

بانک گسترده‌سازی
بازارنامه تلفیقی
در تاریخ ۳۰ اسفند ۱۳۹۹

ردیف	تاریخ	مبلغ ریال	شرح	تاریخ	مبلغ ریال	شرح
۱	۱۳۹۹/۱۲/۲۹	۱۹۸,۱۳۳,۶۴۸	بدهی به بانکها و سایر موسسات اعتباری	۱۳۹۹/۱۲/۲۹	۲۱۳,۳۱۹,۷۲۶	دارایی ها
۲	۱۳۹۹/۱۲/۲۹	۵۲۹,۹۴۸,۹۰۹	سپرده های مشترکان	۱۳۹۹/۱۲/۲۹	۲۴,۵۴۸,۳۳۴	موجودی نقد
۳	۱۳۹۹/۱۲/۲۹	۹۰,۶۱۶	سود سهام برداشتگی	۱۳۹۹/۱۲/۲۹	۳۶۴,۴۰۴,۳۷۴	مطالبات از بانک ها و سایر موسسات اعتباری
۴	۱۳۹۹/۱۲/۲۹	۱,۵۶۸,۵۸۰	اوراق بدهی	۱۳۹۹/۱۲/۲۹	۱۳۳,۰۱۱	مطالبات از دولت
۵	۱۳۹۹/۱۲/۲۹	۸۸,۴۴۳,۳۴۵	ذخیره مطالب عملکرد	۱۳۹۹/۱۲/۲۹	۱,۱۳۹,۳۶۶,۶۲۷	تسهيلات اعطایی و مطالبات از اشخاص دولتی
۶	۱۳۹۹/۱۲/۲۹	۳۳,۵۰۹,۳۳۴	ذخیره و سایر بدهی ها	۱۳۹۹/۱۲/۲۹	۳۸,۱۹۱,۷۴۸	تسهيلات اعطایی و مطالبات از اشخاص غیر دولتی
۷	۱۳۹۹/۱۲/۲۹	۸۵۱,۵۱۳,۳۳۳	ذخیره مزایای پایان خدمت و تعهدات بازبینیگری کارکنان	۱۳۹۹/۱۲/۲۹	۱,۷۹۲,۳۸۳	سرمایه گذاری در سهام و سایر اوراق بهادار
۸	۱۳۹۹/۱۲/۲۹	۱,۱۳۷,۹۸۵,۶۲۶	جمع بدهی های قابل از حقوق صاحبان سپرده های سرمایه گذاری	۱۳۹۹/۱۲/۲۹	۵۴,۴۰۸,۶۶۶	مطالبات از شرکت های فرعی و وابسته
۹	۱۳۹۹/۱۲/۲۹	۱,۹۹۹,۴۹۸,۹۴۸	جمع بدهی ها	۱۳۹۹/۱۲/۲۹	۲۲,۵۰۶,۰۵۳	سایر حسابهای در بانکی
۱۰	۱۳۹۹/۱۲/۲۹	۱۹۹,۸۹۸,۳۵۹	حقوق صاحبان سپرده های سرمایه گذاری	۱۳۹۹/۱۲/۲۹	۶۵۹,۸۰۴	سایر حسابهای ثابت مستهود
۱۱	۱۳۹۹/۱۲/۲۹	(۸۸,۸۷۷,۴۷۵)	سرمایه	۱۳۹۹/۱۲/۲۹	۱۵۱,۳۴۰,۴۴۰	دارایی های نا منجمود
۱۲	۱۳۹۹/۱۲/۲۹	۵,۳۸۴,۴۲۷	تعديل حقوق صاحبان سهام شرکت اصلی از محل تجدید ارزیابی	۱۳۹۹/۱۲/۲۹	۳۱,۷۴۹,۴۹۸	سپرده های قانونی
۱۳	۱۳۹۹/۱۲/۲۹	۱,۰۳۳,۵۱۷	انواع کسبه صرف سهام			سایر دارایی ها
۱۴	۱۳۹۹/۱۲/۲۹	۱,۴۰۵,۴۱۷	انواع کسبه قانونی			
۱۵	۱۳۹۹/۱۲/۲۹		سایر انواع کسبه ها			
۱۶	۱۳۹۹/۱۲/۲۹		مجاز تجدید ارزیابی دارایی ها			
۱۷	۱۳۹۹/۱۲/۲۹	۱,۰۵۵,۵۷۹	تفاوت تسعیر ارز			
۱۸	۱۳۹۹/۱۲/۲۹	(۷۸,۴۰۶,۷۲۸)	زبان انباشته			
۱۹	۱۳۹۹/۱۲/۲۹	۲۴,۴۶۰,۴۸۶	سهام خزانه			
۲۰	۱۳۹۹/۱۲/۲۹	۴,۹۷۵,۳۹۰	جمع حقوق صاحبان سهام شرکت اصلی			
۲۱	۱۳۹۹/۱۲/۲۹	۲,۰۴۵,۹۹۴,۳۳۴	جمع حقوق سهامداران قانده کنترل			
۲۲	۱۳۹۹/۱۲/۲۹	۴۱,۴۰۹,۹۶۳	جمع بدهی ها و حقوق صاحبان سهام			
۲۳	۱۳۹۹/۱۲/۲۹	۱۴,۳۸۰,۹۴۸	تعهدات بانک بابت اعتبار اسنادی			
۲۴	۱۳۹۹/۱۲/۲۹	۲۴,۴۵۵,۵۴۳	تعهدات بانک بابت ضمانت نامه های صادره			
۲۵	۱۳۹۹/۱۲/۲۹	۴,۴۵۸,۷۲۵	سایر تعهدات بانک			
۲۶	۱۳۹۹/۱۲/۲۹	۲,۴۵۸,۷۲۵	وجه اداره شده و موارد مشابه			
۲۷	۱۳۹۹/۱۲/۲۹	۲,۴۵۸,۷۲۵	جمع دارایی ها			
۲۸	۱۳۹۹/۱۲/۲۹	۲,۴۵۸,۷۲۵	جمع بدهی ها و مطالبات از اشخاص دولتی			
۲۹	۱۳۹۹/۱۲/۲۹	۱۴,۳۸۰,۹۴۸	تعهدات مشترکان بابت اعتبار اسنادی			
۳۰	۱۳۹۹/۱۲/۲۹	۲۴,۴۵۵,۵۴۳	تعهدات مشترکان بابت ضمانت نامه های صادره			
۳۱	۱۳۹۹/۱۲/۲۹	۴,۴۵۸,۷۲۵	سایر تعهدات مشترکان			
۳۲	۱۳۹۹/۱۲/۲۹	۲,۴۵۸,۷۲۵	وجه اداره شده و موارد مشابه			



بانک کشاورزی
صورت سود و زیان تلفیقی
سال مالی منتهی به ۳۰ اسفند ۱۳۹۹

تجدید ارائه شده

شرح	سال ۱۳۹۹	سال ۱۳۹۸
	میلیون ریال	میلیون ریال
درآمد تسهیلات اعطایی و سپرده گذاری و اوراق بدهی	۱۹۹,۰۷۲,۷۰۸	۱۷۶,۰۸۵,۹۴۷
هزینه سود سپرده ها	(۱۲۹,۱۴۳,۲۸۲)	(۱۰۷,۴۸۸,۷۲۸)
خالص درآمد تسهیلات و سپرده گذاری	۶۹,۹۲۹,۴۲۶	۶۸,۵۹۷,۲۱۹
درآمد کارمزد	۱۲,۲۸۹,۸۵۷	۹,۴۷۲,۲۰۲
هزینه کارمزد	(۴,۸۴۹,۵۶۶)	(۶,۹۱۴,۷۳۸)
خالص درآمد کارمزد	۷,۴۴۰,۲۹۱	۲,۵۵۷,۴۶۴
خالص سود (زیان) سرمایه گذاری ها	۴,۴۶۴,۳۱۳	۱,۸۶۵,۳۹۷
خالص سود (زیان) مبادلات و معاملات ارزی	۲۲,۰۲۱,۷۲۹	۱,۸۹۰,۸۳۵
سایر درآمدهای عملیاتی	.	.
جمع درآمدهای عملیاتی	۱۰۳,۸۵۵,۷۵۹	۷۴,۹۱۰,۹۱۵
خالص سایر درآمدها و هزینه ها	۱۱,۸۶۴,۶۸۲	۶,۰۱۰,۰۰۴
هزینه های اداری و عمومی	(۷۱,۸۷۰,۰۷۱)	(۵۵,۵۳۱,۵۷۴)
هزینه مطالبات مشکوک الوصول	(۱۸,۷۴۳,۵۹۶)	(۷,۶۸۶,۱۳۹)
هزینه های مالی	(۸,۴۶۹,۰۲۲)	(۱۰,۸۱۶,۹۵۴)
هزینه استهلاک	(۱,۱۵۶,۱۹۲)	(۹۹۰,۹۹۱)
سود قبل از احتساب سهم گروه از سود شرکت های وابسته	۱۵,۴۸۱,۵۶۰	۵,۸۹۵,۲۶۱
سهم گروه از سود شرکت های وابسته	۹۱۰,۷۶۴	۱,۰۶۰,۷۴۳
سود (زیان) قبل از مالیات بر درآمد	۱۶,۳۹۲,۳۲۴	۶,۹۵۶,۰۰۴
مالیات بر درآمد سال جاری	(۱,۱۱۴,۶۴۹)	(۳۹۷,۴۹۲)
تغییرات مالیات بر درآمد سال های قبل	(۱۲۵,۵۲۵)	(۱۸۱,۴۴۷)
جمع مالیات بر درآمد	(۱,۲۴۰,۱۷۴)	(۵۷۸,۹۳۹)
سود (زیان) خالص	۱۵,۱۵۲,۱۵۰	۶,۳۷۷,۰۶۵
سود (زیان) خالص قابل انتساب به :		
سهامداران شرکت اصلی	۱۳,۸۵۴,۴۴۸	۵,۷۸۰,۷۸۶
سهامداران فاقد کنترل	۱,۲۹۷,۷۰۲	۵۹۶,۲۷۹
	۱۵,۱۵۲,۱۵۰	۶,۳۷۷,۰۶۵
سود (زیان) هر سهم (ریال)	۵۵	۵۷
سود (زیان) پایه هر سهم (ریال)	۵۵-۱	۵۷
سود (زیان) تقلیل یافته هر سهم (ریال)	۵۵-۲	۵۷

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



بانک کشاورزی
 صورت سود و زیان جامع تلفیقی
 سال مالی منتهی به ۳۰ اسفند ۱۳۹۹

تجدید ارائه شده

سال ۱۳۹۸	سال ۱۳۹۹	شرح
۶,۳۷۷,۰۶۵	۱۵,۱۵۲,۱۵۰	سود خالص
۰	۰	مآزاد تجدید ارزیابی دارایی ها
۵,۷۸۳	(۱۱,۷۳۷)	تفاوت تسعیر ارز
۶,۳۸۲,۸۴۸	۱۵,۱۴۰,۴۱۳	سود (زیان) جامع سال مالی
(۸۶,۱۶۹)	(۱,۳۵۹)	تعدیلات سنواتی
۶,۲۹۶,۶۷۹	۱۵,۱۳۹,۰۵۴	سود (زیان) جامع شناسایی شده از تاریخ گزارشگری سال قبل
۵۹۶,۲۷۹	۱,۲۹۷,۷۰۲	کسر می شود:
۵,۷۰۰,۴۰۰	۱۳,۸۴۱,۳۵۲	سهام سهامداران فاقد کنترل از سود (زیان) جامع
		سود (زیان) جامع پایان سال

یادداشت‌های توضیحی همراه، بخش جدایی ناپذیر صورت‌های مالی است.



بانک کشاورزی
صورت تغییرات در حقوق صاحبان سهام تلفیقی
سال مالی منتهی به ۳۰ اسفند ۱۳۹۹

۱۳۹۹

شرح	سرمایه	تعدیل حقوق صاحبان سهام محل تجدید ارزیابی	افزایش سرمایه در جریان	اندوخته صرف سهام	اندوخته قانونی	سایر اندوخته ها	مازاد تجدید ارزیابی دارایی ها	تفاوت تسعیر ارز عملیات خارجی	زیان انباشته	سهام خزانه	حقوق سهامداران فاقد کنترل	جمع حقوق صاحبان سهام
	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال
مانده در ۱۳۹۹/۱۰/۱	۱۱۱.۰۲۰.۸۸۴	.	۴.۷۲۰.۹۵۴	.	۱.۰۱۷.۳۹۶	۹۸۲.۱۷۰	.	۱.۰۶۷.۳۱۶	(۹۲.۲۶۹.۴۹۲)	.	۴.۲۶۶.۹۹۹	۲۰.۸۰۶.۱۲۷
سود خالص												
تعدیلات سنواتی	۵۰											
سایر سود (زیان) های جامع پس از کسر مالیات												
مازاد تجدید ارزیابی دارایی ها	۲۴											
تفاوت تسعیر ارز	۳۵											
مالیات سایر سود های جامع												
جمع سایر سود های جامع												
جمع سود جامع												
تغییرات حقوق صاحبان سهام فاقد کنترل در ترکیب تجاری												
سایر تغییرات در سود انباشته												
افزایش سرمایه	۸۸.۸۷۷.۴۷۵											
تعدیل حقوق صاحبان سهام شرکت اصلی از محل تجدید ارزیابی												
افزایش سرمایه ثبت شده	۲۰											
افزایش سرمایه در جریان	۲۰											
سهام خزانه												
خرید سهام خزانه	۲۶											
فروش سهام خزانه	۲۶											
توزیع و تخصیص												
اندوخته قانونی	۲۲											
سایر اندوخته ها	۲۳											
سود سهمی												
سود سهام مصوب												
جمع تغییرات اقلام حقوق صاحبان سهام طی سال												
مانده در ۱۳۹۹/۱۲/۳۰	۱۹۹.۸۹۸.۳۵۹		۵.۳۸۶.۴۲۷		۱.۰۲۳.۵۱۷	۱.۴۰۵.۴۱۷	.	۱.۰۵۵.۵۷۹	(۷۸.۴۰۶.۷۲۸)	.	۴.۹۷۵.۳۹۰	۴۶.۴۲۷.۴۸۶



بانک کشاورزی
صورت جریان وجوه نقد تلفیقی
سال عالی منتهی به ۳۰ اسفند ۱۳۹۹

شرح	سال ۱۳۹۹		سال ۱۳۹۸
	میلیون ریال	میلیون ریال	
فعالتهای عملیاتی			
نقد دریافتی بابت:			
سود و وجه التزام تسهیلات اعطایی	۱۹۱,۶۹۰,۶۱۲		۱۷۲,۹۷۷,۹۸۶
سود اوراق بدهی	۷,۳۸۲,۰۹۶		۲,۱۰۷,۹۶۱
کارمزد	۱۲,۳۸۹,۸۵۷		۹,۴۷۲,۲۰۲
سود سپرده گذاری	۴,۴۴۴,۳۱۲		۱,۸۶۵,۳۹۷
سود سرمایه گذاری ها	۱۲,۴۹۱,۵۱۷		۷,۰۴۲,۲۳۴
سایر درآمدهای عملیاتی			
نقدپرداختی بابت:			
سود سپرده ها	(۱۲۹,۱۴۲,۲۸۲)		(۱۰۷,۴۸۸,۷۲۸)
کارمزد	(۴,۸۴۹,۵۶۶)		(۶,۹۱۴,۷۳۸)
هزینه مالی	(۸,۴۶۹,۰۲۲)		(۱۰,۸۱۶,۹۵۴)
سایر هزینه های عملیاتی	(۶۵,۵۶۲,۰۹۶)		(۴۰,۱۴۰,۹۳۸)
مالیات بردرآمد	(۱,۲۴۰,۱۷۴)		(۵۷۸,۹۳۹)
جریان ورود (خروج) وجوه نقد ناشی از فعالتهای عملیاتی قبل از خسرات	۱۹,۵۲۰,۳۵۵		۲۸,۵۲۶,۶۸۲
در دارایی ها و بدهی های عملیاتی			
جریانهایی نقدی ناشی از تغییرات در دارایی ها و بدهی های عملیاتی:			
خالص افزایش (کاهش) در بدهی ها:			
بدهی به بانکها و سایر موسسات اعتباری	(۷۶,۸۲۲,۰۹۹)		(۲۲۷,۴۹۷,۸۳۲)
سپرده های مشتریان	۱۸۵,۹۸۱,۴۶۴		۶۵,۲۹۷,۰۵۴
اوراق بدهی	(۱۸,۷۵۶,۸۸۴)		(۷۶)
حصه عملیاتی ذخایر و سایر بدهی ها	۲۲۲,۸۰۶,۹۳۷		۲۵,۹۶۴,۶۴۵
حقوق صاحبان سپرده های سرمایه گذاری			۱۹۲,۲۳۹,۹۷۶
خالص (افزایش) کاهش در دارایی ها:			
مطالبات از بانک ها و سایر موسسات اعتباری	۵,۷۳۵,۹۱۵		(۲,۳۶۷,۵۳۵)
اصل مطالبات از دولت	(۹۶,۲۳۲,۴۹۶)		(۹۲,۵۹۹,۴۰۴)
اصل تسهیلات اعطایی و مطالبات از اشخاص دولتی	(۲۵,۸۳۲)		۸,۹۷۵
اصل تسهیلات اعطایی و مطالبات از اشخاص غیر دولتی	(۲۷۷,۷۷۸,۹۴۲)		(۱۶۲,۳۱۴,۳۱۱)
سرمایه گذاری در سهام و سایر اوراق بهادار	(۲۸,۳۵۶,۸۵۰)		۱,۳۴۱,۵۵۳
مطالبات از شرکت های فرعی و وابسته	۵۶۸,۷۰۹		(۱۹۰,۳۲۸)
سایر حسابهای دریافتی	(۱۵,۲۶۲,۱۷۷)		(۱,۳۸۸,۰۸۲)
سپرده قانونی	(۴۶,۸۴۲,۴۹۶)		(۲۲,۳۵۹,۳۷۳)
حصه عملیاتی سایر دارایی ها	(۲,۹۳۹,۵۵۰)		۱,۴۸۱,۰۷۳
جریان های نقدی ناشی از تغییرات در دارایی ها و بدهی های عملیاتی	(۱۳۷,۹۱۷,۲۰۲)		(۳۳۱,۱۷۵,۵۶۵)
جریان خالص ورود (خروج) وجه نقد ناشی از فعالتهای عملیاتی	(۱۱۸,۸۶۲,۰۴۷)	۵۱	(۲۰۲,۶۴۸,۸۸۲)
فعالتهای سرمایه گذاری			
وجه پرداختی بابت تحصیل دارایی های ثابت مشهود	(۴,۵۲۷,۹۳۹)		(۲,۹۲۷,۱۴۱)
وجه دریافتی بابت فروش دارایی های ثابت مشهود	۲۸۲,۹۲۹		۲۷,۲۱۲
وجه پرداختی بابت تحصیل دارایی های نامشهود	(۴,۹۷۹)		.
وجه دریافتی بابت فروش دارایی های نامشهود	.		۱۴,۱۲۱
وجه پرداختی بابت تحصیل املاک و مستغلات غیر عملیاتی	.		.
وجه دریافتی بابت فروش املاک و مستغلات غیر عملیاتی	.		.
جریان خالص (خروج) وجه نقد ناشی از فعالتهای سرمایه گذاری	(۴,۳۴۸,۹۸۹)		(۲,۹۱۳,۰۷۰)
جریان خالص ورود (خروج) وجه نقد قبل از فعالتهای تأمین مالی	(۱۲۳,۱۱۲,۰۳۶)		(۲۰۵,۵۷۹,۵۸۹)
فعالتهای تأمین مالی			
افزایش سرمایه نقدی	.		۷۶۴,۲۲۰
معاملات سهام خزانه	.		.
وجه حاصل از صرف سهام	.		.
سود سهام پرداختی به سهامداران اقلیت	(۱۹۸,۵۳۲)		(۲۷,۰۷۹)
دریافت تسهیلات مالی	۶۵,۴۱۰,۵۱۷		۲۶,۵۶۸,۴۳۰
باز پرداخت اصل تسهیلات مالی	(۳,۴۵۰,۰۰۰)		.
خالص جریان ورود وجه نقد ناشی از فعالیت های تأمین مالی	۶۱,۷۶۱,۹۸۴		۲۷,۳۰۵,۵۷۱
خالص افزایش (کاهش) در وجه نقد	(۶۱,۳۵۰,۰۵۲)		(۲۷۸,۲۷۲,۰۱۸)
وجودی نقد در ابتدای سال	۲۵۲,۵۴۸,۰۴۹		۵۲۸,۹۳۱,۳۲۲
تأثیر تغییرات نرخ ارز	۲۲,۰۲۱,۷۲۹		۱,۸۹۰,۸۳۵
وجودی نقد در پایان سال	۲۱۲,۲۱۹,۷۲۶		۲۵۲,۵۴۸,۰۴۹
مبادلات غیر نقدی	۳۸۰,۱۲۹,۸۳۹	۵۲	۲۶۹,۲۵۴,۹۵۹

• نقد دریافت بابت اصل سود و وجه التزام تسهیلات اعطایی صرفاً شامل واربری های نقدی مستقیم مشتریان از این بابت می باشد بدهی است سایر روش های تسویه نظیر تسویه از محل اعطای تسهیلات جدید یا تملیک و ... که منجر به واربری مستقیم نقد از سوی مشتری باشد در ردیف مبادلات غیر نقدی تسویه سدی می گردد یادداشت های توضیحی همراه بخش جدیدی نابذیر صورتهای مالی است



بانک کشاورزی

ترازنامه

در تاریخ ۳۰ اسفند ۱۳۹۹

تجدید ارائه شده		بدهی ها و حقوق صاحبان سهام		دارایی ها	
۱۳۹۸/۱۲/۲۹	۱۳۹۹/۱۲/۳۰	۱۳۹۸/۱۲/۲۹	۱۳۹۹/۱۲/۳۰	۱۳۹۸/۱۲/۲۹	۱۳۹۹/۱۲/۳۰
میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال
۲۱۲,۳۹۱,۰۶۹	۱۹۷,۱۸۴,۴۹۵	۲۵۱,۱۸۸,۱۱۱	۲۱۱,۸۹۸,۰۶۷	۹	موجودی نقد
۳۴۶,۳۵۱,۴۲۳	۵۴۰,۷۷۴,۴۵۲	۳۲,۲۸۴,۳۳۹	۲۶,۵۴۸,۳۲۴	۱۰	مطالبات از بانک ها و سایر موسسات اعتباری
.	.	۲۶۸,۱۸۰,۸۷۸	۳۶۴,۴۰۴,۳۷۴	۱۱	مطالبات از دولت
.	.	۹۶,۱۷۸	۱۳۲,۰۱۱	۱۲	تسهیلات اعطایی و مطالبات از اشخاص دولتی
۱,۰۸۱,۴۴۴	۱۷۳,۲۰۵	۸۹۴,۰۱۵,۵۷۰	۱,۱۵۲,۱۱۳,۳۷۶	۱۳	تسهیلات اعطایی و مطالبات از اشخاص غیر دولتی
۹۶,۰۹۶,۷۹۱	۷۴,۴۳۸,۶۳۳	۲,۷۷۰,۹۲۱	۲۹,۸۱۰,۶۱۶	۱۴	سرمایه گذاری در سهام و سایر اوراق بهادار
۲۶,۸۰۴,۱۹۶	۳۳,۰۱۷,۵۴۷	۲۱,۴۱۷,۵۵۳	۲۰,۵۱۵,۳۷۶	۱۵	مطالبات از شرکت های فرعی و وابسته
۶۸۲,۷۲۴,۹۲۳	۸۴۵,۵۸۸,۳۳۲	۲۵,۷۶۳,۰۵۹	۴۱,۱۱۲,۲۳۴	۱۶	سایر حساب های دریافتی
		۱۱۱,۱۲۰,۱۶۸	۱۱۴,۰۵۸,۹۶۲	۱۷	دارایی های ثابت مشهود
		۵۷۳,۴۲۴	۵۳۸,۶۴۶	۱۸	دارایی های نا مشهود
۹۱۶,۰۲۲,۵۱۴	۱,۱۵۰,۷۳۵,۶۲۸	۱۰۴,۴۷۷,۹۲۴	۱۵۱,۳۲۰,۴۲۰	۱۹	سرمایه قانونی
۱,۵۹۸,۷۴۷,۴۳۷	۱,۹۹۶,۳۲۳,۹۶۰	۱۷,۸۶۵,۳۸۲	۱۵,۸۸۳,۸۱۱	۲۰	سایر دارایی ها
۱۱۱,۰۲۰,۸۸۴	۱۹۹,۸۹۸,۳۵۹			۲۹	جمع حقوق صاحبان سهام
۴,۷۲۰,۹۵۴	۵,۳۸۶,۴۳۷			۳۰	سرمایه
.	.			۳۱	افزایش سرمایه در جریان
۷۷۰,۳۱۷	۷۷۰,۳۱۷			۳۲	اندوخته صرف سهام
.	.			۳۳	اندوخته قانونی
۹۷,۵۷۶,۳۸۴	۸,۶۹۸,۹۰۹			۳۴	سایر اندوخته ها
.	.			۳۵	مازاد تجدید ارزیابی دارایی ها
(۸۳,۰۸۲,۵۶۹)	(۸۲,۷۵۱,۸۵۵)			۳۶	تفاوت تسعیر ارز
.	.				زیان انباشته
					سهام خزانه
۱۳۱,۰۰۵,۹۷۰	۱۳۲,۰۰۲,۱۵۷				جمع حقوق صاحبان سهام
۱,۷۲۹,۷۵۳,۴۰۷	۲,۱۲۸,۳۲۶,۱۱۷	۱,۷۲۹,۷۵۳,۴۰۷	۲,۱۲۸,۳۲۶,۱۱۷		جمع دارایی ها
۱۲۳,۷۵۳,۶۵۵	۹۱,۴۰۹,۹۶۳	۱۲۳,۷۵۳,۶۵۵	۹۱,۴۰۹,۹۶۳	۵۳-۱	تمهیدات مشتریان بابت اعتبار اسنادی
۱۰,۳۲۹,۵۰۷	۱۴,۳۸۰,۹۴۸	۱۰,۳۲۹,۵۰۷	۱۴,۳۸۰,۹۴۸	۵۳-۲	تمهیدات مشتریان بابت ضمانت نامه های صادره
۳۸,۰۰۲,۳۷۷	۳۴,۴۵۵,۵۴۲	۳۸,۰۰۲,۳۷۷	۳۴,۴۵۵,۵۴۲	۵۳-۳	سایر تمهیدات مشتریان
۴,۴۸۰,۴۷۵	۴,۲۵۸,۷۲۵	۴,۴۸۰,۴۷۵	۴,۲۵۸,۷۲۵	۵۳-۴	طرف وجوه اداره شده و موارد مشابه

یادداشت های توضیحی همراه، بخش جدایی ناپذیر صورتهای مالی است



بانک کشاورزی
صورت سود و زیان جامع
سال مالی منتهی به ۳۰ اسفند ۱۳۹۹

سال ۱۳۹۸	سال ۱۳۹۹	شرح
میلیون ریال ۳۴۸,۴۴۶	میلیون ریال ۳۳۰,۷۱۴	سود خالص
۹۷,۵۷۶,۳۸۴	۰	۳۴ مازاد تجدید ارزیابی دارایی ها
۰	۰	۳۵ تفاوت تسعیر ارز
۹۷,۹۲۴,۸۳۰	۳۳۰,۷۱۴	سود (زیان) جامع سال مالی
(۱۷۰)	۰	۵۰ تعدیلات سنواتی
۹۷,۹۲۴,۶۶۰	۳۳۰,۷۱۴	سود (زیان) جامع شناسایی شده از تاریخ گزارشگری سال قبل

یادداشتهای توضیحی همراه، بخش جدایی ناپذیر صورتهای مالی است.

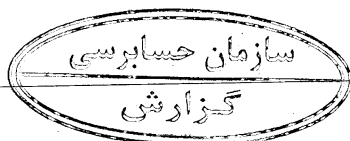


بانک کشاورزی
صورت تغییرات در حقوق صاحبان سهام
سال مالی منتهی به ۳۰ اسفند ۱۳۹۹

ادامه

۱۳۹۸									
جمع حقوق صاحبان سهام	سهام خزانه	زیان انباشته	تفاوت تسعیر ارز عملیات خارجی	مآزاد تجدید ارزیابی دارایی‌ها	سایر اندوخته‌ها	اندوخته قانونی	اندوخته صرف سهام	افزایش سرمایه در جریان	سرمایه
میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال
۱۲,۰۲۵,۴۱۴	.	(۸۲,۴۲۰,۸۴۵)	.	.	.	۷۷۰,۳۱۷	.	۳,۶۶۵,۰۵۸	۹۱,۰۲۰,۸۸۴
۳۴۸,۴۴۶	.	۳۴۸,۴۴۶
(۱۷۰)	.	(۱۷۰)
۹۷,۵۷۶,۳۸۴	.	.	.	۹۷,۵۷۶,۳۸۴
۹۷,۵۷۶,۳۸۴	.	.	.	۹۷,۵۷۶,۳۸۴
۹۷,۹۲۴,۶۶۰	.	۳۴۸,۲۷۶	.	۹۷,۵۷۶,۳۸۴
۲۰,۰۰۰,۰۰۰	۲۰,۰۰۰,۰۰۰
۱,۰۵۵,۸۹۶	۱,۰۵۵,۸۹۶	.
.
.
.
.
۲۱,۰۵۵,۸۹۶	۱,۰۵۵,۸۹۶	۲۰,۰۰۰,۰۰۰
۱۳۱,۰۰۵,۹۷۰	.	(۸۲,۰۸۲,۵۶۹)	.	۹۷,۵۷۶,۳۸۴	.	۷۷۰,۳۱۷	.	۴,۷۲۰,۹۵۴	۱۱۱,۰۲۰,۸۸۴

مانده در ۱۳۹۸/۰۱/۰۱
سود خالص
تعدیلات سنواتی
سایر سود (زیان) های جامع پس از کسر مالیات
مآزاد تجدید ارزیابی دارایی‌ها
تفاوت تسعیر ارز
مالیات سایر سود های جامع
جمع سایر سود های جامع
جمع سود جامع
افزایش سرمایه
افزایش سرمایه ثبت شده
افزایش سرمایه در جریان
سهام خزانه
خرید سهام خزانه
فروش سهام خزانه
توزیع و تخصیص
اندوخته قانونی
سایر اندوخته‌ها
سود سهمی
سود سهام مصوب
جمع تغییرات اقلام حقوق صاحبان سهام طی دوره
مانده در ۱۳۹۸/۱۲/۲۹



بانک کشاورزی
صورت جریان وجوه نقد
سال مالی منتهی به ۳۰ اسفند ۱۳۹۹

شرح	سال ۱۳۹۹ میلیون ریال	سال ۱۳۹۸ میلیون ریال
فعالیت‌های عملیاتی:		
نقد دریافتی بابت:		
سود و وجه التزام تسهیلات اعطایی	۱۹۱,۸۹۱,۹۷۲	۱۷۴,۱۵۹,۱۱۰
سود اوراق بدهی	۶,۸۶۹,۴۹۶	۱,۹۲۰,۱۱۹
کارمزد	۱۲,۳۸۹,۸۵۷	۹,۴۷۲,۲۰۲
سود سپرده گذاری	۵۳۸,۹۹۴	۲۷۱,۵۷۷
سود سرمایه گذاری ها	۱,۹۰۲,۱۵۲	۸۰۱,۶۹۵
سایر درآمدهای عملیاتی	(۱۲۹,۶۱۳,۹۰۱)	(۱۰۷,۷۳۵,۳۸۳)
نقدپرداختی بابت:		
سود سپرده ها	(۴,۸۴۹,۵۶۶)	(۶,۹۱۴,۷۳۸)
کارمزد	(۸,۲۹۹,۵۵۳)	(۹,۹۰۶,۸۶۵)
هزینه عالی	(۶۴,۳۵۹,۹۶۸)	(۳۸,۹۸۱,۱۷۶)
سایر هزینه های عملیاتی		
عالیات بردرآمد		
جریان ورود (خروج) وجوه نقد ناشی از فعالیت‌های عملیاتی قبل از تغییرات در دارایی‌ها و بدهی‌های عملیاتی	۶,۴۵۹,۴۸۳	۲۳,۰۸۶,۵۴۱
جریان‌های نقدی ناشی از تغییرات در دارایی‌ها و بدهی‌های عملیاتی:		
خالص افزایش (کاهش) در بدهی‌ها:		
بدهی به بانکها و سایر موسسات اعتباری	(۷۶,۳۱۸,۹۳۸)	(۳۲۲,۰۰۶,۱۵۱)
سپرده های مشتریان	۱۹۴,۴۲۳,۰۲۹	۶۵,۸۶۲,۰۸۷
اوراق بدهی	(۲۱,۹۰۰,۹۲۵)	(۷۶)
حصه عملیاتی ذخایر و سایر بدهی‌ها	۲۳۴,۷۱۳,۱۱۴	۸,۷۴۱,۷۲۲
حقوق صاحبان سپرده های سرمایه گذاری		۱۹۳,۵۶۶,۷۰۱
خالص (افزایش) کاهش در دارایی‌ها:		
مطالبات از بانک‌ها و سایر موسسات اعتباری	۵,۷۳۵,۹۱۵	(۲,۳۶۷,۵۳۵)
اصل مطالبات از دولت	(۹۶,۲۳۳,۴۹۶)	(۹۲,۵۹۹,۴۰۵)
اصل تسهیلات اعطایی و مطالبات از اشخاص دولتی	(۲۵,۸۳۳)	۸,۹۷۵
اصل تسهیلات اعطایی و مطالبات از اشخاص غیر دولتی	(۲۷۹,۴۰۶,۶۷۱)	(۱۶۵,۷۳۷,۳۸۵)
سرمایه گذاری در سهام و سایر اوراق بهادار	(۲۷,۰۳۹,۶۹۵)	(۱۱,۶۱۶)
مطالبات از شرکت‌های فرعی و وابسته	۹۰۲,۱۷۷	۳,۱۰۵,۳۶۷
سایر حساب‌های دریافتی	(۱۵,۳۴۹,۱۷۵)	۱,۸۱۵,۱۸۱
سپرده قانونی	(۴۶,۸۴۲,۴۹۶)	(۲۲,۲۵۹,۳۷۲)
حصه عملیاتی سایر دارایی‌ها	۴,۵۶۰,۷۱۹	۶,۴۹۸,۱۴۳
جریان‌های نقدی ناشی از تغییرات در دارایی‌ها و بدهی‌های عملیاتی	(۱۲۲,۶۷۲,۲۷۵)	(۳۲۵,۳۸۳,۴۶۴)
جریان خالص ورود (خروج) وجه نقد ناشی از فعالیت‌های عملیاتی	(۱۱۶,۲۱۲,۷۹۲)	(۲۰۲,۲۹۶,۹۳۳)
فعالیت‌های سرمایه‌گذاری:		
وجوه برداختی بابت تحصیل دارایی‌های ثابت مشهود	(۳,۹۵۹,۶۹۸)	(۲,۴۸۵,۱۴۰)
وجوه دریافتی بابت فروش دارایی‌های ثابت مشهود	۳۴,۵۳۳	۱۴,۶۲۴
وجوه برداختی بابت تحصیل دارایی‌های نامشهود	(۱,۳۷۸)	۴۱,۵۷۰
وجوه دریافتی بابت فروش دارایی‌های نامشهود		
وجوه برداختی بابت تحصیل املاک و مستغلات غیر عملیاتی		
وجوه دریافتی بابت فروش املاک و مستغلات غیر عملیاتی		
جریان خالص (خروج) وجه نقد ناشی از فعالیت‌های سرمایه‌گذاری	(۳,۹۲۶,۵۴۳)	(۲,۴۲۸,۹۴۶)
جریان خالص ورود (خروج) وجه نقد قبل از فعالیت‌های تأمین مالی	(۱۲۰,۱۳۹,۳۳۵)	(۲۰۴,۷۲۵,۸۶۹)
فعالیت‌های تأمین مالی:		
افزایش سرمایه نقدی		۷۶۴,۲۲۰
معاملات سهام خزانه		
وجوه حاصل از صرف سهام		
سود سهام برداختی		
دریافت تسهیلات مالی	۶۴,۴۶۲,۳۶۴	۲۵,۹۶۴,۲۷۰
باز پرداخت اصل تسهیلات مالی	(۳,۴۵۰,۰۰۰)	
خالص جریان ورود وجه نقد ناشی از فعالیت‌های تأمین مالی	۶۱,۰۱۲,۳۶۴	۲۶,۷۲۸,۴۹۰
خالص افزایش (کاهش) در وجه نقد	(۵۹,۱۲۶,۹۷۱)	(۲۷۷,۹۹۷,۳۷۹)
موجودی نقد در ابتدای سال	۲۵۱,۱۸۸,۱۱۱	۵۲۸,۰۵۰,۴۵۸
تأثیر تغییرات نرخ ارز	۱۹,۸۳۶,۹۲۷	۱,۱۳۵,۰۲۲
موجودی نقد در پایان سال	۲۱۱,۸۹۸,۰۶۷	۲۵۱,۱۸۸,۱۱۱
مبادلات غیرنقدی	۳۸۰,۱۲۹,۸۳۹	۲۶۹,۲۵۴,۹۵۹

ه نقد دریافت بابت اصل، سود و وجه التزام تسهیلات اعطایی صرفاً شامل واریزی‌های نقدی مستقیم مشتریان از این بابت می‌باشد بدین‌جهت سایر روش‌های تنوید نظیر تنوید از محل اعطای تسهیلات جدید یا تملیک و ... که منجر به واریز مستقیم نقد از سوی مشتری نباشد در ردیف مبادلات غیر نقدی طبقه بندی می‌گردد. یادداشت‌های توضیحی همراه، بخش جدایی‌ناپذیر صورت‌های مالی است



بانک کشاورزی

یادداشت های توضیحی صورت های مالی

سال مالی منتهی به ۳۰ اسفند ۱۳۹۹

۱- معرفی بانک

۱-۱- تاریخچه فعالیت

گروه شامل بانک کشاورزی و شرکت های فرعی آن است. بانک کشاورزی به شناسه ملی ۱۰۱۰۰۸۳۰۱۸۴ به موجب مصوبه مورخ ۱۳۵۸/۰۹/۲۹ مجمع عمومی بانکها از ادغام بانکهای تعاون کشاورزی ایران و توسعه کشاورزی ایران در تاریخ ۱۳۵۹/۰۶/۲۲ تشکیل و تحت شماره ۳۷۵۹۶ در اداره ثبت شرکتها به ثبت رسیده و مرکز اصلی بانک در تهران واقع است.

۱-۲- فعالیت اصلی بانک

۱-۲-۱- امور بانک کشاورزی براساس قانون پولی و بانکی کشور، قانون عملیات بانک بدون ربا و اساسنامه مصوب مجمع عمومی بانکها اداره می شود. فعالیت در سایر زمینه های صنعت بانکداری به موجب بند ۱۸ ماده ۵ اساسنامه مجاز می باشد.

۱-۲-۲- موضوع فعالیت شرکت های گروه به اختصار به شرح مندرج در یادداشت ۱-۲-۱-۱ می باشد.

۱-۳- تعداد شعب

تعداد شعب بانک طی سال به شرح زیر بوده است:

۱۳۹۸		۱۳۹۹		
میانگین	پایان دوره	میانگین	پایان دوره	
۱۴۶	۱۴۶	۱۴۵	۱۴۵	شعب استان تهران
۱,۶۳۸	۱,۶۲۵	۱,۶۰۷	۱,۵۸۹	شعب سایر استان ها
۱۹	۱۹	۱۹	۱۹	شعب مناطق آزاد
.	.	.	.	شعب خارج از کشور
۱,۸۰۳	۱,۷۹۰	۱,۷۷۱	۱,۷۵۳	

*منظور از میانگین، میانگین ماهانه سال مورد گزارش است.

۱-۴- وضعیت اشتغال

تعداد کارکنان بانک طی سال به شرح زیر بوده است:

۱۳۹۸		۱۳۹۹		
میانگین	پایان دوره	میانگین	پایان دوره	
				بانک:
۳,۰۶۱	۳,۰۳۲	۳,۰۱۹	۳,۰۰۶	دفتر مرکزی و سرپرستی ها
۱,۲۵۷	۱,۳۳۷	۱,۳۲۱	۱,۳۰۴	شعب استان تهران
۱۱,۱۰۱	۱۰,۸۹۳	۱۰,۶۹۵	۱۰,۴۹۶	شعب سایر استان ها
۹۲	۸۸	۱۰۷	۱۲۵	شعب مناطق آزاد
.	.	.	.	شعب خارج از کشور
۱۵,۵۱۱	۱۵,۳۵۰	۱۵,۱۴۲	۱۴,۹۳۱	
۳,۶۳۷	۳,۶۴۰	۳,۶۴۳	۳,۶۴۶	کارکنان بخش خصوصی
۱۹,۱۴۸	۱۸,۹۹۰	۱۸,۷۸۵	۱۸,۵۷۷	
				شرکتهای فرعی:
۵,۵۶۲	۵,۵۶۲	۵,۳۹۶	۵,۳۹۶	کارکنان قراردادی
۲۴,۷۱۰	۲۴,۵۵۲	۲۴,۱۸۱	۲۳,۹۷۳	

*منظور از میانگین، میانگین ماهانه سال مورد گزارش است.

بانک کشاورزی

یادداشت های توضیحی صورت های مالی

سال مالی منتهی به ۳۰ اسفند ۱۳۹۹

۲- مبانی تهیه صورت های مالی

صورت های مالی طبق استانداردهای حسابداری و مقررات بانک مرکزی جمهوری اسلامی ایران تهیه شده است. جزئیات رویه های حسابداری به شرح یادداشت ۸ و در صورت تغییر در رویه طی سال، در یادداشت شماره ۷ ارائه گردیده است.

۳- مبانی تلفیق

۳-۱- صورت های مالی تلفیقی حاصل تجميع اقلام صورت های مالی بانک کشاورزی و شرکت های گروه، که مشمول تلفیق می باشند، پس از حذف معاملات و مانده های درون گروهی و سود و زیان تحقق نیافته ناشی از معاملات فیما بین است.

۳-۲- در مورد شرکت های فرعی تحصیل شده طی سال، نتایج عملیات آن از تاریخی که کنترل آن به طور موثر به بانک منتقل می شود و در مورد شرکت های فرعی واگذار شده نتایج عملیات آن تا زمان واگذاری در صورت سود و زیان تلفیقی منظور می گردد.

۳-۳- سال مالی برخی شرکت های گروه با سال مالی بانک متفاوت می باشد، از این رو، اقلام مندرج در صورت های مالی تلفیقی، مربوط به دوره هایی با مدت متفاوت می باشد. خلاصه وضعیت سال مالی، مدت سال مالی و صورت های مالی استفاده

شده در تهیه این صورت های مالی تلفیقی به شرح زیر می باشد:

تعداد شرکت ها	وضعیت صورت های مالی استفاده شده	صورتهای مالی لحاظ شده در تلفیق	سال مالی منتهی به پایان	شرکت ها
الف) فرعی:				
۱	حسابرسی شده	۱۳۹۹/۰۹/۳۰	آذر ماه	شرکت خدمات پشتیبانی مهر ۷۸
۱	حسابرسی نشده	۱۳۹۹/۰۹/۳۰	آذر ماه	شرکت توسعه و عمران اراضی کشاورزی
۱	حسابرسی شده	۱۳۹۹/۰۹/۳۰	آذر ماه	شرکت کارگزاری بانک کشاورزی
۱	حسابرسی نشده	۱۳۹۹/۰۹/۳۰	آذر ماه	شرکت کشت و صنعت کارون
۱	حسابرسی شده	۱۳۹۹/۰۹/۳۰	آذر ماه	شرکت خدمات ارزی و صرافی مهر
۱	حسابرسی شده	۱۳۹۹/۰۳/۳۱	خرداد ماه	شرکت تهیه و تولید خوراک دام کارون
۲	حسابرسی شده	۱۳۹۹/۰۹/۳۰	آذر ماه	شرکت گسترش فناوری نوین (با شرکتهای زیر مجموعه مشمول تلفیق)
۱	حسابرسی شده	۱۳۹۹/۰۹/۳۰	آذر ماه	شرکت حامی مهر پیشگام
۵	حسابرسی شده	۱۳۹۹/۰۹/۳۰	آذر ماه	شرکت سیمرغ (با شرکتهای زیر مجموعه مشمول تلفیق)
۱	حسابرسی شده	۱۳۹۹/۰۹/۳۰	آذر ماه	شرکت نوین مهر ۹۲
۱۵				
ب) وابسته:				
۱	حسابرسی نشده	۱۳۹۹/۱۲/۲۹	اسفند ماه	شرکت دامداری و کشاورزی اصفهان شیر
۱	حسابرسی شده	۱۳۹۸/۱۲/۲۹	اسفند ماه	شرکت احیای اراضی کوثر
۱	حسابرسی شده	۲۰۲۰/۱۲/۳۰	میلادی - دی ماه	بانک همکاری های توسعه ای عراق
۳				

۳-۴- صورت های مالی تلفیقی با استفاده از رویه های حسابداری یکسان در مورد معاملات و سایر رویدادهای مشابهی که تحت شرایط یکسان رخ داده اند، تهیه می شود.

۴- واحد پولی عملیاتی و گزارشگری

اقلام صورت های مالی با استفاده از واحد پول محیط اقتصادی اصلی محل فعالیت بانک که ریال است اندازه گیری شده است. این اقلام 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.

۵- استفاده از قضاوت ها و برآوردها

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

بانک کشاورزی

یادداشت های توضیحی صورت های مالی

سال مالی منتهی به ۳۰ اسفند ۱۳۹۹

۵-۱- تعهدات مزایای بازنشستگی

۵-۲- ذخایر و بدهیهای احتمالی

۵-۳- کنترل بر شرکتهای سرمایه پذیر

۶- مبنای اندازه گیری

به استثنای موارد با اهمیت زیر، صورت های مالی بر مبنای بهای تمام شده تاریخی تهیه گردیده است.

۶-۱- سرمایه گذاری در سهام و سایر اوراق بهادار در بورس

۶-۲- سرمایه گذاری در شرکتهای وابسته

۶-۳- دارایی ها و بدهی های پولی ارزی

۷- تغییر در رویه های حسابداری

بانک و شرکتهای فرعی رویه های حسابداری ذکر شده در یادداشت ۸ را با رعایت ثبات رویه در تمامی دوره های گزارش شده در صورت های مالی ارائه کرده است.

۸- خلاصه اهم رویه های حسابداری

۸-۱- سرمایه گذاری ها

بانک	تلفیقی گروه	نحوه اندازه گیری :
		سرمایه گذاری های بلند مدت :
بهای تمام شده (به کسر کاهش ارزش انباشته)	مشمول تلفیق	سرمایه گذاری در شرکتهای فرعی مشمول تلفیق
بهای تمام شده (به کسر کاهش ارزش انباشته)	ارزش ویژه	سرمایه گذاری در شرکتهای وابسته
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)	سایر سرمایه گذاری های بلند مدت
بهای تمام شده (به کسر کاهش ارزش انباشته هر یک از سرمایه گذاری ها)	بهای تمام شده (به کسر کاهش ارزش انباشته هر یک از سرمایه گذاری ها)	سرمایه گذاری در املاک
		سرمایه گذاری های جاری :
اقل بهای تمام شده و خالص ارزش فروش مجموعه پرتفوی سرمایه گذاری ها	اقل بهای تمام شده و خالص ارزش فروش مجموعه پرتفوی سرمایه گذاری ها	سرمایه گذاری سریع معامله در بازار
اقل بهای تمام شده و خالص ارزش فروش هر یک از سرمایه گذاری ها	اقل بهای تمام شده و خالص ارزش فروش هر یک از سرمایه گذاری ها	سایر سرمایه گذاری های جاری
		نحوه شناخت درآمد :
در زمان تصویب سود توسط مجمع عمومی صاحبان سهام شرکت سرمایه پذیر (تا تاریخ تصویب صورت های مالی)	مشمول تلفیق	سرمایه گذاری در شرکتهای فرعی
در زمان تصویب سود توسط مجمع عمومی صاحبان سهام شرکت سرمایه پذیر (تا تاریخ تصویب صورت های مالی)	روش ارزش ویژه	سرمایه گذاری در شرکتهای وابسته
در زمان تصویب سود توسط مجمع عمومی صاحبان سهام شرکت سرمایه پذیر (تا تاریخ ترازنامه)	در زمان تصویب سود توسط مجمع عمومی صاحبان سهام شرکت سرمایه پذیر (تا تاریخ ترازنامه)	سایر سرمایه گذاری های جاری و بلند مدت در سهام شرکتها
در زمان تحقق سود تضمین شده	در زمان تحقق سود تضمین شده	سرمایه گذاری در سایر اوراق بهادار

بانک کشاورزی

یادداشت های توضیحی صورت های مالی

سال مالی منتهی به ۳۰ اسفند ۱۳۹۹

۸-۲- دارایی های زیستی غیر مولد

۸-۲-۱- دارایی های زیستی غیر مولد به ارزش منصفانه پس از کسر مخارج برآوردی زمان فروش شناسایی می شود. مخارج برآوردی زمان فروش شامل کارمزد فروش، مالیات و عوارض مربوط می باشد. افزایش و کاهش ناشی از شناسایی دارایی های زیستی غیر مولد به ارزش منصفانه پس از کسر مخارج برآوردی زمان فروش در سود و زیان دوره وقوع منظور می شود. در صورت عدم دسترسی به ارزش منصفانه قابل اتکاء دارایی زیستی غیر مولد، به بهای تمام شده پس از کسر هر گونه کاهش ارزش، اندازه گیری گردیده است.

۸-۲-۲- تولیدات کشاورزی استحصال شده از دارایی های زیستی در زمان برداشت به ارزش منصفانه پس از کسر مخارج برآوردی زمان فروش شناسایی می شود. افزایش یا کاهش ناشی از شناخت اولیه تولیدات کشاورزی در سود و زیان دوره وقوع منظور می شود. ارزش منصفانه تعیین شده در زمان برداشت بعنوان بهای تمام شده تولیدات کشاورزی محسوب و تا زمان فروش، بر مبنای بهای تمام شده گزارش می شود.

۸-۳- دارایی های نگهداری شده برای فروش (موجودی املاک)

۸-۳-۱- دارایی های غیر جاری (مجموعه های واحد) که مبلغ دفتری آنها، عمدتاً از طریق فروش و نه استفاده مستمر بازیافت می گردد، به عنوان «نگهداری شده برای فروش» طبقه بندی می شود. این شرایط تنها زمانی احراز می شود که دارایی های غیر جاری (مجموعه های واحد) جهت فروش فوری در وضعیت فعلی آن، فقط برحسب شرایطی که برای فروش چنین دارایی هایی مرسوم و معمول است، آماده بوده و فروش آن بسیار محتمل باشد و سطح مناسبی از مدیریت، متعهد 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 طبقه بندی، به استثنای مواردی که خارج از حیطه اختیار مدیریت شرکت است، احراز گردد.

۸-۳-۲- دارایی های غیر جاری (مجموعه های واحد) نگهداری شده برای فروش، به «اقل مبلغ دفتری و خالص ارزش فروش» اندازه گیری می گردد.

۸-۴- دارایی های زیستی مولد

۸-۴-۱- دارایی های زیستی مولد (مرغ تخمگذار، مرغ مادر تخمگذار گوشتی و درختان میوه) بر مبنای بهای تمام شده شناسایی می شود. مخارج تولید در رابطه با دارایی های زیستی مولد تا زمان آماده سازی این دارایی ها برای آغاز بهره برداری به بهای تمام شده منظور می شود. اینگونه مخارج پس از بهره برداری تنها در صورتی به بهای تمام شده اضافه می شود که موجب افزایش عمر مفید دارایی یا بهبود اساسی در کیفیت بازدهی آنها شود. سایر مخارج تولید در دوره وقوع به سود و زیان منظور می شود.

۸-۴-۲- دارایی های زیستی مولد با توجه به عمر مفید برآوردی دارایی ها و ارزش اسقاط براساس نرخ و روش های زیر مستهلک می شود:

روش	نرخ استهلاک	دارایی
نزولی	براساس سن گله	مرغهای تخمگذار
مستقیم	۹۹ ساله	درخت پسته

بانک کشاورزی

یادداشت های توضیحی صورت های مالی

سال مالی منتهی به ۳۰ اسفند ۱۳۹۹

۵-۸- موجودی پروژه های تکمیل شده و در دست اجرا

موجودی پروژه های تکمیل شده و در دست اجرا به " اقل بهای تمام شده و خالص ارزش فروش " تک تک اقلام ارزشیابی می شود. در صورت فزونی بهای تمام شده نسبت به خالص ارزش فروش، ما به التفاوت به عنوان ذخیره موجودی شناسایی می شود.

بهای زمین و مخارج انجام شده بر روی آن شامل سود و جرائم تأخیر تسهیلات دریافتی تحت این سرفصل انعکاس یافته و باز یافت مخارج انجام شده جهت پروژه ها از محل فروش اراضی احیاء شده صورت خواهد گرفت.

۶-۸- مخارج پروژه ها

مخارج پروژه ها شامل مطالعات اولیه خاک شناسی و نقشه برداری، بهای اجاره و خرید زمین، صورت وضعیت های دریافتی از پیمانکاران، خرید تاسیسات و تجهیزات، حق الزحمه های نظارت کارگاهی و عالییه و سود و کارمزد تسهیلات دریافتی می باشد.

۷-۸- دارایی های ثابت مشهود

۱-۷-۸- دارایی های ثابت مشهود بر مبنای بهای تمام شده در حسابها ثبت می شود. مخارج بهسازی و تعمیرات اساسی که باعث افزایش قابل ملاحظه در ظرفیت یا عمر مفید دارایی های ثابت یا بهبود اساسی در کیفیت بازدهی آنها می گردد، به عنوان مخارج سرمایه ای محسوب و طی عمر مفید باقیمانده دارایی های مربوطه مستهلک می شود. هزینه های نگهداری و تعمیرات جزئی که به منظور حفظ یا ترمیم منافع اقتصادی مورد انتظار واحد تجاری در حد استانداردهای عملکرد ارزیابی شده اولیه دارایی انجام می شود، هنگام وقوع به عنوان هزینه های جاری تلقی و به حساب سود و زیان دوره منظور می گردد.

۲-۷-۸- استهلاک دارایی های ثابت طبق جدول استهلاکات موضوع ماده ۱۴۹ قانون مالیات های مستقیم براساس نرخ ها و روش های مندرج در زیر محاسبه و در حسابها منظور می گردد.

روش استهلاک	نرخ استهلاک	نوع دارایی
مستقیم	۱۵ و ۲۵ ساله	ساختمان
مستقیم	۱۵ و ۱۰ ساله	تاسیسات
مستقیم	۶، ۵ و ۱۰ ساله	ماشین آلات
مستقیم	۳، ۴، ۵ و ۱۰ ساله	اثاثیه و تجهیزات اداری
مستقیم	۳ ساله	تجهیزات رایانه ای (PC)
مستقیم	۴ و ۶ ساله	وسایط نقلیه
مستقیم	۱ و ۴ ساله	ابزار آلات
مستقیم	۵ ساله	نرم افزار

۳-۷-۸- برای دارایی های ثابتی که طی ماه تحصیل می شود و مورد بهره برداری قرار می گیرد، استهلاک از اول ماه بعد محاسبه و در حسابها منظور می شود. در مواردی که هر یک از دارایی های استهلاک پذیر پس از آمادگی جهت بهره برداری به علت تعطیل کار یا علل دیگر برای مدتی مورد استفاده قرار نگیرد، میزان استهلاک آن برای مدت یاد شده معادل ۳۰ درصد نرخ استهلاک منعکس در جدول بالا است.

۸-۸- دارایی های نامشهود

دارایی های نامشهود به استثنای سرقفلی محل کسب و پیشه بر مبنای بهای تمام شده در حسابها ثبت می شود. سرقفلی محل کسب و پیشه مستهلک نمی گردد و آزمون کاهش ارزش در پایان هر سال مالی انجام شده و در صورت نیاز ذخیره لازم در نظر گرفته می شود. نرم افزارهای عملیاتی و اداری نیز به روش مستقیم ۳ ساله مستهلک می گردد.

بانک کشاورزی

یادداشت های توضیحی صورت های مالی

سال مالی منتهی به ۳۰ اسفند ۱۳۹۹

۹-۸- شناسائی درآمد تسهیلات اعطایی، کارمزد و وجه التزام طی بخشنامه ۹۷/۹۶۷۷۸ مورخ ۱۳۹۷/۰۳/۲۷ بانک مرکزی ج.ا.ا. و اصلاحیه سال ۱۳۹۹ شناسایی سود تسهیلات اعطایی به روش تعهدی به مدت ۱۸ ماه پس از سررسید (درخصوص تسهیلات طبقه معوق فاقد تضامین نقد و شبه نقد از سال ۱۳۹۹ طی دوره گذار ۵ ساله شناسایی سود مطالبات معوق متوقف می گردد) می باشد. همچنین بر اساس بخشنامه شماره ۹۴/۲۵۸۰۲۰ مورخ ۱۳۹۴/۰۹/۰۹ برای طبقه مشکوک الوصول درآمد تعهدی شناسایی نشده است. همچنین در خصوص طبقه معوق نیز براساس بند (۱) صورتجلسه یک هزار و دویست و نود و ششمین جلسه شورای محترم پول و اعتبار عمل شده است. بر این اساس نحوه شناسایی درآمدهای بانک به شرح زیر می باشد:

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

۱۰-۸- مبنای تعیین سهم سپرده گذاران از درآمد مشاع در اجرای قانون عملیات بانکی بدون ربا مصوب مورخ ۱۳۶۲/۰۶/۰۸ و آئین نامه ها و دستورالعمل های اجرائی قانون مذکور، و با توجه به بخشنامه شماره ۹۴/۶۹۳۸۳ مورخ ۱۳۹۴/۰۳/۲۰ بانک مرکزی جمهوری اسلامی ایران، درآمد مشاع، مصارف و منابع مشاع و سهم سپرده گذاران از درآمد مشاع محاسبه و نتایج آن در صورت عملکرد سپرده های سرمایه گذاری گزارش می گردد.

۱۱-۸- طبقه بندی تسهیلات اعطایی

تسهیلات اعطایی بانک بر اساس "دستور العمل طبقه بندی دارایی های موسسات اعتباری" مصوب شورای پول و اعتبار (موضوع بخشنامه شماره م/۲۸۲۳ مورخ ۱۳۸۵/۱۲/۰۵ بانک مرکزی جمهوری اسلامی ایران) با توجه به عوامل زمان تاخیر پرداخت به شرح زیر، وضعیت مالی مشتری و صنعت یا رشته فعالیت مربوط ارزیابی و در یکی از طبقات زیر قرار می گیرد.

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

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

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

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

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

بانک کشاورزی

یادداشت های توضیحی صورت های مالی

سال مالی منتهی به ۳۰ اسفند ۱۳۹۹

۱۲-۸-ذخیره مطالبات مشکوک الوصول

برای تسهیلات اعطایی طبق "دستورالعمل نحوه محاسبه ذخیره مطالبات موسسات اعتباری" مصوب شورای پول و اعتبار (موضوع بخشنامه شماره ۹۱/۲۱۲۷۰ مورخ ۱۳۹۱/۰۱/۳۱ بانک مرکزی جمهوری اسلامی ایران) ذخیره به شرح زیر محاسبه و در حسابها منظور می گردد.

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 می شود.

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

طبقه بندی تسهیلات	ضریب
طبقه سررسید گذشته	۱۰ درصد
طبقه معوق	۲۰ درصد
طبقه مشکوک الوصول (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 وثایق) تا سال دهم در نظر گرفته می شود. (از سال ششم سالانه ۲۰٪ ذخیره اختصاصی بدون ارزش وثیقه لحاظ می گردد).

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

۱۳-۸-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 در حسابها منظور می شود.

۱۴-۸-تعهدات مزایای بازنشستگی کارکنان

کارکنان بانک تحت پوشش صندوق بازنشستگی، وظیفه و از کار افتادگی بانکها می باشند و حقوق بازنشستگی، وظیفه و از کار افتادگی کارکنان از طریق صندوق مذکور پرداخت می شود. طبق ماده ۳۴ صندوق مذکور، تامین کسری صندوق به عهده بانکهای عضو است. بر این اساس تعهدات از بابت مزایای بازنشستگی کارکنان که بر اساس اکچوئری در مقاطع سالیانه محاسبه می شود، تعیین و ذخیره لازم در حسابها منظور می گردد.

۱۵-۸-تسعیر ارز

۱-۱۵-۸-حسابهای داخل کشور

اقلام پولی ارزی با نرخ رسمی ارز (تعیین شده توسط بانک مرکزی) در تاریخ ترازنامه و اقلام غیرپولی که به بهای تمام شده تاریخی بر حسب ارز ثبت شده است با نرخ رسمی ارز در تاریخ انجام معامله تسعیر می شود. تفاوت های ناشی از تسویه یا تسعیر اقلام پولی ارزی به عنوان درآمد یا هزینه دوره وقوع شناسایی و در صورت سود و زیان براساس بخشنامه شماره ۹۸/۴۵۰۵۰۸ مورخ ۱۳۹۸/۱۲/۲۸ بانک مرکزی ج.ا.گزارش می شود. ضمناً نرخ تسعیر در سال مالی ۱۳۹۸ برای هر دلار و یورو به ترتیب معادل ۹۰,۰۰۰ و ۱۰۲,۰۰۰ ریال و همچنین براساس بخشنامه شماره ۰۰۳/۳۷۸۷۳ مورخ ۱۴۰۰/۰۲/۱۱ بانک مرکزی نرخ تسعیر برای دوره مالی منتهی به ۱۳۹۹/۱۲/۳۰ برای هر دلار و یورو به ترتیب معادل ۱۵۹,۰۰۰ و ۱۹۰,۰۰۰ ریال و سایر ارزها بر مبنای نرخ برابری آن به یورو تعیین شده است.

بانک کشاورزی

یادداشت های توضیحی صورت های مالی

سال مالی منتهی به ۳۰ اسفند ۱۳۹۹

۲-۱۵-۸- حساب های ناشی از عملیات خارجی

بانک دارای شعب خارج از کشور نمی باشد. مضافاً تفاوت های تسعیر ارقام پولی که ماهیتاً بخشی از خالص سرمایه گذاری در عملیات خارجی را تشکیل می دهد در صورت سود و زیان جامع شناسایی و تا زمان واگذاری، تحت سرفصل حقوق صاحبان سهام در ترازنامه طبقه بندی می شود.

۱۶-۸- سهام خزانه

باتوجه به اینکه صد در صد سهام بانک متعلق به دولت محترم جمهوری اسلامی ایران بوده و در بازار سهام ارائه نمی گردد لذا سهام خزانه برای این بانک موضوعیت ندارد.

۱۷-۸- "سایر اقلام" در یادداشتهای صورت های مالی

با توجه به تعدد اقلام برخی حسابها، بخشی از اقلام هر 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 می باشد. همچنین تعداد اقلام این عنوان نیز افشاء شده است.

۹- موجودی نقد

بانک	گروه		
	۱۳۹۸	۱۳۹۹	
میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال
۵,۰۶۲,۳۸۱	۳,۶۹۹,۴۳۶	۵,۰۶۲,۹۳۷	۳,۷۰۶,۴۴۱
۱,۳۵۲,۶۰۱	۲,۵۱۶,۹۷۴	۱,۳۷۶,۳۴۷	۲,۵۵۵,۴۲۱
.	.	.	.
.	.	.	.
۱,۴۷۰,۶۵۶	۸,۷۷۲,۳۳۰	۱,۴۷۰,۶۵۶	۸,۷۷۲,۳۳۰
۲۴۳,۳۰۲,۴۷۳	۱۹۶,۹۰۹,۳۲۷	۲۴۴,۶۲۶,۱۷۵	۱۹۸,۱۷۷,۰۰۳
.	.	۱۱,۹۳۴	۸,۵۳۱
۲۵۱,۱۸۸,۱۱۱	۲۱۱,۸۹۸,۰۶۷	۲۵۲,۵۴۸,۰۴۹	۲۱۳,۲۱۹,۷۲۶

۹-۱- موجودی صندوق ریالی و ارزی نزد شعب بانک تا سقف ۸۰۰ میلیارد ریال در برابر خطرات احتمالی ناشی از سرقت و آتش سوزی تحت پوشش بیمه ای کافی قرار گرفته است.

۹-۲- موجودی ارزی صندوق بانک شامل ۴,۷۷۳,۱۶۴ دلار آمریکا، ۱۲۸,۱۷۵ درهم امارات، ۱,۳۰۰ دلار کانادا، ۱۹,۳۰۰ فرانک سوئیس، ۳۳,۵۰۰ یوان چین، ۹,۱۳۸,۸۵۸ یورو، ۳۹,۳۶۰ پوند، ۱۴۵,۶۰۰ لیر ترکیه می باشد.

بانک کشاورزی

یادداشت های توضیحی صورت های مالی

سال مالی منتهی به ۳۰ اسفند ۱۳۹۹

۳-۹- سپرده دیداری نزد بانک مرکزی (محدود نشده)

بانک		گروه		
۱۳۹۸	۱۳۹۹	۱۳۹۸	۱۳۹۹	
میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	
۰	۴,۸۴۹,۸۱۶	۰	۴,۸۴۹,۸۱۶	سپرده دیداری نزد بانک مرکزی - ریال (محدود نشده)
۱,۴۷۰,۶۵۶	۳,۹۲۲,۵۱۴	۱,۴۷۰,۶۵۶	۳,۹۲۲,۵۱۴	سپرده دیداری نزد بانک مرکزی - ارز (محدود نشده)
۰	۰	۰	۰	سپرده دیداری نزد بانک مرکزی سایر کشورها (محدود نشده)
۱,۴۷۰,۶۵۶	۸,۷۷۲,۳۳۰	۱,۴۷۰,۶۵۶	۸,۷۷۲,۳۳۰	جمع سپرده دیداری نزد بانک مرکزی (محدود نشده)

۴-۹- سپرده های نزد سایر بانکها و موسسات اعتباری (محدود نشده)

بانک		گروه		
۱۳۹۸	۱۳۹۹	۱۳۹۸	۱۳۹۹	
میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	
۹۰,۱۶۹	۱۰۷,۷۰۰	۷۷۶,۵۸۴	۱,۲۰۵,۶۳۷	سپرده های دیداری نزد سایر بانکها و موسسات اعتباری داخلی-ریال (محدود نشده)
۵,۹۳۵,۵۱۴	۲۶,۱۳۵,۷۸۷	۶,۵۷۲,۸۰۱	۲۶,۳۰۵,۵۲۶	سپرده های دیداری نزد سایر بانکها و موسسات اعتباری داخلی-ارز (محدود نشده)
۰	۰	۰	۰	سپرده های مدت دار نزد سایر بانکها و موسسات اعتباری داخلی-ریال (محدود نشده)
۹,۰۸۴,۰۰۰	۹۳۶,۵۰۰	۹,۰۸۴,۰۰۰	۹۳۶,۵۰۰	سپرده های مدت دار نزد سایر بانکها و موسسات اعتباری داخلی-ارز (محدود نشده)
۱۸۵,۲۰۰,۷۹۰	۱۶۹,۷۲۹,۳۴۰	۱۸۵,۲۰۰,۷۹۰	۱۶۹,۷۲۹,۳۴۰	سپرده های دیداری نزد بانکهای خارجی-ارز (محدود نشده)
۴۲,۹۹۲,۰۰۰	۰	۴۲,۹۹۲,۰۰۰	۰	سپرده های مدت دار نزد بانکهای خارجی-ارز (محدود نشده)
۲۴۳,۳۰۲,۴۷۳	۱۹۶,۹۰۹,۳۲۷	۲۴۴,۶۲۶,۱۷۵	۱۹۸,۱۷۷,۰۰۳	جمع سپرده های نزد سایر بانکها و موسسات اعتباری (محدود نشده)

۵-۹- موجودی نزد بانکها که دارای محدودیت برداشت (محدودیت زمانی و سایر محدودیتها) است در قسمت مطالبات از بانکها طبقه بندی شده است.

بانک کشاورزی

یادداشت های توضیحی صورت های مالی

سال مالی منتهی به ۳۰ اسفند ۱۳۹۹

۱۰- مطالبات از بانک ها و سایر موسسات اعتباری

گروه و بانک		
۱۳۹۸	۱۳۹۹	
میلیون ریال	میلیون ریال	
۲۲,۶۸۹,۸۵۰	۶,۳۵۰,۷۷۴	۱۰-۲
۹,۵۹۴,۳۸۹	۲۰,۱۹۷,۵۵۰	۱۰-۳
۳۲,۲۸۴,۲۳۹	۲۶,۵۴۸,۳۲۴	

مطالبات از بانک مرکزی

مطالبات از سایر بانکها و موسسات اعتباری

جمع مطالبات از بانکها و موسسات اعتباری

۱۰-۱- موجودی نزد بانکها که دارای محدودیت برداشت نیست در قسمت نقد طبقه بندی شده است.

۱۰-۲- مطالبات از بانک مرکزی

گروه و بانک		
۱۳۹۸	۱۳۹۹	
میلیون ریال	میلیون ریال	
.	.	سپرده دیداری نزد بانک مرکزی - ریال (محدود شده)
.	.	سپرده دیداری نزد بانک مرکزی - ارز (محدود شده)
.	.	سپرده دیداری نزد بانک مرکزی سایر کشورها (محدود شده)
.	.	جایزه سپرده قانونی دریافتی
۲۵,۲۶۹	۲۵,۲۶۹	۱۰-۲-۱ مابه تفاوت نرخ ارز
۲۲,۶۶۴,۵۸۱	۶,۳۲۵,۵۰۵	۱۰-۲-۲ سایر مطالبات
۲۲,۶۸۹,۸۵۰	۶,۳۵۰,۷۷۴	جمع مطالبات از بانک مرکزی

۱۰-۲-۱- به استناد مصوبه هیأت کارگروه ساماندهی مسایل ارزی بانک مرکزی مبلغ ۲۵ میلیارد ریال بابت مابه تفاوت نرخ ارز از حساب برداشت گردیده که موضوع در گزارش حسابرسی ویژه ارزی بانک برای سالهای ۱۳۹۰-۱۳۹۱ در دست پیگیری و اقدام است.

۱۰-۲-۲- سایر مطالبات از بانک مرکزی شامل مبلغ ۱۵۷ میلیون ریال تسهیلات قرض الحسنه اعطایی و همچنین مبلغ ۶,۳۲۵,۳۴۸ میلیون ریال (کل مبلغ ۲۳,۸۹۹,۶۳۴ میلیون ریال به کسر ۱۷,۵۷۴,۲۸۶ میلیون ریال وصولی از بانک مرکزی) بابت بخشودگی سود مطالبات بند(ل) تبصره ۱۶ قانون بودجه سال ۹۸ و ۹۹ است. تسویه مبلغ مذکور موکول به انجام حسابرسی خاص است.

بانک کشاورزی

یادداشت های توضیحی صورت های مالی

سال مالی منتهی به ۳۰ اسفند ۱۳۹۹

۱۰-۳- مطالبات از سایر بانکها و موسسات اعتباری

گروه و بانک		۱۳۹۸	۱۳۹۹	
میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	
.	.	.	.	سپرده های دیداری نزد سایر بانکها و موسسات اعتباری داخلی-ریال (محدود شده)
۲,۲۸۵	۳,۰۶۱	۲,۲۸۵	۳,۰۶۱	سپرده های دیداری نزد سایر بانکها و موسسات اعتباری داخلی-ارز (محدود شده)
.	۱۱,۰۰۰,۰۰۰	.	۱۱,۰۰۰,۰۰۰	سپرده های مدت دار نزد سایر بانکها و موسسات اعتباری داخلی-ریال (محدود شده) ۱۰-۳-۱
.	.	.	.	سپرده های مدت دار نزد سایر بانکها و موسسات اعتباری داخلی-ارز (محدود شده)
۴,۷۶۵,۲۱۵	۱,۸۶۸,۳۳۹	۴,۷۶۵,۲۱۵	۱,۸۶۸,۳۳۹	سپرده های دیداری نزد بانکهای خارجی-ارز (محدود شده)
.	.	.	.	سپرده های مدت دار نزد بانکهای خارجی-ارز (محدود شده)
۶,۸۰۲	۶,۸۰۲	۶,۸۰۲	۶,۸۰۲	تسهیلات اعطایی به سایر بانکها و موسسات اعتباری ۱۰-۳-۲
۴,۸۲۰,۰۸۷	۷,۳۱۹,۳۴۸	۴,۸۲۰,۰۸۷	۷,۳۱۹,۳۴۸	پرداخت چکهای صادره سایر بانک ها
.	.	.	.	سایر مطالبات
۹,۵۹۴,۳۸۹	۲۰,۱۹۷,۵۵۰	۹,۵۹۴,۳۸۹	۲۰,۱۹۷,۵۵۰	جمع مطالبات از سایر بانکها و موسسات اعتباری

۱۰-۳-۱- مبلغ ۱۱,۰۰۰ میلیارد ریال بابت سپرده گذاری در بانک گردشگری به مبلغ ۲,۰۰۰ میلیارد ریال ، بانک شهر به مبلغ ۱,۰۰۰ میلیارد ریال و موسسه مالی و اعتباری نور به مبلغ ۴,۰۰۰ میلیارد ریال و موسسه مالی اعتباری ملل به مبلغ ۴,۰۰۰ میلیارد ریال با نرخ ۲۰ درصد می باشد.

