اطلاعات و صورت‌های مالی میاندوره‌ای تلفیقی

شرکت: بانک سامان	سرمایه ثبت شده: 48,270,000
نماد: سامان	سرمایه ثبت نشده: 0
کد صنعت (ISIC): 571909	اطلاعات و صورت‌های مالی میاندوره‌ای تلفیقی 6 ماهه منتهی به 1402/06/31 (حسابرسی شده)
سال مالی منتهی به: 1402/12/29	وضعیت ناشر: پذیرفته شده در فرابورس ایران

نظر حسابرس

گزارش بررسی اجمالی	
به هیئت مدیره	بانک سامان

بند مقدمه

1. صورت وضعيت هاي مالي تلفيقي و جداگانه بانک سامان (شرکت سهامي عام) – ("بانک") به تاريخ 31 شهريور ماه 1402 و صورت هاي سود و زيان، تغييرات در حقوق مالکانه و جريانهاي نقدي تلفيقي و جداگانه بانک براي دوره مياني شش ماهه منتهي به تاريخ مزبور، همراه با يادداشت هاي توضيحي 1 تا 70 پيوست، مورد بررسي اجمالي اين مؤسسه قرار گرفته است. مسئوليت صورت هاي مالي ميان دوره اي با هيأت مديره بانک است. مسئوليت اين مؤسسه، بيان نتيجه گيري درباره صورت هاي مالي ياد شده براساس بررسي اجمالي انجام شده، است.

بند دامنه بررسی اجمالی

2. به استثناي محدوديت مندرج در بند 8 ، بررسي اجمالي اين مؤسسه براساس استاندارد بررسي اجمالي 2410، انجام شده است. بررسي اجمالي اطلاعات مالي ميان دوره اي شامل پرس و جو، عمدتا از مسئولين امور مالي و حسابداري و بكارگيري روش هاي تحليلي و ساير روش هاي بررسي اجمالي است. دامنه بررسي اجمالي به مراتب محدودتر از حسابرسي صورت هاي مالي است و در نتيجه، اين مؤسسه نمي تواند اطمينان يابد از همه موضوعات مهمي كه معمولا در حسابرسي قابل شناسايي است، آگاه مي شود و از اين رو، اظهارنظر حسابرسي ارائه نمي كند.

مبانی نتیجه گیری مشروط

3. در ارتباط با مفاد دستورالعمل "طبقه بندي دارايي هاي موسسات اعتباري و نحوه محاسبه ذخائر مطالبات مشكوك الوصول مصوب شوراي پول و اعتبار" و بخشنامه هاي مربوطه و نحوه شناسايي درآمد تسهيلات موارد زير قابل ذكر مي باشد:

3-1- بانک ذخيره مطالبات مشكوک الوصول اختصاصي را براي مقطع گزارشگري محاسبه ننموده و علاوه بر ذخيره اختصاصي منظور شده در تاريخ 29 اسفند ماه 1401، مبلغ 1.000 ميليارد ريال ذخيره در صورتهاي مالي 6 ماهه منظور نموده كه پيرو نامه كسري ذخيره اعلامي بانک مركزي جهت مجوز برگزاري مجمع عمومي سالانه سال قبل مي باشد. سرفصل عمده مشمول محاسبه و اعمال ذخيره طبق دستورالعمل فوق، مربوط به تسهيلات اعطائي، موضوع يادداشت توضيحي 29 صورتهاي مالي مي باشد.

3-2- نحوه امهال برخي از تسهيلات اعطائي و تغيير طبقه بندي آنها منطبق با مفاد دستورالعمل هاي مربوطه نبوده است. همچنين در بخشودگي سود و جرائم تسهيلات در نتيجه توافق با مشتري يا صدور راي دادگاه سود شناسايي شده قبلي برگشت داده مي شود كه اين رويه مطابق با استانداردهاي حسابداري نبوده و در صورت ابهام در وصول مطالبات از مشتريان، مي بايستي ذخيره مطالبات براي آنان شناسايي شود.

3-3- بخشي از درآمدها نظير درآمد كارمزد ضمانت نامه ها، كارمزد اعتبارسنجي و كارشناسي، كارمزد آبونمان سالانه كارتهاي اعتباري و كارمزد اوراق صكوک بر مبناي نقدي شناسايي مي گردد كه منطبق با استانداردهاي حسابداري نميباشد.

با توجه به نبود اطلاعات كامل براي رسيدگي به رعايت مفاد دستورالعمل فوق از جمله گزارشات ارزيابي وثائق، ليست كامل تسهيلات امهال يا تمديد شده و ليست كامل تسهيلات بهمراه درآمدهاي شناسايي شده به تفكيک نوع عقود، تعيين آثار مالي ناشي از موارد فوق براي اين موسسه ميسر نبوده است.

4. در ارتباط با وضعيت مالياتي بانک، موضوع يادداشت توضيحي 1-45، موارد زير قابل ذكر است:

4-1- از بابت سالهاي 1395 و 1396 طبق اظهارنامه هاي تسليمي جمعا مبلغ 27.889 ميليارد ريال زيان ابراز شده كه طبق آراي هيأت¬هاي حل اختلاف مالياتي مبلغ 6.426 ميليارد ريال از آن مورد تأئيد هيات هاي حل اختلاف مالياتي قرار گرفته است. همچنين از بابت سال هاي 1397 تا 1400 عليرغم ابراز زيان يا درآمد مشمول ماليات صفر، طبق برگ هاي تشخيص يا آراي هيأت¬هاي حل اختلاف مالياتي جمعا مبلغ 13.785 ميليارد ريال ماليات بر درآمد مطالبه شده است. بانک نسبت به موارد فوق اعتراض نموده و مراتب در مراجع حل اختلاف مالياتي درحال پيگيري مي باشد. لازم به توضيح است كه مابه التفاوت ماليات بر درآمد هاي مطالبه شده عمدتا مربوط به تخصيص بخشي از هزينه سود سپرده هاي پرداختي به درآمد هاي معاف، عدم پذيرش هزينه سود سپرده هاي پرداختي مازاد بر نرخ هاي سود علي الحساب ابلاغي بانک مركزي و احتساب تفاوت سود تسعير ارز خالص داراييهاي پولي ارزي با نرخ هاي ارز مندرج در سامانه نيما بجاي نرخ هاي ارز ابلاغي بانک مركزي مي باشد. اين موضوع توسط كانون بانک هاي خصوصي نيز با سازمان امور مالياتي در حال پيگيري مي باشد. در ارتباط با پذيرش سود سپرده هاي پرداختي مازاد بر نرخ هاي سود علي الحساب ابلاغي بانک مركزي راي ديوان عدالت اداري مبني بر پذيرش آن صادر شده است. براي سال مالي قبل و دوره مالي مورد گزارش با توجه به استهلاک زيان پذيرفته شده سنواتي و همچنين بر اساس سود ابرازي و كسر معافيت هاي قانوني و همچنين احتساب نرخ صفر مالياتي جهت بخشي از سود سال 1401 كه بمنظور افزايش سرمايه در سال 1402 مورد استفاده قرار

مي گيرد (موضوع بند "ه" تبصره 2 قانون بودجه 1402 كل كشور)، بانک ذخيره اي بابت ماليات بر درآمد در حسابها منظور ننموده است که تا کنون مورد رسيدگي قرار نگرفته است.

4-2- از بابت بند (ب) ماده 17 قانون رفع موانع توليد رقابت پذير براي سالهاي 1398 و 1399مبلغ 2.373 ميليارد ريال مطالبه شده که مورد اعتراض بانک قرار گرفته و موضوع به هيات حل اختلاف مالياتي ارجاع گرديده است. از بابت بند (پ) ماده فوق، براي سال 1398 تاکنون برگ مطالبه صادر نشده و در خصوص سال 1399 رسيدگي ها انجام و طبق برگ مطالبه صادره مبلغي از بانک مطالبه نشده است. دفاتر بانک از بابت رعايت قانون فوق براي سالهاي 1400 و 1401 و دوره مالي مورد گزارش تا کنون رسيدگي نشده است.

4-3- از بابت تبصره 5 ماده 4 قانون جهش توليد مسکن، تا شهريور سال 1401 برگ مطالبه به مبلغ 21.750 ميليارد ريال صادر شده که بانک به برگ مطالبه مربوطه اعتراض نموده و مراتب پس از اعتراض به راي هيات حل اختلاف مالياتي تجديد نظر به شوراي عالي مالياتي ارجاع شده و در حال پيگيري مي باشد. همانطور که در يادداشت توضيحي 7-1-45 صورتهاي مالي منعکس شده است، وضعيت مطالبه مبلغ فوق از بانک ها با ابهاماتي مواجه مي باشد که احتمال قطعي شدن و پرداخت آن را کاهش مي دهد.

4-4- از بابت ماليات حقوق سال 1400 مبلغ 657 ميليارد ريال اصل و 439 ميليارد ريال جريمه و از بابت جريمه مربوط به گزارشات موضوع ماده 169 قانون ماليات هاي مستقيم براي سالهاي 1396 و 1400 جمعا مبلغ 1.042 ميليارد ريال مطالبه شده که بانک به اين موارد اعتراض نموده و موضوع در حال پيگيري مي باشد.

لازم به توضيح است که مسائل مالياتي ذکر شده در فوق عمدتا خاص اين بانک نبوده و براي بانک هاي ديگر نيز موضوعيت دارد. با عنايت به مراتب فوق، بر اساس برآورد مديريت مبلغي از بابت ذخيره احتياطي جهت سنوات قبل در حسابها منظور شده، ليکن به نظر اين موسسه تکافوي بدهي هاي فوق را نمي نمايد، لذا تعيين مبلغ قطعي بدهي مالياتي منوط به تکميل رسيدگي ها و اظهار نظر نهايي مراجع مالياتي مي باشد.

5. همانطوريکه در يادداشت توضيحي 3-40 صورت هاي مالي پيوست منعکس گرديده، در تاريخ صورت وضعيت مالي اقلام پولي ارزي بانک نظير ساير بانکها مطابق نرخ هاي ابلاغي بخشنامه 319616/01 مورخ 25/12/1401 بانک مرکزي تسعير شده اند. در خصوص نرخ ارز استفاده شده، طبق الزامات استاندارد حسابداري شماره 16 با عنوان "آثار تغيير در نرخ ارز"، در صورت وجود نرخ هاي متعدد براي يک ارز، از نرخي براي تسعير استفاده مي شود که جريان هاي نقدي آتي ناشي از معامله يا مانده حساب مربوط، بر حسب آن تسويه مي شود. با توجه به شرايط نرخ ارز در پايان دوره مالي و پس از آن، به نظر اين مؤسسه آثار تفاوت تسعير به نرخ هاي در دسترس بيشتر از مبالغ گزارش شده خواهد گرديد. در اين خصوص با توجه به محدوديت-هاي سيستم بانک در اعمال نرخ هاي ارز متفاوت از نرخ¬هاي ابلاغي بانک مرکزي، تفاوت ناشي از تسعير مانده هاي پولي ارزي، بصورت يکجا و بمبلغ 12.945 ميليارد ريال در سرفصل ساير داراييها منظور شده که در جهت رعايت استاندارد هاي حسابداري امکان تخصيص مبلغ تفاوت تسعير ارز مربوط به هر دارايي يا بدهي پولي ارزي امکان پذير نبوده است.

همچنين در ارتباط با بخشي از وجوه ارزي نزد کارگزاران خارجي انتقالي از سال هاي قبل، اطلاعات مستندي از وضعيت قابليت بازيافت آن در تاريخ صورت وضعيت مالي به اين موسسه ارائه نشده است.

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

6. در ارتباط با صورت هاي مالي تلفيقي بانک، برخي رويه هاي حسابداري شرکت اصلي در مقايسه با شرکتهاي فرعي از جمله تجديد ارزيابي داراييهاي ثابت، تسعير ارز و ارزشيابي سرمايه گذاري ها يکنواخت نمي باشد. در نبود اطلاعات کافي، تعيين اثرات مالي ناشي از اعمال روشهاي حسابداري يکنواخت با شرکت هاي فرعي، براي اين موسسه ميسر نبوده است.

