



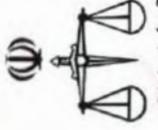
محبوبه عشقی خاص

Official English Translator to the Judiciary

License No. 524

Mahboobeh Eshghi Khass

To verify the authenticity of the translation, please scan the QR Code



جمهوری اسلامی ایران

اداره مترجمین رسمی - تهرآن

شماره ۴۸۲۰۲۱

ردیف دفتر ثبت

OFFICIAL TRANSLATION FROM PERSIAN LANGUAGE



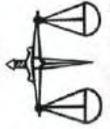
BANK SEPAH

**Financial Statements
and Accompanying Notes**

**for the Fiscal Year ended
20 March, 2024**

(audited by Audit Organization)



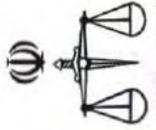


Emblem of Bank Sepah
Bank Sepah
Consolidated Statement of Profit & Loss
For the Financial Year ended 20 March, 2024

| | Note | 2023-2024 million rials | 2022-2023 (Restated) million rials |
|---|------|----------------------------|---------------------------------------|
| Operations in progress | | | |
| Income from granted facilities | 9 | 861,411,138 | 657,582,303 |
| Deposit income in banks and non-bank credit institutions | 10 | 6,054,868 | 2,671,794 |
| Investment income in debt securities | 11 | 25,655,210 | 16,535,574 |
| Investment interest in shares and other securities | 12 | 588,004 | 293,297 |
| Legal deposit award | 13 | 0 | 4,788,795 |
| Operating income | | | 893,709,220 |
| Interest cost of deposits | 14 | | (912,432,948) |
| Gross loss | | | (18,723,728) |
| Sales of goods and income from providing services | 11-1 | 1,153,287,504 | 985,755,418 |
| Cost of goods sold and services | 11-1 | (1,042,021,405) | (803,951,642) |
| Net sales and cost | | | 111,266,099 |
| Commission income | 15 | 55,153,048 | 38,740,532 |
| Commission cost | 16 | (23,491,488) | (17,985,191) |
| Interest on exchanges and currency transactions | 17 | 3,337,763 | 9,137 |
| General and administrative expenses | 18 | (312,488,637) | (260,728,256) |
| Cost of doubtful debts | 19 | (68,429,826) | (45,980,179) |
| Other operating income and costs | 20 | 232,554,203 | 80,337,184 |
| | | | (113,365,937) |
| Operating loss | | | 20,822,566 |
| Investment interest associated with non-banking activities | 21 | | 78,773,744 |
| financial costs | 22 | | (147,723,221) |
| Other income and non-operating costs | 23 | | 21,378,472 |
| Losses before taking into account the group's share of the profits of affiliated companies | | | (68,393,571) |
| Group's share of the profits of affiliated companies | | | 197,046,467 |
| Profit from continuing operations before operations | | | 128,652,896 |
| Income tax | | | (12,011,367) |
| Net profit | | | 116,641,529 |
| Attributed to: | | | |
| Bank Owners' | | | 25,545,511 |
| Non-controlling interest | | | 43,059,027 |
| | | | 77,378,956 |
| | | | 116,641,529 |
| | | | 120,437,983 |

Accompanying notes are the integral part of these financial statements.
Sealed by: Audit Organization/Report





جمهوری اسلامی ایران
توضیحات - اداره مترجمین رسمی

شماره ۴۸۲۰۱۹

ردیف دفتر ثبت

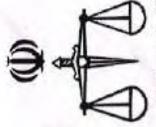
Emblem of Bank Sepah
Bank Sepah
Consolidated comprehensive Statement of Profit & Loss
For the Financial Year ended 20 March, 2024

| | Note | 2023-2024 | 2022-2023 (Restated) |
|---|------|--------------------|-------------------------|
| | | million rials | million rials |
| Net Profit | | 116,641,529 | 120,437,983 |
| Other comprehensive profit and loss items that will be classified as profit and loss in future periods: | | | |
| Exchange rate difference of foreign operations | 47 | 59,895,474 | 14,209,810 |
| Effects of transactions with non-controlling interests | | 14,497,303 | 47,076 |
| Comprehensive profit | | 191,034,306 | 134,694,869 |
| Attributed to: | | | |
| Bank Owners' | | 99,938,288 | 57,315,913 |
| Non-controlling interest | | 91,096,018 | 77,378,956 |
| | | 191,034,306 | 134,694,869 |

Accompanying notes are the integral part of these financial statements.

Sealed by: Audit Organization/Report





**Emblem of Bank Sepah
Bank Sepah
Consolidated Statement of Financial Position
For the Financial Year ended 20 March, 2024**

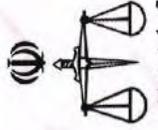
| | Note | March 20, 2024 | March 20, 2023 (Restated) | March 21, 2022 (Restated) |
|---|------|-----------------------|------------------------------|------------------------------|
| Assets | | million rials | million rials | million rials |
| Cash balance | 26 | 363,752,548 | 275,145,626 | 169,466,451 |
| Claims from banks and non-banking institutions | 27 | 256,535,225 | 93,829,351 | 80,656,719 |
| Claims from the government | 28 | 2,262,184,159 | 1,784,106,011 | 1,553,719,090 |
| Granted facilities and claims from government persons | 29 | 683,292,910 | 485,420,802 | 450,035,335 |
| Granted facilities and claims from non-governmental persons | 30 | 6,720,615,640 | 4,431,774,763 | 3,518,463,192 |
| Claims from affiliated and affiliated companies | 31 | 13,0789,660 | 119,179,453 | 64,651,561 |
| Other receivables | 32 | 1,194,260,995 | 887,946,343 | 770,910,968 |
| Investing in stocks and other securities | 33 | 1,051,131,264 | 546,642,234 | 428,403,799 |
| Non-current assets held for sale | 34 | 113,607,584 | 121,187,916 | 127,073,753 |
| Tangible fixed assets | 35 | 823,605,679 | 704,440,219 | 548,439,678 |
| Intangible assets | 36 | 22,626,747 | 45,284,618 | 49,873,337 |
| Legal deposit | 37 | 1,019,703,093 | 777,281,828 | 557,654,136 |
| Other assets | 38 | 420,636,257 | 287,679,242 | 281,077,935 |
| Total assets | | 15,062,741,761 | 10,559,918,409 | 8,600,425,954 |

| | Note | March 20, 2024 | March 20, 2023 (Restated) | March 21, 2022 (Restated) |
|---|------|-----------------------|------------------------------|------------------------------|
| Debts and Owners Equity | | | | |
| Debts | | IRR | IRR | IRR |
| Customer deposits | 39 | 9,389,525,794 | 7,275,262,617 | 6,166,583,117 |
| Debt to banks and non-banking institutions | 40 | 2,790,014,296 | 1,564,389,647 | 933,469,640 |
| Tax payable | 41 | 54,437,648 | 48,166,250 | 47,583,236 |
| Reserves and other payables | 42 | 2,272,221,200 | 1,516,676,211 | 1,169,268,154 |
| Reserves and severance benefits and employee retirement obligations | 43 | 99,435,347 | 101,188,225 | 110,029,846 |
| Total debts | | 14,605,634,285 | 10,505,682,950 | 8,426,933,993 |
| Owners equity | | | | |
| Capital | 44 | 532,666,843 | 282,666,843 | 247,666,843 |
| Legal reserve | 45 | 12,012,163 | 11,035,665 | 10,169,706 |
| Other reserves | 46 | 50,424,969 | 21,238,215 | 18,567,225 |
| Exchange rate difference of foreign operations | 47 | 140,876,893 | 80,981,419 | 66,771,609 |
| The effects of stock transactions of affiliated companies | 48 | 8,669,846 | (445,049) | (43,860) |
| Effects of transactions with non-controlling interests | 49 | 24,604,091 | 10,106,788 | 10,059,712 |
| Accumulated loss | | (582,050,168) | (570,778,230) | (354,761,209) |
| Owners equity attributable to the Owners of the bank | | 187,204,637 | (165,194,349) | (1,569,974) |
| Sources without control rights | 50 | 269,902,838 | 219,429,805 | 175,061,935 |
| Total owner equity | | 457,107,475 | 54,235,456 | 173,491,961 |
| Total of debts and owner equity | | 15,062,741,761 | 10,559,918,406 | 8,600,425,954 |

Accompanying notes are the integral part of these financial statements.

Sealed by: Audit Organization/Report





جمهوری اسلامی ایران

توجه: جهت اطمینان از صحت ترجمه، لطفاً کد QR را اسکن کنید.

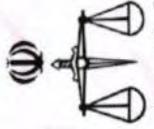
شماره ۴۸۳۰۱۷

ردیف دفتر ثبت

**Emblem of Bank Sepah
Bank Sepah
Statement of Changes in Consolidated Owners Equity
For the Financial Year ended 20 March, 2024**

| Description | Note | Capital | Legal Reserve | Other Reserves | Effects of treasury stock transactions of affiliated companies | Effects of transactions with interests without the right to control | Exchange rate difference of foreign operations | Accumulated profit (Loss) | Owners equity attributable to the Owners of the bank | Interests without the right to control | Total sum of Owners Equity |
|--|------|---------------|---------------|----------------|--|---|--|---------------------------|--|--|----------------------------|
| | | million rials | million rials | million rials | million rials | million rials | million rials | million rials | million rials | million rials | million rials |
| Balance on March 21, 2023 | | 282,666,843 | 11,035,665 | 21,238,215 | (445,049) | 10,106,788 | 80,981,419 | (570,778,230) | (165,194,349) | 219,429,805 | 54,235,456 |
| Net profit reported in 2023 | | | | | | | | 25,545,511 | 25,545,511 | 91,096,018 | 116,641,529 |
| Other comprehensive income items | | | | | | | | | | | |
| The difference in exchange rates | 47 | | | | | | 59,895,474 | | 59,895,474 | | 59,895,474 |
| Comprehensive profit in 2023 | | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 59,895,474 | 25,545,511 | 85,440,985 | 91,096,018 | 176,537,003 |
| Approved dividends | | 0 | | | | | | 0 | 0 | (63,157,149) | (63,157,149) |
| Capital increase | 44 | 250,000,000 | | | | | | 0 | 250,000,000 | 4,070,310 | 54,070,310 |
| Increase in working capital | | | | | | | | 0 | 0 | 1,635,644 | 1,635,644 |
| Legal reserve | 45 | | 976,498 | | | | | (976,498)0 | 0 | 202,136 | 202,136 |
| Other reserves | 46 | | | 29,186,754 | | | | (29,186,754)0 | 0 | 11,180,156 | 11,180,156 |
| Stock spend | | | | | | | | | 0 | 4,232,974 | 4,232,974 |
| The group's share of the exchange rate difference of affiliated companies | | | | | | | | 0 | 0 | 2,117,516 | 2,117,516 |
| The group's share of the results of proprietary transactions of affiliated companies | | | | | | | | 0 | 0 | (4,245,170) | (4,245,170) |
| Purchase of treasury shares of affiliated | | | | | | | | (2,541,643) | (2,541,643) | (506,981) | (3,048,624) |





جمهوری اسلامی ایران

تأیید و تصدیق - اداره مترجمین رسمی

ردیف دفتر ثبت

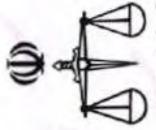
شماره ۴۸۲۰۱۶

| | | | | | | | | | | | |
|---|----|--------------------|-------------------|-------------------|------------------|-------------------|--------------------|----------------------|--------------------|--------------------|--------------------|
| companies | | | | | | | | | | | |
| Sale of treasury shares of affiliated companies | | | | | | | | 7,478,836 | 7,478,836 | 675,091 | 8,153,927 |
| The effects of treasury stock transactions of subsidiaries | 48 | | | 9,114,895 | | | | | 9,114,895 | (369,262) | 8,745,633 |
| Effects of transactions with uncontrolled interests | | | | | 14,497,303 | | | (15,444,145) | (946,842) | 1,725,822 | 778,980 |
| Increased interest in the affiliated company | | | | | | | | | | (296,101) | (296,101) |
| Transfer of interests in the affiliated company | | | | | | | | | 0 | 2,112,029 | 2,112,029 |
| Other adjustments | | | | | | | | 3,852,756 | 3,852,756 | 0 | 3,852,756 |
| Total changes in Owners equity items during the year | | 250,000,000 | 976,498 | 29,186,754 | 9,114,895 | 14,497,303 | 59,895,474 | (11,271,938) | 352,398,986 | 50,473,033 | 402,872,019 |
| Balance on March 19, 2023 | | 532,666,843 | 12,012,163 | 50,424,969 | 8,669,846 | 24,604,091 | 140,876,893 | (582,050,168) | 187,204,637 | 269,902,828 | 457,107,47 |

Accompanying notes are the integral part of these financial statements.

Sealed by: Audit Organization/Report





جمهوری اسلامی ایران

توضیحات - اداره مترجمین رسمی

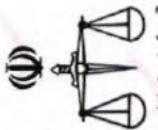
شماره ۴۸۲۰۱۵

ردیف دفتر ثبت

**Emblem of Bank Sepah
Bank Sepah
Statement of Changes in Consolidated Owners Equity
For the Financial Year ended 20 March, 2024**

| 2022- 2023 (restated) | | | | | | | | | | | |
|---|------|---------------|---------------|----------------|--|---|--|---------------------------|--|--|----------------------------|
| Description | Note | Capital | Legal Reserve | Other Reserves | Effects of treasury stock transactions of affiliated companies | Effects of transactions with interests without the right to control | Exchange rate difference of foreign operations | Accumulated profit (Loss) | Owners equity attributable to the Owners of the bank | Interests without the right to control | Total sum of Owners Equity |
| | | million rials | million rials | million rials | million rials | million rials | million rials | million rials | million rials | million rials | million rials |
| Balance on March 21, 2022 | | 247,666,843 | 10,169,706 | 18,567,225 | (43,860) | 10,059,712 | 66,771,609 | (360,898,728) | (7,707,493) | 175,061,935 | 167,354,442 |
| Correcting mistakes | 51 | 0 | 0 | 0 | | | 0 | 6,137,519 | 6,137,519 | 0 | 6,137,519 |
| Renewal balance offered on March 21, 2022 | | 247,666,843 | 10,169,706 | 18,567,225 | (43,860) | 10,059,712 | 66,771,609 | (354,761,209) | (1,569,974) | 175,061,935 | 173,491,961 |
| Owners equity changes in 2023 | | | | | | | | | | | |
| Net profit (loss) reported in 2022 | | | | | | | | 43,059,027 | 43,059,027 | 77,378,956 | 120,437,983 |
| Correcting mistakes | 51 | | | | | | | (245,185,302) | (245,185,302) | 0 | (245,185,302) |
| Net profit (loss) reported in 2022 | | | | | | | | (202,126,275) | (202,126,275) | 77,378,956 | (124,747,319) |
| Other comprehensive income items | | | | | | | | | | | |
| The difference in exchange rates | 47 | 0 | 0 | 0 | | | 14,209,810 | 0 | 14,209,810 | | 14,209,810 |
| Comprehensive profit in 2022 | | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 14,209,810 | (202,126,275) | (187,916,465) | 77,378,956 | (110,537,509) |
| Approved dividends | | 0 | 0 | 0 | | | 0 | 0 | 0 | (35,847,707) | (35,847,707) |
| Capital increase | 44 | 35,000,000 | 0 | 0 | | | 0 | 0 | 35,000,000 | 217,640 | 35,217,640 |
| Increase in working capital | | 0 | 0 | 0 | | | 0 | 0 | 0 | | 0 |
| Legal reserve | | 0 | 865,959 | 0 | | | 0 | (865,959) | 0 | 801,073 | 801,073 |
| Other reserves | | 0 | 0 | 2,670,990 | | | 0 | (2,670,990) | 0 | 1,190,016 | 1,190,019 |
| Share premium | | | | | | | | | 0 | 86,918 | 86,918 |
| Purchase of | | 0 | 0 | 0 | | | 0 | (10,357,035) | (10,357,035) | (4,387,252) | (14,744,286) |





محبوبه عشقی خاص



Official English Translator to the Judiciary

License No. 524

Mahboobeh Eshghi Khass

ردیف دفتر ثبت

شماره ۴۸۳۰۱۴

ردیف دفتر ثبت

جمهوری اسلامی ایران
توضیحات - اداره مترجمین رسمی

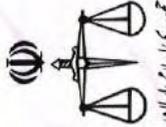
To verify the authenticity of the translation, please scan the QR Code

| | | | | | | | | | | | |
|--|--|------------------------|-----------------------|-----------------------|------------------|-------------------|-------------------|---------------------------|---------------------------|------------------------|----------------------|
| treasury shares of affiliated companies | | | | | | | | | | | |
| Sale of treasury shares of affiliated companies | | 0 | 0 | 0 | | | 0 | 3,238 | 3,238 | 0 | 3,238 |
| The effects of treasury stock transactions of subsidiaries | | | | | | | (401,189) | | (401,189) | (220,015) | (621,204) |
| Effects of transactions with uncontrolled interests | | | | | | | 47,076 | | 47,076 | 19,596 | 66,672 |
| Affiliated capital increase | | | | | | | | | 0 | 5,168,504 | 5,168,504 |
| Increased interest in the affiliated company | | | | | | | | | 0 | (131,651) | (131,651) |
| Transfer of interests in the affiliated company | | | | | | | | | 0 | 91,792 | 91,792 |
| Total changes in Owners equity items during the year | | <u>35,000,000</u> | <u>865,959</u> | <u>2,670,990</u> | <u>401,189</u> | <u>47,076</u> | <u>14,209,810</u> | <u>(216,017,021)</u> | <u>(163,624,275)</u> | <u>44,367,870</u> | <u>(119,256,504)</u> |
| Balance on March 20, 2023 | | <u>282,666,84</u> 3 | <u>11,035,66</u> 5 | <u>21,338,21</u> 5 | <u>(445,049)</u> | <u>10,106,788</u> | <u>80,981,419</u> | <u>(570,778,230)</u>) | <u>(165,194,349)</u>) | <u>219,429,80</u> 5 | <u>(54,235,457)</u> |

Accompanying notes are the integral part of these financial statements.

Sealed by: Audit Organization/Report





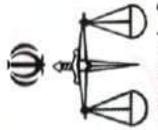
Emblem of Bank Sepah
Bank Sepah
Consolidated Cash Flow Statement
For the Financial Year ended 20 March, 2024

| Description | Note | 2023-2024 | | 2022-2023 |
|---|------|---------------|-------------------|-----------------------------|
| | | million rials | million rials | (Restated) million rials |
| Cash flow from operational activities | | | | |
| Cash spent in operations | 52 | | (58,115,296) | 209,467,435 |
| Income tax | | | (43,677,011) | (3,740,008) |
| Net cash inflow (outflow) from operations | | | (101,792,307) | 205,727,427 |
| Cash flow from investing activities: | | | | |
| Funds paid for the acquisition of tangible fixed assets | | (106,112,593) | | (208,798,477) |
| Funds received from the sale of tangible fixed assets | | 29,149,574 | | 36,923,378 |
| Funds paid for the acquisition of intangible assets | | (62,392) | | (58,395) |
| Funds received from the sale of intangible assets | | 34,741 | | 45,150 |
| Cash receipt of dividends related to non-banking activities | | 25,130,856 | | 34,938,123 |
| Net Cash (outflow) arising from investing activities | | | (51,859,814) | (136,950,221) |
| Net Cash inflow (outflow) before financing activities | | | (153,652,121) | 68,777,206 |
| Financing activities | | | | |
| Increase in cash capital | | 16,418,500 | | 9,113,678 |
| Cash receipt for the sale of affiliated shares | | 7,552,987 | | 549,711 |
| Cash payment for the acquisition of affiliated shares | | (2,111,120) | | (4,342,772) |
| Cash receipt for the sale of treasury shares | | 19,887,848 | | 296,056 |
| Cash payment for the acquisition of treasury shares | | (3,602,607) | | (14,743,461) |
| Cash payment for the acquisition of treasury shares of affiliated companies | | (444,382) | | 0 |
| Cash payment for investment | | (30,283,319) | | (5,679,203) |
| Cash receipt for the transfer of investment | | 696,829 | | 9,673,304 |
| Dividends paid to non-controlling interest shareholders | | (5,415,402) | | (6,749,414) |
| Dividends paid to shareholders of the parent company | | (30,029,522) | | (58,968,069) |
| Receive financial assistance | | 348,702,423 | | 64,615,436 |
| Reimbursement of the principal of financial facilities | | (218,859,634) | | (95,714,415) |
| Net Cash inflow (outflow) arising from investing activities | | | 112,512,601 | (101,949,314) |
| Net decrease in cash | | | (41,139,520) | (33,171,934) |
| Cash balance at the beginning of the year | | | 275,145,626 | 169,466,451 |
| Effect of exchange rate changes | | | 129,746,441 | 138,851,109 |
| Cash balance at year end | | | 363,752,548 | 275,145,626 |
| Non-cash transactions | 54 | | 54,714,994 | 11,942,411 |
| More information about the cash flows from the interest of granted facilities, investment deposits and dividends: | | | | |
| Cash receipts from the benefit of the granted facilities | | | 245,602,726 | 318,001,110 |
| Cash receipts from interest on investment deposits | | | 3,521,866 | 2,671,794 |
| Cash receipts from dividends | | | 619,677 | 499,754 |
| Cash payments for interest on investment deposits | | | 906,406,241 | 765,040,537 |

Accompanying notes are the integral part of these financial statements.

Sealed by: Audit Organization/Report





محبوبه عشقی خاص

Official English Translator to the Judiciary

License No. 524

Mahboobeh Eshghi Khass

جمهوری اسلامی ایران
توضیحات: اداره مترجمین رسمی

ردیف دفتر ثبت



To verify the authenticity of the translation, please scan the QR Code

**Emblem of Bank Sepah
Bank Sepah
Explanatory notes of financial statements
For the Financial Year ended 20 March, 2024**

1) Bank Introduction

1.1. History of Activity

The group includes Bank Sepah, national ID number 10862064732 and its subsidiaries and affiliated companies as described in the explanatory note No. 1-7-8 of the financial statements. Bank Sepah was established in May 1925 and its Articles of Association were approved by the General Assembly of Banks on July 15, 1980 and registered by Department for Registration of Companies under No. 4293, national ID No. 10862064732. The new Articles of Association was notified to the bank according to the approvals No. H-58249-T/90147 dated Aug. 20, 2022 and H-60536-T/30868 dated May 15, 2023 of the Board of Ministers. The main headquarters of the bank is located at Negin Sepah Tower, Dadman Blvd., Nelson Mandela Hwy., Argentina Sq., Tehran, Iran. Postal code: 1519662840.

1.2. Main activity of the bank

According to article (4) of its Articles of Association, the bank's activity is to perform all banking operations within the framework of the monetary and banking regulations of the country, and its affiliated companies mainly operate in the fields of IT, investment and banking.

1.3. Number of branches

The number of bank branches during the fiscal year is as follows:

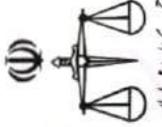
| | March 20, 2024 | | March 20, 2023 | |
|-----------------------------|----------------|--------------|----------------|--------------|
| | End of year | Average | End of year | Average |
| Branches of Tehran province | 456 | 483 | 518 | 551 |
| Branches of other provinces | 2,505 | 2,505 | 2,600 | 2,600 |
| Branches of free zones | 30 | 33 | 37 | 39 |
| Branches abroad | 3 | 3 | 3 | 3 |
| | <u>2,994</u> | <u>3,074</u> | <u>3,158</u> | <u>3,315</u> |

Average means the monthly average of the reported year.



شماره ۴۸۲۰۱۲

س



Emblem of Bank Sepah
Bank Sepah
Explanatory notes of financial statements
For the Financial Year ended 20 March, 2024

- 1.4. Employment status
1.5. The number of employees of the group and the bank during the fiscal year was as follows:

| | March 20, 2024 | | March 20, 2023 | |
|-----------------------------|----------------|---------------|----------------|---------------|
| | End of year | Average | End of year | Average |
| Head office and supervisors | 23,991 | 21,984 | 20,109 | 19,257 |
| Branches of Tehran province | 4,641 | 4,661 | 4,826 | 4,989 |
| Branches of other provinces | 22,665 | 22,650 | 23,245 | 23,661 |
| Branches of free zones | 245 | 244 | 270 | 248 |
| Branches abroad | 2 | 2 | 2 | 3 |
| | <u>51,544</u> | <u>49,541</u> | <u>48,452</u> | <u>48,158</u> |

It is worth mentioning that 3,989 people (previous year 4,324) are working in the bank subject to contracting party's manpower supply companies.

Average means the monthly average of the reported year.

2. New and revised accounting standards

- 2.1. Accounting Standard 43, entitled Operating income from contracts with customers, is valid for all financial statements whose period starts from March 21, 2025 and afterwards. The objective of this standard is to establish principles for reporting useful information to users of financial statements about the nature, amount, timing, and uncertainty of operating income and cash flows resulting from a contract with a customer. To achieve this goal, the business entity must recognize operating income in such a way that it represents the transfer of goods or services committed to customers in the amount for which the business entity expects to be entitled to those goods or services. The recognition and measurement requirements of this standard are also applicable to other income earned in the course of normal activities, including other non-operating income. Based on the evaluation of the management, the requirements of the mentioned standard will not have a significant impact on the consolidated and separate financial statements.

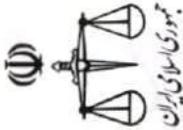
3. Basis of preparation of financial statements

The consolidated and separate financial statements of Bank Sepah have been prepared according to the accounting standards and regulations of the Central Bank of the Islamic Republic of Iran. The details of the accounting procedures, including the changes made during the year, are presented in notes No. 5 to 8.

4. Operational and reporting currency

The items of consolidated and separate financial statements of Bank Sepah have been measured using the currency of the main economic environment where the bank operates, which is rials. These items are presented on the basis of millions of rials for the purpose of better understanding, unless it is explicitly mentioned in the financial statements or explanatory notes.





Emblem of Bank Sepah
Bank Sepah
Explanatory notes of financial statements
For the Financial Year ended 20 March, 2024

5. Management judgments in the process of applying accounting procedures and estimates

In preparing the financial statements, the bank management has used judgments, estimates and assumptions in determining the amounts identified in the financial statements. Actual results may differ from estimates. These estimates and underlying assumptions are based on historical records, and the management continuously revises them through comparison with actual events. The main areas where the management uses judgments and estimates are as follows:

- 5.1. Measurement of pension benefit obligations (main actuarial assumptions)
- 5.2. Identification and measurement of potential reserves and liabilities
- 5.3. The calculation of the reserve for doubtful receivables is based on the time factor by examining the customer's situation and the industry involved in it.
- 5.4. Employees' end of service reserve

6. Fundamentals of measurement used in the preparation of financial statements

Bank Sepah consolidated and separate financial statements have been prepared based on historical cost, and in cases where values other than historical cost have been used, they have been disclosed in the relevant accounting procedures.

7. Main Accounting Procedures

7.1. Base for consolidation

7.1.1. The consolidated financial statements are the result of aggregating the financial statement items of Bank Sepah and its subsidiaries subject to consolidation as described in the note table (7-1-8), after removing transactions and balances of intra-group accounts and unrealized profits and losses resulting from transactions made by and between parties; also, the equity value method is applied to affiliated companies, which the above named bank has no equity value. It is noted that other affiliated companies and all affiliated companies have been consolidated with the bank's financial statements through the consolidated financial statements of Omid Investment Management Company and Sepah Financial Group.

7.1.2. In the case of affiliated companies acquired during the year, the results of its operations from the date when its control is effectively transferred to the main company, and in the case of affiliated companies transferred, the results of its operations until the time of transfer are considered in the consolidated profit and loss statement.

7.1.3. Consolidated financial statements are prepared using the same procedure for similar transactions and other events that occurred under the same circumstances.

7.1.4. When the group loses the affiliated control, a profit and loss is recognized in the consolidated statement of profit and loss, which is the difference between: 1) total fair value for receivables and the fair value of any remaining interests; b) the book amount of net assets including goodwill on the date of loss of control is calculated as a deduction of profits without the right of control and is attributed to the Owners' of the main company. All amounts previously recognized in other comprehensive income related to that affiliated are accounted for in the same manner as when the Group directly disposes of the assets and liabilities of the affiliated. The fair value of any remaining investment in the former affiliated at the time of loss of control is considered as the initial recognition price for the subsequent accounting of the investment.

7.1.5. The effects of treasury stock transactions of the affiliated company

If the affiliated company buys and sells its shares, due to the change in the ratio of Owners' equity held by non-controlling interests, the book amounts of controlling interests and non-controlling interests are adjusted in the consolidated financial statements. The difference between the adjustment amount of non-controlling interests and our fair value for payment and receipt is recognized directly in the Owners equity rights under the heading of treasury stock transactions of the affiliated company and attributed to the Owner of the main company.

7.1.6. Effects of transactions with non-controlling interests

A change in the ownership interests of an affiliated that does not result in a loss of control is considered an Owners' equity transaction. In these circumstances, any difference between the non-controlling interest adjustment amount and our fair value for payment or receipt is recognized directly in the Owners' equity rights of the business entity and attributed to the Owners of the business entity.



Emblem of Bank Sepah
Bank Sepah
Explanatory notes of financial statements
For the Financial Year ended 20 March, 2024

7.1.7. The date of extracting the financial statements of the affiliated companies is as described in the table below, which is used in the same order in the consolidation. Nevertheless, in case of any event occurring up to the date of Bank Sepah 's financial statements that has a major impact on the overall consolidated financial statements, its effects will be taken into account by applying the necessary adjustments.

| Name of company | Date of Fiscal year | Name of company | Date of Fiscal year |
|---|---------------------|-------------------------------------|---------------------|
| Omid Investment Co. | January 20 | Sepah Novin Personnel Service Group | December 21 |
| Bank Sepah International plc, London (BSIP) | March 31 | Poshtiban Zirsakht Omid Co. | December 21 |
| Omid Sepah Exchange | March 20 | Omid IT Smart Analysts Co. | December 21 |
| Bank Sepah Brokerage Co. | December 21 | Farapardazan Arvand Omid Co. | December 21 |
| Rayaneh Khadamat Omid Co. | December 21 | Noavaran Boom Gostar Omid | December 21 |
| Sepah Financial Group Co. | March 20 | Ansar Electronic Systems Co. | December 21 |
| Toseeh Movaled Nirogahi Jahrom Co. | March 20 | Beh Pooyan Hoshmand Omid Co. | March 20 |
| Arrangement of outstanding claims Co. | March 20 | | |

7.1.8. Specifications of affiliated companies are as follows:

| Name of company | Domicile | Investment percent | | Main activity |
|---|----------|--------------------|--------|--|
| | | Group | Bank | |
| Omid Investment Management Co. (PJS) | Iran | 70.23 | 70.23 | Investment |
| Bank Sepah International plc, London (BSIP) | England | 100.00 | 100.00 | Banking operations |
| Omid Sepah Exchange | Iran | 98.70 | 97.00 | Currency trading |
| Bank Sepah Brokerage Co. | Iran | 91.07 | 70.00 | Stock exchange |
| Rayaneh Khadamat Omid Co. | Iran | 100.00 | 99.00 | Computer service |
| Sepah Financial Group Co. | Iran | 100.00 | 100.00 | Investment |
| Toseeh Movaled Nirogahi Jahrom Co. (PJS) | Iran | 56.74 | 56.74 | Investment in power plant |
| Arrangement of Outstanding Claims Co. | Iran | 51.53 | 41.00 | Arrangement & collection of outstanding claims |
| Poshtiban Zirsakht Omid Co. | Iran | 100.00 | 100.00 | Computer services |
| Sepah Novin Personnel Service Group | Iran | 100.00 | 100.00 | Manpower supply |
| Omid IT Smart Analysts Co. | Iran | 100.00 | 100.00 | Computer services |
| Farapardazan Arvand Omid Co | Iran | 86.07 | 69.80 | Computer services |
| Noavaran Boom Gostar Omid | Iran | 100.00 | 100.00 | Computer services |
| Ansar Electronic Systems Co. | Iran | 80.00 | 60.00 | Computer services |



محبوبه عشقی خاص

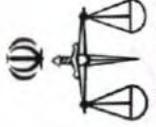
Official English Translator to the Judiciary

License No. 524

Mahboobeh Eshghi Khass

To verify the authenticity of the translation, please scan the QR Code

جمهوری اسلامی ایران
توضیحات - اداره مترجمین رسمی

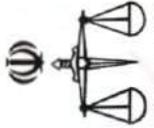


شماره ۴۸۲۰۰۹

ردیف دفتر ثبت

۳





جمهوری اسلامی ایران

توضیحات: اداره مترجمین رسمی

Emblem of Bank Sepah
Bank Sepah
Explanatory notes of financial statements
For the Financial Year ended 20 March, 2024

7.2. Investments

7.2.1. Measurement method

| | Group consolidation | Bank |
|------------------------------------|--|--|
| Long term investments | | |
| Investment in subsidiaries | Subject to consolidation | Cost price less accumulated value of each of investments |
| Investment in affiliated companies | Special value | Cost price less accumulated value of each of investments |
| Other long term investments | Cost price less accumulated value of each of investments | Cost price less accumulated value of each of investments |
| Current investments: | | |
| Quick investment in the market | Cost price less accumulated value of each of investments | Cost price less accumulated value of each of investments |
| Other current investments | Cost price less accumulated value of each of investments | Cost price less accumulated value of each of investments |

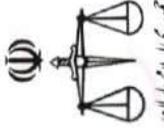
7.2.2. Interbank Market Trading (Repo)

In the implementation of the provisions of the interbank market instructions regarding the application of the repurchase agreement in accordance with Sharia in the rial interbank market (repo) No. 99/74099 dated June 08, 2020 of the Central Bank of the Islamic Republic of Iran, the purchase and sale of securities issued by National Treasury including Islamic treasury documents and types of drafts are done based on the provisions of the above instructions, including sales contracts, purchase option contracts and sales option contracts.

7.2.3. Income identification

| | Group consolidation | Bank |
|---|---|--|
| Investment in subsidiaries | Subject to consolidation | At the time of approval of profit by the general meeting of shareholders of the investing company (up to the date of approval of financial statements) |
| Investment in affiliated companies | Special value method | At the time of approval of profit by the general meeting of shareholders of the investing company (up to the date of approval of financial statements) |
| Other long term investments & current investments | At the time of approval of profit by the general meeting of shareholders of the investing company (up to the date of balance sheet) | At the time of approval of profit by the general meeting of shareholders of the investing company (up to the date of balance sheet) |
| Investment in stock exchange | At the time of realization of the guaranteed profit (according to the effective interest rate) | At the time of realization of the guaranteed profit (according to the effective interest rate) |





Emblem of Bank Sepah
Bank Sepah
Explanatory notes of financial statements
For the Financial Year ended 20 March, 2024

7.3. Fixed tangible assets

- 7.3.1. Tangible fixed assets are recorded in the accounts on the basis of the cost price, with the exception of the item listed in note 2-3-7. The costs of improvement and major repairs that cause a significant increase in the capacity or useful life of fixed assets or a substantial improvement in the quality of their performance, is considered as capital expenditure and is depreciated during the remaining useful life of the relevant assets. Minor maintenance and repair costs that are carried out in order to maintain or restore the expected economic benefits of the business unit to the extent of the initial assessed performance standards of the asset, are considered as current costs when they occur and are included in the profit and loss account for the year.
- 7.3.2. The immovable property of the bank (including building land and goodwill) is reflected in the accounts based on revaluation. Revaluation was carried out in 2019 with the help of bank experts. The revaluation amount has been transferred to the capital account of the bank based on the provisions of article (14) of the law "Maximum use of production and service capacity of the country and protection of Iranian goods".
- 7.3.3. Depreciation of fixed assets of affiliated companies and banks is calculated according to the table of depreciation subject to Article 149 of the amendment approved on July 22, 2015 of the Direct Taxes Law approved in March 1988 and based on the following rates and methods.

| Assets | Depreciation rate | Manner of depreciation |
|---|-------------------|------------------------|
| Building and installations | 25- year | Direct |
| Office furniture & equipment | 4-5-6-10 year | Direct |
| Computer equipment & deposits of credit lines | 3- year | Direct |
| Vehicles | 35-30-35 percent | Descending |

- 7.3.4. For assets which are acquired and exploited during the month, depreciation is calculated from the first day of the next month and is included in the accounts. In cases where any depreciable assets are not used for more than six consecutive months within a fiscal term, being ready for exploitation due to holiday or other causes, the depreciation rate for this period is 30% of the depreciation rate shown in the tables above.

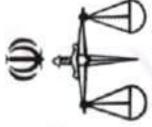
7.4. Goodwill

- 7.4.1. Commercial combinations are calculated using the study method. Goodwill, based on the surplus of "the sum transferred to the fair value on the acquisition date, plus the amount of any non-controlling interest in the acquired entity, and the fair value of the acquiring entity's previous Owners' equity interests in the acquired entity on the acquisition date (in staged combinations) are measured on the net amounts of identifiable assets acquired and liabilities assumed on the date of acquisition, and are depreciated on a straight-line basis over 10 years.
- 7.4.2. If, "the net amounts of identifiable assets acquired and liabilities assumed on the date of acquisition are in excess of our sum for the transferred to the fair value on the date of acquisition, the amount of interests without the right of control in the acquired unit and the fair value of the previous Owners' equity interests of the acquiring unit in the acquired unit on the date of acquisition (in phased combinations), the said surplus, after re-examination of the correct identification and measurement methods of the above items by the acquiring business unit, on the date of acquisition in the consolidated profit and loss statement as the purchase profit is recognized below the price and attributed to the acquiring unit.
Non-controlling interest on the date of acquisition is measured by a proportional share of the recognized amounts of net identifiable assets of the acquired unit.

7.5. Financing expenses

Financing expenses are recognized as expenses in the period of occurrence, with the exception of expenses that are directly attributable to the acquisition of qualified assets.





جمهوری اسلامی ایران

توضیحات: اداره مترجمین رسمی

شماره ۴۸۲۰۰۶

ردیف دفتر ثبت

7.6. **Intangible assets**

Intangible assets, with the exception of the goodwill of the place of business (reflected in the accounts by revaluation method) are recorded in the accounts based on the cost price. The goodwill of the place of business is not depreciated and the impairment test is performed at the end of each fiscal year and if needed, the necessary reserve is considered, operational and administrative software are also depreciated in a direct and 5-year way.

7.7. **Recognition of income from granting facilities, Commissions and deposits**

According to the resolution of the meeting No. 1248 dated May 22, 2018 of the Council of Money and Credit, notified by the circular 97/96778 dated June 17, 2018 of the Central Bank of the Islamic Republic of Iran, the recognition of the interest of the facilities granted is based on accrual method. Also, according to Circular No. 94/258020 dated Nov. 30, 2015, accrual income has not been recognized for the doubtful category. Therefore, the method of identifying the bank's income is as described on the next page.





جمهوری اسلامی ایران
توضیحات - اداره مترجمین رسمی

شماره ۴۸۲۰۰۵

ردیف دفتر ثبت

Emblem of Bank Sepah
Bank Sepah
Explanatory notes of financial statements
For the Financial Year ended 20 March, 2024

| Interest and deposit of granted facility, Commission | Manner of identification |
|--|--------------------------|
| Interest of granted facilities | Obligation/ cash |
| Current | Obligation/ cash |
| Past due | Obligation/ cash |
| Deferred | Obligation/ cash |
| Doubtful | Cash |
| Collateral | |
| Current | Obligation/ cash |
| Past due | Obligation/ cash |
| Deferred | Obligation/ cash |
| Doubtful | Cash |
| Commission | |
| Issued guarantees Commission | Obligation/ cash |
| Other banking services Commission | Cash |
| Commission of interest free granted facilities | Obligation/ cash |

7.8. The basis for determining the share of depositors from common revenues

In the implementation of the law on usury-free banking operations approved on Aug. 30, 1983 and the by-laws and executive instructions of the aforementioned law and according to the circular number 94/69383 dated June 10, 2015 of the Central Bank of the Islamic Republic of Iran, common income, common resource expenditures, and the depositors' share of the common income is calculated and its results are reported in note 14 of the deposit interest expense under the title of interest payable (excess interest paid) to investment deposits.

7.9. Classification of granted facilities

The facilities granted by the Bank based on the "Instructions for the Classification of Credit Institutions' Assets" approved by the Money and Credit Council (Subject to Circular No. MB/2823 dated February 24, 2007 of the Central Bank of the Islamic Republic of Iran) with regard to the factors of payment delay as follows, the financial situation, the customer and the industry or field of activity are evaluated and placed in one of the following categories:

1. The current category is up to two months from the due date or the date of payment termination
2. The overdue category between 2 and 6 months from the due date or the date of payment termination
3. The deferred category between 6 and 18 months from the due date or the date of payment termination
4. Doubtful category more than 18 months from the due date or the date of payment termination

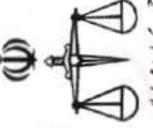
The management has not applied any judgment outside the framework of the aforementioned circular in the financial statements.

7.10. Storage of doubtful claims

For the facilities granted "according to the instructions on calculation of the reserve for claims of credit institutions" approved by the Money and Credit Council (subject to Circular No. 91/21270 dated April 19, 2012 and amendment No. 01/239021 dated December 14, 2022 of the Central Bank of the Islamic Republic of Iran) the reserve is calculated and included as follows.

1. The general reserve is calculated equal to 1.5% of the total balance of the facility at the end of each year, excluding the balance of the facilities for which a special reserve is given.
2. The special reserve for the balance of the deferred, overdue and doubtful classes, after deducting the updated value of the securities of each item, is calculated by applying the coefficients determined as follows.





جمهوری اسلامی ایران
توضیحات: اداره مترجمین رسمی

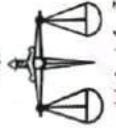


| Category | Coefficient |
|---|-------------------|
| Overdue category | 10 percent |
| Deferred Category | 20 percent |
| Doubtful category (according to customer's payment ability) | 50 to 100 percent |

3. For facilities that have been overdue for 5 years or more from their principal and interest payment due date, a dedicated reserve equal to 100% is considered (regardless of collateral value).