۱۰-۳-۲- تسهیلات اعطایی به سایر بانکها و موسسات اعتباری شامل موارد ذیل است:

گروه و بانک		۱۳۹۸	۱۳۹۹	
میلیون ریال	میلیون ریال	مبلغ ارز	نوع وثیقه	تاریخ سررسید
تسهیلات ریالی				
۲,۴۲۳	۲,۴۲۳	.	.	.
۴,۴۸۳	۴,۴۸۳	.	.	.
۶,۹۰۶	۶,۹۰۶	.	.	.
تسهیلات ارزی				
.
.
جمع تسهیلات ارزی				
جمع ناخالص تسهیلات				
کسورات (سود سالهای آتی ، ...)				
۶,۹۰۶	۶,۹۰۶	.	.	.
(۱۰۴)	(۱۰۴)	.	.	.
۶,۸۰۲	۶,۸۰۲	.	.	.

مبلغ ۷ میلیارد ریال مربوط به تسهیلات طرح های رهبری (سندیکایی) با عاملیت بانک های مذکور با نرخ شورای پول و اعتبار می باشد که تسویه آن از بانکهای مربوطه در حال پیگیری می باشد.

بانک کشاورزی

یادداشت های توضیحی صورت های مالی

سال مالی منتهی به ۳۰ اسفند ۱۳۹۹

۱-۲-۳-۱- ذخیره عمومی مطالبات مشکوک الوصول

	۱۳۹۸	۱۳۹۹	
	میلیون ریال	میلیون ریال	
	۱۰۴	۱۰۴	مانده ابتدای سال
	۰	۰	باز یافت شده
	۰	۰	سوخت شده
	۰	۰	افزایش (کاهش) طی سال
	۱۰۴	۱۰۴	مانده در پایان سال

۲-۳-۱-۱- ذخیره اختصاصی مطالبات مشکوک الوصول

با توجه به اینکه مطالبات فوق مربوط به تسهیلات طرح های رهبری (سندیکایی) با عاملیت بانکهای ملی و ملت می باشد لذا لزومی به محاسبه ذخیره مطالبات مشکوک الوصول خاص نیست.

۲-۳-۱-۲- طبقه بندی تسهیلات اعطایی به سایر بانکها ومؤسسات اعتباری براساس دستور العمل مصوب شورای پول و اعتبار به شرح ذیل است:

۱۳۹۹						
	جمع	مشکوک الوصول	معوق	سررسید گذشته		
	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	
	۲,۴۲۳	۰	۰	۰	۲,۴۲۳	بانک ملت
	۴,۴۸۳	۰	۰	۰	۴,۴۸۳	بانک ملی
	۶,۹۰۶	۰	۰	۰	۶,۹۰۶	جمع ناخالص تسهیلات اعطایی به سایر بانک ها و مؤسسات اعتباری کسورات (سود سالهای آتی ، ...)
	۰	۰	۰	۰	۰	خالص تسهیلات اعطایی قبل از کسر ذخیره مطالبات مشکوک الوصول
	۶,۹۰۶	۰	۰	۰	۶,۹۰۶	ذخیره عمومی مطالبات مشکوک الوصول
	(۱۰۴)	۰	۰	۰	(۱۰۴)	ذخیره اختصاصی مطالبات مشکوک الوصول
	۰	۰	۰	۰	۰	
	۶,۸۰۲	۰	۰	۰	۶,۸۰۲	مانده در ۱۳۹۹/۱۲/۳۰
	۶,۸۰۲	۰	۰	۰	۶,۸۰۲	مانده در ۱۳۹۸/۱۲/۲۹

بانک کشاورزی
یادداشت های توضیحی صورت های مالی
سال مالی منتهی به ۳۰ اسفند ۱۳۹۹

۱۱- مطالبات از دولت

گروه و بانک		۱۳۹۹		۱۳۹۸	
میلون ریال	میلون ریال	میلون ریال	میلون ریال	میلون ریال	میلون ریال
میلون ریال	میلون ریال	میلون ریال	میلون ریال	میلون ریال	میلون ریال
۱۷۹,۱۲۰,۵۰۷	۱۵۶,۰۶۱,۸۷۸	۰	۰	۰	۰
۱۳,۳۳۸,۳۰۱	۲۱,۴۳۲,۹۹۳	۰	۰	۰	۰
۱۹۲,۴۵۸,۸۰۸	۱۷۷,۴۹۴,۸۷۱	۰	۰	۰	۰
۲۴۳,۵۸۹,۴۶۱	۳۳۰,۱۵۴,۶۴۹	(۵,۰۲۷,۷۳۶)	۰	۰	۰
۲۴,۵۹۱,۴۱۷	۳۴,۲۴۹,۷۲۵	(۵۲۱,۵۶۹)	۰	۰	۰
۲۶۸,۱۸۰,۸۷۸	۳۶۴,۴۰۴,۳۷۴	(۵,۵۴۹,۳۰۵)	۰	۰	۰

۱۱-۱- طبقه بندی مطالبات از دولت در گروه و بانک بر اساس دستور العمل مصوب شورای پول و اعتبار به شرح زیر است:

۱۳۹۹		۱۳۹۸	
میلون ریال	میلون ریال	میلون ریال	میلون ریال
۱۷۹,۱۲۰,۵۰۷	۰	۰	۰
۱۳,۳۳۸,۳۰۱	۰	۰	۰
۱۷۷,۴۹۴,۸۷۱	۰	۰	۰
۳۶۹,۹۵۳,۶۷۹	۰	۰	۰
۰	۰	۰	۰
۰	۰	۰	۰
۰	۰	۰	۰
۰	۰	۰	۰
۳۶۹,۹۵۳,۶۷۹	۰	۰	۰
(۵,۵۴۹,۳۰۵)	۰	۰	۰
۳۶۴,۴۰۴,۳۷۴	۰	۰	۰
۲۶۸,۱۸۰,۸۷۸	۰	۰	۰

۱۱-۲- مطالبات از دولت مبلغ ۱۳,۳۳۳ میلیارد ریال (سال مالی قبل ۱۰,۰۵۸ میلیارد ریال) مشتمل بر هزینه های نظارت و ستادی کارکنان درگیر عملیات بیمه ای صندوق بیمه کشاورزی (در سال ۱۳۹۹ تعداد ۴۰۵ نفر) و هزینه های کارگزاری بخش خصوصی صندوق مذکور به ترتیب به مبلغ ۶,۷۸۴ و ۶,۴۴۹ میلیارد ریال برای سال های ۱۳۹۵ لغایت ۱۳۹۹ می باشد که در حال حاضر مبلغ ۱۰,۰۵۸ میلیارد ریال از آن بابت مطالبات سالهای ۱۳۹۵ و ۱۳۹۶ به تأیید مجمع عمومی صاحبان سهام صندوق بیمه کشاورزی رسیده و اقدامات لازم جهت اخذ مصوبات هیأت محترم وزیران در دستور کار می باشد.

بانک کشاورزی

یادداشت های توضیحی صورت های مالی

سال مالی منتهی به ۳۰ اسفند ۱۳۹۹

۱۲- تسهیلات اعطایی و مطالبات از اشخاص دولتی

گروه و بانک									
۱۳۹۹					۱۳۹۸				
مانده اصل و سود سالهای آتی و سود و کارمزد و وجه التزام معوق	مانده سود و کارمزد دریافتنی	مانده وجه التزام دریافتنی	وجه دریافتی مضاربه و حساب مشترک مشارکت مدنی	سود سالهای آتی	سود و کارمزد و وجه التزام معوق	جمع	ذخیره مطالبات مشکوک الوصول	خالص	خالص
میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال
فروش اقساطی	۳,۸۰۷	۸۴	.	.	.	۲,۶۰۴	(۳۹)	۲,۵۶۵	۳,۶۷۴
جماله
اجاره به شرط تملیک	۳	۶	.	.	.	۹	.	۹	۹
سلف	۱۸۷	۱۰۷	.	.	.	۲۹۴	(۴)	۲۹۰	۲۹۶
مضاربه	۳۲۱	۱۳۷	.	.	.	۴۵۸	(۷)	۴۵۱	۱,۰۰۸
مشارکت مدنی	۴۳۱	۱۳۸	.	.	.	۵۶۹	(۹)	۵۶۰	۵۸۸
خرید دین
مراibحه
استصناع
قرض الحسنه	۵۰	۳	.	.	.	۵۳	(۱)	۵۲	۹۳
سایر تسهیلات اعطایی به ریال
تسهیلات اعطایی به ارز
بدهکاران بابت اعتبارات اسنادی پرداخت شده
بدهکاران بابت ضمانت نامه های پرداخت شده	۱۱۹,۸۸۲	۱۱۹,۸۸۲	(۱,۷۹۸)	۱۱۸,۰۸۴	۹۰,۵۱۰
بدهکاران بابت اوراق مشارکت و صکوک پرداخت شده
بدهکاران بابت کارت های اعتباری پرداخت شده
جمع تسهیلات اعطایی و مطالبات از اشخاص دولتی	۱۲۴,۶۸۱	۴۷۵	.	.	.	۱۲۳,۸۶۹	(۱,۸۵۸)	۱۲۲,۰۱۱	۹۶,۱۷۸

بانک کشاورزی

یادداشت های توضیحی صورت های مالی

سال مالی منتهی به ۳۰ اسفند ۱۳۹۹

۱۲-۱- طبقه بندی تسهیلات اعطایی و مطالبات از اشخاص دولتی بر اساس دستورالعمل مصوب شورای پول و اعتبار در گروه و بانک به شرح زیر است:

گروه و بانک					
۱۳۹۹					
جمع	مشکوک الوصول	معوق	سررسید گذشته	جاری	
میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	
۳,۸۹۱	۲۷۶	.	.	۳,۶۱۵	فروش اقساطی
.	جماله
۹	۴	.	.	۵	اجاره به شرط تملیک
۲۹۴	۲۰۰	.	.	۹۴	سلف
۴۵۸	۳۴۱	.	.	۱۱۷	مضاربه-
۵۶۹	۵۵۰	.	.	۱۹	مشارکت مدنی
.	خرید دین
.	مرباحه
.	استصناع
.	قرض الحسنه
۵۳	۵۳	.	.	.	سایر تسهیلات اعطایی به ریال
.	تسهیلات اعطایی به ارز
.	بدهکاران بابت اعتبارات اسنادی پرداخت شده
۱۱۹,۸۸۲	۹۴,۶۲۷	.	.	۲۵,۲۵۵	بدهکاران بابت ضمانت نامه های پرداخت شده
.	بدهکاران بابت اوراق مشارکت و صکوک پرداخت شده
.	بدهکاران بابت کارت های اعتباری پرداخت شده
۱۲۵,۱۵۶	۹۶,۰۵۱	.	.	۲۹,۱۰۵	جمع ناخالص تسهیلات اعطایی و مطالبات از اشخاص دولتی
.	کسر می شود
.	سود سال های آتی
(۱,۲۸۷)	.	.	.	(۱,۲۸۷)	سود و کارمزد معوق
.	وجوه دریافتی بابت مضاربه
.	حساب مشترک مشارکت مدنی
۱۲۳,۸۶۹	۹۶,۰۵۱	.	.	۲۷,۸۱۸	خالص تسهیلات اعطایی قبل از کسر ذخیره مطالبات مشکوک الوصول
(۱,۸۵۸)	(۱,۴۴۱)	.	.	(۴۱۷)	ذخیره عمومی مطالبات مشکوک الوصول
.	ذخیره اختصاصی مطالبات مشکوک الوصول
۱۲۲,۰۱۱	۹۴,۶۱۰	.	.	۲۷,۴۰۱	مانده در ۱۳۹۹/۱۲/۳۰
۹۶,۱۷۸	۸۳,۸۹۲	.	.	۱۲,۲۸۶	مانده در ۱۳۹۸/۱۲/۲۹

۱۲-۲- گردش ذخیره مطالبات مشکوک الوصول به شرح جدول زیر می باشد:

گروه و بانک					
۱۳۹۸			۱۳۹۹		
جمع	ذخیره اختصاصی	ذخیره عمومی	جمع	ذخیره اختصاصی	ذخیره عمومی
میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال
۱,۶۰۳	.	۱,۶۰۳	۱,۴۶۴	.	۱,۴۶۴
.
.
(۱۳۹)	.	(۱۳۹)	۳۹۴	.	۳۹۴
۱,۴۶۴	.	۱,۴۶۴	۱,۸۵۸	.	۱,۸۵۸

مانده در ابتدای سال

باز یافت شده

سوخت شده

افزایش یا کاهش طی سال

مانده در پایان سال

بانک کشاورزی

یادداشت های توضیحی صورت های مالی

سال مالی منتهی به ۳۰ اسفند ۱۳۹۹

۱۲-۳- تسهیلات اعطایی به ارز به تفکیک منابع پرداختی

در دوره مالی مورد گزارش ، موضوعیت ندارد.

۱۲-۴- تسهیلات اعطایی و مطالبات از اشخاص دولتی بر حسب زمان سررسید و نرخ سود

گروه و بانک

	۱۳۹۸	۱۳۹۹					
	جمع	جمع	کمتر از ۱۲ درصد	۱۲ تا ۱۵ درصد	۱۵ تا ۱۸ درصد	۱۸ تا ۲۱ درصد	۲۱ تا ۲۴ درصد و بیشتر
	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال
۱۳۹۹ و قبل از آن	۹۳,۴۸۳	۱۲۱,۵۹۵	۱۲۰,۰۲۶	۸۷۸	۳۶۳	۰	۳۲۸
۱۴۰۰	۵۵۳	۲۶۰	۰	۲۶۰	۰	۰	۰
۱۴۰۱	۶۰۱	۲۹۹	۰	۲۹۹	۰	۰	۰
۱۴۰۲	۶۰۱	۳۴۴	۰	۳۴۴	۰	۰	۰
۱۴۰۳ و پس از آن	۲,۴۰۴	۱,۳۷۱	۰	۱,۳۷۱	۰	۰	۰
جمع تسهیلات اعطایی و مطالبات از اشخاص دولتی	۹۷,۶۴۲	۱۲۳,۸۶۹	۱۲۰,۰۲۶	۳,۱۵۲	۳۶۳	۰	۳۲۸
	۹۷,۶۴۲	۹۱,۴۴۱	۴,۸۲۵	۸۸۶	۰	۰	۴۹۰

۱۲-۵- تسهیلات اعطایی و مطالبات از اشخاص دولتی به تفکیک نوع وثیقه

گروه و بانک

	۱۳۹۸	۱۳۹۹
	میلیون ریال	میلیون ریال
سپرده	۵۹,۴۶۰	۳۴,۴۷۱
زمین و ساختمان	۴,۴۷۷	۲,۳۶۰
چک و سفته	۲۹,۷۲۰	۴۸,۳۶۶
سایر	۳,۹۸۵	۳۸,۶۷۲
جمع تسهیلات اعطایی و مطالبات دارای وثیقه	۹۷,۶۴۲	۱۲۳,۸۶۹
تسهیلات و مطالبات بدون وثیقه	۰	۰
جمع تسهیلات اعطایی و مطالبات از اشخاص دولتی	۹۷,۶۴۲	۱۲۳,۸۶۹

بانک کشاورزی
یادداشت های توضیحی صورت های مالی
سال مالی منتهی به ۳۰ اسفند ۱۳۹۹

۱۲-۶- گردش تسهیلات اعطایی و مطالبات از اشخاص دولتی

گروه و بانک																
فروش اعطایی	جماله	اجاره به شرط تملیک	سلف	مشاریه	مشارکت مدنی	خرید دین	مراجعه	استمناغ	قرض الحسنه	سایر تسهیلات اعطایی به ریال	تسهیلات اعطایی به ارز	بدهکاران بابت اعتبار اسنادی پرداخت شده	بدهکاران بابت ضمانت نامه های پرداخت شده	بدهکاران بابت اوراق مشارکت و صکوک پرداخت شده	بدهکاران بابت کارت های اعتباری پرداخت شده	جمع
میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال
اصل تسهیلات اعطایی																
مانده در ۱۳۹۸/۱۲/۲۹	۳,۳۶۹	۰	۳	۱۹۰	۶۱۸	۴۴۹	۰	۰	۹۰	۰	۰	۰	۰	۹۱,۸۸۸	۰	۰
افزایش طی سال	۲,۹۳۲	۰	۷,۴۶۸	۱۷	۱,۵۹۴	۶۴	۰	۰	۱۲۰	۰	۰	۰	۰	۷۸۹,۰۸۹	۰	۰
وصولی طی سال	(۳,۷۸۱)	۰	(۷,۴۶۸)	(۲۰)	(۱,۸۹۱)	(۸۲)	۰	۰	(۱۶۰)	۰	۰	۰	۰	(۷۶۱,۰۹۵)	۰	۰
تاثیر تسعیر طی سال	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰
مانده در ۱۳۹۹/۱۲/۳۰	۲,۵۲۰	۰	۳	۱۸۷	۳۲۱	۴۳۱	۰	۰	۵۰	۰	۰	۰	۰	۱۱۹,۸۸۲	۰	۰
فرع تسهیلات اعطایی*																
مانده در ۱۳۹۸/۱۲/۲۹	۳۶۱	۰	۶	۱۱۱	۴۰۵	۱۴۸	۰	۰	۴	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰
افزایش طی سال	۹۲۶	۰	۱,۰۲۷	۱	۷۷	۸	۰	۰	۴	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰
وصولی طی سال	(۱,۲۰۳)	۰	(۱,۰۲۷)	(۵)	(۳۴۵)	(۱۸)	۰	۰	(۵)	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰
تاثیر تسعیر طی دوره	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰
مانده در ۱۳۹۹/۱۲/۳۰	۸۴	۰	۶	۱۰۷	۱۳۷	۱۲۸	۰	۰	۳	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰
ذخیره مطالبات مشکوک الوصول																
مانده در ۱۳۹۸/۱۲/۲۹	(۵۶)	۰	۰	(۵)	(۱۵)	(۹)	۰	۰	(۱)	۰	۰	۰	۰	(۱,۳۷۸)	۰	۰
بازیافت شده	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰
سوخت شده طی سال	۱۷	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰
افزایش یا کاهش طی سال جاری	(۳۹)	۰	۰	۱	۸	(۹)	۰	۰	(۱)	۰	۰	۰	۰	(۴۲۰)	۰	۰
مانده در ۱۳۹۹/۱۲/۳۰	(۵۶)	۰	(۴)	(۳)	(۷)	(۹)	۰	۰	(۱)	۰	۰	۰	۰	(۱,۷۹۸)	۰	۰
وجوه دریافتی بابت مشاریه حساب مشترک مشارکت مدنی																
خالص تسهیلات اعطایی	۳,۶۷۴	۰	۹	۲۹۶	۱,۰۰۸	۵۸۸	۰	۰	۹۳	۰	۰	۰	۰	۹۰,۵۱۰	۰	۰
مانده در ۱۳۹۸/۱۲/۲۹	۲,۵۶۵	۰	۹	۲۹۰	۴۵۱	۵۶۰	۰	۰	۵۲	۰	۰	۰	۰	۱۱۸,۰۸۴	۰	۰
مانده در ۱۳۹۹/۱۲/۳۰	۲,۵۶۵	۰	۹	۲۹۰	۴۵۱	۵۶۰	۰	۰	۵۲	۰	۰	۰	۰	۱۱۸,۰۸۴	۰	۰

* فرع تسهیلات شامل سود تسهیلات اعطایی و وجه التزام تاخیر تادیه دین می باشد. مبلغ افزایش طی دوره شامل سود تعهدی و نقدی شناسایی شده و مبلغ وصولی شامل حصه وصول شده سود تعهدی و سود نقدی طی سال می باشد.

بانک کشاورزی

یادداشت های توضیحی صورت های مالی

سال مالی منتهی به ۳۰ اسفند ۱۳۹۹

۶-۱۲- گردش فرغ تسهیلات اعطایی و مطالبات از اشخاص دولتی

گروه بانک

میلین ریال	میلین ریال	میلین ریال	میلین ریال	میلین ریال	میلین ریال	میلین ریال	میلین ریال	میلین ریال	میلین ریال	میلین ریال	میلین ریال	سایر تسهیلات اعطایی به ریال		میلین ریال	میلین ریال	میلین ریال	میلین ریال	
												تسهیلات	اعطایی به ریال					
میلین ریال																		
جمع	۱,۰۲۵								۴		۴	۱۴۸	۴۰۵	۱۱۱	۶			۳۶۱
	۲,۰۴۳								۴		۸	۷۷	۱	۱,۰۲۷				۹۲۶
	(۲۶۰۳)								(۵)		(۱۸)	(۳۴۵)	(۵)	(۱,۰۲۷)				(۱,۲۰۳)
میلین ریال	۴۷۵								۲		۱۳۸	۱۳۷	۱۰۷	۶				۸۴

سود دریافتی تسهیلات اعطایی
مانده در ۱۳۹۸/۱۲/۲۹
افزایش طی سال
وصولی طی سال
تاثیر تسعیر طی سال
مانده در ۱۳۹۹/۱۲/۳۰

وجه التزام دریافتی تسهیلات اعطایی
مانده در ۱۳۹۸/۱۲/۲۹
افزایش طی سال
وصولی طی سال
تاثیر تسعیر طی سال
مانده در ۱۳۹۹/۱۲/۳۰

فرغ تسهیلات اعطایی
مانده در ۱۳۹۸/۱۲/۲۹
مانده در ۱۳۹۹/۱۲/۳۰

بانک کشاورزی
یادداشت های توضیحی صورت های مالی
سال مالی منتهی به ۳۰ اسفند ۱۳۹۹

۱۳- تسهیلات اعطایی و مطالبات از اشخاص غیر دولتی

۱۳۹۸	۱۳۹۹	تغییر مطالبات مشکوک الوصول	جمع	سود و کاربرد و وجه التزام بقیق	سود سایرهای آتی	وجه دریافتی مطالبه و حساب مشترک مشارکت منتهی	مطالبه وجه التزام دریافتی	مبلغ سود و کاربرد دریافتی	مبلغ اصل و وجه التزام بقیق
مجموع ریال	مجموع ریال	مجموع ریال	مجموع ریال	مجموع ریال	مجموع ریال	مجموع ریال	مجموع ریال	مجموع ریال	مجموع ریال
۱۷۵,۵۳۹,۱۳۱	۱۶۴,۸۰۰,۵۳۳	(۱۱,۵۱۸,۸۴۰)	۱۷۶,۳۱۹,۳۶۲	.	(۴۵,۶۳۳,۳۰۶)	.	.	۲۱,۵۷۴,۶۶۶	۲۰۰,۳۶۷,۹۰۳
۲,۹۹۰,۹۹۵	۱,۸۳۱,۱۱۰	(۱,۱۵۹,۷۱۸)	۱,۹۴۲,۳۸۲	.	(۵۹۶,۵۵۰)	.	.	۸۰,۶۶۳	۲,۴۴۵,۷۱۵
۵۸,۹۵۶,۴۴۱	۹۴,۳۹۱,۹۳۳	(۳۵,۴۳۵,۴۹۲)	۱۰۰,۹۵۶,۴۴۱	.	(۲۷,۵۱۷,۰۷۸)	.	.	۷,۱۳۳,۳۳۰	۱۲۱,۰۰۴,۰۶۲
۲,۸۴۳,۶۳۳	۳,۷۵۶,۱۷۵	(۹۱۲,۵۴۲)	۲,۹۴۴,۷۰۳	۳۵۳,۱۵۵	۳,۶۴۶,۵۴۷
۶,۳۹۲,۱۱۰	۶,۵۳۳,۳۷۷	(۱۴۱,۲۶۷)	۶,۳۹۱,۱۱۰	۶۱۵,۰۳۴	۶,۳۳۱,۹۲۷
۲۶۵,۶۳۳,۳۹۰	۲۹۶,۷۵۱,۰۴۸	(۳۰,۱۱۷,۶۵۸)	۲۶۶,۶۳۳,۳۹۰	.	(۲۵,۱۶۵,۱۳۷)	.	.	۳۸,۴۹۲,۳۵۱	۴۰۹,۳۴۶,۸۰۶
۳,۸۸۳,۸۰۶	۵,۴۹۳,۹۳۴	(۱,۶۱۰,۱۲۸)	۵,۸۵۰,۱۳۷	.	(۷۳۹,۳۸۲)	.	.	۸۶۴,۴۳۳	۵,۷۱۴,۹۷۷
۲۰۳,۹۵۳,۸۲۸	۲۵۳,۳۳۳,۷۶۶	(۴۹,۳۷۹,۹۳۸)	۲۶۹,۷۲۷,۷۰۸	.	(۵۴۰,۷۶۷,۷۱۰)	.	.	۷۴۰,۴۰۶,۰۰۹	۲۴۹,۷۸۳,۸۰۹
۶۸,۵۳۸,۵۱۹	۱۱۲,۵۱۷,۱۰۸	(۴۳,۹۷۸,۵۸۹)	۱۱۹,۸۱۴,۰۲۰	۵۷۳,۸۱۶	۱۱۹,۳۳۸,۲۰۴
۲۵,۵۷۶,۹۶۰	۲۸,۷۳۶,۹۶۳	(۳,۱۶۰,۰۰۳)	۳۰,۶۰۰,۰۰۰	.	(۱۹,۷۹۹,۰۱۳)	.	.	.	۵۰,۳۹۹,۱۰۳
۵۵,۸۳۳,۹۶۹	۵۴,۰۸۸,۸۶۹	(۱,۷۴۵,۰۰۰)	۵۷,۵۵۵,۵۵۶	.	(۲۴۵,۶۶۳)	(۱۱,۴۸۴,۳۳۶)	.	۶,۱۳۳,۵۳۳	۶۳,۳۸۳,۰۱۲
۹,۷۰۸,۴۶۱	۱۶,۵۴۴,۰۱۵	(۶,۸۳۵,۵۵۴)	۱۷,۶۱۶,۶۲۸	۱۷,۶۱۶,۶۲۸
۴۵۶,۰۰۰	۲۷۶,۰۱۵	(۱۸۰,۰۰۰)	۴۰۰,۳۹۴	۴۰۰,۳۹۴
۳,۸۳۰	۱,۷۹۵	(۲,۰۳۵)	۱,۹۱۱	۱,۹۱۱
۸۸۰,۳۱۱,۲۸۱	۱,۱۳۹,۳۴۶,۶۲۷	(۲۵۹,۰۳۵,۸۴۶)	۱,۲۱۳,۳۱۰,۷۸۱	.	(۱۴۸,۷۷۷,۵۰۲)	(۳۶,۶۴۹,۳۵۳)	.	۱۴۹,۷۵۰,۳۷۹	۱,۳۳۹,۶۰۸,۹۹۷

فروش اقسالی
 چانه
 اجاره به شرط تملیک
 سلف
 محضریه
 مشارکت منتهی
 خرید دین
 مرابحه
 استمعاغ
 قرض الحسنه
 سایر تسهیلات اعطایی به ریال
 تسهیلات اعطایی به ارز
 بهکاران بابت اعتبارات انسانی پرداخت شده
 بهکاران بابت ضمانت نامه های پرداخت شده
 بهکاران بابت اوراق مشارکت و سکو پرداخت شده
 بهکاران بابت کارت های اعتباری پرداخت شده
 جمع تسهیلات اعطایی و مطالبات از اشخاص غیر دولتی

بانک کشاورزی

یادداشت های توضیحی صورت های مالی

سال مالی منتهی به ۳۰ اسفند ۱۳۹۹

بانک

	۱۳۹۸		۱۳۹۹		۱۳۹۸		۱۳۹۹		
	خالص	ذخیره مطالبات مشکوک الوصول	جمع	سود و کارمزد و وجه التزام معوق	سود سالهای آتی	وجه دریافتی مضاربه و حساب مشترک مشارکت مدنی	مانده وجه التزام دریافتی	مانده سود و کارمزد دریافتی	مانده اصل سود سالهای آتی و سود و کارمزد و وجه التزام معوق
	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال
فروش اقساطی	۱۸۹,۳۳۳,۴۱۵	(۱۱,۵۱۸,۸۴۰)	۱۸۹,۱۸۶,۰۱۱	.	(۴۵,۶۲۳,۲۰۶)	.	.	۲۱,۵۷۴,۶۶۶	۲۱۳,۲۳۴,۵۵۱
جماله	۲,۹۹۰,۹۹۵	(۱۱۸,۷۱۸)	۱,۹۴۹,۸۲۸	.	(۵۹۶,۵۵۰)	.	.	۸۰,۶۶۳	۲,۴۶۵,۷۱۵
اجاره به شرط تملیک	۵۸,۹۵۶,۳۳۹	(۶,۱۳۶,۳۷۲)	۱۰۰,۶۱۸,۲۰۴	.	(۳۷,۵۱۷,۰۷۸)	.	.	۷,۱۳۳,۳۲۰	۱۳۱,۰۰۲,۰۶۲
سلف	۲,۸۴۳,۶۳۳	(۲۴۳,۵۲۷)	۳,۹۹۹,۷۰۲	۳۵۳,۱۵۵	۳,۶۴۶,۵۴۷
مضاربه	۶,۳۹۲,۱۲۰	(۴۲۳,۵۸۴)	۶,۹۵۶,۹۶۱	۶۱۵,۰۳۴	۶,۳۴۱,۹۲۷
مشارکت مدنی	۲۶۵,۶۴۳,۴۹۰	(۲۵,۷۲۲,۸۸۲)	۴۲۲,۴۷۳,۹۳۰	.	.	(۲۵,۱۶۵,۱۳۷)	.	۳۸,۳۹۲,۲۵۱	۴۰۹,۲۴۶,۸۰۶
خرید دین	۳,۸۸۳,۸۸۴	(۳۵۶,۱۹۳)	۵,۸۵۰,۱۲۷	.	(۷۲۹,۲۸۲)	.	.	۸۶۴,۴۳۲	۵,۷۱۴,۹۷۷
مراجعه	۲۰۳,۹۵۳,۸۳۸	(۱۶,۴۲۳,۹۴۴)	۲۶۹,۷۴۷,۷۰۸	.	(۵۴,۰۷۶,۷۱۰)	.	.	۷۴,۰۴۰,۶۰۹	۲۴۹,۷۸۳,۸۰۹
استصناع
قرض الحسنه	۶۸,۵۳۸,۵۱۹	(۷,۲۹۴,۹۱۲)	۱۱۹,۸۱۳,۰۲۰	۵۷۳,۸۱۶	۱۱۹,۲۳۸,۲۰۴
سایر تسهیلات اعطایی به ریال	۲۵,۵۷۶,۹۶۰	(۱,۸۶۳,۱۳۷)	۳۰,۶۰۰,۰۹۰	.	(۱۹,۷۹۹,۰۱۳)	.	.	.	۵۰,۳۹۹,۱۰۳
تسهیلات اعطایی به ارز	۵۵,۸۳۳,۹۶۹	(۳,۵۰۶,۷۸۷)	۵۷,۵۹۵,۶۵۶	.	(۴۲۵,۶۶۳)	(۱۱,۴۸۴,۳۲۶)	.	۶,۱۳۲,۵۳۳	۶۳,۳۸۳,۰۱۲
بدهکاران بابت اعتبارات اسنادی پرداخت شده	۹,۷۰۸,۴۶۱	(۱,۰۷۲,۶۱۳)	۱۷,۶۱۶,۶۲۸	۱۷,۶۱۶,۶۲۸
بدهکاران بابت ضمانت نامه های پرداخت شده	۴۵۶,۰۱۰	(۲۴,۳۷۹)	۴۰۰,۳۹۴	۴۰۰,۳۹۴
بدهکاران بابت اوراق مشارکت و صکوک پرداخت شده
بدهکاران بابت کارت های اعتباری پرداخت شده	۳,۸۳۷	(۱۱۶)	۱,۹۱۱	۱,۹۱۱
جمع تسهیلات اعطایی و مطالبات از اشخاص غیر دولتی	۸۹۴,۰۱۵,۵۷۰	(۷۴,۶۹۵,۸۹۴)	۱,۲۲۶,۸۰۹,۱۷۰	.	(۱۴۸,۷۶۷,۵۰۲)	(۳۶,۶۴۹,۳۵۳)	.	۱۴۹,۷۵۰,۳۷۹	۱,۲۶۲,۴۷۵,۶۴۶

بانک کشاورزی

یادداشت های توضیحی صورت های مالی

سال مالی منتهی به ۳۰ اسفند ۱۳۹۹

۱۳-۱- طبقه بندی تسهیلات اعطایی و مطالبات از اشخاص غیر دولتی در بانک بر اساس دستور العمل مصوب شورای پول و اعتبار (موضوع یادداشت توضیحی ۱۱-۸) به شرح زیر است:

بانک					
۱۳۹۹					
جمع	مشکوک الوصول	معوق	سررسید گذشته	جاری	
میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	
۲۳۴,۸۰۹,۲۱۷	۳۲,۵۸۱,۵۷۹	۵,۳۹۴,۶۲۷	۲,۹۳۲,۸۹۳	۱۹۴,۰۰۰,۱۱۸	فروش اقساطی
۲,۵۴۶,۳۷۸	۱۰۷,۴۶۳	۲۵,۲۲۷	۲۳,۵۲۷	۲,۳۹۰,۱۶۱	جعاله
۱۲۸,۱۳۵,۲۸۲	۱,۵۵۸,۷۹۲	۲,۲۶۲,۶۳۳	۱,۳۱۷,۶۶۰	۱۲۲,۹۹۶,۱۹۷	اجاره به شرط تملیک
۳,۹۹۹,۷۰۲	۴۴۵,۳۰۷	۵۳,۵۹۴	۹۳,۱۴۷	۳,۴۰۷,۶۵۴	سلف
۶,۹۵۶,۹۶۱	۷۳۳,۶۹۷	۱۲۰,۵۱۴	۱۴۵,۷۴۰	۵,۹۵۷,۰۱۰	مضاربه
۴۴۷,۶۳۹,۰۵۷	۱۱,۸۴۴,۲۱۹	۷,۹۵۶,۱۹۰	۷,۰۷۶,۶۴۴	۴۲۰,۷۶۲,۰۰۴	مشارکت مدنی
۶,۵۷۹,۴۰۹	۲۶,۴۵۵	۶۶,۹۷۰	۶۸,۸۸۵	۶,۴۱۷,۰۹۹	خرید دین
۳۲۳,۸۲۴,۴۱۸	۲,۲۳۷,۰۵۰	۶,۶۷۱,۰۲۳	۵,۹۸۵,۹۴۴	۳۰۸,۹۳۰,۴۰۱	مراجعه
.	استصناع
۱۱۹,۸۱۲,۰۲۰	۲,۶۰۹,۰۳۲	۹۲۶,۵۳۴	۸۵۳,۴۲۳	۱۱۵,۴۲۳,۰۳۱	قرض الحسنه
۵۰,۳۹۹,۱۰۳	.	.	.	۵۰,۳۹۹,۱۰۳	سایر تسهیلات اعطایی به ریال
۶۹,۵۰۵,۵۴۵	۲۸,۱۸۳,۹۰۰	.	.	۴۱,۳۲۱,۶۴۵	تسهیلات اعطایی به ارز
۱۷,۶۱۶,۶۲۸	۱۷,۶۱۶,۶۲۸	.	.	.	بدهکاران بابت اعتبارات اسنادی پرداخت شده
۴۰۰,۳۹۴	۳۸۷,۹۷۳	.	.	۱۲,۴۲۱	بدهکاران بابت ضمانت نامه های پرداخت شده
.	بدهکاران بابت اوراق مشارکت و صکوک پرداخت شده
۱,۹۱۱	.	.	.	۱,۹۱۱	بدهکاران بابت کارت های اعتباری پرداخت شده
۱,۴۱۲,۲۲۶,۰۲۵	۹۸,۳۳۲,۰۹۵	۲۳,۳۷۷,۳۱۲	۱۸,۴۹۷,۸۶۳	۱,۲۷۲,۰۱۸,۷۵۵	جمع ناخالص تسهیلات و مطالبات از اشخاص غیردولتی
					کسر می شود:
(۱۴۸,۷۶۷,۵۰۲)	.	.	.	(۱۴۸,۷۶۷,۵۰۲)	سود سال های آتی
.	سود و کارمزد معوق
.	وجه دریافتی بابت مضاربه
(۳۶,۶۴۹,۳۵۳)	.	.	.	(۳۶,۶۴۹,۳۵۳)	حساب مشترک مشارکت مدنی
۱,۲۲۶,۸۰۹,۱۷۰	۹۸,۳۳۲,۰۹۵	۲۳,۳۷۷,۳۱۲	۱۸,۴۹۷,۸۶۳	۱,۰۸۶,۶۰۱,۹۰۰	خالص تسهیلات اعطایی قبل از کسر ذخیره مطالبات مشکوک الوصول
(۱۶,۱۸۹,۲۳۱)	.	.	.	(۱۶,۱۸۹,۲۳۱)	ذخیره عمومی مطالبات مشکوک الوصول
(۵۸,۵۰۶,۶۶۳)	(۴۱,۰۳۲,۶۹۹)	(۹,۷۵۵,۰۴۷)	(۷,۷۱۸,۹۱۷)	.	ذخیره اختصاصی مطالبات مشکوک الوصول
۱,۱۵۲,۱۱۳,۲۷۶	۵۷,۲۹۹,۳۹۶	۱۳,۶۲۲,۲۶۵	۱۰,۷۷۸,۹۴۶	۱,۰۷۰,۴۱۲,۶۶۹	مانده در ۱۳۹۹/۱۲/۳۰
۸۹۴,۰۱۵,۵۷۰	۶۶,۳۴۸,۷۱۲	۱۶,۱۷۹,۸۶۴	۱۶,۸۸۱,۸۱۱	۷۹۴,۶۰۵,۱۸۳	مانده در ۱۳۹۸/۱۲/۲۹

۱۳-۱-۱- مبلغ ۵۴,۰۷۷ میلیارد ریال سود سالهای آتی تسهیلات مراجه براساس بخشنامه شماره ۹۰/۱۴۱۶۹۶ تاریخ ۱۳۹۰/۰۶/۲۰ بانک مرکزی جمهوری اسلامی ایران شناسایی شده است.

بانک کشاورزی

یادداشت های توضیحی صورت های مالی

سال مالی منتهی به ۳۰ اسفند ۱۳۹۹

۱۳-۲-گردش ذخیره مطالبات مشکوک الوصول بانک به شرح جدول زیر می باشد:

بانک

۱۳۹۸			۱۳۹۹			
جمع	ذخیره اختصاصی	ذخیره عمومی	جمع	ذخیره اختصاصی	ذخیره عمومی	
میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	
۵۱,۱۶۸,۵۹۸	۴۰,۵۳۵,۹۲۹	۱۰,۶۳۲,۶۶۹	۵۷,۶۵۰,۸۵۴	۴۴,۶۱۵,۳۹۵	۱۳,۰۳۵,۴۵۹	مانده ابتدای سال
.	بازیافت شده
(۱,۷۸۷)	(۱,۷۸۷)	.	(۲۱)	(۲۱)	.	سوخت شده
۶,۴۸۴,۰۴۳	۴,۰۸۱,۲۵۳	۲,۴۰۲,۷۹۰	۱۷,۰۴۵,۰۶۱	۱۳,۸۹۱,۲۸۹	۳,۱۵۳,۷۷۲	افزایش یا کاهش طی سال
۵۷,۶۵۰,۸۵۴	۴۴,۶۱۵,۳۹۵	۱۳,۰۳۵,۴۵۹	۷۴,۶۹۵,۸۹۴	۵۸,۵۰۶,۶۶۳	۱۶,۱۸۹,۲۳۱	مانده پایان سال

۱۳-۳-تسهیلات اعطایی به ارز به تفکیک منابع پرداختی

بانک

۱۳۹۸			۱۳۹۹			
جمع	جمع	مشکوک الوصول	معوق	سررسید گذشته	جاری	
میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	
۱۲۹,۴۷۱	۶۹,۷۳۲	۶۹,۷۳۲	.	.	.	منابع داخلی
۳۸,۷۹۳,۹۲۶	۲۸,۱۱۴,۱۶۸	۲۸,۱۱۴,۱۶۸	.	.	.	حساب ذخیره ارزی
۵۶,۵۹۱,۱۸۴	۴۱,۳۲۱,۶۴۵	.	.	.	۴۱,۳۲۱,۶۴۵	صندوق توسعه ملی
۹۵,۵۱۴,۵۸۱	۶۹,۵۰۵,۵۴۵	۲۸,۱۸۳,۹۰۰	.	.	۴۱,۳۲۱,۶۴۵	جمع تسهیلات اعطایی به ارز

۱۳-۳-۱-علت کاهش حساب ذخیره ارزی در راستای اجرا مفاد دستور العمل اصلاحی ماده ۲۰ قانون رفع موانع تولید رقابت پذیر و ارتقای نظام مالی کشور موضوع نامه شماره ۹۹/۱۳۷۶۵ تاریخ ۱/۲۷/۱۳۹۹/۰ اداره کل سیاست ها و مقررات ارزی بانک مرکزی جمهوری اسلامی ایران می باشد.

بانک کشاورزی
یادداشت های توضیحی صورت های مالی
سال مالی منتهی به ۳۰ اسفند ۱۳۹۹

۱۳-۴- تسهیلات اعطایی و مطالبات از اشخاص غیر دولتی بر حسب زمان سررسید و نرخ سود

بانک

۱۳۹۸		۱۳۹۹					
جمع	جمع	کمتر از ۱۲ درصد	۱۲ تا ۱۵ درصد	۱۵ تا ۱۸ درصد	۱۸ تا ۲۱ درصد	۲۱ تا ۲۴ درصد	۲۴ درصد و بیشتر
میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال
۲۰۹,۲۵۱,۴۷۶	۲۰۳,۱۴۲,۴۱۶	۶۸,۸۲۰,۱۶۲	۲۲,۶۱۰,۸۶۹	۹۷,۲۲۰,۷۲۵	۱۱,۳۰۱,۵۲۶	۲,۳۰۹,۴۶۸	۸۷۹,۶۶۶
۴۰۰,۶۷۳,۸۳۷	۶۳۵,۴۹۱,۳۳۹	۹۹,۶۱۴,۵۲۷	۴۷,۵۱۸,۶۹۶	۴۸۷,۹۱۷,۱۹۶	۳۸۹,۴۳۸	۵۱,۴۰۴	۷۸
۱۱۲,۹۸۱,۸۷۷	۱۱۳,۲۴۵,۲۲۳	۳۳,۵۰۱,۷۸۵	۱۶,۵۲۶,۰۱۹	۶۳,۰۳۴,۶۶۸	۱۱۹,۹۹۹	۶۲,۶۸۸	۶۴
۸۰,۹۳۵,۱۴۰	۷۵,۱۳۱,۸۷۹	۳۱,۹۲۰,۳۸۵	۱۵,۰۱۳,۷۸۴	۲۸,۰۹۸,۰۵۱	۲۲,۶۱۰	۷۶,۹۷۵	۷۴
۱۴۷,۸۲۴,۰۹۴	۱۹۹,۷۹۸,۳۱۳	۱۱۹,۹۶۶,۱۶۹	۲۵,۳۱۰,۴۱۴	۵۴,۳۹۳,۸۹۰	۳۲,۳۱۹	۹۵,۴۳۶	۸۵
۹۵۱,۶۶۶,۴۲۴	۱,۲۲۶,۸۰۹,۱۷۰	۳۵۳,۸۲۳,۰۲۸	۱۲۶,۹۷۹,۷۸۲	۷۳۰,۶۶۴,۵۳۰	۱۱,۸۶۵,۸۹۲	۲,۵۹۵,۹۷۱	۸۷۹,۹۶۷
	۹۵۱,۶۶۶,۴۲۴	۲۶۴,۰۳۸,۱۷۷	۱۸۳,۴۷۱,۸۹۱	۴۸۸,۰۸۶,۸۰۳	۱۲,۹۱۲,۸۴۳	۲,۴۷۷,۸۵۴	۶۷۸,۸۵۶

۱۴۰۰ و قبل از آن

۱۴۰۱

۱۴۰۲

۱۴۰۳

۱۴۰۴ و پس از آن

جمع تسهیلات اعطایی و مطالبات از اشخاص غیر دولتی

مانده در ۱۳۹۸/۱۲/۲۹

بانک کشاورزی

یادداشت های توضیحی صورت های مالی

سال مالی منتهی به ۳۰ اسفند ۱۳۹۹

۵-۱۳- تسهیلات اعطایی و مطالبات از اشخاص غیر دولتی به تفکیک نوع وثیقه

بانک		
۱۳۹۸	۱۳۹۹	
میلیون ریال	میلیون ریال	
۱۶,۸۰۶,۰۱۹	۱۵,۱۷۴,۹۸۴	سپرده
۲۷۲,۰۲۷	۰	اوراق مشارکت و سایر اوراق بدهی با تضمین دولت و بانک مرکزی
۶,۲۵۸,۳۴۴	۷,۸۹۱,۴۹۹	ضمانت نامه بانکی
۰	۱۶,۹۲۹	سهام پذیرفته شده در بورس اوراق بهادار
۴۰۴,۷۹۷,۹۰۴	۴۱۹,۵۸۳,۱۰۱	زمین، ساختمان
۹,۷۱۳,۱۴۶	۸,۵۵۸,۲۱۷	ماشین آلات
۴۶۳,۰۰۳,۳۳۲	۴۹۸,۹۷۷,۲۵۸	چک و سفته
۵۰,۸۱۵,۶۵۲	۲۷۶,۶۰۷,۱۸۲	سایر (ضمانتی و ذمه ای)
۹۵۱,۶۶۶,۴۲۴	۱,۲۲۶,۸۰۹,۱۷۰	جمع تسهیلات و مطالبات دارای وثیقه
۰	۰	تسهیلات و مطالبات بدون وثیقه
۹۵۱,۶۶۶,۴۲۴	۱,۲۲۶,۸۰۹,۱۷۰	جمع تسهیلات و مطالبات از اشخاص غیر دولتی

بانک کشاورزی
یادداشت های توضیحی صورت های مالی
سال مالی منتهی به ۳۰ اسفند ۱۳۹۹

۱۳-۶- گردش تسهیلات اعطایی و مطالبات از اشخاص غیر دولتی

بانک															
فروش اقسامی	جعاله	اجاره به شرط تعلیق	سلف	مضاربه	مشارکت مدنی	خرید دین	مراجعه	استصناع	قرض الحسنه	سایر تسهیلات اعطایی به ریال	تسهیلات اعطایی به ارز	بدهکاران بابت اعتبار استادی پرداخت شده	بدهکاران بابت ضمانت نامه های شماره شده	بدهکاران بابت اوراق مشارکت و سکوک پرداخت اعتباری پرداخت	جمع
میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال
اصل تسهیلات اعطایی															
ماده در ۱۳۹۸/۱۲/۳۹	۱۷۶,۵۳۳,۱۲۴	۳۰,۱۲۵,۰۰۱	۵۸,۰۲۷,۹۵۴	۳,۶۳۷,۹۵۷	۶,۰۰۲,۰۴۲	۲۵۴,۶۷۸,۱۸۴	۳,۵۲۷,۰۴۸	۱۶۱,۰۰۴,۲۷۸	۷۲,۲۶۳,۸۶۲	۲۷,۲۲۶,۲۹۸	۵۴,۰۳۸,۴۹۶	۱۰,۳۳۴,۵۱۴	۴۸۵,۴۱۶	۴۰,۸۳	۸۲۹,۹۷۵,۷۵۷
اصلاحی طی سال	۲۶۲,۶۸۹,۳۰۷	۳,۱۲۱,۳۵۰	۱۲۱,۴۹۷,۱۳۹	۵,۵۳۲,۷۹۱	۶۹۹,۰۳۵,۳۵۵	۹,۳۶۶,۰۰۴	۳۶۸,۵۸۱,۸۷۹	۳۳۲,۸۷۹,۰۵۸	۱۰۸,۱۳۸,۹۶۶	۲۲۴,۶۱۹,۶۰۴	۱۹۵,۸۲۰,۷۷۹	۱۳,۰۸۶,۱۱۹	۱,۳۳۶,۷۵۴	۸,۶۳۶	۲,۰۲۷,۷۸۳,۳۰۰
وصولی طی سال	(۳۷۱,۶۱۱,۰۸۶)	(۴,۲۶۴,۵۸۶)	(۸۶,۰۴۰,۱۰۹)	(۴,۵۲۴,۲۰۱)	(۱۴,۳۹۷,۸۵۲)	(۵۴۴,۴۶۶,۷۳۲)	(۷,۹۰۷,۳۵۷)	(۳۳۲,۸۷۹,۰۵۸)	(۶۱,۵۷۴,۶۰۴)	(۲۲۱,۳۳۵,۸۱۲)	(۱۸۶,۹۰۱,۹۲۶)	(۵۸,۰۴۰,۰۰۵)	(۱,۴۲۱,۷۷۶)	(۱۰,۸۰۸)	(۱,۷۴۴,۰۴۹,۹۱۱)
تاثیر تسعیر طی دوره															
ماده در ۱۳۹۹/۱۲/۳۰	۱۶۲,۶۱۱,۳۴۵	۱,۸۶۹,۱۶۵	۹۳,۴۸۴,۹۸۴	۳,۶۴۶,۵۴۷	۶,۳۴۱,۹۲۷	۴۰۹,۳۴۶,۸۰۶	۴,۹۸۵,۶۹۵	۱۹۵,۷۰۷,۰۹۹	۱۱۹,۳۳۸,۲۰۴	۳۰,۶۰۰,۰۹۰	۶۲,۹۵۷,۳۴۹	۱۷,۶۱۶,۶۲۸	۴۰۰,۳۹۴	۱,۹۱۱	۱,۱۱۳,۷۰۸,۱۴۴
فروع تسهیلات اعطایی															
ماده در ۱۳۹۸/۱۲/۳۹	۲۵,۰۰۹,۵۱۱	۱۷۱,۳۶۹	۴,۷۳۰,۳۰۸	۳۸۹,۰۴۹	۲۸,۰۹۵,۴۰۵	۶۰۷,۲۸۹	۵۶,۱۰۱,۵۸۳	۶۰۷,۲۸۹	۴۹۴,۲۸۳		۵,۳۹۵,۹۴۳				۱۲۱,۶۹۰,۶۶۷
افزایش طی سال	۵۰,۰۴۴,۷۸۰	۶۵۴,۷۰۲	۲,۰۴۰,۶۹۵	۶۵۷,۶۲۱	۱,۵۸۴,۷۲۴	۱,۱۰۸,۷۷۶	۷۶,۹۷۴,۳۴۴	۱,۱۰۸,۷۷۶	۵۶,۰۰۶۶۵		۹,۷۰۸,۶۷۰				۲۵۴,۷۵۶,۲۱۰
وصولی طی سال	(۵۳,۶۷۹,۶۲۵)	(۷۴۵,۴۰۸)	(۱۸,۰۰۴,۰۴۰)	(۶۹۳,۵۱۵)	(۷۷,۷۱۷,۹۹۳)	(۸۵۱,۶۳۲)	(۵۹,۰۳۵,۳۱۸)	(۸۵۱,۶۳۲)	(۵۵۲۱,۳۳۲)		(۸,۹۸۲,۰۸۰)				(۲۲۶,۶۹۶,۵۱۱)
تاثیر تسعیر طی دوره															
ماده در ۱۳۹۹/۱۲/۳۰	۲۱,۵۷۴,۶۶۶	۸۰,۶۶۳	۷,۱۲۳,۲۲۰	۲۵۲,۱۵۵	۶۱۵,۰۳۴	۳۸,۳۲۲,۲۵۱	۷۴,۰۴۰,۶۰۹	۸۶۴,۲۲۲	۵۷۳,۸۱۶		۶,۱۲۳,۵۲۳				۱۴۹,۷۵۰,۳۰۰
ذخیره مطالبات مشکوک الوصول															
ماده در ۱۳۹۸/۱۲/۳۹	(۱۲,۳۰۹,۳۲۰)	(۱۹۲,۸۷۵)	(۳,۸۰۱,۸۲۳)	(۱۸۳,۲۷۲)	(۴۰۵,۷۴۹)	(۱۷,۱۳۰,۰۹۹)	(۱۲,۱۵۲,۰۲۳)	(۳۵۰,۴۵۲)	(۴,۴۱۹,۷۲۶)	(۱,۶۴۹,۳۳۸)	(۳,۶۰۰,۴۷۰)	(۶۲۶,۰۵۳)	(۲۹,۴۰۶)	(۲۴۶)	(۵۷,۶۵۰,۸۵۰)
بازایست شده															
سوخست شده طی سال	۲۱														
افزایش یا کاهش طی سال جاری	۶۹۰,۳۵۹	۷۴,۱۵۷	(۲,۳۳۴,۴۴۹)	(۶۰,۱۵۴)	(۱۷,۸۳۵)	(۸,۵۹۲,۷۸۳)	(۳,۳۷۱,۹۲۱)	(۱۰,۵۷۴)	(۲,۸۷۵,۱۸۶)	(۲۱۳,۷۸۹)	۹۳,۶۸۳	(۴۴۶,۵۶۰)	۵۰,۳۷	۱۳۰	(۱۷,۰۴۵,۰۶۰)
ماده در ۱۳۹۹/۱۲/۳۰	(۱۱,۵۱۸,۸۴۰)	(۱۱۸,۷۱۸)	(۶,۱۳۶,۲۷۲)	(۲۴۳,۵۲۷)	(۴۳,۵۸۴)	(۲۵,۷۲۳,۸۸۲)	(۱۶,۴۲۳,۹۴۴)	(۳۵۶,۱۹۳)	(۷,۲۹۴,۹۱۲)	(۱,۸۶۳,۱۲۷)	(۳,۵۰۶,۷۸۷)	(۱,۰۷۲,۶۱۳)	(۲۴,۳۷۹)	(۱۱۶)	(۷۴,۶۹۵,۸۹۰)
وجود دریافتی بابت مضاربه															
حساب مشترک مشارکت مدنی															
خالص تسهیلات اعطایی															
ماده در ۱۳۹۸/۱۲/۳۹	۱۸۹,۳۳۳,۴۱۵	۲,۹۹۰,۹۹۵	۵۸,۹۵۶,۴۴۹	۲,۸۴۳,۳۳۳	۶,۲۹۳,۱۲۰	۲۶۵,۶۴۳,۴۹۰	۲۰۳,۹۵۳,۸۳۸	۳,۸۳۳,۸۸۴	۶۸,۵۳۸,۵۱۹	۲۵,۵۷۶,۹۶۰	۵۵,۸۳۳,۹۶۹	۹,۷۰۸,۴۶۱	۴۵۶,۰۱۰	۳,۸۲۷	۸۹۴,۰۱۵,۵۷۰
ماده در ۱۳۹۹/۱۲/۳۰	۱۷۷,۶۶۷,۱۷۱	۱,۸۳۱,۱۱۰	۹۴,۴۹۱,۹۲۳	۳,۷۵۶,۱۷۵	۶,۵۳۳,۳۷۷	۳۹۶,۷۵۱,۰۴۸	۲۵۳,۳۳۳,۹۶۴	۵,۴۹۳,۹۲۴	۱۱۲,۵۱۷,۱۰۸	۲۸,۷۳۶,۹۶۳	۵۴,۸۸۸,۸۶۹	۱۶,۵۴۴,۰۱۵	۳۷۶,۰۱۵	۱,۷۹۵	۱,۱۵۳,۱۱۳,۳۷۰

※ فروع تسهیلات شامل سود تسهیلات اعطایی و وجه التزام تاخیر تادیه دین می باشد. مبلغ افزایش طی سال شامل سود تعهدی و نقدی شناسایی شده و مبلغ وصولی شامل حصه وصول شده سود تعهدی و سود نقدی طی سال می باشد.

بانک کشاورزی

یادداشت های توضیحی صورت های مالی

سال مالی منتهی به ۳۰ اسفند ۱۳۹۹

۱-۶-۱۳- گردش فرع تسهیلات اعطایی و مطالبات از اشخاص غیر دولتی

بانک		سایر تسهیلات اعطایی به اشخاص غیر دولتی									
میلین ریال	میلین ریال	میلین ریال	میلین ریال	میلین ریال	میلین ریال	میلین ریال	میلین ریال	میلین ریال	میلین ریال	میلین ریال	میلین ریال
جمع	بدهکاران بابت تسهیلات اعطایی به اشخاص غیر دولتی	تسهیلات اعطایی به اشخاص غیر دولتی	تسهیلات اعطایی به اشخاص غیر دولتی	تسهیلات اعطایی به اشخاص غیر دولتی	تسهیلات اعطایی به اشخاص غیر دولتی	تسهیلات اعطایی به اشخاص غیر دولتی	تسهیلات اعطایی به اشخاص غیر دولتی	تسهیلات اعطایی به اشخاص غیر دولتی	تسهیلات اعطایی به اشخاص غیر دولتی	تسهیلات اعطایی به اشخاص غیر دولتی	تسهیلات اعطایی به اشخاص غیر دولتی
۱۳۱,۶۹۰,۶۶۷	۵,۳۹۵,۹۴۳	۴۹۴,۳۸۳	۵۶,۱۰۱,۵۸۳	۶,۷۲۸,۹	۲۸,۰۹۵,۴۰۵	۶۹۵,۸۲۷	۲۸۹,۰۴۹	۴,۷۳۰,۳۰۸	۱۷۱,۳۶۹	۲۵,۰۰۹,۵۱۱	میلین ریال
۲۵۴,۷۵۶,۳۳۳	۹,۷۰۸,۶۷۰	۵,۶۰۰,۶۶۵	۷۶,۹۷۴,۳۴۴	۱,۱۰۸,۷۷۶	۸۸,۰۱۴,۸۱۹	۱,۵۸۲,۸۷۴	۶۵۷,۶۲۱	۲۰,۳۰۶,۹۵۲	۶۵۴,۷۰۲	۵۰,۴۴۷,۸۰۰	میلین ریال
(۳۲۶,۶۹۶,۵۱۱)	(۸,۹۸۲,۰۸۰)	(۵,۵۲۱,۳۳۲)	(۵۹,۰۳۵,۳۱۸)	(۵۵۱,۶۳۳)	(۷۷,۷۱۷,۹۹۳)	(۱,۶۶۵,۶۶۷)	(۶۹۳,۵۱۵)	(۱۸,۰۰۴,۰۰۰)	(۷۴۵,۴۰۸)	(۵۲,۴۷۹,۶۲۵)	میلین ریال
۱۴۹,۷۵۰,۳۷۹	۶,۱۳۲,۵۳۳	۵۷۳,۸۱۶	۷۴,۰۴۰,۶۰۹	۸۶۴,۴۳۳	۲۸,۳۹۲,۲۵۱	۶۱۵,۰۳۴	۳۵۳,۱۵۵	۷,۱۳۳,۲۲۰	۸۰,۶۶۳	۲۱,۵۷۴,۶۶۶	میلین ریال
۱۳۱,۶۹۰,۶۶۷	۵,۳۹۵,۹۴۳	۴۹۴,۳۸۳	۵۶,۱۰۱,۵۸۳	۶,۷۲۸,۹	۲۸,۰۹۵,۴۰۵	۶۹۵,۸۲۷	۲۸۹,۰۴۹	۴,۷۳۰,۳۰۸	۱۷۱,۳۶۹	۲۵,۰۰۹,۵۱۱	میلین ریال
۱۴۹,۷۵۰,۳۷۹	۶,۱۳۲,۵۳۳	۵۷۳,۸۱۶	۷۴,۰۴۰,۶۰۹	۸۶۴,۴۳۳	۲۸,۳۹۲,۲۵۱	۶۱۵,۰۳۴	۳۵۳,۱۵۵	۷,۱۳۳,۲۲۰	۸۰,۶۶۳	۲۱,۵۷۴,۶۶۶	میلین ریال

بانک کشاورزی

یادداشت های توضیحی صورت های مالی

سال مالی منتهی به ۳۰ اسفند ۱۳۹۹

۱۳-۷- تسهیلات اعطایی و مطالبات از اشخاص غیر دولتی به تفکیک نوع مشتری

گروه

۱۳۹۸			۱۳۹۹			
خالص	ذخیره مطالبات مشکوک الوصول	مبلغ ناخالص	خالص	ذخیره مطالبات مشکوک الوصول	مبلغ ناخالص	
میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	
۵۵۸,۱۹۴,۲۰۰	(۲۵,۹۹۵,۳۱۷)	۵۹۴,۱۸۹,۵۱۷	۷۱۷,۱۶۱,۰۰۲	(۴۶,۴۹۶,۲۸۲)	۷۶۳,۶۵۷,۲۸۴	مشتریان حقیقی
۲۵۸,۸۶۲,۵۲۳	(۱۷,۵۸۲,۹۹۹)	۲۷۶,۴۴۵,۵۲۲	۳۴۲,۸۴۳,۵۴۱	(۲۳,۰۶۲,۰۴۷)	۳۶۵,۹۰۵,۵۸۸	مشتریان حقوقی
۶۳,۱۵۴,۵۴۸	(۴,۰۷۲,۵۳۸)	۶۷,۲۲۷,۰۸۶	۷۹,۲۴۲,۰۸۴	(۵,۱۳۷,۵۶۵)	۸۴,۳۷۹,۶۴۹	کارکنان
۸۸۰,۲۱۱,۲۸۱	(۵۷,۶۵۰,۸۵۴)	۹۳۷,۸۶۲,۱۳۵	۱,۱۳۹,۲۴۶,۶۲۷	(۷۴,۶۹۵,۸۹۴)	۱,۲۱۳,۹۴۲,۵۲۱	جمع تسهیلات اعطایی و مطالبات از اشخاص غیر دولتی

بانک

۱۳۹۸			۱۳۹۹			
خالص	ذخیره مطالبات مشکوک الوصول	مبلغ ناخالص	خالص	ذخیره مطالبات مشکوک الوصول	مبلغ ناخالص	
میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	
۵۵۸,۱۹۴,۲۰۰	(۲۵,۹۹۵,۳۱۷)	۵۹۴,۱۸۹,۵۱۷	۷۱۷,۱۶۱,۰۰۲	(۴۶,۴۹۶,۲۸۲)	۷۶۳,۶۵۷,۲۸۴	مشتریان حقیقی
۲۷۲,۶۶۶,۸۲۲	(۱۷,۵۸۲,۹۹۹)	۲۹۰,۲۴۹,۸۲۱	۳۵۵,۷۱۰,۱۹۰	(۲۳,۰۶۲,۰۴۷)	۳۷۸,۷۷۲,۲۳۷	مشتریان حقوقی
۶۳,۱۵۴,۵۴۸	(۴,۰۷۲,۵۳۸)	۶۷,۲۲۷,۰۸۶	۷۹,۲۴۲,۰۸۴	(۵,۱۳۷,۵۶۵)	۸۴,۳۷۹,۶۴۹	کارکنان
۸۹۴,۰۱۵,۵۷۰	(۵۷,۶۵۰,۸۵۴)	۹۵۱,۶۶۶,۴۲۴	۱,۱۵۲,۱۱۳,۲۷۶	(۷۴,۶۹۵,۸۹۴)	۱,۲۲۶,۸۰۹,۱۷۰	جمع تسهیلات اعطایی و مطالبات از اشخاص غیر دولتی

بانک کشاورزی

یادداشت های توضیحی صورت های مالی

سال مالی منتهی به ۳۰ اسفند ۱۳۹۹

بانک					متوسط موزون	
۱۳۹۸	۱۳۹۹	ذخیره مطالبات مشکوک الوصول	غیر جاری	جاری	نرخ سود	
جمع	جمع	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	درصد	
میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال		
.	.	(۳۹,۱۳۳)	۳۹,۱۳۳	.	۱۴/۳	شرکت های فرعی (تابعه)
۱,۸۹۲,۸۶۹	۲,۴۳۰,۷۸۳	(۳۷,۲۷۵)	۲۵۸	۲,۴۶۷,۸۰۰	۱۳/۱	شرکت ماهی قزل آلا
۱۰,۴۹۸,۰۴۰	۱۰,۴۳۵,۵۳۶	(۱۵۸,۹۱۷)	.	۱۰,۵۹۴,۴۵۳	۳/۱	شرکت توسعه عمران اراضی
۱,۳۲۷,۳۷۰	شرکت کشت و صنعت کارون
۴,۲۹۴	۳۳۰	(۵)	.	۳۳۵	۱۴	شرکت کارگزاری بانک کشاورزی
۱۳,۷۲۲,۵۷۳	۱۲,۸۶۶,۶۴۹	(۲۳۵,۳۳۰)	۳۹,۳۹۱	۱۳,۰۶۲,۵۸۸		شرکت خدمات پشتیبانی مهر ۷۸
						جمع
۲۲,۸۳۵	۲۷,۸۶۷	(۷۶)	۲۷,۹۴۳	.	۱۸	سایر اشخاص وابسته
۲۹۶,۹۱۰	۲۳۵,۸۸۳	(۳,۵۹۲)	.	۲۳۹,۴۷۵	۱۸	شرکت اصفهان شیر
۸۱,۷۱۶	۱۲۷,۵۵۹	(۱,۹۴۳)	.	۱۲۹,۵۰۲	۱۶	شرکت آسان پرداخت پرشین
۴۰۱,۴۶۱	۳۹۱,۳۰۹	(۵,۶۱۱)	۲۷,۹۴۳	۳۶۸,۹۷۷		شرکت توسعه کشت ذرت
۱۴,۱۲۴,۰۳۴	۱۳,۲۵۷,۹۵۸	(۲۴۰,۹۴۱)	۶۷,۳۳۴	۱۳,۴۳۱,۵۶۵		جمع
						جمع تسهیلات اعطایی به شرکت های فرعی و وابسته

بانک کشاورزی

یادداشت های توضیحی صورت های مالی

سال مالی منتهی به ۳۰ اسفند ۱۳۹۹

۱۴- سرمایه گذاری در سهام و سایر اوراق بهادار

بانک

گروه

۱۳۹۸		۱۳۹۹		۱۳۹۸		۱۳۹۹	
جمع	بند مدت	جاری	جمع	بند مدت	جاری	جمع	بند مدت
میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال
۰	۰	۰	۳,۲۱۸,۳۰۸	۲,۶۶۲,۲۸۴	۸۲۰,۲۴۴	۳,۱۷۸,۱۷۶	۳,۱۷۳,۹۵۶
۲,۷۷۰,۹۲۱	۲,۷۷۰,۹۲۱	۰	۴,۴۴۹,۹۰۷	۴,۴۴۹,۹۰۷	۰	۴,۹۳۳,۷۳۸	۴,۹۳۳,۷۳۸
۰	۰	۰	۲,۱۱۴,۴۲۰	۰	۲,۱۱۴,۴۲۰	۲۹,۴۱۶,۲۲۴	۲۹,۴۱۶,۲۲۴
۲,۷۷۰,۹۲۱	۲,۷۷۰,۹۲۱	۰	۹,۸۶۶,۶۳۵	۶,۹۱۲,۱۹۱	۲,۹۳۳,۴۴۴	۲۸,۱۹۱,۷۴۸	۲۶,۳۳۱,۱۹۷
۰	۰	۰	۰	۰	۰	۳,۳۲۲,۷۲۱	۳,۳۲۲,۷۲۱
۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰
۲,۷۷۰,۹۲۱	۲,۷۷۰,۹۲۱	۰	۰	۰	۰	۰	۰

سرمایه گذاری در سهام سریع المنقلب در بازار

سرمایه گذاری در سایر سهام

سرمایه گذاری در سایر اوراق بهادار

جمع سرمایه گذاری در سهام و سایر اوراق بهادار

بانک کشاورزی
یادداشت های توضیحی صورت های مالی
سال مالی منتهی به ۳۰ اسفند ۱۳۹۹

۱۴-۱- سرمایه گذاری در سهام سریع معامله در بازار به شرح زیر است:

۱۴-۱-۱- سرمایه گذاری جاری در سهام سریع معامله در بازار

گروه		۱۳۹۸		۱۳۹۹		درصد سرمایه گذاری در درصد		تعداد سهام	منشاء ایجاب
ارزش بازار	خالص مبلغ دفتری	بهای تمام شده	ارزش بازار	خالص مبلغ دفتری	کاهش ارزش انباشته	بهای تمام شده	درصد		
میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	درصد		
									سهام شرکت های پذیرفته شده در بورس
									بانک صادرات
۵۷۴,۶۵۲	۲۶۹,۶۲۱	۲۶۹,۶۲۱	۱۵۹,۶۷۸	۱۵۹,۶۷۸		۱۵۹,۶۷۸	-	۱,۰۷۶,۴۱۹,۵۹۳	خرید
									بانک تجارت
۱,۳۷۷,۰۰۳	۵۱۷,۱۷۶	۵۱۷,۱۷۶	۲۶۴,۴۰۱	۲۶۴,۴۰۱		۲۶۴,۴۰۱	-	۴۷۲,۰۲۱,۳۵۹	خرید
									واسطیاری ملت
			۱۰۴,۶۳۱	۱۰۴,۶۳۱	(۲۶,۶۶۶)	۱۳۱,۳۹۷	-	۱۰,۴۵۲,۵۵۰	خرید
									پتروشیمی فارابی
۱,۸۸۷	۷۵۶	۷۵۶	۸,۹۲۸	۸,۹۲۸	(۷,۰۹۷)	۱۶,۰۲۵	-	۱,۸۵۰,۰۰۰	خرید
			۳۱	۳۱		۳۱	-	۴,۶۳۷	خرید
									سرمایه گذاری تامین اجتماعی
			۳۰,۴۷۱	۳۰,۴۷۱	(۱۷,۰۱۵)	۴۷,۴۸۶	-	۱,۵۷۸,۰۰۰	خرید
									سرمایه گذاری پتروشیمی
									سرما آفرین
			۲۵,۶۰۰	۲۵,۶۰۰	(۱,۹۹۲)	۲۷,۵۹۲	-	۸۲۵,۰۰۰	خرید
									سرمایه گذاری البرز
			۱۳,۶۸۵	۱۳,۶۸۵	(۹,۳۷۴)	۲۲,۹۵۹	-	۷۰۰,۰۰۰	خرید
									سیمان خوزستان
۳۸	۱۷	۱۷							خرید
									گروه سرمایه گذاری سایپا
۱۰,۹۸۰	۴,۱۸۵	۴,۱۸۵							خرید
									تجارت الکترونیک پارسیان
۶,۸۲۹	۳,۹۳۷	۳,۹۳۷							خرید
									به پرداخت ملت
۲,۸۵۱	۲,۱۶۰	۲,۲۳۴							خرید
									پتروشیمی پارس
۲,۴۰۲	۱,۱۲۸	۱,۱۲۸							خرید
									صندوق سرمایه گذاری ج یکم آرمان آتی ۲٪ تادیه
۴۰۰	۴۰۰	۴۰۰	۴۰۰	۴۰۰		۴۰۰	-	۲,۰۰۰	خرید
									شرکت فرآورده های نسوز پارس
۱۹,۷۵۰	۴,۰۴۳	۴,۰۴۳							خرید
									شرکت صنعتی بهشهر
۱,۶۳۶	۸۷۶	۸۷۶							خرید
									تولید برق
۷۴	۷۴	۷۴							خرید
									حق تقدم سیمان خوزستان
۵	۵	۵							خرید
									آذر آب
۱۸	۵	۵	۵	۵		۵	-		خرید
									فولاد خراسان
۲۰,۱۶۳	۱۲,۵۵۱	۱۲,۵۵۱							
۲,۰۱۸,۶۸۸	۸۱۶,۹۲۴	۸۱۶,۹۸۸	۶۰۷,۸۳۰	۶۰۷,۸۳۰	(۶۲,۰۴۴)	۶۶۹,۸۷۴	-		
									سهام شرکت های پذیرفته شده در فرابورس
									شرکت غذایی مینو
۵۰,۸۶	۳,۱۰۰	۳,۱۰۰							خرید
۵۰,۸۶	۳,۱۰۰	۳,۱۰۰							
۲,۰۲۳,۷۷۴	۸۲۰,۰۲۴	۸۲۰,۰۸۸	۶۰۷,۸۳۰	۶۰۷,۸۳۰	(۶۲,۰۴۴)	۶۶۹,۸۷۴	-		جمع سرمایه گذاری جاری در سهام سریع معامله در بازار

بانک کشاورزی

یادداشت های توضیحی صورت های مالی

سال مالی منتهی به ۳۰ اسفند ۱۳۹۹

۱۴-۱-۲- سرمایه گذاری بلند مدت در سهام سریع معامله در بازار

گروه

۱۳۹۸		۱۳۹۹					
ارزش بازار	خالص مبلغ دفتری	ارزش بازار	خالص مبلغ دفتری	کاهش ارزش انباشته	بهای تمام شده	درصد سرمایه گذاری	منشاء ایجاد
میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	درصد	
۷,۵۸۳,۳۸۳	۲,۴۶۲,۲۸۴	۱۷,۳۳۷,۰۰۰	۳,۱۷۳,۹۵۶	۰	۳,۱۷۳,۹۵۶	۲۶/۰۷	خرید
۷,۵۸۳,۳۸۳	۲,۴۶۲,۲۸۴	۱۷,۳۳۷,۰۰۰	۳,۱۷۳,۹۵۶	۰	۳,۱۷۳,۹۵۶	۹۵۵,۷۳۳,۱۸۴	سهام شرکت های پذیرفته شده در فرابورس شرکت آسان پرداخت پرشین جمع کل سرمایه گذاری بلندمدت در سهام سریع معامله در بازار

