

اطلاعات و صورت‌های مالی میاندوره‌ای



شرکت: بانک پارسیان	سرمایه ثبت شده: 156,340,000
نماد: وپارس	سرمایه ثبت نشده: 0
کد صنعت (ISIC): 571923	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 ۱۴۰۱/۰۹/۳۰	
	حسابرسی شده	حسابرسی شده	تجدید ارائه شده ۱۴۰۱/۱۲/۲۹	
عملیات در حال تداوم:				
درآمد تسهیلات اعطایی و سپرده گذاری و اوراق بدهی	۱۳۲,۲۵۲,۴۱۶	۱۰۶,۷۶۵,۹۹۳	۱۸۲,۵۵۲,۰۲۸	۳۴
هزینه سود سپرده‌ها	(۲۴۱,۳۰۴,۴۴۳)	(۱۷۴,۷۱۵,۷۰۴)	(۲۴۳,۳۸۸,۹۸۹)	(۳۸)
خالص درآمد تسهیلات و سپرده گذاری	(۱۰۹,۰۵۲,۰۲۷)	(۶۷,۹۴۹,۷۱۱)	(۶۰,۸۳۶,۹۶۱)	(۶۰)
درآمد کارمزد	۲۸,۴۸۷,۵۱۹	۱۳,۹۸۱,۵۳۲	۳۴,۳۴۳,۶۹۶	۱۰۴
هزینه کارمزد	(۸,۴۵۴,۴۳۲)	(۶,۳۷۰,۸۴۹)	(۸,۳۹۷,۵۶۴)	(۳۵)
خالص درآمد کارمزد	۲۰,۰۳۳,۰۸۷	۷,۷۱۰,۶۸۳	۱۶,۰۴۶,۱۳۲	۱۶۰
خالص سود (زیان) سرمایه گذاری‌ها	۱,۹۵۹,۰۵۴	۶۵,۳۹۳	۶۳,۹۵۲	۲,۸۹۶
خالص سود (زیان) مبادلات و معاملات ارزی	۲,۷۰۶,۳۸۰	۹۰۹,۰۳۳	۱,۴۰۰,۶۳۵	۱۹۸
سایر درآمدها و هزینه های عملیاتی	۲۳,۹۳۶,۴۴۶	۱۴,۷۷۶,۴۸۳	۹۹,۷۳۳,۲۶۰	۵۵
جمع درآمدهای عملیاتی	(۶۱,۴۱۷,۰۶۰)	(۴۴,۴۸۸,۱۱۹)	۵۶,۴۰۷,۰۱۸	(۳۸)
خالص سایر درآمدها و هزینه‌ها	۳۶,۶۷۴,۰۱۸	۱,۸۹۱,۱۸۱	۴۱,۹۰۱,۸۳۶	(۱۲)
هزینه‌های اداری و عمومی	(۳۲,۲۰۷,۵۹۲)	(۲۳,۱۴۲,۳۵۲)	(۳۷,۱۲۱,۷۷۹)	(۳۹)

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	(۶,۱۵۶,۶۸۶)	(۵,۵۷۸,۰۰۱)	(۳۶,۱۶۹,۱۴۷)	(۱۰)
هزینه‌های مالی	(۱۱,۱۵۰,۰۰۴)	(۵,۴۱۸,۳۸۹)	(۷,۸۹۸,۸۶۴)	(۱۰۶)
هزینه استهلاک	(۸۰۹,۵۳۰)	(۵۳۰,۰۳۹)	(۷۱۸,۹۵۴)	(۵۳)
سود(زیان) عملیات در حال تداوم قبل از مالیات	(۷۵,۰۶۶,۸۴۴)	(۷۷,۳۶۵,۶۰۹)	۱۶,۴۰۰,۱۱۰	۳
مالیات بر درآمد سال جاری	۰	۰	۰	۰
مالیات بر درآمد سال های قبل	۰	۰	۰	۰
سود (زیان) خالص عملیات در حال تداوم	(۷۵,۰۶۶,۸۴۴)	(۷۷,۳۶۵,۶۰۹)	۱۶,۴۰۰,۱۱۰	۳
عملیات متوقف شده:				
سود(زیان) خالص عملیات متوقف شده	۰	۰	۰	۰
سود(زیان) خالص	(۷۵,۰۶۶,۸۴۴)	(۷۷,۳۶۵,۶۰۹)	۱۶,۴۰۰,۱۱۰	۳
سود (زیان) پایه هر سهم (ریال)				
عملیاتی (ریال)	(۶۵۸)	(۴۸۷)	(۸۳)	(۳۵)
غیرعملیاتی(ریال)	۱۷۶	(۲۳)	۳۲۰	۸۶۵
ناشی از عملیات در حال تداوم(ریال)	(۴۸۲)	(۵۱۰)	۱۳۷	۵
ناشی از عملیات متوقف شده(ریال)	۰	۰	۰	۰
سود(زیان) پایه هر سهم (ریال)	(۴۸۲)	(۵۱۰)	۱۳۷	۵
سود (زیان) خالص هر سهم- ریال	(۴۸۰)	(۴۹۴)	۱۰۵	
سرمایه	۱۵۶,۳۴۰,۰۰۰	۱۵۶,۳۴۰,۰۰۰	۱۵۶,۳۴۰,۰۰۰	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 منتهی به ۱۴۰۲/۰۹/۳۰			درصد تغییر
	حسابرسی نشده	حسابرسی نشده	تجدید ارائه شده ۱۴۰۱/۰۹/۳۰	
سود(زیان) خالص	(۷۵,۰۶۶,۸۴۴)	(۷۷,۳۶۵,۶۰۹)	تجدید ارائه شده ۱۴۰۱/۱۲/۲۹	۱۶,۴۰۰,۱۱۰
سایر اقلام سود و زیان جامع:			حسابرسی شده	
مازاد تجدید ارزیابی دارایی‌ها	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	(۷۵,۰۶۶,۸۴۴)	(۷۷,۳۶۵,۶۰۹)	تجدید ارائه شده ۱۴۰۱/۱۲/۲۹	۱۶,۴۰۰,۱۱۰

