

شرکت: بانک خاورمیانه	سرمایه ثبت شده: 35,000,000
نماد: و خاور	سرمایه ثبت نشده: 15,000,000
کد صنعت (ISIC): 571925	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	بانک خاورمیانه
به هیئت مدیره	
بند مقدمه 1. صورت وضعیت های مالی تلفیقی و جداگانه بانک خاور میانه (شرکت سهامی عام) – ("بانک") در تاریخ 31 شهریور ماه 1402 و صورت های سود و زیان، تغییرات در حقوق مالکانه و جریان های نقدی تلفیقی و جداگانه بانک برای دوره میانی شش ماهه منتهی به تاریخ مزبور، همراه با یادداشتهای توضیحی 1 تا 56 پیوست، مورد بررسی اجمالی این مؤسسه قرار گرفته است. مسئولیت صورت های مالی میان دوره ای با هیأت مدیره بانک است. مسئولیت این مؤسسه، بیان نتیجه گیری درباره صورت های مالی یاد شده بر اساس بررسی اجمالی انجام شده، است.	

بند دامنه بررسی اجمالی

2. بررسی اجمالی این مؤسسه بر اساس استاندارد بررسی اجمالی 2410, انجام شده است. بررسی اجمالی اطلاعات مالی میان دوره ای شامل پرس و جو، عمدتاً از مسئولین امور مالی و حسابداری و بکارگیری روش های تحلیلی و سایر روش های بررسی اجمالی است. دامنه بررسی اجمالی به مراتب محدودتر از حسابرسی صورت های مالی است و در نتیجه، این مؤسسه نمی تواند اطمینان یابد از همه موضوعات مهمی که معمولاً در حسابرسی قابل شناسایی است، آگاه می شود و از این رو، اظهار نظر حسابرسی ارائه نمی کند.

3. همانطوریکه در یادداشت توضیحي 1-11-6 صورت هاي مالي پيوست منعکس گردیده، در تاريخ صورت وضعیت مالي اقلام پولی ارزی بانک مطابق نرخ هاي ابلاغي بخشنامه 319616/01 مورخ 25/12/1401 بانک مرکزی تسعیر شده اند.
- در خصوص نرخ ارز استفاده شده از بابت موارد فوق، طبق الزامات استاندارد حسابداری شماره 16 با عنوان "اثر تغییر در نرخ ارز"، در صورت وجود نرخ هاي متعدد برای یک ارز، از نرخی برای تسعیر استفاده می شود که جریانهای نقدی آتی ناشی از معامله یا مانده حساب مربوط، بر حسب آن تسویه می شود. با توجه به شرایط نرخ ارز در تاریخ صورت وضعیت مالی که بالاتر از نرخ-های مورد استفاده می باشد، آثار تفاوت تسعیر به نرخ های در دسترس بیشتر از مبالغ گزارش شده تاکنون خواهد گردید. با عنایت به توضیحات فوق، تعدیل صورت های مالی از این بابت ضروری است، لیکن با توجه به تعدد منابع ارزی و نرخ-های ارز مربوط و در نتیجه مشخص نبودن نرخ ارز در دسترس بصورت قابل اتکا، تعیین میزان تعدیلات لازم در حال حاضر برای این موسسه میسر نمی باشد.
4. وضعیت مالیاتی بانک در یادداشت توضیحي 36 صورت هاي مالي پيوست توضیح داده شده است. همانطور که در یادداشت مزبور درج شده، مازاد مالیات های مطالبه شده عمدتاً مربوط به تخصیص بخشی از هزینه سود سپرده های پرداختی به سپرده گذاران به درآمد های معاف، برگشت برخی از هزینه های جاری، عدم پذیرش سود سپرده های پرداختی مازاد بر نرخ های سود علی الحساب ابلاغي بانک مرکزی ج.ا.ا، تفاوت در روش محاسبه معافیت سود انباشته استفاده شده در افزایش سرمایه و همچنین محاسبه تسعیر اقلام پولی به نرخ های مندرج در سامانه سنا می باشد. در ارتباط با موارد فوق آرایي نیز توسط دیوان عدالت اداری صادر شده است. بانک نسبت به برگ-های تشخیص صادره جهت سالهای 1394 تا 1400 اعتراض نموده و موضوع در حال حاضر در مراجع حل اختلاف مالیاتی در جریان رسیدگی می باشد. مسائل مالیاتی بانک از طریق کانون بانکها و موسسات اعتباری خصوصی نیز با مراجع مختلف قانونی از جمله بانک مرکزی ج.ا.ا در حال پیگیری می باشد. مالیات بر درآمد سال مالی قبل بر اساس سود ابرازی و همچنین احتساب نرخ صفر مالیاتی جهت بخشی از سود سال 1401 که بمنظور افزایش سرمایه در سال 1402 مورد استفاده قرار گرفته است (موضوع بند "ه" تبصره 2 قانون بودجه 1402 کل کشور)، محاسبه و در حسابها منظور شده که تا کنون مورد رسیدگی قرار نگرفته است. لازم به توضیح است که استفاده از نرخ صفر مالیاتی موضوع تبصره فوق، منوط به ثبت افزایش سرمایه در مرجع ثبت شرکتها تا پایان سال 1402 می باشد (فرآیند ثبت در مرجع مذکور در حال انجام است). همچنین مالیات بر درآمد دوره مالی مورد گزارش بر اساس سود ابرازی و کسر معافیت های قانونی محاسبه و در حسابها منظور شده است. علاوه بر موارد فوق، از بابت تبصره 5 ماده 4 قانون جهش تولید مسکن، برای سال اول اجرا برگ مطالبه ای صادر شده که بانک به برگ مطالبه مربوطه اعتراض نموده و مراتب در حال پیگیری می باشد. همانطور که در یادداشتهاي توضیحي صورتهای مالی منعکس شده است، وضعیت مطالبه مبلغ فوق از بانک ها با ابهاماتی مواجه می باشد که احتمال قطعی شدن و پرداخت آن را کاهش می دهد.
- در شرایط موجود اظهار نظر نسبت به تکافوی ذخیره موجود در حسابها منوط به تکمیل رسیدگی ها و تعیین مبلغ قطعی بدهی های مالیاتی بانک از بابت سال-های مالی مذکور توسط مراجع ذیربط می باشد.

نتیجه گیری مشروط

5. بر اساس بررسی اجمالی انجام شده، به استثنای آثار موارد مندرج در بند های 3 و 4 فوق، این مؤسسه به مواردی که حاکی از عدم ارائه مطلوب صورت های مالی یاد شده، از تمام جنبه های با اهمیت، طبق استانداردهای حسابداری باشد، برخورد نکرده است.

گزارش در مورد سایر اطلاعات

6. مسئولیت "سایر اطلاعات" با هیأت مدیره شرکت است. "سایر اطلاعات" شامل اطلاعات موجود در گزارش تفسیری مدیریت است. نتیجه گیری این مؤسسه نسبت به صورت های مالی، در بر گیرنده نتیجه گیری نسبت به "سایر اطلاعات" نیست و نسبت به آن هیچ نوع اطمینانی اظهار نمی شود. در ارتباط با بررسی اجمالی صورت های مالی مسئولیت این مؤسسه مطالعه "سایر اطلاعات" به منظور شناسایی مغایرت های با اهمیت آن با صورت های مالی یا با اطلاعات کسب شده در فرآیند بررسی اجمالی و یا تحریف های با اهمیت است. در صورتیکه این مؤسسه به این نتیجه برسد که تحریف با اهمیتی در "سایر اطلاعات" وجود دارد باید این موضوع را گزارش کند.

نظر به موارد مندرج در مبانی نتیجه گیری مشروط، این مؤسسه به این نتیجه رسیده که "سایر اطلاعات" حاوی تحریف های با اهمیت به شرح بند های 3 و 4 فوق می باشد.

سایر موارد

7. در ارتباط با مفاد "دستورالعمل حاکمیت شرکتی" ناشران ثبت شده نزد سازمان بورس و اوراق بهادار، به استثنای مفاد تبصره 2 ماده 14 در خصوص عضو مستقل خارج از هیأت مدیره بودن اکثریت اعضای کمیته های بانک (کمیته های ریسک، حسابرسی و کمیته انتصابات و جبران خدمات) که توسط بانک در حال پیگیری جهت انجام میباشد، این مؤسسه با مورد با اهمیت دیگری دال بر عدم رعایت مفاد دستورالعمل فوق برخورد ننموده است.

موسسه حسابرسی بیات رایان			
زمان	شماره عضویت	امضاء کننده	سمت
1402/09/13 17:04:50	952234	[Mahmoud Abdoli [Sign	شریک موسسه بیات رایان
1402/09/13 17:50:09	800354	Abdolhossein Rahbari [[Sign	مدیر موسسه بیات رایان

صورت سود و زیان تلفیقی

کلیه مبالغ درج شده به میلیون ریال می باشد

شرح	دوره منتهی 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 اعطایی و سپرده گذاری و اوراق بدهی	۴۸,۹۹۵,۹۵۴	۳۳,۳۵۰,۵۳۰	۷۱,۳۱۴,۱۶۹	۴۷
هزینه سود سپرده‌ها	(۲۹,۳۶۱,۷۹۸)	(۲۲,۱۱۱,۵۵۳)	(۴۳,۸۹۴,۳۳۰)	(۳۲)
خالص درآمد تسهیلات و سپرده گذاری	۱۹,۷۳۴,۱۵۶	۱۱,۲۳۸,۹۷۷	۲۷,۳۱۹,۸۴۹	۷۶
فروش کالا و ارائه خدمات	۰	۰	۰	۰
بهای تمام شده کالای فروش رفته و خدمات ارائه شده	۰	۰	۰	۰
خالص فروش و بهای تمام شده	۰	۰	۰	۰
درآمد کارمزد	۴,۷۰۳,۰۶۷	۲,۶۱۵,۳۷۲	۶,۰۹۰,۰۳۰	۸۰
هزینه کارمزد	(۳۰۰,۹۳۲)	(۲۰۴,۷۰۴)	(۴۴۶,۷۳۹)	(۴۷)
خالص درآمد کارمزد	۴,۴۰۲,۱۳۵	۲,۴۱۰,۵۶۸	۵,۶۴۳,۳۹۱	۸۳
خالص سود (زیان) سرمایه گذاری‌ها	۲۰۳,۴۰۵	۱۳۶,۸۴۵	۲۸۷,۵۵۴	۴۹
خالص سود (زیان) مبادلات و معاملات ارزی	۴,۱۸۲,۱۰۲	۲,۰۲۵,۸۲۳	۶,۷۸۹,۶۹۵	۳۸

