گزارش حسابرس مستقل و بازرس قانونی
بانک کارآفرین (شرکت سهامی عام)
بانضمام صورت‌های مالی اساسی تلفیقی و جداگانه بانک
و یادداشت‌های توضیحی
سال مالی منتهی به ۳۰ اسفندماه ۱۴۰۳

بانک کارآفرین (شرکت سهامی عام)

فهرست مندرجات

عنوان	شماره صفحه
گزارش حسابرس مستقل و بازرس قانونی	(۱) الی (۹)
الف- صورت‌های مالی اساسی تلفیقی:	
صورت سود و زیان تلفیقی	۱
صورت وضعیت مالی تلفیقی	۲
صورت تغییرات در حقوق مالکانه تلفیقی	۳-۴
صورت جریان‌های نقدی تلفیقی	۵
ب- صورت‌های مالی جداگانه اساسی بانک کارآفرین (شرکت سهامی عام):	
صورت سود و زیان جداگانه	۶
صورت وضعیت مالی جداگانه	۷
صورت تغییرات در حقوق مالکانه جداگانه	۸-۹
صورت جریان‌های نقدی جداگانه	۱۰
پ - یادداشت های توضیحی همراه صورت های مالی	۱۱ الی ۱۲۱

گزارش حسابرس مستقل و بازرس قانونی
به مجمع عمومی عادی صاحبان سهام
بانک کارآفرین (شرکت سهامی عام)

گزارش حسابرسی صورت‌های مالی

اظهارنظر مشروط

۱- صورت‌های مالی تلفیقی و جداگانه بانک کارآفرین (شرکت سهامی عام) شامل صورت‌های وضعیت مالی به تاریخ ۳۰ اسفند ۱۴۰۳ و صورت‌های سود و زیان، تغییرات در حقوق مالکانه و جریان‌های نقدی برای سال مالی منتهی به تاریخ مزبور و یادداشت‌های توضیحی ۱ تا ۶۵ توسط این مؤسسه، حسابرسی شده است.

به نظر این موسسه، به استثنای آثار موارد مندرج در بندهای ۲ و ۳ و همچنین به استثنای آثار احتمالی موارد مندرج در بند ۴ مبانی اظهارنظر مشروط، صورت‌های مالی یاد شده، وضعیت مالی گروه و بانک در تاریخ ۳۰ اسفند ۱۴۰۳ و عملکرد مالی و جریان‌های نقدی گروه و بانک را برای سال مالی منتهی به تاریخ مزبور، از تمام جنبه‌های با اهمیت، طبق استانداردهای حسابداری، به نحو منصفانه نشان می‌دهد.

مبانی اظهارنظر مشروط

۲- استانداردهای حسابداری در خصوص تجدید ارزیابی بعدی دارایی‌های ثابت مشتمل بر اقلام تشکیل دهنده طبقات زمین و سرقفلی محل کسب و کار متعلق به بانک و رعایت یکنواختی رویه‌های حسابداری گروه بابت تجدید ارزیابی مجدد دارایی‌ها (موضوع یادداشت‌های توضیحی ۳۲ و ۳۳ صورت‌های مالی)، علی‌رغم تفاوت با اهمیت ارزش منصفانه دارایی‌های تجدید ارزیابی شده مذکور با مبالغ دفتری آن در سال مالی مورد گزارش، رعایت نگردیده است. تعدیل حساب‌ها از این بابت ضروری است، لیکن به دلیل عدم دسترسی به اطلاعات ارزش منصفانه دارایی‌ها، تعیین تعدیلات مورد لزوم برای این موسسه امکان پذیر نگردیده است.

۳- صورت‌های مالی سال مالی مورد گزارش بر اساس نمونه ابلاغی بانک مرکزی جمهوری اسلامی ایران تهیه شده لیکن الزامات استانداردهای حسابداری در خصوص نحوه ارائه و طبقه‌بندی صحیح سرفصل دارایی‌های غیرجاری نگهداری شده برای فروش (موضوع یادداشت توضیحی ۳۱ صورت‌های مالی)، رعایت نشده است.

دفتر مرکزی، تهران
میدان آرژانتین، جنب مرکز خرید آفریقا، ساختمان صهبا، پلاک ۲۲، طبقه اول
تلفن: ۶-۸۸۷۰۸۱۷۴ فکس: ۸۸۷۰۴۱۱۲
ایمیل: info@ azpar.com

دفتر اصفهان
چهارراه فلسطین، ساختمان حافظ، طبقه ۴، واحدهای ۹ و ۱۰
تلفن: ۳۲۲۲۰۹۱۸ ، ۰۳۱-۳۲۲۰۶۰۵۲ فکس: ۰۳۱-۳۲۲۴۱۸۸۱

دفتر مشهد:
بلوار منتظری، نبش منتظری۷، پلاک ۷۸، ساختمان ساپکو، طبقه۶ ،کدپستی: ۹۱۷۶۸۷۳۳۳۹،تلفن: ۰۵۱۳-۸۴۴۴۱۸۰

گزارش حسابرس مستقل و بازرس قانونی (ادامه)
بانک کارآفرین (شرکت سهامی عام)

۴- در خصوص موضوع یادداشت‌های توضیحی ۲۵، ۲۹ و ۴۰ صورت‌های مالی، پاسخ تاییدیه‌های درخواستی در رابطه با بخشی از سپرده‌های ارزی دیداری نزد بانک‌های خارجی به مبلغ ۱،۷۳۴ میلیارد ریال تا تاریخ این گزارش دریافت نگردیده، افزون بر این صورت ریز اقلام تشکیل دهنده بدهکاران و بستانکاران موقت ارز، قراردادها، تضامین، جداول تجزیه سنی، درآمدهای ارزی مربوطه و سود و زیان تسعیر ارز حاصل از آن، مستندات مربوط به فقدان کنترل یا نفوذ نسبت به شرکت مرتبط با عملیات مذکور، صورت تطبیق حساب های فی‌مابین و سایر اطلاعات و مدارک مورد لزوم نیز به این موسسه ارائه نشده است. تحت شرایط فوق، این موسسه نتوانسته است از طریق اجرای سایر روش‌های حسابرسی، آثار احتمالی ناشی از دریافت تاییدیه‌ها و سایر مدارک فوق بر صورت‌های مالی مورد گزارش را تعیین نماید.

۵- حسابرسی این مؤسسه طبق استانداردهای حسابرسی انجام شده است. مسئولیت‌های این مؤسسه طبق این استانداردها در بخش مسئولیت‌های حسابرس و بازرس قانونی در حسابرسی صورت‌های مالی توصیف شده است. این مؤسسه طبق الزامات آیین رفتار حرفه‌ای جامعه حسابداران رسمی ایران، مستقل از گروه است و سایر مسئولیت‌های اخلاقی را طبق الزامات مذکور انجام داده است. این مؤسسه اعتقاد دارد که شواهد حسابرسی کسب شده به عنوان مبنای اظهارنظر مشروط، کافی و مناسب است.

مسایل عمده حسابرسی

۶- منظور از مسائل عمده حسابرسی، مسائلی است که به قضاوت حرفه‌ای حسابرس، در حسابرسی صورت‌های مالی تلفیقی و جداگانه سال مالی مورد گزارش، دارای بیشترین اهمیت بوده‌اند. این مسائل در چارچوب حسابرسی صورت‌های مالی تلفیقی و جداگانه بانک به عنوان یک مجموعه واحد، و به منظور اظهارنظر نسبت به صورت‌های مالی مزبور، مورد توجه قرار گرفته‌اند و اظهار نظر جداگانه‌ای نسبت به این مسائل ارائه نمی‌شود. علاوه بر مسائل درج شده در مبانی اظهار نظر مشروط، مسائل زیر به عنوان مسائل عمده حسابرسی که در گزارش حسابرس اطلاع‌رسانی می‌شود، تعیین شده‌اند:

موسسه حسابرسی آزمون پرداز
گزارش حسابرسی

گزارش حسابرس مستقل و بازرس قانونی (ادامه)
بانک کارآفرین (شرکت سهامی عام)

مسایل عمده:

۱-۶- ذخیره مطالبات مشکوک الوصول:

بر اساس یادداشت توضیحی ۲۷ صورت‌های مالی، برای تسهیلات اعطایی و مطالبات از اشخاص غیردولتی طبق دستورالعمل نحوه محاسبه ذخیره مطالبات موسسه اعتباری مصوب شورای پول و اعتبار (موضوع بخشنامه شماره ۹۹/۲۲۰۹۷۷ مورخ ۱۰ مهر ۱۳۹۹) ذخیره عمومی و اختصاصی، جمعاً به مبلغ ۴۹،۷۷۱ میلیارد ریال محاسبه و در حساب‌ها منظور شده است.

رویه حسابداری شرکت در خصوص طبقه بندی تسهیلات اعطایی و ذخیره مطالبات مشکوک الوصول مطابق با ضوابط مندرج در دستورالعمل طبقه بندی دارایی‌ها و نحوه محاسبه ذخیره مطالبات موسسات اعتباری می‌باشد که به تفصیل در یادداشت‌های توضیحی ۷-۷ و ۸-۷ صورت‌های مالی افشاء گردیده است. جهت اجرای کامل رویه‌های فوق علاوه بر معیار کمی مدت زمان از نکول تسهیلات، استفاده از معیارهای کیفی نظیر وضعیت صنعت یا مشتری نیز جهت طبقه بندی تسهیلات پیش بینی شده است که تعیین این موارد کیفی مبتنی بر برآوردها و قضاوت‌های ذهنی است.

با عنایت به مراتب فوق، طبقه بندی مطالبات و به تبع آن شناسایی ذخیره مطالبات مشکوک الوصول، مستلزم انجام برآوردهای قابل ملاحظه و اعمال قضاوت‌های متعدد توسط مدیریت بوده، از این‌رو این موضوع به عنوان مسائل عمده مدنظر قرار گرفته است

نحوه برخورد حسابرس:

روش‌های حسابرسی برای اطمینان از صحت و کفایت ذخایر مطالبات مشکوک الوصول منظور شده در دفاتر و همچنین صحت طبقه بندی تسهیلات اعطایی و سایر مطالبات و افشای آن، شامل موارد زیر بوده لیکن تنها به آن‌ها محدود نشده است:

- کسب شناخت از رویه‌های داخلی و کنترل‌های داخلی بانک در رابطه با طبقه بندی مطالبات و محاسبات ذخایر مربوطه.
- رسیدگی و کنترل صحت محاسبات کاربرگ‌های ارائه شده توسط بانک با توجه به مبانی محاسباتی ذخیره مطالبات موسسات اعتباری.
- رسیدگی و کنترل صحت محاسبات کاربرگ‌های ارائه شده توسط بانک با توجه به مبانی محاسباتی مندرج در دستورالعمل نحوه محاسبه ذخیره مطالبات موسسات اعتباری.
- رسیدگی نمونه‌ای به منظور کنترل طبقه بندی مناسب مطالبات بر اساس دستورالعمل طبقه بندی دارایی‌های موسسات اعتباری.
- رسیدگی نمونه‌ای به مطالبات غیرجاری که در سال مالی مورد گزارش طبقه مربوط به آن در طبقات با کیفیت‌تر قرار گرفته باشد.
- بررسی آخرین اطلاعات مالی در دسترس مشتریان از جمله صورت‌های مالی آنان.
- رسیدگی نمونه‌ای به مدارک و مستندات وثایق به منظور کسب اطمینان اط صحت اطلاعات ثبت شده وثایق در کاربرگ محاسبات مربوط به ذخایر.

با توجه به رسیدگی‌های فوق در راستای استانداردهای حسابداری مبالغ مرتبط با سپرده مشتریان به نحو مناسب در صورت‌های مالی منعکس و افشا شده است.

موسسه حسابرسی آزمون پرداز
گزارش حسابرسی

گزارش حسابرس مستقل و بازرس قانونی (ادامه)
بانک کارآفرین (شرکت سهامی عام)

تاکید بر مطلب خاص

۷- **وضعیت مالیات موضوع تبصره ۵ ماده ۴ قانون جهش تولید مسکن**

توجه استفاده کنندگان از صورتهای مالی مورد گزارش را به مطالب مشروحه در یادداشت توضیحی ۲-۴۰ صورت‌های مالی، در خصوص وضعیت مالیات موضوع تبصره ۵ ماده ۴ قانون جهش تولید مسکن و آخرین اقدامات درجریان، جلب می نماید. مفاد این بند تاثیری بر اظهارنظر این موسسه نداشته است.

گزارش در مورد سایر اطلاعات

۸- مسئولیت "سایر اطلاعات" با هیئت مدیره بانک است. "سایر اطلاعات" شامل اطلاعات موجود در گزارش تفسیری مدیریت است. اظهارنظر این موسسه نسبت به صورت‌های مالی، در برگیرنده اظهارنظر نسبت به "سایر اطلاعات" نیست و نسبت به آن هیچ نوع اطمینانی اظهار نمی‌شود. مسئولیت این موسسه مطالعه "سایر اطلاعات" به منظور شناسایی مغایرت‌های با اهمیت آن با صورت‌های مالی یا با اطلاعات کسب شده در فرآیند کسب شناخت و یا تحریف‌های بااهمیت است. در صورتی که این موسسه به این نتیجه برسد که تحریف با اهمیتی در "سایر اطلاعات" وجود دارد، باید این موضوع را گزارش کند. همان‌طور که در بندهای ۲ و ۳ بخش مبانی اظهارنظر مشروط توضیح داده شده، صورت‌های مالی بابت موارد مزبور تحریف شده است و همچنین درخصوص بند ۴ بخش مبانی اظهارنظر مشروط این موسسه نمی‌تواند نتیجه‌گیری کند که سایر اطلاعات در ارتباط با این موضوعات تحریف شده است یا خیر.

مسئولیت هیئت مدیره در قبال صورت‌های مالی

۹- مسئولیت تهیه و ارائه منصفانه صورتهای مالی تلفیقی و جداگانه طبق استانداردهای حسابداری و همچنین طراحی، اعمال و حفظ کنترل‌های داخلی لازم برای تهیه صورت‌های مالی عاری از تحریف بااهمیت ناشی از تقلب یا اشتباه، برعهده هیئت مدیره است. در تهیه صورت‌های مالی تلفیقی و جداگانه بانک، هیئت مدیره مسئول ارزیابی توانایی بانک به ادامه فعالیت و حسب ضرورت، افشای موضوعات مرتبط با ادامه فعالیت و مناسب بودن بکارگیری مبنای حسابداری تداوم فعالیت است، مگراینکه قصد انحلال بانک یا توقف عملیات آن وجود داشته باشد، یا راهکار واقع بینانه دیگری به جز موارد مذکور وجود نداشته باشد.

موسسه حسابرسی آزمون پرداز
گزارش حسابرسی

گزارش حسابرس مستقل و بازرس قانونی (ادامه)
بانک کارآفرین (شرکت سهامی عام)

مسئولیت حسابرس و بازرس قانونی

۱۰-اهداف حسابرس شامل کسب اطمینان معقول از اینکه صورتهای مالی، به عنوان یک مجموعه واحد، عاری از تحریف بااهمیت ناشی از تقلب یا اشتباه است، و صدور گزارش حسابرس شامل اظهارنظر وی می‌شود. اطمینان معقول، سطح بالایی از اطمینان است، اما حتی با انجام حسابرسی طبق استانداردهای حسابرسی ممکن است همه تحریف‌های بااهمیت، درصورت وجود، کشف نشود. تحریف‌ها که ناشی از تقلب یا اشتباه می‌باشند، زمانی بااهمیت تلقی می‌شوند که به طور منطقی انتظار رود، به تنهایی یا در مجموع، بتوانند بر تصمیمات اقتصادی استفاده کنندگان که برمبنای صورتهای مالی تلفیقی و جداگانه اتخاذ می‌شود، اثر بگذارند.

در چارچوب انجام حسابرسی طبق استانداردهای حسابرسی، بکارگیری قضاوت حرفه‌ای و حفظ نگرش تردید حرفه‌ای در سراسر کار حسابرسی ضروری است، همچنین:

- خطرهای تحریف بااهمیت صورتهای مالی تلفیقی و جداگانه ناشی از تقلب یا اشتباه مشخص و ارزیابی می‌شود، روش‌های حسابرسی در برخورد با این خطرها طراحی و اجرا، و شواهد حسابرسی کافی و مناسب به عنوان مبنای اظهارنظر کسب می‌شود. از آنجا که تقلب می‌تواند همراه با تبانی، جعل، حذف عمدی، ارائه نادرست اطلاعات، یا زیرپاگذاری کنترل‌های داخلی باشد، خطر عدم کشف تحریف بااهمیت ناشی از تقلب، بالاتر از خطر عدم کشف تحریف بااهمیت ناشی از اشتباه است.
- از کنترل‌های داخلی مرتبط با حسابرسی به منظور طراحی روش‌های حسابرسی مناسب شرایط موجود، و نه به قصد اظهارنظر نسبت به اثربخشی کنترل‌های داخلی شرکت، شناخت کافی کسب می‌شود
- مناسب بودن رویه‌های حسابداری استفاده شده و معقول بودن برآوردهای حسابداری و موارد افشای مرتبط ارزیابی می‌شود.
- برمبنای شواهد حسابرسی کسب شده، درمورد مناسب بودن بکارگیری مبنای حسابداری تداوم فعالیت توسط شرکت و وجود یا نبود ابهامی بااهمیت درارتباط با رویدادها یا شرایطی که می‌تواند تردیدی عمده نسبت به توانایی شرکت به ادامه فعالیت ایجاد کند، نتیجه‌گیری نمی‌شود. اگر چنین نتیجه‌گیری شود که ابهامی بااهمیت وجود دارد باید در گزارش حسابرس به اطلاعات افشا شده مرتبط با این موضوع در صورتهای مالی تلفیقی و جداگانه اشاره شود یا، اگر اطلاعات افشا شده کافی نبود، اظهارنظر حسابرس تعدیل می‌گردد. نتیجه‌گیری‌ها مبتنی بر شواهد حسابرسی کسب شده تا تاریخ گزارش حسابرس است. با این حال، رویدادها یا شرایط آتی ممکن است سبب شود گروه یا بانک، از ادامه فعالیت باز بماند.

موسسه حسابرسی آزمون پرداز
گزارش حسابرسی

گزارش حسابرس مستقل و بازرس قانونی (ادامه)
بانک کارآفرین (شرکت سهامی عام)

- کلیت ارائه، ساختار و محتوای صورتهای مالی تلفیقی و جداگانه، شامل موارد افشا، و اینکه آیا معاملات و رویدادهای مبنای تهیه صورتهای مالی تلفیقی و جداگانه، به گونه‌ای در صورتهای مالی منعکس شده اند که ارائه منصفانه حاصل شده باشد، ارزیابی می‌گردد.

شواهد حسابرسی کافی و مناسب در مورد اطلاعات مالی شرکت‌های گروه یا فعالیت‌های تجاری درون گروه به منظور اظهارنظر مناسب نسبت به صورت‌های مالی تلفیقی و جداگانه بانک کسب می‌گردد. حسابرس مسئول هدایت، سرپرستی و عملکرد حسابرسی گروه است. مسئولیت اظهارنظر حسابرس، تنها متوجه حسابرس است.

افزون بر این، زمان‌بندی اجرا و دامنه برنامه‌ریزی شده کار حسابرسی و یافته‌های عمده حسابرسی، شامل ضعف‌های بااهمیت کنترل‌های داخلی که در جریان حسابرسی مشخص شده است، به ارکان راهبری اطلاع‌رسانی می‌شود.

به‌علاوه، یادداشتی مبنی بر رعایت الزامات اخلاقی مربوط به استقلال به ارکان راهبری ارائه می‌شود و همه روابط و سایر موضوعاتی که می‌توان انتظار معقولی داشت بر استقلال اثرگذار باشد و در موارد مقتضی، تدابیر ایمن‌ساز مربوط به اطلاع آنها می‌رسد.

از بین موضوعات اطلاع رسانی شده به ارکان راهبری، آن دسته از مسائلی که در حسابرسی صورت‌های مالی سال جاری دارای بیشترین اهمیت بوده‌اند و بنابراین مسائل عمده حسابرسی به شمار می‌روند مشخص می‌شود. این مسائل در گزارش حسابرس توصیف می‌شوند، مگر اینکه طبق قوانین یا مقررات افشای آن منع شده باشد یا هنگامی که در شرایط بسیار نادر، موسسه به این نتیجه برسد که مسائل مذکور نباید در گزارش حسابرس اطلاع رسانی شود زیرا به طور معقول انتظار می‌رود پیامدهای نامطلوب اطلاع رسانی بیش از منافع عمومی حاصل از آن باشد.

همچنین این مؤسسه، به عنوان بازرس قانونی مسئولیت دارد موارد عدم رعایت الزامات قانونی مقرر در اصلاحیه قانون تجارت و مفاد اساسنامه بانک و نیز سایر موارد لازم را به مجمع عمومی عادی صاحبان سهام گزارش کند.

گزارش در مورد سایر الزامات قانونی و مقرراتی بانک کارآفرین (شرکت سهامی عام)

گزارش در مورد سایر وظایف بازرس قانونی

۱۱-موارد عدم رعایت الزامات قانونی مقرر در اصلاحیه قانون تجارت و مفاد اساسنامه بانک در سال مالی مورد گزارش به شرح ذیل است:

۱-۱۱- مفاد ماده ۷ و تبصره آن و ماده ۸ اساسنامه در خصوص رعایت سقف مجاز تملک سهام بانک و ممنوعیت سهامداری اشخاص حقوقی دولتی.

موسسه حسابرسی آزمون پرداز
گزارش حسابرسی

گزارش حسابرس مستقل و بازرس قانونی (ادامه)
بانک کارآفرین (شرکت سهامی عام)

۲-۱۱- مفاد ماده ۱۱ اساسنامه در خصوص ممنوعیت تحصیل سهام بانک توسط شرکت‌های که بانک بر آن‌ها کنترل یا نفوذ دارد.

۳-۱۱- مفاد ماده ۸۲ اساسنامه در خصوص تعیین قائم مقام مدیرعامل.

۴-۱۱- مفاد ماده ۱۱۳ و ۱۱۴ اساسنامه در خصوص اعطای تسهیلات به اشخاص مرتبط و ذی نفع واحد در چارچوب ضوابط بانک مرکزی.

۵-۱۱- مفاد ماده ۱۳۲ اساسنامه در خصوص سرمایه گذاری بانک در سهام و سایر اوراق بهادار صرفاً در چارچوب ضوابط ابلاغی از سوی بانک مرکزی.

۶-۱۱- پی‌گیری های بانک جهت انجام تکالیف مقرر در مجمع عمومی عادی صاحبان سهام مورخ ۱۹ تیر ماه ۱۴۰۳ درخصوص مورد مشروحه زیر و همچنین بندهای ۲، ۷، ۱۱ و ۱۶ این گزارش تاکنون به نتیجه نهایی نرسیده است.

۱-۶-۱۱- وصول مطالبات از بانک مرکزی بابت ما به التفاوت نرخ ارز و همچنین وجه التزام برداشت شده مرتبط با آن موضوع یادداشت توضیحی ۱-۳-۲۵ صورت‌های مالی.

۱۲- بر اساس یادداشت توضیحی ۶۱ صورت‌های مالی، طی سال مالی مورد گزارش، معاملات موضوع ماده ۱۲۹ اصلاحیه قانون تجارت، انجام نشده است.

۱۳-گزارش هیات مدیره درباره فعالیت و وضع عمومی بانک، موضوع ماده ۲۳۲ اصلاحیه قانون تجارت، که به منظور تقدیم به مجمع عمومی عادی صاحبان سهام تنظیم گردیده، مورد بررسی این مؤسسه قرار گرفته است. با توجه به رسیدگی‌های انجام شده و با در نظر داشتن موارد مندرج در بندهای این گزارش، نظر این مؤسسه به موارد با اهمیتی که حاکی از مغایرت اطلاعات مالی مندرج در گزارش مذکور با اسناد و مدارک ارائه شده ازجانب هیئت مدیره باشد، جلب نشده است.

۱٤-توجه مجمع عمومی صاحبان سهام را هنگام تقسیم سود، به مفاد نامه شماره ۳۲۳۰۰۷ /۰۳ مورخ ۲۹ اسفند ۱۴۰۳ بانک مرکزی مبنی بر اینکه سود ناشی از تسعیر دارایی‌ها و بدهی‌های ارزی قابل تقسیم نبوده و می‌تواند صرف افزایش سرمایه بانک گردد، جلب می‌نماید.

۱۵- آیین نامه اجرایی بند "پ" ماده ۱۷ قانون رفع موانع تولید رقابت پذیر و ارتقاء نظام مالی کشور در خصوص تهیه فهرست اموال مازاد و ارائه آن به بانک مرکزی ظرف مدت یک ماه پس از پایان

موسسه حسابرسی آزمون پرداز
گزارش حسابرسی

گزارش حسابرس مستقل و بازرس قانونی (ادامه)
بانک کارآفرین (شرکت سهامی عام)

سال مالی بعد از تایید حسابرس مستقل رعایت نگردیده، بر این اساس اعمال کنترل در خصوص رعایت بندهای "الف" و "ب" ماده ۱۶ قانون مزبور نیز برای این موسسه میسر نگردیده است.

گزارش در مورد سایر مسئولیت‌های قانونی و مقرراتی حسابرس

۱۶- موارد مربوط به عدم رعایت دستورالعمل‌ها و سایر ضوابط تعیینی سازمان بورس و اوراق بهادار به شرح زیر می‌باشد:

۱-۱۶. مفاد بندهای ۱ و ۲ ماده ۷ و ماده ۱۳ دستورالعمل اجرای افشای اطلاعات به ترتیب در خصوص افشای صورت‌های مالی تلفیقی حسابرسی شده، گزارش تفسیری مدیریت و گزارش فعالیت هیئت مدیره حداقل ۱۰ روز قبل از برگزاری مجمع عمومی عادی سالیانه و افشای فوری تاثیر تغییرات نرخ ارز مطابق بخشنامه بانک مرکزی جمهوری اسلامی ایران.

۲-۱۶. مفاد مواد ۳، ۴ و ۶ پیوست یک دستورالعمل پذیرش اوراق بهادار تهران به ترتیب در خصوص ارایه برنامه عملیاتی جامع برای حداقل سه سال فعالیت آتی، رعایت سقف مجاز تملک سهام بانک و رعایت حداقل الزامات مقرر شده از سوی بانک مرکزی.

۳-۱۶. مفاد مواد ۳، تبصره ۲ ماده ۱۴ و مواد ۱۵ و ۲۲ دستورالعمل حاکمیت شرکتی ناشران ثبت شده نزد سازمان به ترتیب در خصوص استقرار اصول حاکمیت شرکتی در بانک و شرکت‌های فرعی، ترکیب اعضای کمیته‌های انتضابات و ریسک خارج از اعضای هیات مدیره، استقرار فرآیند ارزیابی اثربخشی هیئت مدیره و مدیرعامل، کمیته‌های تخصصی هیئت مدیره و همچنین اعضای هیئت مدیره شرکت های فرعی و وابسته و مستندسازی آن و پیگیری مصوبات و تهیه گزارش از اجرای مصوبات هیئت مدیره.

۴-۱۶. در اجرای ماده ۴۱ دستورالعمل حاکمیت شرکتی شرکت‌های پذیرفته شده در بورس تهران، مفاد ماده ۴۰ دستورالعمل در خصوص افشای کمک‌های عام المنفعه و هرگونه پرداخت در راستای مسئولیت‌های اجتماعی در گزارش فعالیت هیئت مدیره، رعایت شده است.

۱۷- در اجرای ابلاغیه چک لیست کنترل‌های داخلی حاکم بر گزارشگری مالی، مصوب سازمان بورس و اوراق بهادار تهران، چک لیست مزبور مورد بررسی این موسسه قرار گرفته است. در این

موسسه حسابرسی آزمون پرداز
گزارش حسابرسی

گزارش حسابرس مستقل و بازرس قانونی (ادامه)
بانک کارآفرین (شرکت سهامی عام)

خصوص راه اندازی سامانه مناسب برای ثبت پرونده‌های حقوقی، بهبود سامانه اعتبار سنجی مشتریان و توسعه سیستم عملیات ارزی بانک، ضروری است.

۱۸- محاسبات تفاوت سود قطعی و علی‌الحساب سپرده‌های سرمایه‌گذاری به شرح یادداشت توضیحی ۱۴ صورت‌های مالی در انطباق با مفاد بخشنامه شماره ۹۴/۶۹۳۸۳ مورخ ۱۳۹۴/۳/۲۰ بانک مرکزی مورد رسیدگی قرار گرفته است. در این خصوص، به‌استثنای پرداخت سود مازاد بر نرخ‌های مصوب شورای پول و اعتبار، به موارد دیگری که حاکی از عدم رعایت مفاد بخشنامه مذکور باشد، برخورد نشده است.

۱۹- موارد عدم رعایت الزامات مقرر قانون پولی و بانکی، بخشنامه‌ها و مصوبات لازم‌الاجرای آن در نظام بانکی و قانون اجرای سیاست‌های کلی اصل (۴۴) قانون اساسی، در سال مالی مورد گزارش توسط این موسسه طی گزارش جداگانه‌ای به بانک مرکزی جمهوری اسلامی ایران، ارسال گردیده است.

۲۰- بر اساس مفاد "آیین نامه میزان و نحوه دریافت حق عضویت در صندوق ضمانت سپرده‌ها"، حق عضویت سالانه برابر با پنجاه صدم درصد میانگین مانده هفتگی هر حساب سپرده‌ای، تا سقف تضمین صندوق، تعیین شده است. بانک حق عضویت سالیانه صندوق را تا پایان سال مالی ۱۴۰۲ پرداخت و مفاصا حساب را از این بابت اخذ نموده است. کنترل فرآیند محاسبات و تعیین حق عضویت سال مالی مورد گزارش، مستلزم انجام حسابرسی خاص است.

۲۱- در اجرای مفاد ماده (۴) رویه اجرایی حسابرسان در ارزیابی اجرای مقررات مبارزه با پولشویی و تامین مالی تروریسم در موسسات مالی و اعتباری، موضوع ماده (۴۶) آیین نامه اجرایی ماده (۱۴) الحاقی قانون مبارزه با پولشویی، رعایت مفاد قانون و مقررات مذکور در چارچوب چک لیست‌های ابلاغی مرجع ذیربط و استانداردهای حسابرسی، توسط این موسسه مورد ارزیابی قرار گرفته و در این خصوص، به مواردی که حاکی از عدم رعایت مفاد قانون فوق باشد، برخورد نشده است.

موسسه حسابرسی آزمون پرداز

(حسابداران رسمی)

تاریخ: ۲۴ تیرماه ۱۴۰۴

مصطفی اعلایی	عباس وفادار
۸۷۱۵۴۵	۸۰۰۸۷۴

بانک کارآفرین
KARAFARIN BANK

بانک کارآفرین (شرکت سهامی عام)

صورت‌های مالی تلفیقی و جداگانه
(حسابرسی شده)

سال مالی منتهی به ۳۰ اسفند ۱۴۰۳

موسسه حسابرسی آزمون پرداز
گزارش حسابرسی

بانک کارآفرین
KARAFARIN BANK

بانک کارآفرین (شرکت سهامی عام)
صورت‌های مالی تلفیقی و جداگانه
سال مالی منتهی به ۳۰ اسفند ۱۴۰۳

مجمع عمومی عادی صاحبان سهام

با احترام؛

به پیوست صورت‌های مالی تلفیقی و جداگانه بانک کارآفرین (شرکت سهامی عام) مربوط به سال مالی منتهی به ۳۰ اسفند ۱۴۰۳ تقدیم می‌شود. اجزای تشکیل دهنده صورت‌های مالی به قرار زیر است:

	شماره صفحه
الف) صورت های مالی اساسی تلفیقی	
صورت سود و زیان تلفیقی	۱
صورت وضعیت مالی تلفیقی	۲
صورت تغییرات در حقوق مالکانه تلفیقی	۳-۴
صورت جریان‌های نقدی تلفیقی	۵
ب) صورت های مالی جداگانه اساسی بانک کارآفرین (شرکت سهامی عام)	
صورت سود و زیان جداگانه	۶
صورت وضعیت مالی جداگانه	۷
صورت تغییرات در حقوق مالکانه جداگانه	۸-۹
صورت جریان های نقدی جداگانه	۱۰
ج) یادداشت‌های توضیحی صورت های مالی	۱۱-۱۲۱

صورت‌های مالی تلفیقی و جداگانه بانک بر اساس استانداردهای حسابداری و مقررات بانک مرکزی جمهوری اسلامی ایران تهیه و در تاریخ **۱۴۰۴/۰۴/۱۶** به تأیید هیأت مدیره بانک رسیده است.

اعضای هیئت مدیره و مدیرعامل	سمت	اجرایی / غیراجرایی	امضاء
محمد رضا خورسندی	رییس هیات مدیره	غیراجرایی	
احمد بهاروندی	عضو هیات مدیره و مدیرعامل	اجرایی	
مسعود شریفات	نائب رئیس هیات مدیره	غیراجرایی	
رضا راضی زاده	عضو هیات مدیره	اجرایی	
مهدی گودرزی	عضو هیات مدیره	غیراجرایی	

بانک کارآفرین
(سهامی عام)

موسسه حسابرسی آزمون پرداز
گزارش حسابرسی

بانک کارآفرین (شرکت سهامی عام)

صورت سود و زیان تلفیقی

سال مالی منتهی به ۳۰ اسفند ۱۴۰۳

	یادداشت	سال ۱۴۰۳		سال ۱۴۰۲
		میلیون ریال		میلیون ریال
عملیات در حال تداوم				
درآمد تسهیلات اعطایی	۹	۱۲۵,۲۷۶,۸۹۰		۱۰۱,۵۹۲,۸۴۷
درآمد سپرده‌گذاری در بانک‌ها و موسسات اعتباری غیربانکی	۱۰	۱۳,۹۰۴,۶۷۳		۴,۶۳۵,۷۲۵
درآمد سرمایه‌گذاری در اوراق بدهی	۱۱	۱۶,۷۱۷,۰۳۹		۸,۰۵۲,۴۹۸
سود سرمایه‌گذاری در سهام و سایر اوراق بهادار	۱۲	۲,۲۹۰		۵,۸۰۳
جایزه سپرده قانونی	۱۳	۹۱۹,۲۱۳		۶۸۶,۴۹۸
درآمد عملیاتی			۱۵۶,۸۲۰,۱۰۵	۱۱۴,۹۷۳,۳۷۱
هزینه سود سپرده‌ها	۱۴-۶		(۱۲۴,۰۰۶,۹۹۲)	(۸۱,۹۷۰,۰۴۷)
سود ناخالص			۳۲,۸۱۳,۱۱۳	۳۳,۰۰۳,۳۲۳
درآمد کارمزد	۱۵	۳۷,۳۳۹,۱۵۲		۱۶,۹۲۹,۱۳۲
هزینه کارمزد	۱۶	(۳,۶۴۸,۵۵۷)		(۸۳۴,۱۱۳)
سود (زیان) مبادلات و معاملات ارزی	۱۷	۲,۶۴۶,۶۰۰		۱,۹۵۴,۵۲۸
هزینه‌های اداری و عمومی	۱۸	(۴۰,۵۰۴,۲۲۰)		(۲۹,۵۴۳,۹۲۱)
هزینه مطالبات مشکوک الوصول	۱۹	(۱۶,۶۶۹,۳۲۹)		(۱۵,۳۷۳,۹۰۰)
سایر درآمدها و هزینه های عملیاتی	۲۰	۲۱,۶۴۹,۱۹۷		۹,۲۰۰,۰۸۷
			۸۱۲,۸۴۳	(۱۷,۶۶۸,۱۸۷)
خالص فروش و درآمد ارائه خدمات	۲۰-۱		۴۲,۸۴۵,۹۳۶	۷۰,۶۲۵,۴۵۹
بهای تمام شده کالای فروش رفته و خدمات ارائه شده	۲۰-۱		(۳۷,۵۹۷,۱۸۵)	(۶۶,۷۱۶,۰۰۶)
			۵,۲۴۸,۷۵۱	۳,۹۰۹,۴۵۳
سود عملیاتی			۳۸,۸۷۴,۷۰۶	۱۹,۲۴۴,۵۸۹
سود (زیان) سرمایه گذاری‌های مرتبط با فعالیت‌های غیربانکی	۲۱		۵,۱۳۸,۳۵۲	۱,۸۹۰,۹۶۹
هزینه‌های مالی	۲۲		(۱,۷۱۸,۷۵۲)	(۶۶۸,۹۹۴)
سایر درآمدها و هزینه‌های غیرعملیاتی	۲۳		۶,۸۶۰,۸۱۵	(۳۴۷,۳۳۰)
سود عملیات در حال تداوم قبل از مالیات قبل از احتساب سهم گروه از سود شرکتهای وابسته			۴۹,۱۵۵,۰۲۲	۲۰,۱۱۹,۲۳۴
سهم گروه از سود شرکتهای وابسته	۳۰-۱-۲-۶		۳,۳۲۰,۸۱۷	۱,۶۱۶,۰۰۲
سود عملیات در حال تداوم قبل از مالیات			**۵۲,۴۷۵,۸۳۹**	**۲۱,۷۳۵,۲۳۶**
هزینه مالیات بر درآمد	۳۹-۵		(۶,۲۳۳,۶۲۹)	(۱,۷۴۶,۰۲۲)
سود خالص عملیات در حال تداوم			۴۶,۲۴۲,۲۱۰	۱۹,۹۸۹,۲۱۳
عملیات متوقف شده				
سود (زیان) خالص عملیات متوقف شده			۰	۰
سود خالص			**۴۶,۲۴۲,۲۱۰**	**۱۹,۹۸۹,۲۱۳**
سود قابل انتساب به :				
سهامداران شرکت اصلی			۴۴,۱۶۸,۴۸۶	۱۹,۷۸۱,۷۳۱
سهامداران فاقد کنترل			۲,۰۷۳,۷۲۴	۲۰۷,۴۸۲
			۴۶,۲۴۲,۲۱۰	**۱۹,۹۸۹,۲۱۳**
سود هر سهم:				
عملیاتی (ریال)			۵۳۵	۲۸۶
غیر عملیاتی (ریال)			۲۱۵	۴۷
ناشی از عملیات در حال تداوم (ریال)			۷۵۰	۳۳۳
ناشی از عملیات متوقف شده (ریال)			۰	۰
سود هر سهم (ریال):	۲۴		**۷۵۰**	**۳۳۳**

از آنجا که اجزای تشکیل دهنده صورت سود (زیان) جامع محدود به سود خالص سال است، صورت سود (زیان) جامع ارائه نگردیده است.

یادداشت‌های توضیحی همراه، بخش جدایی ناپذیر صورت های مالی است.

بانک کارآفرین (سهامی عام)

موسسه حسابرسی آزمون پرداز
گزارش حسابرسی

موسسه حسابرسی آرمون پرداز
گزارش حسابرسی

بانک کارآفرین (شرکت سهامی عام)

صورت وضعیت مالی تلفیقی

در تاریخ ۳۰ اسفند ۱۴۰۳

دارایی‌ها	یادداشت	۱۴۰۳/۱۲/۳۰	۱۴۰۲/۱۲/۲۹
		میلیون ریال	میلیون ریال
دارایی ها			
موجودی نقد	۲۵	۷۱۹,۶۷۲,۲۵۱	۳۶۱,۰۹۱,۶۲۷
مطالبات از بانک ها و موسسات اعتباری غیربانکی	۲۶	۵۹,۵۸۲,۷۱۳	۲۰,۸۵۱,۸۰۸
مطالبات از دولت		۰	۰
تسهیلات اعطایی و مطالبات از اشخاص دولتی		۰	۰
تسهیلات اعطایی و مطالبات از اشخاص غیر دولتی	۲۷	۸۴۸,۱۳۷,۰۶۳	۵۴۳,۶۱۵,۲۲۴
مطالبات از شرکت‌های فرعی و وابسته	۲۸	۱۶,۰۱۵	۵۸۷,۰۴۲
سایر دریافتنی ها	۲۹	۲۶۵,۵۴۴,۹۷۰	۱۸۲,۷۰۵,۲۲۹
سرمایه‌گذاری در سهام و سایر اوراق بهادار	۳۰	۹۸,۲۵۷,۵۸۶	۶۶,۷۰۸,۲۳۳
دارایی‌های غیرجاری نگهداری شده برای فروش	۳۱	۵۳,۳۹۳,۱۶۸	۶,۹۰۴,۴۷۰
دارایی‌های ثابت مشهود	۳۲	۳۲,۸۵۴,۱۳۵	۳۴,۵۷۸,۷۸۲
دارایی‌های نامشهود	۳۳	۱۸,۰۷۶,۵۴۲	۱۸,۷۸۳,۴۹۰
سپرده قانونی	۳۴	۱۱۰,۴۶۵,۰۳۹	۸۱,۵۹۲,۲۶۴
دارایی‌مالیات انتقالی		۰	۰
سایر دارایی‌ها	۳۵	۱۴,۷۲۵,۰۸۴	۴,۱۶۳,۴۲۴
سرقفلی	۳۵-۲	۵	۵
جمع دارایی‌ها		**۲,۲۲۰,۷۲۴,۵۷۰**	**۱,۳۲۱,۵۸۱,۵۹۸**
تعهدات مشتریان بابت اعتبار اسنادی	۵۴-۱	۱۱,۰۰۱,۸۷۲	۲,۷۷۵,۷۳۸
تعهدات مشتریان بابت ضمانت نامه های صادره	۵۴-۲	۴۲۳,۹۰۶,۲۲۳	۳۰۴,۲۶۹,۴۶۵
سایر تعهدات مشتریان	۵۴-۳	۱۰۳,۵۱۰,۰۸۴	۱۵۸,۹۷۱,۷۶۶
طرف وجوه اداره شده و موارد مشابه	۵۴-۴	۵۴۱,۳۴۲	۳۸۲,۸۸۷

بدهی‌ها و حقوق مالکانه	یادداشت	۱۴۰۳/۱۲/۳۰	۱۴۰۲/۱۲/۲۹
		میلیون ریال	میلیون ریال
بدهی‌ها			
سپرده‌های مشتریان	۳۶	۹۱۳,۱۲۹,۰۷۸	۶۳۱,۶۵۲,۳۰۰
بدهی به بانک‌ها و موسسات اعتباری غیربانکی	۳۷	۹۷۹,۵۱۴,۴۴۹	۵۲۱,۸۰۰,۶۴۱
سود سهام پرداختنی	۳۸	۴۶,۹۶۴	۵۰,۶۶۱
اوراق بدهی و مشارکت		۰	۰
مالیات پرداختنی	۳۹	۹,۱۵۵,۰۱۹	۳,۵۶۶,۸۸۷
ذخایر و سایر پرداختنی ها	۴۰	۱۸۷,۹۷۱,۷۷۶	۷۶,۳۶۲,۸۵۱
بدهی‌های مرتبط با دارایی‌های غیرجاری نگهداری شده برای فروش		۰	۰
بدهی مالیات انتقالی		۰	۰
ذخیره مزایای پایان خدمت و تعهدات بازنشستگی کارکنان	۴۱	۵,۸۵۷,۰۴۱	۳,۹۱۴,۹۳۹
جمع بدهی‌ها		۲,۰۹۵,۶۷۴,۳۲۷	۱,۲۳۷,۳۴۸,۲۸۰
حقوق مالکانه			
سرمایه	۴۲	۶۰,۰۰۰,۰۰۰	۵۰,۰۰۰,۰۰۰
افزایش سرمایه در جریان	۴۳	۰	۰
صرف سهام	۴۴	۰	۰
سهام شرکت اصلی در مالکیت شرکت فرعی	۴۲-۳	۰	(۷۶,۸۴۱)
اندوخته قانونی	۴۵	۱۹,۴۹۹,۵۰۲	۱۳,۱۹۱,۸۱۶
سایر اندوخته‌ها	۴۶	۳,۸۱۴,۲۰۳	۷,۵۸۹,۶۸۴
مازاد تجدید ارزیابی دارایی‌ها	۴۷	۱,۵۶۲,۹۱۰	۱,۵۶۲,۹۱۰
تفاوت تسعیر ارز عملیات خارجی		۰	۰
آثار معاملات با منافع فاقد حق کنترل		۱,۰۹۰,۰۹۹	۱,۰۹۰,۰۹۹
سود انباشته		۴۱,۷۹۰,۱۰۳	۱۲,۰۸۵,۴۰۶
سهام خزانه	۴۸	(۸,۳۰۴,۰۲۵)	(۴,۷۹۷,۳۱۰)
صرف سهام خزانه	۴۹	۰	۹,۹۱۴
جمع حقوق قابل انتساب به صاحبان سهام شرکت اصلی		۱۱۹,۴۵۲,۷۹۴	۸۰,۶۵۵,۶۷۹
منافع فاقد حق کنترل	۴۹-۱	۵,۵۹۷,۴۴۹	۳,۵۷۷,۶۴۰
جمع حقوق مالکانه		۱۲۵,۰۵۰,۲۴۳	۸۴,۲۳۳,۳۱۹
جمع بدهی‌ها و حقوق مالکانه		**۲,۲۲۰,۷۲۴,۵۷۰**	**۱,۳۲۱,۵۸۱,۵۹۸**

یادداشت‌های توضیحی همراه، بخش جدایی ناپذیر صورت های مالی است.

بانک کارآفرین
(سهامی عام)

موسسه حسابرسی آرمون پرداز
گزارش حسابرسی

بانک کارآفرین (شرکت سهامی عام)

صورت تغییرات در حقوق مالکانه تلفیقی

سال مالی منتهی به ۳۰ اسفند ۱۴۰۳

سال ۱۴۰۳

	یادداشت	سرمایه	افزایش سرمایه در جریان	صرف سهام	صرف سهام خزانه	سهام شرکت اصلی در مالکیت شرکت فرعی	اندوخته قانونی	سایر اندوخته ها	مازاد تجدید ارزیابی دارایی‌ها	تفاوت تسعیر ارز عملیات خارجی	آثار معاملات با منافع فاقد حق کنترل	سود انباشته	سهام خزانه	جمع حقوق قابل انتساب به صاحبان سهام شرکت اصلی	حقوق سهامداران فاقد کنترل	جمع کل
		میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال
مانده در ۱۴۰۳/۰۱/۰۱		۵۰,۰۰۰,۰۰۰	۰	۰	۹,۹۱۴	(۷۶,۸۴۱)	۱۳,۱۹۱,۸۱۶	۷,۵۸۹,۶۸۴	۱,۵۶۲,۹۱۰	۰	۱,۰۹۰,۰۹۹	۱۲,۰۸۵,۴۰۶	(۴,۷۹۷,۳۱۰)	۸۰,۶۵۵,۶۷۹	۳,۵۷۷,۶۴۰	۸۴,۲۳۳,۳۱۹
سود خالص سال ۱۴۰۳												۴۴,۱۶۸,۴۸۶		۴۴,۱۶۸,۴۸۶	۲,۰۷۳,۷۲۴	۴۶,۲۴۲,۲۱۰
سایر اقلام سود (زیان) جامع														۰		۰
مازاد تجدید ارزیابی دارایی‌ها	۴۷								۰					۰		۰
تفاوت تسعیر ارز عملیات خارجی										۰				۰		۰
آثار مالیاتی سایر اقلام سود(زیان) جامع									۰	۰		۰		۰		۰
سود جامع سال ۱۴۰۳		۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۴۴,۱۶۸,۴۸۶	۰	۴۴,۱۶۸,۴۸۶	۲,۰۷۳,۷۲۴	۴۶,۲۴۲,۲۱۰
افزایش / کاهش سرمایه ثبت شده		۱۰,۰۰۰,۰۰۰	۰	۰				(۷,۱۳۵,۸۰۷)	۰			(۲,۸۶۴,۱۹۳)		۰	۰	۰
افزایش سرمایه در جریان		۰	۰	۰				۰	۰			۰		۰		۰
واگذاری منافع در شرکت فرعی												۱,۳۶۸,۴۱۶		۱,۳۶۸,۴۱۶		۱,۳۶۸,۴۱۶
خرید سهام خزانه	۴۸												(۳,۵۷۶,۸۲۲)	(۳,۵۷۶,۸۲۲)		(۳,۵۷۶,۸۲۲)
فروش سهام خزانه	۴۸												۷۰,۱۰۷	۷۰,۱۰۷		۷۰,۱۰۷
سود (زیان) حاصل از فروش سهام خزانه	۴۹				۰									۰		۰
سهام شرکت اصلی در مالکیت شرکت فرعی						۷۶,۸۴۱								۷۶,۸۴۱		۷۶,۸۴۱
انتقال از سایر اقلام حقوق مالکانه به سود و زیان انباشته					(۹,۹۱۴)				۰	۰		۰		(۹,۹۱۴)		(۹,۹۱۴)
تخصیص به اندوخته قانونی	۴۵						۶,۳۰۷,۶۸۶					(۶,۳۰۷,۶۸۶)		۰	۰	۰
تخصیص به سایر اندوخته‌ها	۴۶							۳,۳۶۰,۳۲۶				(۳,۳۶۰,۳۲۶)		۰	۰	۰
سود سهام مصوب	۳۸											(۳,۳۰۰,۰۰۰)		(۳,۳۰۰,۰۰۰)	(۵۳,۹۱۴)	(۳,۳۵۳,۹۱۴)
جمع تغییرات اقلام حقوق مالکانه طی سال		۱۰,۰۰۰,۰۰۰	۰	۰	(۹,۹۱۴)	۷۶,۸۴۱	۶,۳۰۷,۶۸۶	(۳,۷۷۵,۴۸۱)	۰	۰	۰	(۱۴,۴۶۳,۷۸۹)	(۳,۵۰۶,۷۱۴)	(۵,۳۷۱,۳۷۱)	(۵۳,۹۱۴)	(۵,۴۲۵,۲۸۶)
مانده در ۱۴۰۳/۱۲/۳۰		۶۰,۰۰۰,۰۰۰	۰	۰	۰	۰	۱۹,۴۹۹,۵۰۲	۳,۸۱۴,۲۰۳	۱,۵۶۲,۹۱۰	۰	۱,۰۹۰,۰۹۹	۴۱,۷۹۰,۱۰۳	(۸,۳۰۴,۰۲۵)	۱۱۹,۴۵۲,۷۹۴	۵,۵۹۷,۴۴۹	۱۲۵,۰۵۰,۲۴۳

یادداشت‌های توضیحی همراه، بخش جدایی ناپذیر صورت های مالی است.

بانک کارآفرین
(سهامی عام)

موسسه حسابرسی آرمون پرداز
گزارش حسابرسی

بانک کارآفرین (شرکت سهامی عام)
صورت تغییرات در حقوق مالکانه تلفیقی
سال مالی منتهی به ۳۰ اسفند ۱۴۰۳

سال ۱۴۰۲

یادداشت	سرمایه	افزایش سرمایه در جریان	صرف سهام	صرف سهام خزانه	سهام شرکت اصلی در مالکیت شرکت فرعی	اندوخته قانونی	سایر اندوخته ها	مازاد تجدید ارزیابی دارایی‌ها	تفاوت تسعیر ارز عملیات خارجی	آثار معاملات با منافع فاقد حق کنترل	سود انباشته	سهام خزانه	جمع حقوق قابل انتساب به صاحبان سهام شرکت اصلی	حقوق سهامداران فاقد کنترل	جمع کل
	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال
	۴۶,۰۰۰,۰۰۰	۰	۰	۰	(۱۰,۱۷۰)	۱۰,۳۲۶,۱۱۷	۱,۶۱۱,۳۰۱	۱,۵۶۲,۹۱۰	۰	۳۱۹,۱۰۷	۱۲,۶۵۹,۰۷۶	(۷۰۳,۱۰۶)	۷۱,۷۶۵,۲۳۴	۳,۲۸۳,۷۸۲	۷۵,۰۴۹,۰۱۶
مانده در ۱۴۰۲/۰۱/۰۱											۱۹,۷۸۱,۷۳۱		۱۹,۷۸۱,۷۳۱	۲۰۷,۴۸۲	۱۹,۹۸۹,۲۱۳
سود خالص سال ۱۴۰۲															
سایر اقلام سود (زیان) جامع							۰						۰		۰
مازاد تجدید ارزیابی دارایی‌ها													۰		۰
تفاوت تسعیر ارز عملیات خارجی									۰						۰
آثار مالیاتی سایر اقلام سود(زیان) جامع							۰		۰						
سود جامع سال ۱۴۰۲	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۱۹,۷۸۱,۷۳۱	۰	۱۹,۷۸۱,۷۳۱	۲۰۷,۴۸۲	۱۹,۹۸۹,۲۱۳
افزایش / کاهش سرمایه ثبت شده	۴,۰۰۰,۰۰۰	۰					(۱,۱۸۶,۱۰۲)	۰			(۲,۸۱۳,۸۹۸)		۰		۰
افزایش سرمایه در جریان		۰					۰	۰			۰		۰	۰	۰
تعدیلات ناشی از تغییرات آثار معاملات با منافع فاقد حق کنترل										۷۷۰,۹۹۳			۷۷۰,۹۹۳	۵۳۹,۹۰۸	۱,۳۱۰,۹۰۰
خرید سهام خزانه												(۴,۲۶۴,۶۸۳)	(۴,۲۶۴,۶۸۳)		(۴,۲۶۴,۶۸۳)
فروش سهام خزانه												۱۷۰,۴۷۹	۱۷۰,۴۷۹		۱۷۰,۴۷۹
سود حاصل از فروش سهام خزانه			۹,۹۱۴										۹,۹۱۴		۹,۹۱۴
سهام شرکت اصلی در مالکیت شرکت فرعی					(۶۶,۶۷۰)								(۶۶,۶۷۰)		(۶۶,۶۷۰)
انتقال از سایر اقلام حقوق مالکانه به سود و زیان انباشته			۰					۰	۰		۰		۰		۰
تخصیص به اندوخته قانونی						۲,۸۶۵,۶۹۹					(۲,۸۸۵,۸۳۴)		(۲۰,۱۲۵)	۲۰,۱۲۵	۰
تخصیص به سایر اندوخته‌ها							۷,۱۶۴,۴۸۵				(۷,۱۶۴,۴۸۵)		۰	۰	۰
سود سهام مصوب											(۷,۴۹۱,۱۹۴)		(۷,۴۹۱,۱۹۴)	(۴۷۳,۶۵۷)	(۷,۹۶۴,۸۵۰)
جمع تغییرات افلام حقوق مالکانه طی سال	۴,۰۰۰,۰۰۰	۰	۹,۹۱۴	(۶۶,۶۷۰)	۲,۸۶۵,۶۹۹	۵,۹۷۸,۳۸۳	۰	۰	۷۷۰,۹۹۳	(۲۰,۳۵۵,۴۰۱)	(۴,۰۹۴,۲۰۴)	۸۶,۳۷۶	(۱۰,۸۹۱,۲۸۷)	(۱۰,۸۰۴,۹۱۱)	
مانده در ۱۴۰۲/۱۲/۲۹	۵۰,۰۰۰,۰۰۰	۰	۹,۹۱۴	(۷۶,۸۴۱)	۱۳,۱۹۱,۸۱۶	۷,۵۸۹,۶۸۴	۱,۵۶۲,۹۱۰	۰	۱,۰۹۰,۰۹۹	۱۲,۰۸۵,۴۰۶	(۴,۷۹۷,۳۱۰)	۸۰,۶۵۵,۶۷۹	۳,۵۷۷,۶۴۰	۸۴,۲۳۳,۳۱۹	

یادداشت‌های توضیحی همراه، بخش جدایی ناپذیر صورت های مالی است.

بانک کارآفرین
(سهامی عام)

بانک کارآفرین (شرکت سهامی عام)

صورت جریان های نقدی تلفیقی

سال مالی منتهی به ۳۰ اسفند ۱۴۰۳

شرح	یادداشت	سال ۱۴۰۳		سال ۱۴۰۲	
		میلیون ریال		میلیون ریال	
جریان‌های نقدی حاصل از فعالیت‌های عملیاتی					
نقد حاصل از عملیات	۵۱		۷۶,۷۹۷,۵۹۱		۳۵۱,۳۳۰,۷۲۸
پرداخت‌های نقدی بابت مالیات بر درآمد			(۸۳۹,۰۱۰)		(۱,۵۸۹,۹۳۹)
جریان خالص ورود نقد حاصل از فعالیت‌های عملیاتی			۷۵,۹۵۸,۵۸۱		۳۴۹,۷۴۰,۷۸۹
جریان‌های نقدی حاصل از فعالیت‌های سرمایه‌گذاری					
پرداختهای نقدی برای تحصیل دارایی‌های ثابت مشهود		(۹,۹۵۴,۶۱۰)		(۷,۸۹۱,۵۰۳)	
دریافت‌های نقدی حاصل از فروش دارایی‌های ثابت مشهود		۳,۰۷۵,۳۶۳		۱,۱۳۵,۲۸۸	
پرداختهای نقدی برای تحصیل دارایی‌های نامشهود		(۱,۱۷۸,۱۷۴)		(۶۵۱,۹۹۹)	
دریافت‌های نقدی حاصل از فروش دارایی‌های نامشهود		۰		۰	
دریافت‌های نقدی حاصل از واگذاری سرمایه‌گذاری‌های مرتبط با فعالیت‌های غیربانکی		۳,۹۱۰,۸۴۷		۷۸۸,۲۱۳	
پرداخت های نقدی برای تحصیل سرمایه‌گذاری‌های مرتبط با فعالیت‌های غیربانکی		(۹۱۳,۲۰۵)		۰	
دریافتهای نقدی حاصل از فروش دارایی‌های غیرجاری نگهداری شده برای فروش		۱,۲۵۷,۷۰۰		۴۸۴,۷۹۰	
پرداختهای نقدی برای تحصیل دارایی‌های غیرجاری نگهداری شده برای فروش		۰		۰	
دریافت‌های نقدی حاصل از سود سهام مرتبط با فعالیت‌های غیربانکی		۳۷۵,۲۲۰		۱,۱۵۶,۱۶۰	
دریافت‌های نقدی حاصل از سود سایر سرمایه‌گذاری‌های مرتبط با فعالیت‌های غیربانکی		۹۱۸,۲۴۸		۱۰,۴۷۷	
جریان خالص ورود (خروج) نقد حاصل از فعالیت‌های سرمایه‌گذاری		(۲,۵۰۸,۶۱۱)		(۴,۹۶۸,۵۷۵)	
جریان خالص ورود نقد قبل از فعالیت‌های تامین مالی		۷۳,۴۴۹,۹۷۰		۳۴۴,۷۷۲,۲۱۴	
جریان‌های نقدی حاصل از فعالیت‌های تأمین مالی					
دریافت‌های نقدی حاصل از افزایش سرمایه		۰		۰	
پرداخت های نقدی ناشی از تحصیل منافع فاقد حق کنترل		۰		۰	
وجوه پرداختی بابت تحصیل سهام شرکت اصلی توسط شرکت فرعی		۰		(۶۶,۶۷۰)	
وجوه دریافتی بابت واگذاری سهام شرکت اصلی توسط شرکت فرعی		۷۶,۸۴۱		۰	
وجوه پرداختی آثار معاملات با منافع فاقد حق کنترل		۰		۰	
دریافتهای نقدی ناشی از واگذاری بخشی از شرکت فرعی		۰		۱,۳۱۰,۹۰۰	
دریافت‌های نقدی حاصل از فروش سهام خزانه		۷۰,۱۰۷		۱۷۰,۴۷۹	
پرداخت‌های نقدی برای خرید سهام خزانه		(۳,۵۸۶,۷۳۵)		(۴,۲۶۴,۶۹۱)	
دریافت‌های نقدی حاصل از صرف سهام		۰		۹,۹۱۴	
پرداخت‌های نقدی بابت سود سهام		(۳,۳۵۷,۶۱۱)		(۷,۹۵۴,۴۸۹)	
دریافت‌های نقدی حاصل از تسهیلات دریافتی از بانک مرکزی و سایر بانک ها و موسسات اعتباری غیربانکی		۰		۰	
پرداخت‌های نقدی بابت اصل تسهیلات دریافتی از بانک مرکزی و سایر بانک ها و موسسات اعتباری غیربانکی		۰		۰	
دریافت‌های نقدی حاصل از سایر تسهیلات دریافتی		۰		۰	
پرداخت‌های نقدی بابت اصل سایر تسهیلات دریافتی		۰		۰	
پرداخت‌های نقدی بابت سود سایر تسهیلات دریافتی		۰		۰	
پرداخت‌های نقدی بابت سود تسهیلات دریافتی از بانک مرکزی و سایر بانک ها و موسسات اعتباری غیربانکی		۰		۰	
دریافت‌های نقدی حاصل از انتشار اوراق بهادار به استثنای سهام		۰		۰	
پرداخت‌های نقدی بابت اصل اوراق بهادار به استثنای سهام		۰		۰	
پرداخت‌های نقدی بابت سود اوراق بهادار به استثنای سهام		۰		۰	
پرداخت‌های نقدی بابت اصل اقساط اجاره سرمایه‌ای		۰		۰	
پرداخت‌های نقدی بابت سود اجاره سرمایه‌ای		۰		۰	
جریان خالص خروج نقد ناشی از فعالیت‌های تامین مالی		(۶,۷۹۷,۳۹۹)		(۱۰,۷۹۴,۵۵۷)	
خالص افزایش در موجودی نقد		۶۶,۶۵۲,۵۷۲		۳۳۳,۹۷۷,۶۵۶	
مانده موجودی نقد در ابتدای سال		۳۶۱,۰۹۱,۶۲۷		۱۸,۰۵۵,۷۷۰	
تاثیر تغییرات نرخ ارز موجودی نقد		۲۹۱,۹۲۸,۰۵۲		۹,۰۵۸,۲۰۱	
مانده موجودی نقد در پایان سال		۷۱۹,۶۷۲,۲۵۱		۳۶۱,۰۹۱,۶۲۷	
مبادلات غیرنقدی	۵۳	۳۸,۵۴۸,۷۷۱		۲,۳۲۲,۸۷۱	
اطلاعات بیشتر نسبت به جریان‌های نقدی ناشی از سود تسهیلات اعطایی، سپرده‌های سرمایه‌گذاری و سود سهام:					
دریافت‌های نقدی حاصل از سود تسهیلات اعطایی		۱۱۷,۷۶۱,۶۱۲		۹۷,۷۸۴,۵۸۴	
دریافت‌های نقدی حاصل از سود سپرده‌های سرمایه‌گذاری		۲۷,۵۵۴,۰۹۶		۸,۶۰۱,۳۸۸	
پرداخت‌های نقدی بابت سود سپرده‌های سرمایه‌گذاری		(۱۲۴,۰۰۶,۹۹۲)		(۸۱,۹۷۰,۰۴۷)	
پرداخت‌های نقدی بابت سود تسهیلات دریافتی		۰		۰	
دریافت‌های نقدی حاصل از سود سهام		۱,۰۷۸,۱۵۳		۲,۲۱۶,۹۳۸	

.یادداشت‌های توضیحی همراه، بخش جدایی ناپذیر صورت های مالی است

بانک کارآفرین (سهامی عام)

موسسه حسابرسی آزمون پرداز
گزارش حسابرسی

بانک کارآفرین (شرکت سهامی عام)

صورت سود و زیان جداگانه

سال مالی منتهی به ۳۰ اسفند ۱۴۰۳

	یادداشت	سال ۱۴۰۳		سال ۱۴۰۲
		میلیون ریال		میلیون ریال
عملیات در حال تداوم				
درآمد تسهیلات اعطایی	۹	۱۲۶,۰۲۸,۹۹۱		۱۰۰,۶۰۰,۵۳۷
درآمد سپرده‌گذاری در بانک‌ها و موسسات اعتباری غیربانکی	۱۰	۱۳,۷۵۱,۷۱۸		۴,۵۵۲,۴۷۰
درآمد سرمایه‌گذاری در اوراق بدهی	۱۱	۱۶,۷۱۷,۰۳۹		۸,۰۵۲,۴۹۸
سود سرمایه‌گذاری در سهام و سایر اوراق بهادار	۱۲	۹,۵۸۳,۹۶۶		۷۴۶,۳۲۱
جایزه سپرده قانونی	۱۳	۹۱۹,۲۱۳		۶۸۶,۴۹۸
درآمد عملیاتی			۱۶۷,۰۰۰,۹۲۶	۱۱۴,۶۳۸,۳۲۳
هزینه سود سپرده‌ها	۶-۱۴		(۱۲۴,۷۵۸,۱۶۹)	(۸۲,۰۴۶,۲۶۸)
سود ناخالص			۴۲,۲۴۲,۷۵۷	۳۲,۵۹۲,۰۵۵
درآمد کارمزد	۱۵	۳۶,۸۰۴,۱۹۸		۱۶,۳۵۸,۲۴۹
هزینه کارمزد	۱۶	(۳,۶۴۸,۵۵۷)		(۸۳۰,۲۴۳)
سود (زیان) مبادلات و معاملات ارزی	۱۷	۲,۶۴۶,۱۶۳		۱,۹۵۴,۵۳۵
هزینه‌های اداری و عمومی	۱۸	(۳۷,۱۳۲,۳۵۶)		(۲۷,۲۲۷,۲۹۶)
هزینه مطالبات مشکوک الوصول	۱۹	(۱۷,۰۸۳,۶۷۷)		(۱۵,۵۳۹,۱۱۶)
سایر درآمدها و هزینه های عملیاتی	۲۰	۲۱,۳۶۷,۹۸۷		۹,۲۳۲,۲۲۰
			۲,۹۵۳,۷۵۸	(۱۶,۰۵۱,۶۵۱)
سود عملیاتی			۴۵,۱۹۶,۵۱۴	۱۶,۵۴۰,۴۰۳
سود (زیان) سرمایه گذاری‌های مرتبط با فعالیت‌های غیربانکی	۲۱		۵۵۳,۲۳۰	۲,۶۲۸,۱۵۷
هزینه‌های مالی	۲۲		(۵۸)	(۳,۰۹۸)
سایر درآمدها و هزینه‌های غیرعملیاتی	۲۳		۷۷۰,۹۶۷	(۵۲,۰۵۰)
سود عملیات در حال تداوم قبل از مالیات			۴۶,۵۲۰,۶۵۳	**۱۹,۱۱۳,۴۱۲**
هزینه مالیات بر درآمد	۵-۳۹		(۵,۰۴۹,۶۸۸)	(۵۷۲,۵۸۴)
سود خالص عملیات در حال تداوم			۴۱,۴۷۰,۹۶۵	۱۸,۵۴۰,۸۲۸
عملیات متوقف شده				
سود (زیان) خالص عملیات متوقف شده			۰	۰
سود خالص			**۴۱,۴۷۰,۹۶۵**	**۱۸,۵۴۰,۸۲۸**
سود (زیان) هر سهم:				
عملیاتی (ریال)			۶۸۰	۲۶۸
غیر عملیاتی (ریال)			۲۳	۴۴
ناشی از عملیات در حال تداوم (ریال)			۷۰۴	۳۱۲
ناشی از عملیات متوقف شده (ریال)			۰	۰
سود هر سهم (ریال):	۲۴		**۷۰۴**	**۳۱۲**

از آنجا که اجزای تشکیل دهنده صورت سود (زیان) جامع محدود به سود خالص سال است، صورت سود (زیان) جامع ارائه نگردیده است.

یادداشت‌های توضیحی همراه، بخش جدایی ناپذیر صورت های مالی است.

بانک کارآفرین (سهامی عام)

موسسه حسابرسی آزمون پرداز

گزارش حسابرسی

موسسه حسابرسی آرمون پرداز
گزارش حسابرسی

بانک کارآفرین (شرکت سهامی عام)

صورت وضعیت مالی جداگانه

در تاریخ ۳۰ اسفند ۱۴۰۳

دارایی‌ها	یادداشت	۱۴۰۳/۱۲/۳۰	۱۴۰۲/۱۲/۲۹
دارایی ها		میلیون ریال	میلیون ریال
موجودی نقد	۲۵	۷۱۴,۸۶۱,۸۱۳	۳۵۹,۲۷۷,۶۷۹
مطالبات از بانک ها و موسسات اعتباری غیربانکی	۲۶	۵۹,۵۸۲,۷۱۳	۲۰,۸۵۱,۸۰۸
مطالبات از دولت		۰	۰
تسهیلات اعطایی و مطالبات از اشخاص دولتی		۰	۰
تسهیلات اعطایی و مطالبات از اشخاص غیر دولتی	۲۷	۸۵۶,۲۸۸,۵۷۹	۵۴۱,۶۶۶,۱۱۰
مطالبات از شرکت‌های فرعی و وابسته	۲۸	۱۸,۹۹۹,۲۹۲	۹,۳۰۷,۹۷۳
سایر دریافتنی ها	۲۹	۲۳۶,۱۸۷,۲۹۹	۱۷۰,۸۲۵,۶۹۱
سرمایه‌گذاری در سهام و سایر اوراق بهادار	۳۰	۷۵,۰۰۳,۴۱۱	۵۳,۲۶۵,۳۸۷
دارایی‌های غیرجاری نگهداری شده برای فروش	۳۱	۵۳,۰۳۵,۰۸۳	۶,۸۸۰,۳۷۸
دارایی‌های ثابت مشهود	۳۲	۳۱,۷۲۳,۹۱۹	۳۲,۰۴۲,۰۶۲
دارایی‌های نامشهود	۳۳	۱۸,۰۲۷,۸۳۵	۱۸,۷۳۹,۵۸۲
سپرده قانونی	۳۴	۱۱۰,۴۶۵,۰۳۹	۸۱,۵۹۲,۲۶۴
دارایی‌مالیات انتقالی		۰	۰
سایر دارایی‌ها	۳۵	۱۳,۲۹۵,۷۱۶	۳,۶۸۸,۵۰۵
جمع دارایی‌ها		**۲,۱۸۷,۴۷۰,۷۰۰**	**۱,۲۹۸,۱۳۷,۴۳۹**
تعهدات مشتریان بابت اعتبار اسنادی	۵۴-۱	۱۱,۰۰۱,۸۷۲	۲,۷۷۵,۷۳۸
تعهدات مشتریان بابت ضمانت نامه های صادره	۵۴-۲	۴۲۳,۹۰۶,۲۲۳	۳۰۴,۲۶۹,۴۶۵
سایر تعهدات مشتریان	۵۴-۳	۱۰۳,۵۱۰,۰۸۴	۱۵۸,۹۷۱,۷۶۶
طرف وجوه اداره شده و موارد مشابه	۵۴-۴	۵۴۱,۳۴۲	۳۸۲,۸۸۷

بدهی‌ها و حقوق مالکانه	یادداشت	۱۴۰۳/۱۲/۳۰	۱۴۰۲/۱۲/۲۹
بدهی‌ها		میلیون ریال	میلیون ریال
سپرده‌های مشتریان	۳۶	۹۳۲,۰۷۰,۰۶۴	۶۳۳,۲۹۵,۴۲۲
بدهی به بانک‌ها و موسسات اعتباری غیربانکی	۳۷	۹۷۰,۹۳۱,۱۹۶	۵۱۶,۰۳۰,۰۵۵
سود سهام پرداختنی	۳۸	۴۶,۹۶۴	۲۴,۸۳۴
اوراق بدهی و مشارکت		۰	۰
مالیات پرداختنی	۳۹	۷,۴۲۱,۳۰۱	۲,۳۷۱,۶۱۳
ذخایر و سایر پرداختنی ها	۴۰	۱۶۰,۴۹۹,۳۳۲	۶۶,۵۲۴,۰۲۱
بدهی‌های مرتبط با دارایی‌های غیرجاری نگهداری شده برای فروش		۰	۰
بدهی مالیات انتقالی		۰	۰
ذخیره مزایای پایان خدمت و تعهدات بازنشستگی کارکنان	۴۱	۵,۴۵۰,۸۲۲	۳,۶۴۵,۱۱۵
جمع بدهی‌ها		۲,۰۷۶,۴۱۹,۶۷۹	۱,۲۲۱,۸۹۱,۰۶۰
حقوق مالکانه			
سرمایه	۴۲	۶۰,۰۰۰,۰۰۰	۵۰,۰۰۰,۰۰۰
افزایش سرمایه در جریان	۴۳	۰	۰
صرف سهام	۴۴	۰	۰
اندوخته قانونی	۴۵	۱۸,۹۶۰,۸۵۵	۱۲,۷۴۰,۲۱۰
سایر اندوخته‌ها	۴۶	۰	۷,۱۳۵,۸۰۷
مازاد تجدید ارزیابی دارایی‌ها	۴۷	۹۵۳	۹۵۳
تفاوت تسعیر ارز عملیات خارجی		۰	۰
سود انباشته		۴۰,۰۹۶,۳۶۹	۱۱,۰۱۰,۲۴۲
سهام خزانه	۴۸	(۸,۰۰۷,۱۵۵)	(۴,۶۵۰,۷۴۵)
صرف سهام خزانه	۴۹	۰	۹,۹۱۴
جمع حقوق مالکانه		۱۱۱,۰۵۱,۰۲۱	۷۶,۲۴۶,۳۸۰
جمع بدهی‌ها و حقوق مالکانه		**۲,۱۸۷,۴۷۰,۷۰۰**	**۱,۲۹۸,۱۳۷,۴۳۹**

یادداشت‌های توضیحی همراه، بخش جدایی ناپذیر صورت های مالی است.

بانک کارآفرین
(سهامی عام)

موسسه حسابرسی آرمون پرداز
گزارش حسابرسی

بانک کارآفرین (شرکت سهامی عام)
صورت تغییرات در حقوق مالکانه جداگانه
سال مالی منتهی به ۳۰ اسفند ۱۴۰۳

سال ۱۴۰۳

	یادداشت	سرمایه	افزایش سرمایه در جریان	صرف سهام	صرف سهام خزانه	اندوخته قانونی	سایر اندوخته ها	مازاد تجدید ارزیابی دارایی‌ها	تفاوت تسعیر ارز عملیات خارجی	سود انباشته	سهام خزانه	جمع کل
		میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال
مانده در ۱۴۰۳/۰۱/۰۱		۵۰,۰۰۰,۰۰۰	۰	۰	۹,۹۱۴	۱۲,۷۴۰,۲۱۰	۷,۱۳۵,۸۰۷	۹۵۳	۰	۱۱,۰۱۰,۲۴۲	(۴,۶۵۰,۷۴۵)	۷۶,۲۴۶,۳۸۰
سود (زیان) خالص سال ۱۴۰۳										۴۱,۴۷۰,۹۶۵		۴۱,۴۷۰,۹۶۵
سایر اقلام سود (زیان) جامع												
مازاد تجدید ارزیابی دارایی‌ها	۴۷							۰				۰
تفاوت تسعیر ارز عملیات خارجی									۰			۰
آثار مالیاتی سایر اقلام سود(زیان) جامع								۰	۰	۰		۰
سود جامع سال ۱۴۰۳		۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۴۱,۴۷۰,۹۶۵		۴۱,۴۷۰,۹۶۵
افزایش / کاهش سرمایه ثبت شده		۱۰,۰۰۰,۰۰۰	۰	۰			(۷,۱۳۵,۸۰۷)	۰		(۲,۸۶۴,۱۹۳)		۰
افزایش سرمایه در جریان			۰	۰			۰	۰		۰		۰
خرید سهام خزانه	۴۸										(۳,۴۵۰,۸۲۶)	(۳,۴۵۰,۸۲۶)
فروش سهام خزانه	۴۸										۹۴,۴۱۶	۹۴,۴۱۶
سود حاصل از فروش سهام خزانه	۴۹				۰							۰
انتقال از سایر اقلام حقوق مالکانه به سود و زیان انباشته					(۹,۹۱۴)			۰	۰	۰		(۹,۹۱۴)
تخصیص به اندوخته قانونی	۴۵					۶,۲۲۰,۶۴۵				(۶,۲۲۰,۶۴۵)		۰
تخصیص به سایر اندوخته‌ها	۴۶						۰			۰		۰
سود سهام مصوب	۳۸									(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	(۸,۰۰۷,۱۵۵)	۱۱۱,۰۵۱,۰۲۱

یادداشت‌های توضیحی همراه، بخش جدایی ناپذیر صورت های مالی است.

بانک کارآفرین
(سهامی عام)

موسسه حسابرسی آرمون پرداز
گزارش حسابرسی

بانک کارآفرین (شرکت سهامی عام)

صورت تغییرات در حقوق مالکانه جداگانه

سال مالی منتهی به ۳۰ اسفند ۱۴۰۳

	یادداشت	سال ۱۴۰۲								
		سرمایه	افزایش سرمایه در جریان	صرف سهام	صرف سهام خزانه	اندوخته قانونی	سایر اندوخته ها	مازاد تجدید ارزیابی دارایی‌ها	تفاوت تسعیر ارز عملیات خارجی	سود انباشته	سهام خزانه	جمع کل
		میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال
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
سود خالص گزارش شده در سال ۱۴۰۲										۱۸,۵۴۰,۸۲۸		۱۸,۵۴۰,۸۲۸
سایر اقلام سود (زیان) جامع												
مازاد تجدید ارزیابی دارایی‌ها	۴۷							۰				۰
تفاوت تسعیر ارز عملیات خارجی									۰			۰
آثار مالیاتی سایر اقلام سود(زیان) جامع								۰	۰	۰		۰
سود جامع سال ۱۴۰۲		۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۱۸,۵۴۰,۸۲۸	۰	۱۸,۵۴۰,۸۲۸
افزایش / کاهش سرمایه ثبت شده		۴,۰۰۰,۰۰۰	۰				(۱,۱۸۶,۱۰۲)	۰		(۲,۸۱۳,۸۹۸)		
افزایش سرمایه در جریان			۰				۰	۰		۰		۰
خرید سهام خزانه	۴۸										(۴,۲۶۴,۶۹۱)	(۴,۲۶۴,۶۹۱)
فروش سهام خزانه	۴۸										۱۷۰,۴۷۹	۱۷۰,۴۷۹
سود حاصل از فروش سهام خزانه	۴۹				۹,۹۱۴							۹,۹۱۴
انتقال از سایر اقلام حقوق مالکانه به سود و زیان انباشته					۰			۰	۰	۰		۰
تخصیص به اندوخته قانونی	۴۵					۲,۷۸۱,۱۲۴				(۲,۷۸۱,۱۲۴)		۰
تخصیص به سایر اندوخته‌ها	۴۶						۷,۱۳۵,۸۰۷			(۷,۱۳۵,۸۰۷)		۰
سود سهام مصوب	۳۸									(۷,۴۹۸,۰۰۰)		(۷,۴۹۸,۰۰۰)
جمع تغییرات اقلام حقوق مالکانه طی سال		۴,۰۰۰,۰۰۰	۰	۰	۹,۹۱۴	۲,۷۸۱,۱۲۴	۵,۹۴۹,۷۰۵	۰	۰	(۲۰,۲۲۸,۸۲۹)	(۴,۰۹۴,۲۱۲)	(۱۱,۵۸۲,۲۹۹)
مانده تجدید ارایه شده در ۱۴۰۲/۱۲/۲۹		۵۰,۰۰۰,۰۰۰	۰	۰	۹,۹۱۴	۱۲,۷۴۰,۲۱۰	۷,۱۳۵,۸۰۷	۹۵۳	۰	۱۱,۰۱۰,۲۴۲	(۴,۶۵۰,۷۴۵)	۷۶,۲۴۶,۳۸۰

یادداشت‌های توضیحی همراه، بخش جدایی ناپذیر صورت های مالی است.

بانک کارآفرین
(سهامی عام)

بانک کارآفرین (شرکت سهامی عام)

صورت جریان های نقدی جداگانه

سال مالی منتهی به ۳۰ اسفند ۱۴۰۳

شرح	یادداشت	۱۴۰۳		۱۴۰۲
		میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال
جریان‌های نقدی حاصل از فعالیت‌های عملیاتی				
نقد حاصل از عملیات	۵۱		۷۶,۲۳۶,۹۱۶	۳۴۶,۹۶۸,۲۸۲
پرداخت‌های نقدی بابت مالیات بر درآمد			۰	(۱,۱۶۳,۰۳۲)
جریان خالص ورود نقد حاصل از فعالیت‌های عملیاتی			۷۶,۲۳۶,۹۱۶	۳۴۵,۸۰۵,۲۵۰
جریان‌های نقدی حاصل از فعالیت‌های سرمایه‌گذاری				
پرداختهای نقدی برای تحصیل دارایی‌های ثابت مشهود		(۶,۹۰۷,۴۶۹)		(۵,۱۸۵,۶۰۵)
دریافت‌های نقدی حاصل از فروش دارایی‌های ثابت مشهود		۱,۵۱۰,۰۶۵		۱۳,۷۴۵
پرداختهای نقدی برای تحصیل دارایی‌های نامشهود		(۱,۱۷۵,۷۵۷)		(۶۴۲,۳۸۰)
دریافت‌های نقدی حاصل از فروش دارایی‌های نامشهود		۰		۰
دریافت های نقدی حاصل از واگذاری سرمایه‌گذاری‌های مرتبط با فعالیت‌های غیربانکی		۰		۷۸۸,۲۱۳
پرداخت های نقدی برای تحصیل سرمایه‌گذاری‌های مرتبط با فعالیت‌های غیربانکی		(۹۶۳,۰۱۷)		۰
دریافتهای نقدی حاصل از فروش دارایی‌های غیرجاری نگهداری شده برای فروش		۱,۲۵۷,۷۰۰		۴۸۴,۷۹۰
پرداختهای نقدی برای تحصیل دارایی‌های غیرجاری نگهداری شده برای فروش		۰		۰
دریافت‌های نقدی حاصل از سود سهام مرتبط با فعالیت‌های غیربانکی		۵۸۹,۸۱۰		۲,۶۹۶,۶۸۰
دریافت‌های نقدی حاصل از سود سایر سرمایه‌گذاری‌های مرتبط با فعالیت‌های غیربانکی		۱۳,۲۳۲		۱۰,۴۷۷
جریان خالص خروج نقد حاصل از فعالیت‌های سرمایه‌گذاری			(۵,۶۷۵,۴۳۶)	(۱,۸۳۳,۹۸۰)
جریان خالص ورود نقد قبل از فعالیت‌های تامین مالی			۷۰,۵۶۱,۴۷۹	۳۴۳,۹۷۱,۲۷۰
جریان‌های نقدی حاصل از فعالیت‌های تأمین مالی				
دریافت‌های نقدی حاصل از افزایش سرمایه		۰		۰
دریافت‌های نقدی حاصل از فروش سهام خزانه		۹۴,۴۱۶		۱۷۰,۴۷۹
پرداخت‌های نقدی برای خرید سهام خزانه		(۳,۴۶۰,۷۴۰)		(۴,۲۶۴,۶۹۱)
دریافت‌های نقدی حاصل از صرف سهام		۰		۹,۹۱۴
پرداخت‌های نقدی بابت سود سهام		(۳,۲۷۷,۸۷۰)		(۷,۵۱۳,۴۶۵)
دریافت‌های نقدی حاصل از تسهیلات دریافتی از بانک مرکزی و سایر بانک ها و موسسات اعتباری غیربانکی		۰		۰
پرداخت‌های نقدی بابت اصل تسهیلات دریافتی از بانک مرکزی و سایر بانک ها و موسسات اعتباری غیربانکی		۰		۰
دریافت‌های نقدی حاصل از سایر تسهیلات دریافتی		۰		۰
پرداخت‌های نقدی بابت اصل سایر تسهیلات دریافتی		۰		۰
پرداخت‌های نقدی بابت سود سایر تسهیلات دریافتی		۰		۰
پرداخت‌های نقدی بابت سود تسهیلات دریافتی از بانک مرکزی و سایر بانک ها و موسسات اعتباری غیربانکی		۰		۰
دریافت‌های نقدی حاصل از انتشار اوراق بهادار به استثنای سهام		۰		۰
پرداخت‌های نقدی بابت اصل اوراق بهادار به استثنای سهام		۰		۰
پرداخت‌های نقدی بابت سود اوراق بهادار به استثنای سهام		۰		۰
پرداخت‌های نقدی بابت اصل اقساط اجاره سرمایه‌ای		۰		۰
پرداخت‌های نقدی بابت سود اجاره سرمایه‌ای		۰		۰
جریان خالص خروج نقد ناشی از فعالیت‌های تامین مالی			(۶,۶۴۴,۱۹۴)	(۱۱,۵۹۷,۷۶۴)
خالص افزایش در موجودی نقد			۶۳,۹۱۷,۲۸۶	۳۳۲,۳۷۳,۵۰۶
مانده موجودی نقد در ابتدای سال			۳۵۹,۲۷۷,۶۷۹	۱۷,۸۱۳,۸۳۲
تاثیر تغییرات نرخ ارز موجودی نقد			۲۹۱,۶۶۶,۸۴۹	۹,۰۹۰,۳۴۱
مانده موجودی نقد در پایان سال			۷۱۴,۸۶۱,۸۱۳	۳۵۹,۲۷۷,۶۷۹
مبادلات غیرنقدی	۵۳		۳۸,۵۴۸,۷۷۱	۲,۲۹۲,۲۳۵
اطلاعات بیشتر نسبت به جریان‌های نقدی ناشی از سود تسهیلات اعطایی، سپرده‌های سرمایه‌گذاری و سود سهام:				
دریافت‌های نقدی حاصل از سود تسهیلات اعطایی			۱۱۸,۵۱۳,۷۱۳	۹۶,۷۹۲,۲۷۴
دریافت‌های نقدی حاصل از سود سپرده‌های سرمایه‌گذاری			۲۷,۴۵۷,۸۰۴	۸,۵۲۴,۶۰۴
پرداخت‌های نقدی بابت سود سپرده‌های سرمایه‌گذاری			(۱۲۴,۷۵۸,۱۶۹)	(۸۲,۰۴۶,۲۶۸)
دریافت‌های نقدی حاصل از سود سهام			۱,۰۷۸,۱۵۳	۲,۲۱۶,۸۸۲

یادداشت‌های توضیحی همراه، بخش جدایی ناپذیر صورت های مالی است

بانک کارآفرین (سهامی عام)

موسسه حسابرسی آرمون پرداز

گزارش حسابرسی

بانک کارآفرین (شرکت سهامی عام)

یادداشتهای توضیحی صورتهای مالی

سال مالی منتهی به ۳۰ اسفند ۱۴۰۳

۱- معرفی بانک

۱-۱- تاریخچه فعالیت

بانک کارآفرین در تاریخ ۱۳۷۸/۰۹/۱۸ تحت شماره ۱۵۷۹۱۵ در اداره ثبت شرکت‌ها و مالکیت صنعتی تهران به نام شرکت اعتباری غیربانکی کارآفرینان (سهامی عام) به ثبت رسیده و با شناسه ملی ۱۰۱۰۲۰۰۶۲۲۶ و کد اقتصادی ۴۱۱۱۱۱۶۴۶۹۷۴ شروع به فعالیت نموده است. سپس به استناد قانون اجازه تاسیس بانک‌های غیردولتی مصوب ۱۳۷۹/۰۱/۲۱ مجلس شورای اسلامی، ماده ۹۸ قانون برنامه توسعه اقتصادی، اجتماعی، فرهنگی جمهوری اسلامی ایران و ضوابط تاسیس بانک غیردولتی مصوب ۱۳۷۹/۰۹/۲۰ شورای پول و اعتبار به بانک تغییر یافته و طبق مصوبه مجمع عمومی فوق العاده مورخ ۱۳۸۰/۰۹/۰۸ و مجوز شماره۳۳۶۲/ه مورخ ۱۳۸۰/۰۹/۱۴ بانک مرکزی جمهوری اسلامی ایران به بانک کارآفرین (شرکت سهامی عام) تغییر نام داد و در تاریخ ۱۳۸۰/۱۰/۰۵ در اداره ثبت شرکت‌ها و مالکیت صنعتی تهران تحت همان شماره به ثبت رسید و در تاریخ ۱۳۸۱/۱۱/۰۷ در بورس اوراق بهادار پذیرفته شده و درتاریخ ۱۳۸۲/۰۴/۱۴ در تابلوی بورس قرارگرفته است. مرکز اصلی بانک واقع در تهران-خیابان ولیعصر-خیابان ناهید غربی-شماره ۹۷ می‌باشد.

گروه شامل بانک کارآفرین (شرکت اصلی) و شرکتهای فرعی و وابسته آن به شرح یادداشت توضیحی شماره ۳۰ صورتهای مالی می باشد.

۱-۲- فعالیت اصلی بانک

موضوع فعالیت بانک طبق ماده سه اساسنامه مورخ ۱۳۹۳/۰۴/۲۴ به شرح زیر می باشد:

قبول سپرده و صدور گواهی سپرده عام و خاص؛

ارایه چک و خدمات مرتبط با آن طبق قانون صدور چک؛

انجام عملیات بین بانکی؛

انجام عملیات اعتباری مصرح در قانون عملیات بانکی بدون ربا و آیین نامه‌های مربوطه؛

ارایه انواع ابزارهای پرداخت؛

دریافت، پرداخت، نقل و انتقال وجوه ریالی و ارزی؛

انجام امور نمایندگی به منظور جمع‌آوری وجوه، انواع قبوض خدمات شهری، ودایع و ...؛

گشایش انواع اعتبار اسنادی و صدور انواع ضمانت‌نامه؛

ارایه خدمات بانکی الکترونیکی از جمله صدور انواع کارت‌های الکترونیکی (کارت‌های خرید،کارت اعتباری، کیف پول الکترونیکی و ...)؛

قبول و نگهداری اشیاء گرانبها، اسناد و اوراق بهادار و اجاره صندوق امانات به مشتریان؛

انجام عملیات ارزی نظیر خرید و فروش ارز، انتقال ارز، دریافت و اعطای تسهیلات ارزی، صدورحواله های ارزی و ...؛

خدمات مربوط به وجوه اداره‌شده؛

تضمین بازخرید اوراق بهادار صادره اشخاص حقوقی دولتی و غیردولتی؛

انتشار یا عرضه اوراق مالی اسلامی ریالی و ارزی در داخل و خارج از کشور؛

انجام سفارشات مستمر مشتریان (دستور پرداخت مستمر)؛

ارایه خدمات مشاوره‌ای در زمینه خدمات مالی، سرمایه گذاری ، مدیریت دارایی‌ها به مشتریان؛

انجام وظایف قیمومت، وصایت، وکالت و نمایندگی مشتریان طبق قوانین و مقررات مربوطه؛

سرمایه گذاری از طریق خرید سهام، اوراق مشارکت، اوراق بهادار خارجی و اوراق صکوک؛

خرید و فروش اموال حسب ضرورت در چارچوب ضوابط بانک مرکزی جمهوری اسلامی ایران؛

ایجاد هرگونه پوشش بیمه‌ای برای دارایی‌های بانک نزد شرکت‌ها و موسسات بیمه؛

حفظ، برقراری و ایجاد رابطه کارگزاری با بانک‌های داخل و خارج؛

ترخیص کالا از بنادر و گمرکات به حساب بانک؛

وصول مطالبات اسنادی؛

وصول سود سهام مشتریان و واریز به حساب آن‌ها؛

فروش تمبر مالیاتی و سفته؛

انجام سایر عملیات قانونی پس از اخذ تأییدیه بانک مرکزی جمهوری اسلامی ایران.

موسسه حسابرسی آزمون پرداز
گزارش حسابرسی

۳-۱- تعداد شعب

تعداد شعب بانک طی سال مالی به شرح زیر بوده است:

	سال ۱۴۰۳		سال ۱۴۰۲	
	پایان سال	میانگین	پایان سال	میانگین
شعب استان تهران	۵۹	۵۹	۵۹	۵۹
شعب سایر استان ها	۴۷	۴۷	۴۷	۴۷
شعب مناطق آزاد	۲	۲	۲	۲
شعب خارج از کشور	۰	۰	۰	۰
	۱۰۸	**۱۰۸**	**۱۰۸**	**۱۰۸**

منظور از میانگین، میانگین ماهانه سال مورد گزارش می باشد.

۴-۱- وضعیت اشتغال

تعداد کارکنان بانک طی سال مالی به شرح زیر بوده است:

	سال ۱۴۰۳		سال ۱۴۰۲	
	پایان سال	میانگین	پایان سال	میانگین
دفتر مرکزی و سرپرستی ها	۷۵۳	۷۴۵	۷۲۶	۷۱۵
شعب استان تهران	۶۸۸	۶۵۲	۶۴۶	۶۲۹
شعب سایر استان ها	۴۹۷	۴۹۰	۴۸۹	۴۹۲
شعب مناطق ازاد	۱۴	۱۴	۱۵	۱۴
شعب خارج از کشور	۰	۰	۰	۰
	۱,۹۵۲	**۱,۹۰۲**	**۱,۸۷۶**	**۱,۸۵۰**

طی سال مالی مورد گزارش تعداد ۴۵۷ نفر از کارکنان بانک (در اسفند سال قبل ۴۶۶ نفر) از طریق انعقاد قرارداد پیمانکاری تامین نیروی انسانی مشغول به فعالیت می باشند. همچنین تعداد کارکنان شرکتهای فرعی در پایان سال مالی مورد گزارش ۴۱۸ نفر (در پایان اسفند سال قبل ۴۶۵ نفر) بوده است.

منظور از میانگین، میانگین ماهانه دوره مورد گزارش می باشد.

۲- استانداردهای حسابداری جدید و تجدید نظر شده

۲-۱- آثار با اهمیت ناشی از اجرای استانداردهای حسابداری جدید و تجدید نظر شده مصوب که هنوز لازم‌الاجرا نیستند، به شرح ذیل است:

۲-۱-۱- استاندارد حسابداری شماره ۴۳ تحت عنوان درآمد عملیاتی حاصل از قرارداد با مشتریان که الزامات آن در مورد کلیه صورت های مالی که سال مالی آن ها از ۱۴۰۴/۰۱/۰۱ و بعد از آن شروع می شود، لازم الاجرا است. هدف این استاندارد تعیین اصولی برای گزارش اطلاعات مفید به استفاده کنندگان صورت های مالی درباره ماهیت، مبلغ، زمان بندی و عدم اطمینان درآمد عملیاتی و جریان های نقدی حاصل از قرارداد با یک مشتری است. برای دستیابی به این هدف، واحد تجاری باید درآمد عملیاتی را به گونه ای شناسایی کند که بیانگر انتقال کالاها یا خدمات تعهد شده به مشتریان به مبلغ مابه ازایی باشد که واحد تجاری انتظار دارد در قبال آن کالاها یا خدمات، نسبت به آن محقق شود. الزامات شناخت و اندازه گیری این استاندارد در مورد سایر درآمدهای کسب شده در روال فعالیت های عادی از جمله سایر درآمدهای غیرعملیاتی نیز کاربرد دارد. براساس ارزیابی مدیریت الزامات استاندارد مذکور تاثیر قابل ملاحظه ای بر صورت های مالی تلفیقی و جداگانه نخواهد داشت.

۳- مبانی تهیه صورت‌های مالی تلفیقی

صورت‌های مالی طبق استانداردهای حسابداری و مقررات بانک مرکزی جمهوری اسلامی ایران و براساس آخرین نمونه ابلاغی آن بانک در فروردین ماه ۱۴۰۱ و اصلاحیه های بعدی آن تهیه شده است. جزئیات رویه‌های حسابداری شامل تغییرات صورت گرفته طی سال در یادداشت‌های توضیحی شماره ۵ و ۶ ارائه گردیده است.

موسسه حسابرسی آزمون پرداز
گزارش حسابرسی

۳-۱- مبانی تلفیق

صورتهای مالی تلفیقی گروه حاصل تجمیع اقلام صورتهای مالی بانک کارآفرین (شرکت سهام ی عام) و شرکتهای فرعی (شرکتهای تحت کنترل) آن، پس از حذف معاملات و مانده حسابهای درون گروهی و سود و زیان تحقق نیافته ناشی از معاملات فیمابین است.

بانک از تاریخ به دست آوردن کنترل تا تاریخی که کنترل بر شرکتهای فرعی را از دست می دهد، درآمدها و هزینه های شرکتهای فرعی را در صورت های مالی تلفیقی منظور میکند.

سهام تحصیل شده بانک توسط شرکتهای فرعی، به بهای تمام شده در حسابها منظور و در صورت وضعیت مالی تلفیقی به عنوان کاهنده حقوق مالکانه تحت سر فصل " سهام خزانه " منعکس میگردد.

سال مالی برخی شرکتهای گروه با سال مالی بانک متفاوت میباشد، به دلیل غیرعملی بودن تهیه مجموعه دیگر از اطلاعات مالی توسط شرکتهای فرعی، صورت های مالی به تاریخ مذکور و به این ترتیب که بابت تاثیر معاملات و رویدادهای عمده واقع شده بین آن تاریخ و تاریخ صورتهای مالی تلفیقی تعدیل شده، مورد استفاده قرار گرفته است.

صورتهای مالی تلفیقی با استفاده از رویه های حسابداری یکسان در مورد معاملات و سایر رویه های مشابه ای که تحت شرایط یکسان رخ داده اند تهیه میشود.

تغییر منافع مالکیت در شرکت های فرعی که منجر به از دست دادن کنترل گروه بر شرکتهای فرعی نمیشود، به عنوان معاملات مالکانه به حساب گرفته می شود. مبالغ دفتری منافع دارای حق کنترل و منافع فاقد حق کنترل به منظور انعکاس تغییرات در منافع نسبی آنها در شرکتهای فرعی، تعدیل میشود. هرگونه تفاوت بین مبلغ تعدیل منافع فاقد حق کنترل و ارزش منصفانه ما به ازای پرداخت شده یا دریافت شده به طور مستقیم در حقوق مالکانه تحت عنوان " آثار معاملات با منافع فاقد حق کنترل" شناسایی شده و به مالکان بانک منتسب می شود.

زمانی که گروه کنترل شرکت فرعی را از دست می دهد، سود یا زیانی در صورت سود و زیان تلفیقی شناسایی می شود که از تفاوت بین الف)جمع ارزش منصفانه ما به ازای دریافتی و ارزش منصفانه هرگونه منافع باقیمانده و ب) مبلغ دفتری خالص داراییها (شامل سرقفلی)، در تاریخ از دست دادن کنترل، به کسر منافع فاقد حق کنترل محاسبه و به مالکان شرکت منتسب می شود. همه مبالغی که قبلا در ارتباط با آن شرکت فرعی در سایر اقلام سود و زیان جامع شناسایی شده است، به شیوه ای همانند زمانی که گروه به طور مستقیم داراییها و بدهیهایی مربوط به واحد تجاری فرعی را واگذار می کند، به حساب گرفته می شود. ارزش منصفانه هرگونه سرمایه گذاری باقیمانده در واحد تجاری فرعی پیشین، در زمان از دست دادن کنترل به عنوان بهای شناخت اولیه برای حسابداری بعدی سرمایه گذاری محسوب می شود.

