اطلاعات و صورت‌های مالی تلفیقی

شرکت: بانک سامان	سرمایه ثبت شده: 34,270,000
نماد: سامان	سرمایه ثبت نشده: 0
کد صنعت (ISIC): 571909	اطلاعات و صورت‌های مالی تلفیقی 12 ماهه منتهی به 1401/12/29 (حسابرسی شده)
سال مالی منتهی به: 1401/12/29	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 صورت هاي وضعيت مالي در تاريخ 29 اسفند ماه 1401 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 70 ، 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. مسئوليت‌هاي حسابرس و بازرس قانوني در حسابرسي صورت‌هاي مالي

11- 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، و 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، و 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 کافي نبود، اظهارنظر مؤسسه تعديل مي‌گردد. نتيجه‌گيري‌ها مبتني بر شواهد حسابرسي کسب شده تا تاريخ گزارش حسابرس است. با اين حال، رويدادها يا شرايط آتي ممکن است سبب شود گروه يا بانک، از ادامه فعاليت باز بماند.

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

شواهد حسابرسي کافي و مناسب در مورد اطلاعات مالي شرکت هاي گروه يا فعاليت هاي تجاري درون گروه به منظور اظهار نظر مناسب نسبت به صورت¬هاي مالي تلفيقي و جداگانه بانک کسب مي گردد. حسابرس مسوليت هدايت، سرپرستي و عملکرد حسابرسي گروه است. مسئوليت اظهار نظر حسابرس تنها متوجه حسابرس است.

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

به علاوه، يادداشتي مبني بر رعايت الزامات اخلاقي مربوط به استقلال به ارکان راهبري ارائه مي‌شود، و همه روابط و ساير موضوعاتي که مي‌توان انتظار معقولي داشت بر استقلال اثرگذار باشد و در موارد مقتضي، تدابير 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 کند.
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 مذکور انجام داده است. اين مؤسسه اعتقاد دارد که شواهد حسابرسي کسب‌شده به عنوان مبناي اظهارنظر مشروط، کافي و مناسب است.

اظهار نظر مشروط

4. به نظر اين مؤسسه، به استثناي آثار موارد مندرج در بند هاي 2 تا 6 و همچنين به استثناي آثار احتمالي موارد مندرج در بند 7 مباني اظهار نظر مشروط، صورت هاي مالـي ياد شده در بالا، وضعيت مالي گروه و بانک در تاريخ 29 اسفند ماه 1401 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. 1-

2- 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- مانده ذخيره مطالبات مشکوک الوصول عمومي و اختصاصي جهت تسهيلات اعطايي (موضوع يادداشت توضيحي3-29 صورتهاي مالي) در تاريخ صورت وضعيت مالي بميزان 897 ميليارد ريال از مبلغ ذخيره طبق محاسبات انجام شده کمتر است که مربوط به عدم احتساب ذخيره اختصاصي براي سال مالي مورد گزارش ميباشد. همچنين از بابت ساير حسابهاي دريافتني (موضوع يادداشت 31 صورتهاي مالي) نيز 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. همچنين بانک از معيارهاي کيفي ديگري بغير از موارد مندرج در دستورالعمل فوق جهت تعيين مبلغ قابل بازيافت تسهيلات در فرايند ذخيره استفاده نموده است.

2-3- نحوه امهال برخي از تسهيلات اعطائي الزاما منطبق با مفاد دستورالعمل هاي مربوطه نبوده بطوريکه در صورت نکول در تسهيلات مشمول امهال، 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، مي بايستي ذخيره مطالبات براي آنان شناسايي شود. اين روش در خصوص بخشودگي بخشي از سود و جرائم تسهيلات در نتيجه توافق با مشتري يا راي دادگاه نيز مصداق دارد.

2-4- بخشي از درآمدها نظير درآمد کارمزد ضمانت نامه ها، کارمزد اعتبارسنجي و کارشناسي، کارمزد آبونمان سالانه کارتهاي اعتباري و کارمزد اوراق گام بر مبناي نقدي شناسايي مي گردد که منطبق با استانداردهاي حسابداري نميباشد.

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.

6. ارتباط با وضعيت مالياتي بانک، موضوع يادداشت توضيحي 1-45، 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 قرار گرفته است. همچنين از بابت سال هاي 1397 تا 1399 عليرغم زيانهاي ابرازي طبق برگ هاي تشخيص يا آراي هيأت¬هاي حل اختلاف مالياتي جمعا مبلغ 9.385 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. اين موضوع توسط کانون بانک هاي خصوصي نيز با سازمان امور مالياتي در حال پيگيري 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. وضعيت هرگونه اعتراض به راي صادره، توسط سازمان امور مالياتي هنوز مشخص نبوده و اين سازمان بخشنامه اي نيز از اين بابت صادر ننموده است. براي سال مالي قبل و سال مالي مورد گزارش با توجه به استهلاک زيان پذيرفته شده سنواتي و همچنين بر اساس سود ابرازي و کسر معافيت هاي قانوني و همچنين احتساب نرخ صفر مالياتي جهت بخشي از سود سال 1401 که بمنظور افزايش سرمايه در سال 1402 مورد استفاده قرار خواهد گرفت (موضوع بند "ه" تبصره 2 قانون بودجه 1402 کل کشور)، بانک ذخيره اي بابت ماليات بر درآمد در حسابها منظور ننموده است که تا کنون مورد رسيدگي قرار نگرفته است.

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 و طبق برگ مطالبه صادره مبلغي از بانک مطالبه نشده است. دفاتر بانک از بابت رعايت قانون فوق براي سال 1400 و سال مالي مورد گزارش تا کنون رسيدگي نشده است.

3-3- از بابت تبصره 5 ماده 4 قانون جهش توليد مسکن، تا نيمه اول سال مورد رسيدگي برگ مطالبه به مبلغ 21.750 ميليارد ريال صادر شده که بانک به برگ مطالبه مربوطه اعتراض نموده است. همانطور که در يادداشت توضيحي 7-1-45 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.

لازم به توضيح است که مسائل مالياتي ذکر شده در فوق خاص اين بانک نبوده و عمدتا براي بانک هاي ديگر نيز موضوعيت دارد.

با عنايت به مراتب فوق، احتساب ذخيره از بابت بدهي هاي مالياتي در حساب ها ضروري مي باشد، ليکن تعيين مبلغ قطعي آن منوط به تکميل رسيدگي ها و اظهار نظر نهايي مراجع مالياتي مي باشد.

7. همانطوريکه در يادداشت توضيحي 3-40 صورت هاي مالي پيوست منعکس گرديده، در تاريخ صورت وضعيت مالي اقلام پولي ارزي بانک نظير ساير بانکها مطابق نرخ هاي ابلاغي بخشنامه 319616/01 مورخ 25/12/1401 بانک مرکزي تسعير شده اند.

در خصوص نرخ ارز استفاده شده، طبق الزامات استاندارد حسابداري شماره 16 با عنوان "آثار تغيير در نرخ ارز"، در صورت وجود نرخ هاي متعدد براي يک ارز، از نرخي براي تسعير استفاده مي شود که جريان هاي نقدي آتي ناشي از معامله يا مانده حساب مربوط، بر حسب آن تسويه مي شود. با توجه به شرايط نرخ ارز در پايان سال مالي و پس از آن، به نظر اين مؤسسه آثار تفاوت تسعير به نرخ هاي در دسترس بيشتر از مبالغ گزارش شده خواهد گرديد. در اين خصوص با توجه به محدوديت¬هاي سيستم بانک در اعمال نرخ هاي ارز متفاوت از نرخ¬هاي ابلاغي بانک مرکزي، تفاوت ناشي از تسعير مانده هاي پولي ارزي، بصورت يکجا و بمبلغ 1.458 ميليارد 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 آن در تاريخ صورت وضعيت مالي به اين موسسه ارائه نشده است.

با عنايت به توضيحات فوق، تعديل صورت هاي مالي از بابت نرخ تسعير ارز ضروري است، ليکن با توجه به مشخص نبودن نرخ ارز در دسترس بصورت قابل اتکا و ساير اطلاعات مورد لزوم، تعيين ميزان تعديلات لازم از بابت موارد فوق در حال حاضر براي اين موسسه ميسر نمي باشد.

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 و تسعير ارز 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 مالي 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، معاملات با اشخاص وابسته براي گروه و همچنين افشا درخصوص مبالغ عمده در انطباق کامل با استانداردهاي حسابداري نمي باشد.

10. 7- در ارتباط با مطالبات از بانک مرکزي و بدهي به آن بانک موضوع يادداشت هاي 2-28 و 42 صورت هاي مالي پيوست موارد زير قابل ذکر مي باشد:

7-1- در پايان سال 1390 بانک مرکزي 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 مرکزي برداشت هاي مشابهي از ساير بانک هايي که در آن سال ها عمليات ارزي داشته اند انجام داده است.

7-2- مبلغ 40.834 ميليارد ريال موضوع مطالبات از بانک مرکزي بشرح يادداشت 1-2-28 مربوط به بخشي از اعتبارات اسنادي گشايش يافته و پرداخت شده توسط بانک تا سال 1391 مي باشد که طبق اظهارات مديريت بانک، تامين منابع ارزي اعتبارات اسنادي مذکور به عهده بانک مرکزي بوده، ليکن اين امر تاکنون 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 مرکزي در سرفصل بدهي به بانک ها و موسسات اعتباري (موضوع يادداشت توضيحي 1-42) منعکس شده است. در ارتباط با موضوع فوق گزارش رسيدگي ويژه اي نيز توسط حسابرس وقت بانک تهيه و به بانک مرکزي ارائه شده که در آن علاوه بر مبالغ ثبت شده در دفاتر به حساب بانک مرکزي، حدود 179 ميليون دلار ديگر نيز بعنوان منابع تامين شده توسط بانک که مي بايستي از طرف بانک مرکزي با اين بانک تسويه شود، گزارش شده است.

پيگيري هاي انجام شده توسط مديريت بانک در ارتباط با موضوعات فوق تاکنون منجر به حصول نتيجه نهايي نشده است. لازم به توضيح است که موضوع فوق براي برخي بانک هاي ديگر نيز مصداق داشته که در خصوص آنها نيز تا کنون تعيين تکليف نشده است. در شرايط موجود تعيين اثرات مالي ناشي اين موارد منوط به توافق و تعيين تکليف قطعي با بانک مرکزي مي باشد.

تاکيد بر مطالب خاص

11. همانطور که در يادداشت توضيحي 1-3-28 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 667 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.

گزارش در مورد ساير الزامات قانونی و قراردادی

12. مفاد مواد 7، 11، 42، 48، 113، 114، 115، 117 و 118 اساسنامه با موضوعات رعايت سقف مجاز تملک سهام بانک توسط ساير اشخاص حقوقي حد اکثر 5% (در مورد هلدينگ سرآمد، توسعه سرمايه گذاري سامان و صندوق اختصاصي بازارگردان پاداش پشتيبان پارس)، خريد سهام بانک توسط خود بانک و شرکتهايي که بانک بر آنها نفوذ يا کنترل موثر دارد، درج آگهي دعوت از صاحبان سهام براي تشکيل مجامع عمومي در پايگاه اطلاع رساني بانک، کتبي بودن اخذ راي در خصوص انتخاب بازرس قانوني، اعطاي تسهيلات و قبول تعهدات به نفع اشخاص مرتبط با بانک صرفا در چارچوب ضوابط بانک مرکزي ج.ا.ا (بعنوان نمونه حدود فردي و جمعي در خصوص تسهيلات تامين آتي کارکنان، کارگزاري بانک سامان و پردازشگران سامان و نرخ اين تسهيلات)، اعطاي تسهيلات به ذينفع واحد و قبول تعهدات به نفع وي در چارچوب ضوابط بانک مرکزي ج.ا.ا (بعنوان نمونه حدود فردي و جمعي تسهيلات گروه تجميعي بانک سامان و کارگزاري آگاه)، ممنوعيت تقسيم سود بيشتر از 10% سود ويژه سالانه در شرايطي که نسبت کفايت سرمايه کمتر از حد مقرر بانک مرکزي است، به وثيقه گرفتن سهام خود بانک براي تضمين تسهيلات اعطايي و تعهدات ايجاد شده و اختصاص ذخيره کافي متناسب با هر يکي از طبقات دارايي هاي بانک در چارچوب ضوابط بانک مرکزي رعايت نشده است.

13. پيگيري بانک جهت انجام تکاليف مقرر در مجمع عمومي عادي صاحبان سهام مورخ 29 تيرماه 1401 در خصوص لزوم رعايت کامل مفاد دستورالعمل طبقه بندي دارايي ها موضوع بند 4 گزارش حسابرس مستقل و بازرس قانوني سال قبل منجر به حصول نتيجه نهايي نشده است.

14. در رابطه با تقسيم سود براي سال مالي مورد گزارش، نظر سهامداران محترم را به لحاظ نمودن آثار تعديلات با اهميت 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 کاهش نسبت کفايت سرمايه از حد مقرر تعيين شده توسط بانک مرکزي و همچنين ضوابط تسعير ارز بانک مرکزي مبني بر اينکه سود ناشي از تسعير داراييها و بدهي هاي ارزي قابل تقسيم نبوده و مي تواند صرف افزايش سرمايه بانک گردد، جلب مي نمايد.

