اطلاعات و صورت‌های مالی تلفیقی

شرکت: بانک سینا	سرمایه ثبت شده: 40,000,000
نماد: وسینا	سرمایه ثبت نشده: 0
کد صنعت (ISIC): 571916	اطلاعات و صورت‌های مالی تلفیقی 12 ماهه منتهی به 1402/12/29 (حسابرسی شده)
سال مالی منتهی به: 1402/12/29	وضعیت ناشر: پذیرفته شده در بورس تهران

نظر حسابرس

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

بند مقدمه

1. 1 -صورتهاي مالي تلفيقي و جداگانه بانک سينا (سهامي عام) شامل صورت هاي وضعيت مالي به تاريخ 29 اسفند 1402 و صورت‌هاي سود و زيان، تغييرات در حقوق مالکانه و جريان‌هاي نقدي براي سال مالي منتهي به تاريخ مزبور و يادداشت‌هاي توضيحي 1 تا 70، توسط اين سازمان، حسابرسي شده است.

بند مسئولیت هیئت مدیره در قبال صورتهای مالی

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

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

بند مسئوليت حسابرس

3. اهداف حسابرس شامل كسب اطمينان معقول از اينكه صورتهاي مالي تلفيقي و جداگانه بانک، به عنوان يک مجموعه واحد، عاري از تحريف بااهميت ناشي از تقلب يا اشتباه است، و صدور گزارش حسابرس که شاملاظهارنظر وي مي‌شود. اطمينان معقول، سطح بالايي از اطمينان است، اما حتي با انجام حسابرسي طبق استانداردهاي حسابرسي ممکن است همه تحريف‌هاي بااهميت، درصورت وجود، کشف نشود. تحريف‌ها که ناشي از تقلب يا اشتباه مي‌باشند، زماني بااهميت تلقي مي‌شوند که به‌طور منطقي انتظار رود، به تنهايي يا در مجموع، بتوانند بر تصميمات اقتصادي استفاده‌کنندگان که بر مبناي صورتهاي مالي تلفيقي و جداگانه بانک اتخاذ مي‌شود، اثر بگذارند.

در چارچوب انجام حسابرسي طبق استانداردهاي حسابرسي، بکارگيري قضاوت حرفه‌اي و حفظ نگرشترديد حرفه‌اي در سراسر کار حسابرسي ضروري است، همچنين:

•خطرهاي تحريف بااهميت صورتهاي مالي تلفيقي و جداگانه بانک ناشي از تقلب يا اشتباه مشخص و ارزيابي مي‌شود، روش‌هاي حسابرسي در برخورد با اين خطرها طراحي و اجرا، و شواهد حسابرسي کافي و مناسب به عنوان مبناي اظهارنظر کسب مي‌شود. از آنجا که تقلب مي‌تواند همراه با تباني، جعل، حذف عمدي، ارائه نادرست اطلاعات، يا زيرپاگذاري کنترل‌هاي داخلي باشد، خطر عدم کشف تحريف بااهميت ناشي از تقلب، بالاتر از خطر عدم کشف تحريف بااهميت ناشي از اشتباه است.

•از کنترل‌هاي داخلي مرتبط با حسابرسي به منظور طراحي روش‌هاي حسابرسي مناسب شرايط موجود، و نه به قصد اظهارنظر نسبت به اثربخشي کنترل‌هاي داخلي گروه و بانک ، شناخت کافي کسب مي‌شود.

•مناسب بودن رويه‌هاي حسابداري استفاده شده و معقول بودن برآوردهاي حسابداري و موارد افشاي مرتبط ارزيابي مي‌شود.

•بر مبناي شواهد حسابرسي کسب شده، در مورد مناسب بودن بکارگيري مبناي حسابداري تداوم فعاليت و وجود يا نبود ابهامي بااهميت در ارتباط با رويدادها يا شرايطي که مي‌تواند ترديدي عمده نسبت به توانايي گروه و بانک به ادامه فعاليت ايجاد کند، نتيجه‌گيري مي‌شود. اگر چنين نتيجه‌گيري شود که ابهامي با اهميت وجود دارد بايد در گزارش حسابرس به اطلاعات افشا شده مرتبط با اين موضوع در صورتهاي مالي تلفيقي و جداگانه بانک اشاره شود يا، اگر اطلاعات افشا شده کافي نبود، اظهارنظر حسابرس تعديل مي‌گردد. نتيجه‌گيري‌ها مبتني بر شواهد حسابرسي کسب شده تا تاريخ گزارش حسابرس است. با اين حال، رويدادها يا شرايط آتي ممکن است سبب شود گروه يا بانک، از ادامه فعاليت باز بماند.

•کليت ارائه، ساختار و محتواي صورتهاي مالي تلفيقي و جداگانه، شامل موارد افشا، و اينکه آيا معاملات و رويدادهاي مبناي تهيه صورتهاي مالي تلفيقي و جداگانه بانک ، به گونه‌اي در صورتهاي مالي منعکس شده‌اند که ارائه منصفانه حاصل شده باشد، ارزيابي مي‌گردد.

شواهد حسابرسي کافي و مناسب در مورد اطلاعات مالي شرکت‌هاي گروه يا فعاليت‌هاي تجاري درون گروه به منظور اظهارنظر مناسب نسبت به صورتهاي مالي تلفيقي و جداگانه بانک کسب مي‌گردد. حسابرس مسئول هدايت، سرپرستي و عملکرد حسابرسي گروه است. مسئوليت اظهارنظر حسابرس، تنها متوجه حسابرس است.

افزون بر اين، زمان‌بندي اجرا و دامنه برنامه‌ريزي شده کار حسابرسي و يافته‌هاي عمده حسابرسي، شامل ضعف‌هاي بااهميت کنترل‌هاي داخلي که در جريان حسابرسي مشخص شده است، به ارکان راهبري اطلاع‌رساني مي‌شود.

به علاوه، يادداشتي مبني بر رعايت الزامات اخلاقي مربوط به استقلال به ارکان راهبري ارائه مي‌شود، و همه روابط و ساير موضوعاتي که مي‌توان انتظار معقولي داشت بر استقلال اثرگذار باشد و در موارد مقتضي، تدابير ايمن‌ساز مربوط به اطلاع آنها مي‌رسد.

از بين موضوعات اطلاع‌رساني‌شده به ارکان راهبري، آن‌دسته از مسائلي که در حسابرسي صورتهاي مالي دوره جاري داراي بيشترين اهميت بوده‌اند و بنابراين مسائل عمده حسابرسي به شمار مي‌روند مشخص مي‌شود. اين مسائل در گزارش حسابرس توصيف مي‌شوند، مگر اينکه طبق قوانين يا مقررات افشاي آن منع شده باشد يا، هنگامي که در شرايط بسيار نادر، سازمان به اين نتيجه برسد که مسائل مذکور نبايد در گزارش حسابرس اطلاع‌رساني شود زيرا به‌طور معقول انتظار مي‌رود پيامدهاي نامطلوب اطلاع‌رساني بيش از منافع عمومي حاصل از آن باشد.

همچنين اين سازمان به عنوان بازرس قانوني مسئوليت دارد موارد عدم رعايت الزامات قانوني مقرر در اصلاحيه قانون تجارت و مفاد اساسنامه بانک و نيز ساير موارد لازم را به مجمع عمومي عادي صاحبان سهام گزارش کند.

اظهار نظر مشروط

4. به نظر اين سازمان، به استثناي آثار موارد مندرج در بندهاي 2 الي 5 مباني اظهارنظر مشروط، صورتهاي مالي ياد شده، وضعيت مالي گروه و بانک در تاريخ 29 اسفند 1402 و عملکرد مالي و جريان‌هاي نقدي گروه و بانک را براي سال مالي منتهي به تاريخ مزبور، از تمام جنبه‌هاي بااهميت، طبق استانداردهاي حسابداري، به نحو منصفانه نشان مي‌دهد.

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

مبانی اظهار نظر مشروط

5. با عنايت به يادداشت توضيحي 2-45، بابت ماليات عملكرد سال مالي مورد گزارش مبلغ 761 ميليارد ريال بدهي مالياتي براساس درآمد مشمول ماليات ابرازي بدون در نظر گرفتن هزينههاي غيرقابل قبول براي مقاصد مالياتي در حسابها منظور شده است. مضافا به استناد بندهاي" ب " و" پ" ماده 17 قانون رفع موانع توليد رقابت پذير و ارتقاي نظام مالي كشور(ماليات موضوع فعاليتهاي غيربانكي از قبيل بنگاه داري و نگهداري سهام و املاک مازاد) بابت عملكرد سال مالي قبل و سال مالي مورد گزارش (تاكنون برگ مطالبه صادر نشده)، بدهي مالياتي كافي در حسابها منظور نشده است. احتساب بدهي مالياتي بيشتر در حسابها ضروري است، ليكن با توجه به رويههاي سازمان امور مالياتي، تعيين مبلغ آن در شرايط حاضر براي اين سازمان امكان پذير نيست.

6. استانداردهاي حسابداري در خصوص تجديد ارزيابي بعدي دارايي هاي ثابت مشهود شامل زمين و ساختمان و دارايي هاي نامشهود شامل سرقفلي محل كسب و پيشه (يادداشت هاي توضيحي 37 و 38) به رغم تفاوت بااهميت ارزش منصفانه دارايي هاي تجديد ارزيابي شده مذكور با مبالغ دفتري آن در سال مالي مورد گزارش، رعايت نگرديده است. تعديل حسابها از اين بابت ضروري است، ليكن به دليل عدم دسترسي به اطلاعات كامل ارزش منصفانه داراييهاي مذكور، تعيين تعديلات مورد لزوم براي اين سازمان امكان پذير نيست.

7. الزامات استانداردهاي حسابداري در خصوص ارائه و افشا و طبقه بندي صورتهاي مالي در مواردي از جمله عدم به كارگيري مناسب استاندارد ماليات بر درآمد، الزامات افشا اطلاعات كافي در خصوص اهم ريسک‌هاي موجود در صنعت بانكداري، ،طبقه بندي اموال تمليكي به عنوان دارايي نگهداري شده براي فروش با توجه به عدم احراز شرايط استاندارد حسابداري، طبقه بندي داراييهاي ثابت به عنوان اموال تمليكي(بابت ملک كامرانيه)، اندازه گيري ارزش منصفانه، افشاي منافع در واحدهاي تجاري ديگر و مانده حساب فيمابين با اشخاص وابسته، رعايت نگرديده است.

8. داراييها و بدهي‌هاي پولي ارزي بانک در پايان سال مالي مورد گزارش بر اساس نرخ هاي خريد حواله ETS مركز مبادله ارز و طلاي ايران در تاريخ 28 اسفند 1402 و در پايان سال مالي قبل بر اساس نرخ اعلامي بانک مركزي تسعير شده است. در صورت اعمال نرخ هاي خريد حواله ETS نسبت به اقلام مقايسه اي سال مالي قبل، سود خالص سال مورد گزارش و سود انباشته ابتداي سال به ترتيب به مبلغ 202ر1 ميليارد ريال كاهش و افزايش مي‌يابد و اقلام مقايسه‌اي داراييها و بدهي‌هاي ارزي (يادداشت‌توضيحي 5-5-64) بايد براي سال مالي قبل و ابتداي سال مالي قبل تجديد ارائه شود.

تاکید بر مطالب خاص

9. مسائل عمده حسابرسي

7-منظور از مسائل عمده حسابرسي، مسائلي است كه به قضاوت حرفه‌اي حسابرس، در حسابرسي صورتهاي مالي تلفيقي و جداگانه سال جاري، داراي بيشترين اهميت بوده‌اند. اين مسائل در چارچوب حسابرسي صورتهاي مالي تلفيقي و جداگانه و به منظور اظهارنظر نسبت به صورتهاي مالي مزبور، مورد توجه قرار گرفته‌اند و اظهارنظر جداگانه‌اي نسبت به اين مسائل ارائه نمي‌شود. علاوه بر مسائل درج شده در بندهاي 2 الي 5 مباني اظهارنظر مشروط، مسائل مندرج در صفحه بعد به عنوان مسائل عمده حسابرسي كه در گزارش حسابرس اطلاع‌رساني مي‌شود، تعيين شده‌اند:

مسائل عمده حسابرسينحوه برخورد حسابرس

7-1- سپرده هاي سرمايه گذاري مدت دار مشتريان و هزينه سود سپرده ها

بانک در صورت هاي مالي سال مالي مورد گزارش، سپرده هاي سرمايهگذاري مشتريان (يادداشت توضيحي 42) را به مبلغ 811ر816 ميليارد ريال و هزينه سود سپرده ها (يادداشتهاي توضيحي 4-15 و 5-15) را به مبلغ 66ر852 ميليارد ريال گزارش نموده است. در تاريخ مزبور سپرده هاي سرمايه گذاري مدت دار مشتريان ،90 درصد جمع بدهي ها و هزينه سود سپردهها 58 درصد كل هزينه ها را تشكيل مي دهند. سرفصلهاي مزبور حجم عمده اي از صورت وضعيت مالي و صورت سود و زيان بانک را تشكيل داده است و با توجه به گستردگي و پراكندگي سپرده گذاران و تنوع سپرده ها در سطح شعب بانک،اين موضوع به عنوان مسائل عمده حسابرسي در حسابرسي سال مورد گزارش در نظر گرفته شده است.روش هاي حسابرسي براي سپرده ها و طراحي و اثر بخشي كاركرد كنترل هاي كليدي با تمركز بر موارد زير آزمون شده است ولي محدود به اين موارد نيست:

- اخذ مدارک و مستندات گشايش سپرده هاي سرمايه گذاري مدت دار مطابق با دستورالعمل هاي بانک مركزي.
- شناسايي هزينه سود سپرده ها بر اساس نرخ هاي اعلامي اداره مطالعات و مقررات بانک مركزي و مدت زمان ماندگاري سپرده مربوط.
- كنترل نرخ، سقف و بازه زماني انتشار گواهي سپرده وفق مقررات بانک مركزي.

طبق بخشنامه شماره 280373/01 مورخ 10/11/1401 اداره مطالعات و مقررات بانک مركزي ج.ا.ا ، نرخ علي الحساب سود سپرده هاي كوتاه مدت عادي به 5 درصد، كوتاه مدت ويژه 3 ماهه به 12 درصد، كوتاه مدت ويژه 6 ماهه به 17 درصد ،بلند مدت يكساله به 5/20 درصد، دوساله به 5/21 درصد تغيير يافت و سود سپرده سرمايه گذاري سه ساله 5/22 درصد تعيين شد. مضافا طبق نامه شماره 276196/02 مورخ 10/11/1402 مديريت كل عمليات پولي و اعتباري بانک مركزي ج.ا.ا، با انتشار 20ر000 ميليارد ريال گواهي سپرده مدت دار ويژه با نرخ سود علي الحساب 30 درصد و با سررسيد حداكثر يكساله موافقت شده است و بانک، در بازه زماني مقرر موفق به فروش 19ر995 ميليارد ريال از اوراق مذكور گرديده است.