7. صورتهاي مالي سال مالي مورد گزارش طبق نمونه ابلاغي بانک مرکزي تهيه شده و در برخي موارد از جمله آثار معاملات عمليات ريپو، آثار ناشي از اجراي استاندارد هاي حسابداري ماليات بر درآمد، معاملات با اشخاص وابسته براي گروه و همچنين افشا درخصوص مبالغ عمده در انطباق کامل با استانداردهاي حسابداري نمي باشد.

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

8-1- در پايان سال 1390 بانک مرکزي مبلغ 2.833 ميليارد ريال تحت عنوان "مابه التفاوت نرخ ارز مرجع و آزاد" از حساب هاي فيمابين با بانک برداشت نموده و مبلغ 7.593 ميليارد ريال نيز جريمه بابت تاخير در تسويه تا مقطع پايان شهريور 1400 مطالبه نموده است. از بابت مبلغ برداشت شده فوق و جرائم مطالبه شده مبالغي در دفاتر بانک ثبت نشده است. طبق اطلاعات موجود، موضوع برداشت فوق منحصر به اين بانک نبوده و بانک مرکزي برداشت هاي مشابهي از ساير بانک هايي که در آن سال ها عمليات ارزي داشته اند انجام داده است.

8-2- مبلغ 40.646 ميليارد ريال موضوع مطالبات از بانک مرکزي بشرح يادداشت 1-2-28 مربوط به بخشي از اعتبارات اسنادي گشايش يافته و پرداخت شده توسط بانک و

تامين ارز دانشجويي تا سال 1391 مي باشد كه طبق اظهارات مديريت بانک، تامين منابع ارزي اعتبارات اسنادي مذكور به عهده بانک مركزي بوده، ليكن اين امر تاكنون محقق نشده است. در اين ارتباط متقابلا وجوه ريالي دريافت شده از مشتريان در سال هاي مربوطه جمعا" بمبلغ 2.784 ميليارد ريال بعنوان بدهي به بانک مركزي در سرفصل بدهي به بانک ها و موسسات اعتباري (موضوع يادداشت توضيحي 1-42) منعكس شده است. در ارتباط با موضوع فوق گزارش رسيدگي ويژه اي نيز توسط حسابرس وقت بانک تهيه و به بانک مركزي ارائه شده كه در آن علاوه بر مبالغ ثبت شده در دفاتر به حساب بانک مركزي، حدود 179 ميليون دلار ديگر نيز بعنوان منابع تامين شده توسط بانک كه مي بايستي از طرف بانک مركزي با اين بانک تسويه شود، گزارش شده است.

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

نتيجه گيری مشروط

9. براساس بررسي اجمالي انجام شده، به استثناي آثار موارد مندرج در بند هاي 3 تا 7 و همچنين به استثناي آثار تعديلاتي كه احتمالا در نبود محدوديت مندرج در بند 8 ضرورت مي يافت، اين مؤسسه به مواردي كه حاكي از عدم ارائه مطلوب صورت هاي مالي ياد شده، از تمام جنبه هاي با اهميت، طبق استانداردهاي حسابداري باشد، برخورد نكرده است.

تاكيد بر مطالب خاص

10. همانطور كه در يادداشت توضيحي 1-3-28 صورتهاي مالي پيوست منعكس شده است، از بابت مانده تسويه نشده اعتبارات اسنادي تنزيل شده بانک پاسارگاد مبلغ 12 ميليون يورو بابت اصل در سرفصل مطالبات از بانكها و موسسات اعتباري، مبلغ 774 هزار يورو بابت جريمه در سرفصل تسهيلات و مبلغ 669 ميليارد ريال در ساير مطالبات ريالي در سرفصل بدهكاران موقت منظور شده است. اعتبارات اسنادي مزبور در سال 1390 بمبلغ 27 ميليون يورو توسط بانک سامان براي مشتريان بانک پاسارگاد تنزيل شده، كه تا كنون بخشي از آن تسويه شده و مابقي بميزان مانده هاي فوق در دفاتر باقي مانده است.

در ارتباط با مطالبات فوق، بانک در حال انجام پيگيري هاي حقوقي مي باشد. تعيين وضعيت نهايي دعوي فوق و هرگونه اثرات مالي احتمالي آن منوط به تعيين تكليف پيگيري هاي حقوقي با بانک پاسارگاد و دريافت اطلاعات مربوط به مانده هاي ارزي نزد ساير اشخاص و حل و فصل نهايي موضوع مي باشد. مفاد بند فوق تاثيري بر اظهار نظر اين موسسه نداشته است.

گزارش در مورد سایر اطلاعات

11. مسئوليت "ساير اطلاعات" با هيأت مديره شركت است. "ساير اطلاعات" شامل اطلاعات موجود در گزارش تفسيري مديريت است. نتيجه گيري اين موسسه نسبت به صورت هاي مالي، در بر گيرنده نتيجه گيري نسبت به "ساير اطلاعات" نيست و نسبت به آن هيچ نوع اطمينااني اظهار نمي شود.

در ارتباط با بررسي اجمالي صورت هاي مالي مسئوليت اين موسسه مطالعه "ساير اطلاعات" به منظور شناسايي مغايرت هاي با اهميت آن با صورت هاي مالي يا با اطلاعات كسب شده در فرآيند بررسي اجمالي و يا تحريف هاي با اهميت است. در صورتيكه اين موسسه به اين نتيجه برسد كه تحريف با اهميتي در "ساير اطلاعات" وجود دارد بايد اين موضوع را گزارش كند.

نظر به موارد مندرج در مباني نتيجه گيري مشروط، اين موسسه به اين نتيجه رسيده كه "ساير اطلاعات" از بابت بند هاي 3 تا 7 فوق تحريف شده است. همچنين اين موسسه نتوانسته است شواهد كافي و مناسب در مورد مانده حسابها با بانک مركزي به شرح بند 8 فوق دريافت نمايد، لذا اين موسسه به دليل عدم دسترسي به اطلاعات لازم، نمي تواند نتيجه گيري كند كه ساير اطلاعات از اين بابت حاوي تحريف با اهميت است يا خير.

ساير موارد

12. در خصوص رعايت قوانين و مقررات سازمان بورس و اوراق بهادار (" سازمان")، مفاد بند هاي 5 و 10-1 ماده 7، و مواد 10 و 13 "دستورالعمل اجرايي افشاي اطلاعات شركت هاي ثبت شده نزد سازمان"، با موضوع افشاي صورتهاي مالي سالانه حسابرسي نشده شركتهايي كه ملزم به تهيه صورتهاي مالي تلفيقي هستند حد اكثر 90 روز پس از پايان سال مالي، تهيه و افشاي صورتهاي مالي سالانۀ حسابرسي شدۀ شركت‌هاي تحت كنترل حداقل 10 روز قبل از برگزاري مجمع عمومي عادي سالانۀ شركت اصلي و حداكثر 4 ماه پس از پايان سال مالي شركت هاي مذكور در خصوص برخي از شركت هاي فرعي، ارائه صورتجلسه مجمع عمومي سالانه حداكثر ظرف مدت 10 روز پس از تاريخ تشكيل مجمع به مرجع ثبت شركت‌ها و ارائه و افشاي نسخه‌اي از آن حداكثر ظرف يک هفته پس از ابلاغ ثبت با توجه به زمانبر بودن فرآيند تصويب صورتجلسه توسط مراجع نظارتي و افشاي فوري اطلاعات با اهميت در دو مورد رعايت نشده است.

	11آذر1402

	موسسه حسابرسي بيات رايان

سمت	امضاء کننده	شماره عضویت	زمان
شریک موسسه بیات رایان	[Mahmoud Abdoli [Sign	952234	1402/09/13 17:36:25
مدیر موسسه بیات رایان	Abdolhossein Rahbari [[Sign	800354	1402/09/13 17:38:28

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 شده	حسابرسی شده	حسابرسی شده	
عملیات در حال تداوم:				
درآمد تسهیلات اعطایي و سپرده گذاری و اوراق بدهی	۱۲۱,۲۰۳,۱۴۰	۸۷,۳۹۵,۳۰۰	۱۸۴,۰۱۹,۷۶۱	۳۹
هزینه سود سپرده‌ها	(۹۵,۷۱۱,۹۹۶)	(۶۹,۱۲۳,۲۷۵)	(۱۴۸,۶۰۲,۲۷۷)	(۳۸)
خالص درآمد تسهیلات و سپرده گذاری	۲۵,۴۹۱,۱۴۴	۱۸,۲۷۲,۰۲۵	۳۵,۴۱۷,۴۸۴	۴۰
فروش کالا و ارائه خدمات	۳۹,۴۴۱,۲۲۵	۲۸,۲۶۸,۵۸۴	۶۰,۳۲۶,۵۰۸	۴۰
بهای تمام شده کالای فروش رفته و خدمات ارائه شده	(۳۴,۷۳۲,۹۰۰)	(۲۵,۵۸۱,۲۶۶)	(۵۵,۳۸۰,۶۳۰)	(۳۶)
خالص فروش و بهای تمام شده	۴,۷۰۸,۳۲۵	۳,۶۸۷,۳۱۸	۴,۹۴۵,۸۷۸	۷۵
درآمد کارمزد	۱۰,۳۷۱,۳۸۸	۶,۵۱۵,۱۰۱	۱۵,۰۷۶,۶۷۶	۵۹
هزینه کارمزد	(۳,۴۵۲,۶۶۳)	(۳,۱۴۶,۵۰۷)	(۵,۸۶۹,۶۸۱)	(۱۰)
خالص درآمد کارمزد	۶,۹۱۸,۷۲۵	۳,۳۶۸,۵۹۴	۹,۲۰۶,۹۹۵	۱۰۵
خالص سود (زیان) سرمایه گذاری‌ها	۶,۴۶۳,۱۷۹	۲,۶۱۱,۷۰۴	۵,۱۰۷,۸۶۳	۱۴۷
خالص سود (زیان) مبادلات و معاملات ارزي	۱۶,۴۵۰,۸۳۴	۷,۴۹۹,۵۴۶	۱۷,۱۹۴,۹۸۹	۱۱۹

شرح	دوره منتهي به ۱۴۰۲/۰۶/۳۱	تجدید ارائه شده ۱۴۰۱/۰۶/۳۱	تجدید ارائه شده ۱۴۰۱/۱۲/۲۹	درصد تغییرات
	حسابرسی شده	حسابرسی شده	حسابرسی شده	
سایر درآمدها و هزینه های عملیاتي	۰	۰	۰	۰
جمع درآمدهاي عملياتي	۶۰,۰۳۲,۲۰۷	۳۴,۴۳۹,۱۸۷	۷۱,۸۷۳,۲۰۹	۷۴
خالص سایر درآمدها و هزینه‌ها	۲,۲۶۲,۰۹۹	۹,۸۶۶,۹۵۳	۱۴,۶۰۶,۶۹۴	(۷۷)
هزینه‌هاي اداري و عمومي	(۲۳,۷۲۲,۷۷۸)	(۱۶,۰۹۵,۶۰۴)	(۳۵,۷۱۶,۵۳۳)	(۴۷)
هزینه مطالبات مشکوک الوصول	(۳,۷۱۶,۴۷۸)	(۳,۳۱۱,۸۷۹)	(۷,۲۷۰,۴۱۳)	(۱۲)
هزینه‌هاي مالي	(۴۴۸,۱۵۶)	(۱۸۳,۵۶۱)	(۱۰۴,۸۸۳)	(۱۴۴)
هزینه استهلاک	(۳,۲۴۷,۴۸۸)	(۱,۸۹۷,۴۳۱)	(۳,۸۰۸,۷۷۴)	(۷۱)
سود(زیان) عملیات در حال تداوم قبل از مالیات	۳۱,۱۵۹,۴۰۶	۲۲,۸۱۷,۶۶۵	۳۹,۵۷۹,۳۰۰	۳۷
مالیات بر درآمد سال جاری	(۱,۶۵۲,۲۵۶)	(۵۶۴,۹۳۰)	(۳,۶۱۹,۶۸۷)	(۱۹۲)
مالیات بر درآمد سال های قبل	۰	۰	۰	۰
سود (زیان) خالص عملیات در حال تداوم	۲۹,۵۰۷,۱۵۰	۲۲,۲۵۲,۷۳۵	۳۵,۹۵۹,۶۱۳	۳۳
عملیات متوقف شده:				
سود(زیان) خالص عملیات متوقف شده	۰	۰	۰	۰
سود(زیان) خالص	۲۹,۵۰۷,۱۵۰	۲۲,۲۵۲,۷۳۵	۳۵,۹۵۹,۶۱۳	۳۳
قابل انتساب به:				
مالکان شرکت اصلی	۲۸,۷۹۵,۹۹۸	۲۱,۶۵۳,۴۷۹	۳۴,۹۸۹,۰۴۷	۳۳
منافع فاقد حق کنترل	۷۱۱,۱۵۲	۵۹۹,۲۵۶	۹۷۰,۵۶۶	۱۹
سود (زیان)پایه هر سهم (ریال)				
عملیاتي (ریال)	(۷۶)	(۲۲۶)	(۴۵۱)	۶۶
غیرعملیاتي(ریال)	۹۱۶	۸۵۸	۱,۴۷۳	۷
ناشی از عملیات در حال تداوم(ریال)	۸۴۰	۶۳۲	۱,۰۲۲	۳۳
ناشي از عملیات متوقف شده(ریال)	۰	۰	۰	۰
سود(زیان) پایه هر سهم (ریال)	۸۴۰	۶۳۲	۱,۰۲۲	۳۳
سود (زیان) خالص هر سهم– ریال	۸۶۱	۶۴۹	۱,۰۴۹	۳۳
سرمایه	۳۴,۲۷۰,۰۰۰	۳۴,۲۷۰,۰۰۰	۳۴,۲۷۰,۰۰۰	

