اطلاعات و صورت‌های مالی میاندوره‌ای تلفیقی

شرکت: بانک سامان	سرمایه ثبت شده: 80,000,000
نماد: سامان	سرمایه ثبت نشده: 0
کد صنعت (ISIC): 571909	اطلاعات و صورت‌های مالی میاندوره‌ای تلفیقی 6 ماهه منتهی به 1403/06/31 (حسابرسی شده)
سال مالی منتهی به: 1403/12/30	وضعیت ناشر: پذیرفته شده در فرابورس ایران

نظر حسابرس

گزارش بررسی اجمالی	
به هیئت مدیره	بانک سامان

بند مقدمه

1. 1-صورت‌هاي وضعيت مالي تلفيقي و جداگانه بانک سامان (شرکت سهامي عام) ("بانک") در تاريخ 31 شهريور 1403 و صورت‌هاي سود و زيان، سود و زيان جامع، تغييرات در حقوق مالکانه و جريان‌هاي نقدي تلفيقي و جداگانه براي دوره مالي مياني شش ماهه منتهي به تاريخ مزبور، همراه با يادداشت‌هاي توضيحي 1 تا 70، مورد بررسي اجمالي اين مؤسسه قرار گرفته است. مسئوليت صورت‌هاي مالي ميان‌دوره‌اي با هيئت‌مديره بانک است. مسئوليت اين مؤسسه، بيان نتيجه‌گيري درباره صورت‌هاي مالي ياد شده براساس بررسي اجمالي انجام شده است.

بند دامنه بررسی اجمالی

2. 2-به استثناي محدوديت مندرج در بند 7، بررسي اجمالي اين مؤسسه براساس "استاندارد بررسي اجمالي 2410"، انجام شده است. بررسي اجمالي اطلاعات مالي ميان‌دوره‌اي شامل پرس و جو، عمدتا از مسئولين امور مالي و حسابداري، بكارگيري روش‌هاي تحليلي و ساير روش‌هاي بررسي اجمالي است. دامنه بررسي اجمالي به مراتب محدودتر از حسابرسي صورت‌هاي مالي است و در نتيجه، اين مؤسسه نمي‌تواند اطمينان يابد از همه موضوعات مهمي كه معمولا در حسابرسي قابل شناسايي است، آگاه مي‌شود و از اين‌رو، اظهارنظر حسابرسي ارائه نمي‌كند.

مبانی نتیجه گیری مشروط

3. 3-همانگونه كه در يادداشت‌هاي توضيحي 46 و 60 صورت‌هاي مالي افشا گرديده، زيان مورد تاييد سازمان امور مالياتي براي عملكرد سال‌هاي 1395 و 1396، جمعا به مبلغ 6،424 ميليارد ريال مي‌باشد. همچنين از بابت ماليات سال‌هاي 1397 الي 1401 به استناد برگ‌هاي تشخيص، قطعي و آراي هيئت حل اختلاف مالياتي صادره، جمعا مبلغ 14،730 ميليارد ريال مازاد بر مبالغ پرداختي و پرداختني عمدتا به دليل برگشت سود پرداختي مازاد بر نرخ‌هاي اعلامي بانک مركزي، تسهيم سود سپرده پرداختي به درآمدهاي معاف از ماليات، برگشت بخشي از ذخاير عام و خاص مطالبات مشكوک الوصول و محاسبه سود تسعير ارز با نرخ‌هاي مندرج در سامانه نيما، از بانک مطالبه شده است. افزون بر اين، درآمد مشمول ماليات دوره مالي مورد گزارش و سال مالي قبل با اعمال معافيت‌هاي قانوني از جمله معافيت افزايش سرمايه از محل سود تقسيم نشده (موضوع بند ث ماده 14 قانون تامين مالي توليد و زير ساخت‌ها) محاسبه گرديده است. علاوه بر اين، بر اساس برگ‌هاي اعلام بدهي صادره بابت ماليات موضوع بند ب ماده 17 قانون رفع موانع توليد رقابت‌پذير سال‌هاي 1398 و 1399، ماليات حقوق سال 1400 و جرائم موضوع ماده 169 مكرر قانون ماليات‌هاي مستقيم سال‌هاي 1396 الي 1401 (به استثناي سال 1399) به ترتيب مبالغ 2،373 ميليارد ريال، 966 ميليارد ريال و 10،218 ميليارد ريال مطالبه شده است. بانک نسبت به موارد مطالبه شده اعتراض نموده كه نتيجه آن تاكنون مشخص نگرديده است. احتساب ذخيره براي موارد مذكور و سال‌هاي رسيدگي نشده در حساب‌ها ضروري است، ليكن به دليل رويه‌هاي متفاوت سازمان امور مالياتي، تعيين مبلغ آن در شرايط حاضر براي اين موسسه امكان‌پذير نيست.

4. 4-دارايي‌ها و بدهي‌هاي پولي ارزي بانک در پايان دوره مالي منتهي به 31 شهريور 1402، براساس نرخ‌هاي اعلامي بانک مركزي كه معادل 265،000 ريال براي هر يورو، 250،000 ريال براي هر دلار آمريكا و ساير اسعار بر مبناي نرخ برابري آن به يورو، تسعير گرديده است. طبق استانداردهاي حسابداري، در صورت وجود نرخ‌هاي متعدد براي يک ارز، از نرخي براي تسعير استفاده مي‌شود كه جريان‌هاي نقدي آتي ناشي از معامله يا مانده حساب مربوط، بر مبناي آن تسويه شود. با توجه به مراتب فوق اصلاح اقلام مقايسه‌اي صورت‌هاي مالي ضروري است، ليكن به دليل عدم دسترسي به نرخ ارز قابل دسترس و تعدد نرخ‌هاي ارز مورد عمل، تعيين تعديلات لازم بر اقلام مقايسه‌اي صورت‌هاي مالي مورد گزارش (بدون آثار بر سود انباشته پايان دوره مالي مورد گزارش) در شرايط حاضر براي اين موسسه مشخص نيست. همچنين، دارايي‌ها و بدهي‌هاي پولي ارزي بانک در پايان دوره مالي مورد گزارش و سال مالي قبل بر اساس نرخهاي ابلاغي بانک مركزي جمهوري اسلامي ايران كه منطبق با نرخ‌هاي قابل دسترس ارز بوده، تسعير شده، ليكن نتايج حاصل از تسعير اقلام پولي ارزي دوره مالي مورد گزارش و سال مالي قبل به ترتيب به مبالغ 208 ميليارد ريال و 17،640 ميليارد ريال به صورت خالص و يكجا در سرفصل ساير دارايي‌ها (بدون منظور نمودن آن به هر يک از اقلام دارايي‌ها و بدهي‌هاي پولي ارزي) به طرفيت سود و زيان تسعير ارز منعكس گرديده است. همچنين مستندات كافي در خصوص قابليت بازيافت بخشي از موجودي نقد و ساير دريافتني‌ها، به شرح يادداشت توضيحي 28 و 32 صورت‌هاي مالي، مربوط به كارگزاران و عمليات خارجي به اين موسسه ارائه نشده است. در اين خصوص اعمال تعديلات در سرفصل‌هاي مرتبط با دارايي‌هاي پولي ارزي و سرفصل‌هاي مرتبط با بدهي‌هاي پولي ارزي ضروري است، ليكن به دليل نارسايي در سيستم‌هاي اطلاعاتي بانک و ساير اطلاعات مورد نياز، تعيين آثار آن براي اين موسسه امكان‌پذير نگرديده است.

5. 5-همانگونه كه در يادداشت¬هاي توضيحي 2-38 و 1-39 صورت‌هاي مالي افشاء گرديده، دارايي‌هاي ثابت مشهود و نامشهود (طبقات زمين، ساختمان و سرقفلي) متعلق به بانک، در سال 1400 مورد تجديد ارزيابي قرار گرفته و در راستاي مفاد تبصره 1 ماده 149 قانون ماليات‌هاي مستقيم مابه¬التفاوت مزبور به سرمايه منتقل شده است. ليكن در پايان دوره مالي مورد گزارش در رعايت استانداردهاي حسابداري، بانک موظف به رعايت تناوب تجديد ارزيابي با توجه به تغييرات بااهميت ارزش منصفانه دارايي‌هاي تجديد

ارزيابي شده، مي‌باشد. بنابراين انجام تجديد ارزيابي و شناسايي مابه‌التفاوت مزبور در حساب‌ها ضروري بوده، ليكن به دليل نبود گزارشات كارشناسي مستقل درخصوص ارزش منصفانه دارايي‌هاي مزبور، تعيين ميزان تعديلات مورد لزوم نسبت به صورت‌هاي مالي، در حال حاضر براي اين مؤسسه امكان‌پذير نيست.

6. 6-صورت‌هاي مالي دوره مالي مورد گزارش طبق نمونه ابلاغي بانک مرکزي تهيه شده و در برخي موارد الزامات استانداردهاي حسابداري در خصوص نحوه اندازه‌گيري، ارائه و افشا صورت‌هاي مالي تلفيقي و جداگانه بانک نظير طبقه‌بندي صحيح دارايي‌هاي نگهداري شده براي فروش، اصلاح و تجديد ارائه اقلام مقايسه‌اي بابت اصلاح اشتباهات ذخيره خاص تسهيلات مشكوک الوصول، آثار معاملات عمليات ريپو، اعمال رويه‌هاي يكسان در خصوص حسابداري سرمايه‌گذاري‌هاي سريع المعامله و اندازه‌گيري دارايي‌هاي ثابت مشهود و نامشهود شركت‌هاي فرعي و وابسته به روش تجديد ارزيابي در تهيه صورت‌هاي مالي تلفيقي، آثار ناشي از به‌كارگيري استاندارد حسابداري ماليات بر درآمد، افشاهاي مناسب در خصوص سرمايه‌گذاري‌ها و افشاي منافع در واحدهاي تجاري ديگر، ارائه مناسب تعهدات سرمايه‌اي، افشاي اثر مالياتي سود هر سهم به تفكيک عملياتي و غير عملياتي، افشاي كامل معاملات با اشخاص وابسته و وضعيت ارزي براي گروه رعايت نگرديده است.

7. 7-در تهيه صورت‌هاي مالي تلفيقي، از صورت‌هاي مالي حسابرسي نشده شركت‌هاي كيش سل پارس و آتيه انديشان سپهر مهر (جمع درآمدها و دارايي‌هاي شركت‌هاي مذكور به ترتيب به مبلغ 2،036 ميليارد ريال و مبلغ 6،457 ميليارد ريال است) استفاده گرديده است. به‌علاوه امكان انجام حسابرسي شركت‌هاي مذكور براي اين موسسه ميسر نشده است. تعيين تعديلات احتمالي كه در صورت انجام حسابرسي و يا دريافت صورت‌هاي مالي حسابرسي شده شركت‌هاي مذكور نسبت به صورت‌هاي مالي تلفيقي ضرورت مي‌يافت، براي اين موسسه ميسر نشده است.

نتيجه گيری مشروط

8. 8- براساس بررسي اجمالي انجام شده، به استثناي آثار موارد مندرج در بندهاي 3 تا 6 و همچنين، به‌استثناي آثار تعديلاتي كه احتمالا در صورت نبود محدوديت مندرج در بند 7 ضرورت مي‌يافت، اين موسسه به موردي كه حاكي از عدم ارائه مطلوب صورت¬هاي مالي ياد شده، از تمام جنبه¬هاي با اهميت، طبق استانداردهاي حسابداري باشد، برخورد نكرده است.

تاکید بر مطالب خاص

9. 9-توجه استفاده‌کنندگان از صورت‌هاي مالي را به مندرجات يادداشت توضيحي 60 صورت‌هاي مالي، در خصوص وضعيت ماليات (موضوع تبصره 5 ماده 4 قانون جهش توليد مسكن) مطالبه شده از 30 شهريور 1400 تا 30 شهريور 1402، جمعا به مبلغ 49،750 ميليارد ريال جلب مي‌نمايد.