The management has not applied any judgment outside the framework of the aforementioned circular in the financial statements.





Emblem of Bank Sepah
Bank Sepah
Explanatory notes of financial statements
For the Financial Year ended 20 March, 2024

7.11. Claims from the government

The imperative facilities granted based on the guarantee of Iran Management and Planning Organization are classified as claims from the government in the following conditions.

- a. Deferred granting facilities due to the borrower's inability, the failure to pay the related collateral or the ineffectiveness of the bank's actions for collection.
- b. Overdue facilities related to the implementation of capital assets acquisition plans
- c. Facilities granted to ministries and government institutions
- d. Funds paid by the bank for repurchasing bonds under the government guarantee at maturity and payment of interest coupons.
- e. Losses and damages of Zarin Persia Omid International Trade Development Company due to the purchase of basic goods in the implementation of the Targeted Subsidies Plan based on the approval No. H-49406-T/159012 dated Jan. 04, 2014 of the Board of Ministers on account of claims from the government.

7.12. End-of-Service Allowance Reserve for personnel

The end-of-service allowance reserve for the personnel is calculated equal to one month the latest fixed salary and benefits of per year service and included in accounts.

7.13. Personnel Retirement Benefits Obligations (Actuary)

Bank employees are covered by the retirement fund, pension, disability fund of banks, and the retirement, pension and disability salaries of the employees are paid through the said fund. According to Article 29 of the mentioned fund, it is the responsibility of the banks to cover the deficit of the fund. Accordingly, the obligations for the retirement benefits of the employees, which are calculated based on the actuary at the end of each year (or in case of significant changes in the actuarial assumptions at the time of the change), are determined and the necessary reserves are included in the accounts, as well as the contractual employees according to the labor law. The Bank is covered by the social security fund.

7.14. Deposit Guarantee Fund

According to the regulations on the amount and method of receiving the membership Commission in the deposit guarantee fund (including the approval letter No. 100998 t 548367 dated July 24, 2013 of the Board of Ministers and its subsequent amendments, sealed with the approval letter No. 96894 t 59345 dated November 20, 2021 of that board and letter No. 1402/308 dated March 3, 2024, Deposit Guarantee Fund) is calculated and credited to the account of the said fund.

7.15. Non-Current Assets Held for Sale

Non-current assets (unit sets) whose book value is recovered mainly through sales and not continuous use, are classified as non-current assets held for sale. These conditions are met only when the non-current assets (unit sets) are ready for immediate sale in their current state, only according to the conditions that are customary and usual for the sale of such assets, and its sale is very likely and there is an appropriate level of management is committed to the implementation of the plan for the sale of non-current assets (unit sets) in such a way that the conditions for completing the sale are expected to be met within one year from the date of classification, with the exception of cases that are beyond the control of the company's management

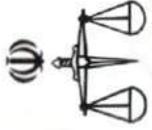
- i. Non-current assets (unit sets) held for sale are measured at the lower of book value and net realizable value.

b. Loss from devaluation of non-current assets

7.16.1. At the end of each reporting year, if there is any indication of the possible decrease in the value of the assets, a devaluation test is performed. In this case, the recoverable amount of the asset is estimated and compared with its book value. If it is not possible to estimate the recoverable amount of a single asset, the recoverable amount of the cash generating unit to which the asset belongs is determined.

7.16.2. the devaluation test of intangible assets with an indefinite useful life is performed annually regardless of the presence or absence of any indication of possible devaluation.





جمهوری اسلامی ایران

توضیحات - اداره مترجمین رسمی

شماره ۴۸۲۰۰۲

ردیف دفتر ثبت

7.16.3. The recoverable amount of an asset is the sales value minus the sales expenses or the economic value, whichever is higher. Economic value is equal to the present value of the future cash flows from the asset using a pre-tax discount rate that represents the time value of money and the risks specific to the asset for which the estimated future cash flows have not been adjusted.

7.16.4. Only if the recoverable amount of an asset is less than its carrying amount, the carrying amount of the asset or (Cash Generating Unit) is reduced to its recoverable amount and the difference is recognized as devaluation loss immediately in the profit and loss statement, unless the asset is revalued; in this case it will lead to a reduction of the excess amount of revaluation.

7.16.5. In case of an increase in the recoverable amount from the time of identification of the last language that indicates reversal of asset devaluation loss (cash generating unit), the carrying amount of the asset will increase up to the new recoverable amount, at most up to the carrying amount assuming no devaluation loss was recognized in the previous years. Reversal of asset devaluation loss (Cash Generating Unit) is also recognized immediately in the profit and loss statement unless the asset is revalued.

7.17. Income Tax

Tax cost

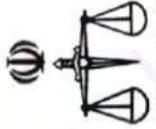
7.17.1. The tax cost is the sum of current and transfer taxes. Current tax and deferred tax are reflected in the statement of profit and loss, except in cases where they are related to items recognized in the statement of profit and comprehensive language or equity, which are respectively recognized in the statement of comprehensive profit and loss or directly in equity.

Transfer tax

7.17.2. Transfer tax is calculated based on the temporary difference between the book value of assets and liabilities for financial reporting purposes and the amounts used for tax purposes.

At the end of the reporting period, in order to ensure the recovery of the carrying amount of deferred tax assets, the probability of taxable profit in the foreseeable future for the recovery of deferred tax assets is evaluated and, if necessary, the carrying amount of said assets is deducted up to the recoverable amount; such a reduction will be returned if the existence of taxable profit is sufficiently probable.





جمهوری اسلامی ایران

توضیحات: اوارہ مترجمین رسمی

شماره ۴۸۲۲۰

ردیف دفتر ثبت

Emblem of Bank Sepah
Bank Sepah
Explanatory notes of financial statements
For the Financial Year ended 20 March, 2024

7.18. Materials and goods inventory

The inventory of materials and goods is evaluated at the "lower cost and net sales value" of each item. If the cost price is higher than the net sales value, the difference is recognized as a decrease in inventory value. The cost price of inventories (with the exception of the method of evaluating goods in the course of construction and manufactured by Sepah Publishing Company, which is the sales value after deducting the conventional profit), is determined by using the following methods.

| | Method |
|-----------------------------|---------------------------------|
| Raw materials and packaging | Variable weighted average |
| Product under construction | Average annual production price |
| Manufactured product | Weighted average |
| Spare parts and accessories | Weighted average |

7.19. Currency exchange**7.19.1. Domestic accounts**

Currency monetary items are converted at the official exchange rate (determined by the Central Bank of the Islamic Republic of Iran) on the date of the statement of financial position, and non-monetary items that are recorded at historical cost in terms of currency are converted at the official currency rate on the date of the transaction. Differences resulting from the settlement or exchange of monetary items are recognized as income or expense of the period of occurrence and reported in the profit and loss statement. According to Circular No. 03/6492 dated April 6, 2024, the overall management of regulations, banking licenses and anti-money laundering of the Central Bank of the Islamic Republic of Iran, monetary items, foreign currency assets and liabilities of banks and non-bank credit institutions for financial reporting in March 2024 based on the payment-order purchase rate ETS (Electronic Transfer System), Iran's currency and gold exchange center, was priced, following accounting standards, on March 20, 2024.

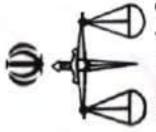
7.19.2. Accounts arising from foreign operations

The assets and liabilities of foreign branches are exchanged at the exchange rate on the date of the statement of financial position, and their incomes and expenses are exchanged at the exchange rate on the date of the transaction. All resulting exchange differences are recognized in the comprehensive profit and loss statement and classified under the title of Owners equity rights in the statement of financial position. In addition, the differences in the exchange rate of monetary items, which are a part of the net investment in foreign operations, are recognized in the comprehensive profit and loss statement and are classified under the title of Owners equity rights in the financial statement until the investment is transferred. Also, according to the Circular No. 03/6492 dated April 6, 2024 of the General Management of Regulations, Banking Licenses and Combating Money Laundering of the Central Bank of the Islamic Republic of Iran, the basis for the valuation of monetary items of assets and liabilities of branches abroad with the announced rates above the valuation and the resulting difference in Owners equity rights have been given as currency exchange of foreign operations.

7.20. Treasury shares

- 7.20.1. Treasury shares are identified by the cost method and are presented as a reducing figure in the equity section of the financial statement. At the time of buying, selling, issuing or canceling the company's proprietary instruments, no profit or loss is recognized in the profit and loss statement. The amount paid or received should be identified directly in the owner equity section.
- 7.20.2. When treasury shares are sold, no amount is recognized in the profit and loss statement and the comprehensive profit and loss statement, and the net difference between the sale amount and the book amount is recognized and recorded in the account "Deduction of treasury shares".
- 7.20.3. On the reporting date, the debtor's balance in the "use (deduction) of treasury shares" account is transferred to the accumulated profit (loss) account. The creditor's balance of the said account up to the amount of deduction of the treasury shares previously assigned to the accumulated profit (loss) account, to that account and the remainder as "treasury shares" in the form of financial





جمهوری اسلامی ایران
اداره مترجمین رسمی

محبوبه عشقی خاص

شماره ۴۸۲۲۶۹

ردیف دفتر ثبت

Official English Translator to the Judiciary

License No. 524

Mahboobeh Eshghi Khass

To verify the authenticity of the translation, please scan the QR Code



status in the property rights section, and at the time of the sale of all treasury shares, it is transferred to the accumulated profit (loss) account.

7.20.4. When only a part of the treasury shares is transferred, the book value of each treasury share is calculated based on the average cost price of the treasury shares.

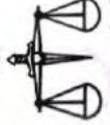
7.21. Other items in the notes to the financial statements

Due to the large number of items in some accounts, a part of the items of each note has been reported under the title of "other". The items listed under the heading "Other" contain less important items in terms of content, and the limit of the amount of this heading is up to 10% of the total amount of that note. Also, the number of items of this has also been disclosed.

8. Change in accounting procedures

The accounting procedures mentioned in note 7 have been presented in the financial statements by observing the consistency of the procedure in all the reported periods.





جمهوری اسلامی ایران

توضیحات - اداره مترجمین رسمی

شماره ۴۸۳۲۶۸

ردیف دفتر ثبت

**Emblem of Bank Sepah
Bank Sepah
Explanatory notes to the financial statements
For the Financial Year ended 20 March, 2024**

9 - Income from granted facilities

| | 2023-2024 | | | | | 2022-2023 | | | | |
|---|-------------------------|---------------------------|------------------------|---------------------------|------------------------|-------------------------|---------------------------|------------------------|---------------------------|------------------------|
| | IRR | | | Currency | | IRR | | | Currency | |
| | Common million rials | Uncommon million rials | Total million rials | Uncommon million rials | Total million rials | Common million rials | Uncommon million rials | Total million rials | Uncommon million rials | Total million rials |
| Granted facilities | | | | | | | | | | |
| Installment sales | 47,277,552 | 0 | 47,277,552 | 9,168,333 | 56,445,885 | 50,406,003 | 0 | 50,406,003 | 0 | 50,406,003 |
| Contract of reward (Jaalah) | 7,008,312 | 0 | 7,008,312 | 0 | 7,008,312 | 13,430,420 | 0 | 13,430,420 | 0 | 13,430,420 |
| Lease subject to Owners' equity | 3,295,021 | 0 | 3,295,021 | 0 | 3,295,021 | 2,074,171 | 0 | 2,074,171 | 0 | 2,074,171 |
| limited partnership | 13,573,471 | 0 | 13,573,471 | 0 | 13,573,471 | 14,865,812 | 0 | 14,865,812 | 0 | 14,865,812 |
| Civil Partnership | 22,617,332 | 0 | 22,617,332 | 9,539 | 22,626,871 | 38,733,846 | 0 | 38,723,846 | 5,137 | 38,738,983 |
| Forward Contract | 16,328,679 | 0 | 16,328,679 | 0 | 16,328,679 | 11,066,621 | 0 | 11,066,621 | 0 | 11,066,621 |
| Debt purchase | 26,216,992 | 0 | 26,216,992 | 0 | 26,216,992 | 14,154,690 | 0 | 14,154,690 | 0 | 14,454,690 |
| Contract of sale/purchase (Murabahah) | 300,696,491 | 0 | 300,696,491 | 0 | 300,696,491 | 202,643,655 | 0 | 0 | 0 | 202,642,655 |
| Collateral | 79,432,816 | 1,276,658 | 80,709,474 | 20,092,709 | 100,802,183 | 58,609,809 | 811,891 | 59,421,700 | 16,769,375 | 76,191,075 |
| Collateral of debtors of LCs | 0 | 7,173,832 | 7,173,832 | 6,282,035 | 13,455,867 | 0 | 3,522,766 | 3,522,766 | 3,169,968 | 6,692,724 |
| Collateral of debtors of paid guarantees | 0 | 916,647 | 916,647 | 0 | 916,647 | 0 | 745,401 | 745,401 | 0 | 745,401 |
| Collateral for credit cards that have been paid | 3,135,512 | 3,798 | 3,139,310 | 0 | 3,139,310 | 3,151,474 | 18,387 | 3,169,861 | 0 | 3,169,861 |
| Other | 292,264,803 | 3,882,234 | 296,147,037 | 758,372 | 296,905,409 | 206,882,512 | 1,324,391 | 208,206,903 | 15,196,974 | 223,403,877 |
| Total income of the granted facilities | 811,846,981 | 13,253,169 | 825,100,150 | 36,310,988 | 861,411,138 | 616,018,013 | 6,422,836 | 622,440,849 | 35,141,454 | 657,582,303 |





محبوبه عشقی خاص

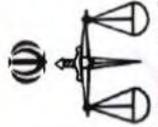
Official English Translator to the Judiciary

License No. 524

Mahboobeh Eshghi Khass

To verify the authenticity of the translation, please scan the QR Code

توضیح اینکه - اداره مترجمین رسمی



جمهوری اسلامی ایران

شماره ۴۸۲۲۶۷

ردیف دفتر ثبت

Emblem of Bank Sepah
Bank Sepah

Explanatory notes of financial statements
For the Financial Year ended 20 March, 2024

10 - Income from depositing in banks and non-banking credit institutions

| | 2023-2024 | | | | | 2022-2023 | | | | |
|---|----------------|----------|----------------|------------------|------------------|------------------|----------|------------------|------------------|------------------|
| | IRR | | | Currency | | IRR | | | Currency | |
| | Common | Uncommon | Total | Uncommon | Total | Common | Uncommon | Total | (Uncommon) | Total |
| | IRR | IRR | IRR | IRR | IRR | IRR | IRR | IRR | IRR | IRR |
| Interest on term deposits with banks | 798.487 | 0 | 798.487 | 2.723.379 | 3.521.866 | 1.094.626 | 0 | 1.094.626 | 0 | 1.094.626 |
| Interest received from currency deposits with brokers | 0 | 0 | 0 | 2.533.002 | 2.533.002 | 0 | 0 | 0 | 1.577.168 | 1.577.168 |
| Total of deposit and debt securities income | 798.487 | 0 | 798.487 | 5.256.381 | 6.054.868 | 1.094.626 | 0 | 1.094.626 | 1.577.168 | 2.671.794 |

11 - Investment income in debt securities

| | 2023-2024 | | | | | 2022-2023 | | | | |
|---|-------------------|----------|-------------------|-------------------|-------------------|-------------------|----------|-------------------|-------------------|-------------------|
| | IRR | | | Uncommon Currency | | IRR | | | Uncommon Currency | |
| | Common | Uncommon | Total | (Uncommon) | Total | Common | Uncommon | Total | (Uncommon) | Total |
| | IRR | IRR | IRR | IRR | IRR | IRR | IRR | IRR | IRR | IRR |
| Documents of the Islamic Treasury | 4.732.134 | 0 | 4.732.134 | 0 | 4.732.134 | 4.063.650 | 0 | 4.063.650 | 0 | 4.063.650 |
| Interest on certificates of deposit, civil partnership bonds, other debt securities | 20.923.076 | 0 | 20.923.076 | 0 | 20.923.076 | 12.289.924 | 0 | 12.289.924 | 0 | 12.289.924 |
| | 25.655.210 | 0 | 25.655.210 | 0 | 25.655.210 | 16.353.574 | 0 | 16.353.574 | 0 | 16.353.574 |





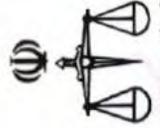
محبوبه عشقی خاص

Official English Translator to the Judiciary

License No. 524

Mahboobeh Eshghi Khass

To verify the authenticity of the translation, please scan the QR Code



جمهوری اسلامی ایران

توضیحات - اداره مترجمین رسمی

شماره ۴۸۲۲۶۶

س

ردیف دفتر ثبت

11-1 - Sales of goods and income from providing services

| | 2023-2024 | | | | | 2022-2023 | | | | |
|---|---------------|-----------------|-----------------|-------------------|-----------------|---------------|---------------|---------------|-------------------|---------------|
| | IRR | | | Uncommon Currency | | IRR | | | Uncommon currency | |
| | Common | Uncommon | Total | (Uncommon) | Total | Common | Uncommon | Total | (Uncommon) | Total |
| million rials | million rials | million rials | million rials | million rials | million rials | million rials | million rials | million rials | million rials | million rials |
| Income from selling goods | 0 | 1,111,374,223 | 1,111,374,223 | 0 | 1,111,374,223 | 0 | 959,652,449 | 959,652,449 | 0 | 959,652,449 |
| Income from providing services | 0 | 41,913,281 | 41,913,281 | 0 | 41,913,281 | 0 | 26,102,969 | 26,102,969 | 0 | 26,102,969 |
| Total sales of goods and income from providing services | 0 | 1,153,287,504 | 1,153,287,504 | 0 | 1,153,287,504 | 0 | 985,755,418 | 985,755,418 | 0 | 985,755,418 |
| Cost of goods sold | 0 | (1,025,449,43) | (1,025,449,430) | 0 | (1,025,449,430) | 0 | (796,025,760) | (796,025,760) | 0 | (796,025,760) |
| The cost of the services provided | 0 | (16,571,975) | (16,571,975) | 0 | (16,571,975) | 0 | (7,925,882) | (7,925,882) | 0 | (7,925,882) |
| Total cost of goods sold and services provided | 0 | (1,042,021,405) | (1,042,021,405) | 0 | (1,042,021,405) | 0 | (803,951,642) | (803,951,642) | 0 | (803,951,642) |
| Net sales and cost price | 0 | 111,266,099 | 111,266,099 | 0 | 111,266,099 | 0 | 181,803,776 | 181,803,776 | 0 | 181,703,776 |





جمهوری اسلامی ایران

توضیحات - اداره مترجمین رسمی

Emblem of Bank Sepah
Bank Sepah
Explanatory notes of financial statements
For the Financial Year ended 20 March, 2024

12 - Profits from investing in stocks and other securities

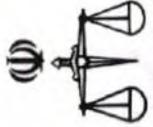
| | 2023-2024 | | | 2022-2023 | | |
|--|-----------------|----------------------------|----------------|-----------------|----------------------------|----------------|
| | IRR (Common) | IRR/Currency (Uncommon) | Total | IRR (Common) | IRR/Currency (Uncommon) | Total |
| | IRR | IRR | IRR | IRR | IRR | IRR |
| Corporate dividends | 518,901 | 0 | 518,901 | 293,297 | 0 | 293,297 |
| Profits from the transfer of company stocks | 0 | 69,103 | 69,103 | 0 | 0 | 0 |
| Profits from investing in stocks and other securities | 518,901 | 69,103 | 588,004 | 293,297 | 0 | 293,297 |

13-The prize of the statutory deposit

The prize of the statutory deposit is as follows:

| Description | 2024 | 2023 |
|---|---------------|---------------|
| | million rials | million rials |
| The prize of the statutory deposit of investment deposits | 0 | 3,979,762 |
| The prize of the statutory deposit of other resources | 0 | 809,033 |
| | 0 | 4,788,795 |





محبوبه عشقی خاص

Official English Translator to the Judiciary

License No. 524

Mahboobeh Eshghi Khass

To verify the authenticity of the translation, please scan the QR Code

شماره ۴۸۳۳۶۴

س

ردیف دفتر ثبت

جمهوری اسلامی ایران

توجه: برای اطمینان از اصالت ترجمه، لطفاً QR Code را اسکن کنید

Emblem of Bank Sepah
Bank Sepah
Explanatory notes of financial statements
For the Financial Year ended 20 March, 2024

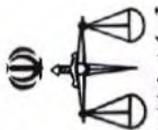
14 - Interest cost of deposits

| | Note | 2023-2024 | 2022-2023 |
|--|------|--------------------|-------------|
| | | IRR | IRR |
| Short term deposits | | 195,137,966 | 196,976,008 |
| Special short-term deposits | | 187,553,847 | 240,596,282 |
| Long term deposits | | | |
| General deposit certificate | | 7,532,450 | 69,799,211 |
| 1- year | | 110,210,101 | 59,790,912 |
| 2-year | | 117,935,373 | 150,439,691 |
| 3-year | | 245,309,079 | 1,288,834 |
| 5-year | | 30,577,165 | 20,941,858 |
| | | 894,255,981 | 739,832,796 |
| Investment deposits received from banks and credit institutions | | 12,150,260 | 25,207,741 |
| Foreign currency deposits | | 6,026,707 | 3,091,592 |
| Total interest on the account paid to investment deposits in advance | | 912,432,948 | 768,132,129 |

15 - Commission income

| | Note | 2023-2024 | 2022-2023 |
|--|------|-------------------|---------------|
| | | million rials | million rials |
| Net operating Commission of interest free fund | 15-1 | 17,482,115 | 14,991,817 |
| Opened letters of credit | | 2,702,784 | 827,101 |
| Guarantees issued | | 6,343,608 | 2,835,455 |
| Foreign exchange operations | | 1,073,309 | 1,508,295 |
| Managed funds | | 147,659 | 127,755 |
| Bank payment orders | | 1,947,234 | 1,469,268 |
| Internet services | | 4,093,275 | 546,840 |
| Credit card subscription | | 1,760,103 | 1,781,735 |
| Acceleration plan | | 16,159,770 | 11,809,700 |
| Other services | | 3,443,191 | 2,842,566 |
| Total Commission income | | 55,153,048 | 38,740,532 |





محبوبه عشقی خاص

Official English Translator to the Judiciary

License No. 524

Mahboobeh Estghi Khass

To verify the authenticity of the translation, please scan the QR Code

شماره ۴۸۲۲۶۳

ردیف دفتر ثبت

س



جمهوری اسلامی ایران
توضیح: اداره مترجمین رسمی

Emblem of Bank Sepah
Bank Sepah

Explanatory notes of financial statements
For the Financial Year ended 20 March, 2024

15-1 - The Net Commission for interest free fund operations is as follows:

| | 2023-2024 | | 2022-2023 |
|---|-------------------|--|-------------------|
| | million rials | | million rials |
| The Commission received from the facilities granted by the interest free fund | 28,905,825 | | 16,495,689 |
| The Commission of the awards for equipping the deposits of the interest free fund | (11,423,710) | | (1,503,872) |
| Net operating Commission of interest free fund | 17,482,115 | | 14,991,817 |

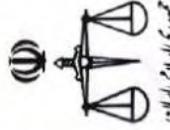
16 - Commission Cost

| | 2023-2024 | | 2022-2023 |
|---|-------------------|--|-------------------|
| | million rials | | million rials |
| Acceleration plan Commission | 9,150,713 | | 7,563,414 |
| Commission for national account-based payment systems | 1,901 | | 1,162 |
| Commission for national check-based payment systems | 26,727 | | 906 |
| Currency operations Commission | 8,665 | | 924 |
| Other Commissions | 1,214,245 | | 414,781 |
| Commission for POS | 13,089,237 | | 10,004,004 |
| Total Commissions | 23,491,488 | | 17,985,191 |

17- Interest on exchanges and currency transactions

| | 2023-2024 | | 2022-2023 |
|--|------------------|--|--------------|
| | IRR | | IRR |
| Interest on exchanges and currency transactions | 3,337,763 | | 9,137 |





Emblem of Bank Sepah
Bank Sepah

Explanatory notes of financial statements
For the Financial Year ended 20 March, 2024

18 - Administrative and general costs

| | Note | March 20, 2024 | March 20, 2023 |
|--|------|--------------------|--------------------|
| million rials | | million rials | million rials |
| Personnel costs | 18-1 | 217,045,259 | 173,461,421 |
| Administrative costs | 18-2 | 86,313,832 | 76,603,081 |
| Depreciation costs | 18-3 | 9,129,546 | 10,663,754 |
| Total administrative and general costs | | 312,488,637 | 260,728,256 |

18 -1 - The personnel costs are divided as follows:

| | 2023-2024 | 2022-2023 |
|--|--------------------|--------------------|
| million rials | million rials | million rials |
| Salary, wage and benefits | 123,866,210 | 85,424,943 |
| Special payments | 45,120,539 | 42,539,164 |
| Termination and retirement benefits of employees | 11,679,222 | 22,443,216 |
| Retirement costs | 23,276,117 | 16,770,165 |
| Health and treatment of employees | 12,262,489 | 5,733,579 |
| Other | 840,682 | 550,354 |
| Total of personnel costs | 217,045,259 | 173,461,421 |

18 -2 - Administrative costs include the following items:

| | 2023-2024 | 2022-2023 |
|--|-------------------|-------------------|
| million rials | million rials | million rials |
| Rent | 3,328,028 | 2,415,056 |
| Publishing, advertising and marketing | 2,084,624 | 1,054,678 |
| Education and research | 242,921 | 96,235 |
| Communications and telecommunications | 4,395,170 | 3,449,787 |
| Insurance cost | 348,426 | 434,125 |
| Audit Commissions and consulting costs | 934,915 | 353,203 |
| Transportation | 956,463 | 1,156,301 |
| Energy and water | 1,969,356 | 1,507,474 |
| Maintenance and repairing of tangible fixed assets | 4,593,144 | 3,800,409 |
| Consumables | 1,880,907 | 2,468,194 |
| Travel, mission and commuting | 1,486,067 | 904,053 |
| Contractual services | 13,859,221 | 11,785,368 |
| Electronic banking | 13,757,620 | 6,582,734 |
| Software systems support | 16,101,074 | 4,381,210 |
| Registration and legal | 607,963 | 348,872 |
| Actuarial Commissions | 0 | 22,622,005 |
| Deposit Guarantee Fund | 17,063,454 | 10,217,191 |
| Other | 2,704,479 | 3,026,186 |
| Total administrative costs | 86,313,832 | 76,603,081 |





18-3- Depreciation cost

| | 2023-2024 | | 2022-2023 |
|---------------------------------------|------------------|--|-------------------|
| | million rials | | million rials |
| Depreciation of tangible fixed assets | 8,768,276 | | 10,345,195 |
| Depreciation of intangible assets | 361,270 | | 318,559 |
| Total depreciation expenses | 9,129,546 | | 10,663,754 |

Emblem of Bank Sepah
Bank Sepah
Explanatory notes of financial statements
For the Financial Year ended 20 March, 2024

19 – Cost of doubtful debts

| | 2023-2024 | | 2022-2023 |
|--|-------------------|--|-------------------|
| | million rials | | million rials |
| The exclusive cost of doubtful debts, granted facilities and demands | 19,487,858 | | 23,033,460 |
| General cost of doubtful debts, granted facilities and demands | 48,941,968 | | 22,946,719 |
| Total cost of doubtful debts | 68,429,826 | | 45,980,179 |

20 – Other income and operating expenses

| | 2023-2024 | | 2022-2023 |
|--|--------------------|--|-------------------|
| | million rials | | million rials |
| Foreign currency exchange interest of assets and liabilities in operational currency | 232,542,103 | | 80,457,996 |
| Profit (Loss) of branches abroad | 12,100 | | (120,812) |
| Total other operating income and costs | 232,554,203 | | 80,337,184 |

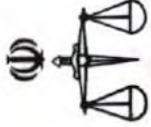
21- Profit (loss) of investments related to non-banking activities

| | Note | 2023-2024 | | 2022-2023 |
|--|------|-------------------|--|-------------------|
| | | million rials | | million rials |
| Corporate dividends | | 39,487,544 | | 25,972,657 |
| Profit (loss) from the transfer of company stocks | 21-2 | 39,286,200 | | 9,415,712 |
| Profit (loss) of investment in stocks and other securities | | 78,773,744 | | 35,388,369 |

22 – Financial costs

| | 2023-2024 | | 2022-2023 |
|--|--------------------|--|-------------------|
| | million rials | | million rials |
| Interest and deposit of facilities received from the central bank | 61,931,650 | | 27,057,168 |
| Overdraft liability from the current account with the central bank | 77,306,721 | | 7,107,433 |
| Interest paid on repo bonds | 6,340,072 | | 4,518,029 |
| Other financial expenses | 2,144,778 | | 2,305,223 |
| Total financial expenses | 147,723,221 | | 40,987,853 |





جمهوری اسلامی ایران

توضیح: برای اطمینان از صحت ترجمه، لطفاً کد QR را اسکن کنید.

شماره ۴۸۲۲۶۰

ردیف دفتر ثبت

23 – Other non-operating income and expenses

| | 2023-2024 | 2022-2023 |
|---|-------------------|-------------------|
| | million rials | million rials |
| Incomes: | | |
| Profit from the sale of tangible and intangible fixed assets | 13,362,646 | 2,735,620 |
| Profit (loss) from the sale of securities | 13,629,393 | 51,035,134 |
| Profit (loss) from the installment transfer of surplus property | 2,450,820 | 0 |
| Income assessment and expertise | 2,398,626 | 2,291,295 |
| Two percent long-term documentary credit | 1,856 | 15,231 |
| Other miscellaneous income | 16,581,029 | 1,088,361 |
| Costs | | |
| Other benefits paid | (630,160) | (4,458,769) |
| Losses due to the destruction of property | (16,492) | (5,916) |
| Unabsorbed costs | (70,586) | (34,728) |
| Other costs | (26,328,660) | (18,705,139) |
| Net of other non-operating income and expenses | 21,378,472 | 33,961,089 |

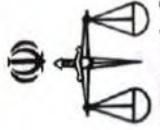
24- Net Profit (Loss) of ceased operations

For the fiscal year under review, the net profit (loss) of ceased operations were not realized.

25- Profit of each share

All shares of Bank Sepah belongs 100% to the Government of the Islamic Republic of Iran and the Bank profit is allocated in accordance with Iran Annual Budget Law and other pertinent laws.





جمهوری اسلامی ایران
توضیح: برای اطمینان از اصالت ترجمه، لطفاً اسکن کد QR

Emblem of Bank Sepah
Bank Sepah
Explanatory notes of financial statements
For the Financial Year ended 20 March, 2024

26- Cash Balance

| | Note | March 20, 2024 | March 20, 2023 |
|---|------|-------------------|--------------------|
| | | million rials | million rials |
| Fund balance - rials | 26-1 | 15,736,930 | 16,996,976 |
| Fund balance Foreign Currency | 26-2 | 44,948,762 | 100,186,572 |
| Funds in transit - rials | | 305 | 305 |
| Funds in transit Foreign Currency | | 29,234 | 26,107 |
| Demand deposit at the Central Bank (not limited) | 26-3 | 42,183,995 | 34,696,216 |
| Deposits with other banks and credit institutions (not limited) | 26-4 | 260,853,322 | 123,239,450 |
| Total cash balance | | 363,52,548 | 275,145,626 |

26-1-Rial fund balance at bank branches up to 117.730 billion rials and currency fund balance at bank branches up to 10063 million dollars are covered by insurance against possible risks caused by theft and fire.

26-2-The fund's currency balance includes 20.016.222 million rials (Euro), 18.873.248 million rials (US dollars), 755.778 million rials (Iraqi dinars), 85.152 million rials (United Arab Emirates dirhams), 57.393 million rials (Swiss francs), 70.195 million rials (Canadian dollars), 36.961 million rials (British pounds), 10.723 million rials (Japanese yen), 16.277 million rials (Australian dollars), 2.914 million rials (Turkish lira), 128.696 million rials branches abroad, and the rest is related to other currencies.

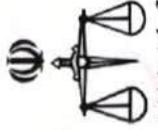
26-3- Demand deposit with the central bank (not limited)

| | March 20, 2024 | March 20, 2023 |
|---|-------------------|-------------------|
| | million rials | million rials |
| Demand deposit with the central bank – rials | 20,413 | 2,181 |
| Demand deposit with the central bank – Currency | 17,730,123 | 12,534,272 |
| Demand deposit with the central bank - Other countries | 24,433,459 | 22,159,763 |
| Total demand deposit with the central bank (not limited) | 42,183,995 | 34,696,216 |

26-4- Deposits with other banks and credit institutions (not limited)

| | Note | March 20, 2024 | March 20, 2023 |
|---|--------|--------------------|--------------------|
| | | million rials | million rials |
| Demand deposits with other domestic banks and credit institutions – rials | | 19,922,090 | 19,873,453 |
| Long-term deposits with other domestic banks and credit institutions - rials | | 12,135,351 | 5,924,389 |
| Demand deposits with other domestic banks and credit institutions – Currency | 26-4-1 | 109,945,819 | 29,151,376 |
| Long-term deposits with other domestic banks and credit institutions - Currency | | 26,264,040 | 26,500,000 |
| Demand deposits with foreign banks – Foreign Currency | 26-4-2 | 74,187,578 | 41,790,232 |
| Term deposits with foreign banks – Foreign Currency | 26-4-3 | 18,398,444 | 0 |
| Total deposits with other banks and credit institutions | | 260,853,322 | 123,239,450 |





محبوبه عشقی خاص

Official English Translator to the Judiciary

License No. 524

Mahboobeh Eshghi Khass

To verify the authenticity of the translation, please scan the QR Code



جمهوری اسلامی ایران
توضیح: اداره مترجمین رسمی

شماره ۴۸۲۳۵۸

ردیف دفتر ثبت

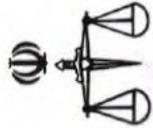
26-4-1- Of the mentioned amount, the amount of 75,816,722 million rials is related to brokerages, the amount of 15,125,833 million rials is related to Bank Keshavarzi, the amount of 12,298,266 million rials is related to Bank Tejarat, the amount of 399,708 million rials is related to Tourism Bank, the amount of 761,608 million rials related to Bank Parsian, the amount of 2,882,479 million rials related to Bank Sarmaye, the amount of 310,406 million rials related to Bank Melli Iran, the amount of 69,142 million rials related to Bank Eghtesad Novin, 510.307 million rials is related to Maskan Bank, 320.180 million rials is related to Bank Day and the rest is related to other domestic banks.

26-4-2- Of the mentioned amount, the amount of 12,355,417 million rials is related to Bank Sepah International Plc, London (BSIP), the amount of 170,955,507 million rials is related to EIH Bank, the amount of 40,559,369 million rials is related to Bank Melli of Iran branches abroad, the amount of 2,563,326 million rials is related to foreign currency deposits of branches abroad with foreign banks and the rest is related to other foreign banks.

26-4-3- Of the said amount, 57,981,221 million rials is related to the foreign currency term deposit with Sepah International plc, London (BSIP) and the rest is related to other banks.

26-5- Balances with banks that have withdrawal restrictions (time limit and other restrictions) are classified in the section of "claims from banks" (Note 27-3).





جمهوری اسلامی ایران

توضیحات: اداره مترجمین رسمی

ردیف دفتر ثبت

شماره ۴۸۲۳۵۷

۵

**Emblem of Bank Sepah
Bank Sepah
Statement of Changes in Consolidated Owners' Equity
For the Financial Year ended 20 March, 2024**

27 - Claims from banks and non-banking credit institutions

| | Note | March 20, 2024 | March 20, 2023 |
|---|------|--------------------|-------------------|
| | | million rials | million rials |
| Claims from the central bank | 27-2 | 159,076,952 | 54,409,972 |
| Claims from other banks and non-bank credit institutions | 27-3 | 97,458,273 | 39,419,379 |
| Total claims from banks and non-bank credit institutions | | 256,535,225 | 93,829,351 |

27-1- The balance with banks that does not have a withdrawal limit is classified in the cash balance section.

27-2- Claims from the central bank

| | Note | March 20, 2024 | March 20, 2023 |
|--|--------|--------------------|-------------------|
| | | million rials | million rials |
| Time currency deposit with the central bank | 27-2-1 | 131,662,760 | 41,342,871 |
| Advance payment for buying currency | | 2,361 | 2,361 |
| Exchange rate difference | 27-2-1 | 656,192 | 656,192 |
| The difference in exchange rates of credits and negotiable instrument | | 271,894 | 271,894 |
| Receivable legal deposit award | | 363,746 | 363,746 |
| Giving a deadline to the facilities of Kermanshah earthquake victims | | 131,919 | 150,889 |
| Controlling the funds of government institutions (on behalf of the central bank) | | 25,988,080 | 11,622,019 |
| Total claims from the central bank | | 159,076,952 | 54,409,972 |

27-2-1-The said amount is related to 21 items of the Central Bank's term currency deposits in Euro (44,856,263 million rials) and Dollars (86,806,497 million rials).

27-2-2-At the end of the fiscal year (March 2011), based on the approval of the five-member working group for the organization of foreign exchange issues, the central bank withdrew 656 million rials from the accounts of this bank under the name of exchange rate difference. Despite this bank's objection to the withdrawal of the mentioned amount and the presentation of the audit organization's report regarding the performance of assets, liabilities and foreign exchange resources and expenses, the subject has not been duly determined so far.

27-3-Claims from other banks and non-bank credit institutions

| | March 20, 2024 | March 20, 2023 |
|--|-------------------|-------------------|
| | million rials | million rials |
| Inert-banks | 589,462 | 589,462 |
| Demand deposits with other domestic banks and credit institutions - foreign currency (limited) | 5,082,219 | 0 |
| Time deposits with other domestic banks and credit institutions - foreign currency (limited) | 81,460 | 81,460 |
| Demand deposits with foreign banks - currency (limited) | 18,449,377 | 11,142,354 |
| Facilities granted to other banks and non-bank credit institutions | 929 | 929 |
| Loans and foreign currency credits granted by (BSIP) to banks | 59,973,904 | 27,319,910 |
| Payment of checks issued by other banks | 13,280,922 | 285,264 |
| Total claims from other banks and credit institutions | 97,458,273 | 39,419,379 |





محبوبه عشقی خاص

Official English Translator to the Judiciary

License No. 524

Mahboobeh Eshghi Khass

To verify the authenticity of the translation, please scan the QR Code

شماره ۴۸۲۲۵۶

ردیف دفتر ثبت

جمهوری اسلامی ایران
توضیحات - اداره مترجمین رسمی



Emblem of Bank Sepah
Bank Sepah
Statement of Changes in Consolidated Owners' Equity
For the Financial Year ended 20 March, 2024

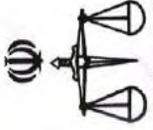
28- Claims from the government

| | March 20, 2024 | | | | March 20, 2023 | | | |
|---|--|---|-----------------------------------|------------------------|--------------------------------|-------------------------------------|----------------------|----------------------|
| | Principal and interest balance of next years and differed interest | Interest & Commission balance, receivable | Balance of receivable penalty fee | Interest of next years | deferred interest & commission | General reserve for doubtful claims | Net | Net |
| | million rials | million rials | million rials | million rials | million rials | million rials | million rials | million rials |
| Facilities subject to government's commitment | 279,388,309 | 58,708,330 | 37,823,986 | (118,564,407) | 0 | 0 | 275,356,218 | 63,186,083 |
| Facilities subject to government guarantee | 51,421,531 | 10,683,223 | 95,939,124 | 0 | 0 | 0 | 158,043,878 | 148,833,233 |
| Claims arising from the implementation of the acquisition plan | 1,147,492,537 | 0 | 734,194,875 | 0 | 0 | 0 | 1,881,687,412 | 1,617,709,663 |
| Total | 1,496,302,377 | 69,391,553 | 867,957,985 | (118,564,407) | 0 | 0 | 275,356,218 | 63,186,083 |
| Minus: | | | | | | | | |
| Allocated stocks | (6,028,113) | (3,715,141) | (7,260,421) | 0 | 0 | 0 | (17,003,675) | (17,003,675) |
| Money received from the facility of foreign exchange reserve account (Note (1) clause (5) of the 2014 budget law) | (514,103) | (316,843) | (619,223) | 0 | 0 | 0 | (1,450,169) | (1,450,169) |
| Saving claims of doubtful debts | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | (34,449,505) | (34,449,505) | (27,169,124) |
| Total claims from the government (registered in the books) | 1,489,760,161 | 65,359,569 | 860,078,341 | (118,564,407) | 0 | (34,449,505) | 2,262,184,159 | 1,784,106,011 |

28-1-The classification of claims from the government based on the guidelines approved by the Money and Credit Council is as follows:

| | March 20, 2024 | | | | |
|--|----------------|---------------|---------------|------------------------|---------------|
| | Current | Past due | Overdue | Cost of doubtful debts | Total |
| | million rials | million rials | million rials | million rials | million rials |
| | | | | | |





جمهوری اسلامی ایران
توضیحات: اداره مترجمین رسمی

محبوبه عشقی خاص

Official English Translator to the Judiciary

License No. 524

Mahboobeh Eshghi Khass

To verify the authenticity of the translation, please scan the QR Code

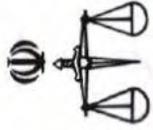


شماره ۴۸۲۲۵۵

ردیف دفتر ثبت

| | | | | | |
|--|---------------|---|---|---|---------------|
| Facilities subject to government's commitment | 393,920,625 | 0 | 0 | 0 | 393,920,625 |
| Facilities subject to government guarantee | 158,043,878 | 0 | 0 | 0 | 158,043,878 |
| Claims arising from the implementation of the acquisition plan | 1,881,687,412 | | | | 1,881,687,412 |
| Allotted stocks | (17,003,675) | 0 | 0 | 0 | (17,003,675) |
| Money received from the facility of foreign exchange reserve account (Note (1) clause (5) of the 2014 budget law) | (1,450,169) | 0 | 0 | 0 | (1,450,169) |
| | 2,415,198,071 | 0 | 0 | 0 | 2,415,198,071 |
| Minus: | | | | | |
| Next years profit | (118,564,407) | 0 | 0 | 0 | (118,564,407) |
| Interest and deferred Commission | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 |
| Net claims before deducting doubtful debts | 2,296,633,664 | 0 | 0 | 0 | 2,296,633,664 |
| General reserve of claims of doubtful debts | 2,22,184,159 | | | | 2,22,184,159 |
| Balance on March 20, 2024 | 1,784,106,011 | | | | 1,784,106,011 |
| Balance on March 20, 2023 | | | | | |





جمهوری اسلامی ایران

توجه: برای اطمینان از صحت ترجمه، لطفاً کد QR را اسکن کنید.

