

اطلاعات و صورت‌های مالی میاندوره‌ای



شرکت: بانک خاورمیانه	سرمایه ثبت شده: 50,000,000
نماد: و خاور	سرمایه ثبت نشده: 0
کد صنعت (ISIC): 571925	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 بورس تهران

صورت سود و زیان

کلیه مبالغ درج شده به میلیون ریال می باشد

شرح	دوره منتهی به ۱۴۰۲/۰۹/۳۰			درصد تغییرات
	حسابرسی نشده	حسابرسی نشده	تجدید ارائه شده ۱۴۰۱/۱۲/۲۹	
عملیات در حال تداوم:				
درآمد تسهیلات اعطایی و سپرده گذاری و اوراق بدهی	۷۶,۹۶۳,۰۴۳	۵۰,۷۶۸,۱۶۹	۷۱,۳۰۴,۷۴۰	۵۳
هزینه سود سپرده‌ها	(۴۶,۵۳۹,۰۳۰)	(۳۲,۹۰۵,۷۶۱)	(۴۳,۶۴۹,۹۳۴)	(۴۱)
خالص درآمد تسهیلات و سپرده گذاری	۳۰,۴۲۴,۰۲۳	۱۷,۸۶۲,۴۰۸	۲۷,۵۵۴,۸۰۶	۷۰
درآمد کارمزد	۶,۳۷۴,۱۳۷	۳,۳۹۹,۹۶۴	۵,۰۷۰,۴۱۴	۸۷
هزینه کارمزد	(۴۸۲,۵۶۴)	(۳۰۷,۲۲۳)	(۴۴۶,۷۳۹)	(۵۷)
خالص درآمد کارمزد	۵,۸۹۱,۵۷۳	۳,۰۹۲,۷۴۱	۴,۶۲۳,۶۷۵	۹۰
خالص سود (زیان) سرمایه گذاری‌ها	۷۱,۹۹۶	۲۰,۱۳۵	۱,۰۳۱,۰۶۳	۲۵۸
خالص سود (زیان) مبادلات و معاملات ارزی	۴,۶۹۰,۳۱۰	۲,۰۷۸,۷۴۴	۴,۱۰۴,۸۲۱	۱۲۶
سایر درآمدها و هزینه های عملیاتی	(۱۷۲,۵۲۲)	(۴۴,۹۹۱)	۱,۷۷۸,۸۱۰	(۲۸۳)
جمع درآمدهای عملیاتی	۴۰,۹۰۵,۳۸۰	۲۳,۰۰۹,۰۳۷	۳۹,۰۹۳,۱۷۵	۷۸
خالص سایر درآمدها و هزینه‌ها	۱,۱۵۴	۵,۲۴۰	۱۷۱,۰۵۵	(۹۹)
هزینه‌های اداری و عمومی	(۶,۲۸۸,۴۵۶)	(۴,۰۷۰,۹۳۹)	(۵,۴۶۳,۸۱۷)	(۵۴)

شرح	دوره منتهی به ۱۴۰۲/۰۹/۳۰			درصد تغییرات
	حسابرسی نشده	حسابرسی نشده	تجدید ارائه شده ۱۴۰۱/۰۹/۳۰	تجدید ارائه شده ۱۴۰۱/۱۲/۲۹
هزینه مطالبات مشکوک الوصول	(۱,۶۸۹,۵۰۷)	(۱,۱۴۱,۳۴۵)	(۲,۳۴۱,۰۸۳)	(۴۸)
هزینه‌های مالی	۰	۰	۰	۰
هزینه استهلاک	(۵۳۴,۹۲۸)	(۵۴۸,۱۱۱)	(۷۴۷,۳۴۱)	۲
سود(زیان) عملیات در حال تداوم قبل از مالیات	۳۲,۳۹۳,۶۴۳	۱۷,۲۵۳,۹۸۲	۳۰,۷۱۱,۹۸۹	۸۸
مالیات بر درآمد سال جاری	(۵,۷۴۷,۸۴۸)	(۲,۶۳۰,۹۶۴)	(۸۳۴,۴۱۷)	(۱۱۸)
مالیات بر درآمد سال های قبل	۰	۰	۰	۰
سود (زیان) خالص عملیات در حال تداوم	۲۶,۶۴۵,۷۹۵	۱۴,۶۲۳,۰۱۸	۲۹,۸۸۷,۵۷۲	۸۲
عملیات متوقف شده:				
سود(زیان) خالص عملیات متوقف شده	۰	۰	۰	۰
سود(زیان) خالص	۲۶,۶۴۵,۷۹۵	۱۴,۶۲۳,۰۱۸	۲۹,۸۸۷,۵۷۲	۸۲
سود (زیان) پایه هر سهم (ریال)				
عملیاتی (ریال)	۵۳۱	۲۹۲	۵۹۰	۸۲
غیرعملیاتی(ریال)	۲	۰	۸	
ناشی از عملیات در حال تداوم(ریال)	۵۳۳	۲۹۲	۵۹۸	۸۳
ناشی از عملیات متوقف شده(ریال)	۰	۰	۰	۰
سود(زیان) پایه هر سهم (ریال)	۵۳۳	۲۹۲	۵۹۸	۸۳
سود (زیان) خالص هر سهم- ریال	۵۳۳	۲۹۲	۵۹۸	
سرمایه	۵۰,۰۰۰,۰۰۰	۵۰,۰۰۰,۰۰۰	۵۰,۰۰۰,۰۰۰	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			درصد تغییر
	حسابرسی نشده	حسابرسی نشده	تجدید ارائه شده ۱۴۰۱/۰۹/۳۰	تجدید ارائه شده ۱۴۰۱/۱۲/۲۹
سود(زیان) خالص	۲۶,۶۴۵,۷۹۵	۱۴,۶۲۳,۰۱۸	۲۹,۸۸۷,۵۷۲	۸۲
سایر اقلام سود و زیان جامع:				
مازاد تجدید ارزیابی دارایی‌ها	۰	۰	۰	۰
تفاوت تسعیر ارز عملیات خارجی	۰	۰	۱۶۹,۶۷۶	۰
مالیات مربوط به سایر اقلام سود و زیان جامع	۰	۰	۰	۰
سایر اقلام سود و زیان جامع سال پس از کسر مالیات	۰	۰	۱۶۹,۶۷۶	۰
سود(زیان) جامع سال	۲۶,۶۴۵,۷۹۵	۱۴,۶۲۳,۰۱۸	۳۰,۰۵۷,۲۴۸	۸۲

