اطلاعات و صورت‌های مالی میاندوره‌ای تلفیقی

شرکت: بانک سینا	سرمایه ثبت شده: 40,000,000
نماد: وسینا	سرمایه ثبت نشده: 0
کد صنعت (ISIC): 571916	اطلاعات و صورت‌های مالی میاندوره‌ای تلفیقی 6 ماهه منتهی به 1403/06/31 (حسابرسی نشده)
سال مالی منتهی به: 1403/12/30	وضعیت ناشر: پذیرفته شده در بورس تهران

صورت سود و زیان تلفیقی

کلیه مبالغ درج شده به میلیون ریال می باشد

شرح	دوره منتهي به ۱۴۰۳/۰۶/۳۱	تجدید ارائه شده ۱۴۰۲/۰۶/۳۱	تجدید ارائه شده ۱۴۰۲/۱۲/۲۹	درصد تغییرات
	حسابرسی نشده	حسابرسی شده	حسابرسی شده	
عملیات در حال تداوم:				
درآمد تسهیلات اعطایي و سپرده گذاری و اوراق بدهی	۸۹,۷۷۵,۱۶۹	۷۱,۷۷۷,۳۸۳	۱۵۵,۹۶۸,۱۳۳	۲۵
هزینه سود سپرده‌ها	(۴۳,۶۲۶,۲۷۳)	(۳۸,۷۲۲,۵۶۶)	(۶۶,۶۶۵,۹۸۹)	(۴۸)
خالص درآمد تسهیلات و سپرده گذاری	۴۷,۱۴۸,۸۹۶	۴۳,۰۵۴,۸۱۷	۸۹,۳۰۲,۱۴۴	۱۰
فروش کالا و ارائه خدمات	۰	۰	۰	۰
بهای تمام شده کالای فروش رفته و خدمات ارائه شده	(۱۶,۲۱۱,۰۸۶)	(۲۱,۱۷۴,۸۴۸)	(۴۴,۸۳۱,۲۵۲)	۲۳
خالص فروش و بهای تمام شده	(۱۶,۲۱۱,۰۸۶)	(۲۱,۱۷۴,۸۴۸)	(۴۴,۸۳۱,۲۵۲)	۲۳
درآمد کارمزد	۸,۷۵۷,۵۵۵	۵,۲۵۴,۹۷۶	۱۳,۸۱۷,۳۷۲	۶۷
هزینه کارمزد	(۱,۳۷۱,۸۵۳)	(۹۲۳,۲۸۷)	(۲,۰۸۸,۴۴۸)	(۴۹)
خالص درآمد کارمزد	۷,۳۸۵,۷۰۲	۴,۳۳۱,۶۸۹	۱۱,۷۲۸,۹۲۴	۷۱
خالص سود (زیان) سرمایه گذاری‌ها	۶,۹۲۰,۴۷۷	۴,۳۷۵,۶۹۴	۶,۱۶۲,۷۲۷	۵۸
خالص سود (زیان) مبادلات و معاملات ارزي	۶۰۵,۵۰۱	۷۸,۳۲۶	۸۱۰,۳۸۸	۶۷۳
سایر درآمدها و هزینه های عملیاتي	۱۰۵,۶۲۸	۷۹,۳۲۱	۱,۷۵۳,۴۳۶	۳۳

شرح	دوره منتهي به ۱۴۰۳/۰۶/۳۱	تجدید ارائه شده ۱۴۰۲/۰۶/۳۱	تجدید ارائه شده ۱۴۰۲/۱۲/۲۹	درصد تغییرات
	حسابرسی نشده	حسابرسی شده	حسابرسی شده	
جمع درآمدهاي عملياتي	۴۵,۹۵۵,۱۱۸	۳۰,۷۴۴,۹۹۹	۶۴,۹۲۶,۳۶۷	۴۹
خالص سایر درآمدها و هزینه‌ها	۱,۱۹۵,۴۸۶	۳,۳۱۹,۷۳۹	۷,۵۱۰,۸۳۳	(۶۴)
هزينه‌هاي اداري و عمومي	(۲۴,۹۷۴,۶۳۶)	(۱۸,۲۸۳,۱۰۱)	(۴۰,۰۶۴,۳۳۶)	(۳۶)
هزینه مطالبات مشکوک الوصول	(۲,۱۲۶,۲۶۹)	(۹۹۵,۲۶۷)	(۳,۱۸۷,۰۲۹)	(۱۱۴)
هزينه‌هاي مالي	۰	۰	۰	۰
هزینه استهلاک	(۸۴۳,۶۱۷)	(۵۳۸,۶۸۹)	(۱,۱۵۳,۰۸۶)	(۵۷)
سود(زیان) عملیات در حال تداوم قبل از مالیات	۱۹,۲۰۶,۰۸۲	۱۴,۱۴۷,۶۸۱	۲۸,۰۳۲,۷۴۹	۳۶
مالیات بر درآمد سال جاری	(۶۶۷,۹۶۰)	(۶۰۵,۴۵۲)	(۱,۰۹۶,۰۸۴)	(۱۰)
مالیات بر درآمد سال های قبل	۰	۰	(۱,۲۴۵,۸۵۲)	۰
سود (زیان) خالص عملیات در حال تداوم	۱۸,۵۳۸,۱۲۲	۱۳,۵۴۲,۲۲۹	۲۵,۶۹۰,۸۱۳	۳۷
عملیات متوقف شده:				
سود(زیان) خالص عملیات متوقف شده	۰	۰	۰	۰
سود(زیان) خالص	۱۸,۵۳۸,۱۲۲	۱۳,۵۴۲,۲۲۹	۲۵,۶۹۰,۸۱۳	۳۷
قابل انتساب به:				
مالکان شرکت اصلی	۱۷,۵۲۴,۰۲۱	۱۲,۹۰۰,۲۹۷	۲۴,۶۳۰,۳۸۸	۳۶
منافع فاقد حق کنترل	۱,۰۱۴,۱۰۱	۶۴۱,۹۳۲	۱,۰۶۰,۴۲۵	۵۸
سود (زیان)پایه هر سهم (ریال)				
عملياتي (ریال)	۲۴۵	۲۱۶	۳۱۲	۱۳
غیرعملیاتي(ریال)	۲۱۲	۳۲۰	۳۵۶	(۳۴)
ناشی از عملیات در حال تداوم(ریال)	۴۵۷	۵۳۶	۶۶۸	(۱۵)
ناشي از عملیات متوقف شده(ریال)	۰	۰	۰	۰
سود(زیان) پایه هر سهم (ریال)	۴۵۷	۵۳۶	۶۶۸	(۱۵)
سود (زیان) خالص هر سهم– ریال	۴۶۳	۳۳۹	۶۴۲	۳۷
سرمایه	۴۰,۰۰۰,۰۰۰	۴۰,۰۰۰,۰۰۰	۴۰,۰۰۰,۰۰۰	
دلایل تغییرات اطلاعات واقعی دوره منتهی به ۱۴۰۳/۰۶/۳۱				

دلایل تغییرات اطلاعات واقعی دوره منتهی به ۱۴۰۲/۰۶/۳۱
دلایل تغییرات اطلاعات واقعی دوره منتهی به ۱۴۰۲/۱۲/۲۹

صورت سود و زیان جامع تلفیقی

کلیه مبالغ درج شده به میلیون ریال می باشد

شرح	دوره منتهي به ۱۴۰۳/۰۶/۳۱	تجدید ارائه شده ۱۴۰۲/۰۶/۳۱	تجدید ارائه شده ۱۴۰۲/۱۲/۲۹	درصد تغییر
	حسابرسی نشده	حسابرسی شده	حسابرسی شده	
سود(زیان) خالص	۱۸,۵۳۸,۱۲۲	۱۳,۵۴۲,۲۲۹	۲۵,۶۹۰,۸۱۳	۳۷
سایر اقلام سود و زیان جامع:				
مازاد تجدید ارزیابي داراييها	۰	۰	۰	۰
تفاوت تسعیر ارز عملیات خارجی	۰	۰	۰	۰
مالیات مربوط به سایر اقلام سود و زیان جامع	۰	۰	۰	۰
سایر اقلام سود و زیان جامع سال پس از کسر مالیات	۰	۰	۰	۰
سود(زیان) جامع سال	۱۸,۵۳۸,۱۲۲	۱۳,۵۴۲,۲۲۹	۲۵,۶۹۰,۸۱۳	۳۷
قابل انتساب به :				
مالکان شرکت اصلی	۱۷,۵۳۴,۰۲۱	۱۲,۹۰۰,۲۹۷	۲۴,۶۳۰,۳۸۸	۳۶
منافع فاقد حق کنترل	۱,۰۱۴,۱۰۱	۶۴۱,۹۳۲	۱,۰۶۰,۴۲۵	۵۸

صورت وضعیت مالی تلفیقی

کلیه مبالغ درج شده به میلیون ریال می باشد

دارایی‌ها	دوره منتهي به ۱۴۰۳/۰۶/۳۱	تجدید ارائه شده ۱۴۰۲/۱۲/۲۹	تجدید ارائه شده ۱۴۰۲/۰۱/۰۱	درصد تغییرات
	حسابرسی نشده	حسابرسی شده	حسابرسی شده	
دارایی ها				
دارایی های ثابت مشهود	۳۱,۴۵۰,۵۲۲	۳۰,۴۰۷,۵۷۹	۱۵,۰۳۹,۵۶۲	۳
سرمایه گذاری در املاک	۰	۰	۰	۰