بانک کشاورزی
یادداشت های توضیحی صورت های مالی
سال مالی منتهی به ۳۰ اسفند ۱۳۹۹

۱۴-۲ - سرمایه گذاری در سایر سهام به شرح زیر است:
 ۱۴-۲-۱ - سرمایه گذاری بلندمدت در سایر سهام

منشاء ایجاد	گروه														
	بانک						گروه								
	۱۳۹۸		۱۳۹۹		۱۳۹۸		۱۳۹۹		۱۳۹۸		۱۳۹۹				
تعداد سهام	درصد سرمایه گذاری	یهای تمام شده	کاهش ارزش اثبات شده	خالص مبلغ دفتری	خالص مبلغ دفتری	تعدیلات ارزش ویژه	کاهش ارزش اثبات شده	خالص مبلغ دفتری	خالص مبلغ دفتری	تعداد سهام	درصد سرمایه گذاری	یهای تمام شده	کاهش ارزش اثبات شده	خالص مبلغ دفتری	خالص مبلغ دفتری
تاسیس	۴۵,۰۰۰	۱۰۰	۴۵,۰۰۰	-	۴۵,۰۰۰	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
تملیک	۲۵,۰۲۶	۱۰۰	۲۵,۰۲۶	(۵,۴۰۸)	۲۵,۰۲۶	-	(۵,۴۰۸)	-	-	-	-	۵,۴۰۸	-	-	-
تاسیس	۵۰۰,۰۰۰	۱۰۰	۵۰۰,۰۰۰	-	۵۰۰,۰۰۰	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
تاسیس	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
توسعه و عمران اراضی کشاورزی	۴,۰۰۰	۱۰۰	۴,۰۰۰	-	۴,۰۰۰	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
کشت و صنعت کارون	۴,۰۰۰,۰۰۰	۹۸/۶۵	۴,۰۰۰,۰۰۰	-	۴,۰۰۰,۰۰۰	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
خدمات ارزی و مرابلی مهر	۱,۰۰۰,۰۰۰	۱۰۰	۱,۰۰۰,۰۰۰	-	۱,۰۰۰,۰۰۰	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
شرکت تهیه و تولید خوراک دام کارون	۲۸۲,۰۰۰	۱۰۰	۲۸۲,۰۰۰	-	۲۸۲,۰۰۰	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
تاسیس	۹,۶۰۰	۹۶	۹,۶۰۰	-	۹,۶۰۰	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
تاسیس	۵,۸۵۰,۰۴۲	۴۵	۵,۸۵۰,۰۴۲	-	۵,۸۵۰,۰۴۲	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
تاسیس	۲,۴۷۴	۹۴	۲,۴۷۴	-	۲,۴۷۴	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
تاسیس	۵۰۸	۱۰۰	۵۰۸	-	۵۰۸	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
تاسیس	۹۸	۹۶	۹۸	-	۹۸	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
تاسیس	۹۸	۹۶	۹۸	-	۹۸	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
تاسیس	۲,۶۹۷	۷۴	۲,۶۹۷	-	۲,۶۹۷	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
شرکت های وابسته:															
تاسیس	۲,۷۵۰,۰۰۰	۲۵	۲,۷۵۰,۰۰۰	-	۲,۷۵۰,۰۰۰	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
تملیک	۳۳,۶۵۰	۴۵	۳۳,۶۵۰	-	۳۳,۶۵۰	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
تملیک	۹۷۹	۴۹	۹۷۹	-	۹۷۹	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
تاسیس	۴۰,۰۰۰,۰۰۰	۴۰	۴۰,۰۰۰,۰۰۰	-	۴۰,۰۰۰,۰۰۰	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
منحل	۱,۱۲۵,۰۰۰	۲۲/۵	۱,۱۲۵,۰۰۰	-	۱,۱۲۵,۰۰۰	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
تاسیس	۶۱,۸۸۱,۳۰۴,۴۳۷	۲۴	۶۱,۸۸۱,۳۰۴,۴۳۷	-	۶۱,۸۸۱,۳۰۴,۴۳۷	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
تاسیس	۲,۵۰۰	۶	۲,۵۰۰	-	۲,۵۰۰	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
تاسیس	۲	-	۲	-	۲	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
تاسیس	۱,۵۰۰	۳۰	۱,۵۰۰	-	۱,۵۰۰	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
تاسیس	۱۷۹,۳۰۰	۱	۱۷۹,۳۰۰	-	۱۷۹,۳۰۰	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
تاسیس	۸۲۵	۳۳	۸۲۵	-	۸۲۵	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
خرید	۴۴,۸۴۳	۶	۴۴,۸۴۳	-	۴۴,۸۴۳	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
خرید	۹,۱۰۸	-/۱۵	۹,۱۰۸	-	۹,۱۰۸	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
	۱,۵۹۱,۶۴۳		۱,۵۹۱,۶۴۳		۱,۵۹۱,۶۴۳										
	۱,۱۸۱,۷۶۱		۱,۱۸۱,۷۶۱		۱,۱۸۱,۷۶۱										
	۲,۰۲۸,۲۳۶		۲,۰۲۸,۲۳۶		۲,۰۲۸,۲۳۶										
	۲,۷۷۱,۳۳۱		۲,۷۷۱,۳۳۱		۲,۷۷۱,۳۳۱										
	۲,۹۶۹,۹۵۹		۲,۹۶۹,۹۵۹		۲,۹۶۹,۹۵۹										
	(۵,۹۹۶)		(۵,۹۹۶)		(۵,۹۹۶)										
	۱,۳۸۴,۳۱۲		۱,۳۸۴,۳۱۲		۱,۳۸۴,۳۱۲										
	۱,۵۹۱,۶۴۳		۱,۵۹۱,۶۴۳		۱,۵۹۱,۶۴۳										

بانک کشاورزی
یادداشت های توضیحی صورت های مالی
سال مالی منتهی به ۳۰ اسفند ۱۳۹۹

بانک						گروه						
۱۳۹۸			۱۳۹۹			۱۳۹۸			۱۳۹۹			
خالص مبلغ دفتری	خالص مبلغ دفتری	کاهش ارزش انباشته	بهای تمام شده	درصد سرمایه گذاری	تعداد سهام	خالص مبلغ دفتری	خالص مبلغ دفتری	کاهش ارزش انباشته	تعدیلات ارزش ویژه	بهای تمام شده	درصد سرمایه گذاری	تعداد سهام
میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	درصد		میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	درصد	
۱,۱۸۱,۷۶۱	۱,۹۸۶,۰۱۰	(۴۲,۲۲۶)	۲,۰۲۸,۲۳۶			۲,۷۷۱,۳۳۱	۲,۹۶۹,۹۵۹	(۵,۹۹۶)	۱,۳۸۲,۳۱۲	۱,۵۹۱,۶۴۳		
-	-	-	-	-	-	۳,۰۰۰	۳,۰۰۰	-	-	۳,۰۰۰	-۲۵	۲۲,۱۰۰
-	-	-	-	-	-	۳,۸۶۶	۳,۸۶۶	-	-	۳,۸۶۶	۱۴	۲,۱۰۲,۱۰۰
۴,۹۱۸	۵,۲۲۶	-	۵,۲۲۶	۱۰	۶,۰۰۰,۰۰۰	۴,۹۱۸	۵,۲۲۶	-	-	۵,۲۲۶	۱۰	۶,۰۰۰,۰۰۰
۱۰	۱۰	-	۱۰	۵	۸,۰۰۰	۱۰	۱۰	-	-	۱۰	۵	۸,۰۰۰
۱	۱	-	۱	-	۱	۱	۱	-	-	۱	-	۱
-	-	(۶,۸۰۵)	۶,۸۰۵	۷/۷۴	۷,۷۳۸,۷۴۸	۱	۱	(۶,۸۰۵)	-	۶,۸۰۶	۷/۷۴	۷,۷۳۹,۲۴۸
۷۸,۱۹۳	۷۸,۱۹۳	-	۷۸,۱۹۳	۳	۳۰۰	۷۸,۱۹۳	۷۸,۱۹۳	-	-	۷۸,۱۹۳	۳	۳۰۰
۱,۴۵۰	۱,۴۵۰	-	۱,۴۵۰	۱	۶,۵۲۵,۰۰۰	۱,۴۵۰	۱,۴۵۰	-	-	۱,۴۵۰	۳	۱۸,۶۰۲,۵۰۰
۱,۴۷۰,۰۰۰	۱,۴۷۰,۰۰۰	-	۱,۴۷۰,۰۰۰	۱۰	۱,۴۷۰,۰۰۰,۰۰۰	۱,۴۷۰,۰۰۰	۱,۴۷۰,۰۰۰	-	-	۱,۴۷۰,۰۰۰	۱۰	۱,۴۷۰,۰۰۰,۰۰۰
۳,۲۲۲	۳,۲۲۲	-	۳,۲۲۲	۱۰	۲,۰۰۰,۰۰۰	۳,۲۲۲	۳,۲۲۲	-	-	۳,۲۲۲	۱۰	۲,۰۰۰,۰۰۰
۱۰,۳۴۰	۱۰,۳۴۰	(۳۷)	۱۰,۳۷۷	-	۱,۰۰۰,۰۰۰	۱۰,۳۴۰	۱۰,۳۴۰	(۳۷)	-	۱۰,۳۷۷	-	۱,۰۰۰,۰۰۰
-	-	(۷۰۰)	۷۰۰	۴	منحل	-	-	(۷۰۰)	-	۷۰۰	۴	-
۱,۸۶۲	۱,۸۶۲	-	۱,۸۶۲	۴	۱۸۶,۱۸۱	۱,۸۶۲	۱,۸۶۲	-	-	۱,۸۶۲	۴	۱۸۶,۱۸۱
۱۵,۰۰۰	۱۵,۰۰۰	-	۱۵,۰۰۰	۳	۱۵,۰۰۰	۱۵,۰۰۰	۱۵,۰۰۰	-	-	۱۵,۰۰۰	۳	۱۵,۰۰۰
-	-	(۲)	۲	۲۰	-	-	-	(۲)	-	۲	۲۰	-
-	-	-	-	-	-	۵۲,۷۰۶	۵۲,۷۰۶	-	-	۵۲,۷۰۶	۱۴	۳۷,۹۹۹,۹۹۹
-	-	-	-	-	-	۱۵۰۷	-	(۱۰۰۳)	-	۱۰۰۳	-	-
-	-	-	-	-	-	۵۶۸۰	۶۴۵	-	-	۶۴۵	-	۵۲۵,۶۲۵
-	-	-	-	-	-	۱۷۴	۱۷۴	(۱)	-	۱۷۵	۱	۵۰۰,۰۰۰
-	-	-	-	-	-	۷,۴۸۸	۷,۴۸۸	-	-	۷,۴۸۸	۲	۲۲,۵۸۵,۶۲۴
-	-	-	-	-	-	-	۲۸۲,۹۱۹	-	-	۲۸۲,۹۱۹	-	۴۶,۵۵۲
-	-	-	-	-	-	۳,۷۵۰	۳,۷۴۹	-	-	۳,۷۴۹	۳	۳۱,۳۴۹,۹۹۸
-	-	-	-	-	-	۳,۷۳۰	۳,۵۷۲	-	-	۳,۵۷۲	۲	۱۵,۳۵۰,۰۰۰
-	-	-	-	-	-	۱,۰۰۹	۱,۰۰۹	-	-	۱,۰۰۹	۱۰	۱۳,۰۵۹
-	-	-	-	-	-	۴۹۰	۴۹۰	-	-	۴۹۰	-	۴۹
-	-	-	-	-	-	۵۰	۵۰	-	-	۵۰	-	۵۰۷
-	-	-	-	-	-	۴۰۳۰	۴۰۳۰	-	-	۴۰۳۰	-	۳,۶۶۳,۰۰۰,۰۰۰
-	-	-	-	-	-	۱۶۲	۳۳۷	-	-	۳۳۷	-	۱۰۸,۰۰۰
۲۸۸	۲۸۸	-	۲۸۸	-	-	۲۸۸	۲۸۸	-	-	۲۸۸	-	۶۵,۳۳۱,۰۰۰
-	-	-	-	-	-	۴	۲	-	-	۲	-	۱,۰۰۰
-	-	-	-	-	-	-	۶,۶۰۳	-	-	۶,۶۰۳	-	-
۱,۶۶۶	۳,۳۰۱	-	۳,۳۰۱	-	-	۱,۶۶۶	۳,۳۰۱	-	-	۳,۳۰۱	-	-
۲,۲۰۰	۲,۲۰۰	-	۲,۲۰۰	-	-	۲,۲۰۰	۲,۲۰۰	-	-	۲,۲۰۰	-	-
-	-	-	-	-	-	۱۳	۱۳	-	-	۱۳	-	-
-	-	-	-	-	-	۴	۳	(۱)	-	۴	-	-
-	-	(۴۲۷)	۴۲۷	-	-	(۰)	۲۵۶	(۴۲۴)	-	۶۹۰	-	۲۹۰
۲,۷۷۰,۹۲۱	۳,۵۷۷,۱۱۳	(۵۰,۱۹۷)	۳,۶۲۷,۳۱۰			۴,۴۴۹,۹۰۷	۴,۹۳۲,۷۲۸	(۱۴,۹۷۹)	۱,۳۸۲,۳۱۲	۳,۵۶۴,۴۰۵		

جمع اقلام نقل از صفحه قبل
سایر شرکتها:

تاسیس و صنعت میان آب
تاسیس شرکت کشت و صنعت ماکو آذر
خرید صندوق مالی توسعه تکنولوژی ایران
خرید صندوق پنبه
خرید سرمایه گذاری نیرو
خرید شرکت سرمایه گذاری کشاورزی ایران
خرید شرکت اسلامی برای توسعه بخش خصوصی
خرید بانک قرض الحسنه مهر ایران
خرید شرکت فروش اموال مازاد بانکها
خرید تامین مالی تجاری اسلامی (ITFC)
تاسیس عمران استان سیستان و بلوچستان
خرید شرکت رتبه بندی اعتباری ایران
خرید صندوق توسعه بازار سرمایه ایران
خرید مهندسین مشاور دانش ورز
خرید شرکت گسترش تجارت برنا
تاسیس شرکت کشت و صنعت شهریار
تاسیس شرکت سرمایه گذاری صنعت و معدن
خرید شرکت سرمایه گذاری توسعه استان سیستان
خرید شرکت سربده گذاری مرکزی
خرید صندوق سرمایه گذاری مشترک توسعه بازار سرمایه
خرید شرکت بورس اوراق بهادار
خرید شرکت فرابورس
خرید شرکت عامل صادرات خراسان
خرید شرکت اطلاع رسانی بورس
خرید شرکت صنایع کنسرو ایران
خرید بورس انرژی
خرید نوم افزار سگال
خرید شاپرک
خرید سهام بورسی
خرید شرکت داماش ترابری رانینان
خرید مدیریت بازار مشکل معاملات ارزی
خرید ساز کار تجارت مالی ایران و اروپا
خرید شرکت نمایندگان های خوزستان
خرید کارخانجات خوراک دارو و مکمل دام طیور
سایر
جمع کل سرمایه گذاری بلند مدت در سایر سهام

بانک کشاورزی

یادداشت‌های توضیحی صورت‌های مالی

سال مالی منتهی به ۳۰ اسفند ۱۳۹۹

۱-۲-۱- مشخصات شرکتهای فرعی و وابسته گروه بانک کشاورزی به شرح زیر میباشد:

تولیت اصلی	مشاروه و سرمایه گذاری و کلیه فعالیت‌های خدمات پشتیبانی بانکی به بانک کشاورزی	درصد سرمایه گذاری		نوع وابستگی	نام شرکت‌ها
		مستقیم -	غیر مستقیم -		
		شرکت	گروه اصلی		
انجام طرح‌های اجرایی کشاورزی	سازمان حسابرسی	۱۰۰٪	۰	فرعی	شرکت خدمات پشتیبانی مهر ۷۸ (سهامی خاص)
انجام هر گونه فعالیتهای کشاورزی و صنعتی مربوط به تولید و تصفیه نیچکر و سایر صنایع وابسته	سازمان حسابرسی	۱۰۰٪	۰	فرعی	شرکت توسعه و عمران آرائی کشاورزی (سهامی خاص)
خرید و فروش نقدی ارز و مسکوک طلا و نقره - نقل و انتقال ارز در چارچوب مقررات ارزی	سازمان حسابرسی	۹۹٪	۰	فرعی	کارگزاری بانک کشاورزی (سهامی خاص)
انجام کار عملیات تولید انواع خوراکی ها، داروها و پتاسیم های مخصوص دام	سازمان حسابرسی	۸۹٪	۰	فرعی	شرکت گت و صنعت کارون (سهامی خاص)
مشارکت در عملیات خدماتی، تولیدی، ساختمانی، عمرانی، بیمه‌نگاری ...	سازمان حسابرسی	۱۱٪	۰	فرعی	شرکت خدمات ارزی و سرانلی مهر (سهامی خاص)
انجام امور خدماتی، پشتیبانی، تدارکاتی و فنی و اداری بانک ها و سایر اشخاص	سازمان حسابرسی	۰	۱۰۰٪	فرعی	شرکت تهیه و تولید خوراک دام کارون (سهامی خاص)
تولید و پرورش دام	سازمان حسابرسی	۹۹٪	۰	فرعی	شرکت تودن مهر ۹۲ (سهامی خاص)
ارائه خدمات و اجرای پروژه در زمینه های فن آوری اطلاعات و کامپیوتر	سازمان حسابرسی	۷۰٪	۴۰/۲۸۷٪	فرعی	شرکت حامی مهر پیشگام (سهامی خاص)
بهره برداری و نگهداری از مراکز تفریحی، ورزشی، رفاهی و خدمات پشتیبانی	سازمان حسابرسی	۰	۱۰۰٪	فرعی	شرکت گسترش فناوری تودن کشاورزی (سهامی خاص)
ارائه خدمات رفاهی ای و خدمات و صادرات تجهیزات رفاهی ای	سازمان حسابرسی	۰	۱۰۰٪	فرعی	شرکت خدمات پشتیبانی، رفاه مهر ۷۸ شهردار (سهامی خاص)
انجام عملیات کشاورزی و دامپاری و سایر خدمات رفاهی ای	سازمان حسابرسی	۰	۹۹٪	فرعی	شرکت ایران سولار (سهامی خاص)
کشت و تولید ذرت و ناله ای و سایر نباتات علوفه ای	سازمان حسابرسی	۰	۱۰۰٪	فرعی	شرکت مهر گستر سیمیرغ بازاران (سهامی خاص)
تولید و تهیه مغز و شانه	سازمان حسابرسی	۰	۱۰۰٪	فرعی	شرکت توسعه کتک ذرت (سهامی خاص)
حمل و نقل	سازمان حسابرسی	۰	۳۶/۲۳٪	فرعی	شرکت حمل و نقل دامپاش تودن ایرتایلن
وزارت و صادرات کپه کالاهای مجاز	موسسه آزمون کارکن	۰	۲۶/۲۳٪	وابسته	شرکت آسان پرداخت پرشین (سهامی عام)
ارائه خدمات و مشاوره در مدیریت، حسابداری داخلی و امور مالی	موسسه خدمات مدیریت راهه	۰	۲۵٪	وابسته	موسسه خدمات مدیریت مسیر اندیش مهر (سهامی خاص)
تامین مالی مشتری از طریق تضمین کالا در قالب قراردادهای اجاره، به شرط تسلیم و فروش اقسامی	سازمان حسابرسی	۴۰٪	۰	وابسته	شرکت واسپاری مهر کشاورزی
پرورش و نگهداری انواع دام و کشت و بهره برداری انواع محصولات کشاورزی	موسسه ایجاد تراز	۴۵٪	۰	وابسته	شرکت دامپاری و کشاورزی آصفهان شیر (سهامی خاص)
اجرا کردن هر چه سریع تر و گسترده تر اراضی بایر و موات در سراسر کشور	موسسه آزمون کارکن	۲۳٪	۰	وابسته	شرکت آسپای آرائی کوفی (سهامی خاص)
بانکداری اسلامی	حسابرسی محلی کشور عراق	۴۰/۸٪	۳٪	وابسته	بانک همکارهای توسعه ای عراق

بانک کشاورزی

یادداشت های توضیحی صورت های مالی

سال مالی منتهی به ۳۰ اسفند ۱۳۹۹

۱-۲-۱-۱۴- شرکتهای مندرج در جدول ذیل، به دلیل اینکه در جریان انحلال و فاقد فعالیت می باشند و مجموع داراییها و بدهیهای آنها فاقد اهمیت می باشد و صورتهای مالی آنها با فرض تداوم فعالیت تهیه نگردیده، از شمول تلفیق خارج گردیده است.

درصد سرمایه گذاری		سرمایه گذاریها		
مستقیم - شرکت اصلی	غیر مستقیم - گروه	اقامتگاه	نوع وابستگی	نام شرکت ها
۱۰۰٪	۰	ایران	فرعی	شرکت ماهی قزل آلا
۰	۵۵٪	ایران	فرعی	شرکت گسترش خدمات سبز الکترونیک نوین کشاورز
۰	۱۰۰٪	ایران	فرعی	مهر گستر زیاران
۰	۱۰۰٪	ایران	فرعی	مانده مهر پرور
۰	۱۰۰٪	ایران	فرعی	پیشگامان مهر سیمرغ
۰	۳۰٪	ایران	وابسته	صندوق سرمایه گذاری مشترک کارگزاری بانک کشاورزی
۰	۲۳/۳٪	ایران	وابسته	صندوق سرمایه گذاری باران کارگزاری بانک کشاورزی
۰	۳۳٪	ایران	وابسته	شرکت شیمی کارون
۴۹٪	۰	ایران	وابسته	ایران ورز

۱-۲-۱-۳- سهم گروه از خالص داراییهای شرکت های وابسته:

۱۳۹۸	۱۳۹۹	
میلیون ریال	میلیون ریال	مانده در ابتدای سال
۳,۸۵۵,۷۱۷	۴,۹۰۷,۶۷۴	سهم از سود خالص شرکت های وابسته
۱,۰۶۰,۷۴۳	۹۱۰,۷۶۴	سهم از سایر اقلام سود و زیان جامع شرکت های وابسته
(۵,۷۸۳)	۱۱,۷۳۷	سود سهام دریافتی یا دریافتی طی سال
(۳,۰۰۳)	(۳۷,۹۱۷)	سایر تغییرات
-	۲۳۳,۲۳۷	مانده در پایان سال
۴,۹۰۷,۶۷۴	۶,۰۲۵,۴۹۵	

۱۴-۳- سرمایه گذاری در سایر اوراق بهادار

بانک	گروه				نوع اوراق	متوسط نرخ سود	سررسید	یادداشت	منشاء ایجاد	ناشر
	۱۳۹۸	۱۳۹۹	۱۳۹۸	۱۳۹۹						
میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	۱۴۰/۱۱/۱۱	۱۶ و ۱۵			سرمایه گذاری بانک	۱۴-۳-۱	دولت و شرکتهای دولتی اوراق بدهی دولت (اوراق خزانه اسلامی آزاد)
۰	۲۶,۲۳۳,۵۰۳	۰	۲۶,۲۳۳,۵۰۳							بانک ها بانک
۰	۰	۲,۱۱۴,۴۲۰	۳,۲۴۲,۷۲۱	-	۱۸٪			سرمایه گذاری	خرید	سایر شرکتهای و صندوق های سرمایه گذاری صندوق یکم کارگزاری بانک کشاورزی
۰	۲۶,۲۳۳,۵۰۳	۲,۱۱۴,۴۲۰	۲۹,۴۷۶,۲۲۴							جمع سرمایه گذاری در سایر اوراق بهادار

۱-۳-۱۴- در راستای اجرای مواد ۳۵ الی ۴۴ دستور العمل حداقل الزامات مدیریت ریسک نقدبستگی و جلسه یک هزار و دو بیست و نود و ششمین جلسه ۱۳۹۹/۰۶/۰۴ شورای پول و اعتبار مبلغ ۲۶,۲۳۳ میلیارد ریال اوراق خزانه اسلامی (آراد) خریداری شده است.

بانک کشاورزی
یادداشت های توضیحی صورت های مالی
سال مالی منتهی به ۳۰ اسفند ۱۳۹۹

۱۵- مطالبات از شرکت های فرعی و وابسته

بانک	۱۳۹۸		۱۳۹۹		گروه
	خالص	مطالبات مشکوک الوصول	خالص	مطالبات مشکوک الوصول	
۱۳۹۸	۲۱,۴۱۳,۲۹۳	(۳۱۲,۶۱۷)	۲۰,۸۳۱,۶۷۳	۲۳,۶۶۵	مطالبات از شرکت های فرعی
۱۳۹۹	۲۰,۵۰۸,۹۷۳	(۳۱۲,۶۱۷)	۲۰,۸۳۱,۶۷۳	۲۴,۶۶۵	مطالبات از شرکت های وابسته
۱۳۹۸	۲۱,۴۱۳,۲۹۳	(۳۱۲,۶۱۷)	۲۰,۸۳۱,۶۷۳	۲۳,۶۶۵	مطالبات از شرکت های فرعی و وابسته
۱۳۹۹	۲۰,۵۰۸,۹۷۳	(۳۱۲,۶۱۷)	۲۰,۸۳۱,۶۷۳	۲۴,۶۶۵	مطالبات از شرکت های فرعی و وابسته

بانک کشاورزی
یادداشت های توضیحی صورت های مالی
سال مالی منتهی به ۳۰ اسفند ۱۳۹۹

شرح	۱۳۹۸																	
	سود سهام پرداختی	سود سهام دریافتی	فروش اقسامی	فروش اقسامی بر مبنای اصل	فروش خدمات	فروش خدمات	خرید خدمات	خرید خدمات	خرید داراییها و سرمایه گذاری ها	سرمایه گذاری ها	سرمایه گذاری ها	جمع	سود سهام پرداختی	سود سهام دریافتی	فروش اقسامی	فروش اقسامی بر مبنای اصل		
جمع	۵۸۴۸۷۸۱	۰	۰	۲۶۲۸۳۳	۰	۰	۰	۰	۵۴۸۵,۹۴۹	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	
۲۷۸۴۱	۰	۱۵,۲۵۷	۰	۱۲,۵۸۴	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۲۴,۲۱۵	۰	۰	۰	۰	۰	
۲۴,۲۱۵	۰	۰	۰	۲۴,۲۱۵	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	
۱۱,۰۵۴,۱۸۱	۰	۰	۰	۹,۳۴۰,۹۴۷	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۱,۸۱۲,۲۳۴	۰	۰	۰	۰	۰	
۴,۲۵۸,۶۷۱	۰	۰	۰	۴,۲۵۸,۶۷۱	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	
۲۵,۵۹۵	۰	۰	۰	۲۵,۵۹۵	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	
۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	
۷۴۴	۰	۷۴۴	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۷۴۴	۰	۷۴۴	۰	۰	۰	
۴۰	۰	۴۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۴۰	۰	۰	۰	
۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۱,۰۶۰,۰۴۴	۰	۰	۰	۰	۰	
۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۱۳۶,۸۰۱	۰	۰	۰	۰	۰	
۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۱,۱۷۱,۲۱۰	۰	۰	۰	۰	۰	
۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	
۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	
۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	
۲,۵۴۱	۰	۲,۵۴۱	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۱۲۳,۵۵۸	۰	۴,۰۱۰	۰	۱۲۷,۵۵۸	۰	
۲۱,۷۴۳,۰۹۰	۰	۱۹,۵۸۲	۰	۱۴,۴۲۴,۹۴۴	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۷,۲۹۹,۸۱۳	۰	۲,۶۹۱,۹۰۶	۰	۷۶۹,۲۷۳	۰	۱,۵۲۹,۵۳۳

نقد و غیر نقدی دارایی

خدمات پشتیبانی سهام

توسعه و عمران رانجی

مالی قرض آلا

گشت و صفت کارون

کارگزاری بانک کشاورزی

ایران وزز

گسترش فن آوری های نوین

شهاب اروسه

احیاء رانجی کوثر

اصهان شیر

صندوق پنبه

شرکت توسعه نیشکر کارون

صندوق سرمایه گذاری هم کارگزاری هم کارگزاری

صندوق رفاه و تامین آبیه

صندوق سرمایه گذاری ستری کارگزاری هم کارگزاری

شرکت آسین بر لکت پریشین

سایر شرکتها

جمع مطالبان از شرکت های غیر دولتی و دولتی

خالص سود (زبان عملیات)

بانک کشاورزی

یادداشت های توضیحی صورت های مالی

سال مالی منتهی به ۳۰ اسفند ۱۳۹۹

۱-۱-۱۵- با توجه به تهیه صورت های مالی تلفیقی در سال ۱۳۹۹، سود و زیان معاملات با شرکتهای فرعی و وابسته حذف شده اند.

۱۵-۲- طبقه بندی مطالبات از شرکتهای فرعی و وابسته بانک بر اساس دستور العمل مصوب شورای پول و اعتبار (موضوع یادداشت توضیحی ۱۱-۸) به شرح زیر است:

گروه					
۱۳۹۹					
جمع	مشکوک الوصول	معوق	سررسید گذشته	جاری	
میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	
۲۴,۶۶۵	.	.	.	۲۴,۶۶۵	مطالبات از شرکت های فرعی
۱,۷۶۸,۵۷۰	.	.	.	۱,۷۶۸,۵۷۰	مطالبات از شرکت های وابسته
۱,۷۹۳,۲۳۵	.	.	.	۱,۷۹۳,۲۳۵	خالص مطالبات از شرکتهای فرعی و وابسته قبل از کسر ذخیره
(۸۵۲)	.	.	.	(۸۵۲)	مطالبات مشکوک الوصول
.	ذخیره عمومی مطالبات مشکوک الوصول
.	ذخیره اختصاصی مطالبات مشکوک الوصول
۱,۷۹۳,۳۸۳	.	.	.	۱,۷۹۳,۳۸۳	مانده در ۱۳۹۹/۱۲/۳۰
۲,۳۶۱,۰۹۲	.	.	.	۲,۳۶۱,۰۹۲	مانده در ۱۳۹۸/۱۲/۲۹

بانک					
۱۳۹۹					
جمع	مشکوک الوصول	معوق	سررسید گذشته	جاری	
میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	
۲۰,۸۲۱,۳۹۲	.	.	.	۲۰,۸۲۱,۳۹۲	مطالبات از شرکت های فرعی
۶۵۰۱	.	.	.	۶۵۰۱	مطالبات از شرکت های وابسته
۲۰,۸۲۷,۷۹۳	.	.	.	۲۰,۸۲۷,۷۹۳	خالص مطالبات از شرکتهای فرعی و وابسته قبل از کسر ذخیره
(۳۱۲,۴۱۷)	.	.	.	(۳۱۲,۴۱۷)	مطالبات مشکوک الوصول
.	ذخیره عمومی مطالبات مشکوک الوصول
.	ذخیره اختصاصی مطالبات مشکوک الوصول
۲۰,۵۱۵,۳۷۶	.	.	.	۲۰,۵۱۵,۳۷۶	مانده در ۱۳۹۹/۱۲/۳۰
۲۱,۴۱۷,۵۵۳	.	.	.	۲۱,۴۱۷,۵۵۳	مانده در ۱۳۹۸/۱۲/۲۹

بانک کشاورزی
 یادداشت های توضیحی صورت های مالی
 سال مالی منتهی به ۳۰ اسفند ۱۳۹۹

۱۶- سایر حساب های دریافتی

بانک		گروه							
۱۳۹۸	۱۳۹۹	۱۳۹۸	۱۳۹۹						
خالص	خالص	ذخیره مطالبات مشکوک الوصول	ماده طلب						
میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	خالص	خالص	میلیون ریال	میلیون ریال	ماده طلب	۱۶-۱
۱۷	۱۷	۰	۱۷	۱۰۰۰۸۷	۲۳۷۶۱	۱۷	۲۳۷۶۱	۱۷	سود سهام دریافتی
۲۳۰۱۴۳۷	۲۵۴۳۵۵۲	(۵۳۹۶۳)	۲۵۹۷۵۱۵	۲۶۵۹۵۵	۳۶۹۴۸۳۵	(۵۳۹۶۳)	۲۷۲۸۷۹۸	۱۶-۲	سود تحقق یافته اوراق مشارکت
۲۳۲۶۶۵۵۰	۳۷۵۴۱۱۹۵	(۵۷۱۸۱۵)	۳۸۱۲۱۰۱۰	۲۶۰۷۰۸۱۱	۵۰۹۱۷۳۳۷	(۵۷۱۸۱۵)	۵۱۴۴۹۵۴۳	۱۶-۳	مطالبات از کارکنان
۱۵۰۰۶۵	۱۹۴۷۰	(۳۹۵)	۱۹۷۶۵	۱۵۰۰۶۵	۱۵۵۳۸۵۶	۰	۱۵۵۳۸۵۶	۱۶-۴	بدهکاران موقت
۱۵۰۰۶۵	۱۹۴۷۰	(۳۹۵)	۱۹۷۶۵	۱۵۰۰۶۵	۱۹۴۷۰	(۳۹۵)	۱۹۷۶۵	۱۶-۴	استاد دریافتی
۱۵۸۷۶۳۰۵۹	۴۱۱۱۲۲۳۴	(۶۲۶۰۷۳)	۴۱۷۳۸۳۰۷	۴۰۹۳۵۴۸۹	۵۶۲۰۸۶۶۶	(۶۲۶۰۷۳)	۵۶۸۱۳۴۳۲۹		سود دریافتی سوره گذارهای ارزی
									جمع سایر حساب های دریافتی

بانک کشاورزی

یادداشت های توضیحی صورت های مالی

سال مالی منتهی به ۳۰ اسفند ۱۳۹۹

۱۶-۱- مانده سود سهام دریافتی به استثنای سود شرکت های فرعی و وابسته در دوره مورد گزارش فاقد مانده است.

۱۶-۲- از مبلغ ۳,۵۹۷ میلیارد ریال مبلغ ۳,۵۸۴ میلیارد ریال بابت مساعده ده قسطی کارکنان در بانک می باشد.

۱۶-۳- مانده بدهکاران موقت به شرح زیر می باشد:

بانک		گروه		
۱۳۹۸	۱۳۹۹	۱۳۹۸	۱۳۹۹	
میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	
۱,۲۱۷,۷۸۵	۱,۴۵۲,۴۵۱	۱,۲۱۷,۷۸۵	۱,۴۵۲,۴۵۱	اقلام مرتبط با تسهیلات
۱,۲۱۷,۷۸۵	۱,۴۵۲,۴۵۱	۱,۲۱۷,۷۸۵	۱,۴۵۲,۴۵۱	هزینه های دادرسی و وصول مطالبات
.	.	.	.	اقلام غیر مرتبط با تسهیلات
.	.	.	.	بدهکاران بابت فروش دارایی ها
.	.	۲۸,۱۷۷	۱۹۱,۷۹۶	بدهکاران بابت فروش سرمایه گذاریها
۲۹۴,۵۴۷	۳۲۲,۵۱۷	۲۹۴,۵۴۷	۳۲۲,۵۱۷	۱۶-۳-۱ بدهکاران بابت سوء استفاده های مالی
.	.	۱۲,۷۷۶,۰۹۴	۱۳,۱۷۶,۷۳۶	۱۶-۳-۲ بدهکاران موقت شرکت های گروه
۶,۳۰۳,۰۰۹	۲۰,۶۳۵,۸۹۴	۶,۳۰۳,۰۰۹	۲۰,۶۳۵,۸۹۴	۱۶-۳-۳ مابه التفاوت ماده ۲۰ قانون رفع موانع تولید
۴,۹۶۲,۵۲۷	۴,۹۵۹,۱۰۹	۴,۹۶۲,۵۲۷	۴,۹۵۹,۱۰۹	۱۶-۳-۴ علی الحساب پرداختی به صندوق بیمه کشاورزی
۴۲۳,۳۸۹	۳۳۱,۳۵۱	۴۲۳,۳۸۹	۳۳۱,۳۵۱	۱۶-۳-۵ شرکت نهال نشان البرز
۱,۳۵۵,۳۲۴	۱,۲۵۵,۸۳۷	۱,۳۵۵,۳۲۴	۱,۲۵۵,۸۳۷	۱۶-۳-۵ تعاونی ولیعصر میمنت آباد
۸۵,۴۶۹	۸۵,۴۶۹	۸۵,۴۶۹	۸۵,۴۶۹	۱۶-۳-۵ شرکت تعاونی خوشه طلایی مهرماندگار ایلام
۲,۵۶۶,۶۲۰	۲,۵۶۶,۶۲۰	۲,۵۶۶,۶۲۰	۲,۵۶۶,۶۲۰	۱۶-۳-۶ بهای زمین مجاور (خریداری شده از بانک رفاه)
۱,۳۴۲,۵۱۲	۱,۴۲۸,۷۳۴	۱,۳۴۲,۵۱۲	۱,۴۲۸,۷۳۴	۱۶-۳-۷ پیش پرداخت ها
۱,۲۶۰,۸۲۴	۱,۲۶۰,۸۲۴	۱,۲۶۰,۸۲۴	۱,۲۶۰,۸۲۴	بدهی اتحادیه مرکزی تعاونی های روستایی کشاورزی ایران و تنفیذ آن در سنوات بعد
۱,۹۱۵	.	۱,۹۱۵	.	صنایع فرش دستباف
۵۸۸,۲۸۳	.	۵۸۸,۲۸۳	.	واریز قدرالسهم سندیکایی-خلیج فارس حملی
۱۹۴,۶۶۴	۱۹۴,۶۶۴	۱۹۴,۶۶۴	۱۹۴,۶۶۴	بدهی جهادنصر
.	۱,۲۷۰,۶۶۱	.	۱,۲۷۰,۶۶۱	سود تعهدی شناسایی شده اوراق اراد نرخ ۱۵ و ۱۶ درصد
۳,۰۲۳,۹۹۵	۲,۳۵۶,۸۷۹	۳,۰۲۳,۹۹۵	۲,۳۵۶,۸۷۹	سایر
۲۲,۴۰۳,۰۷۸	۳۶,۶۶۸,۵۵۹	۳۵,۲۰۷,۳۴۹	۵۰,۰۳۷,۰۹۱	جمع اقلام غیر مرتبط با تسهیلات
۳۳,۶۲۰,۸۶۳	۳۸,۱۲۱,۰۱۰	۳۶,۴۲۵,۱۳۴	۵۱,۴۸۹,۵۴۲	مانده بدهکاران موقت

بانک کشاورزی

یادداشت های توضیحی صورت های مالی

سال مالی منتهی به ۳۰ اسفند ۱۳۹۹

۱-۳-۱۶- گردش اختلاس وسوء استفاده های مالی بشرح ذیل می باشد:

گروه و بانک

	۱۳۹۸	۱۳۹۹	
میلیون ریال		میلیون ریال	شرح
۳۱۴,۱۴۹		۲۹۴,۵۴۷	مانده اول سال
۶۶,۷۸۳		۹۰,۶۳۶	کشف شده طی سال
(۸۶,۲۸۵)		(۶۲,۶۶۶)	وصول شده طی سال
۲۹۴,۵۴۷		۳۲۲,۵۱۷	مانده پایان سال

۲-۳-۱۶- بدهکاران موقت در شرکت های فرعی به شرح زیر می باشد:

گروه

	۱۳۹۸	۱۳۹۹	
میلیون ریال		میلیون ریال	
۳۰۳,۰۵۰		۲۵۳,۲۲۲	مشتریان شرکت سیمرغ
۲۳۸,۲۳۹		۲۴۸,۱۶۱	مشتریان شرکت نوین مهر ۹۲
۱,۳۶۳,۰۵۰		۱,۸۷۶,۱۴۱	مغایرت حسابهای دریافتی فی مابین گروه مالیات های دریافتی
۱۷۳		۴۵۴	سپرده بیمه و سپرده های موقت
۶۰,۹۱۳		۴۵,۰۱۴	شرکت نفت بهران- فروش باگاس
۴۲,۱۶۲		۶۳,۸۲۰	مالیات بر ارزش افزوده
۱,۷۸۴		۴,۱۶۸	شرکت فناوران ارون-فروش ملاس
۴,۷۸۹		۵,۰۴۳	آقای محمد حسن فروغی فر
۴۰,۶۰۰		۴۰,۶۰۰	شرکت کاغذ سازی پارس هفت تپه- فروش باگاس
۱۶,۹۵۵		۲,۳۱۳	پیمانکاران
۱۸۱,۷۶۷		۱,۳۷۶,۰۹۳	مشتریان پروژه های احیای اراضی
۱۸۲,۷۶۸		۲۹۳,۶۱۸	مشتریان پروژه های گلخانه ای
۱۲,۲۲۴		.	مشتریان پروژه های دامپروری
۱۰,۷۱۹		.	مشتریان شرکت کارگزاری بانک کشاورزی
۹۰,۲۲,۴۵۹		۸,۴۲۲,۲۹۸	شرکت ماکو آدر
۴۹,۷۳۹		۴,۱۷۰	سایر
۱,۳۶۸,۴۴۷		۹۱۲,۱۹۹	
۱۲,۸۹۹,۸۳۸		۱۳,۵۴۷,۳۲۴	ذخیره عمومی مطالبات مشکوک الوصول
(۱۲۳,۷۴۴)		(۳۷۰,۵۸۸)	مانده بدهکاران موقت
۱۲,۷۷۶,۰۹۴		۱۳,۱۷۶,۷۳۶	

۱-۳-۱۶-۲- مانده حساب فوق در شرکت فرعی کارگزاری بانک کشاورزی عمدتاً مربوط به خرید ۳۵٪ سهام شرکت پردازش اطلاعات مالی نو آوران امین به مبلغ ۳۹/۹ میلیارد ریال می باشد که با توجه به محدودیت های مقرراتی سازمان بورس طبق مصوبه شماره ۶ مورخ ۱۳۹۶/۰۶/۱۲ هیات مدیره به نام آقای محمد حسن فروغی فر رئیس هیات مدیره وقت شرکت کارگزاری بانک کشاورزی خریداری و مقرر شد متعاقباً پس از اخذ مجوز از سازمان بورس و انجام تشریفات قانونی، سهام مذکور به شرکت کارگزاری منتقل گردد.

بانک کشاورزی

یادداشت های توضیحی صورت های مالی

سال مالی منتهی به ۳۰ اسفند ۱۳۹۹

۲-۳-۱۶- مشتریان شرکت فرعی کارگزاری بانک کشاورزی به شرح زیر می باشد:

گروه		
۱۳۹۸	۱۳۹۹	
میلیون ریال	میلیون ریال	جاری مشتریان
۸۲۹,۰۳۰	۷۷۱,۹۷۲	طلب از اتاق پایپای
۷۴۹,۹۱۳	۸۰,۱۷۳	قراردادهای خرید اعتباری و ضمان
۶,۴۴۲,۵۰۹	۷,۱۷۵,۹۸۶	۱۶-۳-۲-۲-۱
۱,۰۰۱,۰۰۷	۳۹۴,۱۶۷	۱۶-۳-۲-۲-۲
۹,۰۲۲,۴۵۹	۸,۴۲۲,۲۹۸	جمع

۲-۳-۱۶- در سنوات قبل شرکت کارگزاری بانک کشاورزی (شرکت فرعی) اقدام به دریافت خط اعتباری از طریق توثیق سپرده های صندوق یکم بانک کشاورزی و متقابلاً عقد قرارداد خرید اعتباری و ضمان با مشتریان خود نموده و با اخذ ضمانت نامه بانکی حسن انجام تعهدات از مشتریان به مبلغ ۵,۹۳۰ میلیارد ریال، آنها را به بانک های عامل جهت اخذ تسهیلات معرفی کرده است. به دلیل عدم ایفای تعهدات ۳ نفر از مشتریان، بانک های عامل نسبت به تسویه تعهدات از محل سپرده های بانکی صندوق یکم بانک کشاورزی اقدام نموده اند و بانک متقابلاً وجه ضمانت نامه ها را مطالبه نموده و لیکن با امتناع بانک های مذکور از پرداخت وجه ضمانت نامه ها به دلیل اعتراض بانک سپه، موضوع از طریق محاکم قضایی در حال پیگیری می باشد. بانک کشاورزی به عنوان سهامدار اصلی شرکت مزبور مبلغ ۴,۷۰۰ میلیارد ریال به منظور جایگزینی سپرده های ضبط شده به نام صندوق یکم سپرده گذاری نموده و شرکت کارگزاری با احتساب سودهای متعلقه مبلغ ۲,۱۱۹ میلیارد ریال از این بابت پرداخت نموده اند.

۲-۳-۱۶- ۲-۳-۱۶- ۱۰۶,۲۴۷ میلیون ریال بابت قرارداد با شرکت تعالی تجارت ماندگار منعقد و مبلغ ۱۰۶ میلیارد ریال ضمانتنامه از بانک ملت دریافت گردیده است. همچنین مبلغ ۲۸۷,۹۲۰ میلیون ریال بابت قرارداد با شرکت آذر آب منعقد و از این بابت مبلغ ۲۸۸ میلیارد ریال ضمانتنامه از بانک صادرات دریافت گردیده است. مبلغ ۳۹۴,۱۶۷ میلیون ریال بابت دو فقره قرارداد شرکت کارگزاری با گروه موسوم به واحدی منعقد گردیده است. برای کلیه موارد مذکور در سال ۱۳۹۹ رای بدوی و تجدید نظر به نفع شرکت کارگزاری صادر گردیده است.

۳-۳-۱۶- از مبلغ ۲۰,۶۳۶ میلیارد ناشی از اجرای آیین نامه اجرایی ماده ۲۰ قانون رفع موانع تولید رقابت پذیر و ارتقای نظام مالی کشور بابت مابه التفاوت ریالی بدهی ارزی مشتریان در تاریخ ۱۳۹۱/۰۷/۰۳ با نرخ مرجع و نرخ روز تسویه با بدهکاران تسهیلات اعطایی از محل حساب ذخیره ارزی است که به استناد ماده ۲۲ آیین نامه اجرایی مطالبه می گردد. در خصوص تسهیلات تسویه شده مابه التفاوت نرخ ارز مرجع و نرخ ارز تسعیر صورتهای مالی ۱۳۹۹/۱۲/۳۰ مبنای محاسبات می باشد. طبق آیین نامه مذکور مابه التفاوت پس از تسویه تسهیلات از سوی بدهکار و تایید حسابرس به عنوان بدهی ذخیره ارزی منظور می شود. لازم به ذکر است بدهی ارزی مشتری در تاریخ ۱۳۹۱/۰۷/۰۳ با نرخ مرجع به ریال تبدیل و تا تاریخ تسویه نقدی و یا تقسیط، سود با نرخ ۱۵٪ محاسبه می شود. وصول مطالبات فوق منوط به انجام حسابرسی خاص و حل و فصل موضوع با بانک مرکزی می باشد.

۳-۳-۱۶- ۴- مبلغ ۴,۹۵۹ میلیارد ریال بابت علی الحساب پرداختی به صندوق بیمه شامل ۱,۸۹۶ میلیارد ریال (۱,۴۲۰ میلیارد ریال اصل و ۴۷۶ میلیارد سود) و همچنین سود ۴ فقره علی الحساب پرداختی در سنوات قبل به مبلغ ۲,۱۶۸ میلیارد ریال می باشد که اصل آن از محل وصول اسناد خزانه اسلامی تسویه شده است همچنین یک فقره علی الحساب پرداختی به مبلغ ۵۰۰ میلیارد ریال بابت اصل و مبلغ ۳۹۵ میلیارد ریال سود می باشد و اصل اوراق مذکور تا سررسید اوراق در حسابهای زیر خط دفاتر کل نگهداری شده و به محض سررسید، مطالبات مذکور تسویه می گردد.

۳-۳-۱۶- ۵- وجوه پرداختی به سپرده گذاران تعاونی های منحل شرکت نهال نشان البرز به مبلغ ۳۳۱ میلیارد ریال و تعاونی ولیعصر میمنت آباد به مبلغ ۱,۲۵۶ میلیارد ریال و تعاونی خوشه طلائی مهر ماندگار ایلام به مبلغ ۸۵ میلیارد ریال از محل خطوط اعتباری دریافتی از بانک مرکزی ج.ا. است. در خصوص وثائقی که مقرر گردیده است بابت تسویه بدهی های تعاونیهای مذکور در اختیار این بانک قرار گیرد، اداره کل حقوقی در حال پیگیری است.

بانک کشاورزی

یادداشت های توضیحی صورت های مالی

سال مالی منتهی به ۳۰ اسفند ۱۳۹۹

۶-۳-۱۶- مبلغ ۲,۵۶۷ میلیارد ریال بابت خرید زمین مجاور ادارات مرکزی از بانک رفاه در سال ۱۳۹۳ می باشد که بنا به برخی ملاحظات حقوقی، تاکنون سند مالکیت بنام بانک منتقل نشده و موضوع در حال پیگیری از سوی اداره کل حقوقی است.

۷-۳-۱۶- از مبلغ ۱,۴۲۹ میلیارد ریال مبلغ ۱,۱۳۲ میلیارد ریال (معادل ۱/۱۲ اعتبارات هزینه ای و تملیک دارایی های سرمایه ای بودجه ابلاغی) بابت تکالیف مقرر در بند (ج) تبصره ۱۹ قانون بودجه سال ۱۳۹۶ و علی الحساب ۱/۱۲ پرداختی سود پیش بینی شده سال ۱۳۹۶ به مبلغ ۶۰ میلیارد ریال و فروردین ماه سال ۹۷ به مبلغ ۵ میلیارد ریال و سود سهم دولت سال ۱۳۹۵ به مبلغ ۱۴۵ میلیارد ریال می باشد.

۴-۱۶- اسناد دریافتنی در شرکت های فرعی به شرح زیر می باشد:

گروه

	۱۳۹۸	۱۳۹۹	
	میلیون ریال	میلیون ریال	
	۳۸۸,۳۶۴	۱۹۰,۶۶۴	مشتریان شرکت سیمرغ
	۵۸۵,۲۰۰	۵۸۵,۲۰۰	پتروشیمی - فروش ملک اسید ستریک کرمانشاه
	۸۸,۰۱۲	۸۲,۰۴۹	مشتریان شرکت نوین مهر ۹۲
	۵۴۱,۵۵۲	۳۴۷,۶۴۸	سید احمد سیدانی
	۱۱۰,۰۰۸	.	آقای فریدون خیری بابت فروش ملک آریا اراکید
	۷۵,۶۷۴	.	خانم ثریا حیدر پناه گوران بابت فروش ملک شهید سبب کرمانشاه
	۳۹,۴۳۵	۱۸,۹۸۷	آقای محمد شیر بیگی بابت فروش مجتمع شهریار
	۳۱,۳۵۰	۱۰,۴۵۰	آقای مهدی سرهنگ پور بابت فروش ملک اسلام آباد غرب
	۱۷,۰۶۴	.	شرکت تعاونی کشت کار امیر ری بابت فروش ملک گاوداری کهر بزرگ
	۹,۵۰۰	۴,۰۰۰	آقای مجتبی معراج محمدی بابت فروش دو فقره ملک دروس
	۱۱,۵۰۰	۵,۵۰۰	آقای فتاح قادر زاده بابت فروش ملک دانه های روغنی بوکان
	۱,۷۲۲	.	آقای میلاد منصوری بابت فروش ملک محمود آباد
	۴,۴۵۰	.	شرکت سرد سرا بابت فروش ملک سردسرا
	۴۰۶,۱۳۴	۳۷۹,۰۵۶	سایر
	۲,۳۰۹,۹۶۵	۱,۶۲۳,۵۵۴	
	(۱۰۰,۰۶۱)	(۷۰,۶۹۸)	سود سنوات آتی ۱۶-۴-۱
	۲,۲۰۹,۹۰۴	۱,۵۵۲,۸۵۶	جمع اسناد دریافتنی

۱-۴-۱۶- مبلغ سود سنوات آتی بابت اسناد دریافتنی شرکت فرعی مهر ۷۸ می باشد.

بانک کشاورزی

یادداشت های توضیحی صورت های مالی

سال مالی منتهی به ۳۰ اسفند ۱۳۹۹

۵-۱۶ طبقه بندی سایر حساب های دریافتی بر اساس دستورالعمل مصوب شورای پول و اعتبار (موضوع یادداشت توضیحی ۱۱-۸) به شرح زیر است:

گروه					
۱۳۹۹					
جمع	مشکوک الوصول	معوق	سررسید گذشته	جاری	
میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	
۲۳,۷۶۱	.	.	.	۲۳,۷۶۱	سود سهام دریافتی
۱۷	.	.	.	۱۷	سود تحقق یافته اوراق مشارکت
۳,۷۴۸,۷۹۸	.	.	.	۳,۷۴۸,۷۹۸	مطالبات از کارکنان
۵۱,۴۸۹,۵۴۲	.	.	.	۵۱,۴۸۹,۵۴۲	بدهکاران موقت
۱,۵۵۲,۸۵۶	.	.	.	۱,۵۵۲,۸۵۶	اسناد دریافتی
۱۹,۷۶۵	.	.	.	۱۹,۷۶۵	سود دریافتی سپرده گذارهای ارزی
.	سود دریافتی سپرده گذارهای ارزی
۵۶,۸۳۴,۷۳۹	.	.	.	۵۶,۸۳۴,۷۳۹	خالص حلیهای دریافتی قبل از کسر ذخیره مطالبات مشکوک الوصول
(۶۲۶,۰۷۳)	.	.	.	(۶۲۶,۰۷۳)	ذخیره عمومی مطالبات مشکوک الوصول
.	ذخیره اختصاصی مطالبات مشکوک الوصول
۵۶,۲۰۸,۶۶۶	.	.	.	۵۶,۲۰۸,۶۶۶	مانده ۱۳۹۹/۱۲/۳۰
۴۰,۹۴۵,۴۸۹	.	.	.	۴۰,۹۴۵,۴۸۹	مانده ۱۳۹۸/۱۲/۲۹

بانک					
۱۳۹۹					
جمع	مشکوک الوصول	معوق	سررسید گذشته	جاری	
میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	
.	سود سهام دریافتی
۱۷	.	.	.	۱۷	سود تحقق یافته اوراق مشارکت
۳,۵۹۷,۵۱۵	.	.	.	۳,۵۹۷,۵۱۵	مطالبات از کارکنان
۳۸,۱۲۱,۰۱۰	.	.	.	۳۸,۱۲۱,۰۱۰	بدهکاران موقت
۱۹,۷۶۵	.	.	.	۱۹,۷۶۵	سود دریافتی سپرده گذارهای ارزی
۴۱,۷۳۸,۳۰۷	.	.	.	۴۱,۷۳۸,۳۰۷	خالص حلیهای دریافتی قبل از کسر ذخیره مطالبات مشکوک الوصول
(۶۲۶,۰۷۳)	.	.	.	(۶۲۶,۰۷۳)	ذخیره عمومی مطالبات مشکوک الوصول
.	ذخیره اختصاصی مطالبات مشکوک الوصول
۴۱,۱۱۲,۲۳۴	.	.	.	۴۱,۱۱۲,۲۳۴	مانده ۱۳۹۹/۱۲/۳۰
۲۵,۷۶۳,۰۵۹	.	.	.	۲۵,۷۶۳,۰۵۹	مانده ۱۳۹۸/۱۲/۲۹

بانک کشاورزی

یادداشت های توضیحی صورت های مالی

سال مالی منتهی به ۳۰ اسفند ۱۳۹۹

۱۷- دارایی های ثابت مشهود

گروه

جمع	کالای امانی نزد اشخاص ثالث	اقتلام سرمایه ای در اکتیو	سقفشات و پیش برداختهای سرمایه ای	دارایی های در دست تکمیل	بیماری و نوسازی املاک	اثاثه و منقولات	وسایل نقلیه	تاسیسات	ابزار آلات	لوازم و تجهیزات فنی	ماشین آلات و تجهیزات	تجهیزات ورزشی و الکترونیکی	ساختمان	جاهه ها و ویل ها	تسطیح و عمران اراضی	زمین	بقای تمام شده		
																			میلیون ریال
۲۴,۰۸۵,۰۹۱	۹,۹۳۹	۴۵,۰۶۳	۱۲۷,۴۶۴	۳,۱۲۳,۸۹۹	۸۸,۹۸۷	۳,۹۹۱,۹۰۲	۴۰۶,۳۰۲	۴۴۴,۹۸۴	۱۳,۶۵۸	-	۱,۲۲۷,۲۸۱	۲۴,۲۵۳	۹,۵۰۳,۲۰۸	-	-	۵,۰۷۸,۱۵۱	۱۳۹۸/۱۰/۱	مانده در	
۲,۱۰۱,۹۵۴	۶,۵۳۸	۱۱,۴۴۶	۶۱۰,۹۰۳	۲۵۳,۴۷۰	-	۸۶۵,۹۸۶	۶۹,۰۰۱	۵۲۸,۱۱۳	۱,۷۸۸	-	۱۹۰,۶۰۲	۸۴	۲۴,۲۴۴	-	-	۱۵,۱۰۰	۱۳۹۸/۱۰/۱	افزایش طی دوره مالی	
-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	۱۳۹۸/۱۲/۲۹	افزایش (کاهش) ناشی از تجدید ارزیابی
(۱۱۴,۸۷۵)	-	-	-	-	-	(۱,۱۷۹)	(۳۵۴)	(۳۴۵)	(۱۵)	-	(۶۰)	-	(۱۰۱,۶۱۷)	-	-	(۱۱,۵۰۵)	۱۳۹۸/۱۲/۲۹	فروش رفته	
۱,۰۹۲,۳۸۵	(۶,۲۵۴)	(۱۲,۰۴۰)	(۴۳,۱۷۲)	۴۹,۹۷۹	۲,۳۵۴	(۱۰۴,۶۴۵)	(۳,۸۲۳)	۵۲,۴۱۸	۵۳	-	۱۱,۱۷۸	-	۱,۱۱۳,۳۱۸	-	-	۳۳,۱۱۹	۱۳۹۸/۱۲/۲۹	نقل و انتقالات و سایر تغییرات	
۲۷,۱۶۴,۴۵۵	۱,۰۲۲۲	۴۴,۴۶۹	۶۹۵,۱۹۴	۲,۴۲۷,۳۴۸	۹۱,۴۴۱	۵,۷۵۲,۰۶۴	۴۷۱,۲۴۶	۵۴۹,۹۷۰	۱۵,۴۴۴	-	۱,۴۳۹,۰۰۱	۲۴,۳۲۷	۱۰,۵۳۹,۰۲۳	-	-	۵,۱۱۴,۸۶۵	۱۳۹۸/۱۲/۲۹	مانده در	
۵,۸۸۶,۷۲۴	۳,۹۹۱	۲,۳۴۴	۲,۴۶۱,۹۷۶	۱,۶۱۶,۰۰۶	۵۸,۶۷۲	۴۲۱,۵۲۹	۳۸,۳۵۷	۲۰,۵۰۳	۷۵,۷۵۷	-	۳۴۲,۱۶۲	-	۵۸۲,۴۵۴	-	-	۵۲,۹۹۲	۱۳۹۸/۱۲/۲۹	افزایش طی دوره مالی	
-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	۱۳۹۸/۱۲/۲۹	افزایش (کاهش) ناشی از تجدید ارزیابی
(۳۹۰,۰۳۰)	-	-	-	-	-	(۱,۷۴۹)	(۱۲,۷۷۴)	(۳۳۹,۵۱۶)	(۳)	-	(۳,۱۴۸)	(۳۸۳)	(۳۷,۴۳۹)	-	-	(۱۲,۹۱۸)	۱۳۹۸/۱۲/۲۹	فروش رفته	
(۸۸۵,۱۹۵)	(۹۸۹)	(۳,۲۲۰)	(۵۴۵,۶۶۹)	(۵۱۱,۵۳۸)	(۵۴,۳۶۷)	۸۸۱	(۸۴,۶۰۲)	۶,۵۴۱	-	-	۳۳,۴۵۶	-	۲۷۷,۲۵۸	-	-	(۲,۹۵۶)	۱۳۹۸/۱۲/۲۹	نقل و انتقالات و سایر تغییرات	
۳۱,۸۶۷,۹۶۴	۱۳,۲۲۵	۴۲,۶۷۲	۲,۵۱۱,۵۰۱	۲,۵۳۱,۸۲۶	۹۵,۵۴۶	۶,۴۹۲,۷۲۵	۴۰۲,۱۰۷	۳۳۷,۴۹۸	۹۱,۲۳۸	-	۱,۸۰۱,۴۷۱	۲۳,۸۵۴	۱۱,۳۷۱,۳۰۶	-	-	۵,۱۵۱,۹۸۴	۱۳۹۹/۱۲/۳۰	مانده در	
استهلاک آتاشسته و کاهش ارزش آتاشسته																			
-	-	-	-	-	-	۲,۸۹۵,۱۸۷	۲۷,۰۸۰	۲۳۸,۱۳۷	۸,۳۴۴	-	۶۹۳,۶۰۹	۹,۸۸۸	۲,۹۰۲,۷۰۲	-	-	-	-	۱۳۹۸/۱۰/۱	مانده در
۷,۰۰۰,۷۲۲	-	-	-	-	-	۵۷۶,۷۰۶	۵۷,۳۸۵	۴۳,۸۲۶	۱,۰۸۱	-	۸۱,۳۹۲	۲,۳۵۸	۴۲۵,۴۴۳	-	-	-	-	۱۳۹۸/۱۰/۱	استهلاک دوره و کاهش ارزش
۱,۱۸۸,۰۹۱	-	-	-	-	-	(۱۰۸,۶۳۵)	(۴,۹۸۹)	(۲۱۴)	(۱۴)	-	(۶۰)	-	(۱۲,۰۴۰)	-	-	-	-	۱۳۹۸/۱۰/۱	فروش رفته
(۱۲۵,۹۵۳)	-	-	-	-	-	۳,۱۲۲	(۵,۰۰۵)	۲۲	-	-	-	-	-	-	-	-	-	۱۳۹۸/۱۲/۲۹	نقل و انتقالات و سایر تغییرات
۸,۰۶۹,۰۱۰	-	-	-	-	-	۳,۳۶۶,۳۹۰	۳۱۸,۱۹۶	۲۷۱,۷۷۱	۹,۴۶۱	-	۷۷۴,۹۴۱	۱۲,۱۴۶	۳,۳۱۶,۱۰۵	-	-	-	-	۱۳۹۸/۱۲/۲۹	مانده در
۱,۵۶۶,۳۷۷	-	-	-	-	-	۷۷۸,۵۴۱	۵۳,۵۸۲	۲۷,۵۲۳	۴۴,۹۵۹	-	۳۶,۷۷۶	(۵,۲۷۵)	۴۰۶,۲۸۱	-	-	-	-	۱۳۹۸/۱۲/۲۹	استهلاک دوره و کاهش ارزش
(۱۵,۷۷۷)	-	-	-	-	-	(۶۳)	(۹,۲۴۷)	(۷)	(۳)	-	(۳۰,۸۴۴)	-	(۳,۳۷۳)	-	-	-	-	۱۳۹۸/۱۲/۲۹	فروش رفته
(۲۵۶,۶۹۹)	-	-	-	-	-	(۱۶,۷۷۰)	(۹۶,۳۷۵)	(۱۳۹,۹۱۸)	-	-	۲۱۸	۱۱,۹۲۹	(۱۶,۷۸۳)	-	-	-	-	۱۳۹۸/۱۲/۲۹	نقل و انتقالات و سایر تغییرات
۹,۳۶۱,۹۱۱	-	-	-	-	-	۴,۱۲۸,۰۸۸	۳۶۶,۱۵۶	۱۵۹,۳۶۹	۵۴,۴۱۷	-	۱,۰۳۲,۵۵۱	۱۸,۸۰۰	۳,۷۰۲,۳۲۰	-	-	-	-	۱۳۹۹/۱۲/۳۰	مانده در
ارزش دفتری																			
۱۷,۰۶۶,۳۶۷	۹,۹۳۹	۴۵,۰۶۳	۱۲۷,۴۶۴	۳,۱۲۳,۸۹۹	۸۸,۹۸۷	۲,۰۹۶,۷۱۵	۱۲۵,۴۹۶	۲۱۶,۸۴۷	۵,۲۶۴	-	۵۳۳,۶۷۱	۱۴,۴۵۵	۶,۶۰۰,۵۰۶	-	-	۵,۰۷۸,۱۵۱	۱۳۹۸/۱۰/۱	در	
۱۹,۰۹۵,۴۵۵	۱,۰۲۲۲	۴۴,۴۶۹	۶۹۵,۱۹۴	۲,۴۲۷,۳۴۸	۹۱,۴۴۱	۳,۳۸۵,۶۷۴	۱۵۳,۰۰۰	۲۷۸,۱۹۹	۶,۰۲۳	-	۶۵۴,۶۰۰	۱۲,۱۹۱	۷,۲۲۹,۳۸۸	-	-	۵,۱۱۴,۸۶۵	۱۳۹۸/۱۲/۲۹	در	
۲۲,۵۰۶,۰۵۳	۱۳,۲۲۵	۴۲,۶۷۲	۲,۵۱۱,۵۰۱	۲,۵۳۱,۸۲۶	۹۵,۵۴۶	۲,۳۶۶,۶۶۷	۱۳۵,۹۵۱	۱۷۸,۱۲۹	۳۶,۸۲۱	-	۷۶۸,۶۲۰	۵,۰۵۴	۷,۶۶۹,۰۶۶	-	-	۵,۱۵۱,۹۸۴	۱۳۹۹/۱۲/۳۰	در	

بانک کشاورزی

یادداشت های توضیحی صورت های مالی

سال مالی منتهی به ۳۰ اسفند ۱۳۹۹

۱۷-۱- دارایی های گروه و بانک تا مبلغ ۲۸,۱۰۵,۵۳۳ میلیون ریال از پوشش بیمه ای برخوردار است که از این مبلغ ۲۰,۴۱۵,۳۰۴ میلیون ریال مربوط به بانک و مابقی مربوط به شرکت های گروه بانک است.

۱۷-۲- بر اساس نامه شماره ۹۴/۶۲۱۴۷ مورخ ۱۳۹۴/۰۳/۱۱ بانک مرکزی جمهوری اسلامی ایران نسبت خالص دارایی های ثابت و اموال تملیکی به حقوق صاحبان سهام معادل ۷۵ درصد می باشد که در پایان سال مالی منتهی به ۱۳۹۹/۱۲/۳۰ در بانک معادل ۹۲/۵۵ درصد است.

۱۷-۳- مبلغ دفتری زمین تجدید ارزیابی شده بر مبنای روش بهای تمام شده به شرح زیر است:

۱۳۹۸		۱۳۹۹		شرح اقلام
بر مبنای تجدید ارزیابی	بر مبنای بهای تمام شده	بر مبنای تجدید ارزیابی	بر مبنای بهای تمام شده	
۱۰۰,۲۸۸,۰۷۲	۲,۷۱۱,۶۸۸	.	.	زمین
۱۰۰,۲۸۸,۰۷۲	۲,۷۱۱,۶۸۸	.	.	جمع مبلغ دفتری زمین های تجدید ارزیابی شده

۱۷-۴- تفکیک بخشی از دارایی در جریان تکمیل متعلق به شرکت فرعی خدمات پشتیبانی مهر ۷۸ به شرح زیر می باشد:

مخارج انباشته	۱۳۹۸	۱۳۹۹	بر آورد مخارج تکمیل	بر آورد تاریخ بهره برداری	یادداشت
میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال			
۲۵۹,۹۷۷	۳۲۸,۰۳۷	۴۴۳,۰۳۲	۳۶ ماهه	۱۷-۳-۱	پروژه ملک بانه
۶۰,۰۰۹	۸۲,۸۲۹	۴۸۴,۴۸۳	۸۴ ماهه	۱۷-۳-۲	شهید بهشتی ارومیه
۳۱۹,۹۸۶	۴۱۰,۸۶۶				جمع کل

۱۷-۴-۱- پروژه مزبور یک قطعه زمین واقع در شهرستان بانه واقع در استان کردستان شامل ۱۶۶۳,۹ مترمربع می باشد که در سال ۱۳۹۴ پس از ارزیابی کارشناسی به بهای ۱۷۹,۰۰۰ میلیون ریال از بانک کشاورزی خریداری شده است. پس از تهیه طرح توجیهی مقرر گردید در ملک فوق اقدام به ساخت یک مجتمع تجاری اداری جهت بهره برداری شرکت صورت گیرد در این خصوص پس از انعقاد قراردادهای لازم و اخذ مجوز های ساخت از شهرداری محل پروژه در حال اجرا می باشد. از بابت مخارج واقعی تا پایان سال مورد گزارش جمعاً بالغ بر ۲۵۰,۵۵۸ میلیون ریال شامل (۱۷۹,۰۰۰ میلیون ریال بهای زمین، ۳۶,۰۰۰ میلیون ریال هزینه اخذ پروانه ساخت و هزینه های جانبی بالغ بر ۳۵,۵۵۸ میلیون ریال) گردیده است. بر اساس کارشناسی صورت گرفته مخارج تکمیل پروژه فوق بالغ بر ۴۴۳,۰۳۲ میلیون ریال بر آورد گردیده است.

۱۷-۴-۲- مبلغ مذکور بابت پرداخت هزینه های اخذ جواز ساخت ملک شهید بهشتی ارومیه به منظور ایجاد ارزش افزوده پروژه بوده لیکن پروژه مذکور در مرحله مطالعات اولیه می باشد.

۱۷-۵- مبلغ ۴,۷۶۵ میلیارد ریال افزایش در دارایی های ثابت عمدتاً ناشی از مبلغ ۲,۳۰۰ میلیارد ریال افزایش پیش پرداختهای سرمایه ای بابت پیش پرداخت خرید خودروهای پول رسان، مبلغ ۱,۲۳۷ میلیارد ریال ناشی از مخارج انجام شده برای اهداف ساختمان های مدیریت آذربایجان شرقی، بوشهر، خراسان رضوی و مازندران و مبلغ ۵۸۷ میلیارد ریال ناشی از خرید اثاثه اداری و لوازم کامپیوتری برای شعب و مدیریت ها و مبلغ ۵۶۰ میلیارد ریال بابت تعمیرات اساسی ساختمانهای بانک و معاوضه ساختمان شعبه پیرعبدالمالک با دو فقره ملک تملیکی می باشد.

