

اطلاعات و صورت‌های مالی میاندوره‌ای



شرکت: بانک صادرات ایران	سرمایه ثبت شده: 175,353,972
نماد: وبصادر	سرمایه ثبت نشده: 40,000,000
کد صنعت (ISIC): 571920	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	
عملیات در حال تداوم:				
درآمد تسهیلات اعطایی و سپرده گذاری و اوراق بدهی	۴۷۷,۳۶۶,۷۳۹	۳۴۸,۳۱۵,۴۹۳	۴۹۴,۸۶۷,۷۸۵	۳۷
هزینه سود سپرده‌ها	(۳۴۰,۴۸۶,۵۷۰)	(۲۶۵,۲۳۰,۷۱۹)	(۳۵۹,۲۵۷,۵۴۴)	(۲۸)
خالص درآمد تسهیلات و سپرده گذاری	۱۳۶,۸۸۰,۱۶۹	۸۳,۰۹۴,۷۷۳	۱۳۵,۶۱۰,۲۴۱	۶۵
درآمد کارمزد	۴۸,۸۶۹,۶۶۰	۴۱,۰۷۴,۶۱۹	۵۶,۷۶۳,۲۷۶	۱۹
هزینه کارمزد	(۸,۸۰۶,۶۷۱)	(۷,۹۴۹,۸۷۱)	(۱۰,۸۱۹,۷۴۵)	(۱۱)
خالص درآمد کارمزد	۴۰,۰۶۳,۹۸۹	۳۳,۱۲۴,۷۴۸	۴۵,۹۴۳,۵۳۱	۳۱
خالص سود (زیان) سرمایه گذاری‌ها	۵۱,۳۴۰,۵۶۸	۲۳,۹۰۶,۸۸۲	۵۲,۳۸۷,۸۳۰	۱۱۵
خالص سود (زیان) مبادلات و معاملات ارزی	۴,۹۴۵,۷۵۸	۲,۰۳۱,۵۴۸	۳۹۹,۹۳۷	۱۴۳
سایر درآمدها و هزینه های عملیاتی	۲۹,۱۰۰,۶۳۴	۲۹,۱۴۸,۲۰۵	۶۸,۹۳۳,۵۰۹	۰
جمع درآمدهای عملیاتی	۲۶۲,۳۳۰,۱۱۸	۱۷۱,۳۰۶,۱۵۶	۳۰۳,۲۷۵,۰۳۸	۵۳
خالص سایر درآمدها و هزینه‌ها	۹,۷۸۶,۹۳۳	۱۱,۵۶۴,۸۷۳	۱۷,۱۳۵,۲۵۳	(۴۳)
هزینه‌های اداری و عمومی	(۲۰۷,۲۳۷,۵۳۸)	(۱۵۰,۶۷۹,۲۱۱)	(۲۴۰,۰۷۶,۴۷۳)	(۳۸)

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	(۳۵,۷۸۱,۵۵۱)	(۶,۳۶۰,۹۸۳)	(۴۱,۰۵۷,۱۰۶)	(۴۶۳)
هزینه‌های مالی	(۲۴,۹۰۹,۱۵۷)	(۲۲,۴۰۵,۱۸۱)	(۳۱,۴۶۵,۸۵۴)	(۱۱)
هزینه استهلاک	(۱,۹۹۹,۱۱۲)	(۱,۶۶۰,۸۰۸)	(۳,۳۴۰,۲۳۴)	(۲۰)
سود(زیان) عملیات در حال تداوم قبل از مالیات	۲,۱۸۹,۶۹۳	۱,۷۶۴,۸۴۶	۴,۴۷۰,۶۲۵	۳۴
مالیات بر درآمد سال جاری	(۲۱,۵۲۱)	(۱۵۴,۴۱۴)	۰	۸۶
مالیات بر درآمد سال های قبل	۰	۰	۰	۰
سود (زیان) خالص عملیات در حال تداوم	۲,۱۶۸,۱۷۲	۱,۶۱۰,۴۳۲	۴,۴۷۰,۶۲۵	۳۵
عملیات متوقف شده:				
سود(زیان) خالص عملیات متوقف شده	۰	۰	۰	۰
سود(زیان) خالص	۲,۱۶۸,۱۷۲	۱,۶۱۰,۴۳۲	۴,۴۷۰,۶۲۵	۳۵
سود (زیان) پایه هر سهم (ریال)				
عملیاتی (ریال)	۲۲	۱۸۴	(۲۹)	(۸۸)
غیرعملیاتی(ریال)	(۱۰)	(۱۷۵)	۵۵	۹۴
ناشی از عملیات در حال تداوم(ریال)	۱۲	۹	۲۶	۳۳
ناشی از عملیات متوقف شده(ریال)	۰	۰	۰	۰
سود(زیان) پایه هر سهم (ریال)	۱۲	۹	۲۶	۳۳
سود (زیان) خالص هر سهم- ریال	۱۰	۹	۲۵	
سرمایه	۲۱۵,۳۵۳,۹۷۲	۱۷۵,۳۵۳,۹۷۲	۱۷۵,۳۵۳,۹۷۲	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	تجدید ارائه شده ۱۴۰۱/۰۹/۳۰	تجدید ارائه شده ۱۴۰۱/۱۲/۲۹	درصد تغییر
سود(زیان) خالص	۲,۱۶۸,۱۷۲	۱,۶۱۰,۴۳۲	۴,۴۷۰,۶۲۵	۳۵
سایر اقلام سود و زیان جامع:				
مازاد تجدید ارزیابی دارایی‌ها	۰	۰	۰	۰
تفاوت تسعیر ارز عملیات خارجی	(۱۶,۸۸۲,۷۳۷)	۱۰۵,۷۰۲	(۴۰,۹۳۵,۸۵۲)	(۱۶,۰۷۲)
مالیات مربوط به سایر اقلام سود و زیان جامع	۰	۰	۰	۰
سایر اقلام سود و زیان جامع سال پس از کسر مالیات	(۱۶,۸۸۲,۷۳۷)	۱۰۵,۷۰۲	(۴۰,۹۳۵,۸۵۲)	(۱۶,۰۷۲)
سود(زیان) جامع سال	(۱۴,۷۱۴,۵۵۵)	۱,۷۱۶,۱۳۴	(۳۶,۴۶۵,۲۲۷)	(۹۵۷)