صورت وضعیت مالی

کلیه مبالغ درج شده به میلیون ریال می باشد

شرح	دوره منتهي به ۱۴۰۲/۰۹/۳۰			درصد تغییرات
	حسابرسی نشده	حسابرسی شده	تجدید ارائه شده ۱۴۰۱/۱۲/۲۹	تجدید ارائه شده ۱۴۰۱/۰۱/۰۱
دارایی ها				
موجودي نقد	۵۵,۵۱۹,۵۱۶	۵۶,۱۷۲,۷۳۹	۳۵,۳۲۱,۸۴۲	(۱)
مطالبات از بانک ها و سایر موسسات اعتباري	۸۵,۸۰۶,۶۱۶	۴۳,۵۸۶,۴۴۹	۴۴,۴۹۱,۶۵۰	۹۷
مطالبات از دولت	۰	۰	۰	۰
تسهيلات اعطايي و مطالبات از اشخاص دولتي	۰	۰	۰	۰
تسهيلات اعطايي و مطالبات از اشخاص غير دولتي	۵۶۳,۰۰۵,۷۵۵	۴۹۶,۳۲۵,۹۷۴	۳۵۵,۴۳۷,۳۶۷	۱۳
سرمایه‌گذاری در سهام و سایر اوراق بهادار	۲۵,۶۰۲,۳۲۶	۲۰,۶۴۵,۸۳۴	۴۵,۱۸۵,۴۲۶	۲۴
مطالبات از شرکت‌های فرعی و وابسته	۱,۰۴۸,۳۱۷	۱,۰۰۷,۵۰۷	۱,۷۷۳,۷۹۹	۴
سایر حسابهاي دریافتني	۳,۱۱۱,۰۵۹	۳,۰۳۹,۶۱۳	۵,۱۶۳,۷۳۰	۲
دارایی‌هاي ثابت مشهود	۸,۳۷۱,۰۶۶	۶,۱۱۶,۹۶۷	۵,۵۵۷,۵۶۱	۳۷
دارایی‌هاي نا مشهود	۱۷۵,۸۱۸	۲۳۷,۸۵۱	۲۷۸,۵۰۳	(۲۳)
سپرده قانونی	۵۰,۱۸۵,۶۸۷	۴۲,۷۰۲,۳۷۴	۲۷,۱۵۴,۲۲۰	۱۸
سایر دارایی‌ها	۱۴,۷۶۵,۴۶۶	۳,۸۶۳,۴۳۱	۳,۴۴۱,۲۶۸	۲۸۲

شرح	دوره منتهی به ۱۴۰۲/۰۹/۳۰			درصد تغییرات
	حسابرسی نشده	حسابرسی شده	تجدید ارائه شده ۱۴۰۱/۱۲/۲۹	تجدید ارائه شده ۱۴۰۱/۰۱/۰۱
جمع دارایی‌ها	۸۰۷,۵۹۱,۴۲۶	۶۷۳,۵۸۸,۷۳۹	۵۲۳,۸۰۵,۳۵۶	۲۰
حقوق مالکانه و بدهی‌ها	دوره منتهی به ۱۴۰۲/۰۹/۳۰	تجدید ارائه شده ۱۴۰۱/۱۲/۲۹	تجدید ارائه شده ۱۴۰۱/۰۱/۰۱	درصد تغییرات
حقوق مالکانه				
سرمایه	۳۵,۰۰۰,۰۰۰	۳۵,۰۰۰,۰۰۰	۲۵,۰۰۰,۰۰۰	۰
افزایش سرمایه در جریان	۱۵,۰۰۰,۰۰۰	۰	۰	
صرف سهام	۰	۰	۰	۰
اندوخته صرف سهام	۰	۰	۰	۰
اندوخته قانونی	۱۷,۵۰۴,۷۶۱	۱۳,۵۰۷,۸۹۱	۹,۰۲۴,۷۵۶	۳۰
سایر اندوخته‌ها	۰	۰	۰	۰
مازاد تجدید ارزیابی دارایی‌ها	۰	۰	۰	۰
تفاوت تسعیر ارز	۲,۲۶۰,۲۴۰	۲,۲۶۰,۲۴۰	۲,۰۹۰,۵۶۴	۰
سود (زیان) انباشته	۳۰,۸۰۳,۶۸۸	۳۰,۱۵۴,۷۶۳	۱۹,۷۵۰,۳۲۶	۲
سهام خزانه	(۳۶۱,۸۲۸)	(۴۲۲,۲۴۸)	(۹۸۳,۶۸۱)	۱۴
جمع حقوق مالکانه	۱۰۰,۳۰۶,۸۶۱	۸۰,۵۰۰,۶۴۶	۵۴,۸۸۱,۹۶۵	۲۴
بدهی‌ها				
بدهی به بانکها و سایر موسسات اعتباری	۵۶,۳۳۳,۲۶۱	۳۴,۴۰۶,۸۷۱	۶۳,۸۲۰,۰۶۵	۶۴
سپرده‌های مشتریان	۱۳۶,۰۰۶,۴۱۳	۱۷۳,۱۷۳,۴۶۳	۱۰۵,۴۴۹,۲۳۲	(۲۱)
سود سهام پرداختنی	۱۰۵,۸۴۶	۶۱,۰۷۴	۵۴,۳۷۶	۷۳
اوراق بدهی	۰	۰	۰	۰
ذخیره مالیات عملکرد	۶,۱۰۴,۳۲۵	۱,۸۷۵,۹۶۴	۱,۳۲۴,۰۴۸	۲۲۵
ذخایر و سایر بدهی‌ها	۳۲,۸۹۰,۸۰۶	۲۳,۹۱۱,۹۹۰	۱۵,۶۵۳,۴۷۳	۳۸
ذخیره مزایای پایان خدمت و تعهدات بازنشستگی کارکنان	۸۸۳,۵۶۷	۶۲۸,۷۰۶	۳۳۷,۶۰۷	۴۱
جمع بدهی‌های قبل از حقوق صاحبان سپرده‌های سرمایه گذاری	۲۳۲,۳۱۴,۱۱۸	۲۳۳,۰۵۸,۰۶۸	۱۸۶,۵۲۸,۸۰۱	۰
حقوق صاحبان سپرده‌های سرمایه گذاری	۴۷۵,۰۷۰,۴۴۷	۳۶۰,۰۳۰,۰۲۵	۲۸۲,۳۹۴,۵۹۰	۳۲
جمع بدهی‌ها	۷۰۷,۳۸۴,۵۶۵	۵۹۳,۰۸۸,۰۹۳	۴۶۸,۹۲۳,۳۹۱	۱۹