15. معاملات مندرج در يادداشت توضيحي 66 صورتهاي مالي پيوست بعنوان کليه معاملات مشمول ماده 129 قانون تجارت که طي سال مالي مورد گزارش انجام شده و توسط هيئت مديره به اطلاع اين مؤسسه رسيده، مورد بررسي قرار گرفته است. در مورد معاملات مذکور، مفاد ماده فوق مبني بر کسب مجوز از هيئت مديره و عدم شرکت مدير ذينفع در رأي گيري رعايت شده است. مضافا" نظر اين مؤسسه به شواهدي حاکي از اينکه معاملات مزبور با شرايط مناسب تجاري و در روال عادي عمليات بانک انجام نگرفته باشد، جلب نگرديده است.

16. گزارش هيئت مديره درباره فعاليت و وضع عمومي بانک، موضوع ماده 232 قانون تجارت، که 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 7 مباني اظهار نظر مشروط، نظر اين مؤسسه به مواردي که حاکي از مغايرت اطلاعات مندرج در گزارش مذکور با دفاتر و اسناد و مدارک ارائه شده از جانب هيئت مديره باشد، جلب نگرديد.

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

18. در ارتباط با مفاد "آيين نامه ميزان و نحوه دريافت حق عضويت در صندوق ضمانت سپرده ها"، فرايند محاسبه حق عضويت سال 1400 صندوق ضمانت سپرده ها که در سال 1401 محاسبه و پرداخت مي گردد، طبق آيين نامه مزبور توسط اين موسسه مورد بررسي قرار گرفته است. نظر اين مؤسسه به مورد با اهميتي که حاکي از عدم رعايت مفاد آيين نامه فوق باشد جلب نگرديده است. لازم به توضيح است که اظهار نظر در اين خصوص طي گزارش جداگانه اي نيز براي صندوق ضمانت سپرده ها ارسال مي گردد.

19. در خصوص رعايت قوانين و مقررات سازمان بورس و اوراق بهادار (" سازمان") مفاد بند 10-1 ماده 7، ماده 9 و مواد 10 و 13 "دستورالعمل اجرايي افشاي اطلاعات شرکت هاي ثبت شده نزد سازمان"، با موضوع تهيه و افشاي صورتهاي مالي سالانهٔ حسابرسي شدهٔ شرکت‌هاي تحت کنترل حداقل 10 روز قبل از برگزاري مجمع عمومي عادي سالانهٔ شرکت اصلي و حداکثر 4 ماه پس از پايان سال مالي شرکت هاي مذکور در خصوص برخي از شرکت هاي فرعي، افشاي فوري تصميمات مجمع عمومي حداکثر ظرف مدت يک هفته پس از برگزاري مجمع عمومي، ارائه صورتجلسه مجمع عمومي سالانه حداکثر ظرف مدت 10 روز پس از تاريخ تشکيل مجمع به مرجع ثبت شرکت‌ها و ارائه و افشاي نسخه‌اي از آن حداکثر ظرف يک هفته پس از ابلاغ ثبت با توجه به زمانبر بودن فرآيند تصويب صورتجلسه توسط مراجع نظارتي و افشاي فوري اطلاعات با اهميت رعايت نشده است.

20. در ارتباط با مفاد " دستورالعمل حاکميت شرکتي" شرکت هاي پذيرفته شده در بورس اوراق بهادار تهران، مصوب 18/07/1401، به استثناي عدم رعايت مفاد تبصره 4 ماده 7 در خصوص افشاي فوري جزئيات معاملات با اشخاص وابسته موضوع تبصره 4 اين ماده و مفاد تبصره 1 ماده 14 در خصوص تعداد اعضاي کميته هاي حسابرسي سه يا پنج نفر(اعضاي کميته ريسک 4 نفر و اعضاي کميته حسابرسي 2 نفر مي باشند) اين موسسه به مورد با اهميت ديگري دال بر عدم رعايت مفاد دستورالعمل فوق برخورد ننموده است.

21. در اجراي تبصره 41 دستورالعمل حاکميت شرکتي شرکت هاي پذيرفته شده در بورس اوراق بهادار تهران، مفاد ماده 40 در خصوص افشاي کمک هاي عام المنفعه و هرگونه پرداخت در راستاي مسئوليت هاي اجتماعي در گزارش فعاليت هيات مديره، رعايت شده است.

22. در اجراي ابلاغيه چک ليست کنترل هاي داخلي حاکم 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 که حاکي از عدم رعايت کنترل هاي داخلي حاکم بر گزارشگري مالي باشد برخورد نکرده است.

23. 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، به دليل عدم استقرار سامانه ها و بسترهاي لازم از سوي سازمان هاي ذيربط خارج از بانک، کنترل رعايت بخش عمده اي از مفاد آيين نامه مزبور توسط اين موسسه در حال حاضر موضوعيت ندارد. ليکن در خصوص موارد قابل کنترل، به استثناي طبقه بندي مشتريان بر حسب ريسک و ارزيابي ريسک کارگزاران خارجي به طور کامل، اين موسسه به موارد با اهميت ديگري که حاکي از عدم رعايت قوانين و مقررات ياد شده باشد، برخورد نکرده است.

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

07تير1402

موسسه حسابرسي بيات رايان

سمت	امضاء کننده	شماره عضويت	زمان
شريک موسسه بيات رايان	[Mahmoud Abdoli [Sign	952234	1402/07/26 19:28:12
مدير موسسه بيات رايان	Abdolhossein Rahbari [[Sign	800354	1402/07/26 19:29:27

صورت سود و زیان تلفیقی

کلیه مبالغ درج شده به میلیون ریال می باشد

شرح	دوره منتهي به ۱۴۰۱/۱۲/۲۹	تجدید ارائه شده ۱۴۰۰/۱۲/۲۹	درصد تغییرات
	حسابرسی شده	حسابرسی شده	
عملیات در حال تداوم:			

شرح	دوره منتهي به ۱۴۰۱/۱۲/۲۹	تجدید ارائه شده ۱۴۰۰/۱۲/۲۹	درصد تغییرات
	حسابرسی شده	حسابرسی شده	
درآمد تسهیلات اعطایي و سپرده گذاری و اوراق بدهی	۱۸۴,۰۱۹,۷۶۱	۱۰۴,۸۲۳,۶۱۹	۷۶
هزینه سود سپرده‌ها	(۱۴۸,۶۰۲,۲۷۷)	(۸۶,۴۳۳,۲۳۳)	(۷۲)
خالص درآمد تسهیلات و سپرده گذاری	۳۵,۴۱۷,۴۸۴	۱۸,۳۹۰,۳۸۶	۹۳
فروش کالا و ارائه خدمات	۶۰,۳۲۶,۵۰۸	۵۰,۳۸۹,۶۹۴	۲۰
بهای تمام شده کالای فروش رفته و خدمات ارائه شده	(۵۵,۳۸۰,۶۳۰)	(۴۳,۶۹۷,۷۳۷)	(۲۷)
خالص فروش و بهای تمام شده	۴,۹۴۵,۸۷۸	۶,۶۹۱,۹۵۷	(۲۶)
درآمد کارمزد	۱۴,۹۶۲,۶۸۱	۸,۰۹۶,۳۰۲	۸۵
هزینه کارمزد	(۵,۸۶۹,۶۸۱)	(۳,۹۰۶,۹۷۸)	(۵۰)
خالص درآمد کارمزد	۹,۰۹۳,۰۰۰	۴,۱۸۹,۳۲۴	۱۱۷
خالص سود (زیان) سرمایه گذاری‌ها	۵,۱۰۷,۸۶۲	۳,۳۷۳,۳۹۶	۵۱
خالص سود (زیان) مبادلات و معاملات ارزي	۱۷,۱۹۴,۹۸۹	۱۰,۱۶۵,۳۷۳	۶۹
سایر درآمدها و هزینه های عملیاتي	۰	۰	۰
جمع درآمدهاي عملیاتي	۷۱,۷۵۹,۲۱۳	۴۳,۸۱۰,۴۳۶	۶۸
خالص سایر درآمدها و هزینه‌ها	۱۴,۶۶۹,۸۶۵	۱۳,۳۳۸,۸۷۴	۱۰
هزینه‌هاي اداري و عمومي	(۳۵,۶۶۵,۱۱۰)	(۲۱,۷۷۵,۰۳۱)	(۶۴)
هزینه مطالبات مشکوک الوصول	(۶,۲۷۰,۴۱۳)	(۹,۰۰۰,۰۰۰)	۳۰
هزینه‌هاي مالي	(۹۷,۱۵۳)	(۵۶۰,۳۷۳)	۸۳
هزینه استهلاک	(۳,۷۸۱,۸۸۵)	(۲,۹۳۷,۸۶۶)	(۲۹)
سود(زیان) عملیات در حال تداوم قبل از مالیات	۴۰,۶۱۴,۵۱۷	۲۱,۸۷۶,۰۴۰	۸۶
مالیات بر درآمد سال جاری	(۳,۶۰۹,۶۸۷)	(۱,۶۵۲,۰۱۷)	(۱۱۹)
مالیات بر درآمد سال های قبل	۰	۰	۰
سود (زیان) خالص عملیات در حال تداوم	۳۷,۰۰۴,۸۳۰	۲۰,۲۲۴,۰۲۳	۸۳
عملیات متوقف شده:			
سود(زیان) خالص عملیات متوقف شده	۰	۰	۰
سود(زیان) خالص	۳۷,۰۰۴,۸۳۰	۲۰,۲۲۴,۰۲۳	۸۳

شرح	دوره منتهي به ۱۴۰۱/۱۲/۲۹	تجدید ارائه شده ۱۴۰۰/۱۲/۲۹	درصد تغییرات
	حسابرسی شده	حسابرسی شده	
قابل انتساب به:			
مالکان شرکت اصلی	۳۶,۰۳۴,۲۶۴	۱۹,۲۴۶,۸۹۱	۸۷
منافع فاقد حق کنترل	۹۷۰,۵۶۶	۹۷۷,۱۳۲	(۲۴۶)
سود (زیان)پایه هر سهم (ریال)			
عملیاتي (ریال)	(۴۲۳)	(۳۷۰)	(۱۴)
غیرعملیاتي(ریال)	۱,۴۷۳	۹۳۲	۵۸
ناشی از عملیات در حال تداوم(ریال)	۱,۰۵۰	۵۶۲	۸۷
ناشي از عملیات متوقف شده(ریال)	۰	۰	۰
سود(زیان) پایه هر سهم (ریال)	۱,۰۵۰	۵۶۲	۸۷
سود (زیان) خالص هر سهم– ریال	۱,۰۸۰	۵۹۰	۸۳
سرمایه	۳۴,۲۷۰,۰۰۰	۳۴,۲۷۰,۰۰۰	
دلایل تغییرات اطلاعات واقعی دوره منتهی به ۱۴۰۱/۱۲/۲۹			
دلایل تغییرات اطلاعات واقعی دوره منتهی به ۱۴۰۰/۱۲/۲۹			

صورت سود و زیان جامع تلفیقی

کلیه مبالغ درج شده به میلیون ریال می باشد

شرح	دوره منتهي به ۱۴۰۱/۱۲/۲۹	تجدید ارائه شده ۱۴۰۰/۱۲/۲۹	درصد تغییر
	حسابرسی شده	حسابرسی شده	
سود(زیان) خالص	۳۷,۰۰۴,۸۳۰	۲۰,۲۲۴,۰۲۳	۸۳
سایر اقلام سود و زیان جامع:			
مازاد تجدید ارزیابي دارایي‌ها	۰	۳۵,۷۶۹,۶۲۶	(۱۰۰)
تفاوت تسعیر ارز عملیات خارجی	۰	۰	۰
مالیات مربوط به سایر اقلام سود و زیان جامع	۰	۰	۰
سایر اقلام سود و زیان جامع سال پس از کسر مالیات	۰	۳۵,۷۶۹,۶۲۶	(۱۰۰)

شرح	دوره منتهي به ۱۴۰۱/۱۲/۲۹	تجدید ارائه شده ۱۴۰۰/۱۲/۲۹	درصد تغییر
	حسابرسی شده	حسابرسی شده	
سود(زیان) جامع سال	۳۷,۰۰۴,۸۳۰	۵۵,۹۹۳,۶۴۹	(۳۴)
قابل انتساب به :			
مالکان شرکت اصلی	۳۶,۰۳۴,۲۶۴	۵۵,۰۱۶,۵۱۷	(۳۵)
منافع فاقد حق کنترل	۹۷۰,۵۶۶	۹۷۷,۱۳۲	

