خالص مانده تسهیلات اعطایی به تفکیک عقود

شرح	۱۴۰۴/۰۶/۳۱ میلیون ریال	۱۴۰۳/۰۶/۳۱ میلیون ریال	۱۴۰۲/۰۶/۳۱ میلیون ریال
فروش اقساطی	۸۰,۵۰۸,۰۷۱	۸۸,۹۸۲,۴۰۴	۹۲,۳۹۵,۲۲۳
جعاله	۱۱۵,۱۱۷,۸۲۴	۱۰۳,۱۹۷,۰۳۹	۷۷,۳۵۰,۳۴۷
اجاره به‌شرط تملیک	۷۱,۰۰۸	۱۱۸,۵۷۵	۹۳۲,۴۵۱
سلف	-	-	-
مرابحه	۱,۹۲۵,۰۱۸,۷۲۳	۱,۱۷۷,۹۷۷,۴۹۴	۶۰۲,۷۴۴,۰۶۷
قرض‌الحسنه	۷۷,۶۴۶,۱۲۳	۴۷,۷۳۶,۲۴۰	۲۶,۳۳۰,۹۱۴
مضاربه	۹۵,۰۶۹	۱۱۳,۱۳۱	۹۰,۰۶۴
مشارکت مدنی	۵۱۴,۵۴۱,۲۸۶	۴۰۵,۷۹۰,۳۶۹	۲۷۵,۵۰۴,۱۲۳
خرید دین/تنزیل اعتبارات اسنادی	۲۴,۲۵۵,۵۴۳	۸۶,۴۶۷,۳۴۶	۲۳۶,۱۷۴,۶۵۵
تسهیلات پرداختی میان‌مدت و کوتاه‌مدت ارزی	۱۵۸,۱۱۶,۳۴۹	۳۷,۲۹۵,۰۱۸	۱۴,۵۹۶,۲۱۵
استصناع	-	-	-
تسهیلات سررسید گذشته	۸,۱۲۶,۰۰۷	۵,۷۰۶,۲۳۵	۳,۰۹۶,۹۸۳
تسهیلات معوق	۴,۴۸۷,۵۹۳	۲,۶۵۴,۱۰۳	۲,۷۴۸,۲۵۳
تسهیلات مشکوک‌الوصول	۱۹,۲۴۵,۱۸۶	۱۸,۰۲۴,۳۴۶	۱۹,۷۲۰,۱۳۴
بدهکاران بابت کارت‌های اعتباری پرداخت‌شده	۱۴,۵۹۹,۵۸۷	۸,۰۴۲,۷۱۶	۱۱,۰۴۴,۹۹۲
بدهکاران بابت اعتبارات اسنادی پرداخت‌شده	۴۵۳,۳۱۳	۱,۷۵۴,۱۷۹	۹۶۲,۵۷۳
مطالبات مشکوک‌الوصول بابت اعتبارات اسنادی پرداخت‌شده	۳۶۰,۶۷۸	۳۹۲,۸۷۴	۶۴۷,۸۰۰
بدهکاران بابت ضمانت‌نامه‌های پرداخت‌شده	۴۳۲,۵۷۷	۵۲۷,۵۲۹	۵,۳۲۹,۹۲۷
مطالبات مشکوک الوصول بابت ضمانت‌نامه‌های پرداخت‌شده	۱,۱۷۹,۵۶۶	۶۷۵,۱۱۷	۳۶۵,۳۱۰
بدهکاران بابت صکوک پرداخت شده	۲,۰۴۶,۰۵۰	-	-
بدهکاران بابت سود تسهیلات دریافتی (تعهدی)	۱۱۳,۴۶۶,۷۴۶	۹۲,۹۰۳,۱۱۴	۹۷,۴۷۳,۳۷۴
بدهکاران بابت سود تعهدی ضمانت‌نامه‌های پرداخت‌شده	۱۸۳,۷۳۰	۲۰۴,۳۷۳	۲۰۴,۳۷۳
بدهکاران بابت سود تعهدی اعتبارات اسنادی پرداخت‌شده	۳۹۱,۲۴۸	۴۵۱,۶۱۱	۵۴۱,۳۳۶
مانده ناخالص تسهیلات	**۳,۰۶۰,۳۴۲,۲۷۷**	**۲,۰۷۹,۰۱۳,۸۱۳**	**۱,۴۶۸,۲۵۳,۱۱۴**
کسر می‌شود:			
وجوه دریافتی مضاربه	۹۷۷	۴,۱۲۰	۱۳,۴۷۰
مشترک مشارکت مدنی	۳۲,۷۲۱,۰۵۴	۱۳,۶۵۶,۴۹۳	۱۶,۶۷۸,۶۱۵
سود سال‌های آتی	۴۲۴,۰۷۰,۹۳۵	۳۰۴,۵۳۴,۹۶۴	۲۲۶,۸۱۲,۴۵۰
سود معوق	۴,۴۱۵,۳۹۲	۲,۹۴۸,۰۳۹	۳,۴۶۴,۴۸۵
ذخیره مطالبات مشکوک‌الوصول عام	۳۸,۴۲۳,۹۲۷	۲۷,۱۸۴,۸۳۳	۱۷,۷۵۴,۷۱۵
ذخیره مطالبات مشکوک‌الوصول خاص	۲۹,۱۲۸,۱۴۳	۲۸,۱۳۰,۷۱۶	۱۳,۶۴۷,۶۶۴
جمع کسورات	**۵۲۸,۷۶۰,۴۲۸**	**۳۷۶,۴۵۹,۱۶۵**	**۲۷۸,۳۷۱,۳۹۹**
خالص مانده تسهیلات اعطایی به اشخاص غیر دولتی	**۲,۵۳۱,۵۸۱,۸۴۹**	**۱,۷۰۲,۵۵۴,۶۴۸**	**۱,۱۸۹,۸۸۱,۷۱۵**

انواع و مانده سپرده های مشتریان

شرح	۱۴۰۴/۰۶/۳۱ میلیون ریال	۱۴۰۳/۰۶/۳۱ میلیون ریال	۱۴۰۲/۰۶/۳۱ میلیون ریال
سپرده‌های دیداری و مشابه			
سپرده‌های قرض‌الحسنه جاری-ریالی	۲۶۱,۳۴۷,۴۵۹	۱۹۱,۳۳۶,۸۹۳	۱۶۱,۷۵۰,۶۶۳
سپرده‌های قرض‌الحسنه جاری-ارزی	۷۷۹,۱۹۹	۱,۲۰۱,۸۷۰	۹۳۷,۹۶۲
انواع چكهاي بانكي فروخته شده	۲۵,۸۰۶,۴۴۲	۲,۵۷۹,۱۴۱	۵,۲۳۱,۶۶۷
حساب جاری مشتریان نزد شعب خارج از کشور	-	-	-
حواله هاي عهده بانک- ریال	-	-	-
حواله هاي عهده بانک- ارز	-	-	۲۲,۷۷۳
وجوه اداره شده مصرف نشده- ریال	۱۷۶,۹۲۲	۱۷۳,۵۷۹	۱۴۸,۱۹۱
وجوه اداره شده مصرف نشده- ارز	-	-	-
بستانکاران موقت- ریال	۱۵,۵۷۸,۱۸۶	۱۷,۶۲۰,۱۹۷	۷,۸۹۵,۳۶۵
بستانکاران موقت- ارز	۸۲,۰۴۹,۵۲۶	۵۰,۳۵۵,۸۸۵	۳۴,۲۸۶,۸۱۷
مانده هاي مطالبه نشده- ریال	۷۲۲,۸۶۴	۴۸۳,۸۷۲	۳۰۸,۵۰۶
مانده هاي مطالبه نشده - ارز	۱۲۶,۲۰۴	۶۵,۹۴۷	۵۷,۸۱۹
(کسر میشود)			
حساب پرداخت چک های فروخته شده بانک - تسویه نشده	۰	(۳۱,۳۰۵)	(۳۱,۳۱۸)
جمع	**۳۸۶,۵۸۶,۸۰۲**	**۲۶۳,۷۸۶,۰۷۹**	**۲۱۰,۶۰۸,۴۴۵**
سپرده‌های قرض‌الحسنه پس‌انداز			
سپرده‌های قرض‌الحسنه پس انداز-ریالی	۳۶۲,۶۴۳,۸۶۰	۲۱۰,۸۷۴,۲۹۰	۵۵,۷۴۴,۰۷۴
سپرده‌های قرض‌الحسنه پس انداز-ارزی	۳۸,۶۷۰,۲۳۱	۷۰,۹۹۰,۲۱۳	۳۶,۹۲۱,۰۱۲
سپرده قرض‌الحسنه ویژه مصرف نشده	۹	۱۰	۱۱
جمع	**۴۰۱,۳۱۴,۱۰۰**	**۲۸۱,۸۶۴,۵۱۳**	**۹۲,۶۶۵,۰۹۷**
سایر سپرده ها و پیش دریافت ها			
سپرده نقدي ضمانتنامه ها-ریال	۲۲,۰۴۰,۳۱۹	۱۴,۷۲۷,۶۱۲	۱۱,۸۸۳,۷۷۲
سپرده نقدي ضمانتنامه ها- ارز	۳,۰۲۵,۲۴۱	۱,۶۲۸,۸۹۱	۹۸۶,۱۱۵
پیش دریافت اعتبارات اسنادي-ریال	۵,۲۶۳,۸۹۳	۷,۹۳۱,۶۵۲	۵,۱۵۸,۶۹۱
پیش دریافت اعتبارات اسنادي- ارز	۱,۰۷۷,۶۱۵	۵۸۸,۵۴۱	۳۵۷,۸۹۵
سایر	۱,۳۴۳,۲۷۱	۳۶,۰۴۸	۶۵,۶۱۸
جمع	**۳۲,۷۵۰,۳۳۹**	**۲۴,۹۱۲,۷۴۴**	**۱۸,۴۵۲,۰۹۱**
سپرده‌های سرمایه‌گذاری مدت‌دار			
سپرده‌های سرمایه‌گذاری بلندمدت	۱,۴۰۰,۷۲۴,۱۷۱	۱,۰۳۵,۵۲۱,۰۲۸	۸۱۰,۴۷۳,۰۳۳
سپرده‌های سرمایه‌گذاری کوتاه‌مدت	۱,۶۱۰,۲۷۱,۸۰۹	۱,۰۴۷,۸۲۲,۶۱۶	۷۲۳,۱۹۴,۴۲۸
سپرده‌های سرمایه‌گذاری کوتاه‌مدت ویژه	۵,۴۱۵,۷۵۹	۳,۳۷۶,۵۳۴	۴۰۱,۷۴۷
جمع	**۳,۰۱۶,۴۱۱,۷۳۹**	**۲,۰۸۶,۷۲۰,۱۷۸**	**۱,۵۳۴,۰۶۹,۲۰۸**
سود پرداختنی سپرده های سرمایه گذاری مدت دار			
سپرده های سرمایه گذاری بلند مدت	۱۷,۹۲۲,۵۶۵	۱۲,۷۹۹,۶۰۸	۹,۲۳۹,۲۸۳
سپرده های سرمایه گذاری کوتاه مدت	۱,۲۱۹,۲۷۵	۱,۰۳۴,۶۴۴	۸۷۳,۶۳۸
سپرده سرمایه گذاری کوتاه مدت ویژه	۵,۷۸۹	۴,۴۰۷	۲,۸۳۱
جمع	**۱۹,۱۴۷,۶۲۹**	**۱۳,۸۳۸,۶۵۹**	**۱۰,۱۱۵,۷۵۲**
جمع کل سپرده های مشتریان	**۳,۸۵۶,۲۱۰,۶۰۹**	**۲,۶۷۱,۱۲۲,۱۷۳**	**۱,۸۶۵,۹۱۰,۵۹۳**