صورت وضعیت مالی

کلیه مبالغ درج شده به میلیون ریال می باشد

شرح	دوره منتهی به ۱۴۰۲/۰۹/۳۰			درصد تغییرات
	حسابرسی نشده	حسابرسی شده	تجدید ارائه شده ۱۴۰۱/۱۲/۲۹	
دارایی ها			تجدید ارائه شده ۱۴۰۱/۰۱/۰۱	
موجودی نقد	۱۳۵,۹۷۶,۷۸۹	۳۲۹,۳۲۶,۹۶۷	۱۴۶,۰۴۴,۰۳۶	(۴۱)
مطالبات از بانک ها و سایر موسسات اعتباری	۴۸۶,۳۸۹,۰۴۸	۴۴۵,۷۶۵,۹۶۳	۳۵۷,۹۶۳,۱۵۵	۹
مطالبات از دولت	۲,۹۴۳,۳۰۶	۳,۰۱۷,۷۲۱	۳,۳۶۴,۷۷۴	(۲)
تسهیلات اعطایی و مطالبات از اشخاص دولتی	۵,۳۸۳,۱۱۸	۲۱,۹۷۴,۳۷۸	۵۳,۱۳۳,۸۰۱	(۷۶)
تسهیلات اعطایی و مطالبات از اشخاص غیر دولتی	۲,۲۱۷,۵۷۵,۲۶۶	۲,۱۳۷,۵۳۷,۴۴۳	۱,۶۴۱,۶۹۳,۸۰۳	۴
سرمایه‌گذاری در سهام و سایر اوراق بهادار	۳۲۹,۳۷۴,۱۰۹	۳۱۶,۳۳۳,۵۳۵	۱۶۸,۳۷۴,۳۴۰	۶
مطالبات از شرکت‌های فرعی و وابسته	۸۳,۳۶۸,۷۶۱	۷۶,۱۴۸,۳۷۱	۶۴,۶۳۴,۶۰۲	۹
سایر حسابهای دریافتنی	۳۸۰,۸۳۱,۷۳۸	۳۰۸,۸۴۵,۹۷۰	۱۷۳,۰۷۶,۵۵۰	۲۳
دارایی‌های ثابت مشهود	۲۱,۶۳۷,۱۶۷	۱۵,۷۶۰,۳۱۴	۱۵,۱۶۱,۶۰۹	۳۷
دارایی‌های نا مشهود	۳۲,۷۵۳,۵۴۸	۳۲,۴۹۱,۷۸۸	۳۱,۷۱۱,۷۶۴	۱
سپرده قانونی	۳۴۵,۹۳۷,۴۳۱	۳۱۳,۳۰۶,۵۹۵	۱۵۵,۷۵۸,۳۹۳	۱۶
سایر دارایی‌ها	۶۶,۱۳۵,۰۲۱	۶۴,۷۰۳,۴۳۷	۶۸,۱۹۹,۴۶۵	۲

شرح	دوره منتهی به ۱۴۰۲/۰۹/۳۰	تجدید ارائه شده ۱۴۰۱/۱۲/۲۹	تجدید ارائه شده ۱۴۰۱/۰۱/۰۱	درصد تغییرات
	حسابرسی نشده	حسابرسی شده	حسابرسی نشده	
جمع دارایی‌ها	۳,۸۹۸,۱۰۳,۲۹۲	۳,۷۴۴,۰۹۱,۳۸۰	۲,۸۶۹,۰۱۳,۰۹۱	۴
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	۱۵۶,۳۴۰,۰۰۰	۱۵۶,۳۴۰,۰۰۰	۱۵۶,۳۴۰,۰۰۰	۰
افزایش سرمایه در جریان	۰	۰	۰	۰
صرف سهام	۰	۰	۰	۰
ندوخته صرف سهام	۰	۰	۰	۰
ندوخته قانونی	۷,۳۹۳,۶۰۱	۷,۳۹۳,۶۰۱	۷,۳۹۳,۶۰۱	۰
سایر اندوخته‌ها	۹۸۵,۸۱۴	۹۸۵,۸۱۴	۹۸۵,۸۱۴	۰
مازاد تجدید ارزیابی دارایی‌ها	۰	۰	۰	۰
تفاوت تسعیر ارز	۰	۰	۰	۰
سود (زیان) انباشته	(۱۱۰,۷۲۸,۰۸۵)	(۳۶,۰۸۵,۷۹۳)	(۵۳,۴۰۷,۹۸۱)	(۲۰۷)
سهام خزانة	(۳۵,۳۱۳,۶۹۰)	(۲۳,۹۷۶,۷۸۷)	(۱۳,۵۱۹,۵۰۸)	(۶)
جمع حقوق مالکانه	۲۸,۶۷۷,۶۴۰	۱۰۴,۶۵۶,۸۳۶	۹۹,۷۹۱,۹۳۶	(۷۳)
بدهی‌ها				
بدهی به بانکها و سایر موسسات اعتباری	۶۰۹,۷۴۳,۶۲۳	۴۹۹,۸۵۵,۵۳۰	۳۵۷,۷۳۹,۹۸۹	۲۳
سپرده‌های مشتریان	۲,۶۵۰,۶۸۱,۹۲۵	۲,۴۴۶,۱۰۳,۵۵۶	۱,۸۷۷,۶۰۰,۱۶۴	۸
سود سهام پرداختنی	۱,۸۱۵,۰۴۵	۱,۸۱۵,۳۸۶	۱,۸۲۱,۶۰۷	۰
اوراق بدهی	۰	۰	۰	۰
ذخیره مالیات عملکرد	۰	۰	۰	۰
ذخایر و سایر بدهی‌ها	۵۹۶,۸۶۳,۵۳۹	۶۸۳,۲۵۰,۷۸۸	۵۳۶,۷۷۵,۱۴۶	(۱۳)
ذخیره مزایای پایان خدمت و تعهدات بازنشستگی کارکنان	۱۰,۳۲۱,۵۲۰	۸,۴۰۹,۱۸۴	۵,۲۸۴,۲۵۹	۲۳
جمع بدهی‌های قبل از حقوق صاحبان سپرده‌های سرمایه‌گذاری	۲,۸۶۹,۴۲۵,۶۵۲	۳,۶۳۹,۴۳۴,۴۴۴	۲,۷۶۹,۲۲۱,۱۶۵	۶
حقوق صاحبان سپرده‌های سرمایه‌گذاری	۰	۰	۰	۰
جمع بدهی‌ها	۲,۸۶۹,۴۲۵,۶۵۲	۳,۶۳۹,۴۳۴,۴۴۴	۲,۷۶۹,۲۲۱,۱۶۵	۶