صورت وضعیت مالی تلفیقی

کلیه مبالغ درج شده به میلیون ریال می باشد

دارایی‌ها	دوره منتهي به ۱۴۰۱/۱۲/۲۹	تجدید ارائه شده ۱۴۰۰/۱۲/۲۹	تجدید ارائه شده ۱۴۰۰/۰۱/۰۱	درصد تغییرات
	حسابرسی شده	حسابرسی شده	حسابرسی شده	
دارایی ها				
دارایی های ثابت مشهود	۶۸,۳۹۳,۹۲۴	۵۳,۳۹۰,۷۳۹	۱۶,۹۲۷,۵۹۹	۲۸
سرمایه گذاری در املاک	۰	۰	۰	۰
سرقفلی	۰	۰	۰	۰
دارایی ها نامشهود	۴۴,۷۱۷,۵۴۷	۴۲,۰۵۷,۷۰۴	۶,۲۸۸,۱۵۶	۶
حساب ها و اسناد دریافتنی تجاری	۰	۰	۰	۰
مطالبات از شرکت های فرعی و وابسته	۰	۰	۱,۶۲۴,۱۶۶	۰
سرمایه گذاری در سهام و سایر اوراق بهادار	۵۷,۲۰۴,۷۲۳	۴۸,۵۶۷,۰۸۱	۵۲,۰۲۳,۹۰۱	۱۸
پیش پرداخت ها	۳,۳۵۲,۸۶۴	۳,۲۵۹,۲۴۱	۱,۰۱۸,۵۹۴	۳
موجودی مواد و کالا	۱۲,۱۵۲,۴۳۱	۹,۷۳۰,۴۸۵	۱,۹۹۶,۴۰۵	۲۵
سایر حساب های دریافتنی	۱۶۰,۷۲۹,۷۵۷	۷۲,۳۴۷,۸۵۹	۵۶,۱۹۷,۵۴۸	۱۲۲
سایر دارایی ها	۱۸۲,۵۱۹,۸۲۷	۱۱۲,۶۰۵,۹۶۵	۸۰,۰۳۸,۱۰۵	۶۲
مطالبات دولت	۰	۰	۰	۰
تسهیلات اعطایی و مطالبات از اشخاص غیر دولتی	۹۹۲,۴۹۹,۶۵۵	۷۳۲,۹۶۲,۰۹۹	۴۰۷,۵۴۰,۰۳۱	۳۵
تسهیلات اعطایی و مطالبات از اشخاص دولتی	۰	۰	۰	۰
مطالبات از بانک ها و سایر موسسات اعتباری	۵۶,۳۲۹,۲۱۹	۳۹,۹۳۲,۶۹۳	۲۵,۱۲۹,۲۲۸	۴۱

دارایی‌ها	دوره منتهي به ۱۴۰۱/۱۲/۲۹	تجدید ارائه شده ۱۴۰۰/۱۲/۲۹	تجدید ارائه شده ۱۴۰۰/۰۱/۰۱	درصد تغییرات
	حسابرسی شده	حسابرسی شده	حسابرسی شده	
سپرده قانونی	۱۸۳,۴۵۸,۶۳۴	۱۱۵,۳۵۹,۷۱۹	۷۱,۰۷۳,۶۱۴	۵۹
موجودی نقد	۱۶۷,۲۸۴,۰۹۶	۱۱۰,۱۶۰,۵۳۳	۷۹,۸۵۷,۳۸۵	۵۲
جمع دارایی‌ها	۱,۹۲۸,۶۴۲,۶۸۷	۱,۳۴۰,۳۷۴,۱۱۸	۷۹۹,۷۱۴,۷۳۲	۴۴
حقوق مالکانه و بدهي‌ها	دوره منتهي به ۱۴۰۱/۱۲/۲۹	تجدید ارائه شده ۱۴۰۰/۱۲/۲۹	تجدید ارائه شده ۱۴۰۰/۰۱/۰۱	درصد تغییرات
حقوق مالکانه				
سرمایه	۳۴,۲۷۰,۰۰۰	۳۴,۲۷۰,۰۰۰	۱۱,۵۰۰,۰۰۰	۰
افزایش سرمایه در جریان	۱۲,۳۶۲,۸۲۳	۰	۰	
سهام شرکت اصلی در مالکیت شرکت فرعی	(۴۶,۳۶۰)	(۱۵,۱۴۴)	(۱۲,۹۴۴)	(۲۰۶)
صرف سهام	۰	۰	۰	۰
صرف سهام خزانه	۰	۰	۰	۰
اندوخته قانوني	۱۲,۷۷۸,۶۳۰	۷,۳۱۹,۰۰۳	۳,۹۶۷,۹۲۸	۷۵
سایر اندوخته‌ها	۲۴۸,۴۲۰	۷۵۷,۲۲۱	۴۱۵,۵۶۳	(۶۷)
مازاد تجدید ارزیابي دارایي‌ها	۱۰,۳۳۷,۷۵۴	۱۲,۸۴۵,۹۲۳	۵۳۴,۰۶۶	(۲۰)
تفاوت تسعیر ارز عملیات خارجی	۰	۰	۰	۰
سود (زیان) انباشته	۴۴,۹۳۶,۸۳۴	۲۰,۵۳۶,۱۶۷	۱۱,۷۲۳,۰۴۷	۱۱۹
سهام خزانه	۰	(۴,۲۱۵,۹۸۴)	(۳,۸۵۷,۹۵۶)	۱۰۰
حقوق مالکانه قابل انتساب به مالکان شرکت اصلی	۱۱۴,۸۸۸,۱۰۱	۷۱,۴۹۷,۱۹۶	۲۴,۲۶۹,۷۰۴	۶۱
منافع فاقد حق کنترل	۱۰,۱۱۱,۱۸۸	۶,۰۴۸,۷۱۵	۴,۷۲۲,۳۴۲	۶۷
جمع حقوق مالکانه	۱۲۴,۹۹۹,۲۸۹	۷۷,۵۴۵,۹۱۱	۲۸,۹۹۲,۰۴۶	۶۱
بدهی‌ها				
ذخیره مزایاي پایان خدمت و تعهدات بازنشستگی کارکنان	۵,۳۰۱,۱۰۶	۴,۱۴۳,۵۵۳	۲,۳۸۰,۹۴۲	۲۸
ذخایر و سایر بدهی ها	۹۶,۰۵۹,۹۰۶	۸۵,۲۳۳,۷۱۵	۲۷,۲۵۲,۸۹۶	۱۳
ذخیره مالیات عملکرد	۴,۴۴۹,۳۹۲	۱,۵۹۲,۱۹۶	۷۹۰,۹۲۹	۱۷۹
حساب ها و اسناد پرداختنی تجاری	۰	۰	۰	۰
سود سهام پرداختنی	۲,۳۸۸,۹۶۱	۵۳۹,۵۸۷	۵۳۸,۶۱۵	۳۴۳

دارایی‌ها	دوره منتهي به ۱۴۰۱/۱۲/۲۹	تجدید ارائه شده ۱۴۰۰/۱۲/۲۹	تجدید ارائه شده ۱۴۰۰/۰۱/۰۱	درصد تغییرات
	حسابرسی شده	حسابرسی شده	حسابرسی شده	
پیش دریافت	۲۳۶,۲۹۳	۲۲۰,۱۲۷	۲۳۰,۵۶۲	۷
سپرده های مشتریان	۱,۵۵۴,۹۲۳,۷۵۹	۱,۰۹۰,۳۱۸,۴۳۲	۷۰۵,۴۹۶,۴۵۰	۴۳
بدهی به بانک ها و سایر موسسات اعتباری	۱۴۰,۲۸۳,۹۸۱	۸۰,۷۸۰,۵۹۷	۳۳,۹۳۲,۲۹۲	۷۴
جمع بدهی های قبل از حقوق صاحبان سپرده های سرمایه گذاری	۱,۸۰۳,۶۴۳,۳۹۸	۱,۲۶۲,۸۲۸,۲۰۷	۷۷۰,۷۲۲,۶۸۶	۴۳
حقوق صاحبان سپرده‌های سرمایه‌گذاری	۰	۰	۰	۰
جمع بدهی‌ها	۱,۸۰۳,۶۴۳,۳۹۸	۱,۲۶۲,۸۲۸,۲۰۷	۷۷۰,۷۲۲,۶۸۶	۴۳
جمع بدهي‌ها و حقوق مالکانه	۱,۹۲۸,۶۴۲,۶۸۷	۱,۳۴۰,۳۷۴,۱۱۸	۷۹۹,۷۱۴,۷۳۲	۴۴

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 ۱۴۰۰/۰۱/۰۱	۱۱,۵۰۰,۰۰۰	(۱۲,۹۴۴)	۰	۰	۰	۳,۹۶۷,۹۲۸	۴۱۵,۵۶۳	۵۳۴,۰۶۶	۰	۱۲,۲۰۰,۵۲۰	۰	۲۸,۶۰۵,۱۳۳	۸۶۴,۳۸۶	۲۹,۴۶۹,۵۱۹
اصلاح اشتباهات	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	(۴۷۷,۴۷۳)	۰	(۴۷۷,۴۷۳)	۰	(۴۷۷,۴۷۳)
تغییر در رویه‌های حسابداری	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰
مانده تجدید ارائه شده در ۱۴۰۰/۰۱/۰۱	۱۱,۵۰۰,۰۰۰	(۱۲,۹۴۴)	۰	۰	۰	۳,۹۶۷,۹۲۸	۴۱۵,۵۶۳	۵۳۴,۰۶۶	۰	۱۱,۷۲۳,۰۴۷	۰	۲۸,۱۲۷,۶۶۰	۸۶۴,۳۸۶	۲۸,۹۹۲,۰۴۶

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
تغییرات حقوق مالکانه در سال ۱۴۰۰/۱۲/۲۹														
سود(زیان) خالص گزارش شده در صورت‌هاي مالي سال ۱۴۰۰/۱۲/۲۹										۱۹,۲۴۶,۸۹۱	۰	۱۹,۲۴۶,۸۹۱	۹۷۷,۱۳۲	۲۰,۲۲۴,۰۲۳
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 ۱۴۰۰/۱۲/۲۹	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۱۹,۲۴۶,۸۹۱	۰	۱۹,۲۴۶,۸۹۱	۹۷۷,۱۳۲	۲۰,۲۲۴,۰۲۳
سایر اقلام سود و زیان جامع پس از کسر مالیات								۳۵,۵۸۰,۳۰۶	۰			۳۵,۵۸۰,۳۰۶	۱۸۹,۳۲۰	۳۵,۷۶۹,۶۲۶
سود(زیان) جامع سال ۱۴۰۰/۱۲/۲۹	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۳۵,۵۸۰,۳۰۶	۰	۱۹,۲۴۶,۸۹۱	۰	۵۴,۸۲۷,۱۹۷	۱,۱۶۶,۴۵۲	۵۵,۹۹۳,۶۴۹
سود سهام مصوب										(۷۱۳,۰۰۰)		(۷۱۳,۰۰۰)	(۲۹۹,۲۴۰)	(۱,۰۱۲,۲۴۰)
افزایش سرمایه	۲۲,۷۷۰,۰۰۰			۰	۰		۰	(۲۲,۷۷۰,۰۰۰)	۰	۰		۰	۴۵۹,۱۶۲	۴۵۹,۱۶۲

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 در جریان			۰	۰			۰		۰			۰	۰	۰
سهام شرکت اصلی در مالکیت شرکت فرعی		(۲,۲۰۰)										(۲,۲۰۰)	۰	(۲,۲۰۰)
خرید سهام خزانه											(۴,۲۱۵,۹۸۴)	(۴,۲۱۵,۹۸۴)	۰	(۴,۲۱۵,۹۸۴)
فروش سهام خزانه											۰	۰	۰	۰
سود (زیان) حاصل از فروش سهام خزانه					۰							۰	۰	۰
انتقال از سایر اقلام حقوق مالکانه به سود و زیان انباشته					۰			(۴۹۸,۴۳۹)	۰	(۶,۰۲۸,۰۳۸)	۰	(۶,۵۲۶,۴۷۷)	۳,۸۵۷,۹۵۶	(۲,۶۶۸,۵۲۱)
تخصیص به اندوخته قانونی						۳,۳۵۱,۰۷۵				(۳,۳۵۱,۰۷۵)		۰	۰	۰
تخصیص به سایر اندوخته‌ها							۳۴۱,۶۵۸			(۳۴۱,۶۵۸)		۰	(۱)	(۱)
مانده تجدید ارائه شده در ۱۴۰۰/۱۲/۲۹	۳۴,۲۷۰,۰۰۰	(۱۵,۱۴۴)	۰	۰	۰	۷,۳۱۹,۰۰۳	۷۵۷,۲۲۱	۱۲,۸۴۵,۹۳۳	۰	۲۰,۵۳۶,۱۶۷	(۴,۲۱۵,۹۸۴)	۷۱,۴۹۷,۱۹۶	۶,۰۴۸,۷۱۵	۷۷,۵۴۵,۹۱۱
تغییرات حقوق مالکانه در ۱۴۰۱/۱۲/۲۹														