مطالبات از بانکها و موسسات اعتباری غیربانکی به تفکیک داخلی و خارجی

شرح	۱۴۰۴/۰۶/۳۱ میلیون ریال	۱۴۰۳/۰۶/۳۱ میلیون ریال	۱۴۰۲/۰۶/۳۱ میلیون ریال
سپرده‌های دیداری نزد بانک‌های داخلی (ریالی)(محدود نشده)	۱,۰۶۷,۱۳۸	۷۵۱,۰۶۸	۴۹۱,۰۶۰
سپرده‌های مدت‌دار نزد بانک‌های داخلی (ریالی)(محدود نشده)	۲۱,۷۳۰,۰۰۰	۲۲,۰۵۰,۰۰۰	۲۷,۴۱۳,۲۱۶
سپرده‌های دیداری نزد بانک‌های داخلی (ارزی)(محدود نشده)	۱۱۶,۴۲۱,۶۶۴	۴۶,۴۹۶,۸۹۱	۳۱,۶۹۳,۳۰۵
سپرده‌های دیداری نزد بانک‌های خارجی (ارزی)(محدود نشده)	۱,۰۹۶,۱۷۱,۴۱۱	۶۰۹,۴۶۵,۰۸۴	۳۸۰,۲۷۷,۴۸۷
سپرده‌های مدت‌دار نزد بانک‌های داخلی (ارزی)(محدود نشده)	-	-	-
سپرده‌های مدت‌دار نزد بانک‌های خارجی (ارزی)(محدود نشده)	۲,۲۴۹,۰۸۴	۶,۶۲۱,۰۶۲	۳,۳۸۳,۱۱۷
سپرده دیداری نزد بانک مرکزی - ارز (محدود نشده)	۶۲,۹۰۱,۷۹۶	۵۰,۱۶۰,۳۳۹	۲,۹۶۵,۸۷۰
سپرده دیداری نزد بانک مرکزی- ریال (محدود نشده)	-	-	۲۸,۲۱۸,۵۳۲
سپرده دیداری نزد بانک مرکزی سایر کشورها (محدود نشده)	-	-	۱۲,۶۳۹,۱۹۹
سپرده های دولتی	-	-	-
پرداخت چک‌های صادره سایر بانک‌ها	۲۵۹,۳۷۴	۲۳۶,۸۷۴	۱۹۵,۰۱۲
سایر مطالبات از بانکها و موسسات اعتباری	۱,۲۲۶,۱۷۸	۱,۲۲۶,۱۷۸	۱,۲۲۶,۱۷۸
جمع	**۱,۳۰۲,۰۲۶,۶۴۵**	**۷۳۷,۰۰۷,۴۹۶**	**۴۸۸,۵۰۲,۹۷۶**