شرح	دوره منتهی به ۱۴۰۲/۰۹/۳۰			درصد تغییرات
	حسابرسی نشده	حسابرسی شده	تجدید ارائه شده ۱۴۰۱/۱۲/۲۹	
جمع بدهی‌ها و حقوق مالکانه	۳,۸۹۸,۱۰۳,۲۹۲	۳,۷۴۴,۰۹۱,۲۸۰	تجدید ارائه شده ۱۴۰۱/۰۱/۰۱	۴
			حسابرسی نشده	

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	۱۵۶,۳۴۰,۰۰۰	۰	۰	۰	۷,۳۹۳,۶۰۱	۹۸۵,۸۱۴	۰	۰	(۴۸,۴۰۷,۹۸۱)	۱۲,۵۱۹,۵۰۸	۱۰۳,۷۹۱,۹۲۴
اصلاح اشتباهات	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	(۴,۰۰۰,۰۰۰)	۰	(۴,۰۰۰,۰۰۰)
تغییر در رویه‌های حسابداری	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰
مانده تجدید ارائه شده در ۱۴۰۱/۰۱/۰۱	۱۵۶,۳۴۰,۰۰۰	۰	۰	۰	۷,۳۹۳,۶۰۱	۹۸۵,۸۱۴	۰	۰	(۵۲,۴۰۷,۹۸۱)	۱۲,۵۱۹,۵۰۸	۹۹,۷۹۱,۹۲۴
تغییرات حقوق مالکانه در سال ۱۴۰۱/۱۲/۲۹											
سود(زیان) خالص گزارش شده در صورت‌های مالی سال ۱۴۰۱/۱۲/۲۹									۳۳,۱۸۹,۹۵۳		۳۳,۱۸۹,۹۵۳
اصلاح اشتباهات	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	(۱۵,۷۸۹,۸۴۳)	۰	(۱۵,۷۸۹,۸۴۳)
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	۱۶,۴۰۰,۱۱۰	۰	۱۶,۴۰۰,۱۱۰
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	۱۶,۴۰۰,۱۱۰	۰	۱۶,۴۰۰,۱۱۰
سود سهام مصوب									۰		۰
افزایش سرمایه	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰		۰
افزایش سرمایه در جریان		۰	۰			۰			۰		۰
خرید سهام خزانه										(۱,۷۳۴,۹۱۱)	(۱۱,۷۳۴,۹۱۱)

شرح	سرمایه	افزایش سرمایه در جریان	صرف سهام	صرف سهام خزانه	انداخته قانونی	سایر انداخته ها	مازاد تجدید ارزیابی ها	تفاوت تسعیر ارز عملیات خارجی	سود انباشته	سهام خزانه	جمع کل
فروش سهام خزانه										۲۷۷,۶۳۲	۲۷۷,۶۳۲
سود (زیان) حاصل از فروش سهام خزانه				•							•
انتقال از سایر اقلام حقوق مالکانه به سود و زیان انباشته				•			•	•	(۷۷,۹۳۱)		(۷۷,۹۳۱)
تخصیص به انداخته قانونی					•				•		•
تخصیص به سایر انداخته ها						•			•		•
مانده تجدید ارائه شده در ۱۴۰۱/۱۲/۲۹	۱۵۶,۳۴۰,۰۰۰	•	•	•	۷,۳۹۳,۶۰۱	۹۸۵,۸۱۴	•	•	(۲۶,۰۸۵,۷۹۲)		۱۰۴,۶۵۶,۸۳۴(۳۳,۹۷۶,۷۸۷)
تغییرات حقوق مالکانه در سال ۱۴۰۲/۰۹/۳۰											
سود خالص ۱۴۰۲/۰۹/۳۰									(۷۵,۰۶۶,۸۴۴)		(۷۵,۰۶۶,۸۴۴)
سایر اقلام سود و زیان جامع پس از کسر مالیات							•	•			•
سود(زیان) جامع در ۱۴۰۲/۰۹/۳۰	•	•	•	•	•	•	•	•	(۷۵,۰۶۶,۸۴۴)	•	(۷۵,۰۶۶,۸۴۴)
سود(زیان) سهام مصوب									•		•
افزایش سرمایه	•		•	•		•	•	•	•		•
افزایش سرمایه در جریان	•	•							•		•
خرید سهام خزانه										(۲,۴۵۵,۶۴۱)	(۲,۴۵۵,۶۴۱)
فروش سهام خزانه										۱,۱۱۸,۷۳۸	۱,۱۱۸,۷۳۸
سود (زیان) حاصل از فروش سهام خزانه				•							•
انتقال از سایر اقلام حقوق مالکانه به سود و زیان انباشته				•			•	•	۴۲۴,۵۵۱		۴۲۴,۵۵۱
تخصیص به انداخته قانونی					•				•		•
تخصیص به سایر انداخته ها						•			•		•
مانده در ۱۴۰۲/۰۹/۳۰	۱۵۶,۳۴۰,۰۰۰	•	•	•	۷,۳۹۳,۶۰۱	۹۸۵,۸۱۴	•	•	(۳۵,۳۱۲,۶۹۰)		۲۸,۶۷۷,۶۴۰(۱۱۰,۷۲۸,۰۸۵)