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 شده	حسابرسی شده	حسابرسی شده	
سود(زیان) خالص	۲۹,۵۰۷,۱۵۰	۲۲,۲۵۲,۷۳۵	۳۵,۹۵۹,۶۱۳	۳۳
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	۲۹,۵۰۷,۱۵۰	۲۲,۲۵۲,۷۳۵	۳۵,۹۵۹,۶۱۳	۳۳
قابل انتساب به :				
مالکان شرکت اصلی	۲۸,۷۹۵,۹۹۸	۲۱,۶۵۳,۴۷۹	۳۴,۹۸۹,۰۴۷	۳۳
منافع فاقد حق کنترل	۷۱۱,۱۵۲	۵۹۹,۲۵۶	۹۷۰,۵۶۶	۱۹

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 شده	حسابرسی شده	حسابرسی شده	
دارایی ها				
دارایی های ثابت مشهود	۷۴,۲۰۲,۰۹۴	۶۷,۲۶۸,۹۱۵	۵۳,۳۹۰,۷۳۹	۱۰

دارایی‌ها	دوره منتهي به ۱۴۰۲/۰۶/۳۱	تجدید ارائه شده ۱۴۰۱/۱۲/۲۹	تجدید ارائه شده ۱۴۰۱/۰۱/۰۱	درصد تغییرات
	حسابرسی شده	حسابرسی شده	حسابرسی شده	
سرمایه گذاری در املاک	۰	۰	۰	۰
سرقفلی	۰	۰	۰	۰
دارایی ها نامشهود	۴۸,۵۱۱,۹۷۶	۴۴,۷۸۰,۹۸۰	۴۲,۰۵۷,۷۰۴	۸
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	۶۱,۳۳۳,۹۰۷	۵۷,۲۰۴,۷۳۳	۴۸,۵۶۷,۰۸۱	۷
پیش پرداخت ها	۴,۴۱۵,۱۶۴	۳,۳۴۲,۳۷۶	۳,۲۵۹,۲۴۱	۳۲
موجودی مواد و کالا	۴,۹۸۸,۰۱۱	۱۲,۱۵۲,۴۳۱	۹,۷۳۰,۴۸۵	(۵۹)
سایر حساب های دریافتنی	۲۴۹,۸۰۰,۴۰۶	۱۶۰,۷۱۰,۳۲۱	۷۲,۳۴۷,۸۵۹	۵۵
سایر دارایی ها	۲۱۳,۴۲۱,۴۳۳	۱۸۳,۶۰۰,۴۲۶	۱۱۲,۶۰۵,۹۶۷	۱۶
مطالبات دولت	۰	۰	۰	۰
تسهیلات اعطایی و مطالبات از اشخاص غیر دولتی	۱,۱۷۶,۴۰۶,۹۶۹	۹۹۱,۴۹۹,۶۵۵	۷۳۲,۹۶۲,۰۹۹	۱۹
تسهیلات اعطایی و مطالبات از اشخاص دولتی	۰	۰	۰	۰
مطالبات از بانک ها و سایر موسسات اعتباری	۵۷,۵۷۸,۶۹۰	۵۶,۳۲۹,۲۱۹	۳۹,۹۳۲,۶۹۳	۲
سپرده قانونی	۲۳۱,۶۵۹,۴۳۸	۱۸۳,۴۵۸,۶۳۴	۱۱۵,۳۵۹,۷۱۹	۲۶
موجودی نقد	۴۸۲,۷۷۴,۵۱۹	۱۶۷,۲۸۶,۰۳۹	۱۱۰,۱۶۰,۵۳۳	۱۸۹
جمع دارایی‌ها	۲,۶۰۵,۰۹۲,۶۰۷	۱,۹۲۷,۶۳۳,۷۲۹	۱,۳۴۰,۳۷۴,۱۲۰	۳۵
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	۳۴,۲۷۰,۰۰۰	۳۴,۲۷۰,۰۰۰	۳۴,۲۷۰,۰۰۰	۰
افزایش سرمایه در جریان	۱۴,۰۰۰,۰۰۰	۱۲,۳۱۷,۵۸۳	۰	۱۴
سهام شرکت اصلی در مالکیت شرکت فرعی	(۱۶,۶۶۴)	(۴۶,۳۶۰)	(۱۵,۱۴۳)	۶۴
صرف سهام	۰	۰	۰	۰
صرف سهام خزانه	۰	۰	۰	۰
اندوخته قانوني	۱۶,۷۱۱,۴۳۵	۱۲,۷۷۸,۶۳۰	۷,۳۱۹,۰۰۴	۳۱

دارایی‌ها	دوره منتهي به ۱۴۰۲/۰۶/۳۱	تجدید ارائه شده ۱۴۰۱/۱۲/۲۹	تجدید ارائه شده ۱۴۰۱/۰۱/۰۱	درصد تغییرات
	حسابرسی شده	حسابرسی شده	حسابرسی شده	
سایر اندوخته‌ها	۵۹۸,۴۲۰	۲۴۸,۴۲۰	۷۵۷,۲۲۱	۱۴۱
مازاد تجدید ارزیابي دارایي‌ها	۱۰,۲۲۷,۲۹۸	۱۰,۳۳۷,۷۵۴	۱۲,۸۴۵,۹۳۳	(۱)
تفاوت تسعیر ارز عملیات خارجی	۰	۰	۰	۰
سود (زیان) انباشته	۶۵,۰۲۸,۵۳۹	۴۳,۸۹۱,۶۱۷	۲۰,۵۳۶,۱۶۷	۴۸
سهام خزانه	(۴۴,۳۶۴)	۰	(۴,۲۱۵,۹۸۴)	(∞)
حقوق مالکانه قابل انتساب به مالکان شرکت اصلی	۱۴۰,۷۷۴,۶۶۴	۱۱۳,۷۹۷,۶۴۴	۷۱,۴۹۷,۱۹۸	۲۴
منافع فاقد حق کنترل	۱۰,۳۳۷,۲۱۷	۱۰,۱۱۱,۱۸۸	۶,۰۴۸,۷۱۵	۲
جمع حقوق مالکانه	۱۵۱,۱۱۱,۸۸۱	۱۲۳,۹۰۸,۸۳۲	۷۷,۵۴۵,۹۱۳	۲۲
بدهی‌ها				
ذخیره مزایاي پایان خدمت و تعهدات بازنشستگی کارکنان	۴,۰۳۸,۲۸۷	۵,۲۹۴,۳۹۵	۴,۱۴۳,۵۵۳	(۲۴)
ذخایر و سایر بدهی ها	۱۰۵,۳۳۵,۹۴۶	۹۶,۱۱۹,۶۵۰	۸۵,۲۳۳,۷۱۵	۱۰
ذخیره مالیات عملکرد	۵,۳۴۲,۱۴۰	۴,۴۵۴,۸۹۲	۱,۵۹۲,۱۹۶	۲۰
حساب ها و اسناد پرداختنی تجاری	۰	۰	۰	۰
سود سهام پرداختنی	۵,۵۱۲,۰۵۱	۲,۳۸۸,۹۶۱	۵۳۹,۵۸۷	۱۳۱
پیش دریافت	۱,۷۲۷,۵۸۵	۲۳۶,۲۹۳	۲۲۰,۱۲۷	۶۳۱
سپرده های مشتریان	۱,۸۳۱,۴۵۸,۴۹۷	۱,۵۵۴,۹۲۳,۷۵۹	۱,۰۹۰,۳۱۸,۴۳۲	۱۸
بدهی به بانک ها و سایر موسسات اعتباری	۵۰۰,۵۶۵,۲۲۰	۱۴۰,۳۰۶,۹۴۷	۸۰,۷۸۰,۵۹۷	۲۵۷
جمع بدهی های قبل از حقوق صاحبان سپرده های سرمایه گذاری	۲,۴۵۳,۹۸۰,۷۲۶	۱,۸۰۳,۷۲۴,۸۹۷	۱,۲۶۲,۸۲۸,۲۰۷	۳۶
حقوق صاحبان سپرده‌های سرمایه‌گذاری	۰	۰	۰	۰
جمع بدهی‌ها	۲,۴۵۳,۹۸۰,۷۲۶	۱,۸۰۳,۷۲۴,۸۹۷	۱,۲۶۲,۸۲۸,۲۰۷	۳۶
جمع بدهي‌ها و حقوق مالکانه	۲,۶۰۵,۰۹۲,۶۰۷	۱,۹۲۷,۶۳۳,۷۲۹	۱,۳۴۰,۳۷۴,۱۲۰	۳۵

