اطلاعات و صورت‌های مالی تلفیقی

شرکت: بانک سامان	سرمایه ثبت شده: 80,000,000
نماد: سامان	سرمایه ثبت نشده: 0
کد صنعت (ISIC): 571909	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 فرابورس ایران

نظر حسابرس

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

بند مقدمه

1. صورت هاي مالي تلفيقي و جداگانه بانک سامان (سهامي عام) – ("بانک")، شامل صورت‌هاي وضعيت مالي در تاريخ 29 اسفند ماه 1402 و صورت هاي سود و زيان، سود و زيان جامع، تغييرات در حقوق مالکانه و جريان هاي نقدي براي سال مالي منتهي به تاريخ مزبور، و يادداشت هاي توضيحي 1 تا 71 ، توسط اين مؤسسه، حسابرسي شده است.

بند مسئولیت هیئت مدیره در قبال صورتهای مالی

2. مسئوليت تهيه و ارائه منصفانه صورت‌هاي مالي تلفيقي و جداگانه طبق استانداردهاي حسابداري و همچنين طراحي، اعمال و حفظ كنترل‌هاي داخلي لازم براي تهيه صورت‌هاي مالي عاري از تحريف بااهميت ناشي از تقلب يا اشتباه، بر عهده هيأت مديره است.
در تهيه صورت‌هاي مالي تلفيقي و جداگانه بانک، هيأت مديره مسئول ارزيابي توانايي بانک به ادامه فعاليت و حسب ضرورت، افشاي موضوعات مرتبط با ادامه فعاليت و مناسب بودن بكارگيري مبناي حسابداري تداوم فعاليت است، مگر اينكه قصد انحلال بانک يا توقف عمليات آن وجود داشته باشد، يا هيچ راهكار واقع‌بينانه ديگري به جز موارد مذكور وجود نداشته باشد.

بند مسئولیت حسابرس

3. اهداف حسابرس شامل كسب اطمينان معقول از اينكه صورت‌هاي مالي تلفيقي و جداگانه، به عنوان يک مجموعه واحد، عاري از تحريف بااهميت ناشي از تقلب يا اشتباه است، صدور گزارش حسابرس شامل اظهارنظر وي مي‌شود. اطمينان معقول، سطح بالايي از اطمينان است، اما حتي با انجام حسابرسي طبق استانداردهاي حسابرسي ممكن است همه تحريف‌هاي بااهميت، درصورت وجود، كشف نشود. تحريف‌ها كه ناشي از تقلب يا اشتباه مي‌باشند، زماني بااهميت تلقي مي‌شوند كه بطور منطقي انتظار رود، به تنهايي يا در مجموع، بتوانند بر تصميمات اقتصادي استفاده‌كنندگان كه بر مبناي صورت‌هاي مالي تلفيقي و جداگانه بانک اتخاذ مي‌شود، اثر بگذارند.در چارچوب انجام حسابرسي طبق استانداردهاي حسابرسي، بكارگيري قضاوت حرفه‌اي و حفظ نگرشترديد حرفه‌اي در سراسر كار حسابرسي ضروري است، همچنين:

-خطرهاي تحريف بااهميت صورت‌هاي مالي تلفيقي و جداگانه ناشي از تقلب يا اشتباه، مشخص و ارزيابي مي شود. روش‌هاي حسابرسي در برخورد با اين خطرها طراحي و اجرا، شواهد حسابرسي كافي و مناسب به عنوان مبناي اظهارنظر كسب مي‌شود. از آنجا كه تقلب مي‌تواند همراه با تباني، جعل، حذف عمدي، ارائه نادرست اطلاعات، يا زيرپاگذاري كنترل‌هاي داخلي
باشد، خطر عدم كشف تحريف بااهميت ناشي از تقلب، بالاتر از خطر عدم كشف تحريف بااهميت ناشي از اشتباه است.

-از كنترل‌هاي داخلي مرتبط با حسابرسي به منظور طراحي روش‌هاي حسابرسي مناسب شرايط موجود و نه به قصد اظهارنظر نسبت به اثربخشي كنترل‌هاي داخلي گروه و بانک، شناخت كافي كسب مي‌شود.

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

•بر مبناي شواهد حسابرسي كسب شده، در مورد مناسب بودن بكارگيري مبناي حسابداري تداوم فعاليت توسط بانک و وجود يا نبود ابهامي با اهميت در ارتباط با رويدادها يا شرايطي كه مي‌تواند ترديدي عمده نسبت به توانايي گروه و بانک به ادامه فعاليت ايجاد كند، نتيجه‌گيري مي‌شود. اگر چنين نتيجه‌گيري شود كه ابهامي با اهميت وجود دارد بايد در گزارش حسابرس به اطلاعات افشا شده مرتبط با اين موضوع در صورت‌هاي مالي تلفيقي و جداگانه بانک اشاره شود يا، اگر اطلاعات افشا شده كافي نبود، اظهارنظر مؤسسه تعديل مي‌گردد.

نتيجه‌گيري‌ها مبتني بر شواهد حسابرسي كسب شده تا تاريخ گزارش حسابرس است. با اين حال، رويدادها يا شرايط آتي ممكن است سبب شود گروه يا بانک، از ادامه فعاليت باز بماند.

•كليت ارائه، ساختار و محتواي صورت‌هاي مالي تلفيقي و جداگانه، شامل موارد افشا، و اينكه آيا معاملات و رويدادهاي مبناي تهيه صورت¬هاي مالي تلفيقي و جداگانه، به گونه‌اي در صورت¬هاي مالي منعكس شده‌اند كه ارائه منصفانه حاصل شده باشد، ارزيابي مي‌گردد.

شواهد حسابرسي كافي و مناسب در مورد اطلاعات مالي شركت هاي گروه يا فعاليت هاي تجاري درون گروه به منظور اظهار نظر مناسب نسبت به صورت¬هاي مالي تلفيقي و جداگانه بانک كسب مي گردد. حسابرس مسئول هدايت، سرپرستي و عملكرد حسابرسي گروه است. مسئوليت اظهار نظر حسابرس تنها متوجه حسابرس است.

افزون بر اين، زمانبندي اجرا و دامنه برنامه‌ريزي شده كار حسابرسي و يافته‌هاي عمده حسابرسي، شامل ضعف‌هاي بااهميت كنترل‌هاي داخلي كه در جريان حسابرسي مشخص شده است، به اركان راهبري اطلاع‌رساني مي‌شود.

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

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

حسابرسي اين مؤسسه طبق استانداردهاي حسابرسي انجام شده است. مسئوليت‌هاي مؤسسه طبق اين استانداردها در بخش مسئوليت‌هاي حسابرس در حسابرسي صورت‌هاي مالي توصيف شده است. اين مؤسسه طبق الزامات آيين رفتار حرفه‌اي جامعه حسابداران رسمي ايران، مستقل از گروه است و ساير مسئوليت‌هاي اخلاقي را طبق الزامات مذكور انجام داده است. اين مؤسسه اعتقاد دارد كه شواهد حسابرسي كسب‌شده به عنوان مبناي اظهارنظر مشروط، كافي و مناسب است.

اظهار نظر مشروط

4. به نظر اين مؤسسه، به استثناي آثار موارد مندرج در بند هاي 2 تا 7 و همچنين به استثناي آثار احتمالي موارد مندرج در بند 8 مباني اظهار نظر مشروط، صورت‌هاي مالـي ياد شده در بالا، وضعيت مالي گروه و بانک در تاريخ 29 اسفند ماه 1402 و عملکرد مالي و جريان¬هاي نقدي گروه و بانک را براي سال مالي منتهي به تاريخ مزبور، از تمام جنبه هاي با اهميت، طبق استانداردهاي حسابداري، به نحو منصفانه نشان مي دهد.

مبانی اظهار نظر مشروط

5. در ارتباط با مفاد دستورالعمل "طبقه بندي دارايي هاي موسسات اعتباري و نحوه محاسبه ذخائر مطالبات مشکوک الوصول مصوب شوراي پول و اعتبار" و بخشنامه هاي مربوطه و نحوه شناسايي درآمد تسهيلات موارد زير قابل ذکر مي باشد:

2-1- از بابت ساير حسابهاي دريافتني (موضوع يادداشت 32 صورتهاي مالي) عليرغم اخذ ذخيره عمومي به ميزان کافي، ذخيره اختصاصي طبق دستورالعمل فوق محاسبه نشده است.

2-2- مفاد دستورالعمل فوق و بخشنامه هاي مربوطه در طبقه بندي داراييهاي بانک بطور کامل رعايت نگرديده است بطوريکه در نتيجه امهال و تمديد برخي تسهيلات، طبقه بندي آنها تغيير نموده است (سيستم بانک در اين خصوص از اسفند ماه اصلاح شده است). همچنين بانک از معيارهاي کيفي ديگري بغير از موارد مندرج در دستورالعمل فوق جهت تعيين مبلغ قابل بازيافت تسهيلات در فرايند ذخيره گيري استفاده نموده است.

2-3- در خصوص درآمدها، در بخشودگي سود و جرائم تسهيلات در نتيجه توافق با مشتري يا صدور راي دادگاه، سود شناسايي شده قبلي برگشت داده مي شود که اين رويه مطابق با استانداردهاي حسابداري نبوده و در صورت ابهام در وصول مطالبات از مشتريان، مي‌بايستي ذخيره مطالبات براي آنان شناسايي شود.
2-4- بخشي از درآمدها نظير درآمد کارمزد ضمانت نامه ها، کارمزد کارشناسي، کارمزد آبونمان سالانه کارتهاي اعتباري و کارمزد اوراق صکوک بر مبناي نقدي شناسايي مي گردد که منطبق با استانداردهاي حسابداري نمي باشد.

با توجه به نبود اطلاعات کامل براي رسيدگي به رعايت مفاد دستورالعمل فوق از جمله گزارشات ارزيابي وثائق، ليست کامل تسهيلات امهال يا تمديد شده و جزييات کامل درآمدهاي کارمزد و کارشناسي، تعيين آثار مالي ناشي از موارد فوق براي اين موسسه ميسر نبوده است.
3- در ارتباط
6. در ارتباط با وضعيت مالياتي بانک، موضوع يادداشت توضيحي 1-46، موارد زير قابل ذکر است:

3-1- از بابت سالهاي 1395 و 1396 طبق اظهارنامه هاي تسليمي جمعا مبلغ 27،889 ميليارد ريال زيان ابراز شده که طبق آراي هيأت-هاي حل اختلاف مالياتي مبلغ 6،426 ميليارد ريال از آن مورد تأئيد آن هيات ها قرار گرفته است. همچنين از بابت سال هاي 1397 و 1399 تا 1401 عليرغم ابراز زيان يا درآمد مشمول ماليات صفر، طبق برگ هاي

تشخيص يا آراي هيأت¬هاي حل اختلاف مالياتي جمعا مبلغ 29،681 ميليارد ريال ماليات بر درآمد مطالبه شده است. بانک نسبت به موارد فوق اعتراض نموده و مراتب در مراجع حل اختلاف مالياتي درحال پيگيري مي باشد. لازم به توضيح است که مابه التفاوت ماليات بر درآمد هاي مطالبه شده عمدتا مربوط به تخصيص بخشي از هزينه سود سپرده هاي پرداختي به درآمد هاي معاف، عدم پذيرش هزينه سود سپرده هاي پرداختي مازاد بر نرخ هاي سود علي الحساب ابلاغي بانک مرکزي و احتساب تفاوت سود تسعير ارز خالص داراييهاي پولي ارزي با نرخ هاي ارز مندرج در سامانه نيما بجاي نرخ هاي ارز ابلاغي بانک مرکزي مي باشد. در ارتباط با پذيرش سود سپرده هاي پرداختي مازاد بر نرخ هاي سود علي الحساب ابلاغي بانک مرکزي راي ديوان عدالت اداري مبني بر پذيرش آن صادر شده است. براي سال مالي مورد گزارش با توجه به استهلاک زيان هاي پذيرفته شده سنواتي و همچنين براساس سود ابرازي و کسر معافيت هاي قانوني و همچنين احتساب نرخ صفر مالياتي جهت بخشي از سود سال 1402 که بمنظور افزايش سرمايه در سال 1403 مورد استفاده قرار مي گيرد (موضوع بند ث ماده 14 قانون تامين مالي توليد و زير ساخت ها)، بانک ذخيره اي بابت ماليات بر درآمد در حسابها منظور ننموده است. تعيين هرگونه بدهي مالياتي از اين بابت موکول به رسيدگي و اظهار نظر مقامات مالياتي مي باشد.

3-2- از بابت بند (ب) ماده 17 قانون رفع موانع توليد رقابت پذير براي سالهاي 1398 و 1399مبلغ 2،373 ميليارد ريال مطالبه شده که مورد اعتراض بانک قرار گرفته و موضوع به هيات حل اختلاف مالياتي ارجاع گرديده است. از بابت بند (پ) ماده فوق، براي سال 1398 تاکنون برگ مطالبه صادر نشده و در خصوص سال 1399 رسيدگي ها انجام شده و طبق برگ مطالبه صادره مبلغي از بانک مطالبه نشده است. دفاتر بانک از بابت رعايت قانون فوق براي سالهاي 1400 و 1401 و سال مالي مورد گزارش تاکنون رسيدگي نشده است.

3-3- از بابت تبصره 5 ماده 4 قانون جهش توليد مسکن، تا شهريور سال 1401 برگ مطالبه به مبلغ 21،750 ميليارد ريال صادر شده که بانک به آن اعتراض نموده و مراتب پس از اعتراض به راي هيات حل اختلاف مالياتي تجديد نظر به شوراي عالي مالياتي ارجاع شده و در حال پيگيري مي باشد. همانطور که در يادداشت توضيحي 2-61 صورتهاي مالي منعکس شده است، وضعيت مطالبه مبلغ فوق از بانک ها با ابهاماتي مواجه مي باشد که احتمال قطعي شدن و پرداخت آن را کاهش مي دهد.