شرح	سرمایه	سهام شرکت اصلي در مالکیت فرعي	افزایش سرمایه در جریان	صرف سهام	صرف سهام خزانه	اندوخته قانونی	سایر اندوخته‌ها	مازاد تجدید ارزیابی دارایی‌ها	تفاوت تسعیر ارز عملیات خارجی	سود انباشته	سهام خزانه	قابل انتساب به مالکان شرکت اصلی	منافع فاقد حق کنترل	جمع کل
سود خالص ۱۴۰۱/۱۲/۲۹		۰								۳۶,۰۳۴,۲۶۴		۳۶,۰۳۴,۲۶۴	۹۷۰,۵۶۶	۳۷,۰۰۴,۸۳۰
سایر اقلام سود و زیان جامع پس از کسر مالیات		۰						۰	۰			۰	۰	۰
سود(زیان) جامع در ۱۴۰۱/۱۲/۲۹	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۳۶,۰۳۴,۲۶۴	۰	۳۶,۰۳۴,۲۶۴	۹۷۰,۵۶۶	۳۷,۰۰۴,۸۳۰
سود سهام مصوب		۰								(۲,۱۹۳,۲۸۰)		(۲,۱۹۳,۲۸۰)	(۱,۷۸۱,۹۸۵)	(۳,۹۷۵,۲۶۵)
افزایش سرمایه	۰	۰		۰	۰		۰	۰	۰	(۶,۰۰۰,۰۰۰)		(۶,۰۰۰,۰۰۰)	۲,۹۸۹,۴۶۰	(۳,۰۱۰,۵۴۰)
افزایش سرمایه در جریان	۰	۰	۱۲,۳۶۲,۸۲۳									۱۲,۳۶۲,۸۲۳	۰	۱۲,۳۶۲,۸۲۳
سهام شرکت اصلی در مالکیت شرکت فرعی		۰										۰	۰	۰
خرید سهام خزانه		(۳۱,۲۱۶)									(۸۵۹,۹۹۹)	(۸۹۱,۲۱۵)	۰	(۸۹۱,۲۱۵)
فروش سهام خزانه		۰									۵,۰۷۵,۹۸۳	۵,۰۷۵,۹۸۳	۰	۵,۰۷۵,۹۸۳
سود (زیان) حاصل از فروش سهام خزانه		۰			(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		۰			۸۹,۴۷۵			(۲,۵۰۸,۱۷۹)	۰	۲,۲۱۰,۵۰۸		(۲۰۸,۱۹۶)	۱,۷۹۵,۹۸۲	۱,۵۸۷,۷۸۶
تخصیص به اندوخته قانونی		۰				۵,۴۵۹,۶۲۷				(۵,۴۵۹,۶۲۷)		۰	۰	۰
تخصیص به سایر اندوخته‌ها		۰					(۵۰۸,۸۰۱)			(۱۹۱,۱۹۸)		(۶۹۹,۹۹۹)	۸۸,۴۵۰	(۶۱۱,۵۴۹)
مانده در ۱۴۰۱/۱۲/۲۹	۳۴,۲۷۰,۰۰۰	(۴۶,۳۶۰)	۱۲,۳۶۲,۸۲۳	۰	۰	۱۲,۷۷۸,۶۳۰	۲۴۸,۴۲۰	۱۰,۳۳۷,۷۵۴	۰	۴۴,۹۳۶,۸۳۴	۰	۱۱۴,۸۸۸,۱۰۱	۱۰,۱۱۱,۱۸۸	۱۲۴,۹۹۹,۲۸۹

صورت جریان نقدی- تلفیقی

کلیه مبالغ درج شده به میلیون ریال می باشد

شرح	دوره منتهي به ۱۴۰۱/۱۲/۲۹	تجدید ارائه شده ۱۴۰۰/۱۲/۲۹	درصد تغییر
	حسابرسی شده	حسابرسی شده	
جریانهای نقدی حاصل از فعالیت‌هاي عملیاتي:			
نقد حاصل از عملیات	۷۷,۲۹۰,۱۱۵	۴۰,۴۴۵,۹۲۲	۹۱
پرداخت‌های نقدی بابت مالیات بر درآمد	(۷۷۴,۷۲۵)	۰	(∞)
جریان خالص ورود (خروج) نقد حاصل از فعالیت‌هاي عملیاتي	۷۶,۵۱۵,۳۹۰	۴۰,۴۴۵,۹۲۲	۸۹
فعالیت‌هاي سرمایه‌گذاری			
وجوه پرداختي بابت تحصیل دارایی‌هاي ثابت مشهود	(۳۳,۷۵۹,۸۷۳)	(۲۶,۹۱۷,۸۰۵)	۱۲
وجوه دریافتی بابت فروش دارایی‌هاي ثابت مشهود	۵,۲۸۳,۳۶۸	۵,۱۷۵,۱۹۸	۲
وجوه پرداختي بابت تحصیل دارایی‌هاي نامشهود	(۴,۰۸۲,۳۴۸)	(۸,۱۰۷,۱۵۸)	۵۰
وجوه دریافتی بابت فروش دارایی‌هاي نامشهود	۲۵۰,۰۰۰	۷۴۰,۵۹۸	(۶۶)

شرح	دوره منتهي به ۱۴۰۱/۱۲/۲۹	تجدید ارائه شده ۱۴۰۰/۱۲/۲۹	درصد تغییر
	حسابرسی شده	حسابرسی شده	
وجوه پرداختي بابت تحصیل املاک و مستغلات غیر عملیاتی	(۱,۶۹۴,۲۵۸)	(۱۰۷,۲۲۲)	(۱,۴۸۰)
وجوه دریافتی بابت فروش املاک و مستغلات غیر عملیاتی	۱۵,۰۱۴,۲۹۸	۵,۶۹۳,۷۸۹	۱۶۴
جریان خالص ورود (خروج) وجه نقد ناشی از فعالیت‌هاي سرمایه‌گذاری	(۸,۹۸۸,۸۱۳)	(۲۳,۵۲۲,۶۰۰)	۶۲
جریان خالص ورود (خروج) وجه نقد قبل از فعالیت‌های تامین مالی	۶۷,۵۲۶,۵۷۷	۱۶,۹۲۳,۳۲۲	۲۹۹
فعالیت‌هاي تأمین مالي			
دریافت‌های نقدی حاصل از افزایش سرمایه	۹,۷۷۸,۸۳۴	۰	
دریافت‌های نقدی حاصل از صرف سهام	۰	۰	۰
دریافت‌های نقدی حاصل از فروش سهام خزانه	۵,۱۶۵,۴۵۸	۰	
پرداخت‌های نقدی برای خرید سهام خزانه	(۸۵۹,۹۹۹)	(۴,۲۱۵,۹۸۴)	۸۰
دریافت‌های نقدی حاصل از تسهیلات	۱,۶۳۷,۱۳۵,۴۶۹	۶۰۲,۶۵۴,۲۸۵	۱۷۲
پرداخت‌های نقدی بابت اصل تسهیلات	(۱,۶۵۲,۰۳۸,۲۸۴)	(۵۸۶,۵۰۳,۹۷۰)	(۱۸۲)
پرداخت‌های نقدی بابت سود تسهیلات	(۹,۶۸۷,۰۹۳)	۰	(∞)
دریافت‌های نقدی حاصل از انتشار اوراق مشارکت	۰	۰	۰
پرداخت‌های نقدی بابت اصل اوراق مشارکت	۰	۰	۰
پرداخت‌های نقدی بابت سود اوراق مشارکت	۰	۰	۰
دریافت‌های نقدی حاصل از انتشار اوراق خرید دین	۰	۰	۰
پرداخت‌های نقدی بابت اصل اوراق خرید دین	۰	۰	۰
پرداخت‌های نقدی بابت سود اوراق خرید دین	۰	۰	۰
پرداخت‌های نقدی بابت اصل اقساط اجاره سرمایه‌ای	۰	۰	۰
پرداخت‌های نقدی بابت سود اجاره سرمایه‌ای	۰	۰	۰
پرداخت‌های نقدی بابت سود سهام	(۳,۱۹۸,۱۷۹)	(۶۷۶,۳۴۰)	(۳۷۳)
جریان خالص ورود (خروج) نقد حاصل از فعالیت‌هاي تامین مالي	(۱۳,۷۰۳,۸۹۴)	۱۱,۲۵۷,۹۹۱	(۲۲۲)
خالص افزایش (کاهش) در موجودی نقد	۵۳,۸۲۲,۶۸۳	۲۸,۱۸۱,۳۱۳	۹۱
مانده موجودی نقد در ابتدای سال	۱۱۰,۱۶۰,۵۳۳	۷۹,۸۵۷,۳۸۵	۳۸
تاثیر تغییرات نرخ ارز	۳,۳۰۰,۸۸۰	۲,۱۲۱,۸۳۵	۵۶

شرح	دوره منتهي به ۱۴۰۱/۱۲/۲۹	تجدید ارائه شده ۱۴۰۰/۱۲/۲۹	درصد تغییر
	حسابرسی شده	حسابرسی شده	
مانده موجودی نقد در پایان سال	۱۶۷,۲۸۴,۰۹۶	۱۱۰,۱۶۰,۵۳۳	
معاملات غیرنقدي	۵۱,۵۸۹,۴۱۷	۱۴,۰۲۱,۰۹۶	۲۶۸
دلایل تغییرات اطلاعات واقعی دوره منتهی به ۱۴۰۱/۱۲/۲۹			
دلایل تغییرات اطلاعات واقعی دوره منتهی به ۱۴۰۰/۱۲/۲۹			

صورت سود و زیان

کلیه مبالغ درج شده به میلیون ریال می باشد

شرح	دوره منتهي به ۱۴۰۱/۱۲/۲۹	تجدید ارائه شده ۱۴۰۰/۱۲/۲۹	درصد تغییرات
	حسابرسی شده	حسابرسی شده	
عملیات در حال تداوم:			
درآمد تسهیلات اعطایي و سپرده گذاری و اوراق بدهی	۱۸۵,۵۰۳,۱۷۲	۱۰۵,۱۹۲,۱۱۰	۷۶
هزینه سود سپرده‌ها	(۱۴۸,۷۸۲,۶۸۶)	(۸۶,۵۷۱,۳۹۷)	(۷۲)
خالص درآمد تسهیلات و سپرده گذاری	۳۶,۷۲۰,۴۸۶	۱۸,۶۲۰,۷۱۳	۹۷
درآمد کارمزد	۱۴,۷۹۵,۱۰۱	۷,۹۷۵,۹۵۲	۸۵
هزینه کارمزد	(۷,۲۵۹,۲۴۳)	(۵,۰۲۹,۳۲۳)	(۴۴)
خالص درآمد کارمزد	۷,۵۳۵,۸۵۸	۲,۹۴۶,۶۲۹	۱۵۶
خالص سود (زیان) سرمایه گذاری‌ها	۴,۰۸۷,۸۰۸	۳,۹۴۶,۸۰۲	۴
خالص سود (زیان) مبادلات و معاملات ارزي	۱۴,۳۴۱,۱۶۱	۹,۳۵۳,۵۶۵	۵۳
سایر درآمدها و هزینه های عملیاتي	۰	۰	۰
جمع درآمدهاي عملیاتي	۶۳,۶۸۵,۳۱۳	۳۴,۸۶۷,۷۰۹	۸۰
خالص سایر درآمدها و هزینه‌ها	۱۴,۳۹۶,۲۷۸	۱۵,۳۰۱,۶۷۷	(۶)
هزینه‌هاي اداري و عمومي	(۳۱,۷۹۲,۷۸۲)	(۱۸,۹۰۸,۶۰۷)	(۶۸)
هزینه مطالبات مشکوک الوصول	(۶,۰۰۰,۰۰۰)	(۹,۰۰۰,۰۰۰)	۳۳
هزینه‌هاي مالي	۰	۰	۰

شرح	دوره منتهي به ۱۴۰۱/۱۲/۲۹	تجدید ارائه شده ۱۴۰۰/۱۲/۲۹	درصد تغییرات
	حسابرسی شده	حسابرسی شده	
هزینه استهلاک	(۱,۸۲۲,۴۹۵)	(۱,۲۹۳,۷۸۹)	(۳۱)
سود(زیان) عملیات در حال تداوم قبل از مالیات	۳۷,۴۶۶,۳۱۴	۲۰,۸۶۶,۹۹۰	۸۰
مالیات بر درآمد سال جاری	(۲,۰۰۰,۰۰۰)	۰	(∞)
مالیات بر درآمد سال های قبل	۰	۰	۰
سود (زیان) خالص عملیات در حال تداوم	۳۵,۴۶۶,۳۱۴	۲۰,۸۶۶,۹۹۰	۷۰
عملیات متوقف شده:			
سود(زیان) خالص عملیات متوقف شده	۰	۰	۰
سود(زیان) خالص	۳۵,۴۶۶,۳۱۴	۲۰,۸۶۶,۹۹۰	۷۰
سود (زیان)پایه هر سهم (ریال)			
عملیاتي (ریال)	۶۴۹	۱۳۹	۳۶۷
غیرعملیاتي(ریال)	۳۸۶	۴۷۰	(۱۸)
ناشی از عملیات در حال تداوم(ریال)	۱,۰۳۵	۶۰۹	۷۰
ناشي از عملیات متوقف شده(ریال)	۰	۰	۰
سود(زیان) پایه هر سهم (ریال)	۱,۰۳۵	۶۰۹	۷۰
سود (زیان) خالص هر سهم– ریال	۱,۰۳۵	۶۰۹	۷۰
سرمایه	۳۴,۲۷۰,۰۰۰	۳۴,۲۷۰,۰۰۰	
دلایل تغییرات اطلاعات واقعی دوره منتهی به ۱۴۰۱/۱۲/۲۹			
دلایل تغییرات اطلاعات واقعی دوره منتهی به ۱۴۰۰/۱۲/۲۹			

