اطلاعات و صورت‌های مالی

شرکت: بانک کار آفرین	سرمایه ثبت شده: 94,648,643
نماد: وکار	سرمایه ثبت نشده: 0
کد صنعت (ISIC): 571918	اطلاعات و صورت‌های مالی 12 ماهه منتهی به در تاریخ : 1404/12/29 (حسابرسی شده)
سال مالی منتهی به: 1404/12/29	وضعیت ناشر: پذیرفته شده در بورس تهران

نظر حسابرس

گزارش حسابرس مستقل و بازرس قانونی	
به مجمع عمومی عادی صاحبان سهام	بانک کار آفرین

بند مقدمه

1. صورت‌هاي مالي تلفيقي و جداگانه بانک کارآفرين (شرکت سهامي عام) شامل صورت‌هاي وضعيت مالي به تاريخ 29 اسفند 1404 و صورت‌هاي سود و زيان، سود و زيان جامع، تغييرات در حقوق مالکانه و جريان‌هاي نقدي براي سال مالي منتهي به تاريخ مزبور و يادداشت‌هاي توضيحي 1 تا 65 توسط اين مؤسسه، حسابرسي شده است.

بند مسئولیت هیئت مدیره در قبال صورتهای مالی

2. مسئوليت تهيه و ارائه منصفانه صورت¬هاي مالي تلفيقي و جداگانه بانک طبق استانداردهاي حسابداري و همچنين طراحي، اعمال و حفظ کنترل‌هاي داخلي لازم براي تهيه صورت‌هاي مالي عاري از تحريف بااهميت ناشي از تقلب يا اشتباه، برعهده هيئت مديره است. در تهيه صورت‌هاي 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، مگراينکه قصد انحلال بانک يا توقف عمليات آن وجود داشته باشد، يا راهکار واقع بينانه ديگري به جز موارد مذکور وجود نداشته باشد.

بند مسئوليت حسابرس

3. 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 شامل اظهارنظر وي مي‌شود. اطمينان معقول، سطح بالايي از اطمينان است، اما حتي با انجام حسابرسي طبق استانداردهاي حسابرسي ممكن است همه تحريف‌هاي با اهميت، درصورت وجود، كشف نشود. تحريف‌ها كه ناشي از تقلب يا اشتباه مي‌باشند، زماني بااهميت تلقي مي‌شوند كه به طور منطقي انتظار رود، به تنهايي يا در مجموع، بتوانند بر تصميمات اقتصادي استفاده كنندگان كه برمبناي 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.

•برمبناي شواهد حسابرسي كسب شده، درمورد مناسب بودن بكارگيري مبناي حسابداري تداوم فعاليت توسط گروه و بانک و وجود يا نبود ابهامي بااهميت درارتباط با رويدادها يا شرايطي كه مي‌تواند ترديدي عمده نسبت به توانايي به ادامه فعاليت ايجاد كند، نتيجه‌گيري مي‌شود. اگر چنين نتيجه‌گيري شود كه ابهامي بااهميت 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 بانک، شامل موارد افشا، و اينكه آيا معاملات و رويدادهاي مبناي تهيه صورت‌هاي مالي تلفيقي و جداگانه بانک، به گونه‌اي در صورت‌هاي مالي منعكس شده اند 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 با اهميت كنترل‌هاي داخلي كه در جريان حسابرسي مشخص شده است، به اركان راهبري اطلاع‌رساني مي‌شود.

به‌علاوه، 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 اطلاع رساني شده به اركان راهبري، آن دسته از مسائلي كه در حسابرسي صورت‌هاي مالي سال 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، موسسه به اين نتيجه برسد كه مسائل مذكور نبايد در گزارش حسابرس اطلاع رساني شود زيرا به طور معقول انتظار مي‌رود پيامدهاي نامطلوب اطلاع رساني بيش از منافع عمومي حاصل از آن باشد.

همچنين اين مؤسسه، 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.

مبانی اظهار نظر مشروط

4. اگرچه صورت‌هاي مالي تلفيقي و جداگانه پيوست بر اساس نمونه ابلاغي بانک مرکزي جمهوري اسلامي ايران تهيه شده، ليکن الزامات پيش بيني شده در استانداردهاي حسابداري در خصوص نحوه طبقه‌بندي و افشاي برخي اقلام، از جمله طبقه بندي صحيح برخي اقلام مندرج در سرفصل دارايي‌هاي غيرجاري نگهداري شده براي فروش به دليل عدم احراز شرايط، سپرده¬هاي ديداري ارزي نزد ساير بانک‌ها به دليل محدوديت دسترسي، نتايج مرتبط با معاملات عمليات ريپو و افشاي اطلاعات لازم در خصوص دارايي‌هاي در جريان تکميل، سود و زيان تسعير ارز به صورت ناخالص، شرکت‌هاي فرعي که منافع فاقد حق کنترل آن‌ها بااهميت بوده و منافع در واحدهاي تجاري ديگر، رعايت نشده است.

5. تا تاريخ تنظيم اين گزارش، پاسخ تاييديه¬هاي درخواستي در خصوص بخشي از سپرده¬هاي ارزي نزد بانک-هاي خارجي با مانده حساب 6،510 ميليارد ريال، واصل نگرديده است. اضافه مي‌نمايد، صورت ريز اقلام متشکله و مستندات درخواستي در خصوص بدهکاران و بستانکاران موقت ارزي، موضوع يادداشتهاي توضيحي 2-3-29 و 3-40، مشتمل بر تجزيه سني، تاييديه و صورت تطبيق حساب ¬في‌مابين، قراردادهاي منعقده، تضامين دريافتي احتمالي و ساير مستندات لازم، جهت انجام برخي رسيدگي¬هاي مورد نظر، از جمله کفايت شناسايي زيان کاهش ارزش مورد نياز، کارمزدهاي متعلقه، سود يا زيان تسعير ارز و سود مبادلات ارزي ميسر نگرديده است. لذا با توجه به مغايرت¬ موجود في‌مابين داده¬هاي مرتبط با عمليات ارزي با دفاتر بانک، ضمن آن‌که اثبات مانده حساب¬هاي ياد شده از طريق اجراي ساير روش¬هاي حسابرسي مقدور نبوده، تعيين تعديلات احتمالي مورد لزوم که در صورت رفع محدوديت¬هاي فوق، بر اقلام صورت¬هاي مالي پيوست و ارقام مقايسه‌اي آن ضرورت مي¬يافت، امکان¬پذير نشده است.

اظهار نظر مشروط

6. به نظر اين موسسه، به استثناي آثار موارد مندرج در بند 2 و همچنين به استثناي آثار احتمالي موارد مندرج در بند 3 بخش مباني اظهارنظر مشروط، صورت‌هاي مالي ياد شده، وضعيت مالي گروه و بانک در تاريخ 29 اسفند 1404 و عملکرد مالي و جريان‌هاي نقدي گروه و بانک را براي سال مالي منتهي به تاريخ مزبور، از تمام جنبه‌هاي با اهميت، طبق استانداردهاي حسابداري، به نحو منصفانه نشان مي‌دهد.

حسابرسي اين مؤسسه طبق استانداردهاي حسابرسي انجام شده است. مسئوليت‌هاي اين مؤسسه طبق اين استانداردها در بخش مسئوليت‌هاي حسابرس و بازرس قانوني در حسابرسي صورت‌هاي مالي توصيف شده است. اين مؤسسه طبق الزامات آيين رفتار حرفه‌اي جامعه حسابداران رسمي ايران، مستقل از گروه است و ساير مسئوليت‌هاي اخلاقي را طبق الزامات مذکور انجام داده است. اين مؤسسه اعتقاد دارد که شواهد حسابرسي کسب شده به عنوان مبناي اظهارنظر مشروط، کافي و مناسب است.

7. منظور از مسائل عمده حسابرسي، مسائلي است که به قضاوت حرفه‌اي حسابرس، در حسابرسي صورت‌هاي مالي تلفيقي و جداگانه سال مالي مورد گزارش، داراي بيشترين اهميت بوده‌اند. اين مسائل در چارچوب حسابرسي صورت‌هاي مالي تلفيقي و جداگانه بانک به عنوان يک مجموعه واحد، و به منظور اظهارنظر نسبت به صورت‌هاي مالي مزبور، مورد توجه قرار گرفته‌اند و اظهار نظر جداگانه‌اي نسبت به اين مسائل ارائه نمي‌شود. به استثناي مسائل درج شده در بندهاي 2 و3 بخش مباني اظهار نظر مشروط، مسائل عمده حسابرسي ديگري براي درج در گزارش حسابرس وجود ندارد.

تاکید بر مطالب خاص

8. به شرح توضيحات يادداشت¬هاي توضيحي 1-40 و 1-39، متعاقب اعتراض بانک در خصوص ضرورت اصلاح آن بخش از ماليات¬هاي مطالبه شده موضوع بند "پ" ماده 17 قانون رفع موانع توليد رقابت¬پذير و ارتقاي نظام مالي کشور (مصوب ارديبهشت 1394) براي سال¬هاي 1398 الي 1401 مرتبط با املاکي که تمليک آن به موجب آراي مراجع قضايي ابطال گرديده، شوراي عالي مالياتي، ضمن نقض راي صادره، پرونده سال 1398 بانک را جهت تکميل رسيدگي به هيات هم‌عرض مالياتي احاله نموده است. همچنين هيات حل اختلاف مالياتي، پذيرش مشوق مالياتي موضوع بند "ث" ماده 14 قانون تامين مالي توليد و زير ساخت¬ها (مصوب ارديبهشت 1403) در ارتباط با اعمال نرخ صفر مالياتي نسبت به سود انباشته انتقال يافته به سرمايه در سال¬هاي 1402 و 1403 را منوط به ثبت آن نزد مرجع ثبت شرکت‌ها نموده است. اضافه مي‌نمايد، اقدامات ارکان بانک در خصوص الزامات پيش بيني شده در قانون جهش توليد مسکن (مصوب شهريور 1400) و ماليات‌هاي مطالبه شده از تاريخ اجراي آن قانون تا تاريخ 31 شهريور ماه 1404، در يادداشت توضيحي 1-2-55، منعکس است. قطعيت مراتب امر، موکول به خاتمه مراحل رسيدگي و اظهار نظر قطعي مقامات مالياتي مي¬باشد.

