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 9 ماهه منتهی به 1404/09/30 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 ۱۴۰۴/۰۹/۳۰	تجدید ارائه شده ۱۴۰۳/۰۹/۳۰	درصد تغییرات
	حسابرسی نشده	حسابرسی نشده	
عملیات در حال تداوم:			
درآمد تسهیلات اعطایی	۳۸۷,۶۴۸,۳۷۱	۲۶۵,۶۹۶,۹۴۸	۴۶
درآمد سپرده گذاری در بانک ها و موسسات اعتباری غیر بانکی	۱۹,۰۲۳,۶۶۹	۹,۵۲۵,۵۴۵	۱۰۰
درآمد سرمایه گذاری در اوراق بدهی	۲۲,۰۳۵,۵۵۴	۹,۳۵۹,۷۲۹	۱۳۵
سود(زیان)سرمایه گذاری در سهام و سایر اوراق بهادار	۴,۰۰۴,۹۸۶	۴,۳۹۱,۷۸۷	(۹)
جایزه سپرده قانونی	۳,۴۸۵,۲۲۱	۲,۳۵۹,۹۸۷	۴۸
درآمد عملیاتی	۴۳۶,۱۹۷,۸۰۱	۲۹۱,۳۳۳,۹۹۶	۵۰
هزینه سود سپرده‌ها	(۳۴۶,۳۴۵,۲۷۵)	(۲۴۴,۸۱۶,۶۵۹)	(۴۱)
سود(زیان) ناخالص	۸۹,۸۵۲,۵۲۶	۴۶,۵۱۷,۳۳۷	۹۳
درآمد کارمزد	۳۴,۳۱۶,۱۹۴	۲۱,۹۸۴,۹۳۳	۵۶
هزینه کارمزد	(۲۰,۱۰۲,۳۲۸)	(۱۲,۵۵۰,۹۷۹)	(۶۰)
سود(زیان)مبادلات و معاملات ارزی	۲۳,۱۹۳,۰۳۸	۲۳,۱۱۲,۲۶۷	۰
هزینه های اداری و عمومی	(۸۵,۴۵۳,۰۹۸)	(۵۵,۸۶۲,۷۰۲)	(۵۳)

شرح	دوره منتهی به ۱۴۰۴/۰۹/۳۰	تجدید ارائه شده ۱۴۰۳/۰۹/۳۰	درصد تغییرات
	حسابرسی نشده	حسابرسی نشده	
هزینه مطالبات مشکوک الوصول	(۱۴,۲۸۵,۱۴۴)	(۱۵,۶۷۴,۶۷۷)	۹
سایر درآمدها و هزینه های عملیاتی	(۱,۳۸۵,۶۴۷)	۳۴,۸۱۷,۶۶۴	(۱۰۴)
سود(زیان) عملیاتی	۲۶,۱۳۵,۵۴۱	۴۲,۳۴۳,۸۴۲	(۳۸)
سود(زیان) سرمایه گذاری های مرتبط با فعالیت های غیر بانکی	۱۰,۶۳۳,۷۰۰	۷۴۷,۹۰۹	۱,۳۲۲
هزینه های مالی	(۳,۵۰۰,۰۰۰)	۰	(∞)
سایر درآمدها و هزینه های غیر عملیاتی	۴۰,۳۷۹,۳۹۱	۷,۷۸۲,۶۱۵	۴۱۹
سود(زیان)عملیات در حال تداوم قبل از مالیات	۷۳,۶۴۸,۶۳۲	۵۰,۸۷۴,۳۶۶	۴۵
هزینه مالیات بر درآمد	۰	۰	۰
سود(زیان)خالص عملیات در حال تداوم	۷۳,۶۴۸,۶۳۲	۵۰,۸۷۴,۳۶۶	۴۵
عملیات متوقف شده:			
سود(زیان)خالص عملیات متوقف شده	۰	۰	۰
سود(زیان)خالص	۷۳,۶۴۸,۶۳۲	۵۰,۸۷۴,۳۶۶	۴۵
سود (زیان) هر سهم (ریال)			
عملیاتی (ریال)	۱۶۹	۲۷۱	(۳۸)
غیرعملیاتی(ریال)	۳۰۶	۵۴	۴۶۷
ناشی از عملیات در حال تداوم(ریال)	۴۷۵	۳۲۵	۴۶
ناشی از عملیات متوقف شده(ریال)	۰	۰	۰
سود(زیان) پایه هر سهم (ریال)	۴۷۵	۳۲۵	۴۶
سود (زیان) خالص هر سهم– ریال	۴۶۶	۳۲۲	۴۵
سرمایه	۱۵۸,۰۰۰,۰۰۰	۱۵۸,۰۰۰,۰۰۰	
دلایل تغییرات اطلاعات واقعی دوره منتهی به ۱۴۰۴/۰۹/۳۰			
دلایل تغییرات اطلاعات واقعی دوره منتهی به ۱۴۰۳/۰۹/۳۰			

صورت سود و زیان جامع

کلیه مبالغ درج شده به میلیون ریال می باشد

شرح	دوره منتهی به۱۴۰۴/۰۹/۳۰	تجدید ارائه شده۱۴۰۳/۰۹/۳۰	درصد تغییر
	حسابرسی نشده	حسابرسی نشده	
سود(زیان) خالص	۷۳,۶۴۸,۶۳۲	۵۰,۸۷۴,۳۶۶	۴۵
سایر اقلام سود و زیان جامع:			
مازاد تجدید ارزیابی دارایی‌ها	۰	۰	۰
تفاوت تسعیر ارز عملیات خارجی	۱,۲۵۸,۹۱۷	۱,۳۸۰,۴۳۴	(۹)
مالیات مربوط به سایر اقلام سود و زیان جامع	۰	۰	۰
سایر اقلام سود و زیان جامع سال پس از کسر مالیات	۱,۲۵۸,۹۱۷	۱,۳۸۰,۴۳۴	(۹)
سود(زیان) جامع سال	۷۴,۹۰۷,۵۴۹	۵۲,۲۵۴,۸۰۰	۴۳