بانک کشاورزی

یادداشت های توضیحی صورت های مالی

سال مالی منتهی به ۳۰ اسفند ۱۳۹۹

۱۸- دارایی های نامشهود

گروه						
سرقفلی محل کسب و پیشه	نرم افزار	توسعه نرم افزار	مجوزها و پروانه های فعالیت	حق امتیاز استفاده از خدمات عمومی	سایر دارایی های نامشهود	جمع
میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال
۴۹۴,۲۴۴	۲۸۸,۸۱۶	۰	۰	۱۷۵,۶۹۰	۱۷,۰۳۵	۹۷۵,۷۸۵
۷,۳۴۰	۷۲,۴۸۰	۰	۰	۱۸,۸۱۸	۲۷۳	۹۸,۹۱۱
۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰
(۱,۶۷۷)	(۲,۵۶۴)	۰	۰	(۱۱)	(۵۷)	(۴,۳۰۹)
۵,۱۴۸	(۲۷)	۰	۰	(۱۱۲,۹۹۱)	۰	(۱۰۷,۸۷۰)
۵۰۵,۰۵۵	۳۵۸,۷۰۵	۰	۰	۸۱,۵۰۶	۱۷,۲۵۱	۹۶۲,۵۱۷
۵۰۵,۰۵۵	۳۵۸,۷۰۵	۰	۰	۸۱,۵۰۶	۱۷,۲۵۱	۹۶۲,۵۱۷
۵,۳۲۰	۸,۳۶۱	۰	۰	۲,۱۷۶	۶۹۲	۱۶,۵۴۹
۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰
(۳,۱۵۱)	۰	۰	۰	(۵۴)	۰	(۳,۲۰۵)
(۹,۵۴۸)	۳۰۷	۰	۰	(۳۲۳)	۰	(۹,۵۶۴)
۴۹۷,۶۷۶	۳۶۷,۳۷۳	۰	۰	۸۳,۳۰۵	۱۷,۹۴۳	۹۶۶,۲۹۷
استهلاک انباشته و کاهش ارزش انباشته						
۰	۲۳۰,۰۳۶	۰	۰	۰	۶۴	۲۳۰,۱۰۰
۰	۳۸,۷۵۷	۰	۰	۰	۴۹	۳۸,۸۰۶
۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰
۰	(۲۷)	۰	۰	۰	۰	(۲۷)
۰	(۴۸)	۰	۰	۰	۰	(۴۸)
۰	۲۶۸,۷۱۸	۰	۰	۰	۱۱۳	۲۶۸,۸۳۱
۰	۲۶۸,۷۱۸	۰	۰	۰	۱۱۳	۲۶۸,۸۳۱
۰	۳۸,۸۶۴	۰	۰	۰	۰	۳۸,۸۶۴
۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰
۰	(۱,۲۰۲)	۰	۰	۰	۰	(۱,۲۰۲)
۰	۳۰۶,۳۸۰	۰	۰	۰	۱۱۳	۳۰۶,۴۹۳
ارزش دفتری						
۴۹۴,۲۴۴	۵۸,۷۸۰	۰	۰	۱۷۵,۶۹۰	۱۶,۹۷۱	۷۴۵,۶۸۵
۵۰۵,۰۵۵	۸۹,۹۸۷	۰	۰	۸۱,۵۰۶	۱۷,۱۳۸	۶۹۳,۶۸۶
۴۹۷,۶۷۶	۶۰,۹۹۳	۰	۰	۸۳,۳۰۵	۱۷,۸۳۰	۶۵۹,۸۰۴

بانک کشاورزی

یادداشت های توضیحی صورت های مالی

سال مالی منتهی به ۳۰ اسفند ۱۳۹۹

بانک					
جمع	حق امتیاز استفاده از خدمات عمومی	توسعه نرم افزار	نرم افزار	سرقفلی محل کسب و پیشه	
میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	
					<u>بهای تمام شده</u>
۸۷۰,۹۱۰	۱۵۳,۱۰۲	.	۲۷۲,۴۷۶	۴۴۵,۳۳۲	مانده در ۱۳۹۸/۰۱/۰۱
۶۸,۳۳۸	۱۰۶	.	۶۸,۱۳۲	.	افزایش طی دوره مالی
.	توسعه داخلی
.	افزایش (کاهش) ناشی از تجدید ارزیابی
(۱,۶۸۰)	(۳)	.	.	(۱,۶۷۷)	فروش رفته
(۱۰۷,۹۷۹)	(۱۱۲,۹۹۱)	.	(۱۳۶)	۵,۱۴۸	نقل و انتقالات و سایر تغییرات
۸۲۹,۴۸۹	۴۰,۲۱۴	.	۳۴۰,۴۷۲	۴۴۸,۸۰۳	مانده در ۱۳۹۸/۱۲/۲۹
۸۲۹,۴۸۹	۴۰,۲۱۴	.	۳۴۰,۴۷۲	۴۴۸,۸۰۳	مانده در ۱۳۹۹/۰۱/۰۱
۱۲,۱۱۷	.	.	۶,۷۹۷	۵,۳۲۰	افزایش طی دوره مالی
.	توسعه داخلی
.	افزایش (کاهش) ناشی از تجدید ارزیابی
(۳,۱۹۷)	(۴۶)	.	.	(۳,۱۵۱)	فروش رفته
(۸,۷۴۴)	۸۴۷	.	(۴۳)	(۹,۵۴۸)	نقل و انتقالات و سایر تغییرات
۸۲۹,۶۶۵	۴۱,۰۱۵	.	۳۴۷,۲۲۶	۴۴۱,۴۲۴	مانده در ۱۳۹۹/۱۲/۳۰
					<u>استهلاک انباشته و کاهش ارزش انباشته</u>
۲۲۲,۴۱۸	.	.	۲۲۲,۴۱۸	.	مانده در ۱۳۹۸/۰۱/۰۱
۳۳,۴۹۷	.	.	۳۳,۷۲۲	(۲۲۵)	استهلاک دوره
.	زیان کاهش ارزش
(۲۷)	.	.	(۲۷)	.	فروش رفته
۱۷۷	.	.	(۴۸)	۲۲۵	نقل و انتقالات و سایر تغییرات
۲۵۶,۰۶۵	.	.	۲۵۶,۰۶۵	.	مانده در ۱۳۹۸/۱۲/۲۹
۲۵۶,۰۶۵	.	.	۲۵۶,۰۶۵	.	مانده در ۱۳۹۹/۰۱/۰۱
۳۶,۱۵۶	.	.	۳۶,۱۵۶	.	استهلاک دوره
.	زیان کاهش ارزش
.	فروش رفته
(۱,۲۰۲)	.	.	(۱,۲۰۲)	.	نقل و انتقالات و سایر تغییرات
۲۹۱,۰۱۹	.	.	۲۹۱,۰۱۹	.	مانده در ۱۳۹۹/۱۲/۳۰
					<u>ادش دفتر</u>
۶۴۸,۴۹۲	۱۵۳,۱۰۲	.	۵۰,۰۵۸	۴۴۵,۳۳۲	در ۱۳۹۸/۰۱/۰۱
۵۷۳,۴۲۴	۴۰,۲۱۴	.	۸۴,۴۰۷	۴۴۸,۸۰۳	در ۱۳۹۸/۱۲/۲۹
۵۳۸,۶۴۶	۴۱,۰۱۵	.	۵۶,۲۰۷	۴۴۱,۴۲۴	در ۱۳۹۹/۱۲/۳۰

بانک کشاورزی

یادداشت های توضیحی صورت های مالی

سال مالی منتهی به ۳۰ اسفند ۱۳۹۹

۱-۱۸- سر قفلی محل کسب و پیشه، دوره مالی ۱۳۹۹/۱۲/۳۰ در بانک مورد تجدید ارزیابی قرار نگرفته است. و همچنین مبلغ ۴۳,۵۰۰ میلیون ریال مربوط به خرید سر قفلی (حق کسب و پیشه) یک باب مغازه توسط شرکت فرعی سیمرغ، واقع در ساختمان دفتر مرکزی شرکت طی قرارداد ۹۴/۱۲/۳۱۵۱ مورخ ۱۳۹۴/۰۸/۱۶ میباشد که دارای عمر نامعین بوده و مستهلک نمی شود.

۲-۱۸- مبلغ دفتری سر قفلی محل کسب و پیشه تجدید ارزیابی شده بر مبنای روش بهای تمام شده در سال مورد گزارش موضوعیت ندارد.

۳-۱۸- بر اساس پروانه بهره برداری دریافتی شرکت فرعی گسترش فناوری های نوین در سال ۱۳۸۶ از سازمان تنظیم مقررات و ارتباطات رادیویی جهت ارائه خدمات عمومی انتقال داده ها از طریق ارتباطات ماهواره ای، شرکت مبلغ ۱۹ میلیارد ریال طی فیش شماره ۹۶۳۲۲ مورخ ۱۳۸۶/۱۰/۱۵ به آن سازمان پرداخت نموده که طی نامه شماره ۱۰۱/۳/۳۳۱۳۲ مورخ ۱۳۹۳/۰۸/۰۴ و گواهی سال ۱۳۹۵ مورد تایید آن سازمان قرار گرفته است. با توجه به عمر نامعین حق الامتیاز فوق و عدم پرداخت وجوهی بابت حق الامتیاز مذکور در تمدید بعدی پروانه بهره برداری مبلغ ۱۹ میلیارد ریال مذکور به عنوان حق الامتیاز خرید پروانه SAP تلقی گردیده است.

۴-۱۸- مبلغ ۵,۳۲۰ میلیون ریال افزایش در سر قفلی محل کسب و پیشه بابت هزینه های سر قفلی شعبه مسجد کبود آذربایجان شرقی می باشد.

۵-۱۸- مبلغ ۶,۷۹۷ میلیون ریال افزایش نرم افزار بابت خرید و نصب و راه اندازی نرم افزار در ادارات مرکزی بانک می باشد.

۱۹- سپرده قانونی

گروه و بانک

۱۳۹۸	۱۳۹۹	
میلیون ریال	میلیون ریال	
۱۰۳,۸۸۴,۲۶۳	۱۵۰,۱۲۴,۷۲۸	سپرده قانونی - سپرده های شعب سرزمین اصلی (ریال)
•	•	سپرده قانونی - سپرده های شعب سرزمین اصلی (ارز)
۵۹۳,۶۶۱	۱,۱۹۵,۶۹۲	سپرده قانونی - سپرده های شعب مناطق آزاد (ریال)
•	•	سپرده قانونی - سپرده های شعب مناطق آزاد (ارز)
•	•	سپرده قانونی نزد بانک مرکزی سایر کشورها (ارز)
•	•	جمع سپرده قانونی سپرده های مردمی
۱۰۴,۴۷۷,۹۲۴	۱۵۱,۳۲۰,۴۲۰	جمع سپرده قانونی

۱-۱۹- 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.

بانک کشاورزی

یادداشت های توضیحی صورت های مالی

سال مالی منتهی به ۳۰ اسفند ۱۳۹۹

۲۰- سایر دارایی ها

بانک		گروه		یادداشت	
۱۳۹۸	۱۳۹۹	۱۳۹۸	۱۳۹۹		
میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال		
۲,۷۶۱,۷۲۹	۲,۶۹۷,۸۵۵	۲,۷۶۱,۷۲۹	۲,۶۹۷,۸۵۵	۲۰-۱	خالص بدهی مشتریان بابت اعتبارات اسنادی مدت دار (ریال)
.	.	۳,۷۷۳,۹۱۶	۳,۳۲۰,۸۵۲	۲۰-۲	املاک و مستغلات غیر عملیاتی
۱۳,۴۵۷,۱۰۹	۱۱,۳۵۰,۶۷۹	۱۳,۴۵۷,۱۰۹	۱۱,۳۵۰,۶۷۹	۲۰-۳	وثایق تملیکی
۱,۲۰۵,۸۵۷	۱,۳۴۹,۲۵۰	۱,۲۰۵,۸۵۷	۱,۳۴۹,۷۵۰		ودیعه ساختمانهای استیجاری
.	.	۳۶,۴۲۰	۳۴,۷۲۷		پیش پرداخت بیمه دارایی ها
.	.	.	.		پیش پرداخت اجاره شعب
۲۴۷,۸۱۸	۳۴۸,۰۷۳	۲۴۷,۸۱۸	۳۴۸,۰۷۳		موجودی ملزومات
.	.	۴۷۳,۸۵۵	۱,۳۲۲,۹۵۹	۲۰-۴	دارایی های زیستی غیرمولد
.	.	۱,۵۱۵,۱۴۴	۲,۳۳۳,۵۲۳		دارایی های زیستی مولد
.	.	۲,۳۸۶,۰۲۷	۴,۳۹۳,۵۵۵	۲۰-۵	موجودی مواد و کالا
۱,۴۷۴	۱,۵۶۷	۱,۴۷۴	۱,۵۶۷		طلا و نقره
۳۸,۳۳۷	۴۶,۴۲۲	۳۸,۳۳۷	۴۶,۴۲۲		تمیر مالیاتی
.	.	۵۰۱,۳۶۰	۱,۳۹۹,۹۱۱		پیش پرداخت خرید
.	.	۷۷,۲۹۵	۴۳۷,۶۷۴		پیش پرداخت پیمانکاران
.	.	۵۱,۱۰۹	۷۴,۱۷۷		سفارشات خارجی
.	.	۱۸,۷۷۴	.		پیش پرداخت سرپرستی اموال و املاک
.	.	۲۱۶,۸۵۸	۲۱۵,۲۲۲		پیش پرداخت مالیات
.	.	۱۵,۷۳۳	۳۹,۶۰۳		املاک تملیک شده
.	.	۱,۷۳۶	۱۵۱,۵۴۲		وجوه بانکی مسدود شده
.	.	۲۷,۷۲۹	۳۱,۳۴۹		سپرده ضمانت نامه بانکی
.	.	۱,۵۶۹,۵۲۷	۲,۰۹۱,۹۸۲	۲۰-۶	پروژه های تکمیل شده و در دست اجرا
.	.	۱۳,۲۰۲	۱۲,۵۱۳		سرقفلی تلفیقی
۱۵۳,۰۵۸	۸۹,۹۶۵	۴۱۸,۷۳۹	۹۵,۳۴۳	۲۰-۷	سایر
۱۷,۸۶۵,۳۸۲	۱۵,۸۸۳,۸۱۱	۲۸,۸۰۹,۷۴۸	۳۱,۷۴۹,۲۹۸		جمع سایر دارایی ها

بانک کشاورزی

یادداشت های توضیحی صورت های مالی

سال مالی منتهی به ۳۰ اسفند ۱۳۹۹

۲۰-۱- خالص بدهی مشتریان بابت اعتبارات اسنادی مدت دار در گروه و بانک به شرح زیر می باشد:

گروه و بانک		
۱۳۹۸	۱۳۹۹	
میلیون ریال	میلیون ریال	
.	.	بدهی مشتریان بابت اعتبارات اسنادی مدت دار (ریال)
۲,۸۰۳,۷۸۶	۲,۷۳۸,۹۳۹	بدهی مشتریان بابت اعتبارات اسنادی مدت دار (ارز)
۲,۸۰۳,۷۸۶	۲,۷۳۸,۹۳۹	جمع بدهی مشتریان بابت اعتبارات اسنادی مدت دار
.	.	کسر می شود:
.	.	پیش دریافت و میان دریافت اعتبارات اسنادی مدت دار-ریال
.	.	پیش دریافت و میان دریافت اعتبارات اسنادی مدت دار-ارز
(۴۲,۰۵۷)	(۴۱,۰۸۴)	ذخیره عمومی مطالبات مشکوک الوصول
۲,۷۶۱,۷۲۹	۲,۶۹۷,۸۵۵	خالص بدهی مشتریان بابت اعتبارات اسنادی مدت دار

۱-۱-۲- گردش ذخیره عمومی مطالبات مشکوک الوصول به شرح زیر می باشد:

گروه و بانک		
۱۳۹۸	۱۳۹۹	
میلیون ریال	میلیون ریال	
۵۷,۷۲۰	۴۲,۰۵۷	مانده ابتدای سال
.	.	باز یافت شده
.	.	سوخت شده
(۱۵,۶۶۳)	(۹۷۳)	افزایش یا کاهش طی سال
۴۲,۰۵۷	۴۱,۰۸۴	مانده پایان سال

۲-۲-۱- املاک و مستغلات غیر عملیاتی

در سال مورد گزارش، این بانک فاقد املاک و مستغلات غیر عملیاتی بوده و مبلغ ۳,۳۲۰,۸۵۲ میلیون ریال فوق بابت املاک تملیکی و ملکی خریداری شده توسط شرکت فرعی خدمات پشتیبانی مهر ۷۸ می باشد.

گروه		
۱۳۹۸	۱۳۹۹	
میلیون ریال	میلیون ریال	
۴,۱۰۰,۶۵۳	۳,۷۷۳,۹۱۶	مانده در ۱۳۹۹/۱۰/۱
(۳۲۶,۷۳۷)	(۴۵۳,۰۶۴)	خرید
۳,۷۷۳,۹۱۶	۳,۳۲۰,۸۵۲	فروش
.	.	مانده ناخالص در ۱۳۹۹/۱۲/۳۰
.	.	کاهش ارزش انباشته
۳,۷۷۳,۹۱۶	۳,۳۲۰,۸۵۲	استهلاک انباشته
		مانده خالص در ۱۳۹۹/۱۲/۳۰

بانک کشاورزی

یادداشت های توضیحی صورت های مالی

سال مالی منتهی به ۳۰ اسفند ۱۳۹۹

۲-۲-۱- املاک و مستغلاتی که در راستای موضوع فعالیت بانک طبق اساسنامه نبوده و در یادداشت داراییهای ثابت و وثایق تملیکی نیز طبقه بندی نشده اند، در این بخش گزارش می شود. این داراییها فارغ از زمان تحصیل در محاسبات حد مجاز داراییهای ثابت بانک منظور گردیده است.

۲-۲-۲- در سال مورد گزارش درآمد اجاره ناشی از سرمایه گذاری در املاک موجود نمی باشد.

۲-۲-۳- وثایق تملیکی

ترکیب مانده وثایق تملیکی بانک به شرح زیر است:

بانک				ماهیت
۱۳۹۹	فروش / واگذاری طی دوره	تملیک شده طی دوره	۱۳۹۸	
میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	
				منقول
				اثاثه
۲۵۲,۸۴۳	(۱۱,۶۴۶)	۱۸۶,۹۴۶	۷۷,۵۴۳	تجهیزات
				کالا
۱,۸۴۹		۷۶۸	۱,۰۸۱	وسایط نقلیه
۲۲			۲۲	سهام
۲۵۴,۷۱۴	(۱۱,۶۴۶)	۱۸۷,۷۱۴	۷۸,۶۴۶	جمع وثایق تملیکی منقول
				غیر منقول
۱,۴۱۰,۸۹۲	(۱,۲۳۵,۳۴۲)	۹۰۷,۱۷۹	۱,۷۳۹,۰۵۵	مسکونی
۱,۶۵۳,۲۷۷	(۷۳۰,۵۲۶)	۱۹۰,۲۶۷	۲,۱۹۳,۵۳۶	تجاری / اداری
۵,۷۵۷,۰۵۹	(۱,۸۲۰,۵۸۵)	۶۱۰,۰۴۴	۶,۹۶۷,۶۰۰	کارخانه
۱,۱۶۰,۹۰۶	(۲۶۳,۵۶۳)	۲۲۸,۷۶۹	۱,۱۹۵,۷۰۰	زمین
۱,۲۰۷,۷۱۵	(۶۲۳,۳۲۹)	۴۵۲,۷۷۶	۱,۳۷۸,۲۶۸	سایر
(۹۳,۸۸۴)	(۵۸۷)	۲,۳۹۹	(۹۵,۶۹۶)	کارمزد قابل وصول تا زمان تملیک
۱۱,۰۹۵,۹۶۵	(۴,۶۷۳,۹۳۲)	۲,۳۹۱,۴۳۴	۱۳,۳۷۸,۴۶۳	جمع وثایق تملیکی غیر منقول
۱۱,۳۵۰,۶۷۹	(۴,۶۸۵,۵۷۸)	۲,۵۷۹,۱۴۸	۱۳,۴۵۷,۱۰۹	جمع وثایق تملیکی
				کاهش ارزش انباشته
				خالص وثائق تملیکی
۱۱,۳۵۰,۶۷۹			۱۳,۴۵۷,۱۰۹	سود(زیان) ناشی از فروش
۲,۵۰۰,۹۰۴			۷۵۱,۵۶۹	

۲-۳-۱- سایر به مبلغ ۱,۲۰۸ میلیارد ریال مربوط به اراضی حوضچه های آبریزان ، پرورش ماهی ، دامداری و گلخانه می باشد.

بانک کشاورزی

یادداشت های توضیحی صورت های مالی

سال مالی منتهی به ۳۰ اسفند ۱۳۹۹

۲-۳-۲- تجزیه سنی مانده وثایق تملیکی غیر منقول در بانک به شرح زیر می باشد:

بانک		ماهیت
۱۳۹۸	۱۳۹۹	
میلیون ریال	میلیون ریال	
۲,۸۵۶,۸۴۸	۱,۳۱۸,۴۶۸	کمتر از یکسال از تاریخ تملیک
۱,۱۵۱,۶۰۷	۱,۲۵۷,۹۸۳	یک سال تا دوسال از تاریخ تملیک
۹,۴۶۵,۷۰۴	۸,۶۱۳,۳۹۸	بیش از دوسال از تاریخ تملیک
۱۳,۴۷۴,۱۵۹	۱۱,۱۸۹,۸۴۹	مانده وثایق تملیکی غیر منقول

۲-۳-۲-۱- مبلغ ۸,۶۱۳ میلیارد ریال اموال تملیکی بانک ، علی رقم پیگیری های بسیار زیاد و برگزاری مزایده و آگهی های فروش ، بیش از دوسال از تملیک آنها گذشته است.

۲-۳-۳- سود(زیان) ناشی از فروش وثایق تملیکی در صورت سود و زیان منظور و در یادداشت شماره ۴۵ افشا شده است.

۲-۴- دارایی های زیستی غیر مولد گروه به شرح زیر میباشد :

گروه		
۱۳۹۸	۱۳۹۹	
میلیون ریال	میلیون ریال	
۸۶۹,۵۱۵	۴۷۳,۸۵۵	مانده ابتدای سال
۱,۹۱۴,۰۱۹	۲,۸۴۴,۵۵۲	هزینه های تولید
(۲,۳۰۹,۶۷۹)	(۱,۹۹۵,۴۴۸)	بهای تمام شده کالای فروش رفته
۴۷۳,۸۵۵	۱,۳۲۲,۹۵۹	مانده پایان سال

۲-۵- موجودی های مواد و کالا گروه به شرح زیر می باشد :

گروه		
۱۳۹۸	۱۳۹۹	
میلیون ریال	میلیون ریال	
۷۷۷,۶۹۶	۳,۱۹۰,۰۷۸	موجودی مواد اولیه
۱۴۷,۴۰۴	۳۲۳,۹۳۶	کالای ساخته شده
۱,۴۱۱,۴۳۲	۷۶۹,۸۹۶	قطعات و لوازم یدکی
۴۹,۴۹۵	۱۰۹,۶۴۵	سایر
۲,۳۸۶,۰۲۷	۴,۳۹۳,۵۵۵	جمع

بانک کشاورزی

یادداشت های توضیحی صورت های مالی

سال مالی منتهی به ۳۰ اسفند ۱۳۹۹

۲۰-۶- مبالغ پروژه های تکمیل شده به مبلغ ۴۷,۶۹۲ میلیون ریال و پروژه های در دست اجرا به مبلغ ۲,۰۴۴,۲۹۰ میلیون ریال (جمعاً به مبلغ ۲,۰۹۱,۹۸۲ میلیون ریال) مربوط به شرکت فرعی توسعه عمران و اراضی کشاورزی به شرح زیر می باشد:
 ۱-۶-۲۰- پروژه های تکمیل شده

پایان سال		فروش و تعدیلات طی سال		افزایش طی سال (مخارج انجام شده)	ابتدای سال		نام پروژه
میلیون ریال	مقدار هکتار	میلیون ریال	مقدار هکتار	میلیون ریال	میلیون ریال	مقدار هکتار	
۱۲,۲۲۶	۸۰	.	.	۱۴۷	۱۲,۰۷۹	۸۰	احیای اراضی گردیان جلفا
۱۱,۱۶۶	۲۷۹	.	.	.	۱۱,۱۶۶	۲۷۹	احیای اراضی باهوکلان
۷,۵۱۲	۳۱	.	.	۱,۰۳۹	۶,۴۷۳	۳۱	احیای اراضی یار اوغلی
۱۶,۷۸۸	۳۵	.	.	۵,۸۸۵	۱۰,۹۰۳	۳۵	احیای اراضی ارسباران
۴۷,۶۹۲	۴۲۵	.	.	۷,۰۷۱	۴۰,۶۲۱	۴۲۵	جمع خالص

بانک کشاورزی

یادداشت های توضیحی صورت های مالی

سال مالی منتهی به ۳۰ اسفند ۱۳۹۹

۲-۶-۲۰- پروژه های در دست اجرا:

۱۳۹۸		۱۳۹۹		سرریز (انباشته)	هزینه های مالی (انباشته)	هزینه تأسیسات، خرید تجهیزات (انباشته)	درصد پیشرفت فیزیکی	نام پروژه
مبلغ	مقدار	مبلغ	مقدار	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال		پروژه های احیای اراضی:
میلیون ریال	(هکتار)	میلیون ریال	(هکتار)					شیلات لرستان چم چیت
۱۰۵,۹۳۸	۱۹	۲۵۵,۹۷۹	۰	۱۲,۹۶۴	۳۸,۶۵۹	۲۰۴,۳۵۶	۱۹	
۶۵,۵۸۱	۱,۳۴۴	۱۴۱,۹۶۲	۱,۳۴۴	۹,۰۷۳	۱۶,۶۴۷	۱۱۶,۲۴۲	۹۰	آبدوغموش - میانه
۱۴۰,۴۱۲	۲,۰۰۰	۱۴۶,۰۴۳	۲,۰۰۰	۱۳,۷۹۱	۶۹,۴۰۱	۶۲,۸۵۱	۹۸	دوسالک - شوش
۵۳,۱۵۹	۶,۳۱۳	۵۳,۷۴۲	۶,۳۱۳	۱,۰۰۸	۴۲,۸۰۳	۹,۹۳۱		مطالعاتی
۴,۴۶۸	-	-	-	-	-	-		تحویل شد
۲۱۵,۴۳۹	۵۱۱	۳۶۷,۹۸۹	۵۱۱	۱۴,۶۳۵	۴۵,۳۷۹	۳۰۷,۹۷۵	۷۲/۵	خاگینه، میرخوندعلیاسفلی و گورخانه قزوین
۳,۹۱۴	۱,۳۹۵	۹,۳۱۴	۱,۳۹۵	۷۰	۲۰۶	۹,۰۳۸		مطالعاتی
۷,۳۷۹	۱,۵۹۵	۷,۳۷۹	۱,۵۹۵	۴۲۸	۵۴	۶,۸۹۷		مطالعاتی
۲۹۳,۲۸۱	۵۸۶	۲۰۲,۱۹۲	۳۲۶	۸,۰۴۰	۵۱,۸۴۲	۱۴۲,۳۱۰		درمرحله تحویل
۲۲۴,۸۶۳	۴۱۰	۲۳۸,۶۳۷	۴۱۰	۱۳,۰۹۶	۶۳,۴۶۴	۱۶۲,۰۷۷	۸۵	ونسرودهنه زنجان (تامین آب)
۴۸,۷۴۴	۱۹۰	۵۶,۵۴۳	۱۹۰	۲,۱۵۵	۲۶,۰۱۷	۲۸,۳۷۱	۷۸	بیدامین چهارمحال
۱۰۸,۵۰۷	۴۰۶	۱۲۴,۳۸۴	۴۰۶	۵,۰۸۴	۴۳,۸۹۳	۷۵,۴۰۷	۹۰/۳	پاوه رود-زنجان
۳۶,۷۷۸	۱۸۹	۳۹,۰۶۳	۱۸۹	۲,۵۰۹	۱۳,۳۲۶	۲۳,۲۲۸		تحویل موقت
۲۵۳,۸۲۱	۵۰۴	۳۷۳,۱۵۸	۵۰۴	۱۷,۵۷۴	۱۰۲,۱۵۳	۲۵۳,۴۳۱	۸۵	هزار رود - زنجان
۸۱,۹۷۵	۳۳۰	۹۲,۹۱۲	۳۳۰	۴,۹۸۷	۳۲,۴۲۶	۵۵,۴۹۹	۹۹/۶	افسر آباد - کوهرنگ
۳۴۱,۲۲۹	۳,۵۳۶	۶۵۱,۵۴۵	۳,۵۳۶	۲۶,۳۸۰	۱۷۰,۲۸۳	۴۵۴,۸۸۲		سایر پروژه ها
۱,۹۸۵,۴۸۸		۲,۷۶۰,۸۴۲		۱۳۱,۷۹۴	۷۱۶,۵۵۳	۱,۹۱۲,۴۹۵		جمع ناخالص
(۴۵۶,۵۸۲)		(۷۱۶,۵۵۳)		-	-	-		تعهدات انتقال یافته به کشاورزان (سودجان)
۱,۵۲۸,۹۰۶		۲,۰۴۴,۲۹۰		-	-	-		کسر می شود: هزینه های تسهیلات بانک کشاورزی
				۱۳۱,۷۹۴	۷۱۶,۵۵۳	۱,۹۱۲,۴۹۵		جمع خالص

بانک کشاورزی
یادداشت های توضیحی صورت های مالی
سال مالی منتهی به ۳۰ اسفند ۱۳۹۹

۷-۲۰-سایر

بانک		گروه		
۱۳۹۸	۱۳۹۹	۱۳۹۸	۱۳۹۹	
میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	
۱	۰	۱	۰	ایران چک ابطالی بانک مرکزی
۱۰۸,۰۵۷	۸۹,۹۶۵	۱۰۸,۰۵۷	۸۹,۹۶۵	بخش ارزی ۲۰-۷-۱
۴۵,۰۰۰	۰	۴۵,۰۰۰	۰	اشخاص حقوقی
۰	۰	۲۶۵,۶۸۱	۵,۳۷۸	سایر
۱۵۳,۰۵۸	۸۹,۹۶۵	۴۱۸,۷۳۹	۹۵,۳۴۳	جمع کل

۷-۲۰-۱- مبلغ ۹۰ میلیارد ریال بابت کارمزد کارگزاران ، کارمزد ثبت سفارش ، اصل اقساط تسهیلات آتشیگاه زاگرس و روزین تاک و ... می باشد.

۲۱- بدهی به بانکها و سایر موسسات اعتباری

بانک		گروه		
۱۳۹۸	۱۳۹۹	۱۳۹۸	۱۳۹۹	
میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	
				بانک مرکزی:
				سپرده -ریالی
				سپرده دیداری-ارز
۷۲,۹۴۷,۴۱۶	۴۴,۲۲۸,۲۹۷	۷۲,۹۴۷,۴۱۶	۴۴,۲۲۸,۲۹۷	سپرده مدت دار-ارز
۱۹,۳۵۵,۲۴۵	۸,۵۹۵,۰۲۶	۱۹,۳۵۵,۲۴۵	۸,۵۹۵,۰۲۶	بدهی بابت اضافه برداشت در حساب جاری
۵,۵۴۹,۵۸۱	۰	۵,۵۴۹,۵۸۱	۰	بدهی بابت مابه التفاوت نرخ ارز
۰	۰	۰	۰	بدهی بابت حساب ذخیره ارزی
۲۸۴,۷۴۴	۵۰۸,۸۴۲	۲۸۴,۷۴۴	۵۰۸,۸۴۲	حساب بین بانکها (شتاب)
۴,۸۷۹,۰۳۵	۵,۰۸۳,۷۳۶	۴,۸۷۹,۰۳۵	۵,۰۸۳,۷۳۶	تسهیلات دریافتی-ریال
۲۵,۳۵۰,۷۱۵	۶۰,۴۲۶,۸۷۰	۲۵,۳۵۰,۷۱۵	۶۰,۴۲۶,۸۷۰	تسهیلات دریافتی-ارز ۲۱-۱
۰	۰	۰	۰	جمع بدهی به بانک مرکزی
۱۲۸,۳۶۶,۷۳۶	۱۱۸,۸۴۲,۷۷۱	۱۲۸,۳۶۶,۷۳۶	۱۱۸,۸۴۲,۷۷۱	بانک ها و موسسات اعتباری داخلی:
				سپرده های دیداری-ریال
۱۱۲,۷۵۱	۹۸,۱۳۵	۱۱۲,۷۵۱	۹۸,۱۳۵	سپرده های دیداری-ارز ۲۱-۲
۸۳,۲۸۶,۸۹۹	۷۷,۵۰۶,۸۳۶	۸۳,۲۸۶,۸۹۹	۷۷,۵۰۶,۸۳۶	پرداخت چک های صادره بانک توسط سایر بانک ها
۰	۰	۰	۰	وجوه بین بانکی مصرف نشده
۰	۰	۰	۰	تسهیلات دریافتی-ریال ۲۱-۳
۶۱۳,۵۵۵	۵۸۵,۴۹۴	۱,۲۱۷,۷۱۶	۱,۵۳۳,۶۴۷	تسهیلات دریافتی-ارز
۰	۰	۰	۰	جمع بانک ها و موسسات اعتباری داخلی
۸۴,۰۱۳,۲۰۵	۷۸,۱۹۰,۴۶۵	۸۴,۶۱۷,۳۶۶	۷۹,۱۳۸,۶۱۸	بانک های خارجی:
۰	۰	۰	۰	سپرده دیداری-ریال
۰	۰	۰	۰	سپرده دیداری-ارز
۱۱,۱۲۸	۱۵۱,۲۵۹	۱۱,۱۲۸	۱۵۱,۲۵۹	تسهیلات دریافتی -ارز
۰	۰	۰	۰	بدهی در حساب جاری (اضافه برداشت از حساب)
۰	۰	۰	۰	جمع بدهی به بانک های خارجی
۱۱,۱۲۸	۱۵۱,۲۵۹	۱۱,۱۲۸	۱۵۱,۲۵۹	جمع بدهی به بانک ها و سایر موسسات اعتباری
۲۱۲,۳۹۱,۰۶۹	۱۹۷,۱۸۴,۴۹۵	۲۱۲,۹۹۵,۲۳۰	۱۹۸,۱۳۲,۶۴۸	

بانک کشاورزی

یادداشت های توضیحی صورت های مالی

سال مالی منتهی به ۳۰ اسفند ۱۳۹۹

۲۱-۱- تسهیلات دریافتی از بانک مرکزی شامل تسهیلات صفر درصدی سه فقره به مبلغ ۱,۸۰۳ میلیارد ریال ، تسهیلات سه درصدی یک فقره به مبلغ ۱۳,۵۵۴ میلیارد ریال ، تسهیلات ۱۵ درصدی به مبلغ ۶,۰۲۰ میلیارد ریال، تسهیلات ۱۷ درصدی یک فقره به مبلغ ۳۸,۰۰۰ میلیارد ریال و تسهیلات ۱۷,۵ درصدی به مبلغ ۱,۰۵۰ میلیارد ریال می باشد.

۲۱-۲- سپرده های دیداری ارزی شامل ۲۱,۱۴۴,۵۸۳ دلار آمریکا ، ۶۸,۶۸۰,۴۰۶ لیر ترکیه ، ۹۰ کرون سوئد ، ۱۷۲,۱۶۹,۸۲۸,۷۵۲ ون کره ، ۵۴۹,۰۶۴,۰۶۰ ین ژاپن ، ۶۹۱,۹۱۴,۳۸۶ روپیه هند ، ۱۳۱,۸۷۷,۹۸۳ یورو ، ۸۵۶,۲۱۲,۴۱۳ یوان چین ، ۱۸۸,۵۳۹ فرانک سوئیس و ۴۱۰,۹۲۳ درهم امارات می باشد.

۲۱-۳- مبلغ ۵۸۵ میلیارد ریال بابت تسهیلات سندیکایی به شرکتهای سیمان خمسه و خوی و طرح های رهبری با عاملیت بانک کشاورزی می باشد.

۲۲- سپرده های مشتریان

بانک		گروه			
۱۳۹۸	۱۳۹۹	۱۳۹۸	۱۳۹۹		
میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال		
مشتریان حقیقی					
۱۳۴,۸۲۹,۶۹۷	۲۴۰,۹۰۹,۲۰۹	۱۳۴,۸۲۹,۶۹۷	۲۴۰,۹۰۹,۲۰۹	۲۲-۱	سپرده های دیداری و مشابه
۷۲,۳۲۵,۹۹۱	۱۰۷,۸۸۶,۳۵۱	۷۲,۳۲۵,۹۹۱	۱۰۷,۸۸۶,۳۵۱	۲۲-۲	سپرده های پس انداز و مشابه
۱,۰۸۰,۸۴۸	۱,۴۵۸,۰۴۹	۱,۰۸۰,۸۴۸	۱,۴۵۸,۰۴۹	۲۲-۳	سایر سپرده ها و پیش دریافت ها
۲۰۸,۲۳۶,۵۳۶	۳۵۰,۲۵۳,۶۰۹	۲۰۸,۲۳۶,۵۳۶	۳۵۰,۲۵۳,۶۰۹	جمع سپرده های مشتریان حقیقی	
مشتریان حقوقی					
۱۱۸,۵۳۰,۵۲۹	۱۷۳,۰۶۸,۴۳۹	۱۱۸,۵۳۰,۵۲۹	۱۷۳,۰۶۸,۴۳۹	۲۲-۱	سپرده های دیداری و مشابه
۱۶,۳۵۴,۲۱۲	۱۴,۸۷۲,۷۹۷	۱۳,۹۷۰,۲۳۴	۴,۰۴۷,۲۵۴	۲۲-۲	سپرده های پس انداز و مشابه
۳,۲۳۰,۱۴۶	۲,۵۷۹,۶۰۷	۳,۲۳۰,۱۴۶	۲,۵۷۹,۶۰۷	۲۲-۳	سایر سپرده ها و پیش دریافت ها
۱۳۸,۱۱۴,۸۸۷	۱۹۰,۵۲۰,۸۴۳	۱۳۵,۷۳۰,۹۰۹	۱۷۹,۶۹۵,۳۰۰	جمع سپرده های مشتریان حقوقی	
۳۴۶,۳۵۱,۴۲۳	۵۴۰,۷۷۴,۴۵۲	۳۴۳,۹۶۷,۴۴۵	۵۲۹,۹۴۸,۹۰۹	جمع سپرده های مشتریان	

بانک کشاورزی
یادداشت های توضیحی صورت های مالی
سال مالی منتهی به ۳۰ اسفند ۱۳۹۹

۲۲-۱- سپرده های دیداری و مشابه مشتریان حقیقی و حقوقی

گروه و بانک		
۱۳۹۸	۱۳۹۹	
میلیون ریال	میلیون ریال	
۱۷۹,۷۶۸,۵۱۴	۳۱۶,۹۵۷,۰۲۱	سپرده های قرض الحسنه جاری - ریال
۹,۸۱۹,۵۵۱	۳,۱۸۰,۹۷۷	سپرده های قرض الحسنه جاری - ارز
۳,۱۶۹,۸۶۹	۵,۴۳۳,۹۷۱	انواع چکهای بانکی فروخته شده
.	.	حساب جاری مشتریان نزد شعب خارج از کشور
.	.	حواله های عهده بانک - ریال
.	.	حواله های عهده بانک - ارز
۲,۹۳۶,۴۹۱	۲,۹۸۹,۷۰۱	وجوه اداره شده مصرف نشده (ریال)
.	.	وجوه اداره شده مصرف نشده (ارز)
۳۶,۷۳۳,۷۵۵	۵۳,۷۲۴,۷۴۶	بستانکاران موقت - ارز
۱۹,۹۶۳,۰۴۹	۳۰,۸۲۴,۷۸۲	بستانکاران موقت - ریال
۸۹۴,۳۹۶	۸۵۸,۰۳۳	مانده مطالبه نشده - ریال
۴,۶۰۱	۸,۴۱۷	مانده مطالبه نشده - ارز
.	.	سایر
.	.	کسر می شود:
.	.	حساب پرداخت چک های فروخته شده بانک (تسویه نشده)
۲۵۳,۳۶۰,۲۲۶	۴۱۳,۹۷۷,۶۴۸	جمع سپرده های دیداری و مشابه

۲۲-۱-۱- از مبلغ ۵۳,۷۲۴,۷۴۶ میلیون ریال مبلغ ۵۱,۷۸۲,۶۰۴ میلیون ریال بابت فروش ارز، حواله های ارزی بازرگانی مشتریان شعب ارزی می باشد که دستور پرداخت آنها به بانکهای داخلی و خارجی صادر شده و پس از تایید کارگزار از حسابهای بانک برداشت و تا پایان اردیبهشت ماه ۱۴۰۰ تسویه شده اند. و مبلغ ۱,۹۴۲,۱۴۲ میلیون ریال بابت سهم سازمان از تسهیلات ارزی شامل اصل اقساط، سود و وجه التزام دریافتی می باشد.

بانک کشاورزی

یادداشت های توضیحی صورت های مالی

سال مالی منتهی به ۳۰ اسفند ۱۳۹۹

۲-۱-۲۲-بستانکاران موقت-ریال

گروه و بانک		
۱۳۹۸	۱۳۹۹	
میلیون ریال	میلیون ریال	
۳۴۸,۲۹۸	۳۰۷,۵۱۵	وصولی وجوه اداره شده (اصل، سود تا سررسید، وجه التزام)
۰	۰	پس انداز های راکد
۵۰,۵۱۴	۳۰۸,۰۴۲	اضافه صندوق
۱۰۲,۸۷۶	۹۹,۴۷۵	کمک بلاعوض
۲۷۹,۶۱۲	۳۱۲,۸۹۹	حسن انجام کار (بیمانکاران و مشاوران)
۶۹۹,۲۰۸	۶۲۸,۴۸۹	کسورات بیمه
۶۴,۶۷۵	۱۳۴,۶۰۳	کسورات مالیات
۵۹,۴۷۴	۶۹,۱۰۲	کسورات
۱,۳۳۵,۹۰۲	۱,۷۳۰,۷۲۵	پارانه تسهیلات
۱۶,۴۲۲	۱۰,۳۳۴	آورده ریالی مشتریان در طرح های ارزی
۸,۱۴۶,۸۵۷	۱۴,۲۴۷,۲۱۳	۲۲-۱-۲-۱ بانک مرکزی
(۱,۷۴۴,۰۷۰)	(۲۸,۹۷۴)	حساب سپرده ای واریز دسته ای
۷۵,۰۹۰	۱۲۳,۰۴۳	اقلام ثبت شده
۱,۰۶۷,۰۲۹	۱,۶۸۸,۶۰۰	دارندگان کارت هدیه مهر
۱۵,۸۸۲	۱۵,۸۴۲	وجوه دریافتی بابت انواع اوراق مشارکت از ارگانها
۶	۶	کارت خرید نهاده ها
۱۱۴,۱۹۷	۱۲۶,۱۶۷	ودایع صندوق های اجاره ای
۳۵۶,۰۹۹	۳۱۵,۲۰۸	۲۲-۱-۲-۲ عایدی املاک غیر منقول مزاد
۶,۱۵۰,۴۳۶	۷,۴۶۰,۷۵۱	اتاق پایاپای
۷۹۹	۷۹۹	اعتبار مصرف نشده غیر دولتی
۹۲۳,۰۱۱	۱,۱۳۷,۰۵۳	متفرقه بخش ارزی
۲۳۳,۷۲۶	۲۳۳,۷۲۶	ملک سه رودی ۵۴٪ سهم واگذاری
۱,۶۶۷,۰۰۶	۱,۹۰۴,۱۶۴	متفرقه
۱۹,۹۶۳,۰۴۹	۳۰,۸۲۴,۷۸۲	جمع بستانکاران موقت

۲-۱-۲-۲-۱-۲۲- مبلغ ۱۰,۴۷۶,۶۶۲ میلیون ریال بابت واردات کالاهای اساسی و دارو و تجهیزات پزشکی توسط مشتریان شعب مرکزی به استناد بخشنامه شماره ۹۷/۳۷۵۵۱۵ مورخ ۱۳۹۷/۱۰/۲۲ بانک مرکزی جمهوری اسلامی ایران بصورت تهاتری بوده که پس از انجام معاملات تهاتری توسط بانک مرکزی از حساب های بانک برداشت می شوند.

بانک کشاورزی

یادداشت های توضیحی صورت های مالی

سال مالی منتهی به ۳۰ اسفند ۱۳۹۹

۲-۱-۲- عواید حاصل از مابه التفاوت فروش اموال و دارائیهایی غیر منقول مازاد بانک ناشی از فروش زمین و ساختمان به مبلغ قیمت دفتری و هزینه های فروش پس از کسر سهم سپرده گذاران براساس ماده ۱۶ و ۱۷ قانون رفع موانع تولید به مبلغ ۳۱۵ میلیارد ریال در حساب بستانکاران نگهداری و به حساب خزانه دولت واریز خواهد شد.

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

بانک		گروه		
۱۳۹۸	۱۳۹۹	۱۳۹۸	۱۳۹۹	
میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	سپرده های پس انداز:
۷۲,۹۳۹,۱۱۵	۱۰۸,۶۲۷,۹۷۳	۷۰,۵۵۵,۱۳۷	۹۷,۸۰۲,۴۳۰	سپرده های قرض الحسنه پس انداز - ریال
۱۵,۷۴۰,۵۵۸	۱۴,۱۳۰,۶۴۹	۱۵,۷۴۰,۵۵۸	۱۴,۱۳۰,۶۴۹	سپرده های قرض الحسنه پس انداز - ارز
.	.	.	.	سپرده پس انداز - شعب خارج
۶۸	۶۵	۶۸	۶۵	سپرده های قرض الحسنه ویژه جوانان
۴۶۲	۴۶۱	۴۶۲	۴۶۱	سپرده های قرض الحسنه ویژه مصرف نشده
.	.	.	.	حساب پس انداز کارکنان
.	.	.	.	صندوق بازنشستگی کارکنان
.	.	.	.	سپرده های پس انداز مسکن
۸۸,۶۸۰,۲۰۲	۱۲۲,۷۵۹,۱۴۸	۸۶,۲۹۶,۲۲۵	۱۱۱,۹۳۳,۶۰۵	جمع سپرده های پس انداز و مشابه

۲-۳- سایر سپرده ها و پیش دریافت ها مشتریان حقیقی و حقوقی

بانک		گروه		
۱۳۹۸	۱۳۹۹	۱۳۹۸	۱۳۹۹	
میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	سپرده نقدی ضمانتنامه ها - ریال
۹۶۶,۲۴۲	۱,۴۵۸,۰۴۹	۹۶۶,۲۴۲	۱,۴۵۸,۰۴۹	سپرده نقدی ضمانتنامه ها - ارز
.	.	.	.	پیش دریافت اعتبارات اسنادی - ریال
۱۱۴,۶۰۶	.	۱۱۴,۶۰۶	.	پیش دریافت اعتبارات اسنادی - ارز
۳,۲۳۰,۱۴۶	۲,۵۷۹,۶۰۷	۳,۲۳۰,۱۴۶	۲,۵۷۹,۶۰۷	جمع سایر سپرده ها و پیش دریافت ها
۴,۳۱۰,۹۹۴	۴,۰۳۷,۶۵۶	۴,۳۱۰,۹۹۴	۴,۰۳۷,۶۵۶	

۲۳- سود سهام پرداختنی

۲۳-۱- بانک فاقد سود سهام پرداختنی می باشد.

بانک کشاورزی

یادداشت های توضیحی صورت های مالی

سال مالی منتهی به ۳۰ اسفند ۱۳۹۹

۲۳- سود سهام پرداختنی شرکت های فرعی به شرح زیر می باشد:

گروه

	۱۳۹۸	۱۳۹۹
	میلیون ریال	میلیون ریال
شرکتهای فرعی-سهم اقلیت	۱۴۱,۵۰۴	۹۰,۶۱۶
	۱۴۱,۵۰۴	۹۰,۶۱۶

۲۴-اوراق بدهی

در سال مورد گزارش اوراق بدهی فاقد مانده است.

۲۵-ذخیره مالیات عملکرد

بانک		گروه			
	۱۳۹۸	۱۳۹۹	۱۳۹۸	۱۳۹۹	
	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	
	۱,۹۷۹,۸۳۶	۱,۰۸۱,۴۴۴	۲,۳۷۰,۵۳۹	۱,۶۰۲,۸۴۴	مانده در ابتدای سال
	.	.	۳۹۷,۴۹۲	۱,۱۱۴,۶۴۹	ذخیره مالیات عملکرد سال
	۶۰,۰۰۰	۹۵۸,۳۹۲	۶۰,۰۰۰	۱,۰۵۳,۶۱۷	اصلاح مالیات عملکرد سنوات قبل
	.	(۱,۸۶۶,۶۳۱)	(۲۵۰,۲۹۱)	(۲,۱۸۶,۸۰۵)	تادیه شده طی سال
	۲,۰۳۹,۸۳۶	۱۷۳,۲۰۵	۲,۵۷۷,۷۴۰	۱,۵۸۴,۳۰۵	ذخیره مالیات عملکرد متعلقه
	(۹۵۸,۳۹۲)	.	(۹۷۴,۸۹۶)	(۱۵,۷۲۵)	پیش پرداخت های مالیاتی
	۱,۰۸۱,۴۴۴	۱۷۳,۲۰۵	۱,۶۰۲,۸۴۴	۱,۵۶۸,۵۸۰	مانده در پایان سال

بانک کشاورزی

یادداشت های توضیحی صورت های مالی

سال مالی منتهی به ۳۰ اسفند ۱۳۹۹

۲۵-۱- مالیات بردرآمد بانک برای کلیه سالهای قبل از ۱۳۹۵ قطعی و تسویه شده است و خلاصه وضعیت مالیات پرداختنی برای سالهای ۱۳۹۵ تا ۱۳۹۹ به شرح زیر می باشد:

نحوه تشخیص	۱۳۹۹- میلیون ریال						سود (زیان) ابرازی	درآمد مشمول مالیات	سال مالی
	مالیات					ابرازی			
	میلون ریال	مانده ذخیره	تأدیبه شده	قطعی	تشخیصی				
رسیدگی به دفاتر	۱,۸۶۶,۶۲۱	.	۲,۸۲۸,۵۲۵	۲,۴۲۲,۵۲۵	۳,۹۸۶,۷۸۶	.	۱۵,۹۴۵,۸۷۴	۲۹۰,۱۰۰	۱۳۹۵
رسیدگی به دفاتر	۱۷۳,۲۰۵	۱۷۳,۲۰۵	.	.	۲,۴۶۴,۸۶۶	.	۱۳,۱۲۶,۹۷۶	(۱۳,۲۲۰,۸۸۰)	۱۳۹۶
رسیدگی به دفاتر	(۶۲۸,۲۹۶)	.	.	(۲۴۵۴۰,۴۴۳)	۱۳۹۷
رسیدگی نشده است	۳۳۸,۴۴۶	۱۳۹۸
رسیدگی نشده است	۳۳۰,۷۱۴	۱۳۹۹
	۲,۰۳۹,۸۲۶	۱۷۳,۲۰۵							ذخیره مالیات قبل از پیش برداشت
	(۹۵۸,۳۹۲)	.							پیش پرداخت های مالیاتی
	۱,۰۸۱,۴۳۴	۱۷۳,۲۰۵							مانده ذخیره مالیات

۱-۱-۲۵- براساس برگ قطعی شماره ۷۶۱۰۳۲۸۸ تاریخ ۱۳۹۹/۱۲/۰۹ بابت مالیات عملکرد سال ۱۳۹۴ بانک مبلغ ۱۰۵,۵۱۹ میلیون ریال از سازمان امور مالیاتی بستانکار می باشد.

۱-۲-۲۵- برگ قطعی مالیات عملکرد سال ۹۵ به شماره ۷۱۵۶۲۸۹۰ مورخ ۱۳۹۹/۰۳/۰۶ به مبلغ ۳,۴۳۸ میلیارد ریال در تاریخ ۱۳۹۹/۰۳/۰۷ به بانک ابلاغ گردید که از مبلغ مذکور، مبلغ ۱,۹۷۲ میلیارد ریال در سال ۱۳۹۶ پرداخت گردیده است و در خصوص الباقی مبلغ مانده اصل مالیات به مبلغ ۱,۴۶۶ میلیارد ریال و ۴۰۱ میلیارد ریال جرایم متعلقه، بانک طی چک های شماره ۸۲۷/۱۲۸۱۸۷ و ۸۲۷/۱۲۸۱۸۸، مورخ ۱۳۹۹/۰۳/۲۶ و با نامه شماره ۹۲/۰۱۰/۴۵ مورخ ۱۳۹۹/۰۳/۲۶ بابت مانده اصل مالیات و طی چک شماره ۸۲۷/۱۲۸۵۰۰ مورخ ۱۳۹۹/۰۵/۱۹ به مبلغ ۴۰۱ میلیارد ریال نسبت به پرداخت جرایم اقدام و پرونده مالیات عملکرد سال ۱۳۹۵ مختوم گردید.

۱-۳-۲۵- مالیات متعلقه برای عملکرد در سال ۱۳۹۶ طی برگ تشخیص شماره ۱۰۰۰۰۰۰۳۲۹۳۶۶۱۶ مورخ ۱۳۹۸/۰۳/۱۸ به مبلغ ۲,۴۶۵ میلیارد ریال به این بانک ابلاغ شده است و بانک لایحه دفاعی به شماره ۸۲/۱۰۰/۱۱۹۳ مورخ ۱۳۹۸/۰۵/۰۱ خود را به سازمان ارسال نموده است.

۱-۴-۲۵- عملکرد سال ۱۳۹۷ توسط مودیان مالیاتی مورد بررسی قرار گرفته که با توجه به برگ تشخیص ۶۹۹۹۰۳۹۲ مورخ ۱۳۹۸/۱۰/۲۹ (وارد به بانک به شماره ۸۱/۰۱۹/۳۸۸ مورخ ۱۳۹۸/۱۱/۰۸) این بانک دارای زیان تأیید شده برابر ۶۳۸ میلیارد ریال بوده و در سال مذکور مالیات بر عملکرد به بانک تعلق نگرفته است.

۱-۵-۲۵- با توجه به فقدان درآمد مشمول مالیات بانک در سال های ۱۳۹۸ و ۱۳۹۹، ذخیره ای بابت مالیات عملکرد دوره مذکور در حسابها لحاظ نگردیده است. ضمناً عملکرد سال ۱۳۹۸ تاکنون مورد بررسی قرار نگرفته است.

بانک کشاورزی

یادداشت های توضیحی صورت های مالی

سال مالی منتهی به ۳۰ اسفند ۱۳۹۹

۲۶- ذخایر و سایر بدهی ها

بانک	گروه		گروه	گروه	
	۱۳۹۸	۱۳۹۹			
میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال		
۲۷,۳۴۱,۷۷۴	۲۹,۲۳۸,۲۰۵	۲۷,۳۴۱,۷۷۴	۲۹,۲۳۸,۲۰۵	۲۶-۱	تسهیلات دریافتی از صندوق توسعه ملی
.	.	.	.		بدهی به دولت
.	.	.	.		بدهی بانک بابت اعتبارات اسنادی مدت دار - ریال
۳,۵۶۰,۰۲۸	۳,۶۴۸,۸۳۰	۳,۵۶۰,۰۲۸	۳,۶۴۸,۸۳۰	۲۶-۲	بدهی بانک بابت اعتبارات اسنادی و بروات مدت دار- ارز
۲۹,۲۳۹,۰۹۰	۱۸,۶۴۳,۴۳۳	۲۹,۲۳۹,۰۹۰	۱۸,۶۴۳,۴۳۳	۲۶-۳	سود و کارمزدپرداختنی
.	.	۹,۵۸۸,۷۷۴	۹,۸۴۵,۱۹۸	۲۶-۴	حسابهای پرداختی شرکتهای گروه به اشخاص و شرکتهای
.	.	۸۲,۸۱۴	۷۴۹,۳۲۳		حق بیمه پرداختنی
.	.	۲۵۰	۱,۲۵۳		مالیاتهای تکلیفی و پرداختنی
.	.	۱۲۴,۴۵۷	۱۹۸,۷۷۶		اسناد پرداختنی
۲,۵۲۰,۷۹۷	۸۵۶,۴۶۸	۳,۱۸۱,۸۴۴	۱,۹۰۵,۹۲۸	۲۶-۵	ذخیره هزینه های پرداختنی
۱,۳۷۶,۹۸۹	۱,۹۹۸,۹۸۰	۱,۳۷۶,۹۸۹	۱,۹۹۸,۹۸۰	۲۶-۶	حق عضویت پرداختنی صندوق ضمانت سپرده ها
۲۸,۴۳۰,۴۷۶	۱۸,۶۷۶,۵۹۷	۲۸,۴۳۰,۴۷۶	۱۸,۶۷۶,۵۹۷	۲۶-۷	تسهیلات دریافتی از حساب ذخیره ارزی
۳,۶۱۵,۲۱۱	۱,۳۶۴,۳۹۵	۳,۶۱۵,۲۱۱	۱,۳۶۴,۳۹۵	۲۶-۸	اقلام در راه
.	.	۳۲۹,۴۴۵	۳۴۴,۱۳۴		سپرده حسن انجام کار
.	.	۷۶,۶۴۸	۲۰۹,۸۳۱		سپرده بیمه
.	.	۴۰,۵۵۰	۳۶,۹۰۰		سپرده رهن
.	.	۱۲۶,۷۷۸	۱۶۲,۱۳۰		مالیات بر ارزش افزوده
.	.	۴۳,۴۰۳	۵۲,۰۴۰		مالیاتهای حقوق پرداختنی
۱۲,۴۲۶	۱۱,۷۲۵	۱۲,۴۲۶	۱۱,۷۲۵		سایر بدهیها (حواله های عهده شعب)
.	.	۱۷۷,۰۴۷	۵۷۹,۴۶۷		پیش دریافتها
.	.	۲۴۶,۵۲۸	۲۰۵,۴۴۰		تعهدات دریافتی قابل انتقال به کشاورزان
.	.	۶۴,۳۸۳	۳۹۰,۷۶۰		سایر
۹۶,۰۹۶,۷۹۱	۷۴,۴۳۸,۶۳۳	۱۰۷,۶۵۸,۹۱۵	۸۸,۲۶۳,۳۴۵		جمع ذخایر و سایر بدهی ها

بانک کشاورزی
یادداشت های توضیحی صورت های مالی
سال مالی منتهی به ۳۰ اسفند ۱۳۹۹

۲۶-۱- تسهیلات دریافتی از صندوق توسعه ملی در تاریخ ترازنامه به شرح زیر است:

گروه و بانک

۱۳۹۸	۱۳۹۹	ماده	تعداد	سررسید نهایی	تاریخ دریافت	نوع ارز	مبلغ دریافتی
مانده تسهیلات	مانده تسهیلات	ماده تسهیلات به ارزش	نرخ سود	اقساط			میلیون ریال
میلیون ریال	میلیون ریال		درصد				تسهیلات ارزی
۱۹,۷۸۲,۴۰۶	۲۴,۹۸۵,۲۴۴	۱۵۷,۱۳۹,۹۰۰	۶ و ۴	.	۱۳۹۷	دلار	جمع تسهیلات ارزی
۱۹,۷۸۲,۴۰۶	۲۴,۹۸۵,۲۴۴						تسهیلات ریالی
۸۶۷,۰۹۷	۲۴۸,۰۱۹		۱۰ و ۱۱	۱۴۰۲/۲/۰۵	۱۳۹۱	ریال	۶,۳۲۱,۵۵۷
۶۴۱,۸۲۸	۲۵۱,۴۹۸		۱۰ و ۱۱	۱۴۰۱/۷/۰۵	۱۳۹۲	ریال	۲,۲۸۷,۵۲۰
۶۰۵۰,۴۴۳	۳,۷۵۲,۴۴۴		۱۱ الی ۱۳	۱۴۰۲/۱۱/۰۵	۱۳۹۳	ریال	۱۶,۳۲۲,۹۹۱
۷,۵۵۹,۳۶۸	۴,۲۵۲,۹۶۱						جمع تسهیلات ریالی
۲۷,۳۴۱,۷۷۴	۲۹,۲۳۸,۲۰۵						جمع تسهیلات دریافتی از صندوق توسعه ملی

۲۶-۲- بدهی بانک بابت اعتبارات اسنادی و بروات مدت دار ارزی شامل: ۱۴۸,۷۶۴,۱۶۲ یوان چین، ۶۵,۹۵۰,۴۳۴ ون کره جنوبی می باشد.

۲۶-۳- مبلغ ۱۸,۶۴۳ میلیارد ریال بابت سود و کارمزد مبلغ ۱۱ میلیارد ریال اعتبار در حساب جاری، مبلغ ۷,۸۳۰ میلیارد ریال اضافه برداشت و ۱۰,۸۰۲ میلیارد ریال خطوط اعتباری (تسهیلات دریافتی از بانک مرکزی) می باشد.

۲۶-۴- حسابهای پرداختی شرکتهای گروه به اشخاص و شرکتهای به شرح زیر می باشد:

گروه

۱۳۹۸	۱۳۹۹	
میلیون ریال	میلیون ریال	
۲۸۰	۳۱۲	شرکتهای تابعه
۵,۸۹۹,۸۴۴	۴,۷۹۹,۲۲۲	مغایرت پرداختی فی مابین شرکتهای گروه
۵۳,۷۵۷	۳۱۳,۸۲۱	اتاق پایاپای سپرده گذاری مرکزی
۱,۵۹۲,۵۱۷	۲,۹۹۳,۰۳۳	مشتریان اوراق و کالا
۶۳۹,۷۵۰	.	صندوق یکم کارگزاری بانک کشاورزی
۱,۰۲۹,۶۱۶	۱,۲۵۲,۹۳۲	پیمانکاران
۳۷۳,۰۱۰	۴۸۵,۸۷۸	سایر اشخاص
۹,۵۸۸,۷۷۴	۹,۸۴۵,۱۹۸	جمع کل

بانک کشاورزی

یادداشت های توضیحی صورت های مالی

سال مالی منتهی به ۳۰ اسفند ۱۳۹۹

۵-۲۶-ذخیره هزینه های پرداختی

بانک		گروه		
۱۳۹۸	۱۳۹۹	۱۳۹۸	۱۳۹۹	
میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	
۳۵۸,۸۳۷	۴۶۲,۱۲۳	۴۵۸,۴۸۹	۷۳۳,۳۲۸	ذخیره هزینه های پرسنلی
۵۰۶,۴۶۳	۲۶۲,۹۰۰	۱,۰۶۷,۶۵۸	۱,۰۴۱,۱۵۵	ذخیره هزینه های اداری
۱,۵۱۰,۸۶۱	۳۱,۸۰۷	۱,۵۱۰,۸۶۱	۳۱,۸۰۷	ذخیره جوایز حسابهای قرض الحسنه پس انداز عادی
۱۴۴,۸۳۶	۹۹,۶۳۸	۱۴۴,۸۳۶	۹۹,۶۳۸	ذخیره تجهیز و نوسازی مدارس
۲,۵۲۰,۷۹۷	۸۵۶,۴۶۸	۳,۱۸۱,۸۴۴	۱,۹۰۵,۹۲۸	ذخیره هزینه های پرداختی

۶-۲۶- حق عضویت پرداختی صندوق ضمانت سپرده ها به مبلغ ۱,۹۹۸,۹۸۰ میلیون ریال می باشد که به همین میزان در حساب های بانک ذخیره گرفته شده و در مهلت مقرر (پایان شهریور ۱۴۰۰) پرداخت می گردد.

۷-۲۶- تسهیلات دریافتی ارزی از محل حساب ذخیره ارزی شامل: ۳۷,۱۹۹,۳۸۳ دلار آمریکا، ۷,۷۸۰,۱۴۵ فرانک سوییس، ۶۰,۱۲۵,۶۸۸ یورو می باشد.

۸-۲۶- اقلام در راه

گروه و بانک

۱۳۹۸	۱۳۹۹	یادداشت	۱۳۹۸	۱۳۹۹	یادداشت		
میلیون ریال	میلیون ریال		میلیون ریال	میلیون ریال			
۱۵۵,۱۴۶,۷۵۲	۲۰۰,۲۹۷,۲۰۸	۲۶-۸-۱	مرکز	۱۵۴,۰۶۳,۰۴۸	۲۰۰,۲۶۳,۸۸۸	۲۶-۸-۱	شعب
۱,۳۱۶,۳۶۱	۲,۲۸۴,۳۴۷	۲۶-۸-۲	بستانکاران داخلی	۳,۲۴۸,۸۷۴	۲,۷۰۴,۵۸۷	۲۶-۸-۲	بدهکاران داخلی
۹۷۵,۵۰۱	۸۰۱,۶۳۲		بستانکاران داخلی / ارز	۵۶,۲۶۳	۱۰۴,۵۲۱		بدهکاران داخلی / ارز
۱۱,۲۹۲,۹۱۸	۱,۲۰۸,۷۸۰		حسابجاری نزد مناطق آزاد	۱۱,۲۹۲,۹۱۸	۱,۲۰۸,۷۸۰		حسابجاری نزد اداره مرکزی
۳,۵۴۴,۷۸۲	۱,۰۵۴,۲۰۴		مرکز به ارز	.	.		حساب شعب به ارز
۱۷۲,۲۷۶,۳۱۴	۲۰۵,۶۴۶,۱۷۱		جمع اقلام بستانکار	۱۶۸,۶۶۱,۱۰۳	۲۰۴,۲۸۱,۷۷۶		جمع اقلام بدهکار
۳,۶۱۵,۲۱۱	۱,۳۴۴,۳۹۵		خالص مانده اقلام در راه بستانکار				

۱-۸-۲۶- اقلام باز حساب مرکز و شعب به ریال به مبلغ ۳۳ میلیارد ریال که در سال مالی ۱۴۰۰ پیگیری و تماماً تسویه شده است.

بانک کشاورزی

یادداشت های توضیحی صورت های مالی

سال مالی منتهی به ۳۰ اسفند ۱۳۹۹

۲-۸-۲۶- بدهکاران داخلی به شرح زیر می باشد:

گروه و بانک		شرح
۱۳۹۸	۱۳۹۹	
میلیون ریال	میلیون ریال	
۱۲,۶۸۵	۱,۲۵۰	تأمین و ارسال نقدینگی
۱۸۴,۱۴۴	۱۸۴,۱۴۴	تجمیع مغایرت گواهی عام ۸۶تا۸۲ مدیریتهای
۱,۰۶۴,۴۸۹	۸۳۴,۰۰۷	تسهیلات تغییر روش وصول سود
۳۹,۷۹۴	۳۳,۱۴۹	بدهی بهداری (سهم کارمند - سهم بازنشسته)
۲۶۲,۴۹۳	۲۶۲,۳۴۷	تسهیلات تعاون روستایی شعبه ولیعصر
۹۵۲,۹۲۶	۱,۸۱۵	موازنه داخلی اسناد
.	۱۰۶,۸۴۱	واسط شعبه ای
.	۵۵۰,۹۹۲	سندیکایی توسعه خلیج فارس (شعبه مرکزی)
.	۱۵۴,۹۴۷	سندیکایی توسعه آب آسیا (شعبه مرکزی)
۷۳۲,۳۴۳	۵۷۵,۰۹۵	سایر
<u>۳,۲۴۸,۸۷۴</u>	<u>۲,۷۰۴,۵۸۷</u>	جمع

۳-۸-۲۶- بستانکاران داخلی به شرح زیر می باشد:

گروه و بانک		شرح
۱۳۹۸	۱۳۹۹	
میلیون ریال	میلیون ریال	
۲۲,۹۱۳	۱۷۱,۱۰۲	ذخیره بهداشت
۳۵,۹۴۸	۳۴,۵۶۶	کارمزد ارزیابی وثایق
۲۴,۳۸۰	۲۴,۳۸۰	تجمیع مغایرت گواهی سپرده عام ۸۶تا۸۲ شعب
۵۴۶,۲۸۴	۵۴۶,۲۸۴	انتقال سود و کارمزد معوق سیستم سنتی
۴۶,۸۶۹	۵۷۱,۳۶۸	واسطه سپرده ها
۱,۶۲۲	.	حامی مهر پیشگام
.	۱۹۲,۳۱۲	مزایده ملک باغ خونی (مدیریت خراسان رضوی - اداره کل تدارکات)
.	۴۱۰,۹۶۱	انتقال سهام شرکت مهر ۷۸ به بانک بابت شرکتهای گسترش فناوری نوین ، حامی مهرپیشگام ، واسپاری مهر ۷۸
۶۳۸,۳۴۵	۳۳۳,۳۷۴	سایر
<u>۱,۳۱۶,۳۶۱</u>	<u>۲,۲۸۴,۳۴۷</u>	جمع

۱۳۸۰-۴-۱۹۶	۱۰,۷۱۷,۱۲۵	۱۳,۰۸۷,۰۸۱	۳۳,۰۱۷۵۳۷	۱۳,۲۸۷,۴۳۶	۱۸,۷۳۰,۰۷۱	۲۷,۲۰۱,۲۳۹	۱۰,۷۱۷,۱۲۵	۱۳,۴۸۴,۱۲۴	۳۳,۵۰۹,۲۲۴	۱۴,۲۸۷,۴۳۶	۱۹,۲۱۱,۲۴۱
۱۳۰۰-۷-۱۵	۹,۲۴۹,۹۱۲	۳,۷۴۰,۱۰۳	۱۵,۸۴۴,۳۲۹	۱۲,۲۴۹,۹۱۲	۲,۳۳۸,۰۰۰	۱۴,۱۸۴,۷۴۴	۹,۲۴۹,۹۱۲	۳,۹۱۹,۸۲۲	۱۴,۰۲۴,۳۹۳	۱۲,۲۴۹,۹۱۲	۳,۴۴۹,۲۵۴
(۴۵۲,۳۷۶)	(۳۸۷,۴۱۱)	(۴۳۴,۰۰۰)	(۳۴۵,۵۸۷)	(۷۷۴,۵۸۷)	(۸۵۵,۰۰۰)	(۸۱,۱۶۷)	(۳۷۴,۸۷۶)	(۴۷۴,۲۹۶)	(۹,۷۲۸,۴۱۸)	(۷۷۴,۵۸۷)	(۱۳۱,۸۲۰)
۱۱,۴۵۳,۵۵۷	۱۶,۴۷۰,۸۷۰	۹,۷۸۷,۴۳۰	۲۸,۰۴۰,۴۳۶	۱۰,۷۱۷,۱۲۵	۱۳,۰۸۷,۰۸۱	۱۱,۰۵۴,۷۱۱	۱۶,۴۷۰,۸۷۰	۱۰,۲۳۸,۵۸۴	۲۸,۲۰۱,۲۳۴	۱۰,۷۱۷,۱۲۵	۱۴,۴۸۴,۱۲۴
مشروع ريال	مشروع ريال	مشروع ريال	مشروع ريال	مشروع ريال	مشروع ريال	مشروع ريال	مشروع ريال	مشروع ريال	مشروع ريال	مشروع ريال	مشروع ريال
جمع	تسهيلات	تسهيلات	جمع	تسهيلات	تسهيلات	جمع	تسهيلات	تسهيلات	جمع	تسهيلات	تسهيلات
۷۲۸۱	۱۳۹۹	۱۳۹۹	۷۲۸۱	۱۳۹۹	۱۳۹۹	۷۲۸۱	۱۳۹۹	۱۳۹۹	۷۲۸۱	۱۳۹۹	۱۳۹۹

پایه

کروبه

۸۱- ذخیره مزایای کارکنان

سال مالی ۱۳۹۹
 حساب ترازنامه
 حساب ترازنامه

بانک کشاورزی

یادداشت های توضیحی صورت های مالی

سال مالی منتهی به ۳۰ اسفند ۱۳۹۹

۲۸- حقوق صاحبان سپرده های سرمایه گذاری

بانک		گروه		
۱۳۹۸	۱۳۹۹	۱۳۹۸	۱۳۹۹	
میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	
سپرده های سرمایه گذاری مدت دار				
۵۶۰,۵۳۵,۷۳۳	۷۰۶,۷۲۲,۶۱۵	۵۵۹,۶۹۱,۹۰۸	۷۰۲,۹۷۲,۶۱۳	۲۸-۱ سپرده های سرمایه گذاری بلندمدت
۲۸۱,۰۱۸,۹۱۶	۴۳۵,۰۲۸,۵۸۸	۲۸۱,۰۱۸,۹۱۶	۴۳۵,۰۲۸,۵۸۸	۲۸-۱ سپرده های سرمایه گذاری کوتاه مدت
۸۵,۵۷۷	۱,۶۵۳,۹۰۳	۸۵,۵۷۷	۱,۶۵۳,۹۰۳	۲۸-۱ سپرده های سرمایه گذاری کوتاه مدت ویژه
۷۴,۲۶۴,۹۹۴	۷,۳۱۸,۰۰۰	۷۴,۲۶۴,۹۹۴	۷,۳۱۸,۰۰۰	۲۸-۱ سپرده های سرمایه گذاری دریافتی از بانکها و موسسات اعتباری
۹۱۵,۹۰۵,۲۲۰	۱,۱۵۰,۷۲۳,۱۰۶	۹۱۵,۰۶۱,۳۹۵	۱,۱۴۷,۹۷۳,۱۰۴	جمع سپرده های سرمایه گذاری مدت دار
سود پرداختی سپرده های سرمایه گذاری مدت دار				
۱۱۷,۲۹۴	۱۲,۵۲۲	۱۱۷,۲۹۴	۱۲,۵۲۲	۲۸-۲ سپرده های سرمایه گذاری بلندمدت
.	.	.	.	۲۸-۲ سپرده های سرمایه گذاری کوتاه مدت
.	.	.	.	۲۸-۲ سپرده های سرمایه گذاری کوتاه مدت ویژه
.	.	.	.	۲۸-۲ سپرده های سرمایه گذاری دریافتی از بانکها و موسسات اعتباری
۱۱۷,۲۹۴	۱۲,۵۲۲	۱۱۷,۲۹۴	۱۲,۵۲۲	جمع سود پرداختی سپرده های سرمایه گذاری مدت دار
۹۱۶,۰۲۲,۵۱۴	۱,۱۵۰,۷۳۵,۶۲۸	۹۱۵,۱۷۸,۶۸۹	۱,۱۴۷,۹۸۵,۶۲۶	جمع حقوق صاحبان سهام سپرده های سرمایه گذاری

بانک کشاورزی
یادداشت های توضیحی صورت های مالی
سال مالی منتهی به ۳۰ اسفند ۱۳۹۹

۲۸-۱- سپرده های سرمایه گذاری مدت دار در بانک به تفکیک ریال و ارز

بانک						
۱۳۹۸			۱۳۹۹			
جمع	ارز	ریال	جمع	ارز	ریال	
میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	
۷۴,۲۶۴,۹۹۴	۹,۷۶۵,۰۰۰	۶۴,۴۹۹,۹۹۴	۷,۳۱۸,۰۰۰	۳۱۸,۰۰۰	۷,۰۰۰,۰۰۰	سپرده های سرمایه گذاری دریافتی از بانکها و موسسات اعتباری
۲۸۱,۰۱۸,۹۱۶	۹۱,۴۵۲	۲۸۰,۹۲۷,۴۶۴	۴۳۵,۰۲۸,۵۸۸	۱۳۷,۴۲۶	۴۳۴,۸۹۱,۱۶۲	سپرده های سرمایه گذاری کوتاه مدت عادی
						سپرده های سرمایه گذاری کوتاه مدت ویژه
	۱,۷۳۴	۱,۷۳۳	۵۲۰,۲۰۹	۲,۶۰۱	۵۱۷,۶۰۸	تا سه ماهه
						بیش از سه تا شش ماه
۸۳,۸۴۳	۸۳,۷۷۵	۶۸	۱,۱۳۳,۶۹۵	۴۷,۰۳۲	۱,۰۸۶,۶۶۳	بیش از شش ماه تا یکسال
						سپرده های سرمایه گذاری بلندمدت
۱۴۹,۲۴۳,۳۵۴	.	۱۴۹,۲۴۳,۳۵۴	۱۶۰,۲۶۵,۷۹۸	.	۱۶۰,۲۶۵,۷۹۸	گواهی سپرده عام
۱۰۶,۸۹۶,۵۶۱	.	۱۰۶,۸۹۶,۵۶۱	۱۱۵,۵۸۶,۵۹۵	.	۱۱۵,۵۸۶,۵۹۵	گواهی سپرده خاص (صندوق توسعه ملی)
۲۹۹,۴۹۳,۴۹۷	۳۲۹,۸۳۳	۲۹۹,۱۶۳,۶۶۴	۴۱۲,۶۶۱,۱۷۴	۶۸۷,۵۱۲	۴۱۱,۹۷۳,۶۶۲	یک ساله
۴۵۹,۹۳۴	.	۴۵۹,۹۳۴	۱۵,۲۹۸,۲۰۰	.	۱۵,۲۹۸,۲۰۰	دو ساله
۴۸۶,۷۱۰	.	۴۸۶,۷۱۰	۲۵۵,۵۶۱	.	۲۵۵,۵۶۱	سه ساله
۶۱۵,۵۶۰	.	۶۱۵,۵۶۰	۳۳۵,۰۳۵	.	۳۳۵,۰۳۵	چهار ساله
۳,۳۴۰,۱۱۷	.	۳,۳۴۰,۱۱۷	۲,۳۲۰,۲۵۱	.	۲,۳۲۰,۲۵۱	پنج ساله
۹۱۵,۹۰۵,۲۲۰	۱۰,۲۷۱,۷۹۳	۹۰۵,۶۳۳,۴۲۷	۱,۱۵۰,۷۲۳,۱۰۶	۱,۱۹۲,۵۷۱	۱,۱۴۹,۵۳۰,۵۳۵	جمع سپرده های سرمایه گذاری مدت دار

*رشد سپرده های یکساله بدلیل ممنوعیت سپرده گذاری بیش از یکسال طبق بخشنامه ۹۳/۹۶۵۹۳ مورخ ۱۳۹۳/۰۴/۱۱ می باشد. مانده سپرده های بیش از یکسال مربوط به سنوات گذشته است.

