

تاریخ:
شماره:
پیوست:

بانک کشاورزی

صورت های مالی

سال مالی منتهی به ۲۹ اسفند ۱۳۹۷

مجمع عمومی عادی صاحبان سهام
با احترام.

به پیوست صورت های مالی تلفیقی گروه به همراه صورت های مالی بانک کشاورزی برای سال مالی منتهی به ۲۹ اسفند ۱۳۹۷ تقدیم می شود . اجزای تشکیل دهنده صورت های مالی به قرار زیر است :

شماره صفحه

۱	صورت های مالی اساسی تلفیقی گروه :
۲	ترازنامه تلفیقی
۳	صورت سود و زیان تلفیقی
۴	صورت سود و زیان جامع تلفیقی
۵-۶	صورت تغییرات حقوق صاحبان سهام تلفیقی
۷	صورت جریان وجوه نقد تلفیقی
۸	صورت های مالی اساسی بانک کشاورزی :
۹	ترازنامه
۱۰	صورت سود و زیان
۱۱-۱۲	صورت سود و زیان جامع
۱۳	صورت تغییرات حقوق صاحبان سهام
۱۴-۱۷۶	صورت جریان وجوه نقد
	یادداشت های توضیحی و سایر اطلاعات مالی

صورت های مالی تلفیقی گروه و بانک کشاورزی بر اساس استانداردهای حسابداری و مقررات بانک مرکزی جمهوری اسلامی ایران تهیه و در تاریخ ۱۳۹۸/۰۶/۰۵ به تأیید هیأت مدیره بانک رسیده است.

اعضای هیأت مدیره	سمت	موظف / غیر موظف	امضاء
روح الله خدارحمی	مدیر عامل و رئیس هیأت مدیره	موظف	
مسعود شریفات	عضو هیأت مدیره	موظف	
داور ماهیکار	عضو هیأت مدیره	موظف	
فرهاد فنودی	عضو هیأت مدیره	موظف	
کیامرز قاسمی زانیانی	عضو هیأت مدیره	موظف	
سازمان حابه‌سی گزارش			



بانک کشاورزی
تراز نامه تلفیقی
در تاریخ ۱۳۹۷ استند

(تجدید ارائه شده) ۱۳۹۶/۱۲/۲۹		(تجدید ارائه شده) ۱۳۹۷/۱۲/۲۹		دارایی‌ها	
بدهی‌ها	میلیون ریال	بدهی‌ها	میلیون ریال	بدهی‌ها	میلیون ریال
مشتریان	۱۲۹۷/۱۲/۲۹	مشتریان	۱۳۹۷/۱۲/۲۹	بدهی به بانکها و سایر موسسات اعتباری	۲۶,۶۶۳,۵۴۴
۶۶,۱۷۱,۲۰۰	۵۲۲,۵۷۰,۷۸۵	۲۱		سپرده‌های مشتریان	۱۰,۹۱۰,۶۹۸
۱۶۲,۱۷۵,۴۵۴	۲۷۸,۹۱۸,۴۲۱	۲۲		سود سهام پرداختنی	۱۴۹,۰۶۵,۸۹۷
۱۸۹,۳۹۲	۷۸,۸۵۸	۲۳		اوراق بدھی	۳۹,۲۶۳
۷۶	۷۶	۲۴		ذخیره مالیات عملکرد	۵۷۲,۳۲۷,۷۵۴
۲,۵۲۰,۹۰۸	۲,۳۵۱,۴۷۴	۲۵		ذخیره مزایای بایان خدمت و تعهدات بازنیستگی کارکنان	۱,۷۹۶,۲۲۲
۸۰,۴۵۲,۱۶۲	۹۴,۶۷۲,۶۴۳	۲۶		جمع بدھی‌های قبیل از حقوق صاحبان سپرده‌های سرمایه‌گذاری	۳۹,۸۹۰,۰۸۸
۱۴,۶۸۱,۴۵۷	۱۱,۸۱۰,۶۱۲	۲۷		۱۶,۵۱۹,۹۶۹	۱۶,۵۱۹,۹۶۹
۲۲۶,۰۰۰,۴۵۹	۹۱۱,۳۹۹,۱۷۰			۷۳۵,۴۱۹	۷۳۵,۴۱۹
۶۰۰,۸۹۰,۲۸۲	۷۲۱,۹۲۸,۷۱۲	۲۸		حقوق صاحبان سپرده‌های سرمایه‌گذاری	۶۵,۴۱۹,۷۸۲
۹۲۷,۰۰۰,۷۷۲	۱,۶۲۲,۲۲۷,۸۸۲			جمع بدھی‌ها	۳۵,۰۰۲,۰۸۷
۹۱,۰۲۰,۸۸۴	۹۱,۰۲۰,۸۸۴	۲۹		حقوق صاحبان سهام	۸۲,۲۱۸,۵۵۱
۲,۳۹۷,۲۸۸	۲,۶۶۵,۰۵۸	۳۰		سرمایه	۳۰,۴۳۵,۱۰۱
•	•	۳۱		افزایش سرمایه در جریان	
۹۴۸,۶۴۴	۹۹۸,۶۴۴	۳۲		اندوفته صرف سهام	
۹۸۲,۴۱۶	۹۸۲,۴۱۶	۳۳		اندوفته قانونی	
•	•	۳۴		سایر اندوفته‌ها	
۸۳۰,۱۴۸	۱,۰۶۱,۵۲۳	۳۵		مازاد تجدید ارزیابی دارایی‌ها	
(۷۵,۵۹۷,۲۹۱)	(۹۷,۵۹۷,۳۵۱)	۳۶		تفاوت تسعیر ارز	
•	•			زیان انتباشه	
۲۱,۵۸۲,۱۸۷	۲۷,۱۸۲			سهام خزانه	
۲,۲۲۴,۶۶۶	۲,۵۱۲,۲۷۷	۳۶-۱		جمع حقوق صاحبان سهام شرکت اصلی	
۲۶,۹۱۶,۸۵۲	۳,۵۲۹,۴۵۹			حقوق سهامداران فاقد کنترل	
۹۵۲,۰۰۰,۷۰۵	۱,۶۳۶,۸۷۷,۲۴۳			جمع حقوق صاحبان سهام	
۶۲,۱۷۷,۱۲۵	۸۶,۸۸۰,۷۱۰	۳۶-۲		جمع بدھی‌ها و حقوق صاحبان سهام	
۶,۹۵۸,۳۷۰	۹,۰۹۰,۵۹۸	۳۶-۳		تعهدات بانک بابت اعتبار استنادی	
۵,۱۹۴,۳۷۱	۲۷,۵۲۸,۹۲۹	۳۶-۴		تعهدات بانک بابت ضمانت نامه‌های صادره	
۲,۵۱۸,۵۳۱	۳,۵۲۹,۴۲۶	۳۶-۵		سایر تعهدات بانک	
				وجوه اداره شده و موارد مشابه	
				مجموع دارایی‌ها	۹۵۲,۰۰۷,۵۹۵
				تعهدات مشتریان بابت اعتبار استنادی	۱,۶۳۶,۸۷۷,۲۴۳
				تعهدات مشتریان بابت ضمانت نامه‌های صادره	۶۳,۲۴۴,۱۲۵
				سایر تعهدات مشتریان	۶,۹۵۸,۳۷۰
				طرف وجهه اداره شده و موارد مشابه	۹,۰۹۰,۵۹۸
					۵۷-۱
					۵۷-۲
					۵۷-۳
					۵۷-۴

یادداشت‌های توضیحی همراه، پخش جدایی ناپذیر صورتی‌ای مالی است.



بانک کشاورزی

صورت سود و زیان تلفیقی

برای سال مالی منتهی به ۲۹ اسفند ۱۳۹۷

(نجدید ارائه شده)

سال مالی منتهی به

۱۳۹۶/۱۲/۲۹

میلیون ریال

سال مالی منتهی به ۱۳۹۷/۱۲/۲۹

میلیون ریال

شرح

۱۰۱,۳۸۷,۱۵۲ (۷۹,۰۹۴,۲۱۱)	۱۱۴,۲۲۴,۴۲۴ (۹۶,۸۱۶,۲۱۳)	۳۸	درآمد تسهیلات اختیاری و سپرده گذاری و اوراق بدھی
۲۲,۲۹۲,۹۶۱	۱۷,۴۰۸,۲۱۱	۴۴	هزینه سود سپرده ها
۶,۵۴۴,۵۵۹ (۵,۶۴۵,۸۹۶)	۹,۲۲۲,۹۴۵ (۷,۰۵۴,۰۸۳)	۴۵	خالص درآمد تسهیلات و سپرده گذاری
۸۹۸,۶۶۳	۲,۲۶۸,۸۶۲	۴۶	درآمد کارمزد
۱۳۷,۱۴۲ (۸۰۸,۸۱۸)	۱,۰۵۵۸,۱۶۸ ۳۰۶,۳۲۹	۴۷	هزینه کارمزد
۲۲,۵۱۹,۹۴۸	۲۱,۰۴۱,۵۶۰	۴۸	خالص درآمد کارمزد
۲,۸۵۰,۳۵۵ (۲۹,۷۴۳,۳۱۲)	۴,۷۸۰,۲۷۳ (۲۴,۰۳۷,۴۱۰)	۴۹	خالص سود (زیان) سرمایه گذاری ها
(۱۲,۲۱۸,۹۴۷)	(۴,۳۰۴,۶۷۶)	۵۰	خالص سود (زیان) مبادلات و معاملات ارزی
(۲,۴۴۷,۱۰۶)	(۹,۳۹۷,۴۲۴)	۵۱	سایر درآمدهای عملیاتی
(۷۵,۹۰۱)	(۸۶۴,۹۱۱)	۵۲	جمع درآمدهای عملیاتی
(۱۸,۷۹۴,۹۸۳)	(۲۲,۲۸۲,۴۷۶)	۵۳	خالص سایر درآمدها و هزینه ها
۹۲۸,۴۸۹	۷۱۳,۸۵۴	۵۴	هزینه های اداری و عمومی
(۱۷,۸۷۰,۴۹۴)	(۲۱,۰۵۸,۶۲۲)	۵۵	هزینه مطالبات مشکوک الوصول
(۴۰۶,۷۳۷)	(۲۲۷,۲۸۱)	۵۶	هزینه های مالی
(۶۰,۰۵۶,۹۴۵)	(۹,۹۱۳)	۵۷	هزینه استهلاک
(۲۴,۰۳۴,۱۷۶)	(۲۱,۰۰۵,۸۱۶)	۵۸	سود قبل از احتساب سهم گروه از سود شرکت های وابسته
(۲۴,۹۲۹,۵۹۲)	(۲۲,۶۹۱,۴۵۵)	۵۹	سهم گروه از سود شرکت های وابسته
۵۹۵,۴۱۶	۸۸۵,۶۳۹	۶۰	زیان قبل از مالیات بر درآمد
(۲۴,۰۳۴,۱۷۶)	(۲۱,۰۰۵,۸۱۶)	۶۱	کسر می شود :
(۲۲۳)	(۲۴۰)	۶۲	مالیات بر درآمد - سال جاری
(۲۳۳)	(۲۴)	۶۳	مالیات بر درآمد - سنتوات قبل
.	.	۶۴	زیان خالص
زیان هرسهم (ریال)		۶۵	زیان خالص قابل انتساب به :
زیان بایه هر سهم (ریال)		۶۶	سهامداران شرکت اصلی
زیان نقلیل یافته هر سهم (ریال)		۶۷	سهامداران فاقد کنترل

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



بانک کشاورزی
صورت سود و زیان جامع تلفیقی
برای سال مالی منتهی به ۲۹ اسفند ۱۳۹۷

(تجدید ارائه شده)		شرح
سال مالی منتهی به ۱۳۹۶/۱۲/۲۹	سال مالی منتهی به ۱۳۹۷/۱۲/۲۹	
میلیون ریال	میلیون ریال	
(۲۴,۳۳۴,۱۷۶)	(۲۱,۸۰۵,۸۱۶)	زیان خالص
.	.	مازاده تجدید ارزیابی دارایی ها
۴۵,۷۴۲	۲۲۱,۳۸۵	تفاوت تسعیر ارز عملیات خارجی
(۲۴,۲۸۸,۴۳۴)	(۲۱,۵۷۴,۴۲۱)	زیان جامع سال مالی
(۱۵,۷۳۸,۳۵۰)	(۹,۱۱۶,۰۹۳)	تعديلات سنواتی
(۴۰,۰۲۶,۷۸۴)	(۳۰,۶۹۰,۵۲۴)	زیان جامع شناسایی شده از تاریخ گزارشگری سال قبل
۵۹۵,۴۱۶	۸۸۵,۶۳۹	کسر می شود :
(۴۰,۶۲۲,۲۰۰)	(۳۱,۵۷۶,۱۶۳)	سهم سهامداران فاقد کنترل از سود (زیان) جامع
		زیان جامع پایان سال

بادداشت‌های توضیحی همراه، بخش جدایی نایذیر صورتهای مالی است.



بانگ کشاورزی

صورت تفسیرات در حقوق صاحبان سهام تلفیقی

سال مالی منتهی به ۱۹ اسفند ۱۳۹۷

۱۳۹۷ سال



بانک کشاورزی

صورت تغییرات در حقوق صاحبیان سهام تلفیقی

برآورد سال مالی منتظر، به ۲۶ اسفند

(تجدید آرائے نساد)

13

سال ۱۳۹۶

شرح	سرمایه	هزینه افزایش سرمایه در	اندوفته	اندوفته	سایر	اندوفته	تفاوت تسعیر ارز	سهام خزانه	حقوق سهامداران فاقد	جمع حقوق صاحبان سهام
۱۳۹۶/۰۱/۰۱ مانده در ۱	۶۱.۲۰.۸۸۴	۲.۹۰.۸.۹۰۲	۹۰۰.۳۳۱	۹۵۲.۵۱۴	۷۸۴.۴۰۶	۱.۸۵۳.۶۰۹	(۲۴.۹۲۹.۵۹۷)	۱.۸۵۳.۶۰۹	۲۴.۰۱۲.۵۸۹	میلیون ریال
سود خالص	۵۱.۰۲۰.۸۸۴	۲.۹۰.۸.۹۰۲	۹۰۰.۳۳۱	۹۵۲.۵۱۴	۷۸۴.۴۰۶	۱.۸۵۳.۶۰۹	(۲۴.۹۲۹.۵۹۷)	۱.۸۵۳.۶۰۹	۲۴.۰۱۲.۵۸۹	میلیون ریال
تعدیلات سنتواتی	۵۴	۲.۹۰.۸.۹۰۲	۹۰۰.۳۳۱	۹۵۲.۵۱۴	۷۸۴.۴۰۶	۱.۸۵۳.۶۰۹	(۲۴.۹۲۹.۵۹۷)	۱.۸۵۳.۶۰۹	۲۴.۰۱۲.۵۸۹	میلیون ریال
سایر سود (زیان) های جامع پس از کسر مالیات	۳۴	۲.۹۰.۸.۹۰۲	۹۰۰.۳۳۱	۹۵۲.۵۱۴	۷۸۴.۴۰۶	۱.۸۵۳.۶۰۹	(۲۴.۹۲۹.۵۹۷)	۱.۸۵۳.۶۰۹	۲۴.۰۱۲.۵۸۹	میلیون ریال
مالیات افزایشی دارایی ها	۳۵	۲.۹۰.۸.۹۰۲	۹۰۰.۳۳۱	۹۵۲.۵۱۴	۷۸۴.۴۰۶	۱.۸۵۳.۶۰۹	(۲۴.۹۲۹.۵۹۷)	۱.۸۵۳.۶۰۹	۲۴.۰۱۲.۵۸۹	میلیون ریال
تفاوت تسعیر ارز										
مالیات سایر سود های جامع										
جمع سایر سود های جامع										
جمع زیان جامع										
تفصیلات حقوق صاحبان سهام فاقد کنترل در ترکیب تجاری										
سایر تغییرات در سود انباشته										
افزایش سرمایه										
افزایش سرمایه ثبت شده	۳۰	۳۰.۰۰۰.۰۰۰	۷۸۸.۴۸۶	۷۸۸.۴۸۶	۷۸۴.۴۰۶	۱.۸۵۳.۶۰۹	(۲۴.۹۲۹.۵۹۷)	۱.۸۵۳.۶۰۹	۲۴.۰۱۲.۵۸۹	میلیون ریال
سهام خزانه	۳۰	۳۰.۰۰۰.۰۰۰	۷۸۸.۴۸۶	۷۸۸.۴۸۶	۷۸۴.۴۰۶	۱.۸۵۳.۶۰۹	(۲۴.۹۲۹.۵۹۷)	۱.۸۵۳.۶۰۹	۲۴.۰۱۲.۵۸۹	میلیون ریال
خرید سهام خزانه	۳۶	۳۰.۰۰۰.۰۰۰	۷۸۸.۴۸۶	۷۸۸.۴۸۶	۷۸۴.۴۰۶	۱.۸۵۳.۶۰۹	(۲۴.۹۲۹.۵۹۷)	۱.۸۵۳.۶۰۹	۲۴.۰۱۲.۵۸۹	میلیون ریال
فروش سهام خزانه	۳۶	۳۰.۰۰۰.۰۰۰	۷۸۸.۴۸۶	۷۸۸.۴۸۶	۷۸۴.۴۰۶	۱.۸۵۳.۶۰۹	(۲۴.۹۲۹.۵۹۷)	۱.۸۵۳.۶۰۹	۲۴.۰۱۲.۵۸۹	میلیون ریال
توزیع و تخصیص										
اندوفته قانونی	۳۲	۳۰.۰۰۰.۰۰۰	۷۸۸.۴۸۶	۷۸۸.۴۸۶	۷۸۴.۴۰۶	۱.۸۵۳.۶۰۹	(۲۴.۹۲۹.۵۹۷)	۱.۸۵۳.۶۰۹	۲۴.۰۱۲.۵۸۹	میلیون ریال
سایر اندوفته ها	۳۲	۳۰.۰۰۰.۰۰۰	۷۸۸.۴۸۶	۷۸۸.۴۸۶	۷۸۴.۴۰۶	۱.۸۵۳.۶۰۹	(۲۴.۹۲۹.۵۹۷)	۱.۸۵۳.۶۰۹	۲۴.۰۱۲.۵۸۹	میلیون ریال
سود سهمی										
سود سهام مصوب	۲۲	۳۰.۰۰۰.۰۰۰	۷۸۸.۴۸۶	۷۸۸.۴۸۶	۷۸۴.۴۰۶	۱.۸۵۳.۶۰۹	(۲۴.۹۲۹.۵۹۷)	۱.۸۵۳.۶۰۹	۲۴.۰۱۲.۵۸۹	میلیون ریال
درصد سود پرداختی به دولت										
نیم درصد سود ایرازی قانون تهیه مسکن										
جمع										
مانده در ۱۳۹۶/۱۲/۲۹	۲۰.۰۰۰.۰۰۰	۷۸۸.۴۸۶	۷۸۸.۴۸۶	۷۸۴.۴۰۶	۱.۸۵۳.۶۰۹	(۲۴.۹۲۹.۵۹۷)	(۲۴.۹۲۹.۵۹۷)	۱.۸۵۳.۶۰۹	۲۴.۰۱۲.۵۸۹	میلیون ریال



بانک کشاورزی

صیوت جریان وجود نقد تلقیقی

برای سال مالی، منتهی به ۲۹ اسفند ۱۳۹۷

وتحدد از شده
سال مالی منتهی به
۱۳۹۶/۱۲/۲۹

سال مالی منتهی به ۱۳۹۷/۱۲/۲۹

شرح

مبلغ و میل	مبلغ و میل	مبلغ و میل
۹۸,۰۱۱,۸۲۲	۱۱۰,۳۸۳,۱۴۵	فناوری های عملیاتی
۳,۲۷۵,۲۱۹	۳,۸۶۱,۲۷۹	نقد در ریاضی بابت :
۹,۰۴۴,۵۰۱	۹,۳۲۲,۹۲۵	سود و حده از زمام تمهیلات اعطاییه
.	.	سود اوراق بدنه
۲۷۷,۸۷۶	۴۶۳,۹۰۹	کارمزد
۲۴۲,۰۲۶	۳۴۸,۱۵۲	سود سپرده گذاری
۴,۶۴۲,۱۰۵	۵,۴۵۲,۷۷۶	سود سرمایه گذاری ها
(۷۹,۰۹۹,۲۱۱)	(۱۶,۸۱۶,۲۱۳)	سایر درآمدهای عملیاتی
(۵,۶۴۲,۸۹۶)	(۷,۰۴۴,۰۸۷)	مبادلات و معاملات ارزی
.	.	سایر در آمد
(۲۲,۹۶۱,۵۰۹)	(۲۵,۸۱۳,۷۰۵)	نقدیردانی نات:
(۶,۴۴۳,۸۴۷)	(۲۲۷,۱۹۷)	سود سپرده ها
(۱,۰۷۷,۳۲۲)	(۱۰,۱۰۷,۹۸۹)	کارمزد
		هزینه مالی
		سایر هزینه های عملیاتی
		مالیات برآمد
		جزمان ورود (خروج) وجود نقد ناشی از فعالیت های عملیاتی قبل از تغیرات
		در دارای های ویندهی های عملیاتی
		جزمانی های نقدی ناشی از تغیرات در دارایی های ویندهی های عملیاتی
		خالص (افزایش / کاهش) در بدهی ها:
		بدهی به بانکها و سایر موسسات اعتباری
		سپرده های مشتریان
		اوراق بدنه
		حصه عملیاتی ذخایر و سایر بدنه ها
		حقوق صاحبان سپرده های سرمایه گذاری
		خالص (افزایش / کاهش در دارایی ها):
		مطلوبات از بانک ها و سایر موسسات اعتباری
		اصل مطالبات از دولت
		اصل تمهیلات اعطایی و مطالبات از شخص دوستی
		اصل تمهیلات اعطایی و مطالبات از شخص غیر دولتی
		سرمایه گذاری در سهام و سایر اوراق بهادر
		مطلوبات از شرکت های فرعی و وابسته
		سایر حسابهای در راستنی
		سپرده قانونی
		حصه عملیاتی سایر دارایی ها
		جزمان های نقدی ناشی از تغیرات در دارایی های ویندهی های عملیاتی
		جزمان خالص ورود (خروج) وجه نقد قبل از فعالیت های عملیاتی
		جزمان خالص ورود (خروج) وجه نقد ناشی از فعالیت های عملیاتی
		فعالیت های سرمایه گذاری
		وجوه پرداختی بابت تحصیل دارایی های ثابت مشهود
		وجوه در ریاضی بابت فروش دارایی های ثابت مشهود
		وجوه پرداختی بابت تحصیل دارایی های نامشهود
		وجوه در ریاضی بابت فروش دارایی های نامشهود
		وجوه پرداختی بابت تحصیل املاک و مستغلات غیر عملیاتی
		وجوه در ریاضی بابت فروش املاک و مستغلات غیر عملیاتی
		جزمان خالص (خروج) وجه نقد ناشی از فعالیت های سرمایه گذاری
		جزمان خالص ورود (خروج) وجه نقد قبل از فعالیت های تامین مالی
		فعالیت های تامین مالی
		افزایش سرمایه نقدی
		مطلوبات سهام خزانه
		وجوه حاصل از صرف سهام
		سود سهام پرداختی به سهامداران اقلیت
		دریافت تمهیلات مالی
		باز پرداخت اصل تمهیلات مالی
		خالص جزمان ورود وجه نقد ناشی از فعالیت های تامین مالی
		خالص افزایش (کاهش) در وجه نقد
		موجودی نقد در ابتدای سال
		تائید تغیرات تاریخ ارز
		موجودی نقد در بایان سال
		صادلات غیرنقدی

بادلشتهای توضیحی همراه، بعضی جاذی تأثیر صورت های مالی است





بانک کشاورزی

تراز نامه

در تاریخ ۱۳۹۷/۱۲/۲۹

(تحدید ارائه شده) ۱۳۹۶/۱۲/۲۹	۱۳۹۷/۱۲/۲۹ میلیون ریال	بدهی‌ها و حقوق صاحبان سهام	(تحدید ارائه شده) ۱۳۹۶/۱۲/۲۹	۱۳۹۷/۱۲/۲۹ میلیون ریال	دارایی‌ها
۵۳,۹۰۰,۱۹۴	۵۲۲,۱۸۴,۹۲۰	۲۱ بدهی به بانکها و سایر موسسات اعتباری	۳۶,۱۰۰,۴۵۶	۵۲۸,۰۵۰,۴۵۸	موجودی نقد
۱۶۲,۹۰۰,۷۲۲	۲۸۰,۷۳۷,۳۶۶	۲۲ سپرده‌های مشتریان	۱۰,۹۱۱,۶۹۸	۱۲,۷۴۴,۴۴۰	مطالبات از بانک‌ها و سایر موسسات اعتباری
.	.	۲۳ سود سهام پرداختنی	۱۶۹,۰۶۵,۸۹۴	۱۸۷,۵۱۶,۴۷۷	مطالبات از دولت
۷۶	۷۶	۲۴ اوراق بدصی	۲۹,۲۶۳	۱۰,۵۱۳	تسهیلات اعطایی و مطالبات از اشخاص دولتی
۲,۰۰۹,۸۳۶	۱,۹۷۹,۸۳۶	۲۵ ذخیره مالیات عملکرد	۵۸۴,۲۲۸,۵۲۰	۷۳۹,۹۹۵,۸۳۵	تسهیلات اعطایی و مطالبات از اشخاص غیر دولتی
۷۱,۸۰۴,۵۷۲	۸۵,۲۴۸,۳۵۴	۲۶ ذخایر و سایر بدهی‌ها	۱۶,۱۹۲,۵۳۷	۲,۷۵۹,۳۰۵	سرمایه‌گذاری در سهام و سایر اوراق بهادار
۱۶,۲۲۹,۱۵۲	۱۱,۴۵۲,۵۵۷	۲۷ ذخیره مزایای پایان خدمت و تعهدات بازنشستگی کارکنان	۲۴,۱۵۹,۶۲۶	۲۴,۵۲۲,۸۲۰	مطالبات از شرکت‌های فرعی و وابسته
۳۱۵,۸۴۸,۹۰۲	۹۰,۲۵۴,۱۰۹	۲۸ جمع بدهی‌های قبل از حقوق صاحبان سپرده‌های سرمایه‌گذاری	۲۹,۴۲۱,۳۷۵	۲۶,۳۱۵,۶۷۲	سایر حسابهای دریافتی
۶۰۲,۱۴۴,۵۲۰	۷۲۲,۴۵۵,۸۱۳	۲۹ حقوق صاحبان سپرده‌های سرمایه‌گذاری	۶۵,۴۱۹,۷۸۳	۸۲,۲۱۸,۵۵۱	دارایی‌های ثابت مشهود
۹۱۶,۹۹۲,۴۲۲	۱,۶۲۵,۰۵۹,۹۲۲	۳۰ جمع بدهی‌ها	۲۵,۸۴۴,۷۰۷	۲۰,۲۸۵,۸۷۵	دارایی‌های نا مشهود
		۳۱ حقوق صاحبان سهام			سپرده قانونی
۹۱,۰۲۰,۸۸۴	۹۱,۰۲۰,۸۸۴	۳۲ سرمایه			سایر دارایی‌ها
۲,۳۹۷,۳۸۸	۳,۶۶۵,۰۵۸	۳۳ افزایش سرمایه در جریان			
.	.	۳۴ اندوخته صرف سهام			
۷۷۰,۳۱۷	۷۷۰,۳۱۷	۳۵ اندوخته قانونی			
.	.	۳۶ سایر اندوخته‌ها			
.	.	۳۷ مازاد تجدید ارزیابی دارایی‌ها			
.	.	۳۸ تفاوت نسبت‌آرزو			
(۵۸,۸۹۰,۴۰۲)	(۸۵,۴۲۰,۴۴۰)	۳۹ زبان انباش.			
.	.	۴۰ سهام خزانه			
۲۶,۲۹۸,۱۸۸	۱۲,۲۵,۴۱۴	۴۱ جمع حقوق صاحبان سهام			جمع دارایی‌ها
۹۰۳,۲۹۱,۶۲۰	۱,۶۳۷,۰۸۵,۳۲۶	۴۲ جمع بدهی‌ها و حقوق صاحبان سهام	۹۵۳,۲۹۱,۶۲۰	۱,۶۳۷,۰۸۵,۳۲۶	تعهدات مشتریان بابت اعتبار استادی
۶۲,۲۲۴,۱۲۵	۸۶,۸۸۰,۷۱۰	۴۳ تعهدات بانک بابت اعتبار استادی	۶۳,۲۴۴,۱۲۵	۸۶,۸۸۰,۷۱۰	تعهدات مشتریان بابت ضمانت نامه‌های صادره
۶,۹۵۸,۳۷۰	۹,۰۹۰,۰۹۸	۴۴ تعهدات بانک بابت ضمانت نامه‌های صادره	۹,۹۵۸,۳۷۰	۹,۰۹۰,۰۹۸	سایر تعهدات مشتریان
۵,۱۹۴,۳۷۱	۲۷,۵۲۸,۹۲۹	۴۵ سایر تعهدات بانک	۵,۱۹۴,۳۷۱	۲۷,۵۲۸,۹۲۹	طرف وجوده اداره شده و موارد مشابه
۲,۵۱۸,۵۳۱	۳,۵۲۹,۴۲۶	۴۶ وجوده اداره شده و موارد مشابه	۲,۵۱۸,۵۳۱	۳,۵۲۹,۴۲۶	

بادداشت‌های توضیحی همراه، بخش جدایی نابذیر صورنگای مالی است.

بانک کشاورزی

صورت سود و زیان

برای سال عالی منتهی به ۲۹ استیند ۱۳۹۷

(تجدید ارائه شده)

سال مالی منتهی به
۱۳۹۶/۱۲/۲۹

سال مالی منتهی به ۱۳۹۷/۱۲/۲۹

شرح

میلیون ریال	میلیون ریال	درآمد تسهیلات اعطایی و سپرده گذاری و اوراق بدھی
۱۲,۱۹۱,۱۵۹ (۷۹,۲۶۲,-۱۲)	۱۱۲,۹۸۸,۵۹۴ (۹۶,۹۰۲,۲۴۶)	هزینه سود سپرده ها
۲۲,۳۴,۱۴۷	۱۷,۰۸۶,۳۴۸	خالص درآمد تسهیلات و سپرده گذاری
 ۶,۵۴۴,۵۵۹ (۵,۶۴۵,۸۹۶)	 ۹,۳۲۲,۶۶۵ (۷,۰۵۴,۰۸۳)	 درآمد کارمزد
 ۸۹۸,۶۶۲	 ۲,۲۶۹,۵۸۲	 هزینه کارمزد
 ۲۰۱,۲۳۷ (۱,۰۵۰,۸۴۲)	 ۱,۳۶۴,۰۶۸ (۲۱,۸۱۲)	 خالص سود (زیان) سرمایه گذاری ها
 ۲۲,۹۷۳,۳۰۵	 ۲۰,۶۷۸,۱۸۵	 خالص سود (زیان) مبالغ و معاملات ارزی
 ۸۹۷,۶۵۹ (۲۹,۸۲۴,۵۲۶)	 ۱,۶۳۸,۹۲۲ (۳۳,۲۰۴,۱۰۶)	 سایر درآمدهای عملیاتی
 (۱۲,۳۰۸,۲۱۲) (۲,۴۱۳,۸۲۸) (۶,۷۶,۲۲۵) (۲۱,۲۵۱,۸۴۷)	 (۴,۵۷۶,۱۵۵) (۸,۱۷۲,۷۵۹) (۸۰۴,۵۳۰)	 جمع درآمدهای عملیاتی
 (۶,۰۱,۱۹۲) (۶,۰۱,۱۹۲)	 (۲۲,۰۵۰,۴۴۲)	 خالص سایر درآمدها و هزینه ها
 (۲۷,۲۶۲,۳۹)	 (۲۲,۰۵۰,۴۴۲)	 هزینه های اداری و عمومی
 (۳۷۳)	 (۲۷۰)	 هزینه مطالبات مشکوک الوصول
 (۳۷۳)	 (۲۷۰)	 هزینه های مالی
 .	 .	 هزینه استهلاک
 ۲۵	 .	 سود (زیان) قبل از مالیات بر درآمد
 سود (زیان) خالص	 .	 کسر میشود: مالیات بر درآمد
 سال جاری	 .	 سود (زیان) پایه هر سهم (ریال)
 سالهای قبل	 .	 سود (زیان) تقلیل یافته هر سهم (ریال)

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



بانک کشاورزی
صورت سود و زیان جامع
برای سال مالی منتهی به ۲۹ اسفند ۱۳۹۷

(تجدید آرانه تدد)		شرح
سال مالی منتهی به ۱۳۹۶/۱۲/۲۹	سال مالی منتهی به ۱۳۹۷/۱۲/۲۹	
میلیون ریال	میلیون ریال	زیان خالص
(۲۷,۲۶۲,۰۳۹)	(۲۴,۵۴۰,۴۴۳)	۳۴ مازاد تجدید ارزیابی دارایی ها
.	.	۳۵ تفاوت تعییر ارز عملیات خارجی
(۲۷,۲۶۲,۰۳۹)	(۲۴,۵۴۰,۴۴۳)	زیان جامع سال مالی
(۱۵,۷۹۶,۰۲۷)	(۹,۱۹۷,۱۰۲)	تعدیلات سنواتی
<u>(۴۳,۰۵۸,۲۶۶)</u>	<u>(۳۳,۷۳۷,۵۴۵)</u>	زیان جامع شناسایی شده از تاریخ گزارشگری سال قبل

یادداشت‌های توضیحی همراه، بخش جنابی ناپذیر صورتهای مالی است.



بانک کشاورزی

صورت تغیرات در حقوق صاحبان سهام

برای سال مالی منتهی به ۲۹ اسفند ۱۳۹۷

سال ۱۳۹۷

شرح	۱۳۹۷/۰۱/۰۱	مانده در ۱۳۹۷/۱۲/۲۹	مانده در ۱۳۹۷/۱۲/۲۹	افزایش سرمایه در جریان سهام	صرف سهام	اندוחته قانونی	اندוחته	سایر	دارایی ها	ارزیابی خارجی	ارز عملیات	مازاد تجدید	تفاوت تعییر	زیان انباشتہ	جمع حقوق صاحبان سهام	سهام خزانه	سهام
۵۴	زیان خالص	(۲۴,۵۴۰,۴۴۳)	(۲۴,۵۴۰,۴۴۳)	۹۱,۰۲۰,۸۸۴	۲,۳۹۷,۳۸۸	۷۷۰,۳۱۷	۷۷۰,۳۱۷	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۴۵,۴۹۵,۲۸۹
۵۵	تعديلات سنواتي	(۹,۱۹۷,۱۰۲)	(۹,۱۹۷,۱۰۲)	۹۱,۰۲۰,۸۸۴	۲,۳۹۷,۳۸۸	۷۷۰,۳۱۷	۷۷۰,۳۱۷	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۴۵,۴۹۵,۲۸۹
۳۰	افزایش سرمایه ثبت شده	۲۶۷,۶۷۰	۲۶۷,۶۷۰	۹۱,۰۲۰,۸۸۴	۲,۳۹۷,۳۸۸	۷۷۰,۳۱۷	۷۷۰,۳۱۷	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۴۵,۴۹۵,۲۸۹
۳۱	افزایش سرمایه ثبت نشده	۰	۰	۹۱,۰۲۰,۸۸۴	۲,۳۹۷,۳۸۸	۷۷۰,۳۱۷	۷۷۰,۳۱۷	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۴۵,۴۹۵,۲۸۹
۳۲	سهام خزانه	۰	۰	۹۱,۰۲۰,۸۸۴	۲,۳۹۷,۳۸۸	۷۷۰,۳۱۷	۷۷۰,۳۱۷	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۴۵,۴۹۵,۲۸۹
۳۳	خرید سهام خزانه	۰	۰	۹۱,۰۲۰,۸۸۴	۲,۳۹۷,۳۸۸	۷۷۰,۳۱۷	۷۷۰,۳۱۷	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۴۵,۴۹۵,۲۸۹
۳۴	فروش سهام خزانه	۰	۰	۹۱,۰۲۰,۸۸۴	۲,۳۹۷,۳۸۸	۷۷۰,۳۱۷	۷۷۰,۳۱۷	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۴۵,۴۹۵,۲۸۹
۳۵	توزيع و تخصيص	۰	۰	۹۱,۰۲۰,۸۸۴	۲,۳۹۷,۳۸۸	۷۷۰,۳۱۷	۷۷۰,۳۱۷	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۴۵,۴۹۵,۲۸۹
۳۶	اندוחته قانونی	۰	۰	۹۱,۰۲۰,۸۸۴	۲,۳۹۷,۳۸۸	۷۷۰,۳۱۷	۷۷۰,۳۱۷	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۴۵,۴۹۵,۲۸۹
۳۷	سایر اندוחته ها	۰	۰	۹۱,۰۲۰,۸۸۴	۲,۳۹۷,۳۸۸	۷۷۰,۳۱۷	۷۷۰,۳۱۷	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۴۵,۴۹۵,۲۸۹
۳۸	سود سهمی	۰	۰	۹۱,۰۲۰,۸۸۴	۲,۳۹۷,۳۸۸	۷۷۰,۳۱۷	۷۷۰,۳۱۷	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۴۵,۴۹۵,۲۸۹
۳۹	سود سهام مصوب	۰	۰	۹۱,۰۲۰,۸۸۴	۲,۳۹۷,۳۸۸	۷۷۰,۳۱۷	۷۷۰,۳۱۷	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۴۵,۴۹۵,۲۸۹
۴۰	نیم درصد سود ابرازی قانون تهیه مسکن	۰	۰	۹۱,۰۲۰,۸۸۴	۲,۳۹۷,۳۸۸	۷۷۰,۳۱۷	۷۷۰,۳۱۷	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۴۵,۴۹۵,۲۸۹
۴۱	جمع مانده در ۱۳۹۷/۱۲/۲۹	۱۲۰,۲۵,۴۱۴	(۸۳,۴۳۰,۸۴۵)	۹۱,۰۲۰,۸۸۴	۲,۳۹۷,۳۸۸	۷۷۰,۳۱۷	۷۷۰,۳۱۷	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۴۵,۴۹۵,۲۸۹



بانک کشاورزی

صورت تغییرات در حقوق صاحبان سهام

برای سال مالی منتهی به ۲۹ اسفند ۱۳۹۷

(تجدید ارائه شده)

ادامه

سال ۱۳۹۶

شرح	سرمایه	افزایش سرمایه در صرف سهام	اندوخته قانونی	اندوخته عملیات خارجی	سایر ارزیابی دارایی‌ها	نفاوت تسعیر ارز	مازاد تجدید	زیان انباشته	سهام خزانه	جمع حقوق صاحب سهام
مانده در ۱۳۹۶/۰۱/۰۱	۶۱,۰۲۰,۸۸۴	۲,۹۰۸,۹۰۲	۷۷۰,۳۱۷	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۴۸,۸۶۷,۹۶۷
سود خالص	(۲۷,۲۶۲,۰۳۹)	(۲۷,۲۶۲,۰۳۹)	(۱۵,۷۹۶,۲۲۷)	(۱۵,۷۹۶,۲۲۷)	۰	۰	۰	۰	۰	(۲۷,۲۶۲,۰۳۹)
تعديلات سنواتي	۵۴	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰
سایر سود (زیان) های جامع پس از کسر مالیات	۳۴	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰
مازاد تجدید ارزیابی دارایی ها	۳۵	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰
نفاوت تسعیر ارز	۳۶	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰
مالیات سایر سود های جامع	۳۷	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰
جمع زیان جامع	۳۸	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰
افزایش سرمایه	۳۹	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰
افزایش سرمایه ثبت شده	۴۰	۳۰,۰۰۰,۰۰۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۳۰,۰۰۰,۰۰۰
افزایش سرمایه ثبت نشده	۴۱	۴۸۸,۴۸۶	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۴۸۸,۴۸۶
سهام خزانه	۴۲	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰
خرید سهام خزانه	۴۳	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰
فروش سهام خزانه	۴۴	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰
توزيع و تخصیص	۴۵	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰
اندوخته قانونی	۴۶	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰
سایر اندوخته ها	۴۷	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰
سود سیمی	۴۸	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰
سود سهام مصوب	۴۹	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰
ددردصد سود پرداختی به دولت	۵۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰
نیم درصد سود ابرازی قانون تهیه مسکن	۵۱	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰
جمع	۵۲	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰
مانده در ۱۳۹۶/۱۲/۲۹	۹۱,۰۲۰,۸۸۴	۲,۳۹۷,۳۸۸	۷۷۰,۳۱۷	۰	(۵۸,۸۹۰,۴۰۲)	(۳۶,۲۹۸,۱۸۷)	۰	۰	۰	۳۰,۴۸۸,۴۸۶



بانک کشاورزی
صورت حساب وجود نقد
برای سال مالی منتهی به ۲۹ ایستاد ۱۳۹۷

شرح	سال مالی منتهی به ۱۳۹۷/۱۲/۲۹	میلیون ریال	میلیون ریال	سال مالی منتهی به ۱۳۹۷/۱۲/۲۹	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال
فعالیت‌های عملیاتی								
نقد دریافتی بابت :								
سود و وجه التزام تسهیلات اعطایی ^۵								
سود اوراق بدھی								
کارمزد								
سود سپرده گذاری								
سود سرمایه گذاری ها								
سایر درآمدهای عملیاتی								
سایر درآمدها								
نقد پرداختی بابت :								
سود سپرده ها								
کارمزد								
هزینه مالی								
سایر هزینه های عملیاتی								
مالیات بردرآمد								
جزیان (خروج) وجود نقد ناشی از فعالیت‌های عملیاتی قبل از تغیرات								
در دارایی ها و بدھی های عملیاتی								
جزیانهای نقدی ناشی از تغیرات در دارایی ها و بدھی های عملیاتی:								
خالص افزایش (کاهش) در بدھی ها :								
بدھی به بانکها و سایر موسسات اعتباری								
سپرده های مشتریان								
اوراق بدھی								
حصه عملیاتی ذخایر و سایر بدھی ها								
حقوق صاحبان سپرده های سرمایه گذاری								
خالص (افزایش) کاهش در دارایی ها:								
طلایبات از بانکها و سایر موسسات اعتباری								
اصل مطالبات از دولت								
اصل تسهیلات اعطایی و مطالبات از اشخاص دولتی								
سرمایه گذاری در سهام و سایر اوراق بهادر								
مطالبات از شرکت های فرعی ووابسته								
سایر حسابهای دریافتی								
سپرده قانونی								
حصه عملیاتی سایر دارایی ها								
جزیان های نقدی ناشی از تغیرات در دارایی ها و بدھی های عملیاتی								
جزیان خالص ورود (خروج) وجه نقد قبل از فعالیت‌های عملیاتی								
فعالیت‌های سرمایه گذاری								
وجود پرداختی بابت تعمیل دارایی های ثابت مشهود								
وجود دریافتی بابت فروش دارایی های ثابت مشهود								
وجود پرداختی بابت تعمیل دارایی های نامشهود								
وجود دریافتی بابت فروش دارایی های نامشهود								
وجود پرداختی بابت تعمیل املاک و مستغلات غیر عملیاتی								
جزیان خالص (خروج) وجه نقد ناشی از فعالیت‌های سرمایه گذاری								
جزیان خالص ورود (خروج) وجه نقد قبل از فعالیت‌های عملیاتی								
فعالیت‌های تأمین مالی								
افزایش سرمایه نقدی								
معاملات سهام خزانه								
وجود حاصل از صرف سهام								
سود سهام پرداختی								
دریافت تسهیلات مالی								
باز پرداخت اصل تسهیلات مالی								
خالص جزیان ورود وجه نقد ناشی از فعالیت های تامین مالی								
خالص افزایش (کاهش) در وجه نقد								
موجودی نقد در ابتدای سال								
قائمه تغییرات نرخ ارز								
موجودی نقد در پایان سال								
مبادلات غیرنقدی								

بادداشت‌های توضیحی همراه، پخش جدایی ناپذیر سورتهای مالی است.



بانک کشاورزی

یادداشت های توضیحی صورت های مالی

سال مالی منتهی به ۲۹ اسفند ۱۳۹۷

۱-معرفی بانک

۱-۱-تاریخچه فعالیت

گروه شامل بانک کشاورزی و شرکت های فرعی آن است . بانک کشاورزی 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 لایحه قانونی مصوب ۱۳۵۸/۰۷/۰۳ شورای انقلاب اسلامی، قوانین و مقررات پولی و بانکی و مقررات اساسنامه خود 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 ۱۴-۲-۱ می باشد.

۱-۳- تعداد شعب

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

۱۳۹۶		۱۳۹۷		
میانگین	پایان سال	میانگین	پایان سال	
۱۴۷	۱۴۷	۱۴۶	۱۴۶	شعب ابتدان تهران
۱۷۳۲	۱۷۲۵	۱۶۹۲	۱۶۵۱	شعب سایر استان ها
۱۵	۱۶	۱۹	۲۰	شعب مناطق آزاد
•	•	•	•	شعب خارج از کشور
۱۸۹۴	۱۸۸۸	۱۸۵۷	۱۸۱۷	

۱-۴-وضعیت اشتغال

میانگین تعداد کارکنان بانک طی سال به شرح زیر بوده است:

۱۳۹۶		۱۳۹۷		
میانگین	پایان سال	میانگین	پایان سال	
۳۱۱۸	۳۰۵۳	۳۰۷۰	۳۰۹۰	شرکت اصلی:
۱۴۸۰	۱۴۳۳	۱۴۰۷	۱۱۷۶	دفتر مرکزی و سرپرستی ها
۱۱۹۳۲	۱۱۵۶۶	۱۱۳۱۴	۱۱۳۰۸	شعب استان تهران
۱۰۰	۹۶	۹۶	۹۵	شعب سایر استان ها
•	•	•	•	شعب مناطق آزاد
۱۶,۶۳۰	۱۶,۱۴۸	۱۵,۸۸۷	۱۵,۶۶۹	شعب خارج از کشور
۳,۵۰۹	۳,۵۳۷	۳,۵۸۶	۳,۶۳۴	کارکنان بخش خصوصی
۲۰,۱۳۹	۱۹,۶۸۵	۱۹,۴۷۳	۱۹,۳۰۳	
۳۳۴۵	۳۳۴۵	۵۶۱۵	۵۶۱۵	شرکت های فرعی :
۲۳,۴۸۴	۲۳,۰۳۰	۲۵,۰۸۸	۲۴,۹۱۸	کارکنان قراردادی

بانک کشاورزی

یادداشت های توضیحی صورت های مالی

سال مالی منتهی به ۲۹ اسفند ۱۳۹۷

-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 شامل تغییرات صورت گرفته طی سال در یادداشت های شماره ۵ و ۶ ارائه گردیده است.

-۳- مبانی تلفیق

۱-۳-۱- صورت های مالی تلفیقی حاصل تجمعی 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 نیافرته ناشی از معاملات فیما بین است.

۱-۳-۲- در مورد شرکت های فرعی تحصیل شده طی سال، نتایج عملیات آن از تاریخی که کنترل آن به طور موثر به شرکت اصلی منتقل می شود و در مورد شرکت های فرعی واگذار شده نتایج عملیات آن تا زمان واگذاری در صورت سود و زیان تلفیقی منظور می گردد.

۱-۳-۳- سال مالی برخی شرکت های گروه با سال مالی شرکت اصلی 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 دوره مالی و صورت های مالی استفاده شده در تهیه این صورت های مالی تلفیقی به شرح زیر میباشد:

شرکت ها	تعداد	وضعیت صورت های مالی استفاده شده	صورت های مالی لحاظ شده در تلفیق	سال مالی منتهی	به پایان	شوقت ها	
						شوقت های فرعی :	شوقت های وابسته :
۱۰	۱	حسابرسی شده	۱۳۹۷/۰۹/۳۰	آذر ماه		شرکت خدمات پشتیبانی مهر ۷۸ (با شرکتهای زیر مجموعه مشمول تلفیق)	
۲	۱	حسابرسی شده	۱۳۹۷/۰۹/۳۰	آذر ماه		شرکت توسعه و عمران اراضی کشاورزی	
۱	۱	حسابرسی شده	۱۳۹۷/۰۹/۳۰	آذر ماه		شرکت کارگزاری بانک کشاورزی	
۱	۱	حسابرسی شده	۱۳۹۷/۰۹/۳۰	خرداد ماه		شرکت کشت و صنعت کارون	
۱	۱	حسابرسی شده	۱۳۹۷/۰۹/۳۰	آذر ماه		شرکت خدمات ارزی و صرافی مهر	
۱	۱	حسابرسی نشده	۱۳۹۷/۰۹/۳۱	خرداد ماه		شرکت تهیه و تولید خوارک دام کارون	
۱۶							
(الف) فرعی :							
۱	۱	حسابرسی شده	۱۳۹۷/۱۲/۲۹	اسفند ماه		شرکت دامداری و کشاورزی اصفهان شیر	
۱	۱	حسابرسی شده	۱۳۹۷/۱۲/۲۹	اسفند ماه		شرکت احیای اراضی کوثر	
۱	۱	حسابرسی شده	۲۰۱۸/۱۲/۳۰	میلادی - دی ماه		بانک همکاری های توسعه ای عراق	
۳							
(ب) وابسته :							

۱-۳-۴- 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 و مفروضات زیربنای آن مبتنی بر سوابق تاریخی است و مدیریت به طور مستمر آنها را از طریق مقایسه با رخدادهای واقعی بازنگری می نماید. اهم حوزه هایی که مدیریت از قضاوت ها و برآوردها استفاده می نماید به شرح زیر است:

۱-۵- تعهدات مزایایی بازنیستگی

۲- ۵- ذخایر و بدھیه های احتمالی

بانک کشاورزی

بادداشت های توضیحی صورت های مالی

سال مالی منتهی به ۲۹ آسفند ۱۳۹۷

۵-۳- کنترل بر شرکتهای سرمایه پذیر

۶- مبانی 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 بهادر در بورس

۶-۲- سرمایه گذاری در شرکتهای وابسته

۶-۳- دارایی ها و بدھی های پولی ارزی

۷- تغییر در رویه های حسابداری

بانک و شرکتهای فرعی رویه های حسابداری ذکر شده در بادداشت 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

شرکت اصلی	تلفیقی گروه	نحوه اندازه گیری :
بهای تمام شده (به کسر کاهش ارزش ابیانشة)	مشمول تلفیق	سرمایه گذاری های بلند مدت :
بهای تمام شده (به کسر کاهش ارزش ابیانشة) سایر سرمایه گذاری های بلند مدت	ارزش و پژوه	سرمایه گذاری در شرکتهای وابسته
بهای تمام شده (به کسر کاهش ارزش ابیانشة) هر یک از سرمایه گذاری ها)	بهای تمام شده (به کسر کاهش ارزش ابیانشة هر یک از سرمایه گذاری ها)	سایر سرمایه گذاری های بلند مدت
بهای تمام شده (به کسر کاهش ارزش ابیانشة) هر یک از سرمایه گذاری ها)	بهای تمام شده (به کسر کاهش ارزش ابیانشة هر یک از سرمایه گذاری ها)	سرمایه گذاری در املاک
ارزش بازار	ارزش بازار	سرمایه گذاری های جاری :
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	سرمایه گذاری سریعمعامله در بازار
سایر سرمایه گذاری های جاری	روش ارزش و پژوه	سایر سرمایه گذاری های جاری
در زمان تصویب سود توسط مجمع عمومی صاحبان سهام شرکت سرمایه پذیر (تا تاریخ تصویب صورت های مالی)	مشمول تلفیق	نحوه شناخت درآمد :
در زمان تصویب سود توسط مجمع عمومی صاحبان سهام شرکت سرمایه پذیر (تا تاریخ تصویب صورت های مالی)	روش ارزش و پژوه	سرمایه گذاری در شرکت های فرعی
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 شرکتهای
در زمان تحقق سود تضمین شده	در زمان تحقق سود تضمین شده	سایر سرمایه گذاری در سایر اوراق بهادر

۸-۲- دارایی های زیستی غیر مولد

۸-۲-۱- دارایی های زیستی غیر مولد به ارزش منصفانه پس از کسر مخارج برآورده زمان فروش شناسایی می شود. مخارج برآورده 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 برآورده زمان فروش در سود و زیان دوره وقوع منظور می شود. در

بانک کشاورزی

یادداشت های توضیحی صورت های مالی

سال مالی منتهی به ۲۹ اسفند ۱۳۹۷

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.

۲-۸-۲- تولیدات کشاورزی استحصال شده از دارایی های زیستی در زمان برداشت به ارزش منصفانه پس از کسر مخارج برآورده زمان فروش شناسایی می شود. افزایش یا کاهش ناشی از شناخت اولیه تولیدات کشاورزی در سود 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.

۲-۸-۳- دارایی های نگهداری شده برای فروش (موجودی املاک)

۱-۸-۳-۱- 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 بر حسب شرایطی که برای فروش چنین دارایی هایی مرسوم و معمول است، آمده بوده و فروش آن بسیار محتمل باشد و سطح مناسبی از مدیریت، متعدد 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.

۱-۸-۳-۲- دارایی های غیر جاری (مجموعه های واحد) نگهداری شده برای فروش به «اقل مبلغ دفتری و خالص ارزش فروش» اندازه گیری می گردد.

۲-۸-۴- دارایی های زیستی مولد

۱-۸-۴-۱- 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 که 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.

۱-۸-۴-۲- دارایی های زیستی مولد با توجه به عمر مفید برآورده دارایی ها و ارزش اسقاط براساس نرخ و روش های زیر مستهلك می شود :

دارایی	نحو استهلاک	روش
مرغهای تخمگذار	براساس سن گله	نزوی
درخت پسته	۹۹ ساله	مستقیم

۳-۸-۸- 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 کاهش ارزش انباسته موجودی شناسائی می شود.

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

بانک کشاورزی

یادداشت های توضیحی صورت های مالی

سال مالی منتهی به ۲۹ اسفند ۱۳۹۷

۸-۶- 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 الرحمه های نظارت کارگاهی و عالیه و سود و کارمزد تسهیلات دریافتی می باشد.

۸-۷- دارایی های ثابت مشهود

۸-۷-۱- 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 مستهلك می شود. هزینه های نگهداری و تعمیرات جزئی که به منظور حفظ یا ترمیم منافع اقتصادی مورد انتظار واحد تجارتی 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.

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

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

۸-۷-۳- 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 بذیر پس از آمادگی جهت بهره برداری به علت تعطیل کار یا علل دیگر برای مدتی مورد استفاده قرار نگیرد، میزان استهلاک آن برای مدت یادشده معادل ۳۰ درصد نرخ استهلاک منعکس در جدول بالا است.

۸-۸- دارایی های ناممشهود

دارایی های ناممشهود به استثنای سرقفلی محل کسب و پیشه بر مبنای بهای تمام شده در حسابها ثبت می شود. سرقفلی محل کسب و پیشه مستهلك 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 ۵ ساله مستهلك می گردد.

۸-۹- شناسائی درآمد تسهیلات اعطایی، کارمزد و وجه التزام

طی بخشname ۹۷/۹۶۷۷۸ مورخ ۱۳۹۷/۰۳/۲۷ بانک مرکزی ج ۱.۱. شناسائی سود تسهیلات اعطایی به روش تعهدی می باشد. همچنین بر اساس بخشname شماره ۱۳۹۴/۰۹/۰۹ مورخ ۹۴/۲۵۸۰۲۰ برای طبقه مشکوک الوصول درآمد تعهدی

بانک کشاورزی

پادداشت های توضیحی صورت های مالی

سال مالی منتهی به ۲۹ اسفند ۱۳۹۷

شناسایی نشده است. بر این اساس نحوه شناسایی درآمدهای بانک به شرح زیر می باشد:

نحوه شناسایی	سود و وجه تسهیلات اعطایی، کارمزد	سود تسهیلات اعطایی
تعهدی		جاری
تعهدی		سررسیدگذشته
تعهدی		معوق
نقدی		مشکوک الوصول
		وجه التزام
نقدی		جاری
نقدی		سررسیدگذشته
نقدی		معوق
نقدی		مشکوک الوصول
نقدی		تسهیلات استمهالی
		کارمزد
نقدی	کارمزد ضمانتنامه های صادره	
نقدی	کارمزد سایر خدمات بانکی	
نقدی	کارمزد تسهیلات اعطایی قرض الحسن	

۸-۱۰- 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 ۹۴/۶۹۶۴۳ مورخ ۹۴/۰۳/۲۰ بانک مرکزی جمهوری اسلامی ایران، درآمد مشاع، مصارف منابع مشاع و سهم سپرده گذاران از درآمد مشاع محاسبه و نتایج آن در صورت عملکرد سپرده های سرمایه گذاری گزارش می گردد.

۸-۱۱- طبقه بندی تسهیلات اعطایی

تسهیلات اعطایی بانک بر اساس "دستورالعمل طبقه بندی دارایی های موسسات اعتباری" مصوب شورای پول و اعتبار (موضوع بخشنامه شماره مب ۲۸۲۳/۰۵/۱۲ 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 سرسید و یا تاریخ قطع پرداخت)

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

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

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

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

۸-۱۲- 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 حساب ها 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.

بانک کشاورزی

یادداشت های توضیحی صورت های مالی

سال مالی منتهی به ۲۹ اسفند ۱۳۹۷

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 می‌گردد.

ضریب	طبقه بندی تسهیلات	طبقه سررسید گذشته
۱۰ درصد		
۲۰ درصد	طبقه معوق	
۵۰ تا ۱۰۰ درصد	طبقه مشکوک الوصول (با توجه به ارزیابی توان بازپرداخت بدھی مشتری)	

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 می‌گردد).

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

۸-۱۳- 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 حساب ها منظور می شود.

۸-۱۴- تعهدات مزایای بازنیستگی کارکنان

کارکنان بانک تحت پوشش صندوق بازنیستگی، وظیفه و از کار افتادگی بانک ها می باشند و حقوق بازنیستگی، وظیفه و از کار افتادگی کارکنان از طریق صندوق مذکور پرداخت می شود. طبق ماده ۳۴ صندوق مذکور، تامین کسری صندوق به عهده بانکهای اعضو است. بر این اساس تعهدات از بابت مزایای بازنیستگی کارکنان که بر اساس اکجوانی در مقاطع سه سال یکبار (یا در صورت تغییرات با اهمیت در مفروضات اکجوانی در زمان انجام تغییر) محاسبه می شود، تعیین و ذخیره لازم در حساب ها منظور می‌گردد.

۸-۱۵- تسعیر ارز

۱- حساب های داخل کشور.

اقلام پولی ارزی با نرخ رسمی ارز (تعیین شده توسط بانک مرکزی) در تاریخ ترازانمeh 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 اقلام پولی ارزی به عنوان درآمد یا هزینه دوره وقوع شناسایی و در صورت سود و زیان گزارش می شود. همچنین براساس ماده ۱۳۶ قانون محاسبات عمومی کشور سود و زیان حاصل از تسعیر دارایی ها و بدھی های ارزی شرکتهای دولتی درآمد یا هزینه تلقی نمی گردد. مابه التفاوت حاصل از تسعیر دارایی ها و بدھی های مذکور باید در حساب ذخیره تسعیر دارایی ها و بدھی های ارزی منظور شود. در صورتیکه در پایان سال مالی مانده حساب ذخیره مزبور بدھکار باشد این مبلغ به حساب سود و زیان همان سال منظور خواهد شد.

۲- حساب های ناشی از عملیات خارجی

بانک دارای شعب خارج از کشور نمی باشد. مضافاً تفاوت های تسعیر اقلام پولی که ماهیت 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 ترازانمeh طبقه بندی می شود.

۳- سهام خزانه

باتوجه به اینکه صد درصد 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.

بانک کشاورزی

یادداشت های توضیحی صورت های مالی

سال مالی منتهی به ۲۹ اسفند ۱۳۹۷

۸-۸- "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 می‌باشد. همچنین تعداد اقلام این عنوان نیز افشاء شده است.

۹- موجودی نقد

شرکت اصلی		گروه			
۱۳۹۶	۱۳۹۷	۱۳۹۶	۱۳۹۷	۱۳۹۶	۱۳۹۷
میلیون ریال					
۴,۹۹۸,۱۷۱	۵,۱۴۴,۹۲۲	۴,۹۹۸,۴۲۸	۵,۱۴۵,۴۵۴	۹-۱	موجودی صندوق - ریال
۴۹۷,۷۶۱	۹۹۷,۷۹۹	۵۱۲,۶۲۴	۱,۰۲۱,۵۵۹	۹-۲	موجودی صندوق - ارز
.	وجوه در راه - ریال
.	وجوه در راه - ارز
۲۲۴,۵۱۵	۱,۱۷۳,۹۹۸	۲۲۴,۵۱۵	۱,۱۷۳,۹۹۸	۹-۳	سپرده دیداری نزد بانک مرکزی (محدود نشده)
۳۰,۳۷۰,۰۰۹	۵۲۰,۷۲۳,۷۳۹	۳۰,۹۱۵,۵۲۵	۵۲۱,۵۹۳,۷۳۶	۹-۴	سپرده های نزد سایر بانکها و موسسات اعتباری (محدود نشده)
.	.	۱,۴۴۲	۱۲۵۴۹	.	تنخواه گردان
۳۶,۱۰۰,۴۵۶	۵۲۸,۰۵۰,۴۵۸	۳۶,۶۶۳,۵۴۴	۵۲۸,۹۴۷,۸۹۶	.	

۹-۱- موجودی صندوق ریالی و ارزی نزد شعب بانک (شرکت اصلی) تا سقف ۷۰۰ 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 شرکت اصلی شامل ۴,۹۰۴,۵۴۰ دلار آمریکا، ۶۴,۲۲۵ درهم امارات، ۲۱,۹۰۰ دلار کانادا، ۱۹,۳۰۰ فرانک سوئیس، ۲,۵۰۰ یوان چین، ۷,۲۶۰,۹۹۸ یورو، ۶۷,۶۰۰ پوند انگلیس، ۱۱,۰۲۰ روبل روسیه، ۱۴۵,۶۰۰ لیر ترکیه و ۱۰,۷۱۰ روپیه هند می‌باشد.

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

شرکت اصلی		گروه			
۱۳۹۶	۱۳۹۷	۱۳۹۶	۱۳۹۷	۱۳۹۶	۱۳۹۷
میلیون ریال					
.	سپرده دیناری نزد بانک مرکزی - ریال (محدود نشده)
۲۲۴,۵۱۵	۱,۱۷۳,۹۹۸	۲۲۴,۵۱۵	۱,۱۷۳,۹۹۸	.	سپرده دیناری نزد بانک مرکزی - ارز (محدود نشده)
.	سپرده دیناری نزد بانک مرکزی سایر کشورها (محدود نشده)
۲۲۴,۵۱۵	۱,۱۷۳,۹۹۸	۲۲۴,۵۱۵	۱,۱۷۳,۹۹۸	.	

بانک کشاورزی

یادداشت های توضیحی صورت های مالی

سال مالی منتهی به ۲۹ اسفند ۱۳۹۷

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

شرکت اصلی		گروه	
۱۳۹۶	۱۳۹۷	۱۳۹۶	۱۳۹۷
میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال
۹۲,۲۷۴	۶۷,۳۰۹	۴۴,۷۴۲	۹۱۷,۷۱۰
۷۲۵,۰۱	۱۷,۴۱۵,۱۴۵	۹۲۲,۵۴۹	۱۷,۴۴۴,۳۴۱
۳,۰۳۹,۹۴۱	۴,۶۹۹,۱۱۵	۳,۰۳۹,۹۴۱	۴,۶۹۹,۱۱۵
۲۶,۵۱۲,۲۹۳	۴۶۶,۱۸۵,۳۲۰	۲۶,۵۱۲,۲۹۳	۴۶۶,۱۸۵,۳۲۰
۳۲,۳۶۶,۸۵۰	۰	۳۲,۳۶۶,۸۵۰	۰
۳۰,۳۷۰,۰۰۹	۵۲۰,۷۳۳,۷۳۹	۳۰,۹۱۵,۰۲۵	۵۲۱,۵۹۳,۳۳۶

سپرده های دیداری نزد سایر بانکها و موسسات اعتباری داخلی-ریال (محدود نشده)

سپرده های دیداری نزد سایر بانکها و موسسات اعتباری داخلی-ارز (محدود نشده)

سپرده های مدت دار نزد سایر بانکها و موسسات اعتباری داخلی-ریال (محدود نشده)

سپرده های مدت دار نزد سایر بانکها و موسسات اعتباری داخلی-ارز (محدود نشده)

سپرده های دیداری نزد بانکهای خارجی-ارز (محدود نشده)

سپرده های مدت دار نزد بانکهای خارجی-ارز (محدود نشده)

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

۶- مطالبات از بانک ها و موسسات اعتباری

گروه و شرکت اصلی	
۱۳۹۶	۱۳۹۷
میلیون ریال	میلیون ریال
۲۵,۷۹۸	۲۵,۶۰۶
۱۰,۸۸۵,۹۰۰	۱۲,۷۱۸,۸۳۴
۱۰,۹۱۱,۶۹۸	۱۲,۷۴۴,۴۴۰

مطالبات از بانک مرکزی

مطالبات از سایر بانکها و موسسات اعتباری

جمع

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

۷- مطالبات از بانک مرکزی

گروه و شرکت اصلی	
۱۳۹۶	۱۳۹۷
میلیون ریال	میلیون ریال
۰	۰
۰	۰
۰	۰
۰	۰
۰	۰
۲۵,۷۶۹	۲۵,۶۹
۵۲۹	۳۳۷
۲۵,۷۹۸	۲۵,۶۰۶

سپرده دیداری نزد بانک مرکزی - ریال (محدود نشده)

سپرده دیداری نزد بانک مرکزی - ارز (محدود نشده)

سپرده دیداری نزد بانک مرکزی سایر کشورها (محدود نشده)

سپرده مدت دار نزد بانک مرکزی

چاپه سپرده قانونی دریافتی

ماهی تفاوت نرخ ارز

سایر مطالبات

بانک کشاورزی

یادداشت های توضیحی صورت های مالی

سال مالی منتهی به ۲۹ اسفند ۱۳۹۷

۱-۱۰-۲-۱- 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 برای سالهای ۱۳۹۱-۱۳۹۰ در دست پیگیری و اقدام است.

۱-۱۰-۲-۲- سایر مطالبات از بانک مرکزی شامل تسهیلات قرض الحسن اعطایی می باشد.

۱-۱۰-۳- مطالبات از سایر بانکها و موسسات اعتباری

گروه و شرکت اصلی

۱۳۹۶	۱۳۹۷
میلیون ریال	میلیون ریال
۱۰۶,۳۵۴	۴,۰۲۱,۰۱۷
۲,۵۰۶,۹۰۶	۶,۸۰۲
۸,۲۷۲,۶۴۰	۸,۶۸۹,۸۶۳
۱۰,۸۸۵,۹۰۰	۱۲,۷۱۸,۸۳۴

سپرده های دیداری نزد سایر بانکها و موسسات اعتباری داخلی-ریال (محدود شده)
سپرده های دیداری نزد سایر بانکها و موسسات اعتباری داخلی-ارز (محدود شده)
سپرده های مدت دار نزد سایر بانکها و موسسات اعتباری داخلی-ریال (محدود شده)
سپرده های مدت دار نزد سایر بانکها و موسسات اعتباری داخلی-ارز (محدود شده)
سپرده های دیداری نزد بانکهای خارجی-ارز (محدود شده)
تسهیلات اعطایی به سایر بانکها و موسسات اعتباری
پرداخت چک های صادره سایر بانک ها
سایر مطالبات

۱-۱۰-۳-۱- تسهیلات اعطایی به سایر بانکها و موسسات اعتباری شامل موارد ذیل است:

گروه و شرکت اصلی

۱۳۹۶	۱۳۹۷	نام بانک / موسسه اعتباری	تسهیلات ریالی
میلیون ریال	میلیون ریال		
۱,۵۰۰,۰۰۰	.	-	بانک گردشگری
۱,۰۰۰,۰۰۰	.	-	بانک گردشگری
۲,۴۲۳	۲,۴۲۳	-	بانک ملت
۴,۴۸۳	۴,۴۸۳	-	بانک ملی
۲,۵۰۶,۹۰۶	۶,۹۰۶		
·	·	-	تسهیلات ارزی
·	·	-	بانک دلار
·	·	-	بانک یورو
·	(۱۰۴)	-	
۲,۵۰۶,۹۰۶	۶,۸۰۲		

ذخیره مطالبات مشکوک الوصول عمومی ۱۰-۳-۱-۱
ذخیره مطالبات مشکوک الوصول اختصاصی ۱۰-۳-۱-۲

بانک کشاورزی

یادداشت های توضیحی صورت های مالی

سال مالی منتهی به ۲۹ اسفند ۱۳۹۷

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

۱۳۹۶	۱۳۹۷	
میلیون ریال	میلیون ریال	
-	-	مانده ابتدای سال
-	-	بازیافت شده
-	-	سوخت شده
-	(۱۰۴)	ذخیره سال جاری
-	(۱۰۴)	مانده در پایان سال

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

در سال مورد گزارش ، ذخیره مطالبات مشکوک الوصول محاسبه نگردیده است.

۱-۱-۳-۳- طبقه بندی تسهیلات اعطایی به سایر بانکها و موسسات اعتباری براساس دستور العمل مصوب
شورای بول و اعتبار

۱۳۹۷						
جمع	مشکوک الوصول	معوق	سررسیدگنسته	جاری		
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 ملي	
۰	۰	۰	۰	۰	کسروان (سوالهای آتی ، ...)	
۶,۹۰۶	۰	۰	۰	۶,۹۰۶	خالص تسهیلات اعطایی قبل از کسر ذخیره مطالبات مشکوک الوصول	
(۱۰۴)	۰	۰	۰	(۱۰۴)	تسهیلات اعطایی قبل از کسر ذخیره مطالبات مشکوک الوصول	
۰	۰	۰	۰	۰	ذخیره عمومی مطالبات مشکوک الوصول	
۶,۸۰۲	۰	۰	۰	۶,۸۰۲	ذخیره اختصاصی مطالبات مشکوک الوصول	
۲,۵۰۶,۹۰۶	۰	۰	۰	۲,۵۰۶,۹۰۶	مانده در ۱۳۹۷/۱۲/۲۹	
					مانده در ۱۳۹۶/۱۲/۲۹	

۱-۱-۳-۴- مبلغ ۷ میلیارد ریال مربوط به تسهیلات طرح های رهبری (سنديکاچی) با عاملیت بانکهای 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 ۲۹ اسفند ۱۳۹۷

۱۱- مطالبات از دولت

گروه و شرکت اصلی

۱۳۹۶		۱۳۹۷			
ماله اصل و سود	ماله اصل و سود	سود معوق	سود معوق	ماله سود و	ماله سود و
سالهای آتی و	سالهای آتی و	پیمان سازی نرخ	پیمان سازی نرخ	هزینه	هزینه
دریافتی	دریافتی	تسهیلات	تسهیلات	کارمزد	کارمزد
مطالبات مشکوک	مطالبات مشکوک	الوصول	الوصول	ذخیره صومعی	ذخیره صومعی
ماله اصل و سود	ماله اصل و سود	سود معوق	سود معوق	ماله سود و	ماله سود و
سالهای آتی و	سالهای آتی و	پیمان سازی نرخ	پیمان سازی نرخ	هزینه	هزینه
دریافتی	دریافتی	تسهیلات	تسهیلات	کارمزد	کارمزد
مليون ریال	مليون ریال	مليون ریال	مليون ریال	مليون ریال	مليون ریال
تسهیلات تبصره ای به تعهد دولت	تسهیلات تبصره ای به تعهد دولت	۱۲۰,۸۰۸,۴۱۴	۱۲۰,۸۰۸,۴۱۴	۴۵,۵۳۳,۴۷۰	۴۵,۵۳۳,۴۷۰
تسهیلات تبصره ای به تعضین دولت	تسهیلات تبصره ای به تعضین دولت	۱۴۵,۹۹۹,۱۲۵	۹,۴۳۱,۰۱۳	۱۴۵,۹۹۹,۱۲۵	۹,۴۳۱,۰۱۳
جمع	جمع	۱۴۹,۰۶۵,۸۹۴	۱۸۷,۵۱۶,۴۷۷	۵۴,۹۶۴,۹۸۳	۵۴,۹۶۴,۹۸۳
کسر می شود: بدین به دولت	کسر می شود: بدین به دولت	۱۴۹,۰۶۵,۸۹۴	۱۸۷,۵۱۶,۴۷۷		

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

۱۳۹۷

جاری	سود و کارمزد	سود معوق	مشکوک	مجموع
مليون ریال	مليون ریال	مليون ریال	الوصول	مليون ریال
تسهیلات تبصره ای به تعهد دولت	۱۲۰,۸۰۸,۴۱۴	۱۲۰,۸۰۸,۴۱۴		۱۲۰,۸۰۸,۴۱۴
تسهیلات تبصره ای به تعضین دولت	۱۴,۵۹۹,۱۲۵	۱۴,۵۹۹,۱۲۵		۱۴,۵۹۹,۱۲۵
ماله سود و کارمزد دریافتی	۵۴,۹۶۴,۹۸۳	۵۴,۹۶۴,۹۸۳		۵۴,۹۶۴,۹۸۳
ماله وجه التزام دریافتی				
کسر می شود				
سود سال های آتی				
سود و کارمزد معوق				
وجوه دریافتی با پلت مضاربه				
حساب مشترک مشارکت مدنی				
پارانه سود سهم دولت-نگران سازی نرخ تسهیلات				
خلاص تسهیلات اعطایی قبل از کسر خرده				
مطالبات مشکوک الوصول				
ذخیره عمومی مطالبات مشکوک الوصول				
ماله در ۱۳۹۷/۱۲/۲۹				
ماله در ۱۳۹۶/۱۲/۲۹				

۱۱-۲- به استناد نامه شماره ۲۱۷/۵۱۴۰۳ مورخ ۱۳۹۷/۰۲/۱۸ دیوان محاسبات کشور، کلیه مبالغ واریزی به حساب خزانه کل کشور بابت تکالیف مقرر در بند (ج) تبصره ۱۹ قانون بودجه سال ۱۳۹۶ به مبلغ ۱,۱۳۲ میلیارد ریال (معادل یک دوازدهم اعتبارات هزینه ای و تمدیک دارائیهای سرمایه ای بودجه ابلاغی) و علی الحساب های یک دوازدهم برداختی سود پیش بینی سال ۱۳۹۶ به مبلغ ۰,۶۷۷ میلیارد ریال و همچنین ۰,۵ درصد سود سهم دولت سال ۱۳۹۵ به مبلغ ۱۴۵ میلیارد ریال جمماً به مبلغ ۱,۳۳۷ میلیارد ریال به حساب مطالبات از دولت منظور گردید. تاکنون مبلغ ۲۴۱ میلیارد ریال نسبت به آن سود شناسایی شده است. براساس مصوبه مجمع عمومی بانک در تاریخ ۱۳۹۷/۰۷/۱۶ مقرر شد با رعایت تکلیف مقرر فر بودجه سنواتی از محل تکالیف آتی بانک تهاتر گردد.

