

ترجمه رسمی از متن انگلیسی

**اولین بانک صادرات شرق**  
**First East Export Bank (P.L.C)**  
**شعبه لابوان، مالزی (Labuan, Malaysia)**

کد شرکت: LL06889

شماره مجوز: 090101B

**صورت‌های مالی**

منتهی به ۳۱ دسامبر ۲۰۲۲

(۱۰ دی ۱۴۰۱)

تنظیم کننده:

**مؤسسه حسابرسی Crowe**

حسابداران رسمی

شماره ثبت: LL06889

Lot 36, Block D, Lazenda Center, Jalan OKK Abudllah, Labuan, Malaysia

**فهرست مطالب**

اطلاعات شرکت

بیانیه مدیریت

گزارش حسابرس مستقل

صورت وضعیت مالی

صورت سود و زیان و سایر درآمد جامع

صورت تغییرات حقوق صاحبان سهام

صورت جریان نقدی

یادداشت‌های توضیحی

مدیران بانک:	محمدعلی قمی بازوکی محمود سعیدی، علی علیرضا لگزایی
منشی مقیم:	شرکت منشی گری کنسینگتون Kensington Secretaries Ltd.
نشانی دفتر ثبت شده:	Kensington Gardens No. U1317, Lot 7616 Jalan Jumidar Buyong 87000 Federal Territory of Labuan, Malaysia
محل اصلی فعالیت:	Unit 13(A1), Main Office Tower Financial Park Labuan, Jalan Merdeka 87000 Federal Territory of Labuan, Malaysia
حسابرس:	Crowe (Labuan) LLP
بانکداران:	بانک بین المللی الوباف عرب، ماناما بانک اسلامی برهاد مالزی، کوالالامپور بانک ملت، سئول بانک ملت، تهران بانک ایرانی - اروپایی هندلز بانک، هامبورگ بانک بین المللی پرشیا، لندن بانک سامان، تهران

**صورت‌های مالی اولین بانک صادرات شرق**

**۳۱ دسامبر ۲۰۲۲**

**(۱۴۰۱ دی)**

---

**بیانیه مدیریت**

مدیران «اولین بانک صادرات شرق» (که از این پس «بانک» نامیده می‌شود)، به نمایندگی محمدعلی قمی پازوکی، اظهار می‌دارند که به عقیده آنها، صورت‌های مالی زیر مطابق با استانداردهای گزارش‌دهی مالی مالزی و بین‌المللی بوده و تصویری منصفانه و صحیح از موضع مالی و جریان‌های نقدی «بانک» در تاریخ ۳۱ دسامبر ۲۰۲۲ ارائه می‌دهد.

امضا: محمدعلی قمی پازوکی (مدیرعامل)

تاریخ: ۲۰۲۳/۰۵/۱۲ (۱۴۰۲/۰۲/۲۲)

## صورت‌های مالی اولین بانک صادرات شرق

۳۱ دسامبر ۲۰۲۲

(۱۴۰۱ دی)

### گزارش مربوط به حسابرسی صورت‌های مالی

#### اظهار نظر

کار حسابرسی صورت‌های مالی اولین بانک صادرات شرق (PLC) («بانک») در تاریخ ۳۱ دسامبر ۲۰۲۲ انجام شده که شامل صورت سود و زیان و سایر درآمدهای جامع، تغییرات حقوق صاحبان سهام و صورت جریان نقدی برای سال مذکور می‌باشد. خلاصه‌ای از رویه‌های حسابداری و سایر اطلاعات توضیحی نیز ارائه شده است. به عقیده این مؤسسه، صورت‌های مالی ارائه شده منعکس‌کننده تصویری منصفانه و صحیح از موضع مالی و جریان‌های نقدی «بانک» در تاریخ ۳۱ دسامبر ۲۰۲۲ طبق استانداردهای گزارش‌دهی مالی مالزی و بین‌المللی می‌باشد.

#### مبنای اظهار نظر

عملیات حسابرسی طبق استانداردهای مصوب حسابرسی در مالزی و استانداردهای بین‌المللی حسابرسی انجام شد. مسئولیت این مؤسسه تحت این استانداردها در بخش مسئولیت‌های حسابرس توضیح داده شده است. به عقیده این مؤسسه، شواهد حسابرسی حاصله برای ارائه مبنای اظهار نظر ما کافی و مناسب می‌باشد.

#### استقلال و سایر مسئولیت‌های اخلاقی

ما یک شرکت مستقل هستیم و بر اساس بخشنامه «اصول اخلاق حرفه‌ای» «مؤسسه حساب‌برسان مالزی» و «استانداردهای اخلاقی حرفه‌ای بین‌المللی هیئت حسابداران حرفه‌ای» (IESBA) فعالیت می‌کنیم.

#### مسئولیت مدیریت در قبال صورت‌های مالی

مدیریت مسئول آماده‌سازی و ارائه صورت‌های مالی مطابق با استانداردهای گزارش‌دهی مالی مالزی و قانون شرکت‌های لابوان ۱۹۹۰ می‌باشد. همچنین مدیریت مسئول کنترل داخلی به‌منظور اطمینان از عدم وجود بداظهاری اساسی، کلاهبرداری، یا خطا لازم می‌باشد.

برای آماده‌سازی صورت‌های مالی «بانک»، مدیریت مسئول ارزیابی توانایی «بانک» برای ادامه فعالیت مستمر و افشای مسائل مربوطه با این فعالیت با روش‌های حسابداری می‌باشد، مگر این که مدیران قصد انحلال «بانک» یا توقف عملیات «بانک» را داشته باشند و هیچ راه دیگری غیر از انجام آن وجود نداشته باشد.

#### مسئولیت‌های حسابرسی در قبال صورت‌های مالی

مسئولیت این مؤسسه، انجام اقدامات لازم برای کسب اطمینان معقول از این است که صورت‌های مالی عاری از هرگونه بداظهاری اساسی، ناشی از کلاهبرداری یا خطا و صدور گزارش حسابرسی شامل این اظهار نظر می‌باشد. اطمینان معقول نوعی اطمینان سطح بالا است اما ضمانت نمی‌کند که حسابرسی انجام شده بر اساس استانداردهای حسابرسی مذکور همیشه بتواند بداظهاری اساسی را آشکار کند. بداظهاری می‌تواند ناشی از کلاهبرداری یا خطا باشد. بداظهاری هنگامی «اساسی» تلقی می‌شود که منفرداً یا متفقاً انتظار برود بر تصمیم‌گیری اقتصادی کاربران که بر اساس این صورت‌های مالی اتخاذ می‌شود، تأثیر بگذارد.

## صورت‌های مالی اولین بانک صادرات شرق

۳۱ دسامبر ۲۰۲۲

(۱۴۰۱ دی)

به‌عنوان بخشی از حسابرسی طبق استانداردهای حسابرسی مالزی و بین‌المللی، این مؤسسه در طول انجام حسابرسی، نهایت قضاوت و وسواس حرفه‌ای خود را به‌کار می‌گیرد. همچنین این مؤسسه:

- ریسک‌های بداظهاری اساسی صورت‌های مالی را ارزیابی می‌کند، چه ناشی از کلاهبرداری، خطا، طراحی، و انجام رویه‌های حسابرسی در قبال آن ریسک‌ها باشد، و شواهد حسابرسی کافی و مناسب برای ایجاد مبنایی برای اظهارنظر خود کسب می‌کند. ریسک عدم تشخیص یک بداظهاری اساسی ناشی از کلاهبرداری بیش از ریسک ناشی از خطا است، زیرا کلاهبرداری ممکن است شامل تبانی، جعل، حذف عمدی، فریبکاری، یا دور زدن کنترل‌های داخلی باشد.
  - درک کاملی از کنترل‌های داخلی مربوط به حسابرسی کسب می‌کند تا بتواند رویه‌های حسابرسی مناسب در هر شرایط طراحی کند، نه به منظور اظهارنظر درباره اثربخشی کنترل داخلی «بانک».
  - تناسب سیاست‌های حسابداری مورد استفاده و معقولیت برآوردهای حسابرسی و اظهارنظرهای مربوطه توسط مدیریت را ارزیابی می‌کند.
  - بر اساس تناسب کاربرد فعالیت توسط مدیریت بر اساس حسابداری و بر اساس شواهد حسابرسی کسب شده، نتیجه‌گیری می‌کند آیا یک عدم قطعیت اساسی در رابطه با رویدادها یا شرایط وجود دارد که باعث ایجاد تردید قابل توجه نسبت به توانایی «بانک» در ادامه فعالیت خود گردد. در صورتی که چنین عدم قطعیتی وجود داشته باشد، ما آن مورد را در گزارش حسابرسی خود منعکس می‌کنیم تا توضیحات مربوطه در صورت‌های مالی اصلاح شود یا، اگر آن توضیحات کافی نباشد، اظهارنظر خود را تغییر می‌دهیم. نتیجه‌گیری ما مبتنی بر شواهد حسابرسی حاصله تا تاریخ تهیه گزارش می‌باشد. اما ممکن است رویدادها یا شرایط بعدی باعث توقف فعالیت مستمر «بانک» گردد.
  - نحوه ارائه، ساختار، و محتوای صورت‌های مالی، شامل توضیحات، را ارزیابی می‌کند تا معلوم شود آیا صورت‌های مالی منعکس‌کننده تراکنش‌ها و رویدادهای مربوطه به‌صورت منصفانه هستند یا خیر.
- در رأس سایر مسائل، این مؤسسه با حاکمیت درباره محدوده و زمانبندی حسابرسی برنامه‌ریزی شده و یافته‌های حسابرسی بااهمیت، از جمله نواقص بااهمیت کنترل‌های داخلی که در جریان حسابرسی شناسایی می‌شوند، مکاتبه می‌کند.

### سایر موارد

صورت‌های مالی سال قبل توسط یک مؤسسه حسابرسی دیگر به تاریخ ۱۴۰۱/۰۲/۲۸ تهیه شده و این گزارش یک اظهارنظر با تغییرات جزئی نسبت به همان صورت‌های مالی می‌باشد.

این گزارش صرفاً بر اساس استانداردهای حسابرسی ماده ۱۱۷(۱) «قانون شرکت‌های لایوان ۱۹۹۰» در مالزی تهیه شده است. این مؤسسه در قبال سایر افراد بابت محتوای این گزارش، مسئول نمی‌باشد.