دارایی‌ها	دوره منتهي به ۱۴۰۳/۰۶/۳۱	تجدید ارائه شده ۱۴۰۲/۱۲/۲۹	تجدید ارائه شده ۱۴۰۲/۰۱/۰۱	درصد تغییرات
	حسابرسی نشده	حسابرسی شده	حسابرسی شده	
سرقفلی	۱۲,۷۱۳	۱۳,۲۳۰	۱۴,۲۹۶	(۴)
دارایی ها نامشهود	۲,۵۱۴,۱۵۹	۲,۲۶۰,۱۱۶	۱۱,۴۴۶,۸۵۲	۱۱
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	۷۵,۱۳۶,۷۶۵	۷۳,۸۴۴,۷۷۶	۶۰,۹۹۶,۰۴۲	۳
پیش پرداخت ها	۰	۰	۰	۰
موجودی مواد و کالا	۰	۰	۰	۰
سایر حساب های دریافتنی	۳۲,۷۸۹,۵۵۷	۱۷,۶۷۷,۶۹۳	۱۲,۴۹۳,۷۳۴	۸۵
سایر دارایی ها	۶۱,۷۴۷,۷۹۰	۷۳,۲۶۹,۰۳۷	۴۵,۷۲۳,۴۴۵	(۱۵)
مطالبات دولت	۵۸۳,۲۵۴	۵۸۴,۷۸۴	۶۳۴,۴۴۹	۰
تسهیلات اعطایی و مطالبات از اشخاص غیر دولتی	۷۲۸,۳۶۳,۲۷۱	۶۴۳,۶۰۲,۰۳۹	۴۵۵,۹۴۰,۰۴۰	۱۳
تسهیلات اعطایی و مطالبات از اشخاص دولتی	۲,۶۹۵,۱۹۱	۳,۶۳۰,۰۹۹	۳,۰۵۶,۲۸۰	(۲۶)
مطالبات از بانک ها و سایر موسسات اعتباری	۷,۲۷۰,۷۳۱	۶,۷۳۸,۳۳۴	۴,۴۹۵,۳۹۹	۸
سپرده قانونی	۸۸,۳۳۳,۹۷۶	۸۳,۶۰۴,۶۴۰	۵۸,۱۲۱,۰۵۹	۶
موجودی نقد	۱۲۸,۶۳۵,۷۷۴	۵۶,۸۲۰,۵۱۱	۲۸,۳۰۴,۹۸۴	۱۲۶
جمع دارایی‌ها	۱,۱۵۹,۵۳۳,۷۰۳	۹۹۰,۴۴۳,۸۳۸	۶۹۶,۲۶۶,۱۴۳	۱۷
حقوق مالکانه و بدهي‌ها	دوره منتهي به ۱۴۰۳/۰۶/۳۱	تجدید ارائه شده ۱۴۰۲/۱۲/۲۹	تجدید ارائه شده ۱۴۰۲/۰۱/۰۱	درصد تغییرات
حقوق مالکانه				
سرمایه	۴۰,۰۰۰,۰۰۰	۴۰,۰۰۰,۰۰۰	۲۵,۳۸۳,۸۵۰	۰
افزایش سرمایه در جریان	۰	۰	۰	۰
سهام شرکت اصلی در مالکیت شرکت فرعی	۰	۰	۰	۰
صرف سهام	۲۵۶,۲۶۶	۲۵۶,۲۶۶	۲۵۶,۲۶۶	۰
صرف سهام خزانه	۹۵۴,۱۵۴	۹۵۴,۱۵۴	۸۱۴,۴۹۲	۰
اندوخته قانوني	۱۱,۱۸۵,۱۰۴	۹,۴۲۴,۶۴۶	۶,۵۹۱,۶۹۹	۱۹
سایر اندوخته‌ها	۱,۵۵۲,۴۱۸	۰	۱,۰۷۹,۱۳۴	

دارایی‌ها	دوره منتهي به ۱۴۰۳/۰۶/۳۱	تجدید ارائه شده ۱۴۰۲/۱۲/۲۹	تجدید ارائه شده ۱۴۰۲/۰۱/۰۱	درصد تغییرات
	حسابرسی نشده	حسابرسی شده	حسابرسی شده	
مازاد تجدید ارزیابي دارایي‌ها	۱۳,۰۰۰	۱۳,۰۰۰	۱۳,۰۰۰	۰
تفاوت تسعیر ارز عملیات خارجی	۰	۰	۰	۰
سود (زیان) انباشته	۴۸,۵۶۶,۸۲۱	۳۶,۲۰۵,۵۳۲	۲۹,۰۱۹,۳۹۲	۳۴
سهام خزانه	(۳,۵۲۴,۳۱۳)	(۳,۳۴۶,۸۶۱)	(۴,۲۲۳,۶۷۱)	(۵)
حقوق مالکانه قابل انتساب به مالکان شرکت اصلی	۹۹,۰۰۳,۴۵۰	۸۳,۵۰۶,۷۳۷	۵۸,۹۳۴,۱۶۲	۱۹
منافع فاقد حق کنترل	۵,۳۲۸,۹۶۷	۴,۴۲۲,۳۱۳	۳,۴۹۴,۹۳۱	۲۱
جمع حقوق مالکانه	۱۰۴,۳۳۲,۴۱۷	۸۷,۹۲۹,۰۵۰	۶۲,۴۲۹,۰۹۳	۱۹
بدهی‌ها				
ذخیره مزایاي پایان خدمت و تعهدات بازنشستگی کارکنان	۱۰,۵۳۴,۶۴۴	۹,۱۰۴,۱۴۱	۷,۱۹۵,۹۱۳	۱۶
ذخایر و سایر بدهی ها	۲۹,۶۶۷,۵۶۵	۴۲,۳۰۳,۰۸۶	۱۹,۹۵۳,۷۹۹	(۳۰)
ذخیره مالیات عملکرد	۷,۵۹۴,۳۸۳	۸,۰۲۹,۰۵۷	۶,۷۷۶,۶۳۹	(۵)
حساب ها و اسناد پرداختنی تجاری	۰	۰	۰	۰
سود سهام پرداختنی	۱,۸۰۰,۴۵۱	۶۱,۶۷۶	۷۵,۶۸۰	۲,۸۱۹
پیش دریافت	۰	۰	۰	۰
سپرده های مشتریان	۳۷۹,۶۳۸,۵۷۸	۲۹۵,۷۳۵,۹۵۴	۱۸۹,۴۳۰,۶۸۶	۲۸
بدهی به بانک ها و سایر موسسات اعتباری	۳۰,۴۱۳,۰۷۸	۳۲,۸۶۸,۹۳۱	۵,۴۵۳,۰۲۸	(۷)
جمع بدهی های قبل از حقوق صاحبان سپرده های سرمایه گذاری	۴۵۹,۶۴۸,۶۹۹	۳۸۸,۱۰۲,۸۴۵	۲۲۸,۸۸۵,۷۴۵	۱۸
حقوق صاحبان سپرده‌های سرمایه‌گذاری	۵۹۵,۵۵۲,۵۸۷	۵۱۴,۴۱۰,۹۴۳	۴۰۴,۹۵۱,۳۰۴	۱۶
جمع بدهی‌ها	۱,۰۵۵,۲۰۱,۲۸۶	۹۰۲,۵۱۳,۷۸۸	۶۳۳,۸۳۷,۰۴۹	۱۷
جمع بدهي‌ها و حقوق مالکانه	۱,۱۵۹,۵۳۳,۷۰۳	۹۹۰,۴۴۲,۸۳۸	۶۹۶,۲۶۶,۱۴۲	۱۷

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 ۱۴۰۲/۰۱/۰۱	۲۵,۳۸۳,۸۵۰	۰	۰	۰	۱,۰۷۰,۷۵۸	۶,۵۹۱,۶۹۹	۱,۰۷۹,۱۳۴	۱۳,۰۰۰	۰	۲۹,۰۱۹,۳۹۲	(۴,۲۲۳,۶۷۱)	۵۸,۹۳۴,۱۶۲	۳,۴۹۴,۹۳۱	۶۲,۴۲۹,۰۹۳
اصلاح اشتباهات	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰
تغییر در رویه‌های حسابداری	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰
مانده تجدید ارائه شده در ۱۴۰۲/۰۱/۰۱	۲۵,۳۸۳,۸۵۰	۰	۰	۰	۱,۰۷۰,۷۵۸	۶,۵۹۱,۶۹۹	۱,۰۷۹,۱۳۴	۱۳,۰۰۰	۰	۲۹,۰۱۹,۳۹۲	(۴,۲۲۳,۶۷۱)	۵۸,۹۳۴,۱۶۲	۳,۴۹۴,۹۳۱	۶۲,۴۲۹,۰۹۳
تغییرات حقوق مالکانه در سال ۱۴۰۲/۱۲/۲۹														
سود(زیان) خالص گزارش شده در صورت‌هاي مالي سال ۱۴۰۲/۱۲/۲۹										۲۴,۶۳۰,۳۸۸	۰	۲۴,۶۳۰,۳۸۸	۱,۰۶۰,۴۲۵	۲۵,۶۹۰,۸۱۳
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 ۱۴۰۲/۱۲/۲۹	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۲۴,۶۳۰,۳۸۸	۰	۲۴,۶۳۰,۳۸۸	۱,۰۶۰,۴۲۵	۲۵,۶۹۰,۸۱۳
سایر اقلام سود و زیان جامع پس از کسر مالیات								۰	۰			۰	۰	۰
سود(زیان) جامع سال ۱۴۰۲/۱۲/۲۹	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۲۴,۶۳۰,۳۸۸	۰	۲۴,۶۳۰,۳۸۸	۱,۰۶۰,۴۲۵	۲۵,۶۹۰,۸۱۳

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 سهام مصوب										(۱,۱۴۲,۲۷۳)		(۱,۱۴۲,۲۷۳)	۰	(۱,۱۴۲,۲۷۳)
افزایش سرمایه	۱۴,۶۱۶,۱۵۰			۰	۰		(۱,۴۲۸,۹۷۵)	۰	۰	(۱۳,۱۸۷,۱۷۵)		۰	۰	۰
افزایش سرمایه در جریان			۰	۰			۰		۰			۰	۰	۰
سهام شرکت اصلی در مالکیت شرکت فرعی		۰										۰	۰	۰
خرید سهام خزانه											(۶۴۱,۹۹۲)	(۶۴۱,۹۹۲)	۰	(۶۴۱,۹۹۲)
فروش سهام خزانه											۱,۵۱۸,۸۰۲	۱,۵۱۸,۸۰۲	۰	۱,۵۱۸,۸۰۲
سود (زیان) حاصل از فروش سهام خزانه					۱۳۹,۶۶۲							۱۳۹,۶۶۲	۰	۱۳۹,۶۶۲
انتقال از سایر اقلام حقوق مالکانه به سود و زیان انباشته					۰			۰	۰	۶۷,۹۸۹	۰	۶۷,۹۸۹	(۱۳۳,۰۴۳)	(۶۵,۰۵۴)
تخصیص به اندوخته قانونی						۲,۸۳۳,۹۴۷				(۲,۸۳۳,۹۴۷)		۰	۰	۰
تخصیص به سایر اندوخته‌ها							۳۴۹,۸۴۱			(۳۴۹,۸۴۲)		(۱)	۰	(۱)
مانده تجدید ارائه شده در ۱۴۰۲/۱۲/۲۹	۴۰,۰۰۰,۰۰۰	۰	۰	۰	۱,۲۱۰,۴۲۰	۹,۴۲۴,۶۴۶	۰	۱۳,۰۰۰	۰	۳۶,۲۰۵,۵۳۲	(۳,۳۴۶,۸۶۱)	۸۳,۵۰۶,۷۳۷	۴,۴۲۲,۳۱۳	۸۷,۹۲۹,۰۵۰
تغییرات حقوق مالکانه در ۱۴۰۳/۰۶/۳۱														

