اطلاعات و صورت‌های مالی میاندوره‌ای

شرکت: بانک سامان	سرمایه ثبت شده: 48,270,000
نماد: سامان	سرمایه ثبت نشده: 31,730,000
کد صنعت (ISIC): 571909	اطلاعات و صورت‌های مالی میاندوره‌ای 9 ماهه منتهی به 1402/09/30 (حسابرسی نشده)
سال مالی منتهی به: 1402/12/29	وضعیت ناشر: پذیرفته شده در فرابورس ایران

صورت سود و زیان

کلیه مبالغ درج شده به میلیون ریال می باشد

شرح	دوره منتهي به ۱۴۰۲/۰۹/۳۰	تجدید ارائه شده ۱۴۰۱/۰۹/۳۰	تجدید ارائه شده ۱۴۰۱/۱۲/۲۹	درصد تغییرات
	حسابرسی نشده	حسابرسی نشده	حسابرسی شده	
عملیات در حال تداوم:				
درآمد تسهیلات اعطایي و سپرده گذاری و اوراق بدهی	۱۹۱,۹۸۵,۸۹۵	۱۳۶,۴۸۹,۴۳۴	۱۸۵,۵۰۳,۱۷۲	۴۱
هزینه سود سپرده‌ها	(۱۵۳,۸۶۴,۹۷۸)	(۱۰۸,۹۱۱,۸۹۸)	(۱۴۸,۷۸۲,۶۸۶)	(۴۱)
خالص درآمد تسهیلات و سپرده گذاری	۳۸,۱۲۰,۹۱۷	۲۷,۵۷۷,۵۳۶	۳۶,۷۲۰,۴۸۶	۳۸
درآمد کارمزد	۱۶,۵۳۸,۳۳۸	۱۰,۸۷۱,۸۵۷	۱۴,۹۰۹,۰۹۶	۵۲
هزینه کارمزد	(۶,۶۵۵,۰۱۷)	(۵,۲۸۸,۹۷۵)	(۷,۲۵۹,۲۴۳)	(۲۶)
خالص درآمد کارمزد	۹,۸۸۳,۳۲۱	۵,۵۸۲,۸۸۲	۷,۶۴۹,۸۵۳	۷۷
خالص سود (زیان) سرمایه گذاری‌ها	۴,۲۹۹,۸۳۱	۳۰۵,۸۵۰	۴,۰۸۷,۸۰۸	۱,۳۰۶
خالص سود (زیان) مبادلات و معاملات ارزي	۲۱,۶۲۰,۸۱۳	۹,۷۴۶,۵۵۷	۱۴,۳۴۱,۱۶۱	۱۲۲
سایر درآمدها و هزینه های عملیاتي	(۱۵۷,۸۸۳)	۰	۰	(∞)
جمع درآمدهاي عملیاتي	۷۳,۷۶۶,۹۹۹	۴۳,۲۱۲,۸۲۵	۶۲,۷۹۹,۳۰۸	۷۱
خالص سایر درآمدها و هزینه‌ها	۵,۰۸۵,۳۲۴	۱۰,۹۶۷,۳۶۴	۱۴,۲۸۲,۲۸۳	(۶۴)
هزینه‌هاي اداري و عمومي	(۳۲,۵۱۶,۰۶۵)	(۲۱,۱۷۸,۳۱۹)	(۳۱,۷۹۲,۷۸۲)	(۵۴)

شرح	دوره منتهي به ۱۴۰۲/۰۹/۳۰	تجدید ارائه شده ۱۴۰۱/۰۹/۳۰	تجدید ارائه شده ۱۴۰۱/۱۲/۲۹	درصد تغییرات
	حسابرسی نشده	حسابرسی نشده	حسابرسی شده	
هزینه مطالبات مشکوک الوصول	(۶,۲۹۳,۹۶۱)	(۴,۲۰۰,۰۰۰)	(۷,۰۰۰,۰۰۰)	(۵۰)
هزینه‌هاي مالي	۰	۰	۰	۰
هزینه استهلاک	(۱,۳۴۹,۸۶۹)	(۱,۳۷۱,۸۸۷)	(۱,۸۲۲,۴۹۵)	۲
سود(زیان) عملیات در حال تداوم قبل از مالیات	۳۸,۶۹۲,۴۲۸	۲۷,۴۲۹,۹۸۳	۳۶,۴۶۶,۳۱۴	۴۱
مالیات بر درآمد سال جاری	۰	۰	(۲,۰۰۰,۰۰۰)	۰
مالیات بر درآمد سال های قبل	۰	۰	۰	۰
سود (زیان) خالص عملیات در حال تداوم	۳۸,۶۹۲,۴۲۸	۲۷,۴۲۹,۹۸۳	۳۴,۴۶۶,۳۱۴	۴۱
عملیات متوقف شده:				
سود(زیان) خالص عملیات متوقف شده	۰	۰	۰	۰
سود(زیان) خالص	۳۸,۶۹۲,۴۲۸	۲۷,۴۲۹,۹۸۳	۳۴,۴۶۶,۳۱۴	۴۱
سود (زیان)پایه هر سهم (ریال)				
عملیاتي (ریال)	۸۸۰	۴۶۴	۶۲۳	۹۰
غیرعملیاتي(ریال)	۱۴۹	۳۳۷	۳۸۳	(۵۶)
ناشی از عملیات در حال تداوم(ریال)	۱,۰۲۹	۸۰۱	۱,۰۰۶	۲۸
ناشي از عملیات متوقف شده(ریال)	۰	۰	۰	۰
سود(زیان) پایه هر سهم (ریال)	۱,۰۲۹	۸۰۱	۱,۰۰۶	۲۸
سود (زیان) خالص هر سهم– ریال	۸۰۲	۸۰۰	۱,۰۰۶	
سرمایه	۴۸,۲۷۰,۰۰۰	۳۴,۲۷۰,۰۰۰	۳۴,۲۷۰,۰۰۰	۰
دلایل تغییرات اطلاعات واقعی دوره منتهی به ۱۴۰۲/۰۹/۳۰				
دلایل تغییرات اطلاعات واقعی دوره منتهی به ۱۴۰۱/۰۹/۳۰				
دلایل تغییرات اطلاعات واقعی دوره منتهی به ۱۴۰۱/۱۲/۲۹				

صورت سود و زیان جامع

کلیه مبالغ درج شده به میلیون ریال می باشد

شرح	دوره منتهي به ۱۴۰۲/۰۹/۳۰	تجدید ارائه شده ۱۴۰۱/۰۹/۳۰	تجدید ارائه شده ۱۴۰۱/۱۲/۲۹	درصد تغییر
	حسابرسی نشده	حسابرسی نشده	حسابرسی شده	
سود(زیان) خالص	۳۸,۶۹۲,۴۲۸	۲۷,۴۲۹,۹۸۳	۳۴,۴۶۶,۳۱۴	۴۱
سایر اقلام سود و زیان جامع:				
مازاد تجدید ارزیابي داراييها	۰	۰	۰	۰
تفاوت تسعیر ارز عملیات خارجی	۰	۰	۰	۰
مالیات مربوط به سایر اقلام سود و زیان جامع	۰	۰	۰	۰
سایر اقلام سود و زیان جامع سال پس از کسر مالیات	۰	۰	۰	۰
سود(زیان) جامع سال	۳۸,۶۹۲,۴۲۸	۲۷,۴۲۹,۹۸۳	۳۴,۴۶۶,۳۱۴	۴۱