صورت وضعیت مالی

کلیه مبالغ درج شده به میلیون ریال می باشد

شرح	دوره منتهی به ۱۴۰۲/۰۹/۳۰	تجدید ارائه شده ۱۴۰۱/۱۲/۲۹	تجدید ارائه شده ۱۴۰۱/۰۱/۰۱	درصد تغییرات
دارایی ها				
موجودی نقد	۳۲۴,۳۳۹,۳۸۶	۳۴۸,۰۱۲,۳۲۵	۳۴۷,۳۰۱,۳۶۴	(۷)
مطالبات از بانک ها و سایر موسسات اعتباری	۵۲۲,۴۳۵,۴۹۷	۵۱۰,۷۸۴,۵۱۱	۴۱۸,۸۷۳,۶۸۸	۲
مطالبات از دولت	۷۹۳,۷۰۵,۹۵۸	۷۰۵,۸۰۹,۵۶۴	۵۴۸,۵۵۳,۵۲۱	۱۲
تسهیلات اعطایی و مطالبات از اشخاص دولتی	۵۹,۶۶۵,۴۱۷	۳۷,۵۷۸,۸۳۹	۱۶,۰۰۳,۱۵۰	۵۹
تسهیلات اعطایی و مطالبات از اشخاص غیر دولتی	۴,۸۱۸,۸۷۵,۹۰۳	۴,۱۸۴,۴۵۲,۶۹۰	۳,۲۶۶,۸۵۹,۸۶۳	۱۵
سرمایه‌گذاری در سهام و سایر اوراق بهادار	۴۵۲,۹۶۶,۲۰۸	۴۳۱,۹۶۲,۸۸۹	۳۷۷,۵۴۴,۸۹۶	۵
مطالبات از شرکت‌های فرعی و وابسته	۱۰۲,۲۴۶,۷۲۲	۱۲۲,۶۹۲,۵۲۷	۱۴۲,۹۸۲,۵۷۸	(۱۷)
سایر حسابهای دریافتنی	۱۷۲,۲۴۵,۳۳۸	۱۶۹,۳۳۸,۳۵۸	۱۴۶,۸۰۰,۱۱۳	۲
دارایی‌های ثابت مشهود	۱۸۶,۶۷۸,۲۳۰	۱۷۶,۹۳۱,۶۲۳	۱۶۷,۰۹۵,۳۰۷	۶
دارایی‌های نا مشهود	۱۳,۵۰۵,۶۰۵	۱۲,۹۵۲,۰۳۰	۱۲,۸۱۷,۶۱۲	۴
سپرده قانونی	۶۱۸,۴۶۶,۰۱۸	۵۴۳,۰۹۵,۷۳۶	۴۲۶,۱۸۷,۳۶۹	۱۴
سایر دارایی‌ها	۲۷۵,۹۳۳,۲۹۵	۲۷۲,۸۶۴,۹۳۹	۲۳۰,۲۸۸,۳۴۵	۱