در بررسي سرفصل هاي مزبور و آثار مالي آن بر سرفصل هاي سود مشاع و سود خالص سال مورد رسيدگي، اهداف حسابرسي بر كامل بودن، وجود ،صحت محاسبات رياضي و كافي و مناسب بودن افشا متمركز شده است. رويه هاي اساسي در خصوص بررسي وجود،كامل بودن و صحت محاسبات رياضي شامل موارد زير است:

- صورت ريز سپرده ها به صورت نمونه اي از بانک اخذ و با دفاتر بانک مطابقت داده شده است.
- تطبيق مانده صورت ريز اخذ شده با دفاتر و صورت هاي مالي.
- رديابي نمونه اي حساب ها و سپرده ها از دفاتر و نماي داده ها به اطلاعات موجود در شعب (اثبات وجود) و كنترل صحت محاسبات آن ها.
- بررسي شناسايي هزينه هاي تعهدي سود سپرده ها و ما به التفاوت سود قطعي و علي الحساب.
- تحليل و بررسي نوسانات اقلام تشكيل دهنده سرفصلهاي سپرده هاي سرمايهگذاري مدت دار مشتريان و هزينه سود سپرده ها و توجيه آن.

7-2- سپرده هاي قرض الحسنه جاري مشتريان

سپرده هاي قرض الحسنه جاري (يادداشت توضيحي1-42) جمعا به مبلغ 214ر802 ميليارد ريال، بالغ بر57 درصد افزايش نسبت به سال قبل دارد .قيمت تمام شده پول با افزايش نسبت سپرده هاي مذكور به كل سپرده ها كاهش مي يابد. درآمد تسهيلات اعطايي و درآمد عملياتي نسبت به سال مالي قبل به ترتيب 30 و 43 درصد رشد داشته و هزينه سود سپرده ها و سود ناخالص نسبت به سال قبل به ترتيب 40 درصدو 49درصد رشد داشتهاند. رشد بيشتر هزينه سود سپرده ها نسبت به درآمد تسهيلات، نشانگر كاهش اعطاي تسهيلات از محل سپردههاي جاري است. طبقهبندي صحيح سپرده ها و شناسايي تعهدات بانک نسبت به آن، طبق سرفصل هاي اعلامي بانک مركزي، براساس قضاوت مديريت است. با توجه به حجم انبوه اطلاعات مشتريان، به منظور حصول اطمينان نسبت به كامل بودن سپردهها، طبقهبندي مناسب و شناسايي تعهدات بانک، سرفصل مذكور به عنوان مسائل عمده حسابرسي در حسابرسي سال مورد گزارش تعيين شده است.

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

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

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

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

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

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

10. ابهام درخصوص ماليات قانون جهش توليد مسکن

به شرح يادداشت توضيحي 2-3-2-45 درخصوص ماليات قانون جهش توليد مسکن مبلغ 7ر800 ميليارد ريال در سال اول اجراي قانون مذکور مطالبه شده که مورد اعتراض بانک قرار گرفته است. ليکن طي نامه شماره 400/135525 مورخ 30/07/1402 وزارت راه و شهرسازي به سازمان امور مالياتي، مشارکت بانک مورد گزارش در طرح نهضت ملي مسکن اعلام گرديده است. مضافا به موجب نامه شوراي عالي مالياتي به شماره 122620/1008/261/201 مورخ 29/01/1403، راي به رسيدگي مجدد با توجه به نقص مدارک و نامه وزارت راه و شهرسازي صادر شده است. مفاد اين بند، تاثيري بر اظهارنظر اين سازمان نداشته است.

11. سپردههاي ارزي محدود شده نزد بانکهاي خارجي

به شرح يادداشت توضيحي 1-3-27، مبلغ 6ر106 ميليارد ريال مطالبات از بانکها و موسسات اعتباري غيربانکي شامل سپردههاي ديداري نزد بانکهاي خارجي (محدود شده) ميباشد که تا تاريخ اين گزارش تعيين تکليف نشده است. مفاد اين بند، تاثيري بر اظهارنظر اين سازمان نداشته است.

گزارش در مورد ساير اطلاعات

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

مسئوليت اين سازمان مطالعه ساير اطلاعات به منظور تشخيص مغايرت‌هاي با اهميت بين ساير اطلاعات و صورت‌هاي مالي يا شناخت کسب شده توسط حسابرس در جريان حسابرسي، و يا مواردي است، که به نظر مي‌رسد تحريفي با اهميت در ساير اطلاعات وجود دارد. در صورتي که اين سازمان، براساس کار انجام شده، به اين نتيجه برسد که تحريفي با اهميت در ساير اطلاعات وجود دارد، بايد آن را گزارش کند. همانطور که در بند مباني نتيجه‌گيري مشروط عنوان گرديد، اين سازمان به اين نتيجه رسيده است که ساير اطلاعات از بابت بدهي مالياتي، دارايي هاي ثابت مشهود (زمين، ساختمان)، دارايي هاي نامشهود (سرقفلي کسب و پيشه)، طبقهبندي داراييهاي ثابت به عنوان اموال تملیکي، تشريح ريسکهاي بانک، طبقهبندي اموال تملیکي به عنوان دارايي نگهداري شده براي فروش و سود سال مالي مورد گزارش به شرح بندهاي 2 الي 5 تحريف شده است.

گزارش در مورد سایر الزامات قانونی و قراردادی

13. ساير وظايف بازرس قانوني

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

13-1- مفاد ماده 7 اساسنامه، در خصوص تملک سهام بانک حداکثر تا سقف 10 درصد توسط موسسه و نهاد عمومي غير دولتي و واگذاري سهام مازاد (طبق مجوز بانک مرکزي به شماره 114263/02 مورخ 15/05/1402 با تملک 33 درصد از سهام بانک سينا توسط بنياد مستضعفان و ساير اشخاص تشکيل دهنده مالک واحد آن موافقت شده است ليکن در حال حاضر بنياد مستضعفان و شرکت هاي تابعه حدود 6/38 درصد سهام بانک را در اختيار دارند).

13-2- مفاد ماده 11 اساسنامه، مبني بر ممنوعيت خريد سهام بانک توسط شرکت هايي که بانک بر آنها کنترل موثر دارد. (به شرح يادداشت توضيحي 3-48)

13. 13-3- مفاد ماده 46 اساسنامه و ماده 101 اصلاحيه قانون تجارت مبني بر انتخاب رييس هيئت مديره به عنوان رييس مجمع عمومي.

13-4- مفاد ماده 58 اساسنامه و 107 اصلاحيه قانون تجارت در خصوص حداقل اعضاي هيئت مديره در شرکت هاي سهامي عام به تعداد 5 نفر (از تاريخ 2خرداد 1402 الي 29اسفند1402 اعضاي هيئت مديره 4 نفر بوده است) و انتخاب 2 نفر به عنوان اعضاي عليالبدل هيئت مديره.

13-5- مفاد ماده 65 اساسنامه و 109 اصلاحيه قانون تجارت درخصوص مدت ماموريت اعضاي هيئت مديره حداکثر به مدت دو سال.

13-6- مفاد ماده 66 اساسنامه و ماده 112 اصلاحيه قانون تجارت در ارتباط با دعوت از مجمع عمومي عادي بانک براي تکميل اعضاي هيئت مديره توسط مديران باقيمانده.

13. 13-7- مفاد ماده 111 اساسنامه و ماده 240 اصلاحيه قانون تجارت در خصوص پرداخت سود به صاحبان سهام، ظرف مهلت مقرر پس از تصميم مجمع عمومي راجع به تقسيم سود.(عمدتا مربوط به سال هاي قبل از 1396 و سال 1401)

13. 13-8- پيگيري هاي بانک جهت انجام تکاليف مقرر در مجمع عمومي عادي مورخ 28 تير1402 صاحبان سهام، در خصوص بندهاي 3 الي 5، 8، 9، 1-13 و 2-13 ،4-13 و 6-13 ، 18، 19 و 22 اين گزارش و موارد زير به نتيجه نرسيده است:

الف – پيگيري تا حصول نتيجه در خصوص وصول مطالبات از بانک مرکزي موضوع برداشت بانک مرکزي از حساب هاي جاري بانک در سال 1390 به استناد مصوبه هيئت 5 نفره کارگروه ساماندهي مسائل ارزي تحت عنوان مابه التفاوت نرخ ارز.

ب - ارائه مدارک و مستندات کامل در خصوص مالکيت منافع 5 واحد از هتل الروضتين واقع در کربلا.

پ - پيگيري وصول مطالبات سنواتي از شرکت توسعه اعتماد مبين.

ت- فروش 2 فقره ملک در منطقه نياوران.

14. طبق يادداشت توضيحي 5-66 طي سال مالي مورد گزارش، معاملات موضوع ماده 129 اصلاحيه قانون تجارت انجام نشده است.

15. گزارش هيئت مديره درباره فعاليت و وضع عمومي بانک، موضوع ماده 232 اصلاحيه قانون تجارت و ماده 105 اساسنامه، که به منظور تقديم به مجمع عمومي عادي صاحبان سهام تنظيم گرديده، مورد بررسي اين سازمان قرار گرفته است. با توجه به رسيدگي‌هاي انجام شده، با در نظر داشتن موارد مندرج در بند هاي 2 الي 5 مباني اظهار نظر مشروط، نظر اين سازمان به موارد بااهميتي که حاکي از مغايرت اطلاعات مندرج در گزارش مذکور با اسناد و مدارک ارائه شده از جانب هيئت مديره باشد، جلب نشده است.

16. توجه مجمع عمومي عادي صاحبان سهام را هنگام تقسيم سود، به آثار بندهاي 2 الي 5 و لحاظ نمودن بند 17 اين گزارش و مفاد ماده 115 اساسنامه مبني بر تقسيم 10 درصد سود ويژه سالانه در صورت کاهش نسبت کفايت سرمايه از حد مقرر تعيين شده توسط بانک مرکزي، همچنين مفاد نامه شماره 6492/03 مورخ 18 فروردين 1403 بانک مرکزي جمهوري اسلامي ايران مبني بر اينکه سود ناشي از تسعير دارايي ها و بدهيهاي ارزي قابل تقسيم نبوده و مي تواند صرف افزايش سرمايه بانک گردد، جلب مي نمايد.

17. نسبت کفايت سرمايه بانک در سال مورد گزارش (به شرح يادداشت توضيحي 3-7-64 براساس دستورالعمل محاسبه سرمايه نظارتي و کفايت سرمايه مؤسسات اعتباري به شماره 21758/02 مورخ 05/02/1402 محاسبه شده، ليکن مفاد مواد 19 و 20 بابت دارايي هاي موزون به ريسک عملياتي و سرمايه مورد نياز براي پوشش ريسک عملياتي رعايت نگرديده است. در صورت رعايت مواد فوق و در نظر گرفتن آثار بند 2 اين گزارش، نسبت مذکور کاهش مي‌يابد.

18. الزامات قانون برنامه پنج ساله ششم توسعه، قانون بودجه سال 1402 کل کشور و ساير قوانين و مقررات مربوط در مواردي به شرح ذيل رعايت نشده و يا مداركي دال بر رعايت کامل آنها به اين سازمان ارائه نشده است:

رديفشماره بند و مادهشرح

قانون بودجه سال 1402 کل کشور و ضوابط اجرايي آن

1بند "ع" تبصره 6کسر و پرداخت ماليات سالانه واحدهاي مسکوني و باغ ويلاهاي با ارزش روز بيش از 200 ميليارد ريال (به دليل عدم دسترسي اين سازمان به سامانه سازمان امور مالياتي رعايت مفاد قانون محرز نگرديد).

2بند "الف" تبصره 16پرداخت تسهيلات قرض الحسنه براي تشكيل خانواده از محل سپرده هاي قرض الحسنه اعم از جاري و پس انداز پس از كسر سپرده قانوني(و مفاد بخشنامه 28067/02 مورخ 12/02/1402 بانک مرکزي)

3بند "ب" تبصره 18در خصوص پرداخت تسهيلات قرض الحسنه به منظور برنامه هاي حمايت از توليد و اشتغال پايدار در سطح ملي از محل منابع مالي مندرج در بند "الف" تبصره فوق الذكر.(و مفاد بخشنامه شماره28325/02 مورخ 12/02/1402 بانک مرکزي)

4جدول شماره 5 و 9 پيوست قانون بودجه شماره طبقه بندي 130405 و 5300006واريز نيم درصد درآمد مشمول ماليات بانک (موضوع قانون تهيه مسكن براي افراد كم درآمد) به حساب معرفي شده از سوي خزانه داري كل كشور.

قانون رفع موانع توليد رقابت پذير و ارتقاي نظام مالي كشور

5بند "ب" ماده 16واگذاري سهام تحت تملک بانک و شركت هاي تابعه، در بنگاه هايي كه فعاليت غير بانكي انجام مي دهند.

6ماده 47اختصاص حداقل15درصد از متوسط تسهيلات اعطايي به بخش كشاورزي در اجراي بند "ذ" ماده 33 قانون برنامه ششم توسعه (مبلغ قابل تخصيص 15درصد و مبلغ اختصاص يافته 1/7درصد).

19. موارد عدم رعايت الزامات سازمان بورس و اوراق بهادار در قالب چک ليست هاي ابلاغي در سال مالي مورد گزارش، در مواردي به شرح ذيل رعايت نشده است:

رديفشماره بند و مادهشرح

دستورالعمل اجرايي افشاي اطلاعات

1بند 1 ماده 7افشاي صورت هاي مالي و گزارش تفسيري مديريت سالانه حسابرسي شده تلفيقي و جداگانه بانک حداقل 10 روز قبل از برگزاري مجمع عمومي عادي توسط ناشر.

2بند 2 ماده 7افشاي اظهارنظر حسابرس در خصوص گزارش هيئت مديره به مجامع، حداقل ده روز قبل از برگزاري مجمع عمومي.

3جزء 1 بند 10 ماده 7افشاي صورتهاي مالي سالانه حسابرسي شده شركت هاي تحت كنترل (فرعي)، حداقل 10 روز قبل از برگزاري مجمع عمومي عادي .

4جزء 2 بند (10) ماده 7افشاي صورت هاي مالي ميان دوره اي 6 ماهه حسابرسي شده منتهي به 31 شهريور 1402 شركت هاي تحت كنترل(فرعي)، حداكثر 75 روز بعد از پايان دوره 6 ماهه.

5ماده 10ارائه صورتجلسه مجمع عمومي حداكثر ظرف 10 روز پس از تاريخ تشكيل مجمع به مرجع ثبت شركت ها و افشا آن حداكثر ظرف يک هفته پس از ابلاغ ثبت.

رعايت الزامات افشاي اطلاعات و تصويب معاملات اشخاص وابسته

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

دستورالعمل پذيرش اوراق بهادار(پيوست 1)

7ماده 2رعايت ضوابط و استانداردهاي تعيين شده از جمله ساختار مالي مناسب صنعت بانكداري.

8ماده 4 مغايرت نداشتن تركيب سهامداران با قوانين و مقررات مربوط و سقف مجاز تملک سهام بانک.

9ماده 6 رعايت حداقل الزامات مقرر شده توسط بانک مركزي در خصوص كفايت سرمايه و ساير موارد.

ابلاغيه ها

10به شماره هاي 055/440/ب/99

و 056/440/ب/99

و057/440/ب/99

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

الزامات كنترل هاي داخلي حاكم بر گزارشگري مالي

11رديف هاي 27 و 28 چک‌ليست ابلاغيمستندات ارزيابي و تجزيه و تحليل ريسک‌هاي تجاري كسب و كار بانک، شناسايي موقعيت بانک در بازارهاي داخلي و خارجي و مشخص كردن فرصت‌ها و تهديدها توسط مديريت.

