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 3 ماهه منتهی به در تاریخ : 1405/03/31 (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 ۱۴۰۵/۰۳/۳۱	تجدید ارائه شده ۱۴۰۴/۰۳/۳۱	درصد تغییرات
	حسابرسی نشده	حسابرسی نشده	
عملیات در حال تداوم:			
درآمد تسهیلات اعطایی	۱۹۱,۵۵۹,۶۲۰	۱۱۲,۰۶۲,۳۲۴	۷۱
درآمد سپرده گذاری در بانک ها و موسسات اعتباری غیر بانکی	۲۲,۲۶۵,۶۸۹	۳,۰۱۹,۹۲۵	۶۳۷
درآمد سرمایه گذاری در اوراق بدهی	۱۴,۳۴۴,۲۳۸	۴,۳۴۵,۷۱۱	۲۳۰
سود(زیان)سرمایه گذاری در سهام و سایر اوراق بهادار	۳,۸۳۲,۱۲۲	۱,۹۲۹,۲۴۳	۹۹
جایزه سپرده قانونی	۲,۰۳۹,۵۹۶	۱,۰۲۲,۵۳۳	۹۹
درآمد عملیاتی	۲۳۴,۰۴۱,۲۶۵	۱۲۲,۳۷۹,۷۳۶	۹۱
هزینه سود سپرده‌ها	(۱۷۴,۹۲۶,۴۲۵)	(۹۷,۹۵۸,۶۶۲)	(۷۹)
سود(زیان) ناخالص	۵۹,۱۱۴,۸۴۰	۲۴,۴۲۱,۰۷۴	۱۴۲
درآمد کارمزد	۱۲,۹۳۰,۸۴۸	۸,۹۴۰,۶۵۶	۴۵
هزینه کارمزد	(۸,۹۰۴,۰۳۹)	(۶,۴۹۳,۳۰۴)	(۳۷)
سود(زیان)مبادلات و معاملات ارزی	۶,۴۲۶,۰۱۶	۶,۹۲۹,۶۰۸	(۷)
هزینه های اداری و عمومی	(۳۹,۹۲۶,۳۲۱)	(۲۳,۳۶۵,۴۳۵)	(۷۱)

شرح	دوره منتهی به ۱۴۰۵/۰۳/۳۱	تجدید ارائه شده ۱۴۰۴/۰۳/۳۱	درصد تغییرات
	حسابرسی نشده	حسابرسی نشده	
هزینه مطالبات مشکوک الوصول	(۶,۴۲۷,۲۴۵)	۰	(∞)
سایر درآمدها و هزینه های عملیاتی	۱۰,۹۸۴,۴۷۴	(۵,۳۵۶,۰۲۱)	۳۰۵
سود(زیان) عملیاتی	۳۴,۱۹۸,۵۷۳	۵,۰۷۶,۵۷۸	۵۷۴
سود(زیان) سرمایه گذاری های مرتبط با فعالیت های غیر بانکی	۲۹۰,۳۸۹	۲۴۸,۲۱۹	۱۷
هزینه های مالی	(۱,۵۰۰,۰۰۰)	(۵۰۰,۰۰۰)	(۲۰۰)
سایر درآمدها و هزینه های غیر عملیاتی	۶,۱۹۷,۷۲۹	۲,۹۰۷,۹۳۳	۱۱۳
سود(زیان)عملیات در حال تداوم قبل از مالیات	۳۹,۱۸۶,۶۹۱	۷,۷۳۲,۷۳۰	۴۰۷
هزینه مالیات بر درآمد	۰	۰	۰
سود(زیان)خالص عملیات در حال تداوم	۳۹,۱۸۶,۶۹۱	۷,۷۳۲,۷۳۰	۴۰۷
عملیات متوقف شده:			
سود(زیان)خالص عملیات متوقف شده	۰	۰	۰
سود(زیان)خالص	۳۹,۱۸۶,۶۹۱	۷,۷۳۲,۷۳۰	۴۰۷
سود (زیان) هر سهم (ریال)			
عملیاتی (ریال)	۲۲۳	۳۳	۵۷۶
غیرعملیاتی(ریال)	۳۲	۱۷	۸۸
ناشی از عملیات در حال تداوم(ریال)	۲۵۵	۵۰	۴۱۰
ناشی از عملیات متوقف شده(ریال)	۰	۰	۰
سود(زیان) پایه هر سهم (ریال)	۲۵۵	۵۰	۴۱۰
سود (زیان) خالص هر سهم– ریال	۲۴۸	۴۹	۴۰۶
سرمایه	۱۵۸,۰۰۰,۰۰۰	۱۵۸,۰۰۰,۰۰۰	
دلایل تغییرات اطلاعات واقعی دوره منتهی به ۱۴۰۵/۰۳/۳۱			
دلایل تغییرات اطلاعات واقعی دوره منتهی به ۱۴۰۴/۰۳/۳۱			

صورت سود و زیان جامع

کلیه مبالغ درج شده به میلیون ریال می باشد

شرح	دوره منتهی به۱۴۰۵/۰۳/۳۱	تجدید ارائه شده۱۴۰۴/۰۳/۳۱	درصد تغییر
	حسابرسی نشده	حسابرسی نشده	
سود(زیان) خالص	۳۹,۱۸۶,۶۹۱	۷,۷۳۲,۷۳۰	۴۰۷
سایر اقلام سود و زیان جامع:			
مازاد تجدید ارزیابی دارایی‌ها	۰	۰	۰
تفاوت تسعیر ارز عملیات خارجی	۰	۰	۰
مالیات مربوط به سایر اقلام سود و زیان جامع	۰	۰	۰
سایر اقلام سود و زیان جامع سال پس از کسر مالیات	۰	۰	۰
سود(زیان) جامع سال	۳۹,۱۸۶,۶۹۱	۷,۷۳۲,۷۳۰	۴۰۷