۱۱-۳- مبلغ ۱,۷۷۳ میلیارد ریال شامل هزینه های نظارت و ستادی بانک معادل ۴۳۴ نفر، هزینه های کارگزاری بخش خصوصی جهت سالهای ۱۳۹۵ لایحه ۱۳۹۷ می باشد که در حال پیگیری اخذ مجوز مجمع عمومی صاحبان سهام صندوق بیمه کشاورزی و هیات محترم وزیران می باشد.

بانک کشاورزی

یادداشت های توضیحی صورت های مالی

سال مالی منتهی به ۲۹ اسفند ۱۳۹۷

۱۲- تسهیلات اعطایی و مطالبات از اشخاص دولتی

گروه و شرکت اصلی

۱۳۹۶		۱۳۹۷											
خالص	خالص	ذخیره مطالبات مشکوک الوصول	جمع	سود و کارمزد معوق	سود سالهای آتی	سود و کارمزد حساب مشارک مشارکت	مغاربه و حساب مشارک مشارکت	وجوه دریافتی	مانده وجه التزام دریافتی	مانده سود و کارمزد دریافتی	مانده سود و سود سالهای آتی	مانده اصل و سود معوق	
۶,۶۳۸	۳,۵۳۰	(۵۴)	۳,۵۸۴	۰	(۵۳)	۰	۰	۰	۹۲۲	۲,۷۱۵	۰	۰	فروش اقساطی
۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	چاله
۲,۵۵۶	۴,۰۵۲	(۶۲)	۴,۱۱۴	۰	(۸۷۵)	۰	۰	۰	۸۴۷	۴,۱۴۲	۰	۰	اجاره به شرط تملیک
۱,۱۷۰	۱,۱۶۲	(۱۸)	۱,۱۸۰	۰	۰	۰	۰	۰	۴۱۶	۷۶۴	۰	۰	سلف
۲,۴۴۱	۲,۰۷۱	(۳۲)	۲,۱۰۳	۰	۰	۰	۰	۰	۶۹۹	۱,۴۰۴	۰	۰	مغاربه
۲۳,۲۲۰	۱۶,۴۲۱	(۲۵۰)	۱۶,۶۷۱	۰	۰	(۴۰۴)	۰	۰	۹,۸۷۸	۷,۱۹۷	۰	۰	مشارکت مدنی
۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	خرید دین
۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	مرابعه
۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	استصناع
۲۸۰	۲۵۱	(۴)	۲۵۵	۰	۰	۰	۰	۰	۶	۲۴۹	۰	۰	فرض الحسن
۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	سایر تسهیلات اعطایی به ریال
۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	تسهیلات اعطایی به آرز
۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	بدهکاران بابت اعتبارات استادی پرداخت شده
۲,۹۵۸	۷۷,۶۶۶	(۱,۱۸۳)	۷۸,۸۴۹	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۷۸,۸۴۹	۰	۰	بدهکاران بابت ضمانت نامه های پرداخت شده
۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	بدهکاران بابت اوراق مشارکت و سکوک پرداخت شده
۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	بدهکاران بابت کارت های اعتباری پرداخت شده
۳۹,۲۶۳	۱۰۵,۱۵۳	(۱۶۰۳)	۱۰۶,۷۵۶	۰	(۹۲۸)	(۴۰۴)	۰	۱۲,۷۶۸	۹۵,۳۲۰	۰	۰	۰	

بانک کشاورزی

یادداشت های توضیحی صورت های مالی

سال مالی منتهی به ۲۹ اسفند ۱۳۹۷

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

گروه و شرکت اصلی

۱۳۹۷

جمع	مشکوک الوصول	معوق	سررسید گذشته	جاری	
میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	
۳,۶۳۷	۱,۹۵۱	۲۱۴	۶	۱,۴۶۶	فروش اقساطی
.	جهاله
۴,۹۸۹	۱۲	۱,۵۷۲	.	۳,۴۰۵	اجاره به شرط تملیک
۱,۱۸۰	۸۶۲	.	.	۳۱۸	سلف
۲,۱۰۳	۱,۵۱۴	.	.	۵۸۹	ضاربه
۱۷,۰۷۵	۸,۶۳۶	.	.	۸,۴۳۹	مشارکت مدنی
.	خرید دین
.	مرابحة
.	استصناع
۲۵۵	۲۵۳	.	۱	۱	قرض الحسنہ
.	سابر تسهیلات اعطایی به ریال
.	تسهیلات اعطایی به ارز
.	بدهکاران بابت اعتبارات اسنادی پرداخت شده
۷۸,۸۴۹	۴,۳۱۲	.	.	۷۴,۵۳۷	بدهکاران بابت ضمانت نامه های پرداخت شده
.	بدهکاران بابت اوراق مشارکت و سکوک پرداخت شده
.	بدهکاران بابت کارت های اعتباری پرداخت شده
۱۰۸,۰۸۸	۱۷,۰۴۰	۱,۷۸۶	۷	۸۸,۷۵۵	کسر می شود
(۹۲۸)	.	.	.	(۹۲۸)	سود سال های آتی
.	سود و کارمزد معوق
.	وجهه دریافتی بابت مضاربه
(۴۰۴)	.	.	.	(۴۰۴)	حساب مشترک مشارکت مدنی
۱۰۶,۷۵۶	۱۷,۰۴۰	۱,۷۸۶	۷	۸۷,۴۲۳	خالص تسهیلات اعطایی قبل از کسر ذخیره مطالبات مشکوک الوصول
(۱,۶۰۳)	(۲۶۰)	(۲۶)	.	(۱,۳۱۷)	ذخیره عمومی مطالبات مشکوک الوصول
.	ذخیره اختصاصی مطالبات مشکوک الوصول
۱۰۵,۱۵۳	۱۷,۲۸۰	۱,۷۶۰	۷	۸۶,۱۰۶	مانده در ۱۳۹۷/۱۲/۲۹
۳۹,۲۶۳	۲۲,۰۱۸	۴۵۰	۶۶۴	۱۶,۱۳۱	مانده در ۱۳۹۶/۱۲/۲۹

بانک کشاورزی
یادداشت های توضیحی صورت های مالی
سال مالی منتهی به ۲۹ اسفند ۱۳۹۷

- ۱۲-۲ - گردش ذخیره مطالبات مشکوک الوصول به شرح جدول زیر می باشد:
گروه و شرکت اصلی

۱۳۹۶				۱۳۹۷			
جمع	ذخیره اختصاصی	ذخیره عمومی	ذخیره عمومی	جمع	ذخیره اختصاصی	ذخیره عمومی	ذخیره عمومی
میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال
۷,۰۱۴	۰	۷,۰۱۴	۵۹۸	۰	۵۹۸	۵۹۸	۵۹۸
۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰
۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰
(۶,۴۱۶)	۰	(۶,۴۱۶)	۱,۰۰۵	۰	۰	۱,۰۰۵	۱,۰۰۵
۵۹۸	۰	۵۹۸	۵۹۸	۰	۰	۱,۶۰۳	۱,۶۰۳

مانده در ابتدای سال
بازیافت شده
سوخت شده
افزایش یا کاهش طی سال
مانده در پایان سال

- ۱۲-۳ - تسهیلات اعطایی به آرز به تفکیک منابع پرداختی در سال مورد گزارش، موضوعیت ندارد.

- ۱۲-۴ - تسهیلات اعطایی و مطالبات از اشخاص دولتی بر حسب زمان سرسید و نرخ سود
گروه و شرکت اصلی

۱۳۹۶				۱۳۹۷				۱۴۰۱ و قبل از آن			
جمع	جمع	کمتر از ۱۲ درصد	۱۲ تا ۱۵ درصد	۱۵ تا ۱۸ درصد	۱۸ تا ۲۱ درصد	۲۱ تا ۲۴ درصد	۲۴ تا ۲۷ درصد	۲۷ و بیشتر	۲۷ و بیشتر	۲۷ و بیشتر	۲۷ و بیشتر
میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال
۹۱,۱۶۹	۸۲,۰۳۰	۴۶۹۵	۲,۷۵۸	۶۵۵	۲۵	۱۰۰	۱۰۰	۱۰۰	۱۰۰	۱۰۰	۱۰۰
۲۲,۲۵۹	۱۶۸۷	۶۶۱	۵۹۳	۱۸۲	۲۵۱	۰	۰	۰	۰	۰	۰
۴,۳۸۰	۶۱۶	۶۱۶	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰
۱,۶۳۷	۶۱۶	۶۱۶	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰
۰	۱,۲۲۲	۱,۲۲۲	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰
۲۸,۲۷۶	۹۵,۳۲۰	۸۵,۱۰۵	۵,۲۸۸	۲,۹۴	۹۰۶	۲۵	۱,۰۰	۱,۰۰	۱,۰۰	۱,۰۰	۱,۰۰
۲۸,۲۷۶	۰	۰	۳,۷۸۳	۲۴,۴۹۳	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰

بانک کشاورزی

یادداشت های توضیحی صورت های مالی

سال مالی منتهی به ۲۹ اسفند ۱۳۹۷

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

گروه و شرکت اصلی

۱۳۹۶	۱۳۹۷	
میلیون ریال	میلیون ریال	
۱۰,۹۸۷	۶۶,۱۷۷	سپرده
۱۴,۰۳۹	۱۳,۷۱۰	زمین و ساختمان
<u>۱۴,۲۳۷</u>	<u>۲۶,۸۶۹</u>	سایر
۲۹,۲۶۳	۱۰۶,۷۵۶	
<u>۲۹,۲۶۳</u>		تسهیلات و مطالبات بدون وثیقه
<u>۱۰۶,۷۵۶</u>		

بانک کشاورزی

یادداشت های توضیحی صورت های مالی

سال مالی منتهی به ۲۹ اسفند ۱۳۹۷

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

گروه و شرکت اصلی

جمع	بدهکاران بابت کارت های اعتمادی پرداخت شده	بدهکاران بابت اوراق مشترک و سکوک پرداخت شده	بدهکاران بابت خدمات نامه های پرداخت شده	بدهکاران بابت اعتماد استادی پرداخت شده	تسهیلات اعطایی به ارز	تسهیلات اعطایی به دلار	سایر تسهیلات پرداخت شده	استصناع اعطایی به ارز	قرض المصنف	موابده	خوبیدگیر	مشارکت مدنی	مشارکه	ستق	اجاره و شرط تمدیک	جهالت	فروش اقساطی
	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	
۲۷,۹۹	۰	۰	۳,۰۰۳	۰	۰	۰	۰	۲۷۸	۰	۰	۱۳,۶۸۵	۱,۶۲۷	۷۷۱	۲,۲۰۱	۰	۵,۵۳۴	
۱,۶۹,۱۴	۰	۰	۱,۶۰۴,۱۴۷	۰	۰	۰	۰	۱۱۳	۰	۰	۲۹,۰۱۳	۱,۱۸۰	۳۷	۴۴,۰۶۹	۰	۹,۸۸۱	
(۱,۶۲۱,۱۴۷)	۰	۰	(۱,۰۲۹,۰۰۱)	۰	۰	۰	۰	(۱۲۲)	۰	۰	(۳۵,۵۰۱)	(۱,۴۰۳)	(۴۴)	(۴۲,۰۰۳)	۰	(۱۲,۷۵۳)	
۹۸,۳۹۲	۰	۰	۷۸,۸۴۹	۰	۰	۰	۰	۲۴۹	۰	۰	۷,۱۹۷	۱,۴۰۴	۷۸۴	۳,۲۸۷	۰	۲,۶۶۲	
۱۲,۷۶۲	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۶	۰	۰	۹,۸۸۹	۸۵۱	۴۱۷	۳۹۴	۰	۱,۲۰۵	
۴۹,۳۸۸	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۴	۰	۰	۲۲	۸۹	۲	۴۶,۷۶۸	۰	۲,۵۰۲	
(۴۹,۳۸۷)	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	(۳)	۰	۰	(۳۳)	(۳۳)	(۳)	(۴۶,۳۱۵)	۰	(۴,۷۸۷)	
۱۲,۷۶۸	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۶	۰	۰	۹,۸۷۸	۸۹۹	۴۱۶	۸۴۷	۰	۹۲۲	
(۵۹۸)	۰	۰	(۴۵)	۰	۰	۰	۰	(۴)	۰	۰	(۳۵۴)	(۳۷)	(۱۸)	(۳۹)	۰	(۱-۱)	
۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	
(۱,۰۰۵)	۰	۰	(۱,۱۲۸)	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۱۰۴	۵	۰	(۲۲)	۰	۴۷	
(۱,۶۰۳)	۰	۰	(۱,۱۸۳)	۰	۰	۰	۰	(۴)	۰	۰	(۲۵۰)	(۳۲)	(۱۸)	(۸۲)	۰	(۵۴)	
(۴-۴)	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	(۴-۴)	۰	۰	۰	۰	۰	
۳۹,۳۶۲	۰	۰	۲,۹۵۸	۰	۰	۰	۰	۲۸۰	۰	۰	۴۳,۲۲۰	۲,۰۹۱	۱,۱۷۰	۲,۰۵۵	۰	۶,۶۳۸	
۱۵,۱۵۳	۰	۰	۷۷,۶۶۶	۰	۰	۰	۰	۲۵۱	۰	۰	۱۶,۴۷۱	۲,۰۷۱	۱,۱۶۳	۴,۰۵۲	۰	۳,۵۲۰	

اصل تسهیلات اعطایی
ماهنه در ۱۳۹۶/۱۲/۲۹
اعطایی طی سال
وصولی طی سال
تائیر تعمیر طی سال
ماهنه در ۱۳۹۷/۱۲/۲۹

فرع تسهیلات اعطایی
ماهنه در ۱۳۹۶/۱۲/۲۹
افزایش طی سال
وصولی طی سال
تائیر تعمیر طی سال
ماهنه در ۱۳۹۷/۱۲/۲۹

ذخیره مطالبات مشکوک الوصول
ماهنه در ۱۳۹۶/۱۲/۲۹
پارسیت شده
سوخت شده طی سال
هزیش با کاهش طی سال
ماهنه در ۱۳۹۷/۱۲/۲۹

وجود دریافتی بابت مشارکه
حساب مشترک مشارکت مدنی

خالص تسهیلات اعطایی
ماهنه در ۱۳۹۶/۱۲/۲۹
ماهنه در ۱۳۹۷/۱۲/۲۹

- # فرع تسهیلات شامل سود تسهیلات اعطایی و وجه التزام تاییده 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 ۲۹ اسفند ۱۳۹۷

۱-۶-۱۲- گردش فرع تسهیلات اعطایی و مطالبات از اشخاص دولتی

گروہ و شرکت اصلی

جمع	بههگاران بابت کارب های اعتباری برداخت		بههگاران بابت اوراق مشارکت و سکوک برداخت		بههگاران بابت فمانت نامه های برداشت شده		تسهیلات اعطا بی به پرداخت شده		قرض الحسنہ		استصناع مرابحہ		خیری دین مشارکت مدنی		اجاره به شرط ملک		اجاره به شرط جهال		فروش اقساطی		
	شده	شده	شده	شده	شده	شده	ریال	ریال	الحسنہ	ریال	ریال	ریال	ریال	ریال	ریال	ریال	ریال	ریال	ریال	ریال	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	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	
۱۲,۷۶۲	۹,۸۸۹	۸۵۱	۴۱۷	۲۹۴	.	۱,۲۰۵	
۴۹,۳۸۸	۴	۲۲	۸۹	۲	۴۶,۷۶۸	.	۲,۵۰۳		
(۴۹,۳۸۲)	(۴)	(۳۳)	(۲۴)	(۳)	(۴۶,۳۱۵)	.	(۲,۷۸۶)		
.
۱۲,۷۶۸	۶	۹,۸۷۸	۸۹۹	۴۱۶	۸۴۷	.	۹۲۲		

سود دریافتی تسهیلات اعطایی

۱۳۹۶/۱۲/۲۹ مانده در

لگزائیں طی سال

وصولی طی سال

تأثیر تسعیر طی دوره

وجه التزام دریافتني، تسهيلات اعطائي

۳۹۶/۱۲/۲۹، مانده ۵

افزایش طی سال

وَصْلَى طَيْ سَال

تأثیر تسعیر طی دور

۹۷/۱۲/۲۹ مانده در

فرع تسهيلات اعطائي

۲۹۶/۱۲/۲۹

۹۷/۱۲/۲۹ مانده در

بانک کشاورزی

یادداشت های توضیحی صورت های مالی
سال مالی منتهی به ۲۹ اسفند ۱۳۹۷

۱۳- تسهیلات اعطایی و مطالبات از اشخاص غیردولاتی

گروه											
۱۳۹۶		۱۳۹۷									
خالص	خالص	ذخیره مطالبات مشکوک الوصول	جمع	سود و کارمزد عموق	سود سالهای آتی	سود شرک مشارکت مدنی	دجو، دریافتی مضرایه و حساب	مانده وجه	مانده سود و کارمزد دریافتی	مانده سود و کارمزد دریافتی	مانده اصل سود سالهای آتی و سود عموق
میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال
۱۷۶,۱۳۰,۲۹	۱۸۲,۹۸۲,۸۲۷	(۱۲,۷۱۸,۷۲۸)	۱۹۷,۷۰۱,۵۷۵	(FV9)	(F1,۶۹۸,۲۵۹)	.	.	.	۳۰,۱۱۲,۲۹۰	۲۰۹,۲۸۸,۰۲۳	فروش اقساطی
۴,۹۲۷,۲۱۶	۳,۲۹۸,۷۵۳	(۲۳۵,۰۱۸)	۳,۶۳۳,۷۷۱	.	(۷۳۹,۳۴۶)	.	.	.	۱۹۹,۷۹۲	۴,۱۷۳,۲۲۵	جهاله
۶,۵۹۲,۲۴۱	۳۰,۴۷۷,۰۸۹	(۲,۱۰۷,۵۵۲)	۳۲,۵۸۴,۵۳۱	.	(۹,۷۷۲,۳۲۴)	.	.	.	۲,۱۱۳,۶۰۰	۴۰,۲۴۳,۲۰۵	اجاره به شرط تمثیلیک
۳,۶۰۵,۹۸۶	۳,۴۸۲,۲۹۸	(۲۴۰,۸۶۵)	۳,۷۲۴,۱۶۷	۵۶۱,۰۰۷	۳,۱۶۳,۱۵۶	سلف
۷,۸۵۶,-۷۷	۶,۹۰۲,۷۷۶	(۴۸,-۷۷۷)	۷,۴۳۳,۷۶۷	۷۲۷,۴۷۴	۶,۷۰۶,۲۸۹	مضاربه
۲۲۵,۳۱۱,۹۲۸	۲۲۱,۸۳۸,۵۹۴	(۱۶,۷۷۲,۷۵۰)	۲۲۸,۵۶۱,۱۲۴	.	.	(۱۷,۱۲۰,۹۴۶)	.	.	۲۶,۹۸۰,۱۰۵	۲۲۸,۷۰۱,۹۷۵	مشارکت مدنی
۲,۶۹۶,۱۷۳	۲,۲۲۸,۹۶۹	(۲۲۳,۹۶۷)	۲,۴۶۲,۸۹۶	.	(۱۹۹,۰۴۴)	.	.	.	۵۲۲,۲۹۳	۲,۱۳۹,۶۴۷	خرید دین
۶۵,۳۹۴,۲۱۹	۱۲۵,۴۹۷,۶۳۴	(۹,۲۶۹,۵۵۶)	۱۴۴,۸۶۷,۰۸۰	.	(۲۹,۲۲۶,۱۵۷)	.	.	.	۳۵,۵۷۰,۹۵۱	۱۲۸,۵۲۲,۲۸۶	مرابحه
.	استصناع
۳۳,۹۲۶,۱۰۲	۴۹,۹-۳,۱۸۲	(۳,۲۷۳,۲۸۱)	۵۰,-۱۴۶,۴۴۳	۳۵۹,۴۱۲	۴۹,۷۸۷,۰۵۱	قرض الحسنه
۱۹,۱۱۱,۰۲۰	۱۹,۴۹۴,۲۴۵	(۱,۳۴۷,۹۹۶)	۲۰,۰۴۷,۲۶۱	.	(۱۹,۷۲۹,۱۸۰)	۲۵,۰۷۱,۴۲۱	سایر تسهیلات اعطایی به ریال
۲۹,۲۷۲,۴۷۷	۴۰,۷۳۸,۸۶۳	(۲,۸۱۷,-۲۸)	۴۳,۵۵۵,۸۹۱	.	(۱۱۵)	(۱۵,۷۷۴,۱۶۷)	.	.	۲,۴۰۴,۲۶۱	۵۶,۸۲۵,۹۱۲	تسهیلات اعطایی به ارز
۵,۱۲۶,۴۹۱	۹,۱۷۶,۴۹۰	(۶۲۴,۴۹۸)	۹,۸+۸,۸۳۸	۹,۸+۸,۸۳۸	بدھکاران بابت اعتبارات استادی پرداخت شده
۳۰,۱۴۸	۲۹۴,۵۹۳	(۲۷,۲۸۶)	۴۲۱,۸۷۹	۴۲۱,۸۷۹	بدھکاران بابت ضمانت نامه های پرداخت شده
.	بدھکاران بابت اوراق مشارکت و صکوک پرداخت شده
۳۷,۳۶۶	۷,۸۷۶	(۵۷۷)	۸,۴۲۰	۸,۴۲۰	بدھکاران بابت کارت های اعتباری پرداخت شده
۵۷۲,۳۲۷,۷۴۵	۷۲۰,۵۸۲,۱۹	(۵۱,۱۶۹,۵۳۹)	۷۷۶,۷۵۲,۶۷۵	(FV9)	(۹۶,۳۷۹,۴۳۵)	(۳۲,۰۹۸,۱۱۳)	.	.	۹۹,۳۵۱,۱۸۵	۸۰۶,۳۷۱,۴۸۷	

بانک کشاورزی

پاداشت های توضیحی صورت های مالی

سال مالی منتهی به ۲۹ اسفند ۱۳۹۷

شرکت اصلی

۱۳۹۶		۱۳۹۷											
خالص	خالص	ذخیره مطالبات مشکوک الوصول	جمع	سود و کارمزد معوق	سود سالهای آتی	وجه دریافتی مضاربه و حاب	مانده وجه مشترک مشارکت مدنی	مانده سود و کارمزد الترازن دریافتی	مانده سود و کارمزد دریافتی	مانده اصل و سود سالهای آتی و سود معوق			
میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال			
۱۸۸,۳۰,۷۹۵	۱۹۸,۳۹۵,۵۶۳	(۱۳,۷۱۸,۷۳۸)	۲۱۲,۱۱۴,۳۰۱	(۴۷۹)	(۴۱,۶۹۸,۲۶۹)	·	·	۳۰,۱۱۲,۲۹۰	۲۲۳,۷۰۰,۷۵۹	فروش اقساطی			
۴,۹۳۷,۲۱۶	۳,۳۹۸,۷۵۳	(۲۳۵,۱۸)	۳,۶۲۲,۷۷۱	·	(۷۲۹,۲۴۶)	·	·	۱۹۹,۷۹۲	۴,۱۷۳,۲۲۵	جهاله			
۶,۵۹۲,۲۴۱	۳۰,۴۷۷,۸۹	(۲,۱۰۷,۴۴۲)	۳۲,۵۸۴,۵۲۱	·	(۹,۷۷۲,۳۲۴)	·	·	۲,۱۱۳,۶۰۰	۴۰,۲۴۳,۲۵۵	اجاره به شرط تمیلیک			
۳,۶۵۴,۹۸۶	۳,۴۸۳,۲۹۸	(۲۴۰,۸۶۵)	۳,۷۷۴,۱۶۳	·	·	·	·	۵۶۱,۰۰۷	۳,۱۶۳,۱۵۶	سلف			
۷,۸۵۶,۰۴۷	۶,۹۵۲,۹۷۶	(۴۸۰,۷۸۷)	۷,۴۳۳,۷۶۳	·	·	·	·	۷۲۷,۴۷۴	۶,۷۰۶,۲۸۹	مضاربه			
۲۲۵,۳۱۱,۹۲۸	۲۴۱,۸۳۸,۳۹۸	(۱۶,۷۲۲,۷۴۰)	۲۵۸,۵۶۱,۱۳۴	·	·	(۱۷,۱۲۰,۹۴۶)	·	۲۶,۹۸۰,۱۰۵	۲۴۸,۷۰۱,۹۷۵	مشارکت مدنی			
۲,۶۹۶,۱۷۲	۲,۲۳۸,۹۲۹	(۲۲۳,۹۶۷)	۳,۴۶۲,۸۹۶	·	(۱۹۹,۰۴۸)	·	·	۵۲۲,۲۹۳	۳,۱۳۹,۶۴۷	خرید دین			
۶۵,۳۹۴,۲۱۹	۱۳۵,۴۹۷,۶۳۴	(۹,۳۶۹,۴۴۶)	۱۴۴,۸۶۷,۰۸۰	·	(۲۹,۲۲۶,۱۵۷)	·	·	۳۵,۵۷۰,۹۵۱	۱۳۸,۵۳۲,۲۸۶	مرابحه			
·	·	·	·	·	·	·	·	·	·	استصناع			
۳۲,۹۳۶,۱۰۳	۴۶,۹۰۳,۱۸۲	(۳,۲۴۲,۲۸۱)	۵۰,۱۴۶,۴۶۳	·	·	·	·	۳۵۹,۴۱۲	۴۹,۷۸۷,۰۵۱	قرض الخسنه			
۱۹,۱۱۱,۰۳۰	۱۹,۴۹۴,۲۴۵	(۱,۳۴۷,۹۹۶)	۲۰,۸۷۲,۲۴۱	·	(۱۴,۷۲۹,۱۸۰)	·	·	·	۳۵,۵۷۱,۴۲۱	سایر تسهیلات اعطایی به ریال			
۲۱,۲۷۲,۷۷۷	۴۰,۷۳۸,۸۶۳	(۲,۸۱۷,۰۲۸)	۴۲,۵۵۵,۸۹۱	·	(۱۱۵)	(۱۵,۴۷۴,۱۶۷)	·	۲,۲۰۴,۲۶۱	۵۶,۸۲۵,۹۱۲	تسهیلات اعطایی به ارز			
۵,۱۲۶,۴۴۱	۹,۱۷۴,۴۴۰	(۶۳۴,۴۹۸)	۹,۸۰۸,۸۳۸	·	·	·	·	·	۹,۸۰۸,۸۳۸	بدهکاران بابت اختیارات استنادی پرداخت شده			
۳۰,۱۴۸۸	۳۹۴,۵۹۳	(۲۷,۲۸۶)	۴۲۱,۸۷۹	·	·	·	·	·	۴۲۱,۸۷۹	بدگرانان بابت ضمانت نامه های پرداخت شده			
·	·	·	·	·	·	·	·	·	·	بدگرانان بابت اوراق مشارکت و سکوک پرداخت شده			
۳۷,۳۶۶	۷,۸۷۶	(۵۴۴)	۸,۴۲۰	·	·	·	·	·	۸,۴۲۰	بدگرانان بابت کارت های اختیاری پرداخت شده			
۵۸۴,۲۲۸,۵۷۰	۷۳۹,۹۹۵,۸۳۵	(۵۱,۱۶۹,۵۴۶)	۷۹۱,۱۶۵,۳۷۱	(۴۷۹)	(۹۶,۳۷۴,۴۳۵)	(۲۲,۰۹۵,۱۱۳)	·	۹۹,۳۵۱,۱۸۵	۸۲۰,۷۸۴,۲۱۳				

بانک کشاورزی

یادداشت های توضیحی صورت های مالی

سال مالی منتهی به ۲۹ اسفند ۱۳۹۷

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

شرکت اصلی					
۱۳۹۷					
جمع	مشکوک الوصول	معوق	سررسید گذشته	جاری	
میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	
۲۵۲,۸۱۳,۰۴۹	۳۹,۸۷۲,۳۱۷	۱۹,۳۹۷,۷۶۷	۴,۹۹۶,۵۲۰	۱۸۹,۵۴۶,۴۴۵	فروش اقساطی
۴,۳۷۲,۱۱۷	۲۰,۴,۹۶۵	۱۰,۷,۰۵۳	۷۳,۶۸۹	۳,۹۸۷,۴۱۰	جهاله
۴۲,۳۵۶,۸۵۵	۸۵,۸۶۴۶	۴۹,۴,۱۸۹	۱۹۸,۸۶۳	۴۰,۱,۰۵,۱۵۷	اجاره به شرط تعیین
۲,۷۲۴,۱۶۳	۸۵,۷۶۰۷	۲۵۲,۸۹۴	۱۴۲,۰۱۰	۲,۴۷۱,۵۵۲	سلف
۷,۴۲۳,۷۶۲	۸۶,۸,۷۹۳	۳۲۶,۱۱۶	۱۸۱,۰۰۰	۶,۰۴۷,۸۵۴	懋اربه
۲۷۵,۶۸۲,۰۸۰	۱۱,۸۰۲,۹۶۶	۱۶,۷۶۸,۰۱۵	۱۰,۲۹۷,۹۱۲	۲۳۶,۸۱۲,۱۸۷	مشارکت مدنی
۲۵۶۱,۹۴۰	۱۰,۴۱۳	۳۹,۵,۳۱۳	۷۱,۶۵۸	۳,۱۸۴,۵۵۷	خرید دین
۱۷۴,۱۰۳,۲۲۷	۶۰,۵,۸۵۲	۲,۵۶۰,۲۸۱	۱,۷۸۰,۷۸۶	۱۶۹,۱۵۶,۳۱۸	مراقبه
.	استصناع
۵۰,۱۴۶,۴۶۳	۱,۵۹۹,۵,۰۶	۹۷۷,۲۹۳	۴۶۰,۰۹۷	۴۷,۵,۰۹,۵۶۷	قرض الحسن
۳۵,۵۷۱,۴۲۱	.	.	.	۳۵,۵۷۱,۴۲۱	سایر تسهیلات اعطایی به ریال
۵۹,۰۳۰,۱۷۳	۳۴,۱۵۷,۶۹۹	.	.	۲۴,۸۷۲,۴۷۴	تسهیلات اعطایی به ارز
۹,۸۰۸,۸۲۸	۹,۸۰۸,۰۷۷	.	.	۷۶۱	بدهکاران بابت اعتبارات استاندی پرداخت شده
۴۲۱,۸۷۹	۲۸۶,۱۹۷	.	.	۲۵,۶۸۷	بدهکاران بابت خصامت نامه های پرداخت شده
.	بدهکاران بابت اوراق مشارکت و صکوک پرداخت شده
۸,۴۲۰	.	.	.	۸,۴۲۰	بدهکاران بابت کارت های اعتباری پرداخت شده
۹۲۰,۱۳۵,۳۹۸	۱۰۰,۹۳۴,۰۳۸	۴۰,۹۸۸,۹۲۱	۱۸,۲۰۲,۰۵۵	۷۶۰,۰۰۹,۹۰۵	
(۹۶,۳۷۴,۴۳۵)	.	.	.	(۹۶,۳۷۴,۴۳۵)	کسر می شود
(۴۷۹)	.	.	(۴۷۹)	.	سود سال های آتی
.	سود و کارمزد معوق
(۳۲,۵۹۵,۱۱۳)	.	.	.	(۳۲,۵۹۵,۱۱۳)	وجود دریافتی بابت懋اربه
۷۹۱,۱۶۵,۳۷۱	۱۰۰,۹۳۴,۰۳۸	۴۰,۹۸۸,۹۲۱	۱۸,۲۰۲,۰۵۶	۶۳۱,۰۴۰,۲۵۷	حساب مشترک مشارکت مدنی
(۱۰,۶۳۳,۶۰۳)	(۱,۱۶۶,۴۵۲)	(۴۷۳,۶۹۱)	(۲۱,۰,۳۵۸)	(۸,۷۸۲,۱۰۲)	خلاص تسهیلات اعطایی قبل از کسر ذخیره مطالبات مشکوک الوصول
(۴۰,۵۳۵,۹۳۳)	(۳۵,۸۱۴,۲۶۷)	(۳,۷۱۸,۱۸۳)	(۱,۰۰۰,۴,۸۳)	.	ذخیره عمومی مطالبات مشکوک الوصول
۷۲۹,۹۹۵,۸۲۵	۶۳,۹۵۲,۳۱۹	۲۶,۷۹۷,۰۴۷	۱۶,۹۸۸,۲۱۵	۶۲۲,۲۵۷,۲۵۵	ذخیره اختصاصی مطالبات مشکوک الوصول
۵۸۴,۲۲۸,۵۲۰	۲۸,۱۱۳,۱۳۵	۱۶,۹۰۴,۴۵۴	۱۳,۹۱۴,۱۴۶	۵۲۵,۲۹۶,۷۸۶	مانده در ۱۳۹۷/۱۲/۲۹
					مانده در ۱۳۹۶/۱۲/۲۹

۱۳-۱-۱- سرفصل سود و کارمزد دریافتی شامل مبلغ ۲۹,۲۳۶ میلیارد ریال بابت سنتوات آتی عقد مراجبه می باشد که به طرفیت سود سالهای آتی در دفاتر شناسایی شده است.

بانک کشاورزی

یادداشت های توضیحی صورت های مالی

سال مالی منتهی به ۲۹ اسفند ۱۳۹۷

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

شرکت اصلی

۱۳۹۶			۱۳۹۷			مانده ابتدای سال بازیافت شده سوخت شده ازبایش با کاهش طی سال مانده پایان ۱۳۹۷/۱۲/۲۹
جمع	ذخیره اختصاصی	ذخیره عمومی	جمع	ذخیره اختصاصی	ذخیره عمومی	
میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	
۲۶,۳۲۶,۶۱۴	۲۹,۰۵,۲۴۲	۶,۴۲۱,۳۷۲	۴۷,۹۱۲,۹۴۲	۳۸,۳۸۲,۳۰۳	۹,۵۳۰,۶۳۹	
(۹۸)	(۹۸)	
۱۱,۵۸۶,۴۴۶	۸,۴۷۷,۱۵۹	۳,۱۹,۲۶۷	۲,۲۵۶,۵۹۴	۲,۱۵۴,۶۳۰	۱,۱۰۲,۹۶۶	
۴۷,۹۱۲,۹۴۲	۳۸,۳۸۲,۳۰۳	۹,۵۳۰,۶۳۹	۵۱,۱۶۹,۵۳۶	۴۰,۵۲۵,۹۳۳	۱۰,۶۳۳,۶۰۳	

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

شرکت اصلی

۱۳۹۶			۱۳۹۷			منابع داخلی حساب ذخیره ارزی صندوق توسعه ملی سندیکایی
جمع	مشکوک الوصول	معوق	سررسید گذشته	جاری	میلیون ریال	
میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	
۲۸۰,۴۰۲	۶۰,۱۳۱	۶۰,۱۳۱	.	.	.	
۲۱,۲۴۲,۲۷۹	۳۴,۰۹۷,۵۶۸	۳۴,۰۹۷,۵۶۸	.	.	.	
.	۲۴,۸۷۲,۴۷۴	.	.	.	۲۴,۸۷۲,۴۷۴	
۲۱,۶۲۲,۶۸۱	۵۹,۰۳۰,۱۷۳	۳۴,۱۵۷,۶۹۹	.	.	۲۴,۸۷۲,۴۷۴	

بانک کشاورزی

پادداشت های توضیحی صورت های مالی

سال مالی منتهی به ۲۹ اسفند ۱۳۹۷

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

شرکت اصلی

۱۳۹۶		۱۳۹۷									
جمع میلیون ریال	کمتر از ۱۲ درصد	۱۲ تا ۱۵ درصد	۱۵ تا ۱۸ درصد	۱۸ تا ۲۱ درصد	۲۱ تا ۲۴ درصد	۲۴ تا ۲۶ درصد	۲۶ تا ۲۹ درصد	۲۹ تا ۳۱ درصد	۳۱ تا ۳۴ درصد	۳۴ تا ۳۷ درصد	۳۷ تا ۴۰ درصد
۲۰۷,۶۹۷,۲۲۳	۶۳,۹۶۱,۳۸۶	۳۰,۸۲۴,۶۴۰	۶۸,۳۴۱,۰۶۱	۴۱,۲۹۲,۷۵۰	۲,۵۳۰,۵۶۵	۷۴۶,۸۲۱	۱۳۹۷ و قبل از آن				
۱۱۶,۱۶,۰۵۱	۲۷۱,۵۰۳,۴۷۰	۴۲,۴۲۸,۹۰۴	۲۷,۰۸۴,۳۱۴	۲۶۶,۹۲۰,۷۳۴	۲,۷۳,۷۲۳	۵۴۰,۴۲۱	۱۳۹۸				
۲۳۸,۷۵۵,۶۰۲	۷۹,۳۸۱,۲۹۷	۲۵,۱۳۰,۶۱۵	۱۲,۵۹۲,۰۷۲	۲۸,۲۹۶,۷۸۸	۲,۲۴۱,۹۰۱	۱۱۹,۸۲۹	۹۲	۱۳۹۹			
۷۱,۱۱۰,۶۹۲	۵۷,۱۷۷,۷۱۹	۲۸,۱۶۸,۹۰۱	۱۲,۳۶۶,۷۸۷	۲۵,۲۵۶,۲۴۰	۵۷۶,۸۰۶	۱۱۱,۹۴۳	۴۲	۱۴۰۰			
۱۲۵,۲۸۴,۹۲۵	۱۲۴,۹۷۸,۵۰۴	۴۱,۶۱۱,۰۷۲	۷۱,۰۶۲,۰۳۰	۱۱,۷۰۵,۰۴۰	۲۶۱,۲۷۴	۲۲۴,۵۸۸	۱۴۰۱ اوپس از آن				
۸۰۱,۲۰۲,۷۹۰	۸۲۰,۷۸۴,۲۱۳	۲۰۲,۹۹۷,۸۷۸	۱۵۵,۴۳۰,۳۲۲	۴۱,۰۵۱۹,۸۶۳	۴۷,۴۴۶,۴۶۴	۲,۶۴۲,۲۴۶	۷۴۷,۳۱۹	۱۳۹۷/۱۲/۲۹			
۶۵۱,۲۰۲,۷۹۰	۷۷,۹۲۹,۸۲۲	۵۶,۳۴۱	۳۵,۲۷۰,۰۹۹	۵۳۶,۰۳۰,۹۷۷	۱,۴۱۱,۵۸۱			۱۳۹۶/۱۲/۲۹			

بانک کشاورزی

یادداشت های توضیحی صورت های مالی

سال مالی منتهی به ۲۹ اسفند ۱۳۹۷

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

شرکت اصلی		
۱۳۹۶	۱۳۹۷	
میلیون ریال	میلیون ریال	
۱۱,۶۶۹,۶۵۳	۲۶,۰۲۵,۴۷۶	سپرده
۱,۰۵۹,۳۳۴	۴,۲۲۵,۰۵۹	اوراق مشارکت و سایر اوراق بدھی با تضمین دولت و بانک مرکزی
۱,۸۱۸,۸۴۰	۴۲۶,۱۰۱	ضمانت نامه بانکی
۲۸۵,۰۸۵,۶۴۳	۳۵۸,۳۶۲,۵۶۰	زمین، ساختمن
۴,۷۷۸,۳۶۰	۷,۹۶۸,۱۶۶	ماشین آلات
۸۰۸,۹۱۸	۱,۰۹۰,۳۵۰	چک و سفته
۳۲۶,۴۲۰,۷۱۴	۳۹۳,۰۶۷,۱۵۹	سایر (ضمانتی و ذمه ای)
۶۳۲,۱۴۱,۴۹۲	۷۹۱,۱۶۵,۳۷۱	تسهیلات و مطالبات بدون وثیقه
۶۳۲,۱۴۱,۴۹۲	۷۹۱,۱۶۵,۳۷۱	

بانک کشاورزی

بیادداشت های توضیحی صورت های مالی

سال مالی منتهی به ۲۹ اسفند ۱۳۹۷

۱۳- گردش تسهیلات اعطایی و مطالبات از اشخاص غیر دولتی

بانک کشاورزی

یادداشت های توضیحی صورت های مالی

سال مالی منتهی به ۲۹ اسفند ۱۳۹۷

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

شرکت اصلی																		
جمع	بدھکاران بابت کارت های امنیتی پرداخت شده	بدھکاران بابت اوراق شمارک و سکوک پرداخت شده	بدھکاران بابت ضمانت نامه های پرداخت شده	بدھکاران بابت اعمار استانی برداشت شده	تسهیلات اعطایی به از	تسهیلات اعطایی به ریال	سایر تسهیلات اعطایی به ریال	فرص الحسنه	استثنا	موابعه	خرید دین	مشارکت منفی	懋اریه	ملف	اجاره به شرط تعليک	جهاله	فروش اقساطی	سود دریافتی تسهیلات اعطایی
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	میلیون ریال	
۷۱,۹۲۹,۶۰۵	۱,۹۱,۳۲۷	.	۲۵۰,۷۱	.	۱۹,۹۹۵,۷۶۴	۳۵۶,۸۹۵	۲۲۶-۲,۵۲۵	۷۶,۶۱۰	۵۳۱,۵۷۹	۶۳۲,۱۷۴	۲۴۹,۳۹۴	۲۵,۴۵۸,۳۶۶	ملنده در ۱۳۹۶/۱۲/۲۹	
۱۹۰,۵۶۹,۳۰۴	۱,۳۸۱,۱۵۶	.	۲,۷۹۵,۷۱	.	۳۲۲-۰,۷۲۵	۷۰۲,۳۹۹	۷۰,۱۲۴,۷۰۰	۱,۸۲۵,۵۸۳	۹۴۴,۱۲۳	۳,۷۴۴,۶۳۸	۱,۴۶۸,۴۷۹	۷۵,۱۶۸,۸۰۰	افزایش طی سال	
(۱۶۲,۹۴۷,۷۲۴)	(۲۶۸,۲۲۲)	.	(۲,۵۸۶,۳۶۰)	.	(۱۶,۶۲۸,۵۳۸)	(۵۳۷,۰۰۱)	(۷۵,۷۵۷,۱۲۰)	(۱,۸۵۸,۷۱۹)	(۹۱۴,۵۹۵)	(۲,۴۴۴,۲۱۲)	(۱,۵۱۸,۰۸۱)	(۷۰,۵۱۴,۸۷۶)	وصولی طی سال	
۹۹,۳۵۱,۱۸۵	۲,۲۰۴,۲۶۱	.	۳۵۹,۴۱۲	.	۳۵,۵۷۰,۹۵۱	۵۲۲,۲۹۳	۲۶,۹۸-۱,۰۵	۷۲۷,۴۷۴	۵۶۱,۰۰۷	۲,۱۱۳,۶۰۰	۱۹۹,۷۹۲	۳۰,۱۱۲,۲۹۰	تأثیر تعمیر طی دوره	
و جه ترام دریافتی تسهیلات اعطایی																		
۷۱,۹۲۹,۶۰۵	۱,۹۱,۳۲۷	.	۲۵۰,۷۱	.	۱۹,۹۹۵,۷۶۴	۳۵۶,۸۹۵	۲۲۶-۲,۵۲۵	۷۶,۶۱۰	۵۳۱,۵۷۹	۶۳۲,۱۷۴	۲۴۹,۳۹۴	۲۵,۴۵۸,۳۶۶	ملنده در ۱۳۹۶/۱۲/۲۹	
۹۹,۳۵۱,۱۸۵	۲,۲۰۴,۲۶۱	.	۳۵۹,۴۱۲	.	۳۵,۵۷۰,۹۵۱	۵۲۲,۲۹۳	۲۶,۹۸-۱,۰۵	۷۲۷,۴۷۴	۵۶۱,۰۰۷	۲,۱۱۳,۶۰۰	۱۹۹,۷۹۲	۳۰,۱۱۲,۲۹۰	ملنده در ۱۳۹۷/۱۲/۲۹	

بانک کشاورزی

یادداشت های توضیحی صورت های مالی

سال مالی منتهی به ۲۹ اسفند ۱۳۹۷

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

شرکت اصلی

۱۳۹۶		۱۳۹۷			
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
۳۷۲,۴۷۷,۹۶۳	(۲۵,۰۹۸,۲۱۶)	۲۹۷,۵۷۶,۱۷۹	۴۲۸,۹۷۹,۲۱۲	(۳۰,۳۵۴,۷۱۶)	۴۶۹,۳۲۳,۹۲۸
مشتریان حقیقی					
۱۴۶,۳۷۴,۹۶۱	(۱۸,۴۰۲,۸۶۶)	۱۶۴,۹۷۷,۸۲۷	۲۳۷,۵۰۶,۱۸۴	(۱۶,۴۲۳,۱۷۷)	۲۵۳,۹۲۹,۳۶۱
مشتریان حقوقی					
۶۵,۴۷۵,۰۹۶	(۴,۴۱۱,۸۶۰)	۶۹,۸۸۷,۴۵۶	۶۳,۵۱۰,۴۲۹	(۴,۳۹۱,۶۴۳)	۶۷,۹۰۲,۰۸۲
کارکنان					
۵۸۴,۲۲۸,۵۴۰	(۴۷,۹۱۲,۹۴۲)	۶۳۲,۱۴۱,۴۶۲	۷۲۹,۹۹۵,۸۳۵	(۵۱,۱۶۹,۵۳۶)	۷۹۱,۱۶۵,۳۷۱

گروه

۱۳۹۶		۱۳۹۷			
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
۳۷۲,۴۷۷,۹۶۳	(۲۵,۰۹۸,۲۱۶)	۲۹۷,۵۷۶,۱۷۹	۴۲۸,۹۷۹,۲۱۲	(۳۰,۳۵۴,۷۱۶)	۴۶۹,۳۲۳,۹۲۸
مشتریان حقیقی					
۱۴۶,۳۷۴,۱۹۵	(۱۸,۴۰۲,۸۶۶)	۱۶۴,۹۷۷,۰۶۱	۲۲۳,۰۹۳,۴۵۸	(۱۶,۴۲۳,۱۷۷)	۲۳۹,۵۱۶,۶۳۵
مشتریان حقوقی					
۶۵,۴۷۵,۰۹۶	(۴,۴۱۱,۸۶۰)	۶۹,۸۸۷,۴۵۶	۶۳,۵۱۰,۴۲۹	(۴,۳۹۱,۶۴۳)	۶۷,۹۰۲,۰۸۲
کارکنان					
۵۷۲,۳۲۷,۷۵۴	(۴۷,۹۱۲,۹۴۲)	۶۲۰,۲۴۰,۶۹۶	۷۲۵,۵۸۲,۱۰۹	(۵۱,۱۶۹,۵۳۶)	۷۷۶,۷۵۲,۶۴۵

بانک کشاورزی

یادداشت های توضیحی صورت های مالی

سال مالی منتهی به ۲۹ اسفند ۱۳۹۷

۱۳-۸ تسهیلات اعطایی شرکت اصلی به شرکت‌های فرعی و وابسته

گروه						
۱۳۹۶		۱۳۹۷				
جمع خالص	جمع خالص	ذخیره مطالبات مشکوک الوصول	غیرجاری	جاری	نحو سود تسهیلات	
میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	درصد	
.	.	(۱۷,۲۳۵)	۱۷,۲۳۵	.	۱۴.۳	شرکت‌های عضو گروه
۷,۸۸۰	۱۸	شرکت ماهی قزل آلا
۱۹,۲۰۸	۲۳,۱۱۳	(۳۵۲)	.	۲۳,۴۶۵	۱۸	صندوق پنبه ایران
۲۷,۸۴۸	۲۲	شرکت اصفهان شیر
۵۸۷,۸۰۷	۴۶۰,۸۸۲	(۷,۰۱۹)	.	۴۶۷,۹۰۱	۱۸	شرکت عامل صادرات خراسان
۱۱۲,۹۶۵	۸۸,۶۵۷	(۳,۱۲۵)	۱,۷۷۵	۹۰,۰۰۷	۱۲	شرکت آسان پرداخت پرشین
۷۵۵,۷۰۸	۵۷۲,۶۵۲	(۲۷,۷۳۱)	۱۹,۰۱۰	۵۸۱,۳۷۳		شرکت مهرگستان سیمرغ

بانک کشاورزی

یادداشت های توضیحی صورت های مالی

سال مالی منتهی به ۲۹ اسفند ۱۳۹۷

شرکت اصلی

جمع خالص	جمع خالص	ذخیره مطالبات مشکوک الوصول	غيرجارى	جارى	نحو سود تسهيلات
مليون ريال	مليون ريال	مليون ريال	مليون ريال	مليون ريال	درصد
.	.	(17,235)	17,235	.	14.3
15,297	8,058	(123)	.	8,181	15
74,888	77,074	(1,174)	.	78,248	18
7,880	18
752,630	1,100,010	(16,893)	142	1,116,761	13.9
36,321	11,307	(173)	1	11,479	14.4
19,208	22,113	(352)	.	22,465	18
852,893	446,966	(6,807)	.	453,773	18
27,848	22
587,807	460,882	(7,019)	.	467,901	18
10,218,405	11,444,241	(1,056,630)	882,352	11,618,519	22.15
112,965	88,657	(3,125)	1,775	90,007	12
.	1,252,717	(19,077)	.	1,271,794	15
12,706,142	14,913,025	(1,128,608)	901,505	15,140,128	

بانک کشاورزی

یادداشت های توضیحی صورت های مالی

سال مالی منتهی به ۲۹ اسفند ۱۳۹۷

۱۴- سرمایه‌گذاری در سهام و سایر اوراق بهادر

شرکت اصلی

گروه

۱۳۹۶			۱۳۹۷			۱۳۹۶			۱۳۹۷			
جمع	بلندمدت	جاری										
میلیون ریال												
۲,۱۶۹,۲۵۱	۲,۱۶۹,۲۵۱	۰	۲,۷۵۹,۳۰۵	۲,۷۵۹,۳۰۵	۰	۴,۰۳۸,۶۱۸	۱,۹۹۱,۱۰۰	۲,۴۷۸,۵۱۸	۵,۴۲۲,۷۲۲	۲,۲۵۲,۲۰۰	۳,۱۷۰,۵۲۳	۱۴-۱
۱۴,۰۲۲,۲۸۶	۱۴,۰۲۲,۲۸۶	۰	۰	۰	۰	۳,۹۱۰,۴۲۵	۳,۹۱۰,۴۲۵	۰	۴,۱۸۰,۲۶۲	۴,۱۸۰,۲۶۲	۰	۱۴-۲
۱۶,۱۹۲,۰۷۷	۱۶,۱۹۲,۰۷۷	۰	۲,۷۵۹,۳۰۵	۲,۷۵۹,۳۰۵	۰	۱۵,۶۸۶,۸۳۱	۱۴,۰۲۳,۲۸۶	۱,۶۶۳,۵۴۵	۱,۰۷۱,۴۲۰	۰	۱,۰۷۱,۴۲۰	۱۴-۳
						۲۲,۶۲۵,۸۷۴	۱۹,۹۲۴,۸۱۱	۳,۷۱۱,۶۴۳	۱۱,۱۷۸,۴۵	۶,۴۲۲,۴۶۲	۶,۷۴۱,۹۴۳	

سرمایه‌گذاری جاری در سهام سرع المعامله در بازار

سرمایه‌گذاری در سایر سهام

سرمایه‌گذاری در سایر اوراق بهادر

بانک کشاورزی

یادداشت های توضیحی صورت های مالی سال مالی منتهی به ۲۹ اسفند ۱۳۹۷

۱۴-۱-۱- سرمایه‌گذاری در سهام سریع المعامله در بازار به شرح زیر است:

۱۴-۱-۱- سرمایه‌گذاری جاری در سهام سریع المعامله در بازار

گروه

۱۳۹۶		۱۳۹۷		درصد سرمایه‌گذاری	تعداد سهام	منشاء ایجاد
خالص ارزش فروش	بهای تمام شده	خالص ارزش فروش	بهای تمام شده			
میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	درصد		
۱,۲۵۸,۸۰۴	۲,۲۲۱,۷۷۳	۲,۰۱۲,۲۲۷	۲,۰۱۲,۲۲۷	۱.۱۳%	۱,۹۸۰,۱۱۵,۱۲۸	خرید
۴۸,۶۸۳	۹۰,۴۹۲	-	-	-	-	خرید
۶۹۲,۸۲۲	۱,۳۱۸,۰۹۸	۱,۱۴۲,۳۹۵	۱,۱۴۲,۳۹۵	۰.۴۸%	۱,۰۶۴,۵۰۶,۴۰۱	خرید
۳,۲۵۵	۵۶۹۳	۵,۲۵۴	۵,۲۵۴	۰.۰۱%	۴۱۲,۰۰۰	خرید
۲,۲۰۱	۲,۲۰۱	-	-	-	-	خرید
۶۲۶	۷۵۶	۷۵۶	۷۵۶	۰.۰۰۷%	۲۷۵,۰۰۰	خرید
۱۴۴	۳۶۶	-	-	-	-	خرید
۱۰	۱۸	۱۸	۱۹	۰.۰۰۰۳%	۴,۰۰۰	خرید
۲۶۲۶	۴,۱۸۵	۳,۴۴۸	۴,۱۸۵	۰.۰۰۴%	۴,۰۰۰,۰۰۰	خرید
۲۶۲۱	۳,۹۲۷	۲,۸۸۰	۳,۹۲۷	۰.۰۳%	۱,۰۰۰,۰۰۰	خرید
۱,۹۶۵	۲,۲۲۳	۱,۴۱۲	۲,۲۲۳	۰.۰۱%	۱۰۰,۷۳۰	خرید
۵,۹۷۸	۸,۷۹۶	-	-	-	-	خرید
۲,۱۸۷	۴,۲۴۹	-	-	-	-	خرید
۹۱۷	۱,۹۵۶	-	-	-	-	خرید
۲۲۳	۲۲۳	-	-	-	-	خرید
۲	۳	-	-	-	۲۹۳	خرید
-	-	۱,۰۴۰	۱,۱۲۸	۰.۰۰۱%	۳۳,۹۹۸	خرید
۲,۰۲۴,۱۹۴	۳,۶۶۵,۶۹۹	۳,۱۷۰,۰۴۰	۳,۱۷۲,۴۷۸			

سهام شرکت های پذیرفته شده در بورس

بانک صادرات

بانک ملت

بانک تجارت

برق داماد

بانک دی

شرکت گروه توسعه ملی ایران

بانک انصار

سیمان خوزستان

گروه سرمایه گذاری سایپا

تجارت الکترونیک پارسیان

به پرداخت ملت

سایپا

گسترش سرمایه گذاری ایران خودرو

ماشین سازی اراک

حق تقدم تجارت الکترونیک پارسیان

هلل پارسیان کوثر

پتروشیمی پارس

سهام شرکت های پذیرفته شده در فرابورس

ریل پرداز سیر

توکاریل

سایر

جمع

۱۴-۱-۲- سرمایه‌گذاری بلند مدت در سهام سریع المعامله در بازار

گروه

۱۳۹۶		۱۳۹۷		درصد سرمایه‌گذاری	تعداد سهام	منشاء ایجاد
خالص مبلغ ارزش بازار						
نفتی	نفتی	نفتی	نفتی	درصد		
میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	درصد		
۱,۹۹۱,۱۰۰	۱,۹۹۱,۱۰۰	۲,۲۵۲,۰۰۰	۲,۲۵۲,۰۰۰	-	۲,۲۵۲,۰۰۰	۲۶
۱,۹۹۱,۱۰۰	۱,۹۹۱,۱۰۰	۲,۲۵۲,۰۰۰	۲,۲۵۲,۰۰۰	-	۲,۲۵۲,۰۰۰	خرید

سهام شرکت های پذیرفته شده در فرابورس

شرکت آسان پرداخت پژوهش

بانک کشاورزی

یادداشت های توضیحی صورت های مالی

سال مالی منتهی به ۲۹ اسفند ۱۳۹۷

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

۱۴-۲-۱ - سرمایه گذاری خارجی در سایر بهام

لایک فاکتیو سیمایه گذاری، جایزه دست باند بدامن باشند

بیانات مذکور در اینجا ممکن است در مورد اینکه آنها می‌توانند از این نظر معتبر باشند، این امر را بگوییم.

بانک کشاورزی

یادداشت های توضیحی صورت های مالی

سال مالی منتهی به ۲۹ آسفند ۱۳۹۷

شروع اصلی										گروه									
۱۳۹۶					۱۳۹۷					۱۳۹۶					۱۳۹۷				
خالص مبلغ دقتری	خالص مبلغ دقتری	کاهش ارزش ابداشته	بهای تمام شده	درصد سرمایه‌گذاری	تعداد سهام	خالص مبلغ دقتری	کاهش ارزش ابداشته	بهای تمام شده	درصد سرمایه‌گذاری	تعداد سهام	خالص مبلغ دقتری	کاهش ارزش ابداشته	بهای تمام شده	درصد سرمایه‌گذاری	تعداد سهام	منشاء ایجاد			
میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	درصد	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	درصد	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	درصد	میلیون ریال	میلیون ریال			
۵۸۸,۸۸۱	۱,۱۷۵,۹۴	(۲,۲۲۶)	۱,۲۱۸,۱۳		۲,۰۱۷,۴۴۳	۲,۴۷۹,۴۱۲	(۵,۹۹۶)	۲,۴۸۵,۴۹											جمع اقلام نقل از صفحه قبل
۷۸,۳۹۷	۷۸,۳۹۷	۷۸,۱۹۳	۷۸,۱۹۳	۰	۷۰	۷۸,۱۹۳	۷۸,۱۹۳	۷۸,۱۹۳	۰	۷۰	۷۸,۱۹۳	۷۸,۱۹۳	۷۸,۱۹۳	۰	۷۸,۱۹۳	۷۸,۱۹۳	۰	۷۸,۱۹۳	تاسیس
۱,۹۵	۱,۹۵	۱,۹۵	۱,۹۵	۰	۱	۱,۹۵	۱,۹۵	۱,۹۵	۰	۱	۱,۹۵	۱,۹۵	۱,۹۵	۰	۱,۹۵	۱,۹۵	۰	۱,۹۵	تاسیس
۱,۹۷۰,۰۰۰	۱,۹۷۰,۰۰۰	۱,۹۷۰,۰۰۰	۱,۹۷۰,۰۰۰	۰	۱	۱,۹۷۰,۰۰۰	۱,۹۷۰,۰۰۰	۱,۹۷۰,۰۰۰	۰	۱	۱,۹۷۰,۰۰۰	۱,۹۷۰,۰۰۰	۱,۹۷۰,۰۰۰	۰	۱,۹۷۰,۰۰۰	۱,۹۷۰,۰۰۰	۰	۱,۹۷۰,۰۰۰	شرکت کشت و صنعت مکانیک ایران
۲,۰۰	۲,۰۰	۲,۰۰	۲,۰۰	۰	۱	۲,۰۰	۲,۰۰	۲,۰۰	۰	۱	۲,۰۰	۲,۰۰	۲,۰۰	۰	۲,۰۰	۲,۰۰	۰	۲,۰۰	خرید
۱,۳۲۹	۱,۳۲۹	(۳۷)	۱,۳۷۷	۰	۱,۳۷۷	۱,۳۷۷	۱,۳۷۷	۱,۳۷۷	۰	۱,۳۷۷	۱,۳۷۷	۱,۳۷۷	۰	۱,۳۷۷	۱,۳۷۷	۰	۱,۳۷۷	خرید	
۱,۸۶۲	۱,۸۶۲	۱,۸۶۲	۱,۸۶۲	۰	۱,۸۶۲	۱,۸۶۲	۱,۸۶۲	۱,۸۶۲	۰	۱,۸۶۲	۱,۸۶۲	۱,۸۶۲	۰	۱,۸۶۲	۱,۸۶۲	۰	۱,۸۶۲	خرید	
۱۵,۰۰۰	۱۵,۰۰۰	۱۵,۰۰۰	۱۵,۰۰۰	۰	۱۵,۰۰۰	۱۵,۰۰۰	۱۵,۰۰۰	۱۵,۰۰۰	۰	۱۵,۰۰۰	۱۵,۰۰۰	۱۵,۰۰۰	۰	۱۵,۰۰۰	۱۵,۰۰۰	۰	۱۵,۰۰۰	خرید	
۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	مهندسین مشاور داشت ورز
۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	شرکت گسترش تجارت برق
۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	شرکت گشت و صنعت شهریار
۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	شرکت سرمایه گذاری صنعت و معدن
۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	سرکت سرمایه گذاری توسعه استان سیستان و بلوچستان
۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	سرکت سیرده گذاری مرکزی
۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	شرکت فرابورس اوراق بهادر
۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	شرکت فرابورس
۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	شرکت عامل صادرات خراسان
۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	سرکت افلالع رسانی بورس
۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	سرکت صنایع کتسرو ایران
۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	بورس انرژی
۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	صندوقد تضمین سیرده گذاری مرکزی
۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	نرم افزار سگان
۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	شایرک
۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	سهام بورسی
۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	شرکت داماش تراپل ایران
۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	سایر
۲,۱۶۹,۲۵۱	۲,۱۶۹,۲۵۱	۲,۱۶۹,۲۵۱	۲,۱۶۹,۲۵۱	(۵۰,۱۹۷)	۲,۱۶۹,۰۵۴	۲,۱۶۹,۰۵۴	(۱۵,۹۹۸)	۲,۱۶۹,۰۳۶	(۱۵,۹۹۸)	۲,۱۶۹,۰۳۶	۲,۱۶۹,۰۳۶	۲,۱۶۹,۰۳۶	۲,۱۶۹,۰۳۶	۰	۲,۱۶۹,۰۳۶	۲,۱۶۹,۰۳۶	۰	۲,۱۶۹,۰۳۶	جمع اقلام نقل از صفحه قبل

بانک کشاورزی

یادداشت های توضیحی صورت های مالی

سال مالی منتهی به ۲۹ اسفند ۱۳۹۷

۱۴-۲-۲-۱ - مشخصات شرکتهای فرعی و وابسته گروه بانک کشاورزی به شرح زیر میباشد:

نام شرکت ها	سرمایه گذاریها	نوع وابستگی	اقامتگاه	درصد سرمایه گذاری	فعالیت اصلی			موسسه حسابرسی
					غیر مستقیم-	شرکت مستقیم-	گروه اصلی	
شرکت خدمات پشتیبانی مهر (سهامی خاص)	فرعی	ایران	سازمان حسابرسی	۱۰۰%	۰	۰	۰	مشاوره و سرمایه گذاری وکلیه فعالیتهای خدمات پشتیبانی بانکی به بانک کشاورزی
شرکت توسعه و عمران اراضی کشاورزی (سهامی خاص)	فرعی	ایران	سازمان حسابرسی	۱۰۰%	۰	۰	۰	انجام طرح های اجرایی کشاورزی
کارگزاری بانک کشاورزی (سهامی خاص)	فرعی	ایران	سازمان حسابرسی	۱۰۰%	۰	۰	۰	سرمایه گذاری و خدمات کارگزاری و بازارگردانی و خدمات مالی و مشاوره ای
شرکت کشت و صنعت کارون (سهامی خاص)	فرعی	ایران	سازمان حسابرسی	۹۹%	۰	۰	۰	انجام هر گونه فعالیتهای کشاورزی و صنعتی مربوط به تولید و تصفیه نیشکر و سایر صنایع و استه
شرکت خدمات ارزی و صرافی مهر (سهامی خاص)	فرعی	ایران	سازمان حسابرسی	۸۹%	۱۱%	۰	۰	خرید و فروش نقدی ارز و مسکوک طلا و نقره - نقل و انتقال ارز در چارچوب مقررات ارزی
شرکت تهیه و تولید خواراک دام کارون (سهامی خاص)	فرعی	ایران	سازمان حسابرسی	۰	۱۰۰%	۰	۰	ایجاد کارخانجات تولید انواع خواراکی ها، داروها و ویتامین های مخصوص دام
شرکت نوین مهر ۹۲ (سهامی خاص)	فرعی	ایران	سازمان حسابرسی	۰	۱۰۰%	۰	۰	مشارکت در عملیات خدماتی تولیدی ساختهای عمرانی پیمانکاری ...
شرکت حامی مهر پیشگام (سهامی خاص)	فرعی	ایران	سازمان حسابرسی	۰	۹۹%	۰	۰	انجام امور خدماتی، پشتیبانی، تدارکاتی و فنی و اداری بانک ها و سایر اشخاص
شرکت سیمرغ (سهامی خاص)	فرعی	ایران	سازمان حسابرسی	۰	۶۲%	۰	۰	تولید و پرورش دام
شرکت گسترش فناوری نوین کشاورزی (سهامی خاص)	فرعی	ایران	سازمان حسابرسی	۰	۷۰%	۰	۰	ارائه خدمات و اجرای پروره در زمینه های فن آوری اطلاعات و کامپیوتر
شرکت خدمات پشتیبانی رفاه مهر ۷۸ شهریار (سهامی خاص)	فرعی	ایران	سازمان حسابرسی	۰	۱۰۰%	۰	۰	بهره برداری و نگهداری از مراکز تفریحی، ورزشی رفاهی و خدمات پشتیبانی
شرکت ایران اسolar (سهامی خاص)	فرعی	ایران	موسسه آگاهان و همکاران	۰	۱۰۰%	۰	۰	ارائه خدمات رایانه ای و ارادات و صادرات تجهیزات رایانه ای
شرکت مهر گستر سیمرغ زیلان (سهامی خاص)	فرعی	ایران	سازمان حسابرسی	۰	۱۰۰%	۰	۰	انجام عملیات کشاورزی و دامداری و دامپروری و پرورش طیور
شرکت نوسعه کشت ذرت (سهامی خاص)	فرعی	ایران	سازمان حسابرسی	۰	۹۹%	۰	۰	کشت و تولید ذرت و دانه ای و سایر نباتات علوفه ای
شرکت مقوا لائزی شرق (سهامی خاص)	فرعی	ایران	سازمان حسابرسی	۰	۱۰۰%	۰	۰	تولید و تهیه مقوای شانه
شرکت توسعه نیشکر کارون (سهامی خاص)	فرعی	ایران	موسسه ترازنما	۰	۹۴%	۰	۰	کلیه فعالیت های مربوط به تولید نیشکر (کاشت، داشت، برداشت و حمل نیشکر)
شرکت آسان پرداخت پرشین (سهامی عام)	وابسته	ایران	موسسه آزموده کاران	۰	۳۶.۲%	۰	۰	واردات و صادرات کلیه کالاهای مجلز
موسسه خدمات مدیریت راده	موسسه خدمات مدیریت راده	ایران	موسسه آزموده کاران	۰	۲۵%	۰	۰	ارائه خدمات و مشاوره در مدیریت، حسابرسی داخلی و امور مالی
شرکت لیزینگ مهر کشاورزی	وابسته	ایران	سازمان حسابرسی	۰	۴۰%	۰	۰	تامین مالی مشتری از طریق تامین کالا در قالب قردادهای اجاره به شرط تملیک و فروش اقساطی
شرکت دامداری و کشاورزی اصفهان شیر (سهامی خاص)	وابسته	ایران	موسسه دقیق آزما تراز	۰	۴۵%	۰	۰	پرورش و نگهداری انواع دام و کشت و بهره برداری از مخصوصات کشاورزی
شرکت احیای اراضی کوثر (سهامی خاص)	وابسته	ایران	موسسه آزموده کاران	۰	۲۳%	۰	۰	احیا کردن هر چه سریع تر و گسترده تر اراضی بایر و موات در سراسر کشور
بانک همکاریهای توسعه ای (عراق)	وابسته	عراق	حسابرس محلی کشو، عراق	۰	۲۰%	۰	۰	بانکداری اسلامی

بانک کشاورزی

یادداشت های توضیحی صورت های مالی

سال مالی منتهی به ۲۹ اسفند ۱۳۹۷

۱۴-۲-۲-۲-۲-۲ - 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 باشدو صورتهای مالی آنها با فرض تداوم فعالیت تهیه نگردیده، از شمول تلفیق خارج گردیده است.