12ردیف 34 چک‌لیست ابلاغیگزارش فاصله مدیریت با سطح مطلوب با استفاده از روش‌ها و سیستم‌هاي مورد استفاده
دستورالعمل حاکمیت شرکتي ناشران
13ماده 8
ارائه گزارش‌هاي واحد حسابرسي داخلي در رابطه با ارزیابي کنترل‌هاي داخلي
از تمام جنبه‌هاي ماده 8 هر سه ماه یکبار به هیات مدیره.
14تبصره 4 ماده 14 پیشنهاد انتصاب و برکناري مدیران بانک و شرکت هاي تابعه، اعضاي کمیته هاي هیئت مدیره و توجیه وظایف آن ها.
15تبصره 5 ماده 14 پیشنهاد رویکردها، راهبردها و سیاست هاي مدیریت ریسک به هیئت مدیره بانک، بررسي وضعیت ریسک هاي بانک برحسب اشتهاي ریسک تعیین شده، بررسي اثر بخشي سیستم مدیریت ریسک بانک و شناسایي نارسایي هاي موجود توسط کمیته ریسک
16ماده 15ارزیابي اثربخشي هیات مدیره و مدیرعامل، کمیته‌هاي تخصصي هیات مدیره و همچنین اعضاي هیات مدیره در شرکت‌هاي فرعي و وابسته توسط هیات مدیره به طور سالانه و انعکاس نتایج آن در یک سرفصل جداگانه در گزارش فعالیت هیات مدیره.
17ماده 28 و تبصره آنتملک سهام بانک به صورت غیرمستقیم توسط شرکت‌هاي فرعي گروه در تاریخ صورت‌هاي مالي.
اساسنامه نمونه شرکتهاي سهامي عام ثبت شده نزد سازمان بورس اوراق بهادار
18ماده 28دعوت بلافاصله از مجمع عمومي عادي براي تکمیل اعضاي هیئت مدیره، در صورتیکه بنا به هر دلیل عده اعضاي هیئت مدیره کمتر از حد نصاب مقرر شده باشد و عضو علي البدل تعیین نشده باشد.
الزامات آیین نامه ماده 13 قانون توسعه ابزارها و نهادهاي مالي جدید و ضوابط مربوطه
19ماده 2 دارا بودن 5 سال سابقه کار مفید و مرتبط با موضوع فعالیت ناشر توسط یک نفر از اعضاي هیئت مدیره.
20ضوابط گزارش
تفسیري مدیریتتهیه گزارش تفسیري مطابق با ضوابط مربوط به ریسک ها و روابط درخصوص نتایج عملیات و چشم اندازها در خصوص مقایسه عملکرد داخلي شرکت با منابع برون سازماني اطلاعات از قبیل متوسط صنعت و ....
21ضوابط گزارش
فعالیت هیئت مدیرهضوابط مربوط به ریسک ها، مقایسه تکنولوژي بانک با تکنولوژي موجود در سطح جهان، تحلیل توانایي تامین مالي در کوتاه مدت و بلند مدت براي حفظ وضعیت حال حاضر بانک و تحقق برنامه هاي آینده و اثرات ناشي از آن، تاثیر شرایط اقتصادي جهاني و منطقه اي.
20. براساس مفاد "آیین‌نامه میزان و نحوه دریافت حق عضویت در صندوق ضمانت سپرده‌ها"، حق عضویت سالانه سال مورد گزارش برابر با پنجاه صدم درصد (قبل از سال 1402 با نرخ‌هاي سي و پنج صدم، سي صدم و بیست و پنج صدم درصد) میانگین مانده هفتگي هر حساب سپرده‌اي سال مالي قبل، تا سقف تضمین صندوق، تعیین گردیده است. بانک بابت حق عضویت سال‌هاي 1393 لغایت 1401 مبلغ 3,330 میلیارد ریال پرداخت نموده و مبلغ 1,262 میلیارد ریال بابت سال مورد گزارش (یادداشت توضیحي 46) ذخیره در حسابها منظور نموده است. صورت محاسبه حق عضویت صندوق ضمانت سپردههاي بانک براي سال هاي مالي منتهي به پایان اسفند سال هاي 1393 الي 1402 حسابرسي شده است.
21. محاسبات تفاوت سود قطعي و علي الحساب سپرده هاي سرمایه گذاري که در یادداشت توضیحي 5-15 صورتهاي مالي افشا گردیده، در انطباق با بخشنامه شماره 69383/94 مورخ 20 خردادماه 1394 بانک مرکزي مورد رسیدگي قرار گرفته و به مواردي حاکي از عدم رعایت مفاد بخشنامه مذکور برخورد نشده است.
22. در اجراي ماده (4) رویه اجرایي حسابرسان در ارزیابي اجراي مقررات مبارزه با پولشویي و تامین مالي تروریسم در شرکت‌هاي تجاري و موسسات غیرتجاري، موضوع ماده 46 آیین‌نامه اجرایي ماده (14) الحاقي قانون مبارزه با پولشویي، رعایت مفاد قانون و مقررات مذکور در چارچوب چک‌لیست‌هاي ابلاغي مرجع ذیربط و استانداردهاي حسابرسي، در این سازمان مورد ارزیابي قرار گرفته است که موارد عدم رعایت، به مرکز اطلاعات مالي وزارت امور اقتصادي و دارایي ارسال شده است.

	سازمان حسابرسي

سمت	امضاء کننده	شماره عضویت	زمان
مديرفني سازمان حسابرسي	[Ghafour Falakdin [Sign		1403/04/09 22:12:52
مدير ارشد سازمان حسابرسي	[Iraj Kahrari [Sign	861440	1403/04/09 22:43:28
عضو هيئت عامل سازمان حسابرسي	[Faraj Lotfallahi [Sign	811066	1403/04/09 23:05:12

صورت سود و زیان تلفیقی

کلیه مبالغ درج شده به میلیون ریال می باشد

شرح	دوره منتهي به ۱۴۰۲/۱۲/۲۹	تجدید ارائه شده ۱۴۰۱/۱۲/۲۹	درصد تغییرات
	حسابرسی شده	حسابرسی شده	
عملیات در حال تداوم:			
درآمد تسهیلات اعطایي و سپرده گذاری و اوراق بدهی	۱۵۵,۹۶۸,۱۳۳	۱۰۶,۷۳۳,۲۸۰	۴۶
هزینه سود سپرده‌ها	(۶۶,۶۶۵,۹۸۹)	(۴۷,۶۸۶,۷۰۴)	(۴۰)
خالص درآمد تسهیلات و سپرده گذاری	۸۹,۳۰۲,۱۴۴	۵۹,۰۴۶,۵۷۶	۵۱
فروش کالا و ارائه خدمات	۰	۰	۰
بهای تمام شده کالای فروش رفته و خدمات ارائه شده	(۴۴,۸۳۱,۲۵۲)	(۳۰,۲۷۴,۲۶۹)	(۴۸)
خالص فروش و بهای تمام شده	(۴۴,۸۳۱,۲۵۲)	(۳۰,۲۷۴,۲۶۹)	(۴۸)
درآمد کارمزد	۱۳,۸۱۷,۳۷۲	۹,۱۸۸,۰۷۱	۵۰
هزینه کارمزد	(۲,۰۸۸,۴۴۸)	(۱,۲۵۵,۴۹۷)	(۶۶)
خالص درآمد کارمزد	۱۱,۷۲۸,۹۲۴	۷,۹۳۲,۵۷۴	۴۸

شرح	دوره منتهي به ۱۴۰۲/۱۲/۲۹	تجدید ارائه شده ۱۴۰۱/۱۲/۲۹	درصد تغییرات
	حسابرسی شده	حسابرسی شده	
خالص سود (زیان) سرمایه گذاری‌ها	۶,۱۶۲,۷۲۷	۶,۰۶۲,۴۱۶	۲
خالص سود (زیان) مبادلات و معاملات ارزي	۸۱۰,۳۸۸	۲۵۸,۹۴۶	۲۱۳
سایر درآمدها و هزینه های عملیاتي	۱,۷۵۳,۴۳۶	۲۸۲,۹۴۰	۵۲۰
جمع درآمدهاي عملياتي	۶۴,۹۲۶,۳۶۷	۴۳,۳۰۹,۱۸۳	۵۰
خالص سایر درآمدها و هزینه‌ها	۷,۵۱۰,۸۳۳	۴,۳۲۱,۸۲۵	۷۴
هزينه‌هاي اداري و عمومي	(۴۰,۰۶۴,۳۳۶)	(۲۶,۸۲۱,۵۲۸)	(۴۹)
هزینه مطالبات مشکوک الوصول	(۳,۱۸۷,۰۲۹)	(۱,۸۷۵,۸۶۴)	(۷۰)
هزينه‌هاي مالي	۰	۰	۰
هزینه استهلاک	(۱,۱۵۳,۰۸۶)	(۷۴۷,۷۱۸)	(۵۴)
سود(زیان) عملیات در حال تداوم قبل از مالیات	۲۸,۰۳۲,۷۴۹	۱۸,۱۸۵,۸۹۸	۵۴
مالیات بر درآمد سال جاری	(۱,۰۹۶,۰۸۴)	(۱,۳۲۴,۰۳۸)	۱۷
مالیات بر درآمد سال های قبل	(۱,۲۴۵,۸۵۲)	(۳۱۶,۱۴۲)	(۲۹۴)
سود (زیان) خالص عملیات در حال تداوم	۲۵,۶۹۰,۸۱۳	۱۶,۵۴۵,۷۱۸	۵۵
عملیات متوقف شده:			
سود(زیان) خالص عملیات متوقف شده	۰	۰	۰
سود(زیان) خالص	۲۵,۶۹۰,۸۱۳	۱۶,۵۴۵,۷۱۸	۵۵
قابل انتساب به:			
مالکان شرکت اصلی	۲۴,۶۳۰,۳۸۸	۱۵,۷۲۳,۷۶۶	۵۷
منافع فاقد حق کنترل	۱,۰۶۰,۴۲۵	۸۲۱,۹۵۲	(۶۰۹)
سود (زیان)پایه هر سهم (ریال)			
عملیاتي (ریال)	۳۱۲	۲۵۵	۲۲
غیرعملیاتي(ریال)	۳۵۶	۴۳۰	(۱۷)
ناشی از عملیات در حال تداوم(ریال)	۶۶۸	۶۸۵	(۲)
ناشي از عملیات متوقف شده(ریال)	۰	۰	۰
سود(زیان) پایه هر سهم (ریال)	۶۶۸	۶۸۵	(۲)

شرح	دوره منتهي به ۱۴۰۲/۱۲/۲۹	تجدید ارائه شده ۱۴۰۱/۱۲/۲۹	درصد تغییرات
	حسابرسی شده	حسابرسی شده	
سود (زیان) خالص هر سهم- ریال	۶۴۲	۶۵۲	(۲)
سرمایه	۴۰,۰۰۰,۰۰۰	۲۵,۳۸۳,۸۵۰	
دلایل تغییرات اطلاعات واقعی دوره منتهی به ۱۴۰۲/۱۲/۲۹			
دلایل تغییرات اطلاعات واقعی دوره منتهی به ۱۴۰۱/۱۲/۲۹			

صورت سود و زیان جامع تلفیقی

کلیه مبالغ درج شده به میلیون ریال می باشد

شرح	دوره منتهي به ۱۴۰۲/۱۲/۲۹	تجدید ارائه شده ۱۴۰۱/۱۲/۲۹	درصد تغییر
	حسابرسی شده	حسابرسی شده	
سود(زیان) خالص	۲۵,۶۹۰,۸۱۳	۱۶,۵۴۵,۷۱۸	۵۵
سایر اقلام سود و زیان جامع:			
مازاد تجدید ارزیابي داراييها	۰	۰	۰
تفاوت تسعیر ارز عملیات خارجی	۰	۰	۰
مالیات مربوط به سایر اقلام سود و زیان جامع	۰	۰	۰
سایر اقلام سود و زیان جامع سال پس از کسر مالیات	۰	۰	۰
سود(زیان) جامع سال	۲۵,۶۹۰,۸۱۳	۱۶,۵۴۵,۷۱۸	۵۵
قابل انتساب به :			
مالکان شرکت اصلی	۲۴,۶۳۰,۳۸۸	۱۵,۷۲۳,۷۶۶	۵۷
منافع فاقد حق کنترل	۱,۰۶۰,۴۲۵	۸۲۱,۹۵۲	

صورت وضعیت مالی تلفیقی

کلیه مبالغ درج شده به میلیون ریال می باشد

دارایی‌ها	دوره منتهي به ۱۴۰۲/۱۲/۲۹	تجدید ارائه شده ۱۴۰۱/۱۲/۲۹	تجدید ارائه شده ۱۴۰۱/۰۱/۰۱	درصد تغییرات

دارایی‌ها	دوره منتهی به ۱۴۰۲/۱۲/۲۹	تجدید ارائه شده ۱۴۰۱/۱۲/۲۹	تجدید ارائه شده ۱۴۰۱/۰۱/۰۱	درصد تغییرات
	حسابرسی شده	حسابرسی شده	حسابرسی شده	
دارایی ها				
دارایی های ثابت مشهود	۳۰,۴۰۷,۵۷۹	۱۵,۰۳۹,۵۶۲	۱۱,۹۹۲,۲۸۳	۱۰۲
سرمایه گذاری در املاک	۰	۰	۰	۰
سرقفلی	۱۳,۲۳۰	۱۴,۲۹۶	۱۴,۷۰۲	(۷)
دارایی ها نامشهود	۲,۲۶۰,۱۱۶	۱۱,۴۴۶,۸۵۲	۱۱,۱۱۰,۸۱۸	(۸۰)
حساب ها و اسناد دریافتنی تجاری	۰	۰	۰	۰
مطالبات از شرکت های فرعی و وابسته	۰	۰	۰	۰
سرمایه گذاری در سهام و سایر اوراق بهادار	۷۲,۸۴۴,۷۷۶	۶۰,۹۹۶,۰۴۲	۴۲,۲۳۰,۸۳۹	۱۹
پیش پرداخت ها	۰	۰	۰	۰
موجودی مواد و کالا	۰	۰	۰	۰
سایر حساب های دریافتنی	۱۷,۶۷۷,۶۹۳	۱۲,۴۹۳,۷۳۴	۱۳,۰۳۷,۵۳۰	۴۱
سایر دارایی ها	۷۲,۲۶۹,۰۳۷	۴۵,۷۲۳,۴۴۵	۲۵,۸۰۲,۱۶۱	۵۸
مطالبات دولت	۵۸۴,۷۸۴	۶۳۴,۴۴۹	۳۴۲,۳۴۴	(۸)
تسهیلات اعطایی و مطالبات از اشخاص غیر دولتی	۶۴۳,۶۰۲,۰۳۹	۴۵۵,۹۴۰,۰۴۰	۳۵۷,۲۴۶,۲۰۲	۴۱
تسهیلات اعطایی و مطالبات از اشخاص دولتی	۳,۶۲۰,۰۹۹	۳,۰۵۶,۲۸۰	۰	۱۸
مطالبات از بانک ها و سایر موسسات اعتباری	۶,۷۳۸,۳۳۴	۴,۴۹۵,۳۹۹	۳,۹۶۱,۱۸۳	۵۰
سپرده قانونی	۸۳,۶۰۴,۶۴۰	۵۸,۱۲۱,۰۵۹	۵۰,۳۵۱,۹۸۴	۴۴
موجودی نقد	۵۶,۸۲۰,۵۱۱	۲۸,۳۰۴,۹۸۴	۲۳,۷۵۰,۴۸۵	۱۰۱
جمع دارایی‌ها	۹۹۰,۴۴۲,۸۳۸	۶۹۶,۲۶۶,۱۴۲	۵۳۹,۸۴۰,۵۳۱	۴۲
حقوق مالکانه و بدهي‌ها	دوره منتهي به ۱۴۰۲/۱۲/۲۹	تجدید ارائه شده ۱۴۰۱/۱۲/۲۹	تجدید ارائه شده ۱۴۰۱/۰۱/۰۱	درصد تغییرات
حقوق مالکانه				
سرمایه	۴۰,۰۰۰,۰۰۰	۲۵,۳۸۳,۸۵۰	۲۵,۳۸۳,۸۵۰	۵۸
افزایش سرمایه در جریان	۰	۰	۰	۰
سهام شرکت اصلی در مالکیت شرکت فرعی	۰	۰	۰	۰