۴- واحد پولی عملیاتی و گزارشگری

اقلام صورت‌های مالی با استفاده از واحد پول محیط اقتصادی اصلی محل فعالیت بانک که ریال است اندازه‌گیری شده است. این اقلام به منظور قابلیت فهم بیشتر بر اساس میلیون ریال ارائه شده است مگر در مواردی که در صورت‌های مالی و یا یادداشت‌های توضیحی صریحاً ذکر گردیده باشد.

موسسه حسابرسی آزمون پرداز
گزارش حسابرسی

۵- قضاوتهای مدیریت در فرایند بکارگیری رویه های حسابداری و برآوردها

در تهیه صورت‌های مالی، مدیریت بانک، قضاوت‌ها، برآوردها و مفروضاتی را در تعیین مبالغ شناسایی شده در صورت‌های مالی به‌کار گرفته است. نتایج واقعی ممکن است متفاوت از برآوردها باشد. این برآوردها و مفروضات زیربنای آن مبتنی بر سوابق تاریخی است و مدیریت به طور مستمر آنها را از طریق مقایسه با رخدادهای واقعی بازنگری می‌نماید.

۵-۱- قضاوت ها در فرایند بکارگیری رویه های حسابداری

۵-۱-۱- عدم شناسایی درآمدهای تسهیلات مشتریانی که بر اساس قضاوت ها، جریان منافع اقتصادی آن ها به درون بانک محتمل نباشد.

۵-۲- قضاوت مربوط به برآوردها

۵-۲-۱- ذخیره مطالبات مشکوک الوصول بر اساس الزامات مندرج در یادداشت ۸-۷ و بر اساس بخشنامه بانک مرکزی ج.ا.ا، درحسابها منظور میگردد.

۵-۳- سایر قضاوت های دارای بیشترین تأثیر بر مبالغ شناسایی‌شده در صورتهای مالی

۵-۳-۱- موردی ندارد.

۵-۴- منابع عدم اطمینان برآوردها

۵-۴-۱- شناسایی و اندازه گیری بدهی های احتمالی

۶- مبانی اندازه‌گیری استفاده شده در تهیه صورت‌های مالی

به استثنای سرمایه گذاری های جاری سریع المعامله که بر اساس اقل بهای تمام شده و خالص ارزش فروش اندازه گیری می شود، صورتهای مالی بر مبنای بهای تمام شده تاریخی تهیه گردیده است.

۷- اهم رویه های حسابداری

۷-۱- سرمایه‌گذاری‌ها

	تلفیقی گروه	شرکت اصلی
اندازه گیری :		
سرمایه گذاری‌های بلندمدت:		
سرمایه گذاری در شرکت‌های فرعی	مشمول تلفیق	بهای تمام شده به کسر کاهش ارزش انباشته هر یک از سرمایه‌گذاری ها
سرمایه گذاری در شرکت وابسته	روش ارزش ویژه	بهای تمام شده به کسر کاهش ارزش انباشته هر یک از سرمایه‌گذاری ها
سایر سرمایه گذاری‌های بلندمدت	بهای تمام شده به کسر کاهش ارزش انباشته هر یک از سرمایه‌گذاری ها	بهای تمام شده به کسر کاهش ارزش انباشته هر یک از سرمایه‌گذاری ها
سرمایه گذاری‌های جاری:		
سرمایه‌گذاری سریع‌المعامله در بازار	اقل بهای تمام شده و خالص ارزش فروش مجموع سرمایه‌گذاری‌ها	اقل بهای تمام شده و خالص ارزش فروش مجموع سرمایه‌گذاری‌ها
سایر سرمایه‌گذاری‌های جاری	اقل بهای تمام شده و خالص ارزش فروش هر یک از سرمایه‌گذاری‌ها	اقل بهای تمام شده وخالص ارزش فروش هر یک از سرمایه گذاری‌ها
شناخت درآمد:		
سرمایه‌گذاری در شرکت‌های فرعی	مشمول تلفیق	درزمان تصویب سود توسط مجمع عمومی صاحبان سهام شرکت سرمایه پذیر (تا تاریخ تصویب صورت‌های مالی)
سرمایه گذاری در شرکت وابسته	روش ارزش ویژه	درزمان تصویب سود توسط مجمع عمومی صاحبان سهام شرکت سرمایه پذیر (تا تاریخ تصویب صورت‌های مالی)
سایر سرمایه‌گذاری‌های جاری و بلند مدت در سهام شرکت ها	در زمان تصویب سود توسط مجمع عمومی صاحبان سهام شرکت سرمایه‌پذیر (تا تاریخ صورت وضعیت مالی)	درزمان تصویب سود توسط مجمع عمومی صاحبان سهام شرکت سرمایه پذیر (تا تاریخ صورت وضعیت مالی)
سرمایه گذاری در سایر اوراق بهادار	در زمان تحقق سود تضمین شده	در زمان تحقق سود تضمین شده

موسسه حسابرسی آزمون پرداز
گزارش حسابرسی

۱-۱-۷- روش ارزش ویژه برای سرمایه گذاری در شرکتهای وابسته

۱-۱-۱-۷- حسابداری سرمایه گذاری در شرکتهای وابسته در صورتهای مالی تلفیقی به روش ارزش ویژه انجام می شود.

۲-۱-۱-۷- مطابق روش ارزش ویژه، سرمایه گذاریها در شرکتهای وابسته در ابتدا به بهای تمام شده در صورت وضعیت مالی تلفیقی شناسایی و پس از آن بابت شناسایی سهم گروه از سود یا زیان و سایر اقلام سود و زیان جامع شرکت وابسته تعدیل می شود.

۳-۱-۱-۷- زمانی که سهم گروه از زیان های شرکت وابسته بیش از منافع گروه در شرکتهای وابسته گردد(که شامل منافع بلند مدتی است که در اصل، بخشی از خالص سرمایه گذاری گروه در شرکت وابسته می باشد)، گروه شناسایی سهم خود از زیان های بیشتر را متوقف می نماید. زیان های اضافی تنها تا میزان تعهدات قانونی یا عرفی گروه یا پرداخت های انجام شده از طرف شرکت وابسته شناسایی می گردد.

۴-۱-۱-۷- سرمایه گذاری در شرکت وابسته با استفاده از روش ارزش ویژه از تاریخی که شرکت سرمایه پذیر به عنوان شرکت وابسته محسوب میشود، به حساب گرفته میشود. در زمان تحصیل سرمایه گذاری در شرکت وابسته، مازاد بهای تمام شده سرمایه گذاری نسبت به سهم گروه از ارزش منصفانه خالص داراییهای قابل تشخیص آن، به عنوان سرقفلی در مبلغ دفتری سرمایه گذاری منظور می شود و طی ۲۰ دوره به روش خط مستقیم مستهلک می شود و مازاد سهم گروه از خالص ارزش منصفانه دارایی ها و بدهی های قابل تشخیص نسبت به بهای تمام شده سرمایه گذاری، به عنوان سود خرید زیر قیمت در نظر گرفته شده و در صورت سود یا زیان سالی که سرمایه گذاری تحصیل شده است، شناسایی می شود.

۵-۱-۱-۷- از زمانی که شناسایی سرمایه گذاری به عنوان سرمایه گذاری در شرکتهای وابسته خاتمه می یابد و سرمایه گذاری به عنوان نگهداری شده برای فروش طبقه بندی می گردد، گروه استفاده از روش ارزش ویژه را متوقف می سازد. زمانی که گروه منافعی را در شرکتهای وابسته پیشین حفظ می نماید و آن منافع باقیمانده یک دارایی مالی باشد، گروه منافع باقیمانده را به ارزش منصفانه در آن تاریخ اندازه گیری می نماید و این ارزش منصفانه به عنوان بهای شناخت اولیه برای حسابداری بعدی سرمایه گذاری در نظر گرفته می شود. تفاوت بین مبلغ دفتری سرمایه گذاری در شرکتهای وابسته در زمانی که استفاده از روش ارزش ویژه متوقف شده است و ارزش منصفانه منافع باقیمانده و هرگونه عایدات حاصل از واگذاری بخشی از منافع در شرکتهای وابسته در صورت سود و زیان شناسایی می شود.
افزون بر این، گروه تمام مبالغ قبلی شناسایی شده در سایر اقلام سود و زیان جامع مربوط به سرمایه گذاری در شرکتهای وابسته را بر اساس همان مبنایی که شرکتهای وابسته در صورت واگذاری مستقیم داراییها و بدهیهای مربوط ضرورت دارد انجام دهد، حسب مورد در صورت سود و زیان یا سود (زیان) انباشته به حساب می گیرد.

۶-۱-۱-۷- زمانی که یکی از شرکتهای گروه، معاملاتی را با یک شرکت وابسته گروه انجام می دهد، سودها و زیانهای ناشی از معاملات با شرکت وابسته در صورت های مالی تلفیقی گروه فقط تا میزان منافع سرمایه گذاران غیر وابسته گروه در شرکت وابسته شناسایی می شود.

موسسه حسابرسی آزمون پرداز
گزارش حسابرسی

۷-۲- دارایی‌های ثابت مشهود

۷-۲-۱- دارایی‌های ثابت مشهود بر مبنای بهای تمام شده در حساب‌ها ثبت می‌شود. مخارج بهسازی و تعمیرات اساسی که باعث افزایش قابل ملاحظه در ظرفیت یا عمر مفید دارایی‌های ثابت یا بهبود اساسی در کیفیت بازدهی آنها می‌گردد، به عنوان مخارج سرمایه‌ای محسوب و طی عمر مفید باقیمانده دارایی‌های مربوطه مستهلک می‌شود. هزینه‌های نگهداری و تعمیرات جزیی که به منظور حفظ یا ترمیم منافع اقتصادی مورد انتظار واحد تجاری در حد استانداردهای عملکرد ارزیابی شده اولیه دارایی انجام می‌شود، هنگام وقوع به عنوان هزینه‌های جاری تلقی و به حساب سود و زیان دوره منظور می‌گردد.

۷-۲-۲- برخی از دارایی‌های ثابت مشهود از جمله زمین و سرقفلی، برمبنای مبلغ تجدید ارزیابی در حساب ها انعکاس یافته است. تجدید ارزیابی در تاریخ ۹۹/۰۶/۳۱ و با استفاده از کارشناسان مستقل، صورت پذیرفته است. تناوب تجدید ارزیابی به تغییرات ارزش منصفانه دارایی های تجدید ارزیابی شده بستگی دارد. چنانچه ارزش منصفانه دارایی های تجدید ارزیابی شده، تفاوت با اهمیتی با مبلغ دفتری آن داشته باشد، تجدید ارزیابی بعدی ضرورت دارد. دوره تناوب تجدید ارزیابی ۳ یا ۵ ساله می باشد.

۷-۲-۳- استهلاک دارایی های ثابت مشهود، مشتمل بر دارایی های ناشی از اجاره سرمایه ای، باتوجه به الگوی مصرف منافع اقتصادی آتی مورد انتظار (شامل عمرمفید برآوردی) دارایی های مربوط و با در نظر گرفتن آیین نامه استهلاکات موضوع ماده ۱۴۹ اصلاحیه مصوب۱۳۹۴/۰۴/۳۱ قانون مالیات های مستقیم مصوب اسفند ۱۳۶۶و اصلاحیه های بعدی آن و براساس نرخ ها و روش های زیر محاسبه می شود:

نوع دارایی	نرخ	روش
ساختمان	۲۵ ساله	خط مستقیم
اثاثیه، تجهیزات و تاسیسات	۳، ۴، ۵، ۶، ۱۰ و ۱۲ سال	خط مستقیم
تجهیزات رایانه‌ای	۳ سال	خط مستقیم
وسایط نقلیه	۶ ساله	خط مستقیم

۷-۲-۴- برای دارایی‌های ثابتی که طی ماه تحصیل می‌شود و مورد بهره‌برداری قرار می‌گیرد، استهلاک از اول ماه بعد محاسبه و در حساب‌ها منظور می‌شود.
در موارد غیر فعال و یا بلا استفاده ماندن موقت هر یک از دارایی‌های استهلاک‌پذیر (به استثنای ساختمان و تاسیسات ساختمانی) بیش از شش ماه متوالی در یک دوره مالی، میزان استهلاک آن برای مدت یادشده معادل ۳۰ درصد نرخ استهلاک منعکس در جدول بالا است. در این صورت چنانچه محاسبه استهلاک بر حسب مدت باشد، ۷۰٪ مدت زمانی که دارایی مورد استفاده قرار نگرفته است، به مدت باقی مانده تعیین شده برای استهلاک دارایی در این جدول اضافه خواهد شد.

۷-۳- دارایی‌های نامشهود

دارایی‌های نامشهود به استثنای سرقفلی محل کسب و پیشه بر مبنای بهای تمام شده در حساب‌ها ثبت می‌شود. سرقفلی محل کسب و پیشه به دلیل عمر مفید نامعین مستهلک نمی‌گردد و آزمون کاهش ارزش در پایان هر سال مالی انجام شده و در صورت نیاز ذخیره لازم در نظر گرفته می شود. نرم افزارهای عملیاتی و اداری نیز به روش خط مستقیم و طی ۳ سال مستهلک می‌گردد.

۷-۳-۱- سرقفلی

۷-۱-۳-۱- ترکیب های تجاری با استفاده از روش تحصیل به حساب منظور می شود. سرقفلی براساس مازاد حاصل جمع مابه ازای انتقال یافته به ارزش منصفانه در تاریخ تحصیل، به علاوه مبلغ هرگونه منافع فاقد حق کنترل در واحد تحصیل شده و ارزش منصفانه منافع مالکانه قبلی واحد تحصیل کننده در واحد تحصیل شده در تاریخ تحصیل (در ترکیبهای مرحله ای) بر خالص مبالغ دارایی های قابل تشخیص تحصیل شده و بدهی های تقبل شده در تاریخ تحصیل اندازه گیری میشود و طی ۲۰ سال به روش خط مستقیم مستهلک می گردد.

۷-۱-۳-۲- چنانچه، "خالص مبالغ داراییهای قابل تشخیص تحصیل شده و بدهیهای تقبل شده در تاریخ تحصیل مازاد بر جمع مابه ازای انتقال یافته به ارزش منصفانه در تاریخ تحصیل، مبلغ منافع فاقد حق کنترل در واحد تحصیل شده و ارزش منصفانه منافع مالکانه قبلی واحد تحصیل کننده در واحد تحصیل شده در تاریخ تحصیل (در ترکیبهای مرحله ای) باشد"، مازاد مذکور، پس از بررسی مجدد درستی شناسایی و شیوه های اندازه گیری موارد فوق توسط واحد تجاری تحصیل کننده، در تاریخ تحصیل در صورت سود و زیان تلفیقی به عنوان سود خرید زیر قیمت شناسایی شده و به واحد تحصیل کننده منتسب می شود.

۷-۱-۳-۳- منافع فاقد حق کنترل در تاریخ تحصیل، به میزان سهم متناسبی از مبالغ شناسایی شده خالص داراییهای قابل تشخیص واحد تحصیل شده، اندازه گیری می شود.

۷-۳-۲- زیان کاهش ارزش دارایی‌ها

در پایان هر دوره گزارشگری، در صورت وجود هرگونه نشانه‌ای دال بر امکان کاهش ارزش دارایی‌ها، آزمون کاهش ارزش انجام می‌گیرد. در این صورت مبلغ بازیافتنی دارایی برآورد و با ارزش دفتری آن مقایسه می‌شود. چنانچه براورد مبلغ بازیافتنی یک دارایی منفرد ممکن نباشد، مبلغ بازیافتنی واحد مولد وجه نقدی که دارایی متعلق به آن است تعیین می‌شود.

آزمون کاهش ارزش دارایی‌های نامشهود با عمر مفید نامعین، بدون توجه به وجود یا عدم وجود هرگونه نشانه‌ای دال بر امکان کاهش ارزش، بطور سالانه انجام می‌شود.

مبلغ بازیافتنی یک دارایی (یا واحد مولد وجه نقد)، ارزش فروش به کسر مخارج فروش یا ارزش اقتصادی، هر کدام بیشتر است می‌باشد. ارزش اقتصادی برابر با ارزش فعلی جریان‌های نقدی آتی ناشی از دارایی با استفاده از نرخ تنزیل قبل از مالیات که بیانگر ارزش زمانی پول و ریسک‌های مختص دارایی که جریان‌های نقدی آتی براوردی بابت آن تعدیل نشده است، می‌باشد.

تنها در صورتیکه مبلغ بازیافتنی یک دارایی از مبلغ دفتری آن کمتر باشد، مبلغ دفتری دارایی (یا واحد مولد وجه نقد) تا مبلغ بازیافتنی آن کاهش یافته و تفاوت به عنوان زیان کاهش ارزش بلافاصله در سود و زیان شناسایی می‌شود، مگر اینکه دارایی تجدید ارزیابی شده باشد که در این صورت منجر به کاهش مبلغ مازاد تجدید ارزیابی می‌شود.

در صورت افزایش مبلغ بازیافتنی از زمان شناسایی آخرین زیان که بیانگر برگشت زیان کاهش ارزش دارایی (واحد مولد وجه نقد) است، مبلغ دفتری دارایی تا مبلغ بازیافتنی جدید حداکثر تا مبلغ دفتری با فرض عدم‌شناسایی زیان کاهش ارزش در سال‌های قبل، افزایش می‌یابد. برگشت زیان کاهش ارزش دارایی (واحد مولد وجه نقد) نیز بلافاصله در سود و زیان شناسایی می‌شود مگر اینکه دارایی تجدید ارزیابی شده باشد که در این صورت منجر به افزایش مبلغ مازاد تجدید ارزیابی می‌شود.

موسسه حسابرسی آزمون پرداز
گزارش حسابرسی

۷-۴- دارایی‌های غیرجاری نگهداری‌شده برای فروش

۷-۴-۱- دارایی های غیر جاری (مجموعه های واحد) که مبلغ دفتری آنها، عمدتا از طریق فروش و نه استفاده مستمر بازیافت می گردد، به عنوان «دارایی های غیر جاری نگه داری شده برای فروش» طبقه بندی می شود. این شرایط تنها زمانی احراز می شود که دارایی های غیر جاری (مجموعه های واحد) جهت فروش فوری در وضعیت فعلی آن، فقط برحسب شرایطی که برای فروش چنین دارایی های مرسوم و معمول است، آماده بوده و فروش آن بسیار محتمل باشد و سطح مناسبی از مدیریت، متعهد به اجرای طرح فروش دارایی ها (مجموعه های واحد) باشد به گونه ای که انتظار رود شرایط تکمیل فروش طی یکسال از تاریخ طبقه بندی، به استثنای مواردی که خارج از حیطه اختیار مدیریت شرکت است، احراز گردد.

۷-۴-۲- دارایی های غیرجاری (مجموعه های واحد) نگهداری شده برای فروش، «به اقل مبلغ دفتری و خالص ارزش فروش» اندازه‌گیری می‌گردد.

۷-۵- شناسائی درآمد تسهیلات اعطایی، کارمزد و وجه التزام

به استناد مصوبه جلسه شماره ۱۰۴۴ مورخ ۱۳۸۴/۰۴/۲۵ شورای پول و اعتبار ابلاغی طی بخشنامه مب/ ۷۷۲ مورخ ۱۳۸۴/۰۴/۲۷ بانک مرکزی ج .ا. ا. شناسایی سود تسهیلات اعطایی به روش تعهدی می باشد، لیکن طبق ماده ۸ بخشنامه ۹۸/۹۳۶۷۴ مورخ ۱۳۹۸/۰۳/۲۳ بانک موظف است برای تسهیلات عقد مشارکت مدنی، سهم سود دوران مشارکت را در پایان دوره شناسایی نماید. همچنین بر اساس بخشنامه های ۹۷/۹۶۷۷۸ مورخ ۱۳۹۷/۰۳/۲۷ بانک مرکزی ج.ا.ا. تصویبی مورخ ۱۳۹۷/۰۳/۰۱ شورای پول و اعتبار و بخشنامه شماره ۹۸/۹۳۶۷۴ مورخ ۱۳۹۸/۰۳/۲۳ و بخشنامه شماره ۹۹/۲۲۱۰۰۷ مورخ ۱۳۹۹/۰۷/۱۰، درآمد مطالباتی که به طبقه مشکوک الوصول منتقل می شوند صرف نظر از نوع وثایق و تضامین آن ها متوقف می شود. درآمد مطالباتی که دارای وثایق و تضامین نقد و شبه نقد حداقل تا ۹۰ درصد مانده بدهی باشد، حداکثر تا زمان انتقال به طبقه مشکوک الوصول شناسایی می شود. شناسایی درآمد بخش جاری و غیر جاری مطالباتی که فاقد وثایق و تضامین نقد و شبه نقد باشد از زمان انتقال به طبقه معوق متوقف می شود. چنانچه مبلغ انواع وثایق و تضامین مأخوذه کمتر از مانده بدهی مشتری باشد درآمد مطالبات حداکثر تا پایان طبقه سررسید گذشته شناسایی می شود.

سود و وجه‌التزام تسهیلات اعطایی، کارمزد	نحوه شناسایی
سود تسهیلات اعطایی	
جاری/جاری امهالی	تعهدی/ نقدی
سررسیدگذشته/ سررسیدگذشته امهالی	تعهدی/ نقدی
معوق/معوق امهالی	نقدی
مشکوک‌الوصول/مشکوک‌الوصول امهالی	نقدی
وجه التزام	
جاری/جاری امهالی	تعهدی/ نقدی
سررسیدگذشته/ سررسیدگذشته امهالی	تعهدی/ نقدی
معوق/معوق امهالی	نقدی
مشکوک‌الوصول/مشکوک‌الوصول امهالی	نقدی
کارمزد	
کارمزد ضمانت‌نامه‌های صادره	تعهدی/ نقدی
کارمزد سایر خدمات بانکی	تعهدی/ نقدی
کارمزد تسهیلات اعطایی قرض‌الحسنه	تعهدی/ نقدی

۷-۶- مبنای تعیین سهم سپرده گذاران از درآمدهای مشاع

در اجرای قانون عملیات بانکی بدون ربا مصوب مورخ ۱۳۶۲/۰۶/۰۸ و آئین نامه‌ها و دستورالعمل‌های اجرائی قانون مذکور، و با توجه به بخشنامه شماره ۹۴/۶۹۶۴۳ مورخ ۱۳۹۴/۰۳/۲۰ بانک مرکزی جمهوری اسلامی ایران، درآمد مشاع، مصارف منابع مشاع و سهم سپرده‌گذاران از درآمد مشاع محاسبه و در یادداشت‌های ۱۴ تا ۶-۱۴ افشاء می‌گردد.

۷-۷- طبقه‌بندی تسهیلات اعطایی /امهالی

تسهیلات اعطایی بانک بر اساس "دستور العمل طبقه‌بندی دارایی‌های موسسات اعتباری" مصوب شورای پول و اعتبار (موضوع بخشنامه شماره مب/۲۸۲۳ مورخ ۱۳۸۵/۱۲/۰۵ بانک مرکزی جمهوری اسلامی ایران) با توجه به عوامل زمان تاخیر پرداخت به شرح زیر، وضعیت مالی مشتری و صنعت یا رشته فعالیت مربوط ارزیابی و در یکی از طبقات زیر قرار می‌گیرد. همچنین تسهیلات امهالی در طبقات متناظر امهالی طبقه‌بندی می‌شود.

۱- طبقه جاری (حداکثر تا دو ماه از تاریخ سررسید و یا تاریخ قطع پرداخت)
۲- طبقه سررسید گذشته (بین ۲ تا ۶ ماه از تاریخ سررسید و یا تاریخ قطع پرداخت)
۳- طبقه معوق (بین ۶ تا ۱۸ ماه از تاریخ سررسید و یا تاریخ قطع پرداخت)
۴- طبقه مشکوک‌الوصول (بیش از ۱۸ ماه از تاریخ سررسید و یا تاریخ قطع پرداخت)

* مدیریت هیچگونه قضاوتی خارج از چارچوب بخشنامه فوق‌الذکر در صورت‌های مالی اعمال ننموده است.

۷-۸- ذخیره مطالبات

برای تسهیلات اعطایی طبق "دستورالعمل نحوه محاسبه ذخیره مطالبات موسسات اعتباری" مصوب شورای پول و اعتبار (موضوع بخشنامه شماره ۹۹/۲۲۰۹۷۷ مورخ ۱۳۹۹/۰۷/۱۰ بانک مرکزی جمهوری اسلامی ایران) ذخیره مربوطه محاسبه و در حساب‌ها منظور می‌گردد. برخی از احکام دستورالعمل یادشده به شرح زیر است:

۱- ذخیره عمومی معادل ۱/۵ درصد مانده کل تسهیلات در پایان هر سال، به استثنای مانده تسهیلاتی که برای آنها ذخیره اختصاصی منظور گردیده است، محاسبه می‌شود.

۲- ذخیره اختصاصی نسبت به مانده طبقات سررسید گذشته، معوق و مشکوک الوصول، پس از کسر نمودن ارزش روزآوری شده وثایق هر مورد با اعمال ضرایب تعیین شده به شرح زیر محاسبه می‌گردد.

موسسه حسابرسی آزمون پرداز
گزارش حسابرسی

طبقه	ضریب
طبقه سررسید گذشته	۱۰ درصد
طبقه معوق	۲۰ درصد
طبقه مشکوک الوصول	۵۰ تا ۱۰۰ درصد

* مدیریت هیچگونه قضاوتی خارج از چارچوب بخشنامه فوق‌الذکر در صورت‌های مالی اعمال ننموده است.

۷-۹- ذخیره مزایای پایان خدمت کارکنان

ذخیره مزایای پایان خدمت کارکنان بر اساس یک ماه آخرین حقوق ثابت و مزایای مستمر برای هر سال خدمت آنان محاسبه و در حساب‌ها منظور می‌شود.

۷-۱۰- تعهدات مزایای بازنشستگی کارکنان

کارکنان بانک، تحت پوشش صندوق تامین اجتماعی هستند لذا ذخیره‌ای از بابت تعهدات مزایای بازنشستگی در حساب‌ها لحاظ نشده است.

۷-۱۱ تسعیر ارز

۷-۱۱-۱- حساب های داخل کشور

اقلام پولی ارزی با نرخ ارز (ابلاغ شده توسط بانک مرکزی) در تاریخ صورت وضعیت مالی و اقلام غیرپولی که به بهای تمام شده تاریخی بر حسب ارز ثبت شده است با نرخ ارز در تاریخ انجام معامله تسعیر و تفاوت های ناشی از تسویه یا تسعیر اقلام پولی ارزی مطابق با آخرین ضوابط ابلاغی بانک مرکزی در مقطع گزارشگری شناسایی و در صورت سود و زیان گزارش می شود. نرخ های تسعیر مورد استفاده در تاریخ صورت وضعیت مالی به شرح جدول زیر است:

مانده‌ها و معاملات مرتبط	نوع ارز	نرخ تسعیر - ریال		دلیل استفاده از نرخ
موجودی نقد	پوند انگلیس	بانک مرکزی	۸۸۴,۴۶۴	بخشنامه شماره ۰۳/۳۲۳۰۰۷
موجودی نقد	درهم امارات	بانک مرکزی	۱۸۵,۴۸۷	بخشنامه شماره ۰۳/۳۲۳۰۰۷
موجودی نقد	دلار آمریکا	بانک مرکزی	۶۸۱,۲۰۳	بخشنامه شماره ۰۳/۳۲۳۰۰۷
موجودی نقد	روبل روسیه	بانک مرکزی	۸,۱۱۹	بخشنامه شماره ۰۳/۳۲۳۰۰۷
موجودی نقد	روپیه هند	بانک مرکزی	۷,۸۵۷	بخشنامه شماره ۰۳/۳۲۳۰۰۷
موجودی نقد	ریال عمان	بانک مرکزی	۱,۷۶۹,۳۵۵	بخشنامه شماره ۰۳/۳۲۳۰۰۷
موجودی نقد	ریال قطر	بانک مرکزی	۱۸۷,۱۴۳	بخشنامه شماره ۰۳/۳۲۳۰۰۷
موجودی نقد	فرانک سوئیس	بانک مرکزی	۷۷۳,۰۵۶	بخشنامه شماره ۰۳/۳۲۳۰۰۷
موجودی نقد	لیر ترکیه	بانک مرکزی	۱۸,۵۹۷	بخشنامه شماره ۰۳/۳۲۳۰۰۷
موجودی نقد	وون کره جنوبی	بانک مرکزی	۴۷۱	بخشنامه شماره ۰۳/۳۲۳۰۰۷
موجودی نقد	ین ژاپن	بانک مرکزی	۴,۵۸۵	بخشنامه شماره ۰۳/۳۲۳۰۰۷
موجودی نقد	یوان چین	بانک مرکزی	۹۴,۱۸۳	بخشنامه شماره ۰۳/۳۲۳۰۰۷
موجودی نقد	یورو	بانک مرکزی	۷۴۴,۰۳۶	بخشنامه شماره ۰۳/۳۲۳۰۰۷
مطالبات از بانکها	دلار آمریکا	بانک مرکزی	۶۸۱,۲۰۳	بخشنامه شماره ۰۳/۳۲۳۰۰۷
مطالبات از بانکها	یورو	بانک مرکزی	۷۴۴,۰۳۶	بخشنامه شماره ۰۳/۳۲۳۰۰۷
تسهیلات اعطایی و مطالبات از اشخاص غیر دولتی	درهم امارات	بانک مرکزی	۱۸۵,۴۸۷	بخشنامه شماره ۰۳/۳۲۳۰۰۷
تسهیلات اعطایی و مطالبات از اشخاص غیر دولتی	دلار آمریکا	بانک مرکزی	۶۸۱,۲۰۳	بخشنامه شماره ۰۳/۳۲۳۰۰۷
تسهیلات اعطایی و مطالبات از اشخاص غیر دولتی	یورو	بانک مرکزی	۷۴۴,۰۳۶	بخشنامه شماره ۰۳/۳۲۳۰۰۷
سایر حسابهای دریافتنی	پوند انگلیس	بانک مرکزی	۸۸۴,۴۶۴	بخشنامه شماره ۰۳/۳۲۳۰۰۷
سایر حسابهای دریافتنی	درهم امارات	بانک مرکزی	۱۸۵,۴۸۷	بخشنامه شماره ۰۳/۳۲۳۰۰۷
سایر حسابهای دریافتنی	دلار آمریکا	بانک مرکزی	۶۸۱,۲۰۳	بخشنامه شماره ۰۳/۳۲۳۰۰۷
سایر حسابهای دریافتنی	روبل روسیه	بانک مرکزی	۸,۱۱۹	بخشنامه شماره ۰۳/۳۲۳۰۰۷
سایر حسابهای دریافتنی	روپیه هند	بانک مرکزی	۷,۸۵۷	بخشنامه شماره ۰۳/۳۲۳۰۰۷
سایر حسابهای دریافتنی	فرانک سوئیس	بانک مرکزی	۷۷۳,۰۵۶	بخشنامه شماره ۰۳/۳۲۳۰۰۷
سایر حسابهای دریافتنی	لیر ترکیه	بانک مرکزی	۱۸,۵۹۷	بخشنامه شماره ۰۳/۳۲۳۰۰۷
سایر حسابهای دریافتنی	وون کره جنوبی	بانک مرکزی	۴۷۱	بخشنامه شماره ۰۳/۳۲۳۰۰۷
سایر حسابهای دریافتنی	ین ژاپن	بانک مرکزی	۴,۵۸۵	بخشنامه شماره ۰۳/۳۲۳۰۰۷
سایر حسابهای دریافتنی	یوان چین	بانک مرکزی	۹۴,۱۸۳	بخشنامه شماره ۰۳/۳۲۳۰۰۷
سایر حسابهای دریافتنی	یورو	بانک مرکزی	۷۴۴,۰۳۶	بخشنامه شماره ۰۳/۳۲۳۰۰۷
بدهی به بانکها	درهم امارات	بانک مرکزی	۱۸۵,۴۸۷	بخشنامه شماره ۰۳/۳۲۳۰۰۷
بدهی به بانکها	دلار آمریکا	بانک مرکزی	۶۸۱,۲۰۳	بخشنامه شماره ۰۳/۳۲۳۰۰۷
بدهی به بانکها	روبل روسیه	بانک مرکزی	۸,۱۱۹	بخشنامه شماره ۰۳/۳۲۳۰۰۷
بدهی به بانکها	ریال عمان	بانک مرکزی	۱,۷۶۹,۳۵۵	بخشنامه شماره ۰۳/۳۲۳۰۰۷
بدهی به بانکها	لیر ترکیه	بانک مرکزی	۱۸,۵۹۷	بخشنامه شماره ۰۳/۳۲۳۰۰۷
بدهی به بانکها	وون کره جنوبی	بانک مرکزی	۴۷۱	بخشنامه شماره ۰۳/۳۲۳۰۰۷
بدهی به بانکها	ین ژاپن	بانک مرکزی	۴,۵۸۵	بخشنامه شماره ۰۳/۳۲۳۰۰۷
بدهی به بانکها	یوان چین	بانک مرکزی	۹۴,۱۸۳	بخشنامه شماره ۰۳/۳۲۳۰۰۷
بدهی به بانکها	یورو	بانک مرکزی	۷۴۴,۰۳۶	بخشنامه شماره ۰۳/۳۲۳۰۰۷
سپرده های مشتریان ارزی	پوند انگلیس	بانک مرکزی	۸۸۴,۴۶۴	بخشنامه شماره ۰۳/۳۲۳۰۰۷
سپرده های مشتریان ارزی	درهم امارات	بانک مرکزی	۱۸۵,۴۸۷	بخشنامه شماره ۰۳/۳۲۳۰۰۷
سپرده های مشتریان ارزی	دلار آمریکا	بانک مرکزی	۶۸۱,۲۰۳	بخشنامه شماره ۰۳/۳۲۳۰۰۷
سپرده های مشتریان ارزی	روبل روسیه	بانک مرکزی	۸,۱۱۹	بخشنامه شماره ۰۳/۳۲۳۰۰۷
سپرده های مشتریان ارزی	روپیه هند	بانک مرکزی	۷,۸۵۷	بخشنامه شماره ۰۳/۳۲۳۰۰۷
سپرده های مشتریان ارزی	فرانک سوئیس	بانک مرکزی	۷۷۳,۰۵۶	بخشنامه شماره ۰۳/۳۲۳۰۰۷
سپرده های مشتریان ارزی	لیر ترکیه	بانک مرکزی	۱۸,۵۹۷	بخشنامه شماره ۰۳/۳۲۳۰۰۷
سپرده های مشتریان ارزی	وون کره جنوبی	بانک مرکزی	۴۷۱	بخشنامه شماره ۰۳/۳۲۳۰۰۷
سپرده های مشتریان ارزی	ین ژاپن	بانک مرکزی	۴,۵۸۵	بخشنامه شماره ۰۳/۳۲۳۰۰۷
سپرده های مشتریان ارزی	یوان چین	بانک مرکزی	۹۴,۱۸۳	بخشنامه شماره ۰۳/۳۲۳۰۰۷
سپرده های مشتریان ارزی	یورو	بانک مرکزی	۷۴۴,۰۳۶	بخشنامه شماره ۰۳/۳۲۳۰۰۷
ذخایر و سایر پرداختنی ها	پوند انگلیس	بانک مرکزی	۸۸۴,۴۶۴	بخشنامه شماره ۰۳/۳۲۳۰۰۷
ذخایر و سایر پرداختنی ها	درهم امارات	بانک مرکزی	۱۸۵,۴۸۷	بخشنامه شماره ۰۳/۳۲۳۰۰۷
ذخایر و سایر پرداختنی ها	دلار آمریکا	بانک مرکزی	۶۸۱,۲۰۳	بخشنامه شماره ۰۳/۳۲۳۰۰۷
ذخایر و سایر پرداختنی ها	روبل روسیه	بانک مرکزی	۸,۱۱۹	بخشنامه شماره ۰۳/۳۲۳۰۰۷
ذخایر و سایر پرداختنی ها	روپیه هند	بانک مرکزی	۷,۸۵۷	بخشنامه شماره ۰۳/۳۲۳۰۰۷
ذخایر و سایر پرداختنی ها	ریال عمان	بانک مرکزی	۱,۷۶۹,۳۵۵	بخشنامه شماره ۰۳/۳۲۳۰۰۷
ذخایر و سایر پرداختنی ها	ریال قطر	بانک مرکزی	۱۸۷,۱۴۳	بخشنامه شماره ۰۳/۳۲۳۰۰۷
ذخایر و سایر پرداختنی ها	فرانک سوئیس	بانک مرکزی	۷۷۳,۰۵۶	بخشنامه شماره ۰۳/۳۲۳۰۰۷
ذخایر و سایر پرداختنی ها	لیر ترکیه	بانک مرکزی	۱۸,۵۹۷	بخشنامه شماره ۰۳/۳۲۳۰۰۷
ذخایر و سایر پرداختنی ها	وون کره جنوبی	بانک مرکزی	۴۷۱	بخشنامه شماره ۰۳/۳۲۳۰۰۷
ذخایر و سایر پرداختنی ها	ین ژاپن	بانک مرکزی	۴,۵۸۵	بخشنامه شماره ۰۳/۳۲۳۰۰۷
ذخایر و سایر پرداختنی ها	یوان چین	بانک مرکزی	۹۴,۱۸۳	بخشنامه شماره ۰۳/۳۲۳۰۰۷
ذخایر و سایر پرداختنی ها	یورو	بانک مرکزی	۷۴۴,۰۳۶	بخشنامه شماره ۰۳/۳۲۳۰۰۷

موسسه حسابرسی آزمون پرداز
گزارش حسابرسی

۲-۱۱-۷- حساب های ناشی از عملیات خارجی

این بانک فاقد شعب خارج از کشور و عملیات خارجی می باشد.

۷-۱۲- سهام خزانه

۷-۱۲-۱- بر اساس قانون رفع موانع تولید رقابت‌پذیر و ارتقاء نظام مالی و دستور العمل اجرایی شورای عالی بورس، بانک می‌تواند تا ۱۰ درصد سهام خود را خزانه نماید.

۷-۱۲-۲- سهام خزانه به روش بهای تمام شده در تاریخ تحصیل در دفاتر شناسایی و ثبت می شود و به عنوان یک رقم کاهنده در بخش حقوق مالکانه در صورت وضعیت مالی ارائه می شود. در زمان خرید، فروش، انتشار یا ابطال ابزارهای مالکانه خود شرکت هیچ سود یا زیانی در صورت سود و زیان شناسایی نمی شود. مابه ازای پرداختی یا دریافتی باید بطور مستقیم در بخش حقوق مالکانه شناسایی گردد.

۷-۱۲-۳- هنگام فروش سهام خزانه، هیچگونه مبلغی در صورت سود و زیان و صورت سود و زیان جامع شناسایی نمی شود و مابه التفاوت خالص مبلغ فروش و مبلغ دفتری در حساب «صرف (کسر) سهام خزانه» در بخش حقوق مالکانه شناسایی و ثبت می شود.

۷-۱۲-۴- در تاریخ گزارشگری، مانده بدهکار در حساب «صرف (کسر) سهام خزانه» به حساب سود (زیان) انباشته منتقل می شود. مانده بستانکار حساب مزبور تا میزان کسر سهام خزانه منظور شده قبلی به حساب سود (زیان) انباشته، به آن حساب منظور و باقیمانده به عنوان «صرف سهام خزانه» در صورت وضعیت مالی در بخش حقوق مالکانه ارائه و در زمان فروش کل سهام خزانه به حساب سود (زیان) انباشته منتقل می شود.

۷-۱۲-۵- هرگاه تنها بخشی از مجموع سهام خزانه واگذار شود، مبلغ دفتری هر سهم خزانه بر مبنای میانگین بهای تمام شده مجموع سهام خزانه محاسبه می‌شود.

۷-۱۲-۶- در صورتی که واگذاری سهام شرکت فرعی منجر به از دست دادن کنترل نشود، فروش هر گونه سرمایه گذاری شرکت اصلی در شرکت فرعی، موجب تغییر نسبت منافع فاقد حق کنترل و منافع دارای حق کنترل می گردد. در چنین شرایطی منافع فاقد حق کنترل بابت این تغییر تعدیل می شود. تفاوت مبلغ این تعدیل با ارزش منصفانه مابه ازای دریافتی، به طور مستقیم در حقوق مالکانه تحت سرفصل "آثار معاملات با منافع فاقد حق کنترل" شناسایی و به مالکان شرکت اصلی منتسب می شود.

۷-۱۳- مالیات بر درآمد

۷-۱۳-۱- هزینه مالیات

هزینه مالیات، مجموع مالیات جاری و انتقالی است. مالیات جاری و مالیات انتقالی باید در صورت سود و زیان منعکس شوند، مگر در مواردی که به اقلام شناسایی شده در صورت سود و زیان جامع یا حقوق صاحبان سرمایه مرتبط باشند که به ترتیب باید در صورت سود و زیان جامع یا مستقیما در حقوق مالکانه شناسایی شوند.

۷-۱۳-۲- مالیات انتقالی

مالیات انتقالی، بر اساس تفاوت موقتی بین مبلغ دفتری دارایی‌ها و بدهی‌ها برای مقاصد گزارشگری مالی و مبالغ مورد استفاده برای مقاصد مالیاتی محاسبه می‌شود.

در پایان هر دوره گزارشگری برای اطمینان از قابلیت بازیافت مبلغ دفتری دارایی‌های مالیات انتقالی، محتمل بودن وجود سود مشمول مالیات در آینده قابل پیش بینی برای بازیافت دارایی مالیات انتقالی ارزیابی می‌گردد و در صورت ضرورت، مبلغ دفتری دارایی‌های مزبور تا میزان قابل بازیافت کاهش داده می شود. چنین کاهشی، در صورتی برگشت داده می‌شود که وجود سود مشمول مالیات به میزان کافی، محتمل باشد.

۷-۱۴- هزینه سود سپرده‌ها

هزینه سود سپرده‌ها بر اساس ضوابط ابلاغی از سوی شورای پول و اعتبار در رابطه با نرخ سود سپرده‌ها و نحوه محاسبه آن، شناسایی و گزارش می‌شود.

۷-۱۵- "سایر اقلام" در یادداشت‌های توضیحی

با توجه به تعدد اقلام برخی حساب‌ها، بخشی از اقلام هر یادداشت تحت عنوان "سایر" گزارش گردیده است. موارد مندرج تحت عنوان "سایر"، به لحاظ اندازه و ماهیت، شامل اقلام کم اهمیت است. سقف مبلغی هر یک از اقلام مندرج ذیل عنوان "سایر"، معادل ۳ درصد و سقف مجموع مبالغ این عنوان تا ۱۰ درصد مجموع مبلغ آن یادداشت می‌باشد. همچنین تعداد اقلام این عنوان نیز افشاء شده است.

۸- تغییر در رویه‌های حسابداری

بانک رویه‌های حسابداری ذکر شده در یادداشت ۷ را با رعایت ثبات رویه در تمامی دوره‌های گزارش شده در صورت‌های مالی ارائه کرده است.

موسسه حسابرسی آزمون پرداز
گزارش حسابرسی

۹- درآمد تسهیلات اعطایی

گروه

	یادداشت	۱۴۰۳					۱۴۰۲				
		ریال			ارز(غیرمشاع)	جمع	ریال			ارز(غیرمشاع)	جمع
		مشاع	غیر مشاع	جمع			مشاع	غیر مشاع	جمع		
		میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال
فروش اقساطی		۲,۵۶۱,۹۰۸	۰	۲,۵۶۱,۹۰۸	۰	۲,۵۶۱,۹۰۸	۱,۹۸۸,۴۱۵	۲,۱۱۸,۴۴۰	۴,۱۰۶,۸۵۶	۰	۴,۱۰۶,۸۵۶
جعاله		۷,۷۴۲	۰	۷,۷۴۲	۰	۷,۷۴۲	۲۵,۴۹۰	۰	۲۵,۴۹۰	۰	۲۵,۴۹۰
اجاره به شرط تملیک		۳۵,۰۷۷	۰	۳۵,۰۷۷	۰	۳۵,۰۷۷	۶۱,۸۴۹	۰	۶۱,۸۴۹	۰	۶۱,۸۴۹
مضاربه		۱۲۷,۹۲۱	۰	۱۲۷,۹۲۱	۰	۱۲۷,۹۲۱	۲۷۴,۲۱۲	۰	۲۷۴,۲۱۲	۰	۲۷۴,۲۱۲
مشارکت مدنی	۹-۱	۴,۷۵۴,۳۲۱	۰	۴,۷۵۴,۳۲۱	۱۰۷,۹۸۵	۴,۸۶۲,۳۰۶	۷,۵۶۹,۰۶۷	۰	۷,۵۶۹,۰۶۷	۱۹۳,۹۵۵	۷,۷۶۳,۰۲۲
سلف		۳۲۶	۰	۳۲۶	۰	۳۲۶	۰	۰	۰	۰	۰
خرید دین		۱۰,۶۸۰,۰۹۳	۰	۱۰,۶۸۰,۰۹۳	۰	۱۰,۶۸۰,۰۹۳	۷,۰۶۶,۶۳۴	۰	۷,۰۶۶,۶۳۴	۰	۷,۰۶۶,۶۳۴
مرابحه	۹-۲	۹۴,۵۴۸,۳۴۱	۰	۹۴,۵۴۸,۳۴۱	۵,۶۶۸,۱۳۰	۱۰۰,۲۱۶,۴۷۱	۸۱,۰۸۶,۱۳۵	۰	۸۱,۰۸۶,۱۳۵	۱۴۳,۶۱۰	۸۱,۲۲۹,۷۴۶
وجه التزام		۳,۷۹۱,۲۲۷	۰	۳,۷۹۱,۲۲۷	۲۹۸,۳۵۲	۴,۰۸۹,۵۷۸	۱۱۶,۱۷۷	۰	۱۱۶,۱۷۷	۳۲,۴۳۰	۱۴۸,۶۰۷
وجه التزام بدهکاران اعتبارات اسنادی		۰	۵۳۲,۴۵۱	۵۳۲,۴۵۱	۰	۵۳۲,۴۵۱	۰	۱۲۷,۰۰۹	۱۲۷,۰۰۹	۰	۱۲۷,۰۰۹
وجه التزام بدهکاران ضمانت نامه های پرداخت شده		۰	۴۸۳,۴۴۴	۴۸۳,۴۴۴	۰	۴۸۳,۴۴۴	۰	۳۶۸,۸۵۰	۳۶۸,۸۵۰	۰	۳۶۸,۸۵۰
وجه التزام بدهکاران بابت کارت‌های اعتباری پرداخت شده		۰	۲۷۳,۰۸۵	۲۷۳,۰۸۵	۰	۲۷۳,۰۸۵	۰	۰	۰	۰	۰
سایر		۰	۱,۴۰۶,۴۸۹	۱,۴۰۶,۴۸۹	۰	۱,۴۰۶,۴۸۹	۰	۴۲۰,۵۷۳	۴۲۰,۵۷۳	۰	۴۲۰,۵۷۳
جمع درآمد تسهیلات اعطایی		**۱۱۶,۵۰۶,۹۵۵**	**۲,۶۹۵,۴۶۸**	**۱۱۹,۲۰۲,۴۲۴**	**۶,۰۷۴,۴۶۷**	**۱۲۵,۲۷۶,۸۹۰**	**۹۸,۱۸۷,۹۸۰**	**۳,۰۳۴,۸۷۲**	**۱۰۱,۲۲۲,۸۵۲**	**۳۶۹,۹۹۵**	**۱۰۱,۵۹۲,۸۴۷**

شرکت اصلی

	یادداشت	۱۴۰۳					۱۴۰۲				
		ریال			ارز (غیرمشاع)	جمع	ریال			ارز(غیرمشاع)	جمع
		مشاع	غیر مشاع	جمع			مشاع	غیر مشاع	جمع		
		میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال
فروش اقساطی		۲,۵۶۱,۹۰۸		۲,۵۶۱,۹۰۸	۰	۲,۵۶۱,۹۰۸	۱,۹۸۸,۴۱۵		۱,۹۸۸,۴۱۵	۰	۱,۹۸۸,۴۱۵
جعاله		۷,۷۴۲		۷,۷۴۲	۰	۷,۷۴۲	۲۵,۴۹۰		۲۵,۴۹۰	۰	۲۵,۴۹۰
اجاره به شرط تملیک		۳۵,۰۷۷		۳۵,۰۷۷	۰	۳۵,۰۷۷	۶۱,۸۴۹		۶۱,۸۴۹	۰	۶۱,۸۴۹
مضاربه		۱۲۷,۹۲۱		۱۲۷,۹۲۱	۰	۱۲۷,۹۲۱	۲۷۴,۲۱۲		۲۷۴,۲۱۲	۰	۲۷۴,۲۱۲
مشارکت مدنی	۹-۱	۴,۷۵۴,۳۲۱		۴,۷۵۴,۳۲۱	۱۰۷,۹۸۵	۴,۸۶۲,۳۰۶	۷,۵۶۹,۰۶۷		۷,۵۶۹,۰۶۷	۱۹۳,۹۵۵	۷,۷۶۳,۰۲۲
سلف		۳۲۶		۳۲۶	۰	۳۲۶	۰		۰	۰	۰
خرید دین		۱۰,۶۸۰,۰۹۳		۱۰,۶۸۰,۰۹۳	۰	۱۰,۶۸۰,۰۹۳	۷,۰۶۶,۶۳۴		۷,۰۶۶,۶۳۴	۰	۷,۰۶۶,۶۳۴
مرابحه	۹-۲	۹۶,۲۰۴,۲۰۱		۹۶,۲۰۴,۲۰۱	۵,۶۶۸,۱۳۰	۱۰۱,۸۷۲,۳۳۱	۸۲,۲۱۴,۹۶۴		۸۲,۲۱۴,۹۶۴	۱۴۳,۶۱۰	۸۲,۳۵۸,۵۷۴
وجه التزام		۳,۷۹۱,۲۲۷		۳,۷۹۱,۲۲۷	۲۹۸,۳۵۲	۴,۰۸۹,۵۷۸	۱۱۶,۱۷۷		۱۱۶,۱۷۷	۳۲,۴۳۰	۱۴۸,۶۰۷
وجه التزام بدهکاران اعتبارات اسنادی			۵۳۲,۴۵۱	۵۳۲,۴۵۱	۰	۵۳۲,۴۵۱		۱۲۷,۰۰۹	۱۲۷,۰۰۹	۰	۱۲۷,۰۰۹
وجه التزام بدهکاران ضمانت نامه های پرداخت شده			۴۸۳,۴۴۴	۴۸۳,۴۴۴	۰	۴۸۳,۴۴۴		۳۶۸,۸۵۰	۳۶۸,۸۵۰	۰	۳۶۸,۸۵۰
وجه التزام بدهکاران بابت کارت‌های اعتباری پرداخت شده			۲۷۳,۰۸۵	۲۷۳,۰۸۵	۰	۲۷۳,۰۸۵		۰	۰	۰	۰
سایر		۰	۵۰۲,۷۳۰	۵۰۲,۷۳۰	۰	۵۰۲,۷۳۰	۰	۴۱۷,۸۷۵	۴۱۷,۸۷۵	۰	۴۱۷,۸۷۵
جمع درآمد تسهیلات اعطایی		**۱۱۸,۱۶۲,۸۱۵**	**۱,۷۹۱,۷۰۹**	**۱۱۹,۹۵۴,۵۲۴**	**۶,۰۷۴,۴۶۷**	**۱۲۶,۰۲۸,۹۹۱**	**۹۹,۳۱۶,۸۰۸**	**۹۱۳,۷۳۳**	**۱۰۰,۲۳۰,۵۴۲**	**۳۶۹,۹۹۵**	**۱۰۰,۶۰۰,۵۳۷**

۹-۱- کاهش درآمد تسهیلات مشارکت مدنی به دلیل عدم شناسایی درآمد سال آخر طبق یادداشت شماره ۵-۷ می باشد.

۹-۲- افزایش درآمد تسهیلات مرابحه به دلیل افزایش حجم تسهیلات اعطایی عقد مرابحه می باشد.

موسسه حسابرسی آرمون پرداز
گزارش حسابرسی

۱۰- درآمد سپرده‌گذاری در بانک‌ها و موسسات اعتباری غیربانکی

گروه

	یادداشت	۱۴۰۳					۱۴۰۲				
		ریال			ارز (غیر مشاع)	جمع	ریال			ارز (غیر مشاع)	جمع
		مشاع	غیر مشاع	جمع			مشاع	غیر مشاع	جمع		
		میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال
سود سپرده گذاری نزد بانک مرکزی		۰	۰	۰	۸۱,۳۴۴	۸۱,۳۴۴	۰	۰	۰	۶۵,۵۳۳	۶۵,۵۳۳
سود سپرده گذاری نزد سایر بانک‌ها و مؤسسات اعتباری غیربانکی داخلی	۱۰-۱	۱۳,۶۲۴,۰۹۲	۱۵۲,۹۵۵	۱۳,۷۷۷,۰۴۷	۰	۱۳,۷۷۷,۰۴۷	۴,۴۶۶,۴۶۵	۸۳,۲۵۶	۴,۵۴۹,۷۲۰	۰	۴,۵۴۹,۷۲۰
سود سپرده گذاری نزد بانک‌های خارجی		۰	۰	۰	۴۶,۲۸۲	۴۶,۲۸۲	۰	۰	۰	۲۰,۴۷۲	۲۰,۴۷۲
درآمد سپرده‌گذاری در سایر بانک‌ها و موسسات اعتباری غیربانکی		**۱۳,۶۲۴,۰۹۲**	**۱۵۲,۹۵۵**	**۱۳,۷۷۷,۰۴۷**	**۱۲۷,۶۲۶**	**۱۳,۹۰۴,۶۷۳**	**۴,۴۶۶,۴۶۵**	**۸۳,۲۵۶**	**۴,۵۴۹,۷۲۰**	**۸۶,۰۰۵**	**۴,۶۳۵,۷۲۵**

شرکت اصلی

	یادداشت	۱۴۰۳					۱۴۰۲				
		ریال			ارز (غیر مشاع)	جمع	ریال			ارز (غیر مشاع)	جمع
		مشاع	غیر مشاع	جمع			مشاع	غیر مشاع	جمع		
		میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال
سود سپرده گذاری نزد بانک مرکزی		۰	۰	۰	۸۱,۳۴۴	۸۱,۳۴۴	۰	۰	۰	۶۵,۵۳۳	۶۵,۵۳۳
سود سپرده گذاری نزد سایر بانک‌ها و مؤسسات اعتباری غیربانکی داخلی	۱۰-۱	۱۳,۶۲۴,۰۹۲	۰	۱۳,۶۲۴,۰۹۲	۰	۱۳,۶۲۴,۰۹۲	۴,۴۶۶,۴۶۵	۰	۴,۴۶۶,۴۶۵	۰	۴,۴۶۶,۴۶۵
سود سپرده گذاری نزد بانک‌های خارجی		۰	۰	۰	۴۶,۲۸۲	۴۶,۲۸۲	۰	۰	۰	۲۰,۴۷۲	۲۰,۴۷۲
درآمد سپرده‌گذاری در سایر بانک‌ها و موسسات اعتباری غیربانکی		**۱۳,۶۲۴,۰۹۲**	**۰**	**۱۳,۶۲۴,۰۹۲**	**۱۲۷,۶۲۶**	**۱۳,۷۵۱,۷۱۸**	**۴,۴۶۶,۴۶۵**	**۰**	**۴,۴۶۶,۴۶۵**	**۸۶,۰۰۵**	**۴,۵۵۲,۴۷۰**

۱-۱۰- مبلغ ۱۳,۶۲۴ میلیارد ریال مربوط به سود دریافتی از مبادلات در بازار بین بانکی با نرخ ۲۳,۵۱ درصد می باشد.

۱۱- درآمد سرمایه‌گذاری در اوراق بدهی

گروه

ناشر - نوع اوراق	یادداشت	۱۴۰۳					۱۴۰۲				
		ریال			ارز (غیر مشاع)	جمع	ریال			ارز (غیر مشاع)	جمع
		مشاع	غیر مشاع	جمع			مشاع	غیر مشاع	جمع		
		میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال
دولت - اسناد خزانه اسلامی	۱۱-۱	۱۲,۹۶۹,۱۸۶	۰	۱۲,۹۶۹,۱۸۶	۰	۱۲,۹۶۹,۱۸۶	۶,۵۶۶,۲۹۲	۰	۶,۵۶۶,۲۹۲	۰	۶,۵۶۶,۲۹۲
اوراق مشارکت منفعت دولت		۰	۰	۰	۰	۰	۵۲۶,۱۹۸	۰	۵۲۶,۱۹۸	۰	۵۲۶,۱۹۸
اوراق مرابحه عام دولت		۳,۷۴۷,۸۵۳	۰	۳,۷۴۷,۸۵۳	۰	۳,۷۴۷,۸۵۳	۹۶۰,۰۰۷	۰	۹۶۰,۰۰۷	۰	۹۶۰,۰۰۷
درآمد سرمایه‌گذاری در اوراق بدهی		**۱۶,۷۱۷,۰۳۹**	**۰**	**۱۶,۷۱۷,۰۳۹**	**۰**	**۱۶,۷۱۷,۰۳۹**	**۸,۰۵۲,۴۹۸**	**۰**	**۸,۰۵۲,۴۹۸**	**۰**	**۸,۰۵۲,۴۹۸**

شرکت اصلی

ناشر - نوع اوراق	یادداشت	۱۴۰۳					۱۴۰۲				
		ریال			ارز (غیر مشاع)	جمع	ریال			ارز (غیر مشاع)	جمع
		مشاع	غیر مشاع	جمع			مشاع	غیر مشاع	جمع		
		میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال
دولت - اسناد خزانه اسلامی	۱۱-۱	۱۲,۹۶۹,۱۸۶	۰	۱۲,۹۶۹,۱۸۶	۰	۱۲,۹۶۹,۱۸۶	۶,۵۶۶,۲۹۲	۰	۶,۵۶۶,۲۹۲	۰	۶,۵۶۶,۲۹۲
اوراق مشارکت منفعت دولت		۰	۰	۰	۰	۰	۵۲۶,۱۹۸	۰	۵۲۶,۱۹۸	۰	۵۲۶,۱۹۸
اوراق مرابحه عام دولت		۳,۷۴۷,۸۵۳	۰	۳,۷۴۷,۸۵۳	۰	۳,۷۴۷,۸۵۳	۹۶۰,۰۰۷	۰	۹۶۰,۰۰۷	۰	۹۶۰,۰۰۷
درآمد سرمایه‌گذاری در اوراق بدهی		**۱۶,۷۱۷,۰۳۹**	**۰**	**۱۶,۷۱۷,۰۳۹**	**۰**	**۱۶,۷۱۷,۰۳۹**	**۸,۰۵۲,۴۹۸**	**۰**	**۸,۰۵۲,۴۹۸**	**۰**	**۸,۰۵۲,۴۹۸**

۱-۱۱- افزایش درآمد سرمایه گذاری در اسناد خزانه اسلامی نسبت به سال گذشته به دلیل افزایش حجم اوراق مرابحه عام دولت به مبلغ ۲۶,۱۲۹ میلیارد ریال می باشد.

۱۲- سود (زیان) سرمایه‌گذاری در سهام و سایر اوراق بهادار

	یادداشت	گروه		شرکت اصلی				
		۱۴۰۳	۱۴۰۲	۱۴۰۳			۱۴۰۲	
		جمع	جمع	ریال (مشاع)	ارز (غیر مشاع)	جمع	ریال (مشاع)	ارز (غیر مشاع)	جمع
		میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال
سود سهام شرکتها و واحدهای صندوق های سرمایه گذاری	۱۲-۱	۲,۲۹۰	۵,۸۰۳	۲,۴۱۹,۰۴۴	۰	۲,۴۱۹,۰۴۴	۷۴۵,۴۱۴	۰	۷۴۵,۴۱۴
سود (زیان) حاصل از واگذاری سهام شرکت‌ها و واحدهای صندوق های سرمایه‌گذاری	۱۲-۲	۰	۰	۷,۱۶۴,۹۲۲	۰	۷,۱۶۴,۹۲۲	۹۰۷	۰	۹۰۷
سود (زیان) سرمایه‌گذاری در سهام و سایر اوراق بهادار		**۲,۲۹۰**	**۵,۸۰۳**	**۹,۵۸۳,۹۶۶**	**۰**	**۹,۵۸۳,۹۶۶**	**۷۴۶,۳۲۱**	**۰**	**۷۴۶,۳۲۱**

موسسه حسابرسی آرمون پرداز
گزارش حسابرسی

۱-۱۲- سود سهام شرکت‌ها و واحدهای صندوق های سرمایه گذاری به شرح زیر تفکیک می شود:

	گروه		شرکت اصلی					
	۱۴۰۳	۱۴۰۲	۱۴۰۳			۱۴۰۲		
	جمع	جمع	ریال (مشاع)	ارز (غیر مشاع)	جمع	ریال (مشاع)	ارز (غیر مشاع)	جمع
	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال
شرکت لیزینگ کارآفرین	۰	۰	۰	۰	۰	۷۱۶,۴۸۲	۰	۷۱۶,۴۸۲
شرکت صرافی کارآفرین	۰	۰	۲,۳۴۸,۷۴۰	۰	۲,۳۴۸,۷۴۰	۰	۰	۰
شرکت ابنیه گستر کارآفرین	۰	۰	۵۰,۰۱۴	۰	۵۰,۰۱۴	۶۲۹	۰	۶۲۹
نگاه فردای کارآفرین	۰	۰	۱۸,۰۰۰	۰	۱۸,۰۰۰	۲۲,۵۰۰	۰	۲۲,۵۰۰
سود سهام سرمایه‌گذاری‌های بلندمدت	۰	۰	۲,۴۱۶,۷۵۴	۰	۲,۴۱۶,۷۵۴	۷۳۹,۶۱۱	۰	۷۳۹,۶۱۱
شرکتهای بورسی :								
جمع	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰
شرکتهای غیر بورسی :								
شبکه الکترونیکی پرداخت کارت شاپرک	۰	۴,۶۶۰	۰	۰	۰	۴,۶۶۰	۰	۴,۶۶۰
مشاور رتبه بندی ایران	۲,۲۹۰	۱,۱۴۳	۲,۲۹۰	۰	۲,۲۹۰	۱,۱۴۳	۰	۱,۱۴۳
جمع	۲,۲۹۰	۵,۸۰۳	۲,۲۹۰	۰	۲,۲۹۰	۵,۸۰۳	۰	۵,۸۰۳
سود سهام سرمایه‌گذاری‌های کوتاه‌مدت	**۲,۲۹۰**	**۵,۸۰۳**	**۲,۲۹۰**	**۰**	**۲,۲۹۰**	**۵,۸۰۳**	**۰**	**۵,۸۰۳**
سود واحدهای صندوق های سرمایه گذاری	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰
سود سهام شرکتها و صندوق های سرمایه گذاری	**۲,۲۹۰**	**۵,۸۰۳**	**۲,۴۱۹,۰۴۴**	**۰**	**۲,۴۱۹,۰۴۴**	**۷۴۵,۴۱۴**	**۰**	**۷۴۵,۴۱۴**

سود حاصل از فروش سهام شرکت‌ها به شرح زیر است:

۲-۱۲- سود حاصل از واگذاری سهام شرکتها و واحدهای صندوق های سرمایه گذاری به شرح زیر است:

		گروه		شرکت اصلی				
		۱۴۰۳	۱۴۰۲	۱۴۰۳				۱۴۰۲.۰۰
	یادداشت	سود (زیان)	سود (زیان)	تعداد سهام	ارزش دفتری	خالص ارزش فروش	سود (زیان)	سود (زیان)
		میلیون ریال	میلیون ریال	سهم	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال
سود (زیان)حاصل از واگذاری سهام شرکت‌ها - ریال (مشاع)								
شرکت لیزینگ کارآفرین	۱-۲-۱۲	۰	۰	۲,۱۲۸,۶۶۸,۲۳۲	۲,۳۶۲,۸۳۴	۹,۵۲۷,۷۵۶	۷,۱۶۴,۹۲۲	۹۰۷
جمع		**۰**	**۰**	**۲,۱۲۸,۶۶۸,۲۳۲**	**۲,۳۶۲,۸۳۴**	**۹,۵۲۷,۷۵۶**	**۷,۱۶۴,۹۲۲**	**۹۰۷**
سود حاصل از واگذاری صندوق های سرمایه گذاری- ریال (مشاع)								
		۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰
جمع		۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰
سود حاصل از واگذاری سهام شرکت ها - ارز (غیرمشاع)								
جمع کل		**۰**	**۰**	**۲,۱۲۸,۶۶۸,۲۳۲**	**۲,۳۶۲,۸۳۴**	**۹,۵۲۷,۷۵۶**	**۷,۱۶۴,۹۲۲**	**۹۰۷**

۱-۲-۱۲- در سال مالی مورد گزارش شرکت فرعی لیزینگ کارآفرین طی دو مرحله معاملات گروهی به گروه مالی کارآفرین واگذار گردید. این واگذاری در چارچوب بازنگری در ساختار مالکیتی با هدف واگذاری دارایی های غیرمولد و ماده ۱۶ رفع موانع تولید انجام پذیرفت. بدین ترتیب شرکت لیزینگ کارآفرین از زیر مجموعه بانک خارج و به عنوان شرکت فرعی گروه مالی طبقه بندی گردیده است.

موسسه حسابرسی آرمون پرداز
گزارش حسابرسی

۱۳- جایزه سپرده قانونی

جایزه سپرده قانونی به شرح زیر می‌باشد:

شرح	گروه و شرکت اصلی	
	۱۴۰۳	۱۴۰۲
	میلیون ریال	میلیون ریال
جایزه سپرده قانونی سپرده‌های سرمایه‌گذاری	۷۴۹,۰۴۹	۵۴۷,۶۲۵
جایزه سپرده قانونی سایر منابع	۱۷۰,۱۶۴	۱۳۸,۸۷۳
	۹۱۹,۲۱۳	**۶۸۶,۴۹۸**

۱-۱۳- میانگین سپرده قانونی و جایزه متعلقه به شرح زیر می‌باشد:

شرح	گروه و شرکت اصلی	
	۱۴۰۳	۱۴۰۲
	میلیون ریال	میلیون ریال
میانگین سپرده قانونی سپرده‌های سرمایه‌گذاری	۷۱,۵۵۷,۷۱۹	۵۰,۲۴۳,۵۸۷
جایزه سپرده قانونی سپرده‌های سرمایه‌گذاری	۷۴۹,۰۴۹	۵۴۷,۶۲۵
میانگین سپرده قانونی سایر منابع	۲۴,۲۳۰,۵۴۳	۱۷,۹۳۸,۳۸۰
جایزه سپرده قانونی سایر منابع	۱۷۰,۱۶۴	۱۳۸,۸۷۳

موسسه حسابرسی آزمون پرداز
گزارش حسابرسی

۱۴- هزینه سود سپرده‌ها

شرح	یادداشت	شرکت اصلی			
		۱۴۰۳		۱۴۰۲	
		میلیون ریال		میلیون ریال	
درآمدهای مشاع					
درآمد تسهیلات اعطایی	۹		۱۱۸,۱۶۲,۸۱۵		۹۹,۳۱۶,۸۰۸
درآمد سپرده‌گذاری در سایر بانک‌ها و موسسات اعتباری غیربانکی	۱۰		۱۳,۶۲۴,۰۹۲		۴,۴۶۶,۴۶۵
درآمد سرمایه‌گذاری در اوراق بدهی	۱۱		۱۶,۷۱۷,۰۳۹		۸,۰۵۲,۴۹۸
سود سرمایه‌گذاری در سهام و سایر اوراق بهادار	۱۲		۹,۵۸۳,۹۶۶		۷۴۶,۳۲۱
سود (زیان) سرمایه گذاری‌های مرتبط با فعالیت‌های غیربانکی	۲۱		۵۵۳,۲۳۰		۲,۶۲۸,۱۵۷
جمع درآمدهای مشاع		۱۵۸,۶۴۱,۱۴۱		۱۱۵,۲۱۰,۲۴۸	
سهم بانک از درآمدهای مشاع	۱۴-۱	(۳۰,۵۶۱,۵۲۰)		(۲۶,۶۱۰,۶۲۳)	
سهم سپرده‌گذاران از درآمدهای مشاع قبل از کسر حق الوکاله		۱۲۸,۰۷۹,۶۲۱		۸۸,۵۹۹,۶۲۵	
حق الوکاله	۱۴-۲	(۱۵,۵۲۶,۸۷۲)		(۱۱,۷۷۴,۰۱۴)	
سهم سپرده گذاران از درآمدهای مشاع		۱۱۲,۵۵۲,۷۴۹		۷۶,۸۲۵,۶۱۰	
جایزه سپرده قانونی سپرده‌های سرمایه‌گذاری	۱۳	۷۴۹,۰۴۹		۵۴۷,۶۲۵	
جبران هزینه مازاد منابع آزاد سپرده‌گذاران به مصارف مشاع	۱۴-۳	۰		۰	
سود قطعی تعلق گرفته به سپرده‌های سرمایه گذاری		۱۱۳,۳۰۱,۷۹۸		۷۷,۳۷۳,۲۳۵	
مازاد سود علی‌الحساب پرداختی نسبت به سود قطعی تعلق گرفته به سپرده‌های سرمایه‌گذاری	۱۴-۵	۳۷۶,۲۶۸		۷۲,۳۰۳	
سود سپرده‌های سرمایه‌گذاری		۱۱۳,۶۷۸,۰۶۶		۷۷,۴۴۵,۵۳۸	
سپرده های سرمایه گذاری دریافتی از بانکها و موسسات اعتباری		۱۱,۰۳۵,۸۵۰		۴,۵۸۸,۳۳۱	
سود سپرده‌های ارزی		۴۴,۲۵۳		۱۲,۳۹۹	
جمع هزینه سود سپرده ها		۱۲۴,۷۵۸,۱۶۹		۸۲,۰۴۶,۲۶۸	

موسسه حسابرسی آزمون پرداز
گزارش حسابرسی

۱-۱۴- سهم بانک از درآمدهای مشاع

سهم بانک از درآمدهای مشاع به شرح ذیل محاسبه شده است:

۱-۱-۱۴- سهم بانک از درآمدهای مشاع

سال مالی	نسبت منابع بانک به جمع مصارف (۲-۱-۱۴)	درآمدهای مشاع	سهم بانک از درآمدهای مشاع
	درصد	میلیون ریال	میلیون ریال
۱۴۰۲	۲۳.۱۰٪	۱۱۵,۲۱۰,۲۴۸	۲۶,۶۱۰,۶۲۳
۱۴۰۳	۱۹.۲۶٪	۱۵۸,۶۴۱,۱۴۱	۳۰,۵۶۱,۵۲۰

* در صورتی که مصارف مشاع از مجموع منابع آزاد سپرده های سرمایه‌گذاری کمتر باشد، منابع بانک و به تبع آن سهم بانک از درآمدهای مشاع صفر خواهد بود.

۲-۱-۱۴- توزیع منابع و مصارف مشاع بین سپرده گذاران و بانک

شرح	۱۴۰۳		۱۴۰۲	توضیحات
		میلیون ریال	میلیون ریال	
میانگین مصارف مشاع (۱-۲-۱-۱۴)		۶۴۱,۰۵۹,۷۶۶	۵۱۰,۳۴۳,۴۴۴	میانگین۵۲ هفته ای
میانگین مانده سپرده‌های سرمایه‌گذاری (۲-۲-۱-۱۴)	۵۸۹,۱۲۰,۱۳۳		۴۴۲,۷۱۰,۷۳۶	میانگین۵۲ هفته ای
کسر می شود میانگین سپرده قانونی سپرده‌های سرمایه گذاری	(۷۱,۵۵۷,۷۱۹)		(۵۰,۲۴۳,۵۸۷)	میانگین۵۲ هفته ای
منابع آزاد سپرده‌های سرمایه گذاری		(۵۱۷,۵۶۲,۴۱۵)	(۳۹۲,۴۶۷,۱۴۹)	
سهم بانک از مصارف مشاع (مازاد منابع آزاد سپرده‌های سرمایه‌گذاری)		**۱۲۳,۴۹۷,۳۵۲**	**۱۱۷,۸۷۶,۲۹۵**	

* سهم بانک از مصارف مشاع عبارتست از مصارف مشاع به کسر منابع آزاد سپرده‌های سرمایه گذاری. در صورتی که مجموع منابع آزاد سپرده های سرمایه‌گذاری بیش از مصارف مشاع باشد، به مازاد آن، مازاد منابع آزاد سپرده‌های سرمایه‌گذاری اطلاق می گردد.

۱-۲-۱-۱۴- میانگین مصارف مشاع

اقلام مصارف مشاع	۱۴۰۳	۱۴۰۲
	مبلغ (میانگین)	مبلغ (میانگین)
	میلیون ریال	میلیون ریال
خالص مصارف مربوط به تسهیلات و مطالبات	۵۱۸,۴۳۲,۸۲۸	۴۴۲,۳۰۱,۱۰۵
خالص مصارف مربوط به سپرده سرمایه گذاری نزد بانکها	۵۹,۷۲۴,۶۱۵	۲۲,۰۸۰,۸۸۲
خالص مصارف مربوط به سرمایه‌گذاری در سهام و سایر اوراق بهادار	۶۲,۹۰۲,۳۲۳	۴۵,۹۶۱,۴۵۸
جمع مصارف مربوط به عملیات مشاع	**۶۴۱,۰۵۹,۷۶۶**	**۵۱۰,۳۴۳,۴۴۴**

موسسه حسابرسی آزمون پرداز
گزارش حسابرسی

۱۴-۲-۱-۲- میانگین مانده سپرده‌های سرمایه‌گذاری

سپرده‌های سرمایه‌گذاری	۱۴۰۳/۱۲/۳۰ مبلغ (میانگین)	۱۴۰۲/۱۲/۳۰ مبلغ (میانگین)
	میلیون ریال	میلیون ریال
سپرده های کوتاه مدت عادی	۹۹,۷۴۲,۱۱۹	۱۱۷,۱۳۷,۸۳۴
سپرده های کوتاه مدت ویژه	۲۴,۴۷۵,۴۳۰	۲,۰۲۹,۰۴۹
گواهی سپرده عام	۵,۴۵۹,۵۷۰	۵۰,۰۷۶,۹۶۱
یکساله	۲۵۸,۳۵۹,۲۹۶	۲۲,۱۷۸,۲۲۴
دو ساله	۲۳,۶۹۸,۶۷۷	۸۲,۲۳۴,۹۵۸
سه ساله	۱۲۹,۱۶۸,۷۷۳	۱۶۵,۹۵۰,۰۹۲
سپرده های سرمایه گذاری دریافتی از بانکها و موسسات اعتباری غیر بانکی	۴۸,۲۱۶,۲۶۸	۳,۱۰۳,۶۱۹
میانگین سپرده‌های سرمایه‌گذاری	**۵۸۹,۱۲۰,۱۳۳**	**۴۴۲,۷۱۰,۷۳۶**

۱۴-۲- حق الوکاله

حق الوکاله بانک برای سال مالی ۱۴۰۳ بر اساس صورتجلسه ۱۰۲۶ هیات مدیره مورخ ۱۴۰۲/۱۱/۳۰ ، معادل حداکثر سالانه ۳ درصد خالص منابع سپرده های سرمایه گذاری محاسبه شده است.

میانگین منابع آزاد سپرده گذاران * نرخ حق الوکاله = مبلغ حق الوکاله

۱۴-۲-۱- حق الوکاله اعلام و اعمال شده

	حق الوکاله اعلام‌شده		حق الوکاله اعمال شده	
	نرخ - درصد	مبلغ - میلیون ریال	نرخ - درصد	مبلغ - میلیون ریال
سپرده های کوتاه مدت عادی	۳٪	۲,۵۹۵,۵۹۲	۳٪	۲,۵۹۵,۵۹۲
سپرده های کوتاه مدت ویژه	۳٪	۶۴۰,۲۷۰	۳٪	۶۴۰,۲۷۰
گواهی سپرده عام	۳٪	۱۶۳,۷۸۷	۳٪	۱۶۳,۷۸۷
یکساله	۳٪	۶,۶۸۱,۳۴۲	۳٪	۶,۶۸۱,۳۴۲
دو ساله	۳٪	۶۱۹,۹۸۵	۳٪	۶۱۹,۹۸۵
سه ساله	۳٪	۳,۳۷۹,۴۰۹	۳٪	۳,۳۷۹,۴۰۹
سپرده های سرمایه گذاری دریافتی از بانکها و موسسات اعتباری غیر بانکی	۳٪	۱,۴۴۶,۴۸۸	۳٪	۱,۴۴۶,۴۸۸
جمع حق الوکاله سال ۱۴۰۳		**۱۵,۵۲۶,۸۷۲**		**۱۵,۵۲۶,۸۷۲**
جمع حق الوکاله سال ۱۴۰۲		**۱۱,۷۷۴,۰۱۴**		**۱۱,۷۷۴,۰۱۴**

۱۴-۳- جبران هزینه مازاد منابع آزاد سپرده‌گذاران به مصارف مشاع

طبق بخشنامه شماره ۹۴/۶۹۳۸۳ مورخ ۱۳۹۴/۰۳/۲۰ جبران هزینه مازاد منابع سپرده گذاران به شرح زیر محاسبه می‌شود:

$$\frac{\text{درآمدهای مشاع}}{\text{میانگین مصارف مشاع}} \times \text{مازاد منابع آزاد سپرده‌های سرمایه‌گذاری به مصارف مشاع}$$

طی دوره مورد گزارش جبران هزینه مازاد منابع آزاد سپرده گذاران به مصارف مشاع وجود نداشته است.

موسسه حسابرسی آزمون پرداز
گزارش حسابرسی

۱۴-۴- سود علی‌الحساب پرداختی به سپرده‌های سرمایه‌گذاری

	شرکت اصلی	
	۱۴۰۳	۱۴۰۲
	میلیون ریال	میلیون ریال
سپرده های کوتاه‌مدت عادی	۶,۲۸۱,۷۶۵	۳,۳۰۴,۰۱۲
سپرده های کوتاه‌مدت ویژه	۳,۶۱۲,۵۱۰	۴۱۲,۷۴۲
سپرده‌های بلندمدت		
گواهی سپرده عام	۱,۳۹۹,۶۰۱	۹,۳۸۵,۹۸۸
یک ساله	۶۲,۲۶۳,۶۵۶	۶,۳۵۰,۰۲۰
دو ساله	۵,۹۱۳,۹۶۳	۱۷,۸۰۸,۸۹۵
سه ساله	۳۴,۲۰۶,۵۷۱	۴۰,۱۸۳,۸۸۲
	۱۱۳,۶۷۸,۰۶۶	۷۷,۴۴۵,۵۳۸
سپرده های سرمایه گذاری دریافتی از بانک ها و موسسات اعتباری غیربانکی	۱۱,۰۳۵,۸۵۰	۴,۵۸۸,۳۳۱
جمع سود علی‌الحساب پرداختی به سپرده‌های سرمایه‌گذاری	**۱۲۴,۷۱۳,۹۱۶**	**۸۲,۰۳۳,۸۷۰**

۱۴-۵- سود قابل پرداخت (مازاد سود پرداختی) به سپرده‌های سرمایه‌گذاری

		شرکت اصلی	
	یادداشت	۱۴۰۳	۱۴۰۲
		میلیون ریال	میلیون ریال
سود قطعی تعلق گرفته به سپرده های سرمایه گذاری		۱۱۳,۳۰۱,۷۹۸	۷۷,۳۷۳,۲۳۵
سود علی الحساب پرداختی به سپرده های سرمایه گذاری	۱۴-۴	(۱۱۳,۶۷۸,۰۶۶)	(۷۷,۴۴۵,۵۳۸)
سود قابل پرداخت (مازاد سود پرداختی) به سپرده‌های سرمایه‌گذاری		**(۳۷۶,۲۶۸)**	**(۷۲,۳۰۳)**

۱۴-۶- هزینه سود سپرده‌ها

		گروه		شرکت اصلی	
	یادداشت	۱۴۰۳	۱۴۰۲	۱۴۰۳	۱۴۰۲
سود سپرده‌های سرمایه‌گذاری ریالی	۱۴-۴	۱۲۳,۹۶۲,۷۳۹	۸۱,۹۵۷,۶۴۹	۱۲۴,۷۱۳,۹۱۶	۸۲,۰۳۳,۸۷۰
سود سپرده‌های ارزی		۴۴,۲۵۳	۱۲,۳۹۹	۴۴,۲۵۳	۱۲,۳۹۹
		۱۲۴,۰۰۶,۹۹۲	**۸۱,۹۷۰,۰۴۷**	**۱۲۴,۷۵۸,۱۶۹**	**۸۲,۰۴۶,۲۶۸**

۱۵- درآمد کارمزد

		گروه		شرکت اصلی	
	یادداشت	۱۴۰۳	۱۴۰۲	۱۴۰۳	۱۴۰۲
		میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال
خالص کارمزد عملیات قرض الحسنه	۱۵-۱	۹۰۲,۳۹۱	۳۲۵,۰۰۹	۹۰۲,۳۹۱	۳۲۵,۰۰۹
اعتبارات اسنادی گشایش یافته		۱۸۵,۰۸۸	۱۵۰,۴۱۴	۱۸۵,۰۸۸	۱۵۰,۴۱۴
ضمانتنامه های صادره		۷,۶۴۷,۵۵۱	۵,۱۱۱,۳۸۱	۷,۶۴۷,۵۵۱	۵,۱۱۱,۳۸۱
عملیات ارزی	۱۵-۲	۱۰,۴۸۲,۶۳۲	۲,۳۸۹,۸۳۵	۱۰,۴۸۲,۶۳۲	۲,۳۸۹,۸۳۵
وجوه اداره شده		۳,۳۷۵	۳,۳۳۰	۳,۳۷۵	۳,۳۳۰
ارزیابی وثایق		۴,۵۰۲,۶۴۰	۱,۹۹۱,۴۹۱	۴,۵۰۲,۶۴۰	۱,۹۹۱,۴۹۱
کارمزد بررسی پرونده های اعتباری		۶,۲۲۲,۵۶۱	۲,۸۵۵,۲۳۶	۶,۲۲۲,۵۶۱	۲,۸۵۵,۲۳۶
کارمزد کارشناسی نظارت برمصرف تسهیلات		۴,۳۳۲,۸۱۰	۱,۹۰۳,۹۸۵	۴,۳۳۲,۸۱۰	۱,۹۰۳,۹۸۵
کارمزد دریافتی از صندوق توسعه ملی طرح		۰	۷,۰۹۳	۰	۷,۰۹۳
کارمزد اجاره بهای صندوقهای اجاره ای		۳۵,۸۷۱	۲۷,۶۲۷	۳۵,۸۷۱	۲۷,۶۲۷
کارمزد دریافتی ارسال پیامک		۵,۹۱۳	۷,۸۷۷	۵,۹۱۳	۷,۸۷۷
کارمزد دریافتی خدمات کارت		۱۲۱,۱۳۳	۲۶,۱۷۷	۱۲۱,۱۳۳	۲۶,۱۷۷
کارمزد رکن ضامن اوراق صکوک		۷۶۰,۰۶۹	۶۷۵,۰۰۰	۷۶۰,۰۶۹	۶۷۵,۰۰۰
عملیات بانکداری الکترونیکی		۱,۲۷۶,۱۲۷	۵۴۱,۰۸۷	۱,۲۷۶,۱۲۷	۵۴۱,۰۸۷
خدمات مرتبط با عملیات چک		۱۵,۱۲۹	۱۱,۵۴۶	۱۵,۱۲۹	۱۱,۵۴۶
سایر خدمات		۸۴۵,۸۶۱	۹۰۲,۰۴۴	۳۱۰,۹۰۷	۳۳۱,۱۶۱
جمع درآمد کارمزد		**۳۷,۳۳۹,۱۵۲**	**۱۶,۹۲۹,۱۳۲**	**۳۶,۸۰۴,۱۹۸**	**۱۶,۳۵۸,۲۴۹**

موسسه حسابرسی آزمون پرداز
گزارش حسابرسی

۱-۱۵- خالص کارمزد عملیات قرض الحسنه به شرح زیر می باشد:

	یادداشت	گروه و شرکت اصلی	
		۱۴۰۳	**۱۴۰۲**
		میلیون ریال	میلیون ریال
کارمزد دریافتی تسهیلات اعطایی قرض الحسنه	۱۵-۱-۱	۹۶۰,۸۰۸	۳۲۵,۰۰۹
هزینه جوایز تجهیز سپرده های قرض الحسنه		(۵۸,۴۱۷)	۰
خالص کارمزد عملیات قرض الحسنه		**۹۰۲,۳۹۱**	**۳۲۵,۰۰۹**

۱-۱-۱۵- افزایش کارمزد دریافتی تسهیلات اعطایی قرض الحسنه به دلیل افزایش تسهیلات تکلیفی (ازدواج، فرزندآوری و...) اعطایی می باشد.

۲-۱۵- درآمد کارمزد عملیات ارزی به مبلغ ۱۰,۴۸۲,۶۳۲ میلیون ریال عمدتاً شامل ۶,۶۶۲,۹۴۴ میلیون ریال کارمزد دریافتی ارزی، ۵۵,۰۹۹ میلیون ریال کارمزد دریافتی حواله های ارزی، ۲۹۸,۷۶۵ میلیون ریال کارمزد دریافتی خرید و فروش ارز و ۸۵۹ میلیون ریال کارمزد دریافتی بابت سوئیفت می باشد.

۱۶- هزینه کارمزد

	یادداشت	گروه		شرکت اصلی	
		۱۴۰۳	**۱۴۰۲**	**۱۴۰۳**	**۱۴۰۲**
		میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال
کارمزد سامانه های ملی پرداخت مبتنی بر حساب		۱۰۰,۰۱۲	۲۵۴,۷۴۱	۱۰۰,۰۱۲	۲۵۴,۷۴۱
کارمزد سامانه های ملی پرداخت مبتنی بر چک		۱,۷۸۷	۱,۵۰۰	۱,۷۸۷	۱,۵۰۰
سود و کارمزد پرداختی به کارگزاران داخلی	۱۶-۱	۲,۷۴۳,۷۳۷	۵۰۷,۱۳۱	۲,۷۴۳,۷۳۷	۵۰۷,۱۳۱
کارمزد پرداختی به بانکها		۵۶۶,۶۸۴	۰	۵۶۶,۶۸۴	۰
سایر		۲۳۶,۳۳۹	۷۰,۷۴۱	۲۳۶,۳۳۹	۶۶,۸۷۱
جمع هزینه کارمزد		**۳,۶۴۸,۵۵۷**	**۸۳۴,۱۱۳**	**۳,۶۴۸,۵۵۷**	**۸۳۰,۲۴۳**

۱-۱۶- افزایش سود و کارمزد پرداختی به کارگزاران داخلی به علت افزایش فعالیت های ارزی می باشد.

۱۷- سود مبادلات و معاملات ارزی

	گروه		شرکت اصلی	
	۱۴۰۳	**۱۴۰۲**	**۱۴۰۳**	**۱۴۰۲**
	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال
سود خرید و فروش ارز	۲,۶۴۶,۶۰۰	۱,۹۵۴,۵۲۸	۲,۶۴۶,۱۶۳	۱,۹۵۴,۵۳۵
سود مبادلات و معاملات ارزی	**۲,۶۴۶,۶۰۰**	**۱,۹۵۴,۵۲۸**	**۲,۶۴۶,۱۶۳**	**۱,۹۵۴,۵۳۵**

موسسه حسابرسی آزمون پرداز
گزارش حسابرسی

۱۸- هزینه های اداری و عمومی

	یادداشت	گروه		شرکت اصلی	
		۱۴۰۳	۱۴۰۲	۱۴۰۳	۱۴۰۲
		میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال
هزینه های کارکنان	۱۸-۱	۲۱,۲۹۳,۳۰۶	۱۶,۷۳۱,۸۲۷	۱۸,۹۸۹,۶۶۳	۱۵,۰۱۶,۱۵۶
هزینه های اداری	۱۸-۲	۱۶,۸۶۸,۹۸۸	۱۱,۳۴۳,۸۷۱	۱۵,۹۸۵,۵۱۶	۱۰,۹۵۲,۱۷۸
هزینه استهلاک	۱۸-۳	۲,۳۴۱,۹۲۷	۱,۴۶۸,۲۲۳	۲,۱۵۷,۱۷۷	۱,۲۵۸,۹۶۳
جمع هزینه های اداری و عمومی		**۴۰,۵۰۴,۲۲۰**	**۲۹,۵۴۳,۹۲۱**	**۳۷,۱۳۲,۳۵۶**	**۲۷,۲۲۷,۲۹۶**

۱-۱۸- هزینه های کارکنان به شرح زیر تفکیک می شود:

	گروه		شرکت اصلی	
	۱۴۰۳	۱۴۰۲	۱۴۰۳	۱۴۰۲
	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال
حقوق و دستمزد و مزایا	۱۶,۰۶۱,۰۸۶	۱۲,۲۷۳,۶۶۹	۱۴,۲۱۴,۲۳۰	۱۰,۹۲۶,۸۳۱
بیمه سهم کارفرما	۱,۷۲۴,۸۷۱	۱,۲۱۸,۶۲۹	۱,۵۵۷,۷۹۹	۱,۰۸۴,۲۷۱
مزایای پایان خدمت و بازنشستگی کارکنان	۲,۰۷۱,۹۲۲	۱,۱۹۵,۰۵۶	۱,۹۹۶,۹۶۲	۱,۱۱۸,۳۱۰
سفر و فوق العاده ماموریت	۱۶۲,۵۱۰	۱۲۱,۰۰۵	۱۵۱,۵۳۲	۱۲۱,۰۰۵
سایر	۸۳۸,۲۶۹	۱,۳۹۶,۴۰۷	۶۳۴,۴۹۴	۱,۲۳۸,۶۷۷
سلامت و درمان کارکنان	۴۳۴,۶۴۷	۵۲۷,۰۶۲	۴۳۴,۶۴۷	۵۲۷,۰۶۲
جمع هزینه های کارکنان	**۲۱,۲۹۳,۳۰۶**	**۱۶,۷۳۱,۸۲۷**	**۱۸,۹۸۹,۶۶۳**	**۱۵,۰۱۶,۱۵۶**

۱-۱-۱۸- افزایش حقوق و دستمزد و مزایا طی سال بابت افزایش سالانه طبق مصوبه وزارت کار و افزایش نیروی انسانی می باشد.

۲-۱۸- هزینه های اداری شامل اقلام زیر است:

	یادداشت	گروه		شرکت اصلی	
		۱۴۰۳	۱۴۰۲	۱۴۰۳	۱۴۰۲
		میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال
حق الزحمه خرید خدمات	۱۸-۲-۱	۱,۸۸۰,۷۰۹	۱,۰۶۰,۸۵۵	۱,۶۵۳,۲۰۷	۹۳۹,۳۵۰
هزینه سیستم‌های مکانیزه	۱۸-۲-۲	۵,۶۹۰,۰۶۳	۲,۸۷۷,۳۶۱	۶,۴۳۱,۵۱۰	۳,۲۸۳,۶۵۹
ملزومات مصرفی		۲۹۶,۷۹۵	۱۹۸,۸۰۰	۲۷۱,۹۳۹	۱۰۷,۹۷۴
حق عضویت صندوق ضمانت سپرده‌ها	۴۰-۳	۴۴۷,۶۱۴	۴۲۶,۳۹۸	۴۴۷,۶۱۴	۴۲۶,۳۹۸
انتشارات ، تبلیغات و بازاریابی		۹۰۳,۴۹۶	۵۱۹,۴۲۴	۷۹۸,۱۰۳	۴۱۹,۶۰۲
هزینه آب، برق، سوخت و تلفن		۳۳۲,۰۸۰	۳۹۷,۱۸۸	۳۲۴,۰۰۷	۳۹۰,۷۹۴
حق الوکاله و حق المشاوره		۳۲۱,۲۷۲	۲۷۹,۸۹۵	۳۲۱,۲۷۲	۲۷۹,۸۹۵
تعمیر و نگهداری دارایی‌های ثابت مشهود		۴۷۶,۵۲۹	۳۰۲,۹۳۹	۴۳۴,۶۹۴	۲۶۲,۱۰۹
هزینه مالیات‌های تکلیفی		۷۹۰,۴۷۵	۴۶۱,۸۹۴	۷۹۰,۴۷۵	۴۶۱,۸۹۴
هزینه اجاره		۲۳۲,۷۹۲	۱۰۶,۲۹۰	۲۳۲,۷۹۲	۹۳,۰۴۲
هزینه قضایی، ثبتی، محضری و گمرکی		۱,۲۳۷,۸۳۲	۱,۳۱۶,۰۲۷	۱,۲۳۷,۸۳۲	۱,۳۱۶,۰۲۷
تشریفات و پذیرایی		۱۳۱,۸۸۰	۱۰۷,۱۱۲	۱۳۱,۸۸۰	۱۰۷,۱۱۲
هزینه عوارض کسب و پیشه		۳۷,۶۳۶	۴۰,۴۸۰	۳۷,۶۳۶	۴۰,۴۸۰
پاداش اعضای هیات مدیره		۷۳,۸۵۷	۵۰,۶۹۲	۱۲,۰۰۰	۱۰,۰۰۰
هزینه آموزش و تحقیقات		۲۰۶,۰۷۲	۱۳۰,۰۹۵	۲۰۳,۹۶۳	۱۳۰,۰۹۵
هزینه بیمه موجودی نقد و دارایی‌ها		۸۴,۰۱۷	۴۶,۷۲۵	۷۴,۴۷۲	۳۵,۶۴۸
حق حضور اعضای غیر موظف هیات مدیره		۱۸,۲۳۹	۱۷,۵۵۳	۲,۱۶۰	۲,۴۰۰
هزینه مسئولیت اجتماعی		۱۶۸,۷۳۴	۱۴۶,۱۴۴	۱۶۸,۷۳۴	۱۴۶,۱۴۴
هزینه نهادهای قانونی		۷۰۸,۵۵۷	۱,۳۹۷,۵۳۹	۷۰۸,۵۵۷	۱,۳۹۷,۵۳۹
سایر		۲,۸۳۰,۳۴۰	۱,۴۶۰,۴۶۱	۱,۷۰۲,۶۶۹	۱,۱۰۲,۰۱۵
جمع هزینه های اداری		**۱۶,۸۶۸,۹۸۸**	**۱۱,۳۴۳,۸۷۱**	**۱۵,۹۸۵,۵۱۶**	**۱۰,۹۵۲,۱۷۸**

۱-۲-۱۸- عمده دلیل افزایش حق الزحمه خرید خدمات نسبت به سال گذشته مربوط به پرداخت حق الحفاظه نیروی انتظامی می باشد.

۲-۲-۱۸- عمده دلیل افزایش هزینه سیستم های مکانیزه نسبت به سال گذشته مربوط به استقرار، راه اندازی و پشتیبانی نرم افزار جدید بانکی و دیتا سنتر می باشد.