9. همان‌گونه که در يادداشت‌هاي توضيحي 7-30 و 31 انعکاس يافته، املاک و مستغلات بيمه پذير، مندرج در سرفصل‌هاي دارايي‌هاي غيرجاري نگهداري شده براي فروش و سرمايه گذاري‌ها جمعا به بهاي دفتري 51،527 ميليارد ريال، تا سقف 6،705 ميليارد ريال، در مقابل حوادث احتمالي آتي، تحت پوشش بيمه‌اي قرار گرفته‌اند.

10. به شرح مندرجات يادداشت‌هاي توضيحي 4-2-31 و 9-32، مالکيت رسمي بخشي از املاک و مستغلات تحت تملک، تاکنون به نام گروه، انتقال نيافته است.

گزارش در مورد سایر اطلاعات

11. مسئوليت "ساير اطلاعات" با هيئت مديره بانک است. "ساير اطلاعات" شامل اطلاعات موجود در گزارش تفسيري مديريت است. اظهارنظر اين موسسه نسبت به صورت‌هاي مالي، در برگيرنده اظهارنظر نسبت به "ساير اطلاعات" نيست و نسبت به آن هيچ نوع اطميناني اظهار نمي‌شود. مسئوليت اين موسسه مطالعه "ساير اطلاعات" به منظور شناسايي مغايرت‌هاي با اهميت آن با صورت‌هاي مالي يا با اطلاعات کسب شده در فرآيند کسب شناخت و يا تحريف‌هاي بااهميت است. در صورتي که اين موسسه به اين نتيجه برسد که تحريف با اهميتي در "ساير اطلاعات" وجود دارد، بايد اين موضوع را گزارش کند. همان‌طور که در بند 2 بخش مباني اظهارنظر مشروط توضيح داده شده، صورت‌هاي مالي از بابت موارد ارائه، طبقه بندي و افشاي برخي اقلام، تحريف شده است. همچنين اين موسسه نتوانسته است شواهد کافي و مناسب در خصوص موارد مندرج در بند 3 بخش مباني اظهارنظر مشروط کسب نمايد، لذا اظهار نظر در خصوص وجود يا عدم وجود تحريف بااهميت در صورت¬هاي مالي پيوست مرتبط با اين موارد، امکا¬ن¬پذير نشده است.

گزارش در مورد سایر الزامات قانونی و قراردادی

12. موارد عدم رعايت الزامات قانوني مقرر در اصلاحيه قانون تجارت و مفاد اساسنامه بانک در سال مالي مورد گزارش به شرح زير است:
12-1- مفاد ماده 7 و تبصره آن و ماده 8 اساسنامه، در خصوص رعايت سقف مجاز تملک سهام بانک و ممنوعيت سهامداري اشخاص حقوقي دولتي.
12-2- مفاد ماده 11 اساسنامه، در خصوص ممنوعيت تحصيل سهام بانک توسط شرکت‌هاي که بانک بر آن‌ها کنترل يا نفوذ دارد.
12-3- مفاد ماده 31 اساسنامه و ماده 89 اصلاحيه قانون تجارت، در خصوص برگزاري مجمع عمومي عادي سالیانه در موعد مقرر.
12-4- مفاد مواد 58 و 66 اساسنامه و مواد 107 و 112 اصلاحيه قانون تجارت، در خصوص ضرورت دعوت از مجمع عمومي عادي جهت تکميل اعضا هيئت مديره پس از استعفاء عضو هيئت مديره.
12-5- مفاد ماده 82 اساسنامه، در خصوص ضرورت تعيين قائم مقام مديرعامل.
12-6- مفاد مواد 113 و 114 اساسنامه، در خصوص اعطاي تسهيلات به اشخاص مرتبط و ذي نفع واحد در چارچوب ضوابط بانک مرکزي جمهوري اسلامي ايران.
12-7- مفاد ماده 132 اساسنامه، در خصوص سرمايه گذاري بانک در سهام و ساير اوراق بهادار در چارچوب ضوابط ابلاغي از سوي بانک مرکزي جمهوري اسلامي ايران.
12-8- مفاد ماده 111 اساسنامه و ماده 240 اصلاحيه قانون تجارت، مبني بر پرداخت سود سهام مصوب مجمع به برخي سهامداران در موعد مقرر.
13. پيگيري‌هاي هيئت مديره محترم جهت انجام تکاليف مقرر در مجمع عمومي عادي به طور فوق العاده مورخ 5 مهر ماه 1404 صاحبان سهام، در خصوص رعايت موارد مندرج در مجوز برگزاري مجمع ياد شده از سوي بانک مرکزي جمهوري اسلامي ايران مشتمل بر تعيين تکليف وضعيت سهامداري برخي گروه‌هاي داراي سهام مازاد بر مالک واحد و رعايت دستورالعمل سهام خزانه بانک مرکزي جمهوري اسلامي ايران و همچنين موارد مندرج در بندهاي 6، 12 و 17 اين گزارش، تاکنون به نتيجه قطعي منجر نشده است.
14. بر اساس يادداشت توضيحي 3-61، طي سال مالي مورد گزارش، معاملات موضوع ماده 129 اصلاحيه قانون تجارت، انجام نشده است.
15. گزارش هيئت مديره درباره فعاليت و وضع عمومي بانک، موضوع ماده 232 اصلاحيه قانون تجارت (ماده 56 اساسنامه)، که به منظور تقديم به مجمع عمومي عادي صاحبان سهام تنظيم گرديده، مورد بررسي اين مؤسسه قرار گرفته است. با توجه به رسيدگي‌هاي انجام شده و با در نظر داشتن موارد مندرج در بند 2 اين گزارش، نظر اين مؤسسه به موارد با اهميت ديگري که حاکي از مغايرت اطلاعات مالي مندرج در گزارش مذکور با اسناد و مدارک ارائه شده ازجانب هيئت مديره باشد، جلب نشده است.
16. توجه مجمع عمومي عادي صاحبان سهام را هنگام تقسيم سود، به مبلغ 44،184 ميليارد ريال سود تسعير ارز تحقق يافته طي سال مالي مورد گزارش و الزامات پيش¬بيني شده توسط بانک مرکزي جمهوري اسلامي ايران مبني بر غير قابل تقسيم بودن آن، جلب مي‌نمايد.
17. موارد عدم رعايت دستورالعمل‌ها و ساير ضوابط تعييني توسط سازمان بورس و اوراق بهادار به شرح زير مي‌باشد:
مادهشرح ماده

دستورالعمل اجرايي افشا اطلاعات ناشران ثبت شده نزد سازمان
بند 1 ماده 7افشاي صورت‌هاي مالي حسابرسي شده سالیانه، حداکثر ظرف مهلت 4 ماه پس از پايان سال مالي.
بند 10 ماده 7افشا صورت‌هاي مالي برخي از شرکت‌هاي تحت کنترل، حداکثر ظرف مهلت 4 ماه پس از پايان سال مالي.
بند 10 ماده 7افشا صورت‌هاي مالي ميان دوره‌اي برخي از شرکت‌هاي تحت کنترل، حداکثر ظرف مهلت 60 روز پس از پايان دوره شش ماهه.
تبصره ماده 9افشا فوري تغيير در ترکيب اعضاي هيئت مديره.
ماده 13افشا فوري تاثيرات با اهميت ناشي از تغييرات قيمت ارزي.
دستورالعمل انضباطي ناشران پذيرفته شده در بورس اوراق بهادار تهران
ماده 3پرداخت سود سهام ظرف مهلت مقرر
پيوست يک دستورالعمل پذيرش اوراق بهادار در بورس اوراق بهادار تهران مرتبط با شرايط اختصاصي بانک‌ها
ماده 3ارائه برنامه جامع عملياتي براي حداقل سه سال فعاليت آتي.
ماده 4رعايت ترکيب سهامداري و سقف مجاز تملک سهام بانک.
ماده 6رعايت الزامات بانک مرکزي جمهوري اسلامي ايران.
دستورالعمل حاکميت شرکتي ناشران ثبت شده نزد سازمان بورس و اوراق بهادار
تبصره 1 ماده 3استقرار اصول حاکميت شرکتي در برخي از شرکت‌هاي فرعي و نظارت بر آن.
تبصره 2 ماده 3مستند سازي ساز و کارهاي مناسب، جهت دستيابي به مفاد تبصره 1 ماده 3.

