اطلاعات و صورت‌های مالی

شرکت: بانک سامان	سرمایه ثبت شده: 158,000,000
نماد: سامان	سرمایه ثبت نشده: 0
کد صنعت (ISIC): 571909	اطلاعات و صورت‌های مالی 12 ماهه منتهی به در تاریخ : 1404/12/29 (حسابرسی شده)
سال مالی منتهی به: 1404/12/29	وضعیت ناشر: پذیرفته شده در فرابورس ایران

نظر حسابرس

گزارش حسابرس مستقل	
به مجمع عمومی عادی صاحبان سهام	بانک سامان

بند مقدمه

1. 1-صورت‌هاي مالي تلفيقي و جداگانه بانک سامان (شرکت سهامي عام) ("بانک")، شامل صورت‌هاي وضعيت مالي به تاريخ 29 اسفند 1404 و صورت‌هاي سود و زيان، سود و زيان جامع، تغييرات در حقوق مالکانه و جريان‌هاي نقدي براي سال مالي منتهي به تاريخ مزبور و يادداشت‌هاي توضيحي 1 تا 71، توسط اين مؤسسه، حسابرسي شده است.1. 1-صورت‌هاي مالي تلفيقي و جداگانه بانک سامان (شرکت سهامي عام) ("بانک")، شامل صورت‌هاي وضعيت مالي به تاريخ 29 اسفند 1404 و صورت‌هاي سود و زيان، سود و زيان جامع، تغييرات در حقوق مالکانه و جريان‌هاي نقدي براي سال مالي منتهي به تاريخ مزبور و يادداشت‌هاي توضيحي 1 تا 71، توسط اين مؤسسه، حسابرسي شده است.

بند مسئوليت هيئت مديره در قبال صورتهای مالی

2. 10-مسئوليت تهيه و ارائه منصفانه صورت‌هاي مالي تلفيقي و جداگانه بانک طبق استانداردهاي حسابداري و همچنين طراحي، اعمال و حفظ کنترل‌هاي داخلي لازم براي تهيه صورت‌هاي مالي عاري از تحريف بااهميت ناشي از تقلب يا اشتباه، برعهده هيئت‌مديره است.

در تهيه صورت‌هاي مالي تلفيقي و جداگانه بانک، هيئت‌مديره 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.2. 10-مسئوليت تهيه و ارائه منصفانه صورت‌هاي مالي تلفيقي و جداگانه بانک طبق استانداردهاي حسابداري و همچنين طراحي، اعمال و حفظ کنترل‌هاي داخلي لازم براي تهيه صورت‌هاي مالي عاري از تحريف بااهميت ناشي از تقلب يا اشتباه، برعهده هيئت‌مديره است.

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

بند مسئوليت حسابرس

3. 11-اهداف حسابرس شامل کسب اطمينان معقول از اينکه 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 شامل اظهارنظر 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 نگرش تردید 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 بااهميت وجود دارد بايد در گزارش حسابرس به اطلاعات افشا شده مرتبط با اين موضوع در صورتهاي مالي تلفيقي و جداگانه بانک اشاره شود يا، اگر اطلاعات افشا شده 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 كافي و مناسب در مورد اطلاعات مالي شركت‌هاي گروه يا فعاليت‌هاي تجاري درون گروه به منظور اظهارنظر مناسب نسبت به صورت‌هاي مالي تلفيقي و جداگانه بانک 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 سال 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، موسسه 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 مؤسسه به عنوان بازرس قانوني مسئوليت دارد موارد عدم رعايت الزامات قانوني مقرر در اصلاحيه قانون تجارت و مفاد اساسنامه بانک و نيز ساير موارد لازم را به مجمع عمومي عادي صاحبان سهام گزارش کند.3. 11-اهداف حسابرس شامل کسب اطمينان معقول از اينکه 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 شامل اظهارنظر 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 بااهميت وجود دارد بايد در گزارش حسابرس به اطلاعات افشا شده مرتبط با اين موضوع در صورتهاي مالي تلفيقي و جداگانه بانک اشاره شود يا، اگر اطلاعات افشا شده 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 كافي و مناسب در مورد اطلاعات مالي شركت‌هاي گروه يا فعاليت‌هاي تجاري درون گروه به منظور اظهارنظر مناسب نسبت به صورت‌هاي مالي تلفيقي و جداگانه بانک 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 سال 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، موسسه 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 مؤسسه به عنوان بازرس قانوني مسئوليت دارد موارد عدم رعايت الزامات قانوني مقرر در اصلاحيه قانون تجارت و مفاد اساسنامه بانک و نيز ساير موارد لازم را به مجمع عمومي عادي صاحبان سهام گزارش کند.

اظهار نظر مشروط

4. به نظر اين مؤسسه، به استثناي آثار موارد مندرج در بندهاي 3 و 4 و همچنين به استثناي آثار احتمالي مورد مندرج در بند 2 مباني اظهار¬نظر مشروط، صورت‌هاي مالي يادشده، وضعيت مالي گروه و بانک در تاريخ 29 اسفند 1404 و عملکرد مالي و جريان‌هاي نقدي گروه و بانک را براي سال مالي منتهي به تاريخ مزبور، از تمام جنبه‌هاي بااهميت، طبق استانداردهاي حسابداري، به نحو منصفانه نشان مي‌دهد.

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

مبانی اظهار نظر مشروط

5. 2-پاسخ تأييديه‌هاي مستقل درخواستي اين موسسه در خصوص 11 فقره سپرده‌هاي ارزي ديداري نزد بانک‌هاي خارجي جمعا به مبلغ 74،160 ميليارد ريال، به شرح يادداشت توضيحي 4-28 صورت‌هاي مالي، مانده بدهکاران موقت ارزي به مبلغ 2،384 ميليارد ريال به شرح يادداشت توضيحي 2-2-32 صورت‌هاي مالي، تاکنون دريافت نگرديده و صورت تطبيق حساب‌هاي في‌مابين نيز در خصوص بدهکاران موقت ارزي ارائه نگرديده است. در اين خصوص اين موسسه قادر نبوده از طريق اعمال ساير روش¬هاي رسيدگي نسبت به حساب‌هاي يادشده متقاعد گردد. در نتيجه، تعيين آثار تعديلاتي که احتمالا در صورت دريافت پاسخ تأييديه‌ها و صورت تطبيق‌ها و دستيابي به مستندات مربوط به بخشي از سپرده‌هاي ارزي ديداري نزد بانک‌هاي خارجي شامل مستندات بازيافت و ماهيت مربوط به آن‌ها، نسبت به صورت‌هاي مالي تلفيقي و جداگانه ضرورت مي‌يافت، براي اين موسسه ميسر نشده است.

6. 3-همانگونه که در يادداشت¬هاي توضيحي 3-38 و 1-39 صورت‌هاي مالي افشاء گرديده، دارايي‌هاي ثابت مشهود و نامشهود (طبقات زمين، ساختمان و سرقفلي) متعلق به بانک، در سال 1400 مورد تجديد ارزيابي قرار گرفته و در راستاي مفاد تبصره 1 ماده 149 قانون ماليات‌هاي مستقيم بخشي از مازاد تجديد ارزيابي مزبور به سرمايه منتقل شده است. در پايان سال مالي مورد گزارش بر اساس شواهد موجود و در رعايت استانداردهاي حسابداري، بانک موظف به رعايت تناوب تجديد ارزيابي با توجه به تغييرات بااهميت ارزش منصفانه دارايي‌هاي تجديد ارزيابي شده (شامل اقلام مقايسه¬اي) مي‌باشد. بنابراين انجام تجديد ارزيابي و شناسايي مابه‌التفاوت مزبور در حساب‌ها ضروري بوده، ليکن به دليل عدم انجام ارزيابي توسط کارشناسان مستقل درخصوص ارزش منصفانه دارايي‌هاي مزبور، تعيين ميزان تعديلات مورد لزوم نسبت به صورت‌هاي مالي، در حال حاضر براي اين مؤسسه امکان‌پذير نيست.

7. 4-صورت‌هاي مالي تلفيقي و جداگانه بانک در سال مالي مورد گزارش (شامل اقلام مقايسه‌اي) طبق نمونه ابلاغي بانک مرکزي تهيه شده و در برخي موارد الزامات استانداردهاي حسابداري در خصوص نحوه اندازه‌گيري، ارائه و افشاء شامل طبقه‌بندي صحيح دارايي‌هاي غيرجاري نگهداري شده براي فروش و ساير دارايي‌ها، معاملات عمليات ريپو، اعمال رويه‌هاي يکسان در خصوص حسابداري سرمايه‌گذاري‌هاي سريع‌المعامله به روش ارزش بازار، اندازه‌گيري دارايي‌هاي ثابت مشهود و نامشهود شرکت‌هاي فرعي و وابسته به روش تجديدارزيابي در ارائه صورت‌هاي مالي تلفيقي، بکارگيري استاندارد حسابداري ماليات بر درآمد و افشاء بدهي¬هاي مالياتي، افشاء صحيح سود و زيان تسعير ارز، عمليات ارزي و فروش طلا، افشاء در خصوص سرمايه‌گذاري‌ها و افشاء منافع در واحدهاي تجاري ديگر، افشاء جزييات واگذاري سهام شرکت فرعي، افشاء جزييات مربوط به دارايي‌هاي در جريان تکميل، ارائه مناسب تعهدات سرمايه‌اي، افشاء کامل معاملات با اشخاص وابسته گروه و وضعيت ارزي براي گروه رعايت نگرديده است. در خصوص موارد مزبور به دليل عدم دسترسي به اطلاعات و مدارک مورد لزوم، تعيين آثار و توصيف موارد ياد شده بر صورت‌هاي مالي براي اين موسسه امکان‌پذير نبوده است.

سایر بندهای توضیحی

8. 6-منظور از مسائل عمده حسابرسي، مسائلي است که به قضاوت حرفه‌اي حسابرس، در حسابرسي صورت‌هاي مالي تلفيقي و جداگانه سال جاري، داراي بيشترين اهميت بوده‌اند. اين مسائل در چارچوب حسابرسي صورت‌هاي مالي تلفيقي و جداگانه و به‌منظور اظهارنظر نسبت به صورت‌هاي مالي مزبور، مورد توجه قرار گرفته‌اند و اظهارنظر جداگانه‌اي نسبت به اين مسائل ارائه نمي‌شود. علاوه بر مسائل درج شده در بندهاي 2 الي 4 مبناي اظهارنظر مشروط، مسائل زير به عنوان مسائل عمده حسابرسي که در گزارش حسابرس اطلاع‌رساني مي‌شود، تعيين شده‌اند:

مسائل عمده حسابرسينحوه برخورد حسابرس

6-1. ذخيره مطالبات مشکوک الوصول و طبقه‌بندي تسهيلات اعطايي

بر اساس يادداشت توضيحي 30 صورت‌هاي مالي، براي تسهيلات اعطايي طبق "دستورالعمل نحوه محاسبه ذخيره مطالبات موسسات اعتباري" مصوب شوراي پول و اعتبار

(موضوع بخشنامه شماره 220977/99 مورخ 10 مهر 1399 بانک مرکزي جمهوري اسلامي ايران) ذخيره عمومي و اختصاصي جمعا به مبلغ 80،838 ميليارد ريال محاسبه و در حساب‌ها منظور شده است.

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

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

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

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

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

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

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

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

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

•کنترل و اخذ استعلام وضعيت اعتباري برخي از مشتريان از سامانه‌هاي اعتبارسنجي.

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

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

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

6-2. سپرده‌هاي سرمايه‌گذاري مدت‌دار مشتريان و هزينه سود سپرده‌ها

بانک سپرده‌هاي سرمايهگذاري مدت¬دار مشتريان در صورت‌هاي مالي سال مالي مورد گزارش (يادداشت توضيحي 1-4-42 صورت¬هاي مالي) را به مبلغ 5،077،880 ميليارد ريال و هزينه سود سپرده‌ها (يادداشت توضيحي 4-15 صورت¬هاي مالي) را به مبلغ 486،214 ميليارد ريال گزارش نموده است. در تاريخ مزبور سپرده‌هاي سرمايه‌گذاري مدت‌دار مشتريان، 59 درصد جمع بدهي‌ها و هزينه سود سپردهها 71 درصد کل هزينه‌ها را تشکيل مي‌دهند.

سرفصلهاي مزبور حجم عمده‌اي از صورت‌وضعيت مالي و صورت سود و زيان بانک را تشکيل داده است و با توجه به گستردگي و پراکندگي سپرده‌گذاران و تنوع سپرده‌ها در سطح شعب بانک، اين موضوع به عنوان مسائل عمده حسابرسي در حسابرسي سال مورد گزارش در نظر گرفته شده است.

