خالص مانده تسهیلات اعطایی به تفکیک عقود

شرح	۱۴۰۳/۰۶/۳۱ میلیون ریال	۱۴۰۲/۰۶/۳۱ میلیون ریال	۱۴۰۱/۰۶/۳۱ میلیون ریال
فروش اقساطی	۸۸,۹۸۲,۴۰۴	۹۲,۳۹۵,۲۲۳	۷۳,۴۹۴,۲۰۵
جعاله	۱۰۳,۱۹۷,۰۳۹	۷۷,۳۵۰,۳۴۷	۹۱,۸۶۲,۵۱۵
اجاره به‌شرط تملیک	۱۱۸,۵۷۵	۹۳۲,۴۵۱	۱,۴۴۷,۶۳۶
سلف	-	-	-
مرابحه	۱,۱۷۷,۹۷۷,۴۹۴	۶۰۲,۷۴۴,۰۶۷	۲۸۰,۰۶۷,۲۷۲
قرض‌الحسنه	۴۷,۷۳۶,۲۴۰	۲۶,۳۳۰,۹۱۴	۹,۸۲۴,۳۲۳
مضاربه	۱۱۳,۱۳۱	۹۰,۰۶۴	۱۶۸,۷۲۶
مشارکت مدنی	۴۰۵,۷۹۰,۳۶۹	۲۷۵,۵۰۴,۱۲۳	۳۰۹,۴۷۵,۰۰۵
خرید دین/تنزیل اعتبارات اسنادی	۸۶,۴۶۷,۳۴۶	۲۳۶,۱۷۴,۶۵۵	۲۶۴,۲۳۸,۲۵۲
تسهیلات پرداختی میان‌مدت و کوتاه‌مدت ارزی	۳۷,۲۹۵,۰۱۸	۱۴,۵۹۶,۲۱۵	۶۵,۸۴۲
استصناع	-	-	-
تسهیلات سررسید گذشته	۵,۷۰۶,۲۳۵	۳,۰۹۶,۹۸۳	۷۱۹,۷۷۳
تسهیلات معوق	۲,۶۵۴,۱۰۳	۲,۷۴۸,۲۵۳	۹۱,۸۱۲
تسهیلات مشکوک‌الوصول	۱۸,۰۲۴,۳۴۶	۱۹,۷۲۰,۱۳۴	۲۱,۱۳۷,۱۰۷
بدهکاران بابت کارت‌های اعتباری پرداخت‌شده	۸,۰۴۲,۷۱۶	۱۱,۰۴۴,۹۹۲	۷,۴۵۹,۹۱۹
بدهکاران بابت اعتبارات اسنادی پرداخت‌شده	۱,۷۵۴,۱۷۹	۹۶۲,۵۷۳	۵۳,۱۳۹
مطالبات مشکوک‌الوصول بابت اعتبارات اسنادی پرداخت‌شده	۳۹۲,۸۷۴	۶۴۷,۸۰۰	۵۶۵,۷۹۵
بدهکاران بابت ضمانت‌نامه‌های پرداخت‌شده	۵۲۷,۵۲۹	۵,۳۲۹,۹۲۷	۹۶,۴۴۲
مطالبات مشکوک الوصول بابت ضمانت‌نامه‌های پرداخت‌شده	۶۷۵,۱۱۷	۳۶۵,۳۱۰	۳۸۲,۳۹۸
بدهکاران بابت سود تسهیلات دریافتی (تعهدی)	۹۲,۹۰۳,۱۱۴	۹۷,۴۷۳,۳۷۴	۷۲,۳۹۸,۶۳۱
بدهکاران بابت سود تعهدی ضمانت‌نامه‌های پرداخت‌شده	۲۰۴,۳۷۳	۲۰۴,۳۷۳	۲۳۲,۴۱۸
بدهکاران بابت سود تعهدی اعتبارات اسنادی پرداخت‌شده	۴۵۱,۶۱۱	۵۴۱,۳۳۶	۵۶۹,۵۷۲
مانده ناخالص تسهیلات	**۲,۰۷۹,۰۱۳,۸۱۳**	**۱,۴۶۸,۲۵۳,۱۱۴**	**۱,۱۳۴,۳۵۰,۷۸۲**
کسر می‌شود:			
وجوه دریافتی مضاربه	۴,۱۲۰	۱۳,۴۷۰	۱۷,۴۸۰
مشترک مشارکت مدنی	۱۳,۶۵۶,۴۹۳	۱۶,۶۷۸,۶۱۵	۸,۰۶۳,۴۸۹
سود سال‌های آتی	۳۰۴,۵۳۴,۹۶۴	۲۲۶,۸۱۲,۴۵۰	۱۷۷,۳۳۸,۴۷۹
سود معوق	۲,۹۴۸,۰۳۹	۳,۴۶۴,۴۸۵	۲,۴۴۲,۶۱۳
ذخیره مطالبات مشکوک‌الوصول عام	۲۷,۱۸۴,۸۳۳	۱۷,۷۵۴,۷۱۵	۱۵,۱۷۹,۷۶۲
ذخیره مطالبات مشکوک‌الوصول خاص	۲۸,۱۳۰,۷۱۶	۱۳,۶۴۷,۶۶۴	۱۲,۳۲۰,۳۷۱
جمع کسورات	**۳۷۶,۴۵۹,۱۶۵**	**۲۷۸,۳۷۱,۳۹۹**	**۲۱۵,۳۶۲,۱۹۴**
خالص مانده تسهیلات اعطایی به اشخاص غیر دولتی	**۱,۷۰۲,۵۵۴,۶۴۸**	**۱,۱۸۹,۸۸۱,۷۱۵**	**۹۱۸,۹۸۸,۵۸۸**
خالص تسهیلات قبل از کسر ذخایر	۱,۷۵۷,۸۷۰,۱۹۷	۱,۲۲۱,۲۸۴,۰۹۴	۹۴۶,۴۸۸,۷۲۱