شرح	دوره منتهی به ۱۴۰۲/۰۹/۳۰	تجدید ارائه شده ۱۴۰۱/۱۲/۲۹	تجدید ارائه شده ۱۴۰۱/۰۱/۰۱	درصد تغییرات
				حسابرسی شده
جمع بدهی‌ها و حقوق مالکانه	۸۰۷,۵۹۱,۴۲۶	۶۷۳,۵۸۸,۷۳۹	۵۲۳,۸۰۵,۳۵۶	۲۰

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 ارزش عملیات خارجی	سود انباشته	سهام خزانه	جمع کل
مانده در ۱۴۰۱/۰۱/۰۱	۲۵,۰۰۰,۰۰۰	۰	۰	۰	۹,۰۳۴,۷۵۶	۰	۰	۲,۰۹۰,۵۶۴	۱۹,۷۵۰,۳۳۶	(۹۸۳,۶۸۱)	۵۴,۸۸۱,۹۶۵
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
مانده تجدید ارائه شده در ۱۴۰۱/۰۱/۰۱	۲۵,۰۰۰,۰۰۰	۰	۰	۰	۹,۰۳۴,۷۵۶	۰	۰	۲,۰۹۰,۵۶۴	۱۹,۷۵۰,۳۳۶	(۹۸۳,۶۸۱)	۵۴,۸۸۱,۹۶۵
تغییرات حقوق مالکانه در سال ۱۴۰۱/۱۲/۲۹											
سود(زیان) خالص گزارش شده در صورت‌های مالی سال ۱۴۰۱/۱۲/۲۹									۲۹,۸۸۷,۵۷۲		۲۹,۸۸۷,۵۷۲
اصلاح اشتباهات	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰
تغییر در رویه‌های حسابداری	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰
سود خالص تجدید ارائه شده سال ۱۴۰۱/۱۲/۲۹	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۲۹,۸۸۷,۵۷۲	۰	۲۹,۸۸۷,۵۷۲
سایر اقلام سود و زیان جامع پس از کسر مالیات							۰	۱۶۹,۶۷۶			۱۶۹,۶۷۶
سود(زیان) جامع سال ۱۴۰۱/۱۲/۲۹	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۱۶۹,۶۷۶	۲۹,۸۸۷,۵۷۲	۰	۳۰,۰۵۷,۲۴۸
سود سهام مصوب									(۵,۰۰۰,۰۰۰)		(۵,۰۰۰,۰۰۰)
افزایش سرمایه	۱۰,۰۰۰,۰۰۰		۰	۰		۰	۰	۰	(۱۰,۰۰۰,۰۰۰)		۰
افزایش سرمایه در جریان		۰	۰			۰			۰		۰
خرید سهام خزانه										(۲۸۴,۳۹۶)	(۲۸۴,۳۹۶)

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
فروش سهام خزانه										۷۷۳,۳۴۸	۷۷۳,۳۴۸
سود (زیان) حاصل از فروش سهام خزانه				۷۳,۴۸۱							۷۳,۴۸۱
انتقال از سایر اقلام حقوق مالکانه به سود و زیان انباشته				۰			۰	۰	۰		۰
تخصیص به اندوخته قانونی					۴,۴۸۳,۱۳۵				(۴,۴۸۳,۱۳۵)		۰
تخصیص به سایر اندوخته ها						۰			۰		۰
مانده تجدید ارائه شده در ۱۴۰۱/۱۲/۲۹	۳۵,۰۰۰,۰۰۰	۰	۰	۷۳,۴۸۱	۱۳,۵۰۷,۸۹۱	۰	۰	۲,۲۶۰,۳۴۰	۳۰,۱۵۴,۷۶۳	(۴۹۴,۷۳۹)	۸۰,۵۰۰,۶۴۶
تغییرات حقوق مالکانه در سال ۱۴۰۲/۰۹/۳۰											
سود خالص ۱۴۰۲/۰۹/۳۰									۲۶,۶۴۵,۷۹۵		۲۶,۶۴۵,۷۹۵
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	۲۶,۶۴۵,۷۹۵	۰	۲۶,۶۴۵,۷۹۵
سود(زیان) سهام مصوب									(۷,۰۰۰,۰۰۰)		(۷,۰۰۰,۰۰۰)
افزایش سرمایه	۰		۰	۰		۰	۰	۰	۰		۰
افزایش سرمایه در جریان	۰	۱۵,۰۰۰,۰۰۰							(۱۵,۰۰۰,۰۰۰)		۰
خرید سهام خزانه										(۱۵۷,۹۵۷)	(۱۵۷,۹۵۷)
فروش سهام خزانه										۱۹۳,۲۹۰	۱۹۳,۲۹۰
سود (زیان) حاصل از فروش سهام خزانه				۲۶,۰۸۷							۲۶,۰۸۷
انتقال از سایر اقلام حقوق مالکانه به سود و زیان انباشته				۰			۰	۰	۰		۰
تخصیص به اندوخته قانونی					۳,۹۹۶,۸۷۰				(۳,۹۹۶,۸۷۰)		۰
تخصیص به سایر اندوخته ها						۰			۰		۰
مانده در ۱۴۰۲/۰۹/۳۰	۳۵,۰۰۰,۰۰۰	۱۵,۰۰۰,۰۰۰	۰	۹۸,۵۶۸	۱۷,۵۰۴,۷۶۱	۰	۰	۲,۲۶۰,۳۴۰	۳۰,۸۰۳,۶۸۸	(۴۶۰,۳۹۶)	۱۰۰,۲۰۶,۸۶۱

