اطلاعات و صورت‌های مالی

شرکت: بانک کار آفرین	سرمایه ثبت شده: 60,000,000
نماد: وکار	سرمایه ثبت نشده: 0
کد صنعت (ISIC): 571918	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 کار آفرین

بند مقدمه

1. صورت‌هاي مالي تلفيقي و جداگانه بانک کارآفرين (شرکت سهامي عام) شامل صورت‌هاي 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 65 توسط اين مؤسسه، حسابرسي شده است.

بند مسئولیت هیئت مدیره در قبال صورتهای مالی

2. مسئوليت تهيه و ارائه منصفانه صورتهاي مالي تلفيقي و جداگانه طبق استانداردهاي حسابداري و همچنين طراحي، اعمال و حفظ كنترل‌هاي 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 بكارگيري مبناي حسابداري تداوم فعاليت است، مگراينكه قصد انحلال بانک يا توقف عمليات آن وجود داشته باشد، يا راهكار واقع بينانه ديگري به جز موارد مذكور وجود نداشته باشد.

بند مسئوليت حسابرس

3. اهداف حسابرس شامل كسب اطمينان معقول از اينكه صورتهاي مالي، 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 بااهميت، 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 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 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 شركت، 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 شركت و وجود يا نبود ابهامي بااهميت درارتباط با رويدادها يا شرايطي كه مي‌تواند ترديدي عمده نسبت به توانايي شركت به ادامه فعاليت ايجاد كند، نتيجه‌گيري نمي‌شود. 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 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، 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 بااهميت 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. استانداردهاي حسابداري در خصوص تجديد ارزيابي بعدي دارايي‌هاي ثابت مشتمل بر اقلام تشكيل دهنده طبقات زمين و سرقفلي محل كسب و كار متعلق به بانک و رعايت يكنواختي رويه‌هاي حسابداري گروه بابت تجديد ارزيابي مجدد دارايي‌ها (موضوع يادداشت‌هاي توضيحي 32 و 33 صورت‌هاي مالي)، علي‌رغم تفاوت با اهميت ارزش منصفانه دارايي‌هاي تجديد ارزيابي شده مذكور با مبالغ دفتري آن در سال مالي مورد گزارش، رعايت نگرديده است. تعديل حساب‌ها از اين بابت ضروري است، ليكن به دليل عدم دسترسي به اطلاعات ارزش منصفانه دارايي‌ها، تعيين تعديلات مورد لزوم براي اين موسسه امكان پذير نگرديده است.

5. صورت‌هاي مالي سال مالي مورد گزارش بر اساس نمونه ابلاغي بانک مركزي جمهوري اسلامي ايران تهيه شده ليكن الزامات استانداردهاي حسابداري در مواردي در خصوص نحوه ارائه و طبقه‌بندي صحيح اقلام موضوع سرفصل دارايي‌هاي غيرجاري نگهداري شده براي فروش (موضوع يادداشت توضيحي 31 صورت‌هاي مالي)، رعايت نشده است.

6. در خصوص موضوع يادداشت‌هاي توضيحي 25، 29 و 40 صورت‌هاي مالي، پاسخ تاييديه‌هاي درخواستي در رابطه با بخشي از سپرده‌هاي ارزي ديداري نزد بانک‌هاي خارجي به مبلغ 1،734 ميليارد ريال تا تاريخ اين گزارش دريافت نگرديده، افزون بر اين صورت ريز اقلام تشكيل دهنده بدهكاران و بستانكاران موقت ارز، قراردادها، تضامين، جداول تجزيه سني، درآمدهاي ارزي مربوطه و سود و زيان تسعير ارز حاصل از آن، مستندات مربوط به فقدان كنترل يا نفوذ نسبت به شركت مرتبط با عمليات مذكور، صورت تطبيق حساب هاي في‌مابين و ساير اطلاعات و مدارک مورد لزوم نيز به اين موسسه ارائه نشده است. تحت شرايط فوق، اين موسسه نتوانسته است از طريق اجراي ساير روش‌هاي حسابرسي، آثار احتمالي ناشي از دريافت تاييديه‌ها و ساير مدارک فوق بر صورت‌هاي مالي مورد گزارش را تعيين نمايد.

اظهار نظر مشروط

7. به نظر اين موسسه، به استثناي آثار موارد مندرج در بندهاي 2 و 3 و همچنين به استثناي آثار احتمالي موارد مندرج در بند 4 مباني اظهارنظر مشروط، صورت‌هاي مالي ياد شده، وضعيت مالي گروه و بانک در تاريخ 30 اسفند 1403 و عملكرد 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 مذكور انجام داده است. اين مؤسسه اعتقاد دارد كه شواهد حسابرسي كسب شده به عنوان مبناي اظهارنظر مشروط، كافي و مناسب است.

8. منظور از مسائل عمده حسابرسي، مسائلي است كه 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. علاوه بر مسائل درج شده در مباني اظهار نظر مشروط، مسائل زير به عنوان مسائل عمده حسابرسي كه در گزارش حسابرس اطلاع‌رساني مي‌شود، تعيين شده‌اند:

مسايل عمده:

6-1- ذخيره مطالبات مشكوک الوصول:

بر اساس يادداشت توضيحي 27 صورت‌هاي مالي، براي تسهيلات اعطايي و مطالبات از اشخاص غيردولتي طبق دستورالعمل نحوه محاسبه ذخيره مطالبات موسسه اعتباري مصوب شوراي پول و اعتبار (موضوع بخشنامه شماره 220977/99 مورخ 10 مهر 1399) ذخيره عمومي و اختصاصي، جمعا به مبلغ 49،771 ميليارد ريال محاسبه و در حساب‌ها

منظور شده است.

رويه حسابداري شركت در خصوص طبقه بندي تسهيلات اعطايي و ذخيره مطالبات مشكوک الوصول مطابق با ضوابط مندرج در دستورالعمل طبقه بندي دارايي‌ها و نحوه محاسبه ذخيره مطالبات موسسات اعتباري مي‌باشد كه به تفصيل در يادداشت‌هاي توضيحي 7-7 و 8-7 صورت‌هاي مالي افشاء گرديده است. جهت اجراي كامل رويه‌هاي فوق علاوه بر معيار كمي مدت زمان از نكول تسهيلات، استفاده از معيارهاي كيفي نظير وضعيت صنعت يا مشتري نيز جهت طبقه بندي تسهيلات پيش بيني شده است كه تعيين اين موارد كيفي مبتني بر برآوردها و قضاوت‌هاي ذهني است.

با عنايت به مراتب فوق، طبقه بندي مطالبات و به تبع آن شناسايي ذخيره مطالبات مشكوک الوصول، مستلزم انجام برآوردهاي قابل ملاحظه و اعمال قضاوت‌هاي متعدد توسط مديريت بوده، از اين‌رو اين موضوع به عنوان مسائل عمده مدنظر قرار گرفته است

نحوه برخورد حسابرس:

روش‌هاي حسابرسي براي اطمينان از صحت و كفايت ذخاير مطالبات مشكوک الوصول منظور شده در دفاتر و همچنين صحت طبقه بندي تسهيلات اعطايي و ساير مطالبات و افشاي آن، شامل موارد زير بوده ليكن تنها به آن‌ها محدود نشده است:

- كسب شناخت از رويه‌هاي داخلي و كنترل‌هاي داخلي بانک در رابطه با طبقه بندي مطالبات و محاسبات ذخاير مربوطه.
- رسيدگي و كنترل صحت محاسبات كاربرگ‌هاي ارائه شده توسط بانک با توجه به مباني محاسباتي ذخيره مطالبات موسسات اعتباري.
- رسيدگي و كنترل صحت محاسبات كاربرگ‌هاي ارائه شده توسط بانک با توجه به مباني محاسباتي مندرج در دستورالعمل نحوه محاسبه ذخيره مطالبات موسسات اعتباري.
- رسيدگي نمونه‌اي به منظور كنترل طبقه بندي مناسب مطالبات بر اساس دستورالعمل طبقه بندي دارايي‌هاي موسسات اعتباري.
- رسيدگي نمونه‌اي به مطالبات غيرجاري كه در سال مالي مورد گزارش طبقه مربوط به آن در طبقات با كيفيت‌تر قرار گرفته باشد.
- بررسي آخرين اطلاعات مالي در دسترس مشتريان از جمله صورت‌هاي مالي آنان.
- رسيدگي نمونه‌اي به مدارک و مستندات وثايق به منظور كسب اطمينان اط صحت اطلاعات ثبت شده وثايق در كاربرگ محاسبات مربوط به ذخاير.

