

اطلاعات و صورت‌های مالی میاندوره‌ای

شرکت: پست بانک ایران	سرمایه ثبت شده: 16,390,836
نماد: وبست	سرمایه ثبت نشده: 10,000,000
کد صنعت (ISIC): 571921	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	۷۴,۴۰۳,۶۵۸	۴۷,۱۵۴,۵۰۲	۶۷,۸۰۹,۷۸۳	۵۸
هزینه سود سپرده‌ها	(۳۱,۳۴۶,۱۵۱)	(۱۵,۵۹۹,۳۰۳)	(۳۱,۸۵۴,۲۰۴)	(۳۶)
خالص درآمد تسهیلات و سپرده گذاری	۵۳,۱۵۶,۵۰۷	۳۱,۵۵۵,۱۹۹	۴۵,۹۵۵,۵۷۹	۶۸
درآمد کارمزد	۱۳,۳۳۰,۸۷۱	۱۰,۳۵۲,۲۰۴	۱۴,۲۰۹,۳۰۴	۲۸
هزینه کارمزد	(۱۷,۸۹۷,۳۷۴)	(۱۲,۰۴۳,۰۹۸)	(۱۶,۳۵۵,۵۰۹)	(۴۹)
خالص درآمد کارمزد	(۴,۶۷۶,۵۰۳)	(۱,۶۸۹,۸۹۴)	(۲,۱۴۶,۲۰۵)	(۱۷۷)
خالص سود (زیان) سرمایه گذاری‌ها	۶۰,۳۰۴	۷,۶۵۷	۷۴۳,۹۳۳	۶۸۶
خالص سود (زیان) مبادلات و معاملات ارزی	۳,۷۶۴,۷۸۴	۷۷۱,۸۲۲	۱,۷۳۷,۰۹۵	۲۵۸
سایر درآمدها و هزینه های عملیاتی	۹۸,۳۱۲	۳۱۸,۸۵۴	۱,۲۶۵,۰۳۴	(۵۵)
جمع درآمدهای عملیاتی	۵۱,۴۰۳,۳۰۴	۳۰,۸۶۳,۶۳۸	۴۷,۵۴۵,۴۳۶	۶۷
خالص سایر درآمدها و هزینه‌ها	۷۸۶,۱۸۵	۲,۳۳۲,۰۲۶	۲,۵۴۹,۱۱۴	(۶۹)
هزینه‌های اداری و عمومی	(۱۶,۶۸۹,۶۴۱)	(۱۱,۳۱۳,۹۸۸)	(۱۵,۷۸۰,۵۹۴)	(۴۸)

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	(۲,۷۳۳,۰۷۰)	(۲,۹۵۳,۶۸۷)	(۴,۳۹۸,۶۳۷)	۷
هزینه‌های مالی	۰	۰	۰	۰
هزینه استهلاک	(۵۲۵,۰۳۹)	(۴۱۴,۷۲۶)	(۵۹۲,۶۹۴)	(۲۷)
سود(زیان) عملیات در حال تداوم قبل از مالیات	۳۲,۲۴۱,۷۳۹	۱۸,۵۰۳,۲۶۳	۲۹,۳۲۲,۶۳۵	۷۴
مالیات بر درآمد سال جاری	(۴,۲۱۴,۷۹۵)	(۲,۳۸۳,۶۳۲)	(۳,۱۹۳,۷۸۵)	(۷۷)
مالیات بر درآمد سال های قبل	۰	۰	۰	۰
سود (زیان) خالص عملیات در حال تداوم	۲۸,۰۲۶,۹۴۴	۱۶,۱۱۹,۶۴۱	۲۶,۱۲۸,۸۵۰	۷۴
عملیات متوقف شده:				
سود(زیان) خالص عملیات متوقف شده	۰	۰	۰	۰
سود(زیان) خالص	۲۸,۰۲۶,۹۴۴	۱۶,۱۱۹,۶۴۱	۲۶,۱۲۸,۸۵۰	۷۴
سود (زیان) پایه هر سهم (ریال)				
عملیاتی (ریال)	۱,۶۶۶	۸۶۰	۱,۴۴۲	۹۴
غیرعملیاتی(ریال)	۴۴	۱۲۴	۱۵۲	(۶۵)
ناشی از عملیات در حال تداوم(ریال)	۱,۷۱۰	۹۸۴	۱,۵۹۴	۷۴
ناشی از عملیات متوقف شده(ریال)	۰	۰	۰	۰
سود(زیان) پایه هر سهم (ریال)	۱,۷۱۰	۹۸۴	۱,۵۹۴	۷۴
سود (زیان) خالص هر سهم- ریال	۱,۷۱۰	۹۸۳	۱,۵۹۴	
سرمایه	۱۶,۳۹۰,۸۳۶	۱۶,۳۹۰,۸۳۶	۱۶,۳۹۰,۸۳۶	۰
دلایل تغییرات اطلاعات واقعی دوره منتهی به ۱۴۰۲/۰۹/۳۰				
دلایل تغییرات اطلاعات واقعی دوره منتهی به ۱۴۰۱/۰۹/۳۰				
دلایل تغییرات اطلاعات واقعی دوره منتهی به ۱۴۰۱/۱۲/۲۹				

