اطلاعات و صورت‌های مالی میاندوره‌ای تلفیقی

شرکت: بانک سینا	سرمایه ثبت شده: 25,383,850
نماد: وسینا	سرمایه ثبت نشده: 0
کد صنعت (ISIC): 571916	اطلاعات و صورت‌های مالی میاندوره‌ای تلفیقی 6 ماهه منتهی به 1402/06/31 (حسابرسی نشده)
سال مالی منتهی به: 1402/12/29	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 ۱۴۰۲/۰۶/۳۱	تجدید ارائه شده ۱۴۰۱/۰۶/۳۱	تجدید ارائه شده ۱۴۰۱/۱۲/۲۹	درصد تغییرات
	حسابرسی نشده	حسابرسی شده	حسابرسی شده	
عملیات در حال تداوم:				
درآمد تسهیلات اعطایي و سپرده گذاری و اوراق بدهی	۷۱,۷۷۷,۳۸۳	۴۹,۱۵۶,۹۰۵	۱۰۶,۷۳۳,۲۸۰	۴۶
هزینه سود سپرده‌ها	(۲۸,۷۲۲,۵۶۶)	(۲۳,۶۷۴,۵۳۹)	(۴۷,۶۸۶,۷۰۴)	(۲۱)
خالص درآمد تسهیلات و سپرده گذاری	۴۳,۰۵۴,۸۱۷	۲۵,۴۸۲,۳۶۶	۵۹,۰۴۶,۵۷۶	۶۹
فروش کالا و ارائه خدمات	۰	۰	۰	۰
بهای تمام شده کالای فروش رفته و خدمات ارائه شده	(۲۱,۱۷۴,۸۴۸)	(۱۳,۱۹۴,۷۹۳)	(۳۰,۲۷۴,۲۶۹)	(۶۰)
خالص فروش و بهای تمام شده	(۲۱,۱۷۴,۸۴۸)	(۱۳,۱۹۴,۷۹۳)	(۳۰,۲۷۴,۲۶۹)	(۶۰)
درآمد کارمزد	۵,۲۵۴,۹۷۶	۳,۷۳۲,۲۴۷	۹,۱۸۸,۰۷۱	۴۱
هزینه کارمزد	(۹۲۳,۲۸۷)	(۶۰۹,۷۱۸)	(۱,۲۵۵,۴۹۷)	(۵۱)
خالص درآمد کارمزد	۴,۳۳۱,۶۸۹	۳,۱۲۲,۵۲۹	۷,۹۳۲,۵۷۴	۳۹
خالص سود (زیان) سرمایه گذاری‌ها	۴,۸۴۷,۴۳۷	۲,۸۰۹,۸۰۰	۶,۰۶۲,۴۱۶	۷۳
خالص سود (زیان) مبادلات و معاملات ارزي	۷۸,۳۲۶	۸۵,۶۷۹	۲۵۸,۹۴۶	(۹)
سایر درآمدها و هزینه های عملیاتي	۵۱,۶۹۶	۷,۱۶۶	۲۸۲,۹۴۰	۶۲۱

شرح	دوره منتهي به ۱۴۰۲/۰۶/۳۱	تجدید ارائه شده ۱۴۰۱/۰۶/۳۱	تجدید ارائه شده ۱۴۰۱/۱۲/۲۹	درصد تغییرات
	حسابرسی نشده	حسابرسی شده	حسابرسی شده	
جمع درآمدهاي عملياتي	۳۱,۱۸۹,۱۱۷	۱۸,۳۱۲,۷۴۷	۴۳,۳۰۹,۱۸۳	۷۰
خالص سایر درآمدها و هزینه‌ها	۳,۳۱۹,۷۳۹	۵۰۷,۳۲۸	۴,۳۲۱,۸۲۵	۵۵۴
هزينه‌هاي اداري و عمومي	(۱۸,۳۳۱,۰۴۲)	(۱۰,۹۳۹,۵۹۳)	(۲۶,۸۲۱,۵۲۸)	(۶۸)
هزینه مطالبات مشکوک الوصول	(۹۹۵,۲۶۷)	(۷۶۶,۰۸۰)	(۱,۸۷۵,۸۶۴)	(۳۰)
هزينه‌هاي مالي	۰	۰	۰	۰
هزینه استهلاک	(۵۳۸,۶۸۹)	(۳۳۹,۲۰۳)	(۷۴۷,۷۱۸)	(۵۹)
سود(زیان) عملیات در حال تداوم قبل از مالیات	۱۴,۶۴۳,۸۵۸	۶,۷۷۵,۱۹۹	۱۸,۱۸۵,۸۹۸	۱۱۶
مالیات بر درآمد سال جاری	(۶۱۹,۴۳۹)	(۴۴۳,۶۴۶)	(۱,۳۲۴,۰۳۸)	(۴۰)
مالیات بر درآمد سال های قبل	۰	۰	(۳۱۶,۱۴۲)	۰
سود (زیان) خالص عملیات در حال تداوم	۱۴,۰۲۴,۴۱۹	۶,۳۳۱,۵۵۳	۱۶,۵۴۵,۷۱۸	۱۲۲
عملیات متوقف شده:				
سود(زیان) خالص عملیات متوقف شده	۰	۰	۰	۰
سود(زیان) خالص	۱۴,۰۲۴,۴۱۹	۶,۳۳۱,۵۵۳	۱۶,۵۴۵,۷۱۸	۱۲۲
قابل انتساب به:				
مالکان شرکت اصلی	۱۳,۳۸۲,۴۸۷	۵,۹۰۱,۵۵۸	۱۵,۷۲۳,۷۶۶	۱۲۷
منافع فاقد حق کنترل	۶۴۱,۹۳۲	۴۲۹,۹۹۵	۸۲۱,۹۵۲	۴۹
سود (زیان)پایه هر سهم (ریال)				
عملياتي (ریال)	۲۱۶	۲۲۵	۲۵۵	(۴)
غیرعملیاتي(ریال)	۳۳۹	۱۹	۴۳۰	۱,۶۸۴
ناشی از عملیات در حال تداوم(ریال)	۵۵۵	۲۴۴	۶۸۵	۱۲۷
ناشي از عملیات متوقف شده(ریال)	۰	۰	۰	۰
سود(زیان) پایه هر سهم (ریال)	۵۵۵	۲۴۴	۶۸۵	۱۲۷
سود (زیان) خالص هر سهم- ریال	۵۵۲	۲۴۹	۶۵۲	۱۲۲
سرمایه	۲۵,۳۸۳,۸۵۰	۲۵,۳۸۳,۸۵۰	۲۵,۳۸۳,۸۵۰	
دلایل تغییرات اطلاعات واقعی دوره منتهی به ۱۴۰۲/۰۶/۳۱				

دلایل تغییرات اطلاعات واقعی دوره منتهی به ۱۴۰۱/۰۶/۳۱
دلایل تغییرات اطلاعات واقعی دوره منتهی به ۱۴۰۱/۱۲/۲۹

صورت سود و زیان جامع تلفیقی

کلیه مبالغ درج شده به میلیون ریال می باشد

شرح	دوره منتهي به ۱۴۰۲/۰۶/۳۱	تجدید ارائه شده ۱۴۰۱/۰۶/۳۱	تجدید ارائه شده ۱۴۰۱/۱۲/۲۹	درصد تغییر
	حسابرسی نشده	حسابرسی شده	حسابرسی شده	
سود(زیان) خالص	۱۴,۰۲۴,۴۱۹	۶,۳۳۱,۵۵۳	۱۶,۵۴۵,۷۱۸	۱۲۲
سایر اقلام سود و زیان جامع:				
مازاد تجدید ارزیابي دارایي‌ها	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	۱۴,۰۲۴,۴۱۹	۶,۳۳۱,۵۵۳	۱۶,۵۴۵,۷۱۸	۱۲۲
قابل انتساب به :				
مالکان شرکت اصلی	۱۳,۳۸۲,۴۸۷	۵,۹۰۱,۵۵۸	۱۵,۷۲۳,۷۶۶	۱۲۷
منافع فاقد حق کنترل	۶۴۱,۹۳۲	۴۲۹,۹۹۵	۸۲۱,۹۵۲	۴۹

صورت وضعیت مالی تلفیقی

کلیه مبالغ درج شده به میلیون ریال می باشد

دارایی‌ها	دوره منتهي به ۱۴۰۲/۰۶/۳۱	تجدید ارائه شده ۱۴۰۱/۱۲/۲۹	تجدید ارائه شده ۱۴۰۱/۰۱/۰۱	درصد تغییرات
	حسابرسی نشده	حسابرسی شده	حسابرسی شده	
دارایی ها				
دارایی های ثابت مشهود	۲۶,۲۶۵,۱۷۹	۱۵,۰۳۹,۵۶۲	۱۱,۹۹۲,۲۸۳	۷۵
سرمایه گذاری در املاک	۰	۰	۰	۰