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	(۱۲۰,۷۴۷,۲۲۸)	۲۲,۹۸۷,۰۱۳	(۲۱,۵۰۸,۰۹۸)	(۶۳۵)
پرداخت‌های نقدی بابت مالیات بر درآمد	۰	۰	۰	۰
جریان خالص ورود (خروج) نقد حاصل از فعالیت‌های عملیاتی	(۱۲۰,۷۴۷,۲۲۸)	۲۲,۹۸۷,۰۱۳	(۲۱,۵۰۸,۰۹۸)	(۶۳۵)
فعالیت‌های سرمایه‌گذاری				
وجه پرداختی بابت تحصیل دارایی‌های ثابت مشهود	(۶,۴۰۵,۳۳۸)	(۵۴۷,۶۱۵)	(۱,۳۶۲,۹۴۰)	(۱,۰۷۰)
وجه دریافتی بابت فروش دارایی‌های ثابت مشهود	۷۱,۵۶۶	۱۱۳,۶۴۰	۳۴۹,۸۰۷	(۳۶)
وجه پرداختی بابت تحصیل دارایی‌های نامشهود	(۵۶۴,۷۴۴)	(۴۶۹,۹۴۸)	(۹۷۶,۵۳۸)	(۲۰)
وجه دریافتی بابت فروش دارایی‌های نامشهود	۰	۰	۰	۰
وجه پرداختی بابت تحصیل املاک و مستغلات غیر عملیاتی	(۱۱,۰۶۷,۳۷۴)	(۶,۰۴۳,۸۰۵)	(۶,۳۵۱,۰۰۹)	(۸۳)
وجه دریافتی بابت فروش املاک و مستغلات غیر عملیاتی	۴,۶۷۴,۷۷۶	۲۸۰,۰۷۳	۱۴,۹۸۹,۴۷۶	۱,۵۶۹
جریان خالص ورود (خروج) وجه نقد ناشی از فعالیت‌های سرمایه‌گذاری	(۱۳,۳۹۰,۹۱۴)	(۶,۶۶۷,۶۵۶)	۶,۶۴۸,۸۰۶	(۹۹)
جریان خالص ورود (خروج) وجه نقد قبل از فعالیت‌های تأمین مالی	(۱۳۴,۰۳۸,۱۴۳)	۱۶,۳۱۹,۳۵۷	(۱۴,۸۵۹,۳۹۳)	(۹۲۱)
فعالیت‌های تأمین مالی				
دریافت‌های نقدی حاصل از افزایش سرمایه	۰	۰	۰	۰
دریافت‌های نقدی حاصل از صرف سهام	۴۳۴,۵۵۱	۰	۰	۰
دریافت‌های نقدی حاصل از فروش سهام خزانه	۰	۰	۰	۰
پرداخت‌های نقدی برای خرید سهام خزانه	(۱,۳۳۶,۹۰۳)	(۱۰,۶۰۰,۸۵۰)	(۱۱,۵۳۵,۱۹۹)	۸۷
دریافت‌های نقدی حاصل از تسهیلات	۱۸,۶۶۴,۳۱۱	۰	۹,۹۵۰,۳۸۳	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	(۳۴۱)	(۶,۲۳۱)	(۶,۲۳۱)	۹۵
جریان خالص ورود (خروج) نقد حاصل از فعالیت‌های تامین مالی	۱۷,۷۵۱,۵۱۸	(۱۰,۶۰۷,۰۷۱)	(۱,۵۹۱,۰۳۷)	۲۶۷
خالص افزایش (کاهش) در موجودی نقد	(۱۱۶,۲۸۶,۶۳۴)	۵,۷۱۲,۲۸۶	(۱۶,۴۵۰,۳۲۹)	(۲,۱۳۶)
مانده موجودی نقد در ابتدای سال	۲۲۹,۳۲۶,۹۶۷	۱۴۶,۰۴۴,۰۳۶	۱۴۶,۰۴۴,۰۳۶	۵۷
تاثیر تغییرات نرخ ارز	۲۲,۹۳۶,۴۴۶	۱۴,۷۷۶,۴۸۳	۹۹,۷۳۳,۲۶۰	۵۵
مانده موجودی نقد در پایان سال	۱۳۵,۹۷۶,۷۸۹	۱۶۶,۵۳۳,۸۰۵	۲۲۹,۳۲۶,۹۶۷	(۱۸)
معاملات غیرنقدی	۳,۲۸۸,۴۷۳	۱۰,۳۱۵,۹۸۱	۳۱,۱۳۶,۹۳۳	(۶۸)
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		در تاریخ معوق در تاریخ		در تاریخ وصول در تاریخ		جمع در تاریخ	