۳-۱۸- هزینه استهلاک

	گروه		شرکت اصلی	
	۱۴۰۳	۱۴۰۲	۱۴۰۳	۱۴۰۲
	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال
استهلاک دارایی‌های ثابت مشهود	۱,۷۹۰,۱۱۸	۱,۲۴۶,۸۴۱	۱,۶۲۵,۲۳۵	۱,۰۵۵,۵۱۳
استهلاک دارایی‌های نامشهود	۵۵۱,۸۰۸	۲۲۱,۳۸۲	۵۳۱,۹۴۲	۲۰۳,۴۵۰
جمع هزینه استهلاک	**۲,۳۴۱,۹۲۷**	**۱,۴۶۸,۲۲۳**	**۲,۱۵۷,۱۷۷**	**۱,۲۵۸,۹۶۳**

موسسه حسابرسی آزمون پرداز
گزارش حسابرسی

۱۹- هزینه مطالبات مشکوک الوصول

	یادداشت	گروه		شرکت اصلی	
		۱۴۰۳	۱۴۰۲	۱۴۰۳	۱۴۰۲
		میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال
هزینه اختصاصی مطالبات مشکوک الوصول تسهیلات اعطایی و مطالبات	۱۹-۱	۱۲,۲۳۵,۵۴۳	۱۳,۳۸۰,۸۵۰	۱۲,۲۳۵,۵۴۳	۱۳,۳۷۷,۵۸۲
هزینه عمومی مطالبات مشکوک الوصول تسهیلات اعطایی و مطالبات	۱۹-۲	۴,۴۳۳,۷۸۶	۱,۹۹۳,۰۵۰	۴,۸۴۸,۱۳۴	۲,۱۶۱,۵۳۴
هزینه مطالبات مشکوک الوصول		**۱۶,۶۶۹,۳۲۹**	**۱۵,۳۷۳,۹۰۰**	**۱۷,۰۸۳,۶۷۷**	**۱۵,۵۳۹,۱۱۶**

۱-۱۹- هزینه اختصاصی مطالبات مشکوک الوصول تسهیلات اعطایی و مطالبات شرکت اصلی به شرح زیر محاسبه شده است:

	یادداشت	شرکت اصلی				
		۱۴۰۳				۱۴۰۲
		سررسید گذشته	معوق	مشکوک الوصول کمتر از ۵ سال	مشکوک الوصول بیش از ۵ سال	جمع
		میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال
خالص تسهیلات و مطالبات غیر جاری قبل از کسر ذخیره مطالبات مشکوک الوصول						
اشخاص غیردولتی	۲۷-۱	۲,۶۵۵,۷۴۱	۱۲,۸۷۶,۵۶۹	۳,۱۹۱,۶۶۶	۳۰,۰۷۴,۵۴۹	۴۸,۷۹۸,۵۲۵
مانده سایر حسابهای دریافتنی در پایان سال						
سایر حسابهای دریافتنی	۲۹-۳	۲,۵۱۲,۳۲۲	۲,۵۴۷,۴۰۷	۰	۱۹۰,۳۵۹	۵,۲۵۰,۰۸۸
جمع تسهیلات و مطالبات غیر جاری قبل از کسر ارزش وثایق		۵,۱۶۸,۰۶۳	۱۵,۴۲۳,۹۷۶	۳,۱۹۱,۶۶۶	۳۰,۲۶۴,۹۰۸	۵۴,۰۴۸,۶۱۳
کسر میشود : ارزش وثایق با اعمال ضریب						
سپرده های پس انداز و سرمایه‌گذاری		(۲۴,۸۸۵)	(۲۵۲,۶۳۸)	(۱۹۱,۹۳۳)	۰	(۴۶۹,۴۵۶)
اوراق مشارکت و سایر اوراق بدهی با تضمین دولت و بانک مرکزی		(۲۳,۴۲۵)	(۲۶۰,۰۸۸)	(۲,۸۵۰)	۰	(۲۸۶,۳۶۳)
سهام پذیرفته شده در بورس اوراق بهادار		(۳۶,۱۲۸)	(۱,۱۶۶,۰۱۱)	(۱۲۸,۹۰۱)	۰	(۱,۳۳۱,۰۴۱)
املاک و مستغلات		(۶۲,۶۰۴)	(۱,۸۸۱,۵۵۷)	(۱,۳۵۵,۸۸۷)	۰	(۳,۳۰۰,۰۴۸)
ماشین آلات		۰	۰	(۱,۱۵۰)	۰	(۱,۱۵۰)
جمع ارزش وثایق با اعمال ضریب		(۱۴۷,۰۴۲)	(۳,۵۶۰,۲۹۴)	(۱,۶۸۰,۷۲۱)	۰	(۵,۳۸۸,۰۵۸)
مانده مبنای محاسبه ذخیره اختصاصی		۵,۰۲۱,۰۲۱	۱۱,۸۶۳,۶۸۱	۱,۵۱۰,۹۴۵	۳۰,۲۶۴,۹۰۸	۴۸,۶۶۰,۵۵۵
ضریب مبنای احتساب ذخیره اختصاصی- درصد		۱۰ درصد	۲۰ درصد	۵۰ درصد	۵۰ تا ۱۰۰ درصد	
ذخیره مطالبات مشکوک الوصول اختصاصی		۵۰۲,۱۰۲	۲,۳۷۲,۷۳۶	۷۵۵,۴۷۳	۳۰,۲۶۴,۹۰۸	۳۳,۸۹۵,۲۱۹
اضافه می شود : ذخیره اختصاصی مطالبات امهالی و تجدیدی		۰	۴,۲۳۱,۴۵۳	۰	۰	۴,۲۳۱,۴۵۳
کسر می شود : مانده ذخیره مطالبات مشکوک الوصول در پایان سال قبل		(۸۴۵,۳۶۴)	(۳۴۷,۶۱۲)	(۶,۳۴۹,۲۰۳)	(۱۸,۳۴۸,۹۵۰)	(۲۵,۸۹۱,۱۲۹)
اضافه می شود : سوخت شده طی سال		۰	۰	۰	۰	۰
هزینه اختصاصی مطالبات مشکوک الوصول تسهیلات و مطالبات		(۳۴۳,۲۶۲)	۶,۲۵۶,۵۷۷	(۵,۵۹۳,۷۳۱)	۱۱,۹۱۵,۹۵۸	۱۲,۲۳۵,۵۴۳

موسسه حسابرسی آزمون پرداز
گزارش حسابرسی

۲-۱۹- هزینه عمومی مطالبات مشکوک الوصول تسهیلات اعطایی و مطالبات شرکت اصلی به شرح زیر محاسبه شده است:

	یادداشت	شرکت اصلی	
		۱۴۰۳	۱۴۰۲
		میلیون ریال	میلیون ریال
تسهیلات اعطایی و مطالبات از اشخاص غیردولتی	۲۷-۱	۹۰۶,۰۵۹,۴۷۷	۵۷۵,۱۵۱,۶۴۰
بدهی مشتریان بابت اعتبارات اسنادی مدت دار پس از کسر پیش دریافت ها	۳۵-۱	۱۲,۱۶۴,۹۷۲	۹۷۷,۷۳۵
مطالبات از شرکت های فرعی و وابسته	۲۸	۱۹,۲۸۸,۶۲۱	۹,۴۴۹,۷۱۹
سایر حساب های دریافتنی		۱۸,۸۱۸,۶۷۹	۱۹,۷۶۵,۹۵۴
کسر می شود :			
مانده تسهیلات اعطایی و مطالباتی که برای آنها ذخیره اختصاصی منظور شده (شامل مطالبات امهالی)		(۶۶,۳۷۲,۸۵۲)	(۳۸,۵۹۵,۰۸۰)
مانده مبنای محاسبه ذخیره عمومی		۸۸۹,۹۵۸,۸۹۷	۵۶۶,۷۴۹,۹۶۸
ضریب مبنای احتساب ذخیره عمومی- درصد		۱/۵	۱/۵
ذخیره عمومی تسهیلات اعطایی و مطالبات		۱۳,۳۴۹,۳۸۳	۸,۵۰۱,۲۵۰
کسر می شود: مانده ذخیره عمومی تسهیلات اعطایی و مطالبات در پایان سال قبل		(۸,۵۰۱,۲۵۰)	(۶,۳۳۹,۷۱۵)
اضافه می شود: سوخت شده طی سال		۰	۰
هزینه عمومی مطالبات مشکوک الوصول تسهیلات اعطایی و مطالبات		**۴,۸۴۸,۱۳۴**	**۲,۱۶۱,۵۳۴**

موسسه حسابرسی آزمون پرداز
گزارش حسابرسی

۲۰- سایر درآمدها و هزینه های عملیاتی

	گروه		شرکت اصلی	
	۱۴۰۳	۱۴۰۲	۱۴۰۳	۱۴۰۲
	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال
سود (زیان) تسعیر ارز دارایی‌ها و بدهی‌های ارزی عملیاتی	۲۱,۶۴۹,۱۹۷	۷,۱۰۳,۶۷۴	۲۱,۳۶۷,۹۸۷	۷,۱۳۵,۸۰۷
جریمه ابطال زودتر از سررسید سپرده ها	۰	۲,۰۹۶,۴۱۴	۰	۲,۰۹۶,۴۱۴
جمع سایر درآمدها و هزینه های عملیاتی	**۲۱,۶۴۹,۱۹۷**	**۹,۲۰۰,۰۸۷**	**۲۱,۳۶۷,۹۸۷**	**۹,۲۳۲,۲۲۰**

۲۰-۱- خالص فروش و درآمد ارائه خدمات

تفکیک مبلغ مندرج در صورت سود و زیان تلفیقی تحت عنوان فوق، که تماماً مربوط به شرکت های فرعی بوده به شرح زیر است :

	۱۴۰۳			۱۴۰۲			
	بهای فروش	درآمد ارائه خدمات	بهای تمام شده	سود (زیان)	بهای فروش	درآمد ارائه خدمات	بهای تمام شده	سود (زیان)
	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال
شرکت صرافی کارآفرین	۳۱,۵۶۸,۰۱۱	۲,۴۵۸,۰۸۱	(۳۰,۳۰۳,۰۶۴)	۳,۷۲۳,۰۲۸	۶۳,۷۶۷,۷۶۳	۱,۷۱۶,۲۳۰	(۶۲,۷۵۷,۰۱۱)	۲,۷۲۶,۹۸۱
شرکت گروه مالی کارآفرین	۸,۷۱۷,۰۶۲	۰	(۷,۲۷۹,۶۷۲)	۱,۴۳۷,۳۹۰	۵,۱۱۹,۹۰۹	۰	(۳,۹۵۸,۹۹۵)	۱,۱۶۰,۹۱۴
شرکت نگاه فردای کارآفرین	۰	۱۰۲,۷۸۲	(۱۴,۴۴۹)	۸۸,۳۳۳	۰	۲۱,۵۵۷	۰	۲۱,۵۵۷
	۴۰,۲۸۵,۰۷۳	**۲,۵۶۰,۸۶۳**	**(۳۷,۵۹۷,۱۸۵)**	**۵,۲۴۸,۷۵۱**	**۶۸,۸۸۷,۶۷۲**	**۱,۷۳۷,۷۸۷**	**(۶۶,۷۱۶,۰۰۶)**	**۳,۹۰۹,۴۵۳**

۲۱- سود (زیان) سرمایه‌گذاری‌های مرتبط با فعالیت‌های غیربانکی

		گروه		شرکت اصلی				
		۱۴۰۳	۱۴۰۲	۱۴۰۳			۱۴۰۲	
	یادداشت	جمع	جمع	ریال (مشاع)	ارز (غیر مشاع)	جمع	ریال (مشاع)	ارز (غیر مشاع)	جمع
		میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال
سود سهام شرکت‌ها و واحدهای صندوق های سرمایه‌گذاری	۲۱-۱	۱,۲۹۳,۴۶۸	۱,۱۶۶,۶۳۶	۶۰۳,۰۴۲	۰	۶۰۳,۰۴۲	۲,۷۰۷,۱۵۷	۰	۲,۷۰۷,۱۵۷
سود (زیان) ناشی از واگذاری سهام شرکتها و واحدهای صندوق های سرمایه‌گذاری	۲۱-۲	۳,۹۱۰,۸۴۷	۱,۱۸۵,۸۱۵	(۴۹,۸۱۲)	۰	(۴۹,۸۱۲)	۱۲۶,۱۶۳	۰	۱۲۶,۱۶۳
خالص سود (زیان) افزایش (کاهش) ارزش سرمایه‌گذاری‌ها	۲۱-۳	(۶۶,۰۶۲)	(۴۶۱,۴۸۲)	۰	۰	۰	(۲۰۵,۱۶۲)	۰	(۲۰۵,۱۶۲)
سود (زیان) سرمایه گذاری‌های مرتبط با فعالیت‌های غیربانکی		**۵,۱۳۸,۲۵۲**	**۱,۸۹۰,۹۶۹**	**۵۵۳,۲۳۰**	**۰**	**۵۵۳,۲۳۰**	**۲,۶۲۸,۱۵۷**	**۰**	**۲,۶۲۸,۱۵۷**

۲۱-۱- سود سهام شرکت‌ها و واحدهای صندوق های سرمایه گذاری به شرح زیر تفکیک می شود:

	گروه		شرکت اصلی				
	۱۴۰۳	۱۴۰۲	۱۴۰۳			۱۴۰۲	
	جمع	جمع	ریال (مشاع)	ارز (غیر مشاع)	جمع	ریال (مشاع)	ارز (غیر مشاع)	جمع
	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال
شرکت بیمه کار آفرین	۰	۰	۰	۰	۰	۱,۰۴۹,۸۶۸	۰	۱,۰۴۹,۸۶۸
داده گستر عصر نوین	۰	۳۰,۰۲۸	۰	۰	۰	۳۰,۰۲۸	۰	۳۰,۰۲۸
بورس اوراق بهادار تهران	۹,۱۰۰	۳,۶۴۰	۹,۱۰۰	۰	۹,۱۰۰	۳,۶۴۰	۰	۳,۶۴۰
فرابورس ایران	۱,۳۸۸	۱,۱۱۰	۱,۳۸۸	۰	۱,۳۸۸	۱,۱۱۰	۰	۱,۱۱۰
کارگزاری کارآفرین	۰	۰	۱۶۰,۰۰۰	۰	۱۶۰,۰۰۰	۸۰۰,۰۰۰	۰	۸۰۰,۰۰۰
مپنا	۰	۳,۰۰۴	۰	۰	۰	۳,۰۰۴	۰	۳,۰۰۴
پتروشیمی جم	۰	۱,۴۵۱	۰	۰	۰	۱,۴۵۱	۰	۱,۴۵۱
فولاد کاوه جنوب کیش	۰	۱,۴۷۲	۰	۰	۰	۱,۴۷۲	۰	۱,۴۷۲
شرکت گروه مالی کارآفرین	۰	۰	۳۹۹,۰۵۵	۰	۳۹۹,۰۵۵	۸۰۳,۷۵۰	۰	۸۰۳,۷۵۰
عصرامین کارآفرین	۰	۰	۲۰,۲۶۷	۰	۲۰,۲۶۷	۲,۳۵۷	۰	۲,۳۵۷
سایر شرکتها	۳۶۴,۷۳۳	۱,۱۱۵,۴۵۴	۰	۰	۰	۰	۰	۰
سود سهام شرکت‌ها	**۳۷۵,۲۲۰**	**۱,۱۵۶,۱۶۰**	**۵۸۹,۸۱۰**	**۰**	**۵۸۹,۸۱۰**	**۲,۶۹۶,۶۸۰**	**۰**	**۲,۶۹۶,۶۸۰**
صندوق سرمایه گذاری مشترک کارگزاری کارآفرین	۷,۰۳۲	۶,۲۲۵	۷,۰۳۲	۰	۷,۰۳۲	۶,۲۲۵	۰	۶,۲۲۵
صندوق سرمایه گذاری آرمان کارآفرین	۷۸,۰۳۴	۴,۲۵۱	۴,۶۰۷	۰	۴,۶۰۷	۴,۲۵۱	۰	۴,۲۵۱
صندوق سرمایه گذاری با درآمد ثابت گنجینه یکم آوید	۱,۵۹۳	۰	۱,۵۹۳	۰	۱,۵۹۳	۰	۰	۰
صندوق سرمایه گذاری شاخصی کارآفرین	۳۲,۳۴۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰
سایر صندوقها	۷۹۹,۲۴۹	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰
سود واحدهای صندوق های سرمایه گذاری	**۹۱۸,۲۴۸**	**۱۰,۴۷۷**	**۱۳,۲۳۲**	**۰**	**۱۳,۲۳۲**	**۱۰,۴۷۷**	**۰**	**۱۰,۴۷۷**
سود سهام شرکتها و واحدهای صندوق های سرمایه گذاری	**۱,۲۹۳,۴۶۸**	**۱,۱۶۶,۶۳۶**	**۶۰۳,۰۴۲**	**۰**	**۶۰۳,۰۴۲**	**۲,۷۰۷,۱۵۷**	**۰**	**۲,۷۰۷,۱۵۷**

موسسه حسابرسی آزمون پرداز
گزارش حسابرسی

۲-۲۱- سود حاصل از واگذاری سهام شرکتها و واحدهای صندوق های سرمایه گذاری به شرح زیر است:

گروه		شرکت اصلی				
۱۴۰۳	۱۴۰۲	۱۴۰۳				۱۴۰۲
سود(زیان)	سود(زیان)	تعداد سهام / واحد سرمایه گذاری	ارزش دفتری	خالص ارزش فروش	سود(زیان)	سود(زیان)
میلیون ریال	میلیون ریال	سهم	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال
سود حاصل از واگذاری سهام شرکت‌ها - ریال (مشاع)						
۰	۶,۰۴۶	۰	۰	۰	۰	۶,۰۴۶
۰	۵۴۴	۰	۰	۰	۰	۵۴۴
۰	(۴,۳۹۲)	۰	۰	۰	۰	(۴,۳۹۲)
۰	۱۲۳,۹۶۵	۵۱۳,۳۰۶,۸۵۴	۴۹۲,۵۰۸	۴۰۷,۹۸۰	(۸۴,۵۲۸)	۱۲۳,۹۶۵
۳,۲۲۹,۳۸۸	۰	۰	۰	۰	۰	۰
۶۴۶,۷۴۳	۱,۰۵۹,۶۵۲	۰	۰	۰	۰	۰
۳,۸۷۶,۱۳۱	**۱,۱۸۵,۸۱۵**	**۵۱۳,۳۰۶,۸۵۴**	**۴۹۲,۵۰۸**	**۴۰۷,۹۸۰**	**(۸۴,۵۲۸)**	**۱۲۶,۱۶۳**
سود حاصل از واگذاری واحدهای صندوق های سرمایه گذاری - ریال (مشاع)						
۳۴,۷۱۶	۰	۲۷۳,۰۰۰	۱۶۳,۱۸۵	۱۹۷,۹۰۱	۳۴,۷۱۶	۰
۳۴,۷۱۶	**۰**	**۲۷۳,۰۰۰**	**۱۶۳,۱۸۵**	**۱۹۷,۹۰۱**	**۳۴,۷۱۶**	**۰**
۳,۹۱۰,۸۴۷	**۱,۱۸۵,۸۱۵**	**۵۱۳,۵۷۹,۸۵۴**	**۶۵۵,۶۹۳**	**۶۰۵,۸۸۱**	**(۴۹,۸۱۲)**	**۱۲۶,۱۶۳**

۳-۲۱- خالص زیان کاهش ارزش سرمایه‌گذاری‌ها به شرح زیر است:

گروه		شرکت اصلی				
۱۴۰۳	۱۴۰۲	۱۴۰۳				۱۴۰۲
سود(زیان)	سود(زیان)	تعداد سهام / واحد سرمایه گذاری	ارزش دفتری	خالص ارزش فروش	سود(زیان)	سود(زیان)
میلیون ریال	میلیون ریال	سهم	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال
زیان کاهش ارزش سرمایه‌گذاری‌ها - ریال (مشاع)						
(۹۶,۴۴۷)	(۲۰۵,۱۶۲)	۰	۰	۰	۰	(۲۰۵,۱۶۲)
۳۰,۳۸۵	(۲۵۶,۳۲۰)	۰	۰	۰	۰	۰
(۶۶,۰۶۲)	**(۴۶۱,۴۸۲)**	**۰**	**۰**	**۰**	**۰**	**(۲۰۵,۱۶۲)**

موسسه حسابرسی آرمون پرداز
گزارش حسابرسی

۲۲- هزینه‌های مالی

	یادداشت	گروه		شرکت اصلی	
		۱۴۰۳	۱۴۰۲	۱۴۰۳	۱۴۰۲
		میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال
سود و وجه التزام تسهیلات دریافتی از سایر بانکها و موسسات اعتباری غیربانکی	۲۲-۱	۱,۷۱۸,۶۹۳	۶۶۵,۸۹۶	۰	۰
سود و وجه التزام پرداختی اعتبار از صندوق توسعه ملی		۵۸	۳,۰۹۸	۵۸	۳,۰۹۸
جمع هزینه‌های مالی		**۱,۷۱۸,۷۵۲**	**۶۶۸,۹۹۴**	**۵۸**	**۳,۰۹۸**

۲۲-۱- این مبلغ بابت هزینه تسهیلات دریافتی شرکت کارگزاری و گروه مالی از بانکهای اقتصادنوین، شهر، تجارت، ملت و دی و ... می باشد.

۲۳- سایر درآمدها و هزینه های غیرعملیاتی

	یادداشت	گروه		شرکت اصلی	
		۱۴۰۳	۱۴۰۲	۱۴۰۳	۱۴۰۲
		میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال
سود ناشی از فروش دارایی‌های ثابت مشهود و نامشهود	۲۳-۱	۵۰۰,۲۰۷	۲۶۱,۰۰۹	۵۰۸,۲۶۱	۷,۷۹۳
زیان ناشی از حل و فصل دعاوی حقوقی		(۲۹۴,۳۰۰)	(۱۱۱,۲۰۸)	(۲۹۴,۳۰۰)	(۱۱۱,۲۰۸)
سود ناشی از فروش وثایق تملیکی	۲۳-۲	۵۰۲,۵۵۱	۱۰,۵۶۱	۴۸۷,۳۰۴	۱۰,۵۶۱
زیان کاهش ارزش انباشته دارایی‌های در جریان تکمیل		۰	(۱,۲۰۰,۰۰۰)	۰	۰
حق کارشناسی		۵,۴۵۷	۸,۹۷۲	۵,۴۵۷	۸,۹۷۲
درآمد حاصل از فروش ضایعات		۱۷,۲۷۶	۱۴,۹۹۹	۱۷,۲۷۶	۱۴,۹۹۹
سایر		۶,۱۲۹,۶۲۴	۶۶۸,۳۳۸	۴۶,۹۷۰	۱۶,۸۳۳
سایر درآمدها و هزینه‌های غیرعملیاتی		**۶,۸۶۰,۸۱۵**	**(۳۴۷,۳۳۰)**	**۷۷۰,۹۶۷**	**(۵۲,۰۵۰)**

۲۳-۱- سود (زیان) حاصل از فروش دارایی‌های ثابت به شرح زیر است:

	شرکت اصلی				
	۱۴۰۳				۱۴۰۲
	بهای تمام شده	ارزش دفتری	مبلغ فروش	سود	سود
	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال
زمین	۹۹۹,۸۵۰	۹۹۹,۸۵۰	۱,۴۸۹,۸۸۰	۴۹۰,۰۳۰	۰
اثاثه و منصوبات	۳۲,۴۴۸	۱,۹۵۱	۲۰,۱۸۲	۱۸,۲۳۱	۷,۷۹۳
جمع	**۱,۰۳۲,۲۹۸**	**۱,۰۰۱,۸۰۱**	**۱,۵۱۰,۰۶۲**	**۵۰۸,۲۶۱**	**۷,۷۹۳**

۲۳-۲- سود (زیان) حاصل از فروش وثایق تملیکی به شرح زیر است:

	شرکت اصلی				
	۱۴۰۳				۱۴۰۲
	بهای تمام شده	ارزش دفتری	مبلغ فروش	سود(زیان)	سود(زیان)
	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال
زمین	۱,۵۲۰	۱,۵۲۰	۵,۰۰۰	۳,۴۸۰	۱۰,۵۶۱
مسکونی	۶۴۱,۲۶۱	۶۴۱,۲۶۱	۱,۱۲۵,۰۸۴	۴۸۳,۸۲۴	۰
جمع	**۶۴۲,۷۸۱**	**۶۴۲,۷۸۱**	**۱,۱۳۰,۰۸۴**	**۴۸۷,۳۰۴**	**۱۰,۵۶۱**

موسسه حسابرسی آزمون پرداز
گزارش حسابرسی

۲۴- سود هر سهم

۲۴-۱- مبنای محاسبه سود هر سهم

	گروه		شرکت اصلی	
	۱۴۰۳	**۱۴۰۲**	**۱۴۰۳**	**۱۴۰۲**
	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال
سود ناشی از عملیات در حال تداوم- عملیاتی	۳۸,۸۷۴,۷۰۶	۱۹,۲۴۴,۵۸۹	۴۵,۱۹۶,۵۱۴	۱۶,۵۴۰,۴۰۳
اثر مالیاتی	(۵,۳۰۲,۲۸۵)	(۲,۰۳۵,۷۹۸)	(۵,۱۰۰,۲۳۶)	(۵۸۹,۱۲۲)
سهم منافع فاقد حق کنترل از سود خالص	(۲,۰۷۳,۷۲۴)	(۲۰۷,۴۸۲)	۰	۰
	۳۱,۴۹۸,۶۹۸	**۱۷,۰۰۱,۳۰۹**	**۴۰,۰۹۶,۲۷۹**	**۱۵,۹۵۱,۲۸۱**
سود ناشی از عملیات در حال تداوم- غیر عملیاتی	۱۳,۶۰۱,۱۳۲	۲,۴۹۰,۶۴۷	۱,۳۲۴,۱۳۹	۲,۵۷۳,۰۰۸
اثر مالیاتی	(۹۳۱,۳۴۴)	۲۸۹,۷۷۶	۵۰,۵۴۷	۱۶,۵۳۸
	۱۲,۶۶۹,۷۸۹	**۲,۷۸۰,۴۲۳**	**۱,۳۷۴,۶۸۶**	**۲,۵۸۹,۵۴۶**
سود خالص قبل از مالیات	۵۰,۴۰۲,۱۱۵	۲۱,۵۲۷,۷۵۴	۴۶,۵۲۰,۶۵۳	۱۹,۱۱۳,۴۱۲
اثر مالیاتی	(۶,۲۳۳,۶۲۹)	(۱,۷۴۶,۰۲۲)	(۵,۰۴۹,۶۸۸)	(۵۷۲,۵۸۴)
سود خالص	**۴۴,۱۶۸,۴۸۶**	**۱۹,۷۸۱,۷۳۱**	**۴۱,۴۷۰,۹۶۵**	**۱۸,۵۴۰,۸۲۸**

	گروه (تجدید ارائه شده)		شرکت اصلی (تجدید ارائه شده)	
۲۴-۱-۱- میانگین موزون تعداد سهام	**۱۴۰۳**	**۱۴۰۲**	**۱۴۰۳**	**۱۴۰۲**
	تعداد	تعداد	تعداد	تعداد
میانگین موزون تعداد سهام عادی	۶۰,۰۰۰,۰۰۰,۰۰۰	۶۰,۰۰۰,۰۰۰,۰۰۰	۶۰,۰۰۰,۰۰۰,۰۰۰	۶۰,۰۰۰,۰۰۰,۰۰۰
میانگین موزون تعداد سهام عادی شرکت اصلی در تملک شرکت فرعی	۰	(۳۶,۸۳۵,۸۸۸)	۰	۰
میانگین موزون تعداد سهام خزانه	(۱,۱۱۷,۳۶۸,۸۶۸)	(۵۷۶,۶۴۸,۳۱۶)	(۱,۰۶۰,۰۴۲,۶۵۵)	(۵۱۹,۳۲۲,۱۰۴)
میانگین موزون تعداد سهام	**۵۸,۸۸۲,۶۳۱,۱۳۲**	**۵۹,۳۸۶,۵۱۵,۷۹۶**	**۵۸,۹۳۹,۹۵۷,۳۴۵**	**۵۹,۴۸۰,۶۷۷,۸۹۶**
سود هر سهم (ریال)	**۷۵۰**	**۳۳۳**	**۷۰۴**	**۳۱۲**

موسسه حسابرسی آزمون پرداز
گزارش حسابرسی

۲۵- موجودی نقد

	یادداشت	گروه		شرکت اصلی	
		۱۴۰۳	۱۴۰۲	۱۴۰۳	۱۴۰۲
		میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال
موجودی صندوق - ریال	۲۵-۱	۱,۴۱۰,۶۳۷	۸۱۵,۳۲۲	۱,۳۴۴,۴۲۷	۷۸۹,۳۹۱
موجودی صندوق - ارز	۲۵-۲	۲,۴۶۰,۶۹۸	۱,۳۶۱,۶۱۲	۲,۲۱۴,۸۶۳	۱,۲۵۷,۸۰۹
وجوه در راه - ریال		۵۰۱	۲,۴۰۱	۵۰۱	۲,۴۰۱
سپرده دیداری نزد بانک مرکزی (محدود نشده)	۲۵-۳	۶,۰۱۳,۳۸۷	۷,۲۴۰,۷۰۲	۶,۰۱۳,۳۸۷	۷,۲۴۰,۷۰۲
سپرده های نزد سایر بانکها و موسسات اعتباری غیربانکی (محدود نشده)	۲۵-۴	۷۰۹,۷۸۷,۰۲۸	۳۵۱,۶۷۱,۵۸۹	۷۰۵,۲۸۸,۶۳۶	۳۴۹,۹۸۷,۳۷۶
جمع موجوی نقد		**۷۱۹,۶۷۲,۲۵۱**	**۳۶۱,۰۹۱,۶۲۷**	**۷۱۴,۸۶۱,۸۱۳**	**۳۵۹,۲۷۷,۶۷۹**

۲۵-۱- موجودی صندوق ریالی و ارزی نزد شعب و خزائن بانک دارای پوشش بیمه ای شناور می باشد.

۲۵-۲- موجودی ارزی صندوق شرکت اصلی در تاریخ صورت وضعیت مالی شامل مبالغ ۱.۹۸۸.۳۷۹ دلار آمریکا ، ۱.۱۲۱.۴۰۹ یورو ، ۱.۰۶۹ پوند انگلیس، ۳۰.۰۰۰ ین ژاپن ، ۲۷.۵۶۰ یوآن چین ، ۲۰۰ فرانک سوئیس، ۱۱۸.۳۲۹ درهم امارات و ۱۲.۰۰۰ لیر ترکیه می‌باشد که با نرخ اعلامی بانک مرکزی (به شرح یادداشت ۱۱-۷ صورتهای مالی) تسعیر شده است.

۲۵-۳- سپرده دیداری نزد بانک مرکزی (محدود نشده) مربوط به شرکت اصلی و به شرح زیر می باشد :

	یادداشت	شرکت اصلی و گروه	
		۱۴۰۳	۱۴۰۲
		میلیون ریال	میلیون ریال
سپرده دیداری نزد بانک مرکزی - ریال (محدود نشده)	۲۵-۳-۱	۵,۶۰۶,۶۴۱	۶,۸۴۲,۱۹۰
سپرده دیداری نزد بانک مرکزی - ارز (محدود نشده)		۴۰۶,۷۴۶	۳۹۸,۵۱۲
جمع سپرده دیداری نزد بانک مرکزی (محدود نشده)		**۶,۰۱۳,۳۸۷**	**۷,۲۴۰,۷۰۲**

۲۵-۳-۱- براساس مصوبه شماره ۳۴۰۳۰-۹۰/م/ت ۴۷۶۹۸ مورخ ۱۸ دی۱۳۹۰ هیات ۵ نفره کارگروه ساماندهی مسائل ارزی در اواخر سال۱۳۹۰ بابت مابه التفاوت نرخ ارز، مبلغ ۷۴۱.۵۵۶ میلیون ریال از حساب جاری بانک توسط بانک مرکزی برداشت شده است. حسب مکاتبات متعدد با ادارات آمار و تعهدات ارزی و بین الملل بانک مرکزی ج.ا.ا و اعلام عدم مطالبه ارزی بابت تعهدات سررسیدگذشته سال های۱۳۹۱-۱۳۹۰ موضوع بخشنامه شماره ۶۰/۱۰۱۵ مورخ ۱۳۹۲/۰۹/۱۶ اداره سیاست ها و مقررات ارزی ، اختتام حسابرسی ارزی سال های یاد شده و اعاده مبلغ ۷۴۱.۵۵۶ میلیون ریال برداشتی از حساب این بانک مورد درخواست بوده است که پاسخ واصله از اداره آمار و تعهدات ارزی طی نامه شماره ۹۸/۴۱۰۲۴ مورخ ۱۳۹۸/۰۲/۱۴ حاکی از تعیین تکلیف موضوع با هماهنگی با دولت محترم و اخذ مجوزهای لازمه از سوی مقامات محترم بانک مرکزی اعلام شده است. شایان ذکر است بنا به درخواست مجدد بانک مرکزی به منظور انجام بررسی ، حسابرسی ارزی توسط یکی از موسسات حسابرسی مورد تایید آن بانک در حال انجام می‌باشد. وجه التزام اضافه برداشت طبق نامه شماره ۰۳/۱۰۴۱۹۰ مورخ ۱۴۰۳/۰۵/۰۹ بانک مرکزی تا پایان خرداد ماه سال ۱۴۰۳ مبلغ ۱.۶۸۶.۵۳۸ میلیون ریال اعلام گردیده است.

۲۵-۴- سپرده های نزد سایر بانکها و موسسات اعتباری غیربانکی (محدود نشده)

	یادداشت	گروه		شرکت اصلی	
		۱۴۰۳	۱۴۰۲	۱۴۰۳	۱۴۰۲
		میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال
سپرده های دیداری نزد سایر بانکها و موسسات اعتباری غیربانکی داخلی-ریال (محدود نشده)		۴,۶۴۵,۲۹۵	۱,۵۱۰,۷۸۹	۲۰۱,۶۴۴	۹۲,۷۷۳
سپرده های دیداری نزد سایر بانکها و موسسات اعتباری غیربانکی داخلی-ارز (محدود نشده)		۵۰,۵۷۲,۹۹۳	۱۲,۲۷۲,۵۴۱	۵۰,۵۷۲,۹۹۳	۱۲,۲۷۲,۵۴۱
سپرده های مدت دار نزد سایر بانکها و موسسات اعتباری غیربانکی داخلی-ریال (محدود نشده)		۳۹,۳۷۳	۱۷۹,۴۹۰	۰	۰
سپرده های دیداری نزد بانکهای خارجی-ارز (محدود نشده)	۲۵-۶	۶۵۴,۵۲۹,۳۶۶	۳۳۷,۷۰۸,۷۷۰	۶۵۴,۵۱۳,۹۹۸	۳۳۷,۶۲۲,۰۶۲
جمع سپرده های نزد سایر بانکها و موسسات اعتباری غیربانکی (محدود نشده)		**۷۰۹,۷۸۷,۰۲۸**	**۳۵۱,۶۷۱,۵۸۹**	**۷۰۵,۲۸۸,۶۳۶**	**۳۴۹,۹۸۷,۳۷۶**

۲۵-۵- موجودی نزد بانک‌ها که دارای محدودیت برداشت (محدودیت زمانی و سایر محدودیت‌ها) است در یادداشت توضیحی مطالبات از بانک‌ها طبقه‌بندی شده است.

۲۵-۶- سپرده های ارزی دیداری نزد بانکهای خارجی عمدتا شامل دریافت مبالغ ارزی آزاد شده کشور قطر به نمایندگی از بانک مرکزی ج.ا.ا بوده است.

موسسه حسابرسی آزمون پرداز
گزارش حسابرسی

۲۶- مطالبات از بانک ها و موسسات اعتباری غیربانکی

مطالبات از بانک ها و موسسات اعتباری غیربانکی تماماً مربوط به شرکت اصلی و به شرح زیر می باشد :

	یادداشت	شرکت اصلی و گروه	
		۱۴۰۳	۱۴۰۲
		میلیون ریال	میلیون ریال
مطالبات از بانک مرکزی	۲۶-۲	۷,۸۹۱,۳۵۳	۴,۶۷۱,۵۷۸
مطالبات از سایر بانکها و موسسات اعتباری غیربانکی	۲۶-۳	۵۱,۶۹۱,۳۶۰	۱۶,۱۸۰,۲۳۰
جمع مطالبات از بانک ها و موسسات اعتباری غیربانکی		**۵۹,۵۸۲,۷۱۳**	**۲۰,۸۵۱,۸۰۸**

۲۶-۱- موجودی نزد بانکها که دارای محدودیت برداشت نیست، در یادداشت توضیحی موجودی نقد (یادداشت شماره ۲۵) طبقه بندی شده است.

۲۶-۲- مطالبات از بانک مرکزی

	یادداشت	شرکت اصلی و گروه	
		۱۴۰۳	۱۴۰۲
		میلیون ریال	میلیون ریال
سایر مطالبات	۲۶-۲-۱	۷,۸۹۱,۳۵۳	۴,۶۷۱,۵۷۸
جمع مطالبات از بانک مرکزی		**۷,۸۹۱,۳۵۳**	**۴,۶۷۱,۵۷۸**

۲۶-۲-۱- سایر مطالبات عمدتاً شامل سپرده ارزی مدت دار نزد بانک مرکزی (جمعا به مبلغ ۷.۸۸۲.۶۴۸ میلیون ریال شامل۴.۰۶۱.۶۱۲ یورو و ۷.۱۳۵.۴۰۹ دلار) است.

۲۶-۳- مطالبات از سایر بانکها و موسسات اعتباری غیربانکی

	یادداشت	شرکت اصلی و گروه	
		۱۴۰۳	۱۴۰۲
		میلیون ریال	میلیون ریال
سپرده های مدت دار نزد سایر بانکها و موسسات اعتباری غیربانکی داخلی- ریال(محدود شده)	۲۶-۳-۱	۵۱,۶۷۰,۰۰۰	۱۶,۱۰۰,۰۰۰
پرداخت چک‌های صادره سایر بانک ها		۲۱,۳۶۰	۸۰,۲۳۰
جمع مطالبات از سایر بانکها و موسسات اعتباری غیربانکی		**۵۱,۶۹۱,۳۶۰**	**۱۶,۱۸۰,۲۳۰**

موسسه حسابرسی آزمون پرداز
گزارش حسابرسی

۱-۳-۲۶- سپرده های مدت دار نزد سایر بانکها و موسسات اعتباری داخلی- ریال (محدود شده) شامل موارد زیر است:

نام بانک / موسسه اعتباری	نوع ارز	نوع قرارداد	نرخ سود	تاریخ سررسید	نوع وثیقه	مبلغ ارز	مانده تسهیلات ۱۴۰۳ میلیون ریال	مانده تسهیلات ۱۴۰۲ میلیون ریال
تسهیلات ریالی								
سامان	ریال	overnight	٪۲۳	۱۴۰۳/۱۲/۲۹	-	-	۷,۹۰۰,۰۰۰	۰
شهر	ریال	overnight	٪۲۳	۱۴۰۴/۰۱/۰۵	-	-	۲۰,۷۰۰,۰۰۰	۰
دی	ریال	overnight	٪۲۳	۱۴۰۴/۰۱/۰۵	-	-	۷,۰۰۰,۰۰۰	۱۳,۱۰۰,۰۰۰
صادرات	ریال	overnight	٪۲۳	۱۴۰۴/۰۱/۰۵	-	-	۱۰,۰۷۰,۰۰۰	۰
آینده	ریال	overnight	٪۲۳	۱۴۰۳/۰۷/۰۱	-	-	۰	۳,۰۰۰,۰۰۰
ملل	ریال	overnight	٪۲۳	۱۴۰۴/۰۱/۰۵	-	-	۶,۰۰۰,۰۰۰	۰
							۵۱,۶۷۰,۰۰۰	**۱۶,۱۰۰,۰۰۰**

* در چارچوب قانون عملیات بانکی بدون ربا تودیع سپرده نزد اعضای بازار بین بانکی بلامانع است و مدت متعارف سپرده ها می تواند یک شبه (overnight)، یک هفته، دو هفته، یک ماهه، دو ماهه، سه ماهه، شش ماهه، نه ماهه و یک ساله باشد. تا تاریخ تهیه این یادداشت سپرده های مدت دار مزبور نزد سایر بانکها تماما" مورد تسویه قرار گرفته است.

۲-۳-۲۶- این بانک فاقد تسهیلات اعطایی به سایر بانک ها و موسسات اعتباری غیربانکی می باشد.

موسسه حسابرسی آرمون پرداز
گزارش حسابرسی

۲۷- تسهیلات اعطایی و مطالبات از اشخاص غیردولتی

گروه

	۱۴۰۳								۱۴۰۲
	مانده اصل	مانده سود و کارمزد دریافتنی	مانده وجه التزام دریافتنی	وجوه دریافتی مضاربه و حساب مشترک مشارکت مدنی	سود سالهای آتی	سود و کارمزد و وجه التزام معوق	جمع	ذخیره مطالبات مشکوک الوصول	خالص	خالص
	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال
فروش اقساطی	۱۸,۷۴۸,۵۳۸	۱۰۴,۳۵۲	۲۳۳,۷۸۳	۰	(۴,۹۱۹,۶۵۲)	۰	۱۴,۱۶۷,۰۲۱	(۱,۴۸۹,۶۸۹)	۱۲,۶۷۷,۳۳۱	۱۱,۹۸۸,۴۷۱
جعاله	۱۶۰,۳۱۶	۰	۴۱۴,۸۵۲	۰	۰	۰	۵۷۵,۱۶۸	(۵۷۳,۰۹۸)	۲,۰۶۹	۴۱۸,۷۲۹
اجاره به شرط تملیک	۲,۷۶۳,۴۲۷	۲۵۳	۱۴,۹۴۳	۰	(۱,۳۰۲,۷۶۸)	۰	۱,۴۷۵,۸۵۵	(۸۱,۱۵۸)	۱,۳۹۴,۶۹۷	۱۴۱,۷۸۹
سلف	۴,۷۶۲	۰	۰	۰	۰	۰	۴,۷۶۲	۰	۴,۷۶۲	۲,۸۹۲
مضاربه	۴۸۳,۱۰۱	۵۷	۳۰۷,۳۰۹	۰	۰	۰	۷۹۰,۴۶۷	(۷۷۷,۶۹۹)	۱۲,۷۶۷	۱,۱۶۷,۰۳۵
مشارکت مدنی	۲۱,۶۷۲,۲۳۱	۱,۲۸۸,۱۸۷	۱,۳۰۰,۰۱۱	۰	۰	۰	۲۴,۲۶۰,۴۲۹	(۲,۷۳۱,۴۹۸)	۲۱,۵۲۸,۹۳۱	۳۷,۳۲۲,۰۱۶
خرید دین	۷۶,۳۲۰,۳۵۷	۲,۷۰۳,۷۱۳	۲۰,۹۱۷	۰	(۴,۴۶۸,۲۶۶)	۰	۷۴,۵۷۶,۷۲۰	(۲,۳۰۶,۷۶۶)	۷۲,۲۶۹,۹۵۴	۳۳,۱۸۹,۱۷۳
مرابحه	۵۹۳,۱۶۳,۷۰۴	۹,۳۱۵,۴۵۴	۲,۹۴۲,۲۹۲	۰	(۵۹,۶۰۷,۳۳۳)	۰	۵۴۵,۸۱۴,۱۱۷	(۱۸,۶۲۷,۹۳۸)	۵۲۷,۱۸۶,۱۷۸	۴۰۱,۸۶۸,۱۲۱
قرض الحسنه	۳۵,۴۴۹,۲۲۶	۱۳۶,۵۸۸	۰	۰	(۴,۲۸۹,۳۶۴)	۰	۳۱,۲۹۶,۴۵۰	(۱,۹۳۷,۰۰۰)	۲۹,۳۵۹,۴۴۹	۱۳,۹۷۸,۴۶۷
سایر تسهیلات اعطایی به ریال	۲۹,۲۱۸,۹۷۳	۰	۰	۰	(۱۲,۷۳۱,۱۷۴)	۰	۱۶,۴۸۷,۷۹۹	(۲۴۶,۲۰۶)	۱۶,۲۴۱,۵۹۳	۱۵,۰۴۹,۷۱۵
تسهیلات اعطایی به ارز	۱۶۶,۹۷۵,۹۷۴	۲,۸۱۳,۹۱۶	۱,۰۳۰,۰۲۸	۰	(۵,۰۳۵,۵۶۰)	۰	۱۶۵,۷۸۴,۳۵۸	(۹,۳۳۸,۹۱۳)	۱۵۶,۴۴۵,۴۴۵	۲۳,۲۱۲,۴۹۳
بدهکاران بابت اعتبارات اسنادی پرداخت شده	۶,۷۲۲,۳۹۴	۰	۳۲۷,۲۵۳	۰	۰	۰	۷,۰۴۹,۶۴۷	(۴,۳۶۴,۳۴۰)	۲,۶۸۵,۳۰۷	۴,۰۳۴,۳۰۲
بدهکاران بابت ضمانت نامه های پرداخت شده	۹,۴۷۵,۳۳۹	۰	۴۴۰,۶۹۴	۰	۰	۰	۹,۹۱۶,۰۳۴	(۷,۰۸۷,۵۷۱)	۲,۸۲۸,۴۶۳	۱,۲۴۲,۱۲۱
بدهکاران بابت کارت های اعتباری پرداخت شده	۷,۴۸۶,۷۸۸	۰	۰	۰	(۱,۹۰۲,۹۱۶)	۰	۵,۵۸۳,۸۷۲	(۸۳,۷۵۸)	۵,۵۰۰,۱۱۴	۰
جمع تسهیلات اعطایی و مطالبات از اشخاص غیردولتی	**۹۶۸,۶۴۵,۱۳۱**	**۱۶,۳۶۲,۵۲۰**	**۷,۰۳۲,۰۸۲**	**۰**	**(۹۴,۲۵۷,۰۳۵)**	**۰**	**۸۹۷,۷۸۲,۶۹۸**	**(۴۹,۶۴۵,۶۳۵)**	**۸۴۸,۱۳۷,۰۶۳**	**۵۴۳,۶۱۵,۲۲۴**

شرکت اصلی

	۱۴۰۳								۱۴۰۲
	مانده اصل	مانده سود و کارمزد دریافتنی	مانده وجه التزام دریافتنی	وجوه دریافتی مضاربه و حساب مشترک مشارکت مدنی	سود سالهای آتی	سود و کارمزد و وجه التزام معوق	جمع	ذخیره مطالبات مشکوک الوصول	خالص	خالص
	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال
فروش اقساطی	۱۸,۷۴۸,۵۳۸	۱۰۴,۳۵۲	۲۳۳,۷۸۳	۰	(۴,۹۱۹,۶۵۲)	۰	۱۴,۱۶۷,۰۲۱	(۱,۶۱۴,۹۵۲)	۱۲,۵۵۲,۰۶۸	۵,۱۸۱,۶۴۷
جعاله	۱۶۰,۳۱۶	۰	۴۱۴,۸۵۲	۰	۰	۰	۵۷۵,۱۶۸	(۵۷۳,۰۹۸)	۲,۰۶۹	۴۱۸,۷۲۹
اجاره به شرط تملیک	۲,۷۶۳,۴۲۷	۲۵۳	۱۴,۹۴۳	۰	(۱,۳۰۲,۷۶۸)	۰	۱,۴۷۵,۸۵۵	(۸۱,۱۵۸)	۱,۳۹۴,۶۹۷	۱۴۱,۷۸۹
سلف	۴,۷۶۲	۰	۰	۰	۰	۰	۴,۷۶۲	۰	۴,۷۶۲	۲,۸۹۲
مضاربه	۴۸۳,۱۰۱	۵۷	۳۰۷,۳۰۹	۰	۰	۰	۷۹۰,۴۶۷	(۷۷۷,۶۹۹)	۱۲,۷۶۷	۱,۱۶۷,۰۳۵
مشارکت مدنی	۲۱,۶۷۲,۲۳۱	۱,۲۸۸,۱۸۷	۱,۳۰۰,۰۱۱	۰	۰	۰	۲۴,۲۶۰,۴۲۹	(۲,۷۳۱,۴۹۸)	۲۱,۵۲۸,۹۳۱	۳۷,۳۲۲,۰۱۶
خرید دین	۷۶,۳۲۰,۳۵۷	۲,۷۰۳,۷۱۳	۲۰,۹۱۷	۰	(۴,۴۶۸,۲۶۶)	۰	۷۴,۵۷۶,۷۲۰	(۲,۳۰۶,۷۶۶)	۷۲,۲۶۹,۹۵۴	۳۳,۱۸۹,۱۷۳
مرابحه	۶۰۱,۵۱۴,۵۵۸	۹,۳۱۵,۴۵۴	۲,۹۴۲,۲۹۲	۰	(۵۹,۶۰۷,۳۳۳)	۰	۵۵۴,۱۶۴,۹۷۱	(۱۸,۶۲۷,۹۳۸)	۵۳۵,۵۳۷,۰۳۲	۴۰۶,۷۶۱,۱۹۰
قرض الحسنه	۳۵,۴۴۹,۲۲۶	۱۳۶,۵۸۸	۰	۰	(۴,۲۸۹,۳۶۴)	۰	۳۱,۲۹۶,۴۵۰	(۱,۹۳۷,۰۰۰)	۲۹,۳۵۹,۴۴۹	۱۳,۹۷۸,۴۶۷
سایر تسهیلات اعطایی به ریال	۲۹,۱۴۴,۸۹۸	۰	۰	۰	(۱۲,۷۳۱,۱۷۴)	۰	۱۶,۴۱۳,۷۲۴	(۲۴۶,۲۰۶)	۱۶,۱۶۷,۵۱۸	۱۵,۰۱۴,۲۵۶
تسهیلات اعطایی به ارز	۱۶۶,۹۷۵,۹۷۴	۲,۸۱۳,۹۱۶	۱,۰۳۰,۰۲۸	۰	(۵,۰۳۵,۵۶۰)	۰	۱۶۵,۷۸۴,۳۵۸	(۹,۳۳۸,۹۱۳)	۱۵۶,۴۴۵,۴۴۵	۲۳,۲۱۲,۴۹۳
بدهکاران بابت اعتبارات اسنادی پرداخت شده	۶,۷۲۲,۳۹۴	۰	۳۲۷,۲۵۳	۰	۰	۰	۷,۰۴۹,۶۴۷	(۴,۳۶۴,۳۴۰)	۲,۶۸۵,۳۰۷	۴,۰۳۴,۳۰۲
بدهکاران بابت ضمانت نامه های پرداخت شده	۹,۴۷۵,۳۳۹	۰	۴۴۰,۶۹۴	۰	۰	۰	۹,۹۱۶,۰۳۴	(۷,۰۸۷,۵۷۱)	۲,۸۲۸,۴۶۳	۱,۲۴۲,۱۲۱
بدهکاران بابت کارت های اعتباری پرداخت شده	۷,۴۸۶,۷۸۸	۰	۰	۰	(۱,۹۰۲,۹۱۶)	۰	۵,۵۸۳,۸۷۲	(۸۳,۷۵۸)	۵,۵۰۰,۱۱۴	۰
جمع تسهیلات اعطایی و مطالبات از اشخاص غیردولتی	**۹۷۶,۹۲۱,۹۱۰**	**۱۶,۳۶۲,۵۲۰**	**۷,۰۳۲,۰۸۲**	**۰**	**(۹۴,۲۵۷,۰۳۵)**	**۰**	**۹۰۶,۰۵۹,۴۷۷**	**(۴۹,۷۷۰,۸۹۸)**	**۸۵۶,۲۸۸,۵۷۹**	**۵۴۱,۶۶۶,۱۱۰**

موسسه حسابرسی آرمون پرداز
گزارش حسابرسی

۱-۲۷- طبقه بندی تسهیلات اعطایی و مطالبات از اشخاص غیر دولتی بر اساس دستور العمل مصوب شورای پول و اعتبار (موضوع یادداشت توضیحی ۷-۷) شرکت اصلی به شرح زیر است:

	شرکت اصلی				
	۱۴۰۳				
	جاری	سررسید گذشته	معوق	مشکوک الوصول	جمع
	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال
فروش اقساطی	۱۷,۵۱۹,۶۲۷	۷۵,۳۵۵	۲۳,۲۲۹	۱,۴۶۸,۴۶۲	۱۹,۰۸۶,۶۷۳
جعاله	۰	۰	۰	۵۷۵,۱۶۸	۵۷۵,۱۶۸
اجاره به شرط تملیک	۲,۷۵۶,۱۹۶	۰	۰	۲۲,۴۲۸	۲,۷۷۸,۶۲۳
سلف	۰	۰	۰	۴,۷۶۲	۴,۷۶۲
مضاربه	۹۰,۰۵۷	۰	۰	۷۰۰,۴۱۰	۷۹۰,۴۶۷
مشارکت مدنی	۲۰,۰۶۵,۲۹۶	۱۲۵,۹۶۶	۵۱۸,۴۲۹	۳,۵۵۰,۷۳۹	۲۴,۲۶۰,۴۲۹
خرید دین	۷۸,۸۸۸,۶۰۸	۰	۱۵۵,۹۱۱	۴۶۷	۷۹,۰۴۴,۹۸۶
مرابحه	۵۹۴,۵۵۸,۴۵۷	۲,۳۹۴,۴۲۲	۱۲,۱۷۱,۸۴۹	۴,۶۴۷,۵۷۶	۶۱۳,۷۷۲,۳۰۴
قرض الحسنه	۳۵,۵۴۹,۰۹۰	۲۹,۰۶۵	۷,۱۵۱	۵۰۹	۳۵,۵۸۵,۸۱۴
سایر تسهیلات اعطایی به ریال	۲۹,۱۴۴,۸۹۸	۰	۰	۰	۲۹,۱۴۴,۸۹۸
تسهیلات اعطایی به ارز	۱۶۴,۲۶۶,۴۳۰	۳۰,۹۳۴	۰	۶,۵۲۲,۵۵۴	۱۷۰,۸۱۹,۹۱۸
بدهکاران بابت اعتبارات اسنادی پرداخت شده	۰	۰	۰	۷,۰۴۹,۶۴۷	۷,۰۴۹,۶۴۷
بدهکاران بابت ضمانت نامه های پرداخت شده	۱,۱۹۲,۵۴۱	۰	۰	۸,۷۲۳,۴۹۲	۹,۹۱۶,۰۳۴
بدهکاران بابت کارت های اعتباری پرداخت شده	۷,۴۸۶,۷۸۸	۰	۰	۰	۷,۴۸۶,۷۸۸
جمع ناخالص تسهیلات و مطالبات از اشخاص غیردولتی	**۹۵۱,۵۱۷,۹۸۷**	**۲,۶۵۵,۷۴۱**	**۱۲,۸۷۶,۵۶۹**	**۳۳,۲۶۶,۲۱۴**	**۱,۰۰۰,۳۱۶,۵۱۲**
کسر می شود					
سود سال های آتی	(۹۴,۲۵۷,۰۳۵)				(۹۴,۲۵۷,۰۳۵)
خالص تسهیلات و مطالبات اعطایی قبل از کسر ذخیره مطالبات مشکوک‌الوصول	**۸۵۷,۲۶۰,۹۵۳**	**۲,۶۵۵,۷۴۱**	**۱۲,۸۷۶,۵۶۹**	**۳۳,۲۶۶,۲۱۴**	**۹۰۶,۰۵۹,۴۷۷**
ذخیره عمومی مطالبات مشکوک الوصول	(۱۲,۵۳۸,۳۶۹)	(۱,۲۳۵)	(۱۶,۴۲۴)	(۳۹,۲۷۲)	(۱۲,۵۹۵,۲۹۹)
ذخیره اختصاصی مطالبات مشکوک الوصول	۰	(۲۵۰,۸۷۰)	(۶,۰۹۴,۷۰۸)	(۳۰,۸۳۰,۰۲۱)	(۳۷,۱۷۵,۵۹۹)
مانده در ۱۴۰۳/۱۲/۳۰	**۸۴۴,۷۲۲,۵۸۳**	**۲,۴۰۳,۶۳۷**	**۶,۷۶۵,۴۳۷**	**۲,۳۹۶,۹۲۲**	**۸۵۶,۲۸۸,۵۷۹**
مانده در ۱۴۰۲/۱۲/۲۹	**۵۲۱,۲۲۶,۱۵۶**	**۱۱,۹۴۰,۰۳۷**	**۳,۲۹۵,۶۸۶**	**۵,۲۰۴,۲۳۲**	**۵۴۱,۶۶۶,۱۱۰**

موسسه حسابرسی آزمون پرداز
گزارش حسابرسی

۲-۲۷- گردش ذخیره مطالبات مشکوک الوصول شرکت اصلی به شرح جدول زیر می باشد:

شرکت اصلی

	۱۴۰۳			۱۴۰۲		
	ذخیره عمومی	ذخیره اختصاصی	جمع	ذخیره عمومی	ذخیره اختصاصی	جمع
	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال
مانده ابتدای سال	۸,۰۴۸,۳۴۸	۲۵,۴۳۷,۱۸۲	۳۳,۴۸۵,۵۳۰	۶,۱۲۷,۳۳۶	۱۲,۰۶۱,۴۵۶	۱۸,۱۸۸,۷۹۱
افزایش یا کاهش طی سال	۴,۵۴۶,۹۵۱	۱۱,۷۳۸,۴۱۷	۱۶,۲۸۵,۳۶۸	۱,۹۲۱,۰۱۳	۱۳,۳۷۵,۷۲۶	۱۵,۲۹۶,۷۳۹
مانده پایان دوره	**۱۲,۵۹۵,۲۹۹**	**۳۷,۱۷۵,۵۹۹**	**۴۹,۷۷۰,۸۹۸**	**۸,۰۴۸,۳۴۸**	**۲۵,۴۳۷,۱۸۲**	**۳۳,۴۸۵,۵۳۰**

۳-۲۷- تسهیلات اعطایی به ارز شرکت اصلی به تفکیک منابع پرداختی

شرکت اصلی

	۱۴۰۳			۱۴۰۲
	جاری	سررسید گذشته	معوق	مشکوک الوصول	جمع	جمع
	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال
منابع داخلی	۱۵۹,۲۳۰,۸۷۰	۳۰,۹۳۴	۰	۶,۵۲۲,۵۵۴	۱۶۵,۷۸۴,۳۵۸	۲۶,۶۴۶,۸۸۱
جمع تسهیلات اعطایی به ارز	**۱۵۹,۲۳۰,۸۷۰**	**۳۰,۹۳۴**	**۰**	**۶,۵۲۲,۵۵۴**	**۱۶۵,۷۸۴,۳۵۸**	**۲۶,۶۴۶,۸۸۱**

۴-۲۷- تسهیلات اعطایی و مطالبات از اشخاص غیر دولتی شرکت اصلی بر حسب زمان سررسید و نرخ سود :

شرکت اصلی

	۱۴۰۳							۱۴۰۲
	۲۴ درصد و بیشتر	۲۱ تا ۲۴ درصد	۱۸ تا ۲۱ درصد	۱۵ تا ۱۸ درصد	۱۲ تا ۱۵ درصد	کمتر از ۱۲ درصد	جمع	جمع
	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال
۱۴۰۳ و قبل از آن	۱۲,۶۲۳,۳۶۱	۲۰,۴۸۶,۸۳۸	۵,۵۵۵,۴۲۰	۴۰۶,۵۱۸	۲,۲۳۸,۸۲۴	۱۸,۶۹۹,۳۳۹	۶۰,۰۱۰,۲۹۹	۸۱,۷۸۳,۲۹۷
۱۴۰۴	۱۵,۱۹۱,۴۲۴	۵۴۱,۷۲۷,۴۵۵	۳,۷۳۲,۷۶۴	۳۹,۴۳۹	۹۸,۳۹۲	۱۴۷,۵۵۸,۰۸۵	۷۰۸,۳۴۷,۵۵۹	۴۳۳,۶۰۶,۹۹۶
۱۴۰۵	۰	۲۵,۲۷۲,۸۸۳	۳,۸۹۶,۲۲۷	۱۰,۷۱۸	۵۳۱,۹۳۹	۳۹۵,۰۱۱	۳۰,۱۰۶,۷۷۹	۱۴,۸۲۷,۲۶۳
۱۴۰۶	۰	۳۰,۲۰۷,۹۶۲	۲,۳۲۶,۵۸۴	۳۰۰,۸۰۹	۱۶۰,۱۹۳	۱,۳۶۵,۶۱۰	۳۴,۳۶۱,۱۵۸	۲۱,۱۹۷,۹۶۶
۱۴۰۷و پس از آن	۰	۱۲,۲۷۹,۱۸۶	۹۷۸,۶۵۵	۶۸۲,۱۱۴	۵,۰۳۹,۰۸۳	۵۴,۲۵۴,۶۴۵	۷۳,۲۳۳,۶۸۲	۲۳,۷۳۶,۱۱۸
جمع تسهیلات اعطایی و مطالبات از اشخاص غیردولتی قبل از کسر ذخیره مطالبات	**۲۷,۸۱۴,۷۸۴**	**۶۲۹,۹۷۴,۳۲۵**	**۱۶,۴۸۹,۶۴۹**	**۱,۴۳۹,۵۹۸**	**۸,۰۶۸,۴۳۱**	**۲۲۲,۲۷۲,۶۸۹**	**۹۰۶,۰۵۹,۴۷۷**	**۵۷۵,۱۵۱,۶۴۰**
ذخیره عمومی مطالبات مشکوک الوصول	(۴۱۷,۲۲۲)	(۴,۹۹۵,۷۳۶)	(۳,۷۰۵,۶۳۰)	(۲۱,۵۹۴)	(۱۲۱,۰۲۶)	(۳,۳۳۴,۰۹۰)	(۱۲,۵۹۵,۲۹۹)	(۸,۰۴۸,۳۴۸)
ذخیره اختصاصی مطالبات مشکوک الوصول	(۸,۰۶۵,۷۴۰)	(۱۴,۰۷۴,۲۴۶)	(۴,۴۰۱,۴۹۴)	(۴۳,۷۳۴)	(۳,۰۵۴,۴۵۸)	(۷,۵۳۵,۹۲۷)	(۳۷,۱۷۵,۵۹۹)	(۲۵,۴۳۷,۱۸۲)
مانده در ۱۴۰۳/۱۲/۳۰	**۱۹,۳۳۱,۸۲۳**	**۶۱۰,۹۰۴,۳۴۳**	**۸,۳۸۲,۵۲۵**	**۱,۳۷۴,۲۷۰**	**۴,۸۹۲,۹۴۷**	**۲۱۱,۴۰۲,۶۷۲**	**۸۵۶,۲۸۸,۵۷۹**	
مانده در ۱۴۰۲/۱۲/۲۹	**۱۳,۶۲۲,۳۸۳**	**۴۴۳,۸۰۸,۵۲۲**	**۳۴,۱۹۰,۶۷۸**	**۲,۲۳۵,۶۵۵**	**۱,۴۳۱**	**۴۷,۸۰۷,۴۴۱**	**۵۴۱,۶۶۶,۱۱۰**	**۵۴۱,۶۶۶,۱۱۰**

۵-۲۷- تسهیلات اعطایی و مطالبات از اشخاص غیر دولتی شرکت اصلی به تفکیک نوع وثیقه :

شرکت اصلی

	۱۴۰۳			۱۴۰۲		
	مانده	ذخیره مطالبات مشکوک‌الوصول	خالص	مانده	ذخیره مطالبات مشکوک‌الوصول	خالص
	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال
سپرده	۳۵,۲۲۱,۳۶۳	(۴۰۵,۱۱۶)	۳۴,۸۱۶,۲۴۸	۹,۸۲۲,۱۶۴	(۳۵۶,۵۲۹)	۹,۴۶۵,۶۳۵
سهام پذیرفته شده در بورس اوراق بهادار	۳۰,۷۲۶,۹۳۴	(۲,۱۸۹,۴۵۱)	۲۸,۵۳۷,۴۸۳	۳۶,۸۹۴,۰۱۰	(۶۳۹,۱۸۱)	۳۶,۲۵۴,۸۲۹
زمین و ساختمان	۲۲۲,۸۸۸,۳۵۴	(۱۰,۶۷۳,۹۰۶)	۲۱۲,۲۱۴,۴۴۸	۱۴۸,۵۴۹,۸۵۴	(۷,۳۰۶,۸۷۵)	۱۴۱,۲۴۲,۹۷۹
ماشین آلات	۱,۵۷۷,۸۶۶	(۲۴,۹۷۴)	۱,۵۵۲,۸۹۲	۲۹۱,۴۶۹	(۳۴,۵۲۵)	۲۵۶,۹۴۳
چک و سفته	۵۹۸,۰۱۲,۶۵۵	(۲۵,۳۸۶,۵۰۹)	۵۷۲,۶۲۶,۱۴۶	۳۵۸,۸۹۸,۵۴۵	(۲۰,۰۶۳,۳۵۲)	۳۳۸,۸۳۵,۱۹۳
قرارداد لازم‌الاجرا	۷,۶۰۵,۹۱۴	(۴۸۰,۷۲۳)	۷,۱۲۵,۱۹۰	۳,۲۹۲,۱۳۶	(۸۲۴,۰۵۵)	۲,۴۶۸,۰۸۰
سایر	۱۰,۰۲۶,۳۹۲	(۱۰,۶۱۰,۲۲۰)	(۵۸۳,۸۲۸)	۱۷,۴۰۳,۴۶۴	(۴,۲۶۱,۰۱۳)	۱۳,۱۴۲,۴۵۱
جمع تسهیلات و مطالبات دارای وثیقه	**۹۰۶,۰۵۹,۴۷۷**	**(۴۹,۷۷۰,۸۹۸)**	**۸۵۶,۲۸۸,۵۷۹**	**۵۷۵,۱۵۱,۶۴۰**	**(۳۳,۴۸۵,۵۳۰)**	**۵۴۱,۶۶۶,۱۱۰**
تسهیلات و مطالبات بدون وثیقه	۰	۰	۰	۰	۰	۰
جمع تسهیلات اعطایی و مطالبات از اشخاص غیر دولتی	**۹۰۶,۰۵۹,۴۷۷**	**(۴۹,۷۷۰,۸۹۸)**	**۸۵۶,۲۸۸,۵۷۹**	**۵۷۵,۱۵۱,۶۴۰**	**(۳۳,۴۸۵,۵۳۰)**	**۵۴۱,۶۶۶,۱۱۰**

* افشای وثایق در اختیار و تخصیص آن بر اساس مانده تسهیلات و به ترتیب از نقد شونده ترین وثیقه به سمت سایر می باشد.

موسسه حسابرسی آزمون پرداز
گزارش حسابرسی

۲۷-۶- گردش تسهیلات اعطایی و مطالبات از اشخاص غیردولتی شرکت اصلی

شرکت اصلی

	فروش اقساطی	جعاله	اجاره به شرط تملیک	سلف	مضاربه	مشارکت مدنی	خرید دین	مرابحه	قرض الحسنه	سایر تسهیلات اعطایی به ریال	تسهیلات اعطایی به ارز	بدهکاران بابت اعتبار اسنادی پرداخت شده	بدهکاران بابت ضمانت نامه های پرداخت شده	بدهکاران بابت کارت های اعتباری پرداخت شده	جمع
	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال
اصل تسهیلات اعطایی															
مانده در ۱۴۰۲/۱۲/۲۹	۷,۲۳۲,۲۴۲	۱۸۰,۶۳۸	۱۳۷,۳۶۵	۴,۷۶۲	۱,۴۱۲,۹۱۲	۳۸,۶۵۸,۴۶۶	۳۳,۰۴۴,۷۷۰	۴۰۷,۱۳۱,۴۷۰	۱۴,۲۱۵,۵۹۶	۱۵,۲۴۲,۸۹۹	۲۴,۹۱۹,۶۴۲	۸,۲۴۰,۷۹۳	۸,۸۵۰,۷۶۱	۰	۵۵۹,۲۷۲,۳۱۷
اعطایی طی سال	۱۱,۸۶۶,۹۱۵	۰	۱,۴۶۰,۱۱۰	۰	۹۰,۰۰۰	۱۷,۵۴۴,۹۳۴	۷۸,۵۶۲,۵۳۰	۷۶۸,۷۸۹,۸۴۷	۱۹,۷۴۴,۲۳۶	۴,۶۲۳,۷۱۶	۱۵۵,۷۲۳,۶۱۵	۸۰۸,۰۸۱	۱,۸۰۸,۶۷۷	۹,۳۸۹,۷۰۵	۱,۰۷۰,۴۱۲,۳۶۵
وصولی طی سال	(۵,۲۷۰,۲۷۱)	(۲۰,۳۲۲)	(۱۳۶,۸۱۶)	۰	(۱,۰۱۹,۸۱۱)	(۳۴,۵۳۱,۱۶۸)	(۳۹,۷۵۵,۲۰۹)	(۶۳۴,۰۱۴,۰۹۲)	(۲,۷۹۹,۹۷۱)	(۳,۴۵۲,۸۹۱)	(۷۱,۳۶۶,۵۱۸)	(۲,۳۲۶,۴۸۰)	(۱,۱۸۴,۰۹۸)	(۳,۸۰۵,۸۳۳)	(۷۹۹,۶۸۳,۴۸۲)
تاثیر تسعیر طی سال	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۵۲,۶۶۳,۶۷۶	۰	۰	۰	۵۲,۶۶۳,۶۷۶
مانده در ۱۴۰۳/۱۲/۳۰	۱۳,۸۲۸,۸۸۶	۱۶۰,۳۱۶	۱,۴۶۰,۶۵۹	۴,۷۶۲	۴۸۳,۱۰۱	۲۱,۶۷۲,۲۳۱	۷۱,۸۵۲,۰۹۰	۵۴۱,۹۰۷,۲۲۵	۳۱,۱۵۹,۸۶۲	۱۶,۴۱۳,۷۲۴	۱۶۱,۹۴۰,۴۱۴	۶,۷۲۲,۳۹۴	۹,۴۷۵,۳۳۹	۵,۵۸۳,۸۷۲	۸۸۲,۶۶۴,۸۷۵
فرع تسهیلات اعطایی															
مانده در ۱۴۰۲/۱۲/۲۹	۳۳۶,۹۵۴	۴۲۱,۴۶۵	۱۵,۹۶۲	۰	۳۵۰,۵۶۱	۲,۵۱۳,۲۵۲	۶۷۸,۶۳۰	۹,۷۲۴,۴۱۸	۰	۰	۱,۷۲۷,۲۳۹	۱۰۱,۰۶۸	۹,۷۷۵	۰	۱۵,۸۷۹,۳۲۴
افزایش طی سال	۳,۹۱۷,۰۵۹	۸,۱۴۴	۴۸,۲۲۰	۰	۱۰۱,۰۸۸	۵,۹۵۳,۹۲۴	۱۸,۵۲۳,۷۳۶	۱۴۱,۸۶۴,۴۹۴	۳,۰۷۶,۷۶۸	۵۰۲,۷۳۰	۴,۸۰۴,۴۴۵	۱,۳۳۶,۶۵۶	۴۳۰,۹۱۹	۲۷۳,۰۸۵	۱۸۰,۸۴۱,۲۶۷
وصولی طی سال	(۳,۹۱۵,۸۷۸)	(۱۴,۷۵۷)	(۴۸,۹۸۶)	۰	(۱۴۴,۲۸۴)	(۵,۸۷۸,۹۷۸)	(۱۶,۴۷۷,۷۳۶)	(۱۳۹,۳۳۱,۱۶۵)	(۲,۹۴۰,۱۸۰)	(۵۰۲,۷۳۰)	(۲,۶۸۷,۷۴۰)	(۱,۱۱۰,۴۷۱)	۰	(۲۷۳,۰۸۵)	(۱۷۳,۳۲۵,۹۸۹)
تاثیر تسعیر طی سال	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰
مانده در ۱۴۰۳/۱۲/۳۰	۳۳۸,۱۳۵	۴۱۴,۸۵۲	۱۵,۱۹۶	۰	۳۰۷,۳۶۶	۲,۵۸۸,۱۹۸	۲,۷۲۴,۶۳۰	۱۲,۲۵۷,۷۴۶	۱۳۶,۵۸۸	۰	۳,۸۴۳,۹۴۴	۳۲۷,۲۵۳	۴۴۰,۶۹۴	۰	۲۳,۳۹۴,۶۰۲
ذخیره مطالبات مشکوک الوصول															
مانده در ۱۴۰۲/۱۲/۲۹	(۲,۳۸۷,۵۴۹)	(۱۸۳,۳۷۵)	(۱۱,۵۳۸)	(۱,۸۷۰)	(۵۹۶,۴۳۸)	(۳,۸۴۹,۷۰۲)	(۵۳۴,۲۲۶)	(۱۰,۰۹۴,۶۹۸)	(۲۳۷,۱۳۰)	(۲۲۸,۶۴۳)	(۳,۴۳۴,۳۸۸)	(۴,۳۰۷,۵۵۸)	(۷,۶۱۸,۴۱۵)	۰	(۳۳,۴۸۵,۵۳۰)
افزایش یا کاهش طی سال جاری	۷۷۲,۵۹۷	(۳۸۹,۷۲۳)	(۶۹,۶۲۰)	۱,۸۷۰	(۱۸۱,۲۶۱)	۱,۱۱۸,۲۰۳	(۱,۷۷۲,۵۳۹)	(۸,۵۳۳,۲۴۰)	(۱,۶۹۹,۸۷۱)	(۱۷,۵۶۲)	(۵,۹۰۴,۵۲۵)	(۵۶,۷۸۲)	۵۳۰,۸۴۴	(۸۳,۷۵۸)	(۱۶,۲۸۵,۳۶۸)
مانده در ۱۴۰۳/۱۲/۳۰	(۱,۶۱۴,۹۵۲)	(۵۷۳,۰۹۸)	(۸۱,۱۵۸)	۰	(۷۷۷,۶۹۹)	(۲,۷۳۱,۴۹۸)	(۲,۳۰۶,۷۶۶)	(۱۸,۶۲۷,۹۳۸)	(۱,۹۳۷,۰۰۰)	(۲۴۶,۲۰۶)	(۹,۳۳۸,۹۱۳)	(۴,۳۶۴,۳۴۰)	(۷,۰۸۷,۵۷۱)	(۸۳,۷۵۸)	(۴۹,۷۷۰,۸۹۸)
خالص تسهیلات اعطایی															
مانده در ۱۴۰۲/۱۲/۲۹	**۵,۱۸۱,۶۴۷**	**۴۱۸,۷۲۹**	**۱۴۱,۷۸۹**	**۲,۸۹۲**	**۱,۱۶۷,۰۳۵**	**۳۷,۳۲۲,۰۱۶**	**۳۳,۱۸۹,۱۷۳**	**۴۰۶,۷۶۱,۱۹۰**	**۱۳,۹۷۸,۴۶۷**	**۱۵,۰۱۴,۲۵۶**	**۲۳,۲۱۲,۴۹۳**	**۴,۰۳۴,۳۰۲**	**۱,۲۴۲,۱۲۱**	**۰**	**۵۴۱,۶۶۶,۱۱۰**
مانده در ۱۴۰۳/۱۲/۳۰	**۱۲,۵۵۲,۰۶۸**	**۲,۰۶۹**	**۱,۳۹۴,۶۹۷**	**۴,۷۶۲**	**۱۲,۷۶۷**	**۲۱,۵۲۸,۹۳۱**	**۷۲,۲۶۹,۹۵۴**	**۵۳۵,۵۳۷,۰۳۲**	**۲۹,۳۵۹,۴۴۹**	**۱۶,۱۶۷,۵۱۸**	**۱۵۶,۴۴۵,۴۴۵**	**۲,۶۸۵,۳۰۷**	**۲,۸۲۸,۴۶۳**	**۵,۵۰۰,۱۱۴**	**۸۵۶,۲۸۸,۵۷۹**

* فرع تسهیلات شامل سود تسهیلات اعطایی و وجه التزام تاخیر تادیه دین می باشد. مبلغ افزایش طی سال شامل سود تعهدی و نقدی شناسایی شده و مبلغ وصولی شامل حصه وصول شده سود تعهدی و سود نقدی طی سال می باشد.

موسسه حسابرسی آرمون پرداز
گزارش حسابرسی

۱-۶-۲۷- گردش فرع تسهیلات اعطایی و مطالبات از اشخاص غیردولتی شرکت اصلی:

شرکت اصلی

	فروش اقساطی	جعاله	اجاره به شرط تملیک	مضاربه	مشارکت مدنی	خرید دین	مرابحه	قرض الحسنه	سایر تسهیلات اعطایی به ریال	تسهیلات اعطایی به ارز	بدهکاران بابت اعتبار اسنادی پرداخت شده	بدهکاران بابت ضمانت نامه های پرداخت شده	بدهکاران بابت کارت های اعتباری پرداخت شده	جمع
	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال
سود و کارمزد دریافتنی تسهیلات اعطایی														
مانده در ۱۴۰۲/۱۲/۲۹	۱۰۶,۴۳۷	۹۵	۱,۰۲۰	۲۸,۰۱۶	۲۶۵,۹۱۰	۶۳۵,۷۸۹	۹,۲۲۹,۹۴۰	۰	۰	۰	۳۳,۶۸۹	۰	۰	۱۰,۳۰۰,۸۹۶
افزایش طی سال	۲,۵۵۹,۸۲۲	۷,۶۴۷	۳۴,۳۱۱	۹۹,۹۶۱	۵,۸۸۴,۵۸۳	۱۷,۲۱۶,۲۸۴	۱۰۳,۸۷۴,۸۴۱	۲,۲۷۹,۷۰۸	۵۰۲,۷۳۰	۴,۷۵۹,۲۹۴	۰	۰	۲۷۳,۰۸۵	۱۳۷,۴۹۲,۲۶۷
وصولی طی سال	(۲,۵۶۱,۹۰۸)	(۷,۷۴۲)	(۳۵,۰۷۷)	(۱۲۷,۹۲۱)	(۴,۸۶۲,۳۰۶)	(۱۵,۱۴۸,۳۶۰)	(۱۰۳,۷۸۷,۴۷۲)	(۲,۱۴۴,۹۷۷)	(۵۰۲,۷۳۰)	(۱,۹۴۵,۳۷۸)	(۳۳,۶۸۹)	۰	(۲۷۳,۰۸۵)	(۱۳۱,۴۳۰,۶۴۳)
تاثیر تسعیر طی سال										۰	۰	۰	۰	۰
مانده در ۱۴۰۳/۱۲/۳۰	۱۰۴,۳۵۲	۰	۲۵۳	۵۷	۱,۲۸۸,۱۸۷	۲,۷۰۳,۷۱۳	۹,۳۱۷,۳۱۰	۱۳۴,۷۳۲	۰	۲,۸۱۳,۹۱۶	۰	۰	۰	۱۶,۳۶۲,۵۲۰
وجه التزام دریافتنی تسهیلات اعطایی														
مانده در ۱۴۰۲/۱۲/۲۹	۲۳۰,۵۱۶	۴۲۱,۳۷۱	۱۴,۹۴۳	۳۲۲,۵۴۵	۲,۲۴۷,۳۴۲	۴۲,۸۴۱	۴۹۴,۴۷۷	۰	۰	۱,۷۲۷,۲۳۹	۶۷,۳۷۸	۹,۷۷۵	۰	۵,۵۷۸,۴۲۸
افزایش طی سال	۱,۳۵۷,۲۳۷	۴۹۷	۱۳,۹۰۹	۱,۱۲۷	۶۹,۳۴۱	۱,۳۰۷,۴۵۲	۳۹,۰۶۶,۴۳۴	۷۹۷,۰۵۹	۰	۴۵,۱۵۱	۲۵۹,۸۷۵	۴۳۰,۹۱۹	۰	۴۳,۳۴۹,۰۰۱
وصولی طی سال	(۱,۳۵۳,۹۷۰)	(۷,۰۱۶)	(۱۳,۹۰۹)	(۱۶,۳۶۳)	(۱,۰۱۶,۶۷۱)	(۱,۳۲۹,۳۷۶)	(۳۶,۶۲۰,۴۷۵)	(۷۹۵,۲۰۳)	۰	(۷۴۲,۳۶۲)	۰	۰	۰	(۴۱,۸۹۵,۳۴۶)
تاثیر تسعیر طی سال	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰
مانده در ۱۴۰۳/۱۲/۳۰	۲۳۳,۷۸۳	۴۱۴,۸۵۲	۱۴,۹۴۳	۳۰۷,۳۰۹	۱,۳۰۰,۰۱۱	۲۰,۹۱۷	۲,۹۴۰,۴۳۶	۱,۸۵۶	۰	۱,۰۳۰,۰۲۸	۳۲۷,۲۵۳	۴۴۰,۶۹۴	۰	۷,۰۳۲,۰۸۲
فرع تسهیلات اعطایی														
مانده در ۱۴۰۲/۱۲/۲۹	**۳۳۶,۹۵۴**	**۴۲۱,۴۶۵**	**۱۵,۹۶۲**	**۳۵۰,۵۶۱**	**۲,۵۱۳,۲۵۲**	**۶۷۸,۶۳۰**	**۹,۷۲۴,۴۱۸**	**۰**	**۰**	**۱,۷۲۷,۲۳۹**	**۱۰۱,۰۶۸**	**۹,۷۷۵**	**۰**	**۱۵,۸۷۹,۳۲۴**
مانده در ۱۴۰۳/۱۲/۳۰	**۳۳۸,۱۳۵**	**۴۱۴,۸۵۲**	**۱۵,۱۹۶**	**۳۰۷,۳۶۶**	**۲,۵۸۸,۱۹۸**	**۲,۷۲۴,۶۳۰**	**۱۲,۲۵۷,۷۴۶**	**۱۳۶,۵۸۸**	**۰**	**۳,۸۴۳,۹۴۴**	**۳۲۷,۲۵۳**	**۴۴۰,۶۹۴**	**۰**	**۲۳,۳۹۴,۶۰۲**

موسسه حسابرسی آرمون پرداز
گزارش حسابرسی

۲۷-۷- تسهیلات اعطایی و مطالبات از اشخاص غیر دولتی به تفکیک نوع مشتری

	شرکت اصلی					
	۱۴۰۳			۱۴۰۲		
	مبلغ ناخالص	ذخیره مطالبات مشکوک الوصول	خالص	مبلغ ناخالص	ذخیره مطالبات مشکوک الوصول	خالص
	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال
اشخاص حقیقی- وابسته	۸۴,۰۶۷	(۱,۲۶۱)	۸۲,۸۰۶	۴۸,۷۱۲	(۷۳۱)	۴۷,۹۸۲
اشخاص حقوقی- وابسته	۱۰,۷۷۹,۴۹۳	(۱۶۱,۶۹۲)	۱۰,۶۱۷,۸۰۰	۴,۸۴۱,۴۱۹	(۷۲,۶۲۱)	۴,۷۶۸,۷۹۸
کارکنان	۱۶,۷۹۵,۸۴۹	(۲۵۱,۹۳۸)	۱۶,۵۴۳,۹۱۱	۱۵,۱۶۰,۳۶۹	(۲۲۷,۴۰۶)	۱۴,۹۳۲,۹۶۴
اشخاص حقیقی - سایر	۹۸,۶۹۳,۸۷۲	(۳,۸۴۲,۵۵۳)	۹۴,۸۵۱,۳۱۹	۷۰,۴۵۳,۱۰۹	(۳,۰۹۶,۵۲۲)	۶۷,۳۵۶,۵۸۷
اشخاص حقوقی - سایر	۷۷۹,۷۰۶,۱۹۶	(۴۵,۵۱۳,۴۵۴)	۷۳۴,۱۹۲,۷۴۲	۴۸۴,۶۴۸,۰۳۰	(۳۰,۰۸۸,۲۵۱)	۴۵۴,۵۵۹,۷۷۹
جمع تسهیلات اعطایی و مطالبات از اشخاص غیر دولتی	**۹۰۶,۰۵۹,۴۷۷**	**(۴۹,۷۷۰,۸۹۸)**	**۸۵۶,۲۸۸,۵۷۹**	**۵۷۵,۱۵۱,۶۴۰**	**(۳۳,۴۸۵,۵۳۰)**	**۵۴۱,۶۶۶,۱۱۰**

۲۷-۸- تسهیلات اعطایی به شرکت های فرعی و وابسته به شرح زیر است:

		۱۴۰۳			۱۴۰۲
	متوسط موزون نرخ سود	جاری	غیر جاری	ذخیره مطالبات مشکوک الوصول	جمع
	درصد	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال
شرکت های فرعی (تابعه)					
شرکت گروه مالی کارآفرین	۲۳	۱,۷۸۱,۰۳۱	۰	(۲۶,۷۱۵)	۱,۷۵۴,۳۱۶
شرکت لیزینگ کارآفرین		۱,۸۶۹,۷۴۴	۰	(۲۸,۰۴۶)	۱,۸۴۱,۶۹۸
توسعه تجارت امید کارآفرین		۲,۶۸۹,۹۳۹		(۴۰,۳۴۹)	۲,۶۴۹,۵۸۹
شرکت کارگزاری کارآفرین	۲۳	۲,۰۱۰,۱۴۰	۰	(۳۰,۱۵۲)	۱,۹۷۹,۹۸۸
جمع		۸,۳۵۰,۸۵۴	۰	(۱۲۵,۲۶۳)	۸,۲۲۵,۵۹۱
سایر اشخاص وابسته					
شرکت بیمه کارآفرین		۰	۰	۰	۰
جمع		۰	۰	۰	۰
جمع تسهیلات اعطایی به شرکت های فرعی و وابسته		**۸,۳۵۰,۸۵۴**	**۰**	**(۱۲۵,۲۶۳)**	**۸,۲۲۵,۵۹۱**

		۱۴۰۲			۱۴۰۳		۱۴۰۲
		گروه			شرکت اصلی		
		۱۴۰۳		۱۴۰۲	۱۴۰۳		۱۴۰۲
	یادداشت	مانده طلب	ذخیره مطالبات مشکوک الوصول	خالص	مانده طلب	ذخیره مطالبات مشکوک الوصول	خالص
		میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال
مطالبات از شرکت های فرعی-ریالی	۲۸-۱	۰	۰	۰	۱۹,۲۷۲,۳۶۳	(۲۸۹,۰۸۵)	۸,۷۲۰,۹۳۱
مطالبات از شرکت های وابسته-ریالی	۲۸-۱	۱۶,۲۵۹	(۲۴۴)	۱۶,۰۱۵	۱۶,۲۵۹	(۲۴۴)	۵۸۷,۰۴۲
جمع مطالبات از شرکت‌های فرعی و وابسته		**۱۶,۲۵۹**	**(۲۴۴)**	**۱۶,۰۱۵**	**۱۹,۲۸۸,۶۲۱**	**(۲۸۹,۳۲۹)**	**۹,۳۰۷,۹۷۳**

۲۸- مطالبات از شرکت‌های فرعی و وابسته

موسسه حسابرسی آزمون پرداز
گزارش حسابرسی

۲۸-۱- مانده مطالبات ریالی از شرکت‌های فرعی و وابسته در شرکت اصلی بر اساس موضوع معامله فی‌مابین به شرح زیر می باشد:

۱۴۰۳

نام شرکت فرعی / وابسته	فروش داراییها و سرمایه گذاری ها	خرید داراییها و سرمایه گذاری ها	خرید خدمات	فروش خدمات	علی الحساب دریافتی	علی الحساب پرداختی	سود سهام دریافتنی	جمع	ذخیره مطالبات مشکوک الوصول	خالص
	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال
شرکت بیمه کارآفرین	۰	۰	۰	۰	۰	۱۶,۲۵۹	۰	۱۶,۲۵۹	(۲۴۴)	۱۶,۰۱۵
شرکت گروه مالی بانک کارآفرین	۰	۰	۰	۰	(۲۸,۰۱۹)	۹,۳۹۲,۲۴۹	۱,۷۴۰,۰۴۹	۱۱,۱۰۴,۲۷۹	(۱۶۶,۵۶۴)	۱۰,۹۳۷,۷۱۵
شرکت لیزینگ کارآفرین	۰	۰	۰	۰	(۷,۸۰۰)	۷۲	۴۶۴,۱۹۹	۴۵۶,۴۷۱	(۶,۸۴۷)	۴۴۹,۶۲۴
شرکت کارگزاری بانک کارآفرین	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۱۶۰,۰۰۰	۱۶۰,۰۰۰	(۲,۴۰۰)	۱۵۷,۶۰۰
شرکت صرافی کارآفرین	۰	۰	۰	۰	(۱۲۵,۰۰۰)	۱۳,۹۷۲	۳۴۹,۱۴۰	۲۳۸,۱۱۲	(۳,۵۷۲)	۲۳۴,۵۴۱
شرکت ساختمانی ابنیه گستر‌کارآفرین	۰	۰	۰	۰	(۹۴,۳۹۷)	۲,۴۵۸,۳۳۲	۸۲,۴۱۰	۲,۴۴۶,۳۴۵	(۳۶,۶۹۵)	۲,۴۰۹,۶۴۹
شرکت امین اعتماد کارآفرین	۰	۰	۰	۰	۰	۲۳,۸۱۳	۰	۲۳,۸۱۳	(۳۵۷)	۲۳,۴۵۶
شرکت عصر امین کارافرین	۰	۰	۰	۰	۰	۱,۳۳۴,۴۴۱	۲۲,۶۲۴	۱,۳۵۷,۰۶۵	(۲۰,۳۵۶)	۱,۳۳۶,۷۰۹
توسعه فناوری نگاه فردای کارآفرین	۰	۰	۰	۰	(۱۶۱,۳۸۴)	۳,۶۲۹,۶۶۱	۱۸,۰۰۰	۳,۴۸۶,۲۷۷	(۵۲,۲۹۴)	۳,۴۳۳,۹۸۳
جمع مطالبات ریالی از شرکتهای فرعی و وابسته	**۰**	**۰**	**۰**	**۰**	**(۴۱۶,۶۰۰)**	**۱۶,۸۶۸,۷۹۹**	**۲,۸۳۶,۴۲۲**	**۱۹,۲۸۸,۶۲۱**	**(۲۸۹,۳۲۹)**	**۱۸,۹۹۹,۲۹۲**
خالص سود (زیان) معاملات	۰									

* مبلغ ۸,۶۲۱ میلیارد ریال از علی الحساب پرداختی به شرکت گروه مالی، بابت واگذاری سهام شرکت لیزینگ می باشد.
* مبلغ ۷۵۰ میلیارد ریال از علی الحساب پرداختی به شرکت ابنیه گستر، بابت خرید واحد اداری در برج کیان میباشد.
* بخش عمده علی الحساب پرداختی به شرکت توسعه فناوری نگاه فردای کارآفرین، بابت انتقال شرکت عصرامین، از گروه مالی به نگاه میباشد.

۱۴۰۲

نام شرکت فرعی / وابسته	فروش داراییها و سرمایه گذاری ها	خرید داراییها و سرمایه گذاری ها	خرید خدمات	فروش خدمات	علی الحساب دریافتی	علی الحساب پرداختی	سود سهام دریافتنی	جمع	ذخیره مطالبات مشکوک الوصول	خالص
	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال
شرکت بیمه کارآفرین	۰	۰	۰	۰	۰	۲۶,۰۵۴	۵۶۹,۹۲۸	۵۹۵,۹۸۲	(۸,۹۴۰)	۵۸۷,۰۴۲
شرکت گروه مالی بانک کارآفرین	۰	۰	۰	۰	(۴۶۴,۰۱۹)	۳,۰۵۰,۱۸۸	۱,۳۴۰,۹۹۴	۳,۹۲۷,۱۶۳	(۵۸,۹۰۷)	۳,۸۶۸,۲۵۶
شرکت لیزینگ کارآفرین	۰	۰	۰	۰	(۶,۰۰۰)	(۱۴۷,۹۹۸)	۹۱۸,۹۲۸	۷۶۴,۹۳۰	(۱۱,۴۷۴)	۷۵۳,۴۵۶
شرکت کارگزاری بانک کارآفرین	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۸۰۰,۰۰۰	۸۰۰,۰۰۰	(۱۲,۰۰۰)	۷۸۸,۰۰۰
شرکت صرافی کارآفرین	۰	۰	۰	۰	۰	۱۰,۹۲۱	۰	۱۰,۹۲۱	(۱۶۴)	۱۰,۷۵۸
شرکت ساختمانی ابنیه گستر‌کارآفرین	۰	۰	۰	۰	(۸۰,۵۵۱)	۸۷۳,۰۷۸	۳۲,۳۹۶	۸۲۴,۹۲۳	(۱۲,۳۷۴)	۸۱۲,۵۵۰
شرکت توسعه تجارت امید کارآفرین	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰
شرکت امین اعتماد کارآفرین	۰	۰	۰	۰	۰	۹,۳۱۵	۰	۹,۳۱۵	(۱۴۰)	۹,۱۷۶
شرکت عصر امین کارافرین	۰	۰	۰	۰	۰	۸۲۲,۳۵۵	۲,۳۵۷	۸۲۴,۷۱۲	(۱۲,۳۷۱)	۸۱۲,۳۴۱
توسعه فناوری نگاه فردای کارآفرین	۰	۰	۰	۰	(۵۲۵,۱۳۶)	۹۱۵,۳۸۸	۲۲,۵۰۰	۴۱۲,۷۵۲	(۶,۱۹۱)	۴۰۶,۵۶۱
شرکت توسعه تجارت الکترونیک نگاه فردای کارآفرین	۰	۰	۰	۰	۰	۹۶۴	۰	۹۶۴	(۱۴)	۹۵۰
شرکت نرم افزارهای بانکی نگاه فردای کارآفرین	۰	۰	۰	۰	۰	۸,۰۴۰	۰	۸,۰۴۰	(۱۲۱)	۷,۹۲۰
شرکت مدیریت ثروت امید کارآفرین	۰	۰	۰	۰	۰	۱,۲۷۰,۰۱۵	۰	۱,۲۷۰,۰۱۵	(۱۹,۰۵۰)	۱,۲۵۰,۹۶۵
جمع مطالبات ریالی از شرکتهای فرعی و وابسته	**۰**	**۰**	**۰**	**۰**	**(۱,۰۷۵,۷۰۶)**	**۶,۸۳۸,۳۲۲**	**۳,۶۸۷,۱۰۳**	**۹,۴۴۹,۷۱۹**	**(۱۴۱,۷۴۶)**	**۹,۳۰۷,۹۷۳**
خالص سود (زیان) معاملات	۰									

۱۴۰۳

	جاری	سررسید گذشته	معوق	مشکوک الوصول	جمع
	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال
مطالبات از شرکت های فرعی-ریالی	۱۹,۲۷۲,۳۶۳	۰	۰	۰	۱۹,۲۷۲,۳۶۳
مطالبات از شرکت های وابسته-ریالی	۱۶,۲۵۹	۰	۰	۰	۱۶,۲۵۹
جمع مطالبات از شرکتهای فرعی و وابسته قبل از کسر ذخیره مطالبات مشکوک‌الوصول	۱۹,۲۸۸,۶۲۱	۰	۰	۰	۱۹,۲۸۸,۶۲۱
ذخیره عمومی مطالبات مشکوک الوصول	(۲۸۹,۳۲۹)	۰	۰	۰	(۲۸۹,۳۲۹)
ذخیره اختصاصی مطالبات مشکوک الوصول	۰	۰	۰	۰	۰
مانده در ۱۴۰۳/۱۲/۳۰	۱۸,۹۹۹,۲۹۲	۰	۰	۰	۱۸,۹۹۹,۲۹۲
مانده در ۱۴۰۲/۱۲/۲۹	۹,۳۰۷,۹۷۳	۰	۰	۰	۹,۳۰۷,۹۷۳

موسسه حسابرسی آزمون پرداز
گزارش حسابرسی

۲۹- سایر دریافتنی‌ها

	یادداشت	گروه		شرکت اصلی			
		۱۴۰۳	۱۴۰۲	۱۴۰۳			۱۴۰۲
		خالص	خالص	مانده طلب	ذخیره مطالبات مشکوک الوصول	خالص	خالص
		میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال
سود سهام دریافتنی	۲۹-۱	۱۵۱,۶۷۴	۴۲,۷۵۱	۱۰۴	(۲)	۱۰۲	۳۹,۷۰۶
سود تحقق یافته اوراق مشارکت		۱۲,۰۶۲,۶۴۸	۸,۰۷۵,۸۲۱	۱۲,۱۸۰,۱۴۶	(۱۸۲,۷۰۲)	۱۱,۹۹۷,۴۴۴	۸,۰۶۷,۲۷۹
مطالبات از کارکنان		۹۶,۲۳۰	۲۱۹,۱۳۴	۲۲,۹۷۰	(۳۴۵)	۲۲,۶۲۵	۱۴۷,۲۱۴
بدهکاران موقت	۲۹-۲	۲۵۳,۲۳۴,۴۱۷	۱۷۴,۳۶۷,۵۲۳	۲۲۵,۲۱۷,۴۳۳	(۱,۰۵۰,۳۰۵)	۲۲۴,۱۶۷,۱۲۸	۱۶۲,۵۷۱,۴۹۲
جمع سایر حساب های دریافتنی		**۲۶۵,۵۴۴,۹۷۰**	**۱۸۲,۷۰۵,۲۲۹**	**۲۳۷,۴۲۰,۶۵۳**	**(۱,۲۳۳,۳۵۳)**	**۲۳۶,۱۸۷,۲۹۹**	**۱۷۰,۸۲۵,۶۹۱**

۲۹-۱- مانده سود سهام دریافتنی به استثنای سود شرکت‌های فرعی و وابسته به شرح زیر می باشد:

	گروه		شرکت اصلی			
	۱۴۰۳	۱۴۰۲	۱۴۰۳		۱۴۰۲	
	خالص	خالص	مانده طلب	خالص	مانده طلب	خالص
شرکت‌های بورسی و فرابورسی	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال
داده گستر عصر نوین(های وب)	۰	۲۹,۵۷۸	۰	۰	۳۰,۰۲۸	۲۹,۵۷۸
سرمایه گذاری صنایع ایران - غیربورسی	۴۳	۴۳	۴۴	۴۳	۴۴	۴۳
مشاور رتبه بندی ایران	۰	۵۶۳	۰	۰	۵۷۱	۵۶۳
کارت اعتباری شاپرک	۵۹	۴,۵۹۰	۶۰	۵۹	۴,۶۶۰	۴,۵۹۰
مپنا	۰	۴,۹۳۲	۰	۰	۵,۰۰۷	۴,۹۳۲
سایر شرکتها	۱۵۱,۵۷۲	۳,۰۴۵	۰	۰	۰	۰
مانده سود سهام دریافتنی	**۱۵۱,۶۷۴**	**۴۲,۷۵۱**	**۱۰۴**	**۱۰۲**	**۴۰,۳۱۱**	**۳۹,۷۰۶**

۲۹-۲- مانده بدهکاران موقت به شرح زیر می باشد:

		گروه		شرکت اصلی			
		۱۴۰۳	۱۴۰۲	۱۴۰۳		۱۴۰۲	
	یادداشت	خالص	خالص	مانده طلب	خالص	مانده طلب	خالص
اقلام مرتبط با تسهیلات		میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال
هزینه های دادرسی و وصول مطالبات	۲۹-۲-۱	۳,۴۰۱,۹۳۴	۱,۹۸۱,۵۶۷	۳,۴۵۳,۷۴۰	۳,۴۰۱,۹۳۴	۲,۰۱۱,۷۴۳	۱,۹۸۱,۵۶۷
جمع اقلام مرتبط با تسهیلات		۳,۴۰۱,۹۳۴	۱,۹۸۱,۵۶۷	۳,۴۵۳,۷۴۰	۳,۴۰۱,۹۳۴	۲,۰۱۱,۷۴۳	۱,۹۸۱,۵۶۷
اقلام غیرمرتبط با تسهیلات							
بدهکاران موقت ارزی	۲۹-۲-۲	۲۲۰,۱۰۱,۲۸۵	۱۶۳,۲۸۴,۸۵۷	۲۱۳,۱۰۳,۳۷۹	۲۱۲,۴۲۲,۲۸۹	۱۵۷,۸۱۰,۶۰۰	۱۵۷,۴۸۱,۳۷۶
بدهکاران کارمزد ارزی		۵۷,۲۷۵	۳۲۸,۵۱۳	۵۸,۱۴۷	۵۷,۲۷۵	۳۳۳,۵۱۶	۳۲۸,۵۱۳
بدهکاران سامانه شاپرک		۰	۸۴,۶۱۶	۰	۰	۸۵,۹۰۵	۸۴,۶۱۶
شرکت ری دانه	۲۹-۲-۳	۰	۰	۱۸۲,۰۴۱	۰	۱۷۵,۵۲۱	۰
شرکت تولید مواد دارویی البرز بالک	۲۹-۲-۳	۰	۰	۶۲	۰	۱۵۷,۰۷۴	۰
شرکت داروسازی اکسیر	۲۹-۲-۳	۰	۰	۸,۲۵۶	۰	۸,۲۵۶	۰
سود دریافتنی سپرده نزد سایر بانکها		۸۱,۹۸۶	۱۱,۹۷۱	۸۳,۲۳۵	۸۱,۹۸۶	۱۲,۱۵۳	۱۱,۹۷۱
بدهکاران تنخواه داران		۴۳,۲۷۳	۱۰۶,۵۳۶	۴۳,۹۳۲	۴۳,۲۷۳	۱۰۸,۱۵۸	۱۰۶,۵۳۶
بدهکاران شرکت کارگزاری کارآفرین	۲۹-۲-۴	۳,۸۲۸,۶۹۰	۳,۴۴۵,۴۰۲	۰	۰	۰	۰
سایر	۲۹-۲-۵	۲۵,۷۱۹,۹۷۶	۵,۱۲۴,۰۶۱	۸,۲۸۴,۶۴۱	۸,۱۶۰,۳۷۱	۲,۶۱۶,۱۵۵	۲,۵۷۶,۹۱۲
جمع اقلام غیرمرتبط با تسهیلات		۲۴۹,۸۳۲,۴۸۳	۱۷۲,۳۸۵,۹۵۶	۲۲۱,۷۶۳,۶۹۳	۲۲۰,۷۶۵,۱۹۴	۱۶۱,۳۰۷,۳۳۸	۱۶۰,۵۸۹,۹۲۵
مانده بدهکاران موقت		**۲۵۳,۲۳۴,۴۱۷**	**۱۷۴,۳۶۷,۵۲۳**	**۲۲۵,۲۱۷,۴۳۳**	**۲۲۴,۱۶۷,۱۲۸**	**۱۶۳,۳۱۹,۰۸۱**	**۱۶۲,۵۷۱,۴۹۲**

۲۹-۲-۱- مبلغ فوق عمدتا مربوط به هزینه های دادرسی مرتبط با پرونده های تسهیلات غیر جاری می باشد که در زمان تسویه تسهیلات، وصول می گردد.