3-4- از بابت ماليات حقوق سال 1400 مبلغ 657 ميليارد ريال اصل و 439 ميليارد ريال جريمه و از بابت جريمه مربوط به گزارشات موضوع ماده 169 قانون ماليات هاي مستقيم براي سالهاي 1396، 1397، 1400 و 1401 جمعا مبلغ 9،994 ميليارد ريال مطالبه شده که بانک به اين موارد اعتراض نموده و موضوع در حال پيگيري مي باشد.

لازم به توضيح است که مسائل مالياتي ذکر شده در فوق عمدتا خاص اين بانک نبوده و براي بانک هاي ديگر نيز موضوعيت دارد. با عنايت به مراتب فوق، بر اساس برآورد مديريت مبلغي از بابت ذخيره احتياطي جهت سنوات قبل در حسابها منظور شده، ليکن به نظر اين موسسه تکافوي بدهي هاي فوق را نمي نمايد، لذا تعيين مبلغ قطعي بدهي مالياتي منوط به تکميل رسيدگي ها و اظهار نظر نهايي مراجع مالياتي مي باشد.

7. در ارتباط با مانده هاي ارزي، در پايان سال مالي قبل اقلام پولي ارزي بانک مطابق نرخ هاي ابلاغي بخشنامه 319616/01 مورخ 25/12/1401 بانک مرکزي که با نرخ در دسترس (نرخ حواله ETS) تفاوت داشته تسعير شده بودند. جهت پايان سال مالي مورد گزارش، بانک مرکزي در ابلاغيه خود نرخ هاي حوالهETS را مبناي تسعير مانده هاي ارزي بانکها قرار داده و مانده هاي پايان سال جاري مطابق با استاندارد هاي حسابداري و با نرخ در دسترس تسعير شده اند، ليکن مابه التفاوت تسعير ارز تماما به حساب سود و زيان سال جاري منظور شده در صورتيکه تفاوت نرخ مربوط به مانده هاي ارزي سنوات قبل مي بايستي به حساب سود انباشته منظور و مانده هاي مقايسه اي اول دوره تجديد ارائه مي گرديد، معهذا با توجه به تعدد منابع ارزي در پايان سال قبل و نرخ¬هاي ارز مربوطه و در نتيجه مشخص نبودن نرخ ارز در دسترس بصورت قابل اتکا براي مانده هاي مزبور، تعيين دقيق مبلغ تعديل لازم از اين بابت امکان پذير نمي باشد.

در ارتباط با تسعير ارز فوق با توجه به محدوديت¬هاي سيستم بانک در اعمال نرخ هاي ارز متفاوت از نرخ¬هاي ابلاغي بانک مرکزي، مابه التفاوت مزبور بصورت يکجا و بمبلغ 17،640ميليارد ريال در سرفصل ساير داراييها منظور شده که در جهت رعايت استاندارد هاي حسابداري امکان تخصيص مبلغ تفاوت تسعير ارز مربوط به هر دارايي يا بدهي پولي ارزي امکان پذير نبوده است.

همچنين در ارتباط با بخشي از وجوه ارزي نزد کارگزاران خارجي، انتقالي از سال هاي قبل، اطلاعات مستندي از وضعيت قابليت بازيافت بودن آنها در تاريخ صورت وضعيت مالي به اين موسسه ارائه نشده است.

8. در ارتباط با صورت هاي مالي تلفيقي بانک، برخي رويه هاي حسابداري شرکت اصلي در مقايسه با شرکتهاي فرعي از جمله تجديد ارزيابي داراييهاي ثابت، تسعير ارز (مانده هاي مقايسه اي) و ارزشيابي سرمايه گذاري ها يکنواخت نمي باشد. در نبود اطلاعات کافي، تعيين اثرات مالي ناشي از اعمال روشهاي حسابداري يکنواخت با شرکت هاي فرعي، براي اين موسسه ميسر نبوده است.

9. صورت‌هاي مالي سال مورد گزارش طبق نمونه ابلاغي بانک مرکزي تهيه شده و در برخي موارد از جمله آثار معاملات عمليات ريپو، آثار ناشي از اجراي استاندارد هاي حسابداري ماليات بر درآمد، افشاي سرمايه گذاريها به تفکيک فرعي، وابسته و ساير سرمايه گذاري ها و افشاي منافع در واحد هاي تجاري ديگر، افشاي اثر مالياتي سود هر

سهم به تفكيک عملياتي و غير عملياتي، معاملات با اشخاص وابسته براي گروه و همچنين افشا درخصوص مبالغ عمده در انطباق كامل با استانداردهاي حسابداري نمي‌باشد.

10. همانطور كه در يادداشت هاي توضيحي 38 و 39 صورت‌هاي مالي پيوست منعكس شده، رويه حسابداري مورد استفاده بانک جهت سرفصل هاي زمين و ساختمان و سرقفلي حق كسب و پيشه، روش تجديد ارزيابي مي باشد. در اين ارتباط بانک در سال 1400 اقدام به تجديد ارزيابي اين سرفصل ها نموده و تناوب دوره تجديد ارزيابي را 5 ساله در نظر گرفته است، ليكن طبق استاندارد حسابداري شماره 11 در صورتيكه ارزش منصفانه دارايي با ارزش دفتري آن تفاوت با اهميتي داشته باشد، تجديد ارزيابي بعدي ضرورت دارد. در اين خصوص با توجه به اينكه شواهد موجود حاكي از افزايش ارزش زمين و ساختمان به ميزان 100% از زمان تجديد ارزيابي قبلي تا مقطع گزارشگري مي باشد، تجديد ارزيابي مجدد زمين ها و ساختمان ها و سرقفلي حق كسب و پيشه ضروري به نظر مي رسد، ليكن تعيين مبلغ دقيق تجديد ارزيابي و اثرات مالي آن بر صورتهاي مالي منوط به تهيه گزارش كارشناسي ارزشيابي به تاريخ روز مي‌باشد.

11. در ارتباط با مطالبات از بانک مركزي و بدهي به آن بانک موضوع يادداشت هاي 2-29 و 43 صورت هاي مالي پيوست موارد زير قابل ذكر مي‌باشد:

8-1- در پايان سال 1390 بانک مركزي مبلغ 2،833 ميليارد ريال تحت عنوان "مابه التفاوت نرخ ارز مرجع و آزاد" از حساب هاي فيمابين با بانک برداشت نموده و مبلغ 7،593 ميليارد ريال نيز جريمه بابت تاخير در تسويه تا مقطع پايان شهريور 1400 مطالبه نموده است. از بابت مبلغ برداشت شده فوق و جرائم مطالبه شده مبالغي در دفاتر بانک ثبت نشده است. طبق اطلاعات موجود، موضوع برداشت فوق منحصر به اين بانک نبوده و بانک مركزي برداشت هاي مشابهي از ساير بانک هايي كه در آن سال ها عمليات ارزي داشته اند انجام داده است.

8-2- مبلغ 40.382 ميليارد ريال موضوع مطالبات از بانک مركزي بشرح يادداشت 1-2-29 مربوط به بخشي از اعتبارات اسنادي گشايش يافته و پرداخت شده توسط بانک تا سال 1391 مي باشد كه طبق اظهارات مديريت بانک، تامين منابع ارزي اعتبارات اسنادي مذكور به عهده بانک مركزي بوده، ليكن اين امر تاكنون محقق نشده است. در اين ارتباط متقابلا وجوه ريالي دريافت شده از مشتريان در سال هاي مربوطه جمعا" بمبلغ 2،784 ميليارد ريال بعنوان بدهي به بانک مركزي در سرفصل بدهي به بانک ها و موسسات اعتباري (موضوع يادداشت توضيحي 1-43) منعكس شده است. در ارتباط با موضوع فوق گزارش رسيدگي ويژه اي نيز توسط حسابرس وقت بانک تهيه و به بانک مركزي ارائه شده كه در آن علاوه بر مبالغ ثبت شده در دفاتر به حساب بانک مركزي، حدود 179 ميليون دلار ديگر نيز بعنوان منابع تامين شده توسط بانک كه مي‌بايستي از طرف بانک مركزي با اين بانک تسويه شود، گزارش شده است.

در ارتباط با موارد فوق، اخيرا موضوع از طرف بانک مركزي پيگيري شده و مذاكرات جهت تعيين تكليف مبالغ در جريان مي باشد. تعيين اثرات مالي ناشي از اين موارد منوط به توافق و تعيين تكليف نهايي با بانک مركزي مي باشد.

تاکید بر مطالب خاص

12. همانطور که در يادداشت توضيحي 1-3-29 صورتهاي مالي پيوست منعکس شده است، از بابت مانده تسويه نشده اعتبارات اسنادي تنزيل شده بانک پاسارگاد مبلغ 12 ميليون يورو بابت اصل در سرفصل مطالبات از بانکها و موسسات اعتباري، مبلغ 774 هزار يورو بابت جريمه در سرفصل تسهيلات و مبلغ 669 ميليارد ريال در ساير مطالبات ريالي در سرفصل بدهکاران موقت منظور شده است. اعتبارات اسنادي مزبور در سال 1390 بمبلغ 27 ميليون يورو توسط بانک سامان براي مشتريان بانک پاسارگاد تنزيل شده، که تا کنون بخشي از آن تسويه شده و مابقي بميزان مانده هاي فوق در دفاتر باقي مانده است.

در ارتباط با مطالبات فوق، بانک در حال انجام پيگيري هاي حقوقي مي باشد. تعيين وضعيت نهايي دعوي فوق و هرگونه اثرات مالي احتمالي آن منوط به تعيين تکليف پيگيري هاي حقوقي با بانک پاسارگاد و دريافت اطلاعات مربوط به مانده هاي ارزي نزد ساير اشخاص و حل و فصل نهايي موضوع مي باشد. مفاد بند فوق تاثيري بر اظهار نظر اين موسسه نداشته است.

سایر بندهای توضیحی

13. مسائل عمده حسابرسي، مسائلي هستند که بنابر قضاوت حرفه اي حسابرس، در حسابرسي صورت¬هاي مالي سال جاري، از بيشترين اهميت برخوردار بوده اند. اين مسائل در چارچوب حسابرسي صورت¬هاي مالي بعنوان يک مجموع يگانه و به منظور اظهار نظر در باره صورتهاي مالي، مورد توجه و رسيدگي قرار گرفته اند و حسابرس، اظهار نظر جداگانه اي در باره اين مسائل ارائه نمي کند. به استثناي مسائل ياد شده در قسمت مباني اظهار نظر مشروط، مسائل عمده حسابرسي ديگري براي گزارشگري وجود ندارد.

گزارش در مورد ساير اطلاعات

14. مسئوليت ساير اطلاعات با هيأت مديره شركت است. ساير اطلاعات شامل گزارش تفسيري مديريت است. اظهار نظر اين مؤسسه نسبت به صورت‌هاي مالي، به ساير اطلاعات تسري ندارد و لذا اين موسسه نسبت به آن هيچ نوع اطمينانی ارائه نمي‌كند.
مسئوليت اين مؤسسه، مطالعه ساير اطلاعات به منظور تشخيص مغايرت هاي با اهميت بين ساير اطلاعات و صورت‌هاي مالي يا شناخت كسب شده توسط حسابرس در جريان حسابرسي، و يا مواردي است كه به نظر مي‌رسد تحريفي با اهميتي در ساير اطلاعات وجود دارد. در صورتي كه ، بر اساس كار انجام شده، به اين نتيجه برسد كه تحريفي با اهميت در ساير اطلاعات وجود دارد، بايد آن را گزارش كند.
همان طوريكه در بخش مباني اظهار نظر مشروط عنوان گرديده، اين موسسه به اين نتيجه رسيده است كه ساير اطلاعات از بابت موضوعات مندرج در بند هاي 2 تا 7 تحريف هاي با اهميتي درباره كفايت ذخيره مطالبات، صحت شناسايي درآمد، كفايت ذخيره ماليات، اثرات سنواتي تفاوت تسعير ارز، يكنواختي رويه هاي حسابداري در گروه، كفايت افشا در خصوص برخي يادداشت ها در ساير اطلاعات وجود دارد.

همچنين اين موسسه نتوانسته است شواهد حسابرسي كافي و مناسب در مورد مطالبات از بانک مركزي دريافت كند. بنابراين، اين موسسه به دليل نبود دسترسي به اطلاعات لازم، نمي تواند نتيجه گيري كند كه "ساير اطلاعات" از اين بابت تحريف با اهميت دارد يا خير.

