اطلاعات و صورت‌های مالی تلفیقی

شرکت: بانک کار آفرین	سرمایه ثبت شده: 50,000,000
نماد: وکار	سرمایه ثبت نشده: 0
کد صنعت (ISIC): 571918	اطلاعات و صورت‌های مالی تلفیقی 12 ماهه منتهی به 1402/12/29 (حسابرسی شده)
سال مالی منتهی به: 1402/12/29	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. 1-صورت‌هاي مالي تلفيقي و جداگانه بانک کارآفرين (شرکت سهامي عام) "بانک"، شامل صورت‌هاي وضعيت مالي به تاريخ 29 اسفند 1402 و صورت‌هاي سود و زيان، تغييرات در حقوق مالکانه و جريان‌هاي نقدي براي سال مالي منتهي به تاريخ مزبور و يادداشت‌هاي توضيحي 1 تا 70، توسط اين مؤسسه، حسابرسي شده است.

بند مسئولیت هیئت مدیره در قبال صورتهای مالی

2. 10-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 صورت‌هاي مالي عاري از تحريف بااهميت ناشي از تقلب يا اشتباه، بر عهده 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، 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. 11-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 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 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 بازبماند.
- 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 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 اطلاع‌رساني شود زيرا به‌طور معقول انتظار مي‌رود پيامدهاي نامطلوب اطلاع‌رساني 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.

اظهار نظر مشروط

4. به نظر اين مؤسسه، به استثناي آثار مورد مندرج در بند 2 و همچنين به استثناي آثار احتمالي مورد مندرج در بند 3 مباني اظهار¬نظر مشروط، صورت‌هاي مالي يادشده، وضعيت مالي گروه و بانک در تاريخ 29 اسفند 1402 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 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 اخلاق و رفتار حرفه‌اي حسابداران رسمي، 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 اظهار نظر مشروط، کافي و مناسب است.

مبانی اظهار نظر مشروط

5. 2-همانگونه که در يادداشت¬هاي توضيحي 2-35 و 2-36 صورت‌هاي مالي افشاء گرديده، دارايي‌هاي ثابت مشهود و نامشهود (طبقات زمين و سرقفلي) متعلق به بانک، بدون در نظر گرفتن زمين‌هاي متعلق به شرکت‌هاي فرعي و وابسته گروه در سال 1399 مورد تجديد ارزيابي قرار گرفته و در راستاي مفاد تبصره 1 ماده 149 قانون ماليات‌هاي مستقيم مابه¬التفاوت مزبور به سرمايه منتقل شده، ليکن در پايان سال مالي مورد گزارش در رعايت استانداردهاي حسابداري، به منظور اتخاذ رويه‌هاي حسابداري يکسان جهت اندازه‌گيري دارايي‌هاي گروه، زمين‌هاي متعلق به شرکت‌هاي فرعي و وابسته گروه بايد مورد تجديد ارزيابي قرار گرفته و همچنين بانک موظف به رعايت تناوب تجديد ارزيابي با توجه به تغييرات ارزش منصفانه دارايي‌هاي تجديد ارزيابي شده، مي‌باشد. بنابراين انجام تجديد ارزيابي و شناسايي مابه‌التفاوت مزبور در حساب‌ها ضروري بوده، ليکن به دليل نبود گزارشات کارشناسي درخصوص ارزش منصفانه دارايي‌هاي مزبور، تعيين ميزان تعديلات مورد لزوم نسبت به صورت‌هاي مالي، در حال حاضر براي اين مؤسسه امکان‌پذير نيست.

6. 3-پاسخ تأييديه‌هاي مستقل درخواستي در خصوص6 فقره سپرده‌هاي ارزي ديداري نزد بانک‌هاي خارجي به مبلغ 598 ميليارد ريال به شرح يادداشت توضيحي 4-26 صورت‌هاي مالي و بدهکاران موقت ارزي شامل مبلغ 142،271 ميليارد ريال به شرح يادداشت توضيحي 2-32 صورت‌هاي مالي واصل نگرديده و همچنين صورت ريز اقلام تشکيل دهنده بدهکاران موقت مزبور، قراردادها، درآمدهاي ناشي از آن، تضامين اخذ شده و مستندات مربوط به فقدان کنترل يا نفوذ نسبت به شرکت مرتبط با عمليات مذکور به اين موسسه ارايه نگرديده است. در نتيجه، اين مؤسسه قادر نبوده از طريق اعمال ساير روش¬هاي رسيدگي، نسبت به صحت و وجود مانده‌هاي مزبور و نيز آثار تعديلاتي که احتمالا در صورت دريافت پاسخ تأييديه‌هاي مزبور نسبت به صورت‌هاي مالي ضرورت مي‌يافت، اطمينان حاصل نمايد.

سایر بندهای توضیحی

7. 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 به‌منظور 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 مبناي اظهارنظر مشروط، مسأله زير به عنوان مساله عمده حسابرسي که در گزارش حسابرس اطلاع‌رساني مي‌شود، تعيين شده‌اند:

مسائل عمده حسابرسي

ذخيره مطالبات مشکوک الوصول

بر اساس يادداشت توضيحي 30 صورت‌هاي مالي، براي تسهيلات اعطايي طبق "دستورالعمل نحوه محاسبه ذخيره مطالبات موسسات اعتباري" مصوب شوراي پول و اعتبار (موضوع بخشنامه شماره 99/220977 مورخ 10 مهر 1399 بانک مرکزي جمهوري اسلامي ايران) ذخيره عمومي و اختصاصي جمعا به مبلغ 33،675 ميليارد ريال محاسبه و در حساب‌ها منظور شده است.

رويه حسابداري شرکت در خصوص طبقه‌بندي تسهيلات اعطايي و ذخيره مطالبات مشکوک الوصول مطابق با ضوابط مندرج در دستورالعمل طبقه‌بندي دارايي‌هاي موسسات اعتباري و نحوه محاسبه ذخيره مطالبات مؤسسات اعتباري مي‌باشد که به تفصيل در يادداشت‌هاي توضيحي 7-7 و 8-7 صورت‌هاي مالي افشاء گرديده است.

با توجه به موارد فوق، طبقه‌بندي مطالبات و به تبع آن شناسايي ذخيره مطالبات مشکوک الوصول، مستلزم انجام برآوردهاي قابل ملاحظه و اعمال قضاوت¬هاي متعدد توسط مديريت بوده، از اين¬رو اين موضوع به عنوان مسئله عمده حسابرسي مدنظر قرار گرفته است.

نحوه برخورد حسابرس

روش‌هاي حسابرسي براي اطمينان از صحت و کفايت ذخاير مطالبات مشکوک‌الوصول منظور شده در دفاتر و همچنين صحت طبقه‌بندي تسهيلات اعطايي و ساير مطالبات و افشاي آن، شامل موارد زير بوده، ليکن تنها به آن‌ها محدود نشده است:

•کسب شناخت از رويه‌هاي داخلي اجرايي و کنترل‌هاي داخلي بانک در رابطه با طبقه‌بندي مطالبات و محاسبات ذخاير مربوطه.

•رسيدگي و کنترل صحت محاسبات کاربرگ‌هاي ارائه شده توسط بانک با توجه به مباني محاسباتي مندرج در دستورالعمل نحوه محاسبه ذخيره مطالبات موسسات اعتباري.

•رسيدگي نمونه¬اي به¬منظور کنترل طبقه¬بندي مناسب مطالبات براساس دستورالعمل طبقه¬بندي دارايي¬هاي موسسات اعتباري.

•رسيدگي نمونه¬اي به مطالبات غيرجاري که در سال مالي جاري طبقه مربوط به آن در طبقات با کيفيت¬تر قرار گرفته باشد.

•بررسي آخرين اطلاعات مالي در دسترس مشتريان از جمله صورت‌هاي مالي.

•بررسي صورتجلسه¬هاي هيئت‌مديره، کميته¬هاي مربوط به چرخه تسهيلات و تصميمات اتخاذ شده در خصوص مطالبات مربوطه.

•کنترل و اخذ استعلام وضعيت اعتباري مشتري از سامانه‌هاي اعتبار سنجي.

•رسيدگي نمونه‌اي به مدارک و مستندات وثايق به منظور کسب اطمينان از صحت اطلاعات ثبت شده وثايق در کاربرگ ذخاير.

•بررسي پرونده‌هاي حقوقي و مکاتبات انجام شده با مشتريان بابت وصول مطالبات غيرجاري.

•بررسي تحليلي منطقي بودن نسبت ذخاير اخذ شده در هريک از طبقات سررسيد گذشته، معوق و مشکوک¬الوصول سال جاري و مقايسه آن با نسبت‌هاي سال¬هاي گذشته.

تاکید بر مطالب خاص

8. 6-ابهام نسبت به پيامدهاي آتي ماليات عملكرد، ماليات موضوع بندهاي (ب) و (پ) ماده 17 قانون رفع موانع توليد رقابت‌پذير و ارتقاء نظام مالي كشور و ماليات مربوط به تبصره 5 ماده 4 قانون جهش توليد مسكن

آخرين وضعيت ماليات عملكرد، ماليات قطعي شده¬ از 1 مهر 1400 تا 30 شهريور 1401 موضوع تبصره 5 ماده 4 قانون جهش توليد مسكن به مبلغ 21،000 ميليارد ريال و ماليات موضوع بند¬هاي (ب) و (پ) ماده 17 قانون رفع موانع توليد رقابت‌پذير و ارتقاء نظام مالي كشور در يادداشت‌هاي توضيحي 1- 43 و 2-44 صورت‌هاي مالي توصيف شده است. ذخاير مربوط به موضوعات مذكور با در نظر گرفتن موارد پذيرفته شده در آراي مشابه در شبكه بانكي و با فرض انجام افزايش سرمايه از محل سود تقسيم نشده براساس بند 3 ماده 14 قانون تأمين مالي توليد و زير ساخت¬ها و با توجه به الزامات دستورالعمل اجرايي اعطاي تسهيلات احداث و نوسازي مسكن مصوب بانك مركزي و بند 3 جلسه سيزدهم شوراي عالي مسكن برآورد گرديده است. مفاد اين بند، تأثيري بر اظهارنظر اين مؤسسه نداشته است.

9. 7-وضعيت اسناد مالكيت دارايي‌هاي ثابت و وثايق تمليكي

يادداشت‌هاي توضيحي 10-35 و 4-2-34 صورت‌هاي مالي، شامل 47 فقره املاک به مبلغ 3،424 ميليارد ريال، فاقد اسناد مالكيت رسمي به نام گروه است. همچنين تعداد 32 فقره املاک به مبلغ 248 ميليارد ريال با وجود مالكيت رسمي به نام بانک، فاقد اسناد تک‌برگ مي‌باشد. شايان ذكر است تعداد 109 فقره املاک از وثايق تمليكي بانک به مبلغ 685 ميليارد ريال داراي معارض بوده و اقدامات مديريت بانک به منظور رفع تعارض از املاک مزبور تاكنون منجر به نتيجه نشده است. مفاد اين بند، تأثيري بر اظهارنظر اين مؤسسه نداشته است.

10. 8-ابهام نسبت به وصول مطالبات از بانک مركزي

همانگونه كه در يادداشت توضيحي 1-3-26 صورت‌هاي مالي افشاء شده، در اواخر سال 1390 بابت مابه‌التفاوت نرخ ارز براساس مصوبه شماره 34030-90/م/ت 47698 مورخ 18 دي 1390 هيئت 5 نفره كارگروه ساماندهي مسائل ارزي، مبلغ 741 ميليارد ريال از حساب جاري بانک توسط بانک مركزي برداشت شده است. همچنين مبلغ 1.686 ميليارد ريال وجه التزام بابت مبلغ برداشت شده توسط بانک مركزي از بانک مطالبه شده، كه مديريت بانک نسبت به مبلغ برداشت شده و وجه التزام مزبور اعتراض نموده است. تعيين تكليف مورد ياد شده، منوط به هماهنگي با دولت و اخذ مجوزات لازم مي‌باشد، كه تاكنون به نتيجه نرسيده است. مفاد اين بند، تأثيري بر اظهارنظر اين مؤسسه نداشته است.

گزارش در مورد ساير اطلاعات

11. 9-مسئوليت ساير اطلاعات با هيئت مديره بانک است. ساير اطلاعات شامل گزارش تفسيري مديريت است. اظهارنظر اين مؤسسه نسبت به صورت‌هاي مالي، به ساير اطلاعات تسري ندارد و لذا اين مؤسسه نسبت به آن هيچ نوع اطمينانی ارائه نمي‌کند.
مسئوليت اين مؤسسه، مطالعه ساير اطلاعات به منظور تشخيص مغايرتهاي بااهميت بين ساير اطلاعات و صورت‌هاي مالي يا شناخت کسب شده توسط حسابرس در جريان حسابرسي، و يا مواردي است که به نظر مي‌رسد تحريفي بااهميت در ساير اطلاعات وجود دارد. در صورتيکه اين مؤسسه، بر اساس کار انجام شده، به اين نتيجه برسد که تحريفي بااهميت در ساير اطلاعات وجود دارد، بايد آن را گزارش کند.
همان‌طور که در مباني اظهارنظر مشروط عنوان گرديد، اين مؤسسه به اين نتيجه رسيده است که ساير اطلاعات از بابت موارد مندرج در بند 2 تحريف شده است. همچنين اين موسسه نتوانسته است شواهد حسابرسي کافي و مناسب بابت موارد مندرج در بند 3 دريافت کند. لذا، اين موسسه به‌دليل عدم دسترسي به اطلاعات لازم، نمي‌تواند نتيجه‌گيري کند که ساير اطلاعات از اين بابت حاوي تحريف بااهميت است يا خير.