دارایی‌ها	دوره منتهي به ۱۴۰۲/۰۶/۳۱	تجدید ارائه شده ۱۴۰۱/۱۲/۲۹	تجدید ارائه شده ۱۴۰۱/۰۱/۰۱	درصد تغییرات
	حسابرسی نشده	حسابرسی شده	حسابرسی شده	
سرقفلی	۱۳,۷۶۳	۱۴,۲۹۶	۱۴,۷۰۲	(۴)
دارایی ها نامشهود	۲,۰۳۵,۶۸۰	۱۱,۴۴۶,۸۵۲	۱۱,۱۱۰,۸۱۸	(۸۲)
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	۶۶,۴۳۵,۳۱۶	۶۰,۹۹۶,۰۴۲	۴۲,۲۳۰,۸۳۹	۹
پیش پرداخت ها	۰	۰	۰	۰
موجودی مواد و کالا	۰	۰	۰	۰
سایر حساب های دریافتنی	۱۱,۷۳۶,۲۳۷	۱۲,۴۹۳,۷۳۴	۱۳,۰۳۷,۵۳۰	(۶)
سایر دارایی ها	۵۴,۸۶۸,۶۵۴	۴۵,۷۲۳,۴۴۵	۲۵,۸۰۲,۱۶۱	۲۰
مطالبات دولت	۵۸۴,۷۸۴	۶۳۴,۴۴۹	۳۴۲,۳۴۴	(۸)
تسهیلات اعطایی و مطالبات از اشخاص غیر دولتی	۵۲۰,۷۶۹,۶۶۲	۴۵۵,۹۴۰,۰۴۰	۳۵۷,۲۴۶,۲۰۲	۱۴
تسهیلات اعطایی و مطالبات از اشخاص دولتی	۳,۳۳۶,۵۱۳	۳,۰۵۶,۲۸۰	۰	۹
مطالبات از بانک ها و سایر موسسات اعتباری	۴,۶۳۴,۰۲۴	۴,۴۹۵,۳۹۹	۳,۹۶۱,۱۸۳	۳
سپرده قانونی	۷۲,۴۶۹,۷۳۴	۵۸,۱۲۱,۰۵۹	۵۰,۳۵۱,۹۸۴	۲۵
موجودی نقد	۹۴,۴۳۶,۷۲۲	۲۸,۳۰۴,۹۸۴	۲۳,۷۵۰,۴۸۵	۲۳۴
جمع دارایی‌ها	۸۵۷,۵۸۶,۲۶۸	۶۹۶,۲۶۶,۱۴۲	۵۳۹,۸۴۰,۵۳۱	۲۳
حقوق مالکانه و بدهي‌ها	دوره منتهي به ۱۴۰۲/۰۶/۳۱	تجدید ارائه شده ۱۴۰۱/۱۲/۲۹	تجدید ارائه شده ۱۴۰۱/۰۱/۰۱	درصد تغییرات
حقوق مالکانه				
سرمایه	۲۵,۳۸۳,۸۵۰	۲۵,۳۸۳,۸۵۰	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	۰	۰	۰	۰
صرف سهام خزانه	۲۵۶,۲۶۶	۲۵۶,۲۶۶	۲۵۶,۲۶۶	۰
اندوخته قانوني	۷,۹۷۵,۷۴۶	۶,۵۹۱,۶۹۹	۴,۹۱۲,۷۷۹	۲۱
سایر اندوخته‌ها	۱,۴۲۸,۹۷۶	۱,۰۷۹,۱۳۴	۷۱۴,۳۰۰	۳۲

دارایی‌ها	دوره منتهي به ۱۴۰۲/۰۶/۳۱	تجدید ارائه شده ۱۴۰۱/۱۲/۲۹	تجدید ارائه شده ۱۴۰۱/۰۱/۰۱	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	۳۸,۷۷۳,۴۷۴	۲۹,۰۱۹,۳۹۲	۱۶,۲۵۱,۴۷۳	۳۴
سهام خزانه	(۳,۵۳۶,۳۲۶)	(۳,۴۰۹,۱۷۹)	(۳,۱۲۸,۸۲۱)	(۴)
حقوق مالکانه قابل انتساب به مالکان شرکت اصلی	۷۰,۲۹۴,۹۸۶	۵۸,۹۳۴,۱۶۲	۴۴,۴۰۲,۸۴۷	۱۹
منافع فاقد حق کنترل	۴,۲۶۵,۲۰۴	۳,۴۹۴,۹۳۱	۱,۷۶۴,۱۰۴	۲۲
جمع حقوق مالکانه	۷۴,۵۶۰,۱۹۰	۶۲,۴۲۹,۰۹۳	۴۶,۱۶۶,۹۵۱	۱۹
بدهی‌ها				
ذخیره مزایاي پایان خدمت و تعهدات بازنشستگی کارکنان	۸,۴۳۸,۶۸۵	۷,۱۹۵,۹۱۳	۴,۴۵۲,۹۷۵	۱۷
ذخایر و سایر بدهی ها	۲۹,۰۶۵,۷۴۹	۱۹,۹۵۳,۷۹۹	۱۲,۱۵۲,۲۰۵	۴۶
ذخیره مالیات عملکرد	۶,۲۹۹,۷۹۶	۶,۷۷۶,۶۳۹	۶,۵۱۸,۶۹۵	(۷)
حساب ها و اسناد پرداختنی تجاری	۰	۰	۰	۰
سود سهام پرداختنی	۹۹۸,۹۵۸	۷۵,۶۸۰	۴۱۷,۳۶۰	۱,۲۲۰
پیش دریافت	۰	۰	۰	۰
سپرده های مشتریان	۲۳۰,۰۶۵,۷۸۰	۱۸۹,۴۳۰,۶۸۶	۱۱۴,۶۲۵,۵۱۲	۲۱
بدهی به بانک ها و سایر موسسات اعتباری	۱۲,۷۷۹,۹۶۹	۵,۴۵۳,۰۲۸	۳,۳۴۱,۲۷۷	۱۳۴
جمع بدهی های قبل از حقوق صاحبان سپرده های سرمایه گذاری	۲۸۷,۶۴۸,۹۳۷	۲۲۸,۸۸۵,۷۴۵	۱۴۱,۵۰۸,۰۲۴	۲۶
حقوق صاحبان سپرده‌های سرمایه‌گذاری	۴۹۵,۳۷۷,۱۴۱	۴۰۴,۹۵۱,۳۰۴	۳۵۲,۱۶۵,۵۵۶	۲۲
جمع بدهی‌ها	۷۸۳,۰۲۶,۰۷۸	۶۳۳,۸۳۷,۰۴۹	۴۹۳,۶۷۳,۵۸۰	۲۴
جمع بدهي‌ها و حقوق مالکانه	۸۵۷,۵۸۶,۲۶۸	۶۹۶,۲۶۶,۱۴۲	۵۳۹,۸۴۰,۵۳۱	۲۳

صورت تغییرات در حقوق مالکانه - تلفیقي

کلیه مبالغ درج شده به میلیون ریال می باشد

شرح	سرمایه	سهام شرکت اصلي در مالکیت فرعي	افزایش سرمایه در جریان	صرف سهام	صرف سهام خزانه	اندوخته قانونی	سایر اندوخته‌ها	مازاد تجدید ارزیابی دارایی‌ها	تفاوت تسعیر ارز عملیات خارجی	سود انباشته	سهام خزانه	قابل انتساب به مالکان شرکت اصلی	منافع فاقد حق کنترل	جمع کل
مانده در ۱۴۰۱/۰۱/۰۱	۲۵,۳۸۳,۸۵۰	۰	۰	۲۵۶,۲۶۶	۸۵۰,۸۶۵	۴,۹۱۲,۷۷۹	۷۱۴,۳۰۰	۱۳,۰۰۰	۰	۱۶,۲۵۱,۴۷۳	(۳,۹۷۹,۶۸۶)	۴۴,۴۰۲,۸۴۴	۱,۷۶۴,۱۰۴	۴۶,۱۶۶,۹۵۱
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 ۱۴۰۱/۰۱/۰۱	۲۵,۳۸۳,۸۵۰	۰	۰	۲۵۶,۲۶۶	۸۵۰,۸۶۵	۴,۹۱۲,۷۷۹	۷۱۴,۳۰۰	۱۳,۰۰۰	۰	۱۶,۲۵۱,۴۷۳	(۳,۹۷۹,۶۸۶)	۴۴,۴۰۲,۸۴۴	۱,۷۶۴,۱۰۴	۴۶,۱۶۶,۹۵۱
تغییرات حقوق مالکانه در سال ۱۴۰۱/۱۲/۲۹														
سود(زیان) خالص گزارش شده در صورت‌هاي مالي سال ۱۴۰۱/۱۲/۲۹										۱۵,۷۲۳,۷۶۶	۰	۱۵,۷۲۳,۷۶۶	۸۲۱,۹۵۲	۱۶,۵۴۵,۷۱۸
اصلاح اشتباهات	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰
تغییر در رویه‌های حسابداری	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰
سود خالص تجدید ارائه شده سال ۱۴۰۱/۱۲/۲۹	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۱۵,۷۲۳,۷۶۶	۰	۱۵,۷۲۳,۷۶۶	۸۲۱,۹۵۲	۱۶,۵۴۵,۷۱۸
سایر اقلام سود و زیان جامع پس از کسر مالیات								۰	۰			۰	۰	۰
سود(زیان) جامع سال ۱۴۰۱/۱۲/۲۹	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۱۵,۷۲۳,۷۶۶	۰	۱۵,۷۲۳,۷۶۶	۸۲۱,۹۵۲	۱۶,۵۴۵,۷۱۸
سود سهام مصوب										(۱,۰۱۶,۶۳۲)		(۱,۰۱۶,۶۳۲)	۰	(۱,۰۱۶,۶۳۲)
افزایش سرمایه	۰			۰	۰		۰	۰	۰	۰		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
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											(۵۲۷,۱۶۸)	(۵۲۷,۱۶۸)	۰	(۵۲۷,۱۶۸)
فروش سهام خزانه											۲۸۳,۱۸۳	۲۸۳,۱۸۳	۰	۲۸۳,۱۸۳
سود (زیان) حاصل از فروش سهام خزانه					(۳۶,۳۷۳)							(۳۶,۳۷۳)	۹۰۸,۸۷۵	۸۷۲,۵۰۲
انتقال از سایر اقلام حقوق مالکانه به سود و زیان انباشته					۰			۰	۰	۱۰۴,۵۳۹	۰	۱۰۴,۵۳۹	۰	۱۰۴,۵۳۹
تخصیص به اندوخته قانونی						۱,۶۷۸,۹۲۰				(۱,۶۷۸,۹۲۰)		۰	۰	۰
تخصیص به سایر اندوخته‌ها							۳۶۴,۸۳۴			(۳۶۴,۸۳۴)		۰	۰	۰
مانده تجدید ارائه شده در ۱۴۰۱/۱۲/۲۹	۲۵,۳۸۳,۸۵۰	۰	۰	۲۵۶,۲۶۶	۸۱۴,۴۹۲	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 ۱۴۰۲/۰۶/۳۱														
سود خالص ۱۴۰۲/۰۶/۳۱		۰								۱۳,۳۸۲,۴۸۷		۱۳,۳۸۲,۴۸۷	۶۴۱,۹۳۲	۱۴,۰۲۴,۴۱۹
سایر اقلام سود و زیان جامع پس از کسر مالیات		۰						۰	۰			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
سود(زیان) جامع در ۱۴۰۲/۰۶/۳۱	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۱۳,۳۸۲,۴۸۷	۰	۱۳,۳۸۲,۴۸۷	۶۴۱,۹۳۲	۱۴,۰۲۴,۴۱۹
سود سهام مصوب		۰								(۱,۴۲۲,۷۷۳)		(۱,۴۲۲,۷۷۳)	۰	(۱,۴۲۲,۷۷۳)
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									(۳۱۲,۴۲۷)	(۳۱۲,۴۲۷)	۰	(۳۱۲,۴۲۷)
فروش سهام خزانه		۰									۱۴۴,۸۹۷	۱۴۴,۸۹۷	۰	۱۴۴,۸۹۷
سود (زیان) حاصل از فروش سهام خزانه		۰			۴۰,۳۸۳							۴۰,۳۸۳	۱۲۸,۳۴۱	۱۶۸,۷۲۴
انتقال از سایر اقلام حقوق مالکانه به سود و زیان انباشته		۰			۰			۰	۰	(۴۷۱,۷۴۳)		(۴۷۱,۷۴۳)	۰	(۴۷۱,۷۴۳)
تخصیص به اندوخته قانونی		۰				۱,۳۸۴,۰۴۷				(۱,۳۸۴,۰۴۷)		۰	۰	۰
تخصیص به سایر اندوخته‌ها		۰					۳۴۹,۸۴۲			(۳۴۹,۸۴۲)		۰	۰	۰
مانده در ۱۴۰۲/۰۶/۳۱	۲۵,۳۸۳,۸۵۰	۰	۰	۲۵۶,۲۶۶	۸۵۴,۸۷۵	۷,۹۷۵,۷۴۶	۱,۴۲۸,۹۷۶	۱۳,۰۰۰	۰	۳۸,۷۷۳,۴۷۴	(۴,۳۹۱,۲۰۱)	۷۰,۲۹۴,۹۸۴	۴,۲۶۵,۲۰۴	۷۴,۵۶۰,۱۹۰