مؤسسه Crowe، تاریخ: ۱۴۰۲/۰۲/۲۲

صورت‌های مالی اولین بانک صادرات شرق

۳۱ دسامبر ۲۰۲۲

(۱۰ دی ۱۴۰۱)

<b>صورت وضعیت مالی</b>		
۲۰۲۱ (یورو)	۲۰۲۲ (یورو)	یادداشت
<b>دارایی‌های غیر جاری:</b>		
۴۳,۴۳۴	۳۱,۲۷۴	۶
		املاک و تجهیزات
۱۲,۴۹۸	۱۲,۴۹۸	۷
		دارایی حق بهره‌برداری
۱۱,۱۶۴,۵۹۷	۵,۷۱۴,۲۸۴	۸
		وام و مساعده
۱۱,۲۲۰,۵۲۹	۵,۷۵۸,۰۵۶	
		جمع دارایی‌های غیر جاری
<b>دارایی‌های جاری:</b>		
۶,۱۶۹,۸۵۹	۶,۲۳۶,۱۷۷	۸
		وام و مساعده
۷۳۰,۰۲۶	۶۲۵,۶۹۷	
		سایر دریافتی‌ها و سپرده‌ها
۵۹,۴۸۴,۱۹۷	۷۰,۴۸۴,۱۹۷	۹
		سپرد ثابت در سایر بانک‌ها
۲۸,۲۶۷,۲۱۷	۲۴,۵۴۸,۱۵۶	۱۰
		پول نقد و معادل آن
۹۴,۶۵۱,۲۹۹	۱۰۱,۸۹۴,۲۲۷	
		جمع دارایی‌های جاری
۱۰۵,۸۷۱,۸۲۸	۱۰۷,۶۵۲,۲۸۳	
		جمع دارایی‌ها
<b>حقوق صاحبان سهام:</b>		
۸۰,۰۰۰,۰۰۰	۸۰,۰۰۰,۰۰۰	۱۱
		سرمایه
۲۵,۱۱۹,۵۷۵	۲۶,۸۲۳,۲۴۵	
		سود انباشته
۱۰۵,۱۱۹,۵۷۵	۱۰۶,۸۲۳,۲۴۵	
		جمع حقوق صاحبان سهام
<b>بدهی‌های جاری:</b>		
۱۸۸,۳۹۳	۲۸۱,۹۴۵	
		سپرده مشتریان
۲۴۰,۳۳۱	۲۴۰,۷۹۶	
		سپرده بانکی
۱۷۹,۳۰۸	۱۹۷,۸۲۰	
		اقلام تعهدی
۴۲,۳۸۴	۴۲,۳۸۴	۱۲
		بدهی به شرکت مادر
۱۳,۴۰۲	۱۳,۴۰۲	۱۳
		بدهی اجاره
۸۸,۴۳۵	۵۲,۶۹۱	
		بدهی مالیاتی
۷۵۲,۲۵۳	۸۲۹,۰۳۸	
		جمع بدهی‌های جاری
۷۵۲,۲۵۳	۸۲۹,۰۳۸	
		جمع بدهی‌ها
۱۰۵,۸۷۱,۸۲۸	۱۰۷,۶۵۲,۲۸۳	
		جمع بدهی‌ها و حقوق صاحبان سهام

یادداشت‌های توضیحی جزو لاینفک صورت‌های مالی می‌باشد.

صورت‌های مالی اولین بانک صادرات شرق

۳۱ دسامبر ۲۰۲۲

(۱۰ دی ۱۴۰۱)

صورت سود و زیان و سایر در آمد جامع

۲۰۲۱ (یورو)	۲۰۲۲ (یورو)	یادداشت	
۳,۵۰۵,۷۰۱	۲,۲۸۴,۵۸۶	۱۴	درآمد
۶,۰۶۷			درآمد حاصل از اسقاط املاک و تجهیزات
۳۶,۸۸۱	۸۱,۳۱۲		برگشت ذخیره زیان کاهش ارزش
(۱۱۳,۷۸۳)	۲۹,۲۹۵		سود (زیان) تسعیر ارز محقق نشده
(۳۲,۹۹۱)	(۱۲,۱۶۰)		استهلاک
(۸۳۱)			هزینه‌های مالی
(۲۶۴,۲۱۲)	(۳۱۸,۶۳۲)	۱۵	هزینه کارکنان
(۱۸۸,۹۹۳)	(۳۰۸,۰۴۰)		سایر هزینه‌ها
۲,۹۴۷,۸۳۹	۱,۷۵۶,۳۶۱	۱۶	سود قبل از مالیات
(۸۸,۴۳۵)	(۵۲,۶۹۱)	۱۷	هزینه مالیات بر درآمد
۲,۸۵۹,۴۰۴	۱,۷۰۳,۶۷۰		سود (زیان) خالص

تغییرات حقوق صاحبان سهام

مجموع (یورو)	سود انباشته (یورو)	سرمایه (یورو)	یادداشت
۱۰۲,۲۶۰,۱۷۱	۲۲,۲۶۰,۱۷۱	۸۰,۰۰۰,۰۰۰	مانده در ۱ ژانویه ۲۰۲۱
۲,۸۵۹,۴۰۴	۲,۸۵۹,۴۰۴		کل درآمد جامع
۱۰۵,۱۱۹,۵۷۵	۲۵,۱۱۹,۵۷۵	۸۰,۰۰۰,۰۰۰	مانده در ۳۱ دسامبر ۲۰۲۱
۱,۷۰۳,۶۷۰	۱,۷۰۳,۶۷۰	-	کل درآمد جامع
۱۰۶,۸۲۳,۲۴۵	۲۶,۸۲۳,۲۴۵	۸۰,۰۰۰,۰۰۰	مانده در ۳۱ دسامبر ۲۰۲۲

صورت‌های مالی اولین بانک صادرات شرق

۳۱ دسامبر ۲۰۲۲

(۱۰ دی ۱۴۰۱)

صورت جریان نقدی

۲۰۲۱ (یورو)	۲۰۲۲ (یورو)	یادداشت
		<b>جریان‌های نقدی حاصل از فعالیت‌های عملیاتی:</b>
۲,۹۴۷,۸۳۹	۱,۷۵۶,۳۶۱	سود قبل از مالیات
		<b>تعدیلات:</b>
۱۱,۵۶۶	۱۲,۱۶۰	استهلاک املاک و تجهیزات
۲۱,۴۲۵		استهلاک دارایی حق بهره‌برداری
۸۳۱		لغو تخفیف بدهی اجاره حق بهره‌برداری
(۶,۰۶۷)		سود اسقاط املاک و تجهیزات
(۳۶,۸۸۱)	(۸۱,۳۱۲)	برگشت ذخیره بدهی کاهش ارزش
۱۱۳,۷۸۳	(۲۹,۲۹۵)	سود (زیان) تسعیر ارز محقق نشده
۳,۰۵۲,۴۹۶	۱,۶۵۷,۹۱۴	سود عملیاتی قبل از تغییر سرمایه کاری
۲,۴۰۲,۴۲۵	۵,۴۶۵,۳۰۷	کاهش / افزایش وام و مساعده
۵۴,۳۲۰	۱۰۴,۳۲۹	کاهش / افزایش سایر دریافتی‌ها و سپرده‌ها
۱۴,۱۷۰	۹۳,۵۵۲	کاهش / افزایش سپرده مشتریان
۴۴۱	۴۶۵	کاهش / افزایش سپرده‌های بانکی
۳۳,۶۰۶	۱۸,۵۱۲	کاهش / افزایش اقلام تعهدی
(۶۷,۱۰۷)	(۸۸,۴۳۵)	مالیات بر درآمد
۵,۴۹۰,۳۵۱	۷,۲۵۱,۶۴۴	خالص جریان نقدی حاصل از فعالیت‌های عملیاتی
		<b>جریان نقدی حاصل از فعالیت‌های سرمایه‌گذاری:</b>
۶,۰۶۷		عواید حاصل از اسقاط املاک و تجهیزات
(۷۵۹)		خرید املاک و تجهیزات
	(۱۱,۰۰۰,۰۰۰)	سپرده ثابت در سایر بانک‌ها
۵,۳۰۸	(۱۱,۰۰۰,۰۰۰)	خالص جریان نقدی مورد استفاده در فعالیت‌های سرمایه‌گذاری
		<b>جریان‌های نقدی حاصل از فعالیت‌های تأمین مالی:</b>
(۸۳۱)		بهره پرداختی
(۲۰,۷۴۹)		بازپرداخت بدهی اجاره
(۲۱,۵۸۰)		جریان نقدی مورد استفاده در فعالیت‌های تأمین مالی
۵,۴۷۴,۰۷۹	(۳,۷۴۸,۳۵۶)	افزایش/کاهش پول نقد و معادل آن
(۱۱۳,۷۸۳)	۲۹,۲۹۵	تأثیر تغییرات نرخ ارز
۸۲,۳۹۱,۱۱۸	۸۷,۷۵۱,۴۱۴	پول نقد و معادل آن در ابتدای سال
۸۷,۷۵۱,۴۱۴	۸۴,۰۳۲,۳۵۳	پول نقد و معادل آن در پایان سال
۵,۹۲۵	۳,۵۵۰	پول نقد در دست
۲۸,۲۶۱,۲۹۲	۲۴,۵۴۴,۶۰۶	پول نقد در بانک‌ها
۵۹,۴۸۴,۱۹۷	۵۹,۴۸۴,۱۹۷	سپرده ثابت در سایر بانک‌ها
۸۷,۷۵۱,۴۱۴	۸۴,۰۳۲,۳۵۳	



## صورت‌های مالی اولین بانک صادرات شرق

۳۱ دسامبر ۲۰۲۲

(۱۴۰۱ دی)

### ۱. اطلاعات عمومی

این بانک یک شرکت مسئولیت محدود خصوصی ثبت شده در لابوان، مالزی است.

نشانی دفتر ثبت شده شرکت:

Kensington Gardens, Unit U1317, Lot 7616, Jalan Jumidar Buyong, 87000 Federal Territory of Labuan, Malaysia

محل فعالیت اصلی «بانک»:

Unit Level, 13(A1), Main Office Tower, Financial Park Labuan, Jalan Merdeka, Federal Territory of Labuan, Malaysia

صورت‌های مالی «بانک» به یورو ارائه می‌شود، زیرا درآمدها و هزینه‌ها اساساً با یورو مشخص می‌شوند، رسیدها عملیات معمولاً با یورو نگهداری می‌شوند، و وجوه فعالیت‌های مالی اساساً به یورو درج می‌شوند.

### ۲. شرکت مادر

این «بانک» یکی از شعبات «بانک ملت» است، که یک بانک ثبت شده در ایران می‌باشد.

### ۳. فعالیت‌های اصلی

فعالیت اصلی این «بانک» همانند یک بانک دارای مجوز در لابوان تحت «قانون خدمات مالی و اوراق بهادار لابوان، ۲۰۱۰» می‌باشد. هیچ تغییر قابل توجهی در ماهیت فعالیت «بانک» طی این سال مالی رخ نداده است.

### ۴. مبنای عملکرد

صورت‌های مالی ارائه شده بر اساس هزینه تاریخی و مطابق با «استانداردهای گزارش‌دهی مالی مالزی» (MFRS) و «استانداردهای بین‌المللی گزارش‌دهی مالی» (IFRS) صادره توسط «هیئت بین‌المللی استانداردهای حسابداری» (IASB) تهیه شده است.

صورت‌های مالی، غیر از اسناد مالی، بر اساس هزینه تاریخی تهیه می‌شوند. اسناد مالی خاص با ارزش منصفانه مطابق با MFRS-9 «اسناد مالی» رسیدگی می‌شوند.

### ۴-۱ بهره‌برداری از استانداردها و اصلاحات سالیانه

در ابتدای این سال مالی، «بانک» از استانداردها و اصلاحیه‌های سالیانه زیر صادره توسط MASB استفاده کرده است:

اجرائی از ۱ ژانویه ۲۰۲۲ و پس از آن	
اصلاحیه MFRS-3	اشاره به چارچوب مفهومی
اصلاحیه MFRS-116	املاک و تجهیزات - عواید قبل از بهره‌برداری
اصلاحیه MFRS-137	قراردادهای یکجانبه - هزینه انجام قرارداد
اصلاحات سالیانه استانداردهای MFRS ۲۰۲۰-۲۰۱۸	

استفاده از این اصلاحیه‌ها تأثیری بر صورت‌های مالی این «بانک» نمی‌گذارد.

## صورت‌های مالی اولین بانک صادرات شرق

۳۱ دسامبر ۲۰۲۲

(۱۰ دی ۱۴۰۱)

### ۲-۴. استانداردهای صادره اما هنوز اجرا نشده

در تاریخ مجوز این صورت‌های مالی، استانداردهای زیر، اصلاحات و تفاسیر زیر توسط «هیئت استانداردهای حسابداری مالی» (MASB) صادر شده، اما هنوز اجرا نشده است.