صورت سود و زیان جامع

کلیه مبالغ به میلیون ریال است

شرح	دوره منتهي به ۱۴۰۱/۱۲/۲۹	تجدید ارائه شده ۱۴۰۰/۱۲/۲۹	درصد تغییر
	حسابرسی شده	حسابرسی شده	
سود(زیان) خالص	۳۵,۴۶۶,۳۱۴	۲۰,۸۶۶,۹۹۰	۶۹.۹۶۳۷۲۷۳۹۹۱۱۲۱۹

شرح	دوره منتهي به ۱۴۰۱/۱۲/۲۹	تجدید ارائه شده ۱۴۰۰/۱۲/۲۹	درصد تغییر
	حسابرسی شده	حسابرسی شده	
سایر اقلام سود و زیان جامع:			
مازاد تجدید ارزیابي داراييها	۰	۳۵,۵۸۰,۳۰۶	(۱۰۰)
تفاوت تسعیر ارز عملیات خارجی	۰	۰	۰
مالیات مربوط به سایر اقلام سود و زیان جامع	۰	۰	۰
سایر اقلام سود و زیان جامع سال پس از کسر مالیات	۰	۳۵,۵۸۰,۳۰۶	(۱۰۰)
سود(زیان) جامع سال	۳۵,۴۶۶,۳۱۴	۵۶,۴۴۷,۲۹۶	(۳۷.۱۶۹)

صورت وضعیت مالی

کلیه مبالغ درج شده به میلیون ریال می باشد

دارایی‌ها	دوره منتهي به ۱۴۰۱/۱۲/۲۹	تجدید ارائه شده ۱۴۰۰/۱۲/۲۹	تجدید ارائه شده ۱۴۰۰/۰۱/۰۱	درصد تغییرات
	حسابرسی شده	حسابرسی شده	حسابرسی شده	
دارایی ها				
دارایی های ثابت مشهود	۴۱,۷۶۴,۰۷۸	۳۶,۴۱۱,۱۶۴	۶,۳۰۵,۹۸۷	۱۵
دارایی ها نامشهود	۳۸,۵۹۴,۸۲۹	۳۸,۲۲۳,۵۴۳	۵,۷۹۰,۳۶۱	۱
مطالبات از شرکت های فرعی و وابسته	۸۵,۸۲۵,۶۶۸	۴۲,۰۰۱,۷۵۹	۶,۳۱۷,۰۵۳	۱۰۴
سرمایه گذاری در سهام و سایر اوراق بهادار	۷۶,۴۸۰,۱۱۶	۶۹,۶۹۴,۰۷۲	۶۶,۲۶۵,۵۳۷	۱۰
سایر حساب های دریافتنی	۹۰,۴۰۲,۰۶۸	۳۷,۱۴۶,۶۷۶	۵۵,۲۴۹,۲۰۹	۱۴۳
سایر دارایی ها	۱۷۳,۲۰۹,۳۳۶	۱۰۱,۹۵۵,۲۶۴	۶۴,۱۵۴,۷۶۳	۷۰
مطالبات دولت	۰	۰	۰	۰
تسهیلات اعطایی و مطالبات از اشخاص غیر دولتی	۱,۰۰۴,۵۸۰,۶۶۴	۷۴۱,۱۴۴,۶۶۶	۴۱۰,۶۸۶,۳۰۲	۳۶
تسهیلات اعطایی و مطالبات از اشخاص دولتی	۰	۰	۰	۰
مطالبات از بانک ها و سایر موسسات اعتباری	۵۴,۹۲۹,۵۰۸	۳۹,۴۶۸,۷۰۲	۲۵,۰۳۹,۶۲۲	۳۹
سپرده قانونی	۱۸۳,۴۵۸,۶۳۴	۱۱۵,۳۵۹,۷۱۹	۷۱,۰۷۳,۶۱۴	۵۹
موجودی نقد	۱۹۱,۶۴۷,۹۴۶	۱۲۳,۷۸۲,۶۸۴	۸۲,۹۱۱,۰۹۰	۵۵
جمع دارایی‌ها	۱,۹۴۰,۸۹۲,۸۴۷	۱,۳۴۵,۱۸۸,۲۴۹	۷۹۳,۷۹۳,۵۳۸	۴۴

دارایی‌ها	دوره منتهي به ۱۴۰۱/۱۲/۲۹	تجدید ارائه شده ۱۴۰۰/۱۲/۲۹	تجدید ارائه شده ۱۴۰۰/۰۱/۰۱	درصد تغییرات
	حسابرسی شده	حسابرسی شده	حسابرسی شده	
حقوق مالکانه و بدهی‌ها	دوره منتهی به ۱۴۰۱/۱۲/۲۹	تجدید ارائه شده ۱۴۰۰/۱۲/۲۹	تجدید ارائه شده ۱۴۰۰/۰۱/۰۱	درصد تغییرات
حقوق مالکانه				
سرمایه	۳۴,۲۷۰,۰۰۰	۳۴,۲۷۰,۰۰۰	۱۱,۵۰۰,۰۰۰	۰
افزایش سرمایه در جریان	۱۲,۳۶۲,۸۲۳	۰	۰	
صرف سهام	۰	۰	۰	۰
اندوخته صرف سهام	۰	۰	۰	۰
اندوخته قانوني	۱۲,۵۱۵,۵۹۸	۷,۱۹۵,۶۵۱	۳,۹۱۵,۶۰۲	۷۴
سایر اندوخته‌ها	۲۸,۲۱۸	۲۸,۲۱۸	۲۸,۲۱۸	۰
مازاد تجدید ارزیابي داراييها	۱۰,۳۳۷,۷۵۴	۱۲,۸۴۵,۹۳۳	۵۳۴,۰۶۷	(۲۰)
تفاوت تسعیر ارز عملیات خارجی	۰	۰	۰	۰
سود (زیان) انباشته	۵۰,۱۹۵,۳۹۲	۲۵,۶۴۴,۶۵۱	۸,۲۷۲,۲۷۰	۹۶
سهام خزانه	۰	(۴,۲۱۵,۹۸۴)	۰	۱۰۰
جمع حقوق مالکانه	۱۱۹,۷۰۹,۷۸۵	۷۵,۷۶۸,۴۶۹	۲۴,۲۵۰,۱۵۷	۵۸
بدهی‌ها				
ذخیره مزایاي پایان خدمت و تعهدات بازنشستگی کارکنان	۳,۹۰۹,۴۴۲	۳,۳۲۷,۷۱۹	۱,۹۵۷,۷۸۴	۱۷
ذخایر و سایر بدهی ها	۷۸,۷۶۷,۳۷۱	۷۴,۳۴۶,۸۴۰	۲۰,۲۰۲,۴۸۸	۶
ذخیره مالیات عملکرد	۲,۰۰۰,۰۰۰	۰	۰	
سود سهام پرداختنی	۲۰۶,۹۵۵	۱۲۲,۰۵۱	۸۵,۳۹۱	۷۰
اوراق بدهی	۰	۰	۰	۰
سپرده های مشتریان	۱,۵۹۵,۸۹۶,۶۰۴	۱,۱۱۵,۰۰۳,۹۰۲	۷۱۴,۳۵۶,۳۸۹	۴۳
بدهی به بانک ها و سایر موسسات اعتباری	۱۴۰,۴۰۲,۶۹۰	۷۶,۶۱۹,۲۶۸	۳۲,۹۴۱,۳۲۹	۸۳
جمع بدهی های قبل از حقوق صاحبان سپرده های سرمایه گذاری	۱,۸۲۱,۱۸۳,۰۶۲	۱,۲۶۹,۴۱۹,۷۸۰	۷۶۹,۵۴۳,۳۸۱	۴۳
حقوق صاحبان سپرده‌های سرمایه‌گذاری	۰	۰	۰	۰
جمع بدهی‌ها	۱,۸۲۱,۱۸۳,۰۶۲	۱,۲۶۹,۴۱۹,۷۸۰	۷۶۹,۵۴۳,۳۸۱	۴۳
جمع بدهی‌ها و حقوق مالکانه	۱,۹۴۰,۸۹۲,۸۴۷	۱,۳۴۵,۱۸۸,۲۴۹	۷۹۳,۷۹۳,۵۳۸	۴۴

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 ۱۴۰۰/۰۱/۰۱	۱۱,۵۰۰,۰۰۰	۰	۰	۰	۳,۹۱۵,۶۰۲	۲۸,۲۱۸	۵۳۴,۰۶۷	۰	۸,۷۷۲,۲۷۰	۰	۲۴,۷۵۰,۱۵۷
اصلاح اشتباهات	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	(۵۰۰,۰۰۰)	۰	(۵۰۰,۰۰۰)
تغییر در رویه‌های حسابداری	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰
مانده تجدید ارائه شده در ۱۴۰۰/۰۱/۰۱	۱۱,۵۰۰,۰۰۰	۰	۰	۰	۳,۹۱۵,۶۰۲	۲۸,۲۱۸	۵۳۴,۰۶۷	۰	۸,۲۷۲,۲۷۰	۰	۲۴,۲۵۰,۱۵۷
تغییرات حقوق مالکانه در سال ۱۴۰۰/۱۲/۲۹											
سود(زیان) خالص گزارش شده در صورت‌هاي مالي سال ۱۴۰۰/۱۲/۲۹									۲۰,۸۶۶,۹۹۰		۲۰,۸۶۶,۹۹۰
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 ۱۴۰۰/۱۲/۲۹	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۲۰,۸۶۶,۹۹۰	۰	۲۰,۸۶۶,۹۹۰
سایر اقلام سود و زیان جامع پس از کسر مالیات							۳۵,۵۸۰,۳۰۶	۰			۳۵,۵۸۰,۳۰۶
سود(زیان) جامع سال ۱۴۰۰/۱۲/۲۹	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۳۵,۵۸۰,۳۰۶	۰	۲۰,۸۶۶,۹۹۰	۰	۵۶,۴۴۷,۲۹۶
سود سهام مصوب									(۷۱۳,۰۰۰)		(۷۱۳,۰۰۰)
افزایش سرمایه	۲۲,۷۷۰,۰۰۰		۰	۰		۰	(۲۲,۷۷۰,۰۰۰)	۰	۰		۰
افزایش سرمایه در جریان		۰	۰			۰			۰		۰
خرید سهام خزانه										(۴,۲۱۵,۹۸۵)	(۴,۲۱۵,۹۸۵)
فروش سهام خزانه										۰	۰
سود (زیان) حاصل از فروش سهام خزانه				۰							۰

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
انتقال از سایر اقلام حقوق مالکانه به سود و زیان انباشته				۰			(۴۹۸,۴۳۹)	۰	۴۹۸,۴۳۹		۰
تخصیص به اندوخته قانونی					۳,۲۸۰,۰۴۹				(۳,۲۸۰,۰۴۹)		۰
تخصیص به سایر اندوخته‌ها						۰			۱		۱
مانده تجدید ارائه شده در ۱۴۰۰/۱۲/۲۹	۳۴,۲۷۰,۰۰۰	۰	۰	۰	۷,۱۹۵,۶۵۱	۲۸,۲۱۸	۱۲,۸۴۵,۹۳۴	۰	۲۵,۶۴۴,۶۵۱	(۴,۲۱۵,۹۸۵)	۷۵,۷۶۸,۴۶۹
تغییرات حقوق مالکانه در سال ۱۴۰۱/۱۲/۲۹											
سود خالص ۱۴۰۱/۱۲/۲۹									۳۵,۴۶۶,۳۱۴		۳۵,۴۶۶,۳۱۴
سایر اقلام سود و زیان جامع پس از کسر مالیات							۰	۰			۰
سود(زیان) جامع در ۱۴۰۱/۱۲/۲۹	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۳۵,۴۶۶,۳۱۴	۰	۳۵,۴۶۶,۳۱۴
سود(زیان) سهام مصوب									(۲,۱۹۳,۲۸۰)		(۲,۱۹۳,۲۸۰)
افزایش سرمایه	۰		۰	۰		۰	۰	۰	۰		۰
افزایش سرمایه در جریان	۰	۱۲,۳۶۲,۸۲۳							(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 در ۱۴۰۱/۱۲/۲۹	۳۴,۲۷۰,۰۰۰	۱۲,۳۶۲,۸۲۳	۰	۰	۱۲,۵۱۵,۵۹۸	۲۸,۲۱۸	۱۰,۳۳۷,۷۵۵	۰	۵۰,۱۹۵,۳۹۲	(۱)	۱۱۹,۷۰۹,۷۸۵

