

اطلاعات و صورت‌های مالی تلفیقی

شرکت: بانک اقتصاد نوین	سرمایه ثبت شده: 60,851,468
نماد: ونوین	سرمایه ثبت نشده: 0
کد صنعت (ISIC): 571917	اطلاعات و صورت‌های مالی تلفیقی 12 ماهه منتهی به 1402/12/29 (حسابرسی نشده)
سال مالی منتهی به: 1402/12/29	وضعیت ناشر: پذیرفته شده در بورس تهران

صورت سود و زیان تلفیقی

کلیه مبالغ درج شده به میلیون ریال می باشد

شرح	دوره منتهی به ۱۴۰۲/۱۲/۲۹		درصد تغییرات
	حسابرسی نشده	تجدید ارائه شده ۱۴۰۱/۱۲/۲۹ حسابرسی شده	
عملیات در حال تداوم:			
درآمد تسهیلات اعطایی و سپرده گذاری و اوراق بدهی	۳۹۳,۴۵۰,۱۳۵	۲۵۴,۰۸۷,۸۷۶	۵۵
هزینه سود سپرده‌ها	(۲۷۳,۸۴۵,۲۸۱)	(۲۰۲,۳۷۱,۸۱۱)	(۳۵)
خالص درآمد تسهیلات و سپرده گذاری	۱۱۹,۶۰۴,۸۵۴	۵۱,۷۱۶,۰۶۵	۱۳۱
فروش کالا و ارائه خدمات	۸۶,۳۱۰,۸۷۲	۱۲۰,۷۳۶,۸۱۲	(۲۹)
بهای تمام شده کالای فروش رفته و خدمات ارائه شده	(۸۱,۳۲۲,۵۱۱)	(۱۱۶,۸۸۷,۲۳۸)	۳۰
خالص فروش و بهای تمام شده	۴,۹۸۸,۳۶۱	۳,۸۳۹,۵۷۴	۳۰
درآمد کارمزد	۳۳,۵۹۸,۷۰۴	۱۶,۱۶۶,۹۳۷	۱۰۸
هزینه کارمزد	(۲,۶۳۳,۸۳۲)	(۲,۱۱۹,۷۰۸)	(۲۴)
خالص درآمد کارمزد	۳۰,۹۶۴,۸۷۲	۱۴,۰۴۷,۲۲۹	۱۲۰
خالص سود (زیان) سرمایه گذاری‌ها	۳,۵۳۸,۶۱۲	۲,۵۰۴,۱۸۵	۴۱
خالص سود (زیان) مبادلات و معاملات ارزی	۱,۰۳۵,۸۰۴	۳,۷۶۹,۲۳۱	(۷۳)
سایر درآمدها و هزینه های عملیاتی	۵۱,۴۹۰,۵۰۱	۱۵,۵۶۸,۱۸۸	۳۳۱

شرح	دوره منتهی به ۱۴۰۲/۱۲/۲۹		درصد تغییرات
	حسابرسی نشده	تجدید ارائه شده ۱۴۰۱/۱۲/۲۹	حسابرسی شده
جمع درآمدهای عملیاتی	۲۱۱,۶۲۳,۰۰۴	۹۱,۴۴۴,۴۶۲	۱۳۱
خالص سایر درآمدها و هزینه‌ها	(۱۳,۲۲۴,۰۵۴)	۴,۱۹۳,۱۶۳	(۴۱۵)
هزینه‌های اداری و عمومی	(۴۵,۲۶۴,۷۶۶)	(۲۸,۹۲۲,۴۲۴)	(۵۷)
هزینه مطالبات مشکوک الوصول	(۳۱,۳۲۰,۴۱۸)	(۳,۳۰۷,۴۶۵)	(۸۴۷)
هزینه‌های مالی	(۱۵,۷۳۷,۲۲۶)	(۱۶,۶۶۰,۹۱۷)	۶
هزینه استهلاک	(۱,۱۳۸,۴۹۰)	(۸۲۶,۷۷۱)	(۳۸)
سود(زیان) عملیات در حال تداوم قبل از مالیات	۱۰۴,۹۴۸,۰۵۰	۴۵,۹۲۰,۰۴۸	۱۲۹
مالیات بر درآمد سال جاری	(۱۱,۷۷۴,۶۳۶)	(۱,۸۷۳,۱۶۴)	(۵۳۹)
مالیات بر درآمد سال های قبل	۰	۰	۰
سود (زیان) خالص عملیات در حال تداوم	۹۳,۱۷۳,۴۱۴	۴۴,۰۴۶,۸۸۴	۱۱۲
عملیات متوقف شده:			
سود(زیان) خالص عملیات متوقف شده	۰	۰	۰
سود(زیان) خالص	۹۳,۱۷۳,۴۱۴	۴۴,۰۴۶,۸۸۴	۱۱۲
قابل انتساب به:			
مالکان شرکت اصلی	۹۳,۰۶۵,۸۵۲	۴۳,۹۰۷,۱۴۳	۱۱۲
منافع فاقد حق کنترل	۱۰۷,۵۶۲	۱۳۹,۷۴۱	(۱,۷۱۵)
سود (زیان) پایه هر سهم (ریال)			
عملیاتی (ریال)	۱,۹۲۹	۹۱۳	۱۱۱
غیرعملیاتی (ریال)	(۳۴۵)	(۱۶۳)	(۱۱۲)
ناشی از عملیات در حال تداوم (ریال)	۱,۵۸۴	۷۵۰	۱۱۱
ناشی از عملیات متوقف شده (ریال)	۰	۰	۰
سود(زیان) پایه هر سهم (ریال)	۱,۵۸۴	۷۵۰	۱۱۱
سود (زیان) خالص هر سهم- ریال	۱,۵۳۱	۷۲۴	۱۱۱
سرمایه	۶۰,۸۵۱,۴۶۸	۶۰,۸۵۱,۴۶۸	
دلایل تغییرات اطلاعات واقعی دوره منتهی به ۱۴۰۲/۱۲/۲۹			

دلایل تغییرات اطلاعات واقعی دوره منتهی به ۱۴۰۱/۱۲/۲۹

صورت سود و زیان جامع تلفیقی

کلیه مبالغ درج شده به میلیون ریال می باشد

شرح	دوره منتهی به ۱۴۰۲/۱۲/۲۹		تجدید ارائه شده ۱۴۰۱/۱۲/۲۹	درصد تغییر
	حسابرسی نشده		حسابرسی شده	
سود(زیان) خالص	۹۳,۱۷۳,۴۱۴		۴۴,۰۴۶,۸۸۴	۱۱۲
سایر اقلام سود و زیان جامع:				
مازاد تجدید ارزیابی دارایی‌ها	۰		۰	۰
تفاوت تسعیر ارز عملیات خارجی	۳۵,۳۵۸,۴۸۴		۸,۸۸۳,۵۰۴	۲۹۸
مالیات مربوط به سایر اقلام سود و زیان جامع	۰		۰	۰
سایر اقلام سود و زیان جامع سال پس از کسر مالیات	۳۵,۳۵۸,۴۸۴		۸,۸۸۳,۵۰۴	۲۹۸
سود(زیان) جامع سال	۱۲۸,۵۳۱,۸۹۸		۵۲,۹۳۰,۳۸۸	۱۴۳
قابل انتساب به :				
مالکان شرکت اصلی	۱۱۹,۷۴۱,۱۷۷		۵۲,۸۶۵,۵۹۵	۱۲۷
منافع فاقد حق کنترل	۸,۷۹۰,۷۲۱		۶۴,۷۹۳	

صورت وضعیت مالی تلفیقی

کلیه مبالغ درج شده به میلیون ریال می باشد

دارایی‌ها	دوره منتهی به ۱۴۰۲/۱۲/۲۹			تجدید ارائه شده ۱۴۰۱/۱۲/۲۹	تجدید ارائه شده ۱۴۰۱/۰۱/۰۱	درصد تغییرات
	حسابرسی نشده			حسابرسی شده	حسابرسی شده	
دارایی ها						
دارایی های ثابت مشهود	۴۸,۲۷۱,۵۹۹			۳۶,۲۵۸,۴۶۴	۳۳,۴۲۶,۲۱۴	۲۳
سرمایه گذاری در املاک	۰			۰	۰	۰
سرقفلی	۰			۰	۰	۰
دارایی ها نامشهود	۶,۳۳۴,۸۸۱			۶,۰۱۲,۶۵۶	۵,۱۲۳,۳۳۳	۵

