اطلاعات و صورت‌های مالی میاندوره‌ای تلفیقی

شرکت: بانک پاسارگاد	سرمایه ثبت شده: 272,969,000
نماد: وپاسار(پاسارگاد)	سرمایه ثبت نشده: 50,000,000
کد صنعت (ISIC): 571922	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 بورس تهران

نظر حسابرس

گزارش بررسی اجمالی
به هیئت مدیره
بانک پاسارگاد

بند مقدمه

1. صورت وضعيت مالي تلفيقي و جداگانه بانک پاسارگاد (شرکت سهامي عام) در تاريخ 31 شهريور 1402 و صورت‌هاي 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 يادداشت‌هاي توضيحي 1 تا 71 پيوست، مورد بررسي اجمالي اين موسسه قرار گرفته است. مسئوليت صورت‌هاي مالي ميان دوره اي با هيات مديره بانک است. مسئوليت اين موسسه بيان نتيجه‌گيري درباره صورت‌هاي مالي ياد شده بر اساس بررسي اجمالي انجام شده است.

بند دامنه بررسی اجمالی

2. به استثناي محدوديت مندرج در بند 7، بررسي اجمالي اين موسسه بر اساس 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 بكارگيري 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 مي شود و از اين رو، اظهارنظر حسابرسي ارائه نمي‌كند.

مبانی نتیجه گیری مشروط

3. به شرح يادداشت توضيحي 2-47، از بابت ماليات عملكرد شركت اصلي براي سال‌هاي 1396 لغايت دوره مالي مورد گزارش، جمعا مبلغ 57،831 ميليارد ريال مازاد بر مبالغ پرداختي و پرداختني گزارش شده در صورت‌هاي مالي توسط سازمان امور مالياتي مطالبه شده يا بر اساس رويه سنواتي برآورد گرديده است كه بدليل عدم پذيرش و اعتراض به مباني محاسباتي، ذخيره‌اي از اين بابت در صورت‌هاي مالي گزارش نشده است. مضافا در ارتباط با ماليات موضوع مواد 16 و 17 قانون رفع موانع توليد رقابت پذير و ارتقاي نظام مالي كشور، براي سال‌هاي 1397 لغايت دوره مورد گزارش، بر اساس برگه‌هاي مطالبه صادره و نيز با توجه به نحوه عمل سازمان امور مالياتي، وجود بدهي به مبلغ 3،265 ميليارد ريال مازاد بر مبالغ پرداختي و پرداختني منعكس در صورت‌هاي مالي، محتمل است. همچنين بابت ماليات‌هاي عملكرد، ارزش افزوده، حقوق و مفاد ماده169 مكرر قانون ماليات‌هاي مستقيم شركت‌هاي گروه، طبق برگه‌هاي تشخيص و قطعي بر حسب مورد، جمعا به مبلغ 18،729 ميليارد ريال مطالبه شده كه بدليل اعتراض به مباني محاسباتي، ذخيره‌اي در صورت‌هاي مالي گزارش نشده است. در صورت اعمال تعديلات مورد لزوم، سود سال جاري و سود انباشته ابتداي سال شركت‌هاي گروه به ترتيب به مبالغ 8،520 ميليارد ريال و 71،305 ميليارد ريال كاهش و بدهي‌ها به مبلغ 79،825 ميليارد ريال، افزايش خواهند يافت.

4. به شرح يادداشت‌هاي توضيحي 11-7 و 22، واحد مورد گزارش در رعايت بخشنامه ارزي ابلاغي به شماره 319616/01 مورخ 25/12/1401 بانک مرکزي، دارايي‌ها و بدهي‌هاي ارزي خود را در تاريخ صورت وضعيت مالي براساس هر دلار 250,000 ريال و هر يورو 265,000 ريال و ساير اسعار را بر مبناي نرخ برابري به يورو، تسعير و از اين بابت مبلغ 2،065 ميليارد ريال سود شناسايي نموده است. با عنايت به عدم تطابق كامل رويه مورد عمل بانک پاسارگاد با استانداردهاي حسابداري مبني بر تسعير دارايي‌ها و بدهي‌هاي ارزي به نرخ ارز قابل دسترس، تعديل صورت‌هاي مالي ضروري است، ليكن به دليل عدم شفافيت مقررات ارزي و عدم دسترسي به مدارک و اطلاعات قابل اتكاء، تعيين آثار مالي قطعي ناشي از تعديلات مورد لزوم از اين بابت بر صورت‌هاي مالي، براي اين موسسه امكانپذير نبوده و منوط به تعيين نرخ قطعي قابل دسترس مي باشد.

5. اطلاعات مربوط به تسهيلات اعطايي، مطالبات از اشخاص و چگونگي محاسبه سود و كارمزد متعلقه و ذخاير پيش‌بيني شده در دستورالعمل بانک مركزي ج.ا.ا و مفاد اساسنامه در يادداشت‌هاي توضيحي 7-7 و 8-7 و 31 ارائه شده است. دراين‌خصوص، الزامات بانک مركزي ج.ا.ا و مفاد اساسنامه در خصوص طبقه‌بندي و افشاء مناسب مطالبات مذكور به طور كامل رعايت نگرديده و برخي از تسهيلات معوق و مشكوک‌الوصول (سنواتي) بدون وصول وجه و از طريق فرآيند امهال، تمديد يا تبديل عقود به عنوان تسهيلات جاري شناسايي و گزارش شده كه در حدود رسيدگي‌هاي اين مؤسسه احتساب حداقل مبلغ 4،481 ميليارد ريال ذخيره براي تسهيلات مزبور ضرورت دارد. همچنين دريافتني‌هاي تجاري و ساير دريافتني‌ها، موجودي مواد و كالا و پيش پرداخت‌هاي سرمايه اي شركت‌هاي گروه به ترتيب موضوع يادداشت‌هاي توضيحي 34، 37 و 39، شامل اقلام راكد و انتقالي از سنوات قبل مي باشد كه عليرغم اقدامات انجام شده، حسب مورد قابليت وصول، تصفيه و يا بازيافت كامل آنها براي اين موسسه احراز نگرديده است. در چنين شرايطي هرچند تعديل صورت‌هاي مالي ضروري به نظر مي رسد، ليكن با توجه به عدم دسترسي به مستندات مورد لزوم، تعيين آثار مالي تعديلات لازم از اين بابت، بر صورت‌هاي مالي، براي اين موسسه ميسر نمي باشد.

6. صورت‌هاي مالي فوق منطبق با صورت‌هاي مالي نمونه بانک‌ها و موسسات اعتباري، ابلاغي از سوي سازمان بورس و اوراق بهادار نمي‌باشد. صورت مالي پيوست، به استثناي موارد مندرج در بند 5 و عدم افشاي حقوق و دستمزد مديران، در انطباق با صورت‌هاي مالي نمونه مصوب بانک مركزي ج.ا.ا تهيه شده است.

7. صورت تطبيق دريافتي از شركت مهندسي و توسعه گاز ايران با شركت فرعي مديريت طرح‌هاي صنعتي نفتانير (شركت فرعي گسترش انرژي پاسارگاد) حاكي از وجود مغايرت نامساعد بمبلغ 53،280 ميليارد ريال (معادل 144 ميليون دلار) مي باشد كه دلايل توجيهي آن به اين موسسه ارائه نشده است. با توجه به مراتب فوق، تعيين آثار مالي تعديلات احتمالي كه در صورت رفع مغايرت مزبور بر صورت‌هاي مالي ضرورت مي يافت، براي اين موسسه ميسر نگرديده است.

نتیجه گیری مشروط

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

تاكيد بر مطالب خاص

9. نتيجه گيري اين موسسه در اثر مفاد بندهاي 1-9 و 2-9 ذيل مشروط نشده است:
1-9- بشرح يادداشت توضيحي 1-39، دارايي‌هاي ثابت گروه، فاقد پوشش بيمه اي لازم مي باشند.
10. بشرح موارد مندرج در يادداشت توضيحي 61، سازمان امور مالياتي مبالغ مختلفي را از شركت اصلي و گروه در رابطه با ماليات بر ارزش افزوده و عوارض قانوني و تبصره 5 ماده 4 قانون جهش توليد مسكن مطالبه نموده است كه با توجه به اعتراضات شركت‌هاي گروه در محاكم مختلف مالياتي و ديوان عدالت اداري، حسب مورد منجر به صدور نقض آراء و دستور توقف عمليات اجرايي، گرديده است.

گزارش در مورد ساير اطلاعات

11. مسئوليت "ساير اطلاعات" با هيأت مديره شركت است. "ساير اطلاعات" شامل اطلاعات موجود در گزارش تفسيري مديريت است. نتيجه‌گيري اين مؤسسه نسبت به صورت‌هاي مالي، دربرگيرنده نتيجه‌گيري نسبت به "ساير اطلاعات" نيست و نسبت به آن هيچ نوع اطميناني اظهار نمي‌شود. در ارتباط با بررسي اجمالي صورت‌هاي مالي، مسئوليت اين مؤسسه مطالعه "ساير اطلاعات" به منظور شناسايي مغايرت‌هاي بااهميت آن با صورت‌هاي مالي يا با اطلاعات كسب شده در فرآيند بررسي اجمالي و يا تحريف‌هاي با اهميت است. در صورتي كه اين مؤسسه به اين نتيجه برسد كه تحريف بااهميتي در "ساير اطلاعات" وجود دارد، بايد اين موضوع را گزارش كند. همان‌گونه كه در بخش مباني نتيجه‌گيري مشروط در بالا توضيح داده شده است، در تاريخ صورت وضعيت مالي، اين مؤسسه به اين نتيجه رسيده كه ساير اطلاعات حاوي تحريف با اهميت به شرح بندهاي 3 الي 6 است. همچنين به دليل عدم دسترسي به اطلاعات لازم در رابطه با بند 7 اين گزارش، نتوانسته است شواهد كافي و مناسب در اين خصوص به دست آورد. از اين رو، اين مؤسسه نمي‌تواند نتيجه‌گيري كند كه "ساير اطلاعات" در ارتباط با اين موضوع حاوي تحريف بااهميت است يا خير.