صورت وضعیت مالی

کلیه مبالغ درج شده به میلیون ریال می باشد

شرح	دوره منتهي به ۱۴۰۲/۰۹/۳۰	تجدید ارائه شده ۱۴۰۱/۱۲/۲۹	تجدید ارائه شده ۱۴۰۱/۰۱/۰۱	درصد تغییرات
	حسابرسی نشده	حسابرسی شده	حسابرسی شده	
دارایی ها				
موجودي نقد	۴۹۹,۹۱۳,۴۳۹	۱۹۱,۶۴۷,۹۴۶	۱۲۳,۷۸۳,۶۸۴	۱۶۱
مطالبات از بانک ها و سایر موسسات اعتباري	۵۳,۳۶۶,۶۵۰	۵۴,۹۲۹,۵۰۸	۳۹,۴۶۸,۷۰۲	(۳)
مطالبات از دولت	۰	۰	۰	۰
تسهیلات اعطایي و مطالبات از اشخاص دولتي	۰	۰	۰	۰
تسهیلات اعطایي و مطالبات از اشخاص غیر دولتي	۱,۳۲۵,۱۱۲,۷۱۰	۱,۰۰۳,۵۸۰,۶۶۴	۷۴۱,۱۴۴,۶۶۶	۳۲
سرمایه‌گذاری در سهام و سایر اوراق بهادار	۶۰,۵۸۰,۴۸۶	۷۶,۴۸۰,۱۱۶	۶۹,۶۹۴,۰۷۲	(۲۱)
مطالبات از شرکت‌های فرعی و وابسته	۱۴۳,۴۷۸,۶۴۴	۸۵,۸۲۵,۶۶۸	۴۲,۰۰۱,۷۵۹	۶۷
سایر حسابهاي دريافتني	۱۰۸,۶۹۴,۰۳۸	۹۰,۴۰۲,۰۶۸	۳۷,۱۴۶,۶۷۶	۲۰
داراییهاي ثابت مشهود	۴۷,۲۴۹,۹۸۶	۴۱,۷۶۴,۰۷۷	۳۶,۴۱۱,۱۶۴	۱۳
داراییهاي نا مشهود	۴۰,۵۲۶,۳۹۷	۳۸,۵۹۴,۸۲۹	۳۸,۲۲۳,۵۴۳	۵
سپرده قانونی	۲۵۱,۶۴۸,۱۹۱	۱۸۳,۴۵۸,۶۳۴	۱۱۵,۳۵۹,۷۱۹	۳۷
سایر دارایی‌ها	۲۳۰,۱۵۵,۸۰۴	۱۷۳,۲۰۹,۳۳۵	۱۰۱,۹۵۵,۲۶۴	۳۳

شرح	دوره منتهي به ۱۴۰۲/۰۹/۳۰	تجدید ارائه شده ۱۴۰۱/۱۲/۲۹	تجدید ارائه شده ۱۴۰۱/۰۱/۰۱	درصد تغییرات
	حسابرسی نشده	حسابرسی شده	حسابرسی شده	
جمع دارایی‌ها	۲,۷۶۰,۷۲۶,۳۴۵	۱,۹۳۹,۸۹۲,۸۴۵	۱,۳۴۵,۱۸۸,۳۴۹	۴۲
حقوق مالکانه و بدهی‌ها	دوره منتهی به ۱۴۰۲/۰۹/۳۰	تجدید ارائه شده ۱۴۰۱/۱۲/۲۹	تجدید ارائه شده۱۴۰۱/۰۱/۰۱	درصد تغییرات
حقوق مالکانه				
سرمایه	۴۸,۲۷۰,۰۰۰	۳۴,۲۷۰,۰۰۰	۳۴,۲۷۰,۰۰۰	۴۱
افزایش سرمایه در جریان	۰	۱۲,۳۶۲,۸۲۳	۰	(۱۰۰)
صرف سهام	۰	۰	۰	۰
اندوخته صرف سهام	۰	۰	۰	۰
اندوخته قانوني	۱۸,۳۱۹,۴۶۳	۱۲,۵۱۵,۵۹۸	۷,۱۹۵,۶۵۱	۴۶
سایر اندوخته‌ها	۲۸,۲۱۸	۲۸,۲۱۸	۲۸,۲۱۸	۰
مازاد تجدید ارزیابي دارایي‌ها	۱۰,۲۰۹,۲۵۰	۱۰,۳۳۷,۷۵۴	۱۲,۸۴۵,۹۳۳	(۱)
تفاوت تسعیر ارز	۰	۰	۰	۰
سود (زیان) انباشته	۷۸,۶۴۸,۳۷۹	۴۹,۱۹۵,۳۹۲	۲۵,۶۴۴,۶۵۱	۶۰
سهام خزانه	(۲۸۷,۲۰۴)	۰	(۴,۲۱۵,۹۸۴)	(∞)
جمع حقوق مالکانه	۱۵۵,۱۸۸,۱۰۶	۱۱۸,۷۰۹,۷۸۵	۷۵,۷۶۸,۴۶۹	۳۱
بدهی‌ها				
بدهي به بانکها و سایر موسسات اعتباري	۵۴۶,۶۷۹,۷۷۱	۱۴۰,۴۰۳,۶۹۰	۷۶,۶۱۹,۲۶۸	۲۸۹
سپرده‌هاي مشتریان	۱,۹۸۲,۰۴۲,۶۳۱	۱,۵۹۵,۸۹۶,۶۰۴	۱,۱۱۵,۰۰۳,۹۰۲	۲۴
سود سهام پرداختني	۴۲۵,۴۴۴	۲۰۶,۹۵۵	۱۲۲,۰۵۱	۱۰۶
اوراق بدهی	۰	۰	۰	۰
ذخیره مالیات عملکرد	۲,۰۰۰,۰۰۰	۲,۰۰۰,۰۰۰	۰	۰
ذخایر و سایر بدهی‌ها	۷۲,۱۳۲,۲۶۷	۷۸,۷۶۷,۳۶۹	۷۴,۳۴۶,۸۴۰	(۸)
ذخیره مزایاي پایان خدمت و تعهدات بازنشستگی کارکنان	۲,۲۵۸,۱۲۶	۳,۹۰۹,۴۴۲	۳,۳۲۷,۷۱۹	(۴۲)
جمع بدهی های قبل از حقوق صاحبان سپرده های سرمایه گذاری	۲,۶۰۵,۵۳۸,۲۳۹	۱,۸۲۱,۱۸۳,۰۶۰	۱,۲۶۹,۴۱۹,۷۸۰	۴۳
حقوق صاحبان سپرده‌های سرمایه‌گذاری	۰	۰	۰	۰
جمع بدهی‌ها	۲,۶۰۵,۵۳۸,۲۳۹	۱,۸۲۱,۱۸۳,۰۶۰	۱,۲۶۹,۴۱۹,۷۸۰	۴۳

شرح	دوره منتهي به ۱۴۰۲/۰۹/۳۰	تجدید ارائه شده ۱۴۰۱/۱۲/۲۹	تجدید ارائه شده ۱۴۰۱/۰۱/۰۱	درصد تغییرات
	حسابرسی نشده	حسابرسی شده	حسابرسی شده	
جمع بدهی‌ها و حقوق مالکانه	۲,۷۶۰,۷۲۶,۳۴۵	۱,۹۳۹,۸۹۲,۸۴۵	۱,۳۴۵,۱۸۸,۲۴۹	۴۲