صورت جریان نقدی- تلفیقی

کلیه مبالغ درج شده به میلیون ریال می باشد

شرح	دوره منتهي به ۱۴۰۲/۰۶/۳۱	تجدید ارائه شده ۱۴۰۱/۰۶/۳۱	تجدید ارائه شده ۱۴۰۱/۱۲/۲۹	درصد تغییر
	حسابرسی نشده	حسابرسی شده	حسابرسی شده	
جریانهای نقدی حاصل از فعالیت‌هاي عملیاتي:				
نقد حاصل از عملیات	۶۸,۵۹۰,۴۸۴	۱۲,۱۰۴,۲۵۲	۲۶,۹۴۷,۴۷۹	۴۶۷
پرداخت‌های نقدی بابت مالیات بر درآمد	(۱,۰۹۶,۲۸۳)	(۱,۲۶۹,۶۲۶)	(۱,۵۰۸,۲۶۸)	۱۴
جریان خالص ورود (خروج) نقد حاصل از فعالیت‌هاي عملیاتي	۶۷,۴۹۴,۲۰۱	۱۰,۸۳۴,۶۲۶	۲۵,۴۳۹,۲۱۱	۵۲۳
فعالیت‌هاي سرمایه‌گذاری				
وجوه پرداختي بابت تحصیل دارایی‌هاي ثابت مشهود	(۳,۲۵۸,۱۰۶)	(۱,۰۴۴,۶۳۶)	(۳,۷۳۸,۴۹۰)	(۱۱۶)
وجوه دریافتی بابت فروش دارایی‌هاي ثابت مشهود	۲۴۷,۰۰۹	۱۸,۷۷۷	۱۱۲,۵۰۴	۱,۲۱۵
وجوه پرداختي بابت تحصیل دارایی‌هاي نامشهود	(۲۶۴,۵۴۹)	(۷۵,۵۶۰)	(۴۸۳,۵۴۸)	(۲۵۰)
وجوه دریافتی بابت فروش دارایی‌هاي نامشهود	۳۲۵,۳۳۵	۵۷,۱۸۰	۱۱۴,۱۵۵	۴۶۹
وجوه پرداختي بابت تحصیل املاک و مستغلات غیر عملیاتی	۰	(۱,۱۳۹,۴۲۴)	(۱۵,۹۲۳,۹۴۳)	۱۰۰
وجوه دریافتی بابت فروش املاک و مستغلات غیر عملیاتی	۹۹۹,۱۹۸	۰	۰	
جریان خالص ورود (خروج) وجه نقد ناشی از فعالیت‌هاي سرمایه‌گذاری	(۹۵۱,۱۱۳)	(۲,۱۸۳,۶۶۳)	(۱۹,۹۱۹,۳۲۲)	۵۶
جریان خالص ورود (خروج) وجه نقد قبل از فعالیت‌های تامین مالی	۶۶,۵۴۳,۰۸۸	۸,۶۵۰,۹۶۳	۵,۵۱۹,۸۸۹	۶۶۹
فعالیت‌هاي تأمین مالي				
دریافت‌های نقدی حاصل از افزایش سرمایه	۰	۰	۰	۰
دریافت‌های نقدی حاصل از صرف سهام	۰	۰	۰	۰
دریافت‌های نقدی حاصل از فروش سهام خزانه	۱۴۴,۸۹۷	۳۵,۴۰۹	۲۴۶,۸۱۰	۳۰۹
پرداخت‌های نقدی برای خرید سهام خزانه	(۲۷۲,۰۴۴)	(۸۶,۱۰۷)	(۵۲۷,۱۶۸)	(۲۱۶)
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

شرح	دوره منتهي به ۱۴۰۲/۰۶/۳۱	تجدید ارائه شده ۱۴۰۱/۰۶/۳۱	تجدید ارائه شده ۱۴۰۱/۱۲/۲۹	درصد تغییر
	حسابرسی نشده	حسابرسی شده	حسابرسی شده	
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	(۲۱۸,۹۹۵)	(۴۲۵,۲۹۸)	(۱,۰۷۷,۸۱۲)	۴۹
جریان خالص ورود (خروج) نقد حاصل از فعالیت‌هاي تامين مالي	(۳۴۶,۱۴۲)	(۴۷۵,۹۹۶)	(۱,۳۵۸,۱۷۰)	۲۷
خالص افزایش (کاهش) در موجودی نقد	۶۶,۱۹۶,۹۴۶	۸,۱۷۴,۹۶۷	۴,۱۶۱,۷۱۹	۷۱۰
مانده موجودی نقد در ابتدای سال	۲۸,۳۰۴,۹۸۴	۲۳,۷۵۰,۴۸۵	۲۳,۷۵۰,۴۸۵	۱۹
تاثیر تغییرات نرخ ارز	(۶۵,۲۰۸)	۱۷۹,۶۸۹	۳۹۲,۷۸۰	(۱۳۶)
مانده موجودی نقد در پایان سال	۹۴,۴۳۶,۷۲۲	۳۲,۱۰۵,۱۴۱	۲۸,۳۰۴,۹۸۴	۱۹۴
معاملات غیرنقدي	۳,۴۷۰,۰۸۹	۳۳,۳۹۸	۱۵,۸۲۷,۸۱۴	۱۰,۲۹۰
دلایل تغییرات اطلاعات واقعی دوره منتهی به ۱۴۰۲/۰۶/۳۱				
دلایل تغییرات اطلاعات واقعی دوره منتهی به ۱۴۰۱/۰۶/۳۱				
دلایل تغییرات اطلاعات واقعی دوره منتهی به ۱۴۰۱/۱۲/۲۹				

صورت سود و زیان

کلیه مبالغ درج شده به میلیون ریال می باشد

شرح	دوره منتهي به ۱۴۰۲/۰۶/۳۱	تجدید ارائه شده ۱۴۰۱/۰۶/۳۱	تجدید ارائه شده ۱۴۰۱/۱۲/۲۹	درصد تغییرات
	حسابرسی نشده	حسابرسی شده	حسابرسی شده	
عملیات در حال تداوم:				
درآمد تسهیلات اعطایي و سپرده گذاری و اوراق بدهی	۵۰,۲۴۱,۰۸۱	۳۵,۹۴۷,۲۵۸	۷۶,۱۶۳,۳۴۷	۳۹.۷۶۳۳۱۹۳۶۰۸۲۵۸
هزینه سود سپرده‌ها	(۲۸,۸۰۸,۸۴۰)	(۲۳,۷۲۷,۵۸۹)	(۴۷,۷۹۲,۵۶۸)	(۲۱.۴۱۵)
خالص درآمد تسهیلات و سپرده گذاری	۲۱,۴۳۲,۲۴۱	۱۲,۲۱۹,۶۶۹	۲۸,۳۷۰,۷۷۹	۷۵.۳۹۱۳۳۸۳۴۱۴۸۸۶۲
درآمد کارمزد	۵,۲۵۴,۹۷۶	۳,۷۳۲,۲۴۷	۹,۱۸۸,۰۷۱	۴۰.۷۹۹۲۵۵۷۸۳۴۴۶۲۷