6-3. سپرده‌هاي قرض‌الحسنه جاري مشتريان

سپرده‌هاي قرض¬الحسنه جاري (يادداشت توضيحي1-42 صورت¬هاي مالي) جمعا به مبلغ 701،935 ميليارد ريال، بالغ بر 108 درصد نسبت به سال قبل افزايش دارد. در اين‌خصوص قيمت تمام شده پول با افزايش نسبت سپرده‌هاي مذکور به کل سپرده‌ها کاهش مي‌يابد. همچنين درآمد تسهيلات اعطايي و درآمد عملياتي نسبت به سال مالي قبل به ترتيب 43 درصد و 53 درصد رشد داشته و هزينه سود سپرده‌ها و سود ناخالص نسبت به سال قبل به ترتيب 45 درصد و 84 درصد رشد داشتهاند. در اين‌خصوص رشد

بيشتر هزينه سود سپرده‌ها نسبت به درآمد تسهيلات، نشانگر كاهش اعطاي تسهيلات از محل سپردههاي جاري است. طبقهبندي صحيح سپرده‌ها و شناسايي تعهدات بانک نسبت به آن، طبق سرفصل‌هاي اعلامي بانک مرکزي، براساس قضاوت مديريت است. با توجه به حجم انبوه اطلاعات مشتريان، به‌منظور حصول اطمينان نسبت به کامل بودن سپردهها، طبقهبندي مناسب و شناسايي تعهدات بانک، سرفصل مذکور به عنوان مسائل عمده حسابرسي در حسابرسي سال مورد گزارش تعيين شده است.

روش‌هاي حسابرسي براي سپرده‌ها و هزينه مرتبط با آن شامل موارد زير بوده، اما محدود به اين موارد نيست:
•اخذ مدارک و مستندات گشايش سپرده‌هاي سرمايه‌گذاري مدت‌دار مطابق با دستورالعمل‌هاي بانک مرکزي.
•شناسايي هزينه سود سپرده‌ها بر¬اساس نرخ‌هاي اعلامي اداره مطالعات و مقررات بانک مرکزي و توافق¬هاي بانک با مشتريان و مدت زمان ماندگاري سپرده مربوط.
•کنترل نرخ، سقف و بازه زماني انتشار گواهي سپرده وفق مقررات بانک مرکزي.
•اخذ صورت‌ريز سپرده‌ها به صورت نمونه‌اي از سيستم سپرده‌هاي بانک و مطابقت آن با دفاتر.
•تطبيق مانده صورت‌ريز اخذ شده با دفاتر و صورت‌هاي مالي.
•ردیابي نمونه‌اي از حساب سپرده‌ها در دفاتر به اطلاعات موجود در شعب (اثبات وجود) و کنترل صحت محاسبات آن‌ها.
•بررسي شناسايي هزينه‌هاي تعهدي سود سپرده‌ها و مابه‌التفاوت سود قطعي و علي‌الحساب.
•تحليل و بررسي نوسانات اقلام تشکيل‌دهنده سرفصلهاي سپرده‌هاي سرمايهگذاري مدت‌دار مشتريان و هزينه سود سپرده‌ها و توجيه آن.

روش‌هاي حسابرسي براي سپرده‌هاي قرض‌الحسنه جاري شامل موارد زير بوده، اما محدود به اين موارد نيست:
مناسب بودن دستورالعمل‌هاي حسابداري بانک درخصوص سپرده‌هاي قرض‌الحسنه جاري مشتريان ارزيابي شده است.
•طراحي و اجراي کنترل‌هاي اصلي مربوط به طبقه‌بندي سپرده‌ها و تعهدات بانک نسبت به سپرده‌هاي مذکور، ارزيابي و اثر بخشي کارکرد اين کنترل‌ها آزمون شده است.
•به صورت نمونه‌اي مستندات مرتبط با سپرده‌ها شامل شرايط قرارداد حساب جاري، احراز هويت و الزامات قانوني کنترل شده است.
•کافي و مناسب بودن اطلاعات افشاء شده در خصوص سپرده¬هاي قرض¬الحسنه جاري مشتريان مطابق با استاندارد¬هاي حسابداري ارزيابي گرديده است.
.6-4. ساير درآمدها و هزينه هاي عملياتي – سود تسعير ارز
سود تسعير ارز (يادداشت توضيحي 21 صورت‌هاي مالي) به مبلغ 112.980 ميليارد ريال نسبت به سال قبل 164 درصد افزايش داشته است. سود مزبور بخش با اهميتي از سود قبل از ماليات بانک را تشکيل مي‌دهد. طبق بند 7 بخشنامه شماره 21416/05 مورخ 13 ارديبهشت 1405 بانک مرکزي ج.ا.ا "بانک مرکزي"، سود ناشي از تسعير اقلام پولي دارايي‌ها و بدهي‌هاي ارزي در پايان سال مالي (پس از حذف آثار مالياتي و اعمال ذخاير) به عنوان سود قابل تقسيم محسوب نمي‌شود و بايد صرف افزايش سرمايه بانک شود. همچنين طبق قسمت ج بندهاي 3 و 5 بخشنامه ياد شده ويژگي‌هاي دارايي‌هاي پولي محدود شده، مشخص گرديده و سپرده‌هاي که داراي محدوديت باشند، تسعير نمي‌شوند. با توجه به گستردگي حساب‌هاي ارزي، به منظور حصول اطمينان نسبت به صحت محاسبات سود و زيان تسعير، رعايت الزامات استانداردهاي حسابداري و بخشنامه‌هاي بانک مرکزي درخصوص تسعير ارز، سرفصل مذکور به عنوان مسائل عمده حسابرسي در حسابرسي سال مورد گزارش تعيين شده است. روش‌هاي حسابرسي براي ساير درآمدها و هزينه‌هاي عملياتي ناشي از سود تسعير ارز شامل موارد زير بوده است اما محدود به اين موارد نيست:
•صورت ريز اقلام دارايي‌ها و بدهي‌هاي ارزي در سطح تفضيل حساب‌ها از بانک اخذ و با دفاتر بانک مطابقت داده شده است.
• به صورت نمونه‌اي، صورتحساب‌هاي حساب‌هاي ارزي با مانده ارزي دفاتر مطابقت داده شده است.
•به صورت نمونه‌اي، تاييديه‌هاي حسابرسي به طرف حساب ارزي ارسال و پاسخ آن با مانده‌هاي ارزي دفاتر مطابقت داده شده است و يا صورت تطبيق حساب‌هاي ارزي دريافت و مبالغ آن با حساب‌هاي ارزي مطابقت داده شده است.
•طراحي و اجراي کنترل‌هاي اصلي مربوط به طبقه‌بندي دارايي‌هاي ارزي اعتباري و تسعير ذخيره مطالبات مشکوک الوصول ارزي،
•کنترل مطابقت نرخ تسعير ارز با بخشنامه شماره 21416/05 مورخ 13 ارديبهشت 1405 بانک مرکزي، شايان ذکر است به استثناي موارد مندرج در بندهاي 2 و 4 گزارش با توجه به رسيدگي‌هاي فوق در راستاي استانداردهاي حسابداري و بخشنامه‌هاي بانک مرکزي مبالغ مرتبط با سود تسعير ارز به نحو مناسب در صورت‌هاي مالي منعکس و افشاء شده است.

تاکید بر مطالب خاص

9. 7-ابهام نسبت به پيامدهاي آتي ماليات عملكرد، ماليات موضوع بندهاي (ب) و (پ) ماده 17 قانون رفع موانع توليد رقابت‌پذير و ارتقاء نظام مالي كشور و ماليات مربوط به تبصره 5 ماده 4 قانون جهش توليد مسكن

توجه استفاده‌كنندگان از صورت‌هاي مالي را به مندرجات يادداشت‌هاي توضيحي 46 و 61 صورت‌هاي مالي، در خصوص وضعيت ماليات عملكرد، ماليات موضوع بندهاي (ب) و (پ) ماده 17 قانون رفع موانع توليد رقابت‌پذير و ارتقاء نظام مالي كشور و ماليات مربوط به تبصره 5 ماده 4 قانون جهش توليد مسكن جلب مي‌نمايد. مفاد اين بند، تأثيري بر اظهارنظر اين مؤسسه نداشته است.

10. 8-وضعيت اسناد مالكيت دارايي‌هاي غيرجاري نگهداري شده براي فروش و دارايي‌هاي ثابت

توجه استفاده‌كنندگان از صورت‌هاي مالي را به يادداشت‌هاي توضيحي 4-1-37 و 5-38 صورت‌هاي مالي كه در آن وضعيت مالكيت وثايق تمليكي و دارايي‌هاي ثابت مشهود بانک توصيف شده است، جلب مي‌نمايد. مفاد اين بند، تأثيري بر اظهارنظر اين مؤسسه نداشته است.

گزارش در مورد ساير اطلاعات

11. 9-مسئوليت ساير اطلاعات با هيئت¬مديره بانک است. ساير اطلاعات شامل گزارش تفسيري مديريت است. اظهارنظر اين مؤسسه نسبت به صورت‌هاي مالي، به ساير اطلاعات تسري ندارد و لذا اين مؤسسه نسبت به آن هيچ نوع اطمينانی ارائه نمي‌كند.

مسئوليت اين مؤسسه، مطالعه ساير اطلاعات به منظور تشخيص مغايرت‌هاي بااهميت بين ساير اطلاعات و صورت‌هاي مالي يا شناخت كسب شده توسط حسابرس در جريان حسابرسي، و يا مواردي است كه به نظر مي‌رسد تحريفي بااهميت در ساير اطلاعات وجود دارد. در صورتي‌كه اين مؤسسه، بر اساس كار انجام شده، به اين نتيجه برسد كه تحريفي بااهميت در ساير اطلاعات وجود دارد، بايد آن را گزارش كند.

همان‌طور¬ي‌كه در مباني اظهارنظر مشروط عنوان گرديد، اين مؤسسه به اين نتيجه رسيده است كه ساير اطلاعات از بابت موارد مندرج در بندهاي 3 و 4 تحريف شده است. همچنين اين موسسه نتوانسته است شواهد حسابرسي كافي و مناسب بابت مورد مندرج در بند 2 دريافت كند. لذا، اين موسسه به‌دليل عدم دسترسي به اطلاعات لازم، نمي‌تواند نتيجه‌گيري كند كه ساير اطلاعات از اين بابت حاوي تحريف بااهميت است يا خير.

گزارش در مورد ساير الزامات قانونی و قراردادی

12. 12-مفاد مواد 113، 114، 126، 130، 132 و تبصره 1 ماده 7 اساسنامه بانک درخصوص برخي از ضوابط و مقررات بانک مرکزي در مورد اعطاي تسهيلات به اشخاص مرتبط، اعطاي تسهيلات به ذينفع واحد، خريد و فروش اموال توسط بانک، تعيين نرخ کارمزدها، سرمايه‌گذاري در سهام و ممنوعيت سهامداري در بانک توسط اشخاص حقوقي عمومي دولتي رعايت نگرديده است

13. 13-توجه مجمع عمومي صاحبان سهام را به مفاد بند 7 بخشنامه 2113/05 مورخ 13 ارديبهشت 1405 بانک مرکزي، درخصوص عدم امکان تقسيم سود ناشي از تسعير ارز پس از اعمال ذخاير و آثار مالياتي و منظور نمودن آن به افزايش سرمايه پس از طي مراحل قانوني جلب مي‌نمايد.

14. 14.معاملات مندرج در يادداشت توضيحي 67 صورت‌هاي مالي بانک، به‌عنوان کليه معاملات مشمول ماده 129 اصلاحيه قانون تجارت که طي سال مالي مورد گزارش انجام شده و توسط هيئت¬مديره به اطلاع اين مؤسسه رسيده، مورد بررسي قرار گرفته است. در مورد معاملات مذکور، مفاد ماده فوق مبني بر کسب مجوز از هيئت‌مديره و عدم شرکت مدير ذينفع در رأي‌گيري پس از انجام معاملات رعايت شده است. مضافا نظر اين مؤسسه به شواهدي حاکي از اينکه معاملات مزبور با شرايط مناسب تجاري و در روال عادي عمليات بانک انجام نگرفته باشد، جلب نگرديده است.

15. 15.گزارش هيئت‌مديره درخصوص فعاليت و وضع عمومي بانک، موضوع ماده 232 اصلاحيه قانون تجارت و ماده 105 اساسنامه بانک، که به‌منظور تقديم به مجمع عمومي عادي صاحبان سهام تنظيم گرديده، مورد بررسي اين مؤسسه قرار گرفته است. با توجه به رسيدگي‌هاي انجام شده و با در نظر داشتن موارد مندرج در بندهاي مباني اظهارنظر مشروط، نظر اين مؤسسه به موارد بااهميتي که حاکي از مغايرت اطلاعات مندرج در گزارش مذکور با اسناد و مدارک ارائه شده از جانب هيئت‌مديره باشد، جلب نشده است.

16. 16.ضوابط و مقررات وضع شده توسط سازمان بورس و اوراق بهادار ("سازمان") در چارچوب چک ليست‌هاي ابلاغ شده آن سازمان، به شرح زير رعايت نشده است:

16-1.مفاد تبصره 5 و بند 10 ماده 7 دستورالعمل اجرايي افشاي اطلاعات شرکت‌هاي ثبت شده نزد سازمان درخصوص افشاي صورت‌هاي مالي سالانه حسابرسي شده شرکت‌هاي تحت کنترل (ميزبان گستر حافظ سامان و ابنيه نگهدار سامان) حداقل 10 روز قبل از برگزاري مجمع عمومي عادي سالانه بانک و صورت‌هاي مالي ميان‌دوره‌اي 6 ماهه حسابرسي شده شرکت‌هاي تحت کنترل، حداکثر 60 روز بعد از پايان دوره 6 ماهه (شرکت صرافي سامان و شرکت ابنيه نگهدار سامان)، افشاء گزارش و صورت‌هاي مالي سالانه و ميان دوره‌اي برخي از شرکت‌هاي تحت کنترل بلافاصله بعد از صدور گزارش.