شرح	دوره منتهی به ۱۴۰۲/۰۶/۳۱			درصد تغییرات
	حسابرسی شده	تجدید ارائه شده ۱۴۰۱/۰۶/۳۱	تجدید ارائه شده ۱۴۰۱/۱۲/۲۹	
سایر درآمدها و هزینه های عملیاتی	(۱۵۷,۷۶۷)	(۸۵,۳۳۵)	۱,۷۷۸,۸۱۰	(۸۵)
جمع درآمدهای عملیاتی	۲۸,۳۶۴,۰۳۱	۱۶,۷۳۶,۹۸۸	۴۱,۹۱۹,۱۹۹	۷۰
خالص سایر درآمدها و هزینه ها	۹۱۰	۵۷۶	۱۷۱,۶۱۹	۵۸
هزینه های اداری و عمومی	(۴,۳۶۶,۱۵۶)	(۲,۹۱۹,۷۹۰)	(۶,۰۷۶,۳۷۹)	(۵۰)
هزینه مطالبات مشکوک الوصول	(۱,۰۷۷,۳۰۰)	(۹۰۴,۵۱۱)	(۲,۳۵۶,۴۴۳)	(۱۹)
هزینه های مالی	۰	۰	۰	۰
هزینه استهلاک	(۳۶۶,۳۳۸)	(۳۶۳,۴۸۹)	(۷۶۳,۴۹۰)	(۱)
سود(زیان) عملیات در حال تداوم قبل از مالیات	۲۲,۵۵۵,۳۵۷	۱۲,۵۳۹,۷۷۴	۳۲,۸۹۴,۵۰۶	۸۰
مالیات بر درآمد سال جاری	(۴,۰۳۴,۷۳۴)	(۱,۸۱۴,۰۳۶)	(۱,۴۰۰,۴۹۱)	(۱۳۳)
مالیات بر درآمد سال های قبل	۰	۰	۰	۰
سود (زیان) خالص عملیات در حال تداوم	۱۸,۵۲۰,۶۲۳	۱۰,۷۲۵,۷۳۸	۳۱,۴۹۴,۰۱۵	۷۳
عملیات متوقف شده:				
سود(زیان) خالص عملیات متوقف شده	۰	۰	۰	۰
سود(زیان) خالص	۱۸,۵۲۰,۶۲۳	۱۰,۷۲۵,۷۳۸	۳۱,۴۹۴,۰۱۵	۷۳
قابل انتساب به:				
مالکان شرکت اصلی	۱۸,۴۶۶,۳۱۶	۱۰,۶۸۰,۶۰۳	۳۱,۳۷۰,۵۱۹	۷۳
منافع فاقد حق کنترل	۵۴,۳۱۷	۴۵,۱۳۵	۱۳۳,۴۹۶	۳۰
سود (زیان) پایه هر سهم (ریال)				
عملیاتی (ریال)	۳۶۶	۳۱۱	۶۱۹	۷۳
غیرعملیاتی (ریال)	۴	۴	۱۱	۰
ناشی از عملیات در حال تداوم (ریال)	۳۷۰	۳۱۵	۶۳۰	۷۳
ناشی از عملیات متوقف شده (ریال)	۰	۰	۰	۰
سود(زیان) پایه هر سهم (ریال)	۳۷۰	۳۱۵	۶۳۰	۷۳
سود (زیان) خالص هر سهم- ریال	۳۷۰	۳۱۵	۶۳۰	۷۳
سرمایه	۵۰,۰۰۰,۰۰۰	۵۰,۰۰۰,۰۰۰	۵۰,۰۰۰,۰۰۰	

دلائل تغییرات اطلاعات واقعی دوره منتهی به ۱۴۰۲/۰۶/۳۱
دلائل تغییرات اطلاعات واقعی دوره منتهی به ۱۴۰۱/۰۶/۳۱
دلائل 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 منتهی 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	۱۸,۵۳۰,۶۳۳	۱۰,۷۳۵,۷۳۸	۳۱,۴۹۴,۰۱۵	۷۳
سایر اقلام سود و زیان جامع:				
مازاد تجدید ارزیابی دارایی‌ها	۰	۰	۰	۰
تفاوت تسعیر ارز عملیات خارجی	۰	۰	۱۶۹,۶۷۶	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	۱۶۹,۶۷۶	۰
سود(زیان) جامع سال	۱۸,۵۳۰,۶۳۳	۱۰,۷۳۵,۷۳۸	۳۱,۶۶۳,۶۹۱	۷۳
قابل انتساب به :				
مالکان شرکت اصلی	۱۸,۴۶۶,۳۱۶	۱۰,۶۸۰,۶۰۳	۳۱,۵۴۰,۱۹۵	۷۳
منافع فاقد حق کنترل	۵۴,۳۱۷	۴۵,۱۳۵	۱۲۳,۴۹۶	۲۰

صورت وضعیت مالی تلفیقی

کلیه مبالغ درج شده به میلیون ریال می باشد

دارایی‌ها	دوره منتهی 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	۹,۶۱۹,۳۳۲	۷,۳۰۰,۵۱۱	۵,۶۴۵,۳۱۸	۳۲

دارایی‌ها	دوره منتهی 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	۲۰۷,۶۸۶	۲۲۹,۸۱۰	۲۸۱,۰۴۹	(۱۰)
حساب ها و اسناد دریافتنی تجاری	۰	۰	۰	۰
مطالبات از شرکت های فرعی و وابسته	۰	۸۲۸	۱,۸۸۹	(۱۰۰)
سرمایه گذاری در سهام و سایر اوراق بهادار	۲۸,۳۴۹,۲۵۷	۲۰,۸۷۵,۰۷۵	۴۵,۴۷۱,۱۱۹	۳۶
پیش پرداخت ها	۰	۰	۰	۰
موجودی مواد و کالا	۰	۰	۰	۰
سایر حساب های دریافتنی	۵,۹۳۷,۸۶۲	۸,۳۶۳,۷۶۷	۸,۱۸۸,۲۴۵	(۲۹)
سایر دارایی ها	۸,۹۳۸,۰۶۳	۳,۹۳۹,۵۳۹	۳,۴۸۴,۱۰۲	۱۲۷
مطالبات دولت	۰	۰	۰	۰
تسهیلات اعطایی و مطالبات از اشخاص غیر دولتی	۵۴۱,۳۲۵,۹۹۹	۴۹۵,۷۳۰,۷۵۴	۲۵۴,۶۹۸,۶۱۸	۹
تسهیلات اعطایی و مطالبات از اشخاص دولتی	۰	۰	۰	۰
مطالبات از بانک ها و سایر موسسات اعتباری	۵۲,۹۰۷,۶۵۳	۴۰,۹۵۲,۴۶۳	۴۰,۷۳۹,۱۸۹	۳۹
سپرده قانونی	۴۳,۰۵۳,۱۳۳	۴۲,۷۰۲,۳۷۴	۳۷,۱۵۴,۲۲۰	۱
موجودی نقد	۷۶,۳۵۸,۳۱۷	۷۷,۱۳۷,۳۰۷	۵۱,۳۰۶,۷۷۵	(۱)
جمع دارایی‌ها	۷۶۶,۶۹۷,۳۰۲	۶۹۷,۳۲۲,۴۲۸	۵۳۶,۹۶۰,۵۳۴	۱۰
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	۳۵,۰۰۰,۰۰۰	۳۵,۰۰۰,۰۰۰	۳۵,۰۰۰,۰۰۰	۰
افزایش سرمایه در جریان	۱۵,۰۰۰,۰۰۰	۰	۰	۰
سهام شرکت اصلی در مالکیت شرکت فرعی	۰	۰	۰	۰
صرف سهام	۰	۰	۰	۰
صرف سهام خزانه	۹۸,۵۶۸	۷۲,۴۸۱	۰	۳۶
ندوخته قانونی	۱۶,۱۶۰,۱۲۲	۱۳,۵۹۹,۰۳۷	۹,۰۶۷,۵۸۱	۱۹

دارایی‌ها	دوره منتهی 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	۲۷۸,۴۹۰	۱۹۷,۴۶۱	۹۰,۵۶۰	۴۱
مازاد تجدید ارزیابی دارایی‌ها	۰	۰	۰	۰
تفاوت تسعیر ارز عملیات خارجی	۲,۲۶۰,۲۴۰	۲,۲۶۰,۲۴۰	۲,۰۹۰,۵۶۴	۰
سود (زیان) انباشته	۲۶,۶۹۹,۲۱۰	۳۲,۹۰۴,۵۳۰	۲۱,۲۱۴,۳۸۱	(۱۹)
سهام خزانه	(۴۴۷,۶۰۴)	(۴۹۴,۷۲۹)	(۹۸۳,۶۸۱)	۱۰
حقوق مالکانه قابل انتساب به مالکان شرکت اصلی	۹۵,۰۴۹,۰۲۶	۸۳,۵۳۹,۰۲۰	۵۶,۴۷۹,۴۰۵	۱۴
منافع فاقد حق کنترل	۴۷۵,۷۸۳	۴۶۶,۹۴۴	۳۴۱,۴۳۵	۲
جمع حقوق مالکانه	۹۵,۵۲۴,۸۰۹	۸۴,۰۰۵,۹۶۴	۵۶,۸۲۰,۸۴۰	۱۴
بدهی‌ها				
ذخیره مزایای پایان خدمت و تعهدات بازنشستگی کارکنان	۸۷۴,۹۰۳	۶۹۱,۰۶۱	۳۶۳,۹۰۸	۲۷
ذخایر و سایر بدهی ها	۴۹,۵۱۸,۶۰۵	۴۳,۳۰۶,۳۴۳	۳۷,۰۰۹,۳۴۷	۱۴
ذخیره مالیات عملکرد	۴,۳۹۵,۹۹۱	۲,۵۱۳,۹۰۱	۱,۷۱۶,۳۱۳	۷۵
حساب ها و اسناد پرداختنی تجاری	۰	۰	۰	۰
سود سهام پرداختنی	۱۱۹,۲۷۳	۶۱,۰۷۴	۵۴,۳۷۶	۹۵
پیش دریافت	۰	۰	۰	۰
سپرده های مشتریان	۱۲۴,۰۰۱,۴۲۶	۱۶۹,۶۴۶,۸۴۶	۱۰۴,۴۷۶,۳۳۴	(۲۷)
بدهی به بانک ها و سایر موسسات اعتباری	۷۹,۲۷۹,۲۱۰	۳۷,۰۵۱,۳۸۶	۶۵,۷۷۰,۰۶۵	۱۱۴
جمع بدهی های قبل از حقوق صاحبان سپرده های سرمایه گذاری	۲۵۸,۱۸۹,۴۰۸	۲۵۳,۲۷۰,۶۱۱	۱۹۹,۳۹۰,۳۴۳	۲
حقوق صاحبان سپرده‌های سرمایه‌گذاری	۴۱۲,۹۸۳,۰۸۵	۳۵۹,۹۴۵,۸۵۳	۲۸۰,۷۴۹,۴۴۱	۱۵
جمع بدهی‌ها	۶۷۱,۱۷۲,۴۹۳	۶۱۳,۲۱۶,۴۶۴	۴۸۰,۱۳۹,۶۸۴	۹
جمع بدهی‌ها و حقوق مالکانه	۷۶۶,۶۹۷,۳۰۲	۶۹۷,۲۲۲,۴۲۸	۵۳۶,۹۶۰,۵۲۴	۱۰