شماره ۴۸۲۳۵۴

ردیف دفتر ثبت

**Emblem of Bank Sepah
Bank Sepah
Statement of Changes in Consolidated Owners' Equity
For the Financial Year ended 20 March, 2024**

29- Granted facilities and claims from government persons

| | March 20, 2024 | | | | | | | | | March 20, 2023 (Restated) |
|---------------------------------------|--|--|-----------------------------|---|-------------------|--|---------------|-------------------------------------|---------------|------------------------------|
| | The balance of principal and interest for next years, interest, Commission, and deferred liabilities | Interest and Commission balance receivable | Accounts receivable balance | Receivables from Mozarabah and civil partnership Common account | Next years profit | interest, Commission, and deferred liabilities | Total | reserve of claims of doubtful debts | Net | Net |
| | million rials | million rials | million rials | million rials | million rials | million rials | million rials | million rials | million rials | million rials |
| Installment sales | 2,811,449 | 82,166 | 173,876 | 0 | (827,047) | 0 | 2,240,444 | (34,497) | 2,205,947 | 1,318,490 |
| Contract of reward (Jaalah) | 549 | 1 | 2,298 | 0 | 0 | 0 | 2,848 | (43) | 2,805 | 1,533 |
| Lease subject to Owners' equity | 0 | 0 | 147 | 0 | 0 | 0 | 147 | (2) | 145 | 53 |
| Forward contract | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | (17,274) |
| Civil Partnership | 29,430,000 | 0 | 690,817 | 0 | 0 | 0 | 30,120,817 | (832,596) | 29,288,221 | 82,714,325 |
| Debt purchase | 70,718 | 6,282 | 0 | 0 | 0 | 0 | 77,000 | (1,155) | 75,845 | 98,500 |
| Contract of Sale/Purchase (Murabahah) | 48,286,850 | 131,673 | 20,662,878 | 0 | (326,779) | 0 | 68,754,622 | (3,026,468) | 65,728,154 | 55,197,082 |
| Other granted facilities in IRR | 564 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 564 | (8) | 556 | 556 |
| Granted facilities in currency | 398,084,548 | 0 | 196,636,613 | 0 | 0 | 0 | 594,721,161 | (8,920,817) | 585,800,344 | 344,748,583 |
| Debtors for paid LCs | 3,600 | 0 | 189,484 | 0 | 0 | 0 | 193,084 | (2,896) | 190,188 | 3,394 |
| Debtors for paid guarantees | 1,586 | 0 | 42 | 0 | 0 | 0 | 1,628 | (923) | 705 | 1,355,560 |
| Debtors for paid credit cards | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 |
| | 478,689,864 | 220,122 | 218,356,155 | 0 | (1,153,826) | 0 | 696,112,315 | (12,819,405) | 683,292,910 | 485,420,802 |





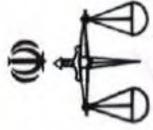
محبوبه عشقی خاص

Official English Translator to the Judiciary

License No. 524

Mahboobeh Eshghi Khass

To verify the authenticity of the translation, please scan the QR Code



جمهوری اسلامی ایران

توضیح: برای اطمینان از صحت ترجمه، لطفاً اسکن کنید

ردیف دفتر ثبت

شماره ۴۸۲۲۵۲

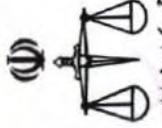
Emblem of Bank Sepah
Bank Sepah

Statement of Changes in Consolidated Owners' Equity
For the Financial Year ended 20 March, 2024

30. Granted facilities and claims from non-government persons

| | March 20, 2024 | | | | | | | | | March 20, 2023 (Restated) |
|--------------------------------------|--|--|-----------------------------|---|-------------------|---|---------------|-------------------------------------|---------------|---------------------------|
| | Balance of principal & interest for next years, interest, Commission, deferred liabilities | Interest and Commission balance receivable | Accounts receivable balance | Commandite & civil partnership Common account | Next years profit | interest, Commission & deferred liabilities | Total | reserve of claims of doubtful debts | Net | Net |
| | million rials | million rials | million rials | million rials | million rials | million rials | million rials | million rials | million rials | million rials |
| Installment sales | 590,183,020 | 26,590,385 | 11,689,352 | 0 | (141,445,847) | (5,231,308) | 481,785,602 | (63,240,682) | 418,544,920 | 402,037,586 |
| Contract of reward (Jaalah) | 139,989,863 | 5,610,554 | 455,133 | 0 | (34,010,135) | (26,235) | 112,019,180 | (7,993,966) | 104,025,214 | 107,359,755 |
| Lease subject to Owners' equity | 31,576,526 | 570,079 | 2,378,982 | 0 | (10,502,448) | (7,199) | 24,015,940 | (5,423,076) | 18,592,864 | 18,963,913 |
| Forward contract | 109,184,347 | 7,130,045 | 675,732 | 0 | (42,065) | (122,550) | 116,825,509 | (4,732,076) | 18,592,864 | 18,963,913 |
| Bailment of capital | 68,467,785 | 2,519,209 | 2,841,177 | (84,216) | 0 | (86,990) | 73,656,965 | (12,481,593) | 61,175,372 | 95,525,060 |
| Civil Partnership | 259,282,919 | 30,857,921 | 24,658,958 | 0 | 0 | (823,230) | 313,976,568 | (77,972,747) | 236,003,821 | 186,904,366 |
| Debt purchase | 194,491,706 | 10,391,731 | 2,250,864 | 0 | (16,208,189) | (55,362) | 190,870,750 | (8,349,642) | 182,521,108 | 112,344,211 |
| Contract of Purchase/sale (Murabaha) | 3,71,972,387 | 92,992,087 | 5,586,725 | 0 | (818,317,514) | (201,771) | 2,952,319,905 | (55,548,715) | 2,896,483,190 | 1,757,658,803 |
| Interest free | 881,573,051 | 1,550,689 | 177,342 | 0 | (89,755,299) | (74,680) | 793,471,103 | (13,593,143) | 779,877,960 | 519,805,157 |
| Other granted facilities in IRR | 14,240,851 | 75,843 | 28,979 | 0 | 0 | 0 | 14,345,673 | (215,093) | 14,130,580 | 18,487,877 |
| Granted facilities in currency | 1,556,467,460 | 324,395,623 | 12,624,834 | 0 | (18,114) | (4,854,313) | 1,888,615,490 | (148,148,429) | 1,740,467,061 | 1,102,725,495 |
| Debtors for paid L.Cs | 225,802,394 | 0 | 2,204,906 | 0 | 0 | 0 | 228,007,300 | (86,614,734) | 141,392,564 | 19,173,198 |
| Debtors for paid guarantees | 9,340,096 | 0 | 797,583 | 0 | 0 | 0 | 10,137,679 | (5,214,686) | 4,922,993 | 3,270,192 |
| Debtors for paid credit cards | 9,484,982 | 207,375 | 0 | 0 | 0 | 0 | 9,692,357 | (145,390) | 9,546,967 | 8,561,794 |
| Debtors for | 1,550,000 | 0 | 78,986 | 0 | 0 | 0 | 1,628,986 | (790,797) | 838,189 | 0 |





جمهوری اسلامی ایران
تأیید شده است
اداره مترجمین رسمی

شماره ۴۸۲۳۵۲

ردیف دفتر ثبت

| | | | | | | | | | | |
|---|---------------|-------------|------------|--------|-----------------|--------------|---------------|---------------|---------------|---------------|
| paid (Gam) productive credit securities | 7,763,607,387 | 502,891,532 | 66,449,553 | 84,216 | (1,110,299,611) | (11,483,638) | 7,211,081,007 | (490,465,367) | 6,720,615,640 | 4,431,774,763 |
|---|---------------|-------------|------------|--------|-----------------|--------------|---------------|---------------|---------------|---------------|

**Emblem of Bank Sepah
Bank Sepah
Statement of Changes in Consolidated Owners' Equity
For the Financial Year ended 20 March, 2024**

31. Claims from affiliated and affiliated companies

| | | March 20, 2024 | | | March 20, 2023 |
|---|------|--------------------|-------------------------|--------------------|--------------------|
| | | Credit balance | Doubtful claims reserve | Net | Net |
| | | million rials | million rials | million rials | million rials |
| Claims from affiliated companies of the group and other | 31-1 | 132,781,381 | (1,991,721) | 130,789,660 | 119,179,453 |
| Total claims from subsidiaries & affiliated companies | | 132,781,381 | (1,991,721) | 130,789,660 | 119,179,453 |

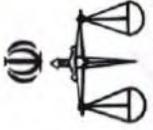
31.1. claims from affiliated companies of the group based on transaction made between the parties are detailed as below:

| Affiliated company | March 20, 2024 | | | | | March 20, 2023 | | | | |
|---|----------------------|-----------------|---------------|------------------------|---------------|----------------------|-----------------|---------------|------------------------|---------------|
| | Dividends receivable | Paid in advance | Total | Doubtful claim reserve | Net | Dividends receivable | Paid in advance | Total | Doubtful claim reserve | Net |
| | million rials | million rials | million rials | million rials | million rials | million rials | million rials | million rials | million rials | million rials |
| Subsidiaries & affiliated companies of Omid Co. | 0 | 132,734,716 | 132,734,716 | (1,991,021) | 130,743,695 | 0 | 120,965,334 | 120,965,334 | (1,814,480) | 119,150,854 |
| Ray investment Co. | 0 | 29,035 | 29,035 | (436) | 28,599 | 0 | 29,035 | 29,035 | 434 | 28,599 |
| Iran Kish Co. | 17,630 | 0 | 17,630 | (264) | 17,366 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 |
| Total claims from affiliated Companies | 17,630 | 132,763,751 | 132,781,381 | (1,991,721) | 130,789,660 | 0 | 120,994,369 | 120,994,369 | (1,814,916) | 119,179,453 |

32. Other receivables

| | | March 20, 2024 | | | March 20, 2023 |
|----------------------|------|----------------|-------------------------|---------------|----------------|
| | | Credit balance | Doubtful claims reserve | Net | Net |
| | | million rials | million rials | million rials | million rials |
| Receivable dividends | 32-1 | 11,141,042 | (907,269) | 10,233,773 | 1,671,045 |
| Sundry debtors | 32-2 | 1,153,116,605 | (39,685,946) | 1,113,430,659 | 835,219,186 |





محبوبه عشقی خاص

Official English Translator to the Judiciary

License No. 524

Mahboobeh Eshghi Khass

To verify the authenticity of the translation, please scan the QR Code



جمهوری اسلامی ایران
توجه: برای اطمینان از صحت ترجمه، لطفاً کد QR را اسکن کنید

ردیف دفتر ثبت

شماره ۴۸۲۳۵۱

س

| | | | | | |
|---|------|----------------------|---------------------|----------------------|--------------------|
| Supplying the account deficit of the bond issuers | 32-3 | 56,081,607 | (841,224) | 55,240,383 | 50,579,553 |
| Claims from personnel | | 15,590,030 | (233,850) | 15,356,180 | 476,559 |
| Total other receivable accounts | | 1,235,929,284 | (41,668,289) | 1,194,260,995 | 887,946,343 |

32.1. balance of receivable dividends

| | March 20, 2024 | | March 20, 2023 | |
|--|---------------------------------|----------------------|---------------------------------|----------------------|
| | Credit balance million rials | Net million rials | Credit balance million rials | Net million rials |
| Other companies: | | | | |
| Shaparak Electronic Card Payment Network Company | 134,936 | 132,912 | 0 | 0 |
| Mehr Iran Interest Free Bank | 2,065 | 2,034 | 2,065 | 2,034 |
| Gol Gohar Mining and Industrial Company | 690,577 | 680,218 | 690,577 | 680,218 |
| Kavir Tayer | 32,000 | 31,520 | 0 | 0 |
| Kontor Sazi Iran | 1,182 | 1,164 | 1,182 | 1,164 |
| Pars Electric | 19,488 | 19,196 | 19,488 | 19,196 |
| Behshahr Development Co, | 18 | 18 | 18 | 18 |
| Companies from acquisition | 207,673 | 204,558 | 207,673 | 204,558 |
| Mashanir | 826 | 814 | 826 | 814 |
| Shazand | 5,409,262 | 5,328,123 | 0 | 0 |
| Golgozar Mining & Industrial Co, | 1,690,635 | 1,665,275 | 0 | 0 |
| Bahman Investment (Vbahman) | 242,054 | 238,423 | 0 | 0 |
| Chadormalo (Kechad) | 201,602 | 198,578 | 0 | 0 |
| Pars Petro chemistry (Pars) | 178,954 | 176,270 | 0 | 0 |
| Parsian Oil & Gas Development (Parsian) | 170,798 | 168,236 | 0 | 0 |
| Siman Khazar (Sekhazar) | 132,172 | 130,189 | 0 | 0 |
| Foolad Khozestan (Fkhor) | 114,468 | 112,751 | 0 | 0 |
| Other companies | 1,912,332 | 1,912,332 | 1,912,332 | 1,912,332 |
| Balance of receivable dividends | 11,141,042 | 10,233,773 | 2,447,916 | 1,671,045 |





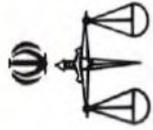
محبوبه عشقی خاص

Official English Translator to the Judiciary

License No. 524

Mahboobeh Eshghi Khass

To verify the authenticity of the translation, please scan the QR Code



جمهوری اسلامی ایران

توضیحات - اداره مترجمین رسمی

شماره ۴۸۲۳۵۰

ردیف دفتر ثبت

س

**Emblem of Bank Sepah
Bank Sepah
Statement of Changes in Consolidated Owners' Equity
For the Financial Year ended 20 March, 2024**

32.2. balance of sundry debtors are as follows:

| | March 20, 2024 | | March 20, 2023 | |
|--|----------------------|----------------------|--------------------|--------------------|
| | Credit balance | Net | Credit balance | Net |
| | million rials | million rials | million rials | million rials |
| Items related to facilities | | | | |
| Cost of proceedings and debt collection | 8,674,496 | 8,544,379 | 7,421,792 | 7,310,465 |
| Internal LC | 1,083 | 1,067 | 0 | 0 |
| Civil partnership projects | 72,030 | 70,950 | 71,689 | 70,614 |
| Facilities deadline granting | 1,119,233 | 1,102,444 | 1,104,817 | 1,088,245 |
| Extension of guarantees | 82,317 | 81,082 | 69,650 | 68,605 |
| Total of items related to facilities | 9,949,159 | 9,799,922 | 8,667,948 | 8,537,929 |
| Items non-related to facilities | | | | |
| Claims from acquisition | 160,000,000 | 157,600,000 | 160,000,000 | 157,600,000 |
| Claims from acquisition | 100,000,000 | 98,500,000 | 100,000,000 | 98,500,000 |
| Claims from acquisition | 227,538,300 | 219,417,085 | 227,538,360 | 219,417,145 |
| Debtors for selling properties | 93,201,676 | 91,803,651 | 54,121,706 | 53,309,880 |
| Pension fund | 25,261,750 | 24,882,824 | 0 | 0 |
| National development fund | 2,084,934 | 2,053,660 | 3,069,929 | 3,023,880 |
| Minus: fund received for national development facilities instalments | (392,238) | (386,354) | (884,074) | (870,813) |
| Sundry debtors in currency | 226,778,030 | 222,376,360 | 17,231,303 | 16,972,833 |
| Profit share of the government paid in advance | 461,494 | 454,572 | 461,494 | 454,572 |
| Pre-payments | 16,471,988 | 16,418,050 | 5,388,351 | 5,375,013 |
| Bread affiliated (claims from central bank) | 0 | 0 | 37,967,981 | 37,398,461 |
| Making Subsidies Targeted Plan | 127,102 | 125,195 | 127,102 | 125,195 |
| Sundry debtors- Arbaeen pilgrims | 0 | 0 | 1,176,080 | 1,158,439 |
| Liabilities of companies | 231,521,471 | 231,513,086 | 210,398,188 | 210,390,236 |
| Life insurance of clients from death | 253,483 | 249,681 | 218,940 | 215,656 |
| Ofogh Tosech Energy Khalij Fars Co, | 419,491 | 209,746 | 419,491 | 209,746 |
| Padideh Shandiz | 1,584,300 | 692,150 | 1,584,300 | 692,150 |
| Javanan Khayer fund | 7,226,270 | 3,725,598 | 7,001,341 | 3,500,670 |
| Consortium of Traction Railway - Iranian high-speed railway | 1,698,783 | 1,573,342 | 1,991,156 | 995,578 |
| Khodro Diar Structures Co, | 239,847 | 213,053 | 517,027 | 304,370 |
| Iranian Power Network Management Co, (Tavanir) | 8,335,634 | 1,017,634 | 8,335,634 | 1,017,634 |
| Perspolis Yazd Tiles and Stones | 367,951 | 318,102 | 365,560 | 315,711 |
| Reyhhan Film | 279,041 | 239,304 | 234,168 | 194,431 |
| Receivable documents- check | 737,295 | 726,236 | 737,295 | 726,236 |
| Housing Cooperative & Investment Fund | 1,437,644 | 1,416,079 | 220,992 | 217,677 |
| Other debtors | 37,533,200 | 37,533,200 | 37,533,200 | 37,533,200 |
| Total of items non-related to facilities | 1,143,167,446 | 1,103,630,737 | 863,855,478 | 826,681,257 |
| Total of sundry debtors | 1,153,116,605 | 1,113,430,659 | 872,523,426 | 835,219,186 |





Emblem of Bank Sepah
Bank Sepah
Statement of Changes in Consolidated Owners' Equity
For the Financial Year ended 20 March, 2024

32.3. Supplying the account deficit of the bond issuers is as follows:

| | March 20, 2024 | March 20, 2023 |
|--|----------------|----------------|
| | million rials | million rials |
| Supplying the account deficit of the bond issuers | 13,490,454 | 13,222,128 |
| Collateral received for supplying the deficit of bonds | 42,591,153 | 38,127,672 |
| Total | 56,081,607 | 51,349,800 |

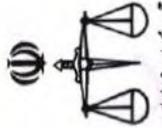
32.3.1. Supplying the account deficit of the bond and accrued collaterals issuers is as follows:

| | March 20, 2024 | | March 20, 2023 | |
|---|--------------------|------------|----------------|------------|
| | million rials | | million rials | |
| | Principal & profit | Collateral | Total | Total |
| Iran Water & Energy Development Company (1 st , 2 nd stage and Semireh) | 11,645,198 | 35,641,463 | 47,286,661 | 43,370,687 |
| Iran Power Development Organization | 1,396,712 | 6,866,531 | 8,263,243 | 7,789,662 |
| Line 1 of Kermanshah Subway | 291,746 | 55,908 | 347,654 | 116,297 |
| Completion of Kermanshah Bus System | 136,525 | 27,251 | 163,776 | 52,881 |
| Other bonds | 20,273 | 0 | 20,273 | 20,273 |
| | 13,490,454 | 42,591,153 | 56,081,607 | 51,349,800 |
| | | | 56,081,607 | 51,349,800 |

32.4. The classification of other accounts receivable based on the guidelines approved by the Money and Credit Council is as follows:

| | March 20, 2024 | | | | |
|---|----------------|---------------|---------------|----------------|---------------|
| | Current | Past due | Overdue | Doubtful debts | Total |
| | million rials | million rials | million rials | million rials | million rials |
| Receivable dividends | 11,141,042 | 0 | 0 | 0 | 11,141,042 |
| Sundry debtors | 1,120,696,779 | 0 | 0 | 32,419,826 | 1,153,116,605 |
| Supplying the account deficit of the bond issuers | 56,081,607 | 0 | 0 | 0 | 56,081,607 |
| Personnel claims | 15,590,030 | 0 | 0 | 0 | 15,590,030 |
| Total other receivable accounts before deducting doubtful debts reserve | 1,203,509,458 | 0 | 0 | 32,419,826 | 1,235,929,284 |
| General reserve of doubtful debts | (14,060,114) | 0 | 0 | 0 | (14,060,114) |
| Private reserve of doubtful debts | 0 | 0 | 0 | (27,608,176) | (27,608,176) |
| Balance on March 20, 2024 | 1,189,449,345 | 0 | 0 | 4,811,650 | 1,194,260,995 |
| Balance on March 20, 2023 | 883,459,250 | 0 | 0 | 4,487,093 | 887,946,343 |





محبوبه عشقی خاص

Official English Translator to the Judiciary

License No. 524

Mahboobeh Eshghi Khass

To verify the authenticity of the translation, please scan the QR Code

جمهوری اسلامی ایران
توجه: برای بررسی اصالت ترجمه، لطفاً اسکن کنید

ردیف دفتر ثبت

شماره ۴۸۲۲۴۸

س

**Emblem of Bank Sepah
Bank Sepah
Statement of Changes in Consolidated Owners' Equity
For the Financial Year ended 20 March, 2024**

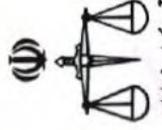
33. Investment in stock exchange and other securities

| | | March 20, 2024 | March 20, 2023 |
|---|------|----------------|----------------|
| Investment in stock exchange & other securities- current | | million rials | million rials |
| Quick lunch investment in stock exchange | 33-1 | 103,835,199 | 32,550,871 |
| Investment in other stocks | | 36,022,216 | 38,047,590 |
| Certificate of deposit and bonds | | 22,493,819 | 9,693,709 |
| Total current investments | | 162,351,234 | 80,292,170 |
| Investment in stock exchange & other securities- long term | | | |
| Investment in other stocks | 33-2 | 14,759,681 | 18,752,426 |
| Foreign investment | 33-3 | 2,514 | 9,563 |
| Investment in other securities | 33-4 | 288,796,055 | 25,041,912 |
| Other long term investments | | 71,021,495 | 41,441,890 |
| Investment in affiliated companies | 33-5 | 501,228,060 | 371,833,965 |
| Investment in properties | | 13,214,869 | 9,283,337 |
| Total long term investments | | 889,022,674 | 466,363,093 |
| Total current and long term investments | | 1,051,373,908 | 546,655,263 |
| Stock devaluation reserve | | (242,644) | (13,029) |
| Total investment in stock and other securities | | 1,051,131,264 | 546,642,234 |

33.1. The quick lunch investment in companies admitted in stock exchange are as follows

| | March 20, 2024 | | | March 20, 2023 |
|---|------------------|--------------|----------------|----------------|
| | Number of stocks | Investment % | Net book value | Net book value |
| Chadormalo Mineral & Industrial Co, (Kechad) | 7,016,715,269 | 1,86 | 32,562,945 | 0 |
| Gol-gohar Mineral & Industrial Co, (Kegol) | 2,713,208,730 | 0,70 | 2,506,412 | 0 |
| Foolad Khozestan Co, (Fekhoz) | 745,230,495 | 0,39 | 2,126,810 | 0 |
| Sepah Investment Co, (Vesepah) | 303,999,999 | 0,99 | 1,185,600 | 0 |
| Bahman Investment Co, (Vbahman) | 578,300,661 | 4,12 | 1,043,634 | 0 |
| Bahman Group Co, (Khebahman) | 516,818,095 | 0,24 | 874,952 | 0 |
| Khazar Cement Co, (Sekhazar) | 12,617,846 | 2,52 | 681,597 | 0 |
| Kamand Co, (Kamand) | 63,996,688 | 0,22 | 651,006 | 0 |
| Ofogh Korosh Stores Co, (Ofogh) | 42,795,672 | 0,21 | 481,129 | 0 |
| ASP Co, | 149,792,580 | 14,98 | 368,929 | 0 |
| Dadch Gostar Asr Novin Co, (High Web) | 248,564,996 | 0,41 | 317,869 | 0 |
| Kavir Tayer Co, (Pkavir) | 40,000,000 | 0,61 | 276,000 | 0 |
| Parsian Oil & Gas Development Co, (Parsian) | 33,489,795 | 0,08 | 270,581 | 0 |
| Goharan Omid Investment Development Co, (Zgoهران) | 49,000,000 | 0,49 | 255,290 | 0 |
| Central Securities Depository of Iran (CSDI) | 341,250,000 | 2,50 | 168,645 | 0 |
| National Iranian Copper Industries Co, (Femeli) | 165,041,342 | | 157,217 | 0 |
| Foolad Mobarakeh Co, (Foolad) | 5,815,377 | 0,00 | 139,874 | 0 |
| Pars Petrochemistry Co, (Pars) | 225,098,853 | 0,05 | 116,130 | 0 |
| Chodansazan Co, (Chodan) | 90,078,270 | 0,64 | 107,107 | 0 |
| Azarab Co, (Fazar) | 347,770,760 | 1,92 | 101,260 | 0 |
| Mapna Group Co, (Remapna) | 4,700,074 | 0,01 | 96,809 | 0 |





محبوبه عشقی خاص

Official English Translator to the Judiciary

License No. 524

Mahboobeh Eshghi Khass

جمهوری اسلامی ایران

To verify the authenticity of the translation, please scan the QR Code

شماره ۴۸۲۲۴۷

س

ردیف دفتر ثبت

توضیح: اداره مستقیم رکنی

| | | | | |
|--|-------------|------|-------------|------------|
| Arman Ati Kosar Investment Fund (Zejaqord) | 1,990,000 | 0,20 | 84,915 | 0 |
| Saipa Co, (Khesapa) | 373,729,821 | | 82,116 | 0 |
| Mellat Insurance Co, (Mellat) | 32,270,751 | 0,11 | 77,975, | 0 |
| Persian Gulf Petrochemical Industries Co, (Fars) | 72,989,375 | 0,01 | 75,140 | 0 |
| Arman Sepehr Ayandegan Investment Fund (Zejasam) | 11,826,000 | 0,13 | 55,117 | 0 |
| Iran Tractor Manufacturing Company (Tayra) | 5,106,104 | 0,04 | 45,073 | 0 |
| Gohar Zamin Iron Ore Co, (Kegohar) | 2,072,474 | 0,01 | 41,429 | 0 |
| Energy Exchange Activist Co, (Energy) | 10,260,000 | | 31,716 | 0 |
| Pars Electric Co, (Lepars) | 5,000,000 | 1,67 | 30,500 | 0 |
| Esfahan Oil Refinery Co, (Shapna) | 19,453,236 | 0,01 | 28,357 | 0 |
| Paksho Industrial Group Co, (Paksho) | 13,000,320 | 0,03 | 25,948 | 0 |
| Pension Fund (Vesandogh) | 10,674,093 | 0,03 | 23,562 | 0 |
| PERadis Petrochemistry Co, (Shapdis) | 932,973 | 0,02 | 22,466 | 0 |
| Persian Gulf Energy F'ajr Co, (Befajr) | 3,600,000 | 0,02 | 21,911 | 0 |
| Mines and Metals Development Investment Co, (Vemaaden) | 18,520,777 | 0,01 | 22,638 | 0 |
| Stock Exchange Financial Institutions Company (Nebors) | 45,499,981 | 0,25 | 16,955 | 0 |
| Oil & Gas Supply Co, (Tapiko) | 2,264,176 | 0,00 | 7,023 | 0 |
| Sherkat Kontor Sazi Iran (Akontor) | 177,692 | 0,09 | 6,194 | 0 |
| Tamin Pharmaceutical Investment Company (Tipiko) | 1,909,766 | 0,02 | 4,875 | 0 |
| Saba Noor Industrial Co, (Kenor) | 869,835 | | 1,973 | 0 |
| Kimiaye Zanjan Gostaran Co, (Kimia) | 1,367,176 | | 1,189 | 0 |
| Nokaril Co, (Zetoril) | 1,050,000 | 0,00 | 1,178 | 0 |
| Joyn Agriculture Company (Zejoyn) | 14,896,552 | 0,10 | 440 | 0 |
| Moalem Insurance Co, (Zomoalem) | 886 | | 2 | 0 |
| Zagros Kosar Co, (Zebzagros) | 449 | 0,00 | 2 | 0 |
| Omid Investment Management Co, | | | 57,162,036 | 31,484,685 |
| Bank Sepah Brokerage Co, (PJS) | | | 1,281,712 | 595,632 |
| Ayandeh Andish Negar Co, (Sepah Financial Group) | | | 192,952 | 470,554 |
| Total | | | 103,835,199 | 32,550,871 |





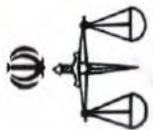
محبوبه عشقی خاص

Official English Translator to the Judiciary

License No. 524

Mahboobeh Esghi Khass

To verify the authenticity of the translation, please scan the QR Code



جمهوری اسلامی ایران

اداره مترجمین رسمی

شماره ۴۸۲۲۴۶

ردیف دفتر ثبت

Emblem of Bank Sepah
Bank Sepah
Statement of Changes in Consolidated Owners' Equity
For the Financial Year ended 20 March, 2024

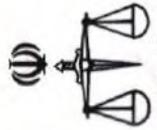
33.2. Investment in other Long-term stocks are as follows:

| | March 20, 2024 | | | | | March 20, 2023 | |
|--|-------------------------|------------------|--------------------|-------------------|-------------------|-------------------|-------------------|
| | Base of Establishment | Number of Shares | Investment Percent | Net of Book value | Market Value | Net of Book value | Market Value |
| | | | Percent | million rials | million rials | million rials | million rials |
| Iran ranking Co, | Establishment | 1,303,267 | 3,72 | 1,862 | 1,862 | 1,862 | 1,862 |
| Sepah Publishing Co, | Establishment | 1,206,000 | 30 | 120,600 | 120,600 | 120,600 | 120,600 |
| Omran & Maskansazan Khorasan Shomali Co, | Government debt payment | 306,000 | 3,8 | 2,481 | 2,481 | 2,481 | 2,481 |
| Narvan Industries Development Co, | Purchase | 100,000 | 10 | 100 | 100 | 100 | 100 |
| Stock Market Development Fund | Withholding | 1,075,088 | 8/51 | 969,886 | 969,886 | 969,886 | 969,886 |
| Ray Investment Co, | Government debt payment | 14,798 | 26,15 | 2,111,835 | 2,111,835 | 2,111,835 | 2,111,835 |
| Mehr Iran Interest Free Bank | Purchase-withholding | 5,650,000,000 | 11,3 | 2,014,608 | 2,014,608 | 2,014,608 | 2,014,608 |
| Sale of property and real estate surplus to the needs of banks Co, | Purchase-withholding | 5,000,000 | 10 | 3,230 | 3,230 | 3,230 | 3,230 |
| Shaparak electronic Erad payment network company | Purchase-withholding | 156,357,000 | 2,76 | 121,483 | 121,483 | 121,483 | 121,483 |
| Maragheh-Sarajo-Hashtrood Maintenance & Operation Co, | Owners' equity | 1,499,999 | 50 | 2,113,104 | 2,113,104 | 2,113,104 | 2,113,104 |
| Iran Kish Credit Co, | Owners' equity | 705,217,855 | 9,05 | 825,511 | 825,511 | 825,511 | 825,511 |
| Omid Iranian Market Maker Co, | Owners' equity | 1,202,670 | | 1,582,372 | 1,582,372 | 1,582,372 | 1,582,372 |
| Tamin Sarmayeh Omid Co, | Debt payment | 710,296,548 | 3,3 | 2,656,639 | 2,656,639 | 2,658,085 | 2,658,085 |
| Market management company consists of currency transactions | Purchase | | | 5,281 | 5,281 | 5,281 | 5,281 |
| Gohar Farm Omid Market Maker Investment Fund | Purchase | 156,509 | | 999,994 | 999,994 | 999,994 | 999,994 |
| Bargh Mashanir Engineering Service Co, | Owners' equity | 130,495 | 53,94 | 0 | 0 | 5,038,532 | 5,038,532 |
| Valuation of sold investments | | | | 676,377 | 676,377 | 763,462 | 763,462 |
| Other | | | | 554,318 | 554,318 | 40,000 | 40,000 |
| Total investment in other stocks | | | | 14,759,681 | 14,759,681 | 18,752,426 | 18,752,426 |

33.3. Foreign investment is as follows:

| | March 20, 2024 | | | | | March 20, 2023 | |
|---------------------------------|-----------------------|------------------|--------------------|-------------------|---------------|-------------------|---------------|
| | Base of Establishment | Number of Shares | Investment Percent | Net of Book value | Market Value | Net of Book value | Market Value |
| | | | Percent | million rials | million rials | million rials | million rials |
| Swift Co, | Purchase | 8 | 0 | 2,514 | 2,514 | 9,563 | 9,563 |
| Total foreign investment | | | | 2,514 | 2,514 | 9,563 | 9,563 |





33.4. Investment in other securities is as follows:

| Issuer | Note | Base of Establishment | Type of papers | Average Profit | Status | March 20, 2024 | March 20, 2023 |
|--|--------|-----------------------|---|----------------|-----------------------|--------------------|-------------------|
| Government & public companies | | | | Percent | | million rials | million rials |
| Ministry of Agriculture Jihad | | Purchase | Usury- public financial certificates | 20,00 | Open market operation | 120,000 | 120,000 |
| Ministry of Economic & Finance | 23-6-1 | Purchase | Islamic treasury documents-governmental | 20,00 | - | 1,329,005 | 1,329,005 |
| Ministry of Economic & Finance 87 | | Purchase | Islamic treasury documents-governmental | 17,00 | Open market operation | 21,582,907 | 23,582,907 |
| Ministry of Economic & Finance- Erad 146 | | Purchase | Islamic treasury documents-governmental | 20,50 | Open market operation | 10,400,000 | 0 |
| Erad 133 | | Purchase | Islamic treasury documents-governmental | 20,50 | Open market operation | 5,354,143 | 0 |
| Bank Melli | 23-6-2 | Purchase | Islamic financial bonds | 0 | Open | 250,000,000 | 0 |
| Total investment in other securities | | | | | | <u>288,796,055</u> | <u>25,041,912</u> |

33.5. Group investment in affiliated companies:

| | March 20, 2024 | | |
|---|---------------------|---------------|---------------------------|
| | Share of net assets | Goodwill | Share of total net assets |
| | million rials | million rials | million rials |
| Balance at the beginning of the year | 374,633,879 | 0 | 374,633,879 |
| Acquired during fiscal year | 82,603,722 | 0 | 82,603,722 |
| Assigned during fiscal year | (1,333,365) | 0 | (1,333,365) |
| Share from affiliated companies during fiscal year (before goodwill depreciation) | 194,902,872 | 0 | 194,902,872 |
| Group share from exchange of affiliated companies | 7,112,829 | | 7,112,829 |
| Group share from effects of proprietary transactions of affiliated companies | (14,259,712) | | (14,259,712) |
| Share profit received during fiscal year | (142,432,165) | 0 | (142,432,165) |
| Total group investment in affiliated companies | 501,228,060 | 0 | 501,228,060 |

34. Non-current assets held for sale and liabilities associated with non-current assets held for sale

| | March 20, 2024 | March 20, 2024 |
|---|--------------------|--------------------|
| | million rials | million rials |
| Non-operational real estate properties | | |
| Possession bonds | 2,619,995 | 9,447,187 |
| Real estate properties | 110,730,231 | 111,436,628 |
| Real estate for sales | 129,451 | 176,194 |
| Assets held for sale | 127,907 | 127,907 |
| Non-current assets held for sale | 113,607,584 | 121,187,916 |
| Liabilities related to non-current assets held for sale | 0 | 0 |





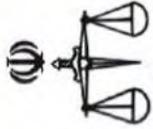
محبوبه عشقی خاص

Official English Translator to the Judiciary

License No. 524

Mahboobeh Eshghi Khass

To verify the authenticity of the translation, please scan the QR Code



جمهوری اسلامی ایران

توضیح: این سند - اداره مترجمین رسمی

ردیف دفتر ثبت

شماره ۴۸۲۲۴۴

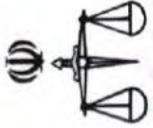
س

Emblem of Bank Sepah
Bank Sepah
Statement of Changes in Consolidated Owners' Equity
For the Financial Year ended 20 March, 2024

35. Tangible fixed assets

| | Land | Building | Installation | Vehicle | Furniture & affixtures | Improvement & renovation of rental properties | Assets in progress | Orders & Investment pre-payments | Investment items in stock | Total |
|---|--------------------|--------------------|--------------------|--------------------|------------------------|---|--------------------|----------------------------------|---------------------------|--------------------|
| | million rials | million rials | million rials | million rials | million rials | million rials |
| Cost price with revalued amount | | | | | | | | | | |
| Balance on 21/03/2022 | 207,886,628 | 147,754,559 | 98,263,719 | 29,884,961 | 34,879,623 | 513,155 | 24,234,868 | 13,471,249 | 9,003,378 | 565,892,140 |
| Increase during fiscal year | 3,210,335 | 7,451,713 | 39,181,984 | 48,022,978 | 39,405,932 | 105,805 | 47,793,186 | 16,017,494 | 7,609,050 | 208,798,477 |
| Increase (decrease) from revaluation | 0 | 45,208 | 22,837,071 | 9,135,457 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 32,017,736 |
| Sold | (405,624) | (243,540) | (3,845) | (43,092) | (554,410) | (21,271) | 0 | 0 | (1,690,507) | (2,962,289) |
| Other transactions & changes | 8,885,662 | (2,371,208) | (1,337,604) | 420,170 | (27,330,227) | (484,625) | (1,418,627) | (6,848,708) | (794,563) | (31,278,730) |
| Balance on 20/03/2023 | 219,577,001 | 152,636,732 | 158,941,325 | 87,420,474 | 46,400,918 | 113,064 | 70,610,427 | 22,640,035 | 14,127,358 | 772,467,334 |
| Increase during fiscal year | 767,101 | 8,818,895 | 1,209,404 | 6,186,766 | 3,580,756 | 142,802 | 55,326,233 | 20,481,426 | 9,599,211 | 106,112,594 |
| Increase from revaluation | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 2,676,713 | 0 | 0 | 2,676,713 |
| Sold | (3,200,246) | (4,406,227) | (2,260) | (50,985) | (111,034) | 0 | 0 | (350) | 0 | (7,771,102) |
| Other transactions & changes | 30,806,993 | 3,248,783 | (300,795) | 8,379,529 | 8,614,682 | 0 | 10,029,276 | (7,183,710) | (14,419,008) | 39,175,750 |
| Balance on 20/03/2024 | 247,950,849 | 160,298,183 | 159,847,674 | 101,935,784 | 58,485,322 | 255,866 | 138,642,649 | 35,937,401 | 9,307,561 | 912,661,289 |
| <u>Accumulated depreciation & devaluation</u> | | | | | | | | | | |
| Balance on 21/03/2022 | 0 | 13,765,413 | 10,293,143 | 7,797,205 | 17,119,183 | 494,644 | 0 | 0 | 0 | 49,469,588 |
| Year depreciation | 0 | 5,181,067 | 2,957,990 | 3,535,425 | 5,879,550 | 77,332 | 0 | 0 | 0 | 17,631,364 |
| Sold | 0 | (28,167) | (28) | (40,691) | (264,178) | 0 | 0 | 0 | 0 | (333,064) |
| Other transactions & changes | 0 | 372,354 | (122,507) | (624,350) | 2,102,287 | (468,557) | 0 | 0 | 0 | 1,259,227 |
| Balance on 20/03/2023 | 0 | 19,290,667 | 13,128,598 | 10,667,589 | 24,836,842 | 103,419 | 0 | 0 | 0 | 68,027,115 |
| Year depreciation | 0 | 5,442,387 | 2,517,020 | 6,674,313 | 6,180,760 | 24,622 | 0 | 0 | 0 | 20,839,102 |
| Sold | 0 | (271,733) | 0 | (11) | (65,325) | 0 | 0 | 0 | 0 | (337,068) |
| Other transactions & changes | 0 | 565,002 | (1,078) | (21,422) | (16,041) | 0 | 0 | 0 | 0 | 526,461 |
| Balance on 20/03/2024 | 0 | 25,026,323 | 15,644,540 | 17,320,469 | 30,936,236 | 128,041 | 0 | 0 | 0 | 89,055,610 |
| <u>Book value</u> | | | | | | | | | | |
| 21/03/2022 | 207,886,628 | 133,989,146 | 87,970,576 | 22,087,756 | 22,087,756 | 17,760,440 | 18,511 | 24,234,868 | 13,471,249 | 9,003,378 |
| 20/03/2023 | 219,577,001 | 133,346,065 | 145,812,727 | 76,752,885 | 21,564,076 | 9,645 | 70,610,427 | 22,640,035 | 14,127,358 | 704,440,219 |
| 20/03/2024 | 247,950,849 | 135,271,860 | 144,203,134 | 84,615,315 | 27,549,086 | 127,825 | 138,642,651 | 35,937,401 | 9,307,561 | 823,605,679 |





جمهوری اسلامی ایران

توضیح: این ترجمه توسط دفتر مترجمین رسمی

ردیف دفتر ثبت

شماره ۴۸۲۲۴۳

س

Emblem of Bank Sepah
Bank Sepah
Statement of Changes in Consolidated Owners' Equity
For the Financial Year ended 20 March, 2024

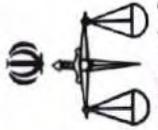
36. Non-tangible assets

| | Business Goodwill | Software | Software development | Privileges for using public services | Goodwill from Consolidation | Total |
|---|-------------------|------------------|----------------------|--------------------------------------|-----------------------------|-------------------|
| | million rials | million rials | million rials | million rials | million rials | million rials |
| Cost price with revaluated amount | | | | | | |
| Balance on 21/03/2022 | 42,572,856 | 2,271,619 | 241,358 | 1,583,834 | 9,371,523 | 56,041,190 |
| Increase during fiscal year | 1,171,952 | 327,438 | 464,536 | 143,331 | 0 | 2,107,257 |
| Domestic development | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 |
| Sold | (48,103) | 0 | 0 | (1,311) | 0 | (49,414) |
| Other transactions & changes | (5,908,196) | (1,282,546) | 0 | 59,934 | 0 | (7,130,808) |
| Balance on 20/03/2023 | 37,788,509 | 1,316,511 | 705,894 | 1,785,788 | 9,371,523 | 50,968,225 |
| Increase during fiscal year | 0 | 544,968 | 447,809 | 553,896 | 6,103 | 1,552,776 |
| Sold | (27,200) | 0 | 0 | (7,541) | 0 | (34,741) |
| Other transactions & changes | (23,613,491) | (220,696) | (21) | 452,432 | 0 | (23,381,776) |
| Balance on 20/03/2024 | 14,147,818 | 1,640,783 | 1,153,682 | 2,784,575 | 9,377,626 | 29,104,484 |
| Accumulated depreciation & devaluation | | | | | | |
| Balance on 20/03/2022 | 1,165 | 1,847,031 | 29,586 | 272,046 | 4,012,794 | 6,162,622 |
| Year depreciation | 2 | 100,347 | 10,555 | 109,180 | 318,542 | 538,626 |
| Sold | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 |
| Other transactions & changes | 0 | (1,015,788) | 0 | (1,855) | 2 | (1,017,641) |
| Balance on 20/03/2023 | 1,167 | 931,590 | 40,141 | 379,371 | 4,331,338 | 5,683,607 |
| Year depreciation | 0 | 208,051 | 10,125 | 435,461 | 358,166 | 1,011,803 |
| Other transactions & changes | 0 | (223,776) | 0 | 0 | 6,103 | (217,673) |
| Balance on 20/03/2024 | 1,167 | 915,865 | 50,266 | 814,832 | 4,695,607 | 6,477,737 |
| Book value | | | | | | |
| 21/03/2022 | 42,571,691 | 424,588 | 211,772 | 1,311,788 | 5,358,729 | 49,878,568 |
| 20/03/2023 | 37,787,342 | 384,921 | 665,753 | 1,406,417 | 5,040,185 | 45,284,618 |
| 20/03/2024 | 14,146,653 | 724,918 | 1,103,416 | 1,969,743 | 4,682,019 | 22,626,747 |

37. Legal reserve

| | March 20, 2024 | March 20, 2023 |
|--|----------------|----------------|
| | million rials | million rials |
| Legal reserve- deposits of main territory branches (IRR) | 1,013,280,601 | 775,625,074 |
| Legal reserve- deposits of free zone branches (IRR) | 5,741,600 | 1,591,397 |





محبوبه عشقی خاص

Official English Translator to the Judiciary

License No. 524

Mahboobeh Eshghi Khass

ردیف دفتر ثبت

شماره ۴۸۲۲۴۲



To verify the authenticity of the translation, please scan the QR Code

جمهوری اسلامی ایران
توضیحات: این سند - اداره متروجهین رسمی

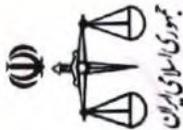
| | | |
|--|----------------------|--------------------|
| Legal reserve deposits in central bank of other countries (Currency) | 680,892 | 65,357 |
| Total legal reserve | 1,019,703,093 | 777,281,828 |

37.1. The legal deposit deposited with the Central Bank has been calculated and approved by the Central Bank in accordance with Article 14, Paragraph 3 of the Monetary and Banking Law and based on the rates determined by the Money and Credit Council.

