اطلاعات و صورت‌های مالی میاندوره‌ای تلفیقی

شرکت: بانک پاسارگاد	سرمایه ثبت شده: 322,969,000
نماد: وپاسار(پاسارگاد)	سرمایه ثبت نشده: 0
کد صنعت (ISIC): 571922	اطلاعات و صورت‌های مالی میاندوره‌ای تلفیقی 6 ماهه منتهی به 1403/06/31 (حسابرسی شده)
سال مالی منتهی به: 1403/12/30	وضعیت ناشر: پذیرفته شده در بورس تهران

نظر حسابرس

گزارش بررسی اجمالی	
به مجمع عمومی صاحبان سهام	بانک پاسارگاد

بند مقدمه

1. صورت وضعيت مالي تلفيقي و جداگانه بانک پاسارگاد (شرکت سهامي عام) در تاريخ 31 شهريور 1403 و صورتهاي سود و زيان، تغييرات در حقوق مالکانه و جريانهاي نقدي گروه و بانک براي دوره مالي شش ماهه منتهي به تاريخ مزبور، همراه با يادداشتهاي توضيحي 1 تا 71 پيوست، مورد بررسي اجمالي اين مؤسسه قرار گرفته است. مسئوليت صورتهاي مالي ميان دوره‌اي با هيات مديره شرکت است. مسئوليت اين موسسه، بيان نتيجه‌گيري درباره صورتهاي مالي ياد شده براساس بررسي اجمالي انجام شده، است.

بند دامنه بررسی اجمالی

2. به استثناي محدوديت مندرج در بند (7) زير، بررسي اجمالي اين موسسه براساس استاندارد بررسي اجمالي 2410، انجام شده است. بررسي اجمالي اطلاعات مالي ميان دوره‌اي شامل پرس و جو، عمدتا از مسئولين امور مالي و حسابداري و به كارگيري روشهاي تحليلي و ساير روشهاي بررسي اجمالي است. دامنه بررسي اجمالي به مراتب محدودتر از حسابرسي صورتهاي مالي است و در نتيجه، اين موسسه نمي‌تواند اطمينان يابد از همه موضوعات مهمي كه معمولا در حسابرسي قابل شناسايي است، آگاه مي‌شود و از اين رو، اظهارنظر حسابرسي ارايه نمي‌كند.

مبانی نتیجه گیری مشروط

3. به شرح يادداشت توضيحي 2-47، بر اساس برگهاي تشخيص و قطعي صادره توسط سازمان امور مالياتي بابت ماليات عملكرد سالهاي 1399 تا 1401 بانک و همچنين برآورد ماليات سال 1402 طبق رويه سنواتي بدهي مالياتي جمعا مبلغ 59.770 ميليارد ريال كمتر از ماليات پرداختي و پرداختني منظور شده در حسابها ثبت گرديده كه به دليل اعتراض به مبالغ تشخيصي و قطعي در هياتهاي حل اختلاف مالياتي از اين بابت بدهي در صورتهاي مالي شناسايي نشده، همچنين ماليات عملكرد دوره مورد رسيدگي بر اساس سود ابرازي و كسر معافيتهاي قانوني محاسبه و در حسابها منظور شده است. مضافا در ارتباط با بندهاي "ب" و "پ" ماده 17 قانون رفع موانع توليد رقابت پذير و ارتقاي نظام مالي كشور براي سالهاي 1399 تا 1402 تاكنون برگ مطالبه ماليات ابلاغ نگرديده است. همچنين، سازمان امور مالياتي از بابت ماليات عملكرد، ارزش افزوده، حقوق و مفاد ماده 169 قانون مالياتهاي مستقيم، حسب مورد طبق برگهاي تشخيص و قطعي جمعا مبلغ 11.566 ميليارد ريال از شركتهاي فرعي گروه ارزش آفرينان پاسارگاد، مطالبه نموده كه از اين بابت ذخيره لازم در صورتهاي مالي منظور نگرديده است. با توجه به مراتب فوق و سوابق و مقررات مالياتي، تعديل حسابها از اين بابت لازم است. در صورت تعديل حسابها از اين بابت، در حسابهاي تلفيقي سرفصل هاي سود انباشته اول دوره و سود خالص دوره به ترتيب به مبلغ 11.566 و 59.770 ميليارد ريال كاهش و سرفصل هاي ماليات پرداختني و پرداختني هاي تجاري و ساير پرداختني ها به ترتيب به مبلغ 70.641 و 695 ميليارد ريال افزايش و در حسابهاي بانک سرفصل هاي سود خالص دوره و ماليات پرداختني به مبلغ 59.770 ميليارد ريال به ترتيب كاهش و افزايش مي يابد.

4. به شرح يادداشتهاي توضيحي 11-7 و 22 دارايي و بدهي هاي پولي ارزي بانک در تاريخ صورت وضعيت مالي بر اساس نرخهاي خريد حواله ارزي در سامانه معاملات الكترونيكي ارز (ETS) در تاريخ 31 شهريور 1403 و در پايان دوره مالي قبل بر اساس نرخ اعلامي بانک مركزي تسعير شده است. در رعايت استانداردهاي حسابداري لازم بود داراييها و بدهي هاي ارزي بانک در پايان دوره مالي مشابه سال قبل بر اساس نرخ ارز قابل دسترس تعديل مي گرديد. در اين خصوص به دليل عدم دسترسي به مستندات قابل اتكا، تعيين آثار مالي ناشي از اين موضوع بر صورتهاي مالي پيوست (مشتمل بر ارقام مقايسه اي) امكان پذير نشده است.

5. به شرح يادداشت توضيحي 34 سرفصل هاي دريافتني تجاري و ساير دريافتني هاي گروه شامل اقلام راكد و انتقالي از سنوات قبل مي باشد كه عليرغم اقدامات انجام شده، حسب مورد ميزان تسويه، قابليت وصول و بازيافت آنها، براي اين موسسه، احراز نگرديده است. مضافا مستندات كافي درخصوص موارد مندرج در يادداشت توضيحي 1-34-2 ملاحظه نشده است. هر چند تعديل صورتهاي مالي تلفيقي و بانک از بابت موارد مزبور ضروري است، ليكن به دليل عدم دسترسي به مستندات مورد نياز به شرح فوق، تعيين آن، براي اين موسسه امكان پذير نشده است.

6. صورتهاي مالي پيوست و عناوين آن در انطباق با نمونه بانک مركزي ج.ا.ا تهيه شده، ليكن در مواردي الزامات فرمت نمونه مزبور و استانداردهاي حسابداري درخصوص نحوه ارايه و افشاي صورتهاي مالي تلفيقي و جداگانه بانک رعايت نشده كه از جمله آن افشاي كامل مربوط به دعاوي حقوقي له و عليه گروه، افشاي كامل منافع و ريسک ها در واحدهاي تجاري فرعي و وابسته و اندازه گيري ارزش منصفانه، افشاي كامل حقوق و مزاياي دريافتي مديران از بانک به همراه طبقه بندي و افشاي صحيح سرمايه گذاري و سهم سود از شركت وابسته و طبقه بندي صحيح جرايم مالياتي در سرفصل ساير درآمدها و هزينه هاي غير عملياتي رعايت نگرديده است.

7. صورت تطبيق حسابهاي فيمابين بانک با صندوق توسعه ملي مندرج در يادداشت توضيحي1-49 و بانک مركزي مندرج در يادداشت توضيحي 22 (عمدتا مربوط به سنوات قبل بابت ما به التفاوت نرخ ارز)، دريافت نشده است. لذا تعيين آثار احتمالي ناشي از دريافت صورت تطبيق حسابها به شرح فوق بر صورت هاي مالي مورد گزارش، امكان پذير نشده است.

نتیجه گیری مشروط

8. براساس بررسي اجمالي انجام شده، به استثناي آثار موارد مندرج در بندهاي (3) الي (6) و همچنين به استثناي آثار تعديلاتي كه احتمالا در صورت نبود محدوديت مندرج در بند (7) ضرورت مي يافت، اين موسسه به موردي كه حاكي از عدم ارايه مطلوب صورتهاي مالي ياد شده، از تمام جنبه‌هاي با اهميت، طبق استانداردهاي حسابداري باشد، برخورد ننموده است.

تاکید بر مطالب خاص

9. به شرح يادداشت توضيحي 1-1-61 درخصوص ماليات تبصره 5 ماده 4 قانون جهش توليد مسكن، براي سال اول اجرا (شهريور 1400 تا شهريور 1401) مبلغ 50.250 ميليارد ريال ماليات مطالبه شده و مورد اعتراض بانک قرار گرفته است. با توجه به اعتراض بانک در اين خصوص در محاكم مختلف مالياتي، حسب مورد منجر به صدور نقض آرا و دستور توقف عمليات اجرايي، شده است.

بندهای توضیحی

10. صورتهاي مالي سال مالي منتهي به 29 اسفند 1402 و دوره مالي شش ماهه منتهي به 31 شهريور 1402 توسط موسسه حسابرسي ديگري مورد حسابرسي و بررسي اجمالي قرار گرفته و در گزارشهاي مورخ 30 تير 1403 و 14 آذر 1402، نسبت به صورتهاي مالي مزبور به ترتيب اظهارنظر و نتيجه¬ گيري مشروط اظهار شده است.

گزارش در مورد ساير اطلاعات

11. مسئوليت ساير اطلاعات با هيات مديره شركت است. ساير اطلاعات شامل اطلاعات موجود در گزارش تفسيري مديريت است.
نتيجه¬گيري اين موسسه نسبت به صورتهاي مالي، در برگيرنده نتيجه¬گيري نسبت به ساير اطلاعات نيست و نسبت به آن هيچ نوع اطمينانی اظهار نمي‌شود.
در ارتباط با بررسي اجمالي صورتهاي مالي، مسئوليت اين موسسه مطالعه ساير اطلاعات به منظور شناسايي مغايرتهاي با اهميت آن با صورتهاي مالي يا با اطلاعات كسب شده در فرآيند بررسي اجمالي و يا تحريف‌هاي 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. در اين خصوص، آثار موارد مندرج در بندهاي (3) الي (6) و آثار احتمالي بند (7) بر ساير اطلاعات موثر بوده كه آثار آن به نحو مناسب در گزارش مزبور منعكس نشده است.

سایر موارد

12. ضوابط و مقررات سازمان بورس و اوراق بهادار در موارد زیر رعایت نشده است:

-مفاد بند 2 ماده 7 دستورالعمل اجرايي افشاي اطلاعات شركتهاي ثبت شده نزد سازمان در ارتباط با افشاي با تاخير گزارش هيات مديره حداقل 10 روز قبل از مجمع.

-مفاد ماده 10 دستورالعمل اجرايي افشاي اطلاعات شركتهاي ثبت شده نزد سازمان درخصوص افشا ابلاغ ثبت صورت جلسه مجمع عمومي عادي سالیانه حداكثر يک هفته بعد از تاريخ مزبور

-مفاد ماده 13 (گروه ب) دستورالعمل اجرايي افشاي اطلاعات شركتهاي ثبت شده درخصوص افشاي فوري برخي مزايده هاي برگزار شده در بانک و افشاي برخي معاملات با ساير اشخاص وابسته

-مفاد ماده 5 دستورالعمل انضباطي ناشران پذيرفته شده در بورس اوراق بهادار درخصوص پرداخت سود سهام مصوب مجمع عمومي عادي (در مورد تعداد محدودي از سهامداران تا مقطع گزارش) ظرف مهلت مقرر

-مفاد بند 3 ماده 6 دستورالعمل پذيرش اوراق بهادار در بورس تهران مبني بر رعايت سهام شناور بازار اول بورس به مقدار 20 درصد

-مفاد ماده 89 اساسنامه بانک مبني بر تعيين صاحبان امضا مجاز و ثبت صورت جلسه هيات مديره مذكور در اداره ثبت شركتها جهت درج در روزنامه رسمي رعايت نگرديده است.

