اطلاعات و صورت‌های مالی میاندوره‌ای

شرکت: بانک سامان	سرمایه ثبت شده: 158,000,000
نماد: سامان	سرمایه ثبت نشده: 0
کد صنعت (ISIC): 571909	اطلاعات و صورت‌های مالی میاندوره‌ای 6 ماهه منتهی به در تاریخ : 1405/06/31 (حسابرسی نشده)
سال مالی منتهی به: 1405/12/29	وضعیت ناشر: پذیرفته شده در فرابورس ایران

صورت سود و زیان

کلیه مبالغ درج شده به میلیون ریال می باشد

شرح	دوره منتهی به ۱۴۰۵/۰۶/۳۱	تجدید ارائه شده ۱۴۰۴/۰۶/۳۱	درصد تغییرات
	حسابرسی نشده	حسابرسی شده	
عملیات در حال تداوم:			
درآمد تسهیلات اعطایی	۴۳۲,۸۴۳,۶۰۰	۲۴۲,۰۱۴,۱۹۹	۷۹
درآمد سپرده گذاری در بانک ها و موسسات اعتباری غیر بانکی	۴۵,۱۱۹,۴۸۴	۱۰,۹۴۴,۷۹۵	۳۱۲
درآمد سرمایه گذاری در اوراق بدهی	۳۱,۴۸۹,۷۵۶	۱۲,۲۲۲,۴۰۶	۱۵۸
سود(زیان)سرمایه گذاری در سهام و سایر اوراق بهادار	۱۶,۴۰۵,۳۰۸	۲,۵۰۰,۰۸۳	۵۵۶
جایزه سپرده قانونی	۴,۶۶۳,۹۲۲	۲,۲۰۷,۱۲۹	۱۱۱
درآمد عملیاتی	۵۳۰,۵۲۲,۰۷۰	۲۶۹,۸۸۸,۶۱۲	۹۷
هزینه سود سپرده‌ها	(۴۱۵,۱۴۱,۵۷۹)	(۲۱۸,۹۸۸,۱۷۸)	(۹۰)
سود(زیان) ناخالص	۱۱۵,۳۸۰,۴۹۱	۵۰,۹۰۰,۴۳۴	۱۲۷
درآمد کارمزد	۳۴,۹۶۶,۲۱۲	۲۰,۰۳۸,۱۹۰	۷۴
هزینه کارمزد	(۱۰,۵۰۵,۳۵۲)	(۱۱,۹۲۷,۴۳۷)	۱۲
سود(زیان)مبادلات و معاملات ارزی	۶,۱۷۳,۲۱۹	۱۸,۰۳۴,۶۴۱	(۶۶)
هزینه های اداری و عمومی	(۹۹,۴۵۲,۴۱۰)	(۵۴,۳۸۸,۸۶۷)	(۸۳)

شرح	دوره منتهی به ۱۴۰۵/۰۶/۳۱	تجدید ارائه شده ۱۴۰۴/۰۶/۳۱	درصد تغییرات
	حسابرسی نشده	حسابرسی شده	
هزینه مطالبات مشکوک الوصول	(۱۵,۴۹۸,۴۹۶)	(۱۱,۵۶۲,۵۰۸)	(۳۴)
سایر درآمدها و هزینه های عملیاتی	۵۸,۶۵۶,۸۰۹	(۱,۸۵۷,۹۳۵)	۳,۲۵۷
سود(زیان) عملیاتی	۸۹,۷۲۰,۴۷۳	۹,۲۳۶,۵۱۸	۸۷۱
سود(زیان) سرمایه گذاری های مرتبط با فعالیت های غیر بانکی	۵۸۶,۴۰۵	۲۵۰,۶۷۲	۱۳۴
هزینه های مالی	(۳,۰۰۰,۰۰۰)	(۲,۰۰۰,۰۰۰)	(۵۰)
سایر درآمدها و هزینه های غیر عملیاتی	۱۹,۷۴۵,۰۹۸	۲۳,۷۶۱,۰۳۹	(۱۷)
سود(زیان)عملیات در حال تداوم قبل از مالیات	۱۰۷,۰۵۱,۹۷۶	۳۱,۲۴۸,۲۲۹	۲۴۳
هزینه مالیات بر درآمد	۰	۰	۰
سود(زیان)خالص عملیات در حال تداوم	۱۰۷,۰۵۱,۹۷۶	۳۱,۲۴۸,۲۲۹	۲۴۳
عملیات متوقف شده:			
سود(زیان)خالص عملیات متوقف شده	۰	۰	۰
سود(زیان)خالص	۱۰۷,۰۵۱,۹۷۶	۳۱,۲۴۸,۲۲۹	۲۴۳
سود (زیان) هر سهم (ریال)			
عملیاتی (ریال)	۵۸۱	۵۹	۸۸۵
غیرعملیاتی(ریال)	۱۱۲	۱۴۲	(۲۱)
ناشی از عملیات در حال تداوم(ریال)	۶۹۳	۲۰۱	۲۴۵
ناشی از عملیات متوقف شده(ریال)	۰	۰	۰
سود(زیان) پایه هر سهم (ریال)	۶۹۳	۲۰۱	۲۴۵
سود (زیان) خالص هر سهم– ریال	۶۷۸	۱۹۸	۲۴۲
سرمایه	۱۵۸,۰۰۰,۰۰۰	۱۵۸,۰۰۰,۰۰۰	
دلایل تغییرات اطلاعات واقعی دوره منتهی به ۱۴۰۵/۰۶/۳۱			
دلایل تغییرات اطلاعات واقعی دوره منتهی به ۱۴۰۴/۰۶/۳۱			

صورت سود و زیان جامع

کلیه مبالغ درج شده به میلیون ریال می باشد

شرح	دوره منتهی به۱۴۰۵/۰۶/۳۱	تجدید ارائه شده۱۴۰۴/۰۶/۳۱	درصد تغییر
	حسابرسی نشده	حسابرسی شده	
سود(زیان) خالص	۱۰۷,۰۵۱,۹۷۶	۳۱,۲۴۸,۲۲۹	۲۴۳
سایر اقلام سود و زیان جامع:			
مازاد تجدید ارزیابي داراييها	۰	۰	۰
تفاوت تسعیر ارز عملیات خارجی	۵,۲۴۴,۵۴۹	۱,۲۵۸,۹۱۷	۳۱۷
مالیات مربوط به سایر اقلام سود و زیان جامع	۰	۰	۰
سایر اقلام سود و زیان جامع سال پس از کسر مالیات	۵,۲۴۴,۵۴۹	۱,۲۵۸,۹۱۷	۳۱۷
سود(زیان) جامع سال	۱۱۲,۲۹۶,۵۲۵	۳۲,۵۰۷,۱۴۶	۲۴۵

صورت وضعیت مالی

کلیه مبالغ درج شده به میلیون ریال می باشد

شرح	دوره منتهی به ۱۴۰۵/۰۶/۳۱	تجدید ارائه شده۱۴۰۴/۱۲/۲۹	تجدید ارائه شده۱۴۰۴/۰۱/۰۱	درصد تغییرات
	حسابرسی نشده	حسابرسی شده	حسابرسی شده	
دارایی ها	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	
موجودي نقد	۴,۵۶۴,۳۴۳,۶۵۵	۴,۰۶۷,۶۵۷,۷۹۷	۱,۳۱۶,۳۰۴,۸۵۲	۱۲
مطالبات از بانک ها و موسسات اعتباري غیربانکی	۵۶,۲۹۴,۷۵۳	۲۸,۶۳۸,۶۴۶	۲۶,۲۹۳,۵۱۷	۹۷
مطالبات از دولت	۰	۰	۰	۰
تسهیلات اعطایي و مطالبات از اشخاص دولتي	۰	۰	۰	۰
تسهیلات اعطایي و مطالبات از اشخاص غیر دولتي	۴,۵۲۷,۶۷۵,۱۰۱	۳,۳۳۱,۵۲۹,۳۷۸	۲,۱۱۵,۵۶۸,۲۳۹	۳۶
مطالبات از شرکت‌های فرعی و وابسته	۷۹۲,۸۱۲,۰۹۱	۵۵۲,۴۱۹,۱۹۹	۱۸۹,۰۴۵,۰۳۷	۴۴
سایر دریافتنی ها	۱۲۲,۳۱۲,۰۰۲	۱۱۹,۰۸۶,۶۰۳	۵۲,۰۷۲,۶۵۷	۱۱
سرمایه‌گذاری در سهام و سایر اوراق بهادار	۳۵۶,۹۳۷,۲۹۹	۲۳۰,۱۹۴,۵۳۲	۱۲۴,۳۹۵,۱۰۳	۵۵
دارایی های غیرجاری نگهداری شده برای فروش	۲۷۷,۰۱۴,۹۲۲	۲۱۶,۵۵۵,۸۱۶	۲۲۴,۲۱۱,۵۴۲	۲۸
داراييهاي ثابت مشهود	۴۵۷,۰۸۲,۳۲۲	۳۵۷,۳۰۵,۴۴۵	۱۰۰,۳۹۶,۹۶۰	۲۸
داراييهاي نا مشهود	۴۵,۸۲۱,۸۵۵	۴۵,۵۴۲,۴۹۶	۴۴,۷۴۸,۹۸۴	۱
سپرده قانونی	۱,۰۸۵,۹۲۳,۶۰۲	۶۳۶,۲۵۸,۷۴۴	۳۸۶,۶۱۹,۰۰۸	۷۱