صورت جریان های نقدی

کلیه مبالغ درج شده به میلیون ریال می باشد

شرح	دوره منتهي به ۱۴۰۱/۱۲/۲۹	تجدید ارائه شده۱۴۰۰/۱۲/۲۹	درصد تغییر
	حسابرسی شده	حسابرسی شده	
جریانهای نقدی حاصل از فعالیت‌هاي عملیاتي:			
نقد حاصل از عملیات	۷۶,۷۵۹,۰۲۳	۲۰,۵۰۹,۶۹۴	۲۷۴
پرداخت‌های نقدی بابت مالیات بر درآمد	۰	۰	۰
جریان خالص ورود (خروج) نقد حاصل از فعالیت‌هاي عملیاتي	۷۶,۷۵۹,۰۲۳	۲۰,۵۰۹,۶۹۴	۲۷۴
فعالیت‌هاي سرمایه‌گذاری			
وجوه پرداختي بابت تحصیل دارایی‌هاي ثابت مشهود	(۱۰,۱۰۵,۱۰۳)	(۳,۴۷۴,۳۶۳)	(۱۹۱)
وجوه دریافتی بابت فروش دارایی‌هاي ثابت مشهود	۴,۶۰۸,۰۰۰	۱,۸۴۵,۵۸۴	۱۵۰
وجوه پرداختي بابت تحصیل دارایی‌هاي نامشهود	(۱,۲۲۶,۱۰۴)	(۵,۱۵۲,۲۰۲)	۷۶
وجوه دریافتی بابت فروش دارایی‌هاي نامشهود	۲۵۲,۷۵۲	۵۸,۷۶۷	۳۳۰
وجوه پرداختي بابت تحصیل املاک و مستغلات غیر عملیاتی	(۱,۶۹۴,۲۵۸)	۰	(∞)
وجوه دریافتی بابت فروش املاک و مستغلات غیر عملیاتی	۱۵,۰۱۴,۲۹۸	۱,۷۰۲,۴۰۶	۷۸۲
جریان خالص ورود (خروج) وجه نقد ناشی از فعالیت‌هاي سرمایه‌گذاری	۶,۸۴۹,۵۸۵	(۵,۰۱۹,۸۰۸)	۲۳۶
جریان خالص ورود (خروج) وجه نقد قبل از فعالیت‌های تامین مالی	۸۳,۶۰۸,۶۰۸	۱۵,۴۸۹,۸۸۶	۴۴۰
فعالیت‌هاي تأمین مالي			
دریافت‌های نقدی حاصل از افزایش سرمایه	۶,۳۶۲,۸۲۳	۰	
دریافت‌های نقدی حاصل از صرف سهام	۰	۰	۰
دریافت‌های نقدی حاصل از فروش سهام خزانه	۵,۱۶۵,۴۵۸	۰	
پرداخت‌های نقدی برای خرید سهام خزانه	(۸۵۹,۹۹۹)	(۴,۲۱۵,۹۸۴)	۸۰
دریافت‌های نقدی حاصل از تسهیلات	۱,۴۶۵,۷۷۸,۷۴۵	۵۳۶,۸۱۴,۵۹۱	۱۷۳
پرداخت‌های نقدی بابت اصل تسهیلات	(۱,۴۸۵,۵۸۶,۰۶۶)	(۵۰۶,۱۴۱,۴۷۲)	(۱۹۴)
پرداخت‌های نقدی بابت سود تسهیلات	(۷,۷۷۵,۴۳۶)	(۲,۴۶۶,۲۰۱)	(۲۱۵)
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

شرح	دوره منتهي به ۱۴۰۱/۱۲/۲۹	تجدید ارائه شده۱۴۰۰/۱۲/۲۹	درصد تغییر
	حسابرسی شده	حسابرسی شده	
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	(۲,۱۰۸,۳۷۶)	(۶۷۶,۳۴۰)	(۲۱۲)
جریان خالص ورود (خروج) نقد حاصل از فعالیت‌هاي تامین مالي	(۱۹,۰۲۲,۸۴۱)	۲۳,۳۱۴,۵۹۴	(۱۸۲)
خالص افزایش (کاهش) در موجودی نقد	۶۴,۵۸۵,۷۶۷	۳۸,۸۰۴,۴۸۰	۶۶
مانده موجودی نقد در ابتدای سال	۱۲۳,۷۸۲,۶۸۴	۸۲,۹۱۱,۰۹۰	۴۹
تاثیر تغییرات نرخ ارز	۳,۲۷۹,۴۹۵	۲,۰۶۷,۱۱۴	۵۹
مانده موجودی نقد در پایان سال	۱۹۱,۶۴۷,۹۴۶	۱۲۳,۷۸۲,۶۸۴	۵۵
معاملات غیرنقدي	۵۱,۵۸۹,۴۱۷	۱۴,۰۲۱,۰۹۶	۲۶۸
دلایل تغییرات اطلاعات واقعی دوره منتهی به ۱۴۰۱/۱۲/۲۹			
دلایل تغییرات اطلاعات واقعی دوره منتهی به ۱۴۰۰/۱۲/۲۹			

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 ۱۴۰۰/۱۲/۲۹	در تاریخ ۱۴۰۱/۱۲/۲۹	در تاریخ ۱۴۰۰/۱۲/۲۹	در تاریخ ۱۴۰۱/۱۲/۲۹	در تاریخ ۱۴۰۰/۱۲/۲۹	در تاریخ ۱۴۰۱/۱۲/۲۹	در تاریخ ۱۴۰۰/۱۲/۲۹	در تاریخ ۱۴۰۱/۱۲/۲۹
	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	۸۸۲,۹۷۰,۲۹۲	۱,۲۱۳,۱۵۶,۵۳۲	۲۸۵,۲۳۵	۱,۳۶۹,۶۳۴	۱۴۴,۵۵۸	۵۰۹,۲۱۸	۲۸,۶۸۲,۱۱۶	۲۱,۰۹۸,۱۹۲	۹۱۲,۰۸۲,۲۰۱	۱,۲۳۶,۱۳۳,۵۷۶

شرح	در تاریخ ۱۴۰۰/۱۲/۲۹	در تاریخ ۱۴۰۱/۱۲/۲۹	در تاریخ ۱۴۰۰/۱۲/۲۹	در تاریخ ۱۴۰۱/۱۲/۲۹	در تاریخ ۱۴۰۰/۱۲/۲۹	در تاریخ ۱۴۰۱/۱۲/۲۹	در تاریخ ۱۴۰۰/۱۲/۲۹	در تاریخ ۱۴۰۱/۱۲/۲۹	در تاریخ ۱۴۰۰/۱۲/۲۹	در تاریخ ۱۴۰۱/۱۲/۲۹
	جاري		سررسيد گذشته		معوق		مشكوک الوصول		جمع	
تسهيلات اعطايي و مطالبات از اشخاص غير دولتي- ارزي	۸۸۶,۵۷۳	۹,۷۶۶,۰۹۸	۰	۰	۰	۰	۲۱۶,۹۷۵	۲۴۸,۸۶۲	۱,۱۰۳,۵۴۸	۱۰,۰۱۴,۹۶۰
جمع	۸۸۳,۸۵۶,۸۶۵	۱,۲۲۲,۹۲۲,۶۳۰	۲۸۵,۲۲۵	۱,۳۶۹,۶۳۴	۱۴۴,۵۵۸	۵۰۹,۲۱۸	۲۸,۸۹۹,۰۹۱	۲۱,۳۴۷,۰۵۴	۹۱۳,۱۸۵,۷۴۹	۱,۲۴۶,۱۴۸,۵۳۶
کسر مي شود:										
سود سالهاي آتي	۱۳۴,۳۱۶,۴۲۹	۲۰۱,۴۵۴,۷۳۵	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۱۳۴,۳۱۶,۴۲۹	۲۰۱,۴۵۴,۷۳۵
ساير	۸,۶۴۷,۶۲۷	۹,۵۷۳,۳۰۸	۵۶,۷۸۲	۱۲۳,۴۹۰	۱۷,۱۴۹	۲۴۷,۶۹۷	۴,۴۹۰,۵۸۰	۲,۲۶۹,۵۳۱	۱۳,۲۱۲,۱۳۸	۱۲,۲۱۴,۰۲۶
مانده تسهيلات پايان دوره	۷۴۰,۸۹۲,۸۰۹	۱,۰۱۱,۸۹۴,۵۸۷	۲۲۸,۴۵۳	۱,۲۴۶,۱۴۴	۱۲۷,۴۰۹	۲۶۱,۵۲۱	۲۴,۴۰۸,۵۱۱	۱۹,۰۷۷,۵۲۳	۷۶۵,۶۵۷,۱۸۲	۱,۰۳۲,۴۷۹,۷۷۵
ارزش وثايق دريافتي			۹۴,۳۳۸	۹۴۸,۹۶۸	۱۰۳,۹۹۲	۲۱۳,۵۳۶	۵,۳۹۷,۷۰۰	۳,۸۳۱,۶۷۲	۵,۵۹۶,۰۳۰	۴,۹۹۴,۱۷۶
مانده مبناي محاسبه ذخيره اختصاصي			۱۳۴,۱۱۵	۲۹۷,۱۷۶	۲۳,۴۱۷	۴۷,۹۸۵	۱۹,۰۱۰,۸۱۱	۱۹,۶۷۳,۲۲۹	۱۹,۱۶۸,۳۴۳	۲۰,۰۱۸,۳۹۰
ضريب مبناي احتساب ذخيره اختصاصي (درصد)			۱۰	۱۰	۲۰	۲۰	۵۰	۵۰		
ذخيره اختصاصي مطالبات مشكوک الوصول			۱۳,۴۱۲	۲۹,۷۱۷	۴,۶۸۴	۹,۵۹۷	۱۲,۳۱۴,۶۵۸	۱۲,۶۰۸,۲۵۰	۱۲,۳۳۲,۷۵۴	۱۲,۶۴۷,۶۶۴
مانده مبناي محاسبه ذخيره عمومي	۷۴۰,۸۹۲,۸۰۹	۱,۰۱۱,۸۹۴,۵۸۷	۲۱۵,۰۴۱	۱,۲۱۶,۴۲۷	۱۲۲,۷۲۵	۲۵۱,۹۲۴	۱۲,۰۹۳,۸۵۳	۶,۴۶۹,۱۷۳	۷۵۳,۳۲۴,۴۲۸	۱,۰۱۹,۸۳۲,۱۱۱
ذخيره عمومي مطالبات مشكوک الوصول	۱۲,۱۷۹,۷۶۲	۱۵,۲۵۱,۴۴۷	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۱۲,۱۷۹,۷۶۲	۱۵,۲۵۱,۴۴۷
جمع	۷۲۸,۷۱۳,۰۴۷	۹۹۶,۶۴۳,۱۴۰	۲۱۵,۰۴۱	۱,۲۱۶,۴۲۷	۱۲۲,۷۲۵	۲۵۱,۹۲۴	۱۲,۰۹۳,۸۵۳	۶,۴۶۹,۱۷۳	۷۴۱,۱۴۴,۶۶۶	۱,۰۰۴,۵۸۰,۶۶۴

برآورد شرکت از تغییرات در نرخ سود تسهیلات اعطایی :

دوره ۱۲ ماهه منتهي به ۱۴۰۲/۱۲/۲۹	سود تسهیلات تابع سیاستهای شورای پول و اعتبار و همچنین در چارچوب بخشنامه های بانک مرکزی در سال ۱۴۰۲ خواهد بود.

برآورد شرکت از تغییرات در مانده تسهیلات :

دوره ۱۲ ماهه منتهي به ۱۴۰۲/۱۲/۲۹	با توجه به دستورالعمل کنترل مقداری ترازنامه بانک‌ها و پیش بینی افزایش ۲۵ درصدی حجم تسهیلات اعطایی که منابع آن از طریق جذب سپرده و افزایش سرمایه اخیر بانک تامین خواهد شد، پیش بینی می‌شود در سال ۱۴۰۲ درآمد تسهیلات اعطایی رشد متناسبی داشته باشد.

برآورد شرکت از تغییرات در مانده ذخایر مطالبات مشکوک الوصول :

دوره ۱۲ ماهه منتهي به ۱۴۰۲/۱۲/۲۹	با توجه به روند کاهشی مانده مطالبات طی سال های اخیر و نظر به اینکه ذخایر متناسب با مطالبات در سال های گذشته در حساب ها منظور شده است، پیش بینی می شود هزینه مطالبات مشکوک الوصول خاص برای سال ۱۴۰۲ کاهش چشمگیری داشته باشد، هزینه مطالبات مشکوک الوصول عام متناسب با حجم تسهیلات پرداختی خواهد بود.