16-2.مفاد ماده 33 دستورالعمل حاکميت شرکتي ناشران ثبت شده نزد سازمان در خصوص تصميم¬گيري در مجمع عمومي صاحبان سهام مورخ 30 تير 1404، در خصوص بندهاي گزارش حسابرس مستقل و بازرس قانوني.

17. 17.در راستاي تبصره ذيل ماده 40 دستورالعمل حاکميت شرکتي ناشران ثبت شده نزد سازمان، کمک‌هاي عام‌المنفعه و هرگونه پرداخت‌هاي انجام شده در راستاي مسئوليت‌هاي اجتماعي در گزارش تفسيري مديريت و گزارش فعاليت هيئت‌مديره افشاء گرديده است. در راستاي مفاد ماده 41 دستورالعمل مزبور، پرداخت‌هاي انجام شده مطابق مصوبه مجمع عمومي عادي سالانه مورخ 30 تير 1404 صاحبان سهام شرکت بوده است.

18. 18.در اجراي ابلاغيه چک‌ليست کنترل‌هاي داخلي حاکم بر گزارشگري مالي مصوب سازمان بورس و اوراق بهادار، چک‌ليست مزبور و ساير کنترل‌هاي داخلي لازم جهت استقرار سيستم کنترل داخلي حاکم بر گزارشگري مالي مورد ارزيابي اين مؤسسه قرار گرفته است. بر اساس موارد مزبور، به استثناي راه‌اندازي سيستم ضمانت‌نامه‌ها و اعتبارات اسنادي و استقرار سامانه مناسب براي ثبت و پيگيري پرونده‌هاي حقوقي، اين موسسه به موارد ديگري حاکي از وجود نقاط ضعف با اهميت کنترل‌هاي داخلي حاکم بر گزارشگري مالي مصوب سازمان بورس و اوراق بهادار، برخورد نکرده است.

19. 19.در اجراي ماده 4 رويه اجرايي حسابرسان در ارزيابي اجراي مقررات مبارزه با پولشويي و تأمين مالي تروريسم در شرکت‌هاي تجاري و مؤسسات غيرتجاري، موضوع ماده 46 آيين‌نامه اجرايي ماده 14 الحاقي قانون مبارزه با پولشويي، رعايت مفاد قانون و مقررات مذکور در چارچوب چک‌ليست‌هاي ابلاغي مرجع ذيربط و استانداردهاي حسابرسي، توسط اين مؤسسه مورد ارزيابي قرار گرفته و موارد عدم رعايت مشاهده نگرديده است.

10تیر1405

موسسه حسابرسي تدوين و همكاران

سمت	امضاء کننده	شماره عضویت	زمان
شریک موسسه تدوین و همکاران	Mohammad Kazem Rouhollahi] [Sign]		1405/04/10 20:58:16
مدیر موسسه تدوین و همکاران	Hamed Sayar] [Sign]	841340	1405/04/10 21:00:29

به مجمع عمومی عادی صاحبان سهام

صورت سود و زیان

کلیه مبالغ درج شده به میلیون ریال می باشد

شرح	دوره منتهی به ۱۴۰۴/۱۲/۲۹	تجدید ارائه شده ۱۴۰۳/۱۲/۳۰	درصد تغییرات
	حسابرسی شده	حسابرسی شده	
عملیات در حال تداوم:			
درآمد تسهیلات اعطایي	۵۲۶,۶۶۶,۸۳۹	۳۶۹,۰۳۵,۷۸۲	۴۳
درآمد سپرده گذاری در بانک ها و موسسات اعتباری غیر بانکی	۳۴,۲۶۸,۹۳۹	۱۲,۳۸۴,۷۴۶	۱۷۷

شرح	دوره منتهی به ۱۴۰۴/۱۲/۲۹	تجدید ارائه شده ۱۴۰۳/۱۲/۳۰	درصد تغییرات
	حسابرسی شده	حسابرسی شده	
درآمد سرمایه گذاری در اوراق بدهی	۳۲,۶۲۰,۶۰۲	۱۳,۳۴۷,۲۲۳	۱۴۴
سود(زیان)سرمایه گذاری در سهام و سایر اوراق بهادار	۲۶,۲۴۳,۹۰۴	۱۱,۵۳۰,۹۸۶	۱۲۸
جایزه سپرده قانونی	۴,۷۹۵,۰۰۲	۳,۲۵۳,۲۷۸	۴۷
درآمد عملیاتی	۶۲۴,۵۹۵,۲۸۶	۴۰۹,۵۵۲,۰۱۵	۵۳
هزینه سود سپرده‌ها	(۴۸۶,۲۱۴,۳۴۴)	(۳۳۴,۵۰۱,۷۲۲)	(۴۵)
سود(زیان) ناخالص	۱۳۸,۳۸۰,۹۴۲	۷۵,۰۵۰,۲۹۳	۸۴
درآمد کارمزد	۴۷,۷۱۱,۰۶۶	۳۰,۱۱۹,۰۵۷	۵۸
هزینه کارمزد	(۲۵,۳۴۲,۸۱۸)	(۱۷,۷۰۹,۱۰۶)	(۴۳)
سود(زیان)مبادلات و معاملات ارزی	۳۱,۰۸۸,۹۴۸	۳۱,۳۵۹,۹۳۰	(۱)
هزینه های اداری و عمومی	(۱۳۱,۵۷۹,۵۵۴)	(۸۶,۱۰۹,۰۲۹)	(۵۳)
هزینه مطالبات مشکوک الوصول	(۳۸,۴۶۷,۸۷۷)	(۱۸,۵۰۰,۱۷۷)	(۱۰۸)
سایر درآمدها و هزینه های عملیاتی	۱۰۹,۴۸۸,۴۳۳	۴۲,۴۳۲,۹۴۱	۱۵۸
سود(زیان) عملیاتی	۱۳۱,۲۷۹,۱۴۰	۵۶,۶۴۳,۹۰۹	۱۳۲
سود(زیان) سرمایه گذاری های مرتبط با فعالیت های غیر بانکی	۱۰,۷۰۹,۵۶۸	۹۵۸,۴۱۶	۱,۰۱۷
هزینه های مالی	(۵,۰۰۰,۰۰۰)	۰	(∞)
سایر درآمدها و هزینه های غیر عملیاتی	۶۳,۴۳۴,۵۸۵	۱۲,۵۸۳,۵۰۰	۴۰۴
سود(زیان)عملیات در حال تداوم قبل از مالیات	۲۰۰,۴۲۳,۲۹۳	۷۰,۱۸۵,۸۲۵	۱۸۶
هزینه مالیات بر درآمد	(۱۱,۳۵۵,۳۶۵)	۰	(∞)
سود(زیان)خالص عملیات در حال تداوم	۱۸۹,۰۶۷,۹۳۸	۷۰,۱۸۵,۸۲۵	۱۶۹
عملیات متوقف شده:			
سود(زیان)خالص عملیات متوقف شده	۰	۰	۰
سود(زیان)خالص	۱۸۹,۰۶۷,۹۳۸	۷۰,۱۸۵,۸۲۵	۱۶۹
سود (زیان) هر سهم (ریال)			
عملیاتی (ریال)	۷۹۵	۳۶۳	۱۱۹
غیرعملیاتی(ریال)	۴۲۷	۸۷	۳۹۱

شرح	دوره منتهی به ۱۴۰۴/۱۲/۲۹	تجدید ارائه شده ۱۴۰۳/۱۲/۳۰	درصد تغییرات
	حسابرسی شده	حسابرسی شده	
ناشی از عملیات در حال تداوم(ریال)	۱,۲۲۲	۴۵۰	۱۷۲
ناشی از عملیات متوقف شده(ریال)	۰	۰	۰
سود(زیان) پایه هر سهم (ریال)	۱,۲۲۲	۴۵۰	۱۷۲
سود (زیان) خالص هر سهم- ریال	۱,۱۹۷	۴۴۴	۱۷۰
سرمایه	۱۵۸,۰۰۰,۰۰۰	۱۵۸,۰۰۰,۰۰۰	
دلایل تغییرات اطلاعات واقعی دوره منتهی به ۱۴۰۴/۱۲/۲۹			

صورت سود و زیان جامع

کلیه مبالغ درج شده به میلیون ریال می باشد

شرح	دوره منتهی به۱۴۰۴/۱۲/۲۹	تجدید ارائه شده۱۴۰۳/۱۲/۳۰	درصد تغییر
	حسابرسی شده	حسابرسی شده	
سود(زیان) خالص	۱۸۹,۰۶۷,۹۲۸	۷۰,۱۸۵,۸۲۵	۱۶۹
سایر اقلام سود و زیان جامع:			
مازاد تجدید ارزیابی داراییها	۰	۰	۰
تفاوت تسعیر ارز عملیات خارجی	۱۴,۳۷۴,۰۲۶	۵,۹۰۶,۹۵۵	۱۴۳
مالیات مربوط به سایر اقلام سود و زیان جامع	۰	۰	۰
سایر اقلام سود و زیان جامع سال پس از کسر مالیات	۱۴,۳۷۴,۰۲۶	۵,۹۰۶,۹۵۵	۱۴۳
سود(زیان) جامع سال	۲۰۳,۴۴۱,۹۵۴	۷۶,۰۹۲,۷۸۰	۱۶۷

صورت وضعیت مالی

کلیه مبالغ درج شده به میلیون ریال می باشد

شرح	دوره منتهی به ۱۴۰۴/۱۲/۲۹	تجدید ارائه شده۱۴۰۳/۱۲/۳۰	تجدید ارائه شده۱۴۰۳/۰۱/۰۱	درصد تغییرات
	حسابرسی شده	حسابرسی شده	حسابرسی شده	
دارایی ها	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	

شرح	دوره منتهی به ۱۴۰۴/۱۲/۲۹	تجدید ارائه شده۱۴۰۳/۱۲/۳۰	تجدید ارائه شده۱۴۰۳/۰۱/۰۱	درصد تغییرات
	حسابرسی شده	حسابرسی شده	حسابرسی شده	
موجودي نقد	۴,۰۶۷,۶۵۷,۷۹۷	۱,۳۱۶,۳۰۴,۸۵۲	۷۹۰,۴۲۴,۷۴۳	۲۰۹
مطالبات از بانک ها و موسسات اعتباري غیربانکی	۲۸,۶۳۸,۶۴۶	۲۶,۲۹۳,۵۱۷	۵۹,۹۲۹,۲۷۸	۹
مطالبات از دولت	۰	۰	۰	۰
تسهیلات اعطایي و مطالبات از اشخاص دولتي	۰	۰	۰	۰
تسهیلات اعطایي و مطالبات از اشخاص غیر دولتي	۳,۳۴۳,۵۲۹,۳۷۸	۲,۱۱۵,۵۶۸,۲۳۹	۱,۴۰۴,۹۲۵,۰۷۵	۵۸
مطالبات از شرکت‌های فرعی و وابسته	۵۵۲,۴۱۹,۱۹۹	۱۸۹,۰۴۵,۰۳۷	۱۹۴,۷۹۳,۳۷۰	۱۹۲
سایر دریافتنی ها	۱۱۹,۰۸۶,۶۰۳	۵۲,۰۷۲,۶۵۷	۱۹۸,۸۲۶,۹۹۲	۱۲۹
سرمایه‌گذاری در سهام و سایر اوراق بهادار	۲۳۰,۱۹۴,۵۳۲	۱۲۴,۲۹۵,۱۰۳	۷۸,۵۷۳,۶۵۹	۸۵
دارایی های غیرجاری نگهداری شده برای فروش	۲۱۶,۵۵۵,۸۱۶	۳۲۴,۲۱۱,۵۴۲	۲۲۲,۲۳۵,۴۳۳	(۳۳)
دارایی‌هاي ثابت مشهود	۳۵۷,۳۰۵,۴۴۵	۱۰۰,۳۹۶,۹۶۰	۶۵,۱۹۵,۲۰۴	۲۵۶
دارایی‌هاي نا مشهود	۴۵,۵۴۲,۴۹۶	۴۴,۷۴۸,۹۸۴	۴۱,۵۸۴,۶۳۲	۲
سپرده قانونی	۶۳۶,۲۵۸,۷۴۴	۳۸۶,۶۱۹,۰۰۸	۲۷۳,۷۴۰,۵۷۴	۶۵
دارایی مالیات انتقالی	۰	۰	۰	۰
سایر دارایی‌ها	۷۶,۷۳۰,۲۶۹	۳۹,۷۰۳,۷۴۱	۱۷,۹۱۴,۲۰۴	۹۳
جمع دارایی‌ها	۹,۶۷۳,۹۱۸,۹۲۵	۴,۷۱۹,۳۵۹,۶۴۰	۳,۳۴۸,۱۴۳,۱۶۴	۱۰۵
بدهی‌ها و حقوق مالکانه	دوره منتهی به ۱۴۰۴/۱۲/۲۹	تجدید ارائه شده۱۴۰۳/۱۲/۳۰	تجدید ارائه شده۱۴۰۳/۰۱/۰۱	درصد تغییرات
بدهی‌ها				
سپرده‌هاي مشتریان	۶,۲۰۹,۲۳۷,۱۴۹	۳,۱۷۳,۲۱۴,۲۹۳	۲,۴۰۶,۸۶۷,۶۴۶	۹۶
بدهي به بانکها و موسسات اعتباري غیر بانکی	۲,۸۷۴,۱۴۳,۱۸۸	۱,۲۱۲,۱۹۸,۹۴۴	۷۲۱,۸۹۰,۸۱۵	۱۳۷
سود سهام پرداختني	۷۰۴,۶۹۹	۳۷۰,۴۵۵	۲۴۵,۲۳۰	۹۰
اوراق بدهی و مشارکت	۰	۰	۰	۰
مالیات پرداختنی	۲۱,۳۵۵,۳۶۵	۱۰,۰۰۰,۰۰۰	۱۰,۰۰۰,۰۰۰	۱۱۴
ذخایر و سایر پرداختنی ها	۱۶۳,۹۳۰,۴۰۱	۱۰۴,۹۳۲,۴۸۷	۵۷,۱۱۰,۷۰۴	۵۶
بدهی های مرتبط با دارایی های غیر جاری نگهداری شده برای فروش	۰	۱,۶۸۵,۲۷۶	۱,۶۸۵,۲۷۶	(۱۰۰)
بدهی مالیات انتقالی	۰	۰	۰	۰

