اطلاعات و صورت‌های مالی

شرکت: بانک سامان	سرمایه ثبت شده: 158,000,000
نماد: سامان	سرمایه ثبت نشده: 0
کد صنعت (ISIC): 571909	اطلاعات و صورت‌های مالی 12 ماهه منتهی به 1404/12/29 در تاریخ : (حسابرسی نشده)
سال مالی منتهی به: 1404/12/29	وضعیت ناشر: پذیرفته شده در فرابورس ایران

صورت سود و زیان

کلیه مبالغ درج شده به میلیون ریال می باشد

شرح	دوره منتهی به ۱۴۰۴/۱۲/۲۹	تجدید ارائه شده ۱۴۰۳/۱۲/۳۰	درصد تغییرات
	حسابرسی نشده	حسابرسی شده	
عملیات در حال تداوم:			
درآمد تسهیلات اعطایی	۵۲۶,۶۶۶,۸۳۹	۳۶۹,۰۳۵,۷۸۲	۴۳
درآمد سپرده گذاری در بانک ها و موسسات اعتباری غیر بانکی	۳۴,۲۶۸,۹۳۹	۱۲,۳۸۴,۷۴۶	۱۷۷
درآمد سرمایه گذاری در اوراق بدهی	۳۲,۶۲۰,۶۰۲	۱۳,۳۴۷,۲۲۳	۱۴۴
سود(زیان)سرمایه گذاری در سهام و سایر اوراق بهادار	۲۶,۲۴۳,۹۰۴	۱۱,۵۳۰,۹۸۶	۱۲۸
جایزه سپرده قانونی	۴,۷۹۵,۰۰۲	۳,۲۵۳,۲۷۸	۴۷
درآمد عملیاتی	۶۲۴,۵۹۵,۲۸۶	۴۰۹,۵۵۲,۰۱۵	۵۳
هزینه سود سپرده‌ها	(۴۸۶,۲۱۴,۳۴۴)	(۳۳۴,۵۰۱,۷۲۲)	(۴۵)
سود(زیان) ناخالص	۱۳۸,۳۸۰,۹۴۲	۷۵,۰۵۰,۲۹۳	۸۴
درآمد کارمزد	۴۷,۷۱۱,۰۶۶	۳۰,۱۱۹,۰۵۷	۵۸
هزینه کارمزد	(۲۵,۳۴۲,۸۱۸)	(۱۷,۷۰۹,۱۰۶)	(۴۳)
سود(زیان)مبادلات و معاملات ارزی	۳۱,۰۸۸,۹۴۸	۳۱,۳۵۹,۹۳۰	(۱)
هزینه های اداری و عمومی	(۱۳۷,۲۵۹,۹۱۸)	(۸۶,۱۰۹,۰۲۹)	(۵۹)

شرح	دوره منتهی به ۱۴۰۴/۱۲/۲۹	تجدید ارائه شده ۱۴۰۳/۱۲/۳۰	درصد تغییرات
	حسابرسی نشده	حسابرسی شده	
هزینه مطالبات مشکوک الوصول	(۲۹,۳۴۴,۸۰۳)	(۱۸,۵۰۰,۱۷۷)	(۵۹)
سایر درآمدها و هزینه های عملیاتی	۱۰۹,۴۸۸,۴۳۴	۴۲,۴۳۲,۹۴۱	۱۵۸
سود(زیان) عملیاتی	۱۳۴,۷۲۱,۸۵۱	۵۶,۶۴۳,۹۰۹	۱۳۸
سود(زیان) سرمایه گذاری های مرتبط با فعالیت های غیر بانکی	۱۰,۷۰۹,۵۶۸	۹۵۸,۴۱۶	۱,۰۱۷
هزینه های مالی	(۵,۰۰۰,۰۰۰)	۰	(∞)
سایر درآمدها و هزینه های غیر عملیاتی	۶۰,۰۳۶,۸۹۵	۱۲,۵۸۳,۵۰۰	۳۷۷
سود(زیان)عملیات در حال تداوم قبل از مالیات	۲۰۰,۴۶۸,۳۱۴	۷۰,۱۸۵,۸۲۵	۱۸۶
هزینه مالیات بر درآمد	(۱۱,۳۶۵,۴۹۵)	۰	(∞)
سود(زیان)خالص عملیات در حال تداوم	۱۸۹,۱۰۲,۸۱۹	۷۰,۱۸۵,۸۲۵	۱۶۹
عملیات متوقف شده:			
سود(زیان)خالص عملیات متوقف شده	۰	۰	۰
سود(زیان)خالص	۱۸۹,۱۰۲,۸۱۹	۷۰,۱۸۵,۸۲۵	۱۶۹
سود (زیان) هر سهم (ریال)			
عملیاتی (ریال)	۸۱۲	۳۶۳	۱۲۴
غیرعملیاتی(ریال)	۴۱۰	۸۷	۳۷۱
ناشی از عملیات در حال تداوم(ریال)	۱,۲۲۲	۴۵۰	۱۷۲
ناشی از عملیات متوقف شده(ریال)	۰	۰	۰
سود(زیان) پایه هر سهم (ریال)	۱,۲۲۲	۴۵۰	۱۷۲
سود (زیان) خالص هر سهم– ریال	۱,۱۹۷	۴۴۴	۱۷۰
سرمایه	۱۵۸,۰۰۰,۰۰۰	۱۵۸,۰۰۰,۰۰۰	
دلایل تغییرات اطلاعات واقعی دوره منتهی به ۱۴۰۴/۱۲/۲۹			

صورت سود و زیان جامع

کلیه مبالغ درج شده به میلیون ریال می باشد

شرح	دوره منتهی به۱۴۰۴/۱۲/۲۹	تجدید ارائه شده۱۴۰۳/۱۲/۳۰	درصد تغییر
	حسابرسی نشده	حسابرسی شده	
سود(زیان) خالص	۱۸۹,۱۰۲,۸۱۹	۷۰,۱۸۵,۸۲۵	۱۶۹
سایر اقلام سود و زیان جامع:			
مازاد تجدید ارزیابی دارایی‌ها	۰	۰	۰
تفاوت تسعیر ارز عملیات خارجی	۱۴,۳۷۴,۰۲۶	۵,۹۰۶,۹۵۵	۱۴۳
مالیات مربوط به سایر اقلام سود و زیان جامع	۰	۰	۰
سایر اقلام سود و زیان جامع سال پس از کسر مالیات	۱۴,۳۷۴,۰۲۶	۵,۹۰۶,۹۵۵	۱۴۳
سود(زیان) جامع سال	۲۰۳,۴۷۶,۸۴۵	۷۶,۰۹۲,۷۸۰	۱۶۷