خالص تسهیلات به تفکیک طبقات جاری، سررسید گذشته، معوق و مشکوک الوصول

	۱۴۰۴/۰۶/۳۱					۱۴۰۳/۰۶/۳۱					۱۴۰۲/۰۶/۳۱				
	میلیون ریال					میلیون ریال					میلیون ریال				
	جاری	سررسید گذشته	معوق	مشکوک الوصول	جمع	جاری	سررسید گذشته	معوق	مشکوک الوصول	جمع	جاری	سررسید گذشته	معوق	مشکوک الوصول	جمع
فروش اقساطی	۸۲,۵۶۱,۵۹۵	۱۱۳,۶۸۰	۲۲۱,۴۳۳	۱۳۳,۷۱۰	۸۳,۰۳۰,۴۱۸	۹۱,۲۶۸,۸۹۲	۱۳۲,۳۶۰	۹۰,۱۳۱	۱۷۵,۵۰۹	۹۱,۶۶۶,۸۹۲	۹۴,۲۲۷,۵۸۹	۳۴,۷۴۴	۷۲,۲۱۷	۱۲۶,۴۶۲	۹۴,۴۶۱,۰۱۲
جعاله	۱۱۹,۴۸۸,۱۴۶	۴۷۸,۳۶۲	۱۱۵,۴۴۱	۹۴,۲۶۹	۱۲۰,۱۷۶,۲۱۸	۱۰۵,۶۷۴,۱۱۸	۷,۸۳۲	۱,۶۰۲	۸۳,۲۹۶	۱۰۵,۷۶۶,۸۴۸	۷۹,۳۳۴,۳۰۶	۳۹,۶۲۲	۴۵۹,۰۸۶	۱,۴۷۰,۷۰۹	۸۱,۳۰۳,۷۲۳
اجاره بشرط تملیک	۷۱,۶۵۳	-	-	۳۶,۵۳۱	۱۰۸,۱۸۴	۱۱۹,۷۳۸	-	-	۳۷,۴۹۷	۱۵۷,۲۳۵	۱,۲۶۳,۲۳۲	-	۱۹۸	۱,۸۲۳,۳۴۸	۳,۰۸۶,۲۷۸
سلف	۲۱۳	-	-	۵۲,۰۷۱	۵۲,۲۸۴	۳۵۸	-	-	۵۲,۱۹۸	۵۲,۵۵۶	۲۵,۱۳۲	-	-	۲۷,۴۵۷	۵۲,۵۸۹
مرابحه	۱,۹۶۹,۹۲۴,۹۴۱	۵,۷۴۱,۹۱۵	۲,۶۵۶,۶۰۳	۱,۱۳۷,۷۸۵	۱,۹۷۹,۴۶۱,۲۴۴	۱,۲۰۹,۷۶۹,۰۲۳	۲,۸۶۹,۸۸۷	۹۸۹,۵۶۱	۱۸۷,۰۶۶	۱,۲۱۳,۸۱۵,۵۳۷	۶۱۸,۳۷۸,۷۰۹	۶۱۱,۸۸۴	۶۸,۳۸۴	۳۰۱,۲۵۵	۶۱۹,۳۶۰,۲۳۲
قرض الحسنه	۷۷,۶۴۶,۱۲۵	۱,۰۱۰,۵۸۰	۱۹,۲۹۸	۲۰,۲۷۵	۷۸,۶۹۶,۲۷۸	۴۷,۷۳۶,۲۴۳	۲۹,۲۰۹	۳,۷۸۰	۵,۵۴۴	۴۷,۷۷۴,۷۷۶	۲۶,۳۳۰,۹۳۱	۹,۶۰۶	۴۶۶	۴,۷۶۹	۲۶,۳۴۵,۷۷۲
مضاربه	۱۵۸,۲۶۲	۲,۱۶۱	۱۶	۴,۳۰۵,۰۰۷	۴,۴۶۵,۴۴۶	۲۲۸,۱۷۹	۱۰,۶۲۱	۱۶	۵,۳۲۰,۴۱۶	۵,۵۵۹,۲۳۲	۳,۲۵۴,۷۰۳	۸۵۷	۷۰۰	۲,۲۳۴,۸۷۰	۵,۴۹۱,۱۳۰
مشارکت مدنی	۵۵۳,۲۹۵,۰۹۱	۱,۰۹۷,۱۵۵	۱,۸۷۳,۶۰۱	۲۱,۲۸۷,۸۰۳	۵۷۷,۵۵۳,۶۵۰	۴۲۸,۷۴۸,۹۹۰	۳,۳۷۷,۱۸۸	۱,۸۸۹,۹۰۵	۲۰,۶۲۴,۲۸۱	۴۵۴,۶۴۰,۳۶۴	۳۰۱,۸۲۶,۳۱۶	۲,۴۰۰,۲۷۰	۲,۱۴۷,۲۰۲	۱۲,۶۱۷,۴۱۵	۳۱۸,۹۹۱,۲۰۲
خرید دین / تنزیل اعتبارات اسنادی	۲۵,۴۵۶,۷۰۸	-	-	۲,۴۳۸,۰۲۱	۲۷,۸۹۴,۷۲۹	۱۰۴,۷۱۹,۰۴۷	-	-	۲,۴۳۸,۰۹۸	۱۰۷,۱۵۷,۱۴۵	۲۸۲,۷۶۰,۱۱۴	-	-	۹۹۱,۵۵۱	۲۸۳,۷۵۱,۶۶۴
بدهکاران بابت اعتبارات اسنادی پرداخت‌شده	۸۲۵,۵۸۸	-	-	۴۳۸,۵۷۰	۱,۲۶۴,۱۵۸	۲,۱۹۶,۳۰۳	-	-	۴۰۲,۳۶۱	۲,۵۹۸,۶۶۴	۱,۵۰۳,۹۰۸	-	-	۶۴۷,۸۰۰	۲,۱۵۱,۷۰۸
بدهکاران بابت ضمانت‌نامه‌های پرداخت‌شده	۴۳۳,۲۸۱	-	-	۱,۳۶۲,۵۹۳	۱,۷۹۵,۸۷۴	۵۲۸,۲۳۲	-	-	۸۷۸,۷۸۶	۱,۴۰۷,۰۱۸	۵,۵۳۴,۳۰۰	-	-	۳۶۵,۳۱۰	۵,۸۹۹,۶۱۰
بدهکاران بابت کارت اعتباری پرداخت شده	۱۴,۷۷۹,۸۴۵	-	-	-	۱۴,۷۷۹,۸۴۵	۸,۲۴۹,۱۸۶	-	-	-	۸,۲۴۹,۱۸۶	۱۱,۳۱۳,۲۵۷	-	-	-	۱۱,۳۱۳,۲۵۷
بدهکاران بابت اوراق مشارکت و صکوک پرداخت شده	۲,۰۴۶,۰۵۰	-	-	-	۲,۰۴۶,۰۵۰	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
تسهیلات ارزی	۱۶۸,۶۸۴,۹۴۲	-	-	۳۳۲,۹۵۷	۱۶۹,۰۱۷,۸۹۹	۳۸,۹۶۱,۲۹۸	-	-	۱,۲۰۷,۰۶۲	۴۰,۱۶۸,۳۶۰	۱۵,۹۲۲,۱۳۸	-	-	۱۲۲,۲۹۸	۱۶,۰۴۴,۴۳۶
جمع ناخالص تسهیلات و مطالبات از اشخاص غیردولتی	**۳,۰۱۵,۳۷۲,۴۴۰**	**۸,۴۴۳,۸۵۳**	**۴,۸۸۶,۳۹۲**	**۳۱,۶۳۹,۵۹۲**	**۳,۰۶۰,۳۴۲,۲۷۷**	**۲,۰۳۸,۱۹۹,۶۰۷**	**۶,۴۲۷,۰۹۷**	**۲,۹۷۴,۹۹۵**	**۳۱,۴۱۲,۱۱۴**	**۲,۰۷۹,۰۱۳,۸۱۳**	**۱,۴۴۱,۶۷۴,۶۳۵**	**۳,۰۹۶,۹۸۳**	**۲,۷۴۸,۲۵۳**	**۲۰,۷۳۳,۲۴۴**	**۱,۴۶۸,۲۵۳,۱۱۴**
کسر میگردد:															
سود معوق	۰	(۱,۰۰۹,۷۹۶)	(۴۷۴,۸۹۳)	(۲,۹۳۰,۷۰۳)	(۴,۴۱۵,۳۹۲)	۰	(۴۹۲,۲۶۷)	(۱۳۶,۲۶۱)	(۲,۳۱۹,۵۱۱)	(۲,۹۴۸,۰۳۹)	۰	(۷۴۷,۰۷۴)	(۵۳۱,۴۷۷)	(۲,۱۸۵,۹۳۴)	(۳,۴۶۴,۴۸۵)
وجوه دریافتی بابت مضاربه	(۹۷۷)	۰	۰	۰	(۹۷۷)	(۴,۱۲۰)	۰	۰	۰	(۴,۱۲۰)	(۱۳,۴۷۰)	۰	۰	۰	(۱۳,۴۷۰)
مشترک مشارکت مدنی	(۳۲,۷۲۱,۰۵۴)	۰	۰	۰	(۳۲,۷۲۱,۰۵۴)	(۱۳,۶۵۶,۴۹۳)	۰	۰	۰	(۱۳,۶۵۶,۴۹۳)	(۱۶,۶۷۸,۶۱۵)	۰	۰	۰	(۱۶,۶۷۸,۶۱۵)
سود سال‌های آتی	(۴۲۴,۰۷۰,۹۳۵)	۰	۰	۰	(۴۲۴,۰۷۰,۹۳۵)	(۳۰۴,۵۳۴,۹۶۴)	۰	۰	۰	(۳۰۴,۵۳۴,۹۶۴)	(۲۲۶,۸۱۲,۴۵۰)	۰	۰	۰	(۲۲۶,۸۱۲,۴۵۰)
ذخیره عمومی مطالبات مشکوک الوصول	(۳۸,۳۷۰,۵۸۵)	(۵,۹۲۳)	(۲۲,۵۳۷)	(۲۴,۸۸۲)	(۳۸,۴۲۳,۹۲۷)	(۲۷,۱۸۴,۸۳۳)	۰	۰	۰	(۲۷,۱۸۴,۸۳۳)	(۱۷,۷۵۴,۷۱۵)	۰	۰	۰	(۱۷,۷۵۴,۷۱۵)
ذخیره اختصاصی مطالبات مشکوک الوصول	۰	(۵۶۵,۴۴۶)	(۷۱۲,۳۴۵)	(۲۷,۸۵۰,۳۵۴)	(۲۹,۱۲۸,۱۴۳)	۰	(۵۸۸,۰۴۱)	(۵۶۶,۹۸۹)	(۲۶,۹۷۵,۶۸۶)	(۲۸,۱۳۰,۷۱۶)	۰	(۲۰۵,۸۰۶)	(۲۴۷,۲۱۷)	(۱۳,۱۹۴,۶۴۱)	(۱۳,۶۴۷,۶۶۴)
مانده خالص تسهیلات و مطالبات از اشخاص غیردولتی	**۲,۵۲۰,۲۰۸,۸۸۹**	**۶,۸۶۲,۶۹۰**	**۳,۶۷۶,۶۱۷**	**۸۳۳,۶۵۳**	**۲,۵۳۱,۵۸۱,۸۴۹**	**۱,۶۹۲,۸۱۹,۱۹۷**	**۵,۳۴۶,۷۸۹**	**۲,۲۷۱,۷۴۵**	**۲,۱۱۶,۹۱۷**	**۱,۷۰۲,۵۵۴,۶۴۸**	**۱,۱۸۰,۴۱۵,۳۸۵**	**۲,۱۴۴,۱۰۳**	**۱,۹۶۹,۵۵۹**	**۵,۳۵۲,۶۶۹**	**۱,۱۸۹,۸۸۱,۷۱۵**

۱۴۰۴/۰۶/۳۱		
میلیون ریال		
معوق	**۱۴۰۴/۰۶/۳۱**	**۱۴۰۳/۰۶/۳۱**
خالص تسهیلات کوتاه مدت	۱,۷۷۶,۳۴۴,۵۲۵	۱,۲۲۰,۳۶۸,۰۹۲
خالص کل تسهیلات	۲,۵۳۱,۵۸۱,۸۴۹	۱,۷۰۲,۵۵۴,۶۴۸
نسبت تسهیلات کوتاه مدت به کل تسهیلات	۷۰.۱۷%	۷۱.۶۸%