با توجه به رسيدگي‌هاي فوق در راستاي استانداردهاي حسابداري مبالغ مرتبط با سپرده مشتريان به نحو مناسب در صورت‌هاي مالي منعكس و افشا شده است.

تاكيد بر مطالب خاص

9. توجه استفاده كنندگان از صورتهاي مالي مورد گزارش را به مطالب مشروحه در يادداشت توضيحي 2-40 صورت‌هاي مالي، در خصوص وضعيت ماليات موضوع تبصره 5 ماده 4 قانون جهش توليد مسكن و آخرين اقدامات درجريان، جلب مي نمايد. مفاد اين بند تاثيري بر اظهارنظر اين موسسه نداشته است.

گزارش در مورد سایر اطلاعات

10. 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 بندهاي 2 و 3 بخش مباني اظهارنظر مشروط توضيح داده شده، صورت‌هاي مالي بابت موارد مزبور تحريف شده است و همچنين درخصوص بند 4 بخش مباني اظهارنظر مشروط اين موسسه نمي‌تواند نتيجه‌گيري کند که ساير اطلاعات در ارتباط با اين موضوعات تحريف شده است يا خير.

گزارش در مورد سایر الزامات قانونی و قراردادی

11. موارد عدم رعايت الزامات قانوني مقرر در اصلاحيه قانون تجارت و مفاد اساسنامه بانک در سال مالي مورد گزارش به شرح ذيل است:

11-1- مفاد ماده 7 و تبصره آن و ماده 8 اساسنامه در خصوص رعايت سقف مجاز تملک سهام بانک و ممنوعيت سهامداري اشخاص حقوقي دولتي.

11-2- مفاد ماده 11 اساسنامه در خصوص ممنوعيت تحصيل سهام بانک توسط شرکت‌هاي که بانک بر آن‌ها کنترل يا نفوذ دارد.

11-3- مفاد ماده 82 اساسنامه در خصوص تعيين قائم مقام مديرعامل.

11-4- مفاد ماده 113 و 114 اساسنامه در خصوص اعطاي تسهيلات به اشخاص مرتبط و ذي نفع واحد در چارچوب ضوابط بانک مرکزي.

11-5- مفاد ماده 132 اساسنامه در خصوص سرمايه گذاري بانک در سهام و ساير اوراق بهادار صرفا در چارچوب ضوابط ابلاغي از سوي بانک مرکزي.

11-6- پي‌گيري هاي بانک جهت انجام تکاليف مقرر در مجمع عمومي عادي صاحبان سهام مورخ 19 تير ماه 1403 درخصوص مورد مشروحه زير و همچنين بندهاي 2، 7، 11 و 16 اين گزارش تاکنون به نتيجه نهايي نرسيده است.

11-6-1- وصول مطالبات از بانک مرکزي بابت ما به التفاوت نرخ ارز و همچنين وجه التزام برداشت شده مرتبط با آن موضوع يادداشت توضيحي 1-3-25 صورت‌هاي مالي.

12. بر اساس يادداشت توضيحي 61 صورت‌هاي مالي، طي سال مالي مورد گزارش، معاملات موضوع ماده 129 اصلاحيه قانون تجارت، انجام نشده است.

13. گزارش هيات مديره درباره فعاليت و وضع عمومي بانک، موضوع ماده 232 اصلاحيه قانون تجارت، 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 بندهاي اين گزارش، نظر اين مؤسسه به موارد با اهميتي که حاکي از مغايرت اطلاعات مالي مندرج در گزارش مذکور با اسناد و مدارک ارائه شده ازجانب هيئت مديره باشد، جلب نشده است.

14. توجه مجمع عمومي صاحبان سهام را هنگام تقسيم سود، به مفاد نامه شماره 323007 /03 مورخ 29 اسفند 1403 بانک مرکزي مبني بر اينکه سود ناشي از تسعير داراييها و بدهيهاي ارزي قابل تقسيم نبوده و مي‌تواند صرف افزايش سرمايه بانک گردد، جلب مي‌نمايد.

15. آيين نامه اجرايي بند "پ" ماده 17 قانون رفع موانع توليد رقابت پذير و ارتقاء نظام مالي کشور در خصوص تهيه فهرست اموال مازاد و ارائه آن به بانک مرکزي ظرف مدت يک ماه پس از پايان سال مالي بعد از تاييد حسابرس مستقل رعايت نگرديده، بر اين اساس اعمال کنترل در خصوص رعايت بندهاي "الف" و "ب" ماده 16 قانون مزبور نيز براي اين موسسه ميسر نگرديده است.

16. موارد مربوط به عدم رعايت دستورالعمل‌ها و ساير ضوابط تعييني سازمان بورس و اوراق بهادار به شرح زير مي‌باشد:

16-1.مفاد بندهاي 1 و 2 ماده 7 و ماده 13 دستورالعمل اجراي افشاي اطلاعات به ترتيب در خصوص افشاي صورت‌هاي مالي تلفيقي حسابرسي شده، گزارش تفسيري مديريت و گزارش فعاليت هيئت مديره حداقل 10 روز قبل از برگزاري مجمع عمومي عادي سالیانه و افشاي فوري تاثير تغييرات نرخ ارز مطابق بخشنامه بانک مرکزي جمهوري

اسلامي ايران.

16-2.مفاد مواد 3، 4 و 6 پيوست يک دستورالعمل پذيرش اوراق بهادار تهران به ترتيب در خصوص ارايه برنامه عملياتي جامع براي حداقل سه سال فعاليت آتي، رعايت سقف مجاز تملک سهام بانک و رعايت حداقل الزامات مقرر شده از سوي بانک مرکزي.

16-3.مفاد مواد 3، تبصره 2 ماده 14 و مواد 15 و 22 دستورالعمل حاکميت شرکتي ناشران ثبت شده نزد سازمان به ترتيب در خصوص استقرار اصول حاکميت شرکتي در بانک و شرکت‌هاي فرعي، ترکيب اعضاي کميته‌هاي انتضابات و ريسک خارج از اعضاي هيات مديره، استقرار فرآيند ارزيابي اثربخشي هيئت مديره و مديرعامل، کميته‌هاي تخصصي هيئت مديره و همچنين اعضاي هيئت مديره شرکت هاي فرعي و وابسته و مستندسازي آن و پيگيري مصوبات و تهيه گزارش از اجراي مصوبات هيئت مديره.

16-4. در اجراي ماده 41 دستورالعمل حاکميت شرکتي شرکت‌هاي پذيرفته شده در بورس تهران، مفاد ماده 40 دستورالعمل در خصوص افشاي کمک‌هاي عام المنفعه و هرگونه پرداخت در راستاي مسئوليت‌هاي اجتماعي در گزارش فعاليت هيئت مديره، رعايت شده است.