صورت وضعیت مالی

کلیه مبالغ درج شده به میلیون ریال می باشد

شرح	دوره منتهی به ۱۴۰۴/۱۲/۲۹	تجدید ارائه شده۱۴۰۳/۱۲/۳۰	تجدید ارائه شده۱۴۰۳/۰۱/۰۱	درصد تغییرات
	حسابرسی نشده	حسابرسی شده	حسابرسی شده	
دارایی ها	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	
موجودي نقد	۴,۰۶۷,۶۵۷,۷۹۷	۱,۳۱۶,۳۰۴,۸۵۲	۷۹۰,۴۲۴,۷۴۳	۲۰۹
مطالبات از بانک ها و موسسات اعتباري غیربانکی	۲۸,۶۳۸,۶۴۶	۲۶,۲۹۳,۵۱۷	۵۹,۹۲۹,۲۷۸	۹
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	۳,۳۴۳,۵۲۹,۳۷۸	۲,۱۱۵,۵۶۸,۲۳۹	۱,۴۰۴,۹۲۵,۰۷۵	۵۸
مطالبات از شرکت‌های فرعی و وابسته	۵۵۰,۶۹۱,۸۸۴	۱۸۹,۰۴۵,۰۳۷	۱۹۴,۷۹۳,۳۷۰	۱۹۱
سایر دریافتنی ها	۱۲۶,۹۳۵,۶۲۸	۵۲,۰۷۲,۶۵۷	۱۹۸,۸۲۶,۹۹۲	۱۴۴
سرمایه‌گذاری در سهام و سایر اوراق بهادار	۲۳۰,۱۹۴,۵۳۲	۱۲۴,۳۹۵,۱۰۳	۷۸,۵۷۳,۶۵۹	۸۵
دارایی های غیرجاری نگهداری شده برای فروش	۲۱۷,۲۸۷,۷۱۶	۳۲۴,۲۱۱,۵۴۲	۲۲۲,۲۳۵,۴۳۳	(۳۳)
دارایی‌هاي ثابت مشهود	۳۵۶,۵۷۳,۵۴۴	۱۰۰,۳۹۶,۹۶۰	۶۵,۱۹۵,۲۰۴	۲۵۵
دارایی‌هاي نا مشهود	۴۵,۵۴۲,۴۹۶	۴۴,۷۴۸,۹۸۴	۴۱,۵۸۴,۶۳۳	۲
سپرده قانونی	۶۳۶,۲۵۸,۷۴۴	۳۸۶,۶۱۹,۰۰۸	۲۷۳,۷۴۰,۵۷۴	۶۵

شرح	دوره منتهی به ۱۴۰۴/۱۲/۲۹	تجدید ارائه شده۱۴۰۳/۱۲/۳۰	تجدید ارائه شده۱۴۰۳/۰۱/۰۱	درصد تغییرات
	حسابرسی نشده	حسابرسی شده	حسابرسی شده	
دارایی مالیات انتقالی	۰	۰	۰	۰
سایر دارایی‌ها	۷۶,۷۳۰,۲۷۰	۳۹,۷۰۳,۷۴۱	۱۷,۹۱۴,۲۰۴	۹۳
جمع دارایی‌ها	۹,۶۸۰,۰۴۰,۶۳۵	۴,۷۱۹,۳۵۹,۶۴۰	۳,۳۴۸,۱۴۳,۱۶۴	۱۰۵
بدهی‌ها و حقوق مالکانه	دوره منتهی به ۱۴۰۴/۱۲/۲۹	تجدید ارائه شده۱۴۰۳/۱۲/۳۰	تجدید ارائه شده۱۴۰۳/۰۱/۰۱	درصد تغییرات
بدهی‌ها				
سپرده‌هاي مشتريان	۶,۲۰۹,۲۳۷,۱۴۹	۳,۱۷۳,۲۱۴,۲۹۳	۲,۴۰۶,۸۶۷,۶۴۶	۹۶
بدهي به بانکها و موسسات اعتباري غير بانکی	۲,۸۷۴,۱۴۳,۱۸۸	۱,۲۱۲,۱۹۸,۹۴۴	۷۲۱,۸۹۰,۸۱۵	۱۳۷
سود سهام پرداختني	۷۰۴,۶۹۹	۳۷۰,۴۵۵	۲۴۵,۲۳۰	۹۰
اوراق بدهی و مشارکت	۰	۰	۰	۰
مالیات پرداختنی	۲۱,۳۶۵,۴۹۵	۱۰,۰۰۰,۰۰۰	۱۰,۰۰۰,۰۰۰	۱۱۴
ذخایر و سایر پرداختنی ها	۱۷۰,۰۰۷,۰۹۰	۱۰۴,۹۳۲,۴۸۷	۵۷,۱۱۰,۷۰۴	۶۲
بدهی های مرتبط با دارایی های غیر جاری نگهداری شده برای فروش	۰	۱,۶۸۵,۲۷۶	۱,۶۸۵,۲۷۶	(۱۰۰)
بدهی مالیات انتقالی	۰	۰	۰	۰
ذخیره مزاياي پايان خدمت و تعهدات بازنشستگی کارکنان	۲,۶۲۱,۹۳۶	۸۲۶,۸۷۳	۹۵۱,۶۷۱	۲۱۷
جمع بدهی‌ها	۹,۲۷۸,۰۷۹,۵۵۷	۴,۵۰۳,۲۲۸,۳۲۸	۳,۱۹۸,۷۵۱,۳۴۲	۱۰۶
حقوق مالکانه				
سرمایه	۱۵۸,۰۰۰,۰۰۰	۱۱۰,۰۰۰,۰۰۰	۸۰,۰۰۰,۰۰۰	۴۴
افزایش سرمایه در جریان	۰	۰	۰	۰
صرف سهام	۰	۰	۰	۰
اندوخته قانوني	۵۸,۴۰۰,۲۵۱	۳۰,۰۳۴,۸۲۸	۱۹,۵۰۶,۹۵۴	۹۴
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	۹,۳۳۸,۲۷۵	۳,۴۳۱,۳۲۰	۱۵۴
سود (زیان) انباشته	۱۶۲,۵۷۸,۴۳۴	۶۰,۸۴۱,۰۳۸	۳۶,۷۸۳,۰۸۷	۱۶۷
سهام خزانه	(۱۱,۱۵۲,۷۲۱)	(۴,۶۵۵,۵۴۹)	(۵۴۵,۶۱۵)	(۱۴۰)

شرح	دوره منتهی به ۱۴۰۴/۱۲/۲۹	تجدید ارائه شده۱۴۰۳/۱۲/۳۰	تجدید ارائه شده۱۴۰۳/۰۱/۰۱	درصد تغییرات
	حسابرسی نشده	حسابرسی شده	حسابرسی شده	
صرف سهام خزانه	۲۰۶,۷۳۷	۳۵۶,۶۴۴	۰	(۴۲)
جمع حقوق مالکانه	۴۰۱,۹۶۱,۰۷۸	۲۱۶,۱۳۱,۳۱۲	۱۴۹,۳۹۱,۸۲۲	۸۶
جمع بدهی‌ها و حقوق مالکانه	۹,۶۸۰,۰۴۰,۶۳۵	۴,۷۱۹,۳۵۹,۶۴۰	۳,۳۴۸,۱۴۳,۱۶۴	۱۰۵

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 در۱۴۰۴/۰۱/۰۱	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 رویه‌های 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
سود (زیان)خالص سال ۱۴۰۴/۱۲/۲۹									۱۸۹,۱۰۲,۸۱۹		۱۸۹,۱۰۲,۸۱۹
سایر اقلام سود و زیان جامع											
مازاد تجدید ارزیابی دارایی ها							۰				۰
تفاوت تسعیر ارز عملیات خارجی								۱۴,۳۷۴,۰۲۶			۱۴,۳۷۴,۰۲۶
آثار مالیاتی سایر اقلام سود(زیان)جامع							۰	۰	۰		۰
سود جامع سال ۱۴۰۴/۱۲/۲۹							۰	۱۴,۳۷۴,۰۲۶	۱۸۹,۱۰۲,۸۱۹		۲۰۳,۴۷۶,۸۴۵
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										۴,۹۷۵,۳۳۴	۴,۹۷۵,۳۳۴