صورت وضعیت مالی

کلیه مبالغ درج شده به میلیون ریال می باشد

شرح	دوره منتهی به ۱۴۰۵/۰۳/۳۱	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	۴,۶۱۶,۹۳۰,۴۰۲	۴,۰۶۷,۶۵۷,۷۹۷	۱,۳۱۶,۳۰۴,۸۵۲	۱۴
مطالبات از بانک ها و موسسات اعتباري غیربانکی	۳۲,۵۲۹,۹۹۲	۲۸,۶۳۸,۶۴۶	۲۶,۲۹۳,۵۱۷	۱۴
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	۳,۶۵۵,۰۶۸,۹۸۹	۳,۳۴۳,۵۲۹,۳۷۸	۲,۱۱۵,۵۶۸,۲۳۹	۹
مطالبات از شرکت‌های فرعی و وابسته	۵۸۶,۰۷۲,۱۲۸	۵۵۲,۴۱۹,۱۹۹	۱۸۹,۰۴۵,۰۳۷	۶
سایر دریافتنی ها	۱۲۶,۲۶۷,۶۲۰	۱۱۹,۰۸۶,۶۰۳	۵۲,۰۷۲,۶۵۷	۶
سرمایه‌گذاری در سهام و سایر اوراق بهادار	۲۷۷,۲۲۵,۵۹۲	۲۳۰,۱۹۴,۵۳۲	۱۲۴,۳۹۵,۱۰۳	۲۰
دارایی های غیرجاری نگهداری شده برای فروش	۲۳۴,۳۳۲,۴۰۴	۲۱۶,۵۵۵,۸۱۶	۲۲۴,۲۱۱,۵۴۲	۸
دارایی‌هاي ثابت مشهود	۳۷۳,۷۱۴,۸۷۱	۳۵۷,۳۰۵,۴۴۵	۱۰۰,۳۹۶,۹۶۰	۵
دارایی‌هاي نا مشهود	۴۵,۶۶۷,۱۹۷	۴۵,۵۴۲,۴۹۶	۴۴,۷۴۸,۹۸۴	۰
سپرده قانونی	۸۶۷,۹۳۹,۱۴۹	۶۳۶,۲۵۸,۷۴۴	۳۸۶,۶۱۹,۰۰۸	۳۶

شرح	دوره منتهی به ۱۴۰۵/۰۳/۳۱	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	۱۲۶,۲۲۱,۲۲۹	۷۶,۷۳۰,۲۶۹	۳۹,۷۰۳,۷۴۱	۶۴
جمع دارایی‌ها	۱۰,۹۴۱,۹۶۹,۵۷۳	۹,۶۷۳,۹۱۸,۹۲۵	۴,۷۱۹,۳۵۹,۶۴۰	۱۳
بدهی‌ها و حقوق مالکانه	دوره منتهی به ۱۴۰۵/۰۳/۳۱	تجدید ارائه شده۱۴۰۴/۱۲/۲۹	تجدید ارائه شده۱۴۰۴/۰۱/۰۱	درصد تغییرات
بدهی‌ها				
سپرده‌هاي مشتريان	۶,۸۸۶,۳۱۳,۶۰۹	۶,۲۰۹,۲۳۷,۱۴۹	۳,۱۷۳,۲۱۴,۲۹۳	۱۱
بدهي به بانکها و موسسات اعتباري غير بانکی	۳,۴۰۴,۱۴۰,۷۱۳	۲,۸۷۴,۱۴۳,۱۸۸	۱,۲۱۲,۱۹۸,۹۴۴	۱۸
سود سهام پرداختني	۶۸۹,۲۹۸	۷۰۴,۶۹۹	۳۷۰,۴۵۵	(۲)
اوراق بدهی و مشارکت	۰	۰	۰	۰
مالیات پرداختنی	۲۱,۳۵۵,۳۶۵	۲۱,۳۵۵,۳۶۵	۱۰,۰۰۰,۰۰۰	۰
ذخایر و سایر پرداختنی ها	۱۶۶,۷۰۷,۰۲۶	۱۶۳,۹۳۰,۴۰۱	۱۰۴,۹۳۲,۴۸۷	۲
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
ذخيره مزاياي پايان خدمت و تعهدات بازنشستگی کارکنان	۱۱,۰۹۸,۹۳۰	۲,۶۲۱,۹۳۶	۸۲۶,۸۷۳	۳۲۳
جمع بدهی‌ها	۱۰,۴۹۰,۳۰۴,۹۴۱	۹,۲۷۱,۹۹۲,۷۳۸	۴,۵۰۳,۲۲۸,۳۲۸	۱۳
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	۶۴,۲۷۳,۰۲۱	۵۸,۳۹۵,۰۱۷	۳۰,۰۳۴,۸۲۸	۱۰
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	۲۳,۷۱۲,۳۰۱	۲۳,۷۱۲,۳۰۱	۹,۳۳۸,۲۷۵	۰
سود (زیان) انباشته	۱۹۵,۸۵۷,۴۶۴	۱۶۲,۵۴۸,۷۷۷	۶۰,۸۴۱,۰۳۸	۲۰
سهام خزانه	(۶,۲۰۸,۷۶۴)	(۱۱,۱۵۲,۷۲۱)	(۴,۶۵۵,۵۴۹)	۴۴