بانک کشاورزی

یادداشت های توضیحی صورت های مالی

سال مالی منتهی به ۳۰ اسفند ۱۳۹۹

۱-۱-۲۸- سپرده های سرمایه گذاری بلند مدت در بانک برحسب زمان سررسید و نرخ سود

بانک

۱۳۹۸		۱۳۹۹						
جمع	جمع	۱۰ درصد و کمتر	۱۳ تا ۱۰ درصد	۱۳ تا ۱۶ درصد	۱۶ تا ۱۹ درصد	۱۹ تا ۲۲ درصد	بیش از ۲۲ درصد	
میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	
۱۲۵,۷۹۸,۰۲۲	۱۲۷,۰۵۳,۰۰۵	.	۴	۱۲۷,۰۵۲,۰۵۰	۴۷۲	۴۷۹	.	سررسید شده
.	۱۳۹۹
۴۳۱,۸۴۲,۱۴۱	۵۶۲,۳۱۸,۹۰۶	۶۸۷,۵۲۵	۷۲,۷۲۵	۵۳,۵۴۶,۱۰۱	۵۰۸,۰۱۲,۵۰۳	۵۲	.	۱۴۰۰
۱,۳۹۹,۹۵۳	۱۶,۰۵۷,۳۱۷	.	.	۸۶۰,۱۶۸	۱۵,۱۹۷,۰۶۲	۸۷	.	۱۴۰۱
۸۵۸,۵۳۸	۲۳۹,۹۷۶	.	.	۲۳۹,۶۹۴	.	۲۸۲	.	۱۴۰۲
۷۳۷,۰۷۹	۱,۰۵۳,۴۱۰	.	.	۱,۰۵۲,۸۲۷	۱۱۱	۴۷۲	.	۱۴۰۳ و پس از آن
۵۶۰,۵۳۵,۷۳۳	۷۰۶,۷۲۲,۶۱۴	۶۸۷,۵۲۵	۷۲,۷۲۹	۱۸۲,۷۵۰,۸۴۰	۵۲۳,۲۱۰,۱۴۸	۱,۳۷۲	.	جمع سپرده های سرمایه گذاری بلند مدت
	۵۶۰,۵۳۵,۷۳۳	۳۲۹,۸۴۰	.	۲۵۱,۷۳۹,۷۹۵	۳۰۷,۴۳۸,۴۱۹	۱,۰۲۷,۶۷۹	.	مانده در ۱۳۹۸/۱۲/۲۹

بانک کشاورزی

یادداشت های توضیحی صورت های مالی

سال مالی منتهی به ۳۰ اسفند ۱۳۹۹

۲-۱-۲- گردش سپرده های سرمایه گذاری ریالی

بانک

	مانده در ۱۳۹۹/۱۲/۳۰	بازپرداخت سپرده ها	سپرده های جذب شده طی سال	مانده در ۱۳۹۸/۱۲/۲۹	
	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	
	۱۶۰,۲۶۵,۷۹۸	(۲۸۰,۶۲۲,۰۱۳)	۲۹۱,۶۴۴,۴۵۷	۱۴۹,۲۴۳,۳۵۴	گواهی سپرده عام
	۱۱۵,۵۸۶,۵۹۵	(۱۷,۵۶۱,۹۶۶)	۲۶,۲۵۲,۰۰۰	۱۰۶,۸۹۶,۵۶۱	گواهی سپرده خاص
	۴۱۱,۹۷۳,۶۶۲	(۳۱۲,۸۲۵,۹۹۹)	۴۲۵,۶۳۵,۹۹۷	۲۹۹,۱۶۳,۶۶۴	یک ساله
	۱۵,۲۹۸,۲۰۰	(۷,۱۶۶,۶۹۵)	۲۲,۰۰۴,۹۶۱	۴۵۹,۹۳۴	دو ساله
	۲۵۵,۵۶۱	(۲۹۰,۴۶۴)	۵۹,۳۱۵	۴۸۶,۷۱۰	سه ساله
	۳۳۵,۰۲۵	(۳۵۷,۸۰۷)	۷۷,۲۸۲	۶۱۵,۵۶۰	چهار ساله
	۲,۳۲۰,۲۵۱	(۲,۵۷۴,۴۸۱)	۱,۵۵۴,۶۱۵	۳,۳۴۰,۱۱۷	پنج ساله
	۴۳۴,۸۹۱,۱۶۲	(۶,۸۱۹,۹۵۳,۷۵۶)	۶,۹۷۳,۹۱۷,۴۵۴	۲۸۰,۹۲۷,۴۶۴	سپرده های کوتاه مدت
	۱,۶۰۴,۲۷۱	(۱,۶۴۲,۰۲۴)	۳,۲۴۶,۲۲۶	۶۹	سپرده های کوتاه مدت ویژه
	۷,۰۰۰,۰۰۰	(۳۸۱,۵۱۷,۱۷۲)	۳۳۴,۰۱۷,۱۷۸	۶۴,۴۹۹,۹۹۴	سپرده های سرمایه گذاری دریافتی از بانک ها و موسسات اعتباری
	<u>۱,۱۴۹,۵۳۰,۵۳۵</u>	<u>(۷,۸۲۴,۵۱۲,۳۷۷)</u>	<u>۸,۰۶۸,۴۰۹,۴۸۵</u>	<u>۹۰۵,۶۳۳,۴۲۷</u>	مانده سپرده های سرمایه گذاری ریالی

بانک کشاورزی

یادداشت های توضیحی صورت های مالی

سال مالی منتهی به ۳۰ اسفند ۱۳۹۹

۱-۲۸-گردش سپرده های سرمایه گذاری ارزی

بانک		سپرده های بلند مدت	
مانده در	مانده در	سپرده های جنب شده طی سال	مانده در
۱۳۹۸/۱۲/۲۹	۱۳۹۹/۱۲/۳۰	۱۳۹۹/۱۲/۳۰	۱۳۹۸/۱۲/۲۹
مانده در	مانده در	بازپرداخت سپرده ها	سپرده های بلند مدت
معادل ریالی	معادل ریالی	مبلغ ارزی	مبلغ ارزی
میلیون ریال	میلیون ریال		
۱۹۶,۴۱۷	۳۳۸,۰۸۲	۲۰,۶۳۴,۴۱۰	۲,۱۸۲,۴۱۱
۱۳۳,۴۱۶	۳۵۹,۴۳۰	۱,۸۹۱,۷۳۷	۱,۳۰۷,۹۹۶
		(۱,۳۶۸,۲۵۴)	
		(۲۶۱,۶۳۲)	
۵۸,۳۱۱	۷۴,۳۸۲	۴۶۷,۸۰۹	۱,۵۲,۸۱۶
		(۳۳۲,۹۱۳)	
۱۱۳,۰۶۹	۱۰۲,۸۳۴	۵۴۱,۳۳۱	۲۱۴,۳۹۳
		(۷۸۱,۵۷۶)	
۵,۴۸۹	۹,۶۶۳	۲۲۳,۳۲۳	۳۳,۵۰۲
		(۲۸,۱۳۳)	
۱۲	۲۵	۱۰۷	۱۰۷
۷۹	۱۵۵	۱,۳۲۵	۱۲
۲,۸۸۰,۰۰۰	۳۱۸,۰۰۰	۲,۰۰۰,۰۰۰	۳۲۰,۰۰۰
۶,۸۸۵,۰۰۰		(۱۰۳,۰۰۰,۰۰۰)	۶۷,۵۰۰,۰۰۰
		(۱۳۶,۰۰۰,۰۰۰)	
۱,۰۳۷۱,۷۹۳	۱,۱۹۲,۵۷۱		

سپرده های سرمایه گذاری در یافتی از بانکها وموسسات اعتباری

جمع سپرده های سرمایه گذاری ارزی

مانده ها براساس نرخ تسعیر اعلام شده از سوی بانک مرکزی در هر سال به ریال تقویم شده اند.

بانک کشاورزی

یادداشت های توضیحی صورت های مالی

سال مالی منتهی به ۳۰ اسفند ۱۳۹۹

۴-۱-۲۸- ترکیب سپرده گذاران سپرده های سرمایه گذاری در بانک به شرح زیر می باشد:

بانک			
۱۳۹۸		۱۳۹۹	
تعداد	مبلغ	تعداد	مبلغ
سپرده گذار	میلیون ریال	سپرده گذار	میلیون ریال
سپرده های ریالی			
اشخاص حقوقی			
۱۴۳,۷۵۲	۱۴۶,۰۲۸,۳۰۱	۱۴۷,۷۱۴	۱۸۳,۲۳۱,۳۳۸
اشخاص حقیقی			
۱۶,۹۰۱,۴۴۴	۶۹۵,۱۰۵,۱۳۲	۱۸,۱۸۰,۱۹۵	۹۵۹,۲۹۹,۱۹۷
۲	۶۴,۴۹۹,۹۹۴	۲	۷,۰۰۰,۰۰۰
۱۷,۰۴۵,۱۹۸	۹۰۵,۶۳۳,۴۲۷	۱۸,۳۲۷,۹۱۱	۱,۱۴۹,۵۳۰,۵۳۵
جمع سپرده های ریالی			
سپرده های ارزی			
اشخاص حقوقی			
۲۳۴	۴۸,۷۸۴	۲۳۷	۷۱,۹۳۸
اشخاص حقیقی			
۳,۰۰۳	۴۵۸,۰۰۹	۳,۱۰۴	۸۰۲,۶۳۳
۱	۹,۷۶۵,۰۰۰	۱	۳۱۸,۰۰۰
۳,۲۳۸	۱۰,۲۷۱,۷۹۳	۳,۳۴۲	۱,۱۹۲,۵۷۱
۱۷,۰۴۸,۴۳۶	۹۱۵,۹۰۵,۲۲۰	۱۸,۳۳۱,۲۵۳	۱,۱۵۰,۷۲۳,۱۰۶
جمع سپرده های ارزی			
جمع سپرده های سرمایه گذاری			

بانک کشاورزی
یادداشت های توضیحی صورت های مالی
سال مالی منتهی به ۳۰ اسفند ۱۳۹۹

۲-۲۸- سود پرداختی سپرده های سرمایه گذاری مدت دار

بانک					
مانده در ۱۳۹۹/۱۲/۳۰	سود پرداختی طی سال	تفاوت سود قطعی و علی الحساب	سود علی الحساب طی سال	مانده در ۱۳۹۸/۱۲/۲۹	
میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	
.	(۲۶,۹۶۲,۷۲۸)	.	۲۶,۹۶۲,۷۲۸	.	سپرده های کوتاه مدت عادی
.	(۱۲۹,۸۸۱)	.	۱۲۹,۸۸۱	.	سپرده های کوتاه مدت ویژه
.	(۳۰,۵۲۴,۶۳۶)	.	۳۰,۵۲۴,۶۳۶	.	گواهی سپرده عام
.	گواهی سپرده خاص
.	(۶۶,۶۲۴,۲۸۳)	.	۶۶,۶۲۴,۲۸۳	.	سپرده های یکساله
.	(۹۳۱,۴۴۴)	.	۹۳۱,۴۴۴	.	سپرده های دوساله
.	(۵۴,۸۹۰)	.	۵۴,۸۹۰	.	سپرده های سه ساله
.	(۷۰,۳۵۲)	.	۷۰,۳۵۲	.	سپرده های چهارساله
.	(۲,۲۴۱,۷۲۲)	.	۲,۲۴۱,۷۲۲	.	سپرده های پنج ساله
.	(۱,۹۵۷,۲۵۷)	.	۱,۹۵۷,۲۵۷	.	سپرده های سرمایه گذاری دریافتی از بانکها و موسسات اعتباری
۱۲,۵۲۲	(۲۲۱,۴۸۰)	.	۱۱۶,۷۰۸	۱۱۷,۲۹۴	سپرده های ارزی
۱۲,۵۲۲	(۱۲۹,۷۱۸,۶۷۳)	.	۱۲۹,۶۱۳,۹۰۱	۱۱۷,۲۹۴	جمع سود پرداختی سپرده های سرمایه گذاری مدت دار

بانک کشاورزی

یادداشت های توضیحی صورت های مالی

سال مالی منتهی به ۳۰ اسفند ۱۳۹۹

۲-۲۸- با توجه به بخشنامه شماره ۹۴/۶۹۳۸۳ مورخ ۱۳۹۴/۰۳/۲۰ رویه تعیین سهم هر یک از انواع سپرده های سرمایه گذاری از مابه التفاوت سود قطعی و علی الحساب با توجه به کسری سود قطعی نسبت به علی الحساب در سال مالی مورد گزارش، موضوعیت ندارد.

۲۹- سرمایه

سرمایه بانک در بدو تاسیس مبلغ ۱۰۳,۷۴۹ میلیون ریال (شامل تعداد ۱۰۳,۷۴۹ هزار سهم به ارزش اسمی هر سهم ۱۰۰۰ ریال) بوده است که طی چند مرحله به شرح زیر به مبلغ ۱۹۹,۸۹۸,۳۵۹ میلیون ریال (شامل تعداد ۱۹۹,۸۹۸,۳۵۹ میلیون سهم به ارزش اسمی هر سهم ۱۰۰۰ ریال) در پایان سال مالی منتهی ۱۳۹۹/۱۲/۳۰ افزایش یافته است.

تاریخ ثبت افزایش سرمایه	درصد افزایش سرمایه	مبلغ افزایش سرمایه	مبلغ سرمایه جدید	محل افزایش سرمایه
درصد	درصد	میلیون ریال	میلیون ریال	
۰	۰	-	۱۰۳,۷۴۹	بدو تاسیس
۲۵۵۷	۲۵۵۷	۲,۶۵۲,۴۶۲	۲,۷۵۶,۲۱۱	از محل تجدید ارزیابی اموال غیر منقول تبصره ۴۹ قانون برنامه اول توسعه اقتصادی و انتشار هزار میلیارد ریال اوراق مشارکت ویژه موضوع ماده ۹۲ قانون برنامه سوم توسعه
۱۹۱	۱۹۱	۵,۲۶۴,۹۰۸	۸,۰۲۱,۱۱۹	۳,۴۵۰ میلیارد ریال از محل تجدید ارزیابی دارائیهای ثابت و ۱,۸۱۵ میلیارد ریال از محل انتقال اراضی شرکت کارون
۹۱	۹۱	۷,۲۶۱,۴۰۰	۱۵,۲۸۲,۵۱۹	از محل بند ج ماده ۲۰ قانون افزایش بهره وری و انتقال زمین های شرکت میان آب
۱۸	۱۸	۲,۷۳۸,۳۶۵	۱۸,۰۲۰,۸۸۴	بند ب ماده ۲۰ قانون افزایش بهره وری منابع طبیعی
۲۳۹	۲۳۹	۴۳,۰۰۰,۰۰۰	۶۱,۰۲۰,۸۸۴	بند تبصره ۳ قانون بودجه سال ۹۴ و تبصره ۲۵ قانون اصلاح بودجه سال ۹۵
۴۹	۴۹	۳۰,۰۰۰,۰۰۰	۹۱,۰۲۰,۸۸۴	بند (ب) تبصره (۱۶) قانون بودجه سال ۹۶
۲۲	۲۲	۲۰,۰۰۰,۰۰۰	۱۱۱,۰۲۰,۸۸۴	در اجرای بند (و) تبصره (۵) قانون بودجه سال ۱۳۹۸ و ماده (۱۱) آیین نامه اجرایی بند مذکور
۸۰	۸۰	۸۸,۸۷۷,۴۷۵	۱۹۹,۸۹۸,۳۵۹	به استناد ماده ۱۴ قانون حداکثر استفاده از توان تولیدی و خدماتی کشور و حمایت از کالای ایرانی و همچنین تبصره ماده ۱۴۹ قانون اصلاح قانون مالیات های مستقیم از محل تجدید ارزیابی دارایی ها
		<u>۱۹۹,۸۹۸,۳۵۹</u>		

سال مالی منتهی به ۱۳۹۹/۱۲/۳۰

۲۹-۱- ترکیب سهامداران در تاریخ ترازنامه به شرح زیر است:

صد در صد (۱۰۰٪) سهام بانک متعلق به دولت جمهوری اسلامی ایران می باشد.

۲۹-۲- افزایش سرمایه به مبلغ ۸۸,۸۷۷ میلیارد ریال از محل تجدید ارزیابی دارایی ها می باشد.

۲۹-۳- بانک در سال ۱۳۹۹ از محل تجدید ارزیابی دارایی های ثابت مشهود افزایش سرمایه داده است، لیکن به دلیل عدم تجدید ارزیابی دارایی های شرکتهای فرعی مشمول تلفیق، مبلغ مزبور در سرفصل " تعدیل حقوق صاحبان سهام بانک از محل تجدید ارزیابی " منعکس گردیده است.

۳۰- افزایش سرمایه در جریان

طی سال مالی مورد گزارش، سرمایه در جریان بانک به مبلغ ۵,۳۸۶,۴۲۷ میلیون ریال از محل وجوه اداره شده، می باشد.

۳۱- اندوخته صرف سهام

با توجه به اینکه صد درصد سهام بانک متعلق به دولت محترم جمهوری اسلامی ایران می باشد، لذا بند فوق موضوعیت ندارد.

جمع	۴۶۴,۴۳۰,۱۰۱	(۸۷۷,۳۸۳,۵۸۷)	۷,۴۹۸,۹۰۹	۴۷۳,۴۸۵,۷۸۶
۱۳۸۱/۱۱/۷۶۶۱	۴۷۳,۴۸۵,۷۸۶	(۸۷۷,۳۸۳,۵۸۷)	۷,۴۹۸,۹۰۹	۴۷۳,۴۸۵,۷۸۶
۱۳۸۱ سال	۳,۴۵۰,۱۱۲	(۳,۴۵۰,۱۱۲)	۰	۰
تاریخ	مختوم ریال	مختوم ریال	مختوم ریال	مختوم ریال
	مختوم ریال	مختوم ریال	مختوم ریال	مختوم ریال
	۱۳۹۸	۱۳۹۸	۱۳۹۸	۱۳۹۸

تاریخ

تاریخ و تاریخچه ارزهای ملی

سال ۱۳۹۸
تاریخ
سال ۱۳۹۸

۱۳۹۸	۷۸۱,۳۱۷
۱۳۹۹	۸۸۲,۳۴۸
۱۳۹۸	(۲۴۳)
مختوم ریال	۷۸۱,۳۱۷
۱۳۹۹	۸۸۲,۳۴۸

تاریخ

تاریخ و تاریخچه ارزهای ملی

تاریخ و تاریخچه ارزهای ملی

تاریخ و تاریخچه ارزهای ملی

سال ۱۳۹۸	۷۸۱,۳۱۷	۷۸۱,۳۱۷	۷۸۱,۳۱۷
سال ۱۳۹۹	۸۸۲,۳۴۸	۸۸۲,۳۴۸	۸۸۲,۳۴۸
سال ۱۳۹۸	(۲۴۳)	(۲۴۳)	(۲۴۳)
سال ۱۳۹۸	۷۸۱,۳۱۷	۷۸۱,۳۱۷	۷۸۱,۳۱۷
سال ۱۳۹۹	۸۸۲,۳۴۸	۸۸۲,۳۴۸	۸۸۲,۳۴۸

تاریخ

تاریخ

تاریخ و تاریخچه ارزهای ملی

تاریخ و تاریخچه ارزهای ملی

بانک کشاورزی

یادداشت های توضیحی صورت های مالی

سال مالی منتهی به ۳۰ اسفند ۱۳۹۹

۳۵- تفاوت تسعیر ارز

گروه	
۱۳۹۸	۱۳۹۹
میلیون ریال	میلیون ریال
۱,۰۶۷,۳۱۶	۱,۰۵۵,۵۷۹
۱,۰۶۷,۳۱۶	۱,۰۵۵,۵۷۹
۱,۰۶۷,۳۱۶	۱,۰۵۵,۵۷۹

تفاوت تسعیر ارز عملیات خارجی

عملیات بانک همکاری های توسعه ای در کشور عراق

جمع

نتیجه تغییرات قانونی نرخ ارز

تفاوت تسعیر ارز

۳۵-۱- براساس بخشنامه م/ب/۱۸۴۴ مورخ ۱۳۸۲/۱۰/۲۹ بانک مرکزی جمهوری اسلامی ایران ، به منظور یکسان سازی نرخ ارز ، تفاوت تسعیر قانونی نرخ ارز در سال ۱۳۸۲ تحت سرفصل نتیجه تغییرات قانونی نرخ ارز انعکاس یافته است.

۳۶- سهام خزانه

باتوجه به اینکه صد در صد سهام بانک متعلق به دولت محترم جمهوری اسلامی ایران بوده ودر بازار سهام ارائه نمی گردد، لذا سهام خزانه برای این بانک موضوعیت ندارد.

۳۶-۱- حقوق سهامداران فاقد کنترل

گروه	
۱۳۹۸	۱۳۹۹
میلیون ریال	میلیون ریال
۳۳۰,۲۵۲	۴۳۸,۶۱۰
۰	۰
۱۶۱,۳۸۷	۱۴۸,۸۵۷
۳,۷۷۵,۳۶۰	۴,۳۸۷,۹۲۳
۴,۲۶۶,۹۹۹	۴,۹۷۵,۳۹۰

سهام اقلیت از سرمایه

سهام اقلیت از افزایش سرمایه در جریان

سهام اقلیت از اندوخته قانونی و سایر اندوخته ها

سهام اقلیت از سود(زیان) انباشته

جمع

بانک کشاورزی

یادداشت های توضیحی صورت های مالی

سال مالی منتهی به ۳۰ اسفند ۱۳۹۹

۳۷- درآمد تسهیلات اعطایی و سپرده گذاری و اوراق بدهی

گروه

۱۳۹۸			۱۳۹۹			
جمع	غیرمشاع	مشاع	جمع	غیرمشاع	مشاع	
میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	
۱۷۳,۹۷۷,۹۸۶	۳۷,۴۹۴,۱۹۴	۱۳۶,۴۸۳,۷۹۲	۱۹۱,۶۹۰,۶۱۲	۱,۹۱۶,۳۲۹	۱۸۹,۷۷۴,۳۸۳	۳۷-۱ درآمد تسهیلات اعطایی
۲,۱۰۷,۹۶۱	۱,۹۱۲,۲۸۳	۱۹۵,۶۷۸	۷,۳۸۲,۰۹۶	۱,۷۱۵,۳۸۵	۵,۶۶۶,۷۱۱	۳۷-۲ درآمد سپرده گذاری و اوراق بدهی
۱۷۶,۰۸۵,۹۴۷	۳۹,۴۰۶,۴۷۷	۱۳۶,۶۷۹,۴۷۰	۱۹۹,۰۷۲,۷۰۸	۳,۶۳۱,۶۱۴	۱۹۵,۴۴۱,۰۹۴	جمع درآمد تسهیلات اعطایی و سپرده گذاری

بانک

۱۳۹۸			۱۳۹۹			
جمع	غیرمشاع	مشاع	جمع	غیرمشاع	مشاع	
میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	
۱۷۴,۱۵۹,۱۱۰	۳۷,۴۹۴,۱۹۴	۱۳۶,۶۶۴,۹۱۶	۱۹۱,۸۹۱,۹۷۲	۱,۹۱۶,۳۲۹	۱۸۹,۹۷۵,۷۴۳	۳۷-۱ درآمد تسهیلات اعطایی
۱,۹۲۰,۱۱۹	۱,۹۱۲,۲۸۳	۷,۸۳۶	۶,۸۶۹,۴۹۶	۱,۷۱۵,۳۸۵	۵,۱۵۴,۱۱۱	۳۷-۲ درآمد سپرده گذاری و اوراق بدهی
۱۷۶,۰۷۹,۲۲۹	۳۹,۴۰۶,۴۷۷	۱۳۶,۶۷۲,۷۵۲	۱۹۸,۷۶۱,۴۶۸	۳,۶۳۱,۶۱۴	۱۹۵,۱۲۹,۸۵۴	جمع درآمد تسهیلات اعطایی و سپرده گذاری

بانک کشاورزی

یادداشت های توضیحی صورت های مالی

سال مالی منتهی به ۳۰ اسفند ۱۳۹۹

۱-۳۷-درآمد تسهیلات اعطایی

گروه

جمع	۱۳۹۸				۱۳۹۹				یادداشت	
	ارز	جمع	غیر مشاع	مشاع	جمع	ارز (غیر مشاع)	جمع	غیر مشاع		
میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	
۲۶,۷۹۵,۳۰۸	(۴۷۵,۰۷۳)	۲۷,۲۷۰,۳۸۱	۰	۲۷,۲۷۰,۳۸۱	۱,۳۲۷,۱۱۴	۲۶,۵۲۹,۰۳۵	۰	۲۶,۵۲۹,۰۳۵	فروش اقسالی	
۹۸۱,۶۹۸	۱,۵۴۰	۹۸۰,۱۵۸	۰	۹۸۰,۱۵۸	۷۰۰	۲۱۶,۸۱۲	۰	۲۱۶,۸۱۲	جمله	
۶,۱۵۴,۰۳۳	۸۵,۹۴۴	۶,۰۶۸,۰۸۹	۰	۶,۰۶۸,۰۸۹	۶۱,۴۵۵	۱۰,۳۸۹,۱۶۲	۰	۱۰,۳۸۹,۱۶۲	اجاره به شرط تملیک	
۱,۱۶۸,۰۴۰	۰	۱,۱۶۸,۰۴۰	۰	۱,۱۶۸,۰۴۰	۰	۱,۰۸۳,۶۳۶	۰	۱,۰۸۳,۶۳۶	مضاربه	
۳۸,۶۸۶,۷۵۱	۰	۳۸,۶۸۶,۷۵۱	۰	۳۸,۶۸۶,۷۵۱	۰	۵۳,۹۵۶,۸۶۵	۰	۵۳,۹۵۶,۸۶۵	مشترک منتهی	
۴۸۶,۱۲۵	۰	۴۸۶,۱۲۵	۰	۴۸۶,۱۲۵	۰	۴۹۳,۸۱۴	۰	۴۹۳,۸۱۴	سلف	
۵۷۸,۹۸۰	۰	۵۷۸,۹۸۰	۰	۵۷۸,۹۸۰	۰	۵۴۰,۲۷۳	۰	۵۴۰,۲۷۳	خرید دین	
۲۵,۵۶۰,۲۶۹	۰	۲۵,۵۶۰,۲۶۹	۰	۲۵,۵۶۰,۲۶۹	۰	۳۵,۳۶۶,۳۲۸	۰	۳۵,۳۶۶,۳۲۸	مراجعه	
۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	استصناع	
۵,۵۹۹,۲۸۰	۲۷۹,۰۱۴	۵,۳۲۰,۲۶۶	۰	۵,۳۲۰,۲۶۶	۳۴۱,۱۵۵	۱۰,۶۵۱,۶۰۱	۰	۱۰,۶۵۱,۶۰۱	وجه التزام	
۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	وجه التزام بدهکاران اعتبارات اسنادی	
۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	وجه التزام بدهکاران ضمانت نامه های پرداخت شده	
۶۷,۹۶۷,۵۰۲	۰	۶۷,۹۶۷,۵۰۲	۳۷,۶۰۲,۷۶۹	۳۰,۳۶۴,۷۳۳	۰	۵۰,۸۲۲,۶۶۲	۲۸۵,۸۰۵	۵۰,۵۴۶,۸۵۷	سایر	
۱۷۳,۹۷۷,۹۱۶	(۱۰۸,۵۷۵)	۱۷۳,۰۹۶,۵۶۱	۳۷,۶۰۲,۷۶۹	۱۳۶,۴۸۳,۷۹۲	۱,۶۳۰,۴۴۴	۱۹۰,۶۰۰,۱۸۸	۲۸۵,۸۰۵	۱۸۹,۷۷۴,۳۸۳	جمع در آمد تسهیلات اعطایی	

بانک کشاورزی

یادداشت های توضیحی صورت های مالی

سال مالی منتهی به ۳۰ اسفند ۱۳۹۹

بانک

یادداشت	۱۳۹۹					۱۳۹۸				
	ریال			جمع	ازز (غیر مشاع)	ریال			جمع	ازز (غیر مشاع)
	مشاع	غیر مشاع	جمع			مشاع	غیر مشاع	جمع		
فروش اقساطی	۲۶,۷۵۴,۳۹۵	.	۲۶,۷۵۴,۳۹۵	۱,۲۲۷,۱۱۴	۲۷,۹۸۱,۵۰۹	۲۷,۱۸۳,۰۱۲	.	۲۷,۱۸۳,۰۱۲	۲۶,۷۰۷,۹۳۹	میلیون ریال
جماله	۲۱۶,۸۱۲	.	۲۱۶,۸۱۲	۷۰۰	۲۱۷,۵۱۲	۹۸۰,۱۵۸	.	۹۸۰,۱۵۸	۹۸۱,۶۹۸	میلیون ریال
اجاره به شرط تملیک	۱۰,۳۸۹,۱۶۲	.	۱۰,۳۸۹,۱۶۲	۶۱,۴۵۵	۱۰,۴۵۰,۶۱۷	۶,۰۶۸,۰۸۹	.	۶,۰۶۸,۰۸۹	۶,۱۵۴,۰۳۳	میلیون ریال
مضاربه	۱,۰۸۳,۶۳۶	.	۱,۰۸۳,۶۳۶	.	۱,۰۸۳,۶۳۶	۱,۱۶۸,۰۴۰	.	۱,۱۶۸,۰۴۰	۱,۱۶۸,۰۴۰	میلیون ریال
مشارکت مدنی	۵۳,۹۳۲,۸۶۵	.	۵۳,۹۳۲,۸۶۵	.	۵۳,۹۳۲,۸۶۵	۳۹,۰۰۸,۵۲۱	.	۳۹,۰۰۸,۵۲۱	۳۹,۰۰۸,۵۲۱	میلیون ریال
سلف	۴۹۳,۸۱۴	.	۴۹۳,۸۱۴	.	۴۹۳,۸۱۴	۴۸۶,۱۲۵	.	۴۸۶,۱۲۵	۴۸۶,۱۲۵	میلیون ریال
خرید دین	۵۴۰,۲۷۳	.	۵۴۰,۲۷۳	.	۵۴۰,۲۷۳	۵۷۸,۹۸۰	.	۵۷۸,۹۸۰	۵۷۸,۹۸۰	میلیون ریال
مراجعه	۳۵,۳۶۶,۳۲۸	.	۳۵,۳۶۶,۳۲۸	.	۳۵,۳۶۶,۳۲۸	۲۵,۵۶۰,۲۶۹	.	۲۵,۵۶۰,۲۶۹	۲۵,۵۶۰,۲۶۹	میلیون ریال
استصناع	میلیون ریال
وجه التزام	۱۰,۶۵۱,۶۰۱	.	۱۰,۶۵۱,۶۰۱	۳۴۱,۱۵۵	۱۰,۹۹۲,۷۵۶	۵,۳۲۰,۲۶۶	.	۵,۳۲۰,۲۶۶	۵,۵۹۹,۲۸۰	میلیون ریال
وجه التزام بدهکاران اعتبارات اسنادی	میلیون ریال
وجه التزام بدهکاران ضمانت نامه های پرداخت شده	میلیون ریال
سایر	۵۰,۵۴۶,۸۵۷	۲۸۵,۸۰۵	۵۰,۸۳۲,۶۶۲	.	۵۰,۸۳۲,۶۶۲	۳۰,۳۱۱,۴۵۶	۳۷,۶۰۲,۷۶۹	۶۷,۹۱۴,۲۲۵	۶۷,۹۱۴,۲۲۵	میلیون ریال
جمع در آمد تسهیلات اعطایی	۱۸۹,۹۷۵,۷۴۳	۲۸۵,۸۰۵	۱۹۰,۲۶۱,۵۴۸	۱,۶۳۰,۴۲۴	۱۹۱,۸۹۱,۹۷۲	۱۳۶,۶۶۴,۹۱۶	۳۷,۶۰۲,۷۶۹	۱۷۴,۲۶۷,۶۸۵	۱۷۴,۱۵۹,۱۱۰	میلیون ریال

۱-۱-۳۷- از مبلغ ۵۰,۵۴۷ میلیارد ریال، مبلغ ۵۰,۵۲۳ میلیارد ریال مربوط به کارمزد منابع درگیر مطالبات بانک از دولت برای سال منتهی به ۱۳۹۹ است.

بانک کشاورزی

یادداشت های توضیحی صورت های مالی

سال مالی منتهی به ۳۰ اسفند ۱۳۹۹

۳۷-۲- درآمد سپرده گذاری و اوراق بدهی

گروه

جمع	۱۳۹۸			۱۳۹۹		
	ارز	ریال	ریال	ارز	ریال	ریال
میلیون ریال	جمع (غیر مشاع)	جمع	غیر مشاع	جمع	غیر مشاع	مشاع
۹۵۱,۹۹۷	۰	۹۵۱,۹۹۷	۹۵۱,۹۹۷	۰	۱,۳۰۱,۷۱۵	۰
۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰
۱,۱۵۵,۹۶۴	۹۶۰,۷۸۶	۱,۹۵,۶۷۸	۰	۴,۳۵۶,۰۰۷	۴۱۳,۶۹۰	۲,۹۴۵,۳۱۷
۰	۰	۰	۰	۱,۷۲۱,۳۷۴	۰	۱,۷۲۱,۳۷۴
۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰
۲,۱۰۷,۹۶۱	۹۶۰,۷۸۶	۱,۱۴۷,۶۷۵	۹۵۱,۹۹۷	۶,۰۷۷,۰۰۶	۴۱۳,۶۹۰	۵,۶۶۶,۷۱۱

جایزه سپرده قانونی (سهام سپرده گزاران و بانک)

جایزه سپرده دولتی

سود سپرده های مدت دار نزد بانکها

سود گواهی سپرده، اوراق مشارکت، سایر اوراق بدهی

درآمد صندوق های مشاع با درآمد ثابت

درآمد سپرده گذاری و اوراق بدهی

بانک کشاورزی

یادداشت های توضیحی صورت های مالی
سال مالی منتهی به ۳۰ اسفند ۱۳۹۹

بانک

جمع	۱۳۹۸		۱۳۹۹	
	ارز	ریال	ارز	ریال
	(غیر مشاع)	جمع	(غیر مشاع)	جمع
میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال
۹۵۱,۹۹۷	۰	۹۵۱,۹۹۷	۱,۳۰۱,۷۱۵	۱,۳۰۱,۷۱۵
۰	۰	۰	۰	۰
۹۶۸,۱۲۲	۹۶,۷۸۶	۷,۸۳۶	۴,۲۹۷,۱۲۰	۳,۸۸۳,۴۵۰
۰	۰	۰	۱,۲۷۰,۶۶۱	۱,۲۷۰,۶۶۱
۰	۰	۰	۰	۰
۱,۹۲۰,۱۱۹	۹۶,۷۸۶	۹۵۹,۸۳۳	۶,۵۶۹,۴۹۶	۵,۱۵۴,۱۱۱

جایزه سیره قانونی (سهام سیره گاران و بانک)

جایزه سیره دولتی

سود سیره های مدت هر نزد بانکها

سود گواهی سیره اوراق مشارکت سایر اوراق بهای

درآمد صندوق های مشاع با درآمد ثابت

درآمد سیره گذاری و اوراق بهای

بانک کشاورزی

یادداشت های توضیحی صورت های مالی

سال مالی منتهی به ۳۰ اسفند ۱۳۹۹

۳۸- خلاص سود (زیان) سرمایه گذاری ها

بانک		گروه		۱۳۹۹		۱۳۹۸	
				۱۳۹۹		۱۳۹۸	
جمع	ریال (مشاع)	ارز (غیر مشاع)	جمع	ریال (مشاع)	ارز (غیر مشاع)	جمع	ریال (مشاع)
میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال
۳۷۱,۵۷۷	۳۷۱,۵۷۷	۵۲۸,۹۹۴	۹۰۰,۵۷۱	۱۷۲,۷۷۵	۱۷۲,۷۷۵	۶۳۳,۶۹۹	۶۳۳,۶۹۹
۰	۰	۰	۱,۶۸۹,۶۰۱	۱,۶۸۹,۶۰۱	۰	۳,۸۳۰,۵۵۰	۳,۸۳۰,۵۵۰
۳۷۱,۵۷۷	۳۷۱,۵۷۷	۵۲۸,۹۹۴	۱,۸۶۲,۳۷۶	۱,۸۶۲,۳۷۶	۰	۴,۴۶۴,۲۴۹	۴,۴۶۴,۲۴۹
۰	۰	۰	۳,۰۲۱	۳,۰۲۱	۰	۶۴	۶۴
۳۷۱,۵۷۷	۳۷۱,۵۷۷	۵۲۸,۹۹۴	۱,۸۶۵,۳۹۷	۱,۸۶۵,۳۹۷	۰	۴,۴۶۴,۲۱۳	۴,۴۶۴,۲۱۳

سود (زیان) تحقق یافته سرمایه گذاری ها

سود سهام شرکتها و صندوق های سرمایه گذاری

سود (زیان) حاصل از فروش سهام شرکتها و صندوق های سرمایه گذاری

جمع سود (زیان) تحقق یافته سرمایه گذاری ها

سود (زیان) افزایش (کاهش) ارزش سرمایه گذاریها

خالص سود (زیان) افزایش (کاهش) ارزش سرمایه گذاریها

خالص سود (زیان) سرمایه گذاری ها

بانک کشاورزی
یادداشت های توضیحی صورت های مالی
سال مالی منتهی به ۳۰ اسفند ۱۳۹۹

۳۸-۱ سود سهام شرکتها و واحدهای صندوق های سرمایه گذاری به شرح زیر تفکیک می شود:

بانک

گروه

	۱۳۹۸		۱۳۹۹		۱۳۹۸		۱۳۹۹	
	ریال (مشاع)	ارز غیر مشاع	ریال (مشاع)	ارز غیر مشاع	ریال (مشاع)	ارز غیر مشاع	ریال (مشاع)	ارز غیر مشاع
جمع	۷۴۹۳۵	۷۴۹۳۵	۵۸,۲۸۲	۷۴,۹۳۵	۷۴,۹۳۵	۷۴,۹۳۵	۵۸,۲۸۲	۷۴,۹۳۵
میلیون ریال	۷۴,۹۳۵	۷۴,۹۳۵	۵۸,۲۸۲	۷۴,۹۳۵	۷۴,۹۳۵	۷۴,۹۳۵	۵۸,۲۸۲	۷۴,۹۳۵
میلیون ریال	۷۴,۹۳۵	۷۴,۹۳۵	۵۸,۲۸۲	۷۴,۹۳۵	۷۴,۹۳۵	۷۴,۹۳۵	۵۸,۲۸۲	۷۴,۹۳۵
۱۶۲,۳۴۱	۱۶۲,۳۴۱	۲۵۰,۰۴۱	۲۵۰,۰۴۱	۱۲۸,۰۳۳	۲۵۰,۰۴۱	۲۵۰,۰۴۱	۱۲۸,۰۳۳	۲۵۰,۰۴۱
۵۶,۹۷۶	۵۶,۹۷۶	۱۲۸,۰۳۳	۱۲۸,۰۳۳	۱۲۸,۰۳۳	۱۲۸,۰۳۳	۱۲۸,۰۳۳	۱۲۸,۰۳۳	۱۲۸,۰۳۳
۲۸,۵۹۸	۲۸,۵۹۸	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰
۲,۷۵۱	۲,۷۵۱	۲,۷۵۱	۲,۷۵۱	۲,۷۵۱	۲,۷۵۱	۲,۷۵۱	۲,۷۵۱	۲,۷۵۱
۳,۰۰۳	۳,۰۰۳	۳,۰۰۳	۳,۰۰۳	۳,۰۰۳	۳,۰۰۳	۳,۰۰۳	۳,۰۰۳	۳,۰۰۳
۲۷۳	۲۷۳	۳۰۸	۳۰۸	۲۷۳	۳۰۸	۲۷۳	۳۰۸	۲۷۳
۱,۳۰۰	۱,۳۰۰	۲,۱۷۶	۲,۱۷۶	۱,۳۰۰	۲,۱۷۶	۱,۳۰۰	۲,۱۷۶	۲,۱۷۶
۲,۶۹۷	۲,۶۹۷	۲,۶۹۷	۲,۶۹۷	۲,۶۹۷	۲,۶۹۷	۲,۶۹۷	۲,۶۹۷	۲,۶۹۷
۳,۷۳۳	۳,۷۳۳	۱,۴۸۶	۳,۷۳۳	۳,۷۳۳	۱,۴۸۶	۳,۷۳۳	۱,۴۸۶	۳,۷۳۳
۰	۰	۴,۸۱۱	۴,۸۱۱	۰	۰	۰	۰	۰
۰	۰	۷۸۰	۷۸۰	۰	۷۸۰	۰	۷۸۰	۷۸۰
۱۵	۱۵	۰	۶۸,۴۵۹	۰	۶۸,۴۵۹	۰	۶۸,۴۵۹	۰
۲۷۱,۵۷۷	۲۷۱,۵۷۷	۵۷۸,۹۹۴	۵۷۸,۹۹۴	۷۶,۳۵۳	۲۰۷,۵۱۷	۰	۲۰۷,۵۱۷	۰
۰	۰	۰	۰	۹۶,۴۳۳	۴۲۶,۱۸۲	۰	۴۲۶,۱۸۲	۰
۰	۰	۰	۰	۹۶,۴۳۳	۴۲۶,۱۸۲	۰	۴۲۶,۱۸۲	۰
۰	۰	۰	۰	۹۶,۴۳۳	۴۲۶,۱۸۲	۰	۴۲۶,۱۸۲	۰
۲۷۱,۵۷۷	۲۷۱,۵۷۷	۵۷۸,۹۹۴	۵۷۸,۹۹۴	۱۷۲,۷۵۵	۶۳۳,۶۹۹	۰	۶۳۳,۶۹۹	۰

شرکت مایرک
 بانک قرض الحسنه مهر ایران
 شرکت خدمات پشتیبانی مهر ۷۸
 شرکت صرافی مهر
 شرکت کارگزاری بانک کشاورزی
 شرکت خدمات عمران اراضی
 شرکت اصفهان شیر
 صندوق مالی قیسه تکوینی
 شرکت فروش اموال مزاد بانکی
 بورس کالایی
 زین بنی اعتباری ایران
 بانک همکاری اسلامی برای سرمایه گذاری
 شرکت سلسله‌ای مطالعات موق
 سایر
 سود سهام سرمایه گذاری های بلندمدت
 کارمزد صندوق سرمایه گذاری یکم
 سود واحدهای صندوق های سرمایه گذاری کوتاه مدت
 سود سهام شرکتها و صندوق های سرمایه گذاری

بانک کشاورزی

یادداشت های توضیحی صورت های مالی

سال مالی منتهی به ۳۰ اسفند ۱۳۹۹

۱-۱-۳۸- بانک فاقد صندوق های سرمایه گذاری می باشد.

۲-۳۸- در شرکتهای گروه سود (زیان) حاصل از فروش سهام شرکتها و واحدهای صندوق های سرمایه گذاری به شرح زیر می باشد:

گروه

	۱۳۹۹		۱۳۹۸		
	خالص ارزش فروش	سود (زیان)	سود (زیان)	سود (زیان)	
	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	
تعداد سهام	۴۰,۶۶۸	۲,۱۱۴,۳۳۸	۲,۰۷۳,۶۷۰	۳۵۲,۱۶۰	سود (زیان) حاصل از فروش سهام شرکتها
ارزش دفتری	۲۵۲,۷۷۵	۱,۲۷۰,۲۵۱	۱,۰۱۷,۴۷۶	۵۵۰,۵۱۲	شرکت سیمرغ
	۱۰۹,۹۴۳	۳۱۳,۶۶۲	۲۰۳,۷۱۹	۷۷۹,۰۸۹	بانک تجارت
	۴,۱۸۵	۲۴,۱۳۴	۱۹,۹۴۹	.	بانک صادرات
	۱,۱۵۷	۴۰۲,۳۷۹	۴۰۱,۳۲۲	.	گروه سرمایه گذاری سایبا
	۱۲,۶۲۹	۱۵,۳۴۵	۲,۷۱۶	.	شرکت فرابورس ایران
	۲۰۴,۱۱۶	۲۱۰,۰۰۲	۵,۸۸۵	.	شرکت مجتمع فولاد خراسان
	.	.	۱۰۵,۹۱۳	۷,۸۴۰	صندوق یکم
	۶۲۵,۴۷۳	۴,۳۵۰,۱۱۱	۳,۸۳۰,۵۵۰	۱,۶۸۹,۶۰۱	سایر
					جمع

۳۹- هزینه سود سپرده ها

	بانک		گروه			
	۱۳۹۹	۱۳۹۸	۱۳۹۹	۱۳۹۸		
	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال		
۳۹-۱	۱۲۹,۰۲۶,۵۷۴	۱۰۷,۰۱۸,۲۲۲	۱۲۹,۴۹۷,۱۹۳	۱۰۷,۲۶۴,۸۷۸		سود سپرده های سرمایه گذاری ریالی
	۱۱۶,۷۰۸	۴۷۰,۵۰۶	۱۱۶,۷۰۸	۴۷۰,۵۰۶		سود سپرده های ارزی
	۱۲۹,۱۴۳,۲۸۲	۱۰۷,۴۸۸,۷۲۸	۱۲۹,۶۱۳,۹۰۱	۱۰۷,۷۳۵,۳۸۴		

بانک کشاورزی
یادداشت های توضیحی صورت های مالی
سال مالی منتهی به ۳۰ اسفند ۱۳۹۹

۳۹-۱- هزینه سود سپرده های بانک به شرح زیر می باشد:

بانک	۱۳۹۹	شرح
میلیون ریال	میلیون ریال	
۱۳۶,۶۶۶,۹۱۶	۱۸۹,۹۷۵,۷۴۳	۳۷-۱ درآمد تسهیلات اعطایی
۷,۸۳۶	۵,۱۵۴,۱۱۱	۳۷-۲ درآمد سپرده گذاری و اوراق بدهی
۲۷۱,۵۷۷	۵۲۸,۹۹۴	۳۸ خاص سود (زیان) سرمایه گذاری ها
۱۳۶,۹۴۴,۳۲۹	۱۹۵,۶۵۸,۸۴۸	جمع درآمدهای مشاع
(۳۴,۸۵۵,۸۰۸)	(۴۲,۰۲۹,۱۱۹)	۳۹-۲ سهم متاع بانک از درآمدهای مشاع
۱۱۲,۰۸۸,۵۲۱	۱۵۳,۶۲۹,۷۲۹	سهم سپرده گذاران از درآمدهای مشاع قبل از کسر حق الوکاله
(۷,۴۰۲,۵۳۰)	(۲۵,۲۴۴,۲۸۷)	۳۹-۳ حق الوکاله
۱۰۴,۶۸۵,۹۹۱	۱۲۸,۳۸۵,۴۴۲	سهم سپرده گذاران از درآمدهای مشاع
۷۳۴,۲۶۳	۹۶۲,۵۰۰	۳۹-۴ جایزه سپرده قانونی سپرده های سرمایه گذاری
۱۰۵,۴۲۰,۲۵۴	۱۲۹,۳۴۷,۹۴۲	۳۹-۵ جبران هزینه اعزاز متاع آزاد سپرده گذاران به مصارف مشاع
۴۷۰,۵۰۶	۱۱۶,۷۰۸	سود قطعی تعلق گرفته به سپرده های سرمایه گذاری
۱۰۷,۳۳۵,۳۸۴	۱۲۹,۶۱۳,۹۰۱	سود گواهی سپرده خاص
(۱,۸۴۴,۶۲۴)	(۱۴۹,۲۵۱)	سود سپرده های ارزی
		جمع هزینه سود سپرده ها
		ملیالتفاوت سود قابل پرداخت (مازاد سود پرداختی) به سپرده گذاران

۳۹-۲- سهم بانک از درآمدهای مشاع
 ۳۹-۲-۱ سهم بانک از درآمدهای مشاع به شرح ذیل محاسبه شده است:
 ۳۹-۲-۱ سهم بانک از درآمدهای مشاع

درآمدهای مشاع	درآمدهای مشاع	نسبت منابع بانک به (۳۹-۲)	دوره مالی
میلیون ریال	میلیون ریال	درصد	
۲۴,۸۵۵,۸۰۸	۱۳۶,۹۴۴,۳۲۸	۱۸/۱۵٪	۱۳۹۸
۴۲,۰۲۹,۱۱۹	۱۹۵,۶۵۸,۸۵۰	۲۱/۴۸٪	۱۳۹۹

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

بانک کشاورزی

یادداشت های توضیحی صورت های مالی

سال مالی منتهی به ۳۰ اسفند ۱۳۹۹

۲-۳۹-توزیع منابع و مصارف مشاع بین سپرده گذاران و بانک

توضیحات	۱۳۹۸	۱۳۹۹	شرح
	میلیون ریال	میلیون ریال	
میانگین ۵۲ هفته ای	۹۰۴,۴۰۵,۲۳۸	۱,۱۶۳,۴۳۷,۳۱۵	میانگین مصارف مشاع (۳۹-۲-۱)
میانگین ۵۲ هفته ای	۸۱۳,۶۷۹,۲۴۰	۱,۰۰۹,۷۷۱,۴۸۴	میانگین مانده سپرده های سرمایه گذاری (۳۹-۲-۲)
میانگین ۵۲ هفته ای	(۷۳,۴۲۶,۲۷۶)	(۹۶,۲۵۰,۰۰۶)	کسر می شود میانگین سپرده قانونی سپرده های سرمایه گذاری
	(۷۴۰,۲۵۲,۹۶۴)	(۹۱۳,۵۲۱,۴۷۸)	منابع آزاد سپرده های سرمایه گذاری
	<u>۱۶۴,۱۵۲,۲۷۴</u>	<u>۲۴۹,۹۱۵,۸۳۷</u>	سهم بانک از مصارف مشاع (مازاد منابع آزاد سپرده های سرمایه گذاری)

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

۱-۲-۳۹-میانگین مصارف مشاع

بانک		اقلام مصارف مشاع
۱۳۹۸	۱۳۹۹	
مبلغ (میانگین)	مبلغ (میانگین)	
میلیون ریال	میلیون ریال	خالص مصارف مربوط به تسهیلات و مطالبات
۹۰۱,۵۸۲,۶۷۷	۱,۱۵۳,۵۶۳,۰۴۱	خالص مصارف مربوط به سپرده سرمایه گذاری نزد بانکها
۲,۸۲۲,۵۶۱	۹,۸۷۵,۲۷۴	خالص مصارف مربوط به سرمایه گذار بهادر سهام و سایر اوراق بهادار
<u>۹۰۴,۴۰۵,۲۳۸</u>	<u>۱,۱۶۳,۴۳۷,۳۱۵</u>	جمع مصارف مربوط به عملیات مشاع

۲-۳۹-۲-۲-میانگین مانده سپرده های سرمایه گذاری

بانک		سپرده های سرمایه گذاری
۱۳۹۸	۱۳۹۹	
مبلغ (میانگین)	مبلغ (میانگین)	
میلیون ریال	میلیون ریال	سپرده های کوتاه مدت عادی
۲۶۴,۴۶۹,۲۹۹	۳۶۵,۸۵۱,۱۰۰	سپرده های کوتاه مدت ویژه
۱,۴۱۷	۷۶۲,۸۳۳	گواهی سپرده عام
۱۵۰,۰۴۷,۹۶۸	۱۷۸,۹۶۷,۷۵۰	یکساله
۳۴۷,۱۵۲,۵۹۲	۴۳۷,۴۶۴,۱۵۴	دو ساله
۴۵۷,۸۵۷	۶,۱۳۴,۷۷۰	سه ساله
۵۷۸,۹۸۳	۳۵۹,۳۵۱	چهار ساله
۷۳۵,۷۶۱	۴۶۲,۹۰۸	پنج ساله
۸,۸۵۳,۶۶۶	۸,۳۶۱,۱۰۲	سپرده های سرمایه گذاری دریافتی از بانک ها ومؤسسات اعتباری
۴۱,۳۸۱,۶۹۷	۱۱,۴۰۶,۵۱۶	میانگین سپرده های سرمایه گذاری
<u>۸۱۳,۶۷۹,۲۴۰</u>	<u>۱,۰۰۹,۷۷۱,۴۸۴</u>	

بانک کشاورزی
یادداشت های توضیحی صورت های مالی
سال مالی منتهی به ۳۰ اسفند ۱۳۹۹

۳-۳۹- حق الوکاله

حق الوکاله بانک برای سال مالی ۱۳۹۹ بر اساس مصوبه شماره ۱۳ مورخ ۱۳/۱۲/۱۴ ۱۳۹۸ هیأت مدیره بانک که معادل ۲/۵ درصد اعلام گردیده بود، محاسبه شده است.

میانگین منابع آزاد سپرده گذاران * نرخ حق الوکاله = مبلغ حق الوکاله

۱-۳-۳۹- حق الوکاله اعلام و اعمال شده

حق الوکاله اعلام شده		حق الوکاله اعمال شده		
نرخ- درصد	مبلغ میلیون ریال	نرخ- درصد	مبلغ میلیون ریال	
۲/۵	۹,۱۴۶,۲۷۷	۲/۵	۹,۱۴۶,۲۷۷	سپرده های کوتاه مدت عادی
۲/۵	۱۹,۰۹۶	۲/۵	۱۹,۰۹۶	سپرده های کوتاه مدت ویژه
۲/۵	۸۴۷,۹۸۳	۲/۵	۸۴۷,۹۸۳	گواهی سپرده عام
۲/۵	۱۴,۷۰۰,۰۴۹	۲/۵	۱۴,۷۰۰,۰۴۹	یک ساله
۲/۵	۱۵۳,۳۶۹	۲/۵	۱۵۳,۳۶۹	دو ساله
۲/۵	۸,۹۸۴	۲/۵	۸,۹۸۴	سه ساله
۲/۵	۱۱,۵۷۳	۲/۵	۱۱,۵۷۳	چهار ساله
۲/۵	۷۱,۷۹۱	۲/۵	۷۱,۷۹۱	پنج ساله
۲/۵	۲۸۵,۱۶۵	۲/۵	۲۸۵,۱۶۵	سپرده های سرمایه گذاری دریافتی از بانکها و موسسات اعتباری
	۲۵,۲۴۴,۲۸۷		۲۵,۲۴۴,۲۸۷	جمع حق الوکاله

۴-۳۹- جایزه سپرده قانونی سپرده های سرمایه گذاری به شرح زیر می باشد:

بانک		شرح
۱۳۹۸	۱۳۹۹	
میلیون ریال	میلیون ریال	میانگین سپرده قانونی سپرده های سرمایه گذاری
۷۳,۴۲۶,۲۷۶	۹۶,۲۵۰,۰۰۶	جایزه سپرده قانونی
۷۳۴,۲۶۳	۹۶۲,۵۰۰	

۵-۳۹- جبران هزینه مازاد منابع آزاد سپرده گذاران به مصارف مشاع

طبق بخشنامه شماره ۹۴/۶۹۳۸۳ مورخ ۱۳۹۴/۰۳/۲۰ جبران هزینه مازاد منابع سپرده گذاران به شرح زیر محاسبه می شود:

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

$\frac{۱۹۵,۶۵۸,۸۵۰}{۱,۱۶۳,۴۳۷,۳۱۵} \times \text{میانگین مصارف مشاع}$

بانک کشاورزی

یادداشت های توضیحی صورت های مالی

سال مالی منتهی به ۳۰ اسفند ۱۳۹۹

۳۹-۶- سود علی الحساب پرداختی به سپرده های سرمایه گذاری

بانک		گروه		
۱۳۹۸	۱۳۹۹	۱۳۹۸	۱۳۹۹	
میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	
۲۱,۵۴۱,۶۷۲	۲۶,۹۶۲,۷۲۸	۲۱,۲۹۵,۰۱۶	۲۶,۴۹۲,۱۰۹	سپرده های کوتاه مدت عادی
۲۶,۳۵۰	۱۲۹,۸۸۱	۲۶,۳۵۰	۱۲۹,۸۸۱	سپرده های کوتاه مدت ویژه
				سپرده های بلند مدت
۲۰,۵۲۴,۵۴۵	۲۰,۵۲۴,۶۲۶	۲۰,۵۲۴,۵۴۵	۲۰,۵۲۴,۶۲۶	گواهی سپرده عام
۵۶,۱۲۴,۴۷۸	۶۶,۶۲۴,۲۸۳	۵۶,۱۲۴,۴۷۸	۶۶,۶۲۴,۲۸۳	۳۹-۶-۱ یک ساله
۶۷,۹۸۱	۹۳۱,۴۴۴	۶۷,۹۸۱	۹۳۱,۴۴۴	دو ساله
۸۷,۰۳۵	۵۴,۸۹۰	۸۷,۰۳۵	۵۴,۸۹۰	سه ساله
۱۱۷,۶۱۷	۷۰,۳۵۲	۱۱۷,۶۱۷	۷۰,۳۵۲	چهار ساله
۱,۴۰۴,۶۳۵	۲,۲۴۱,۷۲۲	۱,۴۰۴,۶۳۵	۲,۲۴۱,۷۲۲	پنج ساله
۷,۳۵۰,۵۶۵	۱,۹۵۷,۲۵۷	۷,۳۵۰,۵۶۵	۱,۹۵۷,۲۵۷	سپرده های سرمایه گذاری دریافتی از بانکها و موسسات اعتباری
<u>۱۰۷,۲۶۴,۸۷۸</u>	<u>۱۲۹,۴۹۷,۱۹۳</u>	<u>۱۰۷,۰۱۸,۲۲۲</u>	<u>۱۲۹,۰۲۶,۵۷۴</u>	جمع سود علی الحساب پرداختی به سپرده های سرمایه گذاری

۳۹-۶-۱ از مبلغ ۶۶,۶۲۴ میلیارد ریال ، مبلغ ۱۰,۲۶۱ میلیارد ریال مربوط به صندوق توسعه ملی می باشد.

۴۰- صورت تطبیق سود علی الحساب پرداختی سپرده های سرمایه گذاری (ریالی) با هزینه سود سپرده های سرمایه گذاری

بانک		گروه		
۱۳۹۸	۱۳۹۹	۱۳۹۸	۱۳۹۹	
میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	
۱۰۵,۴۲۰,۲۵۴	۱۲۹,۳۴۷,۹۴۲	۱۰۵,۱۷۳,۵۹۸	۱۲۸,۸۷۷,۳۲۳	سود قطعی تعلق گرفته به سپرده های سرمایه گذاری
(۱۰۷,۲۶۴,۸۷۸)	(۱۲۹,۴۹۷,۱۹۳)	(۱۰۷,۰۱۸,۲۲۲)	(۱۲۹,۰۲۶,۵۷۴)	۳۹-۶ سود علی الحساب پرداختی به سپرده های سرمایه گذاری
<u>(۱,۸۴۴,۶۲۴)</u>	<u>(۱۴۹,۲۵۱)</u>	<u>(۱,۸۴۴,۶۲۴)</u>	<u>(۱۴۹,۲۵۱)</u>	مابه التفاوت سود قابل پرداخت (مازاد سود پرداختی) به سپرده گذاران

مجموعه حسابات در صورتی که در حسابهای خلاص
 حسابهای خلاص در صورتی که در حسابهای خلاص
 حسابهای خلاص در صورتی که در حسابهای خلاص

۷۵۷,۸۱۱	۱,۲۳۰,۶۲۶
(۱,۵۹۰,۳۰۰)	۰
۷۸۱,۱۱۱	۱,۲۳۰,۶۲۶
مجموعه حسابات	مجموعه حسابات
۷۶۸	۱۲۹۹

گروه و بانک

توضیح: این حسابها در صورتی که در حسابهای خلاص در صورتی که در حسابهای خلاص

شرح حساب	۱۳۹۸	۱۳۹۹	۱۳۹۸	۱۳۹۹
حسابهای خلاص	۹,۴۷۲,۲۰۲	۹,۴۷۲,۲۰۲	۹,۴۷۲,۲۰۲	۹,۴۷۲,۲۰۲
حسابهای خلاص	۱,۰۲۷,۱۰۷	۱,۰۲۷,۱۰۷	۱,۰۲۷,۱۰۷	۱,۰۲۷,۱۰۷
حسابهای خلاص	۰	۰	۰	۰
حسابهای خلاص	۰	۰	۰	۰
حسابهای خلاص	۰	۰	۰	۰
حسابهای خلاص	۵۸,۴۱۵	۵۸,۴۱۵	۵۸,۴۱۵	۵۸,۴۱۵
حسابهای خلاص	۴۹,۲۵۲	۴۹,۲۵۲	۴۹,۲۵۲	۴۹,۲۵۲
حسابهای خلاص	۲۶۹,۴۱۸	۲۶۹,۴۱۸	۲۶۹,۴۱۸	۲۶۹,۴۱۸
حسابهای خلاص	۱,۰۰۱	۱,۰۰۱	۱,۰۰۱	۱,۰۰۱
حسابهای خلاص	۱۱,۵۴۰	۱۱,۵۴۰	۱۱,۵۴۰	۱۱,۵۴۰
حسابهای خلاص	۹۹۵,۵۴۲	۹۹۵,۵۴۲	۹۹۵,۵۴۲	۹۹۵,۵۴۲
حسابهای خلاص	۱۳,۱۸۲,۴۰۴	۱۳,۱۸۲,۴۰۴	۱۳,۱۸۲,۴۰۴	۱۳,۱۸۲,۴۰۴
حسابهای خلاص	۱۵,۰۰۱,۴۸۱	۱۵,۰۰۱,۴۸۱	۱۵,۰۰۱,۴۸۱	۱۵,۰۰۱,۴۸۱
حسابهای خلاص	۵۴۹,۷۸۵	۵۴۹,۷۸۵	۵۴۹,۷۸۵	۵۴۹,۷۸۵
حسابهای خلاص	۱۷۸,۱۵۲	۱۷۸,۱۵۲	۱۷۸,۱۵۲	۱۷۸,۱۵۲
حسابهای خلاص	۲۱,۴۰۱	۲۱,۴۰۱	۲۱,۴۰۱	۲۱,۴۰۱
حسابهای خلاص	۱۷,۸۱۸	۱۷,۸۱۸	۱۷,۸۱۸	۱۷,۸۱۸
حسابهای خلاص	۷۸۵,۹۱۹	۷۸۵,۹۱۹	۷۸۵,۹۱۹	۷۸۵,۹۱۹
حسابهای خلاص	۱۲۳,۴۴۴	۱۲۳,۴۴۴	۱۲۳,۴۴۴	۱۲۳,۴۴۴
حسابهای خلاص	۲۶۱,۴۹۳	۲۶۱,۴۹۳	۲۶۱,۴۹۳	۲۶۱,۴۹۳
حسابهای خلاص	۱,۳۲۰,۸۵۸	۱,۳۲۰,۸۵۸	۱,۳۲۰,۸۵۸	۱,۳۲۰,۸۵۸
مجموعه حسابات	۱۲۹۹	۱۲۹۹	۱۲۹۹	۱۲۹۹

۱۳۹۹-۱۳۹۸

سال مالی منتهی به ۱۳۹۹
 بانک کشاورزی

بانک کشاورزی

یادداشت های توضیحی صورت های مالی

سال مالی منتهی به ۳۰ اسفند ۱۳۹۹

۴۱-۲- از مبلغ ۱,۷۴۱ میلیارد ریال مبلغ ۱,۰۷۱ میلیارد ریال مربوط به کارمزد کارگزاری عملیات بانک در صندوق بیمه در سال ۱۳۹۹ و ۶۷۰ میلیارد ریال منابع درگیر علی الحساب های موقت پرداختی در سنوات ۱۳۹۵ لغایت ۱۳۹۹ می باشد.

۴۲- هزینه کارمزد

گروه و بانک		۱۳۹۸	۱۳۹۹	
میلیون ریال	میلیون ریال			
۱,۷۲۴,۳۰۶	۱,۶۱۲,۳۰۳			کارمزد طرح شتاب
۵,۰۴۷,۸۹۹	۳,۱۷۰,۸۲۸			کارمزد بابت POS
۲,۹۵۳	۳,۵۶۹			کارمزد اتاق پایاپای
۱۳۹,۵۸۰	۶۲,۸۶۶			کارمزد پرداختی به بانکهای خارجی
۶,۹۱۴,۷۳۸	۴,۸۴۹,۵۶۶			جمع هزینه کارمزد

۴۳- خالص سود (زیان) مبادلات و معاملات ارزی

بانک		گروه		
۱۳۹۸	۱۳۹۹	۱۳۹۸	۱۳۹۹	
میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	
		۷۵۵,۸۰۳	۲,۱۸۴,۸۰۲	سود (زیان) خرید و فروش ارز
۱,۱۳۵,۰۳۲	۱۹,۸۳۶,۹۲۷	۱,۱۳۵,۰۳۲	۱۹,۸۳۶,۹۲۷	سود(زیان) تسعیر ارز
۱,۱۳۵,۰۳۲	۱۹,۸۳۶,۹۲۷	۱,۸۹۰,۸۳۵	۲۲,۰۲۱,۷۲۹	خالص سود (زیان) مبادلات و معاملات ارزی

۴۴- سایر درآمدهای عملیاتی

در سال مالی مورد گزارش ، بانک و شرکتهای فرعی فاقد سایر درآمدهای عملیاتی می باشند.

۴۵- خالص سایر درآمدها و هزینه ها

بانک		گروه		
۱۳۹۸	۱۳۹۹	۱۳۹۸	۱۳۹۹	
میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	
۱۴,۶۲۴	۲۴,۵۳۲	۲۷,۳۱۳	۲۸۲,۹۲۹	۴۵-۱ سود حاصل از فروش دارایی های ثابت مشهود و نامشهود
		۸۶,۴۷۹	۳۹,۱۰۳	سود حاصل از فروش دارایی های زیستی مولد
۷۵۱,۵۶۹	۲,۵۰۰,۹۰۴	۷۵۱,۵۶۹	۲,۵۰۰,۹۰۴	سود (زیان) حاصل از فروش وثایق تملیکی
۴,۸۶۷	۵,۸۷۹	۴,۸۶۷	۵,۸۷۹	در آمد حاصل از اجاره محل سکونت روسای شعب
		۱,۰۸۲,۲۰۸	۲,۶۰۹,۹۰۹	درآمد ارائه خدمات
		۴,۱۶۴,۰۹۰	۷,۳۴۲,۴۵۶	سود حاصل از فروش محصولات
		(۷۱,۶۰۰)	(۹۴,۹۸۷)	زیان حاصل از تسعیر دارایی ها و بدهی های غیر عملیاتی
		(۸۰,۱۸۱)	(۳۱۷,۸۸۰)	سایر
	(۱,۰۳۳,۰۰۸)		(۱,۰۳۳,۰۰۸)	۴۵-۲ زیان تحقق یافته ناشی از قانون تسهیل
۴۵,۳۵۹	۴۲۸,۳۷۷	۴۵,۳۵۹	۴۲۸,۳۷۷	۴۵-۳ متفرقه
۸۱۶,۳۱۹	۱,۹۳۶,۶۸۵	۶,۰۱۰,۰۰۴	۱۱,۸۶۴,۶۸۲	خالص سایر درآمدها و هزینه ها

بانک کشاورزی

یادداشت های توضیحی صورت های مالی

سال مالی منتهی به ۳۰ اسفند ۱۳۹۹

۴۵-۱ سود حاصل از فروش دارایی های ثابت مشهود و نامشهود به شرح زیر است:

بانک

۱۳۹۸		۱۳۹۹			
سود	سود	مبلغ فروش	ارزش دفتری	بهای تمام شده	
میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	
۰	۰	۰	۰	۰	زمین
۰	۰	۰	۰	۰	تاسیسات
۰	۰	۰	۰	۰	ساختمان
۱۴,۶۲۴	۲۴,۵۳۳	۲۴,۵۳۳	۰	۳,۸۳۳	اثاثه و منسوبات
۰	۰	۰	۰	۰	وسائط نقلیه
۰	۰	۰	۰	۰	دارایی های در دست تکمیل
۰	۰	۰	۰	۰	سفارشات و پیش پرداختهای سرمایه ای
۰	۰	۰	۰	۰	اقلام سرمایه ای در انبار
۰	۰	۰	۰	۰	سرقفلی محل کسب و پیشه
۰	۰	۰	۰	۰	حق امتیاز
۱۴,۶۲۴	۲۴,۵۳۳	۲۴,۵۳۳	۰	۳,۸۳۳	جمع

۴۵-۱-۱ مبلغ ۳۵ میلیارد ریال، درآمد حاصل از فروش اموال و اثاثه اسقاطی بوده که بصورت تجمعی و با رعایت قوانین و مقررات مالی مراحل مزایده ای به فروش رفته است.

۴۵-۲ مبلغ ۱,۰۳۳ میلیارد ریال بابت زیان تحقق یافته ناشی از اجرای قانون تسهیل تسویه بدهی بدهکاران شبکه بانکی کشور و براساس بخشنامه شماره ۹۸/۴۲۱۴۹۲ تاریخ ۱۳۹۸/۱۲/۰۵ بانک مرکزی ج.ا.می باشد.