شرح	دوره منتهی به ۱۴۰۴/۱۲/۲۹	تجدید ارائه شده۱۴۰۳/۱۲/۳۰	تجدید ارائه شده۱۴۰۳/۰۱/۰۱	درصد تغییرات
	حسابرسی شده	حسابرسی شده	حسابرسی شده	
ذخیره مزایاي پایان خدمت و تعهدات بازنشستگی کارکنان	۲,۶۲۱,۹۳۶	۸۲۶,۸۷۳	۹۵۱,۶۷۱	۲۱۷
جمع بدهی‌ها	۹,۲۷۱,۹۹۳,۷۳۸	۴,۵۰۳,۲۲۸,۳۲۸	۳,۱۹۸,۷۵۱,۳۴۲	۱۰۶
حقوق مالکانه				
سرمایه	۱۵۸,۰۰۰,۰۰۰	۱۱۰,۰۰۰,۰۰۰	۸۰,۰۰۰,۰۰۰	۴۴
افزایش سرمایه در جریان	۰	۰	۰	۰
صرف سهام	۰	۰	۰	۰
اندوخته قانوني	۵۸,۳۹۵,۰۱۷	۳۰,۰۳۴,۸۲۸	۱۹,۵۰۶,۹۵۴	۹۴
سایر اندوخته‌ها	۲۸,۲۱۸	۲۸,۲۱۸	۲۸,۲۱۸	۰
مازاد تجدید ارزیابي دارایي‌ها	۱۰,۱۸۷,۸۵۸	۱۰,۱۸۷,۸۵۸	۱۰,۱۸۷,۸۵۸	۰
تفاوت تسعیر ارز عملیات خارجی	۲۳,۷۱۲,۳۰۱	۹,۳۳۸,۲۷۵	۳,۴۳۱,۳۲۰	۱۵۴
سود (زیان) انباشته	۱۶۲,۵۴۸,۷۷۷	۶۰,۸۴۱,۰۳۸	۳۶,۷۸۳,۰۸۷	۱۶۷
سهام خزانه	(۱۱,۱۵۲,۷۲۱)	(۴,۶۵۵,۵۴۹)	(۵۴۵,۶۱۵)	(۱۴۰)
صرف سهام خزانه	۲۰۶,۷۳۷	۳۵۶,۶۴۴	۰	(۴۲)
جمع حقوق مالکانه	۴۰۱,۹۲۶,۱۸۷	۲۱۶,۱۳۱,۳۱۲	۱۴۹,۳۹۱,۸۲۲	۸۶
جمع بدهی‌ها و حقوق مالکانه	۹,۶۷۳,۹۱۸,۹۲۵	۴,۷۱۹,۳۵۹,۶۴۰	۳,۳۴۸,۱۴۳,۱۶۴	۱۰۵

صورت تغییرات در حقوق مالکانه

کلیه مبالغ درج شده به میلیون ریال می باشد

شرح	سرمایه	افزایش سرمایه در جریان	صرف سهام	صرف سهام خزانه	اندوخته قانونی	سایر اندوخته‌ها	مازاد تجدید ارزیابی دارایی‌ها	تفاوت تسعیر ارز عملیات خارجی	سود(زیان) انباشته	سهام خزانه	جمع کل
مانده در۱۴۰۴/۰۱/۰۱	۱۱۰,۰۰۰,۰۰۰	۰	۰	۳۵۶,۶۴۴	۳۰,۰۳۴,۸۲۸	۲۸,۲۱۸	۱۰,۱۸۷,۸۵۸	۹,۳۳۸,۲۷۵	۶۰,۸۴۱,۰۳۸	(۴,۶۵۵,۵۴۹)	۲۱۶,۱۳۱,۳۱۲
اصلاح اشتباهات									۰		۰
تغییر در رویه‌های حسابداری									۰		۰
مانده تجدید ارائه شده در ۱۴۰۴/۰۱/۰۱	۱۱۰,۰۰۰,۰۰۰	۰	۰	۳۵۶,۶۴۴	۳۰,۰۳۴,۸۲۸	۲۸,۲۱۸	۱۰,۱۸۷,۸۵۸	۹,۳۳۸,۲۷۵	۶۰,۸۴۱,۰۳۸	(۴,۶۵۵,۵۴۹)	۲۱۶,۱۳۱,۳۱۲

شرح	سرمایه	افزایش سرمایه در جریان	صرف سهام	صرف سهام خزانه	اندوخته قانونی	سایر اندوخته‌ها	مازاد تجدید ارزیابی دارایی‌ها	تفاوت تسعیر ارز عملیات خارجی	سود(زیان) انباشته	سهام خزانه	جمع کل
سود (زیان)خالص سال ۱۴۰۴/۱۲/۲۹									۱۸۹,۰۶۷,۹۲۸		۱۸۹,۰۶۷,۹۲۸
سایر اقلام سود و زیان جامع											
مازاد تجدید ارزیابی دارایی ها							۰				۰
تفاوت تسعیر ارز عملیات خارجی								۱۴,۳۷۴,۰۲۶			۱۴,۳۷۴,۰۲۶
آثار مالیاتی سایر اقلام سود(زیان)جامع							۰	۰	۰		۰
سود جامع سال ۱۴۰۴/۱۲/۲۹							۰	۱۴,۳۷۴,۰۲۶	۱۸۹,۰۶۷,۹۲۸		۲۰۳,۴۴۱,۹۵۴
افزایش/کاهش سرمایه ثبت شده	۴۸,۰۰۰,۰۰۰	۰	۰			۰	۰		(۴۸,۰۰۰,۰۰۰)		۰
افزایش سرمایه در جریان		۰	۰			۰	۰		۰		۰
خرید سهام خزانه										(۱۱,۴۷۲,۵۰۶)	(۱۱,۴۷۲,۵۰۶)
فروش سهام خزانه										۴,۹۷۵,۳۳۴	۴,۹۷۵,۳۳۴
سود حاصل از فروش سهام خزانه				۰							۰
انتقال از سایر اقلام حقوق مالکانه به سود و زیان انباشته				(۱۴۹,۹۰۷)			۰	۰	۰		(۱۴۹,۹۰۷)
تخصیص به اندوخته قانونی					۲۸,۳۶۰,۱۸۹				(۲۸,۳۶۰,۱۸۹)		۰
تخصیص به سایر اندوخته ها						۰			۰		۰
سود سهام مصوب									(۱۱,۰۰۰,۰۰۰)		(۱۱,۰۰۰,۰۰۰)
جمع تغییرات اقلام حقوق مالکانه طی سال	۴۸,۰۰۰,۰۰۰	۰	۰	(۱۴۹,۹۰۷)	۲۸,۳۶۰,۱۸۹	۰	۰	۰	(۸۷,۳۶۰,۱۸۹)	(۶,۴۹۷,۱۷۲)	(۱۷,۶۴۷,۰۷۹)
مانده در ۱۴۰۴/۱۲/۲۹	۱۵۸,۰۰۰,۰۰۰	۰	۰	۲۰۶,۷۲۷	۵۸,۳۹۵,۰۱۷	۲۸,۲۱۸	۱۰,۱۸۷,۸۵۸	۲۳,۷۱۲,۳۰۱	۱۶۲,۵۴۸,۷۷۷	(۱۱,۱۵۲,۷۲۱)	۴۰۱,۹۲۶,۱۸۷
مانده در ۱۴۰۳/۰۱/۰۱	۸۰,۰۰۰,۰۰۰	۰	۰	۰	۱۹,۵۰۶,۹۵۴	۲۸,۲۱۸	۱۰,۱۸۷,۸۵۸	۳,۴۳۱,۳۲۰	۵۳,۶۶۸,۸۹۴	(۵۴۵,۶۱۵)	۱۶۶,۲۷۷,۶۲۹
اصلاح اشتباهات									(۱۶,۸۸۵,۸۰۷)		(۱۶,۸۸۵,۸۰۷)
تغییر در رویه حسابداری									۰		۰
مانده تجدید ارائه شده در ۱۴۰۳/۰۱/۰۱	۸۰,۰۰۰,۰۰۰	۰	۰	۰	۱۹,۵۰۶,۹۵۴	۲۸,۲۱۸	۱۰,۱۸۷,۸۵۸	۳,۴۳۱,۳۲۰	۳۶,۷۸۳,۰۸۷	(۵۴۵,۶۱۵)	۱۴۹,۳۹۱,۸۲۲

شرح	سرمایه	افزایش سرمایه در جریان	صرف سهام	صرف سهام خزانه	اندوخته قانونی	سایر اندوخته‌ها	مازاد تجدید ارزیابی دارایی‌ها	تفاوت تسعیر ارز عملیات خارجی	سود(زیان) انباشته	سهام خزانه	جمع کل
تغییرات حقوقی مالکانه سال ۱۴۰۳/۱۲/۳۰											
سود(زیان) خالص گزارش شده در صورتهای مالی سال ۱۴۰۳/۱۲/۳۰									۷۰,۱۸۵,۸۲۵		۷۰,۱۸۵,۸۲۵
اصلاح اشتباهات									۰		۰
تغییر در رویه حسابداری									۰		۰
سود خالص تجدید ارائه شده سال ۱۴۰۳/۱۲/۳۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۷۰,۱۸۵,۸۲۵	۰	۷۰,۱۸۵,۸۲۵
سایر اقلام سود(زیان)جامع											
مازاد تجدید ارزیابی دارایی ها							۰				۰
تفاوت تسعیر ارز عملیات خارجی								۵,۹۰۶,۹۵۵			۵,۹۰۶,۹۵۵
آثار مالیاتی سایر اقلام سود(زیان)جامع							۰	۰	۰		۰
سود جامع سال ۱۴۰۳/۱۲/۳۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۵,۹۰۶,۹۵۵	۷۰,۱۸۵,۸۲۵	۰	۷۶,۰۹۲,۷۸۰
افزایش/کاهش سرمایه ثبت شده	۳۰,۰۰۰,۰۰۰	۰	۰			۰	۰		(۳۰,۰۰۰,۰۰۰)		۰
افزایش سرمایه در جریان		۰	۰			۰	۰		۰		۰
خرید سهام خزانه										(۶,۳۱۷,۱۵۸)	(۶,۳۱۷,۱۵۸)
فروش سهام خزانه			۰							۲,۲۰۷,۲۲۴	۲,۲۰۷,۲۲۴
سود حاصل از فروش سهام خزانه				۳۵۶,۶۴۴					۰	۰	۳۵۶,۶۴۴
انتقال از سایر اقلام حقوق مالکانه به سود و زیان انباشته				۰			۰	۰	۰	۰	۰
تخصیص به اندوخته قانونی					۱۰,۵۲۷,۸۷۴				(۱۰,۵۲۷,۸۷۴)		۰
تخصیص به سایر اندوخته ها						۰			۰		۰
سود سهام مصوب									(۵,۶۰۰,۰۰۰)		(۵,۶۰۰,۰۰۰)
جمع تغییرات اقلام مالکانه طی سال	۳۰,۰۰۰,۰۰۰	۰	۰	۳۵۶,۶۴۴	۱۰,۵۲۷,۸۷۴	۰	۰	۰	(۴۶,۱۲۷,۸۷۴)	(۴,۱۰۹,۹۳۴)	(۹,۳۵۳,۲۹۰)

شرح	سرمایه	افزایش سرمایه در جریان	صرف سهام	صرف سهام خزانه	اندوخته قانونی	سایر اندوخته‌ها	مازاد تجدید ارزیابی دارایی‌ها	تفاوت تسعیر ارز عملیات خارجی	سود(زیان) انباشته	سهام خزانه	جمع کل
مانده تجدید ارائه شده در ۱۴۰۳/۱۲/۳۰	۱۱۰,۰۰۰,۰۰۰	۰	۰	۳۵۶,۶۴۴	۳۰,۰۳۴,۸۲۸	۲۸,۲۱۸	۱۰,۱۸۷,۸۵۸	۹,۳۳۸,۲۷۵	۶۰,۸۴۱,۰۳۸	(۴,۶۵۵,۵۴۹)	۲۱۶,۱۳۱,۳۱۲