10. 10-همانگونه كه در يادداشت توضيحي 1-3-28 صورت‌هاي مالي افشاء شده، در اواخر سال 1390 بابت مابه‌التفاوت نرخ ارز براساس مصوبه شماره 34030-90/م/ت 47698 مورخ 18 دي 1390 هيئت پنج نفره كارگروه ساماندهي مسائل ارزي، مبلغ 2،833 ميليارد ريال از حساب جاري بانک توسط بانک مركزي برداشت شده است. همچنين مبلغ 7،593 ميليارد ريال وجه التزام بابت مبلغ برداشت شده توسط بانک مركزي از بانک مطالبه شده است. مديريت بانک نسبت به مبلغ برداشت شده و وجه التزام مزبور اعتراض نموده، كه تاكنون به نتيجه نرسيده است. تعيين تكليف مورد ياد شده، منوط به هماهنگي با مراجع ذيربط و اخذ مجوزات لازم مي‌باشد.

11. 11-همانگونه كه در يادداشت‌هاي توضيحي 4-1-37 و 4-38 صورت‌هاي مالي افشاء گرديده، 128 فقره از املاک به مبلغ 9،163 ميليارد ريال، فاقد اسناد مالكيت رسمي به نام بانک است. همچنين تعداد 133 فقره املاک به مبلغ 29،574 ميليارد ريال با وجود مالكيت رسمي به نام بانک، فاقد اسناد تک‌برگ مي‌باشد. شايان ذكر است تعداد 271 فقره املاک از وثايق تمليكي بانک به مبلغ 8،076 ميليارد ريال داراي معارض بوده و اقدامات مديريت بانک به منظور رفع تعارض از املاک مزبور تاكنون منجر به نتيجه نشده است.

گزارش در مورد ساير اطلاعات

12. 12-مسئوليت "ساير اطلاعات" با هيئت‌مديره بانک است. ساير اطلاعات شامل گزارش تفسيري مديريت است.

نتيجه¬گيري اين مؤسسه نسبت به صورت‌هاي مالي، به ساير اطلاعات تسري ندارد و لذا اين مؤسسه نسبت به آن هيچ نوع اطميناني ارائه نمي¬كند.

مسئوليت اين مؤسسه، مطالعه "ساير اطلاعات" به منظور تشخيص مغايرت‌هاي بااهميت بين ساير اطلاعات و صورت‌هاي مالي يا شناخت كسب شده توسط حسابرس در جريان بررسي اجمالي و يا مواردي است كه به نظر مي‌رسد تحريفي بااهميت در ساير اطلاعات وجود دارد. در صورتيكه اين مؤسسه، بر اساس كار انجام شده، به اين نتيجه برسد كه تحريفي بااهميت در ساير اطلاعات وجود دارد، بايد آن را گزارش كند. همان‌طور كه در بند 7 در بخش "مباني نتيجه‌گيري مشروط" در بالا توضيح داده شده، اين مؤسسه به دليل عدم دسترسي به اطلاعات لازم، نتوانسته است شواهد حسابرسي كافي و مناسب بدست آورد. از اين‌رو، اين مؤسسه نمي‌تواند نتيجه‌گيري كند كه "ساير اطلاعات" در ارتباط با اين موضوع حاوي تحريف بااهميت است يا خير. به‌علاوه، اين مؤسسه به اين نتيجه رسيده، "ساير اطلاعات" حاوي تحريف‌هاي بااهميت به شرح بندهاي 3 تا 6 بخش "مباني نتيجه‌گيري مشروط"است.

ساير موارد

13. 13-موارد عدم رعايت ضوابط و مقررات وضع شده توسط سازمان بورس و اوراق بهادار ("سازمان") در ارتباط با بانک به شرح زير به اطلاع مي‌رسد:
13-1.مفاد بند 10 ماده 7 دستورالعمل اجرايي افشاي اطلاعات شرکت‌هاي ثبت شده نزد سازمان درخصوص افشاي صورت‌هاي مالي سالانه حسابرسي شده شرکت‌هاي تحت کنترل، حداقل 10 روز قبل از برگزاري مجمع عمومي عادي سالانه بانک،
13-2.مفاد تبصره 1 ماده 3، مواد 10 و 11 دستورالعمل حاکميت شرکتي ناشران ثبت شده نزد سازمان عمدتا در خصوص استقرار اصول حاکميت شرکتي در شرکت‌هاي فرعي، پياده‌سازي سازوکار مناسب جهت رعايت قوانين و مقررات در خصوص دارندگان اطلاعات نهاني و تدوين سازوکارهاي مناسب جهت جمع‌آوري و رسيدگي به گزارش‌هاي اشخاص در خصوص نقض قوانين و مقررات و نارسايي در بانک توسط هئيت‌مديره.

14آذر1403

موسسه حسابرسي تدوين و همکاران

سمت	امضاء کننده	شماره عضويت	زمان
شريک موسسه تدوين و همکاران	Mohammad Kazem Rouhollahi [Sign]		1403/09/14 23:58:42
شريک موسسه تدوين و همکاران	Mostafa Noruzi [Sign]	881659	1403/09/15 00:00:59
مدير موسسه تدوين و همکاران	Hamed Sayar [Sign]	841340	1403/09/15 00:09:13

صورت سود و زيان تلفيقی

کليه مبالغ درج شده به ميليون ريال می باشد

شرح	دوره منتهي به ۱۴۰۳/۰۶/۳۱	تجديد ارائه شده ۱۴۰۲/۰۶/۳۱	تجديد ارائه شده ۱۴۰۲/۱۲/۲۹	درصد تغييرات

شرح	دوره مختصر بعدی ۱۴۰۳/۰۶/۳۱	تجدید ارائه شده ۱۴۰۲/۰۶/۳۱	تجدید ارائه شده ۱۴۰۲/۰۵/۲۹	درصد تغییرات
	حسابرسی شده	حسابرسی شده	حسابرسی شده	
عملیات در حال تداوم:				
درآمد تسهیلات اعطایی و سپرده گذاری و اوراق بدهی	۱۸۳,۵۱۹,۵۳۳	۱۲۱,۲۰۳,۱۴۰	۲۷۳,۰۰۷,۱۶۴	۵۱
هزینه سود سپرده‌ها	(۱۴۹,۷۱۰,۳۹۹)	(۹۵,۷۱۱,۹۹۶)	(۲۱۴,۱۲۲,۱۴۸)	(۵۶)
خالص درآمد تسهیلات و سپرده گذاری	۳۳,۸۰۹,۱۳۴	۲۵,۴۹۱,۱۴۴	۵۸,۸۸۵,۰۱۶	۳۳
فروش کالا و ارائه خدمات	۵۸,۴۲۷,۶۱۲	۳۹,۴۴۱,۲۲۵	۸۸,۹۱۹,۳۶۲	۴۸
بهای تمام شده کالای فروش رفته و خدمات ارائه شده	(۵۴,۰۱۶,۶۰۳)	(۳۴,۷۳۲,۹۰۰)	(۸۵,۲۹۸,۰۵۸)	(۵۶)
خالص فروش و بهای تمام شده	۴,۴۱۱,۰۰۹	۴,۷۰۸,۳۲۵	۳,۶۲۱,۳۰۴	(۶)
درآمد کارمزد	۱۴,۶۸۴,۸۵۰	۱۰,۳۷۱,۳۸۸	۲۵,۱۹۷,۱۰۱	۴۲
هزینه کارمزد	(۵,۰۹۱,۱۶۹)	(۳,۴۵۲,۶۶۳)	(۶,۸۴۷,۷۹۵)	(۴۷)
خالص درآمد کارمزد	۹,۵۹۳,۶۸۱	۶,۹۱۸,۷۲۵	۱۸,۳۴۹,۳۰۶	۳۹
خالص سود (زیان) سرمایه گذاری‌ها	۴,۰۳۶,۹۲۹	۴,۸۸۳,۰۲۴	۹,۳۹۶,۹۳۶	(۱۷)
خالص سود (زیان) مبادلات و معاملات ارزي	۱۵,۶۴۴,۱۸۰	۱۶,۸۶۵,۵۵۰	۲۳,۷۰۸,۲۲۰	(۷)
سایر درآمدها و هزینه های عملیاتي	۳۲,۳۳۷,۵۴۸	(۵۷۲,۵۹۹)	۱۶,۳۰۷,۱۰۶	۵,۷۴۸
جمع درآمدهاي عملیاتي	۹۹,۸۳۲,۴۸۱	۵۸,۲۹۴,۱۶۹	۱۳۰,۲۶۷,۸۸۸	۷۱
خالص سایر درآمدها و هزینه‌ها	۶,۷۴۸,۰۰۸	۳,۹۵۷,۱۳۱	۹,۴۸۷,۲۹۳	۷۱
هزینه‌هاي اداري و عمومي	(۴۰,۵۴۷,۰۷۷)	(۲۳,۷۲۲,۷۷۸)	(۵۱,۴۴۸,۴۶۹)	(۷۱)
هزینه مطالبات مشکوک الوصول	(۱۳,۳۶۳,۷۱۶)	(۳,۷۱۶,۴۷۸)	(۱۵,۶۸۴,۲۹۰)	(۲۶۰)
هزینه‌هاي مالي	(۱,۵۷۴,۴۱۱)	(۴۴۸,۱۵۶)	(۳,۵۹۶,۲۲۲)	(۲۵۱)
هزینه استهلاک	(۲,۷۸۰,۱۸۶)	(۲,۲۰۰,۱۸۷)	(۵,۱۳۳,۷۹۸)	۱۳
سود(زیان) عملیات در حال تداوم قبل از مالیات	۴۸,۳۱۵,۰۹۹	۳۱,۱۶۳,۷۰۱	۶۳,۸۹۲,۴۰۲	۵۵
مالیات بر درآمد سال جاری	(۱,۵۹۰,۴۴۳)	(۱,۶۵۲,۲۵۶)	(۱۱,۰۱۵,۱۱۱)	۴
مالیات بر درآمد سال های قبل	۰	۰	۰	۰
سود (زیان) خالص عملیات در حال تداوم	۴۶,۷۲۴,۶۵۶	۲۹,۵۱۱,۴۴۵	۵۲,۸۷۷,۲۹۱	۵۸
عملیات متوقف شده:				
سود(زیان) خالص عملیات متوقف شده	۰	۰	۰	۰

شرح	دوره منتهي به ۱۴۰۳/۰۶/۳۱	تجدید ارائه شده ۱۴۰۲/۰۶/۳۱	تجدید ارائه شده ۱۴۰۲/۱۲/۲۹	درصد تغییرات
	حسابرسی شده	حسابرسی شده	حسابرسی شده	
سود(زیان) خالص	۴۶,۷۲۴,۶۵۶	۲۹,۵۱۱,۴۴۵	۵۲,۸۷۷,۲۹۱	۵۸
قابل انتساب به:				
مالکان شرکت اصلی	۴۵,۶۵۲,۷۲۶	۲۹,۱۸۳,۷۶۱	۵۰,۰۰۷,۴۱۱	۵۶
منافع فاقد حق کنترل	۱,۰۷۱,۹۳۰	۳۲۷,۶۸۴	۲,۸۶۹,۸۸۰	۲۲۷
سود (زیان)پایه هر سهم (ریال)				
عملیاتي (ریال)	۵۴۱	۳۷۷	۷۶۳	۴۴
غیرعملیاتي(ریال)	۴۹	۳۳	(۹۹)	۴۸
ناشی از عملیات در حال تداوم(ریال)	۵۹۰	۴۱۰	۶۶۴	۴۴
ناشي از عملیات متوقف شده(ریال)	۰	۰	۰	۰
سود(زیان) پایه هر سهم (ریال)	۵۹۰	۴۱۰	۶۶۴	۴۴
سود (زیان) خالص هر سهم- ریال	۵۸۴	۳۶۹	۶۶۱	۵۸
سرمایه	۸۰,۰۰۰,۰۰۰	۸۰,۰۰۰,۰۰۰	۸۰,۰۰۰,۰۰۰	
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 شده	حسابرسی شده	حسابرسی شده	
سود(زیان) خالص	۴۶,۷۲۴,۶۵۶	۲۹,۵۱۱,۴۴۵	۵۲,۸۷۷,۲۹۱	۵۸
سایر اقلام سود و زیان جامع:				
مازاد تجدید ارزیابي دارایي‌ها	۰	۰	۰	۰