۴۵-۳ متفرقه

گروه و بانک

۱۳۹۸		۱۳۹۹			
میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال		
۰	۷	۷	۰	۰	فاکس
۱۱۶	۸۳	۸۳	۰	۰	پست
۰	۱۸۲,۱۹۴	۱۸۲,۱۹۴	۰	۰	۱/۵ در هزار کارشناسی
۷۲	۱۰۷	۱۰۷	۰	۰	جریمه های دریافتی بابت تامین کسری موجودی مشتریان
۰	۱۸۶,۱۵۲	۱۸۶,۱۵۲	۰	۰	درآمد ۰/۵ در هزار کارشناسی طرحهای سرمایه در گردش
۱	۵	۵	۰	۰	۴ در صد درآمد حق بیمه دریافتی بیمه محصولات کشاورزی
۷,۱۱۳	۱۰,۱۴۲	۱۰,۱۴۲	۰	۰	بهای فروش دستگاههای توکن
۱۶,۴۱۰	۵,۶۷۳	۵,۶۷۳	۰	۰	حق الزحمه حضور در جلسات
۱۵,۴۴۵	۲۳,۷۲۳	۲۳,۷۲۳	۰	۰	کارمزد نظارت بر قسط پرداخت قبلی طرحهای مشارکت
۶,۱۰۲	۲۰,۳۹۱	۲۰,۳۹۱	۰	۰	درآمد حاصل از فروش ضایعات
۴۵,۲۵۹	۴۲۸,۳۷۷	۴۲۸,۳۷۷	۰	۰	

بانک کشاورزی

یادداشت های توضیحی صورت های مالی

سال مالی منتهی به ۳۰ اسفند ۱۳۹۹

۴۶- هزینه های اداری و عمومی

بانک		گروه		
۱۳۹۸	۱۳۹۹	۱۳۹۸	۱۳۹۹	
میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	
۴۳,۹۹۷,۹۴۸	۵۵,۰۷۷,۱۹۲	۴۴,۸۲۶,۸۷۷	۵۶,۰۵۹,۳۴۶	۴۶-۱
				هزینه های کارکنان
۱۰,۳۳۳,۸۶۸	۱۵,۳۹۶,۱۲۷	۱۰,۷۰۴,۶۹۷	۱۵,۸۱۰,۷۲۵	۴۶-۲
				هزینه های اداری
۵۴,۳۳۱,۸۱۶	۷۰,۴۷۳,۳۱۹	۵۵,۵۳۱,۵۷۴	۷۱,۸۷۰,۰۷۱	جمع هزینه های اداری و عمومی

۴۶-۱- هزینه های کارکنان به شرح زیر تفکیک می شود:

بانک		گروه		
۱۳۹۸	۱۳۹۹	۱۳۹۸	۱۳۹۹	
میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	
۱۹,۵۸۱,۳۹۸	۲۷,۴۸۶,۸۴۱	۲۰,۲۸۸,۱۳۵	۲۸,۳۲۴,۱۱۶	حقوق و دستمزد و مزایا
۱,۸۰۶,۴۱۴	۲,۵۵۳,۲۳۲	۱,۸۷۲,۶۵۵	۲,۶۵۱,۶۶۰	بیمه سهم کارفرما
۱۶,۰۰۸,۵۱۳	۱۵,۸۶۷,۳۴۸	۱۶,۰۵۰,۲۲۲	۱۵,۹۵۵,۸۴۱	مزایای پایان خدمت و بازنشستگی کارکنان
۱۸۹,۱۳۰	۷۰,۱۹۴	۱۹۹,۶۸۳	۷۹,۶۰۷	سفر و فوق العاده ماموریت
۶,۴۱۲,۴۹۳	۹,۰۹۹,۵۷۷	۶,۴۱۶,۱۸۲	۹,۰۴۸,۱۲۲	سایر
۴۳,۹۹۷,۹۴۸	۵۵,۰۷۷,۱۹۲	۴۴,۸۲۶,۸۷۷	۵۶,۰۵۹,۳۴۶	۴۶-۱-۱ جمع هزینه های کارکنان

۴۶-۱-۱- سایر :

بانک		
۱۳۹۸	۱۳۹۹	
میلیون ریال	میلیون ریال	
۶۰۷,۰۵۷	۸۷۱,۹۲۶	کمک به صندوق رفاه
۱۶۷,۵۲۷	۲۳۲,۹۳۳	کمک به صندوق تامین آتیه
۱۰,۷۸۵	۸,۳۳۵	هزینه انتقال
۹۵,۵۴۹	۱۰۲,۷۸۴	هزینه ایاب ذهاب
۱۰۹	۲۰	هزینه سرویس کارکنان
۷۰,۴۶۲	۷۲,۵۳۶	هزینه بیمه عمر کارکنان
۲,۱۴۶,۵۷۷	۳,۱۳۰,۰۷۹	هزینه بهداشت و درمان
۳۹,۱۰۰	۲۴,۶۱۱	هزینه آموزش بدو خدمت
۲,۱۲۲,۲۸۵	۳,۰۳۱,۰۸۵	هزینه بازنشستگان
۱,۱۵۳,۰۴۲	۱,۶۳۵,۲۶۸	سایر
۶,۴۱۲,۴۹۳	۹,۰۹۹,۵۷۷	جمع کل

بانک کشاورزی

یادداشت های توضیحی صورت های مالی

سال مالی منتهی به ۳۰ اسفند ۱۳۹۹

۴۷- هزینه مطالبات مشکوک الوصول

بانک		گروه	
۱۳۹۸	۱۳۹۹	۱۳۹۸	۱۳۹۹
میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال
۴,۸۱,۲۵۳	۱۳,۸۹۱,۲۸۹	۴,۸۱,۲۵۳	۱۳,۸۹۱,۲۸۹
		۴۷-۱	۴۷-۱
		هزینه اختصاصی مطالبات مشکوک الوصول تسهیلات اعطایی و مطالبات	
۳,۵۵۸,۷۴۷	۴,۸۳۸,۵۲۸	۳,۶۰۴,۸۸۶	۴,۸۵۲,۳۰۷
		۴۷-۲	۴۷-۲
		هزینه عمومی مطالبات مشکوک الوصول تسهیلات اعطایی و مطالبات	
۷,۶۴۰,۰۰۰	۱۸,۷۲۹,۸۱۷	۷,۶۸۶,۱۳۹	۱۸,۷۴۳,۵۹۶
			هزینه مطالبات مشکوک الوصول

بانک کشاورزی

یادداشت های توضیحی صورت های مالی

سال مالی منتهی به ۳۰ اسفند ۱۳۹۹

۱-۴۷- هزینه اختصاصی مطالبات مشکوک الوصول تسهیلات اعطایی و مطالبات آن در بانک به شرح زیر محاسبه شده است:

گروه و بانک

۱۳۹۸	۱۳۹۹			موقوف	سررسید گذشته
جمع	جمع	مشکوک الوصول بیش از ۵ سال	مشکوک الوصول تا ۵ سال	موقوف	سررسید گذشته
میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال
۰	۰	۰	۰	۰	۰
۸۵.۱۷۰	۰	۰	۰	۰	۰
۱۴۴.۹۶۰.۶۵۴	۱۴۱.۰۵۶.۲۶۰	۴۴.۸۴۶.۸۶۵	۵۳.۵۳۴.۸۲۶	۲۴.۲۰۱.۵۳۳	۱۸.۴۸۳.۰۴۶
۰	۰	۰	۰	۰	۰
۰	۰	۰	۰	۰	۰
۰	۰	۰	۰	۰	۰
۰	۰	۰	۰	۰	۰
۱۴۵.۰۴۵.۸۳۴	۱۴۱.۰۵۶.۲۶۰	۴۴.۸۴۶.۸۶۵	۵۳.۵۳۴.۸۲۶	۲۴.۲۰۱.۵۳۳	۱۸.۴۸۳.۰۴۶
(۵۴۸.۴۷۹)	(۴۷۰.۴۵۳)	۰	(۱۳۶.۵۶۵)	(۱۳۷.۴۴۱)	(۱۹۶.۴۴۶)
(۱۶.۴۳۴.۴۱۵)	(۱.۹۰۰.۱۶۰)	(۲.۸۷۳)	(۱.۴۷۱.۵۷۹)	(۳۱۴.۵۳۷)	(۱۱۱.۱۷۱)
۰	(۱.۶۷۴)	۰	(۴۹۳)	(۳۱۱)	(۸۷۰)
(۲۳۳.۷۶۸)	(۷۸.۳۶۳)	۰	(۴۹.۵۳۳)	(۴.۸۸۰)	(۳۳.۹۵۹)
۰	۰	۰	۰	۰	۰
(۳.۷۳۱)	(۷۰۳)	۰	(۱۳۱)	(۴۰)	(۵۳۱)
(۴۵.۰۹۱.۲۳۸)	(۳۰.۲۸۰.۲۴۳)	۰	(۱۵.۴۶۸.۷۳۵)	(۸.۸۰۱.۴۸۹)	(۶۰۰.۰۰۱۹)
(۱۱۸.۳۷۹)	(۷۰.۳۸۷)	۰	(۳۶.۳۹۰)	(۱۸.۴۴۷)	(۱۵.۶۵۰)
(۶۲.۴۱۰.۰۰۰)	(۳۲.۸۰۱.۹۸۰)	(۲.۸۷۳)	(۱۷.۱۶۳.۳۱۶)	(۹.۲۷۷.۱۴۵)	(۶.۳۵۸.۶۶۶)
۸۲.۶۳۵.۸۲۴	۱۰۸.۲۵۴.۲۸۰	۴۴.۸۴۳.۹۹۲	۳۶.۳۶۱.۵۱۰	۱۴.۹۳۴.۳۷۸	۱۲.۱۲۴.۴۰۰
۰	۰	۵۰ درصد	۵۰ درصد	۲۰ درصد	۱۰ درصد
۳۴.۹۵۸.۳۵۵	۵۷.۸۸۲.۹۳۸	۳۶.۱۳۸.۵۹۲	۱۷.۶۹۰.۸۶۷	۲.۹۱۹.۵۱۵	۱.۱۴۳.۹۵۴
۹.۶۶۰.۰۴۰	۶۳۳.۷۳۵	۰	۴۸۹.۸۸۸	۶۵.۳۶۱	۶۸.۴۸۶
(۴۰.۵۳۵.۹۳۹)	(۴۴.۶۱۵.۳۹۵)	(۸.۱۰۸.۸۱۹)	(۳۱.۳۷۹.۳۱۶)	(۳.۳۸۵.۷۵۰)	(۱.۷۴۱.۵۱۰)
۱.۷۸۷	۲۱	۲۱	۰	۰	۰
۴۰.۸۱.۲۵۳	۱۳.۸۹۱.۲۸۹	۳۸.۰۱۹.۷۹۴	(۱۳.۱۹۸.۵۶۱)	(۴۰۰.۸۷۴)	(۵۳۹.۰۷۰)

خالص تسهیلات و مطالبات غیر جاری قبل از کسر ذخیره مطالبات مشکوک الوصول
سایر بانک ها و موسسات اعتباری (یادداشت ۳-۱-۳-۱۰)
اشخاص دولتی (یادداشت ۱-۱۲)
اشخاص غیر دولتی (یادداشت ۱-۱۳)
مانده سایر حسابهای دریافتی در پایان سال
مطالبات از شرکت های فرعی و وابسته (یادداشت ۲-۱۵)
سایر حساب های دریافتی (یادداشت ۵-۱۶)
جمع تسهیلات و مطالبات غیر جاری قبل از کسر ارزش وثائق
کسر میشود ارزش وثائق با اعمال ضریب
سپرده های پس انداز و سرمایه گذاری
اوراق مشارکت و سایر اوراق بدهی با تضمین دولت و بانک مرکزی
اوراق مشارکت و سایر اوراق بدهی با تضمین سایر بانکها
ضمانتنامه بانکی
اعتبارات اسنادی معامله شده
سهام پذیرفته شده در بورس اوراق بهادار
املاک و مستغلات
ماشین آلات
جمع ارزش وثائق با اعمال ضریب
مانده مینای محاسبه ذخیره اختصاصی
ضریب مینای احتساب ذخیره اختصاصی - درصد
ذخیره مطالبات مشکوک الوصول اختصاصی
اضافه میشود ذخیره اختصاصی مطالبات امهالی و تجدیدی
کسر می شود مانده ذخیره اختصاصی مطالبات مشکوک الوصول در پایان سال قبل
اضافه می شود سوخت شده طی سال
هزینه اختصاصی مطالبات مشکوک الوصول تسهیلات و مطالبات

بانک کشاورزی

یادداشت های توضیحی صورت های مالی

سال مالی منتهی به ۳۰ اسفند ۱۳۹۹

۴۷-۲- هزینه عمومی تسهیلات اعطایی و مطالبات در بانک به شرح زیر محاسبه شده است :

بانک		
۱۳۹۸	۱۳۹۹	
میلیون ریال	میلیون ریال	
۶,۹۰۶	۶,۹۰۶	تسهیلات اعطایی به سایر بانکها و موسسات اعتباری (یادداشت ۱-۳-۱۰)
۲۷۲,۲۶۴,۸۵۱	۳۶۹,۹۵۳,۶۷۹	مطالبات از دولت (یادداشت ۱۱)
۹۷,۶۴۲	۱۲۳,۸۶۹	تسهیلات اعطایی اشخاص دولتی (یادداشت ۱-۱۲)
۹۵۱,۶۶۶,۴۲۴	۱,۲۲۶,۸۰۹,۱۷۰	تسهیلات اعطایی اشخاص غیر دولتی (یادداشت ۱-۱۳)
۲,۸۰۳,۷۸۶	۲,۷۳۸,۹۳۹	بدهی مشتریان بابت اعتبارات اسنادی مدت دار پس از کسر پیش دریافت ها (۱-۲۰)
۲۱,۷۴۳,۷۰۹	۲۰,۸۲۷,۷۹۳	مطالبات از شرکتهای فرعی و وابسته (یادداشت ۲-۱۵)
۲۶,۱۵۵,۳۹۰	۴۱,۷۳۸,۳۰۷	سایر حساب های دریافتی (یادداشت ۵-۱۶)
		کسر می شود:
(۸۲,۶۳۵,۸۲۴)	(۱۴۷,۵۲۷,۲۴۲)	مانده تسهیلات اعطایی و مطالباتی که برای آنها ذخیره اختصاصی منظور شده
۱,۱۹۲,۱۰۲,۸۸۴	۱,۵۱۴,۶۷۱,۴۲۱	مانده مبنای محاسبه ذخیره عمومی
۱/۵	۱/۵	ضریب مبنای احتساب ذخیره عمومی - درصد
۱۷,۸۸۱,۵۴۳	۲۲,۷۲۰,۰۷۱	ذخیره عمومی تسهیلات اعطایی و مطالبات
(۱۴,۳۲۲,۷۹۶)	(۱۷,۸۸۱,۵۴۳)	کسر می شود مانده ذخیره عمومی تسهیلات اعطایی و مطالبات در پایان سال قبل
		اضافه می شود سوخت شده طی سال
۳,۵۵۸,۷۴۷	۴,۸۳۸,۵۲۸	هزینه عمومی مطالبات مشکوک الوصول تسهیلات اعطایی و مطالبات

۴۸- هزینه های مالی

بانک		گروه		
۱۳۹۸	۱۳۹۹	۱۳۹۸	۱۳۹۹	
میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	
۱,۹۹۵,۹۶۹	۱,۳۳۶,۹۵۲	۲,۹۰۶,۰۵۸	۱,۵۰۶,۴۲۱	۴۸-۱ سود تسهیلات دریافتی از سایر بانکها و موسسات اعتباری
۴,۷۹۵,۴۱۴	۶,۹۵۶,۲۰۰	۴,۷۹۵,۴۱۴	۶,۹۵۶,۲۰۰	سود و وجه التزام تسهیلات دریافتی از بانک مرکزی
.	.	.	.	وجه التزام پرداختی
.	.	.	.	هزینه مالی اوراق بدهی
۳,۱۱۵,۴۸۲	۶,۴۰۱	۳,۱۱۵,۴۸۲	۶,۴۰۱	وجه التزام اضافه برداشت از حساب جاری نزد بانک مرکزی
۹,۹۰۶,۸۶۵	۸,۲۹۹,۵۵۳	۱۰,۸۱۶,۹۵۴	۸,۴۶۹,۰۲۲	جمع هزینه های مالی

۴۸-۱- از مبلغ ۱,۳۳۷ میلیارد ریال سود تسهیلات دریافتی از سایر بانکها و موسسات اعتباری، مبلغ ۱,۰۹۳ میلیارد ریال مربوط به سود تسهیلات دریافتی از صندوق توسعه ملی می باشد.

بانک کشاورزی

یادداشت های توضیحی صورت های مالی

سال مالی منتهی به ۳۰ اسفند ۱۳۹۹

۴۹- هزینه استهلاک

بانک		گروه	
۱۳۹۸	۱۳۹۹	۱۳۹۸	۱۳۹۹
میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال
۸۶۳,۶۱۳	۱,۰۲۰,۹۰۵	۹۵۳,۱۰۱	۱,۱۱۷,۳۳۱
۳۳,۴۹۷	۳۶,۱۵۶	۳۷,۸۹۰	۳۸,۸۶۱
۸۹۷,۱۱۰	۱,۰۵۷,۰۶۱	۹۹۰,۹۹۱	۱,۱۵۶,۱۹۲

استهلاک دارایی های ثابت مشهود

استهلاک دارایی های نامشهود

جمع هزینه استهلاک

۵۰- تعدیلات سنواتی

بانک		گروه	
۱۳۹۸	۱۳۹۹	۱۳۹۸	۱۳۹۹
میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال
۰	۰	۰	۰
(۱۷۰)	۰	(۸۶,۱۶۹)	(۱,۳۵۹)
(۱۷۰)	۰	(۸۶,۱۶۹)	(۱,۳۵۹)

آثار انباشته تغییر در روش حسابداری

اصلاح اشتباهات

جمع تعدیلات سنواتی

۱- ۵۰- اصلاح اشتباهات شامل اقلام زیر است:

بانک		گروه	
۱۳۹۸	۱۳۹۹	۱۳۹۸	۱۳۹۹
میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال
(۱۷۰)	۰	(۱۷۰)	۰
۰	۰	(۸۵,۹۹۹)	(۱,۳۵۹)
(۱۷۰)	۰	(۸۶,۱۶۹)	(۱,۳۵۹)

مانده مطالبه اجراییه صادره تأمین اجتماعی استان آذربایجان غربی

سایر

جمع

بانک کشاورزی

یادداشت های توضیحی صورت های مالی

سال مالی منتهی به ۳۰ اسفند ۱۳۹۹

۲-۵۰- به منظور ارائه تصویری مناسب از وضعیت مالی و نتایج عملیات، کلیه اقلام مقایسه ای مربوط در صورتهای مالی مقایسه ای اصلاح و ارائه مجدد شده است. به همین دلیل اقلام مقایسه ای بعضاً با صورتهای مالی ارائه شده در سال مالی قبل مطابقت ندارد و در این رابطه سرفصلهای تغییر یافته به شرح زیر می باشد:

گروه

مانده تجدید ارائه شده ۱۳۹۸/۱۲/۲۹	اصلاحات طبقه بندی		تعدیلات		یادداشت توضیحی ۱۳۹۸/۱۲/۲۹	نام سرفصل
	بستانکار	بدهکار	بستانکار	بدهکار		
میلیون ریال ۳۴۳,۹۶۷,۴۴۵	میلیون ریال ۸,۱۴۶,۸۵۷	میلیون ریال	میلون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال ۳۳۵,۸۲۰,۵۸۸	سپرده های مشتریان
۱,۶۰۲,۸۴۴			۱,۳۵۹		۱,۶۰۱,۴۸۵	ذخیره مالیات عملکرد
۱۰۷,۶۵۸,۹۱۵		۸,۱۴۶,۸۵۷			۱۱۵,۸۰۵,۷۷۲	ذخایر و سایر بدهیها
۹۲,۲۷۰,۸۵۱				۱,۳۵۹	۹۲,۲۶۹,۴۹۲	زیان انباشته
	۸,۱۴۶,۸۵۷	۸,۱۴۶,۸۵۷	۱,۳۵۹	۱,۳۵۹		
۱۷۶,۰۸۵,۹۴۷	۷,۸۳۶				۱۷۶,۰۷۸,۱۱۱	اقلام سودوزیانی : درآمد تسهیلات اعطایی و سپرده گذاری و اوراق بدهی
۹,۴۷۲,۲۰۲		۷,۸۳۶			۹,۴۸۰,۰۳۸	درآمد کارمزد

بانک

مانده تجدید ارائه شده ۱۳۹۸/۱۲/۲۹	اصلاحات طبقه بندی		تعدیلات		یادداشت توضیحی ۱۳۹۸/۱۲/۲۹	نام سرفصل
	بستانکار	بدهکار	بستانکار	بدهکار		
میلیون ریال ۳۴۶,۳۵۱,۴۲۳	میلیون ریال ۸,۱۴۶,۸۵۷				میلیون ریال ۳۳۸,۲۰۴,۵۶۶	اقلام ترازنامه ای : سپرده های مشتریان
۹۶,۰۹۶,۷۹۱		۸,۱۴۶,۸۵۷			۱۰۴,۲۴۳,۶۴۸	ذخایر و سایر بدهیها
	۸,۱۴۶,۸۵۷	۸,۱۴۶,۸۵۷				
۱۷۶,۰۷۹,۲۲۹	۷,۸۳۶				۱۷۶,۰۷۱,۳۹۳	اقلام سودوزیانی : درآمد تسهیلات اعطایی و سپرده گذاری و اوراق بدهی
۹,۴۷۲,۲۰۲		۷,۸۳۶			۹,۴۸۰,۰۳۸	درآمد کارمزد

بانک کشاورزی

یادداشت های توضیحی صورت های مالی

سال مالی منتهی به ۳۰ اسفند ۱۳۹۹

۵۱- صورت تطبیق سود خالص

صورت تطبیق سود خالص با جریان خالص ورود وجه نقد ناشی از فعالیت های عملیاتی در گروه و بانک به شرح زیر می باشد:

گروه		
سال ۱۳۹۸	سال ۱۳۹۹	
میلیون ریال	میلیون ریال	
۶,۳۷۷,۰۶۵	۱۵,۱۵۲,۱۵۰	سود (زیان) خالص
۹۹۰,۹۹۱	۱,۱۵۶,۱۹۲	هزینه استهلاک
۷,۶۸۶,۱۳۹	۱۸,۷۴۳,۵۹۶	هزینه مطالبات مشکوک الوصول
۱۵,۳۹۰,۶۳۶	۶,۳۰۷,۹۷۵	خالص افزایش (کاهش) ذخیره مزایای پایان خدمت و تعهدات بازنشستگی کارکنان
(۲۷,۳۱۳)	(۲۸۳,۹۲۹)	زیان (سود) فروش دارایی های ثابت مشهود و دارایی های نامشهود
(۱,۸۹۰,۸۳۵)	(۲۲,۰۲۱,۷۲۹)	خالص (سود) زیان تسعیر ارز وجه نقد
۲۲,۱۴۹,۶۱۸	۳,۹۰۲,۱۰۵	جمع
(۳۳۷,۳۹۷,۸۳۲)	(۷۶,۸۲۳,۰۹۹)	خالص افزایش (کاهش) بدهی های عملیاتی
۶۵,۲۹۷,۰۵۴	۱۸۵,۹۸۱,۴۶۴	بدهی به بانکها و سایر موسسات اعتباری
۰	۰	سپرده های مشتریان
(۷۶)	۰	سود سهام پرداختی
۲۵,۹۶۴,۶۴۵	(۱۸,۷۵۶,۸۸۴)	اوراق بدهی
۱۹۳,۲۳۹,۹۷۶	۲۳۲,۸۰۶,۹۳۷	حصه عملیاتی ذخایر و سایر بدهی ها
(۵۲,۸۹۶,۲۳۲)	۳۳۲,۲۰۸,۴۱۸	حقوق صاحبان سپرده های سرمایه گذاری
(۲,۳۶۷,۵۳۵)	۵,۷۳۵,۹۱۵	جمع
(۹۲,۵۹۹,۴۰۴)	(۹۶,۲۲۳,۴۹۶)	خالص (افزایش) کاهش دارایی های عملیاتی
۸,۹۷۵	(۲۵,۸۳۳)	مطالبات از بانک ها و سایر موسسات اعتباری
(۱۶۲,۳۱۴,۳۱۱)	(۲۷۷,۷۷۸,۹۴۲)	مطالبات از دولت
۱,۳۴۱,۵۵۳	(۲۸,۳۵۶,۸۵۰)	تسهیلات اعطایی و مطالبات از اشخاص دولتی
(۱۹۰,۲۲۸)	۵۶۸,۷۰۹	تسهیلات اعطایی و مطالبات از اشخاص غیردولتی
(۱,۳۸۸,۰۸۲)	(۱۵,۲۶۳,۱۷۷)	سرمایه گذاری در سهام و سایر اوراق بهادار
(۲۲,۲۵۹,۳۷۳)	(۴۶,۸۴۲,۴۹۶)	مطالبات از شرکتهای فرعی و وابسته
۱,۴۸۹,۰۷۳	(۲,۹۳۹,۵۵۰)	سایر حسابه های دریافتی
(۲۷۸,۲۷۹,۳۳۲)	(۴۶۱,۱۲۵,۷۲۰)	سپرده قانونی
(۳۰۲,۶۴۸,۸۸۲)	(۱۱۸,۸۶۳,۰۴۷)	حصه عملیاتی سایر دارایی ها
		جمع
		جریان خالص ورود (خروج) وجه نقد ناشی از فعالیت های عملیاتی

بانک کشاورزی

یادداشت های توضیحی صورت های مالی

سال مالی منتهی به ۳۰ اسفند ۱۳۹۹

بانک		
۱۳۹۸	۱۳۹۹	
میلیون ریال	میلیون ریال	
۳۴۸,۴۴۶	۳۳۰,۷۱۴	سود (زیان) خالص
۸۹۷,۱۱۰	۱,۰۵۷,۰۶۱	هزینه استهلاک
۷,۶۴۰,۰۰۰	۱۸,۷۲۹,۸۱۷	هزینه مطالبات مشکوک الوصول
۱۵,۳۵۰,۶۴۰	۶,۲۱۳,۳۵۱	خالص افزایش (کاهش) ذخیره مزایای پایان خدمت و تعهدات بازنشستگی کارکنان
(۱۴,۶۲۴)	(۲۴,۵۳۳)	زیان (سود) فروش دارایی های ثابت مشهود و دارایی های نامشهود
(۱,۱۳۵,۰۳۱)	(۱۹,۸۳۶,۹۲۷)	خالص (سود) زیان تسعیر ارز وجه نقد
۲۲,۷۳۸,۰۹۵	۶,۱۲۸,۷۶۹	
(۳۲۲,۰۰۶,۱۵۱)	(۷۶,۲۱۸,۹۳۸)	خالص افزایش (کاهش) بدهی های عملیاتی
۶۵,۸۶۲,۰۸۷	۱۹۴,۴۲۳,۰۲۹	بدهی به بانکها و سایر موسسات اعتباری
۰	۰	سپرده های مشتریان
(۷۶)	۰	سود سهام پرداختنی
۸,۷۴۱,۷۲۲	(۲۱,۹۰۰,۹۲۵)	اوراق بدهی
۱۹۳,۵۶۶,۷۰۱	۲۳۴,۷۱۳,۱۱۴	حصة عملیاتی ذخایر و سایر بدهی ها
(۵۳,۸۳۵,۷۱۷)	۳۳۱,۰۱۶,۲۸۰	حقوق صاحبان سپرده های سرمایه گذاری
(۲,۳۶۷,۵۳۵)	۵,۷۳۵,۹۱۵	خالص (افزایش) کاهش دارایی های عملیاتی
(۹۲,۵۹۹,۴۰۵)	(۹۶,۲۲۳,۴۹۶)	مطالبات از بانک ها و سایر موسسات اعتباری
۸,۹۷۵	(۲۵,۸۳۳)	مطالبات از دولت
(۱۶۵,۷۳۷,۳۸۵)	(۲۷۹,۴۰۶,۶۷۱)	تسهیلات اعطایی و مطالبات از اشخاص دولتی
(۱۱,۶۱۶)	(۲۷,۰۳۹,۶۹۵)	تسهیلات اعطایی و مطالبات از اشخاص غیردولتی
۳,۱۰۵,۲۶۷	۹۰۲,۱۷۷	سرمایه گذاری در سهام و سایر اوراق بهادار
۱,۸۱۵,۱۸۱	(۱۵,۳۴۹,۱۷۵)	مطالبات از شرکت های فرعی و وابسته
(۲۲,۲۵۹,۳۷۲)	(۴۶,۸۴۲,۴۹۶)	سایر حساب های دریافتنی
۶,۴۹۸,۱۴۳	۴,۵۶۰,۷۱۹	سپرده قانونی
(۲۷۱,۵۴۷,۷۴۷)	(۴۵۳,۶۸۸,۵۵۵)	حصة عملیاتی سایر دارایی ها
(۳۰۲,۲۹۶,۹۲۳)	(۱۱۶,۲۱۲,۷۹۲)	
		جریان خالص ورود (خروج) وجه نقد ناشی از فعالیتهای عملیاتی

۵۱-۵- تسهیلات اعطایی برای تسویه تسهیلات قبلی در ردیف مبادلات غیر نقدی (یادداشت ۵۲) گزارش شده است.

بانک کشاورزی

یادداشت های توضیحی صورت های مالی

سال مالی منتهی به ۳۰ اسفند ۱۳۹۹

۵۲- مبادلات غیر نقدی

مبادلات غیر نقدی گروه و بانک طی سال به شرح زیر است:

گروه و بانک

سال ۱۳۹۸	سال ۱۳۹۹	
میلیون ریال	میلیون ریال	
۴,۰۷۷,۶۵۰	۲,۵۷۹,۱۴۸	۵۲-۱
۰	۰	تسویه مطالبات از دولت با تسهیلات دریافتی از بانک مرکزی
۰	۰	۵۲-۲
۲۴۵,۹۴۱,۵۲۹	۲۸۸,۶۷۳,۲۱۷	تسهیلات اعطائی برای تسویه تسهیلات قبلی (تمدید تسهیلات)
۰	۰	۵۲-۳
۰	۰	معافیه دارایی ها
۰	۰	افزایش سرمایه از محل مطالبات حال شده سهامداران
۰	۸۸,۸۷۷,۴۷۴	افزایش سرمایه از محل مازاد تجدید ارزیابی داراییها
۱۹,۲۳۵,۷۸۰	۰	افزایش سرمایه غیر نقدی
۲۶۹,۲۵۴,۹۵۹	۳۸۰,۱۲۹,۸۳۹	جمع مبادلات غیر نقدی

۵۲-۱- در سال مورد گزارش دارایی های زیر به تملیک بانک درآمده است.

نوع دارایی تملیکی	نوع رابطه مشتری	مبلغ بدهی در زمان تملیک	ارزش کارشناسی دارایی تملیک شده	مبلغ پرداختی/ بخشوده می	پرداختی بابت مازاد ارزش کارشناسی دارایی تملک شده	مانده بدهی پس از تملیک
		میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال
ملک مسکونی	مشتری غیر مرتبط	۱,۲۷۳,۸۸۶	(۱,۳۵۹,۹۵۵)	(۳,۲۶۴)	۱۶,۴۸۱	(۷۲,۹۵۲)
ملک تجاری / اداری	مشتری غیر مرتبط	۱۱۷,۲۶۰	(۱۹۰,۲۶۷)	(۳۷۱)	۰	(۷۳,۳۷۸)
سهام	مشتری غیر مرتبط	۰	۰	۰	۰	۰
زمین کشاورزی	مشتری غیر مرتبط	۵۱۳,۶۱۱	(۲۲۸,۷۶۹)	(۲,۷۰۰)	۲۹,۶۶۴	۳۱۱,۸۰۶
کارخانه و تجهیزات	مشتری غیر مرتبط	۱,۲۱۴,۵۵۴	(۸۰۰,۱۵۷)	(۸۵۳)	۲۳۲	۴۱۳,۷۷۶
		۳,۱۱۹,۳۱۱	(۲,۵۷۹,۱۴۸)	(۷,۲۸۸)	۴۶,۳۷۷	۵۷۹,۲۵۲

۵۲-۲- بانک در سال مورد گزارش ، فاقد دارایی های تهاتر شده می باشد.

۵۲-۳- بانک در سال مورد گزارش فاقد دارایی های معاوضه شده می باشد.

بانک کشاورزی
یادداشت های توضیحی صورت های مالی
سال مالی منتهی به ۳۰ اسفند ۱۳۹۹

۵۳- اعلام زیر خط
۵۳-۱- تعهدات بابت اعتبار اسنادی ارزی و ریالی
۵۳-۱-۱- صورت وضعیت تعهدات بانک بابت اعتبارات اسنادی ارزی در بانک به شرح زیر می باشد:

نوع ارز	مانده در ابتدای سال		گشایش شده طی سال		میانگین مانده در سال		میانگین مانده در سال	
	مبلغ ارزی	تعداد	مبلغ ارزی	تعداد	مبلغ ارزی	تعداد	مبلغ ارزی	تعداد
دلاری آمریکا								
یورو	۲۲۲.۷۰۶.۶۶۵	۴۷	۱۲۰.۰۱۲.۲۷۶	۱۰	۱۶.۸۸۸.۸۸۰	(۳۴)	(۷۸.۲۴۹.۸۱۲)	(۳۴)
فرانک سوئیس	۲.۳۸۱.۶۴۴	۳۲						
لیبر ترکیه	۱۱۷.۶۱۵.۰۸۶	۴						
ون گره جنوبی	۸۰.۴۶۵.۰۰۰.۲۵	۱۵						
یین ژاپن	۱.۲۲۱.۲۴۴.۸۲۰	۲						
یوان چین	۵.۶۱۷.۷۴۴.۸۸۰	۳۲	۱.۰۲۱.۵۸۸.۳۲۰	۱۸	۶.۲۷۶	(۴۳)	(۶.۲۰۵.۶۸۶.۳۸۸)	(۴۳)
درهم امارات								
روپیه هند	۱.۴۱۷.۵۱۲.۹۹۹	۱۴	۱۰۸.۰۰۰.۰۰۰	۹	۶۰.۴۸۰	(۳۰)	(۱۰۴.۵۳۰.۶۳۴)	(۳۰)
ریال عمان								
رول	۴.۵۹۹.۲۷۵.۸۵۳	۷						
جمع دیپاری		۱۵۲		۳۷	۱۷.۵۶۷.۲۴۴	(۱۱۵)	(۱۱۸.۲۲۲.۶۱۵)	(۱۱۵)
مدت دار								
دلار آمریکا								
یورو								
فرانک سوئیس								
لیبر ترکیه								
ون گره جنوبی								
یین ژاپن								
یوان چین								
درهم امارات								
روپیه هند								
جمع مدت دار		۱۵۲		۳۷	۱۷.۵۶۷.۲۴۴	(۱۱۵)	(۱۱۸.۲۲۲.۶۱۵)	(۱۱۵)
جمع		۱۵۲		۳۷	۱۲۲.۷۸۳.۶۵۵			

بانک کشاورزی

یادداشت های توضیحی صورت های مالی

سال مالی منتهی به ۳۰ اسفند ۱۳۹۹

۱-۵۳-تعهدات بانک بابت اعتبار اسنادی ریالی، در سال مالی مورد گزارش، فاقد مانده می باشد

۲-۵۳-تعهدات بانک بابت ضمانت نامه های صادره ارزی و ریالی

۱-۲-۵۳-صورت وضعیت تعهدات بانک بابت ضمانت نامه های ارزی به شرح زیر می باشد:

۱۳۹۸		۱۳۹۹		
مبالغ ارزی	مبالغ ارزی	مبالغ ارزی	مبالغ ارزی	
۶,۲۲۵,۸۳۱	۷,۵۸۹,۹۵۷	۱,۱۸۲,۹۰۸	۷۷۴,۱۷۶	یورو
-	-	-	-	درهم امارات
۴۳۶,۲۰۴	۴۳۶,۲۰۴	۶۹,۳۵۶	۳۹,۲۵۸	دلار آمریکا
-	-	-	-	لیر ترکیه
-	-	-	-	یوان چین
-	-	-	-	ین ژاپن
-	-	-	-	ون کره جنوبی
-	-	-	-	روپیه هند
۱,۲۵۲,۳۶۴	۲۴۴,۰۲۵,۰۰۰	۴۹,۸۱۷	۴۳۰,۳۷۵	جمع تعهدات بانک بابت ضمانت نامه های ارزی
<u>۱,۲۹۳,۶۲۶</u>	<u>۲۴۴,۰۲۵,۰۰۰</u>	<u>۱,۲۵۲,۳۶۴</u>	<u>۱,۲۹۳,۶۲۶</u>	

۲-۲-۵۳-تعهدات بانک بابت ضمانتنامه های صادره ریالی به شرح زیر است:

۱۳۹۸	۱۳۹۹
میلیون ریال	میلیون ریال
۹,۰۳۵,۸۸۱	۱۳,۰۲۸,۶۸۴

تعهدات بابت ضمانتنامه های صادره

۳-۵۳-سایر تعهدات بانک به شرح زیر می باشد:

۱۳۹۸	۱۳۹۹	
میلیون ریال	میلیون ریال	
-	-	تعهدات بابت تضمین اوراق مشارکت و سایر اوراق بهادار مشابه
۵۳۵,۵۲۹	۳۷۸,۹۲۹	تعهدات بابت کارت های اعتباری
۴۲۷,۴۳۰	۹۱۲,۷۵۱	تعهدات مشتریان تسهیلات قرض الحسنه - دولتی و غیر دولتی
۳۴,۰۹۹,۰۰۷	۳۱,۱۱۰,۱۷۱	۱-۵۳-۲ تعهدات بابت مبالغ دریافتی از صندوق توسعه ملی ارز
۲,۵۳۱,۴۶۸	۱,۵۲۸,۷۲۳	۲-۵۳-۳ تعهدات بابت قراردادهای سندیکایی
۲,۲۰۹	۵,۲۵۱	طرف حساب تعهدات تبصره ای و غیر تبصره ای خصوصی
۴۴,۴۷۸	۷۱,۴۰۱	تعهدات مشتریان بابت قراردادهای منعقد معاملات خصوصی
-	-	تعهدات مشتریان بابت قراردادهای منعقد به ارز
۴,۸۱۵	۴,۸۱۵	تعهدات مشتریان بابت وجه التزام تسهیلات
۲۴,۷۷۱	۲۴,۱۳۵	طرف حساب سود و وجه التزام دریافتی تسهیلات از محل منابع داخلی بانک
۳۳۲,۶۷۰	۴۱۹,۳۶۶	سایر تعهدات
<u>۳۸,۰۰۲,۳۷۷</u>	<u>۳۴,۴۵۵,۵۴۲</u>	جمع سایر تعهدات بانک

۱-۳-۵۳-مانده تعهدات بانک بابت مبالغ دریافتی از محل صندوق توسعه ملی به ارز شامل ۱۹۵,۶۶۱,۴۵۰ دلار آمریکا است.

۲-۳-۵۳-تسهیلات اعطایی سندیکایی مربوط به شرکت سیمان خمسه و شرکت آذر آبادگان خوی می باشد که عملیات این تسهیلات برعهده بانک می باشد.

بانک کشاورزی

یادداشت های توضیحی صورت های مالی

سال مالی منتهی به ۳۰ اسفند ۱۳۹۹

۴-۵۳- وجوه اداره شده و موارد مشابه به شرح زیر می باشد:

	۱۳۹۹	۱۳۹۸	
	میلیون ریال	میلیون ریال	
	۱,۲۶۹,۰۲۴	۱,۵۴۳,۹۸۳	تسهیلات اعطایی از محل وجوه اداره شده
	۲,۹۸۹,۷۰۱	۲,۹۳۶,۴۹۲	وجوه اداره شده مصرف نشده
	۰	۰	تسهیلات اعطایی از محل سپرده قرض الحسنه ویژه
	۰	۰	سپرده قرض الحسنه ویژه مصرف نشده
	<u>۴,۲۵۸,۷۲۵</u>	<u>۴,۴۸۰,۴۷۵</u>	جمع وجوه اداره شده و موارد مشابه

۵-۵۳- تعهدات ایجاد شده بابت اعتبارات اسنادی و ضمانتنامه ها به تفکیک نوع وثیقه

	۱۳۹۹	۱۳۹۸	
	میلیون ریال	میلیون ریال	
	۲,۳۱۴,۶۰۰	۱,۹۶۷,۳۵۰	سپرده بلند مدت
	۷۹,۱۵۰	۰	اوراق مشارکت و سایر اوراق بدهی باتضمین دولت و بانک مرکزی
	۱,۸۸۰	۱۶۵,۳۹۳	اوراق مشارکت و سایر اوراق بدهی باتضمین سایر بانکها
	۲۴,۶۷۰	۲۴,۲۳۵	ضمانت نامه بانکی
	۰	۰	اعتبارات اسنادی معامله شده
	۶,۶۲۴	۶,۸۰۴	سهام پذیرفته شده در بورس اوراق بهادار
	۴,۶۳۷,۹۷۸	۱۱,۳۸۵,۵۰۳	زمین و ساختمان
	۱۰۷,۷۶۸	۲۷,۴۹۸	ماشین آلات
	۹۲۴,۳۵۹	۱۴,۶۱۲,۵۹۴	چک و سفته
	۵۱,۵۳۹,۰۴۵	۳۱,۹۰۴,۴۰۰	سایر
	<u>۵۹,۶۳۶,۰۷۴</u>	<u>۶۰,۰۹۳,۷۷۷</u>	
	۴۶,۰۵۴,۸۳۷	۷۳,۹۸۹,۳۸۵	تعهدات ایجاد شده بدون وثیقه
	<u>۱۰۵,۶۹۰,۹۱۱</u>	<u>۱۳۴,۰۸۳,۱۶۲</u>	جمع تعهدات ایجاد شده بابت اعتبارات اسنادی و ضمانتنامه ها

بانک کشاورزی

یادداشت های توضیحی صورت های مالی

سال مالی منتهی به ۳۰ اسفند ۱۳۹۹

۵۴- تعهدات سرمایه ای و دارایی ها و بدهی های احتمالی

۵۴-۱- تعهدات سرمایه ای ناشی از قراردادهای منعقد و مصوب در تاریخ ترازنامه به شرح زیر است:

گروه و بانک

۱۳۹۸	۱۳۹۹	
میلیون ریال	میلیون ریال	
۲۹۰,۲۱۳	۳۵۵,۲۲۰	خرید وسیله نقلیه از شرکت مزین خودرو
۵۲۱,۱۷۹	۶۳۴,۰۴۲	حوزه ساخت و ساز
۳۹۲	۳۲۶,۰۳۱	خرید چیلر
۸۱۱,۷۸۴	۱,۳۱۵,۲۹۳	جمع

۵۴-۲- بدهی های احتمالی در تاریخ ترازنامه به شرح زیر است:

بانک		گروه		
۱۳۹۸	۱۳۹۹	۱۳۹۸	۱۳۹۹	
میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	دعای حقوقی مطروحه علیه بانک
۵۰۵,۵۴۷	۱,۷۱۶,۷۵۳	۵۰۵,۵۴۷	۱,۷۱۶,۷۵۳	اعتبار اسنادی گشایش یافته
۱۲۳,۷۵۳,۶۵۵	۹۱,۴۰۹,۹۶۳	۱۲۳,۷۵۳,۶۵۵	۹۱,۴۰۹,۹۶۳	بند ب و پ ماده ۱۷ قانون رفع موانع تولید رقابت پذیر و ارتقای نظام مالی کشور ۵۴-۲-۱
۲,۷۳۵,۱۰۷	۶۳,۸۵۴	۲,۷۳۵,۱۰۷	۶۳,۸۵۴	بدهی های احتمالی شرکت خدمات پشتیبانی مهر ۷۸
.	.	۳۰,۳۵,۳۰۸	۳۰,۳۵,۳۰۸	بدهی های احتمالی شرکت توسعه و عمران اراضی کشاورزی
.	.	۳۵۶,۴۰۰	۳۵۶,۴۰۰	بدهی های احتمالی شرکت کارگزاری بانک کشاورزی
.	.	۸۲۰,۰۱۳	۱,۳۹۷	جمع
۱۲۶,۹۹۴,۳۰۹	۹۳,۱۹۰,۵۷۰	۱۳۱,۲۰۶,۰۳۰	۹۶,۵۸۴,۶۷۵	

۵۴-۲-۱- در خصوص بندهای (ب) و (پ) ماده ۱۷ قانون رفع موانع تولید رقابت پذیر و ارتقای نظام مالی کشور سال ۱۳۹۶ اداره امور مالیاتی برگ مطالبه ای به شماره ۷۳۱۵۰۶۹۴ مورخ ۱۳۹۹/۰۶/۰۴ به مبلغ ۳۳,۸۴۰ میلیون ریال بابت سود فروش سهام و افزایش ارزش سهام صادر نموده و مراتب اعتراض خود را طی نامه شماره ۹۲/۱۰/۱۱۲۴ مورخ ۱۳۹۹/۰۷/۰۶ به اداره مالیاتی اعلام نموده است و اداره مذکور برگ دعوت به هیات حل اختلاف مالیاتی بدوی به شماره ۸۴۵۳۰۸۰ مورخ ۱۳۹۹/۰۸/۱۱ را به بانک اعلام نمود و مجدداً بانک ضمن شرکت در جلسه هیات مذکور در تاریخ ۱۳۹۹/۰۹/۱۷ اعتراض خود را طی نامه شماره ۹۲/۱۰/۱۶۶۹ مورخ ۱۳۹۹/۰۹/۱۶ به هیات حل اختلاف مالیاتی اعلام نموده است که تاکنون پاسخی از سوی هیات مزبور دریافت نشده است. و برای سال ۱۳۹۷ طی برگ تشخیص شماره ۶۹۹۵۸۲۲۴ مورخ ۱۳۹۸/۱۰/۲۸ به مبلغ ۲,۷۳۵,۱۰۷ میلیون ریال ابلاغ گردیده است و بانک نسبت به آن براساس نامه شماره ۸۲/۱۰/۳۴۸۹ مورخ ۱۳۹۸/۱۲/۱۰ اعتراض نموده است. براساس برگ دعوت به هیات حل اختلاف مالیاتی بدوی به شماره ۳۳۳۱ مورخ ۱۴۰۰/۰۳/۲۴ در خصوص بند ب ماده ۱۷ با توجه به نامه شماره ۹۹/۳۹۲۵۸۴۵ مورخ ۱۳۹۹/۰۹/۱۵ بانک مرکزی بانک کشاورزی فاقد اموال غیر منقول مازاد بوده و در خصوص بند پ ماده ۱۷ مبلغ ۳۰,۰۱۵ میلیون ریال بدهی برای بانک تعیین شده که در دست بررسی می باشد.

۵۴-۳- دارایی های احتمالی در تاریخ ترازنامه به شرح زیر است:

مبلغ تعهدات ارزی گذشته بانک مرکزی به نرخ مرجع موضوع دستور العملهای ۶۰/۱۰/۳۸ مورخ ۱۳۹۱/۱۲/۰۳ و ۶۰/۱۰/۱۵ مورخ ۱۳۹۲/۰۹/۱۶ بانک مرکزی طبق بررسی مقدماتی بانک مرکزی مبلغ ۱۰۲,۴ میلیون دلار بوده که مبلغ ۷۰,۲ میلیون دلار آن توسط حسابرس مستقل پذیرفته شده است. پیگیری خرید ارز از بانک مرکزی جمهوری اسلامی ایران در حال اقدام می باشد.

بانک کشاورزی

یادداشت های توضیحی صورت های مالی

سال مالی منتهی به ۳۰ اسفند ۱۳۹۹

۵۵- سود(زیان) هر سهم

۵۵-۱- سود (زیان) پایه هر سهم

سود پایه هر سهم از تقسیم سود متعلق به سهامداران عادی به میانگین موزون تعداد سهام عادی در دست سهامداران به دست می آید. میانگین موزون تعداد سهام عادی (پایه) ۱۸۷,۸۲۱,۸۵۶,۰۷۳ سهم می باشد.

بانک		گروه		
۱۳۹۸	۱۳۹۹	۱۳۹۸	۱۳۹۹	
میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	
۳۴۸,۴۴۶	۳۳۰,۷۱۴	۶,۹۵۶,۰۰۴	۱۶,۳۹۲,۳۲۴	سود (زیان) قبل از مالیات بر درآمد
۰	۰	(۵۷۸,۹۳۹)	(۱,۲۴۰,۱۷۴)	کسر می شود: مالیات بر درآمد
۳۴۸,۴۴۶	۳۳۰,۷۱۴	۶,۳۷۷,۰۶۵	۱۵,۱۵۲,۱۵۰	سود (زیان) خالص
۱۱۱,۰۲۰,۸۸۴,۳۴۴	۱۸۷,۸۲۱,۸۵۶,۰۷۳	۱۱۱,۰۲۰,۸۸۴,۳۴۴	۱۸۷,۸۲۱,۸۵۶,۰۷۳	تعداد میانگین موزون
۲/۱۴	۱/۷۶	۵۷	۸۱	سود(زیان) پایه هر سهم-ریال

۵۵-۲- سود تقلیل یافته هر سهم

سود تقلیل یافته پایه هر سهم از تقسیم سود متعلق به سهامداران عادی به میانگین موزون تعداد سهام عادی در دست سهامداران پس از تعدیل تأثیر تقلیل دهندگی تمامی سهام های عادی بالقوه به دست می آید. با توجه به اینکه صد درصد سهام این بانک متعلق به دولت محترم جمهوری اسلامی ایران می باشد، بند فوق موضوعیت ندارد.

۵۶- رویدادهای بعد از تاریخ ترازنامه

رویدادهایی که در دوره بعد از تاریخ ترازنامه تا تاریخ تایید صورت های مالی اتفاق افتاده و مستلزم افشا در صورتهای مالی بوده (طبق بخش پنجم ضوابط ناظر بر حداقل استانداردهای شفافیت و انتشار عمومی اطلاعات توسط موسسات اعتباری) به شرح زیر است:

۵۶-۱- هرگونه تغییر در سرمایه ثابتی موسسات اعتباری

مورد ندارد.

۵۶-۲- تغییر در ترکیب اعضای هیئت مدیره و هیات عامل

مورد ندارد.

۵۶-۳- تغییر مدیر عامل و رئیس هیئت مدیره

مورد ندارد.

۵۶-۴- مجازات های انتظامی و محدودیت های اعمال شده توسط بانک مرکزی در خصوص موسسه اعتباری

مورد ندارد.

۵۶-۵- هرگونه تحویل، ادغام یا تجزیه

مورد ندارد.

۵۶-۶- میزان خسارات وارده ناشی از سرقت، اختلاس و حوادث غیرمترقبه

مورد ندارد.

۵۷- مطالبات سوخت شده

بانک کشاورزی

یادداشت های توضیحی صورت های مالی

سال مالی منتهی به ۳۰ اسفند ۱۳۹۹

۵۷-۱- مطالبات سوخت شده از حیث نوع مطالبات به شرح زیر می باشد:

ناشی از تسهیلات	سایر مطالبات	جمع	
میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	
۵۳,۷۹۹	۹۸۴	۵۴,۷۸۳	مطالبات سوخت شده ابتدای سال
۲۱	۰	۲۱	مطالبات سوخت شده طی سال
۰	۰	۰	مطالبات سوخت شده وصول شده طی سال
<u>۵۳,۸۲۰</u>	<u>۹۸۴</u>	<u>۵۴,۸۰۴</u>	مطالبات سوخت شده انتهای سال

۵۷-۲- مطالبات سوخت شده از حیث نوع تسهیلات به شرح زیر می باشد:

جمع	غیردولتی			دولتی			
	تکلیفی	غیر تکلیفی	جمع	تکلیفی	غیر تکلیفی	جمع	
میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	
۰	۰	۵۳,۷۹۹	۰	۰	۵۳,۷۹۹	۵۳,۷۹۹	مطالبات سوخت شده ابتدای سال
۰	۰	۲۱	۰	۰	۲۱	۲۱	مطالبات سوخت شده طی سال
۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	مطالبات سوخت شده وصول شده طی سال
<u>۰</u>	<u>۰</u>	<u>۵۳,۸۲۰</u>	<u>۰</u>	<u>۰</u>	<u>۵۳,۸۲۰</u>	<u>۵۳,۸۲۰</u>	مطالبات سوخت شده انتهای سال

۵۷-۳- مطالبات سوخت شده از حیث نوع تسهیلات گیرندگان به شرح زیر می باشد:

جمع	اشخاص مرتبط با بانک		
	اشخاص غیر مرتبط	جمع	
میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	
۰	۵۳,۷۹۹	۵۳,۷۹۹	مطالبات سوخت شده ابتدای سال
۰	۲۱	۲۱	مطالبات سوخت شده طی سال
۰	۰	۰	مطالبات سوخت شده وصول شده طی سال
<u>۰</u>	<u>۵۳,۸۲۰</u>	<u>۵۳,۸۲۰</u>	مطالبات سوخت شده انتهای سال

بانک کشاورزی

یادداشت های توضیحی صورت های مالی

سال مالی منتهی به ۳۰ اسفند ۱۳۹۹

۴-۵۷- مطالبات سوخت شده ناشی از تسهیلات از حیث نوع عقد به شرح زیر می باشد:

	عقود مبادله ای	عقود مشارکتی	جمع
	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال
مطالبات سوخت شده ابتدای سال	۵۲,۰۵۲	۱,۷۴۷	۵۳,۷۹۹
مطالبات سوخت شده طی سال	۱۴	۷	۲۱
مطالبات سوخت شده وصول شده طی سال	۰	۰	۰
مطالبات سوخت شده انتهای سال	<u>۵۲,۰۶۶</u>	<u>۱,۷۵۴</u>	<u>۵۳,۸۲۰</u>

۵-۵۷- مطالبات سوخت شده ناشی از تسهیلات از حیث نوع بدهی به شرح زیر می باشد:

مطالبات ناشی از تسهیلات

	اصل	سود	وجه التزام	هزینه های قضایی	جمع
	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال
مطالبات سوخت شده ابتدای سال	۵۳,۴۳۰	۳۶۹	۰	۰	۵۳,۷۹۹
مطالبات سوخت شده طی سال	۱۰	۱۱	۰	۰	۲۱
مطالبات سوخت شده وصول شده طی سال	۰	۰	۰	۰	۰
مطالبات سوخت شده انتهای سال	<u>۵۳,۴۴۰</u>	<u>۳۸۰</u>	<u>۰</u>	<u>۰</u>	<u>۵۳,۸۲۰</u>

۶-۵۷- ذخیره منظور شده در حسابها بابت مطالبات سوخت شده طی دوره به شرح زیر می باشد:

	۱۳۹۹	۱۳۹۸
	میلیون ریال	میلیون ریال
ذخیره مطالبات سوخت شده در ابتدای سال	۵۴,۷۸۳	۵۲,۹۹۶
ذخیره مطالبات سوخت شده طی سال	۲۱	۱,۷۸۷
ذخیره مطالبات سوخت شده در انتهای سال	<u>۵۴,۸۰۴</u>	<u>۵۴,۷۸۳</u>

بانک کشاورزی

یادداشت های توضیحی صورت های مالی

سال مالی منتهی به ۳۰ اسفند ۱۳۹۹

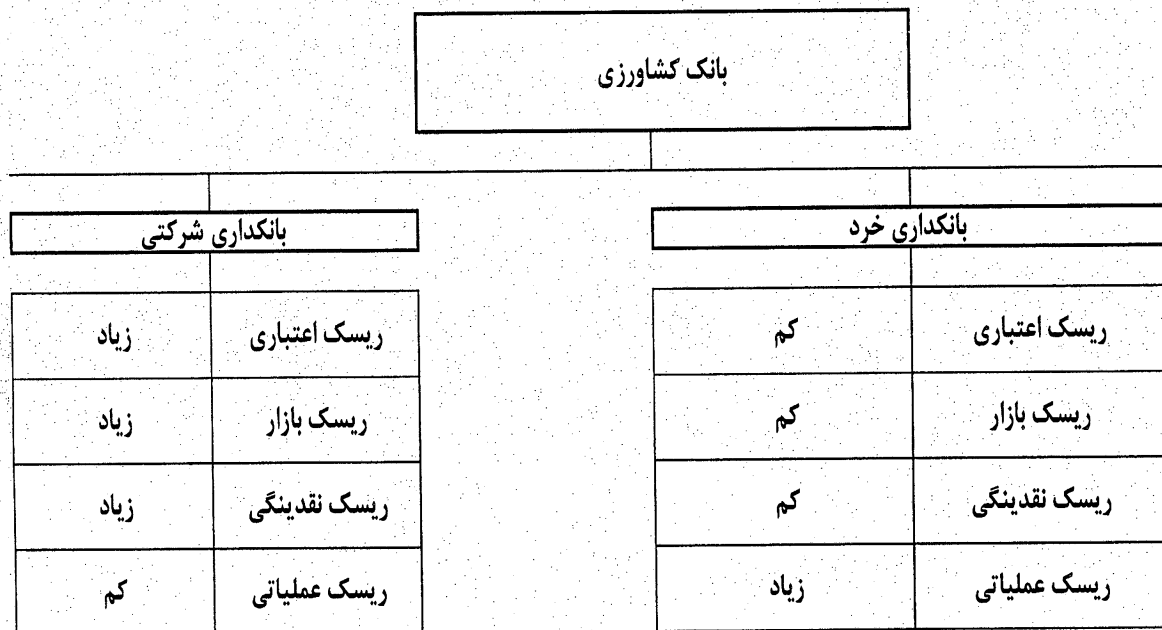
۵۸- تشریح ریسک های بانک

بانک در معرض ریسک های زیر قرار دارد:

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

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

۵۸-۱- نمودار رابطه بین بخش های مختلف کسب و کار و ریسک های اصلی که هر واحد با آنها مواجه است.

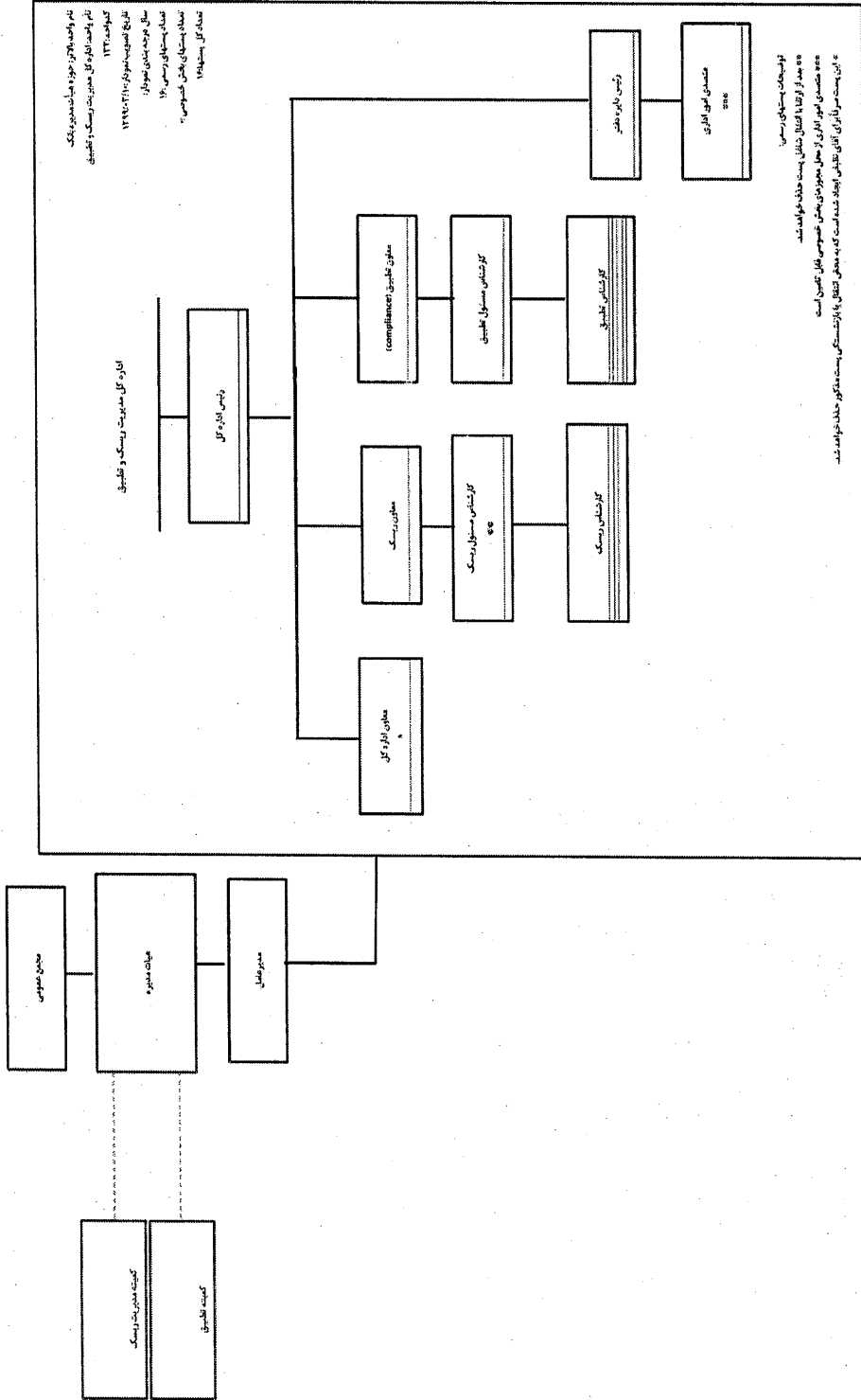


بانک کشاورزی

یادداشت های توضیحی صورت های مالی

سال مالی منتهی به ۳۰ اسفند ۱۳۹۹

۲-۵۸- چارت سازمانی واحد مدیریتی ریسک



بانک کشاورزی

یادداشت های توضیحی صورت های مالی

سال مالی منتهی به ۳۰ اسفند ۱۳۹۹

۵۸-۳-ریسک اعتباری

۵۸-۳-۱-ریسک اعتباری، احتمال عدم انجام تعهد مشتریان و به عبارت دیگر احتمال عدم بازپرداخت اصل و سود تسهیلات دریافتی توسط تسهیلات گیرندگان است.

۵۸-۳-۲-سیاست ها و خط مشی های اعتباری

منابع

منابع بانک در سال ۱۳۹۹ ترکیبی از وجوه ناشی از وصول مطالبات، منابع صندوق توسعه ملی، وجوه اداره شده و رشد سپرده های مردمی بر اساس الگوی منابع و مصارف بانک خواهد بود.

مصارف

۱. اولویتهای پرداخت تسهیلات در سال ۱۳۹۹ منطبق با جهش تولیدی در نظر گرفته شده و شامل موارد ذیل می باشد:

- تامین سرمایه در گردش واحدهای تولیدی (به منظور حمایت از تولید و اشتغال)
- پرداخت تسهیلات در قالب زنجیره تولید با اولویت زنجیره ارزش محصولات کشاورزی قراردادی
- تامین مالی طرح های راکد و نیمه تمام به منظور کمک به راه اندازی و توسعه تولید و اشتغال و همچنین واحدهای تملیکی واگذار شده به منظور تقویت و استمرار توان تولید این گونه واحدها
- تامین مالی طرح های احداث و توسعه گلخانه های تولید انواع محصولات، نشا و نهال
- تامین مالی طرح های پرورش ماهی دریا در قفس
- تامین مالی طرح های توسعه مکانیزاسیون کشاورزی شامل خرید ماشین آلات، ادوات، دنباله بندها و به روز رسانی تجهیزات واحدهای کشاورزی صنعتی
- حمایت از طرح های دانش بنیان و استارت آپ
- تامین مالی طرح های بازسازی و نوسازی واحدهای فعال کشاورزی، دام و طیور و صنایع تبدیلی و تکمیلی دارای پروانه بهره برداری (بدون افزایش ظرفیت)
- حمایت و پشتیبانی از تولید محصولات کشاورزی و غذائی سالم و گواهی شده
- حمایت از صادرات محصولات کشاورزی
- تامین مالی طرح های توسعه کشت گیاهان دارویی
- تامین مالی طرح های توسعه کشت دانه های روغنی
- تامین مالی طرح های اصلاح، جایگزینی و نوسازی باغات و توسعه زراعت چوب
- تامین مالی طرح های توسعه روش های نوین آبیاری با تاکید بر بهره وری بیشتر مصرف آب و فعالیت های زیربنایی آب و خاک

۲. تامین سرمایه در گردش و خدمات اعتباری مورد نیاز زنجیره های ارزش در بخش کشاورزی از قبیل برقراری سقف اعتباری، صدور ضمانت نامه و اعتبارات اسنادی داخلی و خارجی (LC) بر اساس نیاز اعتباری زنجیره ها و با تاکید بر تمرکز حساب اجزاء آنها، توصیه می گردد.

۳. هدف از اجرای طرح کشاورزی (تولید) مبتنی بر قرارداد، برقراری ارتباط و اتصال پایدار بین بنگاه های خرد و کوچک محلی، و بنگاه های بزرگ صادراتی، و تحت قرارداد و انتقال دانش فنی و استاندارد و همچنین تامین مالی هدفمند گروه های هدف در طول زنجیره ارزش، کاهش و حذف واسطه گری و افزایش توان رقابت پذیری بنگاه های تولیدی و صادراتی، افزایش تولید کمی و کیفی است.

بانک کشاورزی

یادداشت های توضیحی صورت های مالی

سال مالی منتهی به ۳۰ اسفند ۱۳۹۹

۴. تسهیلات پرداختی به طرح های توسعه مکانیزاسیون کشاورزی و متقاضیان خرید این گونه تجهیزات از شرکت های مورد تایید وزارت جهاد کشاورزی و درج شده در سامانه مرکز مکانیزاسیون کشاورزی، مشمول نرخ سود ترجیحی (۳ درصد تخفیف سود) خواهند بود.

۵. در پرداخت تسهیلات سرمایه در گردش نکات خاصی شامل داشتن حساب فعال نزد بانک، دوره بازپرداخت حداکثر یکسال، حد نصاب مربوط به بذور گواهی شده و بررسی صورتهای مالی واحد مربوطه بایستی رعایت گردد.

۶. اهم موارد در پرداخت تسهیلات سرمایه ای بدین شرح می باشد: در راستای تامین مالی طرح های ایجاد جدید، اولویت با استفاده از منابع تکلیفی، وجوه اداره شده و تبصره های قانون بودجه می باشد. پرداخت از منابع داخلی جهت تکمیل طرح های راکد و نیمه تمام (که قبلاً توسط بانک تامین مالی شده اند) در صورت پایداری توجیه فنی، مالی و حقوقی طرح ها در چارچوب توازن منابع و مصارف و اولویت های ابلاغی بانک در اولویت خواهد بود. رسیدگی به درخواست های تسهیلات در صورت برخورداری از توجیهات اقتصادی، فنی، مالی و زیست محیطی و حقوقی در چارچوب دستورالعمل ها و بخشنامه های صادره امکان پذیر است. نکات لازم الرعایه مربوط به الزامات اعتباری شامل رعایت منابع و مصارف، انجام استعلام های ضروری، سامانه مدیریت اعتبارات، صورتهای مالی، هزینه واحد، تضمین وثائق و نکات مربوط به تسهیلات دارای طرح به صورت مشروح در بند ۶ فصل اول خط مشی اعتباری سال ۹۹ درج گردیده است.

۳-۳-۵۸- واحدهای اجرایی مدیریت ریسک اعتباری

اداره کل اعتبارات و طرح های سرمایه گذاری- اداره کل نظارت بر طرح ها و پیگیری طرح های راکد، اداره کل وصول مطالبات و اجرا، اداره کل بانکداری شرکتی

۳-۳-۵۸- حدود اختیارات سطوح مختلف سازمانی

ردیف	شرح	حدنصاب تصویب تسهیلات (میلیارد ریال)
۱	هیات مدیره بانک	بیش از ۲۵۰
۲	شورای عالی اعتباری و وصول مطالبات	۱۲۰ - ۲۵۰
۳	اداره کل اعتبارات و طرح های سرمایه گذاری	۱۲۰
۴	اداره کل بانکداری شرکتی	۱۲۰
۵	مدیر امور شعب بانک در تهران بزرگ و مناطق آزاد تجاری و صنعتی	۱۰۰
۶	کارگروه اعتبارات مدیریت های درجه ۱	۸۰
۷	کارگروه اعتبارات مدیریت های درجه ۲	۷۰
۸	کارگروه اعتبارات مدیریت های درجه ۳	۶۰
۹	شعب ممتاز	۱۴
۱۰	شعب مرکزی اصلی و اعتباری درجه ۱	۱۰
۱۱	شعب مرکزی اصلی و اعتباری درجه ۲	۸
۱۲	شعب مرکزی اصلی و اعتباری درجه ۳	۵
۱۳	شعب مرکزی اصلی و اعتباری درجه ۴	۳
۱۴	شعب شهری حسب نظر مدیریت استان و صلاحیت کادر اعتباری و رئیس شعبه	۳
۱۵	شعب روستایی حسب نظر مدیریت استان و صلاحیت کادر اعتباری و رئیس شعبه	۱/۵

بانک کشاورزی

یادداشت های توضیحی صورت های مالی

سال مالی منتهی به ۳۰ اسفند ۱۳۹۹

سقف ضمانتی تسهیلات پرداختی مدیریت ها و شعب در شش ماهه اول هر سال بر مبنای ریسک اعتباری (ریالی) بدست آمده در پایان سال مالی گذشته و برای شش ماهه دوم بر مبنای ریسک اعتباری پایان شهریور همان سال و به شرح زیر تعیین می گردد:

شرح	سقف ضمانتی تسهیلات
مدیریت ها و شعب با ریسک اعتباری کمتر از ۵ درصد	۳۰ درصد حد نصاب تصویب تسهیلات
مدیریت ها و شعب با ریسک اعتباری از ۵-۱۰ درصد	۲۵ درصد حد نصاب تصویب تسهیلات
مدیریت ها و شعب با ریسک اعتباری از ۱۰-۱۵ درصد	۲۰ درصد حد نصاب تصویب تسهیلات
مدیریت ها و شعب با ریسک اعتباری بیش از ۱۵ درصد	۱۰ درصد حد نصاب تصویب تسهیلات

حدود اختیارات کارشناسان و ارزیابان در ارزیابی وثیقه و برآورد اعتبار ضامن به شرح زیر می باشد:

شرح	حد نصاب ارزیابی وثیقه (میلیارد ریال)	حد نصاب برآورد اعتبار ضامن (میلیارد ریال)
ارزیاب	۵	۵
کارشناس شعبه	۱۵	۱۰
کارشناس و ارزیاب شعبه یا دو کارشناس	۲۰	۱۴
کارشناس مدیریت به همراه کارشناس یا ارزیاب شعبه	تا حد نصاب تصویب تسهیلات استان	

ارزیابی وثایق، متناسب با سقف مبالغ قابل ارزیابی ابلاغی از سوی بانک مرکزی به بانک ها که در حال حاضر مبلغ ۸۰ میلیارد ریال می باشد، اقدام خواهد شد. سقف ارزیابی وثایق مدیریت ها و شعب معادل سقف تصویب تسهیلات آنها و حداکثر تا مبلغ ۸۰ میلیارد ریال تعیین می شود. ارزیابی وثایق بالاتر از سقف مدیریت ها تا مبلغ ۸۰ میلیارد ریال و برون سپاری ارزیابی های بالاتر از سقف تعیین شده برای بانک، صرفاً توسط اداره کل اعتبارات و طرح های سرمایه گذاری انجام می شود. بر این اساس، مدیریت ها و شعب مجاز به واگذاری ارزیابی به بخش خصوصی نمی باشند.

۵-۳-۵- روش های کاهش ریسک اعتباری

- کنترل رعایت بهداشت اعتباری
- هدف گذاری و تعیین حدود برای کاهش شاخص ریسک اعتباری مدیریت ها و بانک
- هدف گذاری و تعیین حدود برای کاهش شاخص مانده مطالبات غیر جاری مدیریت ها و بانک
- امهال مطالبات در راستای اجرای قانون تسهیل تسویه بدهی بدهکاران شبکه بانکی کشور، اجرای مصوبه پول و اعتبار (معروف به امهال با اخذ ۷/۵ درصد بدهی) و سایر قوانینی که مشروح آن در بند ۲ فصل چهارم خط مشی اعتباری بانک در سال ۹۹ آمده است.

۶-۳-۵- فرایند اعتبار سنجی مشتریان

به منظور ایجاد ثبات مالی و تقویت جریان نقدینگی مناسب و مستمر حاصل از تسهیلات پرداختی در بانک، سامانه اعتبار سنجی مشتریان با هدف ارزیابی ریسک اعتباری مشتریان حقیقی و حقوقی، طراحی و به مورد اجرا گذاشته شده است. شعب موظفند قبل از پرداخت تسهیلات، اطلاعات مربوط به اعتبار سنجی مشتری را در سامانه اعتبار سنجی مشتریان ثبت و ذخیره نموده و گزارش سیستم را در پرونده اعتباری مشتری ضبط نمایند. پس از پی بردن به رتبه اعتباری مشتری، تعیین سقف اعتباری وی توسط سیستم انجام خواهد شد.

تعیین سقف اعتباری به معنای نیاز اعتباری مشتری نیست، بلکه مشتری می تواند از سقف اعتبار تعیین شده برای انجام کلیه امور اعتباری شامل دریافت تسهیلات، گشایش اعتبار، صدور ضمانت نامه و تضمین تسهیلات و تعهدات اشخاص ثالث با نظر بانک استفاده نماید. بدیهی است نیاز اعتباری مشتری کماکان از طریق کار کارشناسی و به تناسب منابع در اختیار بانک و ظرفیت فعالیت مشتری تعیین خواهد شد.

بانک کشاورزی

یادداشت های توضیحی صورت های مالی

سال مالی منتهی به ۳۰ اسفند ۱۳۹۹

نحوه اخذ تضامین از اشخاص حقیقی و حقوقی در رتبه های اعتباری مختلف، بستگی به رتبه اعتباری و نیز نوع تسهیلات یا تعهدات درخواستی مشتری داشته و مطابق جدولی خواهد بود که در دستورالعمل اعتبار سنجی مشتریان حقیقی و حقوقی (بخشنامه ۹۲۴) وجود دارد. مدت اعتبار رتبه مشتریان اعم از حقیقی یا حقوقی یکسال می باشد.

در خصوص طرح های اقتصادی نیز بانک بر این باور است که بررسی اقتصادی با اهمیت ترین بخش در امکان سنجی طرح ها بوده و پذیرش طرح قبل از بررسی های مالی و فنی، موکول به تایید بررسی اقتصادی می باشد. بررسی اقتصادی طرح شامل مطالعه بازار مواد اولیه و همچنین بازار محصول تولیدی یا خدمات ارائه شده طرح می باشد. در توجیه اقتصادی علاوه بر ملاحظات مرتبط با سیاستگذاری در سطح اقتصاد کلان و ملی، اطمینان از امکان تامین مواد اولیه و امکان فروش محصولات تولیدی نیز مد نظر قرار می گیرد. مراحل اقدامات اجرایی مرتبط با بررسی اقتصادی طرحها بصورت سه مرحله پذیرش و بررسی اولیه، طرحهای قابل بررسی در مدیریت و طرحهای قابل بررسی در اداره کل اعتبارات و طرحهای سرمایه گذاری انجام می گیرد. سایر شرایط پذیرش طرحها و اولویت بندی آنها، همچنین نحوه اقدامات اجرایی در این خصوص در خط مشی بررسی اقتصادی طرحها در سال ۱۳۹۸ آورده شده است.