۲۹-۲-۲- مبلغ فوق عمدتا مربوط به بدهکاران موقت عملیات ارزی حوالجات می باشد. افزایش این مبلغ نسبت به سال گذشته مربوط افزایش حجم عملیات ارزی بانک بوده است.

۲۹-۲-۳- بدهی های ایجاد شده ناشی از مابه التفاوت نرخ ارز مرجع با مبادله ای بابت اعتبار اسنادی و برات اسنادی می باشد که در روند حقوقی شدن است.

۲۹-۲-۴- مبلغ ۳,۴۳۳,۸۸۸ میلیون ریال بابت اعطای اعتبار به مشتریان اوراق بهادار شرکت کارگزاری بانک کارآفرین در پایان سال جاری می باشد.

۲۹-۲-۵- مبلغ ۹.۸۲۴.۴۳۸ میلیون ریال بابت اسناد دریافتنی مشتریان شرکت لیزینگ، مبلغ ۴.۷۳۲.۶۶۶ میلیون ریال مربوط حساب های دریافتنی شرکت گروه مالی و مبلغ ۲.۴۳۳.۲۵۶ میلیون ریال مربوط به اسناد دریافتنی مشتریان شرکت توسعه تجارت امید کارآفرین می باشد.

موسسه حسابرسی آزمون پرداز
گزارش حسابرسی

۳-۲۹- طبقه بندی سایر حساب های دریافتنی بر اساس دستورالعمل مصوب شورای پول و اعتبار (موضوع یادداشت توضیحی شماره ۷-۷) به شرح زیر است:

	۱۴۰۳				
	جاری	**سررسید گذشته**	**معوق**	**مشکوک الوصول**	**جمع**
	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال
سود سهام دریافتنی	۱۰۴	۰	۰	۰	۱۰۴
سود تحقق یافته اوراق مشارکت	۱۲,۱۸۰,۱۴۶	۰	۰	۰	۱۲,۱۸۰,۱۴۶
بدهکاران موقت	۲۱۹,۹۶۷,۳۴۵	۲,۵۱۲,۳۲۲	۲,۵۴۷,۴۰۷	۱۹۰,۳۵۹	۲۲۵,۲۱۷,۴۳۳
مطالبات از کارکنان	۲۲,۹۷۰	۰	۰	۰	۲۲,۹۷۰
خالص سایر حساب های دریافتنی قبل از کسر ذخیره مطالبات مشکوک الوصول	۲۳۲,۱۷۰,۵۶۵	۲,۵۱۲,۳۲۲	۲,۵۴۷,۴۰۷	۱۹۰,۳۵۹	۲۳۷,۴۲۰,۶۵۳
ذخیره عمومی مطالبات مشکوک الوصول	(۲۸۲,۲۸۰)	۰	۰	۰	(۲۸۲,۲۸۰)
ذخیره اختصاصی مطالبات مشکوک الوصول		(۲۵۱,۲۳۲)	(۵۰۹,۴۸۱)	(۱۹۰,۳۵۹)	(۹۵۱,۰۷۳)
مانده در ۱۴۰۳/۱۲/۳۰	**۲۳۱,۸۸۸,۲۸۴**	**۲,۲۶۱,۰۸۹**	**۲,۰۳۷,۹۲۶**	**۰**	**۲۳۶,۱۸۷,۲۹۹**
مانده در ۱۴۰۲/۱۲/۲۹	**۱۶۹,۸۰۷,۸۳۴**	**۱,۰۱۷,۸۵۷**	**۰**	**۰**	**۱۷۰,۸۲۵,۶۹۱**

۳۰- سرمایه‌گذاری در سهام و سایر اوراق بهادار

		گروه				
		۱۴۰۳			۱۴۰۲	
	یادداشت	**جاری**	**بلند مدت**	**جمع**	**جاری**	**بلند مدت**	**جمع**
		میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال
سرمایه‌گذاری در سهام سریع المعامله در بازار	۳۰-۱	۵۰۷,۰۷۵	۹,۳۱۱,۲۴۹	۹,۸۱۸,۳۲۴	۲,۴۹۳,۶۸۰	۵,۷۲۴,۸۲۸	۸,۲۱۸,۵۰۸
سرمایه گذاری در سایر سهام	۳۰-۲	۰	۱۱,۳۱۰,۳۹۹	۱۱,۳۱۰,۳۹۹	۰	۴,۸۲۶,۸۰۶	۴,۸۲۶,۸۰۶
سرمایه‌گذاری در سایر اوراق بهادار	۳۰-۳	۴۴,۱۹۸,۷۷۲	۲۹,۳۷۴,۶۳۱	۷۳,۵۷۳,۴۰۲	۳۰,۲۴۸,۰۷۳	۲۳,۱۰۴,۲۲۵	۵۳,۳۵۲,۲۹۷
سرمایه گذاری در پروژه های ساختمانی		۰	۳,۵۵۵,۴۶۰	۳,۵۵۵,۴۶۰	۰	۳۱۰,۶۲۲	۳۱۰,۶۲۲
جمع سرمایه‌گذاری در سهام و سایر اوراق بهادار		**۴۴,۷۰۵,۸۴۶**	**۵۳,۵۵۱,۷۳۹**	**۹۸,۲۵۷,۵۸۶**	**۳۲,۷۴۱,۷۵۲**	**۳۳,۹۶۶,۴۸۰**	**۶۶,۷۰۸,۲۳۳**

		شرکت اصلی				
		۱۴۰۳			۱۴۰۲	
	یادداشت	**جاری**	**بلند مدت**	**جمع**	**جاری**	**بلند مدت**	**جمع**
		میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال
سرمایه‌گذاری در سهام سریع المعامله در بازار	۳۰-۱	۱۰	۱۶۳,۹۴۱	۱۶۳,۹۵۱	۴۹۲,۱۳۴	۱,۳۲۵,۸۶۲	۱,۸۱۷,۹۹۶
سرمایه گذاری در سایر سهام	۳۰-۲	۰	۷,۴۰۳,۲۵۲	۷,۴۰۳,۲۵۲	۰	۵,۰۳۷,۳۴۹	۵,۰۳۷,۳۴۹
سرمایه‌گذاری در سایر اوراق بهادار	۳۰-۳	۳۸,۰۶۱,۵۷۸	۲۹,۳۷۴,۶۳۱	۶۷,۴۳۶,۲۰۹	۲۳,۳۰۵,۸۱۸	۲۳,۱۰۴,۲۲۵	۴۶,۴۱۰,۰۴۲
جمع سرمایه‌گذاری در سهام و سایر اوراق بهادار		**۳۸,۰۶۱,۵۸۸**	**۳۶,۹۴۱,۸۲۳**	**۷۵,۰۰۳,۴۱۱**	**۲۳,۷۹۷,۹۵۲**	**۲۹,۴۶۷,۴۳۵**	**۵۳,۲۶۵,۳۸۷**

موسسه حسابرسی آزمون پرداز
گزارش حسابرسی

۳۰-۱- سرمایه‌گذاری در سهام سریع المعامله در بازار به شرح زیر است:

۳۰-۱-۱- سرمایه‌گذاری جاری در سهام سریع المعامله در بازار

	گروه		شرکت اصلی							
			۱۴۰۳						۱۴۰۲	
	۱۴۰۳	۱۴۰۲	منشاء ایجاد	تعداد سهام	درصد سرمایه‌گذاری	بهای تمام شده	خالص ارزش فروش	ارزش بازار	بهای تمام شده	خالص ارزش فروش	ارزش بازار
	بهای تمام شده	بهای تمام شده									
	میلیون ریال	میلیون ریال			درصد	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال
سهام شرکت های پذیرفته شده در بورس											
داده گستر عصرنوین-های وب	۴۱۱,۲۲۱	۱,۰۳۵,۹۶۸	تملیک	-	۰.۰۰٪	۰	۰	۰	۱,۰۱۸,۷۸۱	۴۹۲,۵۰۸	۴۹۶,۸۸۱
اختیار فروش ولکار	۱۰	۱۰	خرید	-	۰.۰۰٪	۱۰	۱۰	۱۰	۱۰	۱۰	۱۰
سایر شرکتها	۲۰۶,۶۹۷	۱,۹۹۲,۹۳۱		-	۰.۰۰٪	۰	۰	۰	۰	۰	۰
	۶۱۷,۹۲۸	**۳,۰۲۸,۹۰۹**				**۱۰**	**۱۰**	**۱۰**	**۱,۰۱۸,۷۹۲**	**۴۹۲,۵۱۹**	**۴۹۶,۸۹۱**
جمع	**۶۱۷,۹۲۸**	**۳,۰۲۸,۹۰۹**				**۱۰**	**۱۰**	**۱۰**	**۱,۰۱۸,۷۹۲**	**۴۹۲,۵۱۹**	**۴۹۶,۸۹۱**
اضافه(کسر) می شود:											
تعدیل بهای تمام شده	(۱۱۰,۸۵۳)	(۵۳۵,۲۲۹)				۰	۰	۰	(۵۲۶,۶۵۷)	۰	۰
جمع سرمایه‌گذاری جاری در سهام سریع المعامله در بازار	**۵۰۷,۰۷۵**	**۲,۴۹۳,۶۸۰**				**۱۰**	**۱۰**	**۱۰**	**۴۹۲,۱۳۴**	**۴۹۲,۵۱۹**	**۴۹۶,۸۹۱**

موسسه حسابرسی آرمون پرداز
گزارش حسابرسی

۳۰-۱-۲- سرمایه‌گذاری بلندمدت در سهام سریع المعامله در بازار

(مبالغ به میلیون ریال)

	یادداشت	گروه			شرکت اصلی						
		۱۴۰۳		۱۴۰۲	۱۴۰۳					۱۴۰۲	
		بهای تمام شده / ارزش ویژه	خالص مبلغ دفتری/ ارزش ویژه	بهای تمام شده / ارزش ویژه	خالص مبلغ دفتری/ ارزش ویژه	منشا ایجاد	تعداد سهام	درصد سرمایه‌گذاری	بهای تمام شده	کاهش ارزش انباشته	خالص مبلغ دفتری	ارزش بازار	خالص مبلغ دفتری	ارزش بازار
سهام شرکت های پذیرفته شده در بورس														
بورس اوراق بهادار		۱,۵۰۰	۱,۵۰۰	۱,۵۰۰	۱,۵۰۰	خرید	۲۳۹,۹۹۹,۹۴۸	۱٪	۱,۵۰۰	۰	۱,۵۰۰	۷۷۰,۶۴۰	۱,۵۰۰	۱,۰۷۰,۱۶۰
لیزینگ کارآفرین	۳۰-۱-۲-۱	۰	۰	۰	۰	تاسیس	۱۰,۰۰۰	۰٪	۱۱	۰	۱۱	۲۸	۱,۱۶۱,۹۳۲	۵,۹۶۳,۹۵۲
جمع		۱,۵۰۰	۱,۵۰۰	۱,۵۰۰	۱,۵۰۰				۱,۵۱۱	۰	۱,۵۱۱	۷۷۰,۶۶۷	۱,۱۶۳,۴۳۲	۷,۰۳۴,۱۱۱
سهام شرکت های پذیرفته شده در فرابورس														
فرابورس ایران		۲۶۴	۲۶۴	۲۶۴	۲۶۴	خرید	۳۴,۸۸۶,۲۷۹	۰٪	۲۶۴	۰	۲۶۴	۱۶۵,۱۱۷	۲۶۴	۱۷۹,۶۰۱
بیمه کارآفرین		۹,۳۰۹,۴۸۵	۹,۳۰۹,۴۸۵	۵,۷۲۳,۰۶۴	۵,۷۲۳,۰۶۴	تاسیس	۲,۹۹۹,۶۲۱,۷۰۱	۲۰٪	۱۶۲,۱۶۵	۰	۱۶۲,۱۶۵	۶,۹۶۵,۱۲۲	۱۶۲,۱۶۵	۷,۹۵۷,۳۹۶
بیمه کارآفرین(سهام جایزه ثبت نشده)		۰	۰	۰	۰	تاسیس	۵۹۹,۹۲۴,۳۳۹	۰٪	۰	۰	۰	۰	۰	۱,۹۸۹,۳۴۹
جمع		۹,۳۰۹,۷۴۹	۹,۳۰۹,۷۴۹	۵,۷۲۳,۳۲۸	۵,۷۲۳,۳۲۸				۱۶۲,۴۲۹	۰	۱۶۲,۴۲۹	۷,۱۳۰,۲۳۸	۱۶۲,۴۲۹	۱۰,۱۲۶,۳۴۶
جمع کل سرمایه‌گذاری بلندمدت در سهام سریع‌المعامله در بازار		**۹,۳۱۱,۲۴۹**	**۹,۳۱۱,۲۴۹**	**۵,۷۲۴,۸۲۸**	**۵,۷۲۴,۸۲۸**				**۱۶۳,۹۴۱**	**۰**	**۱۶۳,۹۴۱**	**۷,۹۰۰,۹۰۶**	**۱,۳۲۵,۸۶۲**	**۱۷,۱۶۰,۴۵۸**

۳۰-۱-۲-۱- در رابطه با شرکت لیزینگ کارآفرین، پیرو اطلاعیه منتشره در سایت رسمی سازمان بورس اوراق بهادار با موضوع اطلاعیه عرضه عمده با شماره نامه ۱۸۱/۴۰۳۸۱۲۵در تاریخ ۱۰ شهریور ۱۴۰۳ طی دو مرحله حسب آگهی های انجام معامله عمده سهام شرکت لیزینگ کارآفرین بر اساس گزارش مدیریت عملیات بازار سهام، در روز های چهارشنبه مورخ ۲۸ /۰۶ /۱۴۰۳، و روز دوشنبه ۱۴۰۳/۱۱/۲۹ در مجموع تعداد ۲.۱۲۸.۶۶۸.۲۳۲ سهم لیزینگ کارآفرین به شرکت گروه مالی کارآفرین در قالب معامله عمده بصورت شرایطی به قیمت هر سهم ۴،۵۰۰ ریال واگذار گردید.

۳۰-۱-۲-۲- سرمایه گذاری در شرکت های وابسته

شرکت های پذیرفته شده در بورس یا فرابورس	۱۴۰۳				۱۴۰۲
گروه	تعداد سهام	درصد سرمایه گذاری	ارزش ویژه/ بهای تمام شده	کاهش ارزش انباشته	مبلغ دفتری	مبلغ دفتری
شرکت بیمه کارآفرین	بورسی	۴,۴۸۲,۹۵۰,۴۰۰	۲۳	۹,۳۰۹,۴۸۵	۰	۹,۳۰۹,۴۸۵	۵,۷۲۳,۰۶۴
شرکت توسعه صنایع پتروشیمی کوروش	غیربورسی	۱,۹۹۹,۹۹۹,۹۸۰	۲۷	۴,۱۵۴,۹۶۶	۰	۴,۱۵۴,۹۶۶	۰
شرکت مس کومه صنعت	غیربورسی	۴۳۷,۴۹۹,۰۰۰	۲۴	۱,۷۴۸,۴۱۴	۰	۱,۷۴۸,۴۱۴	۱,۷۷۶,۳۰۵
صندوق پژوهش و فناوری غیردولتی توسعه سریع کارآفرینی ستارگان	غیربورسی	۱۶۵,۰۰۰,۰۰۰	۳۳	۷۸۶,۴۸۱	۰	۷۸۶,۴۸۱	۰
مهندسی آدان نیک افزار	غیربورسی	۱,۵۰۰,۰۰۰	۱۵	۳۰۸,۲۱۵	۰	۳۰۸,۲۱۵	۰
پیشرو فناوری اطلاعات رادین	غیربورسی	۶,۲۵۰	۲۰	۱۵۷,۸۴۶	۰	۱۵۷,۸۴۶	۰
				۱۶,۴۶۵,۴۰۶	۰	۱۶,۴۶۵,۴۰۶	۷,۴۹۹,۳۶۹
شرکت اصلی							
شرکت بیمه کارآفرین	بورسی	۳,۵۹۹,۵۴۶,۰۴۰	۲۰	۱۶۲,۱۶۵	۰	۱۶۲,۱۶۵	۱۶۲,۱۶۵
				۱۶۲,۱۶۵	۰	۱۶۲,۱۶۵	۱۶۲,۱۶۵

۳۰-۱-۲-۳- خلاصه اطلاعات مالی شرکت های وابسته

خلاصه اطلاعات مالی شرکت های وابسته با اهمیت گروه به شرح زیر است:

	شرکت بیمه کارآفرین		شرکت توسعه صنایع پتروشیمی کوروش		شرکت مس کومه صنعت		صندوق پژوهش و فناوری غیردولتی توسعه سریع کارآفرینی ستارگان		مهندسی آدان نیک افزار		پیشرو فناوری اطلاعات رادین	
	۱۴۰۳	۱۴۰۲	۱۴۰۳	۱۴۰۲	۱۴۰۳	۱۴۰۲	۱۴۰۳	۱۴۰۲	۱۴۰۳	۱۴۰۲	۱۴۰۳	۱۴۰۲
دارایی های جاری	۲۲۴,۳۰۹,۷۴۱	۱۶۱,۳۴۲,۲۳۹	۱,۱۶۱,۷۳۸	۰	۲,۱۵۲,۵۴۳	۲,۱۵۲,۵۴۳	۲,۱۵۹,۴۰۶	۰	۲۵۰,۰۵۶	۰	۳۵۶,۶۲۱	۰
دارایی های غیرجاری	۰	۰	۳,۱۹۲,۷۷۴	۰	۲,۸۴۰,۹۷۵	۲,۸۴۰,۹۷۵	۱,۰۲۱,۹۳۸	۰	۳۱۱,۱۸۶	۰	۸۴,۹۳۳	۰
جمع دارایی ها	۲۲۴,۳۰۹,۷۴۱	۱۶۱,۳۴۲,۲۳۹	۴,۳۵۴,۵۱۲	۰	۴,۹۹۳,۵۱۸	۴,۹۹۳,۵۱۸	۳,۱۸۱,۳۴۴	۰	۵۶۱,۲۴۳	۰	۴۴۱,۵۵۴	۰
بدهی های جاری	(۱۹۰,۱۳۴,۶۷۲)	(۱۳۸,۴۴۷,۱۲۶)	(۲۹۸,۷۹۸)	۰	(۹۱۹,۰۶۰)	(۹۱۹,۰۶۰)	(۲,۱۳۹,۱۵۰)	۰	(۳۲۸,۱۳۶)	۰	(۳۸۳,۰۴۰)	۰
بدهی های غیرجاری	۰	۰	(۱۸,۲۰۰)	۰	(۶۶۹,۶۱۱)	(۶۶۹,۶۱۱)	(۱۰,۴۰۹)	۰	(۳۳,۹۶۱)	۰	۰	۰
جمع بدهی ها	(۱۹۰,۱۳۴,۶۷۲)	(۱۳۸,۴۴۷,۱۲۶)	(۳۱۶,۹۹۸)	۰	(۱,۵۸۸,۶۷۱)	(۱,۵۸۸,۶۷۱)	(۲,۱۴۹,۵۵۹)	۰	(۳۶۲,۰۹۷)	۰	(۳۸۳,۰۴۰)	۰
درآمد عملیاتی	۸۵,۲۴۴,۴۷۲	۵۵,۴۲۶,۴۸۲	۰	۰	۱,۴۸۲,۶۰۷	۰	۳۴۱,۴۸۱	۰	۳۵۴,۹۲۵	۰	۱۶۶,۷۳۷	۰
سود یا زیان عملیات در حال تداوم	۱۴,۲۲۱,۰۳۴	۶,۲۶۳,۹۱۳	(۱۵۴,۰۹۱)	۰	۵۶۴,۰۴۵	۰	۱۵۵,۹۸۱	۰	۱۹,۸۹۰	۰	۱۳,۸۵۵	۰
سود پس از کسر مالیات (زیان) عملیات متوقف شده	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۲۵۱,۱۰۲	۰	۳۰,۹۸۰	۰	۲,۴۲۷	۰
سود (زیان) خالص	۱۴,۲۲۱,۰۳۴	۶,۲۶۳,۹۱۳	(۱۵۴,۰۹۱)	۰	۵۶۴,۰۴۵	۰	۲۵۱,۱۰۲	۰	۳۰,۹۸۰	۰	۲,۴۲۷	۰
سایر اقلام سود و زیان جامع	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰
سود و زیان جامع	۱۴,۲۲۱,۰۳۴	۶,۲۶۳,۹۱۳	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰

موسسه حسابرسی آرمون پرداز
گزارش حسابرسی

۴-۲-۱-۳۰- صورت تطبیق اطلاعات مالی فوق با مبلغ دفتری شناسایی شده در صورت های مالی تلفیقی:

(مبالغ به میلیون ریال)

	شرکت بیمه کارآفرین		شرکت توسعه صنایع پتروشیمی کوروش		شرکت مس کومه صنعت		صندوق پژوهش و فناوری غیردولتی توسعه سریع کارآفرینی ستارگان		مهندسی آدان نیک افزار		پیشرو فناوری اطلاعات رادین	
	۱۴۰۳	۱۴۰۲	۱۴۰۳	۱۴۰۲	۱۴۰۳	۱۴۰۲	۱۴۰۳	۱۴۰۲	۱۴۰۳	۱۴۰۲	۱۴۰۳	۱۴۰۲
خالص دارایی ها	۳۴,۱۷۵,۰۶۹	۲۲,۸۹۵,۱۱۳	۴,۰۳۷,۵۱۴	۰	۳,۴۰۴,۸۴۷	۳,۴۰۴,۸۴۷	۱,۰۳۱,۷۸۵	۰	۱۹۹,۱۴۶	۰	۵۸,۵۱۴	۰
سهم گروه از خالص دارایی ها	۷,۹۶۰,۳۷۲	۵,۵۹۹,۰۸۵	۱,۶۱۵,۰۰۶	۰	۱,۱۹۱,۶۹۶	۱,۱۹۱,۶۹۶	۳۴۰,۴۸۹	۰	۳۹,۸۷۲	۰	۱۱,۷۰۳	۰
تعدیلات ارزش منصفانه خالص دارایی ها												
سایر تعدیلات	۱,۳۴۹,۱۱۲	۱۲۳,۹۷۹	۲,۵۳۹,۹۶۰	۰	۵۵۶,۷۱۸	۵۸۴,۶۰۹	۴۴۵,۹۹۱	۰	۲۷۸,۳۴۳	۰	۱۴۶,۱۴۳	۰
مبلغ دفتری منافع گروه	۹,۳۰۹,۴۸۵	۵,۷۲۳,۰۶۴	۴,۱۵۴,۹۶۶	۰	۱,۷۴۸,۴۱۴	۱,۷۷۶,۳۰۵	۷۸۶,۴۸۱	۰	۳۰۸,۲۱۵	۰	۱۵۷,۸۴۶	۰

۱-۴-۲-۱-۳۰- شرکت گروه مالی بانک کارآفرین در تاریخ ۱۴۰۳/۰۵/۲۰، ۶۰ ٪ از کل سهام دارای حق رای شرکت صنایع پتروشیمی کوروش، در تاریخ ۱۴۰۳/۰۶/۳۱ و در تاریخ ۱۴۰۳/۰۹/۰۵ کل سهام دارای حق رای شرکت مدیریت ثروت امید کارآفرین را واگذار نموده و بدین ترتیب کنترل خود بر آن شرکتها را از دست داده است، لیکن در حال حاضر بر شرکت صنایع پتروشیمی کوروش نفوذ قابل ملاحظه دارد.

۵-۲-۱-۳۰- سرمایه‌گذاری گروه در شرکت وابسته (بیمه کارآفرین) به شرح زیر می باشد:

(مبالغ به میلیون ریال)

	شرکت‌های پذیرفته‌شده در بورس‌اوراق‌بهادار	۱۴۰۳					۱۴۰۲	
		تعداد سهام	درصد سرمایه‌گذاری	ارزش ویژه	کاهش ارزش انباشته	مبلغ دفتری	ارزش بازار	مبلغ دفتری	ارزش بازار
بانک کارآفرین	√	۳,۵۹۹,۵۴۶,۰۴۰	۲۰٪	۷,۷۳۳,۴۲۳	۰	۱۶۲,۱۶۵	۶,۹۶۵,۱۲۲	۱۶۲,۱۶۵	۹,۹۴۶,۷۴۶
گروه مالی بانک کارآفرین	-	۸۸۳,۴۰۴,۳۶۰	۴.۹۱٪	۰	۰	۱,۴۱۳,۸۹۷	۲,۰۵۱,۲۴۵	۱,۸۲۲,۲۵۱	۳,۳۰۲,۲۳۹
				۷,۷۳۳,۴۲۳	۰	۱,۵۷۶,۰۶۲	۹,۰۱۶,۳۸۷	۱,۹۸۴,۴۱۶	۱۳,۲۴۸,۹۸۴

۶-۲-۱-۳۰- سهم گروه از خالص دارایی‌های شرکت‌های وابسته:

	۱۴۰۳	۱۴۰۲
	میلیون ریال	میلیون ریال
مانده در ابتدای سال	۵,۷۲۳,۰۶۴	۶,۱۲۴,۳۶۸
تحصیل شده طی سال	۲۶۵,۶۰۴	۰
واگذار شده طی سال	۰	(۱,۳۶۲,۵۵۱)
سهم از سود خالص شرکت‌های وابسته	۳,۳۲۰,۸۱۷	۱,۶۱۶,۰۰۲
سود سهام دریافتی یا دریافتنی طی سال	۰	(۶۵۴,۷۵۵)
مانده در پایان سال	۹,۳۰۹,۴۸۵	۵,۷۲۳,۰۶۴

۷-۲-۱-۳۰- مانده سهم گروه از خالص دارایی‌های شرکت‌های وابسته در پایان سال شامل سرقفلی، به شرح زیر است:

	۱۴۰۳	۱۴۰۲
	میلیون ریال	میلیون ریال
مانده در ابتدای سال	۵,۷۲۳,۰۶۴	۶,۱۲۴,۳۶۸
تحصیل شده طی سال	۳,۵۸۶,۴۲۱	۹۶۱,۲۴۷
واگذار شده طی سال	۰	(۱,۳۶۲,۵۵۱)
مانده در پایان سال	۹,۳۰۹,۴۸۵	۵,۷۲۳,۰۶۴

۲-۳۰- سرمایه گذاری در سایر سهام به شرح زیر است:

۱-۲-۳۰- سرمایه گذاری جاری در سایر سهام

این بانک فاقد سرمایه گذاری جاری در سایر سهام می باشد.

۲-۲-۳۰- سرمایه گذاری بلند مدت در سایر سهام

		گروه				شرکت اصلی					
		۱۴۰۳		۱۴۰۲		۱۴۰۳				۱۴۰۲	
	یادداشت	بهای تمام شده / ارزش ویژه	خالص مبلغ دفتری/ ارزش ویژه	بهای تمام شده / ارزش ویژه	خالص مبلغ دفتری/ ارزش ویژه	منشا ایجاد	تعداد سهام	درصد سرمایه‌گذاری	بهای تمام شده	کاهش ارزش انباشته	خالص مبلغ دفتری	بهای تمام شده	خالص مبلغ دفتری
		میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال			درصد	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال
سرمایه گذاری ایران		۱۹,۲۵۰	۱۹,۲۵۰	۱۹,۲۵۰	۱۹,۲۵۰	خرید	۱۹,۲۵۰,۰۰۰	۰.۳٪	۱۹,۲۵۰	۰	۱۹,۲۵۰	۱۹,۲۵۰	۱۹,۲۵۰
شبکه الکترونیکی پرداخت کارت شایرک		۹,۰۰۰	۹,۰۰۰	۴,۴۰۰	۴,۴۰۰	خرید	۱۰,۰۰۰,۰۰۰	۰.۱٪	۹,۰۰۰	۰	۹,۰۰۰	۴,۴۰۰	۴,۴۰۰
مشاوره رتبه بندی اعتباری ایران		۴۵۰	۴۵۰	۴۵۰	۴۵۰	خرید	۳۱۵,۰۰۰	۰.۹٪	۴۵۰	۰	۴۵۰	۴۵۰	۴۵۰
شرکت ساز و کار تجارت و تامین مالی ایران و اروپا (STFI)		۲,۲۰۰	۲,۲۰۰	۲,۲۰۰	۲,۲۰۰	خرید	۲۲۰,۰۰۰	۱۱.۰٪	۲,۲۰۰	۰	۲,۲۰۰	۲,۲۰۰	۲,۲۰۰
ابنیه گستر کارآفرین		۰	۰	۰	۰	تاسیس	۸,۴۹۹,۹۹۹	۸۵٪	۲۴,۴۶۹	۰	۲۴,۴۶۹	۲۴,۴۶۹	۲۴,۴۶۹
گروه مالی بانک کارآفرین		۰	۰	۰	۰	تاسیس	۱,۴۱۰,۰۸۸,۲۴۵	۶۷.۱۵٪	۱,۴۱۰,۰۸۸	۰	۱,۴۱۰,۰۸۸	۱,۴۱۰,۰۸۸	۱,۴۱۰,۰۸۸
صرافی کارآفرین		۰	۰	۰	۰	تاسیس	۱,۹۹۹,۶۰۰,۰۰۰	۱۰۰.۰٪	۱,۶۰۱,۶۸۰	۰	۱,۶۰۱,۶۸۰	۳۹,۹۹۲	۳۹,۹۹۲
کارگزاری بانک کارآفرین		۰	۰	۰	۰	تاسیس	۲,۷۹۹,۹۹۹,۷۷۶	۱۰۰.۰٪	۲,۵۹۸,۰۰۰	۰	۲,۵۹۸,۰۰۰	۱,۷۹۸,۰۰۰	۱,۷۹۸,۰۰۰
عصر امین کارآفرین		۰	۰	۰	۰	تاسیس	۲۳۵,۶۶۴,۱۰۰	۱۹.۹۸٪	۲۳۸,۱۱۶	۰	۲۳۸,۱۱۶	۲۳۸,۱۱۶	۲۳۸,۱۱۶
شرکت توسعه فناوری نگاه فردای کارآفرین		۰	۰	۰	۰	تاسیس	۱,۴۹۹,۹۹۹,۶۰۰	۱۰۰.۰٪	۱,۵۰۰,۰۰۰	۰	۱,۵۰۰,۰۰۰	۱,۵۰۰,۰۰۰	۱,۵۰۰,۰۰۰
شرکت توسعه صنایع پتروشیمی کورش		۴,۱۵۴,۹۶۶	۴,۱۵۴,۹۶۶	۰	۰	-	۰	۰.۰٪	۰	۰	۰	۰	۰
مس کومه صنعت		۱,۷۷۶,۳۰۵	۱,۷۷۶,۳۰۸	۱,۷۷۶,۳۰۸	۱,۷۷۶,۳۰۸	-	۰	۰.۰٪	۰	۰	۰	۰	۰
گروه اقتصادی مفید		۴۸۷,۶۴۲	۲۸۳,۹۰۶	۲۸۳,۹۰۶	۲۸۳,۹۰۶	-	۰	۰.۰٪	۰	۰	۰	۰	۰
کامپیوتری کانون کارگزاران (پیشگامان فن آوری اطلاعات سگال)		۱,۶۰۸	۱,۶۰۸	۱,۶۰۸	۱,۶۰۸	-	۰	۰.۰٪	۰	۰	۰	۰	۰
بیمه اتکایی پارس		۴۹۱,۸۸۴	۴۹۱,۸۸۴	۴۹۱,۸۸۴	۴۹۱,۸۸۴	-	۰	۰.۰٪	۰	۰	۰	۰	۰
کیان افق هیربرد		۵۹۸,۴۱۶	۰	۵۹۸,۴۱۶	۰	-	۰	۰.۰٪	۰	۰	۰	۰	۰
گروه پیشگامان کارآفرینی کارن		۲۸۳,۸۵۹	۰	۲۸۳,۸۵۹	۰	-	۰	۰.۰٪	۰	۰	۰	۰	۰
سکوی نوآوری باز داده محور سنباد-قبل از بهره برداری		۱۰۷,۲۲۵	۰	۱۰۷,۲۲۵	۰	-	۰	۰.۰٪	۰	۰	۰	۰	۰
سرمایه گذاریهای جسورانه	۱-۲-۲-۳۰	۳,۳۷۷,۵۹۴	۲,۲۴۶,۴۱۶	۳,۳۷۷,۵۹۴	۲,۲۴۶,۴۱۶	-	۰	۰.۰٪	۰	۰	۰	۰	۰
سایر شرکتها		۰	۳۸۴	۰	۳۸۴	-	۰	۰.۰٪	۰	۰	۰	۳۸۴	۳۸۴
جمع سرمایه گذاری بلند مدت در سایر سهام		**۱۱,۳۱۰,۳۹۹**	**۴,۸۲۶,۸۰۶**	**۱۱,۳۱۰,۳۹۹**	**۴,۸۲۶,۸۰۶**				**۷,۴۰۳,۲۵۲**	**۰**	**۷,۴۰۳,۲۵۲**	**۵,۰۳۷,۳۴۹**	**۵,۰۳۷,۳۴۹**

۱-۲-۲-۳۰- سرمایه گذاری بلند مدت در سایر سهام سایر شرکتها عمدتاً بابت سرمایه گذاری‌های جسورانه شرکت توسعه فناوری نگاه فردای کارآفرین می باشد.

موسسه حسابرسی آزمون پرداز
گزارش حسابرسی

۳۰-۲-۲-۲- مشخصات شرکت های فرعی و وابسته گروه به قرار زیر است :

اقامتگاه	درصد سرمایه گذاری		فعالیت اصلی
	گروه	شرکت اصلی	
شرکت وابسته			
شرکت بیمه کارآفرین	تهران	۲۳٪	۲۰٪ صدور انواع بیمه‌نامه‌ها
شرکت توسعه صنایع پتروشیمی کوروش	تهران	۲۷٪	۰٪ تهیه و تولید و توزیع مواد شیمیایی
شرکت مس کومه صنعت	تهران	۲۴٪	۰٪ استخراج کانه های فلزی
صندوق پژوهش و فناوری غیردولتی توسعه سریع کارآفرینی ستارگان	تهران	۳۳٪	۰٪ سرمایه گذاری
مهندسی آدان نیک افزار	تهران	۱۵٪	۰٪ تولید و ارائه پشتیبانی نرم افزار
پیشرو فناوری اطلاعات رادین	تهران	۲۰٪	۰٪ انجام کلیه امور سخت افزاری و نرم افزاری
شرکت های فرعی			
شرکت گروه مالی بانک کارآفرین	تهران	۶۷٪	۶۷٪ سرمایه‌گذاری در سهام شرکت‌ها و موسسات
شرکت لیزینگ کارآفرین	تهران	۴۹٪	۰٪ فروش نقدی و اقساطی و اجاره به شرط تملیک
شرکت کارگزاری بانک کارآفرین	تهران	۱۰۰٪	۱۰۰٪ خرید و فروش سهام
شرکت صرافی کارآفرین	تهران	۱۰۰٪	۱۰۰٪ خرید و فروش ارز و حواله ، مسکوکات و طلا و نقره
شرکت ابنیه گستر کارآفرین	تهران	۹۵٪	۸۵٪ سرمایه گذاری،مشارکت،ساخت،انجام کلیه معاملات مجاز بازرگانی،پیمانکاری
شرکت توسعه تجارت امید کارآفرین	تهران	۶۷٪	۰٪ انجام کلیه فعالیتهای مجاز بازرگانی
شرکت امین اعتماد کارآفرین	تهران	۶۷٪	۰٪ وصول مطالبات معوق بانک و شرکتهای گروه
شرکت عصر امین کارآفرین	تهران	۱۰۰٪	۲۰.۰٪ عرضه خدمات بیمه ای
شرکت فناوری توسعه نگاه فردای کارآفرین	تهران	۱۰۰٪	۱۰۰٪ ارائه انواع خدمات تخصصی و مشاوره ای و اجرای پروژه های کامپیوتری و الکترونیکی
شرکت توسعه تجارت الکترونیک نگاه فردای کارآفرین	تهران	۱۰۰٪	۰٪ ایجاد زیرساختهای فنی لازم برای ارائه خدمات تجارت الکترونیکی
شرکت نرم افزارهای بانکی نگاه فردای کارآفرین	تهران	۱۰۰٪	۰٪ ارائه خدمات تخصصی و مشاوره و اجرای پروژه های کامپیوتری و الکترونیکی
شرکت پتروشیمی ستاره شرق مکران-منطقه آزاد چابهار-قبل از بهره برداری	چابهار	۶۷٪	۰٪ سرمایه گذاری و مشارکت در اجرا و احداث پروژه های صنعتی تجهیزات منابع نفت، گاز و پتروشیمی
شرکت فناوری های توزیع شده کارا	تهران	۶۷٪	۰٪ سرمایه گذاری در حوزه های فناوری اطلاعات
شرکت راهبرد هوشمند مدیریت ثروت ستارگان	تهران	۵۱٪	۰٪ ارائه خدمات توانمندساز و توسعه دهنده کسب و کارهای نوآور و نوپا در قالب ایجاد و مدیریت شتاب دهنده کسب و کارها

۳۰-۳- سرمایه‌گذاری در سایر اوراق بهادار به شرح زیر است:

ناشر	منشاء ایجاد	نوع اوراق	متوسط نرخ سود	وضعیت	گروه		شرکت اصلی	
					۱۴۰۳	۱۴۰۲	۱۴۰۳	۱۴۰۲
			درصد		میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال
دولت و شرکت های دولتی								
اسناد خزانه اسلامی	خرید	خزانه اسلامی	۲۸	آزاد	۲,۷۳۱,۰۸۱	۴۱,۱۴۶,۶۵۵	۲,۷۳۱,۰۸۱	۲۹۰,۰۲۶
اسناد خزانه اسلامی	خرید	خزانه اسلامی	۲۸	وثیقه عملیات باز ارز	۲۷,۵۰۲,۴۱۴	۰	۲۷,۵۰۲,۴۱۴	۴۰,۸۵۶,۶۲۹
اوراق مرابحه عام دولت	خرید	اوراق مشارکت	۲۶	آزاد	۶,۸۴۷,۲۵۹	۵,۱۷۱,۸۳۷	۶,۸۴۷,۲۵۹	۱,۱۵۰,۲۳۱
اوراق مرابحه عام دولت	خرید	مرابحه	۲۶	وثیقه عملیات باز ارز	۳۰,۱۵۰,۶۹۹	۰	۳۰,۱۵۰,۶۹۹	۴,۰۲۱,۶۰۶
سایر شرکت ها و صندوق های سرمایه گذاری								
صندوق سرمایه گذاری مشترک کارگزاری کارآفرین	خرید	واحد سرمایه گذاری ممتاز	۲۳	آزاد	۲۸,۵۰۰	۲۸,۵۰۰	۲۸,۵۰۰	۲۸,۵۰۰
صندوق سرمایه گذاری مشترک کارگزاری کارآفرین	خرید	واحد سرمایه گذاری عادی	۲۰	آزاد	۲۳۰,۲۱۰	۹۱۷,۵۰۶	۰	۰
صندوق سرمایه گذاری آرمان کارآفرین	خرید	واحد سرمایه گذاری ممتاز	۲۳	آزاد	۱,۹۳۱,۸۶۶	۳,۸۲۹,۶۴۵	۱۸,۵۰۰	۱۸,۵۰۰
صندوق سرمایه گذاری مشترک شاخصی کارآفرین	خرید	واحد سرمایه گذاری ممتاز	-	آزاد	۹,۰۰۰	۹,۰۰۰	۹,۰۰۰	۹,۰۰۰
صندوق سرمایه گذاری مشترک شاخصی کارآفرین	خرید	واحد سرمایه گذاری عادی	۲۰	آزاد	۸۸,۶۰۸	۴۵۹,۵۵۰	۰	۰
صندوق سرمایه گذاری مشترک توسعه بازار	خرید	واحد سرمایه گذاری عادی	-	آزاد	۴۰۵,۱۹۰	۴۴۷,۲۵۳	۰	۰
صندوق سرمایه گذاری اختصاصی بازارگردان کارگزاری کارآفرین - ولکار	خرید	واحد سرمایه گذاری عادی	-	آزاد	۹۸,۷۵۶	۱۸۲,۰۹۵	۹۸,۷۵۶	۳۵,۵۵۰
صندوق سرمایه گذاری اختصاصی بازارگردانی حامی نوآفرین فاینتک-ولکار	خرید	واحد سرمایه گذاری عادی	-	آزاد	۴۹,۹۹۹	۰	۴۹,۹۹۹	۰
صندوق سرمایه گذاری جسورانه ستاره برتر	خرید	واحد سرمایه گذاری عادی	-	آزاد	۵۹,۷۴۲	۰	۰	۰
صندوق سرمایه گذاری فیروزه	خرید	واحد سرمایه گذاری عادی	-	آزاد	۵۷۲,۷۶۴	۰	۰	۰
صندوق سرمایه گذاری ماهور-ثابت	خرید	واحد سرمایه گذاری عادی	-	آزاد	۲۱۷,۱۳۶	۰	۰	۰
صندوق سرمایه گذاری پیشگامان سرمایه نوآفرین	خرید	واحد سرمایه گذاری عادی	-	آزاد	۹۹,۹۹۹	۰	۰	۰
صندوق سرمایه گذاری درآمد ثابت آتیه نوین بانک اقتصاد نوین	خرید	واحد سرمایه گذاری عادی	-	آزاد	۷۲۰,۳۹۷	۰	۰	۰
صندوق سرمایه گذاری درآمد ثابت آوای فردای زاگرس	خرید	واحد سرمایه گذاری عادی	-	آزاد	۱۸۹,۵۹۰	۰	۰	۰
صندوق سرمایه گذاری درآمد ثابت آتیه ملت	خرید	واحد سرمایه گذاری عادی	-	آزاد	۴۱۱	۰	۰	۰
صندوق سرمایه گذاری درآمد ثابت نهال ایرانیان	خرید	واحد سرمایه گذاری عادی	-	آزاد	۲۴۲,۸۶۴	۰	۰	۰
صندوق س سپر سرمایه بیدار ثابت	خرید	واحد سرمایه گذاری عادی	-	آزاد	۵,۰۴۵	۰	۰	۰
صندوق س شاخصی کیان	خرید	واحد سرمایه گذاری عادی	-	آزاد	۲,۰۰۳	۰	۰	۰
صندوق س هستی بخش آگاه	خرید	واحد سرمایه گذاری عادی	-	آزاد	۲,۰۰۰	۰	۰	۰
صندوق س پشتوانه طلای لوتوس	خرید	واحد سرمایه گذاری عادی	-	آزاد	۱,۹۸۵	۰	۰	۰
ص.س. درآمد ثابت آسمان دامون-د	خرید	واحد سرمایه گذاری عادی	-	آزاد	۶۱۱,۱۸۲	۰	۰	۰
صندوق س. نوع دوم کارا -د	خرید	واحد سرمایه گذاری عادی	-	آزاد	۲۷۶,۰۶۳	۰	۰	۰
صندوق س آوای فردای زاگرس-ثابت	خرید	واحد سرمایه گذاری عادی	-	آزاد	۴۲,۱۸۰	۰	۰	۰
صندوق پیشگامان سرمایه نوآفرین	خرید	واحد سرمایه گذاری عادی	-	آزاد	۲۹,۸۵۸	۰	۰	۰
صندوق سرمایه مشترک گذاری کار آفرین	خرید	واحد سرمایه گذاری عادی	-	آزاد	۱۹۱,۸۲۱	۹۰۳,۷۸۲	۰	۰
بازارگردانی پویا اطلس	خرید	واحد سرمایه گذاری عادی	-	آزاد	۱۲۷,۳۵۵	۱۰۵,۲۷۴	۰	۰
مرابحه حایر پلاست ۰۶۰۷۱۷	خرید	واحد سرمایه گذاری عادی	-	آزاد	۳۰,۰۰۰	۳۰,۰۰۰	۰	۰
مرابحه سپید مطهر انتخاب ۰۶۰۷۱۹	خرید	واحد سرمایه گذاری عادی	-	آزاد	۷۷,۴۲۰	۱۰۱,۲۰۰	۰	۰
اوراق مهرگان بانک ملت	خرید	واحد سرمایه گذاری عادی	-	آزاد	۰	۲۰,۰۰۰	۰	۰
صندوق سرمایه گذاری کاریزما - اهرمی (درآمد ثابت)	خرید	واحد سرمایه گذاری عادی	-	آزاد	۵	۰	۰	۰
جمع سرمایه‌گذاری در سایر اوراق بهادار					**۷۳,۵۷۳,۴۰۲**	**۵۳,۳۵۲,۲۹۷**	**۶۷,۴۳۶,۲۰۹**	**۴۶,۴۱۰,۰۴۲**

موسسه حسابرسی آزمون پرداز
گزارش حسابرسی

۳۰-۴- سرمایه‌گذاری‌ها به تفکیک فعالیت‌های بانکی و غیربانکی به شرح زیر است:

	شرکت اصلی			
	۱۴۰۳		۱۴۰۲	
	ارزش دفتری	مازاد بر حدود مقرر	ارزش دفتری	مازاد بر حدود مقرر
	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال
سرمایه‌گذاری‌های مرتبط با فعالیت‌های بانکی و سایر فعالیت‌های مجاز				
شبکه الکترونیکی پرداخت کارت شاپرک	۹,۰۰۰	۰	۴,۴۰۰	۰
مشاوره رتبه بندی اعتباری ایران -سهم ۱۰.۰۰۰ ریالی	۴۵۰	۰	۴۵۰	۰
شرکت ساز و کار تجارت و تامین مالی ایران و اروپا (STFI)	۲,۲۰۰	۰	۲,۲۰۰	۰
صرافی کارآفرین	۱,۶۰۱,۶۸۰	۰	۳۹,۹۹۲	۰
لیزینگ کارآفرین	۱۱	۰	۱,۱۶۱,۹۳۲	۰
توسعه فناوری نگاه فردای کارآفرین	۱,۵۰۰,۰۰۰	۰	۱,۵۰۰,۰۰۰	۰
اسناد خزانه اسلامی	۳۰,۲۳۳,۴۹۵	۰	۴۱,۱۴۶,۶۵۵	۰
اوراق مشارکت مرابحه عام دولت	۳۶,۹۹۷,۹۵۸	۰	۵,۱۷۱,۸۳۷	۰
ابنیه گستر کارآفرین	۲۴,۴۶۹	۰	۲۴,۴۶۹	۰
اختیار فروش ولکار	۱۰	۰	۱۰	۰
	۷۰,۳۶۹,۲۷۳	۰	۴۹,۰۵۱,۹۴۵	۰
سرمایه‌گذاری‌های مرتبط با فعالیت‌های غیربانکی				
داده گستر عصرنوین-های وب	۰	۰	۴۹۲,۵۰۸	۴۹۲,۵۰۸
بورس اوراق بهادار	۱,۵۰۰	۱,۵۰۰	۱,۵۰۰	۱,۵۰۰
بیمه کارآفرین	۱۶۲,۱۶۵	۱۶۲,۱۶۵	۱۶۲,۱۶۵	۱۶۲,۱۶۵
سرمایه گذاری ایران	۱۹,۲۵۰	۱۹,۲۵۰	۱۹,۲۵۰	۱۹,۲۵۰
فرابورس ایران	۲۶۴	۲۶۴	۲۶۴	۲۶۴
گروه مالی بانک کارافرین	۱,۴۱۰,۰۸۸	۱,۴۱۰,۰۸۸	۱,۴۱۰,۰۸۸	۱,۴۱۰,۰۸۸
کارگزاری بانک کارآفرین	۲,۵۹۸,۰۰۰	۲,۵۹۸,۰۰۰	۱,۷۹۸,۰۰۰	۱,۷۹۸,۰۰۰
عصر امین کارآفرین	۲۳۸,۱۱۶	۲۳۸,۱۱۶	۲۳۸,۱۱۶	۲۳۸,۱۱۶
صندوق سرمایه گذاری مشترک کارآفرین - ممتاز	۲۸,۵۰۰	۲۸,۵۰۰	۲۸,۵۰۰	۲۸,۵۰۰
صندوق سرمایه گذاری آرمان کارآفرین - ممتاز	۱۸,۵۰۰	۱۸,۵۰۰	۱۸,۵۰۰	۱۸,۵۰۰
صندوق سرمایه گذاری با درآمد ثابت اختصاصی بازارگردانی کارگزاری کارآفرین - عادی	۹۸,۷۵۶	۹۸,۷۵۶	۳۵,۵۵۰	۳۵,۵۵۰
صندوق سرمایه گذاری اختصاصی بازارگردانی حامی نوآفرین فایننک-ولکار	۴۹,۹۹۹	۴۹,۹۹۹	۰	۰
صندوق سرمایه گذاری مشترک شاخصی کارآفرین -ممتاز	۹,۰۰۰	۹,۰۰۰	۹,۰۰۰	۹,۰۰۰
	۴,۶۳۴,۱۳۹	۴,۶۳۴,۱۳۹	۴,۲۱۳,۴۴۲	۴,۲۱۳,۴۴۲
جمع سرمایه‌گذاری در سهام و سایر اوراق بهادار	**۷۵,۰۰۳,۴۱۱**	**۴,۶۳۴,۱۳۹**	**۵۳,۲۶۵,۳۸۷**	**۴,۲۱۳,۴۴۲**

۳۰-۵- بر اساس مقررات ابلاغی بانک مرکزی ناظر بر سرمایه‌گذاری‌های بانک‌ها و مؤسسات اعتباری غیربانکی «دستورالعمل سرمایه‌گذاری در اوراق بهادار»، در تاریخ صورت وضعیت مالی، این بانک دارای ۴,۶۳۴,۱۳۹ میلیون ریال سرمایه‌گذاری‌های مرتبط با فعالیت‌های غیربانکی می‌باشد. بدیهی است، هرگونه سرمایه‌گذاری‌های مرتبط با فعالیت‌های غیربانکی مشمول مجازات‌های موضوع ماده ۱۷ قانون رفع موانع تولید رقابت پذیر و ارتقای نظام مالی کشور و سایر قوانین و مقررات مرتبط خواهد شد.

۳۰-۶- حدود مجاز سرمایه‌گذاری در فعالیت‌های بانکی و سایر فعالیت‌های مجاز موضوع «دستورالعمل سرمایه‌گذاری در اوراق بهادار» به شرح زیر است:

میلیون ریال

سرمایه نظارتی بانک	۶۹,۲۸۵,۷۵۹
حد مجاز سرمایه‌گذاری در هر شخص حقوقی (۵ درصد سرمایه نظارتی)	۳,۴۶۴,۲۸۸
حد مجاز مجموع سرمایه‌گذاری‌ها (۲۰ درصد سرمایه نظارتی)	۱۳,۸۵۷,۱۵۲
واحد سازمانی مسئول اجرای آیین‌نامه	مدیریت بودجه و امور مجامع

۳۱- دارایی های غیرجاری نگهداری شده برای فروش

		گروه		شرکت اصلی	
	یادداشت	۱۴۰۳	۱۴۰۲	۱۴۰۳	۱۴۰۲
		میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال
زمین و ساختمان		۸,۳۷۶,۳۳۰	۰	۸,۳۷۶,۳۳۰	۰
وثایق تملیکی	۳۱-۱	۴۵,۰۱۶,۸۳۸	۶,۹۰۴,۴۷۰	۴۴,۶۵۸,۷۵۳	۶,۸۸۰,۳۷۸
دارایی های غیر جاری نگهداری شده برای فروش		**۵۳,۳۹۳,۱۶۸**	**۶,۹۰۴,۴۷۰**	**۵۳,۰۳۵,۰۸۳**	**۶,۸۸۰,۳۷۸**

موسسه حسابرسی آزمون پرداز
گزارش حسابرسی

۳۱-۱- وثایق تملیکی

ترکیب مانده وثایق تملیکی شرکت اصلی به شرح زیر است:

ماهیت	۱۴۰۲/۰۱/۰۱	تملیک شده طی سال	فروش/ واگذاری طی سال	۱۴۰۲/۱۲/۲۹	تملیک شده طی سال	فروش/ واگذاری طی سال	۱۴۰۳/۱۲/۳۰
	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال
منقول							
اثاثه	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰
جمع وثایق تملیکی منقول	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰
غیر منقول							
مسکونی	۱,۷۴۵,۳۷۷	۱,۰۲۴,۲۰۶	(۴۴۴,۸۳۷)	۲,۳۲۴,۷۴۵	۲۳,۵۹۴,۴۱۹	(۷۶۶,۲۱۹)	۲۵,۱۵۲,۹۴۶
اداری	۱۱۳,۰۹۱	۰	۰	۱۱۳,۰۹۱	۹,۸۹۵,۲۳۹	۰	۱۰,۰۰۸,۳۳۰
تجاری	۲,۳۲۱,۲۷۸	۱,۰۰۳,۱۹۵	(۱,۴۷۰)	۳,۳۲۳,۰۰۳	۵,۰۲۰,۷۶۲	۰	۸,۳۴۳,۷۶۵
زمین	۶۰۹,۸۹۴	۲۶۴,۵۰۵	(۱۲,۹۸۴)	۸۶۱,۴۱۴	۱۵,۰۳۰	(۴,۱۷۸)	۸۷۲,۲۶۶
مسکونی / تجاری	۸۲,۷۱۹	۱۴۹	(۱۰,۶۴۷)	۷۲,۲۲۲	۲۳,۳۲۱	۰	۹۵,۵۴۳
مسکونی / تجاری / اداری	۱۹۰,۰۱۵	۱۸۰	(۴,۲۹۱)	۱۸۵,۹۰۴	۰	۰	۱۸۵,۹۰۴
جمع وثایق تملیکی غیرمنقول	۵,۰۶۲,۳۷۳	۲,۲۹۲,۲۳۵	(۴۷۴,۲۲۹)	۶,۸۸۰,۳۷۸	۳۸,۵۴۸,۷۷۱	(۷۷۰,۳۹۷)	۴۴,۶۵۸,۷۵۳
جمع وثایق تملیکی	**۵,۰۶۲,۳۷۳**	**۲,۲۹۲,۲۳۵**	**(۴۷۴,۲۲۹)**	**۶,۸۸۰,۳۷۸**	**۳۸,۵۴۸,۷۷۱**	**(۷۷۰,۳۹۷)**	**۴۴,۶۵۸,۷۵۳**
کاهش ارزش انباشته	۰			۰			۰
خالص وثایق تملیکی	**۵,۰۶۲,۳۷۳**			**۶,۸۸۰,۳۷۸**			**۴۴,۶۵۸,۷۵۳**
سود (زیان) ناشی از فروش	**۱,۲۴۷,۱۳۴**			**۱۰,۵۶۱**			**۴۸۷,۳۰۴**

۳۱-۱-۱- تجزیه سنی مانده وثایق تملیکی غیر منقول به شرح زیر می باشد :

ماهیت	شرکت اصلی	
	۱۴۰۳	۱۴۰۲
	میلیون ریال	میلیون ریال
کمتر از یک سال از تاریخ تملیک	۳۸,۵۰۹,۴۴۶	۲,۲۸۹,۵۱۹
یک سال تا دو سال از تاریخ تملیک	۱,۶۸۹,۷۲۹	۸۶۱,۴۴۴
بیش از دو سال از تاریخ تملیک	۴,۴۵۹,۵۷۹	۳,۷۲۹,۴۱۵
مانده وثایق تملیکی غیرمنقول	**۴۴,۶۵۸,۷۵۳**	**۶,۸۸۰,۳۷۸**

۳۱-۱-۲- سود (زیان) ناشی از فروش وثایق تملیکی در صورت سود و زیان منظور و در یادداشت شماره (۳-۲۳) افشا شده است.

۳۱-۱-۳- بانک در سال مالی منتهی به ۳۰ اسفند ۱۴۰۳ بر اساس قانون و مقررات ابلاغی بانک مرکزی ملزم به واگذاری وثایق تملیکی شده است. در صورت عدم واگذاری در مدت مقرر، مشمول مجازات های قانونی و انتظامی نظیر، مجازات‌های موضوع ماده ۱۷ قانون رفع موانع تولید رقابت پذیر و ارتقای نظام مالی کشور خواهد بود.

۳۱-۱-۴- اقدامات لازم جهت آماده سازی اموال تملیکی برای فروش صورت پذیرفته و بخشی از اموال مذکور تا تاریخ تهیه این یادداشت در حال واگذاری و فروش می باشد. همچنین برنامه ریزی و اقدامات لازم برای اخذ گزارشات کارشناسی رسمی دادگستری و تعیین ارزش روز املاک صورت پذیرفته است. شایان ذکر است تعداد ۱۲۷ فقره املاک از وثایق تملیکی بانک به مبلغ ۲,۹۳۰,۰۴۱ میلیون ریال دارای معارض بوده و اقدامات مدیریت به منظور رفع تعارض املاک مزبور در جریان است. همچنین تعداد ۵۹ فقره از وثایق تملیکی به مبلغ ۲۹,۸۱۲,۰۵۸ میلیون ریال مربوط به وثایق در جریان تملیک می باشد که فاقد اسناد مالکیت رسمی بنام بانک است. ضمناً تعداد ۴۹ فقره از وثایق تملیکی به مبلغ ۲,۳۸۱,۴۵۲ میلیون ریال فاقد اسناد تک برگ بنام بانک می باشد که اقدامات لازم جهت اخذ سند مالکیت در خصوص آنها در جریان است.

۳۱-۱-۵- در سال مالی منتهی به ۳۰ اسفند ۱۴۰۳ تعداد ۶ فقره از املاک تملیکی و در جریان تملیک به ارزش ۷۲,۹۸۷ میلیون ریال طی رای دادگاه از ید بانک خارج گردیده و اسناد آنها ابطال شده است. موارد مزبور از سرفصل فوق الذکر خارج گردید و به ناچار بهای تمام شده آنها در قسمت فروش/ واگذاری طی سال یادداشت شماره ۱-۳۱ اضافه شده است.

۳۱-۱-۶- در سال مالی منتهی به ۳۰ اسفند ۱۴۰۳ تعداد ۱۰ فقره از املاک تملیکی به ارزش ۵۰,۴۰۷ میلیون ریال اقاله و همچنین تعداد ۲ فقره از املاک در جریان تملیک به ارزش ۴,۲۲۲ میلیون ریال فسخ قرارداد شده که بهای تمام شده آنها در قسمت فروش/ واگذاری طی سال یادداشت شماره ۱-۳۱ اضافه گردیده است.

۳۱-۱-۷- اطلاعات مربوط به املاک مسکونی اقاله شده و فسخ قرارداد رهنی املاک تملیکی طی سال ۱۴۰۳ بر اساس تبصره ۷ ماده ۱۱ دستورالعمل نحوه واگذاری اموال مازاد بانک مرکزی ج.ا.ا، به شرح جدول ذیل میباشد:

پلاک ثبتی	نوع کاربری	تاریخ تملیک	تاریخ اقاله	۱۴۰۳ مبلغ تملیک	مبلغ اقاله
				میلیون ریال	میلیون ریال
۱۲۵/۴	مسکونی	۱۳۹۹/۰۳/۱۰	۱۴۰۳/۰۲/۱۷	۱,۰۴۹	۲,۸۸۶
۱۲۴/۱۷۵۶۱	مسکونی	۱۳۹۶/۰۲/۰۹	۱۴۰۳/۰۲/۳۱	۲,۹۷۵	۶,۴۹۸
۱۰/۱۲۳	زمین	۱۴۰۲/۰۱/۱۶	۱۴۰۳/۰۶/۲۱	۱,۸۷۰	۲,۹۱۳
۱۳۱۱/۱۵۹	مسکونی	۱۳۹۶/۱۱/۱۵	۱۴۰۳/۰۶/۲۱	۳,۸۹۹	۴,۳۵۳
۱۳۰۸/۲۷	مسکونی	۱۳۹۳/۰۴/۱۰	۱۴۰۳/۰۶/۲۱	۱,۰۱۷	۳,۸۶۰
۲۵۴۱/۱۸۷۷	مسکونی	۱۳۹۷/۰۲/۱۱	۱۴۰۳/۰۶/۲۱	۹۷۳	۲,۸۱۲
۳۵۴۲/۱۵۱۵	مسکونی	۱۳۹۷/۱۲/۰۶	۱۴۰۳/۱۲/۲۷	۱۹,۱۰۰	۳۲,۶۰۸
و ۱۱۶/۳۴۰۶۶ ۱۱۶/۳۴۰۶۴	مسکونی	۱۳۹۸/۰۵/۱۰	۱۴۰۳/۱۲/۲۷	۱۱,۷۲۵	۶۹,۶۸۸
۵۲/۲۲۶۶۱	مسکونی	۱۳۹۶/۱۰/۱۱	۱۴۰۳/۱۲/۲۷	۱,۵۰۰	۶,۹۹۶
استاندارد سازی شده ۳۵۲۶/۹۲۰۵۳۵۲۶/۷۰۷۳۶	مسکونی	۱۴۰۱/۰۹/۰۷	۱۴۰۳/۱۲/۲۸	۶,۳۰۰	۷,۵۵۳
				۵۰,۴۰۷	**۱۴۰,۱۶۶**

فسخ قرارداد رهنی املاک تملیکی:

پلاک ثبتی	نوع کاربری	تاریخ تملیک	تاریخ فسخ	۱۴۰۳ مبلغ تملیک	مبلغ فسخ
				میلیون ریال	میلیون ریال
۵/۱۰۴۱	مسکونی	۱۳۹۴/۰۴/۱۵	۱۴۰۳/۰۶/۲۸	۱۷۶	۶۳۷
۱۱۱۳/۲۸۸۰	مسکونی	۱۳۹۸/۰۶/۱۱	۱۴۰۳/۱۲/۲۷	۴,۰۴۵	۷,۲۸۱
				۴,۲۲۲	**۷,۹۱۹**

۳۱-۱-۸- ساختمانهای غیرمسکونی نگهداری شده برای فروش به مبلغ ۵,۹۳۹,۱۱۳ میلیون ریال در مقابل خطرات احتمالی ناشی از حریق، سیل، زلزله، انفجار و ... از پوشش بیمه ای برخوردار است.

موسسه حسابرسی آزمون پرداز
گزارش حسابرسی

۳۲- دارایی‌های ثابت مشهود

	گروه							
	زمین	ساختمان	تاسیسات	وسایل نقلیه	اثاثه و منصوبات	دارایی‌های در دست تکمیل	سفارشات و پیش‌پرداختهای سرمایه‌ای	اقلام سرمایه‌ای در انبار	جمع
	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال
بهای تمام شده									
مانده در ۱۴۰۲/۰۱/۰۱	۱۵,۵۲۳,۰۸۵	۶,۵۲۵,۵۶۸	۰	۳۶۱,۱۵۴	۳,۳۸۸,۸۰۰	۴,۲۷۳,۲۴۴	۲,۵۳۵,۲۴۹	۰	۳۲,۶۰۷,۱۰۰
افزایش طی سال	۷۱۴,۳۳۷	۱,۵۵۰,۷۰۷	۰	۱۳۲,۵۸۴	۵۸۳,۸۳۰	۳,۲۴۰,۲۸۴	۲,۰۰۲,۰۵۷	۰	۸,۲۲۳,۷۹۹
فروش رفته	(۵۱۰,۲۵۹)	(۳۵۰,۱۲۷)	۰	(۱۵,۳۵۹)	(۲۴,۵۴۳)	۰	۰	۰	(۹۰۰,۲۸۸)
سایر نقل و انتقالات و تغییرات	۱,۱۳۳,۳۵۵	۹۴۱,۴۹۴	۰	۲۵,۶۳۸	۱,۴۹۳,۶۸۸	(۱۴۲,۱۵۲)	(۳,۹۷۷,۱۰۴)	۰	(۵۲۵,۰۸۱)
مانده در ۱۴۰۲/۱۲/۲۹	**۱۶,۸۶۰,۵۱۸**	**۸,۶۶۷,۶۴۲**	**۰**	**۵۰۴,۰۱۷**	**۵,۴۴۱,۷۷۵**	**۷,۳۷۱,۳۷۵**	**۵۶۰,۲۰۲**	**۰**	**۳۹,۴۰۵,۵۳۰**
افزایش طی سال	۳,۵۴۵,۲۱۵	۲,۳۹۹,۳۸۹	۰	۱۲۹,۲۱۷	۲,۱۶۳,۴۷۳	۱,۰۹۱,۱۳۰	۳,۰۵۴,۷۲۵	۸,۸۳۹	۱۲,۳۹۱,۹۸۷
فروش رفته	(۱,۵۸۱,۱۵۱)	(۹۷۳,۲۲۷)	۰	(۵۰,۶۴۸)	(۱۱۰,۶۳۹)	(۲,۴۹۸,۷۷۹)	۰	۰	(۵,۲۱۴,۴۴۴)
انتقال به دارایی‌های غیرجاری نگهداری شده برای فروش	(۵,۶۶۳,۲۸۷)	(۱,۵۹۲,۴۷۶)	۰	۰	۰	۰	۰	۰	(۷,۲۵۵,۷۶۳)
سایر نقل و انتقالات و تغییرات	۱,۵۶۵,۴۵۶	۷۷۹,۲۸۸	۰	۵,۸۴۹	۱,۰۸۹,۵۶۰	(۱۰۶,۵۵۶)	(۳,۴۲۷,۰۳۸)	۰	(۹۳,۴۴۰)
مانده در ۱۴۰۳/۱۲/۳۰	**۱۴,۷۲۶,۷۵۱**	**۹,۲۸۰,۶۱۵**	**۰**	**۵۸۸,۴۳۶**	**۸,۵۸۴,۱۶۹**	**۵,۸۵۷,۱۷۱**	**۱۸۷,۸۸۹**	**۸,۸۳۹**	**۳۹,۲۳۳,۸۶۹**
استهلاک انباشته و کاهش ارزش انباشته									
مانده در ۱۴۰۲/۰۱/۰۱	۰	۱,۰۲۸,۵۴۱	۰	۹۸,۶۴۷	۱,۲۷۵,۰۶۵	۰	۰	۰	۲,۴۰۲,۲۵۳
استهلاک سال	۰	۴۵۱,۱۲۵	۰	۷۰,۹۸۲	۷۲۸,۱۶۰	۰	۰	۰	۱,۲۵۰,۲۶۷
زیان کاهش ارزش	۰	۰	۰	۰	۰	۱,۲۰۰,۰۰۰	۰	۰	۱,۲۰۰,۰۰۰
فروش رفته	۰	(۳,۴۲۷)	۰	(۴,۱۶۸)	(۱۸,۴۱۴)	۰	۰	۰	(۲۶,۰۰۸)
سایر نقل و انتقالات و تغییرات	۰	۰	۰	۰	۲۳۶	۰	۰	۰	۲۳۶
مانده در ۱۴۰۲/۱۲/۲۹	**۰**	**۱,۴۷۶,۲۳۹**	**۰**	**۱۶۵,۴۶۱**	**۱,۹۸۵,۰۴۷**	**۱,۲۰۰,۰۰۰**	**۰**	**۰**	**۴,۸۲۶,۷۴۸**
استهلاک سال	۰	۵۵۶,۱۷۵	۰	۹۰,۹۴۱	۱,۲۸۴,۲۶۷	۰	۰	۰	۱,۹۳۱,۳۸۳
فروش رفته	۰	(۶۳,۵۰۷)	۰	(۱۳,۳۲۶)	(۶۳,۶۷۶)	۰	۰	۰	(۱۴۰,۵۰۹)
سایر نقل و انتقالات و تغییرات	۰	(۲۳۷,۸۸۷)	۰	۰	۰	۰	۰	۰	(۲۳۷,۸۸۷)
مانده در ۱۴۰۳/۱۲/۳۰	**۰**	**۱,۷۳۱,۰۲۰**	**۰**	**۲۴۳,۰۷۷**	**۳,۲۰۵,۶۳۸**	**۱,۲۰۰,۰۰۰**	**۰**	**۰**	**۶,۳۷۹,۷۳۵**
ارزش دفتری									
در ۱۴۰۲/۰۱/۰۱	**۱۵,۵۲۳,۰۸۵**	**۵,۴۹۷,۰۲۶**	**۰**	**۲۶۲,۵۰۷**	**۲,۱۱۳,۷۳۶**	**۴,۲۷۳,۲۴۴**	**۲,۵۳۵,۲۴۹**	**۰**	**۳۰,۲۰۴,۸۴۷**
در ۱۴۰۲/۱۲/۲۹	**۱۶,۸۶۰,۵۱۸**	**۷,۱۹۱,۴۰۲**	**۰**	**۳۳۸,۵۵۶**	**۳,۴۵۶,۷۲۸**	**۶,۱۷۱,۳۷۵**	**۵۶۰,۲۰۲**	**۰**	**۳۴,۵۷۸,۷۸۲**
در ۱۴۰۳/۱۲/۳۰	**۱۴,۷۲۶,۷۵۱**	**۷,۵۴۹,۵۹۵**	**۰**	**۳۴۵,۳۵۹**	**۵,۳۷۸,۵۳۰**	**۴,۶۵۷,۱۷۱**	**۱۸۷,۸۸۹**	**۸,۸۳۹**	**۳۲,۸۵۴,۱۳۵**

موسسه حسابرسی آزمون پرداز
گزارش حسابرسی

ادامه :

شرکت اصلی

	زمین	ساختمان	تاسیسات	وسایل نقلیه	اثاثه و منصوبات	دارایی‌های در دست تکمیل	سفارشات و پیش‌پرداختهای سرمایه‌ای	جمع
	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال
بهای تمام شده								
مانده در ۱۴۰۲/۰۱/۰۱	۱۵,۹۲۲,۲۱۴	۶,۷۱۲,۸۸۳	۰	۲۶۱,۲۰۰	۳,۰۴۴,۱۶۱	۳,۰۳۱,۶۴۱	۱,۵۰۲,۹۹۹	۳۰,۴۷۵,۰۹۸
افزایش طی سال	۰	۸۸۱,۳۸۰	۰	۶۶,۸۶۰	۴۸۱,۸۷۷	۱,۴۹۴,۱۱۶	۲,۲۶۱,۳۷۲	۵,۱۸۵,۶۰۵
فروش رفته	۰	۰	۰	۰	(۲۳,۳۱۶)	۰	۰	(۲۳,۳۱۶)
سایر نقل و انتقالات و تغییرات	۰	۱۹۳,۰۷۶	۰	۲۵,۶۳۸	۱,۷۸۰,۷۱۷	(۲۸۹,۸۱۱)	(۱,۹۰۲,۴۰۵)	(۱۹۲,۷۸۵)
مانده در ۱۴۰۲/۱۲/۲۹	**۱۵,۹۲۲,۲۱۴**	**۷,۷۸۷,۳۴۰**	**۰**	**۳۵۳,۶۹۸**	**۵,۲۸۳,۴۳۹**	**۴,۲۳۵,۹۴۶**	**۱,۸۶۱,۹۶۶**	**۳۵,۴۴۴,۶۰۲**
افزایش طی سال	۲,۰۶۸,۰۴۶	۹۶۵,۹۰۶	۰	۱,۲۶۱	۲,۴۹۳,۰۲۸	۹۹۰,۷۴۹	۲,۸۲۵,۸۵۷	۹,۳۴۴,۸۴۶
فروش رفته	(۹۹۹,۸۵۰)	۰	۰	۰	(۳۲,۴۴۸)	۰	۰	(۱,۰۳۲,۲۹۸)
انتقال به دارایی‌های غیرجاری نگهداری شده برای فروش	(۵,۶۶۳,۲۸۷)	(۱,۵۹۲,۴۷۶)	۰	۰	۰	۰	۰	(۷,۲۵۵,۷۶۳)
سایر نقل و انتقالات و تغییرات	۱,۵۶۵,۴۵۶	۷۲۶,۶۱۱	۰	۵,۸۴۹	۹۴۹,۹۲۶	(۳۱,۱۹۰)	(۳,۲۳۴,۷۲۷)	(۱۸,۰۷۵)
مانده در ۱۴۰۳/۱۲/۳۰	**۱۲,۸۹۲,۵۷۸**	**۷,۸۸۷,۳۸۱**	**۰**	**۳۶۰,۸۰۸**	**۸,۶۹۳,۹۴۵**	**۵,۱۹۵,۵۰۵**	**۱,۴۵۳,۰۹۶**	**۳۶,۴۸۳,۳۱۳**
استهلاک انباشته و کاهش ارزش انباشته								
مانده در ۱۴۰۲/۰۱/۰۱	۰	۱,۱۵۸,۸۲۲	۰	۷۹,۴۴۳	۱,۱۲۵,۸۹۱	۰	۰	۲,۳۶۴,۱۵۵
استهلاک سال	۰	۳۶۵,۴۰۴	۰	۵۰,۶۳۹	۶۳۹,۴۷۰	۰	۰	۱,۰۵۵,۵۱۳
فروش رفته	۰	۰	۰	۰	(۱۷,۳۶۴)	۰	۰	(۱۷,۳۶۴)
سایر نقل و انتقالات و تغییرات	۰	۰	۰	۰	۲۳۶	۰	۰	۲۳۶
مانده در ۱۴۰۲/۱۲/۲۹	**۰**	**۱,۵۲۴,۲۲۶**	**۰**	**۱۳۰,۰۸۱**	**۱,۷۴۸,۲۳۳**	**۰**	**۰**	**۳,۴۰۲,۵۴۰**
استهلاک سال	۰	۴۰۳,۱۷۹	۰	۵۸,۱۴۸	۱,۱۶۳,۹۰۸	۰	۰	۱,۶۲۵,۲۳۵
فروش رفته	۰	۰	۰	۰	(۳۰,۴۹۴)	۰	۰	(۳۰,۴۹۴)
سایر نقل و انتقالات و تغییرات	۰	(۲۳۷,۸۸۷)	۰	۰	۰	۰	۰	(۲۳۷,۸۸۷)
مانده در ۱۴۰۳/۱۲/۳۰	**۰**	**۱,۶۸۹,۵۱۸**	**۰**	**۱۸۸,۲۲۹**	**۲,۸۸۱,۶۴۷**	**۰**	**۰**	**۴,۷۵۹,۳۹۴**
ارزش دفتری								
در ۱۴۰۲/۰۱/۰۱	**۱۵,۹۲۲,۲۱۴**	**۵,۵۵۴,۰۶۱**	**۰**	**۱۸۱,۷۵۷**	**۱,۹۱۸,۲۷۱**	**۳,۰۳۱,۶۴۱**	**۱,۵۰۲,۹۹۹**	**۲۸,۱۱۰,۹۴۳**
در ۱۴۰۲/۱۲/۲۹	**۱۵,۹۲۲,۲۱۴**	**۶,۲۶۳,۱۱۴**	**۰**	**۲۲۳,۶۱۷**	**۳,۵۳۵,۲۰۶**	**۴,۲۳۵,۹۴۶**	**۱,۸۶۱,۹۶۶**	**۳۲,۰۴۲,۰۶۲**
در ۱۴۰۳/۱۲/۳۰	**۱۲,۸۹۲,۵۷۸**	**۶,۱۹۷,۸۶۳**	**۰**	**۱۷۲,۵۷۹**	**۵,۸۱۲,۲۹۸**	**۵,۱۹۵,۵۰۵**	**۱,۴۵۳,۰۹۶**	**۳۱,۷۲۳,۹۱۹**

موسسه حسابرسی آزمون پرداز
گزارش حسابرسی

۳۲-۱- زمین و ساختمانهای بانک، طی سال مالی منتهی به ۳۰ اسفند ۱۴۰۳ مورد تجدید ارزیابی قرار نگرفته است.

۳۲-۲- مبلغ دفتری زمین های تجدید ارزیابی شده بر مبنای روش بهای تمام شده به شرح زیر است:

شرح اقلام	۱۴۰۳		۱۴۰۲	
	بر مبنای بهای تمام شده	بر مبنای تجدید ارزیابی	بر مبنای بهای تمام شده	بر مبنای تجدید ارزیابی
	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال
زمین	۶,۴۸۹,۲۹۱	۱۲,۸۹۲,۵۷۸	۹,۵۱۸,۹۲۷	۱۵,۹۲۲,۲۱۴
جمع مبلغ دفتری زمین تجدید ارزیابی شده	**۶,۴۸۹,۲۹۱**	**۱۲,۸۹۲,۵۷۸**	**۹,۵۱۸,۹۲۷**	**۱۵,۹۲۲,۲۱۴**

۳۲-۳- ساختمان ها و پیش پرداخت های سرمایه ای به مبلغ ۱۸,۸۰۳,۳۱۹ میلیون ریال و اثاثه و منصوبات به مبلغ ۶,۵۹۳,۴۰۸ میلیون ریال در مقابل خطرات احتمالی ناشی از حریق، سیل، زلزله، انفجار و... از پوشش بیمه ای برخوردار است. دارایی های در دست تکمیل از پوشش بیمه ای تمام خطر پیمانکاری(C.A.R) و همچنین وسایل نقلیه از پوشش بیمه بدنه و شخص ثالث برخوردار می باشد.

۳۲-۴- بر اساس مقررات ابلاغی بانک مرکزی ناظر بر نصاب واگذاری اموال مازاد (نسبت خالص دارایی های ثابت)، در تاریخ صورت وضعیت مالی، این بانک دارای ۳۲,۷۹۲,۵۶۰ میلیون ریال اموال مازاد بر حدود مقرر می باشد. بدیهی است، هرگونه اموال مازاد مشمول مجازات های موضوع ماده ۱۷ قانون رفع موانع تولید رقابت پذیر و ارتقای نظام مالی کشور و سایر قوانین و مقررات مرتبط خواهد شد.

۳۲-۵- اضافات پیش پرداخت سرمایه ای عمدتا بابت خرید شعبه جدید طالقانی به مبلغ ۷۷۰,۳۲۰ میلیون ریال، خرید طبقه فوقانی شعبه جاده مخصوص به مبلغ ۳۸۰,۰۰۰ میلیون ریال، مشارکت در پروژه قرآنی به مبلغ ۳۳۶,۰۱۱ میلیون ریال، اجرای زیر ساخت مرکز داده بخارست به مبلغ ۹۹,۵۱۴ میلیون ریال، پرداخت عوارض شهرداری شعبه ارومیه به ۲۴,۶۲۳ میلیون ریال، خرید CASH LESS به مبلغ ۱۹۱,۶۴۰ میلیون ریال می باشد.

۳۲-۶- افزایش طی سال ساختمان عمدتا بابت خرید ملک های طالقانی وجاده مخصوص کرج و هزینه های تعمیر و بازسازی شعب و ساختمانهای ستادی می‌باشد.

۳۲-۷- انتقال از سرفصل پیش پرداخت سرمایه ای به سرفصل اثاثه به مبلغ ۹۱۸,۷۳۶ میلیون ریال، به سرفصل ساختمان به مبلغ ۷۲۶,۶۱۱ میلیون، به سرفصل زمین به مبلغ ۱,۵۶۵,۴۵۶ میلیون ریال ، به سرفصل وسائط نقلیه به مبلغ ۵,۸۴۹ میلیون ریال، به سرفصل نرم افزار به مبلغ ۱۸,۰۷۵ میلیون ریال می باشد.

۳۲-۸- افزایش طی سال سرفصل اثاثیه عمدتاً بابت خرید دستگاه ذخیره ساز و تجهیزاتی نظیر سرور، سن سوئیچ و رایانه از شرکت توسعه فناوری نگاه فردای کارآفرین جهت تجهیز مرکز داده بخارست، خرید تجهیزات امنیتی و همچنین خرید تابلوهای نقاشی جهت نگارخانه و دستگاههای خودپرداز و کش لس می‌باشد.

۳۲-۹- تعداد ۶ فقره از املاک گروه و بانک به مبلغ ۱,۴۸۰ میلیارد ریال فاقد اسناد مالکیت رسمی به نام بانک و گروه است که یک فقره از آن به مبلغ ۵۰ میلیارد ریال در سرفصل پیش پرداخت های سرمایه ای می باشد.

۳۲-۱۰- عمده پیش پرداخت سرمایه ای راکد بابت شرکت بیمارستان پزشکان می باشد که طبق مفاد مبایعه نامه منعقده، در پایان سال ۱۴۰۶ به بانک منتقل خواهد شد.

موسسه حسابرسی آزمون پرداز
گزارش حسابرسی

۳۳- دارایی‌های نامشهود

	گروه				شرکت اصلی			
	سرقفلی محل کسب و پیشه	نرم افزار	حق امتیاز استفاده از خدمات عمومی	جمع	سرقفلی محل کسب و پیشه	نرم افزار	حق امتیاز استفاده از خدمات عمومی	جمع
	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال
بهای تمام شده								
مانده در ۱۴۰۲/۰۱/۰۱	۱۷,۷۲۸,۸۷۶	۷۱۸,۱۰۴	۴۰,۷۹۸	۱۸,۴۸۷,۷۷۷	۱۷,۷۱۳,۳۳۶	۶۱۲,۲۱۷	۳۵,۲۳۴	۱۸,۳۶۰,۷۸۸
افزایش طی سال مالی	۰	۶۰۷,۹۲۳	۰	۶۰۷,۹۲۳	۰	۵۹۸,۲۱۰	۴۴,۰۶۹	۶۴۲,۲۸۰
افزایش (کاهش) ناشی از تجدید ارزیابی	۰	۰	۴۴,۰۷۵	۴۴,۰۷۵	۰	۰	۰	۰
سایر نقل و انتقالات و تغییرات	۰	۱۹۲,۷۸۵	۰	۱۹۲,۷۸۵	۰	۱۹۲,۷۸۵	۰	۱۹۲,۷۸۵
مانده در ۱۴۰۲/۱۲/۲۹	**۱۷,۷۲۸,۸۷۶**	**۱,۵۱۸,۸۱۲**	**۸۴,۸۷۳**	**۱۹,۳۳۲,۵۶۱**	**۱۷,۷۱۳,۳۳۶**	**۱,۴۰۳,۲۱۳**	**۷۹,۳۰۳**	**۱۹,۱۹۵,۸۵۲**
مانده در ۱۴۰۳/۰۱/۰۱	۱۷,۷۲۸,۸۷۶	۱,۵۱۸,۸۱۲	۸۴,۸۷۳	۱۹,۳۳۲,۵۶۱	۱۷,۷۱۳,۳۳۶	۱,۴۰۳,۲۱۳	۷۹,۳۰۳	۱۹,۱۹۵,۸۵۲
افزایش طی سال مالی	۰	۱,۱۸۹,۰۲۱	۱۱,۴۰۱	۱,۲۰۰,۴۲۲	۰	۱,۱۵۵,۱۱۴	۲,۵۶۸	۱,۱۵۷,۶۸۲
انتقال به دارایی‌های غیرجاری نگهداری شده برای فروش	(۱,۳۵۵,۵۶۱)	۰	۰	(۱,۳۵۵,۵۶۱)	(۱,۳۵۵,۵۶۱)	۰	۰	(۱,۳۵۵,۵۶۱)
سایر نقل و انتقالات و تغییرات	۰	۰	(۴,۱۷۳)	(۴,۱۷۳)	۰	۱۸,۰۷۵	۰	۱۸,۰۷۵
مانده در ۱۴۰۳/۱۲/۳۰	**۱۶,۳۷۳,۳۱۴**	**۲,۷۰۷,۸۳۳**	**۹۲,۱۰۰**	**۱۹,۱۷۳,۲۴۸**	**۱۶,۳۵۷,۷۷۵**	**۲,۵۷۶,۴۰۱**	**۸۱,۸۷۱**	**۱۹,۰۱۶,۰۴۸**
استهلاک انباشته و کاهش ارزش انباشته								
مانده در ۱۴۰۲/۰۱/۰۱	۰	۳۲۶,۸۴۶	۸۴۳	۳۲۷,۶۸۹	۰	۲۵۲,۸۲۰	۰	۲۵۲,۸۲۰
استهلاک سال	۰	۲۲۰,۵۴۳	۸۳۹	۲۲۱,۳۸۲	۰	۲۰۳,۴۵۰	۰	۲۰۳,۴۵۰
مانده در ۱۴۰۲/۱۲/۲۹	**۰**	**۵۴۷,۳۸۹**	**۱,۶۸۱**	**۵۴۹,۰۷۱**	**۰**	**۴۵۶,۲۷۰**	**۰**	**۴۵۶,۲۷۰**
مانده در ۱۴۰۳/۰۱/۰۱	۰	۵۴۷,۳۸۹	۱,۶۸۱	۵۴۹,۰۷۱	۰	۴۵۶,۲۷۰	۰	۴۵۶,۲۷۰
استهلاک سال	۰	۵۴۷,۶۳۵	۰	۵۴۷,۶۳۵	۰	۵۳۱,۹۴۲	۰	۵۳۱,۹۴۲
مانده در ۱۴۰۳/۱۲/۳۰	**۰**	**۱,۰۹۵,۰۲۴**	**۱,۶۸۱**	**۱,۰۹۶,۷۰۶**	**۰**	**۹۸۸,۲۱۳**	**۰**	**۹۸۸,۲۱۳**
ارزش دفتری								
در ۱۴۰۲/۰۱/۰۱	**۱۷,۷۲۸,۸۷۶**	**۳۹۱,۲۵۸**	**۳۹,۹۵۵**	**۱۸,۱۶۰,۰۸۹**	**۱۷,۷۱۳,۳۳۶**	**۳۵۹,۳۹۷**	**۳۵,۲۳۴**	**۱۸,۱۰۷,۹۶۷**
در ۱۴۰۲/۱۲/۲۹	**۱۷,۷۲۸,۸۷۶**	**۹۷۱,۴۲۲**	**۸۳,۱۹۲**	**۱۸,۷۸۳,۴۹۰**	**۱۷,۷۱۳,۳۳۶**	**۹۴۶,۹۴۲**	**۷۹,۳۰۳**	**۱۸,۷۳۹,۵۸۲**
در ۱۴۰۳/۱۲/۳۰	**۱۶,۳۷۳,۳۱۴**	**۱,۶۱۲,۸۰۹**	**۹۰,۴۱۹**	**۱۸,۰۷۶,۵۴۲**	**۱۶,۳۵۷,۷۷۵**	**۱,۵۸۸,۱۸۸**	**۸۱,۸۷۱**	**۱۸,۰۲۷,۸۳۵**

۳۳-۱- سر قفلی محل کسب و پیشه، طی سال مالی منتهی به ۳۰ اسفند ۱۴۰۳ مورد تجدید ارزیابی قرار نگرفته است.

۳۳-۲- مبلغ دفتری سرقفلی محل کسب و پیشه تجدید ارزیابی شده بر مبنای روش بهای تمام شده شرکت اصلی به شرح زیر است:

شرح اقلام	۱۴۰۳		۱۴۰۲	
	بر مبنای بهای تمام شده	بر مبنای تجدید ارزیابی	بر مبنای بهای تمام شده	بر مبنای تجدید ارزیابی
	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال
سرقفلی محل کسب و پیشه	۴,۶۰۳,۰۶۸	۱۶,۳۵۷,۷۷۵	۵,۹۵۸,۶۲۹	۱۷,۷۱۳,۳۳۶
جمع مبلغ دفتری سرقفلی محل کسب و پیشه تجدید ارزیابی شده	**۴,۶۰۳,۰۶۸**	**۱۶,۳۵۷,۷۷۵**	**۵,۹۵۸,۶۲۹**	**۱۷,۷۱۳,۳۳۶**

۳۳-۳- افزایش طی سال نرم افزار عمدتاً بابت حق بهره برداری نرم افزار داتین و های بانک و لایسنس نرم افزارها می باشد.

موسسه حسابرسی آزمون پرداز
گزارش حسابرسی

۳۴- سپرده قانونی

سپرده قانونی مربوط به شرکت اصلی و به شرح زیر می باشد :

	گروه و شرکت اصلی	
	۱۴۰۳	۱۴۰۲
	میلیون ریال	میلیون ریال
سپرده قانونی- سپرده های شعب سرزمین اصلی - (ریال)	۱۱۰,۰۵۲,۲۶۳	۸۱,۱۴۹,۵۱۲
سپرده قانونی- سپرده های شعب سرزمین اصلی - (ارز)	۰	۰
سپرده قانونی- سپرده های شعب مناطق آزاد -(ریال)	۴۱۲,۷۷۶	۴۴۲,۷۵۲
جمع سپرده قانونی	**۱۱۰,۴۶۵,۰۳۹**	**۸۱,۵۹۲,۲۶۴**

۳۴-۱- سپرده قانونی تودیع شده نزد بانک مرکزی در اجرای بند ۳ ماده ۱۴ قانون پولی و بانکی و براساس نرخ های تعیین شده توسط شورای پول و اعتبار، محاسبه گردیده و مورد تایید بانک مرکزی قرار گرفته است.