شرح	دوره منتهي به ۱۴۰۳/۰۶/۳۱	تجدید ارائه شده ۱۴۰۲/۰۶/۳۱	تجدید ارائه شده ۱۴۰۲/۱۲/۲۹	درصد تغییر
	حسابرسی شده	حسابرسی شده	حسابرسی شده	
تفاوت تسعیر ارز عملیات خارجی	۱,۳۸۰,۴۳۴	۰	۳,۴۳۱,۳۲۰	
مالیات مربوط به سایر اقلام سود و زیان جامع	۰	۰	۰	۰
سایر اقلام سود و زیان جامع سال پس از کسر مالیات	۱,۳۸۰,۴۳۴	۰	۳,۴۳۱,۳۲۰	
سود(زیان) جامع سال	۴۸,۱۰۵,۰۹۰	۲۹,۵۱۱,۴۴۵	۵۶,۳۰۸,۶۱۱	۶۳
قابل انتساب به :				
مالکان شرکت اصلی	۴۷,۰۳۳,۱۶۰	۲۹,۱۸۳,۷۶۱	۵۳,۴۳۸,۷۳۱	۶۱
منافع فاقد حق کنترل	۱,۰۷۱,۹۳۰	۳۲۷,۶۸۴	۲,۸۶۹,۸۸۰	۲۲۷

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 شده	حسابرسی شده	حسابرسی شده	
دارایی ها				
دارایی های ثابت مشهود	۱۱۸,۲۳۲,۶۱۸	۱۰۰,۷۸۴,۸۴۵	۶۵,۸۶۱,۹۲۴	۱۷
سرمایه گذاری در املاک	۰	۰	۰	۰
سرقفلی	۰	۰	۰	۰
دارایی ها نامشهود	۴۸,۳۳۱,۱۶۵	۴۶,۸۳۴,۹۰۹	۴۳,۶۳۶,۵۰۰	۳
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	۸۲,۰۶۸,۳۴۱	۷۱,۹۸۳,۱۰۶	۵۷,۴۱۰,۵۰۴	۱۴
پیش پرداخت ها	۲,۷۷۵,۶۷۵	۲,۵۳۴,۳۲۷	۱,۹۰۵,۴۷۰	۱۰
موجودی مواد و کالا	۱۷,۹۸۸,۲۴۵	۱۷,۱۴۷,۱۲۸	۱۲,۱۵۲,۴۳۱	۵
سایر حساب های دریافتنی	۴۴۳,۱۷۷,۶۹۵	۲۴۵,۱۷۷,۶۹۷	۱۶۵,۷۷۱,۶۲۴	۸۱
سایر دارایی ها	۲۸۹,۱۴۱,۵۴۶	۲۶۷,۴۱۵,۳۹۶	۱۸۴,۱۴۰,۴۹۷	۸
مطالبات دولت	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 شده	حسابرسی شده	حسابرسی شده	
تسهیلات اعطایی و مطالبات از اشخاص غیر دولتی	۱,۶۸۷,۷۹۸,۹۸۳	۱,۳۷۸,۸۵۹,۲۶۹	۹۹۱,۴۹۹,۶۵۵	۲۲
تسهیلات اعطایی و مطالبات از اشخاص دولتی	۰	۰	۰	۰
مطالبات از بانک ها و سایر موسسات اعتباری	۱۲۱,۱۰۸,۶۷۶	۵۶,۶۲۴,۶۰۰	۵۶,۳۲۹,۲۱۹	۱۱۴
سپرده قانونی	۳۱۳,۱۵۴,۷۴۳	۲۷۳,۷۴۰,۵۷۴	۱۸۳,۴۵۸,۶۳۴	۱۴
موجودی نقد	۶۲۳,۷۶۱,۵۱۰	۴۷۵,۶۲۸,۹۱۳	۱۶۷,۲۸۶,۰۳۹	۳۱
جمع دارایی‌ها	۳,۷۴۷,۵۳۹,۱۹۷	۲,۹۳۶,۷۳۰,۷۷۴	۱,۹۲۹,۴۵۲,۴۹۷	۲۸
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	۸۰,۰۰۰,۰۰۰	۸۰,۰۰۰,۰۰۰	۳۴,۲۷۰,۰۰۰	۰
افزایش سرمایه در جریان	۰	۰	۱۲,۳۶۲,۸۲۳	۰
سهام شرکت اصلی در مالکیت شرکت فرعی	۰	۰	(۴۶,۳۶۰)	۰
صرف سهام	۰	۰	۰	۰
صرف سهام خزانه	۰	۰	۰	۰
اندوخته قانوني	۲۶,۸۲۱,۰۹۴	۲۰,۴۸۸,۹۵۹	۱۳,۰۳۷,۸۴۴	۳۱
سایر اندوخته‌ها	۱,۷۲۱,۶۹۱	۱,۶۷۴,۰۴۰	۹۴۸,۴۲۰	۳
مازاد تجدید ارزیابي دارایي‌ها	۱۰,۱۸۷,۸۵۸	۱۰,۱۸۷,۸۵۸	۱۰,۳۳۷,۷۵۴	۰
تفاوت تسعیر ارز عملیات خارجی	۴,۸۱۱,۷۵۴	۳,۴۳۱,۳۲۰	۰	۴۰
سود (زیان) انباشته	۸۳,۵۲۹,۳۴۸	۴۹,۷۴۹,۰۹۰	۴۶,۵۰۸,۲۶۱	۶۸
سهام خزانه	(۲,۵۱۲,۷۵۸)	(۵۴۵,۶۱۵)	۰	(۳۶۱)
حقوق مالکانه قابل انتساب به مالکان شرکت اصلی	۲۰۴,۵۵۸,۹۸۷	۱۶۴,۹۸۵,۶۵۲	۱۱۷,۴۱۸,۷۴۲	۲۴
منافع فاقد حق کنترل	۱۱,۹۹۳,۰۸۴	۱۱,۶۴۳,۲۲۰	۹,۱۵۸,۲۲۰	۳
جمع حقوق مالکانه	۲۱۶,۵۵۲,۰۷۱	۱۷۶,۶۲۸,۸۷۲	۱۲۶,۵۷۶,۹۶۲	۲۳
بدهی‌ها				
ذخیره مزایاي پایان خدمت و تعهدات بازنشستگی کارکنان	۵,۳۳۱,۸۲۱	۲,۱۵۵,۲۱۹	۵,۲۹۴,۳۹۵	۱۴۷
ذخایر و سایر بدهی ها	۷۶,۰۷۴,۷۱۷	۷۹,۱۴۳,۵۸۳	۹۵,۸۴۰,۳۸۷	(۴)

دارایی‌ها	دوره منتهي به ۱۴۰۳/۰۶/۳۱	تجدید ارائه شده ۱۴۰۲/۱۲/۲۹	تجدید ارائه شده ۱۴۰۲/۰۱/۰۱	درصد تغییرات
	حسابرسی شده	حسابرسی شده	حسابرسی شده	
ذخیره مالیات عملکرد	۱۴,۰۶۵,۸۶۵	۱۴,۷۲۵,۸۰۲	۴,۸۶۷,۱۵۷	(۴)
حساب ها و اسناد پرداختنی تجاری	۰	۰	۰	۰
سود سهام پرداختنی	۱,۹۵۰,۵۵۵	۱,۳۴۰,۳۵۹	۹۵۰,۰۷۵	۴۶
پیش دریافت	۱,۶۱۸,۲۷۷	۴,۳۶۹,۱۳۲	۱۲۱,۳۶۷	(۶۳)
سپرده های مشتریان	۲,۵۳۳,۲۸۸,۵۰۱	۲,۲۰۷,۱۸۵,۳۱۹	۱,۵۵۵,۴۹۵,۲۰۷	۱۵
بدهی به بانک ها و سایر موسسات اعتباری	۸۹۸,۶۵۷,۳۹۰	۴۵۱,۱۸۲,۴۸۸	۱۴۰,۳۰۶,۹۴۷	۹۹
جمع بدهی های قبل از حقوق صاحبان سپرده های سرمایه گذاری	۳,۵۳۰,۹۸۷,۱۲۶	۲,۷۶۰,۱۰۱,۹۰۲	۱,۸۰۲,۸۷۵,۵۳۵	۲۸
حقوق صاحبان سپرده‌های سرمایه‌گذاری	۰	۰	۰	۰
جمع بدهی‌ها	۳,۵۳۰,۹۸۷,۱۲۶	۲,۷۶۰,۱۰۱,۹۰۲	۱,۸۰۲,۸۷۵,۵۳۵	۲۸
جمع بدهي‌ها و حقوق مالکانه	۳,۷۴۷,۵۳۹,۱۹۷	۲,۹۳۶,۷۳۰,۷۷۴	۱,۹۲۹,۴۵۲,۴۹۷	۲۸

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	۳۴,۲۷۰,۰۰۰	(۴۶,۳۶۰)	۱۲,۳۶۲,۸۲۳	۰	۰	۱۲,۷۷۸,۶۳۰	۲۴۸,۴۲۰	۱۰,۳۳۷,۷۵۴	۰	۴۴,۹۳۶,۸۳۴	۰	۱۱۴,۸۸۸,۱۰۱	۹,۸۸۲,۳۱۴	۱۲۴,۷۷۰,۴۱۵
اصلاح اشتباهات	۰	۰	۰	۰	۰	۲۵۹,۲۱۴	۷۰۰,۰۰۰	۰	۰	۱,۵۷۱,۴۲۷	۰	۲,۵۳۰,۶۴۱	(۷۲۴,۰۹۴)	۱,۸۰۶,۵۴۷
تغییر در رویه‌های حسابداری	۰	۰	۰	۰	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
مانده تجدید ارائه شده در ۱۴۰۲/۰۱/۰۱	۳۴,۲۷۰,۰۰۰	(۴۶,۳۶۰)	۱۲,۳۶۲,۸۲۳	۰	۰	۱۳,۰۳۷,۸۴۴	۹۴۸,۴۲۰	۱۰,۳۳۷,۷۵۴	۰	۴۶,۵۰۸,۲۶۱	۰	۱۱۷,۴۱۸,۷۴۲	۹,۱۵۸,۲۲۰	۱۲۶,۵۷۶,۹۶۲
تغییرات حقوق مالکانه در سال ۱۴۰۲/۱۲/۲۹														
سود(زیان) خالص گزارش شده در صورت‌هاي مالي سال ۱۴۰۲/۱۲/۲۹										۵۰,۰۰۷,۴۱۱	۰	۵۰,۰۰۷,۴۱۱	۲,۸۶۹,۸۸۰	۵۲,۸۷۷,۲۹۱
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	۵۰,۰۰۷,۴۱۱	۰	۵۰,۰۰۷,۴۱۱	۲,۸۶۹,۸۸۰	۵۲,۸۷۷,۲۹۱
سایر اقلام سود و زیان جامع پس از کسر مالیات								۰	۳,۴۳۱,۳۲۰			۳,۴۳۱,۳۲۰	۰	۳,۴۳۱,۳۲۰
سود(زیان) جامع سال ۱۴۰۲/۱۲/۲۹	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۳,۴۳۱,۳۲۰	۵۰,۰۰۷,۴۱۱	۰	۵۳,۴۳۸,۷۳۱	۲,۸۶۹,۸۸۰	۵۶,۳۰۸,۶۱۱