گزارش در مورد ساير الزامات قانونی و قراردادی

12. 12-موارد عدم رعايت مرتبط با الزامات قانوني مقرر در اصلاحيه قانون تجارت و مفاد اساسنامه بانک به شرح زير است:
12-1.تکاليف مقرر در مجمع عمومي عادي صاحبان سهام مورخ 26 تير 1402 درخصوص بندهاي 6 تا 8 اين گزارش و برنامه‌ريزي جهت رعايت مفاد قانون تجارت، دستورالعمل حاکميت شرکتي، مقررات بانک مرکزي و مبارزه با پولشويي به نتيجه نهايي نرسيده است.

12-2.مفاد مواد 7 و 8 اساسنامه بانک در خصوص سقف مجاز تملک سهام بانک توسط اشخاص حقيقي و حقوقي و همچنين مفاد تبصره 1 ماده 7 اساسنامه بانک درخصوص ممنوعيت سهامداري اشخاص حقوقي که بخشي از سهام يا سرمايه آن¬ها متعلق به شرکت¬هاي دولتي مي‌باشد يا تحت مديريت بخش دولتي است.
12-3.مفاد ماده 11 اساسنامه بانک درخصوص تحصيل سهام بانک توسط شرکت‌هايي که بانک بر آن¬ها کنترل يا نفوذ دارد.
12-4.مفاد ماده 82 اساسنامه بانک درخصوص تعيين قائم مقام مديرعامل.
12-5.مفاد مواد 113، 114 و 132 اساسنامه بانک درخصوص رعايت ضوابط و مقررات بانک مرکزي در مورد اعطاي تسهيلات به اشخاص مرتبط، اعطاي تسهيلات به ذينفع واحد و سرمايه‌گذاري در سهام.
12-6.مفاد ماده 117 اساسنامه بانک درخصوص تضمين تسهيلات اعطايي از طريق سهام خود (شرکت فولاد جهان آراء اروند).
13. 13-طبق يادداشت توضيحي 66 صورت¬هاي مالي، طي سال مالي مورد گزارش، معاملات موضوع ماده 129 اصلاحيه قانون تجارت، انجام نشده است.
14. 14-گزارش هيئت‌مديره درخصوص فعاليت و وضع عمومي بانک، موضوع ماده 232 اصلاحيه قانون تجارت و ماده 105 اساسنامه، که به‌منظور 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 مورد مندرج در بندهاي مباني اظهارنظر مشروط، نظر اين مؤسسه به‌مورد بااهميتي که حاکي از مغايرت اطلاعات مندرج در گزارش مذکور با اسناد و مدارک ارائه شده از جانب هيئت‌مديره باشد، جلب نشده است.
15. 15-ضوابط و مقررات وضع شده توسط سازمان بورس و اوراق بهادار ("سازمان") در چارچوب چک ليست‌هاي ابلاغ شده آن سازمان، به شرح زير رعايت نشده است:
15-1.مفاد بندهاي 1، 2، 6 مکرر و بند 10 ماده 7 و ماده 13 دستورالعمل اجرايي افشاي اطلاعات شرکت‌هاي ثبت شده نزد سازمان درخصوص افشاي صورت‌هاي مالي و گزارش تفسيري مديريت سالانه حسابرسي شده بانک و گزارش فعاليت هيئت‌مديره حداقل 10 روز قبل از برگزاري مجمع عمومي عادي سالانه مورخ 26 تير 1402، افشاي فرم اطلاعات وضعيت عمليات ماهانه، حداکثر 5 روز کاري بعد از پايان هر ماه براي بهمن ماه، افشاي صورت‌هاي مالي سالانه شرکت‌هاي تحت کنترل حداکثر 4 ماه پس از سال

مالي، افشاي صورت‌هاي مالي ميان‌دوره‌اي شركت‌هاي تحت كنترل حداكثر 60 روز بعد از پايان دوره 6 ماهه، افشاي فوري اطلاعات بااهميت مربوط به برگ قطعي ماليات موضوع تبصره 5 ماده 4 قانون جهش توليد مسكن، افشاي فوري تاثير تغييرات نرخ ارز مطابق بخشنامه بانک مرکزي ج.ا.ا و افشاي فوري تغيير در وضعيت يکي از مشتريان عمده بانک،

15-2.مفاد مواد 3، 4 و 6 پيوست يک دستورالعمل پذيرش اوراق بهادار در بورس اوراق بهادار تهران در خصوص تركيب سهامداري مطابق با قوانين و مقررات مربوطه و سقف مجاز تملک سهام بانک و رعايت حداقل الزامات مقرر شده توسط بانک مرکزي،

15-3.مفاد تبصره¬هاي 3 و 5 ماده 7، تبصره 2 و 6 ماده 14، مواد 3، 8، 15، 22 و 28 دستورالعمل حاکميت شرکتي ناشران ثبت شده نزد سازمان درخصوص استقرار اصول حاکميت شرکتي در بانک و شرکت‌هاي فرعي، شناسايي، تصويب و مستندسازي معاملات با اشخاص وابسته و اظهارنظر کميته حسابرسي نسبت به معاملات مزبور، استقرار کنترل‌هاي داخلي اثربخش به منظور اطمينان از رعايت قوانين و مقررات، تركيب اکثريت اعضاي کميته¬ها خارج از اعضاي هيئت¬مديره، ارايه اقرارنامه اعضاي کميته‌هاي هئيت‌مديره به کميته انتصابات، استقرار فرآيند ارزيابي اثربخشي هيئت‌مديره و مديرعامل، کميته‌هاي تخصصي هيئت‌مديره و همچنين اعضاي هيئت‌مديره شرکت‌هاي فرعي و وابسته و مستندسازي آن، پيگيري مصوبات و تهيه گزارش از اجراي مصوبات هيئت‌مديره و ممنوعيت تملک سهام بانک به صورت مستقيم و يا غيرمستقيم توسط شرکتهاي فرعي گروه.

15-4.در راستاي تبصره ذيل ماده 40 حاکميت شرکتي ناشران ثبت شده نزد سازمان، کمک‌هاي عام‌المنفعه و هرگونه پرداخت‌هاي انجام شده در راستاي مسئوليت‌هاي اجتماعي در گزارش تفسيري مديريت و گزارش فعاليت هيئت‌مديره افشا گرديده است. در اين خصوص، پرداخت‌هاي انجام شده مطابق با مصوبه مجمع عمومي عادي سالانه مورخ 26 تير 1402 صاحبان سهام شرکت بوده است.

16. 16-در اجراي ابلاغيه چک‌ليست کنترل‌هاي داخلي حاکم بر گزارشگري مالي مصوب سازمان بورس و اوراق بهادار، چک‌ليست مزبور مورد ارزيابي اين مؤسسه قرار گرفته است. در اين‌خصوص رفع مغايرت مبالغ زير سيستم تسهيلات با مانده طبق دفاتر، بهبود و توسعه سيستم عمليات ارزي بانک، راه اندازي سامانه مناسب براي ثبت پرونده‌هاي حقوقي و بهبود نظام اعتبار سنجي مشتريان ضروري است.

17. 17-موارد عدم رعايت الزامات مقرر در قانون پولي و بانکي و نيز بخشنامه‌ها و مصوبات لازم‌الاجرا در نظام بانکي و قانون اجراي سياست‌هاي کلي اصل 44 قانون اساسي به‌صورت جداگانه همراه با ارسال نسخه‌اي از آن به بانک مرکزي ارسال گرديده است.

18. 18-براساس مفاد "آيين‌نامه ميزان و نحوه دريافت حق عضويت در صندوق ضمانت سپرده‌ها"، حق عضويت سالانه برابر با پنجاه صدم درصد (قبل از سال 1402 با نرخ‌هاي سي صدم و بيست و پنج صدم درصد) ميانگين مانده هفتگي هر حساب سپرده‌اي سال مالي قبل، تا سقف تضمين صندوق، تعيين شده است. بانک حق عضويت سال‌هاي 1393 لغايت 1401 را پرداخت نموده و از اين بابت مفاصا حساب نيز اخذ گرديده است. کنترل فرآيند محاسبات و تعيين حق عضويت سال‌هاي 1402 و 1403، مستلزم انجام حسابرسي خاص است.

19. 19-در اجراي ماده 4 رويه اجرايي حسابرسان در ارزيابي اجراي مقررات مبارزه با پولشويي و تأمين مالي تروريسم در شرکت‌هاي تجاري و مؤسسات 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، توسط اين مؤسسه مورد ارزيابي قرار گرفته، که موارد عدم رعايت، به مرکز اطلاعات مالي وزارت امور اقتصادي و دارايي ارسال شده است.

	موسسه حسابرسي تدوين و همكاران

سمت	امضاء کننده	شماره عضویت	زمان
شریک موسسه تدوین و همکاران	Mohammadkazem Rooholl‌ahi [Sign]		1403/04/13 21:27:50
مدیر موسسه تدوین و همکاران	Hamed Sayar [Sign]	841340	1403/04/13 21:29:22

صورت سود و زیان تلفیقی

کلیه مبالغ درج شده به میلیون ریال می باشد

شرح	دوره منتهي به ۱۴۰۲/۱۲/۲۹	تجدید ارائه شده ۱۴۰۱/۱۲/۲۹	درصد تغییرات
	حسابرسی شده	حسابرسی شده	
عملیات در حال تداوم:			
درآمد تسهیلات اعطایي و سپرده گذاری و اوراق بدهی	۱۱۴,۹۶۷,۵۶۸	۷۷,۵۲۳,۴۲۷	۴۸
هزینه سود سپرده‌ها	(۸۱,۹۷۰,۰۴۷)	(۵۶,۰۴۱,۴۲۱)	(۴۶)
خالص درآمد تسهیلات و سپرده گذاری	۳۲,۹۹۷,۵۲۱	۲۱,۴۸۲,۰۰۶	۵۴
فروش کالا و ارائه خدمات	۷۰,۶۲۵,۴۵۹	۹۵,۵۵۲,۲۰۳	(۲۶)
بهای تمام شده کالای فروش رفته و خدمات ارائه شده	(۶۶,۷۱۶,۰۰۶)	(۹۴,۵۷۶,۰۲۰)	۲۹
خالص فروش و بهای تمام شده	۳,۹۰۹,۴۵۳	۹۷۶,۱۸۳	۳۰۰
درآمد کارمزد	۱۶,۹۲۹,۱۳۲	۶,۲۸۸,۴۹۶	۱۶۹
هزینه کارمزد	(۸۳۴,۱۱۳)	(۲۶۲,۶۹۴)	(۲۱۸)
خالص درآمد کارمزد	۱۶,۰۹۵,۰۱۹	۶,۰۲۵,۸۰۲	۱۶۷
خالص سود (زیان) سرمایه گذاری‌ها	۱,۸۹۶,۷۷۲	۲,۸۶۰,۰۴۸	(۳۴)
خالص سود (زیان) مبادلات و معاملات ارزي	۱,۹۵۴,۵۲۸	۹۶۶,۸۸۴	۱۰۲

شرح	دوره منتهي به ۱۴۰۲/۱۲/۲۹	تجدید ارائه شده ۱۴۰۱/۱۲/۲۹	درصد تغییرات
	حسابرسی شده	حسابرسی شده	
سایر درآمدها و هزینه های عملیاتي	۹,۲۰۰,۰۸۷	۱,۴۵۶,۰۸۰	۵۳۲
جمع درآمدهاي عملياتي	۶۶,۰۵۳,۳۸۰	۳۳,۷۶۷,۰۰۳	۹۶
خالص سایر درآمدها و هزینه‌ها	۱,۲۶۸,۶۷۱	۳,۱۵۵,۶۲۸	(۶۰)
هزينه‌هاي اداري و عمومي	(۲۸,۰۷۵,۶۹۸)	(۱۵,۸۷۸,۶۳۴)	(۷۷)
هزینه مطالبات مشکوک الوصول	(۱۵,۳۷۳,۹۰۰)	(۳,۸۷۳,۳۶۷)	(۲۹۷)
هزينه‌هاي مالي	(۶۶۸,۹۹۴)	(۶۵۲,۱۵۰)	(۳)
هزینه استهلاک	(۱,۴۶۸,۲۲۳)	(۸۴۲,۷۷۰)	(۷۴)
سود(زیان) عملیات در حال تداوم قبل از مالیات	۲۱,۷۳۵,۲۳۶	۱۵,۶۷۵,۷۱۰	۳۹
مالیات بر درآمد سال جاری	(۱,۷۴۶,۰۲۳)	(۱,۱۰۷,۱۹۴)	(۵۸)
مالیات بر درآمد سال های قبل	۰	۰	۰
سود (زیان) خالص عملیات در حال تداوم	۱۹,۹۸۹,۲۱۳	۱۴,۵۶۸,۵۱۶	۳۷
عملیات متوقف شده:			
سود(زیان) خالص عملیات متوقف شده	۰	۰	۰
سود(زیان) خالص	۱۹,۹۸۹,۲۱۳	۱۴,۵۶۸,۵۱۶	۳۷
قابل انتساب به:			
مالکان شرکت اصلی	۱۹,۷۸۱,۷۳۱	۱۴,۱۰۷,۷۴۳	۴۰
منافع فاقد حق کنترل	۲۰۷,۴۸۲	۴۶۰,۷۷۳	(۵۷۶)
سود (زیان)پایه هر سهم (ریال)			
عملياتي (ریال)	۰	۰	۰
غیرعملیاتي(ریال)	۰	۰	۰
ناشی از عملیات در حال تداوم(ریال)	۰	۰	۰
ناشي از عملیات متوقف شده(ریال)	۰	۰	۰
سود(زیان) پایه هر سهم (ریال)	۰	۰	۰
سود (زیان) خالص هر سهم– ریال	۴۰۰	۳۱۷	۲۶
سرمایه	۵۰,۰۰۰,۰۰۰	۴۶,۰۰۰,۰۰۰	