شرح	دوره منتهي به ۱۴۰۲/۰۶/۳۱	تجدید ارائه شده ۱۴۰۱/۰۶/۳۱	تجدید ارائه شده ۱۴۰۱/۱۲/۲۹	درصد تغییرات
	حسابرسی نشده	حسابرسی شده	حسابرسی شده	
هزینه کارمزد	(۹۲۳,۲۸۷)	(۶۰۹,۷۱۸)	(۱,۲۵۵,۴۹۷)	(۵۱.۴۲۹)
خالص درآمد کارمزد	۴,۳۳۱,۶۸۹	۳,۱۲۲,۵۲۹	۷,۹۳۲,۵۷۴	۳۸.۷۲۳۷۳۹۶۳۵۴۰۴۵۰۶
خالص سود (زیان) سرمایه گذاری‌ها	۲۱۰,۱۵۴	۴۰۵,۸۶۹	۵۲۴,۳۷۵	(۴۸.۲۲۱)
خالص سود (زیان) مبادلات و معاملات ارزي	۷۸,۳۲۶	۸۵,۶۷۸	۲۵۱,۶۶۵	(۸.۵۸۱)
سایر درآمدها و هزینه های عملیاتي	(۶۵,۸۷۳)	۱۸,۸۶۶	۳۴۹,۸۴۲	(۴۴۹.۱۶۳)
جمع درآمدهاي عملیاتي	۲۵,۹۸۶,۵۳۷	۱۵,۸۵۲,۶۱۱	۳۷,۴۲۹,۲۳۵	۶۳.۹۲۵۹۱۱۰۰۶۰۷۹۶۹۴
خالص سایر درآمدها و هزینه‌ها	۳,۳۳۵,۳۹۶	۵۰۲,۸۰۶	۴,۳۰۴,۳۳۴	(۲۲.۵۱۱)
هزینه‌هاي اداري و عمومي	(۱۸,۰۳۲,۷۹۰)	(۱۰,۸۱۰,۸۵۹)	(۲۶,۳۴۰,۹۱۱)	(۶۶.۸۰۳)
هزینه مطالبات مشکوک الوصول	(۱,۰۳۲,۲۰۱)	(۸۲۰,۹۴۰)	(۱,۹۶۶,۰۵۳)	(۲۵.۷۳۴)
هزینه‌هاي مالي	۰	۰	۰	۰
هزینه استهلاک	(۵۲۹,۹۶۳)	(۳۳۵,۹۷۸)	(۷۳۳,۸۰۵)	(۵۷.۷۳۷)
سود(زیان) عملیات در حال تداوم قبل از مالیات	۹,۷۲۶,۹۷۹	۴,۳۸۷,۶۴۰	۱۲,۶۹۲,۸۰۰	۱۲۱.۶۹۰۴۵۳۱۸۲۱۲۰۶۸
مالیات بر درآمد سال جاری	(۵۰۰,۰۰۰)	(۴۰۰,۰۰۰)	(۱,۲۰۰,۰۰۰)	(۲۵)
مالیات بر درآمد سال های قبل	۰	۰	(۳۰۰,۰۰۰)	۰
سود (زیان) خالص عملیات در حال تداوم	۹,۲۲۶,۹۷۹	۳,۹۸۷,۶۴۰	۱۱,۱۹۲,۸۰۰	۱۳۱.۳۸۹۴۶۸۴۵۷۵۳۳۷۸
عملیات متوقف شده:				
سود(زیان) خالص عملیات متوقف شده	۰	۰	۰	۰
سود(زیان) خالص	۹,۲۲۶,۹۷۹	۳,۹۸۷,۶۴۰	۱۱,۱۹۲,۸۰۰	۱۳۱.۳۸۹۴۶۸۴۵۷۵۳۳۷۸
سود (زیان)پایه هر سهم (ریال)				
عملیاتي (ریال)	۲۲۴	۱۳۷	۲۵۱	۶۴
غیرعملیاتي(ریال)	۱۴۰	۲۰	۱۹۰	۶۰۰
ناشی از عملیات در حال تداوم(ریال)	۳۶۴	۱۵۷	۴۴۱	۱۳۱.۸۴۷۱۳۳۷۵۷۹۶۱۷۹
ناشي از عملیات متوقف شده(ریال)	۰	۰	۰	۰
سود(زیان) پایه هر سهم (ریال)	۳۶۴	۱۵۷	۴۴۱	۱۳۱.۸۴۷۱۳۳۷۵۷۹۶۱۷۹
سود (زیان) خالص هر سهم– ریال	۳۶۳	۱۵۷	۴۴۱	۱۳۱.۲۱۰۱۹۱۰۸۲۸۰۲۵۴

شرح	دوره منتهي به ۱۴۰۲/۰۶/۳۱	تجدید ارائه شده ۱۴۰۱/۰۶/۳۱	تجدید ارائه شده ۱۴۰۱/۱۲/۲۹	درصد تغییرات
	حسابرسی نشده	حسابرسی شده	حسابرسی شده	
سرمایه	۲۵,۳۸۳,۸۵۰	۲۵,۳۸۳,۸۵۰	۲۵,۳۸۳,۸۵۰	
دلایل تغییرات اطلاعات واقعی دوره منتهی به ۱۴۰۲/۰۶/۳۱				
دلایل تغییرات اطلاعات واقعی دوره منتهی به ۱۴۰۱/۰۶/۳۱				
دلایل تغییرات اطلاعات واقعی دوره منتهی به ۱۴۰۱/۱۲/۲۹				

صورت سود و زیان جامع

کلیه مبالغ به میلیون ریال است

شرح	دوره منتهي به ۱۴۰۲/۰۶/۳۱	تجدید ارائه شده ۱۴۰۱/۰۶/۳۱	تجدید ارائه شده ۱۴۰۱/۱۲/۲۹	درصد تغییر
	حسابرسی نشده	حسابرسی شده	حسابرسی شده	
سود(زیان) خالص	۹,۲۲۶,۹۷۹	۳,۹۸۷,۶۴۰	۱۱,۱۹۲,۸۰۰	۱۳۱.۳۸۹۴۶۸۴۵۷۵۳۳۷۸
سایر اقلام سود و زیان جامع:				
مازاد تجدید ارزیابي دارایي‌ها	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	۹,۲۲۶,۹۷۹	۳,۹۸۷,۶۴۰	۱۱,۱۹۲,۸۰۰	۱۳۱.۳۸۹۴۶۸۴۵۷۵۳۳۷۸

صورت وضعیت مالی

کلیه مبالغ درج شده به میلیون ریال می باشد

دارایی‌ها	دوره منتهي به ۱۴۰۲/۰۶/۳۱	تجدید ارائه شده ۱۴۰۱/۱۲/۲۹	تجدید ارائه شده ۱۴۰۱/۰۱/۰۱	درصد تغییرات
	حسابرسی نشده	حسابرسی شده	حسابرسی شده	
دارایی ها				
دارایی های ثابت مشهود	۲۵,۵۱۸,۹۴۱	۱۴,۳۹۳,۰۰۵	۱۱,۸۶۰,۰۴۲	۷۷

دارایی‌ها	دوره منتهي به ۱۴۰۲/۰۶/۳۱	تجدید ارائه شده ۱۴۰۱/۱۲/۲۹	تجدید ارائه شده ۱۴۰۱/۰۱/۰۱	درصد تغییرات
	حسابرسی نشده	حسابرسی شده	حسابرسی شده	
دارایی ها نامشهود	۱,۹۲۸,۱۱۶	۱۱,۴۹۲,۷۹۰	۱۱,۱۱۵,۷۱۷	(۸۳)
مطالبات از شرکت های فرعی و وابسته	۶,۷۵۵,۰۸۰	۵,۹۲۲,۳۷۹	۳,۱۹۳,۸۷۳	۱۴
سرمایه گذاری در سهام و سایر اوراق بهادار	۴۸,۳۴۸,۳۳۱	۴۴,۳۹۵,۰۰۵	۳۳,۸۸۸,۳۹۱	۹
سایر حساب های دریافتنی	۸,۰۲۳,۱۹۹	۱۱,۹۴۵,۱۲۶	۱۰,۸۰۷,۱۷۳	(۳۳)
سایر دارایی ها	۵۳,۳۲۰,۵۲۷	۴۴,۳۱۹,۳۸۶	۲۵,۲۶۲,۰۴۰	۲۰
مطالبات دولت	۵۸۴,۷۸۴	۶۳۴,۴۴۹	۳۴۲,۳۴۴	(۸)
تسهیلات اعطایی و مطالبات از اشخاص غیر دولتی	۵۱۹,۱۰۶,۷۵۰	۴۵۴,۸۵۲,۴۳۲	۳۵۷,۲۴۶,۲۰۲	۱۴
تسهیلات اعطایی و مطالبات از اشخاص دولتی	۳,۳۳۶,۵۱۳	۳,۰۵۶,۲۸۰	۰	۹
مطالبات از بانک ها و سایر موسسات اعتباری	۴,۶۳۴,۰۲۴	۴,۴۹۵,۳۹۹	۳,۹۶۱,۱۸۳	۳
سپرده قانونی	۷۲,۴۶۹,۷۳۴	۵۸,۱۲۱,۰۵۹	۵۰,۳۵۱,۹۸۴	۲۵
موجودی نقد	۹۳,۴۲۲,۳۱۲	۲۸,۰۹۲,۷۳۷	۲۳,۲۷۱,۴۰۱	۳۳۳
جمع دارایی‌ها	۸۳۷,۴۴۸,۳۱۱	۶۸۱,۷۲۰,۰۴۷	۵۳۱,۳۰۰,۳۵۰	۲۳
حقوق مالکانه و بدهی‌ها	دوره منتهی به ۱۴۰۲/۰۶/۳۱	تجدید ارائه شده ۱۴۰۱/۱۲/۲۹	تجدید ارائه شده ۱۴۰۱/۰۱/۰۱	درصد تغییرات
حقوق مالکانه				
سرمایه	۲۵,۳۸۳,۸۵۰	۲۵,۳۸۳,۸۵۰	۲۵,۳۸۳,۸۵۰	۰
افزایش سرمایه در جریان	۰	۰	۰	۰
صرف سهام	۸۵۴,۸۷۵	۸۱۴,۴۹۲	۰	۵
اندوخته صرف سهام	۰	۰	۰	۰
اندوخته قانوني	۷,۹۷۵,۷۴۶	۶,۵۹۱,۶۹۹	۴,۹۱۲,۷۷۹	۲۱
سایر اندوخته‌ها	۱,۴۲۸,۹۷۶	۱,۰۷۹,۱۳۴	۷۱۴,۳۰۰	۳۲
مازاد تجدید ارزیابي دارایي‌ها	۰	۰	۰	۰
تفاوت تسعیر ارز عملیات خارجی	۰	۰	۰	۰
سود (زیان) انباشته	۳۱,۷۱۵,۶۶۵	۱۵,۳۶۴,۸۴۸	۶,۹۵۱,۹۳۴	۴۱
سهام خزانه	(۱,۸۰۹,۰۶۵)	(۱,۷۳۰,۶۶۲)	(۹۴۹,۰۰۹)	(۵)
جمع حقوق مالکانه	۵۵,۵۵۰,۰۴۷	۴۷,۵۰۳,۳۶۱	۳۷,۰۱۳,۸۵۴	۱۷