38. Other assets

| | | March 20, 2024 | March 20, 2023 |
|---|------|--------------------|--------------------|
| | | million rials | million rials |
| Net customer debt for term letters of credit | | 78,878,070 | 59,471,641 |
| Deposit of leased buildings | | 1,509,059 | 1,704,436 |
| Pre-payment of rented branches | | 103,481 | 103,491 |
| Inventory of requirements | | 247,729,283 | 140,722,889 |
| Income tax, withholding & removing production obstacles pre-payment | | 9,759,751 | 9,798,878 |
| Operation tax pre-payment | 41-1 | 57,048,706 | 17,037,477 |
| Gold and silver | | 27,659 | 6,729 |
| Tax duty | | 37,326 | 37,716 |
| Finance LC pre-payment equivalence (IRR) | | 1,453,505 | 1,453,505 |
| Costs and service pre-payment | | 223,645 | 200,789 |
| Other pre-payments | | 1,189,630 | 1,195,304 |
| Other assets | | 22,676,142 | 55,946,378 |
| Total other assets | | 420,636,257 | 287,679,242 |





محبوبه عشقی خاص

Official English Translator to the Judiciary

License No. 524

Mahboobeh Eshghi Khass

To verify the authenticity of the translation, please scan the QR Code

شماره ۴۸۲۲۴۱

ردیف دفتر ثبت



جمهوری اسلامی ایران
توجه: برای اطمینان از صحت ترجمه، لطفاً اسکن کنید

Emblem of Bank Sepah
Bank Sepah
Statement of Changes in Consolidated Owners' Equity
For the Financial Year ended 20 March, 2024

39. deposits of customers

| | Note | March 20, 2024 | March 20, 2023 |
|---------------------------------------|------|----------------|----------------|
| | | million rials | million rials |
| Real customers | | | |
| Call and similar deposits | 39-1 | 662,763,791 | 603,824,053 |
| Savings and similar deposits | 39-2 | 510,015,134 | 381,033,546 |
| Other deposits and advances | 39-3 | 14,230,847 | 19,070,188 |
| Total deposits of real customers | | 1,187,009,772 | 1,003,927,786 |
| Legal customers | | | |
| Call and similar deposits | 39-1 | 1,085,470,148 | 687,325,807 |
| Savings and similar deposits | 39-2 | 370,764,647 | 112,323,360 |
| Other deposits and advances | 39-3 | 54,196,976 | 33,260,259 |
| Total deposits of real customers | | 1,510,431,771 | 832,909,427 |
| Investment deposits of term customers | 39-4 | 6,692,084,251 | 5,438,425,404 |
| Total customer deposits | | 6,692,084,251 | 5,438,425,404 |
| | | 9,389,525,794 | 7,275,262,617 |

39.1. Call and similar deposits of real and legal customers

| | March 20, 2024 | March 20, 2023 |
|--|----------------------|----------------------|
| | million rials | million rials |
| Current interest free deposits- IRR | 1,544,875,559 | 1,175,936,609 |
| Current interest free deposits- currency | 70,562,601 | 21,755,545 |
| Types of sold bank checks | 15,426,630 | 17,510,188 |
| Customers' current account in branches abroad | 1,067,220 | 1,358,825 |
| Bank borne transfers- IRR | 2,101 | 2,401 |
| Bank borne transfers- currency | 54,717 | 0 |
| Administered funds not used | 4,328,346 | 4,431,279 |
| Sundry creditors- IRR | 64,968,212 | 45,258,393 |
| Sundry creditors- currency | 47,134,730 | 26,317,602 |
| Not claimed balance- IRR | 2,509,185 | 1,858,880 |
| Not claimed balance- currency | 32,726 | 359,467 |
| Less: | | |
| Payment account for bank sold checks (not cleared) | (2,728,088) | (3,639,329) |
| Total call and similar deposits | 1,748,233,939 | 1,291,149,860 |

39.2. saving and similar deposits of real and legal customers

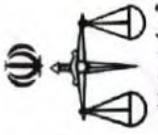
| | March 20, 2024 | March 20, 2023 |
|---|----------------|----------------|
| | million rials | million rials |
| Saving interest free deposits- IRR | 520,474,435 | 369,185,232 |
| Saving interest free deposits- currency | 356,828,497 | 122,214,786 |



س

شماره ۴۸۲۲۴۰

ردیف دفتر ثبت



جمهوری اسلامی ایران

توضیحات: اداره مترجمین رسمی

محبوبه عشقی خاص

Official English Translator to the Judiciary

License No. 524

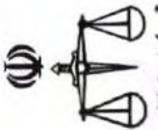
Mahboobeh Eshghi Khass

To verify the authenticity of the translation, please scan the QR Code



| | | |
|--|--------------------|--------------------|
| Saving deposit- branches abroad | 4,569 | 2,766 |
| Special interest free deposits not used | 2,546,676 | 1,734,727 |
| Personnel saving account | 922,311 | 219,395 |
| Personnel retirement fund | 3,293 | 0 |
| Total saving & similar deposits | 880,779,781 | 493,356,906 |





39.3. Other deposits

| | March 20, 2024 | March 20, 2023 |
|------------------------------------|-------------------|-------------------|
| | million rials | million rials |
| Guarantees cash deposits- IRR | 45,552,800 | 36,561,789 |
| Guarantees cash deposits- currency | 7,861,100 | 4,901,977 |
| LC pre-payment- IRR | 11,116,561 | 2,854,811 |
| LC pre-payment- currency | 1,502,257 | 1,972,347 |
| Other | 2,395,105 | 6,039,523 |
| Total other deposits | 68,427,823 | 52,330,447 |

39.4. Term investment deposits

| | March 20, 2024 | March 20, 2023 |
|---|----------------------|----------------------|
| | million rials | million rials |
| Term investment deposits | 2,577,170,348 | 2,224,288,875 |
| Ordinary short term investment deposits | 1,032,723,345 | 1,243,612,088 |
| Special short term investment deposits | 3,032,287,776 | 1,930,394,338 |
| Long term investment deposits | 33,210,000 | 29,900,000 |
| Investment deposits received from banks & credit institutes | 6,675,391,469 | 5,428,195,301 |
| Total term investment deposits | | |
| Payable interest of term investment deposits | | |
| Ordinary short term investment deposits | 10,324,921 | 10,938,186 |
| Special short term investment deposits | 10,071,160 | 11,764,711 |
| Long term investment deposits | 29,506,701 | 17,427,206 |
| Investment deposits received from banks & credit institutes | 0 | 0 |
| Total term investment deposits | 49,902,782 | 40,130,103 |
| Payable interest of term investment deposits | 6,725,294,251 | 5,468,325,404 |
| Less: principal & interest of investment deposit from banks & credit institutes | (33,210,000) | (29,900,000) |
| Customers' term investment deposits | 6,692,084,251 | 5,438,425,404 |

39.4.1. term investment deposits in rials and currency

| | March 20, 2024 | March 20, 2023 |
|---|----------------------|----------------------|
| | million rials | million rials |
| Investment deposits received from banks and non-bank credit institutions | 33,210,000 | 29,900,000 |
| Ordinary short term investment deposits | 2,577,170,348 | 2,224,288,875 |
| Special short term investment deposits | | |
| Up to three month deposits | 574,457 | 2,445,159 |
| More than three to six month- deposits | 1,032,148,812 | 1,241,163,147 |
| More than six month to one year deposits | 76 | 3,782 |
| Total special short term investment deposits | 1,032,723,345 | 1,243,612,088 |
| Long term investment deposits | | |
| General deposit certificate | 179,618,124 | 384,788,241 |
| One- year | 882,098,666 | 577,128,928 |
| Two- year | 221,122,417 | 747,008,337 |
| Three- year | 1,593,964,542 | 97,974,697 |



س

شماره ۴۸۳۳۳۸

ردیف دفتر ثبت



جمهوری اسلامی ایران

توضیحات - اداره مترجمین رسمی

To verify the authenticity of the translation, please scan the QR Code

محبوبه عشقی خاص

Official English Translator to the Judiciary

License No. 524

Mahboobeh Eshghi Khass



| | | |
|-------------------------------------|---------------|---------------|
| Five-year | 155,484,027 | 123,494,135 |
| Total long term investment deposits | 3,032,287,776 | 1,930,394,338 |
| Total term investment deposits | 6,675,391,469 | 5,428,195,301 |





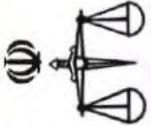
محبوبه عشقی خاص

Official English Translator to the Judiciary

License No. 524

Mahboobeh Eshghi Khass

To verify the authenticity of the translation, please scan the QR Code



جمهوری اسلامی ایران

این سند را برای اطمینان از صحت ترجمه، لطفاً اسکن کنید

شماره ۴۸۲۳۲۷

ردیف دفتر ثبت

Emblem of Bank Sepah
Bank Sepah

Statement of Changes in Consolidated Owners' Equity
For the Financial Year ended 20 March, 2024

40. Liabilities to banks and non-banking credit institutes

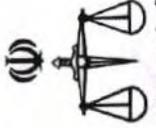
| | | March 20, 2024 | March 20, 2023 |
|---|------|----------------------|----------------------|
| Central Bank of Islamic Republic of Iran | | | |
| Call deposits- currency | | 11,985,756 | 10,766,823 |
| Term deposits- currency | 40-1 | 194,259,870 | 120,626,173 |
| Received facilities from currency reserve account | 40-2 | 104,655,328 | 84,692,165 |
| Interest of the government's share of the foreign exchange reserve account facility | | 5,656,832 | 3,989,359 |
| Debt for exchange rate difference | | 224,463 | 224,463 |
| Call currency deposit of Central Bank with Bank Sepah International, London | | 853,097 | 481,240 |
| Reserve account payable repo debt for overdraft from the current account | 40-3 | 39,993,255 | 25,318,356 |
| Debt for overdraft from current account | | 998,963,000 | 187,395,000 |
| credit in the current account and facilities received – rials | | 997,251,901 | 863,138,981 |
| Interest payable | | 317,440,113 | 179,866,649 |
| Other liability to central bank | | 151 | 151 |
| Total liabilities to Central Bank of Islamic Republic of Iran | | 2,671,283,766 | 1,476,499,360 |
| Domestic banks and credit institutes | | | |
| Call deposits- rials | | 273,705 | 89,498 |
| Call deposits- currency | | 17,432,129 | 7,205,441 |
| Call deposits in Bank Sepah International plc, London | | 945,070 | 529,735 |
| Received facilities from banks | | 66,776,999 | 44,760,498 |
| Received investment deposits from banks and credit institutes | | 33,210,000 | 29,900,000 |
| Total liability to domestic banks and credit institutes | | 118,637,900 | 82,485,172 |
| Foreign banks | | | |
| Call deposit- currency | | 92,630 | 5,405,115 |
| Term deposit- currency | | 0 | 0 |
| Total liability to foreign banks | | 92,630 | 5,405,115 |
| Liability to banks and other credit institutes | | 2,790,014,296 | 1,564,389,647 |

40.1. The amount of 194259870 million rials (the amount of 451 million dollars, equivalent to 181127850 million rials) is a tripartite agreement (Central Bank, Ministry of Oil and Bank Sepah) and also the amount of 30 million Euros, equivalent to 13132020 million rials, is for settlement.

40.2. Implementation of this Executive by-law, Article 20 of the Law on Removing Obstacles to Competitive Production and Improving the Country's Financial System, as well as approval letters No. H/52080T58955 dated August 02, 2015 and H52427T/103551 dated November 09, 2015 of the Council of Ministers regarding the settlement of related foreign currency debts, it has been implemented to the credit facilities from the currency reserve account in Bank Sepah.

40.3. The said amount has been received as repo from the Central Bank of the Islamic Republic of Iran in order to provide short-term liquidity in open market operations in exchange for the approval of Erad 87, 133, 46 (Note 6-33).





جمهوری اسلامی ایران

توضیحات: اداره مترجمین رسمی

شماره ۴۸۲۳۳۶

ردیف دفتر ثبت

Emblem of Bank Sepah
Bank Sepah
Statement of Changes in Consolidated Owners' Equity
For the Financial Year ended 20 March, 2024

41. Payable tax

| | March 20, 2024 | Restated March 20, 2023 |
|--|-------------------|----------------------------|
| | million rials | million rials |
| Balance at the beginning of the year | 48,412,713 | 47,718,286 |
| Operation tax reserve of the year | 9,231,474 | 5,945,054 |
| Operation tax amendment of previous year | 2,459,353 | (247,204) |
| Paid during the year | (5,573,797) | (5,003,423) |
| | 54,529,743 | 48,412,713 |
| Tax pre-payments | (92,095) | (246,463) |
| Balance at the end of the year | 54,437,648 | 48,166,250 |

41.1. The sum of the amounts paid and payable by the group and the Bank at the end of the reported year amounts to 223,406,336 million rials, 219,442,908 million rials, respectively, less than the sum of the tax assessment or tax confirmation sheet issued by the Tax Affairs Department related to the following, which has been contested; so, the debt for them is not included in the accounts.

| | Paid & payable tax million rials | Diagnostic / final tax million rials | Surplus claimed by Tax Administration million rials |
|--------------|-------------------------------------|---|--|
| Bank sepah | 40,025,000 | 259,467,908 | 219,442,908 |
| Subsidiaries | 12,706,452 | 16,669,880 | 3,963,428 |
| Total | 52,731,452 | 276,137,788 | 223,406,336 |





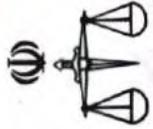
محبوبه عشقی خاص

Official English Translator to the Judiciary

License No. 524

Mahboobeh Eshghi Khass

To verify the authenticity of the translation, please scan the QR Code



جمهوری اسلامی ایران

اداره مترجمین رسمی

ردیف دفتر ثبت

شماره ۴۸۲۲۳۵

Emblem of Bank Sepah
Bank Sepah

Statement of Changes in Consolidated Owners' Equity
For the Financial Year ended 20 March, 2024

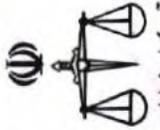
42. Reserves and other payables

| | March 20, 2024 | March 20, 2023 |
|---|----------------------|----------------------|
| | million rials | million rials |
| Other payables | | |
| Equity payable to affiliated shareholders | 30,467,418 | 36,748,671 |
| Debt to affiliated shareholders - value of shares (First Fund 1 & Negah Roshan) | 5,530,528 | 0 |
| Facilities received from national development fund | 1,414,310,319 | 907,795,161 |
| Facilities received from foreign banks for national use | 85,483 | 45,548,491 |
| Bank debt for long term LCs- rials | 82,665,213 | 16,181,101 |
| Bank debt for term LCs and drafts- currency | 6,282,136 | 2,794,154 |
| National development fund's profit share | 180,442,347 | 110,077,105 |
| Debt to Bank Saderat | 60,573,000 | 60,573,000 |
| Share of Kosar Yekom Investment Fund | 0 | 2,097,000 |
| Debt arising from the stock purchase of non-affiliated shareholders | 42,153 | 42,658 |
| Treasury bonds | 4,201,356 | 4,201,356 |
| Dividends payable | 51,493,890 | 216,889 |
| Payable accounts | 205,380,253 | 108,517,976 |
| Other liabilities | 204,018 | 204,018 |
| Payable bonus of interest free accounts | 7,937,687 | 4,964,705 |
| Membership Commission of Deposit Guarantee Fund | 35,375,133 | 30,676,391 |
| Payable insurance premium | 17,063,454 | 10,217,191 |
| Payable tax | 2,367,221 | 1,977,005 |
| Equity value of Bank Sepah share | 36,725,493 | 36,430,257 |
| Other reserves and liabilities | 35,858,634 | 35,858,634 |
| Other reserves/ half percent of cheap houses | 5,861,507 | 6,598,486 |
| Items in transit | 0 | 15,048 |
| Total reserves and other payables | 89,353,957 | 94,940,914 |
| | 2,272,221,200 | 1,516,676,211 |

43. End of service allowance reserve and personnel retirement commitments

| | March 20, 2024 | | | March 20, 2023 | | |
|--------------------------------------|----------------------------------|----------------------------------|---------------|----------------------------------|----------------------------------|---------------|
| | End of service allowance reserve | personnel retirement commitments | Total | End of service allowance reserve | personnel retirement commitments | Total |
| | million rials | million rials | million rials | million rials | million rials | million rials |
| Balance at the beginning of the year | 94,440,691 | 6,747,534 | 101,188,225 | 87,396,530 | 22,633,316 | 110,029,846 |
| Paid during the year | (1,768,645) | (6,973,099) | (8,741,744) | (9,776,342) | (37,252,782) | (47,029,124) |
| Reserve supplied in the year | 6,723,770 | 265,096 | 6,988,866 | 16,820,503 | 21,367,000 | 38,187,503 |
| Balance at the end of the year | 99,395,816 | 39,531 | 99,435,347 | 94,440,691 | 6,747,534 | 101,188,225 |



Emblem of Bank Sepah
Bank SepahStatement of Changes in Consolidated Owners' Equity
For the Financial Year ended 20 March, 2024

44. Capital

The capital of the bank at the beginning of its establishment was 3883950 million rials, which has increased to 532666843 million rials at the end of the fiscal year ending March 20, 2024.

| Capital increase registration date | Note | Capital increase | Amount of Capital increase | New capital amount | Place of Capital increase |
|------------------------------------|---------|------------------|----------------------------|--------------------|---|
| | Percent | million rials | million rials | | |
| Initial capital | | 0.0 | 4 | 4 | capital to be established |
| Aug. 14, 1978 | | 0.0 | 7,996 | 8,000 | Paid |
| Feb. 13, 1994 | | 0.1 | 392,000 | 400,000 | Fixed restated asset in 1992 |
| May 06, 2001 | | 0.1 | 652,000 | 1,052,000 | Partnership bond in 2000 |
| May 22, 2005 | | 1.2 | 6,601,927 | 7,653,927 | Fixed restated asset in 2004 |
| May 22, 2005 | | 0.0 | 167,073 | 7,821,000 | Reserve exchange of foreign currency assets and liabilities in 2004 |
| Aug. 09, 2014 | | 0.1 | 700,000 | 8,521,000 | Clause 2, budget law 2011 |
| Aug. 09, 2014 | | 0.0 | 37,843 | 8,558,843 | Clause 18, budget law 2011 |
| Aug. 09, 2014 | | 11.3 | 60,000,000 | 68,558,843 | Fixed restated asset- clause 39, budget law 2012 |
| Aug. 09, 2014 | | 0.2 | 1,084,000 | 69,642,843 | Clause 34, budget law 2013 |
| July 01, 2015 | | 0.5 | 2,489,000 | 72,131,843 | Clause 37, budget law 2013 |
| March 15, 2015 | | 0.6 | 3,400,000 | 75,531,843 | Fixed restated asset- clause 39, budget law 2012 |
| March 18, 2017 | | 7 | 35,500,000 | 111,031,843 | Note 35, budget law 2016 |
| Oct. 04, 2017 | | 2 | 8,500,000 | 119,531,843 | Capital increase from clause "b" note 16, budget law 2017 |
| March 19, 2020 | 44-1 | 24.1 | 128,135,000 | 247,666,843 | Fixed restated asset- article 14 on maximum use of production and service capacity of the country |
| March 19, 2023 | 44-2 | 6.6 | 35,000,000 | 282,666,843 | Capital increase from clause "d" note 18 budget law 2022 |
| March 20, 2024 | 44-3 | 46.9 | 250,000,000 | 532,666,843 | Capital increase from clause "c" note 16, budget law 2023, publication of Islamic bonds |

44.1. In the implementation of the provisions of Article 14 of the law on the maximum use of the country's production and service capacity and the protection of Iranian goods, and based on the provisions of the extraordinary general meeting minutes dated March 12, 2020, the amount of 128,135 billion rials from the surplus of fixed assets revaluation was allocated to increase the bank's capital.

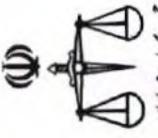
44.2. In accordance with Clause "D" of Note 18 of the 2022 Budget Law of the whole country and based on the approval letter No. H60649-T/186006 dated December 29, 2022 of the Council of Ministers, and according to the minutes of the Extraordinary General Assembly of Bank Sepah dated January 14, 2023, the Government of the Islamic Republic of Iran, a part of the shares of Imam Khomeini Shazand Oil Refining Company was allocated to increase the capital of the bank.



س

شماره ۴۸۳۳۳۳

ردیف دفتر ثبت



جمهوری اسلامی ایران
اداره مترجمین رسمی

محبوبه عشقی خاص

Official English Translator to the Judiciary

License No. 524

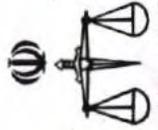
Mahboobeh Eshghi Khass



To verify the authenticity of the translation, please scan the QR Code

44.3. In the implementation of Clause "C" of Note 16 of the 2023 Budget Law of the whole country, according to the minutes of the Extraordinary General Assembly of Bank Sepah dated October 8, 2024 and letter No. 62/65975 dated May 13, 2023 of the Ministry of Economic Affairs and Finance, it was allocated to capital increase of Bank Sepah from the place of issuing Islamic financial bonds.
44.4. The entire capital belongs to the government of the Islamic Republic of Iran.





جمهوری اسلامی ایران
توضیح: این سند - اداره مترجمین رسمی

ردیف دفتر ثبت

شماره ۴۸۲۳۳۳

Emblem of Bank Sepah
Bank Sepah

Statement of Changes in Consolidated Owners' Equity
For the Financial Year ended 20 March, 2024

45. Legal reserve

| | March 20, 2024 | March 20, 2023 |
|--------------------------------------|-------------------|-------------------|
| | million rials | million rials |
| Balance at the beginning of the year | 11,035,665 | 10,169,706 |
| Transferred from dividends | 976,498 | 865,959 |
| Balance at the end of year | 12,012,163 | 11,035,665 |

45.1. According to the provisions of Clause A of Article 33 of the Monetary and Banking Law, a minimum of 15% and a maximum of 20% of the net profit each year after deducting the losses incurred in the previous years is considered as a legal reserve. It is mandatory to include the legal reserve until it becomes equal to the bank's capital, and then it is optional.

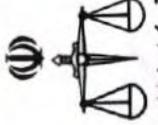
46. Other reserves

| | March 20, 2024 | March 20, 2023 |
|--|-------------------|-------------------|
| | million rials | million rials |
| Capital reserve | | |
| Balance at the beginning of fiscal year | 21,236,382 | 18,565,392 |
| Decrease | 0 | 0 |
| Transfer from dividends | 29,186,754 | 2,670,990 |
| Balance at the end of fiscal year | 50,423,136 | 21,236,382 |
| Other reserves | | |
| Balance at the beginning of fiscal year | 1,833 | 1,833 |
| Decrease | 0 | 0 |
| Transfer from dividends | 0 | 0 |
| Balance at the end of fiscal year | 1,833 | 1,833 |
| Total | 50,424,969 | 21,238,215 |

47. Foreign exchange rate difference

| | March 20, 2024 | March 20, 2023 |
|---|--------------------|-------------------|
| | million rials | million rials |
| Result of exchange operation in Iran | 414,008 | 414,008 |
| Result of exchange operation abroad | 136,660,205 | 76,764,731 |
| | 137,074,213 | 77,178,739 |
| Result of legal changes of currency rate | 3,802,680 | 3,802,680 |
| Currency exchange difference | 140,876,893 | 80,981,419 |





Emblem of Bank Sepah
Bank Sepah
Statement of Changes in Consolidated Owners' Equity
For the Financial Year ended 20 March, 2024

48. The effects of treasury stock transactions of subsidiaries

| | March 20, 2024 | March 20, 2023 |
|--|------------------|------------------|
| | million rials | million rials |
| Effects of treasury stock transactions of subsidiaries | (3,159,699) | (2,289,776) |
| Treasury stock premium | 11,829,545 | 1,844,727 |
| Total | 8,669,846 | (445,049) |

49. Effects of transactions with interests without the right to control

| | March 20, 2024 | March 20, 2023 |
|--|-------------------|-------------------|
| | million rials | million rials |
| Effects of transactions with interests without the right to control | 29,623,320 | 10,106,788 |
| Group's share from the result of Owners' equity transactions of affiliated companies | 4,995,313 | 0 |
| Total | 24,604,091 | 10,106,788 |

50. Interests without the right to control

| | March 20, 2024 | March 20, 2023 |
|---|--------------------|--------------------|
| | million rials | million rials |
| Capital | 54,182,820 | 50,890,696 |
| Capital increase Paid in advance | 3,822,632 | 2,186,987 |
| Legal reserve | 5,563,561 | 5,267,688 |
| Capital reserve (other) | 20,523,905 | 9,371,334 |
| Equity premium | 5,014,551 | 781,578 |
| Accumulated profit | 188,048,181 | 157,512,701 |
| Share of group from currency exchange difference of affiliated companies | 2,117,516 | 0 |
| The group's share of the effects of Owners' equity transactions of affiliated companies | | |
| Treasury's share | (7,647,725) | (8,260,217) |
| Effects of treasury stock transactions of subsidiaries | (1,984,923) | (1,121,251) |
| Effects of transactions with non-controlling interests | 824,118 | (901,704) |
| Current value of assets | 3,683,373 | 3,701,995 |
| Total | 269,902,838 | 219,429,805 |





محبوبه عشقی خاص

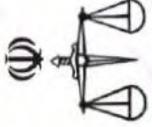
Official English Translator to the Judiciary

License No. 524

Mahboobeh Eshghi Khass

To verify the authenticity of the translation, please scan the QR Code

جمهوری اسلامی ایران
ایجاد اعتبار و صحت ترجمه
از راه ترجمین رسمی



جمهوری اسلامی ایران

شماره ۴۸۲۱۴۲

ردیف دفتر ثبت

**Emblem of Bank Sepah
Bank Sepah
Statement of Changes in Consolidated Owners' Equity
For the Financial Year ended 20 March, 2024**

51. Correction of errors, changes in accounting procedures and reclassification

| | | March 20, 2024 | March 20, 2023 |
|--------------------|------|----------------------|----------------------|
| | | million rials | million rials |
| Errors corrections | 51-1 | (243.161.401) | (247.786.025) |
| | | (243.161.401) | (247.786.025) |

51.1. Errors correction include the following items:

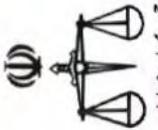
| | | March 20, 2024 | March 20, 2023 |
|--|--|----------------------|----------------------|
| | | million rials | million rials |
| Tax adjustments | | (560,091) | 1,060,308 |
| Adjustment of accrual interest of non-current contracts (requirements of Central Bank) | | 0 | (980,000) |
| Adjusting the reserve for doubtful accounts (requirements of the central bank) | | (149,972,000) | (149,972,000) |
| Adjustment of exchange rate difference | | (84,779,081) | (84,779,081) |
| Adjustment of reserves for personnel and administrative expenses - assembly bonus 2021 | | (3,946,078) | (14,557,932) |
| Modification and adjustment of the interest and liability of the facility | | (407,376) | (928,430) |
| Adjusting the profit of branches abroad | | 0 | (243) |
| Adjusting profit given to deposits | | 200,000 | 6,691,044 |
| Adjusting receivable dividends- Baghmisheh | | 0 | 102,455 |
| Personnel salary adjustment difference | | (3,211,965) | (3,211,965) |
| Deadline adjustments of Saber Industrial Group (Diar Khodro) | | 360,000 | (2,084,826) |
| Health Care Fund | | (842,450) | (1,708,417) |
| Consolidation adjustment | | 0 | 2,906,259 |
| Other adjustments | | (2,360) | (323,197) |
| | | (243,161,401) | (247,786,025) |

**Emblem of Bank Sepah
Bank Sepah
Statement of Changes in Consolidated Owners' Equity
For the Financial Year ended 20 March, 2024**

52. cash from operations

| | | March 20, 2024 | March 20, 2023 |
|--|--|----------------|----------------|
| | | million rials | million rials |
| Net profit (loss) | | 116,641,529 | 120,437,983 |
| Depreciation cost | | 8,410,111 | 10,026,653 |
| Taxable income cost | | 12,011,367 | 5,783,385 |
| Doubtful debt cost | | 68,429,826 | 45,980,179 |
| Cost of personnel end of service & personnel retirement commitments | | 11,679,222 | 22,443,216 |
| Net of payable financial increase | | 61,931,650 | 27,057,168 |
| Net of other non-operational incomes and costs | | (21,378,472) | (33,961,089) |
| Interest of investments related to banking activities | | 0 | 0 |
| Company dividends and investment units related to non-banking activities | | (39,487,544) | (25,972,657) |
| Currency exchange loss of cash | | (129,746,441) | (138,851,109) |





محبوبه عشقی خاص

Official English Translator to the Judiciary

License No. 524

Mahboobeh Eshghi Khass

ردیف دفتر ثبت

شماره ۴۸۲۲۲۹



To verify the authenticity of the translation, please scan the QR Code

جمهوری اسلامی ایران
اداره مترجمین رسمی

| | | | |
|--|--|-----------------|-----------------|
| | | 88,491,248 | 32,943,729 |
| Net of increase (decrease) operational liabilities | | | |
| Due to banks and other credit institutes | | 1,033,850,210 | 634,961,818 |
| Customers' deposit | | 860,604,330 | 689,028,004 |
| Operational share of reserve and other liabilities | | 793,841,431 | 263,549,269 |
| Term investment deposits | | 1,253,658,847 | 419,651,496 |
| | | 3,941,954,818 | 2,007,190,588 |
| Net of (increase) decrease of operational assets | | | |
| Claims from banks and other credit institutes | | (162,705,874) | (15,974,632) |
| Claims from government | | (485,358,529) | (233,895,348) |
| Facilities granted and claims from governmental entities | | (201,260,630) | (37,922,597) |
| Facilities granted and claims from non-governmental entities | | (2,345,056,696) | (1,06,811,168) |
| Investment in stock and other securities | | (504,489,030) | (79,601,855) |
| Claims from subsidiaries and affiliated companies | | 14,201,564 | 100,490,251 |
| Other receivable accounts | | (306,314,652) | (117,035,375) |
| Legal deposit | | (242,421,265) | (219,627,692) |
| Operational share of other assets | | 144,843,751 | 70,692,037 |
| | | (4,088,561,361) | (1,830,666,881) |
| Net of cash inflow (outflow) from operational activities | | (58,115,296) | 209,467,435 |

True translation from the original document certified. This translation is only valid bearing the translator's embossed seal.
Hezareh-File Address: (VI); Aug. 25, 2024/BANK SEPAH FINANCIAL STATEMENT--9731, 1403/06/04-new





بانک سپه

صورت های مالی
و یادداشت های همراه

برای سال مالی منتهی به

۲۹ اسفند ۱۴۰۲

(حسابرسی شده توسط سازمان حسابرسی)



فتو کپی برابر با اصل است
Copy conforms to the original



بانک سپه

صورت سود و زیان تلفیقی

سال مالی منتهی به ۲۹ اسفند ۱۴۰۲

(تجدید ارائه شده)

| سال ۱۴۰۱ | سال ۱۴۰۲ | یادداشت | شرح |
|----------------|------------------|---------|--|
| میلیون ریال | میلیون ریال | | |
| ۶۵۷,۵۸۲,۳۰۳ | ۸۶۱,۴۱۱,۱۲۸ | ۹ | عملیات در حال تداوم |
| ۲,۶۷۱,۷۹۴ | ۶,۰۵۴,۸۶۸ | ۱۰ | درآمد تسهیلات اعطایی |
| ۱۶,۳۵۳,۵۷۴ | ۲۵,۶۵۵,۲۱۰ | ۱۱ | درآمد سپرده گذاری در بانک ها و موسسات اعتباری غیربانکی |
| ۲۹۲,۲۹۷ | ۵۸۸,۰۰۴ | ۱۲ | درآمد سرمایه گذاری در اوراق بدهی |
| ۴,۷۸۸,۷۹۵ | - | ۱۳ | سود سرمایه گذاری در سهام و سایر اوراق بهادار |
| ۶۸۱,۶۸۹,۷۶۳ | ۸۹۳,۷۰۹,۲۲۰ | | جایزه سپرده قانونی |
| (۷۶۸,۱۳۲,۱۲۹) | (۹۱۲,۴۳۲,۹۴۸) | ۱۴ | درآمد عملیاتی |
| (۸۶,۴۴۲,۳۶۶) | (۱۸,۷۲۳,۷۲۸) | | هزینه سود سپرده ها |
| ۹۸۵,۷۵۵,۴۱۸ | ۱,۱۵۳,۲۸۷,۵۰۴ | ۱۱-۱ | زیان ناخالص |
| (۸۰,۳۰۵,۱,۶۴۲) | (۱۰,۰۴۲,۰۳۱,۴۰۵) | ۱۱-۱ | فروش کالا و درآمد ارائه خدمات |
| ۱۸۱,۸۰۳,۷۷۶ | ۱۱۱,۲۶۶,۰۹۹ | | بهای تمام شده کالای فروش رفته و خدمات ارائه شده |
| ۳۸,۷۴۰,۵۳۲ | ۵۵,۱۵۳,۰۴۸ | ۱۵ | خالص فروش و بهای تمام شده |
| (۱۷,۹۸۵,۱۹۱) | (۲۳,۴۹۱,۴۸۸) | ۱۶ | درآمد کارمزد |
| ۹,۱۳۷ | ۳,۳۳۷,۷۶۳ | ۱۷ | هزینه کارمزد |
| (۲۶۰,۷۲۸,۲۵۶) | (۳۱۲,۴۸۸,۶۳۷) | ۱۸ | سود مبادلات و معاملات ارزی |
| (۴۵,۹۸۰,۱۷۹) | (۶۸,۴۲۹,۸۲۶) | ۱۹ | هزینه های اداری و عمومی |
| ۸۰,۳۳۷,۱۸۴ | ۲۳۲,۵۵۴,۲۰۳ | ۲۰ | هزینه مطالبات مشکوک الوصول |
| (۲۰۵,۶۰۶,۷۷۳) | (۱۱۳,۳۶۴,۹۳۷) | | سایر درآمدهای و هزینه های عملیاتی |
| (۱۱۰,۲۴۵,۳۶۳) | (۳۰,۸۲۲,۵۶۶) | | زیان عملیاتی |
| ۳۵,۳۸۸,۳۶۹ | ۷۸,۷۷۳,۷۴۴ | ۲۱ | سود سرمایه گذاری های مرتبط با فعالیت های غیربانکی |
| (۴۰,۹۸۷,۸۵۳) | (۱۴۷,۷۳۳,۲۲۱) | ۲۲ | هزینه های مالی |
| ۳۳,۹۶۱,۰۹۰ | ۲۱,۳۷۸,۴۷۲ | ۲۳ | سایر درآمدها و هزینه های غیر عملیاتی |
| (۸۱,۸۸۳,۷۵۷) | (۶۸,۳۹۳,۵۷۱) | | زیان قبل از احتساب سهم گروه از سود شرکت های وابسته |
| ۲۰,۸۱۰,۵۱۵ | ۱۹۷,۰۴۶,۴۶۷ | | سهم گروه از سود شرکت های وابسته |
| ۱۲۶,۲۲۱,۳۶۸ | ۱۲۸,۶۵۲,۸۹۶ | | سود عملیات در حال تداوم قبل از مالیات |
| (۵,۷۸۳,۳۸۵) | (۱۲۰,۱۱,۳۶۷) | | مالیات بر درآمد |
| ۱۲۰,۴۳۷,۹۸۳ | ۱۱۶,۶۴۱,۵۲۹ | | سود خالص |
| ۴۳,۰۵۹,۰۲۷ | ۲۵,۵۴۵,۵۱۱ | | قابل انتساب به : |
| ۷۷,۳۷۸,۹۵۶ | ۹۱,۰۹۶,۰۱۸ | | مالکان بانک |
| ۱۲۰,۴۳۷,۹۸۳ | ۱۱۶,۶۴۱,۵۲۹ | | منافع فاقد حق کنترل |

یادداشت های توضیحی، بخش جدایی ناپذیر صورتهای مالی است.



Copy conforms to the original

فتو کپی برابر با اصل است



بانک سید
صورت سود و زیان جامع تلفیقی
سال مالی منتهی به ۲۹ اسفند ۱۴۰۲

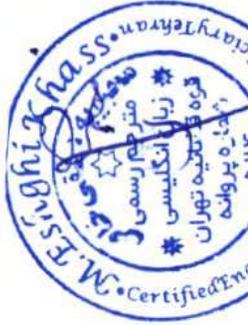
(تجدید ارائه شده)

| سال ۱۴۰۱ | سال ۱۴۰۲ | یادداشت | شرح |
|-------------|-------------|---------|--|
| میلیون ریال | میلیون ریال | | |
| ۱۲۰,۴۳۷,۹۸۳ | ۱۱۶,۶۴۱,۵۲۹ | | سود خاص |
| ۱۴,۲۰۹,۸۱۰ | ۵۹,۸۹۵,۴۷۴ | ۴۷ | سایر اقلام سود و زیان جامع که در دوره‌های آتی به صورت سود و زیان تجدید طبقه‌بندی خواهد شد: |
| ۴۷,۰۷۶ | ۱۴,۴۹۷,۳۰۳ | | تفاوت تسعیر ارز عملیات خارجی |
| ۱۳۴,۶۹۴,۸۶۹ | ۱۹۱,۰۳۴,۳۰۶ | | آثار معاملات با منافع فاقد حق کنترل |
| | | | سود جامع |
| ۵۷,۳۱۵,۹۱۳ | ۹۹,۹۳۸,۲۸۸ | | قابل اتساق به : |
| ۷۷,۳۷۸,۹۵۶ | ۹۱,۰۹۶,۰۱۸ | | مالکان بانک |
| ۱۳۴,۶۹۴,۸۶۹ | ۱۹۱,۰۳۴,۳۰۶ | | منافع فاقد حق کنترل |

یادداشت‌های توضیحی، بخش جدایی ناپذیر صورتهای مالی است.