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 ۱۴۰۳/۰۶/۳۱		۰								۱۷,۵۲۴,۰۲۱		۱۷,۵۲۴,۰۲۱	۱,۰۱۴,۱۰۱	۱۸,۵۳۸,۱۲۲
سایر اقلام سود و زیان جامع پس از کسر مالیات		۰						۰	۰			۰	۰	۰
سود(زیان) جامع در ۱۴۰۳/۰۶/۳۱	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۱۷,۵۲۴,۰۲۱	۰	۱۷,۵۲۴,۰۲۱	۱,۰۱۴,۱۰۱	۱۸,۵۳۸,۱۲۲
سود سهام مصوب		۰								(۱,۸۴۹,۸۵۶)		(۱,۸۴۹,۸۵۶)	۰	(۱,۸۴۹,۸۵۶)
افزایش سرمایه	۰	۰		۰	۰		۰	۰	۰	۰		۰	۰	۰
افزایش سرمایه در جریان	۰	۰	۰									۰	۰	۰
سهام شرکت اصلی در مالکیت شرکت فرعی		۰										۰	۰	۰
خرید سهام خزانه		۰									(۱۷۷,۴۵۲)	(۱۷۷,۴۵۲)	۰	(۱۷۷,۴۵۲)
فروش سهام خزانه		۰									۰	۰	۰	۰
سود (زیان) حاصل از فروش سهام خزانه		۰			۰							۰	۰	۰
انتقال از سایر اقلام حقوق مالکانه به سود و زیان انباشته		۰			۰			۰	۰	۰		۰	(۱۰۷,۴۴۷)	(۱۰۷,۴۴۷)
تخصیص به اندوخته قانونی		۰				۱,۷۶۰,۴۵۸				(۱,۷۶۰,۴۵۸)		۰	۰	۰
تخصیص به سایر اندوخته‌ها		۰					۱,۵۵۲,۴۱۸			(۱,۵۵۲,۴۱۸)		۰	۰	۰

شرح	سرمایه	سهام شرکت اصلي در مالکیت فرعي	افزایش سرمایه در جریان	صرف سهام	صرف سهام خزانه	اندوخته قانونی	سایر اندوخته‌ها	مازاد تجدید ارزیابی دارایی‌ها	تفاوت تسعیر ارز عملیات خارجی	سود انباشته	سهام خزانه	قابل انتساب به مالکان شرکت اصلی	منافع فاقد حق کنترل	جمع کل
مانده در ۱۴۰۳/۰۶/۳۱	۴۰,۰۰۰,۰۰۰	۰	۰	۰	۱,۲۱۰,۴۲۰	۱۱,۱۸۵,۱۰۴	۱,۵۵۲,۴۱۸	۱۳,۰۰۰	۰	۴۸,۵۶۶,۸۲۱	(۳,۵۲۴,۳۱۳)	۹۹,۰۰۳,۴۵۰	۵,۳۲۸,۹۶۷	۱۰۴,۳۳۲,۴۱۷

صورت جریان نقدی- تلفیقی

کلیه مبالغ درج شده به میلیون ریال می باشد

شرح	دوره منتهي به ۱۴۰۳/۰۶/۳۱	تجدید ارائه شده ۱۴۰۲/۰۶/۳۱	تجدید ارائه شده ۱۴۰۲/۱۲/۲۹	درصد تغییر
	حسابرسی نشده	حسابرسی شده	حسابرسی شده	
جریانهای نقدی حاصل از فعالیت‌هاي عملیاتي:				
نقد حاصل از عملیات	۶۷,۲۴۰,۶۸۹	۶۸,۵۶۸,۸۰۰	۲۵,۷۶۳,۵۷۹	(۲)
پرداخت‌های نقدی بابت مالیات بر درآمد	(۱,۱۰۲,۶۳۴)	(۱,۰۹۹,۵۱۲)	(۱,۰۸۹,۵۱۸)	۰
جریان خالص ورود (خروج) نقد حاصل از فعالیت‌هاي عملیاتي	۶۶,۱۳۸,۰۵۵	۶۷,۴۶۹,۲۸۸	۲۴,۶۷۴,۰۶۱	(۲)
فعالیت‌هاي سرمایه‌گذاری				
وجوه پرداختي بابت تحصیل دارایی‌هاي ثابت مشهود	(۱,۷۶۰,۴۶۸)	(۲,۲۵۸,۱۰۸)	(۶,۹۳۰,۳۷۳)	۲۲
وجوه دریافتی بابت فروش دارایی‌هاي ثابت مشهود	۲۰۱,۹۲۶	۲۴۷,۰۰۹	۲۹۰,۵۸۴	(۱۸)
وجوه پرداختي بابت تحصیل دارایی‌هاي نامشهود	(۴۶۱,۹۵۷)	(۲۶۴,۵۴۹)	(۵۸۶,۴۹۹)	(۷۵)
وجوه دریافتی بابت فروش دارایی‌هاي نامشهود	۸	۳۲۵,۳۳۵	۴۰۱,۷۶۹	(۱۰۰)
وجوه پرداختي بابت تحصیل املاک و مستغلات غیر عملیاتی	۰	۰	۰	۰
وجوه دریافتی بابت فروش املاک و مستغلات غیر عملیاتی	۸,۰۲۶,۲۳۵	۹۹۹,۱۹۸	۹,۲۴۰,۳۰۹	۷۰۳
جریان خالص ورود (خروج) وجه نقد ناشی از فعالیت‌هاي سرمایه‌گذاری	۶,۰۰۵,۷۴۴	(۹۵۱,۱۱۵)	۲,۴۱۵,۷۹۰	۷۳۱
جریان خالص ورود (خروج) وجه نقد قبل از فعالیت‌های تامین مالی	۷۲,۱۴۳,۷۹۹	۶۶,۵۱۸,۱۷۳	۲۷,۰۸۹,۸۵۱	۸
فعالیت‌هاي تأمین مالي				
دریافت‌های نقدی حاصل از افزایش سرمایه	۰	۰	۰	۰
دریافت‌های نقدی حاصل از صرف سهام	۰	۰	۱۳۹,۶۶۲	۰

شرح	دوره منتهي به ۱۴۰۳/۰۶/۳۱	تجدید ارائه شده ۱۴۰۲/۰۶/۳۱	تجدید ارائه شده ۱۴۰۲/۱۲/۲۹	درصد تغییر
	حسابرسی نشده	حسابرسی شده	حسابرسی شده	
دریافت‌های نقدی حاصل از فروش سهام خزانه	۰	۱۴۴,۸۹۷	۱,۵۱۸,۸۰۲	(۱۰۰)
پرداخت‌های نقدی برای خرید سهام خزانه	(۱۷۷,۴۵۲)	(۲۷۲,۰۴۴)	(۶۴۱,۹۹۲)	۳۵
دریافت‌های نقدی حاصل از تسهیلات	۰	۰	۰	۰
پرداخت‌های نقدی بابت اصل تسهیلات	۰	۰	۰	۰
پرداخت‌های نقدی بابت سود تسهیلات	۰	۰	۰	۰
دریافت‌های نقدی حاصل از انتشار اوراق مشارکت	۰	۰	۰	۰
پرداخت‌های نقدی بابت اصل اوراق مشارکت	۰	۰	۰	۰
پرداخت‌های نقدی بابت سود اوراق مشارکت	۰	۰	۰	۰
دریافت‌های نقدی حاصل از انتشار اوراق خرید دین	۰	۰	۰	۰
پرداخت‌های نقدی بابت اصل اوراق خرید دین	۰	۰	۰	۰
پرداخت‌های نقدی بابت سود اوراق خرید دین	۰	۰	۰	۰
پرداخت‌های نقدی بابت اصل اقساط اجاره سرمایه‌ای	۰	۰	۰	۰
پرداخت‌های نقدی بابت سود اجاره سرمایه‌ای	۰	۰	۰	۰
پرداخت‌های نقدی بابت سود سهام	(۱۸۱,۲۲۵)	(۲۱۸,۹۹۵)	(۱,۱۵۶,۲۷۷)	۱۷
جریان خالص ورود (خروج) نقد حاصل از فعالیت‌هاي تامین مالي	(۳۵۸,۶۷۷)	(۳۴۶,۱۴۲)	(۱۳۹,۸۰۵)	(۴)
خالص افزایش (کاهش) در موجودی نقد	۷۱,۷۸۵,۱۲۲	۶۶,۱۷۲,۰۳۱	۲۶,۹۵۰,۰۴۶	۸
مانده موجودی نقد در ابتدای سال	۵۶,۸۲۰,۵۱۱	۲۸,۳۰۴,۹۸۴	۲۸,۳۰۴,۹۸۴	۱۰۱
تاثیر تغییرات نرخ ارز	۳۰,۱۴۱	(۶۵,۲۰۸)	۱,۵۶۵,۴۸۱	۱۴۶
مانده موجودی نقد در پایان سال	۱۲۸,۶۳۵,۷۷۴	۹۴,۴۱۱,۸۰۷	۵۶,۸۲۰,۵۱۱	۳۶
معاملات غیرنقدي	۴,۱۹۶,۳۹۱	۳,۴۷۰,۰۸۹	۸,۹۰۴,۰۵۴	۲۱
دلایل تغییرات اطلاعات واقعی دوره منتهی به ۱۴۰۳/۰۶/۳۱				
دلایل تغییرات اطلاعات واقعی دوره منتهی به ۱۴۰۲/۰۶/۳۱				
دلایل تغییرات اطلاعات واقعی دوره منتهی به ۱۴۰۲/۱۲/۲۹				