دلایل تغییرات اطلاعات واقعی دوره منتهی به ۱۴۰۲/۱۲/۲۹
دلایل تغییرات اطلاعات واقعی دوره منتهی به ۱۴۰۱/۱۲/۲۹

صورت سود و زیان جامع تلفیقی

کلیه مبالغ درج شده به میلیون ریال می باشد

شرح	دوره منتهي به ۱۴۰۲/۱۲/۲۹	تجدید ارائه شده ۱۴۰۱/۱۲/۲۹	درصد تغییر
	حسابرسی شده	حسابرسی شده	
سود(زیان) خالص	۱۹,۹۸۹,۲۱۳	۱۴,۵۶۸,۵۱۶	۳۷
سایر اقلام سود و زیان جامع:			
مازاد تجدید ارزیابي داراييها	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	۱۹,۹۸۹,۲۱۳	۱۴,۵۶۸,۵۱۶	۳۷
قابل انتساب به :			
مالکان شرکت اصلی	۱۹,۷۸۱,۷۳۱	۱۴,۱۰۷,۷۴۳	۴۰
منافع فاقد حق کنترل	۲۰۷,۴۸۲	۴۶۰,۷۷۳	

صورت وضعیت مالی تلفیقی

کلیه مبالغ درج شده به میلیون ریال می باشد

دارایی‌ها	دوره منتهي به ۱۴۰۲/۱۲/۲۹	تجدید ارائه شده ۱۴۰۱/۱۲/۲۹	تجدید ارائه شده ۱۴۰۱/۰۱/۰۱	درصد تغییرات
	حسابرسی شده	حسابرسی شده	حسابرسی شده	
دارایی ها				
دارایی های ثابت مشهود	۳۴,۵۷۸,۷۸۲	۳۰,۲۰۴,۸۴۷	۲۵,۸۸۱,۱۲۵	۱۴
سرمایه گذاری در املاک	۰	۰	۰	۰

دارایی‌ها	دوره منتهي به ۱۴۰۲/۱۲/۲۹	تجدید ارائه شده ۱۴۰۱/۱۲/۲۹	تجدید ارائه شده ۱۴۰۱/۰۱/۰۱	درصد تغییرات
	حسابرسی شده	حسابرسی شده	حسابرسی شده	
سرقفلی	۵	۵	۶	۰
دارایی ها نامشهود	۱۸,۷۸۳,۴۹۰	۱۸,۱۶۰,۰۸۹	۱۵,۲۸۰,۰۹۸	۳
حساب ها و اسناد دریافتنی تجاری	۰	۰	۰	۰
مطالبات از شرکت های فرعی و وابسته	۵۸۷,۰۴۲	۰	۱,۵۱۷	
سرمایه گذاری در سهام و سایر اوراق بهادار	۶۶,۷۰۸,۲۳۳	۴۶,۰۱۰,۶۱۷	۵۴,۴۴۷,۷۳۰	۴۵
پیش پرداخت ها	۰	۰	۰	۰
موجودی مواد و کالا	۰	۰	۰	۰
سایر حساب های دریافتنی	۱۸۲,۷۰۵,۲۲۹	۱۱,۴۴۴,۵۹۸	۶,۴۱۲,۸۰۱	۱,۴۹۶
سایر دارایی ها	۱۱,۰۶۷,۸۹۴	۱۱,۱۰۹,۰۴۰	۷,۴۸۸,۸۵۳	۰
مطالبات دولت	۰	۰	۰	۰
تسهیلات اعطایی و مطالبات از اشخاص غیر دولتی	۵۴۳,۶۱۵,۲۲۴	۴۱۴,۵۷۱,۶۴۱	۳۷۰,۳۷۳,۳۷۷	۳۱
تسهیلات اعطایی و مطالبات از اشخاص دولتی	۰	۰	۰	۰
مطالبات از بانک ها و سایر موسسات اعتباری	۲۰,۸۵۱,۸۰۸	۹,۹۱۴,۹۱۶	۱۹,۱۳۷,۵۹۵	۱۱۰
سپرده قانونی	۸۱,۵۹۲,۲۶۴	۵۸,۸۰۸,۲۹۶	۵۱,۵۵۹,۶۱۵	۳۹
موجودی نقد	۳۶۱,۰۹۱,۶۲۷	۱۸,۰۵۵,۷۷۰	۲۱,۲۳۰,۹۲۶	۱,۹۰۰
جمع دارایی‌ها	۱,۳۳۱,۵۸۱,۵۹۸	۶۱۸,۲۷۹,۸۱۹	۵۷۱,۸۱۳,۶۴۳	۱۱۴
حقوق مالکانه و بدهي‌ها	دوره منتهي به ۱۴۰۲/۱۲/۲۹	تجدید ارائه شده ۱۴۰۱/۱۲/۲۹	تجدید ارائه شده ۱۴۰۱/۰۱/۰۱	درصد تغییرات
حقوق مالکانه				
سرمایه	۵۰,۰۰۰,۰۰۰	۴۶,۰۰۰,۰۰۰	۳۹,۵۰۰,۰۰۰	۹
افزایش سرمایه در جریان	۰	۰	۰	۰
سهام شرکت اصلی در مالکیت شرکت فرعی	(۷۶,۸۴۱)	(۱۰,۱۷۰)	(۵۴۳,۰۹۹)	(۶۵۶)
صرف سهام	۰	۰	۰	۰
صرف سهام خزانه	۰	۰	۰	۰
اندوخته قانوني	۱۳,۱۹۱,۸۱۶	۱۰,۳۲۶,۱۱۷	۸,۲۳۹,۸۳۲	۲۸
سایر اندوخته‌ها	۷,۵۸۹,۶۸۴	۱,۶۱۱,۳۰۱	۳,۲۳۹,۲۳۷	۳۷۱

دارایی‌ها	دوره منتهي به ۱۴۰۲/۱۲/۲۹	تجدید ارائه شده ۱۴۰۱/۱۲/۲۹	تجدید ارائه شده ۱۴۰۱/۰۱/۰۱	درصد تغییرات
	حسابرسی شده	حسابرسی شده	حسابرسی شده	
مازاد تجدید ارزیابي داراييها	۱,۵۶۲,۹۱۰	۱,۵۶۲,۹۱۰	۱,۵۶۲,۹۱۰	۰
تفاوت تسعیر ارز عملیات خارجی	۰	۰	۰	۰
سود (زیان) انباشته	۱۳,۱۷۵,۵۰۶	۱۲,۹۷۸,۱۸۲	۱۲,۰۷۳,۰۴۶	۲
سهام خزانه	(۴,۷۸۷,۳۹۷)	(۷۰۳,۱۰۶)	(۴۷۴,۲۱۷)	(۵۸۱)
حقوق مالکانه قابل انتساب به مالکان شرکت اصلی	۸۰,۶۵۵,۶۷۸	۷۱,۷۶۵,۲۳۴	۶۳,۵۹۷,۷۰۹	۱۲
منافع فاقد حق کنترل	۳,۵۷۷,۶۴۰	۳,۲۸۳,۷۸۲	۳,۷۱۶,۹۹۲	۹
جمع حقوق مالکانه	۸۴,۲۳۳,۳۱۸	۷۵,۰۴۹,۰۱۶	۶۷,۳۱۴,۷۰۱	۱۲
بدهی‌ها				
ذخیره مزاياي پايان خدمت و تعهدات بازنشستگی کارکنان	۳,۹۱۴,۹۳۹	۲,۸۹۹,۹۶۹	۱,۸۳۷,۶۴۳	۳۵
ذخایر و سایر بدهی ها	۷۶,۳۶۲,۸۵۱	۲۴,۴۱۴,۶۲۸	۱۲,۴۲۹,۹۶۷	۲۱۳
ذخیره مالیات عملکرد	۳,۵۶۶,۸۸۷	۲,۵۷۵,۳۲۹	۱,۷۵۰,۵۱۰	۳۹
حساب ها و اسناد پرداختنی تجاری	۰	۰	۰	۰
سود سهام پرداختنی	۵۰,۶۶۱	۴۰,۲۹۹	۳۰,۷۴۷	۲۶
پیش دریافت	۰	۰	۰	۰
سپرده های مشتریان	۱۴۹,۵۸۷,۷۵۸	۱۵۳,۴۳۷,۷۳۵	۱۱۱,۸۸۱,۲۴۷	(۳)
بدهی به بانک ها و سایر موسسات اعتباری	۵۲۱,۸۰۰,۶۴۱	۸,۸۴۵,۵۵۶	۴۵,۵۵۰,۹۹۲	۵,۷۹۹
جمع بدهی های قبل از حقوق صاحبان سپرده های سرمایه گذاری	۷۵۵,۲۸۳,۷۳۷	۱۹۲,۲۱۳,۵۱۶	۱۷۳,۴۸۱,۱۰۶	۲۹۳
حقوق صاحبان سپرده‌های سرمایه‌گذاری	۴۸۲,۰۶۴,۵۴۳	۳۵۱,۰۱۷,۲۸۷	۳۳۱,۰۱۷,۸۳۶	۳۷
جمع بدهی‌ها	۱,۲۳۷,۳۴۸,۲۸۰	۵۴۳,۲۳۰,۸۰۳	۵۰۴,۴۹۸,۹۴۲	۱۲۸
جمع بدهي‌ها و حقوق مالکانه	۱,۳۲۱,۵۸۱,۵۹۸	۶۱۸,۲۷۹,۸۱۹	۵۷۱,۸۱۳,۶۴۳	۱۱۴

صورت تغییرات در حقوق مالکانه - تلفیقي

کلیه مبالغ درج شده به میلیون ریال می باشد

شرح	سرمایه	سهام شرکت اصلي در مالکیت فرعي	افزایش سرمایه در جریان	صرف سهام	صرف سهام خزانه	اندوخته قانونی	سایر اندوخته‌ها	مازاد تجدید ارزیابی دارایی‌ها	تفاوت تسعیر ارز عملیات خارجی	سود انباشته	سهام خزانه	قابل انتساب به مالکان شرکت اصلی	منافع فاقد حق کنترل	جمع کل
مانده در ۱۴۰۱/۰۱/۰۱	۳۹,۵۰۰,۰۰۰	(۵۴۳,۰۹۹)	۰	۰	۰	۸,۲۳۹,۸۳۲	۳,۲۳۹,۲۳۷	۱,۵۶۲,۹۱۰	۰	۱۲,۰۷۳,۰۴۶	(۴۷۴,۲۱۷)	۶۳,۵۹۷,۷۰۹	۳,۷۱۶,۹۹۲	۶۷,۳۱۴,۷۰۱
اصلاح اشتباهات	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰
تغییر در رویه‌های حسابداری	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰
مانده تجدید ارائه شده در ۱۴۰۱/۰۱/۰۱	۳۹,۵۰۰,۰۰۰	(۵۴۳,۰۹۹)	۰	۰	۰	۸,۲۳۹,۸۳۲	۳,۲۳۹,۲۳۷	۱,۵۶۲,۹۱۰	۰	۱۲,۰۷۳,۰۴۶	(۴۷۴,۲۱۷)	۶۳,۵۹۷,۷۰۹	۳,۷۱۶,۹۹۲	۶۷,۳۱۴,۷۰۱
تغییرات حقوق مالکانه در سال ۱۴۰۱/۱۲/۲۹														
سود(زیان) خالص گزارش شده در صورت‌هاي مالي سال ۱۴۰۱/۱۲/۲۹										۱۴,۱۰۷,۷۴۳	۰	۱۴,۱۰۷,۷۴۳	۴۶۰,۷۷۳	۱۴,۵۶۸,۵۱۶
اصلاح اشتباهات	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰
تغییر در رویه‌های حسابداری	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰
سود خالص تجدید ارائه شده سال ۱۴۰۱/۱۲/۲۹	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۱۴,۱۰۷,۷۴۳	۰	۱۴,۱۰۷,۷۴۳	۴۶۰,۷۷۳	۱۴,۵۶۸,۵۱۶
سایر اقلام سود و زیان جامع پس از کسر مالیات								۰	۰			۰	۰	۰
سود(زیان) جامع سال ۱۴۰۱/۱۲/۲۹	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۱۴,۱۰۷,۷۴۳	۰	۱۴,۱۰۷,۷۴۳	۴۶۰,۷۷۳	۱۴,۵۶۸,۵۱۶
سود سهام مصوب										(۶,۳۲۰,۰۰۰)		(۶,۳۲۰,۰۰۰)	(۳۱۸,۹۸۸)	(۶,۶۳۸,۹۸۸)
افزایش سرمایه	۶,۵۰۰,۰۰۰			۰	۰		(۲,۹۵۸,۰۵۳)	۰	۰	(۳,۵۴۱,۹۴۷)		۰	۰	۰