دارایی‌ها	دوره منتهي به ۱۴۰۲/۱۲/۲۹	تجدید ارائه شده ۱۴۰۱/۱۲/۲۹	تجدید ارائه شده ۱۴۰۱/۰۱/۰۱	درصد تغییرات
	حسابرسی شده	حسابرسی شده	حسابرسی شده	
صرف سهام	۲۵۶,۲۶۶	۲۵۶,۲۶۶	۲۵۶,۲۶۶	۰
صرف سهام خزانه	۹۵۴,۱۵۴	۸۱۴,۴۹۲	۸۵۰,۸۶۵	۱۷
اندوخته قانوني	۹,۴۲۴,۶۴۶	۶,۵۹۱,۶۹۹	۴,۹۱۲,۷۷۹	۴۳
سایر اندوخته‌ها	۰	۱,۰۷۹,۱۳۴	۷۱۴,۳۰۰	(۱۰۰)
مازاد تجدید ارزیابي داراييها	۱۳,۰۰۰	۱۳,۰۰۰	۱۳,۰۰۰	۰
تفاوت تسعیر ارز عملیات خارجی	۰	۰	۰	۰
سود (زیان) انباشته	۳۶,۲۰۵,۵۳۲	۲۹,۰۱۹,۲۹۲	۱۶,۲۵۱,۴۷۳	۲۵
سهام خزانه	(۳,۳۴۶,۸۶۱)	(۴,۲۲۳,۶۷۱)	(۳,۹۷۹,۶۸۶)	۲۱
حقوق مالکانه قابل انتساب به مالکان شرکت اصلی	۸۳,۵۰۶,۷۳۷	۵۸,۹۳۴,۱۶۲	۴۴,۴۰۲,۸۴۷	۴۲
منافع فاقد حق کنترل	۴,۴۲۲,۳۱۳	۳,۴۹۴,۹۳۱	۱,۷۶۴,۱۰۴	۲۷
جمع حقوق مالکانه	۸۷,۹۲۹,۰۵۰	۶۲,۴۲۹,۰۹۳	۴۶,۱۶۶,۹۵۱	۴۱
بدهی‌ها				
ذخیره مزاياي پايان خدمت و تعهدات بازنشستگی کارکنان	۹,۱۰۴,۱۴۱	۷,۱۹۵,۹۱۳	۴,۴۵۲,۹۷۵	۲۷
ذخایر و سایر بدهی ها	۴۲,۳۰۳,۰۸۶	۱۹,۹۵۳,۷۹۹	۱۲,۱۵۲,۳۰۵	۱۱۲
ذخیره مالیات عملکرد	۸,۰۲۹,۰۵۷	۶,۷۷۶,۶۳۹	۶,۵۱۸,۶۹۵	۱۸
حساب ها و اسناد پرداختنی تجاری	۰	۰	۰	۰
سود سهام پرداختنی	۶۱,۶۷۶	۷۵,۶۸۰	۴۱۷,۳۶۰	(۱۹)
پیش دریافت	۰	۰	۰	۰
سپرده های مشتریان	۲۹۵,۷۳۵,۹۵۴	۱۸۹,۴۳۰,۶۸۶	۱۱۴,۶۲۵,۵۱۲	۵۶
بدهی به بانک ها و سایر موسسات اعتباری	۳۲,۸۶۸,۹۳۱	۵,۴۵۳,۰۲۸	۳,۳۴۱,۲۷۷	۵۰۳
جمع بدهی های قبل از حقوق صاحبان سپرده های سرمایه گذاری	۳۸۸,۱۰۲,۸۴۵	۲۲۸,۸۸۵,۷۴۵	۱۴۱,۵۰۸,۰۲۴	۷۰
حقوق صاحبان سپرده‌های سرمایه‌گذاری	۵۱۴,۴۱۰,۹۴۳	۴۰۴,۹۵۱,۳۰۴	۳۵۲,۱۶۵,۵۵۶	۲۷
جمع بدهی‌ها	۹۰۲,۵۱۳,۷۸۸	۶۳۳,۸۳۷,۰۴۹	۴۹۳,۶۷۳,۵۸۰	۴۲
جمع بدهي‌ها و حقوق مالکانه	۹۹۰,۴۴۲,۸۳۸	۶۹۶,۲۶۶,۱۴۲	۵۳۹,۸۴۰,۵۳۱	۴۲

صورت تغییرات در حقوق مالکانه - تلفیقي

کلیه مبالغ درج شده به میلیون ریال می باشد

شرح	سرمایه	سهام شرکت اصلي در مالکیت فرعي	افزایش سرمایه در جریان	صرف سهام	صرف سهام خزانه	اندوخته قانونی	سایر اندوخته‌ها	مازاد تجدید ارزیابی دارایی‌ها	تفاوت تسعیر ارز عملیات خارجی	سود انباشته	سهام خزانه	قابل انتساب به مالکان شرکت اصلی	منافع فاقد حق کنترل	جمع کل
مانده در ۱۴۰۱/۰۱/۰۱	۲۵,۳۸۳,۸۵۰	۰	۰	۲۵۶,۲۶۶	۸۵۰,۸۶۵	۴,۹۱۲,۷۷۹	۷۱۴,۳۰۰	۱۳,۰۰۰	۰	۱۶,۲۵۱,۴۷۳	(۳,۹۷۹,۶۸۶)	۴۴,۴۰۲,۸۴۷	۱,۷۶۴,۱۰۴	۴۶,۱۶۶,۹۵۱
اصلاح اشتباهات	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰
تغییر در رویه‌های حسابداری	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰
مانده تجدید ارائه شده در ۱۴۰۱/۰۱/۰۱	۲۵,۳۸۳,۸۵۰	۰	۰	۲۵۶,۲۶۶	۸۵۰,۸۶۵	۴,۹۱۲,۷۷۹	۷۱۴,۳۰۰	۱۳,۰۰۰	۰	۱۶,۲۵۱,۴۷۳	(۳,۹۷۹,۶۸۶)	۴۴,۴۰۲,۸۴۷	۱,۷۶۴,۱۰۴	۴۶,۱۶۶,۹۵۱
تغییرات حقوق مالکانه در سال ۱۴۰۱/۱۲/۲۹														
سود(زیان) خالص گزارش شده در صورت‌هاي مالي سال ۱۴۰۱/۱۲/۲۹										۱۵,۷۲۳,۷۶۶	۰	۱۵,۷۲۳,۷۶۶	۸۲۱,۹۵۲	۱۶,۵۴۵,۷۱۸
اصلاح اشتباهات	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰
تغییر در رویه‌های حسابداری	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰
سود خالص تجدید ارائه شده سال ۱۴۰۱/۱۲/۲۹	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۱۵,۷۲۳,۷۶۶	۰	۱۵,۷۲۳,۷۶۶	۸۲۱,۹۵۲	۱۶,۵۴۵,۷۱۸
سایر اقلام سود و زیان جامع پس از کسر مالیات								۰	۰			۰	۰	۰

شرح	سرمایه	سهام شرکت اصلي در مالکیت فرعي	افزایش سرمایه در جریان	صرف سهام	صرف سهام خزانه	اندوخته قانونی	سایر اندوخته‌ها	مازاد تجدید ارزیابی دارایی‌ها	تفاوت تسعیر ارز عملیات خارجی	سود انباشته	سهام خزانه	قابل انتساب به مالکان شرکت اصلی	منافع فاقد حق کنترل	جمع کل
سود(زیان) جامع سال ۱۴۰۱/۱۲/۲۹	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۱۵,۷۲۳,۷۶۶	۰	۱۵,۷۲۳,۷۶۶	۸۲۱,۹۵۲	۱۶,۵۴۵,۷۱۸
سود سهام مصوب										(۱,۰۱۶,۶۳۲)		(۱,۰۱۶,۶۳۲)	۰	(۱,۰۱۶,۶۳۲)
افزایش سرمایه	۰			۰	۰		۰	۰	۰	۰		۰	۰	۰
افزایش سرمایه در جریان			۰	۰			۰		۰			۰	۰	۰
سهام شرکت اصلی در مالکیت شرکت فرعی		۰										۰	۰	۰
خرید سهام خزانه											(۵۲۷,۱۶۸)	(۵۲۷,۱۶۸)	۰	(۵۲۷,۱۶۸)
فروش سهام خزانه											۲۸۳,۱۸۳	۲۸۳,۱۸۳	۰	۲۸۳,۱۸۳
سود (زیان) حاصل از فروش سهام خزانه					(۳۶,۳۷۳)							(۳۶,۳۷۳)	۹۰۸,۸۷۵	۸۷۲,۵۰۲
انتقال از سایر اقلام حقوق مالکانه به سود و زیان انباشته					۰			۰	۰	۱۰۴,۵۳۹	۰	۱۰۴,۵۳۹	۰	۱۰۴,۵۳۹
تخصیص به اندوخته قانونی						۱,۶۷۸,۹۲۰				(۱,۶۷۸,۹۲۰)		۰	۰	۰
تخصیص به سایر اندوخته‌ها							۳۶۴,۸۳۴			(۳۶۴,۸۳۴)		۰	۰	۰
مانده تجدید ارائه شده در ۱۴۰۱/۱۲/۲۹	۲۵,۳۸۳,۸۵۰	۰	۰	۲۵۶,۲۶۶	۸۱۴,۴۹۲	۶,۵۹۱,۶۹۹	۱,۰۷۹,۱۳۴	۱۳,۰۰۰	۰	۲۹,۰۱۹,۳۹۲	(۴,۲۲۳,۶۷۱)	۵۸,۹۳۴,۱۶۲	۳,۴۹۴,۹۳۱	۶۲,۴۲۹,۰۹۳
تغییرات حقوق مالکانه در ۱۴۰۲/۱۲/۲۹														

شرح	سرمایه	سهام شرکت اصلي در مالکیت فرعي	افزایش سرمایه در جریان	صرف سهام	صرف سهام خزانه	اندوخته قانونی	سایر اندوخته‌ها	مازاد تجدید ارزیابی دارایی‌ها	تفاوت تسعیر ارز عملیات خارجی	سود انباشته	سهام خزانه	قابل انتساب به مالکان شرکت اصلی	منافع فاقد حق کنترل	جمع کل
سود خالص ۱۴۰۲/۱۲/۲۹		۰								۲۴,۶۳۰,۳۸۸		۲۴,۶۳۰,۳۸۸	۱,۰۶۰,۴۲۵	۲۵,۶۹۰,۸۱۳
سایر اقلام سود و زیان جامع پس از کسر مالیات		۰						۰	۰			۰	۰	۰
سود(زیان) جامع در ۱۴۰۲/۱۲/۲۹	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۲۴,۶۳۰,۳۸۸	۰	۲۴,۶۳۰,۳۸۸	۱,۰۶۰,۴۲۵	۲۵,۶۹۰,۸۱۳
سود سهام مصوب		۰								(۱,۱۴۲,۲۷۳)		(۱,۱۴۲,۲۷۳)	۰	(۱,۱۴۲,۲۷۳)
افزایش سرمایه	۱۴,۶۱۶,۱۵۰	۰		۰	۰		(۱,۴۲۸,۹۷۵)	۰	۰	(۱۳,۱۸۷,۱۷۵)		۰	۰	۰
افزایش سرمایه در جریان	۰	۰	۰									۰	۰	۰
سهام شرکت اصلی در مالکیت شرکت فرعی		۰										۰	۰	۰
خرید سهام خزانه		۰									(۶۴۱,۹۹۲)	(۶۴۱,۹۹۲)	۰	(۶۴۱,۹۹۲)
فروش سهام خزانه		۰									۱,۵۱۸,۸۰۲	۱,۵۱۸,۸۰۲	۰	۱,۵۱۸,۸۰۲
سود (زیان) حاصل از فروش سهام خزانه		۰			۱۳۹,۶۶۲							۱۳۹,۶۶۲	۰	۱۳۹,۶۶۲
انتقال از سایر اقلام حقوق مالکانه به سود و زیان انباشته		۰			۰			۰	۰	۶۷,۹۸۸		۶۷,۹۸۸	(۱۳۳,۰۴۳)	(۶۵,۰۵۵)
تخصیص به اندوخته قانونی		۰				۲,۸۳۲,۹۴۷				(۲,۸۳۲,۹۴۷)		۰	۰	۰
تخصیص به سایر اندوخته‌ها		۰					۳۴۹,۸۴۱			(۳۴۹,۸۴۱)		۰	۰	۰
مانده در ۱۴۰۲/۱۲/۲۹	۴۰,۰۰۰,۰۰۰	۰	۰	۲۵۶,۲۶۶	۹۵۴,۱۵۴	۹,۴۲۴,۶۴۶	۰	۱۳,۰۰۰	۰	۳۶,۲۰۵,۵۳۲	(۳,۳۴۶,۸۶۱)	۸۳,۵۰۶,۷۳۷	۴,۴۲۲,۳۱۳	۸۷,۹۲۹,۰۵۰