صورت جریان های نقدی

کلیه مبالغ به میلیون ریال است

شرح	دوره منتهی به ۱۴۰۲/۰۹/۳۰	تجدید ارائه شده ۱۴۰۱/۰۹/۳۰	تجدید ارائه شده ۱۴۰۱/۱۲/۲۹	درصد تغییر
	حسابرسی نشده	حسابرسی نشده	حسابرسی شده	
جریانهای نقدی حاصل از فعالیت‌های عملیاتی:				
نقد حاصل از عملیات	۱۰,۴۹۸,۱۶۷	۱۳,۷۰۸,۸۴۶	۳۴,۳۳۳,۰۶۸	(۱۷)
پرداخت‌های نقدی بابت مالیات بر درآمد	(۱,۵۱۹,۵۸۹)	(۱۷۳,۵۰۰)	(۱۷۳,۵۰۱)	(۷۸۱)
جریان خالص ورود (خروج) نقد حاصل از فعالیت‌های عملیاتی	۸,۹۷۸,۵۷۸	۱۳,۵۳۶,۳۴۶	۳۴,۰۶۰,۵۶۷	(۲۸)
فعالیت‌های سرمایه‌گذاری				
جوه پرداختی بابت تحصیل دارایی‌های ثابت مشهود	(۲,۶۶۴,۶۵۷)	(۹۶۷,۰۷۶)	(۱,۱۳۵,۴۸۴)	(۱۷۶)
جوه دریافتی بابت فروش دارایی‌های ثابت مشهود	۰	۰	۰	۰
جوه پرداختی بابت تحصیل دارایی‌های نامشهود	(۷۲,۳۳۷)	(۷۹,۲۷۳)	(۱۲۰,۶۱۳)	۹
جوه دریافتی بابت فروش دارایی‌های نامشهود	۰	۰	۰	۰
جوه پرداختی بابت تحصیل املاک و مستغلات غیر عملیاتی	۰	۰	۰	۰
جوه دریافتی بابت فروش املاک و مستغلات غیر عملیاتی	۰	۰	۱۹۰,۰۰۰	۰
جریان خالص ورود (خروج) وجه نقد ناشی از فعالیت‌های سرمایه‌گذاری	(۲,۷۳۶,۹۹۴)	(۱,۰۴۶,۳۴۹)	(۱,۰۶۶,۰۹۷)	(۱۶۲)
جریان خالص ورود (خروج) وجه نقد قبل از فعالیت‌های تأمین مالی	۶,۳۴۱,۵۸۴	۱۱,۴۸۹,۹۹۷	۳۲,۹۹۴,۴۷۰	(۴۶)
فعالیت‌های تأمین مالی				
دریافت‌های نقدی حاصل از افزایش سرمایه	۰	۰	۰	۰
دریافت‌های نقدی حاصل از صرف سهام	۰	۰	۰	۰
دریافت‌های نقدی حاصل از فروش سهام خزانه	۲۱۸,۳۷۷	۴۴۱,۲۳۰	۸۴۵,۸۳۹	(۵۱)
پرداخت‌های نقدی برای خرید سهام خزانه	(۱۵۷,۹۵۶)	(۲۱۱,۰۴۸)	(۲۸۴,۳۹۶)	۲۵
دریافت‌های نقدی حاصل از تسهیلات	۰	۰	۰	۰
پرداخت‌های نقدی بابت اصل تسهیلات	۰	۰	۰	۰
پرداخت‌های نقدی بابت سود تسهیلات	۰	۰	۰	۰
دریافت‌های نقدی حاصل از انتشار اوراق مشارکت	۰	۰	۰	۰

شرح	دوره منتهی به ۱۴۰۲/۰۹/۳۰	تجدید ارائه شده ۱۴۰۱/۰۹/۳۰	تجدید ارائه شده ۱۴۰۱/۱۲/۲۹	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	(۶,۹۵۵,۲۳۸)	(۴,۹۷۹,۷۰۹)	(۴,۹۹۳,۳۰۳)	(۴۰)
جریان خالص ورود (خروج) نقد حاصل از فعالیت‌های تامین مالی	(۶,۸۹۴,۸۰۷)	(۴,۷۴۹,۵۳۷)	(۴,۴۳۱,۸۶۹)	(۴۵)
خالص افزایش (کاهش) در موجودی نقد	(۶۵۳,۲۳۳)	۶,۷۴۰,۴۷۰	۱۸,۵۶۳,۶۰۱	(۱۱۰)
مانده موجودی نقد در ابتدای سال	۵۶,۱۷۳,۷۳۹	۳۵,۳۳۱,۸۴۳	۳۵,۳۳۱,۸۴۳	۵۹
تاثیر تغییرات نرخ ارز	۰	۰	۲,۲۸۸,۲۹۶	۰
مانده موجودی نقد در پایان سال	۵۵,۵۱۹,۵۱۶	۴۲,۰۶۳,۳۱۳	۵۶,۱۷۳,۷۳۹	۳۳
معاملات غیرنقدی	۱۵۹,۴۸۵	۰	۱۰۰,۵۵۶	
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

[illegible]