۳۵- سایر دارایی‌ها

		گروه		شرکت اصلی	
	یادداشت	۱۴۰۳	۱۴۰۲	۱۴۰۳	۱۴۰۲
		میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال
خالص بدهی مشتریان بابت اعتبارات اسنادی مدت دار	۳۵-۱	۱۱,۹۸۲,۴۹۷	۹۶۳,۰۶۹	۱۱,۹۸۲,۴۹۷	۹۶۳,۰۶۹
ودیعه بابت ساختمان‌های استیجاری		۱۸۲,۵۰۷	۱۰۶,۹۷۵	۱۷۷,۵۰۰	۱۰۶,۹۷۰
موجودی انبار اموال منقول اثاثه		۷۱۱,۳۴۸	۱,۴۹۳,۴۰۴	۷۱۱,۳۴۸	۱,۴۹۳,۴۰۴
پیش پرداختها		۶۳۹,۶۷۶	۱,۴۲۱,۷۶۸	۴۱۲,۲۵۷	۱,۱۰۸,۵۷۶
مسکوک طلا		۲,۸۸۹	۳,۷۸۰	۲,۸۸۹	۳,۷۸۰
تمبر مالیاتی		۴,۰۵۲	۶,۳۱۸	۴,۰۵۲	۶,۳۱۸
حق طبع دسته چک		۵,۱۷۳	۶,۳۸۹	۵,۱۷۳	۶,۳۸۹
سایر		۱,۱۹۶,۹۴۳	۱۶۱,۷۲۱	۰	۰
جمع سایر دارایی‌ها		**۱۴,۷۲۵,۰۸۴**	**۴,۱۶۳,۴۲۴**	**۱۳,۲۹۵,۷۱۶**	**۳,۶۸۸,۵۰۵**

۳۵-۱- خالص بدهی مشتریان بابت اعتبارات اسنادی مدت دار مربوط به شرکت اصلی و به شرح زیر است :

		گروه و شرکت اصلی	
	یادداشت	۱۴۰۳	۱۴۰۲
		میلیون ریال	میلیون ریال
بدهی مشتریان بابت اعتبارات اسنادی مدت دار (ریال)		۱۲,۱۶۴,۹۷۲	۹۷۷,۷۳۵
بدهی مشتریان بابت اعتبارات اسنادی مدت دار (ارز)		۰	۰
جمع بدهی مشتریان بابت اعتبارات اسنادی مدت دار		**۱۲,۱۶۴,۹۷۲**	**۹۷۷,۷۳۵**
کسر می شود:			
ذخیره عمومی مطالبات مشکوک الوصول	۳۵-۱-۱	(۱۸۲,۴۷۵)	(۱۴,۶۶۶)
خالص بدهی مشتریان بابت اعتبارات اسنادی مدت دار		**۱۱,۹۸۲,۴۹۷**	**۹۶۳,۰۶۹**

۳۵-۱-۱- گردش ذخیره عمومی مطالبات مشکوک الوصول به شرح جدول زیر می باشد:

	گروه و شرکت اصلی	
	۱۴۰۳	۱۴۰۲
	میلیون ریال	میلیون ریال
مانده ابتدای سال	۱۴,۶۶۶	۷۲,۹۷۰
افزایش یا کاهش طی سال	۱۶۷,۸۰۹	(۵۸,۳۰۴)
مانده پایان سال	**۱۸۲,۴۷۵**	**۱۴,۶۶۶**

۳۵-۲- سرقفلی

	گروه	
	۱۴۰۳	۱۴۰۲
	میلیون ریال	میلیون ریال
بهای تمام شده در ابتدای سال	۵۶,۳۲۵	۵۶,۳۲۵
سرقفلی تحصیل شده طی سال	۰	۰
بهای تمام شده در پایان سال	۵۶,۳۲۵	۵۶,۳۲۵
استهلاک انباشته در ابتدای سال	(۵۶,۳۲۰)	(۵۶,۳۲۰)
استهلاک سال	۰	(۱)
استهلاک انباشته در پایان سال	(۵۶,۳۲۰)	(۵۶,۳۲۰)
مبلغ دفتری	**۵**	**۵**

موسسه حسابرسی آزمون پرداز
گزارش حسابرسی

۳۶- سپرده‌های مشتریان

	یادداشت	گروه		شرکت اصلی	
		۱۴۰۳	۱۴۰۲	۱۴۰۳	۱۴۰۲
		میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال
مشتریان حقیقی					
سپرده های دیداری و مشابه	۳۶-۱	۱۷,۳۸۲,۷۴۲	۱۱,۵۲۵,۶۶۴	۱۷,۳۸۲,۷۴۲	۱۱,۵۲۵,۶۶۴
سپرده های پس انداز و مشابه	۳۶-۲	۱۹,۷۰۷,۷۱۹	۱۰,۸۳۰,۳۱۵	۱۹,۷۰۷,۷۱۹	۱۰,۸۳۰,۳۱۵
سایر سپرده ها	۳۶-۳	۲۳۳,۵۷۱	۱۵,۶۳۵,۰۹۴	۲۳۳,۵۷۱	۱۲۷,۵۹۵
جمع سپرده‌های مشتریان حقیقی		۳۷,۳۲۴,۰۳۲	۳۷,۹۹۱,۰۷۴	۳۷,۳۲۴,۰۳۲	۲۲,۴۸۳,۵۷۵
مشتریان حقوقی					
سپرده های دیداری و مشابه	۳۶-۱	۱۸۹,۴۵۷,۹۲۱	۹۳,۹۲۵,۰۵۸	۱۹۸,۰۱۶,۲۳۴	۹۴,۶۱۶,۳۲۹
سپرده های پس انداز و مشابه	۳۶-۲	۲۵,۸۱۳,۴۳۴	۱۷,۴۱۰,۸۸۵	۲۵,۸۲۷,۵۱۳	۱۷,۴۱۰,۸۸۵
سایر سپرده ها	۳۶-۳	۲۸,۶۲۹,۲۳۷	۲۶۰,۷۴۱	۲۸,۶۲۹,۲۳۷	۱۵,۷۶۸,۲۴۱
جمع سپرده‌های مشتریان حقوقی		۲۴۳,۹۰۰,۵۹۲	۱۱۱,۵۹۶,۶۸۴	۲۵۲,۴۷۲,۹۸۴	۱۲۷,۷۹۵,۴۵۵
سپرده‌های سرمایه‌گذاری مدت‌دار مشتریان	۳۶-۴	۶۳۱,۹۰۴,۴۵۴	۴۸۲,۰۶۴,۵۴۲	۶۴۲,۲۷۳,۰۴۸	۴۸۳,۰۱۶,۳۹۲
جمع سپرده‌های مشتریان		**۹۱۳,۱۲۹,۰۷۸**	**۶۳۱,۶۵۲,۳۰۰**	**۹۳۲,۰۷۰,۰۶۴**	**۶۳۳,۲۹۵,۴۲۲**

۳۶-۱- سپرده های دیداری و مشابه مشتریان حقیقی و حقوقی

	گروه		شرکت اصلی	
	۱۴۰۳	۱۴۰۲	۱۴۰۳	۱۴۰۲
	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال
سپرده های قرض الحسنه جاری - ریال	۲۰۵,۷۵۵,۰۷۱	۱۰۵,۲۶۷,۷۱۳	۲۱۴,۳۱۳,۳۸۴	۱۰۵,۹۵۸,۹۸۴
سپرده های قرض الحسنه جاری - ارز	۱,۰۰۵,۴۰۱	۱۸۳,۰۰۹	۱,۰۰۵,۴۰۱	۱۸۳,۰۰۹
وجوه اداره شده مصرف نشده - ریال	۸۰,۱۹۱	۰	۸۰,۱۹۱	۰
جمع سپرده های دیداری و مشابه	**۲۰۶,۸۴۰,۶۶۳**	**۱۰۵,۴۵۰,۷۲۲**	**۲۱۵,۳۹۸,۹۷۶**	**۱۰۶,۱۴۱,۹۹۴**

۳۶-۲- سپرده های پس انداز و مشابه مشتریان حقیقی و حقوقی

	گروه		شرکت اصلی	
	۱۴۰۳	۱۴۰۲	۱۴۰۳	۱۴۰۲
	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال
سپرده های قرض الحسنه پس انداز - ریال	۳۰,۸۳۶,۴۴۴	۱۶,۹۳۰,۴۷۲	۳۰,۸۳۶,۴۸۷	۱۶,۹۳۰,۴۷۲
سپرده های قرض الحسنه پس انداز - ارز	۱۴,۶۸۴,۷۰۹	۱۱,۳۱۰,۷۲۸	۱۴,۶۹۸,۷۴۶	۱۱,۳۱۰,۷۲۸
جمع سپرده های پس انداز و مشابه	**۴۵,۵۲۱,۱۵۳**	**۲۸,۲۴۱,۲۰۰**	**۴۵,۵۳۵,۲۳۲**	**۲۸,۲۴۱,۲۰۰**

۳۶-۳- سایر سپرده‌ها

	گروه		شرکت اصلی	
	۱۴۰۳	۱۴۰۲	۱۴۰۳	۱۴۰۲
	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال
سپرده نقدی ضمانتنامه ها - ریال	۲۰,۹۹۷,۶۸۹	۱۵,۰۱۳,۱۶۶	۲۰,۹۹۷,۶۸۹	۱۵,۰۱۳,۱۶۶
سپرده نقدی ضمانتنامه ها - ارز	۱۰۳,۹۳۸	۲۳۷,۷۴۸	۱۰۳,۹۳۸	۲۳۷,۷۴۸
پیش دریافت اعتبارات اسنادی - ریال	۵۴۰,۱۱۳	۱۸۲,۰۱۶	۵۴۰,۱۱۳	۱۸۲,۰۱۶
پیش دریافت اعتبارات اسنادی - ارز	۳,۲۵۸,۹۰۱	۱۹۵,۹۴۷	۳,۲۵۸,۹۰۱	۱۹۵,۹۴۷
سایر	۳,۹۶۲,۱۶۷	۲۶۶,۹۵۹	۳,۹۶۲,۱۶۷	۲۶۶,۹۵۹
جمع سایر سپرده‌ها	**۲۸,۸۶۲,۸۰۸**	**۱۵,۸۹۵,۸۳۶**	**۲۸,۸۶۲,۸۰۸**	**۱۵,۸۹۵,۸۳۶**

موسسه حسابرسی آزمون پرداز
گزارش حسابرسی

۳۶-۴- سپرده‌های سرمایه‌گذاری مدت‌دار

	یادداشت	گروه		شرکت اصلی	
		۱۴۰۳	۱۴۰۲	۱۴۰۳	۱۴۰۲
		میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال
سپرده های سرمایه‌گذاری مدت دار					
سپرده های سرمایه‌گذاری کوتاه مدت عادی	۳۶-۴-۱	۱۰۶,۹۶۰,۶۰۲	۹۷,۷۵۳,۵۸۶	۱۱۱,۵۲۴,۱۴۷	۹۸,۷۰۰,۳۸۶
سپرده های سرمایه‌گذاری کوتاه مدت ویژه	۳۶-۴-۱	۳۲,۷۰۸,۴۷۰	۱۵,۸۶۳,۴۴۳	۳۲,۷۰۸,۴۷۰	۱۵,۸۶۳,۴۴۳
سپرده های سرمایه‌گذاری بلندمدت	۳۶-۴-۱	۴۸۶,۷۳۱,۵۶۸	۳۶۲,۸۴۱,۸۵۹	۴۹۲,۵۳۶,۶۱۸	۳۶۲,۸۴۶,۹۰۹
سپرده های سرمایه‌گذاری دریافتی از بانک ها و موسسات اعتباری غیربانکی	۳۶-۴-۱	۱۰۹,۳۵۰,۳۵۶	۲۴,۱۱۲,۱۱۳	۱۰۹,۳۵۰,۳۵۶	۲۴,۱۱۲,۱۱۳
جمع سپرده های سرمایه‌گذاری مدت دار		**۷۳۵,۷۵۰,۹۹۵**	**۵۰۰,۵۷۱,۰۰۰**	**۷۴۶,۱۱۹,۵۹۰**	**۵۰۱,۵۲۲,۸۵۰**
سود پرداختنی سپرده های سرمایه‌گذاری مدت دار					
سپرده های سرمایه‌گذاری کوتاه مدت عادی	۳۶-۴-۲	۱۹۸,۲۴۶	۵۶۴,۶۱۲	۱۹۸,۲۴۶	۵۶۴,۶۱۲
سپرده های سرمایه‌گذاری کوتاه مدت ویژه	۳۶-۴-۲	۲۵۷,۴۰۹	۹۶,۳۸۶	۲۵۷,۴۰۹	۹۶,۳۸۶
سپرده های سرمایه‌گذاری بلندمدت	۳۶-۴-۲	۵,۰۴۸,۱۵۹	۴,۹۴۴,۶۵۸	۵,۰۴۸,۱۵۹	۴,۹۴۴,۶۵۸
جمع سود پرداختنی سپرده های سرمایه‌گذاری مدت دار		**۵,۵۰۳,۸۱۴**	**۵,۶۰۵,۶۵۵**	**۵,۵۰۳,۸۱۴**	**۵,۶۰۵,۶۵۵**
جمع سپرده‌های سرمایه‌گذاری مدت‌دار		**۷۴۱,۲۵۴,۸۰۹**	**۵۰۶,۱۷۶,۶۵۵**	**۷۵۱,۶۲۳,۴۰۴**	**۵۰۷,۱۲۸,۵۰۵**
کسر می‌شود: اصل و سود سپرده‌های سرمایه‌گذاری دریافتی از بانک‌ها و مؤسسات اعتباری غیربانکی (انتقال به "بدهی به بانک‌ها و مؤسسات اعتباری غیربانکی" یادداشت شماره ۳۷)		(۱۰۹,۳۵۰,۳۵۶)	(۲۴,۱۱۲,۱۱۳)	(۱۰۹,۳۵۰,۳۵۶)	(۲۴,۱۱۲,۱۱۳)
سپرده‌های سرمایه‌گذاری مدت‌دار مشتریان		**۶۳۱,۹۰۴,۴۵۴**	**۴۸۲,۰۶۴,۵۴۲**	**۶۴۲,۲۷۳,۰۴۸**	**۴۸۳,۰۱۶,۳۹۲**

۳۶-۴-۱- سپرده های سرمایه‌گذاری مدت دار شرکت اصلی به تفکیک ریال و ارز

شرکت اصلی					
	۱۴۰۳			۱۴۰۲	
	ریال	ارز	جمع	ریال	ارز	جمع
	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال
سپرده های سرمایه‌گذاری دریافتی از بانک ها و موسسات اعتباری غیربانکی	۰	۱۰۹,۳۵۰,۳۵۶	۱۰۹,۳۵۰,۳۵۶	۰	۲۴,۱۱۲,۱۱۳	۲۴,۱۱۲,۱۱۳
سپرده های سرمایه‌گذاری کوتاه مدت عادی	۱۱۱,۵۲۴,۱۴۷	۰	۱۱۱,۵۲۴,۱۴۷	۹۸,۷۰۰,۳۸۶	۰	۹۸,۷۰۰,۳۸۶
سپرده های سرمایه‌گذاری کوتاه مدت ویژه						
تا سه ماهه	۲,۱۲۷	۱۲۴,۹۰۱	۱۲۷,۰۲۷	۱۴۴,۳۹۲	۷۲,۷۱۹	۲۱۷,۱۱۰
بیش از سه تا شش ماهه	۳۲,۵۳۰,۱۴۵	۵۱,۲۹۷	۳۲,۵۸۱,۴۴۲	۱۵,۶۱۶,۱۳۱	۳۰,۲۰۱	۱۵,۶۴۶,۳۳۲
جمع سپرده های سرمایه‌گذاری کوتاه مدت ویژه	۳۲,۵۳۲,۲۷۲	۱۷۶,۱۹۸	۳۲,۷۰۸,۴۷۰	۱۵,۷۶۰,۵۲۳	۱۰۲,۹۲۰	۱۵,۸۶۳,۴۴۳
سپرده های سرمایه‌گذاری بلندمدت						
گواهی سپرده عام	۵۵۷,۹۹۳	۰	۵۵۷,۹۹۳	۵,۹۱۷,۶۴۱	۰	۵,۹۱۷,۶۴۱
گواهی سپرده خاص	۱۷,۲۸۹,۱۵۵	۰	۱۷,۲۸۹,۱۵۵	۱۹,۷۷۲,۰۱۰	۰	۱۹,۷۷۲,۰۱۰
یک ساله	۳۰۱,۴۰۰,۰۵۸	۴,۲۰۸,۵۳۰	۳۰۵,۶۰۸,۵۸۷	۱۰۷,۰۲۲,۶۳۹	۲,۲۵۶,۰۸۹	۱۰۹,۲۷۸,۷۲۸
دو ساله	۱۷,۰۷۹,۶۲۳	۰	۱۷,۰۷۹,۶۲۳	۳۸,۱۷۸,۸۶۶	۰	۳۸,۱۷۸,۸۶۶
سه ساله	۱۵۲,۰۰۱,۲۶۰	۰	۱۵۲,۰۰۱,۲۶۰	۱۸۹,۶۹۹,۶۶۵	۰	۱۸۹,۶۹۹,۶۶۵
جمع سپرده های سرمایه گذاری بلند مدت	۴۸۸,۳۲۸,۰۸۸	۴,۲۰۸,۵۳۰	۴۹۲,۵۳۶,۶۱۸	۳۶۰,۵۹۰,۸۲۰	۲,۲۵۶,۰۸۹	۳۶۲,۸۴۶,۹۰۹
جمع سپرده های سرمایه‌گذاری مدت دار	**۶۳۲,۳۸۴,۵۰۶**	**۱۱۳,۷۳۵,۰۸۳**	**۷۴۶,۱۱۹,۵۹۰**	**۴۷۵,۰۵۱,۷۲۸**	**۲۶,۴۷۱,۱۲۲**	**۵۰۱,۵۲۲,۸۵۰**

موسسه حسابرسی آزمون پرداز
گزارش حسابرسی

۳۶-۴-۱-۱- سپرده های سرمایه‌گذاری بلند مدت شرکت اصلی برحسب زمان سررسید و نرخ سود

	۱۴۰۳						۱۴۰۲
	بیش از ۲۲درصد	۱۹تا۲۲ درصد	۱۶تا۱۹ درصد	۱۳تا۱۶ درصد	۱۰تا۱۳ درصد	۱۰درصد و کمتر	جمع	جمع
	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال
سررسید شده	۰	۱۵,۴۸۰	۸,۴۶۰	۲,۷۰۴	۰	۶۸۱	۲۷,۳۲۵	۲۰۰
۱۴۰۴	۰	۱۰۰,۱۰۵	۹,۹۵۱	۰	۰	۶۰,۲۳۷	۱۷۰,۲۹۳	۵۱,۴۵۸
۱۴۰۵	۵,۱۶۸,۳۵۹	۳۰۶,۸۲۱,۴۶۰	۰	۰	۰	۲۱,۴۳۶,۷۶۶	۳۳۳,۴۲۶,۵۸۵	۱۶۱,۷۵۷,۹۷۲
۱۴۰۶	۴۰,۹۴۰,۹۳۰	۱۱,۷۵۶,۳۶۱	۰	۰	۰	۰	۵۲,۶۹۷,۲۹۱	۲۲,۶۲۶,۱۷۶
۱۴۰۷	۱۰۶,۲۰۷,۹۵۴	۷,۱۷۰	۰	۰	۰	۰	۱۰۶,۲۱۵,۱۲۴	۱۷۸,۴۱۱,۱۰۲
جمع سپرده های سرمایه‌گذاری بلند مدت	**۱۵۲,۳۱۷,۲۴۲**	**۳۱۸,۷۰۰,۵۷۷**	**۱۸,۴۱۱**	**۲,۷۰۴**	**۰**	**۲۱,۴۹۷,۶۸۵**	**۴۹۲,۵۳۶,۶۱۸**	**۳۶۲,۸۴۶,۹۰۹**
۱۴۰۲/۱۲/۲۹	**۲۰۹,۹۷۷,۷۹۶**	**۱۳۶,۳۹۹,۳۰۱**	**۱۴,۰۷۶,۹۸۹**	**۰**	**۰**	**۲,۳۹۲,۸۲۳**	**۳۶۲,۸۴۶,۹۰۹**	

۳۶-۴-۱-۲- گردش سپرده های سرمایه‌گذاری ریالی شرکت اصلی

	مانده در ۱۴۰۲/۱۲/۲۹	سپرده های جذب شده طی سال	بازپرداخت سپرده ها طی سال	مانده در ۱۴۰۳/۱۲/۳۰
	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال
گواهی سپرده عام	۵,۹۱۷,۶۴۱	۰	۵,۳۵۹,۶۴۸	۵۵۷,۹۹۳
گواهی سپرده خاص	۱۹,۷۷۲,۰۱۰	۶۶۹,۲۱۶	۳,۱۵۲,۰۷۱	۱۷,۲۸۹,۱۵۵
یک ساله	۱۰۷,۰۲۲,۶۳۹	۵۲۳,۷۸۴,۶۰۳	۳۲۹,۴۰۷,۱۸۴	۳۰۱,۴۰۰,۰۵۸
دو ساله	۳۸,۱۷۸,۸۶۶	۴,۷۹۷,۷۰۲	۲۵,۸۹۶,۹۴۵	۱۷,۰۷۹,۶۲۳
سه ساله	۱۸۹,۶۹۹,۶۶۵	۱۶۷,۷۰۴,۱۲۳	۲۰۵,۴۰۲,۵۲۸	۱۵۲,۰۰۱,۲۶۰
سپرده های کوتاه مدت عادی	۹۸,۷۰۰,۳۸۶	۳,۴۶۰,۱۵۳,۹۵۳	۳,۴۴۷,۳۳۰,۱۹۱	۱۱۱,۵۲۴,۱۴۷
سپرده های کوتاه مدت ویژه	۱۵,۷۶۰,۵۲۳	۳۸,۵۱۰,۸۳۲	۲۱,۷۳۹,۰۸۳	۳۲,۵۳۲,۲۷۲
مانده سپرده های سرمایه‌گذاری ریالی	**۴۷۵,۰۵۱,۷۲۸**	**۴,۱۹۵,۶۲۰,۴۲۸**	**۴,۰۳۸,۲۸۷,۶۵۰**	**۶۳۲,۳۸۴,۵۰۶**

۳۶-۴-۱-۳- گردش سپرده های سرمایه‌گذاری ارزی شرکت اصلی

	مانده در ۱۴۰۲/۱۲/۲۹	سپرده های جذب شده طی سال	بازپرداخت سپرده ها طی سال	مانده در ۱۴۰۳/۱۲/۳۰	مانده در ۱۴۰۳/۱۲/۳۰	مانده در ۱۴۰۲/۱۲/۲۹
	مبلغ ارزی	مبلغ ارزی	مبلغ ارزی	مبلغ ارزی	معادل ریالی	معادل ریالی
					میلیون ریال	میلیون ریال
سپرده های بلند مدت						
دلار	۴,۴۳۳,۱۳۴	۳,۵۲۸,۳۳۴	۲,۷۳۹,۹۱۰	۵,۲۲۱,۵۵۸	۳,۵۵۶,۹۴۱	۱,۷۸۱,۵۷۵
یورو	۱,۰۸۴,۰۲۴	۶۲۳,۶۴۰	۸۳۱,۹۱۵	۸۷۵,۷۴۹	۶۵۱,۵۸۹	۴۷۴,۵۱۴
سپرده های کوتاه مدت عادی و ویژه						
دلار	۲۰,۶۰۸	۵,۰۱۵	۲,۰۱۵	۲۳,۶۰۸	۱۶,۰۸۱	۸,۲۸۲
یورو	۲۱۶,۲۰۰	۰	۱,۰۰۰	۲۱۵,۲۰۰	۱۶۰,۱۱۷	۹۴,۶۳۸
سپرده های سرمایه‌گذاری دریافتی از بانک ها و موسسات اعتباری غیربانکی						
دلار	۰	۳۰,۲۰۰,۰۰۰	۰	۳۰,۲۰۰,۰۰۰	۲۰,۵۷۲,۳۳۱	۰
درهم	۱۰۰,۰۰۰,۰۰۰	۳۱۰,۴۸۰,۲۷۸	۷۰,۰۰۰,۰۰۰	۳۴۰,۴۸۰,۲۷۸	۶۳,۱۵۴,۶۶۵	۱۰,۹۴۲,۹۰۰
یورو	۳۰,۰۸۴,۹۶۸	۳۸,۳۷۱,۸۷۶	۳۴,۰۱۸,۵۱۱	۳۴,۴۳۸,۳۳۳	۲۵,۶۲۳,۳۶۰	۱۳,۱۶۹,۲۱۳
جمع سپرده های سرمایه‌گذاری ارزی	**۱۳۵,۸۳۸,۹۳۳**	**۳۸۳,۲۰۹,۱۴۳**	**۱۰۷,۵۹۳,۳۵۱**	**۴۱۱,۴۵۴,۷۲۵**	**۱۱۳,۷۳۵,۰۸۳**	**۲۶,۴۷۱,۱۲۲**

موسسه حسابرسی آزمون پرداز
گزارش حسابرسی

۴-۱-۴-۳۶- ترکیب سپرده گذاران سپرده های سرمایه‌گذاری شرکت اصلی به شرح زیر می باشد:

شرکت اصلی

	۱۴۰۳		۱۴۰۲	
	تعداد سپرده گذار	مبلغ میلیون ریال	تعداد سپرده گذار	مبلغ میلیون ریال
سپرده های ریالی				
اشخاص حقوقی	۱۵,۶۱۱	۲۷۳,۳۷۰,۸۰۷	۱۴,۲۳۱	۱۸۴,۵۳۶,۱۵۴
اشخاص حقیقی	۷۱۱,۷۵۴	۳۵۹,۰۱۳,۷۰۰	۶۰۸,۳۷۷	۲۹۰,۵۱۵,۵۷۵
سپرده های سرمایه‌گذاری دریافتی از بانک ها و موسسات اعتباری غیربانکی	۰	۰	۰	۰
جمع سپرده های ریالی	۷۲۷,۳۶۵	۶۳۲,۳۸۴,۵۰۶	۶۲۲,۶۰۸	۴۷۵,۰۵۱,۷۲۸
سپرده های ارزی				
اشخاص حقوقی	۳۵	۲۲۹,۲۳۸	۱۶	۳۵,۲۵۸
اشخاص حقیقی	۱,۹۰۶	۴,۱۵۵,۴۸۹	۷۲۳	۲,۳۲۳,۷۵۱
سپرده های سرمایه‌گذاری دریافتی از بانک ها و موسسات اعتباری غیربانکی	۹	۱۰۹,۳۵۰,۳۵۶	۴	۲۴,۱۱۲,۱۱۳
جمع سپرده های ارزی	۱,۹۵۰	۱۱۳,۷۳۵,۰۸۳	۷۴۳	۲۶,۴۷۱,۱۲۲
جمع سپرده های سرمایه‌گذاری مدت دار	**۷۲۹,۳۱۵**	**۷۴۶,۱۱۹,۵۹۰**	**۶۲۳,۳۵۱**	**۵۰۱,۵۲۲,۸۵۰**

۲-۴-۳۶- **سود پرداختنی سپرده های سرمایه‌گذاری مدت دار به شرح ذیل می باشد.**

	مانده در ۱۴۰۲/۱۲/۲۹	سود علی‌الحساب طی سال	تفاوت سود قطعی و علی‌الحساب	سود پرداختی طی سال	مانده در ۱۴۰۳/۱۲/۳۰
	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال
سپرده‌های کوتاه‌مدت عادی	۵۶۴,۶۱۲	۶,۲۸۱,۷۶۵	۰	(۶,۶۴۸,۱۳۱)	۱۹۸,۲۴۶
سپرده‌های کوتاه مدت ویژه	۹۶,۳۶۸	۳,۶۱۲,۵۱۰	۰	(۳,۴۵۱,۴۹۸)	۲۵۷,۳۸۰
گواهی سپرده عام	۳۰۷,۳۰۳	۱,۳۹۹,۶۰۱	۰	(۱,۷۰۵,۷۵۶)	۱,۱۴۸
سپرده‌های یکساله	۱,۱۰۳,۷۶۹	۶۲,۲۶۳,۶۵۶	۰	(۶۰,۴۲۰,۹۸۶)	۲,۹۴۶,۴۳۹
سپرده‌های دوساله	۶۱۲,۵۲۳	۵,۹۱۳,۹۶۳	۰	(۶,۲۳۲,۵۸۳)	۲۹۳,۹۰۳
سپرده‌های سه ساله	۲,۹۱۸,۰۸۸	۳۴,۲۰۶,۵۷۱	۰	(۳۵,۳۲۱,۴۳۱)	۱,۸۰۳,۲۲۸
سپرده های سرمایه گذاری دریافتی از بانک ها و موسسات اعتباری غیربانکی	۰	۱۱,۰۳۵,۸۵۰	۰	(۱۱,۰۳۵,۸۵۰)	۰
سپرده‌های ارزی	۲,۹۹۲	۴۴,۲۵۳	۰	(۴۳,۷۷۵)	۳,۴۷۰
جمع سود پرداختنی سپرده های سرمایه‌گذاری مدت دار	**۵,۶۰۵,۶۵۵**	**۱۲۴,۷۵۸,۱۶۹**	**۰**	**(۱۲۴,۸۶۰,۰۱۱)**	**۵,۵۰۳,۸۱۴**

۱-۲-۴-۳۶- با توجه به بخشنامه شماره ۹۴/۶۹۳۸۳ مورخ ۱۳۹۴/۰۳/۲۰ رویه تعیین سهم هر یک از انواع سپرده های سرمایه گذاری از مابه التفاوت سود قطعی و علی الحساب در جدول فوق اعمال گردیده است.

موسسه حسابرسی آزمون پرداز
گزارش حسابرسی

۳۷- بدهی به بانکها و سایر موسسات اعتباری غیربانکی

	یادداشت	گروه		شرکت اصلی	
		۱۴۰۳	۱۴۰۲	۱۴۰۳	۱۴۰۲
		میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال
بانک مرکزی					
سپرده - ریالی		۳,۳۸۴	۱۳,۰۳۷	۳,۳۸۴	۱۳,۰۳۷
سپرده های دیداری- ارز	۶-۲۵	۶۷۸,۷۰۴,۳۵۲	۳۶۹,۰۷۶,۰۵۰	۶۷۸,۷۰۴,۳۵۲	۳۶۹,۰۷۶,۰۵۰
سپرده های مدت‌دار- ارز		۳۹,۲۷۳,۴۲۹	۳,۰۷۸,۱۰۶	۳۹,۲۷۳,۴۲۹	۳,۰۷۸,۱۰۶
بدهی بابت عملیات بازار باز		۶۶,۹۷۳,۶۱۱	۵۱,۸۶۴,۱۳۰	۶۶,۹۷۳,۶۱۱	۵۱,۸۶۴,۱۳۰
سایر		۵۴۶,۶۰۷	۰	۵۴۶,۶۰۷	۰
جمع بدهی به بانک مرکزی		۷۸۵,۵۰۱,۳۸۴	۴۲۴,۰۳۱,۳۲۴	۷۸۵,۵۰۱,۳۸۴	۴۲۴,۰۳۱,۳۲۴
بانک ها و موسسات اعتباری غیر بانکی داخلی					
سپرده های دیداری-ریال		۱۶,۰۳۱,۴۷۵	۶,۲۰۷,۲۰۵	۱۶,۰۳۱,۴۷۵	۶,۲۰۷,۲۰۵
سپرده های دیداری-ارز		۶۰,۰۴۱,۵۶۸	۶۱,۶۷۵,۶۳۳	۶۰,۰۴۱,۵۶۸	۶۱,۶۷۵,۶۳۳
تسهیلات دریافتی - ریال	۱-۳۷	۸,۵۸۳,۲۵۳	۵,۷۷۰,۵۸۶	۰	۰
سپرده های سرمایه گذاری دریافتی از بانک ها و موسسات اعتباری (انتقالی از "سپرده های سرمایه گذاری مدت دار")	۴-۳۶	۹۸,۴۸۷,۴۳۰	۱۶,۵۴۱,۷۲۷	۹۸,۴۸۷,۴۳۰	۱۶,۵۴۱,۷۲۷
جمع بدهی به بانک ها و موسسات اعتباری غیربانکی داخلی		۱۸۳,۱۴۳,۷۲۶	۹۰,۱۹۵,۱۵۱	۱۷۴,۵۶۰,۴۷۳	۸۴,۴۲۴,۵۶۵
بانک های خارجی					
سپرده های دیداری-ارز		۶,۴۱۴	۳,۷۸۰	۶,۴۱۴	۳,۷۸۰
سپرده های سرمایه گذاری دریافتی از بانک ها و موسسات اعتباری (انتقالی از "سپرده های سرمایه گذاری مدت دار")		۱۰,۸۶۲,۹۲۶	۷,۵۷۰,۳۸۶	۱۰,۸۶۲,۹۲۶	۷,۵۷۰,۳۸۶
جمع بدهی به بانک های خارجی		۱۰,۸۶۹,۳۳۹	۷,۵۷۴,۱۶۶	۱۰,۸۶۹,۳۳۹	۷,۵۷۴,۱۶۶
جمع بدهی به بانکها و سایر موسسات اعتباری		**۹۷۹,۵۱۴,۴۴۹**	**۵۲۱,۸۰۰,۶۴۱**	**۹۷۰,۹۳۱,۱۹۶**	**۵۱۶,۰۳۰,۰۵۵**

۱-۳۷- تسهیلات دریافتی ریالی از بانک ها و موسسات اعتباری داخلی بابت تسهیلات دریافتی گروه مالی کارآفرین از بانک اقتصادنوین، ایران زمین، پاسارگاد، گردشگری و پارسیان با نرخ بهره ۲۳ درصد و سررسید سال ۱۴۰۴ و شش فقره تسهیلات دریافتی شرکت کارگزاری از بانک دی، تجارت، ملت، شهر و صادرات با نرخ بهره ۲۳ درصد و سررسید سال ۱۴۰۴ می باشد.

موسسه حسابرسی آزمون پرداز
گزارش حسابرسی

۳۸- سود سهام پرداختنی

گردش حساب سود سهام پرداختنی گروه و شرکت اصلی به شرح زیر است:

	گروه و شرکت اصلی					
	سود نقدی هر سهم	**سود سهام مصوب**	**مانده در ۱۴۰۲/۱۲/۲۹**	**سود سهام پرداختی طی سال ۱۴۰۳**	**افزایش سرمایه از محل مطالبات**	**مانده در ۱۴۰۳/۱۲/۳۰**
	ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال
سنوات قبل	-	-	۱۹,۰۲۸	۶۰۰	۰	۱۸,۴۲۸
سال منتهی به ۱۴۰۱/۱۲/۲۹	۱۶۳	۷,۴۹۸,۰۰۰	۵,۸۰۶	۱,۲۳۰	۰	۴,۵۷۶
سال منتهی به ۱۴۰۲/۱۲/۲۹	۶۶	۳,۳۰۰,۰۰۰	۰	۳,۲۷۶,۰۴۰	۰	۲۳,۹۶۰
جمع			**۲۴,۸۳۴**	**۳,۲۷۷,۸۷۰**	**۰**	**۴۶,۹۶۴**

* بخش عمده ای از مانده سود سهام پرداختنی به دلیل در قید حیات نبودن برخی از سهامداران و یا عدم سکونت ایشان در ایران می‌باشد که علی رغم اطلاع رسانی از طریق ارسال پیامک و انتشار آگهی برنامه زمانبندی پرداخت سود در سامانه کدال و سایت رسمی بانک مراجعه ای در خصوص اعلام شماره حساب جهت واریز سود نداشته اند. شایان ذکر است در راستای حمایت از حقوق صاحبان سهام بانک، بخشی از مطالبات سنواتی سهامدارانی که در سامانه سجام ثبت نام نموده اند در اردیبهشت ماه سال جاری از طریق سامانه مزبور پرداخت شده است.

۳۹- مالیات پرداختنی

	گروه		شرکت اصلی	
	۱۴۰۳	**۱۴۰۲**	**۱۴۰۳**	**۱۴۰۲**
	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال
مانده در ابتدای سال	۳,۵۶۶,۸۸۷	۲,۵۷۵,۳۲۹	۲,۳۷۱,۶۱۳	۱,۹۲۴,۱۵۹
اصلاح مالیات عملکرد سنوات قبل - اصلاح اشتباه	۱۹۳,۵۱۲	۸۳۵,۴۷۶	۰	۱,۰۳۷,۹۰۱
هزینه مالیات بر درآمد سال جاری	۳,۸۰۵,۲۴۲	۱,۷۴۶,۰۲۲	۲,۶۲۱,۳۰۱	۵۷۲,۵۸۴
هزینه مالیات بر درآمد سالهای قبل	۲,۴۲۸,۳۸۷	۰	۲,۴۲۸,۳۸۷	۰
تادیه شده طی سال	(۸۳۹,۰۱۰)	(۱,۵۸۹,۹۳۹)	۰	(۱,۱۶۳,۰۳۲)
مانده در پایان سال	**۹,۱۵۵,۰۱۹**	**۳,۵۶۶,۸۸۷**	**۷,۴۲۱,۳۰۱**	**۲,۳۷۱,۶۱۳**

موسسه حسابرسی آزمون پرداز
گزارش حسابرسی

۳۹-۱- مالیات بردرآمد بانک برای کلیه سال‌های قبل از ۱۳۹۵ قطعی و تسویه شده و خلاصه وضعیت مالیات پرداختنی برای سال‌های۱۳۹۴ تا پایان اسفند ماه ۱۴۰۳ به شرح زیر می‌باشد:

مبالغ به میلیون ریال

سال مالی	۱۴۰۳							۱۴۰۲	نحوه تشخیص
	سود (زیان) ابرازی	مالیات							
		درآمد مشمول مالیات ابرازی	ابرازی	تشخیصی	قطعی	پرداختی	مانده پرداختنی	مانده پرداختنی	
سال ۱۳۹۴	۳,۱۹۶,۵۱۰	۲,۶۴۳,۲۳۵	۵۲۸,۶۴۷	۱,۰۸۹,۰۱۲	۸۹۶,۷۸۰	۸۹۶,۷۸۰	۰	۰	اعتراض در هیات همعرض (در اجرای رای دیوان)
سال ۱۳۹۵	۱,۸۱۹,۰۲۰	۴۸۳,۲۶۹	۹۶,۶۵۴	۷۵۰,۴۹۷	۴۳۱,۷۸۴	۹۶,۶۵۴	۲۵۰,۰۰۰	۱۲۳,۶۳۷	اعتراض در هیات همعرض (در اجرای رای شورا)
سال ۱۳۹۶	۶۳۰,۳۶۵	۰	۰	۱,۲۴۸,۷۴۵	۴۶۸,۵۶۷	۴۶۸,۵۶۷	۰	۰	اعتراض در هیات همعرض (در اجرای رای دیوان)
سال ۱۳۹۷	۱,۲۳۷,۳۹۲	۰	۰	۹۴۵,۲۵۰	۶۹۴,۴۶۵	۶۹۴,۴۶۵	۰	۰	اعتراض در هیات همعرض (در اجرای رای دیوان)
سال ۱۳۹۸	۳,۰۸۵,۷۶۱	۴۷۶,۰۳۶	۹۵,۲۰۷	۱,۸۷۴,۹۲۲	۸۹۴,۵۶۴	۹۵,۲۰۷	۰	۰	اعتراض در شورای عالی مالیاتی
سال ۱۳۹۹	۱۲,۳۰۱,۸۰۳	۰	۱۷۱,۷۰۳	۱,۹۲۵,۵۰۴	۱,۴۲۷,۸۰۶	۱۷۱,۷۰۳	۹۵۰,۰۰۰	۷۰۰,۰۰۰	اعتراض در هیات همعرض (در اجرای رای دیوان)
سال ۱۴۰۰	۱۳,۶۴۴,۲۷۷	۲,۰۹۹,۶۱۹	۴۷۲,۴۱۴	۱,۸۵۷,۹۴۰	۱,۸۴۲,۷۳۶	۰	۱,۰۰۰,۰۰۰	۴۷۲,۴۱۴	اعتراض در شورای عالی مالیاتی
سال ۱۴۰۱	۱۳,۵۱۰,۳۷۷	۲,۲۳۵,۴۵۳	۵۰۲,۹۷۷	۴,۵۳۶,۴۶۲	۰	۰	۱,۰۰۰,۰۰۰	۵۰۲,۹۷۷	اعتراض در هیات حل اختلاف مالیاتی بدوی
سال ۱۴۰۲	۱۹,۱۱۳,۴۱۲	۲,۹۲۱,۶۴۰	۵۷۲,۵۸۴	۶,۹۹۵,۷۰۹	۰	۰	۱,۶۰۰,۰۰۰	۵۷۲,۵۸۵	اعتراض در هیات حل اختلاف مالیاتی بدوی
سال ۱۴۰۳	۴۶,۴۰۹,۰۲۳	۱۱,۶۷۸,۳۳۷	۲,۶۲۱,۳۰۱	۰	۰	۰	۲,۶۲۱,۳۰۱	۰	رسیدگی نشده
پیش پرداخت های مالیاتی							۰	۰	
							۷,۴۲۱,۳۰۱	**۲,۳۷۱,۶۱۳**	

۳۹-۱-۱- موارد عمده اختلاف فی‌مابین مالیات ابرازی و تشخیص سال‌های مزبور مربوط به مواردی از قبیل ۱- برگشت هزینه مربوط به درآمدهای غیرمشمول سرمایه‌گذاری در سهام و اوراق مشارکت ۲- برگشت هزینه مربوط به ذخایر مشکوک الوصول تسهیلات اعطایی ۳-برگشت هزینه سود سپرده قطعی و علی الحساب که مطابق قوانین بانکداری بدون ربا پرداخت شده است ۴-مشمول نمودن سود حاصل از مازاد منابع به مصارف شعب واقع در مناطق آزاد ۵- مشمول نمودن تفاوت سود تسعیر ارز نرخ بانک مرکزی و نرخ بازار آزاد می‌باشد. شایان ذکر است با عنایت به آرای مراجع ذیصلاح در خصوص موارد مشابه از جمله دادنامه شماره ۹۹۰۹۹۷۰۹۰۵۸۱۱۶۳۶ مورخ ۱۳۹۹/۱۱/۰۷ هیأت عمومی دیوان عدالت اداری در خصوص قبول هزینه‌های مرتبط با سرمایه‌گذاری و استناد قانونی به رای دیوان برای سال‌های ۱۳۸۸، ۱۳۹۲ و هیات همعرض مربوط به عملکرد سال ۱۳۹۳ این بانک و آرای مشابه برای بانک‌های مختلف در خصوص موضوع قبول تسهیم هزینه‌های درآمدهای غیرمشمول (و نه معاف) و هزینه ذخیره مطالبات مشکوک الوصول، اخذ آرای مشابه برای سال‌های دیگر بسیار محتمل است. از سویی بر اساس رای هیات عمومی دیوان عدالت اداری در پی دادنامه شماره ۱۴۰۱۰۹۹۷۰۹۰۵۸۱۰۹۹۷ مورخ ۱۴۰۱/۰۶/۰۱ و بخشنامه شماره ۲۰۰/۱۴۰۲/۱۰ مورخ ۱۴۰۲/۰۴/۳۱ سازمان امور مالیاتی کشور، سود پرداختی این بانک به سپرده‌گذاران تا میزان سود قطعی به عنوان هزینه قابل قبول تلقی خواهد شد. لذا بدهی از این بابت محتمل نخواهد بود. همچنین در رابطه با مالیات ابرازی سال‌های۱۴۰۰ و ۱۴۰۱، نرخ صفر مالیاتی بابت سود تقسیم نشده انتقالی به سرمایه، موضوع بند (ف) و (ه) تبصره ۲ قانون بودجه سال‌های مزبور و در خصوص مالیات ابرازی سال‌های ۱۴۰۲ و ۱۴۰۳، نرخ صفر مالیاتی بابت سود تقسیم نشده انتقالی به سرمایه، موضوع بند (ث) ماده ۱۴ قانون تامین مالی تولید و زیرساخت‌ها نیز مورد استفاده قرار گرفته است.

۳۹-۱-۲- مطابق آخرین آرای دیوان عدالت اداری در خصوص پرونده سال‌های ۱۳۸۲، ۱۳۸۸، ۱۳۹۲، ۱۳۹۳ تمامی موضوعات مورد اعتراض بانک مورد تائید کارشناسان محترم اجرای قرار دیوان عدالت اداری قرار گرفته و برای سال ۱۳۸۲ و ۱۳۸۸ مطابق رای دیوان عدالت اداری به ترتیب برگ قطعی ۲۷ و ۶۲ میلیارد ریال عودت اصل مالیات به نفع بانک صادر گردیده است. برای سال ۱۳۹۲ رای بلارجاع به هیات همعرض و محاسبه طبق رای دیوان عدالت اداری و تماماً به نفع بانک صادر شده است. همچنین برای سال ۱۳۹۳ نیز پرونده در راستای ماده ۶۳ قانون تشکیلات و آیین دادرسی دیوان عدالت اداری، در دیوان عدالت اداری مفتوح رسیدگی است. به منظور احقاق حقوق قانونی بانک پرونده سال ۱۳۹۴ در دیوان عدالت اداری طرح دعوی گردیدو با صدور رای له بانک، پرونده به هیات حل اختلاف همعرض ارجاع گردیده است.

۳۹-۱-۳- بابت عملکرد سال ۱۳۹۵ براساس آخرین رسیدگی های بعمل آمده (تعدیل شده بر اساس رای هیات حل اختلاف تجدیدنظر) معادل۴۳۲ میلیارد ریال از بانک مطالبه شده است که با اعتراض بانک به شورای عالی مالیاتی و نقض رای هیات حل اختلاف تجدیدنظر، پرونده به هیات همعرض ارجاع گردیده است که تا تاریخ تهیه صورت های مالی، به نتیجه نرسیده است.

۳۹-۱-۴- در خصوص پرونده سال‌های ۱۳۹۶ و ۱۳۹۷ پس از تعدیل مالیات توسط هیات همعرض مالیاتی، در خصوص سایر موارد اعتراضی بانک که مورد پذیرش شورای عالی مالیاتی قرار نگرفته است، در دیوان عدالت اداری طرح دعوی گردید که با صدور رای له بانک، پرونده به هیات همعرض ارجاع گردیده است.

۳۹-۱-۵- در خصوص پرونده مالیاتی سال ۱۳۹۸ به استحضار می‌رساند که سیستم ابلاغ الکترونیک سازمان امور مالیاتی با قبول اظهارنامه مالیاتی بانک، نسبت به صدور برگ تشخیص مالیات معادل مالیات ابراز شده توسط بانک در اظهارنامه ارسالی اقدام نمود که طی نامه کتبی از سوی بانک مورد پذیرش قرار گرفته و درخواست برگ قطعی مالیات صورت پذیرفته است. از طرفی سازمان امور مالیاتی برگه تشخیص دیگری را بر خلاف قانون و مفاد مواد ۲۶ و ۲۷ آیین نامه اجرائی ماده ۲۱۹ ق.م.م و همچنین مفاد ماده ۲۲۷ ق.م.م به مبلغ ۱،۹۷۰، میلیارد ریال صادر نموده است که با اعتراض بانک نسبت به برگه تشخیص دوم (نه برگ متمم)، در مرحله هیات حل اختلاف تجدیدنظر مالیات مربوطه تعدیل و به مبلغ ۸۹۵ میلیارد ریال کاهش یافت. با اعتراض بانک پرونده در شورای عالی مالیاتی در جریان می‌باشد.

۳۹-۱-۶- بابت عملکرد سال ۱۳۹۹ براساس آخرین رسیدگی های بعمل آمده (تعدیل شده بر اساس رای هیات حل اختلاف مالیاتی همعرض در اجرای رای شورا) معادل ۱،۴۲۸ میلیارد ریال از بانک مطالبه شده است که با اعتراض بانک به دیوان عدالت اداری و نقض رای هیات حل اختلاف مالیاتی همعرض در اجرای رای شورا، پرونده به هیات همعرض ارجاع گردیده است که تا تاریخ تهیه صورت های مالی، به نتیجه نرسیده است.

۳۹-۱-۷- بابت عملکرد سال ۱۴۰۰ پس از اعتراض بانک نسبت به برگ تشخیص صادره، بر اساس رای هیات حل اختلاف مالیاتی تجدیدنظر مالیات مطالبه شده به مبلغ ۱،۸۴۳ میلیارد ریال کاهش یافت که با اعتراض بانک به شورای عالی مالیاتی، پرونده در شعب شورای مذکور مفتوح رسیدگی است.

۳۹-۱-۸- بابت عملکرد سال ۱۴۰۱، بانک نسبت به برگ تشخیص صادره اعتراض نموده که در هیات حل اختلاف مالیاتی بدوی مفتوح رسیدگی می‌باشد که با توجه به آرای مشابه اخذ شده در پرونده‌های مشابه سال‌های گذشته، مبلغ تشخیصی تعدیل خواهد گردید.

۳۹-۱-۹- بابت عملکرد سال ۱۴۰۲، بانک نسبت به برگ تشخیص صادره اعتراض نموده که در هیات حل اختلاف مالیاتی بدوی مفتوح رسیدگی می‌باشد که با توجه به آرای مشابه اخذ شده در پرونده‌های مشابه سال‌های گذشته، مبلغ تشخیصی تعدیل خواهد گردید.

۳۹-۱-۱۰- مالیات عملکرد سال ۱۴۰۳ بر اساس درآمد مشمول مالیات ابرازی و قوانین و مقررات مالیاتی در حساب‌ها منظور شده و تا کنون توسط سازمان امور مالیاتی رسیدگی نشده است.

* منظور از تادیه شده ، مبالغ پرداختی به وزارت امور اقتصادی و دارایی است.

۳۹-۲- مانده مالیات پرداختنی در پایان سال فاقد اسناد پرداختنی در وجه سازمان امور مالیاتی می‌باشد.

۳۹-۳- طبق قوانین مالیاتی، بانک در سال جاری از معافیت موضوع ماده ۱۴۳ و ۱۴۵ ق.م.م استفاده نموده و برخی از درآمدها مشمول مالیات مقطوع است. (یادداشت ۵-۳۹)

۳۹-۴- جمع مبالغ پرداختی و پرداختنی در پایان سال مورد گزارش بالغ بر ۱۱،۲۶۳ میلیارد ریال کمتر از مجموع برگ‌های تشخیص یا قطعی مالیاتی صادره توسط اداره امور مالیاتی مربوط به شرح زیر است که مورد اعتراض قرار گرفته، لذا بدهی بابت آنها در حساب‌ها منظور نشده است.

مالیات پرداختی و پرداختنی	مالیات تشخیصی/ قطعی	مازاد مورد مطالبه اداره امور مالیاتی
میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال
۷,۲۲۳,۳۷۶	۱۸,۱۸۸,۸۷۳	۱۰,۹۶۵,۴۹۷

موسسه حسابرسی آزمون پرداز
گزارش حسابرسی

۳۹-۵- اجزای اصلی هزینه مالیات بر درآمد به شرح زیر است:

	گروه		شرکت اصلی	
مالیات مربوط به صورت سود و زیان:				
عملیات در حال تداوم:	**۱۴۰۳**	**۱۴۰۲**	**۱۴۰۳**	**۱۴۰۲**
	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال
مالیات جاری	۳,۸۰۵,۲۴۲	۱,۷۴۶,۰۲۲	۲,۶۲۱,۳۰۱	۵۷۲,۵۸۴
هزینه مالیات انتقالی مربوط به ایجاد بدهی مالیات انتقالی	۰	۰	۰	۰
(درآمد مالیات انتقالی) مربوط به ایجاد دارایی مالیات انتقالی	۰	۰	۰	۰
هزینه مالیات انتقالی مربوط به برگشت دارایی مالیات انتقالی	۰	۰	۰	۰
(درآمد مالیات انتقالی) مربوط به برگشت بدهی مالیات انتقالی	۰	۰	۰	۰
هزینه مالیات بر درآمد سال جاری	۳,۸۰۵,۲۴۲	۱,۷۴۶,۰۲۲	۲,۶۲۱,۳۰۱	۵۷۲,۵۸۴
هزینه مالیات بر درآمد سالهای قبل	۲,۴۲۸,۳۸۷	۰	۲,۴۲۸,۳۸۷	۰
هزینه مالیات بر درآمد عملیات در حال تداوم	**۶,۲۳۳,۶۲۹**	**۱,۷۴۶,۰۲۲**	**۵,۰۴۹,۶۸۸**	**۵۷۲,۵۸۴**

۳۹-۶- صورت تطبیق هزینه مالیات بر درآمد و حاصل ضرب سود حسابداری در نرخ(های) مالیات قابل اعمال به شرح زیر است:

	یادداشت	گروه		شرکت اصلی	
		۱۴۰۳	**۱۴۰۲**	**۱۴۰۳**	**۱۴۰۲**
		میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال
سود عملیات در حال تداوم قبل از مالیات		۵۲,۴۷۵,۸۳۹	۲۱,۷۳۵,۲۳۶	۴۶,۵۲۰,۶۵۳	۱۹,۱۱۳,۴۱۲
سود حسابداری قبل از مالیات		۵۲,۴۷۵,۸۳۹	۲۱,۷۳۵,۲۳۶	۴۶,۵۲۰,۶۵۳	۱۹,۱۱۳,۴۱۲
*هزینه مالیات بر درآمد عملیات در حال تداوم و عملیات متوقف شده محاسبه شده با نرخ مالیات قابل اعمال ۲۲,۵ درصد اسفندسال ۱۴۰۳ با نرخ مالیات قابل اعمال ۲۲,۵ درصد)		۱۱,۸۰۷,۰۶۴	۴,۸۹۰,۴۲۸	۱۰,۴۶۷,۱۴۷	۴,۳۰۰,۵۱۸
مالیات جاری سال‌های قبل عملیات در حال تداوم		۲,۴۲۸,۳۸۷	۰	۲,۴۲۸,۳۸۷	۰
اثر درآمدهای معاف از مالیات :	۳۹-۳				
سود شعب مناطق آزاد		۰	(۲۷,۷۳۴)	۰	(۲۷,۷۳۴)
درآمد اوراق مشارکت		(۳,۷۶۱,۳۳۴)	(۱,۸۲۸,۶۱۹)	(۳,۷۶۱,۳۳۴)	(۱,۸۲۸,۶۱۹)
درآمد سرمایه گذاریها در سهام شرکتها		(۳,۴۳۶,۹۷۶)	(۵,۸۰۳)	(۲,۲۸۰,۸۶۹)	(۷۴۲,۴۵۰)
درآمد فروش اموال تملیکی		(۱۰۹,۶۴۳)	(۲,۳۷۶)	(۱۰۹,۶۴۳)	(۲,۳۷۶)
درآمد فروش اموال غیرمنقول		(۱۱۴,۳۵۹)	(۲۶۱,۰۰۹)	(۱۱۴,۳۵۹)	۰
معافیت افزایش سرمایه از محل سود تقسیم نشده (بند (ث) ماده ۱۴ قانون تامین مالی تولید و زیر ساخت ها)		(۵۷۹,۵۱۰)	(۱,۱۲۶,۷۵۴)	(۱,۵۷۹,۶۴۱)	(۱,۱۲۶,۷۵۴)
اثر هزینه‌های غیر قابل قبول برای مقاصد مالیاتی:					
هزینه های غیر قابل قبول		۰	۱۰۷,۸۸۹	۰	۰
هزینه مالیات بر درآمد محاسبه شده با نرخ موثر مالیات ۲۲,۵ درصد (اسفند سال ۱۴۰۳ با نرخ موثر مالیات ۲۲,۵ درصد)		۶,۲۳۳,۶۲۹	۱,۷۴۶,۰۲۲	۵,۰۴۹,۶۸۸	۵۷۲,۵۸۴
هزینه مالیات بر درآمد عملیات در حال تداوم		۶,۲۳۳,۶۲۹	۱,۷۴۶,۰۲۲	۵,۰۴۹,۶۸۸	۵۷۲,۵۸۴

موسسه حسابرسی آزمون پرداز
گزارش حسابرسی

۴۰- ذخایر و سایر پرداختنی ها

	یادداشت	گروه		شرکت اصلی	
		۱۴۰۳	۱۴۰۲	۱۴۰۳	۱۴۰۲
		میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال
تسهیلات دریافتی از صندوق توسعه ملی	۴۰-۱	۰	۱۴,۱۲۸	۰	۱۴,۱۲۸
بدهی بانک بابت اعتبارات اسنادی مدت‌دار-ریال		۱۲,۶۵۰,۸۱۲	۱,۱۶۸,۷۱۷	۱۲,۶۵۰,۸۱۲	۱,۱۶۸,۷۱۷
حق بیمه پرداختنی		۸۵۳,۰۱۴	۵۷۸,۹۳۳	۵۸۶,۸۳۶	۴۹۹,۷۹۰
ذخیره بازخرید مرخصی		۱,۸۰۵,۸۶۸	۱,۵۲۵,۶۹۵	۱,۸۰۵,۸۶۸	۱,۲۱۳,۳۳۹
ذخیره هزینه‌های پرداختنی	۴۰-۲	۴,۴۱۸,۵۳۱	۲,۴۹۵,۴۷۰	۳,۷۰۶,۵۲۵	۲,۴۹۵,۴۷۰
حق عضویت پرداختنی صندوق ضمانت سپرده ها	۴۰-۳	۴۴۸,۲۰۸	۴۲۶,۳۹۸	۴۴۸,۲۰۸	۴۲۶,۳۹۸
سود تعهدی سپرده های ارزی		۱,۶۳۲,۴۴۵	۱۵۸,۸۱۸	۱,۶۳۲,۴۴۵	۱۵۸,۸۱۸
حواله ارزی مشتریان	۴۰-۴	۷۳,۰۴۹,۳۶۱	۴۰,۴۲۳,۷۶۱	۸۰,۸۸۸,۲۶۹	۳۴,۶۲۰,۰۶۱
بستانکاران موقت - مرکز مبادلات ارز		۲۴,۶۲۱,۹۶۰	۰	۲۴,۶۲۱,۹۶۰	۰
بستانکاران موقت - عملیات ارزی مشتریان		۲۲,۱۹۷,۱۶۶	۶,۶۸۸,۰۴۶	۲۲,۱۹۷,۱۶۶	۶,۶۸۸,۰۴۶
بروات و اعتبارات اسنادی ارزی		۴,۸۰۵	۲,۸۵۶	۴,۸۰۵	۲,۸۵۶
مطالبات سهامداران بابت حق تقدم استفاده نشده		۴۰,۷۲۰	۴۲,۶۰۷	۴۰,۷۲۰	۴۲,۶۰۷
بستانکاران شتاب		۶۹۷,۱۵۳	۳۱۴,۳۷۸	۶۹۷,۱۵۳	۳۱۴,۳۷۸
بستانکاران کارت هدیه		۱,۸۷۷,۰۴۵	۱,۱۴۸,۳۵۱	۱,۸۷۷,۰۴۵	۱,۱۴۸,۳۵۱
بستانکاران کارمزد معوق ضمانتنامه		۲۳۸,۱۶۶	۱۰۶,۴۵۶	۲۳۸,۱۶۶	۱۰۶,۴۵۶
چکهای در جریان وصول		۳۷۰,۳۷۷	۳۳۲,۷۴۷	۳۷۰,۳۷۷	۳۳۲,۷۴۷
بستانکاران بن کارت		۱۵۱,۱۴۰	۱۱۴,۶۲۱	۱۵۱,۱۴۰	۱۱۴,۶۲۱
سپرده حسن انجام کار پیمانکاران		۳۶۲,۱۲۶	۳۱۰,۰۹۸	۲۹۷,۰۱۵	۲۵۵,۰۳۷
پیش دریافت فروش املاک		۹۴,۸۴۲	۳۴,۸۶۹	۹۴,۸۴۲	۳۴,۸۶۹
حسابها و اسناد پرداختنی شرکتهای گروه از شرکتها و اشخاص	۴۰-۵	۳۴,۰۹۰,۰۲۰	۵,۳۲۲,۳۵۱	۰	۰
بدهی به شرکتهای فرعی و وابسته		۵۶۷,۹۶۹	۲۳۲,۰۱۷	۳۸۹,۹۳۴	۱,۹۶۵,۷۹۷
بستانکاران بابت چکهای بین بانکی (رمزدار) فروخته شده		۱,۵۷۵,۹۸۰	۲,۲۷۷,۱۳۸	۱,۵۷۵,۹۸۰	۲,۲۷۷,۱۳۸
بستانکاران بابت عملیات شعب		۶۶۲,۰۸۱	۱,۹۹۳,۵۵۲	۶۶۲,۰۸۱	۱,۹۹۳,۵۵۲
سایر بدهی ها		۵,۵۶۱,۹۸۷	۱۰,۶۵۰,۸۴۶	۵,۵۶۱,۹۸۷	۱۰,۶۵۰,۸۴۶
جمع ذخایر و سایر پرداختنی ها		**۱۸۷,۹۷۱,۷۷۶**	**۷۶,۳۶۲,۸۵۱**	**۱۶۰,۴۹۹,۳۳۲**	**۶۶,۵۲۴,۰۲۱**

۴۰-۱- تسهیلات دریافتی از صندوق توسعه ملی در تاریخ صورت وضعیت مالی گروه و شرکت اصلی به شرح زیر است:

مبلغ دریافتی	۱۴۰۳							۱۴۰۲	
	نوع ارز	تاریخ دریافت	سررسید نهایی	تعداد اقساط	نرخ سود	مانده تسهیلات به ارز	مانده تسهیلات	مانده تسهیلات به ارز	مانده تسهیلات
					درصد		میلیون ریال		میلیون ریال
تسهیلات ارزی									
	یورو	۱۳۹۹/۱۱/۲۳	۱۴۰۷/۰۹/۰۸	۹	۶	۰	۰	۳۲,۲۷۶	۱۴,۱۲۸
جمع تسهیلات دریافتی از صندوق توسعه ملی							-		**۱۴,۱۲۸**

موسسه حسابرسی آزمون پرداز
گزارش حسابرسی

۴۰-۲- وضعیت رسیدگی مالیات مفاد ماده ۱۷ قانون رفع موانع تولید به شرح جدول زیر می باشد:

عملکرد سال	موضوع مالیات	برگ مطالبه	مالیات تعدیل شده در دادرسی مالیاتی / برگ قطعی	مالیات پرداخت شده	توضیحات
۱۳۹۸	بند ب	۴۲۳,۶۳۴	۰	۰	اخذ رای شورای عالی مالیاتی له بانک و ارجاع به هیات همعرض
	بند پ	۴۲,۵۳۱	۰	۰	اعتراض به هیات حل اختلاف مالیاتی بدوی
۱۳۹۹	بند ب	۹۶۶,۳۹۶	۰	۰	اخذ رای شورای عالی مالیاتی له بانک و ارجاع به هیات همعرض
	بند پ	۰	۰	۰	قطعی شده
۱۴۰۰	بند ب	۱,۴۴۵,۲۲۵	۰	۰	اخذ رای شورای عالی مالیاتی له بانک و ارجاع به هیات همعرض
	بند پ	۱۷,۱۱۵	۰	۱۷,۱۱۵	قطعی و تسویه شده

۴۰-۲-۱- بابت مالیات موضوع بند (ب) و (پ) قانون رفع موانع تولید سال‌های ۱۳۹۵ الی ۱۳۹۷ برگ قطعی صادر شده است. همچنین بابت مالیات موضوع بند (پ) قانون رفع موانع تولید سال‌های ۱۳۹۹ و ۱۴۰۰ نیز برگ قطعی صادر گردیده است.

۴۰-۲-۲- بابت مالیات موضوع بند (ب) قانون رفع موانع تولید سال‌های ۱۳۹۸، ۱۳۹۹ و ۱۴۰۰ به ترتیب مبالغ ۴۲۳،۶۳۴ میلیون ریال، ۹۶۶،۳۹۶ میلیون ریال و ۱،۴۴۵،۲۲۵ میلیون ریال از بانک مطالبه گردیده است. با اعتراض بانک به شورای عالی مالیاتی و صدور رای شورای مذکور مبنی بر نقض رای هیات حل اختلاف تجدیدنظر، پرونده سال‌های مذکور به هیات حل اختلاف مالیاتی همعرض ارجاع خواهد شد. بر اساس آرای مشابه انتظار می‌رود مالیات بند (ب) سال‌های ۱۳۹۸، ۱۳۹۹ و ۱۴۰۰ به ترتیب برابر با مبالغ ۳۶،۵۰۵ میلیون ریال، ۱۸۷،۸۵۴ میلیون ریال و ۸۸۸،۰۸۷ میلیون ریال تعیین گردد. بابت مالیات بند (پ) قانون رفع موانع تولید سال ۱۳۹۸ و ۱۴۰۰ به ترتیب مبالغ ۴۲،۵۳۱ میلیون ریال و ۱۷،۱۱۵ میلیون ریال از بانک مطالبه گردید که بانک نسبت به مالیات مطالبه شده سال ۱۳۹۸ اعتراض نموده که فرآیند دادرسی آن در جریان بوده و مالیات سال ۱۴۰۰ پرداخت شده است. ضمناً بابت سال ۱۳۹۹ نیز به دلیل مشمول نبودن بانک، مالیات قطعی شده برابر با صفر می‌باشد ضمناً در خصوص سال‌های ۱۴۰۱، ۱۴۰۲ و ۱۴۰۳ نیز از آنجائیکه مطابق جزء ۲-۶ بند ۲ ماده ۸ قانون برنامه هفتم پیشرفت جمهوری اسلامی ایران، بانک تا پایان سال سوم برنامه (سال ۱۴۰۵) فرصت واگذاری دارایی‌های مازاد خود را دارد که در این صورت سازمان امور مالیاتی کشور مکلف است اخذ مالیات موضوع بندهای (ب) و (پ) ماده ۱۷ قانون رفع موانع تولید رقابت‌پذیر و ارتقای نظام مالی کشور را تعلیق نماید.

۴۰-۲-۳- براساس ماده ۴ قانون جهش تولید مسکن مصوب سال ۱۴۰۰، بانک‌ها و مؤسسات اعتباری مکلفند حداقل ۲۰ درصد از تسهیلات پرداختی نظام بانکی در هر سال را به بخش مسکن اختصاص دهند. براساس دستورالعمل اجرایی اعطای تسهیلات احداث و نوسازی مسکن به شماره ۲۷۱۴۹۶/۰۰ مورخ ۱۷ آذر ۱۴۰۰ بانک مرکزی ج.ا.ا، هرگونه تقاضا برای دریافت تسهیلات موضوع این دستورالعمل باید در سامانه خاصی که توسط وزارت راه و شهرسازی بدین منظور تعیین گردیده، ثبت و بانک‌ها مکلفند درخواست‌های مزبور را بررسی و در صورت واجد شرایط بودن متقاضی وفق مفاد دستورالعمل مزبور، نسبت به انعقاد قرارداد و پرداخت تسهیلات اقدام نمایند. به‌علاوه طبق مفاد ماده ۱۲ دستورالعمل یاد شده و تبصره ماده مزبور در صورت عدم رعایت شرایط مقرر در این دستورالعمل که جهت اعطای تسهیلات ضروری شناخته می‌شود، سازمان امور مالیاتی در قالب بودجه سنواتی، مالیاتی برابر با ۲۰ درصد تعهد انجام نشده، از بانک عامل اخذ خواهد نمود. لیکن، سازمان امور مالیاتی بدون در نظر گرفتن ضوابط مقرر در دستورالعمل یاد شده و صرفاً براساس میزان تسهیلات تعیین شده توسط بانک مرکزی ج.ا.ا، طبق تبصره ۵ ماده ۴ قانون مزبور برای سال اول اجرای قانون تا تاریخ ۳۰ شهریور ۱۴۰۱، بانک را مشمول مالیات دانسته و براساس برگ قطعی صادره، مبلغ ۲۱،۰۰۰ میلیارد ریال مالیات از بانک مطالبه نموده است. بانک در این‌خصوص به شورای عالی مالیاتی اعتراض نمود که برابر با رای صادره، رای هیات حل اختلاف تجدیدنظر نقض و پرونده به هیات حل اختلاف مالیاتی همعرض ارجاع گردیده است. ضمناً سازمان امور مالیاتی مجدداً بدون در نظر گرفتن ضوابط مقرر، برای سال دوم اجرای قانون از تاریخ ۱۴۰۱/۰۷/۰۱ الی ۱۴۰۲/۰۶/۳۱ و سال سوم اجرای قانون از تاریخ ۱۴۰۲/۰۷/۰۱ الی ۱۴۰۳/۰۶/۳۱ بانک را مشمول مالیات دانسته و به ترتیب مبالغ ۲۷،۰۰۰ میلیارد ریال و ۲۶،۹۸۴ میلیارد ریال از بانک مطالبه نموده است که با توجه به رای صادره در پرونده مشابه سال اول اجرای قانون، مبلغ مذکور در مراجع دادرسی تعدیل خواهد شد. با عنایت به اینکه بانک نسبت به انجام تکالیف قانونی خود وفق بند ۳ مصوبه سیزدهمین جلسه شورای عالی مسکن، از این بابت بدهی مالیاتی قابل تصور نیست.

۴۰-۳- طبق مصوبه مورخ ۱۳۹۶/۰۲/۳۰ هیات وزیران در خصوص اصلاح آیین نامه میزان و نحوه حق عضویت صندوق ضمانت سپرده ها براساس نامه شماره ۲۸۵/۱۱/۹۹ مورخ ۳ اسفند ۱۳۹۹ صندوق ضمانت سپرده‌ها و بخشنامه شماره ۶۸۴۶۹/۹۶ مورخ ۷ خرداد ۱۳۹۶ بانک مرکزی و راهنمای نحوه محاسبه به شماره ۱۰۰۹۹۸/ت ۴۸۳۶۷ هـ مورخ ۱۳۹۲/۰۵/۰۲ هیات وزیران و نیز بر اساس اصلاحیه جدید صندوق حق عضویت اولیه و حق عضویت سالانه برای سالهای ۱۳۹۲ الی ۱۴۰۲ در وجه صندوق پرداخت و برای سال مالی منتهی به ۳۰ اسفند ۱۴۰۳، در حسابها ذخیره منظور گردیده است.

۴۰-۴- حواله های ارزی مشتریان عمدتاً تا تاریخ تهیه صورتهای مالی تسویه شده است.

۴۰-۵- عمدتاً بابت مبلغ ۱۸،۴۶۲،۰۷۷ میلیون ریال مانده حساب کارگزاران شرکت صرافی کارآفرین مربوط به صدور حوالجات ارزی درخواستی مشتریان بانک کارآفرین توسط کارگزاری صرافی می باشد که بر اساس قراردادهای فی مابین و در تاریخ صورت وضعیت مالی به حساب ایشان کارگزاری نشده بود، لیکن تا تاریخ تهیه صورتهای مالی بخش عمده آن تسویه شده است. همچنین مبلغ ۱۰،۱۶۶،۹۴۴ میلیون ریال بابت بدهی شرکت کارگزاری کارآفرین به اتاق پایاپای سپرده گذاری مرکزی می باشد که ظرف مدت دو روز کاری تسویه گردیده است.

۴۱- ذخیره مزایای پایان خدمت و تعهدات بازنشستگی کارکنان

	یادداشت	گروه		شرکت اصلی				
		۱۴۰۳	۱۴۰۲	۱۴۰۳			۱۴۰۲	
		ذخیره مزایای پایان خدمت	ذخیره مزایای پایان خدمت	ذخیره مزایای پایان خدمت	ذخیره تعهدات بازنشستگی کارکنان	جمع	ذخیره مزایای پایان خدمت	ذخیره تعهدات بازنشستگی کارکنان	جمع
		میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال
مانده در ابتدای سال		۳,۹۱۴,۹۳۹	۲,۸۹۹,۹۶۹	۳,۶۴۵,۱۱۵	۰	۳,۶۴۵,۱۱۵	۲,۶۹۲,۳۰۴	۰	۲,۶۹۲,۳۰۴
ذخیره سنوات خدمت شرکت فرعی واگذار شده		۴,۷۱۵	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰
پرداخت شده طی سال		(۲۰۰,۸۲۵)	(۱۸۵,۹۶۸)	(۱۲۶,۱۷۳)	۰	(۱۲۶,۱۷۳)	(۱۱۸,۱۳۴)	۰	(۱۱۸,۱۳۴)
ذخیره تامین شده طی سال	۴۱-۱	۲,۱۳۸,۲۱۲	۱,۲۰۰,۹۳۸	۱,۹۳۱,۸۸۰	۰	۱,۹۳۱,۸۸۰	۱,۰۷۰,۹۴۶	۰	۱,۰۷۰,۹۴۶
مانده در پایان دوره		**۵,۸۵۷,۰۴۱**	**۳,۹۱۴,۹۳۹**	**۵,۴۵۰,۸۲۲**	**۰**	**۵,۴۵۰,۸۲۲**	**۳,۶۴۵,۱۱۵**	**۰**	**۳,۶۴۵,۱۱۵**

۴۱-۱- ذخیره بازخرید سنوات خدمت کارکنان بر اساس یک ماه آخرین حقوق و مزایای مستمر به ازای هر سال سنوات خدمت محاسبه گردیده است.

موسسه حسابرسی آزمون پرداز
گزارش حسابرسی

۴۲- سرمایه

سرمایه بانک در بدو تاسیس مبلغ ۳۰.۰۰۰ میلیون ریال (شامل تعداد ۳۰ میلیون سهم به ارزش اسمی هر سهم ۱.۰۰۰ ریال با نام تمام پرداخت شده) بوده است که طی چند مرحله به شرح زیر به مبلغ ۶۰.۰۰۰.۰۰۰ میلیون ریال (شامل تعداد ۶۰.۰۰۰ میلیون سهم به ارزش اسمی هرسهم ۱.۰۰۰ ریال با نام تمام پرداخت شده) در پایان سال مالی منتهی به ۱۴۰۳/۱۲/۳۰ افزایش یافته است.

تاریخ ثبت افزایش سرمایه	درصد افزایش سرمایه	مبلغ افزایش سرمایه	مبلغ سرمایه جدید	محل افزایش سرمایه
	درصد	میلیون ریال	میلیون ریال	
۱۳۸۰/۰۵/۱۱	۲۳۳٪	۷۰,۰۰۰	۱۰۰,۰۰۰	مطالبات و آورده نقدی
۱۳۸۰/۱۰/۰۱	۱۰۰٪	۱۰۰,۰۰۰	۲۰۰,۰۰۰	مطالبات و آورده نقدی
۱۳۸۳/۰۸/۲۳	۷۵٪	۱۵۰,۰۰۰	۳۵۰,۰۰۰	آورده نقدی
۱۳۸۴/۰۷/۰۴	۱۰۰٪	۳۵۰,۰۰۰	۷۰۰,۰۰۰	مطالبات و آورده نقدی
۱۳۸۶/۰۹/۲۸	۵۰٪	۳۵۰,۰۰۰	۱,۰۵۰,۰۰۰	مطالبات و آورده نقدی
۱۳۸۷/۱۰/۰۲	۹۰٪	۹۵۰,۰۰۰	۲,۰۰۰,۰۰۰	مطالبات و آورده نقدی
۱۳۸۹/۰۷/۱۱	۵۰٪	۱,۰۰۰,۰۰۰	۳,۰۰۰,۰۰۰	مطالبات و آورده نقدی
۱۳۹۰/۰۶/۲۰	۵۰٪	۱,۵۰۰,۰۰۰	۴,۵۰۰,۰۰۰	مطالبات و آورده نقدی
۱۳۹۱/۰۷/۰۱	۶۱٪	۲,۷۵۰,۰۰۰	۷,۲۵۰,۰۰۰	مازاد تجدید ارزیابی و سود انباشته
۱۳۹۳/۰۳/۰۷	۱۷٪	۱,۲۵۰,۰۰۰	۸,۵۰۰,۰۰۰	مطالبات و آورده نقدی
۱۳۹۹/۰۷/۱۶	۲۱۶٪	۱۸,۳۴۲,۹۸۶	۲۶,۸۴۲,۹۸۶	مازاد تجدید ارزیابی و سایر اندوخته ها
۱۴۰۰/۰۸/۰۳	۴۷٪	۱۲,۶۵۷,۰۱۴	۳۹,۵۰۰,۰۰۰	مطالبات و آورده نقدی
۱۴۰۱/۱۱/۲۳	۱۶٪	۶,۵۰۰,۰۰۰	۴۶,۰۰۰,۰۰۰	سود انباشته و سایر اندوخته ها
۱۴۰۲/۱۲/۲۶	۸.۷٪	۴,۰۰۰,۰۰۰	۵۰,۰۰۰,۰۰۰	سود انباشته و سایر اندوخته ها
۱۴۰۳/۰۹/۲۴	۲۰.۰٪	۱۰,۰۰۰,۰۰۰	۶۰,۰۰۰,۰۰۰	سود انباشته و سایر اندوخته ها

۴۲-۱- ترکیب سهامداران در تاریخ صورت وضعیت مالی به شرح زیر است:

۱۴۰۳			۱۴۰۲	
تعداد سهام	درصد مالکیت		تعداد سهام	درصد مالکیت
	درصد			درصد
یک درصد و بالاتر		**یک درصد و بالاتر**		
اشخاص حقوقی		**اشخاص حقوقی**		
۵,۷۷۲,۰۱۶,۸۰۴	۹.۶٪	شرکت سرمایه گذاری صباتامین(سهامی عام)	۵,۵۷۷,۸۲۲,۹۱۵	۱۱.۲٪
۵,۵۰۸,۷۹۵,۸۹۹	۹.۲٪	شرکت گروه سرمایه گذاری تدبیر(سهامی خاص)	۳,۸۸۸,۶۴۳,۴۰۶	۷.۸٪
۴,۶۶۶,۳۷۲,۰۸۷	۷.۸٪	شرکت بیمه کارآفرین(سهامی عام)	۳,۷۱۵,۹۳۰,۶۶۷	۷.۴٪
۴,۰۸۸,۸۹۸,۴۱۷	۶.۸٪	شرکت نگین گنجینه ایرانیان(سهامی خاص)	۲,۴۹۹,۹۹۹,۹۵۸	۵.۰٪
۲,۹۹۹,۹۹۹,۹۴۹	۵.۰٪	شرکت مهرآفرینان دوران(سهامی خاص)	۲,۴۹۹,۹۹۹,۹۵۷	۵.۰٪
۲,۹۹۹,۹۹۹,۹۴۸	۵.۰٪	شرکت ایده گستردوراندیش(سهامی خاص)	۲,۴۹۹,۹۹۹,۹۵۱	۵.۰٪
۲,۹۹۹,۹۹۹,۹۴۱	۵.۰٪	شرکت توسعه اقتصاد فردا(سهامی خاص)	۲,۴۹۹,۹۹۴,۰۷۴	۵.۰٪
۲,۹۹۹,۹۹۲,۸۸۸	۵.۰٪	شرکت فراز و فرود اقتصاد آینده(سهامی خاص)	۲,۳۴۴,۲۳۹,۳۴۳	۴.۷٪
۲,۸۱۳,۰۸۷,۲۱۱	۴.۷٪	صندوق سرمایه گذاری اب سبدگردانی بانک کارآفرینFM	۲,۰۸۵,۵۷۸,۱۷۱	۴.۲٪
۱,۱۳۴,۳۲۵,۱۵۲	۱.۹٪	شرکت پدیده آفرین شفق(سهامی خاص)	۹۴۵,۲۷۰,۹۶۰	۱.۹٪
۹۵۲,۰۵۴,۹۳۶	۱.۶٪	شرکت سرزمین پهناورمهر(سهامی خاص)	۷۹۳,۳۷۹,۱۱۴	۱.۶٪
۷۷۱,۸۱۵,۵۷۶	۱.۳٪	موسسه رفاه و تامین آتیه امید	۷۲۳,۲۴۸,۰۴۷	۱.۴٪
۵۹۹,۲۹۵,۱۵۷	۱.۰٪	شرکت گروه مالی پارسیان (سهامی خاص)	۴۹۹,۴۱۲,۶۳۱	۱.۰٪
۵۹۸,۸۰۰,۰۰۰	۱.۰٪			
۳۸,۹۰۵,۴۵۳,۹۶۵	**۶۴.۸٪**		**۳۰,۵۷۳,۵۱۹,۱۹۴**	**۶۱.۱٪**
اشخاص حقیقی (۷ سهامدار)	۱۷٪	**اشخاص حقیقی (۷ سهامدار)**	۸,۵۲۳,۴۸۲,۹۶۹	۱۷.۰٪
سایرین (کمتر از یک درصد)		سایرین (کمتر از یک درصد)		
اشخاص حقوقی (تعداد ۱۰۴ سهامدار)	۶.۲٪	اشخاص حقوقی (تعداد ۱۰۷ سهامدار)	۴,۰۳۴,۱۰۳,۰۳۳	۸.۱٪
اشخاص حقیقی (تعداد ۱۲,۷۱۰ سهامدار)	۱۲.۰٪	اشخاص حقیقی (تعداد ۱۷,۹۹۵ سهامدار)	۶,۸۶۸,۸۹۴,۸۰۴	۱۳.۷٪
جمع	**۱۰۰٪**	**جمع**	**۵۰,۰۰۰,۰۰۰,۰۰۰**	**۱۰۰٪**

موسسه حسابرسی آزمون پرداز
گزارش حسابرسی

۴۲-۲- صورت تطبیق تعداد سهام اول دوره و پایان سال:

	۱۴۰۳	۱۴۰۲
	تعداد سهام	تعداد سهام
مانده ابتدای سال	۵۰,۰۰۰,۰۰۰,۰۰۰	۴۶,۰۰۰,۰۰۰,۰۰۰
افزایش سرمایه از محل سود انباشته و سایر اندوخته ها	۱۰,۰۰۰,۰۰۰,۰۰۰	۴,۰۰۰,۰۰۰,۰۰۰
مانده پایان سال	۶۰,۰۰۰,۰۰۰,۰۰۰	۵۰,۰۰۰,۰۰۰,۰۰۰

۴۲-۳- سهام بانک در مالکیت واحدهای فرعی و وابسته

	۱۴۰۳		۱۴۰۲	
واحدهای فرعی و وابسته	تعداد سهام	درصد مالکیت	تعداد سهام	درصد مالکیت
		درصد		درصد
گروه مالی کارآفرین	-	۰٪	۳۶,۸۳۵,۸۸۸	۰.۰۷٪
جمع	-	۰٪	**۳۶,۸۳۵,۸۸۸**	**۰.۰۷۴٪**

۴۲-۴- نسبت کفایت سرمایه بانک در تاریخ صورت وضعیت مالی معادل ۸,۸۲٪ می‌باشد که این نسبت بر مبنای الزامات ابلاغی بانک مرکزی ج.ا.ا. حداقل معادل ۸ درصد تعیین گردیده است. بنابراین این بانک در تاریخ صورت وضعیت مالی حداقل نسبت کفایت سرمایه را احراز نموده است. اطلاعات تفصیلی در این خصوص به شرح یادداشت شماره ۷-۵۹ (مدیریت سرمایه) افشاء گردیده است.

۴۲-۵- با توجه به احراز حداقل نسبت کفایت سرمایه، پیامدی برای بانک وجود نخواهد داشت.

موسسه حسابرسی آزمون پرداز
گزارش حسابرسی

۴۳- افزایش سرمایه در جریان

در تاریخ ۱۴۰۳/۱۲/۳۰، افزایش سرمایه در جریان در بانک وجود نداشته است.

۴۴- صرف سهام

در تاریخ ۱۴۰۳/۱۲/۳۰، صرف سهام در بانک و شرکتهای تابعه آن، مورد نداشته است.

۴۵- اندوخته قانونی

	یادداشت	گروه		شرکت اصلی	
		۱۴۰۳	۱۴۰۲	۱۴۰۳	۱۴۰۲
		میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال
مانده در ابتدای سال		۱۳,۱۹۱,۸۱۶	۱۰,۳۲۶,۱۱۷	۱۲,۷۴۰,۲۱۰	۹,۹۵۹,۰۸۶
انتقال از سود قابل تخصیص	۴۵-۱	۶,۳۰۷,۶۸۶	۲,۸۶۵,۶۹۹	۶,۲۲۰,۶۴۵	۲,۷۸۱,۱۲۴
مانده در پایان سال		**۱۹,۴۹۹,۵۰۲**	**۱۳,۱۹۱,۸۱۶**	**۱۸,۹۶۰,۸۵۵**	**۱۲,۷۴۰,۲۱۰**

۴۵-۱- طبق مفاد بند الف ماده ۳۳ قانون پولی و بانکی و ماده ۱۰۸ اساسنامه بانک، معادل ۱۵ درصد سود خالص هر سال پس از کسر زیان‌های وارده در سال‌های قبل به عنوان اندوخته قانونی در نظر گرفته می‌شود. منظور نمودن اندوخته قانونی تا زمانی که معادل سرمایه بانک شود، الزامی بوده و پس از آن اختیاری می‌باشد.

۴۶- سایر اندوخته ها

	یادداشت	گروه		شرکت اصلی	
		۱۴۰۳	۱۴۰۲	۱۴۰۳	۱۴۰۲
		میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال
مانده در ابتدای سال		۷,۵۸۹,۶۸۴	۱,۶۱۱,۳۰۱	۷,۱۳۵,۸۰۷	۱,۱۸۶,۱۰۲
کاهش		(۱۲۹,۸۹۶)	(۱,۱۸۶,۱۰۲)	۰	(۱,۱۸۶,۱۰۲)
افزایش		۳,۴۹۰,۲۲۲	۰	۰	۰
انتقال از سود قابل تخصیص	۴۶-۱	(۷,۱۳۵,۸۰۷)	۷,۱۶۴,۴۸۵	(۷,۱۳۵,۸۰۷)	۷,۱۳۵,۸۰۷
مانده در پایان سال		**۳,۸۱۴,۲۰۳**	**۷,۵۸۹,۶۸۴**	**۰**	**۷,۱۳۵,۸۰۷**

۴۶-۱- به شرح توضیحات یادداشت شماره ۱۱-۷ صورتهای مالی، مطابق بخشنامه یاد شده نرخ اعلامی صرفا" مبنای تهیه صورتهای مالی بوده و سود ناشی از تسعیر داراییها و بدهیهای ارزی در پایان سال جاری و سال مالی قبل به عنوان سود قابل تقسیم نخواهد شد. بانکها و موسسات اعتباری مکلفند سود مزبور را در حساب معین جداگانه ای ذیل سرفصل حساب سایر اندوخته ها نگهداری نمایند. اندوخته یاد شده با رعایت مقررات قانونی، قابل تقسیم بین سهامداران نبوده و بانک یا موسسه اعتباری می تواند پس از اخذ مجوز از بانک مرکزی ج.ا.ا تمام یا بخشی از آن را به حساب افزایش سرمایه خود منظور نماید.

۴۷- مازاد تجدید ارزیابی دارایی ها

	گروه		شرکت اصلی	
	۱۴۰۳	۱۴۰۲	۱۴۰۳	۱۴۰۲
	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال
مازاد تجدید ارزیابی دارایی ها	۱,۵۶۲,۹۱۰	۱,۵۶۲,۹۱۰	۹۵۳	۹۵۳
جمع	**۱,۵۶۲,۹۱۰**	**۱,۵۶۲,۹۱۰**	**۹۵۳**	**۹۵۳**

* مازاد تجدید ارزیابی دارایی های گروه مربوط به شرکت اصلی و تجدید ارزیابی صورت گرفته در دارایی های شرکت وابسته (بیمه کارآفرین) با توجه به شناسایی روش ارزش ویژه در صورتهای مالی تلفیقی می باشد.

مازاد تجدید ارزیابی دارایی ها در شرکت اصلی به شرح زیر است:

	۱۴۰۳			۱۴۰۲
تاریخ	مبلغ مازاد تجدید ارزیابی دارایی ها	افزایش سرمایه	مانده مازاد تجدید ارزیابی دارایی ها	مانده مازاد تجدید ارزیابی دارایی ها
	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال
دارایی های ثابت مشهود				
۱۳۹۰/۱۲/۲۰	۲,۰۴۳,۵۹۷	(۲,۰۰۰,۰۰۰)	۴۳,۵۹۷	۴۳,۵۹۷
۱۳۹۹/۰۶/۳۱	۱۶,۳۶۶,۴۲۰	(۱۶,۴۰۹,۰۶۳)	(۴۲,۶۴۴)	(۴۲,۶۴۴)
	۱۸,۴۱۰,۰۱۶	**(۱۸,۴۰۹,۰۶۳)**	**۹۵۳**	**۹۵۳**
سرمایه گذاری های بلند مدت				
	۰	۰	۰	۰
جمع	**۱۸,۴۱۰,۰۱۶**	**(۱۸,۴۰۹,۰۶۳)**	**۹۵۳**	**۹۵۳**

موسسه حسابرسی آزمون پرداز
گزارش حسابرسی

۴۸- سهام خزانه

طبق ماده ۲۸ قانون رفع موانع تولید رقابت پذیر و ارتقای نظام مالی کشور، شرکت می تواند بر اساس میزان سهام شناور، تا سقف ۱۰٪ از سهام خود را خریداری و تحت عنوان سهام خزانه در شرکت نگهداری کنند. خرید و فروش سهام خزانه طبق آیین نامه و دستور العمل اجرایی خرید، نگهداری و عرضه سهام خزانه صورت می گیرد. شرکت نسبت به سهام خزانه، فاقد حق رای در مجامع بوده و حق تقدم در خرید سهام جدید را ندارد و در زمان انحلال حق دریافت هیچگونه دارایی ندارد.

گروه

شرح	۱۴۰۳				۱۴۰۲	
	تعداد	مبلغ	صرف سهام ناشی از فروش	کسر سهام ناشی از فروش	تعداد	مبلغ
		میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال		میلیون ریال
خرید	۱,۳۷۳,۵۹۲,۲۲۵	(۳,۵۷۶,۸۲۲)	۰	۰	۱,۷۶۴,۳۸۲,۱۸۰	(۴,۲۶۴,۶۸۳)
فروش	(۳۵,۴۹۶,۰۰۰)	۷۰,۱۰۷	۰	۰	(۵۶,۱۲۹,۴۱۱)	۱۷۰,۴۷۹
افزایش سرمایه	۶۷۲,۳۹۰,۶۰۸	۰	۰	۰	۸۵,۷۶۶,۷۰۰	۰
خالص خرید (فروش) طی سال	۲,۰۱۰,۴۸۶,۸۳۳	(۳,۵۰۶,۷۱۴)	۰	۰	۱,۷۹۴,۰۱۹,۴۶۹	(۴,۰۹۴,۲۰۴)
مانده در ابتدای سال	۲,۰۸۵,۵۷۸,۱۷۱	(۴,۷۹۷,۳۱۰)			۲۹۱,۵۵۸,۷۰۲	(۷۰۳,۱۰۶)
مانده در پایان سال	**۴,۰۹۶,۰۶۵,۰۰۴**	**(۸,۳۰۴,۰۲۵)**			**۲,۰۸۵,۵۷۸,۱۷۱**	**(۴,۷۹۷,۳۱۰)**

شرکت اصلی

شرح	۱۴۰۳				۱۴۰۲	
	تعداد	مبلغ	صرف سهام ناشی از فروش	کسر سهام ناشی از فروش	تعداد	مبلغ
		میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال		میلیون ریال
خرید	۱,۳۷۳,۵۹۲,۲۲۵	(۳,۵۷۶,۸۲۲)	۰	۰	۱,۷۶۴,۳۸۲,۱۸۰	(۴,۲۶۴,۶۹۱)
فروش	(۳۵,۴۹۶,۰۰۰)	۲۲۰,۴۱۱	۰	۰	(۵۶,۱۲۹,۴۱۱)	۱۷۰,۴۷۹
افزایش سرمایه	۶۶۰,۹۲۵,۳۶۵	۰	۰	۰	۸۱,۱۸۰,۶۰۳	۰
خالص خرید (فروش) طی سال	۱,۹۹۹,۰۲۱,۵۹۰	(۳,۳۵۶,۴۱۰)	۰	۰	۱,۷۸۹,۴۳۳,۳۷۲	(۴,۰۹۴,۲۱۲)
مانده در ابتدای سال	۲,۰۲۸,۲۵۱,۹۵۸	(۴,۶۵۰,۷۴۵)			۲۳۸,۸۱۸,۵۸۶	(۵۵۶,۵۳۳)
مانده در پایان سال	**۴,۰۲۷,۲۷۳,۵۴۸**	**(۸,۰۰۷,۱۵۵)**			**۲,۰۲۸,۲۵۱,۹۵۸**	**(۴,۶۵۰,۷۴۵)**

۴۹- صرف سهام خزانه

شرح	گروه				شرکت اصلی			
	۱۴۰۳		۱۴۰۲		۱۴۰۳		۱۴۰۲	
	تعداد	مبلغ	تعداد	مبلغ	تعداد	مبلغ	تعداد	مبلغ
		میلیون ریال		میلیون ریال		میلیون ریال		میلیون ریال
مانده در ابتدای سال	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰
سود حاصل از فروش	۰	۰	۰	۹,۹۱۴	۰	۰	۰	۹,۹۱۴
مانده در پایان سال	–	**۰**	**۰**	**۹,۹۱۴**	**۰**	**۰**	–	**۹,۹۱۴**

۴۹-۱- حقوق سهامداران فاقد کنترل

	گروه	
	۱۴۰۳	۱۴۰۲
	میلیون ریال	میلیون ریال
سرمایه	۶۹۰,۳۷۱	۱,۱۰۶,۹۹۰
اندوخته قانونی و سایر اندوخته ها	۹۰,۱۶۴	۱۰۹,۵۴۱
سود انباشته	۴,۸۱۶,۹۱۴	۲,۳۶۱,۱۰۹
حقوق سهامداران فاقد کنترل	**۵,۵۹۷,۴۴۹**	**۳,۵۷۷,۶۴۰**

۵۰- اصلاح اشتباهات، تغییر در رویه های حسابداری و تجدید طبقه‌بندی

۵۰-۱- اصلاح اشتباهات :

در سال مورد گزارش اصلاح اشتباهاتی بابت سال های گذشته وجود نداشته است.

۵۰-۲- تغییر در رویه های حسابداری:

در سال مورد گزارش، تغییر در رویه های حسابداری وجود نداشته است.

۵۰-۳- تجدید طبقه بندی :

طبق ویرایش ششم صورتهای مالی نمونه بانک مرکزی، ابلاغی فروردین ۱۴۰۱ و بخشنامه شماره ۰۲/۱۵۴۸۸۲ به تاریخ ۱۴۰۲/۰۶/۳۰، تغییراتی در صورتهای مالی وجود نداشته است.

موسسه حسابرسی آزمون پرداز
گزارش حسابرسی

۵۱- نقد حاصل از عملیات

	گروه		شرکت اصلی	
	۱۴۰۳	۱۴۰۲	۱۴۰۳	۱۴۰۲
	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال
سود خالص	۴۶,۲۴۲,۲۱۰	۱۹,۹۸۹,۲۱۳	۴۱,۴۷۰,۹۶۵	۱۸,۵۴۰,۸۲۸
تعدیلات				
هزینه استهلاک	۲,۱۰۴,۰۳۹	۱,۴۷۱,۸۸۵	۱,۹۱۹,۲۹۰	۱,۲۵۹,۱۹۹
هزینه مالیات بر درآمد	۶,۲۳۳,۶۲۹	۱,۷۴۶,۰۲۲	۵,۰۴۹,۶۸۸	۵۷۲,۵۸۴
خالص افزایش ذخیره مزایای پایان خدمت و تعهدات بازنشستگی کارکنان	۱,۹۴۲,۱۰۲	۱,۰۱۴,۹۷۰	۱,۸۰۵,۷۰۶	۹۵۲,۸۱۲
خالص سایر درآمدهای غیرعملیاتی	(۱,۰۰۲,۷۵۷)	(۲۷۱,۵۶۹)	(۹۹۵,۵۶۴)	(۱۸,۳۵۳)
زیان (سود) ناشی از واگذاری سرمایه‌گذاری‌های مرتبط با فعالیت‌های غیربانکی	(۳,۹۱۰,۸۴۷)	(۱۲۶,۱۶۳)	۴۹,۸۱۲	(۱۲۶,۱۶۳)
سود سهام شرکت‌ها و واحدهای صندوق‌های سرمایه‌گذاری مرتبط با فعالیت‌های غیربانکی	(۱,۲۹۳,۴۶۸)	(۱,۱۶۶,۶۳۶)	(۶۰۳,۰۴۲)	(۲,۷۰۷,۱۵۷)
کاهش ارزش دارایی‌ها	۰	۱,۲۰۰,۰۰۰	۰	۰
زیان (سود) تسعیر ارز موجودی نقد	(۲۹۱,۹۲۸,۰۵۲)	(۹,۰۵۸,۲۰۱)	(۲۹۱,۶۶۶,۸۴۹)	(۹,۰۹۰,۳۴۱)
جمع	**(۲۸۷,۸۵۵,۳۵۴)**	**(۵,۱۸۹,۶۹۱)**	**(۲۸۴,۴۴۰,۹۵۸)**	**(۹,۱۵۷,۴۱۹)**
تغییرات در دارایی‌ها و بدهی‌های عملیاتی				
افزایش بدهی به بانک‌ها و سایر موسسات اعتباری غیربانکی به استثنای تسهیلات دریافتی	۴۵۷,۷۱۳,۸۰۸	۵۱۲,۹۵۵,۰۸۵	۴۵۴,۹۰۱,۱۴۱	۵۱۰,۱۹۲,۶۲۱
افزایش سپرده های مشتریان	۲۸۱,۴۷۶,۷۷۸	۱۲۷,۱۹۷,۲۷۸	۲۹۸,۷۷۴,۶۴۳	۱۲۷,۱۲۵,۷۲۷
افزایش حصه عملیاتی ذخایر و سایر پرداختنی‌ها	۱۱۱,۸۰۲,۴۳۷	۵۲,۷۸۳,۶۹۹	۹۳,۹۷۵,۳۱۱	۴۶,۹۹۸,۸۹۰
افزایش مطالبات از بانک‌ها و سایر موسسات اعتباری غیربانکی	(۳۸,۷۳۰,۹۰۶)	(۱۰,۹۳۶,۸۹۲)	(۳۸,۷۳۰,۹۰۶)	(۱۰,۹۳۶,۸۹۲)
افزایش تسهیلات اعطایی و مطالبات از اشخاص غیردولتی	(۳۴۳,۰۷۰,۶۱۰)	(۱۳۱,۳۳۵,۸۱۷)	(۳۵۳,۱۷۱,۲۴۰)	(۱۳۰,۷۲۸,۶۸۱)
افزایش سرمایه‌گذاری در سهام و سایر اوراق بهادار	(۲۱,۳۱۷,۳۲۸)	(۲۱,۳۵۹,۶۶۶)	(۲۱,۳۱۷,۳۲۸)	(۱۷,۷۰۷,۱۹۵)
کاهش (افزایش) مطالبات از شرکت‌های فرعی و وابسته	(۱,۸۶۶,۳۴۹)	(۵۸۷,۰۴۲)	(۱۲,۱۲۸,۶۹۶)	(۳,۹۹۸,۷۵۵)
افزایش حصه عملیاتی سایر دریافتنی‌ها	(۸۸,۱۶۲,۶۶۰)	(۱۷۱,۲۵۴,۷۱۵)	(۶۴,۶۱۶,۰۳۱)	(۱۶۲,۶۶۲,۰۵۹)
افزایش سپرده قانونی	(۲۸,۸۷۲,۷۷۵)	(۲۲,۷۸۳,۹۶۸)	(۲۸,۸۷۲,۷۷۵)	(۲۲,۷۸۳,۹۶۸)
کاهش (افزایش) حصه عملیاتی سایر دارایی‌ها	(۱۰,۵۶۱,۶۶۱)	۱,۸۵۳,۲۴۴	(۹,۶۰۷,۲۱۱)	۲,۰۸۵,۱۸۷
جمع	۳۱۸,۴۱۰,۷۳۵	۳۳۶,۵۳۱,۲۰۶	۳۱۹,۲۰۶,۹۰۹	۳۳۷,۵۸۴,۸۷۴
نقد حاصل از عملیات	**۷۶,۷۹۷,۵۹۱**	**۳۵۱,۳۳۰,۷۲۸**	**۷۶,۲۳۶,۹۱۶**	**۳۴۶,۹۶۸,۲۸۲**

موسسه حسابرسی آزمون پرداز
گزارش حسابرسی

۵۲- تغییرات حاصل از جریان های نقدی و تغییرات غیرنقدی در بدهی‌های حاصل از فعالیت‌های تامین مالی، مورد نداشته است.

۵۳- معاملات غیرنقدی

معاملات غیرنقدی طی سال به شرح زیر است:

	یادداشت	گروه		شرکت اصلی	
		۱۴۰۳	۱۴۰۲	۱۴۰۳	۱۴۰۲
		میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال
تملیک دارایی در قبال تسهیلات اعطایی	۵۳-۱	۳۸,۵۴۸,۷۷۱	۲,۲۹۲,۲۳۵	۳۸,۵۴۸,۷۷۱	۲,۲۹۲,۲۳۵
تحصیل سهام در مقابل مطالبات		۰	۲۹,۸۹۶	۰	۰
تهاتر سود سهام پرداختنی با مطالبات از سهامداران		۰	۷۴۰	۰	۰
جمع مبادلات غیرنقدی		**۳۸,۵۴۸,۷۷۱**	**۲,۳۲۲,۸۷۱**	**۳۸,۵۴۸,۷۷۱**	**۲,۲۹۲,۲۳۵**

۵۳-۱- در سال مالی مورد گزارش دارایی‌های زیر به تملیک بانک درآمده است.

نوع دارایی تملیکی	نوع رابطه مشتری	مبلغ بدهی در زمان تملیک	ارزش کارشناسی دارایی تملیک شده	پرداختی توسط مشتری/ بخشودگی توسط بانک	پرداختی بابت مازاد ارزش کارشناسی دارایی تملیک شده	مانده بدهی پس از تملیک
		میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال
ملک مسکونی	مشتری غیر مرتبط	۱۹,۰۰۶,۴۴۵	(۲۳,۵۹۴,۴۱۹)	۰	۴,۸۹۲,۴۵۱	۳۰۴,۴۷۶
ملک تجاری/ مسکونی	مشتری غیر مرتبط	۲۳,۳۲۱	(۲۳,۳۲۱)	۰	۰	۰
زمین	مشتری غیر مرتبط	۱۵,۰۳۰	(۱۵,۰۳۰)	۰	۰	۰
اداری	مشتری غیر مرتبط	۱۰,۲۷۱,۷۴۵	(۹,۸۹۵,۲۳۹)	۰	۰	۳۷۶,۵۰۶
تجاری	مشتری غیر مرتبط	۵,۳۸۱,۸۹۲	(۵,۰۲۰,۷۶۲)	۰	۰	۳۶۱,۱۳۰
جمع		**۳۴,۶۹۸,۴۳۳**	**(۳۸,۵۴۸,۷۷۱)**	**۰**	**۴,۸۹۲,۴۵۱**	**۱,۰۴۲,۱۱۳**

موسسه حسابرسی آزمون پرداز
گزارش حسابرسی

۵۴- اقلام زیر خط

۵۴-۱- تعهدات بابت اعتبار اسنادی ارزی و ریالی

۵۴-۱-۱- صورت وضعیت تعهدات بانک بابت اعتبارات اسنادی ارزی به شرح زیرمی باشد:

شرکت اصلی و گروه

نوع ارز	مانده در ابتدای سال			گشایش (یا افزایش تعهد) شده طی سال			واریز (ابطال) شده طی سال			اثر تغییرات نرخ طی سال	مانده در پایان سال		
	تعداد	مبلغ ارزی	معادل ریالی	تعداد	مبلغ ارزی	معادل ریالی	تعداد	مبلغ ارزی	معادل ریالی	معادل ریالی	تعداد	مبلغ ارزی	معادل ریالی
			میلیون ریال			میلیون ریال			میلیون ریال	میلیون ریال			میلیون ریال
دیداری													
یوان چین	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰
یورو	۰	۰	۰	۱۰	۲,۸۹۸,۵۱۸	۱,۴۷۳,۶۸۸	۰	۰	۰	۶۸۲,۹۱۴	۱۰	۲,۸۹۸,۵۱۸	۲,۱۵۶,۶۰۲
جمع دیداری			**۰**			**۱,۴۷۳,۶۸۸**			**۰**	**۶۸۲,۹۱۴**			**۲,۱۵۶,۶۰۲**
مدت دار													
یوان چین	۱	۳۴۰,۳۲۰	۱۹,۰۰۸	۰	۰	۰	۱	۳۴۰,۳۲۰	۲۱,۹۸۰	۲,۹۷۲	۰	۰	۰
جمع مدت دار			**۱۹,۰۰۸**			**۰**			**۲۱,۹۸۰**	**۲,۹۷۲**			**۰**
جمع			**۱۹,۰۰۸**			**۱,۴۷۳,۶۸۸**			**۲۱,۹۸۰**	**۶۸۵,۸۸۶**			**۲,۱۵۶,۶۰۲**

۵۴-۱-۲- تعهدات بانک بابت اعتبار اسنادی ریالی به شرح زیر می باشد:

شرکت اصلی و گروه

نوع اعتبار	مانده در ابتدای سال		گشایش شده طی سال		واریز (ابطال) شده طی سال		مانده در پایان سال	
	تعداد	میلیون ریال	تعداد	میلیون ریال	تعداد	میلیون ریال	تعداد	میلیون ریال
دیداری	۰	۰	۶	۲,۶۷۴,۵۵۲	۲	۷۲۸,۷۰۵	۴	۱,۹۴۵,۸۴۸
مدت دار	۴۱	۲,۷۵۶,۷۳۰	۷۸	۳۰,۴۹۴,۹۹۴	۶۵	۲۶,۳۵۲,۳۰۲	۵۴	۶,۸۹۹,۴۲۲
جمع		**۲,۷۵۶,۷۳۰**		**۳۳,۱۶۹,۵۴۶**		**۲۷,۰۸۱,۰۰۷**		**۸,۸۴۵,۲۷۰**

موسسه حسابرسی آرمون پرداز
گزارش حسابرسی

۵۴-۲- تعهدات بانک بابت ضمانت نامه های صادره ارزی و ریالی

۵۴-۲-۱- صورت وضعیت تعهدات بانک بابت ضمانت نامه های ارزی به شرح زیر می‌باشد:

	۱۴۰۳		۱۴۰۲	
	مبلغ ارزی	معادل ریالی	مبلغ ارزی	معادل ریالی
		میلیون ریال		میلیون ریال
یورو	۲۰,۴۷۳,۷۸۹	۱۵,۲۳۳,۲۳۶	۲۰,۰۵۶,۱۸۹	۸,۷۷۹,۲۷۶
درهم	۴,۰۰۰,۰۰۰	۷۴۱,۹۴۸	۴,۰۰۰,۰۰۰	۴۳۷,۷۱۶
شیلینگ تانزانیا	۰	۰	۱,۰۰۰,۰۰۰,۰۰۰	۱۵۸,۰۰۰
جمع تعهدات بانک بابت ضمانت نامه های ارزی		**۱۵,۹۷۵,۱۸۴**		**۹,۳۷۴,۹۹۲**

۵۴-۲-۲- تعهدات بانک بابت ضمانتنامه های صادره ریالی به شرح زیر است:

	شرکت اصلی و گروه	
	۱۴۰۳	۱۴۰۲
	میلیون ریال	میلیون ریال
تعهدات بابت ضمانتنامه های صادره	**۴۰۷,۹۳۱,۰۳۹**	**۲۹۴,۸۹۴,۴۷۳**

۵۴-۳- سایر تعهدات بانک به شرح زیر می‌باشد:

	شرکت اصلی و گروه	
	۱۴۰۳	۱۴۰۲
	میلیون ریال	میلیون ریال
تعهدات بابت تضمین اوراق مشارکت و سایر اوراق بهادار مشابه	۶۶,۱۵۲,۱۴۵	۶۶,۵۹۰,۷۶۷
تعهدات بابت کارت اعتباری	۵۵۵,۸۹۰	۰
تعهدات بابت تسهیلات بیمه وثایق	۴۷۸	۰
تعهدات بابت ضمانت نقد شوندگی صندوق‌های سرمایه گذاری با درآمد ثابت	۳۶,۳۰۹,۴۱۹	۸۰,۷۸۳,۴۰۸
تعهدات بابت قرارداد منعقده معاملات بانک	۴۹۲,۱۵۳	۱۱,۵۹۷,۵۹۰
جمع سایر تعهدات بانک	**۱۰۳,۵۱۰,۰۸۴**	**۱۵۸,۹۷۱,۷۶۶**

۵۴-۴- وجوه اداره شده و موارد مشابه به شرح زیر می‌باشد:

	شرکت اصلی و گروه	
	۱۴۰۳	۱۴۰۲
	میلیون ریال	میلیون ریال
تسهیلات اعطایی از محل وجوه اداره شده	۵۴۱,۳۴۲	۳۸۲,۸۸۷
جمع وجوه اداره شده و موارد مشابه	**۵۴۱,۳۴۲**	**۳۸۲,۸۸۷**

۵۴-۵- تعهدات ایجاد شده بابت اعتبارات اسنادی و ضمانتنامه‌ها به تفکیک نوع وثیقه

	شرکت اصلی و گروه	
	۱۴۰۳	۱۴۰۲
	میلیون ریال	میلیون ریال
سپرده	۳,۲۹۹,۰۸۳	۴۵,۶۳۲,۴۱۶
سهام پذیرفته شده در بورس اوراق بهادار	۳۶۰,۰۰۰	۰
زمین و ساختمان	۱۳,۱۱۰,۹۹۶	۷,۶۵۳,۶۲۵
چک و سفته	۴۰۵,۲۹۵,۷۳۸	۲۵۰,۲۳۲,۷۱۰
سایر	۱۲,۸۴۲,۲۷۷	۳,۵۲۶,۴۵۲
جمع تعهدات دارای وثیقه	۴۳۴,۹۰۸,۰۹۴	۳۰۷,۰۴۵,۲۰۳
تعهدات ایجاد شده بدون وثیقه	۰	۰
جمع تعهدات ایجاد شده بابت اعتبارات اسنادی و ضمانتنامه‌ها	**۴۳۴,۹۰۸,۰۹۴**	**۳۰۷,۰۴۵,۲۰۳**

موسسه حسابرسی آزمون پرداز
گزارش حسابرسی

۵۵- تعهدات سرمایه ای، بدهی‌های احتمالی و دارایی‌های احتمالی

۵۵-۱- تعهدات سرمایه‌ای ناشی از قراردادهای منعقده و مصوب در تاریخ صورت وضعیت مالی به شرح زیر است:

	شرکت اصلی	
	۱۴۰۳	۱۴۰۲
	میلیون ریال	میلیون ریال
بازسازی شعبه	۴۸۴	۰
خرید خودپرداز و چاپگر	۵۰۴,۶۹۰	۱۵۹,۸۱۷
خرید دوربین مداربسته	۱۰۱,۶۲۴	۱۰۱,۶۲۴
خرید شعبه	۱۲,۶۰۰	۱۲,۶۰۰
خرید نرم افزار	۵۱,۱۶۰	۰
خرید دیزل ژنراتور	۴۲,۲۲۰	۰
نظارت بر اجرای صحیح عملیات حفاظت الکترومغناطیس	۴۴۱	۰
خرید تجهیزات	۷۴,۴۸۱	۰
خرید خدمات چاپ کتاب و صحافی	۹۷,۲۱۷	۳۹۰,۸۸۵
پرداخت حق الزحمه خدمات چاپ کتاب و صحافی	۲۷,۴۸۵	۵۳,۸۲۹
عوارض شهرداری شعبه	۰	۲۱۳,۵۰۷
جمع	**۹۱۲,۴۰۲**	**۹۳۲,۲۶۲**

۵۵-۲- بدهی های احتمالی در تاریخ صورت وضعیت مالی به شرح زیر است:

۵۵-۲-۱- از بابت مالیات موضوع تبصره ۵ ماده ۴ قانون جهش تولید مسکن برای سال اول اجرای قانون، سازمان امور مالیاتی مبلغ ۲۱,۰۰۰ میلیارد ریال از بانک مطالبه نموده است. با توجه به اعتراض بانک، فرآیند دادرسی مالیاتی به منظور تعدیل مالیات یاد شده در جریان می باشد که تا تاریخ تهیه صورتهای مالی، نتیجه هیات حل اختلاف مالیاتی بدوی مشخص نگردیده است.