صورت وضعیت مالی

کلیه مبالغ درج شده به میلیون ریال می باشد

شرح	دوره منتهی به ۱۴۰۴/۰۹/۳۰	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	۱,۴۷۲,۴۱۰,۴۲۳	۱,۳۱۶,۳۰۴,۸۵۲	۷۹۰,۴۲۴,۷۴۳	۱۲
مطالبات از بانک ها و موسسات اعتباري غیربانکی	۳۲,۱۱۷,۴۵۸	۲۶,۲۹۳,۵۱۷	۵۹,۹۲۹,۲۷۸	۲۲
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	۲,۸۱۳,۰۷۱,۳۷۵	۲,۱۱۵,۵۶۸,۲۳۹	۱,۴۰۴,۹۲۵,۰۷۵	۳۳
مطالبات از شرکت‌های فرعی و وابسته	۲۱۰,۴۹۱,۹۴۶	۱۸۹,۰۴۵,۰۳۷	۱۹۴,۷۹۳,۳۷۰	۱۱
سایر دریافتنی ها	۱۹۵,۴۶۹,۳۹۳	۵۲,۰۷۲,۶۵۷	۱۹۸,۸۲۶,۹۹۲	۲۷۵
سرمایه‌گذاری در سهام و سایر اوراق بهادار	۲۰۷,۱۴۰,۳۰۲	۱۲۴,۳۹۵,۱۰۳	۷۸,۵۷۳,۶۵۹	۶۷
دارایی های غیرجاری نگهداری شده برای فروش	۳۱۶,۶۸۹,۱۳۱	۳۲۴,۲۱۱,۵۴۲	۲۲۲,۲۳۵,۴۳۳	(۲)
دارایی‌هاي ثابت مشهود	۱۱۸,۳۴۳,۲۵۴	۱۰۰,۳۹۶,۹۶۰	۶۵,۱۹۵,۲۰۴	۱۸
دارایی‌هاي نا مشهود	۴۵,۲۴۳,۰۵۰	۴۴,۷۴۸,۹۸۴	۴۱,۵۸۴,۶۳۲	۱
سپرده قانونی	۵۴۸,۵۵۸,۲۶۵	۳۸۶,۶۱۹,۰۰۸	۲۷۳,۷۴۰,۵۷۴	۴۲

شرح	دوره منتهی به ۱۴۰۴/۰۹/۳۰	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	۱۱۱,۱۴۶,۸۳۷	۳۹,۷۰۳,۷۴۱	۱۷,۹۱۴,۲۰۴	۱۸۰
جمع دارایی‌ها	۶,۰۷۰,۶۸۱,۴۳۴	۴,۷۱۹,۳۵۹,۶۴۰	۳,۳۴۸,۱۴۳,۱۶۴	۲۹
بدهی‌ها و حقوق مالکانه	دوره منتهی به ۱۴۰۴/۰۹/۳۰	تجدید ارائه شده۱۴۰۳/۱۲/۳۰	تجدید ارائه شده۱۴۰۳/۰۱/۰۱	درصد تغییرات
بدهی‌ها				
سپرده‌هاي مشتريان	۴,۴۲۱,۱۶۸,۳۷۵	۳,۱۷۳,۲۱۴,۲۹۳	۲,۴۰۶,۸۶۷,۶۴۶	۳۹
بدهي به بانکها و موسسات اعتباري غير بانکی	۱,۲۳۳,۳۷۵,۶۷۲	۱,۲۱۲,۱۹۸,۹۴۴	۷۲۱,۸۹۰,۸۱۵	۲
سود سهام پرداختني	۷۹۶,۶۲۰	۳۷۰,۴۵۵	۲۴۵,۲۳۰	۱۱۵
اوراق بدهی و مشارکت	۰	۰	۰	۰
مالیات پرداختنی	۱۰,۰۰۰,۰۰۰	۱۰,۰۰۰,۰۰۰	۱۰,۰۰۰,۰۰۰	۰
ذخایر و سایر پرداختنی ها	۱۲۴,۱۲۰,۳۷۵	۱۰۴,۹۳۳,۴۸۷	۵۷,۱۱۰,۷۰۴	۱۸
بدهی های مرتبط با دارایی های غیر جاری نگهداری شده برای فروش	۱,۶۸۵,۲۷۶	۱,۶۸۵,۲۷۶	۱,۶۸۵,۲۷۶	۰
بدهی مالیات انتقالی	۰	۰	۰	۰
ذخیره مزاياي پايان خدمت و تعهدات بازنشستگی کارکنان	۲,۲۴۲,۹۶۹	۸۲۶,۸۷۳	۹۵۱,۶۷۱	۱۷۱
جمع بدهی‌ها	۵,۷۹۳,۳۸۹,۲۸۷	۴,۵۰۳,۲۲۸,۳۲۸	۳,۱۹۸,۷۵۱,۳۴۲	۲۹
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	۴۱,۰۸۲,۱۲۳	۳۰,۰۳۴,۸۲۸	۱۹,۵۰۶,۹۵۴	۳۷
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	۱۰,۵۹۷,۱۹۲	۹,۳۳۸,۲۷۵	۳,۴۳۱,۳۲۰	۱۳
سود (زیان) انباشته	۶۴,۴۴۲,۳۷۵	۶۰,۸۴۱,۰۳۸	۳۶,۷۸۳,۰۸۷	۶
سهام خزانه	(۷,۲۵۲,۳۵۶)	(۴,۶۵۵,۵۴۹)	(۵۴۵,۶۱۵)	(۵۶)

شرح	دوره منتهی به ۱۴۰۴/۰۹/۳۰	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	۲۷۷,۲۹۲,۱۴۷	۲۱۶,۱۳۱,۳۱۲	۱۴۹,۳۹۱,۸۲۲	۲۸
جمع بدهی‌ها و حقوق مالکانه	۶,۰۷۰,۶۸۱,۴۳۴	۴,۷۱۹,۳۵۹,۶۴۰	۳,۳۴۸,۱۴۳,۱۶۴	۲۹

