اطلاعات و صورت‌های مالی تلفیقی

شرکت: بانک پاسارگاد	سرمایه ثبت شده: 322,969,000
نماد: وپاسار(پاسارگاد)	سرمایه ثبت نشده: 0
کد صنعت (ISIC): 571922	اطلاعات و صورت‌های مالی تلفیقی 12 ماهه منتهی به 1402/12/29 (حسابرسی نشده)
سال مالی منتهی به: 1402/12/29	وضعیت ناشر: پذیرفته شده در بورس تهران

صورت سود و زیان تلفیقی

کلیه مبالغ درج شده به میلیون ریال می باشد

شرح	دوره منتهي به ۱۴۰۲/۱۲/۲۹	تجدید ارائه شده ۱۴۰۱/۱۲/۲۹	درصد تغییرات
	حسابرسی نشده	حسابرسی شده	
عملیات در حال تداوم:			
درآمد تسهیلات اعطایي و سپرده گذاری و اوراق بدهی	۸۰۸,۰۷۵,۰۴۲	۵۴۵,۹۹۷,۹۱۴	۴۸
هزینه سود سپرده‌ها	(۷۳۹,۶۰۷,۳۷۱)	(۴۱۸,۰۰۲,۲۱۱)	(۷۷)
خالص درآمد تسهیلات و سپرده گذاری	۶۸,۴۶۷,۶۷۱	۱۲۷,۹۹۵,۷۰۳	(۴۷)
فروش کالا و ارائه خدمات	۴۱۵,۰۱۸,۷۰۵	۳۶۰,۲۴۳,۹۸۹	۱۵
بهای تمام شده کالای فروش رفته و خدمات ارائه شده	(۳۸۲,۵۹۰,۲۹۴)	(۳۳۵,۲۴۱,۳۸۸)	(۱۴)
خالص فروش و بهای تمام شده	۳۲,۴۲۸,۴۱۱	۲۵,۰۰۲,۶۰۱	۳۰
درآمد کارمزد	۵۹,۱۰۵,۱۳۷	۴۰,۷۴۳,۸۴۴	۴۵
هزینه کارمزد	(۱۴,۰۶۷,۳۱۹)	(۱۰,۷۴۵,۱۴۶)	(۳۱)
خالص درآمد کارمزد	۴۵,۰۳۷,۸۱۸	۲۹,۹۹۸,۶۹۸	۵۰
خالص سود (زیان) سرمایه گذاری‌ها	۸۵,۶۸۸,۴۸۹	۴۰,۲۶۰,۶۲۱	۱۱۳
خالص سود (زیان) مبادلات و معاملات ارزي	۶,۹۹۶,۸۳۸	۱۲,۸۷۲,۵۱۰	(۴۶)
سایر درآمدها و هزینه های عملیاتي	۲۰۱,۸۴۹,۶۵۹	۳۴,۰۸۷,۲۵۸	۴۹۲

شرح	دوره منتهي به ۱۴۰۲/۱۲/۲۹	تجدید ارائه شده ۱۴۰۱/۱۲/۲۹	درصد تغییرات
	حسابرسی نشده	حسابرسی شده	
جمع درآمدهاي عملياتي	۴۴۰,۴۶۸,۸۸۶	۲۷۰,۲۱۷,۳۹۱	۶۳
خالص سایر درآمدها و هزینه‌ها	۲۴,۱۱۱,۲۸۴	۲۴,۶۵۹,۶۲۰	(۲)
هزينه‌هاي اداري و عمومي	(۸۹,۴۳۱,۷۸۲)	(۵۸,۴۰۶,۹۶۹)	(۵۳)
هزینه مطالبات مشکوک الوصول	(۲۰,۷۴۵,۳۹۴)	(۲۸,۲۱۳,۸۴۲)	۲۶
هزينه‌هاي مالي	(۳۶,۶۵۱,۹۵۱)	(۱۳,۳۰۷,۴۱۹)	(۱۷۵)
هزینه استهلاک	۰	۰	۰
سود(زیان) عملیات در حال تداوم قبل از مالیات	۳۱۷,۷۵۱,۰۴۳	۱۹۴,۹۴۸,۷۸۱	۶۳
مالیات بر درآمد سال جاری	(۹۵,۱۸۸,۸۸۶)	(۲۶,۹۷۷,۱۹۳)	(۲۵۳)
مالیات بر درآمد سال های قبل	۰	۰	۰
سود (زیان) خالص عملیات در حال تداوم	۲۲۲,۵۶۲,۱۵۷	۱۶۷,۹۷۱,۵۸۸	۳۲
عملیات متوقف شده:			
سود(زیان) خالص عملیات متوقف شده	۰	۰	۰
سود(زیان) خالص	۲۲۲,۵۶۲,۱۵۷	۱۶۷,۹۷۱,۵۸۸	۳۲
قابل انتساب به:			
مالکان شرکت اصلی	۲۱۶,۷۷۶,۴۹۶	۱۶۵,۲۳۲,۰۴۸	۳۱
منافع فاقد حق کنترل	۵,۷۸۵,۶۶۱	۲,۷۳۹,۵۴۰	(۱,۲۵۸)
سود (زیان)پایه هر سهم (ریال)			
عملياتي (ریال)	۷۶۱	۵۲۷	۴۴
غیرعملیاتي(ریال)	۲۲۳	۱۸۷	۱۹
ناشی از عملیات در حال تداوم(ریال)	۹۸۴	۷۱۴	۳۸
ناشي از عملیات متوقف شده(ریال)	۰	۰	۰
سود(زیان) پایه هر سهم (ریال)	۹۸۴	۷۱۴	۳۸
سود (زیان) خالص هر سهم– ریال	۶۸۹	۶۱۵	۱۲
سرمایه	۳۲۲,۹۶۹,۰۰۰	۲۷۲,۹۶۹,۰۰۰	
دلایل تغییرات اطلاعات واقعی دوره منتهی به ۱۴۰۲/۱۲/۲۹			

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

صورت سود و زیان جامع تلفیقی

کلیه مبالغ درج شده به میلیون ریال می باشد

شرح	دوره منتهي به ۱۴۰۲/۱۲/۲۹	تجدید ارائه شده ۱۴۰۱/۱۲/۲۹	درصد تغییر
	حسابرسی نشده	حسابرسی شده	
سود(زیان) خالص	۲۲۲,۵۶۲,۱۵۷	۱۶۷,۹۷۱,۵۸۸	۳۲
سایر اقلام سود و زیان جامع:			
مازاد تجدید ارزیابي دارایي‌ها	۰	۰	۰
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	۰	۰
سود(زیان) جامع سال	۲۲۲,۵۶۲,۱۵۷	۱۶۷,۹۷۱,۵۸۸	۳۲
قابل انتساب به :			
مالکان شرکت اصلی	۲۱۶,۷۷۶,۴۹۶	۱۶۵,۲۳۲,۰۴۸	۳۱
منافع فاقد حق کنترل	۵,۷۸۵,۶۶۱	۲,۷۳۹,۵۴۰	

صورت وضعیت مالی تلفیقی

کلیه مبالغ درج شده به میلیون ریال می باشد

دارایی‌ها	دوره منتهي به ۱۴۰۲/۱۲/۲۹	تجدید ارائه شده ۱۴۰۱/۱۲/۲۹	تجدید ارائه شده ۱۴۰۱/۰۱/۰۱	درصد تغییرات
	حسابرسی نشده	حسابرسی شده	حسابرسی شده	
دارایی ها				
دارایی های ثابت مشهود	۸۳۳,۷۶۹,۹۷۶	۵۴۳,۷۸۷,۷۲۰	۳۵۶,۱۵۸,۵۵۰	۵۳
سرمایه گذاری در املاک	۰	۰	۰	۰
سرقفلی	۱,۴۲۱,۳۲۹	۱,۸۳۳,۶۶۶	۲,۵۴۵,۰۱۴	(۲۲)
دارایی ها نامشهود	۶۸,۷۱۶,۲۶۰	۴۶,۵۲۲,۲۶۲	۲۷,۲۴۷,۷۴۶	۴۸