گزارش در مورد ساير الزامات قانونی و قراردادی

15. مفاد ماده 109 قانون تجارت مبني بر مدت مديريت اعضاي هيات مديره تا 2 سال (ماده 65 اساسنامه) رعايت نشده است.
16. در ارتباط با اساسنامه بانک، مفاد ماده 48 با موضوع كتبي بودن اخذ راي در خصوص انتخاب بازرس قانوني، ماده 82 در خصوص انتخاب قائم مقام مدير عامل، مواد 113 و 114 با موضوع اعطاي تسهيلات و قبول تعهدات به نفع اشخاص مرتبط با بانک صرفا در چارچوب ضوابط بانک مركزي ج.ا.ا (بعنوان نمونه حدود فردي و جمعي در خصوص تسهيلات تامين آتي كاركنان، كارگزاري بانک سامان و پردازشگران سامان و نرخ اين تسهيلات)، اعطاي تسهيلات به ذينفع واحد و قبول تعهدات به نفع وي در چارچوب ضوابط بانک مركزي ج.ا.ا ، ماده 117 با موضوع به وثيقه گرفتن سهام خود بانک براي تضمين تسهيلات اعطايي و تعهدات ايجاد شده و ماده 118 اساسنامه با موضوع اختصاص ذخيره كافي متناسب با هر يكي از طبقات دارايي هاي بانک در چارچوب ضوابط بانک مركزي، رعايت نشده است.
17. در رابطه با تقسيم سود براي سال مالي مورد گزارش، نظر سهامداران محترم را به لحاظ نمودن آثار تعديلات با اهميت مندرج در گزارش حسابرس و بازرس قانوني (آثار برآوردي موضوع بند هاي 2 و 3 گزارش) و همچنين مفاد ماده 115 اساسنامه مبني بر تقسيم صرفا 10% سود ويژه سالانه در صورت كاهش نسبت كفايت سرمايه از حد مقرر تعيين شده توسط بانک مركزي و همچنين ضوابط تسعير ارز بانک مركزي مبني بر اينكه سود ناشي از تسعير داراييها و بدهي هاي ارزي قابل تقسيم نبوده و مي تواند صرف افزايش سرمايه بانک گردد، جلب مي نمايد.
18. معاملات مندرج در يادداشت توضيحي 67 صورتهاي مالي پيوست بعنوان كليه معاملات مشمول ماده 129 قانون تجارت كه طي سال مالي مورد گزارش انجام شده و توسط هيئت مديره به اطلاع اين مؤسسه رسيده، مورد بررسي قرار گرفته است. در مورد معاملات مذكور، مفاد ماده فوق مبني بر كسب مجوز از هيئت مديره و عدم شركت مدير ذينفع در رأي گيري رعايت شده است. مضافا" نظر اين مؤسسه به شواهدي حاكي از اينكه معاملات مزبور با شرايط مناسب تجاري و در روال عادي عمليات بانک انجام نگرفته باشد، جلب نگرديده است.
19. گزارش هيئت مديره درباره فعاليت و وضع عمومي بانک، موضوع ماده 232 قانون تجارت، كه بمنظور ارائه 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 گرفتن موارد مندرج در بند هاي 2 تا 8 مباني اظهار نظر مشروط، نظر اين مؤسسه به مواردي كه

حاكي از مغايرت اطلاعات مندرج در گزارش مذكور با دفاتر و اسناد و مدارک ارائه شده از جانب هيئت مديره باشد، جلب نگرديد.

20. موارد عدم رعايت الزامات مقرر در قانون پولي و بانكي و نيز بخشنامه ها و مصوبات لازم الاجرا در نظام بانكي به صورت جداگانه به بانک مركزي ارسال گرديده است.

21. در ارتباط با مفاد "آيين نامه ميزان و نحوه دريافت حق عضويت در صندوق ضمانت سپرده ها"، فرايند محاسبه حق عضويت سال 1401 صندوق ضمانت سپرده ها كه در سال 1402 محاسبه و پرداخت مي گردد، طبق آيين نامه مزبور توسط اين موسسه مورد بررسي قرار گرفته است. نظر اين مؤسسه به مورد با اهميتي كه حاكي از عدم رعايت مفاد آيين نامه فوق باشد جلب نگرديده است. لازم به توضيح است كه اظهار نظر در اين خصوص طي گزارش جداگانه اي نيز براي صندوق ضمانت سپرده ها ارسال مي گردد.

22. در خصوص رعايت قوانين و مقررات سازمان بورس و اوراق بهادار (" سازمان")، "دستورالعمل اجرايي افشاي اطلاعات شركت هاي ثبت شده نزد سازمان"، مفاد بند 5 ماده 7 با موضوع افشاي صورتهاي مالي سالانه حسابرسي نشده شركتهايي كه ملزم به تهيه صورتهاي مالي تلفيقي هستند حد اكثر 90 روز پس از پايان سال مالي (يک روز با تاخير افشا شده)، مفاد بند 10-1 ماده 7 با موضوع تهيه و افشاي صورت‌هاي مالي سالانهٔ حسابرسي شدهٔ شركت‌هاي تحت كنترل حداقل 10 روز قبل از برگزاري مجمع عمومي عادي سالانهٔ شركت اصلي و حداكثر 4 ماه پس از پايان سال مالي شركت هاي مذكور در خصوص برخي از شركت هاي فرعي، مفاد ماده 10 با موضوع ارائه صورتجلسه مجمع عمومي سالانه و مجامع عمومي فوق‌العاده حداكثر ظرف مدت 10 روز پس از تاريخ تشكيل مجمع به مرجع ثبت شركت‌ها و ارائه و افشاي نسخه‌اي از آن حداكثر ظرف يک هفته پس از ابلاغ ثبت با توجه به زمانبر بودن فرآيند تصويب صورتجلسه توسط مراجع نظارتي و مفاد ماده 13 در خصوص افشاي فوري اطلاعات با اهميت در دو مورد رعايت نشده است.

23. در ارتباط با مفاد "دستورالعمل حاكميت شركتي" شركت هاي پذيرفته شده در بورس اوراق بهادار تهران، مصوب 18/07/1401، به استثناي عدم رعايت مفاد ماده 33 در خصوص تصميمات لازم در مورد بند هاي گزارش حسابرس مستقل و بازرس قانوني در صورتجلسه مجمع و درج در صورت خلاصه مذاكرات مجمع و تبصره 4 ماده 7 در خصوص درج دلايل عدم انجام معامله با اشخاص غير وابسته در افشاي مربوط به تصويب معامله با اشخاص وابسته توسط هيات مديره، اين موسسه به مورد با اهميت ديگري دال بر عدم رعايت مفاد دستورالعمل فوق برخورد ننموده است.

24. در اجراي تبصره 41 دستورالعمل حاكميت شركتي شركت هاي پذيرفته شده در بورس اوراق بهادار تهران، مفاد ماده 40 در خصوص افشاي كمک هاي عام المنفعه و هرگونه پرداخت در راستاي مسئوليت هاي اجتماعي در گزارش فعاليت هيات مديره، رعايت شده است.

25. در اجراي ابلاغيه چک ليست كنترل هاي داخلي حاكم بر گزارشگري مالي مصوب سازمان بورس و اوراق بهادار، چک ليست مزبور مورد ارزيابي اين مؤسسه قرار گرفته است. در اين خصوص اين موسسه به مورد بااهميتي كه حاكي از عدم رعايت كنترل هاي داخلي حاكم بر گزارشگري مالي باشد برخورد نكرده است.

26. در اجراي ماده 33 دستورالعمل اجرايي مبارزه با پولشويي توسط حسابرسان، رعايت مفاد قانون مزبور و آيين نامه ها و دستورالعمل هاي اجرايي مرتبط، در چارچوب چک ليست رعايت مفاد آيين نامه اجرايي ماده 14 الحاقي قانون مبارزه با پولشويي ابلاغي مرجع ذيربط و استاندارد هاي حسابرسي، توسط اين موسسه مورد بررسي قرار گرفته است. در اين خصوص، كنترل رعايت بخشي از مفاد آيين نامه كه مربوط به سامانه ها و بسترهاي لازم و در حال استقرار از سوي سازمان هاي ذيربط خارج از بانک مي باشد، در حال حاضر براي اين موسسه موضوعيت نداشته است. ليكن در خصوص موارد قابل كنترل، اين موسسه به موارد با اهميتي كه حاكي از عدم رعايت قوانين و مقررات ياد شده باشد، برخورد نكرده است.

لازم به توضيح است در شرايط موجود، اجراي كامل مفاد آيين نامه اجرايي فوق منوط به استقرار سامانه ها و بستر هاي لازم از سوي سازمان هاي ذيربط خارج از بانک مي باشد.

	26خرداد1403

	موسسه حسابرسي بيات رايان

سمت	امضاء کننده	شماره عضویت	زمان
شریک موسسه بیات رایان	[Mahmoud Abdoli [Sign	952234	1403/04/10 18:23:51
مدیر موسسه بیات رایان	Abdolhossein Rahbari [[Sign	800354	1403/04/10 18:24:42

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	۲۷۳,۰۰۷,۱۶۴	۱۸۴,۰۱۹,۷۶۱	۴۸
هزینه سود سپرده‌ها	(۲۱۴,۱۲۲,۱۴۸)	(۱۴۸,۶۰۲,۲۷۷)	(۴۴)
خالص درآمد تسهیلات و سپرده گذاری	۵۸,۸۸۵,۰۱۶	۳۵,۴۱۷,۴۸۴	۶۶
فروش کالا و ارائه خدمات	۸۸,۹۱۹,۳۶۲	۶۰,۳۲۶,۵۰۷	۴۷
بهای تمام شده کالای فروش رفته و خدمات ارائه شده	(۸۵,۲۹۸,۰۵۸)	(۵۵,۸۸۵,۲۶۶)	(۵۳)
خالص فروش و بهای تمام شده	۳,۶۲۱,۳۰۴	۴,۴۴۱,۲۴۱	(۱۸)
درآمد کارمزد	۲۵,۱۹۷,۱۰۰	۱۵,۰۷۶,۶۷۶	۶۷
هزینه کارمزد	(۶,۸۴۷,۷۹۵)	(۵,۸۶۹,۶۸۱)	(۱۷)
خالص درآمد کارمزد	۱۸,۳۴۹,۳۰۵	۹,۲۰۶,۹۹۵	۹۹
خالص سود (زیان) سرمایه گذاری‌ها	۴,۸۵۱,۹۸۴	۱,۶۴۲,۲۴۹	۱۹۵
خالص سود (زیان) مبادلات و معاملات ارزي	۲۳,۷۰۸,۲۱۹	۱۳,۸۳۳,۲۶۵	۷۱

شرح	دوره منتهي به ۱۴۰۲/۱۲/۲۹	تجدید ارائه شده ۱۴۰۱/۱۲/۲۹	درصد تغییرات
	حسابرسی شده	حسابرسی شده	
سایر درآمدها و هزینه های عملیاتي	۱۶,۳۰۷,۱۰۶	۳,۳۶۱,۷۲۴	۳۸۵
جمع درآمدهاي عملياتي	۱۲۵,۷۲۲,۹۳۴	۶۷,۹۰۲,۹۵۸	۸۵
خالص سایر درآمدها و هزینه‌ها	۹,۹۱۴,۷۰۵	۱۸,۲۹۷,۱۷۸	(۴۶)
هزينه‌هاي اداري و عمومي	(۵۱,۴۴۸,۴۶۷)	(۳۵,۱۷۸,۰۵۳)	(۴۶)
هزینه مطالبات مشکوک الوصول	(۹,۲۹۵,۲۹۰)	(۷,۲۷۰,۴۱۳)	(۲۸)
هزينه‌هاي مالي	(۳,۵۹۶,۲۲۲)	(۱۰۴,۸۸۳)	(۳,۳۲۹)
هزینه استهلاک	(۴,۸۶۲,۵۹۹)	(۳,۸۰۸,۷۷۵)	(۲۸)
سود(زیان) عملیات در حال تداوم قبل از مالیات	۶۶,۴۳۵,۰۶۱	۳۹,۸۳۸,۰۱۲	۶۷
مالیات بر درآمد سال جاری	(۱۱,۰۴۰,۸۲۹)	(۳,۸۵۹,۵۸۶)	(۱۸۶)
مالیات بر درآمد سال های قبل	۰	۰	۰
سود (زیان) خالص عملیات در حال تداوم	۵۵,۳۹۴,۲۳۲	۳۵,۹۷۸,۴۲۶	۵۴
عملیات متوقف شده:			
سود(زیان) خالص عملیات متوقف شده	۰	۰	۰
سود(زیان) خالص	۵۵,۳۹۴,۲۳۲	۳۵,۹۷۸,۴۲۶	۵۴
قابل انتساب به:			
مالکان شرکت اصلی	۵۲,۳۳۰,۰۶۳	۳۵,۰۰۷,۸۶۰	۴۹
منافع فاقد حق کنترل	۳,۰۶۴,۱۶۹	۹۷۰,۵۶۶	۱۴۷
سود (زیان)پایه هر سهم (ریال)			
عملياتي (ریال)	(۴۸)	(۲۱۴)	۷۸
غیرعملیاتي(ریال)	۷۴۲	۷۰۰	۶
ناشی از عملیات در حال تداوم(ریال)	۶۹۴	۴۸۶	۴۳
ناشي از عملیات متوقف شده(ریال)	۰	۰	۰
سود(زیان) پایه هر سهم (ریال)	۶۹۴	۴۸۶	۴۳
سود (زیان) خالص هر سهم– ریال	۶۹۲	۱,۰۵۰	(۳۴)
سرمایه	۸۰,۰۰۰,۰۰۰	۳۴,۲۷۰,۰۰۰	

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

صورت سود و زیان جامع تلفیقی

کلیه مبالغ درج شده به میلیون ریال می باشد

شرح	دوره منتهي به ۱۴۰۲/۱۲/۲۹	تجدید ارائه شده ۱۴۰۱/۱۲/۲۹	درصد تغییر
	حسابرسی شده	حسابرسی شده	
سود(زیان) خالص	۵۵,۳۹۴,۲۳۲	۳۵,۹۷۸,۴۲۶	۵۴
سایر اقلام سود و زیان جامع:			
مازاد تجدید ارزیابي داراييها	۰	۰	۰
تفاوت تسعیر ارز عملیات خارجی	۳,۴۳۱,۳۲۰	۰	
مالیات مربوط به سایر اقلام سود و زیان جامع	۰	۰	۰
سایر اقلام سود و زیان جامع سال پس از کسر مالیات	۳,۴۳۱,۳۲۰	۰	
سود(زیان) جامع سال	۵۸,۸۲۵,۵۵۲	۳۵,۹۷۸,۴۲۶	۶۴
قابل انتساب به :			
مالکان شرکت اصلی	۵۵,۷۶۱,۳۸۳	۳۵,۰۰۷,۸۶۰	۵۹
منافع فاقد حق کنترل	۳,۰۶۴,۱۶۹	۹۷۰,۵۶۶	

صورت وضعیت مالی تلفیقی

کلیه مبالغ درج شده به میلیون ریال می باشد

دارایی‌ها	دوره منتهي به ۱۴۰۲/۱۲/۲۹	تجدید ارائه شده ۱۴۰۱/۱۲/۲۹	تجدید ارائه شده ۱۴۰۱/۰۱/۰۱	درصد تغییرات
	حسابرسی شده	حسابرسی شده	حسابرسی شده	
دارایی ها				
دارایی های ثابت مشهود	۱۰۵,۶۸۲,۰۲۱	۶۸,۵۷۱,۸۷۴	۵۳,۲۹۰,۷۳۹	۵۴
سرمایه گذاری در املاک	۰	۰	۰	۰