ماده 15استقرار فرآيندهاي مناسب براي ارزيابي اثربخشي اعضاي هيئت مديره شركت‌هاي فرعي و وابسته.
چک ليست رعايت الزامات كنترل‌هاي داخلي حاكم بر گزارشگري مالي
بند 53استقرار سيستم ثبت سوابق و مطابقت دسته‌هاي اطلاعاتي (استقرار سامانه مناسب براي ثبت پرونده‌هاي حقوقي، بهبود سامانه اعتبار سنجي بانک و توسعه سيستم عمليات ارزي بانک).
18. در اجراي مفاد مواد 40 و 41 دستورالعمل حاكميت شركتي ناشران ثبت شده نزد سازمان بورس و اوراق بهادار در خصوص افشاي كمک‌هاي عام المنفعه و هرگونه پرداخت در راستاي مسئوليت‌هاي اجتماعي در گزارش فعاليت هيات مديره و گزارش تفسيري مديريت، به موجب مصوبه مجمع عمومي عادي به طور فوق العاده مورخ 5 مهر ماه 1404 صاحبان سهام، مبلغ 250 ميليارد ريال جهت انجام مسئوليت‌هاي ياد شده تصويب كه هزينه‌هاي انجام شده از اين محل، جمعا به مبلغ 247 ميليارد ريال در يادداشت توضيحي 3-2-18 انعكاس يافته است.
19. محاسبات تفاوت سود قطعي و علي‌الحساب سپرده‌هاي سرمايه‌گذاري به شرح يادداشت توضيحي 14، در انطباق با مفاد بخشنامه شماره 69383/94 مورخ 1394/03/20بانک مركزي جمهوري اسلامي ايران، مورد رسيدگي قرار گرفته است. در اين خصوص، به استثناي پرداخت سود، مازاد بر نرخ‌هاي مصوب شوراي پول و اعتبار، به موارد ديگري كه حاكي از عدم رعايت مفاد بخشنامه مذكور باشد، برخورد نشده است.
20. موارد عدم رعايت الزامات مقرر قانون پولي و بانكي، بخشنامه¬ها و مصوبات لازم¬الاجراي آن در نظام بانكي و قانون اجراي سياست‌هاي كلي اصل (44) قانون اساسي، در سال مالي مورد گزارش، توسط اين موسسه طي گزارش جداگانه¬اي به بانک مركزي جمهوري اسلامي ايران، ارسال مي‌گردد.
21. در ارتباط با آيين نامه اجرايي بند "پ" ماده 17 قانون رفع موانع توليد رقابت پذير و ارتقاء نظام مالي كشور مصوب ارديبهشت ماه 1394 در خصوص تهيه فهرست اموال مازاد و ارائه آن به بانک مركزي جمهوري اسلامي ايران، پس از تاييد حسابرس مستقل و ظرف مدت يک ماه پس از پايان سال مالي، با عنايت به عدم تهيه فهرست مذكور تا تاريخ تنظيم اين گزارش توسط بانک، اعمال كنترل در خصوص رعايت مفاد بندهاي "الف" و "ب" ماده 16 قانون مزبور، براي اين موسسه ميسر نگرديده است.
22. بر اساس مفاد "آيين نامه ميزان و نحوه دريافت حق عضويت در صندوق ضمانت سپرده‌ها"، حق عضويت سالانه برابر با پنجاه صدم درصد ميانگين مانده هفتگي هر حساب سپرده‌اي، تا سقف تضمين صندوق، تعيين شده است. اگرچه بانک، حق عضويت سالياني صندوق را تا پايان سال مالي 1403 پرداخت و مفاصا حساب مربوطه را اخذ نموده، ليكن كنترل فرآيند محاسبات و تعيين حق عضويت براي سال مالي مورد گزارش، مستلزم انجام حسابرسي جداگانه است.
23. در اجراي مفاد ماده (4) رويه اجرايي حسابرسان در ارزيابي اجراي مقررات مبارزه با پولشويي و تامين مالي تروريسم در موسسات مالي و اعتباري، موضوع ماده (46) آيين نامه اجرايي ماده (14) الحاقي قانون مبارزه با پولشويي، رعايت مفاد قانون و مقررات مذكور در چارچوب چک ليست‌هاي ابلاغي مرجع ذيربط و استانداردهاي حسابرسي، توسط اين موسسه مورد ارزيابي قرار گرفته و در اين خصوص، به موارد با اهميتي كه حاكي از عدم رعايت مفاد قانون فوق باشد، برخورد نشده است.
24. حداقل تعداد اعضا هيئت مديره بانک، طبق مفاد مواد 58 اساسنامه و 107 اصلاحيه قانون تجارت، 5 نفر تعيين گرديده، ليكن با توجه به استعفاء يكي از اعضا طي سال مالي و عدم انتخاب جايگزين ايشان، صورت‌هاي مالي پيوست، تاييديه مديران، گزارش فعاليت هيئت مديره و گزارش تفسيري مديريت، توسط 4 عضو از 5 عضو هيئت مديره (اكثريت اعضا) به تصويب رسيده است.

موسسه حسابرسي آزمون پرداز	

سمت	امضاء کننده	شماره عضویت	زمان
مديرفني موسسه آزمون پرداز	Mohammadreza Talaeipour [[Sign		1405/05/12 23:12:27
مدير موسسه آزمون پرداز	[Abbas Vafadar [Sign	800874	1405/05/12 23:18:47

به مجمع عمومی عادی صاحبان سهام

صورت سود و زیان

کلیه مبالغ درج شده به میلیون ریال می باشد

شرح	دوره منتهی به ۱۴۰۴/۱۲/۲۹	تجدید ارائه شده ۱۴۰۳/۱۲/۳۰	درصد تغییرات
	حسابرسی شده	حسابرسی شده	
عملیات در حال تداوم:			
درآمد تسهیلات اعطایي	۲۰۱,۰۹۷,۳۸۸	۱۲۶,۰۲۸,۹۹۱	۶۰
درآمد سپرده گذاری در بانک ها و موسسات اعتباری غیر بانکی	۱۵,۰۳۰,۹۰۲	۱۳,۷۵۱,۷۱۸	۹
درآمد سرمایه گذاری در اوراق بدهی	۲۹,۰۵۳,۲۱۱	۱۶,۷۱۷,۰۳۹	۷۴
سود(زیان)سرمایه گذاری در سهام و سایر اوراق بهادار	۶,۵۸۲,۶۸۴	۹,۵۸۳,۹۶۶	(۳۱)

شرح	دوره منتهی به ۱۴۰۴/۱۲/۲۹	تجدید ارائه شده ۱۴۰۳/۱۲/۳۰	درصد تغییرات
	حسابرسی شده	حسابرسی شده	
جایزه سپرده قانونی	۱,۳۹۷,۶۲۹	۹۱۹,۲۱۳	۵۲
درآمد عملیاتی	۲۵۳,۱۶۱,۸۱۴	۱۶۷,۰۰۰,۹۲۷	۵۲
هزینه سود سپرده‌ها	(۱۸۳,۶۴۷,۱۲۹)	(۱۲۴,۷۵۸,۱۶۹)	(۴۷)
سود(زیان) ناخالص	۶۹,۵۱۴,۶۸۵	۴۲,۲۴۲,۷۵۸	۶۵
درآمد کارمزد	۳۹,۷۵۱,۷۸۱	۳۶,۸۰۴,۱۹۸	۸
هزینه کارمزد	(۱,۵۵۱,۰۹۹)	(۳,۶۴۸,۵۵۷)	۵۷
سود(زیان)مبادلات و معاملات ارزی	۲,۴۶۸,۱۹۳	۲,۶۴۶,۱۶۳	(۷)
هزینه های اداری و عمومی	(۵۹,۶۸۶,۸۱۰)	(۳۷,۱۳۲,۳۵۶)	(۶۱)
هزینه مطالبات مشکوک الوصول	(۱۹,۰۳۴,۱۵۴)	(۱۷,۰۸۳,۶۷۷)	(۱۱)
سایر درآمدها و هزینه های عملیاتی	۴۴,۱۸۳,۷۰۵	۲۱,۳۶۷,۹۸۷	۱۰۷
سود(زیان) عملیاتی	۷۵,۶۴۶,۳۰۱	۴۵,۱۹۶,۵۱۶	۶۷
سود(زیان) سرمایه گذاری های مرتبط با فعالیت های غیر بانکی	۱,۲۴۹,۶۲۴	۵۵۳,۲۳۰	۱۲۶
هزینه های مالی	(۱۱)	(۵۸)	۸۱
سایر درآمدها و هزینه های غیر عملیاتی	(۱,۲۵۳,۴۴۶)	۷۷۰,۹۶۵	(۲۶۳)
سود(زیان)عملیات در حال تداوم قبل از مالیات	۷۵,۶۴۲,۴۶۸	۴۶,۵۲۰,۶۵۳	۶۳
هزینه مالیات بر درآمد	(۱۴,۱۰۳,۶۴۶)	(۵,۰۴۹,۶۸۸)	(۱۷۹)
سود(زیان)خالص عملیات در حال تداوم	۶۱,۵۳۸,۸۲۲	۴۱,۴۷۰,۹۶۵	۴۸
عملیات متوقف شده:			
سود(زیان)خالص عملیات متوقف شده	۰	۰	۰
سود(زیان)خالص	۶۱,۵۳۸,۸۲۲	۴۱,۴۷۰,۹۶۵	۴۸
سود (زیان) هر سهم (ریال)			
عملیاتی (ریال)	۱,۰۹۷	۷۰۳	۵۶
غیرعملیاتی(ریال)	۷	۲۴	(۷۱)
ناشی از عملیات در حال تداوم(ریال)	۱,۱۰۴	۷۲۷	۵۲
ناشی از عملیات متوقف شده(ریال)	۰	۰	۰

شرح	دوره منتهی به ۱۴۰۴/۱۲/۲۹	تجدید ارائه شده ۱۴۰۳/۱۲/۳۰	درصد تغییرات
	حسابرسی شده	حسابرسی شده	
سود(زیان) پایه هر سهم (ریال)	۰	۰	۰
سود (زیان) خالص هر سهم– ریال	۱,۰۲۶	۶۹۱	۴۸
سرمایه	۶۰,۰۰۰,۰۰۰	۶۰,۰۰۰,۰۰۰	
دلایل تغییرات اطلاعات واقعی دوره منتهی به ۱۴۰۴/۱۲/۲۹			

صورت سود و زیان جامع

کلیه مبالغ درج شده به میلیون ریال می باشد

شرح	دوره منتهی به۱۴۰۴/۱۲/۲۹	تجدید ارائه شده۱۴۰۳/۱۲/۳۰	درصد تغییر
	حسابرسی شده	حسابرسی شده	
سود(زیان) خالص	۶۱,۵۳۸,۸۲۲	۴۱,۴۷۰,۹۶۵	۴۸
سایر اقلام سود و زیان جامع:			
مازاد تجدید ارزیابی دارایی‌ها	۲۱۴,۸۵۶,۶۵۰	۰	
تفاوت تسعیر ارز عملیات خارجی	۰	۰	۰
مالیات مربوط به سایر اقلام سود و زیان جامع	(۳,۷۶۸,۴۹۸)	۰	(∞)
سایر اقلام سود و زیان جامع سال پس از کسر مالیات	۲۱۱,۰۸۸,۱۵۲	۰	
سود(زیان) جامع سال	۲۷۲,۶۲۶,۹۷۴	۴۱,۴۷۰,۹۶۵	۵۵۷

صورت وضعیت مالی

کلیه مبالغ درج شده به میلیون ریال می باشد

شرح	دوره منتهی به ۱۴۰۴/۱۲/۲۹	تجدید ارائه شده۱۴۰۳/۱۲/۳۰	تجدید ارائه شده۱۴۰۳/۰۱/۰۱	درصد تغییرات
	حسابرسی شده	حسابرسی شده	حسابرسی شده	
دارایی ها	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	
موجودي نقد	۱,۷۹۳,۰۱۰,۶۷۰	۷۱۴,۸۶۱,۸۱۳	۳۵۹,۲۷۷,۶۷۹	۱۵۱
مطالبات از بانک ها و موسسات اعتباري غیربانکی	۱۰۳,۹۵۸,۷۷۲	۵۹,۵۸۲,۷۱۳	۲۰,۸۵۱,۸۰۸	۷۴