صورت جریان های نقدی

کلیه مبالغ به میلیون ریال است

شرح	دوره منتهی به۱۴۰۴/۱۲/۲۹	تجدید ارائه شده۱۴۰۳/۱۲/۳۰	درصد تغییر
	حسابرسی شده	حسابرسی شده	
جریانهای نقدی حاصل از فعالیت‌هاي عملیاتي:			
نقد حاصل از عملیات	۱,۴۴۰,۸۴۲,۴۰۹	۱۶۴,۶۵۸,۹۰۶	۷۷۵
پرداخت‌های نقدی بابت مالیات بر درآمد	۰	۰	۰
جریان خالص ورود (خروج) نقد حاصل از فعالیت‌هاي عملیاتي	۱,۴۴۰,۸۴۲,۴۰۹	۱۶۴,۶۵۸,۹۰۶	۷۷۵
جریان های نقدی حاصل از فعالیت های سرمایه گذاری			
پرداخت های نقدی برای تحصیل دارایی ثابت مشهود	(۱۰۲,۹۸۵,۹۸۷)	(۳۶,۶۰۴,۸۸۷)	(۱۸۱)
دریافت های نقدی حاصل از فروش دارایی های ثابت مشهود	۶,۳۶۴,۳۲۹	۱,۱۳۵,۱۹۰	۴۶۱
پرداخت های نقدی برای تحصیل دارایی نا مشهود	(۱,۶۷۲,۴۵۶)	(۳,۵۶۴,۳۸۲)	۵۳
دریافت های نقدی حاصل از فروش دارایی های نا مشهود	۰	۰	۰
دریافت های نقدی حاصل از واگذاری سرمایه گذاری های مرتبط با فعالیت های غیر بانکی	۵,۳۸۹,۶۱۶	۳,۱۵۱,۴۰۵	۷۱
پرداخت های نقدی برای تحصیل سرمایه گذاری های مرتبط با فعالیت غیر بانکی	(۱۹,۰۶۸)	(۵۰,۱۷۶)	۶۲
دریافت های نقدی حاصل از فروش دارایی های غیر جاری نگهداری شده برای فروش	۳۷,۲۴۸,۷۹۳	۳,۶۰۰,۵۷۲	۹۳۵
پرداخت های نقدی برای تحصیل دارایی های غیر جاری نگهداری شده برای فروش	(۱۲۱,۳۲۱,۳۵۸)	(۹۵,۱۷۴,۳۰۹)	(۲۷)
دریافت هایی نقدی حاصل از سود سهام مرتبط با فعالیت های غیر بانکی	۱۳۸,۳۸۹	۴۲۳,۷۲۳	(۶۷)
دریافت های نقدی حاصل از سود سایر سرمایه گذاری های مرتبط با فعالیت های غیر بانکی	۴,۸۰۵	۵۰۵,۴۸۳	(۹۹)
جریان خالص ورود(خروج) نقد حاصل از فعالیت های سرمایه گذاری	(۱۷۶,۸۵۲,۹۳۷)	(۱۲۶,۵۷۷,۳۸۱)	(۴۰)
جریان خالص ورود(خروج) نقد قبل از فعالیت های تامین مالی	۱,۲۶۳,۹۸۹,۴۷۲	۳۸,۰۸۱,۵۲۵	۳,۲۱۹
جریان های نقدی حاصل از فعالیت های تامین مالی			

شرح	دوره منتهی به۱۴۰۴/۱۲/۲۹	تجدید ارائه شده۱۴۰۳/۱۲/۳۰	درصد تغییر
	حسابرسی شده	حسابرسی شده	
دریافت های نقدی حاصل از افزایش سرمایه	۰	۰	۰
دریافت های نقدی حاصل از فروش سهام خزانه	۴,۸۲۵,۴۲۸	۲,۵۶۳,۸۶۸	۸۸
پرداخت های نقدی برای خرید سهام خزانه	(۱۱,۴۷۲,۵۰۶)	(۶,۳۱۷,۱۵۸)	(۸۲)
دریافت های نقدی حاصل از صرف سهام	۰	۰	۰
پرداخت های نقدی بابت سود سهام	(۱۰,۶۶۵,۷۵۶)	(۵,۴۷۴,۷۷۴)	(۹۵)
دریافت های نقدی حاصل از تسهیلات دریافتی از بانک مرکزی و سایر بانکها و موسسات اعتباری غیر بانکی	۲,۰۶۴,۸۴۲,۹۵۵	۲,۸۵۱,۴۵۰,۷۳۷	(۲۸)
پرداخت های نقدی بابت اصل تسهیلات دریافتی از بانک مرکزی و سایر بانکها و موسسات اعتباری غیر بانکی	(۲,۱۹۴,۲۳۲,۴۴۴)	(۲,۷۲۲,۰۶۱,۲۴۵)	۱۹
دریافت های نقدی حاصل از سایر تسهیلات دریافتی	۰	۰	۰
پرداخت های نقدی بابت اصل سایر تسهیلات دریافتی	۰	۰	۰
پرداخت های نقدی بابت سود سایر تسهیلات دریافتی	۰	۰	۰
پرداخت های نقدی بابت سود تسهیلات دریافتی از بانک مرکزی و سایر بانکها و موسسات اعتباری غیر بانکی	(۱۱,۱۰۸,۷۸۳)	(۱۳,۱۱۰,۱۹۸)	۱۵
دریافت های نقدی حاصل از انتشار اوراق بهادار به استثنای سهام	۲۰,۰۰۰,۰۰۰	۰	
پرداخت های نقدی بابت اصل اوراق بهادار به استثنای سهام	۰	۰	۰
پرداخت های نقدی بابت سود اوراق بهادار به استثنای سهام	۰	۰	۰
پرداخت های نقدی بابت اصل اقساط اجاره سرمایه ای	۰	۰	۰
پرداخت های نقدی بابت سود اجاره سرمایه ای	۰	۰	۰
جریان خالص ورود(خروج) نقد ناشی از فعالیت های تامین مالی	(۱۳۷,۸۱۱,۱۰۶)	۱۰۷,۰۵۱,۲۳۰	(۲۲۹)
خالص افزایش (کاهش) در موجودی نقد	۱,۱۲۶,۱۷۸,۳۶۶	۱۴۵,۱۳۲,۷۵۵	۶۷۶
مانده موجودی نقد در ابتدای سال	۱,۳۱۶,۳۰۴,۸۵۲	۷۹۰,۴۳۴,۷۴۳	۶۷
تاثیر تغییرات نرخ ارز موجودی نقد	۱,۶۲۵,۱۷۴,۵۷۹	۳۸۰,۷۴۷,۳۵۴	۳۲۷
مانده موجودی نقد در پایان سال	۴,۰۶۷,۶۵۷,۷۹۷	۱,۳۱۶,۳۰۴,۸۵۲	۲۰۹
مبادلات غیرنقدي	۷,۴۷۵,۳۸۷	۱۱,۸۶۶,۹۴۴	(۳۷)
دلایل تغییرات اطلاعات واقعی دوره منتهی به ۱۴۰۴/۱۲/۲۹			
اطلاعات این فرم گزیده ای از اطلاعات گزارش تفسیری مدیریت می باشد که هیئت مدیره شرکت مطابق با مفاد دستورالعمل اجرایی افشای اطلاعات شرکتهای ثبت شده نزد سازمان موظف به ارائه آن در پیوست این اطلاعیه می باشد و این اطلاعات جایگزین گزارش مذکور نیست.			

مانده تسهیلات اعطایی و ذخیره مطالبات مشکوک الوصول:

کلیه مبالغ درج شده به میلیون ریال می باشد

شرح	در تاریخ ۱۴۰۳/۱۲/۳۰	در تاریخ ۱۴۰۴/۱۲/۲۹	در تاریخ ۱۴۰۳/۱۲/۳۰	در تاریخ ۱۴۰۴/۱۲/۲۹	در تاریخ ۱۴۰۳/۱۲/۳۰	در تاریخ ۱۴۰۴/۱۲/۲۹	در تاریخ ۱۴۰۳/۱۲/۳۰	در تاریخ ۱۴۰۴/۱۲/۲۹
	جاری		سررسید گذشته		معوق		مشکوک الوصول	
تسهیلات اعطایی و مطالبات از اشخاص دولتی	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰
تسهیلات اعطایی و مطالبات از اشخاص غیر دولتی- ریالی	۲,۴۱۸,۱۷۱,۲۶۵	۳,۸۹۳,۹۴۶,۹۵۶	۲,۶۲۵,۱۵۹	۹,۳۳۵,۸۶۸	۶,۰۲۵,۱۶۰	۵,۵۲۱,۵۸۶	۳۰,۶۷۹,۰۸۰	۳۲,۵۳۲,۵۶۵
تسهیلات اعطایی و مطالبات از اشخاص غیر دولتی- ارزی	۸۴,۷۰۳,۹۵۳	۱۵۷,۸۷۷,۲۳۸	۰	۰	۰	۰	۳۹۱,۵۹۲	۸۰۶,۶۰۶
جمع	۲,۵۰۲,۸۷۵,۲۱۷	۴,۰۵۱,۸۲۴,۱۹۴	۲,۶۲۵,۱۵۹	۹,۳۳۵,۸۶۸	۶,۰۲۵,۱۶۰	۵,۵۲۱,۵۸۶	۳۱,۰۷۰,۶۷۲	۳۳,۳۳۹,۱۷۱
کسر می شود:								
سود سالهای آتی	۳۳۶,۵۸۲,۸۴۵	۵۹۸,۵۳۳,۶۸۲	۰	۰	۰	۰	۰	۰
سایر	۲۶,۲۲۳,۳۸۴	۷۱,۰۳۶,۵۱۹	۲۳۱,۳۰۳	۱,۶۹۶,۷۶۶	۳۸۵,۶۷۳	۲۲۰,۶۵۴	۲,۸۱۱,۱۳۷	۴,۱۶۵,۹۸۸
مانده تسهیلات پایان دوره	۲,۱۴۰,۰۶۸,۹۸۸	۳,۳۸۲,۲۵۳,۹۹۳	۲,۳۹۳,۸۵۶	۷,۶۳۹,۱۰۲	۵,۶۳۹,۴۸۷	۵,۳۰۰,۹۳۲	۲۸,۲۵۹,۵۳۵	۲۹,۱۷۳,۱۸۳
ارزش وثایق دریافتی			۸۴۳,۵۴۲	۱,۹۳۸,۴۵۶	۱,۷۰۸,۰۹۸	۷۵۹,۶۷۴	۵۸۹,۵۹۷	۲,۴۳۲,۷۸۸
مانده مبنای محاسبه ذخیره اختصاصی			۱,۵۵۰,۳۱۴	۱۰,۷۳۳,۹۰۵	۳,۹۳۱,۳۸۹	۱۱,۶۰۲,۶۲۱	۳۳,۶۰۰,۶۶۱	۵۰,۱۶۳,۲۷۴
ضریب مبنای احتساب ذخیره اختصاصی (درصد)			۱۰	۱۰	۲۰	۲۰	۸۳	۵۶
ذخیره اختصاصی مطالبات مشکوک الوصول			۱۵۵,۰۳۱	۵۷۶,۷۰۷	۷۸۶,۲۷۸	۹۱۴,۰۷۰	۲۷,۷۲۶,۳۴۸	۲۸,۵۳۶,۲۸۲
مانده مبنای محاسبه ذخیره عمومی	۲,۱۴۰,۰۶۸,۹۸۸	۳,۳۸۲,۲۵۳,۹۹۳	۲,۲۳۸,۸۲۵	۷,۰۶۲,۳۹۵	۴,۸۵۳,۲۰۹	۴,۳۸۶,۸۶۲	۵۳۳,۱۸۷	۶۳۶,۹۰۱
ذخیره عمومی مطالبات مشکوک الوصول	۳۲,۰۶۸,۸۱۱	۵۰,۷۳۹,۱۰۵	۷,۰۱۴	۲۹,۹۷۶	۳۲,۵۶۳	۱۱,۲۵۵	۱۷,۵۸۲	۳۰,۴۳۷