	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	۱۴۰۲/۰۹/۳۰	۱۴۰۱/۱۲/۲۹	۱۴۰۲/۰۹/۳۰
جاری	سررسید گذشته	معوق	مشکوک الوصول	جمع								
تسهیلات اعطایی و مطالبات از اشخاص دولتی	۲,۳۰۹,۶۵۱	۱,۸۸۷,۸۷۳	۱,۰۵۷,۶۲۳	۳,۴۹۵,۲۴۵	۱,۶۰۸,۵۹۶	۰	۱۶,۹۹۸,۴۰۹	۰	۲۱,۹۷۴,۳۷۹	۵,۳۸۳,۱۱۸		
تسهیلات اعطایی و مطالبات از اشخاص غیر دولتی- ریالی	۶۷۲,۰۸۷,۴۲۲	۸۴۷,۱۴۲,۰۹۰	۳۸۲,۹۹۹,۰۸۶	۳۸۲,۷۷۰,۴۵۶	۱,۱۳۶,۱۳۷	۴,۴۳۷,۶۵۱	۱۱۷,۱۹۳,۲۶۵	۱۲۸,۵۹۱,۰۳۴	۱,۱۷۳,۴۱۵,۹۲۰	۱,۳۶۲,۹۳۱,۲۳۱		
تسهیلات اعطایی و مطالبات از اشخاص غیر دولتی- ارزی	۱,۰۹۸,۷۲۶,۳۷۳	۱,۰۲۹,۵۷۵,۴۰۱	۳۹,۹۳۹,۷۴۷	۳۶,۱۱۷,۳۵۸	۱,۷۰۷,۵۸۲	۱,۷۵۴,۰۱۲	۳۳,۵۸۰,۵۵۳	۵۲,۴۲۸,۲۰۱	۱,۱۷۳,۹۵۴,۱۵۵	۱,۱۱۹,۸۷۴,۹۷۳		
جمع	۱,۷۷۳,۱۲۳,۲۵۶	۱,۸۷۸,۶۰۵,۳۶۴	۴۲۳,۹۹۶,۴۵۶	۴۲۳,۳۸۳,۰۵۹	۴,۴۵۲,۳۱۵	۶,۱۸۱,۶۶۳	۱۶۷,۷۷۲,۳۲۷	۱۸۱,۰۱۹,۳۲۵	۲,۳۶۹,۳۴۴,۳۵۴	۲,۴۸۸,۱۸۹,۳۲۱		
کسر می شود:												
سود سالهای آتی	۹۴,۳۲۸,۷۷۵	۱۵۶,۰۱۳,۱۳۶	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۹۴,۳۲۸,۷۷۵	۱۵۶,۰۱۳,۱۳۶		
سایر	۶	۵	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۶	۵		
مانده تسهیلات پایان دوره	۱,۶۷۸,۷۹۴,۵۷۵	۱,۷۲۲,۵۹۳,۲۲۳	۴۲۳,۹۹۶,۴۵۶	۴۲۳,۳۸۳,۰۵۹	۴,۴۵۲,۳۱۵	۶,۱۸۱,۶۶۳	۱۶۷,۷۷۲,۳۲۷	۱۸۱,۰۱۹,۳۲۵	۲,۳۷۵,۰۱۵,۵۷۳	۲,۳۲۲,۱۷۷,۱۸۰		
ارزش وثایق دریافتی			۷۴,۷۹۳,۵۸۹	۰	۲,۷۳۴,۳۹۶	۰	۵۵,۶۹۲,۰۳۰	۰	۱۳۳,۲۲۰,۰۱۵	۰		
مانده مبنای محاسبه ذخیره اختصاصی			۳۴۹,۳۱۸,۹۷۵	۰	۱,۷۴۲,۴۱۶	۰	۹۵,۰۸۱,۷۹۰	۰	۴۴۶,۰۴۳,۱۸۱	۰		
ضرب مبنای احتساب ذخیره اختصاصی (درصد)			۱۰	۱۰	۲۰	۲۰	۵۰	۵۰				
ذخیره اختصاصی مطالبات مشکوک الوصول			۱۷,۸۳۷,۷۹۴	۱۹,۶۹۳,۵۶۳	۳۹۷,۶۷۱	۷۵۴,۴۶۶	۴۹,۰۸۴,۰۰۵	۶۳,۹۶۱,۱۸۷	۶۷,۳۱۹,۴۷۰	۸۳,۴۰۸,۳۱۶		
مانده مبنای محاسبه ذخیره عمومی	۱,۶۷۸,۷۹۴,۵۷۵	۱,۷۲۲,۵۹۳,۲۲۳	۴۰۶,۱۵۸,۶۶۲	۴۰۳,۶۹۰,۴۹۶	۴,۰۵۴,۶۴۴	۵,۴۳۷,۱۹۷	۱۱۸,۶۸۸,۲۲۳	۱۱۸,۰۵۸,۰۴۸	۲,۳۰۷,۶۹۶,۱۰۳	۲,۳۴۸,۷۶۸,۹۶۴		
ذخیره عمومی مطالبات مشکوک الوصول	۲۵,۱۸۲,۴۴۷	۲۵,۸۳۹,۳۲۹	۱۶,۱۰۶	۵۳,۲۲۷	۲۴,۴۹۶	۰	۲۵۸,۸۵۹	۰	۲۵,۴۸۱,۹۰۸	۲۵,۸۹۳,۵۵۶		
جمع	۱,۶۵۳,۶۱۲,۱۲۸	۱,۶۹۶,۷۵۳,۸۹۴	۴۰۶,۱۴۳,۵۵۶	۴۰۳,۶۳۷,۲۶۹	۴,۰۳۰,۱۴۸	۵,۴۳۷,۱۹۷	۱۱۸,۴۳۹,۳۶۳	۱۱۸,۰۵۸,۰۴۸	۲,۱۸۲,۲۱۴,۱۹۵	۲,۲۲۲,۸۷۶,۴۰۸		

