اطلاعات و صورت‌های مالی

شرکت: بانک سینا	سرمایه ثبت شده: 40,000,000
نماد: وسینا	سرمایه ثبت نشده: 13,500,000
کد صنعت (ISIC): 571916	اطلاعات و صورت‌های مالی 12 ماهه منتهی به 1403/12/30 در تاریخ : (حسابرسی شده)
سال مالی منتهی به: 1403/12/30	وضعیت ناشر: پذیرفته شده در بورس تهران

نظر حسابرس

گزارش حسابرس مستقل و بازرس قانونی	
به مجمع عمومی صاحبان سهام	بانک سینا

بند مقدمه

1. 1 -صورتهاي مالي تلفيقي و جداگانه بانک سينا (سهامي عام) شامل صورت هاي وضعيت مالي به تاريخ 30 اسفند 1403 و صورت‌هاي سود و زيان، تغييرات در حقوق مالکانه و جريان‌هاي نقدي براي سال مالي منتهي به تاريخ مزبور و يادداشت‌هاي توضيحي 1 تا 66، توسط اين سازمان، حسابرسي شده است.

بند مسئولیت هیئت مدیره در قبال صورتهای مالی

2. 9-مسئوليت تهيه و ارائه منصفانه صورت‌هاي مالي تلفيقي و جداگانه بانک طبق استانداردهاي حسابداري و همچنين طراحي، اعمال و حفظ کنترل‌هاي داخلي لازم براي تهيه صورت هاي مالي عاري از تحريف بااهميت ناشي از تقلب يا اشتباه، بر عهده هيئت مديره است.

در تهيه صورت هاي مالي تلفيقي و جداگانه بانک، هيئت مديره مسئول ارزيابي توانايي بانک به ادامه فعاليت و حسب ضرورت، افشاي موضوعات مرتبط با ادامه فعاليت و مناسب بودن بکارگيري مبناي حسابداري تداوم فعاليت است، مگر اينکه قصد انحلال بانک يا توقف عمليات آن وجود داشته باشد، يا هيچ راهکار واقع‌بينانه ديگري به جز موارد مذکور وجود نداشته باشد.

بند مسئوليت حسابرس

3. مسئوليت‌هاي حسابرس مستقل و بازرس قانوني در حسابرسي صورت‌هاي مالي

10-اهداف حسابرس شامل كسب اطمينان معقول از اينكه صورت‌هاي مالي تلفيقي و جداگانه بانک، به عنوان يک مجموعه واحد، عاري از تحريف بااهميت ناشي از تقلب يا اشتباه است، و صدور گزارش حسابرس كه شاملاظهارنظر وي مي‌شود. اطمينان معقول، سطح بالايي از اطمينان است، اما حتي با انجام حسابرسي طبق استانداردهاي حسابرسي ممكن است همه تحريف‌هاي بااهميت، درصورت وجود، كشف نشود. تحريف‌ها كه ناشي از تقلب يا اشتباه مي‌باشند، زماني بااهميت تلقي مي‌شوند كه به‌طور منطقي انتظار رود، به تنهايي يا در مجموع، بتوانند بر تصميمات اقتصادي استفاده‌كنندگان كه بر مبناي صورت‌هاي مالي تلفيقي و جداگانه بانک اتخاذ مي‌شود، اثر بگذارند.
در چارچوب انجام حسابرسي طبق استانداردهاي حسابرسي، بكارگيري قضاوت حرفه‌اي و حفظ نگرشترديد حرفه‌اي در سراسر كار حسابرسي ضروري است، همچنين:
•خطرهاي تحريف بااهميت صورت‌هاي مالي تلفيقي و جداگانه بانک ناشي از تقلب يا اشتباه مشخص و ارزيابي مي‌شود، روش‌هاي حسابرسي در برخورد با اين خطرها طراحي و اجرا، و شواهد حسابرسي كافي و مناسب به عنوان مبناي اظهارنظر كسب مي‌شود. از آنجا كه تقلب مي‌تواند همراه با تباني، جعل، حذف عمدي، ارائه نادرست اطلاعات، يا زيرپاگذاري كنترل‌هاي داخلي باشد، خطر عدم كشف تحريف بااهميت ناشي از تقلب، بالاتر از خطر عدم كشف تحريف بااهميت ناشي از اشتباه است.
•از كنترل‌هاي داخلي مرتبط با حسابرسي به منظور طراحي روش‌هاي حسابرسي مناسب شرايط موجود، و نه به قصد اظهارنظر نسبت به اثربخشي كنترل‌هاي داخلي گروه و بانک ، شناخت كافي كسب مي‌شود.
•مناسب بودن رويه‌هاي حسابداري استفاده شده و معقول بودن برآوردهاي حسابداري و موارد افشاي مرتبط ارزيابي مي‌شود.
•بر مبناي شواهد حسابرسي كسب شده، در مورد مناسب بودن بكارگيري مبناي حسابداري تداوم فعاليت و وجود يا نبود ابهامي بااهميت در ارتباط با رويدادها يا شرايطي كه مي‌تواند ترديدي عمده نسبت به توانايي گروه و بانک به ادامه فعاليت ايجاد كند، نتيجه‌گيري مي‌شود. اگر چنين نتيجه‌گيري شود كه ابهامي با اهميت وجود دارد بايد در گزارش حسابرس به اطلاعات افشا شده مرتبط با اين موضوع در صورتهاي مالي تلفيقي و جداگانه بانک اشاره شود يا، اگر اطلاعات افشا شده كافي نبود، اظهارنظر حسابرس تعديل مي‌گردد. نتيجه‌گيري‌ها مبتني بر شواهد حسابرسي كسب شده تا تاريخ گزارش حسابرس است. با اين حال، رويدادها يا شرايط آتي ممكن است سبب شود گروه يا بانک، از ادامه فعاليت باز بماند.
•كليت ارائه، ساختار و محتواي صورت‌هاي مالي تلفيقي و جداگانه، شامل موارد افشا، و اينكه آيا معاملات و رويدادهاي مبناي تهيه صورت‌هاي مالي تلفيقي و جداگانه بانک ، به گونه‌اي در صورت‌هاي مالي منعكس شده‌اند كه ارائه منصفانه حاصل شده باشد، ارزيابي مي‌گردد.
شواهد حسابرسي كافي و مناسب در مورد اطلاعات مالي شركت‌هاي گروه يا فعاليت‌هاي تجاري درون گروه به منظور اظهارنظر مناسب نسبت به صورت‌هاي مالي تلفيقي و جداگانه بانک كسب مي‌گردد. حسابرس مسئول هدايت، سرپرستي و عملكرد حسابرسي گروه است. مسئوليت اظهارنظر حسابرس، تنها متوجه حسابرس است.
افزون بر اين، زمان‌بندي اجرا و دامنه برنامه‌ريزي شده كار حسابرسي و يافته‌هاي عمده حسابرسي، شامل ضعف‌هاي بااهميت كنترل‌هاي داخلي كه در جريان حسابرسي مشخص شده است، به اركان راهبري اطلاع‌رساني مي‌شود.
به علاوه، يادداشتي مبني بر رعايت الزامات اخلاقي مربوط به استقلال به اركان راهبري ارائه مي‌شود، و همه روابط و ساير موضوعاتي كه مي‌توان انتظار معقولي داشت بر استقلال اثرگذار باشد و در موارد مقتضي، تدابير ايمن‌ساز مربوط به اطلاع آنها مي‌رسد.
از بين موضوعات اطلاع‌رساني‌شده به اركان راهبري، آن‌دسته از مسائلي كه در حسابرسي صورت‌هاي مالي دوره جاري داراي بيشترين اهميت بوده‌اند و بنابراين مسائل عمده حسابرسي به شمار مي‌روند مشخص مي‌شود. اين مسائل در گزارش حسابرس توصيف مي‌شوند، مگر اينكه طبق قوانين يا مقررات افشاي آن منع شده باشد يا، هنگامي كه در شرايط بسيار نادر، سازمان به اين نتيجه برسد كه مسائل مذكور نبايد در گزارش حسابرس اطلاع‌رساني شود زيرا به‌طور معقول انتظار مي‌رود پيامدهاي نامطلوب اطلاع‌رساني بيش از منافع عمومي حاصل از آن باشد.
همچنين اين سازمان به عنوان بازرس قانوني مسئوليت دارد موارد عدم رعايت الزامات قانوني مقرر در اصلاحيه قانون تجارت و مفاد اساسنامه بانک و نيز ساير موارد لازم را به مجمع عمومي عادي صاحبان سهام گزارش كند.

اظهار نظر مشروط

4. به نظر اين سازمان، به استثناي آثار موارد مندرج در بندهاي 2 و 3، صورتهاي مالي ياد شده، وضعيت مالي گروه و بانک در تاريخ 30 اسفند 1403 و عملکرد مالي و جريان‌هاي نقدي گروه و بانک را براي سال مالي منتهي به تاريخ مزبور، از تمام جنبه‌هاي بااهميت، طبق استانداردهاي حسابداري، به نحو منصفانه نشان مي‌دهد.

4- حسابرسي اين سازمان طبق استانداردهاي حسابرسي انجام شده است. مسئوليت‌هاي سازمان طبق اين استانداردها در بخش مسئوليت‌هاي حسابرس و بازرس قانوني در حسابرسي صورت هاي مالي توصيف شده است. اين سازمان طبق الزامات آيين رفتار حرفه‌اي سازمان حسابرسي، مستقل از گروه است و ساير مسئوليت‌هاي اخلاقي را طبق الزامات مذکور انجام داده است. اين سازمان اعتقاد دارد که شواهد حسابرسي کسب شده به عنوان مبناي اظهارنظر مشروط، کافي و مناسب است.

مبانی اظهار نظر مشروط

5. 2 -استانداردهاي حسابداري در خصوص تجديد ارزيابي بعدي دارايي هاي ثابت مشهود شامل زمين و ساختمان و دارايي هاي نامشهود شامل سرقفلي محل کسب و پيشه (يادداشت هاي توضيحي 35 و 36) به رغم تفاوت بااهميت ارزش منصفانه دارايي هاي تجديد ارزيابي شده مذکور با مبالغ دفتري آن‌ها، رعايت نگرديده است. تعديل حسابها از اين بابت ضروري است، ليکن به دليل عدم دسترسي به اطلاعات کامل ارزش منصفانه داراييهاي مذکور، تعيين تعديلات مورد لزوم براي اين سازمان امکان پذير نيست.

6. 3 -الزامات استانداردهاي حسابداري در خصوص ارائه و افشا و طبقه بندي صورت‌هاي مالي در مواردي از جمله به کارگيري استاندارد ماليات بر درآمد، الزامات افشا اطلاعات کافي در خصوص اهم ريسک‌هاي موجود در صنعت بانکداري از جمله ريسک هاي اعتباري، دارايي هاي موزون شده به ريسک اعتباري و نسبت کفايت سرمايه، طبقه بندي اموال تمليکي به عنوان دارايي نگهداري شده براي فروش با توجه به عدم احراز شرايط استاندارد حسابداري، طبقه بندي داراييهاي ثابت به عنوان اموال تمليکي(بابت ملک کامرانيه)، اندازه گيري ارزش منصفانه، افشاي منافع در واحدهاي تجاري ديگر، مانده حساب فيمابين با اشخاص وابسته و تفکيک سرمايه گذاري در شرکت هاي فرعي و وابسته در يادداشت هاي جداگانه، رعايت نگرديده است.

تاکيد بر مطالب خاص

7. مسائل عمده حسابرسي

5-منظور از مسائل عمده حسابرسي، مسائلي است که به قضاوت حرفه‌اي حسابرس، در حسابرسي صورت‌هاي مالي تلفيقي و جداگانه سال جاري، داراي بيشترين اهميت بوده‌اند. اين مسائل در چارچوب حسابرسي صورت‌هاي مالي تلفيقي و جداگانه و به منظور اظهارنظر نسبت به صورت‌هاي مالي مزبور، مورد توجه قرار گرفته‌اند و اظهارنظر جداگانه‌اي نسبت به اين مسائل ارائه نمي‌شود. علاوه بر مسائل درج شده در بندهاي 2 و 3 مباني اظهارنظر مشروط، مسائل زير به عنوان مسائل عمده حسابرسي که در

گزارش حسابرس اطلاع‌رساني مي‌شود، تعيين شده‌اند:

مسائل عمده حسابرسينحوه برخورد حسابرس

5-1- سپرده هاي سرمايه گذاري مدت دار مشتريان و هزينه سود سپرده ها

بانک در صورت هاي مالي سال مالي مورد گزارش، سپرده هاي سرمايهگذاري مشتريان (يادداشت توضيحي 40) را به مبلغ 1ر174ر865 ميليارد ريال و هزينه سود سپرده ها (يادداشت توضيحي 4-15) را به مبلغ 96ر016 ميليارد ريال گزارش نموده است.