تاریخ اجرا	MFRS و تفاسیر IC
۱ ژانویه ۲۰۲۳	MFRS-17 – قراردادهای بیمه
معموق	اصلاحیه MFRS-10 و MFRS-128 – فروش سهمیه دارایی بین سرمایه‌گذار و شرکت وابسته
۱ ژانویه ۲۰۲۴	اصلاحیه MFRS-16 – بدهی اجاره در فروش و برگشت اجاره
۱ ژانویه ۲۰۲۳	اصلاحیه MFRS-17 – قراردادهای بیمه
۱ ژانویه ۲۰۲۳	اصلاحیه MFRS-17 – کاربرد اولیه MFRS-17 و MFRS-9 – اطلاعات تطبیقی
۱ ژانویه ۲۰۲۳	اصلاحیه MFRS-101 – اعلام سیاست‌های حسابداری
۱ ژانویه ۲۰۲۴	اصلاحیه MFRS-101 – طبقه‌بندی بدهی‌ها به‌عنوان جاری و غیرجاری
۱ ژانویه ۲۰۲۴	اصلاحیه MFRS-101 – بدهی‌های غیرجاری در قراردادهای
۱ ژانویه ۲۰۲۳	اصلاحیه MFRS-108 – تعریف برآوردهای حسابداری
۱ ژانویه ۲۰۲۳	اصلاحیه MFRS-112 – مالیات معوق مربوط به دارایی‌ها و بدهی‌ها ناشی از یک تراکنش

استفاده از این اصلاحیه‌ها تأثیری بر صورت‌های مالی این «بانک» نمی‌گذارد.

### ۵. سیاست‌های مهم حسابداری

#### ۵-۱. برآوردهای مهم حسابداری

##### منابع اصلی عدم قطعیت برآورد

مدیریت معتقد است که فرض مهمی در رابطه با آینده و منابع اصلی عدم قطعیت برآورد در تاریخ گزارش، که بر ریسک ایجاد تعدیلات اساسی در مبلغ انتقالی دارایی‌ها و بدهی‌ها به سال مالی بعد گردد، وجود ندارد، غیر از موارد زیر:

##### الف) کاهش ارزش وام و مساعده

«بانک» از روش ساده‌ای برای برآورد ذخیره زیان اعتباری مورد انتظار برای وام و مساعده استفاده می‌کند. نرخ زیان مورد انتظار بر اساس پروفایل پرداخت فروش گذشته و زیان اعتباری تاریخی متناظر و تعدیلات کمی و کیفی معقول و اطلاعات آینده‌نگر تعیین می‌شود. اگر مقدار مورد انتظار با مقدار برآورد شده متفاوت باشد، این اختلاف بر ارزش انتقال وام و مساعده تأثیر می‌گذارد. مبلغ انتقال وام و مساعده در تاریخ گزارش در یادداشت ۸ صورت‌های مالی ارائه شده است.

##### قضاوت مهم در اعمال سیاست‌های حسابداری

مدیریت اعتقاد دارد که هیچ نمونه‌ای از قضاوت بحرانی در اعمال سیاست‌های حسابداری که تأثیر مهمی بر مقادیر ثبت شده در صورت‌های مالی داشته باشد وجود ندارد، غیر از موارد زیر:

## صورت‌های مالی اولین بانک صادرات شرق

۳۱ دسامبر ۲۰۲۲

(۱۴۰۱ دی)

### الف) مدت اجاره

بعضی از قراردادهای اجاره دارای اختیار تمدید قبل از پایان دوره قرارداد غیرقابل فسخ است. برای تعیین مدت اجاره، مدیریت کلیه حقایق و شرایط شامل عملکرد گذشته و هزینه‌های به بار آمده با تغییر دارایی در حالتی که تمدید صورت نپذیرد، را در نظر می‌گیرد. اختیار تمدید فقط در مدت اجاره منظور می‌شود اگر تمدید آن اجاره معقول باشد (یا فسخ نشده باشد).

### ۲-۵. ارزش خارجی و ارزش عملیاتی

#### الف) ارزش عملیاتی و نمایشی

صورت‌های مالی «بانک» با ارزش مورد استفاده در همان محیطی که «بانک» در آنجا فعالیت می‌کند، ارائه می‌شوند. صورت‌های مالی به «یورو» ارائه می‌شوند، که ارزش عملیاتی و نمایشی «بانک» است.

#### ب) تراکنش‌های ارزی

تراکنش‌های ارزی با ارزش کاربردی «بانک» در ثبت اولیه، با استفاده از نرخ ارز در تاریخ تراکنش، تبدیل می‌شوند. دارایی‌ها و بدهی‌های پولی در پایان دوره گزارش‌دهی با نرخ ارز در همان تاریخ تبدیل می‌شوند. دارایی‌ها و بدهی‌های غیرمالی با نرخ ارز موجود هنگام تعیین ارزش، تبدیل می‌شوند. کلیه اختلافات نرخ ارز در سود و زیان ثبت می‌شوند.

### ۳-۵. اسناد مالی

دارایی‌ها و بدهی‌های مالی در صورت وضعیت مالی ثبت می‌شوند هنگامی که «بانک» یکی از طرفین قراردادی آن اسناد باشد.

اسناد مالی بر اساس موضوع قرارداد و تعاریف MFRS-132 در گروه‌های دارایی مالی، بدهی مالی یا حقوق مالکانه طبقه‌بندی می‌شوند. بهره، سود سهام، سود و زیان مربوط به اسناد مالی به‌عنوان بدهی و به‌عنوان هزینه و درآمد ثبت می‌شوند. سهم دارندگان اسناد مالی به‌عنوان حقوق مالکانه ثبت می‌شود.

اسناد مالی هنگامی تهاتر می‌شوند که «بانک» قانوناً دارای حق تهاتر باشد و بخواهد یک دارایی و بدهی را همزمان تسویه کند.

هر سند مالی در بدو امر با ارزش منصفانه ثبت می‌شود (غیر از دریافتی‌های تجاری بدون مؤلفه تأمین مالی که با بهای معامله طبق MFRS-15 سنجیده می‌شود). هزینه معامله مستقیماً متناسب به تحصیل از صدور آن سند مالی (غیر از سند مالی با ارزش منصفانه از طریق سود و زیان) با ارزش منصفانه ثبت اولیه ثبت می‌شود. هزینه معامله یک سند مالی با ارزش منصفانه از طریق سود و زیان یا کمتر بلافاصله در سود و زیان ثبت می‌شود. اسناد مالی ثبت شده در صورت وضعیت مالی در بیانیه خط‌مشی مربوطه ظاهر می‌شوند.

#### الف) دارایی‌های مالی

دارایی‌های مالی بر اساس ارزش استهلاک یا ارزش منصفانه آنها (از طریق سود و زیان یا سایر درآمد جامع)، بر اساس طبقه‌بندی آن دارایی مالی، سنجیده می‌شوند.

## صورت‌های مالی اولین بانک صادرات شرق

۳۱ دسامبر ۲۰۲۲

(۱۴۰۱ دی)

اسناد بدهی

### ۱. هزینه استهلاک

یک دارایی مالی برای وصول جریان نقدی قراردادی نگهداری می‌شود وقتی که آن جریان نقدی صرفاً معرف پرداخت اصل یا بهره باشد. درآمد بهره با استفاده از نرخ بهره مؤثر به مبلغ انتقال ناخالص آن دارایی مالی ثبت می‌شود. وقتی آن دارایی مالی دچار کاهش ارزش اعتباری گردد، درآمد بهره با استفاده از نرخ بهره مؤثر به هزینه استهلاک آن دارایی مالی ثبت می‌شود. روش نرخ بهره مؤثر یک روش محاسبه هزینه استهلاک یک دارایی مالی و وصول درآمد بهره طی دوره موردنظر است. نرخ بهره مؤثر عبارت است از نرخ تنزیل برآورد شده دریافت‌های نقدی آینده (شامل کلیه کارمزدها و امتیازات پرداختی یا دریافتی که جزو لاینفک نرخ بهره مؤثر با شد، هزینه تراکنش و سایر امتیازات یا تخفیفات)، غیر از زیان اعتباری مورد انتظار در طول عمر آن دارایی مالی یا دوره کمتر از آن (در صورت وجود).

### ۲. ارزش منصفانه از طریق سایر درآمد جامع

یک دارایی مالی برای وصول جریان نقدی قراردادی و فروش آن دارایی مالی نگهداری می‌شود وقتی که جریان نقدی دارایی صرفاً معرف پرداخت اصل و بهره باشد. گردش مبلغ انتقالی از طریق سایر درآمد جامع و تجمیع شده در ذخیره ارزش منصفانه در نظر گرفته می‌شود، غیر از ثبت کاهش ارزش، درآمد بهره و اختلاف نرخ ارز، که مستقیماً در سود و زیان ثبت می‌شود. درآمد بهره با استفاده از روش نرخ بهره مؤثر محاسبه می‌شود.

### ۳. ارزش منصفانه از طریق سود و زیان (FVTPL)

سایر دارایی‌های مالی که مطابق با معیارهای هزینه استهلاک یا ارزش منصفانه از طریق سایر درآمد جامع نباشند، با ارزش منصفانه از طریق سود و زیان سنجیده می‌شوند. تغییرات ارزش منصفانه شامل درآمد بهره یا سود سهام نمی‌باشد. «بانک» اسناد بدهی را طبقه‌بندی مجدد می‌کند اگر و تنها اگر مدل فعالیت مدیریت آن دارایی‌ها تغییر کند.

اسناد سود مالکانه

کلیه اسناد بدهی متعاقباً با ارزش منصفانه سنجیده می‌شوند و سود و زیان آن در سود و زیان ثبت می‌شود، غیر از مواردی که «بانک» بخواهد تغییرات بعدی آن را در ارزش منصفانه در سایر درآمد جامع و تجمیع شده در ذخیره ارزش منصفانه در ثبت اولیه ارائه بدهد.

نمایش با ارزش منصفانه از طریق سایر درآمد جامع مجاز نیست اگر سرمایه مالکانه برای تجارت نگهداری شده باشد یا برای حذف یا کاهش یک ثبت ناسازگار مورد استفاده قرار گیرد.

درآمد سود سهام در این مقوله از دارایی‌های مالی در سود و زیان ثبت می‌شود اگر «بانک» حق دریافت آن را داشته باشد، مگر این که سود سهام صریحاً معرف بازیافت بخشی از هزینه سرمایه‌گذاری مالکانه باشد.

(ب) بدهی‌های مالی

### ۱. بدهی‌های مالی در FVTPL

بدهی‌های مالی در FVTPL عبارت‌اند از بدهی‌های مالی نگهداری شده برای تجارت و بدهی‌های مالی که هنگام ثبت اولیه به‌عنوان FVTPL مشخص شده باشند.

## صورت‌های مالی اولین بانک صادرات شرق

۳۱ دسامبر ۲۰۲۲

(۱۴۰۱ دی)

بدهی‌های مالی به‌عنوان نگهداری شده برای تجارت تلقی می‌شوند اگر برای فروش در آینده نزدیک کسب شده باشند.

### ۲. سایر بدهی‌های مالی

سایر بدهی‌های مالی در ابتدا با ارزش منصفانه بعلاوه هزینه معامله قابل‌انتساب مستقیم ثبت می‌شوند و بعداً با هزینه استهلاک با استفاده از روش بهره مؤثر سنجیده می‌شوند.

برای سایر بدهی‌های مالی، سود و زیان در سود و زیان ثبت می‌شود اگر آن بدهی از طریق فرایند استهلاک، لغو ثبت شده باشد.