دارایی‌ها	دوره منتهي به ۱۴۰۲/۱۲/۲۹	تجدید ارائه شده ۱۴۰۱/۱۲/۲۹	تجدید ارائه شده ۱۴۰۱/۰۱/۰۱	درصد تغییرات
	حسابرسی نشده	حسابرسی شده	حسابرسی شده	
حساب ها و اسناد دریافتنی تجاری	۳۹۳,۸۹۴,۳۱۴	۲۵۷,۳۹۹,۲۲۰	۲۰۲,۶۶۴,۴۷۷	۵۳
مطالبات از شرکت های فرعی و وابسته	۹,۳۳۷,۰۶۳	۸,۳۲۴,۷۴۳	۹,۷۳۶,۶۶۱	۱۲
سرمایه گذاری در سهام و سایر اوراق بهادار	۲۴۲,۱۶۰,۶۳۴	۱۸۹,۲۹۸,۸۵۹	۱۴۳,۴۳۰,۲۷۲	۲۸
پیش پرداخت ها	۲۶,۸۶۴,۷۸۴	۱۶,۶۰۷,۳۸۸	۱۶,۶۸۵,۷۳۶	۶۲
موجودی مواد و کالا	۷۰,۹۸۱,۱۷۲	۴۷,۳۳۱,۱۱۰	۲۰,۰۸۸,۵۵۷	۵۰
سایر حساب های دریافتنی	۲۱۴,۵۵۶,۱۰۷	۶۲,۰۳۹,۱۰۳	۹۲,۵۲۱,۱۹۸	۲۴۶
سایر دارایی ها	۱۵۴,۷۶۰,۲۷۴	۹۱,۷۳۱,۱۸۹	۸۶,۱۴۲,۱۵۹	۶۹
مطالبات دولت	۱,۰۶۵,۱۴۹	۱,۰۶۵,۱۴۹	۱,۰۶۵,۱۴۹	۰
تسهیلات اعطایی و مطالبات از اشخاص غیر دولتی	۴,۵۵۰,۹۴۱,۴۹۰	۲,۹۰۵,۵۶۴,۲۲۸	۲,۰۳۷,۸۷۳,۲۹۷	۵۷
تسهیلات اعطایی و مطالبات از اشخاص دولتی	۰	۰	۰	۰
مطالبات از بانک ها و سایر موسسات اعتباری	۱۰۸,۶۵۹,۵۵۷	۱۱۳,۴۹۴,۳۱۶	۸۸,۴۶۳,۰۸۹	(۴)
سپرده قانونی	۵۶۹,۲۲۱,۷۲۴	۳۶۰,۷۶۰,۷۶۳	۲۶۸,۳۶۳,۶۷۰	۵۸
موجودی نقد	۲,۱۴۹,۹۵۷,۰۵۴	۱,۳۴۶,۷۲۱,۵۶۲	۶۲۹,۵۹۹,۲۷۴	۶۰
جمع دارایی‌ها	۹,۳۹۶,۳۰۶,۸۸۷	۵,۹۹۲,۴۸۱,۲۷۸	۳,۹۸۲,۵۸۴,۸۴۹	۵۷
حقوق مالکانه و بدهي‌ها	دوره منتهي به ۱۴۰۲/۱۲/۲۹	تجدید ارائه شده ۱۴۰۱/۱۲/۲۹	تجدید ارائه شده ۱۴۰۱/۰۱/۰۱	درصد تغییرات
حقوق مالکانه				
سرمایه	۳۲۲,۹۶۹,۰۰۰	۲۷۲,۹۶۹,۰۰۰	۱۳۱,۰۴۰,۰۰۰	۱۸
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	۰	۰	۰	۰
اندوخته قانوني	۱۲۶,۷۳۷,۶۵۷	۸۵,۴۸۷,۴۳۲	۵۵,۸۶۵,۳۶۱	۴۸
سایر اندوخته‌ها	۲۸,۴۱۸,۷۱۰	۱۴,۰۱۲,۷۹۱	۲۰,۹۲۲,۳۱۰	۱۰۳
مازاد تجدید ارزیابي دارایي‌ها	۰	۰	۰	۰
تفاوت تسعیر ارز عملیات خارجی	۰	۰	۰	۰

دارایی‌ها	دوره منتهي به ۱۴۰۲/۱۲/۲۹	تجدید ارائه شده ۱۴۰۱/۱۲/۲۹	تجدید ارائه شده ۱۴۰۱/۰۱/۰۱	درصد تغییرات
	حسابرسی نشده	حسابرسی شده	حسابرسی شده	
سود (زیان) انباشته	۲۰۳,۹۵۱,۸۵۲	۱۲۲,۵۵۸,۴۶۲	۱۴۰,۶۵۴,۰۹۴	۶۶
سهام خزانه	۰	۰	۰	۰
حقوق مالکانه قابل انتساب به مالکان شرکت اصلی	۶۸۲,۰۷۷,۲۱۹	۴۹۵,۰۲۷,۶۸۵	۳۴۸,۴۸۱,۷۶۵	۳۸
منافع فاقد حق کنترل	۸۴,۱۱۵,۸۰۱	۵۵,۶۸۷,۴۸۰	۳۷,۶۵۵,۱۲۹	۵۱
جمع حقوق مالکانه	۷۶۶,۱۹۳,۰۲۰	۵۵۰,۷۱۵,۱۶۵	۳۸۶,۱۳۶,۸۹۴	۳۹
بدهی‌ها				
ذخیره مزایاي پایان خدمت و تعهدات بازنشستگی کارکنان	۱۵,۷۶۱,۷۱۶	۹,۵۷۵,۰۱۷	۵,۵۹۲,۱۹۷	۶۵
ذخایر و سایر بدهی ها	۱,۰۸۰,۰۴۵,۳۱۲	۵۸۶,۶۲۸,۵۳۱	۵۲۲,۳۲۱,۰۰۷	۸۴
ذخیره مالیات عملکرد	۱۰۵,۱۰۵,۵۳۱	۴۰,۲۷۵,۴۲۲	۱۶,۰۰۲,۸۵۸	۱۶۱
حساب ها و اسناد پرداختنی تجاری	۱۶۸,۹۳۸,۸۴۹	۹۱,۲۴۵,۸۲۰	۳۰,۶۱۲,۹۹۵	۸۵
سود سهام پرداختنی	۱,۹۸۸,۹۰۳	۲,۱۸۱,۵۴۰	۱,۶۱۰,۰۱۱	(۹)
پیش دریافت	۲۹,۳۶۲,۷۲۳	۴,۶۵۴,۱۴۷	۱,۱۱۲,۳۶۱	۵۳۱
سپرده های مشتریان	۵,۲۳۶,۷۹۷,۷۳۸	۳,۵۲۹,۷۰۵,۰۷۳	۲,۵۸۵,۱۰۶,۴۳۵	۴۸
بدهی به بانک ها و سایر موسسات اعتباری	۱,۹۹۲,۱۱۳,۰۹۵	۱,۱۷۷,۵۰۰,۵۶۳	۴۳۴,۰۹۰,۰۹۱	۶۹
جمع بدهی های قبل از حقوق صاحبان سپرده های سرمایه گذاری	۸,۶۳۰,۱۱۳,۸۶۷	۵,۴۴۱,۷۶۶,۱۱۳	۳,۵۹۶,۴۴۷,۹۵۵	۵۹
حقوق صاحبان سپرده‌های سرمایه‌گذاری	۰	۰	۰	۰
جمع بدهی‌ها	۸,۶۳۰,۱۱۳,۸۶۷	۵,۴۴۱,۷۶۶,۱۱۳	۳,۵۹۶,۴۴۷,۹۵۵	۵۹
جمع بدهي‌ها و حقوق مالکانه	۹,۳۹۶,۳۰۶,۸۸۷	۵,۹۹۲,۴۸۱,۲۷۸	۳,۹۸۲,۵۸۴,۸۴۹	۵۷

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

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	۱۳۱,۰۴۰,۰۰۰	۰	۰	۰	۰	۵۵,۸۶۵,۳۶۱	۲۰,۹۲۲,۳۱۰	۰	۰	۱۴۰,۶۵۴,۰۹۴	۰	۳۴۸,۴۸۱,۷۶۵	۳۷,۶۵۵,۱۲۹	۳۸۶,۱۳۶,۸۹۴
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	۱۳۱,۰۴۰,۰۰۰	۰	۰	۰	۰	۵۵,۸۶۵,۳۶۱	۲۰,۹۲۲,۳۱۰	۰	۰	۱۴۰,۶۵۴,۰۹۴	۰	۳۴۸,۴۸۱,۷۶۵	۳۷,۶۵۵,۱۲۹	۳۸۶,۱۳۶,۸۹۴
تغییرات حقوق مالکانه در سال ۱۴۰۱/۱۲/۲۹														
سود(زیان) خالص گزارش شده در صورت‌هاي مالي سال ۱۴۰۱/۱۲/۲۹										۱۶۵,۲۳۲,۰۴۸	۰	۱۶۵,۲۳۲,۰۴۸	۲,۷۳۹,۵۴۰	۱۶۷,۹۷۱,۵۸۸
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	۱۶۵,۲۳۲,۰۴۸	۰	۱۶۵,۲۳۲,۰۴۸	۲,۷۳۹,۵۴۰	۱۶۷,۹۷۱,۵۸۸
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	۱۶۵,۲۳۲,۰۴۸	۰	۱۶۵,۲۳۲,۰۴۸	۲,۷۳۹,۵۴۰	۱۶۷,۹۷۱,۵۸۸
سود سهام مصوب										(۱۵,۷۲۴,۸۰۰)		(۱۵,۷۲۴,۸۰۰)	(۲۶۷,۴۴۵)	(۱۵,۹۹۲,۲۴۵)
افزایش سرمایه	۱۴۱,۹۲۹,۰۰۰			۰	۰		(۱۷,۰۰۰,۰۰۰)	۰	۰	(۱۲۴,۹۲۹,۰۰۰)		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											۰	۰	۰	۰
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			۰	۰	(۲,۹۶۱,۳۲۸)	۰	(۲,۹۶۱,۳۲۸)	۱۵,۵۶۰,۲۵۶	۱۲,۵۹۸,۹۲۸
تخصیص به اندوخته قانونی						۲۹,۶۲۲,۰۷۱				(۲۹,۶۲۲,۰۷۱)		۰	۰	۰
تخصیص به سایر اندوخته‌ها							۱۰,۰۹۰,۴۸۱			(۱۰,۰۹۰,۴۸۱)		۰	۰	۰
مانده تجدید ارائه شده در ۱۴۰۱/۱۲/۲۹	۲۷۲,۹۶۹,۰۰۰	۰	۰	۰	۰	۸۵,۴۸۷,۴۳۲	۱۴,۰۱۲,۷۹۱	۰	۰	۱۲۲,۵۵۸,۴۶۲	۰	۴۹۵,۰۲۷,۶۸۵	۵۵,۶۸۷,۴۸۰	۵۵۰,۷۱۵,۱۶۵
تغییرات حقوق مالکانه در ۱۴۰۲/۱۲/۲۹														
سود خالص ۱۴۰۲/۱۲/۲۹		۰								۲۱۶,۷۷۶,۴۹۶		۲۱۶,۷۷۶,۴۹۶	۵,۷۸۵,۶۶۱	۲۲۲,۵۶۲,۱۵۷