درصد سرمایه گذاری				سرمایه گذاریها		
شرکت اصلی	گروه	غیر مستقیم	اقامتگاه	نام شرکت ها	نوع وابستگی	
	۱۰۰%	۰	ایران	شرکت ماهی قزل آلا	فرعی	
	۵۵%	۰	ایران	شرکت گسترش خدمات سبز الکترونیک نوین کشاورز	فرعی	
	۱۰۰%	۰	ایران	مهر گستر زیاران	فرعی	
	۱۰۰%	۰	ایران	ماشه مهر پرور	فرعی	
	۱۰۰%	۰	ایران	پیشگامان مهر سیمرغ	فرعی	
	۳۰%	۰	ایران	صندوق سرمایه گذاری مشترک کارگزاری بانک کشاورزی	وابسته	
	۲۳.۲%	۰	ایران	صندوق سرمایه گذاری باران کارگزاری بانک کشاورزی	وابسته	
	۳۳%	۰	ایران	شرکت شیمی کارون	وابسته	

۱۴-۳- سرمایه گذاری در سایر اوراق بهادر

ناشر	منشاء ایجاد	نوع اوراق	نرخ سود	سررسید	۱۳۹۶	۱۳۹۷	شرکت اصلی	گروه
دولت و شرکتهای دولتی								
مطلوبات از دولت پلت اوراق سلف مواری خرد	سرمایه گذاری بانک	اوراق سلف	۲۰٪	۱۳۹۷/۱۲/۲۴	۱۴,۰۲۳,۲۸۶	۱۴,۰۲۳,۲۸۶	میلیون ریال	میلیون ریال
تفسیه گندم								
بانک ها								
بانک								
سایر شرکتها و صندوق های سرمایه گذاری								
صندوق یکم کارگزاری بانک کشاورزی	سرمایه گذاری	خرید	۱۸٪		۱,۶۶۳,۵۴۵	۱,۵۷۱,۴۲۰		
۱۴,۰۲۳,۲۸۶	۱۵,۶۸۶,۸۳۱	۱,۵۷۱,۴۲۰						

بانک کشاورزی

یادداشت های توضیحی صورت های مالی

سال مالی منتهی به ۲۹ اسفند ۱۳۹۷

۱۵- مطالبات از شرکت های فرعی و وابسته

شرکت اصلی				گروه			
۱۳۹۶	۱۳۹۷	۱۳۹۶	۱۳۹۷	۱۳۹۶	۱۳۹۷	۱۳۹۶	۱۳۹۷
کاهش ارزش ابانته				کاهش ارزش ابانته			
خالص	خالص	مطالبات مشکوک	مانده طلب	خالص	خالص	مطالبات مشکوک	مانده طلب
الوصول				الوصول			
میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال
۲۴,۰۸۷,۴۶۹	۲۴,۲۶۹,۸۳۷	(۳۶۹,۵۹۱)	۲۴,۶۳۹,۴۲۸	۱۳۲,۷۱۳	۱۳۷,۵۰۲	۰	۱۳۷,۵۰۲
۷۲,۱۵۷	۲۵۲,۹۸۳	(۳,۸۵۳)	۲۵۶,۸۳۶	۱,۶۶۳,۵۰۹	۲,۰۳۳,۳۶۲	(۱,۹۶۲)	۲,۰۳۵,۳۲۴
۲۴,۱۵۹,۶۲۶	۲۴,۵۲۲,۸۲۰	(۳۷۳,۴۴۴)	۲۴,۸۹۶,۲۶۴	۱,۷۹۶,۲۲۲	۲,۱۷۰,۸۶۴	(۱,۹۶۲)	۲,۱۷۲,۸۲۶

مطالبات از شرکت های فرعی

مطالبات از شرکت های وابسته

بانک کشاورزی

پادداشت های توضیحی صورت های مالی

سال مالی منتهی به ۲۹ اسفند ۱۳۹۷

۱-۱۵- سانده مطالبات از شرکت های فرعی و وابسته بر اساس موضوع معامله فی مابین به شرح زیر می باشد:

نام شرکت فرعی / وابسته	درست اعلی												گروه												
	۱۳۹۷						۱۳۹۷						۱۳۹۷						۱۳۹۷						
	جمع	سود سهام برداشتی	سود سهام درباری	توفیع چسته فیما بن	على الحساب برداشتی	على الحساب درباری	خرید خدمات برداشتی	خرید خدمات درباری	لروپن داراییها و سرمایه گذاری ها	خرید داراییها و سرمایه گذاری ها	جع	سود سهام برداشتی	سود سهام درباری	توفیع چسته فیما بن	على الحساب برداشتی	على الحساب درباری	خرید خدمات برداشتی	خرید خدمات درباری	لروپن داراییها و سرمایه گذاری ها	خرید داراییها و سرمایه گذاری ها	میلیون ریال	میلیون ریال			
خدمات پشتیبانی مهر	۹,۴۲۶,۳۲۶	۰	۸۰,۵۴۲	۰	۳,۲۹۲,۳۰۹	۰	۶,۰۵۳,۴۸۵	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	
توسعه و عمران اراضی	۲۲,۱۱۸	۰	۱۵,۲۵۴	۰	۱۱,۸۶۴	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰
ماهی قزل آلا	۲۴,۳۱۵	۰	۰	۰	۲۴,۳۱۵	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰
کشت و صفت کارون	۱۰,۳۷۷,۷۵۳	۰	۰	۰	۸۵۶۴,۵۱۹	۰	۱,۸۱۲,۲۲۴	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰
کلرگزاری بانک کشاورزی	۵,۷۵۸,۳۱۱	۰	۰	۰	۴,۷۸۰,۳۱۱	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰
ایران ورز	۲۵,۰۹۵	۰	۰	۰	۲۵,۰۹۵	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰
گسترش فن آوری های نوین	۱۷۵,۸۹۱	۰	۰	۰	۱۷۵,۸۹۱	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰
شهناب ارومیه	۷۴۴	۷۴۴	۰	۰	۰	۰	۷۴۴	۰	۷۴۴	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰
احیای اراضی کوثر	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
اصفهان شیر	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
صندوق یتبه	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
شرکت توسعه نیشکر کارون	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
وق سرمایه گذاری یکم کارگزاری بانک کشاورزی	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
صندوق رفاه و تامین آتبه	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
سرمایه گذاری مشترک کلرگزاری بانک کشاورزی	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
شرکت آسان برداشت پرشین	۸۰,۱۶۱	۰	۵۱۶۲	۰	۷۸,۹۹۹	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰
سایر شرکتها	۲۴,۸۹۶,۷۶۶	۰	۱۰,۷۸۲	۰	۱۶,۹۷۸,۸۰۰	۰	۱,۸۱۲,۲۲۴	۶,۰۵۳,۴۸۵	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰

خلاص سود (زبان) مبالغ

بانک کشاورزی

یادداشت های توضیحی صورت های مالی

سال مالی منتهی به ۲۹ اسفند ۱۳۹۷

نام شرکت فرعی /ابسته	گروه ۱۳۹۶												گروه ۱۳۹۷												
	شرکت اصلی						فروش دارایها و خرید خدمات						فروش دارایها و خرید خدمات						فروش دارایها و خرید خدمات						
	جمع	سود ههام برداختی	سود ههام برایقشی	فروض الحساب	فروض الحساب	فروض الحساب	سود ههام برداختی	سود ههام برایقشی	فروض الحساب	فروض الحساب	فروض الحساب	سود ههام برداختی	سود ههام برایقشی	فروض الحساب	فروض الحساب	فروض الحساب	فروض الحساب	فروض الحساب	فروض الحساب	فروض الحساب	فروض الحساب	فروض الحساب	فروض الحساب		
	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	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال		
خدمات پشتیبانی مهر	۹,۳۸۲,۸۹۶	-	۲۶,۷۰۲	-	۲,۸۷۰,۳۳۵	-	-	-	۴,۴۸۵,۸۵۹	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
توسعه و عمران اراضی	۲۲,۲۱۵	-	۱۲,۷۱	-	۱۱,۱۴۴	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
ماهی قزل آلا	۲۴,۳۱۵	-	-	-	۲۴,۳۱۵	-	-	-	-	۲۴,۳۱۵	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
کشت و صنعت کارون	۹,۸۷۲,۲۸۸	-	-	-	۸,۰۶۰,۰۵۴	-	-	-	۱,۸۱۳,۲۲۴	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
کارگزاری بانک کشاورزی	۴,۷۵۸,۱۶۰	-	-	-	۴,۷۵۸,۱۶۰	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
ایران وز	۲۸,۵۹۶	-	-	-	۲۸,۵۹۶	-	-	-	-	۲۸,۵۹۶	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
گسترش فن آری های نوین	۷۰,۰۰۰	-	-	-	۷۰,۰۰۰	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
شهداب ازومیه	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
احیا اراضی کوثر	۷۴۴	-	۷۴۴	-	-	-	-	-	-	۷۴۴	-	-	۷۴۴	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
اصفهان شهر	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
صندوق اپنه	۴۰	-	۴۰	-	-	-	-	-	-	۴۰	-	-	۴۰	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
شرکت توسعه نیشک کارون	-	-	-	-	-	-	-	-	-	۱۱۴,۲۸۶	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
سدیل سرمایه گذاری بانک کارگزاری بانک کشاورزی	-	-	-	-	-	-	-	-	-	۴۸,۰۰۳	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
صندوق رفاه و تامین آتیه	-	-	-	-	-	-	-	-	-	۱,۲۱۵,۹۱۷	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
سدیل سرمایه لملی متنفس بانک کارگزاری بانک کشاورزی	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
شرکت آسان برداخت پرشین	-	-	-	-	-	-	-	-	-	۲۶۱,۰۵۴	-	-	۲۶۱,۰۵۴	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
سایر شرکتها	۱,۷۷۲	-	۱,۷۷۲	-	-	-	-	-	-	۶,۲۶۸	-	-	۲,۷۷۲	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
خالص سود (زیان) میلیارات	۲۲,۱۵۹,۶۲۶	-	۴۰,۹۲۹	-	۱۵,۸۱۹,۶۰۴	-	-	-	۱,۸۱۳,۲۲۴	۶,۴۸۵,۸۵۹	۱,۷۹۶,۲۲۲	-	۲۶۹,۶۱۱	-	-	۱,۴۳۱,۶۱۱	-	-	-	-	-	-	-	-	-

بانک کشاورزی

یادداشت های توضیحی صورت های مالی

سال مالی منتهی به ۲۹ اسفند ۱۳۹۷

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

گروه					
۱۳۹۷					
جمع	مشکوک الوصول	معوق	سررسید گذشته	جاری	
میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	
۱۳۷,۵۰۲	.	.	.	۱۳۷,۵۰۲	مطلوبات از شرکت های فرعی
۲,۰۳۵,۳۴۴	.	.	.	۲,۰۳۵,۳۴۴	مطلوبات از شرکت های وابسته
۲,۱۷۲,۸۲۶	.	.	.	۲,۱۷۲,۸۲۶	خالص مطالبات از شرکتهای فرعی و وابسته قبل از کسر ذخیره مطالبات مشکوک الوصول
(۱,۹۶۲)	.	.	.	(۱,۹۶۲)	ذخیره عمومی مطالبات مشکوک الوصول
۲,۱۷۰,۸۶۴	.	.	.	۲,۱۷۰,۸۶۴	ذخیره اختصاصی مطالبات مشکوک الوصول
۱,۷۹۶,۲۲۲	.	.	.	۱,۷۹۶,۲۲۲	مانده در ۱۳۹۷/۱۲/۲۹
					مانده در ۱۳۹۶/۱۲/۲۹

شرکت اصلی					
۱۳۹۷					
جمع	مشکوک الوصول	معوق	سررسید گذشته	جاری	
میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	
۲۴,۶۳۹,۴۲۸	.	.	.	۲۴,۶۳۹,۴۲۸	مطلوبات از شرکت های فرعی
۲۵۶,۸۲۶	.	.	.	۲۵۶,۸۲۶	مطلوبات از شرکت های وابسته
۲۴,۸۹۶,۲۶۴	.	.	.	۲۴,۸۹۶,۲۶۴	خالص مطالبات از شرکتهای فرعی و وابسته قبل از کسر ذخیره مطالبات مشکوک الوصول
(۳۷۳,۴۴۴)	.	.	.	(۳۷۳,۴۴۴)	ذخیره عمومی مطالبات مشکوک الوصول
۲۴,۵۲۲,۸۲۰	.	.	.	۲۴,۵۲۲,۸۲۰	ذخیره اختصاصی مطالبات مشکوک الوصول
۲۴,۱۰۹,۸۲۶	۳,۵۷۶,۷۵۶	۴۰۲,۴۱۸	.	۲۰,۱۷۹,۴۵۲	مانده در ۱۳۹۷/۱۲/۲۹
					مانده در ۱۳۹۶/۱۲/۲۹

بانک کشاورزی

یادداشت های توضیحی صورت های مالی

سال مالی منتهی به ۲۹ اسفند ۱۳۹۷

۱۶-سایر حساب های دریافتی

شرکت اصلی						گروه					
۱۳۹۶			۱۳۹۷			۱۳۹۶			۱۳۹۷		
خالص	خالص	ذخیره مطالبات مشکوک الوصول	مانده طلب	خالص	خالص	ذخیره مطالبات مشکوک الوصول	مانده طلب	خالص	خالص	ذخیره مطالبات مشکوک الوصول	مانده طلب
میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال
۵۰	۴۹	(۱)		۵۰	۱,۹۴۲	۶۶۲۴	(۱)	۶۴۸۵	۱۶-۱	سود سهام دریافتی	
۳۱	۲۱			۲۱	۲۱	۲۱		۲۱	۱۶-۲	سود تحقق یافته اوراق مشارکت	
۱,۲۲۱,۹۳۹	۱,۸۰۴,۴۲۰	(۲۷,۴۹۲)		۱,۸۳۲,۸۱۲	۱,۳۶۶,۳۶۰	۱,۸۸۲,۲۴۱	(۲۷,۴۹۲)	۱,۹۱۰,۷۳۳	۱۶-۳	مطلوبات از کارکنان	
۲۸,۰۵۲,۱۷۸	۲۴,۲۵۰,۹۳۶	(۳۶۹,۳۰۴)		۲۴,۶۲۰,۲۴۰	۲۶,۰۶۲,۰۹۲	۲۶,۱۲۲,۴۵۰	(۳۶۹,۳۰۴)	۲۴,۵۰۱,۷۵۴	۱۶-۴	بدهکاران موقت	
					۱,۹۰۲,۲۵۸	۱,۸۷۵,۸۷۹		۱,۸۷۵,۸۷۹	۱۶-۵	اسناد دریافتی	
۵۷,۱۷۷	۲۵۹,۳۴۶	(۳,۹۴۹)		۲۶۳,۲۹۵	۵۷,۱۷۷	۲۵۹,۳۴۶	(۳,۹۴۹)	۲۶۳,۲۹۵	۱۶-۶	سایر(سود دریافتی سپرده گذاریهای ارزی)	
					۲۲۸	۱,۲۸۸		۱,۲۸۸	۱۶-۷	مالیات بر ارزش افزوده	
۲۹,۴۲۱,۳۷۵	۲۶,۳۱۵,۶۷۲	(۴۰,۷۴۹)		۲۶,۷۱۶,۵۱۸	۳۹,۸۹۰,۰۸۸	۳۸,۱۵۸,۸۹۹	(۴۰,۷۴۹)	۳۸,۵۵۹,۰۹۵			

بانک کشاورزی

یادداشت های توضیحی صورت های مالی

سال مالی منتهی به ۲۹ اسفند ۱۳۹۷

۱-۱۶-۱- مانده سود سهام دریافتی به استثنای سود شرکت‌های فرعی و وابسته به شرح زیر می‌باشد:

شرکت اصلی	۱۳۹۶	۱۳۹۷	شرکت‌های بودسی و فرایورسی
میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	شرکت آزند
۲	۲	۲	شرکت تولیدی مرتب
۶	۶	۶	سایر شرکتها
۸	۸	۸	شرکت دامپروری روآسر
۴۲	۴۲	۴۲	سایر
۴۲	۴۲	۴۲	
۵۰	۵۰	۵۰	

۱-۱۶-۲- مطالبات از کارکنان در شرکت اصلی به مبلغ ۱,۸۳۳ میلیارد ریال بابت مساعده ده قسطی می‌باشد.

۱-۱۶-۳- مانده بدھکاران موقت به شرح زیر می‌باشد:

شرکت اصلی	گروه		۱۳۹۶	۱۳۹۷
	۱۳۹۶	۱۳۹۷		
میلیون ریال				
۷۴۷,۴۶۹	۱,۱۶۶,۴۴۹	۷۴۷,۴۶۹	۱,۱۶۶,۴۴۹	۱,۱۶۶,۴۴۹
۷۴۷,۴۶۹	۱,۱۶۶,۴۴۹	۷۴۷,۴۶۹	۱,۱۶۶,۴۴۹	۱,۱۶۶,۴۴۹

اقلام مرتبط با تسهیلات	۷
هزینه های دادرسی و وصول مطالبات	۷
اقلام غیرمرتبط با تسهیلات	۷
بدھکاران بابت فروش دارایی ها	۷
بدھکاران بابت فروش سرمایه گذاریها	۷
بدھکاران بابت سوه استفاده های مالی	۷
بدھکاران موقت شرکتها گروه	۷
پیش برداخت ها	۷
مایه التفاوت ماده ۲۰ قانون رفع موانع تولید	۷
تلخی سود سهم دولت اقساط و مونی حساب ذخیره ارزی	۷
غرامت پیمه جو	۷
خرید از افزایش سرمایه بانک عراق (همکاریهای اسلامی)	۷
اوراق خزانه اسلامی صحتمند بشه	۷
شرکت نام نشان البرز	۷
تعاونی و لیبعصر بیمیخت اباد	۷
شرکت تعاونی خوش طلبی مهرماندگار اسلام	۷
ساز	۷
بهای زمین مجاور (خریداری شده از بانک رفاه)	۷
متفرقه	۷

۱-۱۶-۳-۱- گردش اختلاس و سوه استفاده های مالی بشرح ذیل میباشد:

گروه و شرکت اصلی

۱۳۹۶	۱۳۹۷
میلیون ریال	میلیون ریال
۲۱۴,۳۶۷	۲۱۶,۴۳۵
۵۹,۸۷۳	۱۳۳,۰۶۴
(۵۷,۸۰۵)	(۳۵,۳۵۰)
۲۱۶,۴۳۵	۲۱۶,۱۴۹

شرح	۷
مانده اول سال	۷
کشف شده طی سال	۷
وصول شده طی سال	۷
مانده پایان سال	۷

بانک کشاورزی

یادداشت های توضیحی صورت های مالی

سال مالی منتهی به ۲۹ اسفند ۱۳۹۷

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

گروه		۱۳۹۶	۱۳۹۷	
میلیون ریال	میلیون ریال			
۲۴۵,۴۷۲	۲۳۵,۷۷۲			مشتریان شرکت سینمغ
۲۲۴,۲۸۶	۱۰۰,۷۰۶			مشتریان شرکت نوین مهر ۹۲
۹۷۸,۱۹۴	۹۸۱,۲۹۵			منابع حسابهای دریافتی فی مابین گروه
۲۲۷	۲۱۸			مالیات های دریافتی
۲۴,۲۰۸	۳۱,۳۴۶			سپرده بیمه و سپرده های موقت
۳,۰۷۸	۱۷,۶۳۶			شرکت نفت بهران-فروش باگاس
۵,۲۸۹	۴,۷۸۹			شرکت فلوران ارون-فروش ملاس
۲۹,۹۰۰	۴۰,۶۰۰	۱۶-۳-۲-۱		آقای محمد حسن فروغی فر
۵,۴۰۱	۹۹۸			شرکت کاغذ سازی پارس هفت تپه-فروش باگاس
۱۲,۷۰۳	۵۰,۱۲۷			پیمانکاران
۲۲۰,۹۸۹	۲۶۷,۸۸۵			مشتریان پروژه های احیای اراضی
۹۱,۲۱۹	۲۴,۲۸۱			مشتریان پروژه های گلخانه ای
۱۰,۷۱۹	۱۰,۷۱۹			مشتریان پروژه های دامپروری
۷,۰۵۲,۱۰۷	۷,۴۱۹,۰۲۸	۱۶-۳-۲-۲		مشتریان شرکت کارگزاری بانک کشاورزی
۳۰۷,۴۵۵	۴۶,۸۹۶			شرکت ماکو آذر
۹,۲۲۲,۷۵۷	۱۰,۲۱۸,۰۴۶			سایر
(۱۲۲,۱۹۰)	(۳۵۷,۹۵۴)			ذخیره عمومی مطالبات مشکوک الوصول
<u>۹,۱۱۰,۵۶۷</u>	<u>۹,۸۶۰,۵۹۲</u>			

۱۶-۳-۲-۱- 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. افزایش طی دوره ناشی از مشارکت در افزایش سرمایه شرکت مذکور می باشد.

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

گروه		۱۳۹۶	۱۳۹۷	
میلیون ریال	میلیون ریال			
۱,۴۷۷,۴۸۰	۶۰۷,۹۰۶			جاری مشتریان
۱۰,۲۲۹	۱۱۸,۴۷۲			طلب از اثناق پایاپایی
۵,۵۶۴,۳۹۸	۶,۶۹۲,۶۵۰	۱۶-۳-۲-۲-۱		قراردادهای خرید اعتباری و ضمان
<u>۷,۰۵۲,۱۰۷</u>	<u>۷,۴۱۹,۰۲۸</u>			

بانک کشاورزی

یادداشت های توضیحی صورت های مالی

سال مالی منتهی به ۲۹ اسفند ۱۳۹۷

۱-۲-۲-۱-۱۶- مبلغ ۵۶۹۱,۶۴۳ میلیون ریال از مانده فوق در سنت های قرارداد خرید اعتباری و ضمان با مشتریان خود نموده است. طرفهای قرارداد با ارائه ضمانت نامه بانکی حسن انجام تعهدات ناشی از اجرای قرارداد به شرکت، به بانکها جهت اخذ تسهیلات و خرید و فروش در بورس معزی شده اند. در قبال تسهیلات اعطایی، سپرده های بانکی صندوق سرمایه گذاری یکم کارگزاری بانک کشاورزی به عنوان وثیقه تسهیلات منظور گردیده است. از سه مشتری قرارداد به نام های شرکت لایف بر پارسه، شرکت محاسب ارقام خاورمیانه و شرکت دانش رایانه، جمماً مبلغ ۵,۸۱۰ میلیارد ریال ضمانت نامه بانکی عهده بانک سپه اخذ گردیده است و متعاقباً براساس قرارداد های منعقده، به بانک تجارت و شهر جهت اخذ تسهیلات معزی شدند. با توجه به عدم این اتفاق تعهدات شرکتهای مذکور در قبال شرکت کارگزاری و درخواست ضبط ضمانت نامه ها، بانک سپه به دلیل عدم اخذ وثایق کافی از ضمانت خواه (شرکتهای فوق) از پرداخت وجه ضمانت نامه استناع نموده و پرونده در محاکم قضایی در حال رسیدگی می باشد. از طرفی بانک کشاورزی به عنوان سهامدار اصلی شرکت تعهد نموده است این رویداد هیچگونه اثر ریالی بر منابع صندوق یکم کارگزاری بانک کشاورزی نداشته باشد و از این بابت تا تاریخ تهیه این گزارش مبلغ ۵,۰۲۸ میلیارد ریال شامل مبلغ ۴,۵۵۲ میلیارد ریال اصل و مبلغ ۴۷۵ میلیارد ریال سود بابت اقساط سرسید شده توسط بانک کشاورزی به بانکهای عامل پرداخت گردیده است همچنین بابت تامین مالی انجام شده توسط بانک کشاورزی و شرکت جمماً مبلغ ۶۶۳ میلیارد ریال هزینه مالی (دوره جاری ۱۱۸ میلیارد و سال مالی ۵۴۵) و سال مالی قبل ۱۱۸ میلیارد ریال به حساب بانک سپه منظور شده است. همچنین مبلغ ۶۳۹,۷۴۹ میلیون ریال آن در سال مالی قبل بابت تسویه تعهدات، ناشی از دو فقره قرارداد خرید اعتباری منعقده فی مابین شرکت کارگزاری با شرکت های صنعتی و بازرگانی الوند تدارک و نواوران کالای شرق و یک فقره قرارداد خرید و نگهداری سهام میان صندوق سرمایه گذاری یکم کارگزاری بانک کشاورزی و شرکت صنعت مهرآواران دلتا، تعداد ۱۶۰,۷۰۰,۷۷۰ سهم کشتیرانی جمهوری اسلامی ایران به مبلغ ۶۳۹,۷۴۹ میلیون ریال توسط شرکت طرح افرین تجارت پارس به صندوق سرمایه گذاری یکم انتقال داده شده است و صندوق یکم به مبلغ مربوطه را به کارگزاری پرداخت نموده است. لیکن متعاقباً شرکت سپه گذاری مرکزی اوراق بهادر و تسویه وجه براساس رای دادستان کرمان، سهم کشتیرانی فوق را از گد صندوق یکم خارج و به شخص ثالث منتقل نموده است. در نهایت صندوق یکم مبلغ فوق الذکر را مجدداً به حساب طلب از شرکت کارگزاری منظور نموده است. شایان ذکر است موضوع در حال پیگیری از طریق هیات داوری سازمان بورس می باشد. همچنین مبلغ ۱۰۶,۲۴۷ میلیون ریال بابت تسویه تعهدات شرکت تعاوی تجارت ماندگار می باشد که در قالب قرارداد خرید اعتباری و ضمان با شرکت مذکور و معزی به بانک تجارت، مبلغ ۹۴ میلیارد ریال تسهیلات توسط آن شرکت اخذ گردید لیکن به دلیل عدم تسویه تسهیلات، شرکت کارگزاری اقدام به وصول ضمانته ام جهت تسویه تسهیلات نموده و به دلیل استنکاف بانک ملت (صدر کننده ضمانته) از پرداخت وجه ضمانته، شرکت کارگزاری از سه بخش تسویه تسهیلات و سود متعلقه جمماً به مبلغ ۱۰۶ میلیارد ریال اقدام و متعاقباً اقدام حقوقی جهت وصول ضمانته نموده است.

۳-۱۶-۳-۱-۱-۱۶- مبلغ ۷,۰۰۱ میلیارد ریال، مبلغ ۳,۴۸۷ میلیارد ریال مربوط به اجرای ماده (۲۰) آئین نامه اجرای ماده (۲۲) قانون رفع موانع تولید رقابت پذیر و ارتقای نظام مالی کشور می باشد و مبلغ ۳,۵۱۴ میلیارد ریال مربوط به اجرای ماده (۲۰) قانون رفع موانع تولید رقابت پذیر و ارتقای نظام مالی کشور می باشد که در حال تسویه حساب قطعی با مشتری و خرید ارز از طریق پرتال ارزی بانک مرکزی می باشد.

۴-۱۶-۳-۱-۱۶- مبلغ ۱۰۰۷۵ میلیارد ریال بابت تعدیل سود سهم دولت اقساط وصولی حساب ذخیره ارزی بوده که در سال ۱۳۹۸ به حساب سود و زیان بانک منظور خواهد شد.

۵-۱۶-۳-۱-۱-۱۶- اوراق خزانه اسلامی بشرح ذیل می باشد:

بانک عامل	درخواست گننده	تاریخ پرداخت وجه	تاریخ سرسید اوراق	اصل اوراق خزانه (میلیون ریال)	سود اوراق خزانه (میلیون ریال)	جمع کل
بانک ملی				تسویه گردیده است	۳۱,۹۴۲	۳۱,۹۴۲
بانک ملی				تسویه گردیده است	۲۳۵,۲۶۴	۲۳۵,۲۶۴
بانک ملی	صندوق بیمه کشاورزی	۱۳۹۶/۱۲/۰۳	۱۳۹۸/۱۱/۱۵	۱,۴۸۸,۸۸۲	۲۸۷,۸۲۲	۲۱,۹۴۲
بانک ملی	صندوق بیمه کشاورزی	۱۳۹۶/۱۲/۱۲	۱۳۹۸/۱۱/۱۵	۱,۱۳۱,۱۱۸	۲۱۳,۵۴۲	۱,۳۴۴,۷۶۰
بانک ملی	صندوق بیمه کشاورزی	۱۳۹۷/۰۵/۳۰	۱۳۹۸/۰۵/۲۲	۵,۰۰۰,۰۰۰	۵۲۲,۷۴۰	۵,۵۲۲,۷۴۰
جمع کل				۷,۶۳۰,۰۰۰	۱,۲۹۱,۴۱۱	۸,۹۱۱,۴۱۱

بانک کشاورزی

یادداشت های توضیحی صورت های مالی

سال مالی منتهی به ۲۹ اسفند ۱۳۹۷

۱۶-۳-۶- وجوده پرداختی به تعاونی های منحله شرکت نهال نشان البرز به مبلغ ۴۱۱ میلیارد ریال و تعاونی ولیعصر مبینت آباد به مبلغ ۱,۳۵۵ میلیارد ریال و تعاونی خوش طلاقی مهر ماندگار ایلام به مبلغ ۸۵ میلیارد ریال براساس تفاهم نامه های تعاونی های مذکور با بانک مرکزی ج.ا.ا درجهت باز پرداخت سپرده های سرمایه گذاری سپرده گذاران تعاونی های فوق الذکر بوده که خطوط اعتباری دریافت شده از بانک مرکزی در یادداشت ۲۱ افشا شده است. درخصوص وثائقی که مقرر گردیده است بابت تسویه طلب تعاونی های مذکور در اختیار این بانک قرار گیرد نیز توسط اداره کل حقوقی این بانک در حال پیگیری می باشد.

۱۶-۳-۷- سایر :

شرکت اصلی

	۱۳۹۶	۱۳۹۷	
میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	
۱۶	۲۲۳	۱۴۲	بنخواه عاملیتها
۱۱۳,۷۸۴	۱۴۲	۱۴۲	پارانه تسهیلات
۹,۰۲۴۶۱	۳۴,۶۳۴	۱۳,۶۳۸	بانک مرکزی - سایر
۲۱,۰۹۲	۱۴۶	۱۴۶	کسر صندوق
۱۱,۳۳۲	۱,۲۱۹	۱,۲۱۹	آورده غیر نقدی شریک
۴۱۳	۴۲,۴۴۵	۴۲,۴۴۵	سود بیش از موعده سپرده های بلند مدت
۱,۲۰۱	۲,۷۸۷	۲,۷۸۷	هزینه نگهداری اموال تملیکی وجوه اداره شده
۶,۰۹۶۴	۹,۶۵۹	۹,۶۵۹	بنخواه گردان شعبه
۱,۳۷۵	۱۱۵	۱۱۵	هزینه درمانی سایر شعب
۱۲,۸۴۲	۱۲۲,۶۰۶	۱۲۲,۶۰۶	اقلام ثبت نشده
۱۱۰,۶۸۷	۹,۳۵۸,۲۱۶	۲۲۸,۶۲۴	علی الحساب پرداختی به سایر شرکتها
			بانک مرکزی حابه التفاوت نرخ ارز
			بدھی واحد نظارت صندوق بیمه

۱۶-۳-۸- مبلغ ۲,۵۶۷ میلیارد ریال بابت خرید زمین مجاور ادارات مرکزی از بانک رفاه در سال ۱۳۹۳ می باشد که به دلایل اختلافات حقوقی تاکنون سند مالکیت بنام بانک منتقل نشده است و از مراجع قضایی در حال پیگیری می باشد.

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

گروه

	۱۳۹۶	۱۳۹۷	
میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	
۲۹۴,۱۶۰	۳۵۰,۲۱۶	۳۵۰,۲۱۶	مشتریان شرکت سیرخ
۵۸۵,۲۰۰	۵۸۵,۲۰۰	۵۸۵,۲۰۰	پتروشیمی - فروش ملک اسدی سیریک گرانشاه
۱۷۹,۸۴۶	۱۷۲,۴۹۵	۹۲	مشتریان شرکت موین مهر
۱۶۷,۷۴۶	۱۰۰,۶۴۷	۱۰۰,۶۴۷	شرکت ذرمند ارت - فروش زمین طرشت
۱۱,۰۰۸	۹۰,۶۸۸	۹۰,۶۸۸	آقای فرشون خبری بابت فروش ملک اریا اکید
۸۱,۲۹۵	۷۴,۲۹۴	۷۴,۲۹۴	خانم تربا حیدر پناه گوران بابت فروش ملک شهد سبب کرمانشاه
۵۷,۰۱۰	۵۷,۰۱۰	۵۷,۰۱۰	آقای محمد شیر بیگی بابت فروش مجتمع شهریار
۴۱,۸۱۳	۳۱,۳۵۰	۳۱,۳۵۰	آقای مهدی سرهنگ پور بابت فروش ملک اسلام آباد غرب
۳۹,۲۷۴	۳۰,۴۶۸	۳۰,۴۶۸	آقای جعفر سفرزاده بابت فروش ملک دانه های روغنی ماکو
۲۰,۹۰۰	۲۰,۹۱۳	۲۰,۹۱۳	مهدی سرهنگ پور
۳۷,۰۲۱	۲۹,۰۷۱	۲۹,۰۷۱	شرکت تعاونی کشت کار امیر ری بابت فروش ملک گاوباری کهریزک
۳۱,۹۷۵	۲۴,۴۷۵	۲۴,۴۷۵	آقای محنتی معراج محمدی بابت فروش دو فقره ملک دروس
۲۸,۰۰۰	۲۲,۵۰۰	۲۲,۵۰۰	آقای فتاح قادر راده بابت فروش ملک دانه های روغنی بوکان
۷,۷۰۰	۱۰,۲۶۲	۱۰,۲۶۲	آقای میلان منصوری بابت فروش ملک محمود آباد
۷,۱۲۰	۶,۲۳۰	۶,۲۳۰	شرکت سرد سرا بابت فروش ملک سردرما
۱۱,۰۷۳	۵,۵۲۶	۵,۵۲۶	علی حسنانو
۳,۹۹۰	۳,۹۹۰	۳,۹۹۰	امیر مرتضوی
۳۷۷,۵۴۵	۳۸۲,۱۷۸	۳۸۲,۱۷۸	سایر
۲,۱۸۶,۷۴۶	۲,۰۰۹,۰۹۸	۲,۰۰۹,۰۹۸	سود سوابات آتی
(۱۸۴,۴۸۸)	(۱۳۳,۷۱۹)	(۱۳۳,۷۱۹)	
۱,۹۰۷,۲۰۸	۱,۸۷۰,۸۷۹	۱,۸۷۰,۸۷۹	

بانک کشاورزی

یادداشت های توضیحی صورت های مالی

سال مالی منتهی به ۲۹ اسفند ۱۳۹۷

۱۶-۴-۱ - عمدۀ مبالغ استاد دریافتی متعلق به شرکت فرعی خدمات پشتیبانی مهر ۷۸ باست فروش املاک میباشد.

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

گروه ۱۳۹۷					
جمع	مشکوک الوصول	معوق	سررسید گذشته	جاری	
میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	
۶۶۲۵	۰	۰	۰	۶۶۲۵	سود سهام دریافتی
۲۱	۰	۰	۰	۲۱	سود تحقیق یافته اوراق مشارکت
۱,۹۱,۷۲۳	۰	۰	۰	۱,۹۱,۷۲۳	مطلوبات از کارکنان
۲۴,۵۰,۱,۷۵۴	۰	۰	۰	۲۴,۵۰,۱,۷۵۴	بدهکاران موقت
۱,۸۷۵,۸۷۹	۰	۰	۰	۱,۸۷۵,۸۷۹	استاد دریافتی
۲۶۳,۲۹۵	۰	۰	۰	۲۶۳,۲۹۵	سود دریافتی سپرده گذاریهای ارزی
۱,۲۸۸	۰	۰	۰	۱,۲۸۸	سود دریافتی سپرده گذاریهای ارزی
۳۸,۵۵۹,۵۹۵	۰	۰	۰	۳۸,۵۵۹,۵۹۵	خاض حسابهای دریافتی قبل از کسر ذخیره مطالبات مشکوک الوصول
(۴۰,۷۴۶)	۰	۰	۰	(۴۰,۷۴۶)	ذخیره عمومی مطالبات مشکوک الوصول
۲۸,۱۵۸,۸۴۹	۰	۰	۰	۲۸,۱۵۸,۸۴۹	ذخیره اختصاصی مطالبات مشکوک الوصول
۲۹,۸۷۷,۰۹۹	۰	۰	۰	۲۹,۸۷۷,۰۹۹	ماهنه ۱۳۹۷/۱۲/۲۹
					ماهنه ۱۳۹۶/۱۲/۲۹

شرکت اصلی

۱۳۹۷

گروه ۱۳۹۷					
جمع	مشکوک الوصول	معوق	سررسید گذشته	جاری	
میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	
۵۰	۰	۰	۰	۵۰	سود سهام دریافتی
۲۱	۰	۰	۰	۲۱	سود تحقیق یافته اوراق مشارکت
۱,۸۳۲,۸۱۲	۰	۰	۰	۱,۸۳۲,۸۱۲	مطلوبات از کارکنان
۲۴,۶۲۰,۲۴۰	۰	۰	۰	۲۴,۶۲۰,۲۴۰	بدهکاران موقت
۲۶۳,۲۹۵	۰	۰	۰	۲۶۳,۲۹۵	سود دریافتی سپرده گذاریهای ارزی
۲۶,۷۱۶,۴۱۸	۰	۰	۰	۲۶,۷۱۶,۴۱۸	خاض حسابهای دریافتی قبل از کسر ذخیره مطالبات مشکوک الوصول
(۴۰,۷۴۶)	۰	۰	۰	(۴۰,۷۴۶)	ذخیره عمومی مطالبات مشکوک الوصول
۲۶,۳۱۵,۶۷۲	۰	۰	۰	۲۶,۳۱۵,۶۷۲	ذخیره اختصاصی مطالبات مشکوک الوصول
۲۹,۴۳۱,۳۷۶	۰	۰	۰	۲۹,۴۳۱,۳۷۶	ماهنه ۱۳۹۷/۱۲/۲۹
					ماهنه ۱۳۹۶/۱۲/۲۹

بانک کشاورزی

یادداشت های توضیحی صورت های مالی

سال مالی منتهی به ۲۹ اسفند ۱۳۹۷

۱۷- دارایی‌های ثابت مشهود

تفکیک مبلغ مندرج در ترازنامه تحت عنوان فوق، به شرح زیر است :

بانک کشاورزی

یادداشت های توضیحی صورت های مالی

سال مالی منتهی به ۲۹ اسفند ۱۳۹۷

شرکت اصلی

جمع	اقلام سرمایه‌ای در انبار	سفارشات و پیش‌بینی‌های در دست تکمیل	دارایی‌های در دست	بهسازی و نوسازی املاک استیجاری	آلات و منصوبات	وسایل نقلیه	تاسیسات	ساختمان	زمین
میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال
۱۵,۱۱۱,۵۵۲	.	۲۰,۳۷۳	۱,۸۵۲,۰۶۸	۷۶,۳۵۲	۴,۴۴۴,۶۹۲	۹۵,۶۱۸	۹۱,۷۸۵	۵,۶۲۴,۶۷۴	۲,۹۰۸,۰۴۰
۲۰,۸۲۹,۹۵۰	۸۰,۸۸۸	۳۶۹,۹۱۳	۵۸,۰۷۰	۴۸۷,۹۱۱	۱۹۳	۸۰,۰۷۳	۹۴۹,۶۱۷	۴۵,۲۸۵	
(۳۷۲,۳۵۱)	(۳۸,۴۶۶)	(۵,۲۹۷)	(۴۳۲)	(۴۴,۳۳۱)	(۲۷۳,۸۲۶)
(۸۱۷,۳۲۵)	.	(۶۵,۶۳۵)	(۴۵۵,۴۶۷)	(۵۷,۰۸۰)	(۲۴۱,۰۷۰)	(۷۴۶)	۲۵۲	(۶۰۰)	.
۱۶,۲۴,۸۱۵	.	۳۵,۶۷۶	۱,۷۶۶,۰۱۴	۹۰,۸۴۲	۴,۵۶۱,۷۸	۱۹,۷۶۸	۱۷۲,۱۵۸	۶,۵۴۹,۳۳۰	۲,۶۷۹,۴۹۹
۳۹,۰۳۳	.	۳۷,۸۰۴	۷۵	۵۹,۷۷۷	۲۶۴,۲۲۴	۲۵,۱۳۰	*	۲,۶۴۸	۶۷۵
(۴۶۶,۳۶۸)	.	.	.	(۶۱,۶۳۴)	(۳۳۵,۶۰۴)	(۲۳,۲۶۰)	(۱۸)	(۳۷,۸۷۸)	(۷,۹۷۸)
۱,۱۲۵,۴۹	.	(۶۵,۷۰۱)	۲۷۳,۱۶۶	*	۱۳۲,۴۸۴	(۷۷)	(۱۵۲,۹۴۶)	۸۴۵,۸۸۹	۱۷,۹۵۷
۱۷,۸۵,۱۸۹	.	۱۳,۷۲۹	۲,۱۰۹,۷۵۵	۸۸,۹۸۷	۴,۷۱۲,۱۴۷	۹۱,۱۹۸	۱۹,۱۹۶	۷,۳۵۹,۹۸۹	۲,۶۹۰,۱۵۳
۴,۲۹,۶۲۳	۷,۲۸۲,۳۰۴	۸۹,۱۹۹	۳۸,۶۰۴	۱,۸۷۹,۵۷۷	*
۶۶۲,۳۱۳	۴,۴۸,۳۱۸	۱,۲۳۱	۱۰,۰۴۹	۲۴۶,۲۱۵	*
(۶۵,۱۰۹)	(۳۸,۴۶۶)	(۵,۲۹۷)	(۴۳۲)	(۳۰,۹۱۳)	*
(۱۹۵,۰۷۷)	(۱۸۲,۰۷۶)	(۷۷)	۲۲۲	(۱۲,۸۹۸)	*
۴,۷۹۲,۳۷۹	۴,۵۶۶,۴۹۴	۱۸,۰۸۷	۱۸,۰۵۳	۲,۰۹۱,۹۳۱	*
۷۸۹,۵۵۴	۴۸۴,۵۳۱	۲,۷۳۳	۲,۱۴۵	۲۰,۱۵۴	*
(۳۹۷,۷۹۹)	(۳۳۵,۶۰۴)	(۲۳,۲۶۰)	(۱۸)	(۳۷,۸۷۸)	*
(۷,۱۰۷)	۲۱,۰۹۱	۸۷۸	(۷۰,۷۶۹)	(۳,۶۳۲)	*
۵,۱۹۷,۹۳۱	۷,۷۲۶,۱۸۵	۹۲,۷۶۶	۱۰,۳۱۶	۲,۳۵۲,۹۶۶	*
۱۰,۸۷۰,۹۷۰	.	۲۰,۳۷۳	۱,۸۵۲,۰۶۸	۷۶,۳۵۲	۷,۰۵۹,۳۹۷	۹,۷۱۹	۵۳,۱۶۱	۲,۷۴۵,۱۱۷	۲,۹۰۸,۰۴۰
۱۱,۷۷۱,۰۷۵	.	۳۵,۶۷۶	۱,۷۶۶,۰۱۴	۹۰,۰۷۰	۷,۰۸۷,۱۲۹	۵,۳۱۱	۱۲۳,۷۰۵	۴,۴۵۷,۳۹۹	۲,۶۷۹,۴۹۹
۱۱,۹۲۲,۲۵۸	.	۱۳,۷۲۹	۲,۱۰۹,۷۵۵	۸۸,۹۸۷	۱,۹۷۵,۹۹۷	۲۷,۷۳۷	۸,۸۸۷	۵,۰۰۷,۰۳۳	۲,۶۹۰,۱۵۳

بیانیه تمام شده

ماهنه در ۱۳۹۶/۰۱/۰۱

افزاش طی سال مالی

افزایش (کاهش) ناشی از تجدید ارزیابی

فروش رفته

نقل و انتقالات و سایر تغییرات

ماهنه در ۱۳۹۶/۱۲/۲۹

افزایش طی سال مالی

افزایش (کاهش) ناشی از تجدید ارزیابی

فروش رفته

نقل و انتقالات و سایر تغییرات

ماهنه در ۱۳۹۷/۱۲/۲۹

استهلاک ایجاد شده و کاهش ارزش ایجاد شده

ماهنه در ۱۳۹۶/۰۱/۰۱

استهلاک سال و کاهش ارزش

فروش رفته

نقل و انتقالات و سایر تغییرات

ماهنه در ۱۳۹۶/۱۲/۲۹

استهلاک سال و کاهش ارزش

فروش رفته

نقل و انتقالات و سایر تغییرات

ماهنه در ۱۳۹۷/۱۲/۲۹

ارزش دفتری

در ۱۳۹۶/۰۱/۰۱

در ۱۳۹۶/۱۲/۲۹

در ۱۳۹۷/۱۲/۲۹

بانک کشاورزی

یادداشت های توضیحی صورت های مالی

سال مالی منتهی به ۲۹ اسفند ۱۳۹۷

۱۷-۱- دارایی های گروه بانک تا مبلغ ۲۱,۱۳۹,۱۲۱ میلیون ریال از پوشش بیمه ای برخوردار است که از این مبلغ ۱۶,۶۳۶,۳۷۵ میلیون ریال مربوط به شرکت اصلی و مابقی مربوط به شرکت های گروه بانک است.

۱۷-۲- زمین و ساختمانهای بانک، طی سال مالی منتهی به ۱۳۹۷/۱۲/۲۹ مورد تجدید ارزیابی قرار نگرفته است.

۱۷-۳- بر اساس نامه شماره ۹۴/۶۲۱۴۷ مورخ ۱۳۹۴/۰۳/۱۱ بانک مرکزی جمهوری اسلامی ایران در محاسبه صورت کسر نسبت مذکور اموال تملیکی بیش از ۲ سال منظور شده است. نسبت مذکور با توجه به بخششانه یاد شده حداکثر بایستی به میزان ۷۵ درصد باشد که در پایان سال مالی منتهی به ۱۳۹۷/۱۲/۲۹ این نسبت در بانک معادل ۱۹۲ درصد می باشد.

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

مخارج انباشت

پروژه ملک بانه	مجموعه ورزشی مهر ۷۸	برآورد تاریخ بدهی برداری	برآورد مخارج تکمیل	یادداشت	۱۳۹۷	۱۳۹۶
		میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال
		۳۹۰,۳۱۲	۲۳۸,۶۲۶	۲۳۸,۶۲۶	۲۲۴,۵۱۵	۲۲۴,۵۱۵
		۲۶		۱۷-۴-۱		
		۱۸۹۴			۱۸۹۴	
					۲۴۰,۵۲۰	

۱۷-۴-۱- پروژه مذبور در شهرستان بانه واقع در استان کردستان شامل ۱۶۶۳,۹ مترمربع عرصه، دارای کاربری تجاری و ارزیابی غیر منقول این ملک به مبلغ ۱۸۸,۰۲۰ میلیون ریال می باشد و همچنین مبلغ ۱۵,۰۰۰ میلیون ریال عوارض شهرداری بابت اخذ صدور پروانه و مابقی ۲,۷۲۳ میلیون ریال بابت هزینه های جانبی ملک فوق می باشد. طبق کارشناسی برآورد ساخت این پروژه به مترار ۹,۱۰۰ متر مربع و بهای ساخت هر متر مربع به مبلغ ۴۲ میلیون ریال لحاظ شده است.

۱۷-۵- باشگاه الهیه در تاریخ ۱۳۸۲/۰۷/۰۱ به شرکت فرعی خدمات پشتیبانی مهر ۷۸ انتقال یافته است. در خصوص این باشگاه شکایتی از طرف پیمانکار شرکت قومس در دادگاه مطرح شده و منجر به صدور رای ۱۵۳ میلیارد ریال بر علیه بانک کشاورزی شده است که واحد حقوقی بانک هم نسبت به رای صادره به هیأت کارشناسان ارجاع و این هیأت پس از مدت ها بررسی اسناد و مدارک طرفین نظر خود را به نفع شرکت اعلام و به دادگاه تسلیم نمودند و رای دادگاه تجدید نظر به شماره ۹۷۰۹۹۷۰۲۲۱۸۰۱۲۰۷ مورخ ۹۷۰۹۹۷۰۲۲۱۸۰۱۲۰۷/۰۸/۲۱ به مبلغ ۵۶۷ میلیون ریال صادر گردید و براساس نامه اداره حقوقی بانک کشاورزی مورخ ۱۳۹۷/۱۰/۰۴ مقرر گردید که مبلغ ۵۶۷ میلیون ریال توسط بانک مذبور تسویه گردد.

بانک کشاورزی

بادداشت های توضیحی صورت های مالی

سال مالی منتهی به ۲۹ اسفند ۱۳۹۷

۱۸- دارایی های نامشهود

گروه								
جمع	سایر دارایی های نامشهود	حق امتیاز استفاده از خدمات عمومی	مجوزها و برآوردهای فعالیت	توسعه نرم افزار	نرم افزار	سرقتی محل کسب و پیشه	برای تمام شده	
میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	مانده در ۱۳۹۶/۰۱/۰۱	
۶۲۶,۸۱	۲,۳۸۵	۱۴۷,۱۳۹	۱۹,۰۴۷	.	۸,۹۱۴	۴۴۸,۵۹۶	۱۳۹۶/۰۱/۰۱	مانده در ۱۳۹۶/۰۱/۰۱
۶۸,۲۷۵	۹۸	۲,۰۹۰	.	.	۷,۲۸۷	۵۸,۸۰۰	۱۳۹۶/۱۲/۲۹	افزایش طی سال مالی
.	۱۳۹۶/۱۲/۲۹	توسعه داخلی
(۱۰۱)	(۱۰۱)	۱۳۹۶/۱۲/۲۹	افزایش (کاهش) ناشی از تجدید ارزیابی
(۱۸,۳۱۵)	.	(۳,۴۱۸)	.	.	.	(۱۴,۸۹۷)	۱۳۹۶/۱۲/۲۹	فروش رفته
۲۶۰,۹۲۴	۱۸,۶۶۸	۲۰,۰۲۴	(۱۹,۰۴۷)	.	۲۳۹,۰۳۳	۲,۲۴۶	۱۳۹۶/۱۲/۲۹	نقل و انتقالات و سایر تغییرات
۹۲۶,۸۶۴	۲۱,۰۵۰	۱۶۵,۸۳۵	.	.	۲۵۵,۲۳۴	۴۹۴,۷۴۵	۱۳۹۶/۰۱/۰۱	مانده در ۱۳۹۶/۰۱/۰۱
۹۲۶,۸۶۴	۲۱,۰۵۰	۱۶۵,۸۳۵	.	.	۲۵۵,۲۳۴	۴۹۴,۷۴۵	۱۳۹۶/۰۱/۰۱	مانده در ۱۳۹۶/۰۱/۰۱
۱۲,۰۰۱	۱۰	۸۶۶	.	.	۱۰,۶۲۸	۴۹۷	۱۳۹۶/۱۲/۲۹	افزایش طی سال مالی
.	۱۳۹۶/۱۲/۲۹	توسعه داخلی
(۹,۶۰۲)	(۱۰۲)	(۱,۵۶۸)	.	.	(۵,۳۵۰)	(۲,۶۳۲)	۱۳۹۶/۱۲/۲۹	افزایش (کاهش) ناشی از تجدید ارزیابی
۳۲,۰۶۴	.	۷,۱۵۴	.	.	۲۳,۷۷۵	۱,۶۳۵	۱۳۹۶/۱۲/۲۹	فروش رفته
۹۷۱,۷۷۷	۲۰,۹۵۸	۱۷۲,۲۸۷	.	.	۲۸۴,۲۸۷	۴۹۴,۲۴۵	۱۳۹۶/۱۲/۲۹	نقل و انتقالات و سایر تغییرات
۹۷۱,۷۷۷	۲۰,۹۵۸	۱۷۲,۲۸۷	.	.	۲۸۴,۲۸۷	۴۹۴,۲۴۵	۱۳۹۶/۱۲/۲۹	مانده در ۱۳۹۶/۱۲/۲۹
استهلاک انسانهای و کاهش ارزش انسانهای								
۵,۹۱۶	۵,۹۱۶	.	۱۳۹۶/۰۱/۰۱	مانده در ۱۳۹۶/۰۱/۰۱
۱۴,۱۸۳	۱۴,۱۸۳	.	۱۳۹۶/۱۲/۲۹	استهلاک سال
.	۱۳۹۶/۱۲/۲۹	زیان کاهش ارزش
(۱۰۳)	(۱۰۳)	.	۱۳۹۶/۱۲/۲۹	فروش رفته
۱۸۱,۴۴۹	۱۸۱,۴۴۹	.	۱۳۹۶/۱۲/۲۹	نقل و انتقالات و سایر تغییرات
۲۰۱,۴۴۵	۲۰۱,۴۴۵	.	۱۳۹۶/۱۲/۲۹	مانده در ۱۳۹۶/۱۲/۲۹
۲۰۱,۴۴۵	۲۰۱,۴۴۵	.	۱۳۹۶/۰۱/۰۱	مانده در ۱۳۹۶/۰۱/۰۱
۱۷,۰۰۷	۱۷,۰۰۷	.	۱۳۹۶/۱۲/۲۹	استهلاک سال
.	۱۳۹۶/۱۲/۲۹	زیان کاهش ارزش
(۶,۳۵۳)	(۶,۳۵۳)	.	۱۳۹۶/۱۲/۲۹	فروش رفته
۱۷,۳۸۲	۱۷,۳۸۲	.	۱۳۹۶/۱۲/۲۹	نقل و انتقالات و سایر تغییرات
۲۲۹,۴۸۱	۲۲۹,۴۸۱	.	۱۳۹۶/۱۲/۲۹	مانده در ۱۳۹۶/۱۲/۲۹
ارزش دفتری								
۶۲۰,۱۶۵	۲,۳۸۵	۱۴۷,۱۳۹	۱۹,۰۴۷	.	۲,۹۹۸	۴۹۴,۵۹۶	۱۳۹۶/۰۱/۰۱	در ۱۳۹۶/۰۱/۰۱
۷۳۵,۴۱۹	۲۱,۰۵۰	۱۶۵,۸۳۵	.	.	۵۳,۷۸۹	۴۹۴,۷۴۵	۱۳۹۶/۱۲/۲۹	در ۱۳۹۶/۱۲/۲۹
۷۷۲,۲۹۶	۲۰,۹۵۸	۱۷۲,۲۸۷	.	.	۵۴,۸۰۶	۴۹۴,۲۴۵	۱۳۹۶/۱۲/۲۹	در ۱۳۹۶/۱۲/۲۹

بانک کشاورزی

یادداشت های توضیحی صورت های مالی

سال مالی منتهی به ۲۹ اسفند ۱۳۹۷

شرکت اصلی

جمع	حق امتیاز استفاده از خدمات عمومی	توسعه نرم افزار	نرم افزار	سرقالی محل کسب و پیشه	
میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	
<u>بهای تمام شده</u>					
۵۲۸,۵۷۲	۱۲۸,۸۸۸	·	·	۳۹۹,۶۸۴	۱۳۹۶/۰۱/۰۱ مانده در
۶۵,۱۵۹	۴۳۲	·	۵,۹۲۷	۵۸,۸۰۰	۱۳۹۶/۰۱/۰۱ افزایش طی سال مالی
·	·	·	·	·	توسعه داخلی
(۱۸,۳۱۵)	(۳,۴۱۸)	·	·	(۱۴,۸۹۷)	افزایش (کاهش) ناشی از تجدید ارزیابی
۲۶۵,۰۸۷	۱۹,۸۹۳	·	۲۴۲,۹۴۸	۲,۲۴۶	فروش رفته نقل و انتقالات و سایر تغییرات
۸۴۰,۵۰۳	۱۴۵,۷۹۵	·	۲۴۸,۸۷۵	۴۴۵,۸۳۳	۱۳۹۶/۱۲/۲۹ مانده در
۸۴۰,۵۰۳	۱۴۵,۷۹۵	·	۲۴۸,۸۷۵	۴۴۵,۸۳۳	۱۳۹۷/۰۱/۰۱ مانده در
۴,۷۸۴	۴۳۷	·	۳,۸۵۰	۴۹۷	۱۳۹۷/۰۱/۰۱ افزایش طی سال مالی
·	·	·	·	·	توسعه داخلی
(۸,۱-۱)	(۲۸۴)	·	(۵,۱۸۵)	(۲,۶۳۲)	افزایش (کاهش) ناشی از تجدید ارزیابی
۲۲,۷۲۴	۷,۱۵۴	·	۲۴,۹۳۶	۱,۶۳۴	فروش رفته نقل و انتقالات و سایر تغییرات
۸۷۰,۹۱۰	۱۵۳,۱۰۲	·	۲۷۲,۴۷۶	۴۴۵,۳۳۲	۱۳۹۷/۱۲/۲۹ مانده در
<u>استهلاک انشاشه و کاهش ارزش انشاشه</u>					
·	·	·	·	·	۱۳۹۶/۰۱/۰۱ مانده در
۱۳,۹۲۱	·	·	۱۳,۹۲۱	·	۱۳۹۶/۰۱/۰۱ استهلاک سال
(۱۰۳)	·	·	(۱۰۳)	·	زیان کاهش ارزش
·	·	·	·	·	فروش رفته
۱۸۱,۴۴۹	·	·	۱۸۱,۴۴۹	·	نقل و انتقالات و سایر تغییرات
۱۹۵,۲۶۷	·	·	۱۹۵,۲۶۷	·	۱۳۹۶/۱۲/۲۹ مانده در
۱۹۵,۲۶۷	·	·	۱۹۵,۲۶۷	·	۱۳۹۷/۰۱/۰۱ مانده در
۱۴,۹۷۶	·	·	۱۴,۹۷۶	·	۱۳۹۷/۰۱/۰۱ استهلاک سال
·	·	·	·	·	زیان کاهش ارزش
(۵,۲۰۷)	·	·	(۵,۲۰۷)	·	فروش رفته
۱۷,۳۸۲	·	·	۱۷,۳۸۲	·	نقل و انتقالات و سایر تغییرات
۲۲۲,۴۱۸	·	·	۲۲۲,۴۱۸	·	۱۳۹۷/۱۲/۲۹ مانده در
<u>ارتش دفتری</u>					
۵۲۸,۵۷۲	۱۲۸,۸۸۸	·	·	۳۹۹,۶۸۴	۱۳۹۶/۰۱/۰۱ در
۶۴۵,۲۲۶	۱۴۵,۷۹۵	·	۵۲,۶۰۸	۴۴۵,۸۳۳	۱۳۹۶/۱۲/۲۹ در
۶۴۸,۴۹۲	۱۵۳,۱۰۲	·	۵۰,۰۵۸	۴۴۵,۳۳۲	۱۳۹۷/۱۲/۲۹ در

بانک کشاورزی

بادداشت های توضیحی صورت های مالی

سال مالی منتهی به ۲۹ اسفند ۱۳۹۷

۱-۱۸-۱ سر قفلی محل کسب و پیشه، طی سال ۱۳۹۶ در شرکت اصلی مورد تجدید ارزیابی قرار نگرفته است. و همچنین مبلغ ۴۳۵۰۰ میلیون ریال مربوط به خرید سرقالی (حق کسب و پیشه) یک باب مغازه توسط شرکت فرعی سیمرغ، واقع در ساختمان

دفتر مرکزی شرکت طی قرارداد ۱۳۹۴/۰۸/۱۶ مورخ ۹۴/۱۲/۳۱۵۱ میباشد که دارای عمر نامعین بوده و مستهلك نمی شود.

۱-۱۸-۲ مبلغ دفتری سرقالی محل کسب و پیشه تجدید ارزیابی شده بر مبنای روش بهای تمام شده در سال مورد گزارش موضوعیت ندارد.

۱-۱۸-۳ 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 ۱۰۱/۳۲۳۱۲۲ مورخ ۱۳۹۷/۰۸/۰۴ گواهی سال ۱۳۹۵ مورد تایید آن سازمان قرار گرفته است. با توجه به عمر نامعین حق الامتیاز فوق و عدم پرداخت وجهی 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.

۱۹-سپرده قانونی

گروه و شرکت اصلی

	۱۳۹۶	۱۳۹۷
میلیون ریال	میلیون ریال	
۶۴,۷۳۵,۶۵۴	۸۱,۰۳۴,۴۲۲	سپرده قانونی - سپرده های شبکه سرزمین اصلی(ریال)
۶۸۴,۱۲۹	۶۸۴,۱۲۹	سپرده قانونی - سپرده های شبکه سرزمین اصلی(ارز)
۶۵,۴۱۹,۷۸۳	۸۲,۲۱۸,۵۵۱	جمع سپرده قانونی سپرده های مردمی

۱۹-۱ سپرده قانونی تودیع شده نزد بانک مرکزی در اجرای بند ۳ ماده ۱۴ قانون پولی و بانکی و براساس نرخ های تعیین شده توسط شورای پول و اعتبار، محاسبه گردیده و مورد تایید بانک مرکزی قرار گرفته است.

بانک کشاورزی

یادداشت های توضیحی صورت های مالی

سال مالی منتهی به ۲۹ اسفند ۱۳۹۷

۲۰-سایر دارایی‌ها

شرکت اصلی	گروه				یادداشت
	۱۳۹۶	۱۳۹۷	۱۳۹۶	۱۳۹۷	
میلیون ریال					
۱,۲۴۶,۹۹۰	۳,۷۹۰,۳۰۷	۱,۲۴۶,۹۹۰	۳,۷۹۰,۳۰۷	۲۰-۱	خالص بدھی مشتریان بابت اعتبارات اسنادی مدت دار (ریال)
.	.	۴,۱۲۰,۶۶۲	۴,۱۰۰,۶۵۳	۲۰-۲	املاک و مستغلات غیر عملیاتی
۱۳,۸۷۰,۶۶۱	۱۲,۸۶۲,۶۲۷	۱۳,۸۷۰,۶۶۱	۱۲,۸۶۲,۶۲۷	۲۰-۳	وثایق تملیکی
.	.	.	.		ودیعه ساختمنهای استیجاری
.	.	۱۰۶,۱۸۸	۶۰,۰۸۵		پیش پرداخت بیمه دارایی‌ها
۹۸۷,۲۳۷	۱,۰۴۲,۷۱۷	۹۸۷,۲۳۷	۱,۰۴۲,۷۱۷		پیش پرداخت اجره شعب
۱۳۸,۷۰۰	۱۸۰,۳۹۳	۱۳۸,۷۰۰	۱۸۰,۳۹۳		موجودی ملزمات
.	.	۳۸۰,۹۳۱	۸۶۹,۵۱۵	۲۰-۴	دارایی‌های زیستی غیرمولد
.	.	۸۵۴,۶۳۱	۱,۵۴۳,۳۵۸		دارایی‌های زیستی مولد
.	.	۱,۷۶۰,۳۹۳	۱,۶۶۹,۴۴۵	۲۰-۵	موجودی مواد و کالا
۸,۴۳۸,۹۷۷	:	۸,۴۳۸,۹۷۷	.	۲۰-۶	اقلام در راه
۱,۴۸۴	۱,۴۷۴	۱,۴۸۴	۱,۴۷۴		طلا و نقره
۳۲,۱۰۹	۳۲,۰۵۹	۳۲,۱۰۹	۳۲,۰۵۹		تمبر مالیاتی
.	.	۲۷۶,۶۳۲	۳۲۲,۷۷۱		پیش پرداخت خرید
.	.	۳۰,۶۷۵	۲۸,۰۶		پیش پرداخت پیمانکاران
.	.	۲۳۴,۱۶۴	۱۸۷,۳۱۵		سفراشات خارجی
.	.	۱۵,۴۷۶	۱۸,۰۴۳		پیش پرداخت سرپرستی اموال و املاک
.	.	۱,۹۲۱	۲۱۷,۱۴۲		پیش پرداخت مالیات
.	.	۳۰,۱۹۹	۲۶,۲۸۳		املاک تملیک شده
.	.	۹,۵۴۱	۹,۵۳۹		سپرده ضمانت نامه بانکی
.	.	۱,۰۶۰,۵۴۳	۱,۰۲۶,۱۳۷	۲۰-۷	پروژهای تکمیل شده و در دست اجرا
.	.	۲۰,۹۸۸	۱۵,۴۹۲		سرفلی تلفیقی
۱,۱۳۷,۵۰۰	۲,۳۷۵,۲۹۸	۱,۳۸۲,۳۳۶	۲,۴۳۰,۳۴۰	۲۰-۸	سایر
۲۵,۸۵۴,۷۰۷	۲۰,۲۸۵,۸۷۵	۳۵,۰۰۲,۰۸۷	۳۰,۴۳۵,۱۰۱		

بانک کشاورزی

یادداشت های توضیحی صورت های مالی

سال مالی منتهی به ۲۹ اسفند ۱۳۹۷

۲۰-۱- خالص بدھی مشتریان بابت اعتبارات استنادی مدت دار در گروه و شرکت اصلی به شرح زیر می باشد:

گروه و شرکت اصلی

۱۳۹۶	۱۳۹۷
میلیون ریال	میلیون ریال
۱,۲۴۶,۹۹۰	۳,۸۴۸,۰۲۷
۱,۲۴۶,۹۹۰	۳,۸۴۸,۰۲۷
۱,۲۴۶,۹۹۰	۳,۸۴۸,۰۲۷
۱,۲۴۶,۹۹۰	۳,۷۹۰,۳۰۷

بدھی مشتریان بابت اعتبارات استنادی مدت دار (ریال)

بدھی مشتریان بابت اعتبارات استنادی مدت دار (ارز)

کسر می شود:

پیش دریافت و میان دریافت اعتبارات استنادی مدت دار-ریال

پیش دریافت و میان دریافت اعتبارات استنادی مدت دار-ارز

ذخیره عمومی مطالبات مشکوک الوصول

۲۰-۱-۱- گردش ذخیره عمومی مطالبات مشکوک الوصول به شرح زیر می باشد:

گروه و شرکت اصلی

۱۳۹۶	۱۳۹۷
میلیون ریال	میلیون ریال
.	.
.	.
.	(۵۷,۷۲۰)
.	۲۰-۱-۱
(۵۷,۷۲۰)	۳,۷۹۰,۳۰۷

مانده ابتدای سال

بازیافت شده

سوخت شده

افزایش یا کاهش طی سال

مانده پایان سال

۲۰-۲- املاک و مستغلات غیر عملیاتی

در سال مالی مورد گزارش ، این بانک فاقد املاک و مستغلات غیر عملیاتی بوده و مبلغ ۴,۱۰۰,۶۵۳ میلیون ریال فوق بابت املاک تملیکی و ملکی خریداری شده توسط شرکت فرعی خدمات پشتیبانی مهر ۷۸ می باشد.

گروه

۱۳۹۶	۱۳۹۷	
میلیون ریال	میلیون ریال	
۴,۲۴۶,۲۴۶	۴,۱۲۰,۶۶۲	مانده در ۱۳۹۷/۰۱/۰۱
.	.	خرید
(۱۲۵,۵۸۴)	(۲۰,۰۰۹)	فروش
۴,۱۲۰,۶۶۲	۴,۱۰۰,۶۵۳	مانده ناخالص در ۱۳۹۷/۱۲/۲۹
.	.	کاهش ارزش ایناشته
.	.	استهلاک ایناشته
۴,۱۲۰,۶۶۲	۴,۱۰۰,۶۵۳	مانده خالص در ۱۳۹۷/۱۲/۲۹

بانک کشاورزی

یادداشت های توضیحی صورت های مالی

سال مالی منتهی به ۲۹ اسفند ۱۳۹۷

-۲۰-۲-۱- املاک و مستغلاتی که در راستای موضوع فعالیت بانک طبق اساسنامه نبوده و در یادداشت داراییهای ثابت و وثایق تملیکی نیز طبقه‌بندی نشده‌اند، در این بخش گزارش می‌شود. این داراییها فارغ از زمان تحصیل در محاسبات حد مجاز داراییهای ثابت بانک منظور گردیده است.

-۲۰-۲-۲-درآمد اجاره ناشی از سرمایه‌گذاری در املاک به مبلغ ۱,۸۶۲ میلیون ریال در سرفصل خالص سایر درآمدها و هزینه‌ها (یادداشت شماره ۴۹) منعکس شده است.

-۲۰-۳- وثایق تملیکی

ترکیب مانده وثایق تملیکی شرکت اصلی به شرح زیر است:

شرکت اصلی		تملیک شده طی سال	فروش / واگذاری طی سال	۱۳۹۶	ماهیت	منقول
۱۳۹۷	میلیون ریال					
۸۲,۵۸۴	(۱۹,۵۲۸)	۱۳,۱۸۷	۸۸,۹۲۵			اثانه
.	.	.	.			تجهیزات
۱,۰۸۱	.	.	۱,۰۸۱			کالا
۲۲	.	.	۲۲			وسایط نقلیه
.	.	.	.			سهام
۸۳,۶۸۷	(۱۹,۵۲۸)	۱۳,۱۸۷	۹۰,۰۲۸			سایر اوراق بهادر
۱,۶۹۵,۹۸۸	(۱,۱۴۸,۶۱۶)	۶۷۰,۱۰۷	۲,۱۷۴,۴۹۷			غیر منقول
۲,۱۷۸,۱۳۳	(۱۵۴,۵۹۹)	۱۱۰,۳۹۲	۲,۲۱۷,۳۴۰			مسکونی
۵,۷۰۷,۷۹۵	(۲,۲۷۱,۲۲۵)	۱۶۱۳,۷۶۱	۶,۳۶۵,۲۵۹			تجاری / اداری
۱,۱۸۸,۴۷۷	(۱۱۸,۲۵۵)	۵۹۷,۹۴۲	۷۰,۸,۷۹۰			کارخانه
۲,۱۰۳,۴۵۲	(۷۲۷,۴۹۱)	۴۰,۵۳۳	۲,۴۲۵,۶۱۲	۲۰-۳-۱		زمین
(۹۴,۹۰۵)	(۲,۷۹۱)	۱۸,۷۵۱	(۱۱)-۸۶۵			ساپر
۱۲,۷۷۸,۹۴۰	(۴,۴۲۲,۹۷۷)	۳,۴۲۱,۲۸۴	۱۲,۷۸۰,۶۳۳			کارمزد قابل وصول تا زمان تملیک
۱۲,۸۶۲,۵۲۷	(۴,۴۴۲,۵۰۵)	۳,۴۳۴,۴۷۱	۱۳,۸۷۰,۵۶۱			کاهش ارزش ابیان
۱۲,۸۶۲,۶۲۷			۱۳,۸۷۰,۵۶۱			سود(زیان) ناشی از فروش
۷۲۶,۹۶۳			۱۸۳,۵۹۶			

-۲۰-۳-۱- سایر به مبلغ ۲,۱۰۳ میلیارد ریال مربوط به اراضی حوضچه‌های آبیان، پرورش ماهی، دامداری و گلخانه می‌باشد.

-۲۰-۳-۲- تجزیه سنی مانده وثایق تملیکی غیر منقول در شرکت اصلی به شرح زیر می‌باشد:

شرکت اصلی

۱۳۹۶	۱۳۹۷	ماهیت
میلیون ریال	میلیون ریال	
۲,۰۴۲,۹۴۹	۱,۸۷۰,۵۹۶	کمتر از یکسال از تاریخ تملیک
۱,۱۹۹,۸۷۳	۱,۴۹۰,۸۸۹	یک سال تا دو سال از تاریخ تملیک
۱۰,۶۴۸,۶۷۶	۹,۵۱۲,۳۶۰	بیش از دو سال از تاریخ تملیک
۱۳,۸۹۱,۴۹۸	۱۲,۸۷۳,۸۴۵	

-۲۰-۳-۳- سود(زیان) ناشی از فروش وثایق تملیکی در صورت سود وزیان منظور و در یادداشت شماره ۴۹ افشا شده است.

بانک کشاورزی

یادداشت های توضیحی صورت های مالی

سال مالی منتهی به ۲۹ اسفند ۱۳۹۷

۴-۲۰-دارایی های زیستی غیر مولد گروه به شرح زیر میباشد :

گروه	
۱۳۹۶	۱۳۹۷
میلیون ریال	میلیون ریال
۵۸۸,۸۵۶	۳۸۰,۹۳۱
۱,۲۷۳,۵۲۷	۵۵۵,۴۰۰
(۱,۴۸۱,۴۵۲)	(۶۶,۸۱۶)
۲۸۰,۹۳۱	۸۶۹,۵۱۵

مانده ابتدای سال

هزینه های تولید

بهای تمام شده کالای فروش رفته

مانده پایان سال

۵-۲۰-موجودی های مواد و کالا گروه به شرح زیر می باشد :

گروه	
۱۳۹۶	۱۳۹۷
میلیون ریال	میلیون ریال
۱,۲۰۳,۶۶۱	۱,۰۴۵,۹۰۰
۷۷,۸۷۴	۷۷,۸۷۴
۴۶,۸۶۱	۱۴۷,۴۰۴
۲۶۳,۸۷۷	۴۲۶,۵۴۶
۷۸,۱۲۰	۴۹,۴۹۵
۱,۷۶۰,۳۹۳	۱,۶۶۹,۳۴۵

موجودی مواد اولیه

کالای در راه

کالای ساخته شده

قطعات و لوازم بدهی

موجودی کالای امنی مانند دیگران

سایر

۶-۲۰-۵-موجودی های مواد و کالا گروه در مقابل خطرات ناشی از حریق، سیل و زلزله تا ارزش ۴۳۳,۶۰۰ میلیون ریال به صورت شناور بیمه می باشد.

۶-۲۰-چنانچه مانده اقلام در راه بستانکار باشد در یادداشت سایر بدهی ها ارائه می شود.