یک بدهی مالی زمانی لغو ثبت می‌شود که تعهد مربوط به آن بدهی خاتمه یافته باشد.

وقتی یک بدهی مالی موجود با یک سند دیگر از همان وام‌دهنده با دوره متفاوت جایگزین می‌شود، یا مدت یک بدهی موجود اصلاح می‌شود، این تعویض یا اصلاح به‌عنوان لغو ثبت بدهی اولیه و ثبت بدهی جدید تلقی می‌گردد، و اختلاف مبلغ انتقالی مربوطه در سود و زیان ثبت می‌گردد.

### ج) اسناد مالکانه

اسناد مالکانه طبقه‌بندی شده به‌عنوان سهم مالکانه ابتدا با هزینه سنجیده می‌شوند و بعداً مجدداً سنجیده نمی‌شوند.

#### ۱. سهام عادی

سهام عادی به‌عنوان سهم مالکانه طبقه‌بندی شده و در عواید دریافتی مستقیماً منتسب به هزینه معامله ثبت می‌شوند. سود سهام عادی به‌عنوان بدهی ثبت می‌شود وقتی برای تقسیم سود تأیید شده باشد.

#### د) لغو ثبت

یک بدهی مالی زمانی لغو ثبت می‌شود که تعهدات مربوط به آن بدهی خاتمه یافته باشد.

وقتی یک بدهی مالی موجود با یک سند دیگر از همان وام‌دهنده با دوره متفاوت جایگزین می‌شود، یا مدت یک بدهی موجود اصلاح می‌شود، این تعویض یا اصلاح به‌عنوان لغو ثبت بدهی اولیه و ثبت بدهی جدید تلقی می‌گردد، و اختلاف مبلغ انتقالی مربوطه در سود و زیان ثبت می‌گردد.

### ۵-۴. املاک و تجهیزات

املاک و تجهیزات ابتدا در حساب هزینه ثبت می‌شود. هزینه یک قلم از املاک و تجهیزات به‌عنوان یک دارایی ثبت می‌شود اگر و تنها اگر احتمال برود که منافع اقتصادی آینده مربوط به آن قلم به «بانک» هدایت شود و هزینه آن قلم را بتوان با اطمینان اندازه‌گیری کرد.

پس از ثبت اولیه، هزینه‌ها در مبلغ انتقالی ثبت شده یا به‌عنوان یک دارایی جداگانه ثبت می‌شود وقتی که احتمال برود که منافع اقتصادی آینده مربوط به آن قلم به «بانک» هدایت شود و هزینه آن قلم را بتوان با اطمینان اندازه‌گیری کرد. مبلغ انتقالی بخش جایگزین شده لغو ثبت می‌شود. سایر موارد تعمیر و نگهداری در حساب سود و زیان ثبت می‌شود.

املاک و تجهیزات در هزینه منهای استهلاک تجمعی و زیان کاهش ارزش (در صورت وجود)، ثبت می‌شود.

## صورت‌های مالی اولین بانک صادرات شرق

۳۱ دسامبر ۲۰۲۲

(۱۴۰۱ دی)

املاک و تجهیزات به صورت خط مستقیم طی عمر مفید برآورد شده خود مستهلک می‌شوند. عمر مفید برآورد شده املاک و تجهیزات به صورت زیر است:

کامپیوتر و نرم‌افزار	۳ سال
اثاثیه و منصوبات	۱۰ سال
وسائط نقلیه موتوری	۵ سال
تجهیزات اداری	۵ سال
نوسازی	۱۰ سال

ارزش باقیمانده، عمر مفید، و روش‌های استهلاک در پایان هر سال بازنگری شده و، در صورت تناسب، به صورت آینده‌نگر تعدیل می‌شوند.

اگر بخشی از یک قلم از املاک و تجهیزات دارای عمر مفید متفاوتی باشد، به صورت جداگانه (مؤلفه‌های عمده) املاک و تجهیزات در نظر گرفته می‌شود.

هر قلم از املاک و تجهیزات پس از اسقاط یا وقتی هیچ منفعت اقتصادی در آینده از بهره‌برداری یا اسقاط آن مورد انتظار نباشد، لغو ثبت می‌شود. هرگونه سود/ زیان لغو ثبت آن دارایی در حساب سود و زیان همان سالی که دارایی در آن لغو ثبت شده، منظور می‌گردد.

املاک و تجهیزات مستهلک شده کامل تا زمانی که دیگر قابل استفاده نباشند، در صورت‌های مالی باقی می‌ماند.

### ۵-۵. اجاره

«بانک» دارایی حق بهره‌برداری و بدهی اجاره را در تاریخ شروع قرارداد ثبت می‌کند، غیر از اجاره‌های کوتاه‌مدت یا اجاره‌هایی که ارزش دارایی مربوطه کم باشد، با رعایت حق کنترل بهره‌برداری از یک دارایی مشخص شده در یک دوره زمانی. دارایی‌های حق بهره‌برداری در ابتدا در هزینه ثبت می‌شوند، که شامل موارد زیر است:

- مبلغ سنجش اولیه بدهی اجاره.
- کلیه مبالغ اجاره پرداختی در تاریخ شروع یا قبل از تاریخ اجاره، منهای تشویقی‌های دریافتی.
- هرگونه هزینه مستقیم اولیه به‌بار آمده توسط «بانک».
- برآورد هزینه به‌بار آمده توسط «بانک» بابت دمونتاژ و اسقاط دارایی مربوطه، بازیابی سایتی که آن دارایی در آنجا واقع است، یا بازیابی دارایی مربوطه به حالت لازم توسط موجر.

پس از ثبت اولیه، دارایی‌های حق بهره‌برداری به‌عنوان هزینه منهای استهلاک انباشته و زیان کاهش ارزش انباشته شناخته شده و برای سنجش مجدد بدهی اجاره تعدیل می‌شوند.

استهلاک بر مبنای خط مستقیم روی عمر مفید برآورده شده دارایی‌های حق بهره‌برداری محاسبه می‌شود.

## صورت‌های مالی اولین بانک صادرات شرق

۳۱ دسامبر ۲۰۲۲

(۱۴۰۱ دی)

در صورتی که مالکیت دارایی مربوط به اجاره در پایان دوره اجاره به «بانک» انتقال یابد یا در صورتی که هزینه دارایی حق بهره‌برداری حاکی از این باشد که «بانک» اختیار خرید تحصیل خواهد کرد، «بانک» آن دارایی حق بهره‌برداری را از تاریخ شروع تا پایان عمر مفید آن دارایی مستهلک می‌کند.

بدهی اجاره در ابتدا با ارزش فعلی مبالغ اجاره پرداخت نشده در آن تاریخ سنجیده می‌شود. مبالغ اجاره با استفاده از نرخ استقرض افزایشی «بانک» تنزیل می‌شود. پس از ثبت اولیه، «بانک» با افزایش مبلغ انتقالی برای انعکاس بهره روی بدهی اجاره، کاهش مبلغ انتقالی برای انعکاس مبالغ اجاره پرداختی، و سنجش مجدد مبلغ انتقالی برای انعکاس ارزیابی مجدد یا اصلاحات اجاره، بدهی اجاره را می‌سنجد.

### ۵-۶. پول نقد و معادل آن

پول نقد و معادل آن در صورت جریان نقدی، شامل پول نقد دم دست و سپرده‌های کوتاه‌مدت «بانک» در مدیریت مقررات مالی کوتاه‌مدت می‌باشد.

### ۵-۷. کاهش ارزش

#### الف) کاهش ارزش دارایی‌های مالی

«بانک» در پایان هر سال ارزیابی می‌کند آیا شواهدی وجود دارد که ارزش یک دارایی کاهش یافته است. اگر چنین شواهدی وجود داشته باشد، یا وقتی انجام ارزیابی کاهش ارزش سالیانه برای یک دارایی لازم باشد، «بانک» مبلغ قابل‌بازیافت آن دارایی را برآورد می‌کند.

مبلغ قابل‌بازیافت یک دارایی عبارت است از بالاترین ارزش منصفانه آن دارایی منهای زیان فروش و ارزش استعمال آن. به‌منظور ارزیابی کاهش ارزش، دارایی‌ها از لحاظ کمترین ارزش جریان نقدی قابل‌تشخیص خود (یعنی CGU) گروه‌بندی می‌شوند. هنگام ارزیابی ارزش استعمال، جریان‌های نقدی آینده برآورد شده مورد انتظار تولید شده توسط آن دارایی به ارزش فعلی آنها با استفاده از نرخ تنزیل قبل از مالیات تنزیل می‌شوند تا منعکس‌کننده ارزیابی بازار جاری ارزش زمانی پول و ریسک‌های مربوط به آن دارایی باشد.

#### ب) کاهش ارزش دارایی‌های غیرمالی

اگر مبلغ انتقالی یک دارایی از مبلغ قابل‌بازیافت آن بیشتر شود، آن دارایی به مبلغ قابل‌بازیافت خود تقلیل می‌یابد. زیان کاهش ارزش ثبت شده در رابطه با CGU یا گروهی از CGUها ابتدا برای کاهش مبلغ انتقالی سرقفلی تخصیص یافته به آن واحدها یا گروه‌ها تخصیص می‌یابد، سپس برای کاهش مبلغ انتقالی سایر دارایی‌های آن واحد یا گروه واحدها بر اساس سرشکن تخصیص می‌یابد.

زیان کاهش ارزش در سود و زیان ثبت می‌شود، مگر این که دارایی‌ها قبلاً تجدید ارزیابی شده باشند و در صورتی که این تجدید ارزیابی روی سایر درآمد جامع واقع شده باشد. در این صورت، زیان کاهش ارزش تا مبلغ تجدید ارزیابی قبلی نیز در سایر درآمد جامع ثبت می‌شود.

## صورت‌های مالی اولین بانک صادرات شرق

۳۱ دسامبر ۲۰۲۲

(۱۴۰۱ دی)

ارزیابی مجدد در پایان هر سال انجام می‌شود تا معلوم شود شواهدی که قبلاً به‌عنوان زیان کاهش ارزش ثبت شده، دیگر وجود ندارد یا کاهش یافته است. هر زیان کاهش ارزش ثبت شده برای یک دارایی، غیر از سرقفلی، فقط در صورتی باقی می‌ماند که، از زمان آخرین ثبت زیان کاهش ارزش، تغییری در برآورد مورد استفاده برای تعیین مبلغ قابل‌باز یافت آن دارایی ایجاد شده باشد. در این صورت، مبلغ انتقالی آن دارایی به مبلغ قابل‌باز یافت بازنگری شده افزایش می‌یابد. این افزایش نمی‌تواند از مبلغ انتقالی تعیین شده (خالص استهلاک) بیشتر شود در صورتی که زیان کاهش ارزش قبلاً ثبت نشده باشد. این برگشت در سود و زیان ثبت می‌شود، مگر این که آن دارایی با مبلغ تجدید ارزیابی شده سنجیده شود، که در این صورت، آن برگشت به‌عنوان افزایش تجدید ارزیابی تلقی می‌گردد. زیان کاهش ارزش سرقفلی در دوره بعدی برگشت داده نمی‌شود.

### ۸-۵. ذخایر

ذخایر هنگامی ثبت می‌شوند که «بانک» دارای یک تعهد حال (قانونی یا ساختاری) ناشی از یک رویداد گذشته باشد و احتمال برود که برای تسویه آن تعهد، جریان خروجی منابع اقتصادی لازم باشد و مبلغ آن تعهد را بتوان با اطمینان برآورد کرد.