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 ۱۴۰۰/۱۲/۲۹	در تاریخ ۱۴۰۱/۱۲/۲۹	در تاریخ ۱۴۰۰/۱۲/۲۹	در تاریخ ۱۴۰۱/۱۲/۲۹	
سپرده هاي ريالي:					
سپرده هاي کوتاه مدت	۳۴۲,۳۶۲,۹۷۶	۴۸۹,۶۱۶,۹۰۶	۵	۴	سود سپرده ها متناسب با بخشنامه های بانک مرکزی و در محدوده مجاز می باشد.
سپرده هاي کوتاه مدت ويژه	۸۵۶,۵۸۴	۴۷۰,۴۷۷	۱۲	۱۱	سود سپرده ها متناسب با بخشنامه های بانک مرکزی و در محدوده مجاز می باشد.
سپرده هاي بلند مدت	۴۹۲,۰۱۱,۰۵۹	۶۵۱,۳۱۳,۰۶۱	۱۸	۱۹	سود سپرده ها متناسب با بخشنامه های بانک مرکزی و در محدوده مجاز می باشد.
جمع سپرده هاي هزينه زا	۸۳۵,۲۳۰,۶۱۹	۱,۱۴۱,۴۰۰,۴۴۴			مطابق با افزایش نرخ رشد نقدینگی در کشور و نیز برنامه های بانک برای جذب سپرده می باشد.
سپرده هاي غير هزينه زا	۱۴۴,۳۲۱,۲۴۹	۲۴۷,۶۹۳,۵۳۶	۰	۰	مطابق با افزایش نرخ رشد نقدینگی در کشور و نیز برنامه های بانک برای جذب سپرده می باشد.
جمع سپرده هاي ريالي	۹۷۹,۵۵۱,۸۶۸	۱,۳۸۹,۰۹۳,۹۸۰			مطابق با افزایش نرخ رشد نقدینگی در کشور و نیز برنامه های بانک برای جذب سپرده می باشد.
سپرده هاي ارزي	۱۳۰,۸۷۴,۵۴۰	۱۹۹,۷۹۲,۸۲۲	۰	۰	مطابق با افزایش نرخ رشد نقدینگی در کشور و نیز برنامه های بانک برای جذب سپرده می باشد.
جمع سپرده هاي دريافتي	۱,۱۱۰,۴۲۶,۴۰۸	۱,۵۸۸,۸۸۶,۸۰۲			

اقلام زیر خط:

کلیه مبالغ درج شده به میلیون ریال می باشد

شرح	۱۴۰۱/۱۲/۲۹	۱۴۰۰/۱۲/۲۹	شرح	۱۴۰۱/۱۲/۲۹	۱۴۰۰/۱۲/۲۹
تعهدات مشتريان بابت اعتبارات اسنادي	۱۱,۲۷۴,۶۶۱	۳۱,۸۰۵,۵۵۰	تعهدات بانک بابت اعتبارات اسنادي	۱۱,۲۷۴,۶۶۱	۳۱,۸۰۵,۵۵۰
تعهدات مشتريان بابت ضمانت نامه هاي صادره	۲۴۶,۰۵۲,۹۴۰	۶۳,۶۰۰,۳۳۷	تعهدات بانک بابت ضمانت نامه هاي صادره	۲۴۶,۰۵۲,۹۴۰	۶۳,۶۰۰,۳۳۷

شرح	۱۴۰۱/۱۲/۲۹	۱۴۰۰/۱۲/۲۹	شرح	۱۴۰۱/۱۲/۲۹	۱۴۰۰/۱۲/۲۹
سایر تعهدات مشتریان بانک	۱۰۰,۵۹۸,۵۶۶	۸۴,۵۸۷,۷۹۹	سایر تعهدات بانک	۱۰۰,۵۹۸,۵۶۶	۸۴,۵۸۷,۷۹۹
وجوه اداره شده و موارد مشابه	۸۳۹,۵۷۸	۸۷۰,۴۲۴	وجوه اداره شده و موارد مشابه	۸۳۹,۵۷۸	۸۷۰,۴۲۴
توضیحات در خصوص تغییرات بااهمیت:	تعهدات ایجاد شده متناسب با درخواست مشتریان و سیاستهای کلان اقتصادی و بانکی می باشد.				

«جملات آینده‌نگر نشان‌دهنده انتظارات، باورها یا پیش‌بینی‌هاي 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.»

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

وضعیت کارکنان:

کلیه مبالغ درج شده به میلیون ریال می باشد

شرح	در تاریخ ۱۴۰۰/۱۲/۲۹	در تاریخ ۱۴۰۱/۱۲/۲۹	برآورد در تاریخ ۱۴۰۲/۱۲/۲۹
تعداد شعب	۱۳۷	۱۳۷	۱۳۷
تعداد کارکنان	۲,۵۵۳	۲,۶۶۰	۲,۶۶۰

اطلاعات حق الوکاله و کفایت سرمایه

کلیه مبالغ درج شده به میلیون ریال می باشد

شرح	سال مالي منتهي به ۱۴۰۰/۱۲/۲۹	دوره ۱۲ ماهه منتهي به ۱۴۰۱/۱۲/۲۹	برآورد تغییر روند در دوره ۱۲ ماهه منتهي به ۱۴۰۲/۱۲/۲۹
سهم بانک از درآمدهاي مشاع	۷,۳۹۷,۶۴۸	۱۴,۴۳۰,۹۶۳	برای سال ۱۴۰۲ پیش بینی می شود روند سال های قبل ادامه داشته باشد.
سهم سپرده گذاران از درآمدهاي مشاع	۱۰۰,۳۱۷,۶۱۳	۱۷۱,۹۰۱,۵۸۸	برای سال ۱۴۰۲ پیش بینی می شود روند سال های قبل ادامه داشته باشد.
نرخ حق الوکاله اعلام شده	۳	۳	معادل ۳ درصد خواهد بود.
مبلغ حق الوکاله اعمال شده	۱۷,۵۸۹,۲۰۸	۲۶,۸۹۰,۲۰۷	معادل حق الوکاله اعلام شده
مابه التفاوت سود قابل پرداخت (مازاد سود پرداختي) به سپرده گذاران	(۱,۱۳۹,۶۳۲)	(۱۸۸,۷۳۲)	برای سال ۱۴۰۲ پیش بینی می شود روند سال های قبل ادامه داشته باشد.
نسبت کفایت سرمایه	۴	۷.۱۲	طبق افزایش سرمایه نقدی در سال ۱۴۰۲و سود انباشته پیش بینی می گردد،نسبت در سال ۱۴۰۲بالای رقم ۸ میشود.

اهداف و راهبردهای آتی مدیریت در خصوص فعالیت شرکت:

اهداف و راهبردهاي آتي مديريت در خصوص فعاليت شركت:	به شرح مندرج در گزارش تفسیری(۱ -گسترش شبکه شعب و جذب مشتری، ۲ -اتخاذ مدل‌های کسب‌وکار هدفمند، ۳-نوآوری‌های دیجیتال در ارائه خدمات.)

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

کلیه مبالغ درج شده به میلیون ریال می باشد

شرح	سال مالي منتهي به ۱۴۰۰/۱۲/۲۹	متوسط نرخ سود سال مالي منتهي به ۱۴۰۰/۱۲/۲۹ (درصد)	دوره ۱۲ ماهه منتهي به ۱۴۰۱/۱۲/۲۹	متوسط نرخ سود دوره ۱۲ ماهه منتهي به ۱۴۰۱/۱۲/۲۹ (درصد)	برآورد تغییر روند در دوره ۱۲ ماهه منتهي به ۱۴۰۲/۱۲/۲۹
درآمد تسهيلات اعطايي:					
فروش اقساطي	۵,۴۳۷,۰۹۹	۰	۱۴,۲۲۱,۷۴۲	۰	سود تسهیلات مطابق با سیاست های شورای پول و اعتبار و در چارچوب بخشنامه های بانک مرکزی ج.ا می باشد.
جعاله	۱۳,۱۹۷,۲۶۵	۰	۱۴,۰۵۷,۵۱۳	۰	سود تسهیلات مطابق با سیاست های شورای پول و اعتبار و در چارچوب بخشنامه های بانک مرکزی ج.ا می باشد.
اجاره به شرط تملیک	۵۲,۴۲۲	۰	۲۶۰,۳۹۹	۰	سود تسهیلات مطابق با سیاست های شورای پول و اعتبار و در چارچوب بخشنامه های بانک مرکزی ج.ا می باشد.
سلف	۰	۰	۲,۱۲۳	۰	سود تسهیلات مطابق با سیاست های شورای پول و اعتبار و در چارچوب بخشنامه های بانک مرکزی ج.ا می باشد.
مضاربه	۷۳۹,۹۱۰	۰	۸۸۱,۳۱۴	۰	سود تسهیلات مطابق با سیاست های شورای پول و اعتبار و در چارچوب بخشنامه های بانک مرکزی ج.ا می باشد.
مشاركت مدني	۴۲,۷۴۴,۸۸۰	۰	۶۴,۸۵۵,۱۹۵	۰	سود تسهیلات مطابق با سیاست های شورای پول و اعتبار و در چارچوب بخشنامه های بانک مرکزی ج.ا می باشد.
خريد دين	۱۷,۰۲۱,۱۰۴	۰	۲۹,۹۲۹,۰۸۶	۰	سود تسهیلات مطابق با سیاست های شورای پول و اعتبار و در چارچوب بخشنامه های بانک مرکزی ج.ا می باشد.
بدهكاران بابت اعتبارات اسنادي پرداخت شده	۱۴,۸۹۸	۰	۴۰۳,۰۳۵	۰	سود تسهیلات مطابق با سیاست های شورای پول و اعتبار و در چارچوب بخشنامه های بانک مرکزی ج.ا می باشد.

شرح	سال مالي منتهي به ۱۴۰۰/۱۲/۲۹	متوسط نرخ سود سال مالي منتهي به ۱۴۰۰/۱۲/۲۹ (درصد)	دوره ۱۲ ماهه منتهي به ۱۴۰۱/۱۲/۲۹	متوسط نرخ سود دوره ۱۲ ماهه منتهي به ۱۴۰۱/۱۲/۲۹ (درصد)	برآورد تغییر روند در دوره ۱۲ ماهه منتهي به ۱۴۰۲/۱۲/۲۹
بدهکاران بابت ضمانت نامه هاي پرداخت شده	۶۱,۶۸۱	۰	۷۹,۰۴۲	۰	سود تسهیلات مطابق با سیاست های شورای پول و اعتبار و در چارچوب بخشنامه های بانک مرکزی ج.ا می باشد.
تسهيلات ارزي	۱۰۳,۰۶۹	۰	۵۵۷,۰۸۸	۰	سود تسهیلات مطابق با سیاست های شورای پول و اعتبار و در چارچوب بخشنامه های بانک مرکزی ج.ا می باشد.
تسهیلات قرض الحسنه	۰	۰	۰	۰	سود تسهیلات مطابق با سیاست های شورای پول و اعتبار و در چارچوب بخشنامه های بانک مرکزی ج.ا می باشد.
ساير درآمد تسهيلات اعطايي	۲۰,۴۸۸,۰۲۵	۰	۵۰,۵۰۳,۳۹۶	۰	سود تسهیلات مطابق با سیاست های شورای پول و اعتبار و در چارچوب بخشنامه های بانک مرکزی ج.ا می باشد.
جمع درآمد حاصل از تسهيلات اعطايي	۹۹,۸۶۰,۳۵۳	۰	۱۷۵,۷۴۹,۹۳۳	۰	
جايزه سپرده قانوني	۸۸۷,۸۲۸	۰	۱,۴۸۳,۰۹۶	۰	متناسب با مانده جذب سپرده و در چارچوب قوانین بانک مرکزی
سود حاصل از سپرده گذاري در بانکها	۲,۱۱۳,۲۱۶	۰	۳,۷۷۳,۳۶۵	۰	وجوه مازاد صرف خرید اوراق و سپرده گذاری بین بانکی می‌شود
جمع سود حاصل از سپرده گذاري ها	۳,۰۰۱,۰۴۴	۰	۵,۲۵۶,۴۶۱	۰	
درآمد اوراق بدهي و ساير درآمدهاي ناشي از سپرده گذاري	۲,۳۳۰,۷۱۳	۰	۴,۴۹۶,۷۷۸	۰	در راستای مدیریت نقدینگی بانک، وجوه مازاد صرف خرید اوراق مشارکت منتشر شده توسط دولت (اوراق خزانه دولتی) و سپرده گذاری بین بانکی می‌شود و بنابراین سود سپرده گذاری ها و اوراق بدهی در سال ۱۴۰۲ با توجه به مازاد نقدینگی بانک و نرخ های اوراق مشارکت و سپرده گذاری بین بانکی متغیر خواهد بود.
درآمد حاصل ازتسهيلات اعطايي و سپرده‌گذاري‌ها	۱۰۵,۱۹۲,۱۱۰	۰	۱۸۵,۵۰۳,۱۷۲	۰	

شرح	سال مالي منتهي به ۱۴۰۰/۱۲/۲۹	متوسط نرخ سود سال مالي منتهي به ۱۴۰۰/۱۲/۲۹ (درصد)	دوره ۱۲ ماهه منتهي به ۱۴۰۱/۱۲/۲۹	متوسط نرخ سود دوره ۱۲ ماهه منتهي به ۱۴۰۱/۱۲/۲۹ (درصد)	برآورد تغيير روند در دوره ۱۲ ماهه منتهي به ۱۴۰۲/۱۲/۲۹
ارائه توضيحات در خصوص نحوه محاسبه متوسط نرخ سود تسهيلات:					

خالص سود (زیان) سرمایه گذاری ها

کلیه مبالغ درج شده به میلیون ریال می باشد

شرح	سال مالي منتهي به۱۴۰۰/۱۲/۲۹	دوره ۱۲ ماهه منتهي به ۱۴۰۱/۱۲/۲۹	برآورد تغيير روند در دوره ۱۲ ماهه منتهي به ۱۴۰۲/۱۲/۲۹
درآمد حاصل از سرمايه گذاري در سهام	۳,۸۱۹,۱۷۶	۳,۷۶۸,۲۰۴	
سود(زيان) حاصل از فروش سرمايه گذاري	۱۲۷,۶۲۶	۳۱۹,۶۰۴	
سود (زيان) تعديل ذخيره كاهش ارزش سرمايه گذاريها	۰	۰	
جمع درآمدهاي حاصل از سرمايه گذاري	۳,۹۴۶,۸۰۲	۴,۰۸۷,۸۰۸	سرمایه گذاری های بانک عمدتا شامل سرمایه‌گذاری در سهام شرکت‌های فرعی و وابسته است و بنابراین سود سرمایه‌گذاری بانک در سال ۱۴۰۲ متاثر از میزان سودآوری شرکت‌های مذکور خواهد بود.
«جملات آينده‌نگر نشان‌دهنده انتظارات، باورها يا پيش‌بيني‌هاي جاري از رويدادها و عملكرد مالي است. اين جملات در معرض ريسك‌ها، عدم‌قطعيت‌ها و مفروضات غيرقطعي قرار دارند. بنابراين نتايج واقعي ممكن است متفاوت از نتايج مورد انتظار باشند.»			
اطلاعات اين فرم گزيده اي از اطلاعات گزارش تفسيري مديريت مي باشد كه هيئت مديره شركت مطابق با مفاد دستورالعمل اجرايي افشاي اطلاعات شركتهاي ثبت شده نزد سازمان موظف به ارائه آن در پيوست اين اطلاعيه مي باشد و اين اطلاعات جايگزين گزارش مذكور نيست.			