17. در اجراي ابلاغيه چک ليست کنترل‌هاي داخلي حاکم بر گزارشگري مالي، مصوب سازمان بورس و اوراق بهادار تهران، چک ليست مزبور مورد بررسي اين موسسه قرار گرفته است. در اين خصوص راه اندازي سامانه مناسب براي ثبت پرونده‌هاي حقوقي، بهبود سامانه اعتبار سنجي مشتريان و توسعه سيستم عمليات ارزي بانک، ضروري است.

18. محاسبات تفاوت سود قطعي و علي‌الحساب سپرده‌هاي سرمايه‌گذاري به شرح يادداشت توضيحي 14 صورت‌هاي مالي در انطباق با مفاد بخشنامه شماره 69383/94 مورخ1394/03/20 بانک مرکزي مورد رسيدگي قرار گرفته است. در اين خصوص، به‌استثناي پرداخت سود مازاد بر نرخ‌هاي مصوب شوراي پول و اعتبار، به موارد ديگري که حاکي از عدم رعايت مفاد بخشنامه مذکور باشد، برخورد نشده است.

19. موارد عدم رعايت الزامات مقرر قانون پولي و بانکي، بخشنامه¬ها و مصوبات لازم¬الاجراي آن در نظام بانکي و قانون اجراي سياست‌هاي کلي اصل (44) قانون اساسي، در سال مالي مورد گزارش توسط اين موسسه طي گزارش جداگانه¬اي به بانک مرکزي جمهوري اسلامي ايران، ارسال گرديده است.

20. 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. بانک حق عضويت ساليانه صندوق را تا پايان سال مالي 1402 پرداخت و مفاصا حساب را از اين بابت اخذ نموده است. کنترل فرآيند محاسبات و تعيين حق عضويت سال مالي مورد گزارش، مستلزم انجام حسابرسي خاص است.

21. 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 مذکور در چارچوب چک ليست‌هاي ابلاغي مرجع ذيربط و استانداردهاي حسابرسي، توسط اين موسسه مورد ارزيابي قرار گرفته و در اين خصوص، به مواردي که حاکي از عدم رعايت مفاد قانون فوق باشد، برخورد نشده است.

	موسسه حسابرسي آزمون پرداز

سمت	امضاء کننده	شماره عضویت	زمان
مديرفني موسسه آزمون پرداز	[Mostafa Alaei [Sign		1404/04/25 16:18:43
مدير موسسه آزمون پرداز	[Abbas Vafadar [Sign	800874	1404/04/25 16:23:04

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 اعطایي	۱۲۶,۰۲۸,۹۹۱	۱۰۰,۶۰۰,۵۳۷	۲۵
درآمد سپرده گذاری در بانک ها و موسسات اعتباری غیر بانکی	۱۳,۷۵۱,۷۱۸	۴,۵۵۲,۴۷۰	۲۰۲
درآمد سرمایه گذاری در اوراق بدهی	۱۶,۷۱۷,۰۳۹	۸,۰۵۲,۴۹۷	۱۰۸
سود(زیان)سرمایه گذاری در سهام و سایر اوراق بهادار	۹,۵۸۳,۹۶۶	۷۴۶,۳۲۱	۱,۱۸۴
جایزه سپرده قانونی	۹۱۹,۲۱۳	۶۸۶,۴۹۸	۳۴
درآمد عملیاتی	۱۶۷,۰۰۰,۹۲۷	۱۱۴,۶۳۸,۳۲۳	۴۶
هزینه سود سپرده‌ها	(۱۲۴,۷۵۸,۱۶۹)	(۸۲,۰۴۶,۲۶۸)	(۵۲)
سود(زیان) ناخالص	۴۲,۲۴۲,۷۵۸	۳۲,۵۹۲,۰۵۵	۳۰
درآمد کارمزد	۳۶,۸۰۴,۱۹۸	۱۶,۳۵۸,۲۴۹	۱۲۵
هزینه کارمزد	(۳,۶۴۸,۵۵۷)	(۸۳۰,۲۴۳)	(۳۳۹)
سود(زیان)مبادلات و معاملات ارزی	۲,۶۴۶,۱۶۳	۱,۹۵۴,۵۳۵	۳۵

شرح	دوره منتهی به ۱۴۰۳/۱۲/۳۰	تجدید ارائه شده ۱۴۰۲/۱۲/۲۹	درصد تغییرات
	حسابرسی شده	حسابرسی شده	
هزینه های اداری و عمومی	(۳۷,۱۳۲,۳۵۶)	(۲۷,۲۲۷,۲۹۷)	(۳۶)
هزینه مطالبات مشکوک الوصول	(۱۷,۰۸۳,۶۷۷)	(۱۵,۵۳۹,۱۱۶)	(۱۰)
سایر درآمدها و هزینه های عملیاتی	۲۱,۳۶۷,۹۸۵	۹,۲۳۲,۲۲۰	۱۳۱
سود(زیان) عملیاتی	۴۵,۱۹۶,۵۱۴	۱۶,۵۴۰,۴۰۳	۱۷۳
سود(زیان) سرمایه گذاری های مرتبط با فعالیت های غیر بانکی	۵۵۳,۲۳۰	۲,۶۲۸,۱۵۷	(۷۹)
هزینه های مالی	(۵۸)	(۳,۰۹۸)	۹۸
سایر درآمدها و هزینه های غیر عملیاتی	۷۷۰,۹۶۷	(۵۲,۰۵۰)	۱,۵۸۱
سود(زیان)عملیات در حال تداوم قبل از مالیات	۴۶,۵۲۰,۶۵۳	۱۹,۱۱۳,۴۱۲	۱۴۳
هزینه مالیات بر درآمد	(۵,۰۴۹,۶۸۸)	(۵۷۲,۵۸۴)	(۷۸۲)
سود(زیان)خالص عملیات در حال تداوم	۴۱,۴۷۰,۹۶۵	۱۸,۵۴۰,۸۲۸	۱۲۴
عملیات متوقف شده:			
سود(زیان)خالص عملیات متوقف شده	۰	۰	۰
سود(زیان)خالص	۴۱,۴۷۰,۹۶۵	۱۸,۵۴۰,۸۲۸	۱۲۴
سود (زیان) هر سهم (ریال)			
عملیاتی (ریال)	۸۱۴	۳۲۲	۱۵۳
غیرعملیاتی(ریال)	۲۸	۵۲	(۴۶)
ناشی از عملیات در حال تداوم(ریال)	۸۴۲	۳۷۴	۱۲۵
ناشی از عملیات متوقف شده(ریال)	۰	۰	۰
سود(زیان) پایه هر سهم (ریال)	۰	۰	۰
سود (زیان) خالص هر سهم– ریال	۶۹۱	۳۷۱	۸۶
سرمایه	۶۰,۰۰۰,۰۰۰	۵۰,۰۰۰,۰۰۰	
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 شده	
سود(زیان) خالص	۴۱,۴۷۰,۹۶۵	۱۸,۵۴۰,۸۲۸	۱۲۴
سایر اقلام سود و زیان جامع:			
مازاد تجدید ارزیابي دارایي‌ها	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
سود(زیان) جامع سال	۴۱,۴۷۰,۹۶۵	۱۸,۵۴۰,۸۲۸	۱۲۴