صورت سود و زیان جامع

کلیه مبالغ درج شده به میلیون ریال می باشد

شرح	دوره منتهي به ۱۴۰۲/۰۹/۳۰	تجدید ارائه شده ۱۴۰۱/۰۹/۳۰	تجدید ارائه شده ۱۴۰۱/۱۲/۲۹	درصد تغییر
سود(زیان) خالص	۲۸,۰۲۶,۹۴۴	۱۶,۱۱۹,۶۴۱	۲۶,۱۲۸,۸۵۰	۷۴
سایر اقلام سود و زیان جامع:				
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	۲۸,۰۲۶,۹۴۴	۱۶,۱۱۹,۶۴۱	۲۶,۱۲۸,۸۵۰	۷۴

صورت وضعیت مالی

کلیه مبالغ درج شده به میلیون ریال می باشد

شرح	دوره منتهي به ۱۴۰۲/۰۹/۳۰	تجدید ارائه شده ۱۴۰۱/۱۲/۲۹	تجدید ارائه شده ۱۴۰۱/۰۱/۰۱	درصد تغییرات
دارایی ها				
موجودي نقد	۱۸,۰۴۵,۲۱۶	۴۹,۳۲۹,۴۹۶	۳۹,۶۷۸,۸۳۱	(۶۳)
مطالبات از بانک ها و سایر موسسات اعتباري	۵,۷۵۲,۶۵۶	۵,۰۴۶,۷۰۸	۴,۴۹۵,۳۸۱	۱۴
مطالبات از دولت	۱۴,۶۰۴,۱۲۵	۱۴,۲۶۹,۷۷۰	۱۰,۶۶۴,۸۲۴	۲
تسهيلات اعطايي و مطالبات از اشخاص دولتي	۳۲,۵۱۲,۱۲۰	۲۵,۵۵۱,۹۳۶	۶,۵۶۵,۸۷۵	۲۷
تسهيلات اعطايي و مطالبات از اشخاص غير دولتي	۵۳۷,۷۳۹,۵۵۱	۴۹۰,۱۹۰,۵۵۰	۲۸۲,۹۲۶,۹۰۴	۱۰
سرمایه‌گذاری در سهام و سایر اوراق بهادار	۱۱۳,۰۵۱,۰۸۹	۸۰,۵۴۳,۲۸۱	۴۳,۵۳۰,۸۳۰	۴۰
مطالبات از شرکت‌های فرعی و وابسته	۷۶۴,۸۶۰	۷۵۱,۳۸۶	۳۳۰,۶۰۹	۲
سایر حسابهاي دریافتني	۲۱,۰۰۹,۱۸۴	۱۳,۴۱۵,۸۴۷	۶,۳۰۵,۰۰۱	۵۷
دارایی‌هاي ثابت مشهود	۲۶,۴۹۱,۶۲۷	۲۳,۹۴۹,۰۹۱	۲۰,۰۵۶,۳۷۹	۱۱
دارایی‌هاي نا مشهود	۱۷۳,۴۸۳	۱۳۱,۳۸۲	۱۶۵,۴۲۳	۳۳
سپرده قانونی	۱۰۲,۶۵۲,۲۹۶	۸۵,۳۷۴,۶۰۹	۴۲,۰۵۲,۸۳۱	۲۰
سایر دارایی‌ها	۱۱,۵۱۰,۰۹۲	۸,۴۱۷,۰۳۷	۶,۱۱۶,۲۶۸	۳۷

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	۸۸۴,۳۰۶,۳۹۹	۷۹۶,۹۷۱,۰۹۳	۴۶۳,۸۸۹,۱۵۶	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	۱۶,۳۹۰,۸۳۶	۱۶,۳۹۰,۸۳۶	۱۶,۳۹۰,۸۳۶	۰
افزایش سرمایه در جریان	۱۰,۰۰۰,۰۰۰	۱۰,۰۰۰,۰۰۰	۰	۰
صرف سهام	۲,۹۴۸,۲۱۷	۶۳۵,۴۵۰	۴۶۳,۴۴۰	۳۶۴
اندوخته صرف سهام	۰	۰	۰	۰
اندوخته قانونی	۱۲,۵۸۵,۴۷۵	۶,۹۸۰,۰۸۶	۱,۷۵۴,۳۱۶	۸۰
سایر اندوخته‌ها	۴۶,۴۹۹	۴۶,۴۹۹	۴۶,۴۹۹	۰
مازاد تجدید ارزیابی دارایی‌ها	۸۸۰,۱۶۵	۸۸۰,۱۶۵	۸۸۰,۱۶۵	۰
تفاوت تسعیر ارز	۰	۰	۰	۰
سود (زیان) انباشته	۳۹,۶۱۹,۶۹۳	۱۹,۸۲۰,۶۷۲	(۳۴۴,۸۲۰)	۱۰۰
سهام خزانه	(۴,۹۹۴,۶۳۴)	(۵,۶۳۳,۸۱۵)	(۴,۳۹۳,۴۳۵)	۱۱
جمع حقوق مالکانه	۷۷,۴۷۶,۲۵۱	۴۹,۱۱۹,۸۹۳	۱۴,۸۹۸,۰۰۱	۵۸
بدهی‌ها				
بدهی به بانکها و سایر موسسات اعتباری	۴,۳۸۶,۹۵۸	۴۱,۰۷۱,۶۸۹	۱۳,۸۶۵,۵۵۶	(۸۹)
سپرده‌های مشتریان	۴۹۸,۰۳۷,۷۶۷	۴۴۵,۶۳۶,۰۶۰	۲۴۳,۱۷۲,۷۸۲	۱۲
سود سهام پرداختنی	۲۰۵,۶۲۵	۶,۷۱۳	۶۷۵	۲,۹۶۳
اوراق بدهی	۰	۰	۰	۰
ذخیره مالیات عملکرد	۳,۸۵۵,۱۰۹	۴,۳۸۶,۶۱۸	۱,۳۳۹,۰۲۷	(۱۰)
ذخایر و سایر بدهی‌ها	۳۷,۹۴۴,۱۱۴	۲۸,۱۳۹,۰۳۴	۲۶,۲۵۸,۴۰۳	(۱)
ذخیره مزایای پایان خدمت و تعهدات بازنشستگی کارکنان	۵,۴۷۵,۵۸۲	۴,۶۸۰,۰۹۱	۳,۹۳۴,۹۷۴	۱۷
جمع بدهی‌های قبل از حقوق صاحبان سپرده‌های سرمایه گذاری	۵۴۹,۸۹۵,۱۵۵	۵۳۳,۸۲۰,۲۰۵	۲۸۸,۶۵۱,۴۱۷	۳
حقوق صاحبان سپرده‌های سرمایه‌گذاری	۲۵۶,۹۳۴,۸۹۳	۲۱۴,۰۳۰,۹۹۵	۱۵۹,۳۳۹,۷۳۸	۲۰
جمع بدهی‌ها	۸۰۶,۸۳۰,۰۴۸	۷۴۷,۸۵۱,۲۰۰	۴۴۷,۹۹۱,۱۵۵	۸