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 ۱۴۰۴/۰۹/۳۰									۷۳,۶۴۸,۶۳۲		۷۳,۶۴۸,۶۳۲
سایر اقلام سود و زیان جامع											
مازاد تجدید ارزیابی دارایی ها							۰				۰
تفاوت تسعیر ارز عملیات خارجی								۱,۲۵۸,۹۱۷			۱,۲۵۸,۹۱۷
آثار مالیاتی سایر اقلام سود(زیان)جامع							۰	۰	۰		۰
سود جامع سال ۱۴۰۴/۰۹/۳۰							۰	۱,۲۵۸,۹۱۷	۷۳,۶۴۸,۶۳۲		۷۴,۹۰۷,۵۴۹
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										(۷,۵۷۲,۱۴۱)	(۷,۵۷۲,۱۴۱)
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					۱۱,۰۴۷,۲۹۵				(۱۱,۰۴۷,۲۹۵)		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)	۱۱,۰۴۷,۲۹۵	۰	۰	۰	(۷۰,۰۴۷,۲۹۵)	(۲,۵۹۶,۸۰۷)	(۱۳,۷۴۶,۷۱۴)
مانده در ۱۴۰۴/۰۹/۳۰	۱۵۸,۰۰۰,۰۰۰	۰	۰	۲۰۶,۷۳۷	۴۱,۰۸۲,۱۲۳	۲۸,۲۱۸	۱۰,۱۸۷,۸۵۸	۱۰,۵۹۷,۱۹۲	۶۴,۴۴۲,۳۷۵	(۷,۲۵۲,۳۵۶)	۲۷۷,۲۹۲,۱۴۷
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 به۱۴۰۴/۰۹/۳۰	تجدید ارائه شده۱۴۰۳/۰۹/۳۰	درصد تغییر
	حسابرسی نشده	حسابرسی نشده	
جریانهای نقدی حاصل از فعالیت‌هاي عملیاتي:			
نقد حاصل از عملیات	۲۰۶,۱۳۲,۵۵۳	۳۵,۲۴۳,۳۶۲	۴۸۵
پرداخت‌های نقدی بابت مالیات بر درآمد	۰	۰	۰
جریان خالص ورود (خروج) نقد حاصل از فعالیت‌هاي عملیاتي	۲۰۶,۱۳۲,۵۵۳	۳۵,۲۴۳,۳۶۲	۴۸۵
جریان های نقدی حاصل از فعالیت های سرمایه گذاری			

شرح	دوره منتهی به۱۴۰۴/۰۹/۳۰	تجدید ارائه شده۱۴۰۳/۰۹/۳۰	درصد تغییر
	حسابرسی نشده	حسابرسی نشده	
پرداخت های نقدی برای تحصیل دارایی ثابت مشهود	(۲۱,۲۸۱,۷۵۸)	(۲۲,۵۹۱,۲۴۳)	۶
دریافت های نقدی حاصل از فروش دارایی های ثابت مشهود	۱۱,۲۱۷	۱,۱۲۵,۹۵۵	(۹۹)
پرداخت های نقدی برای تحصیل دارایی نا مشهود	(۱,۰۰۷,۴۲۵)	(۲,۳۸۷,۱۳۵)	۵۸
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	۱,۶۸۵,۱۳۱	(۹۷)
پرداخت های نقدی برای تحصیل سرمایه گذاری های مرتبط با فعالیت غیر بانکی	(۱۰۱,۰۱۰)	(۵۴,۲۵۹)	(۸۶)
دریافت های نقدی حاصل از فروش دارایی های غیر جاری نگهداری شده برای فروش	۱۸,۰۶۷,۶۲۵	۲,۴۷۱,۲۲۱	۶۳۱
پرداخت های نقدی برای تحصیل دارایی های غیر جاری نگهداری شده برای فروش	(۵۳,۱۳۴,۲۱۱)	(۶۸,۵۱۷,۹۰۲)	۲۲
دریافت هایی نقدی حاصل از سود سهام مرتبط با فعالیت های غیر بانکی	۱۲۱,۴۷۶	۳۰۰,۴۶۵	(۶۰)
دریافت های نقدی حاصل از سود سایر سرمایه گذاری های مرتبط با فعالیت های غیر بانکی	۱۰,۴۱۱,۲۱۴	۳۹۱,۵۶۰	۲,۵۵۹
جریان خالص ورود(خروج) نقد حاصل از فعالیت های سرمایه گذاری	(۴۶,۸۵۷,۱۷۵)	(۸۷,۵۷۶,۲۰۷)	۴۶
جریان خالص ورود(خروج) نقد قبل از فعالیت های تامین مالی	۱۵۹,۲۷۵,۳۷۸	(۵۲,۳۳۲,۸۴۵)	۴۰۴
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	۰	
پرداخت های نقدی برای خرید سهام خزانه	(۷,۵۷۲,۱۴۱)	(۳,۴۴۳,۱۲۲)	(۱۲۰)
دریافت های نقدی حاصل از صرف سهام	۰	۰	۰
پرداخت های نقدی بابت سود سهام	(۱۰,۵۷۳,۸۳۵)	(۵,۴۵۹,۶۷۶)	(۹۴)
دریافت های نقدی حاصل از تسهیلات دریافتی از بانک مرکزی و سایر بانکها و موسسات اعتباری غیر بانکی	۲,۰۰۲,۳۹۲,۹۵۳	۱,۲۳۱,۰۰۹,۷۹۵	۶۳
پرداخت های نقدی بابت اصل تسهیلات دریافتی از بانک مرکزی و سایر بانکها و موسسات اعتباری غیر بانکی	(۲,۰۹۲,۰۴۱,۵۵۵)	(۱,۱۸۵,۹۲۱,۷۱۶)	(۷۶)
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	(۸,۶۷۶,۴۰۴)	(۹,۸۱۱,۸۷۵)	۱۲
دریافت های نقدی حاصل از انتشار اوراق بهادار به استثنای سهام	۳۰,۰۰۰,۰۰۰	۰	