مانده ذخایر در نظر گرفته شده برای تسهیلات به تفکیک عمومی و اختصاصی			
شرح	۱۴۰۴/۰۶/۳۱	۱۴۰۳/۰۶/۳۱	۱۴۰۲/۰۶/۳۱
	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال
مانده ذخیره مطالبات مشکوک الوصول			
مانده ذخیره مطالبات مشکوک الوصول عام	۳۸,۴۲۳,۹۲۷	۲۷,۱۸۴,۸۳۳	۱۷,۷۵۴,۷۱۵
مانده ذخیره مطالبات مشکوک الوصول خاص	۲۹,۱۲۸,۱۴۳	۲۸,۱۳۰,۷۱۶	۱۳,۶۴۷,۶۶۴
جمع	۶۷,۵۵۲,۰۷۰	۵۵,۳۱۵,۵۴۹	۳۱,۴۰۲,۳۷۹

مانده بدهکاران بابت ضمانت‌نامه‌های پرداخت‌شده			
شرح	۱۴۰۴/۰۶/۳۱ میلیون ریال	۱۴۰۳/۰۶/۳۱ میلیون ریال	۱۴۰۲/۰۶/۳۱ میلیون ریال
بدهکاران بابت ضمانت‌نامه‌های پرداخت‌شده	۱,۷۹۵,۸۷۴	۱,۴۰۷,۰۱۸	۵,۸۹۹,۶۱۰

مانده فوق قبل از کسر ذخایر می‌باشد

مانده اقلام زیرخط صورت وضعیت مالی (شرکت اصلی)			
شرح	۱۴۰۴/۰۶/۳۱	۱۴۰۳/۰۶/۳۱	۱۴۰۲/۰۶/۳۱
	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال
اقلام زیرخط			
تعهدات مشتریان بابت ضمانتنامه هاي صادره	۲۷۶,۵۴۹,۸۴۲	۲۰۰,۲۲۱,۱۷۴	۱۸۸,۷۷۹,۱۴۷
تعهدات مشتریان بابت اعتبارات اسنادی	۱۹,۵۹۷,۰۳۷	۲۶,۴۶۲,۹۱۲	۱۶,۸۰۶,۷۵۸
وجوه اداره شده وموارد مشابه	۵۱۸,۳۹۹	۶۳۴,۲۷۴	۷۶۳,۲۲۲
سایر تعهدات مشتریان	۵۲۹,۵۵۱,۹۷۲	۳۵۷,۴۸۶,۹۲۶	۲۳۹,۳۷۹,۷۳۵
جمع	**۸۲۶,۲۱۷,۲۵۰**	**۵۸۴,۸۰۵,۲۸۶**	**۴۴۵,۷۲۸,۸۶۲**

مانده اقلام زیرخط صورت وضعیت مالی (تلفیقی)			
شرح	۱۴۰۴/۰۶/۳۱	۱۴۰۳/۰۶/۳۱	۱۴۰۲/۰۶/۳۱
	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال
اقلام زیرخط			
تعهدات مشتریان بابت ضمانتنامه هاي صادره	۲۷۶,۵۴۹,۸۴۲	۲۰۰,۲۲۱,۱۷۴	۱۸۸,۷۷۹,۱۴۷
تعهدات مشتریان بابت اعتبارات اسنادی	۱۹,۵۹۷,۰۳۷	۲۶,۴۶۲,۹۱۲	۱۶,۸۰۶,۷۵۸
وجوه اداره شده وموارد مشابه	۵۱۸,۳۹۹	۶۳۴,۲۷۴	۷۶۳,۲۲۲
سایر تعهدات مشتریان	۵۲۹,۵۵۱,۹۷۲	۳۵۷,۴۸۶,۹۲۶	۲۳۹,۳۷۹,۷۳۵
جمع	**۸۲۶,۲۱۷,۲۵۰**	**۵۸۴,۸۰۵,۲۸۶**	**۴۴۵,۷۲۸,۸۶۲**

نحوه محاسبه و میزان سود قطعی منابع سپرده گذاران

شرح	۱۴۰۴/۰۶/۳۱ میلیون ریال	۱۴۰۳/۰۶/۳۱ میلیون ریال	۱۴۰۲/۰۶/۳۱ میلیون ریال
مصارف مشاع			
میانگین تسهیلات اعطائی	۲,۰۸۵,۵۵۲,۰۲۹	۱,۴۵۷,۷۴۱,۵۳۹	۱,۰۷۳,۴۰۳,۴۴۴
میانگین سرمایه گذاریها	۵۹,۴۹۶,۶۸۴	۴۵,۲۸۱,۰۹۲	۴۴,۵۱۸,۸۰۴
میانگین سپرده گذاریها	۸۱,۲۸۱,۷۳۱	۵۱,۲۱۸,۲۷۱	۳۶,۶۶۹,۱۲۱
میانگین اوراق مشارکت	۷۹,۷۲۵,۶۲۷	۴۶,۵۶۸,۹۵۶	۳۹,۰۰۸,۲۲۴
جمع	۲,۳۰۶,۰۵۶,۰۷۱	۱,۶۰۰,۸۰۹,۸۵۸	۱,۱۹۳,۵۹۹,۵۹۳
کسر می شود :			
میانگین منابع سپرده گذاران	۲,۴۵۲,۵۸۰,۴۳۱	۱,۷۹۴,۴۲۹,۵۹۱	۱,۲۴۷,۳۸۷,۶۲۱
سپرده قانونی مربوط به انواع سپرده های سرمایه گذاری مدت دار	(۳۵۱,۸۳۷,۸۷۶)	(۲۵۲,۰۰۲,۳۷۹)	(۱۷۵,۳۹۰,۱۷۹)
خالص منابع سپرده گذاران	۲,۱۰۰,۷۴۲,۵۵۵	۱,۵۴۲,۴۲۷,۲۱۲	۱,۰۷۱,۹۹۷,۴۴۲
منابع بانک	۲۰۵,۳۱۳,۵۱۶	۵۸,۳۸۲,۶۴۶	۱۲۱,۶۰۲,۱۵۱
درآمد مشاع :			
سود و وجه التزام تسهیلات اعطائی	۲۳۳,۹۲۰,۴۲۰	۱۶۶,۸۹۷,۳۰۳	۱۱۰,۶۲۸,۶۷۰
سود سرمایه گذاریها	۲,۴۵۳,۲۲۷	۱,۹۶۵,۲۳۵	۳,۹۳۸,۲۷۲
سود سپرده های سرمایه گذاری	۱۰,۶۴۷,۸۶۹	۶,۸۵۲,۶۲۴	۴,۸۶۱,۰۹۱
درآمد صندوق های مشاع	۲۹۷,۵۲۸	۱,۵۵۶,۵۳۷	۴۰۸,۶۴۰
سود اوراق مشارکت	۱۲,۲۲۲,۴۰۶	۵,۸۷۵,۳۴۴	۴,۰۴۲,۰۱۷
جمع درآمد مشاع	۲۵۹,۵۴۱,۴۵۰	۱۸۳,۱۴۷,۰۴۳	۱۲۳,۸۷۸,۶۹۰
سهم سپرده گذاران از درآمد مشاع	۲۳۶,۴۳۳,۸۷۳	۱۷۶,۴۶۷,۵۴۳	۱۱۱,۲۵۸,۱۱۴
جایزه سپرده قانونی سپرده های سرمایه گذاری	۱,۷۹۲,۹۲۸	۱,۲۸۰,۶۶۸	۸۹۳,۷۶۹
سود قطعی سپرده گذاران	۲۳۸,۲۲۶,۸۰۱	۱۷۷,۷۴۸,۲۱۱	۱۱۲,۱۵۱,۸۸۳
کسرمیشود : حق الوکاله (۳ درصد)	۳۲,۱۱۵,۴۶۲	۲۳,۵۱۵,۶۹۴	۱۶,۳۸۸,۳۴۴
سود قطعی قابل پرداخت به سپرده گذاران	۲۰۶,۱۱۱,۳۳۹	۱۵۴,۲۳۲,۵۱۷	۹۵,۷۶۳,۵۳۹
سود علی الحساب پرداختی به سپرده گذاران طی سال مالی	۲۱۴,۴۵۸,۵۲۵	۱۵۵,۲۲۱,۲۳۰	۹۴,۸۷۷,۵۱۴
تفاوت سود قطعی و علی الحساب سپرده گذاران	(۸,۳۴۷,۱۸۶)	(۹۸۸,۷۱۳)	۸۸۶,۰۲۵

مانده بدهکاران بابت اعتبارات اسنادی پرداخت‌شده			
شرح	۱۴۰۴/۰۶/۳۱	۱۴۰۳/۰۶/۳۱	۱۴۰۲/۰۶/۳۱
	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال
بدهکاران بابت اعتبارات اسنادی پرداخت‌شده	۱,۲۶۴,۱۵۸	۲,۵۹۸,۶۶۴	۲,۱۵۱,۷۰۸