برآورد شرکت از تغییرات در نرخ سود تسهیلات اعطایی :

دوره ۳ ماهه منتهی به ۱۴۰۲/۱۲/۲۹	با توجه به سیاستهای پولی و بانکی انتظار در تغییر نرخ سود تسهیلات اعطایی در سال آتی پیش بینی نمی گردد.
دوره ۳ ماهه منتهی به ۱۴۰۲/۰۳/۳۱	با توجه به سیاستهای پولی و بانکی انتظار در تغییر نرخ سود تسهیلات اعطایی در سال آتی پیش بینی نمی گردد.

برآورد شرکت از تغییرات در مانده تسهیلات :

دوره ۳ ماهه منتهی به ۱۴۰۲/۱۲/۲۹	با توجه به رشد منابع بانک در سال آتی پیش بینی می گردد مانده تسهیلات بانک افزایش یابد.
دوره ۳ ماهه منتهی به ۱۴۰۲/۰۳/۳۱	با توجه به رشد منابع بانک در سال آتی پیش بینی می گردد مانده تسهیلات بانک افزایش یابد.

برآورد شرکت از تغییرات در مانده ذخایر مطالبات مشکوک الوصول :

دوره ۳ ماهه منتهی به ۱۴۰۲/۱۲/۲۹	با توجه به افزایش در حجم تسهیلات اعطایی پیش بینی می گردد مانده ذخیره مطالبات مشکوک الوصول عام افزایش و بر اساس روند وصول مطالبات ذخیره مطالبات مشکوک الوصول خاص تغییری نداشته باشد.
دوره ۳ ماهه منتهی به ۱۴۰۳/۰۳/۳۱	با توجه به افزایش در حجم تسهیلات اعطایی پیش بینی می گردد مانده ذخیره مطالبات مشکوک الوصول عام افزایش و بر اساس روند وصول مطالبات ذخیره مطالبات مشکوک الوصول خاص تغییری نداشته باشد.

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	۴۷۹,۸۷۹,۶۷۸	۴۷۰,۴۳۲,۴۵۳	۰	۰	با توجه به سیاستهای پولی و بانکی تغییری در نرخ سود سپرده ها پیش بینی نمی گردد.
سپرده های کوتاه مدت ویژه	۱,۹۳۹,۶۹۸	۱,۱۵۶,۲۱۱	۰	۰	با توجه به سیاستهای پولی و بانکی تغییری در نرخ سود سپرده ها پیش بینی نمی گردد.
سپرده های بلند مدت	۱,۲۱۳,۷۹۱,۴۴۸	۱,۴۵۰,۱۶۸,۲۸۸	۰	۰	با توجه به سیاستهای پولی و بانکی تغییری در نرخ سود سپرده ها پیش بینی نمی گردد.
جمع سپرده های هزینه را	۱,۶۹۵,۶۱۰,۸۲۴	۱,۹۲۱,۷۵۶,۹۵۳			
سپرده های غیر هزینه را	۵۵۶,۶۱۷,۰۵۷	۵۵۹,۸۷۷,۲۳۹	۰	۰	با توجه به سیاستهای پولی و بانکی تغییری در نرخ سود سپرده ها پیش بینی نمی گردد.

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	
جمع سپرده های ریالی	۲,۲۵۲,۲۲۷,۸۸۱	۲,۴۸۱,۶۳۴,۱۹۱			
سپرده های ارزی	۲۴۷,۵۴۰,۱۸۵	۲۳۶,۵۴۰,۱۴۵	۰	۰	با توجه به سیاستهای پولی و بانکی تغییری در نرخ سود سپرده ها پیش بینی نمی گردد.
جمع سپرده های دریافتی	۲,۴۹۹,۷۶۸,۰۶۶	۲,۷۱۸,۱۷۴,۳۳۶			

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	۸۸,۱۲۷,۰۵۴	۸۷,۳۳۳,۶۱۶	تعهدات بانک بابت اعتبارات اسنادی	۸۸,۱۲۷,۰۵۴	۸۷,۳۳۳,۶۱۶
تعهدات مشتریان بابت ضمانت نامه های صادره	۵۶۵,۳۳۱,۳۳۶	۴۰۹,۴۶۵,۴۷۶	تعهدات بانک بابت ضمانت نامه های صادره	۵۶۵,۳۳۱,۳۳۶	۴۰۹,۴۶۵,۴۷۶
سایر تعهدات مشتریان بانک	۱۱,۱۰۲,۴۰۵	۱۴۷,۱۳۴,۷۳۶	سایر تعهدات بانک	۱۱,۱۰۲,۴۰۵	۱۴۷,۱۳۴,۷۳۶
جوه اداره شده و موارد مشابه	۵۴۶	۵۴۶	جوه اداره شده و موارد مشابه	۵۴۶	۵۴۶
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 ۱۴۰۲/۰۳/۲۱
تعداد شعب	۲۵۱	۲۵۱	۲۵۱	۲۵۱
تعداد کارکنان	۴,۵۶۶	۴,۷۱۵	۴,۷۱۵	۴,۷۱۵

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 ۱۴۰۲/۰۳/۳۱
سهم بانک از درآمدهای مشاع	۰	۰	-----
سهم سپرده گذاران از درآمدهای مشاع	۱۲۴,۶۳۳,۶۸۸	۱۱۵,۹۶۱,۲۶۸	-----
نرخ حق الوکاله اعلام شده	۰	۰	-----
مبلغ حق الوکاله اعمال شده	۰	۰	-----
مابه التفاوت سود قابل پرداخت (مازاد سود پرداختی) به سپرده گذاران	(۶۷,۷۲۰,۹۹۸)	(۷۹,۵۲۳,۲۰۲)	-----
نسبت کفایت سرمایه	۰		-----

اهداف و راهبردهای آتی مدیریت در خصوص فعالیت شرکت:

اهداف و راهبردهای آتی مدیریت در خصوص فعالیت شرکت:	-----
---	-------

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 ۳ ماهه منتهی به ۱۴۰۲/۰۳/۳۱
درآمد تسهیلات اعطایی:					
فروش اقساطی	۱,۶۱۹,۶۴۸	۰	۲,۷۳۴,۲۶۹	۰	مبلغ درآمدمرمايه گذاريهاى بانك درسال ۱۴۰۲ باافزايش مواجه گردد
جعاله	۲,۴۷۷,۷۸۰	۰	۱,۳۰۵,۷۲۲	۰	مبلغ درآمدمرمايه گذاريهاى بانك درسال ۱۴۰۲ باافزايش مواجه گردد