گروه و شرکت اصلی

۱۳۹۶	۱۳۹۷	یادداشت	۱۳۹۶	۱۳۹۷	یادداشت
میلیون ریال	میلیون ریال		میلیون ریال	میلیون ریال	
۶,۳۵۱,۳۲۴	۱۵۳,۵۰۲,۴۸۷	۲۰-۶-۱	مرکز	۱۰,۳۶۱,۵۸۰	۱۵۲,۹۹۷,۰۷۶
۱,۰۵۱,۷۹۸	۲,۱۵۴,۴۹۵	۲۰-۶-۳	بستانکاران داخلی	۱۴,۸۷۳,۲۴۰	۸,۲۲۴,۴۸۰
۵۲,۸۸۶	۱,۳۳۷,۲۱۹		بستانکاران داخلی ارز	۱۰,۴۹۲۲	۴۶,۸۸۶
۱۰,۹۳۷,۷۷۹	۱۱,۲۹۲,۹۱۸		حسابداری نزد مناطق آزاد	۱۱,۰۱۱,۷۲۴	۱۱,۰۱۱,۷۲۴
۵۲۶,۳	۴,۰۲۰,۱۲۲		مرکز به ارز	.	.
۲۷,۹۱۲,۵۱۰	۱۷۲,۳۰۷,۲۲۱		جمع اقلام بستانکار	۲۶,۳۵۱,۴۸۷	۱۷۲,۲۸۰,۱۷۴
				۸,۴۳۸,۹۷۷	(۳۷,۰۴۴)

۷-۲۰-اقلام باز حساب مرکز و شعب به ریال به مبلغ ۵۰۵ میلیارد ریال ، در سال مالی ۱۳۹۷ تسویه شده است.

بانک کشاورزی

یادداشت های توضیحی صورت های مالی

سال مالی منتهی به ۲۹ اسفند ۱۳۹۷

۶-۲-۲- بدھکاران داخلی به شرح زیر می باشد:

گروه و شرکت اصلی		شرح
۱۳۹۶	۱۳۹۷	
میلیون ریال	میلیون ریال	
۷۱,۲۶۵	۶۸,۹۱۸	تأمین و ارسال نقدینگی
.	.	متغیرت سیستمی - دارایی ها
.	.	بدھکاران ارزی سرخ آزاد
۱۸۴,۱۴۴	۱۸۴,۱۴۴	تجمیع متغیرت گواهی عام ۸۶ تا ۸۲ مدیریتها
.	.	فروش ارز
.	.	تأمین وجه پایا
۱,۳۹۹,۸۴۰	۱,۲۵۲,۰۳۲	تسهیلات تغییر روش وصول سود
.	.	چکاوک
۱۱,۲۷۲,۶۷۳	.	سامانه شاپرک
۱۴,۷۷۰	۶,۶۳۶	علی الحساب پرداختی به همکاران
۹۴,۸۵۲	۱۰,۵۵۱	بدھی بهداری (سهم کارمند سهم بازنشته)
۱۸,۰۰۰	.	ارسال مازاد وجه ملی به خزانه
۱,۷۲۹	.	حامی مهرپیشگام
.	۴,۰۶۳,۰۰۰	تسهیلات تعاون روستایی شعبه ولی‌حضر
.	۲,۱۵۴,۴۶۵	موازنہ داخلی استاد
۱,۸۱۵,۹۶۷	۳۸۹,۷۳۴	زیان ناشی از اعمال ماده ۶۰ و ماده ۲۰
۱۴,۸۷۳,۲۴۰	۸,۲۲۴,۴۸۰	ساپر
		جمع

۶-۳- بستانکاران داخلی به شرح زیر می باشد:

گروه و شرکت اصلی		شرح
۱۳۹۶	۱۳۹۷	
میلیون ریال	میلیون ریال	
۲,۹۱۱	۸,۱۰۸	ذخیره بهداشت
۱۵,۴۵۶	۳۷,۴۰۰	کارمزد ارزیابی و ثابق
۸۸۸,۲۱۷	-	وصولی ماده ۰۰ علزی و ماده ۰۰ ذخیره ارزی
۲۴,۳۸۰	۲۴,۳۸۰	تجمیع متغیرت گواهی سپرده عام ۸۶ تا ۸۲ شعب
۵۴۶,۲۸۴	۵۴۶,۲۸۴	انتقال سود و کارمزد معوق سیستم سنتری
۲۶۶,۹۵۷	-	شاپرک
۲۲۷,۴۰۴	۷۶۸,۳۱۲	واسطه سپرده ها
۱,۳۱۳	۳	چک فاکس
۳,۲۴۵,۳۱۲	۲۲۲,۳۵۸	واسطه خرید ارز
۲,۲۶۴	۳,۶۳۷	حامی مهرپیشگام
۲,۳۰۸,۰۴۱	-	چکاوک
۱,۱۴۹,۹۷۲	-	سود سهام عدالت مرحله ۴
۱۹۴,۵۷۰	-	موازنہ داخلی استاد
۶۴۴,۸۲۷	۵۴۳,۹۸۳	ساپر
۱۰,۵۱۷,۹۰۸	۲,۱۵۴,۴۹۰	جمع

بانک کشاورزی

یادداشت های توضیحی صورت های مالی

سال مالی منتهی به ۲۹ اسفند ۱۳۹۷

۲۰-۷-۱- مبالغ پروژه های تکمیل شده به مبلغ ۴۰,۴۲۳ میلیون ریال و پروژه های در دست اجرا به مبلغ ۹۸۵,۷۱۴ میلیون ریال (جمعاً به مبلغ ۱,۰۲۶,۱۳۷ میلیون ریال) مربوط به شرکت فرعی توسعه عمران و اراضی کشاورزی به شرح زیر می باشد:

۲۰-۷-۲- پروژه های تکمیل شده

نام پروژه	ابتدای سال						افزایش طی سال (مخارج انجام شده)						فروش و تعدیلات طی سال						پایان سال		
	ابتدای سال			افزایش طی سال			فروش و تعدیلات طی سال			پایان سال			مقدار واحد	مقدار هکتار	مقدار واحد	مقدار هکتار	مقدار واحد	مقدار هکتار	مقدار واحد	مقدار هکتار	
مقدار میلیون ریال	مقدار واحد	مقدار هکتار	مقدار میلیون ریال	مقدار واحد	مقدار هکتار	مقدار میلیون ریال	مقدار واحد	مقدار هکتار	مقدار میلیون ریال	مقدار واحد	مقدار هکتار										
احیای اراضی گردیان جلفا	۱۲,۰۷۹	۸۰.۳۲	۰	۰	۰	۰	۱۲,۰۷۹	۸۰.۳۲	۰	۱۲,۰۷۹	۸۰.۳۲	۰	۱۲,۰۷۹	۸۰.۳۲	۰	۱۲,۰۷۹	۸۰.۳۲	۰			
احیای اراضی باهوکلات	۱۱,۱۶۶	۲۷۸.۹	۰	۰	۰	۱,۱۱۹	۱۰,۰۴۷	۰	۲۷۸.۹	۱۰,۰۴۷	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰			
احیای اراضی بار اوغلی	۶,۴۷۳	۳۱.۲	۰	۰	۰	۸۲۳	۵۶۵۰	۰	۳۱.۲	۵۶۵۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰			
احیای اراضی ارسباران	۱۰,۷۰۵	۲۵.۲	۰	۰	۰	۲۶۴۱	۸,۰۷۴	۰	۲۵.۲	۸,۰۷۴	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰			
جمع خالص	۴۰,۴۲۳	۴۲۵.۶۲	۰	۰	۰	۴,۵۷۳	۳۵,۸۵۰	۴۲۵.۶۲													

بانک کشاورزی

پاداشت های توضیحی صورت های مالی

سال مالی منتهی به ۲۹ اسفند ۱۳۹۷

۲۰-۷-۲- پروژه های در دست اجرا:

نام پروژه	بروزه های احیای اراضی:	درصد پیشرفت فیزیکی	خرید تجهیزات (انباشته)	هزینه تاسیسات (انباشته)	هزینه های مالی (انباشته)	سریار	مبلغ میلیون ریال	مقدار میلیون ریال	سال ۱۳۹۷	مبلغ میلیون ریال	مقدار میلیون ریال	سال ۱۳۹۶
آبدوغموش - میانه		۲۰	۱۴,۴۷۹	۵,۷۴۱	۳,۱۷۸	۱,۹۰۹	۲۳,۳۹۸	۲,۰۰۰	۱۱۹,۲۶۱	۲,۰۰۰	۱۲۰,۰۳۸	۲,۰۰۰
دوسالق - شوش		۴۰	۷۴,۶۹۴	۳۲,۴۰۹	۱۲,۱۵۸	۶,۳۱۳	۵۴,۳۷۸	۶,۳۱۳	۹۷۶	۴۲,۷۵۱	۱۲,۱۶۷	۶,۳۱۳
پانکالله - بهشهر		۹۶	۳,۸۹۸	۰	۰	۷۰	۳,۸۹۸	۷۰	۰	۰	۴۲,-۸۹	۷۰
سودجان - شهرکرد		۱۸,۷	۱۰,۷۹۸۲	۱۱,۶۱۵	۷,۸۲۸	۱,۴۵۳	۱۲۷,۴۲۵	۱,۴۵۳	۰	۰	۱۱۲,۶۱۹	۱,۴۵۳
خاگینه، میرخوند علیا سفلی و گورخانه قزوین		۹۵	۳,۶۴۳	۲-۶	۰	۳,۹۱۹	۳,۹۱۹	۱,۳۹۵	۰	۰	۰	۳,۹۱۹
هوره - شهرکرد		۹۸,۵	۱۷۵,۷۴۷	۳۶,۵۹۵	۱۱,۵۹۲	۵۸۶	۲۲۳,۹۳۴	۵۸۶	۰	۰	۲۱۴,۰۵۸	۵۸۶
بارده - شهرکرد		۸۰	۷۱,۷۶۷	۲۹,۲۴۸	۶,۱۸۱	۴۲۹	۱۰۷,۱۹۶	۴۲۹	۰	۰	۸۶,۶۲۹	۴۲۹
قلی بگلو - کلیبر		۶۷,۵	۲۳,۳۵۷	۱۸,۳۹۹	۱۲,۶۴۷	۴۱۰	۲۲۹,۲۸۵	۴۱۰	۰	۰	۲۰۱,۱۶۷	۴۱۰
کلنان و جزلاندشت زنجان		۸۹,۶	۵۴,۰۳۱	۴۸,۸-۴	۴,۴۹۶	۴۰۶	۱۰۷,۳۳۱	۴۰۶	۰	۰	۸۳,۰۸۴	۴۰۶
ونسرودهنه زنجان (تامین آب)		۷۰,۵	۲۳,۲۰۸	۸,۵۹۸	۲,۴-۹	۱۸۹	۲۴,۲۱۵	۱۸۹	۰	۰	۲۲,۵۵۵	۱۸۹
پادامین - چهارمحال		۷۰,۵	۱۲۲,۹۸۳	۵۸,۵۹۳	۹,۹۹۶	۶۸۱	۱۹۱,۵۷۲	۶۸۱	۰	۰	۱۵۴,۶۲۶	۶۸۱
پاوه روڈ - زنجان		۹۹,۶	۴۶,۴۹۰	۱۷,۶۳۲	۴,۱۸۵	۳۳۰	۶۸,۳-۷	۳۳۰	۰	۰	۵۱,۲۳۹	۳۳۰
صفا آباد - کوهرنگ		۷۰,۵	۲۴,۹۹۵	۵,۰۸۷	۱,۰۰۴	۳,۵۳۶	۳۱,۰۸۶	۳,۵۳۶	۰	۰	۲۹,۰۲۲	۳,۵۳۶
هزار روڈ - زنجان		۱۰۰	۹۱۰,۶۶۶	۳۸۶,۷۴۶	۷۸,۹۴۶	۰	۱,۳۷۶,۳۵۸	۰	۰	۰	۱۲۰,۴۳۳	۰
دیباروند - خرم آباد			۰	۰	۰	۰	(۳,۸۹۸)	(۳,۸۹۸)	۰	۰	۱,۲۹۰,۳۳۹	(۱۹,۸۴۰)
جمع خالص			۰	۰	(۳۸۶,۷۴۶)	۰	(۳۸۶,۷۴۶)	۰	۰	۰	۰	(۲۵۰,۸۰۸)
تمهدات انتقال یافته به کشاورزان (سودجان)			۹۱۰,۶۶۶	۷۸,۹۴۶	۷۸,۹۴۶	۹۸۵,۷۱۴	۹۸۵,۷۱۴	۰	۰	۰	۰	۱,۰۲۴,۶۹۳
کسر می شود : هزینه های تسهیلات بانک کشاورزی												
جمع خالص												

بانک کشاورزی

یادداشت های توضیحی صورت های مالی

سال مالی منتهی به ۲۹ اسفند ۱۳۹۷

-۲۰-سایر

شرکت اصلی		گروه	
۱۳۹۶	۱۳۹۷	۱۳۹۶	۱۳۹۷
میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال
۲	۲	۲	۲
۱,۱۳۷,۴۹۸	۲,۳۵۲,۴۱۳	۱,۱۳۷,۴۹۸	۲,۳۵۲,۴۱۳
۰	۲۲,۸۸۳	۰	۲۲,۸۸۳
۰	۰	۲۴۴,۸۳۶	۵۵,۰۴۲
۰	۰	۰	۰
۱,۱۳۷,۵۰۰	۲,۳۷۵,۳۹۸	۱,۳۸۲,۳۳۶	۲,۴۳۰,۳۴۰

ایران چک ابطالی بانک مرکزی
بخش ارزی
اشخاص حقوقی
سایر
کارگزاری صندوق بیمه

۲۱- بدھی به بانکها و سایر موسسات اعتباری

شرکت اصلی		گروه	
۱۳۹۶	۱۳۹۷	۱۳۹۶	۱۳۹۷
میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال
۱۶۴,۶۴۳	۲۸۳,۰۹۸,۴۴۳	۱۶۴,۶۴۳	۲۸۳,۰۹۸,۴۴۳
۲,۲۱۵,۵۰۳	۳۹,۱۲۰,۴۹۳	۲,۲۱۵,۵۰۳	۳۹,۱۲۰,۴۹۳
۲۶,۹۶,۹۲۷	۵۷,۴۴۶,۶۶۳	۲۶,۹۶,۹۲۷	۵۷,۴۴۶,۶۶۳
۱۲,۵۲۲,۷۹۰	۱۸۱,۰۹۷	۱۲,۵۲۲,۷۹۰	۱۸۱,۰۹۷
۱۱,۷۱۳,۰۰۰	۰	۱۱,۷۱۳,۰۰۰	۰
۰	۰	۰	۰
۰	۰	۰	۰
۴,۹۹۹,۸۶۳	۳۹۱,۵۵۹,۶۹۶	۴۰,۹۹۹,۸۶۳	۳۹۱,۵۵۹,۶۹۶

بانک مرکزی:
سپرده-ریالی
سپرده دیداری-ارز
سپرده مدت دار-ارز
بدھی بابت اضافه برداشت در حساب جاری
بدھی بابت مابه التفاوت نیخ ارز
بدھی بابت حساب ذخیره ارزی
حساب بین بانکها (شتاب)
تسهیلات دریافتی-ریال
تسهیلات دریافتی-ارز
سایر

۱۳۴,۶۴۷	۱۷۳,۸۲۸	۱۳۴,۶۴۷	۱۷۳,۸۲۸
۲۲,۲۱۸,۷۵۷	۱۲۸,۹۹۸,۵۵۸	۲۲,۲۱۸,۷۵۷	۱۲۸,۹۹۸,۵۵۸
۰	۰	۰	۰
۵۳۷,۷۸۷	۳۰۸,۳۱۴	۲,۸۰۸,۷۹۳	۶۹۴,۱۷۹
۰	۰	۰	۰
۰	۰	۰	۰
۲۲,۸۹۱,۱۹۱	۱۲۹,۴۸۰,۷۰۰	۲۵,۱۶۲,۱۹۷	۱۲۹,۸۶۶,۵۶۵

بانک ها و موسسات اعتباری داخلی:
سپرده های دیداری-ریال
سپرده های دیداری-ارز
برداخت چک های صادره بانک توسط سایر بانک ها
وجود بین بانکی مصرف نشده
تسهیلات دریافتی-ریال
تسهیلات دریافتی-ارز
سایر

۹,۱۴۰	۸,۶۰۵	۹,۱۴۰	۸,۶۰۵
۰	۲,۱۳۵,۹۱۹	۰	۲,۱۳۵,۹۱۹
۰	۰	۰	۰
۹,۱۴۰	۲,۱۴۴,۵۲۴	۹,۱۴۰	۲,۱۴۴,۵۲۴
۶۳,۹۰۰,۱۹۱	۵۲۳,۱۸۴,۹۲۰	۶۶,۱۷۱,۲۰۰	۵۲۳,۵۷۰,۷۸۵

بانک های خارجی:
سپرده دیداری-ریال
سپرده دیداری-ارز
تسهیلات دریافتی-ارز
بدھی در حسابات خارجی (اضافه برداشت از حساب)

بانک کشاورزی

یادداشت های توضیحی صورت های مالی

سال مالی منتهی به ۲۹ اسفند ۱۳۹۷

۱-۲۱-در سال مالی مورد گزارش ، خط اعتباری این بانک تا سقف ۱۵,۰۰۰ میلیارد با نرخ ۱۵٪ مابقی با نرخ ۳۴٪ می باشد.

۲-۲۱-در سال مالی مورد گزارش سه فقره تسهیلات شامل ۱۰,۰۰۰ میلیارد با نرخ ۱۵٪ ۱,۳۰۰ میلیارد ریال با نرخ صفر درصد (بابت تعاقنی ولیعصر میمنت آباد) و ۴۱۳ میلیارد ریال (بابت شرکت نهال نشان البرز) با نرخ صفر درصد از بانک مرکزی دریافت شده است.

۳-۲۱-تسهیلات دریافتی ارز از بانک مرکزی در سال مالی مورد گزارش ، فاقد مانده می باشد.

۴-وجوه سندیکایی بابت تسهیلات سندیکایی به شرکتهای سیمان خمسه و خوی و طرح های رهبری با غامليت بانک کشاورزی می باشد.

۵-تسهیلات دریافتی ارز از بانکها و موسسات داخلی، در سال مالی مورد گزارش ، فاقد مانده می باشد.

۶-تسهیلات دریافتی ارز از بانکها EIH هامبورگ شامل ۲ فقره تسهیلات با نرخ ۲,۷۵ درصد در سال و معادل ۱۰,۹۴۷,۴۹۰,۵۴ یورو می باشد و از تجارت پاریس یک فقره تسهیلات با نرخ سود ۲,۵ درصد و معادل ۱۴,۱۸۰,۹۶۵ یورو در سال می باشد.

۷-سپرده های سرمایه گذاری دریافتی از بانکهای داخلی و خارجی(ریال و ارز) همانند سایر سپرده های سرمایه گذاری در بخش حقوق صاحبان سپرده های سرمایه گذاری بسته به سرسید طبقه بندی می شود.

۲۲-سپرده های مشتریان

مشتریان حقیقی	گروه			
	۱۳۹۶	۱۳۹۷	۱۳۹۶	۱۳۹۷
	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال
سپرده های دیداری و مشابه	۶۴,۸۱۷,۳۰۰	۹۳,۳۳۸,۴۲۰	۶۴,۸۱۷,۳۰۰	۹۳,۳۳۸,۴۲۰
سپرده های پس انداز و مشابه	۴۰,۹۰۸,۳۸۱	۵۷,۵۰۶,۴۳۲	۴۰,۹۰۸,۳۸۱	۵۷,۵۰۶,۴۳۲
سایر سپرده ها و پیش دریافت ها	۸۰۳,۳۴۴	۸۹۸,۶۰۲	۸۰۳,۳۴۴	۸۹۸,۶۰۲
	۱۰۶,۵۲۹,۰۲۵	۱۵۱,۷۴۳,۴۵۴	۱۰۶,۵۲۹,۰۲۵	۱۵۱,۷۴۳,۴۵۴

مشتریان حقوقی	۱۳۹۶			
	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال
سپرده های دیداری و مشابه	۴۸,۳۲۱,۵۳۵	۹۵,۰۷۱,۴۱۷	۴۸,۳۲۱,۵۳۵	۹۵,۰۷۱,۴۱۷
سپرده های پس انداز و مشابه	۲,۲۲۶,۷۰۹	۳۰,۲۳۴,۶۴۵	۱,۴۹۷,۰۹۱	۲۸,۴۱۵,۷۰۰
سایر سپرده ها و پیش دریافت ها	۵۸,۲۷۸,۰۳	۳,۶۸۷,۸۵۰	۵,۸۲۷,۸۰۳	۳,۶۸۷,۸۵۰
	۵۶,۳۷۶,۰۴۷	۱۲۸,۹۹۳,۹۱۲	۵۵,۶۴۶,۴۲۹	۱۲۷,۱۷۴,۹۶۷
	۱۶۲,۹۰۵,۰۷۲	۲۸۰,۷۳۷,۳۶۶	۱۶۲,۱۷۵,۴۵۴	۲۷۸,۹۱۸,۴۲۱

بانک کشاورزی

یادداشت های توضیحی صورت های مالی

سال مالی منتهی به ۲۹ اسفند ۱۳۹۷

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

گروه و شرکت اصلی

<u>۱۳۹۶</u>	<u>۱۳۹۷</u>	
میلیون ریال	میلیون ریال	
۸۱,۰۸۹,۶۸۰	۱۲۹,۲۰۲,۶۰۲	سپرده های قرض الحسن جاری - ریال
۷۲,۲۸۰	۲۶,۹۲۹,۶۸۰	سپرده های قرض الحسن جاری - ارز
۲,۹۵۲,۴۶۶	۱,۸۰۴,۹۶۴	انواع چکهای بانکی فروخته شده
.	.	حساب جاری مشتریان نزد شعب خارج از کشور
.	.	حواله های عهده بانک - ریال
.	.	حواله های عهده بانک - ارز
۳۷۰,۳۸۵	۱,۳۰۸,۲۲۴	وجوه اداره شده مصرف نشده (ریال)
.	.	وجوه اداره شده مصرف نشده (ارز)
۱۶,۵۸۳,۷۹۴	۸,۰۷۳,۰۷۸ ۲۲-۱-۱	بستانکاران موقت - ریال
۱۱,۴۶۱,۲۴۹	۲۰,۴۸۰,۹۹۶	بستانکاران موقت - ارز
۶۰۷,۰۷۵	۶۰۶,۴۳۶	مانده مطالبه نشده - ریال
۱,۹۰۶	۳,۸۵۷	مانده مطالبه نشده - ارز
.	.	سایر
.	.	کسر می شود:
.	.	حساب پرداخت چک های فروخته شده بانک (تسویه نشده)
۱۱۳,۱۳۸,۸۳۵	۱۸۸,۴۰۹,۸۳۷	

بانک کشاورزی

یادداشت های توضیحی صورت های مالی

سال مالی منتهی به ۲۹ اسفند ۱۳۹۷

۱-۱-۲۲-بستانکاران موقت-ریال

گروه و شرکت اصلی

۱۳۹۶	۱۳۹۷	۱۳۹۶	۱۳۹۷
میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال
۱۶۴,۳۷۷	۲۵۵,۳۹۴	وصولی وجوده اداره شده (اصل، سودتاسرسید، وجه التزام)	
۳	۳	پس انداز های راکد	
۲۶,۲۵۵	۴۰,۵۳۴	اضافه صندوق	
۶۱۹,۵۶۸	۱۸۲,۲۱۳	کمک بلاعوض	
۳۶۲,۵۱۵	۳۳۰,۴۹۲	حسن انجام کار (بستانکاران و مشاوران)	
۷۵۶,۹۵۰	۹۸۲,۶۹۰	کسورات بیمه	
۲۷,۲۳۶	۳۲,۵۳۷	کسورات مالیات	
۴,۶۸۷	۳,۵۵۳	کسورات	
۹۹,۱۳۳	۲۵۶۰,۴	یارانه تسهیلات	
۱۶۱	۰	صندوق کمک به خسارت دیدگان	
۳۵,۴۹۰	۲۰,۱۳۷	آورده ریالی مشتریان در طرح های ارزی	
۳۹۲,۳۵۵	۸۴,۲۹۶	بانک مرکزی	
۲۵,۹۳۹	۲۱,۳۳۹	حساب سپرده ای واریز دسته ای	
۱۳۰,۳۵۰	۵۱,۳۶۸	اقلام ثبت شده	
۵۵۵,۰۱۱	۸۳۷,۳۵۳	دارندگان کارت هدیه مهر	
۱۵,۹۱۶	۱۵,۸۹۳	وجوه دریافتی بابت انواع اوراق مشارکت از اوگانها	
۶	۶	کارت خرید نهاده ها	
۶۸,۹۳۲	۹۷,۱۰۵	و دایع صندوق های اجاره ای	
۵۷۹,۲۳۱	۹۰,۳۷۷۲	عایدی املاک غیر منقول مازاد	
۲۱		سهم ۱,۵ در هزار کارشناسی تسهیلات ستدیکایی	
۱,۰۶۳,۱۱۶		ماده ۲۰ ارزی شعبه مرکزی	
	۷,۵۰۰	بایت سود ناشی از فروش سهام شرکت شهداب ارومیه	
	۳,۴۵۸	اعتیار مصرف نشده دولتی	
۵,۱۹۰,۵۱۶		اتاق پایابایی	
	۱,۹۳۱,۰۸۴	وصولی ماده ۲۰ و ۶۰ ارزی	
۴,۷۴۷,۲۰۱	۶۸۵,۰۱۹	متفرقه بخش ارزی	
۱,۷۲۸,۸۲۵	۱,۵۷۱,۷۷۳	متفرقه	
۱۶,۵۸۳,۷۹۳	۸,۰۷۳,۰۷۸		

۱-۱-۱-۲۲-۱- عواید حاصل از مابه التفاوت فروش اموال 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 ۹۰۳ میلیارد ریال در حساب بستانکاران نگهداری و به حساب دولت واریز خواهد شد.

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

شرکت اصلی

۱۳۹۶	۱۳۹۷	۱۳۹۶	۱۳۹۷
میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال
۴۱,۲۶۷,۱۵۳	۵۷,۸۱۵,۴۷۰	۴۰,۵۳۷,۵۳۵	۵۵,۹۹۶,۵۲۵
۱,۸۶۷,۷۳۵	۲۹,۹۲۵,۳۰۲	۱,۸۶۷,۷۳۵	۲۹,۹۲۵,۳۰۲
۵۳	۶۳	۵۳	۶۳
۱۴۹	۲۴۲	۱۴۹	۲۴۲
۴۲,۱۲۵,۰۹۰	۸۷,۷۴۱,۰۷۷	۴۲,۴۰۵,۴۷۲	۸۵,۹۲۲,۱۳۲

سپرده های پس انداز:

سپرده های قرض الحسن پس انداز - ریال

سپرده های قرض الحسن پس انداز - ارز

سپرده های قرض الحسن شعب خارج

سپرده های قرض الحسن ویژه جوانان

سپرده های قرض الحسن ویژه مصرف نشده

حساب پس انداز کارکنان

صندوق بازنیستگی کارکنان

سپرده های پس انداز مسکن

بانک کشاورزی

یادداشت های توضیحی صورت های مالی

سال مالی منتهی به ۲۹ اسفند ۱۳۹۷

۲۲-۳-سایر سپرده‌ها و پیش دریافت‌ها مشتریان حقیقی و حقوقی

شرکت اصلی		گروه			
۱۳۹۶	۱۳۹۷	۱۳۹۶	۱۳۹۷	میلیون ریال	میلیون ریال
۶۶۸,۵۴۴	۷۸۳,۹۹۶	۶۶۸,۵۴۴	۷۸۳,۹۹۶	سپرده نقدی صماتنامه ها - ریال	
۱۰۵	۰	۱۰۵	۰	سپرده نقدی صماتنامه ها- ارز	
۱۳۴,۶۹۵	۱۱۴,۶۰۶	۱۳۴,۶۹۵	۱۱۴,۶۰۶	پیش دریافت اعتبارات استادی - ریال	
۵,۸۲۷,۸۰۳	۳,۶۸۷,۸۵۰	۵,۸۲۷,۸۰۳	۳,۶۸۷,۸۵۰	پیش دریافت اعتبارات استادی - ارز	
۶,۶۳۱,۱۴۷	۴,۵۸۶,۴۵۲	۶,۶۳۱,۱۴۷	۴,۵۸۶,۴۵۲	جمع	

۲۳-سود سهام پرداختنی

۱-۳۲- با توجه به اینکه صد سهام این بانک متعلق به دولت محترم جمهوری اسلامی ایران می باشد و در اجرای مفاد جزء(۲)بند (ج) ماده (۲۲۴) قانون پنج ساله پنجم توسعه جمهوری اسلامی ایران ،در سال مالی مورد گزارش بانک دارای زیان بوده و تکلیف مقرر بابت ۵۰٪ سود اپرای شده متصور نمی باشد.

-۲۳-۲- سود سهام پرداختی شرکت های فرعی به شرح زیر می باشد:

گروه	
۱۳۹۶	۱۳۹۷
میلیون ریال	میلیون ریال
۱۸۹,۳۹۲	۷۴,۸۵۸

شرکتهای فرعی-سهم اقلیت

۲۴- اوراق بدھی

گروہ و شرکت اصلی

مانده در پایان سال	تاریخ انتشار	تاریخ سررسید	نرخ سود علی الحساب /قطعی	مبلغ اسحاق	کسر اوراق	۱۳۹۷	۱۳۹۶
هزار و نهصد و هشتاد و سه میلیون و دویست و هشتاد و هشت ریال	۱۳۸۴/۰۸/۲۱	۱۳۸۷/۰۸/۲۱	درصد ۱۷%	هزار و نهصد و هشتاد و سه میلیون و دویست و هشتاد و هشت ریال	هزار و نهصد و هشتاد و سه میلیون و دویست و هشتاد و هشت ریال	هزار و نهصد و هشتاد و سه میلیون و دویست و هشتاد و هشت ریال	هزار و نهصد و هشتاد و سه میلیون و دویست و هشتاد و هشت ریال
هزار و نهصد و هشتاد و سه میلیون و دویست و هشتاد و هشت ریال	۱۳۸۴/۰۸/۲۱	۱۳۸۷/۰۸/۲۱	درصد ۱۷%	هزار و نهصد و هشتاد و سه میلیون و دویست و هشتاد و هشت ریال	هزار و نهصد و هشتاد و سه میلیون و دویست و هشتاد و هشت ریال	هزار و نهصد و هشتاد و سه میلیون و دویست و هشتاد و هشت ریال	هزار و نهصد و هشتاد و سه میلیون و دویست و هشتاد و هشت ریال
اوراق مشارکت	اوراق صکوک						

بانک کشاورزی

یادداشت های توضیحی صورت های مالی

سال مالی منتهی به ۲۹ اسفند ۱۳۹۷

۲۵- ذخیره مالیات عملکرد

شرکت اصلی		گروه	
۱۳۹۶	۱۳۹۷	۱۳۹۶	۱۳۹۷
میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال
۴۲,۷۲۹	۲,۰۰۹,۸۲۶	۳۶۷,۳۸۶	۲,۵۳۰,۹۰۸
۶,۰۲۷,۳۳۷	۰	۶,۴۵۹,۸۹۰	۲۲۲,۰۰۲
(۱۸,۷۷۹)	۳۰,۰۰۰	۳,۱۵۷	۵۰,۳۴۳
(۴,۰۱۱,۴۶۱)	۰	(۴,۲۵۴,۲۹۱)	(۳۸۸,۰۱۶)
۲,۰۳۹,۸۳۶	۲,۰۳۹,۸۳۶	۲,۵۷۶,۱۴۲	۲,۴۲۵,۲۳۷
(۳,۰۰۰)	(۶۰,۰۰۰)	(۴۵,۲۲۴)	(۷۳,۷۶۳)
۲,۰۰۹,۸۳۶	۱,۹۷۹,۸۳۶	۲,۵۳۰,۹۰۸	۲,۳۵۱,۴۷۴

مانده در ابتدای سال
ذخیره مالیات عملکرد سال
اصلاح مالیات عملکرد سوابت قبل
تادیه شده طی سال
بیش پرداخت های مالیاتی
مانده در پایان سال

۱-۲۵- خلاصه وضعیت مالیات پرداختی شرکت اصلی برای سالهای ۱۳۹۵ تا ۱۳۹۶ به شرح زیر می باشد:

نوعه تشخیص	۱۳۹۶ میلیون ریال	۱۳۹۷- میلیون ریال						درآمد مشمول مالیات	سود (زان) ابرازی	سال مالی			
		مالیات											
		مانده ذخیره	مانده شده	تأدیه شده	قفلی	تشخیصی	ابرازی						
رسیدگی به دفاتر	۲,۰۳۹,۸۳۶	۲,۰۳۹,۸۳۶	۱,۹۴۶,۹۰۱	۰	۰	۲,۹۸۶,۷۸۶	۰	۱۸,۹۴۸,۸۷۴	۲۹۰,۱۰۰	۱۳۹۵			
رسیدگی به دفاتر	۰	۰	۰	۰	۰	۲,۶۶۴,۸۶۶	۰	۰	(۱۳,۲۲۰,۸۸۰)	۱۳۹۶			
رسیدگی نشده است	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	(۲۴,۵۴۰,۵۴۲)	۱۳۹۷			
	۲,۰۳۹,۸۳۶	۲,۰۳۹,۸۳۶											
	(۳,۰۰۰)	(۶۰,۰۰۰)											
	۲,۰۰۹,۸۳۶	۱,۹۷۹,۸۳۶											

بیش پرداخت های مالیاتی

۱-۱- ۲۵- با عنایت به اینکه سود قبل از کسر مالیات بانک کمتر از میزان درآمدهای معاف از مالیات می باشد در سال ۱۳۹۵ بانک فاقد درآمد مشمول مالیات می باشد. مالیات متعلقه در سال ۱۳۹۵ طی برگ تشخیص شماره ۴۴۳۶۵۲۴۵ مورخ ۱۳۹۶/۱۲/۰۲ به مبلغ ۳,۹۸۶,۷۸۶ میلیون ریال به این بانک ابلاغ شده است. این بانک اعتراض به برگ تشخیص خود را طی نامه شماره ۱۳۹۶/۱۲/۲۸ به سازمان مالیاتی اعلام نموده و مراتب به هیات بدوی ارجاع گردیده و بانک لایحه دفاعی به شماره ۱۳۹۷/۰۲/۲۶ مورخ ۱۳۹۷/۰۲/۲۶ خود را به سازمان مالیاتی ارسال نموده است که بر اساس این لایحه دفاعی جلسه ای مورخ ۱۳۹۷/۰۴/۱۶ برگزار گردیده و تاکنون گزارشی به بانک ابلاغ نگردیده است.

۱-۲- ۲۵- با عنایت به اینکه سود قبل از کسر مالیات بانک کمتر از میزان درآمدهای معاف از مالیات می باشد در سال ۱۳۹۶ بانک فاقد درآمد مشمول مالیات می باشد. مالیات متعلقه در سال ۱۳۹۶ طی برگ تشخیص شماره ۳۲۹۳۶۶۱۶ مورخ ۱۳۹۸/۰۳/۱۸ به مبلغ ۲,۴۶۴,۸۶۶ میلیون 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.

بانک کشاورزی

داداشت های توضیحی صورت های مالی

سال مالی منتهی به ۲۹ اسفند ۱۳۹۷

۲۶- ذخایر و سایر بدھی ها

شرکت اصلی		گروه		
۱۳۹۶	۱۳۹۷	۱۳۹۶	۱۳۹۷	
میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	
۲۹,۳۵۰,۹۶۲	۳۴,۴۹۰,۵۷۳	۲۹,۳۵۰,۹۶۲	۳۴,۴۹۰,۵۷۳	۲۶-۱ سود و کارمزد پرداختی
.	.	.	.	بدھی بانک بابت اعتبارات استنادی مدت دار - ریال
.	.	۴,۵۳۶,۰۴	۶,۷۱۲,۶۸۵	۲۶-۲ جمیعت های پرداختی های شرکت های گروه از اشخاص و شرکتها
۲۹,۳۱۰,۳۰۹	۲۶,۶۲۹,۶۸۵	۲۹,۳۱۰,۳۰۹	۲۶,۶۲۹,۶۸۵	۲۶-۳ تسهیلات دریافتی از صندوق توسعه ملی
.	.	۱,۰۸۶,۲۷۴	۵۳۴,۰۰۷	۲۶-۴ حق بیمه پرداختی
.	.	۱۱۸,۸۷۰	۹۳	۲۶-۵ مالیات های تکلیفی و پرداختی
.	.	۳۷۲,۳۸۹	۴۱۷,۷۰۳	۲۶-۶ استناد پرداختی
.	.	.	.	۲۶-۷ ذخیره باخرید مرخصی
۱۶۰,۹۶۴۵	۲۰,۸۸,۷۷۷	۱,۹۱۹,۳۹۲	۲۶,۳۲۶,۰۵	۲۶-۸ ذخیره هزینه های پرداختی
۶۲۶,۰۲۳	۷۷۹,۵۵۷	۶۲۶,۰۲۳	۷۷۹,۵۵۷	۲۶-۹ حق عضویت پرداختی صندوق ضمانت سپرده ها
.	۲۷,۰۴۷	.	۲۷,۰۴۷	۲۶-۱۰ اقلام در راه
۱۵,۵۷۹,۰۸۳	۲۴,۸۰۴,۸۵۶	۱۵,۵۷۹,۰۸۳	۲۴,۸۰۴,۸۵۶	۲۶-۱۱ تسهیلات دریافتی از حساب ذخیره ارزی
۱,۴۵۶,۲۸۵	۲,۷۲۳,۰۹۱	۱,۴۵۶,۲۸۵	۲,۷۲۳,۰۹۱	۲۶-۱۲ بدهی بانک بابت اعتبارات استنادی و بروات مدت دار - ارز
.	.	۱۱۰,۶۵۱	۲۵۵,۱۷۲	۲۶-۱۳ سپرده حسن انجام کار
.	.	۱۱۷,۷۵۰	۱۰۴,۸۵۶	۲۶-۱۴ سپرده بیمه
.	.	۴۶,۹۰۰	۴۶,۹۰۰	۲۶-۱۵ سپرده رهن
.	.	.	.	۲۶-۱۶ ذخیره نیم درصد سود ابزاری
.	.	.	.	۲۶-۱۷ مالیات حق تمیز
.	.	۹۸,۷۷۲	۱۰۲,۷۸۷	۲۶-۱۸ مالیات بر ارزش افزوده
۸,۷۷۲	۱۳۷,۴۷۱	۲۴,۹۷	۱۷۱,۹۸۵	۲۶-۱۹ مالیات های حقوق پرداختی
۳۶۳,۵۲۴	۱۷,۲۹۷	۳۶۳,۵۲۴	۱۷,۲۹۷	۲۶-۲۰ سایر بدھیها (حواله های عهدہ شعب)
.	.	۶۲۷,۷۵۷	۴۰,۲۵۱۷	۲۶-۲۱ پیش دریافتها
.	.	۲۴۹,۱۶۴	۲۶۵,۳۷۸	۲۶-۲۲ تعهدات دریافتی قابل انتقال به کشاورزان
.	.	۹۵۱,۴۰۶	۱۲,۱۴۹	۲۶-۲۳ سایر
۷۸,۳۰۴,۵۷۳	۹۱,۷۴۸,۳۵۴	۸۶,۹۵۲,۱۶۲	۱۰۱,۱۷۲,۹۴۳	۲۶-۲۴ جمع
کسر می شود:				
(۷,۵۰۰,۰۰۰)	(۷,۵۰۰,۰۰۰)	(۷,۵۰۰,۰۰۰)	(۷,۵۰۰,۰۰۰)	۲۶-۲۵ مالدھی بانک بابت تسهیلات اصلیان به اشخاص از محل ذخیره ارزی در اجزای ماده
۷۱,۱۰۴,۵۷۳	۸۵,۲۴۸,۳۵۴	۸۰,۴۵۲,۱۶۲	۹۴,۶۷۲,۹۴۳	(۱۶) قانون احکام دلیلی برنامه های توسعه کشور

بانک کشاورزی

بادداشت‌های توضیحی صورت‌های مالی

سال مالی منتهی به ۲۹ اسفند ۱۳۹۷

- ۲۶-۱- اضافات سود و کارمزد پرداختی طی سال مالی ۱۳۹۷ بابت سود خطوط اعتباری و اضافه برداشت از حساب جاری نزد بانک مرکزی در سال مالی ۱۳۹۷/۱۲/۲۹ به مبلغ ۶,۰۳۱ میلیارد ریال (با نرخ ۱۵٪ و ۳۴٪) می‌باشد. همچنین در راستای اجرای بند (و) تبصره ۵ قانون بودجه سال ۱۳۹۷ توسط بانک مرکزی مبلغ ۱۰,۵۴۵ میلیارد ریال تهاتر شده که از این بابت در دفاتر سال مالی ۱۳۹۷ بانک، مبلغ ۸۹۲ میلیارد ریال و در دفاتر سال ۱۳۹۸ مبلغ ۹,۶۵۳ میلیارد ریال تهاتر گردیده است.
- ۲۶-۲- حسابهای پرداختی شرکتهای فرعی گروه به اشخاص و شرکتها به شرح زیر می‌باشد:

گروه			
		۱۳۹۶	۱۳۹۷
	میلیون ریال	میلیون ریال	
۲۰,۰۰۰	۲۰,۰۰۰		خارج نظری
۱۳,۱۰۴	۱۳,۱۰۴		ایرج شعاعی
۲۴۳	۱۷,۸۷۱		تامین کنندگان کالا و خدمات شرکت رفاه مهر شهریار
۶,۸۷۲	۲,۴۹۰		شرکتهای تابعه
	(۷,۳۳۰)		اشخاص وابسته به شرکت فرعی خدمات پشتیبانی رفاه مهر ۷۸ شهریار
۳,۳۲۳,۵۹۱	۳,۹۸۲,۹۰۱		مغایرت پرداختی فی مابین شرکتهای گروه
۳۰,۵۷۷			اتفاق پایابای سپرده گذاری مرکزی
۹۳,۰۳۸	۴۸۸,۵۸۱		مشتریان اوراق و کالا
۶۳۹,۷۴۹	۶۳۹,۷۵۰		صندوق یکم کارگزاری بانک کشاورزی
۱۰۰,۸۶۵			شرکت سپید آب گستر ارومیه
۱۱۹,۶۳۴	۱,۲۹۴,۷۷۸		پیمانکاران
۱۸۸,۹۳۱	۲۶۰,۵۴۰		سایر اشخاص
۴,۵۳۶,۶۰۴	۶,۷۱۲,۶۸۵		

- ۲۶-۳- تسهیلات دریافتی از صندوق توسعه ملی در تاریخ ترازنامه در شرکت اصلی به شرح زیر است:
- گروه و شرکت اصلی**

۱۳۹۶		۱۳۹۷		نوع ارز	تاریخ دریافت	مبلغ دریافتی	میلیون ریال
ماشه تسهیلات	ماشه تسهیلات	ماشه تسهیلات به لز	نرخ سود درصد	نعت قساط	سررسید نهایی		
میلیون ریال	میلیون ریال						
							تسهیلات ارزی
۸,۳۲۲,۶۲۳	۱۱۱,۱۰۱,۶۴۰		۰	۰	۱۳۹۷	دلار	
۸,۳۲۲,۶۲۳							
							تسهیلات ریالی
۱۳,۶۹۶,۵۹۲	۷,۴۳۷,۵۹۲	۰	۱	۱۳۹۸/۰۷/۳۱	۱۳۹۰	ریال	۲۸,۹۴۶,۰۰۰
۲,۵۹۲,۳۱۲	۱,۷۳۱,۷۱۸	۱۰/۱۱	.۴۲	۱۴۰/۲/۰۰	۱۳۹۱	ریال	۶,۳۳۱,۵۵۷
۱,۳۷۴,۴۱۰	۹۹۸,۹۷۴	۱۰/۱۱	.۴۰	۱۴۰/۱/۰۰	۱۳۹۲	ریال	۲,۲۸۷,۵۲۰
۱۱,۴۷۵,۹۹۴	۸,۱۲۸,۷۷۸	۱۳/۱۱	.۶۹	۱۴۰/۲/۱۰/۰	۱۳۹۳	ریال	۱۶,۳۲۲,۹۹۱
۲۹,۳۱۰,۳۹	۲۶,۶۲۹,۶۸۵						۵۰,۸۷۸,۰۶۸

بانک کشاورزی

یادداشت های توضیحی صورت های مالی

سال مالی منتهی به ۲۹ اسفند ۱۳۹۷

۴-۲-ذخیره هزینه های پرداختنی

شرکت اصلی	گروه			
	۱۳۹۶	۱۳۹۷	۱۳۹۶	۱۳۹۷
	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال
ذخیره هزینه های پرسنلی	۱۶۳,۸۹۱	۲۹۸,۴۸۳	۲۴۳,۷۱۷	۴۴۴,۱۹۶
ذخیره هزینه های اداری	۵۰,۲۱۶	۶۰,۹۳۰	۷۲۰,۱۳۷	۱,۰۰,۴۴۴
ذخیره جواز حسابهای قرض الحسن پس انداز عادی	۷۵۸,۵۸۳	۱,۰۸۰,۴۸۸	۷۵۸,۵۸۳	۱,۰۸۰,۴۸۸
ذخیره تجهیز و نوسازی مدارس	۹۸,۵۱۰	۱۰۰,۴۹۷	۹۸,۵۱۰	۱۰۰,۴۹۷
سود سهم دولت
ذخیره سود تعهدی سندیکا بی	۸۸,۴۴۵	.	۸۸,۴۴۵	.
	۱۶۰,۹۶۴	۲,۰۸۸,۷۷۷	۱,۹۱۹,۳۹۲	۲۶۳۳۶۰۵

۵-۲-حق عضویت سال ۱۳۹۷ بانک در صندوق ضمانت سپرده ها طبق محاسبات صوت گرفته مبلغ ۶۳۷ میلیارد ریال بوده که نسبت به ذخیره گیری آن در دور مقطع (پایان شهریور ماه و اسفند ماه ۱۳۹۷) اقدام شده است و طبق دستورالعمل در موعد مقرر به صندوق ضمانت سپرده ها پرداخت خواهد شد. ضمناً مبلغ ۱۴۲ میلیارد ریال بابت اضافه پرداختی سال ۱۳۹۵ از حق عضویت سال ۱۳۹۶ که در تاریخ ۱۳۹۷/۰۶/۳۱ پرداخت شده کسر گردیده است و در حساب ذخیر موجود می باشد که با توجه به حسابرسی خاص حق عضویت سالهای ۱۳۹۳ الی ۱۳۹۵ پس از اعلام نظر حسابرسان محترم تسویه خواهد شد.

۶-تسهیلات دریافتی ارزی از محل حساب ذخیره ارزی شامل: ۴۳,۶۴۰,۰۴۰ دلار آمریکا، ۳,۲۰۶,۸۶۹ دلار کانادا، ۲۶,۵۸۵,۸۸۷ فرانک سوئیس، ۷۷۲,۲۲۵ یورو، ۱۶۰,۷۷۲ پوند انگلیس می باشد.

۷-بردهی بانک با بست انتبارات اسنادی و برروات مدت دار ارزی شامل: ۲۵۵,۰۶,۲۵۵ و آن چیز ۱,۴۷۲,۳۶۳، ۱,۱۷۴,۳۴۷,۵۴۳ یورو، ۱,۰۰۰ کره می باشد.

۸-به موجب صورتجلسه مورخ ۱۳۹۶/۱۲/۲۸ فی مابین بانک و وزیر امور اقتصادی و دارایی و رئیس سازمان برنامه ریزی و بودجه، در اجرای ماده (۱۷) قانون احکام دانمی برنامه های توسعه کشور، مقرر شد بابت ۵۰ درصد برگشته مبلغ یادشده به عنوان سهم دولت مبلغ ۵۰۰ میلیارد ریال به حساب شماره (۱۰۸) خزانه نزد بانک مرکزی ج.ا.واریز شود و همچنین مقرر گردید حداقل تا پایان فروردین ماه سال ۱۳۹۷ ارقام یادشده مورد بررسی مجدد قرار گیرد و نهایی شود. و همچنین مقرر گردید درصورت عدم وصول مبالغ پرداختی، اصل وجهه پرداختی با احتساب سود متعارف (مصوب شورای پول و اعتبار) آن از سوی دولت به حساب آن بانک اعاده خواهد شد. که براساس نامه شماره ۹۸۱۳۴۹۷/۰۴/۲۲ مورخ ۱۳۹۸/۰۴/۲۲ دریافتی از سوی سازمان حسابرسی مقرر گردید مبلغ ۶,۲۶۱ میلیارد ریال پس از کسر ۲۳۹ میلیارد ریال بابت وصولی تسهیلات صندوق ذخیره ارزی، به حساب مطالبات از دولت منظور گردد که موضوع از سوی بانک در حال پیگیری می باشد.

بانک کشاورزی

یادداشت های توضیحی صورت های مالی

سال مالی منتهی به ۲۹ اسفند ۱۳۹۷

۲۸- حقوق صاحبان سپرده های سرمایه‌گذاری

شرکت اصلی		گروه		سپرده های سرمایه‌گذاری مدت دار سپرده های سرمایه‌گذاری بلندمدت سپرده های سرمایه‌گذاری کوتاه مدت سپرده های سرمایه‌گذاری کوتاه مدت و برهه سپرده های سرمایه‌گذاری دریافتی از بانکها و موسسات اعتباری
۱۳۹۶	۱۳۹۷	۱۳۹۶	۱۳۹۷	
میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	
۴۱۵,۰۸۰,۳۳۰	۴۶۷,۵۸۵,۱۹۲	۴۱۳,۸۲۶,۰۸۳	۴۶۷,۰۶۸,۰۹۲	۲۸-۱
۱۷۰,۸۸۲,۴۹۷	۲۲۸,۵۵۱,۷۲۶	۱۷۰,۸۸۲,۴۹۷	۲۲۸,۵۵۱,۷۲۶	۲۸-۱
۲,۶۶۲,۰۴۶	۳۹,۸۵۱	۲,۶۶۲,۰۴۶	۳۹,۸۵۱	۲۸-۱
۱۴,۰۵۷,۸۵۴	۲۵۸,۴۶۴۸	۱۴,۰۵۷,۸۵۴	۲۵۸,۴۶۴۸	۲۸-۱
۶۰۲,۰۸۲,۷۲۷	۷۲۱,۹۸۱,۴۱۷	۶۰۰,۰۸۲,۴۸۰	۷۲۱,۹۶۴,۳۱۷	
۸,۴۴۴	۲۳۹,۳۴۷	۸,۴۴۴	۲۳۹,۳۴۷	۲۸-۲
	۴۴۶,۰		۴۴۶,۰	۲۸-۲
				۲۸-۲
۵۲,۳۵۹	۹۱,۴۴۴	۵۲,۳۵۹	۹۱,۴۴۴	۲۸-۲
۶۱,۸۰۳	۴۷۴,۳۹۶	۶۱,۸۰۳	۴۷۴,۳۹۶	
۶۰۲,۱۴۴,۵۳۰	۷۲۲,۴۰۰,۸۱۳	۶۰۰,۰۸۰,۲۸۳	۷۲۱,۹۳۸,۷۱۳	

የመሆኑን የሚከተሉት በቻ እንደሚከተሉት ስምምነት ይረዳል፡፡

የግብርና ተቋርቃውን ከሚያስተካክለ ለዚህ ማረጋገጫ

Digitized by srujanika@gmail.com

بانک کشاورزی

پادداشت های توضیحی صورت های مالی
سال مالی منتهی به ۲۹ اسفند ۱۳۹۷

۱-۲۸- سپرده های سرمایه‌گذاری بلند مدت در شرکت اصلی بر حسب زمان سرسید و نرخ سود

شرکت اصلی

۱۳۹۶	۱۳۹۷	بیش از ۲۲ درصد	سررسید شده
جمع	جمع	میلیون ریال	میلیون ریال
۱۱۴,۰۷۲,۸۰۲	۱۱۴,۰۷۱,۶۴۰	۵۶۲	۶۰۰
۲۲۴,۳۷۵,۹۹۴	۰	۰	۰
۲,۴۴۹,۸۳۳	۲۴۵,۷۴۲,۷۹۶	۱۷۲,۵۴۳,۹۰۲	۱۷۱,۰۴۸,۱۷۲
۲,۲۷۶,۵۸۲	۱,۹۵۱,۴۴۲	۱۶۸,۰۸۵	۱,۷۶۸,۶۲۰
۲,۱۸۴,۷۵۸	۱,۲۳۱,۰۶۴	۹۲۳,۶۳۴	۱۴۵,۲۶۹
۴,۵۸۷,۰۸۸	۳,۰۰۰,۰۰۰	۳۰۷,۰۵۷	۰
۴۱۵,۰۸۰,۳۳۰	۴۶۷,۵۸۵,۱۹۲	۲۳۲	۳۷۳
		۷۰,۹۴۳	۵۱
		۱۴۵,۳۲۰	۱۴۰۱
		۱۳۹۷/۱۲/۲۹	مانده در
		۱,۸۹۵,۸۳۹	۱۳۹۶/۱۲/۲۹
		۱,۳۵,۵۴۹,۶۱۸	
		۱,۰۴۴,۱۹۰	
		۲۷۵,۹۷۲,۹۶۷	
		۱۳۷,۷۱۶	
		۴۱۵,۰۸۰,۳۳۰	

بانک کشاورزی

یادداشت های توضیحی صورت های مالی

سال مالی منتهی به ۲۹ اسفند ۱۳۹۷

۲۸-۱-۲-گردش سپرده های سرمایه گذاری ریالی

شرکت اصلی

مانده در ۱۳۹۷/۱۲/۲۹	بازپرداخت سپرده ها	سپرده های جدب شده طی سال	مانده در ۱۳۹۶/۱۲/۲۹	
میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	
۱۲۴,۴۲۷,۸۷۵	(۱۷۸,۱۱۳,۸۵۶)	۱۶۲,۲۲۵,۶۲۸	۱۴۰,۳۱۹,۱۰۳	گواهی سپرده عام
۹۹,۰۵۹,۷۲۱	(۱۰,۷۷۰,۲۷۲)	۴۹,۵۶۰,۰۰۰	۶۰,۲۶۹,۹۹۳	گواهی سپرده خاص
۲۲۶,۸۶۱,۶۱۰	(۱۵۶,۲۸۳,۰۲۴)	۲۰۶,۶۳۶,۰۰۲	۱۹۴,۵۰۷,۸۱۳۲	یک ساله
۴۲۰,۵۸۷	(۷۴۴,۳۴۴)	۳۷۹,۰۲۸	۷۸۵,۹۰۳	دو ساله
۶۰۶,۳۸۲	(۱,۰۱۷,۵۵۹)	۴۳۱,۰۹۶	۱,۱۹۲,۸۴۵	سه ساله
۸۷۰,۳۷۰	(۶۰۱,۵۳۸)	۳۵۵,۶۵۴	۱,۱۱۶,۲۵۴	چهار ساله
۵,۱۰۱,۸۱۳	(۱۵,۰۰۱,۹۶۰)	۲,۳۵۳,۹۰	۱۶,۷۵۰,۶۸۳	پنج ساله
۲۲۸,۳۳۸,۴۳۵	(۳,۹۶۹,۷۹۰,۷۳۵)	۴,۰۲۷,۳۹۵,۹۷۲	۱۷۰,۷۲۳,۱۹۸	سپرده های کوتاه مدت
۲,۰۲۸	(۲,۱۲۱,۹۹۵)	۷۶,۵۵۶	۲,۰۴۷,۵۵۷	سپرده های کوتاه مدت ویژه
۲۱,۱۰۵,۵۲۲	(۱۳۷,۸۱۱,۳۸۸)	۱۴۷,۸۹۹,۰۰۸	۱۱,۰۱۷,۹۱۳	سپرده های سرمایه گذاری دریافتی از بانک ها و موسسات اعتباری
۷۱۶,۷۹۴,۳۵۴	(۴,۴۸۰,۲۵۶,۶۷۱)	۴,۵۹۸,۳۰۹,۸۳۴	۵۹۸,۷۴۱,۱۹۱	

بانک کشاورزی

یادداشت های توضیحی صورت های مالی

سال مالی منتهی به ۲۹ اسفند ۱۳۹۷

۲۸-۱-۳-گ-دش سپرده های سرمایه‌گذاری ارزی

شرکت اصلی

مانده در ۱۳۹۶/۱۲/۲۹	مانده در ۱۳۹۷/۱۲/۲۹	مانده در ۱۳۹۷/۱۲/۲۹	بازپرداخت سپرده ها	سپرده های جذب شده طی سال	مانده در ۱۳۹۶/۱۲/۲۹
معادل ریالی میلیون ریال	معادل ریالی میلیون ریال	مبلغ ارزی	مبلغ ارزی	مبلغ ارزی	مبلغ ارزی
۶۶,۸۳۸	۹۲,۲۶۳	۱۹,۴۳۰,۲۰۱	(۲,۵۷۲,۱۲۷)	۲۰,۲۲۸,۹۸۵	۱,۷۷۳,۳۴۳
۶۹,۰۸۷	۱۴۲,۷۹۶	۱,۶۷۹,۹۴۵	(۳۷۶,۲۱۹)	۵۶۲,۳۸۷	۱,۴۹۳,۷۷۷
.
۱,۷۹۳	۱,۷۷۸	۱۷,۸۱۰	(۳۲,۹۷۴)	۱۶,۶۲۴	۲۴,۱۶۰
سپرده های بلند مدت					
۷۴,۸۱۳	۱۰۵,۸۶۰	۱,۴۱۲,۲۴۷	(۱,۲۱۳,۷۶۰)	۲,۴۲۷,۰۲۲	۱۹۸,۹۸۵
۸۶,۲۴۸	۱۴۰,۷۹۳	۱,۶۵۶,۳۸۳	(۱۱,۸۸۶,۷۸۳)	۱۱,۷۲۸,۵۲۵	۱,۸۱۴,۶۴۱
۳,۸۴۴	۴,۴۵۲	۲۱۷,۹۷۵	(۳۱۷,۷۰۳)	۱۶۱,۱۱۵	۲۷۴,۵۶۳
۵۱۱	۶	۱۰۷	(۱۹,۳۷۳)	۹,۶۴۱	۹,۷۳۹
سپرده های کوتاه مدت عادی و ویژه					
۷۵,۳۸۰	۱۵۰,۰۰۰	.	.	.	۲,۰۰۰,۰۰۰
۲,۹۶۵,۰۲۲	۴,۵۴۹,۱۱۵	.	(۲۱,۱۶۲,۰۰۰)	۱۰,۰۸۱,۰۰۰	۶۴,۱۰۰,۰۰۰
۳,۳۴۱,۵۳۶	۵,۱۸۷,۰۶۳

سپرده های سرمایه‌گذاری دریافتی از بانکها و موسسات اعتباری

دلار
یورو
درهم
پوند

بانک کشاورزی

یادداشت های توضیحی صورت های مالی

سال مالی منتهی به ۲۹ اسفند ۱۳۹۷

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

شرکت اصلی

۱۳۹۶		۱۳۹۷		سپرده های ریالی
مبلغ میلیون ریال	تعداد سپرده گذار	مبلغ میلیون ریال	تعداد سپرده گذار	
۲۰۶,۳۰۴,۳۸۴	۱۳۵,۶۲۳	۲۰۰,۰۰۰,۳۹۲	۱۳۹,۹۲۷	اشخاص حقوقی
۲۸۱,۴۱۸,۸۹۴	۱۲,۷۱۳,۶۰۲	۴۹۵,۶۸۸,۴۲۷	۱۵,۴۹۱,۶۸۹	اشخاص حقیقی
۱۱,۰۱۷,۹۱۳	۴	۲۱,۱۰۵,۵۳۳	۸	سپرده های سرمایه گذاری دریافتی از بانکها و موسسات اعتباری
۵۹۸,۷۴۱,۱۹۱	۱۳,۸۴۹,۲۲۹	۷۱۶,۷۹۴,۳۵۲	۱۵,۶۳۱,۶۲۴	سپرده های ارزی
۸۴,۴۳۴	۲۰۱	۳۰۸,۵۷۱	۲۲۳	اشخاص حقوقی
۲۱۷,۱۶۱	۲,۷۰۳	۱۷۹,۳۷۹	۲,۹۱۴	اشخاص حقیقی
۳,۰۳۹,۹۴۱	۳	۴,۶۹۹,۱۱۵	۰	سپرده های سرمایه گذاری دریافتی از بانکها و موسسات اعتباری
۲,۳۴۱,۰۳۶	۲,۹۰۷	۵,۱۸۷,۰۶۵	۳,۱۴۷	
۶۰۲,۰۸۲,۷۲۷	۱۳,۸۵۲,۱۲۶	۷۲۱,۹۸۱,۴۱۷	۱۵,۶۳۴,۷۷۱	

بانک کشاورزی

یادداشت های توضیحی صورت های مالی

سال مالی منتهی به ۲۹ اسفند ۱۳۹۷

۲۸-۲-سود پرداختی سپرده های سرمایه‌گذاری مدت دار

شرکت اصلی

مانده در ۱۳۹۷/۱۲/۲۹	سود پرداختی طی سال	تفاوت سود قطعی و علی الحساب	سود علی الحساب طی سال	مانده در ۱۳۹۶/۱۲/۲۹	سپرده های کوتاه مدت عادی
۴۳,۶۰۵	(۲۱,۴۸۰,۱۳۴)	.	۲۱,۵۲۳,۷۳۹	.	سپرده های کوتاه مدت عادی
.	(۳۹,۶۴۱)	.	۳۹,۶۴۱	.	سپرده های کوتاه مدت ویژه
.	(۲۴,۱۵۵,۱۳۶)	.	۲۴,۱۵۵,۱۳۶	.	گواهی سپرده عام
.	گواهی سپرده خاص
۱۵,۷۰۸	(۴۳,۵۷۶,۳۱۸)	.	۴۳,۵۹۲,۰۲۶	.	سپرده های یکساله
.	(۸۳,۰۱۵)	.	۸۳,۰۱۵	.	سپرده های دو ساله
.	(۱۴۵,۱۲۹)	.	۱۴۵,۱۲۹	.	سپرده های سه ساله
.	(۱۶۸,۲۰۲)	.	۱۶۸,۲۰۲	.	سپرده های چهار ساله
.	(۳,۳۷۶,۱۹۰)	.	۳,۳۷۶,۱۹۰	.	سپرده های پنج ساله
۹۱,۴۴۴	(۳,۱۲۹,۱۴۵)	.	۳,۱۶۷,۲۳۰	۵۳,۳۵۹	سپرده های سرمایه گذاری دریافتی از بانکها و موسسات اعتباری
۳۲۲,۶۳۹	(۳۳۶,۷۴۳)	.	۶۵۱,۹۳۸	۸,۴۴۴	سپرده های ارزی
۴۷۴,۳۹۶	(۹۶,۴۸۹,۶۵۳)	.	۹۶,۹۰۲,۲۴۶	۶۱,۸۰۳	

بانک کشاورزی

یادداشت های توضیحی صورت های مالی

سال مالی منتهی به ۲۹ اسفند ۱۳۹۷

۲۸-۲-۱- با توجه به بخشنامه شماره ۹۴/۶۹۳۸۳ مورخ ۱۳۹۴/۰۳/۲۰ رویه تعیین سهم هر یک از انواع سپرده های سرمایه‌گذاری از مابه التفاوت سود قطعی و علی الحساب با توجه به نداشتن سود قطعی در سال مالی مورد گزارش، موضوعیت ندارد.

۲۹- سرمایه

سرمایه بانک در بدو تاسیس مبلغ ۱۰۳,۷۴۹ میلیون ریال (شامل تعداد ۱۰۳ میلیون سهم به ارزش اسمی هر سهم ۱۰۰۰ ریال) بوده است که طی چند مرحله به شرح زیر به مبلغ ۹۱,۰۲۰,۸۸۴ میلیون ریال (شامل تعداد ۹۱,۰۲۰ میلیون سهم به ارزش اسمی هر سهم ۱۰۰۰ ریال) در پایان سال مالی منتهی به ۱۳۹۷/۱۲/۲۹ افزایش یافته است.

تاریخ ثبت افزایش سرمایه	درصد افزایش سرمایه	مبلغ افزایش سرمایه	مبلغ سرمایه جدید	محل افزایش سرمایه
۱۳۵۹	-	-	میلیون ریال ۱۰۳,۷۴۹	بدو تأسیس
۱۳۸۲	۴۵%	۲۶,۵۲,۴۶۲	۲,۷۵۶,۲۱۱	از محل تعمید ارزیابی اموال غیر مستغل تصریه ۹۴ قانون برنامه اول توسعه اقتصادی و اشتغال همراه میلیارد ریال اوراق مشارکت ویژه موضوع ماده ۹۲ قانون برنامه سوم توسعه
۱۳۸۳	۱۹۱	۵,۲۶۴,۹۰۸	۸,۰۲۱,۱۱۹	۰,۳ میلیارد ریال از محل تجدید ارزیابی دارائی‌های ثابت و ۱,۸۱۵ میلیارد ریال از محل انتقال اراضی شرکت کارون
۱۳۹۳	۹۱	۷,۲۶۱,۴۰۰	۱۵,۵۸۲,۵۱۹	از محل بند ج ماده ۲۲ قانون افزایش بهره وری (تسهیلات ذخیره ارزی) و انتقال زمین های شرکت میان آب های وجوده اداره شده)
۱۳۹۴	۱۸	۲,۷۳۸,۳۶۶	۱۸,۰۲۰,۸۸۴	بند ب ماده ۲۰ قانون افزایش بهره وری منابع طبیعی (وصولی)
۱۳۹۵	۲۳۹	۴۳,۰۰۰,۰۰۰	۶۱,۰۲۰,۸۸۴	بند تصریه ۳۴ قانون بودجه سال ۹۴ و ماده ۱۰ بین نامه اجرایی تصریه ۳۵ ردیف (جدول شماره ۳۴) ۳۴ قانون اصلاح بودجه سال ۹۵
۱۳۹۶	۴۹	۳۰,۰۰۰,۰۰۰	۹۱,۰۲۰,۸۸۴	از محل ذخیره‌گذاری سود ووجه انتظام مربوط به لفاظ برداشت و خطوط اعتباری از بانک مرکزی (جلا)
۱۳۹۷/۱۲/۲۹	۹۱,۰۲۰,۸۸۴			سال مالی منتهی به ۱۳۹۷/۱۲/۲۹

۲۹-۲-ترکیب سهامداران در تاریخ ترازنامه به شرح زیر است:

صد درصد (۱۰۰٪) سهام بانک متعلق به دولت جمهوری اسلامی ایران می‌باشد.

۳۰- افزایش سرمایه در جریان

طی سال مالی مورد گزارش، سرمایه در جریان بانک به مبلغ ۳,۶۵۰,۰۵۸ میلیون ریال از وجوده اداره شده می‌باشد.

۳۱- اندوخته صرف سهام

با توجه به اینکه صدرصد سهام بانک متعلق به دولت محترم جمهوری اسلامی ایران می‌باشد، لذا بند فوق موضوعیت ندارد.

۳۲- اندوخته قانونی

شرکت اصلی		گروه	
۱۳۹۶	۱۳۹۷	۱۳۹۶	۱۳۹۷
میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال
۷۷۰,۳۱۷	۷۷۰,۳۱۷	۹۰۰,۳۳۱	۹۴۸,۶۴۴
.	.	۹۰,۷۹۳	۸۳,۷۱۵
.	.	(۱,۱۰۰)	(۱۳۶)
.	.	(۴۱,۳۸۰)	(۳۷,۵۷۹)
۷۷۰,۳۱۷	۷۷۰,۳۱۷	۹۴۸,۶۴۴	۹۹۴,۶۴۴

مانده در ابتدای سال

انتقال از سود قابل تخصیص

خارج از شمول تتفیق

سهم اقلیت

مانده در پایان سال

بانک کشاورزی

بادداشت های توضیحی صورت های مالی

سال مالی منتهی به ۲۹ اسفند ۱۳۹۷

۳۲-۱-طبق مفاد بند الف ماده ۳۳ قانون پولی و بانکی و ماده ۴۰ اساسنامه بانک، معادل ۱۵ درصد سود خالص هر سال پس از کسر زیان های واردہ در سال های قبل به عنوان اندوخته قانونی در نظر گرفته می شود. منظور نمودن اندوخته قانونی تا زمانی که معادل سرمایه بانک شود، الزامی بوده و پس از آن اختیاری می باشد.

۳۳-سایر اندوخته ها

در بیان سال ۱۳۹۷ شرکت اصلی فاقد مانده می باشد.

گروه

	۱۳۹۶	۱۳۹۷	
میلیون ریال		میلیون ریال	
سود انباشته تخصیص یافته به سرمایه شرکتهای فرعی	۹۷۹,۶۵۲	۹۷۹,۶۵۲	
اندوخته توسعه و تکمیل	۴,۱۱۰	۴,۱۱۰	
اندوخته عمومی	۱,۰۷۳	۱,۰۷۳	
کسر می شود : سهم اقلیت	(۲,۴۳۰)	(۲,۴۳۰)	
اندوخته احتیاطی	۹	۹	
	۹۸۲,۴۱۴	۹۸۲,۴۱۴	

۳۴-مازاد تجدید ارزیابی دارایی ها

	۱۳۹۶	۱۳۹۷	
مبلغ تجدید ارزیابی داراییها	و اگذاری مستهلك و مانده تجدید ارزیابی داراییها	کتاب گذاری شده داراییها	تاریخ
میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	
۰	۰	(۳,۴۵۰,۱۱۲)	۳,۴۵۰,۱۱۲
			سال ۱۳۸۳
۰	۰	(۳,۴۵۰,۱۱۲)	۳,۴۵۰,۱۱۲

۳۴-۱- در سال مالی مورد گزارش ، تجدید ارزیابی دارایی ها صورت نگرفته است.

بانک کشاورزی

یادداشت های توضیحی صورت های مالی
سال مالی منتهی به ۲۹ آسفند ۱۳۹۷

۳۵-تفاوت تسعیر ارز

گروه	
۱۳۹۶	۱۳۹۷
میلیون ریال	میلیون ریال
۸۳۰,۱۴۸	۱,۰۶۱,۵۳۳
۸۳۰,۱۴۸	۱,۰۶۱,۵۳۳
۸۳۰,۱۴۸	۱,۰۶۱,۵۳۳

تفاوت تسعیر ارز عملیات خارجی

عملیات بانک همکاری های توسعه ای در کشور عراق

نتیجه تغییرات قانونی نرخ ارز

۳۵-۱- براساس بخشنامه مب/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 درصد 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.