شرح	سرمایه	سهام شرکت اصلي در مالکیت فرعي	افزایش سرمایه در جریان	صرف سهام	صرف سهام خزانه	اندوخته قانونی	سایر اندوخته‌ها	مازاد تجدید ارزیابی دارایی‌ها	تفاوت تسعیر ارز عملیات خارجی	سود انباشته	سهام خزانه	قابل انتساب به مالکان شرکت اصلی	منافع فاقد حق کنترل	جمع کل
سایر اقلام سود و زیان جامع پس از کسر مالیات		۰						۰	۰			۰	۰	۰
سود(زیان) جامع در ۱۴۰۲/۱۲/۲۹	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۲۱۶,۷۷۶,۴۹۶	۰	۲۱۶,۷۷۶,۴۹۶	۵,۷۸۵,۶۶۱	۲۲۲,۵۶۲,۱۵۷
سود سهام مصوب		۰								(۵۴,۵۹۳,۸۰۰)		(۵۴,۵۹۳,۸۰۰)	(۴۵۳,۴۴۶)	(۵۵,۰۴۷,۲۴۶)
افزایش سرمایه	۵۰,۰۰۰,۰۰۰	۰		۰	۰		۰	۰	۰	۰		۵۰,۰۰۰,۰۰۰	۰	۵۰,۰۰۰,۰۰۰
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									۰	۰	۰	۰
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	(۲۵,۱۳۳,۱۶۰)		(۲۵,۱۳۳,۱۶۰)	۲۳,۰۹۶,۱۰۴	(۲,۰۳۷,۰۵۶)
تخصیص به اندوخته قانونی		۰				۴۱,۲۵۰,۲۲۶				(۴۱,۲۵۰,۲۲۶)		۰	۰	۰
تخصیص به سایر اندوخته‌ها		۰					۱۴,۴۰۵,۹۲۰			(۱۴,۴۰۵,۹۲۰)		۰	۰	۰
مانده در ۱۴۰۲/۱۲/۲۹	۳۲۲,۹۶۹,۰۰۰	۰	۰	۰	۰	۱۲۶,۷۳۷,۶۵۸	۲۸,۴۱۸,۷۱۱	۰	۰	۲۰۳,۹۵۱,۸۵۲	۰	۶۸۲,۰۷۷,۲۲۱	۸۴,۱۱۵,۷۹۹	۷۶۶,۱۹۳,۰۲۰

صورت جریان نقدی- تلفیقی

کلیه مبالغ درج شده به میلیون ریال می باشد

شرح	دوره منتهي به ۱۴۰۲/۱۲/۲۹	تجدید ارائه شده ۱۴۰۱/۱۲/۲۹	درصد تغییر
	حسابرسی نشده	حسابرسی شده	
جریانهای نقدی حاصل از فعالیت‌هاي عملیاتي:			
نقد حاصل از عملیات	۱,۱۷۸,۵۷۲,۷۴۱	۹۴۶,۳۶۶,۷۱۳	۲۵
پرداخت‌های نقدی بابت مالیات بر درآمد	(۴۳,۶۸۵,۰۷۶)	(۲,۴۳۵,۷۴۱)	(۱,۷۰۱)
جریان خالص ورود (خروج) نقد حاصل از فعالیت‌هاي عملیاتي	۱,۱۳۴,۸۸۷,۶۶۵	۹۴۳,۹۴۰,۹۷۲	۲۰
فعالیت‌هاي سرمایه‌گذاری			
وجوه پرداختي بابت تحصیل دارایی‌هاي ثابت مشهود	(۲۹۹,۰۵۷,۸۶۸)	(۱۹۶,۲۲۴,۳۲۸)	(۵۲)
وجوه دریافتی بابت فروش دارایی‌هاي ثابت مشهود	۲,۸۶۶,۲۹۱	۵,۰۸۳,۷۱۴	(۴۴)
وجوه پرداختي بابت تحصیل دارایی‌هاي نامشهود	(۳۱,۱۲۰,۰۵۲)	(۲۴,۶۷۰,۰۱۳)	(۲۶)
وجوه دریافتی بابت فروش دارایی‌هاي نامشهود	۱۰۰	۶۷۳,۸۸۲	(۱۰۰)
وجوه پرداختي بابت تحصیل املاک و مستغلات غیر عملیاتی	۰	۰	۰
وجوه دریافتی بابت فروش املاک و مستغلات غیر عملیاتی	۸۹۹,۲۳۹	۳,۷۳۹,۷۷۶	(۷۶)
جریان خالص ورود (خروج) وجه نقد ناشی از فعالیت‌هاي سرمایه‌گذاری	(۳۲۶,۴۱۲,۲۹۰)	(۲۱۱,۳۹۷,۹۶۹)	(۵۴)
جریان خالص ورود (خروج) وجه نقد قبل از فعالیت‌های تامین مالی	۸۰۸,۴۷۵,۳۷۵	۷۳۲,۵۴۳,۰۰۳	۱۰
فعالیت‌هاي تأمین مالي			
دریافت‌های نقدی حاصل از افزایش سرمایه	۵۰,۰۰۰,۰۰۰	۰	
دریافت‌های نقدی حاصل از صرف سهام	۰	۰	۰
دریافت‌های نقدی حاصل از فروش سهام خزانه	۰	۰	۰
پرداخت‌های نقدی برای خرید سهام خزانه	۰	۰	۰
دریافت‌های نقدی حاصل از تسهیلات	۰	۰	۰
پرداخت‌های نقدی بابت اصل تسهیلات	۰	۰	۰
پرداخت‌های نقدی بابت سود تسهیلات	۰	۰	۰
دریافت‌های نقدی حاصل از انتشار اوراق مشارکت	۰	۰	۰

شرح	دوره منتهي به ۱۴۰۲/۱۲/۲۹	تجدید ارائه شده ۱۴۰۱/۱۲/۲۹	درصد تغییر
	حسابرسی نشده	حسابرسی شده	
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	(۵۵,۲۳۹,۸۸۳)	(۱۵,۴۲۰,۷۱۵)	(۲۵۸)
جریان خالص ورود (خروج) نقد حاصل از فعالیت‌هاي تامین مالي	(۵,۲۳۹,۸۸۳)	(۱۵,۴۲۰,۷۱۵)	۶۶
خالص افزایش (کاهش) در موجودی نقد	۸۰۳,۲۳۵,۴۹۲	۷۱۷,۱۲۲,۲۸۸	۱۲
مانده موجودی نقد در ابتدای سال	۱,۳۴۶,۷۲۱,۵۶۲	۶۲۹,۵۹۹,۲۷۴	۱۱۴
تاثیر تغییرات نرخ ارز	۰	۰	۰
مانده موجودی نقد در پایان سال	۲,۱۴۹,۹۵۷,۰۵۴	۱,۳۴۶,۷۲۱,۵۶۲	
معاملات غیرنقدي	۹۰,۹۵۵,۶۰۰	۳۷,۹۰۶,۱۹۸	۱۴۰
دلایل تغییرات اطلاعات واقعی دوره منتهی به ۱۴۰۲/۱۲/۲۹			
دلایل تغییرات اطلاعات واقعی دوره منتهی به ۱۴۰۱/۱۲/۲۹			

صورت سود و زیان

کلیه مبالغ درج شده به میلیون ریال می باشد

شرح	دوره منتهي به ۱۴۰۲/۱۲/۲۹	تجدید ارائه شده ۱۴۰۱/۱۲/۲۹	درصد تغییرات
	حسابرسی نشده	حسابرسی شده	
عملیات در حال تداوم:			
درآمد تسهیلات اعطایي و سپرده گذاری و اوراق بدهی	۹۴۶,۲۵۹,۳۲۶	۶۳۵,۳۷۸,۱۱۸	۴۹
هزینه سود سپرده‌ها	(۷۴۰,۴۳۰,۷۷۳)	(۴۱۸,۴۸۲,۵۸۰)	(۷۷)

شرح	دوره منتهي به ۱۴۰۲/۱۲/۲۹	تجدید ارائه شده ۱۴۰۱/۱۲/۲۹	درصد تغییرات
	حسابرسی نشده	حسابرسی شده	
خالص درآمد تسهیلات و سپرده گذاری	۲۰۵,۸۲۸,۵۵۳	۲۱۶,۸۹۵,۵۳۸	(۵)
درآمد کارمزد	۵۹,۱۰۵,۱۳۷	۴۱,۹۵۰,۵۳۰	۴۱
هزینه کارمزد	(۱۲,۶۴۰,۸۹۳)	(۱۰,۶۱۰,۱۴۶)	(۱۹)
خالص درآمد کارمزد	۴۶,۴۶۴,۲۴۴	۳۱,۳۴۰,۳۸۴	۴۸
خالص سود (زیان) سرمایه گذاری‌ها	۹,۲۰۲,۶۶۱	۴,۳۰۰,۲۰۱	۱۱۴
خالص سود (زیان) مبادلات و معاملات ارزي	۶,۹۹۶,۸۳۸	۱۲,۸۷۲,۵۰۹	(۴۶)
سایر درآمدها و هزینه های عملیاتي	۱۸۷,۷۹۶,۲۵۸	۲۴,۹۲۳,۳۴۱	۶۵۳
جمع درآمدهاي عملیاتي	۴۵۶,۲۸۸,۵۵۴	۲۹۰,۲۳۱,۹۷۳	۵۷
خالص سایر درآمدها و هزینه‌ها	۷,۱۶۷,۰۰۸	۱۹,۹۷۳,۰۴۱	(۶۴)
هزینه‌هاي اداري و عمومي	(۷۶,۵۸۵,۸۶۹)	(۵۰,۱۵۳,۰۱۴)	(۵۳)
هزینه مطالبات مشکوک الوصول	(۲۷,۱۲۳,۱۱۳)	(۳۵,۲۶۶,۸۲۶)	۲۳
هزینه‌هاي مالي	(۷,۰۰۹,۴۴۲)	(۹,۴۳۵,۱۳۴)	۲۶
هزینه استهلاک	۰	۰	۰
سود(زیان) عملیات در حال تداوم قبل از مالیات	۳۵۲,۷۳۷,۱۳۸	۲۱۵,۴۵۰,۰۴۰	۶۴
مالیات بر درآمد سال جاری	(۹۲,۰۳۱,۵۰۰)	(۲۴,۰۰۲,۰۸۴)	(۲۸۳)
مالیات بر درآمد سال های قبل	۰	۰	۰
سود (زیان) خالص عملیات در حال تداوم	۲۶۰,۷۰۵,۶۳۸	۱۹۱,۴۴۷,۹۵۶	۳۶
عملیات متوقف شده:			
سود(زیان) خالص عملیات متوقف شده	۰	۰	۰
سود(زیان) خالص	۲۶۰,۷۰۵,۶۳۸	۱۹۱,۴۴۷,۹۵۶	۳۶
سود (زیان)پایه هر سهم (ریال)			
عملیاتي (ریال)	۱,۰۷۲	۷۳۸	۴۵
غیرعملیاتي(ریال)	۲۰	۵۱	(۶۱)
ناشی از عملیات در حال تداوم(ریال)	۱,۰۹۲	۷۸۹	۳۸
ناشي از عملیات متوقف شده(ریال)	۰	۰	۰