ذخایر در پایان هر سال بازنگری شده و تعدیل می‌شوند تا منعکس‌کننده بهترین برآورد باشند. اگر احتمال نیاز به جریان خروجی منابع اقتصادی برای تسویه آن تعهد از بین برود، آن ذخیره حفظ می‌شود. اگر اثر ارزش زمانی پول مهم باشد، ذخایر با استفاده از نرخ پیش‌مالیات فعلی، که منعکس‌کننده ریسک خاص آن بدهی می‌باشد، تنزیل می‌شوند. وقتی از تنزیل استفاده شود، افزایش آن ذخیره به‌واسطه مرور زمان به‌عنوان هزینه تأمین مالی ثبت می‌گردد.

### ۹-۵. مزایای کارکنان

#### الف) مزایای کوتاه‌مدت

دستمزد، حقوق، مزایا و سهمیه بیمه تأمین اجتماعی به‌عنوان هزینه همان سالی که خدمات مربوطه توسط کارکنان ارائه شده، ثبت می‌شود. غیبت‌های با حقوق انباشته کوتاه‌مدت مثل مرخصی سالیانه به‌عنوان بدهی در زمان رخداد ثبت می‌شود. بدهی برآورد شده برای مرخصی سالیانه پرداخت شده بابت خدمات ارائه شده توسط کارمندان تا تاریخ این گزارش ثبت می‌شود. غیبت‌های با حقوق غیرانباشته کوتاه‌مدت مثل مرخصی استعلاجی، پس از رخداد آن ثبت می‌شود.

#### ب) طرح‌های اعانه تعریف شده

طرح اعانه تعریف شده عبارت است از یک طرح مستمری که پیرو آن، «بانک» سهمیه‌های ثابتی را به صندوق مستمری ملی یا صندوق مستمری کارکنان می‌پردازد و هیچ تعهد قانونی یا ساختاری بابت پرداخت سهمیه بیشتر وجود ندارد اگر هر کدام از این صندوق‌ها دارایی کافی برای پرداخت مزایای کارکنان در رابطه با خدمات آنان در سال جاری و سال‌های قبل نداشته باشند. سهمیه‌های «بانک» به طرح‌های سهمیه تعریف شده در صورت درآمد در سال مربوطه منعکس می‌گردد. طبق قانون شرکت‌های مالزی، شرکت‌ها این سهمیه را به «صندوق آتیه کارکنان» (EPF) می‌پردازند.



## صورت‌های مالی اولین بانک صادرات شرق

۳۱ دسامبر ۲۰۲۲

(۱۰ دی ۱۴۰۱)

### ۱۰-۵. مالیات بر درآمد

مالیات دارایی‌ها و بدهی‌ها عبارت است از مبلغ مورد انتظار مالیات بر درآمد پرداختی به اداره مالیات. مالیات با استفاده از نرخ مالیات و قوانین مالیاتی وضع شده در پایان دوره گزارش‌دهی محاسبه شده و در سود و زیان ثبت می‌شود، غیر از وقتی که آن مالیات مربوط به اقلام ثبت شده خارج از سود و زیان باشد (در سایر درآمد جامع یا مستقیماً در سود مالکانه).

اقلام مالیاتی بر اساس معاملات مربوطه در سود و زیان ثبت، سایر درآمد جامع یا مستقیماً در سود مالکانه ثبت می‌شوند. مالیات دارایی‌ها و بدهی‌های جاری وقتی تهاتر می‌شود که قانوناً حق تهاتر آنها داده شده باشد.

### ۱۱-۵. سنجش ارزش منصفانه

ارزش منصفانه عبارت است از قیمتی که باید بابت فروش یک دارایی دریافت شود یا بابت انتقال یک بدهی در یک معامله بین شرکای بازار در تاریخ سنجش پرداخت شود. سنجش ارزش منصفانه مبتنی بر این فرض است که معامله برای فروش دارایی یا انتقال بدهی در بازار اصلی آن دارایی یا بدهی یا در غیاب بازار اصلی، در پرمزیت‌ترین بازار آن دارایی یا بدهی انجام شود. این بازار اصلی یا پرمزیت‌ترین بازار باید برای «بانک» قابل دسترس باشد.

ارزش منصفانه یک دارایی یا بدهی با این فرض سنجیده می‌شود که شرکای بازار برای قیمت‌گذاری آن دارایی یا بدهی با نهایت منافع اقتصادی خود عمل کنند.

«بانک» از روش‌های ارزشیابی مناسب در این شرایط استفاده می‌کند و اطلاعات کافی برای سنجش ارزش منصفانه، حداکثرسازی بهره‌برداری از ورودی‌های مشهود مربوطه و حداقل‌سازی بهره‌برداری از ورودی‌های نامشهود را در اختیار دارد. کلیه دارایی‌ها و بدهی‌هایی که ارزش منصفانه آنها در صورت‌های مالی سنجیده شده یا اعلام می‌شود، در زمره سلسله مراتب ارزش منصفانه مبتنی بر کمترین سطح ورودی قرار می‌گیرند که برای سنجش ارزش منصفانه، کافی باشد. برای دارایی‌ها و بدهی‌هایی که بر مبنای بازگشتی در صورت‌های مالی ثبت می‌شوند، «بانک» با ارزیابی طبقه‌بندی (بر اساس پایین‌ترین ورودی که برای سنجش ارزش منصفانه کافی باشد) تصمیم می‌گیرد که آیا انتقال بین سطوح در این سلسله مراتب اتفاق افتاده یا خیر.

برای مقاصد گزارش‌دهی مالی، سنجش ارزش منصفانه بر اساس سطوح زیر انجام می‌شود:

- **سطح ۱:** ثبت‌ها عبارت‌اند از اقلام با قیمت اعلام شده در بازار فعال برای دارایی یا بدهی معادل که آن نهاد می‌تواند در تاریخ سنجش به آنها دست یابد.
- **سطح ۲:** ثبت‌ها عبارت‌اند از اقلام غیر از قیمت اعلام شده بعلاوه اقلام سطح ۱، که مستقیماً یا غیرمستقیماً قابل مشاهده هستند.
- **سطح ۳:** ثبت‌ها قابل مشاهده نیستند.

انتقال ارزش منصفانه بین این سطوح در تاریخ رویداد یا تغییر شرایطی که باعث انتقال شده، تعیین می‌شود.

## صورت‌های مالی اولین بانک صادرات شرق

۳۱ دسامبر ۲۰۲۲

(۱۰ دی ۱۴۰۱)

### ۱۲-۵. ذخایر بدهی‌های غیر عملیاتی

ذخایر خاص برای بدهی‌های غیر عملیاتی در نظر گرفته می‌شوند که منفرداً بررسی شده و به‌عنوان غیراستاندارد یا مشکوک‌الوصول طبقه‌بندی شده‌اند.

همچنین یک ذخیره عمومی بر اساس درصد پورتفوی وام برای پوشش زیان احتمالی شناسایی نشده در نظر گرفته می‌شود.

### ۱۳-۵. ثبت درآمد

#### الف) درآمد بهره

درآمد بهره به‌صورت تعهدی ثبت می‌شود.

در صورتی که یک وام ناهنجار باشد، بهره تعهد شده و ثبت شده به‌عنوان درآمد قبل از تاریخ طبقه‌بندی آن وام به‌عنوان ناهنجار، از صورت سود و زیان خارج شده و با حساب دریافتی بهره تعهدی در صورت وضعیت مالی تهاتر می‌شود. سپس، بهره به‌دست آمده از آن وام ناهنجار به‌عنوان درآمد نقدی ثبت خواهد شد.

#### ب) درآمد خدمات

درآمد خدمات پس از ارائه آن خدمت و پذیرش مشتری، ثبت می‌شود.

### ۶. املاک و تجهیزات

در ۳۱ دسامبر ۲۰۲۲ (یورو)	هزینه استهلاک (یورو)	در ۱ ژانویه ۲۰۲۲ (یورو)	۲۰۲۲
			مبلغ انتقالی:
۴۴۲	(۲۵۴)	۶۹۶	تجهیزات کامپیوتری و نرم‌افزار
۱		۱	اثاثیه و مبلمان
۲۲,۷۵۵	(۱۰,۱۶۲)	۳۲,۹۱۷	وسائط نقلیه موتوری
۶۶۶	(۱۹)	۷۸۵	تجهیزات اداری
۷,۴۱۰	(۱,۶۲۵)	۹,۰۳۵	نوسازی
۳۱,۲۷۴	(۱۲,۱۶۰)	۴۳,۴۳۴	

صورت‌های مالی اولین بانک صادرات شرق

۳۱ دسامبر ۲۰۲۲

(۱۰ دی ۱۴۰۱)

در ۳۱ دسامبر ۲۰۲۱ (یورو)	هزینه استهلاک (یورو)	اضافات (یورو)	در ۱ ژانویه ۲۰۲۱ (یورو)	
۲۰۲۱				
۶۹۶	(۲۴۲)	۷۵۹	۱۷۹	مبلغ انتقالی:
۱			۱	تجهیزات کامپیوتری و نرم‌افزار
۳۲,۹۱۷	(۹,۶۳۵)		۴۲,۵۵۲	اثاثیه و مبلمان
۷۸۵	(۱۱۷)		۹۰۲	وسائط نقلیه موتوری
۹,۰۳۵	(۱,۵۷۲)		۱۰,۶۰۷	تجهیزات اداری
۴۳,۴۳۴	(۱۱,۵۶۶)	۷۵۹	۵۴,۲۴۱	نوسازی
۲۰۲۲				
	مبلغ انتقالی (یورو)	استهلاک انباشته (یورو)	هزینه (یورو)	
۴۴۲	(۳۷۹,۸۴۲)	۳۸۰,۲۸۴		تجهیزات کامپیوتری و نرم‌افزار
۱	(۱۶۸,۵۴۵)	۱۶۸,۵۴۶		اثاثیه و مبلمان
۲۲,۷۵۵	(۲۵,۴۱۶)	۴۸,۱۷۱		وسائط نقلیه موتوری
۶۶۶	(۱۲,۰۱۲)	۱۲,۶۷۸		تجهیزات اداری
۷,۴۱۰	(۸,۳۰۳)	۱۵,۷۱۳		نوسازی
۳۱,۲۷۴	(۵۹۴,۱۱۸)	۶۲۵,۳۹۲		
۲۰۲۱				
۶۹۶	(۳۷۹,۵۸۸)	۳۸۰,۲۸۴		تجهیزات کامپیوتری و نرم‌افزار
۱	(۱۶۸,۵۴۵)	۱۶۸,۵۴۶		اثاثیه و مبلمان
۳۲,۹۱۷	(۱۵,۲۵۴)	۴۸,۱۷۱		وسائط نقلیه موتوری
۷۸۵	(۱۱,۸۹۳)	۱۲,۶۷۸		تجهیزات اداری
۹,۰۳۵	(۶,۶۷۸)	۱۵,۷۱۳		نوسازی
۴۳,۴۳۴	(۵۸۱,۹۵۸)	۶۲۵,۳۹۲		

صورت‌های مالی اولین بانک صادرات شرق

۳۱ دسامبر ۲۰۲۲

(۱۰ دی ۱۴۰۱)

۷. دارایی حق بهره‌برداری

در ۳۱ دسامبر ۲۰۲۲ (یورو)	هزینه استهلاک (یورو)	در ۱ ژانویه ۲۰۲۲ (یورو)	
			۲۰۲۲
۱۲,۴۹۸		۱۲,۴۹۸	ساختمان
			۲۰۲۱
۱۲,۴۹۸	(۲۱,۴۲۵)	۳۳,۹۲۳	ساختمان