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	۸,۳۴۱,۰۶۳,۵۷۷	۷,۵۱۶,۳۷۵,۸۳۰	۶,۱۰۱,۳۰۷,۸۰۶	۱۱
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	۱۷۵,۳۵۳,۹۷۲	۱۷۵,۳۵۳,۹۷۲	۱۷۵,۳۵۳,۹۷۲	۰
افزایش سرمایه در جریان	۰	۰	۰	۰
صرف سهام	۰	۰	۰	۰
اندوخته صرف سهام	۰	۰	۰	۰
اندوخته قانونی	۷,۳۴۷,۶۵۸	۷,۳۴۷,۶۵۸	۶,۶۷۷,۰۶۴	۰
سایر اندوخته‌ها	۲۰۳,۵۱۹	۲۰۳,۵۱۹	۲۰۳,۵۱۹	۰
مازاد تجدید ارزیابی دارایی‌ها	۰	۰	۰	۰
تفاوت تسعیر ارز	(۸۵,۷۱۷,۷۶۵)	(۶۸,۸۳۵,۰۳۸)	(۳۷,۸۹۹,۱۸۶)	(۲۵)
سود (زیان) انباشته	۳۹,۴۷۳,۵۵۵	۳۷,۸۳۱,۴۴۵	۳۴,۳۸۲,۱۲۲	۶
سهام خزانه	۰	۰	۰	۰
جمع حقوق مالکانه	۱۳۶,۶۶۰,۹۳۹	۱۴۱,۹۰۱,۵۵۶	۱۷۸,۷۱۷,۴۹۱	(۱۱)
بدهی‌ها				
بدهی به بانکها و سایر موسسات اعتباری	۱,۳۳۶,۵۳۳,۱۹۲	۱,۳۱۰,۳۷۰,۱۵۶	۱,۰۶۸,۱۱۷,۲۰۰	۱۰
سپرده‌های مشتریان	۲,۵۳۴,۲۴۰,۰۵۰	۲,۴۹۴,۱۱۱,۷۴۳	۱,۶۴۸,۱۴۲,۷۳۹	۲
سود سهام پرداختنی	۳۰۹,۴۸۲	۲۴۶,۴۸۴	۸۱۶,۳۱۵	۲۶
اوراق بدهی	۰	۰	۰	۰
ذخیره مالیات عملکرد	۱,۹۹۶	۱,۹۹۶	۱,۹۹۶	۰
ذخایر و سایر بدهی‌ها	۶۳۹,۶۳۸,۱۸۹	۷۰۱,۶۹۷,۷۰۴	۶۸۰,۰۳۹,۱۰۳	(۱۰)
ذخیره مزایای پایان خدمت و تعهدات بازنشستگی کارکنان	۷۷,۰۶۵,۰۶۰	۴۹,۱۴۴,۱۸۹	۳۱,۴۶۵,۳۳۱	۵۷
جمع بدهی‌های قبل از حقوق صاحبان سپرده‌های سرمایه‌گذاری	۴,۵۷۷,۷۸۷,۹۶۹	۴,۴۵۵,۴۷۲,۲۷۲	۳,۴۳۸,۵۷۲,۶۷۳	۳
حقوق صاحبان سپرده‌های سرمایه‌گذاری	۳,۶۳۶,۶۱۴,۶۶۹	۲,۹۱۹,۰۰۲,۰۰۲	۲,۴۹۴,۰۱۷,۶۴۲	۲۵
جمع بدهی‌ها	۸,۲۱۴,۴۰۲,۶۳۸	۷,۳۷۴,۴۷۴,۲۷۴	۵,۹۳۲,۵۹۰,۳۱۵	۱۱

شرح	سرمایه	افزایش سرمایه در جریان	صرف سهام	صرف سهام خزانه	انداخته قانونی	سایر اندوخته‌ها	مازاد تجدید ارزیابی دارایی‌ها	تفاوت تسعیر ارز عملیات خارجی	سود انباشته	سهام خزانه	جمع کل
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				۰	۰	۰		۰
تخصیص به اندوخته قانونی					۶۷۰,۵۹۴				(۶۷۰,۵۹۴)		۰
تخصیص به سایر اندوخته‌ها						۰			۰		۰
مانده تجدید ارائه شده در ۱۴۰۱/۱۲/۲۹	۱۷۵,۲۵۳,۹۷۲	۰	۰	۰	۷,۳۴۷,۶۵۸	۲۰۲,۵۱۹	۰	(۶۸,۸۲۵,۰۳۸)	۲۷,۸۳۱,۴۴۵	۰	۱۴۱,۹۰۱,۵۵۶
تغییرات حقوق مالکانه در سال ۱۴۰۲/۰۹/۳۰											
سود خالص ۱۴۰۲/۰۹/۳۰									۲,۱۶۸,۱۷۲		۲,۱۶۸,۱۷۲
سایر اقلام سود و زیان جامع پس از کسر مالیات							۰	(۱۶,۸۸۲,۷۳۷)			(۱۶,۸۸۲,۷۳۷)
سود(زیان) جامع در ۱۴۰۲/۰۹/۳۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	(۱۶,۸۸۲,۷۳۷)	۲,۱۶۸,۱۷۲	۰	(۱۴,۷۱۴,۵۵۵)
سود(زیان) سهام مصوب									(۵۲۶,۰۶۲)		(۵۲۶,۰۶۲)
افزایش سرمایه	۰		۰	۰		۰	۰	۰	۰		۰
افزایش سرمایه در جریان	۰	۰							۰		۰
خرید سهام خزانه									۰	۰	۰
فروش سهام خزانه									۰	۰	۰
سود (زیان) حاصل از فروش سهام خزانه			۰								۰
انتقال از سایر اقلام حقوق مالکانه به سود و زیان انباشته							۰	۰	۰		۰
تخصیص به اندوخته قانونی					۰				۰		۰
تخصیص به سایر اندوخته‌ها						۰			۰		۰
مانده در ۱۴۰۲/۰۹/۳۰	۱۷۵,۲۵۳,۹۷۲	۰	۰	۰	۷,۳۴۷,۶۵۸	۲۰۲,۵۱۹	۰	(۸۵,۷۱۷,۷۶۵)	۲۹,۴۷۳,۵۵۵	۰	۱۲۶,۶۶۰,۹۳۹