در تاريخ مزبور سپرده هاي سرمايه گذاري مشتريان ،90 درصد جمع بدهي ها و هزينه سود سپردهها 60 درصد کل هزينه ها را تشکيل مي دهند. سرفصلهاي مزبور حجم عمده اي از صورت وضعيت مالي و صورت سود و زيان بانک را تشکيل داده است و با توجه به گستردگي و پراکندگي سپرده گذاران و تنوع سپرده ها در سطح شعب بانک،اين موضوع به عنوان مسائل عمده حسابرسي در حسابرسي سال مورد گزارش در نظر گرفته شده است.روش هاي حسابرسي براي سپرده ها و طراحي و اثر بخشي کارکرد کنترل هاي کليدي با تمرکز بر موارد زير آزمون شده است ولي محدود به اين موارد نيست:

● اخذ مدارک و مستندات گشايش سپرده هاي سرمايه گذاري مدت دار مطابق با دستورالعمل هاي بانک مرکزي.

●شناسايي هزينه سود سپرده ها بر اساس نرخ هاي اعلامي اداره مطالعات و مقررات بانک مرکزي و مدت زمان ماندگاري سپرده‌هاي مربوط.

●کنترل نرخ، سقف و بازه زماني انتشار گواهي سپرده وفق مقررات بانک مرکزي.

بر اساس بخشنامه شماره 280373/01 مورخ 10/11/1401 اداره مطالعات و مقررات بانک مرکزي ج.ا.ا ، نرخ علي الحساب سود سپرده هاي کوتاه مدت عادي به 5 درصد، کوتاه مدت ويژه 3 ماهه به 12 درصد، کوتاه مدت ويژه 6 ماهه به 17 درصد ،بلند مدت يکساله به 5/20 درصد، دوساله به 5/21 درصد تغيير يافت و سود سپرده سرمايه گذاري سه ساله 5/22 درصد تعيين شد. همچنين طبق نامه شماره 276196/02 مورخ 10/11/1402 مديريت کل عمليات پولي و اعتباري بانک مرکزي ج.ا.ا، سود گواهي سپرده هاي خاص با نرخ 30 درصد تعيين شد.

در بررسي سرفصل هاي مزبور، اهداف حسابرسي بر کامل بودن، وجود ،صحت محاسبات رياضي و کافي و مناسب بودن افشا متمرکز شده است. رويه هاي اساسي در خصوص بررسي وجود،کامل بودن و صحت محاسبات رياضي شامل موارد زير است:

● صورت ريز سپرده ها به صورت نمونه اي از بانک اخذ و با دفاتر بانک مطابقت داده شده است.

●تطبيق مانده صورت ريز اخذ شده با دفاتر و صورت هاي مالي.

● رديابي نمونه اي حساب ها و سپرده ها از دفاتر و نماي داده ها به اطلاعات موجود در شعب (اثبات وجود) و کنترل صحت محاسبات آن ها.

●بررسي شناسايي هزينه هاي تعهدي سود سپرده ها و ما به التفاوت سود قطعي و علي الحساب.

● تحليل و بررسي نوسانات اقلام تشکيل دهنده سرفصلهاي سپرده هاي سرمايهگذاري مدت دار مشتريان و هزينه سود سپرده ها و توجيه آن.

5-2- سپرده هاي قرض الحسنه جاري مشتريان

سپرده هاي قرض الحسنه جاري (يادداشت توضيحي1-40) جمعا به مبلغ 355ر350 ميليارد ريال، بالغ بر 65 درصد افزايش نسبت به سال قبل دارد .قيمت تمام شده پول با افزايش نسبت سپرده هاي مذکور به کل سپرده ها کاهش مي يابد. درآمد تسهيلات اعطايي و درآمد عملياتي نسبت به سال مالي قبل به ترتيب 62 و 49 درصد رشد داشته و هزينه سود سپرده ها و سود ناخالص نسبت به سال قبل به ترتيب 44 درصدو 58 درصد رشد داشتهاند.

رشد کمتر هزينه سود سپرده ها نسبت به درآمد تسهيلات، نشانگر افزايش اعطاي تسهيلات از محل سپردههاي جاري است. طبقهبندي صحيح سپرده ها و شناسايي تعهدات بانک نسبت به آن، طبق سرفصل هاي اعلامي بانک مرکزي، براساس قضاوت مديريت است. با توجه به حجم انبوه اطلاعات مشتريان، به منظور حصول اطمينان نسبت به کامل بودن سپردهها، طبقهبندي مناسب و شناسايي تعهدات بانک، سرفصل مذکور به عنوان مسائل عمده حسابرسي در حسابرسي سال مورد گزارش تعيين شده است.

روش هاي حسابرسي براي سپرده هاي قرض الحسنه جاري شامل موارد زير بوده است اما محدود به اين موارد نيست:

●مناسب بودن دستورالعمل هاي حسابداري بانک در خصوص سپرده هاي قرض الحسنه جاري مشتريان ارزيابي شده است.

● صورت ريز سپرده ها به صورت نمونه اي از بانک اخذ و با دفاتر بانک مطابقت داده شده است.

●طراحي و اجراي کنترل هاي اصلي مربوط به طبقه بندي سپرده ها و تعهدات بانک نسبت به سپرده هاي مذکور،ارزيابي و اثر بخشي کارکرد اين کنترل ها آزمون شده است.

● به صورت نمونه اي مستندات مرتبط با سپرده شامل شرايط قرارداد حساب جاري ،احراز هويت و الزامات قانوني کنترل شده است.

باتوجه به رسيدگي هاي فوق در راستاي استانداردهاي حسابداري مبالغ مرتبط با سپرده جاري مشتريان به نحو مناسب در صورت هاي مالي منعکس و افشا شده است.

8. 6-ابهام در وضعيت مالياتي

توجه مجمع عمومي صاحبان سهام را به يادداشت توضيحي 4-1-34 در خصوص ماليات موضوع بند"پ" ماده 17 قانون رفع موانع توليد رقابت پذير و ارتقاي نظام مالي كشور بابت سال مالي 1401 لغايت پايان سال مورد گزارش و همچنين يادداشت‌هاي توضيحي 1-5-2-43 و 3-43 در خصوص ماليات جهش توليد مسكن (موضوع تبصره 5 ماده 4 قانون مزبور) جلب مي نمايد. مفاد اين بند، تاثيري بر اظهار نظر اين سازمان نداشته است.

9. 7-سپردههاي ارزي محدود شده نزد بانكهاي خارجي و وضعيت تملک ساختمان هاي نياوران

توجه مجمع عمومي صاحبان سهام را به يادداشت توضيحي 1-3-27 در خصوص مبلغ 10,308 ميليارد ريال سپرده هاي ديداري (محدود شده) نزد بانک هاي خارجي و يادداشت توضيحي 6-1-34 در خصوص يک فقره ملک در نياوران که در سال 1400 از بنياد مستضعفان انقلاب اسلامي خريداري شده و در تصرف بانک نمي باشد، جلب مي نمايد. مفاد اين بند، تاثيري بر اظهار نظر اين سازمان نداشته است.

گزارش در مورد سایر اطلاعات

10. ساير اطلاعات

8-مسئوليت ساير اطلاعات با هيئت‌مديره بانک است. ساير اطلاعات شامل گزارش تفسيري مديريت است. اظهار نظر اين سازمان نسبت به صورت‌هاي مالي، به ساير اطلاعات تسري ندارد و بنابراين حسابرس نسبت به آن هيچ نوع اطميناني ارائه نمي‌كند.

مسئوليت اين سازمان مطالعه ساير اطلاعات به منظور تشخيص مغايرت‌هاي با اهميت بين ساير اطلاعات و صورت‌هاي مالي يا شناخت كسب شده توسط حسابرس در جريان حسابرسي، و يا مواردي است، كه به نظر مي‌رسد تحريفي با اهميت در ساير اطلاعات وجود دارد. در صورتي كه اين سازمان، براساس كار انجام شده، به اين نتيجه برسد كه تحريفي با اهميت در ساير اطلاعات وجود دارد، بايد آن را گزارش كند.

همانطور كه در بند مباني اظهار نظر مشروط عنوان گرديد، اين سازمان به اين نتيجه رسيده است كه ساير اطلاعات از بابت دارايي هاي ثابت مشهود (زمين، ساختمان)، دارايي هاي نامشهود (سرقفلي كسب و پيشه)، طبقهبندي داراييهاي ثابت به عنوان اموال تمليكي، تشريح ريسكهاي بانک و طبقهبندي اموال تمليكي به عنوان دارايي نگهداري شده براي فروش به شرح بندهاي 2 و 3 تحريف شده است.

گزارش در مورد سایر الزامات قانونی و قراردادی

11. گزارش در مورد ساير الزامات قانوني و مقرراتي بانک سينا (سهامي عام)

ساير وظايف بازرس قانوني

11- موارد مرتبط با الزامات قانوني مقرر در اصلاحيه قانون تجارت و مفاد اساسنامه بانک به شرح زير رعايت نشده است:

11-1-مفاد ماده 7 اساسنامه، در خصوص تملک سهام بانک حداكثر تا سقف 10 درصد توسط موسسه و نهاد عمومي غير دولتي و واگذاري سهام مازاد (طبق مجوز بانک مركزي به شماره 114263/02 مورخ 15/05/1402 با تملک 33 درصد از سهام بانک سينا توسط بنياد مستضعفان و ساير اشخاص تشكيل دهنده مالک واحد آن موافقت شده است ليكن در حال حاضر بنياد مستضعفان و شركت هاي تابعه حدود 34/36 درصد سهام بانک را در اختيار دارند).

11-2-مفاد ماده 11 اساسنامه، مبني بر ممنوعيت خريد سهام بانک توسط شركت هايي كه بانک بر آنها كنترل موثر دارد (به شرح يادداشت توضيحي 1-49).