۸. وام و مساعده

۲۰۲۱ (یورو)	۲۰۲۲ (یورو)	یادداشت
۱۷,۵۹۸,۴۳۳	۱۲,۱۳۲,۴۴۸	وام و مساعده شخص ثالث
(۲۶۳,۹۷۷)	(۱۸۱,۹۸۷)	ذخیره کاهش ارزش
۱۷,۳۳۴,۴۵۶	۱۱,۹۵۰,۴۶۱	

صورت‌های مالی اولین بانک صادرات شرق

۳۱ دسامبر ۲۰۲۲

(۱۰ دی ۱۴۰۱)

ذخیره کاهش ارزش:

۲۰۲۱ (یورو)	۲۰۲۲ (یورو)	یادداشت
۳۰۰,۰۰۰	۲۶۳,۹۷۷	در ۱ ژانویه
(۳۶,۰۲۳)	(۸۱,۹۹۰)	برگشت طی سال مالی
۲۶۳,۹۷۷	۱۸۱,۹۸۷	

ساختار خالص سررسید وام به صورت زیر است:

۲۰۲۱ (یورو)	۲۰۲۲ (یورو)	یادداشت
۶,۱۶۹,۸۵۹	۶,۲۳۶,۱۷۷	سررسید:
۱۱,۱۶۴,۵۹۷	۵,۸۹۶,۲۷۱	تا یکسال
۱۷,۵۹۸,۴۳۳	۱۲,۱۳۲,۴۴۸	از یک تا ۵ سال
(۲۶۳,۹۷۷)	(۱۸۱,۹۸۷)	ذخیره بابت زیان کاهش ارزش
۱۷,۳۳۴,۴۵۶	۱۱,۹۵۰,۴۶۱	

تحلیل زمانی وام و مساعده:

۲۰۲۱ (یورو)	۲۰۲۲ (یورو)	یادداشت
۱۷,۳۳۴,۴۵۶	۱۱,۹۵۰,۴۶۱	بدون کاهش ارزش و بدون گذشت سررسید
۲۶۳,۹۷۷	۱۸۱,۹۸۷	سررسید گذشته و کاهش ارزش
۱۷,۵۹۸,۴۳۳	۱۲,۱۳۲,۴۴۸	

هیچ موردی از وام و مساعده بدون کاهش ارزش و گذشت سررسید در سال مالی وجود ندارد.

### صورت‌های مالی اولین بانک صادرات شرق

۳۱ دسامبر ۲۰۲۲

(۱۴۰۱ دی ۱۰)

وام و مساعده «بانک» دچار کاهش ارزش در تاریخ گزارش و گردش حساب ذخیره مورد استفاده برای ثبت کاهش ارزش به‌صورت زیر است:

جمع (یورو)	کاهش ارزش منفرد (یورو)	یادداشت
<b>۲۰۲۲</b>		
۱۸۱,۹۸۷	۱۸۱,۹۸۷	وام و مساعده - مبلغ اسمی
(۱۸۱,۹۸۷)	(۱۸۱,۹۸۷)	ذخیره زیان کاهش ارزش
-	-	
<b>۲۰۲۱</b>		
۲۶۳,۹۷۷	۲۶۳,۹۷۷	وام و مساعده - مبلغ اسمی
(۲۶۳,۹۷۷)	(۲۶۳,۹۷۷)	ذخیره زیان کاهش ارزش
-	-	

ذخیره کاهش ارزش برای وام و مساعده به‌صورت زیر است:

۲۰۲۱ (یورو)	۲۰۲۲ (یورو)	یادداشت
۳۰۰,۰۰۰	۲۶۳,۹۷۷	در ۱ ژانویه
(۳۶,۰۲۳)	(۸۱,۹۹۰)	برگشت طی سال مالی
۲۶۳,۹۷۷	۱۸۱,۹۸۷	در ۳۱ دسامبر

وام و مساعده معرف وام سندیکایی تضمین شده برابر با ۲۰,۰۰۰,۰۰۰ یورو اعطا شده به «شرکت تولید برق کارون غربی مپنا» است که توسط شرکت گروه مپنا و شرکت بین‌المللی مپنا ضمانت شده است و مشمول نرخ بهره ۷٪ در سال و رای یوریبور بوده و بازپرداخت آن طی ۶ قسط شش ماهه هرکدام برابر با ۲,۸۵۷,۱۴۲ یورو است که از ۲۰ آگوست ۲۰۲۱ (۱۴۰۰/۰۵/۲۹) آغاز می‌شود و آخرین قسط آن برابر با ۲,۸۵۷,۱۴۸ یورو در تاریخ ۱۴۰۳/۰۵/۲۹ است.

### ۹. سپرده ثابت در بانک‌ها

سپرده‌های ثابت در بانک‌ها در پایان دوره گزارش‌دهی مشمول نرخ بهره از ۱/۸۵ تا ۲٪ (۲۰۲۱: ۳/۵ درصد) در سال است. این سپرده‌های ثابت دارای دوره سررسید از ۳ تا ۶ ماهه (۲۰۲۱: ۳ ماهه) است. این سپرده شامل مبلغ ۵۹,۴۸۴,۱۹۷ یورو (۲۰۲۱: ۵۹,۴۸۴,۱۹۷) در بانک ملت، شرکت مادر، است.

صورت‌های مالی اولین بانک صادرات شرق

۳۱ دسامبر ۲۰۲۲

(۱۰ دی ۱۴۰۱)

۱۰. پول نقد و معادل آن

۲۰۲۱ (یورو)	۲۰۲۲ (یورو)	یادداشت
۵,۹۲۵	۳,۵۵۰	پول نقد دم دست
۲۸,۲۶۱,۲۹۲	۲۴,۵۴۴,۶۰۶	پول نقد در بانک‌ها
۲۸,۲۶۷,۲۱۷	۲۴,۵۴۸,۱۵۶	

این سپرده شامل مبلغ ۳,۹۷۷,۵۱۰ یورو (۲۰۲۱: ۱۶۰,۰۲۳) در بانک ملت، شرکت مادر، است.

۱۱. سرمایه سهام

مبلغ سهام		تعداد سهام	
۲۰۲۱ (یورو)	۲۰۲۲ (یورو)	۲۰۲۱ (یورو)	۲۰۲۲ (یورو)
۸۰,۰۰۰,۰۰۰	۸۰,۰۰۰,۰۰۰	۸۰,۰۰۰,۰۰۰	۸۰,۰۰۰,۰۰۰

سهام صادره و پرداخت شده:  
سهام عادی  
در ۳۱ دسامبر

۱۲. بدهی به شرکت مادر

مبلغ بدهی به شرکت مادر بابت مساعده است. این مبلغ بدون ضمانت و بدون بهره و عندالمطالبه است. این مبلغ بدهی باید به صورت نقدی تسویه شود.

۱۳. بدهی اجاره

۲۰۲۱ (یورو)	۲۰۲۲ (یورو)	یادداشت
۳۴,۱۵۱	۱۳,۴۰۲	در ۱ ژانویه
۸۳۱		هزینه بهره ثبت شده در سود و زیان
۲,۴۷۶		اختلاف نرخ ارز
(۲۳,۲۲۵)		بازپرداخت اصل
(۸۳۱)		بازپرداخت بهره
۱۳,۴۰۲	۱۳,۴۰۲	در ۳۱ دسامبر
۱۳,۴۰۲	۱۳,۴۰۲	بدهی جاری

صورت‌های مالی اولین بانک صادرات شرق

۳۱ دسامبر ۲۰۲۲

(۱۰ دی ۱۴۰۱)

۱۴. درآمد

درآمد معرف درآمد بهره و درآمد حواله طی سال مالی است.

۱۵. هزینه کارکنان

۲۰۲۱ (یورو)	۲۰۲۲ (یورو)	یادداشت
۱۶۲,۸۸۰	۱۲۴,۹۶۳	حقوق و مزایا
۳۰,۴۸۰	۹۸,۶۳۹	دستمزد مدیران
۲۰,۰۹۹	۱۹,۲۲۶	سهمیه طرح تعریف شده
۹۲۶	۱,۱۰۳	سهمیه بیمه تأمین اجتماعی
۴۹,۸۲۷	۷۴,۷۰۱	سایر مزایا
۲۶۴,۲۱۲	۳۱۸,۶۳۲	

تعداد کارکنان «بانک» (با احتساب مدیران تمام وقت) در ۳۱ دسامبر ۲۰۲۲ برابر با ۸ نفر است (۲۰۲۱: ۶ نفر).

۱۶. سود قبل از مالیات

۲۰۲۱ (یورو)	۲۰۲۲ (یورو)	یادداشت
		درآمد حسابرسان:
۳,۰۴۱	۱۱,۰۶۳	سال جاری
۵۲۷		تحت بررسی برای سال قبل
۱۱,۵۶۶	۱۲,۱۶۰	استهلاک املاک و تجهیزات
۲۱,۴۲۵		استهلاک دارایی حق بهره‌برداری
۳۰,۴۸۰	۹۸,۶۳۹	دستمزد مدیران
۷۲,۸۵۳	۹۲,۵۷۴	اجاره املاک
۸۳۱		لغو تنزیل بدهی اجاره دارایی حق بهره‌برداری
(۶,۰۶۷)		سود اسقاط املاک و تجهیزات
(۳,۵۰۵,۶۵۹)	(۲,۲۸۴,۵۸۶)	درآمده بهره
(۳۶,۸۸۱)	(۸۱,۳۱۲)	برگشت ذخیره زیان کاهش ارزش
۱۱۳,۷۸۳	(۲۹,۲۹۵)	سود (زیان) تسعیر ارز محقق نشده



### صورت‌های مالی اولین بانک صادرات شرق

۳۱ دسامبر ۲۰۲۲

(۱۰ دی ۱۴۰۱)

#### ۱۷. هزینه مالیات بر درآمد

۲۰۲۱	۲۰۲۲	یادداشت
(یورو)	(یورو)	
۸۸,۴۳۵	۵۲,۶۹۱	مالیات بر درآمد

طبق «قانون مالیات فعالیت لابوان، ۱۹۹۰»، «بانک» باید مالیات با نرخ ۳٪ سود خالص حسابرسی شده خود را برای سال جاری بپردازد.

#### ۱۸. اطلاعات طرف‌های وابسته

##### الف) هویت طرف‌های وابسته

یک طرف به‌عنوان «وابسته» تلقی می‌شود اگر «بانک»، مستقیماً یا غیرمستقیماً، بتواند آن طرف را کنترل کند یا بر تصمیمات مالی و عملیاتی آن طرف تأثیر با اهمیتی داشته باشد، و برعکس، یا در صورتی که «بانک» و آن طرف مشمول کنترل مشترک باشند.

علاوه بر اطلاعات مذکور در صورت‌های مالی، «بانک» با مدیران، شرکت مادر، مدیران کلیدی و نهادهای شرکت‌های گروه، تعامل دارد.

##### ب) معامله با طرف‌های وابسته

طی این سال، معاملات زیر بین «بانک» و طرف‌های وابسته آن صورت گرفته است:

۲۰۲۱	۲۰۲۲	یادداشت
(یورو)	(یورو)	
۲,۰۹۰,۰۸۳	۱,۱۵۳,۰۷۵	درآمد بهره دریافتی / دریافتی از شرکت مادر

مانده معامله با طرف‌های وابسته (شامل ذخیره زیان کاهش ارزش) به همراه شرایط مربوطه در یادداشت‌های مربوطه در صورت‌های مالی منعکس شده است.

#### ۱۹. اسناد مالی

فعالیت‌های «بانک»، آن را در معرض انواع ریسک‌های مالی قرار می‌دهد، از جمله ریسک نرخ بهره، ریسک ارز خارجی، ریسک اعتباری، و ریسک نقدینگی ناشی از روند عادی فعالیت بانکی. مدیریت ریسک «بانک» در پی کاهش اثرات معکوس بالقوه این ریسک‌ها می‌باشد.