شرح	دوره منتهي به ۱۴۰۲/۱۲/۲۹	تجدید ارائه شده ۱۴۰۱/۱۲/۲۹	درصد تغییرات
	حسابرسی نشده	حسابرسی شده	
سود(زیان) پایه هر سهم (ریال)	۱,۰۹۲	۷۸۹	۳۸
سود (زیان) خالص هر سهم– ریال	۸۰۷	۷۰۱	۱۵
سرمایه	۳۲۲,۹۶۹,۰۰۰	۲۷۲,۹۶۹,۰۰۰	
دلایل تغییرات اطلاعات واقعی دوره منتهی به ۱۴۰۲/۱۲/۲۹			
علت افزایش رشد سود خالص بانک از مبلغ ۱۹۱،۴۴۷،۹۵۶ میلیون ریال طی سال مالی ۱۴۰۱/۱۲/۲۹ به مبلغ ۲۶۰.۷۰۵.۶۳۶ میلیون ریال برای سال مالی ۱۴۰۲/۱۲/۲۹ به میزان ۳۶ درصد، می توان به رشد درآمد تسهیلات اعطایی و سپرده گذاری به میزان ۴۹ درصد و و نیز رشد درآمد های کارمزدی به میزان ۴۱ درصد همچنین رشد ۶۵۳ درصدی در سایر درآمد ها و هزینه های عملیاتی ناشی از شناسایی سود تسعیر ارز دارایی ها و بدهی های ارزی عملیاتی طبق بخشنامه شماره ۰۳/۶۴۹۲ مورخ ۱۴۰۳/۰۱/۱۸ بانک مرکزی ج.ا.ا می باشد.			
دلایل تغییرات اطلاعات واقعی دوره منتهی به ۱۴۰۱/۱۲/۲۹			

صورت سود و زیان جامع

کلیه مبالغ به میلیون ریال است

شرح	دوره منتهي به ۱۴۰۲/۱۲/۲۹	تجدید ارائه شده ۱۴۰۱/۱۲/۲۹	درصد تغییر
	حسابرسی نشده	حسابرسی شده	
سود(زیان) خالص	۲۶۰,۷۰۵,۶۳۸	۱۹۱,۴۴۷,۹۵۶	۳۶.۱۷۵۷۲۲۸۶۸۵۱۶۸۱
سایر اقلام سود و زیان جامع:			
مازاد تجدید ارزیابي داراييها	۰	۰	۰
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	۰	۰
سود(زیان) جامع سال	۲۶۰,۷۰۵,۶۳۸	۱۹۱,۴۴۷,۹۵۶	۳۶.۱۷۵۷۲۲۸۶۸۵۱۶۸۱

صورت وضعیت مالی

کلیه مبالغ درج شده به میلیون ریال می باشد

دارایی‌ها	دوره منتهي به ۱۴۰۲/۱۲/۲۹	تجدید ارائه شده ۱۴۰۱/۱۲/۲۹	تجدید ارائه شده ۱۴۰۱/۰۱/۰۱	درصد تغییرات

دارایی‌ها	دوره منتهی به ۱۴۰۲/۱۲/۲۹	تجدید ارائه شده ۱۴۰۱/۱۲/۲۹	تجدید ارائه شده ۱۴۰۱/۰۱/۰۱	درصد تغییرات
	حسابرسی نشده	حسابرسی شده	حسابرسی شده	
دارایی ها				
دارایی های ثابت مشهود	۶۲,۹۵۵,۴۳۱	۴۵,۴۸۱,۷۶۵	۳۴,۷۲۷,۷۳۰	۳۸
دارایی ها نامشهود	۳۷,۸۶۰,۲۴۲	۲۴,۶۱۹,۵۵۴	۱۵,۷۲۲,۶۰۱	۵۴
مطالبات از شرکت های فرعی و وابسته	۷,۸۵۶,۷۰۳	۴,۵۵۷,۵۷۶	۳,۸۵۳,۱۹۵	۷۲
سرمایه گذاری در سهام و سایر اوراق بهادار	۹۸,۹۶۹,۴۰۵	۸۷,۴۴۵,۷۴۷	۴۸,۶۳۸,۰۸۰	۱۳
سایر حساب های دریافتنی	۱۸۱,۱۵۳,۹۶۴	۳۲,۴۵۰,۲۸۴	۶۸,۷۲۰,۱۰۹	۴۵۸
سایر دارایی ها	۱۵۴,۴۵۹,۹۸۴	۹۳,۵۷۵,۲۴۶	۹۰,۴۵۱,۵۴۱	۶۵
مطالبات دولت	۱,۰۶۵,۱۴۹	۱,۰۶۵,۱۴۹	۱,۰۶۵,۱۴۹	۰
تسهیلات اعطایی و مطالبات از اشخاص غیر دولتی	۵,۴۴۰,۸۶۱,۷۷۲	۳,۵۳۸,۸۲۱,۷۱۵	۲,۴۵۹,۸۳۷,۱۴۲	۵۴
تسهیلات اعطایی و مطالبات از اشخاص دولتی	۰	۰	۰	۰
مطالبات از بانک ها و سایر موسسات اعتباری	۱۰۸,۶۵۹,۵۵۷	۱۱۳,۴۹۴,۳۱۶	۸۸,۴۶۳,۰۸۹	(۴)
سپرده قانونی	۵۶۹,۲۲۱,۷۲۵	۳۶۰,۷۶۰,۷۶۳	۲۶۸,۳۶۳,۶۶۸	۵۸
موجودی نقد	۲,۱۴۵,۶۳۰,۰۱۲	۱,۳۴۴,۷۵۹,۰۶۴	۶۲۳,۸۳۸,۱۵۷	۶۰
جمع دارایی‌ها	۸,۸۰۸,۶۹۳,۹۴۴	۵,۶۴۷,۰۳۱,۱۷۹	۳,۷۰۳,۶۸۰,۴۶۱	۵۶
حقوق مالکانه و بدهی‌ها	دوره منتهی به ۱۴۰۲/۱۲/۲۹	تجدید ارائه شده ۱۴۰۱/۱۲/۲۹	تجدید ارائه شده ۱۴۰۱/۰۱/۰۱	درصد تغییرات
حقوق مالکانه				
سرمایه	۳۲۲,۹۶۹,۰۰۰	۲۷۲,۹۶۹,۰۰۰	۱۳۱,۰۴۰,۰۰۰	۱۸
افزایش سرمایه در جریان	۰	۰	۰	۰
صرف سهام	۰	۰	۰	۰
اندوخته صرف سهام	۰	۰	۰	۰
اندوخته قانوني	۱۲۱,۲۲۳,۲۲۰	۸۲,۱۱۷,۳۷۴	۵۳,۴۰۰,۱۸۱	۴۸
سایر اندوخته‌ها	۲۳,۴۰۹,۱۵۲	۱۰,۳۷۳,۸۷۰	۱۷,۸۰۱,۴۷۲	۱۲۶
مازاد تجدید ارزیابي دارایي‌ها	۰	۰	۰	۰
تفاوت تسعیر ارز عملیات خارجی	۰	۰	۰	۰

دارایی‌ها	دوره منتهي به ۱۴۰۲/۱۲/۲۹	تجدید ارائه شده ۱۴۰۱/۱۲/۲۹	تجدید ارائه شده ۱۴۰۱/۰۱/۰۱	درصد تغییرات
	حسابرسی نشده	حسابرسی شده	حسابرسی شده	
سود (زیان) انباشته	۳۱۱,۴۲۳,۵۲۹	۱۵۷,۴۵۲,۸۱۹	۱۴۴,۹۴۸,۲۵۴	۹۸
سهام خزانه	۰	۰	۰	۰
جمع حقوق مالکانه	۷۷۹,۰۲۴,۹۰۱	۵۲۲,۹۱۳,۰۶۳	۳۴۷,۱۸۹,۹۰۷	۴۹
بدهی‌ها				
ذخیره مزایاي پایان خدمت و تعهدات بازنشستگی کارکنان	۸,۵۳۶,۵۰۵	۵,۳۷۶,۲۱۳	۳,۳۸۰,۷۸۰	۵۹
ذخایر و سایر بدهی ها	۶۶۴,۲۸۰,۰۰۱	۳۵۲,۴۰۷,۳۷۰	۳۰۴,۹۵۱,۸۸۶	۸۸
ذخیره مالیات عملکرد	۸۷,۰۲۲,۰۰۵	۳۵,۳۱۰,۱۱۱	۱۲,۵۲۳,۰۳۶	۱۴۶
سود سهام پرداختنی	۷۶۹,۹۱۱	۱,۳۸۸,۴۶۷	۸۵۴,۴۶۶	(۴۵)
اوراق بدهی	۰	۰	۰	۰
سپرده های مشتریان	۵,۲۷۶,۹۴۷,۵۲۶	۳,۵۵۲,۱۳۵,۳۹۲	۲,۶۰۰,۶۹۰,۲۹۵	۴۹
بدهی به بانک ها و سایر موسسات اعتباری	۱,۹۹۲,۱۱۳,۰۹۵	۱,۱۷۷,۵۰۰,۵۶۳	۴۳۴,۰۹۰,۰۹۱	۶۹
جمع بدهی های قبل از حقوق صاحبان سپرده های سرمایه گذاری	۸,۰۲۹,۶۶۹,۰۴۳	۵,۱۲۴,۱۱۸,۱۱۶	۳,۳۵۶,۴۹۰,۵۵۴	۵۷
حقوق صاحبان سپرده‌های سرمایه‌گذاری	۰	۰	۰	۰
جمع بدهی‌ها	۸,۰۲۹,۶۶۹,۰۴۳	۵,۱۲۴,۱۱۸,۱۱۶	۳,۳۵۶,۴۹۰,۵۵۴	۵۷
جمع بدهی‌ها و حقوق مالکانه	۸,۸۰۸,۶۹۳,۹۴۴	۵,۶۴۷,۰۳۱,۱۷۹	۳,۷۰۳,۶۸۰,۴۶۱	۵۶