صورت تغییرات در حقوق مالکانه

کلیه مبالغ درج شده به میلیون ریال می باشد

شرح	سرمایه	افزایش سرمایه در جریان	صرف سهام	صرف سهام خزانه	اندوخته قانونی	سایر اندوخته‌ها	مازاد تجدید ارزیابی دارایی‌ها	تفاوت تسعیر ارز عملیات خارجی	سود انباشته	سهام خزانه	جمع کل
مانده در ۱۴۰۱/۰۱/۰۱	۳۴,۲۷۰,۰۰۰	۰	۰	۰	۷,۱۹۵,۶۵۱	۲۸,۲۱۸	۱۲,۸۴۵,۹۳۳	۰	۲۶,۶۴۴,۶۵۱	(۴,۲۱۵,۹۸۴)	۷۶,۷۶۸,۴۶۹
اصلاح اشتباهات	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	(۱,۰۰۰,۰۰۰)	۰	(۱,۰۰۰,۰۰۰)
تغییر در رویه‌های حسابداری	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰
مانده تجدید ارائه شده در ۱۴۰۱/۰۱/۰۱	۳۴,۲۷۰,۰۰۰	۰	۰	۰	۷,۱۹۵,۶۵۱	۲۸,۲۱۸	۱۲,۸۴۵,۹۳۳	۰	۲۵,۶۴۴,۶۵۱	(۴,۲۱۵,۹۸۴)	۷۵,۷۶۸,۴۶۹
تغییرات حقوق مالکانه در سال ۱۴۰۱/۱۲/۲۹											
سود(زیان) خالص گزارش شده در صورت‌هاي مالي سال ۱۴۰۱/۱۲/۲۹									۳۵,۴۶۶,۳۱۴		۳۵,۴۶۶,۳۱۴
اصلاح اشتباهات	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	(۱,۰۰۰,۰۰۰)	۰	(۱,۰۰۰,۰۰۰)
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	۳۴,۴۶۶,۳۱۴	۰	۳۴,۴۶۶,۳۱۴
سایر اقلام سود و زیان جامع پس از کسر مالیات							۰	۰			۰
سود(زیان) جامع سال ۱۴۰۱/۱۲/۲۹	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۳۴,۴۶۶,۳۱۴	۰	۳۴,۴۶۶,۳۱۴
سود سهام مصوب									(۲,۱۹۳,۲۸۰)		(۲,۱۹۳,۲۸۰)
افزایش سرمایه	۰		۰	۰		۰	۰	۰	۰		۰
افزایش سرمایه در جریان		۱۲,۳۶۲,۸۲۳	۰			۰			(۶,۰۰۰,۰۰۰)		۶,۳۶۲,۸۲۳
خرید سهام خزانه										(۸۵۹,۹۹۹)	(۸۵۹,۹۹۹)

شرح	سرمایه	افزایش سرمایه در جریان	صرف سهام	صرف سهام خزانه	اندوخته قانونی	سایر اندوخته‌ها	مازاد تجدید ارزیابی دارایی‌ها	تفاوت تسعیر ارز عملیات خارجی	سود انباشته	سهام خزانه	جمع کل
فروش سهام خزانه										۵,۰۷۵,۹۸۳	۵,۰۷۵,۹۸۳
سود (زیان) حاصل از فروش سهام خزانه				۰							۰
انتقال از سایر اقلام حقوق مالکانه به سود و زیان انباشته				۰			(۲,۵۰۸,۱۷۹)	۰	۲,۵۹۷,۶۵۴		۸۹,۴۷۵
تخصیص به اندوخته قانونی					۵,۳۱۹,۹۴۷				(۵,۳۱۹,۹۴۷)		۰
تخصیص به سایر اندوخته‌ها						۰			۰		۰
مانده تجدید ارائه شده در ۱۴۰۱/۱۲/۲۹	۳۴,۲۷۰,۰۰۰	۱۲,۳۶۲,۸۲۳	۰	۰	۱۲,۵۱۵,۵۹۸	۲۸,۲۱۸	۱۰,۳۳۷,۷۵۴	۰	۴۹,۱۹۵,۳۹۲	۰	۱۱۸,۷۰۹,۷۸۵
تغییرات حقوق مالکانه در سال ۱۴۰۲/۰۹/۳۰											
سود خالص ۱۴۰۲/۰۹/۳۰									۳۸,۶۹۲,۴۲۸		۳۸,۶۹۲,۴۲۸
سایر اقلام سود و زیان جامع پس از کسر مالیات							۰	۰			۰
سود(زیان) جامع در ۱۴۰۲/۰۹/۳۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۳۸,۶۹۲,۴۲۸	۰	۳۸,۶۹۲,۴۲۸
سود(زیان) سهام مصوب									(۳,۵۶۴,۰۸۰)		(۳,۵۶۴,۰۸۰)
افزایش سرمایه	۱۴,۰۰۰,۰۰۰		۰	۰		۰	۰	۰	۰		۱۴,۰۰۰,۰۰۰
افزایش سرمایه در جریان	۰	(۱۲,۳۶۲,۸۲۳)							۰		(۱۲,۳۶۲,۸۲۳)
خرید سهام خزانه										(۲۸۷,۲۰۴)	(۲۸۷,۲۰۴)
فروش سهام خزانه										۰	۰
سود (زیان) حاصل از فروش سهام خزانه				۰							۰
انتقال از سایر اقلام حقوق مالکانه به سود و زیان انباشته				۰			(۱۲۸,۵۰۴)	۰	۱۲۸,۵۰۴		۰
تخصیص به اندوخته قانونی					۵,۸۰۳,۸۶۵				(۵,۸۰۳,۸۶۵)		۰
تخصیص به سایر اندوخته‌ها						۰			۰		۰
مانده در ۱۴۰۲/۰۹/۳۰	۴۸,۲۷۰,۰۰۰	۰	۰	۰	۱۸,۳۱۹,۴۶۳	۲۸,۲۱۸	۱۰,۲۰۹,۲۵۰	۰	۷۸,۶۴۸,۳۷۹	(۲۸۷,۲۰۴)	۱۵۵,۱۸۸,۱۰۶

صورت جریان های نقدی

کلیه مبالغ به میلیون ریال است

شرح	دوره منتهي به ۱۴۰۲/۰۹/۳۰	تجدید ارائه شده۱۴۰۱/۰۹/۳۰	تجدید ارائه شده۱۴۰۱/۱۲/۲۹	درصد تغییر
	حسابرسی نشده	حسابرسی نشده	حسابرسی شده	
جریانهای نقدی حاصل از فعالیت‌هاي عملیاتي:				
نقد حاصل از عملیات	۲۹۹,۹۴۳,۰۶۵	۱۹,۰۳۸,۲۰۰	۷۶,۷۵۹,۰۲۳	۱,۴۷۵
پرداخت‌های نقدی بابت مالیات بر درآمد	۰	۰	۰	۰
جریان خالص ورود (خروج) نقد حاصل از فعالیت‌هاي عملیاتي	۲۹۹,۹۴۳,۰۶۵	۱۹,۰۳۸,۲۰۰	۷۶,۷۵۹,۰۲۳	۱,۴۷۵
فعالیت‌هاي سرمایه‌گذاری				
وجوه پرداختي بابت تحصیل دارایی‌هاي ثابت مشهود	(۷,۱۴۸,۶۹۲)	(۵,۱۹۵,۳۵۴)	(۱۰,۱۰۵,۱۰۳)	(۳۸)
وجوه دریافتی بابت فروش دارایی‌هاي ثابت مشهود	۲,۲۶۳,۱۵۳	۲,۴۱۰,۰۰۰	۴,۶۰۸,۰۰۰	(۶)
وجوه پرداختي بابت تحصیل دارایی‌هاي نامشهود	(۱,۸۳۲,۰۸۵)	(۹۸۱,۵۹۳)	(۱,۲۲۶,۱۰۴)	(۸۷)
وجوه دریافتی بابت فروش دارایی‌هاي نامشهود	۱۳۵,۵۴۰	۲۵۲,۷۵۲	۲۵۲,۷۵۲	(۴۶)
وجوه پرداختي بابت تحصیل املاک و مستغلات غیر عملیاتی	(۳۳,۱۱۱)	(۲۰,۱۴۰,۷۹۵)	(۱,۶۹۴,۲۵۸)	۱۰۰
وجوه دریافتی بابت فروش املاک و مستغلات غیر عملیاتی	۲,۴۷۷,۷۴۱	۱۲,۶۴۹,۱۴۶	۱۵,۰۱۴,۲۹۸	(۸۰)
جریان خالص ورود (خروج) وجه نقد ناشی از فعالیت‌هاي سرمایه‌گذاری	(۴,۱۳۷,۴۵۴)	(۱۱,۰۰۵,۸۴۴)	۶,۸۴۹,۵۸۵	۶۲
جریان خالص ورود (خروج) وجه نقد قبل از فعالیت‌های تامین مالی	۲۹۵,۸۰۵,۶۱۱	۸,۰۳۲,۳۵۶	۸۳,۶۰۸,۶۰۸	۳,۵۸۳
فعالیت‌هاي تأمین مالي				
دریافت‌های نقدی حاصل از افزایش سرمایه	۱,۶۳۷,۱۷۷	۰	۶,۳۶۲,۸۲۳	
دریافت‌های نقدی حاصل از صرف سهام	۰	۰	۰	۰
دریافت‌های نقدی حاصل از فروش سهام خزانه	۰	۵,۱۶۵,۴۵۸	۵,۱۶۵,۴۵۸	(۱۰۰)
پرداخت‌های نقدی برای خرید سهام خزانه	(۲۸۷,۲۰۴)	(۸۵۹,۹۹۹)	(۸۵۹,۹۹۹)	۶۷
دریافت‌های نقدی حاصل از تسهیلات	۱,۰۷۵,۸۱۹,۰۸۳	۱,۰۹۹,۶۷۹,۹۲۰	۱,۴۶۵,۷۷۸,۷۴۵	(۲)
پرداخت‌های نقدی بابت اصل تسهیلات	(۱,۰۵۵,۹۳۰,۹۶۰)	(۱,۰۳۹,۶۸۵,۴۸۱)	(۱,۴۸۵,۵۸۶,۰۶۶)	(۲)
پرداخت‌های نقدی بابت سود تسهیلات	(۴,۳۷۹,۲۰۰)	(۵,۴۰۱,۵۲۰)	(۷,۷۷۵,۴۲۶)	۱۹
دریافت‌های نقدی حاصل از انتشار اوراق مشارکت	۰	۰	۰	۰