شرح	دوره منتهی به ۱۴۰۵/۰۶/۳۱	تجدید ارائه شده۱۴۰۴/۱۲/۲۹	تجدید ارائه شده۱۴۰۴/۰۱/۰۱	درصد تغییرات
	حسابرسی نشده	حسابرسی شده	حسابرسی شده	
دارایی مالیات انتقالی	۰	۰	۰	۰
سایر دارایی‌ها	۱۰۵,۳۶۳,۳۶۷	۷۶,۷۳۰,۲۶۹	۳۹,۷۰۳,۷۴۱	۳۷
جمع دارایی‌ها	۱۲,۴۰۱,۵۸۰,۹۶۹	۹,۶۶۱,۹۱۸,۹۲۵	۴,۷۱۹,۳۵۹,۶۴۰	۲۸
بدهی‌ها و حقوق مالکانه	دوره منتهی به ۱۴۰۵/۰۶/۳۱	تجدید ارائه شده۱۴۰۴/۱۲/۲۹	تجدید ارائه شده۱۴۰۴/۰۱/۰۱	درصد تغییرات
بدهی‌ها				
سپرده‌هاي مشتريان	۷,۹۴۸,۱۸۴,۰۳۹	۶,۲۰۹,۲۳۷,۱۴۹	۳,۱۷۳,۲۱۴,۲۹۳	۲۸
بدهي به بانکها و موسسات اعتباري غير بانکی	۳,۷۰۱,۳۳۹,۸۲۸	۲,۸۷۴,۱۴۳,۱۸۸	۱,۲۱۲,۱۹۸,۹۴۴	۲۹
سود سهام پرداختني	۱,۵۹۸,۶۳۷	۷۰۴,۶۹۹	۳۷۰,۴۵۵	۱۲۷
اوراق بدهی و مشارکت	۰	۰	۰	۰
مالیات پرداختنی	۱۴,۴۹۸,۶۶۷	۲۱,۳۵۵,۳۶۵	۱۰,۰۰۰,۰۰۰	(۳۲)
ذخایر و سایر پرداختنی ها	۲۶۷,۹۳۰,۱۳۳	۱۶۳,۹۳۰,۴۰۱	۱۰۴,۹۳۲,۴۸۷	۶۳
بدهی های مرتبط با دارایی های غیر جاری نگهداری شده برای فروش	۰	۰	۱,۶۸۵,۲۷۶	۰
بدهی مالیات انتقالی	۰	۰	۰	۰
ذخیره مزاياي پايان خدمت و تعهدات بازنشستگی کارکنان	۱,۶۱۴,۲۱۲	۲,۶۲۱,۹۳۶	۸۲۶,۸۷۳	(۳۸)
جمع بدهی‌ها	۱۱,۹۳۵,۱۶۵,۵۱۶	۹,۲۷۱,۹۹۲,۷۳۸	۴,۵۰۳,۲۲۸,۳۲۸	۲۹
حقوق مالکانه				
سرمایه	۱۵۸,۰۰۰,۰۰۰	۱۵۸,۰۰۰,۰۰۰	۱۱۰,۰۰۰,۰۰۰	۰
افزایش سرمایه در جریان	۰	۰	۰	۰
صرف سهام	۰	۰	۰	۰
اندوخته قانوني	۷۴,۴۵۲,۸۱۳	۵۸,۳۹۵,۰۱۷	۳۰,۰۳۴,۸۲۸	۲۷
سایر اندوخته‌ها	۲۸,۲۱۸	۲۸,۲۱۸	۲۸,۲۱۸	۰
مازاد تجدید ارزیابي دارايي‌ها	۱۰,۱۸۷,۸۵۸	۱۰,۱۸۷,۸۵۸	۱۰,۱۸۷,۸۵۸	۰
تفاوت تسعیر ارز عملیات خارجی	۲۸,۹۵۶,۸۵۰	۲۳,۷۱۲,۳۰۱	۹,۳۳۸,۲۷۵	۲۲
سود (زیان) انباشته	۲۱۶,۵۷۸,۹۵۷	۱۵۰,۵۴۸,۷۷۷	۶۰,۸۴۱,۰۳۸	۴۴
سهام خزانه	(۲۱,۹۶۸,۶۶۱)	(۱۱,۱۵۲,۷۲۱)	(۴,۶۵۵,۵۴۹)	(۹۷)

شرح	دوره منتهی به ۱۴۰۵/۰۶/۳۱	تجدید ارائه شده۱۴۰۴/۱۲/۲۹	تجدید ارائه شده۱۴۰۴/۰۱/۰۱	درصد تغییرات
	حسابرسی نشده	حسابرسی شده	حسابرسی شده	
صرف سهام خزانه	۱۷۹,۴۱۸	۲۰۶,۷۳۷	۳۵۶,۶۴۴	(۱۳)
جمع حقوق مالکانه	۴۶۶,۴۱۵,۴۵۳	۳۸۹,۹۲۶,۱۸۷	۲۱۶,۱۳۱,۳۱۲	۲۰
جمع بدهی‌ها و حقوق مالکانه	۱۲,۴۰۱,۵۸۰,۹۶۹	۹,۶۶۱,۹۱۸,۹۲۵	۴,۷۱۹,۳۵۹,۶۴۰	۲۸

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(زیان) انباشته	سهام خزانه	جمع کل
مانده در۱۴۰۵/۰۱/۰۱	۱۵۸,۰۰۰,۰۰۰	۰	۰	۲۰۶,۷۳۷	۵۸,۳۹۵,۰۱۷	۲۸,۲۱۸	۱۰,۱۸۷,۸۵۸	۲۳,۷۱۲,۳۰۱	۱۶۲,۵۴۸,۷۷۷	(۱۱,۱۵۲,۷۲۱)	۴۰۱,۹۲۶,۱۸۷
اصلاح اشتباهات									(۱۲,۰۰۰,۰۰۰)		(۱۲,۰۰۰,۰۰۰)
تغییر در رویه‌های حسابداری									۰		۰
مانده تجدید ارائه شده در ۱۴۰۵/۰۱/۰۱	۱۵۸,۰۰۰,۰۰۰	۰	۰	۲۰۶,۷۳۷	۵۸,۳۹۵,۰۱۷	۲۸,۲۱۸	۱۰,۱۸۷,۸۵۸	۲۳,۷۱۲,۳۰۱	۱۵۰,۵۴۸,۷۷۷	(۱۱,۱۵۲,۷۲۱)	۳۸۹,۹۲۶,۱۸۷
سود (زیان)خالص سال ۱۴۰۵/۰۶/۳۱									۱۰۷,۰۵۱,۹۷۶		۱۰۷,۰۵۱,۹۷۶
سایر اقلام سود و زیان جامع											
مازاد تجدید ارزیابی دارایی ها							۰				۰
تفاوت تسعیر ارز عملیات خارجی								۵,۲۴۴,۵۴۹			۵,۲۴۴,۵۴۹
آثار مالیاتی سایر اقلام سود(زیان)جامع							۰	۰	۰		۰
سود جامع سال ۱۴۰۵/۰۶/۳۱							۰	۵,۲۴۴,۵۴۹	۱۰۷,۰۵۱,۹۷۶		۱۱۲,۲۹۶,۵۲۵
افزایش/کاهش سرمایه ثبت شده	۰	۰	۰			۰	۰		۰		۰
افزایش سرمایه در جریان		۰	۰			۰	۰		۰		۰
خرید سهام خزانه										(۲۱,۷۳۴,۱۰۸)	(۲۱,۷۳۴,۱۰۸)
فروش سهام خزانه										۱۰,۹۱۸,۱۶۸	۱۰,۹۱۸,۱۶۸