انواع و مانده سپرده های مشتریان

شرح	۱۴۰۳/۰۶/۳۱ میلیون ریال	۱۴۰۲/۰۶/۳۱ میلیون ریال	۱۴۰۱/۰۶/۳۱ میلیون ریال
سپرده‌های دیداری و مشابه			
سپرده‌های قرض‌الحسنه جاری-ریالی	۱۹۱,۳۳۶,۸۹۳	۱۶۱,۷۵۰,۶۶۳	۷۸,۷۴۶,۲۵۸
سپرده‌های قرض‌الحسنه جاری-ارزی	۱,۲۰۱,۸۷۰	۹۳۷,۹۶۲	۲۷۸,۹۰۴
انواع چکهاي بانکي فروخته شده	۲,۵۷۹,۱۴۱	۵,۲۳۱,۶۶۷	۴,۸۴۱,۳۰۳
حواله هاي عهده بانک- ارز	-	۲۲,۷۷۳	-
وجوه اداره شده مصرف نشده- ریال	۱۷۳,۵۷۹	۱۴۸,۱۹۱	۱۲۲,۱۷۹
وجوه اداره شده مصرف نشده- ارز	-	-	-
بستانکاران موقت- ریال	۱۷,۶۲۰,۱۹۷	۷,۸۹۵,۳۶۵	۴,۰۱۷,۶۶۷
بستانکاران موقت- ارز	۵۰,۳۵۵,۸۸۵	۳۴,۲۸۶,۸۱۷	۱۲,۷۴۸,۹۷۵
مانده هاي مطالبه نشده- ریال	۴۸۳,۸۷۲	۳۰۸,۵۰۶	۳۱۱,۲۲۷
مانده هاي مطالبه نشده - ارز	۶۵,۹۴۷	۵۷,۸۱۹	۳۴,۴۴۰
(کسر میشود)			
حساب پرداخت چک های فروخته شده بانک - تسویه نشده	(۳۱,۳۰۵)	(۳۱,۳۱۸)	(۳۱,۳۱۴)
جمع	**۲۶۳,۷۸۶,۰۷۹**	**۲۱۰,۶۰۸,۴۴۵**	**۱۰۱,۰۶۹,۶۳۹**
سپرده‌های قرض‌الحسنه پس‌انداز			
سپرده‌های قرض‌الحسنه پس انداز-ریالی	۲۱۰,۸۷۴,۲۹۰	۵۵,۷۴۴,۰۷۴	۳۷,۸۶۵,۰۸۱
سپرده‌های قرض‌الحسنه پس انداز-ارزی	۷۰,۹۹۰,۲۱۳	۳۶,۹۲۱,۰۱۲	۱۷,۱۳۶,۲۵۶
سپرده قرض‌الحسنه ویژه مصرف نشده	بدهکاران بابت سود تسهیلات دریافتی (تعهدی)	۱۱	۱۱
جمع	**۲۸۱,۸۶۴,۵۰۳**	**۹۲,۶۶۵,۰۹۷**	**۵۵,۰۰۱,۳۴۸**
سایر سپرده ها و پیش دریافت ها			
سپرده نقدي ضمانتنامه ها-ریال	۱۴,۷۲۷,۶۱۲	۱۱,۸۸۳,۷۷۲	۲۸,۲۸۰,۸۷۵
سپرده نقدي ضمانتنامه ها- ارز	۱,۶۲۸,۸۹۱	۹۸۶,۱۱۵	۸۱۸,۶۶۲
پیش دریافت اعتبارات اسنادي-ریال	۷,۹۳۱,۶۵۲	۵,۱۵۸,۶۹۱	۳,۱۳۱,۰۴۶
پیش دریافت اعتبارات اسنادي- ارز	۵۸۸,۵۴۱	۳۵۷,۸۹۵	۳۰۲,۶۵۳
سایر	۳۶,۰۴۸	۶۵,۶۱۸	۲۱,۱۶۵
جمع	**۲۴,۹۱۲,۷۴۴**	**۱۸,۴۵۲,۰۹۱**	**۳۲,۵۵۴,۴۰۱**
سپرده‌های سرمایه‌گذاری مدت‌دار			
سپرده‌های سرمایه‌گذاری بلندمدت	۱,۰۳۵,۵۲۱,۰۲۸	۸۱۰,۴۷۳,۰۳۳	۶۹۹,۲۷۲,۶۱۴
سپرده‌های سرمایه‌گذاری کوتاه‌مدت	۱,۰۴۷,۸۲۲,۶۱۶	۷۲۳,۱۹۴,۴۲۸	۴۶۰,۱۱۹,۶۵۶
سپرده‌های سرمایه‌گذاری کوتاه‌مدت ویژه	۳,۳۷۶,۵۳۴	۴۰۱,۷۴۷	۳۸۷,۷۸۵
جمع	**۲,۰۸۶,۷۲۰,۱۷۸**	**۱,۵۳۴,۰۶۹,۲۰۸**	**۱,۱۵۹,۷۸۰,۰۵۵**
سود پرداختنی سپرده های سرمایه گذاری مدت دار			
سپرده های سرمایه گذاری بلند مدت	۱۲,۷۹۹,۶۰۸	۹,۲۳۹,۲۸۳	۷,۰۷۷,۱۵۶
سپرده های سرمایه گذاری کوتاه مدت	۱,۰۳۴,۶۴۴	۸۷۳,۶۳۸	۹۱۰,۴۳۵
سپرده سرمایه گذاری کوتاه مدت ویژه	۴,۴۰۷	۲,۸۳۱	۴,۴۵۵
جمع	**۱۳,۸۳۸,۶۵۹**	**۱۰,۱۱۵,۷۵۲**	**۷,۹۹۲,۰۴۶**
جمع کل سپرده های مشتریان	**۲,۶۷۱,۱۲۲,۱۶۳**	**۱,۸۶۵,۹۱۰,۵۹۳**	**۱,۳۵۶,۳۹۷,۴۸۹**

مطالبات از بانکها و موسسات اعتباری غیر بانکی به تفکیک داخلی و خارجی

شرح	۱۴۰۳/۰۶/۳۱ میلیون ریال	۱۴۰۲/۰۶/۳۱ میلیون ریال	۱۴۰۱/۰۶/۳۱ میلیون ریال
سپرده‌های دیداری نزد بانک‌های داخلی (ریالی)(محدود نشده)	۷۵۱,۰۶۸	۴۹۱,۰۶۰	۸۹۲,۷۴۶
سپرده‌های مدت‌دار نزد بانک‌های داخلی (ریالی)(محدود نشده)	۲۲,۰۵۰,۰۰۰	۲۷,۴۱۳,۲۱۶	۳,۰۴۶,۰۹۸
سپرده‌های دیداری نزد بانک‌های داخلی (ارزی)(محدود نشده)	۴۶,۴۹۶,۸۹۱	۳۱,۶۹۳,۳۰۵	۱۲,۹۴۳,۹۲۷
سپرده‌های دیداری نزد بانک‌های خارجی (ارزی)(محدود نشده)	۶۰۹,۴۶۵,۰۸۴	۳۸۰,۲۷۷,۴۸۶	۹۷,۵۹۴,۲۶۸
سپرده‌های مدت‌دار نزد بانک‌های داخلی (ارزی)(محدود نشده)	-	-	-
سپرده‌های مدت‌دار نزد بانک‌های خارجی (ارزی)(محدود نشده)	۶,۶۲۱,۰۶۲	۳,۳۸۳,۱۱۷	۲,۹۱۳,۱۷۴
سپرده دیداری نزد بانک مرکزی - ارز (محدود نشده)	۵۰,۱۶۰,۳۳۹	۲,۹۶۵,۸۷۰	۲,۸۲۴,۳۲۸
سپرده دیداری نزد بانک مرکزی- ریال (محدود نشده)	-	۲۸,۲۱۸,۵۳۲	۸۸۷
سپرده دیداری نزد بانک مرکزی سایر کشورها (محدود نشده)	-	۱۲,۶۳۹,۱۹۹	-
سپرده های دولتی	-	-	-
پرداخت چک‌های صادره سایر بانک‌ها	۲۳۶,۸۷۴	۱۹۵,۰۱۲	۵۵,۸۷۶
سایر مطالبات از بانکها و موسسات اعتباری	۱,۲۲۶,۱۷۸	۱,۲۲۶,۱۷۸	۱,۲۲۶,۱۷۸
جمع	**۷۳۷,۰۰۷,۴۹۶**	**۴۸۸,۵۰۲,۹۷۵**	**۱۲۱,۴۹۷,۴۸۲**