دارایی‌ها	دوره منتهي به ۱۴۰۲/۱۲/۲۹	تجدید ارائه شده ۱۴۰۱/۱۲/۲۹	تجدید ارائه شده ۱۴۰۱/۰۱/۰۱	درصد تغییرات
	حسابرسی شده	حسابرسی شده	حسابرسی شده	
سرقفلی	۰	۰	۰	۰
دارایی ها نامشهود	۴۹,۱۵۸,۶۹۰	۴۴,۵۵۲,۱۰۶	۴۲,۰۵۷,۷۰۴	۱۰
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	۶۲,۷۴۹,۳۴۲	۵۷,۴۱۷,۹۱۲	۴۸,۵۶۷,۰۸۱	۹
پیش پرداخت ها	۲,۶۲۸,۸۴۱	۲,۰۳۱,۳۴۵	۳,۲۵۹,۲۴۱	۲۹
موجودی مواد و کالا	۱۷,۱۴۷,۱۳۸	۱۲,۱۵۲,۴۳۱	۹,۷۳۰,۴۸۵	۴۱
سایر حساب های دریافتنی	۲۴۵,۰۸۱,۴۲۳	۱۶۰,۷۰۶,۶۶۷	۷۲,۳۴۷,۸۵۹	۵۳
سایر دارایی ها	۲۶۶,۸۴۷,۴۵۳	۱۸۳,۶۰۰,۸۳۱	۱۱۲,۶۰۵,۹۶۵	۴۵
مطالبات دولت	۰	۰	۰	۰
تسهیلات اعطایی و مطالبات از اشخاص غیر دولتی	۱,۳۸۵,۲۴۸,۲۶۹	۹۹۱,۴۹۹,۶۵۵	۷۳۲,۹۶۲,۰۹۹	۴۰
تسهیلات اعطایی و مطالبات از اشخاص دولتی	۰	۰	۰	۰
مطالبات از بانک ها و سایر موسسات اعتباری	۵۶,۶۲۴,۶۰۰	۵۶,۳۲۹,۲۱۹	۳۹,۹۳۲,۶۹۳	۱
سپرده قانونی	۲۷۳,۷۴۰,۵۷۴	۱۸۳,۴۵۸,۶۳۴	۱۱۵,۳۵۹,۷۱۹	۴۹
موجودی نقد	۴۷۵,۶۲۸,۹۱۳	۱۶۷,۲۸۶,۰۳۹	۱۱۰,۱۶۰,۵۳۳	۱۸۴
جمع دارایی‌ها	۲,۹۴۰,۵۳۷,۲۶۴	۱,۹۲۷,۶۰۶,۷۱۳	۱,۳۴۰,۳۷۴,۱۱۸	۵۳
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	۸۰,۰۰۰,۰۰۰	۳۴,۲۷۰,۰۰۰	۳۴,۲۷۰,۰۰۰	۱۳۳
افزایش سرمایه در جریان	۰	۱۲,۳۱۷,۵۸۳	۰	(۱۰۰)
سهام شرکت اصلی در مالکیت شرکت فرعی	۰	(۴۶,۳۶۰)	(۱۵,۱۴۳)	۱۰۰
صرف سهام	۰	۰	۰	۰
صرف سهام خزانه	۰	۰	۰	۰
اندوخته قانوني	۲۰,۰۸۹,۳۲۶	۱۲,۷۷۸,۶۳۰	۷,۳۱۹,۰۰۳	۵۷
سایر اندوخته‌ها	۷۷۴,۰۴۰	۲۴۸,۴۳۰	۷۵۷,۲۳۱	۲۱۲

دارایی‌ها	دوره منتهي به ۱۴۰۲/۱۲/۲۹	تجدید ارائه شده ۱۴۰۱/۱۲/۲۹	تجدید ارائه شده ۱۴۰۱/۰۱/۰۱	درصد تغییرات
	حسابرسی شده	حسابرسی شده	حسابرسی شده	
مازاد تجدید ارزیابي دارایي‌ها	۱۰,۳۸۰,۴۵۵	۱۰,۳۳۷,۷۵۴	۱۲,۸۴۵,۹۳۳	۰
تفاوت تسعیر ارز عملیات خارجی	۳,۴۳۱,۳۲۰	۰	۰	
سود (زیان) انباشته	۵۲,۰۷۱,۷۴۲	۴۳,۳۸۱,۸۰۴	۲۰,۵۳۶,۱۶۷	۲۰
سهام خزانه	(۵۴۵,۶۱۵)	۰	(۴,۲۱۵,۹۸۴)	(∞)
حقوق مالکانه قابل انتساب به مالکان شرکت اصلی	۱۶۶,۲۰۱,۲۶۸	۱۱۳,۲۸۷,۸۳۱	۷۱,۴۹۷,۱۹۷	۴۷
منافع فاقد حق کنترل	۱۲,۴۶۸,۲۳۵	۹,۸۸۲,۳۱۴	۶,۰۴۸,۷۱۵	۲۶
جمع حقوق مالکانه	۱۷۸,۶۶۹,۵۰۳	۱۲۳,۱۷۰,۱۴۵	۷۷,۵۴۵,۹۱۲	۴۵
بدهی‌ها				
ذخیره مزایاي پایان خدمت و تعهدات بازنشستگی کارکنان	۲,۱۵۵,۲۱۹	۵,۲۹۴,۳۹۵	۴,۱۴۳,۵۵۳	(۵۹)
ذخایر و سایر بدهی ها	۷۷,۸۶۰,۶۶۷	۹۵,۸۴۷,۶۰۸	۸۵,۲۳۳,۷۱۴	(۱۹)
ذخیره مالیات عملکرد	۱۴,۷۲۵,۸۰۲	۴,۸۶۷,۱۵۷	۱,۵۹۲,۱۹۶	۲۰۳
حساب ها و اسناد پرداختنی تجاری	۰	۰	۰	۰
سود سهام پرداختنی	۴,۳۰۵,۵۶۹	۲,۳۸۸,۹۶۱	۵۳۹,۵۸۷	۸۰
پیش دریافت	۴,۴۵۲,۶۹۷	۲۳۶,۲۹۳	۲۲۰,۱۲۷	۱,۷۸۴
سپرده های مشتریان	۲,۲۰۷,۱۸۵,۳۱۹	۱,۵۵۵,۴۹۵,۲۰۷	۱,۰۹۰,۳۱۸,۴۳۲	۴۲
بدهی به بانک ها و سایر موسسات اعتباری	۴۵۱,۱۸۲,۴۸۸	۱۴۰,۳۰۶,۹۴۷	۸۰,۷۸۰,۵۹۷	۲۲۲
جمع بدهی های قبل از حقوق صاحبان سپرده های سرمایه گذاری	۲,۷۶۱,۸۶۷,۷۶۱	۱,۸۰۴,۴۳۶,۵۶۸	۱,۲۶۲,۸۲۸,۲۰۶	۵۳
حقوق صاحبان سپرده‌های سرمایه‌گذاری	۰	۰	۰	۰
جمع بدهی‌ها	۲,۷۶۱,۸۶۷,۷۶۱	۱,۸۰۴,۴۳۶,۵۶۸	۱,۲۶۲,۸۲۸,۲۰۶	۵۳
جمع بدهي‌ها و حقوق مالکانه	۲,۹۴۰,۵۳۷,۲۶۴	۱,۹۲۷,۶۰۶,۷۱۳	۱,۳۴۰,۳۷۴,۱۱۸	۵۳

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	۳۴,۲۷۰,۰۰۰	(۱۵,۱۴۳)	۰	۰	۰	۷,۳۱۹,۰۰۳	۷۵۷,۲۲۱	۱۲,۸۴۵,۹۳۳	۰	۲۱,۴۶۷,۱۴۲	(۴,۲۱۵,۹۸۴)	۷۲,۴۲۸,۱۷۲	۶,۰۴۸,۷۱۵	۷۸,۴۷۶,۸۸۷
اصلاح اشتباهات	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	(۹۳۰,۹۷۵)	۰	(۹۳۰,۹۷۵)	۰	(۹۳۰,۹۷۵)
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	۳۴,۲۷۰,۰۰۰	(۱۵,۱۴۳)	۰	۰	۰	۷,۳۱۹,۰۰۳	۷۵۷,۲۲۱	۱۲,۸۴۵,۹۳۳	۰	۲۰,۵۳۶,۱۶۷	(۴,۲۱۵,۹۸۴)	۷۱,۴۹۷,۱۹۷	۶,۰۴۸,۷۱۵	۷۷,۵۴۵,۹۱۲
تغییرات حقوق مالکانه در سال ۱۴۰۱/۱۲/۲۹														
سود(زیان) خالص گزارش شده در صورت‌هاي مالي سال ۱۴۰۱/۱۲/۲۹										۳۵,۰۰۷,۸۶۰	۰	۳۵,۰۰۷,۸۶۰	۹۷۰,۵۶۶	۳۵,۹۷۸,۴۲۶
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	۳۵,۰۰۷,۸۶۰	۰	۳۵,۰۰۷,۸۶۰	۹۷۰,۵۶۶	۳۵,۹۷۸,۴۲۶

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
سایر اقلام سود و زیان جامع پس از کسر مالیات								۰	۰			۰	۰	۰
سود(زیان) جامع سال ۱۴۰۱/۱۲/۲۹	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۳۵,۰۰۷,۸۶۰	۰	۳۵,۰۰۷,۸۶۰	۹۷۰,۵۶۶	۳۵,۹۷۸,۴۲۶
سود سهام مصوب										(۲,۱۹۳,۲۸۰)		(۲,۱۹۳,۲۸۰)	(۲,۰۱۰,۸۶۰)	(۴,۲۰۴,۱۴۰)
افزایش سرمایه	۰			۰	۰		۰	۰	۰	۰		۰	۲,۹۸۹,۴۶۰	۲,۹۸۹,۴۶۰
افزایش سرمایه در جریان			۱۲,۳۱۷,۵۸۳	۰			۰		۰			۱۲,۳۱۷,۵۸۳	۰	۱۲,۳۱۷,۵۸۳
سهام شرکت اصلی در مالکیت شرکت فرعی		(۳۱,۲۱۷)										(۳۱,۲۱۷)	۰	(۳۱,۲۱۷)
خرید سهام خزانه											(۸۵۹,۹۹۹)	(۸۵۹,۹۹۹)	۰	(۸۵۹,۹۹۹)
فروش سهام خزانه											۵,۰۷۵,۹۸۳	۵,۰۷۵,۹۸۳	۰	۵,۰۷۵,۹۸۳
سود (زیان) حاصل از فروش سهام خزانه							(۸۹,۴۷۵)					(۸۹,۴۷۵)	۰	(۸۹,۴۷۵)

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
انتقال از سایر اقلام حقوق مالکانه به سود و زیان انباشته					۸۹,۴۷۵			(۲,۵۰۸,۱۷۹)	۰	(۴,۳۱۸,۱۱۷)	۰	(۶,۷۳۶,۸۲۱)	۱,۷۹۵,۹۸۲	(۴,۹۴۰,۸۳۹)
تخصیص به اندوخته قانونی						۵,۴۵۹,۶۲۷				(۵,۴۵۹,۶۲۷)		۰	۰	۰
تخصیص به سایر اندوخته‌ها							(۵۰۸,۸۰۱)			(۱۹۱,۱۹۹)		(۷۰۰,۰۰۰)	۸۸,۴۵۱	(۶۱۱,۵۴۹)
مانده تجدید ارائه شده در ۱۴۰۱/۱۲/۲۹	۳۴,۲۷۰,۰۰۰	(۴۶,۳۶۰)	۱۲,۳۱۷,۵۸۳	۰	۰	۱۲,۷۷۸,۶۳۰	۲۴۸,۴۲۰	۱۰,۳۳۷,۷۵۴	۰	۴۳,۳۸۱,۸۰۴	۰	۱۱۳,۲۸۷,۸۳۱	۹,۸۸۲,۳۱۴	۱۲۳,۱۷۰,۱۴۵
تغییرات حقوق مالکانه در ۱۴۰۲/۱۲/۲۹														
سود خالص ۱۴۰۲/۱۲/۲۹		۰								۵۲,۳۳۰,۰۶۳		۵۲,۳۳۰,۰۶۳	۳,۰۶۴,۱۶۹	۵۵,۳۹۴,۲۳۲
سایر اقلام سود و زیان جامع پس از کسر مالیات		۰						۰	۳,۴۳۱,۳۲۰			۳,۴۳۱,۳۲۰	۰	۳,۴۳۱,۳۲۰
سود(زیان) جامع در ۱۴۰۲/۱۲/۲۹	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۳,۴۳۱,۳۲۰	۵۲,۳۳۰,۰۶۳	۰	۵۵,۷۶۱,۳۸۳	۳,۰۶۴,۱۶۹	۵۸,۸۲۵,۵۵۲
سود سهام مصوب		۰								(۳,۵۶۴,۰۸۰)		(۳,۵۶۴,۰۸۰)	(۱,۴۹۱,۴۲۰)	(۵,۰۵۵,۵۰۰)