شرح	دوره منتهی به ۱۴۰۵/۰۳/۳۱	تجدید ارائه شده۱۴۰۴/۱۲/۲۹	تجدید ارائه شده۱۴۰۴/۰۱/۰۱	درصد تغییرات
	حسابرسی نشده	حسابرسی شده	حسابرسی شده	
صرف سهام خزانه	۵,۸۱۴,۵۳۴	۲۰۶,۷۳۷	۳۵۶,۶۴۴	۲,۷۱۳
جمع حقوق مالکانه	۴۵۱,۶۶۴,۶۳۲	۴۰۱,۹۲۶,۱۸۷	۲۱۶,۱۳۱,۳۱۲	۱۲
جمع بدهی‌ها و حقوق مالکانه	۱۰,۹۴۱,۹۶۹,۵۷۳	۹,۶۷۳,۹۱۸,۹۲۵	۴,۷۱۹,۳۵۹,۶۴۰	۱۳

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									۰		۰
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	۱۶۲,۵۴۸,۷۷۷	(۱۱,۱۵۲,۷۲۱)	۴۰۱,۹۲۶,۱۸۷
سود (زیان)خالص سال ۱۴۰۵/۰۳/۳۱									۳۹,۱۸۶,۶۹۱		۳۹,۱۸۶,۶۹۱
سایر اقلام سود و زیان جامع											
مازاد تجدید ارزیابی دارایی ها							۰				۰
تفاوت تسعیر ارز عملیات خارجی								۰			۰
آثار مالیاتی سایر اقلام سود(زیان)جامع							۰	۰	۰		۰
سود جامع سال ۱۴۰۵/۰۳/۳۱							۰	۰	۳۹,۱۸۶,۶۹۱		۳۹,۱۸۶,۶۹۱
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										۰	۰
فروش سهام خزانه										۴,۹۴۳,۹۵۷	۴,۹۴۳,۹۵۷

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				۵,۶۰۷,۷۹۷							۵,۶۰۷,۷۹۷
انتقال از سایر اقلام حقوق مالکانه به سود و زیان انباشته				۰			۰	۰	۰		۰
تخصیص به اندوخته قانونی					۵,۸۷۸,۰۰۴				(۵,۸۷۸,۰۰۴)		۰
تخصیص به سایر اندوخته ها						۰			۰		۰
سود سهام مصوب									۰		۰
جمع تغییرات اقلام حقوق مالکانه طی سال	۰	۰	۰	۵,۶۰۷,۷۹۷	۵,۸۷۸,۰۰۴	۰	۰	۰	(۵,۸۷۸,۰۰۴)	۴,۹۴۳,۹۵۷	۱۰,۵۵۱,۷۵۴
مانده در ۱۴۰۵/۰۳/۳۱	۱۵۸,۰۰۰,۰۰۰	۰	۰	۵,۸۱۴,۵۳۴	۶۴,۲۷۳,۰۲۱	۲۸,۲۱۸	۱۰,۱۸۷,۸۵۸	۲۳,۷۱۲,۳۰۱	۱۹۵,۸۵۷,۴۶۴	(۶,۲۰۸,۷۶۴)	۴۵۱,۶۶۴,۶۳۲
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									۰		۰
تغییر در رویه حسابداری									۰		۰
سود خالص تجدید ارائه شده سال ۱۴۰۴/۱۲/۲۹	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۱۸۹,۰۶۷,۹۲۸	۰	۱۸۹,۰۶۷,۹۲۸
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	۱۸۹,۰۶۷,۹۲۸	۰	۲۰۳,۴۴۱,۹۵۴
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	۱۶۲,۵۴۸,۷۷۷	(۱۱,۱۵۲,۷۲۱)	۴۰۱,۹۲۶,۱۸۷

صورت جریان های نقدی

کلیه مبالغ به میلیون ریال است

شرح	دوره منتهی به۱۴۰۵/۰۳/۳۱	تجدید ارائه شده۱۴۰۴/۰۳/۳۱	درصد تغییر
	حسابرسی نشده	حسابرسی نشده	
جریانهای نقدی حاصل از فعالیت‌هاي عملياتي:			
نقد حاصل از عملیات	۶۷۸,۹۴۶,۸۲۰	۱۴,۸۹۹,۸۲۵	۴,۴۵۷
پرداخت‌های نقدی بابت مالیات بر درآمد	۰	۰	۰