وضعیت شرکتهای سرمایه پذیر:

کلیه مبالغ درج شده به میلیون ریال می باشد

نام شرکت	سال مالي منتهي به ۱۴۰۰/۱۲/۲۹	دوره ۱۲ ماهه منتهي به ۱۴۰۱/۱۲/۲۹	تشريح آخرين وضعيت و برنامه هاي آتي شركت در شركت سرمايه پذير

نام شرکت	درصد مالکیت	بهای تمام شده	سال مالی منتهی به ۱۴۰۰/۱۲/۲۹ سرمایه پذیر	درآمد سرمایه گذاری	درصد مالکیت	بهای تمام شده	سال مالی منتهی به ۱۴۰۱/۱۲/۲۹	درآمد سرمایه گذاری	تشریح آخرین وضعیت و برنامه های آتی شرکت در شرکت سرمایه پذیر
	درصد مالکیت	بهای تمام شده	سال مالی شرکت سرمایه پذیر	درآمد سرمایه گذاری	درصد مالکیت	بهای تمام شده		درآمد سرمایه گذاری	
پمپ سازي ايران	۰	۱۲۵,۷۵۳	۱۴۰۱/۰۳/۳۱	(۷۳,۴۱۲)	۰	۱۲۵,۷۵۳		(۴۰,۲۴۵)	بدون تغییر نسبت به سال قبل
شيشه همدان	۲	۳۶۹,۱۹۵	۱۴۰۱/۰۳/۳۱	۲۷,۶۴۲	۲	۳۶۹,۱۹۵		۰	بدون تغییر نسبت به سال قبل
سازمان بورس و اوراق بهادار	۰	۹۵,۰۴۹	۱۴۰۱/۱۲/۲۹	۱۸,۲۲۱	۰	۹۵,۰۴۹		۸۸۲	بدون تغییر نسبت به سال قبل
بورس انرژي ايران (بورس انرژي)	۰	۴,۵۶۶	۱۴۰۱/۱۲/۲۹	۴۱۱	۰	۴,۵۶۶		۱,۳۷۰	بدون تغییر نسبت به سال قبل
پرداخت الكترونيک سامان كيش	۵۲	۱۵,۵۶۰,۱۲۱	۱۴۰۱/۰۹/۳۰	۷۸۸,۲۷۸	۵۲	۱۷,۳۱۹,۱۹۲		۵۳۰,۶۱۱	بدون تغییر نسبت به سال قبل
پلاستيران	۰	۵۷۵	۱۴۰۱/۱۲/۲۹	۰	۰	۳۴۰		۱۹,۴۹۵	بدون تغییر نسبت به سال قبل
سپرده گذاري مركزي اوراق بهادار و تسويه وجوه	۳	۷,۹۷۵	۱۴۰۱/۱۲/۲۹	۵۸,۰۵۸	۳	۷,۹۷۵		۸,۳۷۴	بدون تغییر نسبت به سال قبل
بيمه سامان	۱۱	۱,۴۰۷,۴۴۹	۱۴۰۱/۱۲/۲۹	۲۳۹,۰۳۸	۱۱	۱,۴۰۷,۴۴۹		۱۷۴,۴۷۹	بدون تغییر نسبت به سال قبل
ساير شركت هاي پذيرفته شده در بورس	۰	۲,۱۹۵,۱۲۵	۱۴۰۱/۱۲/۲۹	(۶۸,۹۷۱)	۰	۵۱,۶۹۴		۱۷,۵۶۶	بدون تغییر نسبت به سال قبل
ساير شركت هاي خارج از بورس	۰	۷,۳۰۵,۹۲۰	۱۴۰۱/۱۲/۲۹	۲,۴۵۴,۳۴۶	۰	۷,۵۳۱,۰۳۴		۲,۷۳۲,۵۰۷	بدون تغییر نسبت به سال قبل

سایر درآمدها و هزینه های عملیاتي:

کلیه مبالغ درج شده به میلیون ریال می باشد

شرح	۱۴۰۰/۱۲/۲۹	۱۴۰۱/۱۲/۲۹
ساير درآمدهاي عملياتي:		
جمع ساير درآمدهاي عملياتي	۰	۰
ساير هزينه هاي عملياتي:		
جمع ساير هزينه هاي عملياتي	۰	۰
جمع ساير درآمدها و هزينه هاي عملياتي	۰	۰

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

دوره ۱۲ ماهه منتهي به ۱۴۰۲/۱۲/۲۹	تغییر خاصی نسبت به سال قبل در این حوزه متصور نیست.

خالص سایر درآمدها و هزینه ها:

کلیه مبالغ درج شده به میلیون ریال می باشد

خالص سایر درآمدها و هزینه ها	۱۴۰۰/۱۲/۲۹	۱۴۰۱/۱۲/۲۹
سایر درآمد ها	۱۵,۳۰۱,۶۷۷	۱۴,۳۹۶,۲۷۹
جمع خالص سایر درآمدها و هزینه ها	۱۵,۳۰۱,۶۷۷	۱۴,۳۹۶,۲۷۹

برآورد شرکت از تغییرات خالص سایر درآمدها و هزینه ها :

دوره ۱۲ ماهه منتهي به ۱۴۰۲/۱۲/۲۹	پیش بینی می شود روند سال های قبل ادامه داشته باشد.

هزینه های اداری و عمومی:

کلیه مبالغ درج شده به میلیون ریال می باشد

هزینه هاي اداري و عمومي	۱۴۰۰/۱۲/۲۹	۱۴۰۱/۱۲/۲۹
هزینه هاي کارکنان	۱۰,۰۸۸,۳۶۰	۱۷,۰۷۳,۸۶۰
هزینه هاي اداري	۸,۸۲۰,۲۴۸	۱۴,۷۱۸,۹۲۲
هزینه استهلاک	۱,۳۹۳,۷۸۸	۱,۸۲۲,۴۹۵
جمع هزینه هاي اداري و عمومي	۲۰,۳۰۲,۳۹۶	۳۳,۶۱۵,۲۷۷

برآورد شرکت از تغییرات هزینه های اداری و عمومی :

دوره ۱۲ ماهه منتهي به ۱۴۰۲/۱۲/۲۹	هزینه های اداری و عمومی شامل هزینه های کارکنان و سایر هزینه های اداری و عمومی می باشد. افزایش هزینه های کارکنان بر اساس افزایش حقوق و دستمزد ابلاغی وزارت تعاون، کار و رفاه اجتماعی برای سال ۱۴۰۲ و هزینه های اداری و عمومی براساس پیش بینی نرخ تورم در سال ۱۴۰۲ برآورد شده است.

کلیه مبالغ درج شده به میلیون ریال می باشد

هزینه‌هاي مالي	۱۴۰۰/۱۲/۲۹	۱۴۰۱/۱۲/۲۹
هزینه مالي تسهیلات دریافتي از سایر بانکها و موسسات اعتباري	۰	۰

هزینه‌هاي مالي	۱۴۰۰/۱۲/۲۹	۱۴۰۱/۱۲/۲۹
جریمه اضافه برداشت از بانک مرکزي	۰	۰
سایر هزینه هاي مالي	۰	۰
جمع هزینه‌هاي مالي	۰	۰

برآورد شرکت از تغییرات هزینه های مالی :

دوره ۱۲ ماهه منتهي به ۱۴۰۲/۱۲/۲۹	تغییر خاصی نسبت به سال قبل در این حوزه متصور نیست.

برنامه شرکت در خصوص تقسیم سود

مبلغ سود (زیان) انباشته پایان سال مالي گذشته	سود سهام پیشنهادي هیئت مدیره در سال مالي گذشته	مبلغ سود (زیان) خالص سال مالي گذشته	سود سهام مصوب مجمع سال مالي گذشته	پیشنهاد هیئت مدیره درخصوص درصد تقسیم سود سال مالي جاري
۲۵,۶۴۴,۶۵۱	۰	۲۰,۸۶۶,۹۹۰	۲,۱۹۳,۲۸۰	۱۰

سایر برنامه های با اهمیت شرکت

دوره ۱۲ ماهه منتهي به ۱۴۰۲/۱۲/۲۹	به شرح گزارش تفسیری پیوست

سایر توضیحات با اهمیت

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

جدول مربوط به مشخصات و سوابق اعضا هیئت مدیره

							دفعات حضور در جلسات				
نام و نام‌خانوادگي (نماینده شخصیت حقوقي)	سمت	تاریخ عضویت در هیئت مدیره	عضو غیرموظف هیات مدیره	میزان مالکیت در سهام شرکت	عضویت همزمان در هیئت مدیره سایر شرکت‌ها	آیا جلسات هیات مدیره مطابق مفاد اساسنامه برگزار گردیده است؟	هیات مدیره	کمیته حسابرسی	کمیته انتصابات	حقوق و مزایا	پاداش
احمد مجتهد	رئیس هیئت مدیره	۱۴۰۰/۰۴/۲۱	بلي	۳,۳۴۸,۲۴۸	خیر	بلي	۵۷	۰	۰	۰	۰

					دفعات حضور در جلسات					
نام و نام‌خانوادگي (نماينده شخصيت حقوقي)	سمت	تاريخ عضويت در هيئت مديره	عضو غيرموظف هيات مديره	ميزان مالكيت در سهام شركت	عضويت همزمان در هيئت مديره ساير شركت‌ها	آيا جلسات هيات مديره مطابق مفاد اساسنامه برگزار گرديده است؟	هيات مديره	كميته حسابرسي	كميته انتصابات	حقوق و مزايا	پاداش
حسين قضاوي	نايب رييس هيئت مديره	۱۴۰۰/۰۴/۲۱	بلي	۰	خير	بلي	۶۷	۱۲	۰	۰	۰
داود سوري	عضو هيئت مديره	۱۴۰۰/۰۴/۲۱	بلي	۲۹,۸۰۰	بلي	بلي	۶۰	۰	۰	۰	۰
قاسم سرخوش	عضو هيئت مديره	۱۴۰۰/۰۴/۲۱	خير	۳,۰۵۷,۳۰۴	خير	بلي	۶۴	۰	۰	۰	۰
محمدعلي خادمي سيدبنادک	عضو هيئت مديره	۱۴۰۰/۰۴/۲۱	خير	۴۸۲,۷۶۰	خير	بلي	۵۹	۰	۵	۰	۰
تعداد جلسات هيات مديره برگزار شده طی سال مالی منتهی به ۱۴۰۱/۱۲/۲۹							۶۷	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
حمید رضا لهراسبی	عضو کمیته حسابرسی	۰	۰	۰	۰
سیامک شهبازاده خیاوی	سایر کمیته ها	۰	۰	۰	۰
مرضیه عزیزی	سایر کمیته ها	۰	۰	۰	۰
محمد حسین 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 ۱۴۰۱/۱۲/۲۹				۱۲	جلسه می باشد.
تعداد جلسات کمیته انتصابات برگزار شده طی سال مالی منتهی به ۱۴۰۱/۱۲/۲۹				۵	جلسه می باشد.
تعداد جلسات سایر کمیته های تخصصی هیات مدیره برگزار شده طی سال مالی منتهی به ۱۴۰۱/۱۲/۲۹				۱۹	جلسه می باشد.

ميزان سهام شركت در تملک شركت هاي فرعي

نام شرکت	تعداد سهام تحت تملک	درصد سهام تحت تملک	میزان وثیقه بودن سهام تحت تملک
گروه توسعه مالي و اقتصادي سامان	۱۹,۷۸۴,۶۶۲	۰	۰
پرداخت الکترونیک سامان کیش	۱۰,۰۲۲,۵۰۳	۰	۰
کارگزاري بانک سامان	۱۰,۰۱۴,۷۹۵	۰	۰

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
-	۰	۰	۰

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	
حسین قضاوي	حسین 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 سیدبنادک	محمدعلي خادمي سیدبنادک	4431571876				عضو هیئت مدیره	موظف	کارشناسي ارشد	MBA	