شرح	در تاریخ ۱۴۰۳/۱۲/۳۰	در تاریخ ۱۴۰۴/۱۲/۲۹
	جمع	
تسهیلات اعطایی و مطالبات از اشخاص دولتی	۰	۰
تسهیلات اعطایی و مطالبات از اشخاص غیر دولتی- ریالی	۲,۴۵۷,۵۰۰,۶۶۴	۳,۹۴۱,۳۳۶,۹۷۵
تسهیلات اعطایی و مطالبات از اشخاص غیر دولتی- ارزی	۸۵,۰۹۵,۵۴۴	۱۵۸,۶۸۳,۸۴۴
جمع	۲,۵۴۲,۵۹۶,۲۰۸	۴,۱۰۰,۰۲۰,۸۱۹
کسر می شود:		
سود سالهای آتی	۳۳۶,۵۸۲,۸۴۵	۵۹۸,۵۳۳,۶۸۲
سایر	۲۹,۶۵۱,۴۹۷	۷۷,۱۱۹,۹۲۷
مانده تسهیلات پایان دوره	۲,۱۷۶,۳۶۱,۸۶۶	۳,۴۲۴,۳۶۷,۲۱۰
ارزش وثایق دریافتی	۳,۱۴۱,۲۳۷	۵,۱۳۰,۹۱۸
مانده مبنای محاسبه ذخیره اختصاصی	۳۹,۰۸۲,۳۶۴	۷۲,۴۹۹,۸۰۰
ضریب مبنای احتساب ذخیره اختصاصی (درصد)		
ذخیره اختصاصی مطالبات مشکوک الوصول	۲۸,۶۶۷,۶۵۷	۳۰,۰۲۷,۰۵۹
مانده مبنای محاسبه ذخیره عمومی	۲,۱۴۷,۶۹۴,۲۰۹	۳,۳۹۴,۳۴۰,۱۵۱
ذخیره عمومی مطالبات مشکوک الوصول	۳۲,۱۲۵,۹۷۰	۵۰,۸۱۰,۷۷۳

شرح	در تاریخ ۱۴۰۳/۱۲/۳۰	در تاریخ ۱۴۰۴/۱۲/۲۹	در تاریخ ۱۴۰۳/۱۲/۳۰	در تاریخ ۱۴۰۴/۱۲/۲۹	در تاریخ ۱۴۰۳/۱۲/۳۰	در تاریخ ۱۴۰۴/۱۲/۲۹	در تاریخ ۱۴۰۳/۱۲/۳۰	در تاریخ ۱۴۰۴/۱۲/۲۹
	جاری		سررسید گذشته		معوق		مشکوک الوصول	جمع
جمع	۳,۱۰۸,۰۰۰,۱۷۷	۳,۳۳۱,۵۱۴,۸۸۸	۲,۲۳۱,۸۱۱	۷,۰۳۲,۴۱۹	۴,۸۲۰,۶۴۶	۴,۳۷۵,۶۰۷	۵۱۵,۶۰۵	۶۰۶,۴۶۴	۲,۱۱۵,۵۶۸,۲۳۹	۳,۳۴۳,۵۲۹,۳۷۸

برآورد شرکت از تغییرات در نرخ سود تسهیلات اعطایی :

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

برآورد شرکت از تغییرات در مانده تسهیلات :

دوره ۱۲ ماهه منتهي به ۱۴۰۵/۱۲/۲۹	باتوجه به دستورالعمل کنترل مقداری ترازنامه بانکها و پیش بینی افزایش حجم تسهیلات اعطایی که منابع آن از طریق جذب سپرده و افزایش سرمایه اخیر بانک تامین شده پیش بینی میشود در سال ۱۴۰۵ درامد تسهیلات رشد مناسبی داشته باشد.

برآورد شرکت از تغییرات در مانده ذخایر مطالبات مشکوک الوصول :

دوره ۱۲ ماهه منتهي به ۱۴۰۵/۱۲/۲۹	افزایش در ذخیره مطالبات مشکوک الوصول ناشی از افزایش ذخیره عام که تابعی از میزان تسهیلات اعطایی طی سال ۱۴۰۵ خواهد بود.

مانده سپرده های دریافتی از مشتریان :

کلیه مبالغ درج شده به میلیون ریال می باشد

شرح	مانده سپرده ها		متوسط نرخ سود مانده سپرده ها		برآورد مدیریت از تغییر در نرخ سود سپرده ها و تغییر در مانده سپرده های دریافتی از مشتریان
	در تاریخ ۱۴۰۳/۱۲/۳۰	در تاریخ ۱۴۰۴/۱۲/۲۹	در تاریخ ۱۴۰۳/۱۲/۳۰	در تاریخ ۱۴۰۴/۱۲/۲۹	
سپرده های ریالی:					
سپرده های کوتاه مدت	۱,۰۹۰,۱۱۶,۱۸۸	۲,۳۳۶,۴۰۲,۱۳۳	۵	۷	متناسب با بخشنامه های بانک مرکزی و در محدوده مجاز میباشد.
سپرده های کوتاه مدت ویژه	۳,۵۹۰,۸۸۸	۷,۳۰۰,۵۴۶	۱۴	۱۴	متناسب با بخشنامه های بانک مرکزی و در محدوده مجاز میباشد.
سپرده های بلند مدت	۱,۰۹۵,۳۳۷,۵۶۶	۱,۷۱۴,۵۹۸,۶۰۸	۲۵	۲۶	متناسب با بخشنامه های بانک مرکزی و در محدوده مجاز میباشد.
جمع سپرده های هزینه زا	۲,۱۸۹,۰۴۴,۶۴۲	۴,۰۵۸,۳۰۱,۲۸۷			
سپرده های غیر هزینه زا	۵۸۲,۲۱۵,۱۰۰	۱,۰۵۰,۷۹۳,۶۷۹	۰	۰	طبق افزایش نرخ رشد نقدینگی در کشور و نیز برنامه های بانک برای جذب سپرده میباشد.

شرح	مانده سپرده ها		متوسط نرخ سود مانده سپرده ها		برآورد مدیریت از تغییر در نرخ سود سپرده ها و تغییر در مانده سپرده های دریافتی از مشتریان
	در تاریخ ۱۴۰۳/۱۲/۳۰	در تاریخ ۱۴۰۴/۱۲/۲۹	در تاریخ ۱۴۰۳/۱۲/۳۰	در تاریخ ۱۴۰۴/۱۲/۲۹	
جمع سپرده های ریالی	۲,۷۷۱,۲۵۹,۷۴۲	۵,۱۰۹,۰۹۴,۹۶۶			
سپرده های ارزی	۳۸۵,۹۳۶,۴۷۲	۱,۰۷۶,۳۷۶,۳۹۹	۰	۰	طبق افزایش نرخ رشد نقدینگی در کشور و نیز برنامه های بانک برای جذب سپرده میباشد.
جمع سپرده های دریافتی	۳,۱۵۷,۱۹۶,۲۱۴	۶,۱۸۵,۴۷۱,۳۶۵			

اقلام زیر خط:

کلیه مبالغ درج شده به میلیون ریال می باشد

شرح	۱۴۰۴/۱۲/۲۹	۱۴۰۳/۱۲/۳۰	شرح	۱۴۰۴/۱۲/۲۹	۱۴۰۳/۱۲/۳۰
تعهدات مشتریان بابت اعتبارات اسنادی	۴۷,۵۰۱,۸۷۷	۲۴,۸۰۵,۲۳۵	تعهدات بانک بابت اعتبارات اسنادی	۴۷,۵۰۱,۸۷۷	۲۴,۸۰۵,۲۳۵
تعهدات مشتریان بابت ضمانت نامه های صادره	۴۶۰,۴۳۵,۲۲۳	۲۲۷,۲۵۲,۸۵۲	تعهدات بانک بابت ضمانت نامه های صادره	۴۶۰,۴۳۵,۲۲۳	۲۲۷,۲۵۲,۸۵۲
سایر تعهدات مشتریان بانک	۶۳۶,۲۸۳,۱۷۱	۴۲۷,۴۱۷,۹۲۳	سایر تعهدات بانک	۶۳۶,۲۸۳,۱۷۱	۴۲۷,۴۱۷,۹۲۳
وجوه اداره شده و موارد مشابه	۶۴۴,۱۳۶	۶۲۸,۰۱۸	وجوه اداره شده و موارد مشابه	۶۴۴,۱۳۶	۶۲۸,۰۱۸
توضیحات در خصوص تغییرات بااهمیت:	تعهدات ایجاد شده متناسب با درخواست مشتریان و سیاستهای کلان اقتصادی و بانکی میباشد.				

«جملات آینده‌نگر نشان‌دهنده انتظارات، باورها یا پیش‌بینی‌های جاری از رویدادها و عملکرد مالی است. این جملات در معرض ریسک‌ها، عدم‌قطعیت‌ها و مفروضات غیرقطعی قرار دارند. بنابراین نتایج واقعی ممکن است متفاوت از نتایج مورد انتظار باشند.»

اطلاعات این فرم گزیده ای از اطلاعات گزارش تفسیری مدیریت می باشد که هیئت مدیره شرکت مطابق با مفاد دستورالعمل اجرایی افشای اطلاعات شرکتهای ثبت شده نزد سازمان موظف به ارائه آن در پیوست این اطلاعیه می باشد و این اطلاعات جایگزین گزارش مذکور نیست.

وضعیت کارکنان:

کلیه مبالغ درج شده به میلیون ریال می باشد

شرح	در تاریخ ۱۴۰۴/۱۲/۲۹	در تاریخ ۱۴۰۳/۱۲/۳۰	برآورد در تاریخ ۱۴۰۵/۱۲/۲۹
تعداد شعب	۱۳۷	۱۳۷	۱۳۷
تعداد کارکنان	۲,۷۸۸	۲,۸۲۶	۲,۷۸۸

اطلاعات حق الوکاله و کفایت سرمایه

کلیه مبالغ درج شده به میلیون ریال می باشد

شرح	دوره ۱۲ ماهه منتهی به ۱۴۰۴/۱۲/۲۹	دوره ۱۲ ماهه منتهی به ۱۴۰۳/۱۲/۳۰	برآورد تغییر روند در دوره ۱۲ ماهه منتهی به ۱۴۰۵/۱۲/۲۹
سهم بانک از درآمدهای مشاع	۵۹,۵۶۳,۳۸۴	۲۵,۳۶۱,۲۴۹	پیش بینی میشود روند سالهای قبل در سال ۱۴۰۵ادامه داشته باشد.
سهم سپرده گذاران از درآمدهای مشاع	۵۴۳,۶۵۳,۲۳۴	۳۷۴,۵۸۰,۱۱۳	پیش بینی میشود روند سالهای قبل در سال ۱۴۰۵ادامه داشته باشد.
نرخ حق الوکاله اعلام شده	۳	۳	معادل ۳ درصد در سال خواهد بود.
مبلغ حق الوکاله اعمال شده	۷۱,۷۶۹,۷۱۲	۴۹,۶۰۲,۰۴۶	معادل حق الوکاله اعلام شده
مابه التفاوت سود قابل پرداخت (مازاد سود پرداختی) به سپرده گذاران	(۱,۴۸۳,۸۵۸)	(۳۴۱,۶۷۶)	برای سال ۱۴۰۵ پیش بینی میشود روند سالهای قبل ادامه داشته باشد.
نسبت کفایت سرمایه	۱۱	۱۰	پیش بینی میشودروندسالهای قبل ادامه داشته باشد وبالاترازحداقل تعیین شده توسط بانک مرکزی باشد.

اهداف و راهبردهای آتی مدیریت در خصوص فعالیت شرکت:

اهداف و راهبردهای آتی مدیریت در خصوص فعالیت شرکت:	به شرح مندرج در گزارش تفسیری مدیریت

درآمد حاصل از تسهیلات اعطایی و سپرده گذاری

شرح	دوره ۱۲ ماهه منتهی به ۱۴۰۴/۱۲/۲۹	متوسط نرخ سود دوره ۱۲ ماهه منتهی به ۱۴۰۴/۱۲/۲۹ (درصد)	دوره ۱۲ ماهه منتهی به ۱۴۰۳/۱۲/۳۰	متوسط نرخ سود دوره ۱۲ ماهه منتهی به ۱۴۰۳/۱۲/۳۰ (درصد)	برآورد تغییر روند در دوره ۱۲ ماهه منتهی به ۱۴۰۵/۱۲/۲۹
درآمد تسهیلات اعطایی:					
فروش اقساطی	۱۴,۵۲۳,۷۲۰	۰	۱۵,۱۴۴,۷۸۴	۰	طبق سیاستهای شورای پول و اعتبار و بخشنامه های بانک مرکزی
جعاله	۲۴,۸۲۱,۳۶۰	۰	۱۵,۲۴۲,۵۸۶	۰	طبق سیاستهای شورای پول و اعتبار و بخشنامه های بانک مرکزی
اجاره به شرط تملیک	۱۶۹,۰۶۷	۰	۳,۴۸۸,۰۳۹	۰	طبق سیاستهای شورای پول و اعتبار و بخشنامه های بانک مرکزی
سلف	۱,۰۰۱	۰	۶۹۳	۰	طبق سیاستهای شورای پول و اعتبار و بخشنامه های بانک مرکزی