دارایی‌ها	دوره منتهي به ۱۴۰۲/۰۶/۳۱	تجدید ارائه شده ۱۴۰۱/۱۲/۲۹	تجدید ارائه شده ۱۴۰۱/۰۱/۰۱	درصد تغییرات
	حسابرسی نشده	حسابرسی شده	حسابرسی شده	
بدهی‌ها				
ذخیره مزاياي پايان خدمت و تعهدات بازنشستگی کارکنان	۸,۳۵۸,۵۷۸	۷,۱۲۹,۷۶۱	۴,۴۲۰,۶۱۰	۱۷
ذخایر و سایر بدهی ها	۲۷,۰۵۰,۴۶۱	۱۹,۶۲۳,۴۰۹	۱۲,۱۴۹,۳۳۹	۳۸
ذخیره مالیات عملکرد	۶,۰۷۵,۷۶۵	۶,۵۴۰,۲۲۶	۶,۴۱۹,۹۷۵	(۷)
سود سهام پرداختنی	۱,۰۶۸,۹۵۸	۳۶,۴۸۱	۳۸۲,۵۷۰	۲,۸۳۰
اوراق بدهی	۰	۰	۰	۰
سپرده های مشتریان	۲۳۰,۱۸۸,۱۹۲	۱۸۹,۵۵۷,۵۷۸	۱۱۴,۹۲۹,۹۷۱	۲۱
بدهی به بانک ها و سایر موسسات اعتباری	۱۲,۷۷۹,۹۶۹	۵,۴۵۳,۰۲۸	۳,۳۴۱,۲۷۷	۱۳۴
جمع بدهی های قبل از حقوق صاحبان سپرده های سرمایه گذاری	۲۸۵,۵۲۱,۹۲۳	۲۲۸,۳۴۰,۴۸۳	۱۴۱,۶۴۳,۷۴۲	۲۵
حقوق صاحبان سپرده‌های سرمایه‌گذاری	۴۹۶,۳۷۶,۳۴۱	۴۰۵,۸۷۶,۲۰۳	۳۵۲,۶۴۲,۷۵۴	۲۲
جمع بدهی‌ها	۷۸۱,۸۹۸,۲۶۴	۶۳۴,۲۱۶,۶۸۶	۴۹۴,۲۸۶,۴۹۶	۲۳
جمع بدهی‌ها و حقوق مالکانه	۸۳۷,۴۴۸,۳۱۱	۶۸۱,۷۲۰,۰۴۷	۵۳۱,۳۰۰,۳۵۰	۲۳

صورت تغییرات در حقوق مالکانه

کلیه مبالغ درج شده به میلیون ریال می باشد

شرح	سرمایه	افزایش سرمایه در جریان	صرف سهام	صرف سهام خزانه	اندوخته قانونی	سایر اندوخته‌ها	مازاد تجدید ارزیابی دارایی‌ها	تفاوت تسعیر ارز عملیات خارجی	سود انباشته	سهام خزانه	جمع کل
مانده در ۱۴۰۱/۰۱/۰۱	۲۵,۳۸۳,۸۵۰	۰	۰	۸۵۰,۸۶۵	۴,۹۱۲,۷۷۹	۷۱۴,۳۰۰	۰	۰	۶,۹۵۱,۹۳۴	(۱,۷۹۹,۸۷۴)	۳۷,۰۱۳,۸۵۴
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 ۱۴۰۱/۰۱/۰۱	۲۵,۳۸۳,۸۵۰	۰	۰	۸۵۰,۸۶۵	۴,۹۱۲,۷۷۹	۷۱۴,۳۰۰	۰	۰	۶,۹۵۱,۹۳۴	(۱,۷۹۹,۸۷۴)	۳۷,۰۱۳,۸۵۴
تغییرات حقوق مالکانه در سال ۱۴۰۱/۱۲/۲۹											

شرح	سرمایه	افزایش سرمایه در جریان	صرف سهام	صرف سهام خزانه	اندوخته قانونی	سایر اندوخته‌ها	مازاد تجدید ارزیابی دارایی‌ها	تفاوت تسعیر ارز عملیات خارجی	سود انباشته	سهام خزانه	جمع کل
سود(زیان) خالص گزارش شده در صورت‌هاي مالي سال ۱۴۰۱/۱۲/۲۹									۱۱,۱۹۲,۸۰۰		۱۱,۱۹۲,۸۰۰
اصلاح اشتباهات	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰
تغییر در رویه‌های حسابداری	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰
سود خالص تجدید ارائه شده سال ۱۴۰۱/۱۲/۲۹	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۱۱,۱۹۲,۸۰۰	۰	۱۱,۱۹۲,۸۰۰
سایر اقلام سود و زیان جامع پس از کسر مالیات							۰	۰			۰
سود(زیان) جامع سال ۱۴۰۱/۱۲/۲۹	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۱۱,۱۹۲,۸۰۰	۰	۱۱,۱۹۲,۸۰۰
سود سهام مصوب									۰		۰
افزایش سرمایه	۰		۰	۰		۰	۰	۰	۰		۰
افزایش سرمایه در جریان		۰	۰			۰			۰		۰
خرید سهام خزانه										(۲۱۳,۹۷۱)	(۲۱۳,۹۷۱)
فروش سهام خزانه										۲۸۳,۱۸۳	۲۸۳,۱۸۳
سود (زیان) حاصل از فروش سهام خزانه				(۳۶,۳۷۳)							(۳۶,۳۷۳)
انتقال از سایر اقلام حقوق مالکانه به سود و زیان انباشته				۰			۰	۰	(۱,۶۷۸,۹۲۰)		(۱,۶۷۸,۹۲۰)
تخصیص به اندوخته قانونی					۱,۶۷۸,۹۲۰				(۳۶۴,۸۳۴)		۱,۳۱۴,۰۸۶
تخصیص به سایر اندوخته‌ها						۳۶۴,۸۳۴			(۷۳۶,۱۳۲)		(۳۷۱,۲۹۸)
مانده تجدید ارائه شده در ۱۴۰۱/۱۲/۲۹	۲۵,۳۸۳,۸۵۰	۰	۰	۸۱۴,۴۹۲	۶,۵۹۱,۶۹۹	۱,۰۷۹,۱۳۴	۰	۰	۱۵,۳۶۴,۸۴۸	(۱,۷۳۰,۶۶۲)	۴۷,۵۰۳,۳۶۱
تغییرات حقوق مالکانه در سال ۱۴۰۲/۰۶/۳۱											
سود خالص ۱۴۰۲/۰۶/۳۱									۹,۲۲۶,۹۷۹		۹,۲۲۶,۹۷۹
سایر اقلام سود و زیان جامع پس از کسر مالیات							۰	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
سود(زیان) جامع در ۱۴۰۲/۰۶/۳۱	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۹,۲۲۶,۹۷۹	۰	۹,۲۲۶,۹۷۹
سود(زیان) سهام مصوب									۰		۰
افزایش سرمایه	۰		۰	۰		۰	۰	۰	۰		۰
افزایش سرمایه در جریان	۰	۰							۰		۰
خرید سهام خزانه										(۲۲۳,۳۰۰)	(۲۲۳,۳۰۰)
فروش سهام خزانه										۱۴۴,۸۹۷	۱۴۴,۸۹۷
سود (زیان) حاصل از فروش سهام خزانه				۴۰,۳۸۳							۴۰,۳۸۳
انتقال از سایر اقلام حقوق مالکانه به سود و زیان انباشته				۰			۰	۰	(۱,۳۸۴,۰۴۷)		(۱,۳۸۴,۰۴۷)
تخصیص به اندوخته قانونی					۱,۳۸۴,۰۴۷				(۳۴۹,۸۴۲)		۱,۰۳۴,۲۰۵
تخصیص به سایر اندوخته‌ها						۳۴۹,۸۴۲			(۱,۱۴۲,۲۷۳)		(۷۹۲,۴۳۱)
مانده در ۱۴۰۲/۰۶/۳۱	۲۵,۳۸۳,۸۵۰	۰	۰	۸۵۴,۸۷۵	۷,۹۷۵,۷۴۶	۱,۴۲۸,۹۷۶	۰	۰	۲۱,۷۱۵,۶۶۵	(۱,۸۰۹,۰۶۵)	۵۵,۵۵۰,۰۴۷

صورت جریان های نقدی

کلیه مبالغ درج شده به میلیون ریال می باشد

شرح	دوره منتهي به ۱۴۰۲/۰۶/۳۱	تجدید ارائه شده۱۴۰۱/۰۶/۳۱	تجدید ارائه شده۱۴۰۱/۱۲/۲۹	درصد تغییر
	حسابرسی نشده	حسابرسی شده	حسابرسی شده	
جریانهای نقدی حاصل از فعالیت‌هاي عملیاتي:				
نقد حاصل از عملیات	۷۱,۹۳۸,۶۹۰	۱۰,۵۶۰,۷۷۲	۲۳,۶۱۷,۴۰۰	۵۸۱
پرداخت‌های نقدی بابت مالیات بر درآمد	(۹۶۴,۴۶۱)	(۱,۲۰۴,۷۹۴)	(۱,۳۷۹,۷۴۹)	۲۰
جریان خالص ورود (خروج) نقد حاصل از فعالیت‌هاي عملیاتي	۷۰,۹۷۴,۲۲۹	۹,۳۵۵,۹۷۸	۲۲,۲۳۷,۶۵۱	۶۵۹
فعالیت‌هاي سرمایه‌گذاری				
وجوه پرداختي بابت تحصیل دارایی‌هاي ثابت مشهود	(۲,۱۶۰,۳۰۲)	(۱,۰۶۱,۳۲۱)	(۳,۲۱۲,۴۶۴)	(۱۰۴)
وجوه دریافتی بابت فروش دارایی‌هاي ثابت مشهود	۲۳۸,۲۲۲	۱۳,۸۵۹	۱۰۷,۴۶۹	۱,۶۱۹