شرح	دوره منتهي به ۱۴۰۲/۰۹/۳۰	تجدید ارائه شده۱۴۰۱/۰۹/۳۰	تجدید ارائه شده۱۴۰۱/۱۲/۲۹	درصد تغییر
	حسابرسی نشده	حسابرسی نشده	حسابرسی شده	
پرداخت‌های نقدی بابت اصل اوراق مشارکت	۰	۰	۰	۰
پرداخت‌های نقدی بابت سود اوراق مشارکت	۰	۰	۰	۰
دریافت‌های نقدی حاصل از انتشار اوراق خرید دین	۰	۰	۰	۰
پرداخت‌های نقدی بابت اصل اوراق خرید دین	۰	۰	۰	۰
پرداخت‌های نقدی بابت سود اوراق خرید دین	۰	۰	۰	۰
پرداخت‌های نقدی بابت اصل اقساط اجاره سرمایه‌ای	۰	۰	۰	۰
پرداخت‌های نقدی بابت سود اجاره سرمایه‌ای	۰	۰	۰	۰
پرداخت‌های نقدی بابت سود سهام	(۳,۳۴۵,۵۹۲)	(۱,۹۴۵,۹۳۸)	(۲,۱۰۸,۳۷۶)	(۷۲)
جریان خالص ورود (خروج) نقد حاصل از فعالیت‌هاي تامین مالي	۱۳,۵۱۳,۳۰۴	۵۶,۹۵۲,۴۴۰	(۱۹,۰۲۲,۸۴۱)	(۷۶)
خالص افزایش (کاهش) در موجودی نقد	۳۰۹,۳۱۸,۹۱۵	۶۴,۹۸۴,۷۹۶	۶۴,۵۸۵,۷۶۷	۳۷۶
مانده موجودی نقد در ابتدای سال	۱۹۱,۶۴۷,۹۴۶	۱۲۳,۷۸۲,۶۸۴	۱۲۳,۷۸۲,۶۸۴	۵۵
تاثیر تغییرات نرخ ارز	(۱,۰۵۳,۴۲۲)	(۸۶۳,۲۴۳)	۳,۲۷۹,۴۹۵	(۲۲)
مانده موجودی نقد در پایان سال	۴۹۹,۹۱۳,۴۳۹	۱۸۷,۹۰۴,۲۳۷	۱۹۱,۶۴۷,۹۴۶	۱۶۶
معاملات غیرنقدي	۶,۴۹۳,۲۶۳	۵۱,۳۹۵,۱۸۱	۵۱,۵۸۹,۴۱۷	(۸۷)
دلایل تغییرات اطلاعات واقعی دوره منتهی به ۱۴۰۲/۰۹/۳۰				
دلایل تغییرات اطلاعات واقعی دوره منتهی به ۱۴۰۱/۰۹/۳۰				
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 ۱۴۰۲/۰۹/۳۰	در تاریخ ۱۴۰۱/۱۲/۲۹	در تاریخ ۱۴۰۲/۰۹/۳۰	در تاریخ ۱۴۰۱/۱۲/۲۹	در تاریخ ۱۴۰۲/۰۹/۳۰	در تاریخ ۱۴۰۱/۱۲/۲۹	در تاریخ ۱۴۰۲/۰۹/۳۰