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										(۳,۵۶۴,۰۷۹)		(۳,۵۶۴,۰۷۹)	(۴۶۸,۳۰۳)	(۴,۰۳۲,۳۸۲)
افزایش سرمایه	۴۵,۷۳۰,۰۰۰			۰	۰		۰	۰	۰	۰		۴۵,۷۳۰,۰۰۰	۰	۴۵,۷۳۰,۰۰۰
افزایش سرمایه در جریان			(۱۲,۳۶۲,۸۲۳)	۰			۰		۰			(۱۲,۳۶۲,۸۲۳)	۴۵,۴۹۹	(۱۲,۳۱۷,۳۲۴)
سهام شرکت اصلی در مالکیت شرکت فرعی		۴۶,۳۶۰										۴۶,۳۶۰	۰	۴۶,۳۶۰
خرید سهام خزانه											(۵۴۵,۶۱۵)	(۵۴۵,۶۱۵)	۰	(۵۴۵,۶۱۵)
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			(۱۴۹,۸۹۶)	۰	(۳۵,۱۶۶,۱۸۷)	۰	(۳۵,۳۱۶,۰۸۳)	۳۵,۲۲۰	(۳۵,۲۸۰,۸۶۳)
تخصیص به اندوخته قانونی						۷,۴۵۱,۱۱۵				(۷,۳۱۰,۶۹۶)		۱۴۰,۴۱۹	۲,۷۰۴	۱۴۳,۱۲۳
تخصیص به سایر اندوخته‌ها							۷۲۵,۶۲۰			(۷۲۵,۶۲۰)		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 تجدید ارائه شده در ۱۴۰۲/۱۲/۲۹	۸۰,۰۰۰,۰۰۰	۰	۰	۰	۰	۲۰,۴۸۸,۹۵۹	۱,۶۷۴,۰۴۰	۱۰,۱۸۷,۸۵۸	۳,۴۳۱,۳۲۰	۴۹,۷۴۹,۰۹۰	(۵۴۵,۶۱۵)	۱۶۴,۹۸۵,۶۵۲	۱۱,۶۴۳,۲۲۰	۱۷۶,۶۲۸,۸۷۲
تغییرات حقوق مالکانه در ۱۴۰۳/۰۶/۳۱														
سود خالص ۱۴۰۳/۰۶/۳۱		۰								۴۵,۶۵۲,۷۲۶		۴۵,۶۵۲,۷۲۶	۱,۰۷۱,۹۳۰	۴۶,۷۲۴,۶۵۶
سایر اقلام سود و زیان جامع پس از کسر مالیات		۰						۰	۱,۳۸۰,۴۳۴			۱,۳۸۰,۴۳۴	۰	۱,۳۸۰,۴۳۴
سود(زیان) جامع در ۱۴۰۳/۰۶/۳۱	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۱,۳۸۰,۴۳۴	۴۵,۶۵۲,۷۲۶	۰	۴۷,۰۳۳,۱۶۰	۱,۰۷۱,۹۳۰	۴۸,۱۰۵,۰۹۰
سود سهام مصوب		۰								(۵,۶۰۰,۰۰۰)		(۵,۶۰۰,۰۰۰)	(۵۳۲,۰۵۴)	(۶,۱۳۲,۰۵۴)
افزایش سرمایه	۰	۰		۰	۰		۰	۰	۰	۰		۰	۰	۰
افزایش سرمایه در جریان	۰	۰	۰									۰	۱۲,۵۶۴	۱۲,۵۶۴
سهام شرکت اصلی در مالکیت شرکت فرعی		۰										۰	۰	۰
خرید سهام خزانه		۰									(۱,۹۶۷,۱۴۳)	(۱,۹۶۷,۱۴۳)	۰	(۱,۹۶۷,۱۴۳)

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
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	۱۰۷,۳۱۸		۱۰۷,۳۱۸	(۲۰۳,۵۵۳)	(۹۶,۲۳۵)
تخصیص به اندوخته قانونی		۰				۶,۳۳۳,۱۳۵				(۶,۳۳۳,۱۳۵)		۰	۹۷۷	۹۷۷
تخصیص به سایر اندوخته‌ها		۰					۴۷,۶۵۱			(۴۷,۶۵۱)		۰	۰	۰
مانده در ۱۴۰۳/۰۶/۳۱	۸۰,۰۰۰,۰۰۰	۰	۰	۰	۰	۲۶,۸۲۱,۰۹۴	۱,۷۲۱,۶۹۱	۱۰,۱۸۷,۸۵۸	۴,۸۱۱,۷۵۴	۸۳,۵۲۹,۳۴۸	(۲,۵۱۲,۷۵۸)	۲۰۴,۵۵۸,۹۸۷	۱۱,۹۹۳,۰۸۴	۲۱۶,۵۵۲,۰۷۱

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 شده	حسابرسی شده	حسابرسی شده	
جریانهای نقدی حاصل از فعالیت‌هاي عملیاتي:				
نقد حاصل از عملیات	۹۴,۵۳۵,۴۸۴	۳۶۰,۴۳۱,۴۳۱	۴۳۸,۳۰۹,۵۶۶	(۷۴)
پرداخت‌های نقدی بابت مالیات بر درآمد	(۲,۲۵۰,۳۸۲)	(۱,۱۷۷,۲۷۳)	(۱,۱۸۲,۱۸۲)	(۹۱)
جریان خالص ورود (خروج) نقد حاصل از فعالیت‌هاي عملیاتي	۹۲,۲۸۵,۱۰۲	۳۵۹,۲۵۴,۱۵۸	۴۳۷,۱۲۷,۳۸۴	(۷۴)

شرح	دوره منتهي به ۱۴۰۳/۰۶/۳۱	تجدید ارائه شده ۱۴۰۲/۰۶/۳۱	تجدید ارائه شده ۱۴۰۲/۱۲/۲۹	درصد تغییر
	حسابرسی شده	حسابرسی شده	حسابرسی شده	
فعالیت‌هاي سرمایه‌گذاری				
وجوه پرداختي بابت تحصیل دارایی‌هاي ثابت مشهود	(۲۰,۴۱۳,۰۶۵)	(۹,۶۵۵,۲۵۰)	(۴۳,۹۹۶,۲۵۹)	(۱۱۱)
وجوه دریافتی بابت فروش دارایی‌هاي ثابت مشهود	۳,۲۰۲,۹۵۳	۹۵۴,۵۸۳	۳,۶۰۰,۱۶۴	۲۳۶
وجوه پرداختي بابت تحصیل دارایی‌هاي نامشهود	(۳,۱۴۰,۶۴۱)	(۴,۲۴۵,۸۱۶)	(۵,۹۷۱,۷۸۱)	۵۰
وجوه دریافتی بابت فروش دارایی‌هاي نامشهود	۵	۱۴,۴۸۶	۲۸۵,۷۹۹	(۱۰۰)
وجوه پرداختي بابت تحصیل املاک و مستغلات غیر عملیاتی	(۴۷,۵۷۶,۵۸۷)	(۱۳,۷۶۴,۳۷۱)	(۷۵,۸۷۳,۴۱۵)	(۲۴۶)
وجوه دریافتی بابت فروش املاک و مستغلات غیر عملیاتی	۹,۸۵۸,۹۳۵	۳,۲۳۳,۶۲۱	۱۳,۹۵۱,۶۲۰	۲۰۵
جریان خالص ورود (خروج) وجه نقد ناشی از فعالیت‌هاي سرمایه‌گذاری	(۵۷,۰۶۸,۴۰۰)	(۲۳,۴۶۲,۷۴۷)	(۱۰۸,۰۰۲,۸۷۲)	(۱۴۳)
جریان خالص ورود (خروج) وجه نقد قبل از فعالیت‌های تامین مالی	۳۵,۲۱۶,۷۰۲	۳۳۵,۷۹۱,۴۱۱	۳۲۹,۱۲۴,۵۱۲	(۹۰)
فعالیت‌هاي تأمین مالي				
دریافت‌های نقدی حاصل از افزایش سرمایه	۱۲,۵۶۳	۱,۶۸۱,۱۷۷	۱,۷۵۶,۶۷۶	(۹۹)
دریافت‌های نقدی حاصل از صرف سهام	۰	۰	۰	۰
دریافت‌های نقدی حاصل از فروش سهام خزانه	۰	۰	۰	۰
پرداخت‌های نقدی برای خرید سهام خزانه	(۱,۹۶۷,۱۴۲)	(۴۴,۳۶۴)	(۵۴۵,۶۱۵)	(۴,۳۳۴)
دریافت‌های نقدی حاصل از تسهیلات	۸۰۳,۸۳۲,۳۴۷	۸۱۳,۸۲۷,۶۰۲	۱,۴۴۲,۵۵۸,۳۱۵	(۱)
پرداخت‌های نقدی بابت اصل تسهیلات	(۶۷۶,۷۵۸,۰۶۰)	(۸۲۷,۸۰۰,۱۶۹)	(۱,۴۵۴,۳۶۱,۱۴۸)	۱۸
پرداخت‌های نقدی بابت سود تسهیلات	(۶,۶۸۱,۹۵۴)	(۳,۵۷۲,۶۴۰)	(۵,۹۸۸,۸۶۰)	(۸۷)
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

شرح	دوره منتهي به ۱۴۰۳/۰۶/۳۱	تجدید ارائه شده ۱۴۰۲/۰۶/۳۱	تجدید ارائه شده ۱۴۰۲/۱۲/۲۹	درصد تغییر
	حسابرسی شده	حسابرسی شده	حسابرسی شده	
پرداخت‌های نقدی بابت سود سهام	(۵,۵۲۱,۸۵۹)	(۳,۹۰۳,۵۲۴)	(۴,۲۰۱,۰۰۶)	(۴۱)
جریان خالص ورود (خروج) نقد حاصل از فعالیت‌هاي تامين مالي	۱۱۲,۹۱۵,۸۹۵	(۱۹,۸۱۱,۹۱۸)	(۲۰,۷۸۱,۶۳۸)	۶۷۰
خالص افزایش (کاهش) در موجودی نقد	۱۴۸,۱۳۲,۵۹۷	۳۱۵,۹۷۹,۴۹۳	۳۰۸,۳۴۲,۸۷۴	(۵۳)
مانده موجودی نقد در ابتدای سال	۴۷۵,۶۲۸,۹۱۳	۱۶۷,۲۸۶,۰۳۹	۱۶۷,۲۸۶,۰۳۹	۱۸۴
تاثیر تغییرات نرخ ارز	۰	(۴۹۱,۰۱۳)	۰	۱۰۰
مانده موجودی نقد در پایان سال	۶۲۳,۷۶۱,۵۱۰	۴۸۲,۷۷۴,۵۱۹	۴۷۵,۶۲۸,۹۱۳	۲۹
معاملات غیرنقدي	۹,۳۱۰,۲۸۳	۱,۳۲۲,۸۴۶	۹,۴۲۷,۸۶۹	۶۰۴
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 شده	حسابرسی شده	حسابرسی شده	
عملیات در حال تداوم:				
درآمد تسهیلات اعطایي و سپرده گذاری و اوراق بدهی	۱۸۴,۳۷۸,۰۶۴	۱۲۱,۶۹۰,۱۶۷	۲۷۱,۳۴۱,۸۴۸	۵۱.۵۱۴۳۴۸۷۳۱۲۳۳۱۵
هزینه سود سپرده‌ها	(۱۵۷,۱۰۳,۵۴۹)	(۹۵,۸۸۷,۵۷۸)	(۲۲۱,۱۲۷,۷۶۰)	(۶۳.۸۴۱)
خالص درآمد تسهیلات و سپرده گذاری	۲۷,۲۷۴,۵۱۵	۲۵,۸۰۲,۵۸۹	۵۰,۲۰۴,۰۸۸	۵.۷۰۴۵۶۷۰۸۸۲۰۹۶۳۷
درآمد کارمزد	۱۳,۴۴۵,۵۴۵	۱۰,۰۱۵,۷۲۲	۲۳,۵۶۳,۲۲۹	۳۴.۲۴۴۳۹۰۹۶۸۵۱۹۳
هزینه کارمزد	(۷,۹۳۲,۰۲۵)	(۴,۴۱۱,۲۷۲)	(۹,۱۲۵,۳۲۹)	(۷۹.۸۱۳)
خالص درآمد کارمزد	۵,۵۱۳,۵۲۰	۵,۶۰۴,۴۵۰	۱۴,۴۳۷,۹۰۰	(۱.۶۲۲)
خالص سود (زیان) سرمایه گذاری‌ها	۳,۵۲۱,۷۷۲	۴,۳۴۶,۹۱۲	۵,۳۳۶,۰۰۱	(۱۸.۹۸۲)
خالص سود (زیان) مبادلات و معاملات ارزي	۱۶,۰۲۵,۰۹۵	۱۳,۷۳۷,۲۲۹	۱۸,۱۰۰,۶۶۶	۱۶.۷۳۹۴۷۴۵۱۴۴۸۵۰۴۳