شرح	دوره منتهی به۱۴۰۴/۰۹/۳۰	تجدید ارائه شده۱۴۰۳/۰۹/۳۰	درصد تغییر
	حسابرسی نشده	حسابرسی نشده	
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	(۹۱,۶۴۵,۵۵۴)	۲۶,۳۷۳,۴۰۶	(۴۴۷)
خالص افزایش (کاهش) در موجودی نقد	۶۷,۶۲۹,۸۲۴	(۲۵,۹۵۹,۴۳۹)	۳۶۱
مانده موجودی نقد در ابتدای سال	۱,۳۱۶,۳۰۴,۸۵۲	۷۹۰,۴۳۴,۷۴۳	۶۷
تاثیر تغییرات نرخ ارز موجودی نقد	۸۸,۴۷۵,۷۴۷	۱۰۵,۳۳۲,۱۲۴	(۱۶)
مانده موجودی نقد در پایان سال	۱,۴۷۲,۴۱۰,۴۲۳	۸۶۹,۷۹۷,۴۲۸	۶۹
مبادلات غیرنقدي	۲,۳۴۷,۴۵۶	۹,۴۶۷,۰۹۱	(۷۵)
دلایل تغییرات اطلاعات واقعی دوره منتهی به ۱۴۰۴/۰۹/۳۰			
دلایل تغییرات اطلاعات واقعی دوره منتهی به ۱۴۰۳/۰۹/۳۰			
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 ۱۴۰۴/۰۹/۳۰	در تاریخ ۱۴۰۳/۱۲/۳۰	در تاریخ ۱۴۰۴/۰۹/۳۰	در تاریخ ۱۴۰۳/۱۲/۳۰	در تاریخ ۱۴۰۴/۰۹/۳۰	در تاریخ ۱۴۰۳/۱۲/۳۰	در تاریخ ۱۴۰۴/۰۹/۳۰	در تاریخ ۱۴۰۳/۱۲/۳۰	در تاریخ ۱۴۰۴/۰۹/۳۰
	جاری		سررسید گذشته		معوق		مشکوک الوصول		جمع	
تسهیلات اعطایی و مطالبات از اشخاص دولتی	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰
تسهیلات اعطایی و مطالبات از اشخاص غیر دولتی- ریالی	۲,۴۱۸,۱۷۱,۲۶۵	۳,۲۶۵,۹۲۲,۳۳۸	۲,۶۲۵,۱۵۹	۴,۹۸۲,۶۱۶	۶,۰۲۵,۱۶۰	۵,۰۴۲,۱۸۳	۳۰,۶۷۹,۰۸۰	۳۱,۴۴۵,۴۰۵	۲,۴۵۷,۵۰۰,۶۶۴	۳,۳۰۷,۳۹۲,۵۴۲

شرح	در تاریخ ۱۴۰۳/۱۲/۳۰	در تاریخ ۱۴۰۴/۰۹/۳۰	در تاریخ ۱۴۰۳/۱۲/۳۰	در تاریخ ۱۴۰۴/۰۹/۳۰	در تاریخ ۱۴۰۳/۱۲/۳۰	در تاریخ ۱۴۰۴/۰۹/۳۰	در تاریخ ۱۴۰۳/۱۲/۳۰	در تاریخ ۱۴۰۴/۰۹/۳۰
	جاری		سررسید گذشته		معوق		مشکوک الوصول	جمع
تسهیلات اعطایی و مطالبات از اشخاص غیر دولتی- ارزی	۸۴,۷۰۳,۹۵۲	۱۳۱,۲۴۸,۲۲۵	۰	۰	۰	۰	۳۹۱,۵۹۲	۴۱۶,۱۲۶	۸۵,۰۹۵,۵۴۴	۱۳۱,۶۶۴,۳۵۱
جمع	۲,۵۰۲,۸۷۵,۲۱۷	۳,۳۹۷,۱۷۰,۵۶۳	۲,۶۲۵,۱۵۹	۴,۹۸۲,۶۱۶	۶,۰۲۵,۱۶۰	۵,۰۴۲,۱۸۳	۳۱,۰۷۰,۶۷۲	۳۱,۸۶۱,۵۳۱	۲,۵۴۲,۵۹۶,۲۰۸	۳,۴۳۹,۰۵۶,۸۹۳
کسر می شود:										
سود سالهای آتی	۳۳۶,۵۸۲,۸۴۵	۵۰۸,۴۵۸,۴۱۷	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۳۳۶,۵۸۲,۸۴۵	۵۰۸,۴۵۸,۴۱۷
سایر	۲۶,۲۲۳,۳۸۴	۴۲,۷۷۰,۷۷۵	۲۳۱,۲۰۳	۱,۰۷۴,۹۹۲	۲۸۵,۶۷۳	۴۱۶,۳۳۵	۲,۸۱۱,۱۲۷	۲,۹۹۰,۲۹۳	۲۹,۶۵۱,۴۹۷	۴۷,۲۵۲,۳۹۵
مانده تسهیلات پایان دوره	۲,۱۴۰,۰۶۸,۹۸۸	۲,۸۴۵,۹۴۱,۳۷۱	۲,۳۹۳,۸۵۶	۳,۹۰۷,۶۲۴	۵,۶۳۹,۴۸۷	۴,۶۲۵,۸۴۸	۲۸,۲۵۹,۵۳۵	۲۸,۸۷۱,۲۳۸	۲,۱۷۶,۳۶۱,۸۶۶	۲,۸۸۳,۳۴۶,۰۸۱
ارزش وثایق دریافتی			۸۴۳,۵۴۲	۱,۷۷۹,۶۱۸	۱,۷۰۸,۰۹۸	۸۴۹,۷۷۵	۵۸۹,۵۹۷	۳۸۶,۲۳۸	۳,۱۴۱,۲۳۷	۳,۰۱۵,۶۳۱
مانده مبنای محاسبه ذخیره اختصاصی			۱,۵۵۰,۳۱۴	۵,۶۵۴,۴۳۹	۳,۹۳۱,۳۸۹	۳,۵۶۱,۷۲۴	۳۳,۶۰۰,۶۶۱	۳۴,۵۳۲,۵۱۱	۳۹,۰۸۲,۳۶۴	۴۳,۷۴۸,۶۷۴
ضریب مبنای احتساب ذخیره اختصاصی (درصد)			۱۰	۱۰	۲۰	۲۰	۸۳	۸۰		
ذخیره اختصاصی مطالبات مشکوک الوصول			۱۵۵,۰۳۱	۵۶۵,۴۴۴	۷۸۶,۲۷۸	۷۱۲,۳۴۵	۲۷,۷۲۶,۳۴۸	۲۷,۸۵۰,۲۵۴	۲۸,۶۶۷,۶۵۷	۲۹,۱۲۸,۱۴۳
مانده مبنای محاسبه ذخیره عمومی	۲,۱۴۰,۰۶۸,۹۸۸	۲,۸۴۵,۹۴۱,۳۷۱	۲,۲۳۸,۸۲۵	۳,۳۴۲,۱۸۰	۴,۸۵۳,۲۰۹	۳,۹۱۳,۵۰۳	۵۳۳,۱۸۷	۱,۰۲۰,۸۸۴	۲,۱۴۷,۶۹۴,۲۰۹	۲,۸۵۴,۲۱۷,۹۳۸
ذخیره عمومی مطالبات مشکوک الوصول	۳۲,۰۶۸,۸۱۱	۴۱,۰۹۳,۸۶۱	۷,۰۱۴	۳,۱۲۶	۳۲,۵۶۳	۲۳,۵۹۲	۱۷,۵۸۲	۲۵,۹۸۴	۳۲,۱۲۵,۹۷۰	۴۱,۱۴۶,۵۶۳
جمع	۲,۱۰۸,۰۰۰,۱۷۷	۲,۸۰۴,۸۴۷,۵۱۰	۲,۲۳۱,۸۱۱	۳,۳۳۹,۰۵۴	۴,۸۲۰,۶۴۶	۳,۸۸۹,۹۱۱	۵۱۵,۶۰۵	۹۹۴,۹۰۰	۲,۱۱۵,۵۶۸,۲۳۹	۲,۸۱۳,۰۷۱,۳۷۵