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 شده	
جمع بدهی‌ها و حقوق مالکانه	۸۸۴,۳۰۶,۳۹۹	۷۹۶,۹۷۱,۰۹۳	۴۶۳,۸۸۹,۱۵۶	۱۱

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	۱۶,۳۹۰,۸۳۶	۰	۰	۴۶۳,۴۴۰	۱,۷۵۴,۳۱۶	۴۶,۴۹۹	۸۸۰,۱۶۵	۰	۵,۴۳۰,۳۴۹	(۴,۳۹۲,۴۳۵)	۳۰,۶۶۳,۰۷۰
اصلاح اشتباهات	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	(۵,۷۶۵,۰۶۹)	۰	(۵,۷۶۵,۰۶۹)
تغییر در رویه‌های حسابداری	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰
مانده تجدید ارائه شده در ۱۴۰۱/۰۱/۰۱	۱۶,۳۹۰,۸۳۶	۰	۰	۴۶۳,۴۴۰	۱,۷۵۴,۳۱۶	۴۶,۴۹۹	۸۸۰,۱۶۵	۰	(۳۴۴,۸۲۰)	(۴,۳۹۲,۴۳۵)	۱۴,۸۹۸,۰۰۷
تغییرات حقوق مالکانه در سال ۱۴۰۱/۱۲/۲۹											
سود(زیان) خالص گزارش شده در صورت‌های مالی سال ۱۴۰۱/۱۲/۲۹									۲۶,۱۲۸,۸۵۰		۲۶,۱۲۸,۸۵۰
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	۲۶,۱۲۸,۸۵۰	۰	۲۶,۱۲۸,۸۵۰
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	۲۶,۱۲۸,۸۵۰	۰	۲۶,۱۲۸,۸۵۰
سود سهام مصوب									(۷۳۷,۵۸۸)		(۷۳۷,۵۸۸)
افزایش سرمایه	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰		۰
افزایش سرمایه در جریان		۱۰,۰۰۰,۰۰۰	۰			۰			۰		۱۰,۰۰۰,۰۰۰
خرید سهام خزانه										(۳,۴۸۴,۶۲۵)	(۳,۴۸۴,۶۲۵)