شرح	دوره منتهی به ۱۴۰۴/۱۲/۲۹	تجدید ارائه شده۱۴۰۳/۱۲/۳۰	تجدید ارائه شده۱۴۰۳/۰۱/۰۱	درصد تغییرات
	حسابرسی شده	حسابرسی شده	حسابرسی شده	
مطالبات از دولت	۰	۰	۰	۰
تسهیلات اعطایي و مطالبات از اشخاص دولتي	۰	۰	۰	۰
تسهیلات اعطایي و مطالبات از اشخاص غیر دولتي	۱,۳۵۲,۱۹۰,۶۲۵	۸۵۶,۲۸۸,۵۷۹	۵۴۱,۶۶۶,۱۱۰	۵۸
مطالبات از شرکت‌های فرعی و وابسته	۲۵,۰۷۰,۰۴۵	۱۸,۹۹۹,۲۹۲	۹,۳۰۷,۹۷۳	۳۲
سایر دریافتنی ها	۹۲۶,۰۴۲,۴۹۱	۲۳۶,۱۸۷,۲۹۹	۱۷۰,۸۲۵,۶۹۱	۲۹۲
سرمایه‌گذاری در سهام و سایر اوراق بهادار	۱۲۸,۶۵۴,۲۷۳	۷۵,۰۰۳,۴۱۱	۵۳,۲۶۵,۳۸۷	۷۲
دارایی های غیرجاری نگهداری شده برای فروش	۵۷,۰۷۰,۴۶۴	۵۳,۰۳۵,۰۸۳	۶,۸۸۰,۳۷۸	۸
دارایی‌هاي ثابت مشهود	۱۳۵,۰۰۰,۸۱۰	۳۱,۷۲۳,۹۱۹	۳۲,۰۴۲,۰۶۲	۳۲۶
دارایی‌هاي نا مشهود	۱۳۶,۴۲۰,۴۸۸	۱۸,۰۲۷,۸۳۵	۱۸,۷۳۹,۵۸۲	۶۵۷
سپرده قانونی	۱۸۱,۰۸۸,۵۲۶	۱۱۰,۴۶۵,۰۳۹	۸۱,۵۹۲,۲۶۴	۶۴
دارایی مالیات انتقالی	۰	۰	۰	۰
سایر دارایی‌ها	۱۱,۷۶۷,۵۶۷	۱۳,۲۹۵,۷۱۷	۳,۶۸۸,۵۰۵	(۱۱)
جمع دارایی‌ها	۴,۸۵۰,۲۷۴,۷۳۱	۲,۱۸۷,۴۷۰,۷۰۰	۱,۲۹۸,۱۳۷,۴۳۹	۱۲۲
بدهی‌ها و حقوق مالکانه	دوره منتهی به ۱۴۰۴/۱۲/۲۹	تجدید ارائه شده۱۴۰۳/۱۲/۳۰	تجدید ارائه شده۱۴۰۳/۰۱/۰۱	درصد تغییرات
بدهی‌ها				
سپرده‌هاي مشتریان	۱,۵۶۰,۰۰۱,۶۹۵	۹۳۲,۰۷۰,۰۶۴	۶۳۳,۲۹۵,۴۲۲	۶۷
بدهي به بانکها و موسسات اعتباري غیر بانکی	۲,۴۵۰,۳۱۵,۸۰۱	۹۷۰,۹۳۱,۱۹۶	۵۱۶,۰۳۰,۰۵۵	۱۵۲
سود سهام پرداختني	۳۶۹,۱۶۷	۴۶,۹۶۴	۲۴,۸۳۴	۶۸۶
اوراق بدهی و مشارکت	۰	۰	۰	۰
مالیات پرداختنی	۲۱,۵۲۴,۹۴۶	۷,۴۲۱,۳۰۱	۲,۳۷۱,۶۱۳	۱۹۰
ذخایر و سایر پرداختنی ها	۴۲۶,۵۸۵,۷۴۰	۱۶۰,۴۹۹,۳۳۲	۶۶,۵۲۴,۰۲۱	۱۶۶
بدهی های مرتبط با دارایی های غیر جاری نگهداری شده برای فروش	۰	۰	۰	۰
بدهی مالیات انتقالی	۳,۷۶۸,۴۹۸	۰	۰	
ذخیره مزایاي پایان خدمت و تعهدات بازنشستگی کارکنان	۹,۹۹۴,۲۱۶	۵,۴۵۰,۸۲۲	۳,۶۴۵,۱۱۵	۸۳
جمع بدهی‌ها	۴,۴۷۲,۵۶۰,۰۶۳	۲,۰۷۶,۴۱۹,۶۷۹	۱,۲۲۱,۸۹۱,۰۶۰	۱۱۵

شرح	دوره منتهی به ۱۴۰۴/۱۲/۲۹	تجدید ارائه شده۱۴۰۳/۱۲/۳۰	تجدید ارائه شده۱۴۰۳/۰۱/۰۱	درصد تغییرات
	حسابرسی شده	حسابرسی شده	حسابرسی شده	
حقوق مالکانه				
سرمایه	۶۰,۰۰۰,۰۰۰	۶۰,۰۰۰,۰۰۰	۵۰,۰۰۰,۰۰۰	۰
افزایش سرمایه در جریان	۰	۰	۰	۰
صرف سهام	۰	۰	۰	۰
اندوخته قانوني	۲۸,۱۹۱,۶۷۸	۱۸,۹۶۰,۸۵۵	۱۲,۷۴۰,۲۱۰	۴۹
سایر اندوخته‌ها	۰	۰	۷,۱۳۵,۸۰۵	۰
مازاد تجدید ارزیابي دارایي‌ها	۲۱۱,۰۸۹,۱۰۵	۹۵۳	۹۵۳	۲۲,۱۴۹,۸۵۹
تفاوت تسعیر ارز عملیات خارجی	۰	۰	۰	۰
سود (زیان) انباشته	۸۸,۲۰۴,۳۶۷	۴۰,۰۹۶,۳۶۸	۱۱,۰۱۰,۲۴۲	۱۲۰
سهام خزانه	(۹,۷۷۰,۴۸۲)	(۸,۰۰۷,۱۵۵)	(۴,۶۵۰,۷۴۵)	(۲۲)
صرف سهام خزانه	۰	۰	۹,۹۱۴	۰
جمع حقوق مالکانه	۳۷۷,۷۱۴,۶۶۸	۱۱۱,۰۵۱,۰۲۱	۷۶,۲۴۶,۳۷۹	۲۴۰
جمع بدهی‌ها و حقوق مالکانه	۴,۸۵۰,۲۷۴,۷۳۱	۲,۱۸۷,۴۷۰,۷۰۰	۱,۲۹۸,۱۲۷,۴۳۹	۱۲۲

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 در۱۴۰۴/۰۱/۰۱	۶۰,۰۰۰,۰۰۰	۰	۰	۰	۱۸,۹۶۰,۸۵۵	۰	۹۵۳	۰	۴۰,۰۹۶,۳۶۸	(۸,۰۰۷,۱۵۵)	۱۱۱,۰۵۱,۰۲۱
اصلاح اشتباهات									۰		۰
تغییر در رویه‌های حسابداری									۰		۰
مانده تجدید ارائه شده در ۱۴۰۴/۰۱/۰۱	۶۰,۰۰۰,۰۰۰	۰	۰	۰	۱۸,۹۶۰,۸۵۵	۰	۹۵۳	۰	۴۰,۰۹۶,۳۶۸	(۸,۰۰۷,۱۵۵)	۱۱۱,۰۵۱,۰۲۱
سود (زیان)خالص سال ۱۴۰۴/۱۲/۲۹									۶۱,۵۳۸,۸۲۲		۶۱,۵۳۸,۸۲۲

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
سایر اقلام سود و زیان جامع											
مازاد تجدید ارزیابی دارایی ها							۲۱۴,۸۵۶,۶۵۰				۲۱۴,۸۵۶,۶۵۰
تفاوت تسعیر ارز عملیات خارجی								۰			۰
آثار مالیاتی سایر اقلام سود(زیان)جامع							(۳,۷۶۸,۴۹۸)	۰	۰		(۳,۷۶۸,۴۹۸)
سود جامع سال ۱۴۰۴/۱۲/۲۹							۲۱۱,۰۸۸,۱۵۲	۰	۶۱,۵۳۸,۸۲۲		۲۷۲,۶۲۶,۹۷۴
افزایش/کاهش سرمایه ثبت شده	۰	۰	۰			۰	۰		۰		۰
افزایش سرمایه در جریان		۰	۰			۰	۰		۰		۰
خرید سهام خزانه										(۱,۹۳۲,۳۰۳)	(۱,۹۳۲,۳۰۳)
فروش سهام خزانه										۱۶۸,۹۷۶	۱۶۸,۹۷۶
سود حاصل از فروش سهام خزانه				۰							۰
انتقال از سایر اقلام حقوق مالکانه به سود و زیان انباشته				۰			۰	۰	۰		۰
تخصیص به اندوخته قانونی					۹,۲۳۰,۸۲۳				(۹,۲۳۰,۸۲۳)		۰
تخصیص به سایر اندوخته ها						۰			۰		۰
سود سهام مصوب									(۴,۲۰۰,۰۰۰)		(۴,۲۰۰,۰۰۰)
جمع تغییرات اقلام حقوق مالکانه طی سال	۰	۰	۰	۰	۹,۲۳۰,۸۲۳	۰	۰	۰	(۱۳,۴۳۰,۸۲۳)	(۱,۷۶۳,۳۲۷)	(۵,۹۶۳,۳۲۷)
مانده در ۱۴۰۴/۱۲/۲۹	۶۰,۰۰۰,۰۰۰	۰	۰	۰	۲۸,۱۹۱,۶۷۸	۰	۲۱۱,۰۸۹,۱۰۵	۰	۸۸,۲۰۴,۲۶۷	(۹,۷۷۰,۴۸۲)	۳۷۷,۷۱۴,۶۶۸
مانده در ۱۴۰۳/۰۱/۰۱	۵۰,۰۰۰,۰۰۰	۰	۰	۹,۹۱۴	۱۲,۷۴۰,۲۱۰	۷,۱۳۵,۸۰۷	۹۵۳	۰	۱۱,۰۱۰,۲۴۲	(۴,۶۵۰,۷۴۵)	۷۶,۲۴۶,۳۸۱
اصلاح اشتباهات									۰		۰
تغییر در رویه حسابداری									۰		۰
مانده تجدید ارائه شده در ۱۴۰۳/۰۱/۰۱	۵۰,۰۰۰,۰۰۰	۰	۰	۹,۹۱۴	۱۲,۷۴۰,۲۱۰	۷,۱۳۵,۸۰۷	۹۵۳	۰	۱۱,۰۱۰,۲۴۲	(۴,۶۵۰,۷۴۵)	۷۶,۲۴۶,۳۸۱
تغییرات حقوقی مالکانه سال ۱۴۰۳/۱۲/۳۰											