11. 11-3-مفاد ماده 101 اصلاحيه قانون تجارت و ماده 46 اساسنامه مبني بر انتخاب رييس هيئت مديره به عنوان رييس مجمع عمومي.
11. 11-4-مفاد ماده 107 اصلاحيه قانون تجارت و ماده 58 اساسنامه در خصوص حداقل اعضاي هيئتمديره به تعداد 5 نفر (از ابتداي سال 1403 الي 9 تير 1403 اعضاي هيئت مديره 3 نفر بوده است.
11. 11-5-مفاد ماده 149 اصلاحيه قانون تجارت و ماده 95 اساسنامه در خصوص در اختيار بازرس قرار دادن اسناد، مدارک و اطلاعات مربوط به بانک، براي انجام هرگونه رسيدگي و بازرسي.
11. 11-6-مفاد ماده 240 اصلاحيه قانون تجارت و ماده 111 اساسنامه در خصوص پرداخت سود به صاحبان سهام، ظرف مهلت مقرر پس از تصميم مجمع عمومي راجع به تقسيم سود.(عمدتا مربوط به سال هاي قبل از 1396 و سال 1402)
11. 11-7-پيگيري هاي بانک جهت انجام تکاليف مقرر در مجمع عمومي عادي مورخ 10/04/1403 صاحبان سهام، در خصوص بندهاي 2، 3، 6، 7، 1-11 الي 5-11، 16، 17 و 19 اين گزارش و موارد زير به نتيجه نرسيده است:
الف-پيگيري تا حصول نتيجه در خصوص وصول مطالبات از بانک مرکزي موضوع برداشت بانک مرکزي از حساب هاي جاري بانک در سال 1390 به استناد مصوبه هيئت 5 نفره کارگروه ساماندهي مسائل ارزي تحت عنوان مابه التفاوت نرخ ارز.
ب -ارائه مدارک و مستندات کامل در خصوص مالکيت منافع 5 واحد از هتل الروضتين واقع در کربلا.
پ -پيگيري وصول مطالبات سنواتي از شرکت توسعه اعتماد مبين.
ت-فروش 2 فقره ملک در منطقه نياوران.
12. 12-طبق يادداشت توضيحي 5-62 و بند 5 تاييديه دريافتي از مديران بانک، طي سال مالي مورد گزارش معاملات موضوع ماده 129 اصلاحيه قانون تجارت انجام نشده است.
13. 13-گزارش هيئت مديره درباره فعاليت و وضع عمومي بانک، موضوع ماده 232 اصلاحيه قانون تجارت و ماده 105 اساسنامه، که به منظور تقديم به مجمع عمومي عادي صاحبان سهام تنظيم گرديده، مورد بررسي اين سازمان قرار گرفته است. با توجه به رسيدگي‌هاي انجام شده، با در نظر داشتن موارد مندرج در بندهاي 2 و 3 مباني اظهار نظر مشروط، نظر اين سازمان به موارد بااهميتي که حاکي از مغايرت اطلاعات مندرج در گزارش مذکور با اسناد و مدارک ارائه شده از جانب هيئت مديره باشد، جلب نشده است.
14. 14-توجه مجمع عمومي عادي صاحبان سهام را هنگام تقسيم سود، به بند 15 اين گزارش و مفاد ماده 115 اساسنامه مبني بر تقسيم 10 درصد سود ويژه سالانه در صورت کاهش نسبت کفايت سرمايه از حد مقرر تعيين شده توسط بانک مرکزي، همچنين مفاد نامه شماره 323007/03 مورخ 29 فروردين 1403 بانک مرکزي جمهوري اسلامي ايران مبني بر اينکه سود ناشي از تسعير دارايي ها و بدهيهاي ارزي قابل تقسيم نبوده و مي تواند صرف افزايش سرمايه بانک گردد، جلب مي نمايد.
15. 15-نسبت کفايت سرمايه بانک در سال مورد گزارش (به شرح يادداشت توضيحي 3-7-60) براساس دستورالعمل محاسبه سرمايه نظارتي و کفايت سرمايه مؤسسات اعتباري به شماره 21758/02 مورخ 05/02/1402 محاسبه شده، ليکن مفاد ماده 11 دستور العمل مذکور بابت اعمال صحيح وزن ريسک اعتباري مطالبات از اشخاص حقيقي و حقوقي رعايت نگرديده است. در صورت رعايت مفاد ماده فوق، نسبت مذکور کاهش مي‌يابد.
16. 16-الزامات قانون بودجه سال 1403 کل کشور و ساير قوانين و مقررات مربوط در مواردي به شرح ذيل رعايت نشده و يا مداركي دال بر رعايت کامل آنها به اين سازمان ارائه نشده است:

رديفشماره بند و مادهشرح
قانون بودجه سال 1403 کل کشور و ضوابط اجرايي آن
16-1بند "ذ" تبصره 6کسر و پرداخت ماليات سالانه واحدهاي مسکوني و باغ ويلاهاي با ارزش روز بيش از 350 ميليارد ريال.
16-2جدول شماره 5 پيوست قانون بودجه شماره طبقه بندي 130405واريز نيم درصد درآمد مشمول ماليات بانک (موضوع قانون تهيه مسکن براي افراد کم درآمد) به حساب معرفي شده از سوي خزانه داري کل کشور.
قانون رفع موانع توليد رقابت پذير و ارتقاي نظام مالي کشور
16-3بند "ب" ماده 16واگذاري سهام تحت تملک بانک و شرکت هاي تابعه، در بنگاه هاي اقتصادي فعال در فعاليت هاي غير بانکي.
قانون برنامه هفتم پيشرفت
16-4بند "ت" ماده 8حد مجاز مالک واحد در سهام موسسه اعتباري غير دولتي.

16-5بند "ت" ماده 9نگهداري سهام موسسه اعتباري به صورت مستقيم يا غير مستقيم.
17. گزارش در مورد ساير مسئوليتهاي قانوني و مقرراتي حسابرس

17-ضوابط و مقررات وضع شده توسط سازمان بورس و اوراق بهادار در قالب چک ليست هاي ابلاغي آن سازمان به شرح ذيل رعايت نشده است:

رديفشماره بند و مادهشرح

دستورالعمل اجرايي افشاي اطلاعات

17-1بندهاي 1 و 2 ماده 7افشاي صورت هاي مالي و گزارش تفسيري مديريت سالانه حسابرسي شده تلفيقي و جداگانه بانک و گزارش هيئت مديره به مجامع حداقل 10 روز قبل از برگزاري مجمع عمومي عادي توسط ناشر.

17-2جزء 1 بند 10 ماده 7افشاي صورتهاي مالي سالانه حسابرسي شده شرکت هاي تحت کنترل (فرعي)، حداقل 10 روز قبل از برگزاري مجمع عمومي عادي .

17-3جزء 2 بند 10 ماده 7افشاي صورت هاي مالي ميان دوره اي 6 ماهه حسابرسي شده منتهي به 31 شهريور 1403 شرکت هاي تحت کنترل(فرعي)، حداکثر 75 روز بعد از پايان دوره 6 ماهه.

17-4تبصره 8 ماده 7تهيه گزارش تفسيري مطابق با ضوابط مربوط به ريسک ها و روابط درخصوص نتايج عمليات و چشم اندازها در خصوص مقايسه عملکرد داخلي شرکت با منابع برون سازماني اطلاعات از قبيل متوسط صنعت و ....

دستور العمل انضباطي ناشران پذيرفته شده در بورس اوراق بهادار تهران

17-5ماده 5 و تبصره 2 آنپرداخت سود تقسيم شده مصوب مجمع عمومي، طبق برنامه اعلام شده ظرف مهلت قانوني.

رعايت الزامات افشاي اطلاعات و تصويب معاملات اشخاص وابسته

17-6ماده 4افشاي اطلاعات مربوط به مانده حساب‌هاي في‌مابين، نحوه تسويه، نرخ سود تضمين شده، ميزان تسويه اقساط مرتبط با اشخاص وابسته و سود (زيان) ناشي از معاملات با اشخاص وابسته به تفکيک معاملات، انتقال داراييها و بدهيها بين اشخاص وابسته، تعهدات سرمايه‌اي ناشر به اشخاص وابسته، نحوه تعيين قيمت و ارزش منصفانه معاملات و اقلام مقايسه‌اي مانده حساب‌ها و سود (زيان) معامله و جزئيات هر گونه تضمين ارائه شده توسط ناشر به نفع اشخاص وابسته.

17-7ماده 6افشاي اقلام مقايسه اي اطلاعات مربوط به اشخاص وابسته همراه با صورت‌هاي مالي سالانه و ميان دوره اي.

ابلاغيه ها

17-8به شماره هاي 055/440/ب/99

و 056/440/ب/99

و057/440/ب/99

مورخ 19/5/1399ارسال گواهي دريافت ابلاغيه هنجارها و اصول رفتاري مديران ناشر نهاد هاي مالي، به سازمان بورس اوراق بهادار توسط اعضاي هيئت مديره و مدير عامل.

دستورالعمل حاکميت شرکتي ناشران

17-9تبصره 1 ماده 3استقرار ساز و کارهاي اثربخش جهت کسب اطمينان معقول از محقق شدن اصول حاکميت شرکتي در شرکت هاي فرعي و نظارت بر اجراي اثربخش آن توسط هيئت مديره.

17-10ماده 4 و تبصره هاي 1 الي 4 آنغير موظف بودن اکثريت اعضاي هيئت مديره و رئيس هيئت مديره و حداقل يک عضو غير موظف داراي تحصيلات مالي و ارائه اقرارنامه اعضاي هيئت مديره در راستاي رعايت ضوابط و مقررات و قبولي سمت عضويت در هيئت مديره به کميته انتصابات.

17-11تبصره هاي 3 و 5 ماده 7رعايت ضوابط دستورالعمل الزامات افشاي اطلاعات و تصويب معاملات با اشخاص وابسته و اظهار نظر کميته حسابرسي نسبت به آن به صورت جداگانه به پيوست گزارش فعاليت هيئت مديره.

17-12تبصره 4 ماده 14پيشنهاد انتصاب و برکناري مديران بانک و شرکت هاي تابعه، اعضاي کميته هاي هيئت مديره و توجيه وظايف آن ها توسط کميته انتصابات.

17-13تبصره 5 ماده 14پيشنهاد رويکردها، راهبردها و سياست هاي مديريت ريسک به هيئت مديره بانک، بررسي وضعيت ريسک هاي بانک برحسب اشتهاي ريسک تعيين شده، بررسي اثر بخشي سيستم مديريت ريسک بانک و شناسايي نارسايي هاي موجود توسط کميته ريسک

17-14تبصره 6 ماده 14ارائه اقرارنامه در خصوص عدم عضويت اعضاي کميتههاي انتصابات ريسک در بيش از 3 کميته از شرکت هاي ثبت شده نزد سازمان، به کميته انتصابات.

17-15ماده 15ارزيابي اثربخشي هيات مديره و مديرعامل، کميته‌هاي تخصصي هيات مديره و همچنين اعضاي هيات مديره در شرکت‌هاي فرعي و وابسته توسط هيات مديره به طور سالانه و انعکاس نتايج آن در يک سرفصل جداگانه در گزارش فعاليت هيات مديره.

17-16ماده 28تملک سهام بانک به صورت غيرمستقيم توسط شرکت‌هاي فرعي گروه در تاريخ صورت‌هاي مالي.

17-17مواد 29 و 39در اختيار عموم قرار دادن گزارشات و اطلاعات مالي و اطلاعات لازم در زمينه مسائل اقتصادي، زيست محيطي و اجتماعي در پايگاه اينترنتي بانک در مواعد مقرر قبل از برگزاري مجمع، به طور کامل.

17-18ماده 37افشاي تحصيلات، تجارب و مدارک حرفه اي اعضاي کميته ها و نيز افشاي عضويت اعضاي هيئت مديره در هيئت مديره ساير شرکت‌ها در گزارش تفسيري مديريت، گزارش فعاليت هيئت مديره و پايگاه اينترنتي بانک.

الزامات کنترل هاي داخلي حاکم بر گزارشگري مالي

17-19رديف هاي 10، 12 و 13 نظارت بر مستندسازي کنترل هاي داخلي و انجام آزمون هاي کنترلي و تنظيم مکانيزمهايي براي کسب اطمينان معقول از اثربخشي حسابرسي داخلي و اثربخشي کنترلهاي داخلي حاکم بر گزارشگري مالي توسط کميته حسابرسي.

17-20رديف هاي 27 و 28 شناسائي، ارزيابي و تجزيه و تحليل ريسک‌هاي تجاري کسب و کار بانک، شناسايي موقعيت بانک در بازارهاي داخلي و خارجي و مشخص کردن فرصت‌ها و تهديدها توسط مديريت.

17-21رديف 52شناسائي، اندازه گيري و ارزيابي ريسک‌هاي مربوط به فن آوري اطلاعات.

17-22رديف هاي 62 و 71 مستندسازي ساختار کنترل هاي داخلي توسط واحد حسابرسي داخلي و انجام آزمون هاي کنترلي و مستندسازي مباني ارزيابي کنترل هاي داخلي به نحو مناسب توسط هيئت مديره.

الزامات آيين نامه ماده 13 قانون توسعه ابزارها و نهادهاي مالي جديد و ضوابط مربوطه

17-23ماده 2دارا بودن 5 سال سابقه کار مفيد و مرتبط با موضوع فعاليت ناشر توسط يک نفر از اعضاي هيئت مديره.

18. 18-محاسبات تفاوت سود قطعي و علي الحساب سپرده هاي سرمايه گذاري که در يادداشت توضيحي 5-15 صورتهاي مالي افشا گرديده، در انطباق با بخشنامه شماره 69383/94 مورخ 20 خردادماه 1394 بانک مرکزي مورد رسيدگي قرار گرفته و به مواردي حاکي از عدم رعايت مفاد بخشنامه مذکور برخورد نشده است.

19. 19-در اجراي ماده (4) رويه اجرايي حسابرسان در ارزيابي اجراي مقررات مبارزه با پولشويي و تامين مالي تروريسم در شرکت‌هاي تجاري و موسسات غيرتجاري، موضوع ماده 46 آيين‌نامه اجرايي ماده (14) الحاقي قانون مبارزه با پولشويي، رعايت مفاد قانون و مقررات مذکور در چارچوب چک‌ليست‌هاي ابلاغي مرجع ذيربط و استانداردهاي حسابرسي، در اين سازمان مورد ارزيابي قرار گرفته است که موارد عدم رعايت، به مرکز اطلاعات مالي وزارت امور اقتصادي و دارايي ارسال شده است.