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 شده	حسابرسی شده	
جریانهای نقدی حاصل از فعالیت‌های عملیاتی:				
نقد حاصل از عملیات	(۴۴,۶۸۶,۳۵۶)	۱۳۵,۱۹۹,۰۸۹	۸۸,۰۳۷,۹۵۴	(۱۳۳)
پرداخت‌های نقدی بابت مالیات بر درآمد	(۷,۴۸۰,۸۱۱)	(۱۵۴,۴۱۴)	۰	(۴,۷۴۵)
جریان خالص ورود (خروج) نقد حاصل از فعالیت‌های عملیاتی	(۵۲,۱۶۷,۱۶۷)	۱۳۵,۰۴۴,۶۷۵	۸۸,۰۳۷,۹۵۴	(۱۳۹)
فعالیت‌های سرمایه‌گذاری				
وجه پرداختی بابت تحصیل دارایی‌های ثابت مشهود	(۱۱,۷۷۰,۸۳۳)	(۷,۴۳۳,۶۴۵)	(۱۵,۹۱۳,۰۳۷)	(۵۸)
وجه دریافتی بابت فروش دارایی‌های ثابت مشهود	۹۸۵,۱۵۲	۹۳۶,۹۹۹	۳,۱۱۰,۳۷۷	۶
وجه پرداختی بابت تحصیل دارایی‌های نامشهود	(۱۰۷,۱۶۴)	(۲۳۵,۴۰۹)	(۵۶۴,۴۶۳)	۵۴
وجه دریافتی بابت فروش دارایی‌های نامشهود	۳۸,۱۶۴	۲۳۸,۰۷۳	۵۶,۳۴۷	(۸۴)
وجه پرداختی بابت تحصیل املاک و مستغلات غیر عملیاتی	۰	۰	۰	۰
وجه دریافتی بابت فروش املاک و مستغلات غیر عملیاتی	۳۹,۵۸۳,۰۶۷	۲۸,۳۷۰	۳۳,۹۸۱,۶۷۸	۱۳۹,۴۳۴
جریان خالص ورود (خروج) وجه نقد ناشی از فعالیت‌های سرمایه‌گذاری	۲۸,۷۲۸,۳۹۶	(۶,۴۷۴,۶۱۳)	۱۰,۶۷۰,۷۱۲	۵۴۴
جریان خالص ورود (خروج) وجه نقد قبل از فعالیت‌های تأمین مالی	(۲۳,۴۳۸,۷۷۱)	۱۲۸,۵۷۰,۰۶۳	۹۸,۶۹۸,۶۶۶	(۱۱۸)
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	۰	۰	۰	۰
پرداخت‌های نقدی برای خرید سهام خزانه	۰	۰	۰	۰
دریافت‌های نقدی حاصل از تسهیلات	۰	۰	۰	۰
پرداخت‌های نقدی بابت اصل تسهیلات	۰	۰	۰	۰
پرداخت‌های نقدی بابت سود تسهیلات	۰	(۱۹,۹۱۵,۵۴۱)	۰	۱۰۰
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 شده	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	(۲۳۴,۰۶۸)	۰	(۹۲۰,۵۳۷)	(۵۵)
جریان خالص ورود (خروج) نقد حاصل از فعالیت‌های تامین مالی	(۲۳۴,۰۶۸)	(۱۹,۹۱۵,۵۴۱)	(۹۲۰,۵۳۷)	۹۹
خالص افزایش (کاهش) در موجودی نقد	(۲۳,۶۷۲,۸۳۹)	۱۰۸,۶۵۴,۵۲۲	۹۷,۷۷۸,۱۲۹	(۱۲۲)
مانده موجودی نقد در ابتدای سال	۳۴۸,۰۱۲,۲۲۵	۳۴۷,۳۰۱,۳۶۴	۳۴۷,۳۰۱,۳۶۴	۴۱
تاثیر تغییرات نرخ ارز	۰	۰	۲,۹۲۲,۷۲۲	۰
مانده موجودی نقد در پایان سال	۳۲۴,۳۳۹,۳۸۶	۳۵۵,۹۵۵,۸۸۶	۳۴۸,۰۱۲,۲۲۵	(۹)
معاملات غیرنقدی	۰	۰	۲,۰۹۳,۵۵۳	۰
دلائل تغییرات اطلاعات واقعی دوره منتهی به ۱۴۰۲/۰۹/۳۰				
دلائل تغییرات اطلاعات واقعی دوره منتهی به ۱۴۰۱/۰۹/۳۰				