صورت تغییرات در حقوق مالکانه - تلفیقی

کلیه مبالغ درج شده به میلیون ریال می باشد

شرح	سرمایه	سهام شرکت اصلی در مالکیت فرعی	افزایش سرمایه در جریان	صرف سهام	صرف سهام خزانه	انداخته قانونی	سایر اندوخته ها	مازاد تجدید ارزیابی دارایی ها	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	۲۵,۰۰۰,۰۰۰	۰	۰	۰	۰	۹,۰۶۷,۵۸۱	۹۰,۵۶۰	۰	۲,۰۹۰,۵۶۴	۳۱,۲۱۴,۳۸۱	(۹۸۲,۶۸۱)	۵۶,۴۷۹,۴۰۵	۳۴۱,۴۳۵	۵۶,۸۲۰,۸۴۰
اصلاح اشتباهات	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰
تغییر در رویه های حسابداری	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰
مانده تجدید ارائه شده در ۱۴۰۱/۰۱/۰۱	۲۵,۰۰۰,۰۰۰	۰	۰	۰	۰	۹,۰۶۷,۵۸۱	۹۰,۵۶۰	۰	۲,۰۹۰,۵۶۴	۳۱,۲۱۴,۳۸۱	(۹۸۲,۶۸۱)	۵۶,۴۷۹,۴۰۵	۳۴۱,۴۳۵	۵۶,۸۲۰,۸۴۰
تغییرات حقوق مالکانه در سال ۱۴۰۱/۱۲/۲۹														
سود(زیان) خالص گزارش شده در صورتهای مالی سال ۱۴۰۱/۱۲/۲۹										۳۱,۳۷۰,۵۱۹	۰	۳۱,۳۷۰,۵۱۹	۱۲۳,۴۹۶	۳۱,۴۹۴,۰۱۵
اصلاح اشتباهات	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰
تغییر در رویه های 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	۳۱,۳۷۰,۵۱۹	۰	۳۱,۳۷۰,۵۱۹	۱۲۳,۴۹۶	۳۱,۴۹۴,۰۱۵
سایر اقلام سود و زیان جامع پس از کسر مالیات								۰	۱۶۹,۶۷۶			۱۶۹,۶۷۶	۰	۱۶۹,۶۷۶
سود(زیان) جامع سال ۱۴۰۱/۱۲/۲۹	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۱۶۹,۶۷۶	۳۱,۳۷۰,۵۱۹	۰	۳۱,۵۴۰,۱۹۵	۱۲۳,۴۹۶	۳۱,۶۶۳,۶۹۱
سود سهام مصوب										(۵,۰۰۰,۰۰۰)		(۵,۰۰۰,۰۰۰)	(۴۰,۰۰۰)	(۵,۰۴۰,۰۰۰)
افزایش سرمایه	۱۰,۰۰۰,۰۰۰				۰	۰	۰	۰	۰	(۱۰,۰۰۰,۰۰۰)		۰	۰	۰

شرح	سرمایه	سهام شرکت اصلی در مالکیت فرعی	افزایش سرمایه در جریان	صرف سهام	صرف سهام خزانه	انداخته قانونی	سایر اندوخته ها	مازاد تجدید ارزیابی دارایی ها	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			•	•			•		•			•	•	•
سهام شرکت اصلی در مالکیت شرکت فرعی		•										•	•	•
خرید سهام خزانه											(۲۸۴,۳۹۶)	(۲۸۴,۳۹۶)	•	(۲۸۴,۳۹۶)
فروش سهام خزانه											۷۷۳,۳۴۸	۷۷۳,۳۴۸	•	۷۷۳,۳۴۸
سود (زیان) حاصل از فروش سهام خزانه				۷۲,۴۸۱								۷۲,۴۸۱	•	۷۲,۴۸۱
انتقال از سایر اقلام حقوق مالکانه به سود و زیان انباشته				•				•	•	•	•	•	•	•
تخصیص به اندوخته قانونی						۴,۵۳۱,۴۵۶				(۴,۵۳۷,۸۳۵)		(۶,۳۷۹)	۶,۳۷۹	•
تخصیص به سایر اندوخته ها							۱۰۶,۹۰۱			(۱۴۲,۵۳۵)		(۲۵,۶۳۴)	۲۵,۶۳۴	•
مانده تجدید ارائه شده در ۱۴۰۱/۱۲/۲۹	۳۵,۰۰۰,۰۰۰	•	•	•	۷۲,۴۸۱	۱۳,۵۹۹,۰۳۷	۱۹۷,۴۶۱	•	۲,۲۶۰,۲۴۰	۳۲,۹۰۴,۵۳۰	(۴۹۴,۷۳۹)	۸۳,۵۳۹,۰۲	۴۶۶,۹۴۴	۸۴,۰۰۵,۹۶۴
تغییرات حقوق مالکانه در ۱۴۰۲/۰۶/۳۱														
سود خالص ۱۴۰۲/۰۶/۳۱		•								۱۸,۴۶۶,۳۱۶		۱۸,۴۶۶,۳۱۶	۵۴,۳۱۷	۱۸,۵۲۰,۶۳۳
سایر اقلام سود و زیان جامع پس از کسر مالیات		•						•	•			•	•	•

شرح	سرمایه	سهام شرکت اصلی در مالکیت فرعی	افزایش سرمایه در جریان	صرف سهام	صرف سهام خزانه	اندوخته قانونی	سایر اندوخته ها	مازاد تجدید ارزیابی دارایی ها	تفاوت تسعیر ارز عملیات خارجی	سود انباشته	سهام خزانه	قابل انتساب به مالکان شرکت اصلی	منافع فاقد حق کنترل	جمع کل
سود(زیان) جامع در ۱۴۰۲/۰۶/۳۱	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۱۸,۴۶۶,۳۱۶	۰	۱۸,۴۶۶,۳۱۶	۵۴,۳۱۷	۱۸,۵۲۰,۶۳۳
سود سهام مصوب	۰	۰								(۷,۰۰۰,۰۰۰)		(۷,۰۰۰,۰۰۰)	(۷۵,۰۰۰)	(۷,۰۷۵,۰۰۰)
افزایش سرمایه	۰	۰		۰	۰		۰	۰	۰	(۱۵,۰۰۰,۰۰۰)		(۱۵,۰۰۰,۰۰۰)	۰	(۱۵,۰۰۰,۰۰۰)
افزایش سرمایه در جریان	۰	۰	۱۵,۰۰۰,۰۰۰									۱۵,۰۰۰,۰۰۰	۰	۱۵,۰۰۰,۰۰۰
سهام شرکت اصلی در مالکیت شرکت فرعی		۰										۰	۰	۰
خرید سهام خزانه	۰	۰								(۱۳۶,۸۴۳)		(۱۳۶,۸۴۳)	۰	(۱۳۶,۸۴۳)
فروش سهام خزانه	۰	۰								۱۸۳,۹۶۸	۱۸۳,۹۶۸	۱۸۳,۹۶۸	۰	۱۸۳,۹۶۸
سود (زیان) حاصل از فروش سهام خزانه	۰	۰		۲۶,۰۸۷								۲۶,۰۸۷	۰	۲۶,۰۸۷
انتقال از سایر اقلام حقوق مالکانه به سود و زیان انباشته	۰	۰		۰				۰	۰	۰		۰	۰	۰
تخصیص به اندوخته قانونی	۰	۰				۲,۵۶۱,۰۸۵				(۲,۵۶۳,۵۹۷)		(۲,۵۱۲)	۲,۵۱۲	۰
تخصیص به سایر اندوخته ها	۰	۰					۸۱,۰۲۹			(۱۰۸,۰۳۹)		(۳۷,۰۱۰)	۳۷,۰۱۰	۰
مانده در ۱۴۰۲/۰۶/۳۱	۳۵,۰۰۰,۰۰۰	۰	۱۵,۰۰۰,۰۰۰	۰	۹۸,۵۶۸	۱۶,۱۶۰,۱۲۲	۲۷۸,۴۹۰	۰	۲,۲۶۰,۲۴۰	۲۶,۶۹۹,۲۱۰	۹۵,۰۴۹,۰۲۴	۹۵,۰۴۹,۰۲۴	۴۷۵,۷۸۳	۹۵,۵۲۴,۸۰۹

صورت جریان نقدی- تلفیقی

کلیه مبالغ درج شده به میلیون ریال می باشد

شرح	دوره منتهی به ۱۴۰۲/۰۶/۳۱	تجدید ارائه شده ۱۴۰۱/۰۶/۳۱	تجدید ارائه شده ۱۴۰۱/۱۲/۲۹	درصد تغییر
-----	--------------------------	----------------------------	----------------------------	------------