شرح	سرمایه	سهام شرکت اصلي در مالکیت فرعي	افزایش سرمایه در جریان	صرف سهام	صرف سهام خزانه	اندوخته قانونی	سایر اندوخته‌ها	مازاد تجدید ارزیابی دارایی‌ها	تفاوت تسعیر ارز عملیات خارجی	سود انباشته	سهام خزانه	قابل انتساب به مالکان شرکت اصلی	منافع فاقد حق کنترل	جمع کل
افزایش سرمایه در جریان			۰	۰			۰		۰			۰	۰	۰
سهام شرکت اصلی در مالکیت شرکت فرعی		۵۳۲,۹۲۸										۵۳۲,۹۲۸	۰	۵۳۲,۹۲۸
خرید سهام خزانه											(۲۹۳,۰۷۶)	(۲۹۳,۰۷۶)	۰	(۲۹۳,۰۷۶)
فروش سهام خزانه											۶۴,۱۸۷	۶۴,۱۸۷	۰	۶۴,۱۸۷
سود (زیان) حاصل از فروش سهام خزانه					۰							۰	۰	۰
انتقال از سایر اقلام حقوق مالکانه به سود و زیان انباشته					۰			۰	۰	۷۶,۴۷۰	۰	۷۶,۴۷۰	(۵۷۵,۷۲۲)	(۴۹۹,۲۵۲)
تخصیص به اندوخته قانونی						۲,۰۸۶,۲۸۵				(۲,۰۹۲,۳۶۱)		(۶,۰۷۶)	۷۲۸	(۵,۳۴۸)
تخصیص به سایر اندوخته‌ها							۱,۳۳۰,۱۱۷			(۱,۳۲۴,۷۶۹)		۵,۳۴۸	۰	۵,۳۴۸
مانده تجدید ارائه شده در ۱۴۰۱/۱۲/۲۹	۴۶,۰۰۰,۰۰۰	(۱۰,۱۷۱)	۰	۰	۰	۱۰,۳۲۶,۱۱۷	۱,۶۱۱,۳۰۱	۱,۵۶۲,۹۱۰	۰	۱۲,۹۷۸,۱۸۲	(۷۰۳,۱۰۶)	۷۱,۷۶۵,۲۳۳	۳,۲۸۳,۷۸۳	۷۵,۰۴۹,۰۱۶
تغییرات حقوق مالکانه در ۱۴۰۲/۱۲/۲۹														
سود خالص ۱۴۰۲/۱۲/۲۹		۰								۱۹,۷۸۱,۷۳۱		۱۹,۷۸۱,۷۳۱	۲۰۷,۴۸۲	۱۹,۹۸۹,۲۱۳
سایر اقلام سود و زیان جامع پس از کسر مالیات		۰						۰	۰			۰	۰	۰

شرح	سرمایه	سهام شرکت اصلي در مالکیت فرعي	افزایش سرمایه در جریان	صرف سهام	صرف سهام خزانه	اندوخته قانونی	سایر اندوخته‌ها	مازاد تجدید ارزیابی دارایی‌ها	تفاوت تسعیر ارز عملیات خارجی	سود انباشته	سهام خزانه	قابل انتساب به مالکان شرکت اصلی	منافع فاقد حق کنترل	جمع کل
سود(زیان) جامع در ۱۴۰۲/۱۲/۲۹	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۱۹,۷۸۱,۷۳۱	۰	۱۹,۷۸۱,۷۳۱	۲۰۷,۴۸۲	۱۹,۹۸۹,۲۱۳
سود سهام مصوب	۰									(۷,۴۹۱,۱۹۴)		(۷,۴۹۱,۱۹۴)	(۴۷۳,۶۵۷)	(۷,۹۶۴,۸۵۱)
افزایش سرمایه	۴,۰۰۰,۰۰۰	۰		۰	۰		(۱,۱۸۶,۱۰۲)	۰	۰	(۲,۸۱۳,۸۹۸)		۰	۰	۰
افزایش سرمایه در جریان	۰	۰	۰									۰	۰	۰
سهام شرکت اصلی در مالکیت شرکت فرعی		(۶۶,۶۷۰)										(۶۶,۶۷۰)	۰	(۶۶,۶۷۰)
خرید سهام خزانه		۰									(۴,۲۶۴,۶۸۳)	(۴,۲۶۴,۶۸۳)	۰	(۴,۲۶۴,۶۸۳)
فروش سهام خزانه		۰									۱۸۰,۳۹۲	۱۸۰,۳۹۲	۰	۱۸۰,۳۹۲
سود (زیان) حاصل از فروش سهام خزانه		۰				۰						۰	۰	۰
انتقال از سایر اقلام حقوق مالکانه به سود و زیان انباشته		۰				۰		۰	۰	۷۷۰,۹۹۴		۷۷۰,۹۹۴	۵۳۹,۹۰۷	۱,۳۱۰,۹۰۱
تخصیص به اندوخته قانونی		۰				۲,۸۶۵,۶۹۹				(۲,۸۸۵,۸۲۴)		(۲۰,۱۲۵)	۲۰,۱۲۵	۰
تخصیص به سایر اندوخته‌ها		۰					۷,۱۶۴,۴۸۵			(۷,۱۶۴,۴۸۵)		۰	۰	۰
مانده در ۱۴۰۲/۱۲/۲۹	۵۰,۰۰۰,۰۰۰	(۷۶,۸۴۱)	۰	۰	۰	۱۳,۱۹۱,۸۱۶	۷,۵۸۹,۶۸۴	۱,۵۶۲,۹۱۰	۰	۱۳,۱۷۵,۵۰۶	(۴,۷۸۷,۳۹۷)	۸۰,۶۵۵,۶۷۸	۳,۵۷۷,۶۴۰	۸۴,۲۳۳,۳۱۸

صورت جریان نقدی- تلفیقی

کلیه مبالغ درج شده به میلیون ریال می باشد

شرح	دوره منتهي به ۱۴۰۲/۱۲/۲۹	تجدید ارائه شده ۱۴۰۱/۱۲/۲۹	درصد تغییر

شرح	دوره منتهی به ۱۴۰۲/۱۲/۲۹	تجدید ارائه شده ۱۴۰۱/۱۲/۲۹	درصد تغییر
	حسابرسی شده	حسابرسی شده	
جریانهای نقدی حاصل از فعالیت‌هاي عملیاتي:			
نقد حاصل از عملیات	۳۵۱,۳۳۰,۷۲۸	۶,۹۱۸,۱۲۷	۴,۹۷۸
پرداخت‌های نقدی بابت مالیات بر درآمد	(۱,۵۸۹,۹۳۹)	(۴۰۷,۵۰۶)	(۲۹۰)
جریان خالص ورود (خروج) نقد حاصل از فعالیت‌هاي عملیاتي	۳۴۹,۷۴۰,۷۸۹	۶,۵۱۰,۶۲۱	۵,۲۷۲
فعالیت‌هاي سرمایه‌گذاری			
وجوه پرداختي بابت تحصیل دارایی‌هاي ثابت مشهود	(۷,۸۹۱,۵۰۳)	(۹,۴۳۵,۷۴۵)	۱۶
وجوه دریافتی بابت فروش دارایی‌هاي ثابت مشهود	۱,۱۳۵,۲۸۸	۱,۱۱۲,۵۰۲	۲
وجوه پرداختي بابت تحصیل دارایی‌هاي نامشهود	(۶۵۱,۹۹۹)	۰	(∞)
وجوه دریافتی بابت فروش دارایی‌هاي نامشهود	۰	۴۶۰,۸۴۰	(۱۰۰)
وجوه پرداختي بابت تحصیل املاک و مستغلات غیر عملیاتی	۰	۰	۰
وجوه دریافتی بابت فروش املاک و مستغلات غیر عملیاتی	۰	۰	۰
جریان خالص ورود (خروج) وجه نقد ناشی از فعالیت‌هاي سرمایه‌گذاری	(۷,۴۰۸,۲۱۴)	(۷,۸۶۲,۴۰۳)	۶
جریان خالص ورود (خروج) وجه نقد قبل از فعالیت‌های تامین مالی	۳۴۲,۳۳۲,۵۷۵	(۱,۳۵۱,۷۸۲)	۲۵,۴۲۵
فعالیت‌هاي تأمین مالي			
دریافت‌های نقدی حاصل از افزایش سرمایه	۰	۰	۰
دریافت‌های نقدی حاصل از صرف سهام	۰	۰	۰
دریافت‌های نقدی حاصل از فروش سهام خزانه	۳,۹۳۰,۹۳۲	۳,۴۰۶,۹۸۱	۱۵
پرداخت‌های نقدی برای خرید سهام خزانه	(۴,۳۳۱,۳۶۲)	(۷۹۲,۳۲۵)	(۴۴۷)
دریافت‌های نقدی حاصل از تسهیلات	۰	۰	۰
پرداخت‌های نقدی بابت اصل تسهیلات	۰	۰	۰
پرداخت‌های نقدی بابت سود تسهیلات	۰	۰	۰
دریافت‌های نقدی حاصل از انتشار اوراق مشارکت	۰	۰	۰
پرداخت‌های نقدی بابت اصل اوراق مشارکت	۰	۰	۰
پرداخت‌های نقدی بابت سود اوراق مشارکت	۰	۰	۰
دریافت‌های نقدی حاصل از انتشار اوراق خرید دین	۰	۰	۰

شرح	دوره منتهي به ۱۴۰۲/۱۲/۲۹	تجدید ارائه شده ۱۴۰۱/۱۲/۲۹	درصد تغییر
	حسابرسی شده	حسابرسی شده	
پرداخت‌های نقدی بابت اصل اوراق خرید دین	۰	۰	۰
پرداخت‌های نقدی بابت سود اوراق خرید دین	۰	۰	۰
پرداخت‌های نقدی بابت اصل اقساط اجاره سرمایه‌ای	۰	۰	۰
پرداخت‌های نقدی بابت سود اجاره سرمایه‌ای	۰	۰	۰
پرداخت‌های نقدی بابت سود سهام	(۷,۹۵۴,۴۸۹)	(۶,۶۲۹,۴۳۶)	(۲۰)
جریان خالص ورود (خروج) نقد حاصل از فعالیت‌هاي تامين مالي	(۸,۲۵۴,۹۱۹)	(۴,۰۱۴,۷۸۰)	(۱۰۸)
خالص افزایش (کاهش) در موجودی نقد	۳۳۳,۹۷۷,۶۵۶	(۵,۳۶۶,۵۶۲)	۶,۳۲۳
مانده موجودی نقد در ابتدای سال	۱۸,۰۵۵,۷۷۰	۲۱,۲۳۰,۹۲۶	(۱۵)
تاثیر تغییرات نرخ ارز	۹,۰۵۸,۲۰۱	۲,۱۹۱,۴۰۶	۳۱۳
مانده موجودی نقد در پایان سال	۳۶۱,۰۹۱,۶۲۷	۱۸,۰۵۵,۷۷۰	
معاملات غیرنقدي	۲,۳۲۲,۸۷۱	۴,۶۱۶,۹۶۲	(۵۰)
دلایل تغییرات اطلاعات واقعی دوره منتهی به ۱۴۰۲/۱۲/۲۹			
دلایل تغییرات اطلاعات واقعی دوره منتهی به ۱۴۰۱/۱۲/۲۹			

صورت سود و زیان

کلیه مبالغ درج شده به میلیون ریال می باشد

شرح	دوره منتهي به ۱۴۰۲/۱۲/۲۹	تجدید ارائه شده ۱۴۰۱/۱۲/۲۹	درصد تغییرات
	حسابرسی شده	حسابرسی شده	
عملیات در حال تداوم:			
درآمد تسهیلات اعطايي و سپرده گذاری و اوراق بدهی	۱۱۳,۸۹۲,۰۰۲	۷۶,۵۹۱,۹۳۵	۴۹
هزینه سود سپرده‌ها	(۸۲,۰۴۶,۲۶۸)	(۵۶,۰۶۰,۲۸۰)	(۴۶)
خالص درآمد تسهیلات و سپرده گذاری	۳۱,۸۴۵,۷۳۴	۲۰,۵۳۱,۶۵۵	۵۵
درآمد کارمزد	۱۶,۳۵۸,۲۴۹	۵,۷۷۸,۰۹۶	۱۸۳
هزینه کارمزد	(۸۳۰,۲۴۳)	(۲۶۰,۴۵۸)	(۲۱۹)