صورت سود و زیان

کلیه مبالغ درج شده به میلیون ریال می باشد

شرح	دوره منتهي به ۱۴۰۳/۰۶/۳۱	تجدید ارائه شده ۱۴۰۲/۰۶/۳۱	تجدید ارائه شده ۱۴۰۲/۱۲/۲۹	درصد تغییرات
	حسابرسی نشده	حسابرسی شده	حسابرسی شده	
عملیات در حال تداوم:				
درآمد تسهیلات اعطایي و سپرده گذاری و اوراق بدهی	۷۳,۰۷۸,۰۶۵	۵۰,۲۴۱,۰۸۱	۱۰۹,۱۷۸,۷۷۱	۴۵.۴۵۴۸۰۲۲۱۶۵۳۶۷۰۶
هزینه سود سپرده‌ها	(۴۲,۶۷۷,۷۱۹)	(۲۸,۸۰۸,۸۴۰)	(۶۶,۸۵۲,۳۱۰)	(۴۸.۱۴۱)
خالص درآمد تسهیلات و سپرده گذاری	۳۰,۴۰۰,۳۴۶	۲۱,۴۳۲,۲۴۱	۴۲,۳۲۶,۴۶۱	۴۱.۸۴۳۹۹۱۰۲۲۶۸۴
درآمد کارمزد	۸,۷۵۷,۵۵۵	۵,۲۵۴,۹۷۶	۱۳,۸۱۷,۳۷۲	۶۶.۶۵۲۶۱۶۴۹۱۴۹۳
هزینه کارمزد	(۱,۳۷۱,۸۵۳)	(۹۲۳,۲۸۷)	(۲,۰۸۸,۴۴۸)	(۴۸.۵۸۴)
خالص درآمد کارمزد	۷,۳۸۵,۷۰۲	۴,۳۳۱,۶۸۹	۱۱,۷۲۸,۹۲۴	۷۰.۵۰۳۹۷۶۶۲۴۳۶۰۶
خالص سود (زیان) سرمایه گذاری‌ها	۲۰۷,۵۰۰	۲۱۰,۱۵۴	۳۰۸,۲۰۲	(۱.۲۶۳)
خالص سود (زیان) مبادلات و معاملات ارزي	۶۰۵,۵۰۱	۷۸,۳۲۶	۸۱۰,۳۸۸	۶۷۳.۰۵۲۳۷۰۸۶۰۲۵۰۷
سایر درآمدها و هزینه های عملیاتي	۰	(۶۵,۸۷۳)	۱,۵۵۲,۴۱۸	۱۰۰
جمع درآمدهاي عملیاتي	۳۸,۵۹۹,۰۴۹	۲۵,۹۸۶,۵۳۷	۵۶,۷۲۶,۳۹۳	۴۸.۵۳۴۷۹۳۲۲۷۷۳۹۴۳
خالص سایر درآمدها و هزینه‌ها	۱,۱۷۴,۱۵۸	۳,۳۳۵,۳۹۶	۷,۵۸۸,۴۳۰	(۸۴.۵۲۷)
هزینه‌هاي اداري و عمومي	(۲۴,۵۵۸,۶۵۸)	(۱۸,۰۳۲,۷۹۰)	(۳۹,۱۶۳,۵۷۵)	(۳۶.۱۸۹)
هزینه مطالبات مشکوک الوصول	(۲,۱۴۲,۷۳۰)	(۱,۰۳۲,۲۰۱)	(۳,۱۲۵,۶۵۰)	(۱۰۷.۵۸۸)
هزینه‌هاي مالي	۰	۰	۰	۰
هزینه استهلاک	(۸۳۵,۴۳۵)	(۵۲۹,۹۶۳)	(۱,۱۳۹,۲۸۲)	(۵۷.۶۴)
سود(زیان) عملیات در حال تداوم قبل از مالیات	۱۲,۲۳۶,۳۸۴	۹,۷۲۶,۹۷۹	۲۰,۸۸۶,۳۱۶	۲۵.۷۹۸۴۰۰۵۱۰۵۷۹۹۰۶
مالیات بر درآمد سال جاری	(۵۰۰,۰۰۰)	(۵۰۰,۰۰۰)	(۷۶۱,۱۴۸)	۰
مالیات بر درآمد سال های قبل	۰	۰	(۱,۲۳۸,۸۵۲)	۰
سود (زیان) خالص عملیات در حال تداوم	۱۱,۷۳۶,۳۸۴	۹,۲۲۶,۹۷۹	۱۸,۸۸۶,۳۱۶	۲۷.۱۹۶۳۸۷۸۹۶۸۴۰۳۴۲
عملیات متوقف شده:				
سود(زیان) خالص عملیات متوقف شده	۰	۰	۰	۰
سود(زیان) خالص	۱۱,۷۳۶,۳۸۴	۹,۲۲۶,۹۷۹	۱۸,۸۸۶,۳۱۶	۲۷.۱۹۶۳۸۷۸۹۶۸۴۰۳۴۲
سود (زیان)پایه هر سهم (ریال)				

شرح	دوره منتهي به ۱۴۰۳/۰۶/۳۱	تجدید ارائه شده ۱۴۰۲/۰۶/۳۱	تجدید ارائه شده ۱۴۰۲/۱۲/۲۹	درصد تغییرات
	حسابرسی نشده	حسابرسی شده	حسابرسی شده	
عملیاتي (ریال)	۲۵۹	۲۲۳	۲۷۶	۱۶
غیرعملیاتي(ریال)	۳۵	۱۴۰	۱۹۷	(۷۵)
ناشی از عملیات در حال تداوم(ریال)	۲۹۴	۳۶۳	۴۷۳	(۱۹.۰۰۸)
ناشي از عملیات متوقف شده(ریال)	۰	۰	۰	۰
سود(زیان) پایه هر سهم (ریال)	۲۹۴	۳۶۳	۴۷۳	(۱۹.۰۰۸)
سود (زیان) خالص هر سهم- ریال	۲۹۳	۲۳۱	۴۷۲	۲۶.۸۳۹۸۲۶۸۳۹۸۲۶۸۴
سرمایه	۴۰,۰۰۰,۰۰۰	۴۰,۰۰۰,۰۰۰	۴۰,۰۰۰,۰۰۰	
دلایل تغییرات اطلاعات واقعی دوره منتهی به ۱۴۰۳/۰۶/۳۱				
دلایل تغییرات اطلاعات واقعی دوره منتهی به ۱۴۰۲/۰۶/۳۱				
دلایل تغییرات اطلاعات واقعی دوره منتهی به ۱۴۰۲/۱۲/۲۹				

صورت سود و زیان جامع

کلیه مبالغ به میلیون ریال است

شرح	دوره منتهي به ۱۴۰۳/۰۶/۳۱	تجدید ارائه شده ۱۴۰۲/۰۶/۳۱	تجدید ارائه شده ۱۴۰۲/۱۲/۲۹	درصد تغییر
	حسابرسی نشده	حسابرسی شده	حسابرسی نشده	
سود(زیان) خالص	۱۱,۷۳۶,۳۸۴	۹,۲۲۶,۹۷۹	۱۸,۸۸۶,۳۱۶	۲۷.۱۹۶۳۸۷۸۹۶۸۴۰۳۴۲
سایر اقلام سود و زیان جامع:				
مازاد تجدید ارزیابي داراییها	۰	۰	۰	۰
تفاوت تسعیر ارز عملیات خارجی	۰	۰	۰	۰
مالیات مربوط به سایر اقلام سود و زیان جامع	۰	۰	۰	۰
سایر اقلام سود و زیان جامع سال پس از کسر مالیات	۰	۰	۰	۰
سود(زیان) جامع سال	۱۱,۷۳۶,۳۸۴	۹,۲۲۶,۹۷۹	۱۸,۸۸۶,۳۱۶	۲۷.۱۹۶۳۸۷۸۹۶۸۴۰۳۴۲