شرح		در تاریخ جاری در تاریخ		در تاریخ معوق در تاریخ		در تاریخ رسید گذشته		مشکوک الوصول		جمع	
		۱۴۰۲/۰۹/۳۰	۱۴۰۱/۱۲/۲۹	۱۴۰۲/۰۹/۳۰	۱۴۰۱/۱۲/۲۹	۱۴۰۲/۰۹/۳۰	۱۴۰۱/۱۲/۲۹	۱۴۰۲/۰۹/۳۰	۱۴۰۱/۱۲/۲۹	۱۴۰۲/۰۹/۳۰	۱۴۰۱/۱۲/۲۹
		جاری		معوق		سررسید گذشته		مشکوک الوصول		جمع	
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		۳۶۹,۷۵۹,۹۱۱	۴۴۵,۹۱۸,۷۷۴	۶,۷۹۹,۳۶۵	۵,۰۲۹,۵۸۹	۳,۵۹۰,۷۸۵	۸,۳۳۶,۹۸۲	۲,۰۸۵,۰۹۰	۳,۷۳۱,۶۰۰	۲۸۲,۲۳۵,۱۵۱	۴۶۳,۰۱۶,۹۴۵
تسهیلات اعطایی و مطالبات از اشخاص غیر دولتی- ارزی		۱۶۱,۳۸۷,۹۴۴	۱۵۱,۵۳۷,۳۴۶	۰	۱,۰۴۵,۱۲۶	۰	۱۰,۳۶۵,۹۷۷	۴,۰۳۶,۱۵۴	۳,۳۱۵,۵۴۱	۱۶۵,۴۱۴,۰۹۸	۱۶۶,۳۶۳,۸۹۰
جمع		۵۳۱,۱۴۷,۸۵۵	۵۹۷,۴۵۶,۰۲۰	۶,۷۹۹,۳۶۵	۶,۰۷۴,۷۱۵	۳,۵۹۰,۷۸۵	۱۸,۷۰۲,۹۵۹	۶,۱۱۱,۲۴۴	۷,۰۴۷,۱۴۱	۵۴۷,۶۴۹,۳۴۹	۶۲۹,۳۸۰,۸۳۵
کسر می شود:											
سود سالهای آتی		۴۱,۳۴۹,۴۴۳	۵۴,۴۸۴,۴۱۳	۲۲۳,۷۸۴	۵۰,۲۷۵	۳۱,۷۴۰	۱۹۸,۳۲۴	۳۳۰,۲۳۲	۳۵۶,۹۶۲	۴۱,۹۳۵,۱۹۹	۵۵,۰۸۹,۹۷۴
سایر		۰	۰	۴۳۹,۰۲۱	۳۴۰,۴۱۵	۲۳۳,۱۱۱	۶۹۵,۴۰۰	۱۱۲,۸۸۳	۱۲۱,۰۸۶	۷۸۵,۰۱۵	۱,۱۵۶,۹۰۱
مانده تسهیلات پایان دوره		۴۸۹,۷۹۸,۴۱۲	۵۴۳,۹۷۱,۶۰۷	۶,۱۳۶,۵۶۰	۵,۶۸۴,۰۲۵	۳,۳۳۵,۹۳۴	۱۷,۸۰۹,۲۳۵	۵,۶۶۸,۱۲۹	۶,۵۶۹,۰۹۳	۵۰۴,۹۳۹,۰۳۵	۵۷۳,۰۳۳,۹۶۰
ارزش وثایق دریافتی				۳,۷۲۸,۶۶۱	۲,۵۸۸,۰۸۵	۲,۸۱۵,۴۴۹	۱۳,۷۹۹,۴۸۰	۴,۱۵۵,۸۳۹	۵,۳۸۱,۱۹۷	۱۰,۶۹۹,۹۴۹	۲۱,۷۶۸,۷۶۲
مانده مبنای محاسبه ذخیره اختصاصی				۳,۴۰۷,۹۰۰	۳,۰۹۵,۹۴۰	۵۱۰,۴۸۵	۴,۰۰۹,۷۵۵	۱,۵۱۲,۲۸۸	۱,۱۸۷,۸۹۶	۴,۴۳۰,۶۷۳	۸,۲۹۳,۵۹۱
ضریب مبنای احتساب ذخیره اختصاصی (درصد)				۱۰	۱۰	۲۰	۲۰	۵۰	۵۰		
ذخیره اختصاصی مطالبات مشکوک الوصول				۳۴۰,۷۹۰	۳۰۹,۵۹۵	۱۰۳,۰۹۷	۸۰۱,۹۵۱	۹۷۰,۳۹۳	۶۵۶,۹۳۳	۱,۳۱۳,۳۸۰	۱,۷۶۸,۴۷۹
مانده مبنای محاسبه ذخیره عمومی		۴۸۹,۷۹۸,۴۱۲	۵۴۳,۹۷۱,۶۰۷	۵,۸۹۵,۷۷۰	۵,۳۷۴,۴۳۰	۳,۲۳۳,۸۳۷	۱۷,۰۰۷,۲۸۴	۴,۶۹۷,۷۳۶	۵,۹۱۲,۱۶۰	۵۰۳,۶۱۵,۷۵۵	۵۷۱,۲۶۵,۴۸۱
ذخیره عمومی مطالبات مشکوک الوصول		۷,۳۴۶,۷۹۴	۸,۱۵۷,۲۸۹	۱۴,۱۸۷	۱۹,۷۵۷	۱۷,۰۳۹	۴۷,۷۱۶	۱۱,۷۶۱	۳۴,۹۶۴	۷,۳۸۹,۷۸۱	۸,۲۵۹,۷۳۶
جمع		۴۸۲,۴۵۱,۶۱۸	۵۳۴,۸۱۴,۳۱۸	۵,۸۸۱,۵۸۳	۵,۳۵۴,۶۷۳	۳,۳۰۶,۷۹۸	۱۶,۹۵۹,۵۶۸	۴,۶۸۵,۹۷۵	۵,۸۷۷,۱۹۶	۴۹۶,۲۳۵,۹۷۴	۵۶۳,۰۰۵,۷۵۵

برآورد شرکت از تغییرات در نرخ سود تسهیلات اعطایی :

دوره ۳ ماهه منتهی به ۱۴۰۲/۱۲/۲۹	نرخ سود تسهیلات مطابق با مصوبه شورای شورای پول و اعتبار می باشد.
دوره ۳ ماهه منتهی به ۱۴۰۲/۰۳/۳۱	نرخ سود تسهیلات مطابق با مصوبه شورای شورای پول و اعتبار می باشد.