دلائل 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 معوق در تاریخ		در تاریخ معوق در تاریخ		در تاریخ معوق در تاریخ	
	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		معوق		معوق		معوق	
تسهیلات اعطایی و مطالبات از اشخاص دولتی	۳۷,۸۰۵,۳۳۲	۵۸,۴۶۲,۰۲۹	۱۸,۱۵۳	۳۲,۹۵۸	۱۵۱,۵۱۷	۳۱,۳۴۰	۳۹۶,۰۳۹	۲,۰۲۴,۵۱۰	۳۸,۳۷۱,۰۴۱	۶۰,۵۴۰,۸۳۷
تسهیلات اعطایی و مطالبات از اشخاص غیر دولتی- ریالی	۳,۸۹۳,۵۲۸,۹۱۶	۴,۶۱۲,۶۰۵,۵۳۱	۲۴,۹۴۰,۲۱۳	۵۷,۷۱۲,۵۹۵	۴۰,۳۱۹,۲۶۷	۲۵,۳۸۶,۷۴۶	۲۳۷,۸۸۰,۸۷۷	۲۴۰,۴۸۸,۵۱۷	۴,۱۸۶,۶۶۹,۲۷۳	۴,۹۴۶,۱۹۳,۲۸۹
تسهیلات اعطایی و مطالبات از اشخاص غیر دولتی- ارزی	۴۰۱,۵۷۰,۱۹۲	۴۰۱,۲۵۴,۰۱۷	۶,۷۵۷,۷۹۷	۶,۳۲۵,۹۷۳	۷۷,۱۷۹,۵۱۳	۷۵,۰۳۷,۶۸۸	۶۷۴,۳۲۹,۷۳۵	۶۷۲,۴۲۲,۰۸۶	۱,۱۵۹,۸۳۷,۲۳۷	۱,۱۵۵,۰۳۹,۷۶۴
جمع	۴,۳۳۲,۹۰۴,۴۴۰	۵,۰۷۲,۳۲۱,۵۷۷	۳۱,۷۱۶,۱۶۳	۶۴,۰۷۱,۵۳۶	۱۱۷,۶۵۰,۳۹۷	۱۱۰,۴۳۵,۷۷۴	۹۰۲,۶۰۶,۶۵۱	۹۱۴,۹۳۵,۱۱۳	۵,۳۸۴,۸۷۷,۵۵۱	۶,۱۶۱,۷۶۳,۹۹۰
کسر می شود:										
سود سالهای آتی	۴۳۶,۳۵۸,۵۸۶	۵۲۲,۷۶۵,۶۳۵	۰	۰	۰	۰	۳۱۱,۴۸۴,۱۴۷	۳۱۲,۵۶۸,۶۱۰	۷۴۷,۸۴۲,۷۳۳	۸۲۵,۳۳۴,۲۴۵
سایر	۱,۸۴۹,۹۵۸	۲,۹۷۰,۸۸۶	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۱,۸۴۹,۹۵۸	۲,۹۷۰,۸۸۶
مانده تسهیلات پایان دوره	۳,۸۹۴,۶۹۵,۸۹۶	۴,۵۴۶,۵۸۵,۰۵۶	۳۱,۷۱۶,۱۶۳	۶۴,۰۷۱,۵۳۶	۱۱۷,۶۵۰,۳۹۷	۱۱۰,۴۳۵,۷۷۴	۵۹۱,۱۲۲,۵۰۴	۶۰۲,۳۶۶,۵۰۳	۴,۶۳۵,۱۸۴,۸۶۰	۵,۳۳۲,۴۵۸,۸۵۹
ارزش وثایق دریافتی		۹,۹۱۵,۵۶۶	۳۱,۴۵۴,۶۹۰	۱۴,۵۱۳,۸۷۲	۱۴,۱۵۴,۷۳۰	۸۰,۱۳۰,۵۷۷	۷۹,۱۵۴,۹۳۰	۱۰۴,۵۶۰,۰۱۵	۱۱۴,۷۶۴,۳۳۰	
مانده مبنای محاسبه ذخیره اختصاصی		۲۱,۸۰۰,۵۹۷	۵۳,۶۱۶,۵۵۶	۱۰۳,۱۳۶,۴۲۵	۹۶,۳۸۱,۰۵۴	۵۱۰,۹۹۱,۹۳۷	۵۲۳,۲۱۱,۵۸۳	۶۳۵,۹۳۸,۹۴۹	۶۷۳,۱۰۹,۱۹۳	
ضرب مبنای احتساب ذخیره اختصاصی (درصد)		۱۰	۱۰	۲۰	۲۰	۵۰	۵۰	۵۰		
ذخیره اختصاصی مطالبات مشکوک الوصول		۱,۵۴۳,۵۸۷	۲,۳۳۹,۸۳۷	۴,۴۱۰,۱۰۴	۴,۵۰۰,۴۵۴	۲۴۵,۵۴۲,۰۴۷	۳۷۳,۳۲۰,۱۳۷	۳۵۱,۴۹۵,۷۳۸	۳۸۰,۱۶۰,۴۲۸	
مانده مبنای محاسبه ذخیره عمومی	۳,۸۹۴,۶۹۵,۸۹۶	۴,۵۴۶,۵۸۵,۰۵۶	۳۰,۱۷۳,۵۷۶	۶۱,۷۳۱,۶۸۹	۱۱۳,۲۴۰,۱۹۳	۱۰۵,۹۳۵,۳۳۰	۲۴۵,۵۸۰,۴۵۷	۲۲۹,۰۴۶,۳۶۶	۴,۲۸۳,۶۸۹,۱۳۲	۴,۹۴۳,۲۹۸,۴۳۱
ذخیره عمومی مطالبات مشکوک الوصول	۶۱,۶۵۷,۵۹۳	۶۴,۷۵۷,۱۱۱	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۶۱,۶۵۷,۵۹۳	۶۴,۷۵۷,۱۱۱
جمع	۳,۸۲۳,۰۳۸,۳۰۳	۴,۴۸۱,۸۲۷,۹۴۵	۳۰,۱۷۳,۵۷۶	۶۱,۷۳۱,۶۸۹	۱۱۳,۲۴۰,۱۹۳	۱۰۵,۹۳۵,۳۳۰	۲۴۵,۵۸۰,۴۵۷	۲۲۹,۰۴۶,۳۶۶	۴,۲۲۲,۰۳۱,۵۲۹	۴,۸۷۸,۵۴۱,۳۳۰