شرح	دوره منتهی بر ۱۳۹۴/۰۶/۱۴	تجدید ارزشیابی ۱۴۰۱/۰۴/۲۳	تجدید ارزشیابی ۱۴۰۱/۰۶/۲۳	درصد تغییر
	حسابرسی شده	حسابرسی شده	حسابرسی شده	
جریانهای نقدی حاصل از فعالیت‌های عملیاتی:				
نقد حاصل از عملیات	۱۰,۹۷۴,۷۶۶	۷,۶۷۵,۱۷۴	۳۰,۸۸۹,۶۶۶	۴۳
پرداخت‌های نقدی بابت مالیات بر درآمد	(۲,۱۵۲,۶۳۴)	(۴۳۰,۴۰۶)	(۶۰۲,۹۰۳)	(۴۰۰)
جریان خالص ورود (خروج) نقد حاصل از فعالیت‌های عملیاتی	۸,۸۲۲,۱۳۲	۷,۲۴۴,۷۶۸	۳۰,۲۸۶,۷۶۳	۲۲
فعالیت‌های سرمایه‌گذاری				
وجه پرداختی بابت تحصیل دارایی‌های ثابت مشهود	(۲,۵۹۰,۳۹۱)	(۴۵۳,۰۳۲)	(۲,۲۴۳,۵۹۲)	(۴۷۲)
وجه دریافتی بابت فروش دارایی‌های ثابت مشهود	۱۵۰	۶۶۶	۶۶۶	(۷۷)
وجه پرداختی بابت تحصیل دارایی‌های نامشهود	(۶۷,۲۹۳)	(۱۳۶,۷۴۶)	(۲۵۹,۷۳۰)	۵۱
وجه دریافتی بابت فروش دارایی‌های نامشهود	۰	۰	۰	۰
وجه پرداختی بابت تحصیل املاک و مستغلات غیر عملیاتی	۰	۰	۰	۰
وجه دریافتی بابت فروش املاک و مستغلات غیر عملیاتی	۰	۰	۱۹۰,۰۰۰	۰
جریان خالص ورود (خروج) وجه نقد ناشی از فعالیت‌های سرمایه‌گذاری	(۲,۶۵۷,۵۳۴)	(۵۸۹,۱۱۲)	(۲,۳۱۲,۶۵۶)	(۳۵۱)
جریان خالص ورود (خروج) وجه نقد قبل از فعالیت‌های تامین مالی	۶,۱۶۴,۵۹۸	۶,۶۵۵,۶۵۶	۲۷,۹۷۴,۱۰۷	(۷)
فعالیت‌های تأمین مالی				
دریافت‌های نقدی حاصل از افزایش سرمایه	۰	۰	۰	۰
دریافت‌های نقدی حاصل از صرف سهام	۰	۰	۰	۰
دریافت‌های نقدی حاصل از فروش سهام خزانه	۲۱۰,۰۵۶	۴۵,۲۹۵	۸۴۵,۸۲۷	۳۶۴
پرداخت‌های نقدی برای خرید سهام خزانه	(۱۳۶,۸۴۳)	(۶۷,۴۹۴)	(۲۸۴,۳۹۶)	(۱۰۳)
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

شرح	دوره منتهی به ۱۴۰۲/۰۶/۳۱			تجدید ارائه شده ۱۴۰۱/۰۶/۳۱		تجدید ارائه شده ۱۴۰۱/۱۲/۲۹		درصد تغییر
	حسابرسی شده	حسابرسی شده	حسابرسی شده	حسابرسی شده	حسابرسی شده	حسابرسی شده	حسابرسی شده	
پرداخت‌های نقدی بابت اصل اوراق خرید دین	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰
پرداخت‌های نقدی بابت سود اوراق خرید دین	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰
پرداخت‌های نقدی بابت اصل اقساط اجاره سرمایه‌ای	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰
پرداخت‌های نقدی بابت سود اجاره سرمایه‌ای	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰
پرداخت‌های نقدی بابت سود سهام	(۷,۰۱۶,۸۰۱)	(۴,۹۳۳,۲۱۱)	(۴,۹۹۳,۳۰۲)	(۴۲)				
جریان خالص ورود (خروج) نقد حاصل از فعالیت‌های تامین مالی	(۶,۹۴۳,۵۸۸)	(۴,۹۵۵,۴۱۰)	(۴,۴۳۱,۸۷۱)	(۴۰)				
خالص افزایش (کاهش) در موجودی نقد	(۷۷۸,۹۹۰)	۱,۷۰۰,۲۴۶	۲۳,۵۴۳,۲۳۶	(۱۴۶)				
مانده موجودی نقد در ابتدای سال	۷۷,۱۳۷,۳۰۷	۵۱,۳۰۶,۷۷۵	۵۱,۳۰۶,۷۷۵	۵۰				
تاثیر تغییرات نرخ ارز	۰	۰	۲,۲۸۸,۲۹۶	۰				
مانده موجودی نقد در پایان سال	۷۶,۳۵۸,۳۱۷	۵۳,۰۰۷,۰۲۱	۷۷,۱۳۷,۳۰۷	۴۴				
معاملات غیرنقدی	۱۵۹,۴۸۵	۰	۱۰۰,۵۵۶					
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 منتهی به ۱۴۰۲/۰۶/۳۱			تجدید ارائه شده ۱۴۰۱/۰۶/۳۱		تجدید ارائه شده ۱۴۰۱/۱۲/۲۹		درصد تغییرات
	حسابرسی شده	حسابرسی شده	حسابرسی شده	حسابرسی شده	حسابرسی شده	حسابرسی شده	حسابرسی شده	
عملیات در حال تداوم:								
درآمد تسهیلات اعطایی و سپرده گذاری و اوراق بدهی	۴۸,۹۹۳,۱۶۷	۳۳,۳۵۰,۴۸۴	۷۱,۳۰۴,۷۴۰	۴۶.۹۰۰۹۱۷۵۳۹۹۰۷۳۷				
هزینه سود سپرده‌ها	(۲۸,۹۱۳,۵۷۳)	(۲۱,۸۶۸,۱۹۴)	(۴۳,۶۴۹,۹۳۴)	(۳۲.۳۱۷)				
خالص درآمد تسهیلات و سپرده گذاری	۲۰,۰۷۸,۵۹۴	۱۱,۴۸۲,۲۹۰	۲۷,۵۵۴,۸۰۶	۷۴.۸۶۵۷۶۲۸۳۹۹۹۰۹۸				
درآمد کارمزد	۳,۸۳۱,۹۴۴	۲,۰۴۹,۶۳۰	۵,۰۷۰,۴۱۴	۸۶.۹۵۷۸۴۱۱۷۱۳۳۳۳۶				

شرح	دوره منتهی 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 کارمزد	(۳۰۰,۹۳۳)	(۲۰۴,۷۰۴)	(۴۴۶,۷۳۹)	(۴۷.۰۰۸)
خالص درآمد کارمزد	۳,۵۳۱,۰۱۲	۱,۸۴۴,۹۳۶	۴,۶۳۳,۶۷۵	۹۱.۳۹۰۴۴۰۵۹۳۱۹۷۲
خالص سود (زیان) سرمایه گذاری‌ها	۷۱,۹۹۶	۶,۶۰۰	۱,۰۳۱,۰۶۳	۹۹۰.۸۴۸۴۸۴۸۴۸۴۸۴۹
خالص سود (زیان) مبادلات و معاملات ارزی	۲,۵۱۰,۸۰۷	۱,۷۷۵,۷۳۲	۴,۱۰۴,۸۲۱	۴۱.۳۹۶۴۰۱۰۱۳۳۲۱۶۶
سایر درآمدها و هزینه های عملیاتی	(۱۵۷,۷۶۷)	(۸۵,۳۳۵)	۱,۷۷۸,۸۱۰	(۸۵.۱۱۸)
جمع درآمدهای عملیاتی	۲۶,۰۳۴,۶۴۲	۱۵,۰۳۴,۳۱۳	۳۹,۰۹۳,۱۷۵	۷۳.۲۸۳۴۱۰۶۹۵۷۱۷
خالص سایر درآمدها و هزینه‌ها	۷۶۵	۶۴	۱۷۱,۰۵۵	(۹۹.۵۵۳)
هزینه‌های اداری و عمومی	(۳,۹۱۹,۸۱۶)	(۲,۶۳۲,۱۵۸)	(۵,۴۶۳,۸۱۷)	(۴۸.۹۲)
هزینه مطالبات مشکوک الوصول	(۱,۰۸۴,۷۴۷)	(۹۰۱,۹۴۱)	(۲,۳۴۱,۰۸۳)	(۲۰.۳۶۸)
هزینه‌های مالی	۰	۰	۰	۰
هزینه استهلاک	(۳۴۸,۱۰۰)	(۳۵۶,۰۹۶)	(۷۴۷,۳۴۱)	۲.۳۴۵۴۶۱۸۹۷۹۱۵۱۶۹
سود(زیان) عملیات در حال تداوم قبل از مالیات	۲۰,۶۸۲,۷۴۴	۱۱,۱۳۴,۱۸۲	۳۰,۷۱۱,۹۸۹	۸۵.۷۵۸۹۸۹۷۴۸۸۶۵۳۶
مالیات بر درآمد سال جاری	(۳,۶۶۴,۵۳۱)	(۱,۵۴۳,۶۴۶)	(۸۲۴,۴۱۷)	(۱۳۷.۳۹۴)
مالیات بر درآمد سال های قبل	۰	۰	۰	۰
سود (زیان) خالص عملیات در حال تداوم	۱۷,۰۱۸,۲۲۳	۹,۵۹۰,۵۳۶	۲۹,۸۸۷,۵۷۲	۷۷.۴۴۸۰۹۰۴۹۲۵۴۳۹
عملیات متوقف شده:				
سود(زیان) خالص عملیات متوقف شده	۰	۰	۰	۰
سود(زیان) خالص	۱۷,۰۱۸,۲۲۳	۹,۵۹۰,۵۳۶	۲۹,۸۸۷,۵۷۲	۷۷.۴۴۸۰۹۰۴۹۲۵۴۳۹
سود (زیان) پایه هر سهم (ریال)				
عملیاتی (ریال)	۳۳۹	۱۹۳	۵۹۰	۷۷
غیرعملیاتی(ریال)	۱	۰	۸	
ناشی از عملیات در حال تداوم(ریال)	۳۴۰	۱۹۳	۵۹۸	۷۷.۰۸۳۳۳۳۳۳۳۳۳۳۳۴
ناشی از عملیات متوقف شده(ریال)	۰	۰	۰	۰
سود(زیان) پایه هر سهم (ریال)	۳۴۰	۱۹۳	۵۹۸	۷۷.۰۸۳۳۳۳۳۳۳۳۳۳۳۴
سود (زیان) خالص هر سهم- ریال	۳۴۰	۱۹۳	۵۹۸	۷۷.۰۸۳۳۳۳۳۳۳۳۳۳۳۴