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

	۱۴۰۳/۰۶/۳۱					۱۴۰۲/۰۶/۳۱					۱۴۰۱/۰۶/۳۱				
	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	۹۱,۲۶۸,۸۹۲	۱۳۲,۳۶۰	۹۰,۱۳۱	۱۷۵,۵۰۹	۹۱,۶۶۶,۸۹۲	۹۴,۲۲۷,۵۸۹	۳۴,۷۴۴	۷۲,۲۱۷	۱۲۶,۴۶۱	۹۴,۴۶۱,۰۱۱	۷۴,۶۷۸,۳۹۲	۱۹,۰۰۳	۱۲,۷۸۶	۱۳۲,۶۴۱	۷۴,۸۴۲,۸۲۲
جعاله	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	۹۴,۸۵۱,۹۲۴	۹,۵۲۹	۶,۴۹۳	۱,۵۱۷,۰۴۵	۹۶,۳۸۴,۹۹۱
اجاره بشرط تملیک	۱۱۹,۷۳۸	-	-	۳۷,۴۹۷	۱۵۷,۲۳۵	۱,۲۶۳,۲۳۲	-	۱۹۸	۱,۸۲۳,۳۴۸	۳,۰۸۶,۷۷۸	۱,۷۸۰,۷۷۸	۹۹۴	۱,۴۵۶	۱,۸۲۳,۰۰۸	۳,۶۰۶,۲۳۶
سلف	۳۵۸	-	-	۵۲,۱۹۸	۵۲,۵۵۶	۲۵,۱۳۲	-	-	۲۷,۴۵۷	۵۲,۵۸۹	۲۵,۱۳۳	-	-	۲۷,۸۹۱	۵۳,۰۲۴
مرابحه	۱,۲۰۹,۷۶۹,۰۲۳	۲,۸۶۹,۸۸۷	۹۸۹,۵۶۱	۱۸۷,۰۶۶	۱,۲۱۳,۸۱۵,۵۳۷	۶۱۸,۳۷۸,۷۰۹	۶۱۱,۸۸۴	۶۸,۳۸۴	۳۰۱,۲۵۴	۶۱۹,۳۶۰,۲۳۱	۲۸۴,۷۸۵,۷۳۲	۷۹,۷۵۶	۲۴,۱۸۷	۱۶,۱۳۷	۲۸۴,۹۰۵,۸۱۲
قرض الحسنه	۴۷,۷۳۶,۲۴۳	۲۹,۲۰۹	۳,۷۸۰	۵,۵۴۴	۴۷,۷۷۴,۷۷۶	۲۶,۳۳۰,۹۳۱	۹,۶۰۶	۴۶۶	۴,۷۶۹	۲۶,۳۴۵,۷۷۲	۹,۸۲۴,۳۲۳	۱۲,۰۰۷	۷۲۳	۶,۲۹۵	۹,۸۴۳,۳۴۸
مضاربه	۲۲۸,۱۷۹	۱۰,۶۲۱	۱۶	۵,۳۲۰,۴۱۶	۵,۵۵۹,۲۳۲	۳,۲۵۴,۷۰۳	۸۵۷	۷۰۰	۲,۲۳۴,۸۷۰	۵,۴۹۱,۱۳۰	۳,۶۰۰,۳۸۰	۲,۶۹۶	۲۶۷	۲,۶۲۳,۱۰۷	۶,۲۲۶,۴۵۰
مشارکت مدنی	۴۲۸,۷۴۸,۹۹۰	۳,۳۷۷,۱۸۸	۱,۸۸۹,۹۰۵	۲۰,۶۲۴,۲۸۱	۴۵۴,۶۴۰,۳۶۴	۳۰۱,۸۲۶,۳۱۶	۲,۴۰۰,۲۷۰	۲,۱۴۷,۲۰۱	۱۲,۶۱۷,۴۱۷	۳۱۸,۹۹۱,۲۰۴	۳۳۶,۱۸۶,۷۸۵	۵۹۵,۷۸۸	۴۵,۹۰۰	۱۳,۷۷۴,۹۰۵	۳۵۰,۶۰۳,۳۷۸
خرید دین / تنزیل اعتبارات اسنادی	۱۰۴,۷۱۹,۰۴۷	-	-	۲,۴۳۸,۰۹۸	۱۰۷,۱۵۷,۱۴۵	۲۸۲,۷۶۰,۱۱۴	-	-	۹۹۱,۵۵۱	۲۸۳,۷۵۱,۶۶۵	۲۹۶,۲۸۶,۸۴۷	-	-	۹۹۲,۷۲۰	۲۹۷,۲۷۹,۵۶۷
بدهکاران بابت اعتبارات اسنادی پرداخت‌شده	۲,۱۹۶,۳۰۳	-	-	۴۰۲,۳۶۱	۲,۵۹۸,۶۶۴	۱,۵۰۳,۹۰۸	-	-	۶۴۷,۸۰۰	۲,۱۵۱,۷۰۸	۶۲۲,۷۱۱	-	-	۵۶۵,۷۹۵	۱,۱۸۸,۵۰۵
بدهکاران بابت ضمانت‌نامه‌های پرداخت‌شده	۵۲۸,۲۳۲	-	-	۸۷۸,۷۸۶	۱,۴۰۷,۰۱۸	۵,۵۳۴,۳۰۰	-	-	۳۶۵,۳۱۰	۵,۸۹۹,۶۱۰	۳۲۸,۸۵۹	-	-	۳۸۲,۳۹۸	۷۱۱,۲۵۷
بدهکاران بابت کارت اعتباری پرداخت شده	۸,۲۴۹,۱۸۶	-	-	-	۸,۲۴۹,۱۸۶	۱۱,۳۱۳,۲۵۷	-	-	-	۱۱,۳۱۳,۲۵۷	۷,۶۰۵,۶۵۳	-	-	-	۷,۶۰۵,۶۵۳
بدهکاران بابت سود تحقق‌یافته					-					-					-
تسهیلات ارزی	۳۸,۹۶۱,۲۹۸	-	-	۱,۲۰۷,۰۶۲	۴۰,۱۶۸,۳۶۰	۱۵,۹۲۲,۱۳۸	-	-	۱۲۲,۲۹۸	۱۶,۰۴۴,۴۳۶	۸۷۶,۳۸۰	-	-	۲۲۳,۳۵۸	۱,۰۹۹,۷۳۸
جمع ناخالص تسهیلات و مطالبات از از اشخاص غیردولتی	۲,۰۳۸,۱۹۹,۶۰۷	۶,۴۲۷,۰۹۷	۲,۹۷۴,۹۹۵	۳۱,۴۱۲,۱۱۴	۲,۰۷۹,۰۱۳,۸۱۳	۱,۴۴۱,۶۷۴,۶۳۵	۳,۰۹۶,۹۸۳	۲,۷۴۸,۲۵۲	۲۰,۷۳۳,۲۴۴	۱,۴۶۸,۲۵۳,۱۱۴	۱,۱۱۱,۴۵۳,۸۹۷	۷۱۹,۷۷۳	۹۱,۸۱۲	۲۲,۰۸۵,۳۰۰	۱,۱۳۴,۳۵۰,۷۸۲
کسر میگردد:															
سود معوق	۰	(۴۹۲,۲۶۷)	(۱۳۶,۲۶۱)	(۲,۳۱۹,۵۱۱)	(۲,۹۴۸,۰۳۹)	۰	(۷۴۷,۰۷۴)	(۵۳۱,۴۷۷)	(۲,۱۸۵,۹۳۴)	(۳,۴۶۴,۴۸۵)	۰	(۱۱۰,۱۰۰)	(۱۵,۳۰۶)	(۲,۳۱۷,۲۰۷)	(۲,۴۴۲,۶۱۳)
وجوه دریافتی بابت مضاربه	(۴,۱۲۰)	۰	۰	۰	(۴,۱۲۰)	(۱۳,۴۷۰)	۰	۰	۰	(۱۳,۴۷۰)	(۱۷,۴۸۰)	۰	۰	۰	(۱۷,۴۸۰)
مشترک مشارکت مدنی	(۱۳,۶۵۶,۴۹۳)	۰	۰	۰	(۱۳,۶۵۶,۴۹۳)	(۱۶,۶۷۸,۶۱۵)	۰	۰	۰	(۱۶,۶۷۸,۶۱۵)	(۸,۰۶۳,۴۸۹)	۰	۰	۰	(۸,۰۶۳,۴۸۹)
سود سال‌های آتی	(۳۰۴,۵۳۴,۹۶۴)	۰	۰	۰	(۳۰۴,۵۳۴,۹۶۴)	(۲۲۶,۸۱۲,۴۵۰)	۰	۰	۰	(۲۲۶,۸۱۲,۴۵۰)	(۱۷۷,۳۳۸,۴۷۹)	۰	۰	۰	(۱۷۷,۳۳۸,۴۷۹)
ذخیره عمومی مطالبات مشکوک الوصول	(۲۷,۱۸۴,۸۳۳)	۰	۰	۰	(۲۷,۱۸۴,۸۳۳)	(۱۷,۷۵۴,۷۱۵)	۰	۰	۰	(۱۷,۷۵۴,۷۱۵)	(۱۵,۱۷۹,۷۶۲)	۰	۰	۰	(۱۵,۱۷۹,۷۶۲)
ذخیره اختصاصی مطالبات مشکوک الوصول	۰	(۵۸۸,۰۴۱)	(۵۶۶,۹۸۹)	(۲۶,۹۷۵,۶۸۶)	(۲۸,۱۳۰,۷۱۶)	۰	(۲۰۵,۸۰۶)	(۲۴۷,۲۱۷)	(۱۳,۱۹۴,۶۴۱)	(۱۳,۶۴۷,۶۶۴)	۰	(۲,۹۵۸)	(۲۸,۶۵۷)	(۱۲,۲۸۸,۷۵۶)	(۱۲,۳۲۰,۳۷۱)
مانده خالص تسهیلات و مطالبات از اشخاص غیردولتی	۱,۶۹۲,۸۱۹,۱۹۷	۵,۳۴۶,۷۸۹	۲,۲۷۱,۷۴۵	۲,۱۱۶,۹۱۷	۱,۷۰۲,۵۵۴,۶۴۸	۱,۱۸۰,۴۱۵,۳۸۵	۲,۱۴۴,۱۰۳	۱,۹۶۹,۵۵۸	۵,۳۵۲,۶۶۹	۱,۱۸۹,۸۸۱,۷۱۵	۹۱۰,۸۵۴,۶۸۷	۶۰۶,۷۱۵	۴۷,۸۴۹	۷,۴۷۹,۳۳۷	۹۱۸,۹۸۸,۵۸۸