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	۷۱۴,۸۶۱,۸۱۳	۳۵۹,۲۷۷,۶۷۹	۱۷,۸۱۳,۸۳۲	۹۹
مطالبات از بانک ها و موسسات اعتباري غیربانکی	۵۹,۵۸۲,۷۱۳	۲۰,۸۵۱,۸۰۸	۹,۹۱۴,۹۱۶	۱۸۶
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	۸۵۶,۲۸۸,۵۷۹	۵۴۱,۶۶۶,۱۱۰	۴۱۳,۲۲۹,۶۶۴	۵۸
مطالبات از شرکت‌های فرعی و وابسته	۱۸,۹۹۹,۲۹۲	۹,۳۰۷,۹۷۳	۵,۳۰۹,۲۱۷	۱۰۴
سایر دریافتنی ها	۲۳۶,۱۸۷,۲۹۹	۱۷۰,۸۲۵,۶۹۱	۸,۱۶۳,۶۳۲	۳۸
سرمایه‌گذاری در سهام و سایر اوراق بهادار	۷۵,۰۰۳,۴۱۱	۵۳,۲۶۵,۳۸۷	۳۶,۲۲۰,۲۴۲	۴۱
دارایی های غیرجاری نگهداری شده برای فروش	۵۳,۰۳۵,۰۸۳	۶,۸۸۰,۳۷۸	۵,۰۶۲,۳۷۳	۶۷۱
دارایی‌هاي ثابت مشهود	۳۱,۷۲۳,۹۱۹	۳۲,۰۴۲,۰۶۲	۲۸,۱۱۰,۹۴۳	(۱)

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	
دارایی‌هاي نا مشهود	۱۸,۰۲۷,۸۳۵	۱۸,۷۳۹,۵۸۲	۱۸,۱۰۷,۹۶۷	(۴)
سپرده قانونی	۱۱۰,۴۶۵,۰۳۹	۸۱,۵۹۲,۲۶۴	۵۸,۸۰۸,۲۹۶	۳۵
دارایی مالیات انتقالی	۰	۰	۰	۰
سایر دارایی‌ها	۱۳,۲۹۵,۷۱۷	۳,۶۸۸,۵۰۵	۵,۷۷۳,۶۹۱	۲۶۰
جمع دارایی‌ها	۲,۱۸۷,۴۷۰,۷۰۰	۱,۲۹۸,۱۳۷,۴۳۹	۶۰۶,۵۱۴,۷۷۳	۶۹
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	۹۳۲,۰۷۰,۰۶۴	۶۳۳,۲۹۵,۴۲۱	۵۰۶,۱۹۸,۰۱۵	۴۷
بدهي به بانکها و موسسات اعتباري غیر بانکی	۹۷۰,۹۳۱,۱۹۶	۵۱۶,۰۳۰,۰۵۵	۵,۸۰۹,۱۱۴	۸۸
سود سهام پرداختني	۴۶,۹۶۴	۲۴,۸۳۴	۴۰,۲۹۹	۸۹
اوراق بدهی و مشارکت	۰	۰	۰	۰
مالیات پرداختنی	۷,۴۲۱,۳۰۱	۲,۳۷۱,۶۱۳	۱,۹۲۴,۱۵۹	۲۱۳
ذخایر و سایر پرداختنی ها	۱۶۰,۴۹۹,۳۳۲	۶۶,۵۲۴,۰۲۱	۲۰,۵۶۳,۰۳۲	۱۴۱
بدهی های مرتبط با دارایی های غیر جاری نگهداری شده برای فروش	۰	۰	۰	۰
بدهی مالیات انتقالی	۰	۰	۰	۰
ذخیره مزایاي پایان خدمت و تعهدات بازنشستگی کارکنان	۵,۴۵۰,۸۲۲	۳,۶۴۵,۱۱۵	۲,۶۹۲,۳۰۴	۵۰
جمع بدهی‌ها	۲,۰۷۶,۴۱۹,۶۷۹	۱,۲۲۱,۸۹۱,۰۵۹	۵۳۷,۲۲۶,۹۲۳	۷۰
حقوق مالکانه				
سرمایه	۶۰,۰۰۰,۰۰۰	۵۰,۰۰۰,۰۰۰	۴۶,۰۰۰,۰۰۰	۲۰
افزایش سرمایه در جریان	۰	۰	۰	۰
صرف سهام	۰	۰	۰	۰
اندوخته قانوني	۱۸,۹۶۰,۸۵۵	۱۲,۷۴۰,۲۱۰	۹,۹۵۹,۰۸۵	۴۹
سایر اندوخته‌ها	۰	۷,۱۳۵,۸۰۷	۱,۱۸۶,۱۰۲	(۱۰۰)
مازاد تجدید ارزیابي دارایي‌ها	۹۵۳	۹۵۳	۹۵۳	۰
تفاوت تسعیر ارز عملیات خارجی	۰	۰	۰	۰

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	
سود (زیان) انباشته	۴۰,۰۹۶,۳۶۹	۱۱,۰۱۰,۲۴۲	۱۲,۶۹۸,۲۴۳	۲۶۴
سهام خزانه	(۸,۰۰۷,۱۵۶)	(۴,۶۵۰,۷۴۶)	(۵۵۶,۵۳۳)	(۷۲)
صرف سهام خزانه	۰	۹,۹۱۴	۰	(۱۰۰)
جمع حقوق مالکانه	۱۱۱,۰۵۱,۰۲۱	۷۶,۲۴۶,۳۸۰	۶۹,۲۸۷,۸۵۰	۴۶
جمع بدهی‌ها و حقوق مالکانه	۲,۱۸۷,۴۷۰,۷۰۰	۱,۲۹۸,۱۳۷,۴۳۹	۶۰۶,۵۱۴,۷۷۳	۶۹

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	۵۰,۰۰۰,۰۰۰	۰	۰	۹,۹۱۴	۱۲,۷۴۰,۲۱۰	۷,۱۳۵,۸۰۷	۹۵۳	۰	۱۱,۰۱۰,۲۴۲	(۴,۶۵۰,۷۴۶)	۷۶,۲۴۶,۳۸۰
اصلاح اشتباهات									۰		۰
تغییر در رویه‌های 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	(۴,۶۵۰,۷۴۶)	۷۶,۲۴۶,۳۸۰
سود (زیان)خالص سال ۱۴۰۳/۱۲/۳۰									۴۱,۴۷۰,۹۶۵		۴۱,۴۷۰,۹۶۵
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	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
خرید سهام خزانه										(۳,۳۵۶,۴۱۰)	(۳,۳۵۶,۴۱۰)