شرح	سرمایه	سهام شرکت اصلي در مالکیت فرعي	افزایش سرمایه در جریان	صرف سهام	صرف سهام خزانه	اندوخته قانونی	سایر اندوخته‌ها	مازاد تجدید ارزیابی دارایی‌ها	تفاوت تسعیر ارز عملیات خارجی	سود انباشته	سهام خزانه	قابل انتساب به مالکان شرکت اصلی	منافع فاقد حق کنترل	جمع کل
افزایش سرمایه	۴۵,۷۳۰,۰۰۰	۰		۰	۰		۰	۰	۰	(۳۱,۷۳۰,۰۰۰)		۱۴,۰۰۰,۰۰۰	۹۵۱,۵۸۲	۱۴,۹۵۱,۵۸۲
افزایش سرمایه در جریان	۰	۰	(۱۲,۳۱۷,۵۸۳)									(۱۲,۳۱۷,۵۸۳)	۰	(۱۲,۳۱۷,۵۸۳)
سهام شرکت اصلی در مالکیت شرکت فرعی		۴۶,۳۶۰										۴۶,۳۶۰	۰	۴۶,۳۶۰
خرید سهام خزانه		۰									(۵۴۵,۶۱۵)	(۵۴۵,۶۱۵)	۰	(۵۴۵,۶۱۵)
فروش سهام خزانه		۰									۰	۰	۰	۰
سود (زیان) حاصل از فروش سهام خزانه		۰					۰					۰	۰	۰
انتقال از سایر اقلام حقوق مالکانه به سود و زیان انباشته		۰					۰	۴۲,۷۰۱	۰	(۳۰۹,۷۲۹)		(۲۶۷,۰۲۸)	(۵۶,۵۹۴)	(۳۲۳,۶۲۲)
تخصیص به اندوخته قانونی		۰				۷,۳۱۰,۶۹۶				(۷,۳۱۰,۶۹۶)		۰	۰	۰
تخصیص به سایر اندوخته‌ها		۰					۵۲۵,۶۲۰			(۷۲۵,۶۲۰)		(۲۰۰,۰۰۰)	۱۱۸,۱۸۴	(۸۱,۸۱۶)

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 ۱۴۰۲/۱۲/۲۹	۸۰,۰۰۰,۰۰۰	۰	۰	۰	۰	۲۰,۰۸۹,۳۲۶	۷۷۴,۰۴۰	۱۰,۳۸۰,۴۵۵	۳,۴۳۱,۳۲۰	۵۲,۰۷۱,۷۴۲	(۵۴۵,۶۱۵)	۱۶۶,۲۰۱,۲۶۸	۱۲,۴۶۸,۲۳۵	۱۷۸,۶۶۹,۵۰۳

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	۳۴۰,۱۰۸,۱۲۷	۷۷,۳۱۰,۸۵۹	۳۴۰
پرداخت‌های نقدی بابت مالیات بر درآمد	(۱,۱۸۲,۱۸۴)	(۵۹۸,۰۹۷)	(۹۸)
جریان خالص ورود (خروج) نقد حاصل از فعالیت‌هاي عملیاتي	۳۳۸,۹۲۵,۹۴۳	۷۶,۷۱۲,۷۶۲	۳۴۲
فعالیت‌هاي سرمایه‌گذاری			
وجوه پرداختي بابت تحصیل دارایی‌هاي ثابت مشهود	(۴۲,۱۵۶,۲۵۹)	(۲۳,۷۵۹,۸۷۳)	(۷۷)
وجوه دریافتی بابت فروش دارایی‌هاي ثابت مشهود	۲,۰۵۵,۸۶۱	۵,۲۸۳,۳۶۸	(۶۱)
وجوه پرداختي بابت تحصیل دارایی‌هاي نامشهود	(۵,۶۶۶,۹۰۲)	(۴,۰۸۲,۳۴۸)	(۳۹)
وجوه دریافتی بابت فروش دارایی‌هاي نامشهود	۲۸۵,۷۹۹	۲۵۰,۰۰۰	۱۴
وجوه پرداختي بابت تحصیل املاک و مستغلات غیر عملیاتی	(۳۳,۴۲۹)	(۱,۶۹۴,۲۵۸)	۹۸
وجوه دریافتی بابت فروش املاک و مستغلات غیر عملیاتی	۶,۹۷۲,۷۴۱	۱۵,۰۱۴,۲۹۸	(۵۴)
جریان خالص ورود (خروج) وجه نقد ناشی از فعالیت‌هاي سرمایه‌گذاری	(۳۸,۵۴۲,۱۸۹)	(۸,۹۸۸,۸۱۳)	(۳۲۹)
جریان خالص ورود (خروج) وجه نقد قبل از فعالیت‌های تامین مالی	۳۰۰,۳۸۳,۷۵۴	۶۷,۷۲۳,۹۴۹	۳۴۴
فعالیت‌هاي تأمین مالي			
دریافت‌های نقدی حاصل از افزایش سرمایه	۱,۷۵۶,۶۷۶	۹,۷۷۸,۸۳۴	(۸۲)

شرح	دوره منتهي به ۱۴۰۲/۱۲/۲۹	تجدید ارائه شده ۱۴۰۱/۱۲/۲۹	درصد تغییر
	حسابرسی شده	حسابرسی شده	
دریافت‌های نقدی حاصل از صرف سهام	۰	۰	۰
دریافت‌های نقدی حاصل از فروش سهام خزانه	۰	۵,۱۶۵,۴۵۸	(۱۰۰)
پرداخت‌های نقدی برای خرید سهام خزانه	(۵۴۵,۶۱۵)	(۸۵۹,۹۹۹)	۳۷
دریافت‌های نقدی حاصل از تسهیلات	۱,۷۴۰,۰۹۱,۳۵۴	۱,۶۳۶,۹۴۰,۰۳۸	۶
پرداخت‌های نقدی بابت اصل تسهیلات	(۱,۷۴۴,۸۶۴,۷۰۳)	(۱,۶۵۲,۰۳۸,۳۸۴)	(۶)
پرداخت‌های نقدی بابت سود تسهیلات	(۱,۴۴۹,۷۴۰)	(۹,۶۸۷,۰۹۱)	۸۵
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	(۳,۵۲۵,۸۰۶)	(۳,۱۹۸,۱۷۹)	(۱۰)
جریان خالص ورود (خروج) نقد حاصل از فعالیت‌هاي تامین مالي	(۸,۵۳۷,۸۳۴)	(۱۳,۸۹۹,۳۲۳)	۳۹
خالص افزایش (کاهش) در موجودی نقد	۲۹۱,۸۴۵,۹۲۰	۵۳,۸۲۴,۶۲۶	۴۴۲
مانده موجودی نقد در ابتدای سال	۱۶۷,۲۸۶,۰۳۹	۱۱۰,۱۶۰,۵۳۳	۵۲
تاثیر تغییرات نرخ ارز	۱۶,۴۹۶,۹۵۴	۳,۳۰۰,۸۸۰	۴۰۰
مانده موجودی نقد در پایان سال	۴۷۵,۶۲۸,۹۱۳	۱۶۷,۲۸۶,۰۳۹	
معاملات غیرنقدي	۹,۴۲۷,۸۶۹	۵۱,۵۸۹,۴۱۷	(۸۲)
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	۲۷۱,۲۴۱,۸۴۸	۱۸۵,۵۰۳,۱۷۲	۴۶
هزینه سود سپرده‌ها	(۲۲۱,۱۳۷,۷۶۰)	(۱۴۸,۷۸۲,۶۸۶)	(۴۹)
خالص درآمد تسهیلات و سپرده گذاری	۵۰,۲۰۴,۰۸۸	۳۶,۷۲۰,۴۸۶	۳۷
درآمد کارمزد	۲۳,۵۶۳,۲۲۹	۱۴,۹۰۹,۰۹۶	۵۸
هزینه کارمزد	(۹,۱۲۵,۳۲۹)	(۷,۲۵۹,۲۴۳)	(۲۶)
خالص درآمد کارمزد	۱۴,۴۳۷,۹۰۰	۷,۶۴۹,۸۵۳	۸۹
خالص سود (زیان) سرمایه گذاری‌ها	۵,۳۳۶,۰۰۱	۴,۰۸۷,۸۰۸	۳۱
خالص سود (زیان) مبادلات و معاملات ارزي	۱۸,۱۰۰,۶۶۶	۱۱,۰۶۱,۶۶۶	۶۴
سایر درآمدها و هزینه های عملیاتي	۱۶,۱۶۴,۸۱۹	۳,۲۷۹,۴۹۵	۳۹۳
جمع درآمدهاي عملیاتي	۱۰۴,۲۴۳,۴۷۴	۶۲,۷۹۹,۳۰۸	۶۶
خالص سایر درآمدها و هزینه‌ها	۵,۶۰۶,۶۵۳	۱۴,۲۸۲,۲۸۳	(۶۱)
هزینه‌هاي اداري و عمومي	(۴۵,۴۰۴,۲۷۴)	(۳۱,۷۹۲,۷۸۲)	(۴۳)
هزینه مطالبات مشکوک الوصول	(۸,۰۰۰,۰۰۰)	(۷,۰۰۰,۰۰۰)	(۱۴)
هزینه‌هاي مالي	۰	۰	۰
هزینه استهلاک	(۱,۸۳۶,۸۱۲)	(۱,۸۲۲,۴۹۵)	(۱)
سود(زیان) عملیات در حال تداوم قبل از مالیات	۵۴,۶۰۹,۰۴۱	۳۶,۴۶۶,۳۱۴	۵۰
مالیات بر درآمد سال جاری	(۸,۰۰۰,۰۰۰)	(۲,۰۰۰,۰۰۰)	(۳۰۰)
مالیات بر درآمد سال های قبل	۰	۰	۰
سود (زیان) خالص عملیات در حال تداوم	۴۶,۶۰۹,۰۴۱	۳۴,۴۶۶,۳۱۴	۳۵
عملیات متوقف شده:			
سود(زیان) خالص عملیات متوقف شده	۰	۰	۰
سود(زیان) خالص	۴۶,۶۰۹,۰۴۱	۳۴,۴۶۶,۳۱۴	۳۵
سود (زیان)پایه هر سهم (ریال)			

شرح	دوره منتهي به ۱۴۰۲/۱۲/۲۹	تجدید ارائه شده ۱۴۰۱/۱۲/۲۹	درصد تغییرات
	حسابرسی شده	حسابرسی شده	
عملياتي (ريال)	۶۴۴	۲۹۶	۱۱۸
غيرعملياتي(ريال)	(۲۵)	۱۸۲	(۱۱۴)
ناشی از عملیات در حال تداوم(ریال)	۶۱۹	۴۷۸	۲۹
ناشي از عمليات متوقف شده(ريال)	۰	۰	۰
سود(زیان) پایه هر سهم (ریال)	۶۱۹	۴۷۸	۲۹
سود (زیان) خالص هر سهم- ریال	۵۸۳	۱,۰۰۶	(۴۲)
سرمایه	۸۰,۰۰۰,۰۰۰	۳۴,۲۷۰,۰۰۰	
دلایل تغییرات اطلاعات واقعی دوره منتهی به ۱۴۰۲/۱۲/۲۹			
دلایل تغییرات اطلاعات واقعی دوره منتهی به ۱۴۰۱/۱۲/۲۹			

صورت سود و زیان جامع

کلیه مبالغ به میلیون ریال است

شرح	دوره منتهي به ۱۴۰۲/۱۲/۲۹	تجدید ارائه شده ۱۴۰۱/۱۲/۲۹	درصد تغییر
	حسابرسی شده	حسابرسی شده	
سود(زیان) خالص	۴۶,۶۰۹,۰۴۱	۳۴,۴۶۶,۳۱۴	۳۵.۲۳۰۷۰۹۶۱۴۰۳۰۶۷
سایر اقلام سود و زیان جامع:			
مازاد تجدید ارزیابي دارايي‌ها	۰	۰	۰
تفاوت تسعیر ارز عملیات خارجی	۳,۴۳۱,۳۲۰	۰	
مالیات مربوط به سایر اقلام سود و زیان جامع	۰	۰	۰
سایر اقلام سود و زیان جامع سال پس از کسر مالیات	۳,۴۳۱,۳۲۰	۰	
سود(زیان) جامع سال	۵۰,۰۴۰,۳۶۱	۳۴,۴۶۶,۳۱۴	۴۵.۱۸۶۲۸۵۳۶۸۳۷۴۴۷