سایر موارد

12. نسبت‌هاي كفايت سرمايه محاسبه شده بانک به ميزان 13/10 درصد، موضوع يادداشت توضيحي 65-7-5 (بدون در نظر گرفتن آثار مالي بندهاي 3 الي 6 و آثار مالي احتمالي بند 7 اين گزارش) براساس ضوابط مدون بانک مركزي و در رعايت مفاد دستورالعمل الزامات كفايت سرمايه موسسات مالي و اعتباري، نسبت‌هاي سرمايه لايه يک به دارايي موزون شده به ريسک و نسبت كفايت سرمايه براساس ضوابط و مقررات پيش‌بيني شده در دستورالعمل مذكور و اصلاحيه‌هاي بعدي آن، مورد بررسي اين موسسه قرار گرفته است. در اين خصوص، اين موسسه به مواردي كه حاكي از عدم انطباق مباني و پايه‌هاي محاسباتي، ضرايب مورد استفاده و همچنين نصاب‌هاي تعيين شده براي واحد مورد رسيدگي با مفاد دستورالعمل و اصلاحيه‌هاي بعدي مصوب بانک مركزي باشد، برخورد نكرده است.

13. موارد عدم رعايت مقررات سازمان بورس و اوراق بهادار به شرح زير است:

12-1- علي‌رغم ابلاغيه شماره 005/440/0/ب/95 مورخ 25/08/1395 سازمان بورس اوراق بهادار با موضوع " الزام شركت‌ها به رعايت استانداردهاي بين‌المللي گزارشگري مالي (IFRS) " و نامه شماره 021/420/ب/96 مورخ 24/03/1396 سازمان بورس و اوراق بهادار با موضوع " نحوه ارائه صورت‌هاي مالي مبتني بر استانداردهاي بين‌المللي گزارشگري (IFRS)"، ليكن صورت‌هاي مالي سال‌هاي مالي منتهي به 30/12/1395 لغايت دوره مياني منتهي به 31/06/1402 بانک پاسارگاد، طبق استانداردهاي بين‌المللي گزارشگري (IFRS) تهيه نشده است.

14. 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 مجموعا به مبلغ 887 ميليارد ريال) ظرف مهلت مقرر و بندهاي 1، 2 و 10 ماده 7 و ماده 10 دستورالعمل اجرايي افشاء اطلاعات شركت‌هاي ثبت شده نزد سازمان بورس به ترتيب درخصوص افشاي گزارش فعاليت هيأت مديره و صورت‌هاي مالي حسابرسي شده حداقل 10 روز قبل از تاريخ برگزاري مجمع عمومي عادي سالیانه و ثبت صورتجلسه مجمع عمومي عادي سالیانه سال 1401 نزد مرجع ثبت شركت‌ها، رعايت نشده است.

15. مفاد تبصره 2 ماده 3 و مواد 12، 15،33 و 37 دستورالعمل حاكميت شركتي، شركت‌هاي پذيرفته در بورس و اوراق بهادار در خصوص مستندسازي ساز و كارهاي مناسب جهت دستيابي به اهداف دستورالعمل فوق توسط هيأت مديره، تعيين مبناي حقوق و مزاياي اعضاء هيأت مديره و مديران اجرايي متناسب با عملكرد ايشان، ارزيابي و مستندسازي هر ساله اثر بخشي هيأت مديره و مديرعامل و كميته‌هاي تخصصي توسط هيأت مديره، اتخاذ تصميم در خصوص بندهاي گزارش حسابرس مستقل و بازرس قانوني در مجمع عمومي صاحبان سهام و افشاء حقوق و مزاياي مديران اصلي، رعايت نشده است.

16. در اجراي ابلاغيه چک ليست كنترل‌هاي داخلي حاكم بر گزارشگري مالي مصوب سازمان بورس و اوراق بهادار، چک ليست مزبور مورد ارزيابي قرارگرفته است. در اين خصوص با توجه به محدوديت ذاتي حاكم بر كنترل‌هاي داخلي، اين موسسه به مورد با اهميتي حاكي از عدم رعايت كنترل‌هاي داخلي حاكم بر گزارشگري مالي باشد، برخورد نكرده است.

	حسابرسي وخدمات مالي ومديريت ايران مشهود

سمت	امضاء کننده	شماره عضویت	زمان
شریک موسسه ایران مشهود	Siavash Mehdipour Roshan [[Sign	911946	1402/09/15 18:01:04
شریک موسسه ایران مشهود	Mohammadreza [Golchinpour [Sign	800671	1402/09/15 18:03:26
مدیر موسسه ایران مشهود	[Alireza Atoufi [Sign		1402/09/15 18:23:18

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 اعطايي و سپرده گذاری و اوراق بدهی	۴۳۴,۳۱۶,۴۲۸	۲۴۷,۴۹۴,۹۹۲	۵۴۵,۹۹۷,۹۱۴	۷۵
هزینه سود سپرده‌ها	(۳۳۰,۴۲۰,۱۹۸)	(۱۸۹,۹۴۱,۸۴۷)	(۴۱۸,۰۰۲,۲۱۱)	(۷۴)
خالص درآمد تسهیلات و سپرده گذاری	۱۰۳,۸۹۶,۲۳۰	۵۷,۵۵۳,۱۴۵	۱۲۷,۹۹۵,۷۰۳	۸۱
فروش کالا و ارائه خدمات	۲۰۵,۳۲۱,۹۸۷	۱۵۱,۷۹۷,۰۱۶	۳۶۰,۲۴۳,۹۸۹	۳۵
بهای تمام شده کالای فروش رفته و خدمات ارائه شده	(۱۸۵,۳۷۳,۹۹۴)	(۱۳۹,۸۱۰,۱۷۳)	(۳۳۵,۲۴۱,۳۸۸)	(۳۳)
خالص فروش و بهای تمام شده	۱۹,۹۴۷,۹۹۳	۱۱,۹۸۶,۸۴۳	۲۵,۰۰۲,۶۰۱	۶۶
درآمد کارمزد	۲۱,۱۸۴,۸۷۱	۱۵,۵۴۶,۷۰۲	۴۰,۷۴۳,۸۴۴	۳۶
هزینه کارمزد	(۵,۵۸۴,۹۴۵)	(۴,۶۱۵,۴۳۷)	(۱۰,۷۴۵,۱۴۶)	(۳۱)
خالص درآمد کارمزد	۱۵,۵۹۹,۹۲۶	۱۰,۹۳۱,۲۶۵	۲۹,۹۹۸,۶۹۸	۴۳

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	
خالص سود (زیان) سرمایه گذاری‌ها	۴۲,۸۱۲,۲۹۱	۳۵,۰۶۲,۱۵۳	۴۰,۲۶۰,۶۲۱	۲۲
خالص سود (زیان) مبادلات و معاملات ارزي	۵,۳۲۹,۲۹۱	۴,۰۹۶,۱۶۵	۱۲,۸۷۲,۵۱۰	۳۰
سایر درآمدها و هزینه های عملیاتي	۳,۷۹۷,۳۱۸	۷,۱۷۱,۵۷۸	۳۴,۰۸۷,۲۵۸	(۴۷)
جمع درآمدهاي عملیاتي	۱۹۱,۳۸۳,۰۴۹	۱۲۶,۸۰۱,۱۴۹	۲۷۰,۲۱۷,۳۹۱	۵۱
خالص سایر درآمدها و هزینه‌ها	۱۴,۱۰۰,۵۹۶	۷,۹۳۴,۰۸۸	۲۴,۶۵۹,۶۲۰	۷۸
هزینه‌هاي اداري و عمومي	(۴۰,۳۳۳,۰۴۶)	(۲۶,۱۹۱,۸۲۰)	(۵۸,۴۰۶,۹۶۹)	(۵۴)
هزینه مطالبات مشکوک الوصول	(۱۰,۱۴۵,۸۵۴)	(۱۹,۷۷۳,۶۲۵)	(۲۸,۲۱۳,۸۴۲)	۴۹
هزینه‌هاي مالي	(۵,۲۴۷,۲۹۷)	(۲,۶۸۸,۲۱۶)	(۱۳,۳۰۷,۴۱۹)	(۹۹)
هزینه استهلاک	۰	۰	۰	۰
سود(زیان) عملیات در حال تداوم قبل از مالیات	۱۴۹,۶۵۷,۴۴۸	۸۶,۰۸۱,۵۷۶	۱۹۴,۹۴۸,۷۸۱	۷۴
مالیات بر درآمد سال جاری	(۱۸,۵۶۲,۸۴۵)	(۱۲,۱۹۵,۲۴۸)	(۲۶,۹۷۷,۱۹۳)	(۵۲)
مالیات بر درآمد سال های قبل	(۷,۲۸۴,۰۲۴)	(۱۶,۸۱۳)	۰	(۴۳,۲۲۴)
سود (زیان) خالص عملیات در حال تداوم	۱۲۳,۸۱۰,۵۷۹	۷۳,۸۶۹,۵۱۵	۱۶۷,۹۷۱,۵۸۸	۶۸
عملیات متوقف شده:				
سود(زیان) خالص عملیات متوقف شده	۰	۰	۰	۰
سود(زیان) خالص	۱۲۳,۸۱۰,۵۷۹	۷۳,۸۶۹,۵۱۵	۱۶۷,۹۷۱,۵۸۸	۶۸
قابل انتساب به:				
مالکان شرکت اصلی	۱۲۱,۶۸۱,۶۹۳	۷۱,۵۴۲,۱۸۱	۱۶۵,۲۳۲,۰۴۸	۷۰
منافع فاقد حق کنترل	۲,۱۲۸,۸۸۶	۲,۳۲۷,۳۳۴	۲,۷۳۹,۵۴۰	(۹)
سود (زیان)پایه هر سهم (ریال)				
عملیاتي (ریال)	۳۶۹	۳۵۵	۵۲۷	۴
غیرعملیاتي(ریال)	۱۸۰	۳۰۲	۱۸۷	(۴۰)
ناشی از عملیات در حال تداوم(ریال)	۵۴۹	۶۵۷	۷۱۴	(۱۶)
ناشي از عملیات متوقف شده(ریال)	۰	۰	۰	۰
سود(زیان) پایه هر سهم (ریال)	۵۴۹	۶۵۷	۷۱۴	(۱۶)

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	
سود (زیان) خالص هر سهم- ریال	۴۵۴	۵۶۴	۶۱۵	(۲۰)
سرمایه	۲۷۲,۹۶۹,۰۰۰	۱۳۱,۰۴۰,۰۰۰	۲۷۲,۹۶۹,۰۰۰	
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	۱۲۳,۸۱۰,۵۷۹	۷۳,۸۶۹,۵۱۵	۱۶۷,۹۷۱,۵۸۸	۶۸
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	۱۲۳,۸۱۰,۵۷۹	۷۳,۸۶۹,۵۱۵	۱۶۷,۹۷۱,۵۸۸	۶۸
قابل انتساب به :				
مالکان شرکت اصلی	۱۲۱,۶۸۱,۶۹۳	۷۱,۵۴۲,۱۸۱	۱۶۵,۲۳۲,۰۴۸	۷۰
منافع فاقد حق کنترل	۲,۱۲۸,۸۸۶	۲,۳۲۷,۳۳۴	۲,۷۳۹,۵۴۰	(۹)