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	۱۳۱,۰۴۰,۰۰۰	۰	۰	۰	۵۳,۴۰۰,۱۸۱	۱۷,۸۰۱,۴۷۲	۰	۰	۱۴۴,۹۴۸,۲۵۴	۰	۳۴۷,۱۸۹,۹۰۷
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

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 تجدید ارائه شده در ۱۴۰۱/۰۱/۰۱	۱۳۱,۰۴۰,۰۰۰	۰	۰	۰	۵۳,۴۰۰,۱۸۱	۱۷,۸۰۱,۴۷۲	۰	۰	۱۴۴,۹۴۸,۲۵۴	۰	۳۴۷,۱۸۹,۹۰۷
تغییرات حقوق مالکانه در سال ۱۴۰۱/۱۲/۲۹											
سود(زیان) خالص گزارش شده در صورت‌هاي مالي سال ۱۴۰۱/۱۲/۲۹									۱۹۱,۴۴۷,۹۵۶		۱۹۱,۴۴۷,۹۵۶
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	۱۹۱,۴۴۷,۹۵۶	۰	۱۹۱,۴۴۷,۹۵۶
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	۱۹۱,۴۴۷,۹۵۶	۰	۱۹۱,۴۴۷,۹۵۶
سود سهام مصوب									(۱۵,۷۲۴,۸۰۰)		(۱۵,۷۲۴,۸۰۰)
افزایش سرمایه	۱۴۱,۹۲۹,۰۰۰		۰	۰		(۱۷,۰۰۰,۰۰۰)	۰	۰	(۱۲۴,۹۲۹,۰۰۰)		۰
افزایش سرمایه در جریان		۰	۰			۰			۰		۰
خرید سهام خزانه										۰	۰
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					۲۸,۷۱۷,۱۹۳				(۲۸,۷۱۷,۱۹۳)		۰
تخصیص به سایر اندوخته‌ها						۹,۵۷۲,۳۹۸			(۹,۵۷۲,۳۹۸)		۰
مانده تجدید ارائه شده در ۱۴۰۱/۱۲/۲۹	۲۷۲,۹۶۹,۰۰۰	۰	۰	۰	۸۲,۱۱۷,۳۷۴	۱۰,۳۷۳,۸۷۰	۰	۰	۱۵۷,۴۵۲,۸۱۹	۰	۵۲۲,۹۱۳,۰۶۳

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 خالص ۱۴۰۲/۱۲/۲۹									۲۶۰,۷۰۵,۶۳۸		۲۶۰,۷۰۵,۶۳۸
سایر اقلام سود و زیان جامع پس از کسر مالیات							۰	۰			۰
سود(زیان) جامع در ۱۴۰۲/۱۲/۲۹	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۲۶۰,۷۰۵,۶۳۸	۰	۲۶۰,۷۰۵,۶۳۸
سود(زیان) سهام مصوب									(۵۴,۵۹۳,۸۰۰)		(۵۴,۵۹۳,۸۰۰)
افزایش سرمایه	۵۰,۰۰۰,۰۰۰		۰	۰		۰	۰	۰	۰		۵۰,۰۰۰,۰۰۰
افزایش سرمایه در جریان	۰	۰							۰		۰
خرید سهام خزانه										۰	۰
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					۳۹,۱۰۵,۸۴۶				(۳۹,۱۰۵,۸۴۶)		۰
تخصیص به سایر اندوخته‌ها						۱۳,۰۳۵,۲۸۲			(۱۳,۰۳۵,۲۸۲)		۰
مانده در ۱۴۰۲/۱۲/۲۹	۳۲۲,۹۶۹,۰۰۰	۰	۰	۰	۱۲۱,۲۲۳,۲۲۰	۲۳,۴۰۹,۱۵۲	۰	۰	۳۱۱,۴۲۳,۵۲۹	۰	۷۷۹,۰۲۴,۹۰۱

صورت جریان های نقدی

کلیه مبالغ درج شده به میلیون ریال می باشد

شرح	دوره منتهي به ۱۴۰۲/۱۲/۲۹	تجدید ارائه شده۱۴۰۱/۱۲/۲۹	درصد تغییر
	حسابرسی نشده	حسابرسی شده	
جریانهای نقدی حاصل از فعالیت‌هاي عملیاتي:			
نقد حاصل از عملیات	۸۹۰,۶۱۴,۱۲۹	۷۵۸,۲۷۴,۰۲۴	۱۷

شرح	دوره منتهي به ۱۴۰۲/۱۲/۲۹	تجدید ارائه شده۱۴۰۱/۱۲/۲۹	درصد تغییر
	حسابرسی نشده	حسابرسی شده	
پرداخت‌های نقدی بابت مالیات بر درآمد	(۴۰,۳۱۹,۶۰۷)	(۱,۲۱۵,۰۱۰)	(۳,۲۱۸)
جریان خالص ورود (خروج) نقد حاصل از فعالیت‌هاي عملیاتي	۸۵۰,۲۹۴,۵۲۳	۷۵۷,۰۵۹,۰۱۴	۱۲
فعالیت‌هاي سرمایه‌گذاری			
وجوه پرداختي بابت تحصیل دارایی‌هاي ثابت مشهود	(۲۳,۶۵۹,۴۰۰)	(۱۵,۴۵۳,۵۵۸)	(۵۳)
وجوه دریافتی بابت فروش دارایی‌هاي ثابت مشهود	۷۲۰,۶۷۶	۴,۷۷۱,۵۶۶	(۸۵)
وجوه پرداختي بابت تحصیل دارایی‌هاي نامشهود	(۲۱,۲۷۳,۵۹۴)	(۱۳,۳۹۵,۳۰۲)	(۵۹)
وجوه دریافتی بابت فروش دارایی‌هاي نامشهود	۱۰۰	۳,۱۲۹,۹۸۷	(۱۰۰)
وجوه پرداختي بابت تحصیل املاک و مستغلات غیر عملیاتی	۰	۰	۰
وجوه دریافتی بابت فروش املاک و مستغلات غیر عملیاتی	۰	۰	۰
جریان خالص ورود (خروج) وجه نقد ناشی از فعالیت‌هاي سرمایه‌گذاری	(۴۴,۲۱۱,۲۱۸)	(۲۰,۹۴۷,۳۰۷)	(۱۱۱)
جریان خالص ورود (خروج) وجه نقد قبل از فعالیت‌های تامین مالی	۸۰۶,۰۸۳,۳۰۴	۷۳۶,۱۱۱,۷۰۷	۱۰
فعالیت‌هاي تأمین مالي			
دریافت‌های نقدی حاصل از افزایش سرمایه	۵۰,۰۰۰,۰۰۰	۰	
دریافت‌های نقدی حاصل از صرف سهام	۰	۰	۰
دریافت‌های نقدی حاصل از فروش سهام خزانه	۰	۰	۰
پرداخت‌های نقدی برای خرید سهام خزانه	۰	۰	۰
دریافت‌های نقدی حاصل از تسهیلات	۰	۰	۰
پرداخت‌های نقدی بابت اصل تسهیلات	۰	۰	۰
پرداخت‌های نقدی بابت سود تسهیلات	۰	۰	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

شرح	دوره منتهي به ۱۴۰۲/۱۲/۲۹	تجدید ارائه شده۱۴۰۱/۱۲/۲۹	درصد تغییر
	حسابرسی نشده	حسابرسی شده	
پرداخت‌های نقدی بابت اصل اقساط اجاره سرمایه‌ای	۰	۰	۰
پرداخت‌های نقدی بابت سود اجاره سرمایه‌ای	۰	۰	۰
پرداخت‌های نقدی بابت سود سهام	(۵۵,۲۱۲,۳۵۶)	(۱۵,۱۹۰,۸۰۰)	(۲۶۳)
جريان خالص ورود (خروج) نقد حاصل از فعاليت‌هاي تامين مالي	(۵,۲۱۲,۳۵۶)	(۱۵,۱۹۰,۸۰۰)	۶۶
خالص افزایش (کاهش) در موجودی نقد	۸۰۰,۸۷۰,۹۴۸	۷۲۰,۹۲۰,۹۰۷	۱۱
مانده موجودی نقد در ابتدای سال	۱,۳۴۴,۷۵۹,۰۶۴	۶۲۳,۸۳۸,۱۵۷	۱۱۶
تاثیر تغییرات نرخ ارز	۰	۰	۰
مانده موجودی نقد در پایان سال	۲,۱۴۵,۶۳۰,۰۱۲	۱,۳۴۴,۷۵۹,۰۶۴	۶۰
معاملات غیرنقدي	۲۰,۵۳۰,۷۲۲	۱۱,۷۳۴,۳۲۸	۷۵
دلایل تغییرات اطلاعات واقعی دوره منتهی به ۱۴۰۲/۱۲/۲۹			
دلایل تغییرات اطلاعات واقعی دوره منتهی به ۱۴۰۱/۱۲/۲۹			

اطلاعات این فرم گزیده اي از اطلاعات گزارش 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 پیوست این اطلاعیه مي باشد و این اطلاعات جایگزین گزارش مذکور نیست.