11تير1404

سازمان حسابرسي

سمت	امضاء کننده	شماره عضويت	زمان
مديرفني سازمان حسابرسي	[Ghafor Falakdin [Sign		1404/04/25 22:13:44
مدير ارشد سازمان حسابرسي	[Iraj Kahrari [Sign	861440	1404/04/25 22:30:32
عضو هيئت عامل سازمان حسابرسي	[Faraj Lotfallahi [Sign	811066	1404/04/25 22:35:10

صورت سود و زیان

کلیه مبالغ درج شده به میلیون ریال می باشد

شرح	دوره منتهی به ۱۴۰۳/۱۲/۳۰	تجدید ارائه شده ۱۴۰۲/۱۲/۲۹	درصد تغییرات
	حسابرسی شده	حسابرسی شده	
عملیات در حال تداوم:			
درآمد تسهیلات اعطایی	۱۳۷,۲۰۰,۱۷۱	۸۴,۷۶۹,۳۶۰	۶۲
درآمد سپرده گذاری در بانک ها و موسسات اعتباری غیر بانکی	۱۳,۱۰۲,۲۴۲	۱۶,۰۱۳,۸۳۷	(۱۸)
درآمد سرمایه گذاری در اوراق بدهی	۱۱,۲۳۵,۴۵۷	۷,۵۶۶,۶۹۶	۴۸
سود(زیان)سرمایه گذاری در سهام و سایر اوراق بهادار	۲۱۴,۸۴۰	۱۲۱,۰۷۴	۷۷
جایزه سپرده قانونی	۹۴۰,۱۲۰	۷۰۷,۸۰۴	۳۳
درآمد عملیاتی	۱۶۲,۶۹۲,۸۳۰	۱۰۹,۱۷۸,۷۷۱	۴۹
هزینه سود سپرده‌ها	(۹۶,۰۱۵,۸۹۴)	(۶۶,۸۵۲,۳۱۰)	(۴۴)
سود(زیان) ناخالص	۶۶,۶۷۶,۹۳۶	۴۲,۳۲۶,۴۶۱	۵۸
درآمد کارمزد	۲۴,۷۹۸,۱۷۴	۱۳,۸۱۷,۳۷۲	۷۹
هزینه کارمزد	(۳,۰۸۱,۵۴۹)	(۲,۰۸۸,۴۴۸)	(۴۸)
سود(زیان)مبادلات و معاملات ارزی	۱,۳۰۲,۰۴۶	۸۱۰,۳۸۸	۶۱
هزینه های اداری و عمومی	(۵۴,۷۴۶,۸۰۱)	(۴۰,۳۰۲,۸۵۷)	(۳۶)
هزینه مطالبات مشکوک الوصول	(۶,۹۶۲,۶۲۸)	(۳,۱۲۵,۶۵۰)	(۱۲۳)
سایر درآمدها و هزینه های عملیاتی	۳,۴۹۸,۵۶۶	۱,۵۵۲,۴۱۸	۱۲۵
سود(زیان) عملیاتی	۳۱,۴۸۴,۷۴۴	۱۲,۹۸۹,۶۸۴	۱۴۲
سود(زیان) سرمایه گذاری های مرتبط با فعالیت های غیر بانکی	۳۵۴,۷۴۲	۳۰۸,۲۰۲	۱۵
هزینه های مالی	۰	۰	۰
سایر درآمدها و هزینه های غیر عملیاتی	۳,۵۲۸,۸۸۲	۷,۵۸۸,۴۳۰	(۵۳)
سود(زیان)عملیات در حال تداوم قبل از مالیات	۳۵,۳۶۸,۳۶۸	۲۰,۸۸۶,۳۱۶	۶۹
هزینه مالیات بر درآمد	(۳,۳۰۸,۴۰۶)	(۲,۰۰۰,۰۰۰)	(۶۵)
سود(زیان)خالص عملیات در حال تداوم	۳۲,۰۵۹,۹۶۲	۱۸,۸۸۶,۳۱۶	۷۰

شرح	دوره منتهی به ۱۴۰۳/۱۲/۳۰	تجدید ارائه شده ۱۴۰۲/۱۲/۲۹	درصد تغییرات
	حسابرسی شده	حسابرسی شده	
عملیات متوقف شده:			
سود(زیان)خالص عملیات متوقف شده	۰	۰	۰
سود(زیان)خالص	۳۲,۰۵۹,۹۶۲	۱۸,۸۸۶,۳۱۶	۷۰
سود (زیان) هر سهم (ریال)			
عملیاتی (ریال)	۵۳۳	۳۰۸	۱۵۶
غیرعملیاتی(ریال)	۷۴	۱۴۹	(۵۰)
ناشی از عملیات در حال تداوم(ریال)	۶۰۷	۳۵۷	۷۰
ناشی از عملیات متوقف شده(ریال)	۰	۰	۰
سود(زیان) پایه هر سهم (ریال)	۰	۰	۰
سود (زیان) خالص هر سهم– ریال	۵۹۹	۴۷۳	۲۷
سرمایه	۵۳,۵۰۰,۰۰۰	۴۰,۰۰۰,۰۰۰	
دلایل تغییرات اطلاعات واقعی دوره منتهی به ۱۴۰۳/۱۲/۳۰			
دلایل تغییرات اطلاعات واقعی دوره منتهی به ۱۴۰۲/۱۲/۲۹			

صورت سود و زیان جامع

کلیه مبالغ درج شده به میلیون ریال می باشد

شرح	دوره منتهی به۱۴۰۳/۱۲/۳۰	تجدید ارائه شده۱۴۰۲/۱۲/۲۹	درصد تغییر
	حسابرسی شده	حسابرسی نشده	
سود(زیان) خالص	۳۲,۰۵۹,۹۶۲	۱۸,۸۸۶,۳۱۶	۷۰
سایر اقلام سود و زیان جامع:			
مازاد تجدید ارزیابی داراییها	۰	۰	۰
تفاوت تسعیر ارز عملیات خارجی	۰	۰	۰
مالیات مربوط به سایر اقلام سود و زیان جامع	۰	۰	۰
سایر اقلام سود و زیان جامع سال پس از کسر مالیات	۰	۰	۰

شرح	دوره منتهی به۱۴۰۳/۱۲/۳۰	تجدید ارائه شده۱۴۰۲/۱۲/۲۹	درصد تغییر
	حسابرسی شده	حسابرسی نشده	
سود(زیان) جامع سال	۳۲,۰۵۹,۹۶۲	۱۸,۸۸۶,۳۱۶	۷۰

صورت وضعیت مالی

کلیه مبالغ درج شده به میلیون ریال می باشد

شرح	دوره منتهی به ۱۴۰۳/۱۲/۳۰	تجدید ارائه شده۱۴۰۲/۱۲/۲۹	تجدید ارائه شده۱۴۰۲/۰۱/۰۱	درصد تغییرات
	حسابرسی شده	حسابرسی شده	حسابرسی شده	
دارایی ها	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	
موجودي نقد	۱۱۰,۶۵۶,۰۵۴	۵۶,۶۶۳,۴۲۰	۲۸,۰۹۲,۷۳۷	۹۵
مطالبات از بانک ها و موسسات اعتباري غیربانکی	۱۰,۹۲۱,۸۵۰	۶,۷۳۸,۳۳۴	۴,۴۹۵,۳۹۹	۶۲
مطالبات از دولت	۵۳۶,۱۵۹	۵۸۴,۷۸۴	۶۳۴,۴۴۹	(۸)
تسهیلات اعطایي و مطالبات از اشخاص دولتي	۲,۹۲۶,۳۱۶	۳,۶۲۰,۰۹۹	۳,۰۵۶,۲۸۰	(۱۹)
تسهیلات اعطایي و مطالبات از اشخاص غیر دولتي	۹۲۶,۹۶۳,۹۷۴	۶۴۱,۵۸۶,۱۸۱	۴۵۴,۸۵۲,۴۳۲	۴۴
مطالبات از شرکت‌های فرعی و وابسته	۷,۰۸۰,۰۳۵	۵,۷۹۳,۹۲۳	۵,۹۲۲,۳۷۹	۲۲
سایر دریافتنی ها	۴۰,۲۸۲,۴۶۳	۱۷,۰۳۵,۰۹۹	۱۱,۹۴۵,۱۲۶	۱۳۶
سرمایه‌گذاری در سهام و سایر اوراق بهادار	۶۴,۱۴۴,۷۵۱	۵۱,۲۳۹,۶۶۸	۴۴,۳۹۵,۰۰۵	۲۵
دارایی های غیرجاری نگهداری شده برای فروش	۶۱,۱۵۳,۶۵۷	۴۳,۶۰۷,۳۳۱	۳۵,۵۵۶,۵۵۳	۴۰
داراییهاي ثابت مشهود	۳۱,۳۱۹,۰۰۶	۲۸,۹۶۲,۵۹۱	۱۴,۳۹۳,۰۰۵	۸
داراییهاي نا مشهود	۴,۳۶۳,۱۶۱	۲,۲۵۶,۸۹۷	۱۱,۴۹۲,۷۹۰	۹۳
سپرده قانونی	۱۰۹,۹۸۲,۷۱۷	۸۳,۶۰۴,۶۴۰	۵۸,۱۲۱,۰۵۹	۳۲
دارایی مالیات انتقالی	۰	۰	۰	۰
سایر دارایی‌ها	۱۳,۹۳۱,۰۴۳	۲۷,۳۲۶,۶۹۳	۸,۷۶۲,۸۳۳	(۴۹)
جمع دارایی‌ها	۱,۳۸۴,۲۶۱,۱۸۶	۹۶۹,۰۱۹,۶۶۰	۶۸۱,۷۲۰,۰۴۷	۴۳
بدهی‌ها و حقوق مالکانه	دوره منتهی به ۱۴۰۳/۱۲/۳۰	تجدید ارائه شده۱۴۰۲/۱۲/۲۹	تجدید ارائه شده۱۴۰۲/۰۱/۰۱	درصد تغییرات
بدهی‌ها				
سپرده‌هاي مشتریان	۱,۱۷۴,۸۶۴,۸۱۴	۸۱۱,۸۱۵,۶۸۵	۵۹۵,۴۳۳,۷۸۱	۴۵

شرح	دوره منتهی به ۱۴۰۳/۱۲/۳۰	تجدید ارائه شده۱۴۰۲/۱۲/۲۹	تجدید ارائه شده۱۴۰۲/۰۱/۰۱	درصد تغییرات
	حسابرسی شده	حسابرسی شده	حسابرسی شده	
بدهي به بانكها و موسسات اعتباري غير بانكی	۶۰,۵۱۱,۶۱۳	۳۲,۸۶۸,۹۳۱	۵,۴۵۳,۰۲۸	۸۴
سود سهام پرداختني	۷۰۰,۰۰۶	۶۱,۶۷۶	۳۶,۴۸۱	۱,۰۳۵
اوراق بدهی و مشارکت	۰	۰	۰	۰
مالیات پرداختنی	۷,۵۱۷,۷۱۶	۷,۵۷۵,۷۶۵	۶,۵۴۰,۲۲۶	(۱)
ذخایر و سایر پرداختنی ها	۳۰,۵۸۷,۳۱۶	۴۰,۰۹۸,۸۳۴	۱۸,۴۶۱,۴۷۶	(۲۴)
بدهی های مرتبط با دارایی های غیر جاری نگهداری شده برای فروش	۱,۹۴۹,۳۸۴	۹۸۴,۴۸۳	۱,۱۶۱,۹۳۳	۹۸
بدهی مالیات انتقالی	۰	۰	۰	۰
ذخیره مزاياي پايان خدمت و تعهدات بازنشستگی کارکنان	۱۱,۸۸۶,۹۸۲	۹,۰۰۱,۸۴۸	۷,۱۲۹,۷۶۱	۳۲
جمع بدهی‌ها	۱,۲۸۸,۰۱۷,۸۳۱	۹۰۲,۴۰۷,۲۲۲	۶۳۴,۲۱۶,۶۸۶	۴۳
حقوق مالکانه				
سرمایه	۵۳,۵۰۰,۰۰۰	۴۰,۰۰۰,۰۰۰	۲۵,۳۸۳,۸۵۰	۳۴
افزایش سرمایه در جریان	۰	۰	۰	۰
صرف سهام	۰	۰	۸۱۴,۴۹۲	۰
اندوخته قانوني	۱۴,۲۳۳,۶۴۰	۹,۴۳۴,۶۴۶	۶,۵۹۱,۶۹۹	۵۱
سایر اندوخته‌ها	۰	۰	۱,۰۷۹,۱۳۴	۰
مازاد تجدید ارزیابي داراييها	۰	۰	۰	۰
تفاوت تسعیر ارز عملیات خارجی	۰	۰	۰	۰
سود (زیان) انباشته	۲۸,۵۶۹,۸۹۴	۱۶,۷۳۸,۹۲۶	۱۵,۳۶۴,۸۴۸	۷۱
سهام خزانه	(۱,۰۴۷,۱۵۳)	(۵۰۵,۲۸۸)	(۱,۷۳۰,۶۶۲)	(۱۰۷)
صرف سهام خزانه	۹۸۶,۹۷۴	۹۵۴,۱۵۴	۰	۳
جمع حقوق مالکانه	۹۶,۲۴۳,۳۵۵	۶۶,۶۱۲,۴۳۸	۴۷,۵۰۳,۳۶۱	۴۴
جمع بدهی‌ها و حقوق مالکانه	۱,۳۸۴,۲۶۱,۱۸۶	۹۶۹,۰۱۹,۶۶۰	۶۸۱,۷۲۰,۰۴۷	۴۳