۵۵-۲-۲- مالیات حقوق و تکلیفی بانک تا پایان سال ۱۴۰۱ قطعی و پرداخت شده است.

۵۵-۲-۳- بانک تا تاریخ لازم الاجرا شدن قانون دائمی مالیات بر ارزش افزوده (۱۰/۱۰/۱۴۰۰) از نظام مالیات بر ارزش افزوده معاف بوده است. پس از تصویب قانون دائمی مالیات بر ارزش افزوده نیز عمده خدمات بانک همچنان معاف می‌باشد. تا تاریخ تهیه صورت‌های مالی صرفاً عملکرد سال ۱۴۰۱ بانک از این بابت مورد رسیدگی قرار گرفته که منجر به صدور برگ مطالبه به‌مبلغ ۴۰۰ میلیارد ریال گردیده است که با اعتراض بانک در هیات حل اختلاف بانکی مفتوح رسیدگی است که بخش عمده آن تعدیل خواهد گردید.

۵۵-۲-۴- مالیات عملکرد ، ارزش افزوده و بدهی های احتمالی شرکتهای گروه به شرح زیر می باشد :

شرکت کارگزاری کارآفرین :

مالیات عملکرد شرکت تا پایان سال ۱۴۰۲ قطعی و تسویه گردیده است. مالیات عملکرد سال مورد گزارش براساس سود ابرازی با توجه به اعمال معافیت های قانونی، ذخیره لازم در حساب ها منظور شده است.

شرکت ابنیه گستر کارآفرین:

مالیات عملکرد شرکت تاپایان سال ۱۴۰۰ قطعی وتسویه گردیده است. بابت سال مالی ۱۴۰۱ معادل مبلغ ۱۰,۳۲۵ میلیون ریال برگه تشخیص صادر شده است مورد اعتراض شرکت واقع شده که نتایج آن مشخص نشده است.بابت سال مالی ۱۴۰۲ اسناد و مدارک رسیدگی مالیات به سازمان امور مالیاتی ارائه شده است و تا تاریخ تهیه این گزارش برگه تشخیص صادر نگردیده است. همچنین بابت سال مورد گزارش با توجه به زیان عملیاتی ذخیره مالیات عملکردشناسایی نشده ولیکن بابت سود غیرعملیاتی ناشی از واگذاری املاک مبلغ ۲۱,۱۰۰ میلیون ریال مالیات برآوردی بابت نقل و انتقال محاسبه شده است. مالیات و عوارض بر ارزش افزوده، مالیات حقوق، عملکرد و ماده ۱۶۹ تا پایان سال ۱۴۰۰ قطعی و تسویه گردید. مضافا دفاتر شرکت از تاریخ تاسیس مورد رسیدگی سازمان تامین اجتماعی قرار نگرفته است. با توجه به رسیدگی سال مالی ۱۴۰۱، برگ تشخیص مالیات حقوق به مبلغ ۲,۰۲۹ میلیون ریال، برگ مطالبه جرائم موضوع ماده ۱۶۹ مکرر ق.م.م به مبلغ ۱۵۹ میلیون ریال، برگ مطالبه مالیات بر ارزش افزوده دوره بهار به مبلغ ۴۶ میلیون ریال، دوره تابستان به مبلغ ۳۹۹ میلیون ریال، دوره پاییز به مبلغ ۱,۸۱۳ میلیون ریالو دوره زمستان به مبلغ ۹,۳۶۰ میلیون ریال صادر گردیده شرکت مراتب اعتراض خود را اعلام و ثبت نموده و قبوض پرداختی بابت مالیات ارزش افزوده چهار دوره سال مذکور معادل ۱۰,۶۰۰ میلیون ریال در وجه سازمان امور مالیاتی پرداخت گردیده است.

شرکت صرافی کارآفرین:

مالیات عملکرد شرکت به استثنای سال ۱۳۹۶ تا پایان سال ۱۴۰۱ قطعی و تسویه شده است. برای عملکرد سال ۱۴۰۲ رسیدگی توسط سازمان امور مالیاتی گرفته و مبلغ ۵۲۵,۹۸۳ میلیون ریال مطالبه شده که با اعتراض شرکت پرونده هیات ماده ۲۳۸ رسیدگی که به مبلغ ۵۲۲,۷۳۹ میلیون ریال کاهش و قطعی و در جریان تسویه می باشد. برای عملکرد سال مالی مورد گزارش براساس مبالغ ابرازی و اعمال معافیتهای قانونی ، ذخیره لازم در حسابها منظور شده است. مالیات و عوارض برارزش افزوده تا پایان سال ۱۳۹۹ به استثنای سال ۱۳۹۶ قطعی و تسویه شده است . مالیات برارزش افزوده سال ۱۴۰۰تا ۱۴۰۱ نیز مورد رسیدگی قرار گرفته و از این بابت جمعا معادل مبلغ ۷۹ میلیارد ریال از شرکت مطالبه گردیده که به آن اعتراض و در جریان رسیدگی هیات حل اختلاف مالیاتی بدوی است.از بابت مالیات و عوارض ارزش افزوده سال مزبور و سال های قبل معادل ۱۱۱ میلیارد ریال ذخیره در حسابها منظور گردیده است. همچنین مالیات بر ارزش افزوده سال ۱۴۰۲ قطعی و تسویه شده است. مالیات حقوق ، تکلیفی و ماده ۱۶۹ مکرر ق.م.م تا سال ۱۴۰۲ رسیدگی و برگ قطعی برای آن صادر گردیده که ترتیب پرداخت آنها صورت گرفته است . برگ مطالبه جرایم موضوع ماده ۱۶۹مکرر سال ۱۴۰۰صادر که از این بابت جمعا معادل مبلغ ۱۹ میلیارد ریال از شرکت مطالبه گردیده و مورد اعتراض شرکت قرار گرفته و پرونده هیات حل اختلاف در حال رسیدگی می باشد. از بابت عملکرد سال ۱۳۹۶ برگ تشخیص متمم اظهار نامه ارزش افزوده و برگ متمم مطالبه جرایم موضوع ماده ۱۶۹ مکرر ق.م.م و برگ تشخیص متمم به ترتیب به مبالغ ۱۰,۰۲۱ و ۹۱۷ و ۲,۱۴۱ میلیون ریال صادر گردیده که مورد اعتراض شرکت قرار گرفته است و پرونده در جریان رسیدگی اداره امور مالیاتی می باشد. دفاتر شرکت درخصوص رعایت مقررات سازمان تامین اجتماعی از ابتدای شروع فعالیت درسال ۱۳۹۰تا کنون مورد رسیدگی سازمان تامین اجتماعی قرارنگرفته است.

موسسه حسابرسی آزمون پرداز
گزارش حسابرسی

شرکت گروه مالی بانک کارآفرین:

مالیات عملکرد سال های ۱۴۰۱ و ماقبل آن توسط سازمان امور مالیاتی رسیدگی شده است و تماما قطعی و پرداخت گریده است. کلیه درآمدهای سرمایه گذاری های این شرکت در سال ۱۴۰۲ و سال جاری تحت شمول کامل مفاد تبصره ۴ ماده ۱۰۵ و تبصره ۲ ماده ۱۴۳ قانون مالیاتهای مستقیم می باشند، که براساس مفاد این قوانین همه درآمدهای مرتبط با این اوراق معاف از مالیات می باشند. در خصوص درآمد های مربوط به نقل و انتقال املاک نیز ذخیره کافی در دفاتر لحاظ گردیده است.

۵۵-۳- دارایی های احتمالی شرکت به شرح زیر است:

در تاریخ صورت وضعیت مالی، بانک فاقد دارایی احتمالی می‌باشد.

۵۶- رویدادهای بعد از تاریخ صورت وضعیت مالی

رویدادهایی که در دوره بعد از تاریخ صورت وضعیت مالی تا تاریخ تایید صورت های مالی اتفاق افتاده و مستلزم افشا در صورتهای مالی بوده (طبق بخش پنجم ضوابط ناظر بر حداقل استانداردهای شفافیت و انتشار عمومی اطلاعات توسط موسسات اعتباری) به شرح زیر است:

۵۶-۱- هرگونه تغییر در سرمایه ثبتی

مورد ندارد.

۵۶-۲- تغییر در ترکیب اعضای هیئت مدیره و هیئت عامل

ترکیب اعضای هیئت مدیره و هیئت عامل، تغییری نداشته است.

۵۶-۳- تغییر مدیر عامل و رئیس هیئت مدیره

در سال مورد گزارش، مدیر عامل و رئیس هیئت مدیره، تغییری نداشته است.

۵۶-۴- مجازات‌های انتظامی و محدودیت‌های اعمال شده توسط بانک مرکزی در خصوص بانک

مورد ندارد.

۵۶-۵- هرگونه تحصیل، ادغام یا تجزیه

در سال مورد گزارش، هرگونه تحصیل، ادغام یا تجزیه رخ نداده است.

۵۶-۶- میزان خسارات وارده ناشی از سرقت، اختلاس و حوادث غیرمترقبه

مورد ندارد.

۵۷- سود سهام پیشنهادی

۵۷-۱- پیشنهاد هیات مدیره برای تقسیم سود سال مالی ۱۴۰۳، مبلغ ۴،۱۴۷،۰۹۶ میلیون ریال بوده است.

۵۸- مطالبات سوخت شده

مورد ندارد.

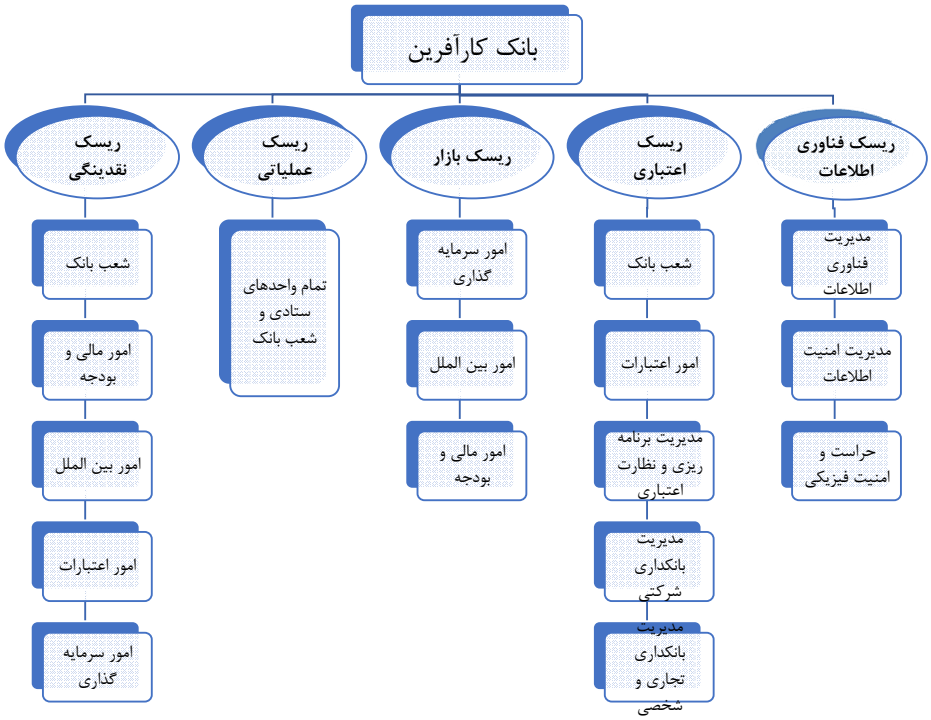
موسسه حسابرسی آزمون پرداز
گزارش حسابرسی

۵۹- تشریح ریسک‌های بانک

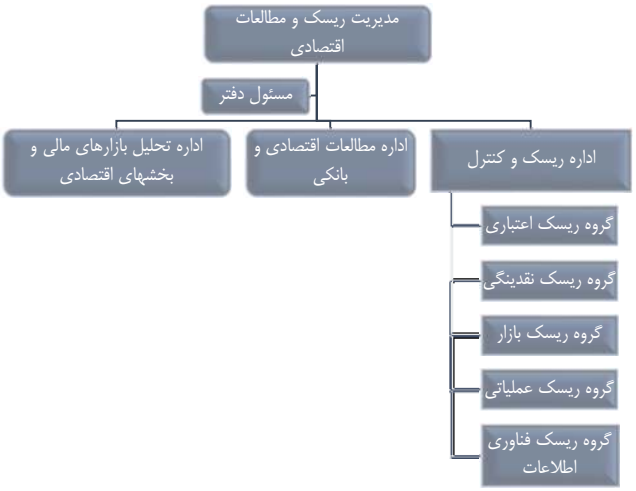
بانک در معرض ریسک‌های زیر قرار دارد:
- ریسک اعتباری
- ریسک نقدینگی
- ریسک بازار
- ریسک عملیاتی
- ریسک فناوری اطلاعات

میزان تاثیر پذیری بخش های مختلف کسب و کار بانک از ریسک های مالی تاثیر گذار به شرح نمودار ذیل می باشد:

۵۹-۱- نمودار رابطه بین بخش‌های مختلف کسب و کار و ریسک‌های اصلی که هر واحد با آنها مواجه است.



۵۹-۲- چارچوب و نمودار ساختار مدیریت ریسک



موسسه حسابرسی آزمون پرداز
گزارش حسابرسی

۳-۵۹- ریسک اعتباری

۱-۳-۵۹- تعریف ریسک اعتباری

هرگونه خسارت ناشی از عدم پرداخت تسهیلات و ایفای تعهدات مشتریان و به عبارتی دیگر احتمال بروز زیان ناشی از عدم ایفای به موقع تمام یا قسمتی از تعهدات ناشی از دریافت خدمات اعتباری، توسط طرف مقابل (به دلایلی همچون عدم تمایل، عدم توانایی مالی، وجود موانع در انجام تسویه و ...) ریسک اعتباری نام دارد.

۲-۳-۵۹- سیاستها و خط مشی‌های اعتباری

سیاستها و خط مشی‌های اعتباری بانک همه ساله با لحاظ بازده و ریسک بالقوه و سازگار با مقررات نهاد ناظر توسط مدیریت ارشد تصویب و در کل سطح بانک اعلام می گردد. مضاف بر این، بانک کارآفرین مجموعه ای از سیاستها و مقررات تکمیلی را در ارتباط با حصول به اهداف مقرر در خط مشی اعتباری سالانه تصویب و یا مقررات و فرایندهای قبلی را متناسب با آخرین خط مشی و سیاست های اعتباری مورد تجدید نظر قرار می دهد. در بعد انفرادی، بانک کارآفرین علاوه بر قضاوتهای کارشناسی از سامانه رتبه بندی داخلی نیز به عنوان یک ابزار تحلیلی مکمل جهت انتخاب مناسب ترین مشتریان استفاده می نماید. مدیریت ریسک و مطالعات اقتصادی همگام با مدیریت برنامه ریزی و نظارت اعتباری و مدیریت اعتبارات مجموعه ای از اقدامات را با اهداف افزایش کیفیت اعتبار سنجی، بهبود کیفیت اطلاعات مورد استفاده، پایش و گزارش دهی ریسک تمرکز و ریسک همبستگی در سبد اعتباری، کافی بودن پوشش تسهیلات و موارد مرتبط با شناسایی، پایش و کنترل ریسک اعتباری انجام می دهد. نمونه ای از اقدامات مورد استفاده در این زمینه در بانک کارآفرین را می توان به شرح ذیل برشمرد:

۱. رتبه بندی سالانه مشتریان اعتباری
۲. ارزیابی عملکرد شعب در ثبت اطلاعات سامانه رتبه بندی داخلی
۳. بررسی و به روز بودن اطلاعات در سامانه رتبه بندی داخلی
۴. ارزیابی سامانه رتبه بندی داخلی و ارتقاء آن
۵. بررسی و مقایسه رتبه مشتریان با توجه به عملکرد اعتباری مشتری و وثایق آن
۶. بررسی کفایت وثایق ثبت شده برای مشتریان اعتباری
۷. پایش و گزارش دهی تسهیلات و تعهدات کلان مشتریان اعتباری
۸. پایش و گزارش دهی تسهیلات و تعهدات کلان اشخاص مرتبط با بانک
۹. ارزیابی عملکرد اعتباری مراجع مختلف تصمیم گیری اعتباری در بانک
۱۰. کنترل حدود اختیارات شعب و ارکان اعتباری
۱۱. رتبه بندی زیر بخشهای صنعت به تفکیک کدهای ISIC
۱۲. بررسی تمرکز ریسک اعتباری به تفکیک بخشهای مختلف اقتصادی و زیر بخش صنعت
۱۳. بررسی عملکرد بازپرداخت تسهیلات با توجه به کیفیت وثایق
۱۴. پیش بینی و بررسی نسبت تسهیلات غیرجاری
۱۵. تهیه گزارش شناسنامه اعتباری مشتریان بزرگ تسهیلاتی بانک

۳-۳-۵۹- واحدهای اجرایی مدیریت ریسک اعتباری

مدیریت ریسک و مطالعات اقتصادی متولی اصلی امور اجرایی مرتبط با مدیریت ریسک اعتباری در بانک کارآفرین است. در این راستا اداره ای تحت عنوان «ریسک و کنترل» با چهار گروه تخصصی زیر مجموعه تشکیل شده است که از بین گروه های تخصصی گروه «کارشناسان ریسک اعتباری» به طور مشخص کلیه اقدامات مورد نیاز در راستای شناسایی، سنجش و ارزیابی، پایش گزارش دهی و اقدامات مربوط به کاهش و مدیریت ریسک اعتباری را انجام می دهند. برای این منظور مدیریت ریسک و مطالعات اقتصادی با مدیریت های امور بانکی، اعتبارات و مدیریت برنامه ریزی و نظارت اعتباری تعاملاتی دارد.

موسسه حسابرسی آزمون پرداز
گزارش حسابرسی

۴-۳-۵۹- حدود اختیارات سطوح مختلف سازمانی برای تصویب تسهیلات و تعهدات

حدود اختیارات سطوح مختلف سازمانی برای تصویب تسهیلات و تعهدات در بانک کارآفرین سالانه مورد بازنگری قرار گرفته و آخرین حدود مصوب در قالب «خط مشی اعتباری سالانه» در سطح کل بانک ابلاغ می گردد. مطابق با آخرین خط مشی ابلاغی، هیات مدیره، هیات عامل و کمیته اعتباری مرکز به ترتیب بیشترین سطح اختیارات اعتباری را دارند. سطح اختیارات شعب به دلیل وجود ریسک عملیاتی پائین ترین بوده و بسته به نوع خدمات و محصولات اعتباری، نوع مشتریان (حقیقی و حقوقی)، نوع و گروه بندی وثایق، مدت بازپرداخت به شش گروه شعبه مستقل، شعبه ممتاز، شعبه درجه ۱، شعبه درجه ۲، شعبه درجه ۳ و شعبه درجه ۴ تفکیک گردیده است.
کلیه شعب موظف هستند با رعایت مقررات مربوط به حدود اختیارات اعتباری شعب برای تصویب تسهیلات اعتباری و ضمانت نامه، همه درخواست های اعتباری مشتریان را که در حدود اختیارات تفویض شده باشد (با احتساب تعهدات و بدهی های موجود مشتری) در کمیته اعتباری شعبه مطرح و اتخاذ تصمیم نمایند. در مواردی که در خواست مشتری بیش از حد اختیاری شعبه باشد مراتب با اظهار نظر کمیته اعتباری شعبه برای اتخاذ تصمیم نهایی با مستندات لازم به مدیریت امور اعتبارات ارجاع داده خواهد شد. با توجه به میزان اعتبار پیشنهادی به ترتیب در کمیته اعتباری، کمیته عالی اعتباری، هیات عامل و یا هیئت مدیره، مطرح و تصمیم گیری خواهد شد.

مبالغ به میلیارد ریال

ارکان اعتباری	مجموع تسهیلات	ضمانت نامه ها و اعتبار اسنادی داخلی	سقف مجموع مصوبات اعتباری هر مشتری		حدود اختیارات اعطا/ایجاد تسهیلات و تعهدات به گروه ذینفع واحد	
	تسهیلات	تعهدات	تسهیلات	تعهدات	تسهیلات	تعهدات
هیات مدیره	مبالغ بالاتر		مبالغ بالاتر		مبالغ بالاتر	
هیات عامل	۴,۰۰۰	۷,۰۰۰	۲,۵۰۰	۴,۰۰۰	۳۰,۰۰۰	
کمیته اعتباری مرکز	۸۰۰	۲,۰۰۰	۵۰۰	۱,۰۰۰	۱۰,۸۰۰	

موسسه حسابرسی آزمون پرداز
گزارش حسابرسی

۵-۳-۵۹- روش‌های کاهش ریسک اعتباری

بانک کارآفرین با توجه به سطح ریسک و نوع و میزان پوشش تسهیلات قابل دریافت از هر یک از مشتریان از رویکردهای متعارف برای مدیریت ریسک اعتباری شامل اجتناب، انتقال، کنترل و پذیرش ریسک استفاده می‌نماید. رویکرد بانک برای مشتریان پرریسک (با تشخیص رکن اعتباری مربوطه و رتبه اعتباری تخصیصی از سوی سامانه رتبه بندی داخلی) که وثایق و تضامین با نقد شوندگی قابل قبول مکفی نداشته باشد، استفاده از رویکرد اجتناب است. برای مشتریان پذیرفته شده با سطح ریسک قابل قبول، بسته به سطح ریسک مشتری، بانک از رویکرد کنترل ریسک اعتباری با استفاده از روش‌های متداول نظیر اخذ وثایق و تضامین، یا برخی شروط و محدودیت‌های ضمن عقد استفاده می‌نماید. اخذ وثایق و تضامین رایج‌ترین روش پذیرفته‌شده در بانک کارآفرین بوده و بر این اساس سیاست مشخصی را درباره موضوعات پیرامونی وثایق و تسهیلات مانند لیست وثایق مورد قبول، ضرایب نقد شوندگی هر یک از وثایق، میزان پوشش مورد نیاز، حدود اختیار هر یک از ارکان اعتباری در قبال وثایق مختلف، شرایط حقوقی ترهین و فک رهن و دیگر موارد مشابه را در قالب آئین‌نامه‌های مختلف تدوین نموده و در سطح بانک مورد استفاده قرار می‌دهد.
رویکرد انتقال در بانک عمدتا محدود به انتقال ریسک مترتب بر وثایق است و بیمه وثایق رایج‌ترین روش در این زمینه می باشد. بانک به عنوان گام آخر و برای پوشش ریسک اعتباری باقیمانده، اقدام به تخمین سرمایه مورد نیاز برای پوشش ریسک اعتباری با استفاده از مقررات بانک مرکزی و استاندارد بازل می نماید. تامین حداقل سرمایه نظارتی مورد نیاز سطح اطمینانی را درباره توانایی بانک درباره پوشش کافی ریسک اعتباری فراهم می نماید.

۶-۳-۵۹- فرآیند اعتبارسنجی مشتریان

فرآیند کلی اعتبارسنجی در بانک کارآفرین تحت اصول و مبانی زیر اجرا می‌شود :

۱. شعب مسئولیت اولیه برای پذیرش مشتری، تهیه گزارشهای اعتباری و دریافت گزارش رتبه بندی مشتری، استعلام از سامانه های موجود و نگهداری اطلاعات را برعهده دارند. رتبه بندی مشتریان توسط سامانه داخلی بانک که توسط واحد ریسک طراحی شده است با استفاده از مدل های آماری به تفکیک سه گروه مشتریان حقیقی، حقوقی ساختمانی و حقوقی غیر ساختمانی انجام می گیرد. شعب بانک مسئولیت ورود اطلاعات به سامانه را دارند و بر اساس اطلاعات وارد شده رتبه مشتری دریافت می گردد. کنترل صحت اطلاعات وارد شده بصورت منظم و دوره ای توسط مدیریت ریسک و مطالعات اقتصادی انجام می گیرد.

۲. مدیریت اعتبارات مسئولیت بررسی پیشنهادهای ارائه شده توسط شعب، بررسی رتبه مشتری، مدیریت حدود اعتباری شعبه و اظهارنظر اعتباری را برعهده دارد.

۳. کمیته های اعتباری مسئولیت تصویب اعتبار در نهادهای تصمیم گیری با توجه به مبلغ اعتبار را بر عهده دارند.

۴. واحد مدیریت ریسک و مطالعات اقتصادی مسئولیت نظارت بر اعتبارات اعطائی از طریق طراحی و به روزرسانی سیستم رتبه بندی، پایش و گزارش دهی ریسک اعتباری را با استفاده از شاخص های از پیش تعریف شده برعهده دارد.

۵. مدیریت ریسک و مطالعات اقتصادی در انجام وظایف خود مستقل و بدون تاثیر پذیری از سایر مدیریت ها و واحدهای سازمانی ذیربط با امور اعتباری مشتریان عمل می نماید.

۷-۳-۵۹- تحلیل کیفیت اعتباری

کیفیت دارایی‌های بانک شامل تسهیلات و تعهدات و سرمایه‌گذاری‌ها، نوع و مبلغ وثایق اخذ شده و کفایت وثایق اخذ شده (نسبت مانده تسهیلات اعطایی به ارزش روزآوری شده وثایق-LTV) از منظر ریسک اعتباری در جداول ۱-۷-۳-۵۹ الی ۵-۷-۳-۵۹ نمایش داده شده است.

موسسه حسابرسی آزمون پرداز
گزارش حسابرسی

۱-۷-۳-۵۹- جدول تحلیل کیفیت اعتباری تسهیلات و تعهدات اعطایی و سرمایه‌گذاری‌ها بر اساس رتبه بندی اعتباری داخلی بانک

	تسهیلات اعطایی به مشتریان		سرمایه‌گذاری‌ها*		تعهدات بابت ضمانت‌ها و اعتبار اسنادی	
	۱۴۰۳	۱۴۰۲	۱۴۰۳	۱۴۰۲	۱۴۰۳	۱۴۰۲
	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال
درجه ۱- ریسک کم	۱۷۳,۲۵۹,۴۲۳	۳۶,۸۳۳,۲۳۵	۶۷,۴۳۶,۲۰۹	۴۶,۴۱۰,۰۴۲	۲,۵۳۸,۶۱۳	۳,۴۲۴,۴۴۸
درجه ۲- ریسک متوسط	۶۳۲,۵۵۲,۸۸۷	۴۷۴,۵۸۷,۲۷۹	۱۰	۴۹۲,۱۳۴	۴۰۳,۳۹۳,۲۸۴	۲۸۲,۳۰۶,۹۸۵
درجه ۳- ریسک زیاد	۹۴,۹۷۱,۵۱۵	۵۶,۵۸۲,۱۸۷	۷,۵۶۷,۱۹۳	۶,۳۶۳,۲۱۰	۲۸,۹۷۶,۱۹۷	۲۱,۳۱۳,۷۷۰
درجه ۴- درآستانه سوخت شدن	۵,۲۷۵,۶۵۲	۷,۱۴۸,۹۳۸	۰	۰	۰	۰
جمع مبلغ ناخالص	۹۰۶,۰۵۹,۴۷۷	۵۷۵,۱۵۱,۶۴۰	۷۵,۰۰۳,۴۱۱	۵۳,۲۶۵,۳۸۷	۴۳۴,۹۰۸,۰۹۴	۳۰۷,۰۴۵,۲۰۳
ذخیره کاهش ارزش	(۴۹,۷۷۰,۸۹۸)	(۳۳,۴۸۵,۵۳۰)	۰	۰	۰	۰
خالص مبلغ دفتری	**۸۵۶,۲۸۸,۵۷۹**	**۵۴۱,۶۶۶,۱۱۰**	**۷۵,۰۰۳,۴۱۱**	**۵۳,۲۶۵,۳۸۷**	**۴۳۴,۹۰۸,۰۹۴**	**۳۰۷,۰۴۵,۲۰۳**

* سرمایه‌گذاری‌ها شامل هر نوع اوراق بهادار با ویژگی حقوق مالکیت نظیر انواع سهام می‌باشد.

**برای بررسی و تحلیل کیفیت اعتباری مشتریان از منظر ریسک مقدار مانده تسهیلات در هر بخش و رتبه اخذ شده از سامانه رتبه بندی داخلی در نظر گرفته شده است و تقسیم بندی درجه ها به قرار زیر می باشد: درجه ۱: مشتریان با رتبه A و تسهیلات کارکنان

درجه ۲: مشتریان با رتبه های B و C ، ضمانتنامه پرداخت شده و اعتبار اسنادی پرداخت شده

درجه ۳: مشتریان با رتبه های D ، E و مشتریان با تسهیلات غیر جاری طبقه معوق و مشکوک الوصول

بدون رتبه: مشتریانی که فاقد رتبه اعتباری هستند.

درجه ۴: مشتریان غیر جاری با طبقه مشکوک الوصول بالای ۵ سال

***برای بررسی و تحلیل کیفیت اعتباری سرمایه‌گذاری‌ها از منظر ریسک مقدار بهای تمام‌شده سرمایه‌گذاری در هر بخش در نظر گرفته شده است و تقسیم‌بندی درجه‌ها به قرار زیر می‌باشد:

درجه ۱: سرمایه‌گذاری جاری در سایر اوراق بهادار

درجه ۲: مجموع سرمایه‌گذاری جاری در سهام سریع المعامله در بازار و سایر سهام

درجه ۳: مجموع سرمایه‌گذاری بلندمدت در سهام سریع المعامله در بازار و سایر سهام

۲-۷-۳-۵۹- جدول تحلیل کیفیت اعتباری تسهیلات و تعهدات اعطایی بر اساس طبقات دارایی‌ها

	تسهیلات اعطایی به مشتریان		تعهدات بابت ضمانت‌ها و اعتبار اسنادی	
	۱۴۰۳	۱۴۰۲	۱۴۰۳	۱۴۰۲
	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال
جاری	۸۵۷,۲۶۰,۹۵۳	۵۲۸,۷۸۸,۰۱۴	۴۳۴,۹۰۸,۰۹۴	۳۰۷,۰۴۵,۲۰۳
سررسید گذشته	۲,۶۵۵,۷۴۱	۱۲,۸۵۸,۸۴۳	۰	۰
معوق	۱۲,۸۷۶,۵۶۹	۳,۶۷۸,۴۵۴	۰	۰
مشکوک	۳۳,۲۶۶,۲۱۴	۲۹,۸۲۶,۳۲۹	۰	۰
جمع مبلغ ناخالص	۹۰۶,۰۵۹,۴۷۷	۵۷۵,۱۵۱,۶۴۰	۴۳۴,۹۰۸,۰۹۴	۳۰۷,۰۴۵,۲۰۳
ذخیره کاهش ارزش	(۴۹,۷۷۰,۸۹۸)	(۳۳,۴۸۵,۵۳۰)	۰	۰
خالص مبلغ دفتری	**۸۵۶,۲۸۸,۵۷۹**	**۵۴۱,۶۶۶,۱۱۰**	**۴۳۴,۹۰۸,۰۹۴**	**۳۰۷,۰۴۵,۲۰۳**

موسسه حسابرسی آزمون پرداز
گزارش حسابرسی

۳-۷-۳-۵۹- کیفیت اعتباری اوراق مشارکت ، اسناد خزانه اسلامی ، صکوک و واحدهای صندوق های سرمایه گذاری و نظایر آنها

	۱۴۰۳	۱۴۰۲
	میلیون ریال	میلیون ریال
منتشره توسط دولت و بانک مرکزی		
اسناد خزانه اسلامی	۲,۷۳۱,۰۸۱	۲۹۰,۰۲۶
اسناد خزانه اسلامی	۲۷,۵۰۲,۴۱۴	۴۰,۸۵۶,۶۲۹
اوراق مرابحه عام دولت	۶,۸۴۷,۲۵۹	۱,۱۵۰,۲۳۱
اوراق مرابحه عام دولت	۳۰,۱۵۰,۶۹۹	۴,۰۲۱,۶۰۶
جمع	۶۷,۲۳۱,۴۵۳	۴۶,۳۱۸,۴۹۲
منتشره توسط بخش غیردولتی		
صندوق سرمایه گذاری مشترک کارگزاری کارآفرین	۲۸,۵۰۰	۲۸,۵۰۰
صندوق سرمایه گذاری آرمان کارآفرین	۱۸,۵۰۰	۱۸,۵۰۰
صندوق سرمایه گذاری مشترک شاخصی کارآفرین	۹,۰۰۰	۹,۰۰۰
صندوق سرمایه گذاری اختصاصی بازارگردان کارگزاری کارآفرین - ولکار	۹۸,۷۵۶	۳۵,۵۵۰
صندوق سرمایه گذاری اختصاصی بازارگردانی حامی نوآفرین فایننک-ولکار	۴۹,۹۹۹	۰
جمع	۲۰۴,۷۵۵	۹۱,۵۵۰
جمع کل	**۶۷,۴۳۶,۲۰۹**	**۴۶,۴۱۰,۰۴۲**

۴-۷-۳-۵۹- نوع و مبلغ وثایق اخذ شده از مشتریان اعتباری

انواع اصلی وثایق	**۱۴۰۳**	**۱۴۰۲**
	میلیون ریال	میلیون ریال
تسهیلات اعطایی به مشتریان حقیقی		
نقد	۱,۱۹۹,۴۹۰	۱,۳۵۶,۲۱۴
سپرده ریالی	۱۲۳,۴۴۱	۹۹۱,۶۹۳
اموال غیر منقول رهن بانک	۳۲,۹۷۸,۰۴۱	۳۵,۷۶۲,۵۶۹
اوراق مشارکت	۰	۱۶,۲۴۲
ماشین آلات	۳۲۷,۴۶۰	۳۲۷,۴۶۰
ضمانتنامه	۷۳,۲۰۶	۱۱۰,۵۵۲
چک وصولی و چک وثیقه مضاعف	۱۳۸,۰۹۴,۵۳۷	۱۱۲,۶۳۵,۷۳۳
سفته	۹۳,۴۶۲,۵۶۴	۵۷,۰۷۶,۱۴۱
قرارداد لازم‌الاجرا	۱۴۸,۷۵۰,۸۴۹	۹۹,۹۷۶,۴۹۸
صندوق سرمایه گذاری	۳۶,۴۶۷	۱۰۷,۹۰۱
سایر	۱,۰۹۹,۱۲۶	۱,۲۸۹,۷۱۶
جمع وثایق مشتریان حقیقی	۴۱۶,۱۴۵,۱۸۲	۳۰۹,۶۵۰,۷۱۹
تسهیلات اعطایی به مشتریان حقوقی		
نقد	۸۵۰,۹۷۲	۲,۳۱۷,۷۸۴
اوراق مشارکت/ صکوک	۰	۰
اوراق سهام سریع المعامله	۴۶,۶۹۰,۵۱۳	۶۸,۰۷۷,۱۸۸
اوراق سهام غیربورسی	۰	۰
سپرده ریالی	۱۰۴,۷۹۷	۶,۶۱۰,۰۱۶
سپرده ارزی	۰	۰
اموال غیر منقول رهن بانک	۵۹,۴۶۱,۵۳۱	۷۳,۰۲۳,۳۹۷
اوراق مشارکت	۰	۰
ماشین آلات	۲,۳۹۱,۰۰۰	۵۲۱,۱۹۶
ضمانتنامه	۴,۲۱۱,۳۵۱	۸۹۰,۶۱۴
چک وصولی و چک وثیقه مضاعف	۹۷۶,۳۵۶,۶۱۷	۸۶۰,۷۲۸,۷۲۹
سفته	۲۱۰,۲۲۵,۸۳۳	۱۸۹,۴۲۳,۳۱۶
قرارداد لازم‌الاجرا	۸۱۸,۵۶۳,۲۶۱	۷۴۰,۶۷۱,۶۶۷
صندوق سرمایه گذاری	۰	۴۰,۰۰۰
سایر	۶,۷۴۶,۴۵۴	۵,۰۸۲,۱۷۴
جمع وثایق مشتریان حقوقی	۲,۱۲۵,۶۰۲,۳۳۰	۱,۹۴۷,۳۸۶,۰۸۱
جمع وثایق اخذشده از مشتریان اعتباری	**۲,۵۴۱,۷۴۷,۵۱۲**	**۲,۲۵۷,۰۳۶,۸۰۰**

موسسه حسابرسی آزمون پرداز
گزارش حسابرسی

۵-۷-۳-۵۹- مانده تسهیلات بر اساس نسبت مانده تسهیلات (به کسر ذخایر) به ارزش نقد روزآوری شده وثایق

شرح	۱۴۰۳	۱۴۰۲
	میلیون ریال	میلیون ریال
تسهیلات اعطایی به مشتریان حقیقی		
کمتر از ۵۰ درصد	۲,۹۱۵,۷۰۵	۱,۵۸۰,۵۲۰
۵۱ تا ۷۰	۳,۳۷۹,۰۳۷	۲,۰۱۵,۸۸۸
۷۱ تا ۹۰	۳,۲۸۹,۷۱۹	۱,۹۸۶,۵۲۲
۹۱ تا ۱۰۰	۲,۹۶۰,۱۴۵	۱,۲۵۹,۲۷۷
بالاتر از ۱۰۰ درصد	۹۸,۹۳۳,۴۳۱	۷۵,۴۹۵,۳۲۶
جمع	۱۱۱,۴۷۸,۰۳۶	۸۲,۳۳۷,۵۳۳
تسهیلات اعطایی به مشتریان حقوقی		
کمتر از ۵۰ درصد	۶,۴۰۱,۴۱۳	۲,۹۹۶,۹۱۸
۵۱ تا ۷۰	۱۱,۲۶۲,۶۳۶	۳,۷۳۶,۵۹۲
۷۱ تا ۹۰	۸,۰۷۶,۱۱۰	۳,۶۹۷,۷۷۱
۹۱ تا ۱۰۰	۳,۷۱۲,۱۵۸	۲,۵۶۳,۷۹۱
بالاتر از ۱۰۰ درصد	۷۱۵,۳۵۸,۲۲۶	۴۴۶,۳۳۳,۵۰۴
جمع	۷۴۴,۸۱۰,۵۴۳	۴۵۹,۳۲۸,۵۷۷
جمع کل	**۸۵۶,۲۸۸,۵۷۹**	**۵۴۱,۶۶۶,۱۱۰**

* مبلغ مورد نظر در محاسبات، ارزش ترهینی روزآوری شده وثایق و با در نظر گرفتن ضرایب نقدشوندگی ذکر شده در بخشنامه طبقه بندی دارایی‌ها و ذخیره‌گیری می باشد. در این جدول افشای پوشش وثایق در اختیار بانک برای مانده بدهی مشتریان مد نظر می باشد.

موسسه حسابرسی آزمون پرداز
گزارش حسابرسی

۵۹-۳-۸- تمرکز ریسک اعتباری

در این بخش سیاست بانک در خصوص توزیع ریسک اعتباری از منظر بخش‌های اقتصادی، بخش‌های داخل و خارج کشور و انواع عقود بیان می‌شود و نتایج حاصل از اعمال این سیاست‌ها به شرح جداول ۱-۸-۳-۵۹ الی ۲-۸-۳-۵۹ ارائه می‌شود.

۱-۸-۳-۵۹- جدول توزیع بخش اقتصادی تسهیلات و سرمایه گذاری‌ها و تمرکز درون یا برون مرزی آن

		تسهیلات اعطایی		سرمایه‌گذاری‌ها		تعهدات بابت ضمانت‌ها و اعتبار اسنادی	
		۱۴۰۳	۱۴۰۲	۱۴۰۳	۱۴۰۲	۱۴۰۳	۱۴۰۲
		میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال
مبلغ دفتری		۸۵۶,۲۸۸,۵۷۹	۵۴۱,۶۶۶,۱۱۰	۷۵,۰۰۳,۴۱۱	۵۳,۲۶۵,۳۸۷	۴۳۴,۹۰۸,۰۹۴	۳۰۷,۰۴۵,۲۰۳
میزان تسهیلات/ تعهدات بر اساس بخش‌های اقتصادی							
صنعت	۵۹-۳-۸-۱-۱	۵۱۲,۶۶۴,۲۷۲	۳۲۴,۵۰۵,۸۹۸	۰	۴۹۲,۱۲۴	۲۰۶,۴۸۸,۱۴۸	۱۵۲,۹۶۰,۹۳۲
مسکن		۳۰,۸۶۵,۵۳۸	۲۶,۲۷۲,۴۸۲	۲۴,۴۶۹	۲۴,۴۶۹	۱۰۷,۱۶۲,۴۰۴	۶۸,۴۰۳,۴۵۱
بازرگانی		۱۲۹,۱۲۳,۵۶۴	۶۴,۹۷۸,۵۹۷	۰	۰	۳۳,۰۳۹,۱۰۷	۱۶,۷۶۷,۴۲۷
خدمات		۱۲۹,۶۷۶,۳۶۳	۶۹,۳۳۶,۷۶۳	۱,۷۴۷,۵۶۶	۱,۵۰۴,۸۵۰	۵۹,۵۸۶,۷۰۱	۴۲,۲۹۲,۰۹۳
کشاورزی		۲۰,۷۰۸,۲۴۰	۶,۷۷۳,۳۸۸	۰	۰	۴,۲۲۰,۹۹۸	۱,۳۵۷,۸۴۱
واسطه گری مالی و بانکها		۳۳,۲۵۰,۶۰۱	۴۹,۷۹۸,۹۸۲	۷۳,۲۳۱,۳۷۷	۵۱,۲۴۳,۹۴۴	۲۴,۴۱۰,۷۳۷	۲۵,۲۶۳,۴۶۰
جمع		۸۵۶,۲۸۸,۵۷۹	۵۴۱,۶۶۶,۱۱۰	۷۵,۰۰۳,۴۱۱	۵۳,۲۶۵,۳۸۷	۴۳۴,۹۰۸,۰۹۴	۳۰۷,۰۴۵,۲۰۳
میزان تسهیلات /تعهدات بر اساس داخل و خارج از کشور							
داخل کشور		۸۵۶,۲۸۸,۵۷۹	۵۴۱,۶۶۶,۱۱۰	۷۵,۰۰۳,۴۱۱	۵۳,۲۶۵,۳۸۷	۴۳۴,۹۰۸,۰۹۴	۳۰۷,۰۴۵,۲۰۳
جمع		**۸۵۶,۲۸۸,۵۷۹**	**۵۴۱,۶۶۶,۱۱۰**	**۷۵,۰۰۳,۴۱۱**	**۵۳,۲۶۵,۳۸۷**	**۴۳۴,۹۰۸,۰۹۴**	**۳۰۷,۰۴۵,۲۰۳**

موسسه حسابرسی آزمون پرداز
گزارش حسابرسی

۱-۱-۸-۳-۵۹- توزیع تسهیلات، تعهدات و سرمایه‌گذاری‌ها بر اساس نوع صنعت به شرح زیر است:

شرح	۱۴۰۳	۱۴۰۲
	میلیون ریال	میلیون ریال
تسهیلات		
پیمانکاری	۲۹۸,۵۴۷	۱,۶۲۱,۰۸۲
صنایع پتروشیمی، شیمیایی و فرآورده های نفتی	۷۰,۶۵۱,۸۶۶	۲۲,۴۷۶,۹۷۲
خودرو	۵۲,۲۸۲,۲۵۵	۱۸,۷۳۰,۹۵۸
صنایع معدنی و فلزی	۵۳,۳۵۰,۵۶۲	۳۷,۸۳۱,۶۱۹
مخابرات، رایانه و صنایع وابسته	۱۱,۷۵۵,۳۰۷	۶,۰۵۹,۱۹۰
غذایی و دارویی	۹۰,۵۰۹,۸۲۹	۸۶,۷۷۷,۱۴۳
انرژی	۲۲,۱۹۳,۴۳۳	۱۸,۹۲۱,۵۵۰
سایر	۲۱۱,۶۲۲,۴۷۴	۱۳۲,۰۸۷,۳۸۶
جمع	۵۱۲,۶۶۴,۲۷۲	۳۲۴,۵۰۵,۸۹۸
سرمایه‌گذاری‌ها		
اطلاعات و ارتباطات	۰	۴۹۲,۱۲۴
جمع	۰	۴۹۲,۱۲۴
تعهدات		
پیمانکاری	۳,۵۷۷	۱,۱۲۴,۱۴۱
صنایع پتروشیمی، شیمیایی و فرآورده های نفتی	۵۵,۱۷۱,۰۲۲	۳۵,۵۵۹,۳۴۲
خودرو	۱۱,۱۸۲,۲۱۲	۸,۰۱۵,۵۵۱
صنایع معدنی و فلزی	۲۳,۳۵۶,۲۵۸	۲۶,۶۷۴,۴۳۷
مخابرات، رایانه و صنایع وابسته	۳,۳۳۶,۵۸۴	۷,۹۸۱,۴۰۷
غذایی و دارویی	۸,۶۱۲,۶۸۸	۵,۵۳۶,۶۲۹
انرژی	۵۰,۰۲۶,۰۸۰	۳,۹۹۰,۷۰۳
سایر	۵۴,۷۹۹,۷۲۶	۶۴,۰۷۸,۷۲۲
جمع	۲۰۶,۴۸۸,۱۴۸	۱۵۲,۹۶۰,۹۳۲
جمع کل	**۷۱۹,۱۵۲,۴۲۱**	**۴۷۷,۹۵۸,۹۵۵**

موسسه حسابرسی آزمون پرداز
گزارش حسابرسی

۲-۸-۳-۵۹- جدول توزیع تسهیلات بر اساس عقود مبادله‌ای و مشارکتی و نوع مشتری

۱۴۰۳

نوع عقد	نوع مشتری	تسهیلات اعطایی طی سال		مانده تسهیلات در پایان سال	
		مبلغ	نسبت به کل	مبلغ	نسبت به کل
		میلیون ریال	درصد	میلیون ریال	درصد
عقود مبادله‌ای	مشتریان حقیقی	۷۸,۶۵۵,۱۴۰	۷.۳۵٪	۶۵,۲۴۳,۲۵۵	۷.۲۰٪
	مشتریان حقوقی	۹۱۱,۰۰۲,۱۸۰	۸۵.۱۱٪	۷۸۶,۳۶۳,۹۲۳	۸۶.۷۹٪
جمع		**۹۸۹,۶۵۷,۳۲۰**	**۹۲.۴۶٪**	**۸۵۱,۶۰۷,۱۷۸**	**۹۳.۹۹٪**
عقود مشارکتی	مشتریان حقیقی	۲,۰۹۹,۹۰۴	۰.۲۰٪	۳۳,۴۵۰,۶۱۸	۳.۶۹٪
	مشتریان حقوقی	۷۸,۶۵۵,۱۴۰	۷.۳۵٪	۲۱,۰۰۱,۶۸۱	۲.۳۲٪
جمع		**۸۰,۷۵۵,۰۴۴**	**۷.۵۴٪**	**۵۴,۴۵۲,۲۹۹**	**۶.۰۱٪**
جمع کل		**۱,۰۷۰,۴۱۲,۳۶۵**	**۱۰۰٪**	**۹۰۶,۰۵۹,۴۷۷**	**۱۰۰٪**

۱۴۰۲

نوع عقد	نوع مشتری	تسهیلات اعطایی طی سال		مانده تسهیلات در پایان سال	
		مبلغ	نسبت به کل	مبلغ	نسبت به کل
		میلیون ریال	درصد	میلیون ریال	درصد
عقود مبادله‌ای	مشتریان حقیقی	۵۳,۳۱۹,۵۸۰	۵.۶۵٪	۸۲,۵۶۷,۲۷۵	۱۴.۳۶٪
	مشتریان حقوقی	۸۴۵,۷۰۴,۶۸۹	۸۹.۶۲٪	۴۵۵,۱۳۷,۵۸۲	۷۹.۱۳٪
جمع		**۸۹۹,۰۲۴,۲۶۸**	**۹۵.۲۷٪**	**۵۳۷,۷۰۴,۸۵۷**	**۹۳.۴۹٪**
عقود مشارکتی	مشتریان حقیقی	۱۵۷,۱۴۱	۰.۰۲٪	۳,۰۹۴,۹۱۶	۰.۵۴٪
	مشتریان حقوقی	۴۴,۵۰۹,۲۶۲	۴.۷۲٪	۳۴,۳۵۱,۸۶۸	۵.۹۷٪
جمع		**۴۴,۶۶۶,۴۰۳**	**۴.۷۳٪**	**۳۷,۴۴۶,۷۸۳**	**۶.۵۱٪**
جمع کل		**۹۴۳,۶۹۰,۶۷۲**	**۱۰۰٪**	**۵۷۵,۱۵۱,۶۴۰**	**۱۰۰٪**

* تسهیلات قرض الحسنه در ردیف عقود غیر مبادله ای طبقه بندی می شود.

۹-۳-۵۹- نحوه مدیریت تسهیلات و مطالبات غیرجاری

در این بخش سیاست‌های بانک اعم از بازدارندگی و پیگیری در زمینه مدیریت تسهیلات و مطالبات غیرجاری و همچنین سیاست‌های خود در تملیک دارایی‌ها و شیوه نقد نمودن آنها افشاء و جداول ۱-۹-۳-۵۹ الی ۳-۹-۳-۵۹ تکمیل می‌شود.

۱-۹-۳-۵۹- جدول گردش تسهیلات و مطالبات غیرجاری

	۱۴۰۳				۱۴۰۲			
	اصل	سود	وجه التزام	جمع	اصل	سود	وجه التزام	جمع
	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال
مانده تسهیلات و مطالبات غیرجاری در ابتدای سال	۴۲,۶۱۱,۳۲۲	۸,۴۹۰,۹۸۵	(۴,۷۳۸,۶۸۱)	۴۶,۳۶۳,۶۲۶	۱۶,۸۱۹,۹۴۷	۴,۹۱۹,۵۹۶	(۱,۹۴۸,۳۸۹)	۱۹,۷۹۱,۱۵۴
انتقال یافته به غیرجاری در طی سال	۶۵,۳۲۶,۵۲۵	۲۷,۷۴۱,۱۳۴	۰	۹۳,۰۶۷,۶۵۹	۴۱,۳۸۴,۱۲۹	۵,۶۳۵,۶۲۵	۰	۴۷,۰۱۹,۷۵۵
تسهیلات و مطالبات غیرجاری تسویه شده طی سال :								۰
وصول نقدی	(۳۳,۴۵۰,۵۶۷)	(۶,۳۲۵,۴۱۶)	(۲,۳۶۵,۴۱۶)	(۴۲,۱۴۱,۳۹۹)	(۳,۵۹۵,۸۸۸)	(۱,۸۵۶,۷۴۶)	(۲,۶۳۵,۲۵۶)	(۸,۰۸۷,۸۹۰)
وصول شده با تملیک دارایی	(۱۳,۷۰۷,۲۸۱)	(۱,۴۲۳,۴۷۸)	(۳۹۳,۱۳۹)	(۱۵,۵۲۳,۸۹۸)	(۱,۷۳۶,۷۹۵)	(۲۰۷,۴۹۱)	(۱۵۵,۰۳۵)	(۲,۰۹۹,۳۲۱)
تسویه با تسهیلات جدید	(۹,۶۳۴,۴۰۳)	۰	۰	(۹,۶۳۴,۴۰۳)	(۳,۳۳۸,۱۴۴)	۰	۰	(۳,۳۳۸,۱۴۴)
امهال	(۲۳,۳۳۳,۰۶۰)	۰	۰	(۲۳,۳۳۳,۰۶۰)	(۶,۹۲۱,۹۲۷)	۰	۰	(۶,۹۲۱,۹۲۷)
مانده تسهیلات و مطالبات غیرجاری در پایان سال	**۲۷,۸۱۲,۵۳۵**	**۲۸,۴۸۳,۲۲۵**	**(۷,۴۹۷,۲۳۵)**	**۴۸,۷۹۸,۵۲۵**	**۴۲,۶۱۱,۳۲۲**	**۸,۴۹۰,۹۸۵**	**(۴,۷۳۸,۶۸۱)**	**۴۶,۳۶۳,۶۲۶**

موسسه حسابرسی آزمون پرداز
گزارش حسابرسی

۵۹-۳-۹-۲- توزیع تسهیلات و مطالبات غیرجاری بر اساس بخش‌های اقتصادی

	مانده تسهیلات و مطالبات		ذخیره خاص مطالبات مشکوک الوصول		خالص تسهیلات و مطالبات	
	۱۴۰۳	۱۴۰۲	۱۴۰۳	۱۴۰۲	۱۴۰۳	۱۴۰۲
	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال
توزیع بخشی تسهیلات و مطالبات غیرجاری						
صنعت	۲۸,۰۹۴,۸۱۲	۲۳,۹۳۳,۷۶۷	(۲۷,۸۷۴,۱۵۸)	(۱۳,۵۷۵,۰۵۱)	۴,۲۵۳,۱۵۳	۱۰,۳۵۸,۷۱۶
مسکن	۲,۸۴۹,۳۸۵	۴,۸۴۷,۸۳۳	(۲,۱۷۲,۶۸۲)	(۳,۵۲۷,۲۵۳)	۶۷۶,۷۰۳	۱,۳۲۰,۵۸۰
بازرگانی	۹,۰۹۱,۶۸۴	۴,۱۳۱,۸۳۵	(۳,۵۶۵,۱۳۷)	(۲,۰۳۳,۴۷۱)	۵,۵۲۶,۵۴۷	۲,۰۹۸,۳۶۴
خدمات	۷,۷۱۶,۶۰۴	۶,۹۶۲,۹۰۰	(۳,۱۷۷,۸۵۹)	(۴,۹۴۹,۱۴۴)	۴,۵۳۸,۷۴۵	۲,۰۱۳,۷۵۷
کشاورزی	۸۱۴,۴۸۱	۲,۸۷۸,۹۸۶	(۱۴۷,۹۳۰)	(۱,۰۸۳,۹۰۵)	۶۶۶,۵۵۲	۱,۷۹۵,۰۸۱
بانک‌ها	۲۳۱,۵۵۸	۳,۶۰۸,۳۰۴	(۲۳۷,۸۳۲)	(۲۶۸,۳۵۸)	(۶,۲۷۴)	۳,۳۳۹,۹۴۶
جمع	**۴۸,۷۹۸,۵۲۵**	**۴۶,۳۶۳,۶۲۶**	**(۳۷,۱۷۵,۵۹۹)**	**(۲۵,۴۳۷,۱۸۲)**	**۱۵,۶۵۵,۴۲۵**	**۲۰,۹۲۶,۴۴۴**

۵۹-۳-۹-۳- مانده دارایی‌های تملیکی

شرح	۱۴۰۳	۱۴۰۲
	میلیون ریال	میلیون ریال
مسکونی	۲۵,۱۵۲,۹۴۶	۲,۳۲۴,۷۴۵
اداری	۱۰,۰۰۸,۳۳۰	۱۱۳,۰۹۱
تجاری	۸,۳۴۳,۷۶۵	۳,۳۲۳,۰۰۳
زمین	۸۷۲,۲۶۶	۸۶۱,۴۱۴
مسکونی / تجاری	۹۵,۵۴۳	۷۲,۲۲۲
مسکونی / تجاری / اداری	۱۸۵,۹۰۴	۱۸۵,۹۰۴
مانده دارایی‌های تملیکی	**۴۴,۶۵۸,۷۵۳**	**۶,۸۸۰,۳۷۸**

۵۹-۳-۱۰- میزان سرمایه لازم برای پوشش ریسک اعتباری

میزان سرمایه لازم برای پوشش ریسک اعتباری دارایی‌های بانک مبلغ ۸۴۰۴۹،۹۰۴ میلیون ریال می‌باشد. محاسبات این میزان سرمایه درجدول ۱-۱۰-۳-۵۹ ارائه شده است.

۵۹-۳-۱۰-۱- جدول محاسبه میزان سرمایه لازم برای پوشش ریسک اعتباری

	یادداشت	۱۴۰۳	۱۴۰۲
		میلیون ریال	میلیون ریال
جمع دارایی های موزون به ریسک اعتباری	۵۹-۷-۲-۱	۱,۰۵۰,۶۲۳,۷۹۸	۶۷۹,۳۴۰,۶۹۰
ضریب (درصد)		۸	۸
سرمایه مورد نیاز برای پوشش ریسک اعتباری		۸۴,۰۴۹,۹۰۴	۵۴,۳۴۷,۲۵۵

موسسه حسابرسی آزمون پرداز
گزارش حسابرسی

۴-۵۹- ریسک نقدینگی

در این بخش موارد توضیحی و کمی مرتبط با ریسک نقدینگی تشریح می‌شود به نحوی که سرفصل‌های ذیل بطور کامل پوشش داده شود.

۱-۴-۵۹- تعریف ریسک نقدینگی

ریسک نقدینگی امکان عدم توانایی بانک در ایفای تعهدات کوتاه مدت می باشد و هدف از مدیریت ریسک نقدینگی پوشش کلیه تعهدات ناشی از تغییرات مورد انتظار یا دور از انتظار اقلام ترازنامه درراستای توسعه بنگاه مالی است.

۲-۴-۵۹- سیاست‌ها و خط مشی‌های مدیریت ریسک نقدینگی

آیین‌نامه ریسک نقدینگی در جهت مدیریت اثربخش استفاده بهینه از منابع بانک و در راستای تأمین سود ذینفعان درچارچوب سیاست های مرتبط با تسهیلات و سرمایه گذاری هم جهت با ضرورتهای قانونی و نظارتی توسط اعضای هیات مدیره بانک تصویب شده است. این آیین نامه در جهت شناسایی، اندازه‌گیری، نظارت، کنترل و گزارش‌دهی ریسک نقدینگی و نرخ سود می‌باشد. در این آیین نامه نحوه راهبری مدیریت ریسک نقدینگی و اصول تدوین سناریوها تدوین شده است.

۳-۴-۵۹- واحدهای اجرایی مدیریت ریسک نقدینگی

مدیریت ریسک و مطالعات اقتصادی علاوه بر اجرای آیین‌نامه ریسک نقدینگی وظیفه اندازه گیری و نظارت بر وضعیت ریسک نقدینگی را دارد و مسئول ارائه گزارشات ادواری ریسک نقدینگی به مدیریت ارشد بانک می باشد. این کار با همکاری مدیریت مالی و به کمک سیستمهای اطلاعاتی بانک انجام می‌شود.

مدیریت مالی و بودجه و امور مجامع همراه با مدیریت ریسک به طور مشترک مسئول اجرای آیین‌نامه ریسک نقدینگی و نظارت بر ریسک نقدینگی بوده و موظف به ارائه گزارشات به هنگام و ادواری به مدیریت ارشد بانک می باشد.

کمیته دارایی و بدهی (ALCO) مسئول بررسی تجزیه و تحلیل ساختار دارایی ها و بدهی های بانک به منظور افزایش سود آوری همراه با کنترل و مهار ریسک های نقدینگی، بازار و اعتباری بوده و متشکل از مدیر عامل و معاونین و مدیران ارشد بانک می باشد.

کمیته عالی ریسک گزارشات تهیه شده توسط واحد ریسک در اختیار هیات مدیره بانک به صورت ادواری قرار می گیرد. همچنین آیین نامه ها و سیاست های کلی در زمینه ریسک در این کمیته ، به تایید هیات مدیره بانک می رسد.

۴-۴-۵۹- روش سنجش ریسک نقدینگی (شامل مبانی و مفروضات)

با توجه به گستردگی و کاربرد مدل های متفاوتی که به عنوان یک سنجه برای ریسک نقدینگی استفاده می شود، در بانک کارآفرین به صورت روزانه، پایش نسبت پوشش ریسک نقدینگی (LCR) انجام می گردد و همچنین سنجه های اندازه گیری شکاف نقدینگی، استخراج اندازه ریسک نقدینگی از برخی از رویکردهای نوین مانند سنجه نقدینگی انتظاری آتی نگر که به عنوان یک ابزار استاندارد برای اندازه گیری ریسک نقدینگی است، استفاده می شود.علاوه بر این نسبت های نقدینگی ترازنامه به عنوان شاخصی است که برای نشان دادن توانایی بانک در مقابل نیازهای نقدینگی تحت شرایط استرس مورد استفاده قرار می گیرد. این نسبت ها همچنین به عنوان پایه ای برای سیستم اعمال محدودیت ریسک نقدینگی است. مراحل زیر به منظور پایش دقیق و روزانه نقدینگی بانک انجام می شود:

۵-۴-۵۹- سازوکارهای کنترل و پایش ریسک نقدینگی

پایش روزانه نسبت پوشش ریسک نقدینگی (LCR)
پایش روزانه و بین‌روزی و اعمال مدیریت نقدینگی دربانک جهت عدم کسری منابع و برداشت شبانه از بانک مرکزی
پایش پرتفوی اعتباری بانک و احتمال نکول مشتریان اعتباری در گزارشات کمیته عالی ریسک
بروزرسانی ارزش وثایق و کیفیت وثایق مطالبات و تسهیلات اعطایی در بانک در بازه‌های زمانی ۱۵ روزه در سیستم Core Bank
پایش تسهیلات و تعهدات کلان بانک جهت پیگیری وضعیت نکول این نوع تسهیلات
پایش نسبت‌های نقدینگی در گزارشات ماهانه کمیته عالی ریسک
مدیریت فعال و پایش حدود شعب و بهینه‌سازی حدود شعب در شهرستان و تهران به منظور پایش روزانه جریانات ورودی و خروجی در شعب. (بازنگری حدود شش ماهه)
مدیریت فعال روزانه خزانه بانک و حساب‌های واسط بانک در سایر بانک‌ها برای شعب شهرستان.

کنترل های روزانه: شامل کنترل ذخایر نقدینگی شعب، خزانه، حساب های واسط بانک در بانک مرکزی که شامل تمام سیستم ها و نظام های پرداخت الکترونیکی مانند شتاب، ساتنا، چکاوک و شاپرک می شود.

در سطح مدیریت دارایی ها و بدهی ها به صورت کلان (ALM) که عموماً این گزارشات به صورت ماهانه و میان مدت مورد پایش قرار می گیرد. در این موارد وضعیت نقدینگی بانک با استفاده از صورت های مالی مورد بررسی قرار می گیرد. در این سطح علاوه بر استفاده از نسبت های نقدینگی محاسبه شده براساس نسبت های مهمی مانند CAMELS روش هایی مانند موسسه مودیز و S&P برای پایش این نسبت ها و پویایی و ارتباط آنها با همدیگر مدنظر قرار می گیرد.

موسسه حسابرسی آزمون پرداز
گزارش حسابرسی

۵۹-۴-۵-۱- ذخایر نقدینگی

جدول زیر ترکیب ذخایر نقدینگی بانک را نشان می‌دهد:

	۱۴۰۳	۱۴۰۲
	میلیون ریال	میلیون ریال
سپرده دیداری نزد بانک مرکزی (محدود نشده)	۶,۰۱۳,۳۸۷	۷,۲۴۰,۷۰۲
سپرده های نزد سایر بانکها و موسسات اعتباری (محدود نشده)	۷۰۵,۲۸۸,۶۳۶	۳۴۹,۹۸۷,۳۷۶
سرمایه‌گذاری در سهام سریع المعامله در بازار	۱۰	۴۹۲,۱۳۴
اوراق منتشر شده توسط دولت	۶۷,۲۳۱,۴۵۳	۴۶,۳۱۸,۴۹۲
جمع ذخایر نقدینگی	**۷۷۸,۵۳۳,۴۸۶**	**۴۰۴,۰۳۸,۷۰۵**

۵۹-۴-۵-۲- جدول نسبت‌های نقدینگی

	ابتدای دوره	میانگین ماهانه دوره	حداکثر طی دوره	حداقل طی دوره	پایان دوره
	درصد	درصد	درصد	درصد	درصد
دارایی نقد و معادل نقد به کل دارایی‌ها*	۷	۹	۱۴	۳	۱۲
دارایی نقد و معادل نقد به کل سپرده‌ها	۱۵	۱۸	۲۸	۵	۲۷
خالص دارایی های نقدی به کل سپرده‌ها **	(۱۷)	(۱۰)	(۱)	(۲۰)	(۲۰)
تسهیلات به کل سپرده‌ها	۸۶	۸۰	۹۲	۷۰	۹۲
تسهیلات به سپرده‌های یک‌ساله و بالاتر	۱۴۹	۱۳۹	۱۷۴	۱۲۲	۱۷۴
سپرده‌های فرار به کل سپرده‌ها ***	۲۱	۲۳	۲۸	۱۹	۲۸

* نقد و معادل نقد عبارتست از موجودی نقد، اوراق مشارکت و مشابه آن که دارای بازار معامله نقدی فعال می‌باشد.

** خالص دارایی‌های نقدی عبارتست از نقد و معادل نقد، اوراق سرمایه‌گذاری که دارای بازار فعال معامله نقدی هستند، منهای سپرده بانک‌ها، اوراق بدهی انتشاریافته، سایر استقراض‌ها و تعهداتی که تا یک ماه بعد سررسید می‌شوند.

*** سپرده‌های فرار شامل سپرده‌هایی می‌باشد که سررسید قراردادی ندارند نظیر سپرده قرض الحسنه جاری و پس انداز و ...

موسسه حسابرسی آزمون پرداز
گزارش حسابرسی

۳-۵-۴-۵۹- تحلیل سررسید دارایی‌ها و بدهی‌ها

جدول زیر سررسید دارایی‌ها و بدهی‌های مالی بانک را بر اساس تاریخی که احتمال می‌رود مطالبه و یا تسویه شوند نشان می‌دهد.

۱۴۰۳

	مبلغ دفتری	کمتر از یک ماه	بین ۱ الی ۳ ماه	بین ۳ ماه الی ۱ سال	۱ الی ۵ سال	بالاتر از ۵ سال	بدون سررسید مشخص	مانده قبل از کسر ذخایر
	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال
دارایی‌ها								
موجودی نقد	۷۱۴,۸۶۱,۸۱۳	۱۸۶,۷۲۷,۷۴۳	۰	۰	۵۲۸,۱۳۴,۰۷۰	۰	۰	۷۱۴,۸۶۱,۸۱۳
مطالبات از بانک‌ها و سایر موسسات اعتباری غیربانکی	۵۹,۵۸۲,۷۱۳	۵۹,۵۸۲,۷۱۳	۰	۰	۰	۰	۰	۵۹,۵۸۲,۷۱۳
تسهیلات اعطایی و مطالبات از اشخاص غیردولتی	۸۵۶,۲۸۸,۵۷۹	۵۸,۵۷۱,۴۸۲	۱۳۳,۴۸۹,۰۴۹	۵۲۲,۴۰۸,۹۷۰	۹۵,۸۸۱,۹۹۷	۲۰,۶۸۲,۶۷۱	۲۵,۲۵۴,۴۱۰	۹۰۶,۰۵۹,۴۷۷
سرمایه‌گذاری در سهام و سایر اوراق بهادار	۷۵,۰۰۳,۴۱۱	۱۰	۸,۹۹۹,۳۸۴	۲۹,۰۶۲,۱۹۴	۲۹,۳۷۴,۶۳۱	۷,۵۶۷,۱۹۳	۰	۷۵,۰۰۳,۴۱۱
مطالبات از شرکت‌های فرعی و وابسته	۱۸,۹۹۹,۲۹۲	۰	۱۸,۹۹۹,۲۹۲	۰	۰	۰	۰	۱۹,۲۸۸,۶۲۱
سایر حساب‌های دریافتنی	۲۳۶,۱۸۷,۲۹۹	۲۳۶,۱۸۷,۲۹۹	۰	۰	۰	۰	۰	۲۳۷,۴۲۰,۶۵۳
دارایی های غیرجاری نگهداری شده برای فروش	۵۳,۰۳۵,۰۸۳	۰	۰	۰	۰	۵۳,۰۳۵,۰۸۳	۰	۵۳,۰۳۵,۰۸۳
دارایی‌های ثابت مشهود	۳۱,۷۲۳,۹۱۹	۰	۰	۰	۰	۱۶,۹۹۷,۱۶۸	۱۴,۷۲۶,۷۵۱	۳۱,۷۲۳,۹۱۹
دارایی‌های نامشهود	۱۸,۰۲۷,۸۳۵	۰	۰	۰	۰	۳,۳۰۱,۰۸۴	۱۴,۷۲۶,۷۵۱	۱۸,۰۲۷,۸۳۵
سپرده قانونی	۱۱۰,۴۶۵,۰۳۹	۴۵,۶۸۲,۵۹۱	۷,۷۷۳,۱۴۰	۳۶,۰۵۴,۱۲۲	۲۰,۸۶۸,۵۵۲	۸۶,۶۳۴	۰	۱۱۰,۴۶۵,۰۳۹
سایر دارایی‌ها	۱۳,۲۹۵,۷۱۶	۰	۱۱,۹۸۲,۴۹۷	۱,۱۲۳,۶۰۵	۰	۱۸۹,۶۱۴	۰	۱۳,۲۹۵,۷۱۶
جمع دارایی ها	**۲,۱۸۷,۴۷۰,۷۰۰**	**۵۸۶,۷۵۱,۸۳۹**	**۱۸۱,۲۴۳,۳۶۲**	**۵۸۸,۶۴۸,۸۹۱**	**۶۷۴,۲۵۹,۲۵۰**	**۱۰۱,۸۵۹,۴۴۶**	**۵۴,۷۰۷,۹۱۱**	**۲,۲۳۸,۷۶۴,۲۸۰**
بدهی‌ها								
بدهی به بانک‌ها و سایر موسسات اعتباری غیربانکی	(۹۷۰,۹۳۱,۱۹۶)	(۲۹۲,۲۲۶,۸۴۴)	۰	(۱۵۰,۵۷۰,۲۸۲)	(۵۲۸,۱۳۴,۰۷۰)	۰	۰	
سپرده‌های مشتریان	(۹۳۲,۰۷۰,۰۶۴)	(۳۸۵,۴۵۵,۶۶۷)	(۶۵,۵۸۷,۳۶۷)	(۳۰۴,۲۱۳,۶۰۴)	(۱۷۶,۰۸۲,۴۳۵)	(۷۳۰,۹۹۲)	۰	
سود سهام پرداختنی	(۴۶,۹۶۴)	(۲۳,۹۶۰)	۰	۰	(۲۳,۰۰۴)	۰	۰	
ذخیره مالیات عملکرد	(۷,۴۲۱,۳۰۱)	۰	۰	(۷,۴۲۱,۳۰۱)	۰	۰	۰	
ذخایر و سایر بدهی‌ها	(۱۶۰,۴۹۹,۳۳۲)	(۱۴۷,۳۰۵,۴۷۰)	(۱۲,۶۵۰,۸۱۲)	(۵۴۳,۰۵۰)	۰	۰	۰	
ذخیره مزایای پایان خدمت و تعهدات بازنشستگی کارکنان	(۵,۴۵۰,۸۲۲)	۰	۰	۰	۰	۰	(۵,۴۵۰,۸۲۲)	
جمع بدهی‌ها	**(۲,۰۷۶,۴۱۹,۶۷۹)**	**(۸۲۵,۰۱۱,۹۴۱)**	**(۷۸,۲۳۸,۱۷۹)**	**(۴۶۲,۷۴۸,۲۳۷)**	**(۷۰۴,۲۳۹,۵۰۹)**	**(۷۳۰,۹۹۲)**	**(۵,۴۵۰,۸۲۲)**	
جمع حقوق مالکانه	(۱۱۱,۰۵۱,۰۲۱)	۰	۰	۰	۰	۰	**(۱۱۱,۰۵۱,۰۲۱)**	
جمع خروجی نقدی ناشی از اقلام زیر خط	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	
جمع بدهی‌ها ، حقوق مالکانه و اقلام زیر خط	**(۲,۱۸۷,۴۷۰,۷۰۰)**	**(۸۲۵,۰۱۱,۹۴۱)**	**(۷۸,۲۳۸,۱۷۹)**	**(۴۶۲,۷۴۸,۲۳۷)**	**(۷۰۴,۲۳۹,۵۰۹)**	**(۷۳۰,۹۹۲)**	**(۱۱۶,۵۰۱,۸۴۲)**	
شکاف		(۲۳۸,۲۶۰,۱۰۳)	۱۰۳,۰۰۵,۱۸۴	۱۲۵,۹۰۰,۶۵۴	(۲۹,۹۸۰,۲۵۹)	۱۰۱,۱۲۸,۴۵۵	(۶۱,۷۹۳,۹۳۰)	
شکاف انباشته		(۲۳۸,۲۶۰,۱۰۳)	(۱۳۵,۲۵۴,۹۱۹)	(۹,۳۵۴,۲۶۵)	(۳۹,۳۳۴,۵۲۳)	۶۱,۷۹۳,۹۳۱	۰	
نسبت شکاف به سرمایه نظارتی - درصد		(٪۲۲۱)	٪۹۶	٪۱۱۷	(٪۲۸)	٪۹۴	(٪۵۷)	
نسبت شکاف انباشته به سرمایه نظارتی - درصد		(٪۲۲۱)	(٪۱۲۶)	(٪۹)	(٪۳۷)	٪۵۷	۰	

موسسه حسابرسی آرمون پرداز
گزارش حسابرسی

۳-۵-۴-۵۹- تحلیل سررسید دارایی‌ها و بدهی‌ها (ادامه)

۱۴۰۲

	مبلغ دفتری	کمتر از یک ماه	بین ۱ الی ۳ ماه	بین ۳ ماه الی ۱ سال	۱ الی ۵ سال	بالاتر از ۵ سال	بدون سررسید مشخص	مانده قبل از کسر ذخایر
	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال
دارایی‌ها								
موجودی نقد	۳۵۹,۲۷۷,۶۷۹	۴۸,۵۶۳,۸۹۸	۰	۳۱۰,۷۱۳,۷۸۱	۰	۰	۰	۱۷,۸۱۳,۸۳۲
مطالبات از بانک‌ها و سایر موسسات اعتباری غیربانکی	۲۰,۸۵۱,۸۰۸	۲۰,۸۵۱,۸۰۸	۰	۰	۰	۰	۰	۹,۹۱۴,۹۱۶
تسهیلات اعطایی و مطالبات از اشخاص غیردولتی	۵۴۱,۶۶۶,۱۱۰	۹۱,۸۱۴,۳۲۸	۹۰,۹۸۹,۷۲۱	۲۸۸,۷۹۸,۷۱۹	۵۸,۱۱۸,۲۳۷	۱۱,۹۴۵,۱۰۵	۰	۴۳۱,۴۱۸,۴۵۵
سرمایه‌گذاری در سهام و سایر اوراق بهادار	۵۳,۲۶۵,۳۸۷	۴۹۲,۱۳۴	۰	۲۳,۳۰۵,۸۱۸	۲۳,۱۰۴,۲۲۵	۶,۳۶۳,۲۱۰	۰	۳۶,۲۲۰,۲۴۲
مطالبات از شرکت‌های فرعی و وابسته	۹,۳۰۷,۹۷۳	۰	۹,۳۰۷,۹۷۳	۰	۰	۰	۰	۵,۳۹۰,۰۶۸
سایر حساب‌های دریافتنی	۱۷۰,۸۲۵,۶۹۱	۱۷۰,۸۲۵,۶۹۱	۰	۰	۰	۰	۰	۸,۶۷۴,۲۸۲
دارایی های غیرجاری نگهداری شده برای فروش	۶,۸۸۰,۳۷۸	۰	۰	۰	۰	۶,۸۸۰,۳۷۸	۰	۵,۰۶۲,۳۷۳
دارایی‌های ثابت مشهود	۳۲,۰۴۲,۰۶۲	۰	۰	۰	۰	۱۶,۱۱۹,۸۴۸	۱۵,۹۲۲,۲۱۴	۲۸,۱۱۰,۹۴۳
دارایی‌های نامشهود	۱۸,۷۳۹,۵۸۲	۰	۰	۰	۰	۹۴۶,۹۴۲	۱۷,۷۹۲,۶۴۰	۱۸,۱۰۷,۹۶۷
سپرده قانونی	۸۱,۵۹۲,۲۶۴	۳۲,۷۰۲,۵۳۶	۸۲۸,۴۹۸	۲۱,۶۳۵,۸۷۶	۲۶,۳۷۳,۲۹۷	۵۲,۰۵۷	۰	۵۸,۸۰۸,۲۹۶
سایر دارایی‌ها	۳,۶۸۸,۵۰۵	۰	۹۶۳,۰۶۹	۲,۶۰۱,۹۸۰	۰	۱۲۳,۴۵۷	۰	۵,۷۷۳,۶۹۲
	۱,۲۹۸,۱۳۷,۴۳۹	**۳۶۵,۲۵۰,۳۹۵**	**۱۰۲,۰۸۹,۲۶۰**	**۶۴۷,۰۵۶,۱۷۴**	**۱۰۷,۵۹۵,۷۵۹**	**۴۲,۴۳۰,۹۹۷**	**۳۳,۷۱۴,۸۵۳**	**۶۲۵,۲۹۵,۰۶۶**
بدهی ها								
بدهی به بانک‌ها و سایر موسسات اعتباری غیربانکی	(۵۱۶,۰۳۰,۰۵۵)	(۱۴۶,۹۴۰,۹۶۷)	۰	(۳۶۹,۰۸۹,۰۸۸)	۰	۰	۰	
سپرده‌های مشتریان	(۶۳۳,۲۹۵,۴۲۲)	(۲۵۳,۲۴۰,۳۷۲)	(۶,۴۴۰,۵۱۱)	(۱۶۸,۱۹۱,۲۳۹)	(۲۰۵,۰۱۸,۶۲۴)	(۴۰۴,۶۷۶)	۰	
سود سهام پرداختنی	(۲۴,۸۳۴)	(۵,۸۰۶)	۰	۰	(۱۹,۰۲۸)	۰	۰	
ذخیره مالیات عملکرد	(۲,۳۷۱,۶۱۳)	۰	۰	(۲,۳۷۱,۶۱۳)	۰	۰	۰	
ذخایر و سایر بدهی‌ها	(۶۶,۵۲۴,۰۲۱)	(۶۴,۶۵۹,۷۴۱)	(۱,۱۶۸,۷۱۷)	(۶۹۵,۵۶۳)	۰	۰	۰	
ذخیره مزایای پایان خدمت و تعهدات بازنشستگی کارکنان	(۳,۶۴۵,۱۱۵)	۰	۰	۰	۰	۰	(۳,۶۴۵,۱۱۵)	
جمع بدهی‌ها	**(۱,۲۲۱,۸۹۱,۰۶۰)**	**(۴۶۴,۸۴۶,۸۸۶)**	**(۷,۶۰۹,۲۲۸)**	**(۵۴۰,۳۴۷,۵۰۲)**	**(۲۰۵,۰۳۷,۶۵۲)**	**(۴۰۴,۶۷۶)**	**(۳,۶۴۵,۱۱۵)**	
جمع حقوق مالکانه	(۷۶,۲۴۶,۳۸۰)						(۷۶,۲۴۶,۳۸۰)	
جمع خروجی نقدی ناشی از اقلام زیر خط	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	
جمع بدهی‌ها ، حقوق مالکانه و اقلام زیر خط	**(۱,۲۹۸,۱۳۷,۴۳۹)**	**(۴۶۴,۸۴۶,۸۸۶)**	**(۷,۶۰۹,۲۲۸)**	**(۵۴۰,۳۴۷,۵۰۲)**	**(۲۰۵,۰۳۷,۶۵۲)**	**(۴۰۴,۶۷۶)**	**(۷۹,۸۹۱,۴۹۵)**	
شکاف		(۹۹,۵۹۶,۴۹۲)	۹۴,۴۸۰,۰۳۳	۱۰۶,۷۰۸,۶۷۲	(۹۷,۴۴۱,۸۹۳)	۴۲,۰۲۶,۳۲۱	(۴۶,۱۷۶,۶۴۲)	
شکاف انباشته		(۹۹,۵۹۶,۴۹۲)	(۵,۱۱۶,۴۵۹)	۱۰۱,۵۹۲,۲۱۳	۴,۱۵۰,۳۲۰	۴۶,۱۷۶,۶۴۱	۰	
نسبت شکاف به سرمایه نظارتی - درصد		(٪۱۴۴)	۱۳۶٪	۱۵۴٪	(٪۱۴۱)	۶۱٪	(٪۶۷)	
نسبت شکاف انباشته به سرمایه نظارتی - درصد		(٪۱۴۴)	(٪۷)	۱۴۷٪	۶٪	۶۷٪	۰٪	

موسسه حسابرسی آرمون پرداز
گزارش حسابرسی

۴-۵-۴-۵۹- تحلیل سررسید قراردادی بدهی‌های مالی

۱-۴-۵-۴-۵۹- جدول زیر سررسید بدهی‌های مالی را بر اساس سررسید قیدشده در قرارداد نشان می‌دهد.

۱۴۰۳

	مبلغ دفتری	کمتر از یک ماه	بین ۱ الی ۳ ماه	بین ۳ ماه الی ۱ سال	۱ الی ۵ سال	بالاتر از ۵ سال	بدون سررسید مشخص
	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال
بدهی‌ها							
بدهی به بانک‌ها و سایر موسسات اعتباری	(۹۷۰,۹۳۱,۱۹۶)	(۲۹۲,۲۲۶,۸۴۴)	۰	(۱۵۰,۵۷۰,۲۸۲)	(۵۲۸,۱۳۴,۰۷۰)	۰	۰
سپرده‌های مشتریان	(۹۳۲,۰۷۰,۰۶۴)	(۳۸۵,۴۵۵,۶۶۷)	(۶۵,۵۸۷,۳۶۷)	(۳۰۴,۲۱۳,۶۰۴)	(۱۷۶,۰۸۲,۴۳۵)	(۷۳۰,۹۹۲)	۰
اوراق بدهی و مشارکت	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰
تسهیلات دریافتی از صندوق توسعه ملی	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰
جمع	**(۱,۹۰۳,۰۰۱,۲۶۰)**	**(۶۷۷,۶۸۲,۵۱۱)**	**(۶۵,۵۸۷,۳۶۷)**	**(۴۵۴,۷۸۳,۸۸۶)**	**(۷۰۴,۲۱۶,۵۰۵)**	**(۷۳۰,۹۹۲)**	**۰**

۱۴۰۲

	مبلغ دفتری	کمتر از یک ماه	بین ۱ الی ۳ ماه	بین ۳ ماه الی ۱ سال	۱ الی ۵ سال	بالاتر از ۵ سال	بدون سررسید مشخص
	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال
بدهی‌ها							
بدهی به بانک‌ها و سایر موسسات اعتباری	(۵۱۶,۰۳۰,۰۵۵)	(۱۴۶,۹۴۰,۹۶۷)	۰	(۳۶۹,۰۸۹,۰۸۸)	۰	۰	۰
سپرده‌های مشتریان	(۶۳۳,۲۹۵,۴۲۲)	(۲۵۳,۲۴۰,۳۷۲)	(۶,۴۴۰,۵۱۱)	(۱۶۸,۱۹۱,۲۳۹)	(۲۰۵,۰۱۸,۶۲۴)	(۴۰۴,۶۷۶)	۰
اوراق بدهی و مشارکت	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰
تسهیلات دریافتی از صندوق توسعه ملی	(۱۴,۱۲۸)	۰	۰	۰	(۱۴,۱۲۸)	۰	۰
جمع	**(۱,۱۴۹,۳۳۹,۶۰۵)**	**(۴۰۰,۱۸۱,۳۳۹)**	**(۶,۴۴۰,۵۱۱)**	**(۵۳۷,۲۸۰,۳۲۷)**	**(۲۰۵,۰۳۲,۷۵۲)**	**(۴۰۴,۶۷۶)**	**۰**

موسسه حسابرسی آرمون پرداز
گزارش حسابرسی

۲-۴-۵-۴-۵۹- جدول زیر سررسید بدهی‌های مالی ارزی را بر اساس سررسید قیدشده در قرارداد نشان می‌دهد.

۱۴۰۳

	مبلغ دفتری	کمتر از یک ماه	بین ۱ الی ۳ ماه	بین ۳ ماه الی ۱ سال	۱ الی ۵ سال	بالاتر از ۵ سال	بدون سررسید مشخص
	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال
بدهی‌ها							
بدهی به بانک‌ها و سایر موسسات اعتباری	(۸۸۷,۳۷۶,۱۱۹)	(۷۳۸,۷۵۲,۳۳۳)	۰	(۱۴۸,۶۲۳,۷۸۵)	۰	۰	۰
سپرده‌های مشتریان	(۲۳,۴۵۱,۷۱۳)	(۱۵,۷۰۴,۱۴۶)	(۱۲۴,۹۰۱)	(۳,۴۱۴,۱۳۶)	(۴,۲۰۸,۵۳۰)	۰	۰
اوراق بدهی و مشارکت	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰
تسهیلات دریافتی از صندوق توسعه ملی	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰
جمع	**(۹۱۰,۸۲۷,۸۳۲)**	**(۷۵۴,۴۵۶,۴۸۰)**	**(۱۲۴,۹۰۱)**	**(۱۵۲,۰۳۷,۹۲۱)**	**(۴,۲۰۸,۵۳۰)**	**۰**	**۰**

۱۴۰۲

	مبلغ دفتری	کمتر از یک ماه	بین ۱ الی ۳ ماه	بین ۳ ماه الی ۱ سال	۱ الی ۵ سال	بالاتر از ۵ سال	بدون سررسید مشخص
	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال
بدهی‌ها							
بدهی به بانک‌ها و سایر موسسات اعتباری	(۴۵۷,۹۴۵,۶۸۲)	(۴۳۰,۷۵۵,۴۶۳)	۰	(۲۷,۱۹۰,۲۱۹)	۰	۰	۰
سپرده‌های مشتریان	(۱۴,۲۸۶,۴۴۱)	(۱۱,۴۹۳,۷۳۸)	(۷۲,۷۱۹)	(۴۶۳,۸۹۶)	(۲,۲۵۶,۰۸۹)	۰	۰
اوراق بدهی و مشارکت	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰
تسهیلات دریافتی از صندوق توسعه ملی	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰
جمع	**(۴۷۲,۲۳۲,۱۲۳)**	**(۴۴۲,۲۴۹,۲۰۱)**	**(۷۲,۷۱۹)**	**(۲۷,۶۵۴,۱۱۵)**	**(۲,۲۵۶,۰۸۹)**	**۰**	**۰**

موسسه حسابرسی آرمون پرداز
گزارش حسابرسی

۶-۴-۵۹- برنامه مقابله با بحران (آزمون تنش کفایت نقدینگی)

این آزمون جهت بررسی توان مقابله بانک با تکانه های نقدینگی (حاصل از نظر خبرگان و یا مستند به شواهد تاریخی بانک) است.
طبق رهنمودهای کمیته بازل، استفاده از آزمون تنش و تحلیل سناریو به منظور پیش بینی جریان های نقد آتی توصیه شده است. هدف آزمون‌های تنش تخمین شدت تاثیر شوک‌های قوی اما قابل پیش‌بینی بر یک سیستم مالی است. سابقه پیاده سازی و استفاده از مدل های آزمون تنش در مدیریت ریسک بانک کارآفرین به سال ۱۳۸۷ برمی گردد. مدیریت ریسک بانک کارآفرین، به عنوان پیشگام توسعه دهنده این رویکرد در شبکه بانکی کشور، از این رویکرد به عنوان یکی از مهمترین ابزارهای کاربردی به منظور کمی سازی اثرات انواع شوک ها بر کفایت نقدینگی بانک بهره برده است. پیش بینی میزان جریانات وجوه نقد ناشی از انواع سناریوها و بررسی اثرات آنها بر سطح نقدینگی بانک و در نهایت ایجاد یک سپر نقدینگی مناسب برای جلوگیری از بروز بحران نقدینگی از جمله نتایج حائز اهمیت پیاده سازی آزمون تنش ریسک نقدینگی در بانک کارآفرین است. بدین منظور در بانک کارآفرین برای پایش مناسب ریسک نقدینگی و جلوگیری از بحران نقدینگی آزمون تنش در سه سطح انجام و سطوح نقدینگی و میزان سرمایه مورد نیاز مورد پایش قرار می گیرد:

سطح اول: با تهیه گزارشات با عنوان «نسبت های نقدینگی» و ارائه آنها با تواترهای ماهانه در کمیته دارایی و بدهی چشم انداز کلی از وضعیت نقدینگی بانک مورد تحلیل قرار می گیرد. نسبت های تهیه شده در این بخش از جمله نسبت های نقدینگی مدنظر سازمان های معتبر مانند صندوق بین المللی پول و کمیته بال است. همچنین در این سطح گزارشات محاسبه شکاف نقدینگی ایستای(Static Liquidity Gap) بانک با توجه به سررسید انواع سپرده ها و تسهیلات و اقلام پرداخت شده زیرخط نیز محاسبه و تعیین می گردد.
سطح دوم: یکی از نسبت های نقدینگی مورد نیاز براساس توافقنامه بال ۳ برای اندازه گیری ریسک نقدینگی و پایش آن در بانک محاسبه شده است. در نسبت پوشش نقدینگی (LCR) با توجه به توافقنامه مذکور تا سال ۲۰۱۸ به بانک ها مهلت داده شده است که مقدار این نسبت را به بیش از ٪۱۰۰ برسانند. هدف اصلی این نسبت افزایش قابلیت بازیابی وضعیت نقدینگی بانک در کوتاه‌مدت با اطمینان از وجود دارایی های نقدشونده کافی جهت تدوام فعالیت در یک سناریوی حاد تنش یک ماهه است.
سطح سوم : در واحد مدیریت ریسک بانک کارآفرین با توجه به جریانات وجوه نقدی در سطح شعب، خزانه و وجوه غیر نقدی ناشی از تراکنش های الکترونیک شامل ساتنا، شتاب و چکاوک با استفاده از مدل های اقتصادسنجی وجوه درخواستی مشتریان در دو سناریو نرمال و بدبینانه به صورت پویا پیش بینی می شود.
برای بدست آوردن مقدار دقیق کران بالای استرس در سطح اعتماد ۹۹ درصد ابتدا مقادیر برداشت وجوه در سه سطح خزانه، ساتنا و سیستم چکاوک را به صورت تفکیک شده بدست می آوریم، سپس با ترکیب این سه مقدار می توان مقدار سپر نقدینگی(Liquidity Buffer) مورد نیاز بانک در حالت رخداد هجوم بانکی را بدست آورد. برنامه بانک برای مقابله با بحران به صورت زیر است:

کاهش دوره زمانی بازپرداخت تسهیلات اعطایی و مطالبات بانک
تغییر نوع وثایق به نوع دارایی نقدشونده سطح یک در تسهیلات و مطالبات اعطایی توسط بانک
مدیریت روزانه و بین روزی جریانات خروجی نقدی
توقف اعطای تسهیلات در بازه زمانی سی روزه آتی
ایجاد قراردادهای خاص با برخی از مشتریان برای بازپرداخت تسهیلات و تعهدات کلان به شرکت‌ها
ایجاد قرارداد خاص با مشتریان خاص سپرده‌گذار برای کاهش برداشت سپرده‌ها
هماهنگی با سایر بانک‌های دارای مازاد منابع در بازار بین بانکی

موسسه حسابرسی آزمون پرداز
گزارش حسابرسی

۵۹-۵- ریسک بازار

۵۹-۵-۱- تعریف ریسک بازار

ریسک بازار عبارت از امکان زیان حاصل از کاهش ارزش موقعیت‌های معاملاتی بانک (دربرگیرنده دارایی و بدهی‌های بالای خط و پایین خط صورت وضعیت مالی) از تاریخ خرید تا تاریخ فروش آن‌ها می‌باشد. بنا بر پیمان بازل ۲ بانک‌ها می‌توانند برای ارزیابی ریسک بازار از الگوهای داخلی طراحی‌شده توسط بانک، استفاده نمایند. فلسفه مدیریت ریسک بانک کارآفرین شناسایی، محدود کردن، نظارت و مدیریت ابعاد گوناگون ریسک با هدف حفظ ارزش دارایی‌ها و جریانات درآمدی است، به‌طوری که منافع سپرده‌گذاران و سهامداران لحاظ شود. در بهینه کردن بازده باید حد پذیرش ریسک که از پیش تعیین شده وجود داشته باشد.

در این راستا، استراتژیهای خاص برای مدیریت ریسک بازار بانک لحاظ می‌شود که عبارتند از:

- بانک، خطرپذیری سرمایه ناشی از ریسک بازار هر خدمت یا فعالیت جدید در زمینه‌های مرتبط را مدیریت خواهد کرد. میزان ریسک بازار در هر سهم و در بخش اقتصادی محدود به حدی است که توسط هیئت مدیره بانک در آیین‌نامه ریسک بازار تعیین شده است.
- بر اساس رکن اول مقررات کمیته بال، بانک در هر زمانی سرمایه کافی نگهداری خواهد کرد.
- بانک یک چارچوب ریسک بازار منتشر خواهد کرد که بنا بر آن ساختار محدود موقعیت باز ارزی را اندازه‌گیری خواهد کرد.
- بانک آزمون تنش را به‌صورت دوره‌ای برای ارزیابی اثر تغییرات متغیرهای بازار که ممکن است منجر به افزایش ریسک شود انجام خواهد داد.

۵۹-۵-۲- واحدهای اجرایی مدیریت ریسک بازار

ارزیابی ریسک بازار در بانک کارآفرین به شکل زیر تقسیم بندی می شود:

ریسک سهام: ریسک ناشی از نوسانات قیمت سهام و تاثیر آن بر ارزش پرتفوی سهام بانک را گویند.

ریسک نرخ ارز: ریسک ناشی از نوسانات نرخ ارز و تاثیر آن بر ارزش داراییها و بدهیهای ارزی به ریال را گویند. ریسک نرخ ارز از یک موقعیت باز کوتاه مدت یا بلندمدت در یک ارز خارجی ناشی می‌شود.

۵۹-۵-۳- روش سنجش ریسک بازار

برای مدیریت ریسک بازار بانک کارآفرین از روش محاسبه توزیع کرنل و روش واریانس-کوواریانس استفاده می‌شود، که این محاسبات در پایان هر ماه انجام می‌گردد.

در روش کرنل هیچگونه فرضی، از جمله نرمال بودن توزیع بازدهی، به محاسبات تحمیل نمی‌شود. این الگو برای سبدهای سرمایه‌گذاری استفاده می‌شود که بازده یا سود و زیان آن‌ها تابعی از رفتار بازده عامل ریسک یا بازده دارایی آن باشد.

در روش واریانس-کوواریانس فرض اصلی این است که توزیع بازده عامل ریسک به‌صورت نرمال می‌باشد. بدین ترتیب، در این روش فرض بر آن است که بازده عامل ریسک نرمال بوده و نیز توزیع مشترک آن‌ها هم باید نرمال چندمتغیره باشد.