مانده ذخایر در نظر گرفته شده برای تسهیلات به تفکیک عمومی و اختصاصی			
شرح	۱۴۰۳/۰۶/۳۱	۱۴۰۲/۰۶/۳۱	۱۴۰۱/۰۶/۳۱
	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال
مانده ذخیره مطالبات مشکوک الوصول			
مانده ذخیره مطالبات مشکوک الوصول عام	۲۷,۱۸۴,۸۳۳	۱۷,۷۵۴,۷۱۵	۱۵,۱۷۹,۷۶۲
مانده ذخیره مطالبات مشکوک الوصول خاص	۲۸,۱۳۰,۷۱۶	۱۳,۶۴۷,۶۶۴	۱۲,۳۲۰,۳۷۱
جمع	۵۵,۳۱۵,۵۴۹	۳۱,۴۰۲,۳۷۹	۲۷,۵۰۰,۱۳۳

مانده اقلام زیرخط صورت وضعیت مالی (شرکت اصلی)			
شرح	۱۴۰۳/۰۶/۳۱	۱۴۰۲/۰۶/۳۱	۱۴۰۱/۰۶/۳۱
	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال
اقلام زیرخط			
تعهدات مشتریان بابت ضمانتنامه ها ي صادره	۳۳۹,۷۶۶,۲۰۹	۲۹۲,۸۱۱,۳۷۱	۱۱۷,۶۹۴,۴۷۱
تعهدات مشتریان بابت اعتبارات اسنادی	۲۶,۴۶۲,۹۱۲	۱۶,۸۰۶,۷۵۸	۲۶,۶۶۲,۵۵۳
وجوه اداره شده وموارد مشابه	۶۳۴,۲۷۴	۷۶۳,۲۲۲	۸۰۹,۰۸۰
سایرتعهدات مشتریان	۲۱۷,۹۴۱,۸۹۱	۱۳۵,۳۴۷,۵۱۱	۹۸,۱۵۹,۳۸۹
جمع	**۵۸۴,۸۰۵,۲۸۶**	**۴۴۵,۷۲۸,۸۶۲**	**۲۴۳,۳۲۵,۴۹۳**

مانده اقلام زیرخط صورت وضعیت مالی (تلفیقی)			
شرح	۱۴۰۳/۰۶/۳۱	۱۴۰۲/۰۶/۳۱	۱۴۰۱/۰۶/۳۱
	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال
اقلام زیرخط			
تعهدات مشتریان بابت ضمانتنامه ها ي صادره	۳۳۹,۷۶۶,۲۰۹	۲۹۲,۸۱۱,۳۷۱	۱۱۷,۶۹۴,۴۷۱
تعهدات مشتریان بابت اعتبارات اسنادی	۲۶,۴۶۲,۹۱۲	۱۶,۸۰۶,۷۵۸	۲۶,۶۶۲,۵۵۳
وجوه اداره شده وموارد مشابه	۶۳۴,۲۷۴	۷۶۳,۲۲۲	۸۰۹,۰۸۰
سایرتعهدات مشتریان	۲۱۷,۹۴۱,۸۹۱	۱۳۵,۳۴۷,۵۱۱	۹۸,۱۵۹,۳۸۹
جمع	**۵۸۴,۸۰۵,۲۸۶**	**۴۴۵,۷۲۸,۸۶۲**	**۲۴۳,۳۲۵,۴۹۳**

مانده بدهکاران بابت ضمانت‌نامه‌های پرداخت‌شده			
شرح	۱۴۰۳/۰۶/۳۱ میلیون ریال	۱۴۰۲/۰۶/۳۱ میلیون ریال	۱۴۰۱/۰۶/۳۱ میلیون ریال
بدهکاران بابت ضمانت‌نامه‌های پرداخت‌شده	۱,۴۰۷,۰۱۸	۵,۸۹۹,۶۱۰	۷۱۱,۲۵۷