شرح	دوره منتهي به ۱۴۰۲/۱۲/۲۹	تجدید ارائه شده ۱۴۰۱/۱۲/۲۹	درصد تغییرات
	حسابرسی شده	حسابرسی شده	
خالص درآمد کارمزد	۱۵,۵۲۸,۰۰۶	۵,۵۱۷,۶۳۸	۱۸۱
خالص سود (زیان) سرمایه گذاری‌ها	۳,۳۷۴,۴۷۸	۲,۶۱۰,۰۳۸	۲۹
خالص سود (زیان) مبادلات و معاملات ارزي	۱,۹۵۴,۵۳۵	۹۶۵,۴۹۶	۱۰۲
سایر درآمدها و هزینه های عملیاتي	۹,۲۳۲,۲۲۰	۱,۴۱۷,۶۶۰	۵۵۱
جمع درآمدهاي عملياتي	۶۱,۹۳۴,۹۷۳	۳۱,۰۴۲,۴۸۷	۱۰۰
خالص سایر درآمدها و هزینه‌ها	(۵۲,۰۵۰)	۱,۹۶۱,۲۳۹	(۱۰۳)
هزینه‌هاي اداري و عمومي	(۲۵,۹۶۸,۳۳۴)	(۱۴,۳۴۲,۸۹۸)	(۸۱)
هزینه مطالبات مشکوک الوصول	(۱۵,۵۳۹,۱۱۶)	(۳,۹۰۷,۶۸۸)	(۲۹۸)
هزینه‌هاي مالي	(۳,۰۹۸)	(۱۹,۵۴۴)	۸۴
هزینه استهلاک	(۱,۲۵۸,۹۶۳)	(۷۲۰,۲۴۱)	(۷۵)
سود(زیان) عملیات در حال تداوم قبل از مالیات	۱۹,۱۱۳,۴۱۲	۱۴,۰۱۳,۳۵۵	۳۶
مالیات بر درآمد سال جاری	(۵۷۲,۵۸۴)	(۵۰۲,۹۷۸)	(۱۴)
مالیات بر درآمد سال های قبل	۰	۰	۰
سود (زیان) خالص عملیات در حال تداوم	۱۸,۵۴۰,۸۲۸	۱۳,۵۱۰,۳۷۷	۳۷
عملیات متوقف شده:			
سود(زیان) خالص عملیات متوقف شده	۰	۰	۰
سود(زیان) خالص	۱۸,۵۴۰,۸۲۸	۱۳,۵۱۰,۳۷۷	۳۷
سود (زیان)پایه هر سهم (ریال)			
عملیاتي (ریال)	۰	۰	۰
غیرعملیاتي(ریال)	۰	۰	۰
ناشی از عملیات در حال تداوم(ریال)	۰	۰	۰
ناشي از عملیات متوقف شده(ریال)	۰	۰	۰
سود(زیان) پایه هر سهم (ریال)	۰	۰	۰
سود (زیان) خالص هر سهم– ریال	۳۷۱	۲۹۴	۲۶
سرمایه	۵۰,۰۰۰,۰۰۰	۴۶,۰۰۰,۰۰۰	

دلایل تغییرات اطلاعات واقعی دوره منتهی به ۱۴۰۲/۱۲/۲۹
دلایل تغییرات اطلاعات واقعی دوره منتهی به ۱۴۰۱/۱۲/۲۹

صورت سود و زیان جامع

کلیه مبالغ به میلیون ریال است

شرح	دوره منتهي به ۱۴۰۲/۱۲/۲۹	تجدید ارائه شده ۱۴۰۱/۱۲/۲۹	درصد تغییر
	حسابرسی شده	حسابرسی شده	
سود(زیان) خالص	۱۸,۵۴۰,۸۲۸	۱۳,۵۱۰,۳۷۷	۳۷.۲۳۳۹۷۹۴۸۱۱۰۵۵۲
سایر اقلام سود و زیان جامع:			
مازاد تجدید ارزیابي داراييها	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	۱۸,۵۴۰,۸۲۸	۱۳,۵۱۰,۳۷۷	۳۷.۲۳۳۹۷۹۴۸۱۱۰۵۵۲

صورت وضعیت مالی

کلیه مبالغ درج شده به میلیون ریال می باشد

دارایی‌ها	دوره منتهي به ۱۴۰۲/۱۲/۲۹	تجدید ارائه شده ۱۴۰۱/۱۲/۲۹	تجدید ارائه شده ۱۴۰۱/۰۱/۰۱	درصد تغییرات
	حسابرسی شده	حسابرسی شده	حسابرسی شده	
دارایی ها				
دارایی های ثابت مشهود	۳۲,۰۴۲,۰۶۲	۲۸,۱۱۰,۹۴۳	۲۷,۲۳۳,۹۶۶	۱۴
دارایی ها نامشهود	۱۸,۷۳۹,۵۸۲	۱۸,۱۰۷,۹۶۷	۱۵,۱۰۳,۹۶۲	۳
مطالبات از شرکت های فرعی و وابسته	۹,۳۰۷,۹۷۳	۵,۳۰۹,۲۱۷	۳,۰۷۹,۷۳۵	۷۵
سرمایه گذاری در سهام و سایر اوراق بهادار	۵۳,۲۶۵,۳۸۷	۳۶,۲۲۰,۲۴۲	۴۶,۴۳۶,۹۶۳	۴۷
سایر حساب های دریافتنی	۱۷۰,۸۲۵,۶۹۱	۸,۱۶۳,۶۳۲	۴,۱۴۵,۵۴۸	۱,۹۹۳

دارایی‌ها	دوره منتهي به ۱۴۰۲/۱۲/۲۹	تجدید ارائه شده ۱۴۰۱/۱۲/۲۹	تجدید ارائه شده ۱۴۰۱/۰۱/۰۱	درصد تغییرات
	حسابرسی شده	حسابرسی شده	حسابرسی شده	
سایر دارایی ها	۱۰,۵۶۸,۸۸۳	۱۰,۸۳۶,۰۶۴	۷,۱۶۹,۶۷۵	(۳)
مطالبات دولت	۰	۰	۰	۰
تسهیلات اعطایی و مطالبات از اشخاص غیر دولتی	۵۴۱,۶۶۶,۱۱۰	۴۱۳,۲۲۹,۶۶۴	۳۶۷,۸۵۶,۰۴۱	۳۱
تسهیلات اعطایی و مطالبات از اشخاص دولتی	۰	۰	۰	۰
مطالبات از بانک ها و سایر موسسات اعتباری	۲۰,۸۵۱,۸۰۸	۹,۹۱۴,۹۱۶	۱۹,۱۳۷,۵۹۵	۱۱۰
سپرده قانونی	۸۱,۵۹۲,۲۶۴	۵۸,۸۰۸,۲۹۶	۵۱,۵۵۹,۶۱۵	۳۹
موجودی نقد	۳۵۹,۲۷۷,۶۷۹	۱۷,۸۱۳,۸۳۲	۲۰,۴۹۵,۰۷۹	۱,۹۱۷
جمع دارایی‌ها	۱,۲۹۸,۱۳۷,۴۳۹	۶۰۶,۵۱۴,۷۷۳	۵۶۲,۲۱۸,۱۷۹	۱۱۴
حقوق مالکانه و بدهی‌ها	دوره منتهی به ۱۴۰۲/۱۲/۲۹	تجدید ارائه شده ۱۴۰۱/۱۲/۲۹	تجدید ارائه شده ۱۴۰۱/۰۱/۰۱	درصد تغییرات
حقوق مالکانه				
سرمایه	۵۰,۰۰۰,۰۰۰	۴۶,۰۰۰,۰۰۰	۳۹,۵۰۰,۰۰۰	۹
افزایش سرمایه در جریان	۰	۰	۰	۰
صرف سهام	۰	۰	۰	۰
اندوخته صرف سهام	۰	۰	۰	۰
اندوخته قانوني	۱۲,۷۴۰,۲۱۰	۹,۹۵۹,۰۸۵	۷,۹۳۲,۵۲۸	۲۸
سایر اندوخته‌ها	۷,۱۳۵,۸۰۷	۱,۱۸۶,۱۰۲	۲,۹۵۸,۰۵۴	۵۰۲
مازاد تجدید ارزیابي دارایي‌ها	۹۵۳	۹۵۳	۹۵۳	۰
تفاوت تسعیر ارز عملیات خارجی	۰	۰	۰	۰
سود (زیان) انباشته	۱۱,۰۱۰,۲۴۲	۱۲,۶۹۸,۲۴۳	۱۲,۲۶۲,۴۷۲	(۱۳)
سهام خزانه	(۴,۶۴۰,۸۳۲)	(۵۵۶,۵۳۲)	(۴۷۴,۱۸۹)	(۷۳۴)
جمع حقوق مالکانه	۷۶,۲۴۶,۳۸۰	۶۹,۲۸۷,۸۵۱	۶۲,۱۷۹,۸۱۸	۱۰
بدهی‌ها				
ذخیره مزایاي پایان خدمت و تعهدات بازنشستگی کارکنان	۳,۶۴۵,۱۱۵	۲,۶۹۲,۳۰۴	۱,۷۱۸,۵۱۵	۳۵
ذخایر و سایر بدهی ها	۶۶,۵۲۴,۰۲۱	۲۰,۵۶۳,۰۳۱	۱۱,۰۴۴,۲۳۰	۲۲۴
ذخیره مالیات عملکرد	۲,۳۷۱,۶۱۳	۱,۹۲۴,۱۵۹	۱,۲۹۶,۰۵۱	۲۳

دارایی‌ها	دوره منتهي به ۱۴۰۲/۱۲/۲۹	تجدید ارائه شده ۱۴۰۱/۱۲/۲۹	تجدید ارائه شده ۱۴۰۱/۰۱/۰۱	درصد تغییرات
	حسابرسی شده	حسابرسی شده	حسابرسی شده	
سود سهام پرداختنی	۲۴,۸۳۴	۴۰,۲۹۹	۳۰,۷۴۷	(۳۸)
اوراق بدهی	۰	۰	۰	۰
سپرده های مشتریان	۱۵۰,۲۷۹,۰۳۰	۱۵۳,۸۳۵,۸۶۷	۱۱۲,۱۴۹,۵۰۱	(۲)
بدهی به بانک ها و سایر موسسات اعتباری	۵۱۶,۰۳۰,۰۵۵	۵,۸۳۷,۴۳۴	۴۱,۹۶۹,۹۱۱	۸,۷۴۰
جمع بدهی های قبل از حقوق صاحبان سپرده های سرمایه گذاری	۷۳۸,۸۷۴,۶۶۸	۱۸۴,۸۹۳,۰۹۴	۱۶۸,۲۰۸,۹۵۵	۳۰۰
حقوق صاحبان سپرده‌های سرمایه‌گذاری	۴۸۳,۰۱۶,۳۹۱	۳۵۲,۳۳۳,۸۲۸	۳۳۱,۸۲۹,۴۰۶	۳۷
جمع بدهی‌ها	۱,۲۲۱,۸۹۱,۰۵۹	۵۳۷,۲۲۶,۹۲۲	۵۰۰,۰۳۸,۳۶۱	۱۲۷
جمع بدهی‌ها و حقوق مالکانه	۱,۲۹۸,۱۳۷,۴۳۹	۶۰۶,۵۱۴,۷۷۳	۵۶۲,۲۱۸,۱۷۹	۱۱۴