برآورد شرکت از تغییرات در مانده تسهیلات :

دوره ۳ ماهه منتهی به ۱۴۰۲/۱۲/۲۹	انتظار می رود مانده ناخالص تسهیلات ریالی در پایان سال ۱۴۰۲ رشد ۴۰ درصدی نسبت به پایان سال ۱۴۰۱ داشته باشد.
دوره ۳ ماهه منتهی به ۱۴۰۳/۰۳/۳۱	انتظار می رود مانده ناخالص تسهیلات ریالی در پایان سه ماهه نخست سال ۱۴۰۳ رشد ۲۳ درصدی نسبت به پایان سال ۱۴۰۲ داشته باشد

برآورد شرکت از تغییرات در مانده ذخایر مطالبات مشکوک الوصول :

دوره ۳ ماهه منتهی به ۱۴۰۲/۱۲/۲۹	افزایش ذخیره مطالبات مشکوک الوصول ناشی از افزایش ذخیره عام تابعی از میزان تسهیلات اعطایی طی ۳ ماهه آتی سال خواهد بود
دوره ۳ ماهه منتهی به ۱۴۰۳/۰۳/۳۱	افزایش ذخیره مطالبات مشکوک الوصول ناشی از افزایش ذخیره عام تابعی از میزان تسهیلات اعطایی طی ۳ ماهه ابتدای سال ۱۴۰۳ 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	۱۱۲,۶۱۹,۶۱۲	۱۳۴,۰۹۷,۱۵۳	۷	۲	نرخ طبق بخشنامه بانک مرکزی است، برای کل سپرده ها در سه ماهه آتی نسبت به پایان سال قبل رشد ۶۰٪ متصور است
سپرده های کوتاه مدت ویژه	۴۵۹,۳۷۵	۶۶,۸۱۰	۱۷	۱۶	نرخ طبق بخشنامه بانک مرکزی است، برای کل سپرده ها در سه ماهه آتی نسبت به پایان سال قبل رشد ۶۰٪ متصور است
سپرده های بلند مدت	۱۴۹,۶۴۲,۹۲۷	۲۳۲,۳۶۵,۱۵۱	۲۰	۲۱	نرخ طبق بخشنامه بانک مرکزی است، برای کل سپرده ها در سه ماهه آتی نسبت به پایان سال قبل رشد ۶۰٪ متصور است
جمع سپرده های هزینه را	۲۶۲,۷۲۱,۹۱۴	۳۶۶,۵۲۹,۱۱۴			
سپرده های غیر هزینه را	۱۰۷,۳۹۸,۲۳۴	۶۱,۳۷۹,۱۴۱	۰	۰	
جمع سپرده های ریالی	۳۷۰,۱۲۰,۱۴۸	۴۲۷,۹۰۸,۲۵۵			
سپرده های ارزی	۱۵۷,۸۹۶,۱۱۵	۱۶۷,۵۵۴,۰۴۲	۰	۰	
جمع سپرده های دریافتی	۵۲۸,۰۱۶,۲۶۳	۵۹۵,۴۶۲,۲۹۷			

افلام 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	۱۴,۰۴۲,۱۵۹	۲۲,۷۳۸,۵۷۷	تعهدات بانک بابت اعتبارات اسنادی	۱۴,۰۴۲,۱۵۹	۲۲,۷۳۸,۵۷۷
تعهدات مشتریان بابت ضمانت نامه های صادره	۳۷۳,۸۰۴,۸۷۸	۲۴۵,۱۶۳,۹۳۷	تعهدات بانک بابت ضمانت نامه های صادره	۳۷۳,۸۰۴,۸۷۸	۲۴۵,۱۶۳,۹۳۷
سایر تعهدات مشتریان بانک	۳۱,۴۸۵,۶۶۵	۱۹,۲۶۲,۶۴۴	سایر تعهدات بانک	۳۱,۴۸۵,۶۶۵	۱۹,۲۶۲,۶۴۴
وجه اداره شده و موارد مشابه	۰	۰	وجه اداره شده و موارد مشابه	۰	۰
توضیحات در خصوص تغییرات بااهمیت:					
«جملات آینده نگر نشان دهنده انتظارات، باورها یا پیش بینی های جاری از رویدادها و عملکرد مالی است. این جملات در معرض ریسک ها، عدم قطعیت ها و مفروضات 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
تعداد شعب	۱۸	۱۸	۱۸	۱۸
تعداد کارکنان	۶۶۰	۷۲۷	۷۴۰	۷۵۰

اطلاعات حق الوکاله و کفایت سرمایه

کلیه مبالغ درج شده به میلیون ریال می باشد

شرح	سال مالی منتهی به ۱۴۰۱/۱۲/۲۹	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 ۲ ماهه منتهی به ۱۴۰۳/۰۳/۳۱
سهم بانک از درآمدهای مشاع	۲۳,۲۸۵,۸۵۴	۲۳,۲۵۵,۲۰۱	نسبت خالص منابع سرمایه گذاران به مصارف مشاع در سال ۱۴۰۲ مشابه سال ۱۴۰۱ پیش بینی میشود	نسبت خالص منابع سرمایه گذاران به مصارف مشاع در سال ۱۴۰۳ مشابه سال ۱۴۰۲ پیش بینی میشود

شرح	سال مالی منتهی به ۱۴۰۱/۱۲/۲۹	دوره ۹ ماهه منتهی به ۱۴۰۲/۰۹/۳۰	برآورد تغییر روند در دوره ۲ ماهه منتهی به ۱۴۰۲/۱۲/۲۹	برآورد تغییر روند در دوره ۲ ماهه منتهی به ۱۴۰۲/۰۳/۳۱
سهم سپرده گذاران از درآمدهای مشاع	۳۴,۴۵۷,۵۱۲	۳۸,۵۳۷,۷۵۶	نسبت خالص منابع سرمایه گذاران به مصارف مشاع در سال ۱۴۰۲ مشابه سال ۱۴۰۱ پیش بینی میشود	نسبت خالص منابع سرمایه گذاران به مصارف مشاع در سال ۱۴۰۳ مشابه سال ۱۴۰۲ پیش بینی میشود
نرخ حق الوکاله اعلام شده	۲	۳	معادل ۳ درصد خواهد بود	معادل ۳ درصد خواهد بود
مبلغ حق الوکاله اعمال شده	۵,۴۷۸,۶۴۱	۶,۴۴۶,۵۵۳	معادل حق الوکاله اعلام شده	معادل حق الوکاله اعلام شده
مابه التفاوت سود قابل پرداخت (مازاد سود پرداختی) به سپرده گذاران	۷۲,۷۸۹	۶,۲۲۰,۲۵۷	برای سال ۱۴۰۲ کسری پرداخت سود به سپرده گذاران پیش بینی می شود.	برای سال ۱۴۰۳ کسری پرداخت سود به سپرده گذاران پیش بینی می شود.
نسبت کفایت سرمایه	۱۴.۱	۱۳.۹		