دارایی‌ها	دوره منتهی به ۱۴۰۲/۱۲/۲۹			درصد تغییرات
	حسابرسی نشده	حسابرسی شده	تجدید ارائه شده ۱۴۰۱/۱۲/۲۹	تجدید ارائه شده ۱۴۰۱/۰۱/۰۱
حساب ها و اسناد دریافتنی تجاری	۰	۰	۰	۰
مطالبات از شرکت های فرعی و وابسته	۲,۵۷۷,۲۶۹	۳,۳۴۰,۹۸۸	۳,۰۸۸,۰۱۲	(۲۳)
سرمایه گذاری در سهام و سایر اوراق بهادار	۱۲۹,۲۴۰,۲۲۹	۱۱۲,۴۴۵,۷۸۳	۸۵,۸۳۲,۲۹۰	۱۵
پیش پرداخت ها	۰	۰	۰	۰
موجودی مواد و کالا	۰	۰	۰	۰
سایر حساب های دریافتنی	۱۶۶,۳۸۳,۹۹۵	۱۰۳,۱۸۴,۳۳۵	۷۳,۳۷۷,۳۹۸	۶۱
سایر دارایی ها	۷۰,۶۳۳,۳۱۸	۴۳,۴۸۵,۷۴۹	۵۸,۴۸۰,۲۱۵	۶۳
مطالبات دولت	۳۴۶,۱۴۶	۲۴۵,۹۴۰	۲۳۳,۰۰۶	۰
تسهیلات اعطایی و مطالبات از اشخاص غیر دولتی	۲,۱۱۵,۸۱۲,۰۹۳	۱,۵۲۶,۳۰۹,۰۹۶	۱,۳۲۵,۳۰۶,۴۴۴	۳۹
تسهیلات اعطایی و مطالبات از اشخاص دولتی	۰	۰	۰	۰
مطالبات از بانک ها و سایر موسسات اعتباری	۴۷,۲۵۶,۴۶۵	۳۹,۸۳۸,۴۷۳	۵۵,۲۷۲,۴۳۰	۱۹
سپرده قانونی	۲۵۸,۵۸۴,۲۵۸	۱۸۹,۹۰۲,۳۹۷	۱۸۵,۴۹۸,۶۵۸	۳۶
موجودی نقد	۱۸۲,۰۳۹,۰۳۷	۸۷,۱۴۶,۱۰۹	۷۴,۹۱۸,۶۰۸	۱۰۹
جمع دارایی‌ها	۳,۰۳۷,۲۵۹,۲۹۰	۲,۱۴۸,۱۶۹,۹۹۰	۱,۹۰۹,۵۵۶,۵۹۷	۴۱
حقوق مالکانه و بدهی‌ها	دوره منتهی به ۱۴۰۲/۱۲/۲۹	تجدید ارائه شده ۱۴۰۱/۱۲/۲۹	تجدید ارائه شده ۱۴۰۱/۰۱/۰۱	درصد تغییرات
حقوق مالکانه				
سرمایه	۶۰,۸۵۱,۴۶۸	۳۰,۴۲۵,۷۳۴	۳۰,۴۲۵,۷۳۴	۱۰۰
افزایش سرمایه در جریان	۰	۰	۰	۰
سهام شرکت اصلی در مالکیت شرکت فرعی	۰	۰	۰	۰
صرف سهام	۰	۰	۰	۰
صرف سهام خزانه	۳۴۶,۳۱۴	۸۷,۱۴۱	۱۴۴,۰۷۶	۱۸۳
اندوخته قانونی	۳۱,۵۳۳,۸۹۸	۱۷,۸۳۸,۸۹۲	۱۳,۰۹۳,۴۶۰	۷۷
سایر اندوخته‌ها	۳۴,۴۶۷,۸۸۱	۸,۱۷۳,۰۷۸	۳۳۱,۴۱۴	۱۹۹
مازاد تجدید ارزیابی دارایی‌ها	۳,۷۹۱,۷۵۵	۳,۷۹۱,۷۵۵	۳,۷۹۱,۷۵۵	۰
تفاوت تسعیر ارز عملیات خارجی	۵۶,۴۶۹,۳۷۰	۲۹,۷۹۴,۰۴۴	۲۳,۴۱۰,۷۶۳	۹۰

دارایی‌ها	دوره منتهی به ۱۴۰۲/۱۲/۲۹			درصد تغییرات
	حسابرسی نشده	حسابرسی شده	حسابرسی شده	
سود (زیان) انباشته	۷۰,۵۰۲,۳۹۳	۴۱,۴۲۸,۷۰۰	۱۳,۹۷۷,۷۸۱	۷۰
سهام خزانه	(۶,۵۸۵,۳۳۸)	(۵,۹۶۷,۹۰۸)	(۵,۹۸۳,۱۱۹)	(۱۰)
حقوق مالکانه قابل انتساب به مالکان شرکت اصلی	۳۴۱,۳۷۷,۸۴۱	۱۲۵,۵۷۱,۴۳۶	۷۷,۱۸۰,۸۶۴	۹۳
منافع فاقد حق کنترل	۳۰,۹۷۳,۷۶۴	۱۲,۴۱۸,۸۱۹	۹,۸۹۷,۴۴۸	۶۹
جمع حقوق مالکانه	۳۶۲,۲۵۱,۶۰۵	۱۳۷,۹۹۰,۲۵۵	۸۷,۰۷۸,۳۱۲	۹۰
بدهی‌ها				
ذخیره مزایای پایان خدمت و تعهدات بازنشستگی کارکنان	۶,۴۸۳,۶۸۵	۴,۷۹۳,۸۱۷	۳,۰۸۵,۹۵۳	۳۵
ذخایر و سایر بدهی‌ها	۲۵۲,۸۹۶,۷۵۰	۱۳۵,۷۱۳,۵۱۴	۸۸,۹۰۵,۳۷۵	۸۶
ذخیره مالیات عملکرد	۱۳,۸۷۴,۳۱۸	۳,۰۸۷,۳۸۷	۲,۳۵۳,۴۰۷	۳۴۹
حساب‌ها و اسناد پرداختنی تجاری	۰	۰	۰	۰
سود سهام پرداختنی	۳۶۲,۲۵۴	۱۵۰,۱۳۶	۲۴,۳۳۸	۷۵
پیش دریافت	۰	۰	۰	۰
سپرده‌های مشتریان	۲,۳۰۱,۳۵۴,۴۳۹	۱,۷۷۲,۰۳۱,۵۹۰	۱,۶۱۰,۷۸۲,۰۶۸	۳۰
بدهی به بانک‌ها و سایر موسسات اعتباری	۱۹۰,۳۳۶,۳۴۹	۹۴,۴۱۴,۳۹۱	۱۱۷,۳۳۷,۳۴۴	۱۰۱
جمع بدهی‌های قبل از حقوق صاحبان سپرده‌های سرمایه‌گذاری	۲,۷۶۵,۱۰۷,۶۸۵	۲,۰۱۰,۱۷۹,۷۳۵	۱,۸۲۲,۴۷۸,۲۸۵	۳۸
حقوق صاحبان سپرده‌های سرمایه‌گذاری	۰	۰	۰	۰
جمع بدهی‌ها	۲,۷۶۵,۱۰۷,۶۸۵	۲,۰۱۰,۱۷۹,۷۳۵	۱,۸۲۲,۴۷۸,۲۸۵	۳۸
جمع بدهی‌ها و حقوق مالکانه	۳,۰۳۷,۲۵۹,۲۹۰	۲,۱۴۸,۱۶۹,۹۹۰	۱,۹۰۹,۵۵۶,۵۹۷	۴۱

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	۳۰,۴۲۵,۷۳۴	۰	۰	۰	۰	۱۲,۰۹۲,۴۶۰	۳۳۱,۴۱۴	۳,۷۹۱,۷۵۵	۲۳,۴۱۰,۷۶۲	۱۷,۹۷۷,۷۸۱	(۴,۲۲۶,۷۹۳)	۸۲,۷۹۳,۱۱۴	۹,۸۹۷,۴۴۸	۹۳,۶۹۰,۵۶۲
اصلاح اشتباهات	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	(۵,۰۰۰,۰۰۰)	۰	(۵,۰۰۰,۰۰۰)	۰	(۵,۰۰۰,۰۰۰)
تغییر در رویه های حسابداری	۰	۰	۰	۰	۱۴۴,۰۷۷	۰	۰	۰	۰	۰	۰	(۱,۶۱۲,۲۵۰)	۰	(۱,۶۱۲,۲۵۰)
مانده تجدید ارائه شده در ۱۴۰۱/۰۱/۰۱	۳۰,۴۲۵,۷۳۴	۰	۰	۰	۱۴۴,۰۷۷	۱۲,۰۹۲,۴۶۰	۳۳۱,۴۱۴	۳,۷۹۱,۷۵۵	۲۳,۴۱۰,۷۶۲	۱۲,۹۷۷,۷۸۱	(۵,۹۸۳,۱۱۹)	۷۷,۱۸۰,۸۶۴	۹,۸۹۷,۴۴۸	۸۷,۰۷۸,۳۱۲
تغییرات حقوق مالکانه در سال ۱۴۰۱/۱۲/۲۹														
سود(زیان) خالص گزارش شده در صورت های مالی سال ۱۴۰۱/۱۲/۲۹										۴۳,۹۰۷,۱۴۳	۰	۴۳,۹۰۷,۱۴۳	۱۳۹,۷۴۱	۴۴,۰۴۶,۸۸۴
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	۴۳,۹۰۷,۱۴۳	۰	۴۳,۹۰۷,۱۴۳	۱۳۹,۷۴۱	۴۴,۰۴۶,۸۸۴

۸,۸۸۳,۵۰۴	۲,۵۰۰,۲۲۲	۶,۳۸۳,۲۸۲			۶,۳۸۳,۲۸۲	۰								سایر اقلام سود و زیان جامع پس از کسر مالیات
۵۳,۹۳۰,۳۸۸	۲,۶۳۹,۹۶۳	۵۰,۲۹۰,۴۲۵	۰	۴۳,۹۰۷,۱۴۳	۶,۳۸۳,۲۸۲	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	سود(زیان) جامع سال ۱۴۰۱/۱۲/۲۹
(۲,۱۰۵,۳۳۸)	(۲۳۳,۷۳۶)	(۱,۸۸۱,۶۰۲)		(۱,۸۸۱,۶۰۲)										سود سهام مصوب
۷۹,۹۶۸	۷۹,۹۶۸	۰		(۳۸۰,۰۰۸)	۰	۰	۳۸۰,۰۰۸		۰	۰			۰	افزایش سرمایه
۰	۰	۰			۰		۰			۰	۰			افزایش سرمایه در جریان
۰	۰	۰										۰		سهام شرکت اصلی در مالکیت شرکت فرعی
(۴۳۳,۳۸۰)	۰	(۴۳۳,۳۸۰)	(۴۳۳,۳۸۰)											خرید سهام خزانه
۳۵۶,۶۹۸	۰	۳۵۶,۶۹۸	۳۵۶,۶۹۸											فروش سهام خزانه
(۵۶,۹۳۴)	۰	(۵۶,۹۳۴)							(۵۶,۹۳۴)					سود (زیان) حاصل از فروش سهام خزانه
۶۰,۵۳۴	(۵,۶۴۳)	۶۶,۱۷۶	۸۱,۸۹۳	(۱۵,۷۱۷)	۰	۰			۰					انتقال از سایر اقلام حقوق مالکانه به سود و زیان انباشته