صورت تغییرات در حقوق مالکانه

کلیه مبالغ درج شده به میلیون ریال می باشد

شرح	سرمایه	افزایش سرمایه در جریان	صرف سهام	صرف سهام خزانه	اندوخته قانونی	سایر اندوخته‌ها	مازاد تجدید ارزیابی دارایی‌ها	تفاوت تسعیر ارز عملیات خارجی	سود(زیان) انباشته	سهام خزانه	جمع کل
مانده در۱۴۰۳/۰۱/۰۱	۴۰,۰۰۰,۰۰۰	۰	۰	۹۵۴,۱۵۴	۹,۴۲۴,۶۴۶	۰	۰	۰	۱۶,۷۳۸,۹۲۶	(۵۰۵,۲۸۸)	۶۶,۶۱۲,۴۳۸
اصلاح اشتباهات									۰		۰
تغییر در رویه‌های حسابداری									۰		۰
مانده تجدید ارائه شده در ۱۴۰۳/۰۱/۰۱	۴۰,۰۰۰,۰۰۰	۰	۰	۹۵۴,۱۵۴	۹,۴۲۴,۶۴۶	۰	۰	۰	۱۶,۷۳۸,۹۲۶	(۵۰۵,۲۸۸)	۶۶,۶۱۲,۴۳۸
سود (زیان)خالص سال ۱۴۰۳/۱۲/۳۰									۳۲,۰۵۹,۹۶۲		۳۲,۰۵۹,۹۶۲
سایر اقلام سود و زیان جامع											
مازاد تجدید ارزیابی دارایی ها							۰				۰
تفاوت تسعیر ارز عملیات خارجی								۰			۰
آثار مالیاتی سایر اقلام سود(زیان)جامع							۰	۰	۰		۰
سود جامع سال ۱۴۰۳/۱۲/۳۰							۰	۰	۳۲,۰۵۹,۹۶۲		۳۲,۰۵۹,۹۶۲
افزایش/کاهش سرمایه ثبت شده	۱۳,۵۰۰,۰۰۰	۰	۰			(۱,۵۵۲,۴۱۸)	۰		(۱۱,۹۴۷,۵۸۲)		۰
افزایش سرمایه در جریان		۰	۰			۰	۰		۰		۰
خرید سهام خزانه										(۶۹۹,۳۴۷)	(۶۹۹,۳۴۷)
فروش سهام خزانه										۱۵۷,۴۸۲	۱۵۷,۴۸۲
سود حاصل از فروش سهام خزانه				۳۲,۸۲۰							۳۲,۸۲۰
انتقال از سایر اقلام حقوق مالکانه به سود و زیان انباشته				۰			۰	۰	۰		۰
تخصیص به اندوخته قانونی					۴,۸۰۸,۹۹۴				(۴,۸۰۸,۹۹۴)		۰
تخصیص به سایر اندوخته ها						۱,۵۵۲,۴۱۸			(۱,۵۵۲,۴۱۸)		۰
سود سهام مصوب									(۱,۹۲۰,۰۰۰)		(۱,۹۲۰,۰۰۰)
جمع تغییرات اقلام حقوق مالکانه طی سال	۱۳,۵۰۰,۰۰۰	۰	۰	۳۲,۸۲۰	۴,۸۰۸,۹۹۴	۰	۰	۰	(۲۰,۲۲۸,۹۹۴)	(۵۴۱,۸۶۵)	(۲,۴۲۹,۰۴۵)
مانده در ۱۴۰۳/۱۲/۳۰	۵۳,۵۰۰,۰۰۰	۰	۰	۹۸۶,۹۷۴	۱۴,۲۳۳,۶۴۰	۰	۰	۰	۲۸,۵۶۹,۸۹۴	(۱,۰۴۷,۱۵۳)	۹۶,۲۴۳,۳۵۵
مانده در ۱۴۰۲/۰۱/۰۱	۲۵,۳۸۳,۸۵۰	۰	۰	۸۱۴,۴۹۲	۶,۵۹۱,۶۹۹	۱,۰۷۹,۱۳۴	۰	۰	۱۵,۳۶۴,۸۴۸	(۱,۷۳۰,۶۶۲)	۴۷,۵۰۳,۳۶۱

شرح	سرمایه	افزایش سرمایه در جریان	صرف سهام	صرف سهام خزانه	اندوخته قانونی	سایر اندوخته‌ها	مازاد تجدید ارزیابی دارایی‌ها	تفاوت تسعیر ارز عملیات خارجی	سود(زیان) انباشته	سهام خزانه	جمع کل
اصلاح اشتباهات									۰		۰
تغییر در رویه حسابداری									۰		۰
مانده تجدید ارائه شده در ۱۴۰۲/۰۱/۰۱	۲۵,۳۸۳,۸۵۰	۰	۰	۸۱۴,۴۹۲	۶,۵۹۱,۶۹۹	۱,۰۷۹,۱۳۴	۰	۰	۱۵,۳۶۴,۸۴۸	(۱,۷۳۰,۶۶۲)	۴۷,۵۰۳,۳۶۱
تغییرات حقوقی مالکانه سال ۱۴۰۲/۱۲/۲۹											
سود(زیان) خالص گزارش شده در صورتهای مالی سال ۱۴۰۲/۱۲/۲۹									۱۸,۸۸۶,۳۱۶		۱۸,۸۸۶,۳۱۶
اصلاح اشتباهات									۰		۰
تغییر در رویه حسابداری									۰		۰
سود خالص تجدید ارائه شده سال ۱۴۰۲/۱۲/۲۹	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۱۸,۸۸۶,۳۱۶	۰	۱۸,۸۸۶,۳۱۶
سایر اقلام سود(زیان)جامع											
مازاد تجدید ارزیابی دارایی ها							۰				۰
تفاوت تسعیر ارز عملیات خارجی								۰			۰
آثار مالیاتی سایر اقلام سود(زیان)جامع							۰	۰	۰		۰
سود جامع سال ۱۴۰۲/۱۲/۲۹	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۱۸,۸۸۶,۳۱۶	۰	۱۸,۸۸۶,۳۱۶
افزایش/کاهش سرمایه ثبت شده	۱۴,۶۱۶,۱۵۰	۰	۰			(۱,۴۲۸,۹۷۵)	۰		(۱۳,۱۸۷,۱۷۵)		۰
افزایش سرمایه در جریان		۰	۰			۰	۰		۰		۰
خرید سهام خزانه										(۲۹۳,۴۲۸)	(۲۹۳,۴۲۸)
فروش سهام خزانه			۰							۱,۵۱۸,۸۰۰	۱,۵۱۸,۸۰۰
سود حاصل از فروش سهام خزانه				۱۳۹,۶۶۲					۰	۰	۱۳۹,۶۶۲
انتقال از سایر اقلام حقوق مالکانه به سود و زیان انباشته				۰			۰	۰	۰	۰	۰
تخصیص به اندوخته قانونی					۲,۸۳۲,۹۴۷				(۲,۸۳۲,۹۴۷)		۰
تخصیص به سایر اندوخته ها						۳۴۹,۸۴۱			(۳۴۹,۸۴۱)		۰

شرح	سرمایه	افزایش سرمایه در جریان	صرف سهام	صرف سهام خزانه	اندوخته قانونی	سایر اندوخته‌ها	مازاد تجدید ارزیابی دارایی‌ها	تفاوت تسعیر ارز عملیات خارجی	سود(زیان) انباشته	سهام خزانه	جمع کل
سود سهام مصوب									(۱,۱۴۲,۲۷۳)		(۱,۱۴۲,۲۷۳)
جمع تغییرات اقلام مالکانه طی سال	۱۴,۶۱۶,۱۵۰	۰	۰	۱۳۹,۶۶۲	۲,۸۳۲,۹۴۷	(۱,۰۷۹,۱۳۴)	۰	۰	(۱۷,۵۱۲,۲۳۶)	۱,۲۲۵,۳۷۲	۲۲۲,۷۶۱
مانده تجدید ارائه شده در ۱۴۰۲/۱۲/۲۹	۴۰,۰۰۰,۰۰۰	۰	۰	۹۵۴,۱۵۴	۹,۴۲۴,۶۴۶	۰	۰	۰	۱۶,۷۳۸,۹۲۸	(۵۰۵,۲۹۰)	۶۶,۶۱۲,۴۳۸

صورت جریان های نقدی

کلیه مبالغ به میلیون ریال است

شرح	دوره منتهی به۱۴۰۳/۱۲/۳۰	تجدید ارائه شده۱۴۰۲/۱۲/۲۹	درصد تغییر
	حسابرسی شده	حسابرسی شده	
جریانهای نقدی حاصل از فعالیت‌هاي عملیاتي:			
نقد حاصل از عملیات	۴۷,۱۰۶,۰۶۲	۲۹,۲۳۴,۱۹۶	۶۱
پرداخت‌های نقدی بابت مالیات بر درآمد	(۳,۳۶۶,۴۵۴)	(۹۶۴,۴۶۱)	(۲۴۹)
جریان خالص ورود (خروج) نقد حاصل از فعالیت‌هاي عملیاتي	۴۳,۷۳۹,۶۰۸	۲۸,۲۶۹,۷۳۵	۵۵
جریان های نقدی حاصل از فعالیت های سرمایه گذاری			
پرداخت های نقدی برای تحصیل دارایی ثابت مشهود	(۵,۴۸۲,۰۷۴)	(۶,۱۱۴,۴۵۲)	۱۰
دریافت های نقدی حاصل از فروش دارایی های ثابت مشهود	۲۳۴,۴۲۳	۲۸۶,۴۳۱	(۱۸)
پرداخت های نقدی برای تحصیل دارایی نا مشهود	(۲,۵۶۷,۱۱۳)	(۵۲۹,۶۱۱)	(۳۸۵)
دریافت های نقدی حاصل از فروش دارایی های نا مشهود	۳	۴۰۱,۷۶۹	(۱۰۰)
دریافت های نقدی حاصل از واگذاری سرمایه گذاری های مرتبط با فعالیت های غیر بانکی	۲۴,۱۵۲	۰	
پرداخت های نقدی برای تحصیل سرمایه گذاری های مرتبط با فعالیت غیر بانکی	۰	(۳,۴۱۴,۷۸۰)	۱۰۰
دریافت های نقدی حاصل از فروش دارایی های غیر جاری نگهداری شده برای فروش	۴,۱۹۸,۶۱۸	۸,۰۹۷,۵۶۹	(۴۸)
پرداخت های نقدی برای تحصیل دارایی های غیر جاری نگهداری شده برای فروش	(۱,۳۴۴,۲۴۰)	(۲۲۶,۳۵۳)	(۴۹۴)
دریافت هایی نقدی حاصل از سود سهام مرتبط با فعالیت های غیر بانکی	۳۵۳,۵۷۱	۰	
دریافت های نقدی حاصل از سود سایر سرمایه گذاری های مرتبط با فعالیت های غیر بانکی	۰	۰	۰
جریان خالص ورود(خروج) نقد حاصل از فعالیت های سرمایه گذاری	(۴,۵۸۲,۶۶۰)	(۱,۴۹۹,۴۲۷)	(۲۰۶)