شرح	دوره منتهی به۱۴۰۵/۰۳/۳۱	تجدید ارائه شده۱۴۰۴/۰۳/۳۱	درصد تغییر
	حسابرسی نشده	حسابرسی نشده	
جریان خالص ورود (خروج) نقد حاصل از فعالیت‌هاي عملیاتي	۶۷۸,۹۴۶,۸۲۰	۱۴,۸۹۹,۸۲۵	۴,۴۵۷
جریان های نقدی حاصل از فعالیت های سرمایه گذاری			
پرداخت های نقدی برای تحصیل دارایی ثابت مشهود	(۱۷,۵۷۸,۷۸۶)	(۴۴۱,۸۵۲)	(۳,۸۷۸)
دریافت های نقدی حاصل از فروش دارایی های ثابت مشهود	۰	۰	۰
پرداخت های نقدی برای تحصیل دارایی نا مشهود	(۳۳۳,۱۹۳)	(۲۲۱,۱۲۰)	(۵۱)
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	۰	۲۶,۵۸۵	(۱۰۰)
پرداخت های نقدی برای تحصیل سرمایه گذاری های مرتبط با فعالیت غیر بانکی	(۲۸۳,۸۰۱)	(۳۷,۰۰۸)	(۶۶۷)
دریافت های نقدی حاصل از فروش دارایی های غیر جاری نگهداری شده برای فروش	۱۱,۵۴۶,۱۶۹	۱۸۶,۶۹۴	۶,۰۸۵
پرداخت های نقدی برای تحصیل دارایی های غیر جاری نگهداری شده برای فروش	(۸,۷۶۴,۸۱۱)	(۷,۴۱۸,۰۹۴)	(۱۸)
دریافت هایی نقدی حاصل از سود سهام مرتبط با فعالیت های غیر بانکی	۶,۵۸۸	۲۶,۸۵۶	(۷۵)
دریافت های نقدی حاصل از سود سایر سرمایه گذاری های مرتبط با فعالیت های غیر بانکی	۰	۱۸۰,۹۳۲	(۱۰۰)
جریان خالص ورود(خروج) نقد حاصل از فعالیت های سرمایه گذاری	(۱۵,۴۰۷,۸۳۴)	(۷,۶۹۷,۰۰۷)	(۱۰۰)
جریان خالص ورود(خروج) نقد قبل از فعالیت های تامین مالی	۶۶۳,۵۳۸,۹۸۶	۷,۲۰۲,۸۱۸	۹,۱۱۲
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	۱۰,۵۵۱,۷۵۴	۴,۸۲۵,۴۲۸	۱۱۹
پرداخت های نقدی برای خرید سهام خزانه	۰	(۳۸۵,۸۵۷)	۱۰۰
دریافت های نقدی حاصل از صرف سهام	۰	۰	۰
پرداخت های نقدی بابت سود سهام	(۱۵,۴۰۱)	(۱۴,۶۶۲)	(۵)
دریافت های نقدی حاصل از تسهیلات دریافتی از بانک مرکزی و سایر بانکها و موسسات اعتباری غیر بانکی	۰	۱,۲۰۹,۵۴۲,۰۱۸	(۱۰۰)
پرداخت های نقدی بابت اصل تسهیلات دریافتی از بانک مرکزی و سایر بانکها و موسسات اعتباری غیر بانکی	(۱۳۶,۷۵۴,۰۴۶)	(۱,۲۸۰,۲۶۱,۵۶۸)	۸۹
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 به۱۴۰۵/۰۳/۳۱	تجدید ارائه شده۱۴۰۴/۰۳/۳۱	درصد تغییر
	حسابرسی نشده	حسابرسی نشده	
پرداخت های نقدی بابت سود تسهیلات دریافتی از بانک مرکزی و سایر بانکها و موسسات اعتباری غیر بانکی	(۱,۲۷۸,۷۸۳)	(۵,۰۶۹,۷۹۲)	۷۳
دریافت های نقدی حاصل از انتشار اوراق بهادار به استثنای سهام	۰	۰	۰
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	(۱۲۷,۵۹۶,۴۷۶)	(۷۱,۳۶۴,۴۳۳)	(۷۹)
خالص افزایش (کاهش) در موجودی نقد	۵۳۵,۹۴۲,۵۱۰	(۶۴,۱۶۱,۶۱۵)	۹۳۵
مانده موجودی نقد در ابتدای سال	۴,۰۶۷,۶۵۷,۷۹۷	۱,۳۱۶,۳۰۴,۸۵۲	۲۰۹
تاثیر تغییرات نرخ ارز موجودی نقد	۱۳,۳۳۰,۰۹۵	(۵,۳۵۶,۰۲۱)	۳۴۹
مانده موجودی نقد در پایان سال	۴,۶۱۶,۹۳۰,۴۰۲	۱,۲۴۶,۷۸۷,۲۱۶	۲۷۰
مبادلات غیرنقدي	۱,۷۰۹,۸۲۱	۱,۶۵۹,۶۸۳	۳
دلایل تغییرات اطلاعات واقعی دوره منتهی به ۱۴۰۵/۰۳/۳۱			
دلایل تغییرات اطلاعات واقعی دوره منتهی به ۱۴۰۴/۰۳/۳۱			
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	در تاریخ ۱۴۰۴/۱۲/۲۹	در تاریخ ۱۴۰۵/۰۳/۳۱	در تاریخ ۱۴۰۴/۱۲/۲۹	در تاریخ ۱۴۰۵/۰۳/۳۱	در تاریخ ۱۴۰۴/۱۲/۲۹	در تاریخ ۱۴۰۵/۰۳/۳۱	در تاریخ ۱۴۰۴/۱۲/۲۹	در تاریخ ۱۴۰۵/۰۳/۳۱
	جاری		سررسید گذشته		معوق		مشکوک الوصول	
تسهیلات اعطایی و مطالبات از اشخاص دولتی	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰

شرح	در تاریخ ۱۴۰۴/۱۲/۲۹	در تاریخ ۱۴۰۵/۰۳/۳۱	در تاریخ ۱۴۰۴/۱۲/۲۹	در تاریخ ۱۴۰۵/۰۳/۳۱	در تاریخ ۱۴۰۴/۱۲/۲۹	در تاریخ ۱۴۰۵/۰۳/۳۱	در تاریخ ۱۴۰۴/۱۲/۲۹	در تاریخ ۱۴۰۵/۰۳/۳۱
	جاری		سررسید گذشته		معوق		مشکوک الوصول	جمع
تسهیلات اعطایی و مطالبات از اشخاص غیر دولتی- ریالی	۳,۸۹۳,۹۴۶,۹۵۶	۴,۲۵۹,۰۵۷,۴۸۹	۹,۳۳۵,۸۶۸	۵,۹۳۳,۱۲۱	۵,۵۲۱,۵۸۶	۸,۵۲۵,۶۰۹	۳۲,۵۳۲,۵۶۵	۳۱,۷۷۹,۴۸۷	۳,۹۴۱,۳۳۶,۹۷۵	۴,۳۰۵,۲۹۵,۷۰۶
تسهیلات اعطایی و مطالبات از اشخاص غیر دولتی- ارزی	۱۵۷,۸۷۷,۲۳۸	۱۵۲,۷۸۶,۴۸۵	۰	۰	۰	۰	۸۰۶,۶۰۶	۸۵۲,۹۴۹	۱۵۸,۶۸۳,۸۴۴	۱۵۳,۶۳۹,۴۳۴
جمع	۴,۰۵۱,۸۲۴,۱۹۴	۴,۴۱۱,۸۴۳,۹۷۴	۹,۳۳۵,۸۶۸	۵,۹۳۳,۱۲۱	۵,۵۲۱,۵۸۶	۸,۵۲۵,۶۰۹	۳۳,۳۳۹,۱۷۱	۳۲,۶۳۲,۴۳۶	۴,۱۰۰,۰۲۰,۸۱۹	۴,۴۵۸,۹۳۵,۱۴۰
کسر می شود:										
سود سالهای آتی	۵۹۸,۵۳۳,۶۸۲	۶۶۰,۲۶۱,۳۳۸	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۵۹۸,۵۳۳,۶۸۲	۶۶۰,۲۶۱,۳۳۸
سایر	۷۱,۰۳۶,۵۱۹	۴۹,۶۶۳,۷۲۰	۱,۶۹۶,۷۶۶	۳۲۲,۶۵۴	۲۲۰,۶۵۴	۲,۱۵۵,۰۶۱	۴,۱۶۵,۹۸۸	۴,۱۹۸,۳۰۱	۷۷,۱۱۹,۹۲۷	۵۶,۳۳۹,۷۳۶
مانده تسهیلات پایان دوره	۳,۳۸۲,۲۵۳,۹۹۳	۳,۷۰۱,۹۱۸,۹۱۶	۷,۶۳۹,۱۰۲	۵,۶۱۰,۴۶۷	۵,۳۰۰,۹۳۲	۶,۳۷۰,۵۴۸	۲۹,۱۷۳,۱۸۳	۲۸,۴۳۴,۱۳۵	۳,۴۲۴,۳۶۷,۲۱۰	۳,۷۴۲,۳۳۴,۰۶۶
ارزش وثایق دریافتی			۱,۹۳۸,۴۵۶	۱,۹۳۸,۴۵۶	۷۵۹,۶۷۴	۷۵۹,۶۷۴	۲,۴۳۲,۷۸۸	۲,۴۳۲,۷۸۸	۵,۱۳۰,۹۱۸	۵,۱۳۰,۹۱۸
مانده مبنای محاسبه ذخیره اختصاصی			۱۰,۷۳۳,۹۰۵	۱۰,۷۳۳,۹۰۵	۱۱,۶۰۲,۶۲۱	۱۱,۶۰۲,۶۲۱	۵۰,۱۶۳,۲۷۴	۵۰,۱۶۳,۲۷۴	۷۲,۴۹۹,۸۰۰	۷۲,۴۹۹,۸۰۰
ضریب مبنای احتساب ذخیره اختصاصی (درصد)			۱۰	۱۰	۲۰	۲۰	۵۶	۵۶		
ذخیره اختصاصی مطالبات مشکوک الوصول			۵۷۶,۷۰۷	۴۲۳,۵۵۷	۹۱۴,۰۷۰	۱,۲۵۱,۶۵۹	۲۸,۵۳۶,۲۸۲	۲۸,۳۵۱,۸۴۳	۳۰,۰۲۷,۰۵۹	۳۰,۰۲۷,۰۵۹
مانده مبنای محاسبه ذخیره عمومی	۳,۳۸۲,۲۵۳,۹۹۳	۳,۷۰۱,۹۱۸,۹۱۶	۷,۰۶۲,۳۹۵	۵,۱۸۶,۹۱۰	۴,۳۸۶,۸۶۲	۵,۱۱۸,۸۸۹	۶۳۶,۹۰۱	۸۲,۲۹۲	۳,۳۹۴,۳۴۰,۱۵۱	۳,۷۱۲,۳۰۷,۰۰۷
ذخیره عمومی مطالبات مشکوک الوصول	۵۰,۷۳۹,۱۰۵	۵۷,۱۶۶,۳۵۱	۲۹,۹۷۶	۲۹,۹۷۶	۱۱,۲۵۵	۱۱,۲۵۵	۳۰,۴۳۷	۳۰,۴۳۶	۵۰,۸۱۰,۷۷۳	۵۷,۲۳۸,۰۱۸
جمع	۳,۳۳۱,۵۱۴,۸۸۸	۳,۶۴۴,۷۵۲,۵۶۵	۷,۰۳۲,۴۱۹	۵,۱۵۶,۹۳۴	۴,۳۷۵,۶۰۷	۵,۱۰۷,۶۳۴	۶۰۶,۴۶۴	۵۱,۸۵۶	۳,۳۴۳,۵۲۹,۳۷۸	۳,۶۵۵,۰۶۸,۹۸۹

برآورد شرکت از تغییرات در نرخ سود تسهیلات اعطایی :

دوره ۹ 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 ۹ ماهه منتهي به ۱۴۰۵/۱۲/۲۹	باتوجه به دستورالعمل کنترل مقداری ترازنامه بانکها و پیش بینی افزایش حجم تسهیلات اعطایی که منابع آن از طریق جذب سپرده و یا افزایش سرمایه های آتی تامین خواهد شد پیش بینی میشوددر سال ۱۴۰۵ درامد تسهیلات رشد متناسبی داشته باشد.