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(زیان) انباشته	سهام خزانه	جمع کل
سود حاصل از فروش سهام خزانه				۰							۰
انتقال از سایر اقلام حقوق مالکانه به سود و زیان انباشته				(۲۷,۳۱۹)			۰	۰	۰		(۲۷,۳۱۹)
تخصیص به اندوخته قانونی					۱۶,۰۵۷,۷۹۶				(۱۶,۰۵۷,۷۹۶)		۰
تخصیص به سایر اندوخته ها						۰			۰		۰
سود سهام مصوب									(۲۴,۹۶۴,۰۰۰)		(۲۴,۹۶۴,۰۰۰)
جمع تغییرات اقلام حقوق مالکانه طی سال	۰	۰	۰	(۲۷,۳۱۹)	۱۶,۰۵۷,۷۹۶	۰	۰	۰	(۴۱,۰۲۱,۷۹۶)	(۱۰,۸۱۵,۹۴۰)	(۳۵,۸۰۷,۲۵۹)
مانده در ۱۴۰۵/۰۶/۳۱	۱۵۸,۰۰۰,۰۰۰	۰	۰	۱۷۹,۴۱۸	۷۴,۴۵۲,۸۱۳	۲۸,۲۱۸	۱۰,۱۸۷,۸۵۸	۲۸,۹۵۶,۸۵۰	۲۱۶,۵۷۸,۹۵۷	(۲۱,۹۶۸,۶۶۱)	۴۶۶,۴۱۵,۴۵۲
مانده در ۱۴۰۴/۰۱/۰۱	۱۱۰,۰۰۰,۰۰۰	۰	۰	۳۵۶,۶۴۴	۳۰,۰۳۴,۸۲۸	۲۸,۲۱۸	۱۰,۱۸۷,۸۵۸	۹,۳۳۸,۲۷۵	۶۰,۸۴۱,۰۳۸	(۴,۶۵۵,۵۴۹)	۲۱۶,۱۳۱,۳۱۲
اصلاح اشتباهات									۰		۰
تغییر در رویه حسابداری									۰		۰
مانده تجدید ارائه شده در ۱۴۰۴/۰۱/۰۱	۱۱۰,۰۰۰,۰۰۰	۰	۰	۳۵۶,۶۴۴	۳۰,۰۳۴,۸۲۸	۲۸,۲۱۸	۱۰,۱۸۷,۸۵۸	۹,۳۳۸,۲۷۵	۶۰,۸۴۱,۰۳۸	(۴,۶۵۵,۵۴۹)	۲۱۶,۱۳۱,۳۱۲
تغییرات حقوقی مالکانه سال ۱۴۰۴/۱۲/۲۹											
سود(زیان) خالص گزارش شده در صورتهای مالی سال ۱۴۰۴/۱۲/۲۹									۱۸۹,۰۶۷,۹۲۸		۱۸۹,۰۶۷,۹۲۸
اصلاح اشتباهات									(۱۲,۰۰۰,۰۰۰)		(۱۲,۰۰۰,۰۰۰)
تغییر در رویه حسابداری									۰		۰
سود خالص تجدید ارائه شده سال ۱۴۰۴/۱۲/۲۹	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۱۷۷,۰۶۷,۹۲۸	۰	۱۷۷,۰۶۷,۹۲۸
سایر اقلام سود(زیان)جامع											
مازاد تجدید ارزیابی دارایی ها							۰				۰
تفاوت تسعیر ارز عملیات خارجی								۱۴,۳۷۴,۰۲۶			۱۴,۳۷۴,۰۲۶

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(زیان) انباشته	سهام خزانه	جمع کل
آثار مالیاتی سایر اقلام سود(زیان)جامع							۰	۰	۰		۰
سود جامع سال ۱۴۰۴/۱۲/۲۹	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۱۴,۳۷۴,۰۲۶	۱۷۷,۰۶۷,۹۲۸	۰	۱۹۱,۴۴۱,۹۵۴
افزایش/کاهش سرمایه ثبت شده	۴۸,۰۰۰,۰۰۰	۰	۰			۰	۰		(۴۸,۰۰۰,۰۰۰)		۰
افزایش سرمایه در جریان		۰	۰			۰	۰		۰		۰
خرید سهام خزانه										(۱۱,۴۷۲,۵۰۶)	(۱۱,۴۷۲,۵۰۶)
فروش سهام خزانه			۰							۴,۹۷۵,۳۳۴	۴,۹۷۵,۳۳۴
سود حاصل از فروش سهام خزانه				۰					۰	۰	۰
انتقال از سایر اقلام حقوق مالکانه به سود و زیان انباشته				(۱۴۹,۹۰۷)			۰	۰	۰	۰	(۱۴۹,۹۰۷)
تخصیص به اندوخته قانونی					۲۸,۳۶۰,۱۸۹				(۲۸,۳۶۰,۱۸۹)		۰
تخصیص به سایر اندوخته ها						۰			۰		۰
سود سهام مصوب									(۱۱,۰۰۰,۰۰۰)		(۱۱,۰۰۰,۰۰۰)
جمع تغییرات اقلام مالکانه طی سال	۴۸,۰۰۰,۰۰۰	۰	۰	(۱۴۹,۹۰۷)	۲۸,۳۶۰,۱۸۹	۰	۰	۰	(۸۷,۳۶۰,۱۸۹)	(۶,۴۹۷,۱۷۲)	(۱۷,۶۴۷,۰۷۹)
مانده تجدید ارائه شده در ۱۴۰۴/۱۲/۲۹	۱۵۸,۰۰۰,۰۰۰	۰	۰	۲۰۶,۷۳۷	۵۸,۳۹۵,۰۱۷	۲۸,۲۱۸	۱۰,۱۸۷,۸۵۸	۲۳,۷۱۲,۳۰۱	۱۵۰,۵۴۸,۷۷۷	(۱۱,۱۵۲,۷۲۱)	۳۸۹,۹۲۶,۱۸۷

صورت جریان های نقدی

کلیه مبالغ به میلیون ریال است

شرح	دوره منتهی به۱۴۰۵/۰۶/۳۱	تجدید ارائه شده۱۴۰۴/۰۶/۳۱	درصد تغییر
	حسابرسی نشده	حسابرسی شده	
جریانهای نقدی حاصل از فعالیت‌هاي عملياتي:			
نقد حاصل از عملیات	۳۱۰,۸۶۷,۴۶۸	۲۱,۱۳۰,۴۸۹	۱,۳۷۱
پرداخت‌های نقدی بابت مالیات بر درآمد	۰	۰	۰