شرح	جاری		سررسید گذشته		معوق		مشکوک الوصول		جمع	
	در تاریخ ۱۴۰۲/۰۹/۳۰	در تاریخ ۱۴۰۱/۱۲/۲۹	در تاریخ ۱۴۰۲/۰۹/۳۰	در تاریخ ۱۴۰۱/۱۲/۲۹	در تاریخ ۱۴۰۲/۰۹/۳۰	در تاریخ ۱۴۰۱/۱۲/۲۹	در تاریخ ۱۴۰۲/۰۹/۳۰	در تاریخ ۱۴۰۱/۱۲/۲۹	در تاریخ ۱۴۰۲/۰۹/۳۰	در تاریخ ۱۴۰۱/۱۲/۲۹
تسهیلات اعطایی و مطالبات از اشخاص دولتی	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰
تسهیلات اعطایی و مطالبات از اشخاص غیر دولتی- ریالی	۱,۵۸۴,۱۰۵,۶۳۲	۱,۲۱۳,۱۵۶,۵۳۳	۱,۳۶۹,۶۳۳	۶۷۲,۵۴۹	۵۰۹,۲۲۰	۲,۵۷۹,۰۰۳	۲۱,۰۹۸,۱۹۲	۱۹,۵۵۵,۹۳۲	۱,۲۳۶,۱۳۳,۵۷۸	۱,۶۰۶,۹۱۳,۱۱۶
تسهیلات اعطایی و مطالبات از اشخاص غیر دولتی- ارزی	۲۰,۴۶۵,۹۲۲	۹,۷۶۶,۰۹۸	۰	۰	۰	۰	۲۴۸,۸۶۰	۱۱۰,۳۷۰	۱۰,۰۱۴,۹۵۸	۲۰,۵۷۶,۲۹۲
جمع	۱,۶۰۴,۵۷۱,۵۵۴	۱,۲۲۲,۹۲۲,۶۳۱	۱,۳۶۹,۶۳۳	۶۷۲,۵۴۹	۵۰۹,۲۲۰	۲,۵۷۹,۰۰۳	۲۱,۳۴۷,۰۵۲	۱۹,۶۶۶,۳۰۲	۱,۲۴۶,۱۴۸,۵۳۶	۱,۶۲۷,۴۸۹,۴۰۸
کسر می شود:										
سود سالهای آتی	۲۵۶,۹۹۷,۲۴۸	۲۰۱,۴۵۴,۷۳۵	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۲۰۱,۴۵۴,۷۳۵	۲۵۶,۹۹۷,۲۴۸
سایر	۸,۲۸۲,۶۹۹	۹,۵۷۳,۳۰۸	۱۲۳,۴۹۰	۱۱۵,۷۹۴	۲۴۷,۶۹۷	۵۷۷,۷۱۰	۲,۲۶۹,۵۳۱	۲,۰۷۴,۵۷۲	۱۲,۲۱۴,۰۲۶	۱۱,۱۵۰,۷۷۵
مانده تسهیلات پایان دوره	۱,۳۳۹,۱۹۱,۶۰۷	۱,۰۱۱,۸۹۴,۵۸۸	۱,۲۴۶,۱۴۳	۵۵۶,۷۵۵	۲۶۱,۵۲۳	۲,۰۰۱,۲۹۳	۱۹,۰۷۷,۵۲۱	۱۷,۵۹۱,۷۳۰	۱,۰۳۳,۴۷۹,۷۷۵	۱,۳۵۹,۳۴۱,۳۸۵
ارزش وثایق دریافتی			۹۴۸,۹۶۸	۲۹۱,۸۴۸	۲۱۳,۵۳۶	۹۸۰,۶۹۱	۳,۸۳۱,۶۷۲	۳,۴۲۲,۴۳۱	۴,۹۹۴,۱۷۶	۴,۶۹۴,۹۷۰
مانده مبنای محاسبه ذخیره اختصاصی			۲۹۷,۱۷۵	۲,۰۵۸,۰۶۰	۴۷,۹۸۷	۱,۲۳۶,۰۸۴	۱۹,۶۷۳,۲۲۹	۲۰,۲۵۹,۵۲۱	۲۰,۰۱۸,۳۹۱	۲۳,۵۵۳,۶۶۵
ضریب مبنای احتساب ذخیره اختصاصی (درصد)			۱۰	۱۰	۲۰	۲۰	۵۰	۵۰		
ذخیره اختصاصی مطالبات مشکوک الوصول			۲۰۵,۸۰۶	۲۰۵,۸۰۶	۲۴۷,۲۱۷	۲۴۷,۲۱۷	۱۳,۱۹۴,۶۴۱	۱۳,۱۹۴,۶۴۱	۱۳,۶۴۷,۶۶۴	۱۳,۶۴۷,۶۶۴
مانده مبنای محاسبه ذخیره عمومی	۱,۳۳۹,۱۹۱,۶۰۷	۱,۰۱۱,۸۹۴,۵۸۸	۱,۰۴۰,۳۳۷	۳۵۰,۹۴۹	۱۴,۳۰۶	۱,۷۵۴,۰۷۶	۵,۸۸۲,۸۸۰	۴,۳۹۷,۰۸۹	۱,۰۱۸,۸۳۲,۱۱۱	۱,۳۴۵,۶۹۳,۷۲۱
ذخیره عمومی مطالبات مشکوک الوصول	۲۰,۵۸۱,۰۱۱	۱۵,۲۵۱,۴۴۷	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۱۵,۲۵۱,۴۴۷	۲۰,۵۸۱,۰۱۱
جمع	۱,۳۱۸,۶۱۰,۵۹۶	۹۹۶,۶۴۳,۱۴۱	۱,۰۴۰,۳۳۷	۳۵۰,۹۴۹	۱۴,۳۰۶	۱,۷۵۴,۰۷۶	۵,۸۸۲,۸۸۰	۴,۳۹۷,۰۸۹	۱,۰۰۳,۵۸۰,۶۶۴	۱,۳۲۵,۱۱۲,۷۱۰

برآورد شرکت از تغییرات در نرخ سود تسهیلات اعطایی :

دوره ۳ ماهه منتهي به ۱۴۰۲/۱۲/۲۹	سود تسهیلات تابع سیاستهای شورای پول و اعتبار و همچنین در چارچوب بخشنامه های بانک مرکزی در سال ۱۴۰۲ خواهد بود.
دوره ۳ ماهه منتهي به ۱۴۰۳/۰۳/۳۱	سود تسهیلات تابع سیاستهای شورای پول و اعتبار و همچنین در چارچوب بخشنامه های بانک مرکزی در سال ۱۴۰۳خواهد بود..

برآورد شرکت از تغییرات در مانده تسهیلات :

دوره ۳ ماهه منتهي به ۱۴۰۲/۱۲/۲۹	با توجه به دستورالعمل کنترل مقداری ترازنامه بانک‌ها و پیش بینی افزایش ۲۵ درصدی حجم تسهیلات اعطایی که منابع آن از طریق جذب سپرده و افزایش سرمایه اخیر بانک تامین خواهد شد، پیش بینی می‌شود در سال ۱۴۰۲ درآمد تسهیلات اعطایی رشد متناسبی داشته باشد.
دوره ۳ ماهه منتهي به ۱۴۰۳/۰۳/۳۱	با توجه به دستورالعمل کنترل مقداری ترازنامه بانک‌ها و پیش بینی افزایش متناسب حجم تسهیلات اعطایی که منابع آن از طریق جذب سپرده ها خواهد شد،پیش بینی می‌شود در سال ۱۴۰۳درآمد تسهیلات اعطایی رشد متناسبی داشته باشد.

برآورد شرکت از تغییرات در مانده ذخایر مطالبات مشکوک الوصول :

دوره ۳ ماهه منتهي به ۱۴۰۲/۱۲/۲۹	با توجه به روند کاهشی مانده مطالبات طی سال های اخیر و نظر به اینکه ذخایر متناسب با مطالبات در سال های گذشته در حساب ها منظور شده است، پیش بینی می شود هزینه مطالبات مشکوک الوصول خاص برای سال ۱۴۰۲ کاهش چشمگیری داشته باشد، هزینه مطالبات مشکوک الوصول عام متناسب با حجم تسهیلات پرداختی خواهد بود.
دوره ۳ ماهه منتهي به ۱۴۰۳/۰۳/۳۱	با توجه به روند کاهشی مانده مطالبات طی سال های اخیر و نظر به اینکه ذخایر متناسب با مطالبات در سال های گذشته در حساب ها منظور شده است، پیش بینی می شود هزینه مطالبات مشکوک الوصول خاص برای سال ۱۴۰۳کاهش چشمگیری داشته باشد، هزینه مطالبات مشکوک الوصول عام متناسب با حجم تسهیلات پرداختی خواهد بود.

مانده سپرده های دریافتی از مشتریان :

کلیه مبالغ درج شده به میلیون ریال می باشد

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 ۱۴۰۲/۰۹/۳۰	در تاریخ ۱۴۰۱/۱۲/۲۹	در تاریخ ۱۴۰۲/۰۹/۳۰	
سپرده های ریالی:					
سپرده های کوتاه مدت	۴۸۹,۶۱۶,۹۰۶	۵۵۲,۲۹۱,۷۷۲	۴	۴	سود سپرده ها متناسب با بخشنامه های بانک مرکزی و در محدوده مجاز می باشد.
سپرده های کوتاه مدت ویژه	۴۷۰,۴۷۷	۴۲۱,۵۲۱	۱۱	۱۲	سود سپرده ها متناسب با بخشنامه های بانک مرکزی و در محدوده مجاز می باشد.
سپرده های بلند مدت	۶۵۱,۳۱۳,۰۶۱	۹۱۲,۹۸۰,۳۴۳	۱۹	۲۲	سود سپرده ها متناسب با بخشنامه های بانک مرکزی و در محدوده مجاز می باشد.
جمع سپرده های هزینه زا	۱,۱۴۱,۴۰۰,۴۴۴	۱,۴۶۵,۶۹۳,۶۳۶			