شرح	دوره منتهي به ۱۴۰۲/۰۶/۳۱	تجدید ارائه شده۱۴۰۱/۰۶/۳۱	تجدید ارائه شده۱۴۰۱/۱۲/۲۹	درصد تغییر
	حسابرسی نشده	حسابرسی شده	حسابرسی شده	
وجوه پرداختي بابت تحصيل دارايی‌هاي نامشهود	(۱۰۱,۶۲۵)	(۱۰۱,۴۶۱)	(۵۲۲,۵۳۵)	۰
وجوه دریافتی بابت فروش دارايی‌هاي نامشهود	۳۲۵,۳۳۵	۵۷,۱۸۰	۱۱۴,۱۵۵	۴۶۹
وجوه پرداختي بابت تحصيل املاک و مستغلات غير عملياتی	(۳,۷۳۲,۵۹۴)	۰	(۱۳,۲۰۳,۴۰۰)	(∞)
وجوه دریافتی بابت فروش املاک و مستغلات غير عملياتی	۰	۶۸۶,۷۱۵	۰	(۱۰۰)
جريان خالص ورود (خروج) وجه نقد ناشی از فعاليت‌هاي سرمايه‌گذاری	(۵,۴۳۰,۹۶۴)	(۴۰۵,۰۲۸)	(۱۶,۷۱۶,۷۷۵)	(۱,۲۴۱)
جريان خالص ورود (خروج) وجه نقد قبل از فعاليت‌های تامين مالی	۶۵,۵۴۳,۲۶۵	۸,۹۵۰,۹۵۰	۵,۵۲۰,۸۷۶	۶۳۲
فعاليت‌هاي تأمين مالي				
دریافت‌های نقدی حاصل از افزايش سرمايه	۰	۰	۰	۰
دریافت‌های نقدی حاصل از صرف سهام	۴۰,۳۸۳	۰	۰	
دریافت‌های نقدی حاصل از فروش سهام خزانه	۱۴۴,۸۹۷	۰	۲۴۶,۸۱۰	
پرداخت‌های نقدی برای خرید سهام خزانه	(۲۲۳,۳۰۰)	(۵۹,۹۹۵)	(۲۱۳,۹۷۱)	(۲۷۲)
دریافت‌های نقدی حاصل از تسهيلات	۰	۰	۰	۰
پرداخت‌های نقدی بابت اصل تسهيلات	۰	۰	۰	۰
پرداخت‌های نقدی بابت سود تسهيلات	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 خريد دين	۰	۰	۰	۰
پرداخت‌های نقدی بابت اصل اوراق خريد دين	۰	۰	۰	۰
پرداخت‌های نقدی بابت سود اوراق خريد دين	۰	۰	۰	۰
پرداخت‌های نقدی بابت اصل اقساط اجاره سرمايه‌ای	۰	۰	۰	۰
پرداخت‌های نقدی بابت سود اجاره سرمايه‌ای	۰	۰	۰	۰
پرداخت‌های نقدی بابت سود سهام	(۱۰۹,۷۹۷)	(۴۲۵,۲۹۸)	(۱,۰۸۲,۲۲۱)	۷۴
جريان خالص ورود (خروج) نقد حاصل از فعاليت‌هاي تامين مالي	(۱۴۷,۸۱۷)	(۴۸۵,۲۹۳)	(۱,۰۴۹,۳۸۲)	۷۰
خالص افزايش (كاهش) در موجودی نقد	۶۵,۳۹۵,۴۴۸	۸,۴۶۵,۶۵۷	۴,۴۷۱,۴۹۴	۶۷۲

شرح	دوره منتهي به ۱۴۰۲/۰۶/۳۱	تجدید ارائه شده۱۴۰۱/۰۶/۳۱	تجدید ارائه شده۱۴۰۱/۱۲/۲۹	درصد تغییر
	حسابرسی نشده	حسابرسی شده	حسابرسی شده	
مانده موجودی نقد در ابتدای سال	۲۸,۰۹۲,۷۳۷	۲۳,۲۷۱,۴۰۱	۲۳,۲۷۱,۴۰۱	۲۱
تاثیر تغییرات نرخ ارز	(۶۵,۸۷۳)	۱۷۶,۰۷۱	۳۴۹,۸۴۳	(۱۳۷)
مانده موجودی نقد در پایان سال	۹۳,۴۲۲,۳۱۲	۳۱,۹۱۳,۱۲۹	۲۸,۰۹۲,۷۳۷	۱۹۳
معاملات غیرنقدي	۳,۴۷۰,۰۸۹	۳۳,۳۹۸	۱۵,۸۲۷,۸۱۴	۱۰,۲۹۰
توجه: سود دریافتی از تسهیلات اعطایی و سود پرداختی به سپرده های مشتریان در چارچوب عملیات بانکداری، می بایست در طبقه «جریان های نقدی حاصل از فعالیت های عملیاتی» طبقه بندی شود.				
دلایل تغییرات اطلاعات واقعی دوره منتهی به ۱۴۰۲/۰۶/۳۱				
دلایل تغییرات اطلاعات واقعی دوره منتهی به ۱۴۰۱/۰۶/۳۱				
دلایل تغییرات اطلاعات واقعی دوره منتهی به ۱۴۰۱/۱۲/۲۹				
اطلاعات این فرم گزیده اي از اطلاعات گزارش تفسيري مديريت مي باشد که هیئت مدیره شرکت مطابق با مفاد دستورالعمل اجرايي افشاي اطلاعات شرکتهاي ثبت شده نزد سازمان موظف به ارائه آن در پيوست اين اطلاعيه مي باشد و اين اطلاعات جايگزين گزارش مذکور نيست.				

مانده تسهیلات اعطایی و ذخیره مطالبات مشکوک الوصول:

کلیه مبالغ درج شده به میلیون ریال می باشد

شرح	در تاریخ ۱۴۰۱/۱۲/۲۹	در تاریخ ۱۴۰۲/۰۶/۳۱	در تاریخ ۱۴۰۱/۱۲/۲۹	در تاریخ ۱۴۰۲/۰۶/۳۱	در تاریخ ۱۴۰۱/۱۲/۲۹	در تاریخ ۱۴۰۲/۰۶/۳۱	در تاریخ ۱۴۰۱/۱۲/۲۹	در تاریخ ۱۴۰۲/۰۶/۳۱
	جاري		سررسید گذشته		معوق		مشکوک الوصول	جمع
تسهيلات اعطايي و مطالبات از اشخاص دولتي	۳,۰۵۶,۲۸۰	۵,۲۱۰,۰۶۶	۰	۰	۰	۰	۰	۵,۲۱۰,۰۶۶
تسهيلات اعطايي و مطالبات از اشخاص غير دولتي- ريالي	۵۵۷,۸۶۶,۸۱۳	۶۲۶,۴۸۷,۷۸۸	۴,۸۷۹,۴۲۲	۳,۹۹۸,۳۱۲	۱,۴۹۱,۹۳۸	۳,۲۹۱,۴۴۰	۵,۶۷۰,۳۱۱	۵,۷۱۲,۲۳۴
تسهيلات اعطايي و مطالبات از اشخاص غير دولتي- ارزي	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰
جمع	۵۶۰,۹۲۳,۰۹۳	۶۳۱,۶۹۷,۸۵۴	۴,۸۷۹,۴۲۲	۳,۹۹۸,۳۱۲	۱,۴۹۱,۹۳۸	۳,۲۹۱,۴۴۰	۵,۶۷۰,۳۱۱	۵,۷۱۲,۲۳۴
کسر مي شود:								

شرح	در تاریخ ۱۴۰۱/۱۲/۲۹	در تاریخ ۱۴۰۲/۰۶/۳۱	در تاریخ ۱۴۰۱/۱۲/۲۹	در تاریخ ۱۴۰۲/۰۶/۳۱	در تاریخ ۱۴۰۱/۱۲/۲۹	در تاریخ ۱۴۰۲/۰۶/۳۱	در تاریخ ۱۴۰۱/۱۲/۲۹	در تاریخ ۱۴۰۲/۰۶/۳۱
	جاري		سررسید گذشته		معوق		مشکوک الوصول	جمع
سود سالهاي آتي	۹۶,۷۶۹,۸۲۵	۱۰۲,۲۹۴,۷۰۹	۰	۰	۰	۰	۰	۱۰۲,۲۹۴,۷۰۹
ساير	۱,۷۴۵,۰۰۰	۱,۶۹۰,۸۶۶	۷۴۴,۹۳۷	۶۶۲,۶۷۸	۲۵۵,۹۴۷	۶۲۹,۴۲۷	۴۰۰,۶۳۰	۴۱۴,۶۴۷
مانده تسهيلات پايان دوره	۴۶۲,۴۰۸,۲۶۸	۵۲۷,۷۱۲,۲۷۹	۴,۱۳۴,۴۸۵	۳,۳۳۵,۶۳۴	۱,۲۳۵,۹۹۱	۲,۶۶۲,۰۱۳	۵,۲۶۹,۶۸۱	۵,۲۹۷,۵۸۷
ارزش وثايق دريافتي			۳,۱۳۷,۲۴۵	۲,۱۱۲,۸۵۲	۷۱۸,۹۱۸	۱,۵۰۱,۶۷۴	۶۰۶,۴۲۳	۵۴۰,۴۹۴
مانده مبناي محاسبه ذخيره اختصاصي			۹۹۷,۲۴۰	۱,۲۲۲,۷۸۲	۵۱۷,۰۷۳	۱,۱۶۰,۳۳۹	۴,۹۱۰,۳۸۵	۴,۷۵۷,۰۹۳
ضريب مبناي احتساب ذخيره اختصاصي (درصد)			۱۰	۱۰	۲۰	۲۰	۱۰۰	۱۰۰
ذخيره اختصاصي مطالبات مشکوک الوصول			۲,۶۹۱,۴۴۵	۱,۴۶۰,۵۵۳	۴۶۷,۱۰۹	۲,۰۵۵,۵۰۲	۵,۰۲۳,۹۴۰	۵,۰۷۰,۱۸۷
مانده مبناي محاسبه ذخيره عمومي	۴۶۲,۴۰۸,۲۶۸	۵۲۷,۷۱۲,۲۷۹	۱,۴۴۳,۰۴۰	۱,۸۷۵,۰۸۱	۷۶۸,۸۸۲	۶۰۶,۵۱۱	۲۴۵,۷۴۱	۲۲۷,۴۰۰
ذخيره عمومي مطالبات مشکوک الوصول	۶,۸۹۰,۲۸۰	۷,۹۱۵,۶۸۴	۴۷,۰۵۹	۳۱,۶۹۳	۱۰,۷۸۴	۲۲,۵۲۵	۹,۰۹۶	۸,۱۰۷
جمع	۴۵۵,۵۱۷,۹۸۸	۵۱۹,۷۹۶,۵۹۵	۱,۳۹۵,۹۸۱	۱,۸۴۳,۳۸۸	۷۵۸,۰۹۸	۵۸۳,۹۸۶	۲۳۶,۶۴۵	۲۱۹,۲۹۳

برآورد شرکت از تغییرات در نرخ سود تسهیلات اعطایی :

دوره ۶ ماهه منتهي به ۱۴۰۲/۱۲/۲۹	در صورت عدم ابلاغ نرخ جدید توسط بانک مرکزی،پیش بینی میگرددنرخ سودتسهیلات ثابت باشد .