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				(۱۴۹,۹۰۷)			۰	۰	۰		(۱۴۹,۹۰۷)
تخصیص به اندوخته قانونی					۲۸,۳۶۵,۴۲۳				(۲۸,۳۶۵,۴۲۳)		۰
تخصیص به سایر اندوخته ها						۰			۰		۰
سود سهام مصوب									(۱۱,۰۰۰,۰۰۰)		(۱۱,۰۰۰,۰۰۰)
جمع تغییرات اقلام حقوق مالکانه طی سال	۴۸,۰۰۰,۰۰۰	۰	۰	(۱۴۹,۹۰۷)	۲۸,۳۶۵,۴۲۳	۰	۰	۰	(۸۷,۳۶۵,۴۲۳)	(۶,۴۹۷,۱۷۲)	(۱۷,۶۴۷,۰۷۹)
مانده در ۱۴۰۴/۱۲/۲۹	۱۵۸,۰۰۰,۰۰۰	۰	۰	۲۰۶,۷۳۷	۵۸,۴۰۰,۲۵۱	۲۸,۲۱۸	۱۰,۱۸۷,۸۵۸	۲۳,۷۱۲,۳۰۱	۱۶۲,۵۷۸,۴۳۴	(۱۱,۱۵۲,۷۲۱)	۴۰۱,۹۶۱,۰۷۱
مانده در ۱۴۰۳/۰۱/۰۱	۸۰,۰۰۰,۰۰۰	۰	۰	۰	۱۹,۵۰۶,۹۵۴	۲۸,۲۱۸	۱۰,۱۸۷,۸۵۸	۳,۴۳۱,۳۲۰	۵۳,۶۶۸,۸۹۴	(۵۴۵,۶۱۵)	۱۶۶,۲۷۷,۶۲۹
اصلاح اشتباهات									(۱۶,۸۸۵,۸۰۷)		(۱۶,۸۸۵,۸۰۷)
تغییر در رویه حسابداری									۰		۰
مانده تجدید ارائه شده در ۱۴۰۳/۰۱/۰۱	۸۰,۰۰۰,۰۰۰	۰	۰	۰	۱۹,۵۰۶,۹۵۴	۲۸,۲۱۸	۱۰,۱۸۷,۸۵۸	۳,۴۳۱,۳۲۰	۳۶,۷۸۳,۰۸۷	(۵۴۵,۶۱۵)	۱۴۹,۳۹۱,۸۲۲
تغییرات حقوقی مالکانه سال ۱۴۰۳/۱۲/۳۰											
سود(زیان) خالص گزارش شده در صورتهای مالی سال ۱۴۰۳/۱۲/۳۰									۷۰,۱۸۵,۸۲۵		۷۰,۱۸۵,۸۲۵
اصلاح اشتباهات									۰		۰
تغییر در رویه حسابداری									۰		۰
سود خالص تجدید ارائه شده سال ۱۴۰۳/۱۲/۳۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۷۰,۱۸۵,۸۲۵	۰	۷۰,۱۸۵,۸۲۵
سایر اقلام سود(زیان)جامع											
مازاد تجدید ارزیابی دارایی ها							۰				۰
تفاوت تسعیر ارز عملیات خارجی								۵,۹۰۶,۹۵۵			۵,۹۰۶,۹۵۵
آثار مالیاتی سایر اقلام سود(زیان)جامع							۰	۰	۰		۰

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 جامع سال ۱۴۰۳/۱۲/۳۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۵,۹۰۶,۹۵۵	۷۰,۱۸۵,۸۲۵	۰	۷۶,۰۹۲,۷۸۰
افزایش/کاهش سرمایه ثبت شده	۳۰,۰۰۰,۰۰۰	۰	۰			۰	۰		(۳۰,۰۰۰,۰۰۰)		۰
افزایش سرمایه در جریان		۰	۰			۰	۰		۰		۰
خرید سهام خزانه										(۶,۳۱۷,۱۵۸)	(۶,۳۱۷,۱۵۸)
فروش سهام خزانه			۰							۲,۲۰۷,۲۲۴	۲,۲۰۷,۲۲۴
سود حاصل از فروش سهام خزانه				۳۵۶,۶۴۴					۰	۰	۳۵۶,۶۴۴
انتقال از سایر اقلام حقوق مالکانه به سود و زیان انباشته				۰			۰	۰	۰	۰	۰
تخصیص به اندوخته قانونی					۱۰,۵۲۷,۸۷۴				(۱۰,۵۲۷,۸۷۴)		۰
تخصیص به سایر اندوخته ها						۰			۰		۰
سود سهام مصوب									(۵,۶۰۰,۰۰۰)		(۵,۶۰۰,۰۰۰)
جمع تغییرات اقلام مالکانه طی سال	۳۰,۰۰۰,۰۰۰	۰	۰	۳۵۶,۶۴۴	۱۰,۵۲۷,۸۷۴	۰	۰	۰	(۴۶,۱۲۷,۸۷۴)	(۴,۱۰۹,۹۳۴)	(۹,۳۵۳,۲۹۰)
مانده تجدید ارائه شده در ۱۴۰۳/۱۲/۳۰	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

صورت جریان های نقدی

کلیه مبالغ به میلیون ریال است

شرح	دوره منتهی به۱۴۰۴/۱۲/۲۹	تجدید ارائه شده۱۴۰۳/۱۲/۳۰	درصد تغییر
	حسابرسی نشده	حسابرسی شده	
جریانهای نقدی حاصل از فعالیت‌هاي عملیاتي:			
نقد حاصل از عملیات	۱,۴۷۵,۰۰۴,۲۸۱	۱۶۴,۶۵۸,۹۰۶	۷۹۶
پرداخت‌های نقدی بابت مالیات بر درآمد	۰	۰	۰
جریان خالص ورود (خروج) نقد حاصل از فعالیت‌هاي عملیاتي	۱,۴۷۵,۰۰۴,۲۸۱	۱۶۴,۶۵۸,۹۰۶	۷۹۶
جریان های نقدی حاصل از فعالیت های سرمایه گذاری			