شرح	دوره منتهی به ۱۴۰۲/۰۶/۳۱	تجدید ارائه شده ۱۴۰۱/۰۶/۳۱	تجدید ارائه شده ۱۴۰۱/۱۲/۲۹	درصد تغییرات
	حسابرسی شده	حسابرسی شده	حسابرسی شده	
سرمایه	۵۰,۰۰۰,۰۰۰	۵۰,۰۰۰,۰۰۰	۵۰,۰۰۰,۰۰۰	
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 منتهی 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	۱۷,۰۱۸,۲۲۳	۹,۵۹۰,۵۳۶	۲۹,۸۸۷,۵۷۲	۷۷.۴۴۸۰۹۰۴۹۲۵۴۳۹
سایر اقلام سود و زیان جامع:				
مازاد تجدید ارزیابی دارایی‌ها	۰	۰	۰	۰
تفاوت تسعیر ارز عملیات خارجی	۰	۰	۱۶۹,۶۷۶	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	۱۶۹,۶۷۶	۰
سود(زیان) جامع سال	۱۷,۰۱۸,۲۲۳	۹,۵۹۰,۵۳۶	۳۰,۰۵۷,۲۴۸	۷۷.۴۴۸۰۹۰۴۹۲۵۴۳۹

صورت وضعیت مالی

کلیه مبالغ درج شده به میلیون ریال می باشد

دارایی‌ها	دوره منتهی 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	۸,۳۷۲,۸۲۲	۶,۱۱۶,۹۶۷	۵,۵۵۷,۵۶۱	۳۷

دارایی‌ها	دوره منتهی 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 نامشهود	۲۰۲,۰۶۳	۲۳۷,۸۵۱	۲۷۸,۵۰۳	(۱۱)
مطالبات از شرکت های فرعی و وابسته	۱,۰۰۶,۶۷۲	۱,۰۰۷,۵۰۷	۱,۷۷۳,۷۹۹	۰
سرمایه گذاری در سهام و سایر اوراق بهادار	۲۶,۶۳۵,۱۶۶	۲۰,۶۴۵,۸۳۴	۴۵,۱۸۵,۴۳۶	۳۹
سایر حساب های دریافتنی	۲,۲۰۲,۶۴۳	۳,۰۳۹,۶۱۳	۵,۱۶۳,۷۲۰	(۲۸)
سایر دارایی ها	۸,۸۷۱,۸۶۴	۳,۸۶۳,۴۳۱	۳,۴۴۱,۲۶۸	۱۳۰
مطالبات دولت	۰	۰	۰	۰
تسهیلات اعطایی و مطالبات از اشخاص غیر دولتی	۵۴۲,۳۱۶,۸۲۴	۴۹۶,۲۲۵,۹۷۴	۳۵۵,۴۳۷,۳۶۷	۹
تسهیلات اعطایی و مطالبات از اشخاص دولتی	۰	۰	۰	۰
مطالبات از بانک ها و سایر موسسات اعتباری	۶۳,۶۰۶,۳۴۷	۴۳,۵۸۶,۴۴۹	۴۴,۴۹۱,۶۵۰	۴۶
سپرده قانونی	۴۳,۰۵۳,۱۳۳	۴۳,۷۰۲,۳۷۴	۳۷,۱۵۴,۳۲۰	۱
موجودی نقد	۴۴,۳۰۷,۰۷۶	۵۶,۱۷۲,۷۳۹	۳۵,۳۲۱,۸۴۲	(۲۱)
جمع دارایی‌ها	۷۴۰,۵۶۴,۶۱۰	۶۷۳,۵۸۸,۷۳۹	۵۲۳,۸۰۵,۳۵۶	۱۰
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	۳۵,۰۰۰,۰۰۰	۳۵,۰۰۰,۰۰۰	۳۵,۰۰۰,۰۰۰	۰
افزایش سرمایه در جریان	۱۵,۰۰۰,۰۰۰	۰	۰	
صرف سهام	۰	۰	۰	۰
ندوخته صرف سهام	۰	۰	۰	۰
ندوخته قانونی	۱۶,۰۶۰,۶۳۴	۱۳,۵۰۷,۸۹۱	۹,۰۲۴,۷۵۶	۱۹
سایر اندوخته‌ها	۰	۰	۰	۰
مازاد تجدید ارزیابی دارایی‌ها	۰	۰	۰	۰
تفاوت تسعیر ارز عملیات خارجی	۲,۲۶۰,۲۴۰	۲,۲۶۰,۲۴۰	۲,۰۹۰,۵۶۴	۰
سود (زیان) انباشته	۳۲,۶۳۰,۲۵۳	۳۰,۱۵۴,۷۶۳	۱۹,۷۵۰,۳۲۶	(۲۵)
سهام خزانه	(۳۴۹,۰۳۶)	(۴۳۲,۲۴۸)	(۹۸۳,۶۸۱)	۱۷
جمع حقوق مالکانه	۹۰,۵۹۳,۰۸۱	۸۰,۵۰۰,۶۴۶	۵۴,۸۸۱,۹۶۵	۱۳

شرح	سرمایه	افزایش سرمایه در جریان	صرف سهام	صرف سهام خزانه	اندوخته قانونی	سایر اندوخته‌ها	مازاد تجدید ارزیابی دارایی‌ها	تفاوت تسعیر ارز عملیات خارجی	سود انباشته	سهام خزانه	جمع کل
سود(زیان) خالص گزارش شده در صورت‌های مالی سال ۱۴۰۱/۱۲/۲۹									۲۹,۸۸۷,۵۷۲		۲۹,۸۸۷,۵۷۲
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	۲۹,۸۸۷,۵۷۲	۰	۲۹,۸۸۷,۵۷۲
سایر اقلام سود و زیان جامع پس از کسر مالیات							۰	۱۶۹,۶۷۶			۱۶۹,۶۷۶
سود(زیان) جامع سال ۱۴۰۱/۱۲/۲۹	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۱۶۹,۶۷۶	۲۹,۸۸۷,۵۷۲	۰	۳۰,۰۵۷,۲۴۸
سود سهام مصوب									(۵,۰۰۰,۰۰۰)		(۵,۰۰۰,۰۰۰)
افزایش سرمایه	۱۰,۰۰۰,۰۰۰		۰	۰	۰	۰	۰	۰	(۱۰,۰۰۰,۰۰۰)		۰
افزایش سرمایه در جریان		۰	۰			۰			۰		۰
خرید سهام خزانه									(۲۸۴,۳۹۶)	(۲۸۴,۳۹۶)	(۲۸۴,۳۹۶)
فروش سهام خزانه									۷۷۳,۳۴۸	۷۷۳,۳۴۸	۷۷۳,۳۴۸
سود (زیان) حاصل از فروش سهام خزانه			۷۲,۴۸۱								۷۲,۴۸۱
انتقال از سایر اقلام حقوق مالکانه به سود و زیان انباشته			۰				۰	۰	۰		۰
تخصیص به اندوخته قانونی					۴,۴۸۳,۱۳۵				(۴,۴۸۳,۱۳۵)		۰
تخصیص به سایر اندوخته‌ها						۰			۰		۰
مانده تجدید ارائه شده در ۱۴۰۱/۱۲/۲۹	۳۵,۰۰۰,۰۰۰	۰	۰	۷۲,۴۸۱	۱۳,۵۰۷,۸۹۱	۰	۰	۲,۲۶۰,۲۴۰	۳۰,۱۵۴,۷۶۳	(۴۹۴,۷۲۹)	۸۰,۵۰۰,۶۴۳
تغییرات حقوق مالکانه در سال ۱۴۰۲/۰۶/۳۱											
سود خالص ۱۴۰۲/۰۶/۳۱									۱۷,۰۱۸,۲۲۳		۱۷,۰۱۸,۲۲۳
سایر اقلام سود و زیان جامع پس از کسر مالیات							۰	۰			۰

شرح	سرمایه	افزایش سرمایه در جریان	صرف سهام	صرف سهام خزانه	اندوخته قانونی	سایر اندوخته‌ها	مازاد تجدید ارزیابی‌ها	تفاوت تسعیر ارز عملیات خارجی	سود انباشته	سهام خزانه	جمع کل
سود(زیان) جامع در ۱۴۰۲/۰۶/۳۱	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۱۷,۰۱۸,۳۳۳	۰	۱۷,۰۱۸,۳۳۳
سود(زیان) سهام مصوب									(۷,۰۰۰,۰۰۰)		(۷,۰۰۰,۰۰۰)
افزایش سرمایه	۰		۰	۰		۰	۰	۰	۰		۰
افزایش سرمایه در جریان	۰	۱۵,۰۰۰,۰۰۰							(۱۵,۰۰۰,۰۰۰)		۰
خرید سهام خزانه									(۱۳۶,۸۴۳)	(۱۳۶,۸۴۳)	
فروش سهام خزانه									۱۸۳,۹۶۸	۱۸۳,۹۶۸	
سود (زیان) حاصل از فروش سهام خزانه			۲۶,۰۸۷								۲۶,۰۸۷
انتقال از سایر اقلام حقوق مالکانه به سود و زیان انباشته			۰				۰	۰	۰		۰
تخصیص به اندوخته قانونی					۲,۵۵۲,۷۳۳				(۲,۵۵۲,۷۳۳)		۰
تخصیص به سایر اندوخته‌ها						۰			۰		۰
مانده در ۱۴۰۲/۰۶/۳۱	۳۵,۰۰۰,۰۰۰	۱۵,۰۰۰,۰۰۰	۰	۹۸,۵۶۸	۱۶,۰۶۰,۶۳۴	۰	۰	۲,۲۶۰,۳۴۰	۲۲,۶۲۰,۲۵۳	(۴۴۷,۶۰۴)	۹۰,۵۹۳,۰۸۷