شرح	سرمایه	افزایش سرمایه در جریان	صرف سهام	صرف سهام خزانه	اندوخته قانونی	سایر اندوخته ها	مازاد تجدید ارزیابی ها	تفاوت تسعیر ارز عملیات خارجی	سود انباشته	سهام خزانه	جمع کل
فروش سهام خزانه										۱,۱۴۳,۳۴۵	۱,۱۴۳,۳۴۵
سود (زیان) حاصل از فروش سهام خزانه				۱۷۲,۰۱۰							۱۷۲,۰۱۰
انتقال از سایر اقلام حقوق مالکانه به سود و زیان انباشته				۰			۰	۰	۰		۰
تخصیص به اندوخته قانونی					۵,۳۳۵,۷۷۰				(۵,۳۳۵,۷۷۰)		۰
تخصیص به سایر اندوخته ها						۰			۰		۰
مانده تجدید ارائه شده در ۱۴۰۱/۱۲/۲۹	۱۶,۳۹۰,۸۳۶	۱۰,۰۰۰,۰۰۰	۰	۶۳۵,۴۵۰	۶,۹۸۰,۰۸۶	۴۶,۴۹۹	۸۸۰,۱۶۵	۰	۱۹,۸۳۰,۶۷۳	(۵,۶۳۳,۸۱۵)	۴۹,۱۱۹,۸۹۳
تغییرات حقوق مالکانه در سال ۱۴۰۲/۰۹/۳۰											
سود خالص ۱۴۰۲/۰۹/۳۰									۲۸,۰۲۶,۹۴۴		۲۸,۰۲۶,۹۴۴
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	۲۸,۰۲۶,۹۴۴	۰	۲۸,۰۲۶,۹۴۴
سود(زیان) سهام مصوب									(۲,۶۳۳,۵۳۴)		(۲,۶۳۳,۵۳۴)
افزایش سرمایه	۰		۰	۰		۰	۰	۰	۰		۰
افزایش سرمایه در جریان	۰	۰							۰		۰
خرید سهام خزانه										(۱,۶۳۷,۳۸۵)	(۱,۶۳۷,۳۸۵)
فروش سهام خزانه										۲,۳۶۶,۵۶۶	۲,۳۶۶,۵۶۶
سود (زیان) حاصل از فروش سهام خزانه				۲,۳۱۲,۷۶۷							۲,۳۱۲,۷۶۷
انتقال از سایر اقلام حقوق مالکانه به سود و زیان انباشته				۰			۰	۰	۰		۰
تخصیص به اندوخته قانونی					۵,۶۰۵,۳۸۹				(۵,۶۰۵,۳۸۹)		۰
تخصیص به سایر اندوخته ها						۰			۰		۰
مانده در ۱۴۰۲/۰۹/۳۰	۱۶,۳۹۰,۸۳۶	۱۰,۰۰۰,۰۰۰	۰	۲,۹۴۸,۲۱۷	۱۳,۵۸۵,۴۷۵	۴۶,۴۹۹	۸۸۰,۱۶۵	۰	۳۹,۶۱۹,۶۹۳	(۴,۹۹۴,۶۳۴)	۷۷,۴۷۶,۲۵۱