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
فروش سهام خزانه										۰	۰
سود حاصل از فروش سهام خزانه				۰							۰
انتقال از سایر اقلام حقوق مالکانه به سود و زیان انباشته				(۹,۹۱۴)			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 حقوق مالکانه طی سال	۱۰,۰۰۰,۰۰۰	۰	۰	(۹,۹۱۴)	۶,۲۲۰,۶۴۵	(۷,۱۳۵,۸۰۷)	۰	۰	(۱۲,۳۸۴,۸۳۸)	(۳,۳۵۶,۴۱۰)	(۶,۶۶۶,۳۲۴)
مانده در ۱۴۰۳/۱۲/۳۰	۶۰,۰۰۰,۰۰۰	۰	۰	۰	۱۸,۹۶۰,۸۵۵	۰	۹۵۳	۰	۴۰,۰۹۶,۳۶۹	(۸,۰۰۷,۱۵۶)	۱۱۱,۰۵۱,۰۲۱
مانده در ۱۴۰۲/۰۱/۰۱	۴۶,۰۰۰,۰۰۰	۰	۰	۰	۹,۹۵۹,۰۸۶	۱,۱۸۶,۱۰۲	۹۵۳	۰	۱۲,۶۹۸,۲۴۳	(۵۵۶,۵۳۳)	۶۹,۲۸۷,۸۵۱
اصلاح اشتباهات									۰		۰
تغییر در رویه حسابداری									۰		۰
مانده تجدید ارائه شده در ۱۴۰۲/۰۱/۰۱	۴۶,۰۰۰,۰۰۰	۰	۰	۰	۹,۹۵۹,۰۸۶	۱,۱۸۶,۱۰۲	۹۵۳	۰	۱۲,۶۹۸,۲۴۳	(۵۵۶,۵۳۳)	۶۹,۲۸۷,۸۵۱
تغییرات حقوقی مالکانه سال ۱۴۰۲/۱۲/۲۹											
سود(زیان) خالص گزارش شده در صورتهای مالی سال ۱۴۰۲/۱۲/۲۹									۱۸,۵۴۰,۸۲۸		۱۸,۵۴۰,۸۲۸
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	۱۸,۵۴۰,۸۲۸	۰	۱۸,۵۴۰,۸۲۸
سایر اقلام سود(زیان)جامع											
مازاد تجدید ارزیابی دارایی ها							۰				۰
تفاوت تسعیر ارز عملیات خارجی								۰			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
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	۱۸,۵۴۰,۸۲۸	۰	۱۸,۵۴۰,۸۲۸
افزایش/کاهش سرمایه ثبت شده	۴,۰۰۰,۰۰۰	۰	۰			(۱,۱۸۶,۱۰۲)	۰		(۲,۸۱۳,۸۹۸)		۰
افزایش سرمایه در جریان		۰	۰			۰	۰		۰		۰
خرید سهام خزانه										(۴,۲۶۴,۶۹۲)	(۴,۲۶۴,۶۹۲)
فروش سهام خزانه			۰							۱۷۰,۴۷۹	۱۷۰,۴۷۹
سود حاصل از فروش سهام خزانه				۹,۹۱۴					۰	۰	۹,۹۱۴
انتقال از سایر اقلام حقوق مالکانه به سود و زیان انباشته				۰			۰	۰	۰	۰	۰
تخصیص به اندوخته قانونی					۲,۷۸۱,۱۲۴				(۲,۷۸۱,۱۲۴)		۰
تخصیص به سایر اندوخته ها						۷,۱۳۵,۸۰۷			(۷,۱۳۵,۸۰۷)		۰
سود سهام مصوب									(۷,۴۹۸,۰۰۰)		(۷,۴۹۸,۰۰۰)
جمع تغییرات اقلام مالکانه طی سال	۴,۰۰۰,۰۰۰	۰	۰	۹,۹۱۴	۲,۷۸۱,۱۲۴	۵,۹۴۹,۷۰۵	۰	۰	(۲۰,۲۲۸,۸۲۹)	(۴,۰۹۴,۲۱۳)	(۱۱,۵۸۲,۲۹۹)
مانده تجدید ارائه شده در ۱۴۰۲/۱۲/۲۹	۵۰,۰۰۰,۰۰۰	۰	۰	۹,۹۱۴	۱۲,۷۴۰,۲۱۰	۷,۱۳۵,۸۰۷	۹۵۳	۰	۱۱,۰۱۰,۲۴۲	(۴,۶۵۰,۷۴۶)	۷۶,۲۴۶,۳۸۰

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	۷۶,۲۳۶,۹۱۶	۳۴۶,۹۶۸,۲۸۲	(۷۸)
پرداخت‌های نقدی بابت مالیات بر درآمد	۰	(۱,۱۶۳,۰۳۲)	۱۰۰
جریان خالص ورود (خروج) نقد حاصل از فعالیت‌هاي عملیاتي	۷۶,۲۳۶,۹۱۶	۳۴۵,۸۰۵,۲۵۰	(۷۸)

شرح	دوره منتهی به۱۴۰۳/۱۲/۳۰	تجدید ارائه شده۱۴۰۲/۱۲/۲۹	درصد تغییر
	حسابرسی شده	حسابرسی شده	
جریان های نقدی حاصل از فعالیت های سرمایه گذاری			
پرداخت های نقدی برای تحصیل دارایی ثابت مشهود	(۶,۹۰۷,۴۶۹)	(۵,۱۸۵,۶۰۵)	(۳۳)
دریافت های نقدی حاصل از فروش دارایی های ثابت مشهود	۱,۵۱۰,۰۶۵	۱۳,۷۴۵	۱۰,۸۸۶
پرداخت های نقدی برای تحصیل دارایی نا مشهود	(۱,۱۷۵,۷۵۷)	(۶۴۲,۲۸۰)	(۸۳)
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	۰	۷۸۸,۲۱۳	(۱۰۰)
پرداخت های نقدی برای تحصیل سرمایه گذاری های مرتبط با فعالیت غیر بانکی	(۹۶۳,۰۱۷)	۰	(∞)
دریافت های نقدی حاصل از فروش دارایی های غیر جاری نگهداری شده برای فروش	۱,۲۵۷,۷۰۰	۴۸۴,۷۹۰	۱۵۹
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	۵۸۹,۸۱۰	۲,۶۹۶,۶۸۰	(۷۸)
دریافت های نقدی حاصل از سود سایر سرمایه گذاری های مرتبط با فعالیت های غیر بانکی	۱۳,۲۳۲	۱۰,۴۷۷	۲۶
جریان خالص ورود(خروج) نقد حاصل از فعالیت های سرمایه گذاری	(۵,۶۷۵,۴۳۶)	(۱,۸۳۳,۹۸۰)	(۲۰۹)
جریان خالص ورود(خروج) نقد قبل از فعالیت های تامین مالی	۷۰,۵۶۱,۴۸۰	۳۴۳,۹۷۱,۲۷۰	(۷۹)
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	۹۴,۴۱۶	۱۷۰,۴۷۹	(۴۵)
پرداخت های نقدی برای خرید سهام خزانه	(۳,۴۶۰,۷۴۰)	(۴,۲۶۴,۶۹۱)	۱۹
دریافت های نقدی حاصل از صرف سهام	۰	۹,۹۱۴	(۱۰۰)
پرداخت های نقدی بابت سود سهام	(۳,۲۷۷,۸۷۰)	(۷,۵۱۳,۴۶۵)	۵۶
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

شرح	دوره منتهی به۱۴۰۳/۱۲/۳۰	تجدید ارائه شده۱۴۰۲/۱۲/۲۹	درصد تغییر
	حسابرسی شده	حسابرسی شده	
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	(۶,۶۴۴,۱۹۴)	(۱۱,۵۹۷,۷۶۳)	۴۳
خالص افزایش (کاهش) در موجودی نقد	۶۳,۹۱۷,۲۸۶	۳۳۲,۳۷۳,۵۰۷	(۸۱)
مانده موجودی نقد در ابتدای سال	۳۵۹,۲۷۷,۶۷۹	۱۷,۸۱۳,۸۳۲	۱,۹۱۷
تاثیر تغییرات نرخ ارز موجودی نقد	۲۹۱,۶۶۶,۸۴۸	۹,۰۹۰,۳۴۰	۳,۱۰۹
مانده موجودی نقد در پایان سال	۷۱۴,۸۶۱,۸۱۳	۳۵۹,۲۷۷,۶۷۹	۹۹
مبادلات غیرنقدي	۳۸,۵۴۸,۷۷۱	۲,۲۹۲,۲۳۵	۱,۵۸۲
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	در تاریخ ۱۴۰۲/۱۲/۲۹	در تاریخ ۱۴۰۳/۱۲/۳۰
	جاری		سررسید گذشته		معوق		مشکوک الوصول		جمع	
تسهیلات اعطایی و مطالبات از اشخاص دولتی	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰
تسهیلات اعطایی و مطالبات از اشخاص غیر دولتی- ریالی	۵۵۷,۷۴۸,۷۱۸	۷۸۷,۲۵۱,۵۵۷	۱۲,۸۵۸,۸۴۳	۲,۶۲۴,۸۰۸	۳,۶۷۸,۴۵۴	۱۲,۸۷۶,۵۶۹	۲۸,۷۴۰,۲۶۷	۲۶,۷۴۳,۶۶۰	۶۰۳,۰۲۶,۲۸۲	۸۲۹,۴۹۶,۵۹۴