•	•	•		(۵,۷۴۶,۴۳۲)				۵,۷۴۶,۴۳۲						تخصیص به اندوخته قانونی
۷۰,۰۰۷	۳۰,۸۱۶	۳۹,۱۹۱		(۷,۴۳۲,۴۶۵)			۷,۴۷۱,۶۵۶							تخصیص به سایر اندوخته‌ها
۱۳۷,۹۹۰,۲۵۵	۱۲,۴۱۸,۸۱۷	۱۲۵,۵۷۱,۴۳۸	(۵,۹۶۷,۹۰۸)	۴۱,۴۲۸,۷۰۰	۳۹,۷۹۴,۰۴۴	۳,۷۹۱,۷۵۵	۸,۱۷۳,۰۷۸	۱۷,۸۳۸,۸۹۲	۸۷,۱۴۳	•	•	•	۳۰,۴۲۵,۷۳۴	مانده تجدید ارائه شده در ۱۴۰۱/۱۲/۲۹
														تغییرات حقوق مالکانه در ۱۴۰۲/۱۲/۲۹
۹۳,۱۷۳,۴۱۴	۱۰۷,۵۶۲	۹۳,۰۶۵,۸۵۲		۹۳,۰۶۵,۸۵۲								•		سود خالص ۱۴۰۲/۱۲/۲۹
۲۵,۳۵۸,۴۸۴	۸,۶۸۳,۱۵۹	۲۶,۶۷۵,۳۲۵			۲۶,۶۷۵,۳۲۵	•						•		سایر اقلام سود و زیان جامع پس از کسر مالیات
۱۲۸,۵۳۱,۸۹۸	۸,۷۹۰,۷۲۱	۱۱۹,۷۴۱,۱۷۷	•	۹۳,۰۶۵,۸۵۲	۲۶,۶۷۵,۳۲۵	•	•	•	•	•	•	•	•	سود(زیان) جامع در ۱۴۰۲/۱۲/۲۹
(۳,۹۵۵,۹۲۳)	(۲۳۶,۹۵۹)	(۳,۷۱۸,۹۶۴)		(۳,۷۱۸,۹۶۴)								•		سود سهام مصوب
•	•	•		(۲۲,۷۱۰,۶۷۳)	•	•	(۷,۷۱۵,۰۶۱)		•	•		•	۳۰,۴۲۵,۷۳۴	افزایش سرمایه
•	•	•									•	•	•	افزایش سرمایه در جریان
•	•	•										•		سهام شرکت اصلی در مالکیت شرکت فرعی

(۱,۱۹۴,۶۳۰)	۱,۱۸۵	(۱,۱۹۵,۸۰۵)	(۱,۱۹۵,۸۰۵)									•		خرید سهام خزانه
۵۷۸,۴۷۶	•	۵۷۸,۴۷۶	۵۷۸,۴۷۶									•		فروش سهام خزانه
۱۵۹,۱۷۱	•	۱۵۹,۱۷۱							۱۵۹,۱۷۱			•		سود (زیان) حاصل از فروش سهام خزانه
۳,۶۴۱	•	۳,۶۴۱		۳,۶۴۱	•	•			•			•		انتقال از سایر اقلام حقوق مالکانه به سود و زیان انباشته
•	•	•	(۱۳,۶۹۵,۰۰۶)					۱۳,۶۹۵,۰۰۶				•		تخصیص به اندوخته قانونی
۱۳۹,۷۰۷	•	۱۳۹,۷۰۷	(۲۳,۸۷۰,۱۵۷)				۳۴,۰۰۹,۸۶۴					•		تخصیص به سایر اندوخته‌ها
۲۶۲,۲۵۱,۶۰۵	۳۰,۹۷۳,۷۶۴	۲۴۱,۲۷۷,۸۴۶	(۶,۵۸۵,۲۳۷)	۷۰,۵۰۲,۳۹۳	۵۶,۴۶۹,۳۶۹	۳,۷۹۱,۷۵۵	۲۴,۴۶۷,۸۸۱	۳۱,۵۳۳,۸۹۸	۲۴۶,۳۱۴	•	•	•	۶۰,۸۵۱,۴۶۸	مانده در ۱۴۰۳/۱۲/۲۹

صورت جریان نقدی- تلفیقی

کلیه مبالغ درج شده به میلیون ریال می باشد

شرح	دوره منتهی به ۱۴۰۲/۱۲/۲۹		تجدید ارائه شده ۱۴۰۱/۱۲/۲۹	درصد تغییر
	حسابرسی نشده		حسابرسی شده	
جریانهای نقدی حاصل از فعالیت‌های عملیاتی:				
نقد حاصل از عملیات	۲۲,۲۱۰,۷۴۳		۳۰,۲۵۸,۰۳۷	(۲۷)
پرداخت‌های نقدی بابت مالیات بر درآمد	(۹۸۷,۷۰۵)		(۱,۱۳۹,۱۸۴)	۱۳

شرح	دوره منتهی به ۱۴۰۲/۱۲/۲۹	تجدید ارائه شده ۱۴۰۱/۱۲/۲۹	درصد تغییر
	حسابرسی نشده	حسابرسی شده	
جریان خالص ورود (خروج) نقد حاصل از فعالیت‌های عملیاتی	۲۱,۲۲۳,۰۳۸	۲۹,۱۱۸,۸۵۳	(۲۷)
فعالیت‌های سرمایه‌گذاری			
وجه پرداختی بابت تحصیل دارایی‌های ثابت مشهود	(۱۰,۷۹۲,۳۶۲)	(۳,۴۴۳,۵۳۷)	(۲۱۳)
وجه دریافتی بابت فروش دارایی‌های ثابت مشهود	۳,۸۲۵,۸۴۰	۳,۰۷۶,۶۷۷	۲۴
وجه پرداختی بابت تحصیل دارایی‌های نامشهود	(۶۴۵,۴۹۷)	(۱,۰۷۴,۳۵۲)	۴۰
وجه دریافتی بابت فروش دارایی‌های نامشهود	۷,۷۰۸	۱,۳۳۸	۴۷۶
وجه پرداختی بابت تحصیل املاک و مستغلات غیر عملیاتی	(۵,۲۰۸,۸۵۲)	(۱,۷۵۳,۴۹۴)	(۱۹۷)
وجه دریافتی بابت فروش املاک و مستغلات غیر عملیاتی	۷,۰۵۲,۸۱۲	۷,۴۹۰,۴۰۲	(۶)
جریان خالص ورود (خروج) وجه نقد ناشی از فعالیت‌های سرمایه‌گذاری	(۵,۷۶۰,۳۵۱)	۴,۳۹۷,۰۳۴	(۲۳۴)
جریان خالص ورود (خروج) وجه نقد قبل از فعالیت‌های تأمین مالی	۱۵,۴۶۲,۶۸۷	۲۳,۴۱۵,۸۸۷	(۵۴)
فعالیت‌های تأمین مالی			
دریافت‌های نقدی حاصل از افزایش سرمایه	۱۳۹,۷۰۷	۷۰,۰۰۸	۱۰۰
دریافت‌های نقدی حاصل از صرف سهام	۰	۰	۰
دریافت‌های نقدی حاصل از فروش سهام خزانه	۵۷۸,۴۷۶	۳۵۶,۶۹۸	۶۳
پرداخت‌های نقدی برای خرید سهام خزانه	(۱,۱۹۱,۹۷۹)	(۴۲۳,۳۸۰)	(۱۸۲)
دریافت‌های نقدی حاصل از تسهیلات	۳,۷۵۱,۵۷۳,۹۵۷	۳,۰۸۸,۱۳۱,۵۴۱	۲۱
پرداخت‌های نقدی بابت اصل تسهیلات	(۳,۷۱۱,۳۵۴,۵۶۷)	(۳,۱۰۳,۵۴۱,۶۵۳)	(۲۰)
پرداخت‌های نقدی بابت سود تسهیلات	(۱۷,۱۶۴,۴۱۳)	(۱۴,۳۳۶,۳۱۹)	(۲۱)
دریافت‌های نقدی حاصل از انتشار اوراق مشارکت	۰	۰	۰
پرداخت‌های نقدی بابت اصل اوراق مشارکت	۰	۰	۰
پرداخت‌های نقدی بابت سود اوراق مشارکت	۰	۰	۰
دریافت‌های نقدی حاصل از انتشار اوراق خرید دین	۰	۰	۰
پرداخت‌های نقدی بابت اصل اوراق خرید دین	۰	۰	۰
پرداخت‌های نقدی بابت سود اوراق خرید دین	۰	۰	۰
پرداخت‌های نقدی بابت اصل اقساط اجاره سرمایه‌ای	۰	۰	۰

شرح	دوره منتهی به ۱۴۰۲/۱۲/۲۹		تجدید ارائه شده ۱۴۰۱/۱۲/۲۹	درصد تغییر
	حسابرسی نشده		حسابرسی شده	
پرداخت‌های نقدی بابت سود اجاره سرمایه‌ای	۰	۰	۰	۰
پرداخت‌های نقدی بابت سود سهام	(۳,۸۴۳,۸۰۵)	(۱,۹۷۹,۵۴۰)	(۹۴)	
جریان خالص ورود (خروج) نقد حاصل از فعالیت‌های تامین مالی	۱۸,۷۳۷,۳۷۶	(۳۱,۶۳۳,۵۴۵)	۱۵۹	
خالص افزایش (کاهش) در موجودی نقد	۳۴,۳۰۰,۰۶۳	۱,۷۹۳,۳۴۲	۱,۸۰۷	
مانده موجودی نقد در ابتدای سال	۸۷,۱۴۶,۱۰۹	۷۴,۹۱۸,۶۰۸	۱۶	
تاثیر تغییرات نرخ ارز	۶۰,۶۸۳,۸۶۵	۱۰,۴۳۴,۱۵۹	۴۸۳	
مانده موجودی نقد در پایان سال	۱۸۳,۰۳۹,۰۳۷	۸۷,۱۴۶,۱۰۹		
معاملات غیرنقدی	۱,۳۴۶,۷۵۳	۱,۴۳۳,۴۷۰	(۱۳)	
دلایل تغییرات اطلاعات واقعی دوره منتهی به ۱۴۰۲/۱۲/۲۹				
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 ۱۴۰۲/۱۲/۲۹		تجدید ارائه شده ۱۴۰۱/۱۲/۲۹	درصد تغییرات
	حسابرسی نشده		حسابرسی شده	
عملیات در حال تداوم:				
درآمد تسهیلات اعطایی و سپرده گذاری و اوراق بدهی	۳۹۳,۲۳۳,۹۳۸	۲۵۳,۸۴۵,۷۶۴	۵۵	
هزینه سود سپرده‌ها	(۲۷۳,۹۵۱,۴۳۸)	(۲۰۲,۴۳۳,۴۴۶)	(۳۵)	
خالص درآمد تسهیلات و سپرده گذاری	۱۱۹,۲۷۱,۴۹۰	۵۱,۴۱۲,۳۱۸	۱۳۳	
درآمد کارمزد	۳۳,۵۳۹,۹۳۵	۱۶,۰۷۰,۳۱۲	۱۰۹	
هزینه کارمزد	(۲,۶۳۳,۸۳۳)	(۲,۱۱۹,۷۰۸)	(۳۴)	
خالص درآمد کارمزد	۳۰,۸۹۶,۱۰۳	۱۳,۹۵۰,۵۰۴	۱۳۱	
خالص سود (زیان) سرمایه گذاری‌ها	۴,۵۰۵,۹۰۱	۶,۴۶۴,۵۰۹	(۳۰)	
خالص سود (زیان) مبادلات و معاملات ارزی	۱,۰۳۵,۸۰۴	۳,۷۶۹,۳۳۰	(۷۳)	