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	(۲۴,۳۸۲,۷۲۱)	۱۶,۲۰۲,۹۸۳	۱۲,۴۳۰,۳۷۴	(۲۵۰)
رداخت‌های نقدی بابت مالیات بر درآمد	(۴,۶۳۱,۱۰۱)	(۱۷۳,۰۷۱)	(۱,۰۶۳,۰۰۳)	(۲,۵۸۶)
جریان خالص ورود (خروج) نقد حاصل از فعالیت‌های عملیاتی	(۲۹,۰۰۳,۸۲۳)	۱۶,۰۳۰,۹۱۲	۱۱,۳۶۸,۳۷۱	(۲۸۱)
فعالیت‌های سرمایه‌گذاری				
وجه پرداختی بابت تحصیل دارایی‌های ثابت مشهود	(۲,۸۵۶,۸۷۰)	(۱,۸۷۸,۷۵۷)	(۴,۵۹۶,۵۴۳)	(۵۲)
وجه دریافتی بابت فروش دارایی‌های ثابت مشهود	۱۳۸,۱۷۵	۱۷۱,۳۳۸	۳۵۸,۹۴۱	(۱۹)
وجه پرداختی بابت تحصیل دارایی‌های نامشهود	(۸۴,۳۴۳)	(۳۱,۶۳۸)	(۳۷,۹۹۷)	(۲۹۰)
وجه دریافتی بابت فروش دارایی‌های نامشهود	۰	۰	۰	۰
وجه پرداختی بابت تحصیل املاک و مستغلات غیر عملیاتی	۰	۰	۰	۰
وجه دریافتی بابت فروش املاک و مستغلات غیر عملیاتی	۷۴۴,۱۳۹	۰	۳,۰۶۳,۱۴۰	
جریان خالص ورود (خروج) وجه نقد ناشی از فعالیت‌های سرمایه‌گذاری	(۲,۰۵۸,۸۹۹)	(۱,۷۳۹,۰۵۷)	(۱,۲۰۳,۴۵۹)	(۱۹)
جریان خالص ورود (خروج) وجه نقد قبل از فعالیت‌های تأمین مالی	(۳۱,۰۶۳,۷۲۱)	۱۴,۳۰۱,۸۵۵	۱۰,۱۶۴,۸۱۲	(۳۱۷)
فعالیت‌های تأمین مالی				
دریافت‌های نقدی حاصل از افزایش سرمایه	۰	۰	۰	۰
دریافت‌های نقدی حاصل از صرف سهام	۲,۳۱۲,۷۶۸	۲۳,۴۲۳	۱۷۳,۰۱۰	۹,۷۷۴
دریافت‌های نقدی حاصل از فروش سهام خزانه	۲,۳۷۸,۴۱۰	۲۴۳,۱۲۷	۱,۱۴۳,۳۴۵	۸۳۷
رداخت‌های نقدی برای خرید سهام خزانه	(۱,۶۳۷,۳۸۵)	(۱,۴۹۳,۳۵۵)	(۲,۴۸۴,۶۳۵)	(۹)
دریافت‌های نقدی حاصل از تسهیلات	۰	۰	۰	۰
رداخت‌های نقدی بابت اصل تسهیلات	۰	۰	۰	۰
رداخت‌های 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	(۳,۱۸۵,۳۵۲)	(۸۱۲,۰۸۱)	(۹۰۳,۴۳۸)	(۲۹۲)
جریان خالص ورود (خروج) نقد حاصل از فعالیت‌های تامین مالی	(۳۲۱,۵۵۹)	(۲,۰۳۸,۸۸۶)	(۲,۰۷۲,۸۰۸)	۸۹
خالص افزایش (کاهش) در موجودی نقد	(۳۱,۲۸۴,۲۸۰)	۱۲,۲۶۲,۹۶۹	۸,۰۹۲,۰۰۴	(۳۵۵)
مانده موجودی نقد در ابتدای سال	۴۹,۳۲۹,۴۹۶	۳۹,۶۷۸,۸۳۱	۳۹,۶۷۸,۸۳۱	۳۴
تاثیر تغییرات نرخ ارز	۰	۰	۱,۵۵۸,۶۶۱	۰
مانده موجودی نقد در پایان سال	۱۸,۰۴۵,۲۱۶	۵۱,۹۴۱,۸۰۰	۴۹,۳۳۹,۴۹۶	(۶۵)
معاملات غیرنقدی	۲۶۴,۸۵۷	۳۳,۹۸۹	۵۰,۹۹۳	۱,۰۰۴
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
سهیلات اعطایی و مطالبات از شخصان دولتی		۲۷,۱۴۰,۰۰۰	۲۷,۱۴۰,۰۰۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰
سهیلات اعطایی و مطالبات از شخصان غیر دولتی- ریالی		۵۸۳,۲۰۱,۲۴۷	۶۴۳,۲۱۶,۰۱۶	۷,۱۷۹,۷۳۶	۱۰,۲۰۹,۳۵۳	۲,۳۶۳,۹۴۸	۲,۷۲۵,۳۲۰	۷,۴۸۵,۱۹۹	۱۰,۵۳۱,۶۵۰	۶۰۰,۳۳۰,۱۳۰	۶۶۷,۶۸۲,۳۳۹
سهیلات اعطایی و مطالبات از شخصان غیر دولتی- ارزی		۸,۹۰۴,۸۵۱	۸,۰۳۹,۹۸۵	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۸,۹۰۴,۸۵۱	۸,۰۳۹,۹۸۵
جمع		۶۱۹,۲۴۶,۰۹۸	۶۸۲,۱۳۷,۹۰۲	۷,۱۷۹,۷۳۶	۱۶,۷۰۳,۵۸۰	۲,۳۶۳,۹۴۸	۲,۷۲۵,۳۲۰	۷,۴۸۵,۱۹۹	۱۰,۵۳۱,۶۵۰	۶۳۶,۲۷۴,۹۸۱	۷۱۳,۰۹۸,۴۵۲
تسری می شود:											
سود سالهای آتی		۱۰۴,۳۵۷,۵۴۳	۱۱۹,۷۳۱,۱۹۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۱۰۴,۳۵۷,۵۴۳	۱۱۹,۷۳۱,۱۹۰
سایر		۲۳۲,۹۸۵	۳,۵۰۹,۴۸۸	۱,۰۲۱,۸۰۴	۱,۶۵۱,۸۸۶	۳۱۸,۶۵۷	۵۳۲,۲۵۵	۳۳۵,۲۹۷	۵۰۳,۶۳۰	۱,۸۹۸,۷۴۳	۱,۸۸۷,۲۵۹
مانده تسهیلات پایان دوره		۵۱۴,۶۶۵,۵۷۰	۵۵۸,۸۹۷,۲۳۴	۶,۱۵۷,۹۳۳	۱۵,۰۵۱,۶۹۴	۲,۰۴۵,۲۹۱	۲,۲۰۳,۰۶۵	۷,۱۴۹,۹۰۲	۱۰,۰۲۸,۰۲۰	۵۳۰,۰۱۸,۶۹۵	۵۸۷,۱۸۰,۰۰۳
رزش وثایق دریافتی				۸۷۵,۲۸۲	۶,۶۵۹,۳۳۹	۶۹۴,۵۹۱	۸۹۴,۱۴۱	۵۴۷,۴۴۶	۷۳۰,۹۸۳	۲,۱۱۷,۴۱۹	۸,۲۸۴,۴۶۳
مانده مبنای محاسبه ذخیره اختصاصی				۵,۲۸۲,۵۵۰	۸,۲۹۲,۲۵۵	۱,۳۵۰,۷۰۰	۲,۳۰۸,۹۲۴	۶,۶۰۲,۴۵۶	۹,۲۹۷,۰۳۶	۱۳,۲۳۵,۷۰۶	۲۰,۹۹۸,۳۱۵
تسریب مبنای احتساب ذخیره اختصاصی (درصد)				۱۰	۱۰	۲۰	۲۰	۸۷	۸۴		
ذخیره اختصاصی مطالبات مشکوک الوصول				۵۲۸,۲۵۵	۸۳۹,۲۳۶	۲۷۰,۱۴۰	۴۶۱,۷۸۵	۵,۷۵۷,۸۳۰	۷,۱۷۹,۲۴۱	۶,۵۵۶,۲۳۵	۸,۴۸۰,۲۶۲
مانده مبنای محاسبه ذخیره عمومی		۵۱۴,۶۶۵,۵۷۰	۵۵۸,۸۹۷,۲۳۴	۵,۶۲۹,۶۷۷	۱۴,۲۱۲,۴۵۸	۱,۷۷۵,۱۵۱	۲,۷۴۱,۲۸۰	۱,۳۹۲,۰۷۲	۲,۸۴۸,۷۷۹	۵۲۳,۴۶۲,۴۷۰	۵۷۸,۶۹۹,۷۴۱
ذخیره عمومی مطالبات مشکوک الوصول		۷,۷۱۹,۹۸۴	۸,۴۴۸,۰۷۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۷,۷۱۹,۹۸۴	۸,۴۴۸,۰۷۰
جمع		۵۰۶,۹۴۵,۵۸۶	۵۵۰,۴۴۹,۱۵۴	۵,۶۲۹,۶۷۷	۱۴,۲۱۲,۴۵۸	۱,۷۷۵,۱۵۱	۲,۷۴۱,۲۸۰	۱,۳۹۲,۰۷۲	۲,۸۴۸,۷۷۹	۵۱۵,۷۴۲,۴۸۶	۵۷۰,۲۵۱,۶۷۱