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 غیر دولتی- ارزی	۲۵,۶۷۹,۰۱۵	۱۶۴,۲۶۶,۴۳۰	۰	۳۰,۹۳۴	۰	۰	۱,۴۶۶,۱۶۴	۶,۵۲۳,۵۵۴	۲۷,۱۴۵,۱۷۹	۱۷۰,۸۱۹,۹۱۸
جمع	۵۸۳,۴۲۷,۷۳۳	۹۵۱,۵۱۷,۹۸۷	۱۲,۸۵۸,۸۴۳	۲,۶۵۵,۷۴۲	۳,۶۷۸,۴۵۴	۱۲,۸۷۶,۵۶۹	۳۰,۲۰۶,۴۳۱	۳۳,۲۶۶,۲۱۴	۶۳۰,۱۷۱,۴۶۱	۱,۰۰۰,۳۱۶,۵۱۲
کسر می شود:										
سود سالهای آتی	۵۴,۶۳۹,۷۱۸	۹۴,۲۵۷,۰۳۵	۰	۰	۰	۰	۳۸۰,۱۰۲	۰	۵۵,۰۱۹,۸۲۰	۹۴,۲۵۷,۰۳۵
سایر	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰
مانده تسهیلات پایان دوره	۵۲۸,۷۸۸,۰۱۵	۸۵۷,۲۶۰,۹۵۲	۱۲,۸۵۸,۸۴۳	۲,۶۵۵,۷۴۲	۳,۶۷۸,۴۵۴	۱۲,۸۷۶,۵۶۹	۲۹,۸۲۶,۳۲۹	۳۳,۲۶۶,۲۱۴	۵۷۵,۱۵۱,۶۴۱	۹۰۶,۰۵۹,۴۷۷
ارزش وثایق دریافتی			۵,۵۳۶,۱۵۵	۱۴۷,۰۴۲	۱,۹۴۰,۳۹۶	۲,۳۶۵,۴۱۵	۴۴۱,۹۶۳	۶,۶۵۲,۹۸۷	۷,۹۱۸,۵۱۴	۹,۱۶۵,۴۴۴
مانده مبنای محاسبه ذخیره اختصاصی			۷,۳۲۲,۶۸۷	۲,۵۰۸,۶۹۹	۱,۷۳۸,۰۵۸	۱۰,۵۱۱,۱۵۴	۲۹,۳۸۴,۳۶۷	۲۶,۶۱۳,۲۲۷	۳۸,۴۴۵,۱۱۲	۳۹,۶۳۳,۰۸۰
ضریب مبنای احتساب ذخیره اختصاصی (درصد)			۱۰	۱۰	۲۰	۲۰	۸۹	۸۹		
ذخیره اختصاصی مطالبات مشکوک الوصول			۷۳۲,۲۶۹	۲۵۰,۸۷۰	۳۴۷,۶۱۲	۶,۰۹۴,۷۰۸	۲۴,۳۵۷,۳۰۱	۳۰,۸۳۰,۰۲۱	۲۵,۴۳۷,۱۸۲	۳۷,۱۷۵,۵۹۹
مانده مبنای محاسبه ذخیره عمومی	۵۲۸,۷۸۸,۰۱۵	۸۵۷,۲۶۰,۹۵۲	۱۲,۱۲۶,۵۷۴	۲,۴۰۴,۸۷۲	۳,۳۳۰,۸۴۲	۶,۷۸۱,۸۶۱	۵,۴۶۹,۰۲۸	۲,۴۳۶,۱۹۳	۵۴۹,۷۱۴,۴۵۹	۸۶۸,۸۸۳,۸۷۸
ذخیره عمومی مطالبات مشکوک الوصول	۷,۵۶۱,۸۵۸	۱۲,۵۳۸,۳۶۹	۱۸۶,۵۳۷	۱,۲۳۵	۳۵,۱۵۷	۱۶,۴۲۴	۲۶۴,۷۹۷	۳۹,۲۷۱	۸,۰۴۸,۳۴۹	۱۲,۵۹۵,۲۹۹
جمع	۵۲۱,۲۲۶,۱۵۷	۸۴۴,۷۲۲,۵۸۳	۱۱,۹۴۰,۰۳۷	۲,۴۰۳,۶۳۷	۳,۲۹۵,۶۸۵	۶,۷۶۵,۴۳۷	۵,۲۰۴,۲۳۱	۲,۳۹۶,۹۲۲	۵۴۱,۶۶۶,۱۱۰	۸۵۶,۲۸۸,۵۷۹

برآورد شرکت از تغییرات در نرخ سود تسهیلات اعطایی :

دوره ۱۲ ماهه منتهي به ۱۴۰۴/۱۲/۲۹	سود تسهیلات تابع سیاستهای شورای پول و اعتبار و همچنین در چارچوب بخشنامه های بانک مرکزی در سال ۱۴۰۴خواهد بود.

برآورد شرکت از تغییرات در مانده تسهیلات :

دوره ۱۲ ماهه منتهي به ۱۴۰۴/۱۲/۲۹	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 ۱۴۰۴/۱۲/۲۹	باتوجه به شرایط خاص اقتصادی، افزایش ذخیره م ر 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 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	۹۹,۲۶۴,۹۹۷	۱۱۱,۷۲۲,۳۹۲	۵	۵	نرخ سود سپرده ها مطابق با مصوبه شورای پول و اعتبار خواهد بود.
سپرده های کوتاه مدت ویژه	۱۵,۸۵۶,۹۰۸	۳۲,۷۸۹,۶۸۱	۱۷	۱۷	نرخ سود سپرده ها مطابق با مصوبه شورای پول و اعتبار خواهد بود.
سپرده های بلند مدت	۳۶۵,۵۳۵,۴۷۸	۴۹۳,۳۷۶,۲۴۷	۲۰	۲۰	نرخ سود سپرده ها مطابق با مصوبه شورای پول و اعتبار خواهد بود.
جمع سپرده های هزینه زا	۴۸۰,۶۵۷,۳۸۳	۶۳۷,۸۸۸,۳۲۰			
سپرده های غیر هزینه زا	۱۳۸,۳۵۱,۵۹۷	۲۷۰,۷۳۰,۰۳۱	۰	۰	نرخ سود سپرده ها مطابق با مصوبه شورای پول و اعتبار خواهد بود.
جمع سپرده های ریالی	۶۱۹,۰۰۸,۹۸۰	۹۰۸,۶۱۸,۳۵۱			
سپرده های ارزی	۱۴,۲۸۶,۴۴۲	۲۳,۴۵۱,۷۱۳	۰	۰	نرخ سود سپرده ها مطابق با مصوبه شورای پول و اعتبار خواهد بود.
جمع سپرده های دریافتی	۶۳۳,۲۹۵,۴۲۲	۹۳۲,۰۷۰,۰۶۴			