۳۶-۱- حقوق سهامداران فاقد کنترل

گروه	
۱۳۹۶	۱۳۹۷
میلیون ریال	میلیون ریال
۳۰۵,۸۵۸	۲۹۸,۱۹۲
۲۵,۳۵۷	۲۵,۳۵۷
۹۲,۳۴۷	۱۲۹,۸۵۵
۲,۹۱۱,۱۰۴	۳,۰۵۸,۸۷۳
۳,۳۳۴,۶۶۶	۳,۵۱۲,۲۷۷

سهم اقلیت از سرمایه

سهم اقلیت از افزایش سرمایه در جریان

سهم اقلیت از اندوخته قانونی و سایر اندوخته ها

سهم اقلیت از سود(زیان) انباشته

بانک کشاورزی

یادداشت های توضیحی صورت های مالی

سال مالی منتهی به ۲۹ اسفند ۱۳۹۷

۳۷- صورت عملکرد سپرده‌های سرمایه‌گذاری

درآمد های مشاع	شرح	۱۳۹۷	۱۳۹۶
درآمد تسهیلات اعطایی		میلیون ریال	میلیون ریال
درآمد سپرده‌گذاری و اوراق بدھی		۲,۲۴۶,۸۲۵	۲,۳۵۶,۰۸
خالص سود (زیان) سرمایه‌گذاری ها		۱,۳۶۴,۰۶۸	۲۰۱,۳۳۷
جمع درآمد های مشاع		۱۱۳,۲۵۵,۲۸۹	۱۰۱,۹۲,۱۵۳
سهم منابع بانک از درآمد های مشاع		(۲۲,۰۲۷,۹۶۶)	(۲۰,۵۲۲,۲۸۸)
سهم سپرده‌گذاران از درآمد های مشاع قبل از کسر حق الوکاله		۹۰,۲۲۷,۳۲۳	۸۰,۵۵۹,۸۶۵
حق الوکاله		(۵,۹۹۹,۱۴۸)	(۴,۳۴۶,۸۶۸)
سهم سپرده‌گذاران از درآمد های مشاع		۸۴,۲۲۸,۱۷۵	۷۶,۲۱۲,۹۹۷
جایزه سپرده قانونی سپرده‌های سرمایه‌گذاری		۶۲۳,۷۲۶	۴۴۸,۴۱۴
جبران هزینه مازاد منابع آزاد سپرده‌گذاران به مصارف مشاع		.	.
سود قطعی تعلق گرفته به سپرده‌های سرمایه‌گذاری		۸۴,۸۵۱,۹۰۱	۷۶,۶۶۱,۴۱۱
سود علی الحساب پرداختی به سپرده‌های سرمایه‌گذاری		(۹۶,۲۵۰,۳۰۸)	(۷۹,۱۹۶,۴۸۹)
ماههالتفاوت سود قابل پرداخت (مازاد سود پرداختی) به سپرده‌گذاران		(۱۱,۳۹۸,۴۰۷)	(۲,۵۳۵,۰۷۸)

بانک کشاورزی

بادداشت های توضیحی صورت های مالی

سال مالی منتهی به ۲۹ اسفند ۱۳۹۷

۳۸-درآمد تسهیلات اعطایی و سپرده گذاری و اوراق بدھی

گروه

۱۳۹۶			۱۳۹۷			درآمد تسهیلات اعطایی
جمع	غيرمشاع	مشاع	جمع	غيرمشاع	مشاع	
میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	
۹۸,۰۱۱,۸۲۳	۶۳۴,۲۸۵	۹۷,۳۷۷,۵۴۸	۱۱۰,۳۸۲,۱۴۵	۶۷۱,۸۹۱	۱۰۹,۷۱۱,۲۵۴	۲۸-۱
۳,۳۷۵,۳۱۹	۶۶۶,۰۵۸	۲,۷۰۹,۲۶۱	۳,۸۴۱,۲۷۹	۱,۴۲۵,۴۸۲	۲,۴۱۵,۷۹۷	۲۸-۲
۱۰۱,۳۸۷,۱۵۲	۱,۳۰۰,۳۴۳	۱۰۰,۰۸۶,۸-۹	۱۱۴,۲۲۴,۴۲۴	۲۰۹۷,۳۷۳	۱۱۲,۱۲۷,۰۵۱	جمع درآمد تسهیلات اعطایی و سپرده گذاری

شرکت اصلی

۱۳۹۶			۱۳۹۷			درآمد تسهیلات اعطایی
جمع	غيرمشاع	مشاع	جمع	غيرمشاع	مشاع	
میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	
۹۹,۱۶۸,۴۹۳	۶۳۴,۲۸۵	۹۸,۵۳۴,۲۰۸	۱۱۰,۳۱۶,۲۸۷	۶۷۱,۸۹۱	۱۰۹,۵۴۴,۳۹۶	۲۸-۱
۳,۰۲۲,۵۶۶	۶۶۶,۰۵۸	۲,۳۵۶,۰-۸	۳,۶۷۲,۳۰۷	۱,۴۲۵,۴۸۲	۲,۲۴۶,۸۲۵	۲۸-۲
۱۰۲,۱۹۱,۱۵۹	۱,۳۰۰,۳۴۳	۱۰۰,۰۸۹,۰۱۶	۱۱۳,۹۸۸,۵۹۴	۲۰۹۷,۳۷۳	۱۱۱,۸۹۱,۲۲۱	جمع درآمد تسهیلات اعطایی و سپرده گذاری

بانک کشاورزی

یادداشت های توضیحی صورت های مالی

سال مالی منتهی به ۲۹ اسفند ۱۳۹۷

۳۸-۱-درآمد تسهیلات اعتباری

گروه

۱۳۹۶										۱۳۹۷									
جمع	ارز (غیر مشاع)	ریال	جمع	غير مشاع	مشاع	جمع	ارز (غیر مشاع)	ریال	جمع	غير مشاع	مشاع	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال
۳۰,۵۱۱,۸۶۳	۲۰۳,۱۰۶	۳۰,۳۰۸,۷۵۷	۰	۳۰,۳۰۸,۷۵۷	۲۷,۴۳۱,۰۵۹	۳۶,۳۵۶	۲۷,۳۹۴,۷۰۳	۰	۲۷,۳۹۴,۷۰۳	۰	۰	فروش اقساطی							
۱,۱۹۶,۸۰۳	۲۰۵	۱,۱۹۶,۳۹۸	۰	۱,۱۹۶,۳۹۸	۹۵۸,۰۷۶	۰	۹۵۸,۰۷۶	۰	۹۵۸,۰۷۶	۰	۰	جمله							
۵۸۶,۲۶۹	۳,۸۸۲	۵۸۲,۳۸۷	۰	۵۸۲,۳۸۷	۲,۱۶۱,۵۴۸	۲,۹۴۲	۲,۱۵۸,۶۰۶	۰	۲,۱۵۸,۶۰۶	۰	۰	اجاره به شرط تملیک							
۱,۲۹۲,۰۷۸	۸,۰۵۶	۱,۲۸۴,۰۲۲	۰	۱,۲۸۴,۰۲۲	۱,۳۱۳,۸۲۸	۵,۰۳۴	۱,۳۰۸,۸۰۴	۰	۱,۳۰۸,۸۰۴	۰	۰	مضاربه							
۳۴,۰۵۴,۵۲۵	۰	۳۴,۰۵۴,۵۲۵	۰	۳۴,۰۵۴,۵۲۵	۳۹,۹۴۴,۵۱۳	۰	۳۹,۹۴۴,۵۱۳	۰	۳۹,۹۴۴,۵۱۳	۰	۰	مشارکت مدنی							
۷۰,۵۷۰۳	۰	۷۰,۵۷۰۳	۰	۷۰,۵۷۰۳	۵۲۱,۲۸۴	۰	۵۲۱,۲۸۴	۰	۵۲۱,۲۸۴	۰	۰	سلف							
۳۵۰,۴۷۵	۰	۳۵۰,۴۷۵	۰	۳۵۰,۴۷۵	۵۰۸,۴۳۳	۰	۵۰۸,۴۳۳	۰	۵۰۸,۴۳۳	۰	۰	خرید دین							
۵۰,۷۱,۱۷۴	۰	۵۰,۷۱,۱۷۴	۰	۵۰,۷۱,۱۷۴	۱۳,۳۱۰,۶۲۶	۰	۱۳,۳۱۰,۶۲۶	۰	۱۳,۳۱۰,۶۲۶	۰	۰	مرابجه							
۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	استصانع							
۲,۹۹۸,۷۹۹	۴۱۹,۰۳۶	۲,۰۷۹,۷۱۳	۰	۲,۰۷۹,۷۱۳	۳,۳۷۷,۷۷۸	۵۱۶,۲۸۵	۲,۸۶۱,۴۴۳	۰	۲,۸۶۱,۴۴۳	۰	۰	وجه التزام							
۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	وجه التزام بدھکاران اعتبارات استنادی							
۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	وجه التزام بدھکاران ضمانت نامه های پرداخت شده							
۲۰,۶۱۴,۳۹۴	۰	۲۰,۶۱۴,۳۹۴	۰	۲۰,۶۱۴,۳۹۴	۲۰,۸۵۸,۰۴۰	۰	۲۰,۸۵۸,۰۴۰	۱۱۱,۲۷۴	۱۱۱,۲۷۴	۰	۰	سایر							
۹۸,۰۱۱,۸۳۳	۶۳۴,۲۸۵	۹۷,۳۷۷,۰۴۸	۰	۹۷,۳۷۷,۰۴۸	۱۱۰,۳۸۳,۱۴۵	۵۶۰,۶۱۷	۱۰۹,۸۲۲,۵۲۸	۱۱۱,۲۷۴	۱۱۱,۲۷۴	۰	۰								

የኢትዮጵያውያንድ የሰነድ ተቻል ነው እና ስለዚህ የሰነድ ተቻል ነው

፳፻፸፭

የደንብቻ ቤት ካልተረካም መሬጫ ቤት ማ

גנרטור

بانک کشاورزی

یادداشت های توضیحی صورت های مالی

سال مالی منتهی به ۲۹ اسفند ۱۳۹۷

۳۸-۲-درآمد سپرده گذاری و اوراق بدھی

گروه

۱۳۹۶												۱۳۹۷												
جمع	ارز		ریال		ریال		ریال		ریال		جمع	ارز		ریال		ریال		ریال		جمع	(غير مشاع)		مليون ريال	
	(غير مشاع)	مليون ريال		(غير مشاع)	مليون ريال		مليون ريال	مليون ريال	مليون ريال															
۵۶۰,۲۱۴	.	۵۶۰,۲۱۴	۵۶۰,۲۱۴	۵۶۰,۲۱۴	۵۶۰,۲۱۴	۵۶۰,۲۱۴	۵۶۰,۲۱۴	۵۶۰,۲۱۴	۵۶۰,۲۱۴	۷۶۰,۵۵۵	.	۷۶۰,۵۵۵	۷۶۰,۵۵۵	۷۶۰,۵۵۵	۷۶۰,۵۵۵	۷۶۰,۵۵۵	۷۶۰,۵۵۵	۷۶۰,۵۵۵	۷۶۰,۵۵۵	.	۷۶۰,۵۵۵	۷۶۰,۵۵۵	۷۶۰,۵۵۵	
۲۵	.	۲۵	.	۲۵	.	۲۵	.	۲۵	.	۷۷۳,۷۰۹	.	۶۶۴,۹۲۷	۱۰۸,۷۸۲	.	۱۰۸,۷۸۲	.	۱۰۸,۷۸۲	.	۱۰۸,۷۸۲	.	۱۰۸,۷۸۲	.	۱۰۸,۷۸۲	
۳۴۲,۷۴۰	۱۰۵,۸۴۴	۲۲۶,۸۹۶	.	۲۲۶,۸۹۶	.	۲۲۶,۸۹۶	.	۲۲۶,۸۹۶	.	۷۷۳,۷۰۹	۶۶۴,۹۲۷	۱۰۸,۷۸۲	.	۱۰۸,۷۸۲	.	۱۰۸,۷۸۲	.	۱۰۸,۷۸۲	.	۱۰۸,۷۸۲	.	۱۰۸,۷۸۲		
۷,۴۷۲,۳۴۰	.	۷,۴۷۲,۳۴۰	.	۷,۴۷۲,۳۴۰	.	۷,۴۷۲,۳۴۰	.	۷,۴۷۲,۳۴۰	.	۲,۳۰۷,۰۱۵	.	۲,۳۰۷,۰۱۵	۲,۳۰۷,۰۱۵	.	۲,۳۰۷,۰۱۵	.	۲,۳۰۷,۰۱۵	.	۲,۳۰۷,۰۱۵	.	۲,۳۰۷,۰۱۵	.	۲,۳۰۷,۰۱۵	
.
۳,۲۷۵,۳۱۹	۱۰۵,۸۴۴	۲,۲۵۹,۴۷۵	۵۶۰,۲۱۴	۲,۷۰۹,۲۶۱	۳,۸۱,۲۷۹	۶۶۴,۹۲۷	۳,۱۷۶,۳۵۲	۷۶۰,۵۵۵	۲,۴۱۵,۷۹۷	۷۶۰,۵۵۵	۷۶۰,۵۵۵	۷۶۰,۵۵۵	۷۶۰,۵۵۵	۷۶۰,۵۵۵	۷۶۰,۵۵۵	۷۶۰,۵۵۵	۷۶۰,۵۵۵	۷۶۰,۵۵۵	۷۶۰,۵۵۵	۷۶۰,۵۵۵	۷۶۰,۵۵۵	۷۶۰,۵۵۵		

شرکت اصلی

۱۳۹۶												۱۳۹۷												
جمع	ارز		ریال		ریال		ریال		ریال		جمع	ارز		ریال		ریال		ریال		جمع	(غير مشاع)		مليون ريال	
	(غير مشاع)	مليون ريال		(غير مشاع)	مليون ريال		مليون ريال	مليون ريال	مليون ريال															
۵۶۰,۲۱۴	.	۵۶۰,۲۱۴	۵۶۰,۲۱۴	۵۶۰,۲۱۴	۵۶۰,۲۱۴	۵۶۰,۲۱۴	۵۶۰,۲۱۴	۵۶۰,۲۱۴	۵۶۰,۲۱۴	۷۶۰,۵۵۵	.	۷۶۰,۵۵۵	۷۶۰,۵۵۵	۷۶۰,۵۵۵	۷۶۰,۵۵۵	۷۶۰,۵۵۵	۷۶۰,۵۵۵	۷۶۰,۵۵۵	۷۶۰,۵۵۵	.	۷۶۰,۵۵۵	۷۶۰,۵۵۵	۷۶۰,۵۵۵	
۲۵	.	۲۵	.	۲۵	.	۲۵	.	۲۵	.	۷۷۳,۷۰۹	۶۶۴,۹۲۷	۶۶۴,۹۲۷	.	۶۶۴,۹۲۷	.	۶۶۴,۹۲۷	.	۶۶۴,۹۲۷	.	۶۶۴,۹۲۷	.	۶۶۴,۹۲۷	.	
۱۰۵,۸۴۴	۱۰۵,۸۴۴	۲,۳۰۷,۰۱۵	۲,۲۴۶,۸۲۵	۲,۲۴۶,۸۲۵	.	۲,۲۴۶,۸۲۵	.	۲,۲۴۶,۸۲۵	.	۲,۲۴۶,۸۲۵	.	۲,۲۴۶,۸۲۵	.	۲,۲۴۶,۸۲۵	.	
۷,۴۷۲,۳۴۰	.	۷,۴۷۲,۳۴۰	۷,۴۷۲,۳۴۰	۷,۴۷۲,۳۴۰	۷,۴۷۲,۳۴۰	۷,۴۷۲,۳۴۰	۷,۴۷۲,۳۴۰	۷,۴۷۲,۳۴۰	۷,۴۷۲,۳۴۰	۲,۳۰۷,۰۱۵	۲,۳۰۷,۰۱۵	۲,۳۰۷,۰۱۵	۲,۳۰۷,۰۱۵	۲,۳۰۷,۰۱۵	۲,۳۰۷,۰۱۵	۲,۳۰۷,۰۱۵	۲,۳۰۷,۰۱۵	۲,۳۰۷,۰۱۵	۲,۳۰۷,۰۱۵	.	۲,۳۰۷,۰۱۵	۲,۳۰۷,۰۱۵	۲,۳۰۷,۰۱۵	
.
۳,۲۷۵,۳۱۹	۱۰۵,۸۴۴	۲,۲۵۹,۴۷۵	۵۶۰,۲۱۴	۲,۷۰۹,۲۶۱	۳,۸۱,۲۷۹	۶۶۴,۹۲۷	۳,۱۷۶,۳۵۲	۷۶۰,۵۵۵	۲,۴۱۵,۷۹۷	۷۶۰,۵۵۵	۷۶۰,۵۵۵	۷۶۰,۵۵۵	۷۶۰,۵۵۵	۷۶۰,۵۵۵	۷۶۰,۵۵۵	۷۶۰,۵۵۵	۷۶۰,۵۵۵	۷۶۰,۵۵۵	۷۶۰,۵۵۵	۷۶۰,۵۵۵	۷۶۰,۵۵۵	۷۶۰,۵۵۵	۷۶۰,۵۵۵	

درآمد صندوق های مشاع با درآمد ثابت

جایزه سپرده قانونی (سهم سپرده گذاران و بانک)

جایزه سپرده دولتی

سود سپرده های مدت دار نزد بانکها

سود گواہی سپرده بارانی مشارکت سایر اوراق بدھی

جایزه سپرده قانونی (سهم سپرده گذاران و بانک)

جایزه سپرده دولتی

سود سپرده های مدت دار نزد بانکها

سود گواہی سپرده بارانی مشارکت سایر اوراق بدھی

درآمد صندوق های مشاع با درآمد ثابت

بانک کشاورزی

بادداشت های توضیحی صورت های مالی

سال مالی منتهی به ۲۹ اسفند ۱۳۹۷

۳۹- خالص سود (زیان) سرمایه گذاری ها

شرکت اصلی				گروه			
۱۳۹۶	۱۳۹۷	۱۳۹۶	۱۳۹۷	۱۳۹۶	۱۳۹۷	۱۳۹۶	۱۳۹۷
جمع	ریال (مشاه)	ارز (غیر مشاع)	ریال (مشاه)	جمع	ریال (مشاه)	ارز (غیر مشاع)	ریال (مشاه)
میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال
۲۲۱,۲۸۰	۲۲۱,۲۸۰	۲۷۳,۶۶۵	۲۷۳,۶۶۵	۲۲۹,۹۶۴	۲۲۹,۹۶۴	۴۲۶,۵۲۰	۴۲۶,۵۲۰
۱۵,۲۲۲	۱۵,۲۲۲	(۳,۹۵۶)	(۳,۹۵۶)	۳۲,۴۶۲	۳۲,۴۶۲	۲۷,۳۸۹	۲۷,۳۸۹
۳۲۶,۶۱۲	۳۲۶,۶۱۲	۲۶۹,۷۰۹	۲۶۹,۷۰۹	۲۷۲,۴۲۶	۲۷۲,۴۲۶	۴۶۳,۹۰۹	۴۶۳,۹۰۹
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							
(۱۲۵,۲۷۵)	(۱۲۵,۲۷۵)	۱,۹۴,۳۵۹	۱,۹۴,۳۵۹	(۱۲۵,۲۸۴)	(۱۲۵,۲۸۴)	۱,۹۴,۳۵۹	۱,۹۴,۳۵۹
۲۰,۱۳۷	۲۰,۱۳۷	۱,۳۶۸,۶۸	۱,۳۶۸,۶۸	۱۳۷,۱۴۲	۱۳۷,۱۴۲	۱,۰۵۸,۲۶۸	۱,۰۵۸,۲۶۸
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 ۲۹ اسفند ۱۳۹۷

۱-۳۹-سود سهام شرکتها و واحدهای صندوق های سرمایه گذاری به شرح زیر تفکیک می شود:

شرکت اصلی										گروه									
۱۳۹۶					۱۳۹۷					۱۳۹۶					۱۳۹۷				
جمع	ریال (مشاه)	ارز (غیر مشاع)	میلیون ریال	میلیون ریال	جمع	ریال (مشاه)	ارز (غیر مشاع)	میلیون ریال	میلیون ریال	جمع	ریال (مشاه)	ارز (غیر مشاع)	میلیون ریال	میلیون ریال	جمع	ریال (مشاه)	ارز (غیر مشاع)	میلیون ریال	
۲۷,۴۳۹	-	۲۷,۴۳۹	۹۵,۳۸۲	-	۹۵,۳۸۲	۲۷,۴۲۹	-	۲۷,۴۲۹	-	۹۵,۳۸۲	-	۹۵,۳۸۲	-	۹۵,۳۸۲	-	۹۵,۳۸۲	-	۹۵,۳۸۲	
۱۰۶,۳۳۵	-	۱۰۶,۳۳۵	۲۹,۰۱۰	-	۲۹,۰۱۰	۱۰,۶۳۲۵	-	۱۰,۶۳۲۵	-	۱۰۶,۳۳۵	-	۲۹,۰۱۰	-	۲۹,۰۱۰	-	۲۹,۰۱۰	-	۲۹,۰۱۰	
۲۶,۷۵۱	-	۲۶,۷۵۱	۸۰,۵۴۳	-	۸۰,۵۴۳	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
۲۶,۳۰۴	-	۲۶,۳۰۴	۴۰,۱۰۵	-	۴۰,۱۰۵	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
۵۵,۷۴۲	-	۵۵,۷۴۲	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
۴,۳۵۸	-	۴,۳۵۸	۳,۱۸۵	-	۳,۱۸۵	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
-	-	-	۱,۱۲۱	-	۱,۱۲۱	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
۲۲۲	-	۲۲۲	۱۶۶	-	۱۶۶	۲۲۲	-	۲۲۲	-	۱۶۶	-	-	-	-	-	-	-	-	-
۱,۱۰۰	-	۱,۱۰۰	۱۲۲	-	۱۲۲	۱,۱۰۰	-	۱,۱۰۰	-	۱,۱۰۰	-	۱۲۲	-	۱۲۲	-	۱۲۲	-	۱۲۲	-
۱,۹۵۸	-	۱,۹۵۸	۳,۲۶۳	-	۳,۲۶۳	۱,۹۵۸	-	۱,۹۵۸	-	۱,۹۵۸	-	۳,۲۶۳	-	۳,۲۶۳	-	۳,۲۶۳	-	۳,۲۶۳	-
۳,۱۶۵	-	۳,۱۶۵	۵,۵۸۶	-	۵,۵۸۶	۳,۱۶۵	-	۳,۱۶۵	-	۳,۱۶۵	-	۵,۵۸۶	-	۵,۵۸۶	-	۵,۵۸۶	-	۵,۵۸۶	-
-	-	-	۲,۶۹۶	-	۲,۶۹۶	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
۳۹۱	-	۳۹۱	۲۱	-	۲۱	۳۲,۱۲۰	-	۳۲,۱۲۰	-	۳۲,۱۲۰	-	۲۸۶,۷۵۹	-	۲۸۶,۷۵۹	-	۲۸۶,۷۵۹	-	۲۸۶,۷۵۹	-
۲۵۲,۷۶۶	-	۲۵۲,۷۶۶	۲۶۱,۲۸۱	-	۲۶۱,۲۸۱	۱۷۲,۳۵۰	-	۱۷۲,۳۵۰	-	۱۷۲,۳۵۰	-	۴۲۴,۱۱۶	-	۴۲۴,۱۱۶	-	۴۲۴,۱۱۶	-	۴۲۴,۱۱۶	-
۶۷,۶۱۴	-	۶۷,۶۱۴	۱۲,۴۰۴	-	۱۲,۴۰۴	۶۷,۶۱۴	-	۶۷,۶۱۴	-	۶۷,۶۱۴	-	۱۲,۴۰۴	-	۱۲,۴۰۴	-	۱۲,۴۰۴	-	۱۲,۴۰۴	-
۶۷,۶۱۴	-	۶۷,۶۱۴	۱۲,۴۰۴	-	۱۲,۴۰۴	۶۷,۶۱۴	-	۶۷,۶۱۴	-	۶۷,۶۱۴	-	۱۲,۴۰۴	-	۱۲,۴۰۴	-	۱۲,۴۰۴	-	۱۲,۴۰۴	-
۲۲۱,۳۸۰	-	۲۲۱,۳۸۰	۲۷۲,۶۹۰	-	۲۷۲,۶۹۰	۲۲۹,۹۶۴	-	۲۲۹,۹۶۴	-	۲۲۹,۹۶۴	-	۴۲۶,۵۲۰	-	۴۲۶,۵۲۰	-	۴۲۶,۵۲۰	-	۴۲۶,۵۲۰	-

۱-۳۹-۱-بانک فاقد صندوق های سرمایه گذاری می باشد.

بانک کشاورزی

یادداشت های توضیحی صورت های مالی

سال مالی منتهی به ۲۹ اسفند ۱۳۹۷

۳۹-۲-سود(زیان) حاصل از فروش سهام شرکت ها و واحدهای صندوق های سرمایه گذاری در شرکت اصلی به شرح زیر است:

شرکت اصلی

۱۳۹۶		۱۳۹۷		تعداد سهام	سود(زیان) حاصل از فروش سهام شرکت ها - ریال (مشاع)
سود(زیان)	سود(زیان)	ارزش دفتری	خالص ارزش فروش		
میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	سهم	شرکت نوکپر ایرانیان
۵	۵	۰	۰	۱۶۸,۱۴,۴۸۸	شرکت ملی سرب و روی ایران
۱۱,۲۷۱	۰	۰	۰	۴,۰۷۹,۸۰۰	شرکت شهید آرمانیه
۳,۹۶۱	(۳,۹۶۱)	۰	(۳,۹۶۱)	۲۰,۱۹۴,۱۸۸	
۱۵,۲۲۲	(۳,۹۵۶)	۰	(۳,۹۵۶)		

۳۹-۲-۱-بانک فاقد سود (زیان) ناشی از فروش صندوق های سرمایه گذاری (ریالی مشاع و ارزی غیر مشاع) می باشد.

۳۹-۲-۲-بانک فاقد سود (زیان) ناشی از فروش سهام شرکتها - ارزی (غیر مشاع) می باشد.

۳۹-۳-خالص سود (زیان) افزایش (کاهش) ارزش سرمایه گذاری ها در شرکت اصلی به شرح زیر است:

شرکت اصلی

۱۳۹۶		۱۳۹۷		تعداد سهام	سود (زیان) افزایش (کاهش) ارزش سرمایه گذاری ها - ریال (مشاع)
زیان	سود(زیان)	ارزش دفتری	خالص ارزش فروش		
میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	سهم	بانک صادرات
۴,۸۹۸	۰	۰	۰	۱,۹۷۰,۰۹۹	بانک تجارت
(۸۹۶,۸۹۰)	۱,۳۹۵,۷۲۷	۱,۳۹۵,۷۲۷	۰	۰	بانک ملت
(۴۵۶,۰۷)	۸۰,۹۰۲	۸۰,۹۰۲	۰	۱,۱۲۳,۴۶۱	
۸۰,۲,۳۲۴	(۳۸۲,۲۷۰)	(۳۸۲,۲۷۰)	۰	-	
(۱۲۵,۲۷۵)	۱,۰۹۴,۳۵۹	۱,۰۹۴,۳۵۹	۰	۲,۹۳,۵۶۰	

۳۹-۳-بانک فاقد سود (زیان) افزایش (کاهش) ارزش سرمایه گذاری ها - ارز (غیر مشاع) می باشد.

بانک کشاورزی

یادداشت های توضیحی صورت های مالی

سال مالی منتهی به ۲۹ اسفند ۱۳۹۷

۴۰- سهم منابع بانک از درآمدهای مشاع

سهم منابع بانک از درآمدهای مشاع به شرح ذیل محاسبه شده است:

۴۰-۱ - سهم منابع بانک از درآمدهای مشاع

سال مالی	نسبت منابع بانک به جمع مصارف (۴۰-۲)	درآمدهای مشاع	سهم منابع بانک از درآمدهای مشاع
۱۳۹۶	۲۰٪	۱۰۱,۰۹۲,۱۵۳	۲۰,۵۳۲,۲۸۸
۱۳۹۷	۲۰٪	۱۱۳,۲۵۵,۲۸۹	۲۳,۰۲۷,۹۶۶

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

۴۰-۲- توزیع منابع و مصارف مشاع بین سپرده گذاران و بانک

شرح	۱۳۹۷	۱۳۹۶	توضیحات
میانگین مصارف مشاع (۴۰-۲-۱)	۷۵۳,۰۲۵,۹۸۱	۵۷۷,۴۲۰,۶۰۹	میلیون ریال میانگین ۵۲ هفته‌ای
میانگین مانده سپرده‌های سرمایه‌گذاری (۴۰-۲-۲)	۶۶۲,۲۸۷,۳۰۵	۵۰۴,۹۸۵,۲۳۷	میلیون ریال میانگین ۵۲ هفته‌ای
کسر می شود سپرده قانونی سپرده‌های سرمایه‌گذاری	(۶۲,۳۷۲,۵۵۳)	(۴۴,۸۴۱,۴۴۹)	میلیون ریال میانگین ۵۲ هفته‌ای
منابع آزاد سپرده‌های سرمایه‌گذاری	(۴۶۰,۱۴۳,۷۸۸)	(۵۹۹,۹۱۴,۷۵۲)	
سهم منابع بانک از مصارف مشاع (مازاد منابع آزاد سپرده‌های سرمایه‌گذاری)	۱۵۳,۱۱۱,۲۲۹	۱۱۷,۲۷۶,۸۲۱	

* سهم منابع بانک از مصارف مشاع عبارتست از مصارف مشاع به کسر منابع آزاد سپرده‌های سرمایه‌گذاری. در صورتی که مجموع منابع آزاد سپرده های سرمایه‌گذاری بیش از مصارف مشاع باشد، به مازاد آن، مازاد منابع آزاد سپرده‌های سرمایه‌گذاری اطلاق می گردد.

۴۰-۲-۱- میانگین مصارف مشاع

شرکت اصلی		اقلام مصارف مشاع	
۱۳۹۶	۱۳۹۷	مبلغ (میانگین)	مبلغ (میانگین)
میلیون ریال	میلیون ریال		
۵۷۱,۸۲۳,۹۰۲	۷۳۴,۹۲۹,۴۵۸		خالص مصارف مربوط به تسهیلات
.	.		خالص مصارف مربوط به سپرده سرمایه‌گذاری نزد بانکها
۵۷,۱۶,۷۰۲	۱۸,۰۹۶,۵۲۳		خالص مصارف مربوط به سرمایه‌گذاری‌هادر سهام و سایر اوراق بهادر
۵۷۷,۴۲۰,۶۰۹	۷۵۳,۰۲۵,۹۸۱		جمع مصارف مربوط به عملیات مشاع

بانک کشاورزی

یادداشت های توضیحی صورت های مالی

سال مالی منتهی به ۲۹ اسفند ۱۳۹۷

۴۰-۲-۲-میانگین سپرده های سرمایه گذاری

شرکت اصلی		سپرده های سرمایه گذاری
۱۳۹۶	۱۳۹۷	
مبلغ (میانگین)	مبلغ (میانگین)	
میلیون ریال	میلیون ریال	
۲۰۷,۵۳۳,۴۷۵	۲۱۴,۲۳۸,۰۲۶	سپرده های کوتاه مدت عادی
۴,۹۵۹,۶۷۹	۲۹۱,۲۷۵	سپرده های کوتاه مدت ویژه
۲۳,۹۱۹,۴۶۴	۱۴۱,۶۷۹,۲۳۰	گواہی سپرده عام
۲۰۶,۲۸۹,۰۴۲	۲۷۷,۲۳۹,۸۹۲	یک ساله
۱,۲۵۹,۹۳۴	۵۵۹,۴۰۲	دو ساله
۱,۴۸۴,۳۴۳	۹۰۳,۳۷۰	سه ساله
۱,۱۵۲,۵۶۰	۱,۰۳۳,۴۰۸	چهار ساله
۲۲,۹۲۶,۰۶۳	۱۰,۸۵۵,۹۷۹	پنج ساله
۲۵,۴۶۰,۶۷۸	۱۵,۴۸۶,۷۲۳	سپرده های سرمایه گذاری دریافتی از بانک ها و موسسات اعتباری
۵۰۴,۹۸۵,۲۳۸	۶۶۲,۲۸۷,۳۰۵	میانگین سپرده های سرمایه گذاری

۴۰-۳-جایزه سپرده قانونی سپرده های سرمایه گذاری به شرح زیر می باشد:

شرکت اصلی		شرح
۱۳۹۶	۱۳۹۷	
میلیون ریال	میلیون ریال	
۴۴,۸۴۱,۴۴۹	۶۲,۳۷۲,۵۵۳	میانگین سپرده قانونی سپرده های سرمایه گذاری
۴۴۸,۴۱۴	۶۲۳,۷۲۶	جایزه سپرده قانونی

۴۱-حق الوکاله

حق الوکاله بانک برای سال مالی ۱۳۹۷ که بر اساس مصوبه شماره ۸ مورخ ۱۳۹۶/۱۲/۱۹ بانک معادل ۱ درصد اعلام گردیده بود، محاسبه شده است.

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

بانک کشاورزی

یادداشت های توضیحی صورت های مالی

سال مالی منتهی به ۲۹ اسفند ۱۳۹۷

۴۱-۱ حق الوکاله اعلام و اعمال شده

حق الوکاله اعلام شده			حق الوکاله اعلام شده		
مبلغ میلیون ریال	نرخ- درصد	مبلغ میلیون ریال	نرخ- درصد	مبلغ میلیون ریال	نرخ- درصد
۱,۹۴۰,۶۱۶	۱	۱,۹۴۰,۶۱۶	۱		سپرده های کوتاهمدت عادی
۲,۶۳۶	۱	۲,۶۳۶	۱		سپرده های کوتاهمدت ویژه
۳,۰۷,۲۵۲	۱	۳,۰۷,۲۵۲	۱		گواهی سپرده عام
۳,۴۸۷,۴۱۴	۱	۳,۴۸۷,۴۱۴	۱		یک ساله
۵,۰۶۷	۱	۵,۰۶۷	۱		دو ساله
۸,۱۸۳	۱	۸,۱۸۳	۱		سه ساله
۹,۳۶۱	۱	۹,۳۶۱	۱		چهار ساله
۹۸,۳۳۷	۱	۹۸,۳۳۷	۱		پنج ساله
۱۴۰,۲۸۲	۱	۱۴۰,۲۸۲	۱		سپرده های سرمایه گذاری دریافتی از بانکها و موسسات اعتباری
۵,۹۹۹,۱۴۸		۵,۹۹۹,۱۴۸			

۴۲- جبران هزینه مازاد منابع آزاد سپرده گذاران به مصارف مشاع

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

$$\frac{\text{درآمدهای مشاع}}{\times \text{ مازاد منابع آزاد سپرده های سرمایه گذاری به مصارف مشاع}} = \frac{۱۱۳,۲۵۵,۲۸۹}{\times \text{ میانگین مصارف مشاع}} = \frac{۷۵۳,۰۲۵,۹۸۱}{}$$

۴۳- سود علی الحساب پرداختی به سپرده های سرمایه گذاری

شرکت اصلی		گروه	
۱۳۹۶	۱۳۹۷	۱۳۹۶	۱۳۹۷
میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال
۲۲,۱۷۰,۵۹۴	۲۱,۵۲۳,۷۳۹	۲۱,۹۹۷,۷۹۳	۲۱,۴۳۷,۷۰۶
۴۱۶,۱۰۷	۳۹,۶۴۱	۴۱۶,۱۰۷	۳۹,۶۴۱
۱,۳۴۸,۶۷۵	۲۴,۱۵۵,۱۳۶	۱,۳۴۸,۶۷۵	۲۴,۱۵۵,۱۳۶
۴۵,۱۴۶,۱۷۷	۴۳,۵۹۲,۲۶	۴۵,۱۴۶,۱۷۷	۴۳,۵۹۲,۲۶
۲۱۸۵,۰۴	۸۲,۱۵	۲۱۸۵,۰۴	۸۲,۱۵
۲۷۲,۳۳۷	۱۴۸,۱۲۹	۲۷۲,۳۳۷	۱۴۸,۱۲۹
۲۰,۷۷۳۰	۱۶۸,۲۰۲	۲۰,۷۷۳۰	۱۶۸,۲۰۲
۵,۹۷۵,۱۸۰	۳,۳۷۶,۱۹۰	۵,۹۷۵,۱۸۰	۳,۳۷۶,۱۹۰
۳,۴۴۱,۱۸۶	۳,۱۶۷,۲۳۰	۳,۴۴۱,۱۸۶	۳,۱۶۷,۲۳۰
۷۹,۱۹۶,۴۸۹	۹۶,۲۵۰,۳۰۸	۷۹,۰۲۳,۶۸۸	۹۶,۱۶۴,۲۷۵

بانک کشاورزی

یادداشت های توضیحی صورت های مالی

سال مالی منتهی به ۲۹ اسفند ۱۳۹۷

۱-۴۳- از مبلغ ۴۳,۵۹۲ میلیارد ریال ، مبلغ ۸,۱۰۰ میلیارد ریال مربوط به صندوق توسعه ملی می باشد.

۴۴- هزینه سود سپرده ها

شرکت اصلی		گروه		یادداشت
۱۳۹۶	۱۳۹۷	۱۳۹۶	۱۳۹۷	
میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	
۷۹,۱۹۶,۴۸۹	۹۶,۲۵۰,۳۰۸	۷۹,۰۲۳,۶۸۸	۹۶,۱۶۴,۲۷۵	۴۴-۱
۷۰,۵۲۲	۶۵۱,۹۳۸	۷۰,۵۲۲	۶۵۱,۹۳۸	سود سپرده های سرمایه گذاری ریالی
۷۹,۲۶۷,۰۱۱	۹۶,۹۰۲,۲۴۶	۷۹,۰۹۴,۲۱۰	۹۶,۸۱۶,۲۱۳	سود گواهی سپرده خاص
				سود سپرده های ارزی

۱-۴۴- صورت تطبیق سود علی الحساب پرداختی سپرده های سرمایه گذاری (ریالی) با هزینه سود سپرده های سرمایه گذاری

شرکت اصلی		گروه		اصفه (کسر) می شود مابه التفاوت سود قبل پرداخت به سپرده گذاران (مازاد سود پرداختی به سپرده گذاران) - نقل از سود قطعی تعلق گرفته به سپرده های سرمایه گذاری اضافه می شود سود هبه شده به سپرده گذاران (معادل مازاد سود پرداختی به سپرده گذاران) سود سپرده های سرمایه گذاری ریالی
۱۳۹۶	۱۳۹۷	۱۳۹۶	۱۳۹۷	
میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	
۷۹,۱۹۶,۴۸۹	۹۶,۲۵۰,۳۰۸	۷۹,۰۲۳,۶۸۸	۹۶,۱۶۴,۲۷۵	سود علی الحساب پرداختی به سپرده های سرمایه گذاری (یادداشت ۴۳)
(۶,۹۹۱,۹۷۳)	(۱۱,۳۹۸,۴۰۷)	(۶,۹۹۱,۹۷۳)	(۱۱,۳۹۸,۴۰۷)	
۷۲,۲۰۴,۵۱۶	۸۴,۸۵۱,۹۰۱	۷۲,۰۳۱,۷۱۵	۸۴,۷۶۵,۸۶۸	
۶,۹۹۱,۹۷۳	۱۱,۳۹۸,۴۰۷	۶,۹۹۱,۹۷۳	۱۱,۳۹۸,۴۰۷	
۷۹,۱۹۶,۴۸۹	۹۶,۲۵۰,۳۰۸	۷۹,۰۲۳,۶۸۸	۹۶,۱۶۴,۲۷۵	

بانک کشاورزی

یادداشت های توضیحی صورت های مالی

سال مالی منتهی به ۲۹ اسفند ۱۳۹۷

۴۵-درآمد کارمزد

شرکت اصلی		گروه	
۱۳۹۶	۱۳۹۷	۱۳۹۶	۱۳۹۷
میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال
۴۱۴,۲۵۰	۶۵۲,۶۰۹	۴۱۴,۲۵۰	۶۵۲,۶۰۹
۲۲۴,۵۰۱	۲۲۷,۰۲۰	۲۲۴,۵۰۱	۲۲۷,۰۲۰
۹۴,۷۳۵	۱۰۴,۲۹۰	۹۴,۷۳۵	۱۰۴,۲۹۰
۱۹۴,۳۳۷	۶۱۴,۲۸۴	۱۹۴,۳۳۷	۶۱۴,۲۸۴
۲,۴۴۹	۲,۶۱۵	۲,۴۴۹	۲,۶۱۵
۲۱,۵۸۷	۲۴,۶۶۴	۲۱,۵۸۷	۲۴,۶۶۴
۷۰,۵۹۲	۱۲۳,۷۰	۷۰,۵۹۲	۱۲۳,۷۰
۲۹۷,۳۹۰	۵۳۵,۹۵۳	۲۹۷,۳۹۰	۵۳۵,۹۵۳
۱,۹۰۰,۷۰۹	۲,۲۲۸,۷۶۵	۱,۹۰۰,۷۰۹	۲,۲۲۸,۷۶۵
۹۳۴,۴۱۷	۱,۳۵۴,۱۲۶	۹۳۴,۴۱۷	۱,۳۵۴,۱۲۶
۷۵,۰۷۹	۱,۱۲۱,۳۶۱	۷۵,۰۷۹	۱,۱۲۱,۳۶۱
			سوداواراق لستاد خزانه اسلامی (صندوق بیمه کشاورزی)
			حق الوکاله دریافتی از دارندگان گواهی سپرده خاص
۷۰۱,۸۲۱	۴۴۸,۱۲۷	۷۰۱,۸۲۱	۴۴۸,۱۲۷
۳,۴۶۱	۱۲,۶۴۱	۳,۴۶۱	۱۲,۶۴۱
۴۰,۵۷۹	۲۴۸,۰۹۰	۴۰,۵۷۹	۲۴۸,۰۹۰
۶,۶۴۸	۸,۲۶۴	۶,۶۴۸	۸,۲۶۴
۹۹,۶۵۹	۷۳,۳۴۲	۹۹,۶۵۹	۷۳,۳۴۲
۴۱,۷۷۸	۲۶,۴۰۰	۴۱,۷۷۸	۲۶,۴۰۰
۶۸۶,۴۹۹	۷۰,۰۵۹۵	۶۸۶,۴۹۹	۷۰,۰۵۹۵
۶۲۲,۲۰۱	۶۸۰,۳۳۹	۶۲۲,۲۰۱	۶۷۹,۶۱۹
۶,۵۴۴,۰۵۹	۹,۳۲۳,۵۶۵	۶,۵۴۴,۰۵۹	۹,۳۲۲,۹۴۵

بانک کشاورزی

یادداشت های توضیحی صورت های مالی
سال مالی منتهی به ۲۹ اسفند ۱۳۹۷

۴۵- خالص کارمزد عملیات قرض الحسن به شرح ذیل می باشد:

گروه و شرکت اصلی

۱۳۹۶	۱۳۹۷	
میلیون ریال	میلیون ریال	
۱,۱۹۷,۸۶۰	۱,۷۵۸,۱۶۴	کارمزد دریافتی تسهیلات اعطایی قرض الحسن
(۷۸۳,۶۱۰)	(۱,۱۰۵,۵۵۵)	هزینه جوايز تجهيز سپرده های قرض الحسن
۴۱۶,۲۵۰	۶۵۲,۶۰۹	خالص کارمزد عملیات قرض الحسن

۴۶- هزینه کارمزد

گروه و شرکت اصلی

۱۳۹۶	۱۳۹۷	
میلیون ریال	میلیون ریال	
۱,۴۸۷,۹۵۹	۱,۶۰۶,۷۲۵	کارمزد طرح شتاب
۴,۱۲۱,۹۸۰	۵,۲۷۵,۳۴۹	کارمزد بابت POS
۴۴۲	.	کارمزد اتاق پایاپایی
۳۵,۵۱۵	۱۷۲,۰۰۹	کارمزد پرداختی به بانکهای خارجی
۵,۶۴۵,۸۹۶	۷,۰۵۴,۰۸۳	

۴۷- خالص سود (زیان) مبادلات و معاملات ارزی

شرکت اصلی گروه

۱۳۹۶	۱۳۹۷	۱۳۹۶	۱۳۹۷	
میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	
.	.	۲۴۲,۰۲۴	۳۴۸,۱۵۲	سود (زیان) خرید و فروش ارز
(۱,۰۵۰,۸۴۲)	(۴۱,۸۱۳)	(۱,۰۵۰,۸۴۲)	(۴۱,۸۱۳)	سود(زیان) تسعیر ارز
(۱,۰۵۰,۸۴۲)	(۴۱,۸۱۳)	(۸۰۸,۸۱۸)	۳۰۶,۳۳۹	

بانک کشاورزی

یادداشت های توضیحی صورت های مالی

سال مالی منتهی به ۲۹ اسفند ۱۳۹۷

۴۸- سایر درآمدهای عملیاتی

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

۴۹- خالص سایر درآمدها و هزینه ها

شرکت اصلی	گروه			
	۱۳۹۶	۱۳۹۷	۱۳۹۶	۱۳۹۷
میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	
۲۷,۷۸۹	۲۷,۵۷۱	۱۲۷,۷۳۹	۴۰,۳۵۱	۴۹-۱
.	.	۲۲,۵۹۸	۲۰,۲۸۸	سود حاصل از فروش دارایی های زیستی مولد
۱۸۳,۵۹۶	۷۲۶,۹۶۳	۲۴۱,۰۶۲	۷۲۶,۹۶۳	سود (زیان) حاصل از فروش وثائق تملیکی
۴,۱۲۹	۴,۴۰۵	۴,۱۲۹	۴,۴۰۵	درآمد حاصل از اجاره محل سکونت روسایی شعب
.	.	۳,۰۰۱,۷۰۳	۵۴۷,۶۰۷	درآمد ارائه خدمات
.	.	(۲۲۷,۴۱۹)	۲۶۸۳,۸۶۷	سود حاصل از فروش محصولات
۵۰۱,۷۱۳	۵۶۷,۱۴۲	۵۰۱,۷۱۳	۵۶۷,۱۴۲	کارمزد پیامکهای ارسالی
.	.	(۱۶,۳۷۲)	.	کاهش ارزش پیش پرداخت های سرمایه ای
.	.	(۴,۴۲۶)	(۱۰۴)	ابطال تمبر و کارمزد خدمات بانکی
.	.	(۱۱,۱۹۲)	(۴۹,۵۰۰)	زیان حاصل از تسعیر دارایی ها و بدھی های غیر عملیاتی
.	.	۲۵,۳۸۸	(۷۳,۵۸۷)	سایر
۱۸۰,۴۳۲	۳۱۲,۸۴۱	۱۸۰,۴۳۲	۳۱۲,۸۴۱	متفرقه
۸۹۷,۶۵۹	۱,۶۳۸,۹۲۲	۳,۸۴۵,۳۵۵	۴,۷۸۰,۲۷۳	

بانک کشاورزی

یادداشت های توضیحی صورت های مالی

سال مالی منتهی به ۲۹ اسفند ۱۳۹۷

۴۹-۱ سود حاصل از فروش دارایی‌های ثابت مشهود و نامشهود به شرح زیر است:

شرکت اصلی

۱۳۹۶		۱۳۹۷		بهای تمام شده		زمین
سود	سود	مبلغ فروش	ارزش دفتری	میلیون ریال	میلیون ریال	
میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	تاسیسات
۰	۰	۰	۰	۰	۰	ساختمان
۰	۱۶	۱۶	۰	۱۶	۱۶	اثانه و منصوبات
۰	۰	۰	۰	۰	۰	وساطط نقلیه
۲۷,۷۸۹	۱۵,۲۲۹	۱۵,۲۲۹	۰	۲۳۵,۶۰۴	۰	دارایی های در دست تکمیل
۰	۱۲,۳۲۶	۱۲,۳۲۶	۰	۲۲,۲۶۰	۰	سفراشات و پیش پرداختهای سرمایه ای
۰	۰	۰	۰	۰	۰	اقلام سرمایه ای در انبار
۰	۰	۰	۰	۰	۰	سرفلی محل کسب و پیشه
۰	۰	۰	۰	۰	۰	حق الامتیاز
۰	۰	۰	۰	۰	۰	
۲۷,۷۸۹	۲۷,۵۷۱	۲۷,۸۰۹	۰	۲۳۸	۲۳۸	۲۳۸
				۲۳۸	۲۳۸	۲۳۸
					۲۵۹,۱۱۸	

۴۹-۲ مستقرقه

گروه و شرکت اصلی

۱۳۹۶		۱۳۹۷		فاکس
میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	
۰	۰	۰	۰	پست
۴۵	۷۴	۷۴	۷۴	۱/۱۵ در هزار کارشناسی
۸۲,۱۱۲	۱۶۷,۱۳۵	۱۶۷,۱۳۵	۱۶۷,۱۳۵	جریمه های در یافته بابت تأمین کسری موجودی مشتریان
۱۴۷	۵۶	۵۶	۵۶	درآمد ۰/۵ در هزار کارشناسی طرحهای سرمایه در گردش
۸۱,۷۷۳	۱۲۵,۱۶۵	۱۲۵,۱۶۵	۱۲۵,۱۶۵	۴/۰۰ صد درآمد حق بیمه در یافته بیمه محصولات کشاورزی
۶۹	۱	۱	۱	بهای فروش دستگاههای توکن
۳,۱۹۹	۴,۱۱۰	۴,۱۱۰	۴,۱۱۰	حق الزرحمه حضور در جلسات
۱۳۰,۰۸۷	۱۶,۲۹۸	۱۶,۲۹۸	۱۶,۲۹۸	
۱۸۰,۴۳۲	۳۱۲,۸۴۱	۳۱۲,۸۴۱	۳۱۲,۸۴۱	

بانک کشاورزی

بادداشت های توضیحی صورت های مالی

سال مالی منتهی به ۲۹ اسفند ۱۳۹۷

-۵۰-هزینه های اداری و عمومی

شرکت اصلی		گروه		
۱۳۹۶	۱۳۹۷	۱۳۹۶	۱۳۹۷	
میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	
۲۱,۴۶۹,۸۴۹	۲۵,۶۴۱,۸۵۹	۴۲,۰۰۸,۰۲۹	۲۶,۳۶۴,۵۹۷	۵۰-۱
۸,۳۵۴,۶۸۷	۷,۵۶۲,۲۴۷	۷,۷۲۵,۲۸۳	۷,۶۷۲,۸۱۳	۵۰-۲
۲۹,۸۲۴,۵۳۶	۳۳,۲۰۴,۱۰۶	۲۹,۷۴۳,۳۱۲	۲۴,۰۳۷,۴۱۰	

-۵۰-هزینه های کارکنان به شرح زیر تفکیک می شود:

شرکت اصلی		گروه		
۱۳۹۶	۱۳۹۷	۱۳۹۶	۱۳۹۷	
میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	
۱۵,۴۶۸,۷۰۱	۱۷,۰۴۸,۳۹۱	۱۵,۹۳۲,۴۴۱	۱۷,۶۹۵,۸۸۷	حقوق و دستمزد و مزایا
۱,۴۳۲,۳۸۴	۲,۸۵۷,۹۵۹	۱,۴۶۱,۰۸۹	۲,۸۹۴,۱۵۸	بیمه سهم کارفرما
۱,۱۲۴,۹۴۷	۱,۰۱۸,۱۳۴	۱,۱۵۶,۰۴۴	۱,۰۴۳,۴۲۸	مزایای پایان خدمت و بازنشستگی کارکنان
۱۵۳,۰۸۶	۱۷۱,۹۳۶	۱۶۴,۴۷۵	۱۸۱,۸۷۴	سفر و فوق العاده ماموریت
۳,۲۹,۷۳۱	۴,۰۴۵,۴۳۹	۳,۲۹۳,۹۸۰	۴,۰۴۹,۲۵۰	۵۰-۱۱
۲۱,۴۶۹,۸۴۹	۲۵,۶۴۱,۸۵۹	۲۲,۰۰۸,۰۲۹	۲۶,۳۶۴,۵۹۷	سایر

بانک کشاورزی

یادداشت های توضیحی صورت های مالی

سال مالی منتهی به ۲۹ اسفند ۱۳۹۷

۱-۱-۵۰-سایر :

شرکت اصلی	
۱۳۹۶	۱۳۹۷
میلیون ریال	میلیون ریال
۳۸۸,۲۱۴	۴۴۹,۴۳۱
۱۴۲,۴۲۱	۱۳۵,۹۴۳
۲۰,۰۰۰	۹,۸۰۴
۹۷,۲۷۳	۸۵,۹۷۹
۸	۱۰۲
۵۵,۶۷۵	۶۷,۷۵۶
۱,۱۸۰,۵۹۶	۱,۴۱۲,۱۹۶
۲۷,۰۰۰	۳۴,۰۰۰
۱,۲۳۰,۶۶۲	۱,۵۸۵,۸۰۰
۱۴۷,۸۸۲	۱۶۳,۷۲۸
۳,۲۹۰,۷۳۱	۴,۰۴۵,۴۳۹

کمک به صندوق رفاه
کمک به صندوق تامین آتبه
هزینه انتقال
هزینه ایاب ذهب
هزینه سرویس کارکنان
هزینه بیمه عمر کارکنان
هزینه بهداشت و درمان
هزینه آموزش بدرو خدمت
هزینه بازنشستگان
سایر

۲-۵۰-۲-هزینه های اداری شامل اقلام زیر است:

شرکت اصلی		گروه	
۱۳۹۶	۱۳۹۷	۱۳۹۶	۱۳۹۷
میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال
۳۷۶,۲۲۶	۴۳۵,۸۴۶	۳۷۵,۴۵۲	۴۴۱,۴۱۷
۴۴۷,۷۹۱	۵۱۲,۶۴۰	۵۸۸,۲۳۰	۵۱۸,۰۲۵
۷۴۵,۳۵۴	۲۲,۱۴۱	۷۴۶,۶۹۹	۲۳,۱۴۱
۵۵۲,۱۰۱	۵۰,۸,۳۴۸	۵۵۲,۱۰۱	۵۰,۸,۳۴۸
۱۹,۷۷۸	۱۹,۴۳۹	۲۰,۲۹۷	۲۰,۵۲۴
۵۰,۳۳۱	۲۶,۶۱۸	۱۱۸,۰۱۲	۱۰۹,۹۰۰
۱۵,۵۸۹	۱۶,۲۵۴	۴۳,۲۸۸	۴۹,۳۷۷
۴۳۷,۲۷۵	۴۵۰,۰۰۰	۴۵۱,۳۷۶	۴۶۱,۸۵۸
۱,۵۵۸,۲۴۰	۱,۷۰۸,۰۰۹	۱,۵۷۳,۰۶۷	۱,۷۲۲,۹۱۷
۱۵۷,۴۴۹	۲۷,۰,۵۴۴	۱۶۸,۴۹۵	۲۷۶,۳۴۸
۶۲۶,۰۲۳	۶۳۷,۲۱۷	۶۲۶,۰۲۳	۶۳۷,۲۱۷
.	.	۱,۱۴۷	۹,۴۵۷
.	.	۵۳۹	.
۵,۸۵۴	۹,۳۶۶	۹,۹۹۸	۱۲,۱۴۹
۳۱,۷۵۶	۲۵,۱۱۶	۳۱,۷۵۶	۲۵,۱۱۶
۱,۵۹۴,۳۱۹	۱,۷۰۸,۸۷۲	۱,۶۴۲,۴۸۱	۱,۷۲۴,۷۷۶
۱۳۸,۳۴۵	۱۱۴,۳۳۸	۱۴۱,۰۴۶	۱۱۶,۲۵۵
۱۳۲,۳۰۰	۱۳۸,۹۱۵	۱۳۲,۳۰۰	۱۳۸,۹۱۵
۳۸,۷۸۷	۸۸,۱۰۵	۳۸,۷۸۷	۸۸,۱۰۵
.	۴۴۸	.	۴۴۸
۱,۴۲۷,۱۷۹	۸۵۸,۷۳۱	۵۱۱,۹۹۱	۸۰۶,۷۷۹
۸,۳۵۴,۶۸۷	۷,۵۶۲,۲۴۷	۷,۷۵۳,۵۸۵	۷,۶۹۱,۴۷۲
.	.	(۱۸,۳۰۲)	(۱۸,۶۵۹)
۸,۳۵۴,۶۸۷	۷,۵۶۲,۲۴۷	۷,۷۳۵,۲۸۳	۷,۶۷۲,۸۱۳

۱-۱-۵۰-۲-۱-انتقال به دارایی های در جریان تکمیل

بانک کشاورزی

یادداشت های توضیحی صورت های مالی

سال مالی منتهی به ۲۹ اسفند ۱۳۹۷

۱-۱-۲-۵۰- مبلغ ۸۵۹ میلیارد ریال مربوط به سایر هزینه ها در سطح شعب می باشد.

۱-۵- هزینه مطالبات مشکوک الوصول

شرکت اصلی		گروه	
۱۳۹۶	۱۳۹۷	۱۳۹۶	۱۳۹۷
هزینه اختصاصی مطالبات مشکوک الوصول تسهیلات اعطایی و مطالبات	هزینه عمومی تسهیلات اعطایی و مطالبات	هزینه اختصاصی مطالبات مشکوک الوصول تسهیلات اعطایی و مطالبات	هزینه اختصاصی مطالبات مشکوک الوصول تسهیلات اعطایی و مطالبات
۸,۴۷۷,۱۵۹	۲,۱۵۳,۶۳۰	۸,۴۸۷,۸۹۴	۲,۱۵۳,۶۳۰
۳,۷۳۱,۰۵۳	۲,۵۲۲,۵۲۵	۳,۷۳۱,۰۵۳	۲,۱۵۱,۰۴۴
۱۲,۲۰۸,۲۱۲	۴,۶۷۶,۱۵۵	۱۲,۲۱۸,۹۴۷	۴,۳۰۴,۶۷۴

بانک کشاورزی

یادداشت های توضیحی صورت های مالی

سال مالی منتهی به ۲۹ اسفند ۱۳۹۷

۱-۱-۵-هزینه اختصاصی مطالبات مشکوک الوصول تسهیلات اعطایی و مطالبات آن در شرکت اصلی به شرح زیر محاسبه شده است:

شرکت اصلی

۱۳۹۶		۱۳۹۷	
جمع	مشکوک الوصول	جمع	مشکوک الوصول
میلیون ریال	بیش از ۵ سال	میلیون ریال	بیش از ۵ سال
۲۳,۴۷۴	۱۰,۳۳۵	۱۰,۰۸۸	۶,۹۳۴
۱۰,۶۳۸,۶۱۲	۱۶۰,۱۲۵,۰۱۲	۳۵,۴۱۴,۳۳۳	۸۵,۰۱۹,۷۰۳
.	.	.	.
.	.	.	.
.	.	.	.
۱۰,۶۵۲,۰۸۶	۱۶۰,۱۲۴,۳۴۸	۳۵,۴۲۴,۹۴۱	۶۵,۰۲۶,۶۳۷
.	(۲۰,۰۷۵,۰۷۵)	.	(۳۸۸,۸۹۲)
(۷۰)	(۲۷,۵۵۱,۰۷۰)	.	(۲۷,۲۲۵,۹۹۲)
(۳۸,۷۵۲,۹۷۵)	(۱۲,۳۶۷)	.	(۶,۷۹۷)
(۵۵۶)	.	.	(۴,۹۳۲)
(۲۱,۵۱۴)	.	.	.
(۸,۷۲۷,۵۶۰)	(۳۷,۹۴۲,۱۳۴)	.	(۳۱,۰۸۰,۰۷۱)
.	.	.	(۱۹,۸۳۷,۰۴۹)
.	(۳۰۵,۲۹۳)	.	(۲۱۱,۹۶۹)
.	.	.	(۸۱,۵۵۰)
.	.	.	(۱۱,۶۷۵)
(۴۷,۵۰۲,۶۸۵)	(۷۷,۸۸۵,۹۴۰)	.	(۴۸,۹۱۲,۷۲۲)
۵۴,۱۵۹,۴۱۷	۸۲,۲۵۸,۰۰۸	۳۵,۴۲۴,۹۴۱	۱۶,۶۱۲,۹۱۵
.	۳۵,۰۰۰,۰۵۰	۳۵,۰۰۰,۰۵۰	۳۵,۰۰۰,۰۵۰
۳۸,۰۲۲,۲۶۰	۷۰,۱۷۶,۰۹۰	۲۵,۸۹۱,۰۵۲	۸,۳۰۶,۰۵۷
۳۵۹,۰۴۳	۷۵۹,۰۴۳	.	۱۲۸,۳۸۷
(۳۹,۹۰۰,۰۴۴)	(۳۸,۳۸۲,۰۰۰)	(۲۳,۵۱۲,۰۱۲)	(۱۰,۰۵۳,۷۷۶)
۹۸	.	.	.
۸,۴۷۷,۰۵۹	۲,۱۰۷,۰۷۰	۲,۳۷۸,۰۵۰	(۲,۱۱۸,۰۳۲)
			۹۱۲,۷۱۶
			(۱۸,۶۸۴)

مانده تسهیلات اعطایی و مطالبات غیرجاری در بیان سال

اشخاص دولتی (یادداشت ۱۲-۱)

اشخاص غیر دولتی (یادداشت ۱۳-۱)

مانده سایر حسابهای در بیان سال

مطالبات از شرکت های فرعی و واپسنه (یادداشت ۱۵-۲)

سایر حساب های در بیان (یادداشت ۱۶-۳)

کسر میشود ارزش وثایق با اعمال ضرب
سپرده های پس انداز و سرمایه گذاری

اوراق مشارکت و سایر اوراق بدھی با تضمین دولت و بانک مرکزی

اوراق مشارکت و سایر اوراق بدھی با تضمین سایر بانکها

ضامننامه بانکی

اعتبارات استنادی معامله شده

سهام پذیرفته شده در بورس اوراق بهادار

املاک و مستغلات

ضامنی - ذمہ ای

ماشین آلات

سایر

جمع

مانده مبنای محاسبه ذخیره اختصاصی

ضرب مبنای احساب 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 بیان سال قبل

اضافه می شود سوخت شده طی دوره

هزینه اختصاصی مطالبات مشکوک الوصول تسهیلات و مطالبات

بانک کشاورزی

یادداشت های توضیحی صورت های مالی

سال مالی منتهی به ۲۹ اسفند ۱۳۹۷

۵۱-۲-هزینه عمومی تسهیلات اعطایی و مطالبات در شرکت اصلی به شرح زیر محاسبه شده است :

شرکت اصلی

۱۳۹۶	۱۳۹۷	
میلیون ریال	میلیون ریال	
۲,۵۰۶,۹۰۶	۶,۹۰۶	مانده تسهیلات اعطایی به سایر بانکها و موسسات اعتباری (یادداشت ۱۰-۳-۱)
۱۵۱,۳۳۵,۹۳۳	۱۹۰,۳۷۲,۰۵۸	مانده مطالبات از دولت (یادداشت ۱۱)
۳۹,۸۶۱	۱۰۶,۷۵۶	مانده تسهیلات اعطایی اشخاص دولتی (یادداشت ۱۲-۱)
۶۳۲,۱۴۱,۴۶۲	۷۹۱,۱۶۵,۳۷۱	مانده تسهیلات اعطایی اشخاص غیر دولتی (یادداشت ۱۳-۱)
۱,۲۴۶,۹۹۰	۳,۸۴۸,۰۲۷	مانده بدھی مشتریان بابت اعتبارات ایندی مدتب دار پس از کسر پیش دریافت ها (۲۰-۱)
۲۴,۱۳۹,۷۸۹	۲۴,۸۹۶,۲۶۴	مطالبات از شرکتهای فرعی و وابسته (یادداشت ۱۵-۲)
۲۹,۴۹۲,۹۹۰	۲۶,۷۱۶,۴۱۸	سایر حساب های دریافتی (یادداشت ۱۶-۳)
		کسر می شود
(۵۴,۱۵۹,۴۱۷)	(۸۲,۲۵۸,۴۰۸)	مانده تسهیلات اعطایی و مطالباتی که برای آنها ذخیره اختصاصی منظور شده
۷۸۸,۷۴۴,۵۱۴	۹۵۴,۸۵۳,۳۹۲	مانده مبنای محاسبه ذخیره عمومی
۱/۵	۱/۵	ضریب مبنای احتساب ذخیره عمومی مدرصد
۱۱,۸۰۱,۱۶۸	۱۴,۳۲۲,۸۰۱	ذخیره عمومی تسهیلات اعطایی و مطالبات
(۸,۰۷۰,۲۱۳)	(۱۱,۸۰۱,۲۶۶)	کسر می شود مانده ذخیره عمومی تسهیلات اعطایی و مطالبات در پایان سال قبل
۹۸	۹۹۰	اضافه می شود سوخت شده طی دوره
۳,۷۳۱,۰۵۳	۲,۵۲۲,۵۲۵	هزینه عمومی تسهیلات اعطایی و مطالبات

۵۲-هزینه های مالی

شرکت اصلی

گروه

۱۳۹۶	۱۳۹۷	۱۳۹۶	۱۳۹۷	
میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	
۱,۷۷۴,۱۷	۲,۱۴۰,۹۵۴	۱,۸۰۷,۲۹۷	۲,۳۶۵,۶۲۹	۵۲-۱ سود تسهیلات دریافتی از سایر بانکها و موسسات اعتباری
.	۱,۹۶۱,۵۴۷	.	۱,۹۶۱,۵۴۷	سود وجه الترام تسهیلات دریافتی از بانک مرکزی
.	.	.	.	وجه الترام پرداختی
.	.	.	.	هزینه مالی اوراق بدھی
۶۳۹,۸۱۱	۴,۰۷۰,۲۵۸	۶۳۹,۸۱۱	۴,۰۷۰,۲۵۸	وجه الترام اضافه برداشت از حساب جاری نزد بانک مرکزی
.	.	(۲)	.	سایر
۲,۴۱۳,۸۲۸	۸,۱۷۲,۷۵۹	۲,۴۴۷,۱۰۶	۹,۳۹۷,۴۴۴	

۱-۵۲-۱-از مبلغ ۲,۱۴۱ میلیارد ریال مبلغ ۲,۱۳۱ میلیارد ریال مربوط به سود تسهیلات دریافتی از صندوق توسعه ملی می باشد.

بانک کشاورزی

پادداشت های توضیحی صورت های مالی

سال مالی منتهی به ۲۹ اسفند ۱۳۹۷

۵۳-هزینه استهلاک

شرکت اصلی		گروه	
۱۳۹۶	۱۳۹۷	۱۳۹۶	۱۳۹۷
میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال
۶۶۲,۳۱۴	۷۸۹,۵۵۴	۷۳۶,۵۲۱	۸۴۹,۳۷۷
۱۲,۹۲۱	۱۴,۹۷۶	۱۴,۳۸۰	۱۵,۵۳۴
۶۷۶,۲۳۵	۸۰۴,۵۲۰	۷۵۰,۹۰۱	۸۶۴,۹۱۱

۵۴-تعدادیلات سنتوکنی

شرکت اصلی		گروه	
۱۳۹۶	۱۳۹۷	۱۳۹۶	۱۳۹۷
میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال
			۵۴-۱
(۱۵,۷۹۶,۲۲۷)	(۹,۱۹۷,۱۰۲)	(۱۵,۷۳۸,۳۵۰)	(۹,۱۱۶,۰۹۳) ۵۴-۲
(۱۵,۷۹۶,۲۲۷)	(۹,۱۹۷,۱۰۲)	(۱۵,۷۳۸,۳۵۰)	(۹,۱۱۶,۰۹۳)

۱-۵-در سال ۱۳۹۷ تغییر روش حسابداری ، در بانک و شرکتهای فرعی گروه صورت نگرفته است .