شرح	دوره منتهی به۱۴۰۳/۱۲/۳۰	تجدید ارائه شده۱۴۰۲/۱۲/۲۹	درصد تغییر
	حسابرسی شده	حسابرسی شده	
جریان خالص ورود(خروج) نقد قبل از فعالیت های تامین مالی	۳۹,۱۵۶,۹۴۸	۲۶,۷۷۰,۳۰۸	۴۶
جریان های نقدی حاصل از فعالیت های تامین مالی			
دریافت های نقدی حاصل از افزایش سرمایه	۰	۰	۰
دریافت های نقدی حاصل از فروش سهام خزانه	۱۵۷,۴۸۳	۱,۵۱۸,۸۰۲	(۹۰)
پرداخت های نقدی برای خرید سهام خزانه	(۶۹۹,۳۴۸)	(۲۹۳,۴۲۸)	(۱۳۸)
دریافت های نقدی حاصل از صرف سهام	۳۲,۸۲۰	۱۳۹,۶۶۲	(۷۷)
پرداخت های نقدی بابت سود سهام	(۱,۲۸۱,۶۷۰)	(۱,۱۱۷,۰۷۹)	(۱۵)
دریافت های نقدی حاصل از تسهیلات دریافتی از بانک مرکزی و سایر بانکها و موسسات اعتباری غیر بانکی	۰	۰	۰
پرداخت های نقدی بابت اصل تسهیلات دریافتی از بانک مرکزی و سایر بانکها و موسسات اعتباری غیر بانکی	۰	۰	۰
دریافت های نقدی حاصل از سایر تسهیلات دریافتی	۰	۰	۰
پرداخت های نقدی بابت اصل سایر تسهیلات دریافتی	۰	۰	۰
پرداخت های نقدی بابت سود سایر تسهیلات دریافتی	۰	۰	۰
پرداخت های نقدی بابت سود تسهیلات دریافتی از بانک مرکزی و سایر بانکها و موسسات اعتباری غیر بانکی	۰	۰	۰
دریافت های نقدی حاصل از اتشار اوراق بهادار به استثنای سهام	۰	۰	۰
پرداخت های نقدی بابت اصل اوراق بهادار به استثنای سهام	۰	۰	۰
پرداخت های نقدی بابت سود اوراق بهادار به استثنای سهام	۰	۰	۰
پرداخت های نقدی بابت اصل اقساط اجاره سرمایه ای	۰	۰	۰
پرداخت های نقدی بابت سود اجاره سرمایه ای	۰	۰	۰
جریان خالص ورود(خروج) نقد ناشی از فعالیت های تامین مالی	(۱,۷۹۰,۷۱۵)	۲۴۷,۹۵۷	(۸۲۲)
خالص افزایش (کاهش) در موجودی نقد	۳۷,۳۶۶,۲۳۳	۲۷,۰۱۸,۲۶۵	۳۸
مانده موجودی نقد در ابتدای سال	۵۶,۶۶۳,۴۲۰	۲۸,۰۹۲,۷۳۷	۱۰۲
تاثیر تغییرات نرخ ارز موجودی نقد	۱۶,۶۲۶,۴۰۱	۱,۵۵۲,۴۱۸	۹۷۱
مانده موجودی نقد در پایان سال	۱۱۰,۶۵۶,۰۵۴	۵۶,۶۶۳,۴۲۰	۹۵
مبادلات غیرنقدي	۱۵,۶۸۵,۹۸۸	۸,۹۰۴,۰۵۴	۷۶
دلایل تغییرات اطلاعات واقعی دوره منتهی به ۱۴۰۳/۱۲/۳۰			

دلایل تغییرات اطلاعات واقعی دوره منتهی به ۱۴۰۲/۱۲/۲۹

اطلاعات این فرم گزیده ای از اطلاعات گزارش تفسیری مدیریت می باشد که هیئت مدیره شرکت مطابق با مفاد دستورالعمل اجرایی افشای اطلاعات شرکتهای ثبت شده نزد سازمان موظف به ارائه آن در پیوست این اطلاعیه می باشد و این اطلاعات جایگزین گزارش مذکور نیست.

مانده تسهیلات اعطایی و ذخیره مطالبات مشکوک الوصول:

کلیه مبالغ درج شده به میلیون ریال می باشد

شرح	در تاریخ ۱۴۰۲/۱۲/۲۹	در تاریخ ۱۴۰۳/۱۲/۳۰	در تاریخ ۱۴۰۲/۱۲/۲۹	در تاریخ ۱۴۰۳/۱۲/۳۰	در تاریخ ۱۴۰۲/۱۲/۲۹	در تاریخ ۱۴۰۳/۱۲/۳۰	در تاریخ ۱۴۰۲/۱۲/۲۹	در تاریخ ۱۴۰۳/۱۲/۳۰
	جاری		سررسید گذشته		معوق		مشکوک الوصول	جمع
تسهیلات اعطایی و مطالبات از اشخاص دولتی	۳,۶۷۵,۲۲۷	۴,۱۶۳,۱۵۳	۰	۰	۰	۰	۰	۴,۱۶۳,۱۵۳	۳,۶۷۵,۲۲۷
تسهیلات اعطایی و مطالبات از اشخاص غیر دولتی- ریالی	۷۶۳,۲۱۴,۹۱۷	۱,۰۷۳,۶۵۰,۵۵۵	۵,۱۸۹,۷۳۴	۱۲,۷۲۱,۵۴۱	۱,۵۵۹,۴۲۲	۶,۴۰۷,۱۹۸	۷,۴۹۴,۱۶۱	۱۰,۷۶۹,۲۰۶	۷۷۷,۴۵۸,۲۳۴	۱,۱۰۳,۵۴۸,۵۰۰
تسهیلات اعطایی و مطالبات از اشخاص غیر دولتی- ارزی	۱۲,۱۰۸,۹۱۷	۱۹,۵۷۹,۷۵۷	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۱۲,۱۰۸,۹۱۷	۱۹,۵۷۹,۷۵۷
جمع	۷۷۸,۹۹۹,۰۶۱	۱,۰۹۷,۳۹۳,۴۶۵	۵,۱۸۹,۷۳۴	۱۲,۷۲۱,۵۴۱	۱,۵۵۹,۴۲۲	۶,۴۰۷,۱۹۸	۷,۴۹۴,۱۶۱	۱۰,۷۶۹,۲۰۶	۷۹۳,۲۴۳,۳۷۸	۱,۱۲۷,۲۹۱,۴۱۰
کسر می شود:										
سود سالهای آتی	۱۲۸,۰۳۳,۹۷۶	۱۶۷,۹۶۸,۵۳۶	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۱۲۸,۰۳۳,۹۷۶	۱۶۷,۹۶۸,۵۳۶
سایر	۱۵,۹۷۳	۱,۵۹۰,۲۶۶	۶۳۷,۰۰۶	۱,۴۲۷,۳۷۸	۵۷۹,۴۱۳	۸۰۰,۸۸۱	۳۹۷,۷۹۴	۴۴۸,۵۸۴	۱,۶۳۰,۱۸۵	۴,۲۶۷,۱۰۹
مانده تسهیلات پایان دوره	۶۵۰,۹۴۹,۱۱۳	۹۲۷,۸۳۴,۶۶۳	۴,۵۵۲,۷۲۸	۱۱,۲۹۴,۱۶۳	۹۸۰,۰۰۹	۵,۶۰۶,۳۱۷	۷,۰۹۶,۳۶۷	۱۰,۳۲۰,۶۲۲	۶۶۳,۵۷۸,۲۱۷	۹۵۵,۰۵۵,۷۶۵
ارزش وثایق دریافتی			۱,۵۰۸,۰۰۳	۴,۷۶۹,۵۱۰	۷۰۴,۰۲۱	۱,۸۲۸,۳۶۵	۵۲۹,۰۴۰	۵۱۶,۸۷۸	۲,۷۴۱,۰۶۴	۷,۱۱۴,۷۵۳
مانده مبنای محاسبه ذخیره اختصاصی			۳,۰۴۴,۷۲۵	۶,۵۲۴,۶۵۲	۲۷۵,۹۸۸	۳,۷۷۷,۹۵۲	۸,۲۵۰,۸۸۸	۱۱,۵۰۱,۶۲۴	۱۱,۵۷۱,۶۰۱	۲۱,۸۰۴,۲۲۸
ضریب مبنای احتساب ذخیره اختصاصی (درصد)			۱۰	۱۰	۲۰	۲۰	۸۶	۶۵		
ذخیره اختصاصی مطالبات مشکوک الوصول			۱,۱۴۱,۰۸۸	۲,۳۲۷,۲۷۰	۳۷۰,۷۵۸	۱,۳۱۷,۷۷۱	۷,۰۵۴,۷۳۹	۷,۴۹۶,۱۹۳	۸,۵۶۶,۵۸۵	۱۱,۱۴۱,۲۳۴
مانده مبنای محاسبه ذخیره عمومی	۶۵۰,۹۴۹,۱۱۳	۹۲۷,۸۳۴,۶۶۳	۳,۴۱۱,۶۴۰	۸,۹۶۶,۸۹۳	۶۰۹,۲۵۱	۴,۲۸۸,۵۴۶	۴۱,۶۲۸	۲,۸۲۴,۴۲۹	۶۵۵,۰۱۱,۶۳۲	۹۴۳,۹۱۴,۵۳۱

شرح	در تاریخ ۱۴۰۲/۱۲/۲۹	در تاریخ ۱۴۰۳/۱۲/۳۰	در تاریخ ۱۴۰۲/۱۲/۲۹	در تاریخ ۱۴۰۳/۱۲/۳۰	در تاریخ ۱۴۰۲/۱۲/۲۹	در تاریخ ۱۴۰۳/۱۲/۳۰	در تاریخ ۱۴۰۲/۱۲/۲۹	در تاریخ ۱۴۰۳/۱۲/۳۰
	جاری		سررسید گذشته		معوق		مشکوک الوصول	جمع
ذخیره عمومی مطالبات مشکوک الوصول	۹,۷۶۴,۲۳۶	۱۳,۹۱۷,۵۲۰	۳۲,۶۲۰	۷۱,۵۴۳	۱۰,۵۶۰	۲۷,۴۲۵	۷,۹۳۷	۷,۷۵۳	۹,۸۰۵,۳۵۳	۱۴,۰۲۴,۲۴۱
جمع	۶۴۱,۱۸۴,۸۷۷	۹۱۳,۹۱۷,۱۴۳	۳,۳۸۹,۰۲۰	۸,۸۹۵,۳۵۰	۵۹۸,۶۹۱	۴,۲۶۱,۱۲۱	۳۳,۶۹۱	۲,۸۱۶,۶۷۶	۶۴۵,۲۰۶,۲۷۹	۹۲۹,۸۹۰,۲۹۰

برآورد شرکت از تغییرات در نرخ سود تسهیلات اعطایی :

دوره ۱۲ ماهه منتهي به ۱۴۰۴/۱۲/۲۹	در صورت عدم ابلاغ بسته سیاستی نظارتی جدید از سوی بانک مرکزی برای دوره ۱۲ ماهه منتهی به ۱۴۰۴ نرخ سود تسهیلات همانند سال ۱۴۰۳ خواهد بود.

برآورد شرکت از تغییرات در مانده تسهیلات :

دوره ۱۲ ماهه منتهي به ۱۴۰۴/۱۲/۲۹	با توجه به سیاست بانک بر افزایش جذب منابع در سال ۱۴۰۴ ، میزان پرداخت تسهیلات نسبت به دوره گذشته افزایش و مانده تسهیلات ۳۰% رشد خواهد نمود.

برآورد شرکت از تغییرات در مانده ذخایر مطالبات مشکوک الوصول :

دوره ۱۲ ماهه منتهي به ۱۴۰۴/۱۲/۲۹	تلاش بانک بر این نکته استوار است که ضمن روند کاهشی مطالبات غیر جاری، افزایش ذخیره مطالبات ناشی از پرداخت تسهیلات جدید باشد.