صورت جریان های نقدی

کلیه مبالغ درج شده به میلیون ریال می باشد

شرح	دوره منتهی 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 فعالیت‌های عملیاتی:				
نقد حاصل از عملیات	(۸۹۹,۳۳۰)	۳۱,۷۰۹,۳۱۸	۳۴,۳۳۳,۰۶۸	(۱۰۴)
پرداخت‌های نقدی بابت مالیات بر درآمد	(۱,۵۱۹,۵۸۸)	۰	(۱۷۳,۵۰۱)	(۵۵)
جریان خالص ورود (خروج) نقد حاصل از فعالیت‌های عملیاتی	(۲,۴۱۸,۹۰۸)	۳۱,۷۰۹,۳۱۸	۳۴,۰۶۰,۵۶۷	(۱۱۱)
فعالیت‌های سرمایه‌گذاری				
وجه پرداختی بابت تحصیل دارایی‌های ثابت مشهود	(۲,۵۱۵,۳۴۱)	(۴۳۴,۴۵۳)	(۱,۱۳۵,۴۸۴)	(۴۷۹)
وجه دریافتی بابت فروش دارایی‌های ثابت مشهود	۰	۰	۰	۰

شرح	دوره منتهی به ۱۴۰۲/۰۶/۳۱	تجدید ارائه شده۱۴۰۱/۰۶/۳۱	تجدید ارائه شده۱۴۰۱/۱۲/۲۹	درصد تغییر
	حسابرسی شده	حسابرسی شده	حسابرسی شده	
وجوه پرداختی بابت تحصیل دارایی‌های نامشهود	(۶۲,۸۲۶)	(۹۶,۵۱۱)	(۱۲۰,۶۱۳)	۳۵
وجوه دریافتی بابت فروش دارایی‌های نامشهود	۰	۰	۰	۰
وجوه پرداختی بابت تحصیل املاک و مستغلات غیر عملیاتی	۰	۰	۰	۰
وجوه دریافتی بابت فروش املاک و مستغلات غیر عملیاتی	۰	۰	۱۹۰,۰۰۰	۰
جریان خالص ورود (خروج) وجه نقد ناشی از فعالیت‌های سرمایه‌گذاری	(۲,۵۷۸,۱۶۷)	(۵۳۰,۹۶۴)	(۱,۰۶۶,۰۹۷)	(۳۸۶)
جریان خالص ورود (خروج) وجه نقد قبل از فعالیت‌های تأمین مالی	(۴,۹۹۷,۰۷۵)	۲۱,۱۷۸,۲۵۴	۳۲,۹۹۴,۴۷۰	(۱۲۴)
فعالیت‌های تأمین مالی				
دریافت‌های نقدی حاصل از افزایش سرمایه	۰	۰	۰	۰
دریافت‌های نقدی حاصل از صرف سهام	۰	۰	۰	۰
دریافت‌های نقدی حاصل از فروش سهام خزانه	۲۱۰,۰۵۵	۴۵,۲۹۵	۸۴۵,۸۲۹	۳۶۴
پرداخت‌های نقدی برای خرید سهام خزانه	(۱۳۶,۸۴۳)	(۶۷,۴۹۴)	(۲۸۴,۳۹۶)	(۱۰۳)
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	(۶,۹۴۱,۸۰۰)	(۴,۸۹۳,۲۱۱)	(۴,۹۹۳,۳۰۳)	(۴۳)
جریان خالص ورود (خروج) نقد حاصل از فعالیت‌های تأمین مالی	(۶,۸۶۸,۵۸۸)	(۴,۹۱۵,۴۱۰)	(۴,۴۳۱,۸۶۹)	(۴۰)
خالص افزایش (کاهش) در موجودی نقد	(۱۱,۸۶۵,۶۶۳)	۱۶,۲۶۲,۸۴۴	۱۸,۵۶۲,۶۰۱	(۱۷۳)

شرح	دوره منتهی به ۱۴۰۲/۰۶/۳۱			تجدید ارائه شده ۱۴۰۱/۰۶/۳۱	تجدید ارائه شده ۱۴۰۱/۱۲/۲۹	درصد تغییر
	حسابرسی شده	حسابرسی شده	حسابرسی شده	حسابرسی شده		
مانده موجودی نقد در ابتدای سال	۵۶,۱۷۲,۷۳۹	۳۵,۳۲۱,۸۴۲	۳۵,۳۲۱,۸۴۲	۳۵,۳۲۱,۸۴۲	۵۹	
تاثیر تغییرات نرخ ارز	۰	۰	۰	۲,۲۸۸,۲۹۶	۰	
مانده موجودی نقد در پایان سال	۴۴,۳۰۷,۰۷۶	۵۱,۵۸۴,۶۸۶	۵۱,۵۸۴,۶۸۶	۵۶,۱۷۲,۷۳۹	(۱۴)	
معاملات غیرنقدی	۱۵۹,۴۸۵	۰	۰	۱۰۰,۵۵۶		
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 ای از اطلاعات گزارش تفسیری مدیریت می باشد که هیئت مدیره شرکت مطابق با مفاد دستورالعمل اجرایی افشای اطلاعات شرکتهای ثبت شده نزد سازمان موظف به ارائه آن در پیوست این اطلاعیه می 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
	جاری	سررسید گذشته	معوق	مشکوک الوصول	جمع				
تسهیلات اعطایی و مطالبات از اشخاص دولتی	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰
تسهیلات اعطایی و مطالبات از اشخاص غیر دولتی- ریالی	۳۶۹,۷۵۹,۹۱۱	۴۲۵,۸۸۷,۴۴۵	۶,۷۹۹,۳۶۵	۳,۷۶۴,۸۳۴	۳,۵۹۰,۷۸۵	۷,۴۹۵,۲۹۴	۲,۰۸۵,۰۹۰	۲,۱۶۶,۸۱۴	۳۸۲,۳۲۵,۱۵۱
تسهیلات اعطایی و مطالبات از اشخاص غیر دولتی- ارزی	۱۶۱,۳۸۷,۹۴۴	۱۴۹,۱۳۹,۶۰۰	۰	۱۱,۴۴۲,۳۶۲	۰	۳۰۵,۱۴۲	۴,۰۲۶,۱۵۴	۳,۳۱۵,۵۴۲	۱۶۵,۴۱۴,۰۹۸
جمع	۵۳۱,۱۴۷,۸۵۵	۵۷۵,۰۲۷,۰۴۵	۶,۷۹۹,۳۶۵	۱۵,۲۰۷,۱۹۶	۳,۵۹۰,۷۸۵	۷,۸۰۰,۴۳۶	۶,۱۱۱,۲۴۴	۵,۴۸۲,۳۵۶	۵۴۷,۶۴۹,۲۴۹
کسر می شود:									
سود سالهای آتی	۴۱,۳۴۹,۴۴۳	۵۰,۰۶۳,۴۹۹	۲۲۳,۷۸۴	۶۱,۶۸۱	۳۱,۷۴۰	۲۲۳,۲۳۵	۳۳۰,۲۳۲	۳۰۷,۲۰۹	۴۱,۹۳۵,۱۹۹
سایر	۰	۰	۴۳۹,۰۲۱	۳۶۷,۱۳۵	۲۳۳,۱۱۱	۵۵۰,۴۵۲	۱۱۲,۸۸۳	۱۰۷,۲۸۴	۷۸۵,۰۱۵

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
	جاری	سررسید گذشته	معوق	مشکوک الوصول	جمع					
مانده تسهیلات پایان دوره	۴۸۹,۷۹۸,۴۱۲	۵۳۴,۹۶۳,۵۴۶	۶,۱۳۶,۵۶۰	۱۴,۷۷۸,۳۸۰	۳,۳۳۵,۹۳۴	۷,۰۳۶,۷۴۹	۵,۶۶۸,۱۲۹	۵,۰۶۷,۸۶۳	۵۰۴,۹۳۹,۰۳۵	۵۵۱,۸۳۶,۵۳۸
ارزش وثایق دریافتی			۳,۷۳۸,۶۶۱	۱۰,۸۳۹,۶۷۰	۲,۸۱۵,۴۴۹	۴,۵۶۵,۴۰۴	۴,۱۵۵,۸۳۹	۳,۸۳۹,۰۶۷	۱۰,۶۹۹,۹۴۹	۱۹,۳۴۴,۱۴۱
مانده مبنای محاسبه ذخیره اختصاصی			۲,۴۰۷,۹۰۰	۳,۹۳۸,۷۱۰	۵۱۰,۴۸۵	۲,۴۶۱,۳۴۵	۱,۵۱۲,۲۸۸	۱,۲۲۸,۷۹۴	۴,۴۳۰,۶۷۳	۷,۶۲۸,۸۴۹
ضرب مبنای احتساب ذخیره اختصاصی (درصد)		۱۰	۱۰	۲۰	۲۰	۵۰	۵۰	۵۰		
ذخیره اختصاصی مطالبات مشکوک الوصول		۳۴۰,۷۹۰	۳۹۳,۸۷۱	۱۰۳,۰۹۷	۴۹۳,۲۶۹	۹۷۰,۳۹۳	۶۸۰,۴۹۴	۱,۳۱۳,۲۸۰	۱,۵۶۶,۶۳۴	
مانده مبنای محاسبه ذخیره عمومی	۴۸۹,۷۹۸,۴۱۲	۵۳۴,۹۶۳,۵۴۶	۵,۸۹۵,۷۷۰	۱۴,۳۸۴,۵۰۹	۳,۳۳۳,۸۳۷	۶,۵۳۴,۴۸۰	۴,۶۹۷,۷۳۶	۴,۳۸۷,۳۶۹	۵۰۳,۶۱۵,۷۵۵	۵۵۰,۳۶۹,۹۰۴
ذخیره عمومی مطالبات مشکوک الوصول	۷,۳۴۶,۷۹۴	۷,۸۷۴,۴۵۳	۱۴,۱۸۷	۲۸,۹۹۴	۱۷,۰۳۹	۴۱,۰۲۸	۱۱,۷۶۱	۸,۶۰۵	۷,۲۸۹,۷۸۱	۷,۹۵۳,۰۸۰
جمع	۴۸۲,۴۵۱,۶۱۸	۵۱۷,۰۸۹,۰۹۳	۵,۸۸۱,۵۸۳	۱۴,۳۵۵,۵۱۵	۳,۳۰۶,۷۹۸	۶,۴۹۳,۴۵۲	۴,۶۸۵,۹۷۵	۴,۳۷۸,۷۶۴	۴۹۶,۳۳۵,۹۷۴	۵۴۳,۳۱۶,۸۳۴