شرح	سرمایه	افزایش سرمایه در جریان	صرف سهام	صرف سهام خزانه	اندوخته قانونی	سایر اندوخته‌ها	مازاد تجدید ارزیابی دارایی‌ها	تفاوت تسعیر ارز عملیات خارجی	سهام خزانه	سود(زیان) انباشته	جمع کل
سود(زیان) خالص گزارش شده در صورتهای مالی سال ۱۴۰۳/۱۲/۳۰										۴۱,۴۷۰,۹۶۵	۴۱,۴۷۰,۹۶۵
اصلاح اشتباهات										۰	۰
تغییر در رویه حسابداری										۰	۰
سود خالص تجدید ارائه شده سال ۱۴۰۳/۱۲/۳۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۴۱,۴۷۰,۹۶۵	۴۱,۴۷۰,۹۶۵
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 ۱۴۰۳/۱۲/۳۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۴۱,۴۷۰,۹۶۵	۴۱,۴۷۰,۹۶۵
افزایش/کاهش سرمایه ثبت شده	۱۰,۰۰۰,۰۰۰	۰	۰			(۷,۱۳۵,۸۰۷)	۰			(۲,۸۶۴,۱۹۳)	۰
افزایش سرمایه در جریان	۰	۰	۰			۰	۰			۰	۰
خرید سهام خزانه									(۳,۵۷۶,۸۲۲)		(۳,۵۷۶,۸۲۲)
فروش سهام خزانه			۰						۲۲۰,۴۱۱		۲۲۰,۴۱۱
سود حاصل از فروش سهام خزانه				۰					۰	۰	۰
انتقال از سایر اقلام حقوق مالکانه به سود و زیان انباشته				(۹,۹۱۴)			۰	۰	۰	۰	(۹,۹۱۴)
تخصیص به اندوخته قانونی					۶,۲۲۰,۶۴۵					(۶,۲۲۰,۶۴۵)	۰
تخصیص به سایر اندوخته ها						۰				۰	۰
سود سهام مصوب										(۳,۳۰۰,۰۰۰)	(۳,۳۰۰,۰۰۰)
جمع تغییرات اقلام مالکانه طی سال	۱۰,۰۰۰,۰۰۰	۰	۰	(۹,۹۱۴)	۶,۲۲۰,۶۴۵	(۷,۱۳۵,۸۰۷)	۰	۰	(۳,۳۵۶,۴۱۱)	(۱۲,۲۸۴,۸۳۸)	(۶,۶۶۶,۳۲۵)
مانده تجدید ارائه شده در ۱۴۰۳/۱۲/۳۰	۶۰,۰۰۰,۰۰۰	۰	۰	۰	۱۸,۹۶۰,۸۵۵	۰	۹۵۳	۰	(۸,۰۰۷,۱۵۶)	۴۰,۰۹۶,۳۶۹	۱۱۱,۰۵۱,۰۲۱

صورت جریان های نقدی

کلیه مبالغ به میلیون ریال است

شرح	دوره منتهی به۱۴۰۴/۱۲/۲۹	تجدید ارائه شده۱۴۰۳/۱۲/۳۰	درصد تغییر
	حسابرسی شده	حسابرسی شده	
جریانهای نقدی حاصل از فعالیت‌هاي عملیاتي:			
نقد حاصل از عملیات	۲۹۰,۵۱۴,۸۷۸	۷۶,۰۰۱,۹۲۲	۲۸۲
پرداخت‌های نقدی بابت مالیات بر درآمد	۰	۰	۰
جریان خالص ورود (خروج) نقد حاصل از فعالیت‌هاي عملیاتي	۲۹۰,۵۱۴,۸۷۸	۷۶,۰۰۱,۹۲۲	۲۸۲
جریان های نقدی حاصل از فعالیت های سرمایه گذاری			
پرداخت های نقدی برای تحصیل دارایی ثابت مشهود	(۹,۰۹۲,۶۸۶)	(۶,۹۰۷,۴۶۹)	(۳۲)
دریافت های نقدی حاصل از فروش دارایی های ثابت مشهود	۴۵۰,۴۲۹	۱,۷۴۵,۰۵۹	(۷۴)
پرداخت های نقدی برای تحصیل دارایی نا مشهود	(۳,۹۹۶,۸۵۵)	(۱,۱۷۵,۷۵۷)	(۲۴۰)
دریافت های نقدی حاصل از فروش دارایی های نا مشهود	۰	۰	۰
دریافت های نقدی حاصل از واگذاری سرمایه گذاری های مرتبط با فعالیت های غیر بانکی	۱۱۴,۲۷۰	۰	
پرداخت های نقدی برای تحصیل سرمایه گذاری های مرتبط با فعالیت غیر بانکی	(۶,۲۳۵,۵۲۲)	(۹۶۳,۰۱۷)	(۵۴۷)
دریافت های نقدی حاصل از فروش دارایی های غیر جاری نگهداری شده برای فروش	۶۹۱,۴۳۲	۱,۲۵۷,۷۰۰	(۴۵)
پرداخت های نقدی برای تحصیل دارایی های غیر جاری نگهداری شده برای فروش	۰	۰	۰
دریافت هایی نقدی حاصل از سود سهام مرتبط با فعالیت های غیر بانکی	۸۳۸,۲۹۱	۵۸۹,۸۱۰	۴۲
دریافت های نقدی حاصل از سود سایر سرمایه گذاری های مرتبط با فعالیت های غیر بانکی	۱۳,۶۵۱	۱۳,۲۳۲	۳
جریان خالص ورود(خروج) نقد حاصل از فعالیت های سرمایه گذاری	(۱۷,۲۱۶,۹۹۰)	(۵,۴۴۰,۴۴۲)	(۲۱۶)
جریان خالص ورود(خروج) نقد قبل از فعالیت های تامین مالی	۲۷۳,۲۹۷,۸۸۸	۷۰,۵۶۱,۴۸۰	۲۸۷
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	۱۶۸,۹۷۶	۲۲۰,۴۱۱	(۲۳)
پرداخت های نقدی برای خرید سهام خزانه	(۱,۹۳۲,۳۰۳)	(۳,۵۸۶,۷۳۵)	۴۶
دریافت های نقدی حاصل از صرف سهام	۰	۰	۰
پرداخت های نقدی بابت سود سهام	(۳,۸۷۷,۷۹۷)	(۳,۲۷۷,۸۷۰)	(۱۸)
دریافت های نقدی حاصل از تسهیلات دریافتی از بانک مرکزی و سایر بانکها و موسسات اعتباری غیر بانکی	۰	۰	۰

شرح	دوره منتهی به۱۴۰۴/۱۲/۲۹	تجدید ارائه شده۱۴۰۳/۱۲/۳۰	درصد تغییر
	حسابرسی شده	حسابرسی شده	
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 انتشار 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	(۵,۶۴۱,۱۲۴)	(۶,۶۴۴,۱۹۴)	۱۵
خالص افزایش (کاهش) در موجودی نقد	۲۶۷,۶۵۶,۷۶۴	۶۳,۹۱۷,۲۸۶	۳۱۹
مانده موجودی نقد در ابتدای سال	۷۱۴,۸۶۱,۸۱۳	۳۵۹,۲۷۷,۶۷۹	۹۹
تاثیر تغییرات نرخ ارز موجودی نقد	۸۱۰,۴۹۳,۰۹۳	۲۹۱,۶۶۶,۸۴۸	۱۷۸
مانده موجودی نقد در پایان سال	۱,۷۹۳,۰۱۰,۶۷۰	۷۱۴,۸۶۱,۸۱۳	۱۵۱
مبادلات غیرنقدي	۳,۸۹۷,۰۷۱	۳۸,۵۴۸,۷۷۱	(۹۰)
دلایل تغییرات اطلاعات واقعی دوره منتهی به ۱۴۰۴/۱۲/۲۹			
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	جاری		سررسید گذشته		معوق		مشکوک الوصول		جمع	
	در تاریخ ۱۴۰۳/۱۲/۳۰	در تاریخ ۱۴۰۴/۱۲/۲۹	در تاریخ ۱۴۰۳/۱۲/۳۰	در تاریخ ۱۴۰۴/۱۲/۲۹	در تاریخ ۱۴۰۳/۱۲/۳۰	در تاریخ ۱۴۰۴/۱۲/۲۹	در تاریخ ۱۴۰۳/۱۲/۳۰	در تاریخ ۱۴۰۴/۱۲/۲۹	در تاریخ ۱۴۰۳/۱۲/۳۰	در تاریخ ۱۴۰۴/۱۲/۲۹