شرح	دوره منتهی به ۱۴۰۲/۱۲/۲۹		درصد تغییرات
	حسابرسی نشده	تجدید ارائه شده ۱۴۰۱/۱۲/۲۹	
	حسابرسی شده		
سایر درآمدها و هزینه های عملیاتی	۵۱,۳۳۲,۶۰۶	۱۵,۵۳۶,۱۵۶	۳۳۰
جمع درآمدهای عملیاتی	۲۰۷,۰۳۱,۹۰۴	۹۱,۱۴۲,۷۰۷	۱۲۷
خالص سایر درآمدها و هزینه ها	(۱۶,۳۸۳,۳۰۰)	(۴,۳۸۴,۸۷۳)	(۳۷۴)
هزینه های اداری و عمومی	(۴۳,۵۸۰,۳۷۰)	(۳۷,۶۷۳,۶۰۷)	(۵۴)
هزینه مطالبات مشکوک الوصول	(۳۱,۳۳۴,۳۳۷)	(۳,۳۰۷,۴۶۵)	(۸۴۷)
هزینه های مالی	(۱۵,۶۴۵,۷۸۷)	(۱۶,۶۵۹,۵۶۷)	۶
هزینه استهلاک	(۷۵۰,۰۰۹)	(۵۵۴,۵۳۲)	(۳۵)
سود(زیان) عملیات در حال تداوم قبل از مالیات	۱۰۰,۳۴۸,۳۰۱	۳۸,۵۶۳,۶۶۳	۱۶۰
مالیات بر درآمد سال جاری	(۱۰,۶۹۸,۸۳۴)	(۷۴۴,۹۱۷)	(۱,۳۳۶)
مالیات بر درآمد سال های قبل	۰	۰	۰
سود (زیان) خالص عملیات در حال تداوم	۸۹,۶۴۹,۳۶۷	۳۷,۸۱۷,۷۴۶	۱۳۷
عملیات متوقف شده:			
سود(زیان) خالص عملیات متوقف شده	۰	۰	۰
سود(زیان) خالص	۸۹,۶۴۹,۳۶۷	۳۷,۸۱۷,۷۴۶	۱۳۷
سود (زیان) پایه هر سهم (ریال)			
عملیاتی (ریال)	۱,۹۶۱	۹۶۵	۱۰۳
غیرعملیاتی(ریال)	(۴۴۰)	(۳۳۲)	(۳۷)
ناشی از عملیات در حال تداوم(ریال)	۱,۵۲۱	۶۴۳	۱۳۷
ناشی از عملیات متوقف شده(ریال)	۰	۰	۰
سود(زیان) پایه هر سهم (ریال)	۱,۵۲۱	۶۴۳	۱۳۷
سود (زیان) خالص هر سهم- ریال	۱,۴۷۳	۶۲۱	۱۳۷
سرمایه	۶۰,۸۵۱,۴۶۸	۶۰,۸۵۱,۴۶۸	
دلایل تغییرات اطلاعات واقعی دوره منتهی به ۱۴۰۲/۱۲/۲۹			
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 ۱۴۰۲/۱۲/۲۹		درصد تغییر
	حسابرسی نشده	تجدید ارائه شده ۱۴۰۱/۱۲/۲۹	
سود(زیان) خالص	۸۹,۶۴۹,۳۶۷	۳۷,۸۱۷,۷۴۶	۱۳۷.۰۵۶۳۴۶۵۰۹۹۱۶۳۷
سایر اقلام سود و زیان جامع:			
مازاد تجدید ارزیابی دارایی‌ها	۰	۰	۰
تفاوت تسعیر ارز عملیات خارجی	۰	۰	۰
مالیات مربوط به سایر اقلام سود و زیان جامع	۰	۰	۰
سایر اقلام سود و زیان جامع سال پس از کسر مالیات	۰	۰	۰
سود(زیان) جامع سال	۸۹,۶۴۹,۳۶۷	۳۷,۸۱۷,۷۴۶	۱۳۷.۰۵۶۳۴۶۵۰۹۹۱۶۳۷

صورت وضعیت مالی

کلیه مبالغ درج شده به میلیون ریال می باشد

دارایی‌ها	دوره منتهی به ۱۴۰۲/۱۲/۲۹			درصد تغییرات
	حسابرسی نشده	حسابرسی شده	تجدید ارائه شده ۱۴۰۱/۱۲/۲۹	
دارایی ها				
دارایی های ثابت مشهود	۳۱,۶۱۹,۹۶۷	۲۸,۵۶۴,۴۱۳	۲۷,۵۸۲,۳۳۶	۱۱
دارایی ها نامشهود	۵,۹۴۸,۹۹۳	۵,۸۷۷,۸۲۶	۵,۰۴۰,۴۵۱	۱
مطالبات از شرکت های فرعی و وابسته	۱۷,۲۸۳,۰۲۸	۱۸,۵۹۳,۵۶۲	۱۸,۲۸۶,۳۰۱	(۷)
سرمایه گذاری در سهام و سایر اوراق بهادار	۱۲۳,۴۵۵,۶۹۱	۱۰۸,۶۶۳,۵۰۳	۸۲,۱۶۷,۲۷۴	۱۳
سایر حساب های دریافتنی	۱۵۶,۴۴۳,۶۴۷	۹۳,۷۱۱,۹۰۷	۶۸,۳۳۸,۶۶۲	۶۷
سایر دارایی ها	۶۹,۳۶۶,۸۶۷	۴۱,۹۵۸,۳۶۶	۵۶,۶۵۰,۱۷۹	۶۵
مطالبات دولت	۳۴۶,۱۴۶	۲۴۵,۹۴۰	۲۳۳,۰۰۶	۰
تسهیلات اعطایی و مطالبات از اشخاص غیر دولتی	۲,۰۹۱,۹۳۳,۶۰۱	۱,۵۰۹,۷۸۳,۲۱۴	۱,۳۳۱,۳۵۶,۶۶۶	۳۹

دارایی‌ها	دوره منتهی به ۱۴۰۲/۱۲/۲۹			درصد تغییرات
	حسابرسی نشده	حسابرسی شده	تجدید ارائه شده ۱۴۰۱/۱۲/۲۹	تجدید ارائه شده ۱۴۰۱/۰۱/۰۱
تسهیلات اعطایی و مطالبات از اشخاص دولتی	۰	۰	۰	۰
مطالبات از بانک ها و سایر مؤسسات اعتباری	۴۷,۷۵۱,۴۹۷	۴۰,۳۳۳,۵۰۴	۵۵,۷۶۷,۴۵۱	۱۸
سپرده قانونی	۲۵۷,۷۲۸,۱۲۶	۱۸۹,۵۶۸,۲۸۶	۱۸۵,۰۳۸,۰۹۵	۳۶
موجودی نقد	۱۲۶,۶۳۵,۲۶۱	۵۱,۴۳۵,۱۲۶	۵۱,۵۰۶,۳۱۴	۱۴۶
جمع دارایی‌ها	۲,۹۳۷,۳۱۱,۸۲۳	۲,۰۸۸,۷۳۵,۵۴۷	۱,۸۷۱,۹۶۶,۷۳۵	۴۰
حقوق مالکانه و بدهی‌ها	دوره منتهی به ۱۴۰۲/۱۲/۲۹	تجدید ارائه شده ۱۴۰۱/۱۲/۲۹	تجدید ارائه شده ۱۴۰۱/۰۱/۰۱	درصد تغییرات
حقوق مالکانه				
سرمایه	۶۰,۸۵۱,۴۶۸	۳۰,۴۳۵,۷۳۴	۳۰,۴۳۵,۷۳۴	۱۰۰
افزایش سرمایه در جریان	۰	۰	۰	۰
صرف سهام	۳۴۶,۳۱۵	۸۷,۱۴۳	۱۴۴,۰۷۷	۱۸۳
اندوخته صرف سهام	۰	۰	۰	۰
اندوخته قانونی	۳۰,۵۸۴,۱۴۶	۱۷,۱۳۶,۷۴۲	۱۱,۴۶۴,۰۷۸	۷۸
سایر اندوخته‌ها	۳۳,۹۳۱,۱۲۵	۷,۷۱۵,۰۶۱	۲۸۲,۵۹۸	۲۱۰
مازاد تجدید ارزیابی دارایی‌ها	۳,۷۷۰,۳۷۶	۳,۷۷۰,۳۷۶	۳,۷۷۰,۳۷۶	۰
تفاوت تسعیر ارز عملیات خارجی	۰	۰	۰	۰
سود (زیان) انباشته	۵۸,۵۹۷,۱۴۳	۳۲,۷۶۰,۳۱۵	۹,۹۳۹,۳۹۸	۷۹
سهام خزانه	(۴,۰۴۳,۸۳۴)	(۴,۱۹۸,۳۸۵)	(۴,۱۳۱,۷۰۳)	۴
جمع حقوق مالکانه	۱۷۳,۹۳۶,۶۳۹	۸۷,۶۹۶,۸۸۶	۵۱,۸۸۴,۳۵۸	۹۸
بدهی‌ها				
ذخیره مزایای پایان خدمت و تعهدات بازنشستگی کارکنان	۶,۱۷۴,۵۷۳	۴,۵۸۳,۷۷۸	۲,۹۴۸,۰۸۵	۳۵
ذخایر و سایر بدهی‌ها	۲۴۸,۱۶۲,۷۷۵	۱۳۰,۱۵۰,۹۹۸	۸۶,۴۳۸,۵۴۹	۹۱
ذخیره مالیات عملکرد	۱۲,۷۹۸,۳۲۶	۲,۳۳۹,۱۸۷	۱,۷۵۳,۰۰۹	۴۴۷
سود سهام پرداختنی	۱۳۸,۵۸۸	۲۲,۲۸۵	۲۰۳	۵۳۲
اوراق بدهی	۰	۰	۰	۰
سپرده های مشتریان	۲,۲۹۸,۴۴۴,۵۳۲	۱,۷۷۰,۶۷۰,۰۶۶	۱,۶۱۲,۴۳۵,۴۳۶	۳۰