صورت جریان نقدی- تلفیقی

کلیه مبالغ درج شده به میلیون ریال می باشد

شرح	دوره منتهي به ۱۴۰۲/۱۲/۲۹	تجدید ارائه شده ۱۴۰۱/۱۲/۲۹	درصد تغییر
	حسابرسی شده	حسابرسی شده	
جریانهای نقدی حاصل از فعالیت‌هاي عملیاتي:			
نقد حاصل از عملیات	۲۵,۷۶۳,۵۷۹	۲۶,۹۴۷,۴۷۹	(۴)
پرداخت‌های نقدی بابت مالیات بر درآمد	(۱,۰۸۹,۵۱۸)	(۱,۵۰۸,۲۶۸)	۲۸
جریان خالص ورود (خروج) نقد حاصل از فعالیت‌هاي عملیاتي	۲۴,۶۷۴,۰۶۱	۲۵,۴۳۹,۲۱۱	(۳)
فعالیت‌هاي سرمایه‌گذاری			
وجوه پرداختي بابت تحصیل دارایی‌هاي ثابت مشهود	(۶,۹۳۰,۳۷۳)	(۳,۷۳۸,۴۹۰)	(۸۵)
وجوه دریافتی بابت فروش دارایی‌هاي ثابت مشهود	۲۹۰,۵۸۴	۱۱۲,۵۰۴	۱۵۸
وجوه پرداختي بابت تحصیل دارایی‌هاي نامشهود	(۵۸۶,۴۹۹)	(۴۸۳,۵۴۸)	(۲۱)
وجوه دریافتی بابت فروش دارایی‌هاي نامشهود	۴۰۱,۷۶۹	۱۱۴,۱۵۵	۲۵۲
وجوه پرداختي بابت تحصیل املاک و مستغلات غیر عملیاتی	۰	(۱۵,۹۲۳,۹۴۳)	۱۰۰
وجوه دریافتی بابت فروش املاک و مستغلات غیر عملیاتی	۹,۲۴۰,۳۰۹	۰	
جریان خالص ورود (خروج) وجه نقد ناشی از فعالیت‌هاي سرمایه‌گذاری	۲,۴۱۵,۷۹۰	(۱۹,۹۱۹,۳۲۲)	۱۱۲
جریان خالص ورود (خروج) وجه نقد قبل از فعالیت‌های تامین مالی	۲۷,۰۸۹,۸۵۱	۵,۵۱۹,۸۸۹	۳۹۱
فعالیت‌هاي تأمین مالي			
دریافت‌های نقدی حاصل از افزایش سرمایه	۰	۰	۰
دریافت‌های نقدی حاصل از صرف سهام	۱۳۹,۶۶۲	۰	
دریافت‌های نقدی حاصل از فروش سهام خزانه	۱,۵۱۸,۸۰۲	۲۴۶,۸۱۰	۵۱۵
پرداخت‌های نقدی برای خرید سهام خزانه	(۶۴۱,۹۹۲)	(۵۲۷,۱۶۸)	(۲۲)
دریافت‌های نقدی حاصل از تسهیلات	۰	۰	۰
پرداخت‌های نقدی بابت اصل تسهیلات	۰	۰	۰
پرداخت‌های نقدی بابت سود تسهیلات	۰	۰	۰
دریافت‌های نقدی حاصل از انتشار اوراق مشارکت	۰	۰	۰

شرح	دوره منتهي به ۱۴۰۲/۱۲/۲۹	تجدید ارائه شده ۱۴۰۱/۱۲/۲۹	درصد تغییر
	حسابرسی شده	حسابرسی شده	
پرداخت‌های نقدی بابت اصل اوراق مشارکت	۰	۰	۰
پرداخت‌های نقدی بابت سود اوراق مشارکت	۰	۰	۰
دریافت‌های نقدی حاصل از انتشار اوراق خرید دین	۰	۰	۰
پرداخت‌های نقدی بابت اصل اوراق خرید دین	۰	۰	۰
پرداخت‌های نقدی بابت سود اوراق خرید دین	۰	۰	۰
پرداخت‌های نقدی بابت اصل اقساط اجاره سرمایه‌ای	۰	۰	۰
پرداخت‌های نقدی بابت سود اجاره سرمایه‌ای	۰	۰	۰
پرداخت‌های نقدی بابت سود سهام	(۱,۱۵۶,۲۷۷)	(۱,۰۷۷,۸۱۲)	(۷)
جریان خالص ورود (خروج) نقد حاصل از فعالیت‌هاي تامین مالي	(۱۳۹,۸۰۵)	(۱,۳۵۸,۱۷۰)	۹۰
خالص افزایش (کاهش) در موجودی نقد	۲۶,۹۵۰,۰۴۶	۴,۱۶۱,۷۱۹	۵۴۸
مانده موجودی نقد در ابتدای سال	۲۸,۳۰۴,۹۸۴	۲۳,۷۵۰,۴۸۵	۱۹
تاثیر تغییرات نرخ ارز	۱,۵۶۵,۴۸۱	۳۹۲,۷۸۰	۲۹۹
مانده موجودی نقد در پایان سال	۵۶,۸۲۰,۵۱۱	۲۸,۳۰۴,۹۸۴	
معاملات غیرنقدي	۸,۹۰۴,۰۵۴	۱۵,۸۲۷,۸۱۴	(۴۴)
دلایل تغییرات اطلاعات واقعی دوره منتهی به ۱۴۰۲/۱۲/۲۹			
دلایل تغییرات اطلاعات واقعی دوره منتهی به ۱۴۰۱/۱۲/۲۹			

صورت سود و زیان

کلیه مبالغ درج شده به میلیون ریال می باشد

شرح	دوره منتهي به ۱۴۰۲/۱۲/۲۹	تجدید ارائه شده ۱۴۰۱/۱۲/۲۹	درصد تغییرات
	حسابرسی شده	حسابرسی شده	
عملیات در حال تداوم:			
درآمد تسهیلات اعطایي و سپرده گذاری و اوراق بدهی	۱۰۹,۱۷۸,۷۷۱	۷۶,۱۶۳,۳۴۷	۴۳
هزینه سود سپرده‌ها	(۶۶,۸۵۲,۳۱۰)	(۴۷,۷۹۲,۵۶۸)	(۴۰)

شرح	دوره منتهي به ۱۴۰۲/۱۲/۲۹	تجدید ارائه شده ۱۴۰۱/۱۲/۲۹	درصد تغییرات
	حسابرسی شده	حسابرسی شده	
خالص درآمد تسهیلات و سپرده گذاری	۴۲,۳۲۶,۴۶۱	۲۸,۳۷۰,۷۷۹	۴۹
درآمد کارمزد	۱۳,۸۱۷,۳۷۲	۹,۱۸۸,۰۷۱	۵۰
هزینه کارمزد	(۲,۰۸۸,۴۴۸)	(۱,۲۵۵,۴۹۷)	(۶۶)
خالص درآمد کارمزد	۱۱,۷۲۸,۹۲۴	۷,۹۳۲,۵۷۴	۴۸
خالص سود (زیان) سرمایه گذاری‌ها	۳۰۸,۲۰۲	۵۲۴,۳۷۵	(۴۱)
خالص سود (زیان) مبادلات و معاملات ارزي	۸۱۰,۳۸۸	۲۵۱,۶۶۵	۲۲۲
سایر درآمدها و هزینه های عملیاتي	۱,۵۵۲,۴۱۸	۳۴۹,۸۴۲	۳۴۴
جمع درآمدهاي عملیاتي	۵۶,۷۲۶,۲۹۲	۳۷,۴۲۹,۲۲۵	۵۲
خالص سایر درآمدها و هزینه‌ها	۷,۵۸۸,۴۳۰	۴,۳۰۴,۳۳۴	۷۶
هزینه‌هاي اداري و عمومي	(۳۹,۱۶۳,۵۷۵)	(۲۶,۳۴۰,۹۱۱)	(۴۹)
هزینه مطالبات مشکوک الوصول	(۳,۱۲۵,۶۵۰)	(۱,۹۶۶,۰۵۳)	(۵۹)
هزینه‌هاي مالي	۰	۰	۰
هزینه استهلاک	(۱,۱۳۹,۲۸۲)	(۷۳۳,۸۰۵)	(۵۵)
سود(زیان) عملیات در حال تداوم قبل از مالیات	۲۰,۸۸۶,۳۱۶	۱۲,۶۹۲,۸۰۰	۶۵
مالیات بر درآمد سال جاری	(۷۶۱,۱۴۸)	(۱,۲۰۰,۰۰۰)	۳۷
مالیات بر درآمد سال های قبل	(۱,۲۳۸,۸۵۲)	(۳۰۰,۰۰۰)	(۳۱۳)
سود (زیان) خالص عملیات در حال تداوم	۱۸,۸۸۶,۳۱۶	۱۱,۱۹۲,۸۰۰	۶۹
عملیات متوقف شده:			
سود(زیان) خالص عملیات متوقف شده	۰	۰	۰
سود(زیان) خالص	۱۸,۸۸۶,۳۱۶	۱۱,۱۹۲,۸۰۰	۶۹
سود (زیان)پایه هر سهم (ریال)			
عملیاتي (ریال)	۲۷۶	۲۵۱	۱۰
غیرعملیاتي(ریال)	۱۹۷	۱۹۰	۴
ناشی از عملیات در حال تداوم(ریال)	۴۷۳	۴۴۱	۷
ناشي از عملیات متوقف شده(ریال)	۰	۰	۰

شرح	دوره منتهي به ۱۴۰۲/۱۲/۲۹	تجدید ارائه شده ۱۴۰۱/۱۲/۲۹	درصد تغییرات
	حسابرسی شده	حسابرسی شده	
سود(زیان) پایه هر سهم (ریال)	۴۷۳	۴۴۱	۷
سود (زیان) خالص هر سهم– ریال	۴۷۳	۴۴۱	۷
سرمایه	۴۰,۰۰۰,۰۰۰	۲۵,۳۸۳,۸۵۰	
دلایل تغییرات اطلاعات واقعی دوره منتهی به ۱۴۰۲/۱۲/۲۹			
بیشترین تغییرات سود عملیاتی ناشی از افزایش نرخ تسهیلات اعطایی از ۱۸ به ۲۳ درصد و افزایش ۱۹ درصدی میانگین تسهیلات در قالب عقود ،عمدتا عقد مرابحه و از افزایش ۱۸۰ درصدی متوسط سپرده گذاری در بازار بین بانکی با نرخ ۲۴/۵ درصد می باشد.			
دلایل تغییرات اطلاعات واقعی دوره منتهی به ۱۴۰۱/۱۲/۲۹			

صورت سود و زیان جامع

کلیه مبالغ به میلیون ریال است

شرح	دوره منتهي به ۱۴۰۲/۱۲/۲۹	تجدید ارائه شده ۱۴۰۱/۱۲/۲۹	درصد تغییر
	حسابرسی نشده	حسابرسی شده	
سود(زیان) خالص	۱۸,۸۸۶,۳۱۶	۱۱,۱۹۲,۸۰۰	۶۸.۷۳۶۲۹۴۷۶۰۹۱۷۷۴
سایر اقلام سود و زیان جامع:			
مازاد تجدید ارزیابي داراييها	۰	۰	۰
تفاوت تسعیر ارز عملیات خارجی	۰	۰	۰
مالیات مربوط به سایر اقلام سود و زیان جامع	۰	۰	۰
سایر اقلام سود و زیان جامع سال پس از کسر مالیات	۰	۰	۰
سود(زیان) جامع سال	۱۸,۸۸۶,۳۱۶	۱۱,۱۹۲,۸۰۰	۶۸.۷۳۶۲۹۴۷۶۰۹۱۷۷۴

صورت وضعیت مالی

کلیه مبالغ درج شده به میلیون ریال می باشد

دارایی‌ها	دوره منتهي به ۱۴۰۲/۱۲/۲۹	تجدید ارائه شده ۱۴۰۱/۱۲/۲۹	تجدید ارائه شده ۱۴۰۱/۰۱/۰۱	درصد تغییرات
	حسابرسی شده	حسابرسی شده	حسابرسی شده	

دارایی‌ها	دوره منتهي به ۱۴۰۲/۱۲/۲۹	تجدید ارائه شده ۱۴۰۱/۱۲/۲۹	تجدید ارائه شده ۱۴۰۱/۰۱/۰۱	درصد تغییرات
	حسابرسی شده	حسابرسی شده	حسابرسی شده	
دارایی ها				
دارایی های ثابت مشهود	۲۸,۹۶۲,۵۹۱	۱۴,۳۹۳,۰۰۵	۱۱,۸۶۰,۰۴۲	۱۰۱
دارایی ها نامشهود	۲,۲۵۶,۸۹۷	۱۱,۴۹۲,۷۹۰	۱۱,۱۱۵,۷۱۷	(۸۰)
مطالبات از شرکت های فرعی و وابسته	۵,۷۹۳,۹۲۳	۵,۹۲۲,۳۷۹	۳,۱۹۳,۸۷۳	(۲)
سرمایه گذاری در سهام و سایر اوراق بهادار	۵۱,۲۳۹,۶۶۹	۴۴,۳۹۵,۰۰۵	۳۳,۸۸۸,۳۹۱	۱۵
سایر حساب های دریافتنی	۱۷,۰۳۵,۰۹۹	۱۱,۹۴۵,۱۲۶	۱۰,۸۰۷,۱۷۳	۴۳
سایر دارایی ها	۷۰,۹۳۴,۰۲۳	۴۴,۳۱۹,۳۸۶	۲۵,۲۶۲,۰۴۰	۶۰
مطالبات دولت	۵۸۴,۷۸۴	۶۳۴,۴۴۹	۳۴۲,۳۴۴	(۸)
تسهیلات اعطایی و مطالبات از اشخاص غیر دولتی	۶۴۱,۵۸۶,۱۸۱	۴۵۴,۸۵۲,۴۳۲	۳۵۷,۲۴۶,۲۰۲	۴۱
تسهیلات اعطایی و مطالبات از اشخاص دولتی	۳,۶۲۰,۰۹۹	۳,۰۵۶,۲۸۰	۰	۱۸
مطالبات از بانک ها و سایر موسسات اعتباری	۶,۷۳۸,۳۳۴	۴,۴۹۵,۳۹۹	۳,۹۶۱,۱۸۳	۵۰
سپرده قانونی	۸۳,۶۰۴,۶۴۰	۵۸,۱۲۱,۰۵۹	۵۰,۳۵۱,۹۸۴	۴۴
موجودی نقد	۵۶,۶۶۳,۴۲۰	۲۸,۰۹۲,۷۳۷	۲۳,۲۷۱,۴۰۱	۱۰۲
جمع دارایی‌ها	۹۶۹,۰۱۹,۶۶۰	۶۸۱,۷۲۰,۰۴۷	۵۳۱,۳۰۰,۳۵۰	۴۲
حقوق مالکانه و بدهی‌ها	دوره منتهی به ۱۴۰۲/۱۲/۲۹	تجدید ارائه شده ۱۴۰۱/۱۲/۲۹	تجدید ارائه شده ۱۴۰۱/۰۱/۰۱	درصد تغییرات
حقوق مالکانه				
سرمایه	۴۰,۰۰۰,۰۰۰	۲۵,۳۸۳,۸۵۰	۲۵,۳۸۳,۸۵۰	۵۸
افزایش سرمایه در جریان	۰	۰	۰	۰
صرف سهام	۹۵۴,۱۵۴	۸۱۴,۴۹۲	۰	۱۷
اندوخته صرف سهام	۰	۰	۰	۰
اندوخته قانوني	۹,۴۳۴,۶۴۶	۶,۵۹۱,۶۹۹	۴,۹۱۲,۷۷۹	۴۳
سایر اندوخته‌ها	۰	۱,۰۷۹,۱۳۴	۷۱۴,۳۰۰	(۱۰۰)
مازاد تجدید ارزیابي دارایی‌ها	۰	۰	۰	۰
تفاوت تسعیر ارز عملیات خارجی	۰	۰	۰	۰
سود (زیان) انباشته	۱۶,۷۳۸,۹۲۷	۱۵,۳۶۴,۸۴۸	۶,۹۵۱,۹۳۴	۹