شرح	دوره منتهي به ۱۴۰۳/۰۶/۳۱	تجدید ارائه شده ۱۴۰۲/۰۶/۳۱	تجدید ارائه شده ۱۴۰۲/۱۲/۲۹	درصد تغییرات
	حسابرسی شده	حسابرسی شده	حسابرسی شده	
سایر درآمدها و هزینه های عملیاتي	۳۲,۲۴۹,۹۴۸	(۶۵۳,۷۸۲)	۱۶,۱۶۴,۸۱۹	۵,۰۳۲.۸۲۸۹۸۵۸۰۸۷۲۵۵
جمع درآمدهاي عملياتي	۸۴,۵۸۴,۸۵۰	۴۸,۸۲۷,۳۹۸	۱۰۴,۲۴۳,۴۷۴	۷۳.۲۳۲۳۵۲۰۴۹۵۶۰۳۶
خالص سایر درآمدها و هزینه‌ها	۵,۷۱۷,۱۱۱	۲,۶۴۲,۳۹۸	۵,۶۰۶,۶۵۳	۱.۹۷۰۱۲۳۷۰۸۳۸۷۱۶۰۸
هزینه‌هاي اداري و عمومي	(۳۵,۲۲۹,۱۹۳)	(۲۱,۴۵۸,۶۹۷)	(۴۵,۴۰۴,۲۷۴)	(۶۴.۱۷۲)
هزینه مطالبات مشکوک الوصول	(۱۲,۹۷۲,۴۸۱)	(۳,۴۴۸,۹۹۳)	(۱۴,۳۸۹,۰۰۰)	(۲۷۶.۱۲۴)
هزینه‌هاي مالي	۰	۰	۰	۰
هزینه استهلاک	(۱,۴۴۶,۱۲۹)	(۸۹۹,۹۵۳)	(۱,۸۳۶,۸۱۲)	(۶۰.۶۸۹)
سود(زیان) عملیات در حال تداوم قبل از مالیات	۴۰,۶۵۴,۱۵۸	۲۵,۶۶۲,۱۵۳	۴۸,۲۲۰,۰۴۱	۵۸.۴۲۰۶۸۲۷۸۵۲۶۷۴۷
مالیات بر درآمد سال جاری	۰	۰	(۸,۰۰۰,۰۰۰)	۰
مالیات بر درآمد سال های قبل	۰	۰	۰	۰
سود (زیان) خالص عملیات در حال تداوم	۴۰,۶۵۴,۱۵۸	۲۵,۶۶۲,۱۵۳	۴۰,۲۲۰,۰۴۱	۵۸.۴۲۰۶۸۲۷۸۵۲۶۷۴۷
عملیات متوقف شده:				
سود(زیان) خالص عملیات متوقف شده	۰	۰	۰	۰
سود(زیان) خالص	۴۰,۶۵۴,۱۵۸	۲۵,۶۶۲,۱۵۳	۴۰,۲۲۰,۰۴۱	۵۸.۴۲۰۶۸۲۷۸۵۲۶۷۴۷
سود (زیان)پایه هر سهم (ریال)				
عملیاتي (ریال)	۴۳۸	۳۱۲	۵۵۹	۴۰
غیرعملیاتي(ریال)	۷۵	۴۴	(۲۵)	۷۰
ناشی از عملیات در حال تداوم(ریال)	۵۱۳	۳۵۶	۵۳۴	۴۴.۱۰۱۱۲۳۵۹۵۵۰۵۶۲
ناشي از عملیات متوقف شده(ریال)	۰	۰	۰	۰
سود(زیان) پایه هر سهم (ریال)	۵۱۳	۳۵۶	۵۳۴	۴۴.۱۰۱۱۲۳۵۹۵۵۰۵۶۲
سود (زیان) خالص هر سهم– ریال	۵۰۸	۳۲۱	۵۰۳	۵۸.۲۵۵۴۵۱۷۱۳۳۹۵۶۴
سرمایه	۸۰,۰۰۰,۰۰۰	۸۰,۰۰۰,۰۰۰	۸۰,۰۰۰,۰۰۰	
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 شده	حسابرسی شده	حسابرسی شده	
سود(زیان) خالص	۴۰,۶۵۴,۱۵۸	۲۵,۶۶۲,۱۵۳	۴۰,۲۲۰,۰۴۱	۵۸.۴۲۰۶۸۲۷۸۵۲۶۷۴۷
سایر اقلام سود و زیان جامع:				
مازاد تجدید ارزیابي دارایي‌ها	۰	۰	۰	۰
تفاوت تسعیر ارز عملیات خارجی	۱,۳۸۰,۴۳۴	۰	۳,۴۳۱,۳۲۰	
مالیات مربوط به سایر اقلام سود و زیان جامع	۰	۰	۰	۰
سایر اقلام سود و زیان جامع سال پس از کسر مالیات	۱,۳۸۰,۴۳۴	۰	۳,۴۳۱,۳۲۰	
سود(زیان) جامع سال	۴۲,۰۳۴,۵۹۲	۲۵,۶۶۲,۱۵۳	۴۳,۶۵۱,۳۶۱	۶۳.۷۹۹۹۴۳۰۵۲۳۲۳

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 شده	حسابرسی شده	حسابرسی شده	
دارایی ها				
دارایی های ثابت مشهود	۷۶,۷۹۴,۱۶۰	۶۵,۱۹۵,۲۰۴	۴۱,۷۶۴,۰۷۷	۱۸
دارایی ها نامشهود	۴۳,۴۳۵,۷۰۹	۴۱,۵۸۴,۶۳۲	۳۸,۵۹۴,۸۲۹	۴
مطالبات از شرکت های فرعی و وابسته	۲۰۰,۲۸۷,۵۹۰	۱۲۳,۰۵۹,۶۴۶	۸۵,۸۲۵,۶۶۸	۶۳
سرمایه گذاری در سهام و سایر اوراق بهادار	۹۹,۰۰۰,۵۱۸	۷۸,۵۷۳,۶۵۹	۷۶,۴۸۰,۱۱۶	۲۶
سایر حساب های دریافتنی	۲۱۵,۴۲۵,۰۴۷	۱۱۲,۲۱۷,۸۴۶	۹۰,۴۰۲,۰۶۸	۹۲
سایر دارایی ها	۲۷۹,۸۱۶,۳۷۹	۲۵۷,۵۲۴,۴۲۴	۱۷۳,۲۰۹,۳۳۵	۹
مطالبات دولت	۰	۰	۰	۰
تسهیلات اعطایی و مطالبات از اشخاص غیر دولتی	۱,۷۰۲,۵۵۴,۶۴۸	۱,۳۹۱,۵۸۲,۴۵۵	۱,۰۰۳,۵۸۰,۶۶۴	۲۲

دارایی‌ها	دوره منتهي به ۱۴۰۳/۰۶/۳۱	تجدید ارائه شده ۱۴۰۲/۱۲/۲۹	تجدید ارائه شده ۱۴۰۲/۰۱/۰۱	درصد تغییرات
	حسابرسی شده	حسابرسی شده	حسابرسی شده	
تسهیلات اعطایی و مطالبات از اشخاص دولتی	۰	۰	۰	۰
مطالبات از بانک ها و سایر موسسات اعتباری	۱۱۹,۹۳۷,۳۴۳	۵۴,۷۳۵,۵۰۳	۵۴,۹۲۹,۵۰۸	۱۱۹
سپرده قانونی	۳۱۳,۱۵۴,۷۴۲	۲۷۳,۷۴۰,۵۷۴	۱۸۳,۴۵۸,۶۳۴	۱۴
موجودی نقد	۷۵۲,۶۰۰,۹۰۸	۵۱۱,۵۴۶,۶۵۹	۱۹۱,۶۴۷,۹۴۶	۴۷
جمع دارایی‌ها	۳,۸۰۳,۰۰۷,۰۴۴	۲,۹۰۹,۷۶۰,۶۰۲	۱,۹۳۹,۸۹۲,۸۴۵	۳۱
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	۸۰,۰۰۰,۰۰۰	۸۰,۰۰۰,۰۰۰	۳۴,۲۷۰,۰۰۰	۰
افزایش سرمایه در جریان	۰	۰	۱۲,۳۶۲,۸۲۳	۰
صرف سهام	۰	۰	۰	۰
اندوخته صرف سهام	۰	۰	۰	۰
اندوخته قانوني	۲۵,۶۰۵,۰۷۸	۱۹,۵۰۶,۹۵۴	۱۲,۵۱۵,۵۹۸	۳۱
سایر اندوخته‌ها	۲۸,۲۱۸	۲۸,۲۱۸	۲۸,۲۱۸	۰
مازاد تجدید ارزیابي دارایي‌ها	۱۰,۱۸۷,۸۵۸	۱۰,۱۸۷,۸۵۸	۱۰,۳۳۷,۷۵۴	۰
تفاوت تسعیر ارز عملیات خارجی	۴,۸۱۱,۷۵۴	۳,۴۳۱,۳۲۰	۰	۴۰
سود (زیان) انباشته	۷۶,۲۳۵,۹۲۸	۴۷,۲۷۹,۸۹۴	۴۹,۱۹۵,۳۹۲	۶۱
سهام خزانه	(۲,۵۱۲,۷۵۸)	(۵۴۵,۶۱۵)	۰	(۳۶۱)
جمع حقوق مالکانه	۱۹۴,۳۵۶,۰۷۸	۱۵۹,۸۸۸,۶۲۹	۱۱۸,۷۰۹,۷۸۵	۳۲
بدهی‌ها				
ذخیره مزاياي پايان خدمت و تعهدات بازنشستگی کارکنان	۳,۲۵۱,۲۴۸	۹۵۱,۶۷۱	۳,۹۰۹,۴۴۲	۲۴۲
ذخایر و سایر بدهی ها	۳۲,۱۰۰,۷۹۸	۴۷,۹۲۵,۶۵۷	۷۸,۱۹۵,۹۲۲	(۳۳)
ذخیره مالیات عملکرد	۱۰,۰۰۰,۰۰۰	۱۰,۰۰۰,۰۰۰	۲,۰۰۰,۰۰۰	۰
سود سهام پرداختنی	۴۲۸,۳۱۱	۲۴۵,۲۳۰	۲۰۶,۹۵۵	۷۵
اوراق بدهی	۰	۰	۰	۰
سپرده های مشتریان	۲,۶۷۱,۱۲۲,۱۷۳	۲,۲۴۶,۲۱۶,۹۷۸	۱,۵۹۶,۴۶۸,۰۵۱	۱۹

دارایی‌ها	دوره منتهي به ۱۴۰۳/۰۶/۳۱	تجدید ارائه شده ۱۴۰۲/۱۲/۲۹	تجدید ارائه شده ۱۴۰۲/۰۱/۰۱	درصد تغییرات
	حسابرسی شده	حسابرسی شده	حسابرسی شده	
بدهی به بانک ها و سایر موسسات اعتباری	۸۹۱,۷۴۸,۴۳۶	۴۴۴,۵۳۲,۴۳۷	۱۴۰,۴۰۲,۶۹۰	۱۰۱
جمع بدهی های قبل از حقوق صاحبان سپرده های سرمایه گذاری	۳,۶۰۸,۶۵۰,۹۶۶	۲,۷۴۹,۸۷۱,۹۷۳	۱,۸۲۱,۱۸۳,۰۶۰	۳۱
حقوق صاحبان سپرده‌های سرمایه‌گذاری	۰	۰	۰	۰
جمع بدهی‌ها	۳,۶۰۸,۶۵۰,۹۶۶	۲,۷۴۹,۸۷۱,۹۷۳	۱,۸۲۱,۱۸۳,۰۶۰	۳۱
جمع بدهی‌ها و حقوق مالکانه	۳,۸۰۳,۰۰۷,۰۴۴	۲,۹۰۹,۷۶۰,۶۰۲	۱,۹۳۹,۸۹۲,۸۴۵	۳۱

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	۳۴,۲۷۰,۰۰۰	۱۲,۳۶۲,۸۲۳	۰	۰	۱۲,۵۱۵,۵۹۸	۲۸,۲۱۸	۱۰,۳۳۷,۷۵۴	۰	۵۰,۱۹۵,۳۹۲	۰	۱۱۹,۷۰۹,۷۸۵
اصلاح اشتباهات	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	(۱,۰۰۰,۰۰۰)	۰	(۱,۰۰۰,۰۰۰)
تغییر در رویه‌های حسابداری	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰
مانده تجدید ارائه شده در ۱۴۰۲/۰۱/۰۱	۳۴,۲۷۰,۰۰۰	۱۲,۳۶۲,۸۲۳	۰	۰	۱۲,۵۱۵,۵۹۸	۲۸,۲۱۸	۱۰,۳۳۷,۷۵۴	۰	۴۹,۱۹۵,۳۹۲	۰	۱۱۸,۷۰۹,۷۸۵
تغییرات حقوق مالکانه در سال ۱۴۰۲/۱۲/۲۹											
سود(زیان) خالص گزارش شده در صورت‌هاي مالي سال ۱۴۰۲/۱۲/۲۹									۴۰,۲۲۰,۰۴۱		۴۰,۲۲۰,۰۴۱
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	۴۰,۲۲۰,۰۴۱	۰	۴۰,۲۲۰,۰۴۱
سایر اقلام سود و زیان جامع پس از کسر مالیات							۰	۳,۴۳۱,۳۲۰			۳,۴۳۱,۳۲۰
سود(زیان) جامع سال ۱۴۰۲/۱۲/۲۹	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۳,۴۳۱,۳۲۰	۴۰,۲۲۰,۰۴۱	۰	۴۳,۶۵۱,۳۶۱