-مفاد ماده 3 و تبصره 1 آن، تبصره 3 ماده 7 و مواد 12، (تبصره 2 ماده 14)، 29،15، 33 و 37 دستورالعمل حاكميت شركتي شركتهاي پذيرفته در بورس و اوراق بهادار در خصوص نظارت بر اجراي اثر بخش و مستند سازي سازو كارهاي مناسب جهت دستيابي به اهداف دستورالعمل فوق توسط هيات مديره در شركتهاي فرعي، رعايت برخي مفاد دستورالعمل الزامات افشاي اطلاعات و تصويب معاملات با اشخاص وابسته ناشران بورسي و فرابورسي، تعيين مبناي حقوق و مزاياي اعضاي هيات مديره و مديران اجرايي متناسب با عملكرد ايشان، عضويت اكثريت اعضاي مستقل خارج از هيات مديره در كميته هاي ريسک و انتصابات، ارزيابي و مستند سازي هر ساله اثر بخشي هيات مديره و مدير عامل و كميته‌هاي تخصصي توسط هيات مديره در شركتهاي فرعي، افشاي با تاخير گزارش فعاليت هيات مديره و افشاي اطلاعات مربوط به عضويت اعضاي هيات مديره در هيات مديره ساير شركتها به اصالت يا به نمايندگي به نحو مناسب در پايگاه اينترنتي شركت، رعايت نشده است.

13. در ارتباط با كنترلهاي داخلي حاكم بر گزارشگري مالي بانک بر اساس بررسي انجام شده و با توجه به محدوديتهاي ذاتي كنترلهاي داخلي، اين موسسه به مواردي حاكي از وجود نقاط ضعف با اهميت كنترلهاي داخلي حاكم بر گزارشگري طبق چارچوب فصل دوم دستورالعمل كنترلهاي داخلي مصوب سازمان بورس و اوراق بهادار برخورد نكرده است.

	14آذر1403

	موسسه حسابرسي هشيار بهمند

سمت	امضاء کننده	شماره عضویت	زمان
شریک موسسه هشیار بهمند	Hamid Yazdan Parasti [[Sign]]	800912	1403/09/15 18:51:39
مدیر موسسه هشیار بهمند	Mohammad Sakhaee Far [[Sign]]	811022	1403/09/15 18:57:45

صورت سود و زیان تلفیقی

کلیه مبالغ درج شده به میلیون ریال می باشد

شرح	دوره منتهي به ۱۴۰۳/۰۶/۳۱	تجدید ارائه شده ۱۴۰۲/۰۶/۳۱	تجدید ارائه شده ۱۴۰۲/۱۲/۲۹	درصد تغییرات
	حسابرسی شده	حسابرسی شده	حسابرسی شده	
عملیات در حال تداوم:				
درآمد تسهیلات اعطایي و سپرده گذاری و اوراق بدهی	۵۶۴,۹۴۴,۷۶۹	۴۳۴,۳۱۶,۴۲۸	۷۸۸,۰۷۵,۰۴۲	۳۰
هزینه سود سپرده‌ها	(۵۲۵,۶۲۵,۳۴۰)	(۳۳۰,۴۲۰,۱۹۸)	(۷۳۹,۶۰۷,۳۷۱)	(۵۹)
خالص درآمد تسهیلات و سپرده گذاری	۳۹,۳۱۹,۴۲۹	۱۰۳,۸۹۶,۲۳۰	۴۸,۴۶۷,۶۷۱	(۶۲)
فروش کالا و ارائه خدمات	۲۰۸,۸۶۳,۵۴۷	۲۰۵,۳۲۱,۹۸۷	۴۱۵,۰۱۸,۷۰۵	۲
بهای تمام شده کالای فروش رفته و خدمات ارائه شده	(۱۹۳,۴۴۶,۹۴۲)	(۱۸۵,۳۷۳,۹۹۴)	(۳۸۲,۵۹۰,۲۹۴)	(۴)
خالص فروش و بهای تمام شده	۱۵,۴۱۶,۶۰۵	۱۹,۹۴۷,۹۹۳	۳۲,۴۲۸,۴۱۱	(۲۳)
درآمد کارمزد	۳۷,۶۹۶,۹۷۹	۲۱,۱۸۴,۸۷۱	۵۹,۱۰۵,۱۳۷	۷۸
هزینه کارمزد	(۱۰,۹۰۷,۴۸۶)	(۵,۵۸۴,۹۴۵)	(۱۴,۰۶۷,۳۱۹)	(۹۵)
خالص درآمد کارمزد	۲۶,۷۸۹,۴۹۳	۱۵,۵۹۹,۹۲۶	۴۵,۰۳۷,۸۱۸	۷۲
خالص سود (زیان) سرمایه گذاری‌ها	۵۶,۱۱۶,۷۳۳	۴۲,۸۱۲,۲۹۰	۸۵,۶۸۸,۴۸۹	۳۱
خالص سود (زیان) مبادلات و معاملات ارزي	۱,۹۵۶,۳۳۳	۵,۳۲۹,۲۹۱	۶,۹۹۶,۸۳۸	(۶۳)

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	۹۶,۷۹۱,۷۲۱	۳,۷۹۷,۳۱۷	۲۰۱,۸۴۹,۶۵۹	۲,۴۴۹
جمع درآمدهاي عملياتي	۲۳۶,۳۹۰,۳۱۴	۱۹۱,۳۸۳,۰۴۷	۴۲۰,۴۶۸,۸۸۶	۲۴
خالص سایر درآمدها و هزینه‌ها	۳۰,۹۰۳,۲۳۷	۱۴,۱۰۰,۵۹۶	۲۴,۱۱۱,۲۸۴	۱۱۹
هزینه‌هاي اداري و عمومي	(۶۶,۱۷۸,۰۶۶)	(۴۰,۳۳۳,۰۴۶)	(۸۹,۴۳۱,۷۸۲)	(۶۴)
هزینه مطالبات مشکوک الوصول	(۵۱,۸۷۸,۰۲۹)	(۱۰,۱۴۵,۸۵۴)	(۲۰,۷۴۵,۳۹۴)	(۴۱۱)
هزینه‌هاي مالي	(۲۳,۶۸۱,۱۴۸)	(۵,۳۴۷,۲۹۷)	(۳۶,۶۵۱,۹۵۱)	(۳۴۳)
هزینه استهلاک	۰	۰	۰	۰
سود(زیان) عملیات در حال تداوم قبل از مالیات	۱۲۵,۵۵۶,۳۰۸	۱۴۹,۶۵۷,۴۴۶	۲۹۷,۷۵۱,۰۴۳	(۱۶)
مالیات بر درآمد سال جاری	(۲۶,۸۰۲,۰۸۹)	(۲۵,۸۴۶,۸۶۹)	(۹۱,۰۸۴,۰۲۲)	(۴)
مالیات بر درآمد سال های قبل	۰	۰	۰	۰
سود (زیان) خالص عملیات در حال تداوم	۹۸,۷۵۴,۲۱۹	۱۲۳,۸۱۰,۵۷۷	۲۰۶,۶۶۷,۰۲۱	(۲۰)
عملیات متوقف شده:				
سود(زیان) خالص عملیات متوقف شده	۰	۰	۰	۰
سود(زیان) خالص	۹۸,۷۵۴,۲۱۹	۱۲۳,۸۱۰,۵۷۷	۲۰۶,۶۶۷,۰۲۱	(۲۰)
قابل انتساب به:				
مالکان شرکت اصلی	۹۶,۹۲۹,۴۳۳	۱۲۱,۶۸۱,۶۹۱	۲۰۰,۸۸۱,۳۶۰	(۲۰)
منافع فاقد حق کنترل	۱,۸۲۴,۷۸۶	۲,۱۲۸,۸۸۶	۵,۷۸۵,۶۶۱	(۱۴)
سود (زیان)پایه هر سهم (ریال)				
عملياتي (ریال)	۲۲۳	۳۶۹	۶۹۹	(۴۰)
غیرعملیاتي(ریال)	۱۶۵	۱۸۰	۲۲۳	(۸)
ناشی از عملیات در حال تداوم(ریال)	۳۸۸	۵۴۹	۹۲۲	(۲۹)
ناشي از عملیات متوقف شده(ریال)	۰	۰	۰	۰
سود(زیان) پایه هر سهم (ریال)	۳۸۸	۵۴۹	۹۲۲	(۲۹)
سود (زیان) خالص هر سهم– ریال	۳۰۶	۴۵۴	۶۴۰	(۳۳)
سرمایه	۳۲۲,۹۶۹,۰۰۰	۲۷۲,۹۶۹,۰۰۰	۳۲۲,۹۶۹,۰۰۰	

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	۹۸,۷۵۴,۲۱۹	۱۲۳,۸۱۰,۵۷۷	۲۰۶,۶۶۷,۰۲۱	(۲۰)
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	۹۸,۷۵۴,۲۱۹	۱۲۳,۸۱۰,۵۷۷	۲۰۶,۶۶۷,۰۲۱	(۲۰)
قابل انتساب به :				
مالکان شرکت اصلی	۹۶,۹۲۹,۴۳۳	۱۲۱,۶۸۱,۶۹۱	۲۰۰,۸۸۱,۳۶۰	(۲۰)
منافع فاقد حق کنترل	۱,۸۲۴,۷۸۶	۲,۱۲۸,۸۸۶	۵,۷۸۵,۶۶۱	(۱۴)

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	۹۱۶,۱۰۱,۳۸۰	۸۳۳,۷۶۹,۹۷۶	۵۴۳,۷۸۷,۷۲۰	۱۰