شرح	دوره منتهی به۱۴۰۴/۱۲/۲۹	تجدید ارائه شده۱۴۰۳/۱۲/۳۰	درصد تغییر
	حسابرسی نشده	حسابرسی شده	
پرداخت های نقدی برای تحصیل دارایی ثابت مشهود	(۲۶۵,۰۲۰,۳۶۴)	(۳۶,۶۰۴,۸۸۷)	(۶۲۴)
دریافت های نقدی حاصل از فروش دارایی های ثابت مشهود	۱۸,۲۳۹,۵۱۶	۱,۱۳۵,۱۹۰	۱,۵۰۷
پرداخت های نقدی برای تحصیل دارایی نا مشهود	(۱,۶۷۲,۴۵۶)	(۳,۵۶۴,۳۸۲)	۵۳
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	۵۵,۶۹۷	۳,۱۵۱,۴۰۵	(۹۸)
پرداخت های نقدی برای تحصیل سرمایه گذاری های مرتبط با فعالیت غیر بانکی	(۱۹,۰۶۸)	(۵۰,۱۷۶)	۶۲
دریافت های نقدی حاصل از فروش دارایی های غیر جاری نگهداری شده برای فروش	۲۹,۸۷۱,۵۱۹	۳,۶۰۰,۵۷۲	۷۳۰
پرداخت های نقدی برای تحصیل دارایی های غیر جاری نگهداری شده برای فروش	(۳,۱۶۰,۱۵۲)	(۹۵,۱۷۴,۳۰۹)	۹۷
دریافت هایی نقدی حاصل از سود سهام مرتبط با فعالیت های غیر بانکی	۲۷۹,۲۸۶	۴۲۳,۷۲۳	(۳۴)
دریافت های نقدی حاصل از سود سایر سرمایه گذاری های مرتبط با فعالیت های غیر بانکی	۱۰,۴۱۱,۲۱۴	۵۰۵,۴۸۳	۱,۹۶۰
جریان خالص ورود(خروج) نقد حاصل از فعالیت های سرمایه گذاری	(۲۱۱,۰۱۴,۸۰۸)	(۱۲۶,۵۷۷,۳۸۱)	(۶۷)
جریان خالص ورود(خروج) نقد قبل از فعالیت های تامین مالی	۱,۲۶۳,۹۸۹,۴۷۳	۳۸,۰۸۱,۵۲۵	۳,۲۱۹
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	۴,۸۲۵,۴۲۸	۲,۵۶۳,۸۶۸	۸۸
پرداخت های نقدی برای خرید سهام خزانه	(۱۱,۴۷۲,۵۰۶)	(۶,۳۱۷,۱۵۸)	(۸۲)
دریافت های نقدی حاصل از صرف سهام	۰	۰	۰
پرداخت های نقدی بابت سود سهام	(۱۰,۶۶۵,۷۵۶)	(۵,۴۷۴,۷۷۴)	(۹۵)
دریافت های نقدی حاصل از تسهیلات دریافتی از بانک مرکزی و سایر بانکها و موسسات اعتباری غیر بانکی	۲,۰۶۴,۸۴۲,۹۵۴	۲,۸۵۱,۴۵۰,۷۳۷	(۲۸)
پرداخت های نقدی بابت اصل تسهیلات دریافتی از بانک مرکزی و سایر بانکها و موسسات اعتباری غیر بانکی	(۲,۱۹۴,۲۳۲,۴۴۴)	(۲,۷۳۲,۰۶۱,۲۴۵)	۱۹
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
پرداخت های نقدی بابت سود تسهیلات دریافتی از بانک مرکزی و سایر بانکها و موسسات اعتباری غیر بانکی	(۱۱,۱۰۸,۷۸۳)	(۱۳,۱۱۰,۱۹۸)	۱۵
دریافت های نقدی حاصل از انتشار اوراق بهادار به استثنای سهام	۲۰,۰۰۰,۰۰۰	۰	

شرح	دوره منتهی به۱۴۰۴/۱۲/۲۹	تجدید ارائه شده۱۴۰۳/۱۲/۳۰	درصد تغییر
	حسابرسی نشده	حسابرسی شده	
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	(۱۳۷,۸۱۱,۱۰۷)	۱۰۷,۰۵۱,۲۳۰	(۲۲۹)
خالص افزایش (کاهش) در موجودی نقد	۱,۱۲۶,۱۷۸,۳۶۶	۱۴۵,۱۲۲,۷۵۵	۶۷۶
مانده موجودی نقد در ابتدای سال	۱,۳۱۶,۳۰۴,۸۵۲	۷۹۰,۴۳۴,۷۴۳	۶۷
تاثیر تغییرات نرخ ارز موجودی نقد	۱,۶۲۵,۱۷۴,۵۷۹	۳۸۰,۷۴۷,۳۵۴	۳۲۷
مانده موجودی نقد در پایان سال	۴,۰۶۷,۶۵۷,۷۹۷	۱,۳۱۶,۳۰۴,۸۵۲	۲۰۹
مبادلات غیرنقدي	۲,۸۳۱,۰۲۱	۱۱,۸۶۶,۹۴۴	(۷۶)
دلایل تغییرات اطلاعات واقعی دوره منتهی به ۱۴۰۴/۱۲/۲۹			
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

شرح	در تاریخ ۱۴۰۳/۱۲/۳۰	در تاریخ ۱۴۰۴/۱۲/۲۹	در تاریخ ۱۴۰۳/۱۲/۳۰	در تاریخ ۱۴۰۴/۱۲/۲۹	در تاریخ ۱۴۰۳/۱۲/۳۰	در تاریخ ۱۴۰۴/۱۲/۲۹	در تاریخ ۱۴۰۳/۱۲/۳۰	در تاریخ ۱۴۰۴/۱۲/۲۹
	جاری		سررسید گذشته		معوق		مشکوک الوصول	جمع
تسهیلات اعطایی و مطالبات از اشخاص دولتی	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰
تسهیلات اعطایی و مطالبات از اشخاص غیر دولتی- ریالی	۲,۴۱۸,۱۷۱,۲۶۵	۳,۸۹۳,۹۴۶,۹۵۶	۲,۶۲۵,۱۵۹	۹,۳۳۵,۸۶۸	۶,۰۲۵,۱۶۰	۵,۵۲۱,۵۸۶	۳۰,۶۷۹,۰۸۰	۳۲,۵۳۲,۵۶۵	۲,۴۵۷,۵۰۰,۶۶۴	۳,۹۴۱,۳۳۶,۹۷۵

شرح	در تاریخ ۱۴۰۳/۱۲/۳۰	در تاریخ ۱۴۰۴/۱۲/۲۹	در تاریخ ۱۴۰۳/۱۲/۳۰	در تاریخ ۱۴۰۴/۱۲/۲۹	در تاریخ ۱۴۰۳/۱۲/۳۰	در تاریخ ۱۴۰۴/۱۲/۲۹	در تاریخ ۱۴۰۳/۱۲/۳۰	در تاریخ ۱۴۰۴/۱۲/۲۹
	جاری		سررسید گذشته		معوق		مشکوک الوصول	جمع
تسهیلات اعطایی و مطالبات از اشخاص غیر دولتی- ارزی	۸۴,۷۰۳,۹۵۲	۱۵۷,۸۷۷,۲۳۸	۰	۰	۰	۰	۳۹۱,۵۹۲	۸۰۶,۶۰۶	۸۵,۰۹۵,۵۴۴	۱۵۸,۶۸۳,۸۴۴
جمع	۲,۵۰۲,۸۷۵,۲۱۷	۴,۰۵۱,۸۲۴,۱۹۴	۲,۶۲۵,۱۵۹	۹,۳۳۵,۸۶۸	۶,۰۲۵,۱۶۰	۵,۵۲۱,۵۸۶	۳۱,۰۷۰,۶۷۲	۳۳,۳۳۹,۱۷۱	۲,۵۴۲,۵۹۶,۲۰۸	۴,۱۰۰,۰۲۰,۸۱۹
کسر می شود:										
سود سالهای آتی	۳۳۶,۵۸۲,۸۴۵	۵۹۸,۵۳۳,۶۸۲	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۳۳۶,۵۸۲,۸۴۵	۵۹۸,۵۳۳,۶۸۲
سایر	۲۶,۲۲۳,۳۸۴	۷۱,۰۳۶,۵۱۹	۲۳۱,۳۰۳	۱,۶۹۶,۷۶۶	۳۸۵,۶۷۳	۲۲۰,۶۵۴	۲,۸۱۱,۱۳۷	۴,۱۶۵,۹۸۸	۲۹,۶۵۱,۴۹۷	۷۷,۱۱۹,۹۲۷
مانده تسهیلات پایان دوره	۲,۱۴۰,۰۶۸,۹۸۸	۳,۳۸۲,۲۵۳,۹۹۳	۲,۳۹۳,۸۵۶	۷,۶۳۹,۱۰۲	۵,۶۳۹,۴۸۷	۵,۳۰۰,۹۳۲	۲۸,۲۵۹,۵۳۵	۲۹,۱۷۳,۱۸۳	۲,۱۷۶,۳۶۱,۸۶۶	۳,۴۲۴,۳۶۷,۲۱۰
ارزش وثایق دریافتی			۸۴۳,۵۴۲	۱,۸۷۲,۰۳۷	۱,۷۰۸,۰۹۸	۷۳۰,۵۸۴	۵۸۹,۵۹۷	۲,۵۲۸,۲۹۴	۳,۱۴۱,۲۳۷	۵,۱۳۰,۹۱۵
مانده مبنای محاسبه ذخیره اختصاصی			۱,۵۵۰,۳۱۴	۵,۷۶۷,۰۶۶	۳,۹۳۱,۳۸۹	۴,۵۷۰,۳۴۸	۳۳,۶۰۰,۶۶۱	۳۴,۹۹۸,۵۲۷	۳۹,۰۸۲,۳۶۴	۴۵,۳۳۵,۹۴۱
ضریب مبنای احتساب ذخیره اختصاصی (درصد)			۱۰	۱۰	۲۰	۲۰	۸۳	۸۱		
ذخیره اختصاصی مطالبات مشکوک الوصول			۱۵۵,۰۳۱	۵۷۶,۷۰۷	۷۸۶,۲۷۸	۹۱۴,۰۷۰	۲۷,۷۲۶,۳۴۸	۲۸,۵۳۶,۲۸۲	۲۸,۶۶۷,۶۵۷	۳۰,۰۲۷,۰۵۹
مانده مبنای محاسبه ذخیره عمومی	۲,۱۴۰,۰۶۸,۹۸۸	۳,۳۸۲,۲۵۳,۹۹۳	۲,۲۳۸,۸۲۵	۷,۰۶۲,۳۹۵	۴,۸۵۳,۲۰۹	۴,۳۸۶,۸۶۲	۵۳۳,۱۸۷	۶۳۶,۹۰۱	۲,۱۴۷,۶۹۴,۲۰۹	۳,۳۹۴,۳۴۰,۱۵۱
ذخیره عمومی مطالبات مشکوک الوصول	۳۲,۰۶۸,۸۱۱	۵۰,۷۳۹,۱۰۵	۷,۰۱۴	۲۹,۹۷۶	۳۲,۵۶۳	۱۱,۲۵۵	۱۷,۵۸۲	۳۰,۴۳۷	۳۲,۱۲۵,۹۷۰	۵۰,۸۱۰,۷۷۳
جمع	۲,۱۰۸,۰۰۰,۱۷۷	۳,۳۳۱,۵۱۴,۸۸۸	۲,۲۳۱,۸۱۱	۷,۰۳۲,۴۱۹	۴,۸۲۰,۶۴۶	۴,۳۷۵,۶۰۷	۵۱۵,۶۰۵	۶۰۶,۴۶۴	۲,۱۱۵,۵۶۸,۲۳۹	۳,۳۴۳,۵۲۹,۳۷۸