مانده تسهیلات اعطایی و ذخیره مطالبات مشکوک الوصول:

کلیه مبالغ درج شده به میلیون ریال می باشد

شرح	در تاریخ ۱۴۰۱/۱۲/۲۹	در تاریخ ۱۴۰۲/۱۲/۲۹	در تاریخ ۱۴۰۱/۱۲/۲۹	در تاریخ ۱۴۰۲/۱۲/۲۹	در تاریخ ۱۴۰۱/۱۲/۲۹	در تاریخ ۱۴۰۲/۱۲/۲۹	در تاریخ ۱۴۰۱/۱۲/۲۹	در تاریخ ۱۴۰۲/۱۲/۲۹	در تاریخ ۱۴۰۱/۱۲/۲۹	در تاریخ ۱۴۰۲/۱۲/۲۹
	جاري		سررسید گذشته		معوق		مشکوک الوصول		جمع	
تسهيلات اعطايي و مطالبات از اشخاص دولتي	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰
تسهيلات اعطايي و مطالبات از اشخاص غير دولتي- ريالي	۳,۷۹۶,۴۸۳,۲۵۷	۵,۰۷۳,۰۹۱,۶۸۸	۱۰,۲۶۴,۵۴۳	۱۳,۰۷۵,۱۹۳	۹۳۷,۰۱۰	۳۶,۰۵۸,۰۶۱	۲۳۲,۸۶۲,۴۸۴	۲۴۰,۶۲۳,۹۱۷	۴,۰۴۰,۵۴۷,۲۹۴	۵,۳۶۲,۸۴۸,۸۵۹

شرح	در تاریخ ۱۴۰۱/۱۲/۲۹	در تاریخ ۱۴۰۲/۱۲/۲۹	در تاریخ ۱۴۰۱/۱۲/۲۹	در تاریخ ۱۴۰۲/۱۲/۲۹	در تاریخ ۱۴۰۱/۱۲/۲۹	در تاریخ ۱۴۰۲/۱۲/۲۹	در تاریخ ۱۴۰۱/۱۲/۲۹	در تاریخ ۱۴۰۲/۱۲/۲۹	در تاریخ ۱۴۰۱/۱۲/۲۹	در تاریخ ۱۴۰۲/۱۲/۲۹
	جاري		سررسيد گذشته		معوق		مشكوک الوصول		جمع	
تسهيلات اعطايي و مطالبات از اشخاص غير دولتي- ارزي	۷۲۲,۳۵۳,۳۱۱	۱,۵۵۲,۳۵۸,۱۲۲	۵۸,۵۵۵,۴۱۹	۹,۵۱۷,۳۳۸	۲,۲۳۳,۱۹۹	۱,۵۶۰,۷۶۲	۹۶,۵۳۹	۱۶۸,۱۱۷	۷۸۳,۲۳۸,۴۶۸	۱,۵۶۳,۶۰۴,۳۳۹
جمع	۴,۵۱۸,۸۳۶,۵۶۸	۶,۶۲۵,۴۴۹,۸۱۰	۶۸,۸۱۹,۹۶۲	۲۲,۵۹۲,۵۳۱	۳,۱۷۰,۲۰۹	۳۷,۶۱۸,۸۲۳	۲۳۲,۹۵۹,۰۲۳	۲۴۰,۷۹۲,۰۳۴	۴,۸۲۳,۷۸۵,۷۶۲	۶,۹۲۶,۴۵۳,۱۹۸
کسر مي شود:										
سود سالهاي آتي	۹۹۹,۴۹۴,۳۸۰	۱,۱۱۸,۲۶۹,۹۳۵	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۹۹۹,۴۹۴,۳۸۰	۱,۱۱۸,۲۶۹,۹۳۵
ساير	۲۸,۶۱۳,۰۹۸	۶۹,۳۹۴,۷۸۵	۱۷۷,۴۸۶	۵۶,۷۴۲	۲۲۶,۶۶۵	۲۱,۱۷۱,۳۷۸	۹۲,۶۹۹,۵۰۴	۸۸,۲۲۷,۳۴۲	۱۲۱,۷۱۶,۷۵۳	۱۷۸,۸۵۰,۲۴۷
مانده تسهيلات پايان دوره	۳,۴۹۰,۷۲۹,۰۹۰	۵,۴۳۷,۷۸۵,۰۹۰	۶۸,۶۴۲,۴۷۶	۲۲,۵۳۵,۷۸۹	۲,۹۴۳,۵۴۴	۱۶,۴۴۷,۴۴۵	۱۴۰,۲۵۹,۵۱۹	۱۵۲,۵۶۴,۶۹۲	۳,۷۰۲,۵۷۴,۶۲۹	۵,۶۲۹,۳۳۳,۰۱۶
ارزش وثايق دريافتي			۵۳,۹۴۳,۴۴۷	۲۲,۵۳۵,۷۸۹	۳۷۰,۴۶۷	۱۶,۴۴۷,۴۴۶	۷,۲۹۴,۹۴۳	۱۵۲,۵۶۴,۶۸۹	۶۱,۶۰۸,۸۵۷	۱۹۱,۵۴۷,۹۲۴
مانده مبناي محاسبه ذخيره اختصاصي			۱۴,۶۹۹,۰۲۹	۲۰,۷۹۱,۹۱۵	۲,۵۷۳,۰۷۸	۱۰,۹۹۰,۰۰۶	۱۳۲,۹۶۴,۵۷۶	۱۴۶,۳۹۹,۸۰۷	۱۵۰,۲۳۶,۶۸۳	۱۷۸,۱۸۱,۷۲۸
ضريب مبناي احتساب ذخيره اختصاصي (درصد)			۱۰	۱۰	۲۰	۲۰	۵۰	۵۰		
ذخيره اختصاصي مطالبات مشكوک الوصول			۱,۴۶۹,۹۰۳	۲,۱۰۴,۳۳۶	۵۱۴,۶۱۶	۲,۱۹۸,۰۰۱	۱۰۹,۰۹۲,۴۵۹	۱۰۲,۶۰۲,۱۳۰	۱۱۱,۰۷۶,۹۷۸	۱۰۶,۹۰۴,۴۶۷
مانده مبناي محاسبه ذخيره عمومي	۳,۴۹۰,۷۲۹,۰۹۰	۵,۴۳۷,۷۸۵,۰۹۰	۶۷,۱۷۲,۵۷۳	۲۰,۴۳۱,۴۵۳	۲,۴۲۸,۹۲۸	۱۴,۲۴۹,۴۴۴	۳۱,۱۶۷,۰۶۰	۴۹,۹۶۲,۵۶۲	۳,۵۹۱,۴۹۷,۶۵۱	۵,۵۲۲,۴۲۸,۵۴۹
ذخيره عمومي مطالبات مشكوک الوصول	۵۲,۶۷۵,۹۳۶	۸۱,۵۶۶,۷۷۶	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۵۲,۶۷۵,۹۳۶	۸۱,۵۶۶,۷۷۶
جمع	۳,۴۳۸,۰۵۳,۱۵۴	۵,۳۵۶,۲۱۸,۳۱۴	۶۷,۱۷۲,۵۷۳	۲۰,۴۳۱,۴۵۳	۲,۴۲۸,۹۲۸	۱۴,۲۴۹,۴۴۴	۳۱,۱۶۷,۰۶۰	۴۹,۹۶۲,۵۶۲	۳,۵۳۸,۸۲۱,۷۱۵	۵,۴۴۰,۸۶۱,۷۷۳

برآورد شرکت از تغييرات در نرخ سود تسهيلات اعطايی :

دوره ۱۲ ماهه منتهي به ۱۴۰۳/۱۲/۳۰	بر اساس بخشنامه های بانک مرکزی اعلام خواهد گرديد.

برآورد شرکت از تغييرات در مانده تسهيلات :

دوره ۱۲ ماهه منتهي به ۱۴۰۳/۱۲/۳۰	بر اساس بخشنامه های بانک مرکزی اعلام خواهد گرديد.

برآورد شرکت از تغييرات در مانده ذخاير مطالبات مشكوک الوصول :

دوره ۱۲ ماهه منتهي به ۱۴۰۳/۱۲/۳۰	بر اساس بخشنامه های بانک مرکزی اعلام خواهد گردید.

مانده سپرده های دریافتی از مشتریان :

شرح	مانده سپرده ها		متوسط نرخ سود مانده سپرده ها		برآورد مدیریت از تغییر در نرخ سود سپرده ها و تغییر در مانده سپرده هاي دريافتي از مشتريان
	در تاریخ ۱۴۰۱/۱۲/۲۹	در تاریخ ۱۴۰۲/۱۲/۲۹	در تاریخ ۱۴۰۱/۱۲/۲۹	در تاریخ ۱۴۰۲/۱۲/۲۹	
سپرده هاي ريالي:					
سپرده هاي کوتاه مدت	۶۴۴,۶۶۱,۰۳۹	۷۷۹,۱۴۶,۷۳۰	۸	۵	بر اساس بخشنامه های بانک مرکزی اعلام خواهد گردید.
سپرده هاي کوتاه مدت ويژه	۲,۵۶۵,۵۷۶	۳,۲۵۶,۳۴۹	۸	۱۲	بر اساس بخشنامه های بانک مرکزی اعلام خواهد گردید.
سپرده هاي بلند مدت	۲,۱۲۱,۳۷۹,۳۱۳	۳,۲۳۴,۵۶۴,۴۷۷	۲۰	۲۱	بر اساس بخشنامه های بانک مرکزی اعلام خواهد گردید.
جمع سپرده هاي هزينه زا	۲,۷۶۸,۶۰۵,۹۲۸	۴,۰۱۶,۹۶۷,۵۵۶			
سپرده هاي غير هزينه زا	۴۰۶,۲۰۹,۱۱۷	۶۲۵,۷۶۶,۶۳۳	۰	۰	بر اساس بخشنامه های بانک مرکزی اعلام خواهد گردید.
جمع سپرده هاي ريالي	۳,۱۷۴,۸۱۵,۰۴۵	۴,۶۴۲,۷۳۴,۱۸۹			
سپرده هاي ارزي	۳۱۳,۱۵۲,۴۳۴	۵۰۲,۲۴۹,۷۳۱	۲	۲	بر اساس بخشنامه های بانک مرکزی اعلام خواهد گردید.
جمع سپرده هاي دريافتي	۳,۴۸۷,۹۶۷,۴۷۹	۵,۱۴۴,۹۸۳,۹۲۰			

