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 نشده)
سال مالی منتهی به: 1402/12/29	وضعیت ناشر: پذیرفته شده در فرابورس ایران

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 نشده	حسابرسی شده	
عملیات در حال تداوم:			
درآمد تسهیلات اعطایي و سپرده گذاری و اوراق بدهی	۲۷۰,۰۰۳,۱۷۸	۱۸۴,۰۱۹,۷۶۱	۴۷
هزینه سود سپرده‌ها	(۲۲۰,۸۷۱,۶۵۶)	(۱۴۸,۶۰۲,۲۷۷)	(۴۹)
خالص درآمد تسهیلات و سپرده گذاری	۴۹,۱۳۱,۵۲۲	۳۵,۴۱۷,۴۸۴	۳۹
فروش کالا و ارائه خدمات	۸۵,۹۹۷,۲۰۰	۶۰,۳۲۶,۵۰۷	۴۳
بهای تمام شده کالای فروش رفته و خدمات ارائه شده	(۸۲,۳۲۶,۷۷۷)	(۵۵,۸۸۵,۲۶۶)	(۴۷)
خالص فروش و بهای تمام شده	۳,۶۷۰,۴۲۳	۴,۴۴۱,۲۴۱	(۱۷)
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	۱,۶۴۳,۲۴۹	۱۹۵
خالص سود (زیان) مبادلات و معاملات ارزي	۴۰,۳۳۶,۷۱۳	۱۷,۱۹۴,۹۸۹	۱۳۵
سایر درآمدها و هزینه های عملیاتي	(۳۲۱,۳۸۸)	۰	(∞)

شرح	دوره منتهي به ۱۴۰۲/۱۲/۲۹	تجدید ارائه شده ۱۴۰۱/۱۲/۲۹	درصد تغییرات
	حسابرسی نشده	حسابرسی شده	
جمع درآمدهاي عملياتي	۱۱۶,۰۱۸,۵۵۹	۶۷,۹۰۲,۹۵۸	۷۱
خالص سایر درآمدها و هزینه‌ها	۹,۵۹۰,۰۲۷	۱۸,۲۹۷,۱۷۸	(۴۸)
هزينه‌هاي اداري و عمومي	(۴۱,۰۶۵,۹۱۵)	(۳۵,۱۷۷,۹۵۲)	(۱۷)
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	۶۶,۷۸۸,۵۶۰	۳۹,۸۳۸,۱۱۳	۶۸
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	۵۵,۷۴۷,۷۳۱	۳۵,۹۷۸,۵۲۷	۵۵
عملیات متوقف شده:			
سود(زیان) خالص عملیات متوقف شده	۰	۰	۰
سود(زیان) خالص	۵۵,۷۴۷,۷۳۱	۳۵,۹۷۸,۵۲۷	۵۵
قابل انتساب به:			
مالکان شرکت اصلی	۵۳,۰۰۸,۲۴۰	۳۵,۰۰۷,۹۶۱	۵۱
منافع فاقد حق کنترل	۲,۷۳۹,۴۹۱	۹۷۰,۵۶۶	۱۱۳
سود (زیان)پایه هر سهم (ریال)			
عملياتي (ریال)	۹۱	(۲۱۵)	۱۴۲
غیرعملیاتي(ریال)	۶۱۳	۷۰۰	(۱۲)
ناشی از عملیات در حال تداوم(ریال)	۷۰۴	۴۸۵	۴۵
ناشي از عملیات متوقف شده(ریال)	۰	۰	۰
سود(زیان) پایه هر سهم (ریال)	۷۰۴	۴۸۵	۴۵
سود (زیان) خالص هر سهم– ریال	۶۹۷	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 نشده	حسابرسی شده	
سود(زیان) خالص	۵۵,۷۴۷,۷۳۱	۳۵,۹۷۸,۵۲۷	۵۵
سایر اقلام سود و زیان جامع:			
مازاد تجدید ارزیابي دارایي‌ها	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	۵۹,۱۷۹,۰۵۱	۳۵,۹۷۸,۵۲۷	۶۴
قابل انتساب به :			
مالکان شرکت اصلی	۵۶,۴۳۹,۵۶۰	۳۵,۰۰۷,۹۶۱	۶۱
منافع فاقد حق کنترل	۲,۷۳۹,۴۹۱	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 نشده	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
سرقفلی	۰	۰	۰	۰
دارایی ها نامشهود	۴۹,۱۵۸,۶۹۰	۴۴,۵۵۲,۱۰۶	۴۲,۰۵۷,۷۰۴	۱۰