دارایی‌ها	دوره منتهی به ۱۴۰۲/۱۲/۲۹	تجدید ارائه شده ۱۴۰۱/۱۲/۲۹	تجدید ارائه شده ۱۴۰۱/۰۱/۰۱	درصد تغییرات
	حسابرسی نشده	حسابرسی شده	حسابرسی شده	
بدهی به بانک ها و سایر موسسات اعتباری	۱۸۷,۶۶۶,۴۹۰	۹۳,۳۶۲,۳۴۷	۱۱۶,۵۱۷,۱۰۵	۱۰۱
جمع بدهی های قبل از حقوق صاحبان سپرده های سرمایه گذاری	۲,۷۵۳,۳۸۵,۱۸۴	۲,۰۰۱,۰۲۸,۶۶۱	۱,۸۲۰,۰۸۲,۳۷۷	۳۸
حقوق صاحبان سپرده‌های سرمایه‌گذاری	۰	۰	۰	۰
جمع بدهی‌ها	۲,۷۵۳,۳۸۵,۱۸۴	۲,۰۰۱,۰۲۸,۶۶۱	۱,۸۲۰,۰۸۲,۳۷۷	۳۸
جمع بدهی‌ها و حقوق مالکانه	۲,۹۲۷,۳۱۱,۸۲۳	۲,۰۸۸,۷۳۵,۵۴۷	۱,۸۷۱,۹۶۶,۷۳۵	۴۰

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	۳۰,۴۳۵,۷۳۴	۰	۰	۰	۱۱,۴۶۴,۰۷۹	۲۸۲,۵۹۷	۳,۷۷۰,۳۷۶	۰	۱۴,۹۲۹,۲۹۸	(۳,۳۷۵,۳۷۶)	۵۸,۴۹۶,۶۰۸
اصلاح اشتباهات	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	(۵,۰۰۰,۰۰۰)	۰	(۵,۰۰۰,۰۰۰)
تغییر در رویه‌های حسابداری	۰	۰	۰	۱۴۴,۰۷۷	۰	۰	۰	۰	۰	(۱,۷۵۶,۳۳۷)	(۱,۶۱۲,۲۵۰)
مانده تجدید ارائه شده در ۱۴۰۱/۰۱/۰۱	۳۰,۴۳۵,۷۳۴	۰	۰	۱۴۴,۰۷۷	۱۱,۴۶۴,۰۷۹	۲۸۲,۵۹۷	۳,۷۷۰,۳۷۶	۰	۹,۹۲۹,۲۹۸	(۴,۱۳۱,۷۰۳)	۵۱,۸۸۴,۳۵۸
تغییرات حقوق مالکانه در سال ۱۴۰۱/۱۲/۲۹											
سود(زیان) خالص گزارش شده در صورتهای مالی سال ۱۴۰۱/۱۲/۲۹									۳۷,۸۱۷,۷۴۶		۳۷,۸۱۷,۷۴۶
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	۳۷,۸۱۷,۷۴۶	۰	۳۷,۸۱۷,۷۴۶
سایر اقلام سود و زیان جامع پس از کسر مالیات									۰		۰
سود(زیان) جامع سال ۱۴۰۱/۱۲/۲۹	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۳۷,۸۱۷,۷۴۶	۰	۳۷,۸۱۷,۷۴۶

[illegible]

شرح	سرمایه	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	جمع کل
انتقال از سایر اقلام حقوق مالکانه به سود و زیان انباشته				۰			۰	۰	۰		۰
تخصیص به اندوخته قانونی					۱۳,۴۴۷,۴۰۵				(۱۳,۴۴۷,۴۰۵)		۰
تخصیص به سایر اندوخته ها						۲۳,۹۲۱,۱۲۵			(۲۳,۹۲۱,۱۲۵)		۰
مانده در ۱۴۰۲/۱۲/۲۹	۶۰,۸۵۱,۴۶۸	۰	۰	۳۴۶,۳۱۴	۳۰,۵۸۴,۱۴۶	۲۳,۹۲۱,۱۲۶	۳,۷۷۰,۳۷۶	۰	۵۸,۵۹۷,۱۴۳	(۴۳,۸۳۴,۰۴۳)	۱۷۳,۹۲۶,۶۳۹

صورت جریان های نقدی

کلیه مبالغ درج شده به میلیون ریال می باشد

شرح	دوره منتهی به ۱۴۰۲/۱۲/۲۹	تجدید ارائه شده ۱۴۰۱/۱۲/۲۹	درصد تغییر
	حسابرسی نشده	حسابرسی شده	
جریانهای نقدی حاصل از فعالیت‌های عملیاتی:			
نقد حاصل از عملیات	۲۹,۹۹۷,۸۱۹	۲۲,۶۶۶,۶۰۶	۳۲
پرداخت‌های نقدی بابت مالیات بر درآمد	(۲۳۹,۷۹۶)	(۱۵۸,۷۳۹)	(۵۱)
جریان خالص ورود (خروج) نقد حاصل از فعالیت‌های عملیاتی	۲۹,۷۵۸,۰۲۳	۲۲,۵۰۷,۸۶۷	۳۲
فعالیت‌های سرمایه‌گذاری			
وجه پرداختی بابت تحصیل دارایی‌های ثابت مشهود	(۳,۶۱۵,۴۱۲)	(۱,۴۵۴,۴۰۶)	(۱۴۹)
وجه دریافتی بابت فروش دارایی‌های ثابت مشهود	۳,۶۰۴,۰۴۱	۹۹۰,۵۳۶	۲۶۴
وجه پرداختی بابت تحصیل دارایی‌های نامشهود	(۲۷۲,۱۲۵)	(۹۶۶,۹۳۹)	۷۲
وجه دریافتی بابت فروش دارایی‌های نامشهود	۰	۰	۰
وجه پرداختی بابت تحصیل املاک و مستغلات غیر عملیاتی	۰	۰	۰
وجه دریافتی بابت فروش املاک و مستغلات غیر عملیاتی	۱۷۹,۲۷۴	۳,۳۳۰,۰۷۱	(۹۵)
جریان خالص ورود (خروج) وجه نقد ناشی از فعالیت‌های سرمایه‌گذاری	(۱۰۴,۲۲۳)	۱,۸۹۹,۲۷۲	(۱۰۵)
جریان خالص ورود (خروج) وجه نقد قبل از فعالیت‌های تامین مالی	۲۹,۶۵۳,۸۰۱	۲۴,۴۰۷,۱۳۹	۲۱
فعالیت‌های تأمین مالی			
دریافت‌های نقدی حاصل از افزایش سرمایه	۰	۰	۰