برآورد شرکت از تغییرات در نرخ سود تسهیلات اعطایی :

دوره ۶ ماهه منتهی به ۱۴۰۲/۱۲/۲۹	نرخ سود تسهیلات مطابق با مصوبه شورای شورای پول و اعتبار می باشد.
---------------------------------	--

برآورد شرکت از تغییرات در مانده تسهیلات :

دوره ۶ ماهه منتهی به ۱۴۰۲/۱۲/۲۹	انتظار می رود مانده ناخالص تسهیلات ریالی در ۶ ماهه پایانی سال ۱۴۰۲ رشدی بالغ بر ۴۰٪ درصدی نسبت به دوره پایانی سال ۱۴۰۱ داشته باشد.
---------------------------------	--

برآورد شرکت از تغییرات در مانده ذخایر مطالبات مشکوک الوصول :

دوره ۶ ماهه منتهی به ۱۴۰۲/۱۲/۲۹	افزایش در ذخیره مطالبات مشکوک الوصول ناشی از افزایش ذخیره عام تابعی از میزان تسهیلات اعطایی طی ۶ ماهه آتی سال 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 های دریافتی از مشتریان
	در تاریخ ۱۴۰۱/۱۲/۲۹	در تاریخ ۱۴۰۲/۰۶/۳۱	در تاریخ ۱۴۰۱/۱۲/۲۹	در تاریخ ۱۴۰۲/۰۶/۳۱	
سپرده های ریالی:					

شرح	مانده سپرده ها		متوسط نرخ سود مانده سپرده ها		برآورد مدیریت از تغییر در نرخ سود سپرده ها و تغییر در مانده سپرده های دریافتی از مشتریان
	در تاریخ ۱۴۰۱/۱۲/۲۹	در تاریخ ۱۴۰۲/۰۶/۳۱	در تاریخ ۱۴۰۱/۱۲/۲۹	در تاریخ ۱۴۰۲/۰۶/۳۱	
سپرده های کوتاه مدت	۱۱۲,۶۱۹,۶۱۲	۱۳۳,۳۴۲,۱۰۴	۷	۲	نرخ طبق بخشنامه بانک مرکزی است، برای کل سپرده ها در ۶ ماهه آتی نسبت به پایان سال قبل رشد ۶۰٪ متصور است
سپرده های کوتاه مدت ویژه	۴۵۹,۳۷۵	۷۷,۵۷۰	۱۷	۱۶	نرخ طبق بخشنامه بانک مرکزی است، برای کل سپرده ها در ۶ ماهه آتی نسبت به پایان سال قبل رشد ۶۰٪ متصور است
سپرده های بلند مدت	۱۴۹,۶۴۲,۹۳۷	۱۸۸,۱۴۳,۹۹۵	۲۰	۲۰	نرخ طبق بخشنامه بانک مرکزی است، برای کل سپرده ها در ۶ ماهه آتی نسبت به پایان سال قبل رشد ۶۰٪ متصور است
جمع سپرده های هزینه زا	۲۶۲,۷۲۱,۹۱۴	۳۱۱,۴۶۳,۶۶۹			
سپرده های غیر هزینه زا	۱۰۷,۳۹۸,۲۳۴	۷۰,۶۸۱,۱۰۵	۰	۰	نرخ طبق بخشنامه بانک مرکزی است، برای کل سپرده ها در ۶ ماهه آتی نسبت به پایان سال قبل رشد ۶۰٪ متصور است
جمع سپرده های ریالی	۳۷۰,۱۲۰,۱۴۸	۳۸۲,۱۴۴,۷۷۴			
سپرده های ارزی	۱۵۷,۸۹۶,۱۱۵	۱۴۷,۸۶۹,۱۵۵	۰	۰	نرخ طبق بخشنامه بانک مرکزی است، برای کل سپرده ها در ۶ ماهه آتی نسبت به پایان سال قبل رشد ۶۰٪ متصور است
جمع سپرده های دریافتی	۵۲۸,۰۱۶,۲۶۳	۵۳۰,۰۱۳,۹۳۹			

اقدام 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 مشتریان بابت اعتبارات اسنادی	۱۱,۴۹۹,۳۴۱	۲۲,۷۳۸,۵۷۷	تعهدات بانک بابت اعتبارات اسنادی	۱۱,۴۹۹,۳۴۱	۲۲,۷۳۸,۵۷۷
تعهدات مشتریان بابت ضمانت نامه های صادره	۳۲۸,۹۵۷,۶۰۲	۳۴۵,۱۶۳,۹۳۷	تعهدات بانک بابت ضمانت نامه های صادره	۳۲۸,۹۵۷,۶۰۲	۳۴۵,۱۶۳,۹۳۷
سایر تعهدات مشتریان بانک	۳۱,۱۸۵,۲۲۳	۱۹,۳۶۲,۶۴۴	سایر تعهدات بانک	۳۱,۱۸۵,۲۲۳	۱۹,۳۶۲,۶۴۴
وجوه اداره شده و موارد مشابه	۰	۰	وجوه اداره شده و موارد مشابه	۰	۰
توضیحات در خصوص تغییرات بااهمیت:					
«جملات آینده نگر نشان دهنده انتظارات، باورها یا پیش بینی های جاری از رویدادها و عملکرد مالی است. این جملات در معرض ریسک ها، عدم قطعیت ها و مفروضات غیر قطعی قرار دارند. بنابراین نتایج واقعی ممکن است متفاوت از نتایج مورد انتظار باشند.»					

اطلاعات این فرم گزیده ای از اطلاعات گزارش تفسیری مدیریت می باشد که هیئت مدیره شرکت مطابق با مفاد دستورالعمل اجرایی افشای اطلاعات شرکتهای ثبت شده نزد سازمان موظف به ارائه آن در پیوست این اطلاعیه می باشد و این اطلاعات جایگزین گزارش مذکور نیست.

وضعیت کارکنان:

کلیه مبالغ درج شده به میلیون ریال می باشد

شرح	در تاریخ ۱۴۰۱/۱۲/۲۹	در تاریخ ۱۴۰۲/۰۶/۳۱	برآورد در تاریخ ۱۴۰۲/۱۲/۲۹
تعداد شعب	۱۸	۱۸	۱۸
تعداد کارکنان	۶۶۰	۶۹۹	۷۴۰

اطلاعات حق الوکاله و کفایت سرمایه

کلیه مبالغ درج شده به میلیون ریال می باشد

شرح	سال مالی منتهی به ۱۴۰۱/۱۲/۲۹	دوره ۶ ماهه منتهی به ۱۴۰۲/۰۶/۳۱	برآورد تغییر روند در دوره ۶ ماهه منتهی به ۱۴۰۲/۱۲/۲۹
سهم بانک از درآمدهای مشاع	۲۳,۲۸۵,۸۵۴	۱۵,۱۲۳,۴۰۷	نسبت خالص منابع سرمایه گذاران به مصارف مشاع در سال ۱۴۰۲ مشابه سال ۱۴۰۱ پیش بینی میشود
سهم سپرده گذاران از درآمدهای مشاع	۳۴,۴۵۷,۵۱۲	۳۳,۸۳۵,۳۴۲	نسبت خالص منابع سرمایه گذاران به مصارف مشاع در سال ۱۴۰۲ مشابه سال ۱۴۰۱ پیش بینی میشود
نرخ حق الوکاله اعلام شده	۲	۳	معادل ۳ درصد خواهد بود
مبلغ حق الوکاله اعمال شده	۵,۴۷۸,۶۴۱	۴,۱۱۳,۷۳۳	معادل حق الوکاله اعلام شده
مابه التفاوت سود قابل پرداخت (مازاد سود پرداختی) به سپرده گذاران	۷۲,۷۸۹	۴,۵۷۵,۰۸۱	برای سال ۱۴۰۲ کسری پرداخت سود به سپرده گذاران پیش بینی می شود.
نسبت کفایت سرمایه	۱۴.۱	۱۳	

اهداف و راهبردهای آتی مدیریت در خصوص فعالیت شرکت:

اهداف و راهبردهای آتی مدیریت در خصوص فعالیت شرکت:	به شرح مندرج در گزارش تفسیری (تمرکز بر ارائه خدمات نوآورانه و کاربردی و راهکارهای طراحی شده متناسب با نیاز مشتریان، سود آوری پایدار و فزاینده و...)
---	--