بانک کشاورزی

یادداشت های توضیحی صورت های مالی

سال مالی منتهی به ۲۹ اسفند ۱۳۹۷

۱۴-۵-۲ اصلاح اشتباہات شامل اقلام زیر است:

شرکت اصلی		گروه	
۱۳۹۶	۱۳۹۷	۱۳۹۶	۱۳۹۷
میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال
(۸,۰۰۰)	.	(۸,۰۰۰)	.
(۱۱,۴۳۰)	.	(۱۱,۴۳۰)	.
(۵,۵۰۱)	.	(۵,۵۰۱)	.
(۲۰۶,۹۷۰)	.	(۲۰۶,۹۷۰)	.
(۶,۲۸۸)	.	(۶,۲۸۸)	.
.	.	(۹,۷۲۰)	(۲۴,۸۱۵)
(۲۰۶,۲۸۲)	(۸,۷۴۳)	(۲۰۶,۲۸۲)	(۸,۷۴۳)
.	.	.	۱۱۷,۹۴۵
(۳۳,۶۶۷)	.	(۳۳,۶۶۷)	.
(۱,۱۷۵,۲۸۷)	.	(۱,۱۷۵,۲۸۷)	.
(۲۲۷,۱۹۳)	(۱۴,۵۹۹)	(۲۲۷,۱۹۳)	(۱۴,۵۹۹)
(۳۸۹)	.	(۳۸۹)	.
(۹۴)	.	(۹۴)	.
(۲۲۹)	.	(۲۲۹)	.
(۲۹۹,۴۲۵)	.	(۲۹۹,۴۲۵)	.
(۲,۴۴۲,۸۷۲)	.	(۲,۴۴۲,۸۷۲)	.
(۷۲۰,۰۰۰)	.	(۷۲۰,۰۰۰)	.
(۷۷۳)	.	(۷۷۳)	.
(۲۰۵)	.	(۲۰۵)	.
(۵,۳۳۸,۶۴۱)	(۱,۰۹۵,۷۷۵)	(۵,۳۳۸,۶۴۱)	(۱,۰۹۵,۷۷۵)
(۵,۰۰۰,۰۰۰)	(۸,۰۰۷,۰۷۵)	(۵,۰۰۰,۰۰۰)	(۸,۰۰۷,۰۷۵)
.	.	.	.
.	۱۹,۸۳۷	.	۱۹,۸۳۷
.	(۱,۰۱۳)	.	(۱,۰۱۳)
.	(۱۲۲)	.	(۱۲۲)
.	(۴۸۱)	.	(۴۸۱)
.	(۲۹,۱۳۰)	.	(۲۹,۱۳۰)
۵۴,۷۷۵	.	۵۴,۷۷۵	.
(۱۴۱,۷۷۲)	.	(۱۴۱,۷۷۲)	.
(۲۲۱,۰۳۳)	.	(۲۲۱,۰۳۳)	.
۲۰۵,۰۵۰	(۸۰,۰۰۰)	۲۰۵,۰۵۰	(۸۰,۰۰۰)
.	.	.	(۱۶۵,۲۰۷)
.	.	۵۷,۰۹۷	۱۵۳,۰۸۶
(۱۵,۷۹۶,۲۲۷)	(۹,۱۹۷,۱۰۲)	(۱۵,۷۹۸,۳۵۰)	(۹,۱۱۶,۰۹۳)

بانک کشاورزی

یادداشت های توضیحی صورت های مالی

سال مالی منتهی به ۲۹ آسفند ۱۳۹۷

۱-۵-۴-۲ به منظور ارائه تصویری مناسب از وضعیت مالی و نتایج عملیات ، کلیه اقلام مقایسه‌ای مربوط در صورتهای مالی مقایسه‌ای اصلاح و ارائه مجدد شده است . به همین جهت اقلام مقایسه‌ای بعضًا با صورتهای مالی ارائه شده در سال مالی قبل مطابقت ندارد . در این رابطه سرفصلهای تغییر یافته به شرح زیر می باشد:

نام سرفصل	توضیحی	یادداشت	گروه					
			اصلاحات طبقه بندی		تعديلات		یادداشت	
			مانده تجدید اراته شده ۱۳۹۶/۱۲/۲۹	بدهگار بستانکار	بدهگار بستانکار	بدهگار بستانکار	مانده تجدید اراته شده ۱۳۹۶/۱۲/۲۹	
میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	
	اقلام ترازنامه‌ای :							
۳۶,۶۶۳,۵۴۴	۳۵۱,۳۵۵	-	-	-	۴۰۷	۳۷,۰۱۴,۴۹۲	۹	موجودی نقد
۵۷۲,۳۲۷,۷۵۴	-	۶۵۵,۳۳۴	۸,۰۰۷,۰۷۵	-	-	۵۷۹,۵۷۹,۴۹۵	۱۳	تسهیلات اعطایی و مطالبات از اشخاص غیر دولتی
۲۲,۶۳۵,۸۷۴	-	۳۵۱,۳۵۵	۳	-	-	۲۳,۲۸۴,۵۲۲	۱۴	سرمایه‌گذاری در سهام و سایر اوراق بهادر
۱,۷۹۶,۲۲۲	-	-	۲	-	-	۱,۷۹۶,۲۲۴	۱۵	مطالبات از شرکتهای فرعی و وابسته
۳۹,۸۹۰,-۸۸	۲۹,۹۶۴	-	۱۰۴,۹۵۷	-	-	۴۰,-۲۵۰,-۹	۱۶	سایر حسابهای دریافتی
۱۶,۰۱۹,۹۶۹	-	-	-	۲۰,۷۵۳	-	۱۶,۴۹۹,۲۱۶	۱۷	دارایی‌های ثابت مشهود
۷۲۵,۴۱۹	-	-	۲۶	-	-	۷۲۵,۴۴۵	۱۸	دارایی‌های نا مشهود
۳۵,-۲,-۰۸۷	۳۲,۴۹۹	-	-	۱۲۹,۶۷۴	-	۳۴,۹-۰,۹۱۲	۲۰	سایر دارایی‌ها
۶۶,۱۷۱,۲۰۰	-	۱۴,۵۱۳,۱۶۵	-	۳۸,۸۶۲	-	۸۰,۷۲۲,۲۲۷	۲۱	بدهی به بانکها
۱۶۲,۱۷۵,۴۵۴	-	-	۹,۱۴۹	-	-	۱۶۲,۱۶۶,۳-۵	۲۲	سپرده‌های مشتریان
۸۰,-۴۵۲,۱۶۲	۶۵۵,۸۹۰	۵۶۲,۱۳۷	۸۸,۶۴۰	-	-	۸۰,۲۶۹,۷۶۹	۲۶	ذخایر و سایر بدھیها
۱۴,۶۸۱,۲۷۷	-	۵۵۶	۱,۰۹۵,۰۳۷	-	-	۱۳,۵۸۵,۸۸۶	۲۷	ذخیره پاداش پایان خدمت
۶۰۰,-۸۹,-۲۸۲	۱۴,-۲۹,۹۴۱	-	-	-	-	۵۸۶,۸۵۰,-۳۴۲	۲۸	حقوق صاحبان سپرده‌های سرمایه‌گذاری
۷۵,۰۹۷,۲۹۱	۹۷۲,۸۹۹	-	-	۹,۱۱۶,۰۹۳	-	۶۷,۴۵۴,۰۹۷		زیان انباسته
	۱۶,-۸۲,۵۴۸	۱۶,-۸۲,۵۴۸	۹,۳۰۵,۷۸۹	۹,۳۰۵,۷۸۹				اقلام سودوزیرانی :
۱۰۱,۳۸۷,۱۰۲	۲۲,۶۸۲,۰۵۲	-	-	۵۲,-۰۳۵	-	۷۸,۷۵۰,۶۶۷	۳۸	درآمد تسهیلات اعطایی و سپرده‌گذاری
(۷۹,-۹۴,۲۱۱)	-	۳,۴۴,-۰,۸۱۸	-	۱۴,۰۴۹	-	(۷۵,۶۳۸,۷۹۴)	۴۴	هزینه سود سپرده‌ها
۶,۵۴۴,۵۵۹	-	۲۲,۶۸۲,۰۵۲	-	-	-	۲۹,۲۲۸,-۰۷۹	۴۵	درآمد کارمزد
۱۳۷,۱۴۲	-	-	۱۹,۸۳۷	-	-	۱۱۷,۳-۵	۳۹	خالص سود (زیان) سرمایه‌گذاری‌ها
(۲۹,۷۴۳,۳۱۲)	-	۶۲۶,-۰۲۲	۷۷,۹۷۹	-	-	(۲۹,۱۹۵,۲۶۹)	۵۰	هزینه‌های عمومی و اداری
(۱۲,۲۱۸,۹۴۷)	-	-	-	۸,-۰۰۷,-۰۷۵	-	(۴,۲۱۱,۸۷۲)	۵۱	هزینه مطالبات مشکوک الوصول
(۲,۴۴۷,۱۰۶)	۴,۰۶۶,۸۴۰	-	۶۳,-۰,۳۰	-	-	(۷,۱۴۳,۹۷۶)	۵۲	هزینه تأمین مالی
(۷۵,-۹,-۱)	-	-	۱۹,۲۳۴	-	-	(۷۷,-۱۳۵)	۵۳	هزینه استهلاک
(۲۴,۳۳۴,۱۷۶)	-	-	-	۷,-۰۵۲,۹۶۱	-	(۱۷,۲۸۱,۲۱۵)		زیان خالص

بانک کشاورزی

یادداشت های توضیحی صورت های مالی

سال مالی منتهی به ۲۹ اسفند ۱۳۹۷

نام سرفصل	توضیحی	یادداشت	شروع اصلی					
			اصلاحات طبقه بندی		تعديلات		یادداشت	
			بستانکار	بدهکار	بستانکار	بدهکار	۱۳۹۶/۱۲/۲۹	میلیون ریال
میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال
اقلام ترازنامه ای :								
تسهیلات اعطایی و مطالبات از اشخاص غیر دولتی	۵۹۲,۲۳۵,۵۹۵	۱۳	۵۸۴,۲۲۸,۵۲۰	.	۸,۰۰۷,۰۷۵	.	۵۹۲,۲۳۵,۵۹۵	۱۳
مطالبات از شرکتهای فرعی و وابسته	۲۴,۱۳۹,۷۸۹	۱۵	۲۴,۱۵۹,۶۲۶	.	.	۱۹,۸۳۷	۲۴,۱۳۹,۷۸۹	۱۵
سایر حسابهای دریافتی	۲۹,۴۹۲,۹۹۰	۱۶	۲۹,۴۳۱,۳۷۵	.	۶۱,۶۱۵	.	۲۹,۴۹۲,۹۹۰	۱۶
بدهی به بانکها و سایر موسسات اعتباری	۷۷,۹۴۰,۱۳۵	۲۱	۶۳,۹۰۰,۱۹۴	.	۱۴,۰۳۹,۹۴۱	.	۷۷,۹۴۰,۱۳۵	۲۱
سپرده های مشتریان	۱۶۲,۸۹۰,۴۷۳	۲۲	۱۶۲,۹۰۵,۰۷۲	.	۱۴,۵۹۹	.	۱۶۲,۸۹۰,۴۷۳	۲۲
ذخایر و سایر بدھیها	۷۱,۷۶۶,۶۹۸	۲۶	۷۱,۸۰۴,۵۷۲	.	۳۷,۸۷۵	.	۷۱,۷۶۶,۶۹۸	۲۶
ذخیره پاداش پایان خدمت	۱۳,۱۳۳,۳۷۷	۲۷	۱۴,۲۲۹,۱۵۲	.	۱,۰۹۵,۷۷۵	.	۱۳,۱۳۳,۳۷۷	۲۷
حقوق صاحبان سپرده های سرمایه گذاری	۵۸۸,۱۰۴,۵۸۹	۲۸	۶۰,۲,۱۴۴,۰۳۰	۱۴,۰۳۹,۹۴۱	.	.	۵۸۸,۱۰۴,۵۸۹	۲۸
زیان انباشتہ	۴۹,۶۹۳,۳۰۰		۵۸,۸۹۰,۴۰۲	.	.	۹,۱۹۷,۱۰۲	۴۹,۶۹۳,۳۰۰	
	۱۴,۰۳۹,۹۴۱		۱۴,۰۳۹,۹۴۱		۹,۲۱۶,۹۳۹		۹,۲۱۶,۹۳۹	
اقلام سودوزیانی :								
درآمد تسهیلات اعطایی	۷۹,۵۳۶,۷۶۹	۳۸	۱۰۲,۱۹۱,۱۵۹	۲۲,۶۸۳,۵۲۰	.	۲۹,۱۳۰	۷۹,۵۳۶,۷۶۹	۳۸
خالص سود (زیان) سرمایه گذاری ها	۱۸۱,۵۰۰	۳۹	۲۰۱,۳۳۷	.	۱۹,۸۳۷	.	۱۸۱,۵۰۰	۳۹
هزینه سود سپرده	(۷۵,۸۱۱,۵۹۵)	۴۴	(۷۹,۲۶۷,۰۱۲)	.	۳,۴۴۰,۸۱۸	.	(۷۵,۸۱۱,۵۹۵)	۴۴
درآمد کارمزد	۲۹,۲۲۸,۰۷۹	۴۵	۶,۵۴۴,۰۵۹	.	۲۲,۶۸۳,۵۲۰	.	۲۹,۲۲۸,۰۷۹	۴۵
هزینه های اداری و عمومی	(۳۹,۱۹۸,۰۱۴)	۵۰	(۲۹,۸۲۴,۰۵۶)	.	۶۲۶,۰۲۲	.	(۳۹,۱۹۸,۰۱۴)	۵۰
هزینه مطالبات مشکوک الوصول	(۴,۲۰۱,۱۳۷)	۵۱	(۱۲,۲۰۸,۲۱۲)	.	.	۸,۰۰۷,۰۷۵	(۴,۲۰۱,۱۳۷)	۵۱
هزینه های مالی	(۶,۴۸۰,۶۶۸)	۵۲	(۲,۴۱۳,۸۲۸)	۴,۰۶۶,۸۴۰	.	.	(۶,۴۸۰,۶۶۸)	۵۲
زیان خالص	(۱۹,۲۳۱,۰۷۲)		(۲۷,۲۶۲,۰۳۹)	.	۱۹,۸۳۷	۸,۰۵۰,۸۰۴	(۱۹,۲۳۱,۰۷۲)	

بانک کشاورزی

یادداشت های توضیحی صورت های مالی

سال مالی منتهی به ۲۹ اسفند ۱۳۹۷

۵۵-صورت تطبیق سود خالص

صورت تطبیق سود خالص با جریان خالص ورود وجه نقد ناشی از فعالیت‌های عملیاتی در گروه و شرکت اصلی به شرح زیر می‌باشد:

گروه

(تجدید ارائه شده)

۱۳۹۶	۱۳۹۷	
میلیون ریال	میلیون ریال	
(۲۴,۳۳۴,۱۷۶)	(۲۱,۸۰۵,۸۱۶)	
۷۵۰,۹۰۱	۸۶۴,۹۱۱	سود (زیان) خالص
۱۲,۲۱۸,۹۴۷	۴,۳۰۴,۶۷۴	هزینه استهلاک
.	.	هزینه مطالبات مشکوک الوصول
۵,۹۱۷,۰۸۸	(۲,۸۷۰,۶۵۴)	سود سهام سرمایه گذاریها و مشارکتها حقوقی
.	.	خالص افزایش ذخیره مزایای پایان خدمت و تعهدات بازنیستگی
(۱۲۷,۷۳۹)	(۴۰,۳۵۱)	کارکنان
.	.	خالص افزایش (کاهش) مالیات بردرآمد پرداختنی
۲,۴۴۷,۱۰۶	۹,۳۹۷,۴۳۴	سود (زیان) فروش دارایی‌های ثابت مشهود و دارایی‌های نامشهود
.	.	سود (زیان) فروش املاک و مستغلات غیرعملیاتی
۱,۰۵۰,۸۴۲	۴۱,۸۱۳	سود افزایش (کاهش) هزینه مالی پرداختنی
۲۲,۲۵۷,۱۴۵	۱۱,۶۹۷,۸۲۷	سود سهم صندوق توسعه ملی (قرارداد عاملیت)
(۱۶,۵۱۲,۰۸۰)	۴۴۲,۸۵۶,۴۸۷	خالص (سود) زیان تسعیر ارز وجه نقد
۲۵,۷۵۲,۲۷۳	۱۱۶,۷۴۲,۹۶۷	
.	.	
(۲۳,۰۸۳,۵۱۴)	۱۴,۰۴,۲۱۸	خالص افزایش (کاهش) بدھی‌های عملیاتی
۱۹۵,۸۰۶,۱۹۶	۱۲۱,۰۴۸,۴۳۰	بدھی به بانکها و سایر موسسات اعتباری
۱۸۱,۹۶۲,۸۷۴	۶۹۴,۸۵۲,۱۰۲	سپرده‌های مشتریان
(۴,۹۴۸,۰۹۰)	(۱,۸۳۲,۷۴۲)	سود سهام پرداختنی
(۴۰,۲۱۹,۶۱۴)	(۳۸,۴۵۰,۵۸۳)	اوراق بدھی
۵۰۳,۷۲۱	(۶۵,۸۹۰)	حصه عملیاتی ذخایر و سایر بدھی‌ها
(۱۱۷,۶۷۲,۹۶۵)	(۱۵۷,۵۶۰,۰۲۹)	حقوق صاحبان سپرده‌های سرمایه‌گذاری
(۳,۴۴۶,۰۰۸)	۱۲,۶۹۲,۸۵۴	
(۴۸۴,۹۷۷)	(۳۷۴,۶۴۲)	
(۱۶,۵۳۷,۲۴۹)	۱,۷۲۱,۲۳۹	خالص (افزایش) کاهش دارایی‌های عملیاتی
(۱۹,۶۰۴,۱۱۵)	(۱۶,۷۹۸,۷۶۸)	مطالبات از بانک‌ها و سایر موسسات اعتباری
(۵,۳۴۷,۸۱۹)	۴,۵۶۶,۹۸۶	مطالبات از دولت
(۲۰۷,۷۵۷,۱۱۶)	(۱۹۶,۰۹۱,۵۷۵)	تسهیلات اعطایی و مطالبات از اشخاص دولتی
(۲۷,۸۷۱,۲۷۲)	۴۸۸,۶۵۲,۵۳۸	تسهیلات اعطایی و مطالبات از اشخاص غیردولتی
		سرمایه‌گذاری در سهام و سایر اوراق بهادر
		مطالبات از شرکت‌های فرعی و وابسته
		سایر حسابهای دریافتی
		سپرده قانونی
		حصه عملیاتی سایر دارایی‌ها
		جریان خالص ورود (خروج) وجه نقد ناشی از فعالیتهای عملیاتی

بانک کشاورزی

یادداشت های توضیحی صورت های مالی

سال مالی منتهی به ۲۹ اسفند ۱۳۹۷

شرکت اصلی

(تجدد آرانه شده)

۱۳۹۶

میلیون ریال

(۲۷,۲۶۲,۰۳۹)

۶۷۶,۲۲۵

۴,۷۹۰,۹۹۴

•

•

(۲۷,۷۸۹)

•

۱,۰۵۰,۸۴۲

۶,۴۹۰,۲۸۲

۷,۸۵۰,۳۹۱

۲۵,۰۴۱,۰۴۳

•

•

(۱۵,۸۵۷,۶۶۵)

۱۹۷,۰۰۳,۸۱۹

۲۱۴,۰۳۸,۰۸۸

۱۳۹۷

میلیون ریال

(۲۴,۵۴۰,۴۴۳)

۸۰۴,۵۳۰

(۲,۷۷۵,۵۹۶)

•

•

(۲۷,۵۷۱)

•

۴۱,۸۱۳

(۱,۹۵۶,۸۲۴)

۴۴۵,۱۲۷,۴۹۴

۱۱۷,۸۳۲,۲۹۴

•

•

۱۳,۶۸۱,۴۵۲

۱۲۰,۳۱۱,۲۸۳

۶۹۶,۹۵۲,۵۲۳

(۱,۸۳۲,۷۴۲)

(۳۸,۴۵۰,۵۸۳)

•

•

(۱۵۹,۲۰۱,۷۸۶)

۱۳,۴۳۳,۳۳۳

•

•

(۳۶۳,۱۹۴)

۳,۱۱۵,۷۰۳

•

(۱۶,۷۹۸,۷۶۸)

۹,۰۰۳,۳۰۳

(۱۹۹,۷۶۷,۸۹۲)

(۶,۵۰۱,۵۶۱)

(۱۹۱,۱۶۰,۷۲۴)

۴۷۹,۲۹۴,۵۳۲

سود (زیان) خالص

هزینه استهلاک

خالص افزایش ذخیره مزایای پایان خدمت و تعهدات بازنیستگی

کارکنان

خالص افزایش (کاهش) هزینه مالی پرداختنی

خالص افزایش (کاهش) مالیات بردرآمد پرداختنی

سود (زیان) فروش دارایی‌های ثابت مشهود و دارایی‌های نامشهود

سود (زیان) فروش املاک و مستغلات غیرعملیاتی

خالص (سود) زیان تسعیر ارز وجه نقد

خالص افزایش (کاهش) بدھی‌های عملیاتی

بدھی به بانکها و سایر موسسات اعتباری

سپرده‌های مشتریان

سود سهام پرداختنی

اوراق بدھی

حصه عملیاتی ذخایر و سایر بدھی‌ها

حقوق صاحبان سپرده‌های سرمایه‌گذاری

خالص (افزایش) کاهش دارایی‌های عملیاتی

مطلوبات از بانک‌ها و سایر موسسات اعتباری

مطلوبات از دولت

تسهیلات اعطایی و مطالبات از اشخاص دولتی

تسهیلات اعطایی و مطالبات از اشخاص غیردولتی

سرمایه‌گذاری در سهام و سایر اوراق بهادر

مطلوبات از شرکت‌های فرعی و وابسته

سایر حسابهای دریافتی

سپرده قانونی

حصه عملیاتی سایر دارایی‌ها

جریان خالص ورود (خروج) وجه نقد ناشی از فعالیتهای عملیاتی

۱-۵۵-تسهیلات اعطایی برای تسویه تسهیلات قبلی در ردیف مبادلات غیرنقدی (یادداشت ۵۶) گزارش شده است.

بانک کشاورزی

پادداشت های توضیحی صورت های مالی

سال مالی منتهی به ۲۹ اسفند ۱۳۹۷

٥٦-مبادلات غيرنقدی

مبادلات غیرنقدی عمدۀ گروه و شرکت اصلی طی سال به شرح زیر است:

گروه و شرکت اصلی	
	۱۳۹۶
	۱۳۹۷
میلیون ریال	میلیون ریال
۲,۹۵۵,۸۱۴	۳,۴۳۴,۴۷۱
•	•
۱۵۶,۱۱۸,۴۱۸	۱۷۷,۵۰۰,۱۶۵
•	۶۸,۹۴۲
•	•
•	•
۳۰,۰۰۰,۰۰۰	۸۹۲
•	•
۱۸۹,۰۷۶,۲۲۲	۱۸۱,۰۰۴,۴۷۰

- تمهیلک دارایی در قبال تسهیلات اعطایی
- تسهیله مطالبات از دولت با تسهیلات دریافتی از بانک مرکزی
- نهادهای دارایی با تسهیلات اعطایی
- تسهیله اعطایی برای تسهیله تسهیلات قبلي (تمدید)
- معاؤضه دارایی ها
- افزایش سرمایه از محل مطالبات حال شده سهامداران
- افزایش سرمایه از محل مازاد تجدید ارزیابی داراییها
- افزایش سرمایه غیر نقدی
- تسهیله باط اجرای بند و او تصریه هفاقون بودجه سال ۱۳۹۷

۱-۵۶-در سال مالی، مورد گزارش دارایی های زیر به تملیک بانک درآمده است.

نوع دارایی تملیکی	نوع رایلهه مشتری	مبلغ پرداختی / بخشودگی شده	آرزش کارشناسی دارایی تملیک	مبلغ پرداختی / بخشودگی	مانده پنهانی پس از تملیک
ملک مسکونی .	مشتری غیر مرتبط	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال
ملک تجاری / اداری	مشتری غیر مرتبط	۱۲۸,۹۰۰	(۵,۴۴۴)	(۱,۷۵,۴۳۸)	۱,۲۹,۷۶۲
سهام	مشتری غیر مرتبط	۳,۰۹۹,۶۲۴	(۵۸)	(۱۱۵,۳۹۲)	۲,۲۱۵,۰۷۴
مین کشاورزی	مشتری غیر مرتبط	۴۵۸,۱۶۰	(۳,۲۲۴)	(۵۹۷,۹۴۲)	۱,۰۵۹,۳۲۶
کارخانه و تجهیزات	مشتری غیر مرتبط	(۱,۰۴۹,۰۴۷)	(۱۸,۵۳۱)	(۱۶۴۵,۶۹۹)	۶۱۵,۱۸۳
		۲,۶۳۷,۶۳۷	(۲۷,۲۳۷)	(۲,۴۳۴,۴۷۱)	۶,۰۹۹,۳۴۵

۲-۵۶-بانک در سال مالی مورد گزارش ، فاقد دارایی های تهاتر شده می باشد.

^{۳۶-۳} در سال مالی مورد گزارش دارایی های زیر معاوضه شده است.

نوع دارایی تعلیکی	نوع رابطه طرف معامله	نوع دارایی تحمیل شده	لرزش مفتري دارایی و اقدار شده	لرزش کارشناسی دارایی تحصیل شده	مهله التاليف دریافتی / پرداختی
ملک سکونی		غير متقول	٢,٧٠٤	٦٨,٩٤٢	میلیون ریال
ملک تجاری / اداری		.	.	.	٦٦,٣٣٨
سهام	
مین کشاورزی	
کارخانه و تجهیزات	
		٢,٧٠٤	٦٨,٩٤٢	میلیون ریال	میلیون ریال

بانک کشاورزی

یادداشت های توضیحی صورت های مالی

سال مالی منتهی به ۲۹ اسفند ۱۳۹۷

۵۷-اقلام زیر خط

۱-۵۷-تعهدات بابت اعتبار اسنادی ارزی و ریالی

۱-۱-۵۷- صورت وضعیت تعهدات بانک بابت اعتبارات اسنادی ارزی در شرکت اصلی به شرح زیر می باشد:

بانک کشاورزی

پادداشت های توضیحی صورت های مالی

سال مالی منتهی به ۲۹ اسفند ۱۳۹۷

۱-۲-۵۷-تعهدات بانک بابت اعتبار استنادی ریالی، در سال مالی مورد گزارش، بند فوق، فاقد مانده می باشد

۲-۵۷-تعهدات بانک بابت ضمانت نامه های صادره ارزی و ریالی

۱-۵۷-صورت وضعیت تعهدات بانک بابت ضمانت نامه های ارزی به شرح زیر می باشد:

	۱۳۹۶	۱۳۹۷	
معادل ریالی	مبلغ ارزی	معادل ریالی	مبلغ ارزی
میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال
۴۰۴,۲۲۰	۸۷,۰۴۰,۱۰۰	۶۴۵,۱۴۷	۷,۵۸۹,۹۵۷
-	-	-	یورو
۱۶,۴۴۱	۴۳۶,۲۰۴	۳۲,۷۱۵	درهم امارات
-	-	-	دلار آمریکا
۷۰,۷۸۰	۱۱۹,۰۹۷,۶۶۰	۴۲,۱۷۸	لیر ترکیه
-	-	-	روپیه هند
-	-	-	ین ژاپن
-	-	-	ون کره جنوبی
-	-	-	یوان چین
۴۹۱,۴۴۱	۷۲۰,۰۴۰		

۲-۵۷-تعهدات بانک بابت ضمانتنامه های صادره ریالی به شرح زیر است:

	۱۳۹۶	۱۳۹۷	
میلیون ریال	میلیون ریال	تعهدات بابت ضمانتنامه های صادره	
۶,۴۶۶,۹۲۹	۸,۳۷۰,۵۵۸		

۳-۵۷-سایر تعهدات بانک به شرح زیر می باشد:

	۱۳۹۶	۱۳۹۷	
میلیون ریال	میلیون ریال	تعهدات بابت تضمین اوراق مشارکت و سایر اوراق بهادر مشابه	
۱,۱۰۸,۳۸۴	۵۶۹,۴۲۱	تعهدات بابت کارت های اعتباری	
۲۱۴,۰۵۲	۱۱۰,۰۷۸	تعهدات مشتریان تسهیلات قرض الحسن - دولتی و غیر دولتی	
۳,۳۶۱,۶۵۳	۲۶۰,۶,۱۵۶	تعهدات بابت قراردادهای سندیکایی	
-	۲۲,۷۰,۲,۷۳۴	تعهدات بابت مبالغ دریافتی از صندوق توسعه ملی ارز	
۴۸,۴۲۸	۲۶,۱۲۰	طرف حساب تعهدات تبصره ای و غیر تبصره ای خصوصی	
۱۴۴,۰۶۴	۱۸۵,۳۵۸	تعهدات مشتریان بابت قراردادهای منعقده معاملات خصوصی	
-	-	تعهدات مشتریان بابت قراردادهای منعقده به ارز	
۴,۸۱۵	۴,۸۱۵	تعهدات مشتریان بابت وجه التزام تسهیلات	
۲۴,۷۷۱	۲۴,۷۷۱	طرف حساب سود و وجه التزام دریافتی تسهیلات از محل منابع داخلی بانک	
۲۸۸,۲۰۴	۳۰۹,۴۷۶	سایر تعهدات	
۵,۱۹۴,۳۷۱	۲۷,۵۳۸,۹۲۹		

بانک کشاورزی

یادداشت های توضیحی صورت های مالی

سال مالی منتهی به ۲۹ اسفند ۱۳۹۷

۵۷-۴-وجهه اداره شده و موارد مشابه به شرح زیر می باشد:

۱۳۹۶	۱۳۹۷
میلیون ریال	میلیون ریال
۲,۱۴۸,۱۴۶	۲,۲۱۷,۷۵۴
۳۷۰,۳۸۵	۱,۳۱۱,۶۸۲
.	.
.	.
۲,۵۱۸,۵۳۱	۳,۵۲۹,۴۳۶

تسهیلات اعطایی از محل وجهه اداره شده
وجهه اداره شده مصرف نشده
تسهیلات اعطایی از محل سپرده قرض الحسن ویژه
سپرده قرض الحسن ویژه مصرف نشده

۵۷-۵-تعهدات ایجاد شده بابت اعتبارات استادی و ضمانتنامه ها به تفکیک نوع وثیقه

۱۳۹۶	۱۳۹۷
میلیون ریال	میلیون ریال
۲۷۳,۹۶۲	۹۵,۲۴۲
.	.
.	.
.	.
.	.
۱,۷۵۶,۶۷۷	۱۴۵,۹۴۲
۶,۱۰۱,۸۸۵	۱۶,۳۳۹,۸۵۳
۹,۱۲۷,۶۸۴	۱۱,۷۳۸,۶۳۰
۱۷,۲۶۰,۲۰۸	۲۸,۳۱۹,۶۶۷
۵۲,۹۴۲,۲۸۷	۶۷,۶۵۱,۶۴۱
۷۰,۲۰۲,۴۹۵	۹۵,۹۷۱,۳۰۸

۵۸-تعهدات سرمایه ای، دارایی ها و بدھی های احتمالی

۵۸-۱-تعهدات سرمایه ای ناشی از قراردادهای منعقده و مصوب در تاریخ ترازنامه به شرح زیر است:

گروه و شرکت اصلی

۱۳۹۶	۱۳۹۷
میلیون ریال	میلیون ریال
.	.
.	.
۶۸۴,۷۷۰	۷۲۴,۹۶۵
۶۸۴,۷۷۰	۷۲۴,۹۶۵

احداث ساختمان شعبه

خرید وسیله نقلیه از شرکت

حوزه ساخت و ساز

بانک کشاورزی

یادداشت های توضیحی صورت های مالی

سال مالی منتهی به ۲۹ اسفند ۱۳۹۷

۵۸-۲-جدهی های احتمالی در تاریخ ترازنامه به شرح زیر است:

شرکت اصلی		گروه	
۱۳۹۶	۱۳۹۷	۱۳۹۶	۱۳۹۷
میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال
			فروش دین به سایر بانکها
۱۱,۲۷۵,۰۰۰	۱۵,۹۲۰,۰۰۰	۱۱,۲۷۵,۰۰۰	دعاوی حقوقی مطروحه علیه بانک
۶۳,۲۴۴,۱۲۵	۸۶,۸۸۰,۷۱۰	۶۲,۲۴۴,۱۲۵	اعتبار استنادی گشایش بافته
		۱,۲۱۵,۹۱۲	بدهی های احتمالی شرکت خدمات پشتیبانی مهر ۷۸
		۷۹۲,۸۲۷	بدهی های احتمالی شرکت توسعه و عمران اراضی کشاورزی
		۱,۱۰۹,۱۴۰	بدهی های احتمالی شرکت کارگزاری بانک کشاورزی
۷۴,۵۱۹,۱۲۵	۱۰۲,۸۰۰,۷۱۰	۷۷,۶۳۸,۰۰۴	۱۰۶,۳۷۹,۰۱۲

۵۸-۲-۱- بابت بندهای (ب) و (پ) ماده ۱۷ قانون رفع موانع تولید رقابت پذیر و ارتقای نظام مالی کشور از سوی سازمان مالیاتی به موجب برگ قطعی شماره ۱۳۹۷/۱۱/۲۸ مورخ ۱۴۰۲/۰۶/۲۴ به مبلغ ۵۹۲,۹۰۱ میلیون ریال ابلاغ گردیده و بانک نسبت به آن طی نامه شماره ۱۳۹۷/۱۲/۱۵ مورخ ۱۴۰۲/۰۶/۲۷ اعتراض نموده است و رأی هیأت حل اختلاف مالیاتی به شماره ۷۸۱۳ مورخ ۱۳۹۸/۰۴/۳۰ به مبلغ ۱,۵۸۹ میلیون ریال به بانک ابلاغ شده است و بانک در حال اخذ مجوز برای پرداخت آن می باشد. همچنان در خصوص بندهای (ب) و (پ) ماده ۱۷ قانون رفع موانع تولید رقابت پذیر و ارتقای نظام مالی کشور سال ۱۳۹۶ تاکنون برگ تشخیص به بانک ابلاغ نشده است.

۵۸-۳- دارایی های احتمالی در تاریخ ترازنامه به شرح زیر است:
مبلغ تعهدات ارزی گذشته بانک مرکزی به نرخ مرجع طبق بررسی مقدماتی بانک مرکزی مبلغ ۱۰۲,۴ میلیون دلار بوده که مبلغ ۷۰,۲ میلیون دلار آن توسط حسابرس مستقل پذیرفته شده است. مراتب خرید ارز از بانک مرکزی جمهوری اسلامی ایران در حال اقدام می باشد.

۵۹- سود هر سهم

۱- سود 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 ۴۴,۳۴۴) ۹۱,۰۲۰,۸۸۴ میلیون سهم می باشد.

شرکت اصلی		گروه	
۱۳۹۶	۱۳۹۷	۱۳۹۶	۱۳۹۷
میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال
(۲۲,۶۶۰,۳۸)	(۲۴,۵۴۰,۴۴۳)	(۱۷,۸۷۰,۴۹۴)	زان قبل از مالیات بر درآمد
.	.	(۶,۴۶۳,۶۸۲)	کسر می شود: مالیات بر درآمد
(۲۲,۶۶۰,۳۸)	(۲۴,۵۴۰,۴۴۳)	(۲۴,۴۲۴,۱۷۶)	زان خالص
۷۷,۹۹۰,۷۵۴,۶۷	۹۱,۰۲۰,۸۸۴,۴۴۴	۷۷,۹۹۰,۷۵۴,۶۷	تعداد میانگین موزون
(۳۷۳)	(۲۷۰)	(۳۳۳)	زان پایه هر سهم - ریال (۲۴۰)

بانک کشاورزی

یادداشت های توضیحی صورت های مالی

سال مالی منتهی به ۲۹ اسفند ۱۳۹۷

۵۹-۲- سود تقلیل یافته هرسهم

سود تقلیل یافته پایه هرسهم از تقسیم سود متعلق به سهامداران عادی به میانگین موزون تعداد سهام عادی در دست سهامداران پس از تعديل تأثیر تقلیل دهنده‌گی 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.

۶۰- رویدادهای بعد از تاریخ ترازنامه

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

۶۰-۱- هرگونه تغییر در سرمایه ثبتی موسسات اعتباری

موردندارد.

۶۰-۲- تغییر در ترکیب اعضای هیئت مدیره و رئیس هیات عامل

به استناد مجمع عمومی بانکها مورخ ۱۳۹۷/۰۵/۲۲ و به موجب احکام شماره ۱۱۱۱۷۰ و ۱۱۱۱۲۲ مورخ ۱۳۹۷/۰۵/۳۰ جناب آقای فرهاد فنودی و کیا مرز قاسمی زانیانی به عنوان عضو موظف هیئت مدیره بانک منصوب گردیدند.

۶۰-۳- تغییر مدیر عامل و رئیس هیئت مدیره

به استناد جلسه فوق العاده هیأت مدیره بانک مورخ ۱۳۹۸/۰۲/۳۰ جناب آقای داور ماهیگار به سمت ریاست هیأت مدیره منصوب گردیدند که مراتب مورخ ۱۳۹۸/۰۵/۲۸ در اداره ثبت شرکتها و موسسات غیر تجاری تهران به ثبت رسید.

۶۰-۴- مجازات های انتظامی و محدودیت های اعمال شده توسط بانک مرکزی در خصوص موسسه اعتباری

موردندارد.

۶۰-۵- هرگونه تحصیل، ادغام یا تجزیه

موردندارد.

۶۰-۶- میزان خسارات واردہ ناشی از سرقت، اختلاس و حوادث غیر مترقبه

موردندارد.

۶۱- مطالبات سوخت شده

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

نashی از تسهیلات	مجموع		سایر مطالبات		نashی از تسهیلات میلیون ریال
	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	
۵۲,۰۰۱	۰	۵۲,۰۰۱	۵۲,۰۰۱	۵۲,۰۰۱	۵۲,۰۰۱
۹۹۵	۹۸۴	۱۱	۹۸۴	۱۱	۹۸۴
۰	۰	۰	۰	۰	۰
۵۲,۹۹۶	۹۸۴	۵۲,۰۱۲	۹۸۴	۵۲,۰۱۲	۹۸۴

۱-۲- مطالبات سوخت شده از حیث نوع تسهیلات به شرح زیر می باشد:

دولتی	مجموع		غيردولتی		دولتی میلیون ریال
	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	
۰	۰	۰	۵۲,۰۰۱	۵۲,۰۰۱	۵۲,۰۰۱
۰	۰	۰	۱۱	۱۱	۱۱
۰	۰	۰	۰	۰	۰
۰	۰	۰	۵۲,۰۱۲	۵۲,۰۱۲	۵۲,۰۱۲

بانک کشاورزی

یادداشت های توضیحی صورت های مالی

سال مالی منتهی به ۲۹ اسفند ۱۳۹۷

۶-۱-۳- مطالبات سوخت شده از حیث نوع تسهیلات گیرندگان به شرح زیر می باشد:

جمع	اشخاص غیر مرتبط	اشخاص مرتبط با بانک	
میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	
۵۲,۰۰۱	۵۲,۰۰۱	.	مطالبات سوخت شده ابتدای دوره
۱۱	۱۱	.	مطالبات سوخت شده طی دوره
.	.	.	مطالبات سوخت شده وصول شده طی دوره
۵۲,۰۱۲	۵۲,۰۱۲	.	مطالبات سوخت شده انتهای دوره

۶-۱-۴- مطالبات سوخت شده ناشی از تسهیلات از حیث نوع عقد به شرح زیر می باشد:

جمع	عقد مبادله ای	عقد مشارکتی	
میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	
۵۲,۰۰۱	.	۵۲,۰۰۱	مطالبات سوخت شده ابتدای دوره
۱۱	۱۱	.	مطالبات سوخت شده طی دوره
.	.	.	مطالبات سوخت شده وصول شده طی دوره
۵۲,۰۱۲	.	۵۲,۰۱۲	مطالبات سوخت شده انتهای دوره

۶-۱-۵- مطالبات سوخت شده ناشی از تسهیلات از حیث نوع بدھی به شرح زیر می باشد:

مطالبات ناشی از تسهیلات

جمع	هزینه های قضایی	وجه التزام	سود	اصل	
میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	
۵۲,۰۰۱	۰	۰	۱	۵۲,۰۰۰	مطالبات سوخت شده طی دوره ابتدای دوره
۱۱	۰	۰	۷	۴	مطالبات سوخت شده طی دوره
.	۰	۰	۰	۰	مطالبات سوخت شده وصول شده طی دوره
۵۲,۰۱۲	۰	۰	۸	۵۲,۰۰۴	مطالبات سوخت شده انتهای دوره

۶-۱-۶- خالص ذخیره منظور شده در حسابها بابت مطالبات سوخت شده طی دوره به شرح زیر می باشد:

۱۳۹۶	۱۳۹۷	
میلیون ریال	میلیون ریال	
۷۸۶	۵۲,۰۰۱	مطالبات سوخت شده در ابتدای دوره
۹۸	۱۱	هزینه ذخیره مطالبات سوخت شده طی دوره
۸۸۴	۵۲,۰۱۲	جمع

بانک کشاورزی

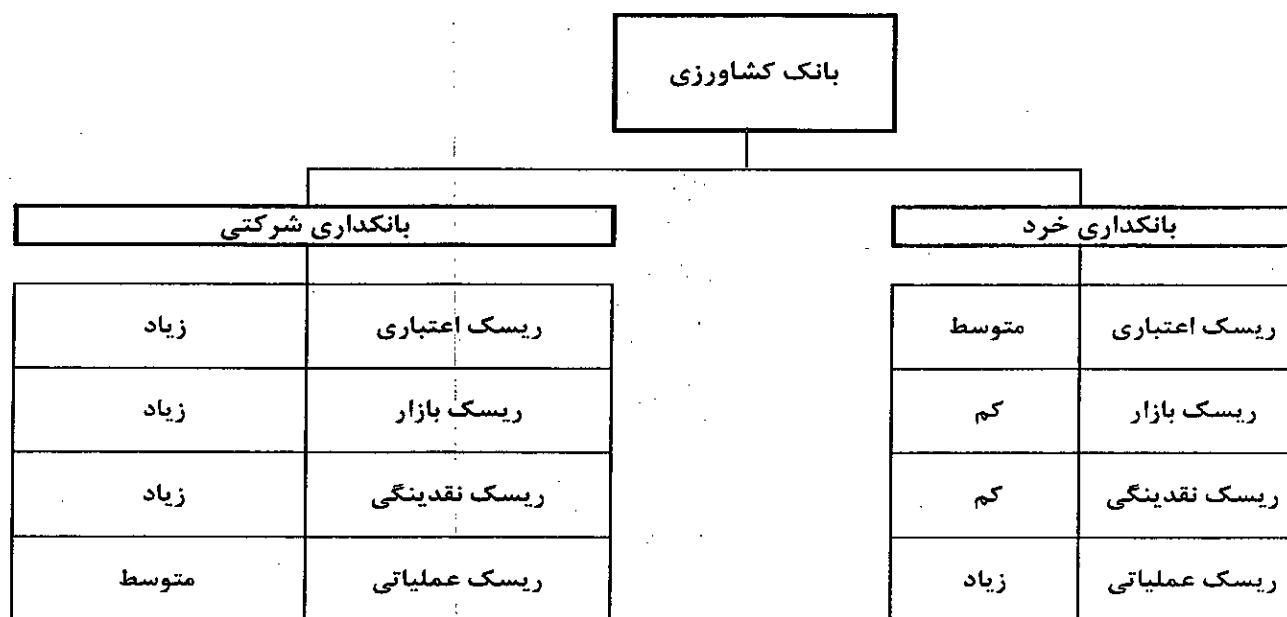
یادداشت های توضیحی صورت های مالی

سال مالی منتهی به ۲۹ اسفند ۱۳۹۷

۶۲- تشریح ریسک های بانک

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

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

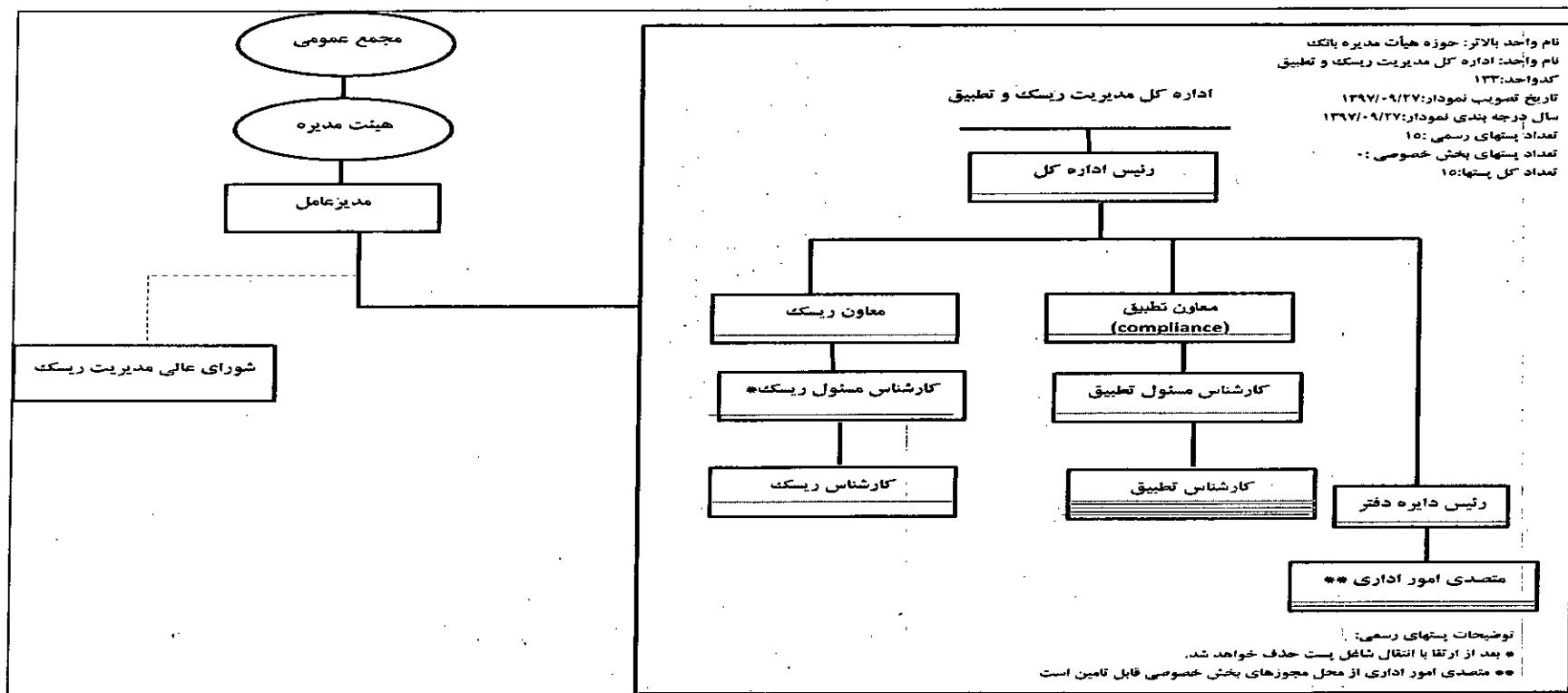


بانک کشاورزی

یادداشت‌های توضیحی صورت‌های مالی

سال مالی منتهی به ۲۹ اسفند ۱۳۹۷

۶۲-۲-چارت سازمانی واحد مدیریت ریسک در بانک کشاورزی



بانک کشاورزی

یادداشت های توضیحی صورت های مالی

سال مالی منتهی به ۲۹ اسفند ۱۳۹۷

۶۲-۳-۱- ریسک اعتباری

۶۲-۳-۱- ریسک اعتباری، احتمال عدم انجام تعهد مشتری بوده که منجر به بروز زیان برای بانک می شود. تسهیلاتی که اصل و فرع آن بازپرداخت نبی شود و یا با تاخیر همراه است، منشاء ریسک اعتباری برای بانک محسوب می شود. این نوع ریسک به صورت ذاتی در بخش اعطای تسهیلات وجود دارد و در حقیقت احتمال غیرقابل وصول شدن وامها در نتیجه ورشکستگی یا زوال در کیفیت اعتباری وام گیرنده می باشد.

۶۲-۳-۲- سیاست ها و خط مشی های اعتباری

منابع :

منابع بانک در سال ۱۳۹۷ ، تلفیقی از وجود ناشی از وصول مطالبات بعلاوه درصدی از افزایش سپرده های مردمی و منابع حاصل از قراردادهای منعقده با صندوق توسعه ملی و یا دستگاه های اجرایی بوده و بر اساس مفاد نامه ابلاغی اداره کل امور مالی به شماره ۱۳۹۳/۰۵/۱۵ تاریخ ۳۲/۰۵/۱۴ تأمین خواهد گردید.

مصارف :

۱- پرداخت هر گونه تسهیلات سرمایه ای از محل منابع داخلی بانک حتی المقدور می باشد در قالب طرح های اولویت دار دولت محترم از جمله اعتبارات اشتغال روزتایی و اشتغال فراغیر و صندوق توسعه ملی پرداخت گردد.

۲- پرداخت تسهیلات از محل منابع صندوق توسعه ملی، وجوده اداره شده و سایر وجوده توافقی کماکان در اولویت قرار داشته و بر اساس سیاستهای کلی بانک ، قراردادهای مربوطه با دستگاه های اجرایی منعقد و موضوع و موارد مصرف آن حسب مورد اعلام خواهد شد.

۳- با ملاحظه اهمیت تکمیل زنجیره ارزش تولید محصولات کشاورزی و تأمین سرمایه در گردش و خدمات اعتباری این زنجیره از قبیل برقراری سقف اعتباری، ضماننامه و اعتبارات استنادی داخلی و خارجی (LC) بر اساس نیاز اعتباری زنجیره ها تأمین خواهد گردید، برآورده حد اعتباری به منظور پیش تدبیری در مدیریت تأمین مالی زنجیره ارزش تولید مورد تأکید است.

در سال جاری طرح های متفاضلی تسهیلات از محل اعتبارات صندوق توسعه ملی به ویژه اعتبار حمایت از اشتغال پایدار روزتایی و عشايری و اشتغال فراغیر بر اساس ضوابط ابلاغی از سوی اداره کل اعتبارات و هدایت سرمایه گذاری در اولویت اول پرداخت های بانک قرار دارد.

احراز توجیه اقتصادی، فنی، حقوقی، مدیریتی، زیست محیطی و مالی، با ملاحظه مزیت های نسبی سرمایه گذاری و بر اساس مقتضیات منطقه ای الزامی بوده و تأکید می گردد.

علاوه بر الویتهای اعلامی در زیربخش های آب و خاک و امور زیربنایی، زراعت-باغبانی و کشت های متراکم، دام، طیور و شیلات، طرحهای حمایتی، حمایت از واحدهای دانش بنیان در بخش کشاورزی در کلیه موارد دارای اولویت می باشند.

۶۲-۳-۳- واحدهای اجرایی مدیریت ریسک اعتباری

اداره کل اعتبارات و هدایت سرمایه گذاری- اداره کل وصول مطالبات و اجرا- اداره کل مدیریت ریسک -شورای عالی مدیریت ریسک

بانک کشاورزی

یادداشت های توضیحی صورت های مالی

سال مالی منتهی به ۲۹ اسفند ۱۳۹۷

۶۲-۳-۴-حدود اختیارات سطوح مختلف سازمانی

میلیارد ریال

ردیف	شرح	حد نصاب تصویب تسهیلات	سقف فضانتی	سقف ارزیابی
۱	شورای عالی اعتباری و وضول مطالبات	۱۵۰	۴۵	-
۲	اداره کل اعتبارات و هدایت سرمایه گذاری	۱۰۰	۳۰	اداره کل اعتبارات و هدایت سرمایه گذاری
۳	مدیریت های ویژه	۸۰	*	*
۴	مدیریت های درجه یک	۶۰	*	*
۵	مدیریت های درجه دو	۵۰	*	*
۶	مدیریت های درجه سه	۴۰	*	*
۷	شعب ممتاز استان ها (غیر از مدیریتها ویژه)	۱۲	۳۶	
۸	شعب درجه یک استانها (غیر از مدیریتها ویژه)	۸	۲۴	
۹	شعب درجه دو استان ها (غیر از مدیریتها ویژه)	۷	۲	
۱۰	شعب درجه سه استان ها (غیر از مدیریتها ویژه)	۴	۱.۲	
۱۱	شعبه درجه ۴ استان ها (غیر از مدیریتها ویژه)	۱	۰.۳	

* سقف فضانتی مدیریت ها براسانن رسیک اعتباری آن ها و به شرح زیر تعیین می گردد :

۳۰ درصد حد نصاب تصویب	madiriyat-hai-ba-resik-avtabari-kmter-az-10-drصد
۲۰ درصد حد نصاب تصویب	madiriyat-hai-ba-resik-avtabari-az-10-15-drصد
۱۰ درصد حد نصاب تصویب	madiriyat-hai-ba-resik-avtabari-bish-az-15-drصد

۶۲-۳-۵-روش های کاهش رسیک اعتباری

رعايت بهداشت اعتباري

هدف گذاري و تعیین آستانه رسیک اعتباری مدیریت ها و بانک

۶۲-۳-۶-فرایند اعتبار سنجی مشتریان

اعتبار سنجی مشتریان برای تسهیلات تا سقف ۵۰۰ میلیون ریال از طریق سامانه مدیریت اعتبارات و برای تسهیلات بیش از ۵۰۰ میلیون ریال تا ده میلیارد ریال از سامانه مشاوره رتبه بندی ایرانیان و بیش از ده میلیارد ریال از هر دو سامانه بانک و اعتبار سنجی ایرانیان صورت می پذیرد.

۱- تعیین سقف برای تمامی تسهیلات از طریق سامانه مدیریت اعتبارات صورت پذیرفته و مانده اعتبار اعلامی توسط سامانه ملاک کنترل های مربوط در مهر گستر خواهد بود .

۲- اشخاص حقیقی که تقاضای تسهیلات بیش از ۳۰ میلیارد ریال داشته یا قبل از تسهیلات بانک استفاده نموده و تقاضای جدید دارند به منظور مهیا شدن امکان نظارت بر مصرف تسهیلات و ثبت صورت های مالی جهت ثبت شرکت و ارائه تقاضا در قالب شخصیت حقوقی راهنمایی گردد.

آن چه در این قسمت تحت عنوان سیاست ها و خط مشی های اعتباری آورده شده است، خلاصه ای از سیاست ها و خط مشی های اعتباری بانک می باشد. برای مطالعه بیشتر به بخش نامه های ۸۹۷ " (سال ۱۳۹۴) دستور العمل اعتبار سنجی مشتریان" ، " ۹۲۰ " (سال ۱۳۹۷) و " ۹۲۵ " (سال ۱۳۹۸) حد نصاب تصویب و سقف فضانتی پرداخت تسهیلات" و همچنین " دستور العمل اجرایی خط مشی حوزه اعتبارات " مراجعه شود.

بانک کشاورزی

یادداشت های توضیحی صورت های مالی

سال مالی منتهی به ۲۹ اسفند ۱۳۹۷

۶۲-۳-۷- تحلیل کیفیت اعتباری

۶۲-۳-۷-۱- جدول تحلیل کیفیت اعتباری تسهیلات و تعهدات اعطایی و سرمایه‌گذاری‌ها بر اساس رتبه بندی اعتباری داخلی بانک

تحلیل کیفیت اعتباری

تعهدات پاپت ضمانت ها و اعتبار اسنادی	سرمایه‌گذاری‌ها		تسهیلات اعطایی به مشتریان		تسهیلات اعطایی به بانک‌ها			
	۱۳۹۶	۱۳۹۷	۱۳۹۶	۱۳۹۷	۱۳۹۶	۱۳۹۷	۱۳۹۶	۱۳۹۷
۷۰,۲۰۲,۵۹۵	۹۵,۹۷۱,۳۰۸	۱۶,۱۷۸,۶۹۰	۲,۷۴۵,۴۰۷	۱۶,۳۲۸,۰۵۸	۴۹,۱۸۲,۸۰۷	۲,۵۰۶,۹۰۶	۶,۸۰۲	درجه ۱- ریسک کم
۰	۰	۱۰	۱۰	۵۶۱,۴۲۴,۲۹۲	۶۴۷,۹۰۳,۴۴۰	۰	۰	درجه ۲- ریسک متوسط
۰	۰	۵۷,۷۹۳	۵۷,۴۹۸	۵۱,۹۵۸,۲۲۳	۸۳,۰۳۸,۵۱۸	۰	۰	درجه ۳- ریسک زیاد
۰	۰	۶,۰۳۷	۶,۰۳۷	۲,۴۷۰,۷۴۷	۱۱,۱۴۷,۳۶۲	۰	۰	درجه ۴- درآستانه سوخت شدن
۷۰,۲۰۲,۵۹۵	۹۵,۹۷۱,۳۰۸	۱۶,۲۴۳,۰۳۰	۲,۸۰۹,۵۰۲	۶۳۲,۱۸۱,۳۲۰	۷۹۱,۲۷۲,۱۲۷	۲,۵۰۶,۹۰۶	۶,۸۰۲	جمع مبلغ ناخالص
۰	۰	(۵۰,۴۹۳)	(۵۰,۱۹۷)	(۴۷,۹۱۳,۵۳۷)	(۵۱,۱۷۱,۱۳۹)	۰	۰	ذخیره کاهش ارزش
۷۰,۲۰۲,۵۹۵	۹۵,۹۷۱,۳۰۸	۱۶,۱۹۲,۵۳۷	۲,۷۵۹,۳۰۸	۵۸۴,۲۹۷,۷۸۳	۷۴۰,۱۰۰,۹۸۸	۲,۵۰۶,۹۰۶	۶,۸۰۲	خالص مبلغ دفتری

بانک کشاورزی

یادداشت های توضیحی صورت های مالی

سال مالی منتهی به ۲۹ اسفند ۱۳۹۷

۶۲-۳-۷-۲ جدول تحلیل کیفیت اعتباری تسهیلات و تعهدات اعطایی و سرمایه‌گذاری‌ها بر اساس طبقات دارایی‌ها

تعهدات بابت ضمانت‌ها و اعتبار استنادی	تسهیلات اعطایی به مشتریان			تسهیلات اعطایی به بانک‌ها			جاری
	۱۳۹۶	۱۳۹۷	میلیون ریال	۱۳۹۶	۱۳۹۷	میلیون ریال	
۷۰,۲۰۲,۴۹۵	۹۵,۹۷۱,۳۰۸	۵۳۵,۷۰۳,۳۰۰		۶۳۱,۱۲۷,۷۸۱	۲,۵۰۶,۹۰۶	۶,۸۰۲	
.	.	۲۱,۱۳۹,۷۰۳		۱۸,۲۰۲,۰۶۲	.	.	سررسید گذشته
.	.	۲۵,۶۶۷,۷۱۶		۴۰,۹۹۰,۷۰۷	.	.	معوق
.	.	۴۹,۶۷۰,۶۰۱		۱۰۰,۹۵۱,۵۷۷	.	.	مشکوک الوصول
۷۰,۲۰۲,۴۹۵	۹۵,۹۷۱,۳۰۸	۶۳۲,۱۸۱,۳۲۰		۷۹۱,۲۷۲,۱۲۷	۲,۵۰۶,۹۰۶	۶,۸۰۲	جمع مبلغ ناخالص
.	.	(۴۷,۹۱۳,۵۳۷)		(۵۱,۱۷۱,۱۳۹)	.	.	ذخیره کاهش ارزش
۷۰,۲۰۲,۴۹۵	۹۵,۹۷۱,۳۰۸	۵۸۴,۲۶۷,۷۸۳		۷۴۰,۱۰۰,۹۸۸	۲,۵۰۶,۹۰۶	۶,۸۰۲	ناخالص مبلغ دفتری

بانک کشاورزی

پادا داشت های تو پیچی صورت های مالی

سال مالی منتهی به ۲۹ اسفند ۱۳۹۷

^{۳-۷-۶۲}-کیفیت اعتباری اوراق مشارکت، استناد خزانه اسلامی، سکوک و واحدهای صندوق های سرمایه گذاری و نظایر آن

۴-۷-۶۲-نوع و مبلغ وثایق اخذشده از مشتریان اعتباری

تيسهيلات اعطائي به مشتريان حقيقي		تيسهيلات اعطائي به مشتريان حقيقي	نقد
مليون ريال	مليون ريال	مليون ريال	نقد
٥٣٢٥.٧٧٦	٧٣٤٠.٥٤٤	٦٢٩٠.٨٨٥	أوراق مشاركت اصكوي
٣٧٨٦.٨٧٥	٧٣٠.٢٣٦٠.٧٦	٦٢٩٠.٨٨٥	أوراق سهام سريع المعاملة
٤١٣٠.٥٧	٣٩٩٠.٣٠	٩٢٥٦.٨٧٥	أوراق سهام غير بورسي
٢٤٥٦١.٨٨٦	٢٢٠.٣٩٩٠.٩٤٣	٥٠٧٩١.٨٨٦	سيربده
٥٠٧٩١	١٨٣٢٠.٣٤	٧١٢٧٤	املاك و مستغلات
٧١٢٧٤	١٠٨٣٥.٢٢٥	٩٢٥٦٩	كار خانه و تجهيزات
٩٢٥٦٩	٩٧٤٥٨	٩٢٥٦٩	چك
٨٤٤١١٦.٤٤٠	٩٣٠.٢٣٦٠.٧٦	١٠٩.٨١٧	قرارداد لازم الاجرا
١٠٩.٨١٧	٣٩٩٠.٣٠	٨١٧٣٧.٤٤٠	أوراق سهام اوراق مشاركت
٨١٧٣٧.٤٤٠	٢٢٠.٣٩٩٠.٩٤٣	٨٠٣٧٦.٤٧٨	سابر
٨٠٣٧٦.٤٧٨	١.٨٣٢٠.٣٤	٤٩٦.٧٨٨	سفته
٤٩٦.٧٨٨	١٠٨٣٥.٢٢٥	١٧٩٠٧٧٥.٨٤٠	ضماناتنامه بانكى
١٧٩٠٧٧٥.٨٤٠	٤٦١.٤٩٧.٢٦١	٤٦١.٤٩٧.٢٦١	ضماناتنامه صندوق سرمایه گذاري تعاون
٢٦٠١.١٩٠	٠	١٣١٥٠.٨٩	ضماناتنامه بانكى - ذمه اي
١٣١٥٠.٨٩	٠	١٣١٤٠.٠٠٧	کالاي زير كلىد
١٣١٤٠.٠٠٧	٠	٨٦٥٠.٦٠٣	ملكي (اراضي)
٨٦٥٠.٦٠٣	١٠٠١١.٣٠١	٩٤٨٣٠.٦٨	ملكي (ساوه)
٩٤٨٣٠.٦٨	٤١٣٥.٨٢١	١٦٣٦.٦٦٥	ملكي (صنعتي)
١٦٣٦.٦٦٥	٣٠٣٧٥.٧٧٧	٥٠٠.٥٨٤	وتبقه ملكي
٥٠٠.٥٨٤	١٤٨.٦٠٠	٣٢٤٤.١٥٧	سيربده
٣٢٤٤.١٥٧	٣١٦.٧٣٤	٨٧٠٠٨٧.٧٣٢	املاك و مستغلات
٨٧٠٠٨٧.٧٣٢	١٣٠.٦٠٠٠.٤١٨	١٧٣٥.٧٦٠	كار خانه و تجهيزات
١٧٣٥.٧٦٠	٦.٦٦٩٠.٣٩	١٨١٤٠.٧٣٨	چك
١٨١٤٠.٧٣٨	٢٩.٦١٨٠.١٦	١٤٥.٦٢٢.٥١٣	قرارداد لازم الاجرا
١٤٥.٦٢٢.٥١٣	٢٢٤.٦٣٢	٨٤٢.٨٨٣	أوراق سهام اوراق مشاركت
٨٤٢.٨٨٣	٣٠.٤٢١.٠٦٧	٥٤٠.٨٢٦.١٣٩	سابر
٥٤٠.٨٢٦.١٣٩	٣٣٩.٣٥٩.٠٨٨	١٥٥٩٠١-١٧١٩	سيربده بلوكه شده
١٥٥٩٠١-١٧١٩	١.٩٩٦.٢٩٧.٧٢٢	١٠٦٣٦.٦٦٥	سفته
١٠٦٣٦.٦٦٥	٠	١٧٣٥.٧٦٠	ضماناتنامه بانكى
١٧٣٥.٧٦٠	٦.٦٦٩٠.٣٩	١٨١٤٠.٧٣٨	ضماناتنامه بانكى - ذمه اي
١٨١٤٠.٧٣٨	٢٩.٦١٨٠.١٦	١٤٥.٦٢٢.٥١٣	کالاي زير كلىد
١٤٥.٦٢٢.٥١٣	٢٢٤.٦٣٢	٨٤٢.٨٨٣	ملكي (اراضي)
٨٤٢.٨٨٣	٣٠.٤٢١.٠٦٧	٥٤٠.٨٢٦.١٣٩	ملكي (ساوه)
٥٤٠.٨٢٦.١٣٩	٣٣٩.٣٥٩.٠٨٨	١٥٥٩٠١-١٧١٩	ملكي (صنعتي)
١٥٥٩٠١-١٧١٩	١.٩٩٦.٢٩٧.٧٢٢	١٠٦٣٦.٦٦٥	وتبقه ملكي
١٠٦٣٦.٦٦٥	٠	١٧٣٥.٧٦٠	حجم معهدا
١٧٣٥.٧٦٠	٦.٦٦٩٠.٣٩	١٨١٤٠.٧٣٨	كار خانه
١٨١٤٠.٧٣٨	٢٩.٦١٨٠.١٦	١٤٥.٦٢٢.٥١٣	چك
١٤٥.٦٢٢.٥١٣	٢٢٤.٦٣٢	٨٤٢.٨٨٣	قرارداد لازم الاجرا
٨٤٢.٨٨٣	٣٠.٤٢١.٠٦٧	٥٤٠.٨٢٦.١٣٩	أوراق سهام اوراق مشاركت
٥٤٠.٨٢٦.١٣٩	٣٣٩.٣٥٩.٠٨٨	١٥٥٩٠١-١٧١٩	سابر
١٥٥٩٠١-١٧١٩	١.٩٩٦.٢٩٧.٧٢٢	١٠٦٣٦.٦٦٥	سيربده
١٠٦٣٦.٦٦٥	٠	١٧٣٥.٧٦٠	ضماناتنامه بانكى
١٧٣٥.٧٦٠	٦.٦٦٩٠.٣٩	١٨١٤٠.٧٣٨	ضماناتنامه بانكى - ذمه اي
١٨١٤٠.٧٣٨	٢٩.٦١٨٠.١٦	١٤٥.٦٢٢.٥١٣	کالاي زير كلىد
١٤٥.٦٢٢.٥١٣	٢٢٤.٦٣٢	٨٤٢.٨٨٣	ملكي (اراضي)
٨٤٢.٨٨٣	٣٠.٤٢١.٠٦٧	٥٤٠.٨٢٦.١٣٩	ملكي (ساوه)
٥٤٠.٨٢٦.١٣٩	٣٣٩.٣٥٩.٠٨٨	١٥٥٩٠١-١٧١٩	ملكي (صنعتي)
١٥٥٩٠١-١٧١٩	١.٩٩٦.٢٩٧.٧٢٢	١٠٦٣٦.٦٦٥	وتبقه ملكي
١٠٦٣٦.٦٦٥	٠	١٧٣٥.٧٦٠	حجم معهدا

بانک کشاورزی

یادداشت های توضیحی صورت های مالی

سال مالی منتهی به ۲۹ اسفند ۱۳۹۷

۶۲-۳-۷-۵- مانده تسهیلات بر اساس نسبت مانده تسهیلات (به کسر ذخایر) به ارزش نقد روزآوری شده وثائق

شرح	۱۳۹۷	۱۳۹۶	میلیون ریال
تسهیلات اعطایی به مشتریان حقیقی			
کمتر از ۵۰ درصد	۲۷۵,۲۳۶,۸۸۰	۳۱۳,۴۵۵,۷۶۷	۵۴,۴۱۹,۱۶۰
۵۱ تا ۷۰	۴۰,۳۳۶,۸۸۹	۶۰,۵۶۱,۲۵۲	۴,۸۵۹,۵۹۰
۷۱ تا ۹۰	۲۹,۲۹۱,۶۸۶	۱۲,۰۷۹,۲۵۹	۱۶۰,۶۶۸,۳۲۱
۹۱ تا ۱۰۰	۱۲,۹۱۹,۸۷۹		
بالاتر از ۱۰۰ درصد			
تسهیلات اعطایی به مشتریان حقوقی			
کمتر از ۵۰ درصد	۷۹,۸۹۳,۶۷۸	۹۰,۲۶۲,۵۴۰	۲۵,۴۵۸,۴۹۷
۵۱ تا ۷۰	۲۸,۸۵۹,۳۰۳	۲۰,۱۵۱,۵۹۴	۲,۵۴۱,۱۲۸
۷۱ تا ۹۰	۱۷,۸۹۷,۹۲۵	۱۵,۵۵۳,۸۲۱	۸۵,۶۲۲,۳۷۵
۹۱ تا ۱۰۰	۱۴,۹۹۶,۴۷۸		
بالاتر از ۱۰۰ درصد	۷۴۵,۷۲۳,۴۱۴	۵۹۹,۳۴۲,۶۰۸	

*مبلغ مورد نظر در محاسبات، ارزش ترهینی روزآوری شده وثائق و با در نظر گرفتن ضرایب نقدشوندگی ذکر شده در بخشname طبقه بندی دارایی‌ها و ذخیره‌گیری می‌باشد.

بانک کشاورزی

بادداشت های توضیحی صورت های مالی

سال مالی منتهی به ۲۹ اسفند ۱۳۹۷

۶۲-۳-۸-تمركز ريسك اعتباري

۶۲-۳-۸-۱-جدول توزيع بخش اقتصادي تسهيلات و سرمایه گذاری ها و تمركز درون یا برونو مرزی آن

تعهدات بابت ضمانت ها و اعتبار استنادي		سرمایه گذاری ها		تسهيلات اعطایی		مبلغ دفتری
۱۳۹۶	۱۳۹۷	۱۳۹۶	۱۳۹۷	۱۳۹۶	۱۳۹۷	
میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	
۷۰,۲۰۲,۴۹۴	۹۵,۹۷۱,۳۰۸	۱۶,۱۹۲,۵۳۷	۲,۷۵۹,۳۰۵	۵۸۴,۲۶۷,۷۸۳	۷۴۰,۱۰۰,۹۸۸	
میزان تسهيلات / تعهدات بر اساس بخش های اقتصادي						
۱۹,۸۱۵,۵۵۹	۱۳,۵۴۷,۳۰۲	۸,۰۲۵	۳۳۸	۱۰,۵۴۰,۱۹۴	۲۷,۷۱۴,۹۱۲	۶۲-۳-۸-۱-۱
۱,۰۷۶,۱۲۷	۲,۰۱۳,۸۷۲	+	+	۲۷۶,۷۰۶	۲۶۲,۰۴۷	معدن
۷۵,۳۹۶	۲۲,۴۰۸	+	+	۱۷,۹۲۱,۹۷۷	۱۰,۶۴۳,۷۳۷	مسکن و ساختمان
۱۷۲,۵۱۶	۳۳۸,۰۴۷	+	+	۳۶,۳۷۶,۵۹۳	۰	بازرگانی
۶,۵۷۳,۴۰۰	۱۶,۲۳۹,۱۹۱	۲۰,۸,۸۱۲	۲۰,۸,۸۱۲	۱۴۵,۰,۶۸,۶۶۴	۱۲۴,۹۲۹,۰۶۵	خدمات
۷۱۸,۵۹	۱,۷۶۸,۲۲۲	۴۱,۳۶۸	۴,۰۰۷	۳۴۷,۹۱۶,۲۲۰	۶۵۸,۵۰۷,۳۶۶	کشاورزی
۰	۰	۱,۸۵۶,۱۳۳	۲,۴۴۹,۱۴۸	۰	۰	بانک ها
۵۱,۷۷۷,۱۸۷	۸۲,۴۴۲,۲۸۶	۱۴,۰,۷۸,۲۰۲	۱۰,۰۰۰	۶۹,۲۷۵,۸۸۴	۹۸,۱۸۶,۳۵۹	سایر
۷۰,۲۰۲,۴۹۴	۹۵,۹۷۱,۳۰۸	۱۶,۱۹۲,۵۳۷	۲,۷۵۹,۳۰۵	۷۲۲,۳۱۶,۲۳۸	۹۲۰,۲۴۳,۴۸۴	
مانده سود و کارمزد دریافتی						
۰	۰	۰	۰	۰	(۸,۲۸۴,۲۵۱)	(۳۲,۵۹۵,۵۱۸)
۰	۰	۰	۰	۰	(۸۱,۸۵۰,۱۸۴)	(۹۶,۳۷۵,۳۶۰)
۰	۰	۰	۰	۰	(۴۸۱)	(۴۷۹)
۰	۰	۰	۰	۰	۰	وصولی های علی الحساب
۰	۰	۰	۰	۶۳۲,۱۸۱,۳۲۲	۷۹۱,۲۷۲,۱۲۷	جمع
۰	۰	۰	۰	(۴۷,۹۱۳,۵۲۹)	(۵۱,۱۷۱,۱۳۹)	ذخیره مطالبات مشکوک الوصول
۰	۰	۰	۰	۵۸۴,۲۶۷,۷۸۳	۷۴۰,۱۰۰,۹۸۸	مانده در ۱۳۹۷/۱۲/۲۹
میزان تسهيلات / تعهدات بر اساس داخل و خارج از کشور						
۷۰,۲۰۲,۴۹۴	۹۵,۹۷۱,۳۰۸	۱۶,۱۹۲,۵۳۷	۲,۷۵۹,۳۰۵	۵۸۴,۲۶۷,۷۸۳	۷۴۰,۱۰۰,۹۸۸	داخل کشور
۰	۰	۰	۰	۰	۰	خارج کشور
۷۰,۲۰۲,۴۹۴	۹۵,۹۷۱,۳۰۸	۱۶,۱۹۲,۵۳۷	۲,۷۵۹,۳۰۵	۵۸۴,۲۶۷,۷۸۳	۷۴۰,۱۰۰,۹۸۸	

«صناعت تبدیلی و تکمیلی در بخش صنعت محاسبه گردیده است.