برآورد شرکت از تغییرات در نرخ سود تسهیلات اعطایی :

دوره ۳ ماهه منتهی به ۱۴۰۲/۱۲/۲۹	تغییر نرخ سود تسهیلات بر اساس مصوبات شورای پول و اعتبار و بخشنامه های بانک مرکزی ج.ا.ا صورت می پذیرد.
دوره ۳ ماهه منتهی به ۱۴۰۲/۰۳/۳۱	تغییر نرخ سود تسهیلات بر اساس مصوبات شورای پول و اعتبار و بخشنامه های بانک مرکزی ج.ا.ا صورت می پذیرد.

برآورد شرکت از تغییرات در مانده تسهیلات :

دوره ۳ ماهه منتهی به ۱۴۰۲/۱۲/۲۹	از آنجا که عزم مدیریت بانک بر دست یابی به سود عملیاتی و سود خالص می باشد، در نتیجه افزایش پرداخت تسهیلات و بهبود پرتفوی تسهیلاتی در دستور کار قرار دارد. آمار تسهیلات پرداختی نیز موید این رویکرد می باشد.
دوره ۳ ماهه منتهی به ۱۴۰۲/۰۳/۳۱	از آنجا که عزم مدیریت بانک بر دست یابی به سود عملیاتی و سود خالص می باشد، در نتیجه افزایش پرداخت تسهیلات و بهبود پرتفوی تسهیلاتی در دستور کار قرار دارد. آمار تسهیلات پرداختی نیز موید این رویکرد می باشد.

برآورد شرکت از تغییرات در مانده ذخایر مطالبات مشکوک الوصول :

دوره ۳ ماهه منتهی به ۱۴۰۲/۱۲/۲۹	هدف مدیریت بانک در این خصوص کاهش مطالبات غیر جاری می باشد.
دوره ۳ ماهه منتهی به ۱۴۰۲/۰۳/۳۱	هدف مدیریت بانک در این خصوص کاهش مطالبات غیر جاری می 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	۱,۴۸۹,۱۸۲,۶۶۰	۱,۴۹۵,۴۵۵,۴۳۷	۱۰	۱۰	تغییر نرخ سپرده ها تابع سیاست های بانک مرکزی می باشد
سپرده های کوتاه مدت ویژه	۴,۶۶۹,۰۲۸	۲,۸۴۴,۷۹۴	۱۲	۱۲	تغییر نرخ سپرده ها تابع سیاست های بانک مرکزی می باشد
سپرده های بلند مدت	۱,۳۹۵,۳۰۰,۶۷۳	۱,۹۳۰,۴۳۲,۹۳۵	۱۶	۱۶	تغییر نرخ سپرده ها تابع سیاست های بانک مرکزی می باشد
جمع سپرده های هزینه را	۲,۸۸۹,۱۵۳,۳۶۱	۳,۴۲۸,۷۲۴,۱۶۶			
سپرده های غیر هزینه را	۲,۳۱۳,۱۶۰,۹۸۸	۲,۵۳۴,۲۴۰,۰۵۰	۰	۰	
جمع سپرده های ریالی	۵,۲۰۲,۳۱۴,۳۴۹	۵,۹۶۲,۹۶۴,۲۱۶			

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 ارزی	۲۱۰,۷۹۹,۳۹۶	۲۰۷,۸۹۰,۵۰۳	۲	۲	تغییر نرخ سپرده ها تابع سیاست های بانک مرکزی می باشد
جمع سپرده های دریافتی	۵,۴۱۳,۱۱۳,۷۴۵	۶,۱۷۰,۸۵۴,۷۱۹			

اقدام 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	۴۵۱,۹۹۳,۴۹۱	۳۳۷,۹۵۹,۱۳۸	تعهدات بانک بابت اعتبارات اسنادی	۴۵۱,۹۹۳,۴۹۱	۳۳۷,۹۵۹,۱۳۸
تعهدات مشتریان بابت ضمانت نامه های صادره	۹۰۱,۳۳۷,۱۵۵	۵۹۶,۳۰۹,۴۴۱	تعهدات بانک بابت ضمانت نامه های صادره	۹۰۱,۳۳۷,۱۵۵	۵۹۶,۳۰۹,۴۴۱
سایر تعهدات مشتریان بانک	۳۴,۱۴۵,۹۱۱	۸۷,۵۹۳,۷۵۱	سایر تعهدات بانک	۳۴,۱۴۵,۹۱۱	۸۷,۵۹۳,۷۵۱
وجوه اداره شده و موارد مشابه	۷۰,۸۴۸,۸۴۵	۷۰,۸۹۷,۰۹۶	وجوه اداره شده و موارد مشابه	۷۰,۸۴۸,۸۴۵	۷۰,۸۹۷,۰۹۶
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 شرکت های 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	۱,۹۸۶	۱,۸۵۴	۱,۸۴۰	۱,۸۳۰
تعداد کارکنان	۳۳,۵۱۳	۳۱,۱۸۵	۳۱,۱۰۰	۳۱,۰۰۰