برآورد شرکت از تغییرات در مانده ذخایر مطالبات مشکوک الوصول :

دوره ۹ 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 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 ۱۴۰۵/۰۳/۳۱	در تاریخ ۱۴۰۴/۱۲/۲۹	در تاریخ ۱۴۰۵/۰۳/۳۱	
سپرده های ریالی:					
سپرده های کوتاه مدت	۲,۳۳۶,۴۰۲,۱۳۳	۲,۳۵۰,۳۵۰,۴۷۱	۷	۸	متناسب با بخشنامه های بانک مرکزی و در محدوده مجاز میباشد.
سپرده های کوتاه مدت ویژه	۷,۳۰۰,۵۴۶	۹,۴۸۷,۴۵۱	۱۴	۱۳	متناسب با بخشنامه های بانک مرکزی و در محدوده مجاز میباشد.
سپرده های بلند مدت	۱,۷۱۴,۵۹۸,۶۰۸	۱,۸۸۳,۱۲۹,۴۷۴	۲۶	۲۶	متناسب با بخشنامه های بانک مرکزی و در محدوده مجاز میباشد.
جمع سپرده های هزینه زا	۴,۰۵۸,۳۰۱,۲۸۷	۴,۲۴۲,۹۶۷,۳۹۶			
سپرده های غیر هزینه زا	۱,۰۵۰,۷۹۳,۶۷۹	۱,۲۰۴,۲۹۳,۷۴۳	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	۵,۴۴۷,۲۶۱,۱۳۹			
سپرده های ارزی	۱,۰۷۶,۳۷۶,۳۹۹	۱,۴۱۲,۰۷۸,۶۴۸	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	۶,۸۵۹,۳۳۹,۷۸۷			

اقلام زیر خط:

کلیه مبالغ درج شده به میلیون ریال می باشد

شرح	۱۴۰۵/۰۳/۳۱	۱۴۰۴/۱۲/۲۹	شرح	۱۴۰۵/۰۳/۳۱	۱۴۰۴/۱۲/۲۹
تعهدات مشتریان بابت اعتبارات اسنادی	۳۹,۴۸۹,۶۷۹	۴۷,۵۰۱,۸۷۷	تعهدات بانک بابت اعتبارات اسنادی	۳۹,۴۸۹,۶۷۹	۴۷,۵۰۱,۸۷۷
تعهدات مشتریان بابت ضمانت نامه های صادره	۴۳۸,۷۶۶,۵۳۴	۴۶۰,۴۳۵,۲۲۳	تعهدات بانک بابت ضمانت نامه های صادره	۴۳۸,۷۶۶,۵۳۴	۴۶۰,۴۳۵,۲۲۳
سایر تعهدات مشتریان بانک	۶۸۷,۷۰۶,۱۴۷	۶۳۶,۲۸۳,۱۷۱	سایر تعهدات بانک	۶۸۷,۷۰۶,۱۴۷	۶۳۶,۲۸۳,۱۷۱
وجوه اداره شده و موارد مشابه	۴۹۷,۳۰۸	۶۴۴,۱۳۶	وجوه اداره شده و موارد مشابه	۴۹۷,۳۰۸	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 ۱۴۰۵/۰۳/۳۱	در تاریخ ۱۴۰۴/۰۳/۳۱	برآورد در تاریخ ۱۴۰۵/۱۲/۲۹
تعداد شعب	۱۳۷	۱۳۷	۱۳۷
تعداد کارکنان	۲,۷۸۵	۲,۸۲۵	۲,۷۸۵

اطلاعات حق الوکاله و کفایت سرمایه

کلیه مبالغ درج شده به میلیون ریال می باشد

شرح	دوره ۳ ماهه منتهی به ۱۴۰۵/۰۳/۳۱	دوره ۳ ماهه منتهی به ۱۴۰۴/۰۳/۳۱	برآورد تغییر روند در دوره ۹ ماهه منتهی به ۱۴۰۵/۱۲/۲۹
سهم بانک از درآمدهای مشاع	۱۶,۲۰۸,۵۵۴	۱۰,۰۵۴,۶۶۷	پیش بینی میشود روند سالهای قبل در سال ۱۴۰۵ادامه داشته باشد.
سهم سپرده گذاران از درآمدهای مشاع	۲۰۹,۶۰۰,۲۶۴	۱۰۸,۱۰۶,۲۳۹	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.
مبلغ حق الوکاله اعمال شده	۲۶,۲۵۳,۵۸۷	۱۵,۱۶۶,۸۴۱	معادل نرخ حق الوکاله اعلام شده با اعمال دوره زمانی سپری شده طی سال مالی ۱۴۰۵

شرح	دوره ۳ ماهه منتهی به ۱۴۰۵/۰۳/۳۱	دوره ۳ ماهه منتهی به ۱۴۰۴/۰۳/۳۱	برآورد تغییر روند در دوره ۹ ماهه منتهی به ۱۴۰۵/۱۲/۲۹
مابه التفاوت سود قابل پرداخت (مازاد سود پرداختی) به سپرده گذاران	۱۵,۲۵۱,۵۹۸	(۲,۸۶۴,۵۲۸)	برای سال ۱۴۰۵ پیش بینی میشود روند سالهای قبل ادامه داشته باشد.
نسبت کفایت سرمایه	۰	۰	پیش بینی میشودروندسالهای قبل ادامه داشته باشد وبالاترازحداقل تعیین شده توسط بانک مرکزی باشد.