Copy conforms to the original
 فتوکپی برابر با اصل است



فتو کپی برابری اصل است
 Copy conforms to the original

این سند به استناد ماده ۱۰۰ قانون اساسی جمهوری اسلامی ایران صادر شده است.

| ردیف | شرح حساب | ۱۳۹۱ | ۱۳۹۰ | ۱۳۸۹ | ۱۳۸۸ | ۱۳۸۷ | ۱۳۸۶ | ۱۳۸۵ | ۱۳۸۴ | ۱۳۸۳ | ۱۳۸۲ | ۱۳۸۱ | ۱۳۸۰ |
|------|------------------------|-------------|-------------|-------------|-------------|-------------|-------------|-------------|-------------|-------------|-------------|-------------|-------------|
| ۱ | حقوق و مزایای مستمر | ۱۱۱,۵۳۵,۰۰۰ | ۱۱۱,۵۳۵,۰۰۰ | ۱۱۱,۵۳۵,۰۰۰ | ۱۱۱,۵۳۵,۰۰۰ | ۱۱۱,۵۳۵,۰۰۰ | ۱۱۱,۵۳۵,۰۰۰ | ۱۱۱,۵۳۵,۰۰۰ | ۱۱۱,۵۳۵,۰۰۰ | ۱۱۱,۵۳۵,۰۰۰ | ۱۱۱,۵۳۵,۰۰۰ | ۱۱۱,۵۳۵,۰۰۰ | ۱۱۱,۵۳۵,۰۰۰ |
| ۲ | حقوق و مزایای غیرمستمر | ۱۱۱,۵۳۵,۰۰۰ | ۱۱۱,۵۳۵,۰۰۰ | ۱۱۱,۵۳۵,۰۰۰ | ۱۱۱,۵۳۵,۰۰۰ | ۱۱۱,۵۳۵,۰۰۰ | ۱۱۱,۵۳۵,۰۰۰ | ۱۱۱,۵۳۵,۰۰۰ | ۱۱۱,۵۳۵,۰۰۰ | ۱۱۱,۵۳۵,۰۰۰ | ۱۱۱,۵۳۵,۰۰۰ | ۱۱۱,۵۳۵,۰۰۰ | ۱۱۱,۵۳۵,۰۰۰ |
| ۳ | بیمه و بازنشستگی | ۱۱۱,۵۳۵,۰۰۰ | ۱۱۱,۵۳۵,۰۰۰ | ۱۱۱,۵۳۵,۰۰۰ | ۱۱۱,۵۳۵,۰۰۰ | ۱۱۱,۵۳۵,۰۰۰ | ۱۱۱,۵۳۵,۰۰۰ | ۱۱۱,۵۳۵,۰۰۰ | ۱۱۱,۵۳۵,۰۰۰ | ۱۱۱,۵۳۵,۰۰۰ | ۱۱۱,۵۳۵,۰۰۰ | ۱۱۱,۵۳۵,۰۰۰ | ۱۱۱,۵۳۵,۰۰۰ |
| ۴ | سایر | ۱۱۱,۵۳۵,۰۰۰ | ۱۱۱,۵۳۵,۰۰۰ | ۱۱۱,۵۳۵,۰۰۰ | ۱۱۱,۵۳۵,۰۰۰ | ۱۱۱,۵۳۵,۰۰۰ | ۱۱۱,۵۳۵,۰۰۰ | ۱۱۱,۵۳۵,۰۰۰ | ۱۱۱,۵۳۵,۰۰۰ | ۱۱۱,۵۳۵,۰۰۰ | ۱۱۱,۵۳۵,۰۰۰ | ۱۱۱,۵۳۵,۰۰۰ | ۱۱۱,۵۳۵,۰۰۰ |
| ۵ | مجموع | ۴۴۶,۱۴۰,۰۰۰ | ۴۴۶,۱۴۰,۰۰۰ | ۴۴۶,۱۴۰,۰۰۰ | ۴۴۶,۱۴۰,۰۰۰ | ۴۴۶,۱۴۰,۰۰۰ | ۴۴۶,۱۴۰,۰۰۰ | ۴۴۶,۱۴۰,۰۰۰ | ۴۴۶,۱۴۰,۰۰۰ | ۴۴۶,۱۴۰,۰۰۰ | ۴۴۶,۱۴۰,۰۰۰ | ۴۴۶,۱۴۰,۰۰۰ | ۴۴۶,۱۴۰,۰۰۰ |

تاریخ: ۱۳۹۱/۱۱/۱۵



وزارت بهداشت، درمان و آموزش پزشکی
 معاونت امور درمان
 مرکز تخصصی طب اورژانس



(تجدید آراء شده)

| ۱۴۰۱ | ۱۴۰۲ | توضیح |
|---------------|---------------|---|
| میلیون ریال | میلیون ریال | |
| ۲۰,۹۲۷,۲۳۵ | (۵۸,۱۱۵,۳۹۶) | تقد حاصل از عملیات مالیات بر درآمد |
| (۳,۷۴۰,۰۰۸) | (۴۳,۶۷۷,۰۱۱) | جریان خاص ورود (خروج) وجوه نقد ناشی از فعالیت های عملیاتی |
| ۲۰,۵۸۷,۲۲۷ | (۱۰۰,۷۹۲,۳۰۷) | جریان های نقدی حاصل از فعالیت های سرمایه گذاری |
| (۳۰,۸۷۸,۴۷۷) | (۱۰۶,۱۱۲,۵۹۳) | وجوه پرداختی بابت تحصیل دارایی های ثابت مشهود |
| ۳,۶۲۳,۳۷۸ | ۲۹,۱۲۹,۵۷۴ | وجوه دریافتی بابت فروش دارایی های ثابت مشهود |
| (۵۸,۳۹۵) | (۶۲,۳۶۲) | وجوه پرداختی بابت تحصیل دارایی های نامشهود |
| ۴۵,۱۵۰ | ۳۴,۷۴۱ | وجوه دریافتی بابت فروش دارایی های نامشهود |
| ۳۴,۹۳۸,۱۳۳ | ۳۵,۱۳۰,۸۵۶ | دریافت نقدی حاصل از سود سهام مرتبط با فعالیت های غیرمالکی |
| (۱۳۶,۹۵۰,۳۳۱) | (۵۱,۸۵۹,۸۱۴) | جریان خاص خروج وجوه نقد ناشی از فعالیت های سرمایه گذاری |
| ۶۸,۷۷۷,۲۰۶ | (۱۵۳,۶۵۲,۱۲۱) | جریان خاص ورود (خروج) وجوه نقد قبل از فعالیت های تأمین مالی |
| ۹,۱۱۳,۶۸۷ | ۱۶,۴۱۸,۵۰۰ | فعالیت های تأمین مالی |
| ۵۴۹,۷۱۱ | ۷,۵۵۲,۹۸۷ | افزایش سرمایه نقدی |
| (۴,۳۳۲,۷۷۲) | (۳,۱۱۱,۱۲۰) | دریافت نقدی بابت فروش سهام فرعی |
| ۲۹۶,۰۵۶ | ۱۹,۸۸۷,۸۴۸ | پرداخت نقدی بابت تحصیل سهام فرعی |
| (۱۴,۷۳۳,۴۶۱) | (۳,۶۰۳,۶۰۷) | دریافت نقدی بابت فروش سهام خزانه |
| . | (۴۴۴,۳۸۲) | پرداخت نقدی بابت تحصیل سهام خزانه |
| (۵,۶۷۹,۲۰۳) | (۳۰,۳۸۳,۳۱۹) | پرداخت نقدی بابت تحصیل سهام خزانه شرکت های فرعی |
| ۹,۶۷۳,۳۰۴ | ۶۹۶,۸۲۹ | پرداخت نقدی بابت تحصیل سرمایه گذاری |
| (۶,۷۹۹,۴۱۴) | (۵,۴۱۵,۴۰۲) | دریافت نقدی بابت واگذاری سرمایه گذاری |
| (۵۸,۹۶۸,۰۶۹) | (۳۰,۰۲۹,۵۳۲) | سود سهام پرداختی به سهامداران متافع فاقد حق کنترل |
| ۶۶,۶۱۵,۳۳۶ | ۳۴۸,۷۰۲,۴۷۳ | سود سهام پرداختی به سهامداران شرکت اصلی |
| (۹۵,۷۱۴,۴۱۵) | (۳۱۸,۸۵۹,۶۳۴) | دریافت تسهیلات مالی |
| (۱۰۰,۹۴۹,۱۴۰) | ۱۱۲,۵۱۲,۶۰۱ | باز پرداخت اصل تسهیلات مالی |
| (۳۳,۱۷۱,۹۳۴) | (۴۱,۱۳۹,۵۲۰) | خالص جریان ورود (خروج) وجوه نقد ناشی از فعالیت های تأمین مالی |
| ۱۶۹,۴۶۶,۳۵۱ | ۲۷۵,۱۴۵,۶۲۶ | خالص کاهش در وجه نقد |
| ۱۳۸,۸۵۱,۱۰۹ | ۱۲۹,۷۶۶,۴۴۱ | موجودی نقد در ابتدای سال |
| ۲۷۵,۱۴۵,۶۲۶ | ۳۶۲,۷۵۲,۵۲۸ | تأثیر تغییرات نرخ ارز |
| ۱۱,۹۲۲,۴۱۱ | ۵۴,۷۱۴,۹۹۴ | موجودی نقد در پایان سال |
| | ۵۴ | مبادلات غیرنقدی |

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، دریافت های نقدی حاصل از سود سهام، پرداخت های نقدی بابت سود سپرده های سرمایه گذاری

یادداشت های توضیحی، بخش جداگانه ای در صورت های مالی است.





بانک سپه

یادداشت‌های توضیحی صورتهای مالی

سال مالی منتهی به ۲۹ اسفند ۱۴۰۲

۱- معرفی بانک

۱-۱- تاریخچه فعالیت

گروه شامل بانک سپه به شناسه ملی ۰۶۴۷۳۲-۰۸۶۲۰۱۰ و شرکت های فرعی و وابسته آن به شرح یادداشت توضیحی شماره ۸- ۱-۷ صورت های مالی است. بانک سپه در اردیبهشت ماه سال ۱۳۰۴ تأسیس و اساسنامه آن در تاریخ ۱۳۵۹/۰۴/۲۴ توسط مجمع عمومی بانک ها تصویب و تحت شماره ۴۲۹۳ و شناسه ملی ۰۶۴۷۳۲-۰۸۶۲۰۱۰ در اداره ثبت شرکت ها به ثبت رسیده است. اساسنامه جدید به موجب مصوبات شماره ۱۴۷/۹۰۵۸۲۹-۵۸۲۴۹ هـ مورخ ۱۴۰۱/۰۵/۲۹ و ۱۴۰۳/۰۸/۲۸-۵۳۶ هـ مورخ ۱۴۰۲/۰۲/۲۵ هیئت وزیران به بانک ابلاغ گردید. مرکز اصلی بانک در تهران، بالاتر از میدان آرژانتین، ابتدای بلوار نلسون ماندلا، بلوار داهمان، برج نگین بانک سپه، کد پستی ۱۵۱۹۶۶۲۸۴۰ می باشد.

۱-۲- فعالیت اصلی بانک

فعالیت بانک طبق ماده (۴) اساسنامه آن، انجام کلیه عملیات بانکی در چارچوب قانون مقررات پولی و بانکی کشور می باشد و شرکت های فرعی آن عمدتاً در زمینه های سرمایه گذاری، انفورماتیک و بانکداری فعالیت می نمایند.

۱-۳- تعداد شعب

تعداد شعب بانک طی سال مالی به شرح زیر بوده است:

| | ۱۴۰۱/۱۲/۲۹ | میانگین | پایان سال | ۱۴۰۲/۱۲/۲۹ | پایان سال |
|-------------------|--------------|--------------|--------------|--------------|--------------|
| شعب استان تهران | ۵۵۱ | ۴۸۳ | ۵۱۸ | ۴۵۶ | ۴۵۶ |
| شعب سایر استان ها | ۲,۷۷۲ | ۲,۵۵۵ | ۲,۶۰۰ | ۲,۵۰۵ | ۲,۵۰۵ |
| شعب مناطق آزاد | ۳۹ | ۳۳ | ۳۷ | ۳۰ | ۳۰ |
| شعب خارج از کشور | ۳ | ۳ | ۳ | ۳ | ۳ |
| | <u>۲,۳۶۵</u> | <u>۲,۰۷۴</u> | <u>۲,۱۵۸</u> | <u>۲,۹۹۴</u> | <u>۲,۹۹۴</u> |

منظور از میانگین، میانگین ماهانه سال مورد گزارش می باشد.



Copy conforms to the original
فتو کپی برابر با اصل است



بانک سیه

**یادداشت‌های توضیحی صورت‌های مالی
سال مالی منتهی به ۲۹ اسفند ۱۴۰۲**

۱-۴

**وضعیت اشتغال
تعداد کارکنان گروه و بانک طی سال مالی به شرح زیر بوده است:**

| ۱۴۰۲/۱۲/۲۹ | | ۱۴۰۲/۱۲/۲۹ | |
|------------|---------|------------|---------|
| پایان سال | میانگین | پایان سال | میانگین |
| ۱۹,۲۵۷ | ۲۰,۱۰۹ | ۲۱,۹۸۴ | ۲۳,۹۹۱ |
| ۴,۹۸۹ | ۴,۸۲۶ | ۴,۶۶۱ | ۴,۶۴۱ |
| ۲۳,۶۶۱ | ۲۳,۲۴۵ | ۲۲,۶۵۰ | ۲۲,۶۶۵ |
| ۲۴۸ | ۲۷۰ | ۲۴۴ | ۲۴۵ |
| ۳ | ۲ | ۲ | ۲ |
| ۴۸,۱۵۸ | ۴۸,۴۵۲ | ۴۹,۵۴۱ | ۵۱,۵۴۴ |

دفتر مرکزی و سرپرستی ها
شعب استان تهران
شعب سایر استان ها
شعب مناطق آزاد
شعب خارج از کشور

شایان ذکر است تعداد ۳,۹۸۹ نفر (سال قبل ۴,۳۲۴) تحت پوشش شرکت های تامین نیروی طرف قرارداد در بانک مشغول به کار می باشند.

منظور از میانگین ۰ میانگین ماهانه سال مورد گزارش می باشد.

۲- استانداردهای حسابداری جدید و تجدید نظر شده

۲-۱

استاندارد حسابداری ۴۳ با عنوان درآمد عملیاتی حاصل از قرارداد با مشتریان، در مورد کلیه صورت های مالی که دوره آنها از ۱۴۰۴/۱/۰۱ و بعد از آن شروع می شود، لازم الاجرا است. هدف این استاندارد تعیین اصولی برای گزارش اطلاعات مفید به استفاده کنندگان صورت های مالی درباره ماهیت، مبلغ، زمانبندی و عدم اطمینان درآمد عملیاتی و جریان های نقدی حاصل از قرارداد با مشتری است. برای دستیابی به این هدف، واحد تجاری باید درآمد عملیاتی را به گونه ای شناسایی کند که بیانگر انتقال کالاها یا خدمات تعهد شده به مشتریان به مبلغ به ازایی باشد که واحد تجاری انتظار دارد در قبال آن کالاها یا خدمات، نسبت به آن محقق باشد. الزامات شناخت و اندازه گیری این استاندارد، در مورد سایر درآمدهای کسب شده در روال فعالیت های عادی از جمله سایر درآمدهای غیرعملیاتی نیز کاربرد دارد. براساس ارزیابی مدیریت الزامات استاندارد مذکور تاثیر قابل ملاحظه ای بر صورت های مالی تاقیتی و جداگانه نخواهد داشت.

۲-۲

مبنای تهیه صورت های مالی
صورت های مالی تلفیقی و جداگانه بانک سیه طبق استانداردهای حسابداری و مقررات بانک مرکزی جمهوری اسلامی ایران تهیه شده است. جزئیات رویه های حسابداری شامل تغییرات صورت گرفته طی سال در یادداشت شماره ۵ تا ۸ ارائه گردیده است.

۴- واحد پولی عملیاتی و گزارشگری

اقدام صورت های مالی تلفیقی و جداگانه بانک سیه 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 بر اساس میلیون ریال ارائه شده است مگر در مواردی که در صورت های مالی و یا یادداشت های توضیحی صریحاً ذکر گردیده باشد.



فتوکپی برابر با اصل است
Copy conforms to the original



بانک سپه
یادداشت‌های توضیحی صورت‌های مالی
سال مالی منتهی به ۲۹ اسفند ۱۴۰۲

- ۵- فضاو نهادهای مدیریت در فرایند بکارگیری رویه های حسابداری و برآوردها در تهیه صورت‌های مالی، مدیریت بانک، قضاوت‌ها، برآوردها و مفروضاتی را در تعیین مبلغ شناسایی شده در صورت‌های مالی به کار گرفته است. نتایج واقعی ممکن است متفاوت از برآوردها باشد. این برآوردها و مفروضات زیربنای آن مبتنی بر سوابق تاریخی است و مدیریت به طور مستمر آنها را از طریق مقایسه با رخدادهای واقعی بازنگری می‌نماید. اهم حوزه‌هایی که مدیریت از قضاوت‌ها و برآوردها استفاده می‌نماید به شرح زیر است:
- ۵-۱- اندازه‌گیری تعهدات مزایای بازنشستگی (مفروضات اصلی اکچوئری)
 - ۵-۲- شناسایی و اندازه‌گیری ذخایر و بدهی‌های احتمالی
 - ۵-۳- محاسبات ذخیره مطالبات مشکوک‌الوصول مازاد بر عامل زمان از طریق بررسی وضعیت مشتری و صنعت درگیر در آن می‌باشد.
 - ۵-۴- ذخیره مزایای پایان خدمت کارکنان
 - ۶- مبنای اندازه‌گیری استفاده شده در تهیه صورت‌های مالی صورت‌های مالی تلفیقی و جداگانه بانک سپه بر مبنای بهای تمام شده تاریخی تهیه شده است، و در مواردی که از ارزشهای غیر از بهای تمام شده تاریخی استفاده گردیده، در رویه های حسابداری مربوطه افشا شده است.
 - ۷- اهم رویه های حسابداری
 - ۷-۱- مبنای تلفیق
 - ۷-۱-۱- صورتهای مالی تلفیقی حاصل تجميع اقلام صورت های مالی بانک سپه و شرکت های فرعی مشمول تلفیق به شرح جدول یادداشت(۸-۱-۷) می باشد که پس از حذف معاملات و مانده حساب های درون گروهی و سود و زیان تحقق نیافته ناشی از معاملات فی مابین و نیز اعمال روش ارزش ویژه برای شرکت های وابسته می باشد که بانک مزبور فاقد ارزش ویژه می باشد. توضیحا سایر شرکت های فرعی و کلیه شرکت های وابسته از طریق صورت های مالی تلفیقی شرکت مدیریت سرمایه گذاری امید و گروه مالی سپه با صورت های مالی بانک تلفیق شده است.
 - ۷-۱-۲- در مورد شرکت های فرعی تحصیل شده طی سال، نتایج عملیات آن از تاریخی که کنترل آن به طور مؤثر 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 شود.
 - ۷-۱-۳- صورتهای مالی تلفیقی با استفاده از رویه یکسان در مورد معاملات و سایر رویدادهای مشابه که تحت شرایط یکسان رخ داده اند، تهیه می شود.
 - ۷-۱-۴- زمانی که گروه کنترل فرعی را از دست می دهد، سود و زیانی در صورت سود و زیان تلفیق شناسایی می شود که از تفاوت بین الف) جمع ارزش منصفانه ما به ازای دریافتی و ارزش منصفانه هر گونه منافع باقیمانده و ب) مبلغ دفتری خالص دارایی ها (شامل سرفقگی)، در تاریخ از دست دادن کنترل، به کسر منافع فاقد حق کنترل محاسبه و به مالکان شرکت اصلی منتسب می شود. همه مبالغی که قبلا در ارتباط با آن شرکت فرعی در سایر اقلام سود و زیان جامع شناسایی شده است به شیوه ای همانند زمانی که گروه بطور مستقیم دارایی و بدهی های مربوط به واحد تجاری فرعی را واگذار می کند به حساب گرفته می شود. ارزش منصفانه هر گونه سرمایه گذاری باقیمانده در واحد تجاری فرعی پیشین، در زمان از دست دادن کنترل به عنوان بهای شناخت اولیه برای حسابداری پندی سرمایه گذاری محسوب می شود.
 - ۷-۱-۵- آثار معاملات سهام خزانة شرکت فرعی در صورتیکه شرکت فرعی، سهام خود را خرید و فروش نماید، به دلیل تغییر در نسبت حقوق مالکانه نگهداری شده توسط منافع فاقد حق کنترل، مبلغ دفتری منافع دارای حق کنترل و منافع فاقد حق کنترل در صورتهای مالی تلفیقی تعدیل می شود. تفاوت بین مبلغ تعدیل منافع فاقد حق کنترل و ارزش منصفانه ماهارای پرداختی و دریافتی، به طور مستقیم در حقوق مالکانه تحت سرفصل "آثار معاملات سهام خزانة شرکت فرعی" شناسایی و به مالکان شرکت اصلی منتسب می شود.
 - ۷-۱-۶- آثار معاملات با منافع فاقد حق کنترل تغییر در منافع مالکیت واحد تجاری فرعی که منجر به از دست دادن کنترل نمی شود، به عنوان یک معامله مالکانه محسوب می شود. در این شرایط هرگونه تفاوت بین مبلغ تعدیل منافع فاقد کنترل و ارزش منصفانه ما به ازای پرداختی یا دریافتی، به طور مستقیم در حقوق مالکانه واحد تجاری شناسایی و به مالکان واحد تجاری منتسب می شود.



آثار معاملات با منافع فاقد حق کنترل
تغییر در منافع مالکیت واحد تجاری فرعی که منجر به از دست دادن کنترل نمی شود، به عنوان یک معامله مالکانه محسوب می شود. در این شرایط هرگونه تفاوت بین مبلغ تعدیل منافع فاقد کنترل و ارزش منصفانه ما به ازای پرداختی یا دریافتی، به طور مستقیم در حقوق مالکانه واحد تجاری شناسایی و به مالکان واحد تجاری منتسب می شود.

آثار معاملات سهام خزانة شرکت فرعی
در صورتیکه شرکت فرعی، سهام خود را خرید و فروش نماید، به دلیل تغییر در نسبت حقوق مالکانه نگهداری شده توسط منافع فاقد حق کنترل، مبلغ دفتری منافع دارای حق کنترل و منافع فاقد حق کنترل در صورتهای مالی تلفیقی تعدیل می شود. تفاوت بین مبلغ تعدیل منافع فاقد حق کنترل و ارزش منصفانه ماهارای پرداختی و دریافتی، به طور مستقیم در حقوق مالکانه تحت سرفصل "آثار معاملات سهام خزانة شرکت فرعی" شناسایی و به مالکان شرکت اصلی منتسب می شود.

آثار معاملات با منافع فاقد حق کنترل
تغییر در منافع مالکیت واحد تجاری فرعی که منجر به از دست دادن کنترل نمی شود، به عنوان یک معامله مالکانه محسوب می شود. در این شرایط هرگونه تفاوت بین مبلغ تعدیل منافع فاقد کنترل و ارزش منصفانه ما به ازای پرداختی یا دریافتی، به طور مستقیم در حقوق مالکانه واحد تجاری شناسایی و به مالکان واحد تجاری منتسب می شود.

آثار معاملات سهام خزانة شرکت فرعی
در صورتیکه شرکت فرعی، سهام خود را خرید و فروش نماید، به دلیل تغییر در نسبت حقوق مالکانه نگهداری شده توسط منافع فاقد حق کنترل، مبلغ دفتری منافع دارای حق کنترل و منافع فاقد حق کنترل در صورتهای مالی تلفیقی تعدیل می شود. تفاوت بین مبلغ تعدیل منافع فاقد حق کنترل و ارزش منصفانه ماهارای پرداختی و دریافتی، به طور مستقیم در حقوق مالکانه تحت سرفصل "آثار معاملات سهام خزانة شرکت فرعی" شناسایی و به مالکان شرکت اصلی منتسب می شود.

Copy conforms to the original

فهرت کتبه الام با اصل



بانک سپید

یادداشت‌های توضیحی صورتهای مالی

سال مالی منتهی به ۲۹ اسفند ۱۴۰۲

۷-۱-۷- تاریخ استخراج صورت های مالی شرکت های فرعی به شرح جدول ذیل می باشد که به همان ترتیب در تلفیق مورد استفاده قرار می گیرد. با این وجود در صورت وقوع هر گونه رویدادی تا تاریخ صورت های مالی بانک سپید که تأثیر عمده ای بر کلیت صورت های مالی تلفیقی داشته باشد، آثار آن از طریق اعمال تعدیلات لازم به حساب منظور می شود.

| نام شرکت | تاریخ سال مالی | نام شرکت | تاریخ سال مالی |
|-------------------------------|----------------|--|----------------|
| شرکت سرمایه گذاری امید | ۳۰ دی | شرکت گروه خدمات کارکنان سپید لویون | ۳۰ آذر |
| بانک بین المللی لندن (BSIP) | ۳۱ مارس | شرکت پشتیبان زیر ساخت امید | ۳۰ آذر |
| شرقی امید سپید | ۲۹ اسفند | شرکت تحلیگران هوشمند فناوری اطلاعات امید | ۳۰ آذر |
| شرکت کارگزاری بانک سپید | ۳۰ آذر | شرکت فرابورس داران آروند امید | ۳۰ آذر |
| شرکت رایانه خدمات امید | ۳۰ آذر | شرکت نو آوران بوم گستر امید | ۳۰ آذر |
| شرکت گروه مالی سپید | ۲۹ اسفند | شرکت سامانه های الکترونیک انصار | ۲۹ اسفند |
| شرکت توسعه موند نیروگلفی جهرم | ۲۹ اسفند | شرکت به پودان هوشمند امید | ۲۹ اسفند |
| شرکت ساندلیدی مطالعات معوق | ۲۹ اسفند | | |

۷-۱-۸- مشخصات شرکت های فرعی به قرار زیر است:

| فعالیت اصلی | درصد سرمایه گذاری | | اقامتگاه | نام شرکت |
|----------------------------|-------------------|--------|-----------|--|
| | بانک | گروه | | |
| سرمایه گذاری | ۷۰.۲۳ | ۷۰.۲۳ | ایران | شرکت مدیریت سرمایه گذاری امید (سهامی عام) |
| عملیات بانکی | ۱۰۰.۰۰ | ۱۰۰.۰۰ | افغانستان | بانک بین المللی سپید (BSIP) |
| خرید و فروش ارز | ۹۷.۰۰ | ۹۸.۷۰ | ایران | شرکت شرقی امید سپید (سهامی خاص) |
| کارگزاری سهام | ۷۰.۰۰ | ۹۱.۰۷ | ایران | شرکت کارگزاری بانک سپید (سهامی خاص) |
| خدمات رایانه ای | ۹۹.۰۰ | ۱۰۰.۰۰ | ایران | شرکت رایانه خدمات امید (سهامی خاص) |
| سرمایه گذاری | ۱۰۰.۰۰ | ۱۰۰.۰۰ | ایران | شرکت گروه مالی سپید (سهامی خاص) |
| سرمایه گذاری مر تولید برق | ۵۶.۷۴ | ۵۶.۷۴ | ایران | شرکت توسعه موند نیروگلفی جهرم (سهامی عام) |
| بیمگری و وصول مطالبات معوق | ۲۱.۰۰ | ۵۱.۵۳ | ایران | شرکت ساندلیدی مطالعات معوق (سهامی خاص) |
| خدمات رایانه ای | ۱۰۰.۰۰ | ۱۰۰.۰۰ | ایران | شرکت پشتیبان زیر ساخت امید(سهامی خاص) |
| خدمات تأمین نیروی انسانی | ۱۰۰.۰۰ | ۱۰۰.۰۰ | ایران | شرکت گروه خدمات کارکنان سپید(سهامی خاص) |
| خدمات رایانه ای | ۱۰۰.۰۰ | ۱۰۰.۰۰ | ایران | شرکت تحلیگران هوشمند فناوری اطلاعات امید (سهامی خاص) |
| خدمات رایانه ای | ۶۹.۸۰ | ۸۶.۰۷ | ایران | شرکت فرابورس داران آروند امید (سهامی خاص) |
| خدمات رایانه ای | ۱۰۰.۰۰ | ۱۰۰.۰۰ | ایران | شرکت نوآوران بوم گستر امید (سهامی خاص) |
| خدمات رایانه ای | ۶۰.۰۰ | ۸۰.۰۰ | ایران | شرکت سامانه های الکترونیک انصار(سهامی خاص) |



Copy conforms to the original
فتو کپی برابر با اصل است



بانک سپه

دادن‌اشتهای توضیحی صورتهای مالی
سال مالی منتهی به ۲۹ اسفند ۱۴۰۲

۷-۲- سرمایه گذاری ها
۷-۲-۱- نحوه اندازه گیری

| بانک | تلفیقی گروه |
|---|---|
| بهای تمام شده به کسر کاهش ارزش انباشته هر یک از سرمایه گذاری ها | مشمول تلفیق |
| بهای تمام شده به کسر کاهش ارزش انباشته هر یک از سرمایه گذاری ها | ارزش ویژه |
| 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 |
| اقل بهای تمام شده و خالص ارزش فروش مجموع سرمایه گذاری ها | اقل بهای تمام شده و خالص ارزش فروش مجموع سرمایه گذاری ها |
| اقل بهای تمام شده و خالص ارزش فروش هر یک از سرمایه گذاری ها | یک از سرمایه گذاری ها |

۷-۲-۲- معاملات بازار بین بانکی (ریپو)
در اجرای مفاد دستورالعمل بازار بین بانکی در خصوص بکارگیری توافقی بازخرید منطبق با شریعت در بازار بین بانکی ریپو) به شماره ۹۹/۷۴۰-۹۹ مورخ ۱۳۹۷/۳/۱۶ بانک مرکزی ج.ا.خ خرید و فروش اوراق بهادار منتشره توسط خزانه داری کل کشور نظیر اسناد خزانه اسلامی و انواع صکوک بر اساس مفاد دستورالعمل فوق مشتمل بر عقد بین قرارداد اختیار خرید و قرارداد اختیار فروش انجام می پذیرد.

۷-۲-۳- شناسایی درآمد

| بانک | تلفیقی گروه |
|--|---|
| در زمان تصویب سود توسط مجمع عمومی صاحبان سهام شرکت سرمایه پذیر(تا تاریخ تصویب صورت های مالی) | مشمول تلفیق |
| در زمان تصویب سود توسط مجمع عمومی صاحبان سهام شرکت سرمایه پذیر(تا تاریخ تصویب صورت های مالی) | روش ارزش ویژه |
| در زمان تصویب سود توسط مجمع عمومی صاحبان سهام شرکت سرمایه پذیر(تا تاریخ تصویب سود تقسیمی شده (با توجه به نرخ سود موثر) | در زمان تصویب سود توسط مجمع عمومی صاحبان سهام شرکت سرمایه پذیر (تا تاریخ ترانزاکته) |
| در زمان تحقق سود تقسیمی شده (با توجه به نرخ سود موثر) | در زمان تحقق سود تقسیمی شده (با توجه به نرخ سود موثر) |

سرمایه گذاری های بلند مدت :

سرمایه گذاری در شرکت های فرعی

سرمایه گذاری در شرکت های وابسته

سایر سرمایه گذاری های بلند مدت

سرمایه گذاری های جاری :

سرمایه گذاری سریع المناسله در بازار

سایر سرمایه گذاریهای جاری

سرمایه گذاری در شرکت های فرعی

سرمایه گذاری در شرکت های وابسته

سایر سرمایه گذاری های بلند مدت و سرمایه گذاری های جاری

سرمایه گذاری در اوراق بهادار



فتو کپی برابر با اصل است
Copy conforms to the original



بانک سپه

یادداشت‌های توضیحی صورت‌های مالی
سال عالی منتهی به ۲۹ اسفند ۱۴۰۲

۷-۲- دارایی‌های ثابت مشهود

۷-۲-۱- دارایی‌های ثابت مشهود به استثنای مورد مندرج در پاندها ۲-۳-۲ بر مبنای بهای تمام شده در حساب‌ها ثبت می‌شود. مخارج بهسازی و تعمیرات اساسی که باعث افزایش قابل ملاحظه در ظرفیت یا عمر مفید دارایی‌های ثابت یا بهبود اساسی در کیفیت بازدهی آنها می‌گردد، به عنوان مخارج سرمایه‌ی محسوب و طی عمر مفید باقیمانده دارایی‌های مربوطه مستهکم می‌شود. هزینه‌های نگهداری و تعمیرات جزئی که به منظور حفظ یا ترمیم منافع اقتصادی مورد انتظار واحد تجاری در حد استانداردهای معیارگرد ارزیابی شده اولیه دارایی انجام می‌شود، هنگام وقوع به عنوان هزینه‌های جاری تلقی و به حساب سود و زیان سال منظور می‌گردد.

۷-۲-۲- اموال غیر منقول بانک شامل زمین، ساختمان و سرقفتی (بر مبنای تجدید ارزیابی در حساب‌ها انعکاس یافته است. تجدید ارزیابی در سال ۱۳۹۸ و با استفاده از کارشناسان بانک صورت پذیرفته است. مبلغ تجدید ارزیابی به استناد معاد ماده (۱۴) قانون حداکثر استفاده از توان تولیدی و خدماتی کشور و حمایت از کالای ایرانی " به حساب سرمایه بانک انتقال یافته است.

۷-۲-۳- استهلاک دارایی‌های ثابت شرکت‌های فرعی و بانک طبق جدول استهلاکات موضوع ماده ۱۴۹ اصلاحیه مصوب ۱۳۳۱، ۱۳۹۲، قانون مالیات‌های مستقیم مصوب اسفند سال ۱۳۶۶ و بر اساس نرخ‌ها و روش‌های زیر محاسبه می‌گردد.

| نوع دارایی | نرخ استهلاک | روش استهلاک |
|------------------------------------|-------------|-------------|
| ساختمان و تاسیسات | ۲۵-ساله | مستقیم |
| اثاثیه و تجهیزات اداری | ۱۰-۶-۳-ساله | مستقیم |
| تجهیزات رفاهی و ودایع خطوط اعتباری | ۳ ساله | مستقیم |
| وسایط نقلیه | ۲۵-۲-۲-ساله | نزولی |

۷-۲-۴- برای دارایی‌های ثابتی که طی ماه تحصیل می‌شود و مورد بهره‌برداری قرار می‌گیرد استهلاک از اول ماه بعد محاسبه و در حساب‌ها منظور می‌شود. در مواردی که هر یک از دارایی‌های استهلاکی پذیر پس از آماده‌گی جهت بهره‌برداری به علت تعطیل کار یا غلظ دیگر برای مدتی بیش از شش ماه منوالی در یک دوره مالی مورد استفاده قرار نگیرد، میزان استهلاک آن برای مدت یاد شده معادل ۳۰ درصد نرخ استهلاک منکس در جدول بالا است.

۷-۴- سرقفتی

۷-۴-۱- تر کبهای تجاری با استفاده از روش تحصیل به حساب منظور می‌شود. براساس مازاد "حاصل جمع مابه‌ازای انتقال یافته به ارزش منصفانه در تاریخ تحصیل، به‌علاوه مبلغ هر گونه منافع فاقد حق کنترل در واحد تحصیل شده، و ارزش منصفانه منافع مالکانه قبلی واحد تحصیل‌کننده در واحد تحصیل شده در تاریخ تحصیل (در تر کبهای مرحله‌ای) باشد." "خالص مبلغ دارایی‌های قابل تشخیص تحصیل‌شده و بهی‌های نقل‌شده در تاریخ تحصیل". اندازه‌گیری می‌شود و طی ۱۰ سال به روش خط مستقیم مستهکم می‌گردد.

۷-۴-۲- چنانچه "خالص مبلغ دارایی‌های قابل تشخیص تحصیل‌شده و بهی‌های نقل‌شده در تاریخ تحصیل مازاد بر جمع مابه‌ازای انتقال یافته به ارزش منصفانه در تاریخ تحصیل، مبلغ منافع فاقد حق کنترل در واحد تحصیل شده و ارزش منصفانه منافع مالکانه قبلی واحد تحصیل‌کننده در واحد تحصیل شده در تاریخ تحصیل (در تر کبهای مرحله‌ای) باشد." مازاد مذکور، پس از بررسی مجدد درستی شناسایی و شیوه‌های اندازه‌گیری موارد فوق توسط واحد تجاری تحصیل‌کننده، در تاریخ تحصیل در صورت سود و زیان تلفیقی به عنوان سود خرید زیر قیمت شناسایی شده و به واحد تحصیل‌کننده منتسب می‌شود.

مبالغ فاقد حق کنترل در تاریخ تحصیل، به میزان سهم متناسبی از مبالغ شناسایی شده خالص دارایی‌های قابل تشخیص واحد تحصیل‌کننده، اندازه‌گیری می‌شود.

۷-۵- مخارج تأمین مالی

مخارج تأمین مالی در دوره واقع به عنوان هزینه شناسایی می‌شود به استثنای مخارجی که مستقیماً "قابل انساب به تحصیل" دارایی‌های واحد شرایط " است.

۷-۶- دارایی‌های نامشهود

دارایی‌های نامشهود به استثنای سرقفتی محل کسب و پیشه (به روش تجدید ارزیابی در حساب‌ها انعکاس یافته) بر مبنای بهای تمام شده در حساب‌ها ثبت می‌شود. سرقفتی محل کسب و پیشه مستهکم نمی‌گردد و آزمون کاهش ارزش در پایان هر سال مالی انجام شده و در صورت نیاز ذخیره لازم در نظر گرفته می‌شود. برآمدهای عملیاتی و اداری نیز به روش مستقیم و ۵ ساله مستهکم می‌گردد.

۷-۷- شناسایی درآمد سهیلان اعطایی، کارنیزه و وجه التزام

به استناد مصوبه جلسه شماره ۱۲۴ مورخ ۱۳۹۷/۰۳/۰۱ شورای پول و اعتبار ایرانی طی بخشنامه ۹۷/۹۶۷۸ مورخ ۱۳۹۷/۰۳/۲۷ بانک مرکزی ج.ا. شناسایی سود سهیلان اعطایی به روش تفهیدی می‌باشد. همچنین براساس بخشنامه شماره ۹۴۳۵۸۰۲۰ مورخ ۱۳۹۴/۸/۹ برای طبقه مشکوک‌الوصول درآمد تفهیدی شناسایی نشده است. بر این اساس نحوه شناسایی درآمدهای بانک به شرح صفحه بعد می‌باشد.



Copy conforms to the original



نحوه شناسایی سود و وجه التزام تسهیلات اعطایی، کارمزد سود تسهیلات اعطایی

| | |
|----------------------------------|--------------|
| سود تسهیلات اعطایی | نحوه شناسایی |
| جاری | تهدی / نقدی |
| سررسید گذشته | تهدی / نقدی |
| موقوف | تهدی / نقدی |
| مشکوک‌الوصول | نقدی |
| وجه التزام | تهدی / نقدی |
| جاری | تهدی / نقدی |
| سررسید گذشته | تهدی / نقدی |
| موقوف | تهدی / نقدی |
| مشکوک‌الوصول | نقدی |
| کارمزد | تهدی / نقدی |
| کارمزد ضمانت‌نامه‌های صادره | تهدی / نقدی |
| کارمزد سایر خدمات بانکی | نقدی |
| کارمزد تسهیلات اعطایی قرض‌الحسنه | تهدی / نقدی |

۷-۸- معنای تعیین سهم سیده گلزاران از درآمدهای مشاع

در اجرای قانون عملیات بانکی بدون ربا مصوب مورخ ۱۳۶۲/۰۶/۰۸ و آیین‌نامه‌ها و دستورالعمل‌های اجرایی قانون مذکوره و با توجه به بخشنامه شماره ۹۲/۶۹۳۸۲ مورخ ۱۳۹۴/۰۳/۲۰ بانک مرکزی جمهوری اسلامی ایران، درآمد مشاع، مصارف منافع مشاع و سهم سیده گلزاران از درآمد مشاع محاسبه و نتایج آن در پادداشت ۱۴ هزینه سود سیده ها، تحت عنوان سود قابل پرداخت (مازاد سود پرداختی) به سیده های سرمايه گلزاری گزارش می‌گردد.

۷-۹- طبقه‌بندی تسهیلات اعطایی

تسهیلات اعطایی بانک بر اساس "دستور العمل طبقه‌بندی دارایی‌های موسسات اعتباری" مصوب شورای پول و اعتبار (موضوع بخشنامه شماره ۲۸۳۳/ مورخ ۱۳۸۵/۱۲/۰۵) بانک مرکزی جمهوری اسلامی ایران) با توجه به عوامل زمان تاخیر پرداخت به شرح زیر، وضعیت واری می‌گردد.

- 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 موقوف (بین ۶ تا ۱۸ ماه از تاریخ سررسید و یا تاریخ قطع پرداخت)
 - ۴- طبقه مشکوک‌الوصول (بیش از ۱۸ ماه از تاریخ سررسید و یا تاریخ قطع پرداخت)
- مدیریت هیچگونه قضاوتی خارج از چارچوب بخشنامه فوق‌الذکر در صورت‌های مالی اعمال نموده است.

۷-۱۰- ذخیره مطالبات مشکوک‌الوصول

برای تسهیلات اعطایی طبق "دستورالعمل نحوه محاسبه ذخیره مطالبات موسسات اعتباری" مصوب شورای پول و اعتبار (موضوع بخشنامه شماره ۹۱/۳۱۲۲۷ مورخ ۱۳۸۱/۰۱/۳۱) و اصلاحیه شماره ۰۱/۳۳۹/۰۲۱ مورخ ۱۴۰۱/۰۹/۲۳ بانک مرکزی جمهوری اسلامی ایران) ذخیره به شرح زیر محاسبه و در حساب‌ها منظور می‌گردد.

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

۲- ذخیره اختصاصی نسبت به مانده طبقات سررسید گذشته، موقوف و مشکوک‌الوصول، پس از کسر نمودن ارزش روزآوری شده واریج هر مورد با اعمال شرایط تعیین شده به شرح زیر محاسبه می‌گردد.

| طبقه | ضریب |
|--|----------------|
| طبقه سررسید گذشته | ۱۰ درصد |
| طبقه موقوف | ۲۰ درصد |
| طبقه مشکوک‌الوصول (با توجه به ارزیابی توان بازپرداخت بدهی مشتری) | ۵۰ تا ۱۰۰ درصد |

۳- برای تسهیلاتی که ۵ سال یا بیشتر از سررسید پرداخت اصل و سود آنها سپری شده باشد، ذخیره اختصاصی معادل ۱۰۰ درصد (بدون لحاظ ارزش واریج) در نظر گرفته می‌شود.

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





۷-۱۱- مطالبات از دولت

تسهیلات تکلیفی اضطراری که بر اساس تفهیم سازمان مدیریت و برنامه ریزی کشور اعطاء شده است در شرایط زیر به عنوان مطالبات از دولت طبقه بندی می شود.

الف (تسهیلات اضطراری ممنوع شده ناشی از عدم توانایی ولم گیرنده در استرداد آن، عدم تکلیف وثایق مربوط یا نتیجه بخش نبودن اقدامات بانک برای وصول)

ب (تسهیلات اضطراری سررسید گذشته مربوط به اجرای طرح های تسکین دارایی های سرمایه ای.