صورت وضعیت مالی

کلیه مبالغ درج شده به میلیون ریال می باشد

دارایی‌ها	دوره منتهي به ۱۴۰۳/۰۶/۳۱	تجدید ارائه شده ۱۴۰۲/۱۲/۲۹	تجدید ارائه شده ۱۴۰۲/۰۱/۰۱	درصد تغییرات
	حسابرسی نشده	حسابرسی شده	حسابرسی شده	
دارایی ها				
دارایی های ثابت مشهود	۲۹,۹۹۸,۰۴۳	۲۸,۹۶۲,۵۹۱	۱۴,۳۹۳,۰۰۵	۴
دارایی ها نامشهود	۲,۴۰۶,۸۷۷	۲,۲۵۶,۸۹۷	۱۱,۴۹۲,۷۹۰	۷
مطالبات از شرکت های فرعی و وابسته	۶,۹۹۷,۹۳۲	۵,۷۹۳,۹۲۳	۵,۹۲۲,۳۷۹	۲۱
سرمایه گذاری در سهام و سایر اوراق بهادار	۵۲,۲۸۴,۴۶۸	۵۱,۲۳۹,۶۶۹	۴۴,۳۹۵,۰۰۵	۲
سایر حساب های دریافتنی	۲۶,۴۲۶,۹۸۱	۱۷,۰۳۵,۰۹۹	۱۱,۹۴۵,۱۲۶	۵۵
سایر دارایی ها	۶۰,۴۱۰,۹۹۰	۷۰,۹۳۴,۰۲۳	۴۴,۳۱۹,۳۸۶	(۱۵)
مطالبات دولت	۵۸۳,۲۵۴	۵۸۴,۷۸۴	۶۳۴,۴۴۹	۰
تسهیلات اعطایی و مطالبات از اشخاص غیر دولتی	۷۲۶,۶۰۶,۰۴۴	۶۴۱,۵۸۶,۱۸۱	۴۵۴,۸۵۲,۴۳۲	۱۳
تسهیلات اعطایی و مطالبات از اشخاص دولتی	۲,۶۹۵,۱۹۱	۳,۶۲۰,۰۹۹	۳,۰۵۶,۲۸۰	(۲۶)
مطالبات از بانک ها و سایر موسسات اعتباری	۷,۲۷۰,۷۳۱	۶,۷۳۸,۳۳۴	۴,۴۹۵,۳۹۹	۸
سپرده قانونی	۸۸,۳۳۳,۹۷۶	۸۳,۶۰۴,۶۴۰	۵۸,۱۲۱,۰۵۹	۶
موجودی نقد	۱۲۸,۴۱۳,۹۲۷	۵۶,۶۶۳,۴۲۰	۲۸,۰۹۲,۷۳۷	۱۲۷
جمع دارایی‌ها	۱,۱۳۲,۴۲۸,۴۱۴	۹۶۹,۰۱۹,۶۶۰	۶۸۱,۷۲۰,۰۴۷	۱۷
حقوق مالکانه و بدهی‌ها	دوره منتهی به ۱۴۰۳/۰۶/۳۱	تجدید ارائه شده ۱۴۰۲/۱۲/۲۹	تجدید ارائه شده ۱۴۰۲/۰۱/۰۱	درصد تغییرات
حقوق مالکانه				
سرمایه	۴۰,۰۰۰,۰۰۰	۴۰,۰۰۰,۰۰۰	۲۵,۳۸۳,۸۵۰	۰
افزایش سرمایه در جریان	۰	۰	۰	۰
صرف سهام	۹۵۴,۱۵۴	۹۵۴,۱۵۴	۸۱۴,۴۹۲	۰
اندوخته صرف سهام	۰	۰	۰	۰
اندوخته قانوني	۱۱,۱۸۵,۱۰۴	۹,۴۳۴,۶۴۶	۶,۵۹۱,۶۹۹	۱۹
سایر اندوخته‌ها	۱,۵۵۲,۴۱۸	۰	۱,۰۷۹,۱۳۴	
مازاد تجدید ارزیابي دارایي‌ها	۰	۰	۰	۰
تفاوت تسعیر ارز عملیات خارجی	۰	۰	۰	۰

دارایی‌ها	دوره منتهي به ۱۴۰۳/۰۶/۳۱	تجدید ارائه شده ۱۴۰۲/۱۲/۲۹	تجدید ارائه شده ۱۴۰۲/۰۱/۰۱	درصد تغییرات
	حسابرسی نشده	حسابرسی شده	حسابرسی شده	
سود (زیان) انباشته	۲۳,۲۴۲,۴۳۴	۱۶,۷۳۸,۹۲۷	۱۵,۳۶۴,۸۴۸	۳۹
سهام خزانه	(۵۸۱,۸۳۵)	(۵۰۵,۲۸۸)	(۱,۷۳۰,۶۶۲)	(۱۵)
جمع حقوق مالکانه	۷۶,۳۵۲,۲۷۵	۶۶,۶۱۲,۴۳۹	۴۷,۵۰۳,۳۶۱	۱۵
بدهی‌ها				
ذخیره مزایاي پایان خدمت و تعهدات بازنشستگی کارکنان	۱۰,۴۲۶,۱۸۳	۹,۰۰۱,۸۴۸	۷,۱۲۹,۷۶۱	۱۶
ذخایر و سایر بدهی ها	۲۸,۹۶۶,۳۱۶	۴۱,۰۸۳,۳۱۶	۱۹,۶۲۳,۴۰۹	(۲۹)
ذخیره مالیات عملکرد	۷,۳۱۵,۳۰۴	۷,۵۷۵,۷۶۵	۶,۵۴۰,۲۲۶	(۳)
سود سهام پرداختنی	۱,۸۰۰,۴۵۱	۶۱,۶۷۶	۳۶,۴۸۱	۲,۸۱۹
اوراق بدهی	۰	۰	۰	۰
سپرده های مشتریان	۳۷۹,۸۶۶,۹۷۰	۲۹۵,۸۷۰,۶۳۹	۱۸۹,۵۵۷,۵۷۸	۲۸
بدهی به بانک ها و سایر موسسات اعتباری	۳۰,۴۱۳,۰۷۸	۳۲,۸۶۸,۹۳۱	۵,۴۵۳,۰۲۸	(۷)
جمع بدهی های قبل از حقوق صاحبان سپرده های سرمایه گذاری	۴۵۸,۷۸۸,۳۰۲	۳۸۶,۴۶۳,۱۷۵	۲۲۸,۳۴۰,۴۸۳	۱۹
حقوق صاحبان سپرده‌های سرمایه‌گذاری	۵۹۷,۲۸۷,۸۳۷	۵۱۵,۹۴۵,۰۴۶	۴۰۵,۸۷۶,۲۰۳	۱۶
جمع بدهی‌ها	۱,۰۵۶,۰۷۶,۱۳۹	۹۰۲,۴۰۷,۲۲۱	۶۳۴,۲۱۶,۶۸۶	۱۷
جمع بدهی‌ها و حقوق مالکانه	۱,۱۳۲,۴۲۸,۴۱۴	۹۶۹,۰۱۹,۶۶۰	۶۸۱,۷۲۰,۰۴۷	۱۷

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 ۱۴۰۲/۰۱/۰۱	۲۵,۳۸۳,۸۵۰	۰	۰	۸۱۴,۴۹۲	۶,۵۹۱,۶۹۹	۱,۰۷۹,۱۳۳	۰	۰	۱۵,۳۶۴,۸۴۸	(۱,۷۳۰,۶۶۱)	۴۷,۵۰۳,۳۶۱
اصلاح اشتباهات	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰
تغییر در رویه‌های حسابداری	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰
مانده تجدید ارائه شده در ۱۴۰۲/۰۱/۰۱	۲۵,۳۸۳,۸۵۰	۰	۰	۸۱۴,۴۹۲	۶,۵۹۱,۶۹۹	۱,۰۷۹,۱۳۳	۰	۰	۱۵,۳۶۴,۸۴۸	(۱,۷۳۰,۶۶۱)	۴۷,۵۰۳,۳۶۱

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 ۱۴۰۲/۱۲/۲۹											
سود(زیان) خالص گزارش شده در صورت‌هاي مالي سال ۱۴۰۲/۱۲/۲۹									۱۸,۸۸۶,۳۱۶		۱۸,۸۸۶,۳۱۶
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 ۱۴۰۲/۱۲/۲۹	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۱۸,۸۸۶,۳۱۶	۰	۱۸,۸۸۶,۳۱۶
سایر اقلام سود و زیان جامع پس از کسر مالیات							۰	۰			۰
سود(زیان) جامع سال ۱۴۰۲/۱۲/۲۹	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۱۸,۸۸۶,۳۱۶	۰	۱۸,۸۸۶,۳۱۶
سود سهام مصوب									(۱,۱۴۲,۲۷۳)		(۱,۱۴۲,۲۷۳)
افزایش سرمایه	۱۴,۶۱۶,۱۵۰		۰	۰		(۱,۴۲۸,۹۷۵)	۰	۰	(۱۳,۱۸۷,۱۷۵)		۰
افزایش سرمایه در جریان		۰	۰			۰			۰		۰
خرید سهام خزانه										(۲۹۳,۴۲۹)	(۲۹۳,۴۲۹)
فروش سهام خزانه										۱,۵۱۸,۸۰۲	۱,۵۱۸,۸۰۲
سود (زیان) حاصل از فروش سهام خزانه				۱۳۹,۶۶۲							۱۳۹,۶۶۲
انتقال از سایر اقلام حقوق مالکانه به سود و زیان انباشته				۰			۰	۰	۰		۰
تخصیص به اندوخته قانونی					۲,۸۳۲,۹۴۷				(۲,۸۳۲,۹۴۷)		۰
تخصیص به سایر اندوخته‌ها						۳۴۹,۸۴۲			(۳۴۹,۸۴۲)		۰
مانده تجدید ارائه شده در ۱۴۰۲/۱۲/۲۹	۴۰,۰۰۰,۰۰۰	۰	۰	۹۵۴,۱۵۴	۹,۴۳۴,۶۴۶	۰	۰	۰	۱۶,۷۳۸,۹۲۷	(۵۰۵,۲۸۸)	۶۶,۶۱۲,۴۳۹
تغییرات حقوق مالکانه در سال ۱۴۰۳/۰۶/۳۱											
سود خالص ۱۴۰۳/۰۶/۳۱									۱۱,۷۳۶,۳۸۴		۱۱,۷۳۶,۳۸۴

شرح	سرمایه	افزایش سرمایه در جریان	صرف سهام	صرف سهام خزانه	اندوخته قانونی	سایر اندوخته‌ها	مازاد تجدید ارزیابی دارایی‌ها	تفاوت تسعیر ارز عملیات خارجی	سود انباشته	سهام خزانه	جمع کل
سایر اقلام سود و زیان جامع پس از کسر مالیات							۰	۰			۰
سود(زیان) جامع در ۱۴۰۳/۰۶/۳۱	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۱۱,۷۳۶,۳۸۴	۰	۱۱,۷۳۶,۳۸۴
سود(زیان) سهام مصوب									(۱,۹۲۰,۰۰۰)		(۱,۹۲۰,۰۰۰)
افزایش سرمایه	۰		۰	۰		۰	۰	۰	۰		۰
افزایش سرمایه در جریان	۰	۰							۰		۰
خرید سهام خزانه										(۷۶,۵۴۸)	(۷۶,۵۴۸)
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			۰	۰	۰		۰
تخصیص به اندوخته قانونی					۱,۷۶۰,۴۵۹				(۱,۷۶۰,۴۵۹)		۰
تخصیص به سایر اندوخته‌ها						۱,۵۵۲,۴۱۸			(۱,۵۵۲,۴۱۸)		۰
مانده در ۱۴۰۳/۰۶/۳۱	۴۰,۰۰۰,۰۰۰	۰	۰	۹۵۴,۱۵۴	۱۱,۱۸۵,۱۰۵	۱,۵۵۲,۴۱۸	۰	۰	۲۳,۲۴۲,۴۳۴	(۵۸۱,۸۳۶)	۷۶,۳۵۲,۲۷۵