مانده فوق قبل از کسر ذخایر می‌باشد

نحوه محاسبه و میزان سود قطعی منابع سپرده گذاران

شرح	۱۴۰۳/۰۶/۳۱ میلیون ریال	۱۴۰۲/۰۶/۳۱ میلیون ریال	۱۴۰۱/۰۶/۳۱ میلیون ریال (تجدید ارائه شده)
مصارف مشاع			
میانگین تسهیلات اعطائی	۱,۴۵۷,۷۴۱,۵۳۹	۱,۰۷۳,۴۰۳,۴۴۴	۸۳۸,۶۵۹,۰۲۲
میانگین سرمایه گذاریها	۴۵,۲۸۱,۰۹۲	۴۴,۵۱۸,۸۰۴	۴۵,۱۰۶,۷۲۱
میانگین سپرده گذاریها	۵۱,۲۱۸,۲۷۱	۳۶,۶۶۹,۱۲۱	۱۴,۲۶۱,۶۷۸
میانگین اوراق مشارکت	۴۶,۵۶۸,۹۵۶	۳۹,۰۰۸,۲۲۴	۲۳,۸۰۸,۸۲۲
جمع	۱,۶۰۰,۸۰۹,۸۵۸	۱,۱۹۳,۵۹۹,۵۹۳	۹۲۱,۸۳۶,۲۴۳
کسر می شود :			
میانگین منابع سپرده گذاران	۱,۷۹۴,۴۲۹,۵۹۱	۱,۲۴۷,۳۸۷,۶۲۱	۹۵۵,۶۸۹,۱۸۰
سپرده قانونی مربوط به انواع سپرده های سرمایه گذاری مدت دار	(۲۵۲,۰۰۲,۳۷۹)	(۱۷۵,۳۹۰,۱۷۹)	(۱۱۲,۵۹۳,۰۸۸)
خالص منابع سپرده گذاران	۱,۵۴۲,۴۲۷,۲۱۲	۱,۰۷۱,۹۹۷,۴۴۲	۸۴۳,۰۹۶,۰۹۲
منابع بانک	۵۸,۳۸۲,۶۴۶	۱۲۱,۶۰۲,۱۵۱	۷۸,۷۴۰,۱۵۱
درآمد مشاع :			
سود و وجه التزام تسهیلات اعطائی	۱۶۶,۸۹۷,۳۰۳	۱۱۰,۶۲۸,۶۷۰	۸۳,۳۱۲,۵۰۰
سود سرمایه گذاریها	۱,۹۶۵,۲۳۵	۳,۹۳۸,۲۷۲	۹۴۵,۹۴۵
سود سپرده های سرمایه گذاری	۶,۸۵۲,۶۲۴	۴,۸۶۱,۰۹۱	۱,۷۳۷,۶۰۴
درآمد صندوق های مشاع	۱,۵۵۶,۵۳۷	۴۰۸,۶۴۰	۶,۴۳۵
سود اوراق مشارکت	۵,۸۷۵,۳۴۴	۴,۰۴۲,۰۱۷	۲,۰۸۵,۵۱۲
بدهکاران بابت سود تسهیلات دریافتی (تعهدی)	۱۸۳,۱۴۷,۰۴۳	۱۲۳,۸۷۸,۶۹۰	۸۸,۰۸۷,۹۹۶
سهم سپرده گذاران از درآمد مشاع	۱۷۶,۴۶۷,۵۴۳	۱۱۱,۲۵۸,۱۱۴	۸۰,۵۶۳,۸۱۶
جایزه سپرده قانونی سپرده های سرمایه گذاری	۱,۲۸۰,۶۶۸	۸۹۳,۷۶۹	۵۷۳,۷۶۲
سود قطعی سپرده گذاران	۱۷۷,۷۴۸,۲۱۱	۱۱۲,۱۵۱,۸۸۳	۸۱,۱۳۷,۵۷۸
کسرمیشود : حق الوکاله (۳ درصد)	۲۳,۵۱۵,۶۹۴	۱۶,۳۸۸,۳۴۴	۱۲,۸۸۸,۹۷۶
سود قطعی قابل پرداخت به سپرده گذاران	۱۵۴,۲۳۲,۵۱۷	۹۵,۷۶۳,۵۳۹	۶۸,۲۴۸,۶۰۲
سود علی الحساب پرداختی به سپرده گذاران طی سال مالی	۱۵۵,۲۲۱,۲۳۰	۹۴,۸۷۷,۵۱۴	۶۸,۲۸۹,۸۱۶
تفاوت سود قطعی و علی الحساب سپرده گذاران	(۹۸۸,۷۱۳)	۸۸۶,۰۲۵	(۴۱,۲۱۴)

مانده بدهکاران بابت اعتبارات اسنادی پرداخت‌شده			
شرح	۱۴۰۳/۰۶/۳۱	۱۴۰۲/۰۶/۳۱	۱۴۰۱/۰۶/۳۱
	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال
بدهکاران بابت اعتبارات اسنادی پرداخت‌شده	۲,۵۹۸,۶۶۴	۲,۱۵۱,۷۰۸	۱,۱۸۸,۵۰۵

مانده فوق قبل از کسر ذخایر می‌باشد

سایر دریافتنی ها و مطالبات از شرکت های فرعی و وابسته(شرکت اصلی)			
شرح	۱۴۰۳/۰۶/۳۱	۱۴۰۲/۰۶/۳۱	۱۴۰۱/۰۶/۳۱
	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال
سایر دریافتنی ها			
هزینه پیگیری و وصول مطالبات	۵,۳۰۶,۱۹۴	۴,۹۸۰,۵۹۰	۴,۰۶۴,۵۶۲
سود دریافتنی از بانک‌ها	-	-	-
سود تحقق یافته اوراق مشارکت	۳,۹۲۹,۵۹۳	۹۷۱,۵۰۳	۱,۵۱۷,۵۳۷
سود سهام دریافتنی	۴۵۷,۳۷۹	۴۳۵,۰۷۴	۳۶۷,۴۵۱
طلب از سایر اشخاص	۲۰۵,۷۳۱,۸۸۱	۹۸,۸۸۰,۵۹۸	۴۱,۹۴۱,۵۴۳
طلب از شرکت‌های عضو گروه و وابسته	۲۰۰,۲۸۷,۵۹۰	۱۳۴,۳۹۵,۳۷۳	۴۸,۷۶۳,۲۵۸
جمع	**۴۱۵,۷۱۲,۶۳۷**	**۲۳۹,۶۶۳,۱۳۸**	**۹۶,۶۵۴,۳۵۱**

سایر دریافتنی ها و مطالبات از شرکت های فرعی و وابسته(تلفیقی)			
شرح	۱۴۰۳/۰۶/۳۱	۱۴۰۲/۰۶/۳۱	۱۴۰۱/۰۶/۳۱
	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال
سایر دریافتنی ها			
هزینه پیگیری و وصول مطالبات	۵,۳۰۶,۱۹۴	۴,۹۸۰,۵۹۰	۴,۰۶۴,۵۶۲
سود دریافتنی از بانک‌ها	-	-	-
سود تحقق یافته اوراق مشارکت	۳,۹۶۵,۵۵۷	۹۸۶,۲۹۷	۱,۵۱۷,۵۳۷
سود سهام دریافتنی	۲,۰۹۸,۴۸۱	۱,۹۸۷,۷۹۶	۱,۶۱۷,۸۰۷
طلب از سایر اشخاص	۴۳۱,۸۰۷,۴۶۳	۲۴۱,۸۴۵,۷۲۳	۸۵,۷۱۴,۶۰۲
طلب از شرکت‌های عضو گروه و وابسته	-	-	-
بدهکاران بابت سود تسهیلات دریافتی (تعهدی)	**۴۴۳,۱۷۷,۶۹۵**	**۲۴۹,۸۰۰,۴۰۶**	**۹۲,۹۱۴,۵۰۸**