بنا بر تعریف، تمامی اوراق بهادار تجاری دربرگیرنده اوراق دولتی، شرکت‌ها و صندوق‌های درآمد ثابت در دسته کم‌ریسک قرار می‌گیرند. سهام شرکت‌های بورسی و فرابورسی دارای ریسک متوسط بوده و سرمایه‌گذاری بلندمدت که عمدتا دربرگیرنده شرکت‌های غیربورسی می‌باشد، جزء شرکت‌های پرریسک در نظر گرفته می‌شود.

۵۹-۵-۴- تحلیل ارزش در معرض خطر سرمایه‌گذاری در سهام و سایر سرمایه‌گذاری‌های دارای بازار

با توجه به روش محاسباتی توزیع کرنل و درصد تغییر احتمالی حاصل از آن در ارزش بازار ، میزان ارزش در معرض خطر برای سرمایه‌گذاری در سهام و سایر سرمایه‌گذاری‌های دارای قیمت بازار در جدول زیر ارائه شده است:

نوع سرمایه‌گذاری	۱۴۰۳		۱۴۰۲	
	تغییر احتمالی در قیمت بازار	تاثیر در سود و زیان	تغییر احتمالی در قیمت بازار	تاثیر در سود و زیان
	درصد	میلیون ریال	درصد	میلیون ریال
سرمایه‌گذاری در سهام سریع المعامله	-	-	(-۲۰.۵۳, ۲۰.۵۳)	۲۱۶,۸۸۰
سایر سرمایه‌گذاری‌ها (با ذکر عنوان)	-	-	-	-

* با فرض نگهداری ۱۰ روزه و سطح اطمینان ۹۹٪

موسسه حسابرسی آزمون پرداز
گزارش حسابرسی

۵-۵-۵۹- تحلیل ارزش در معرض خطر نرخ ارز

وضعیت ارزی بانک در پایان سال ۱۴۰۳ به شرح زیر است:

	دلار آمریکا	یورو	پوند انگلستان	فرانک سوئیس	ین ژاپن	درهم امارات	یوان چین	روپیه هند	وون کره جنوبی	ریال عمان	روبل روسیه	سایر ارزها *
موجودی نقد	۵۸,۰۶۶,۲۶۰	۸۵۸,۶۱۵,۴۹۰	۳۹۳,۴۸۳	۲۳۰,۴۶۷	۲۰۹,۷۹۷,۲۹۱	۴۸,۴۸۲,۷۵۷	۳۴,۱۹۸,۷۲۲	۴۴,۰۵۲,۶۶۷	۵,۳۱۸,۱۴۲,۷۶۷	۱,۲۷۷,۱۹۵	۱,۲۸۷,۳۹۹,۴۴۹	
مطالبات از بانک ها و سایر موسسات اعتباری غیربانکی	۷,۱۳۵,۴۰۹	۴,۰۶۱,۶۱۲	–	–	–	–	–	–	–	–	–	
تسهیلات اعطایی و مطالبات از اشخاص غیر دولتی	۷۴,۵۴۲,۴۰۸	۳۶,۹۹۲,۳۸۴	–	–	–	۴۷۱,۶۳۵,۱۰۴	–	–	–	–	–	
سایر حساب‌های دریافتنی	۱۲۹,۰۷۴,۳۰۱	۱۱۲,۰۹۰,۵۲۹	–	۱۴۳,۰۴۹	–	۳۶۸,۰۰۲,۰۶۵	۵۱۲,۰۷۳,۰۷۳	–	۹۵,۰۲۲,۲۶۱	–	۳۲,۵۱۰,۰۲۷	
جمع دارایی‌های ارزی	۲۶۸,۸۱۸,۳۷۸	۱,۰۱۱,۷۶۰,۰۱۵	۳۹۳,۴۸۳	۳۷۳,۵۱۶	۲۰۹,۷۹۷,۲۹۱	۸۸۸,۱۱۹,۹۲۶	۵۴۶,۲۷۱,۷۹۵	۴۴,۰۵۲,۶۶۷	۵,۴۱۳,۱۶۵,۰۲۸	۱,۲۷۷,۱۹۵	۱,۳۱۹,۹۰۹,۴۷۷	
تعهدات مشتریان بابت اعتبار اسنادی	–	۲,۸۹۸,۵۱۸	–	–	–	–	–	–	–	–	–	
تعهدات مشتریان بابت ضمانت نامه های صادره	–	۲۰,۴۷۳,۷۸۹	–	–	–	۴,۰۰۰,۰۰۰	–	–	–	–	–	
جمع تعهدات ارزی مشتریان	۰	۲۳,۳۷۲,۳۰۷	۰	۰	۰	۴,۰۰۰,۰۰۰	–	۰	۰	۰	۰	
جمع دارایی های ارزی و تعهدات ارزی مشتریان	۲۶۸,۸۱۸,۳۷۸	۱,۰۳۵,۱۳۲,۳۲۲	۳۹۳,۴۸۳	۳۷۳,۵۱۶	۲۰۹,۷۹۷,۲۹۱	۸۹۲,۱۱۹,۹۲۶	۵۴۶,۲۷۱,۷۹۵	۴۴,۰۵۲,۶۶۷	۵,۴۱۳,۱۶۵,۰۲۸	۱,۲۷۷,۱۹۵	۱,۳۱۹,۹۰۹,۴۷۷	
معادل ریالی جمع دارایی های ارزی و تعهدات ارزی مشتریان- میلیون ریال	۱۸۳,۱۱۹,۸۸۶	۷۷۰,۱۷۵,۷۱۲	۳۴۸,۰۲۱	۲۸۸,۷۴۹	۹۶۱,۹۸۱	۱۶۵,۴۷۶,۶۴۹	۵۱,۴۴۹,۵۱۶	۳۴۶,۱۲۲	۲,۵۵۱,۸۵۳	۲,۲۵۹,۸۱۱	۱۰,۷۱۶,۳۴۵	۱۵۳,۷۸۲
بدهی به بانک‌ها و سایر موسسات اعتباری غیربانکی	(۱۲۲,۰۶۲,۶۱۱)	(۸۶۰,۰۶۴,۷۹۲)	–	–	(۱۷۰,۲۹۰,۱۰۳)	(۶۰۸,۹۶۰,۹۱۰)	(۴۵۱,۴۷۴,۳۰۳)	–	(۳,۴۵۷,۱۰۴,۵۶۴)	(۱,۲۷۵,۰۳۳)	(۵۱۲,۵۰۰,۰۰۰)	
سپرده های مشتریان	(۱۰,۵۲۶,۸۳۶)	(۱۴,۷۵۳,۶۴۳)	(۲۷,۷۰۰)	(۱۰۰)	(۲,۵۵۳,۰۴۵)	(۹,۲۶۹,۳۵۶)	(۱,۴۷۶,۵۱۴)	(۹۶۲,۷۴۱)	(۵۲,۶۷۷,۴۷۵)	–	(۱,۶۵۹,۲۷۴)	
ذخایر و سایر پرداختنی ها	(۱۱۸,۵۸۵,۱۵۸)	(۱۱۲,۸۱۲,۶۶۳)	(۰.۵)	(۱۴۳,۰۴۹)		(۱۸۴,۸۵۴,۵۹۲)	(۶۵,۰۴۴,۱۶۰)	(۷,۸۱۰,۰۰۰)	(۵۵۶,۳۴۷,۵۳۶)		(۳۹۶,۰۵۶,۳۵۰)	
جمع بدهی‌های ارزی	(۲۵۱,۱۷۴,۶۰۵)	(۹۸۷,۶۳۱,۰۹۷)	(۲۷,۷۰۰)	(۱۴۳,۱۴۹)	(۱۷۲,۸۴۳,۱۴۸)	(۸۰۳,۰۸۴,۸۵۸)	(۵۱۷,۹۹۴,۹۷۷)	(۸,۷۷۲,۷۴۱)	(۴,۰۶۶,۱۲۹,۵۷۵)	(۱,۲۷۵,۰۳۳)	(۹۱۰,۲۱۵,۶۲۵)	
تعهدات بانک بابت اعتبار اسنادی	–	(۲,۸۹۸,۵۱۸)	–	–	–	–	–	–	–	–	–	
تعهدات بانک بابت ضمانت نامه های صادره	–	(۲۰,۴۷۳,۷۸۹)	–	–	–	(۴,۰۰۰,۰۰۰)	–	–	–	–	–	
جمع تعهدات ارزی بانک	۰	(۲۳,۳۷۲,۳۰۷)	۰	۰	۰	(۴,۰۰۰,۰۰۰)	۰	۰	۰	۰	۰	
جمع بدهی های ارزی و تعهدات ارزی بانک	(۲۵۱,۱۷۴,۶۰۵)	(۱,۰۱۱,۰۰۳,۴۰۴)	(۲۷,۷۰۰)	(۱۴۳,۱۴۹)	(۱۷۲,۸۴۳,۱۴۸)	(۸۰۷,۰۸۴,۸۵۸)	(۵۱۷,۹۹۴,۹۷۷)	(۸,۷۷۲,۷۴۱)	(۴,۰۶۶,۱۲۹,۵۷۵)	(۱,۲۷۵,۰۳۳)	(۹۱۰,۲۱۵,۶۲۵)	
معادل ریالی جمع بدهی های ارزی و تعهدات ارزی بانک-میلیون ریال	(۱۷۱,۱۰۰,۸۹۴)	(۷۵۲,۲۲۲,۹۲۹)	(۲۴,۵۰۰)	(۱۱۰,۶۶۲)	(۷۹۲,۵۳۶)	(۱۴۹,۷۰۳,۷۴۹)	(۴۸,۷۸۶,۳۲۱)	(۶۸,۹۲۷)	(۱,۹۱۶,۸۳۹)	(۲,۲۵۵,۹۸۶)	(۷,۳۹۰,۰۴۱)	(۱۱۴,۷۵۹)
خالص وضعیت باز ارزی مثبت (منفی) هر ارز در تاریخ ۱۴۰۳/۱۲/۳۰	۱۷,۶۴۳,۷۷۳	۲۴,۱۲۸,۹۱۸	۳۶۵,۷۸۳	۲۳۰,۳۶۷	۳۶,۹۵۴,۱۴۳	۸۵,۰۳۵,۰۶۸	۲۸,۲۷۶,۸۱۸	۳۵,۲۷۹,۹۲۶	۱,۳۴۷,۰۳۵,۴۵۲	۲,۱۶۲	۴۰۹,۶۹۳,۸۵۲	
معادل ریالی خالص وضعیت باز هر ارز در تاریخ ۱۴۰۳/۱۲/۳۰ (میلیون ریال)	۱۲,۰۱۸,۹۹۱	۱۷,۹۵۲,۷۸۴	۳۲۳,۵۲۲	۱۷۸,۰۸۷	۱۶۹,۴۴۵	۱۵,۷۷۲,۹۰۰	۲,۶۶۳,۱۹۶	۲۷۷,۱۹۴	۶۳۵,۰۱۴	۳,۸۲۵	۳,۳۲۶,۳۰۴	۳۹,۰۲۲
وضعیت باز هر ارز نسبت به سرمایه نظارتی درتاریخ ۱۴۰۳/۱۲/۳۰- درصد	۱۱.۲٪	۰	۰.۳٪	۰.۲٪	۰.۲٪	۱۴.۶٪	۲.۵٪	۰.۳٪	۰.۶٪	۰.۰٪	۳.۱٪	۰.۰٪
وضعیت باز هر ارز نسبت به سرمایه نظارتی مبنای سایر نسبت‌های احتیاطی* در تاریخ ۱۴۰۳/۱۲/۳۰- درصد	۱۷.۳٪	۲۵.۹٪	۰.۵٪	۰.۳٪	۰.۲٪	۲۲.۸٪	۳.۸٪	۰.۴٪	۰.۹٪	۰.۰٪	۴.۸٪	۰.۱٪

* سایر ارزها شامل ۹۶۶,۷۵۱ لیر ترکیه و ۱۴۶,۷۵۱ ریال قطر می باشد.

موسسه حسابرسی آرمون پرداز
گزارش حسابرسی

۵-۵-۵۹- تحلیل ارزش در معرض خطر نرخ ارز - ادامه

وضعیت ارزی بانک در پایان سال ۱۴۰۲ به شرح زیر است:

	دلار آمریکا	یورو	پوند انگلستان	فرانک سوئیس	ین ژاپن	درهم امارات	یوان چین	سایر ارزها
موجودی نقد	۲۴,۶۳۰,۵۶۳	۷۶۵,۳۰۸,۹۵۲	۵۵۱,۷۰۳	۲۳۰,۹۹۲	۲۰۹,۷۹۷,۲۹۱	۶۶,۷۵۹,۸۲۶	۵۲,۳۳۱,۸۸۹	
مطالبات از بانک‌ها و سایر موسسات اعتباری	۶,۱۴۴,۸۳۳	۵,۰۱۰,۸۱۷	۰	۰	۰	۰	۰	
تسهیلات اعطایی و مطالبات از اشخاص غیر دولتی	۶,۱۲۳,۰۸۰	۳۴,۵۳۱,۱۸۳	۰	۰	۰	۱۰۳	۰	
سرمایه‌گذاری در سهام و سایر اوراق بهادار	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	
مطالبات از شرکت‌های فرعی و وابسته	۰	۴۰۰,۰۰۰	۰	۰	۰	۰	۰	
سایر حساب‌های دریافتنی	۹,۱۳۳,۲۹۴	۵۵,۶۸۵,۴۴۹	۰	۰	۰	۱۳۳,۶۹۷,۱۸۱	۱,۷۹۵	
دارایی‌های غیرجاری نگهداری شده برای فروش	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	
جمع دارایی‌های ارزی	۴۶,۰۳۱,۷۷۰	۸۶۰,۹۳۶,۴۰۲	۵۵۱,۷۰۳	۳۷۴,۰۴۱	۲۰۹,۷۹۷,۲۹۱	۳۰۳,۲۷۷,۲۵۴	۱,۸۴۷,۱۷۹,۴۶۵	
تعهدات مشتریان بابت اعتبار اسنادی	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۳۴۰,۳۲۰	
تعهدات مشتریان بابت ضمانت نامه های صادره	۰	۲۰,۰۵۶,۱۸۹	۰	۰	۰	۴,۰۰۰,۰۰۰	۰	
سایر تعهدات مشتریان	۰	۸,۰۳۷,۵۹۳	۰	۰	۰	۲۰,۰۴۴,۵۰۰	۰	
جمع تعهدات ارزی مشتریان	۰	۲۸,۰۹۳,۷۸۱	۰	۰	۰	۲۴,۰۴۴,۵۰۰	۳۴۰,۳۲۰	
جمع دارایی های ارزی و تعهدات ارزی مشتریان	۴۶,۰۳۱,۷۷۰	۸۸۹,۰۳۰,۱۸۳	۵۵۱,۷۰۳	۳۷۴,۰۴۱	۲۰۹,۷۹۷,۲۹۱	۳۲۷,۳۲۱,۷۵۴	۱,۸۴۷,۵۱۹,۷۸۵	
معادل ریالی جمع دارایی های ارزی و تعهدات ارزی مشتریان-میلیون ریال	۱۸,۴۹۹,۱۱۰	۳۸۹,۱۵۸,۷۳۸	۲۸۲,۴۸۰	۱۷۰,۰۳۸	۵۶۵,۵۳۰	۳۵,۸۱۸,۴۹۲	۱۰۳,۱۸۹,۵۲۳	۳,۶۷۷,۵۴۴
بدهی به بانک‌ها و سایر موسسات اعتباری غیربانکی	(۹,۵۶۰,۵۶۲)	(۷۵۱,۶۴۹,۵۲۶)	۰	۰	(۷۰,۰۵۵,۲۵۴)	(۲۰۴,۷۷۹,۸۴۳)	(۱,۷۸۷,۹۴۰,۶۹۵)	
سپرده های مشتریان	(۳۳,۲۶۹,۴۶۰)	(۹۴,۴۴۲,۷۶۷)	(۳۳,۳۵۶)	(۱۰۰)	(۲,۵۵۳,۰۴۵)	۵۶,۱۸۵,۳۵۵	۱۱,۳۵۰,۹۹۶	
سود سهام پرداختنی	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	
مالیات عملکرد پرداختنی	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	
ذخایر و سایر پرداختنی ها	۳۲,۸۲۶,۵۱۵	(۱۸,۵۹۶,۸۷۴)	(۱)	(۱۴۳,۰۴۹)	۰	(۱۰۰,۶۸۳,۱۵۹)	(۲۴,۳۸۱,۸۷۲)	
جمع بدهی‌های ارزی	(۱۰,۰۰۳,۵۰۷)	(۸۶۴,۶۸۹,۱۶۷)	(۳۳,۳۵۷)	(۱۴۳,۱۴۹)	(۷۲,۶۰۸,۲۹۹)	(۲۴۹,۲۷۷,۶۴۷)	(۱,۸۰۰,۹۷۱,۵۷۱)	
تعهدات بانک بابت اعتبار اسنادی	۰	۰	۰	۰	۰	۰	(۳۴۰,۳۲۰)	
تعهدات بانک بابت ضمانت نامه های صادره	۰	(۲۰,۰۵۶,۱۸۹)	۰	۰	۰	(۴,۰۰۰,۰۰۰)	۰	
سایر تعهدات بانک	۰	(۸,۰۳۷,۵۹۳)	۰	۰	۰	(۲۰,۰۴۴,۵۰۰)	۰	
جمع تعهدات ارزی بانک	۰	(۲۸,۰۹۳,۷۸۱)	۰	۰	۰	(۲۴,۰۴۴,۵۰۰)	(۳۴۰,۳۲۰)	
جمع بدهی های ارزی و تعهدات ارزی بانک	(۱۰,۰۰۳,۵۰۷)	(۸۹۲,۷۸۲,۹۴۸)	(۳۳,۳۵۷)	(۱۴۳,۱۴۹)	(۷۲,۶۰۸,۲۹۹)	(۲۷۳,۳۲۲,۱۴۷)	(۱,۸۰۱,۳۱۱,۸۹۱)	
معادل ریالی جمع بدهی های ارزی و تعهدات ارزی بانک-میلیون ریال	(۴,۰۲۰,۱۷۹)	(۳۹۰,۸۰۱,۴۵۱)	(۱۷,۰۷۹)	(۶۵,۰۷۵)	(۱۹۵,۷۲۳)	(۲۹,۹۰۹,۳۶۹)	(۱۰۰,۶۰۸,۶۷۳)	(۳,۳۶۷,۵۹۲)
خالص وضعیت باز ارزی مثبت (منفی) هر ارز در تاریخ ۱۴۰۲/۱۲/۲۹	۳۶,۰۲۸,۲۶۳	(۳,۷۵۲,۷۶۵)	۵۱۸,۳۴۶	۲۳۰,۸۹۲	۱۳۷,۱۸۸,۹۹۲	۵۳,۹۹۹,۶۰۷	۴۶,۲۰۷,۸۹۴	
معادل ریالی خالص وضعیت باز هر ارز در تاریخ ۱۴۰۲/۱۲/۲۹ (میلیون ریال)	۱۴,۴۷۸,۹۳۰	(۱,۶۴۲,۷۱۳)	۲۶۵,۴۰۱	۱۰۴,۹۶۳	۳۶۹,۸۰۷	۵,۹۰۹,۱۲۳	۲,۵۸۰,۸۵۰	۳۰۹,۹۵۲
وضعیت باز هر ارز نسبت به سرمایه نظارتی در تاریخ ۱۴۰۲/۱۲/۲۹- درصد	۲۰.۹٪	(۲.۳٪)	۰.۴٪	۰.۲٪	۰.۵٪	۸.۵٪	۳.۷٪	۰.۴٪
وضعیت باز هر ارز نسبت به سرمایه نظارتی مبنای سایر نسبت‌های احتیاطی* در تاریخ ۱۴۰۲/۱۲/۲۹- درصد	۲۴.۸٪	(۳.۱٪)	۰.۵٪	۰.۲٪	۰.۶٪	۱۰.۱٪	۴.۴٪	۰.۵٪

موسسه حسابرسی آرمون پرداز
گزارش حسابرسی

۱-۵-۵-۵۹- خلاصه وضعیت باز ارزی

	۱۴۰۳	۱۴۰۲
وضعیت باز مثبت تمامی ارزها - میلیون ریال	۵۳,۳۶۰,۲۸۴	۲۴,۰۱۹,۰۲۵
وضعیت باز منفی تمامی ارزها - میلیون ریال	۰	(۱,۶۴۲,۷۱۳)
وضعیت باز ارزی - میلیون ریال	۵۳,۳۶۰,۲۸۴	۲۲,۳۷۶,۳۱۲
وضعیت باز مثبت تمامی ارزها نسبت به سرمایه نظارتی مبنای سایر نسبت های احتیاطی - درصد	۷۷.۰٪	۴۱.۲٪
وضعیت باز منفی تمامی ارزها نسبت به سرمایه نظارتی مبنای سایر نسبت های احتیاطی - درصد	۰٪	(٪۳)

۲-۵-۵-۵۹- تحلیل ارزش در معرض خطر طلا، نقره و پلاتین

	۱۴۰۳	۱۴۰۲
	میلیون ریال	میلیون ریال
جمع دارایی ها به طلا ، نقره و پلاتین	۲,۸۸۹	۳,۷۸۰
جمع بدهی ها به طلا ، نقره و پلاتین	۰	۰
خالص دارایی ها و بدهی ها به طلا ، نقره و پلاتین	۲,۸۸۹	۳,۷۸۰
جمع تعهدات مشتریان به طلا ، نقره و پلاتین	۰	۰
جمع تعهدات موسسه اعتباری به طلا ، نقره و پلاتین	۰	۰
خالص تعهدات به طلا ، نقره و پلاتین	۰	۰
خالص وضعیت باز طلا	۲,۸۸۹	۳,۷۸۰
خالص وضعیت باز طلا (همواره مثبت)	۲,۸۸۹	۳,۷۸۰
وضعیت باز طلا به سرمایه پرداخت شده و اندوخته آزاد	۰	۰

۳-۵-۵-۵۹- تحلیل تاثیر ریسک نرخ ارز بر سود و زیان

با توجه به روش واریانس-کواریانس و مدل استاندارد، درصد تغییر احتمالی حاصل از آن در نرخ ارز ، میزان ارزش در معرض خطر برای خالص دارایی ها و بدهی های ارزی در جدول زیر ارائه شده است:

نوع ارز	۱۴۰۳		۱۴۰۲	
	تغییر احتمالی در قیمت بازار	تاثیر در سود و زیان	تغییر احتمالی در قیمت بازار	تاثیر در سود و زیان
	درصد	میلیون ریال	درصد	میلیون ریال
دلار آمریکا	(-۸.۵۱, ۸.۵۱)	۱,۰۲۳,۳۹۰	۰	۰
یورو	(-۸.۸۵, ۸.۸۵)	۱,۵۷۶,۰۴۹	(-۲,۸۹ ,۲,۸۹)	-۴۲,۷۷۹
پوند انگلستان	(-۸.۸۴, ۸.۸۴)	۲۸,۵۶۵	(-۲,۸۴ ,۲,۸۴)	۷,۵۴۸
درهم امارات	(-۸.۸۴, ۸.۸۴)	۱,۳۴۸,۶۶۰	۰	۰
ین ژاپن	(-۱۰.۱۳, ۱۰.۱۳)	۱۷,۶۴۳	(-۳,۳۲ ,۳,۳۲)	۱۲,۲۹۶
فرانک سویس	(-۱۱.۸۰, ۱۱.۸۰)	۲۱,۵۰۰	(-۲,۷۰ ,۲,۷۰)	۲,۸۲۹
یوان چین	(-۹.۷۰, ۹.۷۰)	۲۴۲,۳۰۵	(-۱,۸۰ ,۱,۸۰)	۴۶,۴۵۴
روبل روسیه	(-۱۲.۹۵, ۱۲.۹۵)	۳۸۳,۸۶۴	(-۸,۵۸ ,۸,۵۸)	۴,۱۷۸
وون کره جنوبی	(-۱۱.۱۳, ۱۱.۱۳)	۷۵,۷۹۱	(-۳,۶۲ ,۳,۶۲)	۱۴,۵۱۹
روپیه هند	(-۸.۵۷, ۸.۵۷)	۲۴,۶۸۲	(-۱,۰۵ ,۱,۰۵)	۱,۷۸۰
لیر ترکیه	(-۹.۷۶, ۹.۷۶)	۱,۱۹۱	(-۴,۴۲ ,۴,۴۲)	۳۴۴
سایر	(-۱۳.۰۴, ۱۳.۰۴)	۱۲,۶۷۸	(-۰,۱۳ ,۰,۱۳)	۱
		۴,۷۵۶,۳۱۸		**۴۷,۱۷۰**

* افق زمانی (دوره نگه داری۱۰ روزه) و سطح اطمینان ۹۹٪ است.

۶-۵-۵-۵۹- میزان سرمایه مورد نیاز برای پوشش ریسک بازار

روش اندازه گیری	ریسک سهام		ریسک ارز		مجموع سرمایه مورد نیاز برای پوشش ریسک بازار
	ارزش در معرض خطر	سرمایه مورد نیاز	ارزش در معرض خطر	سرمایه مورد نیاز	
	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال
مدل واریانس کواریانس ساده	-	-	۴,۷۵۶,۳۱۸	۱۴,۲۶۸,۹۵۵	۱۴,۲۶۸,۹۵۵
مدل استاندارد	میانگین)*٪۸ (موقعیت	-	فروش یا خرید)*٪۸ (موقعیت	۴,۲۶۸,۸۲۵	۴,۲۶۸,۸۲۵

موسسه حسابرسی آزمون پرداز
گزارش حسابرسی

۷-۵-۵۹- تحلیل شکاف بین دارایی‌ها و بدهی‌های حساس به نرخ سود

۱۴۰۳

	مبلغ دفتری	کمتر از یک ماه	بین ۱ الی ۳ ماه	بین ۳ ماه الی ۱ سال	۱ الی ۵ سال	بالاتر از ۵ سال	غیر حساس به نرخ
	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال
داراییها							
موجودی نقد	۷۱۴,۸۶۱,۸۱۳	۰	۰	۰	۰	۰	۷۱۴,۸۶۱,۸۱۳
مطالبات از بانک‌ها و سایر موسسات اعتباری غیربانکی	۵۹,۵۸۲,۷۱۳	۰	۰	۰	۰	۰	۵۹,۵۸۲,۷۱۳
تسهیلات اعطایی و مطالبات از اشخاص غیردولتی	۸۵۶,۲۸۸,۵۷۹	۵۸,۵۷۱,۴۸۲	۱۳۳,۴۸۹,۰۴۹	۵۲۲,۴۰۸,۹۷۰	۹۵,۸۸۱,۹۹۷	۲۰,۶۸۲,۶۷۱	۲۵۲۵۴۴۰۹۶۶
سرمایه‌گذاری در سهام و سایر اوراق بهادار	۷۵,۰۰۳,۴۱۱	۰	۰	۲۹,۰۶۲,۱۹۴	۰	۰	۴۵,۹۴۱,۲۱۷
مطالبات از شرکت‌های فرعی و وابسته	۱۸,۹۹۹,۲۹۲	۰	۰	۱۸,۹۹۹,۲۹۲	۰	۰	۰
سایر دریافتنی ها	۲۳۶,۱۸۷,۲۹۹	۰	۰	۰	۰	۰	۲۳۶,۱۸۷,۲۹۹
دارایی‌های غیرجاری نگهداری شده برای فروش	۵۳,۰۳۵,۰۸۳	۰	۰	۰	۰	۰	۵۳,۰۳۵,۰۸۳
دارایی‌های ثابت مشهود	۳۱,۷۲۳,۹۱۹	۰	۰	۰	۰	۰	۳۱,۷۲۳,۹۱۹
دارایی‌های نامشهود	۱۸,۰۲۷,۸۳۵	۰	۰	۰	۰	۰	۱۸,۰۲۷,۸۳۵
سپرده قانونی	۱۱۰,۴۶۵,۰۳۹	۴۵,۶۸۲,۵۹۱	۷,۷۷۳,۱۴۰	۳۶,۰۵۴,۱۲۲	۲۰,۸۶۸,۵۵۲	۸۶,۶۳۴	۰
سایر دارایی‌ها	۱۳,۲۹۵,۷۱۶	۰	۰	۰	۰	۰	۱۳,۲۹۵,۷۱۶
جمع دارایی‌ها	**۲,۱۸۷,۴۷۰,۷۰۰**	**۱۰۴,۲۵۴,۰۷۲**	**۱۴۱,۲۶۲,۱۸۹**	**۶۰۶,۵۲۴,۵۷۸**	**۱۱۶,۷۵۰,۵۴۹**	**۲۰,۷۶۹,۳۰۵**	**۱,۱۹۷,۹۱۰,۰۰۶**
بدهی‌ها							
بدهی به بانک‌ها و سایر موسسات اعتباری غیربانکی	(۹۷۰,۹۳۱,۱۹۶)	(۲۹۲,۲۲۶,۸۴۴)	۰	۰	۰	۰	(۶۷۸,۷۰۴,۳۵۲)
سپرده‌های مشتریان	(۹۳۲,۰۷۰,۰۶۴)	(۳۸۵,۴۵۵,۶۶۷)	(۶۵,۵۸۷,۳۶۷)	(۳۰۴,۲۱۳,۶۰۴)	(۱۷۶,۰۸۲,۴۳۵)	(۷۳۰,۹۹۲)	۰
سود سهام پرداختنی	(۴۶,۹۶۴)	۰	۰	۰	۰	۰	(۴۶,۹۶۴)
اوراق بدهی و مشارکت	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰
مالیات عملکرد پرداختنی	(۷,۴۲۱,۳۰۱)	۰	۰	۰	۰	۰	(۷,۴۲۱,۳۰۱)
ذخایر و سایر پرداختنی ها	(۱۶۰,۴۹۹,۳۳۲)	۰	۰	۰	۰	۰	(۱۶۰,۴۹۹,۳۳۲)
ذخیره مزایای پایان خدمت و تعهدات بازنشستگی کارکنان	(۵,۴۵۰,۸۲۲)	۰	۰	۰	۰	۰	(۵,۴۵۰,۸۲۲)
جمع بدهی‌ها	**(۲,۰۷۶,۴۱۹,۶۷۹)**	**(۶۷۷,۶۸۲,۵۱۱)**	**(۶۵,۵۸۷,۳۶۷)**	**(۳۰۴,۲۱۳,۶۰۴)**	**(۱۷۶,۰۸۲,۴۳۵)**	**(۷۳۰,۹۹۲)**	**(۸۵۲,۱۲۲,۷۷۱)**
جمع حقوق مالکانه	**(۱۱۱,۰۵۱,۰۲۱)**						**(۱۱۱,۰۵۱,۰۲۱)**
جمع بدهی‌ها و حقوق مالکانه	**(۲,۱۸۷,۴۷۰,۷۰۰)**	**(۶۷۷,۶۸۲,۵۱۱)**	**(۶۵,۵۸۷,۳۶۷)**	**(۳۰۴,۲۱۳,۶۰۴)**	**(۱۷۶,۰۸۲,۴۳۵)**	**(۷۳۰,۹۹۲)**	**(۹۶۳,۱۷۳,۷۹۲)**
شکاف		(۵۷۳,۴۲۸,۴۳۹)	۷۵,۶۷۴,۸۲۳	۳۰۲,۳۱۰,۹۷۴	(۵۹,۳۳۱,۸۸۵)	۲۰,۰۳۸,۳۱۴	۲۳۴,۷۳۶,۲۱۴
شکاف انباشته		(۵۷۳,۴۲۸,۴۳۹)	(۴۹۷,۷۵۳,۶۱۶)	(۱۹۵,۴۴۲,۶۴۲)	(۲۵۴,۷۷۴,۵۲۸)	(۲۳۴,۷۳۶,۲۱۴)	۰

موسسه حسابرسی آرمون پرداز
گزارش حسابرسی

۷-۵-۵۹- تحلیل شکاف بین دارایی‌ها و بدهی‌های حساس به نرخ سود (ادامه)

	۱۴۰۲						
	مبلغ دفتری	کمتر از یک ماه	بین ۱ الی ۳ ماه	بین ۳ ماه الی ۱ سال	۱ الی ۵ سال	بالاتر از ۵ سال	غیر حساس به نرخ
	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال
داراییها							
موجودی نقد	۳۵۹,۲۷۷,۶۷۹	۰	۰	۰	۰	۰	۳۵۹,۲۷۷,۶۷۹
مطالبات از بانک‌ها و سایر موسسات اعتباری غیربانکی	۲۰,۸۵۱,۸۰۸	۰	۰	۰	۰	۰	۲۰,۸۵۱,۸۰۸
مطالبات از دولت	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰
تسهیلات اعطایی و مطالبات از اشخاص دولتی	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰
تسهیلات اعطایی و مطالبات از اشخاص غیردولتی	۵۴۱,۶۶۶,۱۱۰	۹۱,۸۱۴,۳۲۸	۹۰,۹۸۹,۷۲۱	۲۸۸,۷۹۸,۷۱۹	۵۸,۱۱۸,۲۳۷	۱۱,۹۴۵,۱۰۵	-
سرمایه‌گذاری در سهام و سایر اوراق بهادار	۵۳,۲۶۵,۳۸۷	۰	۰	۲۳۳۰۵۸۱۷.۶۲	۰	۰	۲۹,۹۵۹,۵۶۹
مطالبات از شرکت‌های فرعی و وابسته	۹,۳۰۷,۹۷۳	۰	۰	۹,۳۰۷,۹۷۳	۰	۰	۰
سایر دریافتنی ها	۱۷۰,۸۲۵,۶۹۱	۰	۰	۰	۰	۰	۱۷۰,۸۲۵,۶۹۱
دارایی‌های غیرجاری نگهداری شده برای فروش	۶,۸۸۰,۳۷۸	۰	۰	۰	۰	۰	۶,۸۸۰,۳۷۸
دارایی‌های ثابت مشهود	۳۲,۰۴۲,۰۶۲	۰	۰	۰	۰	۰	۳۲,۰۴۲,۰۶۲
دارایی‌های نامشهود	۱۸,۷۳۹,۵۸۲	۰	۰	۰	۰	۰	۱۸,۷۳۹,۵۸۲
سپرده قانونی	۸۱,۵۹۲,۲۶۴	۳۲,۷۰۲,۵۳۶	۸۲۸,۴۹۸	۲۱,۶۳۵,۸۷۶	۲۶,۳۷۳,۲۹۷	۵۲,۰۵۷	۰
سایر دارایی‌ها	۳,۶۸۸,۵۰۵	۰	۰	۰	۰	۰	۳,۶۸۸,۵۰۵
	۱,۲۹۸,۱۳۷,۴۳۹	**۱۲۴,۵۱۶,۸۶۴**	**۹۱,۸۱۸,۲۱۹**	**۳۴۳,۰۴۸,۳۸۶**	**۸۴,۴۹۱,۵۳۴**	**۱۱,۹۹۷,۱۶۲**	**۶۴۲,۲۶۵,۲۷۵**
بدهی ها							
بدهی به بانک‌ها و سایر موسسات اعتباری غیربانکی	(۵۱۶,۰۳۰,۰۵۵)	(۱۴۶,۹۴۰,۹۶۷)	۰	۰	۰	۰	(۳۶۹,۰۸۹,۰۸۸)
سپرده‌های مشتریان	(۶۳۳,۲۹۵,۴۲۲)	(۲۵۳,۲۴۰,۳۷۲)	(۶,۴۴۰,۵۱۱)	(۱۶۸,۱۹۱,۲۳۹)	(۲۰۵,۰۱۸,۶۲۴)	(۴۰۴,۶۷۶)	۰
سود سهام پرداختنی	(۲۴,۸۳۴)	۰	۰	۰	۰	۰	(۲۴,۸۳۴)
اوراق بدهی و مشارکت	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰
مالیات عملکرد پرداختنی	(۲,۳۷۱,۶۱۳)	۰	۰	۰	۰	۰	(۲,۳۷۱,۶۱۳)
ذخایر و سایر پرداختنی ها	(۶۶,۵۲۴,۰۲۱)	۰	۰	۰	۰	۰	(۶۶,۵۲۴,۰۲۱)
بدهی‌های مرتبط با دارایی‌های غیرجاری نگهداری شده برای فروش	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰
ذخیره مزایای پایان خدمت و تعهدات بازنشستگی کارکنان	(۳,۶۴۵,۱۱۵)	۰	۰	۰	۰	۰	(۳,۶۴۵,۱۱۵)
جمع بدهی ها	**(۱,۲۲۱,۸۹۱,۰۶۰)**	**(۴۰۰,۱۸۱,۳۳۹)**	**(۶,۴۴۰,۵۱۱)**	**(۱۶۸,۱۹۱,۲۳۹)**	**(۲۰۵,۰۱۸,۶۲۴)**	**(۴۰۴,۶۷۶)**	**(۴۴۱,۶۵۴,۶۷۰)**
جمع حقوق صاحبان سهام	**(۷۶,۲۴۶,۳۸۰)**						**(۷۶,۲۴۶,۳۸۰)**
جمع بدهی ها و حقوق صاحبان سهام	**(۱,۲۹۸,۱۳۷,۴۳۹)**	**(۴۰۰,۱۸۱,۳۳۹)**	**(۶,۴۴۰,۵۱۱)**	**(۱۶۸,۱۹۱,۲۳۹)**	**(۲۰۵,۰۱۸,۶۲۴)**	**(۴۰۴,۶۷۶)**	**(۵۱۷,۹۰۱,۰۵۰)**
شکاف	(۲۷۵,۶۶۴,۴۷۵)	۸۵,۳۷۷,۷۰۸	۱۷۴,۸۵۷,۱۴۷	(۱۲۰,۵۲۷,۰۸۹)	۱۱,۵۹۲,۴۸۵	۱۲۴,۳۶۴,۲۲۵	
شکاف انباشته	(۲۷۵,۶۶۴,۴۷۵)	(۱۹۰,۲۸۶,۷۶۷)	(۱۵,۴۲۹,۶۲۰)	(۱۳۵,۹۵۶,۷۱۰)	(۱۲۴,۳۶۴,۲۲۵)	۰	

موسسه حسابرسی آرمون پرداز
گزارش حسابرسی

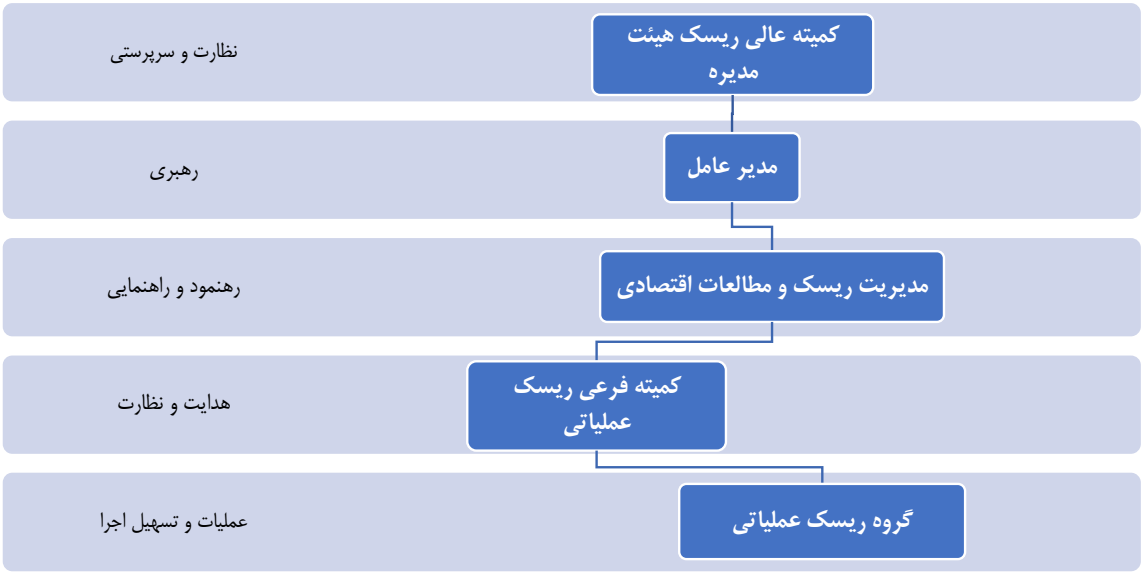
۵۹-۶- ریسک عملیاتی

۵۹-۶-۱- تعریف ریسک عملیاتی

بانک کارآفرین ریسک عملیاتی را مطابق با بخشنامه بانک مرکزی به شماره ۰۰/۲۴۱۶۹۷ مورخ ۱۴۰۰/۰۸/۲۲ و استاندارد بازل به عنوان ریسک زیان ناشی از نامناسب بودن و عدم کفایت فرایندها و مقررات، افراد، سیستم های داخلی و یا ناشی از وقوع رویدادهای بیرونی تعریف می کند.

۵۹-۶-۲- واحدهای اجرایی مدیریت ریسک عملیاتی

ساختار سازمانی مناسب برای پیاده سازی و نظارت بر حسن اجرای وظایف و عملکرد روزانه مرتبط با مدیریت ریسک عملیاتی در نمودار زیر نشان داده شده است:



کمیته عالی ریسک هیئت مدیره به نمایندگی از هیئت مدیره بانک مسئولیت پایه گذاری چارچوب مدیریت ریسک عملیاتی، تصویب نهایی استراتژی و سیاست های بانک، حدود و آستانه های مرتبط با ریسک عملیاتی و هرگونه تغییرات، اصلاحات و تجدید نظر در آنها را بر عهده دارد. کمیته فرعی ریسک عملیاتی نیز به نمایندگی از کمیته عالی ریسک هیئت مدیره مسئول بررسی و ارزیابی اولیه هر گونه استراتژی، سیاست ها، فرایندهای مرتبط با حوزه ریسک عملیاتی، هماهنگ سازی بین واحدهای مختلف سازمانی ذیربط با موضوع، پیشنهاد سیاست ها و فرایندهای حائز اهمیت به کمیته عالی ریسک هیئت مدیره جهت تصویب نهایی و همچنین حصول اطمینان از اجرای صحیح چهارچوب مدیریت ریسک عملیاتی می باشد.

واحد مدیریت ریسک و مطالعات اقتصادی نیز کلیه امور اجرایی مرتبط با شناسایی ریسک، سنجش و اندازه گیری، پایش و گزارش دهی و کنترل و کاهش ریسک عملیاتی را با همکاری دیگر واحدهای سازمانی بر عهده دارد.

۵۹-۶-۳- تدابیر پیشگیرانه از وقوع خطاهای عمدی و سهوی انسانی

بانک کارآفرین تلاش می کند با مستند کردن و استانداردسازی فرآیندها، تدوین سیاست های جامع، شفاف و سازگار، آموزش مستمر و کافی به نیروی انسانی، تفکیک حوزه نظارت و اجرا و امکان عملکرد مستقل واحدهای نظارتی، گزارش دهی مستمر به مدیریت ارشد و هیات مدیره بانک، توجه ویژه به عدم تضاد منافع و تعیین معیارها و مصادیق دقیق و قابل اندازه گیری در تدوین فرآیندها و مقررات امکان وقوع خطاهای عمدی و سهوی انسانی را در سطح بانک به حداقل مقدار ممکن برساند.

موسسه حسابرسی آزمون پرداز
گزارش حسابرسی

۴-۶-۵۹- تمهیدات مقابله با بحران

بانک کارآفرین آئین نامه مدیریت بحران را در سال ۱۳۹۴ تصویب کرده و برای مدیریت شرایط بحرانی کمیته ای نیز تحت عنوان کمیته بحران با حضور اکثریت مدیران ارشد و از آن جمله مدیر عامل در بانک تشکیل می گردد. علاوه بر این، بانک در حال تهیه آئین نامه برنامه استمرار عملیات برای حصول اطمینان از آمادگی بانک برای مواجهه با بحران های احتمالی و جلوگیری از توقف عملیات عادی بانک می باشد.

۵-۶-۵۹- روش سنجش ریسک عملیاتی

برای مدلسازی و اندازه گیری ریسک عملیاتی و تخمین سرمایه مورد نیاز برای پوشش ریسک عملیاتی وجود داده‌های ریسک عملیاتی الزامی می‌باشد. دو منبع اصلی برای جمع‌آوری داده‌های مورد نیاز ریسک عملیاتی عبارتند از:
*فرآیندهای خودارزیابی ریسک و کنترل (RCSA)
*شاخص‌های کلیدی ریسک عملیاتی (KRI)
سنجش ریسک عملیاتی مستلزم استفاده از داده های بدست آمده از روش های فوق در قالب مدل های مطابق با مقررات بانک مرکزی و پیمان بازل ۳ است. بانک کارآفرین شاخص های کلیدی ریسک و فرآیند خودارزیابی ریسک و کنترل را در قالب پروژه پیاده سازی مدیریت ریسک عملیاتی اجرایی نموده است. بانک کارآفرین در خصوص محاسبه سرمایه مورد نیاز برای پوشش ریسک عملیاتی از روش شاخص پایه استفاده می نماید.

فرآیند خود ارزیابی ریسک و کنترل (RCSA)؛ ابزاری است که برای شناسایی و ارزیابی ریسک های عملیاتی در تمامی فرآیندها، محصولات و سیستم ها و همچنین استخراج نقاط آسیب پذیر و تشخیص کنترل های ضعیف مورد استفاده قرار می گیرد. این فرآیند به طور کلی شامل کارگاه ها و جلسات حضوری مشترک با مدیریت های ذیربط می باشد تا نقاط ضعف و قوت کنترل های تعریف شده برای ریسک های شناخته شده مشخص شوند. نتیجه به دست آمده از جلسات یاد شده می تواند به طرق مختلف برای ارتقای کنترل ها مورد استفاده قرار گیرد. برخی از نتایج به دست آمده شامل برنامه های بهبود است که مسائل مربوط به کنترل ها، تخصیص منابع مورد نیاز به حیطه های پر ریسک و همچنین رتبه بندی انواع موارد در معرض ریسک عملیاتی را مورد توجه قرار می دهد. با توجه به پویایی های محیط کار در بانک و شناسایی ریسک های جدید، جلسات خود ارزیابی ریسک و کنترل به تدوین و شناسایی شاخص های کلیدی ریسک عملیاتی نیز کمک می نمایند.

شاخص‌های کلیدی ریسک عملیاتی (KRI)؛ به عنوان یک ابزار در دسترس دیگر برای مدیریت ریسک عملیاتی، همانند یک سیستم هشدار دهنده برای ریسک های رو به افزایشی که در آینده احتمالا منجر به وقوع ضرر و زیان می شوند، عمل می نماید. شاخص‌های کلیدی ریسک عملیاتی از جنس شاخص‌های موردی، گذشته‌نگر و آینده‌نگر می‌باشند. شاخص‌های موردی برای جمع‌آوری داده‌های مربوط به اتفاقات خاص بوده و به سادگی قابل درک و مشاهده هستند. این قبیل شاخص‌ها بیشتر حالت صفر و یک و یا بلی و خیر دارند. شاخص‌های گذشته‌نگر اطلاعاتی در خصوص رخدادهای تحقق یافته و روند زمانی آنها را در اختیار ما قرار می دهد. این شاخص‌ها در تدوین استراتژی‌ها و ارزیابی راهکارهای کنترلی به مدیران کمک می‌کنند. شاخص‌های آینده‌گر نیز این امکان را فراهم می‌کنند که امکان وقوع ریسک در آینده قابل پیش‌بینی گردد.
جمع آوری داده ها، نظارت، تحلیل نمودن این شاخص ها، از پیش شرط های اصلی پیاده سازی یک چارچوب توانمند مدیریت ریسک عملیاتی است. مدیریت ریسک و مطالعات اقتصادی با همکاری سایر مدیریت های بانک و طی جلسات متعدد اقدام به تدوین شاخص های کلیدی ریسک عملیاتی در سطح بانک نموده است. هر یک از این شاخص ها دارای محدوده احتیاط و هشدار از پیش تعیین شده می باشند که به نوعی حالت هشدار دهندگی به مدیریت ارشد بانک و مدیریت مربوطه را دارند.

موسسه حسابرسی آزمون پرداز
گزارش حسابرسی

۵۹-۶-۶- ساز و کارهای کنترل و پایش ریسک عملیاتی

مدیریت ریسک تلاش می کند با گزارش دهی مستمر نتایج حاصل از محاسبه "حداقل سرمایه مورد نیاز برای پوشش ریسک عملیاتی"، "خود ارزیابی ریسک وکنترل"، "شاخص های کلیدی ریسک" به مدیریت ارشد و کمیته عالی ریسک هیئت مدیره ترتیباتی فراهم سازد تا بانک به موقع و بصورت مقتضی نسبت به کنترل و مدیریت ریسک عملیاتی موجود در بانک اقدام نماید. همچنین، بانک با تدوین آئین نامه معاملات و تشکیل مستمر کمیسیون معاملات ریسک عملیاتی ناشی از برونسپاری خدمات را بصورت پیشگیرانه مدیریت می کند. مضاف بر این، بانک با تشکیل کمیته توسعه محصولات و قبل از تصویب و ارائه خدمات به مشتریان نظر تخصصی واحدهای ذیربط و از آن جمله مدیریت ریسک را از منظر ریسک عملیاتی و سایر جنبه های ریسک تجاری اخذ و اصلاحات مورد نظر را اعمال می نماید. علاوه بر این، با تشکیل کمیته فرعی ریسک عملیاتی در بانک، به عنوان دستیار کمیته عالی ریسک هیئت مدیره، ریسک عملیاتی با دقت بیشتری در مقایسه با قبل مورد پایش و مدیریت قرار می گیرد.

ریسک عملیاتی موجود در بانک با محوریت مدیریت ریسک و مطالعات اقتصادی و همکاری دیگر واحدهای سازمانی به طرق مختلف پایش و بصورت ادواری و موردی به مراجع ذیربط گزارش دهی می گردد. گزارش دهی به کمیته عالی ریسک هیئت مدیره و مدیریت ارشد، گزارش دهی به کمیته فرعی ریسک عملیاتی، گزارش دهی به کمیته بحران، نمونه ای از موارد پایش و گزارش دهی درون سازمانی است. علاوه بر این بانک در قالب گزارش سالانه هیئت مدیره به مجمع، گزارش IFRS، افشای اطلاعات ریسک عملیاتی در قالب گزارش شفافیت و افشاء اطلاعات عمومی در بازه های زمانی مقرر اقدام به پایش و گزارش دهی عمومی ریسک عملیاتی می نماید.

برای مدیریت و کنترل ریسک‌های عملیاتی شناسایی شده بانک گزینه های مختلفی را بصورت زیر در اختیار دارد:
۱. عدم پذیرش ریسک (از طریق اجتناب از بعضی استراتژیهای کسب و کار/ یا گروهی از مشتریان)
۲. پذیرش و حفظ ریسک و در عین حال تعریف ابزارهای کنترل داخلی کاهش ریسک و تامین مالی ریسک از طریق قیمت گذاری، ذخیره گیری و سرمایه.
۳. پذیرش ریسک و انتقال تمام یا قسمتی از آن به اشخاص دیگر. برای آن دسته از ریسک ها که قابل کنترل و یا کاهش نمی باشند بانک از پوشش های بیمه ای به منظور کاهش و انتقال تمام یا قسمتی از ریسک استفاده می کند.

۵۹-۶-۷- میزان سرمایه لازم برای پوشش ریسک عملیاتی

برای محاسبه سرمایه مورد نیاز برای پوشش ریسک عملیاتی از رویکرد شاخص پایه و مطابق با مفاد بخشنامه ۹۸/۴۳۶۷۵۸ مورخ ۱۳۹۸/۱۲/۱۷ بانک مرکزی استفاده و نتایج زیر حاصل شده است.

روش اندازه گیری	سرمایه در معرض ریسک عملیاتی
	میلیون ریال
روش شاخص پایه BI	۵,۱۷۶,۷۰۷

موسسه حسابرسی آزمون پرداز
گزارش حسابرسی

۵۹-۷- مدیریت سرمایه

۵۹-۷-۱- سرمایه نظارتی

شرح	۱۴۰۳	۱۴۰۲
	میلیون ریال	میلیون ریال
سرمایه لایه یک		
سرمایه پرداخت شده (منابع تأمین شده توسط سهامداران)	۴۱,۵۹۰,۹۳۷	۳۱,۵۹۰,۹۳۷
صرف سهام	۰	۰
سود (زیان) انباشته	۴۰,۰۹۶,۳۶۹	۱۱,۰۱۰,۲۴۲
اندوخته قانونی	۱۸,۹۶۰,۸۵۵	۱۲,۷۴۰,۲۱۰
اندوخته احتیاطی	۰	۰
سایر اندوخته‌ها	۰	۷,۱۳۵,۸۰۷
مبلغ تعدیل شده حاصل از تجدید ارزیابی دارایی های ثابت مشهود بانکی، دارایی های نامشهود بانکی و سرمایه گذاری های بانکی	۸,۲۸۴,۰۷۹	۸,۲۸۴,۰۷۹
جمع سرمایه لایه یک قبل از اعمال تعدیلات نظارتی	**۱۰۸,۹۳۲,۲۳۸**	**۷۰,۷۶۱,۲۷۳**
کسر می شود: تعدیلات نظارتی		
بهای تمام شده سهام خزانه	(۸,۰۰۷,۱۵۵)	(۴,۶۵۰,۷۴۵)
بهای تمام شده سهام مؤسسه اعتباری که در زمان انجام محاسبات کفایت سرمایه در تملک واحدهای تابعه قرار دارد	۰	(۷۶,۸۴۱)
دارایی های نامشهود به استثنای «سرقفلی محل کسب و پیشه (حق کسب و پیشه)	(۱,۶۷۰,۰۶۰)	(۱,۰۲۶,۲۴۵)
حداقل بهای تمام شده سرمایه‌گذاری متقابل در سهام مؤسسات اعتباری و یا نهادهای مالی غیرتابعه	(۱۶۲,۱۶۵)	(۱۶۲,۱۶۵)
٪۵۰ خالص ارزش دفتری سرمایه‌گذاری‌های خارج از حدود مقرر	(۲,۲۳۵,۹۸۷)	(۲,۰۲۵,۶۳۸)
سایر تعدیلات به تشخیص بانک مرکزی	۰	۰
جمع تعدیلات نظارتی	**(۱۲,۰۷۵,۳۶۷)**	**(۷,۹۴۱,۶۳۵)**
سرمایه لایه یک پس از اعمال تعدیلات نظارتی	**۹۶,۸۵۶,۸۷۱**	**۶۲,۸۱۹,۶۳۹**
سرمایه لایه دو		
بدهی ایجاد شده ناشی از انتشار اوراق بدهی توسط موسسه اعتباری و صرف آنها و سایر بدهی‌ها پس از احراز شرایط مقرر	۰	۰
ذخیره مطالبات مشکوک الوصول عام تا سقف ۱/۲۵ درصد دارایی های موزون شده به ریسک اعتباری	۱۳,۱۳۲,۷۹۷	۸,۴۹۱,۷۵۹
جمع سرمایه لایه دو	**۱۳,۱۳۲,۷۹۷**	**۸,۴۹۱,۷۵۹**
کسر می شود: تعدیلات نظارتی		
٪۵۰ ارزش دفتری سرمایه‌گذاری‌های خارج از حدود مقرر	(۲,۲۳۵,۹۸۷)	(۲,۰۲۵,۶۳۸)
سرمایه لایه دو پس از اعمال تعدیلات نظارتی	**۱۰,۸۹۶,۸۱۱**	**۶,۴۶۶,۱۲۰**
کسر می شود: فزونی سرمایه لایه دو به سرمایه لایه یک	۰	۰
سرمایه لایه دو قابل احتساب در سرمایه نظارتی	**۱۰,۸۹۶,۸۱۱**	**۶,۴۶۶,۱۲۰**
سرمایه نظارتی	**۱۰۷,۷۵۳,۶۸۲**	**۶۹,۲۸۵,۷۵۹**
سرمایه نظارتی مبنای سایر نسبت‌های احتیاطی*	**۶۹,۲۸۵,۷۵۹**	**۵۸,۳۰۹,۷۱۴**

موسسه حسابرسی آزمون پرداز
گزارش حسابرسی

۲-۷-۵۹- تخصیص سرمایه

۱-۲-۷-۵۹- دارایی‌های موزون شده به ریسک اعتباری

جمع دارایی‌های موزون شده به ریسک اعتباری در پایان سال ۱۴۰۳، مبلغ ۱،۰۵۰،۶۲۳،۷۹۸ میلیون ریال میباشد.

شرح	۱۴۰۳/۱۲/۳۰					۱۴۰۲/۱۲/۲۹	
	مبلغ	ضریب تبدیل	مبلغ تعدیل شده با احتساب وثایق و ضرایب تبدیل *	ضریب ریسک	دارایی ها و تعهدات موزون به ریسک	سرمایه مورد نیاز	دارایی ها و تعهدات موزون به ریسک	سرمایه مورد نیاز
	میلیون ریال	درصد	میلیون ریال	درصد	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال
موجودی نقد (صندوق و وجوه در راه ارزی و ریالی)	۶۲۳،۶۸۰،۵۰۶	۱۰۰	۶۲،۳۶۸،۰۵۰،۶۴۳	۰	۰	۰	۰	۰
سپرده قانونی نزد بانک مرکزی جمهوری اسلامی ایران	۱۱۰،۴۶۵،۰۳۹	۱۰۰	۱۱،۰۴۶،۵۰۳،۹۰۰	۰	۰	۰	۰	۰
مطالبات از بانک مرکزی	۷،۸۹۱،۳۵۳	۱۰۰	۷۸۹،۱۳۵،۳۳۹	۰	۰	۰	۰	۰
اوراق مشارکت منتشره یا تضمین شده توسط بانک مرکزی	۰	۱۰۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰
مطالبات از بانکها و موسسات اعتباری غیربانکی (در قالب تسهیلات، سپرده گذاری و خرید اوراق بهادار) با رتبه اعتباری بسیار خوب یا نسبت کفایت سرمایه ۸ و بالاتر	۲۷،۹۴۰،۸۴۴	۱۰۰	۲۷،۹۴۰،۸۴۴	۲۰	۵،۵۸۸،۱۶۹	۴۴۷،۰۵۴	۰	۰
مطالبات از بانکها و موسسات اعتباری غیربانکی (در قالب تسهیلات، سپرده گذاری و خرید اوراق بهادار) با رتبه اعتباری خوب یا نسبت کفایت سرمایه ۵ تا ۸	۷،۱۵۳،۶۹۵	۱۰۰	۷،۱۵۳،۶۹۵	۳۰	۲،۱۴۶،۱۰۸	۱۷۱،۶۸۹	۰	۰
مطالبات از بانکها و موسسات اعتباری غیربانکی (در قالب تسهیلات، سپرده گذاری و خرید اوراق بهادار) با رتبه اعتباری متوسط یا نسبت کفایت سرمایه ۳ تا ۵	۶،۵۴۵	۱۰۰	۶،۵۴۵	۴۰	۲،۶۱۸	۲۰۹	۰	۰
مطالبات از بانکها و موسسات اعتباری غیربانکی (در قالب تسهیلات، سپرده گذاری و خرید اوراق بهادار) با رتبه اعتباری ضعیف یا نسبت کفایت سرمایه ۱ تا ۳	۲۴،۷۷۶،۶۷۰	۱۰۰	۲۴،۷۷۶،۶۷۰	۷۰	۱۷،۳۴۳،۶۶۹	۱،۳۸۷،۴۹۴	۰	۰
مطالبات از بانکها و موسسات اعتباری غیربانکی (در قالب تسهیلات، سپرده گذاری و خرید اوراق بهادار) با رتبه اعتباری بسیار ضعیف یا نسبت کفایت سرمایه کمتر از ۱	۴۵،۷۴۱،۴۵۶	۱۰۰	۴۵،۷۴۱،۴۵۶	۱۰۰	۴۵،۷۴۱،۴۵۶	۳،۶۵۹،۳۱۶	۸،۰۹۰،۱۱۵	۶۴۷،۲۰۹
مطالبات از دولت (درقالب تسهیلات و خرید اوراق بهادار) و یا مطالبات به تضمین دولت	۶۷،۲۳۱،۴۵۳	۱۰۰	۶۷،۲۳۱،۴۵۳	۰	۰	۰	۰	۰
مطالبات از مؤسسات اعتباری (در صورت وجود رتبه اعتباری) مشتمل بر تسهیلات، سپرده‌گذاری و خرید اوراق بهادار با رتبه اعتباری [AA to AAA-]	۳،۴۵۱،۹۱۲	۱۰۰	۳،۴۵۱،۹۱۲	۲۰	۶۹۰،۳۸۲	۵۵،۲۳۱	۰	۰
مطالبات از مؤسسات اعتباری (در صورت وجود رتبه اعتباری) مشتمل بر تسهیلات، سپرده‌گذاری و خرید اوراق بهادار با رتبه اعتباری [A to A+]	۳،۳۶۱،۷۴۳	۱۰۰	۳،۳۶۱،۷۴۳	۳۰	۱،۰۰۸،۵۲۳	۸۰،۶۸۲	۰	۰
مطالبات از مؤسسات اعتباری (در صورت وجود رتبه اعتباری) مشتمل بر تسهیلات، سپرده‌گذاری و خرید اوراق بهادار با رتبه اعتباری [BBB to BBB+]	۲۷،۴۴۳،۴۳۰	۱۰۰	۲۷،۴۴۳،۴۳۰	۴۰	۱۰،۹۷۷،۳۷۲	۸۷۸،۱۹۰	۰	۰
مطالبات از مؤسسات اعتباری (در صورت وجود رتبه اعتباری) مشتمل بر تسهیلات، سپرده‌گذاری و خرید اوراق بهادار با رتبه اعتباری [B to BB+]	۲،۳۶۴،۷۱۴	۱۰۰	۲،۳۶۴،۷۱۴	۷۰	۱،۶۵۵،۳۰۰	۱۳۲،۴۲۴	۰	۰
مطالبات از مؤسسات اعتباری (در صورت وجود رتبه اعتباری) مشتمل بر تسهیلات، سپرده‌گذاری و خرید اوراق بهادار با رتبه اعتباری [Below -B]	۶۱۰،۲۹۹	۱۰۰	۶۱۰،۲۹۹	۱۰۰	۶۱۰،۲۹۹	۴۸،۸۲۴	۰	۰
مطالبات از موسسات و شرکتهای دولتی و نهادها و موسسات عمومی غیر دولتی (درقالب تسهیلات و خرید اوراق بهادار) و یا مطالبات به تضمین نهادهای مذکور بدون رتبه اعتباری	۰	۱۰۰	۰	۷۵	۰	۰	۰	۰
شرکت‌های پذیرفته شده در بورس اوراق بهادار تهران و بازارهای اول و دوم فرابورس ایران (در قالب اعطای تسهیلات و یا مشارکت حقوقی) با رتبه اعتباری بسیار خوب	۱،۴۲۶،۱۰۸	۱۰۰	۳۹۷،۰۴۲	۲۰	۷۹،۴۰۸	۶،۳۵۳	۰	۰
شرکت‌های پذیرفته شده در بورس اوراق بهادار تهران و بازارهای اول و دوم فرابورس ایران (در قالب اعطای تسهیلات و یا مشارکت حقوقی) با رتبه اعتباری خوب	۱۰۷،۲۹۱،۷۲۱	۱۰۰	۸۶،۸۸۳،۴۵۶	۵۰	۴۳،۴۴۱،۷۲۸	۳،۴۷۵،۳۳۸	۰	۰
شرکت‌های پذیرفته شده در بورس اوراق بهادار تهران و بازارهای اول و دوم فرابورس ایران (در قالب اعطای تسهیلات و یا مشارکت حقوقی) با رتبه اعتباری متوسط	۴،۹۹۳،۴۷۹	۱۰۰	۴،۷۴۷،۱۰۵	۷۵	۳،۵۶۰،۳۲۹	۲۸۴،۸۲۶	۰	۰
شرکت‌های پذیرفته شده در بورس اوراق بهادار تهران و بازارهای اول و دوم فرابورس ایران (در قالب اعطای تسهیلات و یا مشارکت حقوقی) با رتبه اعتباری ضعیف	۰	۱۰۰	۰	۱۰۰	۰	۰	۷۶۴،۹۵۰	۶۱،۱۹۶
شرکت‌های پذیرفته شده در بورس اوراق بهادار تهران و بازارهای اول و دوم فرابورس ایران (در قالب اعطای تسهیلات و یا مشارکت حقوقی) با رتبه اعتباری بسیار ضعیف	۱۱	۱۰۰	۱۱	۱۵۰	۱۷	۱	۱،۷۴۲،۸۹۹	۱۳۹،۴۳۲
شرکت‌های پذیرفته شده در بورس اوراق بهادار تهران و بازارهای اول و دوم فرابورس ایران (در قالب اعطای تسهیلات و یا مشارکت حقوقی) بدون رتبه اعتباری	۰	۱۰۰	۰	۱۰۰	۰	۰	۰	۰
سایر شرکتها (در قالب اعطای تسهیلات و یا مشارکت حقوقی) و اشخاص حقیقی با مبلغ تسهیلات بالاتر از ۱۰۰۰ میلیارد ریال با رتبه اعتباری بسیار خوب	۳،۶۶۰،۵۷۲	۱۰۰	۱،۴۴۳،۵۷۹	۲۰	۲۸۸،۷۱۶	۲۳،۰۹۷	۰	۰
سایر شرکتها (در قالب اعطای تسهیلات و یا مشارکت حقوقی) و اشخاص حقیقی با مبلغ تسهیلات بالاتر از ۱۰۰۰ میلیارد ریال با رتبه اعتباری خوب	۱۶۰،۷۵۷،۴۸۵	۱۰۰	۹۴،۸۰۸،۹۸۷	۵۰	۴۷،۴۰۴،۴۹۴	۳،۷۹۲،۳۵۹	۰	۰
سایر شرکتها (در قالب اعطای تسهیلات و یا مشارکت حقوقی) و اشخاص حقیقی با مبلغ تسهیلات بالاتر از ۱۰۰۰ میلیارد ریال با رتبه اعتباری متوسط	۲۰۳،۲۳۲،۰۰۲	۱۰۰	۱۳۱،۸۲۹،۰۳۳	۱۰۰	۱۳۱،۸۲۹،۰۳۳	۱۰،۵۴۶،۳۲۳	۰	۰
سایر شرکتها (در قالب اعطای تسهیلات و یا مشارکت حقوقی) و اشخاص حقیقی با مبلغ تسهیلات بالاتر از ۱۰۰۰ میلیارد ریال با رتبه اعتباری ضعیف	۹،۶۳۲،۱۵۸	۱۰۰	۶،۹۷۵،۴۹۹	۱۵۰	۱۰،۴۶۳،۲۴۸	۸۳۷،۰۶۰	۲،۱۵۲،۵۰۰	۱۷۲،۲۰۰
سایر شرکتها (در قالب اعطای تسهیلات و یا مشارکت حقوقی) و اشخاص حقیقی با مبلغ تسهیلات بالاتر از ۱۰۰۰ میلیارد ریال با رتبه اعتباری بسیار ضعیف	۱،۴۸۳،۰۶۶	۱۰۰	۱،۴۸۳،۰۶۶	۲۰۰	۲،۹۶۶،۱۳۱	۲۳۷،۲۹۱	۳،۰۹۴،۰۸۳	۲۴۷،۵۲۷
سایر شرکتها (در قالب اعطای تسهیلات و یا مشارکت حقوقی) و اشخاص حقیقی با مبلغ تسهیلات بالاتر از ۱۰۰۰ میلیارد ریال بدون رتبه اعتباری	۴۸،۵۲۰،۲۹۱	۱۰۰	۴۵،۹۱۶،۹۹۲	۱۵۰	۶۸،۸۷۵،۴۸۷	۵،۵۱۰،۰۳۹	۰	۰
سایر شرکتها (در قالب اعطای تسهیلات و یا مشارکت حقوقی) و اشخاص حقیقی با مبلغ تسهیلات کمتر از ۱۰۰۰ میلیارد ریال تا ۱۰۰ میلیارد ریال (درصورت استفاده از رتبه اعتباری داخلی توسط مؤسسه اعتباری) دارای رتبه اعتباری داخلی بسیار خوب	۴،۱۱۹،۶۵۹	۱۰۰	۲،۲۵۱،۱۰۴	۵۰	۱،۱۲۵،۵۵۲	۹۰،۰۴۴	۰	۰
سایر شرکتها (در قالب اعطای تسهیلات و یا مشارکت حقوقی) و اشخاص حقیقی با مبلغ تسهیلات کمتر از ۱۰۰۰ میلیارد ریال تا ۱۰۰ میلیارد ریال (درصورت استفاده از رتبه اعتباری داخلی توسط مؤسسه اعتباری) دارای رتبه اعتباری داخلی خوب	۸۳،۲۸۹،۲۲۷	۱۰۰	۴۳،۴۸۸،۰۹۱	۷۵	۳۲،۶۱۶،۰۶۸	۲،۶۰۹،۲۸۵	۳۲،۶۱۵،۹۳۱	۲،۶۰۹،۲۷۴
سایر شرکتها (در قالب اعطای تسهیلات و یا مشارکت حقوقی) و اشخاص حقیقی با مبلغ تسهیلات کمتر از ۱۰۰۰ میلیارد ریال تا ۱۰۰ میلیارد ریال (درصورت استفاده از رتبه اعتباری داخلی توسط مؤسسه اعتباری) دارای رتبه اعتباری داخلی متوسط	۹۸،۳۴۱،۵۵۵	۱۰۰	۴۹،۵۳۱،۳۸۷	۱۰۰	۴۹،۵۳۱،۳۸۷	۳،۹۶۲،۵۱۱	۰	۰
سایر شرکتها (در قالب اعطای تسهیلات و یا مشارکت حقوقی) و اشخاص حقیقی با مبلغ تسهیلات کمتر از ۱۰۰۰ میلیارد ریال تا ۱۰۰ میلیارد ریال (درصورت استفاده از رتبه اعتباری داخلی توسط مؤسسه اعتباری) دارای رتبه اعتباری داخلی ضعیف	۱۹۷،۰۵۶	۱۰۰	۰	۱۵۰	۰	۰	۰	۰
سایر شرکتها (در قالب اعطای تسهیلات و یا مشارکت حقوقی) و اشخاص حقیقی با مبلغ تسهیلات کمتر از ۱۰۰۰ میلیارد ریال تا ۱۰۰ میلیارد ریال (درصورت استفاده از رتبه اعتباری داخلی توسط مؤسسه اعتباری) دارای رتبه اعتباری داخلی بسیار ضعیف	۱،۷۶۵،۳۸۱	۱۰۰	۵۵۸،۴۸۶	۲۰۰	۱،۱۱۶،۹۷۱	۸۹،۳۵۸	۰	۰
سایر شرکتها (در قالب اعطای تسهیلات و یا مشارکت حقوقی) و اشخاص حقیقی با مبلغ تسهیلات کمتر از ۱۰۰۰ میلیارد ریال تا ۱۰۰ میلیارد ریال (درصورت استفاده از رتبه اعتباری داخلی توسط مؤسسه اعتباری) بدون رتبه اعتباری داخلی	۲،۶۴۰،۷۵۲	۱۰۰	۱،۸۳۴،۸۶۷	۱۵۰	۲،۷۵۲،۳۰۱	۲۲۰،۱۸۴	۰	۰
سایر شرکتها (در قالب اعطای تسهیلات و یا مشارکت حقوقی) و اشخاص حقیقی با مبلغ تسهیلات کمتر از ۱۰۰ میلیارد ریال تا ۲ میلیارد ریال دارای رتبه اعتباری داخلی بسیار خوب	۳،۴۸۷،۶۱۵	۱۰۰	۶۷۸،۱۴۶	۳۰	۲۰۳،۴۴۴	۱۶،۲۷۵	۰	۰
سایر شرکتها (در قالب اعطای تسهیلات و یا مشارکت حقوقی) و اشخاص حقیقی با مبلغ تسهیلات کمتر از ۱۰۰ میلیارد ریال تا ۲ میلیارد ریال دارای رتبه اعتباری داخلی خوب	۲۱،۰۸۲،۸۸۱	۱۰۰	۶،۴۷۷،۱۳۸	۵۰	۳،۲۳۸،۵۶۹	۲۵۹،۰۸۶	۸۳،۱۲۰،۳۹۸	۶،۶۴۹،۶۳۲
سایر شرکتها (در قالب اعطای تسهیلات و یا مشارکت حقوقی) و اشخاص حقیقی با مبلغ تسهیلات کمتر از ۱۰۰ میلیارد ریال تا ۲ میلیارد ریال دارای رتبه اعتباری داخلی متوسط	۱۶،۷۶۲،۳۹۱	۱۰۰	۷،۳۹۵،۳۸۸	۹۰	۶،۶۵۵،۸۴۹	۵۳۲،۴۶۸	۰	۰
سایر شرکتها (در قالب اعطای تسهیلات و یا مشارکت حقوقی) و اشخاص حقیقی با مبلغ تسهیلات کمتر از ۱۰۰ میلیارد ریال تا ۲ میلیارد ریال دارای رتبه اعتباری داخلی ضعیف	۵،۴۶۵،۶۳۱	۱۰۰	۳،۶۴۸،۳۲۵	۱۲۰	۴،۳۷۷،۹۹۰	۳۵۰،۲۳۹	۰	۰
سایر شرکتها (در قالب اعطای تسهیلات و یا مشارکت حقوقی) و اشخاص حقیقی با مبلغ تسهیلات کمتر از ۱۰۰ میلیارد ریال تا ۲ میلیارد ریال دارای رتبه اعتباری داخلی بسیار ضعیف	۹۸۵،۵۸۴	۱۰۰	۴۱۴،۲۱۴	۱۷۰	۷۰۴،۱۶۴	۵۶،۳۳۳	۰	۰
سایر شرکتها (در قالب اعطای تسهیلات و یا مشارکت حقوقی) و اشخاص حقیقی با مبلغ تسهیلات کمتر از ۱۰۰ میلیارد ریال تا ۲ میلیارد ریال بدون رتبه اعتباری داخلی	۱۹،۷۹۶،۱۸۰	۱۰۰	۷،۲۱۶،۶۰۰	۹۰	۶،۴۹۴،۹۴۰	۵۱۹،۵۹۵	۰	۰
سایر شرکتها (در قالب اعطای تسهیلات و یا مشارکت حقوقی) و اشخاص حقیقی با مبلغ تسهیلات کمتر از ۲ میلیارد ریال (تسهیلات خرد) دارای امتیاز اعتباری بسیار خوب	۳۱۴،۲۱۰	۱۰۰	۱۷۴،۶۱۴	۲۰	۳۴،۹۲۳	۲،۷۹۴	۱،۹۶۹،۱۴۱	۱۵۷،۵۳۱
سایر شرکتها (در قالب اعطای تسهیلات و یا مشارکت حقوقی) و اشخاص حقیقی با مبلغ تسهیلات کمتر از ۲ میلیارد ریال (تسهیلات خرد) دارای امتیاز اعتباری خوب	۷،۲۳۴،۴۴۲	۱۰۰	۴،۷۳۰،۴۵۸	۴۰	۱،۸۹۲،۱۸۳	۱۵۱،۳۷۵	۰	۰
سایر شرکتها (در قالب اعطای تسهیلات و یا مشارکت حقوقی) و اشخاص حقیقی با مبلغ تسهیلات کمتر از ۲ میلیارد ریال (تسهیلات خرد) دارای امتیاز اعتباری متوسط	۸،۵۰۳،۷۰۵	۱۰۰	۵،۸۷۶،۵۰۵	۷۵	۴،۴۰۷،۳۷۹	۳۵۲،۵۹۰	۱۲۴،۱۵۴،۵۳۶	۹،۹۳۲،۳۶۳
سایر شرکتها (در قالب اعطای تسهیلات و یا مشارکت حقوقی) و اشخاص حقیقی با مبلغ تسهیلات کمتر از ۲ میلیارد ریال (تسهیلات خرد) دارای امتیاز اعتباری ضعیف	۸،۶۵۵،۳۵۷	۱۰۰	۵،۹۴۷،۸۶۱	۱۰۰	۵،۹۴۷،۸۶۱	۴۷۵،۸۲۹	۶،۳۰۶،۸۷۳	۵۰۴،۵۵۰

موسسه حسابرسی آزمون پرداز
گزارش حسابرسی

۱-۲-۷-۵۹- دارایی‌های موزون شده به ریسک اعتباری (ادامه)

شرح	۱۴۰۳/۱۲/۳۰						۱۴۰۲/۱۲/۲۹	
	مبلغ	ضریب تبدیل	مبلغ تعدیل شده با احتساب وثایق و ضرایب تبدیل *	ضریب ریسک	دارایی ها و تعهدات موزون به ریسک	سرمایه مورد نیاز	دارایی ها و تعهدات موزون به ریسک	سرمایه مورد نیاز
	میلیون ریال	درصد	میلیون ریال	درصد	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال
سایر شرکت‌ها (در قالب اعطای تسهیلات و یا مشارکت حقوقی) و اشخاص حقیقی با مبلغ تسهیلات کمتر از ۲ میلیارد ریال (تسهیلات خرد) دارای امتیاز اعتباری بسیار ضعیف	۴۴۹,۴۷۶	۱۰۰	۳۱۴,۹۴۲	۱۵۰	۴۷۲,۴۱۲	۳۷,۷۹۳	۱۱,۲۵۷,۸۴۸	۹۰۰,۶۲۸
سایر شرکت‌ها (در قالب اعطای تسهیلات و یا مشارکت حقوقی) و اشخاص حقیقی با مبلغ تسهیلات کمتر از ۲ میلیارد ریال (تسهیلات خرد) بدون امتیاز اعتباری	۲۰,۱۱۰,۴۷۸	۱۰۰	۱۵,۶۶۹,۵۳۹	۱۰۰	۱۵,۶۶۹,۵۳۹	۱,۲۵۳,۵۶۳	۰	۰
مانده اصل و سود تسهیلات اعطایی در قالب عقود غیرمشارکتی بابت املاک مسکونی که ملک مسکونی در رهن مؤسسه اعتباری باشد	۷,۹۷۰,۱۸۷	۱۰۰	۴۶۲,۷۳۲	۵۰	۲۳۱,۳۶۶	۱۸,۵۰۹	۳,۳۶۵,۱۲۷	۲۶۹,۲۱۰
خالص مطالبات غیر جاری (اصل و سود و وجه التزام به کسر ذخیره اختصاصی مربوطه)- مبلغ ذخیره اختصاصی کمتر از ۲۰٪ مانده مطالبات غیر جاری	۷,۴۴۵,۸۶۴	۱۰۰	۷,۴۴۵,۸۶۴	۱۵۰	۱۱,۱۶۸,۷۹۶	۸۹۳,۵۰۴	۱۹,۷۷۸,۵۲۹	۱,۵۸۲,۲۸۲
خالص مطالبات غیر جاری (اصل و سود و وجه التزام به کسر ذخیره اختصاصی مربوطه) - مبلغ ذخیره اختصاصی کمتر از ۲۰٪ تا ۵۰٪ مانده مطالبات غیر جاری	۱,۶۲۳,۵۳۸	۱۰۰	۱,۶۲۳,۵۳۸	۱۰۰	۱,۶۲۳,۵۳۸	۱۲۹,۸۸۳	۳,۸۰۵,۱۲۹	۳۰۴,۴۱۰
خالص مطالبات غیر جاری (اصل و سود و وجه التزام به کسر ذخیره اختصاصی مربوطه) - مبلغ ذخیره اختصاصی ۵۰٪ و بالاتر از آن نسبت به مانده مطالبات غیر جاری	۹,۳۲۱,۹۹۹	۱۰۰	۹,۳۲۱,۹۹۹	۵۰	۴,۶۶۱,۰۰۰	۳۷۲,۸۸۰	۱۰۶,۷۷۶	۸,۵۴۲
اوراق مشارکت غیردولتی	۰	۱۰۰	۰	۱۰۰	۰	۰	۰	۰
مطالبات از شرکت‌های فرعی و وابسته (جاری و فاقد ماهیت تسهیلاتی باشد)	۱۸,۹۹۹,۲۹۲	۱۰۰	۱۸,۹۹۹,۲۹۲	۱۰۰	۱۸,۹۹۹,۲۹۲	۱,۵۱۹,۹۴۳	۰	۰
سایر حساب‌های دریافتنی (جاری باشد)	۲۳۶,۱۸۷,۲۹۹	۱۰۰	۲۳۶,۱۸۷,۲۹۹	۱۰۰	۲۳۶,۱۸۷,۲۹۹	۱۸,۸۹۴,۹۸۴	۰	۰
خالص دارایی های ثابت	۴۹,۷۵۱,۷۵۴	۱۰۰	۴۹,۷۵۱,۷۵۴	۱۰۰	۴۹,۷۵۱,۷۵۴	۳,۹۸۰,۱۴۰	۰	۰
سایر اقلام بالای خط ترازنامه **	۶۶,۳۳۰,۷۹۹	۱۰۰	۶۶,۳۳۰,۷۹۹	۱۰۰	۶۶,۳۳۰,۷۹۹	۵,۳۰۶,۴۶۴	۲۴۱,۴۸۴,۱۹۱	۱۹,۳۱۸,۷۳۵
تعهدات بابت اعتبارات اسنادی صادر یا تایید شده ای که کالای موضوع آن وثیقه اعتبار است پس از کسر پیش دریافت	۰	۲۰	۰	۱۰۰	۰	۰	۰	۰
تعهدات بابت اعتبارات اسنادی صادر یا تایید شده ای که کالای موضوع آن وثیقه اعتبار نیست پس از کسر پیش دریافت	۸,۳۰۲,۳۲۳	۵۰	۴,۱۵۱,۱۶۲	۱۰۰	۴,۱۵۱,۱۶۲	۳۳۲,۰۹۳	۱,۵۶۳,۶۵۵	۱۲۵,۰۹۲
تعهدات بابت ضمانت‌نامه‌های صادر شده پس از کسر سپرده نقدی	۳۶۶,۵۴۱,۹۴۹	۲۰	۷۳,۳۰۸,۳۹۰	۱۰۰	۷۳,۳۰۸,۳۹۰	۵,۸۶۴,۶۷۱	۵۴,۲۹۰,۶۸۲	۴,۳۴۳,۲۵۵
تعهدات بابت قراردادهای منعقده معاملات و تضمین انواع سکوک از جمله اوراق مشارکت	۱۰۳,۵۱۰,۰۸۴	۵۰	۵۱,۷۵۵,۰۴۲	۱۰۰	۵۱,۷۵۵,۰۴۲	۴,۱۴۰,۴۰۳	۷۹,۶۷۷,۳۲۷	۶,۳۷۴,۱۸۶
سایر تعهدات	۵۴۱,۳۴۲	۱۰۰	۵۴۱,۳۴۲	۱۰۰	۵۴۱,۳۴۲	۴۳,۳۰۷	۰	۰
جمع	**۲,۶۷۲,۸۴۴,۵۶۲**				**۱,۰۵۰,۶۲۳,۷۹۸**	**۸۴,۰۴۹,۹۰۴**	**۶۷۹,۳۴۰,۶۹۰**	**۵۴,۳۴۷,۲۵۵**

موسسه حسابرسی آزمون پرداز
گزارش حسابرسی

۵۹-۷-۲-۲- دارایی‌های موزون شده به ریسک بازار

جمع دارایی‌های موزون شده به ریسک بازار در پایان سال ۱۴۰۳، مبلغ ۵۳،۶۴۱،۸۳۳ میلیون ریال می باشد.

شرح	۱۴۰۳			۱۴۰۲		
	مبلغ	ضریب ریسک	میزان سرمایه لازم	مبلغ	ضریب ریسک	میزان سرمایه لازم
	میلیون ریال	درصد	میلیون ریال	میلیون ریال	درصد	میلیون ریال
سهام تجاری	۱۰	۸	۱	۴۹۲،۱۳۴	۸	**۳۹،۳۷۱**
مجموع بهای تمام شده اوراق بهادار تجاری- ریسک خاص	۲۰۴،۷۵۵	۵	۱۰،۲۳۸	۹۱،۵۵۰	۵	**۴،۵۷۷**
اوراق بهادار تجاری- ریسک عام -مدت زمان باقی مانده تا سررسید یک ماه و کمتر از آن	۰	۰	۰	۰	۰	۰
اوراق بهادار تجاری- ریسک عام -مدت زمان باقی مانده تا سررسید ۱تا۳ ماه	۰	۰/۲	۰	۰	۰/۲	۰
اوراق بهادار تجاری- ریسک عام -مدت زمان باقی مانده تا سررسید ۳تا۶ ماه	۰	۰/۴	۰	۰	۰/۴	۰
اوراق بهادار تجاری- ریسک عام -مدت زمان باقی مانده تا سررسید ۶تا۱۲ ماه	۰	۰/۷	۰	۰	۰/۷	۰
اوراق بهادار تجاری- ریسک عام -مدت زمان باقی مانده تا سررسید ۱تا۲ سال	۰	۱/۲۵	۰	۰	۱/۲۵	۰
اوراق بهادار تجاری- ریسک عام -مدت زمان باقی مانده تا سررسید ۲تا۳ سال	۰	۱/۷۵	۰	۰	۱/۷۵	۰
اوراق بهادار تجاری- ریسک عام -مدت زمان باقی مانده تا سررسید ۳تا۴ سال	۰	۲/۲۵	۰	۰	۲/۲۵	۰
اوراق بهادار تجاری- ریسک عام -مدت زمان باقی مانده تا سررسید ۴تا۵ سال	۰	۲/۷۵	۰	۰	۲/۷۵	۰
اوراق بهادار تجاری- ریسک عام -مدت زمان باقی مانده تا سررسید ۵تا۷ سال	۰	۳/۲۵	۰	۰	۳/۲۵	۰
اوراق بهادار تجاری- ریسک عام -مدت زمان باقی مانده تا سررسید ۷تا۱۰ سال	۰	۳/۷۵	۰	۰	۳/۷۵	۰
اوراق بهادار تجاری- ریسک عام -مدت زمان باقی مانده تا سررسید ۱۰تا۱۵ سال	۰	۴/۵	۰	۰	۴/۵	۰
اوراق بهادار تجاری- ریسک عام -مدت زمان باقی مانده تا سررسید ۱۵تا۲۰ سال	۰	۵/۲۵	۰	۰	۵/۲۵	۰
اوراق بهادار تجاری- ریسک عام -مدت زمان باقی مانده تا سررسید بیش از ۲۰ سال	۲۰۴،۷۵۵	۶	۱۲،۲۸۵	۹۱،۵۵۰	۶	**۵،۴۹۳**
وضعیت باز مثبت تمامی ارزها یا قدر مطلق وضعیت باز منفی تمامی ارزها هرکدام که بیشتر است	۵۳،۳۶۰،۲۸۴	۸	**۴،۲۶۸،۸۲۳**	۲۴،۰۱۹،۰۲۵	۸	**۱،۹۲۱،۵۲۲**
جمع سرمایه مورد نیاز برای پوشش ریسک بازار			**۴،۲۹۱،۳۴۷**			**۱،۹۷۰،۹۶۳**
ضریب			**۱۲/۵**			**۱۲/۵**
دارایی موزون شده به ریسک بازار			**۵۳،۶۴۱،۸۳۳**			**۲۴،۶۳۷،۰۴۱**

۵۹-۷-۲-۳- جمع دارایی‌های موزون شده به ریسک عملیاتی در پایان سال ۱۴۰۳، مبلغ ۱۱۷،۶۳۷،۷۸۳ میلیون ریال می باشد.

شرح	۱۴۰۳			۱۴۰۲		
	مبلغ	ضریب ریسک	میزان سرمایه لازم برای پوشش ریسک عملیاتی	مبلغ	ضریب ریسک	میزان سرمایه لازم برای پوشش ریسک عملیاتی
	میلیون ریال	درصد	میلیون ریال	میلیون ریال	درصد	میلیون ریال
میانگین مجموع درآمدهای سه سال اخیر بانک	۶۲،۷۴۰،۱۵۱	۱۵	۹،۴۱۱،۰۲۳	۳۷،۶۴۵،۸۰۷	۱۵	**۵،۶۴۶،۸۷۱**
ضریب			**۱۲/۵**			**۱۲/۵**
دارایی موزون شده به ریسک عملیاتی			**۱۱۷،۶۳۷،۷۸۳**			**۷۰،۵۸۵،۸۸۸**

موسسه حسابرسی آرمون پرداز
گزارش حسابرسی

۳-۷-۵۹- نسبت کفایت سرمایه

نسبت کفایت سرمایه بانک در پایان سال ۱۴۰۳ ، ۸,۸۲ درصد می باشد.

	۱۴۰۳	۱۴۰۲
	میلیون ریال	میلیون ریال
سرمایه نظارتی	۱۰۷,۷۵۳,۶۸۲	۶۹,۲۸۵,۷۵۹
دارایی‌های موزون به ریسک اعتباری	۱,۰۵۰,۶۲۳,۷۹۸	۶۷۹,۳۴۰,۶۹۰
دارایی‌های موزون به ریسک بازار	۵۳,۶۴۱,۸۳۳	۲۴,۶۳۷,۰۴۱
دارایی‌های موزون به ریسک عملیاتی	۱۱۷,۶۳۷,۷۸۳	۷۰,۵۸۵,۸۸۸
جمع دارایی های موزون به ریسک	۱,۲۲۱,۹۰۳,۴۱۴	۷۷۴,۵۶۳,۶۱۹
نسبت سرمایه لایه یک به دارایی موزون به ریسک - درصد	۷,۹۳٪	۸,۱۱٪
نسبت کفایت سرمایه - درصد	۸,۸۲٪	۸,۹۵٪

۴-۷-۵۹- درجه اهرمی

درجه اهرمی عبارتست از جمع حقوق صاحبان سهام به دارایی‌های بانک . درجه اهرمی بانک در پایان سال ۱۴۰۳، ۵,۱ درصد می باشد .

	۱۴۰۳	۱۴۰۲
	میلیون ریال	میلیون ریال
جمع حقوق مالکانه	۱۱۱,۰۵۱,۰۲۱	۷۶,۲۴۶,۳۸۰
جمع دارایی‌ها	۲,۱۸۷,۴۷۰,۷۰۰	۱,۲۹۸,۱۳۷,۴۳۹
درجه اهرمی - درصد	۵.۱٪	۵.۹٪

۶۰- بخش های عملیاتی

۱-۶۰- مبنای تقسیم بندی بخش ها

در این قسمت بانک مبنای خود در گزارشگری بخشی، شامل بخش های مختلف کسب و کار را بیان می کند.

موسسه حسابرسی آرمون پرداز
گزارش حسابرسی

۲-۶۰- اطلاعات درباره بخش های عملیاتی قابل گزارش

اطلاعات مرتبط با هر یک از بخش های قابل گزارش در جدول زیر ارائه گردیده است. سود قبل از مالیات بخش به عنوان معیار عملکرد بخش مورد استفاده قرار گرفته است.

شرح	۱۴۰۳					
	بانکداری وکالتی	بانکداری قرض الحسنه	بانکداری بین الملل	بانکداری الکترونیکی	سایر فعالیت ها	جمع
	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال
درآمدهای کسب شده از خارج بانک						
درآمد تسهیلات اعطایی و سپرده‌گذاری	۱۵۱,۲۱۴,۸۶۷	۰	۶,۲۰۲,۰۹۳		۰	۱۵۷,۴۱۶,۹۶۰
هزینه سود سپرده ها	(۱۲۴,۷۱۳,۹۱۶)	۰	(۴۴,۲۵۳)		۰	(۱۲۴,۷۵۸,۱۶۹)
خالص درآمد تسهیلات و سپرده‌گذاری	۲۶,۵۰۰,۹۵۱	۰	۶,۱۵۷,۸۳۹		۰	۳۲,۶۵۸,۷۹۰
درآمد کارمزد	۲۳,۶۰۹,۷۹۱	۹۰۲,۳۹۱	۱۰,۸۷۳,۷۱۴	۱,۴۱۸,۳۰۲	۰	۳۶,۸۰۴,۱۹۸
هزینه کارمزد	(۲۳۸,۱۳۴)	۰	(۳,۳۰۸,۶۲۴)	(۱۰۱,۷۹۸)	۰	(۳,۶۴۸,۵۵۷)
خالص درآمد کارمزد	۲۳,۳۷۱,۶۵۷	۹۰۲,۳۹۱	۷,۵۶۵,۰۸۹	۱,۳۱۶,۵۰۴	۰	۳۳,۱۵۵,۶۴۱
خالص سود (زیان) سرمایه‌گذاری ها	۱۰,۱۳۷,۱۹۶	۰	۰		۰	۱۰,۱۳۷,۱۹۶
خالص سود (زیان) مبادلات و معاملات ارزی	۰	۰	۲,۶۴۶,۱۶۳		۰	۲,۶۴۶,۱۶۳
سایر درآمدهای عملیاتی	۰	۰	۲۱,۳۶۷,۹۸۷	۰	۷۷۰,۹۶۷	۲۲,۱۳۸,۹۵۵
جمع درآمد سرمایه‌گذاری‌ها، ارزی و سایر درآمدهای عملیاتی	۱۰,۱۳۷,۱۹۶	۰	۲۴,۰۱۴,۱۵۰	۰	۷۷۰,۹۶۷	۳۴,۹۲۲,۳۱۳
خالص درآمدهای کسب شده از خارج بانک	۶۰,۰۰۹,۸۰۴	۹۰۲,۳۹۱	۳۷,۷۳۷,۰۷۹	۱,۳۱۶,۵۰۴	۷۷۰,۹۶۷	۱۰۰,۷۳۶,۷۴۵
خالص درآمدهای بین بخش های بانک	۰	۰	۰	۰	۰	۰
جمع درآمدهای بخش های عملیاتی بانک	۶۰,۰۰۹,۸۰۴	۹۰۲,۳۹۱	۳۷,۷۳۷,۰۷۹	۱,۳۱۶,۵۰۴	۷۷۰,۹۶۷	۱۰۰,۷۳۶,۷۴۵
هزینه های مطالبات مشکوک الوصول بخش عملیاتی	(۱۷,۰۸۳,۶۷۷)	۰	۰	۰	۰	(۱۷,۰۸۳,۶۷۷)
سایر هزینه های مستقیم قابل انتساب به بخش عملیاتی	(۳۴,۸۶۶,۳۹۵)	۰	(۱۰۸,۸۴۲)	۰	۰	(۳۴,۹۷۵,۲۳۷)
سود (زیان) هر بخش قبل از هزینه های عمومی غیر قابل انتساب	۸,۰۵۹,۷۳۱	۹۰۲,۳۹۱	۳۷,۶۲۸,۲۳۶	۱,۳۱۶,۵۰۴	۷۷۰,۹۶۷	۴۸,۶۷۷,۸۳۰
هزینه های عمومی غیر قابل انتساب به بخش ها						(۲,۱۵۷,۱۷۷)
سود قبل از مالیات						**۴۶,۵۲۰,۶۵۳**

* فعالیت های غیر ریالی بانکداری وکالتی و قرض الحسنه در بخش بانکداری بین الملل افشاء می گردند.

* کلیه فعالیت های غیر ریالی بانک در بخش بانکداری بین الملل افشاء می گردد.

موسسه حسابرسی آرمون پرداز
گزارش حسابرسی

۲-۶۰- اطلاعات درباره بخش های عملیاتی قابل گزارش (ادامه)

اطلاعات مرتبط با هر یک از بخش های قابل گزارش در جدول زیر ارائه گردیده است. سود قبل از مالیات بخش به عنوان معیار عملکرد بخش مورد استفاده قرار گرفته است.

شرح	۱۴۰۲					
	بانکداری وکالتی	بانکداری قرض الحسنه	بانکداری بین الملل	بانکداری الکترونیکی	سایر فعالیت ها	جمع
	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال
درآمدهای کسب شده از خارج بانک						
درآمد تسهیلات اعطایی و سپرده‌گذاری	۱۱۳,۴۳۶,۰۰۲	۰	۴۵۶,۰۰۰		۰	۱۱۳,۸۹۲,۰۰۲
هزینه سود سپرده ها	(۸۲,۰۳۳,۸۷۰)		(۱۲,۳۹۹)		۰	(۸۲,۰۴۶,۲۶۸)
خالص درآمد تسهیلات و سپرده‌گذاری	۳۱,۴۰۲,۱۳۲	۰	۴۴۳,۶۰۲		۰	۳۱,۸۴۵,۷۳۴
درآمد کارمزد	۱۲,۷۳۷,۶۴۷	۳۲۵,۰۰۹	۲,۷۰۸,۹۰۶	۵۸۶,۶۸۷	۰	۱۶,۳۵۸,۲۴۹
هزینه کارمزد	(۳۱۲,۲۴۲)	۰	۰	(۵۱۸,۰۰۱)	۰	(۸۳۰,۲۴۳)
خالص درآمد کارمزد	۱۲,۴۲۵,۴۰۵	۳۲۵,۰۰۹	۲,۷۰۸,۹۰۶	۶۸,۶۸۷	۰	۱۵,۵۲۸,۰۰۶
خالص سود (زیان) سرمایه‌گذاری ها	۳,۳۷۴,۴۷۸	۰	۰		۰	۳,۳۷۴,۴۷۸
خالص سود (زیان) مبادلات و معاملات ارزی			۱,۹۵۴,۵۳۵		۰	۱,۹۵۴,۵۳۵
سایر درآمدهای عملیاتی	۰	۰	۹,۲۳۲,۲۲۰	۰	(۵۲,۰۵۰)	۹,۱۸۰,۱۷۰
جمع درآمد سرمایه‌گذاری‌ها، ارزی و سایر درآمدهای عملیاتی	۳,۳۷۴,۴۷۸	۰	۱۱,۱۸۶,۷۵۵	۰	(۵۲,۰۵۰)	۱۴,۵۰۹,۱۸۳
خالص درآمدهای کسب شده از خارج بانک	۴۷,۲۰۲,۰۱۴	۳۲۵,۰۰۹	۱۴,۳۳۹,۲۶۲	۶۸,۶۸۷	(۵۲,۰۵۰)	۶۱,۸۸۲,۹۲۲
خالص درآمدهای بین بخش های بانک	۰	۰	۰	۰	۰	۰
جمع درآمدهای بخش های عملیاتی بانک	۴۷,۲۰۲,۰۱۴	۳۲۵,۰۰۹	۱۴,۳۳۹,۲۶۲	۶۸,۶۸۷	(۵۲,۰۵۰)	۶۱,۸۸۲,۹۲۲
هزینه های مطالبات مشکوک الوصول بخش عملیاتی	(۱۵,۵۳۹,۱۱۶)	۰	۰	۰	۰	(۱۵,۵۳۹,۱۱۶)
سایر هزینه های مستقیم قابل انتساب به بخش عملیاتی	(۲۵,۸۸۰,۱۳۵)	۰	(۹۱,۲۹۷)	۰	۰	(۲۵,۹۷۱,۴۳۲)
سود (زیان) هر بخش قبل از هزینه های عمومی غیر قابل انتساب	۵,۷۸۲,۷۶۳	۳۲۵,۰۰۹	۱۴,۲۴۷,۹۶۵	۶۸,۶۸۷	(۵۲,۰۵۰)	۲۰,۳۷۲,۳۷۴
هزینه های عمومی غیر قابل انتساب به بخش ها						(۱,۲۵۸,۹۶۳)
سود قبل از مالیات						**۱۹,۱۱۳,۴۱۲**

* فعالیت های غیر ریالی بانکداری وکالتی و قرض الحسنه در بخش بانکداری بین الملل افشاء می گردند.
* کلیه فعالیت های غیر ریالی بانک در بخش بانکداری بین الملل افشاء می گردد.