اهداف و راهبردهای آتی مدیریت در خصوص فعالیت شرکت:

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

درآمد حاصل از 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 ۹ ماهه منتهی به ۱۴۰۲/۰۹/۳۰	متوسط نرخ سود دوره ۹ ماهه منتهی به ۱۴۰۲/۰۹/۳۰ (درصد)	برآورد تغییر روند در دوره ۲ ماهه منتهی به ۱۴۰۲/۱۲/۲۹	برآورد تغییر روند در دوره ۲ ماهه منتهی به ۱۴۰۳/۰۳/۳۱
درآمد تسهیلات اعطایی:						
فروش اقساطی	۶,۷۵۸,۸۸۴	۰	۱,۳۹۰,۳۹۶	۰	نرخ سود تسهیلات مطابق با مصوبه شورای پول و اعتبار می باشد.	نرخ سود تسهیلات مطابق با مصوبه شورای پول و اعتبار می باشد.
جعاله	۲,۵۳۴,۸۶۴	۰	۶۶۳,۵۶۳	۰	نرخ سود تسهیلات مطابق با مصوبه شورای پول و اعتبار می باشد.	نرخ سود تسهیلات مطابق با مصوبه شورای پول و اعتبار می باشد.
اجاره به شرط تملیک	۰	۰	۰	۰		
سلف	۰	۰	۰	۰		
مضاربه	۰	۰	۰	۰		

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 ۲ ماهه منتهی به ۱۴۰۲/۱۲/۲۹	برآورد تغییر روند در دوره ۳ ماهه منتهی به ۱۴۰۳/۰۳/۳۱
مشارکت مدنی	۰	۰	۰	۰		
خرید دین	۲,۴۴۳,۷۱۰	۰	۵,۳۴۱,۹۰۱	۰	نرخ سود تسهیلات مطابق با مصوبه شورای پول و اعتبار می باشد.	نرخ سود تسهیلات مطابق با مصوبه شورای پول و اعتبار می باشد.
بدهکاران بابت اعتبارات اسنادی پرداخت شده	۱۲۰,۳۱۹	۰	۵۲۸,۷۲۴	۰		
بدهکاران بابت ضمانت نامه های پرداخت شده	۱۱۲,۷۳۴	۰	۶۰,۳۱۲	۰		
تسهیلات ارزی	۸,۲۸۳,۲۵۱	۰	۷,۶۰۰,۰۰۹	۰		
تسهیلات قرض الحسنه	۰	۰	۰	۰		
سایر درآمد تسهیلات اعطایی	۳۹,۳۱۸,۶۹۸	۰	۵۳,۱۴۳,۲۹۳	۰	نرخ سود تسهیلات مطابق با مصوبه شورای پول و اعتبار می باشد.	نرخ سود تسهیلات مطابق با مصوبه شورای پول و اعتبار می باشد.
جمع درآمد حاصل از تسهیلات اعطایی	۵۹,۵۷۲,۴۶۰	۰	۶۷,۶۳۷,۰۹۸	۰		
جایزه سپرده قانونی	۳۳۵,۵۹۲	۰	۳۳۸,۶۶۸	۰	تغییر جایزه س.قانونی تابعی از میزان س.ریالی بانک خواهد بود.	تغییر جایزه س.قانونی تابعی از میزان س.ریالی بانک خواهد بود.
سود حاصل از سپرده گذاری در بانکها	۶,۳۷۸,۱۴۴	۰	۵,۴۳۴,۸۷۳	۰	تغییر چندانی نسبت به ۱۴۰۱ نخواهدداشت.	تغییر چندانی نسبت به ۱۴۰۲ نخواهدداشت.
جمع سود حاصل از سپرده گذاری ها	۶,۶۱۳,۷۳۶	۰	۵,۷۵۳,۵۴۰	۰		
درآمد اوراق بدهی و سایر درآمدهای ناشی از سپرده گذاری	۵,۰۱۸,۵۴۴	۰	۳,۵۸۲,۴۰۵	۰	تابعی از مازاد نقدینگی و نرخ اوراق و سپرده بین بانکی است	تابعی از مازاد نقدینگی و نرخ اوراق و سپرده بین بانکی است
درآمد حاصل از تسهیلات اعطایی و سپرده گذاری ها	۷۱,۲۰۴,۷۴۰	۰	۷۶,۹۶۳,۰۴۳	۰		
ارائه توضیحات در خصوص نحوه محاسبه متوسط نرخ سود تسهیلات:		نرخ سود تسهیلات مطابق با مصوبه شورای پول و اعتبار می باشد				

خالص سود (زیان) سرمایه گذاری ها

کلیه مبالغ درج شده به میلیون ریال می باشد

شرح	سال مالی منتهی به ۱۴۰۱/۱۲/۲۹	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 ۱۴۰۲/۰۳/۳۱
درآمد حاصل از سرمایه گذاری در سهام	۱,۰۳۱,۰۶۳	۷۱,۹۹۶	تابعی از روند سودآوری شرکت های تابع بانک و سیاست تقسیم سود آنها	تابعی از روند سودآوری شرکت های تابع بانک و سیاست تقسیم سود آنها
سود(زیان) حاصل از فروش سرمایه گذاری	۰	۰		
سود (زیان) تعدیل ذخیره کاهش ارزش سرمایه گذاریها	۰	۰		
جمع درآمدهای حاصل از سرمایه گذاری	۱,۰۳۱,۰۶۳	۷۱,۹۹۶	تابعی از روند سودآوری شرکت های تابع بانک و سیاست تقسیم سود آنها	تابعی از روند سودآوری شرکت های تابع بانک و سیاست تقسیم سود آنها
«جملات آینده نگر نشان دهنده انتظارات، باورها یا پیش بینی های جاری از رویدادها و عملکرد مالی است. این جملات در معرض ریسک ها، عدم قطعیت ها و مفروضات 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 مالی منتهی به ۱۴۰۱/۱۲/۲۹				دوره ۹ ماهه منتهی به ۱۴۰۲/۰۹/۳۰			تشریح آخرین وضعیت و برنامه های آتی شرکت در شرکت سرمایه پذیر
	درصد مالکیت	بهای تمام شده	سال مالی شرکت سرمایه پذیر	درآمد سرمایه گذاری	درصد مالکیت	بهای تمام شده	درآمد سرمایه گذاری	
سایر شرکت های خارج از بورس	۰	۹۲۶,۶۳۹	۱۴۰۱/۱۲/۲۹	۱,۰۲۲,۹۸۸	۰	۹۲۶,۶۳۹	۰	بدون تغییر نسبت به سال قبل
بیمه زندگی خاورمیانه	۲۰	۲۴۰,۰۰۰	۱۴۰۱/۱۲/۲۹	۶,۶۰۰	۲۰	۲۴۰,۰۰۰	۷۱,۹۹۶	بدون تغییر نسبت به سال قبل