مانده ذخایر و سایر پرداختنی ها (شرکت اصلی)			
شرح	۱۴۰۳/۰۶/۳۱	۱۴۰۲/۰۶/۳۱	۱۴۰۱/۰۶/۳۱
	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال
بدهی بابت اعتبارات اسنادی مدت‌دار ریالی	۲,۳۰۰,۷۵۳	۶۵۱,۵۱۳	۹,۳۱۳,۹۴۱
بدهی بابت اعتبارات اسنادی مدت‌دار ارزی	۷۰۲,۴۱۴	۴۳۳,۰۸۲	۲۵۹,۷۰۵
ذخیره هزینه‌های پرداختنی	۶۲۴,۱۱۴	۷۱۲,۶۶۶	۸,۲۵۶,۲۲۵
مالیات پرداختنی	۳۴,۷۳۱	۵۵	۵۸
سایر بدهی‌ها	۲۶,۷۵۳,۵۱۱	۶۴,۷۲۰,۸۸۷	۷۴,۹۶۱,۷۵۲
جمع	**۳۰,۴۱۵,۵۲۳**	**۶۶,۵۱۸,۲۰۳**	**۹۲,۷۹۱,۶۸۱**

مانده ذخایر و سایر پرداختنی ها (تلفیقی)			
شرح	۱۴۰۳/۰۶/۳۱	۱۴۰۲/۰۶/۳۱	۱۴۰۱/۰۶/۳۱
	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال
بدهی بابت اعتبارات اسنادی مدت‌دار ریالی	۲,۳۰۰,۷۵۳	۶۵۱,۵۱۳	۹,۳۱۳,۹۴۱
بدهی بابت اعتبارات اسنادی و بروات مدت‌دار ارزی	۷۰۲,۴۱۴	۴۳۳,۰۸۲	۲۵۹,۷۰۵
ذخیره هزینه‌های پرداختنی	۲,۱۴۳,۵۴۴	۲,۹۶۶,۶۷۴	۸,۶۵۴,۵۳۱
مالیات پرداختنی	۱,۸۶۸,۴۵۱	۷۴۰,۹۸۹	۱۶۷,۰۴۶
اسناد پرداختنی	۸,۴۲۵,۲۲۲	۴,۶۹۵,۹۷۰	۵,۰۶۹,۸۲۹
سایر بدهی‌ها	۵۸,۹۴۹,۰۵۷	۸۳,۱۸۴,۲۰۱	۸۳,۰۵۱,۳۹۴
جمع	**۷۴,۳۸۹,۴۴۱**	**۹۲,۶۷۲,۴۲۹**	**۱۰۶,۵۱۶,۴۴۶**

نسبت خالص تسهیلات و تعهدات اشخاص مرتبط به:

۱۴۰۱/۰۶/۳۱	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	۱۲,۲۸۳,۹۸۴	۱,۱۲۸,۹۶۹,۷۴۸			۱.۰۹%
نسبت خالص تسهیلات و تعهدات اشخاص مرتبط به سرمایه پایه نافذ	۱۲,۲۸۳,۹۸۴		۳۰,۶۷۹,۷۳۳		۴۰.۰۴%
نسبت خالص تسهیلات و تعهدات اشخاص مرتبط به سرمایه پرداخت‌شده و اندوخته‌ها	۱۲,۲۸۳,۹۸۴			۴۴,۵۲۶,۵۸۶	۲۷.۵۹%

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	۱,۶۱۶,۴۱۴,۴۱۱			۱.۲۵%
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	۲,۲۶۱,۸۳۲,۰۶۳			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%

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:

۱۴۰۱/۰۶/۳۱	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	۲۴۲,۲۷۷,۸۳۷	۱,۱۲۸,۹۶۹,۷۴۸			۲۱.۴۶%
نسبت خالص تسهیلات و تعهدات کلان به سرمایه پایه نافذ	۲۴۲,۲۷۷,۸۳۷		۳۰,۶۷۹,۷۳۳		۷۸۹.۷۰%
نسبت خالص تسهیلات و تعهدات کلان به سرمایه پرداخت‌شده و اندوخته‌ها	۲۴۲,۲۷۷,۸۳۷			۴۴,۵۲۶,۵۸۶	۵۴۴.۱۲%

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	۱,۶۱۶,۴۱۴,۴۱۱			۱۵.۴۵%
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	۲,۲۶۱,۸۳۲,۰۶۳			۲۱.۰۱%
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%

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:

۱۴۰۱/۰۶/۳۱	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	۶۹,۸۹۸,۱۴۷	۱,۱۲۸,۹۶۹,۷۴۸			۶.۱۹%
نسبت سرمایه‌گذاری‌ها و مشارکت حقوقی به سرمایه پایه نافذ	۶۹,۸۹۸,۱۴۷		۳۰,۶۷۹,۷۳۳		۲۲۷.۸۳%
نسبت سرمایه‌گذاری‌ها و مشارکت حقوقی به سرمایه پرداخت‌شده و اندوخته‌ها	۶۹,۸۹۸,۱۴۷			۴۴,۵۲۶,۵۸۶	۱۵۶.۹۸%

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	۱,۶۱۶,۴۱۴,۴۱۱			۴.۸۷%
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	۲,۲۶۱,۸۳۲,۰۶۳			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%

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			
۱۴۰۱/۰۶/۳۱	خالص تسهیلات غیر جاری میلیون ریال	مجموع خالص تسهیلات میلیون ریال	نسبت
خالص تسهیلات غیر جاری به مجموع خالص تسهیلات	۸,۱۳۳,۹۰۱	۹۱۸,۹۸۸,۵۸۸	۰.۸۹%
۱۴۰۲/۰۶/۳۱	خالص تسهیلات غیر جاری میلیون ریال	مجموع خالص تسهیلات میلیون ریال	نسبت
خالص تسهیلات غیر جاری به مجموع خالص تسهیلات	۹,۴۶۶,۳۳۰	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%

نسبت خالص تسهیلات به مانده سپرده‌ها

۱۴۰۱/۰۶/۳۱	خالص تسهیلات میلیون ریال	مانده سپرده‌ها میلیون ریال	نسبت
مجموع خالص تسهیلات به مانده سپرده‌ها	۹۱۸,۹۸۸,۵۸۸	۱,۳۵۶,۳۹۷,۴۸۹	۶۷.۷۵%

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	۲,۶۷۱,۱۲۲,۱۶۳	۶۳.۷۴%

نسبت مانده سپرده‌های دیداری به مجموع سپرده‌ها

۱۴۰۱/۰۶/۳۱	مانده سپرده‌های دیداری میلیون ریال	مانده سپرده‌ها میلیون ریال	نسبت
مانده سپرده‌های دیداری به مانده سپرده‌ها	۱۰۱,۰۶۹,۶۳۹	۱,۳۵۶,۳۹۷,۴۸۹	۷.۴۵%
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	۲,۶۷۱,۱۲۲,۱۶۳	۹.۸۸%