#### ۱۹-۱. سیاست‌های مدیریت ریسک مالی

سیاست‌های «بانک» در رابطه با حوزه‌های عمده فعالیت خزانه به شرح زیر است:

صورت‌های مالی اولین بانک صادرات شرق

۳۱ دسامبر ۲۰۲۲

(۱۴۰۱ دی)

الف) ریسک بازار

۱. ریسک ارز خارجی

عملیات فعالیت «بانک» در معرض ریسک ارز خارجی با اهمیت قرار دارد زیرا دارای معاملات با اهمیت مشخص شده با ارز خارجی می‌باشد. ارزشهایی که باعث ایجاد این ریسک می‌شوند عبارت‌اند از رینگت مالزی (RM)، فرانک سوئیس (CHF)، و درهم امارات (AED). «بانک» معاملات ارز خارجی و تحولات نرخ تسعیر ارز را نظارت می‌کند تا مطمئن شود که رویارویی با ریسک ارز خارجی به حداقل می‌رسد.

جمع (یورو)	EUR (یورو)	AED (یورو)	CHF (یورو)	RM (یورو)	
۲۰۲۲					
					دارایی‌های مالی:
۱۱,۹۵۰,۴۶۱	۱۱,۹۵۰,۴۶۱				وام و مساعده
۵۷۴,۰۳۳	۵۷۲,۸۳۷			۱,۱۹۶	سایر دریافتی‌ها
۷۰,۴۸۴,۱۹۷	۷۰,۴۸۴,۱۹۷				سپرده ثابت در بانک‌ها
۲۴,۵۴۸,۱۵۶	۲۴,۲۰۳,۸۱۱	۲۶۴,۲۵۲	۱۰,۱۳۹	۶۹,۹۵۴	پول نقد و معادل آن
۱۰۷,۵۵۶,۸۴۷	۱۰۷,۲۱۱,۳۰۶	۲۶۴,۲۵۲	۱۰,۱۳۹	۷۱,۱۵۰	
					بدهی‌های مالی:
۲۸۱,۹۴۵	۲۶۴,۴۸۳	۱۷,۴۶۲			وجوه دریافتی از مشتریان
۲۴۰,۷۹۶	۲۳۰,۶۵۷		۱۰,۱۳۹		سپرده ثابت در بانک‌ها
۱۹۷,۸۲۰	۱,۰۰۰			۱۹۶,۸۲۰	اقلام تعهدی
۴۲,۳۸۴	۴۲,۳۸۴				بدهی به شرکت مادر
۱۳,۴۰۲				۱۳,۴۰۲	بدهی اجاره
۷۷۶,۳۴۷	۵۳۸,۵۲۴	۱۷,۴۶۲	۱۰,۱۳۹	۲۱۰,۲۲۲	
۱۰۶,۷۸۰,۵۰۰	۱۰۶,۶۷۲,۷۸۲	۲۴۶,۷۹۰		(۱۳۹,۰۷۲)	دارایی (بدهی) مالی خالص
(۱۰۶,۷۸۰,۵۰۰)	(۱۰۶,۶۷۲,۷۸۲)				ریسک ارز
-	-	۲۴۶,۷۹۰	-	(۱۳۹,۰۷۲)	

صورت‌های مالی اولین بانک صادرات شرق

۳۱ دسامبر ۲۰۲۲

(۱۰ دی ۱۴۰۱)

جمع (یورو)	EUR (یورو)	AED (یورو)	CHF (یورو)	RM (یورو)	
۲۰۲۱					
					دارایی‌های مالی:
۱۷,۳۳۴,۴۵۶	۱۷,۳۳۴,۴۵۶				وام و مساعده
۶۷۹,۴۸۷	۶۷۸,۲۹۸			۱,۱۸۹	سایر دریافتی‌ها
۵۹,۴۸۴,۱۹۷	۵۹,۴۸۴,۱۹۷				سپرده ثابت در بانک‌ها
۲۸,۲۶۷,۲۱۷	۲۷,۹۶۳,۷۵۳	۲۴۹,۱۰۴	۹,۶۷۳	۴۴,۶۸۷	پول نقد و معادل آن
۱۰۵,۷۶۵,۳۵۷	۱۰۵,۴۶۰,۷۰۴	۲۴۹,۱۰۴	۹,۶۷۳	۴۵,۸۷۶	
					بدهی‌های مالی:
۱۸۸,۳۹۳	۱۷۱,۹۳۲	۱۶,۴۶۱			وجوه دریافتی از مشتریان
۲۴۰,۳۳۱	۲۳۰,۶۵۸		۹,۶۷۳		سپرده ثابت در بانک‌ها
۱۷۹,۳۰۸	۴,۰۰۰			۱۷۵,۳۰۸	اقلام تعهدی
۴۲,۳۸۴	۴۲,۳۸۴				بدهی به شرکت مادر
۱۳,۴۰۲				۱۳,۴۰۲	بدهی اجاره
۶۶۳,۸۱۸	۴۴۸,۹۷۴	۱۶,۴۶۱	۹,۶۷۳	۱۸۸,۷۱۰	
۱۰۵,۱۰۱,۵۳۹	۱۰۵,۰۱۱,۷۳۰	۲۳۲,۶۴۳		(۱۴۲,۸۳۴)	دارایی (بدهی) مالی خالص
(۱۰۵,۱۰۱,۵۳۹)	(۱۰۵,۰۱۱,۷۳۰)				ریسک ارز
-	-	۲۳۲,۶۴۳	-	(۱۴۲,۸۳۴)	

تحلیل حساسیت ریسک ارز خارجی

هرگونه تغییر احتمالی معقول در نرخ ارز خارجی در پایان دوره گزارش‌دهی در برابر ارز عملیاتی «بانک» هیچ تأثیر مهمی بر سود بعد از مالیات و سود مالکانه «بانک» نخواهد داشت. تحلیل حساسیت ارائه نشده است.

۲. ریسک نرخ بهره

«بانک» دارای وام مشمول بهره نمی‌باشد، بنابراین در معرض ریسک نرخ بهره قرار ندارد.

تحلیل حساسیت ریسک نرخ بهره

«بانک» دارای وام مشمول بهره نمی‌باشد، بنابراین در معرض ریسک نرخ بهره قرار ندارد.

۳. ریسک ارزش سود مالکانه

«بانک» دارای سرمایه‌گذاری نرخ‌گذاری شده نمی‌باشد، بنابراین در معرض ریسک ارزش سود مالکانه قرار ندارد.

تحلیل ریسک ارزش سود مالکانه

«بانک» دارای سرمایه‌گذاری نرخ‌گذاری شده نمی‌باشد، بنابراین در معرض ریسک ارزش سود مالکانه قرار ندارد.

## صورت‌های مالی اولین بانک صادرات شرق

۳۱ دسامبر ۲۰۲۲

(۱۴۰۱ دی)

### ب) ریسک اعتباری

رویاری «بانک» با ریسک اعتباری ناشی از دریافتنی‌های تجاری و سایر دریافتنی‌ها است. «بانک» ریسک اعتباری را با اعمال مصوبه‌های اعتباری، حدود اعتباری و نظارت بر رویه فعالیت مستمر، کنترل می‌کند.

#### ۱. پروفایل تمرکز ریسک اعتباری

«بانک» دارای تمرکز ریسک اعتباری مربوط به مشتریان یا طرف‌های معامله نمی‌باشد.

#### ۲. حداکثر رویاری با ریسک اعتباری

در پایان دوره گزارش‌دهی، حداکثر رویاری با ریسک اعتباری با مبلغ انتقالی هر رده از دارایی‌های مالی ثبت شده در صورت وضعیت مالی «بانک» پس از کسر ذخیره زیان کاهش ارزش (در صورت وجود) نمایش داده می‌شود.

#### ۳. ارزیابی زیان کاهش ارزش

در تاریخ گزارش‌دهی، «بانک» ارزیابی می‌کند آیا از اعتبار دارایی مالی با هزینه استهلاک کاسته شده یا خیر. مبلغ انتقال ناخالص دارایی‌های مالی در برابر کاهش ارزش مربوطه (در صورت وجود) تهاتر می‌شود وقتی که انتظار معقول برگشت وجود نداشته باشد.

اعتبار یک دارایی مالی وقتی کاسته می‌شود که دریافتنی دستخوش اختلاف مالی قابل توجه باشند. از نظر «بانک»، یک دریافتنی وقتی در نکول است که احتمال بازپرداخت آن به «بانک» بیش از ۹۰ روز بعد از سررسید باشد.

#### وام و مساعده

«بانک» از روش ساده‌ای برای سنجش زیان اعتباری مورد انتظار با استفاده از ذخیره زیان اعتبار مورد انتظار مادام‌العمر برای وام و مساعده (شامل طرف‌های مربوطه) استفاده می‌کند. برای سنجش زیان اعتباری مورد انتظار، وام و مساعده بر اساس تشابه ریسک اعتباری و مدت آن گروه‌بندی می‌شود. نرخ زیان مورد انتظار مبتنی بر زیان اعتباری تاریخی «بانک» است. سپس نرخ زیان تاریخی بر اساس اطلاعات جاری و آینده ضرایب اقتصاد کلان مؤثر بر توانایی تسویه وام و مساعده تعدیل می‌شود.

«بانک» زیان ریسک اعتباری مشتریان عمده، وام و مساعده‌های دارای کاهش اعتبار، و وام و مساعده‌های دارای ریسک نکول را ارزیابی می‌کند.

صورت‌های مالی اولین بانک صادرات شرق

۳۱ دسامبر ۲۰۲۲

(۱۰ دی ۱۴۰۱)

ذخیره کاهش ارزش

مبلغ انتقالی (یورو)	کاهش ارزش (یورو)	مبلغ ناخالص (یورو)	
<b>۲۰۲۲</b>			
۱۱,۹۵۰,۴۶۱		۱۱,۹۵۰,۴۶۱	جاری (بدون سررسید گذشته)
			سررسید گذشته از ۱ تا ۳۰ روز
			سررسید گذشته از ۳۱ تا ۶۰ روز
			سررسید گذشته از ۶۱ تا ۹۰ روز
			سررسید گذشته از ۹۱ تا ۱۲۰ روز
			سررسید گذشته بیش از ۱۲۰ روز
	(۱۸۱,۹۸۷)	۱۸۱,۹۸۷	
۱۱,۹۵۰,۴۶۱	(۱۸۱,۹۸۷)	۱۲,۱۳۲,۴۴۸	
<b>۲۰۲۱</b>			
۱۷,۳۳۴,۴۵۶		۱۷,۳۳۴,۴۵۶	جاری (بدون سررسید گذشته)
			سررسید گذشته از ۱ تا ۳۰ روز
			سررسید گذشته از ۳۱ تا ۶۰ روز
			سررسید گذشته از ۶۱ تا ۹۰ روز
			سررسید گذشته از ۹۱ تا ۱۲۰ روز
			سررسید گذشته بیش از ۱۲۰ روز
	(۲۶۳,۹۷۷)	۲۶۳,۹۷۷	
۱۷,۳۳۴,۴۵۶	(۲۶۳,۹۷۷)	۱۷,۵۹۸,۴۳۳	

سایر دریافته‌ها

«بانک» از روش ۳ مرحله‌ای برای سنجش زیان اعتباری مورد انتظار برای سایر دریافته‌ها استفاده می‌کند. با استفاده از این روش، ذخیره زیان بر اساس زیان اعتباری مورد انتظار ۱۲ ماهه یا مادام‌العمر اندازه‌گیری می‌شود، با توجه به احتمال عدم بازپرداخت طی دوره قراردادی («احتمال نکول»، PD)، در صد جریان نقدی قراردادی تخصیص نیافته در صورت رخداد نکول («نکول زیان‌ده»، LGD)، و مبلغ قابل توجه در معرض ریسک نکول («ابتلا به نکول»، EAD). برای استخراج PD و LGD، «بانک» وضعیت پرداخت گذشته و وضعیت مالی را در تاریخ گزارش‌دهی در نظر می‌گیرد. PD تعدیل می‌شود تا منعکس‌کننده اطلاعات جاری و آینده‌نگر ضرایب اقتصاد کلان مؤثر بر توانایی تسویه بدهی باشد.