برآورد شرکت از تغییرات در نرخ سود تسهیلات اعطایی :

دوره ۳ ماهه منتهي به ۱۴۰۴/۱۲/۲۹	سود تسهیلات تابع سیاستهای شورای پول و اعتبار و همچنین در چارچوب بخشنامه های بانک مرکزی در سال ۱۴۰۴ خواهد بود
دوره ۳ ماهه منتهي به ۱۴۰۵/۰۳/۳۱	سود تسهیلات تابع سیاستهای شورای پول و اعتبار و همچنین در چارچوب بخشنامه های بانک مرکزی در سال ۱۴۰۵خواهد بود

برآورد شرکت از تغییرات در مانده تسهیلات :

دوره ۳ ماهه منتهي به ۱۴۰۴/۱۲/۲۹	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 ۱۴۰۴ درامد تسهیلات رشد متناسبی داشته باشد.

دوره ۳ ماهه منتهي به ۱۴۰۵/۰۳/۳۱	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 ۱۴۰۵درامد تسهیلات رشد متناسبی داشته باشد.

برآورد شرکت از تغییرات در مانده ذخایر مطالبات مشکوک الوصول :

دوره ۳ ماهه منتهي به ۱۴۰۴/۱۲/۲۹	افزایش ذخیره مطالبات مشکوک الوصول ناشی از افزایش ذخیره عام که تابعی از میزان تسهیلات اعطایی طی سال ۱۴۰۴ خواهد بود.
دوره ۳ ماهه منتهي به ۱۴۰۵/۰۳/۳۱	افزایش ذخیره مطالبات مشکوک الوصول ناشی از افزایش ذخیره عام که تابعی از میزان تسهیلات اعطایی طی سال ۱۴۰۵خواهد بود و باتوجه به پیش بینی ثبات روندنسبت مطالبات غیرجاری(npl) میزان ذخیره گیری روندی منطقی خواهد داشت.

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 ۱۴۰۴/۰۹/۳۰	در تاریخ ۱۴۰۳/۱۲/۳۰	در تاریخ ۱۴۰۴/۰۹/۳۰	
سپرده های ریالی:					
سپرده های کوتاه مدت	۱,۰۹۰,۱۱۶,۱۸۸	۱,۴۵۳,۸۳۴,۸۵۵	۵	۷	متناسب با بخشنامه های بانک مرکزی و در محدوده مجاز میباشد.
سپرده های کوتاه مدت ویژه	۳,۵۹۰,۸۸۸	۵,۵۸۰,۵۲۳	۱۴	۱۳	متناسب با بخشنامه های بانک مرکزی و در محدوده مجاز میباشد.
سپرده های بلند مدت	۱,۰۹۵,۳۳۷,۵۶۶	۱,۵۵۹,۰۸۴,۴۶۹	۲۵	۲۶	متناسب با بخشنامه های بانک مرکزی و در محدوده مجاز میباشد.
جمع سپرده های هزینه زا	۲,۱۸۹,۰۴۴,۶۴۲	۳,۰۱۸,۴۹۹,۸۴۷			
سپرده های غیر هزینه زا	۵۸۲,۲۱۵,۱۰۰	۹۰۰,۰۹۶,۲۲۰	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	۳,۹۱۸,۵۹۶,۰۶۷			
سپرده های ارزی	۳۸۵,۹۳۶,۴۷۲	۴۸۱,۹۹۲,۹۶۳	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	۴,۴۰۰,۵۸۹,۰۳۰			

اقلام زیر خط:

کلیه مبالغ درج شده به میلیون ریال می باشد

شرح	۱۴۰۴/۰۹/۳۰	۱۴۰۳/۱۲/۳۰	شرح	۱۴۰۴/۰۹/۳۰	۱۴۰۳/۱۲/۳۰
تعهدات مشتریان بابت اعتبارات اسنادی	۳۲,۲۶۹,۷۹۹	۲۴,۸۰۵,۲۳۵	تعهدات بانک بابت اعتبارات اسنادی	۳۲,۲۶۹,۷۹۹	۲۴,۸۰۵,۲۳۵
تعهدات مشتریان بابت ضمانت نامه های صادره	۴۹۲,۳۰۴,۱۳۶	۲۲۷,۲۵۲,۸۵۲	تعهدات بانک بابت ضمانت نامه های صادره	۴۹۲,۳۰۴,۱۳۶	۲۲۷,۲۵۲,۸۵۲
سایر تعهدات مشتریان بانک	۶۰۴,۹۱۳,۴۲۰	۴۲۷,۴۱۷,۹۲۳	سایر تعهدات بانک	۶۰۴,۹۱۳,۴۲۰	۴۲۷,۴۱۷,۹۲۳
وجوه اداره شده و موارد مشابه	۴۴۲,۳۵۳	۶۲۸,۰۱۸	وجوه اداره شده و موارد مشابه	۴۴۲,۳۵۳	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 ۱۴۰۴/۰۹/۳۰	در تاریخ ۱۴۰۳/۰۹/۳۰	برآورد در تاریخ ۱۴۰۴/۱۲/۲۹	برآورد در تاریخ ۱۴۰۵/۰۳/۳۱
تعداد شعب	۱۳۷	۱۳۷	۱۳۷	۱۳۷
تعداد کارکنان	۲,۷۹۹	۲,۸۱۱	۲,۷۹۹	۲,۷۹۹