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	۳۴,۲۷۰,۰۰۰	(۱۵,۱۴۳)	۰	۰	۰	۷,۳۱۹,۰۰۴	۷۵۷,۲۲۱	۱۲,۸۴۵,۹۳۳	۰	۲۱,۴۶۷,۱۴۲	(۴,۲۱۵,۹۸۴)	۷۲,۴۲۸,۱۷۳	۶,۰۴۸,۷۱۵	۷۸,۴۷۶,۸۸۸
اصلاح اشتباهات	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	(۹۳۰,۹۷۵)	۰	(۹۳۰,۹۷۵)	۰	(۹۳۰,۹۷۵)
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	۳۴,۲۷۰,۰۰۰	(۱۵,۱۴۳)	۰	۰	۰	۷,۳۱۹,۰۰۴	۷۵۷,۲۲۱	۱۲,۸۴۵,۹۳۳	۰	۲۰,۵۳۶,۱۶۷	(۴,۲۱۵,۹۸۴)	۷۱,۴۹۷,۱۹۸	۶,۰۴۸,۷۱۵	۷۷,۵۴۵,۹۱۳
تغییرات حقوق مالکانه در سال ۱۴۰۱/۱۲/۲۹														
سود(زیان) خالص گزارش شده در صورت‌هاي مالي سال ۱۴۰۱/۱۲/۲۹										۳۴,۹۸۹,۰۴۷	۰	۳۴,۹۸۹,۰۴۷	۹۷۰,۵۶۶	۳۵,۹۵۹,۶۱۳
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	۳۴,۹۸۹,۰۴۷	۰	۳۴,۹۸۹,۰۴۷	۹۷۰,۵۶۶	۳۵,۹۵۹,۶۱۳
سایر اقلام سود و زیان جامع پس از کسر مالیات								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 سال ۱۴۰۱/۱۲/۲۹	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۳۴,۹۸۹,۰۴۷	۰	۳۴,۹۸۹,۰۴۷	۹۷۰,۵۶۶	۳۵,۹۵۹,۶۱۳
سود سهام مصوب										(۲,۱۹۳,۲۸۰)		(۲,۱۹۳,۲۸۰)	۱۳,۹۹۷	(۲,۱۷۹,۲۸۳)
افزایش سرمایه	۰			۰	۰		۰	۰	۰	(۶,۰۰۰,۰۰۰)		(۶,۰۰۰,۰۰۰)	۲,۹۸۹,۴۶۰	(۳,۰۱۰,۵۴۰)
افزایش سرمایه در جریان			۱۲,۳۱۷,۵۸۳	۰			۰		۰			۱۲,۳۱۷,۵۸۳	۰	۱۲,۳۱۷,۵۸۳
سهام شرکت اصلی در مالکیت شرکت فرعی		(۳۱,۲۱۷)										(۳۱,۲۱۷)	۰	(۳۱,۲۱۷)
خرید سهام خزانه											(۸۵۹,۹۹۹)	(۸۵۹,۹۹۹)	۰	(۸۵۹,۹۹۹)
فروش سهام خزانه											۵,۰۷۵,۹۸۳	۵,۰۷۵,۹۸۳	۰	۵,۰۷۵,۹۸۳
سود (زیان) حاصل از فروش سهام خزانه					۰							۰	۰	۰
انتقال از سایر اقلام حقوق مالکانه به سود و زیان انباشته					۰			(۲,۵۰۸,۱۷۹)	۰	۲,۲۱۰,۵۰۸	۰	(۲۹۷,۶۷۱)	۰	(۲۹۷,۶۷۱)
تخصیص به اندوخته قانونی						۵,۴۵۹,۶۲۶				(۵,۴۵۹,۶۲۶)		۰	۰	۰
تخصیص به سایر اندوخته‌ها							(۵۰۸,۸۰۱)			(۱۹۱,۱۹۹)		(۷۰۰,۰۰۰)	۸۸,۴۵۰	(۶۱۱,۵۵۰)

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 ۱۴۰۱/۱۲/۲۹	۳۴,۲۷۰,۰۰۰	(۴۶,۳۶۰)	۱۲,۳۱۷,۵۸۳	۰	۰	۱۲,۷۷۸,۶۳۰	۲۴۸,۴۲۰	۱۰,۳۳۷,۷۵۴	۰	۴۳,۸۹۱,۶۱۷	۰	۱۱۳,۷۹۷,۶۴۴	۱۰,۱۱۱,۱۸۸	۱۲۳,۹۰۸,۸۳۲
تغییرات حقوق مالکانه در ۱۴۰۲/۰۶/۳۱														
سود خالص ۱۴۰۲/۰۶/۳۱		۰								۲۸,۷۹۵,۹۹۸		۲۸,۷۹۵,۹۹۸	۷۱۱,۱۵۲	۲۹,۵۰۷,۱۵۰
سایر اقلام سود و زیان جامع پس از کسر مالیات		۰						۰	۰			۰	۰	۰
سود(زیان) جامع در ۱۴۰۲/۰۶/۳۱	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۲۸,۷۹۵,۹۹۸	۰	۲۸,۷۹۵,۹۹۸	۷۱۱,۱۵۲	۲۹,۵۰۷,۱۵۰
سود سهام مصوب		۰								(۳,۵۶۴,۰۸۰)		(۳,۵۶۴,۰۸۰)	(۱۳۵,۱۰۱)	(۳,۶۹۹,۱۸۱)
افزایش سرمایه	۰	۰		۰	۰		۰	۰	۰	۰		۰	(۱۰,۰۸۳)	(۱۰,۰۸۳)
افزایش سرمایه در جریان	۰	۰	۱,۶۸۲,۴۱۷									۱,۶۸۲,۴۱۷	۰	۱,۶۸۲,۴۱۷
سهام شرکت اصلی در مالکیت شرکت فرعی		۲۹,۶۹۶										۲۹,۶۹۶	۰	۲۹,۶۹۶
خرید سهام خزانه		۰									(۴۴,۳۶۴)	(۴۴,۳۶۴)	۰	(۴۴,۳۶۴)
فروش سهام خزانه		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) حاصل از فروش سهام خزانه		۰			۰							۰	۰	۰
انتقال از سایر اقلام حقوق مالکانه به سود و زیان انباشته		۰			۰			(۱۱۰,۴۵۶)	۰	(۱۶۲,۱۹۱)		(۲۷۲,۶۴۷)	(۳۸۴,۳۵۶)	(۶۵۷,۰۰۳)
تخصیص به اندوخته قانونی		۰				۳,۹۳۲,۸۰۵				(۳,۹۳۲,۸۰۵)		۰	۰	۰
تخصیص به سایر اندوخته‌ها		۰					۳۵۰,۰۰۰			۰		۳۵۰,۰۰۰	۴۴,۴۱۷	۳۹۴,۴۱۷
مانده در ۱۴۰۲/۰۶/۳۱	۳۴,۲۷۰,۰۰۰	(۱۶,۶۶۴)	۱۴,۰۰۰,۰۰۰	۰	۰	۱۶,۷۱۱,۴۳۵	۵۹۸,۴۲۰	۱۰,۲۲۷,۲۹۸	۰	۶۵,۰۲۸,۵۳۹	(۴۴,۳۶۴)	۱۴۰,۷۷۴,۶۶۴	۱۰,۳۳۷,۲۱۷	۱۵۱,۱۱۱,۸۸۱

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 شده	حسابرسی شده	حسابرسی شده	
جریانهای نقدی حاصل از فعالیت‌هاي عملیاتي:				
نقد حاصل از عملیات	۳۳۰,۵۶۳,۱۸۷	۱۳,۱۶۹,۸۷۹	۷۷,۲۹۱,۹۴۳	۲,۴۱۰
پرداخت‌های نقدی بابت مالیات بر درآمد	(۷۴۲,۹۱۳)	۰	(۷۷۴,۷۲۵)	(∞)
جریان خالص ورود (خروج) نقد حاصل از فعالیت‌هاي عملیاتي	۳۲۹,۸۲۰,۲۷۴	۱۳,۱۶۹,۸۷۹	۷۶,۵۱۷,۲۱۸	۲,۴۰۴
فعالیت‌هاي سرمایه‌گذاری				
وجوه پرداختي بابت تحصیل دارایی‌هاي ثابت مشهود	(۱۰,۴۰۷,۲۹۲)	(۱۰,۵۰۳,۲۷۰)	(۲۳,۷۵۹,۸۷۳)	۱
وجوه دریافتی بابت فروش دارایی‌هاي ثابت مشهود	۱۱۴,۳۶۰	۲,۲۱۰,۱۴۰	۵,۲۸۳,۲۶۸	(۹۵)

شرح	دوره منتهي به ۱۴۰۲/۰۶/۳۱	تجدید ارائه شده ۱۴۰۱/۰۶/۳۱	تجدید ارائه شده ۱۴۰۱/۱۲/۲۹	درصد تغییر
	حسابرسی شده	حسابرسی شده	حسابرسی شده	
وجوه پرداختي بابت تحصيل دارايی‌هاي نامشهود	(۳,۶۷۷,۶۹۵)	(۱,۴۹۸,۶۴۸)	(۴,۰۸۲,۳۴۸)	(۱۴۵)
وجوه دریافتی بابت فروش دارايی‌هاي نامشهود	۱۴,۴۸۶	۲۵۰,۰۰۰	۲۵۰,۰۰۰	(۹۴)
وجوه پرداختي بابت تحصيل املاک و مستغلات غير عملياتی	(۲۹,۸۴۴)	(۱۸,۳۱۱,۹۷۴)	(۱,۶۹۴,۲۵۸)	۱۰۰
وجوه دریافتی بابت فروش املاک و مستغلات غير عملياتی	۳,۸۲۵,۴۰۸	۹,۵۸۲,۹۳۶	۱۵,۰۱۴,۲۹۸	(۶۰)
جریان خالص ورود (خروج) وجه نقد ناشی از فعالیت‌هاي سرمایه‌گذاری	(۱۰,۱۶۰,۵۷۷)	(۱۸,۲۷۰,۸۱۶)	(۸,۹۸۸,۸۱۳)	۴۴
جریان خالص ورود (خروج) وجه نقد قبل از فعالیت‌های تامین مالی	۳۱۹,۶۵۹,۶۹۷	(۵,۱۰۰,۹۳۷)	۶۷,۵۲۸,۴۰۵	۶,۳۶۷
فعالیت‌هاي تأمين مالي				
دریافت‌های نقدی حاصل از افزایش سرمایه	۱,۶۸۱,۱۷۷	۱,۴۰۵,۲۵۱	۹,۷۷۸,۸۳۴	۲۰
دریافت‌های نقدی حاصل از صرف سهام	۰	۰	۰	۰
دریافت‌های نقدی حاصل از فروش سهام خزانه	۰	۴,۴۱۸,۱۴۰	۵,۱۶۵,۴۵۸	(۱۰۰)
پرداخت‌های نقدی برای خرید سهام خزانه	(۴۴,۳۶۴)	(۸۵۹,۹۹۹)	(۸۵۹,۹۹۹)	۹۵
دریافت‌های نقدی حاصل از تسهیلات	۹۸۴,۰۰۰,۱۱۲	۶۴۷,۰۹۵,۰۶۹	۱,۶۳۷,۱۳۵,۵۸۲	۵۲
پرداخت‌های نقدی بابت اصل تسهیلات	(۹۸۱,۱۹۷,۹۱۱)	(۶۲۷,۲۸۲,۷۷۷)	(۱,۶۵۲,۰۳۸,۳۸۴)	(۵۶)
پرداخت‌های نقدی بابت سود تسهیلات	(۴,۸۷۳,۳۸۳)	(۴,۱۶۳,۳۴۹)	(۹,۶۸۷,۰۹۱)	(۱۷)
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	(۳,۲۴۵,۸۳۶)	(۲,۶۶۸,۶۱۸)	(۳,۱۹۸,۱۷۹)	(۲۲)
جریان خالص ورود (خروج) نقد حاصل از فعالیت‌هاي تامين مالي	(۳,۶۸۰,۲۰۵)	۱۷,۹۴۳,۷۱۷	(۱۳,۷۰۳,۷۷۹)	(۱۲۱)
خالص افزایش (کاهش) در موجودی نقد	۳۱۵,۹۷۹,۴۹۲	۱۲,۸۴۲,۷۸۰	۵۳,۸۲۴,۶۲۶	۲,۳۶۰