مانده فوق قبل از کسر ذخایر می‌باشد

سایر دریافتنی ها و مطالبات از شرکت های فرعی و وابسته(شرکت اصلی)			
شرح	۱۴۰۴/۰۶/۳۱	۱۴۰۳/۰۶/۳۱	۱۴۰۲/۰۶/۳۱
	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال
سایر دریافتنی ها			
هزینه پیگیری و وصول مطالبات	۶,۰۵۵,۸۱۰	۵,۳۰۶,۱۹۴	۴,۹۸۰,۵۹۰
سود دریافتنی از بانک‌ها	-	-	-
سود تحقق یافته اوراق مشارکت	۶,۰۲۱,۱۶۱	۳,۹۲۹,۵۹۳	۹۷۱,۵۰۳
سود سهام دریافتنی	۴۵۲,۳۷۷	۴۵۷,۳۷۹	۴۳۵,۰۷۴
طلب از سایر اشخاص	۳۶۱,۵۱۴,۳۱۷	۲۰۵,۷۳۱,۸۸۱	۹۸,۸۸۰,۵۹۸
طلب از شرکت‌های عضو گروه و وابسته	۱۸۱,۵۰۴,۱۰۹	۲۰۰,۲۸۷,۵۹۰	۱۳۴,۳۹۵,۳۷۳
جمع	**۵۵۵,۵۴۷,۷۷۴**	**۴۱۵,۷۱۲,۶۳۷**	**۲۳۹,۶۶۳,۱۳۸**

سایر دریافتنی ها و مطالبات از شرکت های فرعی و وابسته(تلفیقی)			
شرح	۱۴۰۴/۰۶/۳۱	۱۴۰۳/۰۶/۳۱	۱۴۰۲/۰۶/۳۱
	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال
سایر دریافتنی ها			
هزینه پیگیری و وصول مطالبات	۶,۰۵۵,۸۱۰	۵,۳۰۶,۱۹۴	۴,۹۸۰,۵۹۰
سود دریافتنی از بانک‌ها	-	-	-
سود تحقق یافته اوراق مشارکت	۶,۱۱۲,۸۵۴	۳,۹۶۵,۵۵۷	۹۸۶,۲۹۷
سود سهام دریافتنی	۱,۳۷۲,۲۳۵	۲,۰۹۸,۴۸۱	۱,۹۸۷,۷۹۶
طلب از سایر اشخاص	۳۹۵,۶۱۶,۵۶۸	۴۳۱,۸۰۷,۴۶۳	۲۴۱,۸۴۵,۷۲۳
طلب از شرکت‌های عضو گروه و وابسته	۴۰۳,۹۶۱	-	-
جمع	**۴۰۹,۵۶۱,۴۲۸**	**۴۴۳,۱۷۷,۶۹۵**	**۲۴۹,۸۰۰,۴۰۶**

بانک سامان
Saman Bank

مانده ذخایر و سایر پرداختنی ها (شرکت اصلی)			
شرح	۱۴۰۴/۰۶/۳۱	۱۴۰۳/۰۶/۳۱	۱۴۰۲/۰۶/۳۱
	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال
بدهی بابت اعتبارات اسنادی مدت‌دار ریالی	۵,۳۹۹,۰۶۹	۲,۳۰۰,۷۵۳	۶۵۱,۵۱۳
بدهی بابت اعتبارات اسنادی مدت‌دار ارزی	۹۳۲,۶۱۴	۷۰۲,۴۱۴	۴۳۳,۰۸۲
ذخیره هزینه‌های پرداختنی	۲۳,۷۵۹,۷۵۹	۶۲۴,۱۱۴	۷۱۲,۶۶۶
مالیات پرداختنی	۵۰,۰۳۳	۳۴,۷۳۱	۵۵
سایر بدهی‌ها	۷۱,۴۴۶,۲۰۳	۲۶,۷۵۳,۵۱۱	۶۴,۷۲۰,۸۸۷
جمع	**۱۰۱,۵۸۷,۶۷۸**	**۳۰,۴۱۵,۵۲۳**	**۶۶,۵۱۸,۲۰۳**

مانده ذخایر و سایر پرداختنی ها (تلفیقی)			
شرح	۱۴۰۴/۰۶/۳۱	۱۴۰۳/۰۶/۳۱	۱۴۰۲/۰۶/۳۱
	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال
بدهی بابت اعتبارات اسنادی مدت‌دار ریالی	۵,۳۹۹,۰۶۹	۲,۳۰۰,۷۵۳	۶۵۱,۵۱۳
بدهی بابت اعتبارات اسنادی و بروات مدت‌دار ارزی	۹۳۲,۶۱۴	۷۰۲,۴۱۴	۴۳۳,۰۸۲
ذخیره هزینه‌های پرداختنی	۲۹,۶۷۵,۶۱۴	۲,۱۴۳,۵۴۴	۲,۹۶۶,۶۷۴
مالیات پرداختنی	۴,۱۷۶,۲۶۱	۱,۸۶۸,۴۵۱	۷۴۰,۹۸۹
اسناد پرداختنی	۹,۲۳۰,۰۸۶	۸,۴۲۵,۲۲۲	۴,۶۹۵,۹۷۰
سایر بدهی‌ها	۴۷۷,۲۵۵,۱۲۷	۵۸,۹۴۹,۰۵۷	۸۳,۱۸۴,۲۰۱
جمع	**۵۲۶,۶۶۸,۷۷۱**	**۷۴,۳۸۹,۴۴۱**	**۹۲,۶۷۲,۴۲۹**

نسبت خالص تسهیلات و تعهدات اشخاص مرتبط به:

۱۴۰۲/۰۶/۳۱	خالص تسهیلات و تعهدات اشخاص مرتبط میلیون ریال	خالص تسهیلات و تعهدات میلیون ریال	سرمایه پایه نافذ میلیون ریال	سرمایه پرداخت‌شده و اندوخته‌ها میلیون ریال	نسبت
*نسبت خالص تسهیلات و تعهدات اشخاص مرتبط به مجموع خالص تسهیلات و تعهدات	۲۰,۲۲۳,۸۹۲	۱,۲۳۲,۴۷۹,۱۹۱			۱.۶۴%
نسبت خالص تسهیلات و تعهدات اشخاص مرتبط به سرمایه پایه نافذ	۲۰,۲۲۳,۸۹۲		۸۲,۷۰۸,۸۴۰		۲۴.۴۵%
نسبت خالص تسهیلات و تعهدات اشخاص مرتبط به سرمایه پرداخت‌شده و اندوخته‌ها	۲۰,۲۲۳,۸۹۲			۵۰,۶۶۳,۱۳۹	۳۹.۹۲%

۱۴۰۳/۰۶/۳۱	خالص تسهیلات و تعهدات اشخاص مرتبط میلیون ریال	خالص تسهیلات و تعهدات میلیون ریال	سرمایه پایه نافذ میلیون ریال	سرمایه پرداخت‌شده و اندوخته‌ها میلیون ریال	نسبت
*نسبت خالص تسهیلات و تعهدات اشخاص مرتبط به مجموع خالص تسهیلات و تعهدات	۱۶,۵۹۵,۲۵۶	۲,۲۶۰,۹۷۳,۳۵۷			۰.۷۳%
نسبت خالص تسهیلات و تعهدات اشخاص مرتبط به سرمایه پایه نافذ	۱۶,۵۹۵,۲۵۶		۱۲۹,۷۴۰,۱۲۴		۱۲.۷۹%
نسبت خالص تسهیلات و تعهدات اشخاص مرتبط به سرمایه پرداخت‌شده و اندوخته‌ها	۱۶,۵۹۵,۲۵۶			۱۰۵,۶۳۳,۲۹۶	۱۵.۷۱%

۱۴۰۴/۰۶/۳۱	خالص تسهیلات و تعهدات اشخاص مرتبط میلیون ریال	خالص تسهیلات و تعهدات میلیون ریال	سرمایه پایه نافذ میلیون ریال	سرمایه پرداخت‌شده و اندوخته‌ها میلیون ریال	نسبت
*نسبت خالص تسهیلات و تعهدات اشخاص مرتبط به مجموع خالص تسهیلات و تعهدات	۲۸,۴۸۷,۶۰۱	۳,۳۲۳,۴۱۰,۲۰۶			۰.۸۶%
نسبت خالص تسهیلات و تعهدات اشخاص مرتبط به سرمایه پایه نافذ	۲۸,۴۸۷,۶۰۱		۱۸۶,۱۵۵,۲۲۸		۱۵.۳۰%
نسبت خالص تسهیلات و تعهدات اشخاص مرتبط به سرمایه پرداخت‌شده و اندوخته‌ها	۲۸,۴۸۷,۶۰۱			۱۴۴,۷۵۰,۲۸۰	۱۹.۶۸%

رقم خالص تعهدات، مبلغ تعهدات پس از کسر پیش دریافت ها می باشد.

عدد سرمایه پایه نافذ استفاده شده برای دوره های فوق رقم سرمایه نظارتی تایید شده توسط بانک مرکزی ج.ا.ا در تاریخ گزارشگری آن دوره میباشد.