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
سود سهام مصوب									(۳,۵۶۴,۰۷۹)		(۳,۵۶۴,۰۷۹)
افزایش سرمایه	۴۵,۷۳۰,۰۰۰		۰	۰		۰	۰	۰	(۳۱,۷۳۰,۰۰۰)		۱۴,۰۰۰,۰۰۰
افزایش سرمایه در جریان		(۱۲,۳۶۲,۸۲۳)	۰			۰			۰		(۱۲,۳۶۲,۸۲۳)
خرید سهام خزانه										(۵۴۵,۶۱۵)	(۵۴۵,۶۱۵)
فروش سهام خزانه										۰	۰
سود (زیان) حاصل از فروش سهام خزانه				۰							۰
انتقال از سایر اقلام حقوق مالکانه به سود و زیان انباشته				۰			(۱۴۹,۸۹۶)	۰	۱۴۹,۸۹۶		۰
تخصیص به اندوخته قانونی					۶,۹۹۱,۳۵۶				(۶,۹۹۱,۳۵۶)		۰
تخصیص به سایر اندوخته‌ها						۰			۰		۰
مانده تجدید ارائه شده در ۱۴۰۲/۱۲/۲۹	۸۰,۰۰۰,۰۰۰	۰	۰	۰	۱۹,۵۰۶,۹۵۴	۲۸,۲۱۸	۱۰,۱۸۷,۸۵۸	۳,۴۳۱,۳۲۰	۴۷,۲۷۹,۸۹۴	(۵۴۵,۶۱۵)	۱۵۹,۸۸۸,۶۲۹
تغییرات حقوق مالکانه در سال ۱۴۰۳/۰۶/۳۱											
سود خالص ۱۴۰۳/۰۶/۳۱									۴۰,۶۵۴,۱۵۸		۴۰,۶۵۴,۱۵۸
سایر اقلام سود و زیان جامع پس از کسر مالیات							۰	۱,۳۸۰,۴۳۴			۱,۳۸۰,۴۳۴
سود(زیان) جامع در ۱۴۰۳/۰۶/۳۱	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۱,۳۸۰,۴۳۴	۴۰,۶۵۴,۱۵۸	۰	۴۲,۰۳۴,۵۹۲
سود(زیان) سهام مصوب									(۵,۶۰۰,۰۰۰)		(۵,۶۰۰,۰۰۰)
افزایش سرمایه	۰		۰	۰		۰	۰	۰	۰		۰
افزایش سرمایه در جریان	۰	۰							۰		۰
خرید سهام خزانه										(۱,۹۶۷,۱۴۳)	(۱,۹۶۷,۱۴۳)
فروش سهام خزانه										۰	۰
سود (زیان) حاصل از فروش سهام خزانه				۰							۰

شرح	سرمایه	افزایش سرمایه در جریان	صرف سهام	صرف سهام خزانه	اندوخته قانونی	سایر اندوخته‌ها	مازاد تجدید ارزیابی دارایی‌ها	تفاوت تسعیر ارز عملیات خارجی	سود انباشته	سهام خزانه	جمع کل
انتقال از سایر اقلام حقوق مالکانه به سود و زیان انباشته				۰			۰	۰	۰		۰
تخصیص به اندوخته قانونی					۶,۰۹۸,۱۲۴				(۶,۰۹۸,۱۲۴)		۰
تخصیص به سایر اندوخته‌ها						۰			۰		۰
مانده در ۱۴۰۳/۰۶/۳۱	۸۰,۰۰۰,۰۰۰	۰	۰	۰	۲۵,۶۰۵,۰۷۸	۲۸,۲۱۸	۱۰,۱۸۷,۸۵۸	۴,۸۱۱,۷۵۴	۷۶,۲۳۵,۹۲۸	(۲,۵۱۲,۷۵۸)	۱۹۴,۳۵۶,۰۷۸

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 شده	حسابرسی شده	حسابرسی شده	
جریانهای نقدی حاصل از فعالیت‌هاي عملیاتي:				
نقد حاصل از عملیات	۱۳۳,۳۹۲,۸۴۱	۳۲۷,۰۷۵,۰۰۷	۳۴۰,۱۵۹,۳۸۲	(۵۹)
پرداخت‌های نقدی بابت مالیات بر درآمد	۰	۰	۰	۰
جریان خالص ورود (خروج) نقد حاصل از فعالیت‌هاي عملیاتي	۱۳۳,۳۹۲,۸۴۱	۳۲۷,۰۷۵,۰۰۷	۳۴۰,۱۵۹,۳۸۲	(۵۹)
فعالیت‌هاي سرمایه‌گذاری				
وجوه پرداختي بابت تحصیل دارایی‌هاي ثابت مشهود	(۱۲,۲۱۵,۷۱۰)	(۵,۳۵۱,۲۸۸)	(۲۵,۷۲۶,۷۰۶)	(۱۲۸)
وجوه دریافتی بابت فروش دارایی‌هاي ثابت مشهود	۱,۱۱۶,۶۴۸	۵۶,۵۱۴	۲,۲۸۱,۰۷۹	۱,۸۷۶
وجوه پرداختي بابت تحصیل دارایی‌هاي نامشهود	(۲,۰۰۴,۳۵۰)	(۱,۶۵۸,۵۸۲)	(۲,۸۴۸,۹۹۳)	(۲۱)
وجوه دریافتی بابت فروش دارایی‌هاي نامشهود	۰	۱۴,۴۸۶	۱۳۵,۵۴۰	(۱۰۰)
وجوه پرداختي بابت تحصیل املاک و مستغلات غیر عملیاتی	(۲,۷۰۳,۷۲۸)	(۲۹,۸۴۴)	(۳۳,۴۲۹)	(۸,۹۶۰)
وجوه دریافتی بابت فروش املاک و مستغلات غیر عملیاتی	۹,۸۰۶,۰۹۰	۳,۸۲۵,۴۰۸	۶,۹۷۲,۷۴۱	۱۵۶
جریان خالص ورود (خروج) وجه نقد ناشی از فعالیت‌هاي سرمایه‌گذاری	(۶,۰۰۱,۰۵۰)	(۳,۱۴۳,۳۰۶)	(۱۹,۲۱۹,۷۶۸)	(۹۱)
جریان خالص ورود (خروج) وجه نقد قبل از فعالیت‌های تامین مالی	۱۲۷,۳۹۱,۷۹۱	۳۲۳,۹۳۱,۷۰۱	۳۲۰,۹۳۹,۶۱۴	(۶۱)
فعالیت‌هاي تأمین مالي				
دریافت‌های نقدی حاصل از افزایش سرمایه	۰	۱,۶۳۷,۱۷۷	۱,۶۳۷,۱۷۷	(۱۰۰)

شرح	دوره منتهي به ۱۴۰۳/۰۶/۳۱	تجدید ارائه شده۱۴۰۲/۰۶/۳۱	تجدید ارائه شده۱۴۰۲/۱۲/۲۹	درصد تغییر
	حسابرسی شده	حسابرسی شده	حسابرسی شده	
دریافت‌های نقدی حاصل از صرف سهام	۰	۰	۰	۰
دریافت‌های نقدی حاصل از فروش سهام خزانه	۰	۰	۰	۰
پرداخت‌های نقدی برای خرید سهام خزانه	(۱,۹۶۷,۱۴۳)	(۴۴,۳۶۴)	(۵۴۵,۶۱۵)	(۴,۳۳۴)
دریافت‌های نقدی حاصل از تسهیلات	۸۰۴,۴۸۶,۵۳۴	۸۱۸,۵۴۲,۵۲۸	۱,۴۴۵,۲۵۷,۱۴۴	(۲)
پرداخت‌های نقدی بابت اصل تسهیلات	(۶۷۶,۷۵۸,۰۶۰)	(۸۲۷,۸۰۰,۱۶۹)	(۱,۴۵۴,۳۶۱,۱۴۸)	۱۸
پرداخت‌های نقدی بابت سود تسهیلات	(۶,۶۸۱,۹۵۴)	(۳,۵۷۲,۶۴۰)	(۵,۹۸۸,۸۶۰)	(۸۷)
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	(۵,۴۱۶,۹۱۹)	(۳,۲۴۵,۸۳۶)	(۳,۵۲۵,۸۰۶)	(۶۷)
جریان خالص ورود (خروج) نقد حاصل از فعالیت‌هاي تامین مالي	۱۱۳,۶۶۲,۴۵۸	(۱۴,۴۸۳,۳۰۴)	(۱۷,۵۲۷,۱۰۸)	۸۸۵
خالص افزایش (کاهش) در موجودی نقد	۲۴۱,۰۵۴,۲۴۹	۳۰۹,۴۴۸,۳۹۷	۳۰۳,۴۱۲,۵۰۶	(۲۲)
مانده موجودی نقد در ابتدای سال	۵۱۱,۵۴۶,۶۵۹	۱۹۱,۶۴۷,۹۴۶	۱۹۱,۶۴۷,۹۴۶	۱۶۷
تاثیر تغییرات نرخ ارز	۰	(۴۹۵,۸۹۹)	۱۶,۴۸۶,۲۰۷	۱۰۰
مانده موجودی نقد در پایان سال	۷۵۲,۶۰۰,۹۰۸	۵۰۰,۶۰۰,۴۴۴	۵۱۱,۵۴۶,۶۵۹	۵۰
معاملات غیرنقدي	۹,۳۱۰,۲۸۳	۱,۳۲۲,۸۴۶	۹,۴۲۷,۸۶۹	۶۰۴
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 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.

مانده تسهيلات اعطايی و ذخيره مطالبات مشكوک الوصول:

كليه مبالغ درج شده به ميليون ريال می باشد

شرح	در تاريخ ۱۴۰۳/۰۶/۳۱	در تاريخ ۱۴۰۲/۱۲/۲۹	در تاريخ ۱۴۰۳/۰۶/۳۱	در تاريخ ۱۴۰۲/۱۲/۲۹	در تاريخ ۱۴۰۳/۰۶/۳۱	در تاريخ ۱۴۰۲/۱۲/۲۹	در تاريخ ۱۴۰۳/۰۶/۳۱	در تاريخ ۱۴۰۲/۱۲/۲۹	در تاريخ ۱۴۰۳/۰۶/۳۱	در تاريخ ۱۴۰۲/۱۲/۲۹
	جاري		سررسيد گذشته		معوق		مشكوک 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	۱,۶۶۶,۲۷۱,۳۸۲	۱,۹۹۹,۲۳۸,۳۰۹	۱,۴۵۶,۹۷۰	۶,۴۲۷,۰۹۷	۲,۲۲۱,۴۴۲	۲,۹۷۴,۹۹۵	۳۳,۵۲۱,۹۲۵	۳۰,۲۰۵,۰۵۲	۱,۷۰۳,۴۷۱,۷۱۹	۲,۰۳۸,۸۴۵,۴۵۳
تسهيلات اعطايي و مطالبات از اشخاص غير دولتي- ارزي	۲۰,۸۹۹,۷۱۵	۳۸,۹۶۱,۲۹۸	۰	۰	۰	۰	۱۳۸,۰۴۸	۱,۲۰۷,۰۶۲	۲۱,۰۳۷,۷۶۳	۴۰,۱۶۸,۳۶۰
جمع	۱,۶۸۷,۱۷۱,۰۹۷	۲,۰۳۸,۱۹۹,۶۰۷	۱,۴۵۶,۹۷۰	۶,۴۲۷,۰۹۷	۲,۲۲۱,۴۴۲	۲,۹۷۴,۹۹۵	۳۳,۶۵۹,۹۷۳	۳۱,۴۱۲,۱۱۴	۱,۷۲۴,۵۰۹,۴۸۲	۲,۰۷۹,۰۱۳,۸۱۳
كسر مي شود:										
سود سالهاي آتي	۲۷۱,۶۷۷,۲۱۸	۳۰۴,۵۳۴,۹۶۴	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۲۷۱,۶۷۷,۲۱۸	۳۰۴,۵۳۴,۹۶۴
ساير	۱۵,۹۹۲,۰۸۱	۱۳,۶۶۰,۶۱۳	۱۴۰,۷۹۰	۴۹۲,۲۶۷	۱۰۵,۱۵۰	۱۳۶,۲۶۱	۲,۶۰۳,۸۳۸	۲,۳۱۹,۵۱۱	۱۸,۸۴۱,۸۵۹	۱۶,۶۰۸,۶۵۲
مانده تسهيلات پايان دوره	۱,۳۹۹,۵۰۱,۷۹۸	۱,۷۲۰,۰۰۴,۰۳۰	۱,۳۱۶,۱۸۰	۵,۹۳۴,۸۳۰	۲,۱۱۶,۲۹۲	۲,۸۳۸,۷۳۴	۳۱,۰۵۶,۱۳۵	۲۹,۰۹۲,۶۰۳	۱,۴۳۳,۹۹۰,۴۰۵	۱,۷۵۷,۸۷۰,۱۹۷
ارزش وثايق دريافتي			۸۲۶,۱۷۱	۵۴,۴۲۲	۱,۶۸۸,۹۴۲	۳,۷۸۵	۳,۵۳۲,۴۱۵	۷۸۰,۲۲۶	۶,۰۴۷,۵۲۸	۸۳۸,۴۳۳
مانده مبناي محاسبه ذخيره اختصاصي			۴۹۰,۰۰۹	۵,۸۸۰,۴۰۹	۴۲۷,۳۵۰	۲,۸۳۴,۹۴۸	۲۷,۵۲۳,۷۲۰	۲۸,۳۱۲,۳۷۶	۲۸,۴۴۱,۰۷۹	۳۷,۰۲۷,۷۳۳
ضريب مبناي احتساب ذخيره اختصاصي (درصد)			۱۰	۱۰	۲۰	۲۰	۷۶	۹۵		
ذخيره اختصاصي مطالبات مشكوک الوصول			۴۹,۰۰۱	۵۸۸,۰۴۱	۸۵,۴۷۰	۵۶۶,۹۸۹	۲۰,۹۹۶,۲۴۵	۲۶,۹۷۵,۶۸۶	۲۱,۱۳۰,۷۱۶	۲۸,۱۳۰,۷۱۶
مانده مبناي محاسبه ذخيره عمومي	۱,۳۹۹,۵۰۱,۷۹۸	۱,۷۲۰,۰۰۴,۰۳۰	۱,۲۶۷,۱۷۹	۵,۳۴۶,۷۸۹	۲,۰۳۰,۸۲۲	۲,۲۷۱,۷۴۵	۱۰,۰۵۹,۸۹۰	۲,۱۱۶,۹۱۷	۱,۴۱۲,۸۵۹,۶۸۹	۱,۷۲۹,۷۳۹,۴۸۱