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

درآمد حاصل از تسهیلات اعطایی و سپرده گذاری

شرح	دوره ۳ ماهه منتهی به ۱۴۰۵/۰۳/۳۱	متوسط نرخ سود دوره ۳ ماهه منتهی به ۱۴۰۵/۰۳/۳۱ (درصد)	دوره ۳ ماهه منتهی به ۱۴۰۴/۰۳/۳۱	متوسط نرخ سود دوره ۳ ماهه منتهی به ۱۴۰۴/۰۳/۳۱ (درصد)	برآورد تغییر روند در دوره ۹ ماهه منتهی به ۱۴۰۵/۱۲/۲۹
درآمد تسهیلات اعطایی:					
فروش اقساطی	۵,۹۷۶,۴۰۷	۰	۳,۳۶۶,۴۲۷	۰	طبق سیاستهای شورای پول و اعتبار و بخشنامه های بانک مرکزی
جعاله	۱۸,۵۸۸,۷۰۰	۰	۳,۷۷۹,۲۸۰	۰	طبق سیاستهای شورای پول و اعتبار و بخشنامه های بانک مرکزی
اجاره به شرط تملیک	۲۴۹,۴۹۶	۰	۴,۹۵۵	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	۱۹۳,۳۷۲	۰	۲۷۰,۸۹۰	۰	طبق سیاستهای شورای پول و اعتبار و بخشنامه های بانک مرکزی
مشارکت مدنی	۲۱,۵۴۰,۵۵۳	۰	۳۳,۸۰۲,۵۵۳	۰	طبق سیاستهای شورای پول و اعتبار و بخشنامه های بانک مرکزی
خرید دین	۶,۱۸۶,۲۱۷	۰	۲,۲۷۹,۴۳۲	۰	طبق سیاستهای شورای پول و اعتبار و بخشنامه های بانک مرکزی
بدهکاران بابت اعتبارات اسنادی پرداخت شده	۵۰۷,۴۹۸	۰	۲۰۴,۶۲۲	۰	طبق سیاستهای شورای پول و اعتبار و بخشنامه های بانک مرکزی

شرح	دوره ۳ ماهه منتهی به ۱۴۰۵/۰۳/۳۱	متوسط نرخ سود دوره ۳ ماهه منتهی به ۱۴۰۵/۰۳/۳۱ (درصد)	دوره ۳ ماهه منتهی به ۱۴۰۴/۰۳/۳۱	متوسط نرخ سود دوره ۳ ماهه منتهی به ۱۴۰۴/۰۳/۳۱ (درصد)	برآورد تغییر روند در دوره ۹ ماهه منتهی به ۱۴۰۵/۱۲/۲۹
بدهکاران بابت ضمانت نامه های پرداخت شده	۵۷۲,۷۶۴	۰	۶۳,۸۰۸	۰	طبق سیاستهای شورای پول و اعتبار و بخشنامه های بانک مرکزی
تسهیلات ارزی	۴,۳۰۲,۹۰۱	۰	۲,۶۸۳,۷۶۷	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	۱۳۳,۴۴۱,۷۱۲	۰	۶۵,۵۰۵,۶۲۸	۰	طبق سیاستهای شورای پول و اعتبار و بخشنامه های بانک مرکزی
جمع درآمد حاصل از تسهیلات اعطایی	۱۹۱,۵۵۹,۶۲۰	۰	۱۱۲,۰۶۲,۳۲۴	۰	
جایزه سپرده قانونی	۲,۰۳۹,۵۹۶	۰	۱,۰۲۲,۵۳۳	۰	متناسب با مانده جذب سپرده ها و در چارچوب قوانین بانک مرکزی
سود حاصل از سپرده گذاری در بانکها	۲۲,۲۶۵,۶۸۹	۰	۳,۰۱۹,۹۲۵	۰	متناسب با وجوه مازاد در سیاستهای بانک در مدیریت نقدینگی
جمع سود حاصل از سپرده گذاری ها	۲۴,۳۰۵,۲۸۵	۰	۴,۰۴۲,۴۵۸	۰	
درآمد اوراق بدهی و سایر درآمدهای ناشی از سپرده گذاری	۱۴,۳۴۴,۲۳۸	۰	۴,۳۴۵,۷۱۱	۰	متناسب با مازاد نقدینگی در سال ۱۴۰۵
درآمد حاصل ازتسهیلات اعطایی و سپرده‌گذاری‌ها	۲۳۰,۲۰۹,۱۴۳	۰	۱۲۰,۴۵۰,۴۹۳	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 ۳ ماهه منتهی به ۱۴۰۵/۰۳/۳۱	دوره ۳ ماهه منتهی به ۱۴۰۴/۰۳/۳۱	برآورد تغییر روند در دوره ۹ ماهه منتهی به ۱۴۰۵/۱۲/۲۹
درآمد حاصل از سرمایه گذاری در سهام	۳,۸۳۹,۰۸۹	۱,۹۶۸,۰۱۵	

شرح	دوره ۳ ماهه منتهی به ۱۴۰۵/۰۳/۳۱	دوره ۳ ماهه منتهی به ۱۴۰۴/۰۳/۳۱	برآورد تغییر روند در دوره ۹ ماهه منتهی به ۱۴۰۵/۱۲/۲۹
سود(زیان) حاصل از فروش سرمایه گذاری	۲۸۳,۴۲۲	۲۰۹,۴۴۷	
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	۴,۱۲۲,۵۱۱	۲,۱۷۷,۴۶۲	

«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 ۳ ماهه منتهي به ۱۴۰۵/۰۳/۳۱			دوره ۳ ماهه منتهي به ۱۴۰۴/۰۳/۳۱			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	۴۵,۲۶۱	(۹,۷۰۸)	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	۱۹,۵۰۵,۴۹۱	۰	مطابق روند سالهای قبل
سپرده گذاري مركزي اوراق بهادار و تسويه وجوه	۳	۷,۹۷۵	۱۴۰۵/۱۲/۲۹	۰	۳	۷,۹۷۵	۰	مطابق روند سالهای قبل
بیمه سامان	۹	۱,۱۰۴,۹۵۱	۱۴۰۵/۱۲/۲۹	۰	۹	۱,۱۰۴,۹۵۱	۰	مطابق روند سالهای قبل
ساير شركت هاي پذيرفته شده در بورس	۰	۴,۹۵۶	۱۴۰۵/۱۲/۲۹	۰	۰	۴,۹۵۶	۰	مطابق روند سالهای قبل
ساير شركت هاي خارج از بورس	۰	۲۲,۲۳۳,۳۳۷	۱۴۰۵/۱۲/۲۹	۲۸۳,۴۲۲	۰	۲۰,۴۸۳,۸۷۵	۷۸,۳۹۸	مطابق روند سالهای قبل
تأمین سرمایه کاردان	۴۱	۱۰,۸۲۸,۱۸۰	۱۴۰۵/۰۹/۳۰	۰	۳۱	۳,۰۶۱,۲۵۰	۰	مطابق روند سالهای قبل