شرح	دوره ۱۲ ماهه منتهی به ۱۴۰۴/۱۲/۲۹	متوسط نرخ سود دوره ۱۲ ماهه منتهی به ۱۴۰۴/۱۲/۲۹ (درصد)	دوره ۱۲ ماهه منتهی به ۱۴۰۳/۱۲/۳۰	متوسط نرخ سود دوره ۱۲ ماهه منتهی به ۱۴۰۳/۱۲/۳۰ (درصد)	برآورد تغییر روند در دوره ۱۲ ماهه منتهی به ۱۴۰۵/۱۲/۲۹
مضاربه	۵۵۸,۱۸۷	۰	۴۷۳,۲۵۹	۰	طبق سیاستهای شورای پول و اعتبار و بخشنامه های بانک مرکزی
مشارکت مدنی	۱۱۸,۲۲۴,۰۹۲	۰	۱۰۱,۳۷۰,۵۰۳	۰	طبق سیاستهای شورای پول و اعتبار و بخشنامه های بانک مرکزی
خرید دین	۹,۸۶۳,۲۰۷	۰	۱۳,۲۳۹,۲۸۲	۰	طبق سیاستهای شورای پول و اعتبار و بخشنامه های بانک مرکزی
بدهکاران بابت اعتبارات اسنادی پرداخت شده	۶۹۸,۳۷۸	۰	۹۶۰,۳۸۸	۰	طبق سیاستهای شورای پول و اعتبار و بخشنامه های بانک مرکزی
بدهکاران بابت ضمانت نامه های پرداخت شده	۵۰۰,۲۷۴	۰	۱۵۹,۶۰۴	۰	طبق سیاستهای شورای پول و اعتبار و بخشنامه های بانک مرکزی
تسهیلات ارزی	۱۲,۶۷۴,۴۵۶	۰	۴,۰۱۰,۲۶۲	۰	طبق سیاستهای شورای پول و اعتبار و بخشنامه های بانک مرکزی
تسهیلات قرض الحسنه	۰	۰	۰	۰	طبق سیاستهای شورای پول و اعتبار و بخشنامه های بانک مرکزی
سایر درآمد تسهیلات اعطایی	۳۴۴,۶۳۳,۰۹۷	۰	۲۱۴,۹۴۶,۳۸۲	۰	طبق سیاستهای شورای پول و اعتبار و بخشنامه های بانک مرکزی
جمع درآمد حاصل از تسهیلات اعطایی	۵۲۶,۶۶۶,۸۳۹	۰	۳۶۹,۰۳۵,۷۸۲	۰	
جایزه سپرده قانونی	۴,۷۹۵,۰۰۲	۰	۳,۲۵۳,۲۷۸	۰	متناسب با مانده جذب سپرده ها و در چارچوب قوانین بانک مرکزی
سود حاصل از سپرده گذاری در بانکها	۳۴,۲۶۸,۹۳۹	۰	۱۲,۳۸۴,۷۴۶	۰	متناسب با وجوه مازاد در سیاستهای بانک در مدیریت نقدینگی
جمع سود حاصل از سپرده گذاری ها	۳۹,۰۶۳,۹۴۱	۰	۱۵,۶۳۸,۰۲۴	۰	
درآمد اوراق بدهی و سایر درآمدهای ناشی از سپرده گذاری	۳۲,۶۲۰,۶۰۲	۰	۱۳,۳۴۷,۲۲۳	۰	متناسب با مازاد نقدینگی در سال ۱۴۰۵
درآمد حاصل ازتسهیلات اعطایی و سپرده‌گذاری‌ها	۵۹۸,۳۵۱,۳۸۲	۰	۳۹۸,۰۲۱,۰۲۹	۰	

شرح	دوره ۱۲ ماهه منتهی به ۱۴۰۴/۱۲/۲۹	متوسط نرخ سود دوره ۱۲ ماهه منتهی به ۱۴۰۴/۱۲/۲۹ (درصد)	دوره ۱۲ ماهه منتهی به ۱۴۰۳/۱۲/۳۰	متوسط نرخ سود دوره ۱۲ ماهه منتهی به ۱۴۰۳/۱۲/۳۰ (درصد)	برآورد تغییر روند در دوره ۱۲ ماهه منتهی به ۱۴۰۵/۱۲/۲۹
ارائه توضیحات در خصوص نحوه محاسبه متوسط نرخ سود تسهیلات:	نرخ سود تسهیلات متناسب با بخشنامه ها و در چارچوب قوانین بانک مرکزی میباشد				

خالص سود (زیان) سرمایه گذاری ها

شرح	دوره ۱۲ ماهه منتهی به ۱۴۰۴/۱۲/۲۹	دوره ۱۲ ماهه منتهی به ۱۴۰۳/۱۲/۳۰	برآورد تغییر روند در دوره ۱۲ ماهه منتهی به ۱۴۰۵/۱۲/۲۹
درآمد حاصل از سرمایه گذاری در سهام	۲۶,۵۱۳,۷۴۳	۱۱,۹۸۳,۹۱۹	
سود(زیان) حاصل از فروش سرمایه گذاری	۱۰,۴۳۹,۷۲۹	۵۰۵,۴۸۳	
سود (زیان) تعدیل ذخیره کاهش ارزش سرمایه گذاریها	۰	۰	باتوجه به ترکیب سرمایه گذاریهای بانک در سال ۱۴۰۵ متاثر از میزان سوداوری شرکتهای بانک خواهد بود.
جمع درآمدهای حاصل از سرمایه گذاری	۳۶,۹۵۳,۴۷۲	۱۲,۴۸۹,۴۰۲	

«جملات آینده‌نگر نشان‌دهنده انتظارات، باورها یا پیش‌بینی‌های جاری از رویدادها و عملکرد مالی است. این جملات در معرض ریسک‌ها، عدم قطعیت‌ها و مفروضات غیرقطعی قرار دارند. بنابراین نتایج واقعی ممکن است متفاوت از نتایج مورد انتظار باشند.»

جدول مربوط به مشخصات و سوابق اعضا هیئت مدیره

							دفعات حضور در جلسات				جمع حقوق و مزایا و پاداش
نام و نام‌خانوادگي (نماینده شخصیت حقوقي)	سمت	تاریخ عضویت در هیئت مدیره	عضو غیرموظف هیات مدیره	میزان مالکیت در سهام شرکت	عضویت همزمان در هیئت مدیره سایر شرکت‌ها	آیا جلسات هیات مدیره مطابق مفاد اساسنامه برگزار گردیده است؟	هیات مدیره	کمیته حسابرسی	کمیته انتصابات	سایر کمیته ها	
احمد مجتهد	رئیس هیئت مدیره	۱۴۰۲/۱۰/۲۳	بلي	۷۹,۹۷۰,۴۴۸	خیر	بلي	۷۵	۱۲	۵	۱۹	
حسین قضاوي	نایب رییس هیئت مدیره	۱۴۰۲/۱۰/۲۳	بلي	۱۵,۹۶۴,۷۶۲	خیر	بلي	۸۶	۱۱	۰	۰	

نام و نام‌خانوادگي (نماينده شخصيت حقوقي)	سمت	تاريخ عضويت در هيئت مديره	عضو غيرموظف هيات مديره	ميزان مالكيت در سهام شركت	عضويت همزمان در هيئت مديره ساير شركت‌ها	دفعات حضور در جلسات: آيا جلسات هيات مديره مطابق مفاد اساسنامه برگزار گرديده است؟	دفعات حضور در جلسات: هيات مديره	دفعات حضور در جلسات: كميته حسابرسی	دفعات حضور در جلسات: كميته انتصابات	دفعات حضور در جلسات: ساير كميته ها	جمع حقوق و مزايا و پاداش
داود سوري	عضو هيئت مديره	۱۴۰۲/۱۰/۲۳	بلي	۶۶,۹۰۰,۹۸۵	خير	بلي	۶۶	۰	۵	۳۲	
قاسم سرخوش	عضو هيئت مديره	۱۴۰۲/۱۰/۲۳	خير	۹۳,۱۸۴,۰۱۰	خير	بلي	۸۶	۱۱	۰	۲۱	
محمدعلي خادمي سيدبنادک	عضو هيئت مديره	۱۴۰۲/۱۰/۲۳	خير	۴,۹۱۴,۶۱۸	خير	بلي	۷۲	۰	۳	۰	
عليرضا معرفت	مديرعامل	۱۴۰۲/۱۰/۲۳	خير	۱۰۷,۸۴۹,۱۰۴	خير	بلي	۸۶	۲	۵	۲۲	

تعداد جلسات هيات مديره برگزار شده طی سال مالی منتهی به ۱۴۰۴/۱۲/۲۹	۸۷	جلسه می باشد.

جدول مربوط به مشخصات، سوابق اعضاء کمیته های تخصصی هیات مدیره و مدیران اجرایی

نام و نام‌خانوادگی	سمت	تحصیلات/مدارک حرفه‌ای	اهم سوابق	میزان مالکیت در سهام شرکت
محمد علی ریاحی نیا	عضو کمیته حسابرسی	-	-	۰
سیامک شهباز زاده خیاوی	سایر کمیته ها	-	-	۰
مرضیه عزیزی	سایر کمیته ها	-	-	۰
محمدحسین ابراهیم لو	سایر کمیته ها	-	-	۰
پیمان نادری	عضو کمیته انتصابات	-	-	۰

تعداد جلسات کمیته حسابرسی برگزار شده طی سال مالی منتهی به ۱۴۰۴/۱۲/۲۹	۱۳	جلسه می باشد.
تعداد جلسات کمیته انتصابات برگزار شده طی سال مالی منتهی به ۱۴۰۴/۱۲/۲۹	۵	جلسه می باشد.
تعداد جلسات سایر کمیته های تخصصی هیات مدیره برگزار شده طی سال مالی منتهی به ۱۴۰۴/۱۲/۲۹	۳۵	جلسه می باشد.

میزان سهام شرکت در تملک شرکت های فرعی

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

میزان سهام سهامدار عمده در تملک شرکت و شرکتهای فرعی

نام شرکت	تعداد سهام تحت تملک	درصد سهام تحت تملک	میزان وثیقه بودن سهام تحت تملک
اطلاعات این فرم گزیده ای از اطلاعات گزارش تفسیری مدیریت می باشد که هیئت مدیره شرکت مطابق با مفاد دستورالعمل اجرایی افشای اطلاعات شرکتهای ثبت شده نزد سازمان موظف به ارائه آن در پیوست این اطلاعیه می باشد و این اطلاعات جایگزین گزارش مذکور نیست.			

وضعیت شرکتهای سرمایه پذیر:

کلیه مبالغ درج شده به میلیون ریال می باشد

نام شرکت	دوره ۱۲ ماهه منتهي به ۱۴۰۴/۱۲/۲۹			دوره ۱۲ ماهه منتهي به ۱۴۰۳/۱۲/۳۰			تشریح آخرین وضعیت و برنامه های آتی شرکت در شرکت سرمایه پذیر
	درصد مالکیت	بهای تمام شده	سال مالی شرکت سرمایه پذیر	درآمد سرمایه گذاری - میلیون ریال	درصد مالکیت	بهای تمام شده	درآمد سرمایه گذاری - میلیون ریال	
پمپ سازي ايران	۰	۰	۱۴۰۴/۰۳/۳۱	۰	۰	۰	۸,۴۸۱	مطابق روند سالهای قبل
شیشه همدان	۰	۰	۱۴۰۴/۰۳/۳۱	۰	۰	۰	۰	مطابق روند سالهای قبل
سازمان بورس و اوراق بهادار	۰	۰	۱۴۰۴/۱۲/۲۹	۶,۹۲۹	۰	۹۵,۰۴۹	(۴۰,۴۶۷)	مطابق روند سالهای قبل
بورس انرژي ايران (بورس انرژي)	۰	۰	۱۴۰۴/۱۲/۲۹	۱۷۴,۴۹۰	۰	۱,۷۴۲	۲۷۲,۲۳۶	مطابق روند سالهای قبل
پرداخت الکترونیک سامان کیش	۵۷	۱۹,۶۱۹,۱۶۵	۱۴۰۴/۰۹/۳۰	۳۱۳,۸۱۴	۵۷	۱۹,۳۵۰,۳۴۰	۳۶۱,۲۲۲	مطابق روند سالهای قبل
پلاستیران	۰	۰	۱۴۰۴/۱۲/۲۹	۰	۰	۰	۵,۱۶۸	مطابق روند سالهای قبل
سپرده گذاري مرکزي اوراق بهادار و تسويه وجوه	۳	۷,۹۷۵	۱۴۰۴/۱۲/۲۹	۲۸,۱۱۷	۳	۷,۹۷۵	۱۱,۲۷۲	مطابق روند سالهای قبل
بیمه سامان	۹	۱,۱۰۴,۹۵۱	۱۴۰۴/۱۲/۲۹	۲۱,۹۱۶	۹	۱,۱۰۴,۹۵۱	۱۷۴,۴۷۹	مطابق روند سالهای قبل
ساير شرکت هاي پذيرفته شده در بورس	۰	۴,۹۵۶	۱۴۰۴/۱۲/۲۹	۱,۸۱۲	۰	۴,۹۵۶	(۶,۲۰۴)	مطابق روند سالهای قبل
ساير شرکت هاي خارج از بورس	۰	۲۲,۲۳۴,۹۵۸	۱۴۰۴/۱۲/۲۹	۲۹,۵۰۴,۱۸۱	۰	۱۵,۳۸۲,۸۸۵	۶,۴۳۵,۰۲۹	مطابق روند سالهای قبل
تأمین سرمایه کاردان	۴۱	۱۰,۸۷۶,۷۷۵	۱۴۰۴/۰۹/۳۰	۲,۴۲۵,۳۷۸	۳۱	۳,۰۴۲,۵۶۳	۱,۷۹۳,۹۹۹	مطابق روند سالهای قبل

سایر درآمدها و هزینه های عملیاتي:

کلیه مبالغ درج شده به میلیون ریال می باشد

شرح	۱۴۰۴/۱۲/۲۹	۱۴۰۳/۱۲/۳۰
سایر درآمدهای عملیاتی:		
سایر درآمد ها	۱۱۲,۹۸۰,۱۸۲	۴۲,۸۴۲,۰۰۲
جمع سایر درآمدهای عملیاتی	۱۱۲,۹۸۰,۱۸۲	۴۲,۸۴۲,۰۰۲
سایر هزینه های عملیاتی:		
سایر هزینه ها	(۳,۴۹۱,۷۴۹)	(۴۰۹,۰۶۱)
جمع سایر هزینه های عملیاتی	(۳,۴۹۱,۷۴۹)	(۴۰۹,۰۶۱)
جمع سایر درآمدها و هزینه های عملیاتی	۱۰۹,۴۸۸,۴۳۳	۴۲,۴۳۲,۹۴۱

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

دوره ۱۲ ماهه منتهي به ۱۴۰۵/۱۲/۲۹	متاثر از تغییر نرخ تسعیر ارز توسط بانک مرکزی ج.ا.ا میباشد.