برآورد شرکت از تغییرات در نرخ سود تسهیلات اعطایی :

دوره ۱۲ 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 ۱۲ 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 افزایش سرمایه اخیر بانک تامین شده پیش بینی میشود در سال ۱۴۰۵ درامد تسهیلات رشد مناسبی داشته باشد.

برآورد شرکت از تغییرات در مانده ذخایر مطالبات مشکوک الوصول :

دوره ۱۲ 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 ۱۴۰۳/۱۲/۳۰	در تاریخ ۱۴۰۴/۱۲/۲۹	در تاریخ ۱۴۰۳/۱۲/۳۰	در تاریخ ۱۴۰۴/۱۲/۲۹	
سپرده های ریالی:					
سپرده های کوتاه مدت	۱,۰۹۰,۱۱۶,۱۸۸	۲,۳۳۶,۴۰۲,۱۳۳	۵	۷	متناسب با بخشنامه های بانک مرکزی و در محدوده مجاز میباشد.
سپرده های کوتاه مدت ویژه	۳,۵۹۰,۸۸۸	۷,۳۰۰,۵۴۶	۱۴	۱۴	متناسب با بخشنامه های بانک مرکزی و در محدوده مجاز میباشد.
سپرده های بلند مدت	۱,۰۹۵,۳۳۷,۵۶۶	۱,۷۱۴,۵۹۸,۶۰۸	۲۵	۲۶	متناسب با بخشنامه های بانک مرکزی و در محدوده مجاز میباشد.
جمع سپرده های هزینه زا	۲,۱۸۹,۰۴۴,۶۴۲	۴,۰۵۸,۳۰۱,۲۸۷			
سپرده های غیر هزینه زا	۵۸۲,۲۱۵,۱۰۰	۱,۰۵۰,۷۹۳,۶۷۹	۰	۰	طبق افزایش نرخ رشد نقدینگی در کشور و نیز برنامه های بانک برای جذب سپرده میباشد.
جمع سپرده های ریالی	۲,۷۷۱,۲۵۹,۷۴۲	۵,۱۰۹,۰۹۴,۹۶۶			
سپرده های ارزی	۳۸۵,۹۳۶,۴۷۲	۱,۰۷۶,۳۷۶,۳۹۹	۰	۰	طبق افزایش نرخ رشد نقدینگی در کشور و نیز برنامه های بانک برای جذب سپرده میباشد.
جمع سپرده های دریافتی	۳,۱۵۷,۱۹۶,۲۱۴	۶,۱۸۵,۴۷۱,۳۶۵			

اقلام زیر خط:

کلیه مبالغ درج شده به میلیون ریال می باشد

شرح	۱۴۰۴/۱۲/۲۹	۱۴۰۳/۱۲/۳۰	شرح	۱۴۰۴/۱۲/۲۹	۱۴۰۳/۱۲/۳۰

شرح	۱۴۰۴/۱۲/۲۹	۱۴۰۳/۱۲/۳۰	شرح	۱۴۰۴/۱۲/۲۹	۱۴۰۳/۱۲/۳۰
تعهدات مشتریان بابت اعتبارات اسنادی	۴۷,۵۰۱,۸۷۷	۲۴,۸۰۵,۲۳۵	تعهدات بانک بابت اعتبارات اسنادی	۴۷,۵۰۱,۸۷۷	۲۴,۸۰۵,۲۳۵
تعهدات مشتریان بابت ضمانت نامه های صادره	۴۶۰,۴۳۵,۲۲۳	۲۲۷,۲۵۲,۸۵۲	تعهدات بانک بابت ضمانت نامه های صادره	۴۶۰,۴۳۵,۲۲۳	۲۲۷,۲۵۲,۸۵۲
سایر تعهدات مشتریان بانک	۶۳۶,۲۸۳,۱۷۱	۴۲۷,۴۱۷,۹۲۳	سایر تعهدات بانک	۶۳۶,۲۸۳,۱۷۱	۴۲۷,۴۱۷,۹۲۳
وجوه اداره شده و موارد مشابه	۶۴۴,۱۳۶	۶۲۸,۰۱۸	وجوه اداره شده و موارد مشابه	۶۴۴,۱۳۶	۶۲۸,۰۱۸
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 ۱۴۰۴/۱۲/۲۹	در تاریخ ۱۴۰۳/۱۲/۳۰	برآورد در تاریخ ۱۴۰۵/۱۲/۲۹
تعداد شعب	۱۳۷	۱۳۷	۱۳۷
تعداد کارکنان	۲,۷۸۸	۲,۸۲۶	۲,۷۸۸

اطلاعات حق الوکاله و کفایت سرمایه

کلیه مبالغ درج شده به میلیون ریال می باشد

شرح	دوره ۱۲ ماهه منتهی به ۱۴۰۴/۱۲/۲۹	دوره ۱۲ ماهه منتهی به ۱۴۰۳/۱۲/۳۰	برآورد تغییر روند در دوره ۱۲ ماهه منتهی به ۱۴۰۵/۱۲/۲۹
سهم بانک از درآمدهای مشاع	۵۹,۵۶۳,۳۸۴	۲۵,۳۶۱,۲۴۹	پیش بینی میشود روند سالهای قبل در سال ۱۴۰۵ادامه داشته باشد.
سهم سپرده گذاران از درآمدهای مشاع	۵۴۳,۶۵۳,۲۳۴	۳۷۴,۵۸۰,۱۱۳	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	۷۱,۷۶۹,۷۱۲	۴۹,۶۰۲,۰۴۶	معادل حق الوکاله اعلام شده
مابه التفاوت سود قابل پرداخت (مازاد سود پرداختی) به سپرده گذاران	(۱,۴۸۳,۸۵۸)	(۳۴۱,۶۷۶)	برای سال ۱۴۰۵ پیش بینی میشود روند سالهای قبل ادامه داشته باشد.