دارایی‌ها	دوره منتهي به ۱۴۰۲/۱۲/۲۹	تجدید ارائه شده ۱۴۰۱/۱۲/۲۹	تجدید ارائه شده ۱۴۰۱/۰۱/۰۱	درصد تغییرات
	حسابرسی شده	حسابرسی شده	حسابرسی شده	
سهام خزانه	(۵۰۵,۲۸۸)	(۱,۷۳۰,۶۶۲)	(۹۴۹,۰۰۹)	۷۱
جمع حقوق مالکانه	۶۶,۶۱۲,۴۳۹	۴۷,۵۰۳,۳۶۱	۳۷,۰۱۳,۸۵۴	۴۰
بدهی‌ها				
ذخیره مزایاي پایان خدمت و تعهدات بازنشستگی کارکنان	۹,۰۰۱,۸۴۸	۷,۱۲۹,۷۶۱	۴,۴۲۰,۶۱۰	۲۶
ذخایر و سایر بدهی ها	۴۱,۰۸۳,۳۱۶	۱۹,۶۲۳,۴۰۹	۱۲,۱۴۹,۳۳۹	۱۰۹
ذخیره مالیات عملکرد	۷,۵۷۵,۷۶۵	۶,۵۴۰,۲۲۶	۶,۴۱۹,۹۷۵	۱۶
سود سهام پرداختنی	۶۱,۶۷۶	۳۶,۴۸۱	۳۸۲,۵۷۰	۶۹
اوراق بدهی	۰	۰	۰	۰
سپرده های مشتریان	۲۹۵,۸۷۰,۶۳۹	۱۸۹,۵۵۷,۵۷۸	۱۱۴,۹۲۹,۹۷۱	۵۶
بدهی به بانک ها و سایر موسسات اعتباری	۳۲,۸۶۸,۹۳۱	۵,۴۵۳,۰۲۸	۳,۳۴۱,۲۷۷	۵۰۳
جمع بدهی های قبل از حقوق صاحبان سپرده های سرمایه گذاری	۳۸۶,۴۶۲,۱۷۵	۲۲۸,۳۴۰,۴۸۳	۱۴۱,۶۴۳,۷۴۲	۶۹
حقوق صاحبان سپرده‌های سرمایه‌گذاری	۵۱۵,۹۴۵,۰۴۶	۴۰۵,۸۷۶,۲۰۳	۳۵۲,۶۴۳,۷۵۴	۲۷
جمع بدهی‌ها	۹۰۲,۴۰۷,۲۲۱	۶۳۴,۲۱۶,۶۸۶	۴۹۴,۲۸۶,۴۹۶	۴۲
جمع بدهی‌ها و حقوق مالکانه	۹۶۹,۰۱۹,۶۶۰	۶۸۱,۷۲۰,۰۴۷	۵۳۱,۳۰۰,۳۵۰	۴۲

صورت تغییرات در حقوق مالکانه

کلیه مبالغ درج شده به میلیون ریال می باشد

شرح	سرمایه	افزایش سرمایه در جریان	صرف سهام	صرف سهام خزانه	اندوخته قانونی	سایر اندوخته‌ها	مازاد تجدید ارزیابی دارایی‌ها	تفاوت تسعیر ارز عملیات خارجی	سود انباشته	سهام خزانه	جمع کل
مانده در ۱۴۰۱/۰۱/۰۱	۲۵,۳۸۳,۸۵۰	۰	۰	۸۵۰,۸۶۵	۴,۹۱۲,۷۷۹	۷۱۴,۳۰۰	۰	۰	۶,۹۵۱,۹۳۴	(۱,۷۹۹,۸۷۴)	۳۷,۰۱۳,۸۵۴
اصلاح اشتباهات	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰
تغییر در رویه‌های حسابداری	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰
مانده تجدید ارائه شده در ۱۴۰۱/۰۱/۰۱	۲۵,۳۸۳,۸۵۰	۰	۰	۸۵۰,۸۶۵	۴,۹۱۲,۷۷۹	۷۱۴,۳۰۰	۰	۰	۶,۹۵۱,۹۳۴	(۱,۷۹۹,۸۷۴)	۳۷,۰۱۳,۸۵۴

شرح	سرمایه	افزایش سرمایه در جریان	صرف سهام	صرف سهام خزانه	اندوخته قانونی	سایر اندوخته‌ها	مازاد تجدید ارزیابی دارایی‌ها	تفاوت تسعیر ارز عملیات خارجی	سود انباشته	سهام خزانه	جمع کل
تغییرات حقوق مالکانه در سال ۱۴۰۱/۱۲/۲۹											
سود(زیان) خالص گزارش شده در صورت‌هاي مالي سال ۱۴۰۱/۱۲/۲۹									۱۱,۱۹۲,۸۰۰		۱۱,۱۹۲,۸۰۰
اصلاح اشتباهات	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰
تغییر در رویه‌های حسابداری	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰
سود خالص تجدید ارائه شده سال ۱۴۰۱/۱۲/۲۹	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۱۱,۱۹۲,۸۰۰	۰	۱۱,۱۹۲,۸۰۰
سایر اقلام سود و زیان جامع پس از کسر مالیات							۰	۰			۰
سود(زیان) جامع سال ۱۴۰۱/۱۲/۲۹	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۱۱,۱۹۲,۸۰۰	۰	۱۱,۱۹۲,۸۰۰
سود سهام مصوب									(۷۳۶,۱۳۲)		(۷۳۶,۱۳۲)
افزایش سرمایه	۰		۰	۰		۰	۰	۰	۰		۰
افزایش سرمایه در جریان		۰	۰			۰			۰		۰
خرید سهام خزانه										(۲۱۳,۹۷۱)	(۲۱۳,۹۷۱)
فروش سهام خزانه										۲۸۳,۱۸۳	۲۸۳,۱۸۳
سود (زیان) حاصل از فروش سهام خزانه				(۳۶,۳۷۳)							(۳۶,۳۷۳)
انتقال از سایر اقلام حقوق مالکانه به سود و زیان انباشته				۰			۰	۰	۰		۰
تخصیص به اندوخته قانونی					۱,۶۷۸,۹۲۰				(۱,۶۷۸,۹۲۰)		۰
تخصیص به سایر اندوخته‌ها						۳۶۴,۸۳۴			(۳۶۴,۸۳۴)		۰
مانده تجدید ارائه شده در ۱۴۰۱/۱۲/۲۹	۲۵,۳۸۳,۸۵۰	۰	۰	۸۱۴,۴۹۲	۶,۵۹۱,۶۹۹	۱,۰۷۹,۱۳۴	۰	۰	۱۵,۳۶۴,۸۴۸	(۱,۷۳۰,۶۶۲)	۴۷,۵۰۳,۳۶۱
تغییرات حقوق مالکانه در سال ۱۴۰۲/۱۲/۲۹											
سود خالص ۱۴۰۲/۱۲/۲۹									۱۸,۸۸۶,۳۱۶		۱۸,۸۸۶,۳۱۶

شرح	سرمایه	افزایش سرمایه در جریان	صرف سهام	صرف سهام خزانه	اندوخته قانونی	سایر اندوخته‌ها	مازاد تجدید ارزیابی دارایی‌ها	تفاوت تسعیر ارز عملیات خارجی	سود انباشته	سهام خزانه	جمع کل
سایر اقلام سود و زیان جامع پس از کسر مالیات							۰	۰			۰
سود(زیان) جامع در ۱۴۰۲/۱۲/۲۹	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۱۸,۸۸۶,۳۱۶	۰	۱۸,۸۸۶,۳۱۶
سود(زیان) سهام مصوب									(۱,۱۴۲,۲۷۳)		(۱,۱۴۲,۲۷۳)
افزایش سرمایه	۱۴,۶۱۶,۱۵۰		۰	۰		(۱,۴۲۸,۹۷۵)	۰	۰	(۱۳,۱۸۷,۱۷۵)		۰
افزایش سرمایه در جریان	۰	۰							۰		۰
خرید سهام خزانه										(۲۹۳,۴۲۸)	(۲۹۳,۴۲۸)
فروش سهام خزانه										۱,۵۱۸,۸۰۲	۱,۵۱۸,۸۰۲
سود (زیان) حاصل از فروش سهام خزانه				۱۳۹,۶۶۲							۱۳۹,۶۶۲
انتقال از سایر اقلام حقوق مالکانه به سود و زیان انباشته				۰			۰	۰	۰		۰
تخصیص به اندوخته قانونی					۲,۸۳۲,۹۴۷				(۲,۸۳۲,۹۴۸)		(۱)
تخصیص به سایر اندوخته‌ها						۳۴۹,۸۴۱			(۳۴۹,۸۴۱)		۰
مانده در ۱۴۰۲/۱۲/۲۹	۴۰,۰۰۰,۰۰۰	۰	۰	۹۵۴,۱۵۴	۹,۴۳۴,۶۴۶	۰	۰	۰	۱۶,۷۳۸,۹۲۷	(۵۰۵,۲۸۸)	۶۶,۶۱۲,۴۳۹

صورت جریان های نقدی

کلیه مبالغ درج شده به میلیون ریال می باشد

شرح	دوره منتهي به ۱۴۰۲/۱۲/۲۹	تجدید ارائه شده۱۴۰۱/۱۲/۲۹	درصد تغییر
	حسابرسی شده	حسابرسی شده	
جریانهای نقدی حاصل از فعالیت‌هاي عملیاتي:			
نقد حاصل از عملیات	۲۹,۲۳۴,۱۹۶	۲۳,۶۱۷,۴۰۰	۲۴
پرداخت‌های نقدی بابت مالیات بر درآمد	(۹۶۴,۴۶۱)	(۱,۳۷۹,۷۴۹)	۳۰
جریان خالص ورود (خروج) نقد حاصل از فعالیت‌هاي عملیاتي	۲۸,۲۶۹,۷۳۵	۲۲,۲۳۷,۶۵۱	۲۷
فعالیت‌هاي سرمایه‌گذاری			

شرح	دوره منتهي به ۱۴۰۲/۱۲/۲۹	تجدید ارائه شده۱۴۰۱/۱۲/۲۹	درصد تغییر
	حسابرسی شده	حسابرسی شده	
وجوه پرداختي بابت تحصيل دارايی‌هاي ثابت مشهود	(۶,۱۱۴,۴۵۲)	(۳,۲۱۲,۴۶۴)	(۹۰)
وجوه دریافتی بابت فروش دارايی‌هاي ثابت مشهود	۲۸۶,۴۳۱	۱۰۷,۴۶۹	۱۶۷
وجوه پرداختي بابت تحصيل دارايی‌هاي نامشهود	(۵۲۹,۶۱۱)	(۵۲۲,۵۳۵)	(۱)
وجوه دریافتی بابت فروش دارايی‌هاي نامشهود	۴۰۱,۷۶۹	۱۱۴,۱۵۵	۲۵۲
وجوه پرداختي بابت تحصيل املاک و مستغلات غير عملياتی	۰	(۱۳,۲۰۳,۴۰۰)	۱۰۰
وجوه دریافتی بابت فروش املاک و مستغلات غير عملياتی	۴,۴۵۶,۴۳۶	۰	
جریان خالص ورود (خروج) وجه نقد ناشی از فعالیت‌هاي سرمایه‌گذاری	(۱,۴۹۹,۴۲۷)	(۱۶,۷۱۶,۷۷۵)	۹۱
جریان خالص ورود (خروج) وجه نقد قبل از فعالیت‌های تامین مالی	۲۶,۷۷۰,۳۰۸	۵,۵۲۰,۸۷۶	۳۸۵
فعالیت‌هاي تأمين مالي			
دریافت‌های نقدی حاصل از افزایش سرمایه	۰	۰	۰
دریافت‌های نقدی حاصل از صرف سهام	۱۳۹,۶۶۲	۰	
دریافت‌های نقدی حاصل از فروش سهام خزانه	۱,۵۱۸,۸۰۲	۲۴۶,۸۱۰	۵۱۵
پرداخت‌های نقدی برای خرید سهام خزانه	(۲۹۳,۴۲۸)	(۲۱۳,۹۷۱)	(۳۷)
دریافت‌های نقدی حاصل از تسهیلات	۰	۰	۰
پرداخت‌های نقدی بابت اصل تسهیلات	۰	۰	۰
پرداخت‌های نقدی بابت سود تسهیلات	۰	۰	۰
دریافت‌های نقدی حاصل از انتشار اوراق مشارکت	۰	۰	۰
پرداخت‌های نقدی بابت اصل اوراق مشارکت	۰	۰	۰
پرداخت‌های نقدی بابت سود اوراق مشارکت	۰	۰	۰
دریافت‌های نقدی حاصل از انتشار اوراق خرید دین	۰	۰	۰
پرداخت‌های نقدی بابت اصل اوراق خرید دین	۰	۰	۰
پرداخت‌های نقدی بابت سود اوراق خرید دین	۰	۰	۰
پرداخت‌های نقدی بابت اصل اقساط اجاره سرمایه‌ای	۰	۰	۰
پرداخت‌های نقدی بابت سود اجاره سرمایه‌ای	۰	۰	۰
پرداخت‌های نقدی بابت سود سهام	(۱,۱۱۷,۰۷۹)	(۱,۰۸۲,۲۲۱)	(۳)

شرح	دوره منتهي به ۱۴۰۲/۱۲/۲۹	تجدید ارائه شده۱۴۰۱/۱۲/۲۹	درصد تغییر
	حسابرسی شده	حسابرسی شده	
جریان خالص ورود (خروج) نقد حاصل از فعالیت‌هاي تامین مالي	۲۴۷,۹۵۷	(۱,۰۴۹,۳۸۲)	۱۲۴
خالص افزایش (کاهش) در موجودی نقد	۲۷,۰۱۸,۲۶۵	۴,۴۷۱,۴۹۴	۵۰۴
مانده موجودی نقد در ابتدای سال	۲۸,۰۹۲,۷۳۷	۲۳,۲۷۱,۴۰۱	۲۱
تاثیر تغییرات نرخ ارز	۱,۵۵۲,۴۱۸	۳۴۹,۸۴۲	۳۴۴
مانده موجودی نقد در پایان سال	۵۶,۶۶۳,۴۲۰	۲۸,۰۹۲,۷۳۷	۱۰۲
معاملات غیرنقدي	۸,۹۰۴,۰۵۴	۱۵,۸۲۷,۸۱۴	(۴۴)
دلایل تغییرات اطلاعات واقعی دوره منتهی به ۱۴۰۲/۱۲/۲۹			
دلایل تغییرات اطلاعات واقعی دوره منتهی به ۱۴۰۱/۱۲/۲۹			

اطلاعات این فرم گزیده اي از اطلاعات گزارش تفسیري مدیریت مي باشد که هیئت مدیره شرکت مطابق با مفاد دستورالعمل اجرایي افشاي اطلاعات شرکتهاي ثبت شده نزد سازمان موظف به ارائه آن در پیوست این اطلاعیه مي باشد و این اطلاعات جایگزین گزارش مذکور نیست.