شرح	دوره منتهی به ۱۴۰۲/۱۲/۲۹		درصد تغییر
	حسابرسی نشده	تجدید ارائه شده ۱۴۰۱/۱۲/۲۹	
دریافت‌های نقدی حاصل از صرف سهام	۰	۰	۰
دریافت‌های نقدی حاصل از فروش سهام خزانه	۵۷۸,۴۷۶	۳۵۶,۶۹۸	۶۳
پرداخت‌های نقدی برای خرید سهام خزانه	(۴۳۳,۹۳۵)	(۴۳۳,۳۸۰)	۰
دریافت‌های نقدی حاصل از تسهیلات	۳,۷۴۵,۵۳۱,۶۷۷	۳,۰۸۷,۶۵۳,۱۹۶	۲۱
پرداخت‌های نقدی بابت اصل تسهیلات	(۳,۷۰۸,۳۹۵,۵۱۹)	(۳,۱۰۳,۵۴۱,۶۵۳)	(۱۹)
پرداخت‌های نقدی بابت سود تسهیلات	(۱۶,۳۴۹,۸۴۳)	(۱۴,۱۰۵,۱۳۳)	(۱۶)
دریافت‌های نقدی حاصل از انتشار اوراق مشارکت	۰	۰	۰
پرداخت‌های نقدی بابت اصل اوراق مشارکت	۰	۰	۰
پرداخت‌های نقدی بابت سود اوراق مشارکت	۰	۰	۰
دریافت‌های نقدی حاصل از انتشار اوراق خرید دین	۰	۰	۰
پرداخت‌های نقدی بابت اصل اوراق خرید دین	۰	۰	۰
پرداخت‌های نقدی بابت سود اوراق خرید دین	۰	۰	۰
پرداخت‌های نقدی بابت اصل اقساط اجاره سرمایه‌ای	۰	۰	۰
پرداخت‌های نقدی بابت سود اجاره سرمایه‌ای	۰	۰	۰
پرداخت‌های نقدی بابت سود سهام	(۳,۶۱۷,۰۳۳)	(۱,۸۵۹,۵۳۰)	(۹۵)
جریان خالص ورود (خروج) نقد حاصل از فعالیت‌های تامین مالی	۱۷,۴۱۳,۸۳۴	(۳۱,۹۳۰,۷۹۳)	۱۵۵
خالص افزایش (کاهش) در موجودی نقد	۴۷,۰۶۷,۶۳۵	(۷,۵۱۳,۶۵۳)	۷۲۶
مانده موجودی نقد در ابتدای سال	۵۱,۴۳۵,۱۳۶	۵۱,۵۰۶,۳۱۴	۰
تاثیر تغییرات نرخ ارز	۲۸,۱۴۳,۵۰۰	۷,۴۳۳,۴۶۵	۳۷۹
مانده موجودی نقد در پایان سال	۱۲۶,۶۳۵,۳۶۱	۵۱,۴۳۵,۱۳۶	۱۴۶
معاملات غیرنقدی	۱,۲۴۶,۷۵۳	۱,۴۳۳,۴۷۰	(۱۳)
دلایل تغییرات اطلاعات واقعی دوره منتهی به ۱۴۰۲/۱۲/۲۹			
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 ۱۴۰۲/۱۲/۲۹	در تاریخ ۱۴۰۱/۱۲/۲۹	در تاریخ ۱۴۰۲/۱۲/۲۹	در تاریخ ۱۴۰۱/۱۲/۲۹	در تاریخ ۱۴۰۲/۱۲/۲۹	در تاریخ ۱۴۰۱/۱۲/۲۹	در تاریخ ۱۴۰۲/۱۲/۲۹	در تاریخ ۱۴۰۱/۱۲/۲۹	در تاریخ ۱۴۰۲/۱۲/۲۹
	جاري	سررسید گذشته	معوق	مشکوک الوصول	جمع					
تسهيلات اعطايي و مطالبات از اشخاص دولتي	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰
تسهيلات اعطايي و مطالبات از اشخاص غير دولتي- ريالي	۱,۴۵۶,۲۴۹,۵۲۹	۱,۹۱۶,۸۶۹,۹۸۹	۲,۴۸۵,۸۰۶	۲۷,۳۶۰,۸۳۶	۱,۹۹۹,۸۵۶	۱۴,۹۰۵,۴۳۵	۹۳,۴۹۳,۳۹۶	۹۰,۹۲۳,۳۳۳	۱,۵۵۴,۳۲۸,۵۸۷	۲,۰۵۰,۰۵۹,۵۸۲
تسهيلات اعطايي و مطالبات از اشخاص غير دولتي- ارزي	۲۵۸,۰۲۹,۹۸۶	۴۲۸,۱۳۰,۳۳۳	۰	۰	۰	۰	۹,۲۳۴,۷۱۸	۱۶,۴۸۷,۳۸۱	۲۶۷,۳۵۴,۷۰۴	۴۵۴,۶۱۷,۷۱۴
جمع	۱,۷۱۴,۲۷۹,۵۱۵	۲,۳۵۵,۰۰۰,۳۲۳	۲,۴۸۵,۸۰۶	۲۷,۳۶۰,۸۳۶	۱,۹۹۹,۸۵۶	۱۴,۹۰۵,۴۳۵	۱۰۲,۷۱۸,۱۱۴	۱۰۷,۴۱۰,۷۱۳	۱,۸۲۱,۴۸۳,۲۹۱	۲,۵۰۴,۶۷۷,۲۹۶
کسر مي شود:										
سود سالهاي آتي	۲۳۵,۷۸۶,۳۱۵	۳۰۶,۲۰۶,۷۱۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۲۳۵,۷۸۶,۳۱۵	۳۰۶,۲۰۶,۷۱۰
ساير	۲,۵۶۸,۸۰۱	۲,۹۳۳,۶۳۵	۳۴۵,۱۵۶	۲,۲۸۱,۱۵۸	۱۴۶,۶۱۱	۲,۶۰۹,۷۱۲	۷,۸۸۰,۷۶۲	۵,۷۳۸,۰۶۹	۱۰,۹۴۱,۳۳۰	۱۳,۵۵۲,۵۷۴
مانده تسهیلات پایان دوره	۱,۴۷۵,۹۳۴,۳۹۹	۲,۰۴۵,۸۵۹,۹۷۷	۲,۱۴۰,۶۵۰	۲۵,۰۷۹,۶۶۸	۱,۸۵۳,۲۴۵	۱۲,۲۹۵,۷۲۳	۹۴,۸۳۷,۳۵۲	۱۰۱,۶۸۲,۶۴۴	۱,۵۷۴,۷۵۵,۶۴۶	۲,۱۸۴,۹۱۸,۰۱۲
ارزش وثایق دریافتي			۱,۲۹۷,۲۴۹	۱۲,۳۰۸,۹۳۶	۲۴,۸۶۱	۳,۸۶۰,۶۶۴	۱۰,۷۰۶,۱۰۰	۱۰,۱۲۵,۳۳۰	۱۲,۰۳۸,۲۱۰	۲۶,۱۹۴,۹۳۰
مانده مبنای محاسبه ذخیره اختصاصی			۸۴۳,۴۰۰	۱۲,۸۷۰,۷۴۲	۱,۸۲۸,۳۸۴	۸,۴۳۵,۰۵۹	۸۴,۱۳۱,۲۵۲	۹۱,۵۵۷,۳۱۴	۸۶,۸۰۳,۰۳۶	۱۱۲,۸۶۳,۱۱۵
ضرب مبنای احتساب ذخیره اختصاصی (درصد)			۱۰	۱۰	۲۰	۲۰	۵۰	۶۴		
ذخیره اختصاصی مطالبات مشکوک الوصول			۸۴,۳۴۰	۱,۲۸۷,۰۷۴	۳۶۵,۶۷۷	۱,۶۸۷,۰۱۲	۴۲,۰۶۵,۶۳۶	۵۸,۳۷۰,۷۳۴	۴۲,۵۱۵,۶۴۳	۶۱,۳۴۴,۸۱۰
مانده مبنای محاسبه ذخیره عمومی	۱,۴۷۵,۹۳۴,۳۹۹	۲,۰۴۵,۸۵۹,۹۷۷	۲,۰۵۶,۳۱۰	۲۳,۷۹۲,۵۹۴	۱,۴۸۷,۵۶۸	۱۰,۶۰۸,۷۱۱	۵۲,۷۷۱,۷۳۶	۴۳,۳۱۱,۹۳۰	۱,۵۳۲,۲۴۰,۰۰۳	۲,۱۲۳,۵۷۳,۲۰۲
ذخیره عمومی مطالبات مشکوک الوصول	۲۲,۱۲۸,۸۶۶	۳۰,۶۸۷,۹۰۰	۱۲,۹۸۰	۳۱۶,۸۲۹	۳,۱۸۹	۲۱۰,۸۷۹	۳۰۰,۷۵۴	۴۳۴,۹۹۴	۲۲,۴۵۶,۷۸۹	۳۱,۶۴۰,۶۰۳

شرح	در تاریخ ۱۴۰۱/۱۲/۲۹	در تاریخ ۱۴۰۲/۱۲/۲۹	در تاریخ ۱۴۰۱/۱۲/۲۹	در تاریخ ۱۴۰۲/۱۲/۲۹	در تاریخ ۱۴۰۱/۱۲/۲۹	در تاریخ ۱۴۰۲/۱۲/۲۹	در تاریخ ۱۴۰۱/۱۲/۲۹	در تاریخ ۱۴۰۲/۱۲/۲۹	در تاریخ ۱۴۰۱/۱۲/۲۹	در تاریخ ۱۴۰۲/۱۲/۲۹
	جاري	سررسيد گذشته	معوق	مشكوك الوصول	جمع					
جمع	۱,۴۵۳,۷۸۵,۵۳۳	۲,۰۱۵,۱۷۲,۰۷۷	۲,۰۴۲,۳۳۰	۲۳,۴۷۵,۷۶۵	۱,۴۸۴,۳۷۹	۱۰,۳۹۷,۸۳۲	۵۲,۴۷۰,۹۷۲	۴۲,۸۸۶,۹۲۶	۱,۵۰۹,۷۸۳,۲۱۴	۲,۰۹۱,۹۳۲,۶۰۰

برآورد شرکت از تغییرات در نرخ سود تسهیلات اعطایی :

دوره ۱۲ ماهه منتهي به ۱۴۰۴/۰۱/۰۱	انتظار می‌رود درآمد تسهیلات اعطایی طی سال ۱۴۰۳ حدود ۹۳ درصد از مجموع درآمدهای بانک را تشکیل دهد که رشد نسبت مذکور در مقایسه با دوره مشابه سال قبل حدود ۴۴ درصد خواهد بود. درآمد تسهیلات اعطایی که از طریق حفظ روند سودآوری ۱۲ ماهه سال ۱۴۰۲، شناسایی وجه التزام ناشی از وصول مطالبات غیرجاری و سود دریافتی ناشی از اعطای تسهیلات از محل وصول مطالبات نقدی و همچنین اعطای تسهیلات جدید از محل جذب سپرده های جدید و منابع ناشی از واگذاری دارایی های راكد(اموال تملیکی-سرمایه گذاری) می‌باشد. توضیح اینکه برای مطالبات معوق و مشکوک‌الوصول، درآمد تسهیلات به روش نقدی شناسایی می‌شود.
----------------------------------	---

برآورد شرکت از تغییرات در مانده تسهیلات :

دوره ۱۲ ماهه منتهي به ۱۴۰۴/۰۱/۰۱	انتظار می‌رود مانده تسهیلات بانک در پایان سال ۱۴۰۳ نسبت به ابتدای سال رشد نماید که این رشد ناشی از اعطای تسهیلات از محل جذب سپرده‌های جدید و منابع بانک ناشی از فروش دارایی های مازاد (اموال تملیکی – سرمایه گذاری) قابل تحقق خواهد بود.
----------------------------------	---

برآورد شرکت از تغییرات در مانده ذخایر مطالبات مشکوک الوصول :

دوره ۱۲ ماهه منتهي به ۱۴۰۴/۰۱/۰۱	انتظار می‌رود مانده مطالبات غیرجاری بانک در پایان سال ۱۴۰۳ نسبت به ابتدای سال با توجه به تلاش‌ها و اقدامات حقوقی صورت گرفته کاهش یابد. جهت دستیابی به هدف مذکور بانک با تعیین پرونده‌هایی که بیشترین تاثیر در مانده مطالبات غیرجاری را دارند و همچنین با ایجاد طرح‌های انگیزشی جهت وصول مطالبات و تشکیل کمیته‌های وصول و تشکیل جلسات با بدهکاران بانک، اقدامات لازم را انجام می دهد.
----------------------------------	--