مانده سپرده های دریافتی از مشتریان :

کلیه مبالغ درج شده به میلیون ریال می باشد

شرح	مانده سپرده ها		متوسط نرخ سود مانده سپرده ها		برآورد مدیریت از تغییر در نرخ سود سپرده ها و تغییر در مانده سپرده های دریافتی از مشتریان
	در تاریخ ۱۴۰۲/۱۲/۲۹	در تاریخ ۱۴۰۳/۱۲/۳۰	در تاریخ ۱۴۰۲/۱۲/۲۹	در تاریخ ۱۴۰۳/۱۲/۳۰	
سپرده های ریالی:					
سپرده های کوتاه مدت	۲۱۶,۸۳۴,۷۱۵	۲۳۹,۳۹۴,۲۷۸	۵	۵	پیش بینی میشود سپرده‌های مشتریان در سال ۱۴۰۴ نسبت به عملکرد سال ۱۴۰۳ ۰،۵۰% رشد نماید.
سپرده های کوتاه مدت ویژه	۲,۷۵۹,۰۷۶	۶۶۷,۹۶۵	۶	۵	پیش بینی میشود سپرده‌های مشتریان در سال ۱۴۰۴ نسبت به عملکرد سال ۱۴۰۳ ۰،۵۰% رشد نماید.
سپرده های بلند مدت	۲۹۲,۹۵۶,۹۵۴	۴۴۰,۶۸۳,۹۵۵	۲۰	۲۲	پیش بینی میشود سپرده‌های مشتریان در سال ۱۴۰۴ نسبت به عملکرد سال ۱۴۰۳ ۰،۵۰% رشد نماید.

شرح	مانده سپرده ها		متوسط نرخ سود مانده سپرده ها		برآورد مدیریت از تغییر در نرخ سود سپرده ها و تغییر در مانده سپرده های دریافتی از مشتریان
	در تاریخ ۱۴۰۲/۱۲/۲۹	در تاریخ ۱۴۰۳/۱۲/۳۰	در تاریخ ۱۴۰۲/۱۲/۲۹	در تاریخ ۱۴۰۳/۱۲/۳۰	
جمع سپرده های هزینه زا	۵۱۲,۵۵۰,۷۴۵	۶۸۰,۷۴۶,۱۹۸			
سپرده های غیر هزینه زا	۲۹۳,۵۲۸,۰۱۳	۴۶۸,۴۳۱,۶۸۳	۰	۰	پیش بینی میشود سپرده‌های مشتریان در سال ۱۴۰۴ نسبت به عملکرد سال ۱۴۰۳ ۵۰،% رشد نماید.
جمع سپرده های ریالی	۸۰۶,۰۷۸,۷۵۸	۱,۱۴۹,۱۷۷,۸۸۱			
سپرده های ارزی	۵,۷۳۶,۹۲۷	۲۵,۶۸۶,۹۳۳	۰	۰	پیش بینی میشود سپرده‌های مشتریان در سال ۱۴۰۴ نسبت به عملکرد سال ۱۴۰۳ ۵۰،% رشد نماید.
جمع سپرده های دریافتی	۸۱۱,۸۱۵,۶۸۵	۱,۱۷۴,۸۶۴,۸۱۴			

اقلام زیر خط:

کلیه مبالغ درج شده به میلیون ریال می باشد

شرح	۱۴۰۳/۱۲/۳۰	۱۴۰۲/۱۲/۲۹	شرح	۱۴۰۳/۱۲/۳۰	۱۴۰۲/۱۲/۲۹
تعهدات مشتریان بابت اعتبارات اسنادی	۱۲۳,۴۶۶,۶۸۲	۶۴,۲۶۶,۷۹۵	تعهدات بانک بابت اعتبارات اسنادی	۱۲۳,۴۶۶,۶۸۲	۶۴,۲۶۶,۷۹۵
تعهدات مشتریان بابت ضمانت نامه های صادره	۵۰۶,۲۴۴,۹۷۵	۲۶۴,۶۳۴,۱۱۸	تعهدات بانک بابت ضمانت نامه های صادره	۵۰۶,۲۴۴,۹۷۵	۲۶۴,۶۳۴,۱۱۸
سایر تعهدات مشتریان بانک	۱۸۱,۹۹۳,۹۶۸	۱۱,۶۲۷,۳۴۵	سایر تعهدات بانک	۱۸۱,۹۹۳,۹۶۸	۱۱,۶۲۷,۳۴۵
وجوه اداره شده و موارد مشابه	۲۷,۳۷۵,۰۳۶	۱۱,۵۲۹,۱۴۱	وجوه اداره شده و موارد مشابه	۲۷,۳۷۵,۰۳۶	۱۱,۵۲۹,۱۴۱
توضیحات در خصوص تغییرات بااهمیت:					

«جملات آینده‌نگر نشان‌دهنده انتظارات، باورها یا پیش‌بینی‌های جاری از رویدادها و عملکرد مالی است. این جملات در معرض ریسک‌ها، عدم‌قطعیت‌ها و مفروضات غیرقطعی قرار دارند. بنابراین نتایج واقعی ممکن است متفاوت از نتایج مورد انتظار باشند.»

اطلاعات این فرم گزیده ای از اطلاعات گزارش تفسیری مدیریت می باشد که هیئت مدیره شرکت مطابق با مفاد دستورالعمل اجرایی افشای اطلاعات شرکتهای ثبت شده نزد سازمان موظف به ارائه آن در پیوست این اطلاعیه می باشد و این اطلاعات جایگزین گزارش مذکور نیست.

وضعیت کارکنان:

کلیه مبالغ درج شده به میلیون ریال می باشد

شرح	در تاریخ ۱۴۰۲/۱۲/۲۹	در تاریخ ۱۴۰۳/۱۲/۳۰	برآورد در تاریخ ۱۴۰۴/۱۲/۲۹
تعداد شعب	۳۰۷	۳۰۸	۳۰۹
تعداد کارکنان	۳,۰۵۶	۳,۰۴۳	۳,۱۰۰

اطلاعات حق الوکاله و کفایت سرمایه

کلیه مبالغ درج شده به میلیون ریال می باشد

شرح	سال مالی منتهی به۱۴۰۲/۱۲/۲۹	دوره ۱۲ ماهه منتهی به ۱۴۰۳/۱۲/۳۰	برآورد تغییر روند در دوره ۱۲ ماهه منتهی به ۱۴۰۴/۱۲/۲۹
سهم بانک از درآمدهای مشاع	۲۳,۷۲۲,۲۸۱	۴۱,۰۴۴,۶۵۳	افزایش سهم بانک از درآمد های مشاع
سهم سپرده گذاران از درآمدهای مشاع	۷۸,۴۶۳,۹۵۶	۱۰۹,۴۴۶,۶۲۳	طبق روند
نرخ حق الوکاله اعلام شده	۳	۳	بدون تغییر
مبلغ حق الوکاله اعمال شده	(۱۲,۵۵۵,۵۲۸)	(۱۴,۹۶۳,۵۳۹)	افزایش ۲۰ درصد حق الوکاله
مابه التفاوت سود قابل پرداخت (مازاد سود پرداختی) به سپرده گذاران	۳,۱۳۱,۶۲۹	(۱۷,۰۹۵)	عدم پرداخت مابه التفاوت سود قطعی
نسبت کفایت سرمایه	۸.۰۴	۸.۸۱	افزایش نسبت کفایت سرمایه

اهداف و راهبردهای آتی مدیریت در خصوص فعالیت شرکت:

اهداف و راهبردهای آتی مدیریت در خصوص فعالیت شرکت:	

درآمد حاصل از تسهیلات اعطایي و سپرده گذاري

کلیه مبالغ درج شده به میلیون ریال می باشد

شرح	سال مالی منتهی به ۱۴۰۲/۱۲/۲۹	متوسط نرخ سود سال مالی منتهی به ۱۴۰۲/۱۲/۲۹ (درصد)	دوره ۱۲ ماهه منتهی به ۱۴۰۳/۱۲/۳۰	متوسط نرخ سود دوره ۱۲ ماهه منتهی به ۱۴۰۳/۱۲/۳۰ (درصد)	برآورد تغییر روند در دوره ۱۲ ماهه منتهی به ۱۴۰۴/۱۲/۲۹
درآمد تسهیلات اعطایی:					
فروش اقساطی	۲,۶۵۸,۷۳۴	۲۱	۱,۳۹۶,۸۶۳	۲۱	روند کاهشی
جعاله	۳,۳۲۸,۶۶۸	۲۱	۱,۵۱۸,۷۹۶	۲۱	روند کاهشی
اجاره به شرط تملیک	۲,۷۶۱	۲۱	۹۳۱	۲۱	روند کاهشی

شرح	سال مالی منتهی به ۱۴۰۲/۱۲/۲۹	متوسط نرخ سود سال مالی منتهی به ۱۴۰۲/۱۲/۲۹ (درصد)	دوره ۱۲ ماهه منتهی به ۱۴۰۳/۱۲/۳۰	متوسط نرخ سود دوره ۱۲ ماهه منتهی به ۱۴۰۳/۱۲/۳۰ (درصد)	برآورد تغییر روند در دوره ۱۲ ماهه منتهی به ۱۴۰۴/۱۲/۲۹
سلف	۱۲۹	۲۱	۲	۲۱	روند کاهشی
مضاربه	۶۰۶	۲۱	۱۴	۲۱	روند کاهشی
مشارکت مدنی	۸۳۳,۲۸۴	۲۱	۲,۸۰۶,۱۴۵	۲۱	روند افزایشی
خرید دین	۲,۱۷۸,۶۳۹	۲۱	۳,۷۹۳,۹۹۶	۲۱	بدون تغییر
بدهکاران بابت اعتبارات اسنادی پرداخت شده	۳,۵۷۲,۳۷۶	۲۹	۷,۶۱۲,۲۳۶	۲۹	روند افزایشی
بدهکاران بابت ضمانت نامه های پرداخت شده	۱۲۰,۴۲۸	۳۱	۱۵۴,۲۳۲	۳۱	بدون تغییر
تسهیلات ارزی	۳۰۶,۳۸۳	۸	۷۳۸,۰۳۷	۸	روند افزایشی
تسهیلات قرض الحسنه	۰	۴	۰	۴	بدون تغییر
سایر درآمد تسهیلات اعطایی	۷۱,۷۶۷,۳۵۲	۲۱	۱۱۹,۱۷۹,۹۱۹	۲۱	روند افزایشی
جمع درآمد حاصل از تسهیلات اعطایی	۸۴,۷۶۹,۳۶۰	۰	۱۳۷,۲۰۰,۱۷۱	۰	
جایزه سپرده قانونی	۷۰۷,۸۰۴	۰	۹۴۰,۱۲۰	۰	بدون تغییر
سود حاصل از سپرده گذاری در بانکها	۱۶,۰۱۳,۸۳۷	۰	۱۳,۱۰۲,۲۴۲	۰	بدون تغییر
جمع سود حاصل از سپرده گذاری ها	۱۶,۷۲۱,۶۴۱	۰	۱۴,۰۴۲,۳۶۲	۰	
درآمد اوراق بدهی و سایر درآمدهای ناشی از سپرده گذاری	۷,۵۶۶,۶۹۶	۰	۱۱,۲۳۵,۴۵۷	۰	روند افزایشی
درآمد حاصل ازتسهیلات اعطایی و سپرده‌گذاری‌ها	۱۰۹,۰۵۷,۶۹۷	۰	۱۶۲,۴۷۷,۹۹۰	۰	
ارائه توضیحات در خصوص نحوه محاسبه متوسط نرخ سود تسهیلات:		متوسط نرخ سود تسهیلات بر مبنای میانگین ۵۲ هفته مانده تسهیلات به دست می آید .			