نرخ سود تسهیلات اعطایی همواره وفق بخشنامه های ابلاغی بانک مرکزی صورت می پذیرد.	وره ۳ ماهه منتهی به ۱۴۰۲/۱۲/۲۹
نرخ سود تسهیلات اعطایی همواره وفق بخشنامه های ابلاغی بانک مرکزی صورت می پذیرد.	وره ۳ ماهه منتهی به ۱۴۰۳/۰۳/۳۱

نرخ سود تسهیلات اعطایی همواره وفق بخشنامه های ابلاغی بانک مرکزی صورت می پذیرد.

برآورد شرکت از تغییرات در مانده تسهیلات :

دوره ۳ ماهه منتهی به ۱۴۰۲/۱۲/۲۹	رعایت مفاد بخشنامه و ابلاغیه بانک مرکزی در خصوص رعایت کنترل مقداری تراز نامه بانک در رشد تسهیلات مد نظر قرار خواهد گرفت .
دوره ۳ ماهه منتهی به ۱۴۰۳/۰۳/۳۱	رعایت مفاد بخشنامه و ابلاغیه بانک مرکزی در خصوص رعایت کنترل مقداری تراز نامه بانک در رشد تسهیلات مد نظر قرار خواهد گرفت .

برآورد شرکت از تغییرات در مانده ذخایر مطالبات مشکوک الوصول :

دوره ۳ ماهه منتهی به ۱۴۰۲/۱۲/۲۹	در راستای بخشنامه کنترل مقداری تراز نامه و همچنین کاهش مطالبات بانک برنامه ریزی بانک ، پیگیری ، وصول و تعیین تکلیف مطالبات مشکوک الوصول می باشد.
دوره ۳ ماهه منتهی به ۱۴۰۳/۰۳/۳۱	در راستای بخشنامه کنترل مقداری تراز نامه و همچنین کاهش مطالبات بانک برنامه ریزی بانک ، پیگیری ، وصول و تعیین تکلیف مطالبات مشکوک الوصول 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	۱۳۰,۶۲۷,۷۶۳	۱۴۹,۰۸۰,۳۵۰	۶	۴	
سپرده های کوتاه مدت ویژه	۳,۳۱۰,۷۳۱	۶,۵۷۷,۳۴۴	۹	۱۴	
سپرده های بلند مدت	۷۹,۸۱۰,۷۷۶	۱۰۰,۹۹۶,۳۳۳	۱۷	۱۹	
جمع سپرده های هزینه را	۲۱۳,۷۴۹,۲۷۰	۲۵۶,۶۵۴,۰۲۶			
سپرده های غیر هزینه را	۴۳۵,۴۷۶,۹۸۸	۴۸۶,۴۸۷,۷۶۰	۰	۰	
جمع سپرده های ریالی	۶۴۹,۲۲۶,۲۵۸	۷۴۳,۱۴۱,۷۸۶			
سپرده های ارزی	۱۰,۴۴۰,۷۹۷	۱۱,۸۳۰,۸۷۴	۰	۰	

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 دریافتی	۶۵۹,۶۶۷,۰۵۵	۷۵۴,۹۶۲,۶۶۰			

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	۷,۸۸۰,۵۳۲	۸,۳۰۲,۷۷۱	تعهدات بانک بابت اعتبارات اسنادی	۷,۸۸۰,۵۳۲	۸,۳۰۲,۷۷۱
تعهدات مشتریان بابت ضمانت نامه های صادره	۸۷,۷۲۵,۱۷۱	۵۹,۰۸۴,۴۱۱	تعهدات بانک بابت ضمانت نامه های صادره	۸۷,۷۲۵,۱۷۱	۵۹,۰۸۴,۴۱۱
سایر تعهدات مشتریان بانک	۲,۸۶۷,۵۱۴,۴۸۸	۲,۱۸۶,۶۹۴,۴۲۷	سایر تعهدات بانک	۲,۸۶۷,۵۱۴,۴۸۸	۲,۱۸۶,۶۹۴,۴۲۷
وجوه اداره شده و موارد مشابه	۶,۴۹۴,۴۲۳	۶,۴۳۷,۵۸۶	وجوه اداره شده و موارد مشابه	۶,۴۹۴,۴۲۳	۶,۴۳۷,۵۸۶
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	۴۰۳	۴۰۳	۴۰۳	۰
تعداد کارکنان	۲,۷۳۹	۲,۷۴۱	۲,۷۴۱	۰