نسبت مانده سپرده‌های بلندمدت به مجموع سپرده‌ها			
۱۴۰۱/۰۶/۳۱	مانده سپرده‌های بلندمدت میلیون ریال	مانده سپرده‌ها میلیون ریال	نسبت
سپرده‌های بلندمدت به مانده سپرده‌ها	۷۰۶,۳۴۹,۷۷۰	۱,۳۵۶,۳۹۷,۴۸۹	۵۲.۰۸%
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	۲,۶۷۱,۱۲۲,۱۶۳	۳۹.۲۵%

نسبت ارزش دفتری دارایی‌های ثابت به حقوق مالکانه			
۱۴۰۱/۰۶/۳۱	ارزش دفتری دارایی‌های ثابت میلیون ریال	حقوق مالکانه میلیون ریال	نسبت
ارزش دفتری دارایی‌های ثابت به حقوق مالکانه(۱)	۷۸,۰۵۸,۱۴۱	۹۷,۳۵۱,۴۴۷	۸۰.۱۸%
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%

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

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

شرح	۱۴۰۳/۰۶/۳۱	۱۴۰۲/۰۶/۳۱	۱۴۰۱/۰۶/۳۱
	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال
سپرده	۳,۳۶۶,۲۱۲	۵,۷۸۹,۱۵۶	۱۵,۰۱۱,۷۹۲
اوراق مشارکت و سایر اوراق بدهی با تضمین دولت و بانک مرکزی	۲۲۸	۰	۰
اوراق مشارکت و سایر اوراق بدهی با تضمین سایر بانکها	۰	۰	۰
ضمانت نامه بانکی	۱۵۴,۱۸۷	۳۰۷,۱۸۹	۷,۱۷۲,۹۷۷
اعتبارات اسنادی معامله شده	۰	۰	۰
سهام پذیرفته شده در بورس اوراق بهادار	۲۸,۶۸۲,۶۷۲	۲۴,۶۷۷,۹۶۳	۲۳,۰۰۵,۳۷۷
زمین و ساختمان	۴۴,۸۰۶,۲۰۲	۹۵,۶۹۸,۸۵۹	۱۰۸,۴۱۰,۲۵۶
ماشین آلات	۱,۸۴۳,۸۸۳	۹۴۴,۹۴۶	۱,۸۸۵,۷۴۴
چک و سفته	۱,۵۶۹,۳۱۰,۷۲۲	۹۸۵,۴۴۶,۶۸۱	۶۸۹,۸۷۶,۲۹۲
قرارداد لازم الاجرا	۵۴,۳۹۰,۳۸۵	۷۷,۰۱۶,۸۲۲	۷۳,۴۴۷,۹۴۱
سایر	۱۵۷	۹۹	۱۷۸,۲۰۹
جمع تسهیلات و مطالبات داراي وثیقه	**۱,۷۰۲,۵۵۴,۶۴۸**	**۱,۱۸۹,۸۸۱,۷۱۵**	**۹۱۸,۹۸۸,۵۸۸**
تسهیلات و مطالبات بدون وثیقه	۰	۰	۰
جمع خالص تسهیلات اعطایي و مطالبات از اشخاص غیر دولتي	**۱,۷۰۲,۵۵۴,۶۴۸**	**۱,۱۸۹,۸۸۱,۷۱۵**	**۹۱۸,۹۸۸,۵۸۸**

تعهدات ایجاد شده بابت اعتبارات اسنادي و ضمانتنامه ها به تفکیک نوع وثیقه			
شرح	۱۴۰۳/۰۶/۳۱	۱۴۰۲/۰۶/۳۱	۱۴۰۱/۰۶/۳۱
	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال
سپرده	۱۶۷,۸۳۴,۱۸۵	۱۱,۲۹۰,۰۴۲	۲۳,۸۲۹,۰۷۶
اوراق مشارکت و سایر اوراق بدهی با تضمین دولت و بانک مرکزی	۰	۶۴,۸۴۰	۱۲,۱۹۵
اوراق مشارکت و سایر اوراق بدهی با تضمین سایر بانکها	۷۰	۴۸۶,۱۹۳	۴۳,۴۳۶
ضمانتنامه بانکی	۷۸,۷۱۶	۱۹۰	۰
اعتبارات اسنادی معامله شده	۶,۲۳۳	۳۲۰,۳۳۷	۰
سهام پذیرفته شده در بورس اوراق بهادار	۱,۳۵۱,۷۷۵	۰	۱۴,۹۷۸
زمین و ساختمان	۴,۹۷۲,۸۰۲	۵,۷۷۵,۹۳۵	۳,۱۵۶,۵۱۲
ماشین آلات	۰	۰	۲۷,۳۹۱
چک و سفته	۱۶۷,۰۳۹,۷۱۸	۲۹۰,۲۶۰,۵۹۳	۱۱۰,۸۴۰,۲۰۸
سایر	۷,۷۵۴	۱۱,۳۲۲	۴۲,۳۲۷
جمع تعهدات داراي وثیقه	**۳۴۱,۲۹۱,۲۵۳**	**۳۰۸,۲۰۹,۴۵۲**	**۱۳۷,۹۶۶,۱۲۳**
تعهدات ایجاد شده بدون وثیقه	۲۴,۹۳۷,۸۶۸	۱,۴۰۸,۶۷۷	۶,۳۹۰,۹۰۱
جمع تعهدات ایجاد شده بابت اعتبارات اسنادي و ضمانتنامه ها	**۳۶۶,۲۲۹,۱۲۱**	**۳۰۹,۶۱۸,۱۲۹**	**۱۴۴,۳۵۷,۰۲۴**

انواع و خالص مانده تسهیلات اعطایی به تفکیک دولتی و غیر دولتی			
شرح	۱۴۰۳/۰۶/۳۱	۱۴۰۲/۰۶/۳۱	۱۴۰۱/۰۶/۳۱
	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال
دولتی	۰	۰	۰
غیر دولتی	۱,۷۰۲,۵۵۴,۶۴۸	۱,۱۸۹,۸۸۱,۷۱۵	۹۱۸,۹۸۸,۵۸۸

مانده تسهیلات دریافتی بین بانکی			
شرح	۱۴۰۳/۰۶/۳۱	۱۴۰۲/۰۶/۳۱	۱۴۰۱/۰۶/۳۱
	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال
	۰	۰	۰

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

مانده اسناد پرداختنی			
شرح	۱۴۰۳/۰۶/۳۱	۱۴۰۲/۰۶/۳۱	۱۴۰۱/۰۶/۳۱
	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال
	۰	۰	۰

این بانک فاقد اسناد پرداختنی مي باشد.