دارایی‌ها	دوره منتهي به ۱۴۰۲/۱۲/۲۹	تجدید ارائه شده ۱۴۰۱/۱۲/۲۹	تجدید ارائه شده ۱۴۰۱/۰۱/۰۱	درصد تغییرات
	حسابرسی نشده	حسابرسی شده	حسابرسی شده	
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	۶۲,۷۴۴,۰۷۳	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	۲۶۶,۸۴۷,۵۵۶	۱۸۳,۶۰۰,۸۳۱	۱۱۲,۶۰۵,۹۶۶	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	۲,۹۴۰,۵۳۲,۰۹۸	۱,۹۲۷,۶۰۶,۷۱۳	۱,۳۴۰,۳۷۴,۱۱۹	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)	(۱۵,۱۴۴)	۱۰۰
صرف سهام	۰	۰	۰	۰
صرف سهام خزانه	۰	۰	۰	۰
اندوخته قانوني	۲۰,۰۴۱,۸۲۸	۱۲,۷۷۸,۶۳۰	۷,۳۱۹,۰۰۳	۵۷
سایر اندوخته‌ها	۷۷۴,۰۴۰	۲۴۸,۴۲۰	۷۵۷,۲۲۲	۲۱۲
مازاد تجدید ارزیابي دارایي‌ها	۱۰,۳۸۰,۴۵۵	۱۰,۳۳۷,۷۵۴	۱۲,۸۴۵,۹۳۳	۰
تفاوت تسعیر ارز عملیات خارجی	۳,۴۳۱,۳۲۰	۰	۰	

دارایی‌ها	دوره منتهي به ۱۴۰۲/۱۲/۲۹	تجدید ارائه شده ۱۴۰۱/۱۲/۲۹	تجدید ارائه شده ۱۴۰۱/۰۱/۰۱	درصد تغییرات
	حسابرسی نشده	حسابرسی شده	حسابرسی شده	
سود (زیان) انباشته	۵۲,۷۹۷,۴۱۸	۴۳,۳۸۱,۸۰۴	۲۰,۰۰۷,۴۴۰	۲۲
سهام خزانه	(۵۴۵,۶۱۵)	۰	(۴,۲۱۵,۹۸۴)	(∞)
حقوق مالکانه قابل انتساب به مالکان شرکت اصلی	۱۶۶,۸۷۹,۴۴۶	۱۱۳,۲۸۷,۸۳۱	۷۰,۹۶۸,۴۷۰	۴۷
منافع فاقد حق کنترل	۱۲,۴۶۸,۲۳۵	۹,۸۸۲,۳۱۴	۶,۰۴۸,۷۱۵	۲۶
جمع حقوق مالکانه	۱۷۹,۳۴۷,۶۸۱	۱۲۳,۱۷۰,۱۴۵	۷۷,۰۱۷,۱۸۵	۴۶
بدهی‌ها				
ذخیره مزایاي پایان خدمت و تعهدات بازنشستگی کارکنان	۲,۱۵۵,۲۱۹	۵,۲۹۴,۳۹۵	۴,۱۴۳,۵۵۳	(۵۹)
ذخایر و سایر بدهی ها	۷۷,۱۷۷,۳۲۳	۹۵,۸۴۷,۶۰۸	۸۵,۷۶۲,۴۴۲	(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	۲,۷۶۱,۱۸۴,۴۱۷	۱,۸۰۴,۴۳۶,۵۶۸	۱,۲۶۳,۳۵۶,۹۳۴	۵۳
حقوق صاحبان سپرده‌های سرمایه‌گذاری	۰	۰	۰	۰
جمع بدهی‌ها	۲,۷۶۱,۱۸۴,۴۱۷	۱,۸۰۴,۴۳۶,۵۶۸	۱,۲۶۳,۳۵۶,۹۳۴	۵۳
جمع بدهي‌ها و حقوق مالکانه	۲,۹۴۰,۵۳۲,۰۹۸	۱,۹۲۷,۶۰۶,۷۱۳	۱,۳۴۰,۳۷۴,۱۱۹	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	(۱,۴۵۹,۷۰۲)	۰	(۱,۴۵۹,۷۰۲)	۰	(۱,۴۵۹,۷۰۲)
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	۲۰,۰۰۷,۴۴۰	(۴,۲۱۵,۹۸۴)	۷۰,۹۶۸,۴۷۰	۶,۰۴۸,۷۱۵	۷۷,۰۱۷,۱۸۵
تغییرات حقوق مالکانه در سال ۱۴۰۱/۱۲/۲۹														
سود(زیان) خالص گزارش شده در صورت‌هاي مالي سال ۱۴۰۱/۱۲/۲۹										۳۵,۰۰۷,۹۶۱	۰	۳۵,۰۰۷,۹۶۱	۹۷۰,۵۶۶	۳۵,۹۷۸,۵۲۷
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	۳۵,۰۰۷,۹۶۱	۰	۳۵,۰۰۷,۹۶۱	۹۷۰,۵۶۶	۳۵,۹۷۸,۵۲۷