شرح	دوره منتهی به۱۴۰۵/۰۶/۳۱	تجدید ارائه شده۱۴۰۴/۰۶/۳۱	درصد تغییر
	حسابرسی نشده	حسابرسی شده	
جریان خالص ورود (خروج) نقد حاصل از فعالیت‌هاي عملیاتي	۳۱۰,۸۶۷,۴۶۸	۲۱,۱۳۰,۴۸۹	۱,۳۷۱
جریان های نقدی حاصل از فعالیت های سرمایه گذاری			
پرداخت های نقدی برای تحصیل دارایی ثابت مشهود	(۱۰۴,۲۵۹,۷۷۸)	(۳,۵۷۷,۲۷۵)	(۲,۸۱۵)
دریافت های نقدی حاصل از فروش دارایی های ثابت مشهود	۲,۵۶۷,۲۹۶	۶,۰۱۵	۴۲,۵۸۲
پرداخت های نقدی برای تحصیل دارایی نا مشهود	(۸۴۹,۱۸۱)	(۵۰۱,۲۹۷)	(۶۹)
دریافت های نقدی حاصل از فروش دارایی های نا مشهود	۰	۰	۰
دریافت های نقدی حاصل از واگذاری سرمایه گذاری های مرتبط با فعالیت های غیر بانکی	۲,۱۰۳,۶۵۶	۱۰۹,۰۲۸	۱,۸۲۹
پرداخت های نقدی برای تحصیل سرمایه گذاری های مرتبط با فعالیت غیر بانکی	(۴۷۷,۴۹۶)	۰	(∞)
دریافت های نقدی حاصل از فروش دارایی های غیر جاری نگهداری شده برای فروش	۲۴,۶۲۳,۹۹۳	۶,۸۶۳,۶۴۷	۲۵۹
پرداخت های نقدی برای تحصیل دارایی های غیر جاری نگهداری شده برای فروش	(۳۰,۰۱۶,۸۹۴)	(۲۸,۰۰۳,۳۸۴)	(۷)
دریافت هایی نقدی حاصل از سود سهام مرتبط با فعالیت های غیر بانکی	۱۰۸,۹۱۰	۱۱۷,۷۸۹	(۸)
دریافت های نقدی حاصل از سود سایر سرمایه گذاری های مرتبط با فعالیت های غیر بانکی	۰	۱۸۶,۲۲۴	(۱۰۰)
جریان خالص ورود(خروج) نقد حاصل از فعالیت های سرمایه گذاری	(۱۰۶,۱۹۹,۴۹۴)	(۲۴,۸۰۰,۲۵۳)	(۳۲۸)
جریان خالص ورود(خروج) نقد قبل از فعالیت های تامین مالی	۲۰۴,۶۶۷,۹۷۴	(۳,۶۶۹,۷۶۴)	۵,۶۷۷
جریان های نقدی حاصل از فعالیت های تامین مالی			
دریافت های نقدی حاصل از افزایش سرمایه	۰	۰	۰
دریافت های نقدی حاصل از فروش سهام خزانه	۱۰,۸۹۰,۸۴۹	۴,۸۲۵,۴۲۷	۱۲۶
پرداخت های نقدی برای خرید سهام خزانه	(۲۱,۷۳۴,۱۰۸)	(۵,۱۰۸,۴۱۱)	(۳۲۵)
دریافت های نقدی حاصل از صرف سهام	۰	۰	۰
پرداخت های نقدی بابت سود سهام	(۲۴,۰۷۰,۰۶۲)	(۱۰,۵۰۴,۷۹۵)	(۱۲۹)
دریافت های نقدی حاصل از تسهیلات دریافتی از بانک مرکزی و سایر بانکها و موسسات اعتباری غیر بانکی	۴۶۷,۹۳۵,۳۴۹	۱,۵۱۴,۸۵۸,۵۶۰	(۶۹)
پرداخت های نقدی بابت اصل تسهیلات دریافتی از بانک مرکزی و سایر بانکها و موسسات اعتباری غیر بانکی	(۱۹۹,۹۸۹,۳۹۵)	(۱,۵۹۸,۱۲۶,۷۴۶)	۸۷
دریافت های نقدی حاصل از سایر تسهیلات دریافتی	۰	۰	۰
پرداخت های نقدی بابت اصل سایر تسهیلات دریافتی	۰	۰	۰
پرداخت های نقدی بابت سود سایر تسهیلات دریافتی	۰	۰	۰

شرح	دوره منتهی به۱۴۰۵/۰۶/۳۱	تجدید ارائه شده۱۴۰۴/۰۶/۳۱	درصد تغییر
	حسابرسی نشده	حسابرسی شده	
پرداخت های نقدی بابت سود تسهیلات دریافتی از بانک مرکزی و سایر بانکها و موسسات اعتباری غیر بانکی	(۲,۱۳۵,۵۸۳)	(۶,۳۸۶,۸۰۹)	۶۷
دریافت های نقدی حاصل از انتشار اوراق بهادار به استثنای سهام	۰	۲۰,۰۰۰,۰۰۰	(۱۰۰)
پرداخت های نقدی بابت اصل اوراق بهادار به استثنای سهام	۰	۰	۰
پرداخت های نقدی بابت سود اوراق بهادار به استثنای سهام	۰	۰	۰
پرداخت های نقدی بابت اصل اقساط اجاره سرمایه ای	۰	۰	۰
پرداخت های نقدی بابت سود اجاره سرمایه ای	۰	۰	۰
جریان خالص ورود(خروج) نقد ناشی از فعالیت های تامین مالی	۲۳۰,۸۹۷,۰۵۰	(۸۰,۴۴۲,۷۷۴)	۳۸۷
خالص افزایش (کاهش) در موجودی نقد	۴۳۵,۵۶۵,۰۲۴	(۸۴,۱۱۲,۵۲۸)	۶۱۸
مانده موجودی نقد در ابتدای سال	۴,۰۶۷,۶۵۷,۷۹۷	۱,۳۱۶,۳۰۴,۸۵۲	۲۰۹
تاثیر تغییرات نرخ ارز موجودی نقد	۶۱,۱۲۰,۸۳۴	۸۸,۷۴۸,۴۹۲	(۳۱)
مانده موجودی نقد در پایان سال	۴,۵۶۴,۳۴۳,۶۵۵	۱,۳۲۰,۹۴۰,۸۰۶	۲۴۶
مبادلات غیرنقدي	۲,۲۳۷,۶۴۲	۱,۷۷۰,۰۲۵	۲۶
دلایل تغییرات اطلاعات واقعی دوره منتهی به ۱۴۰۵/۰۶/۳۱			
دلایل تغییرات اطلاعات واقعی دوره منتهی به ۱۴۰۴/۰۶/۳۱			
اطلاعات این فرم گزیده ای از اطلاعات گزارش تفسیری مدیریت می باشد که هیئت مدیره شرکت مطابق با مفاد دستورالعمل اجرایی افشای اطلاعات شرکتهای ثبت شده نزد سازمان موظف به ارائه آن در پیوست این اطلاعیه می باشد و این اطلاعات جایگزین گزارش مذکور نیست.			

مانده تسهیلات اعطایی و ذخیره مطالبات مشکوک الوصول:

کلیه مبالغ درج شده به میلیون ریال می باشد

شرح	جاری		سررسید گذشته		معوق		مشکوک الوصول		جمع	
	در تاریخ ۱۴۰۴/۱۲/۲۹	در تاریخ ۱۴۰۵/۰۶/۳۱	در تاریخ ۱۴۰۴/۱۲/۲۹	در تاریخ ۱۴۰۵/۰۶/۳۱	در تاریخ ۱۴۰۴/۱۲/۲۹	در تاریخ ۱۴۰۵/۰۶/۳۱	در تاریخ ۱۴۰۴/۱۲/۲۹	در تاریخ ۱۴۰۵/۰۶/۳۱	در تاریخ ۱۴۰۴/۱۲/۲۹	در تاریخ ۱۴۰۵/۰۶/۳۱
تسهیلات اعطایی و مطالبات از اشخاص دولتی	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰

شرح	در تاریخ ۱۴۰۴/۱۲/۲۹	در تاریخ ۱۴۰۵/۰۶/۳۱	در تاریخ ۱۴۰۴/۱۲/۲۹	در تاریخ ۱۴۰۵/۰۶/۳۱	در تاریخ ۱۴۰۴/۱۲/۲۹	در تاریخ ۱۴۰۵/۰۶/۳۱	در تاریخ ۱۴۰۴/۱۲/۲۹	در تاریخ ۱۴۰۵/۰۶/۳۱	در تاریخ ۱۴۰۴/۱۲/۲۹	در تاریخ ۱۴۰۵/۰۶/۳۱
	جاری		سررسید گذشته		معوق		مشکوک الوصول		جمع	
تسهیلات اعطایی و مطالبات از اشخاص غیر دولتی- ریالی	۳,۸۹۳,۹۴۶,۹۵۶	۵,۲۶۹,۴۳۲,۵۷۳	۹,۳۳۵,۸۶۸	۵,۴۹۶,۴۸۲	۵,۵۲۱,۵۸۶	۱۰,۵۳۶,۵۶۴	۳۲,۵۳۲,۵۶۵	۳۱,۷۶۸,۸۲۰	۳,۹۴۱,۳۳۶,۹۷۵	۵,۳۱۷,۲۳۴,۴۳۹
تسهیلات اعطایی و مطالبات از اشخاص غیر دولتی- ارزی	۱۵۷,۸۷۷,۲۳۸	۱۵۰,۶۰۴,۶۷۸	۰	۰	۰	۰	۸۰۶,۶۰۶	۴,۳۳۱,۸۶۱	۱۵۸,۶۸۳,۸۴۴	۱۵۴,۹۳۶,۵۳۹
جمع	۴,۰۵۱,۸۲۴,۱۹۴	۵,۴۲۰,۰۳۷,۲۵۱	۹,۳۳۵,۸۶۸	۵,۴۹۶,۴۸۲	۵,۵۲۱,۵۸۶	۱۰,۵۳۶,۵۶۴	۳۳,۳۳۹,۱۷۱	۳۶,۱۰۰,۶۸۱	۴,۱۰۰,۰۲۰,۸۱۹	۵,۴۷۲,۱۷۰,۹۷۸
کسر می شود:										
سود سالهای آتی	۵۹۸,۵۲۳,۶۸۲	۸۰۰,۲۳۲,۰۵۴	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۵۹۸,۵۲۳,۶۸۲	۸۰۰,۲۳۲,۰۵۴
سایر	۷۱,۰۳۶,۵۱۹	۳۶,۱۱۵,۰۷۸	۱,۶۹۶,۷۶۶	۴۲۹,۴۴۹	۲۲۰,۶۵۴	۲,۴۴۱,۹۳۰	۴,۱۶۵,۹۸۸	۴,۵۴۹,۵۹۰	۷۷,۱۱۹,۹۲۷	۴۳,۵۳۶,۰۴۷
مانده تسهیلات پایان دوره	۳,۳۸۲,۲۵۳,۹۹۳	۴,۵۸۳,۶۹۰,۱۱۹	۷,۶۳۹,۱۰۲	۵,۰۶۷,۰۳۳	۵,۳۰۰,۹۳۲	۸,۰۹۴,۶۳۴	۲۹,۱۷۳,۱۸۳	۳۱,۵۵۱,۰۹۱	۳,۴۲۴,۳۶۷,۲۱۰	۴,۶۲۸,۴۰۲,۸۷۷
ارزش وثایق دریافتی			۱,۹۳۸,۴۵۶	۱,۰۶۳,۳۴۶	۷۵۹,۶۷۴	۷۹۶,۸۷۵	۵۴۱,۳۸۸	۴۹,۷۶۷	۳,۲۳۹,۵۱۸	۱,۹۰۹,۹۸۸
مانده مبنای محاسبه ذخیره اختصاصی			۵,۷۶۷,۰۶۵	۴,۰۰۳,۶۸۸	۴,۵۷۰,۳۴۸	۷,۲۹۷,۷۶۰	۲۸,۵۳۶,۲۸۲	۳۱,۵۰۱,۳۲۲	۳۸,۸۷۳,۶۹۵	۴۲,۸۰۲,۷۷۰
ضریب مبنای احتساب ذخیره اختصاصی (درصد)			۱۰	۱۰	۲۰	۲۰	۱۰۰	۹۵		
ذخیره اختصاصی مطالبات مشکوک الوصول			۵۷۶,۷۰۷	۴۰۰,۳۶۹	۹۱۴,۰۷۰	۱,۴۵۹,۵۵۲	۲۸,۵۳۶,۲۸۲	۳۰,۰۸۳,۸۵۳	۳۰,۰۲۷,۰۵۹	۳۱,۹۴۳,۷۷۴
مانده مبنای محاسبه ذخیره عمومی	۳,۳۸۲,۲۵۳,۹۹۳	۴,۵۸۳,۶۹۰,۱۱۹	۷,۰۶۲,۳۹۵	۴,۶۶۶,۶۶۴	۴,۳۸۶,۸۶۲	۶,۶۳۵,۰۸۲	۶۳۶,۹۰۱	۱,۴۶۷,۲۳۸	۳,۳۹۴,۳۴۰,۱۵۱	۴,۵۹۶,۴۵۹,۱۰۳
ذخیره عمومی مطالبات مشکوک الوصول	۶۲,۷۳۹,۱۰۵	۶۸,۷۰۲,۹۵۸	۲۹,۹۷۶	۹,۸۷۴	۱۱,۲۵۵	۵۰,۷۳۴	۳۰,۴۳۷	۲۰,۴۳۶	۶۲,۸۱۰,۷۷۳	۶۸,۷۸۴,۰۰۲
جمع	۳,۳۱۹,۵۱۴,۸۸۸	۴,۵۱۴,۹۸۷,۱۶۱	۷,۰۳۲,۴۱۹	۴,۶۵۶,۷۹۰	۴,۳۷۵,۶۰۷	۶,۵۸۴,۳۴۸	۶۰۶,۴۶۴	۱,۴۴۶,۸۰۲	۳,۳۳۱,۵۲۹,۳۷۸	۴,۵۲۷,۶۷۵,۱۰۱

برآورد شرکت از تغییرات در نرخ سود تسهیلات اعطایی :

دوره ۶ ماهه منتهي به ۱۴۰۵/۱۲/۲۹	سود تسهیلات تابع سیاستهای شورای پول و اعتبار و همچنین در چارچوب بخشنامه های بانک مرکزی در سال ۱۴۰۵ خواهد بود

برآورد شرکت از تغییرات در مانده تسهیلات :

دوره ۶ ماهه منتهي به ۱۴۰۵/۱۲/۲۹	باتوجه به دستورالعمل کنترل مقداری ترازنامه بانکها و پیش بینی افزایش حجم تسهیلات اعطایی که منابع ان از طریق جذب سپرده و یا افزایش سرمایه های اتی خواهد شد، پیش بینی میشود در سال ۱۴۰۵ درامد تسهیلات اعطایی رشد مناسبی داشته باشد.

برآورد شرکت از تغییرات در مانده ذخایر مطالبات مشکوک الوصول :

دوره ۶ ماهه منتهي به ۱۴۰۵/۱۲/۲۹	افزایش در ذخیره مطالبات مشکوک الوصول ناشی از افزایش ذخیره عام که تابعی از میزان تسهیلات اعطایی طی سال ۱۴۰۵ و میزان مطالبات ایجاد شده 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 ۱۴۰۴/۱۲/۲۹	در تاریخ ۱۴۰۵/۰۶/۳۱	در تاریخ ۱۴۰۴/۱۲/۲۹	در تاریخ ۱۴۰۵/۰۶/۳۱	
سپرده های ریالی:					
سپرده های کوتاه مدت	۲,۲۳۶,۴۰۲,۱۳۳	۲,۹۲۴,۹۲۹,۴۹۸	۷	۱۰	متناسب با بخشنامه های بانک مرکزی و در محدوده مجاز میباشد.
سپرده های کوتاه مدت ویژه	۷,۳۰۰,۵۴۶	۱۰,۴۱۰,۴۰۹	۱۴	۱۳	متناسب با بخشنامه های بانک مرکزی و در محدوده مجاز میباشد.
سپرده های بلند مدت	۱,۷۱۴,۵۹۸,۶۰۸	۱,۹۴۳,۹۹۸,۲۹۰	۲۶	۲۶	متناسب با بخشنامه های بانک مرکزی و در محدوده مجاز میباشد.
جمع سپرده های هزینه زا	۴,۰۵۸,۳۰۱,۲۸۷	۴,۸۷۹,۳۳۸,۱۹۷			
سپرده های غیر هزینه زا	۱,۰۵۰,۷۹۳,۶۷۹	۱,۳۹۱,۳۸۰,۹۰۶	۰	۰	طبق افزایش نرخ رشد نقدینگی در کشور و نیز برنامه های بانک برای جذب سپرده میباشد.
جمع سپرده های ریالی	۵,۱۰۹,۰۹۴,۹۶۶	۶,۲۷۰,۷۱۹,۱۰۳			
سپرده های ارزی	۱,۰۷۶,۳۷۶,۳۹۹	۱,۶۴۸,۸۸۵,۹۸۲	۰	۰	طبق افزایش نرخ رشد نقدینگی در کشور و نیز برنامه های بانک برای جذب سپرده میباشد.
جمع سپرده های دریافتی	۶,۱۸۵,۴۷۱,۳۶۵	۷,۹۱۹,۶۰۵,۰۸۵			

اقلام زیر خط:

کلیه مبالغ درج شده به میلیون ریال می باشد

شرح	۱۴۰۵/۰۶/۳۱	۱۴۰۴/۱۲/۲۹	شرح	۱۴۰۵/۰۶/۳۱	۱۴۰۴/۱۲/۲۹
تعهدات مشتریان بابت اعتبارات اسنادی	۸۱,۰۶۸,۸۹۷	۴۷,۵۰۱,۸۷۷	تعهدات بانک بابت اعتبارات اسنادی	۸۱,۰۶۸,۸۹۷	۴۷,۵۰۱,۸۷۷
تعهدات مشتریان بابت ضمانت نامه های صادره	۶۴۵,۴۷۷,۹۸۸	۴۶۰,۴۳۵,۲۲۳	تعهدات بانک بابت ضمانت نامه های صادره	۶۴۵,۴۷۷,۹۸۸	۴۶۰,۴۳۵,۲۲۳
سایر تعهدات مشتریان بانک	۷۷۳,۹۵۲,۲۴۹	۶۳۶,۲۸۳,۱۷۱	سایر تعهدات بانک	۷۷۳,۹۵۲,۲۴۹	۶۳۶,۲۸۳,۱۷۱
وجوه اداره شده و موارد مشابه	۴۹۸,۳۰۹	۶۴۴,۱۳۶	وجوه اداره شده و موارد مشابه	۴۹۸,۳۰۹	۶۴۴,۱۳۶
توضیحات در خصوص تغییرات بااهمیت:	تعهدات ایجاد شده متناسب با درخواست مشتریان و سیاستهای کلان اقتصادی و بانکی میباشد.				
«جملات آینده‌نگر نشان‌دهنده انتظارات، باورها یا پیش‌بینی‌های جاری از رویدادها و عملکرد مالی است. این جملات در معرض ریسک‌ها، عدم‌قطعیت‌ها 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 ۱۴۰۵/۰۶/۳۱	در تاریخ ۱۴۰۴/۰۶/۳۱	برآورد در تاریخ ۱۴۰۵/۱۲/۲۹
تعداد شعب	۱۳۷	۱۳۷	۱۳۷
تعداد کارکنان	۲,۷۹۰	۲,۸۱۷	۲,۷۹۰