صورت وضعیت مالی

کلیه مبالغ درج شده به میلیون ریال می باشد

دارایی‌ها	دوره منتهي به ۱۴۰۲/۱۲/۲۹	تجدید ارائه شده ۱۴۰۱/۱۲/۲۹	تجدید ارائه شده ۱۴۰۱/۰۱/۰۱	درصد تغییرات
	حسابرسی شده	حسابرسی شده	حسابرسی شده	
دارایی ها				
دارایی های ثابت مشهود	۶۵,۱۹۵,۲۰۴	۴۱,۷۶۴,۰۷۷	۳۶,۴۱۱,۱۶۴	۵۶
دارایی ها نامشهود	۴۱,۵۸۴,۶۳۲	۳۸,۵۹۴,۸۲۹	۳۸,۲۲۳,۵۴۳	۸
مطالبات از شرکت های فرعی و وابسته	۱۲۳,۰۵۹,۶۴۶	۸۵,۸۲۵,۶۶۸	۴۲,۰۰۱,۷۵۹	۴۳
سرمایه گذاری در سهام و سایر اوراق بهادار	۷۸,۵۷۳,۶۵۹	۷۶,۴۸۰,۱۱۶	۶۹,۶۹۴,۰۷۲	۳
سایر حساب های دریافتنی	۱۱۲,۲۱۷,۸۴۶	۹۰,۴۰۲,۰۶۸	۳۷,۱۴۶,۶۷۶	۲۴
سایر دارایی ها	۲۵۷,۵۲۴,۴۲۴	۱۷۳,۲۰۹,۳۳۵	۱۰۱,۹۵۵,۲۶۴	۴۹
مطالبات دولت	۰	۰	۰	۰
تسهیلات اعطایی و مطالبات از اشخاص غیر دولتی	۱,۳۹۷,۹۷۱,۴۵۵	۱,۰۰۳,۵۸۰,۶۶۴	۷۴۱,۱۴۴,۶۶۶	۳۹
تسهیلات اعطایی و مطالبات از اشخاص دولتی	۰	۰	۰	۰
مطالبات از بانک ها و سایر موسسات اعتباری	۵۴,۷۳۵,۵۰۳	۵۴,۹۲۹,۵۰۸	۳۹,۴۶۸,۷۰۲	۰
سپرده قانونی	۲۷۳,۷۴۰,۵۷۴	۱۸۳,۴۵۸,۶۳۴	۱۱۵,۳۵۹,۷۱۹	۴۹
موجودی نقد	۵۱۱,۵۴۶,۶۵۹	۱۹۱,۶۴۷,۹۴۶	۱۲۳,۷۸۲,۶۸۴	۱۶۷
جمع دارایی‌ها	۲,۹۱۶,۱۴۹,۶۰۲	۱,۹۳۹,۸۹۲,۸۴۵	۱,۳۴۵,۱۸۸,۲۴۹	۵۰
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	۸۰,۰۰۰,۰۰۰	۳۴,۲۷۰,۰۰۰	۳۴,۲۷۰,۰۰۰	۱۳۳
افزایش سرمایه در جریان	۰	۱۲,۳۶۲,۸۲۳	۰	(۱۰۰)
صرف سهام	۰	۰	۰	۰
اندوخته صرف سهام	۰	۰	۰	۰
اندوخته قانوني	۱۹,۵۰۶,۹۵۴	۱۲,۵۱۵,۵۹۸	۷,۱۹۵,۶۵۱	۵۶
سایر اندوخته‌ها	۲۸,۲۱۸	۲۸,۲۱۸	۲۸,۲۱۸	۰
مازاد تجدید ارزیابي دارایي‌ها	۱۰,۱۸۷,۸۵۸	۱۰,۳۳۷,۷۵۴	۱۲,۸۴۵,۹۳۳	(۱)
تفاوت تسعیر ارز عملیات خارجی	۳,۴۳۱,۳۲۰	۰	۰	
سود (زیان) انباشته	۵۳,۶۶۸,۸۹۴	۴۹,۱۹۵,۳۹۲	۲۵,۶۴۴,۶۵۱	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	(۵۴۵,۶۱۵)	۰	(۴,۲۱۵,۹۸۴)	(∞)
جمع حقوق مالکانه	۱۶۶,۲۷۷,۶۲۹	۱۱۸,۷۰۹,۷۸۵	۷۵,۷۶۸,۴۶۹	۴۰
بدهی‌ها				
ذخیره مزایاي پایان خدمت و تعهدات بازنشستگی کارکنان	۹۵۱,۶۷۱	۳,۹۰۹,۴۴۲	۳,۳۲۷,۷۱۹	(۷۶)
ذخایر و سایر بدهی ها	۴۷,۹۲۵,۶۵۷	۷۸,۱۹۵,۹۲۲	۷۴,۳۴۶,۸۴۰	(۳۹)
ذخیره مالیات عملکرد	۱۰,۰۰۰,۰۰۰	۲,۰۰۰,۰۰۰	۰	۴۰۰
سود سهام پرداختنی	۲۴۵,۲۳۰	۲۰۶,۹۵۵	۱۲۲,۰۵۱	۱۸
اوراق بدهی	۰	۰	۰	۰
سپرده های مشتریان	۲,۲۴۶,۲۱۶,۹۷۸	۱,۵۹۶,۴۶۸,۰۵۱	۱,۱۱۵,۰۰۳,۹۰۲	۴۱
بدهی به بانک ها و سایر موسسات اعتباری	۴۴۴,۵۳۲,۴۳۷	۱۴۰,۴۰۲,۶۹۰	۷۶,۶۱۹,۲۶۸	۲۱۷
جمع بدهی های قبل از حقوق صاحبان سپرده های سرمایه گذاری	۲,۷۴۹,۸۷۱,۹۷۳	۱,۸۲۱,۱۸۳,۰۶۰	۱,۲۶۹,۴۱۹,۷۸۰	۵۱
حقوق صاحبان سپرده‌های سرمایه‌گذاری	۰	۰	۰	۰
جمع بدهی‌ها	۲,۷۴۹,۸۷۱,۹۷۳	۱,۸۲۱,۱۸۳,۰۶۰	۱,۲۶۹,۴۱۹,۷۸۰	۵۱
جمع بدهی‌ها و حقوق مالکانه	۲,۹۱۶,۱۴۹,۶۰۲	۱,۹۳۹,۸۹۲,۸۴۵	۱,۳۴۵,۱۸۸,۲۴۹	۵۰

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	۳۴,۲۷۰,۰۰۰	۰	۰	۰	۷,۱۹۵,۶۵۱	۲۸,۲۱۸	۱۲,۸۴۵,۹۳۳	۰	۲۶,۶۴۴,۶۵۱	(۴,۲۱۵,۹۸۴)	۷۶,۷۶۸,۴۶۹
اصلاح اشتباهات	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	(۱,۰۰۰,۰۰۰)	۰	(۱,۰۰۰,۰۰۰)
تغییر در رویه‌های حسابداری	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰
مانده تجدید ارائه شده در ۱۴۰۱/۰۱/۰۱	۳۴,۲۷۰,۰۰۰	۰	۰	۰	۷,۱۹۵,۶۵۱	۲۸,۲۱۸	۱۲,۸۴۵,۹۳۳	۰	۲۵,۶۴۴,۶۵۱	(۴,۲۱۵,۹۸۴)	۷۵,۷۶۸,۴۶۹

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									۳۴,۴۶۶,۳۱۴		۳۴,۴۶۶,۳۱۴
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	۳۴,۴۶۶,۳۱۴	۰	۳۴,۴۶۶,۳۱۴
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	۳۴,۴۶۶,۳۱۴	۰	۳۴,۴۶۶,۳۱۴
سود سهام مصوب									(۲,۱۹۳,۲۸۰)		(۲,۱۹۳,۲۸۰)
افزایش سرمایه	۰		۰	۰		۰	۰	۰	۰		۰
افزایش سرمایه در جریان		۱۲,۳۶۲,۸۲۳	۰			۰			(۶,۰۰۰,۰۰۰)		۶,۳۶۲,۸۲۳
خرید سهام خزانه										(۸۵۹,۹۹۹)	(۸۵۹,۹۹۹)
فروش سهام خزانه										۵,۰۷۵,۹۸۳	۵,۰۷۵,۹۸۳
سود (زیان) حاصل از فروش سهام خزانه				۰							۰
انتقال از سایر اقلام حقوق مالکانه به سود و زیان انباشته				۰			(۲,۵۰۸,۱۷۹)	۰	۲,۵۹۷,۶۵۴		۸۹,۴۷۵
تخصیص به اندوخته قانونی					۵,۳۱۹,۹۴۷				(۵,۳۱۹,۹۴۷)		۰
تخصیص به سایر اندوخته‌ها						۰			۰		۰
مانده تجدید ارائه شده در ۱۴۰۱/۱۲/۲۹	۳۴,۲۷۰,۰۰۰	۱۲,۳۶۲,۸۲۳	۰	۰	۱۲,۵۱۵,۵۹۸	۲۸,۲۱۸	۱۰,۳۳۷,۷۵۴	۰	۴۹,۱۹۵,۳۹۲	۰	۱۱۸,۷۰۹,۷۸۵
تغییرات حقوق مالکانه در سال ۱۴۰۲/۱۲/۲۹											

شرح	سرمایه	افزایش سرمایه در جریان	صرف سهام	صرف سهام خزانه	اندوخته قانونی	سایر اندوخته‌ها	مازاد تجدید ارزیابی دارایی‌ها	تفاوت تسعیر ارز عملیات خارجی	سود انباشته	سهام خزانه	جمع کل
سود خالص ۱۴۰۲/۱۲/۲۹									۴۶,۶۰۹,۰۴۱		۴۶,۶۰۹,۰۴۱
سایر اقلام سود و زیان جامع پس از کسر مالیات							۰	۳,۴۳۱,۳۲۰			۳,۴۳۱,۳۲۰
سود(زیان) جامع در ۱۴۰۲/۱۲/۲۹	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۳,۴۳۱,۳۲۰	۴۶,۶۰۹,۰۴۱	۰	۵۰,۰۴۰,۳۶۱
سود(زیان) سهام مصوب									(۳,۵۶۴,۰۷۹)		(۳,۵۶۴,۰۷۹)
افزایش سرمایه	۴۵,۷۳۰,۰۰۰		۰	۰		۰	۰	۰	(۳۱,۷۳۰,۰۰۰)		۱۴,۰۰۰,۰۰۰
افزایش سرمایه در جریان	۰	(۱۲,۳۶۲,۸۲۳)							۰		(۱۲,۳۶۲,۸۲۳)
خرید سهام خزانه										(۵۴۵,۶۱۵)	(۵۴۵,۶۱۵)
فروش سهام خزانه										۰	۰
سود (زیان) حاصل از فروش سهام خزانه				۰							۰
انتقال از سایر اقلام حقوق مالکانه به سود و زیان انباشته				۰			(۱۴۹,۸۹۶)	۰	۱۴۹,۸۹۶		۰
تخصیص به اندوخته قانونی					۶,۹۹۱,۳۵۶				(۶,۹۹۱,۳۵۶)		۰
تخصیص به سایر اندوخته‌ها						۰			۰		۰
مانده در ۱۴۰۲/۱۲/۲۹	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

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	۳۴۰,۱۵۹,۳۸۲	۷۶,۷۵۹,۰۲۳	۳۴۳
پرداخت‌های نقدی بابت مالیات بر درآمد	۰	۰	۰
جریان خالص ورود (خروج) نقد حاصل از فعالیت‌هاي عملیاتي	۳۴۰,۱۵۹,۳۸۲	۷۶,۷۵۹,۰۲۳	۳۴۳

شرح	دوره منتهي به ۱۴۰۲/۱۲/۲۹	تجدید ارائه شده۱۴۰۱/۱۲/۲۹	درصد تغییر
	حسابرسی شده	حسابرسی شده	
فعالیت‌هاي سرمایه‌گذاری			
وجوه پرداختي بابت تحصیل دارایی‌هاي ثابت مشهود	(۲۵,۷۲۶,۷۰۶)	(۱۰,۱۹۲,۱۴۴)	(۱۵۲)
وجوه دریافتی بابت فروش دارایی‌هاي ثابت مشهود	۲,۲۸۱,۰۷۹	۴,۶۰۸,۰۰۰	(۵۰)
وجوه پرداختي بابت تحصیل دارایی‌هاي نامشهود	(۲,۸۴۸,۹۹۳)	(۱,۲۲۶,۱۰۴)	(۱۳۲)
وجوه دریافتی بابت فروش دارایی‌هاي نامشهود	۱۳۵,۵۴۰	۲۵۲,۷۵۲	(۴۶)
وجوه پرداختي بابت تحصیل املاک و مستغلات غیر عملیاتی	(۳۳,۴۲۹)	(۱,۶۹۴,۲۵۸)	۹۸
وجوه دریافتی بابت فروش املاک و مستغلات غیر عملیاتی	۶,۹۷۲,۷۴۱	۱۵,۱۰۱,۳۳۹	(۵۴)
جریان خالص ورود (خروج) وجه نقد ناشی از فعالیت‌هاي سرمایه‌گذاری	(۱۹,۲۱۹,۷۶۸)	۶,۸۴۹,۵۸۵	(۳۸۱)
جریان خالص ورود (خروج) وجه نقد قبل از فعالیت‌های تامین مالی	۳۲۰,۹۳۹,۶۱۴	۸۳,۶۰۸,۶۰۸	۲۸۴
فعالیت‌هاي تأمین مالي			
دریافت‌های نقدی حاصل از افزایش سرمایه	۱,۶۳۷,۱۷۷	۶,۳۶۲,۸۲۳	(۷۴)
دریافت‌های نقدی حاصل از صرف سهام	۰	۰	۰
دریافت‌های نقدی حاصل از فروش سهام خزانه	۰	۵,۱۶۵,۴۵۸	(۱۰۰)
پرداخت‌های نقدی برای خرید سهام خزانه	(۵۴۵,۶۱۵)	(۸۵۹,۹۹۹)	۳۷
دریافت‌های نقدی حاصل از تسهیلات	۱,۴۴۵,۲۵۷,۱۴۴	۱,۴۶۵,۷۷۸,۷۴۵	(۱)
پرداخت‌های نقدی بابت اصل تسهیلات	(۱,۴۵۴,۳۶۱,۱۴۸)	(۱,۴۸۵,۵۸۶,۰۶۶)	۲
پرداخت‌های نقدی بابت سود تسهیلات	(۵,۹۸۸,۸۶۰)	(۷,۷۷۵,۴۲۶)	۲۳
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

شرح	دوره منتهي به ۱۴۰۲/۱۲/۲۹	تجدید ارائه شده۱۴۰۱/۱۲/۲۹	درصد تغییر
	حسابرسی شده	حسابرسی شده	
پرداخت‌های نقدی بابت سود سهام	(۳,۵۲۵,۸۰۶)	(۲,۱۰۸,۳۷۶)	(۶۷)
جریان خالص ورود (خروج) نقد حاصل از فعالیت‌هاي تامین مالي	(۱۷,۵۲۷,۱۰۸)	(۱۹,۰۲۲,۸۴۱)	۸
خالص افزایش (کاهش) در موجودی نقد	۳۰۳,۴۱۲,۵۰۶	۶۴,۵۸۵,۷۶۷	۳۷۰
مانده موجودی نقد در ابتدای سال	۱۹۱,۶۴۷,۹۴۶	۱۲۳,۷۸۲,۶۸۴	۵۵
تاثیر تغییرات نرخ ارز	۱۶,۴۸۶,۲۰۷	۳,۲۷۹,۴۹۵	۴۰۳
مانده موجودی نقد در پایان سال	۵۱۱,۵۴۶,۶۵۹	۱۹۱,۶۴۷,۹۴۶	۱۶۷
معاملات غیرنقدي	۹,۴۲۷,۸۶۹	۵۱,۵۸۹,۴۱۷	(۸۲)
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	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰
تسهیلات اعطایي و مطالبات از اشخاص غیر دولتي- ریالي	۱,۲۱۳,۱۵۶,۵۳۳	۱,۶۷۹,۰۳۰,۴۷۳	۱,۳۶۹,۶۳۳	۱,۲۵۱,۰۳۳	۵۰۹,۲۲۰	۲,۰۳۰,۰۳۳	۲۱,۰۹۸,۱۹۲	۲۱,۱۶۰,۱۷۹	۱,۲۳۶,۱۳۳,۵۷۸	۱,۷۰۳,۴۷۱,۷۱۸
تسهیلات اعطایي و مطالبات از اشخاص غیر دولتي- ارزي	۹,۷۶۶,۰۹۸	۲۰,۹۲۷,۲۳۱	۰	۰	۰	۰	۲۴۸,۸۶۰	۱۱۰,۵۳۲	۱۰,۰۱۴,۹۵۸	۲۱,۰۳۷,۷۶۳
جمع	۱,۲۲۲,۹۲۲,۶۳۱	۱,۶۹۹,۹۵۷,۷۰۴	۱,۳۶۹,۶۳۳	۱,۲۵۱,۰۳۳	۵۰۹,۲۲۰	۲,۰۳۰,۰۳۳	۲۱,۳۴۷,۰۵۲	۲۱,۲۷۰,۷۱۱	۱,۲۴۶,۱۴۸,۵۳۶	۱,۷۲۴,۵۰۹,۴۸۱