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	۰	۰	۰	۳۵,۰۰۷,۹۶۱	۰	۳۵,۰۰۷,۹۶۱	۹۷۰,۵۶۶	۳۵,۹۷۸,۵۲۷
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	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)

انتقال از سایر اقلام حقوق مالکانه به سود و زیان انباشته				۸۹,۴۷۵				(۲,۵۰۸,۱۷۹)	۰	(۳,۷۸۹,۴۹۱)	۰	(۶,۲۰۸,۱۹۵)	۱,۷۹۵,۹۸۲	(۴,۴۱۲,۲۱۳)
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								۵۳,۰۰۸,۲۴۰		۵۳,۰۰۸,۲۴۰	۲,۷۳۹,۴۹۱	۵۵,۷۴۷,۷۳۱
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	۵۳,۰۰۸,۲۴۰	۰	۵۶,۴۳۹,۵۶۰	۲,۷۳۹,۴۹۱	۵۹,۱۷۹,۰۵۱
سود سهام مصوب		۰								(۳,۵۶۴,۰۸۰)		(۳,۵۶۴,۰۸۰)	(۱,۱۶۶,۷۴۱)	(۴,۷۳۰,۸۲۱)

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)	۰	(۵۴۵,۶۱۵)
فروش سهام خزانه		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	(۳۰۹,۷۲۸)			(۲۶۷,۰۲۷)	(۵۶,۵۹۴)	(۳۲۳,۶۲۱)
تخصیص به اندوخته قانونی		۰				۷,۲۶۳,۱۹۸			(۷,۲۶۳,۱۹۸)			۰	۰	۰
تخصیص به سایر اندوخته‌ها		۰					۵۲۵,۶۲۰		(۷۲۵,۶۲۰)			(۲۰۰,۰۰۰)	۱۱۸,۱۸۳	(۸۱,۸۱۷)

مانده در ۱۴۰۲/۱۲/۲۹	۸۰,۰۰۰,۰۰۰	۰	۰	۰	۰	۲۰,۰۴۱,۸۲۸	۷۷۴,۰۴۰	۱۰,۳۸۰,۴۵۵	۳,۴۳۱,۳۲۰	۵۲,۷۹۷,۴۱۸	(۵۴۵,۶۱۵)	۱۶۶,۸۷۹,۴۴۶	۱۲,۴۶۸,۲۳۵	۱۷۹,۳۴۷,۶۸۱