اقلام زیر خط:

کلیه مبالغ درج شده به میلیون ریال می باشد

شرح	۱۴۰۲/۱۲/۲۹	۱۴۰۱/۱۲/۲۹	شرح	۱۴۰۲/۱۲/۲۹	۱۴۰۱/۱۲/۲۹
تعهدات مشتريان بابت اعتبارات اسنادي	۶۱۴,۷۰۷,۵۴۳	۳۸۲,۴۵۰,۹۹۲	تعهدات بانک بابت اعتبارات اسنادي	۶۱۴,۷۰۷,۵۴۳	۳۸۲,۴۵۰,۹۹۲
تعهدات مشتريان بابت ضمانت نامه هاي صادره	۱,۴۰۷,۰۹۷,۷۷۲	۹۰۸,۴۱۵,۳۳۱	تعهدات بانک بابت ضمانت نامه هاي صادره	۱,۴۰۷,۰۹۷,۷۷۲	۹۰۸,۴۱۵,۳۳۱
ساير تعهدات مشتريان بانک	۲۸۲,۱۱۲,۶۲۵	۸۰,۸۷۳,۷۹۷	ساير تعهدات بانک	۲۸۲,۱۱۲,۶۲۵	۸۰,۸۷۳,۷۹۷
وجوه اداره شده و موارد مشابه	۷۴۴	۷۴۴	وجوه اداره شده و موارد مشابه	۷۴۴	۷۴۴

شرح	۱۴۰۲/۱۲/۲۹	۱۴۰۱/۱۲/۲۹	شرح	۱۴۰۲/۱۲/۲۹	۱۴۰۱/۱۲/۲۹
توضیحات در خصوص تغییرات بااهمیت:					
«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 ۱۴۰۲/۱۲/۲۹	برآورد در تاریخ ۱۴۰۳/۱۲/۳۰
تعداد شعب	۳۴۰	۳۳۸	۳۳۸
تعداد کارکنان	۴,۰۵۶	۴,۰۲۴	۴,۱۰۵

اطلاعات حق الوکاله و کفایت سرمایه

کلیه مبالغ درج شده به میلیون ریال می باشد

شرح	سال مالي منتهي به ۱۴۰۱/۱۲/۲۹	دوره ۱۲ ماهه منتهي به ۱۴۰۲/۱۲/۲۹	برآورد تغییر روند در دوره ۱۲ ماهه منتهي به ۱۴۰۳/۱۲/۳۰
سهم بانک از درآمدهاي مشاع	۹۳,۳۴۵,۲۸۰	۱۴۷,۰۰۵,۳۳۴	بر اساس بخشنامه های بانک مرکزی اعلام خواهد گردید.
سهم سپرده گذاران از درآمدهاي مشاع	۴۴۵,۳۹۶,۷۶۹	۷۱۱,۲۳۲,۲۴۷	
نرخ حق الوکاله اعلام شده	۳	۳	بر اساس بخشنامه های بانک مرکزی اعلام خواهد گردید.
مبلغ حق الوکاله اعمال شده	۴۳,۴۶۶,۱۱۸	۹,۰۳۰,۳۹۴	بر اساس بخشنامه های بانک مرکزی اعلام خواهد گردید.
مابه التفاوت سود قابل پرداخت (مازاد سود پرداختي) به سپرده گذاران	۰	۰	
نسبت کفایت سرمایه	۹.۳۹	۱۱.۵۵	با عنایت به چشم انداز بانک جهت افزایش سرمایه، نسبت مذکور متناسب با الزامات بانک مرکزی محاسبه می گردد

اهداف و راهبردهای آتی مدیریت در خصوص فعالیت شرکت:

اهداف و راهبردهاي آتي مدیریت در خصوص فعالیت شرکت:	

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

کلیه مبالغ درج شده به میلیون ریال می باشد

شرح	سال مالي منتهي به ۱۴۰۱/۱۲/۲۹	متوسط نرخ سود سال مالي منتهي به ۱۴۰۱/۱۲/۲۹ (درصد)	دوره ۱۲ ماهه منتهي به ۱۴۰۲/۱۲/۲۹	متوسط نرخ سود دوره ۱۲ ماهه منتهي به ۱۴۰۲/۱۲/۲۹ (درصد)	برآورد تغییر روند در دوره ۱۲ ماهه منتهي به ۱۴۰۳/۱۲/۳۰
درآمد تسهيلات اعطايي:					
فروش اقساطي	۲۷,۵۷۰,۷۵۰	۱۸	۲۲۱,۷۹۲,۰۰۶	۲۱	بر اساس بخشنامه های بانک مرکزی اعلام خواهد گردید.
جعاله	۱,۰۴۳,۰۰۲	۱۷	۱,۵۳۶,۷۰۲	۱۷	بر اساس بخشنامه های بانک مرکزی اعلام خواهد گردید.
اجاره به شرط تمليک	۱,۲۹۸	۰	۳,۸۱۴	۰	
سلف	۰	۰	۰	۰	
مضاربه	۱۰۱,۲۴۳	۱۴	۱۳۳,۸۱۸	۱۴	بر اساس بخشنامه های بانک مرکزی اعلام خواهد گردید.
مشارکت مدني	۱۶۲,۸۶۶,۴۳۴	۱۷	۵۳,۵۵۴,۹۳۲	۱۷	بر اساس بخشنامه های بانک مرکزی اعلام خواهد گردید.
خريد دين	۵,۰۳۸,۷۷۸	۱۸	۹,۵۵۷,۴۸۹	۱۸	بر اساس بخشنامه های بانک مرکزی اعلام خواهد گردید.
بدهکاران بابت اعتبارات اسنادي پرداخت شده	۲۱,۲۳۱,۵۰۵	۷	۳۰,۱۹۱,۸۸۲	۷	بر اساس بخشنامه های بانک مرکزی اعلام خواهد گردید.
بدهکاران بابت ضمانت نامه هاي پرداخت شده	۱,۲۷۰,۴۵۲	۱۰	۶۶۹,۳۸۸	۱۰	بر اساس بخشنامه های بانک مرکزی اعلام خواهد گردید.
تسهيلات ارزي	۷۴,۲۶۲,۰۸۰	۶	۴۸,۴۳۳,۷۱۱	۶	بر اساس بخشنامه های بانک مرکزی اعلام خواهد گردید.
تسهيلات قرض الحسنه	۰	۰	۰	۰	بر اساس بخشنامه های بانک مرکزی اعلام خواهد گردید.
ساير درآمد تسهيلات اعطايي	۳۲۴,۷۳۶,۴۳۱	۱۸	۵۴۹,۱۲۳,۹۲۴	۲۱	بر اساس بخشنامه های بانک مرکزی اعلام خواهد گردید.
جمع درآمد حاصل از تسهيلات اعطايي	۶۱۸,۱۲۱,۹۷۳	۰	۹۱۴,۹۹۷,۶۶۶	۰	

شرح	سال مالي منتهي به ۱۴۰۱/۱۲/۲۹	متوسط نرخ سود سال مالي منتهي به ۱۴۰۱/۱۲/۲۹ (درصد)	دوره ۱۲ ماهه منتهي به ۱۴۰۲/۱۲/۲۹	متوسط نرخ سود دوره ۱۲ ماهه منتهي به ۱۴۰۲/۱۲/۲۹ (درصد)	برآورد تغيير روند در دوره ۱۲ ماهه منتهي به ۱۴۰۳/۱۲/۳۰
جايزه سپرده قانوني	۳,۳۷۴,۷۵۵	۱	۴,۷۷۷,۲۱۱	۱	بر اساس بخشنامه های بانک مرکزی اعلام خواهد گردید.
سود حاصل از سپرده گذاري در بانکها	۶,۹۹۲,۸۱۵	۱۸	۱۸,۶۲۲,۲۵۳	۲۲	بر اساس بخشنامه های بانک مرکزی اعلام خواهد گردید.
جمع سود حاصل از سپرده گذاري ها	۹,۳۶۷,۵۷۰	۰	۲۳,۳۹۹,۴۶۴	۰	
درآمد اوراق بدهي و ساير درآمدهاي ناشي از سپرده گذاري	۷,۸۸۸,۵۷۵	۱۸	۷,۸۶۲,۱۹۶	۱۸	بر اساس بخشنامه های بانک مرکزی اعلام خواهد گردید.
درآمد حاصل ازتسهيلات اعطايي و سپرده‌گذاري‌ها	۶۳۵,۳۷۸,۱۱۸	۰	۹۴۶,۲۵۹,۳۲۶	۰	
ارائه توضيحات در خصوص نحوه محاسبه متوسط نرخ سود تسهيلات:	بر اساس بخشنامه های بانک مرکزی در خصوص اعلام نرخ سود تسهیلات در فواصل زمانی اطلاع رسانی خواهد گردید.				