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 دریافتي از مشتریان
	در تاریخ ۱۴۰۱/۱۲/۲۹	در تاریخ ۱۴۰۲/۱۲/۲۹	در تاریخ ۱۴۰۱/۱۲/۲۹	در تاریخ ۱۴۰۲/۱۲/۲۹	
سپرده هاي ريالي:					
سپرده هاي کوتاه مدت	۵۱۷,۹۹۹,۶۲۵	۴۰۰,۳۶۶,۵۴۵	۴	۴	رشد سپرده های کوتاه مدت با نرخ سود علی الحساب سالیانه ۵درصد
سپرده هاي کوتاه مدت ویژه	۵۱,۹۱۱,۱۷۲	۱,۶۴۰	۱۹	۰	
سپرده هاي بلند مدت	۷۷۶,۳۸۴,۶۴۷	۱,۱۰۷,۱۲۰,۵۳۸	۲۰	۲۲	رشد سپرده های بلندمدت با متوسط نرخ سود علی الحساب سالیانه ۲۳ درصد
جمع سپرده هاي هزينه زا	۱,۳۴۶,۲۹۵,۴۴۴	۱,۵۰۷,۴۸۸,۷۲۳			

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 ۱۴۰۲/۱۲/۲۹	در تاریخ ۱۴۰۱/۱۲/۲۹	در تاریخ ۱۴۰۲/۱۲/۲۹	
سپرده های غیر هزینه را	۲۳۳,۹۳۹,۸۱۲	۴۹۷,۶۷۳,۷۲۱	۰	۰	افزایش سپرده های جاری و سپرده های قرض الحسنه پس انداز
جمع سپرده های ریالی	۱,۵۸۰,۳۲۵,۲۵۶	۲,۰۰۵,۱۶۱,۴۴۴			
سپرده های ارزی	۱۹۰,۴۴۴,۸۱۳	۲۹۳,۳۸۳,۰۸۷	۰	۰	رشد مانده سپرده های ارزی در صورت افزایش نرخ تسعیر ارز صورت می پذیرد
جمع سپرده های دریافتی	۱,۷۷۰,۶۷۰,۰۶۹	۲,۲۹۸,۴۴۴,۵۳۱			

افلام زیر خط:

کلیه مبالغ درج شده به میلیون ریال می باشد

شرح	۱۴۰۲/۱۲/۲۹	۱۴۰۱/۱۲/۲۹	شرح	۱۴۰۲/۱۲/۲۹	۱۴۰۱/۱۲/۲۹
تعهدات مشتریان بابت اعتبارات اسنادی	۵۷,۵۳۶,۵۵۶	۵۲,۳۶۶,۳۶۴	تعهدات بانک بابت اعتبارات اسنادی	۵۷,۵۳۶,۵۵۶	۵۲,۳۶۶,۳۶۴
تعهدات مشتریان بابت ضمانت نامه های صادره	۱,۰۹۴,۵۱۶,۳۲۵	۷۷۶,۳۵۰,۳۱۴	تعهدات بانک بابت ضمانت نامه های صادره	۱,۰۹۴,۵۱۶,۳۲۵	۷۷۶,۳۵۰,۳۱۴
سایر تعهدات مشتریان بانک	۱۳,۲۵۵,۴۵۹	۱۰۱,۴۳۴,۸۵۸	سایر تعهدات بانک	۱۳,۲۵۵,۴۵۹	۱۰۱,۴۳۴,۸۵۸
وجه اداره شده و موارد مشابه	۲۳۳,۱۸۶	۲۰۹,۸۳۰	وجه اداره شده و موارد مشابه	۲۳۳,۱۸۶	۲۰۹,۸۳۰
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 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 ۱۴۰۲/۱۲/۲۹	برآورد در تاریخ ۱۴۰۴/۰۱/۰۱
تعداد شعب	۲۲۶	۲۲۶	۲۲۶

شرح	در تاریخ ۱۴۰۱/۱۲/۲۹	در تاریخ ۱۴۰۲/۱۲/۲۹	برآورد در تاریخ ۱۴۰۴/۰۱/۰۱
تعداد کارکنان	۳,۳۸۷	۳,۳۲۵	۳,۳۲۵

اطلاعات حق الوکاله و کفایت سرمایه

کلیه مبالغ درج شده به میلیون ریال می باشد

شرح	سال مالی منتهی به ۱۴۰۱/۱۲/۲۹	دوره ۱۲ ماهه منتهی به ۱۴۰۲/۱۲/۲۹	برآورد تغییر روند در دوره ۱۲ ماهه منتهی به ۱۴۰۴/۰۱/۰۱
سهم بانک از درآمدهای مشاع	۳۵,۱۵۲,۲۳۳	۱۰۵,۹۰۸,۶۱۶	افزایش خواهد یافت
سهم سپرده گذاران از درآمدهای مشاع	۲۰۶,۶۸۷,۸۷۴	۲۶۴,۹۱۰,۸۰۲	افزایش خواهد یافت
نرخ حق الوکاله اعلام شده	۲	۲	
مبلغ حق الوکاله اعمال شده	۱۲,۳۹۰,۴۳۴	۷,۶۷۰,۲۸۷	افزایش خواهد یافت
مابه التفاوت سود قابل پرداخت (مازاد سود پرداختی) به سپرده گذاران	۸۲۶,۲۶۳	۱,۱۰۰,۹۹۰	افزایش خواهد یافت
نسبت کفایت سرمایه	۴.۴۸	۴.۶۸	

اهداف و راهبردهای آتی مدیریت در خصوص فعالیت شرکت:

اهداف و راهبردهای آتی مدیریت در خصوص فعالیت شرکت:	افزایش سرمایه از محل سود انباشته و سایر اندوخته ها ، تجدید ارزیابی دارایی های ثابت (زمین) بدون انتقال به سرمایه ، واگذاری دارایی های مازاد (اموال تملیکی- سرمایه گذاری ها) کاهش مطالبات غیرجاری، افزایش تسهیلات اعطایی از محل جذب سپرده و منابع بانک ، بهبود سرمایه نظارتی و نسبت کفایت سرمایه شرکت:
---	--

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

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 ۱۲ ماهه منتهی به ۱۴۰۲/۱۲/۲۹	متوسط نرخ سود دوره ۱۲ ماهه منتهی به ۱۴۰۲/۱۲/۲۹ (درصد)	برآورد تغییر روند در دوره ۱۲ ماهه منتهی به ۱۴۰۴/۰۱/۰۱
درآمد تسهیلات اعطایی:					
فروش اقساطی	۴۰۸,۳۱۲	۱۷	۶۳۴,۱۸۶	۲۲	
جعاله	۳۲۲,۳۶۷	۱۷	۶۳۴,۸۶۴	۲۲	

شرح	سال مالي منتهي به ۱۴۰۱/۱۲/۲۹	متوسط نرخ سود سال مالي منتهي به ۱۴۰۱/۱۲/۲۹ (درصد)	دوره ۱۲ ماهه منتهي به ۱۴۰۲/۱۲/۲۹	متوسط نرخ سود دوره ۱۲ ماهه منتهي به ۱۴۰۲/۱۲/۲۹ (درصد)	برآورد تغيير روند در دوره ۱۲ ماهه منتهي به ۱۴۰۴/۰۱/۰۱
اجاره به شرط تملیک	۱۴,۲۵۸	۱۷	۹,۱۹۶	۲۲	
سلف	۱۱,۹۷۶	۱۷	۰	۰	
مضاربه	۱۳۴,۱۵۹	۱۷	۲۳۱,۱۶۷	۲۲	
مشاركت مدني	۴,۶۷۴,۲۶۷	۱۷	۸,۰۱۲,۱۸۱	۲۲	
خرید دين	۱۴,۵۳۰,۶۵۸	۱۷	۵۰,۷۱۳,۴۵۶	۲۲	
بدهکاران بابت اعتبارات اسنادي پرداخت شده	۲,۵۷۱,۲۶۹	۱۷	۴,۰۴۵,۷۴۰	۲۲	
بدهکاران بابت ضمانت نامه هاي پرداخت شده	۱۱۲,۱۵۷	۱۷	۴۳۴,۱۸۵	۲۲	
تسهيلات ارزي	۱۴,۷۳۸,۶۷۴	۸	۱۹,۹۹۳,۲۰۲	۸	
تسهيلات قرض الحسنه	۰	۰	۰	۰	
سایر درآمد تسهیلات اعطايي	۱۹۷,۱۷۳,۷۱۳	۱۷	۲۸۴,۶۱۷,۶۵۰	۲۲	
جمع درآمد حاصل از تسهیلات اعطايي	۳۳۴,۶۹۰,۸۱۰	۰	۳۶۹,۳۰۳,۸۳۷	۰	
جایزه سپرده قانوني	۱,۶۶۶,۹۰۹	۰	۲,۲۲۵,۰۲۴	۰	
سود حاصل از سپرده گذاري در بانکها	۴,۵۴۰,۱۱۶	۰	۵,۸۷۰,۰۵۲	۰	
جمع سود حاصل از سپرده گذاري ها	۶,۲۰۷,۰۲۵	۰	۸,۰۹۵,۰۷۶	۰	
درآمد اوراق بدهي و سایر درآمدهاي ناشي از سپرده گذاري	۱۲,۹۴۷,۹۲۹	۰	۱۵,۸۲۴,۰۲۵	۰	
درآمد حاصل از تسهیلات اعطايي و سپرده گذاري ها	۲۵۳,۸۴۵,۷۶۴	۰	۳۹۳,۳۲۲,۹۳۸	۰	
ارائه توضیحات در خصوص نحوه محاسبه متوسط نرخ سود تسهیلات:		عمده درآمد تسهیلات اعطایی مربوط به تسهیلات اعطایی در قالب عقود مرابحه و خرید دين می باشد نرخ میانگین تسهیلات از تقسیم درآمد ناشی از تسهیلات اعطایی در سال ۱۴۰۲ به میانگین تسهیلات اعطایی محاسبه گردیده است.			