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 نشده	حسابرسی شده	
جریانهای نقدی حاصل از فعالیت‌هاي عملیاتي:			
نقد حاصل از عملیات	۳۶۶,۶۲۱,۵۶۹	۷۷,۳۱۰,۸۶۰	۳۷۴
پرداخت‌های نقدی بابت مالیات بر درآمد	(۱,۱۵۴,۱۲۰)	(۷۷۴,۷۲۵)	(۴۹)
جریان خالص ورود (خروج) نقد حاصل از فعالیت‌هاي عملیاتي	۳۶۵,۴۶۷,۴۴۹	۷۶,۵۳۶,۱۳۵	۳۷۸
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)	(۳۳۹)
جریان خالص ورود (خروج) وجه نقد قبل از فعالیت‌های تامین مالی	۳۲۶,۹۲۵,۲۶۰	۶۷,۵۴۷,۳۲۲	۳۸۴
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 نشده	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	(۲۱,۹۸۹)	(۸۵۹,۹۹۹)	۹۷
دریافت‌های نقدی حاصل از تسهیلات	۱,۷۲۰,۴۲۵,۳۶۶	۱,۶۳۷,۱۱۶,۶۶۵	۵
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	(۲۷,۶۸۰,۱۹۶)	(۱۳,۷۳۲,۶۹۶)	(۱۰۲)
خالص افزایش (کاهش) در موجودی نقد	۲۹۹,۲۴۵,۰۶۴	۵۳,۸۲۴,۶۲۶	۴۵۶
مانده موجودی نقد در ابتدای سال	۱۶۷,۲۸۶,۰۳۹	۱۱۰,۱۶۰,۵۳۳	۵۲
تاثیر تغییرات نرخ ارز	۹,۰۹۷,۸۱۰	۳,۳۰۰,۸۸۰	۱۷۶
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 نشده	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	۳۴,۵۸۶,۸۷۴	۱۴,۳۴۱,۱۶۱	۱۴۱
سایر درآمدها و هزینه های عملیاتي	(۳۲۱,۳۸۸)	۰	(∞)
جمع درآمدهاي عملیاتي	۱۰۴,۲۴۳,۴۷۵	۶۲,۷۹۹,۳۰۸	۶۶
خالص سایر درآمدها و هزینه‌ها	۵,۶۰۶,۶۵۲	۱۴,۲۸۲,۲۸۳	(۶۱)
هزینه‌هاي اداري و عمومي	(۴۴,۷۲۰,۹۳۰)	(۳۱,۷۹۲,۷۸۲)	(۴۱)
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	۵۵,۲۹۲,۳۸۵	۳۶,۴۶۶,۳۱۴	۵۲
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	۴۷,۲۹۲,۳۸۵	۳۴,۴۶۶,۳۱۴	۳۷
عملیات متوقف شده:			
سود(زیان) خالص عملیات متوقف شده	۰	۰	۰
سود(زیان) خالص	۴۷,۲۹۲,۳۸۵	۳۴,۴۶۶,۳۱۴	۳۷
سود (زیان)پایه هر سهم (ریال)			

شرح	دوره منتهي به ۱۴۰۲/۱۲/۲۹	تجدید ارائه شده ۱۴۰۱/۱۲/۲۹	درصد تغییرات
	حسابرسی نشده	حسابرسی شده	
عملياتي (ريال)	۶۵۳	۲۹۷	۱۲۰
غيرعملياتي(ريال)	(۲۵)	۱۸۲	(۱۱۴)
ناشی از عملیات در حال تداوم(ریال)	۶۲۸	۴۷۹	۳۱
ناشي از عمليات متوقف شده(ريال)	۰	۰	۰
سود(زیان) پایه هر سهم (ریال)	۶۲۸	۴۷۹	۳۱
سود (زیان) خالص هر سهم- ریال	۵۹۱	۱,۰۰۶	(۴۱)
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 نشده	حسابرسی شده	
سود(زیان) خالص	۴۷,۲۹۲,۳۸۵	۳۴,۴۶۶,۳۱۴	۳۷.۲۱۲۳۵۲۷۲۴۶۳۴۲۶
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	۵۰,۷۲۳,۷۰۵	۳۴,۴۶۶,۳۱۴	۴۷.۱۶۸۹۲۸۴۷۸۹۷۸۰۵

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 نشده	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	۱۹,۴۵۹,۴۵۶	۱۲,۵۱۵,۵۹۸	۷,۱۹۵,۶۵۱	۵۵
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	۵۴,۳۹۹,۷۳۷	۴۹,۱۹۵,۳۹۲	۲۵,۶۴۴,۶۵۱	۱۱