شرح	دوره منتهي به ۱۴۰۲/۰۶/۳۱	تجدید ارائه شده ۱۴۰۱/۰۶/۳۱	تجدید ارائه شده ۱۴۰۱/۱۲/۲۹	درصد تغییر
	حسابرسی شده	حسابرسی شده	حسابرسی شده	
مانده موجودی نقد در ابتدای سال	۱۶۷,۲۸۶,۰۳۹	۱۱۰,۱۶۰,۵۳۳	۱۱۰,۱۶۰,۵۳۳	۵۲
تاثیر تغییرات نرخ ارز	(۴۹۱,۰۱۲)	۹۶۰,۲۱۹	۳,۳۰۰,۸۸۰	(۱۵۱)
مانده موجودی نقد در پایان سال	۴۸۲,۷۷۴,۵۱۹	۱۲۳,۹۶۳,۵۳۲	۱۶۷,۲۸۶,۰۳۹	۲۸۹
معاملات غیرنقدي	۴,۶۶۸,۸۴۳	۳۴,۴۵۵,۳۴۱	۵۱,۵۸۹,۴۱۷	(۸۶)
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 شده	حسابرسی شده	حسابرسی شده	
عملیات در حال تداوم:				
درآمد تسهیلات اعطایي و سپرده گذاری و اوراق بدهی	۱۲۱,۶۹۰,۱۶۷	۸۷,۹۹۷,۷۸۸	۱۸۵,۵۰۳,۱۷۲	۳۸.۲۸۷۵۶۷۳۳۱۵۷۸۸۵
هزینه سود سپرده‌ها	(۹۵,۸۸۷,۵۷۸)	(۶۹,۲۴۱,۶۶۴)	(۱۴۸,۷۸۲,۶۸۶)	(۳۸.۴۸۲)
خالص درآمد تسهیلات و سپرده گذاری	۲۵,۸۰۲,۵۸۹	۱۸,۷۵۶,۱۲۴	۳۶,۷۲۰,۴۸۶	۳۷.۵۶۸۸۷۶۱۷۰۷۹۰۹۳۶
درآمد کارمزد	۱۰,۰۱۵,۷۲۲	۶,۵۰۱,۱۴۸	۱۴,۹۰۹,۰۹۶	۵۴.۰۶۰۸۲۱۲۵۸۰۳۰۱۲۴
هزینه کارمزد	(۴,۴۱۱,۲۷۲)	(۳,۶۵۰,۸۲۱)	(۷,۲۵۹,۲۴۳)	(۲۰.۸۳)
خالص درآمد کارمزد	۵,۶۰۴,۴۵۰	۲,۸۵۰,۳۲۷	۷,۶۴۹,۸۵۳	۹۶.۶۲۴۸۰۸۳۱۱۴۶۷۴۲
خالص سود (زیان) سرمایه گذاری‌ها	۴,۳۴۶,۹۱۲	۹۵۲,۳۸۰	۴,۰۸۷,۸۰۸	۳۵۶.۴۲۶۲۱۶۴۳۶۲۱۶۴
خالص سود (زیان) مبادلات و معاملات ارزي	۱۳,۲۳۱,۳۳۱	۶,۷۳۹,۹۸۱	۱۴,۳۴۱,۱۶۱	۹۶.۳۱۱۱۰۲۳۶۰۶۷۴۳۱
سایر درآمدها و هزینه های عملیاتي	۰	۰	۰	۰
جمع درآمدهاي عملیاتي	۴۸,۹۸۵,۲۸۲	۲۹,۲۹۸,۸۱۲	۶۲,۷۹۹,۳۰۸	۶۷.۱۹۲۰۴۱۷۷۹۷۱۴۴۹
خالص سایر درآمدها و هزینه‌ها	۲,۴۸۴,۵۱۴	۹,۳۴۰,۵۶۳	۱۴,۲۸۲,۲۸۴	(۸۲.۶۰۴)

شرح	دوره منتهي به ۱۴۰۲/۰۶/۳۱	تجدید ارائه شده ۱۴۰۱/۰۶/۳۱	تجدید ارائه شده ۱۴۰۱/۱۲/۲۹	درصد تغییرات
	حسابرسی شده	حسابرسی شده	حسابرسی شده	
هزینه‌هاي اداري و عمومي	(۲۱,۴۵۸,۶۹۵)	(۱۴,۵۰۱,۹۲۹)	(۳۱,۷۹۲,۷۸۳)	(۴۷.۹۷۱)
هزینه مطالبات مشکوک الوصول	(۳,۴۴۸,۹۹۳)	(۳,۰۰۰,۰۰۰)	(۷,۰۰۰,۰۰۰)	(۱۴.۹۶۶)
هزینه‌هاي مالي	۰	۰	۰	۰
هزینه استهلاک	(۸۹۹,۹۵۵)	(۹۱۹,۳۲۹)	(۱,۸۲۲,۴۹۵)	۲.۱۰۷۴۰۶۵۹۷۶۳۸۰۶
سود(زیان) عملیات در حال تداوم قبل از مالیات	۲۵,۶۶۲,۱۵۳	۲۰,۲۱۸,۱۱۷	۳۶,۴۶۶,۳۱۴	۲۶.۹۲۶۵۲۳۳۷۵۰۵۰۲۱
مالیات بر درآمد سال جاری	۰	۰	(۲,۰۰۰,۰۰۰)	۰
مالیات بر درآمد سال های قبل	۰	۰	۰	۰
سود (زیان) خالص عملیات در حال تداوم	۲۵,۶۶۲,۱۵۳	۲۰,۲۱۸,۱۱۷	۳۴,۴۶۶,۳۱۴	۲۶.۹۲۶۵۲۳۳۷۵۰۵۰۲۱
عملیات متوقف شده:				
سود(زیان) خالص عملیات متوقف شده	۰	۰	۰	۰
سود(زیان) خالص	۲۵,۶۶۲,۱۵۳	۲۰,۲۱۸,۱۱۷	۳۴,۴۶۶,۳۱۴	۲۶.۹۲۶۵۲۳۳۷۵۰۵۰۲۱
سود (زیان)پایه هر سهم (ریال)				
عملیاتي (ریال)	۶۶۱	۲۹۳	۶۲۳	۱۲۶
غیرعملیاتي(ریال)	۸۸	۲۹۷	۳۸۳	(۷۰)
ناشی از عملیات در حال تداوم(ریال)	۷۴۹	۵۹۰	۱,۰۰۶	۲۶.۹۴۹۱۵۲۵۴۲۳۷۲۸۸۲
ناشي از عملیات متوقف شده(ریال)	۰	۰	۰	۰
سود(زیان) پایه هر سهم (ریال)	۷۴۹	۵۹۰	۱,۰۰۶	۲۶.۹۴۹۱۵۲۵۴۲۳۷۲۸۸۲
سود (زیان) خالص هر سهم– ریال	۷۴۹	۵۹۰	۱,۰۰۶	۲۶.۹۴۹۱۵۲۵۴۲۳۷۲۸۸۲
سرمایه	۳۴,۲۷۰,۰۰۰	۳۴,۲۷۰,۰۰۰	۳۴,۲۷۰,۰۰۰	
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 شده	حسابرسی شده	حسابرسی شده	
سود(زیان) خالص	۲۵,۶۶۲,۱۵۳	۲۰,۲۱۸,۱۱۷	۳۴,۴۶۶,۳۱۴	۲۶.۹۲۶۵۲۳۳۷۵۰۵۰۲۱
سایر اقلام سود و زیان جامع:				
مازاد تجدید ارزیابي داراييها	۰	۰	۰	۰
تفاوت تسعیر ارز عملیات خارجی	۰	۰	۰	۰
مالیات مربوط به سایر اقلام سود و زیان جامع	۰	۰	۰	۰
سایر اقلام سود و زیان جامع سال پس از کسر مالیات	۰	۰	۰	۰
سود(زیان) جامع سال	۲۵,۶۶۲,۱۵۳	۲۰,۲۱۸,۱۱۷	۳۴,۴۶۶,۳۱۴	۲۶.۹۲۶۵۲۳۳۷۵۰۵۰۲۱

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 شده	حسابرسی شده	حسابرسی شده	
دارایی ها				
دارایی های ثابت مشهود	۴۶,۳۸۹,۳۱۹	۴۱,۷۶۴,۰۷۷	۳۶,۴۱۱,۱۶۴	۱۱
دارایی ها نامشهود	۴۰,۵۳۷,۵۱۱	۳۸,۵۹۴,۸۲۹	۳۸,۲۲۳,۵۴۳	۵
مطالبات از شرکت های فرعی و وابسته	۱۳۴,۳۹۵,۳۷۳	۸۵,۸۲۵,۶۶۸	۴۲,۰۰۱,۷۵۹	۵۷
سرمایه گذاری در سهام و سایر اوراق بهادار	۷۸,۷۷۸,۵۴۷	۷۶,۴۸۰,۱۱۶	۶۹,۶۹۴,۰۷۲	۳
سایر حساب های دریافتنی	۱۰۵,۲۶۷,۷۶۵	۹۰,۴۰۲,۰۶۸	۳۷,۱۴۶,۶۷۶	۱۶
سایر دارایی ها	۲۰۲,۴۰۱,۸۶۳	۱۷۳,۲۰۹,۳۳۵	۱۰۱,۹۵۵,۲۶۴	۱۷
مطالبات دولت	۰	۰	۰	۰
تسهیلات اعطایی و مطالبات از اشخاص غیر دولتی	۱,۱۸۹,۸۸۱,۷۱۵	۱,۰۰۳,۵۸۰,۶۶۴	۷۴۱,۱۴۴,۶۶۶	۱۹
تسهیلات اعطایی و مطالبات از اشخاص دولتی	۰	۰	۰	۰
مطالبات از بانک ها و سایر موسسات اعتباری	۵۵,۴۹۷,۰۵۰	۵۴,۹۲۹,۵۰۸	۳۹,۴۶۸,۷۰۲	۱

دارایی‌ها	دوره منتهي به ۱۴۰۲/۰۶/۳۱	تجدید ارائه شده ۱۴۰۱/۱۲/۲۹	تجدید ارائه شده ۱۴۰۱/۰۱/۰۱	درصد تغییرات
	حسابرسی شده	حسابرسی شده	حسابرسی شده	
سپرده قانونی	۲۳۱,۶۵۹,۴۳۸	۱۸۳,۴۵۸,۶۳۴	۱۱۵,۳۵۹,۷۱۹	۲۶
موجودی نقد	۵۰۰,۶۰۰,۴۴۴	۱۹۱,۶۴۷,۹۴۶	۱۲۳,۷۸۲,۶۸۴	۱۶۱
جمع دارایی‌ها	۲,۵۸۵,۴۰۹,۰۲۵	۱,۹۳۹,۸۹۲,۸۴۵	۱,۳۴۵,۱۸۸,۲۴۹	۳۳
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	۳۴,۲۷۰,۰۰۰	۳۴,۲۷۰,۰۰۰	۳۴,۲۷۰,۰۰۰	۰
افزایش سرمایه در جریان	۱۴,۰۰۰,۰۰۰	۱۲,۳۶۲,۸۲۳	۰	۱۳
صرف سهام	۰	۰	۰	۰
اندوخته صرف سهام	۰	۰	۰	۰
اندوخته قانوني	۱۶,۳۶۴,۹۲۱	۱۲,۵۱۵,۵۹۸	۷,۱۹۵,۶۵۱	۳۱
سایر اندوخته‌ها	۲۸,۲۱۸	۲۸,۲۱۸	۲۸,۲۱۸	۰
مازاد تجدید ارزیابي دارایي‌ها	۱۰,۲۴۷,۰۶۱	۱۰,۳۳۷,۷۵۴	۱۲,۸۴۵,۹۳۳	(۱)
تفاوت تسعیر ارز عملیات خارجی	۰	۰	۰	۰
سود (زیان) انباشته	۶۷,۵۳۴,۸۳۷	۴۹,۱۹۵,۳۹۲	۲۵,۶۴۴,۶۵۱	۳۷
سهام خزانه	(۴۴,۳۶۴)	۰	(۴,۲۱۵,۹۸۴)	(∞)
جمع حقوق مالکانه	۱۴۲,۴۰۰,۶۷۳	۱۱۸,۷۰۹,۷۸۵	۷۵,۷۶۸,۴۶۹	۲۰
بدهی‌ها				
ذخیره مزایاي پایان خدمت و تعهدات بازنشستگی کارکنان	۲,۱۰۸,۷۴۲	۳,۹۰۹,۴۴۲	۳,۳۲۷,۷۱۹	(۴۶)
ذخایر و سایر بدهی ها	۷۹,۱۸۱,۷۲۱	۷۸,۷۶۷,۳۶۹	۷۴,۳۴۶,۸۴۰	۱
ذخیره مالیات عملکرد	۲,۰۰۰,۰۰۰	۲,۰۰۰,۰۰۰	۰	۰
سود سهام پرداختنی	۵۲۵,۱۹۹	۲۰۶,۹۵۵	۱۲۲,۰۵۱	۱۵۴
اوراق بدهی	۰	۰	۰	۰
سپرده های مشتریان	۱,۸۶۵,۹۱۰,۵۹۳	۱,۵۹۵,۸۹۶,۶۰۴	۱,۱۱۵,۰۰۳,۹۰۲	۱۷
بدهی به بانک ها و سایر موسسات اعتباری	۴۹۳,۲۸۲,۰۹۷	۱۴۰,۴۰۲,۶۹۰	۷۶,۶۱۹,۲۶۸	۲۵۱
جمع بدهی های قبل از حقوق صاحبان سپرده های سرمایه گذاری	۲,۴۴۳,۰۰۸,۳۵۲	۱,۸۲۱,۱۸۳,۰۶۰	۱,۲۶۹,۴۱۹,۷۸۰	۳۴