آن چه در این قسمت های تحت عنوان سیاست ها و خط مشی های اعتباری، حدود اختیارات سطوح مختلف سازمانی، فرآیند اعتبار سنجی مشتریان و بررسی اقتصادی طرحها آورده شده است، خلاصه ای از سیاست ها و خط مشی های اعتباری بانک می باشد. برای مطالعه بیشتر به بخشنامه های ۹۲۴ (سال ۱۳۹۷) دستور العمل اعتبارسنجی مشتریان حقیقی و حقوقی، ۹۲۶ (سال ۱۳۹۸) حدنصاب تصویب تسهیلات، ارزیابی وثایق، سقف ضمانتی تسهیلات و حدود اختیارات کارشناسان و ارزیابان بانک، خط مشی بررسی اقتصادی طرحها در سال ۱۳۹۸ و همچنین خط مشی و دستور العمل اجرایی حوزه اعتباری و بانکداری شرکتی، حوزه امور مشتریان و بانکداری عمومی سال ۱۳۹۹ مراجعه شود

۷-۳-۵۸- تحلیل کیفیت اعتباری

۱-۷-۳-۵۸- جدول تحلیل کیفیت اعتباری تسهیلات و تعهدات اعطایی و سرمایه گذاریها بر اساس رتبه بندی اعتباری

داخلی بانک

تحلیل کیفیت اعتباری

تعهدات بابت ضمانت ها و اعتباراسنادی	سرمایه گذاریها		تسهیلات اعطایی به مشتریان		تسهیلات اعطایی به بانکها				
	۱۳۹۸	۱۳۹۹	۱۳۹۸	۱۳۹۹	۱۳۹۸	۱۳۹۹			
	۱۳۴,۰۸۳,۱۶۲	۱۰۵,۶۹۰,۹۱۱	۲,۷۵۷,۰۷۳	۲۹,۷۹۵,۶۰۶	۱۲۷,۸۲۹,۸۶۳	۱۷۷,۶۳۴,۷۹۹	۶,۹۰۶	۶,۹۰۶	درجه ۱- ریسک کم
	۰	۰	۱۰	۱۰	۷۱۳,۰۲۱,۸۳۶	۹۳۲,۴۸۵,۹۷۷	۰	۰	درجه ۲- ریسک متوسط
	۰	۰	۵۷,۴۹۸	۱۵,۰۰۰	۸۷,۷۰۳,۵۸۳	۱۰۳,۷۴۹,۲۳۱	۰	۰	درجه ۳- ریسک زیاد
	۰	۰	۶,۵۳۷	۰	۱۳,۲۰۸,۷۸۴	۱۳,۰۶۳,۰۳۲	۰	۰	درجه ۴- درآستانه سوخت شدن
	۱۳۴,۰۸۳,۱۶۲	۱۰۵,۶۹۰,۹۱۱	۲,۸۲۱,۱۱۸	۲۹,۸۱۰,۶۱۶	۹۵۱,۷۶۴,۰۶۶	۱,۲۲۶,۹۳۳,۰۳۹	۶,۹۰۶	۶,۹۰۶	جمع مبلغ ناخالص
	۰	۰	(۵۰,۱۹۷)		(۵۷,۶۵۲,۳۱۸)	(۷۴,۶۹۷,۷۵۲)	(۱۰۴)	(۱۰۴)	ذخیره کاهش ارزش
	۱۳۴,۰۸۳,۱۶۲	۱۰۵,۶۹۰,۹۱۱	۲,۷۷۰,۹۲۱	۲۹,۸۱۰,۶۱۶	۸۹۴,۱۱۱,۷۴۸	۱,۱۵۲,۲۳۵,۲۸۷	۶,۸۰۲	۶,۸۰۲	خالص مبلغ دفتری

درجات ریسک براساس مدل رتبه بندی اعتباری بانک (خروجی سامانه اعتبار سنجی مشتریان بانک کشاورزی) صورت گرفته است.

بانک کشاورزی

یادداشت های توضیحی صورت های مالی

سال مالی منتهی به ۳۰ اسفند ۱۳۹۹

۷-۳-۵۸-جدول تحلیل کیفیت اعتباری تسهیلات و تعهدات اعطایی بر اساس طبقات دارایی ها

تسهیلات اعطایی به بانکها	تسهیلات اعطایی به مشتریان		تعهدات بابت ضمانت ها و اعتبار اسنادی		
	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	
۱۳۹۸	۱۳۹۹	۱۳۹۸	۱۳۹۹	۱۳۹۸	۱۳۹۹
۶,۹۰۶	۶,۹۰۶	۸۰۶,۷۱۸,۲۴۲	۱۰۵,۶۹۰,۹۱۱	۱۳۴,۰۸۳,۱۶۲	جاری
۰	۰	۱۸,۷۹۴,۵۸۰	۰	۰	سررسید گذشته
۰	۰	۱۹,۷۸۱,۶۹۰	۰	۰	معوق
۰	۰	۱۰۶,۴۶۹,۵۵۴	۰	۰	مشکوک الوصول
۶,۹۰۶	۶,۹۰۶	۹۵۱,۷۶۴,۰۶۶	۱۰۵,۶۹۰,۹۱۱	۱۳۴,۰۸۳,۱۶۲	جمع مبلغ ناخالص
(۱۰۴)	(۱۰۴)	(۷۴,۶۹۷,۷۵۲)	(۵۷,۶۵۲,۳۱۸)	۰	ذخیره کاهش ارزش
۶,۸۰۲	۶,۸۰۲	۸۹۴,۱۱۱,۷۴۸	۱۰۵,۶۹۰,۹۱۱	۱۳۴,۰۸۳,۱۶۲	خالص مبلغ دفتری

۳-۷-۳-۵۸-کیفیت اعتباری اوراق مشارکت ، اسناد خزانه اسلامی ، صکوک و واحدهای صندوق های سرمایه گذاری

و نظایر آنها

تحلیل کیفیت اعتباری

۱۳۹۸	۱۳۹۹	
میلیون ریال	میلیون ریال	
۰	۰	منتشره توسط دولت و بانک مرکزی
۰	۰	طرح
۰	۰	شرکت
۰	۰	جمع
۰	۰	منتشره توسط شرکت های دولتی
۰	۲۶,۲۳۳,۵۰۳	طرح
۰	۰	شرکت
۰	۲۶,۲۳۳,۵۰۳	جمع
۰	۰	منتشره توسط بخش غیر دولتی
۰	۰	طرح
۰	۰	شرکت
۰	۰	جمع
۰	۲۶,۲۳۳,۵۰۳	جمع کل

بانک کشاورزی

یادداشت های توضیحی صورت های مالی

سال مالی منتهی به ۳۰ اسفند ۱۳۹۹

۴-۷-۳-۵۸- نوع و مبلغ وثایق اخذ شده از مشتریان اعتباری

۱۳۹۸	۱۳۹۹	انواع اصلی وثایق
میلیون ریال	میلیون ریال	
		تسهیلات اعطایی به مشتریان حقیقی
		نقد
۵۰۳.۷۰۱	۳۵۱.۵۸۰	اوراق مشارکت /صکوک
۱۰۰.۵۱۱.۴۲۶	۱۰۳.۲۳۴	اوراق سهام سریع المعامله
		اوراق سهام غیر بورسی
۱۶۰.۴۲۶.۹۸۷	۱۱۷.۵۸۸.۰۴۷	سپرده
۷.۲۵۱.۵۴۶.۷۹۷	۵.۵۵۹.۶۸۵.۶۶۵	املاک و مستغلات
		کارخانه و تجهیزات
۷۵.۷۹۳.۳۹۵.۷۷۸	۵۲.۸۵۹.۶۳۴.۱۸۹	چک
		قرارداد لازم الاجرا
۳۱.۱۱۵.۸۱۴	۱۵.۸۳۵.۴۸۴	ماشین آلات
		اوراق سهامی اوراق مشارکت
		سفته
۲.۵۹۳.۴۸۰	۳.۷۲۷.۱۷۸	ضمانتنامه بانکی
۱۰.۶۷۲.۱۰۰	۱۱.۳۹۵.۷۷۸	سایر
۸۳.۳۵۰.۷۶۵.۰۸۳	۵۸.۵۶۸.۲۱۱.۱۵۵	جمع وثائق مشتریان حقیقی
		تسهیلات اعطایی به مشتریان حقوقی
		نقد
۹۶۲.۰۷۷	۷.۳۶۵.۸۲۱	اوراق مشارکت /صکوک
۱.۳۳۲.۱۸۶	۱۸.۲۳۶	اوراق سهام سریع المعامله
		اوراق سهام غیر بورسی
۱۰.۴۹۸.۴۱۸	۴.۰۸۸.۶۲۳	سپرده
۲.۹۷۱.۷۳۸.۵۵۴	۱.۹۱۵.۱۹۹.۰۳۹	املاک و مستغلات
		کارخانه و تجهیزات
۱.۴۵۰.۲۴۵.۷۷۳	۶۰۹.۰۹۱.۰۰۹	چک
		قرارداد لازم الاجرا
۴۰.۶۷۴.۳۴۹	۱۹.۵۴۱.۳۸۸	ماشین آلات
		اوراق سهامی اوراق مشارکت
		سفته
۶۹.۶۶۰.۱۷۸	۲.۵۵۹.۳۸۵	ضمانتنامه بانکی
۱.۹۳۷.۱۵۵	۱۳۴.۶۳۶.۳۶۵	سایر
۴.۵۴۷.۰۴۸.۶۹۰	۲.۶۹۲.۴۸۹.۵۵۶	جمع وثایق مشتریان حقوقی
۸۷.۸۹۷.۸۱۳.۷۷۳	۶۱.۲۶۰.۷۰۰.۷۱۱	جمع وثایق اخذ شده از مشتریان اعتباری

*مبلغ ذکر شده ، ارزش تهرینی کل وثایق در اختیار براساس گزارش کتبی کارشناس بانک می باشد.

بانک کشاورزی

یادداشت های توضیحی صورت های مالی

سال مالی منتهی به ۳۰ اسفند ۱۳۹۹

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

شرح	۱۳۹۹	۱۳۹۸
	میلیون ریال	میلیون ریال
تسهیلات اعطایی به مشتریان حقیقی		
کمتر از ۵۰ درصد	۴۷۷,۶۹۳,۴۰۹	۴۶۱,۵۲۶,۱۹۱
۵۱ تا ۷۰	۲۱۷,۵۳۹,۳۹۶	۸۶,۸۳۲,۲۲۸
۷۱ تا ۹۰	۵۷,۳۱۹,۰۲۲	۴۴,۰۳۵,۲۸۸
۹۱ تا ۱۰۰	۱۱,۴۴۷,۳۶۳	۷,۹۰۴,۹۵۳
بالاتر از ۱۰۰ درصد	۴۹,۶۱۷,۰۴۳	۲۲,۲۲۸,۸۵۷
جمع	۸۱۳,۶۱۶,۲۳۳	۶۲۲,۵۲۷,۵۱۷
تسهیلات اعطایی به مشتریان حقوقی		
کمتر از ۵۰ درصد	۱۹۲,۳۰۷,۶۱۴	۱۳۲,۹۲۲,۴۹۱
۵۱ تا ۷۰	۵۱,۴۷۷,۳۸۷	۳۹,۸۳۲,۳۹۰
۷۱ تا ۹۰	۲۵,۷۶۷,۹۵۶	۳۹,۳۸۷,۴۱۶
۹۱ تا ۱۰۰	۱۴,۰۳۶,۱۱۸	۳,۶۴۱,۴۸۸
بالاتر از ۱۰۰ درصد	۵۵,۰۲۹,۹۷۹	۵۵,۸۰۰,۴۴۶
جمع	۳۳۸,۶۱۹,۰۵۴	۲۷۱,۵۸۴,۲۳۱
جمع کل	۱,۱۵۲,۲۳۵,۲۸۷	۸۹۴,۱۱۱,۷۴۸

*مبلغ مورد نظر در محاسبات، ارزش تهرینی روزآوری شده و تایق و با در نظر گرفتن ضرایب نقدشوندگی ذکر شده در بخشنامه طبقه بندی داراییها و ذخیره گیری می باشد. در این جدول افشای پوشش و تایق در اختیار بانک برای مانده بدهی مشتریان مدنظر می باشد.

بانک کشاورزی

یادداشت های توضیحی صورت های مالی

سال مالی منتهی به ۳۰ اسفند ۱۳۹۹

۸-۳-۵۸- تمرکز ریسک اعتباری

۸-۳-۵۸-۱- جدول توزیع بخش اقتصادی تسهیلات و سرمایه گذاری ها و تمرکز درون یا برون مرزی آن

تعهدات بابت ضمانت ها و اعتبار استادی	سرمایه گذاری ها		تسهیلات اعطایی		مبلغ دفتری	میزان تسهیلات / تعهدات بر اساس بخش های اقتصادی
	۱۳۹۸	۱۳۹۹	۱۳۹۸	۱۳۹۹		
میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال
۱۳۴,۰۸۳,۱۶۲	۱۰۵,۶۹۰,۹۱۱	۲,۷۷۰,۹۲۱	۲۹,۸۱۰,۶۱۶	۸۹۴,۱۱۱,۷۴۸	۱,۱۵۲,۲۳۵,۲۸۷	
						۵۸-۳-۸-۱-۱
۱۲,۹۱۲,۰۰۹	۹,۸۴۵,۳۹۳	۳۳۸	۳۳۸	۳۴,۹۳۱,۵۰۶	۳۰,۱۲۸,۵۶۸	صنعت
۲,۳۸۳,۱۳۶	۵۱,۱۹۸	.	.	۲۰۰,۸۳۳	۱۵۵,۴۵۱	معدن
۱۵۹,۹۰۱	۳۷۸,۵۷۳	.	.	۳۷,۷۴۰,۴۱۳	۴۱,۸۲۷,۷۹۷	مسکن و ساختمان
.	بازرگانی
۱۰,۹۹۱,۳۴۵	۱۶,۴۶۷,۴۳۲	۲۱۴,۵۷۱	۲۱۶,۵۱۴	۱۰۴,۳۵۵,۲۳۲	۱۵۵,۶۰۵,۶۱۸	خدمات
۳۳,۸۳۷,۵۹۳	۵۰,۳۱۲,۷۳۷	۴,۰۰۷	۴,۰۰۷	۷۱۶,۷۳۳,۰۰۵	۹۲۴,۲۶۵,۴۶۸	کشاورزی
۷۲,۷۳۷,۷۰۷	۲۷,۸۰۱,۵۸۸	۲,۴۵۲,۰۰۵	۲,۲۵۶,۲۵۵	.	.	بانک ها
۱,۰۶۱,۴۷۱	۸۳۳,۹۹۰	۱۰۰,۰۰۰	۲۶,۳۳۳,۵۰۲	۱۵۰,۷۶۹	۲۵۲,۳۸۵	سایر
۱۳۴,۰۸۳,۱۶۲	۱۰۵,۶۹۰,۹۱۱	۲,۷۷۰,۹۲۱	۲۹,۸۱۰,۶۱۶	۸۹۴,۱۱۱,۷۴۸	۱,۱۵۲,۲۳۵,۲۸۷	جمع
						میزان تسهیلات / تعهدات بر اساس داخل و خارج از کشور
۱۳۴,۰۸۳,۱۶۲	۱۰۵,۶۹۰,۹۱۱	۲,۷۷۰,۹۲۱	۲۹,۸۱۰,۶۱۶	۸۹۴,۱۱۱,۷۴۸	۱,۱۵۲,۲۳۵,۲۸۷	داخل کشور
.	خارج کشور
۱۳۴,۰۸۳,۱۶۲	۱۰۵,۶۹۰,۹۱۱	۲,۷۷۰,۹۲۱	۲۹,۸۱۰,۶۱۶	۸۹۴,۱۱۱,۷۴۸	۱,۱۵۲,۲۳۵,۲۸۷	جمع

* صنایع تبدیلی و تکمیلی در بخش صنعت محاسبه گردیده است.

بانک کشاورزی

یادداشت های توضیحی صورت های مالی

سال مالی منتهی به ۳۰ اسفند ۱۳۹۹

۱-۱-۸-۳-۵۸- توزیع تسهیلات، تعهدات و سرمایه گذاری ها بر اساس نوع صنعت به شرح زیر است:

	۱۳۹۹	۱۳۹۸	
	میلیون ریال	میلیون ریال	
تسهیلات			
خودرو و قطعات	۱۵,۹۲۰	۷۳,۶۳۵	
صنایع معدنی و فلزی	۱۷,۹۳۳,۷۱۲	۲۱,۹۲۷,۳۱۸	
صنایع پتروشیمی، شیمیایی و فرآورده های نفتی	۱,۷۷۸,۰۲۶	۲,۷۱۰,۴۳۰	
غذایی و دارویی	۹۶,۱۵۴	۱۱۳,۲۷۸	
انرژی	۵,۱۱۱	۱۱,۹۳۵	
پیمانکاری	-	-	
مخابرات، رایانه و صنایع وابسته	۷,۱۱۲,۲۲۵	۷,۶۱۳,۱۷۱	
واسطه گری مالی	-	-	
سایر	۳,۱۸۷,۴۲۰	۲,۴۸۱,۷۳۹	
جمع	۳۰,۱۲۸,۵۶۸	۳۴,۹۳۱,۵۰۶	
سرمایه گذاری ها			
خودرو و قطعات	-	-	
صنایع معدنی و فلزی	-	-	
صنایع پتروشیمی، شیمیایی و فرآورده های نفتی	-	-	
غذایی و دارویی	۳۳۷	۳۳۷	
انرژی	۱	۱	
پیمانکاری	-	-	
مخابرات، رایانه و صنایع وابسته	-	-	
واسطه گری مالی	-	-	
سایر	-	-	
جمع	۳۳۸	۳۳۸	
تعهدات			
خودرو و قطعات	۱۰,۷۹۷	۱۰,۶۷۳	
صنایع معدنی و فلزی	۵۹۶,۸۵۳	۷,۸۵۶,۶۰۷	
صنایع پتروشیمی، شیمیایی و فرآورده های نفتی	۵۳۲,۲۱۵	۳۱۵,۲۸۵	
غذایی و دارویی	-	-	
انرژی	۵۸,۶۳۸	۴۳,۵۰۳	
پیمانکاری	-	-	
مخابرات، رایانه و صنایع وابسته	۱,۱۰۶	۱,۰۴۸	
واسطه گری مالی	-	-	
سایر	۸,۶۴۵,۷۸۴	۴,۶۸۴,۸۹۳	
جمع	۹,۸۴۵,۳۹۳	۱۲,۹۱۲,۰۰۹	
جمع کل	۳۹,۹۷۴,۲۹۹	۴۷,۸۴۳,۸۵۳	

۱-۲-۸-۳-۵۸- جدول توزیع تسهیلات بر اساس عقود مشارکتی و مبادله ای و نوع مشتری

نوع عقد	نوع مشتری	تسهیلات اعطایی طی دوره		مانده تسهیلات در پایان دوره	
		نسبت به کل	مبلغ	نسبت به کل	مبلغ
عقود مبادله ای	مشتریان حقیقی	۲۱٪	۲۲۴,۲۲۸,۹۲۹	۵۰٪	۵۷۵,۲۰۶,۵۹۷
	مشتریان حقوقی	۱۰٪	۶۸,۸۹۴,۲۸۷	۱۳٪	۱۳۶,۹۵۳,۷۵۰
	جمع	۴۱٪	۲۹۳,۱۲۳,۲۱۶	۶۳٪	۷۱۲,۱۶۰,۳۴۷
عقود مشارکتی	مشتریان حقیقی	۳۳٪	۲۳۷,۵۹۰,۰۵۵	۲۱٪	۲۳۸,۴۰۹,۶۳۷
	مشتریان حقوقی	۲۶٪	۱۸۱,۹۹۰,۹۹۲	۱۷٪	۲۰۱,۶۶۵,۳۰۳
	جمع	۵۹٪	۴۱۹,۵۸۱,۰۴۷	۳۸٪	۴۴۰,۰۷۴,۹۴۰
جمع کل		۱۰۰٪	۷۱۲,۷۰۴,۲۶۳	۱۰۰٪	۱,۱۵۲,۲۳۵,۲۸۷

بانک کشاورزی

یادداشت های توضیحی صورت های مالی

سال مالی منتهی به ۳۰ اسفند ۱۳۹۹

۹-۳-۵۸- نحوه مدیریت تسهیلات و مطالبات غیر جاری

۱-۹-۳-۵۸- جدول گردش تسهیلات و مطالبات غیر جاری

۱۳۹۸				۱۳۹۹				شرح
جمع	وجه التزام	سود	اصل	جمع	وجه التزام	سود	اصل	
میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	
۱۶۰,۱۴۴,۳۴۸	۰	۲۳,۵۲۶,۵۹۹	۱۳۶,۶۰۷,۷۴۹	۱۴۵,۰۴۵,۸۲۴	۰	۱۹,۷۲۲,۸۰۹	۱۲۵,۳۲۳,۰۱۵	مانده تسهیلات و مطالبات غیر جاری در ابتدای سال
۱۴۲,۸۳۷,۶۱۴	۰	۱۳,۴۴۹,۰۸۵	۱۲۹,۳۸۸,۵۲۹	۱۸۹,۷۵۲,۴۱۶	۰	۳۲,۶۳۶,۱۵۰	۱۵۷,۱۱۶,۲۶۶	انتقال یافته به غیر جاری در طی سال
								تسهیلات و مطالبات غیر جاری تسویه شده طی سال:
(۱۱۳,۷۵۴,۲۵۹)	۰	(۱۰,۷۴۹,۰۶۶)	(۱۰۳,۰۰۵,۱۹۳)	(۹۱,۳۶۵,۰۰۱)	۰	(۱۸,۰۰۲,۹۷۰)	(۷۳,۳۶۲,۰۳۱)	وصول نقدی
(۴,۰۷۷,۶۵۰)	۰	۰	(۴,۰۷۷,۶۵۰)	۰	۰	۰	۰	وصول شده با تملیک دارایی
(۴۰,۱۰۴,۲۳۹)	۰	(۶,۵۱۳,۸۰۹)	(۳۳,۵۹۰,۴۲۰)	(۱۰۳,۱۲۹,۹۱۸)	۰	(۱۵,۶۳۹,۰۸۴)	(۸۷,۴۹۰,۸۳۴)	تسویه با تسهیلات جدید
۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	امهال
۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	سوخست شده
۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	انتقال دین
۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	بخشش جرائم
۱۴۵,۰۴۵,۸۲۴	۰	۱۹,۷۲۲,۸۰۹	۱۲۵,۳۲۳,۰۱۵	۱۴۰,۳۰۳,۳۲۱	۰	۱۸,۷۱۶,۹۰۵	۱۲۱,۵۸۶,۴۱۶	مانده تسهیلات و مطالبات غیر جاری در پایان سال

۲-۹-۳-۵۸- توزیع تسهیلات و مطالبات غیر جاری بر اساس بخش های اقتصادی

خالص تسهیلات و مطالبات غیر جاری	ذخیره خاص مطالبات مشکوک الوصول		مانده تسهیلات و مطالبات غیر جاری		توزیع بخشی تسهیلات و مطالبات غیر جاری	
	۱۳۹۸	۱۳۹۹	۱۳۹۸	۱۳۹۹		۱۳۹۸
میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال
۲۶,۱۲۳,۳۵۵	۸,۱۸۶,۹۷۷	(۲,۴۲۳,۰۳۵)	(۱۲,۱۱۹,۸۰۹)	۲۸,۵۴۶,۳۹۰	۲۰,۳۰۶,۷۸۶	صنعت و معدن
۱,۳۶۳,۹۰۸	۸۷۰,۶۲۷	(۵۳۲,۰۸۴)	(۵۷۴,۶۳۴)	۱,۸۹۵,۹۹۲	۱,۴۴۵,۲۶۱	مسکن و ساختمان
۴,۸۸۸,۱۱۳	۵,۵۰۱,۳۷۲	(۵,۷۸۹,۱۵۵)	(۷,۳۲۱,۴۳۳)	۱۰,۶۷۷,۲۶۸	۱۲,۸۲۲,۸۰۵	خدمات و بازرگانی
۶۸,۰۵۵,۰۵۳	۶۷,۲۳۷,۶۸۲	(۳۵,۸۷۱,۱۲۱)	(۳۸,۴۹۰,۷۸۷)	۱۰۳,۹۲۶,۱۷۴	۱۰۵,۷۲۸,۴۶۹	کشاورزی
۱۰۰,۴۳۰,۴۲۹	۸۱,۷۹۶,۶۵۸	(۴۴,۶۱۵,۳۹۵)	(۵۸,۵۰۶,۶۶۳)	۱۴۵,۰۴۵,۸۲۴	۱۴۰,۳۰۳,۳۲۱	جمع

بانک کشاورزی

یادداشت های توضیحی صورت های مالی

سال مالی منتهی به ۳۰ اسفند ۱۳۹۹

۳-۹-۳-۵۸-مانده دارایی های تملیکی

	۱۳۹۸	۱۳۹۹	شرح
	میلیون ریال	میلیون ریال	
	۱,۱۰۳	۱,۸۷۱	اموال منقول
	۱,۷۳۹,۰۵۵	۱,۴۱۰,۸۹۲	املاک و مستغلات مسکونی
	۲,۱۹۳,۵۳۶	۱,۶۵۳,۲۷۷	املاک و مستغلات اداری / تجاری
	۷,۰۴۵,۱۴۳	۶,۰۰۹,۹۰۲	کارخانه و تجهیزات
	.	.	سرمایه گذاریها
	۱,۱۹۵,۷۰۰	۱,۱۶۰,۹۰۶	زمین
	.	.	اوراق بدهی
	۱,۲۸۲,۵۷۲	۱,۱۱۳,۸۳۱	سایر
	<u>۱۳,۴۵۷,۱۰۹</u>	<u>۱۱,۳۵۰,۶۷۹</u>	مانده دارایی های تملیکی

۱۰-۳-۵۸-میزان سرمایه لازم برای پوشش ریسک اعتباری

میزان سرمایه لازم برای پوشش ریسک اعتباری داراییهای بانک مبلغ ۹۸,۷۱۷,۲۹۸ میلیون ریال می باشد. محاسبات در این میزان سرمایه در جدول ۱-۱۰-۳-۵۸ ارائه شده است.

۱-۱۰-۳-۵۸-جدول محاسبه میزان سرمایه لازم برای پوشش ریسک اعتباری

	۱۳۹۸	۱۳۹۹	
	میلیون ریال	میلیون ریال	
	۹۴۵,۶۹۲,۷۲۳	۱,۲۳۳,۹۶۶,۲۲۷	جمع دارایی های موزون شده به ریسک اعتباری ۱-۲-۵۸
	۸%	۸%	ضریب (درصد)
	<u>۷۵,۶۵۵,۴۱۸</u>	<u>۹۸,۷۱۷,۲۹۸</u>	سرمایه مورد نیاز برای پوشش ریسک اعتباری

۴-۵۸-ریسک نقدینگی

۱-۴-۵۸-تعریف ریسک نقدینگی

ریسک نقدینگی عبارت است از ناتوانی بانک در تامین به موقع و مقرون به صرفه وجوه جهت اعطای تسهیلات یا پرداخت دیون خود.

۲-۴-۵۸-سیاست ها و خط مشی های مدیریت ریسک نقدینگی

به منظور مدیریت و کنترل ریسک نقدینگی در بانک، همه ساله قبل از شروع سال جدید، پیش بینی منابع و مصارف بانک انجام شده و پس از تصویب در هیات مدیره، برای اجراء به واحدهای ذیربط ابلاغ می گردد. ابتدا منابع قابل دستیابی از محل وصول مطالبات، جمع آوری سپرده ها، دریافت تسهیلات و خطوط اعتباری از بانک مرکزی یا صندوق توسعه ملی و سایر موارد نظیر درآمدها، برآورد شده و با توجه به تعهدات، تکالیف و اولویت های بانک، مصارف مورد نظر اعم از پرداخت تسهیلات، هزینه ها، سود پرداختی و سایر مصارف پیش بینی و به نحوی تنظیم می گردد که منجر به اضافه برداشت یا استقراض نگردد، در طی دوره مالی نیز همواره عملکرد بانک با برنامه پیش بینی شده مقایسه، و انحراف احتمالی مورد تجزیه و تحلیل قرار می گیرد. بدیهی است این پیش بینی ها ممکن است با تغییر در سیاست ها یا به دلیل تصمیمات ابلاغی از مراجع برون سازمانی مانند بانک مرکزی، هیأت دولت و ... با تغییراتی همراه باشد.

بانک کشاورزی

یادداشت های توضیحی صورت های مالی

سال مالی منتهی به ۳۰ اسفند ۱۳۹۹

۳-۴-۵۸- واحدهای اجرایی مدیریت ریسک نقدینگی

به منظور پایش و کنترل منابع و مصارف به عنوان موثرترین عامل در کاهش ریسک نقدینگی بانک، بخش های مختلفی به شرح زیر فعالیت می نمایند:

۱. کارگروه منابع و مصارف ستاد مرکزی بانک با عضویت مدیران ارشد بانک و دبیری اداره کل حسابداری مدیریت.
۲. اداره کل حسابداری مدیریت و معاونت مدیریت نقدینگی و بودجه آن اداره کل.
۳. اداره کل میادلات الکترونیک و خزانه داری.
۴. کارگروه منابع و مصارف مدیریت ها با عضویت مدیران بانک در استان ها و معاونین ایشان با دبیری بخش مالی.

۴-۴-۵۸- روش سنجش ریسک نقدینگی (شامل مبانی و مفروضات)

- اندازه گیری و تحلیل شکاف نقدینگی ایستا و پویا

- سناریو سازی و آزمون بحران

- اندازه گیری و تحلیل نسبت های نقدینگی نظیر نسبت های اهرمی- نسبت پوشش نقدینگی-نسبت تامین وجوه خالص پایدار

۵-۴-۵۸- سازو کارهای کنترل و پایش ریسک نقدینگی

واحدهای اجرایی فوق الذکر با بهره گیری از ابزارهایی مانند سامانه منابع و مصارف و سامانه گزارشگری مانده حساب های بانک نزد بانک مرکزی (وضعیت نقدینگی بانک) گزارش های مورد نیاز خود را تهیه و در راستای کنترل و مدیریت منابع و مصارف استفاده می نمایند.

- با اضافه شدن شاخص های منابع و مصارف در ارزیابی عملکرد مدیران و درجه بندی شعب انگیزه لازم برای کنترل و رعایت منابع و مصارف فراهم شده است.

- در صورت منفی بودن منابع و مصارف شعبه برای ۲ روز متوالی، سامانه اعتبارات شعبه بسته خواهد شد و برای شعبه امکان پرداخت تسهیلات عادی وجود نخواهد داشت.

- بازار داخلی به عنوان یک بستر نرم افزاری برای ارتقای مدیریت منابع و مصارف در دوسطح، بین شعب یک مدیریت و بین مدیریت ها طراحی شده است.

- در چارچوب بازار داخلی امکان مبادله وجوه بین مدیریت هایی که مازاد منابع دارند با مدیریت هایی که با کسری منابع مواجه هستند مهیا شده و از این طریق مدیریت ها و شعب می توانند از کسری منابع جلوگیری کرده و انضباط مالی مدیریت / شعبه را ارتقا بخشند.

- کنترل نقدینگی بانک به صورت لحظه ای به نحوی که حساب بانک نزد بانک مرکزی همواره مثبت بوده و در صورت کسری یا اضافی منابع نسبت به تعیین تکلیف مبلغ مذکور در بازار بین بانکی اقدام نماید

- خرید اوراق بدهی دولت و ایجاد آمادگی انجام عملیات ریپو(بازخرید ۹۰٪ ارزش ذاتی اوراق بدهی دولت توسط بانک مرکزی و عودت مبلغ مذکور بعد از ۱۴ روز) توسط بانک مرکزی در مواقع لزوم.

۱-۵-۴-۵۸- ذخائر نقدینگی

جدول زیر ترکیب ذخایر نقدینگی بانک را نشان می دهد:

شرح	۱۳۹۹	۱۳۹۸
مانده نزد بانک مرکزی	۸,۷۷۲,۳۳۰	۱,۴۷۰,۶۵۶
نقد و مانده نزد سایر بانکها	۲۰۳,۱۲۵,۷۳۷	۲۴۹,۷۱۷,۴۵۵
جمع	۲۱۱,۸۹۸,۰۶۷	۲۵۱,۱۸۸,۱۱۱

بانک کشاورزی

یادداشت های توضیحی صورت های مالی

سال مالی منتهی به ۳۰ اسفند ۱۳۹۹

۲-۵-۴-۵۸-جدول نسبت های نقدینگی

پایان سال	حداقل طی سال	حداکثر طی سال	میانگین ماهانه سال	ابتدای سال	
درصد	درصد	درصد	درصد	درصد	
۰/۲۶	۰/۳۰	۰/۲۸	۰/۲۹	۰/۲۵	دارایی نقد و معادل نقد به کل دارایی ها
۰/۳۹	۰/۴۴	۰/۴۵	۰/۴۴	۰/۵	دارایی نقد و معادل نقد به کل سپرده ها
۰/۱۴	۰/۱۷	۰/۲۰	۰/۱۹	۰/۳۰	خالص دارایی های نقدی به کل سپرده ها *
۶۹	۷۲	۷۱	۷۰	۷۲	تسهیلات به کل سپرده ها
۱۶۵	۱۷۲	۱۶۸	۱۶۹	۱۷۳	تسهیلات به سپرده های یکساله و بالاتر
۲۶	۲۲	۲۶	۲۵	۲۲	سپرده های فرار به کل سپرده ها **

جمع ذخائر نقدینگی

- نقد و معادل نقد عبارتست از موجودی نقد، اوراق مشارکت و مشابه آن که دارای بازار معامله نقدی فعال می باشد.
- * خالص دارایی های نقدی عبارتست از نقد و معادل نقد، اوراق سرمایه گذاری که دارای بازار فعال معامله نقدی هستند منهای سپرده بانک ها، اوراق بدهی انتشار یافته، سایر استقراض ها و تعهداتی که تا یک ماه بعد سررسید می شوند.
- ** سپرده های فرار شامل سپرده هایی می باشد که سررسید قراردادی ندارند نظیر سپرده قرض الحسنه جاری و پس انداز و

بانک کشاورزی

یادداشت های توضیحی صورت های مالی

سال مالی منتهی به ۳۰ اسفند ۱۳۹۹

۳-۵-۴-۵۸- تحلیل سررسید دارایی ها و بدهی ها

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

۱۳۹۹		۱۳۹۸		۱۳۹۷		۱۳۹۶		۱۳۹۵		۱۳۹۴	
مبلغ دفتری	کمتر از یک ماه	بین ۱ تا ۳ ماه	بین ۳ ماه تا ۱ سال	۱ تا ۵ سال	بالاتر از ۵ سال	بدون سررسید مشخص	مابقی	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال
دارایی ها											
موجودی نقد	۲۱۱,۸۹۸,۰۶۷	-	-	-	-	-	۲۱۱,۸۹۸,۰۶۷	۲۱۱,۸۹۸,۰۶۷	-	-	-
مطالبات از بانکها و سایر موسسات اعتباری	-	-	-	۲۶,۵۴۸,۳۳۴	-	-	-	۲۶,۵۴۸,۳۳۴	-	-	-
مطالبات از دولت	۳۴۴,۴۰۴,۳۷۴	-	-	۳۴۴,۴۰۴,۳۷۴	-	-	-	۳۴۴,۴۰۴,۳۷۴	-	-	
تسهیلات اعطایی و مطالبات از اشخاص دولتی	۱۲۲,۰۱۱	-	-	۲,۳۱۶	-	-	۱۱۹,۶۹۵	۱۲۲,۰۱۱	-	-	
تسهیلات اعطایی و مطالبات از اشخاص غیردولتی	۱,۱۵۲,۱۱۳,۲۷۶	-	-	۴۴۴,۵۹۵,۱۳۶	۸۲,۱۳۷,۴۴۶	-	۱۳۲,۱۹۲,۳۶۵	۱,۱۵۲,۱۱۳,۲۷۶	-	-	
سرمایه گذاری در سهام و سایر اوراق بهادار	۳۹,۸۱۰,۶۱۶	-	-	۳۹,۸۱۰,۶۱۶	-	-	-	۳۹,۸۱۰,۶۱۶	-	-	
مطالبات از شرکت های فرعی و وابسته	۳۰,۵۱۵,۳۷۶	-	-	-	-	-	-	۳۰,۵۱۵,۳۷۶	۲۰,۵۱۵,۳۷۶	-	
سایر حساب های دریافتی	۴۱,۱۱۲,۲۳۴	۱۷	-	۴۱,۱۱۲,۲۳۴	-	-	-	۴۱,۱۱۲,۲۳۴	-	-	
دارایی های ثابت مشهود	۱۱۴,۰۵۸,۹۶۲	-	-	-	-	-	-	۱۱۴,۰۵۸,۹۶۲	۱۱۴,۰۵۸,۹۶۲	-	
دارایی های نامشهود	۵۳۸,۶۴۶	-	-	-	-	-	-	۵۳۸,۶۴۶	۵۳۸,۶۴۶	-	
سپرده قانونی	۱۵۱,۳۲۰,۴۲۰	-	-	۲,۳۹۵,۶۰۰	۶۴,۵۰۵,۴۸۸	۳,۴۹۶,۳۲۰	۶۰,۰۲۲,۷۶۵	۱۵۱,۳۲۰,۴۲۰	۲۱,۰۰۰,۲۳۷	-	
سایر دارایی ها	۱۵,۸۸۳,۸۱۱	۱,۵۶۷	-	۳,۶۹۷,۸۵۵	۳,۶۹۷,۸۵۵	۲,۶۹۷,۸۵۵	۲,۶۹۷,۸۵۵	۱۵,۸۸۳,۸۱۱	۸۹,۶۵۵	-	
جمع دارایی ها	۲,۱۲۸,۳۲۶,۱۱۷	۴۰۵,۳۳۴,۴۷۶	۸۸,۳۳۱,۶۳۱	۵۹۷,۱۵۵,۶۶۰	۸۸۱,۴۰۱,۱۶۴	۲,۵۱۵,۳۷۶	۱۳۵,۶۸۷,۸۱۰	۲,۳۱۶,۷۱۰,۱۶۸	۱۳۵,۶۸۷,۸۱۰	۲۰,۵۱۵,۳۷۶	
بدهی ها											
بدهی به بانکها و سایر موسسات اعتباری	(۱۹۷,۱۸۴,۴۹۵)	-	-	(۵۰۸,۸۴۲)	-	-	(۶۹,۰۲۱,۸۹۶)	(۱۲۷,۶۵۳,۷۵۷)	(۱۹۷,۱۸۴,۴۹۵)	-	
سپرده های مشتریان	(۵۴۰,۷۷۴,۴۵۲)	-	-	-	-	-	-	(۵۴۰,۷۷۴,۴۵۲)	(۵۴۰,۷۷۴,۴۵۲)	-	
سود سهام پرداختی	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
اوراق بدهی	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
ذخیره مالیات عملکرد	(۱۷۳,۲۰۵)	-	-	(۱۷۳,۲۰۵)	-	-	-	-	(۱۷۳,۲۰۵)	-	
ذخیره و سایر بدهی ها	(۷۴,۴۲۸,۶۳۳)	(۲۰,۰۱۹,۵۵۴)	-	(۶,۵۰۴,۳۷۷)	-	-	-	(۷۴,۴۲۸,۶۳۳)	(۲۴,۹۸۵,۲۴۵)	(۲۳,۰۱۷,۵۴۷)	
ذخیره مزایای پایان خدمت و تعهدات بازنشستگی کارکنان	(۳۳,۰۱۷,۵۴۷)	-	-	-	-	-	-	(۳۳,۰۱۷,۵۴۷)	(۳۳,۰۱۷,۵۴۷)	-	
حقوق صاحبان سپرده های سرمایه گذاری	(۱,۱۵۰,۷۳۵,۶۲۸)	(۴۵۶,۴۵۰,۸۴۵)	(۲۶,۵۸۸,۲۹۰)	(۴۹۰,۵۴۰,۲۹۰)	(۱۷,۴۵۷,۱۹۱)	-	(۱,۱۵۰,۷۳۵,۶۲۸)	(۱,۱۵۰,۷۳۵,۶۲۸)	(۱۵۹,۶۹۹,۰۱۲)	-	
جمع بدهی ها	(۱,۹۹۶,۳۳۳,۹۶۰)	(۱,۱۴۴,۸۹۸,۶۰۸)	(۹۵,۶۱۰,۱۸۶)	(۴۹۷,۲۱۷,۷۷۳)	(۴۰۸,۹۶۵,۵۹۰)	(۳۳,۰۱۷,۵۴۷)	(۱۸۰,۹۹۸,۶۰۴)	(۱,۹۹۶,۳۳۳,۹۶۰)	(۱,۸۰۹,۹۹۸,۶۰۴)	(۳۳,۰۱۷,۵۴۷)	
جمع حقوق صاحبان سهام	(۱۳۲,۰۰۲,۱۵۷)	(۱۳۲,۰۰۲,۱۵۷)	(۱۳۲,۰۰۲,۱۵۷)	(۱۳۲,۰۰۲,۱۵۷)	(۱۳۲,۰۰۲,۱۵۷)	(۱۳۲,۰۰۲,۱۵۷)	(۱۳۲,۰۰۲,۱۵۷)	(۱۳۲,۰۰۲,۱۵۷)	(۱۳۲,۰۰۲,۱۵۷)	(۱۳۲,۰۰۲,۱۵۷)	
جمع خروجی نقدی ناشی از ارقام زیر خط	(۱۳۲,۰۰۲,۱۵۷)	(۱۳۲,۰۰۲,۱۵۷)	(۱۳۲,۰۰۲,۱۵۷)	(۱۳۲,۰۰۲,۱۵۷)	(۱۳۲,۰۰۲,۱۵۷)	(۱۳۲,۰۰۲,۱۵۷)	(۱۳۲,۰۰۲,۱۵۷)	(۱۳۲,۰۰۲,۱۵۷)	(۱۳۲,۰۰۲,۱۵۷)	(۱۳۲,۰۰۲,۱۵۷)	
جمع بدهی ها و حقوق صاحبان سهام و ارقام زیر خط	(۲,۳۷۲,۷۳۱,۳۹۵)	(۱,۱۴۴,۸۹۸,۶۰۸)	(۹۵,۶۱۰,۱۸۶)	(۴۹۷,۲۱۷,۷۷۳)	(۴۰۸,۹۶۵,۵۹۰)	(۳۳,۰۱۷,۵۴۷)	(۱۸۰,۹۹۸,۶۰۴)	(۲,۳۷۲,۷۳۱,۳۹۵)	(۱,۸۰۹,۹۹۸,۶۰۴)	(۳۳,۰۱۷,۵۴۷)	
شکاف	-	(۷۳۹,۶۶۴,۱۳۲)	(۷۳۹,۶۶۴,۱۳۲)	(۷۳۹,۶۶۴,۱۳۲)	(۷۳۹,۶۶۴,۱۳۲)	(۷۳۹,۶۶۴,۱۳۲)	(۷۳۹,۶۶۴,۱۳۲)	(۷۳۹,۶۶۴,۱۳۲)	(۷۳۹,۶۶۴,۱۳۲)	(۷۳۹,۶۶۴,۱۳۲)	
نسبت شکاف به سرمایه نظارتی-درصد	(۱,۴۶۳)	(۱,۴۶۳)	(۱,۴۶۳)	(۱,۴۶۳)	(۱,۴۶۳)	(۱,۴۶۳)	(۱,۴۶۳)	(۱,۴۶۳)	(۱,۴۶۳)	(۱,۴۶۳)	
نسبت شکاف انباشته به سرمایه نظارتی-درصد	(۱,۴۶۳)	(۱,۴۶۳)	(۱,۴۶۳)	(۱,۴۶۳)	(۱,۴۶۳)	(۱,۴۶۳)	(۱,۴۶۳)	(۱,۴۶۳)	(۱,۴۶۳)	(۱,۴۶۳)	
نسبت شکاف به سرمایه نظارتی منهای سایر نسبت های احتیاطی-درصد	(۱,۴۶۳)	(۱,۴۶۳)	(۱,۴۶۳)	(۱,۴۶۳)	(۱,۴۶۳)	(۱,۴۶۳)	(۱,۴۶۳)	(۱,۴۶۳)	(۱,۴۶۳)	(۱,۴۶۳)	
نسبت شکاف انباشته به سرمایه نظارتی منهای سایر نسبت های احتیاطی-درصد	(۱,۴۶۳)	(۱,۴۶۳)	(۱,۴۶۳)	(۱,۴۶۳)	(۱,۴۶۳)	(۱,۴۶۳)	(۱,۴۶۳)	(۱,۴۶۳)	(۱,۴۶۳)	(۱,۴۶۳)	

بانک کشاورزی

یادداشت های توضیحی صورت های مالی

سال مالی منتهی به ۳۰ اسفند ۱۳۹۹

۳-۵-۴-۵۸-تحلیل سررسید دارایی ها و بدهی ها (ادامه)

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

۱۳۹۸							
مبلغ دفتری	کمتر از یک ماه	بین ۱ الی ۳ ماه	بین ۳ ماه الی ۱ سال	۱ الی ۵ سال	بالاتر از ۵ سال	بدون سررسید مشخص	مانده قبل از کسر ذخایر
میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال
دارایی ها							
۲۵۱,۱۸۸,۱۱۱	۲۵۱,۱۸۸,۱۱۱	-	-	-	-	-	۲۵۱,۱۸۸,۱۱۱
۳۲,۲۸۴,۲۳۹	-	-	۳۲,۲۸۴,۲۳۹	-	-	-	۳۲,۲۸۴,۲۳۹
۲۶۸,۱۸۰,۸۷۸	-	-	-	۲۶۸,۱۸۰,۸۷۸	-	-	۲۶۸,۱۸۰,۸۷۸
۹۶,۱۷۸	۹۳,۶۶۸	-	-	۲,۵۱۰	-	-	۹۶,۱۷۸
۸۹۴,۰۱۵,۵۷۰	۱۵۷,۵۵۸,۷۴۹	۵۷,۷۶۵,۸۹۳	۲۷۵,۶۲۹,۰۵۷	۲۸۷,۹۷۱,۷۷۳	۱۱۵,۰۷۶,۸۸۴	۱۳,۲۱۴	۹۵۱,۶۶۶,۴۲۴
۳,۷۷۰,۹۲۱	-	-	-	۳,۷۷۰,۹۲۱	-	-	۳,۷۷۰,۹۲۱
۲۱,۴۱۷,۵۵۳	-	-	-	-	۲۱,۴۱۷,۵۵۳	-	۲۱,۴۱۷,۵۵۳
۲۵,۷۶۳,۰۵۹	۱۷	-	-	-	-	-	۲۵,۷۶۳,۰۵۹
۱۱۱,۱۳۰,۱۶۸	-	-	-	-	-	-	۱۱۱,۱۳۰,۱۶۸
۵۷۳,۴۲۴	-	-	-	-	-	-	۵۷۳,۴۲۴
۱۰۴,۶۷۷,۹۲۴	۱۰,۲۷۷,۷۱۰	۳,۶۸۲,۰۳۷	۴۷,۵۳۷,۹۶۸	۳,۶۳۵,۸۵۴	۷,۳۰۷,۱۷۷	۳۲,۰۳۷,۱۸۸	۱۰۴,۶۷۷,۹۲۴
۱۷,۸۶۵,۳۸۲	۱,۴۷۴	۲,۷۶۱,۷۲۹	۲۸۶,۱۵۵	۱۴,۶۶۲,۹۶۶	-	۱۵۳,۰۵۸	۱۷,۸۶۵,۳۸۲
۱,۷۹۱,۴۸۹,۶۹۸	۴۱۹,۱۱۹,۷۲۹	۶۴,۲۰۹,۶۴۹	۳۸۱,۵۰۰,۴۶۱	۵۷۷,۲۲۲,۳۹۲	۱۴۳,۸۰۴,۱۲۴	۱۴۳,۸۹۷,۰۵۲	۱,۷۹۱,۴۸۹,۶۹۸
بدهی ها							
(۲۱۲,۳۹۱,۰۶۹)	(۱۶۱,۸۵۰,۷۸۴)	(۴۴,۷۰۵,۹۵۹)	-	(۵۰,۸۳۴,۳۳۶)	-	-	(۲۱۲,۳۹۱,۰۶۹)
(۳۴۶,۳۵۱,۴۲۳)	(۳۴۶,۳۵۱,۴۲۳)	-	-	-	-	-	(۳۴۶,۳۵۱,۴۲۳)
-	-	-	-	-	-	-	-
(۱۰,۸۱,۴۴۴)	-	-	(۱۰,۸۱,۴۴۴)	-	-	-	(۱۰,۸۱,۴۴۴)
(۹۶,۰۹۶,۷۹۱)	(۳۲,۸۶۶,۷۲۷)	-	(۷,۴۵۷,۸۱۴)	(۳۵,۹۸۹,۸۴۴)	-	-	(۹۶,۰۹۶,۷۹۱)
(۲۶,۸۰۴,۱۹۶)	-	-	-	-	(۲۶,۸۰۴,۱۹۶)	-	(۲۶,۸۰۴,۱۹۶)
(۹۱۶,۰۲۲,۵۱۴)	(۹۰,۱۱۱,۰۲۳)	(۳۲,۲۸۲,۶۰۹)	(۴۱۶,۷۹۴,۷۴۴)	(۳۱,۸۷۷,۷۸۱)	(۶۴,۰۶۶,۵۳۶)	(۳۸۰,۸۸۹,۸۲۱)	(۹۱۶,۰۲۲,۵۱۴)
(۱,۵۹۸,۷۴۷,۴۲۷)	(۶۳۱,۱۷۹,۹۵۷)	(۷۶,۹۸۸,۵۶۸)	(۴۲۵,۳۳۴,۰۰۲)	(۷۳,۷۰۱,۹۵۱)	(۹۰,۸۷۰,۷۳۲)	(۳۰۰,۶۷۲,۲۲۷)	(۱,۵۹۸,۷۴۷,۴۲۷)
(۱۳۱,۰۰۵,۹۷۰)	-	-	-	-	-	-	(۱۳۱,۰۰۵,۹۷۰)
(۱۷۶,۵۶۶,۰۱۴)	(۱۷۶,۵۶۶,۰۱۴)	-	-	-	-	-	(۱۷۶,۵۶۶,۰۱۴)
(۱,۹۰۶,۳۱۹,۴۲۱)	(۶۳۱,۱۷۹,۹۵۷)	(۷۶,۹۸۸,۵۶۸)	(۴۲۵,۳۳۴,۰۰۲)	(۷۳,۷۰۱,۹۵۱)	(۹۰,۸۷۰,۷۳۲)	(۳۰۰,۶۷۲,۲۲۷)	(۱,۹۰۶,۳۱۹,۴۲۱)
-	-	-	-	-	-	-	-
-	-	-	-	-	-	-	-
-	-	-	-	-	-	-	-
-	-	-	-	-	-	-	-
-	-	-	-	-	-	-	-
-	-	-	-	-	-	-	-
-	-	-	-	-	-	-	-
-	-	-	-	-	-	-	-
-	-	-	-	-	-	-	-
-	-	-	-	-	-	-	-

بانک کشاورزی

یادداشت های توضیحی صورت های مالی

سال مالی منتهی به ۳۰ اسفند ۱۳۹۹

۴-۵-۴-۵۸-تحلیل سررسید قراردادی بدهی های مالی

۴-۵-۴-۵۸-جدول زیر سررسید بدهی های مالی را بر اساس سررسید قیدشده در قرارداد نشان می دهد.

۱۳۹۹

مبلغ دفتری	کمتر از یک ماه	بین ۱ الی ۳ ماه	بین ۳ ماه الی ۱ سال	۱ الی ۵ سال	بالاتر از ۵ سال	بدون سررسید مشخص
میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال
						بدهی ها
(۱۹۷,۱۸۴,۴۹۵)	(۱۲۷,۶۵۳,۷۵۷)	(۶۹,۰۲۱,۸۹۶)	۰	(۵۰۸,۸۴۲)	۰	بدهی به بانکها و سایر موسسات اعتباری
(۵۴۰,۷۷۴,۴۵۲)	(۵۴۰,۷۷۴,۴۵۲)	۰	۰	۰	۰	سپرده های مشتریان
۰	۰	۰	۰	۰	۰	اوراق بدهی
(۲۹,۲۳۸,۲۰۵)	۰	۰	۰	(۴,۲۵۲,۹۶۱)	۰	تسهیلات دریافتی از صندوق توسعه ملی
(۱,۱۵۰,۷۳۵,۶۲۸)	(۴۵۶,۴۵۰,۸۴۵)	(۲۶,۵۸۸,۲۹۰)	(۶۵۰,۲۳۹,۳۰۱)	(۱۷,۴۵۷,۱۹۲)	۰	حقوق صاحبان سپرده های سرمایه گذاری
(۱,۹۱۷,۹۳۲,۷۸۰)	(۱,۱۲۴,۸۷۹,۰۵۴)	(۹۵,۶۱۰,۱۸۶)	(۶۵۰,۲۳۹,۳۰۱)	(۲۲,۲۱۸,۹۹۵)	۰	جمع

۱۳۹۸

مبلغ دفتری	کمتر از یک ماه	بین ۱ الی ۳ ماه	بین ۳ ماه الی ۱ سال	۱ الی ۵ سال	بالاتر از ۵ سال	بدون سررسید مشخص
میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال
						بدهی ها
(۲۱۲,۳۹۱,۰۶۹)	(۱۶۱,۸۵۰,۷۸۴)	(۴۴,۷۰۵,۹۶۰)	۰	(۵,۸۳۴,۳۲۵)	۰	بدهی به بانکها و سایر موسسات اعتباری
(۳۴۶,۳۵۱,۴۲۳)	(۳۴۶,۳۵۱,۴۲۳)	۰	۰	۰	۰	سپرده های مشتریان
۰	۰	۰	۰	۰	۰	اوراق بدهی
(۲۷,۳۴۱,۷۷۴)	۰	۰	۰	(۷,۵۵۹,۳۶۸)	۰	تسهیلات دریافتی از صندوق توسعه ملی
(۹۱۶,۰۲۲,۵۱۴)	(۳۷۱,۰۰۰,۸۴۴)	(۳۲,۲۸۲,۶۰۹)	(۴۱۶,۷۹۴,۷۴۴)	(۳۱,۸۷۷,۷۸۱)	(۶۴,۰۶۶,۵۳۶)	حقوق صاحبان سپرده های سرمایه گذاری
(۱,۵۰۲,۱۰۶,۷۸۰)	(۸۷۹,۲۰۳,۰۵۱)	(۷۶,۹۸۸,۵۶۹)	(۴۱۶,۷۹۴,۷۴۴)	(۴۵,۲۷۱,۴۷۴)	(۶۴,۰۶۶,۵۳۶)	جمع

بانک کشاورزی

یادداشت های توضیحی صورت های مالی

سال مالی منتهی به ۳۰ اسفند ۱۳۹۹

۲-۴-۵-۴-۵۸-جدول زیر سررسید بدهی های مالی ارزی را بر اساس سررسید قیدشده در قرارداد نشان می دهد.

۱۳۹۹						
مبلغ دفتری	کمتر از یک ماه	بین ۱ الی ۳ ماه	بین ۳ ماه الی ۱ سال	۱ الی ۵ سال	بالاتر از ۵ سال	بدون سررسید مشخص
میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال
بدهی ها						
بدهی به بانک ها و سایر موسسات اعتباری	(۱۳۰,۷۹۹,۴۱۸)	(۱۲۱,۸۸۶,۳۹۲)	(۸,۹۱۳,۰۲۶)	.	.	.
سپرده های مشتریان	(۱۸,۱۸۶,۱۹۷)	(۱۷,۳۱۱,۶۲۶)	(۷۳۷,۱۴۵)	.	.	.
اوراق بدهی
تسهیلات دریافتی از صندوق توسعه ملی	(۲۴,۹۸۵,۲۴۴)	(۲۴,۹۸۵,۲۴۴)
حقوق صاحبان سپرده های سرمایه گذاری
جمع	(۱۷۳,۹۷۰,۸۵۹)	(۱۳۹,۱۹۸,۰۱۸)	(۹,۶۵۰,۱۷۱)	.	.	(۲۴,۹۸۵,۲۴۴)
۱۳۹۸						
مبلغ دفتری	کمتر از یک ماه	بین ۱ الی ۳ ماه	بین ۳ ماه الی ۱ سال	۱ الی ۵ سال	بالاتر از ۵ سال	بدون سررسید مشخص
میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال
بدهی ها						
بدهی به بانک ها و سایر موسسات اعتباری	(۱۸۵,۶۵۰,۴۳۲)	(۱۵۶,۳۴۵,۴۴۳)	(۲۹,۱۲۰,۲۴۵)	.	.	(۲۸۴,۷۴۴)
سپرده های مشتریان	(۲۶,۱۳۶,۹۰۲)	(۲۵,۶۳۰,۱۰۹)	(۴۱۵,۳۴۱)	.	.	.
اوراق بدهی
تسهیلات دریافتی از صندوق توسعه ملی	(۱۹,۷۸۲,۴۰۶)	(۱۹,۷۸۲,۴۰۶)
حقوق صاحبان سپرده های سرمایه گذاری
جمع	(۲۳۱,۵۶۹,۷۴۰)	(۱۸۱,۸۷۵,۵۵۲)	(۹۱,۴۵۲)	.	.	(۲۰,۰۶۷,۱۵۰)

بانک کشاورزی

یادداشت های توضیحی صورت های مالی

سال مالی منتهی به ۳۰ اسفند ۱۳۹۹

۶-۴-۵۸- برنامه مقابله با بحران (آزمون تنش کفایت نقدینگی)

آزمون ذیل بر اساس نامه شماره ۹۲/۳۲۹۱۵۲ مورخ ۱۳۹۲/۱۱/۱۰ مدیریت کل مقررات، مجوزهای بانکی و مبارزه با پولشویی اداره مطالعات و مقررات بانکی بانک مرکزی جمهوری اسلامی ایران با رهنمود آزمون بحران، انجام شده است. بانک در جهت کاهش ریسک نقدینگی و میزان اتکا به منابع استقراضی، باید سطحی از نقدینگی را نگهداری کند که بتواند به جریان های نقدی خروجی غیر منتظره واکنش مناسب نشان دهد. در این راستا آزمون بحران با هدف تعیین میزان حساسیت نسبت نقدینگی (نسبت داراییهای نقد به سپرده ها) به خروج سپرده ها تحت ۳ سناریوی خروج ۱۰ درصدی، ۲۰ درصدی و ۳۰ درصدی، براساس صورتهای مالی پایان اسفند ۱۳۹۹ مورد سنجش قرار گرفته است:

دارایی های نقدی بانک کشاورزی ۱۳۹۹

عنوان	شماره پیوست	مانده
موجودی نقد	۹	۲۱۱,۸۹۸,۰۶۷ میلیون ریال
سپرده های دیداری نزد سایر بانکها و موسسات اعتباری داخلی-ارز (محدود شده)	۱۰-۳	۳,۰۶۱
سپرده های مدت دار نزد سایر بانکها و موسسات اعتباری داخلی-ریال (محدود شده)	۱۰-۳	۱۱,۰۰۰,۰۰۰
سپرده های دیداری نزد بانکهای خارجی-ارز (محدود شده)	۱۰-۳	۱,۸۶۸,۳۳۹
پرداخت چک های صادره سایر بانک ها	۱۰-۳	۷,۳۱۹,۳۴۸
سود تحقق یافته اوراق مشارکت	۱۶	۱۷
خرید اوراق مشارکت و گواهی سپرده	۱۶-۲	۰
طلا و نقره	۲۰	۱,۵۶۷
جمع		۲۳۲,۰۹۰,۳۹۹

سپرده های بانک کشاورزی ۱۳۹۹

عنوان	شماره پیوست	مانده
سپرده های مشتریان	۲۲	۵۴۰,۷۷۴,۴۵۲ میلیون ریال
سپرده های سرمایه گذاری مدت دار	۲۸	۱,۱۵۰,۷۳۵,۶۲۸
جمع		۱,۶۹۱,۵۱۰,۰۸۰

آزمون بحران

عنوان	دارایی های نقد	سپرده ها	نسبت نقدینگی
شرایط عادی	۲۳۲,۰۹۰,۳۹۹	۱,۶۹۱,۵۱۰,۰۸۰	۱۴٪
سناریو ۱: خروج ۱۰ درصدی سپرده ها	۶۲,۹۳۹,۳۹۱	۱,۵۲۲,۳۵۹,۰۷۲	۴٪
سناریو ۲: خروج ۲۰ درصدی سپرده ها	(۱۰۶,۲۱۱,۶۱۷)	۱,۳۵۳,۲۰۸,۰۶۴	-۸٪
سناریو ۳: خروج ۳۰ درصدی سپرده ها	(۲۷۵,۳۶۲,۶۲۵)	۱,۱۸۴,۰۵۷,۰۵۶	-۲۳٪

در پایان اسفندماه ۱۳۹۹، دارایی های نقد بانک، پوشش دهنده خروج ۱۴ درصد از سپرده ها بوده است.

بانک کشاورزی

یادداشت های توضیحی صورت های مالی

سال مالی منتهی به ۳۰ اسفند ۱۳۹۹

۶-۴-۵۸- برنامه مقابله با بحران (آزمون تنش کفایت نقدینگی)

آزمون ذیل بر اساس نامه شماره ۹۲/۳۲۹۱۵۲ مورخ ۱۳۹۲/۱۱/۱۰ مدیریت کل مقررات، مجوزهای بانکی و مبارزه با پولشویی اداره مطالعات و مقررات بانکی بانک مرکزی جمهوری اسلامی ایران با رهنمود آزمون بحران، انجام شده است. بانک در جهت کاهش ریسک نقدینگی و میزان اتکا به منابع استقراضی، باید سطحی از نقدینگی را نگهداری کند که بتواند به جریان های نقدی خروجی غیر منتظره واکنش مناسب نشان دهد. در این راستا آزمون بحران با هدف تعیین میزان حساسیت نسبت نقدینگی (نسبت داراییهای نقد به سپرده ها) به خروج سپرده ها تحت ۳ سناریوی خروج ۱۰ درصدی، ۲۰ درصدی و ۳۰ درصدی، براساس صورتهای مالی پایان سال ۱۳۹۸ مورد سنجش قرار گرفته است:

دارایی های نقدی بانک کشاورزی ۱۳۹۸

عنوان	شماره پیوست	مانده
موجودی نقد	۹	۲۵۱,۱۸۸,۱۱۱
سپرده های دیداری نزد سایر بانکها و موسسات اعتباری داخلی-ارز (محدود شده)	۱۰-۳	۲,۲۸۵
سپرده های مدت دار نزد سایر بانکها و موسسات اعتباری داخلی-ریال (محدود شده)	۱۰-۳	۰
سپرده های دیداری نزد بانکهای خارجی-ارز (محدود شده)	۱۰-۳	۴,۷۶۵,۲۱۵
پرداخت چک های صادره سایر بانک ها	۱۰-۳	۴,۸۲۰,۰۸۷
سود تحقق یافته اوراق مشارکت	۱۶	۱۷
خرید اوراق مشارکت و گواهی سپرده	۱۶-۲	۰
طلا و نقره	۲۰	۱,۴۷۴
جمع		۲۶۰,۷۷۷,۱۸۹

سپرده های بانک کشاورزی ۱۳۹۸

عنوان	شماره پیوست	مانده
سپرده های مشتریان	۲۲	۳۴۶,۳۵۱,۴۲۳
سپرده های سرمایه گذاری مدت دار	۲۸	۹۱۶,۰۲۲,۵۱۴
جمع		۱,۲۶۲,۳۷۳,۹۳۷

آزمون بحران

عنوان	دارایی های نقد	سپرده ها	نسبت نقدینگی
شرایط عادی	۲۶۰,۷۷۷,۱۸۹	۱,۲۶۲,۳۷۳,۹۳۷	۲۱٪
سناریو ۱: خروج ۱۰ درصدی سپرده ها	۱۳۴,۵۳۹,۷۹۵	۱,۱۳۶,۱۳۶,۵۴۳	۱۳٪
سناریو ۲: خروج ۲۰ درصدی سپرده ها	۸,۳۰۲,۴۰۲	۱,۰۰۹,۸۹۹,۱۵۰	۱٪
سناریو ۳: خروج ۳۰ درصدی سپرده ها	(۱۱۷,۹۳۴,۹۹۲)	۸۸۳,۶۶۱,۷۵۶	-۱۳٪

در پایان اسفند ۱۳۹۸، دارایی های نقد بانک، پوشش دهنده خروج ۲۱ درصد از سپرده ها بوده است.

بانک کشاورزی

یادداشت های توضیحی صورت های مالی

سال مالی منتهی به ۳۰ اسفند ۱۳۹۹

۵-۵۸-ریسک بازار

۱-۵-۵۸-تعریف ریسک بازار

ریسک بازار به احتمال خطر کاهش ارزش دارایی های بانک به واسطه تغییر در شرایط بازار اطلاق می شود.

۲-۵-۵۸-واحدهای اجرایی مدیریت ریسک بازار

اداره کل خارجه - اداره کل عملیات ارزی - اداره کل امور مالی - معاونت امور مجامع شرکت ها

۳-۵-۵۸-روش سنجش ریسک بازار

محاسبات ریسک بازار در دو بخش ارزش در معرض خطر و سرمایه مورد نیاز برای پوشش ریسک بازار، توسط اداره کل مدیریت ریسک و تطبیق محاسبه و گزارش می شود. ارزش در معرض خطر در بانک کشاورزی با استفاده از روش شبیه سازی تاریخی، محاسبه شده است. از آنجا که تغییرات نرخ ارز، سهام، نرخ بهره (سود) و قیمت کالا موجب تغییر در ارزش دارایی ها و در نتیجه بروز ریسک بازار برای بانک ها می شود، لذا برای اندازه گیری ریسک بازار، محاسبه ارزش در معرض خطر هر یک از این متغیر ها ضروری است.

با عنایت به این که در بانک کالایی نگهداری نمی شود و همچنین نرخ سود تسهیلات و سپرده ها نیز ثابت است بانک از این دو جنبه دچار ریسک نخواهد شد.

همچنین بانک فاقد سهم شرکت های بورسی در پورتفوی سرمایه گذاری خود می باشد، بنابراین ریسک ناشی از سهام نگهداری شده در بانک نیز تقریباً صفر می باشد. لذا در محاسبه ارزش در معرض ریسک بازار بانک، ارزش در معرض خطر نرخ ارز در نظر گرفته شده است. سرمایه مورد نیاز برای پوشش ریسک بازار در بانک کشاورزی بر اساس نسخه اصلاحی دستورالعمل محاسبه سرمایه نظارتی و کفایت سرمایه موسسات اعتباری به شماره ۹۸/۴۳۶۷۵۸ مورخ ۱۳۹۸/۱۲/۱۷ بانک مرکزی محاسبه می شود.

۴-۵-۵۸-تحلیل ارزش در معرض خطر سرمایه گذاری در سهام و سایر سرمایه گذاری های دارای بازار

در سال مالی مورد گزارش تحلیل ارزش در معرض خطر سرمایه گذاری در سهام و سایر سرمایه گذاری های دارای بازار در بانک، موردی ندارد.

بانک کشاورزی

یادداشت های توضیحی صورت های مالی

سال مالی منتهی به ۳۰ اسفند ۱۳۹۹

۱-۵-۵-۵۸- خلاصه وضعیت باز ارزی

۱۳۹۸	۱۳۹۹	
۱۹,۴۵۱,۱۰۴	۳۴,۹۰۱,۷۳۰	وضعیت باز مثبت تمامی ارزها-میلیون ریال
(۴,۷۷۷,۶۴۱)	(۷,۴۶۲,۰۴۳)	وضعیت باز منفی تمامی ارزها-میلیون ریال
۱۴,۶۷۳,۴۶۳	۲۷,۴۳۹,۶۸۷	وضعیت باز ارزی-میلیون ریال
۴۹/۰۴	۶۹/۰۴	وضعیت باز مثبت تمامی ارزها نسبت به سرمایه نظارتی -درصد
-۱۲/۰۵	-۱۴/۶۷	وضعیت باز منفی تمامی ارزها نسبت به سرمایه نظارتی -درصد

۲-۵-۵-۵۸- تحلیل ارزش در معرض خطر طلا، نقره و پلاتین

۱۳۹۸	۱۳۹۹	
۱,۴۷۴	۱,۵۶۷	جمع دارایی ها به طلا، نقره و پلاتین
۰	۰	جمع بدهی ها به طلا، نقره و پلاتین
۱,۴۷۴	۱,۵۶۷	خالص دارایی ها و بدهی ها به طلا، نقره و پلاتین
۰	۰	جمع تعهدات مشتریان به طلا، نقره و پلاتین
۰	۰	جمع تعهدات موسسه اعتباری به طلا، نقره و پلاتین
۰	۰	خالص تعهدات به طلا، نقره و پلاتین
۱,۴۷۴	۱,۵۶۷	خالص وضعیت باز طلا
۱,۴۷۴	۱,۵۶۷	خالص وضعیت باز طلا (همواره مثبت)
۰۰۰۱۳	۰۰۰۰۸	وضعیت باز طلا به سرمایه پرداخت شده و اندوخته آزاد

بانک کشاورزی

یادداشت های توضیحی صورت های مالی

سال مالی منتهی به ۳۰ اسفند ۱۳۹۹

۳-۵-۵-۵۸- تحلیل تاثیر ریسک نرخ ارز بر سود و زیان
با توجه به روش شبیه سازی تاریخی و درصد تغییر احتمالی حاصل از آن در نرخ ارز، میزان ارزش در معرض خطر برای سرمایه گذاری در سهام و سایر سرمایه گذاری های دارای قیمت بازار در جدول زیر ارائه شده است:

۱۳۹۸			۱۳۹۹			نوع ارز
تاثیر در سود و زیان	تغییر احتمالی در قیمت بازار	تاثیر در سود و زیان	تغییر احتمالی در قیمت بازار	تاثیر در سود و زیان	تغییر احتمالی در قیمت بازار	
(درصد)			(درصد)			
میلیون ریال	حد بالا حد پایین	حد بالا حد پایین	میلیون ریال	حد بالا حد پایین	حد بالا حد پایین	
۰	۵/۱۷	۰/۰۰	۰	۰/۰۰	۰/۰۰	دلار آمریکا
(۲۰۵,۴۸۳)	۶/۷۴	-۳/۰۰	(۶,۳۱۹,۱۱۱)	۵/۸۸	-۷/۳۳	یورو
(۱۲۴)	۹/۱۱	-۵/۶۶	(۷۷۳)	۸/۷۱	-۱۰/۷۶	پوند انگلیس
(۷,۶۰۱)	۵/۱۷	-۰/۰۸	(۷۲)	۰/۰۰	-۰/۰۱	درهم امارات متحده عربی
۷۲۱,۳۶۱	۴/۷۸	-۲/۹۷	(۷۵۱,۲۱۸)	۳/۰۹	-۴/۵۱	یکصدین ژاپن
(۵۰۹,۷۷۲)	۵/۱۷	-۳/۳۰	۳۷۸,۹۶۱	۵/۰۷	-۵/۷۶	فرانک سوئیس
۲۶	۷/۲۸	-۳/۹۸	۳۷۲	۸/۹۸	-۱۲/۹۳	کرون سوئد
۹,۶۵۹	۶/۸۸	-۲/۹۹	۵۲,۱۴۱	۶/۰۰	-۷/۴۶	کرون دانمارک
(۱,۹۹۰,۴۴۱)	۷/۶۱	-۴/۶۹	(۲۱۵,۰۷۸)	۲/۷۱	-۳/۴۸	روپیه هند
۴,۱۱۶	۵/۱۷	-۰/۰۸	۵۳۰	۰/۰۰	-۰/۰۱	ریال عمان
(۷۵,۴۸۱)	۶/۱۰	-۶/۴۷	(۱,۷۶۵)	۶/۸۷	-۸/۰۱	دلار کانادا
۳۸۰,۷۸۶	۲۶/۹۵	-۹/۳۳	۶۶۸,۴۳۰	۱۳/۴۸	-۱۴/۷۴	لیبر ترکیه
(۲,۷۰۵,۹۷۲)	۹/۳۱	-۱۴/۴۲	۱,۱۷۳,۶۹۰	۸/۹۰	-۶/۸۱	روبل روسیه
(۱۴۳)	۵/۱۷	-۰/۰۸	(۲۷)	۰/۰۰	-۰/۰۱	ریال قطر
(۱۲,۹۸۳)	۵/۰۸	-۰/۷۱	(۱,۲۵۴,۲۹۵)	۴/۷۱	-۱۵/۵۷	یکصد دینار عراق
۳۱	۶/۶۸	-۱۲/۲۹	۵۸	۱۰/۹۷	-۱۷/۱۸	دلار استرالیا
۱,۲۰۳,۶۹۹	۶/۹۵	-۳/۱۹	۹۳۰,۶۵۳	۵/۵۸	-۵/۳۱	یوان چین
۱,۵۱۱,۸۴۰	۴/۶۳	-۵/۱۸	۱۵۴,۱۰۳	۷/۴۵	-۷/۵۱	یک هزار وون کره جنوبی
(۱,۶۷۶,۴۹۳)			(۵,۱۹۳,۴۰۱)			جمع

۶-۵-۵۸- میزان سرمایه مورد نیاز برای پوشش ریسک بازار

روش اندازه گیری	ریسک سهام		ریسک ارز		مجموع سرمایه مورد نیاز برای پوشش ریسک
	ارزش در معرض خطر	سرمایه مورد نیاز	ارزش در معرض خطر	سرمایه مورد نیاز	
میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال
مدل شبیه سازی تاریخی	۶۳,۶۶۳	۲,۷۹۲,۱۳۸	۲,۷۹۲,۱۳۸	۲,۷۹۲,۱۳۸	۲,۷۹۲,۱۳۸

۱۳۹۹

بانک کشاورزی

یادداشت های توضیحی صورت های مالی

سال مالی منتهی به ۳۰ اسفند ۱۳۹۹

۷-۵-۵۸- تحلیل شکاف بین دارایی ها و بدهی های حساس به نرخ سود

۱۳۹۹

مبلغ دفتری	کمتر از یک ماه	بین ۱ الی ۳ ماه	بین ۳ ماه الی ۱ سال	۱ الی ۵ سال	بالاتر از ۵ سال	غیر حساس به نرخ
میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال
داراییها						
موجودی نقد	۲۱۱,۸۹۸,۰۶۷	۲۱۱,۸۹۸,۰۶۷
مطالبات از بانکها و سایر موسسات اعتباری	۲۶,۵۴۸,۳۲۴	۲۶,۵۴۸,۳۲۴
مطالبات از دولت	۳۶۴,۴۰۴,۳۷۴	.	.	۳۶۴,۴۰۴,۳۷۴	.	.
تسهیلات اعطایی و مطالبات از اشخاص دولتی	۱۲۲,۰۱۱	۱۱۹,۶۹۵	.	۲,۳۱۶	.	.
تسهیلات اعطایی و مطالبات از اشخاص غیردولتی	۱,۱۵۲,۱۱۳,۲۷۶	۱۳۳,۱۹۲,۳۶۵	۸۲,۱۳۷,۴۴۶	۴۶۴,۵۹۵,۱۳۶	۴۷۲,۱۸۸,۳۲۹	.
سرمایه گذاری در سهام و سایر اوراق بهادار	۲۹,۸۱۰,۶۱۶	۲۹,۸۱۰,۶۱۶
مطالبات از شرکت های فرعی و وابسته	۲۰,۵۱۵,۳۷۶	۲۰,۵۱۵,۳۷۶
سایر حساب های دریافتنی	۴۱,۱۱۲,۲۳۴	۴۱,۱۱۲,۲۳۴
دارایی های ثابت مشهود	۱۱۴,۰۵۸,۹۶۲	۱۱۴,۰۵۸,۹۶۲
دارایی های نامشهود	۵۳۸,۶۴۶	۵۳۸,۶۴۶
سپرده قانونی	۱۵۱,۳۲۰,۴۲۰	۶۰,۰۲۲,۷۶۵	۳,۴۹۶,۳۳۰	۸۵,۵۰۵,۷۲۵	۲,۲۹۵,۶۰۰	.
سایر دارایی ها	۱۵,۸۸۳,۸۱۱	۱۵,۸۸۳,۸۱۱
جمع دارایی ها	۲,۱۲۸,۳۲۶,۱۱۷	۱۹۳,۳۳۴,۸۲۵	۸۵,۶۳۳,۷۷۶	۵۵۰,۱۰۰,۸۶۱	۸۳۸,۸۹۰,۶۱۹	۴۶۰,۳۶۶,۰۳۶

بانک کشاورزی

یادداشت های توضیحی صورت های مالی

سال مالی منتهی به ۳۰ اسفند ۱۳۹۹

۷-۵-۵۸-تحلیل شکاف بین دارایی ها و بدهی های حساس به نرخ سود (ادامه)

۱۳۹۸							
مبلغ دفتری	کمتر از یک ماه	بین ۱ الی ۳ ماه	بین ۳ ماه الی ۱ سال	۱ الی ۵ سال	بالاتر از ۵ سال	غیر حساس به نرخ	
میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	
							داراییها
۲۵۱,۱۸۸,۱۱۱	موجودی نقد
۳۲,۲۸۴,۲۳۹	مطالبات از بانکها و سایر موسسات اعتباری
۲۶۸,۱۸۰,۸۷۸	.	.	.	۲۶۸,۱۸۰,۸۷۸	.	.	مطالبات از دولت
۹۶,۱۷۸	۹۳,۶۶۹	.	.	۲,۵۰۹	.	.	تسهیلات اعطایی و مطالبات از اشخاص دولتی
۸۹۴,۰۱۵,۵۷۰	۱۵۷,۵۵۸,۷۴۹	۵۷,۷۶۵,۸۹۳	۲۷۵,۶۳۹,۰۵۷	۲۸۷,۹۷۱,۷۷۳	۱۱۵,۰۷۶,۸۸۴	۱۳,۳۱۴	تسهیلات اعطایی و مطالبات از اشخاص غیردولتی
۲,۷۷۰,۹۲۱	سرمایه گذاری در سهام و سایر اوراق بهادار
۲۱,۴۱۷,۵۵۳	مطالبات از شرکت های فرعی و وابسته
۲۵,۷۶۳,۰۵۹	سایر حساب های دریافتنی
۱۱۱,۱۲۰,۱۶۸	دارایی های ثابت مشهود
۵۷۳,۴۲۴	دارایی های نامشهود
۱۰۴,۴۷۷,۹۲۴	۴۲,۳۱۴,۸۹۵	۳,۶۸۲,۰۲۷	۴۷,۵۳۷,۹۶۸	۳,۶۳۵,۸۵۵	۷,۳۰۷,۱۷۹	.	سپرده قانونی
۱۷,۸۶۵,۳۸۲	سایر دارایی ها
۱,۷۲۹,۷۵۳,۴۰۷	۱۹۹,۹۶۷,۳۱۳	۶۱,۴۴۷,۹۲۰	۳۲۳,۱۶۷,۰۲۵	۵۵۹,۷۸۸,۵۰۶	۱۳۲,۳۸۶,۵۷۲	۴۴۲,۹۹۶,۰۷۱	جمع داراییها

بانک کشاورزی

یادداشت های توضیحی صورت های مالی

سال مالی منتهی به ۳۰ اسفند ۱۳۹۹

۶-۵۸-ریسک عملیاتی

۱-۶-۵۸-تعریف ریسک عملیاتی

ریسک عملیاتی، زیان ناشی از فرایندهای داخلی نامناسب، اشتباهات سیستمی، خطاهای انسانی و رخدادهای بیرونی است.