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 انباشته	سهام خزانه	جمع کل
مانده در ۱۴۰۱/۰۱/۰۱	۳۹,۵۰۰,۰۰۰	۰	۰	۰	۷,۹۳۲,۵۲۹	۲,۹۵۸,۰۵۳	۹۵۳	۰	۱۲,۲۶۲,۴۷۲	(۴۷۴,۱۸۹)	۶۲,۱۷۹,۸۱۸
اصلاح اشتباهات	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰
تغییر در رویه‌های حسابداری	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰
مانده تجدید ارائه شده در ۱۴۰۱/۰۱/۰۱	۳۹,۵۰۰,۰۰۰	۰	۰	۰	۷,۹۳۲,۵۲۹	۲,۹۵۸,۰۵۳	۹۵۳	۰	۱۲,۲۶۲,۴۷۲	(۴۷۴,۱۸۹)	۶۲,۱۷۹,۸۱۸
تغییرات حقوق مالکانه در سال ۱۴۰۱/۱۲/۲۹											
سود(زیان) خالص گزارش شده در صورت‌هاي مالي سال ۱۴۰۱/۱۲/۲۹									۱۳,۵۱۰,۳۷۷		۱۳,۵۱۰,۳۷۷
اصلاح اشتباهات	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰
تغییر در رویه‌های حسابداری	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	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 انباشته	سهام خزانه	جمع کل
سود خالص تجدید ارائه شده سال ۱۴۰۱/۱۲/۲۹	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۱۳,۵۱۰,۳۷۷	۰	۱۳,۵۱۰,۳۷۷
سایر اقلام سود و زیان جامع پس از کسر مالیات							۰	۰			۰
سود(زیان) جامع سال ۱۴۰۱/۱۲/۲۹	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۱۳,۵۱۰,۳۷۷	۰	۱۳,۵۱۰,۳۷۷
سود سهام مصوب									(۶,۳۲۰,۰۰۰)		(۶,۳۲۰,۰۰۰)
افزایش سرمایه	۶,۵۰۰,۰۰۰		۰	۰		(۲,۹۵۸,۰۵۳)	۰	۰	(۳,۵۴۱,۹۴۷)		۰
افزایش سرمایه در جریان		۰	۰			۰			۰		۰
خرید سهام خزانه										(۱۱۶,۳۶۱)	(۱۱۶,۳۶۱)
فروش سهام خزانه										۳۴,۰۱۷	۳۴,۰۱۷
سود (زیان) 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					۲,۰۲۶,۵۵۷				(۲,۰۲۶,۵۵۷)		۰
تخصیص به سایر اندوخته‌ها						۱,۱۸۶,۱۰۲			(۱,۱۸۶,۱۰۲)		۰
مانده تجدید ارائه شده در ۱۴۰۱/۱۲/۲۹	۴۶,۰۰۰,۰۰۰	۰	۰	۰	۹,۹۵۹,۰۸۶	۱,۱۸۶,۱۰۲	۹۵۳	۰	۱۲,۶۹۸,۲۴۳	(۵۵۶,۵۳۳)	۶۹,۲۸۷,۸۵۱
تغییرات حقوق مالکانه در سال ۱۴۰۲/۱۲/۲۹											
سود خالص ۱۴۰۲/۱۲/۲۹									۱۸,۵۴۰,۸۲۸		۱۸,۵۴۰,۸۲۸
سایر اقلام سود و زیان جامع پس از کسر مالیات							۰	۰			۰
سود(زیان) جامع در ۱۴۰۲/۱۲/۲۹	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۱۸,۵۴۰,۸۲۸	۰	۱۸,۵۴۰,۸۲۸
سود(زیان) سهام مصوب									(۷,۴۹۸,۰۰۰)		(۷,۴۹۸,۰۰۰)
افزایش سرمایه	۴,۰۰۰,۰۰۰		۰	۰		(۱,۱۸۶,۱۰۲)	۰	۰	(۲,۸۱۳,۸۹۸)		۰
افزایش سرمایه در جریان	۰	۰							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 انباشته	سهام خزانه	جمع کل
خرید سهام خزانه										(۴,۲۶۴,۶۹۱)	(۴,۲۶۴,۶۹۱)
فروش سهام خزانه										۱۸۰,۳۹۲	۱۸۰,۳۹۲
سود (زیان) 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					۲,۷۸۱,۱۲۴				(۲,۷۸۱,۱۲۴)		۰
تخصیص به سایر اندوخته‌ها						۷,۱۳۵,۸۰۷			(۷,۱۳۵,۸۰۷)		۰
مانده در ۱۴۰۲/۱۲/۲۹	۵۰,۰۰۰,۰۰۰	۰	۰	۰	۱۲,۷۴۰,۲۱۰	۷,۱۳۵,۸۰۷	۹۵۳	۰	۱۱,۰۱۰,۲۴۲	(۴,۶۴۰,۸۳۲)	۷۶,۲۴۶,۳۸

صورت جریان های نقدی

کلیه مبالغ درج شده به میلیون ریال می باشد

شرح	دوره منتهي به ۱۴۰۲/۱۲/۲۹	تجدید ارائه شده۱۴۰۱/۱۲/۲۹	درصد تغییر
	حسابرسی شده	حسابرسی شده	
جریانهای نقدی حاصل از فعالیت‌هاي عملیاتي:			
نقد حاصل از عملیات	۳۴۶,۹۶۸,۲۸۲	۴,۱۴۴,۴۲۴	۸,۲۷۲
پرداخت‌های نقدی بابت مالیات بر درآمد	(۱,۱۶۳,۰۳۲)	۰	(∞)
جریان خالص ورود (خروج) نقد حاصل از فعالیت‌هاي عملیاتي	۳۴۵,۸۰۵,۲۵۰	۴,۱۴۴,۴۲۴	۸,۲۴۴
فعالیت‌هاي سرمایه‌گذاری			
وجوه پرداختي بابت تحصیل دارایی‌هاي ثابت مشهود	(۵,۱۸۵,۶۰۵)	(۴,۵۴۰,۱۵۹)	(۱۴)
وجوه دریافتی بابت فروش دارایی‌هاي ثابت مشهود	۱۳,۷۴۵	۱,۵۷۱,۲۸۴	(۹۹)
وجوه پرداختي بابت تحصیل دارایی‌هاي نامشهود	(۶۴۲,۲۸۰)	(۱,۱۹۴,۰۸۸)	۴۶
وجوه دریافتی بابت فروش دارایی‌هاي نامشهود	۰	۵,۷۳۶	(۱۰۰)
وجوه پرداختي بابت تحصیل املاک و مستغلات غیر عملیاتی	۰	۰	۰
وجوه دریافتی بابت فروش املاک و مستغلات غیر عملیاتی	۰	۰	۰

شرح	دوره منتهي به ۱۴۰۲/۱۲/۲۹	تجدید ارائه شده۱۴۰۱/۱۲/۲۹	درصد تغییر
	حسابرسی شده	حسابرسی شده	
جریان خالص ورود (خروج) وجه نقد ناشی از فعالیت‌هاي سرمایه‌گذاری	(۵,۸۱۴,۱۴۰)	(۴,۱۵۷,۲۲۷)	(۴۰)
جریان خالص ورود (خروج) وجه نقد قبل از فعالیت‌های تامین مالی	۳۳۹,۹۹۱,۱۱۰	(۱۲,۸۰۳)	۲,۶۵۵,۶۵۸
فعالیت‌هاي تأمین مالي			
دریافت‌های نقدی حاصل از افزایش سرمایه	۰	۰	۰
دریافت‌های نقدی حاصل از صرف سهام	۰	۰	۰
دریافت‌های نقدی حاصل از فروش سهام خزانه	۴,۱۵۰,۶۳۸	۲,۹۹۸,۷۸۷	۳۸
پرداخت‌های نقدی برای خرید سهام خزانه	(۴,۲۵۴,۷۷۷)	(۱,۵۰۸,۳۸۲)	(۱۸۲)
دریافت‌های نقدی حاصل از تسهیلات	۰	۰	۰
پرداخت‌های نقدی بابت اصل تسهیلات	۰	۰	۰
پرداخت‌های نقدی بابت سود تسهیلات	۰	۰	۰
دریافت‌های نقدی حاصل از انتشار اوراق مشارکت	۰	۰	۰
پرداخت‌های نقدی بابت اصل اوراق مشارکت	۰	۰	۰
پرداخت‌های نقدی بابت سود اوراق مشارکت	۰	۰	۰
دریافت‌های نقدی حاصل از انتشار اوراق خرید دین	۰	۰	۰
پرداخت‌های نقدی بابت اصل اوراق خرید دین	۰	۰	۰
پرداخت‌های نقدی بابت سود اوراق خرید دین	۰	۰	۰
پرداخت‌های نقدی بابت اصل اقساط اجاره سرمایه‌ای	۰	۰	۰
پرداخت‌های نقدی بابت سود اجاره سرمایه‌ای	۰	۰	۰
پرداخت‌های نقدی بابت سود سهام	(۷,۵۱۳,۴۶۵)	(۶,۳۱۰,۴۴۷)	(۱۹)
جریان خالص ورود (خروج) نقد حاصل از فعالیت‌هاي تامین مالي	(۷,۶۱۷,۶۰۴)	(۴,۸۲۰,۰۴۲)	(۵۸)
خالص افزایش (کاهش) در موجودی نقد	۳۳۲,۳۷۳,۵۰۶	(۴,۸۳۲,۸۴۵)	۶,۹۷۷
مانده موجودی نقد در ابتدای سال	۱۷,۸۱۳,۸۳۲	۲۰,۴۹۵,۰۷۹	(۱۳)
تاثیر تغییرات نرخ ارز	۹,۰۹۰,۳۴۱	۲,۱۵۱,۵۹۸	۳۲۲
مانده موجودی نقد در پایان سال	۳۵۹,۲۷۷,۶۷۹	۱۷,۸۱۳,۸۳۲	۱,۹۱۷
معاملات غیرنقدي	۲,۲۹۲,۲۳۵	۱,۰۲۵,۶۷۵	۱۲۳

دلایل تغییرات اطلاعات واقعی دوره منتهی به ۱۴۰۲/۱۲/۲۹
دلایل تغییرات اطلاعات واقعی دوره منتهی به ۱۴۰۱/۱۲/۲۹
اطلاعات این فرم گزیده اي از اطلاعات گزارش تفسيري مديريت مي باشد که هیئت مدیره شرکت مطابق با مفاد دستورالعمل اجرايي افشاي اطلاعات شرکتهاي ثبت شده نزد سازمان موظف به ارائه آن در پيوست اين اطلاعيه مي باشد و اين اطلاعات جايگزين گزارش مذکور نيست.

مانده تسهیلات اعطایی و ذخیره مطالبات مشکوک الوصول:

کلیه مبالغ درج شده به میلیون ریال می باشد

شرح	در تاریخ ۱۴۰۱/۱۲/۲۹	در تاریخ ۱۴۰۲/۱۲/۲۹	در تاریخ ۱۴۰۱/۱۲/۲۹	در تاریخ ۱۴۰۲/۱۲/۲۹	در تاریخ ۱۴۰۱/۱۲/۲۹	در تاریخ ۱۴۰۲/۱۲/۲۹	در تاریخ ۱۴۰۱/۱۲/۲۹	در تاریخ ۱۴۰۲/۱۲/۲۹	در تاریخ ۱۴۰۱/۱۲/۲۹	در تاریخ ۱۴۰۲/۱۲/۲۹
	جاري		سررسید گذشته		معوق		مشکوک الوصول		جمع	
تسهيلات اعطايي و مطالبات از اشخاص دولتي	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰
تسهيلات اعطايي و مطالبات از اشخاص غير دولتي- ريالي	۴۴۸,۱۲۰,۴۱۱	۵۵۷,۷۴۸,۷۱۸	۲,۸۱۸,۴۷۰	۱۲,۸۵۸,۸۴۳	۲,۰۷۷,۹۱۹	۳,۶۷۸,۴۵۴	۱۲,۸۵۶,۶۵۳	۲۸,۷۴۰,۲۶۷	۴۶۵,۸۷۳,۴۵۳	۶۰۳,۰۲۶,۲۸۲
تسهيلات اعطايي و مطالبات از اشخاص غير دولتي- ارزي	۹,۵۵۰	۲۵,۶۷۹,۰۱۵	۰	۰	۰	۰	۲,۰۳۸,۱۱۲	۱,۴۶۶,۱۶۴	۲,۰۴۷,۶۶۲	۲۷,۱۴۵,۱۷۹
جمع	۴۴۸,۱۲۹,۹۶۱	۵۸۳,۴۲۷,۷۳۳	۲,۸۱۸,۴۷۰	۱۲,۸۵۸,۸۴۳	۲,۰۷۷,۹۱۹	۳,۶۷۸,۴۵۴	۱۴,۸۹۴,۷۶۵	۳۰,۲۰۶,۴۳۱	۴۶۷,۹۲۱,۱۱۵	۶۳۰,۱۷۱,۴۶۱
کسر مي شود:										
سود سالهاي آتي	۳۶,۴۵۱,۱۸۱	۵۴,۶۳۹,۷۱۸	۰	۰	۰	۰	۰	۳۸۰,۱۰۲	۳۶,۴۵۱,۱۸۱	۵۵,۰۱۹,۸۲۰
ساير	۵۱,۴۷۹	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۵۱,۴۷۹	۰
مانده تسهيلات پايان دوره	۴۱۱,۶۲۷,۳۰۱	۵۲۸,۷۸۸,۰۱۵	۲,۸۱۸,۴۷۰	۱۲,۸۵۸,۸۴۳	۲,۰۷۷,۹۱۹	۳,۶۷۸,۴۵۴	۱۴,۸۹۴,۷۶۵	۲۹,۸۲۶,۳۲۹	۴۳۱,۴۱۸,۴۵۵	۵۷۵,۱۵۱,۶۴۱
ارزش وثايق دريافتي			۱,۹۶۰,۵۴۷	۵,۵۳۶,۱۵۵	۱,۷۲۹,۳۵۵	۱,۹۴۰,۳۹۶	۲,۶۸۰,۵۷۷	۴۴۱,۹۶۳	۶,۳۷۰,۴۷۹	۷,۹۱۸,۵۱۴
مانده مبناي محاسبه ذخيره اختصاصي			۸۵۷,۹۲۴	۷,۳۲۲,۶۸۷	۳۴۸,۵۶۴	۱,۷۳۸,۰۵۸	۱۲,۲۱۴,۱۸۸	۲۹,۳۸۴,۳۶۷	۱۳,۴۲۰,۶۷۶	۳۸,۴۴۵,۱۱۲
ضريب مبناي احتساب ذخيره اختصاصي (درصد)			۱۰	۱۰	۲۰	۲۰	۸۹	۸۹		
ذخيره اختصاصي مطالبات مشکوک الوصول			۸۵,۷۹۲	۷۳۲,۲۶۹	۶۹,۷۱۳	۳۴۷,۶۱۲	۱۱,۹۰۵,۹۵۲	۲۴,۳۵۷,۳۰۱	۱۲,۰۶۱,۴۵۷	۲۵,۴۳۷,۱۸۲

شرح	در تاریخ ۱۴۰۱/۱۲/۲۹	در تاریخ ۱۴۰۲/۱۲/۲۹	در تاریخ ۱۴۰۱/۱۲/۲۹	در تاریخ ۱۴۰۲/۱۲/۲۹	در تاریخ ۱۴۰۱/۱۲/۲۹	در تاریخ ۱۴۰۲/۱۲/۲۹	در تاریخ ۱۴۰۱/۱۲/۲۹	در تاریخ ۱۴۰۲/۱۲/۲۹	در تاریخ ۱۴۰۱/۱۲/۲۹	در تاریخ ۱۴۰۲/۱۲/۲۹
	جاري		سررسید گذشته		معوق		مشکوک الوصول		جمع	
مانده مبناي محاسبه ذخيره عمومي	۴۱۱,۶۲۷,۳۰۱	۵۲۸,۷۸۸,۰۱۵	۲,۷۳۲,۶۷۸	۱۲,۱۲۶,۵۷۴	۲,۰۰۸,۲۰۶	۳,۳۳۰,۸۴۲	۳,۹۸۸,۸۱۳	۵,۴۶۹,۰۲۸	۴۱۹,۳۵۶,۹۹۸	۵۴۹,۷۱۴,۴۵۹
ذخيره عمومي مطالبات مشكوک الوصول	۵,۸۳۰,۴۶۹	۷,۵۶۱,۸۵۸	۴۲,۲۷۷	۱۸۶,۵۳۷	۳۱,۱۶۹	۳۵,۱۵۷	۲۲۳,۴۲۱	۲۶۴,۷۹۶	۶,۱۲۷,۳۳۶	۸,۰۴۸,۳۴۸
جمع	۴۰۵,۷۹۶,۸۳۲	۵۲۱,۲۲۶,۱۵۷	۲,۶۹۰,۴۰۱	۱۱,۹۴۰,۰۳۷	۱,۹۷۷,۰۳۷	۳,۲۹۵,۶۸۵	۲,۷۶۵,۳۹۲	۵,۲۰۴,۲۳۲	۴۱۳,۲۲۹,۶۶۲	۵۴۱,۶۶۶,۱۱۱

برآورد شرکت از تغییرات در نرخ سود تسهیلات اعطایی :

دوره ۱۲ ماهه منتهي به ۱۴۰۳/۱۲/۳۰	سود تسهیلات تابع سیاستهای شورای پول و اعتبار و همچنین در چارچوب بخشنامه های بانک مرکزی در سال ۱۴۰۳ خواهد بود.