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	
سرمایه گذاری در املاک	۰	۰	۰	۰
سرقفلی	۱,۴۲۲,۸۴۳	۱,۴۲۱,۳۲۹	۱,۸۳۳,۶۶۶	۰
دارایی ها نامشهود	۷۸,۸۴۳,۶۶۰	۶۸,۷۱۶,۲۶۰	۴۶,۵۲۲,۲۶۲	۱۵
حساب ها و اسناد دریافتنی تجاری	۴۳۲,۵۳۰,۴۲۱	۳۹۳,۸۹۴,۳۱۴	۲۵۷,۳۹۹,۲۲۰	۱۰
مطالبات از شرکت های فرعی و وابسته	۱۰,۶۲۶,۴۷۸	۹,۳۳۷,۰۶۳	۸,۳۲۴,۷۴۳	۱۴
سرمایه گذاری در سهام و سایر اوراق بهادار	۲۸۳,۴۷۴,۰۹۸	۲۴۲,۱۶۰,۶۳۴	۱۸۹,۲۹۸,۸۵۹	۱۷
پیش پرداخت ها	۲۵,۹۹۲,۶۹۲	۲۶,۸۶۴,۷۸۴	۱۶,۶۰۷,۳۸۹	(۳)
موجودی مواد و کالا	۵۵,۴۷۹,۲۲۴	۷۰,۹۸۱,۱۷۲	۴۷,۳۳۱,۱۱۰	(۲۲)
سایر حساب های دریافتنی	۱۹۱,۶۲۱,۱۱۳	۲۱۴,۵۵۶,۱۰۷	۶۲,۰۳۹,۱۰۱	(۱۱)
سایر دارایی ها	۱۵۲,۲۴۸,۵۲۲	۱۵۴,۷۶۰,۲۷۳	۹۱,۷۳۱,۱۹۰	(۲)
مطالبات دولت	۱,۰۶۵,۱۴۹	۱,۰۶۵,۱۴۹	۱,۰۶۵,۱۴۹	۰
تسهیلات اعطایی و مطالبات از اشخاص غیر دولتی	۵,۶۵۳,۴۱۷,۱۲۷	۴,۵۳۰,۹۴۱,۴۹۰	۲,۹۰۵,۵۶۴,۲۲۸	۲۵
تسهیلات اعطایی و مطالبات از اشخاص دولتی	۰	۰	۰	۰
مطالبات از بانک ها و سایر موسسات اعتباری	۸۶,۶۷۵,۸۵۹	۱۰۸,۶۵۹,۵۵۷	۱۱۳,۴۹۴,۳۱۶	(۲۰)
سپرده قانونی	۶۶۳,۳۰۲,۰۱۳	۵۶۹,۲۲۱,۷۲۴	۳۶۰,۷۶۰,۷۶۳	۱۷
موجودی نقد	۱,۹۸۹,۵۶۹,۴۱۴	۲,۱۴۹,۹۵۷,۰۵۴	۱,۳۴۶,۷۲۱,۵۶۲	(۷)
جمع دارایی‌ها	۱۰,۵۴۲,۳۶۹,۹۹۳	۹,۳۷۶,۳۰۶,۸۸۶	۵,۹۹۲,۴۸۱,۲۷۸	۱۲
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	۳۲۲,۹۶۹,۰۰۰	۳۲۲,۹۶۹,۰۰۰	۲۷۲,۹۶۹,۰۰۰	۰
افزایش سرمایه در جریان	۰	۰	۰	۰
سهام شرکت اصلی در مالکیت شرکت فرعی	۰	۰	۰	۰
صرف سهام	۰	۰	۰	۰
صرف سهام خزانه	۰	۰	۰	۰
اندوخته قانوني	۱۳۹,۴۵۱,۴۱۲	۱۲۴,۳۵۳,۳۸۷	۸۵,۴۸۷,۴۳۲	۱۲

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	
سایر اندوخته‌ها	۳۲,۶۲۹,۹۷۳	۲۷,۶۲۳,۹۵۳	۱۴,۰۱۲,۷۹۱	۱۸
مازاد تجدید ارزیابي داراييها	۰	۰	۰	۰
تفاوت تسعیر ارز عملیات خارجی	۰	۰	۰	۰
سود (زیان) انباشته	۱۸۹,۵۸۳,۵۳۴	۱۹۱,۲۳۵,۷۴۲	۱۲۲,۵۵۸,۴۶۲	(۱)
سهام خزانه	۰	۰	۰	۰
حقوق مالکانه قابل انتساب به مالکان شرکت اصلی	۶۸۴,۶۳۳,۹۱۹	۶۶۶,۱۸۲,۰۸۲	۴۹۵,۰۲۷,۶۸۵	۳
منافع فاقد حق کنترل	۸۹,۸۴۲,۶۲۲	۸۴,۱۱۵,۷۹۹	۵۵,۶۸۷,۴۸۰	۷
جمع حقوق مالکانه	۷۷۴,۴۷۶,۵۴۱	۷۵۰,۲۹۷,۸۸۱	۵۵۰,۷۱۵,۱۶۵	۳
بدهی‌ها				
ذخیره مزاياي پايان خدمت و تعهدات بازنشستگی کارکنان	۲۱,۱۳۳,۴۸۷	۱۵,۷۶۱,۷۱۶	۹,۵۷۵,۰۱۷	۳۴
ذخایر و سایر بدهی ها	۱,۳۹۶,۸۱۰,۶۳۷	۱,۰۸۰,۰۴۵,۳۱۳	۵۸۶,۶۲۸,۵۳۱	۲۹
ذخیره مالیات عملکرد	۹۵,۹۰۳,۴۰۵	۱۰۱,۰۰۰,۶۶۷	۴۰,۲۷۵,۴۲۲	(۵)
حساب ها و اسناد پرداختنی تجاری	۱۱۴,۱۵۹,۵۶۸	۱۶۸,۹۳۸,۸۵۰	۹۱,۲۴۵,۸۲۰	(۳۲)
سود سهام پرداختنی	۱۵,۹۷۵,۴۵۷	۱,۹۸۸,۹۰۳	۲,۱۸۱,۵۴۰	۷۰۳
پیش دریافت	۴۰,۵۹۲,۷۹۲	۲۹,۳۶۲,۷۲۳	۴,۶۵۴,۱۴۷	۳۸
سپرده های مشتریان	۶,۱۱۳,۴۱۹,۶۸۱	۵,۲۳۶,۷۹۷,۷۳۸	۳,۵۲۹,۷۰۵,۰۷۲	۱۷
بدهی به بانک ها و سایر موسسات اعتباری	۱,۹۶۹,۸۹۸,۴۲۵	۱,۹۹۲,۱۱۳,۰۹۵	۱,۱۷۷,۵۰۰,۵۶۴	(۱)
جمع بدهی های قبل از حقوق صاحبان سپرده های سرمایه گذاری	۹,۷۶۷,۸۹۳,۴۵۲	۸,۶۲۶,۰۰۹,۰۰۵	۵,۴۴۱,۷۶۶,۱۱۳	۱۳
حقوق صاحبان سپرده‌های سرمایه‌گذاری	۰	۰	۰	۰
جمع بدهی‌ها	۹,۷۶۷,۸۹۳,۴۵۲	۸,۶۲۶,۰۰۹,۰۰۵	۵,۴۴۱,۷۶۶,۱۱۳	۱۳
جمع بدهي‌ها و حقوق مالکانه	۱۰,۵۴۲,۳۶۹,۹۹۳	۹,۳۷۶,۳۰۶,۸۸۶	۵,۹۹۲,۴۸۱,۲۷۸	۱۲

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	۲۷۲,۹۶۹,۰۰۰	۰	۰	۰	۰	۸۵,۴۸۷,۴۳۲	۱۴,۰۱۲,۷۹۱	۰	۰	۱۲۲,۵۵۸,۴۶۲	۰	۴۹۵,۰۲۷,۶۸۵	۵۵,۶۸۷,۴۸۰	۵۵۰,۷۱۵,۱۶۵
اصلاح اشتباهات	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰
تغییر در رویه‌های حسابداری	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰
مانده تجدید ارائه شده در ۱۴۰۲/۰۱/۰۱	۲۷۲,۹۶۹,۰۰۰	۰	۰	۰	۰	۸۵,۴۸۷,۴۳۲	۱۴,۰۱۲,۷۹۱	۰	۰	۱۲۲,۵۵۸,۴۶۲	۰	۴۹۵,۰۲۷,۶۸۵	۵۵,۶۸۷,۴۸۰	۵۵۰,۷۱۵,۱۶۵
تغییرات حقوق مالکانه در سال ۱۴۰۲/۱۲/۲۹														
سود(زیان) خالص گزارش شده در صورت‌هاي مالي سال ۱۴۰۲/۱۲/۲۹										۲۰۰,۸۸۱,۳۶۰	۰	۲۰۰,۸۸۱,۳۶۰	۵,۷۸۵,۶۶۱	۲۰۶,۶۶۷,۰۲۱
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	۲۰۰,۸۸۱,۳۶۰	۰	۲۰۰,۸۸۱,۳۶۰	۵,۷۸۵,۶۶۱	۲۰۶,۶۶۷,۰۲۱
سایر اقلام سود و زیان جامع پس از کسر مالیات								۰	۰			۰	۰	۰
سود(زیان) جامع سال ۱۴۰۲/۱۲/۲۹	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۲۰۰,۸۸۱,۳۶۰	۰	۲۰۰,۸۸۱,۳۶۰	۵,۷۸۵,۶۶۱	۲۰۶,۶۶۷,۰۲۱
سود سهام مصوب										(۵۴,۵۹۳,۸۰۰)		(۵۴,۵۹۳,۸۰۰)	(۴۵۳,۴۴۶)	(۵۵,۰۴۷,۲۴۶)
افزایش سرمایه	۵۰,۰۰۰,۰۰۰			۰	۰		۰	۰	۰	۰		۵۰,۰۰۰,۰۰۰	۰	۵۰,۰۰۰,۰۰۰

شرح	سرمایه	سهام شرکت اصلي در مالکیت فرعي	افزایش سرمایه در جریان	صرف سهام	صرف سهام خزانه	اندوخته قانونی	سایر اندوخته‌ها	مازاد تجدید ارزیابی دارایی‌ها	تفاوت تسعیر ارز عملیات خارجی	سود انباشته	سهام خزانه	قابل انتساب به مالکان شرکت اصلی	منافع فاقد حق کنترل	جمع کل
افزایش سرمایه در جریان			۰	۰			۰		۰			۰	۰	۰
سهام شرکت اصلی در مالکیت شرکت فرعی		۰										۰	۰	۰
خرید سهام خزانه											۰	۰	۰	۰
فروش سهام خزانه											۰	۰	۰	۰
سود (زیان) حاصل از فروش سهام خزانه					۰							۰	۰	۰
انتقال از سایر اقلام حقوق مالکانه به سود و زیان انباشته					۰			۰	۰	(۲۵,۱۳۳,۱۶۳)	۰	(۲۵,۱۳۳,۱۶۳)	۲۳,۰۹۶,۱۰۴	(۲,۰۳۷,۰۵۹)
تخصیص به اندوخته قانونی						۳۸,۸۶۵,۹۵۵				(۳۸,۸۶۵,۹۵۵)		۰	۰	۰
تخصیص به سایر اندوخته‌ها							۱۳,۶۱۱,۱۶۲			(۱۳,۶۱۱,۱۶۲)		۰	۰	۰
مانده تجدید ارائه شده در ۱۴۰۲/۱۲/۲۹	۳۲۲,۹۶۹,۰۰۰	۰	۰	۰	۰	۱۲۴,۳۵۳,۳۸۷	۲۷,۶۲۳,۹۵۳	۰	۰	۱۹۱,۲۳۵,۷۴۲	۰	۶۶۶,۱۸۲,۰۸۲	۸۴,۱۱۵,۷۹۹	۷۵۰,۲۹۷,۸۸۱
تغییرات حقوق مالکانه در ۱۴۰۳/۰۶/۳۱														
سود خالص ۱۴۰۳/۰۶/۳۱		۰								۹۶,۹۲۹,۴۳۳		۹۶,۹۲۹,۴۳۳	۱,۸۲۴,۷۸۶	۹۸,۷۵۴,۲۱۹