خالص سایر درآمدها و هزینه ها:

کلیه مبالغ درج شده به میلیون ریال می باشد

خالص سایر درآمدها و هزینه ها	۱۴۰۴/۱۲/۲۹	۱۴۰۳/۱۲/۳۰
سایر درآمد ها	۶۳,۴۳۴,۵۸۵	۱۲,۵۸۳,۵۰۰
جمع خالص سایر درآمدها و هزینه ها	۶۳,۴۳۴,۵۸۵	۱۲,۵۸۳,۵۰۰

برآورد شرکت از تغییرات خالص سایر درآمدها و هزینه ها :

دوره ۱۲ ماهه منتهي به ۱۴۰۵/۱۲/۲۹	پیش بینی میشود روند دوره های قبل ادامه داشته باشد.

هزینه های اداری و عمومی:

کلیه مبالغ درج شده به میلیون ریال می باشد

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

هزینه های اداری و عمومی	۱۴۰۴/۱۲/۲۹	۱۴۰۳/۱۲/۳۰
هزينه هاي كاركنان	(۵۹,۴۰۳,۷۸۸)	(۳۵,۰۳۶,۶۹۸)
هزينه هاي اداري	(۶۶,۵۶۲,۲۲۳)	(۴۷,۵۲۵,۹۳۲)
هزينه استهلاک	(۵,۶۱۳,۵۴۳)	(۳,۵۴۶,۳۹۹)
جمع هزینه های اداری و عمومی	(۱۳۱,۵۷۹,۵۵۴)	(۸۶,۱۰۹,۰۲۹)

برآورد شرکت از تغییرات هزینه های اداری و عمومی :

دوره ۱۲ ماهه منتهي به ۱۴۰۵/۱۲/۲۹	هزینه های اداری و عمومی شامل هزینه های کارکنان و سایر هزینه های اداری و عمومی میباشد.افزایش هزینه های کارکنان بر اساس افزایش حقوق و دستمزد ابلاغی وزارت تعاون کار و رفاه اجتماعی برای سال ۱۴۰۵ و هزینه های اداری و عمومی بر اساس پیش بینی نرخ تورم در سال ۱۴۰۵ براورد شده است.

هزینه مالی:

کلیه مبالغ درج شده به میلیون ریال می باشد

هزینه‌های مالی	۱۴۰۴/۱۲/۲۹	۱۴۰۳/۱۲/۳۰
هزینه مالی تسهیلات دریافتی از سایر بانکها و موسسات اعتباری	۰	۰
جریمه اضافه برداشت از بانک مرکزی	۰	۰
سایر هزینه های مالی	(۵,۰۰۰,۰۰۰)	۰
جمع هزینه‌های مالی	(۵,۰۰۰,۰۰۰)	۰

برآورد شرکت از تغییرات هزینه های مالی :

دوره ۱۲ ماهه منتهي به ۱۴۰۵/۱۲/۲۹	برای سال ۱۴۰۵ پیش بینی میشود این رقم حدود ۴۰۰۰۰۰۰ میلیون ریال باشد.

برنامه شرکت در خصوص تقسیم سود

مبلغ سود (زیان) انباشته پایان سال مالي گذشته	سود سهام پیشنهادی هیئت مدیره در سال مالی گذشته	مبلغ سود (زیان) خالص سال مالي گذشته	سود سهام مصوب مجمع سال مالی گذشته	پیشنهاد هیئت مدیره درخصوص درصد تقسیم سود سال مالی جاری
۶۰,۸۴۱,۰۳۸	(۱۱,۰۰۰,۰۰۰)	۷۰,۱۸۵,۸۲۵	(۵,۶۰۰,۰۰۰)	۱۰

سایر برنامه های با اهمیت شرکت

دوره ۱۲ ماهه منتهي به ۱۴۰۵/۱۲/۲۹	به شرح گزارش تفسیری پیوست

سایر توضیحات با اهمیت

به شرح گزارش تفسیری پیوست
«جملات آینده‌نگر نشان‌دهنده انتظارات، باورها یا پیش‌بینی‌های جاری از رویدادها و عملکرد مالی است. این جملات در معرض ریسک‌ها، عدم‌قطعیت‌ها و مفروضات غیرقطعی قرار دارند. بنابراین نتایج واقعی ممکن است متفاوت از نتایج مورد انتظار باشند.»

نام عضو حقیقی یا حقوقی قدیم هیئت مدیره	نام عضو حقیقی یا حقوقی جدید هیئت مدیره	شمارهٔ ثبت / کد ملی	نام نماینده قبلی عضو حقوقی	نام نماینده جدید عضو حقوقی	کد ملی	سمت	موظف/غیر موظف	مقطع تحصیلی	رشته تحصیلی	امضا کننده صورت مالی
احمد مجتهد	احمد مجتهد	0041484088				رئیس هیئت‌مدیره	غیر موظف	دکترا	اقتصاد	☑
حسين قضاوي	حسين قضاوي	1291358651				نایب رئیس هیئت‌مدیره	غیر موظف	دکترا	مدیریت استراتژیک	☑
داود سوري	داود سوري	0452215692				عضو هیئت‌مدیره	غیر موظف	دکتراي تخصصي	اقتصاد	☑
قاسم سرخوش	قاسم سرخوش	2919537873				عضو هیئت‌مدیره	موظف	دکترا	مدیریت بازرگاني	☑
محمدعلي خادمي سيدبنادک	محمدعلي خادمي سيدبنادک	4431571876				عضو هیئت‌مدیره	موظف	کارشناسي ارشد	MBA	☑

شرکت های فرعی

نماد شرکت	نام شرکت	نماد ثبت شده نزد سازمان	وضعیت ثبت شده نزد سازمان	نوع فعالیت	حسابرس	سال مالی	فعال/غیر فعال	وضعیت	آخرین تاریخ مجمع تغییر سال مالی	تاریخ شمولیت	تاریخ خروج از شمولیت	توضیحات
سامان2	اعتبارسنجي حافظ سامان ایرانیان	*	*	خدماتی	موسسه حسابرسي تدوين و همکاران	1404/09/30	فعال	دارای صورتهای مالی حسابرسی شده	*	*	*	*
سامان5	صرافي سامان	*	*	خدماتی	موسسه حسابرسي بيات رايان	1404/09/30	فعال	دارای صورتهای مالی حسابرسی شده	*	*	*	*

سامان6	کارگزاري بانک سامان	*	*	خدماتی	موسسه حسابرسي تدوين و همکاران	1404/09/30	فعال	دارای صورتهای مالی حسابرسی شده	*	*	*	*
سامان8	پردازشگران سامان	*	*	تولیدی	موسسه حسابرسي بيات رايان	1404/09/30	فعال	دارای صورتهای مالی حسابرسی شده	*	*	*	*
سامان10	گسترش خدمات اتيه انديشان سپهر شرق	*	*	تولیدی	موسسه حسابرسي آزمون پرداز	1404/09/30	فعال	دارای صورتهای مالی حسابرسی شده	*	*	*	*
سامان11	آتيه انديشان سپهر مهر	*	*	خدماتی	موسسه حسابرسي بيات رايان	1404/09/30	فعال	دارای صورتهای مالی حسابرسی شده	*	*	*	*
سامان12	کيش سل پارس	*	*	خدماتی	موسسه حسابرسي و بهبود سيستمهاي مديريت حسابرسين	1404/09/30	فعال	دارای صورتهای مالی حسابرسی شده	*	*	*	*
سامان13	راهکارهاي مالي هوشمند سامان	*	*	تولیدی	موسسه حسابرسي بيات رايان	1404/09/30	فعال	دارای صورتهای مالی حسابرسی شده	*	*	*	*
سامان14	گروه ارتباطات ماهواره اي سامان	اساما	ثبت نشده نزد سازمان	خدماتی	موسسه حسابرسي تدوين و همکاران	1404/09/30	فعال	دارای مجوز عدم انتشار از مراجع ذیربط	*	*	*	*
سامان20	توسعه و گسترش سرو سامان	*	*	خدماتی	موسسه حسابرسي بيات رايان	1404/09/30	فعال	دارای صورتهای مالی حسابرسی شده	*	*	*	*
سامان22	ابنيه نگهدار سامان	*	*	خدماتی	موسسه حسابرسي بيات رايان	1404/09/30	فعال	دارای صورتهای مالی حسابرسی شده	*	*	*	*
سامان23	مديريت اموال و ابنيه سامان	*	*	خدماتی	موسسه حسابرسي بيات رايان	1404/09/30	فعال	دارای صورتهای مالی حسابرسی شده	*	*	*	*

سامان24	سازه البرز تجارت هامون	*	*	خدماتی	موسسه حسابرسي تدوين و همكاران	1404/09/30	فعال	دارای صورتهای مالی حسابرسی شده	*	*	*	*
سامان26	هم راستا نوآوران سامان	*	*	خدماتی	موسسه حسابرسي فريوران راهبرد	1404/09/30	فعال	دارای صورتهای مالی حسابرسی شده	*	*	*	*
سامان27	سامان به افزار تامين زنجيره اي	*	*	خدماتی	موسسه حسابرسي بيات رايان	1404/09/30	فعال	دارای صورتهای مالی حسابرسی شده	*	*	*	*
سامان28	خدمات ارزي و صرافي بانک سامان	*	*	خدماتی	موسسه حسابرسي بيات رايان	1404/09/30	فعال	دارای صورتهای مالی حسابرسی شده	*	*	*	*
سامان30	سيستم هاي مخابراتي بيس تاک	*	*	خدماتی	موسسه حسابرسي بيات رايان	1404/12/29	فعال	دارای صورتهای مالی حسابرسی شده	*	*	*	*
سامان4	نرم افزاري تندر نور	*	*	تولیدی	موسسه حسابرسي بيات رايان	1404/09/30	غیر فعال	دارای صورتهای مالی حسابرسی شده	*	*	*	*
سامان9	گروه توسعه مالي و اقتصادي سامان	*	*	خدماتی	موسسه حسابرسي آگاهان و همكاران	1404/09/30	غیر فعال	دارای صورتهای مالی حسابرسی شده	*	*	*	*
سامان15	پرداخت الكترونيک سامان كيش	سپ	پذيرفته شده در بورس تهران	خدماتی	موسسه حسابرسي بيات رايان	1404/09/30	غیر فعال	ناشر ثبت شده نزد سازمان	*	*	*	*
سامان16	توسعه فناوري تحليلگر اميد	*	*	خدماتی	موسسه حسابرسي بيات رايان	1403/12/30	غیر فعال	دارای صورتهای مالی حسابرسی شده	*	*	*	*
سامان18	تجارت ورزان پيشگام سامان قشم	*	*	خدماتی	موسسه حسابرسي بيات رايان	1404/12/29	غیر فعال	دارای صورتهای مالی حسابرسی شده	*	*	*	*
سامان19	توسعه تجارت فاخر سامان	*	*	خدماتی	موسسه حسابرسي آگاهان و همكاران	1404/12/29	غیر فعال	دارای صورتهای مالی حسابرسی شده	*	*	*	*

شرکت های وابسته

نماد شرکت	نام شرکت	نماد ثبت شده نزد سازمان	وضعیت ثبت شده نزد سازمان	نوع فعالیت	حسابرس	سال مالی	فعال/غیر فعال	وضعیت	آخرین تاریخ مجمع تغییر سال مالی	تاریخ شمولیت	تاریخ خروج از شمولیت	توضیحات
سامان17	میزبان گستر حافظ سامان	*	*	خدماتی	موسسه حسابرسي هادي حساب تهران	1404/12/29	فعال	دارای صورتهای مالی حسابرسی شده	*	*	*	*
سامان21	توسعه خدمات الكترونيكي آدونيس	*	*	خدماتی	موسسه حسابرسي رازدار	1404/10/30	فعال	دارای صورتهای مالی حسابرسی شده	*	*	*	*
سامان25	تأمین سرمایه کاردان	تکاردان	پذیرفته شده در بورس تهران	تامین سرمایه	موسسه حسابرسي بيات رايان	1404/09/30	فعال	ناشر ثبت شده نزد سازمان	*	*	*	*
سامان29	آوا سامان انرژي	*	*	خدماتی	موسسه حسابرسي بيات رايان	1404/12/29	فعال	دارای صورتهای مالی حسابرسی شده	*	*	*	*