نسبت خالص تسهیلات و تعهدات کلان به:

۱۴۰۲/۰۶/۳۱	خالص تسهیلات و تعهدات کلان میلیون ریال	خالص تسهیلات و تعهدات میلیون ریال	سرمایه پایه نافذ میلیون ریال	سرمایه پرداخت‌شده و اندوخته‌ها میلیون ریال	نسبت
*نسبت خالص تسهیلات و تعهدات کلان به مجموع خالص تسهیلات و تعهدات	۲۴۹,۷۷۵,۴۰۸	۱,۲۳۲,۴۷۹,۱۹۱			۲۰.۲۷%
نسبت خالص تسهیلات و تعهدات کلان به سرمایه پایه نافذ	۲۴۹,۷۷۵,۴۰۸		۸۲,۷۰۸,۸۴۰		۳۰۱.۹۹%
نسبت خالص تسهیلات و تعهدات کلان به سرمایه پرداخت‌شده و اندوخته‌ها	۲۴۹,۷۷۵,۴۰۸			۵۰,۶۶۳,۱۳۹	۴۹۳.۰۱%

۱۴۰۳/۰۶/۳۱	خالص تسهیلات و تعهدات کلان میلیون ریال	خالص تسهیلات و تعهدات میلیون ریال	سرمایه پایه نافذ میلیون ریال	سرمایه پرداخت‌شده و اندوخته‌ها میلیون ریال	نسبت
*نسبت خالص تسهیلات و تعهدات کلان به مجموع خالص تسهیلات و تعهدات	۴۷۵,۱۹۰,۹۴۰	۲,۲۶۰,۹۷۳,۳۵۷			۲۱.۰۲%
نسبت خالص تسهیلات و تعهدات کلان به سرمایه پایه نافذ	۴۷۵,۱۹۰,۹۴۰		۱۲۹,۷۴۰,۱۲۴		۳۶۶.۲۶%
نسبت خالص تسهیلات و تعهدات کلان به سرمایه پرداخت‌شده و اندوخته‌ها	۴۷۵,۱۹۰,۹۴۰			۱۰۵,۶۳۳,۲۹۶	۴۴۹.۸۵%

۱۴۰۴/۰۶/۳۱	خالص تسهیلات و تعهدات کلان میلیون ریال	خالص تسهیلات و تعهدات میلیون ریال	سرمایه پایه نافذ میلیون ریال	سرمایه پرداخت‌شده و اندوخته‌ها میلیون ریال	نسبت
*نسبت خالص تسهیلات و تعهدات کلان به مجموع خالص تسهیلات و تعهدات	۴۲۰,۸۸۵,۸۶۰	۳,۳۲۳,۴۱۰,۲۰۶			۱۲.۶۶%
نسبت خالص تسهیلات و تعهدات کلان به سرمایه پایه نافذ	۴۲۰,۸۸۵,۸۶۰		۱۸۶,۱۵۵,۲۲۸		۲۲۶.۰۹%
نسبت خالص تسهیلات و تعهدات کلان به سرمایه پرداخت‌شده و اندوخته‌ها	۴۲۰,۸۸۵,۸۶۰			۱۴۴,۷۵۰,۲۸۰	۲۹۰.۷۷%

رقم خالص تعهدات، رقم تعهدات پس از کسر پیش دریافت ها می باشد.

عدد سرمایه پایه نافذ استفاده شده برای دوره های فوق رقم سرمایه نظارتی تایید شده توسط بانک مرکزی ج.ا.ا در تاریخ گزارشگری آن دوره میباشد.

نسبت سرمایه‌گذاری‌ها و مشارکت‌های حقوقی:

۱۴۰۲/۰۶/۳۱	سرمایه‌گذاری‌ها و مشارکت حقوقی میلیون ریال	خالص تسهیلات و تعهدات میلیون ریال	سرمایه پایه نافذ میلیون ریال	سرمایه پرداخت‌شده و اندوخته‌ها میلیون ریال	نسبت
نسبت سرمایه‌گذاری‌ها و مشارکت حقوقی به مجموع خالص تسهیلات و تعهدات	۷۸,۷۷۸,۵۴۷	۱,۲۳۲,۴۷۹,۱۹۱			۶.۳۹%
نسبت سرمایه‌گذاری‌ها و مشارکت حقوقی به سرمایه پایه نافذ	۷۸,۷۷۸,۵۴۷		۸۲,۷۰۸,۸۴۰		۹۵.۲۵%
نسبت سرمایه‌گذاری‌ها و مشارکت حقوقی به سرمایه پرداخت‌شده و اندوخته‌ها	۷۸,۷۷۸,۵۴۷			۵۰,۶۶۳,۱۳۹	۱۵۵.۴۹%

۱۴۰۳/۰۶/۳۱	سرمایه‌گذاری‌ها و مشارکت حقوقی میلیون ریال	خالص تسهیلات و تعهدات میلیون ریال	سرمایه پایه نافذ میلیون ریال	سرمایه پرداخت‌شده و اندوخته‌ها میلیون ریال	نسبت
نسبت سرمایه‌گذاری‌ها و مشارکت حقوقی به مجموع خالص تسهیلات و تعهدات	۹۹,۰۰۰,۵۱۸	۲,۲۶۰,۹۷۳,۳۵۷			۴.۳۸%
نسبت سرمایه‌گذاری‌ها و مشارکت حقوقی به سرمایه پایه نافذ	۹۹,۰۰۰,۵۱۸		۱۲۹,۷۴۰,۱۲۴		۷۶.۳۱%
نسبت سرمایه‌گذاری‌ها و مشارکت حقوقی به سرمایه پرداخت‌شده و اندوخته‌ها	۹۹,۰۰۰,۵۱۸			۱۰۵,۶۳۳,۲۹۶	۹۳.۷۲%

۱۴۰۴/۰۶/۳۱	سرمایه‌گذاری‌ها و مشارکت حقوقی میلیون ریال	خالص تسهیلات و تعهدات میلیون ریال	سرمایه پایه نافذ میلیون ریال	سرمایه پرداخت‌شده و اندوخته‌ها میلیون ریال	نسبت
نسبت سرمایه‌گذاری‌ها و مشارکت حقوقی به مجموع خالص تسهیلات و تعهدات	۱۸۰,۷۹۸,۰۱۴	۳,۳۲۳,۴۱۰,۲۰۶			۵.۴۴%
نسبت سرمایه‌گذاری‌ها و مشارکت حقوقی به سرمایه پایه نافذ	۱۸۰,۷۹۸,۰۱۴		۱۸۶,۱۵۵,۲۲۸		۹۷.۱۲%
نسبت سرمایه‌گذاری‌ها و مشارکت حقوقی به سرمایه پرداخت‌شده و اندوخته‌ها	۱۸۰,۷۹۸,۰۱۴			۱۴۴,۷۵۰,۲۸۰	۱۲۴.۹۰%

رقم خالص تعهدات رقم تعهدات پس از کسر پیش دریافت ها می باشد.

عدد سرمایه پایه نافذ استفاده شده برای دوره های فوق رقم سرمایه نظارتی تایید شده توسط بانک مرکزی ج.ا.ا در تاریخ گزارشگری آن دوره میباشد.

نسبت خالص تسهیلات غیر جاری به مجموع خالص تسهیلات			
۱۴۰۲/۰۶/۳۱	خالص تسهیلات غیر جاری میلیون ریال	مجموع خالص تسهیلات میلیون ریال	نسبت
خالص تسهیلات غیر جاری به مجموع خالص تسهیلات	۹,۴۶۶,۳۳۱	۱,۱۸۹,۸۸۱,۷۱۵	۰.۸۰%
۱۴۰۳/۰۶/۳۱	خالص تسهیلات غیر جاری میلیون ریال	مجموع خالص تسهیلات میلیون ریال	نسبت
خالص تسهیلات غیر جاری به مجموع خالص تسهیلات	۹,۷۳۵,۴۵۱	۱,۷۰۲,۵۵۴,۶۴۸	۰.۵۷%
۱۴۰۴/۰۶/۳۱	خالص تسهیلات غیر جاری میلیون ریال	مجموع خالص تسهیلات میلیون ریال	نسبت
خالص تسهیلات غیر جاری به مجموع خالص تسهیلات	۱۱,۳۷۲,۹۶۰	۲,۵۳۱,۵۸۱,۸۴۹	۰.۴۵%

نسبت خالص تسهیلات به مانده سپرده‌ها

۱۴۰۲/۰۶/۳۱	خالص تسهیلات میلیون ریال	مانده سپرده‌ها میلیون ریال	نسبت
مجموع خالص تسهیلات به مانده سپرده‌ها	۱,۱۸۹,۸۸۱,۷۱۵	۱,۸۶۵,۹۱۰,۵۹۳	۶۳.۷۷%
۱۴۰۳/۰۶/۳۱	**خالص تسهیلات میلیون ریال**	**مانده سپرده‌ها میلیون ریال**	**نسبت**
مجموع خالص تسهیلات به مانده سپرده‌ها	۱,۷۰۲,۵۵۴,۶۴۸	۲,۶۷۱,۱۲۲,۱۷۳	۶۳.۷۴%
۱۴۰۴/۰۶/۳۱	**خالص تسهیلات میلیون ریال**	**مانده سپرده‌ها میلیون ریال**	**نسبت**
مجموع خالص تسهیلات به مانده سپرده‌ها	۲,۵۳۱,۵۸۱,۸۴۹	۳,۸۵۶,۲۱۰,۶۰۹	۶۵.۶۵%