دارایی‌ها	دوره منتهي به ۱۴۰۲/۰۶/۳۱	تجدید ارائه شده ۱۴۰۱/۱۲/۲۹	تجدید ارائه شده ۱۴۰۱/۰۱/۰۱	درصد تغییرات
	حسابرسی شده	حسابرسی شده	حسابرسی شده	
حقوق صاحبان سپرده‌های سرمایه‌گذاری	۰	۰	۰	۰
جمع بدهی‌ها	۲,۴۴۳,۰۰۸,۳۵۲	۱,۸۲۱,۱۸۳,۰۶۰	۱,۲۶۹,۴۱۹,۷۸۰	۳۴
جمع بدهی‌ها و حقوق مالکانه	۲,۵۸۵,۴۰۹,۰۲۵	۱,۹۳۹,۸۹۲,۸۴۵	۱,۳۴۵,۱۸۸,۲۴۹	۳۳

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	۳۴,۲۷۰,۰۰۰	۰	۰	۰	۷,۱۹۵,۶۵۱	۲۸,۲۱۸	۱۲,۸۴۵,۹۳۳	۰	۲۶,۶۴۴,۶۵۱	(۴,۲۱۵,۹۸۴)	۷۶,۷۶۸,۴۶۹
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 ۱۴۰۱/۰۱/۰۱	۳۴,۲۷۰,۰۰۰	۰	۰	۰	۷,۱۹۵,۶۵۱	۲۸,۲۱۸	۱۲,۸۴۵,۹۳۳	۰	۲۵,۶۴۴,۶۵۱	(۴,۲۱۵,۹۸۴)	۷۵,۷۶۸,۴۶۹
تغییرات حقوق مالکانه در سال ۱۴۰۱/۱۲/۲۹											
سود(زیان) خالص گزارش شده در صورت‌هاي مالي سال ۱۴۰۱/۱۲/۲۹									۳۴,۴۶۶,۳۱۴		۳۴,۴۶۶,۳۱۴
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	۳۴,۴۶۶,۳۱۴	۰	۳۴,۴۶۶,۳۱۴
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	۳۴,۴۶۶,۳۱۴	۰	۳۴,۴۶۶,۳۱۴
سود سهام مصوب									(۲,۱۹۳,۲۸۰)		(۲,۱۹۳,۲۸۰)
افزایش سرمایه	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
افزایش سرمایه در جریان		۱۲,۳۶۲,۸۲۳	۰			۰			(۶,۰۰۰,۰۰۰)		۶,۳۶۲,۸۲۳
خرید سهام خزانه										(۸۵۹,۹۹۹)	(۸۵۹,۹۹۹)
فروش سهام خزانه										۵,۰۷۵,۹۸۳	۵,۰۷۵,۹۸۳
سود (زیان) حاصل از فروش سهام خزانه				۰							۰
انتقال از سایر اقلام حقوق مالکانه به سود و زیان انباشته				۰			(۲,۵۰۸,۱۷۹)	۰	۲,۵۹۷,۶۵۴		۸۹,۴۷۵
تخصیص به اندوخته قانونی					۵,۳۱۹,۹۴۷				(۵,۳۱۹,۹۴۷)		۰
تخصیص به سایر اندوخته‌ها						۰			۰		۰
مانده تجدید ارائه شده در ۱۴۰۱/۱۲/۲۹	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 ۱۴۰۲/۰۶/۳۱											
سود خالص ۱۴۰۲/۰۶/۳۱									۲۵,۶۶۲,۱۵۳		۲۵,۶۶۲,۱۵۳
سایر اقلام سود و زیان جامع پس از کسر مالیات							۰	۰			۰
سود(زیان) جامع در ۱۴۰۲/۰۶/۳۱	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۲۵,۶۶۲,۱۵۳	۰	۲۵,۶۶۲,۱۵۳
سود(زیان) سهام مصوب									(۳,۵۶۴,۰۷۸)		(۳,۵۶۴,۰۷۸)
افزایش سرمایه	۰		۰	۰		۰	۰	۰	۰		۰
افزایش سرمایه در جریان	۰	۱,۶۳۷,۱۷۷							۰		۱,۶۳۷,۱۷۷
خرید سهام خزانه										(۴۴,۳۶۴)	(۴۴,۳۶۴)
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			(۹۰,۶۹۳)	۰	۹۰,۶۹۳		۰
تخصیص به اندوخته قانونی					۳,۸۴۹,۳۲۳				(۳,۸۴۹,۳۲۳)		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
تخصیص به سایر اندوخته‌ها						۰			۰		۰
مانده در ۱۴۰۲/۰۶/۳۱	۳۴,۲۷۰,۰۰۰	۱۴,۰۰۰,۰۰۰	۰	۰	۱۶,۳۶۴,۹۲۱	۲۸,۲۱۸	۱۰,۲۴۷,۰۶۱	۰	۶۷,۵۳۴,۸۳۷	(۴۴,۳۶۴)	۱۴۲,۴۰۰,۶۷۳

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 شده	حسابرسی شده	حسابرسی شده	
جریانهای نقدی حاصل از فعالیت‌هاي عملیاتي:				
نقد حاصل از عملیات	۳۲۷,۰۷۵,۰۰۷	۸,۲۷۴,۹۹۱	۷۶,۷۵۹,۰۲۳	۳,۸۵۳
پرداخت‌های نقدی بابت مالیات بر درآمد	۰	۰	۰	۰
جریان خالص ورود (خروج) نقد حاصل از فعالیت‌هاي عملیاتي	۳۲۷,۰۷۵,۰۰۷	۸,۲۷۴,۹۹۱	۷۶,۷۵۹,۰۲۳	۳,۸۵۳
فعالیت‌هاي سرمایه‌گذاری				
وجوه پرداختي بابت تحصیل دارایی‌هاي ثابت مشهود	(۵,۲۵۱,۲۸۸)	(۴,۱۵۹,۷۹۴)	(۱۰,۱۰۵,۱۰۳)	(۲۹)
وجوه دریافتی بابت فروش دارایی‌هاي ثابت مشهود	۵۶,۵۱۴	۱۲۰,۰۰۰	۴,۶۰۸,۰۰۰	(۵۳)
وجوه پرداختي بابت تحصیل دارایی‌هاي نامشهود	(۱,۶۵۸,۵۸۲)	(۴۷۹,۰۲۶)	(۱,۲۲۶,۱۰۴)	(۲۴۶)
وجوه دریافتی بابت فروش دارایی‌هاي نامشهود	۱۴,۴۸۶	۲۵۰,۰۵۶	۲۵۲,۷۵۲	(۹۴)
وجوه پرداختي بابت تحصیل املاک و مستغلات غیر عملیاتی	(۲۹,۸۴۴)	(۱۸,۳۱۱,۹۷۴)	(۱,۶۹۴,۲۵۸)	۱۰۰
وجوه دریافتی بابت فروش املاک و مستغلات غیر عملیاتی	۳,۸۲۵,۴۰۸	۹,۷۱۳,۹۵۷	۱۵,۰۱۴,۲۹۸	(۶۱)
جریان خالص ورود (خروج) وجه نقد ناشی از فعالیت‌هاي سرمایه‌گذاری	(۳,۱۴۳,۳۰۶)	(۱۲,۸۶۶,۷۸۱)	۶,۸۴۹,۵۸۵	۷۶
جریان خالص ورود (خروج) وجه نقد قبل از فعالیت‌های تامین مالی	۳۲۳,۹۳۱,۷۰۱	(۴,۵۹۱,۷۹۰)	۸۳,۶۰۸,۶۰۸	۷,۱۵۵
فعالیت‌هاي تأمین مالي				
دریافت‌های نقدی حاصل از افزایش سرمایه	۱,۶۳۷,۱۷۷	۰	۶,۳۶۲,۸۲۳	
دریافت‌های نقدی حاصل از صرف سهام	۰	۰	۰	۰
دریافت‌های نقدی حاصل از فروش سهام خزانه	۰	۴,۴۱۸,۱۴۰	۵,۱۶۵,۴۵۸	(۱۰۰)

شرح	دوره منتهي به ۱۴۰۲/۰۶/۳۱	تجدید ارائه شده۱۴۰۱/۰۶/۳۱	تجدید ارائه شده۱۴۰۱/۱۲/۲۹	درصد تغییر
	حسابرسی شده	حسابرسی شده	حسابرسی شده	
پرداخت‌های نقدی برای خرید سهام خزانه	(۴۴,۳۶۴)	(۸۵۹,۹۹۹)	(۸۵۹,۹۹۹)	۹۵
دریافت‌های نقدی حاصل از تسهیلات	۸۱۸,۵۴۲,۵۲۸	۶۴۵,۶۸۶,۳۴۲	۱,۴۶۵,۷۷۸,۷۴۵	۲۷
پرداخت‌های نقدی بابت اصل تسهیلات	(۸۲۷,۸۰۰,۱۶۹)	(۶۲۷,۲۸۲,۷۷۷)	(۱,۴۸۵,۵۸۶,۰۶۶)	(۳۲)
پرداخت‌های نقدی بابت سود تسهیلات	(۳,۵۷۲,۶۴۰)	(۴,۱۶۳,۳۴۹)	(۷,۷۷۵,۴۲۶)	۱۴
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	(۳,۲۴۵,۸۳۶)	(۲,۰۹۸,۰۴۴)	(۲,۱۰۸,۳۷۶)	(۵۵)
جریان خالص ورود (خروج) نقد حاصل از فعالیت‌هاي تامین مالي	(۱۴,۴۸۳,۳۰۴)	۱۵,۷۰۰,۳۱۳	(۱۹,۰۲۲,۸۴۱)	(۱۹۲)
خالص افزایش (کاهش) در موجودی نقد	۳۰۹,۴۴۸,۳۹۷	۱۱,۱۰۸,۵۲۳	۶۴,۵۸۵,۷۶۷	۲,۶۸۶
مانده موجودی نقد در ابتدای سال	۱۹۱,۶۴۷,۹۴۶	۱۲۳,۷۸۲,۶۸۴	۱۲۳,۷۸۲,۶۸۴	۵۵
تاثیر تغییرات نرخ ارز	(۴۹۵,۸۹۹)	۸۴۱,۸۸۸	۳,۲۷۹,۴۹۵	(۱۵۹)
مانده موجودی نقد در پایان سال	۵۰۰,۶۰۰,۴۴۴	۱۳۵,۷۳۳,۰۹۵	۱۹۱,۶۴۷,۹۴۶	۲۶۹
معاملات غیرنقدي	۴,۶۶۸,۸۴۲	۳۴,۴۵۵,۳۴۱	۵۱,۵۸۹,۴۱۷	(۸۶)
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 تفسیري مدیریت مي باشد که هیئت مدیره شرکت مطابق با مفاد دستورالعمل اجرایي افشاي اطلاعات شرکتهاي ثبت شده نزد سازمان موظف به ارائه آن در پیوست این اطلاعیه مي باشد و این اطلاعات جایگزین گزارش مذکور نیست.