خالص سود (زیان) سرمایه گذاری ها

کلیه مبالغ درج شده به میلیون ریال می باشد

شرح	سال مالي منتهي به ۱۴۰۱/۱۲/۲۹	دوره ۱۲ ماهه منتهي به ۱۴۰۲/۱۲/۲۹	برآورد تغییر روند در دوره ۱۲ ماهه منتهي به ۱۴۰۴/۰۱/۰۱
درآمد حاصل از سرمایه گذاری در سهام	۶,۳۷۲,۴۸۸	۴,۴۸۰,۶۴۲	در راستای اهداف بانک افزایش خواهد یافت
سود(زیان) حاصل از فروش سرمایه گذاری	۹۲,۰۲۱	۲۵,۲۵۹	واگذاری دارایی های مازاد(سرمایه گذاری ها)
سود (زیان) تعدیل ذخیره کاهش ارزش سرمایه گذاریها	۰	۰	
جمع درآمدهای حاصل از سرمایه گذاری	۶,۴۶۴,۵۰۹	۴,۵۰۵,۹۰۱	
«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 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 شرکتهای سرمایه پذیر:

کلیه مبالغ درج شده به میلیون ریال می باشد

نام شرکت	سال مالي منتهي به ۱۴۰۱/۱۲/۲۹				دوره ۱۲ ماهه منتهي به ۱۴۰۲/۱۲/۲۹			تشریح آخرین وضعیت و برنامه های آتی شرکت در شرکت سرمایه پذیر
	درصد مالکیت	بهای تمام شده	سال مالي شرکت سرمایه پذیر	درآمد سرمایه گذاری	درصد مالکیت	بهای تمام شده	درآمد سرمایه گذاری	
تامین سرمایه نوین	۲۵	۴,۱۱۴,۱۹۵	۱۴۰۱/۱۲/۲۹	۳,۲۱۲,۰۵۶	۲۳	۶,۳۹۸,۴۲۵	۳,۵۱۹,۰۰۰	-
لیزینگ اقتصاد نوین	۹۵	۴,۳۷۶,۹۹۸	۱۴۰۱/۱۲/۲۹	۹۵۱,۹۰۰	۹۵	۴,۳۷۶,۹۹۸	۷۹۸,۰۰۰	-
پرداخت نوین آراین	۹۹	۴,۸۸۱,۰۶۸	۱۴۰۱/۱۰/۳۰	۵۸۱,۷۷۸	۹۹	۸,۰۱۶,۰۱۶	۳۷۸,۴۳۲	-
شرکت خدمات ارزی و صرافى بانک اقتصاد نوین	۹۸	۳۹۲,۰۰۰	۱۴۰۱/۱۰/۳۰	۵۸۸,۰۰۰	۹۸	۳۹۲,۰۰۰	۷۲,۹۱۲	-
سرمایه گذاری عمران و توسعه پایدار ایرانیان	۹۸	۵۹۱,۹۰۶	۱۴۰۱/۱۲/۲۹	۲۴۶,۰۵۰	۹۸	۵۹۰,۰۸۹	۲۹۲,۰۷۴	-
سرمایه گذاری اقتصاد نوین	۵۸	۱,۵۳۰,۹۸۸	۱۴۰۱/۰۹/۳۰	۳۴۹,۳۱۱	۵۸	۱,۵۳۰,۹۸۸	۵۸,۲۱۸	واگذاری در راستای قانون رفع موانع تولید
بیمه نوین	۲۰	۲۹۸,۵۰۰	۱۴۰۱/۱۲/۲۹	۷,۹۶۰	۲۰	۲۹۸,۵۰۰	۶۱,۶۶۵	واگذاری در راستای قانون رفع موانع تولید

نام شرکت	سال مالي منتهي به ۱۴۰۱/۱۲/۲۹				دوره ۱۲ ماهه منتهي به ۱۴۰۲/۱۲/۲۹		تشریح آخرین وضعیت و برنامه های آتی شرکت در شرکت سرمایه پذیر
	درصد مالکیت	بهای تمام شده	سال مالي شرکت سرمایه پذیر	درآمد سرمایه گذاري	درصد مالکیت	بهای تمام شده	درآمد سرمایه گذاري
خدمات رایان اقتصاد نوین	۱۰۰	۵۰,۶۰۸	۱۴۰۱/۱۲/۲۹	۰	۱۰۰	۵۰,۶۰۸	-
اوراق مشارکت (پذیرفته شده در بورس)	۰	۸۴,۴۱۹,۵۰۰	۱۴۰۱/۱۲/۲۹	۱۲,۹۴۷,۹۳۰	۰	۹۲,۷۵۴,۵۰۰	- ۱۵,۸۲۴,۰۲۵
سایر شرکتهای پذیرفته شده در بورس	۰	۸,۰۰۷,۷۴۰	۱۴۰۱/۱۲/۲۹	۴۳۵,۴۳۳	۰	۸,۰۴۷,۵۶۷	واگذاری در راستای رفع موانع تولید ۳۰۰,۳۴۱

سایر درآمدها و هزینه های عملیاتی:

کلیه مبالغ درج شده به میلیون ریال می باشد

شرح	۱۴۰۱/۱۲/۲۹	۱۴۰۲/۱۲/۲۹
سایر درآمدهای عملیاتی:		
سایر درآمد های عملیاتی	۱۵,۵۳۶,۱۵۶	۵۱,۳۲۲,۶۰۶
جمع سایر درآمدهای عملیاتی	۱۵,۵۳۶,۱۵۶	۵۱,۳۲۲,۶۰۶
سایر هزینه های عملیاتی:		
سایر هزینه های عملیاتی	۰	۰
جمع سایر هزینه های عملیاتی	۰	۰
جمع سایر درآمدها و هزینه های عملیاتی	۱۵,۵۳۶,۱۵۶	۵۱,۳۲۲,۶۰۶

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

دوره ۱۲ ماهه منتهي به ۱۴۰۴/۰۱/۰۱	این بانک فاقد سایر هزینه های عملیاتی می باشد و کل سود عملیاتی بابت درآمد حاصل از تسعیر ارز 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	۱۴۰۲/۱۲/۲۹

خالص سایر درآمدها و هزینه ها	۱۴۰۱/۱۲/۲۹	۱۴۰۲/۱۲/۲۹
فروش اموال تملیکی	۹۷۸,۳۱۰	۲,۵۰۰,۳۱۶
سایر درآمد های غیر عملیاتی	۱,۰۰۰,۶۰۷	۴,۳۹۶,۴۹۱
سایر هزینه های غیر عملیاتی	(۶,۳۶۳,۷۹۰)	(۳۳,۱۸۰,۱۰۷)
جمع خالص سایر درآمدها و هزینه ها	(۴,۳۸۴,۸۷۳)	(۱۶,۳۸۳,۳۰۰)

برآورد شرکت از تغییرات خالص سایر درآمدها و هزینه ها :

دوره ۱۲ ماهه منتهی به ۱۴۰۴/۰۱/۰۱	کل هزینه های عملیاتی بابت زیان ناشی از تسعیر ارز می باشد.
----------------------------------	---

هزینه های اداری و عمومی:

کلیه مبالغ درج شده به میلیون ریال می باشد

هزینه های اداری و عمومی	۱۴۰۱/۱۲/۲۹	۱۴۰۲/۱۲/۲۹
هزینه های اداری	(۸,۶۷۹,۸۱۶)	(۱۴,۳۸۳,۳۵۵)
هزینه های پرسنلی	(۱۸,۹۹۳,۷۹۱)	(۲۸,۱۹۷,۹۱۵)
جمع هزینه های اداری و عمومی	(۲۷,۶۷۳,۶۰۷)	(۴۲,۵۸۰,۲۷۰)

برآورد شرکت از تغییرات هزینه های اداری و عمومی :

دوره ۱۲ ماهه منتهی به ۱۴۰۴/۰۱/۰۱	با توجه به شرایط اقتصادی کنترل هزینه های اداری و عمومی در اولویت می باشد.
----------------------------------	---

کلیه مبالغ درج شده به میلیون ریال می باشد

هزینه های مالی	۱۴۰۱/۱۲/۲۹	۱۴۰۲/۱۲/۲۹
هزینه مالی تسهیلات دریافتی از سایر بانکها و موسسات اعتباری	(۱۲,۳۹۱,۱۹۵)	(۱۵,۶۴۵,۷۸۷)
جریمه اضافه برداشت از بانک مرکزی	(۹۵۰,۵۴۶)	۰
سایر هزینه های مالی	(۳,۴۱۷,۸۲۶)	۰
جمع هزینه های مالی	(۱۶,۶۵۹,۵۶۷)	(۱۵,۶۴۵,۷۸۷)

برآورد شرکت از تغییرات هزینه های مالی :

دوره ۱۲ ماهه منتهی به ۱۴۰۴/۰۱/۰۱	هزینه مالی تسهیلات دریافتی مربوط به عملیات بازار باز (ریپو) با نرخ ۲۳ درصد می باشد.
----------------------------------	---

تعداد جلسات هیات مدیره برگزار شده طی سال مالی منتهی به ۱۴۰۲/۱۲/۲۹	۴۶	جلسه می باشد.
---	----	---------------

جدول مربوط به مشخصات، سوابق اعضای کمیته های تخصصی هیات مدیره و مدیران اجرایی

نام و نام خانوادگی	سمت	تحصیلات/مدارک حرفه ای	اهم سوابق	جمع حقوق و مزایای	میزان مالکیت در سهام شرکت
تعداد جلسات کمیته حسابرسی برگزار شده طی سال مالی منتهی به ۱۴۰۲/۱۲/۲۹				۱۶	جلسه می باشد.
تعداد جلسات کمیته انتصابات برگزار شده طی سال مالی منتهی به ۱۴۰۲/۱۲/۲۹				۱۰	جلسه می باشد.
تعداد جلسات سایر کمیته های تخصصی هیات مدیره برگزار شده طی سال مالی منتهی به ۱۴۰۲/۱۲/۲۹				۱۸	جلسه می باشد.

میزان سهام شرکت در تملک شرکت های فرعی

نام شرکت	تعداد سهام تحت تملک	درصد سهام تحت تملک	میزان وثیقه بودن سهام تحت تملک
سرمایه گذاری عمران و توسعه پایدار ایرانیان	۱۴۹,۹۴۴,۲۷۴	۰	۰
سرمایه گذاری اقتصاد نوین	۴۰,۷۵۴,۰۲۶	۰	۰
مدیریت سرمایه اقتصاد نوین	۹,۹۵۱,۲۰۲	۰	۰

میزان سهام سهامدار عمده در تملک شرکت و شرکتهای فرعی

نام شرکت	تعداد سهام تحت تملک	درصد سهام تحت تملک	میزان وثیقه بودن سهام تحت تملک
سرمایه گذاری ساختمان ایران	۲,۵۶۱,۷۱۸,۴۵۶	۸	۰
توسعه صنایع بهشهر	۷,۱۴۱,۸۷۵	۰	۰