ج (تسهیلات اضطراری به وزارتخانه ها و مؤسسات دولتی.

د (وجود پرداختی بانک بابت باز خرید اوراق مشارکت تحت تضمین دولت در سررسید و پرداخت کوبن سود.

هـ (تحریر و زیان شرکت توسعه تجارت بین الملل زرین پارسا لید ناشی از خرید کالاهای اساسی در اجرای طرح هدفمند سازی پاره ها بر اساس مصوبه ۱۳۸۵۹۰۱۲ت/۴۹۴۰۶ هـ مورخ ۱۳۹۲/۱۰/۱۴ هیات محترم وزیران به حساب مطالبات از دولت.

۷-۱۲- ذخیره مزایای پایان خدمت کارکنان

ذخیره مزایای پایان خدمت کارکنان بر اساس یک ماه آخرین حقوق ثابت و مزایای مستمر برای هر سال خدمت آنان محاسبه و بر حسابها منتظر می شود.

۷-۱۳- تعهدات مزایای بازنشستگی کارکنان (اکچوئری)

کارکنان بانک تحت پوشش صندوق بازنشستگی، وظیفه و از کار افتادگی بانکها می باشد و حقوق بازنشستگی، وظیفه و از کار افتادگی کارکنان از طریق صندوق مذکور پرداخت می شود. طبق ماده ۲۹ صندوق مذکور، تأمین کسری صندوق به عهده بانک ها است. بر این اساس تعهدات از بابت مزایای بازنشستگی کارکنان که بر اساس اکچوئری در مقطع پایان هر سال (یا در صورت تغییرات با اهمیت در مفروضات اکچوئری در زمان انجام تغییر) محاسبه می شود. تعیین و ذخیره لازم در حسابها منظور می گردد. همچنین کارکنان قراردادی تابع قانون کار بانک تحت پوشش صندوق تأمین اجتماعی می باشند.

۷-۱۴- صندوق ضمانت سپرده ها

بر اساس آیین نامه میزان و نحوه دریافت حق تضمین در صندوق ضمانت سپرده ها (متضمن تصویب نامه شماره ۹۸-۱۰۰۰۹۸ت/۴۸۳۶۷ هـ مورخ ۱۳۹۷/۰۵/۰۲) هیات وزیران و اصلاحات بعدی آن مشتمل بر تصویب نامه شماره ۱۶۲۸۲۵ت/۸۳۲۹ هـ مورخ ۱۴۰۰/۰۸/۲۹ آن هیات و نامه شماره ۱۴۰۲۳۰۲۳۰ص مورخ ۱۴۰۲/۱۲/۱۲ صندوق ضمانت سپرده ها) محاسبه و به حساب صندوق مذکور کارسازی می شود.

۷-۱۵- دارایی های غیر جاری نگهداری شده برای فروش

۷-۱۵-۱- دارایی های غیر جاری (مجموعه های واحد) که مبلغ دفتری آنها عمدتاً از طریق فروش و نه استفاده مستمر بازایست می گردد، به عنوان "دارایی های غیر جاری نگهداری شده برای فروش" طبق بندی می شود. این شرایط تنها زمانی احراز می شود که دارایی های غیر جاری (مجموعه های واحد) جهت فروش فوری تر وضعیت فعلی آن، فقط بر حسب شرایطی که برای فروش چنین دارایی های مرسوم و معمول است، آماده بوده و فروش آن بسیار محتمل باشد و سطح مناسبی از مدیریت، شهنهاد به اجرای طرح فروش دارایی های غیر جاری (مجموعه های واحد) باشد به گونه ای که انتظار رود شرایط تکمیل فروش طی یکسال از تاریخ طبق بندی، به استثنای مواردی که خارج از حیطه اختیار مدیریت شرکت است، احراز گردد.

۷-۱۵-۲- دارایی های غیر جاری (مجموعه های واحد) نگهداری شده برای فروش، به "قول مبلغ دفتری و حائض ارزش فروش" اقرار می می شود.

۷-۱۶- زیان کاهش ارزش دارایی های غیر جاری

۷-۱۶-۱- در پایان هر سال گزارشگری، در صورت وجود هر گونه نشانه ای دال بر امکان کاهش ارزش دارایی ها، آزمون کاهش ارزش انجام می گیرد. در این صورت مبلغ بازایستی دارایی، برآورد و با ارزش دفتری آن مقایسه می گردد. چنانچه برآورد مبلغ بازایستی یک دارایی منفرد ممکن نباشد، مبلغ بازایستی واحد مولد وجه نقدی که دارایی متعلق به آن است تعیین می گردد.

۷-۱۶-۲- آزمون کاهش ارزش دارایی های ناشنیده با عمر مفید نامنیم، بدون توجه به وجود یا عدم وجود هر گونه نشانه ای دال بر امکان کاهش ارزش، به طور

سالانه انجام می شود.

۷-۱۶-۳- مبلغ بازایستی یک دارایی، ارزش فروش به کسر مخارج فروش یا ارزش اقتصادی، هر کدام بیشتر است می باشد. ارزش اقتصادی برابر با ارزش فعلی جریان های نقدی آتی ناشی از دارایی یا استفاده از نرخ تنزیل قبل از مالیات که بیشترین ارزش زمان پول و ریسک های مختص دارایی که جریان های نقدی آتی برآوردی بابت آن تعدیل نشده است، می باشد.

۷-۱۶-۴- زیان کاهش ارزش دارایی یک دارایی از مبلغ دفتری آن کسر باشد. مبلغ دفتری دارایی (یا واحد مولد وجه نقد) تا مبلغ بازایستی 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.

۷-۱۶-۵- در صورت افزایش مبلغ بازایستی از زمان شناسایی آخرین زیان که بانک بر کسب زیان کاهش ارزش دارایی (واحد مولد وجه نقد) می باشد، مبلغ دفتری دارایی تا مبلغ بازایستی جدید حداکثر تا مبلغ دفتری با فرض عدم شناسایی زیان کاهش ارزش در سال های 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

۷-۱۷- مالیات بر درآمد

هزینه مالیات

۷-۱۷-۱- هزینه مالیات، مجموع مالیات جاری و انتقالی است. مالیات جاری و مالیات انتقالی در صورت سود و زیان متشکل می شوند. مگر در مواردی که به اعلام

شناسایی شده در صورت سود و زیان جامع یا حقوق صاحبان سرمایه سرایت نمانند که به ترتیب در صورت سود و زیان جامع یا مستقیماً در حقوق مالکانه شناسایی می شوند.

۷-۱۷-۲- مالیات انتقالی

محاسبه می شود.

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

۷-۱۷-۳- هزینه مالیات

۷-۱۷-۳- هزینه مالیات، مجموع مالیات جاری و انتقالی است. مالیات جاری و مالیات انتقالی در صورت سود و زیان متشکل می شوند. مگر در مواردی که به اعلام شناسایی شده در صورت سود و زیان جامع یا حقوق صاحبان سرمایه سرایت نمانند که به ترتیب در صورت سود و زیان جامع یا مستقیماً در حقوق مالکانه شناسایی می شوند.

۷-۱۷-۴- مالیات انتقالی

محاسبه می شود.

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





بانک سپه

یادداشت‌های توضیحی صورت‌های مالی
سال مالی منتهی به ۲۹ اسفند ۱۴۰۲

۷-۱۸- موجودی مواد و کالا

موجودی مواد و کالا به "اقل بهای تمام شده و خالص ارزش فروش" تک تک اقلام ارزشیابی می‌شود. در صورت فروزش بهای تمام شده نسبت به خالص ارزش فروش، مابه التفاوت بعنوان کاهش ارزش موجودی شناسایی می‌شود. بهای تمام شده موجودی ها (به استثنای روش ارزشیابی کالای در جریان ساخت و ساخته شده شرکت چاپ و نشر سپه که ارزش فروش پس از کسر سود متعارف می‌باشد) با بکارگیری روش های زیر تعیین می‌شود:

روش مورد استفاده

| | |
|---------------------------|------------------------|
| میانگین موزون متغیر | مواد اولیه و بسته بندی |
| میانگین بهای تولید سالانه | کالای در جریان ساخت |
| میانگین موزون | کالای ساخته شده |
| میانگین موزون | قطعات و لوازم بدکی |

۷-۱۹- تسخیر ارز

۷-۱۹-۱- حساب‌های داخل کشور

اقلام پولی ارزی یا نرخ رسمی ارز (تعیین شده توسط بانک مرکزی چ.ا.ا) در تاریخ صورت وضعیت مالی و اقلام غیرپولی که به بهای تمام شده تاریخی بر حسب ارز ثبت شده است یا نرخ رسمی ارز در تاریخ انجام معامله تسخیر می‌شود. تفاوت‌های ناشی از تسویه یا تسخیر اقلام پولی ارزی به عنوان درآمد یا هزینه دوره وقوع شناسایی و در صورت سود و زیان گزارش می‌شود. به موجب بخشنامه شماره ۲/۶۴۹۲ مورخ ۱۳۰۲/۱۱/۱۸ مدیریت کل مقررات‌مجموعه‌های بانکی و مبارزه با پولشویی بانک مرکزی جمهوری اسلامی ایران اقلام پولی دارایی‌ها و بدهی‌های ارزی بانک‌ها و موسسات اعتباری غیربانکی برای گزارش‌گری مالی پایان سال ۱۴۰۲ بر اساس نرخ خرید حواله ETS مرکز مبادله ارز و عملیات ایران در تاریخ ۱۴۰۲/۱۱/۲۸ و با رعایت استانداردهای حسابداری تسخیر شده است.

۷-۱۹-۲- حساب‌های ناشی از عملیات خارجی

دارایی‌ها و بدهی‌های شنب خارج از کشور به نرخ ارز در تاریخ صورت وضعیت مالی و درآمدها و هزینه‌های آنها به نرخ ارز در تاریخ انجام معامله تسخیر می‌شود. تمام تفاوت‌های تسخیر حاصله در صورت سود و زیان جامع شناسایی و تحت سرفصل حقوق مالکانه در صورت وضعیت مالی طبقه بندی می‌شود. مضافاً تفاوت‌های تسخیر اقلام پولی که ماهیثاً بخشی از خالص سرمایه گذاری در عملیات خارجی را تشکیل می‌دهد در صورت سود و زیان جامع شناسایی و تا زمان واگذاری سرمایه گذاری، تحت سرفصل حقوق مالکانه در صورت وضعیت مالی طبقه بندی می‌شود. همچنین به موجب بخشنامه شماره ۲/۶۴۹۲ مورخ ۱۳۰۲/۱۱/۱۸ مدیریت کل مقررات‌مجموعه‌های بانکی و مبارزه با پولشویی بانک مرکزی جمهوری اسلامی ایران مبنای تسخیر اقلام پولی دارایی‌ها و بدهی‌های شنب خارج از کشور با نرخ‌های اعلامی فوق تسخیر و تفاوت حاصله در حقوق مالکانه، تحت عنوان تفاوت تسخیر ارز عملیات خارجی منظور شده است.

۷-۲۰- سهام خزانه

۷-۲۰-۱-

سهام خزانه به روش بهای تمام شده شناسایی می‌شود و به عنوان یک رقم کاهشنده در بخش حقوق مالکانه در صورت وضعیت مالی ارائه می‌شود. در زمان خرید، فروش، انتشار یا ابطال ابزارهای مالکانه خود شرکت، هیچ سود یا زیانی در صورت سود و زیان شناسایی نمی‌شود. مابازای پرداختی یا دریافتی باید بطور مستقیم در بخش حقوق مالکانه شناسایی گردد.

۷-۲۰-۲-

هنگام فروش سهام خزانه، هیچگونه مبلغی در صورت سود و زیان و صورت سود و زیان جامع شناسایی نمی‌شود و تفاوت خالص مبلغ فروش و مبلغ دفتری در حساب هصرف (کسر) سهام خزانه شناسایی و ثبت می‌شود.

۷-۲۰-۳-

در تاریخ گزارشگری، مانده بدهکار در حساب هصرف (کسر) سهام خزانه به حساب سود (زیان) انباشته منتقل می‌شود. 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 هصرف سهام خزانه در صورت وضعیت مالی در بخش حقوق مالکانه ارائه و در زمان فروش کل سهام خزانه، به حساب سود (زیان) انباشته منتقل می‌شود.

۷-۲۰-۴-

هر گاه تنها بخشی از مجموع سهام خزانه واگذار شود، مبلغ دفتری هر سهام خزانه بر مبنای میانگین بهای تمام شده مجموع سهام خزانه محاسبه می‌شود.

۷-۲۱- " سایر اقلام " در یادداشت‌های صورت‌های مالی

با توجه به تعدد اقلام برخی حساب‌ها، بخشی از اقلام در یادداشت تحت عنوان " سایر " گزارش گردیده است. موارد مندرج تحت عنوان " سایر " به لحاظ محتوایی، شامل اقلام کم اهمیت است و سقف مبلغی این عنوان تا ۱۰ درصد مجموع مبلغ آن یادداشت می‌باشد. همچنین تعداد اقلام این عنوان نیز انباشته شده است.

۸- تغییر در روزه‌های حسابداری

روزه‌های حسابداری ذکر شده در یادداشت‌های توضیحی در تمامی دوره‌های گزارش شده در صورت‌های مالی ارائه شده است.



Copy conforms to the original



| | |
|------------|------------|
| ۴,۷۸۸,۷۹۵ | ۱۴۰۱ |
| ۸۰۹,۰۳۳ | ۱۴۰۲ |
| ۳,۹۷۹,۷۶۲ | ۱۴۰۳ |
| میلون ریال | میلون ریال |
| ۰ | ۰ |

خارج سیرده سالانه کتبی

۱۱- خارج سیرده کتبی

| جمع | میلون ریال |
|------------------|------------|------------------|------------|------------------|------------|------------------|------------|
| ۲۶۳,۲۹۷ | ۰ | ۲۶۳,۲۹۷ | ۰ | ۵۸۸,۰۰۴ | ۵۸۸,۰۰۴ | ۵۸۸,۰۰۴ | ۵۸۸,۰۰۴ |
| ۰ | ۰ | ۰ | ۰ | ۵۹,۱۰۳ | ۵۹,۱۰۳ | ۵۹,۱۰۳ | ۵۹,۱۰۳ |
| ۲۶۳,۲۹۷ | ۰ | ۲۶۳,۲۹۷ | ۰ | ۵۸۸,۰۰۴ | ۵۸۸,۰۰۴ | ۵۸۸,۰۰۴ | ۵۸۸,۰۰۴ |
| جمع (میلون ریال) | میلون ریال |
| ۱۴۰۱ | ۱۴۰۲ | ۱۴۰۱ | ۱۴۰۲ | ۱۴۰۱ | ۱۴۰۲ | ۱۴۰۱ | ۱۴۰۲ |

۱۲- سیرده کتبی در سهام و سایر اوراق بهادار

سال مالی منتهی به ۱۳۹۸ شمسی ۱۴۰۳
 سازمان امور مالیاتی جمهوری اسلامی ایران
 بانک سنج





بانک سپه

**یادداشت‌های توضیحی صورتهای مالی
سال مالی منتهی به ۲۹ اسفند ۱۴۰۲**

۱۴- هزینه سود سپرده ها

| |
|--------------------------|
| سپرده های کوتاهمدت عادی |
| سپرده های کوتاهمدت ویژه |
| سپرده های بلندمدت |
| گواهی سپرده عام |
| یک ساله |
| دو ساله |
| سه ساله |
| پنج ساله |

یادداشت

| ۱۴۰۱ | ۱۴۰۲ |
|--------------------|--------------------|
| میلیون ریال | میلیون ریال |
| ۱۹۶,۹۷۶,۰۰۸ | ۱۹۵,۱۳۷,۹۶۶ |
| ۲۴۰,۵۹۶,۲۸۲ | ۱۸۷,۵۵۳,۸۲۷ |
| ۶۹,۷۹۹,۲۱۱ | ۷,۵۳۲,۴۵۰ |
| ۵۹,۷۹۰,۹۱۲ | ۱۱۰,۳۱۰,۱۰۱ |
| ۱۵۰,۴۲۹,۶۹۱ | ۱۱۷,۹۳۵,۳۷۳ |
| ۱,۲۸۸,۸۳۴ | ۲۴۵,۳۰۹,۰۷۹ |
| ۲۰,۹۴۱,۸۵۸ | ۳۰,۵۷۷,۱۶۵ |
| ۷۳۹,۸۳۲,۷۹۶ | ۸۹۴,۲۵۵,۹۸۱ |
| ۲۵,۲۰۷,۷۴۱ | ۱۲,۱۵۰,۲۶۰ |
| ۳,۰۹۱,۵۹۲ | ۶۰,۳۶۷,۰۷۰ |
| ۷۶۸,۱۳۲,۱۲۹ | ۹۱۴,۴۳۲,۹۴۸ |

سپرده های سرمایه گذاری دریافتی از بانک ها و موسسات اعتباری
سپرده های ارزی
جمع سود علی الحساب پرداختی به سپرده های سرمایه گذاری

۱۵- درآمد کارمزد

| |
|-------------------------------|
| خالص کارمزد عملیات قرض الحسنه |
| اعتبارات اسنادی گشایش یافته |
| ضمانتنامه های صادره |
| عملیات ارزی |
| وجه اماره شده |
| حواله های بانکی |
| خدمات اینترنتی |
| آیونمان کارت اعتباری |
| طرح شتاب |
| سایر خدمات |
| جمع درآمد کارمزد |

| ۱۴۰۱ | ۱۴۰۲ |
|-------------------|-------------------|
| میلیون ریال | میلیون ریال |
| ۱۴,۹۹۱,۸۱۷ | ۱۷,۴۸۲,۱۱۵ |
| ۸۲۷,۱۰۱ | ۲,۷۰۲,۷۸۴ |
| ۲,۸۳۵,۴۵۵ | ۶,۳۴۳,۶۰۸ |
| ۱,۵۰۸,۲۹۵ | ۱,۰۷۳,۳۰۹ |
| ۱۲۷,۷۵۵ | ۱۴۷,۶۵۹ |
| ۱,۴۶۹,۲۶۸ | ۱,۹۴۷,۳۴۴ |
| ۵۴۶,۸۴۰ | ۴,۰۹۳,۲۷۵ |
| ۱,۷۸۱,۷۲۵ | ۱,۷۶۰,۱۰۳ |
| ۱۱,۸۰۹,۷۰۰ | ۱۶,۱۵۹,۷۷۰ |
| ۲,۸۴۲,۵۶۶ | ۳,۴۴۳,۱۹۱ |
| ۳۸,۷۴۰,۵۳۲ | ۵۵,۱۵۳,۰۴۸ |

۱۵-۱



Copy conforms to the original
فتو کپی برابر با اصل است



بانک سپه

یادداشت‌های توضیحی صورتهای مالی
سال مالی منتهی به ۲۹ اسفند ۱۴۰۲

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

| ۱۴۰۱ | ۱۴۰۲ |
|-------------------|-------------------|
| میلیون ریال | میلیون ریال |
| ۱۶,۴۹۵,۶۸۹ | ۲۸,۹۰۵,۸۲۵ |
| (۱,۵۰۳,۸۷۲) | (۱۱,۴۲۳,۷۱۰) |
| <u>۱۴,۹۹۱,۸۱۷</u> | <u>۱۷,۴۸۲,۱۱۵</u> |

۱۶- هزینه کارمزد

| | |
|--|--|
| کارمزد طرح شتاب | کارمزد سامانه های ملی پرداخت مبتنی بر حساب |
| کارمزد سامانه های ملی پرداخت مبتنی بر چک | کارمزد عملیات ارزی |
| سایر کارمزدها | POS |
| کارمزد بابت | جمع هزینه کارمزد |
| ۴۱۴,۷۸۱ | ۱,۲۱۴,۲۴۵ |
| ۱۰,۰۰۴,۰۰۴ | ۱۳,۰۸۹,۳۳۷ |
| <u>۱۷,۹۸۵,۱۹۱</u> | <u>۲۳,۴۹۱,۴۸۸</u> |

۱۷- سود مبادلات و معاملات ارزی

| | |
|-------------|-------------|
| ۱۴۰۱ | ۱۴۰۲ |
| میلیون ریال | میلیون ریال |
| ۹,۱۳۷ | ۳,۳۳۷,۷۶۳ |



Copy conforms to the original
فتو کپی با اصل است



۱۸- هزینه های اداری و عمومی

| ۱۴۰۱/۱۲/۲۹ | ۱۴۰۲/۱۲/۲۹ |
|-------------|-------------|
| میلیون ریال | میلیون ریال |
| ۱۳۳,۴۶۱,۴۲۱ | ۲۱۷,۰۴۵,۲۵۹ |
| ۷۶۶,۰۳۰,۰۸۱ | ۸۶,۳۱۳,۸۳۲ |
| ۱۰,۶۶۳,۷۵۴ | ۹,۱۲۹,۵۴۶ |
| ۲۶۰,۷۲۸,۲۵۶ | ۳۱۲,۴۸۸,۶۳۷ |

هزینه های کارکنان

هزینه های اداری

هزینه استهلاک

جمع هزینه های اداری و عمومی

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

| ۱۴۰۱/۱۲/۲۹ | ۱۴۰۲/۱۲/۲۹ |
|-------------|-------------|
| میلیون ریال | میلیون ریال |
| ۸۵,۴۲۴,۹۴۳ | ۱۳۳,۸۶۶,۲۱۰ |
| ۴۲,۵۲۹,۱۶۴ | ۴۵,۱۲۰,۵۳۹ |
| ۲۲,۴۴۲,۲۱۶ | ۱۱,۶۷۹,۳۲۲ |
| ۱۶,۷۷۰,۱۶۵ | ۲۳,۲۷۶,۱۱۷ |
| ۵,۷۳۳,۵۷۹ | ۱۲,۲۶۲,۴۸۹ |
| ۵۵۰,۳۵۴ | ۸۴۰,۶۸۲ |
| ۱۷۲,۴۶۱,۴۲۱ | ۳۱۷,۰۴۵,۲۵۹ |

حقوق و دستمزد و مزایا

فوق العاده ها

مزایای پایان خدمت و بازنشستگی کارکنان

هزینه های بازنشستگان

سلامت و درمان کارکنان

سایر

جمع هزینه های کارکنان

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

| ۱۴۰۱ | ۱۴۰۲ |
|-------------|-------------|
| میلیون ریال | میلیون ریال |
| ۲,۴۱۵,۰۵۶ | ۳,۳۲۸,۰۲۸ |
| ۱,۰۵۴,۶۷۸ | ۲,۰۸۴,۶۲۴ |
| ۹۶,۳۲۵ | ۳۴۲,۹۲۱ |
| ۳,۴۴۹,۷۸۷ | ۴,۳۹۵,۱۷۰ |
| ۴۲۴,۱۲۵ | ۳۴۸,۴۲۶ |
| ۳۵۲,۷۰۲ | ۹۳۴,۹۱۵ |
| ۱,۱۵۶,۲۰۱ | ۹۵۶,۴۶۳ |
| ۱,۵۰۷,۶۷۴ | ۱,۹۶۹,۳۵۶ |
| ۳,۸۰۰,۴۰۹ | ۴,۵۹۳,۱۴۴ |
| ۲,۴۶۸,۱۹۴ | ۱,۸۸۰,۹۰۷ |
| ۹۰,۴۰۵۳ | ۱,۴۸۶,۰۶۷ |
| ۱۱,۷۸۵,۳۶۸ | ۱۳,۸۵۹,۳۲۱ |
| ۶,۵۸۲,۷۳۴ | ۱۳,۷۵۷,۶۲۰ |
| ۴,۳۸۱,۲۱۰ | ۱۶,۱۰۱,۰۷۴ |
| ۳۳۸,۸۷۲ | ۶۰۷,۹۶۳ |
| ۲۲,۶۳۲,۰۰۵ | - |
| ۱۰,۲۱۷,۱۹۱ | ۱۷,۰۶۳,۴۵۴ |
| ۲۰,۲۶,۱۸۶ | ۲,۷۰۴,۴۷۹ |
| ۷۶۶,۲۰,۰۸۱ | ۸۶,۳۱۳,۸۳۲ |

اجاره

انتشارات، تبلیغات و بازاریابی

آموزش و تحقیقات

ارتباطات و مخابرات

هزینه بیمه

حق الزحمه حسابرسی و حق مشاوره

حمل و نقل

انرژی و آب

تعمیر و نگهداری دارایی های ثابت مشهود

ماژورمات مصرفی

سفر، مأموریت و ایاب و ذهاب

خدمات قراردادی

بانکداری الکترونیک

پشتیبانی سامانه های نرم افزار

نبشی و حقوقی

هزینه اکتیویتی

صندوق ضمانت سپرده ها

سایر

جمع هزینه های اداری

۱۸-۳- هزینه استهلاک

| ۱۴۰۱ | ۱۴۰۲ |
|-------------|-------------|
| میلیون ریال | میلیون ریال |
| ۱۰,۳۴۵,۱۹۵ | ۸,۷۶۸,۲۷۶ |
| ۳۱۸,۵۵۹ | ۳۶۱,۳۷۰ |
| ۱۰,۶۶۳,۷۵۴ | ۹,۱۲۹,۵۴۶ |

استهلاک دارایی های ثابت مشهود

استهلاک دارایی های نامشهود

جمع هزینه های استهلاک





بانک سپه
 داده‌های توضیحی صورتهای مالی
 سال مالی منتهی به ۲۹ اسفند ۱۴۰۲

۱۹- هزینه مطالبات مشکوک الوصول

| ۱۴۰۱ | ۱۴۰۲ |
|-------------|-------------|
| میلیون ریال | میلیون ریال |
| ۳۳,۰۳۳,۴۶۰ | ۱۹,۴۸۷,۸۵۸ |
| ۲۲,۹۴۶,۷۱۹ | ۴۸,۹۴۱,۹۶۸ |
| ۴۵,۹۸۰,۱۷۹ | ۶۸,۴۲۹,۸۲۶ |

هزینه اختصاصی مطالبات مشکوک الوصول تسهیلات اعطایی و مطالبات
 هزینه عمومی مطالبات مشکوک الوصول تسهیلات اعطایی و مطالبات
 جمع هزینه مطالبات مشکوک الوصول

۲۰- سایر درآمدها و هزینه های عملیاتی

| ۱۴۰۱ | ۱۴۰۲ |
|-------------|-------------|
| میلیون ریال | میلیون ریال |
| ۸۰,۴۵۷,۹۹۶ | ۳۳۲,۵۴۲,۱۰۳ |
| (۱۲,۰۸۱۲) | ۱۲,۱۰۰ |
| ۸۰,۳۳۷,۱۸۴ | ۳۳۲,۵۵۴,۲۰۳ |

سود تسعیر ارز دارایی‌ها و بدهی‌های ارزی عملیاتی
 سود (زیان) شعب خارج از کشور
 جمع سایر در آمد و هزینه های عملیاتی

۲۱- سود (زیان) سرمایه‌گذاری‌های مرتبط با فعالیت‌های غیربانکی

| ۱۴۰۱ | ۱۴۰۲ |
|-------------|-------------|
| میلیون ریال | میلیون ریال |
| ۳۵,۹۷۲,۶۵۷ | ۳۹,۴۸۷,۵۴۴ |
| ۹,۴۱۵,۷۷۲ | ۳۹,۲۸۶,۲۰۰ |
| ۳۵,۳۸۸,۳۶۹ | ۷۸,۷۷۳,۷۴۴ |

سود سهام شرکتها
 سود (زیان) حاصل از واگذاری سهام شرکتها
 سود (زیان) سرمایه‌گذاری در سهام و سایر اوراق بهادار

۲۲- هزینه‌های مالی

| ۱۴۰۱ | ۱۴۰۲ |
|-------------|-------------|
| میلیون ریال | میلیون ریال |
| ۲۷۰,۵۷۱,۶۸۸ | ۶۱,۹۳۱,۶۵۰ |
| ۷۱,۰۷۰,۴۳۳ | ۷۷۲,۰۶۷۲۱ |
| ۴,۵۱۸,۰۲۹ | ۶,۳۴۰,۰۷۲ |
| ۲,۳۰۵,۲۳۳ | ۲,۱۴۴,۷۷۸ |
| ۴۰,۹۸۷,۸۵۳ | ۱۴۷,۷۷۳,۲۲۱ |

سود و وجه التزام تسهیلات دریافتی از بانک مرکزی
 وجه التزام اضافه برداشت از حساب جاری نزد بانک مرکزی
 سود برداختی بابت اوراق ریپو
 سایر هزینه های مالی
 جمع هزینه های مالی

۲۳- سایر درآمدها و هزینه های غیرعملیاتی

| ۱۴۰۱ | ۱۴۰۲ |
|--------------|--------------|
| میلیون ریال | میلیون ریال |
| ۲,۷۳۵,۶۲۰ | ۱۳,۲۴۲,۶۴۶ |
| ۵۱,۰۳۵,۱۳۴ | ۱۳,۶۲۹,۴۹۳ |
| - | ۲,۴۵۰,۸۲۰ |
| ۲,۲۹۱,۲۹۵ | ۲,۳۹۸,۶۲۶ |
| ۱۵,۳۳۱ | ۱,۸۵۶ |
| ۱,۰۸۸,۴۶۱ | ۱۶,۵۸۱,۰۲۹ |
| (۴,۲۵۸,۷۶۹) | (۶۳۰,۱۶۰) |
| (۵,۹۱۶) | (۱۶,۴۹۲) |
| (۳۴,۷۲۸) | (۷۰,۵۸۶) |
| (۱۸,۷۰۵,۱۳۹) | (۳۴,۳۲۸,۶۶۰) |
| ۳۳,۹۶۱,۰۸۹ | ۲۱,۳۷۸,۴۷۲ |

درآمد ها:
 سود حاصل از فروش دارایی‌های ثابت مشهود و نامشهود
 سود (زیان) حاصل از فروش وثایق تسهیلی
 سود (زیان) حاصل از واگذاری اقساطی اموال مزاد
 درآمد ارزی و کارشناسی
 دو درصد اعتبار اسنادی مدت دار
 سایر درآمدهای متفرقه
 هزینه ها:
 سایر سوده‌های برداختی
 زیان ناشی از اسقاط اموال
 هزینه های جذب نشده
 سایر هزینه ها
 خالص سایر درآمدها و هزینه های غیر عملیاتی
 سود (زیان) خالص عملیات متوقف شده
 در سال مالی مورد گزارش، سود(زیان) خالص عملیات متوقف شده تحقق نیافته است.

۲۵- سود هر سهم

کل سهام بانک سپه متعلق به دولت جمهوری اسلامی ایران و متعلق به سایر قرائین قرابتی نمی باشد.





بانک سید

یادداشت‌های توضیحی صورت‌های مالی

سال مالی منتهی به ۲۹ اسفند ۱۴۰۲

۲۶- موجودی نقد

| | | |
|-------------|-------------|----------------|
| ۱۴۰۱/۱۲/۲۹ | ۱۴۰۲/۱۲/۲۹ | میلیون ریال |
| میلیون ریال | میلیون ریال | |
| ۱۶,۹۹۶,۹۷۶ | ۱۵,۷۲۶,۹۷۰ | ۲۶-۱ |
| ۱۰۰,۱۸۶,۵۷۲ | ۴۴,۹۴۸,۷۶۲ | ۲۶-۲ |
| ۳۰۵ | ۳۰۵ | |
| ۲۶,۱۰۷ | ۳۹,۳۳۴ | |
| ۳۴,۶۹۶,۲۱۶ | ۴۲,۱۸۳,۹۹۵ | ۲۶-۳ |
| ۱۳۲,۳۲۹,۶۵۰ | ۲۶۰,۸۵۳,۳۲۲ | ۲۶-۴ |
| ۲۷۵,۱۴۵,۶۲۶ | ۳۴۲,۷۵۲,۵۴۸ | جمع موجودی نقد |

موجودی صندوق - ریال

موجودی صندوق - ارز

وجه در راه - ریال

وجه در راه - ارز

سپرده دیپاری نزد بانک مرکزی (محدود نشده)

سپرده های نزد سایر بانکها و موسسات اعتباری (محدود نشده)

۲۶-۱- موجودی صندوق ریالی نزد شعب بانک تا سقف ۱۱۷,۷۳۰ میلیارد ریال و موجودی صندوق ارزی نزد شعب بانک تا سقف ۱۰۰۶۳ میلیون دلار در برابر خطرات احتمالی ناشی از سرعت و آتش سوزی تحت پوشش بیمه‌ای قرار گرفته است.

۲۶-۲- موجودی ارزی صندوق شامل: ۲۰۰,۱۶,۲۲۲ میلیون ریال (یورو) ۱۸,۸۷۳,۲۴۸ میلیون ریال (دلار آمریکا)، ۷۵۵,۷۷۸ میلیون ریال (دینار عراق)، ۸۵,۱۵۲ میلیون ریال (درهم امارات متحده)، ۵۷,۳۹۳ میلیون ریال (فرانک سوئیس) ۷۰,۱۹۵ میلیون ریال (دلار کاتاکا)، ۳۶,۹۶۱ میلیون ریال (پوند انگلیس)، ۱۰,۷۲۳ میلیون ریال (ین ژاپن)، ۱۶,۳۷۷ میلیون ریال (دلار استرالیا)، ۲,۹۱۴ میلیون ریال (لیبر ترکیه)، ۱۲۸,۶۹۶ میلیون ریال شعب خارج و مابقی مربوط به سایر ارزها می باشد.

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

| | | |
|-------------|-------------|--|
| ۱۴۰۱/۱۲/۲۹ | ۱۴۰۲/۱۲/۲۹ | میلیون ریال |
| میلیون ریال | میلیون ریال | |
| ۲,۱۸۱ | ۲۰,۴۱۳ | سپرده دیپاری نزد بانک مرکزی - ریال |
| ۱۲,۵۲۴,۳۷۲ | ۱۷,۷۳۰,۱۲۳ | سپرده دیپاری نزد بانک مرکزی - ارز |
| ۲۲,۱۵۹,۷۶۳ | ۲۴,۳۳۳,۴۵۹ | سپرده دیپاری نزد بانک مرکزی سایر کشورها |
| ۳۴,۶۹۶,۲۱۶ | ۴۲,۱۸۳,۹۹۵ | جمع سپرده دیپاری نزد بانک مرکزی (محدود نشده) |

۲۶-۴- سپرده های نزد سایر بانکها و موسسات اعتباری (محدود نشده)

| | | |
|-------------|-------------|--|
| ۱۴۰۱/۱۲/۲۹ | ۱۴۰۲/۱۲/۲۹ | میلیون ریال |
| میلیون ریال | میلیون ریال | |
| ۱۹,۸۷۳,۴۵۳ | ۱۹,۹۲۳,۰۹۰ | سپرده های دیپاری نزد سایر بانکها و موسسات اعتباری داخلی -ریال |
| ۵,۹۴۴,۳۸۹ | ۱۲,۱۳۵,۳۵۱ | سپرده های مدت دار نزد سایر بانکها و موسسات اعتباری داخلی -ریال |
| ۲۹,۱۵۱,۳۷۶ | ۱۰۹,۹۴۵,۸۱۹ | سپرده های دیپاری نزد سایر بانکها و موسسات اعتباری داخلی -ارز |
| ۲۶,۵۰۰,۰۰۰ | ۲۶,۲۶۴,۰۶۰ | سپرده های مدت دار نزد سایر بانکها و موسسات اعتباری داخلی -ارز |
| ۴۱,۷۹۰,۳۲۲ | ۷۴,۱۸۷,۵۷۸ | سپرده های دیپاری نزد بانکهای خارجی -ارز |
| . | ۱۸,۳۹۸,۴۴۴ | سپرده های مدت‌دار نزد بانکهای خارجی - ارز |
| ۱۳۲,۳۲۹,۶۵۰ | ۲۶۰,۸۵۳,۳۲۲ | جمع سپرده های نزد سایر بانکها و موسسات اعتباری (محدود نشده) |

۲۶-۴-۱- از مبلغ مزبور مبلغ ۷۵,۸۱۶,۷۳۲ میلیون ریال مربوط به کارگزاری ها، مبلغ ۱۵,۱۲۵,۸۳۳ میلیون ریال مربوط به بانک کشاورزی، مبلغ ۱۲,۲۹۸,۲۶۶ میلیون ریال مربوط به بانک تجارت، مبلغ ۳۹۹,۷۰۸ میلیون ریال مربوط به بانک گردشگری، مبلغ ۷۶۱,۶۰۸ میلیون ریال مربوط به بانک پارسیان، مبلغ ۲,۸۸۲,۴۷۹ میلیون ریال مربوط به بانک سرمایه، مبلغ ۲۱۰,۴۰۶ میلیون ریال مربوط به بانک ملی ایران، مبلغ ۶۹,۱۲۴ میلیون ریال مربوط به بانک اقتصاد نوین، مبلغ ۵۱۰,۳۰۷ میلیون ریال مربوط به بانک مسکن، مبلغ ۳۲۰,۱۸۰ میلیون ریال مربوط به بانک دی و بقیه مربوط به سایر بانکهای داخلی می باشد.

۲۶-۴-۲- از مبلغ مزبور مبلغ ۱۲,۲۵۵,۴۱۷ میلیون ریال مربوط به بانک بین المللی سپه (BSIP)، مبلغ ۱۷,۹۵۵,۵۰۷ میلیون ریال مربوط به بانک ایرانیس هندرانک، مبلغ ۴۰,۵۵۹,۳۶۹ میلیون ریال مربوط به شعب بانک ملی ایران در خارج از کشور، مبلغ ۲,۵۳۳,۳۲۶ میلیون ریال مربوط به سپرده ارزی دیپاری شعب خارج بانک متنوع نزد بانکهای خارجی و بقیه مربوط به سایر بانکهای خارجی می باشد.

۲۶-۴-۳- از مبلغ مزبور مبلغ ۵۷,۹۸۱,۲۲۱ میلیون ریال مربوط به سپرده ارزی مدت دار نزد بانک بین المللی سپه (BSIP) و مابقی مربوط به سایر بانک ها می باشد.
موجودی نزد بانک ها که دارای محدودیت برداشت (محدودیت زمانی و سایر محدودیت ها) است در قسمت مطالبات از بانک ها (یادداشت ۳-۲۷) طبقه بندی شده است.



Copy conforms to the original



بانک سپه

یادداشت‌های توضیحی صورت‌های مالی

سال مالی منتهی به ۲۹ اسفند ۱۴۰۲

۲۷- مطالبات از بانک‌ها و موسسات اعتباری غیربانکی

| | |
|-------------|--------------|
| ۱۴۰۱/۱۲/۲۹ | ۱۴۰۲/۱۲/۲۹ |
| میلیون ریال | میلیون ریال |
| ۵۴,۴۰۹,۹۷۲ | ۱,۵۹,۰۷۶,۹۵۲ |
| ۳۹,۴۱۹,۳۷۹ | ۹۷,۴۵۸,۲۷۳ |
| ۹,۳۸۹,۳۵۱ | ۲۵۶,۵۳۵,۲۲۵ |

مطالبات از بانک مرکزی
مطالبات از سایر بانکها و موسسات اعتباری غیربانکی
جمع مطالبات از بانک‌ها و موسسات اعتباری غیربانکی

۲۷-۱- موجودی نزد بانکها که دارای محدودیت برداشت نیست در قسمت موجودی نقد طبقه بندی شده است.

۲۷-۲- مطالبات از بانک مرکزی

| | |
|-------------|-------------|
| ۱۴۰۱/۱۲/۲۹ | ۱۴۰۲/۱۲/۲۹ |
| میلیون ریال | میلیون ریال |
| ۴۱,۳۴۲,۸۷۱ | ۱۳۱,۶۶۲,۷۶۰ |
| ۲,۲۶۱ | ۲,۲۶۱ |
| ۶۵۶,۱۹۲ | ۶۵۶,۱۹۲ |
| ۳۷۱,۸۹۴ | ۳۷۱,۸۹۴ |
| ۳۶۲,۷۶۶ | ۳۶۲,۷۶۶ |
| ۱۵۰,۸۸۹ | ۱۳۱,۹۱۹ |
| ۱۱,۶۲۲,۰۱۹ | ۲۵,۹۸۸,۰۸۰ |
| ۵۴,۴۰۹,۹۷۲ | ۱۵۹,۰۷۶,۹۵۲ |

سپرده ارزی مدت دار نزد بانک مرکزی
پیش برداشت خرید ارز
ماهه تفاوت نرخ ارز
تفاوت نرخ ارز اعتبارات و پروات اسنادی
جایزه سپرده قانونی دریافتی
امهال تسهیلات زلزله زدگان کرمانشاه
کنترل وجوه موسسات دولتی (به نمایندگی بانک مرکزی)
جمع مطالبات از بانک مرکزی

۲۷-۲-۱- مبلغ مزبور مربوط ۲۱ فقره سپرده ارزی مدتدار نزد بانک مرکزی به یورو (۲۶۳,۲۶۳,۸۵۶ میلیون ریال) و دلار (۴۹۷,۴۶۸,۸۶۰ میلیون ریال) می باشد.

۲۷-۲-۲- در اواخر سال مالی ۱۳۹۰ به استناد مصوبه هیات ۵ نفره کارگروه ساماندهی مسائل ارزی، بانک مرکزی مبلغ ۶۵۶ میلیارد ریال تحت عنوان ماهه تفاوت نرخ ارز از حسابهای این بانک برداشت نمود. به رغم اعتراض این بانک به موضوع برداشت مبلغ یادشده و ارائه گزارش سازمان حسابرسی در رابطه با عملکرد دارایی ها، بدهی ها و منابع و مصارف ارزی، تاکنون تعیین تکلیف نشده است.