مانده تسهیلات اعطایی و ذخیره مطالبات مشکوک الوصول:

کلیه مبالغ درج شده به میلیون ریال می باشد

شرح	در تاریخ ۱۴۰۱/۱۲/۲۹	در تاریخ ۱۴۰۲/۱۲/۲۹	در تاریخ ۱۴۰۱/۱۲/۲۹	در تاریخ ۱۴۰۲/۱۲/۲۹	در تاریخ ۱۴۰۱/۱۲/۲۹	در تاریخ ۱۴۰۲/۱۲/۲۹	در تاریخ ۱۴۰۱/۱۲/۲۹	در تاریخ ۱۴۰۲/۱۲/۲۹	در تاریخ ۱۴۰۱/۱۲/۲۹	در تاریخ ۱۴۰۲/۱۲/۲۹
	جاري		سررسید گذشته		معوق		مشکوک الوصول		جمع	
تسهیلات اعطایي و مطالبات از اشخاص دولتي	۳,۱۰۲,۸۲۲	۳,۶۷۵,۲۲۷	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۳,۱۰۲,۸۲۲	۳,۶۷۵,۲۲۷
تسهیلات اعطایي و مطالبات از اشخاص غیر دولتي- ریالي	۵۵۷,۸۶۶,۸۱۳	۷۷۵,۲۲۳,۸۳۵	۴,۸۷۹,۴۲۲	۵,۱۸۹,۷۳۴	۱,۴۹۱,۹۳۸	۱,۵۵۹,۴۲۲	۵,۶۷۰,۳۱۱	۷,۴۹۴,۱۶۱	۵۶۹,۹۰۸,۴۸۴	۷۸۹,۵۶۷,۱۵۲
تسهیلات اعطایي و مطالبات از اشخاص غیر دولتي- ارزي	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰
جمع	۵۶۰,۹۶۹,۶۳۵	۷۷۸,۹۹۹,۰۶۲	۴,۸۷۹,۴۲۲	۵,۱۸۹,۷۳۴	۱,۴۹۱,۹۳۸	۱,۵۵۹,۴۲۲	۵,۶۷۰,۳۱۱	۷,۴۹۴,۱۶۱	۵۷۳,۰۱۱,۳۰۶	۷۹۳,۲۴۲,۳۷۹
کسر مي شود:										
سود سالهاي آتي	۹۶,۷۶۹,۸۲۵	۱۲۸,۰۳۳,۹۷۶	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۹۶,۷۶۹,۸۲۵	۱۲۸,۰۳۳,۹۷۶

شرح	در تاریخ ۱۴۰۱/۱۲/۲۹	در تاریخ ۱۴۰۲/۱۲/۲۹	در تاریخ ۱۴۰۱/۱۲/۲۹	در تاریخ ۱۴۰۲/۱۲/۲۹	در تاریخ ۱۴۰۱/۱۲/۲۹	در تاریخ ۱۴۰۲/۱۲/۲۹	در تاریخ ۱۴۰۱/۱۲/۲۹	در تاریخ ۱۴۰۲/۱۲/۲۹	در تاریخ ۱۴۰۱/۱۲/۲۹	در تاریخ ۱۴۰۲/۱۲/۲۹
	جاري		سررسید گذشته		معوق		مشکوک الوصول		جمع	
سایر	۱,۷۴۵,۰۰۰	۱۵,۹۷۲	۷۴۴,۹۳۷	۶۳۷,۰۰۶	۲۵۵,۹۴۷	۵۷۹,۴۱۳	۴۰۰,۶۳۰	۳۹۷,۷۹۴	۳,۱۴۶,۵۱۴	۱,۶۳۰,۱۸۵
مانده تسهیلات پایان دوره	۴۶۲,۴۵۴,۸۱۰	۶۵۰,۹۴۹,۱۱۴	۴,۱۳۴,۴۸۵	۴,۵۵۲,۷۲۸	۱,۲۳۵,۹۹۱	۹۸۰,۰۰۹	۵,۲۶۹,۶۸۱	۷,۰۹۶,۳۶۷	۴۷۳,۰۹۴,۹۶۷	۶۶۳,۵۷۸,۲۱۸
ارزش وثایق دریافتي			۳,۱۳۷,۲۴۵	۱,۵۰۸,۰۰۳	۷۱۸,۹۱۸	۷۰۴,۰۲۱	۶۰۶,۴۲۳	۵۲۹,۰۴۰	۴,۴۶۲,۵۸۶	۲,۷۴۱,۰۶۴
مانده مبناي محاسبه ذخیره اختصاصي			۹۹۷,۲۴۰	۳,۰۴۴,۷۲۵	۵۱۷,۰۷۳	۵۵,۱۹۸	۴,۹۱۰,۳۸۵	۸,۲۵۰,۸۸۸	۶,۴۲۴,۶۹۸	۱۱,۳۵۰,۸۱۱
ضریب مبناي احتساب ذخیره اختصاصي (درصد)			۱۰	۲۰	۲۰	۲۰	۱۰۰	۱۰۰		
ذخیره اختصاصي مطالبات مشکوک الوصول			۲,۶۹۱,۴۴۵	۱,۱۴۱,۰۸۸	۴۶۷,۱۰۹	۳۷۰,۷۵۸	۵,۰۲۳,۹۴۰	۷,۰۵۴,۷۳۹	۸,۱۸۲,۴۹۴	۸,۵۶۶,۵۸۵
مانده مبناي محاسبه ذخیره عمومي	۴۶۲,۴۵۴,۸۱۰	۶۵۰,۹۴۹,۱۱۴	۱,۴۴۳,۰۴۰	۳,۴۱۱,۶۴۰	۷۶۸,۸۸۲	۶۰۹,۲۵۱	۲۴۵,۷۴۱	۴۱,۶۲۸	۴۶۴,۹۱۲,۴۷۳	۶۵۵,۰۱۱,۶۳۳
ذخیره عمومي مطالبات مشکوک الوصول	۶,۹۳۶,۸۲۲	۹,۷۶۴,۲۳۶	۴۷,۰۵۹	۳۲,۶۲۰	۱۰,۷۸۴	۱۰,۵۶۰	۹,۰۹۶	۷,۹۳۷	۷,۰۰۳,۷۶۱	۹,۸۰۵,۳۵۳
جمع	۴۵۵,۵۱۷,۹۸۸	۶۴۱,۱۸۴,۸۷۸	۱,۳۹۵,۹۸۱	۳,۳۸۹,۰۲۰	۷۵۸,۰۹۸	۵۹۸,۶۹۱	۲۳۶,۶۴۵	۳۳,۶۹۱	۴۵۷,۹۰۸,۷۱۲	۶۴۵,۲۰۶,۲۸۰

برآورد شرکت از تغییرات در نرخ سود تسهیلات اعطایی :

دوره ۱۲ ماهه منتهي به ۱۴۰۳/۱۲/۳۰	در صورت عدم ابلاغ بسته سیاستی نظارتی جدید از سوی بانک مرکزی برای دوره ۱۲ ماهه منتهی به ۱۴۰۳ نرخ سود تسهیلات همانند سال ۱۴۰۲ خواهد بود.

برآورد شرکت از تغییرات در مانده تسهیلات :

دوره ۱۲ ماهه منتهي به ۱۴۰۳/۱۲/۳۰	با توجه به سیاست بانک بر افزایش جذب منابع در سال ۱۴۰۳ ، میزان پرداخت تسهیلات نسبت به دوره گذشته افزایش و مانده تسهیلات ۲۸% رشد خواهد نمود.

برآورد شرکت از تغییرات در مانده ذخایر مطالبات مشکوک الوصول :

دوره ۱۲ ماهه منتهي به ۱۴۰۳/۱۲/۳۰	تلاش بانک بر این نکته استوار است که ضمن روند کاهشی مطالبات غیر جاری، افزایش ذخیره مطالبات ناشی از پرداخت تسهیلات جدید باشد.

مانده سپرده های دریافتی از مشتریان :

شرح	مانده سپرده ها	متوسط نرخ سود مانده سپرده ها	برآورد مدیریت از تغییر در نرخ سود سپرده ها و تغییر در مانده سپرده هاي دریافتي از مشتریان

شرح	مانده سپرده ها در تاریخ ۱۴۰۱/۱۲/۲۹	مانده سپرده ها در تاریخ ۱۴۰۲/۱۲/۲۹	متوسط نرخ سود مانده سپرده ها در تاریخ ۱۴۰۱/۱۲/۲۹	متوسط نرخ سود مانده سپرده ها در تاریخ ۱۴۰۲/۱۲/۲۹	برآورد مدیریت از تغییر در نرخ سود سپرده ها و تغییر در مانده سپرده های دریافتی از مشتریان
	در تاریخ ۱۴۰۱/۱۲/۲۹	در تاریخ ۱۴۰۲/۱۲/۲۹	در تاریخ ۱۴۰۱/۱۲/۲۹	در تاریخ ۱۴۰۲/۱۲/۲۹	
سپرده هاي ريالي:					
سپرده هاي کوتاه مدت	۱۹۰,۹۰۸,۶۳۹	۲۱۶,۸۳۴,۷۱۵	۶	۵	پیش بینی میشود سپرده‌های مشتریان در سال ۱۴۰۳ نسبت به عملکرد سال ۱۴۰۲ ،۴۰ % رشد نماید.
سپرده هاي کوتاه مدت ويژه	۵,۸۸۱,۲۵۹	۲,۷۵۹,۰۷۶	۱	۶	پیش بینی میشود سپرده‌های مشتریان در سال ۱۴۰۳ نسبت به عملکرد سال ۱۴۰۲ ،۴۰ % رشد نماید.
سپرده هاي بلند مدت	۲۰۹,۰۸۶,۳۰۵	۲۹۲,۹۵۶,۹۵۴	۱۷	۲۰	پیش بینی میشود سپرده‌های مشتریان در سال ۱۴۰۳ نسبت به عملکرد سال ۱۴۰۲ ،۴۰ % رشد نماید.
جمع سپرده هاي هزينه زا	۴۰۵,۸۷۶,۲۰۳	۵۱۲,۵۵۰,۷۴۵			پیش بینی میشود سپرده‌های مشتریان در سال ۱۴۰۳ نسبت به عملکرد سال ۱۴۰۲ ،۴۰ % رشد نماید.
سپرده هاي غير هزينه زا	۱۸۷,۰۶۸,۵۶۰	۲۹۳,۵۲۸,۰۱۳	۰	۰	پیش بینی میشود سپرده‌های مشتریان در سال ۱۴۰۳ نسبت به عملکرد سال ۱۴۰۲ ،۴۰ % رشد نماید.
جمع سپرده هاي ريالي	۵۹۲,۹۴۴,۷۶۳	۸۰۶,۰۷۸,۷۵۸			پیش بینی میشود سپرده‌های مشتریان در سال ۱۴۰۳ نسبت به عملکرد سال ۱۴۰۲ ،۴۰ % رشد نماید.
سپرده هاي ارزي	۲,۴۸۹,۰۱۸	۵,۷۳۶,۹۲۷	۰	۰	
جمع سپرده هاي دريافتي	۵۹۵,۴۳۳,۷۸۱	۸۱۱,۸۱۵,۶۸۵			

اقلام زیر خط:

کلیه مبالغ درج شده به میلیون ریال می باشد

شرح	۱۴۰۲/۱۲/۲۹	۱۴۰۱/۱۲/۲۹	شرح	۱۴۰۲/۱۲/۲۹	۱۴۰۱/۱۲/۲۹
تعهدات مشتريان بابت اعتبارات اسنادي	۶۴,۲۶۶,۷۹۵	۲۶,۲۵۶,۹۰۰	تعهدات بانک بابت اعتبارات اسنادي	۶۴,۲۶۶,۷۹۵	۲۶,۲۵۶,۹۰۰
تعهدات مشتريان بابت ضمانت نامه هاي صادره	۲۶۴,۶۳۴,۱۱۸	۱۵۰,۷۹۹,۴۶۹	تعهدات بانک بابت ضمانت نامه هاي صادره	۲۶۴,۶۳۴,۱۱۸	۱۵۰,۷۹۹,۴۶۹
ساير تعهدات مشتريان بانک	۱۱,۶۲۷,۳۴۵	۳,۰۹۲,۰۹۴	ساير تعهدات بانک	۱۱,۶۲۷,۳۴۵	۳,۰۹۲,۰۹۴
وجوه اداره شده و موارد مشابه	۱۱,۵۲۹,۱۴۱	۵,۹۷۳,۹۶۰	وجوه اداره شده و موارد مشابه	۱۱,۵۲۹,۱۴۱	۵,۹۷۳,۹۶۰
توضيحات در خصوص تغييرات بااهميت:					

«جملات آینده‌نگر نشان‌دهنده انتظارات، باورها یا پیش‌بینی‌هاي جاري از رویدادها و عملکرد مالي است. این جملات در معرض ریسک‌ها، عدم‌قطعیت‌ها و مفروضات غیرقطعي قرار دارند. بنابراین نتایج واقعي ممکن است متفاوت از نتایج مورد انتظار باشند.»

اطلاعات این فرم گزیده اي از اطلاعات گزارش تفسیري مدیریت مي باشد که هیئت مدیره شرکت مطابق با مفاد دستورالعمل اجرایي افشاي اطلاعات شرکتهاي ثبت شده نزد سازمان موظف به ارائه آن در پیوست این اطلاعیه مي باشد و این اطلاعات جایگزین گزارش مذکور نیست.

وضعیت کارکنان:

کلیه مبالغ درج شده به میلیون ریال می باشد

شرح	در تاریخ ۱۴۰۱/۱۲/۲۹	در تاریخ ۱۴۰۲/۱۲/۲۹	برآورد در تاریخ ۱۴۰۳/۱۲/۳۰
تعداد شعب	۲۹۵	۳۰۷	۳۰۹
تعداد کارکنان	۲,۹۵۳	۳,۰۵۶	۲,۹۵۰

اطلاعات حق الوکاله و کفایت سرمایه

کلیه مبالغ درج شده به میلیون ریال می باشد

شرح	سال مالي منتهي به ۱۴۰۱/۱۲/۲۹	دوره ۱۲ ماهه منتهي به ۱۴۰۲/۱۲/۲۹	برآورد تغییر روند در دوره ۱۲ ماهه منتهي به ۱۴۰۳/۱۲/۳۰
سهم بانک از درآمدهاي مشاع	۱۵,۹۱۲,۷۷۲	۲۳,۷۲۲,۲۸۱	افزایش سهم بانک از درآمد های مشاع
سهم سپرده گذاران از درآمدهاي مشاع	۵۷,۱۲۰,۷۱۳	۷۸,۴۶۳,۹۵۶	طبق روند
نرخ حق الوکاله اعلام شده	۳	۳	۳
مبلغ حق الوکاله اعمال شده	(۹,۸۵۹,۹۸۹)	(۱۲,۵۵۵,۵۲۸)	افزایش ۳۰ درصد حق الوکاله
مابه التفاوت سود قابل پرداخت (مازاد سود پرداختي) به سپرده گذاران	(۹۸,۹۹۵)	۳,۱۳۱,۶۲۹	عدم پرداخت مابه التفاوت سود قطعی
نسبت کفایت سرمایه	۷.۹	۸.۰۴	افزایش نسبت کفایت سرمایه

اهداف و راهبردهای آتی مدیریت در خصوص فعالیت شرکت:

اهداف و راهبردهاي آتي مدیریت در خصوص فعالیت شرکت:	