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	۶۸۳,۲۲۶,۶۲۳	۵۴۳,۷۸۷,۷۲۰	۳۵۶,۱۵۸,۵۵۰	۲۶
سرمایه گذاری در املاک	۰	۰	۰	۰
سرقفلی	۱,۴۰۵,۳۵۰	۱,۸۳۳,۶۶۶	۲,۵۴۵,۰۱۴	(۲۳)
دارایی ها نامشهود	۵۶,۵۶۲,۷۳۶	۴۶,۵۲۲,۲۶۲	۲۷,۲۴۷,۷۴۶	۲۲
حساب ها و اسناد دریافتنی تجاری	۳۴۶,۲۱۶,۹۵۶	۲۵۷,۳۹۹,۲۲۰	۲۰۲,۶۶۴,۴۷۷	۳۵
مطالبات از شرکت های فرعی و وابسته	۱۰,۳۴۰,۸۴۸	۸,۳۲۴,۷۴۳	۹,۷۳۶,۶۶۱	۲۴
سرمایه گذاری در سهام و سایر اوراق بهادار	۲۲۷,۷۶۶,۹۰۶	۱۸۹,۲۹۸,۸۵۹	۱۴۳,۴۳۰,۲۷۲	۲۰
پیش پرداخت ها	۲۳,۲۴۴,۷۵۰	۱۶,۶۰۷,۳۸۸	۱۶,۶۸۵,۷۳۶	۴۰
موجودی مواد و کالا	۴۳,۸۹۹,۱۵۳	۴۷,۳۳۱,۱۱۰	۲۰,۰۸۸,۵۵۷	(۷)
سایر حساب های دریافتنی	۱۰۵,۷۶۵,۲۴۲	۶۲,۰۳۹,۱۰۳	۹۲,۵۲۱,۱۹۸	۷۰
سایر دارایی ها	۱۰۴,۰۰۵,۱۸۶	۹۱,۷۳۱,۱۸۹	۸۶,۱۴۲,۱۵۹	۱۳
مطالبات دولت	۱,۰۶۵,۱۴۹	۱,۰۶۵,۱۴۹	۱,۰۶۵,۱۴۹	۰
تسهیلات اعطایی و مطالبات از اشخاص غیر دولتی	۳,۵۱۴,۱۴۳,۲۵۳	۲,۹۰۵,۵۶۴,۲۲۸	۲,۰۳۷,۸۷۳,۲۹۷	۲۱
تسهیلات اعطایی و مطالبات از اشخاص دولتی	۰	۰	۰	۰
مطالبات از بانک ها و سایر موسسات اعتباری	۹۵,۰۳۵,۸۲۱	۱۱۳,۴۹۴,۳۱۶	۸۸,۴۶۳,۰۸۹	(۱۶)
سپرده قانونی	۴۷۸,۸۷۴,۵۱۵	۳۶۰,۷۶۰,۷۶۳	۲۶۸,۳۶۳,۶۷۰	۳۳
موجودی نقد	۱,۲۷۰,۱۱۰,۹۰۱	۱,۳۴۶,۷۲۱,۵۶۲	۶۲۹,۵۹۹,۲۷۴	(۶)
جمع دارایی‌ها	۶,۹۶۱,۶۶۳,۳۸۹	۵,۹۹۲,۴۸۱,۲۷۸	۳,۹۸۲,۵۸۴,۸۴۹	۱۶
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	۲۷۲,۹۶۹,۰۰۰	۲۷۲,۹۶۹,۰۰۰	۱۳۱,۰۴۰,۰۰۰	۰
افزایش سرمایه در جریان	۴۹,۱۸۱,۹۸۳	۰	۰	
سهام شرکت اصلی در مالکیت شرکت فرعی	۰	۰	۰	۰
صرف سهام	۰	۰	۰	۰

دارایی‌ها	دوره منتهي به ۱۴۰۲/۰۶/۳۱	تجدید ارائه شده ۱۴۰۱/۱۲/۲۹	تجدید ارائه شده ۱۴۰۱/۰۱/۰۱	درصد تغییرات
	حسابرسی شده	حسابرسی شده	حسابرسی شده	
صرف سهام خزانه	۰	۰	۰	۰
اندوخته قانوني	۱۰۲,۳۶۹,۴۳۶	۸۵,۴۸۷,۴۳۲	۵۵,۸۶۵,۳۶۱	۲۰
سایر اندوخته‌ها	۱۹,۶۳۷,۸۶۶	۱۴,۰۱۲,۷۹۱	۲۰,۹۲۲,۳۱۰	۴۰
مازاد تجدید ارزیابي دارایي‌ها	۰	۰	۰	۰
تفاوت تسعیر ارز عملیات خارجی	۰	۰	۰	۰
سود (زیان) انباشته	۱۶۹,۶۳۸,۴۳۱	۱۲۲,۵۵۸,۴۶۲	۱۴۰,۶۵۴,۰۹۴	۳۸
سهام خزانه	۰	۰	۰	۰
حقوق مالکانه قابل انتساب به مالکان شرکت اصلی	۶۱۳,۷۹۶,۷۱۶	۴۹۵,۰۲۷,۶۸۵	۳۴۸,۴۸۱,۷۶۵	۲۴
منافع فاقد حق کنترل	۵۹,۸۴۶,۶۱۶	۵۵,۶۸۷,۴۸۰	۳۷,۶۵۵,۱۲۹	۷
جمع حقوق مالکانه	۶۷۳,۶۴۳,۳۳۲	۵۵۰,۷۱۵,۱۶۵	۳۸۶,۱۳۶,۸۹۴	۲۲
بدهی‌ها				
ذخیره مزایاي پایان خدمت و تعهدات بازنشستگی کارکنان	۱۳,۳۶۱,۱۱۰	۹,۵۷۵,۰۱۷	۵,۵۹۲,۱۹۷	۴۰
ذخایر و سایر بدهی ها	۷۴۶,۰۴۰,۰۷۸	۵۸۶,۶۲۸,۵۳۱	۵۲۲,۳۲۱,۰۰۷	۲۷
ذخیره مالیات عملکرد	۴۳,۵۵۷,۰۲۹	۴۰,۲۷۵,۴۲۲	۱۶,۰۰۲,۸۵۸	۸
حساب ها و اسناد پرداختنی تجاری	۱۳۳,۱۸۵,۵۹۲	۹۱,۲۴۵,۸۲۰	۳۰,۶۱۲,۹۹۵	۴۶
سود سهام پرداختنی	۶,۰۱۷,۸۹۶	۲,۱۸۱,۵۴۰	۱,۶۱۰,۰۱۱	۱۷۶
پیش دریافت	۲۶,۵۷۲,۶۹۸	۴,۶۵۴,۱۴۷	۱,۱۱۲,۳۶۱	۴۷۱
سپرده های مشتریان	۴,۲۳۴,۱۷۵,۴۴۰	۳,۵۲۹,۷۰۵,۰۷۳	۲,۵۸۵,۱۰۶,۴۳۵	۲۰
بدهی به بانک ها و سایر موسسات اعتباری	۱,۰۸۵,۱۱۰,۲۱۴	۱,۱۷۷,۵۰۰,۵۶۳	۴۳۴,۰۹۰,۰۹۱	(۸)
جمع بدهی های قبل از حقوق صاحبان سپرده های سرمایه گذاری	۶,۲۸۸,۰۲۰,۰۵۷	۵,۴۴۱,۷۶۶,۱۱۳	۳,۵۹۶,۴۴۷,۹۵۵	۱۶
حقوق صاحبان سپرده‌های سرمایه‌گذاری	۰	۰	۰	۰
جمع بدهی‌ها	۶,۲۸۸,۰۲۰,۰۵۷	۵,۴۴۱,۷۶۶,۱۱۳	۳,۵۹۶,۴۴۷,۹۵۵	۱۶
جمع بدهي‌ها و حقوق مالکانه	۶,۹۶۱,۶۶۳,۳۸۹	۵,۹۹۲,۴۸۱,۲۷۸	۳,۹۸۳,۵۸۴,۸۴۹	۱۶

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	۱۳۱,۰۴۰,۰۰۰	۰	۰	۰	۰	۵۵,۸۶۵,۳۶۱	۲۰,۹۲۲,۳۱۰	۰	۰	۱۴۰,۶۵۴,۰۹۴	۰	۳۴۸,۴۸۱,۷۶۵	۳۷,۶۵۵,۱۲۹	۳۸۶,۱۳۶,۸۹۴
اصلاح اشتباهات	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰
تغییر در رویه‌های حسابداری	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰
مانده تجدید ارائه شده در ۱۴۰۱/۰۱/۰۱	۱۳۱,۰۴۰,۰۰۰	۰	۰	۰	۰	۵۵,۸۶۵,۳۶۱	۲۰,۹۲۲,۳۱۰	۰	۰	۱۴۰,۶۵۴,۰۹۴	۰	۳۴۸,۴۸۱,۷۶۵	۳۷,۶۵۵,۱۲۹	۳۸۶,۱۳۶,۸۹۴
تغییرات حقوق مالکانه در سال ۱۴۰۱/۱۲/۲۹														
سود(زیان) خالص گزارش شده در صورت‌هاي مالي سال ۱۴۰۱/۱۲/۲۹										۱۶۵,۲۳۲,۰۴۸	۰	۱۶۵,۲۳۲,۰۴۸	۲,۷۳۹,۵۴۰	۱۶۷,۹۷۱,۵۸۸
اصلاح اشتباهات	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰
تغییر در رویه‌های حسابداری	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰
سود خالص تجدید ارائه شده سال ۱۴۰۱/۱۲/۲۹	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۱۶۵,۲۳۲,۰۴۸	۰	۱۶۵,۲۳۲,۰۴۸	۲,۷۳۹,۵۴۰	۱۶۷,۹۷۱,۵۸۸
سایر اقلام سود و زیان جامع پس از کسر مالیات								۰	۰			۰	۰	۰