اطلاعات حق الوکاله و کفایت سرمایه

کلیه مبالغ درج شده به میلیون ریال می باشد

شرح	دوره ۹ ماهه منتهی به ۱۴۰۴/۰۹/۳۰	دوره ۹ ماهه منتهی به ۱۴۰۳/۰۹/۳۰	برآورد تغییر روند در دوره ۳ ماهه منتهی به ۱۴۰۴/۱۲/۲۹	برآورد تغییر روند در دوره ۳ ماهه منتهی به ۱۴۰۵/۰۳/۳۱
سهم بانک از درآمدهای مشاع	۳۸,۳۸۷,۹۶۳	۱۴,۶۱۸,۷۰۲	پیش بینی میشود ادامه روند سالهای قبل در سال ۱۴۰۴ ادامه داشته باشد	پیش بینی میشود ادامه روند سالهای قبل در سال ۱۴۰۵ ادامه داشته باشد

شرح	دوره ۹ ماهه منتهی به ۱۴۰۴/۰۹/۳۰	دوره ۹ ماهه منتهی به ۱۴۰۳/۰۹/۳۰	برآورد تغییر روند در دوره ۳ ماهه منتهی به ۱۴۰۴/۱۲/۲۹	برآورد تغییر روند در دوره ۳ ماهه منتهی به ۱۴۰۵/۰۳/۳۱
سهم سپرده گذاران از درآمدهای مشاع	۳۸۱,۲۹۲,۴۵۱	۲۷۰,۳۸۳,۰۷۴	پیش بینی میشود ادامه روند سالهای قبل در سال ۱۴۰۴ ادامه داشته باشد	پیش بینی میشود ادامه روند سالهای قبل در سال ۱۴۰۵ ادامه داشته باشد
نرخ حق الوکاله اعلام شده	۳	۳	معادل ۳ درصد در سال خواهد بود	معادل ۳ درصد در سال خواهد بود
مبلغ حق الوکاله اعمال شده	۵۰,۷۹۹,۰۳۴	۳۶,۱۳۹,۵۸۶	معادل حق الوکاله اعلام شده میباشد	معادل حق الوکاله اعلام شده میباشد
مابه التفاوت سود قابل پرداخت (مازاد سود پرداختی) به سپرده گذاران	(۶,۹۱۹,۵۱۲)	(۵,۰۳۷,۳۳۳)	برای سال ۱۴۰۴ پیش بینی میشود روند سالهای قبل ادامه داشته باشد.	برای سال ۱۴۰۵پیش بینی میشود روند سالهای قبل ادامه داشته باشد.
نسبت کفایت سرمایه	۰	۰	اخرین نسبت کفایت سرمایه حسابرسی شده ۱۰.۱۲درصد میباشد	اخرین نسبت کفایت سرمایه حسابرسی شده ۱۰.۱۲درصد 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 ۹ ماهه منتهی به ۱۴۰۴/۰۹/۳۰	متوسط نرخ سود دوره ۹ ماهه منتهی به ۱۴۰۴/۰۹/۳۰ (درصد)	دوره ۹ ماهه منتهی به ۱۴۰۳/۰۹/۳۰	متوسط نرخ سود دوره ۹ ماهه منتهی به ۱۴۰۳/۰۹/۳۰ (درصد)	برآورد تغییر روند در دوره ۳ ماهه منتهی به ۱۴۰۴/۱۲/۲۹	برآورد تغییر روند در دوره ۳ ماهه منتهی به ۱۴۰۵/۰۳/۳۱
درآمد تسهیلات اعطایی:						
فروش اقساطی	۱۰,۳۲۴,۳۷۸	۰	۱۱,۶۶۳,۷۸۳	۰	طبق سیاست شورای پول و اعتبار و بخشنامه بانک مرکزی سال ۱۴۰۴	طبق سیاست شورای پول و اعتبار و بخشنامه بانک مرکزی سال ۱۴۰۵
جعاله	۱۴,۳۰۹,۵۳۷	۰	۱۱,۱۳۶,۶۹۱	۰	طبق سیاست شورای پول و اعتبار و بخشنامه بانک مرکزی سال ۱۴۰۴	طبق سیاست شورای پول و اعتبار و بخشنامه بانک مرکزی سال ۱۴۰۵
اجاره به شرط تملیک	۳۹,۸۴۶	۰	۳,۴۸۱,۵۶۶	۰	طبق سیاست شورای پول و اعتبار و بخشنامه بانک مرکزی سال ۱۴۰۴	طبق سیاست شورای پول و اعتبار و بخشنامه بانک مرکزی سال ۱۴۰۵
سلف	۱,۰۰۱	۰	۵۳۲	۰	طبق سیاست شورای پول و اعتبار و بخشنامه بانک مرکزی سال ۱۴۰۴	طبق سیاست شورای پول و اعتبار و بخشنامه بانک مرکزی سال ۱۴۰۵