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

کلیه مبالغ درج شده به میلیون ریال می باشد

شرح	سال مالي منتهي به ۱۴۰۱/۱۲/۲۹	متوسط نرخ سود سال مالي منتهي به ۱۴۰۱/۱۲/۲۹ (درصد)	دوره ۱۲ ماهه منتهي به ۱۴۰۲/۱۲/۲۹	متوسط نرخ سود دوره ۱۲ ماهه منتهي به ۱۴۰۲/۱۲/۲۹ (درصد)	برآورد تغيير روند در دوره ۱۲ ماهه منتهي به ۱۴۰۳/۱۲/۳۰
درآمد تسهيلات اعطايي:					
فروش اقساطي	۳,۲۱۷,۲۸۷	۱۸	۲,۶۵۸,۷۳۴	۲۱	بدون تغيير
جعاله	۴,۷۲۲,۲۴۵	۱۸	۳,۳۲۸,۶۶۸	۲۱	بدون تغيير
اجاره به شرط تمليک	۶,۸۸۷	۱۸	۳,۷۶۱	۲۱	بدون تغيير
سلف	۵۶,۸۹۸	۱۸	۱۲۹	۲۱	بدون تغيير
مضاربه	۵,۵۸۷	۱۸	۶۰۶	۲۱	بدون تغيير
مشارکت مدني	۲,۶۶۲,۹۶۰	۱۸	۸۳۳,۲۸۴	۲۱	بدون تغيير
خريد دين	۱,۸۵۶,۱۶۶	۱۸	۲,۱۷۸,۶۳۹	۲۱	بدون تغيير
بدهکاران بابت اعتبارات اسنادي پرداخت شده	۲,۳۳۰,۱۱۰	۲۴	۳,۵۷۲,۳۷۶	۲۹	بدون تغيير
بدهکاران بابت ضمانت نامه هاي پرداخت شده	۳۶,۱۹۹	۲۶	۱۲۰,۴۲۸	۳۱	بدون تغيير
تسهيلات ارزي	۰	۰	۳۰۶,۳۸۳	۰	بدون تغيير
تسهيلات قرض الحسنه	۰	۴	۰	۴	بدون تغيير
ساير درآمد تسهيلات اعطايي	۵۰,۴۱۳,۱۹۹	۱۸	۷۱,۷۶۷,۳۵۲	۲۱	بدون تغيير
جمع درآمد حاصل از تسهيلات اعطايي	۶۵,۳۰۷,۵۳۸	۰	۸۴,۷۶۹,۳۶۰	۰	بدون تغيير
جايزه سپرده قانوني	۵۵۵,۲۳۶	۰	۷۰۷,۸۰۴	۰	بدون تغيير
سود حاصل از سپرده گذاري در بانکها	۵,۱۷۴,۱۱۰	۰	۱۶,۰۱۳,۸۳۷	۰	بدون تغيير
جمع سود حاصل از سپرده گذاري ها	۵,۷۲۹,۳۴۶	۰	۱۶,۷۲۱,۶۴۱	۰	بدون تغيير
درآمد اوراق بدهي و ساير درآمدهاي ناشي از سپرده گذاري	۵,۱۲۶,۴۶۳	۰	۷,۶۸۷,۷۷۰	۰	بدون تغيير
درآمد حاصل ازتسهيلات اعطايي و سپرده‌گذاري‌ها	۷۶,۱۶۳,۳۴۷	۰	۱۰۹,۱۷۸,۷۷۱	۰	بدون تغيير

شرح	سال مالي منتهي به ۱۴۰۱/۱۲/۲۹	متوسط نرخ سود سال مالي منتهي به ۱۴۰۱/۱۲/۲۹ (درصد)	دوره ۱۲ ماهه منتهي به ۱۴۰۲/۱۲/۲۹	متوسط نرخ سود دوره ۱۲ ماهه منتهي به ۱۴۰۲/۱۲/۲۹ (درصد)	برآورد تغيير روند در دوره ۱۲ ماهه منتهي به ۱۴۰۳/۱۲/۳۰
ارائه توضيحات در خصوص نحوه محاسبه متوسط نرخ سود تسهيلات:	متوسط نرخ سود تسهيلات بر مبنای ميانگين ۵۲ هفته مانده تسهيلات به دست می آيد .				

خالص سود (زيان) سرمايه گذاری ها

کليه مبالغ درج شده به ميليون ريال می باشد

شرح	سال مالي منتهي به ۱۴۰۱/۱۲/۲۹	دوره ۱۲ ماهه منتهي به ۱۴۰۲/۱۲/۲۹	برآورد تغيير روند در دوره ۱۲ ماهه منتهي به ۱۴۰۳/۱۲/۳۰
درآمد حاصل از سرمايه گذاري در سهام	۴۲۲,۳۹۹	۳۰۳,۳۷۶	۱.۶۷۶.۷۸۱
سود(زيان) حاصل از فروش سرمايه گذاري	۱۰۱,۹۷۶	۴,۸۲۶	
سود (زيان) تعديل ذخيره کاهش ارزش سرمايه گذاريها	۰	۰	
جمع درآمدهاي حاصل از سرمايه گذاري	۵۲۴,۳۷۵	۳۰۸,۲۰۲	

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

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

وضعيت شرکتهای سرمايه پذير:

کليه مبالغ درج شده به ميليون ريال می باشد

نام شرکت	سال مالي منتهي به ۱۴۰۱/۱۲/۲۹			دوره ۱۲ ماهه منتهي به ۱۴۰۲/۱۲/۲۹			تشريح آخرين وضعيت و برنامه هاي آتي شرکت در شرکت سرمايه پذير
	درصد مالکيت	بهاي تمام شده	سال مالي شرکت سرمايه پذير	درآمد سرمايه گذاري	درصد مالکيت	بهاي تمام شده	درآمد سرمايه گذاري	
توسعه اعتماد مبين	۱۰	۲,۱۰۰,۰۴۰	۱۴۰۱/۱۲/۲۹	۰	۱۰	۵,۸۰۰,۰۴۰	۰	۰
صرافي سينا	۱۰۰	۲۴۹,۹۹۸	۱۴۰۱/۱۲/۲۹	۳۳۰,۰۰۰	۱۰۰	۲۴۹,۹۹۸	۷۰,۰۰۰	۰
توسعه سينا	۱۰۰	۴۵۶,۹۹۹	۱۴۰۱/۱۲/۲۹	۷۰,۰۰۰	۱۰۰	۴۵۶,۹۹۹	۹,۵۰۰	۰

نام شرکت	سال مالي منتهي به ۱۴۰۱/۱۲/۲۹				دوره ۱۲ ماهه منتهي به ۱۴۰۲/۱۲/۲۹			تشريح آخرين وضعيت و برنامه هاي آتي شرکت در شرکت سرمايه پذير
	درصد مالکيت	بهاي تمام شده	سال مالي شرکت سرمايه پذير	درآمد سرمايه گذاري	درصد مالکيت	بهاي تمام شده	درآمد سرمايه گذاري	
مديريت سرمايه گذاري کوثر بهمن	۸۷	۲,۱۸۲,۵۶۲	۱۴۰۱/۱۲/۲۹	۴۲۰,۷۷۶	۸۷	۲,۱۸۲,۵۶۲	۲۸۲,۵۹۷	۰
توسعه فن آوري اطلاعات سينا	۱۰۰	۴۹,۹۹۸	۱۴۰۱/۱۲/۲۹	۰	۱۰۰	۴۹,۹۹۸	۱۴۴	۰
ساير شرکتهاي خارج از بورس	۵۱	۱,۰۸۸,۶۴۶	۱۴۰۱/۱۲/۲۹	۲۶,۳۴۴	۴۱	۱,۰۸۸,۶۴۶	۶۲,۲۰۹	۰

ساير درآمدها و هزينه هاى عملياتي:

کليه مبالغ درج شده به ميليون ريال می باشد

شرح	۱۴۰۱/۱۲/۲۹	۱۴۰۲/۱۲/۲۹
ساير درآمدهاي عملياتي:		
سود (زيان)تسعير ارز دارايي ها و بدهي هاي ارزي عملياتي	۳۴۹,۸۴۲	۱,۵۵۲,۴۱۸
جمع ساير درآمدهاي عملياتي	۳۴۹,۸۴۲	۱,۵۵۲,۴۱۸
ساير هزينه هاي عملياتي:		
ساير درآمدها و هزينه هاي عملياتي	۰	۰
جمع ساير هزينه هاي عملياتي	۰	۰
جمع ساير درآمدها و هزينه هاي عملياتي	۳۴۹,۸۴۲	۱,۵۵۲,۴۱۸

برآورد شرکت از تغييرات خالص ساير درآمدها (هزينه ها)ی عملياتی:

دوره ۱۲ ماهه منتهي به ۱۴۰۳/۱۲/۳۰	کاهش نسبت به سال ۱۴۰۲

خالص ساير درآمدها و هزينه ها:

کليه مبالغ درج شده به ميليون ريال می باشد

خالص ساير درآمدها و هزينه ها	۱۴۰۱/۱۲/۲۹	۱۴۰۲/۱۲/۲۹

خالص سایر درآمدها و هزینه ها	۱۴۰۱/۱۲/۲۹	۱۴۰۲/۱۲/۲۹
درآمد هاي متفرقه	۴,۳۰۴,۳۳۴	۷,۵۸۸,۴۳۰
جمع خالص سایر درآمدها و هزینه ها	۴,۳۰۴,۳۳۴	۷,۵۸۸,۴۳۰

برآورد شرکت از تغییرات خالص سایر درآمدها و هزینه ها :

دوره ۱۲ ماهه منتهي به ۱۴۰۳/۱۲/۳۰	افزایش ۵۸ درصدی نسبت به سال ۱۴۰۲

هزینه های اداری و عمومی:

کلیه مبالغ درج شده به میلیون ریال می باشد

هزینه هاي اداري و عمومي	۱۴۰۱/۱۲/۲۹	۱۴۰۲/۱۲/۲۹
هزینه هاي اداري وعمومي	(۲۶,۳۴۰,۹۱۱)	(۳۹,۱۶۳,۵۷۵)
جمع هزینه هاي اداري و عمومي	(۲۶,۳۴۰,۹۱۱)	(۳۹,۱۶۳,۵۷۵)

برآورد شرکت از تغییرات هزینه های اداری و عمومی :

دوره ۱۲ ماهه منتهي به ۱۴۰۳/۱۲/۳۰	افزایش ۴۲ درصدی هزینه های اداری و عمومی نسبت به سال ۱۴۰۲

کلیه مبالغ درج شده به میلیون ریال می باشد

هزینه‌هاي مالي	۱۴۰۱/۱۲/۲۹	۱۴۰۲/۱۲/۲۹
هزینه مالي تسهیلات دریافتي از سایر بانکها و موسسات اعتباري	۰	۰
جریمه اضافه برداشت از بانک مرکزي	۰	۰
سایر هزینه هاي مالي	۰	۰
جمع هزینه‌هاي مالي	۰	۰

برآورد شرکت از تغییرات هزینه های مالی :

دوره ۱۲ ماهه منتهي به ۱۴۰۳/۱۲/۳۰	بانک در سال۱۴۰۳ هزینه مالی نخواهد داشت .

برنامه شرکت در خصوص تقسیم سود

مبلغ سود (زیان) انباشته پایان سال مالي گذشته	سود سهام پیشنهادي هیئت مدیره در سال مالي گذشته	مبلغ سود (زیان) خالص سال مالي گذشته	سود سهام مصوب مجمع سال مالي گذشته	پیشنهاد هیئت مدیره درخصوص درصد تقسیم سود سال مالي جاري

مبلغ سود (زيان) انباشته پايان سال مالي گذشته	سود سهام پيشنهادي هيئت مديره در سال مالي گذشته	مبلغ سود (زيان) خالص سال مالي گذشته	سود سهام مصوب مجمع سال مالي گذشته	پيشنهاد هيئت مديره درخصوص درصد تقسيم سود سال مالي جاري
۱۵,۳۶۴,۸۴۸	۱,۱۱۹,۲۸۰	۱۱,۱۹۲,۸۰۰	(۱,۱۴۲,۲۷۳)	۱۰

سایر برنامه های با اهمیت شرکت

دوره ۱۲ ماهه منتهي به ۱۴۰۳/۱۲/۳۰	

سایر توضیحات با اهمیت

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

جدول مربوط به مشخصات و سوابق اعضا هیئت مدیره

							دفعات حضور در جلسات				
نام و نام‌خانوادگي (نماينده شخصيت حقوقي)	سمت	تاريخ عضويت در هيئت مديره	عضو غيرموظف هيات مديره	ميزان مالكيت در سهام شركت	عضويت همزمان در هيئت مديره ساير شركت‌ها	آيا جلسات هيات مديره مطابق مفاد اساسنامه برگزار گرديده است؟	هيات مديره	كميته حسابرسي	كميته انتصابات	حقوق و مزايا	پاداش
مهدي رزمي	عضو هيئت مديره	۱۴۰۰/۰۱/۲۸	بلي	۴۸,۵۸۳	خير	بلي	۵۴	۰	۰	۰	۰
مجيد هادي	عضو هيئت مديره	۱۴۰۰/۰۱/۲۸	بلي	۴۸,۵۸۳	خير	بلي	۳	۰	۰	۰	۰
جعفر صفائي مزيد	رئيس هيئت مديره	۱۴۰۰/۰۱/۲۸	بلي	۴۸,۵۸۳	خير	بلي	۵۵	۰	۰	۰	۰
غلامرضا فتحعلي	عضو هيئت مديره	۱۴۰۱/۱۰/۲۱	بلي	۱۰,۰۰۰	خير	بلي	۵۵	۰	۰	۰	۰
مجيد باجلان	نايب رييس هيئت مديره	۱۴۰۱/۱۰/۲۱	بلي	۱۰,۰۰۰	خير	بلي	۵۵	۷	۰	۰	۰

تعداد جلسات هيات مديره برگزار شده طي سال مالي منتهي به ۱۴۰۲/۱۲/۲۹	۵۵	جلسه مي باشد.

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

نام و نام‌خانوادگی	سمت	تحصیلات/مدارک حرفه‌ای	اهم سوابق	جمع حقوق و مزایای	میزان مالکیت در سهام شرکت
تعداد جلسات کمیته حسابرسی برگزار شده طی سال مالی منتهی به ۱۴۰۲/۱۲/۲۹				۷	جلسه می باشد.
تعداد جلسات کمیته انتصابات برگزار شده طی سال مالی منتهی به ۱۴۰۲/۱۲/۲۹				۱۳	جلسه می باشد.
تعداد جلسات سایر کمیته های تخصصی هیات مدیره برگزار شده طی سال مالی منتهی به ۱۴۰۲/۱۲/۲۹				۳	جلسه می باشد.

ميزان سهام شرکت در تملک شرکت هاي فرعي

نام شرکت	تعداد سهام تحت تملک	درصد سهام تحت تملک	میزان وثیقه بودن سهام تحت تملک
توسعه سینا	۷۸۳,۱۷۵,۱۱۹	۱	۰
مدیریت سرمایه گذاري کوثر بهمن	۴۴۴,۱۹۶,۰۰۳	۰	۰
لیزینگ جامع سینا	۷۵,۴۰۹,۰۱۵	۰	۰
	۲۴۲,۸۲۸,۸۵۴	۰	۰

ميزان سهام سهامدار عمده در تملک شرکت و شرکتهاي فرعي

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

نام عضو حقیقی یا حقوقی قدیم هیئت مدیره	نام عضو حقیقی یا حقوقی جدید هیئت مدیره	شمارهٔ ثبت / کد ملی	نام نماینده قبلی عضو حقوقی	نام نماینده جدید عضو حقوقی	کد ملی	سمت	موظف/غیر موظف	مقطع تحصیلی	رشته تحصیلی	امضا کننده صورت مالی
جعفر صفائي مزيد	جعفر صفائي مزيد	3991141000				رئیس هیئت مدیره	غیر موظف	دکترا	مدیریت	☑
غلامرضا فتحعلي	غلامرضا فتحعلي	0559762151				عضو هیئت مدیره	موظف	دکترا	مدیریت کسب و کار	☑
مجيد باجلان	مجيد باجلان	4219544917				نایب رئیس هیئت مدیره	موظف	کارشناسي ارشد	مديريت مالي	☑