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	۱۱,۰۰۱,۸۷۲	۲,۷۷۵,۷۳۸	تعهدات بانک بابت اعتبارات اسنادی	۱۱,۰۰۱,۸۷۲	۲,۷۷۵,۷۳۸
تعهدات مشتریان بابت ضمانت نامه های صادره	۴۲۳,۹۰۶,۲۲۳	۳۰۴,۲۶۹,۴۶۵	تعهدات بانک بابت ضمانت نامه های صادره	۴۲۳,۹۰۶,۲۲۳	۳۰۴,۲۶۹,۴۶۵
سایر تعهدات مشتریان بانک	۱۰۳,۵۱۰,۰۸۴	۱۵۸,۹۷۱,۷۶۶	سایر تعهدات بانک	۱۰۳,۵۱۰,۰۸۴	۱۵۸,۹۷۱,۷۶۶
وجوه اداره شده و موارد مشابه	۵۴۱,۳۴۲	۳۸۲,۸۸۷	وجوه اداره شده و موارد مشابه	۵۴۱,۳۴۲	۳۸۲,۸۸۷

شرح	۱۴۰۳/۱۲/۳۰	۱۴۰۲/۱۲/۲۹	شرح	۱۴۰۳/۱۲/۳۰	۱۴۰۲/۱۲/۲۹
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	۱۰۸	۱۰۸	۰
تعداد کارکنان	۱,۸۷۶	۱,۹۵۲	۰

اطلاعات حق الوکاله و کفایت سرمایه

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
سهم بانک از درآمدهای مشاع	۲۶,۶۱۰,۶۲۳	۳۰,۵۶۱,۵۲۰	۰
سهم سپرده گذاران از درآمدهای مشاع	۸۸,۵۹۹,۶۲۵	۱۲۸,۰۷۹,۶۲۱	۰
نرخ حق الوکاله اعلام شده	۳	۳	۰
مبلغ حق الوکاله اعمال شده	۱۱,۷۷۴,۰۱۴	۱۵,۵۲۶,۸۷۲	۰
مابه التفاوت سود قابل پرداخت (مازاد سود پرداختی) به سپرده گذاران	(۷۲,۳۰۳)	(۳۷۶,۲۶۸)	۰
نسبت کفایت سرمایه	۸.۹۵	۸.۸۲	۰

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	۱,۹۸۸,۴۱۵	۲۳	۲,۵۶۱,۹۰۸	۲۳	نرخ سود تسهیلات مطابق با مصوبه شورای پول و اعتبار می باشد.
جعاله	۲۵,۴۹۰	۲۳	۷,۷۴۲	۲۳	نرخ سود تسهیلات مطابق با مصوبه شورای پول و اعتبار می باشد.
اجاره به شرط تملیک	۶۱,۸۴۹	۲۳	۳۵,۰۷۷	۲۳	نرخ سود تسهیلات مطابق با مصوبه شورای پول و اعتبار می باشد.
سلف	۰	۰	۳۲۶	۰	نرخ سود تسهیلات مطابق با مصوبه شورای پول و اعتبار می باشد.
مضاربه	۲۷۴,۲۱۲	۲۳	۱۲۷,۹۲۱	۲۳	نرخ سود تسهیلات مطابق با مصوبه شورای پول و اعتبار می باشد.
مشارکت مدنی	۷,۵۶۹,۰۶۷	۲۳	۴,۷۵۴,۳۲۱	۲۳	نرخ سود تسهیلات مطابق با مصوبه شورای پول و اعتبار می باشد.
خرید دین	۷,۰۶۶,۶۳۴	۲۳	۱۰,۶۸۰,۰۹۳	۲۳	نرخ سود تسهیلات مطابق با مصوبه شورای پول و اعتبار می باشد.
بدهکاران بابت اعتبارات اسنادی پرداخت شده	۱۲۷,۰۰۹	۲۳	۵۳۲,۴۵۱	۲۳	نرخ سود تسهیلات مطابق با مصوبه شورای پول و اعتبار می باشد.
بدهکاران بابت ضمانت نامه های پرداخت شده	۳۶۸,۸۵۰	۲۳	۴۸۳,۴۴۴	۲۳	نرخ سود تسهیلات مطابق با مصوبه شورای پول و اعتبار می باشد.
تسهیلات ارزی	۳۶۹,۹۹۵	۰	۶,۰۷۴,۴۶۷	۰	نرخ سود تسهیلات مطابق با مصوبه شورای پول و اعتبار می باشد.
تسهیلات قرض الحسنه	۰	۰	۰	۰	نرخ سود تسهیلات مطابق با مصوبه شورای پول و اعتبار می باشد.
سایر درآمد تسهیلات اعطایی	۸۲,۷۴۹,۰۱۵	۲۳	۱۰۰,۷۷۱,۲۴۱	۲۳	نرخ سود تسهیلات مطابق با مصوبه شورای پول و اعتبار 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
جمع درآمد حاصل از تسهیلات اعطایی	۱۰۰,۶۰۰,۵۳۶	۰	۱۲۶,۰۲۸,۹۹۱	۰	نرخ سود تسهیلات مطابق با مصوبه شورای پول و اعتبار می باشد.
جایزه سپرده قانونی	۶۸۶,۴۹۸	۱	۹۱۹,۲۱۳	۱	تغییر جایزه س.قانونی تابعی از میزان س.ریالی بانک خواهد بود.
سود حاصل از سپرده گذاری در بانکها	۴,۵۵۲,۴۷۰	۲۳	۱۳,۷۵۱,۷۱۸	۲۳	روند آتی عملیات بانك همانند سال جاری پیش بینی می گردد.
جمع سود حاصل از سپرده گذاری ها	۵,۲۳۸,۹۶۸	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	۸,۰۵۲,۴۹۸	۲۳	۱۶,۷۱۷,۰۳۹	۲۳	روند آتی عملیات بانك همانند سال جاری پیش بینی می گردد.
درآمد حاصل ازتسهیلات اعطایی و سپرده‌گذاری‌ها	۱۱۳,۸۹۲,۰۰۲	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

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
درآمد حاصل از سرمایه گذاری در سهام	۳,۴۵۲,۵۷۰	۳,۰۲۲,۰۸۶	۰
سود(زیان) حاصل از فروش سرمایه گذاری	۱۲۷,۰۷۰	۷,۱۱۵,۱۱۰	۰
سود (زیان) تعدیل ذخیره کاهش ارزش سرمایه گذاریها	(۲۰۵,۱۶۲)	۰	۰
جمع درآمدهای حاصل از سرمایه گذاری	۳,۳۷۴,۴۷۸	۱۰,۱۳۷,۱۹۶	۰

«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 اين فرم گزيده 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.

وضعيت شركتهاى سرمايه پذير:

كليه مبالغ درج شده به ميليون ريال می باشد

نام شركت	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	
ليزينگ كارافرين	۶۷	۱,۱۶۱,۹۳۲	۱۴۰۲/۱۲/۲۹	۷۱۶,۴۸۲	۰	۱۱	۰	امكان رشد فعاليت و درنتيجه سودآوری بيشتر پيش بينی می گردد.
صرافي كارآفرين	۱۰۰	۳۹,۹۹۲	۱۴۰۲/۱۲/۲۹	۰	۱۰۰	۱,۶۰۱,۶۸۰	۲,۳۴۸,۷۴۰	باتوجه به وجود وتاثيرپذيری فعاليت های اين شركت از شرايط و سياستهای بانك مركزی وهمچنين شرايط اقتصادی ،پيش بينی ميگردد عمليات شركت مذكور روند افزايشی داشته باشد.
سرمايه گذاري كارآفرين	۶۷	۱,۴۱۰,۰۸۸	۱۴۰۲/۱۲/۲۹	۸۰۳,۷۵۰	۶۷	۱,۴۱۰,۰۸۸	۳۹۹,۰۵۵	امكان رشد فعاليت و درنتيجه سودآوری بيشتر پيش بينی می گردد.
شركت بيمه كارآفرين	۲۰	۱۶۲,۱۶۵	۱۴۰۲/۱۲/۲۹	۱,۰۴۹,۸۶۸	۲۰	۱۶۲,۱۶۵	۰	باتوجه به سياست های اجرايی شركت افزايش سودآوری طبق روند سال پيش در سال ۱۴۰۴نيز پيش بينی می گردد.
ابنيه گستر كارآفرين	۸۵	۲۴,۴۶۹	۱۴۰۲/۱۲/۲۹	۶۲۹	۸۵	۲۴,۴۶۹	۵۰,۰۱۴	برنامه ريزی و اقدامات لازم جهت تكميل پروژه های نيمه تمام در دستور كار می باشد
كارگزاري بانک كارآفرين	۱۰۰	۱,۷۹۸,۰۰۰	۱۴۰۲/۱۲/۲۹	۸۰۰,۰۰۰	۱۰۰	۲,۵۹۸,۰۰۰	۱۶۰,۰۰۰	امكان رشد فعاليت كارگزاری و درنتيجه سودآوری بيشتر پيش بينی می گردد.
عصر امين كار آفرين	۲۰	۲۳۸,۱۱۶	۱۴۰۲/۱۲/۲۹	۲,۳۵۷	۲۰	۲۳۸,۱۱۶	۲۰,۲۶۷	شركت عصر امين با تغيير كاربری در قالب فعاليت های مرتبط باگروه مالی فعاليت خود را ادامه خواهد داد.
ساير شركتهاي پذيرفته شده در بورس	۰	۱,۷۶۴	۱۴۰۲/۱۲/۲۹	۴,۷۵۰	۰	۱,۷۶۴	۱۰,۴۸۸	روند آتی عمليات همانند سال جاری پيش بينی ميگردد.
ساير شركتهاي خارج از بورس	۰	۱,۵۲۶,۳۰۰	۱۴۰۲/۱۲/۲۹	۷۴,۷۳۵	۰	۱,۵۳۰,۹۰۰	۳۳,۵۲۲	روند آتی عمليات همانند سال جاری پيش بينی ميگردد.

ساير درآمدها و هزينه های عملياتي:

کلیه مبالغ درج شده به میلیون ریال می باشد

شرح	۱۴۰۲/۱۲/۲۹	۱۴۰۳/۱۲/۳۰
سایر درآمدهاي عملياتي:		
سایر درآمد ها	۹,۲۳۲,۲۲۰	۲۱,۳۶۷,۹۸۵
جمع سایر درآمدهاي عملياتي	۹,۲۳۲,۲۲۰	۲۱,۳۶۷,۹۸۵
سایر هزینه هاي عملياتي:		
سایر هزینه هاي اجرايي	۰	۰
جمع سایر هزینه هاي عملياتي	۰	۰
جمع سایر درآمدها و هزینه هاي عملياتي	۹,۲۳۲,۲۲۰	۲۱,۳۶۷,۹۸۵

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

دوره ۱۲ ماهه منتهي به ۱۴۰۴/۱۲/۲۹	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	۱۴۰۲/۱۲/۲۹	۱۴۰۳/۱۲/۳۰
سایر درآمدها	(۵۲,۰۵۰)	۷۷۰,۹۶۷
جمع خالص سایر درآمدها و هزینه ها	(۵۲,۰۵۰)	۷۷۰,۹۶۷

برآورد شرکت از تغییرات خالص سایر درآمدها و هزینه ها :

دوره ۱۲ ماهه منتهي به ۱۴۰۴/۱۲/۲۹	روند آتی عملیات همانند سال جاری پیش بینی میگردد

هزینه های اداری و عمومی:

کلیه مبالغ درج شده به میلیون ریال می باشد

هزینه هاي اداري و عمومي	۱۴۰۲/۱۲/۲۹	۱۴۰۳/۱۲/۳۰
هزینه هاي اداري، عمومي	(۲۷,۲۲۷,۲۹۶)	(۳۷,۱۳۲,۳۵۶)

هزينه هاي اداري و عمومي	۱۴۰۲/۱۲/۲۹	۱۴۰۳/۱۲/۳۰
جمع هزينه هاي اداري و عمومي	(۲۷,۲۲۷,۲۹۶)	(۳۷,۱۳۲,۳۵۶)

برآورد شرکت از تغییرات هزینه های اداری و عمومی :

دوره ۱۲ ماهه منتهي به ۱۴۰۴/۱۲/۲۹	روند آتی عملیات همانند سال جاری پیش بینی میگردد

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	(۳,۰۹۸)	(۵۸)
جمع هزينه‌هاي مالي	(۳,۰۹۸)	(۵۸)

برآورد شرکت از تغییرات هزینه های مالی :

دوره ۱۲ ماهه منتهي به ۱۴۰۴/۱۲/۲۹	روند آتی عملیات همانند سال جاری پیش بینی میگردد

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
۱۱,۰۱۰,۲۴۲	۱,۱۰۱,۰۲۴	۱۸,۵۴۰,۸۲۸	(۷,۴۹۸,۰۰۰)	۰

سایر برنامه های با اهمیت شرکت

دوره ۱۲ ماهه منتهي به ۱۴۰۴/۱۲/۲۹	روند آتی عملیات همانند سال جاری پیش بینی میگردد

سایر توضیحات با اهمیت

«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

						دفعات حضور در جلسات				جمع حقوق و مزایا و پاداش
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؟	هيات مديره	كميته حسابرسی	كميته انتصابات	ساير كميته ها
احمد بهاروندي	عضو هيئت مديره	۱۴۰۳/۰۴/۱۹	خير	۷۰,۵۸۴	خير	بلي	۵۴	۰	۰	۱۲
محمدرضا خورسندي	رئيس هيئت مديره	۱۴۰۳/۰۴/۱۹	بلي	۷۴,۱۱۰	خير	بلي	۵۴	۰	۰	۰
مسعود شريفات	نايب رييس هيئت مديره	۱۴۰۳/۰۴/۱۹	بلي	۱۵,۱۸۸	خير	بلي	۵۳	۸	۰	۱۳
رضا راضي زاده	عضو هيئت مديره	۱۴۰۳/۰۴/۱۹	خير	۱۲,۴۸۰	خير	بلي	۵۴	۰	۰	۱۱
مهدي گودرزي	عضو هيئت مديره	۱۴۰۳/۰۴/۱۹	بلي	۱۲,۰۰۰	خير	بلي	۳۸	۰	۰	۹
تعداد جلسات هيات مديره برگزار شده طی سال مالی منتهی به ۱۴۰۳/۱۲/۳۰							۵۴	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			۸	جلسه می باشد.
تعداد جلسات کمیته انتصابات برگزار شده طی سال مالی منتهی به ۱۴۰۳/۱۲/۳۰			۰	جلسه می باشد.
تعداد جلسات سایر کمیته های تخصصی هیات مدیره برگزار شده طی سال مالی منتهی به ۱۴۰۳/۱۲/۳۰			۲۰	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 هيئت مديره	موظف	دكترا	علوم اقتصادي	
مهدي سيف عليشاهي	رضا راضي زاده	2802805916				عضو هيئت مديره	موظف	دكترا	حسابداري	
محمدرضا خورسندي	محمدرضا خورسندي	3256177840				رئيس هيئت مديره	غير موظف	كارشناسي	مديريت	
حسين طلاكش نائيني	مهدي گودرزي	0052004929				عضو هيئت مديره	موظف	كارشناسي	علوم بانكي	
مسعود شريفات	مسعود شريفات	5279823929				نايب رئيس هيئت مديره	غير موظف	دكترا	اقتصاد	