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	۱۶۵,۲۳۲,۰۴۸	۰	۱۶۵,۲۳۲,۰۴۸	۲,۷۳۹,۵۴۰	۱۶۷,۹۷۱,۵۸۸
سود سهام مصوب										(۱۵,۷۲۴,۸۰۰)		(۱۵,۷۲۴,۸۰۰)	(۲۶۷,۴۴۵)	(۱۵,۹۹۲,۲۴۵)
افزایش سرمایه	۱۴۱,۹۲۹,۰۰۰			۰	۰		(۱۷,۰۰۰,۰۰۰)	۰	۰	(۱۲۴,۹۲۹,۰۰۰)		۰	۰	۰
افزایش سرمایه در جریان			۰	۰			۰		۰			۰	۰	۰
سهام شرکت اصلی در مالکیت شرکت فرعی		۰										۰	۰	۰
خرید سهام خزانه											۰	۰	۰	۰
فروش سهام خزانه											۰	۰	۰	۰
سود (زیان) حاصل از فروش سهام خزانه					۰							۰	۰	۰
انتقال از سایر اقلام حقوق مالکانه به سود و زیان انباشته					۰			۰	۰	(۲,۹۶۱,۳۲۸)	۰	(۲,۹۶۱,۳۲۸)	۱۵,۵۶۰,۲۵۶	۱۲,۵۹۸,۹۲۸
تخصیص به اندوخته قانونی						۲۹,۶۲۲,۰۷۰				(۲۹,۶۲۲,۰۷۰)		۰	۰	۰
تخصیص به سایر اندوخته‌ها							۱۰,۰۹۰,۴۸۲			(۱۰,۰۹۰,۴۸۲)		۰	۰	۰

شرح	سرمایه	سهام شرکت اصلي در مالکیت فرعي	افزایش سرمایه در جریان	صرف سهام	صرف سهام خزانه	اندوخته قانونی	سایر اندوخته‌ها	مازاد تجدید ارزیابی دارایی‌ها	تفاوت تسعیر ارز عملیات خارجی	سود انباشته	سهام خزانه	قابل انتساب به مالکان شرکت اصلی	منافع فاقد حق کنترل	جمع کل
مانده تجدید ارائه شده در ۱۴۰۱/۱۲/۲۹	۲۷۲,۹۶۹,۰۰۰	۰	۰	۰	۰	۸۵,۴۸۷,۴۳۱	۱۴,۰۱۲,۷۹۲	۰	۰	۱۲۲,۵۵۸,۴۶۲	۰	۴۹۵,۰۲۷,۶۸۵	۵۵,۶۸۷,۴۸۰	۵۵۰,۷۱۵,۱۶۵
تغییرات حقوق مالکانه در ۱۴۰۲/۰۶/۳۱														
سود خالص ۱۴۰۲/۰۶/۳۱		۰								۱۲۱,۶۸۱,۶۹۳		۱۲۱,۶۸۱,۶۹۳	۲,۱۲۸,۸۸۶	۱۲۳,۸۱۰,۵۷۹
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	۱۲۱,۶۸۱,۶۹۳	۰	۱۲۱,۶۸۱,۶۹۳	۲,۱۲۸,۸۸۶	۱۲۳,۸۱۰,۵۷۹
سود سهام مصوب		۰								(۵۴,۵۹۳,۸۰۰)		(۵۴,۵۹۳,۸۰۰)	(۴۳۱,۹۱۴)	(۵۵,۰۲۵,۷۱۴)
افزایش سرمایه	۰	۰		۰	۰		۰	۰	۰	۰		۰	۰	۰
افزایش سرمایه در جریان	۰	۰	۴۹,۱۸۱,۹۸۳									۴۹,۱۸۱,۹۸۳	۰	۴۹,۱۸۱,۹۸۳
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

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
انتقال از سایر اقلام حقوق مالکانه به سود و زیان انباشته		۰			۰			۰	۰	۲,۴۹۹,۱۵۴		۲,۴۹۹,۱۵۴	۲,۴۶۲,۱۶۵	۴,۹۶۱,۳۱۹
تخصیص به اندوخته قانونی		۰				۱۶,۸۸۲,۰۰۴				(۱۶,۸۸۲,۰۰۴)		۰	۰	۰
تخصیص به سایر اندوخته‌ها		۰					۵,۶۲۵,۰۷۴			(۵,۶۲۵,۰۷۴)		۰	۰	۰
مانده در ۱۴۰۲/۰۶/۳۱	۲۷۲,۹۶۹,۰۰۰	۰	۴۹,۱۸۱,۹۸۳	۰	۰	۱۰۲,۳۶۹,۴۳۵	۱۹,۶۳۷,۸۶۶	۰	۰	۱۶۹,۶۳۸,۴۳۱	۰	۶۱۳,۷۹۶,۷۱۵	۵۹,۸۴۶,۶۱۷	۶۷۳,۶۴۳,۳۳۲

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	۹۶,۵۹۵,۱۰۱	۴۰۷,۲۶۷,۰۹۵	۹۴۶,۳۶۶,۷۱۳	(۷۶)
پرداخت‌های نقدی بابت مالیات بر درآمد	(۱۵,۶۰۲,۸۳۴)	(۳,۰۶۸,۴۸۵)	(۲,۴۲۵,۷۴۱)	(۴۰۸)
جریان خالص ورود (خروج) نقد حاصل از فعالیت‌هاي عملیاتي	۸۰,۹۹۲,۲۶۷	۴۰۴,۱۹۸,۶۱۰	۹۴۳,۹۴۰,۹۷۲	(۸۰)
فعالیت‌هاي سرمایه‌گذاری				
وجوه پرداختي بابت تحصیل دارایی‌هاي ثابت مشهود	(۱۴۶,۴۲۲,۳۴۹)	(۷۱,۴۶۴,۹۲۰)	(۱۹۶,۲۲۴,۳۲۸)	(۱۰۵)
وجوه دریافتی بابت فروش دارایی‌هاي ثابت مشهود	۴,۰۱۴,۲۹۶	۳,۰۰۹,۱۴۸	۵,۰۸۳,۷۱۴	۳۳
وجوه پرداختي بابت تحصیل دارایی‌هاي نامشهود	(۱۳,۶۲۲,۸۰۷)	(۱۰,۸۷۹,۷۳۰)	(۲۴,۶۷۰,۰۱۳)	(۲۵)
وجوه دریافتی بابت فروش دارایی‌هاي نامشهود	۱۰۰	۰	۶۷۲,۸۸۲	
وجوه پرداختي بابت تحصیل املاک و مستغلات غیر عملیاتی	۰	۰	۰	۰

شرح	دوره منتهي به ۱۴۰۲/۰۶/۳۱	تجدید ارائه شده ۱۴۰۱/۰۶/۳۱	تجدید ارائه شده ۱۴۰۱/۱۲/۲۹	درصد تغییر
	حسابرسی شده	حسابرسی شده	حسابرسی شده	
وجوه دریافتی بابت فروش املاک و مستغلات غیر عملیاتی	۴۳۵,۲۰۷	۴,۰۵۱,۴۶۴	۳,۷۳۹,۷۷۶	(۸۹)
جریان خالص ورود (خروج) وجه نقد ناشی از فعالیت‌هاي سرمایه‌گذاری	(۱۵۵,۵۹۵,۵۵۳)	(۷۵,۲۸۴,۰۳۸)	(۲۱۱,۳۹۷,۹۶۹)	(۱۰۷)
جریان خالص ورود (خروج) وجه نقد قبل از فعالیت‌های تامین مالی	(۷۴,۶۰۳,۲۸۶)	۳۲۸,۹۱۴,۵۷۲	۷۳۲,۵۴۳,۰۰۳	(۱۲۳)
فعالیت‌هاي تأمین مالي				
دریافت‌های نقدی حاصل از افزایش سرمایه	۴۹,۱۸۱,۹۸۳	۰	۰	
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
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	(۵۱,۱۸۹,۳۵۸)	(۳۷۳,۶۰۳)	(۱۵,۴۲۰,۷۱۵)	(۱۳,۶۳۸)
جریان خالص ورود (خروج) نقد حاصل از فعالیت‌هاي تامین مالي	(۲,۰۰۷,۳۷۵)	(۳۷۳,۶۰۳)	(۱۵,۴۲۰,۷۱۵)	(۴۳۹)
خالص افزایش (کاهش) در موجودی نقد	(۷۶,۶۱۰,۶۶۱)	۳۲۸,۵۴۱,۹۶۹	۷۱۷,۱۲۲,۲۸۸	(۱۲۳)
مانده موجودی نقد در ابتدای سال	۱,۳۴۶,۷۲۱,۵۶۲	۶۲۹,۵۹۹,۲۷۴	۶۲۹,۵۹۹,۲۷۴	۱۱۴
تاثیر تغییرات نرخ ارز	۰	۰	۰	۰
مانده موجودی نقد در پایان سال	۱,۲۷۰,۱۱۰,۹۰۱	۹۵۸,۱۴۱,۲۴۳	۱,۳۴۶,۷۲۱,۵۶۲	۳۳

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	
معاملات غیرنقدي	۳۷,۹۰۶,۱۹۸	۴۵,۸۹۶,۲۰۷	۳۷,۹۰۶,۱۹۸	(۱۷)
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	۴۸۹,۳۹۶,۸۰۹	۲۸۶,۹۰۷,۲۵۰	۶۳۵,۳۷۸,۱۱۸	۷۰.۵۷۶۶۶۱۶۲۱۴۸۲۲
هزینه سود سپرده‌ها	(۳۳۱,۰۱۶,۴۴۷)	(۱۹۰,۱۵۱,۸۷۷)	(۴۱۸,۴۸۲,۵۸۰)	(۷۴.۰۸)
خالص درآمد تسهیلات و سپرده گذاری	۱۵۸,۳۸۰,۳۶۲	۹۶,۷۵۵,۳۷۳	۲۱۶,۸۹۵,۵۳۸	۶۳.۶۹۱۵۴۱۹۶۷۳۹۰۲۷
درآمد کارمزد	۲۲,۳۶۷,۹۳۱	۱۶,۱۶۴,۱۸۷	۴۱,۹۵۰,۵۳۰	۳۸.۳۷۹۵۶۰۹۳۹۲۵۴۱۶
هزینه کارمزد	(۵,۵۸۴,۹۴۵)	(۴,۱۶۶,۷۹۱)	(۱۰,۶۱۰,۱۴۶)	(۳۴.۰۳۵)
خالص درآمد کارمزد	۱۶,۷۸۲,۹۸۶	۱۱,۹۹۷,۳۹۶	۳۱,۳۴۰,۳۸۴	۳۹.۸۸۵۷۲۴۸۶۸۹۶۳۲
خالص سود (زیان) سرمایه گذاری‌ها	۶۰,۹۹۹	۲۷,۰۹۹	۴,۳۰۰,۲۰۱	۱۲۵.۰۹۶۸۶۷۰۴۳۰۶۴۳۴
خالص سود (زیان) مبادلات و معاملات ارزي	۵,۳۲۹,۲۹۰	۴,۰۹۶,۱۶۵	۱۲,۸۷۲,۵۰۹	۳۰.۱۰۴۳۷۸۱۱۹۵۳۳۷۶
سایر درآمدها و هزینه های عملیاتي	۲,۰۶۴,۷۳۱	۲,۹۴۴,۰۸۲	۲۴,۹۲۳,۳۴۱	(۲۹.۸۶۸)
جمع درآمدهاي عملیاتي	۱۸۲,۶۱۸,۳۶۸	۱۱۵,۸۲۰,۱۱۵	۲۹۰,۳۳۱,۹۷۳	۵۷.۶۷۴۱۳۸۰۳۷۳۴۸۵۳
خالص سایر درآمدها و هزینه‌ها	۲,۶۰۶,۷۶۴	۱۱,۲۳۲,۹۹۰	۱۹,۹۷۳,۰۴۱	(۸۶.۹۴۹)
هزینه‌هاي اداري و عمومي	(۳۱,۴۲۹,۷۹۵)	(۲۱,۰۸۰,۴۸۹)	(۵۰,۱۵۳,۰۱۴)	(۴۹.۰۹۴)
هزینه مطالبات مشکوک الوصول	(۱۳,۸۷۰,۳۸۳)	(۲۲,۹۵۵,۵۱۹)	(۳۵,۲۶۶,۸۲۶)	۳۹.۵۷۷۱۳۱۷۵۶۴۱۹۸۸
هزینه‌هاي مالي	(۳,۹۲۳,۵۶۲)	(۲,۱۲۶)	(۹,۴۳۵,۱۳۴)	(۱۸۴,۴۵۱.۳۶۴)