خالص سود (زيان) سرمايه گذاری ها

کلیه مبالغ درج شده به میلیون ریال می باشد

شرح	سال مالي منتهي به۱۴۰۱/۱۲/۲۹	دوره ۱۲ ماهه منتهي به ۱۴۰۲/۱۲/۲۹	برآورد تغيير روند در دوره ۱۲ ماهه منتهي به ۱۴۰۳/۱۲/۳۰
درآمد حاصل از سرمايه گذاري در سهام	۴,۲۹۰,۷۳۹	۹,۲۰۱,۸۸۷	
سود(زيان) حاصل از فروش سرمايه گذاري	۹,۴۶۲	۷۷۴	
سود (زيان) تعديل ذخيره کاهش ارزش سرمايه گذاريها	۰	۰	
جمع درآمدهاي حاصل از سرمايه گذاري	۴,۳۰۰,۲۰۱	۹,۲۰۲,۶۶۱	

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

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

وضعیت شرکتهای سرمایه پذیر:

کلیه مبالغ درج شده به میلیون ریال می باشد

نام شرکت	سال مالي منتهي به ۱۴۰۱/۱۲/۲۹				دوره ۱۲ ماهه منتهي به ۱۴۰۲/۱۲/۲۹			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	
لیزینگ پاسارگاد	۶۷	۶۷۰,۰۰۰	۱۴۰۱/۱۲/۲۹	۲۶۸,۰۰۰	۶۷	۶۷۰,۰۰۰	۲,۰۱۰,۰۰۰	انتظار می رود سود نقدی سرمایه گذاری ها تا پایان سال ۱۴۰۳ نسبت به سال گذشته افزایش می یابد.
خدمات ارزي و صرافي پاسارگاد	۹۰	۴۶۸,۲۸۸	۱۴۰۱/۱۲/۲۹	۲۷۰,۰۰۰	۹۰	۱,۳۶۸,۲۸۸	۲۷۰,۰۰۰	انتظار می رود سود نقدی سرمایه گذاری ها تا پایان سال ۱۴۰۳ نسبت به سال گذشته افزایش می یابد.
فناوري اطلاعات و ارتباطات پاسارگاد آریان	۴۹	۱۷,۱۴۱,۱۷۸	۱۴۰۱/۱۲/۲۹	۳۷۱,۹۱۰	۴۹	۱۷,۱۴۱,۱۷۸	۵۴۹,۷۸۰	انتظار می رود سود نقدی سرمایه گذاری ها تا پایان سال ۱۴۰۳ نسبت به سال گذشته افزایش می یابد.
بیمه پاسارگاد	۲۰	۴۳۲,۹۸۶	۱۴۰۱/۱۲/۲۹	۲,۳۲۶,۹۶۸	۲۰	۴۳۲,۹۸۶	۳,۳۰۰,۰۰۰	انتظار می رود سود نقدی سرمایه گذاری ها تا پایان سال ۱۴۰۳ نسبت به سال گذشته افزایش می یابد.
گروه ارزش آفرینان پاسارگاد	۹۸	۹,۴۰۷,۵۴۴	۱۴۰۱/۱۲/۲۹	۲۴۴,۹۸۸	۹۸	۹,۴۰۷,۵۴۴	۲۹۳,۹۸۶	انتظار می رود سود نقدی سرمایه گذاری ها تا پایان سال ۱۴۰۳ نسبت به سال گذشته افزایش می یابد.

سایر درآمدها و هزینه های عملیاتي:

کلیه مبالغ درج شده به میلیون ریال می باشد

شرح	۱۴۰۱/۱۲/۲۹	۱۴۰۲/۱۲/۲۹
سایر درآمدهاي عملیاتي:		
سود (زیان) تسعیر ارز دارایي ها و بدهي هاي ارزي عملیاتي	۲۴,۹۲۳,۳۴۱	۱۸۷,۷۹۶,۲۵۸
جمع سایر درآمدهاي عملیاتي	۲۴,۹۲۳,۳۴۱	۱۸۷,۷۹۶,۲۵۸
سایر هزینه هاي عملیاتي:		
جمع سایر هزینه هاي عملیاتي	۰	۰
جمع سایر درآمدها و هزینه هاي عملیاتي	۲۴,۹۲۳,۳۴۱	۱۸۷,۷۹۶,۲۵۸

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

دوره ۱۲ ماهه منتهي به ۱۴۰۳/۱۲/۳۰	کنترل سایر هزینه های عملیاتی در صورت وجود، جزء برنامه های بانک می باشد.

خالص سایر درآمدها و هزینه ها:

کلیه مبالغ درج شده به میلیون ریال می باشد

خالص سایر درآمدها و هزینه ها	۱۴۰۱/۱۲/۲۹	۱۴۰۲/۱۲/۲۹
سایر درآمدها	۱۹,۹۷۳,۰۴۱	۷,۱۶۷,۰۰۸
جمع خالص سایر درآمدها و هزینه ها	۱۹,۹۷۳,۰۴۱	۷,۱۶۷,۰۰۸

برآورد شرکت از تغییرات خالص سایر درآمدها و هزینه ها :

دوره ۱۲ ماهه منتهي به ۱۴۰۳/۱۲/۳۰	انتظار می رود سایر درآمد ها نسبت به دوره قبل بهبود یابد.

هزینه های اداری و عمومی:

کلیه مبالغ درج شده به میلیون ریال می باشد

هزینه هاي اداري و عمومي	۱۴۰۱/۱۲/۲۹	۱۴۰۲/۱۲/۲۹
هزینه هاي اداري و عمومي	(۵۰,۱۵۳,۰۱۴)	(۷۶,۵۸۵,۸۶۹)
جمع هزینه هاي اداري و عمومي	(۵۰,۱۵۳,۰۱۴)	(۷۶,۵۸۵,۸۶۹)

برآورد شرکت از تغییرات هزینه های اداری و عمومی :

دوره ۱۲ ماهه منتهي به ۱۴۰۳/۱۲/۳۰	کنترل هزینه های اداری عمومی جزء برنامه های بانک می باشد.

کلیه مبالغ درج شده به میلیون ریال می باشد

هزینه‌هاي مالي	۱۴۰۱/۱۲/۲۹	۱۴۰۲/۱۲/۲۹
هزینه مالي تسهیلات دریافتي از سایر بانکها و موسسات اعتباري	۰	۰
جریمه اضافه برداشت از بانک مرکزي	(۶,۹۲۲,۶۷۹)	۰
سایر هزینه هاي مالي	(۲,۵۱۲,۴۵۵)	(۷,۰۰۹,۴۴۲)
جمع هزینه‌هاي مالي	(۹,۴۳۵,۱۳۴)	(۷,۰۰۹,۴۴۲)

برآورد شرکت از تغییرات هزینه های مالی :

دوره ۱۲ ماهه منتهي به ۱۴۰۳/۱۲/۳۰	کنترل هزینه های مالی ، جزء برنامه های بانک می باشد.

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
۱۵۷,۴۵۲,۸۱۹	(۱۵,۷۲۴,۸۰۰)	۱۹۱,۴۴۷,۹۵۶	(۱۵,۷۲۴,۸۰۰)	۱۰

سایر برنامه های با اهمیت شرکت

دوره ۱۲ ماهه منتهي به ۱۴۰۳/۱۲/۳۰	

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.»

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
مجید قاسمي	مدیرعامل	۱۳۹۹/۱۱/۲۷	خیر	۰	بلي	بلي	۱۰۱	۰	۰	۰	۰
ذبیح اله خزائي	رئیس هیئت مدیره	۱۳۹۹/۱۱/۲۷	خیر	۰	بلي	بلي	۹۰	۰	۰	۰	۰
محمدرضا ساروخاني	عضو هیئت مدیره	۱۳۹۹/۱۱/۲۷	بلي	۰	خیر	بلي	۹۷	۰	۰	۰	۰
وحید باقري خیرآبادي	عضو هیئت مدیره	۱۳۹۹/۱۱/۲۷	بلي	۰	خیر	بلي	۹۸	۱۲	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
كامران اختيار	عضو هيئت مديره	۱۳۹۹/۱۱/۲۷	بلي	۰	خير	بلي	۲۶	۰	۰	۰	۰
تعداد جلسات هيات مديره برگزار شده طی سال مالی منتهی به ۱۴۰۲/۱۲/۲۹							۱۰۱	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
جناب آقای محمدرضا ساروخانی	سایر کمیته ها	کارشناسی ارشد	رئیس هیئت مدیره تامین سرمایه گذاری ملت، رئیس هیئت مدیره و قائم مقام مدیر عامل بانک ملت، عضو هئیت مدیره بانک سینا	۰	۰
جناب آقای محمد ابراهیم مقدم نودهی	سایر کمیته ها	کارشناسی ارشد	عضو هیئت مدیره و مدیر عامل بانک تجارت، عضو هئیت مدیره و مدیر عامل بانک ایران زمین	۰	۰
جناب آقای وحید باقری خیر آبادی	سایر کمیته ها	دکترا	مدیر عامل و عضو هیئت مدیره شرکت بازرگانی پتروشیمی، عضو هیئت مدیره بورس کالای ایران، مدیر مالی بانک رفاه کارگران	۰	۰
جناب آقای صادقیان	عضو کمیته حسابرسی	دکترا	رئیس شورای عالی حسابداران رسمی ایران ۴ سال، رئیس شورای عالی انجمن حسابداران خبره ایران ۱ سال، عضو هیئت مدیره انجمن حسابرسی داخلی ایران	۰	۰
جناب آقای کامران اختیار	سایر کمیته ها	کارشناسی ارشد	معاون اعتبارات کل بانک تجارت، کارشناسی اعتباری بانک بین المللی ایران و اپن، مشاور مدیرعامل بانک تجارت	۰	۰
تعداد جلسات کمیته حسابرسی برگزار شده طی سال مالی منتهی به ۱۴۰۲/۱۲/۲۹				۱۲	جلسه می باشد.
تعداد جلسات کمیته انتصابات برگزار شده طی سال مالی منتهی به ۱۴۰۲/۱۲/۲۹				۰	جلسه می باشد.
تعداد جلسات سایر کمیته های تخصصی هیات مدیره برگزار شده طی سال مالی منتهی به ۱۴۰۲/۱۲/۲۹				۲۶	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

ميزان سهام سهامدار عمده در تملک شركت و شركتهاي فرعي

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