شرح	دوره ۹ ماهه منتهی به ۱۴۰۴/۰۹/۳۰	متوسط نرخ سود دوره ۹ ماهه منتهی به ۱۴۰۴/۰۹/۳۰ (درصد)	دوره ۹ ماهه منتهی به ۱۴۰۳/۰۹/۳۰	متوسط نرخ سود دوره ۹ ماهه منتهی به ۱۴۰۳/۰۹/۳۰ (درصد)	برآورد تغییر روند در دوره ۳ ماهه منتهی به ۱۴۰۴/۱۲/۲۹	برآورد تغییر روند در دوره ۳ ماهه منتهی به ۱۴۰۵/۰۳/۳۱
مضاربه	۴۷۳,۹۷۵	۰	۳۴۹,۳۲۹	۰	طبق سیاست شورای پول و اعتبار و بخشنامه بانک مرکزی سال ۱۴۰۴	طبق سیاست شورای پول و اعتبار و بخشنامه بانک مرکزی سال ۱۴۰۵
مشارکت مدنی	۹۳,۹۷۷,۲۰۷	۰	۶۶,۰۰۶,۵۵۶	۰	طبق سیاست شورای پول و اعتبار و بخشنامه بانک مرکزی سال ۱۴۰۴	طبق سیاست شورای پول و اعتبار و بخشنامه بانک مرکزی سال ۱۴۰۵
خرید دین	۶,۱۵۸,۶۲۳	۰	۱۰,۹۲۴,۳۳۷	۰	طبق سیاست شورای پول و اعتبار و بخشنامه بانک مرکزی سال ۱۴۰۴	طبق سیاست شورای پول و اعتبار و بخشنامه بانک مرکزی سال ۱۴۰۵
بدهکاران بابت اعتبارات اسنادی پرداخت شده	۳۸۴,۵۶۳	۰	۷۴۱,۰۹۷	۰	طبق سیاست شورای پول و اعتبار و بخشنامه بانک مرکزی سال ۱۴۰۴	طبق سیاست شورای پول و اعتبار و بخشنامه بانک مرکزی سال ۱۴۰۵
بدهکاران بابت ضمانت نامه های پرداخت شده	۳۴۹,۰۰۱	۰	۸۱,۶۸۲	۰	طبق سیاست شورای پول و اعتبار و بخشنامه بانک مرکزی سال ۱۴۰۴	طبق سیاست شورای پول و اعتبار و بخشنامه بانک مرکزی سال ۱۴۰۵
تسهیلات ارزی	۱۰,۹۰۰,۸۵۵	۰	۲,۶۳۵,۵۹۹	۰	طبق سیاست شورای پول و اعتبار و بخشنامه بانک مرکزی سال ۱۴۰۴	طبق سیاست شورای پول و اعتبار و بخشنامه بانک مرکزی سال ۱۴۰۵
تسهیلات قرض الحسنه	۰	۰	۰	۰		
سایر درآمد تسهیلات اعطایی	۲۵۰,۷۲۹,۳۸۵	۰	۱۵۸,۶۷۵,۷۷۶	۰	طبق سیاست شورای پول و اعتبار و بخشنامه بانک مرکزی سال ۱۴۰۴	طبق سیاست شورای پول و اعتبار و بخشنامه بانک مرکزی سال ۱۴۰۵
جمع درآمد حاصل از تسهیلات اعطایی	۳۸۷,۶۴۸,۳۷۱	۰	۲۶۵,۶۹۶,۹۴۸	۰		
جایزه سپرده قانونی	۳,۴۸۵,۲۲۱	۰	۲,۳۵۹,۹۸۷	۰	متناسب با مانده جذب سپرده هاو نرخ سپرده قانونی درسال ۱۴۰۴	متناسب با مانده جذب سپرده هاو نرخ سپرده قانونی درسال ۱۴۰۵
سود حاصل از سپرده گذاری در بانکها	۱۹,۰۲۳,۶۶۹	۰	۹,۵۲۵,۵۴۵	۰	متناسب با وجوه مازاد در سیاستهای بانکی در مدیریت نقدینگی	متناسب با وجوه مازاد در سیاستهای بانکی در مدیریت نقدینگی

شرح	دوره ۹ ماهه منتهی به ۱۴۰۴/۰۹/۳۰	متوسط نرخ سود دوره ۹ ماهه منتهی به ۱۴۰۴/۰۹/۳۰ (درصد)	دوره ۹ ماهه منتهی به ۱۴۰۳/۰۹/۳۰	متوسط نرخ سود دوره ۹ ماهه منتهی به ۱۴۰۳/۰۹/۳۰ (درصد)	برآورد تغییر روند در دوره ۳ ماهه منتهی به ۱۴۰۴/۱۲/۲۹	برآورد تغییر روند در دوره ۳ ماهه منتهی به ۱۴۰۵/۰۳/۳۱
جمع سود حاصل از سپرده گذاری ها	۲۲,۵۰۸,۸۹۰	۰	۱۱,۸۸۵,۵۳۲	۰		
درآمد اوراق بدهی و سایر درآمدهای ناشی از سپرده گذاری	۲۲,۰۳۵,۵۵۴	۰	۱۳,۷۵۱,۵۱۶	۰	متناسب با مازاد نقدینگی در سال ۱۴۰۴	متناسب با مازاد نقدینگی در سال ۱۴۰۵
درآمد حاصل ازتسهیلات اعطایی و سپرده‌گذاری‌ها	۴۳۲,۱۹۲,۸۱۵	۰	۲۹۱,۳۳۳,۹۹۶	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 ۹ ماهه منتهی به ۱۴۰۴/۰۹/۳۰	دوره ۹ ماهه منتهی به ۱۴۰۳/۰۹/۳۰	برآورد تغییر روند در دوره ۳ ماهه منتهی به ۱۴۰۴/۱۲/۲۹	برآورد تغییر روند در دوره ۳ ماهه منتهی به ۱۴۰۵/۰۳/۳۱
درآمد حاصل از سرمایه گذاری در سهام	۴,۱۹۸,۹۵۷	۰		
سود(زیان) حاصل از فروش سرمایه گذاری	۱۰,۴۳۹,۷۲۹	۰	۰	
سود (زیان) تعدیل ذخیره کاهش ارزش سرمایه گذاریها	۰	۰	باتوجه به ترکیب سرمایه گذاری های بانک در سال ۱۴۰۴ متاثر از میزان سوداوری شرکتهای بانک خواهد بود	باتوجه به ترکیب سرمایه گذاری های بانک در سال ۱۴۰۵متاثر از میزان سوداوری شرکتهای بانک خواهد بود
جمع درآمدهای حاصل از سرمایه گذاری	۱۴,۶۳۸,۶۸۶	۰	سودسرمایه گذاری مربوط به دوره قبل درجدول فوق درردیف درامداوراق بدهی وسایر... ارائه شده است.	