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		سررسيد گذشته		معوق		مشكوک الوصول		جمع	
كسر مي شود:										
سود سالهاي آتي	۲۰۱,۴۵۴,۷۳۵	۲۷۱,۶۷۷,۲۱۷	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۲۰۱,۴۵۴,۷۳۵	۲۷۱,۶۷۷,۲۱۷
ساير	۹,۵۷۳,۳۰۸	۱۵,۹۹۲,۰۸۱	۱۲۳,۴۹۰	۱۴۰,۷۹۰	۲۴۷,۶۹۷	۱۰۵,۱۵۰	۲,۲۶۹,۵۳۱	۲,۶۰۳,۸۳۸	۱۲,۲۱۴,۰۲۶	۱۸,۸۴۱,۸۵۹
مانده تسهيلات پايان دوره	۱,۰۱۱,۸۹۴,۵۸۸	۱,۴۱۲,۲۸۸,۴۰۶	۱,۲۴۶,۱۴۳	۱,۱۱۰,۲۴۳	۲۶۱,۵۲۳	۱,۹۲۴,۸۸۳	۱۹,۰۷۷,۵۲۱	۱۸,۶۶۶,۸۷۳	۱,۰۳۳,۴۷۹,۷۷۵	۱,۴۳۳,۹۹۰,۴۰۵
ارزش وثايق دريافتي			۹۴۸,۹۶۸	۸۲۶,۱۷۱	۲۱۳,۵۳۶	۱,۶۸۸,۹۴۲	۳,۸۳۱,۶۷۳	۳,۵۳۲,۴۱۵	۴,۹۹۴,۱۷۷	۶,۰۴۷,۵۲۸
مانده مبناي محاسبه ذخيره اختصاصي			۲۸۴,۰۷۳	۲۸۴,۰۷۳	۴۷,۹۸۷	۲۳۵,۹۳۹	۱۹,۶۷۳,۲۲۹	۲۰,۱۸۸,۷۹۰	۲۰,۰۰۵,۲۸۹	۲۰,۷۰۸,۸۰۲
ضريب مبناي احتساب ذخيره اختصاصي (درصد)			۱۰	۱۰	۲۰	۲۰	۷۱	۷۲		
ذخيره اختصاصي مطالبات مشكوک الوصول			۲۸,۴۰۷	۲۸,۴۰۷	۹,۵۹۷	۴۷,۱۸۸	۱۳,۶۰۹,۶۶۰	۱۴,۶۶۶,۱۲۱	۱۳,۶۴۷,۶۶۴	۱۴,۷۴۱,۷۱۶
مانده مبناي محاسبه ذخيره عمومي	۱,۰۱۱,۸۹۴,۵۸۸	۱,۴۱۲,۲۸۸,۴۰۶	۱,۲۱۷,۷۳۶	۱,۰۸۱,۸۳۶	۲۵۱,۹۲۶	۱,۸۷۷,۶۹۵	۵,۴۶۷,۸۶۱	۴,۰۰۰,۷۵۲	۱,۰۱۸,۸۳۲,۱۱۱	۱,۴۱۹,۲۴۸,۶۸۹
ذخيره عمومي مطالبات مشكوک الوصول	۱۵,۲۵۱,۴۴۷	۲۱,۲۷۷,۲۳۴	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۱۵,۲۵۱,۴۴۷	۲۱,۲۷۷,۲۳۴
جمع	۹۹۶,۶۴۳,۱۴۱	۱,۳۹۱,۰۱۱,۱۷۲	۱,۲۱۷,۷۳۶	۱,۰۸۱,۸۳۶	۲۵۱,۹۲۶	۱,۸۷۷,۶۹۵	۵,۴۶۷,۸۶۱	۴,۰۰۰,۷۵۲	۱,۰۰۳,۵۸۰,۶۶۴	۱,۳۹۷,۹۷۱,۴۵۵

برآورد شرکت از تغییرات در نرخ سود تسهیلات اعطایی :

دوره ۱۲ ماهه منتهي به ۱۴۰۳/۱۲/۳۰	سود تسهیلات تابعی از سیاستهای شورای پول و اعتبار و در چارچوب بخشنامه های بانک مرکزی در سال۱۴۰۳

برآورد شرکت از تغییرات در مانده تسهیلات :

دوره ۱۲ ماهه منتهي به ۱۴۰۳/۱۲/۳۰	با توجه به دستورالعمل کنترل مقداری ترازنامه بانکها و پیش بینی افزایش ۲۵درصدی حجم تسهیلات اعطایی که منابع آن از طریق جذب سپرده و افزایش سرمایه اخیربانک تامین شده پیش بینی میشود درسال۱۴۰۳درامد تسهیلات اعطایی رشد مناسبی داشته باشد

برآورد شرکت از تغییرات در مانده ذخایر مطالبات مشکوک الوصول :

دوره ۱۲ ماهه منتهي به ۱۴۰۳/۱۲/۳۰	افزایش در ذخیره مطالبات مشکوک الوصول ناشی از افزایش ذخیره عام که تابعی از میزان تسهیلات اعطایی طی سال۱۴۰۳خواهدبود

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 دريافتي از مشتريان
	در تاریخ ۱۴۰۱/۱۲/۲۹	در تاریخ ۱۴۰۲/۱۲/۲۹	در تاریخ ۱۴۰۱/۱۲/۲۹	در تاریخ ۱۴۰۲/۱۲/۲۹	
سپرده هاي ريالي:					
سپرده هاي کوتاه مدت	۴۸۹,۶۱۶,۹۰۶	۷۱۵,۶۵۵,۶۴۸	۴	۵	متناسب با بخشنامه های بانک مرکزی
سپرده هاي کوتاه مدت ويژه	۴۷۰,۴۷۷	۱,۸۲۵,۵۰۲	۱۱	۱۲	متناسب با بخشنامه های بانک مرکزی
سپرده هاي بلند مدت	۶۵۱,۳۱۳,۰۶۱	۹۴۷,۳۴۱,۷۰۸	۱۹	۲۲	متناسب با بخشنامه های بانک مرکزی
جمع سپرده هاي هزينه زا	۱,۱۴۱,۴۰۰,۴۴۴	۱,۶۶۴,۸۲۲,۸۵۸			طبق افزایش نرخ رشد نقدینگی در کشور و برنامه های بانک برای جذب سپرده
سپرده هاي غير هزينه زا	۲۴۷,۶۹۳,۵۳۶	۳۱۹,۵۸۳,۱۹۲	۰	۰	طبق افزایش نرخ رشد نقدینگی در کشور و برنامه های بانک برای جذب سپرده
جمع سپرده هاي ريالي	۱,۳۸۹,۰۹۳,۹۸۰	۱,۹۸۴,۴۰۶,۰۵۰			طبق افزایش نرخ رشد نقدینگی در کشور و برنامه های بانک برای جذب سپرده
سپرده هاي ارزي	۱۹۹,۷۹۲,۸۲۲	۲۴۹,۵۹۰,۳۱۰	۰	۰	طبق افزایش نرخ رشد نقدینگی در کشور و برنامه های بانک برای جذب سپرده
جمع سپرده هاي دريافتي	۱,۵۸۸,۸۸۶,۸۰۲	۲,۲۳۳,۹۹۶,۳۶۰			

اقلام زير خط:

کلیه مبالغ درج شده به میلیون ریال می باشد

شرح	۱۴۰۲/۱۲/۲۹	۱۴۰۱/۱۲/۲۹	شرح	۱۴۰۲/۱۲/۲۹	۱۴۰۱/۱۲/۲۹
تعهدات مشتريان بابت اعتبارات اسنادي	۲۳,۵۵۰,۳۸۰	۱۱,۲۷۴,۶۶۱	تعهدات بانک بابت اعتبارات اسنادي	۲۳,۵۵۰,۳۸۰	۱۱,۲۷۴,۶۶۱
تعهدات مشتريان بابت ضمانت نامه هاي صادره	۳۰۵,۳۲۱,۸۰۳	۲۴۶,۰۵۲,۹۴۰	تعهدات بانک بابت ضمانت نامه هاي صادره	۳۰۵,۳۲۱,۸۰۳	۲۴۶,۰۵۲,۹۴۰
ساير تعهدات مشتريان بانک	۱۶۴,۳۷۹,۷۸۶	۱۰۰,۵۹۸,۵۶۶	ساير تعهدات بانک	۱۶۴,۳۷۹,۷۸۶	۱۰۰,۵۹۸,۵۶۶
وجوه اداره شده و موارد مشابه	۶۰۶,۱۲۸	۸۳۹,۵۷۸	وجوه اداره شده و موارد مشابه	۶۰۶,۱۲۸	۸۳۹,۵۷۸
توضيحات در خصوص تغييرات بااهميت:	تعهدات ایجاد شده متناسب با درخواست مشتریان و سیاستهای کلان اقتصادی و بانکی می باشد.				

«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 این فرم گزیده 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.

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	۱۳۷	۱۳۷	۱۳۷
تعداد کارکنان	۲,۶۶۰	۲,۷۸۱	۲,۷۸۱

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	۱۴,۴۳۰,۹۶۳	۱۹,۳۱۰,۷۰۱	نسبت خالص منابع سپرده گذاران به مصارف مشاع درسال۱۴۰۳مشابه سال۱۴۰۲پیش بینی میشود
سهم سپرده گذاران از درآمدهاي مشاع	۱۷۱,۹۰۱,۵۸۷	۲۴۸,۲۵۲,۴۹۶	نسبت خالص منابع سپرده گذاران به مصارف مشاع درسال۱۴۰۳مشابه سال۱۴۰۲پیش بینی میشود
نرخ حق الوکاله اعلام شده	۳	۳	معادل ۳درصدخواهد بود
مبلغ حق الوکاله اعمال شده	۲۶,۸۹۰,۲۰۷	۳۵,۴۰۴,۱۹۲	معادل حق الوکاله اعلام شده
مابه التفاوت سود قابل پرداخت (مازاد سود پرداختي) به سپرده گذاران	(۱۸۸,۷۳۲)	(۱,۹۷۳,۴۶۸)	برای سال۱۴۰۳پیش بینی میشودروندسالهای قبل ادامه داشته باشد
نسبت کفایت سرمایه	۷.۰۴	۱۰.۲۷	

اهداف و راهبردهای آتی مدیریت در خصوص فعالیت شرکت:

اهداف و راهبردهاي آتي مديريت در خصوص فعاليت شرکت:	به شرح مندرج در گزارش تفسیری

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

کلیه مبالغ درج شده به میلیون ریال می باشد

شرح	سال مالي منتهي به ۱۴۰۱/۱۲/۲۹	متوسط نرخ سود سال مالي منتهي به ۱۴۰۱/۱۲/۲۹ (درصد)	دوره ۱۲ ماهه منتهي به ۱۴۰۲/۱۲/۲۹	متوسط نرخ سود دوره ۱۲ ماهه منتهي به ۱۴۰۲/۱۲/۲۹ (درصد)	برآورد تغییر روند در دوره ۱۲ ماهه منتهي به ۱۴۰۳/۱۲/۳۰
درآمد تسهيلات اعطايي:					
فروش اقساطي	۱۵,۲۷۵,۷۵۳	۰	۱۶,۰۵۷,۵۶۲	۰	طبق سیاستهای شورای پول و اعتبار
جعاله	۱۴,۱۷۳,۰۵۸	۰	۱۱,۴۴۳,۱۴۳	۰	طبق سیاستهای شورای پول و اعتبار
اجاره به شرط تمليک	۲۶۳,۷۵۶	۰	۱۴۵,۳۹۳	۰	طبق سیاستهای شورای پول و اعتبار
سلف	۲,۵۶۷	۰	۰	۰	طبق سیاستهای شورای پول و اعتبار
مضاربه	۱,۱۳۰,۳۹۲	۰	۳۷۴,۱۲۴	۰	طبق سیاستهای شورای پول و اعتبار
مشارکت مدني	۶۶,۶۱۷,۵۳۷	۰	۷۵,۲۲۸,۳۱۱	۰	طبق سیاستهای شورای پول و اعتبار
خريد دين	۲۹,۹۲۳,۵۴۵	۰	۲۹,۱۷۰,۸۰۷	۰	طبق سیاستهای شورای پول و اعتبار
بدهکاران بابت اعتبارات اسنادي پرداخت شده	۴۰۳,۰۳۵	۰	۵۶۶,۳۰۲	۰	طبق سیاستهای شورای پول و اعتبار
بدهکاران بابت ضمانت نامه هاي پرداخت شده	۷۹,۰۴۲	۰	۵۳۰,۱۲۸	۰	طبق سیاستهای شورای پول و اعتبار
تسهيلات ارزي	۵۵۷,۰۸۸	۰	۱,۳۰۹,۵۱۹	۰	طبق سیاستهای شورای پول و اعتبار
تسهيلات قرض الحسنه	۰	۰	۰	۰	طبق سیاستهای شورای پول و اعتبار
ساير درآمد تسهيلات اعطايي	۴۷,۳۱۴,۱۶۰	۰	۱۱۸,۱۱۰,۹۸۷	۰	طبق سیاستهای شورای پول و اعتبار
جمع درآمد حاصل از تسهيلات اعطايي	۱۷۵,۷۴۹,۹۳۳	۰	۲۵۲,۹۳۶,۲۷۶	۰	
جايزه سپرده قانوني	۱,۴۸۳,۰۹۶	۰	۲,۲۹۳,۶۵۱	۰	وجوه مازاد صرف خرید اوراق میشود