شرح	دوره ۱۲ ماهه منتهی به ۱۴۰۴/۱۲/۲۹	دوره ۱۲ ماهه منتهی به ۱۴۰۳/۱۲/۳۰	برآورد تغییر روند در دوره ۱۲ ماهه منتهی به ۱۴۰۵/۱۲/۲۹
نسبت کفایت سرمایه	۱۱	۱۰	پیش بینی میشودروندسالهای قبل ادامه داشته باشد وبالاترازحداقل تعیین شده توسط بانک مرکزی 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

درآمد حاصل از تسهیلات اعطایی و سپرده گذاری

شرح	دوره ۱۲ ماهه منتهی به ۱۴۰۴/۱۲/۲۹	متوسط نرخ سود دوره ۱۲ ماهه منتهی به ۱۴۰۴/۱۲/۲۹ (درصد)	دوره ۱۲ ماهه منتهی به ۱۴۰۳/۱۲/۳۰	متوسط نرخ سود دوره ۱۲ ماهه منتهی به ۱۴۰۳/۱۲/۳۰ (درصد)	برآورد تغییر روند در دوره ۱۲ ماهه منتهی به ۱۴۰۵/۱۲/۲۹
درآمد تسهیلات اعطایی:					
فروش اقساطی	۱۴,۵۲۳,۷۲۰	۰	۱۵,۱۴۴,۷۸۴	۰	طبق سیاستهای شورای پول و اعتبار و بخشنامه های بانک مرکزی
جعاله	۲۴,۸۲۱,۳۶۰	۰	۱۵,۲۴۲,۵۸۶	۰	طبق سیاستهای شورای پول و اعتبار و بخشنامه های بانک مرکزی
اجاره به شرط تملیک	۱۶۹,۰۶۷	۰	۳,۴۸۸,۰۳۹	۰	طبق سیاستهای شورای پول و اعتبار و بخشنامه های بانک مرکزی
سلف	۱,۰۰۱	۰	۶۹۳	۰	طبق سیاستهای شورای پول و اعتبار و بخشنامه های بانک مرکزی
مضاربه	۵۵۸,۱۸۷	۰	۴۷۳,۲۵۹	۰	طبق سیاستهای شورای پول و اعتبار و بخشنامه های بانک مرکزی
مشارکت مدنی	۱۱۸,۲۲۴,۰۹۲	۰	۱۰۱,۳۷۰,۵۰۳	۰	طبق سیاستهای شورای پول و اعتبار و بخشنامه های بانک مرکزی
خرید دین	۹,۸۶۳,۲۰۷	۰	۱۳,۲۳۹,۲۸۲	۰	طبق سیاستهای شورای پول و اعتبار و بخشنامه های بانک مرکزی
بدهکاران بابت اعتبارات اسنادی پرداخت شده	۶۹۸,۳۷۸	۰	۹۶۰,۳۸۸	۰	طبق سیاستهای شورای پول و اعتبار و بخشنامه های بانک مرکزی
بدهکاران بابت ضمانت نامه های پرداخت شده	۵۰۰,۲۷۴	۰	۱۵۹,۶۰۴	۰	طبق سیاستهای شورای پول و اعتبار و بخشنامه های بانک مرکزی

شرح	دوره ۱۲ ماهه منتهی به ۱۴۰۴/۱۲/۲۹	متوسط نرخ سود دوره ۱۲ ماهه منتهی به ۱۴۰۴/۱۲/۲۹ (درصد)	دوره ۱۲ ماهه منتهی به ۱۴۰۳/۱۲/۳۰	متوسط نرخ سود دوره ۱۲ ماهه منتهی به ۱۴۰۳/۱۲/۳۰ (درصد)	برآورد تغییر روند در دوره ۱۲ ماهه منتهی به ۱۴۰۵/۱۲/۲۹
تسهیلات ارزی	۱۲,۶۷۴,۴۵۶	۰	۴,۰۱۰,۲۶۲	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	۳۴۴,۶۳۳,۰۹۷	۰	۲۱۴,۹۴۶,۳۸۲	۰	طبق سیاستهای شورای پول و اعتبار و بخشنامه های بانک مرکزی
جمع درآمد حاصل از تسهیلات اعطایی	۵۲۶,۶۶۶,۸۳۹	۰	۳۶۹,۰۳۵,۷۸۲	۰	
جایزه سپرده قانونی	۴,۷۹۵,۰۰۲	۰	۳,۲۵۳,۲۷۸	۰	متناسب با مانده جذب سپرده ها و در چارچوب قوانین بانک مرکزی
سود حاصل از سپرده گذاری در بانکها	۳۴,۲۶۸,۹۳۹	۰	۱۲,۳۸۴,۷۴۶	۰	متناسب با وجوه مازاد در سیاستهای بانک در مدیریت نقدینگی
جمع سود حاصل از سپرده گذاری ها	۳۹,۰۶۳,۹۴۱	۰	۱۵,۶۳۸,۰۲۴	۰	
درآمد اوراق بدهی و سایر درآمدهای ناشی از سپرده گذاری	۳۲,۶۲۰,۶۰۲	۰	۱۳,۳۴۷,۲۲۳	۰	متناسب با مازاد نقدینگی در سال ۱۴۰۵
درآمد حاصل ازتسهیلات اعطایی و سپرده‌گذاری‌ها	۵۹۸,۳۵۱,۳۸۲	۰	۳۹۸,۰۲۱,۰۲۹	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 ۱۲ ماهه منتهی به ۱۴۰۴/۱۲/۲۹	دوره ۱۲ ماهه منتهی به ۱۴۰۳/۱۲/۳۰	برآورد تغییر روند در دوره ۱۲ ماهه منتهی به ۱۴۰۵/۱۲/۲۹
درآمد حاصل از سرمایه گذاری در سهام	۲۶,۵۱۳,۷۴۳	۱۱,۹۸۳,۹۱۹	
سود(زیان) حاصل از فروش سرمایه گذاری	۱۰,۴۳۹,۷۲۹	۵۰۵,۴۸۳	

شرح	دوره ۱۲ ماهه منتهی به ۱۴۰۴/۱۲/۲۹	دوره ۱۲ ماهه منتهی به ۱۴۰۳/۱۲/۳۰	برآورد تغییر روند در دوره ۱۲ ماهه منتهی به ۱۴۰۵/۱۲/۲۹
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	۳۶,۹۵۳,۴۷۲	۱۲,۴۸۹,۴۰۲	

«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.»