بانک کشاورزی

یادداشت های توضیحی صورت های مالی

سال مالی منتهی به ۲۹ آسفند ۱۳۹۷

۱-۱-۸-۶۲-۳-توزيع تسهیلات، تعهدات و سرمایه‌گذاری‌ها بر اساس نوع صنعت به شرح زیر است:

	۱۳۹۶	۱۳۹۷	
	میلیون ریال	میلیون ریال	
تسهیلات			
خودرو و قطعات	۷۲,۶۶۶	۷۲,۰۷۰	
صنایع معدنی و فلزی	۱۱,۵۵۱,۳۸۳	۱۷,۵۳۹,۶۹۲	
صنایع پتروشیمی، شیمیابی و فرآوردهای نفتی	۱,۸۵۵,۴۶۴	۲,۳۲۶,۵۹۴	
غذایی و دارویی			
انرژی	۱۵,۶۹۹	۱۵,۶۹۹	
پیمانکاری			
مخابرات، رایانه و صنایع وابسته	۳,۱۵۵,۴۷۶	۵,۵۷۶,۸۶۴	
واسطه‌گری مالی			
سایر	۸۸,۷۵۹,۷۰۶	۲,۱۸۲,۹۹۲	
جمع	۱۰۵,۴۱۰,۱۹۴	۲۷,۷۱۴,۹۱۱	
سرمایه‌گذاری‌ها			
خودرو و قطعات	۲۷۴	۰	
صنایع معدنی و فلزی	۲۱	۰	
صنایع پتروشیمی، شیمیابی و فرآوردهای نفتی			
غذایی و دارویی			
انرژی	۳۳۷	۰	
پیمانکاری			
مخابرات، رایانه و صنایع وابسته			
واسطه‌گری مالی	۶,۸۰۶	۰	
سایر	۵۸۷	۲۲۸	
جمع	۸,۰۲۵	۲۲۸	
تعهدات			
خودرو و قطعات	۲,۷۹۶,۳۴۵	۱,۵۹۷,۵۰۹	
صنایع معدنی و فلزی	۱,۳۵۹,۳۲۳	۱,۷۲۷,۶۱۳	
صنایع پتروشیمی، شیمیابی و فرآوردهای نفتی	۱۶۴,۵۱۰	۳۷۴,۶۹۲	
غذایی و دارویی			
انرژی	۱,۱۲۷,۸۴۹	۱,۷۰۴	
پیمانکاری			
مخابرات، رایانه و صنایع وابسته			
واسطه‌گری مالی	۱۴,۳۶۷,۵۲۲	۹,۸۴۵,۷۸۵	
سایر	۱۹,۸۱۵,۵۵۹	۱۳,۵۴۷,۳۰۳	
جمع			

بانک کشاورزی

بادداشت های توضیحی صورت های مالی

سال مالی منتهی به ۲۹ اسفند ۱۳۹۷

۶۲-۳-۸-۲- جدول توزیع تسهیلات بر اساس عقود مشارکتی و مبادله‌ای و نوع مشتری

مانده تسهیلات در پایان سال

تسهیلات اعطایی طی سال

نسبت به کل درصد	مبلغ میلیون ریال	نسبت به کل درصد	مبلغ میلیون ریال
۵۱٪	۴۲۱,۵۱۸,۱۷۲	۳۳٪	۱۶۵,۲۸۲,۲۱۸
۱۷٪	۱۴۰,۷۸۰,۵۷۵	۱۰٪	۵۰,۲۷۵,۳۲۲
۱۶٪	۱۳۴,۶۶۷,۷۹۹	۳۱٪	۱۵۰,۳۲۷,۶۸۵
۱۶٪	۱۲۳,۹۱۲,۹۸۶	۲۶٪	۱۲۹,۰۳۱,۱۷۹
۱۰۰٪	۸۲۰,۸۷۹,۵۳۲	۱۰۰٪	۴۹۴,۹۱۶,۴۰۴
جمع			

۶۲-۳-۹- نحوه مدیریت تسهیلات و مطالبات غیرجاری

۶۲-۳-۹-۱- جدول گردش تسهیلات و مطالبات غیرجاری

شرح	۱۳۹۷	۱۳۹۶	شرح	۱۳۹۷	۱۳۹۶	جهة التزام	سود	اصل	جهة التزام	سود	اصل	جهة التزام	سود	اصل
مانده تسهیلات غیرجاری در ابتدای سال			مانده تسهیلات غیرجاری در ابتدای سال			میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال
۶۵,۴۰۱,۴۶۱			۸۵,۷۸۰,۱۸۹			۵۶,۷۲۶,۳۰۲		۱۰۱,۶۶۲,۵۶۶		۱۵,۰۰۰,۷۷۲		۸۶,۶۶۲,۴۹۴		
۲۷۹,۷۵۳,۳۷۵			۱۶۸,۹۰۵,۱۲۴			۱۱۰,۸۴۸,۲۵۱		۱۸۰,۴۴۴,۲۷۵		۲۵,۷۹۹,۴۰۲		۱۵۴,۶۴۴,۸۷۳		
نها			•			•		•		•		•		
وصول تقدی			(۱۵۵,۲۰۵,۰۱۷)			(۴۷,۸۱۶,۷۹۵)		(۴۴,۶۳۶,۱۱۱)		(۵,۱۳۰,۷۸۹)		(۳۹,۵۰۵,۳۲۲)		
وصول شده با نماینده دارایی			•			(۲,۷۲۲,۲۵۹)		(۳,۴۳۴,۴۷۱)		•		(۳,۴۳۴,۴۷۱)		
تسویه با تسهیلات جدید			(۲۷,۷۴۷,۵۹۹)			(۷,۳۷۴,۵۹۸)		(۷۳,۸۹۱,۹۱۱)		(۱۲,۱۳۲,۸۶)		(۶۱,۷۸۹,۸۲۸)		
املاک			•			•		•		•		•		
سوخت شده			•			•		•		•		•		
انتقال دین			•			•		•		•		•		
بخشن جرام			•			•		•		•		•		
مانده تسهیلات و مطالبات غیرجاری در پایان سال	۱۳۶,۶۰۷,۷۷۹	۱۳۶,۵۳۶,۵۹۹	۱۳۶,۰۰۰,۷۷۹	۱۴۰,۱۴۴,۳۴۸	۱۴۰,۰۰۰,۷۷۹	۸۹,۶۶۴,۴۹۸	۱۴۰,۷۸۰,۵۷۵	۸۵,۷۸۰,۱۸۹	۱۰۱,۶۶۲,۵۶۶	۱۵,۰۰۰,۷۷۲	۸۶,۶۶۲,۴۹۴	۵۶,۷۲۶,۳۰۲	۱۰۰٪	۱۰۰٪

بانک کشاورزی

یادداشت های توضیحی صورت های مالی

سال مالی منتهی به ۲۹ اسفند ۱۳۹۷

۶۲-۳-۹-۲-توزيع تسهیلات و مطالبات غیرجاری بر اساس بخش های اقتصادی

مانده تسهیلات و مطالبات غیر جاری	ذخیره خارج مطالبات مشکوک الوصول	مالص تسهیلات و مطالبات غیر جاری	مانده تسهیلات و مطالبات غیر جاری	ذخیره خارج مطالبات مشکوک الوصول	مالص تسهیلات و مطالبات غیر جاری	مانده تسهیلات و مطالبات غیر جاری	ذخیره خارج مطالبات مشکوک الوصول	مالص تسهیلات و مطالبات غیر جاری	ذخیره خارج مطالبات مشکوک الوصول	مالص تسهیلات و مطالبات غیر جاری	مانده تسهیلات و مطالبات غیر جاری	ذخیره خارج مطالبات مشکوک الوصول	مالص تسهیلات و مطالبات غیر جاری	
۱۳۹۶	۱۳۹۷	۱۳۹۶	۱۳۹۷	۱۳۹۶	۱۳۹۷	۱۳۹۶	۱۳۹۷	۱۳۹۶	۱۳۹۷	۱۳۹۶	۱۳۹۷	۱۳۹۶	۱۳۹۷	
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	
نوزع بخش تسهیلات و مطالبات غیر جاری														
صنعت و معدن	۳۱,۱۵	۶,۹۸۸,۳۹۵	(۹,۶۲۲)	(۴,۴۹۲,۴۷۳)	۴,۵۲۷	۱۴,۴۵۱,۴۶۹								
مسکن و ساختمان	۱,۴۰۴,۱۷۸	۱,۲۷۲,۴۶۷	(۱,۱۶۱,۳۶۸)	(۴۷۱,۲۸۷)	۲,۵۶۵,۵۶۶	۱,۷۴۴,۱۵۴								
خدمات و بازارگانی	۸,۷۹۵,۶۰۴	۴,۷۷۷,۴۷۲	(۴,۸۸۹,۳۷۲)	(۴,۳۴۶,۶۵۳)	۱۲,۶۸۴,۹۷۷	۸,۸۷۰,۲۲۸								
کشاورزی	۵۳,۴۸,۹۸۵	۱۰,۴۵۹,۰۸۱	(۳۲,۳۲۱,۴۷۰)	(۳,۸۵۸,۰۵۶)	۸۵,۳۷۰,۱۲۵	۱۳۵,۱۱۸,۰۷								
جمع	۹۳,۲۷۹,۷۸۲	۱۱۱,۵۰۸,۴۱۵	(۴۸,۳۴۲,۳۰۴)	(۴,۴۳۵,۰۳۲)	۱۰,۱۵۶۱,۰۸۵	۱۶۰,۱۴۴,۳۴۸								

۶۲-۳-۹-۳-مانده دارایی های تملیکی

شرح	۱۳۹۶	۱۳۹۷
اموال متقول	۲۹,۶۵۹	۱,۱۰۳
املاک و مستغلات مسکونی	۲,۰۸۲,۱۰۹	۱,۶۹۵,۹۸۸
املاک و مستغلات اداری / تجاری	۴,۹۶۷,۱۳۱	۲,۱۷۸,۱۳۳
کارخانه و تجهیزات	۷,۰۹۷,۲۴۴	۵,۷۹۰,۳۷۹
سرمایه گذاریها	-	-
زمین	۱,۱۰۶,۳۵۶	۱,۱۸۸,۴۷۷
اوراق بدھی	-	-
سایر	۱,۵۸۸,۱۶۲	۲,۰۰۸,۵۴۷
	۱۳,۸۷۰,۶۶۱	۱۲,۸۶۲,۶۲۷

۶۲-۳-۱-میزان سرمایه لازم برای پوشش رسیک اعتباری

میزان سرمایه لازم برای پوشش رسیک اعتباری دارایی های بانک مبلغ ۶۸,۹۶۴,۸۷۰ میلیون ریال می باشد. محاسبات در جدول

۶۲-۳-۱-۱ ارائه شده است.

۶۲-۳-۱-۱-جدول محاسبه میزان سرمایه لازم برای پوشش رسیک اعتباری

	۱۳۹۶	۱۳۹۷	
جمع دارایی های موزون شده به رسیک اعتباری	۷۲۲,۵۱۰,۷۹۹	۸۶۲,۰۶۰,۸۷۳	۶۲-۷-۲-۱
ضریب (درصد)	۸%	۸%	
سرمایه مورد نیاز برای پوشش رسیک اعتباری	۵۷,۸۰۰,۸۶۴	۶۸,۹۶۴,۸۷۰	

بانک کشاورزی

پادداشت های توضیحی صورت های مالی

سال مالی منتهی به ۲۹ اسفند ۱۳۹۷

۶۲-۴-۱- ریسک نقدینگی

۶۲-۴-۲- تعریف ریسک نقدینگی

ریسک نقدینگی عبارتست از احتمال عدم توانایی یک موسسه مالی برای پوشش تعهدات مالی (اعطاوی تسهیلات و یا پرداخت دیون) خود در هر لحظه از زمان.

۶۲-۴-۲- سیاست و خط مشی های مدیریت ریسک نقدینگی در بانک کشاورزی

به منظور کنترل و مدیریت ریسک نقدینگی در بانک، همه ساله قبل از شروع سال جدید پیش بینی منابع و مصارف بانک به شرح ذیل انجام شده و پس از تصویب در هیات مدیره محترم برای اجراء به واحدهای ذیربسط ابلاغ می گردد: ابتدا منابع قابل دستیابی از محل وصول مطالبات، جمع آوری سپرده ها، تسهیلات و خطوط اعتباری دریافتی 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 موردنظر اعم از پرداخت تسهیلات، هزینه ها، سود پرداختی و سایر مصارف احتمالی پیش بینی و به نحوی تنظیم می گردد که منجر به اضافه برداشت یا استقراض نگردد، در طی سال 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 برونو سازمانی مانند بانک مرکزی، هیئت محترم دولت و ... با تغییراتی نیز همراه باشد.

۶۲-۴-۳- واحدهای اجرایی مدیریت منابع و مصارف در بانک

به منظور پایش و کنترل منابع و مصارف به عنوان موثرترین عامل در کاهش ریسک نقدینگی بانک بخش های مختلفی شامل:

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

۶۲-۴-۴- روش سنجش ریسک نقدینگی

اندازه گیری و تحلیل شکاف نقدینگی ایستا و پویا

- سناپیو سازی و آزمون بحران

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

- اندازه گیری و تحلیل ریسک تمرکز سپرده

- اندازه گیری و تحلیل نقدینگی در معرض خطر

۶۲-۴-۵- سازو کارهای کنترل و پایش ریسک نقدینگی

واحدهای اجرایی فوق الذکر با بهره گیری از ابزارهایی مانند سامانه منابع و مصارف، 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 انجیزه لازم برای کنترل و رعایت منابع و مصارف فراهم شده است.

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

بانک کشاورزی

یادداشت های توضیحی صورت های مالی

سال مالی منتهی به ۲۹ اسفند ۱۳۹۷

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 بخشنند.

۶۲-۴-۵-۱- ذخایر نقدینگی

جدول زیر ترکیب ذخایر نقدینگی بانک را نشان می دهد:

۱۳۹۶	۱۳۹۷	شرح
میلیون ریال	میلیون ریال	
۲۳۴,۵۱۵	۱,۱۷۳,۹۹۸	مانده نزد بانک مرکزی
۳۵,۸۶۵,۹۴۱	۵۲۶,۸۷۶,۴۶۰	نقد و مانده نزد سایر بانکها
۳۶,۱۰۰,۴۵۶	۵۲۸,۰۵۰,۴۵۸	جمع

۶۲-۴-۵-۲- جدول نسبت های نقدینگی

پایان سال		حدائق طی سال		حدائق طی سال		میانگین سال		ابتدا سال	
درصد	درصد	درصد	درصد	درصد	درصد	درصد	درصد	درصد	درصد
۰.۳%	۰.۳%	۰.۷%	۰.۷%	۳%	۳%	۲.۲%	۲.۲%	دارایی نقد و معادل نقد به کل دارایی ها	
۰.۵%	۰.۴%	۱.۰%	۱.۰%	۰.۵%	۰.۵%	۳.۰%	۳.۰%	دارایی نقد و معادل نقد به کل سپرده ها	
۰.۴%	۰.۴%	۱.۰%	۱.۰%	۰.۵%	۰.۵%	۵.۲%	۵.۲%	خالص دارایی های نقدی به کل سپرده ها *	
۵۵.۰%	۵۲.۹%	۷۷.۰%	۶۷.۰%	۶۷.۰%	۸۵.۰%	۸۵.۰%	۸۵.۰%	تسهیلات به کل سپرده ها	
۱۶۵.۷%	۱۳۵.۶%	۱۵۶.۲%	۱۴۴.۶%	۱۴۴.۶%	۱۵۵.۶%	۱۵۵.۶%	۱۵۵.۶%	تسهیلات به سپرده های یکساله و بالاتر	
۱۸.۶%	۱۳.۸%	۲۱.۸%	۱۷.۷%	۱۷.۷%	۱۸.۹%	۱۸.۹%	۱۸.۹%	سپرده های فوار به کل سپرده ها **	

- 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 بانکها، اوراق بدنه انتشار یافته، سایر استقراض ها و تعهداتی که تا یک ماه بعد سرسید می شوند.

** سپرده های فوار شامل سپرده هایی می باشد که سرسید قراردادی ندارند نظیر سپرده قرض الحسن جاری و پس انداز و

بانک کشاورزی

یادداشت های توضیحی صورت های مالی

سال مالی منتهی به ۲۹ اسفند ۱۳۹۷

۳-۵-۶۲-۴- تحلیل سررسید دارایی‌ها و بدهی‌ها

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

۱۳۹۷

دارایی‌ها	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
موجودی نقد	۵۲۸,۰۵۰,۴۵۸	۵۲۸,۰۵۰,۴۵۸	۰	۰	۰	۰	۰
مطالبات از بانک‌ها و سایر موسسات اعتباری	۱۲,۷۴۴,۴۴۰	۰	۰	۱۲,۷۴۴,۴۴۰	۰	۰	۰
مطالبات از دولت	۱۸۷,۵۱۶,۴۷۷	۰	۰	۰	۱۸۷,۵۱۶,۴۷۷	۰	۰
تسهیلات اعطایی و مطالبات از اشخاص دولتی	۱۰۵,۱۵۳	۹۹,۴۶۱	۱۴۷	۱,۹۷۷	۳,۵۶۸	۱۸۷,۵۱۶,۴۷۷	۰
تسهیلات اعطایی و مطالبات از اشخاص غیردولتی	۷۲۹,۹۹۵,۸۳۵	۱۳۲,۱۸۲,۸۸۳	۴۳,۵۳۱,۶۱۰	۲۴۷,۳۶۹,۴۹۶	۲۳۰,۷۱۶,۲۴۹	۸۸,۱۹۴,۰۹۷	۰
سرعایه‌گذاری در سهام و سایر ارزاق پهادار	۲,۷۵۹,۳۰۵	۰	۰	۰	۰	۲,۷۵۹,۳۰۵	۰
مطالبات از شرکت‌های فرعی و وابسته	۲۴,۵۲۲,۸۲۰	۰	۰	۰	۰	۲۴,۵۲۲,۸۲۰	۰
سایر حساب‌های دریافتی	۲۶,۳۱۵,۶۷۲	۲۲	۰	۰	۰	۰	۰
دارایی‌های ثابت مشهود	۱۱,۹۲۲,۲۵۸	۰	۰	۰	۰	۰	۱۱,۹۲۲,۲۵۸
دارایی‌های نامشهود	۶۴۸,۴۹۲	۰	۰	۰	۰	۰	۶۴۸,۴۹۲
سپرده قانونی	۸۲,۲۱۸,۵۵۱	۱,۱۳۶,۸۷۶	۲,۰۳۴,۳۴۸	۲۸,۰۷۳,۷۱۸	۵۶۵,۴۵۱	۸۷	۴۰,۴۰۸,۰۷۶
سایر دارایی‌ها	۲۰,۲۸۵,۸۷۵	۱,۴۷۶	۳,۷۹۰,۳۰۸	۲۱۳,۴۵۲	۱۲,۹۰۵,۳۴۵	۰	۲,۳۷۵,۲۹۵
	۱,۶۳۷,۰۸۵,۳۳۶	۶۶۲,۴۷۲,۱۷۶	۴۹,۲۳۶,۹۱۳	۲۲۴,۷۱۸,۷۳۴	۴۳۵,۴۶۶,۳۹۵	۱۰۹,۷۱۷,۴۹۹	۵۵,۳۵۵,۱۲۱

بانک کشاورزی

پادداشت های توضیحی صورت های مالی

سال مالی منتهی به ۲۹ اسفند ۱۳۹۷

۱۳۹۷

بدهی ها	بدهی به بانک ها و سایر موسسات اعتباری	سپرده های مشتریان	سود سهام پرداختنی	اوراق بدھی	ذخیره مالیات عملکرد	ذخیره و سایر بدھی ها	ذخیره مزایای پایان خدمت و تعهدات بازنشستگی کارکنان	حقوق اصحاب سپرده های سرمایه گذاری	جمع بدھی ها	جمع حقوق صاحبان سهام	جمع بدھی ها و حقوق صاحبان سهام و اقلام زیرخط	شکاف	شکاف انباشته	نسبت شکاف به سرمایه نظارتی - درصد	نسبت شکاف انباشته به سرمایه نظارتی - درصد	نسبت شکاف به سرمایه نظارتی مبنای سایر نسبت های احتیاطی - درصد	نسبت شکاف انباشته به سرمایه نظارتی مبنای سایر نسبت های احتیاطی - درصد
بدون سرسید مشخص	بدون سال	بالاتر از ۵ سال	۱ الی ۵ سال	بین ۳ ماه الی ۱ سال	بین ۱ الی ۳ ماه	کمتر از یک ماه	مبلغ دفتری	مبلغ دفتری	بدون سال	بالاتر از ۵ سال	۱ الی ۵ سال	بین ۳ ماه الی ۱ سال	بین ۱ الی ۳ ماه	کمتر از یک ماه	مبلغ دفتری	مبلغ دفتری	بدون سرسید مشخص
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	میلیون ریال
(۸,۳۳۲,۶۶۲)	(۸,۱۲۸,۷۷۸)	(۲۷,۵۸۵,۵۴۸)	(۵,۰۹۱,۴۲۴)	(۷,۴۳۷,۴۹۲)	(۲۸,۱۷۷,۳۸۸)	(۸۵,۲۴۸,۳۵۴)			(۸,۳۳۲,۶۶۲)	(۸,۱۲۸,۷۷۸)	(۲۷,۵۸۵,۵۴۸)	(۵,۰۹۱,۴۲۴)	(۷,۴۳۷,۴۹۲)	(۲۸,۱۷۷,۳۸۸)	(۸۵,۲۴۸,۳۵۴)		
(۱۱,۴۵۳,۵۵۷)									(۱۱,۴۵۳,۵۵۷)								
(۳۴۰,۲۹,۰۸۵)	(۶۹۵)	(۴,۷۹۲,۴۶۳)	(۳۲۵,۳۴۲,۹۰۹)	(۱۷,۲۵۲,۵۷۸)	(۹,۶۳۷,۹۹۹)	(۶۹۷,۰۵۶,۶۹۸)			(۳۴۰,۲۹,۰۸۵)	(۶۹۵)	(۴,۷۹۲,۴۶۳)	(۳۲۵,۳۴۲,۹۰۹)	(۱۷,۲۵۲,۵۷۸)	(۹,۶۳۷,۹۹۹)	(۶۹۷,۰۵۶,۶۹۸)		
(۳۴۸,۳۶۱,۷۰۸)	(۱۹,۵۸۳,۰۳۰)	(۳۲,۳۷۸,۱۱)	(۳۴۲,۹۱۵,۱۶۹)	(۷۵,۵۲۲,۶۶۳)	(۸۱۶,۲۹۸,۳۷۱)	(۱,۶۲۵,۰۵۹,۹۲۲)			(۳۴۸,۳۶۱,۷۰۸)	(۱۹,۵۸۳,۰۳۰)	(۳۲,۳۷۸,۱۱)	(۳۴۲,۹۱۵,۱۶۹)	(۷۵,۵۲۲,۶۶۳)	(۸۱۶,۲۹۸,۳۷۱)	(۱,۶۲۵,۰۵۹,۹۲۲)		
(۱۲,۲۵,۴۱۴)									(۱۲,۲۵,۴۱۴)								
(۲۶۰,۳۸۷,۱۲۲)	(۱۹,۵۸۳,۰۳۰)	(۲۲,۳۷۸,۱۱)	(۳۴۲,۹۱۵,۱۶۹)	(۷۵,۵۲۲,۶۶۳)	(۸۱۶,۲۹۸,۳۷۱)	(۱,۶۳۷,۰۸۵,۳۴۶)			(۲۶۰,۳۸۷,۱۲۲)	(۱۹,۵۸۳,۰۳۰)	(۲۲,۳۷۸,۱۱)	(۳۴۲,۹۱۵,۱۶۹)	(۷۵,۵۲۲,۶۶۳)	(۸۱۶,۲۹۸,۳۷۱)	(۱,۶۳۷,۰۸۵,۳۴۶)		
(۳۰۵,۰۲۳,۰۰۱)	۹۰,۱۳۴,۴۶۹	۴۰۲,۰۸۸,۳۸۴	(۸,۱۹۶,۴۲۵)	(۲۶,۱۶۷,۲۲۰)	(۱۵۳,۸۲۶,۱۹۷)				(۳۰۵,۰۲۳,۰۰۱)	۹۰,۱۳۴,۴۶۹	۴۰۲,۰۸۸,۳۸۴	(۸,۱۹۶,۴۲۵)	(۲۶,۱۶۷,۲۲۰)	(۱۵۳,۸۲۶,۱۹۷)			
	۳۰۵,۰۲۳,۰۰۱	۲۱۶,۸۹۸,۵۳۲	(۱۸۸,۱۸۹,۸۵۲)	(۱۷۹,۹۹۳,۴۱۷)	(۱۵۳,۸۲۶,۱۹۷)												
۲۲۱۳.۱۸-	۶۵۳.۹۸	۲۹۲۴.۶۳	۵۹.۴۷-	۱۸۹.۸۶-	۱۱۱۶.۰۹۵۱-				۲۲۱۳.۱۸-	۶۵۳.۹۸	۲۹۲۴.۶۳	۵۹.۴۷-	۱۸۹.۸۶-	۱۱۱۶.۰۹۵۱-			
۰.۰۱	۲۲۱۳.۱۸	۱۵۵۹.۲۱	۱۲۶۵.۴۲-	۱۳۰.۹۵-	۱۱۱۶.۰۹۵۱-				۰.۰۱	۲۲۱۳.۱۸	۱۵۵۹.۲۱	۱۲۶۵.۴۲-	۱۳۰.۹۵-	۱۱۱۶.۰۹۵۱-			
۶۱۹.۴۰-	۱۸۲.۰۲	۸۱۸.۵۱	۱۶.۶۴-	۵۲.۱۳-	۲۲۴.۵۴-				۶۱۹.۴۰-	۱۸۲.۰۲	۸۱۸.۵۱	۱۶.۶۴-	۵۲.۱۳-	۲۲۴.۵۴-			
۰.۰۰	۶۱۹.۴۰	۴۲۶.۳۷	۲۸۲.۱۴-	۲۶۵.۴۹-	۲۲۴.۵۴-				۰.۰۰	۶۱۹.۴۰	۴۲۶.۳۷	۲۸۲.۱۴-	۲۶۵.۴۹-	۲۲۴.۵۴-			

بانک کشاورزی

یادداشت های توضیحی صورت های مالی

سال مالی منتهی به ۲۹ اسفند ۱۳۹۷

۱۳۹۶

بدھی ها	بدھی به بانکها و سایر موسسات اعتباری	سپرده های مشتریان	سود سهام پرداختنی	اوراق بدھی	ذخیره مالیات عملکرد	ذخیره مزایای پایان خدمت و تعهدات بازنگشتگی کارکنان	حقوق صاحبان سپرده های سرمایه گذاری	جمع بدھی ها	جمع حقوق صاحبان سهام	جمع خروجی نقدی ناشی از اقلام زیر خط	جمع بدھی ها و حقوق صاحبان سهام و اقلام زیر خط	شکاف	شکاف انباسته	نسبت شکاف به سرمایه نظارتی - درصد	نسبت شکاف انباسته به سرمایه نظارتی - درصد	نسبت شکاف به سرمایه نظارتی مبنای سایر نسبت های اختیاطی - درصد	نسبت شکاف انباسته به سرمایه نظارتی مبنای سایر نسبت های اختیاطی - درصد	
(۱۴,۶۷۱,۵۸۶)	(۳,۳۷۳,۲۹۷)	(۵۹,۸۹۵,۲۵۲)	(۷۷,۹۴۰,۱۳۵)															
•	•	•	(۱۶۲,۹۰۵,۰۷۲)	(۱۶۲,۹۰۵,۰۷۲)														
•	•	•	•	•	•	•	•											
•	•	•	•	•	•	•	•											
•	•	•	•	•	(۷۶)	(۷۶)												
•	•	•	(۲,۰۰۹,۸۳۶)	•	•	(۲,۰۰۹,۸۳۶)												
•	(۵,۲۸۴,۹۳۶)	(۲۱,۳۵۵,۰۳۴)	(۱۶,۹۵۸,۰۱۵)	(۵۸۸,۹۵۳)	(۲۷,۶۱۷,۶۳۴)	(۷۱,۸۰۴,۵۷۲)												
•	(۱۴,۲۲۹,۱۵۲)	•	•	•	•	(۱۴,۲۲۹,۱۵۲)												
•	•	(۳۴۱,۰۲۰,۳۲۴)	(۱۴۹,۷۹۸,۵۱۰)	(۷۲,۶۱۰,۶۷۳)	(۲۴,۶۷۵,۰۸۳)	(۵۸۸,۱۰۴,۵۸۹)												
•	(۳۴,۱۸۵,۶۷۴)	(۳۶۲,۳۷۵,۳۵۸)	(۱۶۸,۷۶۶,۳۶۱)	(۷۶,۵۷۲,۹۲۳)	(۲۷۵,۰۹۳,۱۱۷)	(۹۱۶,۹۹۳,۴۳۲)												
(۲۶,۲۹۸,۱۸۷)						(۳۶,۲۹۸,۱۸۷)												
جمع بدھی ها	جمع بدھی ها و حقوق صاحبان سهام	جمع خروجی نقدی ناشی از اقلام زیر خط	جمع بدھی ها و حقوق صاحبان سهام و اقلام زیر خط	شکاف	شکاف انباسته	نسبت شکاف به سرمایه نظارتی - درصد	نسبت شکاف انباسته به سرمایه نظارتی - درصد	نسبت شکاف به سرمایه نظارتی مبنای سایر نسبت های اختیاطی - درصد	نسبت شکاف انباسته به سرمایه نظارتی مبنای سایر نسبت های اختیاطی - درصد									
(۲۶,۲۹۸,۱۸۷)	(۳۴,۱۸۵,۶۷۴)	(۳۶۲,۳۷۵,۳۵۸)	(۱۶۸,۷۶۶,۳۶۱)	(۷۶,۵۷۲,۹۲۳)	(۲۷۵,۰۹۳,۱۱۷)	(۹۵۳,۲۹۱,۶۲۰)												
(۲۲,۲۷۲,۹۲۶)	۹,۷۸۹,۷۲۹	۲۶,۴۰۵,۲۹۲	۱۱۷,۹۱۹,۰۱۵	(۳۷,۱۶۱,۶۶۶)	(۹۳,۶۷۹,۴۴۴)													
•	۲۳,۲۷۲,۹۲۶	۱۳,۴۸۳,۱۹۷	(۱۲,۹۲۲,۰۹۵)	(۱۳۰,۸۴۱,۱۱۰)	(۹۳,۶۷۹,۴۴۴)													
۵۸.۱۴-	۲۴.۴۴	۶۵.۹۳	۲۹۴.۴۲	۹۲.۷۹-	۲۲۲.۹۱-													
•	۵۸.۱۱	۳۲.۶۶	۳۲.۲۶-	۳۲۶.۷۰-	۱۹۰.۲۲-													
۴۷.۲۶-	۱۹.۸۸	۵۳.۶۲	۲۳۹.۴۴	۷۵.۴۶-	۲۲۲.۹۱-													
•	۴۷.۲۶	۲۷.۲۸	۲۶.۲۴-	۲۶۵.۶۸-	۱۹۰.۲۲-													

بانک کشاورزی

یادداشت های توضیحی صورت های مالی

سال مالی منتهی به ۲۹ اسفند ۱۳۹۷

۶۲-۴-۵-۳- تحلیل سرسید دارایی‌ها و بدهی‌ها

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

۱۳۹۶

دارایی‌ها	مبلغ دفتری	میلیون ریال	کمتر از یک ماه	بین ۱ الی ۳ ماه	بین ۳ ماه الی ۱ سال	۱ الی ۵ سال	بالاتر از ۵ سال	بدون سرسید مشخص
موجودی نقد	۳۶,۱۰۰,۴۵۶	میلیون ریال	۳۶,۱۰۰,۴۵۶	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال
مطالبات از بانک‌ها و سایر موسسات اعتباری	۱۰,۹۱۱,۶۹۸	میلیون ریال	۰	۱۰,۹۱۱,۶۹۸	۰	۰	۰	۰
مطالبات از دولت	۱۴۹,۰۶۵,۸۹۴	میلیون ریال	۰	۰	۰	۰	۱۴۹,۰۶۵,۸۹۴	۰
تسهیلات اعطایی و مطالبات از اشخاص دولتی	۳۶۳۰	میلیون ریال	۲,۳۷۵	۴۱	۳۳,۲۱۷	۳۹,۲۶۳	۰	۰
تسهیلات اعطایی و مطالبات از اشخاص غیردولتی	۱۹,۸۱۵,۷۶۴	میلیون ریال	۲۰۸,۲۷۱,۱۴۱	۲۱۹,۶۰۵,۳۴۸	۲۶,۰۹۱,۳۱۶	۹۹,۹۷۴,۹۵۱	۵۸۴,۲۲۸,۵۲۰	۰
سرمایه‌گذاری در سهام و سایر اوراق بهادر	۱۶,۱۹۲,۵۳۷	میلیون ریال	۰	۰	۰	۰	۱۶,۱۹۲,۵۳۷	۰
مطالبات از شرکت‌های فرعی و وابسته	۲۴,۱۵۹,۶۲۶	میلیون ریال	۰	۰	۰	۰	۲۴,۱۵۹,۶۲۶	۰
سایر حساب‌های دریافتی	۰	میلیون ریال	۲۹,۴۳۱,۳۴۳	۰	۰	۳۱	۲۹,۴۳۱,۳۷۵	۰
دارایی‌های ثابت مشهود	۱۱,۲۴۲,۵۲۵	میلیون ریال	۰	۰	۰	۰	۱۱,۲۴۲,۵۲۵	۰
دارایی‌های نامشهود	۶۴۵,۲۳۶	میلیون ریال	۰	۰	۰	۰	۶۴۵,۲۳۶	۰
سپرده قانونی	۰	میلیون ریال	۳۸۹,۵۵۰	۲۶,۵۶۲,۷۵۲	۱,۶۰۲,۹۰۹	۳۶,۸۶۶,۵۵۹	۶۵,۴۱۹,۷۸۳	۰
سایر دارایی‌ها	۱,۱۳۷,۵۰۰	میلیون ریال	۱۴,۸۵۷,۸۹۸	۱۷۱,۸۶۰	۱,۲۴۶,۹۹۱	۸,۴۴۰,۴۵۹	۲۵,۸۵۴,۷۰۷	۰
	۱۳,۰۲۵,۲۶۱	میلیون ریال	۴۳,۹۷۸,۴۰۳	۳۸۸,۷۸۰,۶۵۰	۲۸۸,۶۸۵,۳۷۶	۳۹,۹۱۱,۲۵۷	۱۸۱,۴۱۳,۶۷۳	۹۵۳,۲۹۱,۶۲۰

بانک کشاورزی

یادداشت های توضیحی صورت های مالی

سال مالی منتهی به ۲۹ اسفند ۱۳۹۷

۴-۵-۴-۶۲-۴-۶۲-۴-۵-۴-۱- تحلیل سررسید قراردادی بدهی های مالی

۱- جدول زیر سررسید بدهی های مالی را بر اساس سررسید فیدشده در قرارداد نشان می دهد.

۱۳۹۷

بدهی ها	مبلغ دفتری						بدون سررسید مشخص
	میلیون ریال	میلیون ریال					
بدهی به بانک ها و سایر موسسات اعتباری	(۵۰,۸۲۳,۴۹۳)	(۴۹۷,۷۵۰,۵۴۲)	(۵۴۸,۵۸۴,۰۳۵)	•	•	•	•
سپرده های مشتریان	(۲۸۰,۷۳۷,۳۶۶)	(۲۸۰,۷۳۷,۳۶۶)	•	•	•	•	•
اوراق بدهی	(۷۶)	(۷۶)	•	•	•	•	•
تسهیلات دریافتی از صندوق توسعه ملی	(۲۶,۶۲۹,۶۸۵)	•	(۷,۴۳۷,۵۹۲)	•	(۲,۷۲۰,۶۹۲)	(۸,۱۲۸,۷۷۸)	(۸,۲۲۲,۶۲۳)
حقوق صاحبان سپرده های سرمایه گذاری	(۶۹۷,۰۵۶,۶۹۸)	(۹,۶۳۷,۹۹۹)	(۶۹۵)	(۳۲۵,۳۴۳,۹۰۹)	(۱۷,۲۵۲,۵۷۸)	(۴,۷۹۲,۴۶۳)	(۳۴۰,۰۲۹,۰۸۵)
جمع	(۷۸۸,۱۲۵,۹۸۳)	(۷,۵۲۲,۱۵۵)	(۳۲۵,۳۴۳,۹۰۹)	(۷۵,۵۲۲,۶۲۳)	(۱,۵۵۳,۰۰۷,۸۶۰)	(۸,۱۲۹,۴۷۳)	(۳۴۸,۳۶۱,۷۰۸)

۱۳۹۶

بدهی ها	مبلغ دفتری						بدون سررسید مشخص
	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	
بدهی به بانک ها و سایر موسسات اعتباری	(۷۷,۹۴۰,۱۳۵)	(۵۴,۷۲۴,۶۳۲)	(۲,۲۱۵,۵۰۳)	•	(۲۱,۰۰۰,۰۰۰)	•	•
سپرده های مشتریان	(۱۶۲,۹۰۵,۰۷۲)	(۱۶۲,۹۰۵,۰۷۲)	•	•	•	•	•
اوراق بدهی	(۷۶)	(۷۶)	•	•	•	•	•
تسهیلات دریافتی از صندوق توسعه ملی	(۲۹,۳۱۰,۳۰۹)	•	•	•	(۱۵,۲۴۲,۰۰۲)	(۱۴,۰۶۸,۳۰۷)	(۱۵,۰۶۸,۳۰۷)
حقوق صاحبان سپرده های سرمایه گذاری	(۵۸۸,۱۰۴,۵۸۹)	(۲۶۱,۰۷۹,۹۹۸)	(۳۰۴,۲۰۸,۰۹۰)	(۱۸,۳۵۷,۰۸۷)	(۴,۴۶۱,۳۷۱)	(۱۴۵)	(۱۴,۰۶۸,۴۵۲)
جمع	(۸۵۸,۲۶۰,۱۸۱)	(۸۵۸,۷۰۹,۷۷۸)	(۴۷۸,۷۰۹,۷۷۸)	(۲۰,۵۷۲,۵۸۷)	(۳۰۴,۲۰۸,۰۹۰)	(۴۰,۷۰۳,۲۷۲)	(۴۰,۷۰۳,۲۷۲)

بانک کشاورزی

پادداشت های توضیحی صورت های مالی

سال مالی منتهی به ۲۹ اسفند ۱۳۹۷

۶-۴-۵-۴-۲-۶-۴-۵-جدول زیر سرسید بدھی‌های مالی ارزی را بر اساس سرسید قیدشده در قرارداد نشان می‌دهد.

三三九八

بدون سرسید مشخص	بالتراز ۵ سال	۱ الی ۵ سال	بین ۳ ماه الی ۱ سال	بین ۱ الی ۳ ماه	کمتر از یک ماه	مبلغ دفتری
میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال
بدهی ها						
بدهی به بانک ها و سایر موسسات اعتباری	(۲,۱۳۵,۹۱۹)	•	•	(۴۳,۸۱۹,۶۰۸)	(۴۱۲,۱۰۵,۶۰۵)	(۴۵۸,۰۶۱,۱۳۲)
سپرده های مشتریان	•	•	•	•	(۸۱,۰۲۷,۶۸۶)	(۸۱,۰۲۷,۶۸۶)
اوراق بدهی	•	•	•	•	•	•
تسهیلات دریافتی از صندوق توسعه ملی	(۸,۳۲۲,۶۲۳)	•	•	•	•	(۸,۳۲۲,۶۲۳)
حقوق صاحبان سپرده های سرمایه گذاری	•	•	•	(۴۸۷,۲۷۹)	(۲۱۳,۲۹۱)	(۹۰۳,۰۳۲)
جمع	(۸,۳۲۲,۶۲۳)	(۲,۱۳۵,۹۱۹)	•	(۴۸۷,۲۷۹)	(۴۳,۸۱۹,۶۰۸)	(۴۹۳,۲۳۶,۵۸۲)

۱۳۹۶

بانک کشاورزی

یادداشت های توضیحی صورت های مالی

سال مالی منتهی به ۲۹ اسفند ۱۳۹۷

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

آزمون ذیل بر اساس نامه شماره ۱۳۹۲/۱۱/۱۰ مورخ ۹۲/۳۲۹۱۵۲ 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 اتكا به منابع استقراضی، باید سطحی از نقدینگی را نگهداری کند که بتواند به جریان های نقدی خروجی غیرمنتظره 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 های ۱۳۹۶ و ۱۳۹۷ مورد سنجش قرار گرفته است:

دارایی های نقدی بانک کشاورزی ۱۳۹۷

عنوان	شماره پیوست	مانده
موجودی نقد	۹	میلیون ریال ۵۲۸,۰۵۰,۴۵۸
برداخت چک های صادره سایر بانک ها	۱۰-۳	۸,۶۸۹,۸۶۳
سود تحقق یافته اوراق مشارکت	۱۶-	۲۱
خرید اوراق مشارکت و گواهی سپرده	۱۶-۲	۱,۴۷۴
طلاء و نقره	۲۰	
جمع		۵۳۶,۷۴۱,۸۱۶

سپرده های بانک کشاورزی ۱۳۹۷

عنوان	شماره پیوست	مانده
سپرده های مشتریان	۲۲	میلیون ریال ۲۸۰,۷۳۷,۳۶۶
سپرده های سرمایه گذاری مدت دار	۲۸	۶۹۷,۰۸۶,۶۹۸
جمع		۹۷۷,۷۹۴,۰۶۴

آزمون بحران

نسبت نقدینگی	سپرده ها	دارایی های نقد	عنوان
درصد	میلیون ریال	میلیون ریال	
۵۵٪	۹۷۷,۷۹۴,۰۶۴	۵۳۶,۷۴۱,۸۱۶	شرایط عادی
۵۰٪	۸۸۰,۰۱۴,۶۵۷	۴۳۸,۹۶۲,۴۰۹	سناریو ۱: خروج ۱۰ درصدی سپرده ها
۴۴٪	۷۸۲,۲۳۵,۲۵۱	۲۴۱,۱۸۳,۰۰۳	سناریو ۲: خروج ۲۰ درصدی سپرده ها
۳۶٪	۶۸۴,۴۵۵,۸۴۵	۲۴۳,۴۰۳,۵۹۷	سناریو ۳: خروج ۳۰ درصدی سپرده ها

در پایان اسفند ۱۳۹۷، دارایی های نقد بانک، پوشش دهنده خروج ۵۵ درصد از سپرده ها بوده است.

بانک کشاورزی

یادداشت های توضیحی صورت های مالی

سال مالی منتهی به ۲۹ اسفند ۱۳۹۷

۶-۴-۶- برنامه مقابله با بحران (آزمون تنفس نقدینگی) - ادامه

دارایی های نقدی بانک کشاورزی ۱۳۹۶

عنوان	شماره پیوست	مانده
موجودی نقد	۹	میلیون ریال
پرداخت چک های صادره سایر بانک ها	۱۰-۳	۳۶,۱۰۰,۴۵۶
سود تحقق یافته اوراق مشارکت	۱۶	۸,۳۷۲,۶۴۰
خرید اوراق مشارکت و گواهی سپرده	۱۶-۲	۰۳۱
طلاء و نقره	۲۰	۱,۴۸۳
جمع		۴۴,۳۷۴,۶۱۰

سپرده های بانک کشاورزی ۱۳۹۶

عنوان	شماره پیوست	مانده
سپرده های مشتریان	۲۲	میلیون ریال
سپرده های سرمایه گذاری مدت دار	۲۸	۱۶۲,۹۰۵,۰۷۰
جمع		۵۸۸,۱۰۴,۵۸۹

آزمون بحران

عنوان	دارایی های نقد	سپرده ها	نسبت نقدینگی
شرط عادی	میلیون ریال	میلیون ریال	درصد
سناریو ۱: خروج ۱۰ درصدی سپرده ها	(۴۴,۳۷۴,۶۱۰)	۷۵۱,۰۰۹,۶۵۹	۶%
سناریو ۲: خروج ۲۰ درصدی سپرده ها	(۳۰,۸۲۶,۳۵۶)	۶۷۵,۹۰۸,۶۹۳	-۵٪
سناریو ۳: خروج ۳۰ درصدی سپرده ها	(۱۰۵,۸۲۷,۳۲۲)	۶۰۰,۸۰۷,۷۲۷	-۱۵٪
	(۱۸۰,۹۲۸,۲۸۸)	۵۲۵,۷۰۶,۷۶۲	-۳۴٪

در پایان اسفند ۱۳۹۶، دارایی های نقد بانک، پوشش دهنده خروج ۱۰ درصد از سپرده ها بوده است.

بانک کشاورزی

یادداشت های توضیحی صورت های مالی

سال مالی منتهی به ۲۹ اسفند ۱۳۹۷

۶۲-۵-ریسک بازار

۶۲-۵-۱-تعريف ریسک بازار

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

۶۲-۵-۲-واحدهای اجرایی مدیریت ریسک بازار

اداره کل خارجه- اداره کل عملیات ارزی- اداره کل امور مالی

۶۲-۵-۳-روش سنجش ریسک بازار

برای محاسبه ارزش در معرض ریسک از روشهای پارامتریک و ناپارامتریک استفاده می شود. روش پارامتریک در روش واریانس- کوواریانس و برخی روش های تحلیلی خلاصه می شود و روش ناپارامتریک نیز شامل شبیه سازی تاریخی و شبیه سازی مونت کارلو است.

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 هریک از این متغیرها 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 سهم سرمایه گذاری در بورس از کل دارایی های بازاری بانک بسیار ناچیز می باشد، بنابراین ریسک ناشی از سهام

نگهداری شده در بانک نیز بسیار ناچیز بوده، لذا در محاسبه ارزش در معرض ریسک بازار بانک، ارزش در معرض خطر نرخ ارز در نظر گرفته شده است.

۶۲-۵-۴-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 ۲۹ اسفند ۱۳۹۷

۵-۵-۶۲- تحلیل ارزش در معرض خطر نرخ ارز

وضعیت دارایی‌ها و بدهی‌ها و تعهدات ارزی در پایان سال ۱۳۹۷ به شرح زیر است:

بانک کشاورزی

یادداشت های توضیحی صورت های مالی

سال مالی منتهی به ۲۹ اسفند ۱۳۹۷

۵-۵-۶۲- تحلیل ارزش در معرض خطر نرخ ارز (ادامه)

وضعیت دارایی‌ها و بدهی‌ها و تعهدات ارزی در پایان سال ۱۳۹۶ به شرح زیر است:

بانک کشاورزی

یادداشت های توضیحی صورت های مالی

سال مالی منتهی به ۲۹ اسفند ۱۳۹۷

۶۲-۵-۵-۱- خلاصه وضعیت باز ارزی

۱۳۹۶	۱۳۹۷	
۱,۸۱۲,۶۷۹	۱۸,۸۳۰,۰۸۲	وضعیت باز مثبت تمامی ارزها-میلیون ریال
(۴,۹۹۷,۶۱۰)	(۱۱,۳۵,۸۵۷)	وضعیت باز منفی تمامی ارزها-میلیون ریال
(۲,۸۸۲,۹۲۱)	۶,۸۸۹,۷۶۸	وضعیت باز ارزی-میلیون ریال
۴,۵۳	۱۳۶,۶۲	وضعیت باز مثبت تمامی ارزها نسبت به سرمایه نظارتی -درصد
		وضعیت باز منفی تمامی ارزها نسبت به سرمایه نظارتی مبنای سایر
۳,۶۸	۱۴۸,۴۹	نسبت های اختیاطی ناقد-درصد
۱۱,۷۸	۸۰,۰۷	وضعیت باز منفی تمامی ارزها نسبت به سرمایه نظارتی-درصد
		وضعیت باز منفی تمامی ارزها نسبت به سرمایه نظارتی مبنای سایر
۹,۵۴	۸۷,۰۳	نسبت های اختیاطی-درصد

۶۲-۵-۵-۲- تحلیل تأثیر 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 دید معرض خطر برای سرمایه‌گذاری در سهام و سایر سرمایه‌گذاری‌های دارای قیمت بازار در جدول زیر ارائه شده است:

۱۳۹۶		۱۳۹۷		نوع ارز
تأثیر در سود و زیان	تغییر احتمالی در قیمت بازار	تغییر احتمالی در قیمت بازار	تأثیر در سود و زیان	
میلیون ریال	حد بالا (درصد)	حد پایین (درصد)	میلیون ریال	حد پایین (درصد)
-۱,۵۱۵,۱۲۳	۱۰,۱۷	-۵,۳۶	-۲۲,۰,۹۲,۶۴۳	۵,۱۷
۴۹,۳۵۵	۱۶,۴۳	-۱۱,۳۵	۷۷,۴۴۶	۹,۱۱
-۱,۸۱۸,۳۱۱	۱۳,۷۳	-۸,۸۰	۲۴۲,۲۵۸	۵,۱۷
-۳۱	۱۳,۳۶	-۱۳,۰۱	-۸۱	۷,۲۸
-۲۵,۴۲۴	۱۶,۹۵	-۱۴,۰۱	-۳۰,۴۸۵	۶,۸۸
۶۷۲,۲۲۲	۹,۳۸	-۶,۶۳	۱,۵۶۳,۳۷۱	۷,۶۱
-۱۶۸,۷۶۰	۱۰,۱۹	-۵,۲۵	-۴۴,۵۶۰	۵,۱۷
۹۲۹,۳۵۴	۱۵,۴۸	-۷,۸۵	-۵۴۹,۸۹۹	۴,۷۸
۴,۴۵	۱۰,۷۵	-۵,۳۳	-۹,۴۱۳	۵,۱۷
۸,۸۷۷	۱۲,۵۳	-۱۱,۴۴	-۶۴,۱۹۰	۶,۱۰
-۲۳۰,۰۱۷	۶,۲۱	-۶,۹۰	۶,۷۵۳	۲۶,۹۵
۲۰,۵۲۹	۱۳,۱۴	-۹,۳۲	۲۱۶,۰,۴۱	۹,۳۱
۲,۵۴۸	۱۱,۰۲	-۷,۶۲	-۷,۴۵۷	۵,۱۷
۱۲۵,۸۰۹	۹,۴۲	-۵,۷۵	-۳۱۸,۹۷۶	۵,۰۸
-۶	۱۲,۸۹	-۹,۹۹	-۳	۶,۶۸
۲,۹۹۵,۷۷۷	۱۵,۷۵	-۹,۰۷	۵,۰-۵۴,۳۳۲	۶,۹۵
-۹,۹۵۳,۷۱۱	۱۴,۷۹	-۸,۵۱	۶,۵۹۶,۰,۲۹	۴,۶۳
۲۰,۰۳۴	۱۷,۰۴	-۱۴,۰۹	-۰,۵۵۸,۰,۷۶	۶,۷۴
				-۵,۰۶

۶۲-۵-۶- میزان سرمایه مورد نیاز برای پوشش ریسک بازار

	ریسک ارز		ریسک سهام	
	مجموع سرمایه	ارزش در معرض خطر	ذخیره سرمایه لازم	خطر لازم
	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال
	۳۷۵,۸۰۹	۳۷۵,۸۰۹	۱۶,۰۶۷	-
	۸۰۴,۶۳۲	۸۰۴,۶۳۲	۲۸,۰۳۲	-
				۱۳۹۶
				۱۳۹۷

بانک کشاورزی

یادداشت های توضیحی صورت های مالی

سال مالی منتهی به ۱۴۹۷ اسفند ۲۹

۶-۵-۷- تحلیل شکاف بین دارایی ها و بدهی های جساس به نرخ سود

	مبلغ دفتری	کمتر از یک سال	بین ۱ الی ۳ سال	بین ۲ الی ۵ سال	بالاتر از ۵ سال	بدون سورse مخصوص	غیر حساس به نرخ
	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال
داراییها							
موجودی ثابت	۵۲۸,۰۵۰,۴۶۸	-	-	-	-	-	۵۲۸,۰۵۰,۴۶۸
مطلوبات از بانکها و سایر موسسات اعتباری	-	-	-	-	-	-	۱۲,۷۴۴,۴۴۰
مطلوبات از دولت	-	-	-	-	-	-	۱۸۷,۵۱۹,۷۷۷
تسهیلات اعطاگران و مطالبات از اشخاص دولتی	-	-	-	-	-	-	۳,۴۵۸
تسهیلات اعطایگران و مطالبات از اشخاص غیردولتی	-	-	-	-	-	-	۸۵,۰۱۴,۵۴۷
سرمایه‌گذاری در سهام و سایر اوراق بهادار	-	-	-	-	-	-	۲,۷۵۹,۳۰۵
مطلوبات از شرکت‌های فرعی و وابسته	-	-	-	-	-	-	۲۲,۶۲۲,۸۷۶
سایر خساب‌های دریافتی	-	-	-	-	-	-	۲۶,۳۱۶,۶۷۳
دارایی‌های ثابت مشهود	-	-	-	-	-	-	۱۱,۴۴۷,۷۰۸
دارایی‌های نامشهود	-	-	-	-	-	-	۶۶۸,۴۹۲
سپرده قانونی	-	-	-	-	-	-	۸۷,۱۱۸,۰۵۱
سایر دارایی‌ها	-	-	-	-	-	-	۷-۳۸۵,۸۷۶
جمع دارایی‌ها	۲۷۹,۹۹۵,۸۷۵	۱۲۳,۰۸۳,۸۸۷	۲۲,۳۲۱,۵۶۰	۱۸۷,۵۱۹,۷۷۷	۵۲۸,۰۵۰,۴۶۸	۱۲,۷۴۴,۴۴۰	۵۲۸,۰۵۰,۴۶۸
بدهی‌ها							
بدهی به بانکها و سایر موسسات اعتباری	(۵۰,۰۳۳,۹۹۱)	-	-	-	-	(۱۸۱,۴۷)	(۵۲۸,۵۸۰,۰۳۵)
سپرده‌های متزویان	-	-	-	-	-	-	(۱۸,۷۷۷,۷۵۵)
سود سهام پرداختنی	-	-	-	-	-	-	(۱۸,۷۷۷,۷۵۵)
اوراق بدهی	-	-	-	-	-	-	(۷۶)
ذخیره مالیات عملکرد	-	-	-	-	-	-	(۰,۱۷۹,۸۷۶)
ذخیره و سایر بدهی‌ها	-	-	-	-	-	-	(۰,۰۱۸,۶۹۸)
ذخیره مزایای پایان خدمت و نهادت بازنشستگی از رسان (۱),۴۵۳,۵۵۷	-	-	-	-	-	-	(۰,۰۴۵,۵۵۷)
حقوق صاحبان سپرده‌های سرمایه‌گذاری	-	-	-	-	-	-	(۰,۰۰۰,۰۰۰)
جمع بدهی‌ها	(۵۰,۰۳۳,۹۹۱)	(۱۸۱,۴۷)	(۵۲۸,۵۸۰,۰۳۵)	(۱۸,۷۷۷,۷۵۵)	(۰,۱۷۹,۸۷۶)	(۰,۰۱۸,۶۹۸)	(۵۲۸,۵۸۰,۰۳۵)
جمع حقوق صاحبان سهام							
جمع بدهی‌ها و حقوق صاحبان سهام	(۰,۰۰۰,۰۰۰)	-	-	-	-	-	(۰,۰۰۰,۰۰۰)
شکان	(۰,۰۰۰,۰۰۰)	(۰,۰۰۰,۰۰۰)	(۰,۰۰۰,۰۰۰)	(۰,۰۰۰,۰۰۰)	(۰,۰۰۰,۰۰۰)	(۰,۰۰۰,۰۰۰)	(۰,۰۰۰,۰۰۰)
شکاف انسانه	۱۷۴,۷-۱,۱۲۴	۵۵,۰۴۴,۰۷۸	۴۹,۹۶۳,۵۴۶	۴۹,۹۶۳,۵۴۶	۲۲,۳۲۱,۵۶۰	۱۸۷,۵۱۹,۷۷۷	۵۲۸,۰۵۰,۴۶۸

بانک کشاورزی

پادداشت های توضیحی صورت های مالی

سال مالی منتهی به ۲۹ اسفند ۱۳۹۷

۶۲-۵-۷-تحلیل شکاف بین دارایی ها و بدهی های حساس به نرخ سود (ادامه)

۱۳۹۶

مبلغ دفتری							کمتر از یک ماه			بین ۱ تا ۳ ماه			بین ۳ تا ۱۲ ماه			بین ۱۲ تا ۵ سال				
دارایها	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	میلیون ریال	میلیون ریال	
موجودی نقد	۳۶,۱۰۰,۴۵۶																			
مطالبات از بانکها و سایر موسسات اعتباری																				
مطالبات از موکت	۱۰,۹۱۱,۶۹۸																			
تسهیلات اعطا شده و مطالبات از اصحاب دولت																				
تسهیلات اعطایی و مطالبات از اشخاص غیردولتی	۱۶۹,۶۵,۸۹۵																			
سرمایه‌گذاری در مهام و سایر اوراق پهان																				
مطالبات از شرکت‌های فرعی و وابسته	۱۶,۱۱۲,۵۷۷																			
سایر حساب‌های در بالاتر	۱۶,۱۵۹,۵۲۶																			
سایر حساب‌های در بالاتر	۱۶,۲۲۱,۳۷۴																			
دارایی‌های ثابت مشهود	۱۱,۲۴۷,۵۷۵																			
دارایی‌های ناشهود																				
سپرده‌های ناگران	۵۸۵,۳۲۹																			
سایر دارایی‌ها																				
جمع داراییها	۱۰۷,۵۳۶,۱۵۸																			
بدهی‌ها																				
بدهی به بانکها و سایر موسسات اعتباری	(۲۱,۰۰۰,۰۰۰)																			
سپرده‌های مشتریان	(۱۶۲,۹۰۵,۷۷۲)																			
سود سهام پرداختنی																				
اوراق بدهی	(۷۶)																			
ذخیره مالیات عملکرد																				
ذخایر و سایر بدهی‌ها	(۲,۰۰۹,۸۳۶)																			
ذخیره مالیاتی‌ها																				
حقوق صاحبان سپرده‌های سرمایه‌گذاری																				
جمع بدهی‌ها	(۱۶,۲۲۹,۱۵۲)																			
جمع حقوق صاحبان سهام																				
جمع بدهی‌ها و حقوق صاحبان سهام	(۹۵۳,۲۹۱,۶۱۹)																			
شکاف																				
شکاف ابانته	۱۰۷,۳۹۸,۴۷۹																			

بانک کشاورزی

یادداشت های توضیحی صورت های مالی

سال مالی منتهی به ۲۹ اسفند ۱۳۹۷

۶۲-۶-ریسک عملیاتی

۶۲-۶-۱-تعریف ریسک عملیاتی

ریسک عملیاتی عبارتست از احتمال بروز زیان ناشی از نامناسب بودن و عدم کفايت فرآيندها و روشها، افراد و سистемهای داخلی و یا ناشی از رویدادهای خارج از موسسه اعتباری.

۶۲-۶-۲-واحدهای اجرایی مدیریت ریسک عملیاتی

اداره کل امور کارکنان- اداره کل مبارزه با پولشویی و تطبیق- اداره کل بازرگانی و حسابرسی- اداره کل امنیت IT- اداره کل حراست

۶۲-۶-۳-تدا이بر پیش گیرانه از وقوع خطاهای عمدى و سهوی انسانی

انجام مستمر حسابرسی تطبیق کنترل به منظور کشف موارد عدم رعایت دستورالعملها و بخشنامههای صادره و برخورد با افراد مختلف (بازرسی و حسابرسی)

-تعریف پروژه پیاده سازی ISMS براساس استاندارد ISO ۱۴۰۰۱:۲۰۱۳ در شعب بانک.(امنیت IT)

-تهیه روبه ارزیابی ریسک براساس استاندارد ISO ۱۴۰۰۱:۲۰۱۳ (امنیت IT)

-تحلیل و ارزیابی ریسک مربوط به دارایی ها و تهیه طرح مقابله با ریسک. (امنیت IT)

-تهیه خط مشی ها و روبه های امنیت اطلاعات براساس استاندارد امنیتی ISO ۱۴۰۱۲:۲۰۱۳ (امنیت IT)

-تهیه فرآیند انصباطی در خصوص عدم رعایت نکات امنیتی، خط مشی ها و روبه های امنیت اطلاعات. (امنیت IT)

-کلیه مشتریانی که اقدام به افتتاح حساب می نمایند احراز هویت از سامانه های موجود بعمل آید و سپس تصاویر مدارک شناسایی با اصل آن کنترل و مطابقت داده شود وبا استعلامهای اخذ شده کنترل های لازم بعمل می اید . (مبارزه با پولشویی و تطبیق)

-سینیان درآمد متقاضی افتتاح حساب باید مشخص شود که در این راستا می باشیتی فرم تعیین سطح فعالیت مشتری تکمیل گردد که در حال حاضر این امر بر اساس خود اظهاری مشتری صورت می گیرد لیکن در آتی بر اساس دستورالعملهای ابلاغی از سوی مراجع ذیربط انجام خواهد گردید. (مبارزه با پولشویی و تطبیق)

-شنف مشتری باشیتی کنترل و در سیستم های موجود ثبت گردد . (مبارزه با پولشویی و تطبیق)

-رفتار مشتری در خصوص ورودی و خروجیهای نقدی از طریق برنامه های نرم افزاری کنترل می گردد . (مبارزه با پولشویی و تطبیق)

-اخذ استعلامهای مربوطه به منظور احراز هویت شرکت و اعضاء آن و دارندگان حق امضاء نام و مشخصات مدیران سهامداران عمده، بازرگان و حسابداران رسمی شرکت (مبارزه با پولشویی و تطبیق)

-کنترل رفتار مشتریان از نظر ورودی و خروجی های مالی اعم از نقدی و انتقالی به منظور تصمیم گیری های لازم در این خصوص(مبارزه با پولشویی و تطبیق)

-پایش مشتریان پر ریسک و همچنین محصولات و خدمات مالی پر ریسک (مبارزه با پولشویی و تطبیق)

در مبحث نرم افزاری حوزه پرسنلی ، اداره کل حراست دارای وظایف مشخص و تعریف شده ای می باشد که نتایج آن می باشد منجر به پیشگیری از تخلفات (عمدی یا سهوی) و مقابله با بحران گردد؛ شایان ذکر است حوزه پرسنلی مشتمل بر چندین زیر

مجموعه می باشد که از جمله ای آنها بخش تعیین صلاحیت و دیگری جمع اوری است.(حراست)

بخش تعیین صلاحیت در واقع با ایجاد بانک اطلاعاتی، گردآوری اطلاعات، مصاحبه، تحقیق و سایر امور مرتبط نسبت به شناسایی افراد توانمند و ناکارا اقدام و ضمن هموار نمودن مسیر ارتقاء افراد توانمند و جلوگیری از رشد افراد ناکارا در حد محدودات مانع از انجام تخلفات می شود. (حراست)

بانک کشاورزی

پادداشت های توضیحی صورت های مالی

سال مالی منتهی به ۲۹ اسفند ۱۳۹۷

بخش جمع آوری نیز موظف به شناسایی گلوگاه های پرخطر، آسیب شناسی روند فرایند کارها و سایر امور مرتبط بوده و تلاش می نماید تا با شناسایی روش های بهتر ارایه خدمات، به گونه ای مدیریت نماید تا انجام امور، مستلزم طی مراحل سلسله وار نشده و احیاناً باشكال تراشی کارکنان شرایط فناد اداری و وقوع تخلفات فراهم نگردد. (حراست)

در حوزه IT با بررسی رویه های موجود در حوزه امنیت IT (مهرگستر، شبکه، اینترنت و نرم افزارها) سعی می شود نقاط ضعف و رخنه های امنیتی شناسایی و به منظور پیشگیری از وقfe های عملیاتی، نسبت به کاهش تخلفات کارکنان و جرایم احتمالی مشتریان بانک اقدام شود. در این حوزه همچنین با راه اندازی مانیتورینگ online شعب با ایجاد امکان واکنش سریع نسبت به بروز حوادث از بحران های احتمالی بعدی پیشگیری می شود. (حراست)

در حوزه حراست فیزیکی اقدامات متنوعی صورت می پذیرد از آن جمله برگزاری مانورهای امداد و نجات، آتش نشانی، شوت نجات، ایجاد و حفظ ایمنی محیط کار و ... که به منظور پیشگیری از وقfe های عملیاتی می باشد. (حراست)

در حوزه استاد نیز امور مرتبط با نگهداری کلیه اسناد، طبقه بندی، کدگذاری، به روزرسانی، مستندسازی و نظارت بر فرایند و روش های آن به منظور ایمنی در عملیات بانکی و جلوگیری از وقfe های عملیاتی مد نظر قرار دارد. (حراست)

۶-۶-۴- تمہیدات مقابله با بحران

کنترل اسناد شعب به صورت روزانه و بهنگام: (بازرسی و حسابرسی)

بانکداران ارشد کنترل اسناد در ۷۲۴ شعبه و در مابقی شعب درجه ۳ و ۴، کنترل اسناد توسط رییس شعبه صورت میگیرد. به صورت لحظه ای تمامی استاد صادره شعب را به صورت روزانه بررسی و به موقع از وقوع بسیاری خطاهای عمومی و سهوی پیشگیری می نمایند.

- بازرسی از راه دور (باهر): (بازرسی و حسابرسی)

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

- بازرسی و حسابرسی ادواری شعب: (بازرسی و حسابرسی)

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 حسابرسان بخش خصوصی کنترل و حسابرسی می شوند و گزارش انحرافات شعب برای آنها و مدیران ذیربط ارسال می گردد.

- بررسی موردی شعب: (بازرسی و حسابرسی)

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 حاصل از آن برای مخاطبین ذیربط نیز گزارش می شود.

- شبکه پویای بازرسی: (بازرسی و حسابرسی)

این سامانه به عنوان یک بانک اطلاعاتی بوده و با استفاده از آن شعب پرخطر (منطقه قرمز) شناسائی 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 بدوى رسیدگی به تخلفات اداری کارکنان و مراجع قضایی نیز در سامانه مذکور درج می گردد.

- انجام پروژه تداوم خدمات بانکی در شرایط اضطراری.(امنیت IT)

- انجام پروژه مقابله با حوادث غیر مترقبه و ایجاد سایت پشتیبان.(امنیت IT)

در صورتیکه عملیات مالی مشتریان با اطلاعات درج شده در فرمها مغایرت داشت ، نسبت به تکمیل فرمهای STR (گزارش معاملات مشکوک) به مراجع ذیربط (ظرف حداکثر ۷۲ ساعت) گزارش می گردد . (مبازه با پولشویی و تطبیق)

بانک کشاورزی

پادداشت های توضیحی صورت های مالی

سال مالی منتهی به ۲۹ اسفند ۱۳۹۷

- پرداختها و دریافت‌های بیش از سقف مقرر از طریق برنامه‌های نرم افزاری بررسی و گزارشات مربوطه به منظور بررسی از شعب اخذ می‌گردد. (مبارزه با پولشویی و تطبیق)

شناسایی مشتریان حقوقی، از آنجاییکه ریسک مشتریان حقوقی نسبت به مشتریان حقیقی بیشتر می‌باشد. بنابراین لازم است شناسایی واحزاده‌ها در سطح وسیعتری صورت گیرد. از جمله شناسایی اعضاء هیئت مدیره و عامل شرکت، میزان سرمایه شرکت، شناسایی فعالیت مشتری، آدرس، کنترل شناسه حقوقی شرکت، اخذ مدارک شناسایی شرکت (از جمله اساسنامه - شرکت‌نامه، آخرین آگهی تغییرات شرکت و اعضاء آن و ...) (مبارزه با پولشویی و تطبیق)

۶-۵-۶-روش سنجش ریسک عملیاتی

به منظور اندازه‌گیری ریسک‌های 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 بهره‌ای و غیر بهره‌ای است.

روش استاندارد: به طور اساسی روش به کار گیری رویکرد استاندارد شده، مثل رویکرد شاخص پایه ای 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 خرد فروشی، بانکداری تجاری، پرداخت و تسویه، خدمات کارگزاری، مدیریت دارایی‌ها و واسطه گری‌های خرد.

روش‌های اندازه‌گیری پیشرفته: این رویکرد دقیق‌تری نسبت به دو روش قبلی دارد. همچنین این روش نیازمند وجود بانک اطلاعاتی جامع داده‌های زیان می‌باشد.

دو رویکرد اول از نظر تطابق با شرایط اطلاعاتی بانک یا موسسه مالی، آسان‌تر از دیدگاه پیشرفته‌اند. در رویکرد پیشرفته، نیاز به بانک اطلاعاتی وسیعی از داده‌های مربوط به زیان وجود دارد. در مقابل رویکردهای شاخص پایه و استاندارد شده از داده‌های مربوط به زیان استفاده نمی‌کنند. پس از آنجایی که محاسبه سرمایه مورد نیاز برای ذخیره ریسک عملیاتی بونسله رویکردهای شاخص پایه و استاندارد از لحاظ دسترسی به اطلاعات و داده‌ها، آسان‌تر از روش اندازه‌گیری پیشرفته است؛ در بانک کشاورزی نیز از دو روش اول جهت ارزیابی سرمایه مورد نیاز به منظور پوشش ریسک عملیاتی استفاده می‌گردد.

۶-۶-سازوکارهای کنترل و پایش ریسک عملیاتی

علاوه بر کنترل استناد به صورت روزانه، بازرگانی از راه دور در مقاطع ماهیانه، حسابرسی ادواری به صورت فصلی و سالیانه اداره کل بازرگانی و حسابرسی اقداماتی به شرح زیر انجام می‌دهد:

آموزش کارکنان شبکه: (بازرسی و حسابرسی)

غلب حسابرسان در حین حسابرسی آموزش‌های لازم را به کارکنان شبکه برای پیشگیری از تخلفات ارائه می‌نمایند.

افزایش کیفیت گزارش حسابرسان بخش خصوصی: (بازرسی و حسابرسی)

تمامی گزارش حسابرسان بخش خصوصی توسط بازرگان و حسابرسان اداره کل بازرگانی و حسابرسی ارزیابی شده و نقاط ضعف آن گزارش می‌گردد، ضمناً در مقاطع سالانه دوره‌های آموزشی برای آنان برگزار می‌گردد.

تهیه و به روزرسانی چک لیست‌های حسابرسی: (بازرسی و حسابرسی)

به منظور همگن سازی تمامی گزارشات حسابرسی و تعیین حداقل کنترل‌های لازم، چک لیست‌ها و دستورالعمل‌های حسابرسی در بخش‌های مالی، اعتباری، ارزی و ... تهیه و در اختیار حسابرسان و بازرگان بانک قرار می‌گیرد.

ارتقاء ساختار کنترل‌های داخلی: به صورت مستمر نقاط ضعف سیستم‌ها شناسایی و به واحدهای ذیرباقع گزارش و پی‌گیری می‌شود.

بانک کشاورزی

یادداشت های توضیحی صورت های مالی

سال مالی پنجمی به ۲۹ اسفند ۱۳۹۷

ضمانت ایجاد و ارتقاء سامانه های نظارتی از جمله سامانه بازرگانی از راه دور، شبکه پویای بازرگانی و حسابرسی، سامانه آنلاین رسیدگی به شکوئیه ها و ... از دیگر اقدامات اداره کل بازرگانی و حسابرسی در راستای افزایش کارائی و اثربخشی عملکرد می باشد. سایر سازوکارهای کنترلی اداره کل بازرگانی و حسابرسی به طور خلاصه عبارتند از: برگزاری کارگاه های تخصصی و آموزشی به صورت سراسری و منطقه ای برای بازرگانی و حسابرسان. مدیریت، نظارت و کنترل استناد برگشت از درآمد.

دبیری ستاد صیانت از حقوق شهروندی.

پیگیری و وصول مبالغ ناشی از سوءاستفاده های مالی کارکنان و یا سوءاستفاده مالی.

حسابرسی ضمنی و مستمر برخی از ادارات مرکزی (توسط ۱۰ نفر)

اعمال نظارت و کنترل روزانه یا هفتگی حساب های حساس شعب توسط ناظرین حساب.

تلاش برای ارتقاء توانمندی گروه های بازرگانی و حسابرسی مستقر در استان ها و بانکداران ارشد کنترل استناد شعب.

برگزاری مانور تداوم خدمات بانکی در مدیریت ها با همکاران اداره کل مدیریت ریسک وقت. (امنیت IT)

-انجام ممیزی شعب منتخب استان ها در خصوص پیاده سازی استاندارد ISMS. (امنیت IT)

-تعیین اقدامات اصلاحی و پیشگرانه به منظور رفع موارد عدم انطباق. (امنیت IT)

۷-۶-۶-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

سال	۱۳۹۶	۱۳۹۷	روش شاخص پایه
میلیون ریال	میلیون ریال		
۵,۹۱,۶۹۶	۴,۵۵۷,۹۶۹		

بانک کشاورزی

یادداشت های توضیحی صورت های مالی

سال مالی منتهی به ۲۹ اسفند ۱۳۹۷

۶۲-۷-مدیریت سرمایه

۶۲-۷-۱-سرمایه نظارتی

۱۳۹۶	۱۳۹۷	شرح
میلیون ریال	میلیون دیال	
۹۱,۰۲۰,۸۸۴	۹۰,۹۴۷,۵۵۴	سرمایه لایه یک
(۵۸,۸۹۰,۴۰۲)	(۸۲,۴۳۰,۸۴۵)	صرف سهام
۷۷۰,۳۱۷	۷۷۰,۳۱۷	سود (زيان) انباشته
.	.	اندوفخته قانونی
.	.	اندوفخته اختیاطی
.	.	ساير اندوخته ها
۲۲,۹۰۰,۷۹۹	۸,۲۸۷,۰۲۶	جمع سرمایه لایه یک قبل از اعمال تعدیلات نظارتی
.	.	کسر میشود: تعدیلات نظارتی
.	.	بهای تمام شده سهام خزانه که در مرحله انتشار اویله و با افزایش سرمایه به طور بین واسطه توسط واحدهای تابعه خردباری شده
(۶۴۵,۲۳۶)	(۶۴۸,۴۹۲)	حداقل بهای تمام شده سرمایه گذاری متناظر 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 ۱٪ در سهام موسسات اعتباری دیگر و یا نهادهای
(۵۲۳,۳۶۵)	(۵۵۷,۷۵۷)	بهای تمام شده مازاد بر ۱٪ سهام شرکت های سرمایه پذیر در خصوص سرمایه گذاری های بیش از ۱٪ در سهام موسسات اعتباری دیگر و یا نهادهای
(۱۰,۶۰۰)	(۸۹,۵۱۰)	بهای تمام شده سرمایه گذاری در واحدهای تابعه ای که نهاد مالی محسوب نمی گردد.
.	.	ساير تعدیلات به تشخیص بانک مرکзи
(۱,۱۷۹,۲۰۱)	(۱,۳۹۵,۷۵۹)	جمع تعدیلات نظارتی
۳۱,۷۲۱,۵۹۸	۶,۸۹۱,۲۶۷	سرمایه لایه یک پس از اعمال تعدیلات نظارتی
.	.	سرمایه لایه دو
.	.	پنهان ایجاد شده ناشی از انتشار اوراق بدهی توسط موسسه اعتباری و صرف آنها و سایر پنهان ها پس از احراز شرایط مقرر
.	.	ذخیره مطالبات مشکوك الوصول عام تا سقف ۱/۲۵ درصد دارایی های موزون شده به ریسک
۸,۳۲۸,۱۰۲	۹,۳۱۵,۶۷۸	مبلغ تعديل شده حاصل از تجدید ارزیابی دارایی های ثابت، سهام و اوراق بهادر
.	۲۶,۳۹۸	جمع سرمایه لایه دو
۸,۳۲۸,۱۰۲	۹,۳۴۲,۰۷۶	کسر میشود:
.	.	فروختی سرمایه لایه دو به سرمایه لایه یک
۸,۳۲۸,۱۰۲	۶,۸۹۱,۲۶۸	سرمایه لایه دو قابل احتساب در سرمایه نظارتی
۴۰,۰۴۹,۷۰۰	۱۳,۷۸۲,۵۳۵	سرمایه نظارتی
۷۹,۲۴۶,۸۰۲	۱۲,۶۸۱,۱۶۷	سرمایه نظارتی مبنای سایر نسبت های اختیاطی

سرمایه پایه ونafذ بانک برای محاسبه نسبت های اختیاطی تا تاریخ تصویب صورت های مالی مبلغ ۱۲,۶۸۱,۱۶۷ میلیون ریال میباشد. سرمایه پایه جدید بانک بر اساس صورت های مالی مصوب پس از تشکیل مجمع عمومی واعمال هر گونه تغییرات و کسورات احتمالی از قبل توزیع سود سهام بین سهامداران، توسط بانک مرکزی تنفيذ خواهد شد.

بانک کشاورزی

بادداشت های توضیحی صورت های مالی

سال مالی منتهی، یه ۲۹ اسفند ۱۳۹۷

۲-۷-۶۲-تخصیص سرمایه

بانک کشاورزی

یادداشت های توضیحی صورت های مالی

سال مالی منتهی به ۲۹ اسفند ۱۳۹۷

۶۲-۷-۲-۲- جمع دارایی های موزون شده به ریسک بازار در پایان دوره مالی منتهی به ۱۳۹۷/۱۲/۲۹ مبلغ ۱۸,۸۳۰,۰۸۲ میلیون ریال می باشد .