دارایی‌ها	دوره منتهي به ۱۴۰۲/۱۲/۲۹	تجدید ارائه شده ۱۴۰۱/۱۲/۲۹	تجدید ارائه شده ۱۴۰۱/۰۱/۰۱	درصد تغییرات
	حسابرسی نشده	حسابرسی شده	حسابرسی شده	
سهام خزانه	(۵۴۵,۶۱۵)	۰	(۴,۲۱۵,۹۸۴)	(∞)
جمع حقوق مالکانه	۱۶۶,۹۶۰,۹۷۴	۱۱۸,۷۰۹,۷۸۵	۷۵,۷۶۸,۴۶۹	۴۱
بدهی‌ها				
ذخیره مزایاي پایان خدمت و تعهدات بازنشستگی کارکنان	۹۵۱,۶۷۰	۳,۹۰۹,۴۴۲	۳,۳۲۷,۷۱۹	(۷۶)
ذخایر و سایر بدهی ها	۴۷,۲۴۲,۳۱۳	۷۸,۱۹۵,۹۲۲	۷۴,۳۴۶,۸۴۰	(۴۰)
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	۲,۷۴۹,۱۸۸,۶۲۸	۱,۸۲۱,۱۸۳,۰۶۰	۱,۲۶۹,۴۱۹,۷۸۰	۵۱
حقوق صاحبان سپرده‌های سرمایه‌گذاری	۰	۰	۰	۰
جمع بدهی‌ها	۲,۷۴۹,۱۸۸,۶۲۸	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									۴۷,۲۹۲,۳۸۵		۴۷,۲۹۲,۳۸۵
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	۴۷,۲۹۲,۳۸۵	۰	۵۰,۷۲۳,۷۰۵
سود(زیان) سهام مصوب									(۳,۵۶۴,۰۷۸)		(۳,۵۶۴,۰۷۸)
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					۶,۹۴۳,۸۵۸				(۶,۹۴۳,۸۵۸)		۰
تخصیص به سایر اندوخته‌ها						۰			۰		۰
مانده در ۱۴۰۲/۱۲/۲۹	۸۰,۰۰۰,۰۰۰	۰	۰	۰	۱۹,۴۵۹,۴۵۶	۲۸,۲۱۸	۱۰,۱۸۷,۸۵۸	۳,۴۳۱,۳۲۰	۵۴,۳۹۹,۷۳۷	(۵۴۵,۶۱۵)	۱۶۶,۹۶۰,۹۷۴

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 نشده	حسابرسی شده	
جریانهای نقدی حاصل از فعالیت‌هاي عملیاتي:			
نقد حاصل از عملیات	۳۴۷,۵۵۸,۵۲۵	۷۶,۷۵۹,۰۲۳	۳۵۳
پرداخت‌های نقدی بابت مالیات بر درآمد	۰	۰	۰
جریان خالص ورود (خروج) نقد حاصل از فعالیت‌هاي عملیاتي	۳۴۷,۵۵۸,۵۲۵	۷۶,۷۵۹,۰۲۳	۳۵۳

شرح	دوره منتهي به ۱۴۰۲/۱۲/۲۹	تجدید ارائه شده۱۴۰۱/۱۲/۲۹	درصد تغییر
	حسابرسی نشده	حسابرسی شده	
فعالیت‌هاي سرمایه‌گذاری			
وجوه پرداختي بابت تحصیل دارایی‌هاي ثابت مشهود	(۲۶,۹۳۱,۳۸۲)	(۱۰,۱۰۵,۱۰۳)	(۱۶۷)
وجوه دریافتی بابت فروش دارایی‌هاي ثابت مشهود	۳,۴۸۵,۷۵۵	۴,۶۰۸,۰۰۰	(۲۴)
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	۱۵,۰۱۴,۲۹۸	(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	۳۲۸,۳۳۸,۷۵۷	۸۳,۶۰۸,۶۰۸	۲۹۳
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	۱,۴۴۵,۲۵۷,۱۴۵	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 نشده	حسابرسی شده	
پرداخت‌های نقدی بابت سود سهام	(۳,۵۲۵,۸۰۶)	(۲,۱۰۸,۳۷۶)	(۶۷)
جریان خالص ورود (خروج) نقد حاصل از فعالیت‌هاي تامین مالي	(۱۷,۵۲۷,۱۰۷)	(۱۹,۰۲۲,۸۴۱)	۸
خالص افزایش (کاهش) در موجودی نقد	۳۱۰,۸۱۱,۶۵۰	۶۴,۵۸۵,۷۶۷	۳۸۱
مانده موجودی نقد در ابتدای سال	۱۹۱,۶۴۷,۹۴۶	۱۲۳,۷۸۲,۶۸۴	۵۵
تاثیر تغییرات نرخ ارز	۹,۰۸۷,۰۶۳	۳,۲۷۹,۴۹۵	۱۷۷
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
	جاري		سررسید گذشته		معوق		مشکوک الوصول	جمع
تسهیلات اعطایي و مطالبات از اشخاص دولتي	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	
کسر 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	۱,۰۳۲,۴۷۹,۷۷۵	۱,۴۳۳,۹۹۰,۴۰۵
ارزش وثايق دريافتي			۹۴۸,۹۶۸	۸۲۶,۱۷۱	۲۱۳,۵۳۶	۱,۶۸۸,۹۴۲	۳,۸۳۱,۶۷۲	۳,۵۳۲,۴۱۵	۴,۹۹۴,۱۷۶	۶,۰۴۷,۵۲۸
مانده مبناي محاسبه ذخيره اختصاصي			۲۸۴,۰۷۳	۲۸۴,۰۷۳	۴۷,۹۸۷	۲۳۵,۹۳۹	۱۹,۶۷۳,۲۲۹	۲۰,۱۸۸,۷۹۱	۲۰,۰۰۵,۲۸۹	۲۰,۷۰۸,۸۰۳
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	۳۱۹,۵۸۳,۱۹۳	۰	۰	طبق افزایش نرخ رشد نقدینگی در کشور و برنامه های بانک برای جذب سپرده
جمع سپرده هاي ريالي	۱,۳۸۹,۰۹۳,۹۸۰	۱,۹۸۴,۴۰۶,۰۵۱			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	۲,۲۳۳,۹۹۶,۳۶۱			