جدول مربوط به مشخصات و سوابق اعضا هیئت مدیره

							دفعات حضور در جلسات				جمع حقوق و مزایا و پاداش
نام و نام‌خانوادگي (نماينده شخصيت حقوقي)	سمت	تاريخ عضويت در هيئت مديره	عضو غيرموظف هيات مديره	ميزان مالكيت در سهام شركت	عضويت همزمان در هيئت مديره ساير شركت‌ها	آيا جلسات هيات مديره مطابق مفاد اساسنامه برگزار گرديده است؟	هيات مديره	كميته حسابرسي	كميته انتصابات	ساير كميته ها	
احمد مجتهد	رئيس هيئت مديره	۱۴۰۲/۱۰/۲۳	بلي	۷۹,۹۷۰,۴۴۸	خير	بلي	۷۵	۱۲	۵	۱۹	
حسين قضاوي	نايب رييس هيئت مديره	۱۴۰۲/۱۰/۲۳	بلي	۱۵,۹۶۴,۷۶۲	خير	بلي	۸۶	۱۱	۰	۰	
داود سوري	عضو هيئت مديره	۱۴۰۲/۱۰/۲۳	بلي	۶۶,۹۰۰,۹۸۵	خير	بلي	۶۶	۰	۵	۳۲	
قاسم سرخوش	عضو هيئت مديره	۱۴۰۲/۱۰/۲۳	خير	۹۳,۱۸۴,۰۱۰	خير	بلي	۸۶	۱۱	۰	۲۱	
محمدعلي خادمي سيدبنادک	عضو هيئت مديره	۱۴۰۲/۱۰/۲۳	خير	۴,۹۱۴,۶۱۸	خير	بلي	۷۲	۰	۳	۰	
عليرضا معرفت	مديرعامل	۱۴۰۲/۱۰/۲۳	خير	۱۰۷,۸۴۹,۱۰۴	خير	بلي	۸۶	۲	۵	۲۲	

تعداد جلسات هیات مدیره برگزار شده طی سال مالی منتهی به ۱۴۰۴/۱۲/۲۹	۸۷	جلسه می باشد.

جدول مربوط به مشخصات، سوابق اعضاء کمیته های تخصصی هیات مدیره و مدیران اجرایی

نام و نام‌خانوادگی	سمت	تحصیلات/مدارک حرفه‌ای	اهم سوابق	میزان مالکیت در سهام شرکت
محمد علی ریاحی نیا	عضو کمیته حسابرسی	-	-	۰
سیامک شهباز زاده خیاوی	سایر کمیته ها	-	-	۰
مرضیه عزیزی	سایر کمیته ها	-	-	۰
محمدحسین ابراهیم لو	سایر کمیته ها	-	-	۰
پیمان نادری	عضو کمیته انتصابات	-	-	۰

تعداد جلسات کمیته حسابرسی برگزار شده طی سال مالی منتهی به ۱۴۰۴/۱۲/۲۹	۱۳	جلسه می باشد.
تعداد جلسات کمیته انتصابات برگزار شده طی سال مالی منتهی به ۱۴۰۴/۱۲/۲۹	۵	جلسه می باشد.
تعداد جلسات سایر کمیته های تخصصی هیات مدیره برگزار شده طی سال مالی منتهی به ۱۴۰۴/۱۲/۲۹	۳۵	جلسه می باشد.

میزان سهام شرکت در تملک شرکت های فرعی

نام شرکت	تعداد سهام تحت تملک	درصد سهام تحت تملک	میزان وثیقه بودن سهام تحت تملک

میزان سهام سهامدار عمده در تملک شرکت و شرکتهای فرعی

نام شرکت	تعداد سهام تحت تملک	درصد سهام تحت تملک	میزان وثیقه بودن سهام تحت تملک
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 ۱۲ ماهه منتهي به ۱۴۰۴/۱۲/۲۹				دوره ۱۲ ماهه منتهي به ۱۴۰۳/۱۲/۳۰			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 - میلیون ریال	درصد مالکیت	بهای تمام شده	درآمد سرمایه گذاری - میلیون ریال	
پمپ سازي ايران	۰	۰	۱۴۰۴/۰۳/۳۱	۰	۰	۰	۸,۴۸۱	مطابق روند سالهای قبل
شیشه همدان	۰	۰	۱۴۰۴/۰۳/۳۱	۰	۰	۰	۰	مطابق روند سالهای قبل

نام شرکت	دوره ۱۲ ماهه منتهي به ۱۴۰۴/۱۲/۲۹			دوره ۱۲ ماهه منتهي به ۱۴۰۳/۱۲/۳۰			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 - میلیون ریال	درصد مالکیت	بهای تمام شده	درآمد سرمایه گذاری - میلیون ریال	
سازمان بورس و اوراق بهادار	۰	۰	۱۴۰۴/۱۲/۲۹	۶,۹۲۹	۰	۹۵,۰۴۹	(۴۰,۴۶۷)	مطابق روند سالهای قبل
بورس انرژي ايران (بورس انرژي)	۰	۰	۱۴۰۴/۱۲/۲۹	۱۷۴,۴۹۰	۰	۱,۷۴۲	۲۷۲,۲۳۶	مطابق روند سالهای قبل
پرداخت الکترونیک سامان کیش	۵۷	۱۹,۶۱۹,۱۶۵	۱۴۰۴/۰۹/۳۰	۳۱۳,۸۱۴	۵۷	۱۹,۳۵۰,۳۴۰	۳۶۱,۲۲۲	مطابق روند سالهای قبل
پلاستیران	۰	۰	۱۴۰۴/۱۲/۲۹	۰	۰	۰	۵,۱۶۸	مطابق روند سالهای قبل
سپرده گذاري مرکزي اوراق بهادار و تسويه وجوه	۳	۷,۹۷۵	۱۴۰۴/۱۲/۲۹	۲۸,۱۱۷	۳	۷,۹۷۵	۱۱,۲۷۲	مطابق روند سالهای قبل
بیمه سامان	۹	۱,۱۰۴,۹۵۱	۱۴۰۴/۱۲/۲۹	۲۱,۹۱۶	۹	۱,۱۰۴,۹۵۱	۱۷۴,۴۷۹	مطابق روند سالهای قبل
ساير شرکت هاي پذيرفته شده در بورس	۰	۴,۹۵۶	۱۴۰۴/۱۲/۲۹	۱,۸۱۲	۰	۴,۹۵۶	(۶,۲۰۴)	مطابق روند سالهای قبل
ساير شرکت هاي خارج از بورس	۰	۲۲,۲۳۴,۹۵۸	۱۴۰۴/۱۲/۲۹	۲۹,۵۰۴,۱۸۱	۰	۱۵,۳۸۲,۸۸۵	۶,۴۳۵,۰۲۹	مطابق روند سالهای قبل
تأمین سرمایه کاردان	۴۱	۱۰,۸۷۶,۷۷۵	۱۴۰۴/۱۲/۲۹	۲,۴۲۵,۳۷۸	۳۱	۳,۰۴۲,۵۶۳	۱,۷۹۳,۹۹۹	مطابق روند سالهای قبل

سایر درآمدها و هزینه های عملیاتي:

کلیه مبالغ درج شده به میلیون ریال می باشد

شرح	۱۴۰۴/۱۲/۲۹	۱۴۰۳/۱۲/۳۰
سایر درآمدهای عملیاتی:		
سایر درآمد ها	۱۱۲,۹۸۰,۱۸۳	۴۲,۸۴۲,۰۰۲
جمع سایر درآمدهای عملیاتی	۱۱۲,۹۸۰,۱۸۳	۴۲,۸۴۲,۰۰۲
سایر هزینه های عملیاتی:		
سایر هزینه ها	(۳,۴۹۱,۷۴۹)	(۴۰۹,۰۶۱)
جمع سایر هزینه های عملیاتی	(۳,۴۹۱,۷۴۹)	(۴۰۹,۰۶۱)
جمع سایر درآمدها و هزینه های عملیاتی	۱۰۹,۴۸۸,۴۳۴	۴۲,۴۳۲,۹۴۱