برآورد شرکت از تغییرات در مانده تسهیلات :

دوره ۱۲ ماهه منتهي به ۱۴۰۳/۱۲/۳۰	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 ۱۴۰۳/۱۲/۳۰	باتوجه به شرایط خاص اقتصادی، افزایش ذخیره م ر نسبت به دوره قبل پیش بینی میگردد.

مانده سپرده های دریافتی از مشتریان :

شرح	مانده سپرده ها		متوسط نرخ سود مانده سپرده ها		برآورد مديريت از تغيير در نرخ سود سپرده ها و تغيير در مانده سپرده هاي دريافتي از مشتريان
	در تاریخ ۱۴۰۱/۱۲/۲۹	در تاریخ ۱۴۰۲/۱۲/۲۹	در تاریخ ۱۴۰۱/۱۲/۲۹	در تاریخ ۱۴۰۲/۱۲/۲۹	
سپرده هاي ريالي:					
سپرده هاي کوتاه مدت	۹۳,۷۳۸,۷۷۸	۹۹,۲۶۴,۹۹۷	۵	۵	نرخ سود سپرده ها مطابق با مصوبه شورای پول و اعتبار خواهد بود.
سپرده هاي کوتاه مدت ويژه	۲۱۲,۷۸۷	۱۵,۸۵۶,۹۰۸	۱۰	۱۷	نرخ سود سپرده ها مطابق با مصوبه شورای پول و اعتبار خواهد بود.
سپرده هاي بلند مدت	۲۵۷,۱۸۶,۳۰۰	۳۶۵,۵۳۵,۴۷۸	۱۸	۲۰	نرخ سود سپرده ها مطابق با مصوبه شورای پول و اعتبار خواهد بود.
جمع سپرده هاي هزينه زا	۳۵۱,۱۲۷,۸۶۵	۴۸۰,۶۵۷,۲۸۳			نرخ سود سپرده ها مطابق با مصوبه شورای پول و اعتبار خواهد بود.

شرح	مانده سپرده ها		متوسط نرخ سود مانده سپرده ها		برآورد مديريت از تغيير در نرخ سود سپرده ها و تغيير در مانده سپرده هاي دريافتي از مشتريان
	در تاريخ ۱۴۰۱/۱۲/۲۹	در تاريخ ۱۴۰۲/۱۲/۲۹	در تاريخ ۱۴۰۱/۱۲/۲۹	در تاريخ ۱۴۰۲/۱۲/۲۹	
سپرده هاي غير هزينه زا	۱۴۷,۲۸۹,۵۸۲	۱۳۸,۳۵۱,۵۹۷	۰	۰	نرخ سود سپرده ها مطابق با مصوبه شورای پول و اعتبار خواهد بود.
جمع سپرده هاي ريالي	۴۹۸,۴۲۷,۴۴۷	۶۱۹,۰۰۸,۹۸۰			نرخ سود سپرده ها مطابق با مصوبه شورای پول و اعتبار خواهد بود.
سپرده هاي ارزي	۷,۷۴۲,۲۴۸	۱۴,۲۸۶,۴۴۲	۰	۰	نرخ سود سپرده ها مطابق با مصوبه شورای پول و اعتبار خواهد بود.
جمع سپرده هاي دريافتي	۵۰۶,۱۶۹,۶۹۵	۶۳۳,۲۹۵,۴۲۲			

اقلام زير خط:

کلیه مبالغ درج شده به میلیون ریال می باشد

شرح	۱۴۰۲/۱۲/۲۹	۱۴۰۱/۱۲/۲۹	شرح	۱۴۰۲/۱۲/۲۹	۱۴۰۱/۱۲/۲۹
تعهدات مشتريان بابت اعتبارات اسنادي	۲,۷۷۵,۷۳۸	۱۱,۱۲۲,۸۴۹	تعهدات بانک بابت اعتبارات اسنادي	۲,۷۷۵,۷۳۸	۱۱,۱۲۲,۸۴۹
تعهدات مشتريان بابت ضمانت نامه هاي صادره	۳۰۴,۲۶۹,۴۶۵	۲۳۸,۹۵۴,۰۸۹	تعهدات بانک بابت ضمانت نامه هاي صادره	۳۰۴,۲۶۹,۴۶۵	۲۳۸,۹۵۴,۰۸۹
ساير تعهدات مشتريان بانک	۱۵۸,۹۷۱,۷۶۶	۸۱,۵۸۶,۲۵۱	ساير تعهدات بانک	۱۵۸,۹۷۱,۷۶۶	۸۱,۵۸۶,۲۵۱
وجوه اداره شده و موارد مشابه	۳۸۲,۸۸۷	۴۰۸,۸۴۹	وجوه اداره شده و موارد مشابه	۳۸۲,۸۸۷	۴۰۸,۸۴۹
توضيحات در خصوص تغييرات بااهميت:					

«جملات آينده‌نگر نشان‌دهنده انتظارات، باورها يا پيش‌بيني‌هاي جاري از رويدادها و عملکرد مالي است. اين جملات در معرض ريسک‌ها، عدم‌قطعيت‌ها و مفروضات غيرقطعي قرار دارند. بنابراين نتايج واقعي ممکن است متفاوت از نتايج مورد انتظار باشند.»

اطلاعات اين فرم گزيده اي از اطلاعات گزارش تفسيري مديريت مي باشد که هيئت مديره شرکت مطابق با مفاد دستورالعمل اجرايي افشاي اطلاعات شرکتهاي ثبت شده نزد سازمان موظف به ارائه آن در پيوست اين اطلاعيه مي باشد و اين اطلاعات جايگزين گزارش مذکور نيست.

وضعيت کارکنان:

کلیه مبالغ درج شده به میلیون ریال می باشد

شرح	در تاريخ ۱۴۰۱/۱۲/۲۹	در تاريخ ۱۴۰۲/۱۲/۲۹	برآورد در تاريخ ۱۴۰۳/۱۲/۳۰
تعداد شعب	۱۰۸	۱۰۸	۰

شرح	در تاریخ ۱۴۰۱/۱۲/۲۹	در تاریخ ۱۴۰۲/۱۲/۲۹	برآورد در تاریخ ۱۴۰۳/۱۲/۳۰
تعداد کارکنان	۱,۸۲۱	۱,۸۷۶	۰

اطلاعات حق الوکاله و کفایت سرمایه

کلیه مبالغ درج شده به میلیون ریال می باشد

شرح	سال مالي منتهي به۱۴۰۱/۱۲/۲۹	دوره ۱۲ ماهه منتهي به ۱۴۰۲/۱۲/۲۹	برآورد تغییر روند در دوره ۱۲ ماهه منتهي به ۱۴۰۳/۱۲/۳۰
سهم بانک از درآمدهاي مشاع	۲۴,۵۲۸,۲۳۶	۲۶,۶۱۰,۶۲۳	۰
سهم سپرده گذاران از درآمدهاي مشاع	۵۲,۹۹۴,۶۵۵	۸۸,۵۹۹,۶۲۵	۰
نرخ حق الوکاله اعلام شده	۳	۳	۰
مبلغ حق الوکاله اعمال شده	۱,۷۷۰,۸۴۷	۱۱,۷۷۴,۰۱۴	۰
مابه التفاوت سود قابل پرداخت (مازاد سود پرداختي) به سپرده گذاران	۰	(۷۲,۳۰۳)	۰
نسبت کفایت سرمایه	۱۳.۱۷	۸.۹۵	۰

اهداف و راهبردهای آتی مدیریت در خصوص فعالیت شرکت:

اهداف و راهبردهاي آتي مديريت در خصوص فعاليت شرکت:	۰

سود (زیان) حاصل از درآمد تسهیلات اعطایی و سپرده گذاری:

کلیه مبالغ درج شده به میلیون ریال می باشد

شرح	سال مالي منتهي به ۱۴۰۱/۱۲/۲۹	متوسط نرخ سود سال مالي منتهي به ۱۴۰۱/۱۲/۲۹ (درصد)	دوره ۱۲ ماهه منتهي به ۱۴۰۲/۱۲/۲۹	متوسط نرخ سود دوره ۱۲ ماهه منتهي به ۱۴۰۲/۱۲/۲۹ (درصد)	برآورد تغییر روند در دوره ۱۲ ماهه منتهي به ۱۴۰۳/۱۲/۳۰
درآمد تسهيلات اعطايي:					
فروش اقساطي	۱,۵۸۶,۳۵۹	۱۸	۱,۹۸۸,۴۱۵	۲۳	نرخ سود تسهیلات مطابق با مصوبه شورای پول و اعتبار می باشد.
جعاله	۱,۳۷۵,۵۱۲	۱۸	۲۵,۴۹۰	۲۳	نرخ سود تسهیلات مطابق با مصوبه شورای پول و اعتبار می باشد.

شرح	سال مالي منتهي به ۱۴۰۱/۱۲/۲۹	متوسط نرخ سود سال مالي منتهي به ۱۴۰۱/۱۲/۲۹ (درصد)	دوره ۱۲ ماهه منتهي به ۱۴۰۲/۱۲/۲۹	متوسط نرخ سود دوره ۱۲ ماهه منتهي به ۱۴۰۲/۱۲/۲۹ (درصد)	برآورد تغییر روند در دوره ۱۲ ماهه منتهي به ۱۴۰۳/۱۲/۳۰
اجاره به شرط تملیک	۳۱,۸۹۹	۱۸	۶۱,۸۴۹	۲۳	نرخ سود تسهیلات مطابق با مصوبه شورای پول و اعتبار می باشد.
سلف	۰	۱۸	۰	۰	نرخ سود تسهیلات مطابق با مصوبه شورای پول و اعتبار می باشد.
مضاربه	۱۱۳,۴۰۲	۱۸	۲۷۴,۲۱۲	۲۳	نرخ سود تسهیلات مطابق با مصوبه شورای پول و اعتبار می باشد.
مشارکت مدني	۲,۱۴۳,۸۳۲	۱۸	۷,۵۶۹,۰۶۷	۲۳	نرخ سود تسهیلات مطابق با مصوبه شورای پول و اعتبار می باشد.
خرید دین	۲,۲۲۷,۹۲۹	۱۸	۷,۰۶۶,۶۳۴	۲۳	نرخ سود تسهیلات مطابق با مصوبه شورای پول و اعتبار می باشد.
بدهکاران بابت اعتبارات اسنادي پرداخت شده	۷۶۷,۱۳۵	۱۸	۱۲۷,۰۰۹	۲۳	نرخ سود تسهیلات مطابق با مصوبه شورای پول و اعتبار می باشد.
بدهکاران بابت ضمانت نامه هاي پرداخت شده	۱۳۴,۴۷۳	۱۸	۳۶۸,۸۵۰	۲۳	نرخ سود تسهیلات مطابق با مصوبه شورای پول و اعتبار می باشد.
تسهیلات ارزي	۱۰۵,۲۰۳	۶	۳۶۹,۹۹۵	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 اعطایي	۵۸,۶۶۷,۲۱۴	۱۸	۸۲,۷۴۹,۰۱۵	۲۳	نرخ سود تسهیلات مطابق با مصوبه شورای پول و اعتبار می باشد.
جمع درآمد حاصل از تسهیلات اعطایي	۶۷,۱۵۲,۹۵۸	۱۸	۱۰۰,۶۰۰,۵۳۶	۰	نرخ سود تسهیلات مطابق با مصوبه شورای پول و اعتبار می باشد.
جایزه سپرده قانوني	۵۳۴,۰۵۲	۱	۶۸۶,۴۹۸	۱	تغییر جایزه س.قانونی تابعی از میزان س.ریالی بانک خواهد بود.
سود حاصل از سپرده گذاري در بانکها	۱,۷۱۵,۴۴۵	۱۸	۴,۵۵۲,۴۷۰	۲۳	روند آتی عملیات بانك همانند سال جاری پیش بینی می گردد.
جمع سود حاصل از سپرده گذاري ها	۲,۲۴۹,۴۹۷	۱۸	۵,۲۳۸,۹۶۸	۰	روند آتی عملیات بانك همانند سال جاری پیش بینی می گردد.