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 ۱۴۰۲/۰۹/۳۰	در تاریخ ۱۴۰۱/۱۲/۲۹	در تاریخ ۱۴۰۲/۰۹/۳۰	
سپرده های غیر هزینه زا	۲۴۷,۶۹۳,۵۳۶	۲۴۸,۶۱۲,۶۴۴	۰	۰	مطابق با افزایش نرخ رشد نقدینگی در کشور و نیز برنامه های بانک برای جذب سپرده می باشد.
جمع سپرده های ریالی	۱,۳۸۹,۰۹۳,۹۸۰	۱,۷۱۴,۳۰۶,۲۸۰			
سپرده های ارزی	۱۹۹,۷۹۲,۸۲۲	۲۵۶,۵۰۲,۸۹۳	۰	۰	مطابق با افزایش نرخ رشد نقدینگی در کشور و نیز برنامه های بانک برای جذب سپرده می باشد.
جمع سپرده های دریافتی	۱,۵۸۸,۸۸۶,۸۰۲	۱,۹۷۰,۸۰۹,۱۷۳			

اقلام زیر خط:

کلیه مبالغ درج شده به میلیون ریال می باشد

شرح	۱۴۰۲/۰۹/۳۰	۱۴۰۱/۱۲/۲۹	شرح	۱۴۰۲/۰۹/۳۰	۱۴۰۱/۱۲/۲۹
تعهدات مشتریان بابت اعتبارات اسنادی	۱۶,۹۰۵,۶۱۳	۱۱,۲۷۴,۶۶۱	تعهدات بانک بابت اعتبارات اسنادی	۱۶,۹۰۵,۶۱۳	۱۱,۲۷۴,۶۶۱
تعهدات مشتریان بابت ضمانت نامه های صادره	۳۱۰,۸۷۱,۵۲۹	۲۴۶,۰۵۲,۹۴۰	تعهدات بانک بابت ضمانت نامه های صادره	۳۱۰,۸۷۱,۵۲۹	۲۴۶,۰۵۲,۹۴۰
سایر تعهدات مشتریان بانک	۱۴۹,۲۹۳,۶۸۷	۱۰۰,۵۹۸,۵۶۶	سایر تعهدات بانک	۱۴۹,۲۹۳,۶۸۷	۱۰۰,۵۹۸,۵۶۶
وجوه اداره شده و موارد مشابه	۶۸۷,۰۰۶	۸۳۹,۵۷۸	وجوه اداره شده و موارد مشابه	۶۸۷,۰۰۶	۸۳۹,۵۷۸
توضیحات در خصوص تغییرات بااهمیت:	تعهدات ایجاد شده متناسب با درخواست مشتریان و سیاستهای کلان اقتصادی و بانکی می باشد.				

«جملات آینده‌نگر نشان‌دهنده انتظارات، باورها یا پیش‌بینی‌های جاری از رویدادها و عملکرد مالی است. این جملات در معرض ریسک‌ها، عدم‌قطعیت‌ها و مفروضات غیرقطعی 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 ۱۴۰۲/۰۹/۳۰	برآورد در تاریخ ۱۴۰۲/۱۲/۲۹	برآورد در تاریخ ۱۴۰۳/۰۳/۳۱

شرح	در تاریخ ۱۴۰۱/۱۲/۲۹	در تاریخ ۱۴۰۲/۰۹/۳۰	برآورد در تاریخ ۱۴۰۲/۱۲/۲۹	برآورد در تاریخ ۱۴۰۳/۰۳/۳۱
تعداد شعب	۱۳۷	۱۳۷	۱۳۷	۱۳۷
تعداد کارکنان	۲,۶۶۰	۲,۷۴۳	۲,۷۴۳	۲,۷۴۳

اطلاعات حق الوکاله و کفایت سرمایه

کلیه مبالغ درج شده به میلیون ریال می باشد

شرح	سال مالی منتهی به۱۴۰۱/۱۲/۲۹	دوره ۹ ماهه منتهی به ۱۴۰۲/۰۹/۳۰	برآورد تغییر روند در دوره ۳ ماهه منتهی به ۱۴۰۲/۱۲/۲۹	برآورد تغییر روند در دوره ۳ ماهه منتهی به ۱۴۰۳/۰۳/۳۱
سهم بانک از درآمدهای مشاع	۱۴,۴۳۰,۹۶۳	۱۶,۱۰۸,۳۷۵	برای سال ۱۴۰۲ پیش بینی می شود روند سال های قبل ادامه داشته باشد.	برای سال ۱۴۰۳پیش بینی می شود روند سال های قبل ادامه داشته باشد.
سهم سپرده گذاران از درآمدهای مشاع	۱۷۱,۹۰۱,۵۸۸	۱۷۳,۵۶۶,۴۲۸	برای سال ۱۴۰۲ پیش بینی می شود روند سال های قبل ادامه داشته باشد.	برای سال ۱۴۰۳پیش بینی می شود روند سال های قبل ادامه داشته باشد.
نرخ حق الوکاله اعلام شده	۳	۳	معادل ۳ درصد خواهد بود.	معادل ۳ درصد خواهد بود.
مبلغ حق الوکاله اعمال شده	۲۶,۸۹۰,۲۰۷	۲۵,۵۳۴,۱۵۱	معادل حق الوکاله اعلام شده	معادل حق الوکاله اعلام شده
مابه التفاوت سود قابل پرداخت (مازاد سود پرداختی) به سپرده گذاران	(۱۸۸,۷۳۲)	(۲,۳۶۷,۵۶۰)	برای سال۱۴۰۲ پیش بینی میشود روند سالهای قبل ادامه داشته باشد.	برای سال۱۴۰۳ پیش بینی میشود روند سالهای قبل ادامه داشته باشد.
نسبت کفایت سرمایه	۷.۱۲	۸.۲	طبق افزایش سرمایه نقدی در سال ۱۴۰۲ و سود انباشته،این نسبت به بالای رقم ۸درصد رسیده است.	پیش بینی می شود نسبت ۸.۲درصدی کفایت سرمایه در شهریور۱۴۰۲در سال۱۴۰۳نیزحفظ شود.

اهداف و راهبردهای آتی مدیریت در خصوص فعالیت شرکت:

اهداف و راهبردهای آتی مدیریت در خصوص فعالیت شرکت:	به شرح مندرج در گزارش تفسیری(۱ -گسترش شبکه شعب و جذب مشتری، ۲ -اتخاذ مدل‌های کسب‌وکار هدفمند، ۳-نوآوری‌های دیجیتال در ارائه خدمات.)

درآمد حاصل از تسهیلات اعطایي و سپرده گذاري

کلیه مبالغ درج شده به میلیون ریال می باشد

شرح	سال مالی منتهی به ۱۴۰۱/۱۲/۲۹	متوسط نرخ سود سال مالی منتهی به ۱۴۰۱/۱۲/۲۹ (درصد)	دوره ۹ ماهه منتهی به ۱۴۰۲/۰۹/۳۰	متوسط نرخ سود دوره ۹ ماهه منتهی به ۱۴۰۲/۰۹/۳۰ (درصد)	برآورد تغییر روند در دوره ۳ ماهه منتهی به ۱۴۰۲/۱۲/۲۹	برآورد تغییر روند در دوره ۳ ماهه منتهی به ۱۴۰۳/۰۳/۳۱