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 ۳ ماهه منتهی به ۱۴۰۳/۰۳/۳۱
سهم بانک از درآمدهای مشاع	۱۳۳,۶۷۸,۴۷۷	۱۱۶,۹۰۱,۳۲۱	مايه التفاوت سود قابل پرداخت به سپرده گذاران بر اساس بخشنامه بانک مرکزی محاسبه می گردد	مايه التفاوت سود قابل پرداخت به سپرده گذاران بر اساس بخشنامه بانک مرکزی محاسبه می گردد
سهم سپرده گذاران از درآمدهای مشاع	۳۳۴,۹۹۵,۶۵۳	۳۱۶,۶۳۸,۷۷۰	مايه التفاوت سود قابل پرداخت به سپرده گذاران بر اساس بخشنامه بانک مرکزی محاسبه می گردد	مايه التفاوت سود قابل پرداخت به سپرده گذاران بر اساس بخشنامه بانک مرکزی محاسبه می گردد
نرخ حق الوکاله اعلام شده	۳	۳		
مبلغ حق الوکاله اعمال شده	۳۳,۷۹۰,۲۰۰	۲۳,۸۴۷,۸۰۰		
مايه التفاوت سود قابل پرداخت (مازاد سود پرداختی) به سپرده گذاران	۰	۰	مايه التفاوت سود قابل پرداخت به سپرده گذاران بر اساس بخشنامه بانک مرکزی محاسبه می گردد	مايه التفاوت سود قابل پرداخت به سپرده گذاران بر اساس بخشنامه بانک مرکزی محاسبه می گردد
نسبت کفایت سرمایه	۰.۱۶	۰.۳۷	در صورت تحقق هدف ترسیمی در خصوص کسب سود، انتظار می رود این نسبت بهبود یابد.	در صورت تحقق هدف ترسیمی در خصوص کسب سود، انتظار می رود این نسبت بهبود یابد

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 ۱۴۰۲/۱۲/۲۹	برآورد تغییر روند در دوره ۳ ماهه منتهی به ۱۴۰۳/۰۳/۳۱
درآمد تسهیلات اعطایی:						
فروش اقساطی	۴۷,۲۶۹,۸۰۳	۱۸	۴۹,۵۳۲,۷۲۱	۲۳		
جعاله	۴,۹۹۶,۳۴۵	۱۷	۸,۸۲۹,۳۴۵	۱۷		
اجاره به شرط تملیک	۲۰۰,۸۳۰	۲۱	۳۷۱,۰۱۷	۲۳		
سلف	۱۷,۷۳۷,۷۹۸	۱۷	۱۷,۳۰۹,۹۵۰	۲۳		
مضاربه	۲۶,۷۵۸,۱۳۶	۱۲	۲۳,۸۵۴,۵۹۵	۱۵		

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 ۱۴۰۲/۰۳/۳۱
مشارکت مدنی	۹,۳۷۰,۵۳۸	۱۱	۳,۶۴۷,۴۷۱	۱۴		
خرید دین	۶۶,۸۲۵,۷۰۹	۱۹	۸۴,۱۱۵,۰۸۰	۲۱		
بدهکاران بابت اعتبارات اسنادی پرداخت شده	۴۲,۲۸۸,۸۶۱	۰	۳۵,۶۴۳,۲۹۵	۰		
بدهکاران بابت ضمانت نامه های پرداخت شده	۸۵۵,۴۹۳	۰	۱,۰۹۳,۵۸۴	۰		
تسهیلات ارزی	۳۰۸,۵۵۰	۳	۲۴۱,۴۵۹	۳		
تسهیلات قرض الحسنه	۲۲,۶۸۳,۹۱۳	۴	۲۶,۲۴۵,۰۸۳	۴		
سایر درآمد تسهیلات اعطایی	۳۱۲,۳۸۵,۶۱۹	۱۴	۳۰۹,۱۵۸,۶۶۴	۱۴		
جمع درآمد حاصل از تسهیلات اعطایی	۴۷۱,۶۸۱,۴۸۴	۰	۴۶۰,۰۴۳,۳۷۴	۰		
جایزه سپرده قانونی	۳,۶۳۹,۰۱۹	۰	۳,۷۹۹,۵۳۳	۰		
سود حاصل از سپرده گذاری در بانکها	۱۰,۸۰۲,۴۴۹	۱۶	۷,۸۱۲,۶۴۳	۱۶		
جمع سود حاصل از سپرده گذاری ها	۱۴,۴۳۱,۴۶۸	۰	۱۱,۶۱۲,۱۶۵	۰		
درآمد اوراق بدهی و سایر درآمدهای ناشی از سپرده گذاری	۸,۷۵۴,۸۳۳	۱۵	۵,۷۱۲,۲۰۰	۰		
درآمد حاصل از تسهیلات اعطایی و سپرده گذاری ها	۴۹۴,۸۶۷,۷۸۵	۰	۴۷۷,۳۶۶,۷۳۹	۰		
ارائه توضیحات در نحوه محاسبه متوسط نرخ سود تسهیلات:		براساس میانگین هفتگی تسهیلات و سود دریافتی نرخ بازده تسهیلات محاسبه گردیده است				

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	۴۷,۷۳۶,۱۶۲	۳۷,۳۸۵,۸۶۹	واگذاری شرکت ها در دستور کار قرار دارد.	
سود(زیان) حاصل از فروش سرمایه گذاری	۴,۶۵۱,۶۶۸	۱۳,۹۵۴,۶۹۹	واگذاری شرکت ها در دستور کار قرار دارد.	
سود (زیان) تعدیل ذخیره کاهش ارزش سرمایه گذاریها	۰	۰		
جمع درآمدهای حاصل از سرمایه گذاری	۵۲,۳۸۷,۸۳۰	۵۱,۳۴۰,۵۶۸		