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
اجاره به شرط تملیک	۰	۰	۰	۰	مبلغ درآمد سرمایه گذاریهای بانک در سال ۱۴۰۲ با افزایش مواجه گردد	مبلغ درآمد سرمایه گذاریهای بانک در سال ۱۴۰۳ با افزایش مواجه گردد
سلف	۰	۰	۰	۰	مبلغ درآمد سرمایه گذاریهای بانک در سال ۱۴۰۲ با افزایش مواجه گردد	مبلغ درآمد سرمایه گذاریهای بانک در سال ۱۴۰۳ با افزایش مواجه گردد
مضاربه	۶,۹۱۷	۰	۲۶۳	۰	مبلغ درآمد سرمایه گذاریهای بانک در سال ۱۴۰۲ با افزایش مواجه گردد	مبلغ درآمد سرمایه گذاریهای بانک در سال ۱۴۰۳ با افزایش مواجه گردد
مشارکت مدنی	۳,۲۶۲,۵۵۸	۰	۱,۴۸۵,۴۹۱	۰	مبلغ درآمد سرمایه گذاریهای بانک در سال ۱۴۰۲ با افزایش مواجه گردد	مبلغ درآمد سرمایه گذاریهای بانک در سال ۱۴۰۳ با افزایش مواجه گردد
خرید دین	۹۹۰,۴۹۹	۰	۱,۷۰۰,۰۷۷	۰	مبلغ درآمد سرمایه گذاریهای بانک در سال ۱۴۰۲ با افزایش مواجه گردد	مبلغ درآمد سرمایه گذاریهای بانک در سال ۱۴۰۳ با افزایش مواجه گردد
بدهکاران بابت اعتبارات اسنادی پرداخت شده	۷۶۷,۷۰۲	۰	۵۰۰,۵۶۶	۰	مبلغ درآمد سرمایه گذاریهای بانک در سال ۱۴۰۲ با افزایش مواجه گردد	مبلغ درآمد سرمایه گذاریهای بانک در سال ۱۴۰۳ با افزایش مواجه گردد
بدهکاران بابت ضمانت نامه های پرداخت شده	۵۸۶,۳۵۸	۰	۴۸۹,۱۱۷	۰	مبلغ درآمد سرمایه گذاریهای بانک در سال ۱۴۰۲ با افزایش مواجه گردد	مبلغ درآمد سرمایه گذاریهای بانک در سال ۱۴۰۳ با افزایش مواجه گردد
تسهیلات ارزی	۵۴,۶۰۰,۶۰۹	۰	۱۵,۲۱۵,۳۲۴	۰	مبلغ درآمد سرمایه گذاریهای بانک در سال ۱۴۰۲ با افزایش مواجه گردد	مبلغ درآمد سرمایه گذاریهای بانک در سال ۱۴۰۳ با افزایش مواجه گردد
تسهیلات قرض الحسنه	۰	۰	۰	۰	مبلغ درآمد سرمایه گذاریهای بانک در سال ۱۴۰۲ با افزایش مواجه گردد	مبلغ درآمد سرمایه گذاریهای بانک در سال ۱۴۰۳ با افزایش مواجه گردد
سایر درآمد تسهیلات اعطایی	۷۷,۵۷۶,۷۹۱	۰	۹۵,۹۹۳,۴۱۹	۰	مبلغ درآمد سرمایه گذاریهای بانک در سال ۱۴۰۲ با افزایش مواجه گردد	مبلغ درآمد سرمایه گذاریهای بانک در سال ۱۴۰۳ با افزایش مواجه گردد

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
جمع درآمد حاصل از تسهیلات اعطایی	۱۴۲,۸۸۸,۸۶۲	۰	۱۱۹,۴۲۳,۳۴۸	۰	مبلغ درآمد سرمایه گذاریهای بانک در سال ۱۴۰۲ با افزایش مواجه گردد	مبلغ درآمد سرمایه گذاریهای بانک در سال ۱۴۰۳ با افزایش مواجه گردد
جایزه سپرده قانونی	۱,۶۱۲,۰۸۴	۰	۱,۷۲۲,۷۷۳	۰	مبلغ درآمد سرمایه گذاریهای بانک در سال ۱۴۰۲ با افزایش مواجه گردد	مبلغ درآمد سرمایه گذاریهای بانک در سال ۱۴۰۳ با افزایش مواجه گردد
سود حاصل از سپرده گذاری در بانکها	۲,۵۷۹,۴۷۶	۰	۴,۲۱۲,۶۰۸	۰	مبلغ درآمد سرمایه گذاریهای بانک در سال ۱۴۰۲ با افزایش مواجه گردد	مبلغ درآمد سرمایه گذاریهای بانک در سال ۱۴۰۳ با افزایش مواجه گردد
جمع سود حاصل از سپرده گذاری ها	۴,۱۹۱,۵۶۰	۰	۵,۹۳۵,۳۸۱	۰	مبلغ درآمد سرمایه گذاریهای بانک در سال ۱۴۰۲ با افزایش مواجه گردد	مبلغ درآمد سرمایه گذاریهای بانک در سال ۱۴۰۳ با افزایش مواجه گردد
درآمد اوراق بدهی و سایر درآمدهای ناشی از سپرده گذاری	۳۵,۴۷۱,۶۰۶	۰	۶,۸۹۳,۷۸۷	۰	مبلغ درآمد سرمایه گذاریهای بانک در سال ۱۴۰۲ با افزایش مواجه گردد	مبلغ درآمد سرمایه گذاریهای بانک در سال ۱۴۰۳ با افزایش مواجه گردد
درآمد حاصل از تسهیلات اعطایی و سپرده گذاریها	۱۸۲,۵۵۲,۰۲۸	۰	۱۳۲,۲۵۲,۴۱۶	۰	مبلغ درآمد سرمایه گذاریهای بانک در سال ۱۴۰۲ با افزایش مواجه گردد	مبلغ درآمد سرمایه گذاریهای بانک در سال ۱۴۰۳ با افزایش مواجه گردد
ارائه توضیحات در خصوص نحوه محاسبه متوسط نرخ سود تسهیلات:		-----				