مانده تسهیلات اعطایی و ذخیره مطالبات مشکوک الوصول:

کلیه مبالغ درج شده به میلیون ریال می باشد

شرح	در تاریخ 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	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰
تسهيلات اعطايي و مطالبات از اشخاص غير دولتي- ريالي	۱,۲۱۳,۱۵۶,۵۳۳	۱,۴۲۵,۷۵۲,۴۹۷	۱,۳۶۹,۶۳۳	۳,۰۹۶,۹۸۳	۵۰۹,۲۲۰	۲,۷۴۸,۲۵۲	۲۱,۰۹۸,۱۹۲	۲۰,۶۱۰,۹۴۶	۱,۲۳۶,۱۳۳,۵۷۸	۱,۴۵۲,۲۰۸,۶۷۸
تسهيلات اعطايي و مطالبات از اشخاص غير دولتي- ارزي	۹,۷۶۶,۰۹۸	۱۵,۹۲۲,۱۳۸	۰	۰	۰	۰	۲۴۸,۸۶۰	۱۲۲,۲۹۸	۱۰,۰۱۴,۹۵۸	۱۶,۰۴۴,۴۳۶
جمع	۱,۲۲۲,۹۲۲,۶۳۱	۱,۴۴۱,۶۷۴,۶۳۵	۱,۳۶۹,۶۳۳	۳,۰۹۶,۹۸۳	۵۰۹,۲۲۰	۲,۷۴۸,۲۵۲	۲۱,۳۴۷,۰۵۲	۲۰,۷۳۳,۲۴۴	۱,۲۴۶,۱۴۸,۵۳۶	۱,۴۶۸,۲۵۳,۱۱۴
کسر مي شود:										
سود سالهاي آتي	۲۰۱,۴۵۴,۷۳۵	۲۲۶,۸۱۲,۴۵۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۲۰۱,۴۵۴,۷۳۵	۲۲۶,۸۱۲,۴۵۰
ساير	۹,۵۷۳,۳۰۸	۱۶,۶۹۲,۰۸۵	۱۲۳,۴۹۰	۷۴۷,۰۷۴	۲۴۷,۶۹۷	۵۳۱,۴۷۷	۲,۲۶۹,۵۳۱	۲,۱۸۵,۹۳۴	۱۲,۲۱۴,۰۲۶	۲۰,۱۵۶,۵۷۰
مانده تسهيلات پايان دوره	۱,۰۱۱,۸۹۴,۵۸۸	۱,۱۹۸,۱۷۰,۱۰۰	۱,۲۴۶,۱۴۳	۲,۳۴۹,۹۰۹	۲۶۱,۵۲۳	۲,۲۱۶,۷۷۵	۱۹,۰۷۷,۵۲۱	۱۸,۵۴۷,۳۱۰	۱,۰۳۲,۴۷۹,۷۷۵	۱,۲۲۱,۲۸۴,۰۹۴
ارزش وثايق دريافتي			۹۴۸,۹۶۸	۲۹۱,۸۴۸	۲۱۳,۵۳۶	۹۸۰,۶۹۱	۳,۸۳۱,۶۷۲	۳,۴۲۲,۴۳۱	۴,۹۹۴,۱۷۶	۴,۶۹۴,۹۷۰
مانده مبناي محاسبه ذخيره اختصاصي			۲۹۷,۱۷۵	۲,۰۵۸,۰۶۰	۴۷,۹۸۷	۱,۲۳۶,۰۸۴	۱۹,۶۷۳,۲۲۹	۲۰,۲۵۹,۵۲۱	۲۰,۰۱۸,۳۹۱	۲۳,۵۵۳,۶۶۵
ضريب مبناي احتساب ذخيره اختصاصي (درصد)			۱۰	۱۰	۲۰	۲۰	۵۰	۵۰		
ذخيره اختصاصي مطالبات مشکوک الوصول			۲۰۵,۸۰۶	۲۰۵,۸۰۶	۲۴۷,۲۱۷	۲۴۷,۲۱۷	۱۳,۱۹۴,۶۴۱	۱۳,۱۹۴,۶۴۱	۱۳,۶۴۷,۶۶۴	۱۳,۶۴۷,۶۶۴
مانده مبناي محاسبه ذخيره عمومي	۱,۰۱۱,۸۹۴,۵۸۸	۱,۱۹۸,۱۷۰,۱۰۰	۱,۰۴۰,۳۳۷	۲,۱۴۴,۱۰۳	۱۴,۳۰۶	۱,۹۶۹,۵۵۸	۵,۸۸۲,۸۸۰	۵,۳۵۲,۶۶۹	۱,۰۱۸,۸۳۲,۱۱۱	۱,۲۰۷,۶۳۶,۴۳۰
ذخيره عمومي مطالبات مشکوک الوصول	۱۵,۲۵۱,۴۴۷	۱۷,۷۵۴,۷۱۵	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۱۵,۲۵۱,۴۴۷	۱۷,۷۵۴,۷۱۵

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
جمع	۹۹۶,۶۴۳,۱۴۱	۱,۱۸۰,۴۱۵,۳۸۵	۱,۰۴۰,۳۳۷	۲,۱۴۴,۱۰۳	۱۴,۳۰۶	۱,۹۶۹,۵۵۸	۵,۸۸۲,۸۸۰	۵,۳۵۲,۶۶۹	۱,۰۰۳,۵۸۰,۶۶۴	۱,۱۸۹,۸۸۱,۷۱۵

برآورد شرکت از تغییرات در نرخ سود تسهیلات اعطایی :

دوره ۶ ماهه منتهي به ۱۴۰۲/۱۲/۲۹	سود تسهیلات تابع سیاستهای شورای پول و اعتبار و همچنین در چارچوب بخشنامه های بانک مرکزی در سال۱۴۰۲خواهد بود.

برآورد شرکت از تغییرات در مانده تسهیلات :

دوره ۶ ماهه منتهي به ۱۴۰۲/۱۲/۲۹	با توجه به دستورالعمل کنترل مقداری ترازنامه بانک‌ها و پیش بینی افزایش ۲۵ درصدی حجم تسهیلات اعطایی که منابع آن از طریق جذب سپرده و افزایش سرمایه اخیر بانک تامین خواهد شد، پیش بینی می‌شود در سال ۱۴۰۲ درآمد تسهیلات اعطایی رشد متناسبی داشته باشد.

برآورد شرکت از تغییرات در مانده ذخایر مطالبات مشکوک الوصول :

دوره ۶ ماهه منتهي به ۱۴۰۲/۱۲/۲۹	با توجه به روند کاهشی مانده مطالبات طی سال های اخیر و نظر به اینکه ذخایر متناسب با مطالبات در سال های گذشته در حساب ها منظور شده است، پیش بینی می شود هزینه مطالبات مشکوک الوصول خاص برای سال ۱۴۰۲ کاهش چشمگیری داشته باشد، هزینه مطالبات مشکوک الوصول عام متناسب با حجم تسهیلات پرداختی خواهد بود.

مانده سپرده های دریافتی از مشتریان :

شرح	مانده سپرده ها		متوسط نرخ سود مانده سپرده ها		برآورد مدیریت از تغییر در نرخ سود سپرده ها و تغییر در مانده سپرده هاي دریافتي از مشتریان
	در تاریخ ۱۴۰۱/۱۲/۲۹	در تاریخ ۱۴۰۲/۰۶/۳۱	در تاریخ ۱۴۰۱/۱۲/۲۹	در تاریخ ۱۴۰۲/۰۶/۳۱	
سپرده هاي ریالي:					
سپرده هاي کوتاه مدت	۴۸۹,۶۱۶,۹۰۶	۵۵۷,۱۳۳,۸۱۱	۴	۴	سود سپرده ها متناسب با بخشنامه های بانک مرکزی و در محدوده مجاز می باشد.
سپرده هاي کوتاه مدت ویژه	۴۷۰,۴۷۷	۴۰۱,۷۴۷	۱۱	۱۳	سود سپرده ها متناسب با بخشنامه های بانک مرکزی و در محدوده مجاز می باشد.
سپرده هاي بلند مدت	۶۵۱,۳۱۳,۰۶۱	۸۱۰,۴۷۳,۰۳۳	۱۹	۲۲	سود سپرده ها متناسب با بخشنامه های بانک مرکزی و در محدوده مجاز می باشد.
جمع سپرده هاي هزینه زا	۱,۱۴۱,۴۰۰,۴۴۴	۱,۳۶۸,۰۰۸,۵۹۱			
سپرده هاي غیر هزینه زا	۲۴۷,۶۹۳,۵۳۶	۲۴۸,۱۵۵,۲۴۲	۰	۰	مطابق با افزایش نرخ رشد نقدینگی در کشور و نیز برنامه های بانک برای جذب سپرده می باشد.

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 ۱۴۰۱/۱۲/۲۹	در تاريخ ۱۴۰۲/۰۶/۳۱	در تاريخ ۱۴۰۱/۱۲/۲۹	در تاريخ ۱۴۰۲/۰۶/۳۱	
جمع سپرده هاي ريالي	۱,۳۸۹,۰۹۳,۹۸۰	۱,۶۱۶,۱۶۳,۸۳۳			مطابق با افزايش نرخ رشد نقدينگی در کشور و نيز برنامه های بانک برای جذب سپرده می باشد.
سپرده هاي ارزي	۱۹۹,۷۹۳,۸۲۲	۲۳۹,۶۳۱,۰۰۹	۰	۰	مطابق با افزايش نرخ رشد نقدينگی در کشور و نيز برنامه های بانک برای جذب سپرده می باشد.
جمع سپرده هاي دريافتي	۱,۵۸۸,۸۸۶,۸۰۲	۱,۸۵۵,۷۹۴,۸۴۲			

اقلام زير خط:

کليه مبالغ درج شده به ميليون ريال می باشد

شرح	۱۴۰۲/۰۶/۳۱	۱۴۰۱/۱۲/۲۹	شرح	۱۴۰۲/۰۶/۳۱	۱۴۰۱/۱۲/۲۹
تعهدات مشتريان بابت اعتبارات اسنادي	۱۶,۸۰۶,۷۵۸	۱۱,۲۷۴,۶۶۱	تعهدات بانک بابت اعتبارات اسنادي	۱۶,۸۰۶,۷۵۸	۱۱,۲۷۴,۶۶۱
تعهدات مشتريان بابت ضمانت نامه هاي صادره	۲۹۲,۸۱۱,۳۷۱	۲۴۶,۰۵۲,۹۴۰	تعهدات بانک بابت ضمانت نامه هاي صادره	۲۹۲,۸۱۱,۳۷۱	۲۴۶,۰۵۲,۹۴۰
ساير تعهدات مشتريان بانک	۱۳۵,۳۴۷,۵۱۱	۱۰۰,۵۹۸,۵۶۶	ساير تعهدات بانک	۱۳۵,۳۴۷,۵۱۱	۱۰۰,۵۹۸,۵۶۶
وجوه اداره شده و موارد مشابه	۷۶۳,۲۲۲	۸۳۹,۵۷۸	وجوه اداره شده و موارد مشابه	۷۶۳,۲۲۲	۸۳۹,۵۷۸
توضيحات در خصوص تغييرات بااهميت:	تعهدات ايجاد شده متناسب با درخواست مشتريان و سياستهای کلان اقتصادی و بانکی می باشد.				
«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 ۱۴۰۱/۱۲/۲۹	در تاريخ ۱۴۰۲/۰۶/۳۱	برآورد در تاريخ ۱۴۰۲/۱۲/۲۹
تعداد شعب	۱۳۷	۱۳۷	۱۳۷
تعداد کارکنان	۲,۶۶۰	۲,۶۸۰	۲,۶۸۰

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	۱۴,۴۳۰,۹۶۳	۱۲,۶۲۰,۵۷۷	برای سال ۱۴۰۲ پیش بینی می شود روند سال های قبل ادامه داشته باشد.
سهم سپرده گذاران از درآمدهاي مشاع	۱۷۱,۹۰۱,۵۸۸	۱۱۱,۲۵۸,۱۱۳	برای سال ۱۴۰۲ پیش بینی می شود روند سال های قبل ادامه داشته باشد.
نرخ حق الوکاله اعلام شده	۳	۳	معادل ۳ درصد خواهد بود.
مبلغ حق الوکاله اعمال شده	۲۶,۸۹۰,۲۰۷	۱۶,۲۸۸,۳۴۴	معادل حق الوکاله اعلام شده
مابه التفاوت سود قابل پرداخت (مازاد سود پرداختي) به سپرده گذاران	(۱۸۸,۷۳۲)	۸۸۶,۰۲۵	برای سال۱۴۰۲ پیش بینی میشود روند سالهای قبل ادامه داشته باشد.
نسبت کفایت سرمایه	۷.۱۲	۸.۲	طبق افزایش سرمایه نقدی در سال ۱۴۰۲ و سود انباشته،این نسبت به بالای رقم ۸درصد رسیده است.