«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	
هلدینگ غدیر	۰	۶۵,۶۹۵	۱۴۰۲/۱۲/۲۹	۰	۰	۶۵,۶۹۵	۰	واگذاری سرمایه گذاری ها در دستور کار قرار دارد.
فولاد مبارکه اصفهان	۰	۱۶۸,۹۰۷	۱۴۰۲/۱۲/۲۹	۰	۰	۰	۰	واگذاری سرمایه گذاری ها در دستور کار قرار دارد.
سرمایه گذاری گروه مالی سپهر صادرات	۷۵	۵۴,۸۸۶,۶۳۸	۱۴۰۲/۱۲/۲۹	۲۲,۳۴۴,۰۶۵	۷۵	۵۴,۸۸۶,۶۳۸	۰	واگذاری سرمایه گذاری ها در دستور کار قرار دارد.
سایر شرکتهای خارج از بورس	۰	۱۸۵,۰۶۷,۶۷۹	۱۴۰۲/۰۹/۳۰	۰	۰	۱۷۲,۰۱۳,۹۷۳	۵۰,۵۷۸,۳۵۵	واگذاری سرمایه گذاری ها در دستور کار قرار دارد.

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:		
وجه التزام دریافتی از محل سایر مطالبات	۱۳,۷۷۹,۴۴۹	۶,۳۰۷,۶۸۰
درآمد شعب خارج از کشور	۳۶,۰۷۰,۳۰۶	۹,۸۵۱,۳۸۴
سایر	۳۹,۰۸۳,۷۵۴	۱۳,۰۴۱,۶۷۰
جمع سایر درآمدهای عملیاتی	۶۸,۹۳۳,۵۰۹	۲۹,۱۰۰,۶۳۴
سایر هزینه های عملیاتی:		
سایر هزینه ها	۰	۰
جمع سایر هزینه های عملیاتی	۰	۰
جمع سایر درآمدها و هزینه های عملیاتی	۶۸,۹۳۳,۵۰۹	۲۹,۱۰۰,۶۳۴

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

دوره ۳ ماهه منتهی به ۱۴۰۲/۱۲/۲۹	بهبود درآمد مورد انتظار است
دوره ۳ ماهه منتهی به ۱۴۰۳/۰۳/۳۱	بهبود درآمد مورد انتظار است

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 و هزینه ها	۱۷,۱۳۵,۲۵۳	۹,۷۸۶,۹۳۳
جمع خالص سایر درآمدها و هزینه ها	۱۷,۱۳۵,۲۵۳	۹,۷۸۶,۹۳۳

برآورد شرکت از تغییرات خالص سایر درآمدها و هزینه ها :

دوره ۳ ماهه منتهی به ۱۴۰۲/۱۲/۲۹	بهبود درآمد مورد انتظار است
دوره ۳ ماهه منتهی به ۱۴۰۳/۰۳/۳۱	بهبود درآمد مورد انتظار است

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	(۲۴۰,۰۷۶,۴۷۲)	(۲۰۷,۳۳۷,۵۳۸)
جمع هزینه های اداری و عمومی	(۲۴۰,۰۷۶,۴۷۲)	(۲۰۷,۳۳۷,۵۳۸)

برآورد شرکت از تغییرات هزینه های اداری و عمومی :

دوره ۳ ماهه منتهی به ۱۴۰۲/۱۲/۲۹	مدیریت هزینه ها در این بخش مورد توجه و تأکید می باشد.
دوره ۳ ماهه منتهی به ۱۴۰۳/۰۳/۳۱	مدیریت هزینه ها در این بخش مورد توجه و تأکید می باشد.

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	(۳۱,۴۶۵,۸۵۴)	(۲۴,۹۰۹,۱۵۷)
جمع هزینه های مالی	(۳۱,۴۶۵,۸۵۴)	(۲۴,۹۰۹,۱۵۷)

برآورد شرکت از تغییرات هزینه های مالی :

دوره ۳ ماهه منتهی به ۱۴۰۲/۱۲/۲۹	با توجه به شرایط موجود کنترل هزینه ها بیش از پیش مورد انتظار است.
دوره ۳ ماهه منتهی به ۱۴۰۳/۰۳/۳۱	با توجه به شرایط موجود کنترل هزینه ها بیش از پیش مورد انتظار است.

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
۲۷,۸۳۱,۴۴۵	۳	۴,۴۷۰,۶۲۵	(۳۵۰,۷۰۸)	•

سایر برنامه های با اهمیت شرکت

دوره ۳ ماهه منتهی به ۱۴۰۲/۱۲/۲۹	افزایش سهم بازار، بهبود ترکیب منابع سپرده ای، افزایش سهم بازار منابع ارزان قیمت، کاهش بهای تمام شده پول، کاهش مطالبات غیر جاری، افزایش عملیات بانکداری الکترونیک.
---------------------------------	---

دوره ۳ ماهه منتهی به ۱۴۰۳/۰۳/۳۱	افزایش سهم بازار، بهبود ترکیب منابع سپرده ای، افزایش سهم بازار منابع ارزان قیمت، کاهش بهای تمام شده پول، کاهش مطالبات غیر جاری، افزایش عملیات بانکداری الکترونیک.
------------------------------------	---

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.»
--