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
سود حاصل از سپرده گذاري در بانکها	۳,۷۷۳,۳۶۵	۰	۸,۳۷۸,۲۴۲	۰	وجوه مازاد صرف خريد اوراق ميشود
جمع سود حاصل از سپرده گذاري ها	۵,۲۵۶,۴۶۱	۰	۱۰,۶۷۱,۸۹۳	۰	
درآمد اوراق بدهي و ساير درآمدهاي ناشي از سپرده گذاري	۴,۴۹۶,۷۷۸	۰	۷,۷۳۳,۶۷۹	۰	وجوه مازاد صرف خريد اوراق ميشود
درآمد حاصل ازتسهيلات اعطايي و سپرده‌گذاري‌ها	۱۸۵,۵۰۳,۱۷۳	۰	۲۷۱,۳۴۱,۸۴۸	۰	۰
ارائه توضيحات در خصوص نحوه محاسبه متوسط نرخ سود تسهيلات:	نرخ سودتسهيلات متناسب با بخشنامه هاودرچارچوب قوانين بانک مرکزی ميباشد				

خالص سود (زیان) سرمایه گذاری ها

کلیه مبالغ درج شده به میلیون ریال می باشد

شرح	سال مالي منتهي به۱۴۰۱/۱۲/۲۹	دوره ۱۲ ماهه منتهي به ۱۴۰۲/۱۲/۲۹	برآورد تغيير روند در دوره ۱۲ ماهه منتهي به ۱۴۰۳/۱۲/۳۰
درآمد حاصل از سرمايه گذاري در سهام	۳,۷۶۸,۲۰۴	۲,۴۳۷,۳۴۵	
سود(زيان) حاصل از فروش سرمايه گذاري	۳۱۹,۶۰۴	۲,۸۹۸,۶۵۶	
سود (زيان) تعديل ذخيره کاهش ارزش سرمايه گذاريها	۰	۰	باتوجه به ترکیب سرمایه گذاریهای بانک درسال۱۴۰۳متاثر از میزان سوداوری شرکتهاخواهد بود
جمع درآمدهاي حاصل از سرمايه گذاري	۴,۰۸۷,۸۰۸	۵,۳۳۶,۰۰۱	

«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.

وضعیت شرکتهای سرمایه پذیر:

کلیه مبالغ درج شده به میلیون ریال می باشد

نام شرکت	سال مالي منتهي به ۱۴۰۱/۱۲/۲۹			دوره ۱۲ ماهه منتهي به ۱۴۰۲/۱۲/۲۹			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	
پمپ سازي ايران	۰	۱۲۵,۷۵۳	۱۴۰۲/۰۳/۳۱	(۴۰,۲۴۵)	۰	۱۲۵,۷۵۳	(۴۵,۰۵۳)	مطابق روندسالهای قبل
شيشه همدان	۲	۳۶۹,۱۹۵	۱۴۰۲/۰۳/۳۱	۰	۲	۳۶۹,۱۹۵	۴۴,۲۷۰	مطابق روندسالهای قبل
سازمان بورس و اوراق بهادار	۰	۹۵,۰۴۹	۱۴۰۲/۱۲/۲۹	۸۸۲	۰	۹۵,۰۴۹	(۱۹,۸۸۳)	مطابق روندسالهای قبل
بورس انرژي ايران (بورس انرژي)	۰	۴,۵۶۶	۱۴۰۲/۱۲/۲۹	۱,۳۷۰	۰	۴,۵۶۶	۷۵۳	مطابق روندسالهای قبل
پرداخت الکترونيک سامان کيش	۵۲	۱۷,۳۱۹,۱۹۲	۱۴۰۲/۰۹/۳۰	۵۳۰,۶۱۱	۵۲	۱۷,۲۶۹,۰۰۶	۵۶۰,۰۲۷	مطابق روندسالهای قبل
پلاستيران	۰	۳۴۰	۱۴۰۲/۱۲/۲۹	۱۹,۴۹۵	۰	۳۴۰	۱۸۶	مطابق روندسالهای قبل
سپرده گذاري مرکزي اوراق بهادار و تسويه وجوه	۳	۷,۹۷۵	۱۴۰۲/۱۲/۲۹	۸,۳۷۴	۳	۷,۹۷۵	۵,۰۲۴	مطابق روندسالهای قبل
بيمه سامان	۱۱	۱,۴۰۷,۴۴۹	۱۴۰۲/۱۲/۲۹	۱۷۴,۴۷۹	۱۱	۱,۴۰۷,۴۴۹	۱۷۴,۴۷۹	مطابق روندسالهای قبل
ساير شرکت هاي پذيرفته شده در بورس	۰	۵۱,۶۹۴	۱۴۰۲/۱۲/۲۹	۱۷,۵۶۶	۰	۶۲,۱۹۱	۱۲,۵۲۴	مطابق روند سالهای قبل
ساير شرکت هاي خارج از بورس	۰	۷,۵۳۱,۰۳۴	۱۴۰۲/۱۲/۲۹	۲,۷۳۲,۵۰۷	۰	۸,۱۲۶,۵۸۶	۱,۳۰۵,۵۳۳	مطابق روندسالهای قبل
تأمين سرمايه کاردان	۰	۰	۱۴۰۲/۱۲/۲۹	۰	۳۶	۲,۵۲۲,۲۱۲	۲,۷۴۱,۱۲۹	مطابق روند سالهای قبل

ساير درآمدها و هزينه هاي عملياتي:

کلیه مبالغ درج شده به میلیون ریال می باشد

شرح	۱۴۰۱/۱۲/۲۹	۱۴۰۲/۱۲/۲۹
ساير درآمدهاي عملياتي:		
ساير درآمد ها	۳,۲۷۹,۴۹۵	۱۶,۱۶۴,۸۱۹
جمع ساير درآمدهاي عملياتي	۳,۲۷۹,۴۹۵	۱۶,۱۶۴,۸۱۹
ساير هزينه هاي عملياتي:		

شرح	۱۴۰۱/۱۲/۲۹	۱۴۰۲/۱۲/۲۹
سایر هزینه ها	۰	۰
جمع سایر هزینه هاي عملياتي	۰	۰
جمع سایر درآمدها و هزینه هاي عملياتي	۳,۲۷۹,۴۹۵	۱۶,۱۶۴,۸۱۹

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

دوره ۱۲ ماهه منتهي به ۱۴۰۳/۱۲/۳۰	تغییر خاصی نسبت به سال قبل دراین حوزه متصور نیست

خالص سایر درآمدها و هزینه ها:

کلیه مبالغ درج شده به میلیون ریال می باشد

خالص سایر درآمدها و هزینه ها	۱۴۰۱/۱۲/۲۹	۱۴۰۲/۱۲/۲۹
سایر درآمد ها	۱۴,۲۸۲,۲۸۳	۵,۶۰۶,۶۵۳
جمع خالص سایر درآمدها و هزینه ها	۱۴,۲۸۲,۲۸۳	۵,۶۰۶,۶۵۳

برآورد شرکت از تغییرات خالص سایر درآمدها و هزینه ها :

دوره ۱۲ ماهه منتهي به ۱۴۰۳/۱۲/۳۰	پیش بینی میشود روندسالهای قبل ادامه داشته باشد

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 کارکنان	(۱۷,۰۷۳,۸۶۰)	(۲۴,۱۶۶,۲۴۳)
هزینه هاي اداري	(۱۴,۷۱۸,۹۲۲)	(۲۱,۲۳۸,۰۳۱)
جمع هزینه هاي اداري و عمومي	(۳۱,۷۹۲,۷۸۲)	(۴۵,۴۰۴,۲۷۴)

برآورد شرکت از تغییرات هزینه های اداری و عمومی :

دوره ۱۲ ماهه منتهي به ۱۴۰۳/۱۲/۳۰	هزینه های اداری و عمومی شامل هزینه های کارکنان و هزینه های اداری عمومی میباشد.افزایش هزینه کارکنان باتوجه به افزایش حقوق و دستمزد ابلاغی وزارت کار برای سال ۱۴۰۳ و هزینه های اداری عمومی براساس پیش بینی نرخ تورم درسال۱۴۰۳براورد شده است

کلیه مبالغ درج شده به میلیون ریال می باشد

هزینه‌هاي مالي	۱۴۰۱/۱۲/۲۹	۱۴۰۲/۱۲/۲۹
هزينه مالي تسهيلات دريافتي از ساير بانكها و موسسات اعتباري	۰	۰
جريمه اضافه برداشت از بانک مرکزي	۰	۰
ساير هزينه هاي مالي	۰	۰
جمع هزينه‌هاي مالي	۰	۰

برآورد شرکت از تغییرات هزینه های مالی :

دوره ۱۲ ماهه منتهي به ۱۴۰۳/۱۲/۳۰	تغییر خاصی نسبت به سال قبل متصور نیست

برنامه شرکت در خصوص تقسیم سود

مبلغ سود (زيان) انباشته پايان سال مالي گذشته	سود سهام پيشنهادي هيئت مديره در سال مالي گذشته	مبلغ سود (زيان) خالص سال مالي گذشته	سود سهام مصوب مجمع سال مالي گذشته	پيشنهاد هيئت مديره درخصوص درصد تقسيم سود سال مالي جاري
۴۹,۱۹۵,۳۹۲	۳,۵۶۴,۰۷۹	۳۴,۴۶۶,۳۱۴	(۲,۱۹۳,۲۸۰)	۱۰

سایر برنامه های با اهمیت شرکت

دوره ۱۲ ماهه منتهي به ۱۴۰۳/۱۲/۳۰	به شرح گزارش تفسیری پیوست

سایر توضیحات با اهمیت

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

جدول مربوط به مشخصات و سوابق اعضا هیئت مدیره

نام و نام‌خانوادگي (نماينده شخصيت حقوقي)	سمت	تاريخ عضويت در هيئت مديره	عضو غيرموظف هيات مديره	ميزان مالكيت در سهام شركت	عضويت همزمان در هيئت مديره ساير شركت‌ها	دفعات حضور در جلسات				جمع حقوق و مزايا و پاداش		
						آيا جلسات هيات مديره مطابق مفاد اساسنامه برگزار گرديده است؟	هيات مديره	كميته حسابرسی	كميته انتصابات	سایر كميته ها	حقوق و مزايا	پاداش

								دفعات حضور در جلسات				جمع حقوق و مزایا و پاداش	
نام و نام‌خانوادگي (نماينده شخصيت حقوقي)	سمت	تاريخ عضويت در هيئت مديره	عضو غيرموظف هيات مديره	ميزان مالكيت در سهام شركت	عضويت همزمان در هيئت مديره ساير شركت‌ها	آيا جلسات هيات مديره مطابق مفاد اساسنامه برگزار گرديده است؟	هيات مديره	كميته حسابرسی	كميته انتصابات	ساير كميته ها	حقوق و مزايا	پاداش
احمد مجتهد	رئيس هيئت مديره	۱۴۰۲/۱۰/۲۳	بلي	۱۶,۲۰۲,۳۲۱	خير	بلي	۶۲	۸	۰	۱۶	۰	۰
حسين قضاوي	نايب رييس هيئت مديره	۱۴۰۲/۱۰/۲۳	بلي	۲,۹۸۳,۲۱۹	خير	بلي	۷۰	۱۳	۰	۱	۰	۰
داود سوري	عضو هيئت مديره	۱۴۰۲/۱۰/۲۳	بلي	۶,۰۳۶,۰۰۳	خير	بلي	۶۸	۰	۰	۱۵	۰	۰
قاسم سرخوش	عضو هيئت مديره	۱۴۰۲/۱۰/۲۳	خير	۱۳,۰۸۶,۸۴۵	خير	بلي	۶۵	۱۰	۰	۵	۰	۰
محمدعلي خادمي سيدبنادک	عضو هيئت مديره	۱۴۰۲/۱۰/۲۳	خير	۱۰,۵۴۲,۴۶۶	خير	بلي	۶۹	۰	۵	۰	۰	۰
عليرضا معرفت	مديرعامل	۱۴۰۲/۱۰/۲۳	خير	۳۰,۱۱۹,۲۶۹	خير	بلي	۶۷	۰	۵	۱۲	۰	۰
تعداد جلسات هيات مديره برگزار شده طی سال مالی منتهی به ۱۴۰۲/۱۲/۲۹							۷۰	جلسه می باشد.				

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

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

تعداد جلسات کمیته حسابرسی برگزار شده طی سال مالی منتهی به ۱۴۰۲/۱۲/۲۹	۱۳	جلسه می باشد.
تعداد جلسات کمیته انتصابات برگزار شده طی سال مالی منتهی به ۱۴۰۲/۱۲/۲۹	۵	جلسه می باشد.
تعداد جلسات سایر کمیته های تخصصی هیات مدیره برگزار شده طی سال مالی منتهی به ۱۴۰۲/۱۲/۲۹	۲۷	جلسه می باشد.

میزان سهام شرکت در تملک شرکت هاي فرعي

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

میزان سهام سهامدار عمده در تملک شرکت و شرکتهاي فرعي

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

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