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
ذخیره عمومي مطالبات مشکوک الوصول	۲۱,۲۷۷,۲۳۴	۲۷,۱۸۴,۸۳۳	۰	۰	۰	۰	۰	۲۷,۱۸۴,۸۳۳
جمع	۱,۳۷۸,۲۲۴,۵۶۴	۱,۶۹۲,۸۱۹,۱۹۷	۱,۲۶۷,۱۷۹	۵,۳۴۶,۷۸۹	۲,۰۳۰,۸۲۲	۲,۲۷۱,۷۴۵	۱۰,۰۵۹,۸۹۰	۲,۱۱۶,۹۱۷

برآورد شرکت از تغییرات در نرخ سود تسهیلات اعطایی :

دوره ۶ ماهه منتهي به ۱۴۰۳/۱۲/۳۰	سود تسهیلات تابع سیاستهای شورای پول و اعتبار و همچنین در چارچوب بخشنامه های بانک مرکزی در سال۱۴۰۳ خواهد بود.

برآورد شرکت از تغییرات در مانده تسهیلات :

دوره ۶ ماهه منتهي به ۱۴۰۳/۱۲/۳۰	باتوجه به دستورالعمل کنترل مقداری ترازنامه بانکها و پیش بینی افزایش ۲۵درصدی حجم تسهیلات اعطایی که منابع ان از طریق جذب سپرده و افزایش سرمایه اخیر بانک تامین شده پیش بینی میشود در سال ۱۴۰۳ درامد تسهیلات اعطایی رشد مناسبی داشته باشد.

برآورد شرکت از تغییرات در مانده ذخایر مطالبات مشکوک الوصول :

دوره ۶ ماهه منتهي به ۱۴۰۳/۱۲/۳۰	افزایش در ذخیره مطالبات مشکوک الوصول ناشی از افزایش ذخیره عام که تابعی از میزان تسهیلات اعطایی طی سال ۱۴۰۳خواهد بود

مانده سپرده های دریافتی از مشتریان :

شرح	مانده سپرده ها		متوسط نرخ سود مانده سپرده ها		برآورد مدیریت از تغییر در نرخ سود سپرده ها و تغییر در مانده سپرده هاي دریافتي از مشتریان
	در تاریخ ۱۴۰۲/۱۲/۲۹	در تاریخ ۱۴۰۳/۰۶/۳۱	در تاریخ ۱۴۰۲/۱۲/۲۹	در تاریخ ۱۴۰۳/۰۶/۳۱	
سپرده هاي ریالي:					
سپرده هاي کوتاه مدت	۷۱۵,۶۵۵,۶۴۸	۷۶۹,۴۷۹,۸۱۴	۵	۵	متناسب با بخشنامه های بانک مرکزی و در محدوده مجاز میباشد.
سپرده هاي کوتاه مدت ویژه	۱,۸۲۵,۵۰۲	۳,۳۷۶,۵۳۳	۱۲	۱۳	متناسب با بخشنامه های بانک مرکزی و در محدوده مجاز میباشد.
سپرده هاي بلند مدت	۹۴۷,۳۴۱,۷۰۸	۱,۰۳۵,۵۲۱,۰۲۸	۲۲	۲۵	متناسب با بخشنامه های بانک مرکزی و در محدوده مجاز میباشد.
جمع سپرده هاي هزینه زا	۱,۶۶۴,۸۲۲,۸۵۸	۱,۸۰۸,۳۷۷,۳۷۵			طبق افزایش نرخ رشد نقدینگی در کشور و نیز برنامه های بانک برای جذب سپرده میباشد.
سپرده هاي غیر هزینه زا	۳۱۹,۵۸۳,۱۹۲	۴۴۵,۷۳۱,۹۸۹	۰	۰	طبق افزایش نرخ رشد نقدینگی در کشور و نیز برنامه های بانک برای جذب سپرده میباشد.

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	
جمع سپرده هاي ريالي	۱,۹۸۴,۴۰۶,۰۵۰	۲,۲۵۴,۱۰۹,۳۶۴			طبق افزايش نرخ رشد نقدينگی در کشور و نيز برنامه های بانک برای جذب سپرده ميباشد.
سپرده هاي ارزي	۲۴۹,۵۹۰,۳۱۰	۴۰۳,۱۷۴,۱۵۰	۰	۰	طبق افزايش نرخ رشد نقدينگی در کشور و نيز برنامه های بانک برای جذب سپرده ميباشد.
جمع سپرده هاي دريافتي	۲,۲۳۳,۹۹۶,۳۶۰	۲,۶۵۷,۲۸۳,۵۱۴			

اقلام زير خط:

کليه مبالغ درج شده به ميليون ريال می باشد

شرح	۱۴۰۳/۰۶/۳۱	۱۴۰۲/۱۲/۲۹	شرح	۱۴۰۳/۰۶/۳۱	۱۴۰۲/۱۲/۲۹
تعهدات مشتريان بابت اعتبارات اسنادي	۲۶,۴۶۲,۹۱۲	۲۳,۵۵۰,۳۸۰	تعهدات بانک بابت اعتبارات اسنادي	۲۶,۴۶۲,۹۱۲	۲۳,۵۵۰,۳۸۰
تعهدات مشتريان بابت ضمانت نامه هاي صادره	۳۳۹,۷۶۶,۲۰۹	۳۰۵,۳۲۱,۸۰۳	تعهدات بانک بابت ضمانت نامه هاي صادره	۳۳۹,۷۶۶,۲۰۹	۳۰۵,۳۲۱,۸۰۳
ساير تعهدات مشتريان بانک	۲۱۷,۹۴۱,۸۹۱	۱۶۴,۳۷۹,۷۸۶	ساير تعهدات بانک	۲۱۷,۹۴۱,۸۹۱	۱۶۴,۳۷۹,۷۸۶
وجوه اداره شده و موارد مشابه	۶۳۴,۲۷۴	۶۰۶,۱۲۸	وجوه اداره شده و موارد مشابه	۶۳۴,۲۷۴	۶۰۶,۱۲۸
توضيحات در خصوص تغييرات بااهميت:	تعهدات ايجاد شده متناسب با درخواست مشتريان و سياستهای کلان اقتصادی و بانکی ميباشد.				
«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.					

وضعيت کارکنان:

کليه 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	۱۳۷	۱۳۷	۱۳۷
تعداد کارکنان	۲,۷۸۱	۲,۷۸۳	۲,۷۸۳

اطلاعات حق الوکاله و کفایت سرمایه

کلیه مبالغ درج شده به میلیون ریال می باشد

شرح	سال مالي منتهي به ۱۴۰۲/۱۲/۲۹	دوره ۶ ماهه منتهي به ۱۴۰۳/۰۶/۳۱	برآورد تغییر روند در دوره ۶ ماهه منتهي به ۱۴۰۳/۱۲/۳۰
سهم بانک از درآمدهاي مشاع	۱۹,۳۱۰,۷۰۱	۶,۶۷۹,۵۰۰	نسبت خالص منابع سپرده گذاران به مصارف مشاع در سال۱۴۰۳ مشابه سال۱۴۰۲ پیش بینی میشود
سهم سپرده گذاران از درآمدهاي مشاع	۲۴۸,۲۵۲,۴۹۶	۱۷۶,۴۶۷,۵۴۳	نسبت خالص منابع سپرده گذاران به مصارف مشاع در سال۱۴۰۳ مشابه سال۱۴۰۲ پیش بینی میشود
نرخ حق الوکاله اعلام شده	۳	۳	معادل ۳ درصد در سال مالی وباتوجه به زمان سپری شده معادل ۱.۵ درصد برای دوره مالی شش ماهه منتهی به ۱۴۰۳/۰۶/۳۱
مبلغ حق الوکاله اعمال شده	۳۵,۴۰۴,۱۹۲	۲۳,۵۱۵,۶۹۴	معادل حق الوکاله اعلام شده
مابه التفاوت سود قابل پرداخت (مازاد سود پرداختي) به سپرده گذاران	(۱,۹۷۳,۴۶۸)	(۹۸۸,۷۱۳)	برای سال ۱۴۰۳ پیش بینی میشود روند سالهای قبل ادامه داشته باشد.
نسبت کفایت سرمایه	۹.۷۳	۱۰.۲	اخرین نسبت کفایت سرمایه تایید شده توسط بانک مرکزی ج .ا.ا معادل ۱۰.۲۳ درصد میباشد.