اطلاعات حق الوکاله و کفایت سرمایه

کلیه مبالغ درج شده به میلیون ریال می باشد

شرح	دوره ۶ ماهه منتهی به ۱۴۰۵/۰۶/۳۱	دوره ۶ ماهه منتهی به ۱۴۰۴/۰۶/۳۱	برآورد تغییر روند در دوره ۶ ماهه منتهی به ۱۴۰۵/۱۲/۲۹
سهم بانک از درآمدهای مشاع	۴۹,۶۲۴,۱۷۲	۲۳,۱۰۷,۵۷۷	پیش بینی میشود روند سالهای قبل در سال ۱۴۰۵ادامه داشته باشد.
سهم سپرده گذاران از درآمدهای مشاع	۴۵۸,۸۹۵,۹۳۰	۲۳۶,۴۳۳,۸۷۴	پیش بینی میشود روند سالهای قبل در سال ۱۴۰۵ادامه داشته باشد.
نرخ حق الوکاله اعلام شده	۳	۳	معادل ۳ درصد در سال خواهد بود.

شرح	دوره ۶ ماهه منتهی به ۱۴۰۵/۰۶/۳۱	دوره ۶ ماهه منتهی به ۱۴۰۴/۰۶/۳۱	برآورد تغییر روند در دوره ۶ ماهه منتهی به ۱۴۰۵/۱۲/۲۹
مبلغ حق الوکاله اعمال شده	۵۶,۶۰۰,۰۸۲	۳۲,۱۱۵,۴۶۲	معادل نرخ حق الوکاله اعلام شده با اعمال دوره زمانی سپری شده طی سال مالی ۱۴۰۵
مابه التفاوت سود قابل پرداخت (مازاد سود پرداختی) به سپرده گذاران	(۴۱۰,۵۱۲)	(۸,۳۴۷,۱۸۶)	برای سال ۱۴۰۵ پیش بینی میشود روند سالهای قبل ادامه داشته باشد.
نسبت کفایت سرمایه	۰	۱۰	آخرین نسبت کفایت سرمایه حسابرسی شده معادل ۱۱.۰۵درصد میباشد

اهداف و راهبردهای آتی مدیریت در خصوص فعالیت شرکت:

اهداف و راهبردهای آتی مدیریت در خصوص فعالیت شرکت:	به شرح مندرج در گزارش تفسیری مدیریت پیوست

درآمد حاصل از تسهیلات اعطایی و سپرده گذاری

شرح	دوره ۶ ماهه منتهی به ۱۴۰۵/۰۶/۳۱	متوسط نرخ سود دوره ۶ ماهه منتهی به ۱۴۰۵/۰۶/۳۱ (درصد)	دوره ۶ ماهه منتهی به ۱۴۰۴/۰۶/۳۱	متوسط نرخ سود دوره ۶ ماهه منتهی به ۱۴۰۴/۰۶/۳۱ (درصد)	برآورد تغییر روند در دوره ۶ ماهه منتهی به ۱۴۰۵/۱۲/۲۹
درآمد تسهیلات اعطایی:					
فروش اقساطی	۱۲,۸۴۹,۶۹۵	۰	۶,۸۷۱,۲۸۲	۰	طبق سیاستهای شورای پول و اعتبار و بخشنامه های بانک مرکزی
جعاله	۴۴,۹۱۳,۸۵۶	۰	۸,۱۸۲,۱۰۰	۰	طبق سیاستهای شورای پول و اعتبار و بخشنامه های بانک مرکزی
اجاره به شرط تملیک	۶۱۴,۹۰۴	۰	۸,۹۳۰	۰	طبق سیاستهای شورای پول و اعتبار و بخشنامه های بانک مرکزی
سلف	۰	۰	۹۶۲	۰	طبق سیاستهای شورای پول و اعتبار و بخشنامه های بانک مرکزی
مضاربه	۳۰۳,۳۹۲	۰	۴۲۷,۲۰۷	۰	طبق سیاستهای شورای پول و اعتبار و بخشنامه های بانک مرکزی
مشارکت مدنی	۴۱,۴۸۳,۸۶۷	۰	۶۶,۵۴۱,۴۵۲	۰	طبق سیاستهای شورای پول و اعتبار و بخشنامه های بانک مرکزی
خرید دین	۱۰,۷۴۵,۸۵۰	۰	۳,۸۸۸,۱۴۰	۰	طبق سیاستهای شورای پول و اعتبار و بخشنامه های بانک مرکزی

شرح	دوره ۶ ماهه منتهی به ۱۴۰۵/۰۶/۳۱	متوسط نرخ سود دوره ۶ ماهه منتهی به ۱۴۰۵/۰۶/۳۱ (درصد)	دوره ۶ ماهه منتهی به ۱۴۰۴/۰۶/۳۱	متوسط نرخ سود دوره ۶ ماهه منتهی به ۱۴۰۴/۰۶/۳۱ (درصد)	برآورد تغییر روند در دوره ۶ ماهه منتهی به ۱۴۰۵/۱۲/۲۹
بدهکاران بابت اعتبارات اسنادی پرداخت شده	۱,۲۳۱,۴۸۲	۰	۳۳۱,۸۹۳	۰	طبق سیاستهای شورای پول و اعتبار و بخشنامه های بانک مرکزی
بدهکاران بابت ضمانت نامه های پرداخت شده	۱,۰۰۵,۹۷۶	۰	۱۳۹,۰۷۰	۰	طبق سیاستهای شورای پول و اعتبار و بخشنامه های بانک مرکزی
تسهیلات ارزی	۸,۴۲۹,۷۵۲	۰	۶,۶۹۲,۷۲۱	۰	طبق سیاستهای شورای پول و اعتبار و بخشنامه های بانک مرکزی
تسهیلات قرض الحسنه	۰	۰	۰	۰	طبق سیاستهای شورای پول و اعتبار و بخشنامه های بانک مرکزی
سایر درآمد تسهیلات اعطایی	۳۱۱,۲۶۴,۸۲۶	۰	۱۴۸,۹۳۰,۴۴۲	۰	طبق سیاستهای شورای پول و اعتبار و بخشنامه های بانک مرکزی
جمع درآمد حاصل از تسهیلات اعطایی	۴۳۲,۸۴۳,۶۰۰	۰	۲۴۲,۰۱۴,۱۹۹	۰	
جایزه سپرده قانونی	۴,۶۶۳,۹۲۲	۰	۲,۲۰۷,۱۲۹	۰	متناسب با مانده جذب سپرده ها
سود حاصل از سپرده گذاری در بانکها	۴۵,۱۱۹,۴۸۴	۰	۱۰,۹۴۴,۷۹۵	۰	متناسب با وجوه مازاد در سیاستهای بانک درمدیریت نقدینگی
جمع سود حاصل از سپرده گذاری ها	۴۹,۷۸۳,۴۰۶	۰	۱۳,۱۵۱,۹۲۴	۰	
درآمد اوراق بدهی و سایر درآمدهای ناشی از سپرده گذاری	۳۱,۴۸۹,۷۵۶	۰	۱۲,۲۲۲,۴۰۶	۰	متناسب با مازاد نقدینگی در سال ۱۴۰۵
درآمد حاصل ازتسهیلات اعطایی و سپرده‌گذاری‌ها	۵۱۴,۱۱۶,۷۶۲	۰	۲۶۷,۳۸۸,۵۲۹	۰	
ارائه توضیحات در خصوص نحوه محاسبه متوسط نرخ سود تسهیلات:	نرخ سود تسهیلات متناسب با بخشنامه ها و در چارچوب قوانین بانک مرکزی میباشد.				