ذخیره زیان کاهش ارزش

هیچگونه زیان اعتباری مورد انتظار در مورد سایر دریافته‌ها ثبت نشده است.

سپرده ثابت در بانک‌ها، پول نقد و معادل آن

از نظر «بانک»، بانک‌های دارای مجوز دارای ریسک اعتباری اندکی هستند. همچنین، تعدادی از موجودی‌های بانکی توسط شرکت‌های دولتی بیمه شده‌اند. بنابراین، «بانک» نیازی به ذخیره زیان ندارد.

## صورت‌های مالی اولین بانک صادرات شرق

۳۱ دسامبر ۲۰۲۲

(۱۰ دی ۱۴۰۱)

### ج) ریسک نقدینگی

ریسک نقدینگی اساساً از گردش وجه و فعالیت‌های تجاری حاصل می‌شود. «بانک» وجوه نقد کافی نگهداری می‌کند و وجود تأمین وجه از طریق تسهیلات اعتباری را مدیریت می‌کند.

### تحلیل سررسید

جدول زیر پروفایل سررسید بدهی‌های مالی در پایان دوره گزارش‌دهی را بر اساس جریان‌های نقدی قراردادی نشان می‌دهد.

جمع (یورو)	طی یک سال (یورو)	یادداشت
<b>۲۰۲۲</b>		
<b>بدهی‌های مالی غیرمشتق:</b>		
۲۸۱,۹۴۵	۲۸۱,۹۴۵	وجوه مشتریان
۲۴۰,۷۹۶	۲۴۰,۷۹۶	سپرده در سایر بانک‌ها
۱۹۷,۸۲۰	۱۹۷,۸۲۰	اقلام تعهدی
۴۲,۳۸۴	۴۲,۳۸۴	بدهی به شرکت مادر
۱۳,۴۰۲	۱۳,۴۰۲	بدهی اجاره
۷۷۶,۳۴۷	۷۷۶,۳۴۷	
<b>۲۰۲۱</b>		
<b>بدهی‌های مالی غیرمشتق:</b>		
۱۸۸,۳۹۳	۱۸۸,۳۹۳	وجوه مشتریان
۲۴۰,۳۳۱	۲۴۰,۳۳۱	سپرده در سایر بانک‌ها
۱۷۹,۳۰۸	۱۷۹,۳۰۸	اقلام تعهدی
۴۲,۳۸۴	۴۲,۳۸۴	بدهی به شرکت مادر
۱۳,۴۰۲	۱۳,۴۰۲	بدهی اجاره
۶۶۳,۸۱۸	۶۶۳,۸۱۸	

### ۱۹-۲. مدیریت ریسک سرمایه

سرمایه عبارت است از مجموع سهم مالکانه و بدهی «بانک». هدف از مدیریت سرمایه «بانک» عبارت است از حفظ ساختار سرمایه بهینه و اطمینان از وجود وجه به‌منظور پشتیبانی از فعالیت‌ها و ارزش سهامداران مربوطه. برای نیل به این هدف، «بانک» ساختار سرمایه را در راستای تغییر شرایط اقتصادی تعدیل می‌کند، مثل تعدیل مبلغ سود سهام پرداختی، برگشت سرمایه به سهامداران یا صدور سهام جدید.

«بانک» سطح احتمالی نسبت بدهی کل به سهم مالکانه را کنترل می‌کند تا ارزش سهامداران بهینه شود و از سازگاری قراردادهای بدهی و قوانین مطمئن شود.

هیچگونه تغییری در رویه «بانک» برای مدیریت سرمایه طی سال مالی جاری وجود ندارد.

صورت‌های مالی اولین بانک صادرات شرق

۳۱ دسامبر ۲۰۲۲

(۱۰ دی ۱۴۰۱)

۱۹-۳. طبقه‌بندی اسناد مالی

۲۰۲۱ (یورو)	۲۰۲۲ (یورو)	یادداشت	
			<b>دارایی‌های مالی:</b>
۱۷,۳۳۴,۴۵۶	۱۱,۹۵۰,۴۶۱	۸	وام و مساعده
۶۷۹,۴۸۷	۵۷۴,۰۳۳		سایر دریافتی‌ها
۵۹,۴۸۴,۱۹۷	۷۰,۴۸۴,۱۹۷	۹	سپرده ثابت در بانک‌ها
۲۸,۲۶۷,۲۱۷	۲۴,۵۴۸,۱۵۶	۱۰	پول نقد و معادل آن
۱۰۵,۷۶۵,۳۵۷	۱۰۷,۵۵۶,۸۴۷		
			<b>بدهی‌های مالی:</b>
۱۸۸,۳۹۳	۲۸۴,۹۴۵		وجوه مشتریان
۲۴۰,۳۳۱	۲۴۰,۷۹۶		سپرده نزد بانک‌ها
۱۷۹,۳۰۸	۱۹۷,۸۲۰		اقلام تعهدی
۴۲,۳۸۴	۴۲,۳۸۴	۱۲	بدهی به شرکت مادر
۱۳,۴۰۲	۱۳,۴۰۲	۱۳	بدهی اجاره
۶۶۳,۸۱۸	۷۷۶,۳۴۷		

۱۹-۴. اطلاعات ارزش منصفانه

در پایان سال مالی، هیچ سند مالی انتقالی با ارزش منصفانه وجود ندارد.

ارزش منصفانه دارایی‌ها و بدهی‌های مالی «بانک» با سررسید ۱۲ ماهه بر اساس مبلغ انتقال به سررسید کوتاه‌مدت اسناد مالی برآورد می‌شود.

۲۰. مقررات وجه سرمایه

در ۳۱ دسامبر ۲۰۲۲، «بانک» دارای مبلغ سرمایه پرداختی بوده و بر اثر زیان ۱۰,۰۰۰,۰۰۰ RM یا معادل آن در سایر ارزها آسیب ندیده است، که مطابق با ماده ۹۴(۱) «قانون خدمات مالی و اوراق بهادار لابوان ۲۰۱۰» می‌باشد.

۲۱. کفایت سرمایه

نسبت کفایت سرمایه «بانک» به صورت زیر است:

۲۰۲۱ (یورو)	۲۰۲۲ (یورو)	یادداشت	
			<b>سرمایه رده ۱:</b>
۸۰,۰۰۰,۰۰۰	۸۰,۰۰۰,۰۰۰		سرمایه پرداخت شده
۲۵,۱۱۹,۵۷۵	۲۶,۸۲۳,۲۴۵		سود انباشته
۱۰۵,۱۱۹,۵۷۵	۱۰۶,۸۲۳,۲۴۵		جمع سرمایه
۵۸۰٪	۸۴۶٪		نسبت کفایت سرمایه ریسک موزون

### صورت‌های مالی اولین بانک صادرات شرق

۳۱ دسامبر ۲۰۲۲

(۱۴۰۱ دی)

ریز دارایی‌های ریسک موزون در رده‌های مختلف به صورت زیر است:

۲۰۲۱ (یورو)	۲۰۲۲ (یورو)	یادداشت	
۸۷,۷۵۱,۴۱۴	۹۵,۰۳۲,۳۵۳		۰٪
			۱۰٪
			۲۰٪
			۵۰٪
۱۸,۱۲۰,۴۱۴	۱۲,۶۱۹,۹۳۰		۱۰۰٪
۱۰۵,۸۷۱,۸۲۸	۱۰۷,۶۵۲,۲۸۳		جمع

### ۲۲. ارزش نمایشی

صورت‌های مالی «بانک» مطابق با استانداردهای گزارش‌دهی مالی مالزی و بین‌المللی است، غیر از MFRS-121 «اثر تغییر نرخ ارز خارجی» که مستلزم استفاده از ارزش مالزی در صورت‌های مالی است. این شرط به منظور هماهنگی با قانون حاکم است. از آنجا که «قانون شرکت‌های لایوان ۱۹۹۰» هیچ ارزش خاصی را برای نمایش صورت‌های مالی مشخص نکرده است، شرط ارزش نمایشی به رینگت مالزی مورد ندارد. بنابراین، صورت‌های مالی به یورو نمایش داده شده است.

۲۰۲۱ (یورو)	۲۰۲۲ (یورو)	یادداشت
۳,۵۰۵,۶۵۹	۲,۲۸۴,۵۸۶	درآمد بهره
۴۲		درآمد حواله
۶,۰۶۷		سود اسقاط املاک و تجهیزات
۳۶,۸۸۱	۸۱,۳۱۲	برگشت ذخیره زیان کاهش ارزش
(۱۱۳,۷۸۳)	۲۹,۳۹۵	سود (زیان) ارزش خارجی محقق نشده
۳,۴۳۴,۸۶۶	۲,۳۹۵,۱۹۳	



صورت‌های مالی اولین بانک صادرات شرق

۳۱ دسامبر ۲۰۲۲

(۱۰ دی ۱۴۰۱)

۲۰۲۱ (یورو)	۲۰۲۲ (یورو)	یادداشت
		هزینه‌های عمومی و اداری:
۳,۵۶۸	۱۱,۰۶۳	دستمزد حسابرسان
۴,۴۹۵	۴,۹۷۳	هزینه ارتباطات
۱۱,۵۶۶	۱۲,۱۶۰	استهلاک املاک و تجهیزات
۲۱,۴۲۵		استهلاک دارایی حق بهره‌برداری
۳۰,۴۸۰	۹۸,۶۳۹	دستمزد مدیران
۹۲۶	۱,۱۰۳	سهامیه تأمین اجتماعی و EIS
۱,۱۳۰	۱,۹۵۴	برق
۱,۳۱۱	۳,۳۵۱	تفریحات
۲۰,۰۹۹	۱۹,۲۲۶	سهامیه EPF
۶۹۴	۹۱۰	هزینه فناوری اطلاعات
۱۳,۶۵۹	۲۵,۶۶۹	کارمزد قانونی و حرفه‌ای
۲۸,۲۷۵	۲۹,۶۰۷	کارمزد مجوز
۷۶۸	۸۱,۲۸۸	سایر کارمزدهای خدماتی
۴۹,۸۲۷	۷۴,۷۰۱	سایر هزینه‌های کارکنان
۴۰۴	۷۱۱	چاپ و نوشت افزار
۷۲,۸۵۳	۹۲,۵۷۴	اجاره املاک
۱۶۲,۸۸۰	۱۲۴,۹۶۳	حقوق و مزایا و پاداش
۹,۳۳۷	۱۰,۴۴۰	هزینه‌های متفرقه
۳,۸۷۴	۳,۸۲۱	حمل و نقل
۴۸,۶۲۵	۴۱,۶۷۹	هزینه سفر
۸۳۱	-	لغو تنزیل بدهی اجاره و دارایی حق بهره‌برداری
(۴۸۷,۰۲۷)	(۶۳۸,۸۳۲)	سود قبل از مالیات
۲,۹۴۷,۸۳۹	۱,۷۵۶,۳۶۱	سود قبل از مالیات

صحت ترجمه مورد گواهی است، م.ا.ا.، ۱۴۰۲/۰۹/۱۱