سایر درآمدها و هزینه های عملیاتی:

کلیه مبالغ درج شده به میلیون ریال می باشد

شرح	۱۴۰۱/۱۲/۲۹	۱۴۰۲/۰۹/۳۰
سایر درآمدهای عملیاتی:		
سود (زیان) تسعیر ارز دارایی ها و بدهی های ارزی عملیاتی	۴,۳۴۴,۸۳۰	۰
جمع سایر درآمدهای عملیاتی	۴,۳۴۴,۸۳۰	۰
سایر هزینه های عملیاتی:		
سایر	(۲,۵۶۶,۰۱۰)	(۱۷۲,۵۲۲)
جمع سایر هزینه های عملیاتی	(۲,۵۶۶,۰۱۰)	(۱۷۲,۵۲۲)
جمع سایر درآمدها و هزینه های عملیاتی	۱,۷۷۸,۸۱۰	(۱۷۲,۵۲۲)

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

دوره ۳ ماهه منتهی به ۱۴۰۲/۱۲/۲۹	تابعی از تغییر در نرخهای تسعیر، ابلای طی بخشنامه بانک مرکزی در پایان سال می باشد.
دوره ۳ ماهه منتهی به ۱۴۰۲/۰۳/۳۱	تابعی از تغییر در نرخهای تسعیر، ابلای طی بخشنامه بانک مرکزی در پایان سال می باشد.

خالص سایر درآمدها و هزینه ها:

کلیه مبالغ درج شده به میلیون ریال می باشد

خالص سایر درآمدها و هزینه ها	۱۴۰۱/۱۲/۲۹	۱۴۰۲/۰۹/۳۰
سایر درآمدها	۱۷۱,۰۵۵	۱,۱۵۴
جمع خالص سایر درآمدها و هزینه ها	۱۷۱,۰۵۵	۱,۱۵۴

برآورد شرکت از تغییرات خالص سایر درآمدها و هزینه ها :

دوره ۳ ماهه منتهی به ۱۴۰۲/۱۲/۲۹	برای سال ۱۴۰۲ نسبت به سال ۱۴۰۱ تغییر چندانی پیش بینی نمی شود.
دوره ۳ ماهه منتهی به ۱۴۰۲/۰۳/۳۱	تغییری نسبت به دوره مشابه سال قبل پیش بینی نمی گردد.

هزینه های اداری و عمومی:

کلیه مبالغ درج شده به میلیون ریال می باشد

هزینه های اداری و عمومی	۱۴۰۱/۱۲/۲۹	۱۴۰۲/۰۹/۳۰
هزینه های کارکنان	(۴,۰۷۴,۰۹۶)	(۴,۸۹۳,۰۴۲)

هزینه های اداری و عمومی	۱۴۰۱/۱۲/۲۹	۱۴۰۲/۰۹/۳۰
هزینه های اداری	(۱,۳۸۹,۷۳۱)	(۱,۳۹۵,۴۱۴)
جمع هزینه های اداری و عمومی	(۵,۴۶۳,۸۱۷)	(۶,۲۸۸,۴۵۶)

برآورد شرکت از تغییرات هزینه های اداری و عمومی :

دوره ۳ ماهه منتهی به ۱۴۰۲/۱۲/۲۹	برای ۳ ماهه آتی سال ۱۴۰۲ رشد ۵۰ درصدی نسبت به دوره مشابه سال ۱۴۰۱ پیش بینی می شود.
دوره ۳ ماهه منتهی به ۱۴۰۲/۰۳/۳۱	پیش بینی میگردد هزینه های اداری عمومی در ۳ ماهه نخست سال ۱۴۰۳ رشد ۳۱ درصدی نسبت دوره مشابه سال ۱۴۰۲ تجربه نمایند.

هزینه مالی:

کلیه مبالغ درج شده به میلیون ریال می باشد

هزینه های مالی	۱۴۰۱/۱۲/۲۹	۱۴۰۲/۰۹/۳۰
هزینه مالی تسهیلات دریافتی از سایر بانکها و موسسات اعتباری	•	•
جریمه اضافه برداشت از بانک مرکزی	•	•
سایر هزینه های مالی	•	•
جمع هزینه های مالی	•	•

برآورد شرکت از تغییرات هزینه های مالی :

دوره ۳ ماهه منتهی به ۱۴۰۲/۱۲/۲۹	برای سال ۱۴۰۲ مبلغی از این بابت متصور نیست
دوره ۳ ماهه منتهی به ۱۴۰۲/۰۳/۳۱	برای سال ۱۴۰۳ مبلغی از این بابت متصور نیست

برنامه شرکت در خصوص تقسیم سود

مبلغ سود (زیان) انباشته پایان سال مالی گذشته	سود سهام پیشنهادی هیئت مدیره در سال مالی گذشته	مبلغ سود (زیان) خالص سال مالی گذشته	سود سهام مصوب مجمع سال مالی گذشته	پیشنهاد هیئت مدیره در خصوص درصد تقسیم سود سال مالی جاری
۳۰,۱۵۴,۷۶۳	(۵,۰۰۰,۰۰۰)	۳۹,۸۸۷,۵۷۲	(۵,۰۰۰,۰۰۰)	•

سایر برنامه های با اهمیت شرکت

دوره ۳ ماهه منتهی به ۱۴۰۲/۱۲/۲۹	مورد ندارد
دوره ۳ ماهه منتهی به ۱۴۰۲/۰۳/۳۱	مورد ندارد

سایر توضیحات با اهمیت

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