خالص سود (زیان) سرمایه گذاری ها

شرح	دوره ۶ ماهه منتهی به ۱۴۰۵/۰۶/۳۱	دوره ۶ ماهه منتهی به ۱۴۰۴/۰۶/۳۱	برآورد تغییر روند در دوره ۶ ماهه منتهی به ۱۴۰۵/۱۲/۲۹
درآمد حاصل از سرمایه گذاری در سهام	۱۱,۲۵۳,۱۱۰	۲,۵۳۶,۰۱۶	

شرح	دوره ۶ ماهه منتهی به ۱۴۰۵/۰۶/۳۱	دوره ۶ ماهه منتهی به ۱۴۰۴/۰۶/۳۱	برآورد تغییر روند در دوره ۶ ماهه منتهی به ۱۴۰۵/۱۲/۲۹
سود(زیان) حاصل از فروش سرمایه گذاری	۵,۷۳۸,۶۰۳	۲۱۴,۷۳۹	
سود (زیان) تعدیل ذخیره کاهش ارزش سرمایه گذاریها	۰	۰	باتوجه به ترکیب سرمایه گذاریهای بانک در سال ۱۴۰۵ متاثر از میزان سوداوری شرکتهای بانک خواهد بود.
جمع درآمدهای حاصل از سرمایه گذاری	۱۶,۹۹۱,۷۱۳	۲,۷۵۰,۷۵۵	
«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.»			
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	دوره ۶ ماهه منتهي به ۱۴۰۵/۰۶/۳۱			دوره ۶ ماهه منتهي به ۱۴۰۴/۰۶/۳۱			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 - میلیون ریال	درصد مالکیت	بهای تمام شده	درآمد سرمایه گذاری - میلیون ریال	
سازمان بورس و اوراق بهادار	۰	۰	۱۴۰۵/۱۲/۲۹	۰	۰	۰	۶,۹۲۹	مطابق روند سالهای قبل
بورس انرژي ايران (بورس انرژي)	۰	۰	۱۴۰۵/۱۲/۲۹	۰	۰	۰	۱۷۴,۴۹۰	مطابق روند سالهای قبل
پرداخت الکترونیک سامان کیش	۵۷	۱۹,۶۱۹,۱۶۵	۱۴۰۵/۰۹/۳۰	۰	۵۷	۱۹,۶۱۹,۱۶۵	۰	مطابق روند سالهای قبل
سپرده گذاري مرکزي اوراق بهادار و تسويه وجوه	۳	۷,۹۷۵	۱۴۰۵/۱۲/۲۹	۴۶,۷۰۲	۳	۷,۹۷۵	۲۸,۱۱۷	مطابق روند سالهای قبل
بیمه سامان	۳	۳۷۸,۹۵۸	۱۴۰۵/۱۲/۲۹	۵۴,۷۹۲	۹	۱,۱۰۴,۹۵۱	۲۱,۹۱۶	مطابق روند سالهای قبل
ساير شرکت هاي پذيرفته شده در بورس	۰	۴,۹۵۶	۱۴۰۵/۱۲/۲۹	۰	۰	۴,۹۵۶	۰	مطابق روند سالهای قبل
ساير شرکت هاي خارج از بورس	۰	۲۵,۹۲۵,۹۴۸	۱۴۰۵/۱۲/۲۹	۲۸۳,۴۲۲	۰	۲۰,۴۸۳,۸۸۵	۱۱۹,۱۹۲	مطابق روند سالهای قبل
تأمین سرمایه کاردان	۴۱	۱۱,۰۶۹,۸۹۸	۱۴۰۵/۰۹/۳۰	۰	۳۱	۳,۱۸۶,۷۵۶	۰	مطابق روند سالهای قبل

نام شرکت	دوره ۶ ماهه منتهي به ۱۴۰۵/۰۶/۳۱				دوره ۶ ماهه منتهي به ۱۴۰۴/۰۶/۳۱			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 - میلیون ریال	درصد مالکیت	بهای تمام شده	درآمد سرمایه گذاری - میلیون ریال	
شیشه همدان	۰	۰	۱۴۰۵/۰۳/۳۱	۰	۰	۰	۰	مطابق روند سالهای قبل

سایر درآمدها و هزینه های عملیاتي:

کلیه مبالغ درج شده به میلیون ریال می باشد

شرح	۱۴۰۵/۰۶/۳۱	۱۴۰۴/۰۶/۳۱
سایر درآمدهای عملیاتی:		
سایر درآمد ها	۶۱,۱۲۰,۸۳۴	۰
جمع سایر درآمدهای عملیاتی	۶۱,۱۲۰,۸۳۴	۰
سایر هزینه های عملیاتی:		
سایر هزینه ها	(۲,۴۶۴,۰۲۵)	(۱,۸۵۷,۹۳۵)
جمع سایر هزینه های عملیاتی	(۲,۴۶۴,۰۲۵)	(۱,۸۵۷,۹۳۵)
جمع سایر درآمدها و هزینه های عملیاتی	۵۸,۶۵۶,۸۰۹	(۱,۸۵۷,۹۳۵)

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

دوره ۶ ماهه منتهي به ۱۴۰۵/۱۲/۲۹	تغییرات این بخش متاثر از تغییرنرخ تسعیر ارز توسط بانک مرکزی ج.ا.ا میباشد.

خالص سایر درآمدها و هزینه ها:

کلیه مبالغ درج شده به میلیون ریال می باشد

خالص سایر درآمدها و هزینه ها	۱۴۰۵/۰۶/۳۱	۱۴۰۴/۰۶/۳۱
سایر درآمد ها	۱۹,۷۴۵,۰۹۸	۲۳,۷۶۱,۰۳۹
جمع خالص سایر درآمدها و هزینه ها	۱۹,۷۴۵,۰۹۸	۲۳,۷۶۱,۰۳۹

برآورد شرکت از تغییرات خالص سایر درآمدها و هزینه ها :

دوره ۶ ماهه منتهي به ۱۴۰۵/۱۲/۲۹	پیش بینی میشود روند دوره های قبل ادامه داشته باشد.

هزینه های اداری و عمومی:

کلیه مبالغ درج شده به میلیون ریال می باشد

هزینه های اداری و عمومی	۱۴۰۵/۰۶/۳۱	۱۴۰۴/۰۶/۳۱
هزينه هاي كاركنان	(۳۷,۸۷۸,۲۳۳)	(۳۰,۷۸۷,۹۷۳)
هزينه هاي اداري	(۵۷,۶۵۷,۱۶۷)	(۲۰,۹۷۸,۹۳۳)
هزینه استهلاک	(۳,۹۱۷,۰۱۰)	(۳,۶۲۱,۹۶۱)
جمع هزینه های اداری و عمومی	(۹۹,۴۵۲,۴۱۰)	(۵۴,۳۸۸,۸۶۷)

برآورد شرکت از تغییرات هزینه های اداری و عمومی :

دوره ۶ ماهه منتهي به ۱۴۰۵/۱۲/۲۹	هزینه های اداری وعمومی شامل هزینه های کارکنان وسایرهزینه های اداری وعمومی میباشد.افزایش هزینه های کارکنان براساس افزایش حقوق ودستمزدابلاغی وزارت تعاون کارورفاه اجتماعی برای سال۱۴۰۵وهزینه های اداری وعمومی براساس پیش بینی نرخ تورم درسال۱۴۰۵براوردشده است.