شرح	سرمایه	سهام شرکت اصلي در مالکیت فرعي	افزایش سرمایه در جریان	صرف سهام	صرف سهام خزانه	اندوخته قانونی	سایر اندوخته‌ها	مازاد تجدید ارزیابی دارایی‌ها	تفاوت تسعیر ارز عملیات خارجی	سود انباشته	سهام خزانه	قابل انتساب به مالکان شرکت اصلی	منافع فاقد حق کنترل	جمع کل
سایر اقلام سود و زیان جامع پس از کسر مالیات		۰						۰	۰			۰	۰	۰
سود(زیان) جامع در ۱۴۰۳/۰۶/۳۱	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۹۶,۹۲۹,۴۳۳	۰	۹۶,۹۲۹,۴۳۳	۱,۸۲۴,۷۸۶	۹۸,۷۵۴,۲۱۹
سود سهام مصوب		۰								(۷۲,۳۴۵,۰۵۶)		(۷۲,۳۴۵,۰۵۶)	(۱,۳۳۳,۸۱۴)	(۷۳,۶۷۸,۸۷۰)
افزایش سرمایه	۰	۰		۰	۰		۰	۰	۰	۰		۰	۰	۰
افزایش سرمایه در جریان	۰	۰	۰									۰	۰	۰
سهام شرکت اصلی در مالکیت شرکت فرعی		۰										۰	۰	۰
خرید سهام خزانه		۰									۰	۰	۰	۰
فروش سهام خزانه		۰									۰	۰	۰	۰
سود (زیان) حاصل از فروش سهام خزانه		۰			۰							۰	۰	۰
انتقال از سایر اقلام حقوق مالکانه به سود و زیان انباشته		۰			۰			۰	۰	(۶,۱۳۲,۵۴۰)		(۶,۱۳۲,۵۴۰)	۵,۲۳۵,۸۵۱	(۸۹۶,۶۸۹)
تخصیص به اندوخته قانونی		۰				۱۵,۰۹۸,۰۲۵				(۱۵,۰۹۸,۰۲۵)		۰	۰	۰
تخصیص به سایر اندوخته‌ها		۰					۵,۰۰۶,۰۲۰			(۵,۰۰۶,۰۲۰)		۰	۰	۰
مانده در ۱۴۰۳/۰۶/۳۱	۳۲۲,۹۶۹,۰۰۰	۰	۰	۰	۰	۱۳۹,۴۵۱,۴۱۲	۳۲,۶۲۹,۹۷۳	۰	۰	۱۸۹,۵۸۳,۵۳۴	۰	۶۸۴,۶۳۳,۹۱۹	۸۹,۸۴۲,۶۲۲	۷۷۴,۴۷۶,۵۴۱

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	۵۴,۸۱۱,۷۷۵	۹۶,۵۹۶,۱۰۱	۱,۱۷۸,۵۷۲,۷۴۱	(۴۳)
پرداخت‌های نقدی بابت مالیات بر درآمد	(۳۱,۸۹۹,۳۵۱)	(۱۵,۶۰۲,۸۳۴)	(۴۳,۶۸۵,۰۷۶)	(۱۰۴)
جریان خالص ورود (خروج) نقد حاصل از فعالیت‌هاي عملیاتي	۲۲,۹۱۲,۴۲۴	۸۰,۹۹۳,۲۶۷	۱,۱۳۴,۸۸۷,۶۶۵	(۷۲)
فعالیت‌هاي سرمایه‌گذاری				
وجوه پرداختي بابت تحصیل دارایی‌هاي ثابت مشهود	(۹۴,۵۸۲,۸۹۵)	(۱۴۶,۴۲۲,۳۴۹)	(۲۹۹,۰۵۷,۸۶۸)	۳۵
وجوه دریافتی بابت فروش دارایی‌هاي ثابت مشهود	۸,۳۸۷,۳۶۶	۴,۰۱۴,۲۹۶	۳,۸۶۶,۲۹۱	۱۰۹
وجوه پرداختي بابت تحصیل دارایی‌هاي نامشهود	(۱۶,۷۹۰,۳۲۵)	(۱۳,۶۲۲,۸۰۷)	(۳۱,۱۲۰,۰۵۲)	(۲۳)
وجوه دریافتی بابت فروش دارایی‌هاي نامشهود	۰	۱۰۰	۱۰۰	(۱۰۰)
وجوه پرداختي بابت تحصیل املاک و مستغلات غیر عملیاتی	۰	۰	۰	۰
وجوه دریافتی بابت فروش املاک و مستغلات غیر عملیاتی	۹۵۱,۲۱۴	۴۳۵,۲۰۷	۸۹۹,۲۳۹	۱۱۹
جریان خالص ورود (خروج) وجه نقد ناشی از فعالیت‌هاي سرمایه‌گذاری	(۱۰۲,۰۳۴,۶۴۰)	(۱۵۵,۵۹۵,۵۵۳)	(۳۲۶,۴۱۲,۲۹۰)	۳۴
جریان خالص ورود (خروج) وجه نقد قبل از فعالیت‌های تامین مالی	(۷۹,۱۲۲,۲۱۶)	(۷۴,۶۰۲,۲۸۶)	۸۰۸,۴۷۵,۳۷۵	(۶)
فعالیت‌هاي تأمین مالي				
دریافت‌های نقدی حاصل از افزایش سرمایه	۶,۴۰۰,۰۰۰	۴۹,۱۸۱,۹۸۳	۵۰,۰۰۰,۰۰۰	(۸۷)
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	۰	۰	۰	۰
دریافت‌های نقدی حاصل از تسهیلات	۰	۰	۰	۰
پرداخت‌های نقدی بابت اصل تسهیلات	۰	۰	۰	۰
پرداخت‌های نقدی بابت سود تسهیلات	۰	۰	۰	۰
دریافت‌های نقدی حاصل از انتشار اوراق مشارکت	۰	۰	۰	۰

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 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	(۸۷,۶۶۵,۴۲۴)	(۵۱,۱۸۹,۳۶۰)	(۵۵,۲۳۹,۸۸۳)	(۷۱)
جریان خالص ورود (خروج) نقد حاصل از فعالیت‌هاي تامین مالي	(۸۱,۲۶۵,۴۲۴)	(۲,۰۰۷,۳۷۷)	(۵,۲۳۹,۸۸۳)	(۳,۹۴۸)
خالص افزایش (کاهش) در موجودی نقد	(۱۶۰,۳۸۷,۶۴۰)	(۷۶,۶۰۹,۶۶۳)	۸۰۳,۲۳۵,۴۹۲	(۱۰۹)
مانده موجودی نقد در ابتدای سال	۲,۱۴۹,۹۵۷,۰۵۴	۱,۳۴۶,۷۳۱,۵۶۲	۱,۳۴۶,۷۳۱,۵۶۲	۶۰
تاثیر تغییرات نرخ ارز	۰	۰	۰	۰
مانده موجودی نقد در پایان سال	۱,۹۸۹,۵۶۹,۴۱۴	۱,۲۷۰,۱۱۱,۸۹۹	۲,۱۴۹,۹۵۷,۰۵۴	۵۷
معاملات غیرنقدي	۳۳,۳۱۶,۱۰۵	۳۷,۹۰۶,۱۹۸	۹۰,۹۵۵,۶۰۰	(۱۲)
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	۶۲۲,۸۶۶,۲۹۶	۴۸۹,۳۹۶,۸۰۹	۹۲۶,۲۵۹,۳۲۶	۲۷.۲۷۲۲۴۳۰۰۳۱۲۱۰۱۲

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	
هزینه سود سپرده‌ها	(۵۲۶,۵۷۹,۵۵۷)	(۳۳۱,۰۱۶,۴۴۷)	(۷۴۰,۴۳۰,۷۷۳)	(۵۹.۰۸)
خالص درآمد تسهیلات و سپرده گذاری	۹۶,۲۸۶,۷۳۹	۱۵۸,۳۸۰,۳۶۲	۱۸۵,۸۲۸,۵۵۳	(۳۹.۲۰۵)
درآمد کارمزد	۳۷,۶۹۶,۹۷۹	۲۲,۳۶۷,۹۳۱	۵۹,۱۰۵,۱۳۷	۶۸.۵۳۱۳۶۳۰۴۸۲۸۵۵۱
هزینه کارمزد	(۹,۷۸۹,۳۷۳)	(۵,۵۸۴,۹۴۵)	(۱۲,۶۴۰,۸۹۳)	(۷۵.۲۸۱)
خالص درآمد کارمزد	۲۷,۹۰۷,۶۰۷	۱۶,۷۸۲,۹۸۶	۴۶,۴۶۴,۲۴۴	۶۶.۲۸۵۱۱۱۶۰۰۵۲۲۱
خالص سود (زیان) سرمایه گذاری‌ها	۳,۶۹۹,۳۵۴	۶۰,۹۹۹	۹,۲۰۲,۶۶۱	۵,۹۶۴.۶۱۴۱۷۴۰۰۲۸۵۲
خالص سود (زیان) مبادلات و معاملات ارزي	۱,۹۵۶,۳۳۳	۵,۳۲۹,۲۹۰	۶,۹۹۶,۸۳۸	(۶۳.۲۹۱)
سایر درآمدها و هزینه های عملیاتي	۸۷,۸۴۶,۲۴۴	۲,۰۶۴,۷۳۱	۱۸۷,۷۹۶,۲۵۸	۴,۱۵۴.۶۰۹۶۳۱۹۵۶۸۹۹
جمع درآمدهاي عملياتي	۲۱۷,۶۹۶,۲۷۷	۱۸۲,۶۱۸,۳۶۸	۴۳۶,۲۸۸,۵۵۴	۱۹.۲۰۸۳۱۳۷۰۰۴۰۴۹۹
خالص سایر درآمدها و هزینه‌ها	۲۸,۶۵۶,۴۰۶	۲,۶۰۶,۷۶۴	۷,۱۶۷,۰۰۸	۲۹۹.۸۳۷۷۸۴۴۷۰۱۷۲۳
هزینه‌هاي اداري و عمومي	(۵۵,۶۱۷,۶۳۷)	(۳۱,۴۲۹,۷۹۵)	(۷۶,۵۸۵,۸۶۹)	(۷۶.۹۵۸)
هزینه مطالبات مشکوک الوصول	(۵۷,۴۶۶,۸۴۸)	(۱۳,۸۷۰,۳۸۳)	(۲۷,۱۲۳,۱۱۳)	(۳۱۴.۳۱۳)
هزینه‌هاي مالي	(۸,۳۶۶,۱۹۳)	(۳,۹۲۳,۵۶۲)	(۷,۰۰۹,۴۴۳)	(۱۱۳.۲۳)
هزینه استهلاک	۰	۰	۰	۰
سود(زیان) عملیات در حال تداوم قبل از مالیات	۱۲۴,۹۰۲,۰۰۵	۱۳۶,۰۰۱,۳۹۲	۳۳۲,۷۳۷,۱۳۸	(۸.۱۶۱)
مالیات بر درآمد سال جاری	(۲۴,۷۸۱,۶۱۶)	(۲۳,۴۹۹,۹۱۱)	(۸۷,۹۲۶,۶۳۶)	(۵.۴۵۴)
مالیات بر درآمد سال های قبل	۰	۰	۰	۰
سود (زیان) خالص عملیات در حال تداوم	۱۰۰,۱۲۰,۳۸۹	۱۱۲,۵۰۱,۴۸۱	۲۴۴,۸۱۰,۵۰۲	(۱۱.۰۰۵)
عملیات متوقف شده:				
سود(زیان) خالص عملیات متوقف شده	۰	۰	۰	۰
سود(زیان) خالص	۱۰۰,۱۲۰,۳۸۹	۱۱۲,۵۰۱,۴۸۱	۲۴۴,۸۱۰,۵۰۲	(۱۱.۰۰۵)
سود (زیان)پایه هر سهم (ریال)				
عملیاتي (ریال)	۳۱۲	۵۰۳	۱,۰۱۱	(۳۸)
غیرعملیاتي(ریال)	۷۴	(۵)	۲۰	۱,۵۸۰
ناشی از عملیات در حال تداوم(ریال)	۳۸۶	۴۹۸	۱,۰۳۱	(۲۲.۴۹)