موسسه حسابرسی آرمون پرداز
گزارش حسابرسی

۳-۶۰- تمرکز جغرافیایی اقلام دارایی‌ها و بدهی‌ها و درآمدها

در ارائه اطلاعات جغرافیایی، اقلام دارایی‌ها بر مبنای محل استقرار، درآمدها و بدهی‌ها بر مبنای محل اقامت طرف حساب بانک در نواحی جغرافیایی گزارش می‌شود.

۱۴۰۳

	ایران	سوئیس	ترکیه	امارات	آلمان	کره جنوبی	عمان	روسیه	سایر کشورها	جمع
	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال
دارایی‌ها										
موجودی نقد	۶۰,۳۴۷,۸۱۶	۱۵,۵۲۱,۹۸۴	۸۵,۹۸۲,۹۶۳	۵۴,۲۸۲	۵,۸۱۰,۰۳۴	۲,۸۳۳,۸۶۹	۲,۲۷۲,۱۹۶	۱۰,۶۵۶,۳۸۳	۵۳۱,۳۸۲,۲۸۵	۷۱۴,۸۶۱,۸۱۳
مطالبات از بانک ها و سایر موسسات اعتباری غیربانکی	۵۹,۵۸۲,۷۱۳	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۵۹,۵۸۲,۷۱۳
تسهیلات اعطایی و مطالبات از اشخاص غیردولتی	۸۵۶,۲۸۸,۵۷۹	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۸۵۶,۲۸۸,۵۷۹
سرمایه‌گذاری در سهام و سایر اوراق بهادار	۷۵,۰۰۳,۴۱۱	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۷۵,۰۰۳,۴۱۱
مطالبات از شرکت‌های فرعی و وابسته	۱۸,۹۹۹,۲۹۲	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۱۸,۹۹۹,۲۹۲
سایر دریافتنی ها	۲۳۶,۱۸۷,۲۹۹	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۲۳۶,۱۸۷,۲۹۹
دارایی‌های غیرجاری نگهداری شده برای فروش	۵۳,۰۳۵,۰۸۳	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۵۳,۰۳۵,۰۸۳
دارایی‌های ثابت مشهود	۳۱,۷۲۳,۹۱۹	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۳۱,۷۲۳,۹۱۹
دارایی‌های نامشهود	۱۸,۰۲۷,۸۳۵	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۱۸,۰۲۷,۸۳۵
سپرده قانونی	۱۱۰,۴۶۵,۰۳۹	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۱۱۰,۴۶۵,۰۳۹
سایر دارایی‌ها	۱۳,۲۹۵,۷۱۶	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۱۳,۲۹۵,۷۱۶
جمع دارایی‌ها	**۱,۵۳۲,۹۵۶,۷۰۲**	**۱۵,۵۲۱,۹۸۴**	**۸۵,۹۸۲,۹۶۳**	**۵۴,۲۸۲**	**۵,۸۱۰,۰۳۴**	**۲,۸۳۳,۸۶۹**	**۲,۲۷۲,۱۹۶**	**۱۰,۶۵۶,۳۸۳**	**۵۳۱,۳۸۲,۲۸۵**	**۲,۱۸۷,۴۷۰,۷۰۰**
بدهی ها										
بدهی به بانک‌ها و سایر موسسات اعتباری غیربانکی	(۴۴۲,۷۹۷,۱۲۶)	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	(۵۲۸,۱۳۴,۰۷۰)	(۹۷۰,۹۳۱,۱۹۶)
سپرده های مشتریان	(۹۳۲,۰۷۰,۰۶۴)	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	(۹۳۲,۰۷۰,۰۶۴)
سود سهام پرداختنی	(۴۶,۹۶۴)	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	(۴۶,۹۶۴)
مالیات عملکرد پرداختنی	(۷,۴۲۱,۳۰۱)	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	(۷,۴۲۱,۳۰۱)
ذخایر و سایر پرداختنی ها	(۱۶۰,۴۹۹,۳۳۲)	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	(۱۶۰,۴۹۹,۳۳۲)
ذخیره مزایای پایان خدمت و تعهدات بازنشستگی کارکنان	(۵,۴۵۰,۸۲۲)	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	(۵,۴۵۰,۸۲۲)
جمع بدهی ها	**(۱,۵۴۸,۲۸۵,۶۰۹)**	**۰**	**۰**	**۰**	**۰**	**۰**	**۰**	**۰**	**(۵۲۸,۱۳۴,۰۷۰)**	**(۲,۰۷۶,۴۱۹,۶۷۹)**
جمع درآمدهای عملیاتی	**۱۶۷,۰۰۰,۹۲۶**	**۰**	**۰**	**۰**	**۰**	**۰**	**۰**	**۰**	**۰**	**۱۶۷,۰۰۰,۹۲۶**
خالص سایر درآمدها و هزینه ها	**۷۷۰,۹۶۷**	**۰**	**۰**	**۰**	**۰**	**۰**	**۰**	**۰**	**۰**	**۷۷۰,۹۶۷**

گزارش حسابرس
موسسه حسابرسی آرمان تدبیر کاران

۳-۶۰- تمرکز جغرافیایی اقلام عمده دارایی‌ها و بدهی‌ها و درآمدها (ادامه)

در ارائه اطلاعات جغرافیایی، اقلام دارایی‌ها بر مبنای محل استقرار، درآمدها و بدهی‌ها بر مبنای محل اقامت طرف حساب بانک در نواحی جغرافیایی گزارش می‌شود.

۱۴۰۲

	ایران	سوئیس	ترکیه	امارات	آلمان	کره جنوبی	عمان	بحرین	سایر کشورها	جمع
	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال
داراییها										
موجودی نقد	۲۱,۶۵۵,۶۱۸	۹,۱۳۲,۳۶۳	۲,۸۷۳,۱۷۲	۱۰,۱۹۰,۷۴۶	۲,۲۵۷,۸۲۵	۱,۷۵۲,۲۸۳	۱,۳۴۲,۹۲۳	۴۱,۵۱۴	۳۱۰,۰۳۱,۲۳۵	۳۵۹,۲۷۷,۶۷۹
مطالبات از بانک ها و سایر موسسات اعتباری غیربانکی	۲۰,۸۵۱,۸۰۸	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۲۰,۸۵۱,۸۰۸
تسهیلات اعطایی و مطالبات از اشخاص غیردولتی	۵۴۱,۶۶۶,۱۱۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۵۴۱,۶۶۶,۱۱۰
سرمایه‌گذاری در سهام و سایر اوراق بهادار	۵۳,۲۶۵,۳۸۷	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۵۳,۲۶۵,۳۸۷
مطالبات از شرکت‌های فرعی و وابسته	۹,۳۰۷,۹۷۳	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۹,۳۰۷,۹۷۳
سایر دریافتنی ها	۱۷۰,۸۲۵,۶۹۱	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۱۷۰,۸۲۵,۶۹۱
دارایی‌های غیرجاری نگهداری شده برای فروش	۶,۸۸۰,۳۷۸	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۶,۸۸۰,۳۷۸
دارایی‌های ثابت مشهود	۳۲,۰۴۲,۰۶۲	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۳۲,۰۴۲,۰۶۲
دارایی‌های نامشهود	۱۸,۷۳۹,۵۸۲	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۱۸,۷۳۹,۵۸۲
سپرده قانونی	۸۱,۵۹۲,۲۶۴	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۸۱,۵۹۲,۲۶۴
سایر دارایی‌ها	۳,۶۸۸,۵۰۵	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۳,۶۸۸,۵۰۵
جمع دارایی‌ها	**۹۶۰,۵۱۵,۳۷۸**	**۹,۱۳۲,۳۶۳**	**۲,۸۷۳,۱۷۲**	**۱۰,۱۹۰,۷۴۶**	**۲,۲۵۷,۸۲۵**	**۱,۷۵۲,۲۸۳**	**۱,۳۴۲,۹۲۳**	**۴۱,۵۱۴**	**۳۱۰,۰۳۱,۲۳۵**	**۱,۲۹۸,۱۳۷,۴۳۹**
بدهی ها										
بدهی به بانک‌ها و سایر موسسات اعتباری غیربانکی	(۲۰۵,۳۱۶,۲۷۴)	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	(۳۱۰,۷۱۳,۷۸۱)	(۵۱۶,۰۳۰,۰۵۵)
سپرده های مشتریان	(۶۳۳,۲۹۵,۴۲۲)	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	(۶۳۳,۲۹۵,۴۲۲)
سود سهام پرداختنی	(۲۴,۸۳۴)	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	(۲۴,۸۳۴)
مالیات عملکرد پرداختنی	(۲,۳۷۱,۶۱۳)	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	(۲,۳۷۱,۶۱۳)
ذخایر و سایر پرداختنی ها	(۶۶,۵۲۴,۰۲۱)	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	(۶۶,۵۲۴,۰۲۱)
ذخیره مزایای پایان خدمت و تعهدات بازنشستگی کارکنان	(۳,۶۴۵,۱۱۵)	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	(۳,۶۴۵,۱۱۵)
جمع بدهی ها	**(۹۱۱,۱۷۷,۲۷۸)**	**۰**	**۰**	**۰**	**۰**	**۰**	**۰**	**۰**	**(۳۱۰,۷۱۳,۷۸۱)**	**(۱,۲۲۱,۸۹۱,۰۶۰)**
جمع درآمدهای عملیاتی	**۱۱۴,۶۳۸,۳۲۳**	**۰**	**۰**	**۰**	**۰**	**۰**	**۰**	**۰**	**۰**	**۱۱۴,۶۳۸,۳۲۳**
خالص سایر درآمدها و هزینه ها	**(۵۲,۰۵۰)**	**۰**	**۰**	**۰**	**۰**	**۰**	**۰**	**۰**	**۰**	**(۵۲,۰۵۰)**

۶۱- معاملات با اشخاص مرتبط

۱-۶۱- تغییرات سهامداران عمده (بالای یک درصد)

طی سال مالی مورد گزارش، شرکت صباتامین ایرانیان(سهامی خاص) با خرید ۵۹۸,۸۰۰,۰۰۰ سهم در زمره سهامداران بالای یک درصد قرار گرفت.

۲-۶۱- معاملات با مدیران

مدیران شامل مدیرعامل ، اعضای هیات مدیره و هیات عامل بانک می باشد.

طی سال مالی مورد گزارش، مدیران با مجموعه شرکت های گروه هیچگونه معامله ای نداشته اند.

موسسه حسابرسی آرمون پرداز
گزارش حسابرسی

۱-۲-۶۱- معاملات شرکت های گروه با اشخاص وابسته (به استثنای شرکت های مشمول تلفیق) طی سال مالی مورد گزارش، به شرح زیر است:

ارقام به میلیون ریال

شرح	نام شخص وابسته	نوع وابستگی	۱۴۰۳				
			موضوع معامله	آیا مشمول مفاد ماده ۱۲۹ ق.ت می باشد؟	مبلغ معامله گردش	سود (زیان) ناخالص معامله	مانده طلب (بدهی)
شرکت صرافی کارآفرین	شرکت بیمه کار آفرین	عضو مشترک هیأت مدیره	خرید ارزوخدمات	بله	۸,۶۲۹	۰	۰
شرکت کارگزاری کارآفرین	صندوق سرمایه‌گذاری مشترک کارآفرین	صندوق تحت مدیریت	کارمزد معاملات و ارائه خدمات	خیر	۷۶,۹۹۲	۰	۹۲,۶۷۴
	صندوق سرمایه‌گذاری آرمان کارآفرین	صندوق تحت مدیریت	کارمزد معاملات و ارائه خدمات	خیر	۶۳,۰۱۵	۰	۹۳,۴۰۵
	صندوق سرمایه‌گذاری شاخصی کارآفرین	صندوق تحت مدیریت	کارمزد معاملات و ارائه خدمات	خیر	۳۷,۱۶۷	۰	۵۰,۰۳۳
	صندوق بازارگردانی کارآفرین	صندوق تحت مدیریت	کارمزد معاملات و ارائه خدمات	خیر	۱۷۱,۳۴۱	۰	۱۱۹,۸۹۸
	موسسه آتیه امید کارآفرین	همگروه	کارمزد معاملات	خیر	۱,۶۸۰	۰	۰
	شرکت بیمه کارآفرین	همگروه	کارمزد معاملات	خیر	۴۹,۳۶۷	۰	(۶,۵۰۹)
شرکت گروه مالی کارآفرین	شرکت بیمه کار آفرین	عضو مشترک هیئت مدیره	فروش دارایی و خدمات	بلی	۳۷,۸۳۵	۰	(۴۴۸,۶۷۹)

موسسه حسابرسی آرمون پرداز
گزارش حسابرسی

۳-۶۱- معاملات با اشخاص وابسته در سال مالی منتهی به ۱۴۰۳/۱۲/۳۰ با بانک (شرکت اصلی)، به شرح ذیل است:

ردیف	نام شخص وابسته	نوع وابستگی	موضوع معامله	آیا مشمول مفاد ماده ۱۲۹ ق.ت می باشد؟	نحوه تعیین قیمت	مبلغ معامله گردش	سود (زیان) ناخالص معامله	مانده طلب (بدهی) و تسهیلات
						میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال
۱	شرکت کارگزاری بانک کارآفرین	شرکت فرعی	تسهیلات اعطایی	خیر	هیئت مدیره	۱۹,۶۶۰,۰۰۰	۳۱۹,۸۶۴	۲,۱۳۷,۵۸۸
			بازپرداخت تسهیلات اعطایی		هیئت مدیره	۱۷,۹۹۹,۹۵۳	۰	
			صدور ضمانتنامه		هیئت مدیره	۱۴,۹۳۰	۵۸۴	
			کارمزد معاملات		هیئت مدیره	۵,۴۲۶	(۵,۴۲۶)	
۲	شرکت صرافی کارآفرین	شرکت فرعی	کارمزد پرداختی و خرید ارز	خیر	قیمت بازار	۳۶,۷۱۷,۵۰۶	۰	۲۳۴,۵۴۱
			ودیعه اجاره دریافتی		قیمت بازار	۳۷,۰۰۰	۰	
			ودیعه اجاره پرداختی		قیمت بازار	۱,۴۴۰	۰	
			سایر پرداختی ها		هیئت مدیره	۲۰,۲۵۸	۰	
			صدور ضمانتنامه		هیئت مدیره	۲۱۹,۰۰۰	۴,۴۰۰	
			حساب دریافتی		هیئت مدیره	۲,۴۹۳	۰	
۳	شرکت لیزینگ کارآفرین	شرکت فرعی	اجاره ملک استیجاری	خیر	هیئت مدیره	۰	۱۸	۲,۲۹۱,۳۲۲
			حساب دریافتی		هیئت مدیره	۱۵۷,۵۴۰	۰	
			بازپرداخت تسهیلات اعطایی		هیئت مدیره	۲۰۱,۰۶۷	۰	
			تسهیلات اعطایی		هیئت مدیره	۱,۷۰۶,۷۸۲	۳۸۹,۰۱۹	
۴	شرکت امین اعتماد کارآفرین	شرکت فرعی	حساب دریافتی	خیر	هیئت مدیره	۱۴,۴۹۸	۰	۲۳,۴۵۶
۵	ابنیه گستر کارآفرین	شرکت فرعی	حساب دریافتی	خیر	هیئت مدیره	۷۶۲,۸۲۴	۰	۲,۴۰۹,۶۴۹
			دریافت خدمات		قیمت بازار	۶۹,۶۲۳	۰	
۶	شرکت گروه مالی بانک کارآفرین	شرکت فرعی	سایر پرداختی ها	خیر	هیئت مدیره	۲۲۹,۶۴۴	۰	۱۲,۶۹۲,۰۳۱
			بازپرداخت تسهیلات اعطایی		هیئت مدیره	۱,۸۱۲,۱۳۴	۰	
			بازپرداخت تامین مالی قرض الحسنه		هیئت مدیره	۸۸۲,۰۰۰	۰	
			خرید دارایی ها		قیمت بازار	۲,۴۳۹,۳۷۳	۰	
			فروش سهام		قیمت بازار	۴,۸۷۸,۵۵۸	۰	
			کارمزد معاملات		هیئت مدیره	۹۰۱,۶۳۶	۹۰۱,۶۳۶	
			حساب دریافتی		هیئت مدیره	۶,۸۴۳,۶۳۳	۰	
			تسهیلات اعطایی		هیئت مدیره	۳,۱۳۹,۵۰۹	۳۶۲,۱۸۲	
۷	شرکت عصر امین کارآفرین	شرکت فرعی	حساب دریافتی	خیر	هیئت مدیره	۵۳۲,۱۱۷	۰	۱,۳۳۶,۷۰۹
۸	توسعه فناوری نگاه فردای کارآفرین (هلدینگ نگاه)	شرکت فرعی	خرید کالا و خدمات	خیر	قیمت بازار	۵,۵۴۵,۳۰۷	۰	۳,۴۳۳,۹۸۳
			سایر پرداختی ها		هیئت مدیره	۲,۰۵۸,۸۱۳	۰	
			حساب دریافتی		هیئت مدیره	۲,۸۷۰,۰۶۵	۰	
۹	شرکت مهندسین کار و اندیشه	سهامدار بانک	تسهیلات اعطایی	خیر	هیئت مدیره	۲,۵۰۷,۲۹۷	۳۱۲,۱۳۳	۲,۱۴۴,۷۸۹
			صدور ضمانتنامه		هیئت مدیره	۱۳۵,۲۵۲	۵۷۴	
			بازپرداخت تسهیلات اعطایی		هیئت مدیره	۶۲۹,۶۷۰	۰	
۱۰	علی روستا	سهامدار بانک	بازپرداخت تسهیلات اعطایی	خیر	هیئت مدیره	۹,۲۹۵	۳,۲۰۴	۱۰,۵۷۷
۱۱	شرکت توسعه تجارت الکترونیک نگاه فردای کارآفرین	شرکت فرعی	حساب دریافتی	خیر	هیئت مدیره	۳,۷۰۷	۰	(۱۵۲,۸۳۰)
			خرید کالا و خدمات		قیمت بازار	۹۲۳,۳۸۰	۰	
			صدور ضمانتنامه		هیئت مدیره	۱,۲۰۰	۱	
			هزینه سرمایه گذاری ها در صندوق و سپرده های بانکی		قیمت بازار	۷,۴۷۶	(۷,۴۷۶)	
			سایر پرداختی ها		هیئت مدیره	۱۴,۲۳۱	۰	
۱۲	شرکت نرم افزارهای بانکی نگاه فردای کارآفرین	شرکت فرعی	حساب دریافتی	خیر	هیئت مدیره	۲۵,۱۲۸	۰	(۲۳۷,۱۰۴)
			هزینه ارائه خدمات		هیئت مدیره	۲,۵۴۱,۵۸۷	(۲,۵۴۱,۵۸۷)	
			سایر پرداختی ها		هیئت مدیره	۶۶,۹۶۸	۰	
۱۳	کارگزاری توسعه اندیشه دانا	سهامدار بانک	تسهیلات اعطایی	خیر	هیئت مدیره	۲,۶۵۰,۰۰۰	۷۳,۶۳۰	۵۲۹,۶۷۰
			بازپرداخت تسهیلات اعطایی		هیئت مدیره	۲,۱۹۱,۳۰۵	۰	
			صدور ضمانتنامه		هیئت مدیره	۱۷,۳۴۸	۴۶۰	
۱۴	توسعه تجارت امید کارآفرین	شرکت فرعی	بازپرداخت تسهیلات اعطایی	خیر	هیئت مدیره	۶۲۹,۴۴۴	۰	۲,۸۷۸,۵۳۶
			تسهیلات اعطایی		هیئت مدیره	۴,۱۵۷,۰۷۱	۴۹۶,۱۱۵	
۱۵	موسسه تامین آتیه امید کارآفرین	شرکت فرعی	تسهیلات اعطایی	خیر	هیئت مدیره	۱,۳۴۰,۸۹۲	۰	۱,۳۸۲,۲۹۲
			حساب دریافتی		هیئت مدیره	۴۱,۴۰۰	۰	
۱۶	شرکت بیمه کارآفرین	شرکت وابسته	صدور ضمانتنامه	خیر	هیئت مدیره	۲۷,۲۵۷	۵۰۹	۱۶,۰۱۵
			سایر دریافتی ها		هیئت مدیره	۱,۱۸۹,۸۶۷	۰	

۴-۶۱- مانده حساب اشخاص وابسته که طی دوره مالی مورد گزارش ، معامله ای با آنها انجام نشده به شرح ذیل است :

نام شخص وابسته	نوع وابستگی	پرداخت (دریافت)	تعدیلات (هزینه مطالبات مشکوک الوصول و ...)	مانده طلب (بدهی) ۱۴۰۳/۱۲/۳۰	مانده طلب (بدهی) ۱۴۰۲/۱۲/۲۹
		میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال

موسسه حسابرسی آرمون پرداز
گزارش حسابرسی

۶۲- سود انباشته در پایان سال

تکالیف قانونی	مبلغ
	میلیون ریال
تقسیم حداقل ۱۰ درصد سود خالص سال ۱۴۰۳ طبق ماده ۹۰ اصلاحیه قانون تجارت	۴,۱۴۷,۰۹۶
حداکثر سود قابل تقسیم (مانده سود انباشته پایان دوره پس از کسر آثار سود تسعیر ارز)	۱۸,۷۲۸,۳۸۱

پیرو بخشنامه شماره ۰۳/۳۲۳۰۰۷ مورخ ۱۴۰۳/۱۲/۲۹ بانک مرکزی ج.ا.، سود ناشی از تسعیر ارز اقلام پولی با نرخ ۶۸۱.۲۰۳ ریال برای هر دلار و نرخ ۷۴۴.۰۳۶ ریال برای هر یورو، بعنوان سود قابل تقسیم محسوب نمیشود و تنها میتواند صرف افزایش سرمایه بانک گردد. این مبلغ برای سال ۱۴۰۳ معادل ۲۱.۳۶۷.۹۸۷ میلیون ریال میباشد که در محاسبه حداکثر سود قابل تقسیم، از سود انباشته کسر گردیده است.

۶۳- صورت عملکرد عملیات قرض‌الحسنه ریالی

۶۳-۱- وضعیت مانده منابع و مصارف قرض‌الحسنه

	یادداشت	۱۴۰۳		۱۴۰۲
منابع قرض‌الحسنه :		میلیون ریال		میلیون ریال
سپرده های قرض‌الحسنه پس انداز - ریال		۳۰,۸۳۶,۴۸۷		۱۶,۹۳۰,۴۷۲
سپرده های قرض‌الحسنه جاری - ریال		۲۱۴,۳۱۳,۳۸۴		۱۰۵,۹۵۸,۹۸۴
جمع منابع قرض‌الحسنه			۲۴۵,۱۴۹,۸۷۱	۱۲۲,۸۸۹,۴۵۶
مصارف قرض‌الحسنه :				
تسهیلات اعطایی ریالی و مطالبات از اشخاص دولتی (قبل از ذخیره)				
تسهیلات عادی		۰		۰
تسهیلات تبصره ... بودجه		۰		۰
جمع تسهیلات اعطایی ریالی و مطالبات از اشخاص دولتی		۰		۰
تسهیلات اعطایی ریالی و مطالبات از اشخاص غیردولتی (قبل از ذخیره)				
تسهیلات عادی		(۳۱,۲۹۶,۴۵۰)		(۱۴,۲۱۵,۵۹۶)
تسهیلات کارمندی		۰		۰
تسهیلات تبصره ... بودجه		۰		۰
جمع تسهیلات اعطایی ریالی و مطالبات از اشخاص غیردولتی	۲۷	(۳۱,۲۹۶,۴۵۰)		(۱۴,۲۱۵,۵۹۶)
جمع مصارف قرض‌الحسنه			(۳۱,۲۹۶,۴۵۰)	(۱۴,۲۱۵,۵۹۶)
سپرده قانونی منابع قرض‌الحسنه پس انداز			(۳,۰۸۳,۶۴۹)	(۱,۶۹۳,۰۴۷)
سپرده قانونی منابع قرض‌الحسنه جاری			(۲۷,۶۴۶,۴۲۷)	(۱۳,۶۶۸,۷۰۹)
ذخیره نقدینگی سپرده‌های قرض‌الحسنه پس انداز (۵ درصد)			(۱,۵۴۱,۸۲۴)	(۸۴۶,۵۲۴)
ذخیره نقدینگی سپرده‌های قرض‌الحسنه جاری (۴۰ درصد)			(۸۵,۷۲۵,۳۵۴)	(۴۲,۳۸۳,۵۹۴)
مازاد (کسری) منابع به مصارف قرض‌الحسنه			**۹۵,۸۵۶,۱۶۸**	**۵۰,۰۸۱,۹۸۶**

* سپرده‌های قرض‌الحسنه ویژه (وجوه اداره شده) در این بخش قید نمی‌شوند.
سپرده های قرض الحسنه جاری ریالی بر اساس قوانین بودجه سالیانه (بند الف تبصره ۱۶ قانون بودجه سال ۱۳۹۸) پس از کسر سپرده قانونی و ذخیره
* نقدینگی و سهم تعیین شده از طرف بانک مرکزی به اعطای تسهیلات قرض الحسنه تخصیص می یابد.

۶۳-۲- خالص کارمزد عملیات قرض‌الحسنه

	یادداشت	شرکت اصلی	
		۱۴۰۳	۱۴۰۲
		میلیون ریال	میلیون ریال
کارمزد دریافتی تسهیلات اعطایی قرض‌الحسنه		۹۶۰,۸۰۸	۳۲۵,۰۰۹
هزینه جوایز تجهیز سپرده های قرض‌الحسنه		(۵۸,۴۱۷)	۰
خالص کارمزد عملیات قرض‌الحسنه	۱۵-۱	**۹۰۲,۳۹۱**	**۳۲۵,۰۰۹**

۶۳-۳- طبقه بندی تسهیلات قرض‌الحسنه اعطایی بر اساس موضوع تسهیلات

	شرکت اصلی	
	۱۴۰۳	۱۴۰۲
	میلیون ریال	میلیون ریال
خدمات - ازدواج	۱۹,۹۳۳,۱۹۶	۹,۳۷۹,۴۳۰
خدمات- احتیاج ضروری	۱,۶۱۶,۳۴۲	۷۹۸,۶۶۴
فرزندآوری	۲,۸۰۸,۳۴۷	۱,۴۱۸,۹۰۲
خدمات-مساعده شرکتی	۱۳۲,۱۶۰	۲۰۲,۷۴۶
نیک آفرین پلاس	۲۲,۳۵۶	۱۴,۷۸۸
طرح ثمرآفرین	۰	۹۱۸
نیک آفرین	۱۲۵	۸۲۳
خدمات - بیماری	۰	۱۴۴
اشتغال کمیته امداد امام خمینی	۶,۰۵۶,۴۷۳	۲,۳۹۹,۱۷۳
تحقق رهن	۲۵	۷
حفاظت اطلاعات فراجا	۵۸,۹۵۴	۰
اشتغال بنیاد برکت	۳۲۵,۵۹۷	۰
اشتغال بهزیستی	۳۴۲,۸۷۴	۰
جمع تسهیلات قرض‌الحسنه اعطایی	**۳۱,۲۹۶,۴۵۰**	**۱۴,۲۱۵,۵۹۶**

۶۳-۴- طبقه بندی تسهیلات قرض‌الحسنه اعطایی بر اساس نوع مشتری

	شرکت اصلی	
	۱۴۰۳	۱۴۰۲
	میلیون ریال	میلیون ریال
اشخاص حقیقی	۳۱,۲۹۶,۴۵۰	۱۴,۲۱۵,۵۹۶
اشخاص حقوقی - تعاونی	۰	۰
اشخاص حقوقی - سایر	۰	۰
جمع تسهیلات قرض‌الحسنه اعطایی	**۳۱,۲۹۶,۴۵۰**	**۱۴,۲۱۵,۵۹۶**

موسسه حسابرسی آزمون پرداز
گزارش حسابرسی

۶۴- اطلاعات تسهیلات و تعهدات اشخاص مرتبط

اطلاعات تسهیلات و تعهدات اشخاص مرتبط مطابق بخشنامه شماره ۹۴/۲۴۱۷۴۲ مورخ ۹۴/۰۸/۲۵ بانک مرکزی جمهوری اسلامی ایران به شرح زیر است:

ارقام به میلیون ریال

ردیف	نام خانوادگی شخص حقیقی/ نام شخص حقوقی	مصادیق اشخاص مرتبط بر اساس فصل دوم آیین‌نامه									تسهیلات / بدهی								تعهدات					وضعیت وثیقه		جمع مانده خالص تسهیلات و تعهدات
		۱-۲	۲-۲	۳-۲	۴-۲	۵-۲	۶-۲	۷-۲	۸-۲	۹-۲	اصل مبلغ پرداختی	مبلغ مانده (پس از کسر وجوه دریافتی مضاربه و حساب مشترک مشارکت مدنی)			نوع قرارداد یا نوع بدهی	مدت قرارداد (ماه)	دوره تنفس (ماه)	نرخ سود/کارمزد	تاریخ تصویب	تعهدات ناخالص	پیش‌دریافت نقدی اخذ شده	خالص تعهدات	خالص تعهدات با اعمال ضریب تبدیل	انواع	ارزش	
												جاری	غیر جاری	جمع												
۱	مهندسی کار و اندیشه						*				۶۷,۸۰۰	۶۷,۸۰۰	۰	۶۷,۸۰۰	مرابحه	۱۲	۰	۲۳	۱۴۰۳/۱۱/۲۳	۰	۰	۰	۰	چک، قرارداد لازم الاجرا	۵,۸۳۳,۱۱۰	۶۷,۸۰۰
											۲۰۰,۰۰۰	۱۷۰,۰۰۰	۰	۱۷۰,۰۰۰	مرابحه	۱۲	۰	۲۳	۱۴۰۳/۰۹/۱۳	۰	۰	۰	۰			۱۷۰,۰۰۰
											۹۵,۰۰۰	۹۵,۰۰۰	۰	۹۵,۰۰۰	مرابحه	۱۲	۰	۲۳	۱۴۰۳/۱۰/۲۴	۰	۰	۰	۰			۹۵,۰۰۰
											۲۰۰,۰۰۰	۱۷۰,۰۰۰	۰	۱۷۰,۰۰۰	مرابحه	۱۲	۰	۲۳	۱۴۰۳/۰۹/۰۳	۰	۰	۰	۰			۱۷۰,۰۰۰
											۱۰۰,۰۰۰	۱۰۰,۰۰۰	۰	۱۰۰,۰۰۰	مرابحه	۱۲	۰	۲۳	۱۴۰۳/۱۰/۱۰	۰	۰	۰	۰			۱۰۰,۰۰۰
											۶۹,۳۰۰	۶۹,۳۰۰	۰	۶۹,۳۰۰	مرابحه	۱۲	۰	۲۳	۱۴۰۳/۱۱/۰۱	۰	۰	۰	۰			۶۹,۳۰۰
											۲۰۰,۰۰۰	۱۷۰,۰۰۰	۰	۱۷۰,۰۰۰	مرابحه	۱۲	۰	۲۳	۱۴۰۳/۰۷/۰۳	۰	۰	۰	۰			۱۷۰,۰۰۰
											۲۰۰,۰۰۰	۲۰۰,۰۰۰	۰	۲۰۰,۰۰۰	مرابحه	۱۲	۰	۲۳	۱۴۰۳/۱۲/۱۹	۰	۰	۰	۰			۲۰۰,۰۰۰
											۳۰۰,۰۰۰	۲۵۵,۰۰۰	۰	۲۵۵,۰۰۰	مرابحه	۱۲	۰	۲۳	۱۴۰۳/۰۷/۲۹	۰	۰	۰	۰			۲۵۵,۰۰۰
											۳۰۰,۰۰۰	۲۷۰,۰۰۰	۰	۲۷۰,۰۰۰	مرابحه	۱۲	۰	۲۳	۱۴۰۳/۰۶/۰۶	۰	۰	۰	۰			۲۷۰,۰۰۰
											۱۵۶,۰۰۰	۱۰۹,۲۰۰	۰	۱۰۹,۲۰۰	مرابحه	۱۲	۰	۲۳	۱۴۰۳/۰۴/۲۸	۰	۰	۰	۰			۱۰۹,۲۰۰
											۴۰۰,۰۰۰	۳۴۰,۰۰۰	۰	۳۴۰,۰۰۰	مرابحه	۱۲	۰	۲۳	۱۴۰۳/۰۷/۱۶	۰	۰	۰	۰			۳۴۰,۰۰۰
											۰	۰	۰	۰	ضمانتنامه	۰	۰	۰	۰	۵,۲۵۲	۲۶۳	۴,۹۸۹	۹۹۸			۹۹۸
											۰	۰	۰	۰	ضمانتنامه	۰	۰	۰	۰	۱۳۰,۰۰۰	۶,۵۰۰	۱۲۳,۵۰۰	۲۴,۷۰۰			۲۴,۷۰۰
	جمع کل کار و اندیشه										۲,۲۸۸,۱۰۰	۲,۰۱۶,۳۰۰	۰	۲,۰۱۶,۳۰۰						۱۳۵,۲۵۲	۶,۷۶۳	۱۲۸,۴۸۹	۲۵,۶۹۸		۵,۸۳۳,۱۱۰	۲,۰۴۱,۹۹۸
۲	بیمه کارآفرین							*	*		۰	۰	۰	۰	ضمانتنامه	۰	۰	۰	۰	۱,۵۰۷	۰	۱,۵۰۷	۳۰۱	سپرده بلندمدت نزد ما، قرارداد لازم الاجرا	۹۹,۸۷۰	۳۰۱
											۰	۰	۰	۰	ضمانتنامه	۰	۰	۰	۰	۶,۱۵۰	۰	۶,۱۵۰	۱,۲۳۰			۱,۲۳۰
											۰	۰	۰	۰	ضمانتنامه	۰	۰	۰	۰	۱۵,۰۰۰	۰	۱۵,۰۰۰	۳,۰۰۰			۳,۰۰۰
											۰	۰	۰	۰	ضمانتنامه	۰	۰	۰	۰	۱,۱۰۰	۰	۱,۱۰۰	۲۲۰			۲۲۰
											۰	۰	۰	۰	ضمانتنامه	۰	۰	۰	۰	۳,۵۰۰	۰	۳,۵۰۰	۷۰۰			۷۰۰
	جمع کل بیمه کار آفرین										۰	۰	۰	۰						۲۷,۲۵۷		۲۷,۲۵۷	۵,۴۵۱		۹۹,۸۷۰	۵,۴۵۱
۳	لیزینگ بانک کارآفرین								*	*	۸۹,۲۲۱	۷۵,۸۳۸	۰	۷۵,۸۳۸	مرابحه	۱۲	۰	۲۳	۱۴۰۳/۰۳/۰۵	۰	۰	۰	۰	چک، قرارداد لازم الاجرا	۴,۵۵۵,۶۶۶	۷۵,۸۳۸
											۳۶۰,۶۸۵	۳۲۴,۶۱۶	۰	۳۲۴,۶۱۶	مرابحه	۱۲	۰	۲۳	۱۴۰۳/۰۶/۰۸	۰	۰	۰	۰			۳۲۴,۶۱۶
											۸۷,۹۷۷	۷۹,۱۷۹	۰	۷۹,۱۷۹	مرابحه	۱۲	۰	۲۳	۱۴۰۳/۰۵/۱۳	۰	۰	۰	۰			۷۹,۱۷۹
											۲۷۷,۴۰۰	۲۷۷,۴۰۰	۰	۲۷۷,۴۰۰	مرابحه	۱۲	۰	۲۳	۱۴۰۳/۱۰/۲۶	۰	۰	۰	۰			۲۷۷,۴۰۰
											۱۵۸,۵۰۰	۱۵۸,۵۰۰	۰	۱۵۸,۵۰۰	مرابحه	۱۲	۰	۲۳	۱۴۰۳/۱۰/۰۹	۰	۰	۰	۰			۱۵۸,۵۰۰
											۴۳۵,۰۰۰	۴۱۳,۲۵۰	۰	۴۱۳,۲۵۰	مرابحه	۱۲	۰	۲۳	۱۴۰۳/۰۸/۰۲	۰	۰	۰	۰			۴۱۳,۲۵۰
											۲۹۸,۰۰۰	۲۸۳,۱۰۰	۰	۲۸۳,۱۰۰	مرابحه	۱۲	۰	۲۳	۱۴۰۳/۰۸/۲۷	۰	۰	۰	۰			۲۸۳,۱۰۰
											۴۶۴,۲۷۱	۴۶۴,۲۷۱	۰	۴۶۴,۲۷۱	بدهکاران موقت	۱	۰	۰	۱۴۰۳/۱۰/۰۱	۰	۰	۰	۰			۴۶۴,۲۷۱
	جمع کل لیزینگ بانک کارآفرین										۲,۱۷۱,۰۵۴	۲,۰۷۶,۱۵۴	۰	۲,۰۷۶,۱۵۴						۰	۰	۰	۰		۴,۵۵۵,۶۶۶	۲,۰۷۶,۱۵۴

موسسه حسابرسی آرمون پرداز
گزارش حسابرسی

۶۲- اطلاعات تسهیلات و تعهدات اشخاص مرتبط (ادامه)

ارقام به میلیون ریال

ردیف	نام خانوادگی شخص حقیقی/ نام شخص حقوقی	مصادیق اشخاص مرتبط بر اساس فصل دوم آیین‌نامه										تسهیلات / بدهی							تعهدات				جمع مانده خالص تسهیلات و تعهدات	وضعیت وثیقه	
		۱-۲	۲-۲	۳-۲	۴-۲	۵-۲	۶-۲	۷-۲	۸-۲	۹-۲	اصل مبلغ پرداختی	مبلغ مانده (پس از کسر وجوه دریافتی مضاربه و حساب مشترک مشارکت مدنی)		نوع قرارداد یا نوع بدهی	مدت قرارداد (ماه)	دوره تنفس (ماه)	نرخ سود/کارمزد	تاریخ تصویب	تعهدات ناخالص	پیش‌دریافت نقدی اخذ شده	خالص تعهدات	خالص تعهدات با اعمال ضریب تبدیل			
												جاری	غیر جاری	جمع											انواع	ارزش
۴	کارگزاری کارآفرین								*		۳۳۰,۰۰۰	۳۳۰,۰۰۰	۰	۳۳۰,۰۰۰	مرابحه	۱	۰	۲۳	۱۴۰۳/۱۲/۲۷	۰	۰	۰	۰	۳۳۰,۰۰۰	چک، سفته و برات، قرارداد لازم الاجرا	۳,۵۷۷,۳۴۹
											۲۰۰,۰۰۰	۲۰۰,۰۰۰	۰	۲۰۰,۰۰۰	مرابحه	۱	۰	۲۳	۱۴۰۳/۱۲/۲۸	۰	۰	۰	۰	۲۰۰,۰۰۰		
											۲۰۰,۰۰۰	۲۰۰,۰۰۰	۰	۲۰۰,۰۰۰	مرابحه	۱	۰	۲۳	۱۴۰۳/۱۲/۰۹	۰	۰	۰	۰	۲۰۰,۰۰۰		
											۵۰۰,۰۰۰	۵۰۰,۰۰۰	۰	۵۰۰,۰۰۰	مرابحه	۱	۰	۲۳	۱۴۰۳/۱۲/۲۰	۰	۰	۰	۰	۵۰۰,۰۰۰		
											۲۰۰,۰۰۰	۲۰۰,۰۰۰	۰	۲۰۰,۰۰۰	مرابحه	۱	۰	۲۳	۱۴۰۳/۱۲/۰۴	۰	۰	۰	۰	۲۰۰,۰۰۰		
											۲۰۰,۰۰۰	۲۰۰,۰۰۰	۰	۲۰۰,۰۰۰	مرابحه	۱	۰	۲۳	۱۴۰۳/۱۲/۰۶	۰	۰	۰	۰	۲۰۰,۰۰۰		
											۲۲۰,۰۰۰	۲۲۰,۰۰۰	۰	۲۲۰,۰۰۰	مرابحه	۱	۰	۲۳	۱۴۰۳/۱۲/۲۱	۰	۰	۰	۰	۲۲۰,۰۰۰		
											۱۵۰,۰۰۰	۱۵۰,۰۰۰	۰	۱۵۰,۰۰۰	مرابحه	۱	۰	۲۳	۱۴۰۳/۱۲/۱۱	۰	۰	۰	۰	۱۵۰,۰۰۰		
											۰	۰	۰	۰	ضمانتنامه	۰	۰	۰		۱۳,۹۳۰	۱,۳۹۳	۱۲,۵۳۷	۲,۵۰۷	۲,۵۰۷		
											۰	۰	۰	۰	ضمانتنامه	۰	۰	۰		۱,۰۰۰	۱۰۰	۹۰۰	۱۸۰	۱۸۰		
											۰	۰	۰	۰	ضمانتنامه	۰	۰	۰		۳,۰۳۷	۸۰۷	۳,۲۳۰	۶۴۶	۶۴۶		
											۰	۰	۰	۰	ضمانتنامه	۰	۰	۰		۱,۰۰۰	۱۰۰	۹۰۰	۱۸۰	۱۸۰		
											۰	۰	۰	۰	ضمانتنامه	۰	۰	۰		۶,۰۰۰	۶۰۰	۵,۴۰۰	۱,۰۸۰	۱,۰۸۰		
											۰	۰	۰	۰	ضمانتنامه	۰	۰	۰		۱,۰۰۰	۱۰۰	۹۰۰	۱۸۰	۱۸۰		
											۰	۰	۰	۰	ضمانتنامه	۰	۰	۰		۱۰,۹۱۰	۱,۰۹۱	۹,۸۱۹	۱,۹۶۴	۱,۹۶۴		
											۰	۰	۰	۰	ضمانتنامه	۰	۰	۰		۲,۰۰۰	۲۰۰	۱,۸۰۰	۳۶۰	۳۶۰		
											۰	۰	۰	۰	ضمانتنامه	۰	۰	۰		۴,۰۰۰	۴۰۰	۳,۶۰۰	۷۲۰	۷۲۰		
											۰	۰	۰	۰	ضمانتنامه	۰	۰	۰		۵۵۷	۵۵۷	۰	۰	۰		
	جمع کل کارگزاری کارآفرین										۲,۰۰۰,۰۰۰	۲,۰۰۰,۰۰۰	۰	۲,۰۰۰,۰۰۰					۴۴,۴۳۴	۵,۳۴۸	۳۹,۰۸۶	۷,۸۱۷	۲,۰۰۷,۸۱۷		۴,۵۷۷,۴۴۹
۵	گروه مالی کارآفرین						*		*		۴۶۲,۶۰۷	۴۵۳,۳۵۵	۰	۴۵۳,۳۵۵	مرابحه	۱۲	۰	۲۳	۱۴۰۳/۰۵/۰۲	۰	۰	۰	۰	۴۵۳,۳۵۵	چک، قرارداد لازم الاجرا	۳,۹۲۶,۸۷۳
											۴۷۷,۳۹۳	۴۷۲,۶۱۹	۰	۴۷۲,۶۱۹	مرابحه	۱۲	۰	۲۳	۱۴۰۳/۰۷/۱۱	۰	۰	۰	۰	۴۷۲,۶۱۹		
											۶۶۰,۰۰۰	۶۴۶,۸۰۰	۰	۶۴۶,۸۰۰	مرابحه	۱۲	۰	۲۳	۱۴۰۳/۰۶/۲۴	۰	۰	۰	۰	۶۴۶,۸۰۰		
											۱۰۸۵۰۰۱۸	۱۰۸۵۰۰۱۸	۰	۱۰۸۵۰۰۱۸	بدهکاران موقت	۰	۰	۰	۱۴۰۳/۱۰/۱۰	۰	۰	۰	۰	۱۰۸۵۰۰۱۸		
	جمع کل گروه مالی کارآفرین										۱۲,۴۵۰,۰۱۸	۱۲,۴۲۲,۷۹۲	۰	۱۲,۴۲۲,۷۹۲									۳,۹۲۶,۸۷۳		
۶	صرافی کارآفرین						*		*		۱۲,۵۳۲	۱۲,۵۳۲	۰	۱۲,۵۳۲	بدهکاران موقت	۱	۰	۰	۱۴۰۳/۱۰/۰۲	۰	۰	۰	۰	۱۲,۵۳۲	چک، قرارداد لازم الاجرا	۳۸۱,۸۰۰
۷	ابنیه گستر کارآفرین						*		*		۱,۱۲۲,۵۱۳	۱,۱۲۲,۵۱۳	۰	۱,۱۲۲,۵۱۳	بدهکاران موقت	۱	۰	۰	۱۴۰۳/۱۰/۰۱	۰	۰	۰	۰	۱,۱۲۲,۵۱۳	–	۰
۸	عصر امین کارآفرین						*		*	*	۱,۳۵۶,۸۲۹	۱,۳۵۶,۸۲۹	۰	۱,۳۵۶,۸۲۹	بدهکاران موقت	۱	۰	۰	۱۴۰۳/۱۰/۰۱	۰	۰	۰	۰	۱,۳۵۶,۸۲۹	–	۰
۹	امین اعتماد کارآفرین						*			*	۲۳,۸۱۳	۲۳,۸۱۳	۰	۲۳,۸۱۳	بدهکاران موقت	۱	۰	۰	۱۴۰۳/۱۰/۰۵	۰	۰	۰	۰	۲۳,۸۱۳	–	۰
۱۰	شرکت مدیریت ثروت امید کارآفرین						*			*	۲۴۲	۲۴۲	۰	۲۴۲	بدهکاران موقت	۱	۰	۰	۱۴۰۳/۱۰/۳۰	۰	۰	۰	۰	۲۴۲	–	۰
۱۱	شرکت توسعه فن آوری نگاه فردای کارآفرین						*		*		۳,۶۳۵,۴۵۳	۳,۶۳۵,۴۵۳	۰	۳,۶۳۵,۴۵۳	بدهکاران موقت	۱	۰	۰	۱۴۰۳/۱۰/۰۶	۰	۰	۰	۰	۳,۶۳۵,۴۵۳	–	۰
۱۲	شرکت توسعه تجارت الکترونیک نگاه فردای کار آفرین									*	۴,۶۷۱	۴,۶۷۱	۰	۴,۶۷۱	بدهکاران موقت	۱	۰	۰	۱۴۰۳/۱۰/۱۲	۰	۰	۰	۰	۴,۶۷۱	قرارداد لازم الاجرا	۱,۲۰۰
											۰	۰	۰	۰	ضمانتنامه	۰	۰	۰		۱,۲۰۰	۱,۲۰۰	۰	۰	۰		
	جمع کل شرکت توسعه تجارت الکترونیک نگاه فردای کارآفرین										۴,۶۷۱	۴,۶۷۱	۰	۴,۶۷۱					۱,۲۰۰	۱,۲۰۰	۰	۰	۴,۶۷۱		۴۸۳,۰۰۰
۱۳	توسعه تجارت امید کارآفرین						*			*	۲۰۰,۰۰۰	۲۰۰,۰۰۰	۰	۲۰۰,۰۰۰	مرابحه	۱۲	۰	۲۳	۱۴۰۳/۱۲/۰۱	۰	۰	۰	۰	۲۰۰,۰۰۰	چک، قرارداد لازم الاجرا	۱۰۶۰۰,۹۱۴
											۱,۷۰۰,۰۰۰	۱,۷۰۰,۰۰۰	۰	۱,۷۰۰,۰۰۰	مرابحه	۱۲	۰	۲۳	۱۴۰۳/۰۲/۲۵	۰	۰	۰	۰	۱,۷۰۰,۰۰۰		
											۹۴۳,۳۰۸	۹۴۳,۳۰۸	۰	۹۴۳,۳۰۸	مرابحه	۶	۰	۱۱	۱۴۰۳/۰۹/۱۷	۰	۰	۰	۰	۹۴۳,۳۰۸		
											۳۵,۲۲۷	۳۵,۲۲۷	۰	۳۵,۲۲۷	مرابحه	۶	۰	۱۱	۱۴۰۳/۰۸/۳۰	۰	۰	۰	۰	۳۵,۲۲۷		
	جمع کل توسعه تجارت امید کارآفرین										۳,۱۷۸,۵۳۶	۲,۸۷۸,۵۳۶	۰	۲,۸۷۸,۵۳۶									۲,۸۷۸,۵۳۶		۱۰,۶۰۰,۹۱۴
۱۴	کارگزاری توسعه اندیشه دانا					*					۵۰۰,۰۰۰	۵۰۰,۰۰۰		۵۰۰,۰۰۰	مرابحه	۱	۰	۲۳	۱۴۰۳/۱۲/۲۷	۰	۰	۰	۰	۵۰۰,۰۰۰	چک، قرارداد لازم الاجرا	۱,۱۷۴,۸۰۳
											۰	۰	۰	۰	ضمانتنامه	۰	۰	۰		۱,۰۰۰	۲۰۰	۸۰۰	۱۶۰	۱۶۰		
											۰	۰	۰	۰	ضمانتنامه	۰	۰	۰		۷,۰۰۰	۱,۴۰۰	۵,۶۰۰	۱,۱۲۰	۱,۱۲۰		
											۰	۰	۰	۰	ضمانتنامه	۰	۰	۰		۹,۲۰۸	۱,۸۴۲	۷,۳۶۶	۱,۴۷۳	۱,۴۷۳		
											۰	۰	۰	۰	ضمانتنامه	۰	۰	۰		۸,۱۴۰	۱,۶۲۸	۶,۵۱۲	۱,۳۰۲	۱,۳۰۲		
											۰	۰	۰	۰	ضمانتنامه	۰	۰	۰		۱۱,۷۴۰	۲,۳۴۸	۹,۳۹۲	۱,۸۷۸	۱,۸۷۸		
	جمع کل گروه کارگزاری توسعه اندیشه دانا										۵۰۰,۰۰۰	۵۰۰,۰۰۰	۰	۵۰۰,۰۰۰					۳۷,۰۸۸	۷,۴۱۸	۲۹,۶۷۰	۵,۹۳۴	۵۰۵,۹۳۴		۱,۱۷۴,۸۰۳
۱۵	موسسه تامین آتیه امید کارآفرین						*				۴۱,۴۰۰	۴۱,۴۰۰	۰	۴۱,۴۰۰	بدهکاران موقت	۱	۰	۰	۱۴۰۳/۱۰/۰۸	۰	۰	۰	۰	۴۱,۴۰۰	ملکی، قرارداد لازم الاجرا	۳,۰۶۶,۳۰۸
											۱,۳۴۰,۸۹۲	۱,۳۴۰,۸۹۲	۰	۱,۳۴۰,۸۹۲	اجاره به شرط تملیک	۶۰	۰	۲۳	۱۴۰۳/۰۷/۱۷	۰	۰	۰	۰	۱,۳۴۰,۸۹۲		
	جمع کل موسسه تامین آتیه امید کارآفرین										۱,۳۸۲,۲۹۲	۱,۳۸۲,۲۹۲	۰	۱,۳۸۲,۲۹۲									۱,۳۸۲,۲۹۲		۴,۰۶۶,۳۰۸
۱۶	شرکت توسعه نرم افزارهای بانکی نگاه فردای کارآفرین									*	۲۸,۱۶۸	۲۸,۱۶۸	۰	۲۸,۱۶۸	بدهکاران موقت	۱	۰	۰	۱۴۰۳/۱۰/۲۸	۰	۰	۰	۰	۲۸,۱۶۸	–	۰
	مس کومه صنعت									*	۲۰۰,۰۰۰	۲۰۰,۰۰۰	۰	۲۰۰,۰۰۰	مرابحه	۱۲	۰	۲۳	۱۴۰۳/۱۲/۱۵	۰	۰	۰	۰	۲۰۰,۰۰۰	چک، قرارداد لازم الاجرا	۴۹۶,۷۲۳
۱۷	علی روستا			*							۲۰,۰۰۰	۱۰,۵۷۷	۰	۱۰,۵۷۷	مرابحه	۳۶	۰	۲۳	۱۴۰۲/۰۴/۲۱	۰	۰	۰	۰	۱۰,۵۷۷	چک، قرارداد لازم الاجرا	۶۱,۳۴۶
	جمع کل در تاریخ ۱۴۰۳/۱۲/۳۰										۳۰,۳۷۴,۲۱۹	۲۹,۶۷۰,۸۷۱		۲۹,۶۷۰,۸۷۱					۲۴۵,۲۳۱	۲۰,۷۲۹	۲۲۴,۵۰۲	۴۴,۹۰۰	۲۹,۷۱۵,۷۷۲		۳۵,۸۷۶,۰۶۱
	جمع کل در تاریخ ۱۴۰۲/۱۲/۲۹										۱۴,۳۳۰,۰۶۷	۱۴,۲۳۰,۷۸۴	۰	۱۴,۲۳۰,۷۸۴					۶۹,۶۲۹	۹,۹۸۴	۵۹,۳۴۵	۱۱,۸۶۹	۱۴,۲۴۲,۶۵۳		۵۰۴,۵۴۵,۸۳۵

میلیون ریال

سرمایه نظارتی مبنای سایر نسبت های احتیاطی بانک در مقطع مورد گزارش	۶۹,۲۸۵,۷۵۹
حد مجاز فردی تسهیلات و تعهدات اشخاص مرتبط (۳ درصد سرمایه نظارتی)	۲,۰۷۸,۵۷۳
حد مجاز جمعی تسهیلات و تعهدات اشخاص مرتبط (۴۰ درصد سرمایه نظارتی)	۲۷,۷۱۴,۳۰۴
واحد سازمانی مسئول اجرای آیین‌نامه	مدیریت اعتبارات

موسسه حسابرسی آرمون پرداز
گزارش حسابرسی

۶۵- اطلاعات تسهیلات و تعهدات کلان

اطلاعات تسهیلات و تعهدات کلان مطابق مصوبه ۱۶۶ جلسه مورخ ۱۳۹۲/۰۸/۰۷ شورای پول و اعتبار (بخشنامه شماره ۹۲/۲۴۲۵۵۳ مورخ ۱۳۹۲/۰۸/۱۶ بانک مرکزی جمهوری اسلامی ایران) به شرح زیر است:

ارقام به میلیون ریال

ردیف	نام گروه ذینفع واحد	نام مشتری	مانده تسهیلات و تعهدات کلان پس از کسر استثنائات و اعمال ضرایب					قیمت تمام شده سهام	مجموع تسهیلات،تعهدات بعلاوه قیمت تمام شده سهام (گروه ذینفع واحد)	وضعیت وثیقه	
			خالص تسهیلات			تعهدات					
			خالص جاری	خالص غیر جاری	ناخالص	خالص				نوع	ارزش
۱	بنیاد برکت ستاد اجرایی فرمان حضرت امام (ره)	سلامت برکت	۶,۹۷۵,۴۹۹	-	-	-		-	۶,۹۷۵,۴۹۹	چک، قرارداد لازم الاجرا	۲۳,۷۲۳,۳۰۶
	جمع گروه بنیاد برکت ستاد اجرایی فرمان حضرت امام(ره)		**۶,۹۷۵,۴۹۹**	**-**	**-**	**-**		**-**	**۶,۹۷۵,۴۹۹**		**۲۳,۷۲۳,۳۰۶**
۲	جبرائیل درخور	بازرگانی نیکنام پخش پرتئین	۱,۸۰۶,۱۶۳	-	-	-		-	۱,۸۰۶,۱۶۳	ملکی، سفته و برات، چک، قرارداد لازم الاجرا	۹,۵۴۱,۵۵۴
۳		توسعه تجارت نیکنام پارسیان	۲۴۹,۱۵۷	-	-	-		-	۲۴۹,۱۵۷	سفته و برات، چک، قرارداد لازم الاجرا	۱,۱۳۹,۴۹۹
۴		مجتمع صنایع غذایی مهیا پروتئین	۸,۷۷۱,۷۵۷	-	۱۵۵,۵۸۳	۲۹,۵۶۱		-	۸,۸۰۱,۳۱۸	ملکی، چک، قرارداد لازم الاجرا	۳۲,۰۲۷,۱۸۶
	جمع گروه جبرائیل درخور		**۱۰,۸۲۷,۰۷۶**	**-**	**۱۵۵,۵۸۳**	**۲۹,۵۶۱**		**-**	**۱۰,۸۵۶,۶۳۷**		**۴۲,۷۰۸,۵۳۸**
۵	صافولا بهشهر	صنعتی بهشهر	۱۳,۹۰۵,۷۳۱	-	۱۰,۷۴۱	۲,۰۴۱		-	۱۳,۹۰۷,۷۷۳	چک، قرارداد لازم الاجرا	۴۸,۶۸۶,۹۰۵
	جمع گروه صافولا بهشهر		**۱۳,۹۰۵,۷۳۱**	**-**	**۱۰,۷۴۱**	**۲,۰۴۱**		**-**	**۱۳,۹۰۷,۷۷۳**		**۴۸,۶۸۶,۹۰۵**
۶	سرمایه گذاری دارویی تأمین (تیپیکو)	دارو سازی فارابی	۱,۸۸۶,۴۰۶	-	-	-		-	۱,۸۸۶,۴۰۶	چک، قرارداد لازم الاجرا	۷,۸۱۰,۰۶۱
۷		شیمی دارویی دارو پخش	۲۱۴,۳۵۰	-	-	-		-	۲۱۴,۳۵۰	چک، قرارداد لازم الاجرا	۲,۰۱۵,۹۷۸
۸		دارونی ره آورد تامین	۳۹۷,۰۳۲	-	-	-		-	۳۹۷,۰۳۲	چک، قرارداد لازم الاجرا	۱,۹۲۴,۱۱۲
۹		داروسازی اکسیر	۱,۴۹۵,۴۰۵	-	-	-		-	۱,۴۹۵,۴۰۵	چک، قرارداد لازم الاجرا	۵,۶۹۸,۹۵۰
۱۰		داروسازی زهراوی	۱,۱۷۳,۹۴۲	-	-	-		-	۱,۱۷۳,۹۴۲	چک، قرارداد لازم الاجرا	۴,۰۹۷,۳۸۱
۱۱		شرکت لابراتوارهای رازک	-	۱,۱۲۷,۸۹۷	-	-		-	۱,۱۲۷,۸۹۷	چک، سهام، قرارداد لازم الاجرا	۲,۸۴۹,۰۱۸
۱۲		کارخانجات دارویخش	-	۵۷۸,۴۸۴	-	-		-	۵۷۸,۴۸۴	چک، قرارداد لازم الاجرا	۱,۲۷۱,۵۵۳
۱۳		تحقیقاتی مهندسی توفیق دارو	۴۷۸,۳۰۵	-	-	-		-	۴۷۸,۳۰۵	چک، قرارداد لازم الاجرا	۱,۲۳۹,۹۶۸
	جمع سرمایه گذاری دارویی تامین(تیپیکو)		**۵,۶۴۵,۶۵۰**	**۱,۷۰۶,۳۸۱**	**-**	**-**		**-**	**۷,۳۵۲,۰۳۱**		**۲۷,۰۰۷,۰۲۱**
۱۴	ایران خودرو	لیزینگ ایرانیان	۴۰۵,۵۴۵	-	-	-		-	۴۰۵,۵۴۵	سفته و برات، چک، قرارداد لازم الاجرا	۱,۹۸۰,۵۹۵
۱۵		لیزینگ خودرو غدیر	۷۰۸,۲۲۲	-	-	-		-	۷۰۸,۲۲۲	سفته و برات، چک، قرارداد لازم الاجرا	۳,۴۷۱,۶۱۵
۱۶		قطعات ایران خودرو دیزل (ایکو)	-	-	۹۲,۹۶۴	۱۵,۶۷۳		-	۱۵,۶۷۳	سفته و برات، چک	۱۹۱,۵۳۷
۱۷		ایران خودرو	-	-	۴۶,۰۹۸	۲۳,۰۴۹		-	۲۳,۰۴۹	چک	۲,۲۵۰,۰۰۰
۱۸		ایران خودرو دیزل	۴,۰۵۶,۲۷۰	-	۷,۹۱۱,۰۰۶	۱,۵۴۹,۹۰۱		-	۵,۶۰۶,۱۷۱	سفته و برات، چک، سهام، قرارداد لازم الاجرا	۴۳,۵۸۷,۹۶۸
۱۹		طراحی مهندسی و تأمین قطعات ایران خودرو (سایکو)	۲,۰۴۷,۸۹۰	-	-	-		-	۲,۰۴۷,۸۹۰	چک، قرارداد لازم الاجرا	۴,۶۵۲,۳۰۷
	جمع گروه ایران خودرو		**۷,۲۱۷,۹۲۸**	**-**	**۸,۰۵۰,۰۶۹**	**۱,۵۸۸,۶۲۳**		**-**	**۸,۸۰۶,۵۵۱**		**۵۶,۱۳۴,۰۲۱**
۲۰	شیرین عسل	شیرین عسل	۹,۱۶۶,۳۷۶	-	-	-		-	۹,۱۶۶,۳۷۶	سفته و برات، چک، قرارداد لازم الاجرا	۲۶,۲۸۵,۵۸۲
۲۱		پخش سراسری ایران	۸,۳۹۱,۷۰۳	-	-	-		-	۸,۳۹۱,۷۰۳	سفته و برات، چک، قرارداد لازم الاجرا	۳۵,۷۰۰,۰۷۱
	جمع گروه شیرین عسل		**۱۷,۵۵۸,۰۷۹**	**-**	**-**	**-**		**-**	**۱۷,۵۵۸,۰۷۹**		**۷۱,۹۸۵,۶۵۳**
۲۲	توسعه تجاری پرتو آبی آکام	توسعه تجاری پرتو آبی آکام	-	۵۷۶,۹۱۲	-	-		-	۵۷۶,۹۱۲	سفته و برات، چک	۵۶۴,۰۰۰
۲۳		پرتو آبی اینکار نوین	۸۸,۶۵۰	۶,۲۳۲,۴۶۵	۴۷,۴۱۵	۹,۰۰۹		-	۶,۳۲۰,۱۲۳	سفته و برات، چک	۶,۳۸۰,۵۳۰
۲۴		ارتباط گستر پرتو آبی	۱۲۳	۵۶,۷۱۹	۱۷,۱۰۰	۳,۴۲۰		-	۶۰,۲۶۲	سفته و برات، چک	۱۴۶,۷۷۲
۲۵		پیشگامان پرتو آبی پارسه	-	۱۸۷,۶۶۳	-	-		-	۱۸۷,۶۶۳	سفته و برات، چک	۲۵۹,۸۴۱
	جمع گروه توسعه تجاری پرتو آبی آکام		**۸۸,۷۷۳**	**۷,۰۴۳,۷۵۸**	**۶۴,۵۱۵**	**۱۲,۴۲۹**		**-**	**۷,۱۴۴,۹۶۰**		**۷,۳۵۱,۱۴۲**
۲۶	تحقیقاتی و تولیدی سیناژن	آترا زیست آرای	۲۹۹,۵۴۵	-	-	-		-	۲۹۹,۵۴۵	سفته و برات، چک، قرارداد لازم الاجرا، سایر	۲,۰۳۵,۲۲۵
۲۷		آریوژن فارمد	۱,۵۲۸,۰۷۱	-	-	-		-	۱,۵۲۸,۰۷۱	چک، قرارداد لازم الاجرا	۵,۵۲۰,۴۲۱
۲۸		اسپاد فارمد دارو	۱۸۶,۵۵۵	-	-	-		-	۱۸۶,۵۵۵	سفته و برات، چک، قرارداد لازم الاجرا	۷۶۷,۶۶۳
۲۹		آلانت فارمد	۳۶,۲۸۴	-	-	-		-	۳۶,۲۸۴	سفته و برات، چک، قرارداد لازم الاجرا	۹۲۳,۶۳۱
۳۰		تحقیقاتی و تولیدی سیناژن	۱,۱۹۳,۳۴۰	-	-	-		-	۱,۱۹۳,۳۴۰	چک، قرارداد لازم الاجرا	۵,۳۲۸,۲۲۴
۳۱		زیست آروند فارمد	۹۱۶,۵۲۹	-	-	-		-	۹۱۶,۵۲۹	چک، قرارداد لازم الاجرا	۳,۶۶۸,۲۵۶
۳۲		شرکت شیمی دارویی هیوا فارمد	۱۴,۷۸۲	-	-	-		-	۱۴,۷۸۲	سفته و برات، چک، قرارداد لازم الاجرا	۲۳۷,۳۶۶
۳۳		شرکت فرفیون دارو	۲۰۱,۶۲۸	-	۲,۰۹۴	۳۷۷		-	۲۰۲,۰۱۵	ملکی، سپرده، چک، قرارداد لازم الاجرا	۱,۰۰۶,۴۲۷
۳۴		کیمیا اکسیر آروان	۵,۳۱۱	-	-	-		-	۵,۳۱۱	سفته و برات، چک، قرارداد لازم الاجرا	۳۸,۳۸۳
۳۵		میلان پارس فارمد	۲,۰۴۶,۴۷۳	-	-	-		-	۲,۰۴۶,۴۷۳	چک، قرارداد لازم الاجرا	۶,۱۰۸,۱۲۲
۳۶		نانو فناوران داروئی الوند	۳,۴۶۴,۹۷۰	-	-	-		-	۳,۴۶۴,۹۷۰	سفته و برات، چک، قرارداد لازم الاجرا	۲۴,۳۸۱,۶۶۰
۳۷		نوا واکسن راد	۶,۵۷۵	-	-	-		-	۶,۵۷۵	سفته و برات، چک، قرارداد لازم الاجرا	۲۰۲,۱۴۵
	جمع گروه تحقیقاتی و تولیدی سیناژن		**۹,۹۰۰,۰۷۳**	**-**	**۲,۰۹۴**	**۳۷۷**		**-**	**۹,۹۰۰,۴۵۰**		**۵۰,۲۱۷,۵۳۴**
۳۸	گروه توسعه گلدیران	صنایع گلدیران	۱,۹۹۸,۶۱۶	-	۱۱,۰۳۳,۷۹۸	۵,۵۱۶,۸۹۹		-	۷,۵۱۵,۵۱۵	چک، قرارداد لازم الاجرا	۷,۸۹۳,۶۱۳
۳۹		مهندسی و مشاوره مبتکران گلدیران	-	-	۶,۵۳۳,۷۷۰	۳,۲۶۶,۸۸۵		-	۳,۲۶۶,۸۸۵	ملکی، سهام، چک، سایر	۹,۹۱۰,۸۱۷
۴۰		مهندسی و مشاوره صنایع مبتکران گلدیران	۱,۲۰۴,۵۸۹	-	۴۸,۴۰۰	۸,۷۱۲		-	۱,۲۱۲,۳۰۱	ملکی، چک، سفته و برات، قرارداد لازم الاجرا	۸,۴۵۳,۸۶۱
	جمع گروه توسعه گلدیران		**۳,۲۰۳,۲۰۵**	**-**	**۱۷,۶۱۵,۹۶۸**	**۸,۷۹۲,۴۹۶**		**-**	**۱۱,۹۹۵,۷۰۱**		**۲۶,۱۵۸,۲۹۱**
۴۱	حمید آزمون	تولیدی شهد فرش ایرانیان	۳,۶۲۷,۰۱۲	-	۱۳,۰۶۷,۵۴۱	۶,۵۳۳,۷۷۰		-	۱۰,۱۶۰,۷۸۳	ملکی، چک، قرارداد لازم الاجرا	۱۰,۶۷۶,۵۸۶
	جمع گروه حمید آزمون		**۳,۶۲۷,۰۱۲**	**-**	**۱۳,۰۶۷,۵۴۱**	**۶,۵۳۳,۷۷۰**		**-**	**۱۰,۱۶۰,۷۸۳**		**۱۰,۶۷۶,۵۸۶**
۴۲	سرمایه گذاری اهداف (شرکت اصلی)	گروه توسعه مالی مهر آیندگان	۶,۶۵۶,۹۶۳	-	-	-		-	۶,۶۵۶,۹۶۳	سهام، چک، قرارداد لازم الاجرا	۳۸,۷۲۰,۹۹۴
۴۳		توسعه صنایع نفت و انرژی قشم	۴۴,۹۱۴	-	۵,۸۰۵,۸۷۳	۱,۱۲۰,۷۴۲		-	۱,۱۶۵,۶۵۶	چک، قرارداد لازم الاجرا	۱۴,۵۱۴,۷۳۴
۴۴		شرکت مهندسی وساختمان صنایع نفت	-	-	۱,۵۶۰,۲۵۸	۳۱۱,۹۰۲		-	۳۱۱,۹۰۲	چک، سپرده	۱,۶۶۹,۱۵۰
۴۵		سرمایه گذاری اهداف (شرکت اصلی)	۵,۰۶۹,۹۴۵	-	-	-		-	۵,۰۶۹,۹۴۵	سهام، چک، قرارداد لازم الاجرا	۱۳,۰۶۵,۹۶۲
	جمع گروه سرمایه گذاری اهداف		**۱۱,۷۷۱,۸۲۲**	**-**	**۷,۳۶۶,۱۳۲**	**۱,۴۳۲,۶۴۴**		**-**	**۱۳,۲۰۴,۴۶۶**		**۶۷,۹۷۰,۸۳۹**
۴۶	فولاد مبارکه اصفهان	شرکت نورد لوله کوثر صنعت اسیاداتا	-	-	۳۳۶۵۷	۶,۵۸۵		-	۶,۵۸۵	سفته و برات، چک، سپرده	۶۷,۹۲۷
۴۷		فولاد تاراز چهارمحال	-	-	۳,۶۱۱,۲۵۷	۱,۸۰۵,۶۲۸		-	۱,۸۰۵,۶۲۸	چک، سایر	۴,۱۵۷,۰۰۰
۴۸		فولاد مبارکه اصفهان	۸,۱۹۱,۵۶۲	-	-	-		-	۸,۱۹۱,۵۶۲	چک، قرارداد لازم الاجرا	۱۸,۶۰۹,۲۲۷
	جمع گروه فولاد مبارکه اصفهان		**۸,۱۹۱,۵۶۲**	**-**	**۳,۶۴۵,۹۱۴**	**۱,۸۱۲,۲۱۳**		**-**	**۱۰,۰۰۳,۷۷۵**		**۲۲,۸۳۴,۱۵۵**
۴۹	سرمایه گذاری دارویی نخبگان	آفا شیمی	۸۰۳,۳۴۶	-	۴۸,۳۸۳	۸,۷۰۹		-	۸۱۲,۰۵۵	چک، قرارداد لازم الاجرا	۳,۴۸۸,۳۲۹
۵۰		ایران هورمون	۵۴۹,۲۵۵	-	-	-		-	۵۴۹,۲۵۵	چک، قرارداد لازم الاجرا	۱,۷۱۸,۰۶۱
۵۱		پخش فرنوس	۷۰۶,۷۰۸	-	-	-		-	۷۰۶,۷۰۸	چک، قرارداد لازم الاجرا	۱,۵۸۰,۴۸۲
۵۲		تولیدی مواد اولیه دارویی تهران شیمی	۵۵۰,۱۲۱	-	-	-		-	۵۵۰,۱۲۱	چک، سفته و برات، قرارداد لازم الاجرا	۲,۶۷۶,۶۰۴
۵۳		ثمین دارو ایرانیان	۱۶۲,۳۴۹	-	-	-		-	۱۶۲,۳۴۹	چک، سفته و برات، قرارداد لازم الاجرا	۶۵۲,۵۱۳
۵۴		دارو سازی تهران دارو	۶۴۳,۳۶۸	-	-	-		-	۶۴۳,۳۶۸	چک، قرارداد لازم الاجرا	۱,۹۱۵,۸۰۶
۵۵		داروسازی تهران شیمی	۳,۰۲۴,۲۸۱	-	-	-		-	۳,۰۲۴,۲۸۱	چک، قرارداد لازم الاجرا	۱۱,۹۱۷,۱۳۲
۵۶		داروسازی حکیم	۲,۲۰۴,۵۵۸	-	-	-		-	۲,۲۰۴,۵۵۸	چک، قرارداد لازم الاجرا	۸,۸۹۳,۴۷۰
۵۷		وانا دارو گستر	۵۱۷,۷۹۹	-	-	-		-	۵۱۷,۷۹۹	چک، قرارداد لازم الاجرا	۲,۱۲۴,۰۶۳
	جمع گروه سرمایه گذاری دارویی نخبگان		**۹,۱۶۱,۷۸۶**	**-**	**۴۸,۳۸۳**	**۸,۷۰۹**		**-**	**۹,۱۷۰,۴۹۴**		**۳۴,۹۶۶,۳۶۱**
۵۸	زرین رویا	زرین رویا	۷,۴۳۸,۰۳۳	-	-	-		-	۷,۴۳۸,۰۳۳	چک، سفته و برات، قرارداد لازم الاجرا	۲۸,۱۳۸,۷۳۱
	جمع گروه زرین رویا		**۷,۴۳۸,۰۳۳**	**-**	**-**	**-**		**-**	**۷,۴۳۸,۰۳۳**		**۲۸,۱۳۸,۷۳۱**

موسسه حسابرسی آزمون پرداز
گزارش حسابرسی

۶۵- اطلاعات تسهیلات و تعهدات کلان (ادامه)

ارقام به میلیون ریال

ردیف	نام گروه ذینفع واحد	نام مشتری	مانده تسهیلات و تعهدات کلان پس از کسر استثنائات و اعمال ضرایب				قیمت تمام شده سهام	مجموع تسهیلات،تعهدات بعلاوه قیمت تمام شده سهام (گروه ذینفع واحد)	وضعیت وثیقه	
			تسهیلات		تعهدات					
			خالص جاری	خالص غیر جاری	ناخالص	خالص			نوع	ارزش
۵۹	حسین پایداری کندرودی	صنایع بسته بندی کاسپین کارتن	۲،۰۰۳،۲۱۴	-	-	-	-	۲،۰۰۳،۲۱۴	ملکی، چک، قرارداد لازم الاجرا	۷،۴۳۶،۴۵۰
۶۰		مجتمع کاغذسازی راشا کاسپین ایرانیان	۱۰،۴۱۰،۴۹۶	-	۴،۲۴۷،۹۹۶	۴۲۷،۰۷۸	-	۱۰،۸۳۷،۵۷۴	ملکی، چک، سپرده، قرارداد لازم الاجرا، سایر	۵۸،۸۹۶،۶۸۴
	جمع گروه حسین پایداری کندرودی		**۱۲،۴۱۳،۷۱۰**	-	**۴،۲۴۷،۹۹۶**	**۴۲۷،۰۷۸**	-	**۱۲،۸۴۰،۷۸۸**		**۶۶،۳۳۳،۱۳۴**
۶۱	محمدهادی مومنین	سل سام آریا	۱،۸۸۹،۵۰۷	-	-	-	-	۱،۸۸۹،۵۰۷	چک، قرارداد لازم الاجرا	۱۲،۹۹۶،۱۸۰
۶۲		زرین غله فلات	۴،۸۳۵،۳۴۵	-	-	-	-	۴،۸۳۵،۳۴۵	ملکی، چک، قرارداد لازم الاجرا	۸،۶۴۴،۸۳۹
۶۳		توسعه غلات زرین خلیج فارس	۵،۴۶۷،۷۱۹	-	-	-	-	۵،۴۶۷،۷۱۹	چک، قرارداد لازم الاجرا	۷،۶۰۰،۰۱۰
۶۴		سولان صبای پارسیان	۵۰،۱۶۰	-	-	-	-	۵۰،۱۶۰	چک، قرارداد لازم الاجرا	۱،۳۲۸،۶۰۱
	جمع گروه محمدهادی مومنین		**۱۲،۲۹۳،۸۳۱**	-	-	-	-	**۱۲،۲۹۳،۸۳۱**		**۳۰،۰۲۹،۶۳۱**
۶۵	مجتمع صنایع غذایی ، لبنی و بستنی میهن	مجتمع صنایع غذایی، لبنی و بستنی میهن	۱۲،۷۰۴،۴۷۶	-	-	-	-	۱۲،۷۰۴،۴۷۶	چک، قرارداد لازم الاجرا	۸۱،۷۳۲،۶۹۸
	جمع گروه مجتمع صنایع غذایی ، لبنی و بستنی میهن		**۱۲،۷۰۴،۴۷۶**	-	-	-	-	**۱۲،۷۰۴،۴۷۶**		**۸۱،۷۳۲،۶۹۸**
۶۶	گروه سرمایه و تجارت رضوان	پخش سراسری باراکا	۴،۷۱۸،۲۸۹	-	۳۵۱،۰۰۰	۶۳،۱۸۰	-	۴،۷۸۱،۴۶۹	ملکی، چک، سفته و برات، قرارداد لازم الاجرا	۲۵،۱۷۵،۲۴۸
۶۷		گروه صنعتی باراکا	۴،۳۰۳،۶۶۰	-	-	-	-	۴،۳۰۳،۶۶۰	چک، سفته و برات، قرارداد لازم الاجرا	۲۰،۷۳۵،۳۹۵
	جمع گروه سرمایه و تجارت رضوان		**۹،۰۲۱،۹۷۹**	-	**۳۵۱،۰۰۰**	**۶۳،۱۸۰**	-	**۹،۰۸۵،۱۶۹**		**۴۵،۹۱۰،۷۴۳**
۶۸	گروه ماموت	شرکت مارال صنعت جاوید	۸۴۲،۴۸۷	-	۱۴۴،۷۳۰	۷۲،۳۶۰	-	۹۱۴،۸۴۷	چک، قرارداد لازم الاجرا	۳،۰۲۸،۵۵۸
۶۹		گروه خودروسازی مایان	۳،۵۱۰،۱۲۳	-	۱۶۶،۴۰۲	۳۱،۶۱۶	-	۳،۵۴۱،۷۴۰	چک، سپرده، قرارداد لازم الاجرا	۱۱،۷۳۳،۰۴۲
۷۰		سازه پوشش ماموت	۲۱۱،۶۲۹	-	۱۸،۹۷۸	۹،۴۸۹	-	۲۲۱،۱۲۸	چک، قرارداد لازم الاجرا	۱،۶۲۱،۶۷۹
۷۱		تولیدی صنعتی محورسازان چی چست	۹۵،۷۶۵	-	-	-	-	۹۵،۷۶۵	چک، قرارداد لازم الاجرا	۳۸۴،۹۶۰
۷۲		نیتان دیزل	۳۱۸،۷۴۹	-	۵۵،۰۰۰	۹،۹۰۰	-	۳۲۸،۶۴۹	چک، سپرده، قرارداد لازم الاجرا	۱،۵۳۱،۳۲۶
۷۳		دنیای ماموت	۲،۴۰۳،۷۰۳	-	-	-	-	۲،۴۰۳،۷۰۳	چک، قرارداد لازم الاجرا	۵،۷۵۸،۰۰۰
	جمع گروه ماموت		**۷،۳۸۲،۴۶۷**	-	**۳۸۵،۱۰۰**	**۱۳۳،۳۶۵**	-	**۷،۵۰۵،۸۳۲**		**۲۴،۰۵۷،۸۷۶**
۷۴	گروه صنعتی گلرنگ	ایرانلار	۱۸۱،۶۵۵	-	-	-	-	۱۸۱،۶۵۵	چک، قرارداد لازم الاجرا	۱،۰۳۱،۲۴۱
۷۵		گروه صنعتی پاکشو	۶۹۶،۸۹۲	-	-	-	-	۶۹۶،۸۹۲	چک، قرارداد لازم الاجرا	۲،۴۸۰،۸۵۶
۷۶		صنایع سلولزی ماریناسان	۶۷۴،۷۹۸	-	۸۰،۰۰۰	۱۵،۲۰۰	-	۶۸۹،۹۹۸	چک، قرارداد لازم الاجرا	۲،۳۱۳،۳۵۶
۷۷		تحقیقاتی و تولیدی واریان فارمد	۱۵۳،۹۹۵	-	-	-	-	۱۵۳،۹۹۵	چک، قرارداد لازم الاجرا	۴۰۷،۵۰۰
۷۸		آرین سلامت سینا	۴۶،۶۰۹	-	-	-	-	۴۶،۶۰۹	چک، قرارداد لازم الاجرا	۱۵۹،۱۸۱
۷۹		پدیده شیمی جم	۱۶،۰۳۲	-	۱۸۰،۰۰۰	۳۴،۲۰۰	-	۵۰،۲۳۲	چک، قرارداد لازم الاجرا	۶۳۸،۹۵۸
۸۰		پدیده شیمی قرن	۴۹۸،۰۷۵	-	-	-	-	۴۹۸،۰۷۵	چک، قرارداد لازم الاجرا	۱،۵۸۸،۱۶۱
۸۱		هستی آرین تامین	۱۸۹،۴۵۳	-	-	-	-	۱۸۹،۴۵۳	چک، قرارداد لازم الاجرا	۴۷۰،۸۰۰
۸۲		ایبان دارو	۱۱۶،۶۷۳	-	-	-	-	۱۱۶،۶۷۳	چک، قرارداد لازم الاجرا	۴۹۰،۷۵۵
۸۳		صنعت غذایی کوروش	۵،۸۳۷،۰۱۶	-	۵۲،۹۰۲	۱۰،۰۵۱	-	۵،۸۴۷،۰۶۷	چک، قرارداد لازم الاجرا	۱۲،۶۹۹،۶۸۷
۸۴		پدیده شیمی غرب	۵۲۳،۳۸۲	-	-	-	-	۵۲۳،۳۸۲	چک، قرارداد لازم الاجرا	۱،۱۸۴،۴۱۳
۸۵		کشت و صنعت برنج کوروش	۵۲۴،۵۷۵	-	-	-	-	۵۲۴،۵۷۵	چک، قرارداد لازم الاجرا	۱،۲۷۷،۵۸۵
۸۶		فن آوران اتیاک رایانه	۲۰۱،۷۵۰	-	-	-	-	۲۰۱،۷۵۰	چک، قرارداد لازم الاجرا	۴۸۷،۴۱۱
۸۷		طلای ناب کوروش	۲۰۳،۹۰۷	-	-	-	-	۲۰۳،۹۰۷	چک، قرارداد لازم الاجرا	۵۱۱،۱۴۵
۸۸		ایبان فارمد	۱۵۸،۷۲۹	-	-	-	-	۱۵۸،۷۲۹	چک، قرارداد لازم الاجرا	۴۶۰،۰۰۰
۸۹		توسعه بین الملل ماستر	۱،۴۸۳،۰۶۶	-	-	-	-	۱،۴۸۳،۰۶۶	چک، قرارداد لازم الاجرا	۳،۵۲۶،۰۴۶
۹۰		داروسازی فاران شیمی	۱۱۸،۶۵۱	-	-	-	-	۱۱۸،۶۵۱	چک، قرارداد لازم الاجرا	۲۷۴،۸۰۰
۹۱	سرمایه گذاری دارویی پورا دارو ایرانیان	صبا نور ایرانیان	۱۳۰،۳۰۵	-	۴۰۰،۰۰۰	۷۶،۰۰۰	-	۲۰۶،۳۰۵	سفته و برات، چک، قرارداد لازم الاجرا	۳،۵۶۶،۸۲۰
۹۲		پژوهش گستران تغذیه آسان	۱۷۲،۴۶۰	-	-	-	-	۱۷۲،۴۶۰	چک، قرارداد لازم الاجرا	۵۶۵،۷۸۳
۹۳		صنعت خشکبار و حبوبات کوروش	۱۴۱،۱۱۲	-	-	-	-	۱۴۱،۱۱۲	چک، قرارداد لازم الاجرا	۶۳۱،۸۵۱
	جمع گروه صنعتی گلرنگ		**۱۲،۰۶۹،۱۲۴**	-	**۷۱۲،۹۰۲**	**۱۳۵،۴۵۱**	-	**۱۲،۲۰۴،۵۷۵**		**۳۴،۹۰۶،۳۴۷**
۹۴		پالایش و پژوهش خون	-	۳،۳۱۹،۴۳۹	۷،۵۰۰	۱،۲۰۰	-	۳،۳۲۰،۶۳۹	چک، سفته و برات، سپرده، قرارداد لازم الاجرا، سایر	۱۲،۳۳۶،۸۹۶
۹۵		تجهیزات پزشکی و دارویی پورا طب	۲۶۸،۲۳۸	-	-	-	-	۲۶۸،۲۳۸	ملکی، چک، قرارداد لازم الاجرا	۱،۲۸۷،۶۱۱
۹۶		توزیع دارویی پورا پخش	۴۰۳،۰۱۹	-	-	-	-	۴۰۳،۰۱۹	چک، قرارداد لازم الاجرا	۱،۴۳۸،۸۱۴
۹۷		داروسازی پوراطب گستر ایرانیان	۱،۲۷۷،۳۹۸	-	۳،۳۸۰،۰۰۰	۱،۶۹۰،۰۰۰	-	۳،۰۶۷،۳۹۸	ملکی، چک، سفته و برات، سهام، قرارداد لازم الاجرا	۷،۳۰۸،۳۴۸
۹۸		روزدارو	۵۴۳،۴۲۶	-	-	-	-	۵۴۳،۴۲۶	سفته و برات، چک، قرارداد لازم الاجرا	۲،۹۹۲،۴۴۳
	جمع سرمایه گذاری دارویی پورا دارو ایرانیان		**۲،۰۹۲،۰۹۱**	**۳،۳۱۹،۴۳۹**	**۳،۳۸۷،۵۰۰**	**۱،۶۹۱،۲۰۰**	-	**۷،۱۰۲،۷۳۹**		**۲۵،۳۲۶،۱۱۲**
۹۹	گروه مالی کارآفرین	توسعه تجارت امید کار آفرین	۲،۹۴۷،۳۷۱	-	-	-	-	۲،۹۴۷،۳۷۱	چک، قرارداد لازم الاجرا	۱۰۶۰۰،۹۱۴
۱۰۰		کارگزاری بانک کارآفرین	۲،۰۱۴،۷۵۸	-	۴۴،۴۳۴	۷،۸۱۷	-	۲،۰۲۲،۵۷۵	سفته و برات، چک، قرارداد لازم الاجرا	۴،۵۷۷،۴۴۹
۱۰۱		گروه مالی کارآفرین	۱۲،۴۶۳،۹۳۵	-	-	-	۵،۷۷۱،۹۴۴	۱۸،۲۳۵،۸۷۹	چک، قرارداد لازم الاجرا	۳،۹۲۶،۸۷۳
۱۰۲		صرافی کارآفرین	-	-	۲۱۹،۰۰۰	۳۹،۴۲۰	-	۳۹،۴۲۰	چک، قرارداد لازم الاجرا	۴۸۱،۸۰۰
۱۰۳		بیمه کارآفرین	-	-	۲۷،۲۵۷	۵،۴۵۱	-	۵،۴۵۱	سپرده، قرارداد لازم الاجرا	۹۹،۸۷۰
۱۰۴		لیزینگ کار آفرین	۲،۱۲۳،۴۴۶	-	-	-	-	۲،۱۲۳،۴۴۶	چک، قرارداد لازم الاجرا	۴،۵۵۵،۶۶۶
۱۰۵		مس کومه صنعت	۲۰۱،۷۸۹	-	-	-	-	۲۰۱،۷۸۹	چک، قرارداد لازم الاجرا	۴۹۶،۷۲۳
	جمع گروه مالی کارآفرین		**۱۹،۷۵۱،۲۹۹**	-	**۲۹۰،۶۹۱**	**۵۲،۶۸۹**	**۵،۷۷۱،۹۴۴**	**۲۵،۰۷۵،۹۳۲**		**۲۴،۷۳۹،۲۹۵**
۱۰۶	صنایع تولیدی کروز	صنایع تولیدی کروز	۸،۳۱۲،۸۲۵	-	-	-	-	۸،۳۱۲،۸۲۵	چک، قرارداد لازم الاجرا	۲۳۵،۰۷۰،۰۵۴
۱۰۷		مشارکتی ایسکرا تو الکتریک ایران	۱۱۲،۵۸۶	-	-	-	-	۱۱۲،۵۸۶	چک، قرارداد لازم الاجرا	۸۰۰،۶۴۲
	جمع گروه صنایع تولیدی کروز		**۸،۴۲۵،۴۱۲**	-	-	-	-	**۸،۴۲۵،۴۱۲**		**۳۴،۳۰۷،۶۹۷**
۱۰۸	طبیعت سبز پارس کهن	طبیعت سبز پارس کهن	۸،۰۱۰،۱۷۲	-	۱،۹۰۲،۵۲۸	۳۴۲،۴۵۵	-	۸،۲۵۳،۶۲۷	چک، قرارداد لازم الاجرا	۲۰،۷۴۲،۴۰۷
۱۰۹		گروه صنعتی پایمر پاک آریان	۲،۰۵۰،۲۸	-	-	-	-	۲،۰۵۰،۲۸	چک، قرارداد لازم الاجرا	۶۸۰،۶۱۳
	جمع گروه طبیعت سبز پارس کهن		**۸،۲۱۵،۲۰۱**	-	**۱،۹۰۲،۵۲۸**	**۳۴۲،۴۵۵**	-	**۸،۵۵۷،۶۵۶**		**۲۱،۴۲۳،۰۲۰**
۱۱۰	کوبل دارو	توسعه طب آذریان سلامت	۸۰،۳۷۷	-	-	-	-	۸۰،۳۷۷	چک، سفته و برات، قرارداد لازم الاجرا	۵۸۵،۷۶۲
۱۱۱		داروسازی دکتر عبیدی	۲،۲۳۰،۰۳۸	-	۳،۵۴۰،۰۰۰	۱،۷۷۰،۰۰۰	-	۴،۵۰۰،۰۳۸	چک، قرارداد لازم الاجرا، سایر	۸،۹۳۶،۹۴۶
۱۱۲		کوبل دارو	۳،۰۵۰،۴۳۲	-	-	-	-	۳،۰۵۰،۴۳۲	چک، سهام، قرارداد لازم الاجرا	۱۵،۲۲۴،۲۰۱
	جمع گروه کوبل دارو		**۵،۸۶۰،۸۴۷**	-	**۳،۵۴۰،۰۰۰**	**۱،۷۷۰،۰۰۰**	-	**۷،۶۳۰،۸۴۷**		**۲۴،۷۴۶،۹۰۹**
۱۱۳	محمدرضا عزیزی	مجتمع فرآورده های فسفات کارون	۷،۴۳۹،۸۵۸	-	۱،۹۲۴،۵۱۸	۲۶۳،۰۱۱	-	۷،۸۰۲،۸۶۹	ملکی، چک، سفته و برات، قرارداد لازم الاجرا	۲۸،۱۸۷،۹۶۲
	جمع گروه محمدرضا عزیزی		**۷،۴۳۹،۸۵۸**	-	**۱،۹۲۴،۵۱۸**	**۳۶۳،۰۱۱**	-	**۷،۸۰۲،۸۶۹**		**۲۸،۱۸۷،۹۶۲**
۱۱۴	فرآوری سیوس کنوج	کشت و صنعت آرین طعم خزر	۴،۹۳۵،۱۲۷	-	-	-	-	۴،۹۳۵،۱۲۷	چک، قرارداد لازم الاجرا	۷،۲۷۴،۰۷۰
۱۱۵		گروه کارخانجات کشت و صنعت آرین بهین پیشرو	۲،۳۹۷،۸۵۲	-	-	-	-	۲،۳۹۷،۸۵۲	چک، قرارداد لازم الاجرا	۳،۱۲۱،۴۶۰
	جمع گروه فرآوری سیوس کنوج		**۷،۳۳۲،۹۷۹**	-	-	-	-	**۷،۳۳۲،۹۷۹**		**۱۰،۳۹۵،۴۳۰**
۱۱۶	مصطفی باقرزاده خورسندی	گروه نورد فولاد کارن افق	۶،۴۴۱،۶۵۸	-	۱،۶۰۰،۰۰۰	۳۱۲،۰۰۰	-	۷،۱۵۳،۶۵۸	چک، سپرده، قرارداد لازم الاجرا	۱۷،۷۶۷،۶۹۹
	جمع گروه مصطفی باقرزاده خورسندی		**۶،۸۴۱،۶۵۸**	-	**۱،۶۰۰،۰۰۰**	**۳۱۲،۰۰۰**	-	**۷،۱۵۳،۶۵۸**		**۱۷،۷۶۷،۶۹۹**
۱۱۷	ایران آروین	بارکاو آروین تجارت	۹،۷۶۸،۶۹۵	-	۱،۴۸۲،۶۰۱	۷۴۱،۳۰۰	-	۱۰،۵۰۹،۹۹۶	چک، قرارداد لازم الاجرا	۲۷،۰۸۵،۵۲۸
۱۱۸		شرکت ایران آروین	۸۲۶،۱۳۲	-	۳۱،۵۸۷،۷۹۶	۶،۱۸۲،۰۷۰	-	۷،۰۰۸،۲۰۲	ملکی، چک، سفته و برات، قرارداد لازم الاجرا	۸۴،۶۲۷،۷۸۷
	جمع گروه ایران آروین		**۱۰،۵۹۴،۸۲۷**	-	**۳۳،۰۷۰،۳۹۷**	**۶،۹۲۳،۳۷۱**	-	**۱۷،۵۱۸،۱۹۸**		**۱۱۱،۷۳۳،۳۱۵**
۱۱۹	گسترش صنایع معدنی کاوه پارس	فولاد کاوه آروند	۵،۶۱۶،۵۴۳	-	۴۰۰،۰۰۰	۷۲،۰۰۰	-	۵،۶۸۸،۵۴۳	چک، سپرده، سهام، قرارداد لازم الاجرا، سایر	۲۱،۰۷۱،۷۵۷
۱۲۰		سیمان تهران	۱،۰۲۹،۰۶۶	-	۱،۲۶۴،۹۰۰	۲۳۸،۱۷۱	-	۱،۲۶۷،۲۳۷	چک، سفته و برات، سهام، قرارداد لازم الاجرا	۸،۵۰۳،۱۶۷
	جمع گروه گسترش صنایع معدنی کاوه پارس		**۶،۶۴۵،۶۰۸**	-	**۱،۶۶۴،۹۰۰**	**۳۱۰،۱۷۱**	-	**۷،۹۵۵،۷۷۹**		**۲۹،۰۷۴،۹۲۴**
۱۲۱	صندوق سرمایه گذاری آرمان کارآفرین	سرمایه گذاری آرمان	-	-	۱۶،۳۸۶،۴۷۹	۸،۱۹۳،۲۴۰	-	۸،۱۹۳،۲۴۰		
	جمع صندوق سرمایه گذاری آرمان کارآفرین		**۰**	-	**۱۶،۳۸۶،۴۷۹**	**۸،۱۹۳،۲۴۰**	-	**۸،۱۹۳،۲۴۰**		
۱۲۲	صندوق سرمایه گذاری مشترک کارگزاری کارآفرین	سرمایه گذاری مشترک	-	-	۱۹،۹۲۲،۹۳۹	۹،۹۶۱،۴۷۰	-	۹،۹۶۱،۴۷۰		
	جمع صندوق سرمایه گذاری مشترک کارگزاری کارآفرین		-	-	۱۹،۹۲۲،۹۳۹	۹،۹۶۱،۴۷۰	-	۹،۹۶۱،۴۷۰		
۱۲۳	مهندسی و ساختمانی جهانپارس	مهندسی و ساختمانی جهانپارس	۲،۷۹۶،۹۱۷	-	۲۶،۴۸۸،۸۶۲	۵،۱۸۹،۹۷۸	-	۷،۹۸۶،۸۹۵	چک، قرارداد لازم الاجرا	۶۷،۵۳۵،۱۹۵
	جمع مهندسی و ساختمانی جهانپارس		**۲،۷۹۶،۹۱۷**	-	**۲۶،۴۸۸،۸۶۲**	**۵،۱۸۹،۹۷۸**	-	**۷،۹۸۶،۸۹۵**		**۶۷،۵۳۵،۱۹۵**
۱۲۴	صبا بنیان قشم	صبابنیان قشم	۹،۴۱۹،۳۸۰	-	۱۴۱،۸۱۳	۲۶،۹۴۴	-	۹،۴۶۸،۳۲۴	چک، قرارداد لازم الاجرا	۲۰،۸۴۲،۹۹۰
	جمع صبا بنیان قشم		**۹،۴۱۹،۳۸۰**	-	**۱۴۱،۸۱۳**	**۳۶،۹۴۴**	-	**۹،۴۶۸،۳۲۴**		**۲۰،۸۴۲،۹۹۰**
	جمع کل در تاریخ ۱۴۰۳/۱۲/۳۰		**۲۷۷،۷۱۳،۸۶۲**	**۱۲،۰۶۹،۵۷۸**	**۱۶۴،۰۴۴،۵۶۳**	**۵۶،۰۹۸،۴۶۶**	**۵،۷۷۱،۹۴۴**	**۳۵۱،۶۵۳،۸۵۰**		**۱،۲۱۸،۶۷۸،۰۵۹**
	جمع کل در تاریخ ۱۴۰۲/۱۲/۲۹		**۱۱۸،۶۸۷،۰۱۴**	**۱۱،۱۶۱،۴۳۳**	**۳۵،۰۱۸،۳۵۲**	**۳۹،۵۷۹،۲۷۰**	-	**۱۶۹،۴۲۷،۷۱۷**		**۶۹۵،۹۹۳،۹۵۵**

میلیون ریال	
سرمایه نظارتی مبنای سایر نسبت های احتیاطی بانک در مقطع مورد گزارش	۶۹،۲۸۵،۷۵۹
حد مجاز فردی تسهیلات و تعهدات کلان (۲۰ درصد سرمایه نظارتی)	۱۳،۸۵۷،۱۵۲
حد مجاز جمعی تسهیلات و تعهدات کلان (۸ برابر سرمایه نظارتی)	۵۵۴،۲۸۶،۰۷۲
حد مجاز جمعی تسهیلات و تعهدات کلان شعب بانک های خارجی(درصد مجموع دارایی های شعبه)	۰
واحد سازمانی مرتبط با آیین نامه :	مدیریت اعتبارات

موسسه حسابرسی آرمون پرداز
گزارش حسابرسی