نام شرکت	دوره ۳ ماهه منتهي به ۱۴۰۵/۰۳/۳۱				دوره ۳ ماهه منتهي به ۱۴۰۴/۰۳/۳۱			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	۱۴۰۵/۰۳/۳۱	۱۴۰۴/۰۳/۳۱
سایر درآمدهای عملیاتی:		
سایر درآمد ها	۱۳,۳۳۰,۰۹۵	۰
جمع سایر درآمدهای عملیاتی	۱۳,۳۳۰,۰۹۵	۰
سایر هزینه های عملیاتی:		
سایر هزینه ها	(۲,۳۴۵,۶۲۱)	(۵,۳۵۶,۰۲۱)
جمع سایر هزینه های عملیاتی	(۲,۳۴۵,۶۲۱)	(۵,۳۵۶,۰۲۱)
جمع سایر درآمدها و هزینه های عملیاتی	۱۰,۹۸۴,۴۷۴	(۵,۳۵۶,۰۲۱)

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

دوره ۹ ماهه منتهي به ۱۴۰۵/۱۲/۲۹	متاثر از تغییر نرخ 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	۱۴۰۵/۰۳/۳۱	۱۴۰۴/۰۳/۳۱
سایر درآمد ها	۶,۱۹۷,۷۲۹	۲,۹۰۷,۹۳۳
جمع خالص سایر درآمدها و هزینه ها	۶,۱۹۷,۷۲۹	۲,۹۰۷,۹۳۳

برآورد شرکت از تغییرات خالص سایر درآمدها و هزینه ها :

دوره ۹ 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	۱۴۰۵/۰۳/۳۱	۱۴۰۴/۰۳/۳۱
هزينه هاي كاركنان	(۲۳,۴۲۲,۰۷۸)	(۱۵,۵۰۳,۳۸۰)
هزينه هاي اداري	(۱۵,۱۰۰,۸۵۷)	(۶,۹۷۵,۴۵۵)
هزينه استهلاک	(۱,۴۰۳,۳۸۶)	(۸۸۶,۶۰۰)
جمع هزینه های اداری و عمومی	(۳۹,۹۲۶,۳۲۱)	(۲۳,۳۶۵,۴۳۵)

برآورد شرکت از تغییرات هزینه های اداری و عمومی :

دوره ۹ ماهه منتهي به ۱۴۰۵/۱۲/۲۹	هزینه های اداری و عمومی شامل هزینه های کارکنان و سایر هزینه های اداری و عمومی میباشد.افزایش هزینه های کارکنان بر اساس افزایش حقوق و دستمزد ابلاغی وزارت تعاون ، کار و رفاه اجتماعی برای سال ۱۴۰۵و هزینه های اداری و عمومی بر اساس پیش بینی نرخ تورم در سال ۱۴۰۵ براورد شده است.

هزینه مالی:

کلیه مبالغ درج شده به میلیون ریال می باشد

هزینه‌های مالی	۱۴۰۵/۰۳/۳۱	۱۴۰۴/۰۳/۳۱
هزینه مالی تسهیلات دریافتی از سایر بانکها و موسسات اعتباری	۰	۰
جریمه اضافه برداشت از بانک مرکزی	۰	۰
سایر هزینه های مالی	(۱,۵۰۰,۰۰۰)	(۵۰۰,۰۰۰)
جمع هزینه‌های مالی	(۱,۵۰۰,۰۰۰)	(۵۰۰,۰۰۰)

برآورد شرکت از تغییرات هزینه های مالی :

دوره ۹ ماهه منتهي به ۱۴۰۵/۱۲/۲۹	پیش بینی میشود این رقم حدود ۲.۵۰۰.۰۰۰ میلیون ریال باشد.

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
۱۶۲,۵۴۸,۷۷۷	۱۸,۹۰۶,۷۹۳	۱۸۹,۰۶۷,۹۲۸	(۱۱,۰۰۰,۰۰۰)	۰

سایر برنامه های با اهمیت شرکت

دوره ۹ ماهه منتهي به ۱۴۰۵/۱۲/۲۹	به شرح گزارش تفسیری پیوست

سایر توضیحات با اهمیت

به شرح گزارش تفسیری 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	*	*	*	*
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	*	*	*	*

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 بيات رايان	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 پیشگام 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 هادي حساب تهران	1405/12/29	فعال	دارای صورتهای مالی حسابرسی شده	*	*	*	*
سامان21	توسعه خدمات الکترونیکي آدونیس	*	*	خدماتی	موسسه حسابرسي رازدار	1405/10/30	فعال	دارای صورتهای مالی حسابرسی شده	*	*	*	*
سامان25	تأمین سرمایه کاردان	تکاردان	پذیرفته شده در بورس تهران	تامین سرمایه	موسسه حسابرسي بیات رایان	1405/09/30	فعال	ناشر ثبت شده نزد سازمان	*	*	*	*
سامان29	آوا سامان انرژي	*	*	خدماتی	موسسه حسابرسي بیات رایان	1405/12/29	فعال	دارای صورتهای مالی حسابرسی شده	*	*	*	*