شرح	در تاریخ ۱۴۰۳/۱۲/۳۰	در تاریخ ۱۴۰۴/۱۲/۲۹	در تاریخ ۱۴۰۳/۱۲/۳۰	در تاریخ ۱۴۰۴/۱۲/۲۹	در تاریخ ۱۴۰۳/۱۲/۳۰	در تاریخ ۱۴۰۴/۱۲/۲۹	در تاریخ ۱۴۰۳/۱۲/۳۰	در تاریخ ۱۴۰۴/۱۲/۲۹
	جاری		سررسید گذشته		معوق		مشکوک الوصول	جمع
تسهیلات اعطایی و مطالبات از اشخاص دولتی	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰
تسهیلات اعطایی و مطالبات از اشخاص غیر دولتی- ریالی	۷۸۷,۲۵۱,۵۵۷	۱,۰۹۷,۹۴۲,۴۱۱	۲,۶۲۴,۸۰۸	۵,۸۷۹,۵۹۶	۱۲,۸۷۶,۵۶۹	۱۱,۴۵۸,۷۷۷	۲۶,۷۴۳,۶۶۰	۳۳,۷۲۷,۹۴۶	۸۲۹,۴۹۶,۵۹۴	۱,۱۴۹,۰۰۸,۷۳۰
تسهیلات اعطایی و مطالبات از اشخاص غیر دولتی- ارزی	۱۶۴,۲۶۶,۴۳۰	۳۹۲,۸۳۷,۳۷۸	۳۰,۹۳۴	۰	۰	۰	۶,۵۲۲,۵۵۴	۵,۱۶۶,۲۱۸	۱۷۰,۸۱۹,۹۱۸	۳۹۸,۰۰۳,۵۹۶
جمع	۹۵۱,۵۱۷,۹۸۷	۱,۴۹۰,۷۷۹,۷۸۹	۲,۶۵۵,۷۴۲	۵,۸۷۹,۵۹۶	۱۲,۸۷۶,۵۶۹	۱۱,۴۵۸,۷۷۷	۳۳,۲۶۶,۲۱۴	۳۸,۸۹۴,۱۶۴	۱,۰۰۰,۳۱۶,۵۱۲	۱,۵۴۷,۰۱۲,۳۲۶
کسر می شود:										
سود سالهای آتی	۹۴,۲۵۷,۰۳۵	۱۲۹,۳۹۱,۲۰۱	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۹۴,۲۵۷,۰۳۵	۱۲۹,۳۹۱,۲۰۱
سایر	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰
مانده تسهیلات پایان دوره	۸۵۷,۲۶۰,۹۵۲	۱,۳۶۱,۳۸۸,۵۸۸	۲,۶۵۵,۷۴۲	۵,۸۷۹,۵۹۶	۱۲,۸۷۶,۵۶۹	۱۱,۴۵۸,۷۷۷	۳۳,۲۶۶,۲۱۴	۳۸,۸۹۴,۱۶۴	۹۰۶,۰۵۹,۴۷۷	۱,۴۱۷,۶۲۱,۱۲۵
ارزش وثایق دریافتی			۱۴۷,۰۴۲	۱,۱۷۵,۹۱۹	۲,۳۶۵,۴۱۵	۳,۰۴۳,۴۳۹	۶,۶۵۲,۹۸۷	۳۱۹,۹۲۷	۹,۱۶۵,۴۴۴	۴,۵۳۹,۲۸۵
مانده مبنای محاسبه ذخیره اختصاصی			۲,۵۰۸,۶۹۹	۴,۷۰۳,۶۷۷	۱۰,۵۱۱,۱۵۴	۸,۴۱۵,۳۳۸	۲۶,۶۱۳,۲۲۷	۳۸,۵۷۴,۲۳۷	۳۹,۶۳۳,۰۸۰	۵۱,۶۹۳,۲۵۲
ضریب مبنای احتساب ذخیره اختصاصی (درصد)			۱۰	۱۰	۲۰	۲۰	۸۹	۸۹		
ذخیره اختصاصی مطالبات مشکوک الوصول			۲۵۰,۸۷۰	۴۷۰,۳۶۸	۶,۰۹۴,۷۰۸	۶,۶۸۳,۰۶۸	۳۰,۸۳۰,۰۲۱	۳۷,۸۰۲,۷۵۲	۳۷,۱۷۵,۵۹۹	۴۴,۹۵۶,۱۸۸
مانده مبنای محاسبه ذخیره عمومی	۸۵۷,۲۶۰,۹۵۲	۱,۳۶۱,۳۸۸,۵۸۸	۲,۴۰۴,۸۷۲	۵,۴۰۹,۲۲۸	۶,۷۸۱,۸۶۱	۴,۷۷۵,۷۰۹	۲,۴۳۶,۱۹۳	۱,۰۹۱,۴۱۲	۸۶۸,۸۸۳,۸۷۸	۱,۳۷۲,۶۶۴,۹۳۷
ذخیره عمومی مطالبات مشکوک الوصول	۱۲,۵۳۸,۳۶۷	۲۰,۴۲۰,۸۲۸	۱,۲۳۵	۲۹,۳۶۶	۱۶,۴۲۷	۱۷,۷۷۶	۳۹,۲۷۰	۶,۳۴۲	۱۲,۵۹۵,۲۹۹	۲۰,۴۷۴,۳۱۲
جمع	۸۴۴,۷۲۲,۵۸۵	۱,۳۴۰,۹۶۷,۷۶۰	۲,۴۰۳,۶۳۷	۵,۳۷۹,۸۶۲	۶,۷۶۵,۴۳۴	۴,۷۵۷,۹۳۳	۲,۳۹۶,۹۲۳	۱,۰۸۵,۰۷۰	۸۵۶,۲۸۸,۵۷۹	۱,۳۵۲,۱۹۰,۶۲۵

برآورد شرکت از تغییرات در نرخ سود تسهیلات اعطایی :

دوره ۱۲ ماهه منتهي به ۱۴۰۵/۱۲/۲۹	سود تسهیلات تابع سیاستهای شورای پول و اعتبار و همچنین در چارچوب بخشنامه های بانک مرکزی در سال ۱۴۰۵خواهد بود.

برآورد شرکت از تغییرات در مانده تسهیلات :

دوره ۱۲ ماهه منتهي به ۱۴۰۵/۱۲/۲۹	هرگونه تغییرات در مانده تسهیلات با توجه به منابع جذب شده، اهداف و سیاست های اعتباری بانک و مطابق با قوانین بانک مرکزی خواهد بود.

برآورد شرکت از تغییرات در مانده ذخایر مطالبات مشکوک الوصول :

دوره ۱۲ ماهه منتهي به ۱۴۰۵/۱۲/۲۹	باتوجه به شرایط خاص اقتصادی، افزایش ذخیره م م نسبت به دوره قبل پیش بینی میگردد.

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 ۱۴۰۳/۱۲/۳۰	در تاریخ ۱۴۰۴/۱۲/۲۹	در تاریخ ۱۴۰۳/۱۲/۳۰	در تاریخ ۱۴۰۴/۱۲/۲۹	
سپرده های ریالی:					
سپرده های کوتاه مدت	۱۱۱,۷۲۲,۳۹۲	۱۹۷,۸۴۷,۶۴۰	۵	۵	نرخ سود سپرده ها مطابق با مصوبه شورای پول و اعتبار خواهد بود.
سپرده های کوتاه مدت ویژه	۳۲,۷۸۹,۶۸۱	۴۰,۷۱۹,۸۵۹	۱۷	۱۷	نرخ سود سپرده ها مطابق با مصوبه شورای پول و اعتبار خواهد بود.
سپرده های بلند مدت	۴۹۳,۳۷۶,۲۴۷	۶۶۷,۵۴۱,۰۵۹	۲۰	۲۰	نرخ سود سپرده ها مطابق با مصوبه شورای پول و اعتبار خواهد بود.
جمع سپرده های هزینه زا	۶۳۷,۸۸۸,۳۲۰	۹۰۶,۱۰۸,۵۵۸			
سپرده های غیر هزینه زا	۲۷۰,۷۳۰,۰۳۱	۴۹۳,۹۰۹,۸۷۵	۰	۰	نرخ سود سپرده ها مطابق با مصوبه شورای پول و اعتبار خواهد بود.
جمع سپرده های ریالی	۹۰۸,۶۱۸,۳۵۱	۱,۴۰۰,۰۱۸,۴۳۳			
سپرده های ارزی	۲۳,۴۵۱,۷۱۳	۱۵۹,۹۸۳,۲۶۲	۰	۰	نرخ سود سپرده ها مطابق با مصوبه شورای پول و اعتبار خواهد بود.
جمع سپرده های دریافتی	۹۳۲,۰۷۰,۰۶۴	۱,۵۶۰,۰۰۱,۶۹۵			

اقلام زیر خط:

کلیه مبالغ درج شده به میلیون ریال می باشد

شرح	۱۴۰۴/۱۲/۲۹	۱۴۰۳/۱۲/۳۰	شرح	۱۴۰۴/۱۲/۲۹	۱۴۰۳/۱۲/۳۰
تعهدات مشتریان بابت اعتبارات اسنادی	۱۹,۱۹۸,۲۸۸	۱۱,۰۰۱,۸۷۲	تعهدات بانک بابت اعتبارات اسنادی	۱۹,۱۹۸,۲۸۸	۱۱,۰۰۱,۸۷۲
تعهدات مشتریان بابت ضمانت نامه های صادره	۵۴۴,۱۹۱,۸۱۰	۴۲۳,۹۰۶,۲۲۳	تعهدات بانک بابت ضمانت نامه های صادره	۵۴۴,۱۹۱,۸۱۰	۴۲۳,۹۰۶,۲۲۳
سایر تعهدات مشتریان بانک	۱۴۹,۶۲۲,۱۴۸	۱۰۳,۵۱۰,۰۸۴	سایر تعهدات بانک	۱۴۹,۶۲۲,۱۴۸	۱۰۳,۵۱۰,۰۸۴
وجوه اداره شده و موارد مشابه	۴۸۰,۱۲۱	۵۴۱,۳۴۲	وجوه اداره شده و موارد مشابه	۴۸۰,۱۲۱	۵۴۱,۳۴۲
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 ۱۴۰۴/۱۲/۲۹	در تاریخ ۱۴۰۳/۱۲/۳۰	برآورد در تاریخ ۱۴۰۵/۱۲/۲۹
تعداد شعب	۱۰۸	۱۰۸	۰
تعداد کارکنان	۲,۰۶۴	۱,۹۵۲	۰

اطلاعات حق الوکاله و کفایت سرمایه

کلیه مبالغ درج شده به میلیون ریال می باشد

شرح	دوره ۱۲ ماهه منتهی به ۱۴۰۴/۱۲/۲۹	دوره ۱۲ ماهه منتهی به ۱۴۰۳/۱۲/۳۰	برآورد تغییر روند در دوره ۱۲ ماهه منتهی به ۱۴۰۵/۱۲/۲۹
سهم بانک از درآمدهای مشاع	۵۹,۸۰۷,۳۳۴	۳۰,۵۶۱,۵۲۰	۰
سهم سپرده گذاران از درآمدهای مشاع	۱۷۵,۴۰۴,۵۴۴	۱۲۸,۰۷۹,۶۲۱	۰
نرخ حق الوکاله اعلام شده	۳	۳	۰
مبلغ حق الوکاله اعمال شده	۱۹,۰۶۷,۰۷۵	۱۵,۵۲۶,۸۷۲	۰
مابه التفاوت سود قابل پرداخت (مازاد سود پرداختی) به سپرده گذاران	(۸۴۱,۱۶۶)	(۳۷۶,۲۶۸)	۰

شرح	دوره ۱۲ ماهه منتهی به ۱۴۰۴/۱۲/۲۹	دوره ۱۲ ماهه منتهی به ۱۴۰۳/۱۲/۳۰	برآورد تغییر روند در دوره ۱۲ ماهه منتهی به ۱۴۰۵/۱۲/۲۹
نسبت کفایت سرمایه	۹	۸	۰

اهداف و راهبردهای آتی مدیریت در خصوص فعالیت شرکت:

اهداف و راهبردهای آتی مدیریت در خصوص فعالیت شرکت:

درآمد حاصل از تسهیلات اعطایی و سپرده گذاری

شرح	دوره ۱۲ ماهه منتهی به ۱۴۰۴/۱۲/۲۹	متوسط نرخ سود دوره ۱۲ ماهه منتهی به ۱۴۰۴/۱۲/۲۹ (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 ۱۴۰۵/۱۲/۲۹
درآمد تسهیلات اعطایی:					
فروش اقساطی	۲,۵۳۲,۲۷۰	۲۳	۲,۵۶۱,۹۰۸	۲۳	نرخ سود تسهیلات مطابق با مصوبه شورای پول و اعتبار می باشد.
جعاله	۹,۸۹۹	۲۳	۷,۷۴۲	۲۳	نرخ سود تسهیلات مطابق با مصوبه شورای پول و اعتبار می باشد.
اجاره به شرط تملیک	۲۲۸,۱۲۳	۲۳	۳۵,۰۷۷	۲۳	نرخ سود تسهیلات مطابق با مصوبه شورای پول و اعتبار می باشد.
سلف	۰	۲۳	۳۲۶	۲۳	نرخ سود تسهیلات مطابق با مصوبه شورای پول و اعتبار می باشد.
مضاربه	۸۶,۰۷۹	۲۳	۱۲۷,۹۲۱	۲۳	نرخ سود تسهیلات مطابق با مصوبه شورای پول و اعتبار می باشد.
مشارکت مدنی	۲,۸۳۳,۲۱۹	۲۳	۴,۷۵۴,۳۲۱	۲۳	نرخ سود تسهیلات مطابق با مصوبه شورای پول و اعتبار می باشد.
خرید دین	۱۸,۳۵۸,۳۷۷	۲۳	۱۰,۶۸۰,۰۹۳	۲۳	نرخ سود تسهیلات مطابق با مصوبه شورای پول و اعتبار می باشد.
بدهکاران بابت اعتبارات اسنادی پرداخت شده	۱,۴۳۰,۰۰۲	۲۳	۵۳۲,۴۵۱	۲۳	نرخ سود تسهیلات مطابق با مصوبه شورای پول و اعتبار می باشد.
بدهکاران بابت ضمانت نامه های پرداخت شده	۴۴۰,۴۲۳	۲۳	۴۸۳,۴۴۴	۲۳	نرخ سود تسهیلات مطابق با مصوبه شورای پول و اعتبار می باشد.
تسهیلات ارزی	۱۴,۰۹۸,۱۲۷	۲۳	۶,۰۷۴,۴۶۷	۲۳	نرخ سود تسهیلات مطابق با مصوبه شورای پول و اعتبار می باشد.

شرح	دوره ۱۲ ماهه منتهی به ۱۴۰۴/۱۲/۲۹	متوسط نرخ سود دوره ۱۲ ماهه منتهی به ۱۴۰۴/۱۲/۲۹ (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 ۱۴۰۵/۱۲/۲۹
تسهیلات قرض الحسنه	۰	۰	۰	۰	نرخ سود تسهیلات مطابق با مصوبه شورای پول و اعتبار می باشد.
سایر درآمد تسهیلات اعطایی	۱۶۱,۰۸۰,۸۶۹	۲۳	۱۰۰,۷۷۱,۲۴۱	۲۳	نرخ سود تسهیلات مطابق با مصوبه شورای پول و اعتبار می باشد.
جمع درآمد حاصل از تسهیلات اعطایی	۲۰۱,۰۹۷,۳۸۸	۰	۱۲۶,۰۲۸,۹۹۱	۰	نرخ سود تسهیلات مطابق با مصوبه شورای پول و اعتبار می باشد.
جایزه سپرده قانونی	۱,۳۹۷,۶۲۹	۱	۹۱۹,۲۱۳	۱	تغییر جایزه س.قانونی تابعی از میزان س.ریالی بانک خواهد بود.
سود حاصل از سپرده گذاری در بانکها	۱۵,۰۳۰,۹۰۲	۲۳	۱۳,۷۵۱,۷۱۸	۲۳	روند آتی عملیات بانك همانند سال جاری پیش بینی می گردد.
جمع سود حاصل از سپرده گذاری ها	۱۶,۴۲۸,۵۳۱	۰	۱۴,۶۷۰,۹۳۱	۰	روند آتی عملیات بانك همانند سال جاری پیش بینی می گردد.
درآمد اوراق بدهی و سایر درآمدهای ناشی از سپرده گذاری	۲۹,۰۵۳,۲۱۱	۲۳	۱۶,۷۱۷,۰۳۹	۲۳	روند آتی عملیات بانك همانند سال جاری پیش بینی می گردد.
درآمد حاصل ازتسهیلات اعطایی و سپرده‌گذاری‌ها	۲۴۶,۵۷۹,۱۳۰	۲۳	۱۵۷,۴۱۶,۹۶۱	۲۳	روند آتی عملیات بانك همانند سال جاری پیش بینی می گردد.
ارائه توضیحات در خصوص نحوه محاسبه متوسط نرخ سود تسهیلات:	روند آتی عملیات بانك همانند سال جاری پیش بینی میگردد.				

خالص سود (زیان) سرمایه گذاری ها

شرح	دوره ۱۲ ماهه منتهی به ۱۴۰۴/۱۲/۲۹	دوره ۱۲ ماهه منتهی به ۱۴۰۳/۱۲/۳۰	برآورد تغییر روند در دوره ۱۲ ماهه منتهی به ۱۴۰۵/۱۲/۲۹
درآمد حاصل از سرمایه گذاری در سهام	۷,۷۹۲,۱۰۹	۳,۰۲۲,۰۸۶	۰
سود(زیان) حاصل از فروش سرمایه گذاری	۴۰,۲۰۰	۷,۱۱۵,۱۱۰	۰
سود (زیان) تعدیل ذخیره کاهش ارزش سرمایه گذاریها	۰	۰	۰
جمع درآمدهای حاصل از سرمایه گذاری	۷,۸۳۲,۳۰۹	۱۰,۱۳۷,۱۹۶	۰

«جملات آینده‌نگر نشان‌دهنده انتظارات، باورها یا پیش‌بینی‌های جاری از رویدادها و عملکرد مالی است. این جملات در معرض ریسک‌ها، عدم قطعیت‌ها 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 شرکتهای سرمایه پذیر:

کلیه مبالغ درج شده به میلیون ریال می باشد

نام شرکت	دوره ۱۲ ماهه منتهي به ۱۴۰۴/۱۲/۲۹			دوره ۱۲ ماهه منتهي به ۱۴۰۳/۱۲/۳۰			تشریح آخرین وضعیت و برنامه های آتی شرکت در شرکت سرمایه پذیر
	درصد مالکیت	بهای تمام شده	سال مالی شرکت سرمایه پذیر	درآمد سرمایه گذاری - میلیون ریال	درصد مالکیت	بهای تمام شده	درآمد سرمایه گذاری - میلیون ریال
لیزینگ کارافرین	۰	۱۰	۱۴۰۴/۱۲/۲۹	۴	۰	۱۰	۷,۱۶۴,۹۲۲	امکان رشد فعالیت و درنتیجه سودآوری بیشتر پیش بینی می گردد.
صرافي کارآفرین	۱۰۰	۱,۶۰۱,۶۸۰	۱۴۰۴/۱۲/۲۹	۶,۴۹۸,۷۰۰	۱۰۰	۱,۶۰۱,۶۸۰	۲,۳۴۸,۷۴۰	باتوجه به وجود وتاثیرپذیری فعالیت های این شرکت از شرایط و سیاستهای بانك مرکزی وهمچنین شرایط اقتصادی ،پیش بینی میگردد عملیات شرکت مذکور روند افزایشی داشته باشد.
سرمایه گذاري کارآفرین	۶۷	۶,۹۹۹,۸۶۱	۱۴۰۴/۱۲/۲۹	۱۹,۵۰۰	۶۷	۱,۴۱۰,۰۸۸	۱۸,۰۰۰	امکان رشد فعالیت و درنتیجه سودآوری بیشتر پیش بینی می گردد.
شرکت بیمه کارآفرین	۲۰	۱۶۲,۱۶۵	۱۴۰۴/۱۲/۲۹	۷۹۱,۹۰۰	۲۰	۱۶۲,۱۶۵	۰	باتوجه به سیاست های اجرایی شرکت افزایش سودآوری طبق روند سال پیش در سال۱۴۰۵ نیز پیش بینی می گردد.
ابنیه گستر کارآفرین	۸۵	۲۴,۴۶۹	۱۴۰۴/۱۲/۲۹	۵۷,۷۴۹	۸۵	۲۴,۴۶۹	۵۰,۰۱۴	برنامه ریزی و اقدامات لازم جهت تکمیل پروژه های نیمه تمام در دستور کار می باشد
کارگزاري بانک کارآفرین	۱۰۰	۲,۵۹۸,۰۰۰	۱۴۰۴/۱۲/۲۹	۱۰۰,۰۰۰	۱۰۰	۲,۵۹۸,۰۰۰	۱۶۰,۰۰۰	امکان رشد فعالیت کارگزاری و درنتیجه سودآوری بیشتر پیش بینی می گردد.
عصر امین کار آفرین	۲۰	۲۳۸,۱۱۶	۱۴۰۴/۱۲/۲۹	۱۷,۲۰۳	۲۰	۲۳۸,۱۱۶	۲۰,۲۶۷	شرکت عصر امین با تغییر کاربری در قالب فعالیت های مرتبط باگروه مالی فعالیت خود را ادامه خواهد داد.
سایر شرکتهاي پذیرفته شده در بورس	۰	۱,۷۶۴	۱۴۰۴/۱۲/۲۹	۵,۶۷۲	۰	۱,۷۶۴	۱۰,۴۸۸	روند آتی عملیات همانند سال جاری پیش بینی میگردد
سایر شرکتهاي خارج از بورس	۰	۲,۹۷۷,۴۹۳	۱۴۰۴/۱۲/۲۹	۳۴۱,۵۸۱	۰	۱,۵۳۰,۹۱۰	۳۶۴,۷۶۵	روند آتی عملیات همانند سال جاری پیش بینی میگردد

سایر درآمدها و هزینه های عملیاتي:

کلیه مبالغ درج شده به میلیون ریال می باشد

شرح	۱۴۰۴/۱۲/۲۹	۱۴۰۳/۱۲/۳۰
سایر درآمدهای عملیاتی:		
سایر درآمد ها	۴۴,۱۸۳,۷۰۵	۲۱,۳۶۷,۹۸۷
جمع سایر درآمدهای عملیاتی	۴۴,۱۸۳,۷۰۵	۲۱,۳۶۷,۹۸۷
سایر هزینه های عملیاتی:		
سایر هزینه هاي اجرايي	۰	۰
جمع سایر هزینه های عملیاتی	۰	۰
جمع سایر درآمدها و هزینه های عملیاتی	۴۴,۱۸۳,۷۰۵	۲۱,۳۶۷,۹۸۷

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

دوره ۱۲ ماهه منتهي به ۱۴۰۵/۱۲/۲۹	روند آتی عملیات همانند سال جاری پیش بینی میگردد.