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	۷.۱۲	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	۶۲,۱۹۰	۱۲,۵۲۴	مطابق روند سالهای قبل
ساير شرکت هاي خارج از بورس	۰	۷,۵۳۱,۰۳۴	۱۴۰۲/۱۲/۲۹	۲,۷۳۲,۵۰۷	۰	۸,۱۲۶,۵۸۷	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:		
جمع ساير درآمدهاي عملياتي	۰	۰
ساير هزينه هاي عملياتي:		
ساير هزينه ها	۰	(۳۲۱,۳۸۸)

شرح	۱۴۰۱/۱۲/۲۹	۱۴۰۲/۱۲/۲۹
جمع ساير هزينه هاي عملياتي	۰	(۳۲۱,۳۸۸)
جمع ساير درآمدها و هزينه هاي عملياتي	۰	(۳۲۱,۳۸۸)

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	۵,۶۰۶,۶۵۲
جمع خالص سایر درآمدها و هزینه ها	۱۴,۲۸۲,۲۸۳	۵,۶۰۶,۶۵۲

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

هزينه هاي اداري و عمومي	۱۴۰۱/۱۲/۲۹	۱۴۰۲/۱۲/۲۹
هزينه هاي كاركنان	(۱۷,۰۷۳,۸۶۰)	(۲۴,۱۶۶,۲۴۳)
هزينه هاي اداري	(۱۴,۷۱۸,۹۲۲)	(۲۰,۵۵۴,۶۸۷)
جمع هزينه هاي اداري و عمومي	(۳۱,۷۹۲,۷۸۲)	(۴۴,۷۲۰,۹۳۰)

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

هزينه‌هاي مالي	۱۴۰۱/۱۲/۲۹	۱۴۰۲/۱۲/۲۹
هزينه مالي تسهيلات دريافتي از ساير بانكها و موسسات اعتباري	۰	۰
جريمه اضافه برداشت از بانک مرکزي	۰	۰
ساير هزينه هاي مالي	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	۳,۵۶۴,۰۸۰	۳۴,۴۶۶,۳۱۴	(۲,۱۹۳,۲۸۰)	۰

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

								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	کمیته حسابرسی	کمیته انتصابات	سایر کمیته ها	حقوق و مزايا	پاداش
احمد مجتهد	رئيس هيئت مديره	۱۴۰۲/۱۰/۲۳	بلي	۱۶,۲۰۲,۳۲۱	خير	بلي	۶۲	۰	۰	۰	۰	۰

						دفعات حضور در جلسات				جمع حقوق و مزایا و پاداش	
نام و نام‌خانوادگي (نماينده شخصيت حقوقي)	سمت	تاريخ عضويت در هيئت مديره	عضو غيرموظف هيات مديره	ميزان مالكيت در سهام شركت	عضويت همزمان در هيئت مديره ساير شركت‌ها	آيا جلسات هيات مديره مطابق مفاد اساسنامه برگزار گرديده است؟	هيات مديره	كميته حسابرسي	كميته انتصابات	سايركميته ها	حقوق و مزايا	پاداش
حسين قضاوي	نايب رييس هيئت مديره	۱۴۰۲/۱۰/۲۳	بلي	۲,۹۸۳,۲۱۹	خير	بلي	۷۰	۱۳	۰	۰	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	۰	۰	۰	۰	۰
محمدعلي خادمي سيدبنادک	عضو هيئت مديره	۱۴۰۲/۱۰/۲۳	خير	۱۰,۵۴۲,۴۶۶	خير	بلي	۶۹	۰	۰	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