صورت جریان های نقدی

کلیه مبالغ درج شده به میلیون ریال می باشد

شرح	دوره منتهي به ۱۴۰۳/۰۶/۳۱	تجدید ارائه شده۱۴۰۲/۰۶/۳۱	تجدید ارائه شده۱۴۰۲/۱۲/۲۹	درصد تغییر
	حسابرسی نشده	حسابرسی شده	حسابرسی شده	
جریانهای نقدی حاصل از فعالیت‌هاي عملیاتي:				
نقد حاصل از عملیات	۷۳,۸۵۸,۹۰۱	۷۱,۹۱۳,۷۷۴	۲۹,۲۳۴,۱۹۶	۱
پرداخت‌های نقدی بابت مالیات بر درآمد	(۷۶۰,۴۶۱)	(۹۶۴,۴۶۱)	(۹۶۴,۴۶۱)	۲۱
جریان خالص ورود (خروج) نقد حاصل از فعالیت‌هاي عملیاتي	۷۳,۰۹۸,۴۴۰	۷۰,۹۴۹,۳۱۳	۲۸,۲۶۹,۷۳۵	۲
فعالیت‌هاي سرمایه‌گذاری				

شرح	دوره منتهي به ۱۴۰۳/۰۶/۳۱	تجدید ارائه شده۱۴۰۲/۰۶/۳۱	تجدید ارائه شده۱۴۰۲/۱۲/۲۹	درصد تغییر
	حسابرسی نشده	حسابرسی شده	حسابرسی شده	
وجوه پرداختي بابت تحصيل دارايی‌هاي ثابت مشهود	(۱,۷۳۵,۴۸۹)	(۲,۱۶۰,۳۰۲)	(۶,۱۱۴,۴۵۲)	۲۰
وجوه دریافتی بابت فروش دارايی‌هاي ثابت مشهود	۲۰۱,۹۲۶	۲۳۸,۲۲۲	۲۸۶,۴۳۱	(۱۵)
وجوه پرداختي بابت تحصيل دارايی‌هاي نامشهود	(۳۵۰,۱۶۳)	(۱۰۱,۶۲۵)	(۵۲۹,۶۱۱)	(۳۴۵)
وجوه دریافتی بابت فروش دارايی‌هاي نامشهود	۸	۳۲۵,۳۳۵	۴۰۱,۷۶۹	(۱۰۰)
وجوه پرداختي بابت تحصيل املاک و مستغلات غير عملياتی	۰	(۳,۷۳۲,۵۹۵)	۰	۱۰۰
وجوه دریافتی بابت فروش املاک و مستغلات غير عملياتی	۱,۷۹۳,۵۵۸	۰	۴,۴۵۶,۴۳۶	
جریان خالص ورود (خروج) وجه نقد ناشی از فعالیت‌هاي سرمایه‌گذاری	(۹۰,۱۶۰)	(۵,۴۳۰,۹۶۵)	(۱,۴۹۹,۴۲۷)	۹۸
جریان خالص ورود (خروج) وجه نقد قبل از فعالیت‌های تامین مالی	۷۲,۰۰۸,۲۸۰	۶۵,۵۱۸,۳۴۸	۲۶,۷۷۰,۳۰۸	۱۰
فعاليت‌هاي تأمين مالي				
دریافت‌های نقدی حاصل از افزایش سرمایه	۰	۰	۰	۰
دریافت‌های نقدی حاصل از صرف سهام	۰	۴۰,۳۸۳	۱۳۹,۶۶۳	(۱۰۰)
دریافت‌های نقدی حاصل از فروش سهام خزانه	۰	۱۴۴,۸۹۷	۱,۵۱۸,۸۰۳	(۱۰۰)
پرداخت‌های نقدی برای خرید سهام خزانه	(۷۶,۵۴۸)	(۲۲۳,۳۰۰)	(۲۹۳,۴۲۸)	۶۶
دریافت‌های نقدی حاصل از تسهیلات	۰	۰	۰	۰
پرداخت‌های نقدی بابت اصل تسهیلات	۰	۰	۰	۰
پرداخت‌های نقدی بابت سود تسهیلات	۰	۰	۰	۰
دریافت‌های نقدی حاصل از انتشار اوراق مشارکت	۰	۰	۰	۰
پرداخت‌های نقدی بابت اصل اوراق مشارکت	۰	۰	۰	۰
پرداخت‌های نقدی بابت سود اوراق مشارکت	۰	۰	۰	۰
دریافت‌های نقدی حاصل از انتشار اوراق خرید دین	۰	۰	۰	۰
پرداخت‌های نقدی بابت اصل اوراق خرید دین	۰	۰	۰	۰
پرداخت‌های نقدی بابت سود اوراق خرید دین	۰	۰	۰	۰
پرداخت‌های نقدی بابت اصل اقساط اجاره سرمایه‌ای	۰	۰	۰	۰
پرداخت‌های نقدی بابت سود اجاره سرمایه‌ای	۰	۰	۰	۰
پرداخت‌های نقدی بابت سود سهام	(۱۸۱,۲۲۵)	(۱۰۹,۷۹۷)	(۱,۱۱۷,۰۷۹)	(۶۵)

شرح	دوره منتهي به ۱۴۰۳/۰۶/۳۱	تجدید ارائه شده۱۴۰۲/۰۶/۳۱	تجدید ارائه شده۱۴۰۲/۱۲/۲۹	درصد تغییر
	حسابرسی نشده	حسابرسی شده	حسابرسی شده	
جریان خالص ورود (خروج) نقد حاصل از فعالیت‌هاي تامین مالي	(۲۵۷,۷۷۳)	(۱۴۷,۸۱۷)	۲۴۷,۹۵۷	(۷۴)
خالص افزایش (کاهش) در موجودی نقد	۷۱,۷۵۰,۵۰۷	۶۵,۳۷۰,۵۳۱	۲۷,۰۱۸,۲۶۵	۱۰
مانده موجودی نقد در ابتدای سال	۵۶,۶۶۳,۴۲۰	۲۸,۰۹۲,۷۳۷	۲۸,۰۹۲,۷۳۷	۱۰۲
تاثیر تغییرات نرخ ارز	۰	(۶۵,۸۷۲)	۱,۵۵۲,۴۱۸	۱۰۰
مانده موجودی نقد در پایان سال	۱۲۸,۴۱۳,۹۲۷	۹۳,۳۹۷,۳۹۶	۵۶,۶۶۳,۴۲۰	۳۷
معاملات غیرنقدي	۴,۱۹۶,۳۹۱	۳,۴۷۰,۰۸۹	۸,۹۰۴,۰۵۴	۲۱
دلایل تغییرات اطلاعات واقعی دوره منتهی به ۱۴۰۳/۰۶/۳۱				
دلایل تغییرات اطلاعات واقعی دوره منتهی به ۱۴۰۲/۰۶/۳۱				
دلایل تغییرات اطلاعات واقعی دوره منتهی به ۱۴۰۲/۱۲/۲۹				

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 ۱۴۰۲/۱۲/۲۹	در تاریخ ۱۴۰۳/۰۶/۳۱	در تاریخ ۱۴۰۲/۱۲/۲۹	در تاریخ ۱۴۰۳/۰۶/۳۱	در تاریخ ۱۴۰۲/۱۲/۲۹	در تاریخ ۱۴۰۳/۰۶/۳۱	در تاریخ ۱۴۰۲/۱۲/۲۹	در تاریخ ۱۴۰۳/۰۶/۳۱
	جاري		سررسید گذشته		معوق		مشکوک الوصول	جمع
تسهیلات اعطایي و مطالبات از اشخاص دولتي	۳,۶۷۵,۲۲۷	۳,۹۲۸,۵۰۸	۰	۰	۰	۰	۰	۳,۹۲۸,۵۰۸
تسهیلات اعطایي و مطالبات از اشخاص غیر دولتي- ریالي	۷۶۳,۲۱۴,۹۱۷	۸۵۹,۶۰۹,۷۶۷	۵,۱۸۹,۷۳۴	۱۰,۰۵۶,۷۷۲	۱,۵۵۹,۴۲۲	۲,۸۹۲,۲۷۵	۷,۴۹۴,۱۶۱	۸۸۳,۱۹۹,۴۹۱
تسهیلات اعطایي و مطالبات از اشخاص غیر دولتي- ارزي	۱۲,۱۰۸,۹۱۷	۱,۳۰۲,۰۸۱	۰	۲,۲۶۰,۷۳۰	۰	۰	۴۴,۷۷۱	۳,۶۰۷,۵۸۲
جمع	۷۷۸,۹۹۹,۰۶۱	۸۶۴,۸۴۰,۳۵۶	۵,۱۸۹,۷۳۴	۱۲,۳۱۷,۵۰۲	۱,۵۵۹,۴۲۲	۲,۸۹۲,۲۷۵	۷,۴۹۴,۱۶۱	۸۹۰,۷۳۵,۵۸۱
کسر مي شود:								