هزینه مالی:

کلیه مبالغ درج شده به میلیون ریال می باشد

هزینه‌های مالی	۱۴۰۵/۰۶/۳۱	۱۴۰۴/۰۶/۳۱
هزینه مالی تسهیلات دریافتی از سایر بانکها و موسسات اعتباری	۰	۰
جریمه اضافه برداشت از بانک مرکزی	۰	۰
سایر هزینه های مالی	(۳,۰۰۰,۰۰۰)	(۲,۰۰۰,۰۰۰)
جمع هزینه‌های مالی	(۳,۰۰۰,۰۰۰)	(۲,۰۰۰,۰۰۰)

برآورد شرکت از تغییرات هزینه های مالی :

دوره ۶ ماهه منتهي به ۱۴۰۵/۱۲/۲۹	پیش بینی میشود این رقم حدود ۱.۰۰۰.۰۰۰ میلیون ریال افزایش یابد

برنامه شرکت در خصوص تقسیم سود

مبلغ سود (زیان) انباشته پایان سال مالي گذشته	سود سهام پیشنهادی هیئت مدیره در سال مالی گذشته	مبلغ سود (زیان) خالص سال مالي گذشته	سود سهام مصوب مجمع سال مالی گذشته	پیشنهاد هیئت مدیره درخصوص درصد تقسیم سود سال مالی جاری

مبلغ سود (زیان) انباشته پایان سال مالي گذشته	سود سهام پیشنهادی هیئت مدیره در سال مالی گذشته	مبلغ سود (زیان) خالص سال مالي گذشته	سود سهام مصوب مجمع سال مالی گذشته	پیشنهاد هیئت مدیره درخصوص درصد تقسیم سود سال مالی جاری
۱۵۰,۵۴۸,۷۷۷	۱۸,۹۰۶,۷۹۳	۱۷۷,۰۶۷,۹۲۸	(۱۱,۰۰۰,۰۰۰)	۰

سایر برنامه های با اهمیت شرکت

دوره ۶ ماهه منتهي به ۱۴۰۵/۱۲/۲۹	به شرح مندرج در گزارش تفسیری مدیریت پیوست

سایر توضیحات با اهمیت

به شرح مندرج در گزارش تفسیری مدیریت پیوست
«جملات آینده‌نگر نشان‌دهنده انتظارات، باورها یا پیش‌بینی‌های جاری از رویدادها و عملکرد مالی است. این جملات در معرض ریسک‌ها، عدم‌قطعیت‌ها و مفروضات غیرقطعی قرار دارند. بنابراین نتایج واقعی ممکن است متفاوت از نتایج مورد انتظار باشند.»

شرکت های فرعی

نماد شرکت	نام شرکت	نماد ثبت شده نزد سازمان	وضعیت ثبت شده نزد سازمان	نوع فعالیت	حسابرس	سال مالی	فعال/غیر فعال	وضعیت	آخرین تاریخ مجمع تغییر سال مالی	تاریخ شمولیت	تاریخ خروج از شمولیت	توضیحات
سامان2	اعتبارسنجي حافظ سامان ایرانیان	*	*	خدماتی	موسسه حسابرسي تدوین و همکاران	1405/09/30	فعال	دارای صورتهای مالی حسابرسی شده	*	*	*	*
سامان5	صرافي سامان	*	*	خدماتی	موسسه حسابرسي بیات رایان	1405/09/30	فعال	دارای صورتهای مالی حسابرسی شده	*	*	*	*
سامان6	کارگزاري بانک سامان	*	*	خدماتی	موسسه حسابرسي بیات رایان	1405/09/30	فعال	دارای صورتهای مالی حسابرسی شده	*	*	*	*
سامان8	پردازشگران سامان	*	*	تولیدی	موسسه حسابرسي بیات رایان	1405/09/30	فعال	دارای صورتهای مالی حسابرسی شده	*	*	*	*
سامان10	گسترش خدمات اتیه اندیشان سپهر شرق	*	*	تولیدی	موسسه حسابرسي تدوین و همکاران	1405/09/30	فعال	دارای صورتهای مالی حسابرسی شده	*	*	*	*

سامان11	آتیه اندیشان سپهر مهر	*	*	خدماتی	موسسه حسابرسي بيات رايان	1405/09/30	فعال	دارای صورتهای مالی حسابرسی شده	*	*	*	*
سامان12	کیش سل پارس	*	*	خدماتی	موسسه حسابرسي بيات رايان	1405/09/30	فعال	دارای صورتهای مالی حسابرسی شده	*	*	*	*
سامان13	راهکارهاي مالي هوشمند سامان	*	*	تولیدی	موسسه حسابرسي بيات رايان	1405/09/30	فعال	دارای صورتهای مالی حسابرسی شده	*	*	*	*
سامان14	گروه ارتباطات ماهواره اي سامان	اساما	ثبت نشده نزد سازمان	خدماتی	موسسه حسابرسي تدوين و همكاران	1405/09/30	فعال	دارای مجوز عدم انتشار از مراجع ذیربط	*	*	*	*
سامان20	توسعه و گسترش سرو سامان	*	*	خدماتی	موسسه حسابرسي بيات رايان	1405/09/30	فعال	دارای صورتهای مالی حسابرسی شده	*	*	*	*
سامان21	توسعه خدمات الكترونيكي آدونيس	*	*	خدماتی	موسسه حسابرسي رازدار	1404/10/30	فعال	دارای صورتهای مالی حسابرسی شده	*	*	*	*
سامان22	ابنیه نگهدار سامان	*	*	خدماتی	موسسه حسابرسي بيات رايان	1405/09/30	فعال	دارای صورتهای مالی حسابرسی شده	*	*	*	*
سامان23	مدیریت اموال و ابنیه سامان	*	*	خدماتی	موسسه حسابرسي بيات رايان	1405/09/30	فعال	دارای صورتهای مالی حسابرسی شده	*	*	*	*
سامان24	سازه البرز تجارت هامون	*	*	خدماتی	موسسه حسابرسي تدوين و همكاران	1405/09/30	فعال	دارای صورتهای مالی حسابرسی شده	*	*	*	*
سامان26	هم راستا نوآوران سامان	*	*	خدماتی	موسسه حسابرسي بيات رايان	1405/09/30	فعال	دارای صورتهای مالی حسابرسی شده	*	*	*	*
سامان27	سامان به افزار تامین زنجیره اي	*	*	خدماتی	موسسه حسابرسي بيات رايان	1405/09/30	فعال	دارای صورتهای مالی حسابرسی شده	*	*	*	*

سامان28	خدمات ارزي و صرافي بانک سامان	*	*	خدماتی	موسسه حسابرسي بيات رايان	1405/09/30	فعال	دارای صورتهای مالی حسابرسی شده	*	*	*	*
سامان29	آوا سامان انرژي	*	*	خدماتی	موسسه حسابرسي بيات رايان	1405/12/29	فعال	دارای صورتهای مالی حسابرسی شده	*	*	*	*
سامان30	سيستم هاي مخابراتي بيس تاک	*	*	خدماتی	موسسه حسابرسي بيات رايان	1405/09/30	فعال	دارای صورتهای مالی حسابرسی شده	*	*	*	*
سامان4	نرم افزاري تندر نور	*	*	تولیدی	موسسه حسابرسي رايمند و همکاران	1405/09/30	غیر فعال	دارای صورتهای مالی حسابرسی شده	*	*	*	*
سامان9	گروه توسعه مالي و اقتصادي سامان	*	*	خدماتی	موسسه حسابرسي آگاهان و همکاران	1404/09/30	غیر فعال	دارای صورتهای مالی حسابرسی شده	*	*	*	*
سامان15	پرداخت الکترونیک سامان کیش	سپ	پذیرفته شده در بورس تهران	خدماتی	موسسه حسابرسي بيات رايان	1405/09/30	غیر فعال	ناشر ثبت شده نزد سازمان	*	*	*	*
سامان16	توسعه فناوري تحليلگر اميد	*	*	خدماتی	موسسه حسابرسي بيات رايان	1403/12/30	غیر فعال	دارای صورتهای مالی حسابرسی شده	*	*	*	*
سامان18	تجارت ورزان پيشگام سامان قشم	*	*	خدماتی	موسسه حسابرسي بيات رايان	1404/12/29	غیر فعال	دارای صورتهای مالی حسابرسی شده	*	*	*	*
سامان19	توسعه تجارت فاخر سامان	*	*	خدماتی	موسسه حسابرسي آگاهان و همکاران	1404/12/29	غیر فعال	دارای صورتهای مالی حسابرسی شده	*	*	*	*

شرکت های وابسته

نماد شرکت	نام شرکت	نماد ثبت شده نزد سازمان	وضعیت ثبت شده نزد سازمان	نوع فعالیت	حسابرس	سال مالی	فعال/غیر فعال	وضعیت	آخرین تاریخ مجمع تغییر سال مالی	تاریخ شمولیت	تاریخ خروج از شمولیت	توضیحات
سامان17	میزبان گستر حافظ سامان	*	*	خدماتی	موسسه حسابرسي بيات رايان	1405/12/29	فعال	دارای صورتهای مالی حسابرسی شده	*	*	*	*
سامان25	تأمین سرمایه کاردان	تکاردان	پذیرفته شده در بورس تهران	تامین سرمایه	موسسه حسابرسي بيات رايان	1405/09/30	فعال	ناشر ثبت شده نزد سازمان	*	*	*	*