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	
هزینه استهلاک	۰	۰	۰	۰
سود(زیان) عملیات در حال تداوم قبل از مالیات	۱۳۶,۰۰۱,۳۹۲	۸۳,۰۱۴,۹۷۱	۲۱۵,۴۵۰,۰۴۰	۶۳.۸۲۷۵۴۸۶۴۷۸۲۱۶۱
مالیات بر درآمد سال جاری	(۱۶,۵۴۶,۷۹۸)	(۱۰,۲۵۲,۳۴۹)	(۲۴,۰۰۲,۰۸۴)	(۶۱.۳۹۵)
مالیات بر درآمد سال های قبل	(۶,۹۵۳,۱۱۲)	۰	۰	(∞)
سود (زیان) خالص عملیات در حال تداوم	۱۱۲,۵۰۱,۴۸۲	۷۲,۷۶۲,۶۲۲	۱۹۱,۴۴۷,۹۵۶	۵۴.۶۱۴۳۸۷۰۴۰۶۴۲۹۳
عملیات متوقف شده:				
سود(زیان) خالص عملیات متوقف شده	۰	۰	۰	۰
سود(زیان) خالص	۱۱۲,۵۰۱,۴۸۲	۷۲,۷۶۲,۶۲۲	۱۹۱,۴۴۷,۹۵۶	۵۴.۶۱۴۳۸۷۰۴۰۶۴۲۹۳
سود (زیان)پایه هر سهم (ریال)				
عملیاتي (ریال)	۵۰۳	۵۴۸	۷۳۸	(۸)
غیرعملیاتي(ریال)	(۵)	۸۶	۵۱	(۱۰۶)
ناشی از عملیات در حال تداوم(ریال)	۴۹۸	۶۳۴	۷۸۹	(۲۱.۴۵۱)
ناشي از عملیات متوقف شده(ریال)	۰	۰	۰	۰
سود(زیان) پایه هر سهم (ریال)	۴۹۸	۶۳۴	۷۸۹	(۲۱.۴۵۱)
سود (زیان) خالص هر سهم– ریال	۴۱۲	۵۵۵	۷۰۱	(۲۵.۷۶۶)
سرمایه	۲۷۲,۹۶۹,۰۰۰	۱۳۱,۰۴۰,۰۰۰	۲۷۲,۹۶۹,۰۰۰	
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	

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	۱۱۲,۵۰۱,۴۸۲	۷۲,۷۶۲,۶۲۲	۱۹۱,۴۴۷,۹۵۶	۵۴.۶۱۴۳۸۷۰۴۰۶۴۲۹۳
سایر اقلام سود و زیان جامع:				
مازاد تجدید ارزیابی داراییها	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	۱۱۲,۵۰۱,۴۸۲	۷۲,۷۶۲,۶۲۲	۱۹۱,۴۴۷,۹۵۶	۵۴.۶۱۴۳۸۷۰۴۰۶۴۲۹۳

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	۴۹,۸۸۷,۶۵۳	۴۵,۴۸۱,۷۶۵	۳۴,۷۲۷,۷۳۰	۱۰
دارایی ها نامشهود	۲۸,۵۶۵,۵۷۰	۲۴,۶۱۹,۵۵۴	۱۵,۷۲۲,۶۰۱	۱۶
مطالبات از شرکت های فرعی و وابسته	۲,۶۵۷,۷۸۸	۴,۵۵۷,۵۷۶	۳,۸۵۳,۱۹۵	(۴۲)
سرمایه گذاری در سهام و سایر اوراق بهادار	۸۸,۷۹۱,۳۴۰	۸۷,۴۴۵,۷۴۷	۴۸,۶۳۸,۰۸۰	۲
سایر حساب های دریافتنی	۶۳,۷۰۹,۹۱۵	۳۲,۴۵۰,۲۸۴	۶۸,۷۲۰,۱۰۹	۹۶
سایر دارایی ها	۱۰۲,۱۲۵,۳۱۶	۹۳,۵۷۵,۲۴۶	۹۰,۴۵۱,۵۴۱	۹
مطالبات دولت	۱,۰۶۵,۱۴۹	۱,۰۶۵,۱۴۹	۱,۰۶۵,۱۴۹	۰
تسهیلات اعطایی و مطالبات از اشخاص غیر دولتی	۴,۲۲۹,۳۷۰,۵۰۸	۳,۵۳۸,۸۲۱,۷۱۵	۲,۴۵۹,۸۳۷,۱۴۲	۲۰
تسهیلات اعطایی و مطالبات از اشخاص دولتی	۰	۰	۰	۰
مطالبات از بانک ها و سایر موسسات اعتباری	۹۵,۰۳۵,۸۲۱	۱۱۳,۴۹۴,۳۱۶	۸۸,۴۶۳,۰۸۹	(۱۶)
سپرده قانونی	۴۷۸,۸۷۴,۵۱۵	۳۶۰,۷۶۰,۷۶۳	۲۶۸,۳۶۳,۶۶۸	۳۳
موجودی نقد	۱,۲۵۶,۸۳۲,۲۵۲	۱,۳۴۴,۷۵۹,۰۶۴	۶۲۳,۸۳۸,۱۵۷	(۷)

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	
جمع دارایی‌ها	۶,۳۹۶,۹۲۵,۸۲۷	۵,۶۴۷,۰۳۱,۱۷۹	۳,۷۰۳,۶۸۰,۴۶۱	۱۳
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	۲۷۲,۹۶۹,۰۰۰	۲۷۲,۹۶۹,۰۰۰	۱۳۱,۰۴۰,۰۰۰	۰
افزایش سرمایه در جریان	۴۹,۱۸۱,۹۸۳	۰	۰	
صرف سهام	۰	۰	۰	۰
اندوخته صرف سهام	۰	۰	۰	۰
اندوخته قانوني	۹۸,۹۹۲,۵۹۶	۸۲,۱۱۷,۳۷۴	۵۳,۴۰۰,۱۸۱	۲۱
سایر اندوخته‌ها	۱۵,۹۹۸,۹۴۴	۱۰,۳۷۳,۸۷۰	۱۷,۸۰۱,۴۷۲	۵۴
مازاد تجدید ارزیابي دارایي‌ها	۰	۰	۰	۰
تفاوت تسعیر ارز عملیات خارجی	۰	۰	۰	۰
سود (زیان) انباشته	۱۹۲,۸۶۰,۲۰۳	۱۵۷,۴۵۲,۸۱۹	۱۴۴,۹۴۸,۲۵۴	۲۲
سهام خزانه	۰	۰	۰	۰
جمع حقوق مالکانه	۶۳۰,۰۰۲,۷۲۶	۵۲۲,۹۱۳,۰۶۳	۳۴۷,۱۸۹,۹۰۷	۲۰
بدهی‌ها				
ذخیره مزایاي پایان خدمت و تعهدات بازنشستگی کارکنان	۷,۲۶۴,۵۴۳	۵,۳۷۶,۲۱۳	۳,۳۸۰,۷۸۰	۳۵
ذخایر و سایر بدهی ها	۳۶۷,۱۸۳,۴۸۸	۳۵۲,۴۰۷,۳۷۰	۳۰۴,۹۵۱,۸۸۶	۴
ذخیره مالیات عملکرد	۳۷,۵۲۴,۸۴۵	۳۵,۳۱۰,۱۱۱	۱۲,۵۲۳,۰۳۶	۶
سود سهام پرداختنی	۸۸۶,۵۲۶	۱,۳۸۸,۴۶۷	۸۵۴,۴۶۶	(۳۶)
اوراق بدهی	۰	۰	۰	۰
سپرده های مشتریان	۴,۲۶۸,۹۵۳,۴۸۵	۳,۵۵۲,۱۳۵,۳۹۲	۲,۶۰۰,۶۹۰,۲۹۵	۲۰
بدهی به بانک ها و سایر موسسات اعتباری	۱,۰۸۵,۱۱۰,۲۱۴	۱,۱۷۷,۵۰۰,۵۶۳	۴۳۴,۰۹۰,۰۹۱	(۸)
جمع بدهی های قبل از حقوق صاحبان سپرده های سرمایه گذاری	۵,۷۶۶,۹۲۳,۱۰۱	۵,۱۲۴,۱۱۸,۱۱۶	۳,۳۵۶,۴۹۰,۵۵۴	۱۳
حقوق صاحبان سپرده‌های سرمایه‌گذاری	۰	۰	۰	۰
جمع بدهی‌ها	۵,۷۶۶,۹۲۳,۱۰۱	۵,۱۲۴,۱۱۸,۱۱۶	۳,۳۵۶,۴۹۰,۵۵۴	۱۳

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	
جمع بدهی‌ها و حقوق مالکانه	۶,۳۹۶,۹۲۵,۸۲۷	۵,۶۴۷,۰۳۱,۱۷۹	۳,۷۰۳,۶۸۰,۴۶۱	۱۳