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 ۱۴۰۳/۰۳/۳۱
درآمد حاصل از سرمایه گذاری در سهام	۶۳,۹۵۲	۱,۹۵۹,۰۵۴	مبلغ درآمد سرمایه گذاریهای بانک در سال ۱۴۰۲ با افزایش مواجه گردد	مبلغ درآمد سرمایه گذاریهای بانک در سال ۱۴۰۳ با افزایش مواجه گردد
سود(زیان) حاصل از فروش سرمایه گذاری	۰	۰	مبلغ درآمد سرمایه گذاریهای بانک در سال ۱۴۰۲ با افزایش مواجه گردد	مبلغ درآمد سرمایه گذاریهای بانک در سال ۱۴۰۳ با افزایش مواجه گردد

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
سود (زیان) تعدیل ذخیره کاهش ارزش سرمایه گذاریها	۰	۰	مبلغ درآمدسرمایه گذاریهای بانک درسال۱۴۰۲ باافزایش مواجه گردد	مبلغ درآمدسرمایه گذاریهای بانک درسال۱۴۰۲ باافزایش مواجه گردد
جمع درآمدهای حاصل از سرمایه گذاری	۶۳,۹۵۲	۱,۹۵۹,۰۵۴	مبلغ درآمدسرمایه گذاریهای بانک درسال۱۴۰۲ باافزایش مواجه گردد	مبلغ درآمدسرمایه گذاریهای بانک درسال۱۴۰۲ باافزایش مواجه گردد
«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	
گروه مالی بانک پارسیان	۱۰۰	۴۵,۱۰۹,۲۹۳	۱۴۰۱/۱۰/۳۰	۱۹,۹۹۹,۹۹۰	۱۰۰	۴۵,۱۰۹,۲۹۳	۱	سود نقدی سرمایه گذاری ها تا پایان سال جاری نسبت به سال ۱۴۰۱ افزایش می یابد
گروه داده پردازی پارسیان	۱۰۰	۱۴,۲۷۹,۶۱۰	۱۴۰۱/۱۰/۳۰	۳۹,۹۹۷	۱۰۰	۱۴,۲۷۹,۶۱۰	۱	سود نقدی سرمایه گذاری ها تا پایان سال جاری نسبت به سال ۱۴۰۱ افزایش می یابد
سایر شرکتهای خارج از بورس	۱	۷۲,۶۸۳,۲۵۵	۱۴۰۱/۱۰/۳۰	۷,۶۴۶,۷۴۳	۱	۷۲,۶۸۳,۲۵۵	۱	سود نقدی سرمایه گذاری ها تا پایان سال جاری نسبت به سال ۱۴۰۱ افزایش می یابد
صرافی پارسیان	۸۰	۱,۱۹۱,۰۰۴	۱۴۰۱/۱۰/۳۰	۳۹۵,۹۹۷	۸۰	۱,۱۹۱,۰۰۴	۱	سود نقدی سرمایه گذاری ها تا پایان سال جاری نسبت به سال ۱۴۰۱ افزایش می یابد

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:		

شرح	۱۴۰۱/۱۲/۲۹	۱۴۰۲/۰۹/۳۰
سایر درآمدهای عملیاتی	۹۹,۷۳۳,۲۶۰	۲۲,۹۳۶,۴۴۶
جمع سایر درآمدهای عملیاتی	۹۹,۷۳۳,۲۶۰	۲۲,۹۳۶,۴۴۶
سایر هزینه های عملیاتی:		
سایر هزینه های عملیاتی	۰	۰
جمع سایر هزینه های عملیاتی	۰	۰
جمع سایر درآمدها و هزینه های عملیاتی	۹۹,۷۳۳,۲۶۰	۲۲,۹۳۶,۴۴۶

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

دوره ۳ ماهه منتهی به ۱۴۰۲/۱۲/۲۹	-----
دوره ۳ ماهه منتهی به ۱۴۰۲/۰۳/۳۱	-----

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	۴۱,۹۰۱,۸۳۶	۳۶,۶۷۴,۰۱۸
سایر هزینه ها	۰	۰
جمع خالص سایر درآمدها و هزینه ها	۴۱,۹۰۱,۸۳۶	۳۶,۶۷۴,۰۱۸

برآورد شرکت از تغییرات خالص سایر درآمدها و هزینه ها :

دوره ۳ ماهه منتهی به ۱۴۰۲/۱۲/۲۹	-----
دوره ۳ ماهه منتهی به ۱۴۰۲/۰۳/۳۱	-----

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 اداری و عمومی	(۳۷,۱۲۱,۷۷۹)	(۳۲,۲۰۷,۵۹۳)

هزینه های اداری و عمومی	۱۴۰۱/۱۲/۲۹	۱۴۰۲/۰۹/۳۰
جمع هزینه های اداری و عمومی	(۳۷,۱۲۱,۷۷۹)	(۳۲,۲۰۷,۵۹۳)

برآورد شرکت از تغییرات هزینه های اداری و عمومی :

دوره ۳ ماهه منتهی به ۱۴۰۲/۱۲/۲۹	-----
دوره ۳ ماهه منتهی به ۱۴۰۳/۰۳/۳۱	-----

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	(۷,۸۹۸,۸۶۴)	(۱۱,۱۵۰,۰۰۴)
جمع هزینه های مالی	(۷,۸۹۸,۸۶۴)	(۱۱,۱۵۰,۰۰۴)

برآورد شرکت از تغییرات هزینه های مالی :

دوره ۳ ماهه منتهی به ۱۴۰۲/۱۲/۲۹	-----
دوره ۳ ماهه منتهی به ۱۴۰۳/۰۳/۳۱	-----

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 درخصوص درصد تقسیم سود سال مالی جاری
(۲۶,۰۸۵,۷۹۳)	•	۱۶,۴۰۰,۱۱۰	•	•

سایر برنامه های با اهمیت شرکت

دوره ۳ ماهه منتهی به ۱۴۰۲/۱۲/۲۹	-----
دوره ۳ ماهه منتهی به ۱۴۰۳/۰۳/۳۱	-----

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.»