اهداف و راهبردهای آتی مدیریت در خصوص فعالیت شرکت:

اهداف و راهبردهاي آتي مدیریت در خصوص فعالیت شرکت:	به شرح مندرج در گزارش تفسیری مدیریت

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

کلیه مبالغ درج شده به میلیون ریال 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 تغییر روند در دوره ۶ ماهه منتهي به ۱۴۰۳/۱۲/۳۰
درآمد تسهیلات اعطایي:					
فروش اقساطي	۱۶,۰۵۷,۵۶۲	۰	۸,۰۰۵,۳۴۰	۰	طبق سیاستهای شورای پول و اعتبار و بخشنامه های بانک مرکزی
جعاله	۱۱,۴۴۳,۱۴۳	۰	۶,۸۰۶,۸۲۳	۰	طبق سیاستهای شورای پول و اعتبار و بخشنامه های بانک مرکزی

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
اجاره به شرط تمليک	۱۴۵,۳۹۳	۰	۳,۴۷۵,۲۹۲	۰	طبق سیاستهای شورای پول و اعتبار و بخشنامه های بانک مرکزی
سلف	۰	۰	۴۵۲	۰	طبق سیاستهای شورای پول و اعتبار و بخشنامه های بانک مرکزی
مضاربه	۳۷۴,۱۲۴	۰	۲۵۶,۸۸۴	۰	طبق سیاستهای شورای پول و اعتبار و بخشنامه های بانک مرکزی
مشارکت مدني	۷۵,۲۲۸,۳۱۱	۰	۴۱,۵۷۲,۶۰۸	۰	طبق سیاستهای شورای پول و اعتبار و بخشنامه های بانک مرکزی
خريد دين	۲۹,۱۷۰,۸۰۷	۰	۷,۸۵۲,۰۰۲	۰	طبق سیاستهای شورای پول و اعتبار و بخشنامه های بانک مرکزی
بدهکاران بابت اعتبارات اسنادي پرداخت شده	۵۶۶,۳۰۲	۰	۶۲۸,۵۶۹	۰	طبق سیاستهای شورای پول و اعتبار و بخشنامه های بانک مرکزی
بدهکاران بابت ضمانت نامه هاي پرداخت شده	۵۳۰,۱۲۸	۰	۶۲,۱۳۰	۰	طبق سیاستهای شورای پول و اعتبار و بخشنامه های بانک مرکزی
تسهيلات ارزي	۱,۳۰۹,۵۱۹	۰	۱,۶۸۱,۲۵۶	۰	طبق سیاستهای شورای پول و اعتبار و بخشنامه های بانک مرکزی
تسهيلات قرض الحسنه	۰	۰	۰	۰	طبق سیاستهای شورای پول و اعتبار و بخشنامه های بانک مرکزی
ساير درآمد تسهيلات اعطايي	۱۱۸,۱۱۰,۹۸۷	۰	۹۹,۷۵۲,۲۴۰	۰	طبق سیاستهای شورای پول و اعتبار و بخشنامه های بانک مرکزی
جمع درآمد حاصل از تسهيلات اعطايي	۲۵۲,۹۳۶,۲۷۶	۰	۱۷۰,۰۹۳,۵۹۶	۰	وجوه مازاد صرف خرید اوراق میشود
جايزه سپرده قانوني	۲,۲۹۳,۶۵۱	۰	۱,۵۳۰,۵۱۸	۰	وجوه مازاد صرف خرید اوراق میشود
سود حاصل از سپرده گذاري در بانکها	۸,۳۷۸,۲۴۲	۰	۶,۸۷۸,۶۰۶	۰	
جمع سود حاصل از سپرده گذاري ها	۱۰,۶۷۱,۸۹۳	۰	۸,۴۰۹,۱۲۴	۰	
درآمد اوراق بدهي و ساير درآمدهاي ناشي از سپرده گذاري	۷,۷۳۳,۶۷۹	۰	۵,۸۷۵,۳۴۴	۰	وجوه مازاد صرف خرید اوراق میشود

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 حاصل ازتسهيلات اعطايي و سپرده‌گذاري‌ها	۲۷۱,۳۴۱,۸۴۸	۰	۱۸۴,۳۷۸,۰۶۴	۰	
ارائه توضيحات در خصوص نحوه محاسبه متوسط نرخ سود تسهيلات:	نرخ سود تسهيلات متناسب با بخشنامه ها و در چارچوب قوانين بانک مرکزی ميباشد.				

خالص سود (زيان) سرمايه گذاری ها

کليه مبالغ درج شده به ميليون ريال می باشد

شرح	سال مالي منتهي به۱۴۰۲/۱۲/۲۹	دوره ۶ ماهه منتهي به ۱۴۰۳/۰۶/۳۱	برآورد تغيير روند در دوره ۶ ماهه منتهي به ۱۴۰۳/۱۲/۳۰
درآمد حاصل از سرمايه گذاري در سهام	۲,۴۳۷,۳۴۵	۳,۴۹۹,۸۲۳	
سود(زيان) حاصل از فروش سرمايه گذاري	۲,۸۹۸,۶۵۶	۲۱,۹۴۹	
سود (زيان) تعديل ذخيره کاهش ارزش سرمايه گذاريها	۰	۰	
جمع درآمدهاي حاصل از سرمايه گذاري	۵,۳۳۶,۰۰۱	۳,۵۲۱,۷۷۲	باتوجه به ترکيب سرمايه گذاريهای بانک در سال ۱۴۰۳متاثر از ميزان سوداوری شرکتهای بانک خواهد بود
«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.			

وضعيت شرکتهای سرمايه پذير:

کليه مبالغ درج شده به ميليون ريال می باشد

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	

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	
تأمين سرمايه کاردان	۳۰	۲,۵۲۲,۲۱۲	۱۴۰۲/۱۲/۲۹	۲,۷۴۱,۱۲۹	۳۱	۲,۷۸۲,۳۹۷	۱,۰۵۲,۱۶۵	مطابق روند سالهای قبل
ساير شرکت هاي خارج از بورس	۰	۸,۱۲۶,۵۸۶	۱۴۰۲/۱۲/۲۹	۱,۳۰۵,۵۳۳	۰	۱۳,۷۸۶,۰۹۰	۲,۶۹۸	مطابق روند سالهای قبل
ساير شرکت هاي پذيرفته شده در بورس	۰	۶۲,۱۹۱	۱۴۰۲/۱۲/۲۹	۱۲,۵۲۴	۰	۴۶,۴۱۴	(۱۱,۸۸۱)	مطابق روند سالهای قبل
بيمه سامان	۱۱	۱,۴۰۷,۴۴۹	۱۴۰۲/۱۲/۲۹	۱۷۴,۴۷۹	۹	۱,۱۰۴,۹۵۱	۱۷۴,۴۷۹	مطابق روند سالهای قبل
سپرده گذاري مرکزي اوراق بهادار و تسويه وجوه	۳	۷,۹۷۵	۱۴۰۲/۱۲/۲۹	۵,۰۲۴	۳	۷,۹۷۵	۱۱,۲۷۲	مطابق روند سالهای قبل
پلاستيران	۰	۳۴۰	۱۴۰۲/۱۲/۲۹	۱۸۶	۰	۰	۵,۱۶۹	مطابق روند سالهای قبل
پرداخت الکترونيک سامان کيش	۵۲	۱۷,۲۶۹,۰۰۶	۱۴۰۲/۰۹/۳۰	۵۶۰,۰۲۷	۵۲	۱۸,۰۳۸,۴۳۰	۰	مطابق روند سالهای قبل
بورس انرژي ايران (بورس انرژي)	۰	۴,۵۶۶	۱۴۰۲/۱۲/۲۹	۷۵۳	۰	۴,۵۶۶	۱,۴۳۸	مطابق روند سالهای قبل
سازمان بورس و اوراق بهادار	۰	۹۵,۰۴۹	۱۴۰۲/۱۲/۲۹	(۱۹,۸۸۳)	۰	۹۵,۰۴۹	(۳۵,۵۶۶)	مطابق روند سالهای قبل
شيشه همدان	۲	۳۶۹,۱۹۵	۱۴۰۲/۰۳/۳۱	۴۴,۲۷۰	۰	۰	۰	مطابق روند سالهای قبل
پمپ سازي ايران	۰	۱۲۵,۷۵۳	۱۴۰۲/۰۳/۳۱	(۴۵,۰۵۳)	۰	۱۲۵,۷۵۳	(۴۸,۰۹۴)	مطابق روند سالهای قبل

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:		
ساير درآمد ها	۱۶,۱۶۴,۸۱۹	۳۲,۲۴۹,۹۴۸
جمع ساير درآمدهاي عملياتي	۱۶,۱۶۴,۸۱۹	۳۲,۲۴۹,۹۴۸
ساير هزينه هاي عملياتي:		
ساير هزينه ها	۰	۰
جمع ساير هزينه هاي عملياتي	۰	۰

شرح	۱۴۰۲/۱۲/۲۹	۱۴۰۳/۰۶/۳۱
جمع سایر درآمدها و هزینه هاي عملیاتي	۱۶,۱۶۴,۸۱۹	۳۲,۲۴۹,۹۴۸

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

دوره ۶ ماهه منتهي به ۱۴۰۳/۱۲/۳۰	تغییر خاصی نسبت به سال قبل در این حوزه متصور نیست

خالص سایر درآمدها و هزینه ها:

کلیه مبالغ درج شده به میلیون ریال می باشد

خالص سایر درآمدها و هزینه ها	۱۴۰۲/۱۲/۲۹	۱۴۰۳/۰۶/۳۱
سایر درآمد ها	۵,۶۰۶,۶۵۳	۵,۷۱۷,۱۱۱
جمع خالص سایر درآمدها و هزینه ها	۵,۶۰۶,۶۵۳	۵,۷۱۷,۱۱۱

برآورد شرکت از تغییرات خالص سایر درآمدها و هزینه ها :

دوره ۶ ماهه منتهي به ۱۴۰۳/۱۲/۳۰	پیش بینی میشود روند سالهای قبل ادامه داشته باشد.

هزینه های اداری و عمومی:

کلیه مبالغ درج شده به میلیون ریال می باشد

هزینه هاي اداري و عمومي	۱۴۰۲/۱۲/۲۹	۱۴۰۳/۰۶/۳۱
هزینه هاي کارکنان	(۲۴,۱۶۶,۲۴۳)	(۱۷,۰۵۷,۲۹۰)
هزینه هاي اداري	(۲۱,۲۳۸,۰۳۱)	(۱۸,۱۷۱,۹۰۳)
جمع هزینه هاي اداري و عمومي	(۴۵,۴۰۴,۲۷۴)	(۳۵,۲۲۹,۱۹۳)

برآورد شرکت از تغییرات هزینه های اداری و عمومی :

دوره ۶ ماهه منتهي به ۱۴۰۳/۱۲/۳۰	هزینه های اداری و عمومی شامل هزینه های کارکنان و سایر هزینه های اداری و عمومی میباشد افزایش هزینه های کارکنان براساس افزایش حقوق و دستمزد ابلاغی وزارت تعاون کار رفاه اجتماعی برای سال ۱۴۰۳ و هزینه های اداری و عمومی بر اساس پیش بینی نرخ تورم در سال ۱۴۰۳ براورد شده است.

کلیه مبالغ درج شده به میلیون ریال می باشد

هزینه‌هاي مالي	۱۴۰۲/۱۲/۲۹	۱۴۰۳/۰۶/۳۱

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	تغییر خاصی نسبت به دوره قبل در این حوزه متصور نیست

برنامه شرکت در خصوص تقسیم سود

مبلغ سود (زيان) انباشته پايان سال مالي گذشته	سود سهام پيشنهادي هيئت مديره در سال مالي گذشته	مبلغ سود (زيان) خالص سال مالي گذشته	سود سهام مصوب مجمع سال مالي گذشته	پيشنهاد هيئت مديره درخصوص درصد تقسيم سود سال مالي جاري
۴۷,۲۷۹,۸۹۴	۵,۶۰۰,۰۰۰	۴۰,۲۲۰,۰۴۱	(۳,۵۶۴,۰۷۹)	۰

سایر برنامه های با اهمیت شرکت

دوره ۶ ماهه منتهي به ۱۴۰۳/۱۲/۳۰	به شرح گزارش تفسیری پیوست

سایر توضیحات با اهمیت

به شرح گزارش تفسیری پیوست
«جملات آينده‌نگر نشان‌دهنده انتظارات، باورها يا پيش‌بيني‌هاي جاري از رويدادها و عملكرد مالي است. اين جملات در معرض ريسک‌ها، عدم‌قطعيت‌ها و مفروضات غيرقطعي قرار دارند. بنابراين نتايج واقعي ممكن است متفاوت از نتايج مورد انتظار باشند.»

نام عضو حقیقی یا حقوقی قدیم هیئت مدیره	نام عضو حقیقی یا حقوقی جدید هیئت مدیره	شمارهٔ ثبت / کد ملی	نام نماینده قبلی عضو حقوقی	نام نماینده جدید عضو حقوقی	کد ملی	سمت	موظف/غیر موظف	مقطع تحصیلی	رشته تحصیلی	امضا کننده صورت مالی
احمد مجتهد	احمد مجتهد	0041484088				رئیس هیئت مدیره	غیر موظف	دکترا	اقتصاد	☑
حسين قضاوي	حسين قضاوي	1291358651				نایب رئیس هیئت مدیره	غیر موظف	دکترا	مدیریت استراتژیک	☑
داود سوري	داود سوري	0452215692				عضو هیئت مدیره	غیر موظف	دكتراي تخصصي	اقتصاد	☑
قاسم سرخوش	قاسم سرخوش	2919537873				عضو هیئت مدیره	موظف	دکترا	مدیریت بازرگاني	☑
محمدعلي خادمي سيدبنادک	محمدعلي خادمي سيدبنادک	4431571876				عضو هیئت مدیره	موظف	كارشناسي ارشد	MBA	☑