شرح	سال مالی منتهی به ۱۴۰۱/۱۲/۲۹	متوسط نرخ سود سال مالی منتهی به ۱۴۰۱/۱۲/۲۹ (درصد)	دوره ۹ ماهه منتهی به ۱۴۰۲/۰۹/۳۰	متوسط نرخ سود دوره ۹ ماهه منتهی به ۱۴۰۲/۰۹/۳۰ (درصد)	برآورد تغییر روند در دوره ۳ ماهه منتهی به ۱۴۰۲/۱۲/۲۹	برآورد تغییر روند در دوره ۳ ماهه منتهی به ۱۴۰۳/۰۳/۳۱
درآمد تسهیلات اعطایی:						
فروش اقساطی	۱۵,۲۷۵,۷۵۳	۰	۱۱,۱۰۸,۰۱۴	۰	طبق سیاستهای شورای پول و اعتبار	طبق سیاستهای شورای پول و اعتبار
جعاله	۱۴,۱۷۳,۰۵۸	۰	۸,۱۷۰,۳۰۱	۰	طبق سیاستهای شورای پول و اعتبار	طبق سیاستهای شورای پول و اعتبار
اجاره به شرط تملیک	۲۶۳,۷۵۶	۰	۱۲۹,۱۳۵	۰	طبق سیاستهای شورای پول و اعتبار	طبق سیاستهای شورای پول و اعتبار
سلف	۲,۵۶۷	۰	۰	۰	طبق سیاستهای شورای پول و اعتبار	طبق سیاستهای شورای پول و اعتبار
مضاربه	۱,۱۳۰,۳۹۲	۰	۲۸۳,۹۴۱	۰	طبق سیاستهای شورای پول و اعتبار	طبق سیاستهای شورای پول و اعتبار
مشارکت مدنی	۶۶,۶۱۷,۵۳۷	۰	۵۳,۵۱۰,۶۶۲	۰	طبق سیاستهای شورای پول و اعتبار	طبق سیاستهای شورای پول و اعتبار
خرید دین	۲۹,۹۳۳,۵۴۵	۰	۲۲,۹۸۱,۴۱۷	۰	طبق سیاستهای شورای پول و اعتبار	طبق سیاستهای شورای پول و اعتبار
بدهکاران بابت اعتبارات اسنادی پرداخت شده	۴۰۳,۰۳۵	۰	۳۸,۳۳۱	۰	طبق سیاستهای شورای پول و اعتبار	طبق سیاستهای شورای پول و اعتبار
بدهکاران بابت ضمانت نامه های پرداخت شده	۷۹,۰۴۲	۰	۵۲۱,۴۶۳	۰	طبق سیاستهای شورای پول و اعتبار	طبق سیاستهای شورای پول و اعتبار
تسهیلات ارزی	۵۵۷,۰۸۸	۰	۶۶۳,۷۴۱	۰	طبق سیاستهای شورای پول و اعتبار	طبق سیاستهای شورای پول و اعتبار
تسهیلات قرض الحسنه	۰	۰	۰	۰	طبق سیاستهای شورای پول و اعتبار	طبق سیاستهای شورای پول و اعتبار
سایر درآمد تسهیلات اعطایی	۴۷,۳۱۴,۱۶۰	۰	۸۰,۷۱۱,۷۴۵	۰	طبق سیاستهای شورای پول و اعتبار	طبق سیاستهای شورای پول و اعتبار
جمع درآمد حاصل از تسهیلات اعطایی	۱۷۵,۷۴۹,۹۳۳	۰	۱۷۸,۱۱۷,۷۵۰	۰		

شرح	سال مالی منتهی به ۱۴۰۱/۱۲/۲۹	متوسط نرخ سود سال مالی منتهی به ۱۴۰۱/۱۲/۲۹ (درصد)	دوره ۹ ماهه منتهی به ۱۴۰۲/۰۹/۳۰	متوسط نرخ سود دوره ۹ ماهه منتهی به ۱۴۰۲/۰۹/۳۰ (درصد)	برآورد تغییر روند در دوره ۳ ماهه منتهی به ۱۴۰۲/۱۲/۲۹	برآورد تغییر روند در دوره ۳ ماهه منتهی به ۱۴۰۳/۰۳/۳۱
جایزه سپرده قانونی	۱,۴۸۳,۰۹۶	۰	۱,۶۸۵,۵۶۰	۰	متناسب با مانده جذب سپرده و در چارچوب قوانین بانک مرکزی	متناسب با مانده جذب سپرده و در چارچوب قوانین بانک مرکزی
سود حاصل از سپرده گذاری در بانکها	۳,۷۷۳,۳۶۵	۰	۶,۸۷۱,۲۴۹	۰	وجوه مازاد صرف خرید اوراق می‌شود.	وجوه مازاد صرف خرید اوراق می‌شود.
جمع سود حاصل از سپرده گذاری ها	۵,۲۵۶,۴۶۱	۰	۸,۵۵۶,۸۰۹	۰		
درآمد اوراق بدهی و سایر درآمدهای ناشی از سپرده گذاری	۴,۴۹۶,۷۷۸	۰	۵,۳۱۱,۳۳۶	۰	وجوه مازاد صرف خرید اوراق می‌شود.	وجوه مازاد صرف خرید اوراق می‌شود.
درآمد حاصل ازتسهیلات اعطایی و سپرده‌گذاری‌ها	۱۸۵,۵۰۳,۱۷۲	۰	۱۹۱,۹۸۵,۸۹۵	۰		
ارائه توضیحات در خصوص نحوه محاسبه متوسط نرخ سود تسهیلات:	نرخ سود تسهیلات متناسب با بخشنامه ها و در چارچوب قوانین بانک مرکزی می باشد.					

خالص سود (زیان) سرمایه گذاری ها

کلیه مبالغ درج شده به میلیون ریال می باشد

شرح	سال مالی منتهی به۱۴۰۱/۱۲/۲۹	دوره ۹ ماهه منتهی به ۱۴۰۲/۰۹/۳۰	برآورد تغییر روند در دوره ۳ ماهه منتهی به ۱۴۰۲/۱۲/۲۹	برآورد تغییر روند در دوره ۳ ماهه منتهی به ۱۴۰۳/۰۳/۳۱
درآمد حاصل از سرمایه گذاری در سهام	۳,۷۶۸,۲۰۴	۱,۴۰۱,۱۷۵		
سود(زیان) حاصل از فروش سرمایه گذاری	۳۱۹,۶۰۴	۲,۸۹۸,۶۵۶		
سود (زیان) تعدیل ذخیره کاهش ارزش سرمایه گذاریها	۰	۰		
جمع درآمدهای حاصل از سرمایه گذاری	۴,۰۸۷,۸۰۸	۴,۲۹۹,۸۳۱	با توجه به ترکیب سرمایه گذاریهای بانک در سال۱۴۰۲ متاثر از میزان سوداوری شرکتهای بانک خواهد بود.	با توجه به ترکیب سرمایه گذاریهای بانک در سال۱۴۰۳متاثر از میزان سوداوری شرکتهای بانک خواهد بود.

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

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

وضعيت شركتهاي سرمايه پذير:

كليه مبالغ درج شده به ميليون ريال می باشد

نام شركت	سال مالي منتهي به ۱۴۰۱/۱۲/۲۹				دوره ۹ ماهه منتهي به ۱۴۰۲/۰۹/۳۰			تشريح آخرين وضعيت و برنامه هاي آتي شركت در شركت سرمايه پذير
	درصد مالكيت	بهاي تمام شده	سال مالي شركت سرمايه پذير	درآمد سرمايه گذاري	درصد مالكيت	بهاي تمام شده	درآمد سرمايه گذاري	
پمپ سازي ايران	۰	۱۲۵,۷۵۳	۱۴۰۱/۰۳/۳۱	(۴۰,۲۴۵)	۰	۱۲۵,۷۵۳	(۳۵,۴۳۶)	مطابق روند سالهای قبل
شيشه همدان	۲	۳۶۹,۱۹۵	۱۴۰۱/۰۳/۳۱	۰	۲	۳۶۹,۱۹۵	۴۴,۲۷۰	مطابق روند سالهای قبل
سازمان بورس و اوراق بهادار	۰	۹۵,۰۴۹	۱۴۰۱/۱۲/۲۹	۸۸۲	۰	۹۵,۰۴۹	(۱۷,۳۳۵)	مطابق روند سالهای قبل
بورس انرژي ايران (بورس انرژي)	۰	۴,۵۶۶	۱۴۰۱/۱۲/۲۹	۱,۳۷۰	۰	۴,۵۶۶	۷۵۳	مطابق روند سالهای قبل
پرداخت الكترونيک سامان كيش	۵۲	۱۷,۳۱۹,۱۹۲	۱۴۰۱/۰۹/۳۰	۵۳۰,۶۱۱	۵۲	۱۷,۲۶۱,۹۰۰	۰	مطابق روند سالهای قبل
پلاستيران	۰	۳۴۰	۱۴۰۱/۱۲/۲۹	۱۹,۴۹۵	۰	۳۴۰	۱۸۶	مطابق روند سالهای قبل
سپرده گذاري مركزي اوراق بهادار و تسويه وجوه	۳	۷,۹۷۵	۱۴۰۱/۱۲/۲۹	۸,۳۷۴	۳	۷,۹۷۵	۵,۰۲۴	مطابق روند سالهای قبل
بيمه سامان	۱۱	۱,۴۰۷,۴۴۹	۱۴۰۱/۱۲/۲۹	۱۷۴,۴۷۹	۱۱	۱,۴۰۷,۴۴۹	۱۷۴,۴۷۹	مطابق روند سالهای قبل
ساير شركت هاي پذيرفته شده در بورس	۰	۵۱,۶۹۴	۱۴۰۱/۱۲/۲۹	۱۷,۵۶۶	۰	۶۱,۱۳۸	۱۰,۷۹۰	مطابق روند سالهای قبل
ساير شركت هاي خارج از بورس	۰	۷,۵۳۱,۰۳۴	۱۴۰۱/۱۲/۲۹	۲,۷۳۲,۵۰۷	۰	۷,۰۲۴,۲۳۶	۵۹,۵۲۱	مطابق روند سالهای قبل
تأمين سرمايه كاردان	۰	۰	۱۴۰۱/۱۲/۲۹	۰	۲۷	۵۷۵,۵۳۷	۲,۷۴۱,۱۲۹	مطابق روند سالهای قبل

ساير درآمدها و هزينه هاي عملياتي:

كليه مبالغ درج شده به ميليون ريال می باشد

شرح	۱۴۰۱/۱۲/۲۹	۱۴۰۲/۰۹/۳۰
سایر درآمدهاي عملياتي:		
جمع سایر درآمدهاي عملياتي	۰	۰
سایر هزینه هاي عملياتي:		
سایر هزینه ها	۰	(۱۵۷,۸۸۳)
جمع سایر هزینه هاي عملياتي	۰	(۱۵۷,۸۸۳)
جمع سایر درآمدها و هزینه هاي عملياتي	۰	(۱۵۷,۸۸۳)

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

دوره ۳ ماهه منتهي به ۱۴۰۲/۱۲/۲۹	تغییر خاصی نسبت به دوره قبل در این حوزه متصور نیست.
دوره ۳ ماهه منتهي به ۱۴۰۳/۰۳/۳۱	تغییر خاصی نسبت به دوره قبل در این حوزه متصور نیست.

خالص سایر درآمدها و هزینه ها:

کلیه مبالغ درج شده به میلیون ریال می باشد

خالص سایر درآمدها و هزینه ها	۱۴۰۱/۱۲/۲۹	۱۴۰۲/۰۹/۳۰
سایر درآمد ها	۱۴,۲۸۲,۲۸۳	۵,۰۸۵,۳۲۴
جمع خالص سایر درآمدها و هزینه ها	۱۴,۲۸۲,۲۸۳	۵,۰۸۵,۳۲۴

برآورد شرکت از تغییرات خالص سایر درآمدها و هزینه ها :

دوره ۳ ماهه منتهي به ۱۴۰۲/۱۲/۲۹	پیش بینی میشود روندسالهای قبل ادامه داشته باشد.
دوره ۳ ماهه منتهي به ۱۴۰۳/۰۳/۳۱	پیش بینی میشود روندسالهای قبل ادامه داشته باشد.

هزینه های اداری و عمومی:

کلیه مبالغ درج شده به میلیون ریال می باشد

هزینه هاي اداري و عمومي	۱۴۰۱/۱۲/۲۹	۱۴۰۲/۰۹/۳۰
هزینه هاي کارکنان	(۱۷,۰۷۳,۸۶۰)	(۱۷,۰۲۶,۴۶۰)
هزینه هاي اداري	(۱۴,۷۱۸,۹۲۲)	(۱۵,۴۸۹,۶۰۵)

هزينه هاي اداري و عمومي	۱۴۰۱/۱۲/۲۹	۱۴۰۲/۰۹/۳۰
جمع هزينه هاي اداري و عمومي	(۳۱,۷۹۲,۷۸۲)	(۳۲,۵۱۶,۰۶۵)

برآورد شرکت از تغییرات هزینه های اداری و عمومی :

دوره ۳ ماهه منتهي به ۱۴۰۲/۱۲/۲۹	هزینه های اداری و عمومی شامل هزینه های کارکنان و سایر هزینه های اداری و عمومی می باشد. افزایش هزینه های کارکنان بر اساس افزایش حقوق و دستمزد ابلاغی وزارت تعاون، کار و رفاه اجتماعی برای سال ۱۴۰۲ و هزینه های اداری و عمومی براساس پیش بینی نرخ تورم در سال ۱۴۰۲ برآورد شده است.
دوره ۳ ماهه منتهي به ۱۴۰۳/۰۳/۳۱	هزینه های اداری و عمومی شامل هزینه های کارکنان و سایر هزینه های اداری و عمومی می باشد. افزایش هزینه های کارکنان بر اساس افزایش حقوق و دستمزد ابلاغی وزارت تعاون، کار و رفاه اجتماعی برای سال ۱۴۰۳و هزینه های اداری و عمومی براساس پیش بینی نرخ تورم در سال ۱۴۰۳برآورد شده است.

هزینه مالی:

کلیه مبالغ درج شده به میلیون ریال می باشد

هزينه‌هاي مالي	۱۴۰۱/۱۲/۲۹	۱۴۰۲/۰۹/۳۰
هزينه مالي تسهيلات دريافتي از ساير بانكها و موسسات اعتباري	۰	۰
جريمه اضافه برداشت از بانک مرکزي	۰	۰
ساير هزينه هاي مالي	۰	۰
جمع هزينه‌هاي مالي	۰	۰

برآورد شرکت از تغییرات هزینه های مالی :

دوره ۳ ماهه منتهي به ۱۴۰۲/۱۲/۲۹	تغییر خاصی نسبت به سال قبل در این حوزه متصور نیست.
دوره ۳ ماهه منتهي به ۱۴۰۳/۰۳/۳۱	تغییر خاصی نسبت به سال قبل در این حوزه متصور نیست.

برنامه شرکت در خصوص تقسیم سود

مبلغ سود (زيان) انباشته پايان سال مالي گذشته	سود سهام پيشنهادي هيئت مديره در سال مالي گذشته	مبلغ سود (زيان) خالص سال مالي گذشته	سود سهام مصوب مجمع سال مالي گذشته	پيشنهاد هيئت مديره درخصوص درصد تقسيم سود سال مالي جاري
۴۹,۱۹۵,۳۹۲	۳,۵۶۴,۰۸۰	۳۴,۴۶۶,۳۱۴	(۲,۱۹۳,۲۸۰)	۰

سایر برنامه های با اهمیت شرکت

دوره ۳ ماهه منتهي به ۱۴۰۲/۱۲/۲۹	به شرح گزارش تفسیری پیوست

دوره ۳ ماهه منتهي به ۱۴۰۳/۰۳/۳۱	به شرح گزارش تفسیری پیوست

سایر توضیحات با اهمیت

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