اهداف و راهبردهای آتی مدیریت در خصوص فعالیت شرکت:

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

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

کلیه مبالغ درج شده به میلیون ریال می باشد

شرح	سال مالي منتهي به 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 تسهیلات اعطایي:					
فروش اقساطي	۱۵,۲۷۵,۷۵۳	۰	۷,۱۳۹,۷۱۶	۰	طبق سیاستهای شورای پول و اعتبار
جعاله	۱۴,۱۷۳,۰۵۸	۰	۵,۶۴۹,۷۴۴	۰	طبق سیاستهای شورای پول و اعتبار
اجاره به شرط تملیک	۲۶۳,۷۵۶	۰	۱۰۸,۰۸۸	۰	طبق سیاستهای شورای پول و اعتبار

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
سلف	۲,۵۶۷	۰	۰	۰	طبق سیاستهای شورای پول و اعتبار
مضاربه	۱,۱۳۰,۳۹۲	۰	۱۹۹,۰۹۹	۰	طبق سیاستهای شورای پول و اعتبار
مشاركت مدني	۶۶,۶۱۷,۵۳۷	۰	۳۵,۶۱۴,۴۲۵	۰	طبق سیاستهای شورای پول و اعتبار
خريد دين	۳۹,۹۳۳,۵۴۵	۰	۱۶,۲۸۲,۴۱۵	۰	طبق سیاستهای شورای پول و اعتبار
بدهكاران بابت اعتبارات اسنادي پرداخت شده	۴۰۳,۰۳۵	۰	۳۱,۳۵۸	۰	طبق سیاستهای شورای پول و اعتبار
بدهكاران بابت ضمانت نامه هاي پرداخت شده	۷۹,۰۴۲	۰	۶۰,۵۰۲	۰	طبق سیاستهای شورای پول و اعتبار
تسهيلات ارزي	۵۵۷,۰۸۸	۰	۴۲۲,۴۷۲	۰	طبق سیاستهای شورای پول و اعتبار
تسهيلات قرض الحسنه	۰	۰	۰	۰	طبق سیاستهای شورای پول و اعتبار
ساير درآمد تسهيلات اعطايي	۴۷,۳۱۴,۱۶۰	۰	۴۶,۱۶۹,۶۴۷	۰	طبق سیاستهای شورای پول و اعتبار
جمع درآمد حاصل از تسهيلات اعطايي	۱۷۵,۷۴۹,۹۳۳	۰	۱۱۱,۶۷۷,۴۶۶	۰	
جايزه سپرده قانوني	۱,۴۸۳,۰۹۶	۰	۱,۰۸۳,۸۰۶	۰	متناسب با مانده جذب سپرده و در چارچوب قوانین بانک مرکزی
سود حاصل از سپرده گذاري در بانكها	۳,۷۷۳,۳۶۵	۰	۴,۸۸۶,۸۷۸	۰	وجوه مازاد صرف خرید اوراق می‌شود.
جمع سود حاصل از سپرده گذاري ها	۵,۲۵۶,۴۶۱	۰	۵,۹۷۰,۶۸۴	۰	
درآمد اوراق بدهي و ساير درآمدهاي ناشي از سپرده گذاري	۴,۴۹۶,۷۷۸	۰	۴,۰۴۲,۰۱۷	۰	وجوه مازاد صرف خرید اوراق می‌شود.

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
درآمد حاصل ازتسهيلات اعطايي و سپرده‌گذاري‌ها	۱۸۵,۵۰۳,۱۷۲	۰	۱۲۱,۶۹۰,۱۶۷	۰	
ارائه توضيحات در خصوص نحوه محاسبه متوسط نرخ سود تسهيلات:	نرخ سود تسهيلات متناسب با بخشنامه ها و در چارچوب قوانين بانک مرکزی می باشد.				

خالص سود (زيان) سرمايه گذاری ها

کليه مبالغ درج شده به ميليون ريال 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	۳,۷۶۸,۲۰۴	۱,۶۰۵,۹۰۳	
سود(زيان) حاصل از فروش سرمايه گذاري	۳۱۹,۶۰۴	۲,۷۴۱,۰۰۹	
سود (زيان) تعديل ذخيره کاهش ارزش سرمايه گذاريها	۰	۰	
جمع درآمدهاي حاصل از سرمايه گذاري	۴,۰۸۷,۸۰۸	۴,۳۴۶,۹۱۲	با توجه به ترکيب سرمايه گذاريهای بانک در سال۱۴۰۲ متاثر 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 ۱۴۰۱/۱۲/۲۹				دوره ۶ ماهه منتهي به ۱۴۰۲/۰۶/۳۱			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 ۱۴۰۱/۱۲/۲۹				دوره ۶ ماهه منتهي به ۱۴۰۲/۰۶/۳۱			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	
پمپ سازي ايران	۰	۱۲۵,۷۵۳	۱۴۰۱/۰۳/۳۱	(۴۰,۲۴۵)	۰	۱۲۵,۷۵۳	(۳۰,۳۶۸)	مطابق روند سالهای قبل
شيشه همدان	۲	۳۶۹,۱۹۵	۱۴۰۱/۰۳/۳۱	۰	۲	۳۶۹,۱۹۵	۱۷,۲۷۶	مطابق روند سالهای قبل
سازمان بورس و اوراق بهادار	۰	۹۵,۰۴۹	۱۴۰۱/۱۲/۲۹	۸۸۲	۰	۹۵,۰۴۹	(۱۶,۸۲۵)	مطابق روند سالهای قبل
بورس انرژي ايران (بورس انرژي)	۰	۴,۵۶۶	۱۴۰۱/۱۲/۲۹	۱,۳۷۰	۰	۴,۵۶۶	۷۵۳	مطابق روند سالهای قبل
پرداخت الکترونيک سامان کيش	۵۲	۱۷,۳۱۹,۱۹۲	۱۴۰۱/۰۹/۳۰	۵۳۰,۶۱۱	۵۲	۱۷,۲۷۲,۱۴۷	۰	مطابق روند سالهای قبل
پلاستيران	۰	۳۴۰	۱۴۰۱/۱۲/۲۹	۱۹,۴۹۵	۰	۳۴۰	۰	مطابق روند سالهای قبل
سپرده گذاري مرکزي اوراق بهادار و تسويه وجوه	۳	۷,۹۷۵	۱۴۰۱/۱۲/۲۹	۸,۳۷۴	۳	۷,۹۷۵	۵,۰۲۴	مطابق روند سالهای قبل
بيمه سامان	۱۱	۱,۴۰۷,۴۴۹	۱۴۰۱/۱۲/۲۹	۱۷۴,۴۷۹	۱۱	۱,۴۰۷,۴۴۹	۱۷۴,۴۷۹	مطابق روند سالهای قبل
ساير شرکت هاي پذيرفته شده در بورس	۰	۵۱,۶۹۴	۱۴۰۱/۱۲/۲۹	۱۷,۵۶۶	۰	۵۶,۸۶۷	۶,۵۲۰	مطابق روند سالهای قبل
ساير شرکت هاي خارج از بورس	۰	۷,۵۳۱,۰۳۴	۱۴۰۱/۱۲/۲۹	۲,۷۳۲,۵۰۷	۰	۶,۹۷۱,۸۲۶	۵۹,۵۲۱	مطابق روند سالهای قبل
تأمين سرمايه کاردان	۰	۰	۱۴۰۱/۱۲/۲۹	۰	۲۷	۵۵۴,۲۸۷	۲,۷۴۱,۱۲۹	مطابق روند سالهای قبل

ساير درآمدها و هزينه هاي عملياتي:

کليه مبالغ درج شده به ميليون ريال می باشد

شرح	۱۴۰۱/۱۲/۲۹	۱۴۰۲/۰۶/۳۱
ساير درآمدهاي عملياتي:		
جمع ساير درآمدهاي عملياتي	۰	۰
ساير هزينه هاي عملياتي:		
جمع ساير هزينه هاي عملياتي	۰	۰
جمع ساير درآمدها و هزينه هاي عملياتي	۰	۰

برآورد شرکت از تغييرات خالص ساير درآمدها (هزينه ها)ی عملياتی:

دوره ۶ ماهه منتهي به ۱۴۰۲/۱۲/۲۹	تغییر خاصی نسبت به سال قبل در این حوزه متصور نیست.

خالص سایر درآمدها و هزینه ها:

کلیه مبالغ درج شده به میلیون ریال می باشد

خالص سایر درآمدها و هزینه ها	۱۴۰۱/۱۲/۲۹	۱۴۰۲/۰۶/۳۱
سایر درآمد ها	۱۴,۲۸۲,۲۸۴	۲,۴۸۴,۵۱۴
جمع خالص سایر درآمدها و هزینه ها	۱۴,۲۸۲,۲۸۴	۲,۴۸۴,۵۱۴

برآورد شرکت از تغییرات خالص سایر درآمدها و هزینه ها :

دوره ۶ ماهه منتهي به ۱۴۰۲/۱۲/۲۹	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	۱۴۰۱/۱۲/۲۹	۱۴۰۲/۰۶/۳۱
هزينه هاي كاركنان	(۱۷,۰۷۳,۸۶۰)	(۱۲,۱۵۸,۹۰۵)
هزينه هاي اداري	(۱۴,۷۱۸,۹۲۳)	(۹,۲۹۹,۷۹۰)
جمع هزينه هاي اداري و عمومي	(۳۱,۷۹۲,۷۸۳)	(۲۱,۴۵۸,۶۹۵)

برآورد شرکت از تغییرات هزینه های اداری و عمومی :

دوره ۶ ماهه منتهي به ۱۴۰۲/۱۲/۲۹	هزینه های اداری و عمومی شامل هزینه های کارکنان و سایر هزینه های اداری و عمومی می باشد. افزایش هزینه های کارکنان بر اساس افزایش حقوق و دستمزد ابلاغی وزارت تعاون، کار و رفاه اجتماعی برای سال ۱۴۰۲ و هزینه های اداری و عمومی براساس پیش بینی نرخ تورم در سال ۱۴۰۲ برآورد شده است.

کلیه مبالغ درج شده به میلیون ریال می باشد

هزينه‌هاي مالي	۱۴۰۱/۱۲/۲۹	۱۴۰۲/۰۶/۳۱
هزينه مالي تسهيلات دريافتي از ساير بانكها و موسسات اعتباري	۰	۰
جريمه اضافه برداشت از بانک مرکزي	۰	۰

هزینه‌هاي مالي	۱۴۰۱/۱۲/۲۹	۱۴۰۲/۰۶/۳۱
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	تغییر خاصی نسبت به سال قبل در این حوزه متصور نیست.

برنامه شرکت در خصوص تقسیم سود

مبلغ سود (زیان) انباشته پایان سال مالي گذشته	سود سهام پیشنهادي هیئت مدیره در سال مالي گذشته	مبلغ سود (زیان) خالص سال مالي گذشته	سود سهام مصوب مجمع سال مالي گذشته	پیشنهاد هیئت مدیره درخصوص درصد تقسیم سود سال مالي جاري
۴۹,۱۹۵,۳۹۲	۳,۵۶۴,۰۸۰	۳۴,۴۶۶,۳۱۴	(۲,۱۹۳,۲۸۰)	۰

سایر برنامه های با اهمیت شرکت

دوره ۶ ماهه منتهي به ۱۴۰۲/۱۲/۲۹	به شرح گزارش تفسیری پیوست

سایر توضیحات با اهمیت

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

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			☑
حسين قضاوي	حسين قضاوي	1291358651				نایب رئیس هیئت مدیره	غیر موظف			☑
داود سوري	داود سوري	0452215692				عضو هیئت مدیره	غیر موظف			☑
قاسم سرخوش	قاسم سرخوش	2919537873				عضو هیئت مدیره	غیر موظف			☑
محمدعلي خادمي سيدبنادک	محمدعلي خادمي سيدبنادک	4431571876				عضو هیئت مدیره	موظف			☑