نسبت مانده سپرده‌های دیداری به مجموع سپرده‌ها

۱۴۰۲/۰۶/۳۱	مانده سپرده‌های دیداری میلیون ریال	مانده سپرده‌ها میلیون ریال	نسبت
مانده سپرده‌های دیداری به مانده سپرده‌ها	۲۱۰,۶۰۸,۴۴۵	۱,۸۶۵,۹۱۰,۵۹۳	۱۱.۲۹%
۱۴۰۳/۰۶/۳۱	**مانده سپرده‌های دیداری میلیون ریال**	**مانده سپرده‌ها میلیون ریال**	**نسبت**
مانده سپرده‌های دیداری به مانده سپرده‌ها	۲۶۳,۷۸۶,۰۷۹	۲,۶۷۱,۱۲۲,۱۷۳	۹.۸۸%
۱۴۰۴/۰۶/۳۱	**مانده سپرده‌های دیداری میلیون ریال**	**مانده سپرده‌ها میلیون ریال**	**نسبت**
مانده سپرده‌های دیداری به مانده سپرده‌ها	۳۸۶,۵۸۶,۸۰۲	۳,۸۵۶,۲۱۰,۶۰۹	۱۰.۰۳%

نسبت مانده سپرده‌های بلندمدت به مجموع سپرده‌ها

۱۴۰۲/۰۶/۳۱	مانده سپرده‌های بلندمدت میلیون ریال	مانده سپرده‌ها میلیون ریال	نسبت
سپرده‌های بلندمدت به مانده سپرده‌ها	۸۱۹,۷۱۲,۳۱۶	۱,۸۶۵,۹۱۰,۵۹۳	۴۳.۹۳%
۱۴۰۳/۰۶/۳۱	**مانده سپرده‌های بلندمدت میلیون ریال**	**مانده سپرده‌ها میلیون ریال**	**نسبت**
سپرده‌های بلندمدت به مانده سپرده‌ها	۱,۰۴۸,۳۲۰,۶۳۶	۲,۶۷۱,۱۲۲,۱۷۳	۳۹.۲۵%
۱۴۰۴/۰۶/۳۱	**مانده سپرده‌های بلندمدت میلیون ریال**	**مانده سپرده‌ها میلیون ریال**	**نسبت**
سپرده‌های بلندمدت به مانده سپرده‌ها	۱,۴۱۸,۶۴۶,۷۳۶	۳,۸۵۶,۲۱۰,۶۰۹	۳۶.۷۹%

خالص تسهیلات اعطایی و مطالبات از اشخاص غیر دولتی به تفکیک نوع وثیقه

شرح	۱۴۰۴/۰۶/۳۱	۱۴۰۳/۰۶/۳۱	۱۴۰۲/۰۶/۳۱
	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال
سپرده	۲,۰۲۹,۱۴۴	۳,۳۶۶,۲۱۲	۵,۷۸۹,۱۵۶
اوراق مشارکت و سایر اوراق بدهی با تضمین دولت و بانک مرکزی	۴۶۱	۲۲۸	۰
اوراق مشارکت و سایر اوراق بدهی با تضمین سایر بانکها	۰	۰	۰
ضمانت نامه بانکی	۶۴,۷۵۴	۱۵۴,۱۸۷	۳۰۷,۱۸۹
اعتبارات اسنادی معامله شده	۰	۰	۰
سهام پذیرفته شده در بورس اوراق بهادار	۱۶,۷۹۸,۲۴۲	۲۸,۶۸۲,۶۷۲	۲۴,۶۷۷,۹۶۳
زمین و ساختمان	۵۱,۵۸۲,۴۳۰	۴۴,۸۰۶,۲۰۲	۹۵,۶۹۸,۸۵۹
ماشین آلات	۸۹۴,۸۹۱	۱,۸۴۳,۸۸۳	۹۴۴,۹۴۶
چک و سفته	۲,۴۱۳,۲۳۹,۳۶۵	۱,۵۶۹,۳۱۰,۷۲۲	۹۸۵,۴۴۶,۶۸۱
قرارداد لازم الاجرا	۴۶,۹۷۲,۵۶۲	۵۴,۳۹۰,۳۸۵	۷۷,۰۱۶,۸۲۲
سایر	۰	۱۵۷	۹۹
جمع تسهیلات و مطالبات داراي وثیقه	**۲,۵۳۱,۵۸۱,۸۴۹**	**۱,۷۰۲,۵۵۴,۶۴۸**	**۱,۱۸۹,۸۸۱,۷۱۵**
تسهیلات و مطالبات بدون وثیقه	۰	۰	۰
جمع خالص تسهیلات اعطایي و مطالبات از اشخاص غیر دولتي	**۲,۵۳۱,۵۸۱,۸۴۹**	**۱,۷۰۲,۵۵۴,۶۴۸**	**۱,۱۸۹,۸۸۱,۷۱۵**

نسبت ارزش دفتری دارایی‌های ثابت به حقوق مالکانه

۱۴۰۲/۰۶/۳۱	ارزش دفتری دارایی‌های ثابت میلیون ریال	حقوق مالکانه میلیون ریال	نسبت
ارزش دفتری دارایی‌های ثابت به حقوق مالکانه(۱)	۸۶,۹۲۶,۸۳۰	۱۴۲,۴۰۰,۶۷۳	۶۱.۰۴%
۱۴۰۳/۰۶/۳۱	ارزش دفتری دارایی‌های ثابت میلیون ریال	حقوق مالکانه میلیون ریال	نسبت
ارزش دفتری دارایی‌های ثابت به حقوق مالکانه(۱)	۱۲۰,۲۲۹,۸۶۹	۱۹۴,۳۵۶,۰۷۸	۶۱.۸۶%
۱۴۰۴/۰۶/۳۱	ارزش دفتری دارایی‌های ثابت میلیون ریال	حقوق مالکانه میلیون ریال	نسبت
ارزش دفتری دارایی‌های ثابت به حقوق مالکانه (۱)	۱۴۶,۶۱۶,۸۹۴	۲۳۷,۳۵۵,۴۷۴	۶۱.۷۷%

(۱) دارایی‌های ثابت شامل مجموع دارایی های مشهود و دارایی های نامشهود است.

تعهدات ایجاد شده بابت اعتبارات اسنادي و ضمانتنامه ها به تفکیک نوع وثیقه			
شرح	۱۴۰۴/۰۶/۳۱	۱۴۰۳/۰۶/۳۱	۱۴۰۲/۰۶/۳۱
	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال
سپرده	۱۴۴,۹۰۸,۰۸۹	۱۲۳,۷۸۳,۶۴۶	۱۰,۶۱۴,۹۲۱
اوراق مشارکت و سایر اوراق بدهی با تضمین دولت و بانک مرکزی	۲۳۲	۰	۶۰,۹۶۳
اوراق مشارکت و سایر اوراق بدهی با تضمین سایر بانکها	۰	۵۲	۴۵۷,۱۲۰
ضمانتنامه بانکی	۷۹۸,۲۳۹	۵۸,۰۸۱	۱۷۸
اعتبارات اسنادی معامله شده	۰	۴,۵۹۹	۳۰۱,۱۸۱
سهام پذیرفته شده در بورس اوراق بهادار	۰	۰	۰
زمین و ساختمان	۵,۲۱۳,۵۴۷	۲,۷۲۴,۴۱۶	۵,۴۳۰,۵۴۷
ماشین آلات	۰	۰	۰
چک و سفته	۱۴۳,۰۹۵,۰۵۵	۷۵,۱۶۹,۷۰۳	۱۸۷,۳۰۱,۶۷۳
سایر	۶۵,۴۷۰	۵,۷۲۱	۱۰,۶۴۵
جمع تعهدات داراي وثیقه	**۲۹۴,۰۸۰,۶۳۲**	**۲۰۱,۷۴۶,۲۱۸**	**۲۰۴,۱۷۷,۲۲۸**
تعهدات ایجاد شده بدون وثیقه	۲,۰۶۶,۲۴۷	۲۴,۹۳۷,۸۶۸	۱,۴۰۸,۶۷۷
جمع تعهدات ایجاد شده بابت اعتبارات اسنادي و ضمانتنامه ها	**۲۹۶,۱۴۶,۸۷۹**	**۲۲۶,۶۸۴,۰۸۶**	**۲۰۵,۵۸۵,۹۰۵**

انواع و خالص مانده تسهیلات اعطایی به تفکیک دولتی و غیر دولتی			
شرح	۱۴۰۴/۰۶/۳۱	۱۴۰۳/۰۶/۳۱	۱۴۰۲/۰۶/۳۱
	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال
تسهیلات اعطایی دولتی	۰	۰	۰
تسهیلات اعطایی غیر دولتی	۲,۵۳۱,۵۸۱,۸۴۹	۱,۷۰۲,۵۵۴,۶۴۸	۱,۱۸۹,۸۸۱,۷۱۵

مانده تسهیلات دریافتی بین بانکی			
شرح	۱۴۰۴/۰۶/۳۱	۱۴۰۳/۰۶/۳۱	۱۴۰۲/۰۶/۳۱
	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال
	.	.	.