۲۷-۳- مطالبات از سایر بانکها و موسسات اعتباری غیربانکی

| | |
|-------------|-------------|
| ۱۴۰۱/۱۲/۲۹ | ۱۴۰۲/۱۲/۲۹ |
| میلیون ریال | میلیون ریال |
| ۵۸۹,۴۶۲ | ۵۸۹,۴۶۲ |
| . | ۵۰,۸۲,۲۱۹ |
| ۸۱,۴۶۰ | ۸۱,۴۶۰ |
| ۱۱,۱۴۲,۳۵۴ | ۱۸,۴۴۹,۳۷۷ |
| ۹۲۹ | ۹۲۹ |
| ۲۷,۳۱۹,۹۱۰ | ۵۹,۹۷۳,۹۰۴ |
| ۲۸۵,۲۶۴ | ۱۳,۲۸۰,۰۲۲ |
| ۳۹,۴۱۹,۳۷۹ | ۹۷,۴۵۸,۲۷۳ |

بین بانک ها
سپرده های دیداری نزد سایر بانکها و موسسات اعتباری داخلی-خارج (محدود شده)
سپرده های مدت دار نزد سایر بانکها و موسسات اعتباری داخلی-ریال (محدود شده)
سپرده های دیداری نزد بانکهای خارجی-خارج (محدود شده)
تسهیلات اعطایی به سایر بانکها و موسسات اعتباری غیربانکی
وام و اعتبارات ارزی اعطایی (BSIP) به بانک ها
برداشت چک‌های صادره سایر بانک ها
جمع مطالبات از سایر بانکها و موسسات اعتباری

Copy conforms to the original
فتو کپی برابر با اصل است





بانک سپه

یادداشت‌های توضیحی صورت‌های مالی
سال مالی منتهی به ۲۹ اسفند ۱۴۰۲

۲۲- سایر دریافتی‌ها

| ۱۴۰۱/۱۲/۲۹ | ۱۴۰۲/۱۲/۲۹ | خالص | ذخیره مطالبات | مانده طلب |
|-------------|---------------|--------------|---------------|-------------|
| میلیون ریال | میلیون ریال | میلیون ریال | میلیون ریال | میلیون ریال |
| ۱,۶۷۱,۰۴۵ | ۱۰,۳۳۳,۷۷۳ | (۹۰۷,۳۶۹) | ۱۱,۱۴۱,۰۴۲ | ۳۲-۱ |
| ۸۳,۳۱۹,۱۸۶ | ۱,۱۱۳,۴۳۰,۶۵۹ | (۳۹,۶۸۵,۹۴۶) | ۱,۱۵۳,۱۱۶,۶۰۵ | ۳۲-۲ |
| ۵۰,۵۷۹,۵۵۳ | ۵۵,۳۴۰,۳۸۳ | (۸۴۱,۲۲۴) | ۵۶,۰۸۱,۶۰۷ | ۳۲-۳ |
| ۴۷۶,۵۵۹ | ۱۵,۳۵۶,۱۸۰ | (۳۳۳,۸۵۰) | ۱۵,۵۹۰,۰۳۰ | |
| ۸۸۷,۹۶۶,۳۴۳ | ۱,۱۹۴,۳۶۰,۹۹۵ | (۴۱,۶۶۸,۲۸۹) | ۱,۳۳۵,۹۲۹,۲۸۴ | |

سود سهام دریافتی
بدهکاران موقت
تامین کسری حساب ناشران اوراق مشارکت
مطالبات از کارکنان
جمع سایر حساب‌های دریافتی

۳۲-۱- مانده سود سهام دریافتی:

| ۱۴۰۱/۱۲/۲۹ | | ۱۴۰۲/۱۲/۲۹ | |
|-------------|-------------|-------------|-------------|
| خالص | مانده طلب | خالص | مانده طلب |
| میلیون ریال | میلیون ریال | میلیون ریال | میلیون ریال |
| ۰ | ۰ | ۱۳۲,۹۱۲ | ۱۳۲,۹۳۶ |
| ۲,۰۳۴ | ۲,۰۶۵ | ۲,۰۳۴ | ۲,۰۶۵ |
| ۶۸۰,۳۱۸ | ۶۹۰,۵۷۷ | ۶۸۰,۳۱۸ | ۶۹۰,۵۷۷ |
| ۰ | ۰ | ۳۱,۵۲۰ | ۳۲,۰۰۰ |
| ۱,۱۶۴ | ۱,۱۸۳ | ۱,۱۶۴ | ۱,۱۸۳ |
| ۱۹,۱۹۶ | ۱۹,۴۸۸ | ۱۹,۱۹۶ | ۱۹,۴۸۸ |
| ۱۸ | ۱۸ | ۱۸ | ۱۸ |
| ۲۰۴,۵۵۸ | ۲۰۷,۶۷۳ | ۲۰۴,۵۵۸ | ۲۰۷,۶۷۳ |
| ۸۱۴ | ۸۲۶ | ۸۱۴ | ۸۲۶ |
| ۰ | ۰ | ۵,۳۳۸,۱۲۳ | ۵,۴۰۹,۳۶۲ |
| ۰ | ۰ | ۱,۶۶۵,۳۷۵ | ۱,۶۹۰,۶۳۵ |
| ۰ | ۰ | ۳۳۸,۴۲۳ | ۳۴۲,۰۵۴ |
| ۰ | ۰ | ۱۹۸,۵۷۸ | ۲۰۱,۶۰۲ |
| ۰ | ۰ | ۱۷۶,۲۷۰ | ۱۷۸,۹۵۴ |
| ۰ | ۰ | ۱۶۸,۳۳۶ | ۱۷۰,۷۹۸ |
| ۰ | ۰ | ۱۳۰,۱۸۹ | ۱۳۲,۱۷۲ |
| ۰ | ۰ | ۱۱۲,۷۵۱ | ۱۱۴,۴۶۸ |
| ۱,۹۱۲,۳۲۲ | ۱,۹۱۲,۳۲۲ | ۱,۹۱۲,۳۲۲ | ۱,۹۱۲,۳۲۲ |
| ۱,۶۷۱,۰۴۵ | ۲,۴۴۷,۹۱۶ | ۱۰,۳۳۳,۷۷۳ | ۱۱,۱۴۱,۰۴۲ |

سایر شرکتهای:

شرکت شبکه الکترونیکی پرداخت کارت شاپرک
بانک قرض الحسنه مهر ایران
شرکت معدنی و صنعتی گل گهر
گوبهر تابر
گنتور سازی ایران
پارس الکتریک
شرکت توسعه بهشهر
شرکت های ناشی از جذب
مشابیر
سازند
معدنی و صنعتی گل گهر
سرمایه گذاری بهمن (بهمن)
چادرملو (کچاد)
پتروشیمی پارس (پارس)
گسترش نفت و گاز پارسیان (پارسیان)
سیمان خزر (سخزر)
فولاد خوزستان (فخوز)
سایر شرکت‌ها
مانده سود سهام دریافتی



Copy conforms to the original
فتو کپی برابر با اصل است



۲۲-۲ - مقدمه بندگاران موقت به شرح زیر می باشد.

| ۱۴۰۱/۱۲/۲۹ | | ۱۴۰۲/۱۲/۲۹ | |
|-------------|-------------|---------------|---------------|
| خالص | ماده طلب | خالص | ماده طلب |
| میلیون ریال | میلیون ریال | میلیون ریال | میلیون ریال |
| ۷,۳۱۰,۴۶۵ | ۷,۴۲۱,۷۷۲ | ۸,۵۴۴,۳۷۹ | ۸,۶۷۴,۴۹۶ |
| - | - | ۱,۰۶۷ | ۱,۰۸۳ |
| ۷,۰۶۱۴ | ۷,۴۸۹ | ۷,۰۵۰ | ۷۲,۰۲۰ |
| ۱,۰۸۸,۲۴۵ | ۱,۰۰۴,۸۱۷ | ۱,۰۰۲,۴۴۴ | ۱,۰۱۹,۱۳۳ |
| ۶۸,۶۰۵ | ۶۹,۶۵۰ | ۸۱,۰۸۲ | ۸۲,۳۱۷ |
| ۸,۵۳۷,۸۱۹ | ۸,۶۶۷,۸۲۸ | ۹,۷۹۹,۹۲۳ | ۹,۸۶۹,۱۵۹ |
| ۱۵۷,۶۰۰,۰۰۰ | ۱۶,۰۰۰,۰۰۰ | ۱۵۷,۶۰۰,۰۰۰ | ۱۶,۰۰۰,۰۰۰ |
| ۹۸,۵۰۰,۰۰۰ | ۱۰۰,۰۰۰,۰۰۰ | ۹۸,۵۰۰,۰۰۰ | ۱۰۰,۰۰۰,۰۰۰ |
| ۲۱۹,۴۱۷,۱۴۵ | ۲۲۷,۵۳۸,۳۶۰ | ۲۱۹,۴۱۷,۰۸۵ | ۲۲۷,۵۳۸,۳۰۰ |
| ۵۳,۳۰۹,۸۸۰ | ۵۴,۱۳۱,۷۰۶ | ۹۱,۸۰۳,۶۵۱ | ۹۳,۲۰۰,۱۶۷ |
| - | - | ۲۴,۸۸۲,۸۲۴ | ۲۵,۳۶۱,۱۵۰ |
| ۳,۰۳۳,۸۸۰ | ۳,۰۶۹,۲۲۹ | ۳,۰۵۴,۶۶۰ | ۳,۰۸۴,۹۳۴ |
| (۸۷-۸۱۴) | (۸۸۴-۷۴) | (۵۸۴,۳۵۴) | (۳۹۲,۳۳۸) |
| ۱۶,۹۷۲,۸۳۳ | ۱۷,۳۳۱,۲۰۳ | ۲۱۳,۳۷۶,۳۶۰ | ۲۱۶,۷۸۸,۰۲۰ |
| ۴۵۴,۵۷۲ | ۴۶۱,۴۴۴ | ۴۵۴,۵۷۲ | ۴۶۱,۴۴۴ |
| ۵,۳۷۵,۰۱۲ | ۵,۴۸۸,۴۵۱ | ۱۶,۴۱۸,۰۵۰ | ۱۶,۴۷۱,۹۸۸ |
| ۳۷,۳۹۸,۴۶۱ | ۳۷,۶۶۷,۹۸۱ | - | - |
| ۱۴۵,۱۹۵ | ۱۴۷,۱۰۳ | ۱۴۵,۱۹۵ | ۱۴۷,۱۰۳ |
| ۱,۱۵۸,۴۲۹ | ۱,۱۶۴,۰۸۰ | - | - |
| ۲۱۰,۳۹۰,۳۴۶ | ۲۱۰,۳۹۸,۱۸۸ | ۲۳۱,۵۱۳,۰۸۶ | ۲۳۱,۵۲۱,۴۷۱ |
| ۲۱۵,۶۵۶ | ۲۱۸,۹۲۰ | ۲۲۹,۶۸۱ | ۲۵۳,۶۸۳ |
| ۲۰۰,۲۶۶ | ۴۱۹,۴۹۱ | ۲۰۰,۲۶۶ | ۴۱۹,۴۹۱ |
| ۶۹۲,۱۵۰ | ۱,۵۸۴,۲۰۰ | ۶۹۲,۱۵۰ | ۱,۵۸۴,۲۰۰ |
| ۳,۵۰۰,۶۷۰ | ۷,۰۰۰,۱۴۴ | ۳,۲۷۵,۵۷۸ | ۷,۲۳۶,۲۷۰ |
| ۹۱۵,۵۷۸ | ۱,۹۹۱,۱۵۶ | ۱,۵۷۳,۳۲۲ | ۱,۶۹۸,۷۸۲ |
| ۳۰۰,۳۷۰ | ۵۱۷,۰۲۷ | ۲۱۳,۰۵۳ | ۳۹۸,۸۴۷ |
| ۱,۰۰۱,۱۷۶۳۴ | ۸,۳۵۵,۶۴۴ | ۱,۰۰۱,۱۷۶۳۴ | ۸,۳۵۵,۶۴۴ |
| ۳۱۵,۷۱۱ | ۳۶۵,۵۶۰ | ۳۱۸,۰۰۲ | ۳۶۷,۹۵۱ |
| ۱۹۲,۴۳۱ | ۳۳۴,۱۶۸ | ۳۳۹,۳۰۴ | ۳۷۹,۰۹۱ |
| ۷۲۶,۳۴۶ | ۷۲۷,۲۹۵ | ۷۲۶,۳۴۶ | ۷۲۷,۲۹۵ |
| ۲۱۷,۶۷۷ | ۲۲۰,۹۹۲ | ۱,۴۱۶,۰۷۹ | ۱,۴۳۷,۶۴۴ |
| ۳۷,۵۳۳,۲۰۰ | ۳۷,۵۳۳,۲۰۰ | ۳۷,۵۳۳,۲۰۰ | ۳۷,۵۳۳,۲۰۰ |
| ۸۲۶,۶۸۱,۴۵۷ | ۸۴۴,۸۵۵,۶۷۸ | ۱,۰۰۴,۶۳۰,۷۳۷ | ۱,۱۴۳,۱۶۹,۴۴۶ |
| ۸۲۵,۳۱۹,۱۸۶ | ۸۷۲,۵۳۳,۳۳۶ | ۱,۱۱۳,۴۳۰,۶۵۹ | ۱,۱۵۳,۱۱۶,۶۰۵ |

اقدام مرتبط با تسهیلات

مزیننه های نامرسی و وصول مطالبات
اعتبار استنادی داخلی
پروژه های مشارکت مدنی
امهال تسهیلات
تجدید ضمانتنامه

جمع اقدام مرتبط با تسهیلات

اقدام غیر مرتبط با تسهیلات

مطالبات از محل ماده ۱۷ جذب
مطالبات از محل ماده ۱۵ جذب
مطالبات از محل صورتحساب شماره ۸
بندگاران بابت فروش دارایی ها
صندوق بازنشستگی

صندوق توسعه ملی

کسر می شود، وجوه دریافتی بابت اقساط تسهیلات صندوق توسعه ملی

بندگاران موقت به از

علی الحساب سود سهم دولت

پیش پرداخت ها

پارانه نان (مطالبات از بانک مرکزی)

طرح هدفمندسازی پارانه ها

بندگاران موقت - (از بین آرینین

بدهی شرکت ها

بیمه عمر مشتریان ناشی از قوت

شرکت افق توسعه انرژی خلیج فارس

بندبده شاندریز

صندوق جوانان خیر

کسرسوم ریل پرداز کشتی - راه آهن سریع السیر ایرانی

شرکت سازه های خودرو دیار

شرکت مدیریت شبکه برق ایران (توانیر)

کاشی و سنگ پرسپولیس پرد

ریحان فیلم

اسناد دریافتی - چک

صندوق تعاون و سرمایه گذاری مسکن

سایر بندگاران

جمع اقدام غیر مرتبط با تسهیلات

جمع بندگاران موقت



Copy conforms to the original
فتو کپی برابر با اصل است



بانک صید
 یادداشت‌های توضیحی صورت‌های مالی
 سال مالی منتهی به ۲۹ اسفند ۱۴۰۲

۲۲-۲- تاخیر کسری ناشراان اوراق مشارکت به شرح ذیل می باشد:

| ۱۴۰۱/۱۲/۲۹ | ۱۴۰۲/۱۲/۲۹ |
|-------------|-------------|
| میلیون ریال | میلیون ریال |
| ۱۳,۳۲۲,۱۷۸ | ۱۳,۴۹۰,۴۵۴ |
| ۳۸,۱۲۷,۶۷۳ | ۴۲,۵۹۱,۱۵۳ |
| ۵۱,۳۴۹,۸۰۰ | ۵۶,۰۸۱,۶۰۷ |

تاخیر کسری حساب ناشراان اوراق مشارکت
 وجه التزام دریافتی بابت تاخیر کسری اوراق مشارکت
 جمع

۲۲-۳-۱- تاخیر کسری حساب ناشراان اوراق مشارکت و وجه التزام متعلقه به شرح ذیل می باشد:

| ۱۴۰۱/۱۲/۲۹ | ۱۴۰۲/۱۲/۲۹ |
|-------------|-------------|
| میلیون ریال | میلیون ریال |
| جمع | وجه التزام |
| ۴۳,۳۷۰,۶۸۷ | ۳۵,۶۴۱,۶۶۳ |
| ۷,۷۸۹,۶۶۲ | ۶,۸۶۶,۵۳۱ |
| ۱۱۶,۲۹۷ | ۵۵,۹۰۸ |
| ۵۲,۸۸۱ | ۲۲,۲۵۱ |
| ۲۰,۲۷۳ | ۲۰,۲۷۳ |
| ۵۱,۳۴۹,۸۰۰ | ۴۲,۵۹۱,۱۵۳ |
| ۵۱,۳۴۹,۸۰۰ | ۵۶,۰۸۱,۶۰۷ |

شرکت توسعه آب و نیروی ایران (مرطه لوان، دوم و سومه)
 سازمان توسعه برق ایران
 خط ۱ قطار شهری کرمانشاه
 تکمیل سامانه اتوبوسرانی کرمانشاه
 سایر اوراق مشارکت

۳۳-۴- طبقه بندی سایر حسابهای دریافتی بر اساس دستورالعمل مربوط شورای پول و اعتبار به شرح زیر است:

| ۱۴۰۲/۱۲/۲۹ | |
|---------------|---------------|
| جمع | جاری |
| میلیون ریال | میلیون ریال |
| ۱۱,۱۴۱,۰۴۲ | ۱۱,۱۴۱,۰۴۲ |
| ۱,۱۵۳,۱۱۶,۰۰۵ | ۱,۱۲۰,۶۹۶,۳۷۹ |
| ۵۶,۰۸۱,۶۰۷ | ۵۶,۰۸۱,۶۰۷ |
| ۱۵,۵۹۰,۰۳۰ | ۱۵,۵۹۰,۰۳۰ |
| ۱,۳۳۵,۹۱۹,۷۸۴ | ۱,۳۰۳,۵۰۹,۴۵۸ |
| (۱۴,۰۶۰,۱۱۴) | (۱۴,۰۶۰,۱۱۴) |
| (۳۷۶۰۸,۱۷۶) | (۳۷۶۰۸,۱۷۶) |
| ۱,۱۹۴,۴۶۰,۹۹۵ | ۱,۱۸۹,۴۶۹,۳۴۵ |
| ۸۸۷,۹۲۶,۳۳۳ | ۸۸۳,۴۵۹,۲۵۰ |

سود سهام دریافتی
 بهنگاران سوخت
 تاخیر کسری حساب ناشراان اوراق مشارکت
 مطالبات از کارکنان
 جمع سایر حسابهای دریافتی قبل از کسر ذخیره مطالبات مشکوک الوصول
 ذخیره عمومی مطالبات مشکوک الوصول
 ذخیره اختصاصی مطالبات مشکوک الوصول
 مقفله در ۱۴۰۲/۱۲/۲۹
 مقفله در ۱۴۰۱/۱۲/۲۹



فتو کپی برابر با اصل است
 Copy conforms to the original



بنگاه اطلاعاتی و ارزشی بورس تهران
سال مالی منتهی به ۱۳۹۶ شمسی

۳۳-۲ - سرمایه گذاری در سایر سهام بلند مدت به شرح ذیل می باشد:

| ۱۳۹۶/۱/۱۳۹۴ | | ۱۳۹۶/۱/۱۳۹۴ | | سرمایه گذاری | | مشتا ایجاد | | بدهی | | مشتا ایجاد | |
|-------------|------------|-------------|------------|--------------|--------------|------------|---------------|------------|---------------|------------|--------------|
| ارزش بازار | مبلغ دفتری | ارزش بازار | مبلغ دفتری | درصد | سرمایه گذاری | مبلغ دفتری | عناصر | مبلغ دفتری | عناصر | درصد | سرمایه گذاری |
| ۱,۸۲۰,۰۰۰ | ۱,۸۲۰,۰۰۰ | ۱,۸۲۰,۰۰۰ | ۱,۸۲۰,۰۰۰ | ۳۰ | ۳۰ | ۱,۸۲۰,۰۰۰ | تأمین | ۱,۸۲۰,۰۰۰ | تأمین | ۳۰ | ۳۰ |
| ۳,۳۸۱,۰۰۰ | ۳,۳۸۱,۰۰۰ | ۳,۳۸۱,۰۰۰ | ۳,۳۸۱,۰۰۰ | ۳۸ | ۳۸ | ۳,۳۸۱,۰۰۰ | رود سهام دولت | ۳,۳۸۱,۰۰۰ | رود سهام دولت | ۳۸ | ۳۸ |
| ۱,۰۰۰,۰۰۰ | ۱,۰۰۰,۰۰۰ | ۱,۰۰۰,۰۰۰ | ۱,۰۰۰,۰۰۰ | ۱۰ | ۱۰ | ۱,۰۰۰,۰۰۰ | خرید | ۱,۰۰۰,۰۰۰ | خرید | ۱۰ | ۱۰ |
| ۹۹,۸۰۶ | ۹۹,۸۰۶ | ۹۹,۸۰۶ | ۹۹,۸۰۶ | ۸۵ | ۸۵ | ۹۹,۸۰۶ | تکلیف | ۹۹,۸۰۶ | تکلیف | ۸۵ | ۸۵ |
| ۳,۱۱۱,۸۵۵ | ۳,۱۱۱,۸۵۵ | ۳,۱۱۱,۸۵۵ | ۳,۱۱۱,۸۵۵ | ۳۸ | ۳۸ | ۳,۱۱۱,۸۵۵ | رود سهام | ۳,۱۱۱,۸۵۵ | رود سهام | ۳۸ | ۳۸ |
| ۳,۰۱۲,۶۰۸ | ۳,۰۱۲,۶۰۸ | ۳,۰۱۲,۶۰۸ | ۳,۰۱۲,۶۰۸ | ۳۱ | ۳۱ | ۳,۰۱۲,۶۰۸ | خرید - تکلیف | ۳,۰۱۲,۶۰۸ | خرید - تکلیف | ۳۱ | ۳۱ |
| ۳,۲۰۰,۰۰۰ | ۳,۲۰۰,۰۰۰ | ۳,۲۰۰,۰۰۰ | ۳,۲۰۰,۰۰۰ | ۱۰ | ۱۰ | ۳,۲۰۰,۰۰۰ | خرید - تکلیف | ۳,۲۰۰,۰۰۰ | خرید - تکلیف | ۱۰ | ۱۰ |
| ۱۷,۱۳۸ | ۱۷,۱۳۸ | ۱۷,۱۳۸ | ۱۷,۱۳۸ | ۳۳ | ۳۳ | ۱۷,۱۳۸ | خرید - تکلیف | ۱۷,۱۳۸ | خرید - تکلیف | ۳۳ | ۳۳ |
| ۱,۹۴۰,۰۰۰ | ۱,۹۴۰,۰۰۰ | ۱,۹۴۰,۰۰۰ | ۱,۹۴۰,۰۰۰ | ۴۰ | ۴۰ | ۱,۹۴۰,۰۰۰ | خرید - تکلیف | ۱,۹۴۰,۰۰۰ | خرید - تکلیف | ۴۰ | ۴۰ |
| ۸۳,۵۱۱ | ۸۳,۵۱۱ | ۸۳,۵۱۱ | ۸۳,۵۱۱ | ۹۰ | ۹۰ | ۸۳,۵۱۱ | تعطیل | ۸۳,۵۱۱ | تعطیل | ۹۰ | ۹۰ |
| ۱,۵۸۴,۳۳۲ | ۱,۵۸۴,۳۳۲ | ۱,۵۸۴,۳۳۲ | ۱,۵۸۴,۳۳۲ | ۲۳ | ۲۳ | ۱,۵۸۴,۳۳۲ | تعطیل | ۱,۵۸۴,۳۳۲ | تعطیل | ۲۳ | ۲۳ |
| ۳,۵۸۰,۸۵۰ | ۳,۵۸۰,۸۵۰ | ۳,۵۸۰,۸۵۰ | ۳,۵۸۰,۸۵۰ | ۲۳ | ۲۳ | ۳,۵۸۰,۸۵۰ | رود سهام | ۳,۵۸۰,۸۵۰ | رود سهام | ۲۳ | ۲۳ |
| ۵,۳۸۱ | ۵,۳۸۱ | ۵,۳۸۱ | ۵,۳۸۱ | ۰ | ۰ | ۵,۳۸۱ | خرید | ۵,۳۸۱ | خرید | ۰ | ۰ |
| ۹۹,۸۹۲ | ۹۹,۸۹۲ | ۹۹,۸۹۲ | ۹۹,۸۹۲ | ۰ | ۰ | ۹۹,۸۹۲ | خرید | ۹۹,۸۹۲ | خرید | ۰ | ۰ |
| ۵,۰۳۸,۳۲۰ | ۵,۰۳۸,۳۲۰ | ۵,۰۳۸,۳۲۰ | ۵,۰۳۸,۳۲۰ | ۵۳ | ۵۳ | ۵,۰۳۸,۳۲۰ | تعطیل | ۵,۰۳۸,۳۲۰ | تعطیل | ۵۳ | ۵۳ |
| ۷۳۰,۳۳۲ | ۷۳۰,۳۳۲ | ۷۳۰,۳۳۲ | ۷۳۰,۳۳۲ | ۰ | ۰ | ۷۳۰,۳۳۲ | تعطیل | ۷۳۰,۳۳۲ | تعطیل | ۰ | ۰ |
| ۳,۰۰۰,۰۰۰ | ۳,۰۰۰,۰۰۰ | ۳,۰۰۰,۰۰۰ | ۳,۰۰۰,۰۰۰ | ۰ | ۰ | ۳,۰۰۰,۰۰۰ | تعطیل | ۳,۰۰۰,۰۰۰ | تعطیل | ۰ | ۰ |
| ۱۸,۷۳۸,۳۳۲ | ۱۸,۷۳۸,۳۳۲ | ۱۸,۷۳۸,۳۳۲ | ۱۸,۷۳۸,۳۳۲ | | | ۱۸,۷۳۸,۳۳۲ | | ۱۸,۷۳۸,۳۳۲ | | | |
| ۱۸,۷۳۸,۳۳۲ | ۱۸,۷۳۸,۳۳۲ | ۱۸,۷۳۸,۳۳۲ | ۱۸,۷۳۸,۳۳۲ | | | ۱۸,۷۳۸,۳۳۲ | | ۱۸,۷۳۸,۳۳۲ | | | |

شرکت رتبه بندی ایران
شرکت چاپ و نشر سپهر
شرکت عمران و مسکن سازان عمران شمالی
خدمات شرکت گریه توسعه صنایع ایران
مصلوب سرمایه گذاری مشترک توسعه بازار سرمایه
شرکت سرمایه گذاری رفقا
بانک فرش الهی - مهر ایران
شرکت فروش عمده و عملاء بازار تهران بانک ها
شرکت بینک فناوری اطلاعات کارت شاپرک
شرکت خدمات نگهداری و پرورش ماهی از نو ترانسپورت و مشترک
شرکت اعتباری ایران کیش
شرکت سرمایه گذاری اختصاصی بازار گرانس لید ایران
شرکت تامین سرمایه لید
شرکت مدیریت بازار مشتک معاملات ارز
مصلوب سرمایه گذاری اختصاصی بازار گرانس کوچه لاله لید
شرکت خدمات مهندسی برق مشرف
ارزینکاری سرمایه گذاری های فروش رفقا
سپهر
جمع سرمایه گذاری در سایر سهام



Copy conforms to the original



بانک سپه
یادداشت‌های توضیحی صورت‌های مالی
سال مالی منتهی به ۲۹ اسفند ۱۴۰۲

۲۶- دارایی‌های نامشهود

بهای تمام شده یا مبلغ تعدیل ارزشی

| جمع | سرقشی ناشی از تلفیق | حق امتیاز استفاده از خدمات عمومی | توسعه | مجموع | میانگین | میانگین | سرقشی محاسبه و کسب |
|--------------|---------------------|----------------------------------|-------------|-------------|--------------|-------------|--------------------|
| میلیون ریال | میلیون ریال | میلیون ریال | میلیون ریال | میلیون ریال | میلیون ریال | میلیون ریال | میلیون ریال |
| ۵۶,۴۱,۱۹۰ | ۹,۳۷۱,۵۳۳ | ۱,۵۸۳,۸۴۴ | ۳۴۱,۳۵۸ | ۲,۲۷۱,۶۱۹ | ۲۲,۵۷۲,۸۵۶ | | |
| ۲,۱۰۷,۲۵۷ | - | ۱۴۲,۳۲۱ | ۶۶۴,۵۳۶ | ۳۲۷,۶۳۸ | ۱,۱۷۱,۹۵۲ | | |
| (۴۹,۴۱۴) | - | (۱,۳۱۱) | - | - | - | (۴۸,۱۰۳) | |
| (۷,۱۳۰,۸۰۸) | - | ۵۹,۳۳۴ | - | (۱,۱۸۳,۵۴۶) | (۵,۱۰۸,۱۹۶) | | |
| ۵۰,۹۶۸,۲۲۵ | ۹,۳۷۱,۵۳۳ | ۱,۷۸۵,۷۸۸ | ۷۰۵,۸۸۴ | ۱,۳۱۶,۵۱۱ | ۳۷,۷۸۸,۵۰۹ | | |
| ۱,۵۵۲,۷۷۶ | ۶,۱۰۳ | ۵۵۳,۸۹۶ | ۴۲۷,۸۰۹ | ۵۴۴,۹۶۸ | - | | |
| (۳۲,۴۶۱) | - | (۷,۵۴۱) | - | - | (۳۷,۲۰۰) | | |
| (۳۳,۳۸۱,۷۷۶) | - | ۴۵,۳۳۳ | (۳۱) | (۳۲,۰۶۶) | (۳۳,۶۱۳,۴۹۱) | | |
| ۲۹,۱۰۴,۶۸۴ | ۹,۳۷۷,۶۶۶ | ۲,۷۸۴,۵۷۵ | ۱,۵۵۳,۶۸۲ | ۱,۶۴۰,۷۸۳ | ۱۴,۱۴۷,۸۱۸ | | |
| ۶,۱۶۲,۶۲۳ | ۴۰,۱۲,۷۹۴ | ۳۲۲,۰۶۶ | ۲۹,۵۵۶ | ۱,۸۲۷,۰۳۱ | ۱,۱۶۵ | | |
| ۵۳۸,۶۱۶ | ۳۱۸,۵۶۲ | ۱۰۰,۹۱۸ | ۱۰,۵۵۵ | ۱۰۰,۳۳۷ | ۷ | | |
| (۱۰,۱۷,۶۴۱) | - | (۱,۸۵۵) | - | (۱۰,۱۵,۷۸۸) | - | | |
| ۵,۶۸۳,۶۰۷ | ۴,۳۳۱,۳۳۸ | ۳۷۹,۳۷۱ | ۶,۱۶۱ | ۹۳۱,۵۹۰ | ۱,۱۶۷ | | |
| ۱,۰۱۱,۸۰۳ | ۳۵۸,۱۶۶ | ۲۴۵,۴۶۱ | ۱۰,۱۲۵ | ۲۰۸,۰۵۱ | - | | |
| (۲۱۷,۶۷۳) | ۶,۱۰۳ | - | - | (۳۳,۷۷۶) | - | | |
| ۶,۶۷۷,۷۳۷ | ۴,۹۹۵,۶۰۷ | ۸۱۴,۸۳۳ | ۵,۰۲۶۶ | ۹۱۵,۸۶۵ | ۱,۱۶۷ | | |
| ۴۹,۸۷۸,۵۶۸ | ۵,۳۵۸,۷۲۹ | ۱,۳۱۱,۷۸۸ | ۲۱۱,۷۷۲ | ۴۴۴,۵۸۸ | ۴۲,۵۷۱,۶۹۱ | | |
| ۴۵,۲۸۲,۶۱۸ | ۵,۰۴۰,۱۸۵ | ۱,۲۰۶,۶۱۷ | ۶۶۵,۷۵۳ | ۴۸۴,۵۲۱ | ۳۷,۸۸۷,۳۴۴ | | |
| ۳۳,۶۲۶,۷۴۷ | ۴,۶۸۲,۰۱۹ | ۱,۹۶۹,۷۴۳ | ۱,۱۰۳,۴۱۶ | ۷۲۴,۹۱۸ | ۱۴,۱۴۶,۶۵۳ | | |

استهلاک انباشته و کاهش ارزش انباشته

مانده در ۱۴۰۱/۰۱/۰۱
استهلاک سال
فروش رفته
سایر نقل و انتقالات و تغییرات
مانده در ۱۴۰۲/۱۲/۲۹

استهلاک سال
سایر نقل و انتقالات و تغییرات
مانده در ۱۴۰۲/۱۲/۲۹

ارزش خالص

در ۱۴۰۱/۰۱/۰۱
در ۱۴۰۱/۱۲/۲۹
در ۱۴۰۲/۱۲/۲۹



Copy conforms to the original

بانک سپه

یادداشت‌های توضیحی صورت‌های مالی

سال مالی منتهی به ۲۹ اسفند ۱۴۰۳

۳۷- سپرده قانونی

| ۱۴۰۱/۱۲/۲۹ | ۱۴۰۲/۱۲/۲۹ |
|-------------|---------------|
| میلیون ریال | میلیون ریال |
| ۷۷۵,۶۲۵,۰۷۴ | ۱,۰۱۳,۳۸۰,۶۰۱ |
| ۱,۵۹۱,۳۹۷ | ۵,۷۴۱,۶۰۰ |
| ۶۵,۳۵۷ | ۶۸۰,۸۹۳ |
| ۷۷۷,۲۸۱,۸۲۸ | ۱,۰۱۹,۷۰۳,۰۹۳ |

سپرده قانونی - سپرده های شعب سرزمین اصلی (ریال)
 سپرده قانونی - سپرده های شعب مناطق آزاد (ریال)
 سپرده قانونی نزد بانک مرکزی سایر کشورها (ارز)
 جمع سپرده قانونی

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

۳۸- سایر دارایی ها

| ۱۴۰۱/۱۲/۲۹ | ۱۴۰۲/۱۲/۲۹ |
|-------------|-------------|
| میلیون ریال | میلیون ریال |
| ۵۹,۴۷۱,۶۴۱ | ۷۸,۸۷۸,۰۷۰ |
| ۱,۷۰۴,۴۲۶ | ۱,۵۰۹,۰۵۹ |
| ۱۰۳,۴۹۱ | ۱۰۳,۴۸۱ |
| ۱۴۰,۷۲۲,۸۸۹ | ۳۲۷,۷۲۹,۲۸۳ |
| ۹,۷۹۸,۸۷۸ | ۹,۷۵۹,۷۵۱ |
| ۱۷۰,۳۷,۴۷۷ | ۵۷,۰۴۸,۷۰۶ |
| ۶,۷۲۹ | ۲۷,۶۵۹ |
| ۳۷,۷۱۶ | ۳۷,۳۲۶ |
| ۱,۴۵۳,۵۰۵ | ۱,۴۵۳,۵۰۵ |
| ۲۰۰,۷۸۹ | ۲۲۲,۶۴۵ |
| ۱,۱۹۵,۳۰۴ | ۱,۱۸۹,۶۳۰ |
| ۵۵,۹۴۶,۳۸۷ | ۲۲,۶۷۶,۱۴۲ |
| ۲۸۷,۶۷۹,۲۴۲ | ۴۲۰,۶۳۶,۲۵۷ |

خاص بدهی مشتریان بابت اعتبارات اسنادی مدت دار
 ودیعه ساختمانهای استیجاری
 پیش پرداخت اجاره شعب
 موجودی ملزومات
 پیش پرداخت مالیات حقوق، تکلیفی و رفع موانع تولید
 پیش پرداخت مالیات عملکرد
 طلا و نقره
 تسهیل مالیاتی
 معادل ریالی پیش پرداخت اعتبارات اسنادی فاینانس
 پیش پرداخت هزینه ها و خدمات
 سایر پیش پرداخت ها
 سایر دارایی ها
 جمع سایر دارایی ها



Copy conforms to the original
 فتحه کسر به اوله با اصل است

بازگ سسه

یادداشت‌های توضیحی صورت‌های مالی

سال مالی منتهی به ۲۹ اسفند ۱۴۰۲

۳۹- سپرده‌های مشتریان

| ۱۴۰۱/۱۲/۲۹ | ۱۴۰۲/۱۲/۲۹ |
|---------------|---------------|
| میلیون ریال | میلیون ریال |
| ۶۰۳,۸۲۴,۰۵۳ | ۶۶۲,۷۳۳,۷۹۱ |
| ۳۸۱,۰۳۳,۵۲۶ | ۵۱۰,۰۱۵,۱۳۴ |
| ۱۹,۰۰۰,۰۰۰ | ۱۴,۳۳,۰۸۲ |
| ۱,۰۰۳,۹۲۷,۷۸۶ | ۱,۱۸۷,۰۰۹,۷۷۲ |
| ۶۸۷,۳۲۵,۸۰۷ | ۱,۰۸۵,۲۷۰,۱۴۸ |
| ۱۱۲,۳۳۳,۳۶۰ | ۳۷۰,۷۶۴,۶۴۷ |
| ۳۳,۲۶۰,۳۵۹ | ۵۴,۱۹۶,۹۷۶ |
| ۸۳۲,۹۰۹,۴۲۷ | ۱,۵۱۰,۴۳۱,۷۷۱ |
| ۵,۴۳۸,۴۲۵,۴۰۴ | ۶,۶۹۲,۰۸۴,۲۵۱ |
| ۷,۲۷۵,۲۶۲,۶۱۷ | ۹,۳۸۹,۵۲۵,۷۹۴ |

مشتریان حقیقی

سپرده های دیناری و مشابه

سپرده های پس انداز و مشابه

سایر سپرده ها و پیش دریافت ها

جمع سپرده های مشتریان حقیقی

مشتریان حقوقی

سپرده های دیناری و مشابه

سپرده های پس انداز و مشابه

سایر سپرده ها و پیش دریافت ها

جمع سپرده های مشتریان حقوقی

سپرده های سرمایه گذاری مددگذار مشتریان

جمع سپرده های مشتریان

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

| ۱۴۰۱/۱۲/۲۹ | ۱۴۰۲/۱۲/۲۹ |
|---------------|---------------|
| میلیون ریال | میلیون ریال |
| ۱,۱۷۵,۹۳۴,۶۰۹ | ۱,۵۴۴,۸۷۵,۵۵۹ |
| ۲۱,۷۵۵,۵۴۵ | ۷۰,۵۶۳,۶۰۱ |
| ۱۷,۵۱۰,۰۰۰ | ۱۵,۲۲۶,۶۳۰ |
| ۱,۳۵۸,۸۲۵ | ۱,۰۶۷,۲۳۰ |
| ۲,۴۰۱ | ۲,۱۰۱ |
| - | ۵۲,۷۱۷ |
| ۴,۴۳۱,۳۷۹ | ۴,۳۳۸,۳۴۶ |
| ۴۵,۳۵۸,۴۹۳ | ۶۴,۹۶۸,۲۱۲ |
| ۲۶,۳۱۷,۶۰۲ | ۴۷,۱۳۴,۷۳۰ |
| ۱,۸۵۸,۸۸۰ | ۲,۵۰۹,۱۸۵ |
| ۳۵۹,۴۶۷ | ۳۲,۷۲۶ |
| (۳,۶۲۹,۳۲۹) | (۳,۷۲۸,۰۸۸) |
| ۱,۳۹۱,۴۹,۸۶۰ | ۱,۷۲۸,۳۳۳,۹۳۹ |

سپرده های قرض الحسنه جاری - ریال

سپرده های قرض الحسنه جاری - ارز

انواع چکهای بانکی فروخته شده

حساب جاری مشتریان نزد شعب خارج

حواله های عهده بانک - ریال

حواله های عهده بانک - ارز

وجه اناره شده مصرف نشده

بستانکاران موقت - ریال

بستانکاران موقت - ارز

مانده مطالبه نشده - ریال

مانده مطالبه نشده - ارز

کسر می شود:

حساب پرداخت چک های فروخته شده بانک (تسویه نشده)

جمع سپرده های دیناری و مشابه

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

| ۱۴۰۱/۱۲/۲۹ | ۱۴۰۲/۱۲/۲۹ |
|-------------|-------------|
| میلیون ریال | میلیون ریال |
| ۳۶۹,۱۸۵,۳۳۳ | ۵۲۰,۴۷۴,۴۳۵ |
| ۱۳۲,۳۱۴,۷۸۶ | ۳۵۶,۸۲۸,۴۹۷ |
| ۲,۷۶۶ | ۴,۵۶۹ |
| ۱,۷۳۴,۲۷۷ | ۲,۵۴۴,۶۷۶ |
| ۲۱۹,۳۶۵ | ۹۲۲,۳۱۱ |
| - | ۳,۲۹۳ |
| ۴۹۳,۳۵۶,۹۰۶ | ۸۸۰,۷۷۹,۷۸۱ |

سپرده های قرض الحسنه پس انداز - ریال

سپرده های قرض الحسنه پس انداز - ارز

سپرده پس انداز - شعب خارج

سپرده های قرض الحسنه ویژه مصرف کننده

حساب پس انداز کارکنان

مندوب بازبینی کارکنان

جمع سپرده های پس انداز و مشابه



Conv confirms to the original



۳۹-۳ سایر سپرده‌ها

| | |
|-------------|-------------|
| ۱۴۰۱/۱۲/۲۹ | ۱۴۰۲/۱۲/۲۹ |
| میلیون ریال | میلیون ریال |
| ۳۶,۵۶۱,۷۸۹ | ۴۵,۵۵۲,۸۰۰ |
| ۴,۹۰۰,۹۷۷ | ۷,۸۶۱,۱۰۰ |
| ۲,۸۵۴,۸۱۱ | ۱۱,۱۱۶,۵۶۱ |
| ۱,۹۷۲,۳۲۷ | ۱,۵۰۲,۲۵۷ |
| ۶,۰۰۳,۹۵۲ | ۲,۳۹۵,۱۰۵ |
| ۵۲,۳۲۰,۴۴۷ | ۶۸,۴۴۷,۸۲۲ |

سپرده نقدی ضمانتنامه ها - ریال
 سپرده نقدی ضمانتنامه ها- ارز
 بیش دریافت اعتبارات اسنادی - ریال
 بیش دریافت اعتبارات اسنادی - ارز
 سایر