بهای تمام شده سرمایه گذاری لحاظ نشده است

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- 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- ۱۴۰۱				
خالص تعهدات(میلیون ریال)	غیرجاری			خالص جاری(میلیون ریال)
	مشکوک الوصول(میلیون ریال)	معوق(میلیون ریال)	سررسیدگذشته(میلیون ریال)	
۸,۱۹۹,۱۶۴	۳,۱۲۹,۷۵۴	۰	۰	۲۳۰,۹۴۸,۹۱۸

شهریور 1403	AED	AUD	CAD	CHF	CNY	EUR	GBP	INR	JPY	KRW	OMR	RUB	TRY	USD
موجودی نقد	1,040,991	0	0	0	0	11,040,642	117,523	0	0	0	0	0	3,893	22,903,938
مطالبات از بانک ها و سایر موسسات اعتباری	69,653,357	0	0	2,488,261	619,069,503	1,337,484,160	729,126	2,367,832,158	3,337,986,827	45,450,796,181	1,955,588	146,292,200	60,714,978	87,377,952
مطالبات از دولت	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
تسهیلات اعطایی و مطالبات از اشخاص دولتی	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
تسهیلات اعطایی و مطالبات از اشخاص غیر دولتی	500,001	0	0	0	0	92,868,328	0	0	3,793,084	0	412,818	0	0	2,311,589
سرمایه‌گذاری در سهام و سایر اوراق بهادار	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
مطالبات از شرکت‌های فرعی و وابسته	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
سایر حسابهای دریافتنی	545,797,421	0	0	0	4,548,053,083	312,814,550	0	13	0	58,276,578,997	0	71,573,089	78,720	41,051,621
دارایی های غیرجاری نگهداری شده برای فروش	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
دارایی‌های ثابت مشهود	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
دارایی‌های نامشهود	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
سپرده قانونی	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
سایر دارایی‌ها	**504,441,432**	**7,893**	**54,500**	**369,384**	**4,438,493,943**	**311,483,566**	**432,337**	**630,925,548**	**258,348,071**	**37,281,583,333**	**412,687**	**145,568,089**	**4,770,810**	**155,403,221**
جمع دارایی های ارزی	1,121,433,201	7,893	54,500	2,857,645	9,605,616,528	2,065,691,246	1,278,986	2,998,757,720	3,600,127,982	141,008,958,511	2,781,092	363,433,377	65,568,401	309,048,321
تعهدات مشتریان بابت اعتبار اسنادی	89,013	0	0	0	0	385,252	0	9,285,102	0	0	0	0	0	0
تعهدات مشتریان بابت ضمانت نامه های 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**	**771,714**	**0**	**9,285,102**	**0**	**0**	**0**	**0**	**0**	**0**
جمع دارایی های ارزی و تعهدات ارزی مشتریان	**1,121,522,215**	**7,893**	**54,500**	**2,857,645**	**9,605,616,528**	**2,066,462,960**	**1,278,986**	**3,008,042,821**	**3,600,127,982**	**141,008,958,511**	**2,781,092**	**363,433,377**	**65,568,401**	**309,048,321**
میلیون ریال -معادل ریالی جمع دارایی های ارزی و تعهدات ا:،ت، مشت ما:	**122,727,054**	**2,081**	**16,175**	**1,299,074**	**536,502,500**	**904,561,097**	**654,860**	**14,582,992**	**9,704,505**	**42,565,669**	**2,902,261**	**1,578,755**	**820,457**	**124,199,412**
بدهی به بانکها و سایر موسسات اعتباری	**-15,104,057**	**0**	**0**	**-320,591**	**-3,355,214,278**	**-1,316,824,439**	**-1,493**	**-1,754,445,092**	**-18,090,830**	**-28,179,968,110**	**-180,053**	**0**	**-37,756,678**	**-6,920,620**
سپرده‌های مشتریان	**-227,503,736**	**-7,893**	**-54,500**	**-7,786**	**-1,187,499,335**	**-390,617,667**	**-438,338**	**-527,646,582**	**-258,348,071**	**-1,271,397,008**	**-528**	**-116,027,832**	**-4,769,000**	**-159,733,214**
سود سهام پرداختنی	**0**	**0**	**0**	**پایت سود تسهیلات دریافتو**	**0**	**0**	**0**	**0**	**0**	**0**	**0**	**0**	**0**	**0**
اوراق بدهی 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	**-545,450,230**	**-7,893**	**-54,500**	**-410,391**	**-4,915,464,333**	**-349,176,171**	**-432,341**	**-655,971,405**	**-258,348,071**	**-37,316,581,688**	**-412,687**	**-145,962,188**	**-4,773,621**	**-165,560,422**
بدهی های مرتبط با دارایی های غیرجاری نگهداری شده برای فروش	**0**	**0**	**0**	**0**	**0**	**0**	**0**	**0**	**0**	**0**	**0**	**0**	**0**	**0**
ذخیرهٔ مزایای پایان خدمت و تعهدات بازنشستگی کارکنان	**0**	**0**	**0**	**0**	**0**	**0**	**0**	**0**	**0**	**0**	**0**	**0**	**0**	**0**
جمع بدهی های ارزی	**-788,058,024**	**-15,787**	**-109,001**	**-738,768**	**-9,458,177,946**	**-2,056,618,277**	**-872,172**	**-2,938,063,078**	**-534,786,973**	**-66,767,946,806**	**-593,268**	**-261,990,020**	**-47,299,298**	**-332,214,256**
تعهدات بانک بابت اعتبار اسنادی (باید به این عنوان اصلاح شود : ط ف تعهدات مشت ما: بابت اعتبار اسنادی)	**0**	**0**	**0**	**0**	**0**	**0**	**0**	**0**	**0**	**0**	**0**	**0**	**0**	**0**
تعهدات بانک بابت ضمانت نامه های صادره (باید به این عنوان اصلاح شود : ط ف تعهدات مشت ما: بابت ضمانت	**0**	**0**	**0**	**0**	**0**	**-3,663,220**	**0**	**0**	**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**	**0**	**0**	**0**	**0**	**0**	**0**	**0**
جمع بدهی های ارزی و تعهدات ارزی بانک	**-788,058,024**	**-15,787**	**-109,001**	**-738,768**	**-9,458,177,946**	**-2,060,281,497**	**-872,172**	**-2,938,063,078**	**-534,786,973**	**-66,767,946,806**	**-593,268**	**-261,990,020**	**-47,299,298**	**-332,214,256**
ریال -معادل ریالی جمع بدهی های ارزی و تعهدات ارز	-86236401.52	-4162.616097	-32349.44575	-335841.1141	-528267612.8	-901855260.6	-446565.0851	-14243729.8	-1441571.764	-20154906.26	-619115.98	-1138084.647	-591856.1214	-133509268.5
خالص وضعیت باز ارزی مثبت(منفی) هر ارز در تاریخ ●●●●●	333,464,191	-7,893	-54,500	2,118,877	147,438,583	6,181,463	406,814	69,979,743	3,065,341,010	74,241,011,704	2,187,824	101,443,357	18,269,102	-23,165,935
معادل ریالی خالص وضعیت باز ارزی مثبت(منفی) هر ارز د. تا. خ ●●●●●ملیون ریال	36,490,653	-2,081	-16,175	963,233	8,234,887	2,705,837	208,295	339,262	8,262,933	22,410,763	2,283,145	440,670	228,601	-9,309,857
وضعیت باز هر ارز نسبت به سرمایه نظارتی در تاریخ ●●●●● درصد	0.28	(0.00)	(0.00)	0.01	0.06	0.02	0.00	0.00	0.06	0.17	0.02	0.00	0.00	(0.07)
وضعیت باز هر ارز نسبت به سرمایه نظارتی مبنای سایر نسبت‌های احتیاطی● در تاریخ ●●●●● درصد	0.28	(0.00)	(0.00)	0.01	0.06	0.02	0.00	0.00	0.06	0.17	0.02	0.00	0.00	(0.07)