این بانک فاقد تسهیلات دریافتی بین بانکی در تاریخ های فوق می باشد

مانده اسناد پرداختنی			
شرح	۱۴۰۴/۰۶/۳۱	۱۴۰۳/۰۶/۳۱	۱۴۰۲/۰۶/۳۱
	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال
	۰	۰	۰

این بانک فاقد اسناد پرداختنی مي باشد.

مانده تسهیلات و تعهدات کلان ۳۱-۰۶- ۱۴۰۲				
خالص تعهدات(میلیون ریال)	غیرجاری			خالص جاری(میلیون ریال)
	مشکوک الوصول(میلیون ریال)	معوق(میلیون ریال)	سررسیدگذشته(میلیون ریال)	
۳۸,۰۷۴,۳۳۹	۰	۲۷,۲۶۲	۰	۲۱۱,۶۷۳,۸۰۷

مانده تسهیلات و تعهدات کلان ۳۱-۰۶- ۱۴۰۳				
خالص تعهدات(میلیون ریال)	غیرجاری			خالص جاری(میلیون ریال)
	مشکوک الوصول(میلیون ریال)	معوق(میلیون ریال)	سررسیدگذشته(میلیون ریال)	
۴۴,۱۸۵,۶۴۵	۰	۰	۱,۱۶۷,۹۲۸	۴۲۹,۸۳۷,۳۶۷

مانده تسهیلات و تعهدات کلان ۳۱-۰۶- ۱۴۰۴				
خالص تعهدات(میلیون ریال)	غیرجاری			خالص جاری(میلیون ریال)
	مشکوک الوصول(میلیون ریال)	معوق(میلیون ریال)	سررسیدگذشته(میلیون ریال)	
۳۸,۱۰۹,۳۹۰	۰	۱۸۹,۲۹۰	۰	۳۸۲,۵۸۷,۱۷۹

بهای تمام شده سرمایه گذاری لحاظ نشده است

	AED	AUD	CAD	CHF	CNY	EUR	GBP	INR	JPY	KRW	OMR	RUB	TRY	USD
موجودی نقد	1031463.67	0	0	0	0	9,835,868	80,608	0	0	0	0	0	2,893	11,690,177
مطالبات از بانک ها و سایر موسسات اعتباري	240,665,448	0	0	2,488,265	131,736,439	1,277,653,252	729,126	7,162,318,390	3,336,986,827	45,503,213,291	1,975,588	628,937	59,718,752	110,444,229
مطالبات از دولت	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
تسهیلات اعطایي و مطالبات از اشخاص دولتي	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
تسهیلات اعطایي و مطالبات از اشخاص غیر دولتي	14,146,610	0	0	0	0	194,150,211	0	0	3,793,084	0	412,818	941,385,453	0	2,227,790
سرمایه‌گذاري در سهام و سایر اوراق بهادار	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
مطالبات از شرکت‌هاي فرعي و وابسته	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
سایر حسابهاي دریافتني	780,113,039	0	0	0	3,148,795,193	276,857,159	0	110,000,013	0	0	0	0	0	67,822,920
دارایی های غیرجاری نگهداری شده برای فروش	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
دارایي‌هاي ثابت مشهود	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
دارایي‌هاي نامشهود	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
سپرده قانوني	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
سایر دارایي‌ها	758,328,851	6,893	53,555	7,786	3,022,524,418	285,868,100	347,370	229,520,959	258,346,571	222,234,235	412,687	858,525,614	4,488,720	183,229,431
جمع دارایی های ارزی	**1,794,285,411**	**6,893**	**53,555**	**2,496,051**	**6,303,056,050**	**2,044,364,590**	**1,157,104**	**7,501,839,362**	**3,599,126,482**	**45,725,447,526**	**2,801,092**	**1,800,540,004**	**64,210,365**	**375,414,546**
تعهدات مشتریان بابت اعتبار اسنادي	89,013	0	0	0	0	449,189	0	9,285,102	0	0	0	0	0	0
تعهدات مشتریان بابت ضمانت نامه هاي صادره	0	0	0	0	0	386,462	0	0	0	0	0	0	0	0
سایر تعهدات مشتریان	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
جمع تعهدات ارزی مشتریان	**89,013**	**0**	**0**	**0**	**0**	**835,650**	**0**	**9,285,102**	**0**	**0**	**0**	**0**	**0**	**0**
جمع دارایی های ارزی و تعهدات ارزی مشتریان	**1,794,374,424**	**6,893**	**53,555**	**2,496,051**	**6,303,056,050**	**2,045,200,241**	**1,157,104**	**7,511,124,464**	**3,599,126,482**	**45,725,447,526**	**2,801,092**	**1,800,540,004**	**64,210,365**	**375,414,546**
میلیون ریال -معادل ریالی جمع دارایی های ارزی و تعهدات ارزی مشتریان	**336,773,575**	**2,983**	**25,824**	**1,945,462**	**598,985,720**	**1,521,702,606**	**1,029,732**	**60,517,130**	**16,456,502**	**21,480,581**	**5,015,709**	**14,832,849**	**1,164,327**	**255,733,515**
بدهي به بانکها و سایر موسسات اعتباري	-33,600,069	0	0	0	-2,603,196,396	-1,288,166,217	-1,493	-6,884,637,015	-18,090,830	-7,184,972,446	-180,053	-700,000,000	-51,938,233	-9,700,889
سپرده‌هاي مشتریان	-635,898,252	-6,893	-53,555	-7,786	-551,127,575	-470,939,569	-372,008	-229,505,392	-258,346,571	-172,915,354	-528	-95,639,859	-4,481,959	-223,068,530
سود سهام پرداختني	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
اوراق بدهي و مشارکت	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
مالیات عملکرد پرداختنی	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
ذخایر و سایر پرداختنی ها	-809,184,662	-6,893	-53,555	-7,786	-3,023,080,504	-289,134,236	-347,374	-229,537,339	-258,346,571	-271,553,117	-412,687	-875,969,714	-4,495,482	-183,465,966
بدهی های مرتبط با دارای های غیرجاری نگهداری شده برای فروش	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
ذخیره مزاياي پايان خدمت و تعهدات بازنشستگي کارکنان	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
جمع بدهی های ارزی	**-1,478,682,984**	**-13,787**	**-107,111**	**-15,572**	**-6,177,404,475**	**-2,048,240,023**	**-720,875**	**-7,343,679,747**	**-534,783,973**	**-7,629,440,917**	**-593,268**	**-1,671,609,574**	**-60,915,673**	**-416,235,385**
تعهدات بانک بابت اعتبار اسنادي (باید به این عنوان اصلاح شود : طرف تعهدات (مشتریان بابت اعتبا. اسنادی	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
: تعهدات بانک بابت ضمانت نامه هاي صادره (باید به این عنوان اصلاح شود (طرف تعهدات مشتریان بابت ضمانت نامه های صاد،ه	0	0	0	0	0	-3,663,220	0	-424,050,000	0	0	0	0	0	0
سایر تعهدات بانک	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
جمع تعهدات ارزی بانک	**0**	**0**	**0**	**0**	**0**	**-3,663,220**	**0**	**-424,050,000**	**0**	**0**	**0**	**0**	**0**	**0**
جمع بدهی های ارزی و تعهدات ارزی بانک	**-1,478,682,984**	**-13,787**	**-107,111**	**-15,572**	**-6,177,404,475**	**-2,051,903,243**	**-720,875**	**-7,767,729,747**	**-534,783,973**	**-7,629,440,917**	**-593,268**	**-1,671,609,574**	**-60,915,673**	**-416,235,385**
میلیون ریال -معادل ریالی جمع بدهی های ارزی و تعهدات ارزی بانک	**-277,523,658**	**-5,967**	**-51,648**	**-12,137**	**-587,044,925**	**-1,526,689,881**	**-641,522**	**-62,584,599**	**-2,445,225**	**-3,584,105**	**-1,062,321**	**-13,770,720**	**-1,104,584**	**-283,540,793**
***** خالص وضعیت باز ارزی مثبت(منفی) هر ارز در تاریخ	315,691,440	-6,893	-53,555	2,480,478	125,651,576	-6,703,002	436,229	-256,605,283	3,064,342,510	38,096,006,610	2,207,824	128,930,430	3,294,692	-40,820,839
معادل ریالی خالص وضعیت باز ارزی مثبت(منفی) هر ارز در تاریخ میلیون ریال*****	59,249,916.62	-2,983.37	-25,824.22	1,933,324.56	11,940,794.91	-4,987,274.73	388,209.97	-2,067,468.77	14,011,277.12	17,896,475.31	3,953,387.83	1,062,128.88	59,742.65	-27,807,277.87
وضعیت باز هر ارز نسبت به سرمایه نظارتی در تاریخ ***** درصد	0.32	-0.00	-0.00	0.01	0.06	-0.03	0.00	-0.01	0.08	0.10	0.02	0.01	0.00	-0.15
وضعیت باز هر ارز نسبت به سرمایه نظارتی مبنای سایر نسبت‌های احتیاطی* در تاریخ ***** درصد														