صورت تغییرات در حقوق مالکانه

کلیه مبالغ درج شده به میلیون ریال می باشد

شرح	سرمایه	افزایش سرمایه در جریان	صرف سهام	صرف سهام خزانه	اندوخته قانونی	سایر اندوخته‌ها	مازاد تجدید ارزیابی دارایی‌ها	تفاوت تسعیر ارز عملیات خارجی	سود انباشته	سهام خزانه	جمع کل
مانده در ۱۴۰۱/۰۱/۰۱	۱۳۱,۰۴۰,۰۰۰	۰	۰	۰	۵۳,۴۰۰,۱۸۱	۱۷,۸۰۱,۴۷۳	۰	۰	۱۴۴,۹۴۸,۲۵۴	۰	۳۴۷,۱۸۹,۹۰۷
اصلاح اشتباهات	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰
تغییر در رویه‌های حسابداری	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰
مانده تجدید ارائه شده در ۱۴۰۱/۰۱/۰۱	۱۳۱,۰۴۰,۰۰۰	۰	۰	۰	۵۳,۴۰۰,۱۸۱	۱۷,۸۰۱,۴۷۳	۰	۰	۱۴۴,۹۴۸,۲۵۴	۰	۳۴۷,۱۸۹,۹۰۷
تغییرات حقوق مالکانه در سال ۱۴۰۱/۱۲/۲۹											
سود(زیان) خالص گزارش شده در صورت‌هاي مالي سال ۱۴۰۱/۱۲/۲۹									۱۹۱,۴۴۷,۹۵۶		۱۹۱,۴۴۷,۹۵۶
اصلاح اشتباهات	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰
تغییر در رویه‌های حسابداری	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰
سود خالص تجدید ارائه شده سال ۱۴۰۱/۱۲/۲۹	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۱۹۱,۴۴۷,۹۵۶	۰	۱۹۱,۴۴۷,۹۵۶
سایر اقلام سود و زیان جامع پس از کسر مالیات							۰	۰			۰
سود(زیان) جامع سال ۱۴۰۱/۱۲/۲۹	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۱۹۱,۴۴۷,۹۵۶	۰	۱۹۱,۴۴۷,۹۵۶
سود سهام مصوب									(۱۵,۷۲۴,۸۰۰)		(۱۵,۷۲۴,۸۰۰)
افزایش سرمایه	۱۴۱,۹۲۹,۰۰۰		۰	۰		(۱۷,۰۰۰,۰۰۰)	۰	۰	(۱۲۴,۹۲۹,۰۰۰)		۰
افزایش سرمایه در جریان		۰	۰			۰			۰		۰
خرید سهام خزانه										۰	۰

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
فروش سهام خزانه										۰	۰
سود (زیان) حاصل از فروش سهام خزانه				۰							۰
انتقال از سایر اقلام حقوق مالکانه به سود و زیان انباشته				۰			۰	۰	۰		۰
تخصیص به اندوخته قانونی					۲۸,۷۱۷,۱۹۳				(۲۸,۷۱۷,۱۹۳)		۰
تخصیص به سایر اندوخته‌ها						۹,۵۷۲,۳۹۸			(۹,۵۷۲,۳۹۸)		۰
مانده تجدید ارائه شده در ۱۴۰۱/۱۲/۲۹	۲۷۲,۹۶۹,۰۰۰	۰	۰	۰	۸۲,۱۱۷,۳۷۴	۱۰,۳۷۳,۸۷۰	۰	۰	۱۵۷,۴۵۲,۸۱۹	۰	۵۲۲,۹۱۳,۰۶۳
تغییرات حقوق مالکانه در سال ۱۴۰۲/۰۶/۳۱											
سود خالص ۱۴۰۲/۰۶/۳۱									۱۱۲,۵۰۱,۴۸۲		۱۱۲,۵۰۱,۴۸۲
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	۱۱۲,۵۰۱,۴۸۲	۰	۱۱۲,۵۰۱,۴۸۲
سود(زیان) سهام مصوب									(۵۴,۵۹۳,۸۰۲)		(۵۴,۵۹۳,۸۰۲)
افزایش سرمایه	۰		۰	۰		۰	۰	۰	۰		۰
افزایش سرمایه در جریان	۰	۴۹,۱۸۱,۹۸۳							۰		۴۹,۱۸۱,۹۸۳
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					۱۶,۸۷۵,۲۲۲				(۱۶,۸۷۵,۲۲۲)		۰
تخصیص به سایر اندوخته‌ها						۵,۶۲۵,۰۷۴			(۵,۶۲۵,۰۷۴)		۰
مانده در ۱۴۰۲/۰۶/۳۱	۲۷۲,۹۶۹,۰۰۰	۴۹,۱۸۱,۹۸۳	۰	۰	۹۸,۹۹۲,۵۹۶	۱۵,۹۹۸,۹۴۴	۰	۰	۱۹۲,۸۶۰,۲۰۳	۰	۶۳۰,۰۰۲,۷۲۶

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	(۵۳,۸۱۳,۳۰۱)	۳۳۲,۲۹۱,۹۵۹	۷۵۸,۲۷۴,۰۲۴	(۱۱۶)
پرداخت‌های نقدی بابت مالیات بر درآمد	(۱۴,۳۳۲,۰۶۳)	(۱,۲۰۴,۷۹۹)	(۱,۲۱۵,۰۱۰)	(۱,۰۹۰)
جریان خالص ورود (خروج) نقد حاصل از فعالیت‌هاي عملیاتي	(۶۸,۱۴۵,۳۶۴)	۳۳۱,۰۸۷,۱۶۰	۷۵۷,۰۵۹,۰۱۴	(۱۲۱)
فعالیت‌هاي سرمایه‌گذاری				
وجوه پرداختي بابت تحصیل دارایی‌هاي ثابت مشهود	(۷,۴۷۰,۸۰۴)	(۵,۷۷۲,۳۱۳)	(۱۵,۴۵۳,۵۵۸)	(۲۹)
وجوه دریافتی بابت فروش دارایی‌هاي ثابت مشهود	۶۸۲,۷۹۰	۴,۸۹۳,۷۱۰	۴,۷۷۱,۵۶۶	(۸۶)
وجوه پرداختي بابت تحصیل دارایی‌هاي نامشهود	(۷,۰۷۹,۷۷۵)	(۳,۱۷۷,۱۱۱)	(۱۳,۳۹۵,۳۰۲)	(۱۲۳)
وجوه دریافتی بابت فروش دارایی‌هاي نامشهود	۱۰۰	۲,۶۳۴,۲۰۶	۳,۱۲۹,۹۸۷	(۱۰۰)
وجوه پرداختي بابت تحصیل املاک و مستغلات غیر عملیاتی	۰	۰	۰	۰
وجوه دریافتی بابت فروش املاک و مستغلات غیر عملیاتی	۰	۰	۰	۰
جریان خالص ورود (خروج) وجه نقد ناشی از فعالیت‌هاي سرمایه‌گذاری	(۱۳,۸۶۷,۶۸۹)	(۱,۴۲۱,۵۰۸)	(۲۰,۹۴۷,۳۰۷)	(۸۷۶)
جریان خالص ورود (خروج) وجه نقد قبل از فعالیت‌های تامین مالی	(۸۲,۰۱۳,۰۵۳)	۳۲۹,۶۶۵,۶۵۲	۷۳۶,۱۱۱,۷۰۷	(۱۲۵)
فعالیت‌هاي تأمین مالي				
دریافت‌های نقدی حاصل از افزایش سرمایه	۴۹,۱۸۱,۹۸۳	۰	۰	
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 ۱۴۰۲/۰۶/۳۱	تجدید ارائه شده۱۴۰۱/۰۶/۳۱	تجدید ارائه شده۱۴۰۱/۱۲/۲۹	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	(۵۵,۰۹۵,۷۴۲)	(۵۷۶,۸۴۷)	(۱۵,۱۹۰,۸۰۰)	(۹,۴۵۱)
جریان خالص ورود (خروج) نقد حاصل از فعالیت‌هاي تامین مالي	(۵,۹۱۳,۷۵۹)	(۵۷۶,۸۴۷)	(۱۵,۱۹۰,۸۰۰)	(۹۲۵)
خالص افزایش (کاهش) در موجودی نقد	(۸۷,۹۲۶,۸۱۲)	۳۲۹,۰۸۸,۸۰۵	۷۲۰,۹۲۰,۹۰۷	(۱۲۷)
مانده موجودی نقد در ابتدای سال	۱,۳۴۴,۷۵۹,۰۶۴	۶۲۳,۸۳۸,۱۵۷	۶۲۳,۸۳۸,۱۵۷	۱۱۶
تاثیر تغییرات نرخ ارز	۰	۰	۰	۰
مانده موجودی نقد در پایان سال	۱,۲۵۶,۸۳۲,۲۵۲	۹۵۲,۹۲۶,۹۶۲	۱,۳۴۴,۷۵۹,۰۶۴	۳۲
معاملات غیرنقدي	۳,۴۳۳,۴۰۳	۱۱,۷۸۸,۷۷۷	۱۱,۷۳۴,۳۲۸	(۷۱)
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	در تاریخ ۱۴۰۱/۱۲/۲۹	در تاریخ ۱۴۰۲/۰۶/۳۱