جمع سایر سپرده‌ها

۳۹-۴ سپرده های سرمایه‌گذاری مدت دار

| | |
|---------------|---------------|
| ۱۴۰۱/۱۲/۲۹ | ۱۴۰۲/۱۲/۲۹ |
| میلیون ریال | میلیون ریال |
| ۲,۲۲۴,۲۸۸,۸۷۵ | ۲,۵۷۷,۱۷۰,۳۲۸ |
| ۱,۲۴۳,۶۱۲,۰۸۸ | ۱,۰۲۲,۷۲۳,۳۴۵ |
| ۱,۹۳۰,۳۹۴,۳۲۸ | ۳,۰۳۲,۲۸۷,۷۷۶ |
| ۲۹,۹۰۰,۰۰۰ | ۳۳,۲۱۰,۰۰۰ |
| ۵,۴۲۸,۱۹۵,۳۰۱ | ۶,۶۷۵,۳۹۱,۴۶۹ |

سپرده های سرمایه‌گذاری مدت دار
 سپرده های سرمایه‌گذاری کوتاه مدت عادی
 سپرده های سرمایه‌گذاری کوتاه مدت ویژه
 سپرده های سرمایه‌گذاری بلندمدت
 سپرده های سرمایه‌گذاری دریافتی از بانک‌ها و موسسات اعتباری

جمع سپرده های سرمایه‌گذاری مدت دار

سود پرداختی سپرده های سرمایه‌گذاری مدت دار

| | |
|---------------|---------------|
| ۱۰,۹۲۸,۱۸۶ | ۱۰,۳۲۴,۹۲۱ |
| ۱۱,۷۶۴,۷۱۱ | ۱۰,۰۷۱,۱۶۰ |
| ۱۷,۴۲۷,۲۰۶ | ۲۹,۵۰۶,۷۰۱ |
| ۴۰,۱۳۰,۱۰۳ | ۴۹,۰۰۲,۷۸۲ |
| ۵,۴۶۸,۳۲۵,۴۰۴ | ۶,۷۲۵,۲۹۴,۲۵۱ |
| (۳,۹۰۰,۰۰۰) | (۳۳,۲۱۰,۰۰۰) |
| ۵,۴۳۸,۴۲۵,۴۰۴ | ۶,۶۹۲,۰۸۴,۲۵۱ |

سپرده های سرمایه‌گذاری بلندمدت
 سپرده های سرمایه‌گذاری دریافتی از بانک‌ها و موسسات اعتباری
 سود پرداختی سپرده های سرمایه‌گذاری مدت دار
 جمع سپرده های سرمایه‌گذاری مدت دار
 کسر می شود اصل و سود سپرده های سرمایه‌گذاری دریافتی از بانک‌ها و موسسات اعتباری
 سپرده های سرمایه‌گذاری مدت دار مشتریان

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

| | |
|---------------|---------------|
| ۱۴۰۱/۱۲/۲۹ | ۱۴۰۲/۱۲/۲۹ |
| میلیون ریال | میلیون ریال |
| ۲۹,۹۰۰,۰۰۰ | ۳۲,۲۱۰,۰۰۰ |
| ۲,۲۲۴,۲۸۸,۸۷۵ | ۲,۵۷۷,۱۷۰,۳۲۸ |
| ۲,۴۴۵,۱۵۹ | ۵۷۴,۴۵۷ |
| ۱,۲۴۱,۱۶۳,۱۲۷ | ۱,۰۳۲,۱۴۸,۸۱۲ |
| ۳,۷۸۲ | ۷۶ |
| ۱,۳۴۳,۶۱۲,۰۸۸ | ۱,۰۳۲,۷۲۳,۳۴۵ |
| ۲۸۴,۷۸۸,۳۴۱ | ۱۷۹,۶۱۸,۱۲۴ |
| ۵۷۷,۱۲۸,۹۲۸ | ۸۸۲,۰۹۸,۶۶۶ |
| ۷۲۷,۰۰۸,۳۲۷ | ۳۲۱,۱۲۲,۴۱۷ |
| ۹۷,۹۷۴,۶۹۷ | ۱,۵۹۳,۹۶۴,۵۴۲ |
| ۱۲۲,۴۹۴,۱۲۵ | ۱۵۵,۴۸۴,۰۲۷ |
| ۱,۹۳۰,۳۹۴,۳۲۸ | ۳,۰۳۲,۲۸۷,۷۷۶ |
| ۵,۴۳۸,۱۹۵,۳۰۱ | ۶,۶۷۵,۳۹۱,۴۶۹ |

سپرده های سرمایه‌گذاری دریافتی از بانک‌ها و موسسات اعتباری غیربانکی
 سپرده های سرمایه‌گذاری کوتاه مدت عادی
 سپرده های سرمایه‌گذاری کوتاه مدت ویژه
 تا سه ماهه

بیش از سه تا شش ماهه

بیش از شش ماه تا یکسال

جمع سپرده های سرمایه‌گذاری کوتاه مدت ویژه

سپرده های سرمایه‌گذاری بلندمدت

کواهی سپرده عام

یک ساله

دو ساله

سه ساله

بیش از سه ساله

جمع سپرده های سرمایه‌گذاری بلندمدت

جمع سپرده های سرمایه‌گذاری مدت دار





بانک سپه
یادداشت‌های توضیحی صورتهای مالی
سال مالی منتهی به ۲۹ اسفند ۱۴۰۲

۴-۰ بدهی به بانکها و موسسات اعتباری غیربانکی

| میلیون ریال | ۱۴۰۲/۱۲/۲۹ | میلیون ریال | ۱۴۰۲/۱۲/۲۹ |
|---------------|---------------|--|---------------|
| ۱۰,۷۶۶,۸۲۳ | ۱۱,۹۸۵,۷۵۶ | سپرده های دیداری - ارز | ۱۱,۹۸۵,۷۵۶ |
| ۱۲۰,۶۲۶,۱۷۳ | ۱۹۴,۲۵۹,۸۷۰ | سپرده مدت دار-ارز | ۱۹۴,۲۵۹,۸۷۰ |
| ۸۴,۶۹۲,۱۶۵ | ۱۰۴,۶۵۵,۳۲۸ | تسهیلات دریافتی از محل حساب ذخیره ارزی | ۱۰۴,۶۵۵,۳۲۸ |
| ۳,۹۸۹,۳۵۹ | ۵,۶۵۶,۸۳۲ | سود سهم دولت از تسهیلات حساب ذخیره ارزی | ۵,۶۵۶,۸۳۲ |
| ۲۲۴,۴۶۳ | ۲۲۴,۴۶۳ | بدهی بابت مابه التفاوت نرخ ارز | ۲۲۴,۴۶۳ |
| ۴۸۱,۲۴۰ | ۸۵۳,۰۹۷ | سپرده ارزی دیداری بانک مرکزی نزد بانک بین المللی سپه | ۸۵۳,۰۹۷ |
| ۲۵,۳۱۸,۳۵۶ | ۳۹,۹۹۳,۲۵۵ | ذخیره حساب پرداختی ریو | ۳۹,۹۹۳,۲۵۵ |
| ۱۸۷,۲۹۵,۰۰۰ | ۹۹۸,۹۶۳,۰۰۰ | بدهی بابت اضافه برداشت از حساب جاری | ۹۹۸,۹۶۳,۰۰۰ |
| ۸۶۳,۱۲۸,۹۸۱ | ۹۹۷,۲۵۱,۹۰۱ | اعتبار در حسابداری و تسهیلات دریافتی-ریال | ۹۹۷,۲۵۱,۹۰۱ |
| ۱۷۹,۸۶۶,۶۴۹ | ۳۱۷,۴۴۰,۱۱۳ | سود پرداختی | ۳۱۷,۴۴۰,۱۱۳ |
| ۱۵۱ | ۱۵۱ | سایر بدهی به بانک مرکزی | ۱۵۱ |
| ۱,۴۷۶,۴۹۹,۳۶۰ | ۲,۶۷۱,۲۸۳,۷۶۶ | جمع بدهی به بانک مرکزی ج.ا.ا | ۲,۶۷۱,۲۸۳,۷۶۶ |
| ۸۹,۴۹۸ | ۲۷۳,۷۰۵ | بانک ها و موسسات اعتباری داخلی | ۲۷۳,۷۰۵ |
| ۷,۲۰۵,۴۴۱ | ۱۷,۴۳۲,۱۲۹ | سپرده های دیداری- ارز | ۱۷,۴۳۲,۱۲۹ |
| ۵۲۹,۷۳۵ | ۹۴۵,۰۷۰ | سپرده ارزی دیداری بانک بین المللی سپه | ۹۴۵,۰۷۰ |
| ۴۴,۷۶۰,۴۹۸ | ۶۶,۷۷۶,۹۹۹ | تسهیلات دریافتی از بانک ها | ۶۶,۷۷۶,۹۹۹ |
| ۲۹,۹۰۰,۰۰۰ | ۳۳,۲۱۰,۰۰۰ | سپرده های سرمایه گذاری دریافتی از بانک ها و موسسات اعتباری | ۳۳,۲۱۰,۰۰۰ |
| ۸۲,۴۸۵,۱۷۲ | ۱۱۸,۶۳۷,۹۰۰ | جمع بدهی به بانک ها و موسسات اعتباری داخلی | ۱۱۸,۶۳۷,۹۰۰ |
| ۵,۴۰۵,۱۱۵ | ۹۲,۶۳۰ | بانک های خارجی | ۹۲,۶۳۰ |
| ۵,۴۰۵,۱۱۵ | ۹۲,۶۳۰ | سپرده دیداری-ارز | ۹۲,۶۳۰ |
| ۱,۵۶۴,۳۸۹,۶۴۷ | ۲,۷۹۰,۰۱۴,۲۹۶ | جمع بدهی به بانک های خارجی | ۹۲,۶۳۰ |
| | | بدهی به بانکها و سایر موسسات اعتباری | |

۴-۰-۱ مبلغ ۱۹۴,۲۵۹,۸۷۰ میلیون ریال (مبلغ ۴۵ میلیون دلار، معادل ۱۸۱,۱۲۷,۸۵۰ میلیون ریال موافقت نامه سه جانبه (بانک مرکزی، وزارت نفت و بانک متبوع) می باشد و همچنین مبلغ ۳۰ میلیون یورو، معادل ۱۳,۱۳۲,۰۲۰ میلیون ریال بابت تسویه

۴-۰-۲ اجرای آیین نامه اجرایی ماده ۲۰ قانون رفع موانع تولید رقابت پذیر و ارتقای نظام مالی کشور و همچنین تصویب نامه های شماره ۵۵۸۹۵۵ ت ۵۲۰۸۰ هـ مورخ ۱۳۹۲/۰۵/۱۱ و ۳۵۵۱ ت/۱۰۳۵۵۱ هـ مورخ ۱۳۹۴/۰۸/۱۸ هیئت وزیران در خصوص نحوه تسویه بدهیهای ارزی مربوط به تسهیلات اعطایی از محل حساب ذخیره ارزی، در بانک متبوع عملیاتی شده است که بهره مندی از آیین نامه

۴-۰-۳ مبلغ مزبور به منظور تامین نقدینگی کوتاه مدت در عملیات بازار باز درازای توثیق اوراق آزاد ۱۳۳,۸۷ و ۱۴۶ (یادداشت ۶-۳۳) به عنوان ریو از بانک مرکزی ج.ا.ا دریافت شده است.



Cony conforms to the original



بانک سپه
داداشدهای توضیحی صورتهای مالی
سال مالی منتهی به ۲۹ اسفند ۱۴۰۲

۴۱- مایات پرداختی

| تجدید ارئه | ۱۴۰۲/۱۲/۲۹ | ۱۴۰۲/۱۲/۲۹ |
|-------------|-------------|-------------|
| میلیون ریال | ۴۷,۷۱۸,۲۸۶ | ۴۸,۴۱۲,۷۱۲ |
| میلیون ریال | ۵,۱۲۵,۰۵۴ | ۹,۲۳۱,۴۷۴ |
| | (۳۴۷,۲۰۴) | ۲,۲۵۹,۲۵۲ |
| | (۵,۰۰۳,۴۲۳) | (۵,۵۷۳,۷۹۷) |
| | ۴۸,۴۱۲,۷۱۲ | ۵۴,۵۲۹,۷۲۲ |
| | (۳۴۶,۴۴۲) | (۹۲,۰۹۵) |
| | ۴۸,۱۶۶,۲۷۰ | ۵۴,۴۳۷,۶۲۸ |

مانده در ابتدای سال
 ذخیره مایات عملکرد سال
 اصلاح مایات عملکرد سنوات قبل
 تادیه شده طی سال
 پیش پرداخت های مالیاتی
 مانده در پایان سال

۴۱-۱- جمع مبلغ پرداختی و پرداختی گروه و بانک در پایان سال مورد گزارش به ترتیب بالغ ۲۲۲,۴۰۶,۳۳۶ میلیون ریال ۲۱۹,۴۴۲,۹۰۸ میلیون ریال کمتر از مجموع برگهای تشخیص یا قطعی مالیاتی صادره توسط اداره امور مالیاتی مربوط به شرح زیر است که مورد اعتراض قرار گرفته، لذا بدهی بابت آنها در حسابها منظور نشده است.

| مازاد مورد مطالبه اداره امور مالیاتی | میلیون ریال | مالیات تشخیصی / قطعی | مالیات پرداختی و پرداختی |
|--------------------------------------|-------------|----------------------|--------------------------|
| میلیون ریال | ۲۱۹,۴۴۲,۹۰۸ | ۲۵۹,۴۶۷,۹۰۸ | ۴۰,۰۲۵,۰۰۰ |
| میلیون ریال | ۳,۹۶۳,۴۲۸ | ۱۶,۶۶۹,۸۸۰ | ۱۲,۷۰۶,۴۵۲ |
| میلیون ریال | ۲۲۲,۴۰۶,۳۳۶ | ۲۷۶,۱۳۷,۷۸۸ | ۵۲,۷۳۱,۴۵۲ |

بانک سپه
 شرکت های فرعی
 جمع



Copy conforms to the original
 فتوکپی برابر با اصل است



بانک سپه

داداشدهای توضیحی صور تراز مالی
سال مالی منتهی به ۲۹ اسفند ۱۴۰۲

۴۲- ذخایر و سایر پرداختی ها

| ۱۴۰۱/۱۲/۲۹ | ۱۴۰۲/۱۲/۲۹ |
|---------------|---------------|
| میلین ریال | میلین ریال |
| ۳۶,۲۳۸,۶۷۱ | ۳۰,۲۶۷,۲۱۸ |
| - | ۵۵۲,۰۵۸ |
| ۹,۰۷۷,۵۱۶ | ۱,۴۱۴,۳۱۰ |
| ۴۵,۵۴۸,۴۹۱ | ۸۵,۴۸۲ |
| ۱۶,۱۸۱,۱۰۱ | ۸۱,۶۵۵,۲۱۳ |
| ۲,۷۹۲,۱۵۴ | ۶,۲۸۲,۱۳۶ |
| ۱۱۰,۰۷۴,۱۰۵ | ۱۸,۰۴۴,۲۲۷ |
| ۶,۰۵۳,۰۰۰ | ۶,۰۵۳,۰۰۰ |
| ۳,۰۹۷,۰۰۰ | - |
| ۲۲,۶۵۸ | ۲۲,۱۵۲ |
| ۳,۲۰۱,۳۵۶ | ۲,۲۰۱,۳۵۶ |
| ۲۱۶,۸۸۹ | ۵۱,۴۹۲,۸۹۰ |
| ۱۰,۸۵۱۷,۸۷۶ | ۲۰,۵۳۸,۰۲۵ |
| ۲۰,۴۰۰,۱۸ | ۲۰,۴۰۰,۱۸ |
| ۲,۸۴۲,۷۰۵ | ۷,۹۲۷,۶۸۷ |
| ۳۰,۶۷۶,۳۹۱ | ۳۵,۳۷۵,۱۳۳ |
| ۱۰,۲۱۷,۱۹۱ | ۱۷,۰۶۳,۵۵۲ |
| ۱,۹۷۷,۰۰۵ | ۲,۳۶۷,۲۲۱ |
| ۳۶,۳۲۰,۲۵۷ | ۳۶,۳۲۵,۴۹۳ |
| ۳۵,۸۵۸,۶۲۲ | ۳۵,۸۵۸,۶۲۲ |
| ۶,۵۹۸,۴۸۶ | ۵,۸۶۱,۵۰۷ |
| ۱۵,۰۴۸ | - |
| ۹۲,۸۴۰,۹۱۴ | ۸۹,۳۵۲,۵۵۷ |
| ۱,۵۱۶,۶۶۶,۲۱۱ | ۲,۴۴۲,۳۱۱,۲۰۰ |

سایر پرداختی ها
 ارزش ویژه پرداختی به سهامداران وابسته
 بدهی به سهامداران وابسته - ارزش سهام (صندوق یکم و نکله روشن)
 تسهیلات دریافتی از صندوق توسعه ملی
 بدهی بانک باقی مانده اعتبارات افسادى مدت دار - ریال
 بدهی بانک باقی مانده اعتبارات افسادى و پروت مدت دار - ارز
 سهام صندوق توسعه ملی
 بدهی به بانک صادرات
 سهام صندوق سرمایه گذاری کوثر یکم
 بدهی ناشی از بازخرید سهام سهامداران غیر وابسته
 اوراق خزانه
 سود سهام پرداختی
 حسابهای پرداختی
 سایر بدهی ها
 جواز پرداختی حسابهای ارزش الحسنه
 ذخیره هزینه های پرداختی
 حق عضویت صندوق ضمانت سپرده ها
 حق بیمه پرداختی
 مالیات پرداختی
 ارزش ویژه سهم بانک سپه
 سایر ذخایر و بدهی ها
 سایر ذخایر/تیم در صد خنده های ارزان قیمت
 اقلام در راه
 جمع ذخایر و سایر پرداختی ها

۴۳- ذخیره مزایای پایان خدمت و نهیبات بازنشستگی کارکنان

| ۱۴۰۱/۱۲/۲۹ | | ۱۴۰۲/۱۲/۲۹ | |
|--------------|--------------------------------|--------------------------------|-------------------------|
| جمع | ذخیره نهیبات بازنشستگی کارکنان | ذخیره نهیبات بازنشستگی کارکنان | ذخیره مزایای پایان خدمت |
| میلین ریال | میلین ریال | میلین ریال | میلین ریال |
| ۱۱۰,۰۳۸,۴۶۶ | ۲۲,۶۲۳,۳۱۶ | ۶,۲۴۷,۵۲۲ | ۹۲,۳۲۰,۶۹۱ |
| (۳۷,۰۲۹,۱۲۴) | (۳۷,۰۲۹,۱۲۴) | (۶,۸۷۲,۰۹۱) | (۱,۳۶۸,۶۴۵) |
| ۳۸,۱۸۷,۵۰۳ | ۲۱,۳۲۷,۰۰۰ | ۳۶۵,۰۹۶ | ۶,۷۳۲,۷۷۰ |
| ۱۰۱,۱۸۸,۳۴۵ | ۶,۷۷۷,۲۱۲ | ۹۹,۴۳۵,۳۲۷ | ۹۹,۳۹۵,۸۱۶ |

مقدمه در ابتدای سال
 پرداخت شده طی سال
 ذخیره تعیین شده سال
 مانده در پایان سال



Copy conforms to the original
 فتوکپی برابر با اصل است



بانک سپه
بناداشتهای توضیحی صورت‌های مالی
سال مالی منتهی به ۲۹ اسفند ۱۴۰۲

۴۴- سرمایه بانک در نیمه تأسیس مبلغ ۳,۸۸۳,۹۵۰ ریال بوده است که طی چند مرحله به شرح زیر به مبلغ ۵۲۲,۶۶۶,۸۸۳ میلیون ریال در پایان سال مالی منتهی به ۲۹/۱۲/۱۴۰۲ افزایش یافته است

| تاریخ ثبت افزایش سرمایه | مبلغ افزایش سرمایه | درصد افزایش سرمایه | نوع | یادداشت | تاریخ ثبت افزایش سرمایه | سرمایه اولیه |
|-------------------------|--------------------|--------------------|------|--|-------------------------|--------------|
| ۱۳۵۷/۰۵/۲۳ | ۷,۹۹۶ | ۰.۰۰ | ۴ | سرمایه در تأسیس | ۱۳۵۷/۰۵/۲۳ | ۷,۹۹۶ |
| ۱۳۷۸/۱۱/۲۴ | ۲۰۰,۰۰۰ | ۰.۰۰ | ۴ | پرداخت شده | ۱۳۷۸/۱۱/۲۴ | ۲۰۷,۹۹۶ |
| ۱۳۸۰/۰۲/۱۶ | ۲۵۲,۰۰۰ | ۰.۰۰ | ۴ | تجدید ارزیابی دارایی های ثابت سال ۷۸ | ۱۳۸۰/۰۲/۱۶ | ۴۵۹,۹۹۶ |
| ۱۳۸۹/۰۲/۰۱ | ۶۶۰,۱۸۲ | ۰.۰۰ | ۴ | از محل افزایش مشارکت ویژه سال ۷۹ | ۱۳۸۹/۰۲/۰۱ | ۱,۱۲۰,۱۷۸ |
| ۱۳۸۹/۰۲/۰۱ | ۱۶۶,۱۳۳ | ۰.۰۰ | ۱,۲ | تجدید ارزیابی دارایی های ثابت سال ۸۳ | ۱۳۸۹/۰۲/۰۱ | ۱,۲۸۶,۳۱۱ |
| ۱۳۹۲/۰۵/۱۸ | ۷۰۰,۰۰۰ | ۰.۰۰ | ۰,۵ | تصدیق تسعیر دارایی ها و بخشی های ارزی سال ۸۳ | ۱۳۹۲/۰۵/۱۸ | ۱,۹۸۶,۳۱۱ |
| ۱۳۹۲/۰۵/۱۸ | ۲۷,۸۸۲ | ۰.۰۰ | ۱,۳ | از محل تجدید ارزش بخشی از سرمایه در سال ۹۰ | ۱۳۹۲/۰۵/۱۸ | ۲,۰۱۴,۱۹۳ |
| ۱۳۹۲/۰۵/۱۸ | ۶۰,۰۰۰,۰۰۰ | ۰.۰۰ | ۱,۳ | تجدید ارزیابی دارایی های ثابت - تجدید ارزش بخشی از سرمایه در سال ۹۱ | ۱۳۹۲/۰۵/۱۸ | ۲,۰۷۴,۱۹۳ |
| ۱۳۹۲/۰۹/۰۱ | ۲,۹۸۱,۰۰۰ | ۰.۰ | ۰,۵ | از محل تجدید ارزش بخشی از سرمایه در سال ۹۲ | ۱۳۹۲/۰۹/۰۱ | ۵,۰۵۵,۱۹۳ |
| ۱۳۹۲/۱۱/۲۴ | ۲,۶۰۰,۰۰۰ | ۰.۰ | ۰,۶ | تجدید ارزیابی دارایی های ثابت - تجدید ارزش بخشی از سرمایه در سال ۹۲ | ۱۳۹۲/۱۱/۲۴ | ۷,۶۵۵,۱۹۳ |
| ۱۳۹۳/۱۱/۲۸ | ۲,۵۵۰,۰۰۰ | ۰.۰ | ۰,۷ | از محل تسعیر ارزش بخشی از سرمایه در سال ۹۵ | ۱۳۹۳/۱۱/۲۸ | ۱۰,۲۰۵,۱۹۳ |
| ۱۳۹۶/۰۷/۱۳ | ۸۵۰,۰۰۰,۰۰۰ | ۲ | ۲ | افزایش سرمایه از محل تجدید ارزش بخشی از سرمایه در سال ۹۶ | ۱۳۹۶/۰۷/۱۳ | ۱۱۰,۰۱۰,۱۹۳ |
| ۱۳۹۸/۱۱/۲۸ | ۱۳۸,۱۲۵,۰۰۰ | ۱۲.۱ | ۴۴-۱ | تجدید ارزیابی دارایی های ثابت - ماده ۱۲ قانون حفاظت از توان تولیدی و خدماتی کشور | ۱۳۹۸/۱۱/۲۸ | ۲۴۸,۱۳۵,۱۹۳ |
| ۱۴۰۰/۱۱/۲۸ | ۲۵,۰۰۰,۰۰۰ | ۶.۶ | ۴۴-۲ | افزایش سرمایه از محل تجدید ارزش بخشی از سرمایه در سال ۱۴۰۰ | ۱۴۰۰/۱۱/۲۸ | ۲۷۳,۱۳۵,۱۹۳ |
| ۱۴۰۰/۱۱/۲۸ | ۲۵,۰۰۰,۰۰۰ | ۶.۶ | ۴۴-۲ | افزایش سرمایه از محل تجدید ارزش بخشی از سرمایه در سال ۱۴۰۰ | ۱۴۰۰/۱۱/۲۸ | ۲۹۸,۱۳۵,۱۹۳ |
| ۱۴۰۰/۱۱/۲۸ | ۲۵,۰۰۰,۰۰۰ | ۶.۶ | ۴۴-۳ | افزایش سرمایه از محل تجدید ارزش بخشی از سرمایه در سال ۱۴۰۰ | ۱۴۰۰/۱۱/۲۸ | ۳۲۳,۱۳۵,۱۹۳ |

۴۴-۱- در اجرای ماده ۱۴۲ قانون حفاظت از توان تولیدی و خدماتی کشور و حمایت از کسب اریلی آبرسانی معاد مورخه ۱۳۸۷/۱۱/۲۳ مبلغ ۱۲۸,۱۲۵ میلیارد ریال از محل مازاد تجدید ارزش دارایی های ثابت به افزایش سرمایه بانک تخصیص داده شد

۴۴-۲- در اجرای بند (۵) تبصره (۱۸) قانون بودجه سال ۱۴۰۱ کل کشور و بر اساس تصویب نامه شماره ۱۶/۱۶۰۰۰۴/ت.ر.م.خ مورخ ۱۴۰۰/۱۱/۰۸ هیات محترم وزیران و به موجب صورتجلسه مجمع عمومی فوق العاده بانک سپه مورخ ۱۴۰۱/۱۱/۲۴ در دولت محترم چا بخشی از سهام شرکت پلاش نفت نام خصصی را به افزایش سرمایه بانک تخصیص داده است

۴۴-۳- در اجرای بند (۱۶) تبصره (۱۶) قانون بودجه سال ۱۴۰۲ کل کشور به موجب صورتجلسه مجمع عمومی فوق العاده بانک سپه مورخ ۱۴۰۲/۰۷/۱۶ و نامه شماره ۶۲/۹۵۷۵ مورخ ۱۴۰۲/۰۷/۲۲ وزارت امور اقتصادی و دارایی از محل انتشار اوراق مالی اسلامی افزایش سرمایه بانک سپه تخصیص داده است

۴۴-۴- کل سرمایه متعلق به دولت جمهوری اسلامی ایران می باشد



Copy conforms to the original
فتو کپی برابر با اصل است



بانک سپه

**یادداشت‌های توضیحی صورت‌های مالی
سال مالی منتهی به ۲۹ اسفند ۱۴۰۲**

۴۵- اندوخته قانونی

| | |
|-------------|-------------|
| ۱۴۰۱/۱۲/۲۹ | ۱۴۰۲/۱۲/۲۹ |
| میلیون ریال | میلیون ریال |
| ۱۰,۱۶۹,۷۰۶ | ۱۱,۰۳۵,۶۶۵ |
| ۸۶۵,۹۵۹ | ۹۷۶,۴۹۸ |
| ۱۱,۰۳۵,۶۶۵ | ۱۲,۰۱۲,۱۶۳ |

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

۴۵-۱ طبق مفاد بند الف ماده ۳۳ قانون پولی و بانکی، حداقل ۱۵ درصد و حداکثر ۲۰ درصد سود خالص هر سال پس از کسر زیان‌های وارده در سالهای قبل به عنوان اندوخته قانونی در نظر گرفته می‌شود. منظور نمودن اندوخته قانونی تا زمانی که معادل سرمایه بانک شود، الزامی بوده و پس از آن اختیاری می‌باشد.

۴۶- سایر اندوخته‌ها

| | |
|-------------|-------------|
| ۱۴۰۱/۱۲/۲۹ | ۱۴۰۲/۱۲/۲۹ |
| میلیون ریال | میلیون ریال |
| ۱۸,۵۶۵,۳۹۲ | ۲۱,۲۲۶,۳۸۲ |
| . | . |
| ۲,۶۷۰,۹۹۰ | ۲۹,۱۸۶,۷۵۴ |
| ۲۱,۲۳۶,۳۸۲ | ۵۰,۴۱۳,۱۳۶ |

اندوخته سرمایه‌های :
مانده در ابتدای سال مالی
کاهش
انتقال از سود قابل تخصیص
مانده در پایان سال مالی

سایر اندوخته‌ها :

مانده در ابتدای سال مالی
کاهش
انتقال از سود قابل تخصیص
مانده در پایان سال مالی
جمع

| | |
|------------|------------|
| ۱,۸۳۳ | ۱,۸۳۳ |
| . | . |
| . | . |
| ۱,۸۳۳ | ۱,۸۳۳ |
| ۲۱,۲۳۸,۲۱۵ | ۵۰,۴۲۴,۹۶۹ |

۴۷- تفاوت تسعیر ارز عملیات خارجی

| | |
|-------------|-------------|
| ۱۴۰۱/۱۲/۲۹ | ۱۴۰۲/۱۲/۲۹ |
| میلیون ریال | میلیون ریال |
| ۴۱۴,۰۰۸ | ۴۱۴,۰۰۸ |
| ۷۶,۷۶۶,۷۳۱ | ۱۳۶,۶۶۰,۲۰۵ |
| ۷۷,۱۷۸,۷۳۹ | ۱۳۷,۰۷۴,۲۱۳ |
| ۳,۸۰۲,۶۸۰ | ۳,۸۰۲,۶۸۰ |
| ۸,۰۹۸,۴۱۹ | ۱۴۰,۸۷۶,۸۹۳ |

نتیجه عملیات تسعیر در داخل کشور
نتیجه عملیات تسعیر در خارج از کشور
نتیجه تغییرات قانونی نرخ ارز
تفاوت تسعیر ارز



فتوکی برابر با اصل است
Copy conforms to the original



بانک سپه

یادداشت‌های توضیحی صورتهای مالی

سال مالی منتهی به ۲۹ اسفند ۱۴۰۲

| | |
|-------------|-------------|
| ۱۴۰۱/۱۲/۲۹ | ۱۴۰۲/۱۲/۲۹ |
| میلیون ریال | میلیون ریال |
| (۲,۲۸۹,۷۷۶) | (۳,۱۵۹,۶۹۹) |
| ۱,۸۲۴,۷۲۷ | ۱۱,۸۲۹,۵۴۵ |
| (۴۴۵,۰۴۹) | ۸,۶۶۹,۸۴۶ |

۴۸- آثار معاملات سهام خزانه شرکت های فرعی

آثار معاملات سهام خزانه شرکت های فرعی
 صرف سهام خزانه
 جمع

| | |
|-------------|--------------|
| ۱۴۰۱/۱۲/۲۹ | ۱۴۰۲/۱۲/۲۹ |
| میلیون ریال | میلیون ریال |
| ۱۰,۱۰۶,۷۸۸ | ۲۹,۶۲۳,۳۲۰ |
| . | (۱۰,۰۱۴,۵۴۲) |
| . | ۴,۹۹۵,۳۱۳ |
| ۱۰,۱۰۶,۷۸۸ | ۲۴,۶۰۴,۰۹۱ |

۴۹- آثار معاملات با منافع فاقد حق کنترل

آثار معاملات با منافع فاقد حق کنترل
 سهم گروه از آثار معاملات مالکانه شرکت های وابسته
 تفاوت تسعیر ارز شرکت های وابسته
 جمع

| | |
|-------------|-------------|
| ۱۴۰۱/۱۲/۲۹ | ۱۴۰۲/۱۲/۲۹ |
| میلیون ریال | میلیون ریال |
| ۵۰,۸۹۰,۶۹۶ | ۵۴,۱۸۲,۸۲۰ |
| ۲,۱۸۶,۹۸۷ | ۳,۸۲۲,۶۳۲ |
| ۵,۲۶۷,۶۸۸ | ۵,۵۶۳,۵۶۱ |
| ۹,۳۷۱,۳۳۴ | ۲۰,۵۲۳,۹۰۵ |
| ۷۸۱,۵۷۸ | ۵۰,۱۴,۵۵۱ |
| ۱۵۷,۵۱۳,۷۰۱ | ۱۸۸,۰۴۸,۱۸۱ |
| . | ۲,۱۱۷,۵۱۶ |
| . | (۴,۳۴۵,۱۷۰) |
| (۸,۳۶۰,۳۱۷) | (۷,۶۴۷,۷۲۵) |
| (۱,۱۲۱,۲۵۱) | (۱,۹۸۴,۹۲۳) |
| (۹۰۱,۷۰۴) | ۸۲۴,۱۱۸ |
| ۳,۷۰۱,۹۹۵ | ۳,۶۸۳,۳۷۳ |
| ۲۱۹,۴۲۸,۸۰۵ | ۲۶۹,۹۰۲,۸۳۸ |

۵۰- منافع فاقد حق کنترل

سرمایه
 علی الحساب افزایش سرمایه
 اندوخته قانونی
 اندوخته سرمایه ای (سایر)
 صرف سهام
 سود انباشته
 سهم گروه از تفاوت تسعیر ارز شرکتهای وابسته
 سهم گروه از آثار معاملات مالکانه شرکتهای وابسته
 سهام خزانه
 آثار معاملات سهام خزانه شرکت های فرعی
 آثار معاملات با منافع فاقد کنترل
 ارزش روز داراییها
 جمع



Copy conforms to the original

فتو کپی برابر با اصل است



بانک سپه

یادداشت‌های توضیحی صورت‌های مالی
سال مالی منتهی به ۲۹ اسفند ۱۴۰۲

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

| ۱۴۰۱/۱۲/۲۹ | ۱۴۰۲/۱۲/۲۹ |
|---------------|---------------|
| میلیون ریال | میلیون ریال |
| (۲۴۷,۷۸۶,۰۲۵) | (۲۴۳,۱۶۱,۴۰۱) |
| (۲۴۷,۷۸۶,۰۲۵) | (۲۴۳,۱۶۱,۴۰۱) |
| ۱۴۰۱/۱۲/۲۹ | ۱۴۰۲/۱۲/۲۹ |
| میلیون ریال | میلیون ریال |
| ۱,۰۶۰,۳۰۸ | (۵۶۰,۰۹۱) |
| (۹۸۰,۰۰۰) | . |
| (۱۴۹,۹۷۲,۰۰۰) | (۱۴۹,۹۷۲,۰۰۰) |
| (۸۴,۷۷۹,۰۸۱) | (۸۴,۷۷۹,۰۸۱) |
| (۱۴,۵۵۷,۹۳۲) | (۳,۹۴۶,۰۷۸) |
| (۹۲۸,۴۲۰) | (۴۰۷,۳۷۶) |
| (۲۴۳) | . |
| ۶۶۹۱,۰۴۴ | ۲۰۰,۰۰۰ |
| ۱۰۲,۴۵۵ | . |
| (۳,۲۱۱,۹۶۵) | (۳,۲۱۱,۹۶۵) |
| (۲۰,۸۴,۸۲۶) | ۳۶۰,۰۰۰ |
| (۱,۷۰۸,۴۱۷) | (۸۴۲,۴۵۰) |
| ۲,۹۰۶,۲۵۹ | . |
| (۳۲۳,۱۹۷) | (۲,۳۶۰) |
| (۲۴۷,۷۸۶,۰۲۵) | (۲۴۳,۱۶۱,۴۰۱) |

اصلاح اشتباهات

۵۱-۱ اصلاح اشتباهات شامل اقلام زیر است:

تعدیل مالیات

تعدیل سود تعهدی قراردادهای غیر جاری امهالی (الزامات بانک مرکزی)

تعدیل ذخیره مطالبات مشکوک الوصول (الزامات بانک مرکزی)

تعدیل مابه التفاوت نرخ ارز

تعدیل ذخایر هزینه های پرسنلی و اداری- پاداش مجمع ۱۴۰۰

اصلاح و تعدیل سود و وجه التزام تسهیلات

تعدیل سود شعب خارج

تعدیل سود پرداختی به سپرده ها

تعدیل سود سهام دریافتی- باقیمانده

مابه التفاوت ترمیم حقوق کارکنان

تعدیلات امهال گروه صنعتی صابر(دیار خودرو)

صندوق بهداشت و درمان

تعدیل تلفیق

سایر تعدیلات

Copy conforms to the original
فتو کپی برابر با اصل است





بانک سپه

یادداشت‌های توضیحی صورتهای مالی
سال مالی منتهی به ۲۹ اسفند ۱۴۰۲

۵۲- نقد حاصل از عملیات

| ۱۴۰۱/۱۲/۲۹ | ۱۴۰۲/۱۲/۲۹ |
|-----------------|-----------------|
| میلیون ریال | میلیون ریال |
| ۱۲۰,۴۳۷,۹۸۳ | ۱۱۶,۶۴۱,۵۲۹ |
| ۱۰۰,۲۶۶,۶۵۳ | ۸,۴۱۰,۱۱۱ |
| ۵,۷۸۳,۳۸۵ | ۱۲۰,۱۱۱,۳۶۷ |
| ۴۵,۹۸۰,۱۷۹ | ۶۸,۴۲۹,۸۲۶ |
| ۲۲,۴۴۳,۲۱۶ | ۱۱,۶۷۹,۲۲۲ |
| ۲۷,۰۵۷,۱۶۸ | ۶۱,۹۳۱,۶۵۰ |
| (۳۳,۹۶۱,۰۸۹) | (۲۱,۳۷۸,۴۷۲) |
| | |
| (۲۵,۹۷۲,۶۵۷) | (۳۹,۴۸۷,۵۴۴) |
| (۱۳۸,۸۵۱,۱۰۹) | (۱۲۹,۷۴۶,۴۴۱) |
| ۳۲,۹۴۳,۷۲۹ | ۸۸,۴۹۱,۲۴۸ |
| ۶۳۴,۹۶۱,۸۱۸ | ۱,۰۳۳,۸۵۰,۲۱۰ |
| ۶۸۹,۰۲۸,۰۰۴ | ۸۶۰,۶۰۴,۳۳۰ |
| ۲۶۳,۵۴۹,۲۶۹ | ۷۹۳,۸۴۱,۴۳۱ |
| ۴۱۹,۶۵۱,۴۹۶ | ۱,۲۵۳,۶۵۸,۸۴۷ |
| ۲,۰۰۷,۱۹۰,۵۸۸ | ۳,۹۴۱,۹۵۴,۸۱۸ |
| (۱۵,۹۷۴,۶۳۲) | (۱۶۲,۷۰۵,۸۷۴) |
| (۲۲۳,۸۹۵,۳۴۸) | (۴۸۵,۳۵۸,۵۲۹) |
| (۳۷,۹۲۲,۵۹۷) | (۳۰۱,۲۶۰,۶۳۰) |
| (۱,۰۹۶,۸۱۱,۱۶۸) | (۲,۳۴۵,۰۵۶,۶۹۶) |
| (۷۹,۶۰۱,۸۵۵) | (۵۰۴,۴۸۹,۰۳۰) |
| (۱۰۰,۴۹۰,۲۵۱) | ۱۴,۲۰۱,۵۶۴ |
| (۱۱۷,۰۳۵,۳۷۵) | (۳۰۶,۳۱۴,۶۵۳) |
| (۲۱۹,۶۲۷,۶۹۲) | (۳۴۲,۴۲۱,۳۶۵) |
| ۷۰,۶۹۲,۰۳۷ | ۱۴۴,۸۴۳,۷۵۱ |
| (۱,۸۳۰,۶۶۶,۸۸۱) | (۴,۰۸۸,۵۶۱,۳۶۱) |
| ۲۰۹,۴۶۷,۴۳۵ | (۵۸,۱۱۵,۲۹۶) |

سود(زیان) خالص
هزینه استهلاک
هزینه مالیات بر درآمد
هزینه مطالبات مشکوک الوصول
هزینه مزایای پایان خدمت و تعهدات بازنستگی کارکنان
خالص افزایش هزینه مالی پرداختی
خالص سایر درآمدها و هزینه های غیر عملیاتی
سود سرمایه گذاری های مرتبط با فعالیت های بانکی
سود سهام شرکت ها و واحدهای سرمایه گذاری مرتبط با فعالیت غیربانکی
زیان تسخیر ارز وجه نقد

خالص افزایش (کاهش) بدهی های عملیاتی
بدهی به بانکها و سایر موسسات اعتباری
سپرده های مشتریان
حصه عملیاتی ذخایر و سایر بدهی ها
سپرده های سرمایه گذاری مدت دار

خالص (افزایش) کاهش دارایی های عملیاتی
مطالبات از بانک ها و سایر موسسات اعتباری
مطالبات از دولت
تسهیلات اعطایی و مطالبات از اشخاص دولتی
تسهیلات اعطایی و مطالبات از اشخاص غیردولتی
سرمایه گذاری در سهام و سایر اوراق بهادار
مطالبات از شرکت های فرعی و وابسته
سایر حسابهای دریافتنی
سپرده قانونی
حصه عملیاتی سایر دارایی ها

جریان خالص ورود (خروج) وجه نقد ناشی از فعالیت های عملیاتی



Copy conforms to the original
فتو کپی برابر با اصل است

شماره: ۵/۱۴۰۳/۲۰۴۸۲
تاریخ: ۱۴۰۳/۰۶/۱۹
پوست: دارد

بیت‌سالی



آنی - عادی

سال ۱۴۰۳؛ جهش تولید با مشارکت مردم

واحدهای محترم خارج از کشور

موضوع: ترجمه رسمی صورت‌های مالی منتهی به سال ۱۴۰۲

با سلام و احترام؛
به پیوست تصویر ترجمه رسمی صورت‌های مالی حسابرسی شده بانک منتهی به پایان سال ۱۴۰۲ به زبان انگلیسی برای آگاهی ارسال می‌گردد.

اداره کل امور بین الملل

حسن امیری کلیائی
۱۳۸۴۳۷

اعظم احمدی
۱۳۸۲۰

رونوشت:

- جناب آقای رجیانی عضو محترم هیأت عامل و معاون بین الملل برای استحضار