برآورد شرکت از تغییرات در مانده تسهیلات :

دوره ۶ ماهه منتهي به ۱۴۰۲/۱۲/۲۹	پیش بینی میگردد مانده تسهیلات بانک نسبت به پایان سال قبل حدودا ۲۸ درصد رشد نماید.

برآورد شرکت از تغییرات در مانده ذخایر مطالبات مشکوک الوصول :

دوره ۶ ماهه منتهي به ۱۴۰۲/۱۲/۲۹	-

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

شرح	مانده سپرده ها در تاریخ ۱۴۰۱/۱۲/۲۹	مانده سپرده ها در تاریخ ۱۴۰۲/۰۶/۳۱	متوسط نرخ سود مانده سپرده ها در تاریخ ۱۴۰۱/۱۲/۲۹	متوسط نرخ سود مانده سپرده ها در تاریخ ۱۴۰۲/۰۶/۳۱	برآورد مدیریت از تغییر در نرخ سود سپرده ها و تغییر در مانده سپرده هاي دريافتي از مشتريان
	در تاریخ ۱۴۰۱/۱۲/۲۹	در تاریخ ۱۴۰۲/۰۶/۳۱	در تاریخ ۱۴۰۱/۱۲/۲۹	در تاریخ ۱۴۰۲/۰۶/۳۱	
سپرده هاي ريالي:					
سپرده هاي کوتاه مدت	۱۹۰,۶۰۵,۷۰۰	۲۲۱,۶۷۹,۵۶۲	۶	۵	پیش بینی می گردد نرخ سود ثابت باشد و مانده سپرده ها ۳۰درصد نسبت به پایان سال قبل رشد نماید .
سپرده هاي کوتاه مدت ويژه	۵,۸۵۳,۳۵۳	۳,۷۴۵,۰۲۹	۱	۶	پیش بینی می گرددنرخ سود ثابت باشد و مانده سپرده ها بدون تغییر باشد .
سپرده هاي بلند مدت	۲۰۷,۲۸۰,۲۳۰	۲۶۷,۹۸۶,۲۸۹	۱۷	۱۹	پیش بینی میگرددنرخ سود۱درصدافزایش یابدوومانده سپرده ها نسبت به پایان سال قبل۵۰درصدرشدنماید
جمع سپرده هاي هزينه زا	۴۰۳,۷۳۹,۲۸۳	۴۹۳,۴۱۰,۸۸۰			-
سپرده هاي غير هزينه زا	۱۸۷,۰۶۸,۵۶۰	۲۲۴,۱۵۱,۷۶۷	۰	۰	پیش بینی می گرددمانده سپرده ها ۳۰ درصد نسبت به پایان سال قبل رشد نماید .
جمع سپرده هاي ريالي	۵۹۰,۸۰۷,۸۴۳	۷۱۷,۵۶۲,۶۴۷			-
سپرده هاي ارزي	۲,۴۸۹,۰۱۸	۶,۰۳۶,۴۲۵	۰	۰	پیش بینی می گردد سپرده های ارزی نسبت به پایان سال قبل ۳۰۰ درصد رشد نماید.
جمع سپرده هاي دريافتي	۵۹۳,۲۹۶,۸۶۱	۷۲۳,۵۹۹,۰۷۲			

اقلام زير خط:

کلیه مبالغ درج شده به میلیون ریال می باشد

شرح	۱۴۰۲/۰۶/۳۱	۱۴۰۱/۱۲/۲۹	شرح	۱۴۰۲/۰۶/۳۱	۱۴۰۱/۱۲/۲۹
تعهدات مشتريان بابت اعتبارات اسنادي	۳۹,۷۰۳,۶۶۲	۲۶,۲۵۶,۹۰۰	تعهدات بانک بابت اعتبارات اسنادي	۳۹,۷۰۳,۶۶۲	۲۶,۲۵۶,۹۰۰
تعهدات مشتريان بابت ضمانت نامه هاي صادره	۱۸۸,۴۳۵,۷۴۵	۱۵۰,۷۹۹,۴۶۹	تعهدات بانک بابت ضمانت نامه هاي صادره	۱۸۸,۴۳۵,۷۴۵	۱۵۰,۷۹۹,۴۶۹
ساير تعهدات مشتريان بانک	۵,۶۰۱,۹۹۶	۳,۰۹۲,۰۹۴	ساير تعهدات بانک	۵,۶۰۱,۹۹۶	۳,۰۹۲,۰۹۴
وجوه اداره شده و موارد مشابه	۵,۹۰۷,۸۲۰	۵,۹۷۲,۹۵۹	وجوه اداره شده و موارد مشابه	۵,۹۰۷,۸۲۰	۵,۹۷۲,۹۵۹
توضيحات در خصوص تغييرات بااهميت:					

«جملات آینده‌نگر نشان‌دهنده انتظارات، باورها یا پیش‌بینی‌هاي 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.»
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.

وضعیت کارکنان:

کلیه مبالغ درج شده به میلیون ریال می باشد

شرح	در تاریخ ۱۴۰۱/۱۲/۲۹	در تاریخ ۱۴۰۲/۰۶/۳۱	برآورد در تاریخ ۱۴۰۲/۱۲/۲۹
تعداد شعب	۲۹۵	۲۹۷	۳۱۲
تعداد کارکنان	۲,۹۵۳	۲,۹۵۷	۳,۰۰۰

اطلاعات حق الوکاله و کفایت سرمایه

کلیه مبالغ درج شده به میلیون ریال می باشد

شرح	سال مالي منتهي به ۱۴۰۱/۱۲/۲۹	دوره ۶ ماهه منتهي به ۱۴۰۲/۰۶/۳۱	برآورد تغییر روند در دوره ۶ ماهه منتهي به ۱۴۰۲/۱۲/۲۹
سهم بانک از درآمدهاي مشاع	۱۵,۹۱۲,۷۷۲	۹,۹۱۳,۰۱۰	پیش بینی می گرددحداقل ۲۵ درصد رشد نسبت به سال ۱۴۰۱ داشته باشد
سهم سپرده گذاران از درآمدهاي مشاع	۵۷,۱۲۰,۷۱۳	۳۷,۹۱۰,۷۹۲	پیش بینی می گرددحداقل ۲۵ درصد رشد نسبت به سال ۱۴۰۱ داشته باشد
نرخ حق الوکاله اعلام شده	۳	۳	تعیین نرخ حق الوکاله۳%درنظرگرفته خواهد شد
مبلغ حق الوکاله اعمال شده	(۹,۸۵۹,۹۸۹)	(۶,۱۲۱,۱۴۴)	تعیین نرخ حق الوکاله۳%درنظرگرفته خواهد شد
مابه التفاوت سود قابل پرداخت (مازاد سود پرداختي) به سپرده گذاران	(۹۸,۹۹۵)	۳,۲۸۵,۰۳۸	پیش بینی میگردد درسال ۱۴۰۲کسری سودپرداختی نداشته باشیم
نسبت کفایت سرمایه	۷.۹	۷.۵	

اهداف و راهبردهای آتی مدیریت در خصوص فعالیت شرکت:

اهداف و راهبردهاي آتي مدیریت در خصوص فعالیت شرکت:	رسیدن به اهداف بودجه ای

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

کلیه مبالغ درج شده به میلیون ریال می باشد

شرح	سال مالي منتهي به ۱۴۰۱/۱۲/۲۹	متوسط نرخ سود سال مالي منتهي به ۱۴۰۱/۱۲/۲۹ (درصد)	دوره ۶ ماهه منتهي به ۱۴۰۲/۰۶/۳۱	متوسط نرخ سود دوره ۶ ماهه منتهي به ۱۴۰۲/۰۶/۳۱ (درصد)	برآورد تغییر روند در دوره ۶ ماهه منتهي به ۱۴۰۲/۱۲/۲۹
درآمد تسهيلات اعطايي:					
فروش اقساطي	۳,۲۱۷,۲۸۷	۱۸	۱,۱۸۸,۹۳۵	۱۸	پیش بینی ۲۰ درصد کاهش نسبت به پایان سال۱۴۰۱
جعاله	۴,۷۲۲,۲۴۵	۱۸	۱,۹۴۶,۰۶۴	۲۰	بدون تغییر
اجاره به شرط تمليک	۶,۸۸۷	۱۸	۲,۲۰۲	۱۰	پیش بینی ۳۰ درصد کاهش نسبت به پایان سال ۱۴۰۱
سلف	۵۶,۸۹۸	۱۸	۱۱۵	۴	کاهش ۹۵ درصدی نسبت به پایان سال قبل
مضاربه	۵,۵۸۷	۱۸	۶۰۵	۱۸	پیش بینی۸۰ درصد کاهش نسبت به پایان سال قبل
مشارکت مدني	۲,۶۶۲,۹۶۰	۱۸	۴۱۹,۲۲۳	۱۸	پیش بینی ۶۰ درصد کاهش نسبت به پایان سال قبل
خريد دين	۱,۸۵۶,۱۶۶	۱۸	۹۷۹,۴۳۶	۱۸	پیش بینی ۲۰ درصد رشد نسبت به پایان سال قبل
بدهکاران بابت اعتبارات اسنادي پرداخت شده	۲,۳۳۰,۱۱۰	۲۴	۱,۱۴۹,۳۰۲	۲۹	پیش بینی ۲۰ درصد رشد نسبت به پایان سال قبل
بدهکاران بابت ضمانت نامه هاي پرداخت شده	۳۶,۱۹۹	۲۶	۷۱,۱۳۹	۳۱	پیش بینی ۲۰ درصد افزایش نسبت به پایان سال قبل
تسهيلات ارزي	۰	۰	۱۶,۷۰۱	۸	پیش بینی ۳۰۰درصدی رشد نسبت به دوره شش ماه ابتدای ۱۴۰۲
تسهيلات قرض الحسنه	۱,۳۳۹,۱۰۸	۴	۸۲۷,۱۲۹	۴	پیش بینی ۳۵ درصد رشد نسبت به پایان سال قبل
ساير درآمد تسهيلات اعطايي	۴۹,۰۷۴,۰۹۱	۱۸	۳۱,۱۶۷,۱۸۴	۲۰	پیش بینی ۴۰ درصد رشد نسبت به پایان سال ۱۴۰۱
جمع درآمد حاصل از تسهيلات اعطايي	۶۵,۳۰۷,۵۳۸	۰	۳۷,۷۶۸,۰۳۵	۰	
جايزه سپرده قانوني	۵۵۵,۲۳۶	۰	۳۳۴,۷۷۴	۰	پیش بینی ۳۰ درصد رشد نسبت به پایان سال ۱۴۰۱

شرح	سال مالي منتهي به ۱۴۰۱/۱۲/۲۹	متوسط نرخ سود سال مالي منتهي به ۱۴۰۱/۱۲/۲۹ (درصد)	دوره ۶ ماهه منتهي به ۱۴۰۲/۰۶/۳۱	متوسط نرخ سود دوره ۶ ماهه منتهي به ۱۴۰۲/۰۶/۳۱ (درصد)	برآورد تغيير روند در دوره ۶ ماهه منتهي به ۱۴۰۲/۱۲/۲۹
سود حاصل از سپرده گذاري در بانکها	۵,۱۷۴,۱۱۰	۰	۷,۲۱۵,۶۳۴	۰	پیش بینی ۱۵۰ درصد رشد نسبت به پایان سال ۱۴۰۱
جمع سود حاصل از سپرده گذاري ها	۵,۷۲۹,۳۴۶	۰	۷,۵۵۰,۴۰۸	۰	
درآمد اوراق بدهي و ساير درآمدهاي ناشي از سپرده گذاري	۵,۱۲۶,۴۶۳	۰	۴,۹۲۲,۶۳۸	۰	پیش بینی رشد ۹۰ درصد نسبت به پایان سال ۱۴۰۱
درآمد حاصل ازتسهيلات اعطايي و سپرده‌گذاري‌ها	۷۶,۱۶۳,۳۴۷	۰	۵۰,۲۴۱,۰۸۱	۰	
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 به۱۴۰۱/۱۲/۲۹	دوره ۶ ماهه منتهي به ۱۴۰۲/۰۶/۳۱	برآورد تغيير روند در دوره ۶ ماهه منتهي به ۱۴۰۲/۱۲/۲۹
درآمد حاصل از سرمايه گذاري در سهام	۴۲۲,۳۹۹	۲۰۵,۳۲۸	بدون تغيير
سود(زيان) حاصل از فروش سرمايه گذاري	۱۰۱,۹۷۶	۴,۸۲۶	بدون تغيير
سود (زيان) تعديل ذخيره کاهش ارزش سرمايه گذاريها	۰	۰	بدون تغيير
جمع درآمدهاي حاصل از سرمايه گذاري	۵۲۴,۳۷۵	۲۱۰,۱۵۴	بدون تغيير

«جملات آينده‌نگر نشان‌دهنده انتظارات، باورها يا پيش‌بيني‌هاي جاري از رويدادها و عملکرد مالي است. اين جملات در معرض ريسک‌ها، عدم‌قطعيت‌ها و مفروضات غيرقطعي قرار دارند. بنابراين نتايج واقعي ممکن است متفاوت از نتايج مورد انتظار باشند.»

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

وضعیت شرکتهای سرمایه پذیر:

کلیه مبالغ درج شده به میلیون ریال می باشد

نام شرکت	سال مالي منتهي به ۱۴۰۱/۱۲/۲۹				دوره ۶ ماهه منتهي به ۱۴۰۲/۰۶/۳۱			تشریح آخرین وضعیت و برنامه هاي آتي شرکت در شرکت سرمایه پذیر
	درصد مالکیت	بهاي تمام شده	سال مالي شرکت سرمایه پذیر	درآمد سرمایه گذاري	درصد مالکیت	بهاي تمام شده	درآمد سرمایه گذاري	
توسعه اعتماد مبین	۱۰	۲,۱۰۰,۰۴۰	۱۴۰۱/۱۲/۲۹	۰	۱۰	۵,۸۰۰,۰۴۰	۰	پیگیری جهت فروش سهام شرکت و برگزاری مزایده.
صرافي سینا	۱۰۰	۲۴۹,۹۹۸	۱۴۰۱/۱۲/۲۹	۳۳۰,۰۰۰	۱۰۰	۲۴۹,۹۹۸	۲۵۰,۰۰۰	بدون تغییر
توسعه سینا	۱۰۰	۴۵۶,۹۹۹	۱۴۰۱/۱۲/۲۹	۷۰,۰۰۰	۱۰۰	۴۵۶,۹۹۹	۲۵۰,۰۰۰	بدون تغییر
مدیریت سرمایه گذاري کوثر بهمن	۸۷	۲,۱۸۲,۵۶۲	۱۴۰۱/۱۲/۲۹	۴۲۰,۷۷۶	۸۷	۲,۱۸۲,۵۶۲	۱۳۶,۱۷۲	بدون تغییر
توسعه فن آوري اطلاعات سینا	۱۰۰	۴۹,۹۹۸	۱۴۰۱/۱۲/۲۹	۰	۱۰۰	۴۹,۹۹۸	۲۱۴	بدون تغییر
سایر شرکتهاي خارج از بورس	۵۱	۱,۰۸۸,۶۴۶	۱۴۰۱/۱۲/۲۹	۲۶,۳۴۴	۵۱	۱,۱۰۳,۱۵۲	۶۹,۱۵۶	بدون تغییر

سایر درآمدها و هزینه های عملیاتي:

کلیه مبالغ درج شده به میلیون ریال می باشد

شرح	۱۴۰۱/۱۲/۲۹	۱۴۰۲/۰۶/۳۱
سایر درآمدهاي عملیاتي:		
سود (زیان)تسعیر ارز دارایي ها و بدهي هاي ارزي عملیاتي	۳۴۹,۸۴۲	۰
جمع سایر درآمدهاي عملیاتي	۳۴۹,۸۴۲	۰
سایر هزینه هاي عملیاتي:		
سایر درآمدها و هزینه هاي عملیاتي	۰	(۶۵,۸۷۳)
جمع سایر هزینه هاي عملیاتي	۰	(۶۵,۸۷۳)
جمع سایر درآمدها و هزینه هاي عملیاتي	۳۴۹,۸۴۲	(۶۵,۸۷۳)

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

دوره ۶ ماهه منتهي به ۱۴۰۲/۱۲/۲۹	پیش بینی می گردد در صورت تغییر نرخ تسعیر حداقل سایر درآمدها و هزینه های عملیاتی مشابه مانده سال قبل گردد. -

خالص سایر درآمدها و هزینه ها:

کلیه مبالغ درج شده به میلیون ریال می باشد

خالص سایر درآمدها و هزینه ها	۱۴۰۱/۱۲/۲۹	۱۴۰۲/۰۶/۳۱
درآمد هاي متفرقه	۴,۳۰۴,۳۳۴	۳,۳۳۵,۳۹۶
جمع خالص سایر درآمدها و هزینه ها	۴,۳۰۴,۳۳۴	۳,۳۳۵,۳۹۶

برآورد شرکت از تغییرات خالص سایر درآمدها و هزینه ها :

دوره ۶ ماهه منتهي به ۱۴۰۲/۱۲/۲۹	-

هزینه های اداری و عمومی:

کلیه مبالغ درج شده به میلیون ریال می باشد

هزینه هاي اداري و عمومي	۱۴۰۱/۱۲/۲۹	۱۴۰۲/۰۶/۳۱
هزینه هاي اداري وعمومي	(۲۶,۳۴۰,۹۱۱)	(۱۸,۰۳۲,۷۹۰)
جمع هزینه هاي اداري و عمومي	(۲۶,۳۴۰,۹۱۱)	(۱۸,۰۳۲,۷۹۰)

برآورد شرکت از تغییرات هزینه های اداری و عمومی :

دوره ۶ ماهه منتهي به ۱۴۰۲/۱۲/۲۹	-

کلیه مبالغ درج شده به میلیون ریال می باشد

هزینه‌هاي مالي	۱۴۰۱/۱۲/۲۹	۱۴۰۲/۰۶/۳۱
هزینه مالي تسهیلات دریافتي از سایر بانکها و موسسات اعتباري	۰	۰
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 ۶ ماهه منتهي به ۱۴۰۲/۱۲/۲۹	-

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
۱۵,۳۶۴,۸۴۸	۱,۱۱۹,۲۸۰	۱۱,۱۹۲,۸۰۰	(۷۳۶,۱۳۲)	۱۰

سایر برنامه های با اهمیت شرکت

دوره ۶ ماهه منتهي به ۱۴۰۲/۱۲/۲۹	رسیدن به اهداف بودجه ای

سایر توضیحات با اهمیت

«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.»