شرح	جاري		سررسيد گذشته		معوق		مشكوک الوصول		جمع	
	در تاريخ ۱۴۰۱/۱۲/۲۹	در تاريخ ۱۴۰۲/۰۶/۳۱	در تاريخ ۱۴۰۱/۱۲/۲۹	در تاريخ ۱۴۰۲/۰۶/۳۱	در تاريخ ۱۴۰۱/۱۲/۲۹	در تاريخ ۱۴۰۲/۰۶/۳۱	در تاريخ ۱۴۰۱/۱۲/۲۹	در تاريخ ۱۴۰۲/۰۶/۳۱	در تاريخ ۱۴۰۱/۱۲/۲۹	در تاريخ ۱۴۰۲/۰۶/۳۱
تسهيلات اعطايي و مطالبات از اشخاص دولتي	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰
تسهيلات اعطايي و مطالبات از اشخاص غير دولتي- ريالي	۳,۷۹۶,۴۸۳,۲۵۷	۴,۴۱۰,۶۷۵,۰۱۲	۱۰,۲۶۴,۵۴۳	۱۷,۷۳۲,۵۲۱	۹۳۷,۰۱۰	۱۴,۱۳۲,۱۵۷	۲۳۲,۸۶۲,۴۸۴	۲۴۲,۲۶۶,۲۸۱	۴,۰۴۰,۵۴۷,۲۹۴	۴,۶۸۴,۹۰۵,۹۷۱
تسهيلات اعطايي و مطالبات از اشخاص غير دولتي- ارزي	۷۲۲,۳۵۳,۳۱۱	۹۰۸,۸۸۱,۵۴۰	۵۸,۵۵۵,۴۱۹	۱۴,۶۳۳,۷۹۲	۲,۲۳۳,۱۹۹	۲,۶۹۵	۹۶,۵۳۹	۱,۷۵۱,۴۴۵	۷۸۳,۲۳۸,۴۶۸	۹۲۵,۲۶۹,۴۷۲
جمع	۴,۵۱۸,۸۳۶,۵۶۸	۵,۳۱۹,۵۵۶,۵۵۲	۶۸,۸۱۹,۹۶۲	۳۲,۳۶۶,۳۱۳	۳,۱۷۰,۲۰۹	۱۴,۱۳۴,۸۵۲	۲۳۲,۹۵۹,۰۲۳	۲۴۴,۱۱۷,۷۲۶	۴,۸۲۳,۷۸۵,۷۶۲	۵,۶۱۰,۱۷۵,۴۴۳
كسر مي شود:										
سود سالهاي آتي	۹۹۹,۴۹۴,۳۸۰	۱,۰۵۸,۹۸۷,۲۱۱	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۹۹۹,۴۹۴,۳۸۰	۱,۰۵۸,۹۸۷,۲۱۱
ساير	۲۸,۶۱۳,۰۹۸	۲۹,۸۳۰,۱۲۶	۱۷۷,۴۸۶	۵,۶۹۷,۴۴۴	۲۲۶,۶۶۵	۳,۳۰۹,۴۷۳	۹۲,۶۹۹,۵۰۴	۱۰۵,۸۱۷,۳۹۳	۱۲۱,۷۱۶,۷۵۳	۱۴۴,۶۵۴,۴۳۶
مانده تسهيلات پايان دوره	۳,۴۹۰,۷۲۹,۰۹۰	۴,۲۳۰,۷۳۹,۲۱۵	۶۸,۶۴۲,۴۷۶	۲۶,۶۶۸,۸۶۹	۲,۹۴۳,۵۴۴	۱۰,۸۲۵,۳۷۹	۱۴۰,۲۵۹,۵۱۹	۱۳۸,۳۰۰,۳۳۳	۳,۷۰۲,۵۷۴,۶۲۹	۴,۴۰۶,۵۳۳,۷۹۶
ارزش وثايق دريافتي			۵۳,۹۴۳,۴۴۷	۲,۷۳۴,۶۹۰	۳۷۰,۴۶۷	۴,۴۶۴,۷۷۸	۷,۲۹۴,۹۴۳	۶,۹۸۱,۲۰۶	۶۱,۶۰۸,۸۵۷	۱۴,۱۸۰,۶۷۴
مانده مبناي محاسبه ذخيره اختصاصي			۱۴,۶۹۹,۰۲۹	۲۳,۹۳۴,۱۷۹	۲,۵۷۳,۰۷۸	۶,۳۶۰,۶۰۱	۱۳۲,۹۶۴,۵۷۶	۱۳۱,۳۱۹,۱۲۷	۱۵۰,۲۳۶,۶۸۳	۱۶۱,۶۱۳,۹۰۷
ضريب مبناي احتساب ذخيره اختصاصي (درصد)			۱۰	۱۰	۲۰	۲۰	۵۰	۵۰		
ذخيره اختصاصي مطالبات مشكوک الوصول			۱,۴۶۹,۹۰۳	۲,۳۹۳,۴۱۸	۵۱۴,۶۱۶	۱,۲۷۲,۱۲۰	۱۰۹,۰۹۲,۴۵۹	۱۱۰,۰۳۶,۶۶۲	۱۱۱,۰۷۶,۹۷۸	۱۱۳,۷۰۲,۲۰۰
مانده مبناي محاسبه ذخيره عمومي	۳,۴۹۰,۷۲۹,۰۹۰	۴,۲۳۰,۷۳۹,۲۱۵	۶۷,۱۷۲,۵۷۳	۲۴,۲۷۵,۴۵۱	۲,۴۲۸,۹۲۸	۹,۵۵۳,۲۵۹	۳۱,۱۶۷,۰۶۰	۲۸,۲۶۳,۶۷۱	۳,۵۹۱,۴۹۷,۶۵۱	۴,۲۹۲,۸۳۱,۵۹۶
ذخيره عمومي مطالبات مشكوک الوصول	۵۲,۶۷۵,۹۳۶	۶۳,۴۶۱,۰۸۸	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۵۲,۶۷۵,۹۳۶	۶۳,۴۶۱,۰۸۸
جمع	۳,۴۳۸,۰۵۳,۱۵۴	۴,۱۶۷,۲۷۸,۱۲۷	۶۷,۱۷۲,۵۷۳	۲۴,۲۷۵,۴۵۱	۲,۴۲۸,۹۲۸	۹,۵۵۳,۲۵۹	۳۱,۱۶۷,۰۶۰	۲۸,۲۶۳,۶۷۱	۳,۵۳۸,۸۲۱,۷۱۵	۴,۲۲۹,۳۷۰,۵۰۸

برآورد شرکت از تغييرات در نرخ سود تسهيلات اعطايی :

دوره ۶ ماهه منتهي به ۱۴۰۲/۱۲/۲۹	بر اساس بخشنامه های بانک مرکزی اعلام خواهد گردید.

برآورد شرکت از تغییرات در مانده تسهیلات :

دوره ۶ ماهه منتهي به ۱۴۰۲/۱۲/۲۹	بر اساس بخشنامه های بانک مرکزی اعلام خواهد گردید.

برآورد شرکت از تغییرات در مانده ذخایر مطالبات مشکوک الوصول :

دوره ۶ ماهه منتهي به ۱۴۰۲/۱۲/۲۹	بر اساس بخشنامه های بانک مرکزی اعلام خواهد گردید.

مانده سپرده های دریافتی از مشتریان :

شرح	مانده سپرده ها		متوسط نرخ سود مانده سپرده ها		برآورد مدیریت از تغییر در نرخ سود سپرده ها و تغییر در مانده سپرده هاي 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	۶۴۴,۶۶۱,۰۳۹	۶۴۳,۶۷۳,۱۰۴	۸	۵	بر اساس بخشنامه های بانک مرکزی اعلام خواهد گردید.
سپرده هاي کوتاه مدت ویژه	۲,۵۶۵,۵۷۶	۴,۴۷۰,۲۷۴	۸	۱۲	بر اساس بخشنامه های بانک مرکزی اعلام خواهد گردید.
سپرده هاي بلند مدت	۲,۱۲۱,۳۷۹,۳۱۳	۲,۷۷۴,۱۴۳,۳۴۸	۲۰	۲۱	بر اساس بخشنامه های بانک مرکزی اعلام خواهد گردید.
جمع سپرده هاي هزینه زا	۲,۷۶۸,۶۰۵,۹۲۸	۳,۴۲۱,۲۸۶,۷۲۶			بر اساس بخشنامه های بانک مرکزی اعلام خواهد گردید.
سپرده هاي غیر هزینه زا	۴۰۶,۲۰۹,۱۱۷	۴۵۱,۴۱۳,۰۰۶	۰	۰	بر اساس بخشنامه های بانک مرکزی اعلام خواهد گردید.
جمع سپرده هاي ریالي	۳,۱۷۴,۸۱۵,۰۴۵	۳,۸۷۲,۶۹۹,۷۳۲			بر اساس بخشنامه های بانک مرکزی اعلام خواهد گردید.
سپرده هاي ارزي	۳۱۳,۱۵۲,۴۳۴	۳۱۲,۲۳۷,۲۹۲	۲	۲	بر اساس بخشنامه های بانک مرکزی اعلام خواهد گردید.
جمع سپرده هاي دریافتي	۳,۴۸۷,۹۶۷,۴۷۹	۴,۱۸۴,۹۳۷,۰۲۴			

اقلام زیر خط:

کلیه مبالغ درج شده به میلیون ریال می باشد

شرح	۱۴۰۲/۰۶/۳۱	۱۴۰۱/۱۲/۲۹	شرح	۱۴۰۲/۰۶/۳۱	۱۴۰۱/۱۲/۲۹
تعهدات مشتريان بابت اعتبارات اسنادي	۳۶۹,۵۷۹,۱۳۶	۳۸۲,۴۵۰,۹۹۲	تعهدات بانک بابت اعتبارات اسنادي	۳۶۹,۵۷۹,۱۳۶	۳۸۲,۴۵۰,۹۹۲
تعهدات مشتريان بابت ضمانت نامه هاي صادره	۱,۰۸۳,۳۷۱,۳۸۷	۹۰۸,۴۱۵,۳۳۱	تعهدات بانک بابت ضمانت نامه هاي صادره	۱,۰۸۳,۳۷۱,۳۸۷	۹۰۸,۴۱۵,۳۳۱
ساير تعهدات مشتريان بانک	۱۹۹,۷۴۷,۳۶۳	۸۰,۸۷۳,۷۹۷	ساير تعهدات بانک	۱۹۹,۷۴۷,۳۶۳	۸۰,۸۷۳,۷۹۷
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 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 کارکنان:

کلیه مبالغ درج شده به میلیون ریال می باشد

شرح	در تاریخ ۱۴۰۱/۱۲/۲۹	در تاریخ ۱۴۰۲/۰۶/۳۱	برآورد در تاریخ ۱۴۰۲/۱۲/۲۹
تعداد شعب	۳۴۰	۳۳۸	۳۳۸
تعداد کارکنان	۴,۰۵۶	۴,۰۶۶	۴,۱۰۵

اطلاعات حق الوکاله و کفایت سرمایه

کلیه مبالغ درج شده به میلیون ریال می باشد

شرح	سال مالي منتهي به ۱۴۰۱/۱۲/۲۹	دوره ۶ ماهه منتهي به ۱۴۰۲/۰۶/۳۱	برآورد تغيير روند در دوره ۶ ماهه منتهي به ۱۴۰۲/۱۲/۲۹
سهم بانک از درآمدهاي مشاع	۹۳,۳۴۵,۲۸۰	۷۵,۷۷۱,۰۷۳	
سهم سپرده گذاران از درآمدهاي مشاع	۴۴۵,۳۹۶,۷۶۹	۳۵۳,۷۱۹,۳۷۳	
نرخ حق الوکاله اعلام شده	۳	۳	
مبلغ حق الوکاله اعمال شده	۴۳,۴۶۶,۱۱۸	۳۲,۸۷۵,۲۵۲	
مابه التفاوت سود قابل پرداخت (مازاد سود پرداختي) به سپرده گذاران	۰	۰	

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
نسبت کفایت سرمایه	۹.۳۹	۱۰.۱۳	با عنایت به چشم انداز بانک جهت افزایش سرمایه، نسبت مذکور متناسب با الزامات بانک مرکزی محاسبه می گردد

اهداف و راهبردهای آتی مدیریت در خصوص فعالیت شرکت:

اهداف و راهبردهاي آتي مدیریت در خصوص فعالیت شرکت:	

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

کلیه مبالغ درج شده به میلیون ریال می باشد

شرح	سال مالي منتهي به ۱۴۰۱/۱۲/۲۹	متوسط نرخ سود سال مالي منتهي به ۱۴۰۱/۱۲/۲۹ (درصد)	دوره 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	۲۷,۵۷۰,۷۵۰	۱۸	۹۱,۷۶۲,۰۸۷	۲۱	
جعاله	۱,۰۴۳,۰۰۲	۱۷	۷۲۰,۶۹۱	۱۷	
اجاره به شرط تملیک	۱,۲۹۸	۰	۰	۰	
سلف	۰	۰	۰	۰	
مضاربه	۱۰۱,۲۴۳	۱۴	۹۴,۶۴۲	۱۴	
مشارکت مدني	۱۶۲,۸۶۶,۴۳۴	۱۷	۳۶,۴۴۱,۲۵۲	۱۷	
خرید دین	۵,۰۳۸,۷۷۸	۱۸	۲,۸۷۷,۱۵۱	۱۸	
بدهکاران بابت اعتبارات اسنادي پرداخت شده	۳۱,۲۳۱,۵۰۵	۷	۱۸,۱۲۳,۲۶۶	۷	
بدهکاران بابت ضمانت نامه هاي پرداخت شده	۱,۲۷۰,۴۵۲	۱۰	۲۷۷,۳۰۶	۱۰	
تسهیلات ارزي	۷۴,۲۶۲,۰۸۰	۶	۳۶,۴۰۵,۲۶۱	۶	
تسهیلات قرض الحسنه	۰	۰	۰	۰	
سایر درآمد تسهیلات اعطایي	۳۲۴,۷۳۶,۴۳۱	۱۸	۲۸۶,۵۷۳,۸۹۱	۲۱	
جمع درآمد حاصل از تسهیلات اعطایي	۶۱۸,۱۲۱,۹۷۳	۰	۴۷۳,۲۷۵,۶۴۷	۰	

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
جايزه سپرده قانوني	۲,۳۷۴,۷۵۵	۱	۱,۷۳۹,۴۵۰	۱	
سود حاصل از سپرده گذاري در بانکها	۶,۹۹۲,۸۱۵	۱۸	۱۰,۵۱۰,۳۵۱	۲۲	
جمع سود حاصل از سپرده گذاري ها	۹,۳۶۷,۵۷۰	۰	۱۲,۲۴۹,۸۰۱	۰	
درآمد اوراق بدهي و ساير درآمدهاي ناشي از سپرده گذاري	۷,۸۸۸,۵۷۵	۱۸	۳,۸۷۱,۳۶۱	۱۸	
درآمد حاصل ازتسهيلات اعطايي و سپرده‌گذاري‌ها	۶۳۵,۳۷۸,۱۱۸	۰	۴۸۹,۳۹۶,۸۰۹	۰	
ارائه توضیحات در خصوص نحوه محاسبه متوسط نرخ سود تسهیلات:	بر اساس بخشنامه های بانک مرکزی در خصوص اعلام نرخ سود تسهیلات در فواصل زمانی اطلاع رسانی خواهد گردید.				

خالص سود (زیان) سرمایه گذاری ها

کلیه مبالغ درج شده به میلیون ریال می باشد

شرح	سال مالي منتهي به۱۴۰۱/۱۲/۲۹	دوره ۶ ماهه منتهي به ۱۴۰۲/۰۶/۳۱	برآورد تغییر روند در دوره ۶ ماهه منتهي به ۱۴۰۲/۱۲/۲۹
درآمد حاصل از سرمايه گذاري در سهام	۴,۲۹۰,۷۳۹	۶۰,۹۹۹	
سود(زيان) حاصل از فروش سرمايه گذاري	۹,۴۶۲	۰	
سود (زيان) تعديل ذخيره کاهش ارزش سرمايه گذاريها	۰	۰	
جمع درآمدهاي حاصل از سرمايه گذاري	۴,۳۰۰,۲۰۱	۶۰,۹۹۹	

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

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

وضعیت شرکتهای سرمایه پذیر:

کلیه مبالغ درج شده به میلیون ریال می باشد

نام شرکت	سال مالي منتهي به ۱۴۰۱/۱۲/۲۹			دوره ۶ ماهه منتهي به ۱۴۰۲/۰۶/۳۱			تشریح آخرین وضعیت و برنامه هاي آتي شرکت در شرکت سرمایه پذیر
	درصد مالکیت	بهاي تمام شده	سال مالي شرکت سرمایه پذیر	درآمد سرمایه گذاري	درصد مالکیت	بهاي تمام شده	درآمد سرمایه گذاري	
لیزینگ پاسارگاد	۶۷	۶۷۰,۰۰۰	۱۴۰۱/۱۲/۲۹	۲۶۸,۰۰۰	۶۷	۶۷۰,۰۰۰	۰	انتظار می رود سود نقدی سرمایه گذاری ها تا پایان سال ۱۴۰۲ نسبت به سال گذشته افزایش می یابد.
خدمات ارزي و صرافي پاسارگاد	۹۰	۴۶۸,۲۸۸	۱۴۰۱/۱۲/۲۹	۲۷۰,۰۰۰	۹۰	۴۶۸,۲۸۸	۰	انتظار می رود سود نقدی سرمایه گذاری ها تا پایان سال ۱۴۰۲ نسبت به سال گذشته افزایش می یابد.
فناوري اطلاعات و ارتباطات پاسارگاد آریان	۴۹	۱۷,۱۴۱,۱۷۸	۱۴۰۱/۱۲/۲۹	۳۷۱,۹۱۰	۴۹	۱۷,۱۴۱,۱۷۸	۰	انتظار می رود سود نقدی سرمایه گذاری ها تا پایان سال ۱۴۰۲ نسبت به سال گذشته افزایش می یابد.
بیمه پاسارگاد	۲۰	۴۳۲,۹۸۶	۱۴۰۱/۱۲/۲۹	۲,۳۲۶,۹۶۸	۲۰	۴۳۲,۹۸۶	۰	انتظار می رود سود نقدی سرمایه گذاری ها تا پایان سال ۱۴۰۲ نسبت به سال گذشته افزایش می یابد.
گروه ارزش آفرینان پاسارگاد	۹۸	۹,۴۰۷,۵۴۴	۱۴۰۱/۱۲/۲۹	۲۴۴,۹۸۸	۹۸	۹,۴۰۷,۵۴۴	۰	انتظار می رود سود نقدی سرمایه گذاری ها تا پایان سال ۱۴۰۲ نسبت به سال گذشته افزایش می یابد.

سایر درآمدها و هزینه های عملیاتي:

کلیه مبالغ درج شده به میلیون ریال می باشد

شرح	۱۴۰۱/۱۲/۲۹	۱۴۰۲/۰۶/۳۱
سایر درآمدهاي عملیاتي:		
سود (زیان) تسعیر ارز دارایي ها و بدهي هاي ارزي عملیاتي	۲۴,۹۲۳,۳۴۱	۲,۰۶۴,۷۳۱
جمع سایر درآمدهاي عملیاتي	۲۴,۹۲۳,۳۴۱	۲,۰۶۴,۷۳۱
سایر هزینه هاي عملیاتي:		
جمع سایر هزینه هاي عملیاتي	۰	۰
جمع سایر درآمدها و هزینه هاي عملیاتي	۲۴,۹۲۳,۳۴۱	۲,۰۶۴,۷۳۱

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

دوره ۶ ماهه منتهي به ۱۴۰۲/۱۲/۲۹	کنترل سایر هزینه های عملیاتی در صورت وجود، جزء برنامه های بانک می باشد.

خالص سایر درآمدها و هزینه ها:

کلیه مبالغ درج شده به میلیون ریال می باشد

خالص سایر درآمدها و هزینه ها	۱۴۰۱/۱۲/۲۹	۱۴۰۲/۰۶/۳۱
سایر درآمدها	۱۹,۹۷۳,۰۴۱	۲,۶۰۶,۷۶۴
جمع خالص سایر درآمدها و هزینه ها	۱۹,۹۷۳,۰۴۱	۲,۶۰۶,۷۶۴

برآورد شرکت از تغییرات خالص سایر درآمدها و هزینه ها :

دوره ۶ ماهه منتهي به ۱۴۰۲/۱۲/۲۹	انتظار می رود سایر درآمد ها نسبت به دوره قبل بهبود یابد.

هزینه های اداری و عمومی:

کلیه مبالغ درج شده به میلیون ریال می باشد

هزينه هاي اداري و عمومي	۱۴۰۱/۱۲/۲۹	۱۴۰۲/۰۶/۳۱
هزينه هاي اداري و عمومي	(۵۰,۱۵۳,۰۱۴)	(۳۱,۴۲۹,۷۹۵)
جمع هزينه هاي اداري و عمومي	(۵۰,۱۵۳,۰۱۴)	(۳۱,۴۲۹,۷۹۵)

برآورد شرکت از تغییرات هزینه های اداری و عمومی :

دوره ۶ ماهه منتهي به ۱۴۰۲/۱۲/۲۹	کنترل هزینه های اداری عمومی جزء برنامه های بانک می باشد.

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	(۶,۹۲۲,۶۷۹)	(۳,۹۲۳,۵۶۲)
ساير هزينه هاي مالي	(۲,۵۱۲,۴۵۵)	۰
جمع هزينه‌هاي مالي	(۹,۴۳۵,۱۳۴)	(۳,۹۲۳,۵۶۲)

برآورد شرکت از تغییرات هزینه های مالی :

دوره ۶ ماهه منتهي به ۱۴۰۲/۱۲/۲۹	کنترل هزینه های مالی ، جزء برنامه های بانک می باشد.

برنامه شرکت در خصوص تقسیم سود

مبلغ سود (زیان) انباشته پایان سال مالي گذشته	سود سهام پیشنهادي هیئت مدیره در سال مالي گذشته	مبلغ سود (زیان) خالص سال مالي گذشته	سود سهام مصوب مجمع سال مالي گذشته	پیشنهاد هیئت مدیره درخصوص درصد تقسیم سود سال مالي جاري
۱۵۷,۴۵۲,۸۱۹	(۱۵,۷۲۴,۸۰۰)	۱۹۱,۴۴۷,۹۵۶	(۱۵,۷۲۴,۸۰۰)	۱۰

سایر برنامه های با اهمیت شرکت

دوره ۶ ماهه منتهي به ۱۴۰۲/۱۲/۲۹

سایر توضیحات با اهمیت

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

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	☑