خالص سایر درآمدها و هزینه ها:

کلیه مبالغ درج شده به میلیون ریال می باشد

خالص سایر درآمدها و هزینه ها	۱۴۰۴/۱۲/۲۹	۱۴۰۳/۱۲/۳۰
سایر درآمدها	(۱,۲۵۳,۴۴۷)	۷۷۰,۹۶۷
جمع خالص سایر درآمدها و هزینه ها	(۱,۲۵۳,۴۴۷)	۷۷۰,۹۶۷

برآورد شرکت از تغییرات خالص سایر درآمدها و هزینه ها :

دوره ۱۲ ماهه منتهي به ۱۴۰۵/۱۲/۲۹	روند آتی عملیات همانند سال جاری پیش بینی میگردد.

هزینه های اداری و عمومی:

کلیه مبالغ درج شده به میلیون ریال می باشد

هزینه های اداری و عمومی	۱۴۰۴/۱۲/۲۹	۱۴۰۳/۱۲/۳۰

هزینه های اداری و عمومی	۱۴۰۴/۱۲/۲۹	۱۴۰۳/۱۲/۳۰
هزينه هاي اداري، عمومي	(۵۹,۶۸۶,۸۱۰)	(۳۷,۱۳۲,۳۵۶)
جمع هزینه های اداری و عمومی	(۵۹,۶۸۶,۸۱۰)	(۳۷,۱۳۲,۳۵۶)

برآورد شرکت از تغییرات هزینه های اداری و عمومی :

دوره ۱۲ ماهه منتهي به ۱۴۰۵/۱۲/۲۹	روند آتی عملیات همانند سال جاری پیش بینی میگردد.

هزینه مالی:

کلیه مبالغ درج شده به میلیون ریال می باشد

هزینه‌های مالی	۱۴۰۴/۱۲/۲۹	۱۴۰۳/۱۲/۳۰
هزینه مالی تسهیلات دریافتی از سایر بانکها و موسسات اعتباری	(۱۱)	(۵۸)
جریمه اضافه برداشت از بانک مرکزی	۰	۰
سایر هزینه های مالی	۰	۰
جمع هزینه‌های مالی	(۱۱)	(۵۸)

برآورد شرکت از تغییرات هزینه های مالی :

دوره ۱۲ ماهه منتهي به ۱۴۰۵/۱۲/۲۹	روند آتی عملیات همانند سال جاری پیش بینی میگردد.

برنامه شرکت در خصوص تقسیم سود

مبلغ سود (زیان) انباشته پایان سال مالي گذشته	سود سهام پیشنهادی هیئت مدیره در سال مالی گذشته	مبلغ سود (زیان) خالص سال مالي گذشته	سود سهام مصوب مجمع سال مالی گذشته	پیشنهاد هیئت مدیره درخصوص درصد تقسیم سود سال مالی جاری
۴۰,۰۹۶,۳۶۹	۴,۰۰۹,۶۳۶	۴۱,۴۷۰,۹۶۵	(۴,۲۰۰,۰۰۰)	۰

سایر برنامه های با اهمیت شرکت

دوره ۱۲ ماهه منتهي به ۱۴۰۵/۱۲/۲۹	روند آتی عملیات همانند سال جاری پیش بینی میگردد.

سایر توضیحات با اهمیت

«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.»

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
احمد بهاروندي	عضو هيئت مديره	۱۴۰۴/۰۴/۱۹	خير	۰	خير	بلي	۴۵	۰	۷	۸
محمدرضا خورسندي	رئيس هيئت مديره	۱۴۰۴/۰۴/۱۹	بلي	۰	خير	بلي	۴۴	۰	۰	۰
مسعود شريفات	نايب رييس هيئت مديره	۱۴۰۴/۰۴/۱۹	بلي	۰	خير	بلي	۴۴	۱۲	۷	۰
رضا راضي زاده	عضو هيئت مديره	۱۴۰۴/۰۴/۱۹	خير	۰	خير	بلي	۴۵	۰	۷	۰
مهدي گودرزي	عضو هيئت مديره	۱۴۰۴/۰۴/۱۹	بلي	۰	خير	بلي	۳۸	۰	۰	۰
تعداد جلسات هيات مديره برگزار شده طی سال مالی منتهی به ۱۴۰۴/۱۲/۲۹							۴۵	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 ۱۴۰۴/۱۲/۲۹				۱۲	جلسه می باشد.
تعداد جلسات کمیته انتصابات برگزار شده طی سال مالی منتهی به ۱۴۰۴/۱۲/۲۹				۷	جلسه می باشد.
تعداد جلسات سایر کمیته های تخصصی هیات مدیره برگزار شده طی سال مالی منتهی به ۱۴۰۴/۱۲/۲۹				۱۹	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

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
احمد بهاروندي	احمد بهاروندي	4072727466				عضو هیئت‌مدیره	موظف	دکترا	علوم اقتصادي	☐
مهدي سيف عليشاهي	رضا راضي زاده	2802805916				عضو هیئت‌مدیره	موظف	دکترا	حسابداري	☐
محمدرضا خورسندي	محمدرضا خورسندي	3256177840				رئیس هیئت‌مدیره	غیر موظف	کارشناسي	مدیریت	☐
حسين طلاكش نائيني	مهدي گودرزي	0052004929				عضو هیئت‌مدیره	موظف	کارشناسي	علوم بانكي	☐
مسعود شريفات	مسعود شریفات	5279823929				نایب رئیس هیئت‌مدیره	غیر موظف	دکترا	اقتصاد	☐

شرکت های فرعی

نماد شرکت	نام شرکت	نماد ثبت شده نزد سازمان	وضعیت ثبت شده نزد سازمان	نوع فعالیت	حسابرس	سال مالی	فعال/غیر فعال	وضعیت	آخرین تاریخ مجمع تغییر سال مالی	تاریخ شمولیت	تاریخ خروج از شمولیت	توضیحات
وکار2	لیزینگ کارآفرین	ولکار	پذیرفته شده در بورس تهران	لیزینگ	موسسه حسابرسي هشيار بهمند	1404/12/29	فعال	دارای صورتهای مالی حسابرسی شده	*	*	*	*
وکار3	گروه مالي كار آفرين	*	*	سرمایه گذاری	موسسه حسابرسي آزمون پرداز	1404/12/29	فعال	دارای صورتهای مالی حسابرسی شده	*	*	*	*

وکار4	کارگزاري بانک کارآفرین	*	*	خدماتی	موسسه حسابرسي و خدمات مالي کوشا منش	1404/12/29	فعال	دارای صورتهای مالی حسابرسی شده	*	*	*	*
وکار5	عصر امین کار آفرین	*	*	خدماتی	موسسه حسابرسي آزمون پرداز	1404/12/29	فعال	دارای صورتهای مالی حسابرسی شده	*	*	*	*
وکار6	صرافي کارآفرین	*	*	خدماتی	موسسه حسابرسي آزمون پرداز	1404/12/29	فعال	دارای صورتهای مالی حسابرسی شده	*	*	*	*
وکار7	ابنیه گستر کارآفرین	*	*	ساختمانی	موسسه حسابرسي تدوین و همکاران	1404/12/29	فعال	دارای صورتهای مالی حسابرسی شده	*	*	*	*
وکار8	توسعه تجارت امید کارآفرین	*	*	خدماتی	موسسه حسابرسي تدوین و همکاران	1404/12/29	فعال	دارای صورتهای مالی حسابرسی شده	*	*	*	*
وکار9	امین اعتماد کارآفرین	*	*	خدماتی	موسسه حسابرسي تدوین و همکاران	1404/12/29	فعال	دارای صورتهای مالی حسابرسی شده	*	*	*	*
وکار12	توسعه فناوري نگاه فرداي کارآفرین	*	*	خدماتی	موسسه حسابرسي آزمون پرداز	1404/12/29	فعال	دارای صورتهای مالی حسابرسی شده	*	*	*	*
وکار13	راهبرد هوشمند مدیریت ثروت ستارگان	*	*	تولیدی	موسسه حسابرسي آزمون پرداز	1404/12/29	فعال	دارای صورتهای مالی حسابرسی شده	*	*	*	*
وکار14	توسعه نرم افزارهاي بانکي نگاه فرداي کارآفرین	*	*	تولیدی	موسسه حسابرسي وانیا نیک تدبیر	1404/12/29	فعال	دارای صورتهای مالی حسابرسی شده	*	*	*	*
وکار15	توسعه تجارت الکترونیک نگاه فرداي کارآفرین	*	*	تولیدی	موسسه حسابرسي وانیا نیک تدبیر	1404/10/30	فعال	دارای صورتهای مالی حسابرسی شده	*	*	*	*

وکار10	توسعه صنایع پتروشیمي کوروش	*	*	تولیدی	موسسه حسابرسي آزمون پرداز	1404/12/29	غیر فعال	دارای صورتهای مالی حسابرسی شده	*	*	*
وکار11	متانول ستاره شرق منطقه آزاد چابهار	*	*	تولیدی	موسسه حسابرسي تدوین و همکاران	1405/10/30	غیر فعال	دارای صورتهای مالی حسابرسی شده	*	*	*
وکار16	مدیریت ثروت امید کار آفرین	*	*	سرمایه گذاری	موسسه حسابرسي آزمون پرداز	1403/12/30	غیر فعال	دارای صورتهای مالی حسابرسی شده	*	*	*
وکار17	توسعه فناوري هاي توزیع شده کارا	*	*	خدماتی	موسسه حسابرسي وانیا نیک تدبیر	1404/12/29	غیر فعال	دارای صورتهای مالی حسابرسی شده	*	*	*

شرکت های وابسته