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	
ناشي از عمليات متوقف شده(ریال)	۰	۰	۰	۰
سود(زیان) پایه هر سهم (ریال)	۳۸۶	۴۹۸	۱,۰۳۱	(۲۲.۴۹)
سود (زیان) خالص هر سهم– ریال	۳۱۰	۴۱۲	۷۵۸	(۲۴.۷۵۷)
سرمایه	۳۲۲,۹۶۹,۰۰۰	۲۷۲,۹۶۹,۰۰۰	۳۲۲,۹۶۹,۰۰۰	
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	۱۰۰,۱۲۰,۳۸۹	۱۱۲,۵۰۱,۴۸۱	۲۴۴,۸۱۰,۵۰۲	(۱۱.۰۰۵)
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	۱۰۰,۱۲۰,۳۸۹	۱۱۲,۵۰۱,۴۸۱	۲۴۴,۸۱۰,۵۰۲	(۱۱.۰۰۵)

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

دارایی‌ها	دوره منتهی 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	۶۹,۱۳۷,۴۲۱	۶۳,۹۵۵,۴۳۱	۴۵,۴۸۱,۷۶۵	۱۰
دارایی ها نامشهود	۴۵,۵۶۷,۴۷۶	۳۷,۸۶۰,۲۴۲	۲۴,۶۱۹,۵۵۴	۲۰
مطالبات از شرکت های فرعی و وابسته	۳,۷۱۳,۲۳۴	۷,۸۵۶,۷۰۳	۴,۵۵۷,۵۷۶	(۵۳)
سرمایه گذاری در سهام و سایر اوراق بهادار	۱۰۶,۵۸۷,۶۹۱	۹۸,۹۶۹,۴۰۵	۸۷,۴۴۵,۷۴۷	۸
سایر حساب های دریافتنی	۱۶۴,۲۶۵,۸۹۲	۱۸۱,۱۵۳,۹۶۴	۳۲,۴۵۰,۲۸۳	(۹)
سایر دارایی ها	۱۵۱,۹۲۲,۹۸۰	۱۵۴,۴۵۹,۹۸۳	۹۳,۵۷۵,۲۴۸	(۲)
مطالبات دولت	۱,۰۶۵,۱۴۹	۱,۰۶۵,۱۴۹	۱,۰۶۵,۱۴۹	۰
تسهیلات اعطایی و مطالبات از اشخاص غیر دولتی	۶,۴۴۷,۱۱۹,۷۶۷	۵,۴۲۰,۸۶۱,۷۷۳	۳,۵۳۸,۸۲۱,۷۱۵	۱۹
تسهیلات اعطایی و مطالبات از اشخاص دولتی	۰	۰	۰	۰
مطالبات از بانک ها و سایر موسسات اعتباری	۸۶,۶۷۵,۸۵۹	۱۰۸,۶۵۹,۵۵۷	۱۱۳,۴۹۴,۳۱۶	(۲۰)
سپرده قانونی	۶۶۳,۳۰۲,۰۱۳	۵۶۹,۲۲۱,۷۲۵	۳۶۰,۷۶۰,۷۶۳	۱۷
موجودی نقد	۱,۹۸۰,۷۵۶,۲۶۰	۲,۱۴۵,۶۳۰,۰۱۲	۱,۳۴۴,۷۵۹,۰۶۴	(۸)
جمع دارایی‌ها	۹,۷۲۰,۱۱۳,۷۴۲	۸,۷۸۸,۶۹۳,۹۴۴	۵,۶۴۷,۰۳۱,۱۸۰	۱۱
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	۳۲۲,۹۶۹,۰۰۰	۳۲۲,۹۶۹,۰۰۰	۲۷۲,۹۶۹,۰۰۰	۰
افزایش سرمایه در جریان	۰	۰	۰	۰
صرف سهام	۰	۰	۰	۰
اندوخته صرف سهام	۰	۰	۰	۰
اندوخته قانوني	۱۳۳,۸۵۷,۰۰۸	۱۱۸,۸۳۸,۹۵۰	۸۲,۱۱۷,۳۷۴	۱۳
سایر اندوخته‌ها	۲۷,۶۲۰,۴۱۵	۲۲,۶۱۴,۲۹۵	۱۰,۳۷۳,۸۷۱	۲۲
مازاد تجدید ارزیابي داراييها	۰	۰	۰	۰
تفاوت تسعیر ارز عملیات خارجی	۰	۰	۰	۰
سود (زیان) انباشته	۳۰۶,۴۵۸,۶۷۶	۲۹۸,۷۰۷,۴۲۰	۱۵۷,۴۵۲,۸۱۹	۳

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	
سهام خزانه	۰	۰	۰	۰
جمع حقوق مالکانه	۷۹۰,۹۰۵,۰۹۹	۷۶۳,۱۲۹,۷۶۵	۵۲۲,۹۱۳,۰۶۴	۴
بدهی‌ها				
ذخیره مزایاي پایان خدمت و تعهدات بازنشستگی کارکنان	۱۰,۹۴۸,۹۵۳	۸,۵۳۶,۵۰۵	۵,۳۷۶,۲۱۳	۲۸
ذخایر و سایر بدهی ها	۷۱۶,۴۴۵,۵۳۱	۶۶۴,۲۸۰,۰۰۱	۳۵۲,۴۰۷,۳۷۰	۸
ذخیره مالیات عملکرد	۸۴,۲۳۷,۲۶۱	۸۲,۹۱۷,۱۴۱	۳۵,۳۱۰,۱۱۱	۲
سود سهام پرداختنی	۱,۱۵۵,۷۴۱	۷۶۹,۹۱۱	۱,۳۸۸,۴۶۷	۵۰
اوراق بدهی	۰	۰	۰	۰
سپرده های مشتریان	۶,۱۴۶,۵۲۲,۷۳۲	۵,۲۷۶,۹۴۷,۵۲۶	۳,۵۵۲,۱۳۵,۳۹۰	۱۶
بدهی به بانک ها و سایر موسسات اعتباری	۱,۹۶۹,۸۹۸,۴۲۵	۱,۹۹۲,۱۱۲,۰۹۵	۱,۱۷۷,۵۰۰,۵۶۵	(۱)
جمع بدهی های قبل از حقوق صاحبان سپرده های سرمایه گذاری	۸,۹۲۹,۲۰۸,۶۴۳	۸,۰۲۵,۵۶۴,۱۷۹	۵,۱۲۴,۱۱۸,۱۱۶	۱۱
حقوق صاحبان سپرده‌های سرمایه‌گذاری	۰	۰	۰	۰
جمع بدهی‌ها	۸,۹۲۹,۲۰۸,۶۴۳	۸,۰۲۵,۵۶۴,۱۷۹	۵,۱۲۴,۱۱۸,۱۱۶	۱۱
جمع بدهی‌ها و حقوق مالکانه	۹,۷۲۰,۱۱۳,۷۴۲	۸,۷۸۸,۶۹۳,۹۴۴	۵,۶۴۷,۰۳۱,۱۸۰	۱۱

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	۲۷۲,۹۶۹,۰۰۰	۰	۰	۰	۸۲,۱۱۷,۳۷۴	۱۰,۳۷۳,۸۷۱	۰	۰	۱۵۷,۴۵۲,۸۱۹	۰	۵۲۲,۹۱۳,۰۶۴
اصلاح اشتباهات	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰
تغییر در رویه‌های حسابداری	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰
مانده تجدید ارائه شده در ۱۴۰۲/۰۱/۰۱	۲۷۲,۹۶۹,۰۰۰	۰	۰	۰	۸۲,۱۱۷,۳۷۴	۱۰,۳۷۳,۸۷۱	۰	۰	۱۵۷,۴۵۲,۸۱۹	۰	۵۲۲,۹۱۳,۰۶۴

شرح	سرمایه	افزایش سرمایه در جریان	صرف سهام	صرف سهام خزانه	اندوخته قانونی	سایر اندوخته‌ها	مازاد تجدید ارزیابی دارایی‌ها	تفاوت تسعیر ارز عملیات خارجی	سود انباشته	سهام خزانه	جمع کل
تغییرات حقوق مالکانه در سال ۱۴۰۲/۱۲/۲۹											
سود(زیان) خالص گزارش شده در صورت‌هاي مالي سال ۱۴۰۲/۱۲/۲۹									۲۴۴,۸۱۰,۵۰۲		۲۴۴,۸۱۰,۵۰۲
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	۲۴۴,۸۱۰,۵۰۲	۰	۲۴۴,۸۱۰,۵۰۲
سایر اقلام سود و زیان جامع پس از کسر مالیات							۰	۰			۰
سود(زیان) جامع سال ۱۴۰۲/۱۲/۲۹	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۲۴۴,۸۱۰,۵۰۲	۰	۲۴۴,۸۱۰,۵۰۲
سود سهام مصوب									(۵۴,۵۹۳,۸۰۰)		(۵۴,۵۹۳,۸۰۰)
افزایش سرمایه	۵۰,۰۰۰,۰۰۰		۰	۰		۰	۰	۰	۰		۵۰,۰۰۰,۰۰۰
افزایش سرمایه در جریان		۰	۰			۰			۰		۰
خرید سهام خزانه										۰	۰
فروش سهام خزانه										۰	۰
سود (زیان) حاصل از فروش سهام خزانه				۰							۰
انتقال از سایر اقلام حقوق مالکانه به سود و زیان انباشته				۰			۰	۰	۰		۰
تخصیص به اندوخته قانونی					۳۶,۷۲۱,۵۷۶				(۳۶,۷۲۱,۵۷۶)		۰
تخصیص به سایر اندوخته‌ها						۱۲,۲۴۰,۵۲۴			(۱۲,۲۴۰,۵۲۵)		(۱)
مانده تجدید ارائه شده در ۱۴۰۲/۱۲/۲۹	۳۲۲,۹۶۹,۰۰۰	۰	۰	۰	۱۱۸,۸۳۸,۹۵۰	۲۲,۶۱۴,۳۹۵	۰	۰	۲۹۸,۷۰۷,۴۲۰	۰	۷۶۳,۱۲۹,۷۶۵
تغییرات حقوق مالکانه در سال ۱۴۰۳/۰۶/۳۱											
سود خالص ۱۴۰۳/۰۶/۳۱									۱۰۰,۱۲۰,۳۸۹		۱۰۰,۱۲۰,۳۸۹