شرح	سال مالي منتهي به ۱۴۰۱/۱۲/۲۹	متوسط نرخ سود سال مالي منتهي به ۱۴۰۱/۱۲/۲۹ (درصد)	دوره ۱۲ ماهه منتهي به ۱۴۰۲/۱۲/۲۹	متوسط نرخ سود دوره ۱۲ ماهه منتهي به ۱۴۰۲/۱۲/۲۹ (درصد)	برآورد تغییر روند در دوره ۱۲ ماهه منتهي به ۱۴۰۳/۱۲/۳۰
درآمد اوراق بدهي و ساير درآمدهاي ناشي از سپرده گذاري	۷,۱۸۹,۴۸۰	۱۸	۸,۰۵۲,۴۹۸	۲۳	روند آتی عملیات بانك همانند سال جاری پیش بینی می گردد.
درآمد حاصل ازتسهيلات اعطايي و سپرده‌گذاري‌ها	۷۶,۵۹۱,۹۳۵	۱۸	۱۱۳,۸۹۲,۰۰۲	۲۳	روند آتی عملیات بانك همانند سال جاری پیش بینی می گردد.
ارائه توضیحات در خصوص نحوه محاسبه متوسط نرخ سود تسهیلات:	نرخ سود تسهیلات مطابق با مصوبه شورای پول و اعتبار می باشد.				

خالص سود (زیان) سرمایه گذاری ها

کلیه مبالغ درج شده به میلیون ریال می باشد

شرح	سال مالي منتهي به۱۴۰۱/۱۲/۲۹	دوره ۱۲ ماهه منتهي به ۱۴۰۲/۱۲/۲۹	برآورد تغییر روند در دوره ۱۲ ماهه منتهي به ۱۴۰۳/۱۲/۳۰
درآمد حاصل از سرمايه گذاري در سهام	۲,۲۳۹,۶۵۳	۳,۴۵۲,۵۷۰	۰
سود(زيان) حاصل از فروش سرمايه گذاري	۷۹,۵۲۳	۱۲۷,۰۷۰	۰
سود (زيان) تعديل ذخيره كاهش ارزش سرمايه گذاريها	۲۹۰,۸۶۲	(۲۰۵,۱۶۲)	۰
جمع درآمدهاي حاصل از سرمايه گذاري	۲,۶۱۰,۰۳۸	۳,۳۷۴,۴۷۸	۰
«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.»			
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.			

وضعیت شرکتهای سرمایه پذیر:

کلیه مبالغ درج شده به میلیون ریال می باشد

نام شرکت	سال مالي منتهي به ۱۴۰۱/۱۲/۲۹	دوره ۱۲ ماهه منتهي به ۱۴۰۲/۱۲/۲۹	تشریح آخرین وضعیت و برنامه هاي آتي شرکت در شرکت سرمایه پذیر

نام شرکت	درصد مالکیت	بهای تمام شده	سال مالی منتهی به ۱۴۰۱/۱۲/۲۹ شرکت سرمایه پذیر	درآمد سرمایه گذاری	درصد مالکیت	بهای تمام شده	سال مالی منتهی به ۱۴۰۲/۱۲/۲۹	درآمد سرمایه گذاری	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	درصد مالکیت	بهای تمام شده		درآمد سرمایه گذاری	
لیزینگ کارافرین	۷۰	۱,۱۶۱,۰۷۲	۱۴۰۱/۱۲/۲۹	۲۰۲,۴۴۷	۶۷	۱,۱۶۱,۹۳۲		۷۱۶,۴۸۲	امکان رشد فعالیت و درنتیجه سودآوری بیشتر پیش بینی می گردد.
صرافي کارآفرین	۱۰۰	۳۹,۹۹۲	۱۴۰۱/۱۲/۲۹	۷۹۹,۸۴۰	۱۰۰	۳۹,۹۹۲		۰	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	۱,۴۱۰,۰۸۸	۱۴۰۱/۱۲/۲۹	۰	۶۷	۱,۴۱۰,۰۸۸		۰	امکان رشد فعالیت و درنتیجه سودآوری بیشتر پیش بینی می گردد.
شرکت بیمه کارآفرین	۲۰	۱۶۲,۱۶۵	۱۴۰۱/۱۲/۲۹	۲۴۷,۰۷۳	۲۰	۱۶۲,۱۶۵		۱,۰۴۹,۸۶۸	باتوجه به سیاست های اجرایی شرکت افزایش سودآوری طبق روند سال پیش در سال۱۴۰۳ نیز پیش بینی می گردد.
ابنیه گستر کارآفرین	۸۵	۲۴,۴۶۹	۱۴۰۱/۱۲/۲۹	۳۱,۷۶۷	۸۵	۲۴,۴۶۹		۶۲۹	برنامه ریزی و اقدامات لازم جهت تکمیل پروژه های نیمه تمام در دستور کار می باشد
کارگزاري بانک کارآفرین	۱۰۰	۱,۷۹۸,۰۰۰	۱۴۰۱/۱۲/۲۹	۹۰۰,۰۰۰	۱۰۰	۱,۷۹۸,۰۰۰		۸۰۰,۰۰۰	امکان رشد فعالیت کارگزاری و درنتیجه سودآوری بیشتر پیش بینی می گردد.
عصر امین کار آفرین	۲۰	۲۳۸,۱۱۶	۱۴۰۱/۱۲/۲۹	۳۱۵	۲۰	۲۳۸,۱۱۶		۲,۳۵۷	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	۱۴۰۱/۱۲/۲۹	۱۴,۴۳۲	۰	۱,۷۶۴		۴,۷۵۰	روند آتی عملیات همانند سال جاری پیش بینی میگردد
سایر شرکتهاي خارج از بورس	۰	۱,۵۲۶,۳۰۰	۱۴۰۱/۱۲/۲۹	۴۱۴,۱۶۴	۰	۱,۵۲۶,۳۰۰		۸۰۰,۳۹۲	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	۱۴۰۱/۱۲/۲۹	۱۴۰۲/۱۲/۲۹
سایر درآمدهاي عملیاتي:		
سایر درآمد ها	۱,۴۱۷,۶۶۰	۹,۲۳۲,۲۲۰

شرح	۱۴۰۱/۱۲/۲۹	۱۴۰۲/۱۲/۲۹
جمع ساير درآمدهاي عملياتي	۱,۴۱۷,۶۶۰	۹,۲۳۲,۲۲۰
ساير هزينه هاي عملياتي:		
ساير هزينه هاي اجرايي	۰	۰
جمع ساير هزينه هاي عملياتي	۰	۰
جمع ساير درآمدها و هزينه هاي عملياتي	۱,۴۱۷,۶۶۰	۹,۲۳۲,۲۲۰

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

دوره ۱۲ ماهه منتهي به ۱۴۰۳/۱۲/۳۰	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	۱۴۰۱/۱۲/۲۹	۱۴۰۲/۱۲/۲۹
سایر درآمدها	۱,۹۶۱,۲۳۹	(۵۲,۰۵۰)
جمع خالص سایر درآمدها و هزینه ها	۱,۹۶۱,۲۳۹	(۵۲,۰۵۰)

برآورد شرکت از تغییرات خالص سایر درآمدها و هزینه ها :

دوره ۱۲ ماهه منتهي به ۱۴۰۳/۱۲/۳۰	روند آتی عملیات همانند سال جاری پیش بینی میگردد.

هزینه های اداری و عمومی:

کلیه مبالغ درج شده به میلیون ریال می باشد

هزينه هاي اداري و عمومي	۱۴۰۱/۱۲/۲۹	۱۴۰۲/۱۲/۲۹
هزينه هاي اداري، عمومي	(۱۴,۳۴۲,۸۹۸)	(۲۵,۹۶۸,۳۳۴)
جمع هزينه هاي اداري و عمومي	(۱۴,۳۴۲,۸۹۸)	(۲۵,۹۶۸,۳۳۴)

برآورد شرکت از تغییرات هزینه های اداری و عمومی :

دوره ۱۲ ماهه منتهي به ۱۴۰۳/۱۲/۳۰	روند آتی عملیات همانند سال جاری پیش بینی میگردد.

کلیه مبالغ درج شده به میلیون ریال می باشد

هزينه‌هاي مالي	۱۴۰۱/۱۲/۲۹	۱۴۰۲/۱۲/۲۹
هزينه مالي تسهيلات دريافتي از ساير بانكها و موسسات اعتباري	۰	۰
جريمه اضافه برداشت از بانک مرکزي	۰	۰
ساير هزينه هاي مالي	(۱۹,۵۴۴)	(۳,۰۹۸)
جمع هزينه‌هاي مالي	(۱۹,۵۴۴)	(۳,۰۹۸)

برآورد شرکت از تغییرات هزینه های مالی :

دوره ۱۲ ماهه منتهي به ۱۴۰۳/۱۲/۳۰	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
۱۲,۶۹۸,۲۴۳	۱,۲۶۹,۸۲۴	۱۳,۵۱۰,۳۷۷	(۶,۳۲۰,۰۰۰)	۰

سایر برنامه های با اهمیت شرکت

دوره ۱۲ ماهه منتهي به ۱۴۰۳/۱۲/۳۰	

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

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	دفعات حضور در جلسات				جمع حقوق و مزايا و پاداش		پاداش
						آيا جلسات هيات مديره مطابق مفاد اساسنامه برگزار گرديده است؟	هيات مديره	كميته حسابرسی	كميته انتصابات	حقوق و مزايا	ساير كميته ها	

							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 حسابرسي	كميته انتصابات	سایر کمیته ها	حقوق و مزايا	پاداش
احمد بهاروندي	عضو هيئت مديره	۱۴۰۱/۰۴/۲۲	خير	۵۸,۸۲۰	خير	بلي	۴۳	۰	۱۰	۰	۰	۰
مهدي سيف عليشاهي	عضو هيئت مديره	۱۴۰۱/۰۴/۲۲	بلي	۶۵,۱۶۰	خير	بلي	۴۷	۸	۱۰	۰	۰	۰
محمدرضا خورسندي	رئيس هيئت مديره	۱۴۰۱/۰۴/۲۲	بلي	۶۱,۷۵۹	خير	بلي	۴۷	۰	۰	۰	۰	۰
مسعود شريفات	نايب رييس هيئت مديره	۱۴۰۱/۰۴/۲۲	بلي	۱۲,۶۵۷	خير	بلي	۴۶	۰	۱۰	۱۴	۰	۰
حسين طلاكش نائيني	عضو هيئت مديره	۱۴۰۱/۱۱/۱۰	بلي	۱۲,۶۵۷	خير	بلي	۴۵	۰	۰	۷	۰	۰
تعداد جلسات هيات مديره برگزار شده طی سال مالی منتهی به ۱۴۰۲/۱۲/۲۹							۴۷	جلسه می باشد.				

جدول مربوط به مشخصات، سوابق اعضاء كميته هاي تخصصي هيات مديره و مديران اجرايي

نام و نام‌خانوادگی	سمت	تحصیلات/مدارک حرفه‌ای	اهم سوابق	جمع حقوق و مزایای	میزان مالکیت در سهام شرکت
تعداد جلسات کمیته حسابرسی برگزار شده طی سال مالی منتهی به ۱۴۰۲/۱۲/۲۹				۸	جلسه می باشد.
تعداد جلسات کمیته انتصابات برگزار شده طی سال مالی منتهی به ۱۴۰۲/۱۲/۲۹				۱۰	جلسه می باشد.
تعداد جلسات سایر کمیته های تخصصی هیات مدیره برگزار شده طی سال مالی منتهی به ۱۴۰۲/۱۲/۲۹				۱۶	جلسه می باشد.

ميزان سهام شركت در تملک شركت هاي فرعي

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
گروه مالي كار آفرين	۳۶,۸۳۵,۸۸۸	۰	۰

میزان سهام سهامدار عمده در تملک شرکت و شرکتهاي فرعي

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 هیئت مدیره	موظف	دکترا	علوم اقتصادي	
مهدي سيف عليشاهي	مهدي سيف عليشاهي	4431516840				عضو هیئت مدیره	غیر موظف	کارشناسي ارشد	MBA	
محمدرضا خورسندي	محمدرضا خورسندي	3256177840				رئیس هیئت مدیره	غیر موظف	کارشناسي	مدیریت	
مسعود شريفات	مسعود شريفات	5279823929				نایب رئیس هیئت مدیره	غیر موظف	دکترا	اقتصاد	
فرشاد محمدپور	حسين طلاكش نائيني	1249495253				عضو هیئت مدیره	غیر موظف	دکترا	اقتصاد	