۲-۶-۵۸-واحدهای اجرایی مدیریت ریسک عملیاتی

اداره کل امور کارکنان- اداره کل مبارزه با پولشویی- اداره کل بازرسی- اداره کل حراست- اداره کل امنیت IT- اداره کل مدیریت و نظارت IT

۳-۶-۵۸-تدابیر پیش گیرانه از وقوع خطاهای عمدی و سهوی انسانی

- تعریف پروژه پیاده سازی ISMS براساس استاندارد ISO ۲۷۰۰۱:۲۰۱۳ در شعب بانک
- تهیه رویه ارزیابی ریسک براساس استاندارد ISO ۲۷۰۰۱:۲۰۱۳
- ارزیابی و تحلیل ریسک مربوط به دارایی ها و تهیه طرح مقابله با ریسک
- تهیه خط مشی ها و رویه های امنیت اطلاعات، براساس استاندارد امنیتی ISO ۲۷۰۰۱:۲۰۱۳
- تهیه فرآیند انضباطی در خصوص عدم رعایت نکات امنیتی، خط مشی ها و رویه های امنیت اطلاعات
- کنترل رفتار مشتری در خصوص ورودی ها و خروجی های نقدی از طریق برنامه های نرم افزاری
- بررسی رویه های موجود در حوزه امنیت IT (مهرگستر، شبکه، اینترنت و نرم افزارها) با هدف شناسایی نقاط ضعف و رخنه های امنیتی، پیشگیری از وقفه های عملیاتی، کاهش تخلفات کارکنان و کاهش جرایم احتمالی مشتریان بانک
- راه اندازی مانیتورینگ online شعب با هدف ایجاد امکان واکنش سریع نسبت به بروز حوادث بحرانی در حوزه امنیت IT (هرگستر، شبکه، اینترنت و نرم افزارها)
- آموزش مستمر تیم های توسعه نرم افزار با استفاده از ابلاغ policy مرتبط به منظور اطلاع از جدیدترین آسیب پذیری های کشف شده
- ساماندهی و آموزش مستمر همکاران میز امداد استانی مهرگستر و سایر سامانه ها به منظور جلوگیری از ایجاد مغایرت های اطلاعاتی و زمانی
- انجام تست نفوذ سرویس ها و سامانه های جدید قبل از عملیاتی شدن
- انجام تست نفوذ در خصوص هر گونه تغییر ایجاد شده در سرویس ها و سامانه ها قبل از عملیاتی شدن
- ایجاد مرکز داده اصلی و پشتیبان
- ایجاد سایت بحران
- تهیه نسخ پشتیبان از اطلاعات
- استفاده از تجهیزات بصورت افزونه
- استفاده از سامانه مدیریت خدمات و پشتیبانی رایانه ای (ITSM) برای رسیدگی و نظارت لازم بر ارائه خدمات نگهداری و پشتیبانی تجهیزات رایانه ای کلیه شعب و مدیریتها و ادارت مرکزی
- احراز هویت کلیه مشتریان افتتاح کننده حساب از طریق سامانه های موجود و تطابق تصاویر مدارک شناسایی آنان با اصل و انجام استعلام های لازم به منظور راستی آزمایی و کنترل بیشتر
- برگزاری مانورهای امداد و نجات، آتش نشانی، شوت نجات، ... در راستای افزایش آمادگی پرسنل برای ایجاد و حفظ ایمنی در محیط کار و پیشگیری از وقفه های عملیاتی در مواقع بحران
- نظارت بر فرایند و روش های مرتبط با نگهداری کلیه اسناد شامل طبقه بندی، کدگذاری، به روزرسانی، مستندسازی و ... به منظور برقراری ایمنی در عملیات بانکی و جلوگیری از وقفه های عملیاتی
- کنترل مستمر به منظور کشف موارد عدم رعایت دستورالعمل ها و بخشنامه های صادره و برخورد با افراد متخلف
- تکمیل فرم تعیین سطح فعالیت مشتری به منظور مشخص شدن میزان درآمد متقاضی افتتاح حساب (این کار در حال حاضر بر اساس خود اظهاری مشتریان صورت می گیرد، لیکن قرار است در آینده بر مبنای دستورالعمل های ابلاغی از سوی مراجع ذیربط انجام پذیرد)
- کنترل و ثبت شغل مشتری با مدارک ابرازی و در سیستم های موجود
- اخذ استعلام های لازم به منظور کسب اطمینان از صحت اطلاعات مربوط به مدیران و اعضاء شرکت ها، دارندگان حق امضاء، سهامداران عمده، بازرسان و حسابداران رسمی شرکت ها
- کنترل رفتار مشتریان از نظر ورودی ها و خروجی های مالی اعم از نقدی و انتقالی به منظور بررسی و تصمیم گیری های لازم در این خصوص

بانک کشاورزی

یادداشت های توضیحی صورت های مالی

سال مالی منتهی به ۳۰ اسفند ۱۳۹۹

- پایش مشتریان پرریسک و همچنین محصولات و خدمات مالی پرریسک
- بررسی و تعیین میزان صلاحیت پرسنل، از طریق ایجاد بانک اطلاعاتی، گردآوری اطلاعات، مصاحبه، تحقیق و سایر روش های مرتبط به منظور شناسایی افراد توانمند و هموار ساختن مسیر ارتقاء آنان و همچنین جلوگیری از رشد افراد ناکارآمد، در راستای کاهش تخلفات
- شناسایی گلوگاه های پرخطر، آسیب شناسی فرایند کارها و شناسایی روشهای بهتر ارائه خدمات، با هدف ایجاد زمینه برای مدیریت بهتر امور و کاهش شرایط وقوع تخلفات و فساد اداری
- کنترل و سنجش اسناد به صورت روزانه، بازرسی از راه دورمقاطع ماهیانه، بازرسی های ادواری به صورت فصلی و سالیانه.
- ارائه آموزش های لازم به کارکنان شعب برای پیشگیری از تخلفات به صورت فرد به فرد از سوی کارشناسان و بازرسان درحین بازرسی.
- افزایش کیفیت گزارش بازرسان بخش خصوصی
- ارزیابی و گزارش نقاط ضعف تمامی گزارشات بازرسان بخش خصوصی توسط کارشناسان و بازرسان اداره کل بازرسی، برگزاری دوره های آموزشی برای بازرسان بخش خصوصی در مقاطع سالانه.
- تهیه و بروز رسانی چک لیست های بازرسی.
- تهیه چک لیست ها و دستورالعمل های بازرسی در بخش های مالی، اعتباری، ارزی و... و تحویل آنها به کارشناسان و بازرسان بانک به منظور همگن سازی تمامی گزارشات بازرسی و تعیین حداقل کنترل های لازم، شناسایی مستمر نقاط ضعف سیستم ها و گزارش و پیگیری آن از واحدهای ذیربط در راستای ارتقاء ساختار کنترل های داخلی در بانک.

۴-۶-۵۸- تمهیدات مقابله با بحران

- تدوین سند مدیریت بحران در بانک کشاورزی:

- تدوین سند مدیریت بحران در بانک کشاورزی با هدف پیشگیری از وقوع حوادث، کاهش خسارت و آسیب های احتمالی و ایجاد آمادگی لازم جهت مقابله با حوادث غیر مترقبه انجام گرفته است. ساختار، وظایف و مسئولیتها، شیوه نامه کمیته های بحران و گام های اجرایی مربوطه در این سند تشریح شده است، همچنین اقدامات در سه مرحله اقدامات پیشگیرانه، حین بحران و پس از آن تعیین گردیده است. در مرحله اقدامات پیشگیرانه، اولین قدم تهیه و تدوین چک لیست های بحران توسط ادارات مربوطه می باشد. سپس ادارات با توجه به امور محوله و تکمیل چک لیست های مربوطه نسبت به تهیه طرح های تداوم کسب و کار در زمان بحران اقدام می نمایند. آموزش و برگزاری مانور مراحل مربوط به آمادگی کارکنان و ظرفیت های سازمان هستند که پس از تدوین طرح های تداوم کسب و کار در زمان بحران انجام خواهند گرفت. سایر اطلاعات مربوط به سند مدیریت بحران در بخشنامه شماره ۲ اداره کل مدیریت ریسک و تطبیق (نامه ۵۶۷۴ مورخ ۱۳۹۸/۱۲/۲۸) در دسترس می باشد.
- کنترل اسناد شعب به صورت روزانه :

بانکداران ارشد کنترل اسناد در ۷۲۴ شعبه به صورت لحظه ای تمامی اسناد صادره شعب را هر روز بررسی و به موقع از وقوع بسیاری از خطاهای عمومی و سهوی پیشگیری می کنند. در شعب درجه ۳ و ۴، کنترل روزانه اسناد توسط رییس شعبه انجام می گیرد.

- بازرسی از راه دور:

با استفاده از سامانه بازرسی از راه دور، تمامی شعب کشور به صورت مکانیزه در مقاطع ماهیانه (CBS)، و توسط ناظرین حساب گروه های بازرسی و حسابرسی مدیریت استان ها و یا اداره کل بازرسی و حسابرسی، به صورت هفتگی یا روزانه (حسب اهمیت نوع حساب)، مورد بررسی قرار گرفته و ایرادات و ابهامات کشف شده برای اخذ پاسخ و اصلاح رویه به شعبه ارسال می گردد.

- بازرسی و حسابرسی ادواری شعب:

تمامی شعب کشور حداقل یک مرتبه در سال توسط بازرسان و حسابرسان اداره کل بازرسی و حسابرسی، گروه های بازرسی و حسابرسی مستقر در مدیریت ها و یا حسابرسان بخش خصوصی کنترل و حسابرسی شده و گزارش انحرافات شعب برای آنها و مدیران ذیربط ارسال می گردد.

- بررسی موردی شعب:

بررسی و پی گیری برخی از گزارش های واصله از داخل یا خارج از بانک، منتج به بررسی عملکرد شعب و مدیریت ها به صورت موردی می گردد و نتایج حاصله، برای مخاطبین ذیربط نیز گزارش می شود.

- شبکه پویای بازرسی:

این سامانه به عنوان یک بانک اطلاعاتی بوده و با استفاده از آن شعب پرخطر شناسایی و با دقت و سرعت بیشتری توسط حسابرسان به صورت ادواری رسیدگی می شوند. ضمناً پرونده و سوابق تخلفات اداری کارکنان و آرای صادره هیئت بدوی رسیدگی به تخلفات اداری کارکنان و مراجع قضایی نیز در سامانه مذکور درج می گردد.

بانک کشاورزی

یادداشت های توضیحی صورت های مالی

سال مالی منتهی به ۳۰ اسفند ۱۳۹۹

-انجام پروژه تداوم خدمات بانکی در شرایط اضطراری.

-ایجاد سایت پشتیبان و انجام پروژه مقابله با حوادث غیر مترقبه.

- اعلام گزارش انجام معاملات مشکوک به مراجع ذیربط حداکثر ظرف مدت ۷۲ ساعت

- اخذ گزارشات پرداخت ها و دریافت های بیش از سقف مقرر از طریق برنامه های نرم افزاری و در صورت لزوم شعب

- شناسایی مشتریان حقوقی:

به دلیل اینکه ریسک مشتریان حقوقی نسبت به مشتریان حقیقی بیشتر می باشد. بنابراین لازم است شناسایی و احراز هویت مشتریان حقوقی در سطح وسیع تری انجام گیرد. این موضوع شامل شناسایی اعضای هیئت مدیره و مدیر عامل شرکت، میزان سرمایه، فعالیت مشتری، آدرس، کنترل شناسه حقوقی، اخذ مدارک شناسایی شرکت (از جمله اساسنامه، شرکت نامه، آخرین آگهی تغییرات شرکت و اعضاء آن و ...) می باشد.

۵-۶-۵۸-روش سنجش ریسک عملیاتی

به منظور اندازه گیری ریسک های عملیاتی و محاسبه سرمایه مورد نیاز جهت پوشش این ریسک، کمیته بال سه رویکرد زیر را ارائه نموده است: روش شاخص پایه: این رویکرد بر پایه درصد مستقیمی از درآمدهای ناخالص قرار دارد که شامل درآمد خالص بهره ای و غیر بهره ای است.

روش استاندارد: به طور اساسی، روش به کارگیری رویکرد استاندارد شده، مثل رویکرد شاخص پایه است. تفاوت اساسی بین این دو رویکرد این است که در رویکرد استاندارد شده باید عملیات بانکی به ۸ فعالیت تقسیم شود: تامین مالی شرکتی، فروش و مبادلات، بانکداری خرده فروشی، بانکداری تجاری، پرداخت و تسویه، خدمات کارگزاری، مدیریت دارایی ها و واسطه گری های خرد.

روش اندازه گیری پیشرفته: این رویکرد دقت بیشتری نسبت به دو روش قبلی دارد. همچنین این روش نیازمند وجود بانک اطلاعاتی جامع در خصوص داده های زیان می باشد.

دو رویکرد اول از نظر تطابق با شرایط اطلاعاتی بانک، آسان تر از روش پیشرفته است. در رویکرد پیشرفته، نیاز به بانک اطلاعاتی وسیعی از داده های مربوط به زیان وجود دارد. در مقابل، رویکردهای شاخص پایه و استاندارد شده از داده های مربوط به زیان استفاده نمی کنند. پس از آنجایی که محاسبه سرمایه مورد نیاز برای ذخیره ریسک عملیاتی بوسیله رویکردهای شاخص پایه و استاندارد، از لحاظ دسترسی به اطلاعات و داده ها، آسان تر از روش اندازه گیری پیشرفته است؛ در بانک کشاورزی نیز از دو روش اول جهت ارزیابی سرمایه مورد نیاز به منظور پوشش ریسک عملیاتی استفاده می گردد. سرمایه مورد نیاز برای پوشش ریسک عملیاتی برابر است با ۱۵ درصد میانگین مجموع تمامی درآمدهای سه سال اخیر بانک. دارایی های موزون به ریسک عملیاتی نیز، از حاصل ضرب سرمایه مورد نیاز برای پوشش ریسک عملیاتی در عدد ۱۲،۵ (با احتساب حداقل نسبت کفایت سرمایه معادل ۸ درصد) محاسبه می شود.

۶-۶-۵۸-سازوکارهای کنترل و پایش ریسک عملیاتی

- تشکیل "ستاد مدیریت و پیشگیری شیوع ویروس کرونا" در راستای اجرای دستور هیئت دولت

- برگزاری جلسات "ستاد مدیریت و پیشگیری شیوع ویروس کرونا" به منظور بررسی مشکلات و ارائه راهکار در خصوص شیوع بیماری کرونا

- بازنگری مستمر شاخص های کنترلی و چک لیست های راهنمای کنترل و بازرسی مالی، اعتباری، ارزی دراختیاراداره کل بازرسی، گروه های

بازرسی مدیریت استان ها و بخش خصوصی طرف قرارداد

- ایجاد و ارتقاء سامانه های نظارتی از جمله سامانه بازرسی از راه دور، سامانه هوشمند بازرسی، شبکه پویای بازرسی و حسابرسی، سامانه آنلاین

رسیدگی به شکوائیه ها و ... در راستای افزایش کارائی و اثربخشی عملکرد

- اصلاح و به روزرسانی شاخص های کنترلی و ارتقاء سیستم بازرسی از راه دور و درتکمیل نظارت های کنترلی نامحسوس و غیرحضور (پایش

بهنگام)

- بررسی و رسیدگی به گزارشات واصله از طریق سامانه های نظارتی مراجع ذیصلاح برون سازمانی (از جمله سامانه سوت زنی وزارت امور اقتصادی و دارایی)

- برگزاری کارگاه های تخصصی و آموزشی به صورت سراسری و منطقه ای برای کارشناسان و بازرسان.

- مدیریت، نظارت و کنترل اسناد برگشت از درآمد

- برگزاری جلسات ستاد صیانت از حقوق شهروندی

- برگزاری جلسات کارگروه ارتقاء سلامت نظام اداری و مقابله با فساد

- حضوردر کمیته تخصصی بازرسی بانک ها به منظور طرح مسائل مرتبط با آسیب ها و ریسک های بانکی و اشتراک گذاری، تبادل نظر و تعاملات بازرسی

بانک ها در تقویت نظام کنترلی و نظارت ها دربانک های عضو.

- حضوردر کمیسیون هماهنگی بازرسی بانک ها

بانک کشاورزی

یادداشت های توضیحی صورت های مالی

سال مالی منتهی به ۳۰ اسفند ۱۳۹۹

- حضور در شورای مدیران بازرسی دستگاه های اجرایی وزارت امور اقتصادی و دارایی
- پیگیری و وصول مطالب ناشی از سوء استفاده های مالی کارکنان و یا دیگر سوء استفاده های مالی.
- سندرسی ضمنی و مستمر برخی از ادارات مرکزی
- به کارگیری کارکنان مجرب و کارآموده بخش ارزی استان ها در بازرسی شعب ارزی
- تلاش برای ارتقاء توانمندسازی گروه های بازرسی مستقر در استان ها و بانکداران ارشد کنترل اسناد شعب
- ممیزی شعب منتخب استان ها در خصوص پیاده سازی استاندارد ISMS
- تعیین اقدامات اصلاحی و پیشگیرانه به منظور رفع موارد عدم انطباق.
- اصلاحات راهبردی در نرم افزار مهرگستر و اصلاح فرآیندها با هدف ارتقاء کنترل های داخلی از طریق کارگروه نظارت و بازرسی
- تعیین بازرسان ماده (۱۹) و (۲۹) قانون مدیریت خدمات کشوری به منظور رسیدگی به موضوع فساد رشوه و سوء استفاده از موقعیت شغلی؛ براساس مفاد آیین نامه اجرایی، شیوه نامه و فرم گزارش دهی مربوطه.
- اولویت توسعه و گسترش سیستمی غیر حضوری کنترل و نظارت شعب بانک از طریق هوشمند سازی، با هدف مندی سیستمی شدن بازرسی ها، کاهش بازرسی های حضوری و افزایش سرعت و دقت عمل.
- رسیدگی به عملکرد بانکداران ارشد کنترل اسناد و رصد فعالیت و نتایج عملکرد آنها به صورت سه ماهه.
- بازرسی از تمامی شعب واقع در منطقه هشدار و حساس در طی سال با اعزام گروه های کارشناسی
- بازرسی و بررسی عملکرد مدیریت استان ها (اعم از اعتباری، مالی، اداری و پشتیبانی، کارکرد گروه بازرسی استان ها و...)
- تعامل و همکاری لازم و همه جانبه با واحد حسابرسی داخلی و کمیته حسابرسی بانک به منظور ارتقاء نظام کنترل های داخلی و تحکیم حاکمیت شرکتی
- گزارش حفره های امنیتی سیستم های خدمات بانکداری الکترونیک
- اطلاع رسانی روشهای نوین جعل
- آسیب شناسی و ارائه راه های پیشگیری از از مفقودی پرونده های تسهیلات در شعب
- ارتقای سامانه های مربوط به مدیریت کنترل تردد و حضور و غیاب کارکنان در سطوح مختلف شغلی، در بستر سیستم های جامع منابع انسانی
- ایمن سازی (Hardening) سرورها
- تست نفوذ دوره ای سرویس ها و سامانه ها و در صورت وجود مشکلات امنیتی اعلام به واحدهای ذیربط به منظور رفع موارد امنیتی اعلام شده
- پایش شبانه روزی کلیه سرویس ها و سامانه های بر خط مالی و غیر مالی به منظور تشخیص و مقابله با رخداد های سایبری بر روی موارد مذکور
- پایش و کنترل مستمر سامانه های حیاتی و غیر حیاتی (مانیتورینگ و پیامک) به منظور برطرف نمودن سریع مشکل و عدم جریمه از سوی بانک مرکزی

۶-۷-۵۸-میزان سرمایه لازم برای پوشش ریسک عملیاتی

با توجه به روش مورد عمل بانک در سنجش ریسک عملیاتی سرمایه در معرض خطر این ریسک به شرح جدول ذیل می باشد:

سرمایه در معرض ریسک عملیاتی		روش اندازه گیری
۱۳۹۸	۱۳۹۹	سال
میلیون ریال	میلیون ریال	روش شاخص پایه
۶,۱۳۷,۶۵۶	۹,۷۱۶,۵۹۰	

بانک کشاورزی

یادداشت های توضیحی صورت های مالی

سال مالی منتهی به ۳۰ اسفند ۱۳۹۹

۷-۵۸-مدیریت سرمایه

۱-۷-۵۸-سرمایه نظارتی

	شرح	۱۳۹۹	۱۳۹۸
		میلیون ریال	میلیون ریال
سرمایه لایه یک			
	سرمایه پرداخت شده به کسر سرمایه تامین شده از محل تجدید ارزیابی دارایی ها	۱۰۷,۴۱۵,۴۷۲	۱۰۷,۴۱۵,۴۷۲
	سود (زیان) انباشته	(۸۲,۷۵۱,۸۵۵)	(۸۳,۰۸۲,۵۶۹)
	اندرخته قانونی	۷۷۰,۳۱۷	۷۷۰,۳۱۷
	اندرخته احتیاطی	.	.
	سایر اندرخته ها	.	.
	جمع سرمایه لایه یک قبل از اعمال تعدیلات نظارتی	۲۵,۴۳۳,۹۳۴	۲۵,۱۰۳,۲۲۰
	کسر میشود: تعدیلات نظارتی	.	.
	بهای تمام شده سهام خزانه	.	.
	بهای تمام شده سهام خزانه که در مرحله انتشار اولیه و با افزایش سرمایه به طور بی واسطه توسط واحدهای تابعه خریداری شده	.	.
	دارینهای نامشهود به استثنای "سرقفلی محل کسب و پیشه"	(۹۷,۲۲۲)	(۱۲۴,۶۲۲)
	حداقل بهای تمام شده سرمایه گذاری متقابل در سهام موسسات اعتباری و یا نهادهای مالی غیر تابعه	.	.
	بهای تمام شده مازاد بر ۱۰٪ سرمایه لایه یک در خصوص سرمایه گذاری های کمتر از ۱۰٪ در سهام موسسات اعتباری دیگر و یا نهادمالی	.	.
	بهای تمام شده مازاد بر ۱۰٪ سهام شرکت های سرمایه پذیر در خصوص سرمایه گذاری های بیش از ۱۰٪ در سهام موسسات اعتباری دیگر و یا نهادمالی	.	.
	پنجاه درصد مجموع خالص ارزش دفتری سرمایه گذاری خارج از حدود مقرر موضوع دستورالعمل "سرمایه گذاری در اوراق بهادار"	(۶۰,۴۸۸)	(۶۰,۳۳۴)
	سایر تعدیلات به تشخیص بانک مرکزی	.	.
	جمع تعدیلات نظارتی	(۱۵۷,۷۱۰)	(۱۸۴,۹۵۶)
	سرمایه لایه یک پس از اعمال تعدیلات نظارتی	۲۵,۲۷۶,۲۲۴	۲۴,۹۱۸,۲۶۴
	سرمایه لایه دو	.	.
	بدهی ایجاد شده ناشی از انتشار اوراق بدهی توسط موسسه اعتباری و صرف آنها و سایر بدهی ها پس از احراز شرایط مقرر	.	.
	ذخیره مطالبات مشکوک الوصول عام تا سقف ۱۲۵ درصد دارایی های موزون شده به ریسک	۱۵,۴۲۴,۵۷۸	۱۱,۸۲۱,۱۵۹
	مبلغ تعدیل شده حاصل از تجدید ارزیابی دارایی های ثابت ، سهام و اوراق بهادار	۴۵,۵۳۱,۸۰۹	۱,۶۲۲,۴۳۶
	پنجاه درصد مجموع خالص ارزش دفتری سرمایه گذاری خارج از حدود مقرر موضوع دستورالعمل "سرمایه گذاری در اوراق بهادار"	(۶۰,۴۸۸)	(۶۰,۳۳۴)
	جمع سرمایه لایه دو	۶۰,۸۹۵,۸۹۹	۱۳,۳۸۳,۲۶۱
	کسر میشود:	.	.
	فزونی سرمایه لایه دو به سرمایه لایه یک	(۳۵,۶۱۹,۶۷۴)	.
	سرمایه لایه دو قابل احتساب در سرمایه نظارتی	۲۵,۲۷۶,۲۲۴	۱۳,۳۸۳,۲۶۱
	سرمایه نظارتی	۵۰,۵۵۲,۴۴۹	۳۸,۳۰۱,۵۲۵
	سرمایه نظارتی مبنای سایر نسبت های احتیاطی	۵۰,۵۵۲,۴۴۹	۳۸,۳۰۱,۵۲۵

سرمایه پایه و نافذ بانک برای محاسبه نسبت های احتیاطی تا تاریخ تصویب صورت های مالی مبلغ ۵۰,۵۵۲,۴۴۹ میلیون ریال می باشد. سرمایه پایه جدید بانک بر اساس صورت های مالی مصوب پس از تشکیل مجمع عمومی و اعمال هر گونه تغییرات و کسورات احتمالی از قبیل توزیع سود سهام بین سهامداران ، توسط بانک مرکزی تنفیذ خواهد شد.

بانک کشاورزی
یادداشت های توضیحی صورت های مالی
سال مالی منتهی به ۳۰ اسفند ۱۳۹۹

۲-۷-۵۸- جمع دارایی های موزون شده به ریسک بازار در پایان دوره مالی منتهی به ۱۳۹۹/۱۲/۳۰ مبلغ ۲۴,۹۰۱,۱۷۳,۰۰۰ میلیون ریال می باشد.

۱۳۹۸/۱۲/۲۹		۱۳۹۹/۱۲/۳۰		شرح
میزان سرمایه لازم	میزان سرمایه لازم	میزان سرمایه لازم	میزان سرمایه لازم	
مبلغ	مبلغ	مبلغ	مبلغ	
فزرب ریسک	فزرب ریسک	فزرب ریسک	فزرب ریسک	
درصد	درصد	درصد	درصد	
۸	۸	۸	۸	سهام تجاری
۵	۵	۵	۵	مجموع بدهای تمام شده اوراق بهادار تجاری - ریسک خام
۰	۰	۰	۰	اوراق بهادار تجاری - ریسک خام - مدت زمان باقی مانده تا سررسید یک ماهه و کمتر از آن
۰	۰	۰	۰	اوراق بهادار تجاری - ریسک خام - مدت زمان باقی مانده تا سررسید ۱ تا ۳ ماه
۰	۰	۰	۰	اوراق بهادار تجاری - ریسک خام - مدت زمان باقی مانده تا سررسید ۳ تا ۶ ماه
۰	۰	۰	۰	اوراق بهادار تجاری - ریسک خام - مدت زمان باقی مانده تا سررسید ۶ تا ۱۲ ماه
۰	۰	۰	۰	اوراق بهادار تجاری - ریسک خام - مدت زمان باقی مانده تا سررسید ۱ تا ۲ سال
۰	۰	۰	۰	اوراق بهادار تجاری - ریسک خام - مدت زمان باقی مانده تا سررسید ۲ تا ۳ سال
۰	۰	۰	۰	اوراق بهادار تجاری - ریسک خام - مدت زمان باقی مانده تا سررسید ۳ تا ۴ سال
۰	۰	۰	۰	اوراق بهادار تجاری - ریسک خام - مدت زمان باقی مانده تا سررسید ۴ تا ۵ سال
۰	۰	۰	۰	اوراق بهادار تجاری - ریسک خام - مدت زمان باقی مانده تا سررسید ۵ تا ۷ سال
۰	۰	۰	۰	اوراق بهادار تجاری - ریسک خام - مدت زمان باقی مانده تا سررسید ۷ تا ۱۰ سال
۰	۰	۰	۰	اوراق بهادار تجاری - ریسک خام - مدت زمان باقی مانده تا سررسید ۱۰ تا ۱۵ سال
۰	۰	۰	۰	اوراق بهادار تجاری - ریسک خام - مدت زمان باقی مانده تا سررسید ۱۵ تا ۲۰ سال
۰	۰	۰	۰	اوراق بهادار تجاری - ریسک خام - مدت زمان باقی مانده تا سررسید بیش از ۲۰ سال
۰	۰	۰	۰	وضعیت باز شیت ارزها یا قدرمطلق وضعیت باز شیت ارزی ارزها هر کدام که بیشتر است.
۱,۵۵۶,۰۸۸	۱۹,۶۵۱,۱۰۴	۲,۷۹۲,۱۳۸	۲۴,۹۰۱,۱۷۳,۰۰۰	جمع سرمایه مورد نیاز برای پوشش ریسک بازار
۱,۵۵۶,۰۸۸	۲,۷۹۲,۱۳۸	۲,۷۹۲,۱۳۸	۲,۷۹۲,۱۳۸	جمع سرمایه موزون شده به ریسک
۱۲/۵	۱۲/۵	۱۲/۵	۱۲/۵	فزرب
۱۹,۶۵۱,۱۰۴	۲۴,۹۰۱,۱۷۳,۰۰۰	۲۴,۹۰۱,۱۷۳,۰۰۰	۲۴,۹۰۱,۱۷۳,۰۰۰	دارایی های موزون شده به ریسک

۳-۲-۷-۵۸- جمع دارایی های موزون شده به ریسک عملیاتی در پایان دوره مالی منتهی به ۱۳۹۹/۱۲/۳۰ مبلغ ۱۲۱,۴۵۷,۳۸۰ میلیون ریال می باشد.

۱۳۹۸/۱۲/۲۹		۱۳۹۹/۱۲/۳۰		شرح
میزان سرمایه لازم	میزان سرمایه لازم	میزان سرمایه لازم	میزان سرمایه لازم	
مبلغ	مبلغ	مبلغ	مبلغ	
فزرب ریسک	فزرب ریسک	فزرب ریسک	فزرب ریسک	
(درصد)	(درصد)	(درصد)	(درصد)	
۱۵	۱۵	۱۵	۱۵	سهام تجاری
۹,۱۳۷,۶۵۶	۴۰,۹۱۷,۷۰۹	۹,۷۱۴,۵۹۰	۶۴,۷۷۷,۴۹۹	میانگین مجموع دارآمدهای سه سال اخیر بانک
۱۲/۵	۱۲/۵	۱۲/۵	۱۲/۵	فزرب
۷۶,۷۲۰,۷۰۴	۱۲۱,۴۵۷,۳۸۰	۱۲۱,۴۵۷,۳۸۰	۱۲۱,۴۵۷,۳۸۰	دارایی های موزون شده به ریسک عملیاتی

بانک کشاورزی

یادداشت های توضیحی صورت های مالی

سال مالی منتهی به ۳۰ اسفند ۱۳۹۹

۳-۷-۵۸-نسبت کفایت سرمایه

نسبت کفایت سرمایه بانک در پایان سال مالی منتهی به ۳۰/۱۲/۱۳۹۹، ۳،۶۴ درصد می باشد.

	۱۳۹۸	۱۳۹۹	
میلیون ریال	میلیون ریال		
۳۸,۳۰۱,۵۲۵	۵۰,۵۵۲,۴۴۹		سرمایه نظارتی
۹۴۵,۶۹۲,۷۲۳	۱,۲۳۳,۹۶۶,۲۲۷		دارایی های موزون به ریسک اعتباری
۱۹,۴۵۱,۱۰۴	۳۴,۹۰۱,۷۳۰		دارایی های موزون به ریسک بازار
۷۶,۷۲۰,۷۰۴	۱۲۱,۴۵۷,۳۸۰		دارایی های موزون به ریسک عملیاتی
۱,۰۴۱,۸۶۴,۵۳۱	۱,۳۹۰,۳۲۵,۳۳۷		جمع دارایی های موزون به ریسک

نسبت سرمایه لایه یک به دارایی موزون به ریسک - درصد ۱/۸۲% ۲/۳۹%

نسبت کفایت سرمایه - درصد ۳/۶۴% ۳/۶۸%

۴-۷-۵۸-درجه اهرمی

درجه اهرمی عبارتست از جمع حقوق صاحبان سهام به دارایی های بانک. درجه اهرمی بانک در پایان سال مالی منتهی به ۳۰/۱۲/۱۳۹۹، معادل ۶،۲۰ درصد می باشد.

	۱۳۹۸	۱۳۹۹	
میلیون ریال	میلیون ریال		
۱۳۱,۰۰۵,۹۷۰	۱۳۲,۰۰۲,۱۵۷		جمع حقوق صاحبان سهام
۱,۷۲۹,۷۵۳,۴۰۷	۲,۱۲۸,۳۲۶,۱۱۷		جمع دارایی ها
۷/۵۷	۶/۲۰		درجه اهرمی - درصد

۵۹-بخش های عملیاتی

۱-۵۹-مبنای تقسیم بندی بخش ها

مبنای بانک کشاورزی بر اساس بخشهای بانکداری وکالتی، بانکداری قرض الحسنه، بانکداری بین الملل، بانکداری الکترونیکی و سایر فعالیتها بشرح صفحه بعد، می باشد.

بانک کشاورزی

یادداشت های توضیحی صورت های مالی

سال مالی منتهی به ۳۰ اسفند ۱۳۹۹

۵۹-۲ اطلاعات درباره بخش های عملیاتی قابل گزارش

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

شرح	بانکداری وکالتی	بانکداری قرض الحسنه	بانکداری بین الملل	بانکداری الکترونیکی	سایر فعالیتها	جمع
	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال
درآمد های کسب شده خارج از بانک	۱۹۱,۸۹۱,۹۷۲	۰	۴۱۳,۶۷۰	۰	۶,۴۵۵,۸۲۶	۱۹۸,۷۶۱,۴۶۸
درآمد تسهیلات اعطایی و سپرده گذاری	(۱۲۹,۴۹۷,۱۹۳)	۰	(۱۱۶,۷۰۸)	۰	۰	(۱۲۹,۶۱۳,۹۰۱)
هزینه سود سپرده ها						
خالص درآمد تسهیلات و سپرده گذاری	۶۲,۳۹۴,۷۷۹	۰	۲۹۶,۹۶۲	۰	۶,۴۵۵,۸۲۶	۶۹,۱۴۷,۵۶۷
درآمد کارمزد	۰	۲,۹۳۹,۰۵۶	۱,۵۱۹,۳۰۷	۷,۸۳۱,۴۹۴	۰	۱۲,۲۸۹,۸۵۷
هزینه کارمزد	۰	۰	(۶۲,۸۶۶)	(۴,۷۸۶,۷۰۰)	۰	(۴,۸۴۹,۵۶۶)
خالص درآمد کارمزد	۰	۲,۹۳۹,۰۵۶	۱,۴۵۶,۴۴۱	۳,۰۴۴,۷۹۴	۰	۷,۴۴۰,۲۹۱
خالص سود (زیان) سرمایه گذاری ها	۰	۰	۰	۰	۵۲۸,۹۹۴	۵۲۸,۹۹۴
خالص سود (زیان) مبادلات و معاملات ارزی	۰	۰	۱۹,۸۳۶,۹۲۷	۰	۰	۱۹,۸۳۶,۹۲۷
سایر درآمدهای عملیاتی	۰	۰	۰	۰	۱,۹۳۶,۶۸۵	۱,۹۳۶,۶۸۵
خالص درآمد های کسب شده خارج از بانک	۶۲,۳۹۴,۷۷۹	۰	۲۱۵,۹۰,۳۳۰	۳,۰۴۴,۷۹۴	۸,۹۲۱,۵۰۵	۹۸,۸۹۰,۴۶۴
خالص درآمد های بین بخش های بانک	۰	۰	۰	۰	۰	۰
جمع درآمدهای بخش های عملیاتی بانک	۶۲,۳۹۴,۷۷۹	۰	۲۱۵,۹۰,۳۳۰	۳,۰۴۴,۷۹۴	۸,۹۲۱,۵۰۵	۹۸,۸۹۰,۴۶۴
هزینه مطالبات مشکوک الوصول بخش عملیاتی	(۱۸,۷۲۹,۸۱۷)	۰	۰	۰	۰	(۱۸,۷۲۹,۸۱۷)
هزینه های مستقیم قابل انتساب به بخش عملیاتی	۰	۰	۰	۰	۰	۰
سود (زیان) هر بخش قبل از هزینه های عمومی غیر قابل انتساب	۴۳,۶۶۴,۹۶۲	۰	۲۱۵,۹۰,۳۳۰	۳,۰۴۴,۷۹۴	۸,۹۲۱,۵۰۵	۸۰,۱۶۰,۶۴۷
هزینه های عمومی غیر قابل انتساب به بخش ها						(۷۹,۸۲۹,۹۳۳)
سود قبل از مالیات						۲۳۰,۷۱۴

بانک کشاورزی

یادداشت های توضیحی صورت های مالی

سال مالی منتهی به ۳۰ اسفند ۱۳۹۹

۳-۵۹- تمرکز جغرافیایی ارقام دارایی ها و بدهی ها و درآمدها در ارائه اطلاعات جغرافیایی، ارقام دارایی ها بر مبنای محل استقرار، درآمدها و بدهی ها بر مبنای محل اقامت طرف حساب بانک در نواحی جغرافیایی گزارش می شود.

۱۳۹۹							
جمع	سایر	امارات	عراق	ایران	
میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	
دارایی ها							
۲۱۱,۸۹۸,۰۶۷	۰	۰	۰	۰	۰	۲۱۱,۸۹۸,۰۶۷	موجودی نقد
۲۶,۵۴۸,۳۲۴	۰	۰	۰	۰	۰	۲۶,۵۴۸,۳۲۴	مطالبات از بانک ها و سایر موسسات اعتباری
۳۶۴,۴۰۴,۳۷۴	۰	۰	۰	۰	۰	۳۶۴,۴۰۴,۳۷۴	مطالبات از دولت
۱۲۲,۰۱۱	۰	۰	۰	۰	۰	۱۲۲,۰۱۱	تسهیلات اعطایی و مطالبات از اشخاص دولتی
۱,۱۵۲,۱۱۳,۲۷۶	۰	۰	۰	۰	۰	۱,۱۵۲,۱۱۳,۲۷۶	تسهیلات اعطایی و مطالبات از اشخاص غیردولتی
۲۹,۸۱۰,۶۱۶	۰	۰	۰	۰	۰	۲۹,۸۱۰,۶۱۶	سرمایه گذاری در سهام و سایر اوراق بهادار
۲۰,۵۱۵,۳۷۶	۰	۰	۰	۰	۰	۲۰,۵۱۵,۳۷۶	مطالبات از شرکت های فرعی و وابسته
۴۱,۱۱۲,۲۳۴	۰	۰	۰	۰	۰	۴۱,۱۱۲,۲۳۴	سایر حساب های دریافتی
۱۱۴,۰۵۸,۹۶۲	۰	۰	۰	۰	۰	۱۱۴,۰۵۸,۹۶۲	دارایی های ثابت مشهود
۵۳۸,۶۴۶	۰	۰	۰	۰	۰	۵۳۸,۶۴۶	دارایی های نامشهود
۱۵۱,۳۲۰,۴۲۰	۰	۰	۰	۰	۰	۱۵۱,۳۲۰,۴۲۰	سپرده قانونی
۱۵,۸۸۳,۸۱۱	۰	۰	۰	۰	۰	۱۵,۸۸۳,۸۱۱	سایر دارایی ها
۲,۱۲۸,۳۲۶,۱۱۷	۰	۰	۰	۰	۰	۲,۱۲۸,۳۲۶,۱۱۷	جمع دارایی ها
بدهی به بانک ها و سایر موسسات اعتباری							
(۱۹۷,۱۸۴,۴۹۵)	۰	۰	۰	۰	۰	(۱۹۷,۱۸۴,۴۹۵)	سپرده های مشتریان
(۵۴۰,۷۷۴,۴۵۲)	۰	۰	۰	۰	۰	(۵۴۰,۷۷۴,۴۵۲)	اوراق بدهی
(۱,۱۵۰,۷۳۵,۶۲۸)	۰	۰	۰	۰	۰	(۱,۱۵۰,۷۳۵,۶۲۸)	حقوق صاحبان سپرده های سرمایه گذاری
(۱۷۳,۲۰۵)	۰	۰	۰	۰	۰	(۱۷۳,۲۰۵)	سود سهام پرداختنی
(۷۴,۴۳۸,۶۳۲)	۰	۰	۰	۰	۰	(۷۴,۴۳۸,۶۳۲)	ذخیره مالیات عملکرد
(۳۳,۰۱۷,۵۴۷)	۰	۰	۰	۰	۰	(۳۳,۰۱۷,۵۴۷)	ذخیره سایر بدهی ها
(۱,۹۹۶,۳۲۳,۹۶۰)	۰	۰	۰	۰	۰	(۱,۹۹۶,۳۲۳,۹۶۰)	ذخیره مزایای پایان خدمت و تعهدات بازنشستگی کارکنان
۲۱۱,۵۸۰,۳۱۹	۰	۰	۰	۰	۰	۲۱۱,۵۸۰,۳۱۹	جمع بدهی ها
جمع درآمدهای عملیاتی							
(۲۱۱,۲۴۹,۶۰۵)	۰	۰	۰	۰	۰	(۲۱۱,۲۴۹,۶۰۵)	خالص سایر درآمدها و هزینه ها

بانک کشاورزی

یادداشت های توضیحی صورت های مالی

سال مالی منتهی به ۳۰ اسفند ۱۳۹۹

۳-۵۹- تمرکز جغرافیایی اقلام دارایی ها و بدهی ها و درآمدها (ادامه)

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

۱۳۹۸						
ایران	عراق	امارات	سایر	جمع
میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال
دارایی ها						
۲۵۱,۱۸۸,۱۱۱	۲۵۱,۱۸۸,۱۱۱
موجودی نقد						
۳۲,۲۸۴,۲۳۹	۳۲,۲۸۴,۲۳۹
مطالبات از بانک ها و سایر موسسات اعتباری						
۲۶۸,۱۸۰,۸۷۸	۲۶۸,۱۸۰,۸۷۸
مطالبات از دولت						
۹۶,۱۷۸	۹۶,۱۷۸
تسهیلات اعطایی و مطالبات از اشخاص دولتی						
۸۹۴,۰۱۵,۵۷۰	۸۹۴,۰۱۵,۵۷۰
تسهیلات اعطایی و مطالبات از اشخاص غیردولتی						
۲,۷۷۰,۹۲۱	۲,۷۷۰,۹۲۱
سرمایه گذاری در سهام و سایر اوراق بهادار						
۲۱,۴۱۷,۵۵۳	۲۱,۴۱۷,۵۵۳
مطالبات از شرکت های فرعی و وابسته						
۲۵,۷۶۳,۰۵۹	۲۵,۷۶۳,۰۵۹
سایر حساب های دریافتنی						
۱۱۱,۱۲۰,۱۶۸	۱۱۱,۱۲۰,۱۶۸
دارایی های ثابت مشهود						
۵۷۳,۴۲۴	۵۷۳,۴۲۴
دارایی های نامشهود						
۱۰۴,۴۷۷,۹۲۴	۱۰۴,۴۷۷,۹۲۴
سپرده قانونی						
۱۷,۸۶۵,۳۸۲	۱۷,۸۶۵,۳۸۲
سایر دارایی ها						
۱,۷۲۹,۷۵۳,۴۰۷	۱,۷۲۹,۷۵۳,۴۰۷
جمع دارایی ها						
بدهی ها						
۲۱۲,۳۹۱,۰۶۹	۲۱۲,۳۹۱,۰۶۹
بدهی به بانک ها و سایر موسسات اعتباری						
۳۴۶,۳۵۱,۴۲۳	۳۴۶,۳۵۱,۴۲۳
سپرده مشتریان						
.
اوراق بدهی						
۹۱۶,۰۲۲,۵۱۴	۹۱۶,۰۲۲,۵۱۴
حقوق صاحبان سپرده های سرمایه گذاری						
.
سود سهام پرداختنی						
۱,۰۸۱,۴۴۴	۱,۰۸۱,۴۴۴
ذخیره مالیات عملکرد						
۹۶,۰۹۶,۷۹۱	۹۶,۰۹۶,۷۹۱
ذخایر سایر بدهی ها						
۲۶,۸۰۴,۱۹۶	۲۶,۸۰۴,۱۹۶
ذخیره مزایای پایان خدمت و تعهدات بازنشستگی کارکنان						
۱,۵۹۸,۷۴۷,۴۳۷	۱,۵۹۸,۷۴۷,۴۳۷
جمع بدهی ها						
۱۸۵,۸۲۳,۰۰۸	۱۸۵,۸۲۳,۰۰۸
جمع درآمدهای عملیاتی						
۱۸۵,۴۷۴,۵۶۲	۱۸۵,۴۷۴,۵۶۲
خالص سایر درآمدها و هزینه ها						

بانک کشاورزی

یادداشت های توضیحی صورت های مالی

سال مالی منتهی به ۳۰ اسفند ۱۳۹۹

۳-۶۰- معاملات با اشخاص وابسته بانک در طی سال، به شرح ذیل می باشد:

(میلیون ریال)

۱۳۹۹

ردیف	نام شخص وابسته	نوع وابستگی	موضوع معامله	آیا مشمول مفاد ماده ۱۲۹ می باشد	نحوه تعیین قیمت	مبلغ معامله	سود (زیان) خالص	مانده طلب (بدهی)
۱	شرکت گسترش فناوریهای نوین	همگروه مهر ۷۸	خدمات پشتیبانی نرم افزار	خیر	قیمت بازار	۲,۵۴۰,۷۷۶	۰	-۱,۲۴۱,۱۱۱
۲	شرکت خدمات پشتیبانی مهر ۷۸	فرعی	تسهیلات	بلی	قیمت بازار	۳۳۵	۰	۳۳۵
۳	شرکت خدمات پشتیبانی مهر ۷۸	فرعی	بدهکاران	بلی	قیمت بازار	۲۵۰,۰۴۱	۰	۴۹۹,۵۸۵
۴	شرکت خدمات پشتیبانی مهر ۷۸	فرعی	واگذاری املاک تملیکی	بلی	قیمت بازار	۴,۴۴۶,۰۱۱	۰	۴,۴۴۶,۰۱۱
۵	شرکت کارگزاری بانک کشاورزی	فرعی	بدهکاران امور مالی	خیر	قیمت بازار	۰	۰	۴,۷۵۸,۶۷۱
۶	شرکت توسعه و عمران اراضی کشاورزی	فرعی	تسهیلات	خیر	قیمت بازار	۲,۴۶۸,۰۵۸	۰	۲,۴۶۸,۰۵۸
۷	شرکت توسعه و عمران اراضی کشاورزی	فرعی	بدهکاران اداره کل امور مالی	خیر	قیمت بازار	۰	۰	۱۲,۵۸۴
۸	شرکت ماهی قزل آلا	فرعی	تسهیلات	خیر	قیمت بازار	۰	۰	۳۹,۱۳۳
۹	شرکت ماهی قزل آلا	فرعی	بدهکاران راه اندازی طرحها	خیر	قیمت بازار	۰	۰	۲۴,۶۶۵
۱۰	شرکت کشت و صنعت کارون	فرعی	تسهیلات	خیر	قیمت بازار	۱,۴۸۴,۶۷۷	۰	۱,۵۹۴,۴۵۳
۱۱	شرکت کشت و صنعت کارون	فرعی	بدهکاران راه اندازی طرحها	خیر	قیمت بازار	۰	۰	۹,۲۴۰,۹۴۸
۱۲	شرکت اصفهان شیر	وابسته	تسهیلات	خیر	قیمت بازار	۰	۰	۲۷,۹۴۳
۱۳	شرکت رفاه مهر ۷۸ شهریار	همگروه مهر ۷۸	حجمی دستمزدی	خیر	قیمت بازار	۰	۰	-۴۴۷
۱۴	توسعه کشت ذرت	همگروه مهر ۷۸	تسهیلات	خیر	قیمت بازار	۱۲۹,۵۰۲	۰	۱۲۹,۵۰۲
۱۵	ایران سولار	همگروه مهر ۷۸	قرارداد	خیر	قیمت بازار	۸,۱۷۳	۰	۰
۱۶	شرکت آسان پرداخت پرشین	همگروه مهر ۷۸	تسهیلات	خیر	قیمت بازار	۱,۰۴۷,۹۱۸	۰	۲۳۹,۴۷۵
۱۷	بصیراندیش	همگروه مهر ۷۸	حسابرسی	خیر	قیمت بازار	۱۲۴,۹۲۰	۰	-۱۸,۴۵۱
۱۸	دولت	سهامدار	مطالبات	خیر	-	۵۰,۵۱۰,۵۴۰	۰	۳۴۸,۷۲۰,۷۸۰
۱۹	صندوق بیمه	هیأت مدیره مشترک	پرداخت غرامت	بلی	-	-	۰	۸,۰۰۰,۰۰۰
۲۰	صندوق بیمه	هیأت مدیره مشترک	کارمزد کارگزاری	بلی	-	۹۷۵,۴۳۲	۰	۶,۷۸۴,۰۲۴
۲۱	صندوق بیمه	هیأت مدیره مشترک	کارمزد کارگزاران بخش خصوصی صندوق بیمه	بلی	-	۲,۱۹۹,۳۳۱	۰	۶,۴۴۸,۸۷۵
۲۲	صندوق بیمه	هیأت مدیره مشترک	اوراق خزانه اسلامی	بلی	-	-۵۴۵,۸۶۰	۰	۱,۴۵۴,۱۴۰
			جمع کل			۶۵,۶۳۹,۷۵۳	۰	۴۰۲,۶۲۹,۱۷۳

بانک کشاورزی

یادداشت های توضیحی صورت های مالی

سال مالی منتهی به ۳۰ اسفند ۱۳۹۹

۴-۶۰- مانده حساب اشخاص وابسته گروه و بانک که طی سال، معاملهای با آنها انجام نشده، به شرح ذیل است:

نوع وابستگی	دریافت (دریافت)	تعدیلات (هزینه مطالبات مشکوک الوصول و ...)	مانده طلب (بدهی) ۱۳۹۹/۱۲/۳۰	مانده طلب (بدهی) ۱۳۹۸/۱۲/۲۹
میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال
شرکت وابسته	۰	۰	۰	۰
شرکت فرعی	۰	۰	۷۴۴	۷۴۴
شرکت فرعی	۰	۰	۰	۰
۰	۰	۰	۷۴۴	۷۴۴

۶۱- سود انباشته در پایان سال

مبلغ	تکالیف قانونی
میلیون ریال	
۰	پرداخت ۵۰٪ سود ابرازی در اجرای مفاد جزء (۲) بند (ج) ماده (۲۲۴) قانون برنامه پنج ساله پنجم توسعه جمهوری اسلامی ایران که طی نامه ۵۵/۴۹۲۵۲ مورخ ۱۳۹۵/۰۳/۲۳ ابلاغ شده است.
۰	پیشنهاد هیئت مدیره
۰	سود سهام پیشنهادی هیأت مدیره

بانک کشاورزی

یادداشت های توضیحی صورت های مالی

سال مالی منتهی به ۳۰ اسفند ۱۳۹۹

۶۲- صورت عملکرد عملیات قرض الحسنه پس انداز ریالی

۶۲-۱- وضعیت مانده منابع و مصارف قرض الحسنه

منابع قرض الحسنه پس انداز

	۱۳۹۸	۱۳۹۹		
	میلیون ریال	میلیون ریال		
	۷۲,۹۳۹,۱۱۵	۱۰۸,۶۲۷,۹۷۳	۲۲-۲	سپرده های قرض الحسنه پس انداز - ریال
	۱۷۹,۷۶۸,۵۱۴	۳۱۶,۹۵۷,۰۲۱	۲۲-۱	سپرده های قرض الحسنه جاری - ریال
	۲۵۲,۷۰۷,۶۲۹	۴۲۵,۵۸۴,۹۹۴		جمع منابع قرض الحسنه
				مصارف قرض الحسنه
				تسهیلات اعطایی و مطالبات از اشخاص دولتی (قبل از کاهش ارزش انباشته)
	(۹۴)	(۵۳)		تسهیلات عادی
	۰	۰		تسهیلات تبصره ... بودجه
	(۹۴)	(۵۳)	۱۲	جمع تسهیلات اعطایی و مطالبات از اشخاص دولتی
				تسهیلات اعطایی و مطالبات از اشخاص غیردولتی (قبل از کاهش ارزش انباشته)
	(۷۲,۹۵۸,۲۴۵)	(۱۱۹,۸۱۲,۰۲۰)		تسهیلات عادی
	۰	۰		تسهیلات کارمندی
	۰	۰		تسهیلات تبصره ... بودجه
	(۷۲,۹۵۸,۲۴۵)	(۱۱۹,۸۱۲,۰۲۰)	۱۳	جمع تسهیلات اعطایی و مطالبات از اشخاص غیردولتی
	(۷۲,۹۵۸,۲۳۹)	(۱۱۹,۸۱۲,۰۷۳)		جمع مصارف قرض الحسنه
	(۷,۲۹۳,۹۱۲)	(۱۰,۸۶۲,۷۹۷)		سپرده قانونی منابع قرض الحسنه پس انداز
	(۱۷,۹۷۶,۸۵۱)	(۳۱,۶۹۵,۷۰۲)		سپرده قانونی منابع قرض الحسنه جاری
	(۳,۶۴۶,۹۵۶)	(۵,۴۳۱,۳۹۹)		ذخیره نقدینگی سپرده های قرض الحسنه پس انداز (۵ درصد)
	(۷۱,۹۰۷,۴۰۶)	(۱۲۶,۷۸۲,۸۰۹)		ذخیره نقدینگی سپرده های قرض الحسنه جاری (۴۰ درصد)
	۷۸,۹۲۴,۱۶۵	۱۳۱,۰۰۰,۲۱۴		مازاد (کسری) منابع به مصارف قرض الحسنه

* سپرده های قرض الحسنه ویژه (وجوه اداره شده) در این بخش قید نمی شوند.

بانک کشاورزی

یادداشت های توضیحی صورت های مالی

سال مالی منتهی به ۳۰ اسفند ۱۳۹۹

۶۲-۲- خالص کارمزد عملیات قرض الحسنه

	۱۳۹۹	۱۳۹۸	
	میلیون ریال	میلیون ریال	
	۲,۹۳۹,۰۵۶	۲,۸۲۱,۲۳۸	کارمزد دریافتی تسهیلات اعطایی قرض الحسنه
	۰	(۱,۵۹۰,۳۸۰)	هزینه جواز تجهیز سپرده های قرض الحسنه
	۲,۹۳۹,۰۵۶	۱,۲۳۰,۸۵۸	خالص کارمزد عملیات قرض الحسنه

۶۲-۳- طبقه بندی تسهیلات قرض الحسنه اعطایی بر اساس موضوع تسهیلات

	۱۳۹۹	۱۳۹۸	
	میلیون ریال	میلیون ریال	
	۱۱,۰۱۵,۲۵۹	۱۱,۴۸۲,۹۶۴	قرض الحسنه / غیر تکلیفی / خصوصی / ضروری همکاران
	۵۱,۲۱۲,۵۹۱	۱۵,۷۹۵,۷۷۶	قرض الحسنه / غیر تکلیفی / خصوصی
	۹۳,۶۱۲	۹۶,۸۰۳	قرض الحسنه / تکلیفی / خصوصی
	۵۰۱,۸۹۰	۹۳	قرض الحسنه / تکلیفی / دولتی
	۵۲,۷۹۷,۶۲۷	۴۵,۳۷۶,۷۲۵	قرض الحسنه / غیر تکلیفی / خصوصی / ازدواج
	۲۸۸	۳۷۱	قرض الحسنه / غیر تکلیفی / خصوصی - طرح ایران
	۴,۳۲۴	۵,۸۱۳	قرض الحسنه / غیر تکلیفی / خصوصی - جوانان و متفرقه
	۱۷	۱۷	قرض الحسنه / غیر تکلیفی / خصوصی - مهر کارت جوان
	۲,۸۷۶	۳,۴۷۷	قرض الحسنه / غیر تکلیفی / خصوصی - طرح حضرت زینب
	۴,۱۸۳,۵۸۹	۱۹۶,۳۰۰	قرض الحسنه / غیر تکلیفی / خصوصی - معیشتی
	۱۱۹,۸۱۲,۰۷۳	۷۲,۹۵۸,۳۳۹	جمع تسهیلات قرض الحسنه اعطایی

۶۲-۴- طبقه بندی تسهیلات قرض الحسنه اعطایی بر اساس نوع مشتری

	۱۳۹۹	۱۳۹۸	
	میلیون ریال	میلیون ریال	
	۱۱۹,۴۸۳,۵۲۲	۷۲,۷۳۷,۷۰۱	اشخاص حقیقی
	۰	۰	اشخاص حقوقی - تعاونی
	۳۲۸,۵۵۱	۲۲۰,۶۳۸	اشخاص حقوقی - سایر
	۱۱۹,۸۱۲,۰۷۳	۷۲,۹۵۸,۳۳۹	جمع تسهیلات قرض الحسنه اعطایی

بانک کشاورزی
یادداشت های توضیحی صورت های مالی
سال مالی منتهی به ۳۰ اسفند ۱۳۹۹

۶- اطلاعات تسهیلات و تعهدات کلان

اطلاعات تسهیلات و تعهدات کلان مطابق معیوه ۱۶۶ جلسه مورخ ۱۳۹۷/۸/۱۷ و اعتبار رخصتنامه شماره ۹۷/۳۳۵۴ مورخ ۱۳۹۷/۸/۱۶ بانک مرکزی به شرح زیر است:

نوع تسهیلات	مصرفه هیات مدیره	شماره	تاریخ	وضعیت وثیقه	نوع	مجموع تسهیلات تعمیر شده سهام (گروه ذینفع واحد)	قیمت تمام شده سهام - میلیون ریال	تعهدات - میلیون ریال		خالص تسهیلات - میلیون ریال		نام مشتری	نوع روابط	ردیف
								خالص	تفاسی	غیر جاری	خالص جاری ۱			
مبالغ به میلیون ریال						۱۰۲۰۰۰								
اجاره بشرط تمطیک				محل طرح سایر	سایر	۸,۳۸۸,۱۴۰		۳,۴۷۰,۰۰۰		۷,۹۱۸,۱۴۰	صنایع لیمو و کانگد آریا	۰	۱	
مشاورت مدنی - مرابحه				سایر	سایر	۷,۱۳۲,۸۵۱		۷,۸۰۰,۰۰۰	۶,۸۲۱,۶۴۸	۳۵,۱۲۲	سازمان مرکزی تعاون روستایی ایران	۰	۲	
مشاورت مدنی - مرابحه				سایر	سایر	۶,۰۹۴,۶۵۵		۹,۰۰۰,۰۰۰	۶,۰۸۱,۳۳۳	۵,۴۴۲	خدمات حمایتی کشاورزی	۰	۳	
جعاله - مشارکت مدنی				ملکی	ملکی	۸,۳۷۱,۳۲۸		۱۱۱,۰۰۰,۰۰۰	۵,۶۷۳,۳۷۱	۷,۷۹۸,۹۵۷	مسکن کارخان شرکت مخابرات ایران	۰	۴	
مشاورت مدنی - مرابحه				سایر	سایر	۲۴,۴۳۱,۴۵۵		۸,۸۳۳,۲۰۷	۵,۵۹۱,۳۰۲	۳,۸۴۲,۹۵۳	مادر تخصصی بازرگانی دولتی ایران	۰	۵	
فروش - مشارکت مدنی				ملکی	ملکی	۵,۸۳۳,۳۸۵		۱۶,۰۵۸۶	۲۴۲,۸۶۱	۵,۵۹۰,۵۲۴	صنایع شیر نهمان شهید	۰	۶	
جعاله				ملکی	ملکی	۵,۶۴۲,۹۹۵		۲۴۲,۸۶۱	۱۲,۷۸۵,۷۷۷	۱۲,۷۸۵,۷۷۷	آرد تهران باغتر	۰	۷	
مشارکت مدنی				-	-	۱۳,۴۹۱,۲۶۶	۲۵۵,۴۲۹	۵۱۰,۸۷۱	۱۲,۷۸۵,۷۷۷	۱۲,۷۸۵,۷۷۷	فولاد شرق کاوه	۰	۸	
مشارکت مدنی				-	-	۱۷,۳۷۰,۵۶۰	۱۷,۴۲۷,۸۵۵	۲۴,۸۵۵,۰۰۰	۱۱,۳۲۴	۱۱,۳۲۴	صنعتی و پژوهشی زرکام	۰	۹	
جعاله				-	-	۷,۲۰۶,۸۴۲		۱۶,۷۷۳	۱۶,۷۷۳	۱۶,۷۷۳	بازرگانی آزاد تجارت توس	۰	۱۰	
فروش				ملکی	ملکی	۱۱,۶۵۰,۳۳۴		۲,۲۴۰,۴۲۲	(۰)	۱۱,۶۵۰,۳۳۴	فراوری مافی قسم	۰	۱۱	
مرابحه				-	-	۵,۱۸۸,۸۶۸	۱,۹۴۸,۳۵۶	۴,۳۴۰,۸۴۶	۸,۶۷۲,۰۷۳	۸,۶۷۲,۰۷۳	شرکت سهامی پشتیبانی امور دام کشور	۰	۱۲	
مشارکت مدنی				-	-	۱۲,۴۲۸,۶۵۹	۲۳,۴۲۸,۵۸۶	۵۲,۱۷۲,۱۶۱	۹۵,۰۸۶,۶۶۸	۹۵,۰۸۶,۶۶۸	قند شهدای دزفول	۰	۱۳	
						۱۷۱,۳۷۷,۸۳۸		۱۹۰,۵۲۲,۲۷۴		۹۸,۳۲۷,۶۶۶	جمع			

میلیون ریال

سرمایه نظارتی مبنای سایر نسبت های احتیاطی در مقطع مورد گزارش	۵,۵۵۲,۴۴۹
حد مجاز فردی تسهیلات و تعهدات کلان (۲۰ درصد سرمایه نظارتی)	۱۰,۱۰۴,۹۰۰
حد مجاز جمعی تسهیلات و تعهدات کلان (۸۰ برابر سرمایه نظارتی)	۴۰,۴۱۹,۵۱۲
حد مجاز جمعی تسهیلات و تعهدات کلان شمع بانک های خارجی (۵ درصد مجموع دارایی های شمع)	
اداره کل اعتبارات و تعهدات سرمایه گذاری - اداره کل فاز و تحلیل داده های کسب و کار	واحد سازمانی مرتبط با آیین نامه:

بانک کشاورزی

سایر اطلاعات - تطبیق عملکرد و بودجه

سال مالی منتهی به ۳۰ اسفند ماه ۱۳۹۹

پیوست: (۱)

مقایسه بودجه مصوب با عملکرد هزینه های سرمایه ای و هزینه ها و درآمدها به شرح زیر می باشد:

الف - مقایسه عملکرد با هزینه های سرمایه ای :

عنوان	یادداشت	بودجه مصوب	عملکرد	انحراف
		میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال
زمین و ساختمان		۱,۸۰۰,۰۰۰	۱,۴۷۵,۵۱۸	۳۲۴,۴۸۲
ماشین آلات و تجهیزات		۲۶,۴۰۰	۸,۸۴۲	۱۷,۵۵۸
وسایط نقلیه		۲,۰۰۰,۰۰۰	۳,۵۰۰	۱,۹۹۶,۵۰۰
اثاثیه و لوازم اداری		۵۷۶,۰۰۰	۴۱۴,۱۹۵	۱۶۱,۸۰۵
اتوماسیون		۲,۰۰۰,۰۰۰	۲۰۸,۰۵۲	۱,۷۹۱,۹۴۸
سایر هزینه های سرمایه ای		.	.	.
جمع کل		۶,۴۰۲,۴۰۰	۲,۱۱۰,۱۰۷	۴,۲۹۲,۲۹۳

بانک کشاورزی

سایر اطلاعات - تطبیق عملکرد و بودجه

سال مالی منتهی به ۳۰ اسفند ماه ۱۳۹۹

پیوست شماره (۱) - ادامه

ب- مقایسه بودجه مصوب با درآمدها و هزینه ها:

عنوان	بودجه مصوب	عملکرد	انحراف
	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال
۱- درآمد مشاع	۱۵۹,۳۹۰,۲۰۰	۱۹۸,۱۱۴,۴۴۰	۳۸,۷۲۴,۲۴۰
۲- درآمد غیر مشاع	۲۳,۹۴۱,۱۹۱	۳۵,۲۴۵,۳۴۹	۱۱,۳۰۴,۱۵۸
جمع درآمد ها	۱۸۳,۳۳۱,۳۹۱	۲۳۳,۳۵۹,۷۸۹	۵۰,۰۲۸,۳۹۸
۳- هزینه عملیاتی:			
۳-۱- سپرده های سرمایه گذاری	۹۶,۹۶۶,۰۰۰	۱۱۷,۲۷۹,۳۲۹	(۲۰,۳۱۳,۳۲۹)
۳-۲- جواز و تالیفات قرض الحسنه پس انداز	۱,۵۰۰,۰۰۰	.	۱,۵۰۰,۰۰۰
۳-۳- سود پرداختی به صندوق توسعه ملی	۱۱,۹۴۵,۰۰۰	۱۰,۲۶۰,۶۰۸	۱,۶۸۴,۳۹۲
۳-۴- سود پرداختی به بانک مرکزی	۶,۰۰۰,۰۰۰	۱۰,۱۲۲,۳۷۹	(۴,۱۲۲,۳۷۹)
۳-۵- سود و کارمزد پرداختی به سایر بانکها	۱۶,۱۷۵,۰۰۰	۶,۷۴۱,۲۰۲	۹,۴۳۳,۷۹۷
۳-۶- سایر	۹۵۰,۰۰۰	۱۷۹,۵۷۴	۷۷۰,۴۲۶
۴- هزینه های پرسنلی:			
۴-۱- حقوق و دستمزد	۱۱,۴۹۲,۰۰۰	۱۶,۴۵۲,۵۱۱	(۴,۹۶۰,۵۱۱)
۴-۲- مزایا و کمکها	۳,۱۹۶,۳۲۷	۸,۴۱۹,۰۹۵	(۵,۲۲۲,۷۵۸)
۴-۳- فوق العاده و مزایای مستمر	۲,۳۷۷,۰۰۰	۲,۶۰۹,۴۶۸	(۲۳۲,۴۶۸)
۴-۴- پس انداز و بازشتگی	۲,۹۱۸,۰۹۸	۳,۷۷۲,۹۷۲	(۸۵۴,۸۷۴)
۴-۵- عیدی و پاداش	۸۸۴,۰۰۰	۱,۴۹۵,۷۷۹	(۶۱۱,۷۷۹)
۵- هزینه های اداری و عمومی	۱۲,۴۱۱,۱۷۶	۱۲,۱۲۷,۳۰۴	۲۸۳,۸۷۲
۶- هزینه استهلاک	۹۳۶,۷۸۰	۱,۰۵۷,۰۶۲	(۱۲۰,۲۸۲)
۷- هزینه م م	۸,۰۰۰,۰۰۰	۱۸,۷۲۹,۸۱۶	(۱۰,۷۲۹,۸۱۶)
۸- کاهش ارزش سرمایه گذاری ها	۵۰۰,۰۰۰	.	۵۰۰,۰۰۰
۹- سایر	۷,۰۸۰,۰۰۰	۲۳,۶۷۱,۹۵۵	(۱۶,۵۹۱,۹۵۵)
سود (زیان)	.	۴۳۰,۷۳۴	۴۳۰,۷۳۴
مالیات	.	.	.
۵۰٪ سود ویژه	.	.	.
زیان ناشی از املاک تملیکی	.	(۵,۸۵۶)	(۵,۸۵۶)
هزینه نگهداری املاک تملیکی	.	(۹۴,۱۶۴)	(۹۴,۱۶۴)
سود (زیان)	.	۳۳۰,۷۱۴	۳۳۰,۷۱۴