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 ۲ ماهه منتهی به ۱۴۰۲/۰۳/۳۱
سهم بانک از درآمدهای مشاع	۴۰,۷۴۶,۷۶۹	۴۸,۱۲۰,۶۲۷	
سهم سپرده گذاران از درآمدهای مشاع	۲۶,۲۳۱,۸۹۳	۲۵,۱۰۹,۵۷۵	
نرخ حق الوکاله اعلام شده	۳	۳	
مبلغ حق الوکاله اعمال شده	۴,۹۱۶,۳۹۳	۴,۴۸۱,۷۴۹	
مابه التفاوت سود قابل پرداخت (مازاد سود پرداختی) به سپرده گذاران	۳,۰۶۱,۴۵۵	۴,۷۸۸,۰۹۹	
نسبت کفایت سرمایه	۶.۱	۸.۴	

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 ۲ ماهه منتهی به ۱۴۰۲/۱۲/۲۹	برآورد تغییر روند در دوره ۲ ماهه منتهی به ۱۴۰۲/۰۳/۳۱
درآمد تسهیلات اعطایی:						
فروش اقساطی	۳,۹۱۷,۸۵۳	۲۳	۳,۱۰۱,۲۹۶	۲۳		
جعاله	۳۴۰,۰۳۷	۲۳	۱۲۵,۴۴۸	۲۳		
اجاره به شرط تملیک	۱۸,۱۴۳	۲۳	۲۴,۸۵۱	۲۳		
سلف	۵۸۵,۷۴۸	۲۳	۶۱۲,۹۹۶	۲۳		
مضاربه	۵۷۴,۷۶۶	۲۳	۲۹۹,۶۰۵	۲۳		
مشارکت مدنی	۴,۳۱۳,۶۴۰	۲۳	۱,۶۸۳,۳۱۵	۲۳		
خرید دین	۱,۳۸۴,۶۷۱	۲۳	۱,۰۳۶,۴۷۳	۲۳		
بدهکاران بابت اعتبارات اسنادی پرداخت شده	۱۲۴,۸۴۸	۰	۱۸۱,۴۹۸	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 ۲ ماهه منتهی به ۱۴۰۲/۰۳/۳۱
بدهکاران بابت ضمانت نامه های پرداخت شده	۱۸,۷۵۵	۰	۸۷,۸۵۲	۰		
تسهیلات ارزی	۴۸۳,۶۳۷	۴	۱۱۹,۷۳۳	۴		
تسهیلات قرض الحسنه	۰	۰	۰	۰		
سایر درآمد تسهیلات اعطایی	۴۰,۳۴۹,۰۰۰	۲۳	۴۶,۵۱۷,۴۵۵	۲۳		
جمع درآمد حاصل از تسهیلات اعطایی	۵۲,۰۱۱,۰۹۷	۰	۵۲,۸۰۰,۵۲۲	۰		
جایزه سپرده قانونی	۶۳۹,۹۰۴	۰	۷۱۹,۶۳۶	۰		
سود حاصل از سپرده گذاری در بانکها	۳,۵۵۱,۷۷۰	۰	۴,۷۰۹,۹۶۴	۰		
جمع سود حاصل از سپرده گذاری ها	۴,۱۹۱,۶۷۴	۰	۵,۴۲۹,۶۰۰	۰		
درآمد اوراق بدهی و سایر درآمدهای ناشی از سپرده گذاری	۱۱,۶۰۷,۰۱۲	۰	۱۵,۱۷۲,۵۳۶	۰		
درآمد حاصل از تسهیلات اعطایی و سپرده گذاری ها	۶۷,۸۰۹,۷۸۳	۰	۷۴,۴۰۲,۶۵۸	۰		
ارائه توضیحات در خصوص نحوه محاسبه متوسط نرخ سود تسهیلات:		نرخ تسهیلات اعطایی بر اساس بخشنامه های ابلاغی بانک مرکزی ج .ا.ا. اعمال می شود.				

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 ۲ ماهه منتهی به ۱۴۰۲/۱۲/۲۹	برآورد تغییر روند در دوره ۲ ماهه منتهی به ۱۴۰۲/۰۳/۳۱
درآمد حاصل از سرمایه گذاری در سهام	۶۹۹,۸۶۲	۱۹,۱۱۵		

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
سود(زیان) حاصل از فروش سرمایه گذاری	۴۴,۰۷۱	۴۱,۰۸۹		
سود (زیان) تعدیل ذخیره کاهش ارزش سرمایه گذاریها	۰	۰		
جمع درآمدهای حاصل از سرمایه گذاری	۷۴۳,۹۳۳	۶۰,۲۰۴		
«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	
بیمه تجارت نو	۱۰	۱۵۷,۰۰۰	۱۴۰۱/۱۲/۲۹	۶,۰۰۰	۱۰	۱۵۷,۰۰۰	۰	در راستای اجرای قانون رفع موانع تولید رقابت پذیر و ارتقای مالی کشور فروش سهام مزبور در حال پیگیری می باشد.
شبکه الکترونیکی پرداخت کارت شاپرک	۰	۴,۰۳۲	۱۴۰۱/۰۹/۳۰	۳۹۷	۰	۴,۰۳۲	۵,۶۴۰	تکلیفی می باشد.
ساماندهی مطالبات معوق	۱	۲۰۰	۱۴۰۱/۱۲/۲۹	۵	۱	۲۰۰	۰	تکلیفی می باشد.
سامانه های کاربردی کلان همگام	۹۰	۱۹,۲۴۴	۱۴۰۱/۰۹/۳۰	۱,۵۹۶	۹۰	۱۹,۲۴۴	۰	۰
صرافی فراز اعتماد	۹۹	۲۰۰,۰۰۰	۱۴۰۱/۱۲/۲۹	۶۸۹,۸۵۰	۹۹	۲۰۰,۰۰۰	۱۳,۴۷۵	۰
بورس اوراق بهادار تهران	۰	۲۸۱	۱۴۰۱/۱۲/۲۹	۴۶,۰۸۵	۰	۰	۴۱,۰۸۹	در راستای اجرای قانون رفع موانع تولید رقابت پذیر و ارتقای مالی کشور کل سهام شرکت مذکور فروخته شد.