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

دوره ۱۲ 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	۱۴۰۴/۱۲/۲۹	۱۴۰۳/۱۲/۳۰
سایر درآمد ها	۶۰,۰۳۶,۸۹۵	۱۲,۵۸۳,۵۰۰
جمع خالص سایر درآمدها و هزینه ها	۶۰,۰۳۶,۸۹۵	۱۲,۵۸۳,۵۰۰

برآورد شرکت از تغییرات خالص سایر درآمدها و هزینه ها :

دوره ۱۲ 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	۱۴۰۴/۱۲/۲۹	۱۴۰۳/۱۲/۳۰
هزينه هاي كاركنان	(۵۹,۴۰۳,۷۸۹)	(۳۵,۰۳۶,۶۹۸)
هزينه هاي اداري	(۷۲,۲۴۲,۵۸۶)	(۴۷,۵۲۵,۹۳۲)
هزینه استهلاک	(۵,۶۱۳,۵۴۳)	(۳,۵۴۶,۳۹۹)
جمع هزینه های اداری و عمومی	(۱۳۷,۲۵۹,۹۱۸)	(۸۶,۱۰۹,۰۲۹)

برآورد شرکت از تغییرات هزینه های اداری و عمومی :

دوره ۱۲ 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 ۱۴۰۵ و 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	۱۴۰۴/۱۲/۲۹	۱۴۰۳/۱۲/۳۰
هزینه مالی تسهیلات دریافتی از سایر بانکها و موسسات اعتباری	۰	۰
جریمه اضافه برداشت از بانک مرکزی	۰	۰
سایر هزینه های مالی	(۵,۰۰۰,۰۰۰)	۰
جمع هزینه‌های مالی	(۵,۰۰۰,۰۰۰)	۰

برآورد شرکت از تغییرات هزینه های مالی :

دوره ۱۲ ماهه منتهي به ۱۴۰۵/۱۲/۲۹	برای سال ۱۴۰۵ پیش بینی میشود این رقم حدود ۴۰۰۰۰۰۰ 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
۶۰,۸۴۱,۰۳۸	(۱۱,۰۰۰,۰۰۰)	۷۰,۱۸۵,۸۲۵	(۵,۶۰۰,۰۰۰)	۰

سایر برنامه های با اهمیت شرکت

دوره ۱۲ 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
سامان23	مدیریت اموال و ابنیه سامان	*	*	خدماتی	موسسه حسابرسي بيات رايان	1404/09/30	فعال	دارای صورتهای مالی حسابرسی شده	*	*	*	*

سامان24	سازه البرز تجارت هامون	*	*	خدماتی	موسسه حسابرسي تدوين و همكاران	1404/09/30	فعال	دارای صورتهای مالی حسابرسی شده	*	*	*	*
سامان27	سامان به افزار تامين زنجيره اي	*	*	خدماتی	موسسه حسابرسي بيات رايان	1404/09/30	فعال	دارای صورتهای مالی حسابرسی شده	*	*	*	*
سامان2	اعتبارسنجي حافظ سامان ايرانيان	*	*	خدماتی	موسسه حسابرسي تدوين و همكاران	1404/09/30	فعال	دارای صورتهای مالی حسابرسی شده	*	*	*	*
سامان5	صرافي سامان	*	*	خدماتی	موسسه حسابرسي بيات رايان	1404/09/30	فعال	دارای صورتهای مالی حسابرسی شده	*	*	*	*
سامان6	كارگزاري بانک سامان	*	*	خدماتی	موسسه حسابرسي تدوين و همكاران	1404/09/30	فعال	دارای صورتهای مالی حسابرسی شده	*	*	*	*
سامان8	پردازشگران سامان	*	*	تولیدی	موسسه حسابرسي بيات رايان	1404/09/30	فعال	دارای صورتهای مالی حسابرسی شده	*	*	*	*
سامان10	گسترش خدمات اتيه انديشان سپهر شرق	*	*	تولیدی	موسسه حسابرسي آزمون پرداز	1404/09/30	فعال	دارای صورتهای مالی حسابرسی شده	*	*	*	*
سامان11	آتيه انديشان سپهر مهر	*	*	خدماتی	موسسه حسابرسي بيات رايان	1404/09/30	فعال	دارای صورتهای مالی حسابرسی شده	*	*	*	*
سامان12	كيش سل پارس	*	*	خدماتی	موسسه حسابرسي و بهبود سيستمهاي مديريت حسابرسين	1404/09/30	فعال	دارای صورتهای مالی حسابرسی شده	*	*	*	*
سامان13	راهكارهاي مالي هوشمند سامان	*	*	تولیدی	موسسه حسابرسي بيات رايان	1404/09/30	فعال	دارای صورتهای مالی حسابرسی شده	*	*	*	*

سامان14	گروه ارتباطات ماهواره اي سامان	اساما	ثبت نشده نزد سازمان	خدماتی	موسسه حسابرسي تدوين و همكاران	1404/09/30	فعال	دارای مجوز عدم انتشار از مراجع ذیربط	*	*	*	*
سامان20	توسعه و گسترش سرو سامان	*	*	خدماتی	موسسه حسابرسي بيات رايان	1404/09/30	فعال	دارای صورتهای مالی حسابرسی شده	*	*	*	*
سامان22	ابنیه نگهدار سامان	*	*	خدماتی	موسسه حسابرسي بيات رايان	1404/09/30	فعال	دارای صورتهای مالی حسابرسی شده	*	*	*	*
سامان26	هم راستا نوآوران سامان	*	*	خدماتی	موسسه حسابرسي فريوران راهبرد	1404/09/30	فعال	دارای صورتهای مالی حسابرسی شده	*	*	*	*
سامان28	خدمات ارزي و صرافي بانک سامان	*	*	خدماتی	موسسه حسابرسي بيات رايان	1404/09/30	فعال	دارای صورتهای مالی حسابرسی شده	*	*	*	*
سامان30	سيستم هاي مخابراتي بيس تاک	*	*	خدماتی	موسسه حسابرسي بيات رايان	1404/12/29	فعال	دارای صورتهای مالی حسابرسی شده	*	*	*	*
سامان4	نرم افزاري تندر نور	*	*	تولیدی	موسسه حسابرسي بيات رايان	1404/09/30	غیر فعال	دارای صورتهای مالی حسابرسی شده	*	*	*	*
سامان9	گروه توسعه مالي و اقتصادي سامان	*	*	خدماتی	موسسه حسابرسي آگاهان و همكاران	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	1404/09/30	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
سامان21	توسعه خدمات الکترونیکي آدونیس	*	*	خدماتی	موسسه حسابرسي رازدار	1404/10/30	فعال	دارای صورتهای مالی حسابرسی شده	*	*	*	*
سامان25	تأمین سرمایه کاردان	تکاردان	پذیرفته شده در بورس تهران	تامین سرمایه	موسسه حسابرسي بیات رایان	1404/09/30	فعال	ناشر ثبت شده نزد سازمان	*	*	*	*
سامان29	آوا سامان انرژي	*	*	خدماتی	موسسه حسابرسي بیات رایان	1404/12/29	فعال	دارای صورتهای مالی حسابرسی شده	*	*	*	*
سامان17	میزبان گستر حافظ سامان	*	*	خدماتی	موسسه حسابرسي هادي حساب تهران	1404/12/29	فعال	دارای صورتهای مالی حسابرسی شده	*	*	*	*