شرح	در تاریخ ۱۴۰۲/۱۲/۲۹	در تاریخ ۱۴۰۳/۰۶/۳۱	در تاریخ ۱۴۰۲/۱۲/۲۹	در تاریخ ۱۴۰۳/۰۶/۳۱	در تاریخ ۱۴۰۲/۱۲/۲۹	در تاریخ ۱۴۰۳/۰۶/۳۱	در تاریخ ۱۴۰۲/۱۲/۲۹	در تاریخ ۱۴۰۳/۰۶/۳۱
	جاري		سررسید گذشته		معوق		مشکوک الوصول	جمع
سود سالهاي آتي	۱۲۸,۰۳۳,۹۷۶	۱۳۸,۰۸۴,۳۹۹	۰	۰	۰	۰	۰	۱۳۸,۰۸۴,۳۹۹	۱۲۸,۰۳۳,۹۷۶
ساير	۱۵,۹۷۲	۴۹۶,۶۶۵	۶۳۷,۰۰۶	۱,۱۹۶,۸۳۲	۵۷۹,۴۱۳	۶۴۶,۲۱۷	۳۹۷,۷۹۴	۴۳۶,۷۹۸	۱,۶۳۰,۱۸۵	۲,۷۷۶,۵۱۲
مانده تسهيلات پايان دوره	۶۵۰,۹۴۹,۱۱۳	۷۲۶,۲۵۹,۲۹۲	۴,۵۵۲,۷۲۸	۱۱,۱۲۰,۶۷۰	۹۸۰,۰۰۹	۲,۲۴۶,۰۵۸	۷,۰۹۶,۳۶۷	۱۰,۲۴۸,۶۵۰	۶۶۳,۵۷۸,۲۱۷	۷۴۹,۸۷۴,۶۷۰
ارزش وثايق دريافتي			۱,۵۰۸,۰۰۳	۲,۷۸۸,۳۳۶	۷۰۴,۰۲۱	۴۶۵,۷۵۱	۵۲۹,۰۴۰	۶۱۴,۹۳۰	۲,۷۴۱,۰۶۴	۳,۸۶۹,۰۱۷
مانده مبناي محاسبه ذخيره اختصاصي			۳,۰۴۴,۷۲۵	۸,۳۳۲,۳۳۳	۳۷۵,۹۸۸	۱,۷۸۰,۳۰۷	۸,۲۵۰,۸۸۸	۱۱,۳۲۰,۷۴۶	۱۱,۶۷۱,۶۰۱	۲۱,۴۳۳,۳۸۶
ضريب مبناي احتساب ذخيره اختصاصي (درصد)			۱۰	۱۰	۲۰	۲۰	۸۶	۶۶		
ذخيره اختصاصي مطالبات مشکوک الوصول			۱,۱۴۱,۰۸۸	۱,۷۰۸,۷۷۶	۳۷۰,۷۵۸	۴۵۱,۹۸۱	۷,۰۵۴,۷۳۹	۷,۴۶۰,۷۵۳	۸,۵۶۶,۵۸۵	۹,۶۲۱,۵۱۰
مانده مبناي محاسبه ذخيره عمومي	۶۵۰,۹۴۹,۱۱۳	۷۲۶,۲۵۹,۲۹۲	۳,۴۱۱,۶۴۰	۹,۴۱۱,۸۹۴	۶۰۹,۲۵۱	۱,۷۹۴,۰۷۷	۴۱,۶۲۸	۲,۷۸۷,۸۹۷	۶۵۵,۰۱۱,۶۳۲	۷۴۰,۲۵۳,۱۶۰
ذخيره عمومي مطالبات مشکوک الوصول	۹,۷۶۴,۲۳۶	۱۰,۸۹۳,۸۹۰	۲۲,۶۲۰	۴۱,۸۲۵	۱۰,۵۶۰	۶,۹۸۶	۷,۹۳۷	۹,۲۲۴	۹,۸۰۵,۳۵۳	۱۰,۹۵۱,۹۲۵
جمع	۶۴۱,۱۸۴,۸۷۷	۷۱۵,۳۶۵,۴۰۲	۳,۳۸۹,۰۲۰	۹,۳۷۰,۰۶۹	۵۹۸,۶۹۱	۱,۷۸۷,۰۹۱	۳۳,۶۹۱	۲,۷۷۸,۶۷۳	۶۴۵,۲۰۶,۲۷۹	۷۲۹,۳۰۱,۲۳۵

برآورد شرکت از تغییرات در نرخ سود تسهیلات اعطایی :

دوره ۶ ماهه منتهي به ۱۴۰۳/۱۲/۳۰	دوره ۶ ماهه منتهي به ۱۴۰۳/۱۲/۳۰ در صورت عدم ابلاغ بسته سیاستی نظارتی جدید از سوی بانک مرکزی برای دوره ۶ ماهه منتهی به ۱۴۰۳ نرخ سود تسهیلات همانند سال ۱۴۰۲ خواهد بود.

برآورد شرکت از تغییرات در مانده تسهیلات :

دوره ۶ ماهه منتهي به ۱۴۰۳/۱۲/۳۰	با توجه به سیاست بانک بر افزایش جذب منابع در سال ۱۴۰۳ ، میزان پرداخت تسهیلات نسبت به دوره گذشته افزایش و مانده تسهیلات ۲۸% رشد خواهد نمود.

برآورد شرکت از تغییرات در مانده ذخایر مطالبات مشکوک الوصول :

دوره ۶ ماهه منتهي به ۱۴۰۳/۱۲/۳۰	تلاش بانک بر این نکته استوار است که ضمن روند کاهشی مطالبات غیر جاری، افزایش ذخیره مطالبات ناشی از پرداخت تسهیلات جدید باشد.

مانده سپرده های دریافتی از مشتریان :

شرح	مانده سپرده ها		متوسط نرخ سود مانده سپرده ها		برآورد مديريت از تغيير در نرخ سود سپرده ها و تغيير در مانده سپرده هاي دريافتي از مشتريان
	در تاريخ ۱۴۰۲/۱۲/۲۹	در تاريخ ۱۴۰۳/۰۶/۳۱	در تاريخ ۱۴۰۲/۱۲/۲۹	در تاريخ ۱۴۰۳/۰۶/۳۱	
سپرده هاي ريالي:					
سپرده هاي کوتاه مدت	۲۱۶,۸۳۴,۷۱۵	۲۱۰,۶۱۴,۰۴۸	۵	۵	
سپرده هاي کوتاه مدت ويژه	۲,۷۵۹,۰۷۶	۲,۵۵۰,۷۷۷	۶	۶	
سپرده هاي بلند مدت	۲۹۲,۹۵۶,۹۵۴	۳۸۰,۷۱۷,۷۶۱	۲۰	۲۰	
جمع سپرده هاي هزينه زا	۵۱۲,۵۵۰,۷۴۵	۵۹۳,۸۸۲,۵۸۶			
سپرده هاي غير هزينه زا	۲۹۳,۵۲۸,۰۱۳	۳۷۴,۴۹۵,۵۰۳	۰	۰	
جمع سپرده هاي ريالي	۸۰۶,۰۷۸,۷۵۸	۹۶۸,۳۷۸,۰۸۹			
سپرده هاي ارزي	۵,۷۳۶,۹۲۷	۸,۷۷۶,۷۱۸	۰	۰	
جمع سپرده هاي دريافتي	۸۱۱,۸۱۵,۶۸۵	۹۷۷,۱۵۴,۸۰۷			

اقلام زير خط:

کلیه مبالغ درج شده به میلیون ریال می باشد

شرح	۱۴۰۳/۰۶/۳۱	۱۴۰۲/۱۲/۲۹	شرح	۱۴۰۳/۰۶/۳۱	۱۴۰۲/۱۲/۲۹
تعهدات مشتريان بابت اعتبارات اسنادي	۱۰۵,۶۵۳,۰۵۶	۶۴,۲۶۶,۷۹۵	تعهدات بانک بابت اعتبارات اسنادي	۱۰۵,۶۵۳,۰۵۶	۶۴,۲۶۶,۷۹۵
تعهدات مشتريان بابت ضمانت نامه هاي صادره	۳۷۲,۸۹۵,۶۷۷	۲۶۴,۶۳۴,۱۱۸	تعهدات بانک بابت ضمانت نامه هاي صادره	۳۷۲,۸۹۵,۶۷۷	۲۶۴,۶۳۴,۱۱۸
ساير تعهدات مشتريان بانک	۱۲۱,۵۵۸,۵۲۷	۱۱,۶۲۷,۳۴۵	ساير تعهدات بانک	۱۲۱,۵۵۸,۵۲۷	۱۱,۶۲۷,۳۴۵
وجوه اداره شده و موارد مشابه	۱۹,۷۳۲,۶۰۶	۱۱,۵۲۹,۱۴۱	وجوه اداره شده و موارد مشابه	۱۹,۷۳۲,۶۰۶	۱۱,۵۲۹,۱۴۱
توضيحات در خصوص تغييرات بااهميت:					

«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 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.

وضعيت كاركنان:

كليه مبالغ درج شده به ميليون ريال می باشد

شرح	در تاريخ ۱۴۰۲/۱۲/۲۹	در تاريخ ۱۴۰۳/۰۶/۳۱	برآورد در تاريخ ۱۴۰۳/۱۲/۳۰
تعداد شعب	۳۰۷	۳۰۸	۰
تعداد كاركنان	۳,۰۵۶	۳,۰۱۰	۰

اطلاعات حق الوكاله و كفايت سرمايه

كليه مبالغ درج شده به ميليون ريال می باشد

شرح	سال مالي منتهي به ۱۴۰۲/۱۲/۲۹	دوره ۶ ماهه منتهي به ۱۴۰۳/۰۶/۳۱	برآورد تغيير روند در دوره ۶ ماهه منتهي به ۱۴۰۳/۱۲/۳۰
سهم بانک از درآمدهاي مشاع	۲۳,۷۲۲,۲۸۱	۶۷,۷۳۳,۱۱۹	
سهم سپرده گذاران از درآمدهاي مشاع	۷۸,۴۶۳,۹۵۶	۴۹,۲۹۰,۰۸۴	
نرخ حق الوكاله اعلام شده	۳	۳	
مبلغ حق الوكاله اعمال شده	(۱۲,۵۵۵,۵۲۸)	(۷,۱۴۹,۰۳۳)	
مابه التفاوت سود قابل پرداخت (مازاد سود پرداختي) به سپرده گذاران	۳,۱۳۱,۶۲۹	۹۶,۲۲۷	
نسبت كفايت سرمايه	۸.۰۴	۸.۱۴	

اهداف و راهبردهای آتی مدیریت در خصوص فعالیت شرکت:

اهداف و راهبردهاي آتي مديريت در خصوص فعاليت شركت:	