شرح	سرمایه	افزایش سرمایه در جریان	صرف سهام	صرف سهام خزانه	اندوخته قانونی	سایر اندوخته‌ها	مازاد تجدید ارزیابی دارایی‌ها	تفاوت تسعیر ارز عملیات خارجی	سود انباشته	سهام خزانه	جمع کل
سایر اقلام سود و زیان جامع پس از کسر مالیات							۰	۰			۰
سود(زیان) جامع در ۱۴۰۳/۰۶/۳۱	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۱۰۰,۱۲۰,۳۸۹	۰	۱۰۰,۱۲۰,۳۸۹
سود(زیان) سهام مصوب									(۷۲,۳۴۵,۰۵۵)		(۷۲,۳۴۵,۰۵۵)
افزایش سرمایه	۰		۰	۰		۰	۰	۰	۰		۰
افزایش سرمایه در جریان	۰	۰							۰		۰
خرید سهام خزانه										۰	۰
فروش سهام خزانه										۰	۰
سود (زیان) حاصل از فروش سهام خزانه				۰							۰
انتقال از سایر اقلام حقوق مالکانه به سود و زیان انباشته				۰			۰	۰	۰		۰
تخصیص به اندوخته قانونی					۱۵,۰۱۸,۰۵۸				(۱۵,۰۱۸,۰۵۸)		۰
تخصیص به سایر اندوخته‌ها						۵,۰۰۶,۰۲۰			(۵,۰۰۶,۰۲۰)		۰
مانده در ۱۴۰۳/۰۶/۳۱	۳۲۲,۹۶۹,۰۰۰	۰	۰	۰	۱۳۳,۸۵۷,۰۰۸	۲۷,۶۲۰,۴۱۵	۰	۰	۳۰۶,۴۵۸,۶۷۶	۰	۷۹۰,۹۰۵,۰۹۹

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	(۴۶,۰۳۰,۵۰۸)	(۵۳,۸۱۳,۳۰۱)	۸۹۰,۶۱۴,۱۲۹	۱۴
پرداخت‌های نقدی بابت مالیات بر درآمد	(۲۳,۴۶۱,۴۹۵)	(۱۴,۳۳۲,۰۶۳)	(۴۰,۳۱۹,۶۰۷)	(۶۴)
جریان خالص ورود (خروج) نقد حاصل از فعالیت‌هاي عملیاتي	(۶۹,۴۹۲,۰۰۳)	(۶۸,۱۴۵,۳۶۴)	۸۵۰,۲۹۴,۵۲۲	(۲)
فعالیت‌هاي سرمایه‌گذاری				

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	
وجوه پرداختي بابت تحصيل دارايی‌هاي ثابت مشهود	(۱۷,۷۲۵,۶۸۳)	(۷,۴۷۰,۸۰۴)	(۲۳,۶۵۹,۴۰۰)	(۱۳۷)
وجوه دريافتی بابت فروش دارايی‌هاي ثابت مشهود	۸,۱۰۳,۳۴۰	۶۸۲,۷۹۰	۷۳۰,۶۷۶	۱,۰۸۷
وجوه پرداختي بابت تحصيل دارايی‌هاي نامشهود	(۱۳,۸۰۰,۱۷۸)	(۷,۰۷۹,۷۷۵)	(۲۱,۲۷۲,۵۹۴)	(۹۵)
وجوه دريافتی بابت فروش دارايی‌هاي نامشهود	۰	۱۰۰	۱۰۰	(۱۰۰)
وجوه پرداختي بابت تحصيل املاک و مستغلات غير عملياتی	۰	۰	۰	۰
وجوه دريافتی بابت فروش املاک و مستغلات غير عملياتی	۰	۰	۰	۰
جريان خالص ورود (خروج) وجه نقد ناشی از فعاليت‌هاي سرمايه‌گذاری	(۲۳,۴۲۲,۵۲۱)	(۱۳,۸۶۷,۶۸۹)	(۴۴,۲۱۱,۲۱۸)	(۶۹)
جريان خالص ورود (خروج) وجه نقد قبل از فعاليت‌های تامين مالی	(۹۲,۹۱۴,۵۲۴)	(۸۲,۰۱۳,۰۵۳)	۸۰۶,۰۸۳,۳۰۴	(۱۳)
فعاليت‌هاي تأمين مالي				
دريافت‌های نقدی حاصل از افزايش سرمايه	۰	۴۹,۱۸۱,۹۸۳	۵۰,۰۰۰,۰۰۰	(۱۰۰)
دريافت‌های نقدی حاصل از صرف سهام	۰	۰	۰	۰
دريافت‌های نقدی حاصل از فروش سهام خزانه	۰	۰	۰	۰
پرداخت‌های نقدی برای خريد سهام خزانه	۰	۰	۰	۰
دريافت‌های نقدی حاصل از تسهيلات	۰	۰	۰	۰
پرداخت‌های نقدی بابت اصل تسهيلات	۰	۰	۰	۰
پرداخت‌های نقدی بابت سود تسهيلات	۰	۰	۰	۰
دريافت‌های 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
دريافت‌های نقدی حاصل از انتشار اوراق خريد دين	۰	۰	۰	۰
پرداخت‌های نقدی بابت اصل اوراق خريد دين	۰	۰	۰	۰
پرداخت‌های نقدی بابت سود اوراق خريد دين	۰	۰	۰	۰
پرداخت‌های نقدی بابت اصل اقساط اجاره سرمايه‌ای	۰	۰	۰	۰
پرداخت‌های نقدی بابت سود اجاره سرمايه‌ای	۰	۰	۰	۰
پرداخت‌های نقدی بابت سود سهام	(۷۱,۹۵۹,۲۲۸)	(۵۵,۰۹۵,۷۴۲)	(۵۵,۲۱۲,۲۵۶)	(۳۱)

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	
جریان خالص ورود (خروج) نقد حاصل از فعالیت‌هاي تامین مالي	(۷۱,۹۵۹,۲۲۸)	(۵,۹۱۳,۷۵۹)	(۵,۲۱۲,۳۵۶)	(۱,۱۱۷)
خالص افزایش (کاهش) در موجودی نقد	(۱۶۴,۸۷۳,۷۵۲)	(۸۷,۹۲۶,۸۱۲)	۸۰۰,۸۷۰,۹۴۸	(۸۸)
مانده موجودی نقد در ابتدای سال	۲,۱۴۵,۶۳۰,۰۱۲	۱,۳۴۴,۷۵۹,۰۶۴	۱,۳۴۴,۷۵۹,۰۶۴	۶۰
تاثیر تغییرات نرخ ارز	۰	۰	۰	۰
مانده موجودی نقد در پایان سال	۱,۹۸۰,۷۵۶,۲۶۰	۱,۲۵۶,۸۳۳,۲۵۲	۲,۱۴۵,۶۳۰,۰۱۲	۵۸
معاملات غیرنقدي	۲,۳۱۷,۷۸۵	۳,۴۳۳,۴۰۳	۲۰,۵۳۰,۷۲۲	(۳۲)
دلایل تغییرات اطلاعات واقعی دوره منتهی به ۱۴۰۳/۰۶/۳۱				
دلایل تغییرات اطلاعات واقعی دوره منتهی به ۱۴۰۲/۰۶/۳۱				
دلایل تغییرات اطلاعات واقعی دوره منتهی به ۱۴۰۲/۱۲/۲۹				
اطلاعات این فرم گزیده اي از اطلاعات گزارش تفسیري مدیریت مي باشد که هیئت مدیره شرکت مطابق با مفاد دستورالعمل اجرایي افشاي اطلاعات شرکتهاي ثبت شده نزد سازمان موظف به ارائه آن در پیوست این اطلاعیه مي باشد و این اطلاعات جایگزین گزارش مذکور نیست.				

مانده تسهیلات اعطایی و ذخیره مطالبات مشکوک الوصول:

کلیه مبالغ درج شده به میلیون ریال می باشد

شرح	در تاریخ ۱۴۰۲/۱۲/۲۹	در تاریخ ۱۴۰۳/۰۶/۳۱	در تاریخ ۱۴۰۲/۱۲/۲۹	در تاریخ ۱۴۰۳/۰۶/۳۱	در تاریخ ۱۴۰۲/۱۲/۲۹	در تاریخ ۱۴۰۳/۰۶/۳۱	در تاریخ ۱۴۰۲/۱۲/۲۹	در تاریخ ۱۴۰۳/۰۶/۳۱
	جاري		سررسید گذشته		معوق		مشکوک الوصول	جمع
تسهیلات اعطایي و مطالبات از اشخاص دولتي	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰
تسهیلات اعطایي و مطالبات از اشخاص غیر دولتي- ریالي	۵,۰۷۳,۰۹۱,۶۸۸	۵,۸۱۱,۹۵۳,۲۴۵	۱۳,۰۷۵,۱۹۳	۵۸,۴۷۱,۰۴۳	۳۶,۰۵۸,۰۶۱	۴۳,۶۵۱,۰۰۷	۲۴۰,۶۲۳,۹۱۷	۲۴۷,۳۴۹,۲۰۴	۵,۳۶۲,۸۴۸,۸۵۹	۶,۱۶۱,۴۲۴,۴۹۹
تسهیلات اعطایي و مطالبات از اشخاص غیر دولتي- ارزي	۱,۵۵۲,۳۵۸,۱۲۲	۱,۷۶۵,۹۷۶,۸۴۵	۹,۵۱۷,۳۳۸	۱۰۰,۹۷۳,۷۶۴	۱,۵۶۰,۷۶۲	۱۰,۴۰۸,۱۰۴	۱۶۸,۱۱۷	۳,۳۶۲,۸۵۰	۱,۵۶۳,۶۰۴,۳۳۹	۱,۸۸۰,۷۲۱,۵۶۳
جمع	۶,۶۲۵,۴۴۹,۸۱۰	۷,۵۷۷,۹۳۰,۰۹۰	۲۲,۵۹۲,۵۳۱	۱۵۹,۴۴۴,۸۰۷	۳۷,۶۱۸,۸۲۳	۵۴,۰۵۹,۱۱۱	۲۴۰,۷۹۲,۰۳۴	۲۵۰,۷۱۲,۰۵۴	۶,۹۲۶,۴۵۳,۱۹۸	۸,۰۴۲,۱۴۶,۰۶۲