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 اعطایی:					
فروش اقساطي	۶,۷۵۸,۸۸۴	۰	۱,۱۰۶,۴۷۷	۰	نرخ سود تسهیلات مطابق با مصوبه شورای پول و اعتبار می باشد.
جعاله	۲,۵۳۴,۸۶۴	۰	۴۹۳,۷۳۱	۰	نرخ سود تسهیلات مطابق با مصوبه شورای پول و اعتبار می باشد.
اجاره به شرط تملیک	۰	۰	۰	۰	
سلف	۰	۰	۰	۰	
مضاربه	۰	۰	۰	۰	
مشارکت مدني	۰	۰	۰	۰	
خرید دین	۲,۴۴۳,۷۱۰	۰	۲,۶۸۲,۴۸۱	۰	نرخ سود تسهیلات مطابق با مصوبه شورای پول و اعتبار می باشد.
بدهکاران بابت اعتبارات اسنادي پرداخت شده	۱۲۰,۳۱۹	۰	۲۵۱,۸۱۰	۰	
بدهکاران بابت ضمانت نامه هاي پرداخت شده	۱۱۲,۷۳۴	۰	۵۵,۰۸۰	۰	
تسهيلات ارزي	۸,۲۸۲,۲۵۱	۰	۵,۲۹۵,۴۰۰	۰	
تسهيلات قرض الحسنه	۰	۰	۰	۰	
سایر درآمد تسهیلات اعطایی	۳۹,۳۱۸,۶۹۸	۰	۳۲,۹۴۵,۹۳۲	۰	نرخ سود تسهیلات مطابق با مصوبه شورای پول و اعتبار می باشد.
جمع درآمد حاصل از تسهیلات اعطایی	۵۹,۵۷۲,۴۶۰	۰	۴۲,۸۳۰,۹۰۱	۰	
جایزه سپرده قانوني	۳۳۵,۵۹۲	۰	۲۱۶,۰۹۲	۰	تغییر جایزه س.قانونی تابعی از میزان س.ریالی بانک خواهد بود.
سود حاصل از سپرده گذاري در بانکها	۶,۲۷۸,۱۴۴	۰	۳,۶۵۷,۰۲۹	۰	تغییر چندانی نسبت به ۱۴۰۱ نخواهد داشت.
جمع سود حاصل از سپرده گذاري ها	۶,۶۱۳,۷۳۶	۰	۳,۸۷۳,۱۲۱	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 تغيير روند در دوره ۶ ماهه منتهي به ۱۴۰۲/۱۲/۲۹
درآمد اوراق بدهي و ساير درآمدهاي ناشي از سپرده گذاري	۵,۰۱۸,۵۴۴	۰	۲,۲۸۸,۱۴۵	۰	تابعی از مازاد نقدینگی و نرخ اوراق و سپرده بین بانکی است
درآمد حاصل از تسهیلات اعطايي و سپرده گذاري ها	۷۱,۲۰۴,۷۴۰	۰	۴۸,۹۹۲,۱۶۷	۰	
ارائه توضیحات در خصوص نحوه محاسبه متوسط نرخ سود تسهیلات:					
نرخ سود تسهیلات مطابق با مصوبه شورای پول و اعتبار می باشد.					

خالص سود (زیان) سرمایه گذاری ها

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
درآمد حاصل از سرمایه گذاري در سهام	۱,۰۳۱,۰۶۳	۷۱,۹۹۶	تابعی از روند سودآوری شرکت های تابع بانک و سیاست تقسیم سود آنها
سود(زیان) حاصل از فروش سرمایه گذاري	۰	۰	
سود (زیان) تعديل ذخيره کاهش ارزش سرمايه گذاريها	۰	۰	
جمع درآمدهاي حاصل از سرمایه گذاري	۱,۰۳۱,۰۶۳	۷۱,۹۹۶	تابعی از روند سودآوری شرکت های تابع بانک و سیاست تقسیم سود آنها
«جملات آینده نگر نشان دهنده انتظارات، باورها یا پیش بینی های جاری از رویدادها و عملکرد مالی است. این جملات در معرض ریسک ها، عدم قطعیت ها و مفروضات غیر قطعی قرار دارند. بنابراین نتایج واقعی ممکن است متفاوت از نتایج مورد انتظار باشند.»			
اطلاعات این فرم گزیده ای از اطلاعات گزارش تفسیری مدیریت می باشد که هیئت مدیره شرکت مطابق با مفاد دستورالعمل اجرایی افشای اطلاعات شرکتهای ثبت شده نزد سازمان موظف به ارائه آن در پیوست این اطلاعیه می باشد و این اطلاعات جایگزین گزارش مذکور نیست.			

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

نام شرکت	درصد مالکیت	بهای تمام شده	سال مالی شرکت	درآمد سرمایه	مالکیت	بهای تمام شده	درآمد سرمایه	تشریح آخرین وضعیت و برنامه های آتی شرکت در شرکت سرمایه پذیر
سایر شرکت های خارج از بورس	۰	۹۲۶,۶۳۹	۱۴۰۱/۱۲/۲۹	۱,۰۲۲,۹۸۸	۰	۹۲۶,۶۳۹	۰	بدون تغییر نسبت به سال قبل
بیمه زندگی خاورمیانه	۲۰	۲۴۰,۰۰۰	۱۴۰۱/۱۲/۲۹	۶,۶۰۰	۲۰	۲۴۰,۰۰۰	۷۱,۹۹۵	بدون تغییر نسبت به سال قبل

سایر درآمدها و هزینه های عملیاتی:

کلیه مبالغ درج شده به میلیون ریال می باشد

شرح	۱۴۰۱/۱۲/۲۹	۱۴۰۲/۰۶/۳۱
سایر درآمدهای عملیاتی:		
سود (زیان) تسعیر ارز دارایی ها و بدهی های ارزی عملیاتی	۴,۳۴۴,۸۳۰	۰
جمع سایر درآمدهای عملیاتی	۴,۳۴۴,۸۳۰	۰
سایر هزینه های عملیاتی:		
سایر	(۲,۵۶۶,۰۱۰)	(۱۵۷,۷۶۷)
جمع سایر هزینه های عملیاتی	(۲,۵۶۶,۰۱۰)	(۱۵۷,۷۶۷)
جمع سایر درآمدها و هزینه های عملیاتی	۱,۷۷۸,۸۱۰	(۱۵۷,۷۶۷)

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

دوره ۶ ماهه منتهی به ۱۴۰۲/۱۲/۲۹	تابعی از تغییر در نرخهای تسعیر، ابلاغی طی بخشنامه بانک مرکزی در پایان سال 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	۱۷۱,۰۵۵	۷۶۵
جمع خالص سایر درآمدها و هزینه ها	۱۷۱,۰۵۵	۷۶۵

برآورد شرکت از تغییرات خالص سایر درآمدها و هزینه ها :

دوره ۶ ماهه منتهی به ۱۴۰۲/۱۲/۲۹	برای سال ۱۴۰۲ نسبت به سال ۱۴۰۱ تغییر چندانی پیش بینی نمی شود.
---------------------------------	---

هزینه های اداری و عمومی:

کلیه مبالغ درج شده به میلیون ریال می باشد

هزینه های اداری و عمومی	۱۴۰۱/۱۲/۲۹	۱۴۰۲/۰۶/۳۱
هزینه های کارکنان	(۴,۰۷۴,۰۹۶)	(۳,۱۷۴,۹۴۶)
هزینه های اداری	(۱,۳۸۹,۷۳۱)	(۷۴۴,۸۷۰)
جمع هزینه های اداری و عمومی	(۵,۴۶۳,۸۱۷)	(۳,۹۱۹,۸۱۶)

برآورد شرکت از تغییرات هزینه های اداری و عمومی :

دوره ۶ ماهه منتهی به ۱۴۰۲/۱۲/۲۹	برای ۶ ماهه آتی سال ۱۴۰۲ رشد ۵۰ درصدی نسبت به دوره مشابه سال ۱۴۰۱ پیش بینی می شود.
---------------------------------	--

کلیه مبالغ درج شده به میلیون ریال می باشد

هزینه های مالی	۱۴۰۱/۱۲/۲۹	۱۴۰۲/۰۶/۳۱
هزینه مالی تسهیلات دریافتی از سایر بانکها و موسسات اعتباری	•	•
جریمه اضافه برداشت از بانک مرکزی	•	•
سایر هزینه های مالی	•	•
جمع هزینه های مالی	•	•

برآورد شرکت از تغییرات هزینه های مالی :

دوره ۶ ماهه منتهی به ۱۴۰۲/۱۲/۲۹	برای سال ۱۴۰۲ مبلغی از این بابت متصور نیست
---------------------------------	--

برنامه شرکت در خصوص تقسیم سود

مبلغ سود (زیان) انباشته پایان سال مالی گذشته	سود سهام پیشنهادی هیئت مدیره در سال مالی گذشته	مبلغ سود (زیان) خالص سال مالی گذشته	سود سهام مصوب مجمع سال مالی گذشته	پیشنهاد هیئت مدیره درخصوص درصد تقسیم سود سال مالی جاری
۳۰,۱۵۴,۷۶۳	(۵,۰۰۰,۰۰۰)	۲۹,۸۸۷,۵۷۲	(۵,۰۰۰,۰۰۰)	•

سایر برنامه های با اهمیت شرکت

سایر توضیحات با اهمیت

«جملات آینده‌نگر نشان‌دهنده انتظارات، باورها یا پیش‌بینی‌های جاری از رویدادها و عملکرد مالی است. این جملات در معرض ریسک‌ها، عدم قطعیت‌ها و مفروضات غیرقطعی قرار دارند. بنابراین نتایج واقعی ممکن است متفاوت از نتایج مورد انتظار باشند.»

نام عضو حقیقی یا حقوقی قدیم هیئت مدیره	نام عضو حقیقی یا حقوقی جدید هیئت مدیره	شماره 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 صورتحالی
پرویز عقیلی کرمانی	پرویز عقیلی کرمانی	0039606465				رئیس هیئت مدیره	غیر موظف	دکتر	مدیریت	☐
جواد جوادی	جواد جوادی	1621585336				عضو هیئت مدیره	موظف	کارشناسی ارشد	مدیریت بازرگانی	☐
امیرحسین امین آزاد	امیرحسین امین آزاد	0037009834				عضو هیئت مدیره	موظف	کارشناسی ارشد	مدیریت اجرایی	☐
عبدالکریم قوامی فر	عبدالکریم قوامی فر	3199820433				عضو هیئت مدیره	غیر موظف	کارشناسی ارشد	مدیریت	☐
غلامعلی کامیاب	غلامعلی کامیاب	2802348884				نایب رئیس هیئت مدیره	غیر موظف	کارشناسی ارشد	مدیریت	☐
مجید نورمحمدی تقی آباد	مجید نورمحمدی تقی آباد	0046955607				عضو هیئت مدیره	موظف	کارشناسی ارشد	مدیریت	☐
علی رضا لگزائی	علی رضا لگزائی	3670147691				عضو هیئت مدیره	موظف	کارشناسی ارشد	مدیریت	☐