خالص سود (زیان) سرمایه گذاری ها

کلیه مبالغ درج شده به میلیون ریال می باشد

شرح	سال مالی منتهی به ۱۴۰۲/۱۲/۲۹	دوره ۱۲ ماهه منتهی به ۱۴۰۳/۱۲/۳۰	برآورد تغییر روند در دوره ۱۲ ماهه منتهی به ۱۴۰۴/۱۲/۲۹
درآمد حاصل از سرمایه گذاری در سهام	۳۰۳,۳۷۶	۳۵۳,۵۷۱	بدون تغییر
سود(زیان) حاصل از فروش سرمایه گذاری	۴,۸۲۶	۱,۱۷۱	بدون تغییر
سود (زیان) تعدیل ذخیره کاهش ارزش سرمایه گذاریها	۰	۰	بدون تغییر
جمع درآمدهای حاصل از سرمایه گذاری	۳۰۸,۲۰۲	۳۵۴,۷۴۲	بدون تغییر
«جملات آینده‌نگر نشان‌دهنده انتظارات، باورها یا پیش‌بینی‌های جاری از رویدادها و عملکرد مالی است. این جملات در معرض ریسک‌ها، عدم‌قطعیت‌ها و مفروضات غیرقطعی قرار دارند. بنابراین نتایج واقعی ممکن است متفاوت از نتایج مورد انتظار باشند.»			
اطلاعات این فرم گزیده اي از اطلاعات گزارش تفسيري مديريت مي باشد كه هيئت مديره شركت مطابق با مفاد دستورالعمل اجرايي افشاي اطلاعات شركتهاي ثبت شده نزد سازمان موظف به ارائه آن در پيوست اين اطلاعيه مي باشد و اين اطلاعات جايگزين گزارش مذكور نيست.			

وضعیت شرکتهای سرمایه پذیر:

کلیه مبالغ درج شده به میلیون ریال می باشد

نام شرکت	سال مالي منتهي به ۱۴۰۲/۱۲/۲۹				دوره ۱۲ ماهه منتهي به ۱۴۰۳/۱۲/۳۰			تشريح آخرين وضعيت و برنامه هاي آتي شركت در شركت سرمايه پذير
	درصد مالكيت	بهاي تمام شده	سال مالي شركت سرمايه پذير	درآمد سرمايه گذاري	درصد مالكيت	بهاي تمام شده	درآمد سرمايه گذاري	
توسعه اعتماد مبين	۱۰	۵,۸۰۰,۰۴۰	۱۴۰۲/۱۲/۲۹	۰	۱۰	۵,۸۰۰,۰۴۰	۰	برگزاری مزایده در سال ۱۴۰۴
صرافي سينا	۱۰۰	۲۴۹,۹۹۸	۱۴۰۲/۱۲/۲۹	۷۰,۰۰۰	۱۰۰	۱,۳۹۹,۹۹۸	۱۱۹,۰۰۰	بدون تغییر
توسعه سينا	۱۰۰	۴۵۶,۹۹۹	۱۴۰۲/۱۲/۲۹	۹,۵۰۰	۱۰۰	۴۵۶,۹۹۹	۵۰,۶۵۰	بدون تغییر
مديريت سرمايه گذاري كوثر بهمن	۸۷	۲,۱۸۲,۵۶۲	۱۴۰۲/۱۲/۲۹	۲۸۲,۵۹۷	۸۸	۲,۱۸۲,۵۶۲	۳۵۳,۲۴۶	برگزاری مزایده در سال ۱۴۰۴
توسعه فن آوري اطلاعات سينا	۱۰۰	۴۹,۹۹۸	۱۴۰۲/۱۲/۲۹	۱۴۴	۱۰۰	۴۹,۹۹۶	۷۴۵	بدون تغییر
ساير شركتهاي خارج از بورس	۵۱	۱,۰۸۸,۶۴۶	۱۴۰۲/۱۲/۲۹	۶۲,۲۰۹	۵۷	۱,۱۰۷,۳۹۳	۴۴,۷۷۰	بدون تغییر

سایر درآمدها و هزینه های عملیاتي:

کلیه مبالغ درج شده به میلیون ریال می باشد

شرح	۱۴۰۲/۱۲/۲۹	۱۴۰۳/۱۲/۳۰
سایر درآمدهاي عملياتي:		
سود (زيان)تسعير ارز دارايي ها و بدهي هاي ارزي عملياتي	۱,۵۵۲,۴۱۸	۳,۴۹۸,۵۶۶
جمع سایر درآمدهاي عملياتي	۱,۵۵۲,۴۱۸	۳,۴۹۸,۵۶۶
سایر هزینه هاي عملياتي:		
سایر درآمدها و هزینه هاي عملياتي	۰	۰
جمع سایر هزینه هاي عملياتي	۰	۰
جمع سایر درآمدها و هزینه هاي عملياتي	۱,۵۵۲,۴۱۸	۳,۴۹۸,۵۶۶

برآورد شرکت از تغییرات خالص سایر درآمدها (هزینه ها)ی عملیاتی:

دوره ۱۲ ماهه منتهي به ۱۴۰۴/۱۲/۲۹	بدون تغییر

خالص سایر درآمدها و هزینه ها:

کلیه مبالغ درج شده به میلیون ریال می باشد

خالص سایر درآمدها و هزینه ها	۱۴۰۲/۱۲/۲۹	۱۴۰۳/۱۲/۳۰
درآمد هاي متفرقه	۷,۵۸۸,۴۳۰	۳,۵۲۸,۸۸۲
جمع خالص سایر درآمدها و هزینه ها	۷,۵۸۸,۴۳۰	۳,۵۲۸,۸۸۲

برآورد شرکت از تغییرات خالص سایر درآمدها و هزینه ها :

دوره ۱۲ ماهه منتهي به ۱۴۰۴/۱۲/۲۹	بدون تغییر

هزینه های اداری و عمومی:

کلیه مبالغ درج شده به میلیون ریال می باشد

هزینه هاي اداري و عمومي	۱۴۰۲/۱۲/۲۹	۱۴۰۳/۱۲/۳۰
هزینه هاي اداري وعمومي	(۴۰,۳۰۲,۸۵۷)	(۵۴,۷۴۶,۸۰۱)

هزينه هاي اداري و عمومي	۱۴۰۲/۱۲/۲۹	۱۴۰۳/۱۲/۳۰
جمع هزينه هاي اداري و عمومي	(۴۰,۳۰۲,۸۵۷)	(۵۴,۷۴۶,۸۰۱)

برآورد شرکت از تغییرات هزینه های اداری و عمومی :

دوره ۱۲ ماهه منتهي به ۱۴۰۴/۱۲/۲۹	افزایش ۴۲ درصدی هزینه های اداری و عمومی نسبت به سال ۱۴۰۳

هزینه مالی:

کلیه مبالغ درج شده به میلیون ریال می باشد

هزينه‌هاي مالي	۱۴۰۲/۱۲/۲۹	۱۴۰۳/۱۲/۳۰
هزينه مالي تسهيلات دريافتي از ساير بانكها و موسسات اعتباري	۰	۰
جريمه اضافه برداشت از بانک مرکزي	۰	۰
ساير هزينه هاي مالي	۰	۰
جمع هزينه‌هاي مالي	۰	۰

برآورد شرکت از تغییرات هزینه های مالی :

دوره ۱۲ ماهه منتهي به ۱۴۰۴/۱۲/۲۹	بانک در سال۱۴۰۴ هزینه مالی نخواهد داشت .

برنامه شرکت در خصوص تقسیم سود

مبلغ سود (زيان) انباشته پايان سال مالي گذشته	سود سهام پيشنهادي هيئت مديره در سال مالي گذشته	مبلغ سود (زيان) خالص سال مالي گذشته	سود سهام مصوب مجمع سال مالي گذشته	پيشنهاد هيئت مديره درخصوص درصد تقسيم سود سال مالي جاري
۱۶,۷۳۸,۹۲۷	۱,۹۲۰,۰۰۰	۱۸,۸۸۶,۳۱۶	(۱,۹۲۰,۰۰۰)	۱۰

سایر برنامه های با اهمیت شرکت

دوره ۱۲ ماهه منتهي به ۱۴۰۴/۱۲/۲۹	

سایر توضیحات با اهمیت

رعایت الزامات حداقل سرمایه بانکی
«جملات آينده‌نگر نشان‌دهنده انتظارات، باورها يا پيش‌بيني‌هاي جاري از رويدادها و عملكرد مالي است. اين جملات در معرض ريسک‌ها، عدم‌قطعيت‌ها و مفروضات غيرقطعي قرار دارند. بنابراين نتايج واقعي ممكن است متفاوت از نتايج مورد انتظار باشند.»

جدول مربوط به مشخصات و سوابق اعضا هیئت مدیره

نام و نام‌خانوادگي (نماينده شخصيت حقوقي)	سمت	تاريخ عضويت در هيئت مديره	عضو غيرموظف هيات مديره	ميزان مالكيت در سهام شركت	عضويت همزمان در هيئت مديره ساير شركت‌ها	آيا جلسات هيات مديره مطابق مفاد اساسنامه برگزار گرديده است؟	دفعات حضور در جلسات			جمع حقوق و مزايا و پاداش
							هيات مديره	كميته حسابرسی	كميته انتصابات	ساير كميته ها
علي ابدالي	مديرعامل	۱۴۰۳/۰۴/۱۲	خير	۱۳.۳۸	خير	بلي	۴۸	۰	۰	۰
هاشم آقازاده	عضو هيئت مديره	۱۴۰۳/۰۴/۱۲	خير	۱۳,۳۷۵	خير	بلي	۴۱	۹	۰	۰
محسن خدابخش	رئيس هيئت مديره	۱۴۰۳/۰۴/۱۲	خير	۴۰,۱۲۵	بلي	بلي	۴۱	۰	۰	۰
اكبر جليلي	عضو هيئت مديره	۱۴۰۳/۰۴/۱۲	خير	۹۴,۶۹۳	خير	بلي	۴۰	۰	۰	۰
احمد سلماني آراني	نايب رييس هيئت مديره	۱۴۰۳/۰۴/۱۲	خير	۱۳,۳۷۵	خير	بلي	۴۰	۰	۰	۱۴
تعداد جلسات هيات مديره برگزار شده طی سال مالی منتهی به ۱۴۰۳/۱۲/۳۰							۴۹	جلسه می باشد.		

جدول مربوط به مشخصات، سوابق اعضاء کمیته های تخصصی هیات مدیره و مدیران اجرایی

نام و نام‌خانوادگی	سمت	تحصیلات/مدارک حرفه‌ای	اهم سوابق	میزان مالکیت در سهام شرکت	
تعداد جلسات کمیته حسابرسی برگزار شده طی سال مالی منتهی به ۱۴۰۳/۱۲/۳۰				۹	جلسه می باشد.
تعداد جلسات کمیته انتصابات برگزار شده طی سال مالی منتهی به ۱۴۰۳/۱۲/۳۰				۲۷	جلسه می باشد.
تعداد جلسات سایر کمیته های تخصصی هیات مدیره برگزار شده طی سال مالی منتهی به ۱۴۰۳/۱۲/۳۰				۱۴	جلسه می باشد.

میزان سهام شرکت در تملک شرکت های فرعی

نام شرکت	تعداد سهام تحت تملک	درصد سهام تحت تملک	میزان وثیقه بودن سهام تحت تملک

نام شرکت	تعداد سهام تحت تملک	درصد سهام تحت تملک	میزان وثیقه بودن سهام تحت تملک
توسعه سینا	۱۰۰,۴۷۱	۰	۰
لیزینگ جامع سینا	۹,۰۱۵	۰	۰
مدیریت سرمایه گذاري کوثر بهمن	۵۳۳,۶۰۲,۴۵۰	۱	۰

میزان سهام سهامدار عمده در تملک شرکت و شرکتهای فرعی

نام شرکت	تعداد سهام تحت تملک	درصد سهام تحت تملک	میزان وثیقه بودن سهام تحت تملک

نام عضو حقیقی یا حقوقی قدیم هیئت مدیره	نام عضو حقیقی یا حقوقی جدید هیئت مدیره	شمارهٔ ثبت / کد ملی	نام نماینده قبلی عضو حقوقی	نام نماینده جدید عضو حقوقی	کد ملی	سمت	موظف/غیر موظف	مقطع تحصیلی	رشته تحصیلی	امضا کننده صورت مالی
علي ابدالي	علي ابدالي	5059783189				عضو هیئت مدیره	موظف	دکترا	مدیریت دولتي	
هاشم آقازاده	هاشم آقازاده	6038982388				عضو هیئت مدیره	موظف	دکترا	مدیریت بازرگاني	
محسن خدابخش	محسن خدابخش	1466194871				رئیس هیئت مدیره	موظف	کارشناسي ارشد	مدیریت مالي	
اکبر جلیلي	اکبر جلیلي	2750515440				عضو هیئت مدیره	موظف	دکتراي حرفه اي	مدیریت	
احمد سلماني آراني	احمد سلماني آراني	6199604768				نایب رئیس هیئت مدیره	موظف	دکترا	مدیریت	