۱۳۹۶/۱۲/۲۹			۱۳۹۷/۱۲/۲۹			شرح
میزان سرمایه لازم	ضریب ریسک	مبلغ	میزان سرمایه لازم	ضریب ریسک	مبلغ	
میلیون ریال	درصد	میلیون ریال	میلیون ریال	درصد	میلیون ریال	
۰	۰.۸	۰	۰	۰.۸	۰	سهام تجاری
۰	۵	۰	۰	۵	۰	مجموع بهای تمام شده اوراق بهادار تجاری - ریسک خاص
۰	-	۰	۰	-	۰	اوراق بهادار تجاری - ریسک عام - مدت زمان باقی مانده تا سرسریسید ۱۳ ماه
۰	۰.۲	۰	۰	۰.۲	۰	اوراق بهادار تجاری - ریسک عام - مدت زمان باقی مانده تا سرسریسید ۲۴ ماه
۰	۰.۴	۰	۰	۰.۴	۰	اوراق بهادار تجاری - ریسک عام - مدت زمان باقی مانده تا سرسریسید ۶۲۴ ماه
۰	۰.۷۰	۰	۰	۰.۷۰	۰	اوراق بهادار تجاری - ریسک عام - مدت زمان باقی مانده تا سرسریسید ۱ تا ۲۴ ماه
۰	۱.۲۵	۰	۰	۱.۲۵	۰	اوراق بهادار تجاری - ریسک عام - مدت زمان باقی مانده تا سرسریسید ۱ تا ۲ سال
۰	۱.۷۵	۰	۰	۱.۷۵	۰	اوراق بهادار تجاری - ریسک عام - مدت زمان باقی مانده تا سرسریسید ۲ تا ۳ سال
۰	۲.۲۵	۰	۰	۲.۲۵	۰	اوراق بهادار تجاری - ریسک عام - مدت زمان باقی مانده تا سرسریسید ۳ تا ۴ سال
۰	۲.۷۵	۰	۰	۲.۷۵	۰	اوراق بهادار تجاری - ریسک عام - مدت زمان باقی مانده تا سرسریسید ۴ تا ۵ سال
۰	۳.۲۵	۰	۰	۳.۲۵	۰	اوراق بهادار تجاری - ریسک عام - مدت زمان باقی مانده تا سرسریسید ۵ تا ۷ سال
۰	۳.۷۵	۰	۰	۳.۷۵	۰	اوراق بهادار تجاری - ریسک عام - مدت زمان باقی مانده تا سرسریسید ۷ تا ۱۰ سال
۰	۴.۵۰	۰	۰	۴.۵۰	۰	اوراق بهادار تجاری - ریسک عام - مدت زمان باقی مانده تا سرسریسید ۱۰ تا ۱۵ سال
۰	۵.۲۵	۰	۰	۵.۲۵	۰	اوراق بهادار تجاری - ریسک عام - مدت زمان باقی مانده تا سرسریسید ۱۵ تا ۲۰ سال
۰	۶	۰	۰	۶۰۰	۰	اوراق بهادار تجاری - ریسک عام - مدت زمان باقی مانده تا سرسریسید پیش از ۲۰ سال
۰۷۵۸۱	۸	۴,۶۹۷,۶۱۰	۱,۵۰۶,۴۰۶,۵۹۱	۸	۱۸,۸۳۰,۰۸۲	وضعیت باز مثبت ارزها یا قدر مطلق وضعیت باز منفی تمامی ارزها هر کدام که بیشتر است .
۰۷۵۸۱			۱,۵۰۶,۴۰۶,۵۹۱			جمع سرمایه مورد نیاز برای پوشش ریسک بازار
۰۱۲۵		۱۲.۵				ضریب
۴,۶۹۷,۶۱۰		۱۸,۸۳۰,۰۸۲				دارایی های موزون شده به ریسک

۶۲-۷-۲-۳- جمع دارایی های موزون شده به ریسک عملیاتی در پایان دوره مالی منتهی به ۱۳۹۷/۱۲/۲۹ مبلغ ۱۲,۹۷۴,۹۵۶ میلیون ریال می باشد .

۱۳۹۶/۱۲/۲۹			۱۳۹۷/۱۲/۲۹			شرح
میزان سرمایه لازم برای پوشش ریسک عملیاتی	ضریب ریسک	مبلغ	میزان سرمایه لازم برای پوشش ریسک عملیاتی	ضریب ریسک	مبلغ	
۵,۹۴,۶۹۶	۱۵	۲۲,۹۶۴,۶۲۹	۴,۰۵۷,۹۶۹	۱۵	۳۰,۳۸۶,۴۶۰	میانگین مجموع درآمدهای سه سال اخیر بانک
۱۲.۵		۱۲.۵	۰			ضریب
۶۳,۶۸۳,۶۹۹		۵۶,۹۷۴,۶۱۲				دارایی های موزون شده به ریسک عملیاتی

بانک کشاورزی

یادداشت های توضیحی صورت های مالی

سال مالی منتهی به ۲۹ اسفند ۱۳۹۷

۶۲-۷-۳-نسبت کفایت سرمایه

درصد می باشد.	۱,۴۷	نسبت کفایت سرمایه بانک در پایان دوره سال منتهی به ۲۹/۱۲/۱۳۹۷، معادل ۱,۴۷
۱۳۹۶	۱۳۹۷	

میلیون ریال	میلیون ریال	سرمایه نظارتی مبنای سایر نسبت های احتیاطی *
۴۰,۰۴۹,۷۰۰	۱۳,۷۸۲,۵۳۵	دارایی های موزون به ریسک اعتباری
۷۴۴,۰۸۸,۷۷۲	۸۶۲,۰۶۰,۸۷۳	دارایی های موزون به ریسک بازار
۴,۶۹۷,۶۱۰	۱۸,۸۳۰,۰۸۲	دارایی های موزون به ریسک عملیاتی
۶۳,۶۸۳,۶۹۹	۵۶,۹۷۴,۶۱۲	جمع دارایی های موزون به ریسک
۸۱۲,۴۷۰,۰۸۲	۹۳۷,۸۶۵,۵۶۷	

نسبت سرمایه لایه یک به دارایی موزون به ریسک - درصد

۳.۹۰٪

۰.۷۳

۴.۹۳٪

۱.۴۷٪

نسبت کفایت سرمایه - درصد

۶۲-۷-۴-درجہ اهرمی

درجہ اهرمی عبارتست از جمع حقوق صاحبان سهام به دارایی های بانک . درجه اهرمی بانک در پایان سال مالی منتهی به ۱۳۹۷/۱۲/۲۹، معادل ۰,۷۳ درصد می باشد.

۱۳۹۶	۱۳۹۷	جمع حقوق صاحبان سهام
میلیون ریال	میلیون ریال	جمع دارایی ها
۳۶,۲۹۸,۱۸۷	۱۲۰,۲۵,۴۱۴	درجہ اهرمی - درصد
۹۵۳,۲۹۱,۶۲۰	۱,۶۳۷,۰۸۵,۳۳۶	
۴.۸۱	۰.۷۳	

۶۳-بخش های عملیاتی

۶۳-۱-مبنای تقسیم بندی بخش ها

مبنای بانک کشاورزی براساس بخش های بانکداری وکالتی، بانکداری قرض الحسن، بانکداری بین الملل، بانکداری الکترونیکی و سایر فعالیت ها به شرح صفحه بعد می باشد .

بانک کشاورزی

یادداشت های توضیحی صورت های مالی

سال مالی منتهی به ۲۹ اسفند ۱۳۹۷

۶۳-۲- 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 معنار عملکرد بخش مورد استفاده قرار گرفته است.

شرح	بالنکاری وکالتی	بالنکاری قرض الصسته	بالنکاری بین الملل	بالنکاری الکترونیکی	سایر فعالیتها	جمع
	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال
درآمد های کسب شده خارج از بانک						
درآمد تسهیلات اعطایی و سپرده‌گذاری	۱۱۲,۵۸۸,۵۹۴	۷۶۰,۵۵۵	۰	۶۶۴,۹۲۷	۰	۱۱۲,۵۸۳,۱۱۷
هزینه سود سپرده ها	(۹۳,۷۵۶,۱۸۹)	۰	۰	(۵۱,۹۳۹)	۰	(۹۳,۱۰۴,۲۵۰)
خالص درآمد تسهیلات و سپرده‌گذاری	۲۰,۲۲۲,۹۰۵	۷۶۰,۵۵۵	۰	۱۲,۹۸۸	۰	۱۹,۴۵۸,۸۶۲
درآمد کارمزد						
هزینه کارمزد	۹,۳۲۳,۵۶۵	۰	۸,۵۷۱,۰۵۶	۰	۹۵۲,۰۹	۰
خالص درآمد کارمزد	(۷,۰۵۴,۸۷۱)	۰	(۶,۸۸۱,۷۷۳)	(۱۷۲,۰۰۹)	۰	۰
خالص سود (زیان) سرمایه‌گذاری ها	۱,۷۲۹,۰۸۷	۰	۱,۷۸۸,۹۸۷	(۱۷۲,۰۰۹)	۶۵۲,۶۰۹	۰
خالص سود (زیان) مبادلات و معاملات ارزی						
سایر درآمدهای عملیاتی	۱,۳۹۴,۰۹۸	۱,۳۹۴,۰۹۸	۰	(۴۱,۸۱۳)	۰	۰
خالص درآمدهای سود (زیان) سرمایه‌گذاری ها	(۱,۸۱۳)	۰	۱,۶۳۸,۹۷۷	۰	۰	۰
خالص درآمدهای بین بخشهاي بالنك	۱,۳۹۴,۰۹۸	۰	۰	(۴۱,۸۱۳)	۰	۰
جمع درآمدهای بخش های عملیاتی بالنك	۱,۳۹۴,۰۹۸	۰	۰	۰	۰	۰
هزینه مطالبات مشکوك الوصول بخش عملیاتی						
هزینه های مستقیم قابل انتساب به بخش عملیاتی						
سود (زیان) هر بخش قبل از هزینه های عمومی غیرقابل انتساب به بخش ها	۲۵,۹۶۲,۱۶۵	۲,۷۹۷,۵۴۵	۱,۷۸۸,۹۸۷	(۲۰,۸۲۴)	۶۵۲,۶۰۹	۱۹,۴۵۸,۸۶۲
هزینه های عمومی غیرقابل انتساب به بخش ها	(۵۰,۰۰۲,۶۰۸)	۰	۰	۰	۰	۰
سود قبل از مالیات	(۲۴,۴۴,۴۴۳)	۰	۰	۰	۰	۰

بانک کشاورزی

یادداشت های توضیحی صورت های مالی

سال مالی منتهی به ۲۹ اسفند ۱۳۹۷

۶۳-۳-تمرکز جغرافیایی اقلام عمدہ دارایی‌ها و بدهی‌ها و درآمدها

در ارائه اطلاعات جغرافیایی، اقلام عمدہ دارایی‌ها بر مبنای محل استقرار، درآمدها و بدهی‌ها بر مبنای محل اقامت طرف حساب بانک در نواحی جغرافیایی گزارش می‌شود.

۱۳۹۷

ایران									
امارات									
جمع	سایر	میلیون ریال				
دارایی‌ها									
۵۲۸,۰۵۰,۴۵۸	•	•	•	•	•	•	•	•	۵۲۸,۰۵۰,۴۵۸
۱۲,۷۴۴,۴۴۰	•	•	•	•	•	•	•	•	۱۲,۷۴۴,۴۴۰
۱۸۷,۵۱۶,۴۷۷	•	•	•	•	•	•	•	•	۱۸۷,۵۱۶,۴۷۷
۱۰۵,۱۵۳	•	•	•	•	•	•	•	•	۱۰۵,۱۵۳
۷۳۹,۹۹۵,۸۳۵	•	•	•	•	•	•	•	•	۷۳۹,۹۹۵,۸۳۵
۲,۷۵۹,۳۰۵	•	•	•	•	•	•	•	•	۲,۷۵۹,۳۰۵
۲۴,۵۲۲,۸۲۰	•	•	•	•	•	•	•	•	۲۴,۵۲۲,۸۲۰
۲۶,۳۱۵,۶۷۲	•	•	•	•	•	•	•	•	۲۶,۳۱۵,۶۷۲
۱۱,۹۲۲,۲۵۸	•	•	•	•	•	•	•	•	۱۱,۹۲۲,۲۵۸
۹۷۸,۴۹۲	•	•	•	•	•	•	•	•	۹۷۸,۴۹۲
۸۲,۲۱۸,۵۵۱	•	•	•	•	•	•	•	•	۸۲,۲۱۸,۵۵۱
۲۰,۲۸۵,۸۷۵	•	•	•	•	•	•	•	•	۲۰,۲۸۵,۸۷۵
۱,۶۳۷,۰۸۵,۳۳۶	•	•	•	•	•	•	•	•	۱,۶۳۷,۰۸۵,۳۳۶
جمع دارایی‌ها									
بدهی‌ها									
۵۲۲,۱۸۴,۹۲۰	•	•	•	•	•	•	•	•	۵۲۲,۱۸۴,۹۲۰
۲۸۰,۷۳۷,۳۶۶	•	•	•	•	•	•	•	•	۲۸۰,۷۳۷,۳۶۶
۷۶	•	•	•	•	•	•	•	•	۷۶
۷۲۲,۴۵۵,۸۱۳	•	•	•	•	•	•	•	•	۷۲۲,۴۵۵,۸۱۳
۱,۹۷۹,۸۳۶	•	•	•	•	•	•	•	•	۱,۹۷۹,۸۳۶
۸۵,۲۴۸,۳۵۴	•	•	•	•	•	•	•	•	۸۵,۲۴۸,۳۵۴
۱۱,۴۵۳,۵۵۷	•	•	•	•	•	•	•	•	۱۱,۴۵۳,۵۵۷
۱,۶۲۵,۰۵۹,۹۲۲	•	•	•	•	•	•	•	•	۱,۶۲۵,۰۵۹,۹۲۲
۱۲۴,۶۷۶,۳۲۷	•	•	•	•	•	•	•	•	۱۲۴,۶۷۶,۳۲۷
(۱۴۹,۲۱۶,۷۷۰)	•	•	•	•	•	•	•	•	(۱۴۹,۲۱۶,۷۷۰)
جمع بدهی‌ها									
جمع درآمدهای عملیاتی									
خالص سایر درآمدها و هزینه‌ها									

بانک کشاورزی

یادداشت های توضیحی صورت های مالی
سال مالی منتهی به ۲۹ اسفند ۱۳۹۷

۱۳۹۶

	ایران	عراق	امارات	سایر	جمع
میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال
دارایی ها					
موجودی نقد	۳۶,۱۰۰,۴۵۶	.	.	.	۳۶,۱۰۰,۴۵۶
مطلوبات از بانک ها و سایر موسسات اعتباری	۱۰,۹۱۱,۶۹۸	.	.	.	۱۰,۹۱۱,۶۹۸
مطلوبات از دولت	۱۴۹,۴۵۸,۹۹۴	.	.	.	۱۴۹,۴۵۸,۹۹۴
تسهیلات اعطایی و مطالبات از اشخاص دولتی	۳۹,۲۶۳	.	.	.	۳۹,۲۶۳
تسهیلات اعطایی و مطالبات از اشخاص غیردولتی	۵۸۴,۲۲۸,۵۲۰	.	.	.	۵۸۴,۲۲۸,۵۲۰
سرمایه‌گذاری در سهام و سایر اوراق بهادار	۱۶,۱۹۲,۵۳۷	.	.	.	۱۶,۱۹۲,۵۳۷
مطلوبات از شرکت های فرعی وابسته	۲۴,۱۵۹,۶۲۶	.	.	.	۲۴,۱۵۹,۶۲۶
سپرده قانونی	۲۹,۴۳۱,۳۷۵	.	.	.	۲۹,۴۳۱,۳۷۵
دارایی های ثابت مشهود	۱۱,۲۴۲,۵۲۵	.	.	.	۱۱,۲۴۲,۵۲۵
دارایی های ناشهود	۶۴۵,۲۲۶	.	.	.	۶۴۵,۲۲۶
سایر حسابهای دریافتی	۶۵,۴۱۹,۷۸۲	.	.	.	۶۵,۴۱۹,۷۸۲
سایر دارایی ها	۲۵,۸۵۴,۷۰۷	.	.	.	۲۵,۸۵۴,۷۰۷
جمع دارایی ها	۹۵۳,۲۹۱,۶۲۰	.	.	.	۹۵۳,۲۹۱,۶۲۰
بدهی ها					
بدهی به بانک ها و سایر موسسات اعتباری	۷۷,۹۴۰,۱۳۵	.	.	.	۷۷,۹۴۰,۱۳۵
سپرده های مشتریان	۱۶۲,۹-۰,۷۲	.	.	.	۱۶۲,۹-۰,۷۲
اوراق بدهی	۷۶	.	.	.	۷۶
حقوق صاحبان سپرده های سرمایه‌گذاری	۵۸۸,۱۰۴,۵۸۹	.	.	.	۵۸۸,۱۰۴,۵۸۹
سود سهام پرداختی	-	.	.	.	-
ذخیره مالیات عملکرد	۲,۰۰۹,۸۳۶	.	.	.	۲,۰۰۹,۸۳۶
ذخیره سایر بدهی ها	۷۱,۸-۴,۵۷۳	.	.	.	۷۱,۸-۴,۵۷۳
ذخیره مزایای پایان خدمت و تعهدات بازنشستگی کارکنان	۱۴,۲۲۹,۱۵۲	.	.	.	۱۴,۲۲۹,۱۵۲
جمع بدهی ها	۹۱۶,۹۹۳,۴۳۳	.	.	.	۹۱۶,۹۹۳,۴۳۳
جمع درآمدهای عملیاتی	۱۰,۸,۹۳۷,۰۵۵	.	.	.	۱۰,۸,۹۳۷,۰۵۵
خالص سایر درآمدها و هزینه ها	(۱۳۶,۱۹۹,۰۹۳)	.	.	.	(۱۳۶,۱۹۹,۰۹۳)

بانک کشاورزی
یادداشت های توضیحی صورت های مالی
سال مالی منتهی به ۲۹ اسفند ۱۳۹۷

۶۴- معاملات با اشخاص مرتبط

۱- ۶۴- تغییرات سهامداران عمدۀ (بالا) یک درصد

صد درصد سهام بانک مربوط به دولت می باشد.

۲- ۶۴- معاملات با مدیران

(مدیران شامل مدیر عامل، اعضای هیئت مدیره و هیئت عامل بانک می باشد)

۳- ۶۴- حقوق و مزايا

حقوق و مزايا دریافتی مدیران از بانک، مجموعه شرکت های گروه، شعب و بانک های خارج از کشور به شرح زیر است:

نوع	نفر	هزایا	تعداد شرکت های			نوع	نفر	هزایا
			بودجه	برداخت کننده حقوق و (ناخالص)	حق حضوره			
نام	نوع	هزایا	هزایا	هزایا	هزایا	هزایا	هزایا	هزایا
اعضای هیئت مدیره موظف و مدیر عامل	۵	۸,۳۹۶	۶,۹۶۲	۰	۰	۰	۰	۰
اعضای هیئت مدیره غیر موظف	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰
معاونین مدیر عامل (غیر از اعضای هیئت مدیره)	۶	۷۶۹۴	۸,۱۹۴	۰	۰	۰	۰	۰
اعضای کمیته های مرتبط با هیئت مدیره (غیر از اعضا هیئت مدیره)	۵	۶,۰۵۱	۵,۸۷۶	۰	۰	۰	۰	۰
اعضای هیئت مدیره	۰	۲۲,۱۴۱	۲۱,۰۳۲	۰	۰	۰	۰	۰

* پاداش و حق حضور برداخت شده به عضو هیئت مدیره اعم از حقوقی با حقیقتی

۴- ۶۴- معاملات

معاملات مدیران با مجموعه شرکت های گروه به تفصیل هر شرکت به شرح زیر است:

نام	شرکت طرف	نوع معامله	مبلغ معامله	حداکثر مابده	مابده در یاریان سال	نوع و نیمه	مبلغ و نیمه	سود و زیان معامله
تسهیلات مسکن	اعضای هیئت مدیره موظف	تسهیلات مسکن	۰	۰	۴,۵۷۰	املاک و مستغلات	مليون ریال	مليون ریال
تسهیلات ضروری	اعضای هیئت مدیره غیر موظف	تسهیلات ضروری	۰	۰	۸,۶۹۸	تصمیم صندوق رفاه و آتبه	مليون ریال	مليون ریال
تسهیلات تعمیر مسکن	اعضای هیئت مدیره غیر موظف	تسهیلات تعمیر مسکن	۰	۰	۹۷۲	تصمیم صندوق رفاه و آتبه	مليون ریال	مليون ریال
ساپر تسهیلات	اعضای هیئت مدیره غیر موظف	ساپر تسهیلات	۰	۰	۰	املاک و مستغلات	مليون ریال	مليون ریال
کارت اعتباری	اعضای هیئت مدیره غیر موظف	کارت اعتباری	۰	۰	۰	چک	مليون ریال	مليون ریال
سپرده گذاری	اعضای هیئت مدیره غیر موظف	سپرده گذاری	۰	۰	۰	سчетه	مليون ریال	مليون ریال
تسهیلات مسکن	اعضای هیئت مدیره غیر موظف	تسهیلات مسکن	۰	۰	۴,۰۰۶	املاک و مستغلات	مليون ریال	مليون ریال
تسهیلات ضروری	اعضای هیئت مدیره غیر موظف	تسهیلات ضروری	۰	۰	۹,۷۲۸	تصمیم صندوق رفاه و آتبه	مليون ریال	مليون ریال
تسهیلات تعمیر مسکن	اعضای هیئت مدیره غیر موظف	تسهیلات تعمیر مسکن	۰	۰	۱,۴۵۷	تصمیم صندوق رفاه و آتبه	مليون ریال	مليون ریال
ساپر تسهیلات	اعضای هیئت مدیره غیر موظف	ساپر تسهیلات	۰	۰	۰	املاک و مستغلات	مليون ریال	مليون ریال
کارت اعتباری	اعضای هیئت مدیره غیر موظف	کارت اعتباری	۰	۰	۰	تصمیم صندوق رفاه و آتبه	مليون ریال	مليون ریال
سپرده گذاری	اعضای هیئت مدیره غیر موظف	سپرده گذاری	۰	۰	۰	تصمیم صندوق رفاه و آتبه	مليون ریال	مليون ریال
تسهیلات مسکن	اعضای هیئت مدیره غیر از اعضای هیئت مدیره	تسهیلات مسکن	۰	۰	۰	املاک و مستغلات	مليون ریال	مليون ریال
تسهیلات ضروری	اعضای هیئت مدیره غیر از اعضای هیئت مدیره	تسهیلات ضروری	۰	۰	۰	تصمیم صندوق رفاه و آتبه	مليون ریال	مليون ریال
تسهیلات تعمیر مسکن	اعضای هیئت مدیره غیر از اعضای هیئت مدیره	تسهیلات تعمیر مسکن	۰	۰	۰	تصمیم صندوق رفاه و آتبه	مليون ریال	مليون ریال
ساپر تسهیلات	اعضای هیئت مدیره غیر از اعضای هیئت مدیره	ساپر تسهیلات	۰	۰	۰	املاک و مستغلات	مليون ریال	مليون ریال
کارت اعتباری	اعضای هیئت مدیره غیر از اعضای هیئت مدیره	کارت اعتباری	۰	۰	۰	تصمیم صندوق رفاه و آتبه	مليون ریال	مليون ریال
سپرده گذاری	اعضای هیئت مدیره غیر از اعضای هیئت مدیره	سپرده گذاری	۰	۰	۰	تصمیم صندوق رفاه و آتبه	مليون ریال	مليون ریال
تسهیلات مسکن	اعضای هیئت مدیره غیر از اعضای هیئت مدیره	تسهیلات مسکن	۰	۰	۰	املاک و مستغلات	مليون ریال	مليون ریال
تسهیلات ضروری	اعضای هیئت مدیره غیر از اعضای هیئت مدیره	تسهیلات ضروری	۰	۰	۰	تصمیم صندوق رفاه و آتبه	مليون ریال	مليون ریال
تسهیلات تعمیر مسکن	اعضای هیئت مدیره غیر از اعضای هیئت مدیره	تسهیلات تعمیر مسکن	۰	۰	۰	تصمیم صندوق رفاه و آتبه	مليون ریال	مليون ریال
ساپر تسهیلات	اعضای هیئت مدیره غیر از اعضای هیئت مدیره	ساپر تسهیلات	۰	۰	۰	املاک و مستغلات	مليون ریال	مليون ریال
کارت اعتباری	اعضای هیئت مدیره غیر از اعضای هیئت مدیره	کارت اعتباری	۰	۰	۰	تصمیم صندوق رفاه و آتبه	مليون ریال	مليون ریال
سپرده گذاری	اعضای هیئت مدیره غیر از اعضای هیئت مدیره	سپرده گذاری	۰	۰	۰	تصمیم صندوق رفاه و آتبه	مليون ریال	مليون ریال
حالص	اعضای هیئت مدیره غیر از اعضای هیئت مدیره	حالص	۰	۰	۰	املاک و مستغلات	مليون ریال	مليون ریال

بانک کشاورزی

یادداشت های توضیحی صورت های مالی

سال مالی منتهی به ۲۹ اسفند ۱۳۹۷

۶۴-۳- معاملات با اشخاص وابسته گروه در طی سال ، به شرح ذیل می باشد :

(مبالغ به میلیون ریال)

نام شخص وابسته	شرح	نوع وابستگی	طبق معامله	موضوع معامله	مشمول	نحوه تعیین قیمت	مبلغ معامله	سود و زیان ناخالص معامله	تاریخ طلب (بدهی)
شرکت خدمات پژوهشی مهر		فرعی	بانک کشاورزی	تلهپلات	بلي	قیمت بازار	۱۱,۴۸۰	۱۱,۴۸۰	۱۳۹۷/۱۲/۲۹
شرکت خدمات پژوهشی مهر		فرعی	بانک کشاورزی	بدهکاران امداد سهام تجارت ملت، مدارات و سایر	بلي	قیمت بازار	۱,۴۹۷,۱۶۷	۲,۶۷۹,۱۹۲	
شرکت خدمات پژوهشی مهر		فرعی	بانک کشاورزی	واگذاری املاک تملکی	بلي	قیمت بازار	۰	۵,۰۵۳,۴۸۵	۱,۲۲۹
شرکت خدمات پژوهشی مهر		فرعی	کارگزاری بانک کشاورزی	فروش کالا و خدمات	خربر	قیمت بازار	۱,۷۳۰	۲,۶۷۹,۱۹۲	۴,۷۵۸,۳۱۱
شرکت کارگزاری بانک کشاورزی		فرعی	بانک کشاورزی	بدهکاران امور مالی	خربر	قیمت بازار	۳۱,۷۵۰	۱,۲۷۱,۷۹۴	۱,۲۷۱,۷۹۴
شرکت خدمات ارزی و مرافقی مهر		فرعی	بانک کشاورزی	تلهپلات	خربر	قیمت بازار	۱,۰۶۰,۰۳۳	۱,۰۶۰,۰۳۳	۹۶۰,۰۴۱
شرکت خدمات ارزی و مرافقی مهر		فرعی	خدمات پژوهشی مهر	خدمات دیجیتی و سود مشارکت	خربر	قیمت بازار	۱,۰۹۱	(۲,۲۲۰)	(۲,۲۲۰)
شرکت توسعه و عمران اراضی کشاورزی		فرعی	بانک کشاورزی	تلهپلات	خربر	قیمت بازار	۹۶۵,۰۰۴	۹۶۵,۰۰۴	۴,۰۰۰
شرکت توسعه و عمران اراضی کشاورزی		فرعی	بانک کشاورزی	بدهکاران امور مالی	خربر	قیمت بازار	۰	۲۸۰,۰۰۰	۲,۹۴۱,۴۷۲
شرکت کشت و صنت کارون		فرعی	بانک کشاورزی	یدهکاران راه اندازی طرحها	خربر	قیمت بازار	۲۸۰,۰۰۰	۱,۳۴۵,۷۴۵	۱,۷۹۰,۴۰۰
شرکت کشت و صنت کارون		فرعی	بانک کشاورزی	تلهپلات	خربر	قیمت بازار	۹۹,۰۵۳	۹۹,۰۵۳	۲۴,۸۲۲
شرکت رفاه مهر		همگروه- شهریار	بانک کشاورزی	فروش خدمات	خربر	قیمت بازار	۱۵,۲۶۰	۱۵,۲۶۰	۱۵,۲۶۰
شرکت رفاه مهر		همگروه- شهریار	بانک کشاورزی	حجمی دستمزدی	خربر	قیمت بازار	۱۶,۰۳۳	۱۶,۰۳۳	-
شرکت رفاه مهر		همگروه- شهریار	خدمات پژوهشی مهر	اجاره محل و اجاره خودرو	خربر	قیمت بازار	۴۱۵	۴۱۵	۳۱,۰۴۴
شرکت رفاه مهر		همگروه- شهریار	خدمات پژوهشی مهر	خرید خدمات	خربر	قیمت بازار	۲۲	۲۲	۱۸
شرکت توسعه کشت ذرت		همگروه- شهریار	بانک کشاورزی	تلهپلات	خربر	قیمت بازار	۷۸,۲۴۸	۷۸,۲۴۸	۷۸,۲۴۸
شرکت مهر گران سیز زیاران		همگروه- مهر	بانک کشاورزی	تلهپلات	خربر	قیمت بازار	۴۵,۸۹۱	۴۵,۸۶۹	۴۵,۸۷۳
شرکت نوین مهر	۹۲	همگروه- شهریار	بانک کشاورزی	تلهپلات	خربر	قیمت بازار	۴۵۳,۷۷۳	۴۵۳,۷۷۳	۴۴,۲۱۱
شرکت حامی مهربیشگام		همگروه- مهر	بانک کشاورزی	فروش خدمات	خربر	قیمت بازار	۵۲,۳۹۰	۵۲,۳۹۰	(۱۶۰,۲۴۳)
شرکت حامی مهربیشگام		همگروه- مهر	بانک کشاورزی	خدمات پژوهشی مهر	خربر	قیمت بازار	۴۷۷	۴۷۷	۱,۶۷۶,۸۷۰
شرکت گسترش فناوریهای نوین		همگروه- مهر	بانک کشاورزی	خدمات پژوهشی نرم افزار	خربر	قیمت بازار	۱,۴۷۱,۷۹۷	۱,۴۷۱,۷۹۷	۷۵۶,۳۰۷
شرکت گسترش فناوریهای نوین		همگروه- مهر	بانک کشاورزی	فروش خدمات	خربر	قیمت بازار	۱,۰۵,۸۹۱	۱,۰۵,۸۹۱	۱,۷۵۶,۸۹۱
شرکت گسترش فناوریهای نوین		همگروه- مهر	بانک کشاورزی	بدهکاران اداره مالی	خربر	قیمت بازار	۱,۰۶,۳۳	۱,۰۶,۳۳	(۳۷,۸۸۷)
شرکت گسترش فناوریهای نوین		همگروه- مهر	بانک کشاورزی	خرید و فروش ارز	خربر	قیمت بازار	۸۳,۸۹۶	۸۳,۸۹۶	
شرکت گسترش فناوریهای نوین		همگروه- مهر	آسان پرداخت پرشین	فروش خدمات	خربر	قیمت بازار	۰	۰	

بانک کشاورزی

یادداشت های توضیحی صورت های مالی

سال مالی منتهی به ۲۹ اسفند ۱۳۹۷

(مبالغ به میلیون ریال)

شرح	نام شخص وابسته	نوع وابستگی	طرف معامله	موضوع معامله	مشمول ماده ۱۲۹	تحویه تعیین قیمت	مبلغ معامله	سود و زبان ناخالص معامله	تاریخ طلب (بدهی)
شرکت های مشمول تلفیق	شرکت سیرخ	همگروه - مهر ۷۸	بانک کشاورزی	تسهیلات	بلی	قیمت بازار	۸,۱۸۲	-	۱۳۹۷/۱۲/۲۹
شرکت های فرعی خارج از شمول تلفیق	شرکت سیرخ	همگروه - مهر ۷۸	خدمات پشتیبانی مهر	سود سپرده دریافتی و سود مشارکت	بلی	قیمت بازار	۱۰,۴,۴۸۳	-	۱۴۰,۱۰۴
جمع	شirkat Iran Solar	همگروه - مهر ۷۸	خدمات پشتیبانی مهر	سود سپرده دریافتی و سود مشارکت	بلی	قیمت بازار	۷۸	-	(۱۲)
شرکت های فرعی خارج از شمول تلفیق	فرعی	همگروه - مهر ۷۸	بانک کشاورزی	تسهیلات	خریر	قیمت بازار	۹,۹۳۵,۸۴۷	-	۲۴,۷۲۴,۷۷۳
جمع	شرکت ماهی قزل آلا	همگروه - مهر ۷۸	بانک کشاورزی	تسهیلات	خریر	قیمت بازار	-	-	۱۷,۲۳۵
شرکت های فرعی خارج از شمول تلفیق	فرعی	همگروه - مهر ۷۸	بانک کشاورزی	بدهکاران راه اندازی طرحها	-	قیمت بازار	-	-	۱۹,۶۶۳
جمع	شرکت بیشگامان مهر سیرخ	همگروه - مهر ۷۸	خدمات پشتیبانی مهر	علی الحساب	خریر	قیمت بازار	-	-	۱,۹۴۰
شرکت های فرعی خارج از شمول تلفیق	شرکت مهر گستر زیارت	همگروه - مهر ۷۸	خدمات پشتیبانی مهر	علی الحساب	خریر	قیمت بازار	-	-	(۲۶۸)
جمع	شرکت ماهه مهر پرور	همگروه - مهر ۷۸	خدمات پشتیبانی مهر	علی الحساب	خریر	قیمت بازار	-	-	۹۳۱
شرکت های وابسته	موسسه خدمات مدیریت بصورت اندیش مهر	همگروه - مهر ۷۸	خدمات پشتیبانی مهر	-	-	-	-	-	۳۹,۲۹۱
شرکت های وابسته	شرکت اصفهان شیر	همگروه - مهر ۷۸	بانک کشاورزی	تسهیلات	خریر	قیمت بازار	-	-	۱,۴۰۰
جمع	آسان پرداخت پرشین	همگروه - مهر ۷۸	بانک کشاورزی	تسهیلات	خریر	قیمت بازار	۲۲,۴۶۵	-	۲۲,۴۶۵
شرکت های وابسته	آسان پرداخت پرشین	همگروه - مهر ۷۸	بانک کشاورزی	تسهیلات	خریر	قیمت بازار	۴۶۷,۹۰۱	-	۴۶۷,۹۰۱
جمع	آسان پرداخت پرشین	همگروه - مهر ۷۸	گسترش فناوری های نوین	سود سهام	خریر	قیمت بازار	-	-	۵۲۰,۵۹۶
شرکت های وابسته	شرکت گسترش تجارت برنا	-	سود سپرده دریافتی و سود مشارکت	سود سپرده دریافتی و سود مشارکت	خریر	قیمت بازار	-	-	۱,۰۱۳,۳۶۲
سامانه اشتراک وابسته	صندوق رفاه و تامین آتباه	همگروه	کارگزاری بانک کشاورزی	کارمزد معاملات	خریر	قیمت بازار	۴,۳۴۷	-	۱,۰۲۸,۲۹۷
سامانه اشتراک وابسته	صندوق بکم کارگزاری	همگروه	کارگزاری بانک کشاورزی	کارمزد معاملات	خریر	قیمت بازار	۱۴,۴۴۷	-	-
سامانه اشتراک وابسته	صندوق بکم کارگزاری	همگروه	کارگزاری بانک کشاورزی	خدمات	خریر	قیمت بازار	۴۶۲,۵۸۷	-	۲۰۲,۷۶۷
سامانه اشتراک وابسته	صندوق سرمایه گذاری باران	همگروه	کارگزاری بانک کشاورزی	کارمزد معاملات	خریر	قیمت بازار	۱,۳۵۳	-	۴,۸۸۷
دولت	شرکت لیزینگ مهر کشاورزی	عضو مشترک هیات مدیره	خدمات پشتیبانی مهر	اطفالات	خریر	قیمت بازار	-	-	۸۶۹
دولت	سهامدار	عضو مشترک هیات مدیره	بانک کشاورزی	بانک کشاورزی	خریر	قیمت بازار	۳۵,۷۲۵,۵۷۵	-	۱۹۰,۳۷۲,۵۲۲
دولت	صندوق بیمه	عضو مشترک هیات مدیره	بانک کشاورزی	برداشت غرامت	خریر	قیمت بازار	-	-	۸,۰۰۰,۰۰۰
دولت	صندوق بیمه	عضو مشترک هیات مدیره	بانک کشاورزی	کارمزد کارگزاری	خریر	قیمت بازار	۱,۰۰۶,۷۹۶	-	۵,۷۱۷,۴۰۰
دولت	صندوق بیمه	عضو مشترک هیات مدیره	بانک کشاورزی	کارمزد منابع در گیر	خریر	قیمت بازار	۲,۵۶۲,۵۴۶	-	۳,۹۱۱,۸۸۱
دولت	صندوق بیمه	عضو مشترک هیات مدیره	بانک کشاورزی	اوراق خزانه اسلامی	خریر	قیمت بازار	۵,۰۰۰,۰۰۰	-	۷,۶۲۰,۰۰۰
دولت	صندوق بیمه	عضو مشترک هیات مدیره	بانک کشاورزی	دستمزد کارگزاران بیمه	خریر	قیمت بازار	۹۸۵,۱۳۵	-	۲,۶۲۲,۷۸۷
جمع	صندوق بیمه	عضو مشترک هیات مدیره	بانک کشاورزی	-	-	-	-	-	۲۱۹,۶۷۱,۳۹۷
جمع	صندوق بیمه	عضو مشترک هیات مدیره	بانک کشاورزی	-	-	-	-	-	۲۴۵,۴۵۸,۸۲۳

بانک کشاورزی

بادداشت های توضیحی صورت های مالی

سال مالی منتهی به ۲۹ اسفند ۱۳۹۷

۴-۶۴- مانده حساب اشخاص وابسته گروه و شرکت اصلی که طی سال، معامله‌ای با آنها انجام نشده، به شرح ذیل است:

شرکت اصلی

نام شخص وابstه	نوع وابstگی	(دریافت) پرداخت	مطالبات	تعدیلات (هزینه مشکوک الوصول و...)	مانده طلب (بدھی)	مانده طلب (بدھی)	مانده طلب (بدھی)
شرکت وابstه	شرکت فرعی	شرکت فرعی	شرکت فرعی	شرکت فرعی	شرکت وابstه	شرکت فرعی	شرکت فرعی
شرکت سرمایه گذاری کشاورزی ایران
اجیای اراضی گوثر	۷۴۴	۷۴۴	.	.	۱۳۹۶/۱۲/۲۹	۱۳۹۷/۱۲/۲۹	۱۳۹۶/۱۲/۲۹
توسعه کشاورزی کارون	۲,۴۷۲	۲,۴۷۲	.	.			
خوارک دام کارون	۱۱,۹۵۳	.	.	.			
عامل صادرات خراسان	۱۷,۲۴۷	.	.	.			
ماهی قزل آلا	۶۵,۴۴۶	.	.	.			
	۹۷,۸۶۲	۳,۲۱۶	.	.			

۶۵- سود انباشته در پایان سال

تکالیف قانونی	مبلغ	میلیون ریال

پرداخت ۰٪/سود ابرازی در اجرای مقاد جزء(۲) بند(ج) ماده(۲۲۴) قانون برنامه پنج ساله پنجم توسعه جمهوری اسلامی ایران گه طی نامه ۱۳۹۵/۰۳/۲۲/۴۹۲۵۲ مورخ ابلاغ شده است.

پیشنهاد هیئت مدیره

سود سهام پیشنهادی هیأت مدیره

بانک کشاورزی

یادداشت های توضیحی صورت های مالی

سال مالی منتهی به ۲۹ اسفند ۱۳۹۷

۶۶- صورت عملکرد عملیات قرض الحسنہ پس انداز ریالی

۶۶- وضعیت مانده منابع و مصارف قرض الحسنہ

منابع قرض الحسنہ پس انداز

۱۳۹۶	۱۳۹۷	
میلیون ریال	میلیون ریال	
۴۱,۲۶۷,۱۵۳	۵۷,۸۱۵,۴۷۰	۲۲-۲ سپرده های قرض الحسنہ پس انداز - ریال
۴۱,۲۶۷,۱۵۳	۵۷,۸۱۵,۴۷۰	جمع منابع قرض الحسنہ
		مصارف قرض الحسنہ
(۲۸۵)	(۲۵۵)	تسهیلات اعطایی و مطالبات از اشخاص دولتی (قبل از کاهش ارزش انباشته)
(۲۸۵)	(۲۵۵)	جمع تسهیلات اعطایی و مطالبات از اشخاص دولتی
(۳۶,۲۲۲,۷۷۷)	(۵۰,۱۴۶,۴۶۳)	تسهیلات عادی
.	.	تسهیلات کارمندی
(۳۶,۲۲۲,۷۷۷)	(۵۰,۱۴۶,۴۶۳)	جمع تسهیلات اعطایی و مطالبات از اشخاص غیردولتی (قبل از کاهش ارزش انباشته)
(۳۶,۲۲۳,۰۶۲)	(۵۰,۱۴۶,۷۱۸)	تسهیلات عادی
(۴,۱۲۶,۷۱۵)	(۵,۷۸۱,۵۴۷)	تسهیلات کارمندی
(۲,۰۶۳,۳۵۸)	(۲,۸۹۰,۷۷۴)	جمع مصارف قرض الحسنہ
(۱,۱۴۵,۹۸۲)	(۱,۰۰۳,۵۶۹)	سپرده قانونی منابع قرض الحسنہ پس انداز
		ذخیره نقدینگی سپرده های قرض الحسنہ پس انداز (۵ درصد)
		مازاد (کسری) منابع به مصارف قرض الحسنہ

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

بانک کشاورزی

بادداشت های توضیحی صورت های مالی

سال مالی منتهی به ۲۹ اسفند ۱۳۹۷

٦٦-٢- خالص کارمزد عملیات قرض الحسنہ

۱۳۹۶	۱۳۹۷	
میلیون ریال	میلیون ریال	
۱,۱۹۷,۸۶۰	۱,۷۵۸,۱۶۴	کارمزد دریافتی تسهیلات اعطایی قرض الحسنہ
(۷۸۳,۶۱۰)	(۱,۱۰۵,۵۵۵)	هزینه جواز تجهیز سیرده های قرض الحسنہ
۴۱۴,۲۵۰	۶۵۲,۶۰۹	خالص کارمزد عملیات قرض الحسنہ

٦٦-٣- طبقه بندی تسهیلات قرض الحسنہ اعطایی بر اساس موضوع تسهیلات

۱۳۹۶	۱۳۹۷	
میلیون ریال	میلیون ریال	
۱۲,۴۶۷,۷۸۵	۱۲,۰۳۷,۸۳۹	قرض الحسنہ /غیر تکلیفی /خصوصی / ضروری همکاران
۵,۱۴۸,۶۸۰	۷,۱۴۹,۲۵۸	قرض الحسنہ /غیر تکلیفی /خصوصی
۱۸۹,۸۳۱	۱۷۵,۲۹۴	قرض الحسنہ /تکلیفی /خصوصی
۲۸۴	۲۴۷	قرض الحسنہ /تکلیفی /دولتی
۱۸,۳۱۵,۸۷۹	۳۰,۵۸۳,۶۶۶	قرض الحسنہ /غیر تکلیفی /خصوصی /ازدواج
۶۷۰	۵۱۴	قرض الحسنہ /غیر تکلیفی /خصوصی - طرح ایران
۸,۹۴۴	۷,۰۵۲	قرض الحسنہ /غیر تکلیفی /خصوصی - جوانان و متفرقه
۲۹	۲۱	قرض الحسنہ /غیر تکلیفی /خصوصی - مهر کارت جوان
۴,۴۵۲	۳,۷۹۷	قرض الحسنہ /غیر تکلیفی /خصوصی - طرح حضرت زینب
۸۶,۵۰۸	۱۸۹,۰۳۰	قرض الحسنہ /غیر تکلیفی /خصوصی - معیشتی
۳۶,۲۲۳,۰۶۲	۵۰,۱۴۶,۷۱۸	

٦٦-٤- طبقه بندی تسهیلات قرض الحسنہ اعطایی بر اساس نوع مشتری

۱۳۹۶	۱۳۹۷	
میلیون ریال	میلیون ریال	
۳۶,۰۵۳,۰۵۹	۴۹,۶۲۷,۱۷۹	اشخاص حقیقی
.	.	اشخاص حقوقی - سایر
۱۷۰,۰۰۳	۵۱۹,۵۳۹	کارکنان
۳۶,۲۲۳,۰۶۲	۵۰,۱۴۶,۷۱۸	

بانک کشاورزی

داداشهای توضیحی صورت‌های مالی

سال مالی منتهی به ۲۹ اسفند ۱۳۹۷

^{۶۷}- اطلاعات تسهیلات و تهدیدات اشخاص مرتبط مطابق با شناسنامه شماره ۲۴۱۷۴۲ خواهر ۹۴/۰۸/۲۵ و بازک مرکزی جمهوری اسلام، اینان به شرح ذکر است:

بانک کشاورزی

یادداشت های توضیحی صورت های مالی

سال مالی منتهی به ۲۹ اسفند ۱۳۹۷

۶۸- اطلاعات تسهیلات و تهدیات کلان

اطلاعات تسهیلات و تهدیات کلان مطابق مصوبه ۱۶۷ شورای بول و انتشار بخششاد شماره ۱۴۰۰/۰۸/۰۷ مرخ ۱۴۰۰/۰۸/۱۶ با بنک مرکزی جمهوری اسلامی ایران به شرح زیر است:

آمار تسهیلات و تهدیات کلان در مقطع پانچ سال اخیر ماه سال ۱۳۹۲

ردیف	نام مشتری	کد طبقه شناسه ملی	مبلغ	تاریخ	مالکه تسهیلات و تهدیات کلان							تصویرهای مالکه	وضعیت و نیازه		
					تاریخ اعطاء تسهیلات	تاریخ تمام شده تسهیلات	قیمت تمام شده سهام- میلیون ریال	تهدیات- میلیون ریال		خلاص- میلیون ریال					
								خلاص ۲	ناظر	غیر جاری ۲	خلاص جاری ۱				
					تعداد تسهیلات و تهدیات کلان			۱+۲+۳+۴=۵	تعداد تسهیلات و تهدیات کلان	۱+۲+۳+۴=۵	تعداد تسهیلات و تهدیات کلان		تصویرهای مالکه	وضعیت و نیازه	
۱	شرکت زیر مجموعه	۱۴۰۰۰۴۵۶۲۹	۱۱,۶۱۸,۵۱۹	۸۸۲,۳۸۲	۲۵۰,۵	۱۳۹۱/۰۵/۲۱	۱۳۹۱/۰۵/۲۱	۱۲,۸۲۶,۹۷۶	ضمانتی- ذمہ ای	۱۲,۸۲۶,۹۷۶	۱۲,۸۲۶,۹۷۶	۱۳۹۱/۰۵/۲۱	ازش - میلیون ریال	۱۳۹۱/۰۵/۲۱	
۲	شرکت زیر مجموعه	۱۰۰۰۱۴۶	۱,۲۷۱,۷۹۴	۱,۲۷۱,۷۹۴	۴۹,۹۵۵	۱۳۸۵/۱۱/۱۲	۱۳۸۵/۱۱/۱۲	۱,۲۲۱,۷۹۹	ضمانتی- ذمہ ای- ملکی	۱,۲۲۱,۷۹۹	۱,۲۲۱,۷۹۹	۱۳۸۵/۱۱/۱۲	ازش - میلیون ریال	۱۳۸۵/۱۱/۱۲	
۳	شرکت زیر مجموعه	۱۰۰۰۲۴۶	۱,۱۱۶,۷۶۱	۱,۱۱۶,۷۶۱	۲,۹۴۷	۱۳۹۵/۰۷/۲۱	۱۳۹۵/۰۷/۲۱	۱,۱۱۷,۹۰۰	ضمانتی- ذمہ ای	۱,۱۱۷,۹۰۰	۱,۱۱۷,۹۰۰	۱۳۹۵/۰۷/۲۱	ازش - میلیون ریال	۱۳۹۵/۰۷/۲۱	
۴	شرکت زیر مجموعه	۱۰۰۰۳۴۶	۴۸۰,۷۷۳	۴۸۰,۷۷۳	۱۹,۹۹۷	۱۳۸۵/۰۷/۱۴	۱۳۸۵/۰۷/۱۴	۴۷۷,۷۵۵	ضمانتی- ذمہ ای	۴۷۷,۷۵۵	۴۷۷,۷۵۵	۱۳۸۵/۰۷/۱۴	ازش - میلیون ریال	۱۳۸۵/۰۷/۱۴	
۵	شرکت زیر مجموعه	۱۰۰۰۴۴۶	۴۶۸,۰۰۱	۴۶۸,۰۰۱	۱۰	۱۳۹۶/۰۷/۱۰	۱۳۹۶/۰۷/۱۰	۴۶۸,۰۰۱	ضمانتی- ذمہ ای	۴۶۸,۰۰۱	۴۶۸,۰۰۱	۱۳۹۶/۰۷/۱۰	ازش - میلیون ریال	۱۳۹۶/۰۷/۱۰	
۶	شرکت زیر مجموعه	۱۰۰۰۵۴۶	۴۸,۹۹۷	۴۸,۹۹۷	۲,۰۷۹	۱۳۹۲/۰۷/۱۷	۱۳۹۲/۰۷/۱۷	۴۸,۹۹۷	ضمانتی- ذمہ ای- ملکی	۴۸,۹۹۷	۴۸,۹۹۷	۱۳۹۲/۰۷/۱۷	ازش - میلیون ریال	۱۳۹۲/۰۷/۱۷	
۷	شرکت زیر مجموعه	۱۰۰۰۶۴۶	۴۶,۰۱۲	۴۶,۰۱۲	۲,۷۲۰	۱۳۹۶/۱۱/۱۲	۱۳۹۶/۱۱/۱۲	۴۶,۰۱۲	ضمانتی- ذمہ ای- ملکی	۴۶,۰۱۲	۴۶,۰۱۲	۱۳۹۶/۱۱/۱۲	ازش - میلیون ریال	۱۳۹۶/۱۱/۱۲	
۸	شرکت زیر مجموعه	۱۰۰۰۷۴۶	۲۲,۸۰۲	۲۲,۸۰۲	۲۲۷	۱۳۸۵/۰۷/۲۲	۱۳۸۵/۰۷/۲۲	۲۲,۸۰۲	ضمانتی- ذمہ ای	۲۲,۸۰۲	۲۲,۸۰۲	۱۳۸۵/۰۷/۲۲	ازش - میلیون ریال	۱۳۸۵/۰۷/۲۲	
۹	شرکت زیر مجموعه	۱۰۰۰۸۴۶	۴۶,۸۶۱	۴۶,۸۶۱	۴۸,۰۰۰	۱۳۹۶/۰۷/۲۲	۱۳۹۶/۰۷/۲۲	۴۶,۸۶۱	ملکی (اراضی)	۴۶,۸۶۱	۴۶,۸۶۱	۱۳۹۶/۰۷/۲۲	ازش - میلیون ریال	۱۳۹۶/۰۷/۲۲	
۱۰	شرکت زیر مجموعه	۱۰۰۰۹۴۶	۲۲,۵۶۲	۲۲,۵۶۲	۸,۵۱۸	۱۳۸۲/۰۷/۰۸	۱۳۸۲/۰۷/۰۸	۲۲,۵۶۲	ضمانتی- ذمہ ای	۲۲,۵۶۲	۲۲,۵۶۲	۱۳۸۲/۰۷/۰۸	ازش - میلیون ریال	۱۳۸۲/۰۷/۰۸	
۱۱	شرکت زیر مجموعه	۱۰۰۰۱۰۴۶	۸,۱۸۱	۸,۱۸۱	۱۳۹۷/۰۷/۱۹	۱۳۹۷/۰۷/۱۹	۸,۱۸۱	۸,۱۸۱	ضمانتی	۸,۱۸۱	۸,۱۸۱	۱۳۹۷/۰۷/۱۹	ازش - میلیون ریال	۱۳۹۷/۰۷/۱۹	
۱۲	شرکت زیر مجموعه	۱۰۰۰۱۱۴۶	۲۰,۶۷۸	۲۰,۶۷۸	۱۹,۹۸۰	۱۳۹۷/۱۱/۰۷	۱۳۹۷/۱۱/۰۷	۱۹,۹۸۰	ضمانتی	۱۹,۹۸۰	۱۹,۹۸۰	۱۳۹۷/۱۱/۰۷	ازش - میلیون ریال	۱۳۹۷/۱۱/۰۷	

بانک کشاورزی

یادداشت های توضیحی صورت های مالی

سال مالی منتهی به ۲۹ اسفند ۱۳۹۷

آمار تسهیلات و تهدیات کلان در مقاطع پایان اسفند ها سال ۱۳۹۷

آمار تسهیلات و تهدیات کلان در مقاطع پایان اسفند ها سال ۱۳۹۷												ردیف	نام مشتری	کد ملی نشانه ملی	مبلغ				
مدربه های مدیره		وضیعت ویژه		مادنه تسهیلات و تهدیات کلان															
تاریخ	شماره	از پیش هزار میلیون ریال	نوع	مجموع تسهیلات	تهدیات بدلاره قیمت	تاریخ اخطاره	تهدیات	قیمت تمام شده	بیان میلیون ریال	تهدیات-میلیون ریال	خالص تسهیلات-میلیون ریال								
				۱+۲+۳+۴=۵					ریال	خالص ۲	ناخالص	غیر جاری ۲	خالص جاری ۱						
		۹۰,۰۰,۰۰۰	ماشین آلات(اسازه - ماشین آلات)	۱۶,۵۷۰,۲۶۶	۱۳۹۷/۱/۲	-	-	۱,۷۸,۱۹۸	۲,۸۵,۲۵۶	۱۶,۳۲,۰۱۰	۱۰۱۰۷۰۹۸۲۶	مادر تخصصی بازرگانی دولتی ایران	-	-	۱۳				
		۷۰,۸۷۱,۵۵۹	ضفاتی - ذمہ ای	۷,۵۰,۳۹۸	۱۳۹۷/۱/۱۳	-	-	۱,۰۰,۰۰۰	-	۷,۴۰,۳۹۸	۱۱۸۰۰۰۰۰۰۰۰	صنعتی و پژوهشی رزکام	-	-	۱۴				
		۶,۵۶,۰۰۰	چک	۶,۷۱۹,۰۶۸	۱۳۹۷/۱/۸	-	-	۱,۶۸,۰۰۰	-	۶,۷۱۹,۰۶۸	۱۲۰-۰۷۷۱۷۴۶	شرکت سهامی پشتیبانی لور دام کشور	-	-	۱۵				
		۶۵,۰۰,۰۰۰	ضفات نامه	۶,۸۱۷,۰۸۹	۱۳۹۷/۱/۱۲	-	-	-	-	۶,۸۱۷,۰۸۹	۱۱۱۰۰۷۷۴۲۱۰	سازمان مرکزی تعاون روستایی ایران	-	-	۱۶				
		۲,۰۰,۲۹۷	محل طرح	۵,۹۱۹,۰۰۷	۱۳۹۷/۱/۲۶	-	-	-	۲,۱۲۹,۰۰۷	۱,۷۷۷,۰۰۷	۱۱۸۰۰۷۴۲۲۵۵	کارخانه سیمان آذربایجان خوی	-	-	۱۷				
		۹۶,۰۰۰	سپرده	۷,۸۱۷,۰۱۸	۱۳۹۷/۱/۱۲	-	-	-	۷,۸۸۷,۰۷۲	۲۲,۷۷۶	۱۱۲۰۰۳۸۴۲۲۳	شرکت بازرگانی آزاد تجارت توسعه سهامی خاص	-	-	۱۸				
		۸,۶۶۲,۸۶۷	چک و سایر	۱,۶۷۰,۲۱۰	۱۳۹۷/۱/۷	-	-	۱۱۸,۰۰۰	-	۱,۶۵۲,۰۱۰	۱۱۷۰۰۹۴۸۷۷	سویلکو کاله	-	-	۱۹				
	۱۸۶	محل طرح	۱,۶۱۷,۷۴	۱۱۸۰۰۰۰۰۰۰	۱۳۹۷/۱/۱۰	-	-	-	۲,۵۱۷,۷۴	(۱)	۱۱۸۰۰۵۵۶۸	فرآوری ماهنی قشم	-	-	۲۰				
		۱,۷۷۰,۰۰۰	محل طرح	(۱)	۱۳۹۷/۱/۱۰	-	-	۵,۲۱۷,۵۶۸	-	(۱)	۱۱۸۰۰۷۳۶	سک آهن مرکزی ایران	-	-	۲۱				
	۸۱	محل طرح	۱,۶۱۷,۰۱۰	۱۱۸۰۰۰۰۰۰۰	۱۳۹۷/۱/۱۰	-	-	۲,۷۵۹,۰۹۲	۲,۰۵,۰۱۲	۱۱۱۰۰۴۷۴۵۵	آرد تهران پاکت	-	-	۲۲					
		۵۷۸,۰۰۰	محل طرح	۱,۱۱۶,۰۶۲	۱۳۹۷/۱/۱۰	-	-	-	۱,۱۱۷,۰۶۲	(۱)	۱۱۱۰۰۴۷۶۰	فلات سینک آسیا سهامی خاص (۱)	-	-	۲۳				
		۹,۲۰,۰۰۰	محل طرح	۱,۰۷۱,۰۱۰	۱۳۹۷/۱/۲۵	-	-	-	۱,۰۵۵,۰۱۰	۱,۱۱۸,۰۰۰	۱۱۱۰۰۱۷۴۷۸	صناعت هفت الفان	-	-	۲۴				
		-	ذمہ ای	-	۱۳۹۷/۱/۱۰	-	-	۳,۸۲۶,۰۲۹	-	-	۱۱۰۰۰۲۱۰۰۰۵۸	فند شهدای ذوقل	-	-	۲۵				
		۷,۷۷۶,۷۷	محل طرح	-	۱۳۹۷/۱/۱۰	-	-	۱,۱۱۷,۰۱۰	-	-	۱۱۱۰۰۱۷۷۷۸۱۰	تولیدی و پسته بندی پاک دیده	-	-	۲۶				
		۹۰	محل طرح	۱,۸۸۹,۰۴۲	۱۱۸۰۰۰۰۰۰۰	-	-	-	۱,۱۱۷,۰۱۰	۱۱۱۰۰۱۷۷۷۸۲۸	گروه صنعتی داور سپرده (۱۲۸۷)	-	-	۲۷					

بانک کشاورزی

یادداشت های توضیحی صورت های مالی

سال مالی منتهی به ۲۹ اسفند ۱۳۹۷

آمار تسهیلات و تعهدات کلان در مقطع پایان اسفند سال ۱۳۹۷

معرفه هیأت مدیره		وصفیت و نیقه		مانده تسهیلات و تعهدات کلان							کد ملی شناسه ملی	نام مشتری	ردیف	
تاریخ	شماره	هزار - میلیون ریال	نوع	مجموع تسهیلات تعهدات بلغه قیمت ۱۶۲۰۳۰۴۵	تاریخ اعطاء تسهیلات	قیمت تمام شده نهام - میلیون ریال	تعهدات - میلیون ریال			خالص تسهیلات - میلیون ریال			ردیف	
							نهام - میلیون ریال	خالص ۳	ناخالص	غیر جاری ۲	خالص جاری ۱			
		۴۰۰۰۰۰	محل طرح	۱,۸۷۶,۷۷	۱۳۸۴/۱/۲۲	-	-	-	-	۱۲۰	۱,۸۷۶,۵۷	۱۰۱۰۷۳۸۱۱۲	۱۸	
		-	محل طرح	۱,۷۵۷,۷۶	۱۳۸۴/۱/۲۱	-	-	-	-	۱۹۷,۳۴	۱۱۲,۴۴	۲۶۳-۸۹۹۱-۱	۱۹	
		۲,۲۷,۰۰۰	محل طرح	۱,۷۷۲,۹۱۶	۱۳۸۴/۱/۲۱	-	-	-	-	۱,۹۷۲,۱۹	۲۰,۷۶	۱۰۱۰۴۴۲۱۲	۲۰	
		۶۰۰,۰۰۰	علکی	۱,۵۸۲,۷۰	۱۳۸۴/۱/۲۱	-	-	-	-	۱,۵۸۲,۹۰	۶,۷۹	۱۰۱۰۹۹۳۱۷۶	۲۱	
		۱,۱۱۲,۵۰	ماشین آلات	۱,۵۷۴,۹۱۷	۱۳۸۴/۱/۲۱	-	-	-	-	۱,۵۶۶,۹۳	۱۷,۷۷	۱۰۱۰۱۳۵۱۹۴	۲۲	
		۴۱۱,۱۱۲	چک	۲,۷۴۷,۳۲۵	۱۳۸۴/۱/۲۱	-	-	-	-	۳,۵۴۹,۷۷	۲۹۷,۶۲	۱۰۱۰۵۲۹۶۹	۲۳	
		-	محل طرح	۱,۵۸۴,۶۱۳	۱۳۸۴/۱/۲۱	-	-	-	-	۴۳۲,۱۷۶	۱,۲۲۵,۳۴۷	ذوب آهن اصفهان	۲۴	
		۶۲,۰۰۰	محل طرح	۱,۶۷۲,۷۷	۱۳۸۴/۱/۲	-	-	-	-	۱,۶۷۰,۸۱	۱,۸۰	۱۰۱۰۱۸۱۸۷	۲۵	
		۲۹,۵۸۲	محل طرح	۱,۶۸۸,۸۲	۱۳۸۴/۱/۱۶	-	-	-	-	۱,۶۸۸,۷۶	۶۲	۱۰۱۰۲۲۲۴۷۶	۲۶	
		۲۷۸,۱۷۴	علکی	۱,۶۲۴,۵۷۸	۱۳۸۴/۱/۱۶	-	-	-	-	۱,۶۰۰,۸۹۱	۲۲,۷۸	۵۰۰-۱۳۲۲۱	۲۷	
		۱۱,۴۵۸,۴۰	محل طرح-سفلته	۱,۵۷۹,۸۴۷	۱۳۸۴/۱/۱۶	-	-	-	-	-	۱,۵۷۹,۸۴۷	۱۰۱۰۱۳۹۶۹۸۰	۲۸	
		۶,۲۳۴,۷۸۰	محل طرح	۱,۵۲۲,۴۷	۱۳۸۴/۱/۲۲	-	-	-	-	۷۷,۰۱۷	۱,۳۰۲,۶۶	۱۰۱۰۰۸۷۸۱	۲۹	
		۳۱۵,۲۴۵,۷۷	-	۸۸,۳۱۶,۷۹	-	۱۳۸۴/۱/۲۱	-	۱۰۱۰۱۱۷۱	-	۷۷,۰۱۱,۰۰۹	۵۶,۰۵۶,۳۶	جمع کل		

میلیون ریال	۱۲,۵۸۱,۱۶۷	سرمایه نظارتی صنایع سایپر نسبت های اختباطی در مقطع مورد گزارش
میلیون ریال	۱,۰۷۸,۱۱۷	استانه گزارش دهی تسهیلات و تعهدات کلان موسسات اعتباری (۱۰ درصد سرمایه بایه باک)
میلیون ریال	-	استانه گزارش دهی تسهیلات و تعهدات کلان شب بانکهای خارجی (۲ درصد مجموع دارایی های شعبه)
داروه امنیات و هدایت سرمایه کاری	-	واحد سازمانی مربوط با آین نامه:

بانک کشاورزی

سایر اطلاعات - تطبیق عملکرد و بودجه

سال مالی منتهی به ۲۹ اسفند ۱۳۹۷

بیوست (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	بودجه مصوب	بادداشت	بودجه اصلاحی	عملکرد	انحراف
زمین و ساختمان	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال
ماشین آلات و تجهیزات				۱,۳۹۳,۱۳۴	۴۰۶,۸۶۶
وسایط نقلیه				۰	۱۸,۲۰۰
اثاثیه و لوازم اداری				۲۰,۱۳۰	۴۹۴,۸۷۰
اتوماسیون				۱۹۳,۷۰۱	۲۰۶,۲۹۹
جمع کل	۲,۸۸۸,۲۰۰	۳,۴۳۸,۲۰۰	۱,۸۰۰,۰۰۰	۱,۶۸۷,۶۲۴	۱,۷۵۰,۵۷۶

بانک کشاورزی

سایر اطلاعات - تطبیق عملکرد و بودجه

سال مالی منتهی به ۲۹ اسفند ۱۳۹۷

پیوست شماره (۱) - ادامه

ب : مقایسه بودجه مصوب با درآمدها و هزینه ها :

عنوان	بودجه مصوب	بودجه مشتمل	عملکرد	انحراف
۱- درآمد مشاع	۹۷,۵۶۰,۸۴۳	۹۷,۵۶۰,۸۴۳	۱۱۲,۲۵۵,۲۹۰	۱۵,۶۹۴,۴۴۷
۲- درآمد غیر مشاع	۳۱,۹۲۴,۲۱۱	۳۵,۲۴۴,۵۶۰	۱۴,۴۱۳,۵۸۵	(۲۰,۸۳۰,۹۷۵)
جمع درآمدها	۱۲۹,۴۸۵,۰۵۴	۱۳۲,۸۰۵,۴۰۳	۱۲۷,۶۶۸,۸۷۵	(۵,۱۳۶,۵۲۸)
۳- هزینه عملیاتی:				
۱- سپرده های سرمایه گذاری	۷۲,۳۲۷,۵۷۵	۷۲,۳۲۷,۵۷۵	۸۵,۶۵۵,۷۷۸	(۱۲,۳۱۸,۲۰۳)
۲- جواز و تبلیغات قرض الحسن پس انداز	۷۰۰,۰۰۰	۷۰۰,۰۰۰	۱,۱۰۵,۵۵۵	(۴۰۵,۵۵۵)
۳- سود پرداختی به صندوق توسعه ملی	۸,۰۰۰,۰۰۰	۸,۰۰۰,۰۰۰	۸,۱۰۰,۴۱۱	(۱۰۰,۴۱۱)
۴- سود پرداختی به بانک هر کوی	۴,۵۰۰,۰۰۰	۴,۵۰۰,۰۰۰	۶,۰۳۱,۸۰۵	(۱,۵۳۱,۸۰۵)
۵- سود و کارمزد پرداختی به سایر بانکها	۸,۱۱۳,۶۲۸	۱۰,۳۷۵,۹۳۸	۱۲,۹۷۸,۳۱۱	(۲,۶۰۲,۳۷۳)
۶- هزینه های پرسنلی:				
۱- حقوق و دستمزد	۴,۳۲۴,۴۷۲	۴,۳۲۴,۴۷۲	۴,۲۹۹,۰۶۱	۲۵,۴۱۱
۲- مزایا و کمکها	۲,۶۳۴,۸۷۲	۲,۶۳۴,۸۷۲	۲,۹۴۰,۵۸۵	(۱,۳۰۵,۷۱۳)
۳- فوق العاده و مزایای مستمر	۶,۹۶,۶۱۸	۶,۹۶,۶۱۸	۸,۸۹۴,۷۲۵	(۲,۷۹۸,۱۰۷)
۴- پس انداز و بازنیستگی	۲,۱۵۶,۷۸۸	۲,۱۵۶,۷۸۸	۳,۴۴۵,۳۹۹	(۱,۲۸۸,۶۱۱)
۵- عیدی و باداش	۱۵۴,۶۶۰	۱۵۴,۶۶۰	۱۶۱,۶۶۱	(۷,۰۰۱)
۶- هزینه های اداری و عمومی	۶,۶۹۱,۸۸۲	۶,۶۹۱,۸۸۲	۸,۵۳۲,۹۷۲	(۷۸۲,۰۵۱)
۷- هزینه استهلاک	۶۵۰,۰۰۰	۶۵۰,۰۰۰	۸۰۴,۵۳۰	(۱۵۴,۵۳۰)
۸- هزینه م	۷,۶۸۰,۹۵۱	۷,۶۸۰,۹۵۱	۴,۶۷۶,۱۵۵	۳,۰۰۴,۷۹۶
۹- کاهش ارزش سرمایه گذاری ها	۸۱,۴۰۰	۸۱,۴۰۰	۴۴۸	۸۰,۹۵۲
۱۰- سایر	۵,۲۴۲,۲۰۸	۵,۲۴۲,۲۰۸	۳,۲۰۳,۹۳۱	۲,۰۳۸,۲۷۷
۱۱- سود (زیان)	۱۲۰,۰۰۰	۱۲۰,۰۰۰	(۲۴,۱۶۲,۴۵۲)	(۲۴,۲۸۲,۴۵۲)
۱۲- مالیات	(۳۰,۰۰۰)	(۳۰,۰۰۰)	۳۰,۰۰۰	۳۰,۰۰۰
۱۳- سود ویژه٪	(۶۰,۰۰۰)	(۶۰,۰۰۰)	۶۰,۰۰۰	۵۰٪
۱۴- زیان ناشی از املاک تمیلیکی	۰	۰	(۲۸۹,۸۸۶)	(۲۸۹,۸۸۶)
۱۵- هزینه تجهیزاتی املاک تمیلیکی	۰	۰	(۸۸,۱۰۵)	(۸۸,۱۰۵)
۱۶- سود (زیان)	۳۰,۰۰۰	۳۰,۰۰۰	(۲۴,۵۷۰,۴۴۲)	(۲۴,۵۴۰,۴۴۲)

ب - ۴ انحراف نامساعد در هزینه های پرسنلی عمدتاً مربوط به افزایش کسورات بازنیستگی همکاران، برداخت حقوق مزایا و باداشهای پرداختی به همکاران اعاده خدمت مجدد (ایثارگران اعاده به خدمت)، ارتقا شغلی همکاران و بازنیستگی کمتر از تعداد همکاران براساس قانون مدیریت خدمات کشوری می باشد.

ب - ۵ افزایش هزینه های اداری و عمومی مربوط به افزایش قیمت کالا و خدمات به میزان ۳ برابر نسبت به زمان تخصیص بودجه می باشد.

ب - ۶ سایر هزینه های شامل ۱.۵۱۳.۴۰۱ میلیون ریال بابت اکجواری، ۴.۴۰۷ میلیون ریال بابت باداش پایان خدمت و ۱.۶۸۵.۸۰۰ ریال بابت هزینه های بازنیستگان در سال ۱۳۹۷ می باشد که پایان خدمت و هزینه های بازنیستگان در بودجه ۵ منتهی شد.

ب - ۷ اختلاف مربوط به هزینه های پرسنلی مندرج در بودجه ۵ میلیون ریال با هزینه های کارکنان در صورتهای مالی به مبلغ ۲۵,۶۴۱,۸۵۹ میلیون ریال مربوط به انتقال سرفصل های سفر و فوق العاده مدیریت، سرویس کارکنان، بیمه عمر کارکنان، کمک هزینه بیداشت و درمان و آموختن ضمن خدمت به مبلغ کل ۱,۶۹۶,۴۹۴ میلیون ریال از هزینه های اداری و عمومی و انتقال مبلغ ۱,۵۱۳,۴۰۲ میلیون ریال هزینه اکجواری به هزینه های پرسنلی می باشد.

ب - ۸ اختلاف مربوط به هزینه های اداری و عمومی مندرج در بودجه ۵ میلیون ریال به مبلغ ۸,۶۲۱,۵۲۴ میلیون ریال با هزینه های اداری در صورتهای مالی به مبلغ ۷,۵۶۲,۲۴۷ میلیون ریال مربوط به انتقال سرفصل های سفر و فوق العاده مدیریت، سرویس کارکنان، بیمه عمر کارکنان، کمک هزینه بیداشت و درمان و آموختن ضمن خدمت به مبلغ کل ۱,۶۹۶,۴۹۴ میلیون ریال از هزینه های پرسنلی و انتقال مبلغ ۶۳۷,۲۱۷ میلیون ریال حق عضویت صندوق فواید سرده ها از سرفصل کارمزد پرداختی می باشد.