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		سررسيد گذشته		معوق		مشكوک الوصول		جمع	
كسر مي شود:								
سود سالهاي آتي	۱,۱۱۸,۲۶۹,۹۳۵	۱,۱۰۱,۹۲۴,۴۵۴	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۱,۱۱۸,۲۶۹,۹۳۵	۱,۱۰۱,۹۲۴,۴۵۴
ساير	۶۹,۳۹۴,۷۸۵	۱۱۶,۴۸۲,۴۷۶	۵۶,۷۴۲	۱,۷۶۵,۹۵۰	۲۱,۱۷۱,۳۷۸	۳۰,۷۷۵,۹۲۹	۱۰۸,۲۲۷,۳۴۲	۹۷,۹۷۵,۴۷۶	۱۹۸,۸۵۰,۲۴۷	۲۴۶,۹۹۹,۸۳۱
مانده تسهيلات پايان دوره	۵,۴۳۷,۷۸۵,۰۹۰	۶,۳۵۹,۵۲۳,۱۶۰	۲۲,۵۳۵,۷۸۹	۱۵۷,۶۷۸,۸۵۷	۱۶,۴۴۷,۴۴۵	۲۳,۲۸۳,۱۸۲	۱۳۲,۵۶۴,۶۹۲	۱۵۲,۷۳۶,۵۷۸	۵,۶۰۹,۳۳۳,۰۱۶	۶,۶۹۳,۲۲۱,۷۷۷
ارزش وثايق دريافتي			۲۲,۵۳۵,۷۸۹	۱۵۷,۶۷۸,۸۵۷	۱۶,۴۴۷,۴۴۶	۲۳,۲۸۳,۱۸۱	۱۳۲,۵۶۴,۶۹۰	۱۵۲,۷۳۶,۵۷۸	۱۷۱,۵۴۷,۹۲۵	۳۳۳,۶۹۸,۶۱۶
مانده مبناي محاسبه ذخيره اختصاصي			۲۱,۰۴۳,۳۵۸	۱۵۲,۲۴۶,۵۵۵	۱۰,۹۹۰,۰۰۶	۲۱,۲۴۰,۷۳۰	۱۲۸,۹۹۹,۸۰۸	۱۳۹,۲۴۹,۵۰۹	۱۶۱,۰۳۳,۱۷۲	۳۱۲,۷۳۶,۷۹۴
ضريب مبناي احتساب ذخيره اختصاصي (درصد)			۱۰	۱۰	۲۰	۲۰	۵۰	۵۰		
ذخيره اختصاصي مطالبات مشكوک الوصول			۲,۱۰۴,۳۳۶	۱۵,۲۲۴,۶۵۶	۲,۱۹۸,۰۰۱	۴,۲۴۸,۱۴۶	۱۰۲,۶۰۲,۱۳۰	۱۳۱,۲۳۶,۳۵۹	۱۰۶,۹۰۴,۴۶۷	۱۵۰,۷۰۹,۱۶۱
مانده مبناي محاسبه ذخيره عمومي	۵,۴۳۷,۷۸۵,۰۹۰	۶,۳۵۹,۵۲۳,۱۶۰	۲۰,۴۳۱,۴۵۳	۱۴۲,۴۵۴,۲۰۱	۱۴,۲۴۹,۴۴۴	۱۹,۰۳۵,۰۳۶	۲۹,۹۶۲,۵۶۲	۲۱,۵۰۰,۲۱۹	۵,۵۰۲,۴۲۸,۵۴۹	۶,۵۴۲,۵۱۲,۶۱۶
ذخيره عمومي مطالبات مشكوک الوصول	۸۱,۵۶۶,۷۷۶	۹۵,۳۹۲,۸۴۷	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۸۱,۵۶۶,۷۷۶	۹۵,۳۹۲,۸۴۷
جمع	۵,۳۵۶,۲۱۸,۳۱۴	۶,۲۶۴,۱۳۰,۳۱۳	۲۰,۴۳۱,۴۵۳	۱۴۲,۴۵۴,۲۰۱	۱۴,۲۴۹,۴۴۴	۱۹,۰۳۵,۰۳۶	۲۹,۹۶۲,۵۶۲	۲۱,۵۰۰,۲۱۹	۵,۴۲۰,۸۶۱,۷۷۳	۶,۴۴۷,۱۱۹,۷۶۹

برآورد شرکت از تغییرات در نرخ سود تسهیلات اعطایی :

دوره ۶ ماهه منتهي به ۱۴۰۳/۱۲/۳۰	بر اساس بخشنامه های بانک مرکزی در خصوص اعلام نرخ سود تسهیلات در فواصل زمانی اطلاع رسانی خواهد گردید.

برآورد شرکت از تغییرات در مانده تسهیلات :

دوره ۶ ماهه منتهي به ۱۴۰۳/۱۲/۳۰	بر اساس بخشنامه های بانک مرکزی در فواصل زمانی اعلام خواهد گردید.

برآورد شرکت از تغییرات در مانده ذخایر مطالبات مشکوک الوصول :

دوره ۶ ماهه منتهي به ۱۴۰۳/۱۲/۳۰	بر اساس بخشنامه های بانک مرکزی و با توجه به طبقه های تسهیلات در هر دوره اعلام خواهد گردید.

مانده سپرده های دریافتی از مشتریان :

شرح	مانده سپرده ها	متوسط نرخ سود مانده سپرده ها	برآورد مديريت از تغيير در نرخ سود سپرده ها و تغيير در مانده سپرده هاي

شرح	در تاریخ ۱۴۰۲/۱۲/۲۹	در تاریخ ۱۴۰۳/۰۶/۳۱	متوسط نرخ سود مانده سپرده ها تا تاریخ ۱۴۰۲/۱۲/۲۹ در تاریخ ۱۴۰۲/۱۲/۲۹	متوسط نرخ سود مانده سپرده ها تا تاریخ ۱۴۰۳/۰۶/۳۱ در تاریخ ۱۴۰۳/۰۶/۳۱	برآورد مدیریت از تغییر در نرخ سود سپرده ها و تغییر در مانده سپرده های دریافتی از مشتریان
سپرده هاي ريالي:					
سپرده هاي کوتاه مدت	۷۷۹,۱۴۶,۷۳۰	۷۷۳,۶۰۰,۳۸۵	۵	۵	بر اساس بخشنامه های بانک مرکزی اعلام خواهد گردید.
سپرده هاي کوتاه مدت ويژه	۳,۲۵۶,۳۴۹	۳,۳۳۰,۹۷۰	۱۲	۱۲	بر اساس بخشنامه های بانک مرکزی اعلام خواهد گردید.
سپرده هاي بلند مدت	۳,۲۳۴,۵۶۴,۴۷۷	۳,۸۵۲,۷۵۲,۸۶۹	۲۱	۲۱	بر اساس بخشنامه های بانک مرکزی اعلام خواهد گردید.
جمع سپرده هاي هزينه زا	۴,۰۱۶,۹۶۷,۵۵۶	۴,۶۲۹,۶۸۴,۲۲۴			بر اساس بخشنامه های بانک مرکزی اعلام خواهد گردید.
سپرده هاي غير هزينه زا	۶۲۵,۷۶۶,۶۳۳	۷۷۱,۸۳۶,۵۳۸	۰	۰	بر اساس بخشنامه های بانک مرکزی اعلام خواهد گردید.
جمع سپرده هاي ريالي	۴,۶۴۲,۷۳۴,۱۸۹	۵,۴۰۱,۵۲۰,۷۶۲			بر اساس بخشنامه های بانک مرکزی اعلام خواهد گردید.
سپرده هاي ارزي	۵۰۲,۲۴۹,۷۳۱	۵۷۰,۹۵۴,۸۳۶	۲	۲	بر اساس بخشنامه های بانک مرکزی اعلام خواهد گردید.
جمع سپرده هاي دريافتي	۵,۱۴۴,۹۸۳,۹۲۰	۵,۹۷۲,۴۷۵,۵۹۸			

اقلام زیر خط:

کلیه مبالغ درج شده به میلیون ریال می باشد

شرح	۱۴۰۳/۰۶/۳۱	۱۴۰۲/۱۲/۲۹	شرح	۱۴۰۳/۰۶/۳۱	۱۴۰۲/۱۲/۲۹
تعهدات مشتريان بابت اعتبارات اسنادي	۵۳۷,۲۰۰,۶۶۸	۶۱۴,۷۰۷,۵۴۳	تعهدات بانک بابت اعتبارات اسنادي	۵۳۷,۲۰۰,۶۶۸	۶۱۴,۷۰۷,۵۴۳
تعهدات مشتريان بابت ضمانت نامه هاي صادره	۱,۵۸۶,۱۷۹,۲۱۸	۱,۴۰۷,۰۹۷,۷۷۲	تعهدات بانک بابت ضمانت نامه هاي صادره	۱,۵۸۶,۱۷۹,۲۱۸	۱,۴۰۷,۰۹۷,۷۷۲
ساير تعهدات مشتريان بانک	۵۶۹,۴۳۳	۲۸۲,۱۱۲,۶۲۵	ساير تعهدات بانک	۵۶۹,۴۳۳	۲۸۲,۱۱۲,۶۲۵
وجوه اداره شده و موارد مشابه	۷۴۴	۷۴۴	وجوه اداره شده و موارد مشابه	۷۴۴	۷۴۴
توضيحات در خصوص تغييرات بااهميت:					
«جملات آينده‌نگر نشان‌دهنده انتظارات، باورها يا پيش‌بيني‌هاي جاري از رويدادها و عملکرد مالي است. اين جملات در معرض ريسک‌ها، عدم‌قطعيت‌ها و مفروضات غيرقطعي قرار دارند. بنابراين نتايج واقعي ممکن است متفاوت از نتايج مورد انتظار باشند.»					

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

وضعيت كاركنان:

كليه مبالغ درج شده به ميليون ريال می باشد

شرح	در تاريخ ۱۴۰۲/۱۲/۲۹	در تاريخ ۱۴۰۳/۰۶/۳۱	برآورد در تاريخ ۱۴۰۳/۱۲/۳۰
تعداد شعب	۳۳۸	۳۳۴	۳۳۰
تعداد كاركنان	۴,۰۳۱	۴,۰۲۷	۴,۰۵۰

اطلاعات حق الوكاله و كفايت سرمايه

كليه مبالغ درج شده به ميليون ريال می باشد

شرح	سال مالي منتهي به ۱۴۰۲/۱۲/۲۹	دوره ۶ ماهه منتهي به ۱۴۰۳/۰۶/۳۱	برآورد تغيير روند در دوره ۶ ماهه منتهي به ۱۴۰۳/۱۲/۳۰
سهم بانک از درآمدهاي مشاع	۱۴۳,۵۷۹,۵۸۵	۷۵,۶۳۲,۷۲۳	
سهم سپرده گذاران از درآمدهاي مشاع	۶۹۴,۶۵۷,۹۹۵	۴۵۰,۷۴۹,۲۸۴	
نرخ حق الوكاله اعلام شده	۳	۳	بر اساس بخشنامه های بانک مرکزی اعلام خواهد گردید.
مبلغ حق الوكاله اعمال شده	۰	۰	بر اساس بخشنامه های بانک مرکزی اعلام خواهد گردید.
مابه التفاوت سود قابل پرداخت (مازاد سود پرداختي) به سپرده گذاران	(۷,۵۴۳,۸۵۷)	(۳۵,۲۴۴,۳۴۸)	
نسبت كفايت سرمايه	۱۱.۳۷	۱۱	با عنايت به چشم انداز بانک جهت افزايش سرمايه نسبت مذكور متناسب با الزامات بانک مرکزی محاسبه می گردد

اهداف و راهبردهای آتی مديريت در خصوص فعاليت شركت:

اهداف و راهبردهاي آتي مديريت در خصوص فعاليت شركت:	

سود (زيان) حاصل از درآمد تسهيلات اعطايی و سپرده گذاری:

كليه مبالغ درج شده به ميليون ريال می باشد

شرح	سال مالي منتهي به ۱۴۰۲/۱۲/۲۹	متوسط نرخ سود سال مالي منتهي به ۱۴۰۲/۱۲/۲۹ (درصد)	دوره ۶ ماهه منتهي به ۱۴۰۳/۰۶/۳۱	متوسط نرخ سود دوره ۶ ماهه منتهي به ۱۴۰۳/۰۶/۳۱ (درصد)	برآورد تغییر روند در دوره ۶ ماهه منتهي به ۱۴۰۳/۱۲/۳۰
درآمد تسهيلات اعطايي:					
فروش اقساطي	۲۲۱,۷۹۲,۰۰۶	۲۱	۹۵,۶۹۴,۵۹۱	۲۱	بر اساس بخشنامه های بانک مرکزی اعلام خواهد گردید.
جعاله	۱,۵۳۶,۷۰۲	۱۷	۷۰۷,۰۴۰	۱۷	بر اساس بخشنامه های بانک مرکزی اعلام خواهد گردید.
اجاره به شرط تمليک	۳,۸۱۴	۰	۷,۳۷۱	۰	بر اساس بخشنامه های بانک مرکزی اعلام خواهد گردید.
سلف	۰	۰	۰	۰	بر اساس بخشنامه های بانک مرکزی اعلام خواهد گردید.
مضاربه	۱۳۳,۸۱۸	۱۴	۳۹,۹۳۹	۱۴	بر اساس بخشنامه های بانک مرکزی اعلام خواهد گردید.
مشارکت مدني	۵۳,۵۵۴,۹۳۲	۱۷	۳۷,۰۷۸,۰۰۰	۱۷	بر اساس بخشنامه های بانک مرکزی اعلام خواهد گردید.
خريد دين	۹,۵۵۷,۴۸۹	۱۸	۸,۲۲۶,۲۳۹	۱۸	بر اساس بخشنامه های بانک مرکزی اعلام خواهد گردید.
بدهکاران بابت اعتبارات اسنادي پرداخت شده	۳۰,۱۹۱,۸۸۲	۷	۱۰,۲۹۷,۷۰۳	۷	بر اساس بخشنامه های بانک مرکزی اعلام خواهد گردید.
بدهکاران بابت ضمانت نامه هاي پرداخت شده	۶۶۹,۳۸۸	۱۰	۵۰۶,۰۹۰	۱۰	بر اساس بخشنامه های بانک مرکزی اعلام خواهد گردید.
تسهيلات ارزي	۴۸,۴۳۳,۷۱۱	۶	۴۹,۲۱۲,۰۴۳	۶	بر اساس بخشنامه های بانک مرکزی اعلام خواهد گردید.
تسهيلات قرض الحسنه	۰	۰	۰	۰	بر اساس بخشنامه های بانک مرکزی اعلام خواهد گردید.
ساير درآمد تسهيلات اعطايي	۵۲۹,۱۲۳,۹۲۴	۲۱	۴۱۰,۴۰۹,۳۴۷	۲۱	بر اساس بخشنامه های بانک مرکزی اعلام خواهد گردید.
جمع درآمد حاصل از تسهيلات اعطايي	۸۹۴,۹۹۷,۶۶۶	۰	۶۱۲,۱۷۸,۳۶۳	۰	بر اساس بخشنامه های بانک مرکزی اعلام خواهد گردید.
جايزه سپرده قانوني	۴,۷۷۷,۲۱۱	۱	۳,۱۶۴,۲۹۹	۱	بر اساس بخشنامه های بانک مرکزی اعلام خواهد گردید.

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
سود حاصل از سپرده گذاري در بانکها	۱۸,۶۲۲,۲۵۳	۲۲	۲,۲۹۲,۱۷۷	۲۲	بر اساس بخشنامه های بانک مرکزی اعلام خواهد گردید.
جمع سود حاصل از سپرده گذاري ها	۲۳,۳۹۹,۴۶۴	۰	۵,۴۵۶,۴۷۶	۰	بر اساس بخشنامه های بانک مرکزی اعلام خواهد گردید.
درآمد اوراق بدهي و ساير درآمدهاي ناشي از سپرده گذاري	۷,۸۶۲,۱۹۶	۱۸	۵,۲۳۱,۴۵۷	۱۸	بر اساس بخشنامه های بانک مرکزی اعلام خواهد گردید.
درآمد حاصل ازتسهيلات اعطايي و سپرده‌گذاري‌ها	۹۲۶,۲۵۹,۳۲۶	۰	۶۲۲,۸۶۶,۲۹۶	۰	بر اساس بخشنامه های بانک مرکزی اعلام خواهد گردید.
ارائه توضيحات در خصوص نحوه محاسبه متوسط نرخ سود تسهيلات:	بر اساس بخشنامه های بانک مرکزی اعلام خواهد گردید..				

خالص سود (زیان) سرمایه گذاری ها

کلیه مبالغ درج شده به میلیون ریال می باشد

شرح	سال مالي منتهي به۱۴۰۲/۱۲/۲۹	دوره ۶ ماهه منتهي به ۱۴۰۳/۰۶/۳۱	برآورد تغيير روند در دوره ۶ ماهه منتهي به ۱۴۰۳/۱۲/۳۰
درآمد حاصل از سرمايه گذاري در سهام	۹,۲۰۱,۸۸۷	۳,۶۹۹,۳۵۴	
سود(زيان) حاصل از فروش سرمايه گذاري	۷۷۴	۰	
سود (زيان) تعديل ذخيره کاهش ارزش سرمايه گذاريها	۰	۰	
جمع درآمدهاي حاصل از سرمايه گذاري	۹,۲۰۲,۶۶۱	۳,۶۹۹,۳۵۴	

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

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

وضعیت شرکتهای سرمایه پذیر:

کلیه مبالغ درج شده به میلیون ریال می باشد

نام شرکت	سال مالي منتهي به 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	
ليزينگ پاسارگاد	۶۷	۶۷۰,۰۰۰	۱۴۰۲/۱۲/۲۹	۲,۰۱۰,۰۰۰	۶۷	۶۷۰,۰۰۰	۰	انتظار می رود سود نقدی سرمایه گذاری ها تا پایان سال ۱۴۰۳ نسبت به سال گذشته افزایش می یابد.
خدمات ارزي و صرافي پاسارگاد	۹۰	۱,۳۶۸,۲۸۸	۱۴۰۲/۱۲/۲۹	۲۷۰,۰۰۰	۹۰	۱,۳۶۸,۲۸۸	۰	انتظار می رود سود نقدی سرمایه گذاری ها تا پایان سال ۱۴۰۳ نسبت به سال گذشته افزایش می یابد.
فناوري اطلاعات و ارتباطات پاسارگاد آريان	۴۹	۱۷,۱۴۱,۱۷۸	۱۴۰۲/۱۲/۲۹	۵۴۹,۷۸۰	۴۹	۱۷,۱۴۱,۱۷۸	۰	انتظار می رود سود نقدی سرمایه گذاری ها تا پایان سال ۱۴۰۳ نسبت به سال گذشته افزایش می یابد.
بيمه پاسارگاد	۲۰	۴۳۲,۹۸۷	۱۴۰۲/۱۲/۲۹	۳,۳۰۰,۰۰۰	۲۰	۴۳۲,۹۸۷	۰	انتظار می رود سود نقدی سرمایه گذاری ها تا پایان سال ۱۴۰۳ نسبت به سال گذشته افزایش می یابد.
گروه ارزش آفرينان پاسارگاد	۹۸	۹,۴۰۷,۵۴۴	۱۴۰۲/۱۲/۲۹	۲۹۳,۹۸۶	۹۸	۱۰,۰۳۰,۲۹۵	۰	انتظار می رود سود نقدی سرمایه گذاری ها تا پایان سال ۱۴۰۳ نسبت به سال گذشته افزایش می یابد.

سایر درآمدها و هزینه های عملیاتي:

کلیه مبالغ درج شده به میلیون ریال می باشد

شرح	۱۴۰۲/۱۲/۲۹	۱۴۰۳/۰۶/۳۱
سایر درآمدهاي عملياتي:		
سود (زيان) تسعير ارز دارايي ها و بدهي هاي ارزي عملياتي	۱۸۷,۷۹۶,۲۵۸	۸۷,۸۴۶,۲۴۴
جمع سایر درآمدهاي عملياتي	۱۸۷,۷۹۶,۲۵۸	۸۷,۸۴۶,۲۴۴
سایر هزينه هاي عملياتي:		
جمع سایر هزينه هاي عملياتي	۰	۰
جمع سایر درآمدها و هزينه هاي عملياتي	۱۸۷,۷۹۶,۲۵۸	۸۷,۸۴۶,۲۴۴

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

دوره ۶ ماهه منتهي به ۱۴۰۳/۱۲/۳۰	کنترل سایر هزینه های عملیاتی در صورت وجود، جزء برنامه های بانک می باشد.

خالص سایر درآمدها و هزینه ها:

کلیه مبالغ درج شده به میلیون ریال می باشد

خالص سایر درآمدها و هزینه ها	۱۴۰۲/۱۲/۲۹	۱۴۰۳/۰۶/۳۱
سایر درآمدها	۷,۱۶۷,۰۰۸	۲۸,۶۵۶,۴۰۶
جمع خالص سایر درآمدها و هزینه ها	۷,۱۶۷,۰۰۸	۲۸,۶۵۶,۴۰۶

برآورد شرکت از تغییرات خالص سایر درآمدها و هزینه ها :

دوره ۶ ماهه منتهي به ۱۴۰۳/۱۲/۳۰	بر اساس بخشنامه های بانک مرکزی صورت خواهد پذیرفت.

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 اداري و عمومي	(۷۶,۵۸۵,۸۶۹)	(۵۵,۶۱۷,۶۳۷)
جمع هزینه هاي اداري و عمومي	(۷۶,۵۸۵,۸۶۹)	(۵۵,۶۱۷,۶۳۷)

برآورد شرکت از تغییرات هزینه های اداری و عمومی :

دوره ۶ ماهه منتهي به ۱۴۰۳/۱۲/۳۰	کنترل هرینه های اداری و عمومی جزء برنامه های بانک می باشد.

کلیه مبالغ درج شده به میلیون ریال می باشد

هزینه‌هاي مالي	۱۴۰۲/۱۲/۲۹	۱۴۰۳/۰۶/۳۱
هزینه مالي تسهیلات دریافتي از سایر بانکها و موسسات اعتباري	۰	۰
جریمه اضافه برداشت از بانک مرکزي	۰	(۳,۰۵۵,۵۸۴)
سایر هزینه هاي مالي	(۷,۰۰۹,۴۴۲)	(۵,۳۱۰,۶۰۹)
جمع هزینه‌هاي مالي	(۷,۰۰۹,۴۴۲)	(۸,۳۶۶,۱۹۳)

برآورد شرکت از تغییرات هزینه های مالی :

دوره ۶ ماهه منتهي به ۱۴۰۳/۱۲/۳۰	کنترل هزینه های اداری و عمومی، جزء برنامه های بانک می باشد.

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
۲۹۸,۷۰۷,۴۲۰	(۵۴,۵۹۳,۸۰۰)	۲۴۴,۸۱۰,۵۰۲	(۵۴,۵۹۳,۸۰۰)	۱۰

سایر برنامه های با اهمیت شرکت

دوره ۶ ماهه منتهي به ۱۴۰۳/۱۲/۳۰

سایر توضیحات با اهمیت

«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
کامران اختیار	کامران اختیار	1284437752				عضو هیئت مدیره	موظف	کارشناسي ارشد	مالي	☑
مجید قاسمي	مجید قاسمي	0046087761				عضو هیئت مدیره	موظف	دکترا	اقتصاد	☑
ذبیح اله خزائي	ذبیح اله خزائي	1817803069				رئیس هیئت مدیره	غیر موظف	کارشناسي	مالي	☑
محمدرضا ساروخاني	محمدرضا ساروخاني	4321934974				نایب رئیس هیئت مدیره	غیر موظف	کارشناسي ارشد	مالي	☑
وحید باقري خیرآبادي	وحید باقري خیرآبادي	1465315497				عضو هیئت مدیره	غیر موظف	دکترا	مالي	☑