نام شرکت	سال مالي منتهي به ۱۴۰۱/۱۲/۲۹				دوره ۹ ماهه منتهي به ۱۴۰۲/۰۹/۳۰			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	
اختصاصي بازارگرداني پست بانک ايران	۸۰	۱۴,۰۰۰	۱۴۰۱/۰۳/۳۱	۰	۸۰	۷۶,۸۰۸	۰	بر اساس دستورالعمل پذیرش بانک ملزم به داشتن بازارگردان می باشد.
مدیریت بازار متشکل معاملات ارز ايران	۲	۳,۳۰۱	۱۴۰۱/۱۲/۲۹	۰	۲	۳,۳۰۱	۰	تکلیفی می باشد.
پالایش نفت امام خميني ره شازند	۰	۱۰,۰۰۰,۰۰۰	۱۴۰۱/۱۲/۲۹	۰	۰	۱۰,۰۰۰,۰۰۰	۰	تکلیفی می باشد.

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:		
سایر درآمدهای عملیاتی	۱,۲۶۵,۰۳۴	۹۸,۳۱۲
جمع سایر درآمدهای عملیاتی	۱,۲۶۵,۰۳۴	۹۸,۳۱۲
سایر هزینه های عملیاتی:		
جمع سایر هزینه های عملیاتی	۰	۰
جمع سایر درآمدها و هزینه های عملیاتی	۱,۲۶۵,۰۳۴	۹۸,۳۱۲

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

دوره ۳ ماهه منتهي به ۱۴۰۲/۱۲/۲۹	مطابق نه ماهه اول سالجاری برآورد می شود.
دوره ۳ ماهه منتهي به ۱۴۰۳/۰۳/۳۱	مطابق رویه سالجاری پیش بینی می شود.

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
سود حاصل از فروش داراییهای ثابت و نامشهود	۱۸۵,۷۶۵	۷۸,۴۷۸
درآمد حاصل از فروش اموال تملیکی	۲,۳۶۹,۰۵۸	۶۶۸,۵۱۷
سایر	۹۴,۳۹۱	۳۹,۱۹۰
جمع خالص سایر درآمدها و هزینه ها	۲,۵۴۹,۱۱۴	۷۸۶,۱۸۵

برآورد شرکت از تغییرات خالص سایر درآمدها و هزینه ها :

دوره ۳ ماهه منتهی به ۱۴۰۲/۱۲/۲۹	مطابق نه ماهه اول سالجاری برآورد می شود.
دوره ۳ ماهه منتهی به ۱۴۰۳/۰۳/۳۱	مطابق رویه سالجاری پیش بینی می شود.

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	(۱۵,۷۸۰,۵۹۴)	(۱۶,۶۸۹,۶۴۱)
جمع هزینه های اداری و عمومی	(۱۵,۷۸۰,۵۹۴)	(۱۶,۶۸۹,۶۴۱)

برآورد شرکت از تغییرات هزینه های اداری و عمومی :

دوره ۳ ماهه منتهی به ۱۴۰۲/۱۲/۲۹	مطابق نه ماهه اول سالجاری برآورد می شود.
دوره ۳ ماهه منتهی به ۱۴۰۳/۰۳/۳۱	مطابق عملکرد سالجاری پیش بینی می شود.

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	مطابق نه ماهه اول سالجاری برآورد می شود.
دوره ۳ ماهه منتهی به ۱۴۰۳/۰۳/۳۱	مطابق عملکرد سالجاری پیش بینی می شود.

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
۱۹,۸۲۰,۶۷۲	(۲,۶۲۳,۵۳۴)	۲۶,۱۳۸,۸۵۰	(۷۳۷,۵۸۸)	۵۰

سایر برنامه های با اهمیت شرکت

دوره ۳ ماهه منتهی به ۱۴۰۲/۱۲/۲۹	رعایت دستورالعملها و بخشنامه های ابلاغی از سوی بانک مرکزی و سازمان بورس اوراق بهادار و پیگیری مستمر وصول مطالبات مشکوک الوصول بانک
دوره ۳ ماهه منتهی به ۱۴۰۳/۰۳/۳۱	رعایت دستورالعملها و بخشنامه های ابلاغی از سوی بانک مرکزی و سازمان بورس اوراق بهادار و پیگیری مستمر وصول مطالبات مشکوک الوصول بانک همانند رویه جاری

سایر توضیحات با اهمیت

با عنایت به مشکلات فنی ایجاد شده از تاریخ ۱۴۰۲/۱۰/۱۲ در سامانه کدال و حل نشدن آن تاکنون مبلغ درج شده در ستون سود سهام مصوب مجمع سال مالی سال گذشته (۷۳۷.۵۸۸ میلیون ریال) مربوط به سال ۱۴۰۰ می باشد و مبلغ سال ۱۴۰۱ به میزان ۲.۶۲۳.۵۳۴ میلیون ریال می باشد.
«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.»