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

كليه مبالغ درج شده به ميليون ريال می باشد

شرح	سال مالي منتهي به ۱۴۰۲/۱۲/۲۹	متوسط نرخ سود سال مالي منتهي به ۱۴۰۲/۱۲/۲۹ (درصد)	دوره ۶ ماهه منتهي به ۱۴۰۳/۰۶/۳۱	متوسط نرخ سود دوره ۶ ماهه منتهي به ۱۴۰۳/۰۶/۳۱ (درصد)	برآورد تغيير روند در دوره ۶ ماهه منتهي به ۱۴۰۳/۱۲/۳۰
درآمد تسهيلات اعطايي:					
فروش اقساطي	۲,۶۵۸,۷۳۴	۲۱	۵۲۸,۳۶۵	۲۱	
جعاله	۳,۳۲۸,۶۶۸	۲۱	۹۲۴,۶۲۲	۲۱	
اجاره به شرط تمليک	۲,۷۶۱	۲۱	۴۹۷	۲۱	
سلف	۱۲۹	۲۱	۲	۲۱	
مضاربه	۶۰۶	۲۱	۷	۲۱	
مشارکت مدني	۸۳۳,۲۸۴	۲۱	۱,۶۲۹,۴۲۶	۲۱	
خريد دين	۲,۱۷۸,۶۳۹	۲۱	۱,۳۴۵,۴۶۲	۲۱	
بدهکاران بابت اعتبارات اسنادي پرداخت شده	۳,۵۷۲,۳۷۶	۲۹	۲,۹۶۱,۱۰۹	۲۹	
بدهکاران بابت ضمانت نامه هاي پرداخت شده	۱۲۰,۴۲۸	۳۱	۹۸,۶۵۲	۳۱	
تسهيلات ارزي	۳۰۶,۳۸۳	۰	۲۴۶,۸۲۳	۰	
تسهيلات قرض الحسنه	۰	۴	۰	۴	
ساير درآمد تسهيلات اعطايي	۷۱,۷۶۷,۳۵۲	۲۱	۵۲,۴۷۷,۶۷۰	۲۱	
جمع درآمد حاصل از تسهيلات اعطايي	۸۴,۷۶۹,۳۶۰	۰	۶۰,۲۱۲,۶۳۵	۰	
جايزه سپرده قانوني	۷۰۷,۸۰۴	۰	۴۳۷,۹۳۴	۰	
سود حاصل از سپرده گذاري در بانکها	۱۶,۰۱۳,۸۳۷	۰	۶,۳۷۰,۲۶۹	۰	
جمع سود حاصل از سپرده گذاري ها	۱۶,۷۲۱,۶۴۱	۰	۶,۸۰۸,۳۰۳	۰	
درآمد اوراق بدهي و ساير درآمدهاي ناشي از سپرده گذاري	۷,۶۸۷,۷۷۰	۰	۶,۰۵۷,۲۲۷	۰	
درآمد حاصل ازتسهيلات اعطايي و سپرده‌گذاري‌ها	۱۰۹,۱۷۸,۷۷۱	۰	۷۳,۰۷۸,۰۶۵	۰	

شرح	سال مالي منتهي به ۱۴۰۲/۱۲/۲۹	متوسط نرخ سود سال مالي منتهي به ۱۴۰۲/۱۲/۲۹ (درصد)	دوره ۶ ماهه منتهي به ۱۴۰۳/۰۶/۳۱	متوسط نرخ سود دوره ۶ ماهه منتهي به ۱۴۰۳/۰۶/۳۱ (درصد)	برآورد تغییر روند در دوره ۶ ماهه منتهي به ۱۴۰۳/۱۲/۳۰
ارائه توضیحات در خصوص نحوه محاسبه متوسط نرخ سود تسهیلات:	متوسط نرخ سود تسهیلات بر مبنای میانگین ۵۲ هفته مانده تسهیلات به دست می آید				

خالص سود (زیان) سرمایه گذاری ها

کلیه مبالغ درج شده به میلیون ریال می باشد

شرح	سال مالي منتهي به۱۴۰۲/۱۲/۲۹	دوره ۶ ماهه منتهي به ۱۴۰۳/۰۶/۳۱	برآورد تغییر روند در دوره ۶ ماهه منتهي به ۱۴۰۳/۱۲/۳۰
درآمد حاصل از سرمايه گذاري در سهام	۳۰۳,۳۷۶	۲۰۷,۵۰۰	
سود(زيان) حاصل از فروش سرمايه گذاري	۴,۸۲۶	۰	
سود (زيان) تعديل ذخيره كاهش ارزش سرمايه گذاريها	۰	۰	
جمع درآمدهاي حاصل از سرمايه گذاري	۳۰۸,۲۰۲	۲۰۷,۵۰۰	

«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.»

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 شركت	سال مالي منتهي به ۱۴۰۲/۱۲/۲۹			دوره ۶ ماهه منتهي به ۱۴۰۳/۰۶/۳۱			تشريح آخرين وضعيت و برنامه هاي آتي شركت در شركت سرمايه پذير
	درصد مالكيت	بهاي تمام شده	سال مالي شركت سرمايه پذير	درآمد سرمايه گذاري	درصد مالكيت	بهاي تمام شده	درآمد سرمايه گذاري	
توسعه اعتماد مبين	۱۰	۵,۸۰۰,۰۴۰	۱۴۰۲/۱۲/۲۹	۰	۱۰	۵,۸۰۰,۰۴۰	۰	۰
صرافي سينا	۱۰۰	۲۴۹,۹۹۸	۱۴۰۲/۱۲/۲۹	۷۰,۰۰۰	۱۰۰	۲۴۹,۹۹۸	۴۸۴,۰۰۰	۰
توسعه سينا	۱۰۰	۴۵۶,۹۹۹	۱۴۰۲/۱۲/۲۹	۹,۵۰۰	۱۰۰	۴۵۶,۹۹۹	۶۵۰	۰

نام شرکت	سال مالي منتهي به ۱۴۰۲/۱۲/۲۹			دوره ۶ ماهه منتهي به ۱۴۰۳/۰۶/۳۱			تشريح آخرين وضعيت و برنامه هاي آتي شرکت در شرکت سرمايه پذير
	درصد مالکيت	بهاي تمام شده	سال مالي شرکت سرمايه پذير	درآمد سرمايه گذاري	درصد مالکيت	بهاي تمام شده	درآمد سرمايه گذاري	
مديريت سرمايه گذاري کوثر بهمن	۸۷	۲,۱۸۲,۵۶۲	۱۴۰۲/۱۲/۲۹	۲۸۲,۵۹۷	۸۷	۲,۱۸۲,۵۶۲	۲۰۷,۵۰۰	۰
توسعه فن آوري اطلاعات سينا	۱۰۰	۴۹,۹۹۸	۱۴۰۲/۱۲/۲۹	۱۴۴	۱۰۰	۴۹,۹۹۶	۰	۰
ساير شرکتهاي خارج از بورس	۵۱	۱,۰۸۸,۶۴۶	۱۴۰۲/۱۲/۲۹	۶۲,۲۰۹	۵۵	۱,۰۸۸,۶۴۸	۷۰,۰۰۰	۰

سایر درآمدها و هزینه های عملیاتي:

کلیه مبالغ درج شده به میلیون ریال می باشد

شرح	۱۴۰۲/۱۲/۲۹	۱۴۰۳/۰۶/۳۱
ساير درآمدهاي عملياتي:		
سود (زيان)تسعير ارز دارايي ها و بدهي هاي ارزي عملياتي	۱,۵۵۲,۴۱۸	۰
جمع ساير درآمدهاي عملياتي	۱,۵۵۲,۴۱۸	۰
ساير هزينه هاي عملياتي:		
ساير درآمدها و هزينه هاي عملياتي	۰	۰
جمع ساير هزينه هاي عملياتي	۰	۰
جمع ساير درآمدها و هزينه هاي عملياتي	۱,۵۵۲,۴۱۸	۰

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

دوره ۶ ماهه منتهي به ۱۴۰۳/۱۲/۳۰	افزایش نسبافزایش ۴۲ درصدی هزینه های اداری و عمومی نسبت به سال ۱۴۰۲ ت به سال ۱۴۰۲

خالص سایر درآمدها و هزینه ها:

کلیه مبالغ درج شده به میلیون ریال می باشد

خالص ساير درآمدها و هزينه ها	۱۴۰۲/۱۲/۲۹	۱۴۰۳/۰۶/۳۱
درآمد هاي متفرقه	۷,۵۸۸,۴۳۰	۱,۱۷۴,۱۵۸

خالص سایر درآمدها و هزینه ها	۱۴۰۲/۱۲/۲۹	۱۴۰۳/۰۶/۳۱
جمع خالص سایر درآمدها و هزینه ها	۷,۵۸۸,۴۳۰	۱,۱۷۴,۱۵۸

برآورد شرکت از تغییرات خالص سایر درآمدها و هزینه ها :

دوره ۶ ماهه منتهي به ۱۴۰۳/۱۲/۳۰	افزایش نسبت به سال ۱۴۰۲ براساس نرخ تورم

هزینه های اداری و عمومی:

کلیه مبالغ درج شده به میلیون ریال می باشد

هزينه هاي اداري و عمومي	۱۴۰۲/۱۲/۲۹	۱۴۰۳/۰۶/۳۱
هزينه هاي اداري وعمومي	(۳۹,۱۶۳,۵۷۵)	(۲۴,۵۵۸,۶۵۸)
جمع هزينه هاي اداري و عمومي	(۳۹,۱۶۳,۵۷۵)	(۲۴,۵۵۸,۶۵۸)

برآورد شرکت از تغییرات هزینه های اداری و عمومی :

دوره ۶ ماهه منتهي به ۱۴۰۳/۱۲/۳۰	افزایش نسبت به سال ۱۴۰۲ براساس نرخ تورم

کلیه مبالغ درج شده به میلیون ریال می باشد

هزينه‌هاي مالي	۱۴۰۲/۱۲/۲۹	۱۴۰۳/۰۶/۳۱
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 ۶ ماهه منتهي به ۱۴۰۳/۱۲/۳۰	افزایش نسبت به سال ۱۴۰۲

برنامه شرکت در خصوص تقسیم سود

مبلغ سود (زیان) انباشته پایان 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	پیشنهاد هیئت مدیره درخصوص درصد تقسیم سود سال مالي جاري
۱۶,۷۳۸,۹۲۷	۱,۹۲۰,۰۰۰	۱۸,۸۸۶,۳۱۶	(۱,۹۲۰,۰۰۰)	۱۰

سایر برنامه های با اهمیت شرکت

دوره ۶ ماهه منتهي به ۱۴۰۳/۱۲/۳۰	

سایر توضیحات با اهمیت

«جملات آینده‌نگر نشان‌دهنده انتظارات، باورها یا پیش‌بيني‌هاي 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.»