«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 ۹ ماهه منتهي به ۱۴۰۴/۰۹/۳۰			دوره ۹ ماهه منتهي به ۱۴۰۳/۰۹/۳۰			تشریح آخرین وضعیت و برنامه های آتی شرکت در شرکت سرمایه پذیر
	درصد مالکیت	بهای تمام شده	سال مالی شرکت سرمایه پذیر	درآمد سرمایه گذاری - میلیون ریال	درصد مالکیت	بهای تمام شده	درآمد سرمایه گذاری - میلیون ریال	
پمپ سازي ايران	۰	۰	۱۴۰۴/۰۳/۳۱	۰	۰	۶۷,۶۹۲	(۱۳,۷۸۵)	مطابق روند سالهای قبل
شیشه همدان	۰	۰	۱۴۰۴/۰۳/۳۱	۰	۰	۰	۰	مطابق روند سالهای قبل
سازمان بورس و اوراق بهادار	۰	۰	۱۴۰۴/۱۲/۲۹	۶,۹۲۹	۰	۹۵,۰۴۹	(۱۵,۳۶۸)	مطابق روند سالهای قبل
بورس انرژي ايران (بورس انرژي)	۰	۰	۱۴۰۴/۱۲/۲۹	۱۷۴,۴۹۰	۰	۲,۹۸۶	۱۴۹,۴۰۶	مطابق روند سالهای قبل
پرداخت الکترونیک سامان کیش	۵۷	۱۹,۶۱۹,۱۶۵	۱۴۰۴/۰۹/۳۰	۰	۵۲	۱۸,۲۱۶,۴۲۵	۰	مطابق روند سالهای قبل
پلاستیران	۰	۰	۱۴۰۴/۱۲/۲۹	۰	۰	۰	۵,۱۶۹	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	۲۱,۹۱۷	۹	۱,۱۰۴,۹۵۱	۱۷۴,۴۷۹	مطابق روند سالهای قبل
ساير شرکت هاي پذيرفته شده در بورس	۰	۴,۹۵۶	۱۴۰۴/۱۲/۲۹	۸۲۷	۰	۵۳,۵۸۱	(۴,۳۷۲)	مطابق روند سالهای قبل
ساير شرکت هاي خارج از بورس	۰	۲۲,۲۳۴,۹۵۸	۱۴۰۴/۱۲/۲۹	۱۰,۳۵۳,۶۸۳	۰	۱۳,۹۲۶,۵۲۱	۲,۶۹۸	مطابق روند سالهای قبل
تأمین سرمایه کاردان	۳۹	۹,۰۳۲,۴۲۵		۰	۳۱	۳,۰۴۶,۵۰۷	۱,۰۵۲,۱۶۵	مطابق روند سالهای قبل

سایر درآمدها و هزینه های عملیاتي:

کلیه مبالغ درج شده به میلیون ریال می باشد

شرح	۱۴۰۴/۰۹/۳۰	۱۴۰۳/۰۹/۳۰
سایر درآمدهای عملیاتی:		
سایر درآمد ها	۰	۳۴,۹۱۶,۰۵۸
جمع سایر درآمدهای عملیاتی	۰	۳۴,۹۱۶,۰۵۸
سایر هزینه های عملیاتی:		
سایر هزینه ها	(۱,۳۸۵,۶۴۷)	(۹۸,۳۹۴)

شرح	۱۴۰۴/۰۹/۳۰	۱۴۰۳/۰۹/۳۰
جمع سایر هزینه های عملیاتی	(۱,۳۸۵,۶۴۷)	(۹۸,۳۹۴)
جمع سایر درآمدها و هزینه های عملیاتی	(۱,۳۸۵,۶۴۷)	۳۴,۸۱۷,۶۶۴

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

دوره ۳ ماهه منتهي به ۱۴۰۴/۱۲/۲۹	در سه ماهه آتی تغییر خاصی نسبت به نه ماهه اول سال جاری در این حوزه متصر نیست
دوره ۳ ماهه منتهي به ۱۴۰۵/۰۳/۳۱	بجز موارد استثنا پیش بینی میشود روند سالهای قبل ادامه داشته باشد.

خالص سایر درآمدها و هزینه ها:

کلیه مبالغ درج شده به میلیون ریال می باشد

خالص سایر درآمدها و هزینه ها	۱۴۰۴/۰۹/۳۰	۱۴۰۳/۰۹/۳۰
سایر درآمد ها	۴۰,۳۷۹,۳۹۱	۷,۷۸۲,۶۱۵
جمع خالص سایر درآمدها و هزینه ها	۴۰,۳۷۹,۳۹۱	۷,۷۸۲,۶۱۵

برآورد شرکت از تغییرات خالص سایر درآمدها و هزینه ها :

دوره ۳ ماهه منتهي به ۱۴۰۴/۱۲/۲۹	پیش بینی میشود روند دوره های قبل ادامه داشته باشد.
دوره ۳ ماهه منتهي به ۱۴۰۵/۰۳/۳۱	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	۱۴۰۴/۰۹/۳۰	۱۴۰۳/۰۹/۳۰
هزينه هاي كاركنان	(۴۳,۶۱۲,۰۹۵)	(۲۴,۱۴۱,۹۳۲)
هزينه هاي اداري	(۳۷,۸۵۲,۳۸۳)	(۲۹,۵۵۱,۵۷۷)
هزینه استهلاک	(۳,۹۸۸,۶۲۰)	(۲,۱۶۹,۱۹۳)
جمع هزینه های اداری و عمومی	(۸۵,۴۵۳,۰۹۸)	(۵۵,۸۶۲,۷۰۲)

برآورد شرکت از تغییرات هزینه های اداری و عمومی :

دوره ۳ ماهه منتهي به ۱۴۰۴/۱۲/۲۹	هزینه های اداری و عمومی شامل هزینه های کارکنان و سایر هزینه های اداری وعمومی میباشد.افزایش هزینه های کارکنان بر اساس افزایش حقوق و دستمزد ابلاغی وزارت تعاون،کار و رفاه اجتماعی برای سال ۱۴۰۴ و هزینه های اداری وعمومی بر اساس پیش بینی نرخ تورم در سال ۱۴۰۴ براورد شده است
دوره ۳ ماهه منتهي به ۱۴۰۵/۰۳/۳۱	هزینه های اداری و عمومی شامل هزینه های کارکنان و سایر هزینه های اداری وعمومی میباشد.افزایش هزینه های کارکنان بر اساس افزایش حقوق و دستمزد ابلاغی وزارت تعاون،کار و رفاه اجتماعی برای سال ۱۴۵۰و هزینه های اداری وعمومی بر اساس پیش بینی نرخ تورم در سال ۱۴۰۵براورد شده است

هزینه مالی:

کلیه مبالغ درج شده به میلیون ریال می باشد

هزینه‌های مالی	۱۴۰۴/۰۹/۳۰	۱۴۰۳/۰۹/۳۰
هزینه مالی تسهیلات دریافتی از سایر بانکها و موسسات اعتباری	۰	۰
جریمه اضافه برداشت از بانک مرکزی	۰	۰
سایر هزینه های مالی	(۳,۵۰۰,۰۰۰)	۰
جمع هزینه‌های مالی	(۳,۵۰۰,۰۰۰)	۰

برآورد شرکت از تغییرات هزینه های مالی :

دوره ۳ ماهه منتهي به ۱۴۰۴/۱۲/۲۹	براورد میشود تا پایان سال مالی جاری حدود ۵۰۰۰ میلیارد ریال هزینه مالی ایجاد شود
دوره ۳ ماهه منتهي به ۱۴۰۵/۰۳/۳۱	براورد میشود تا پایان دوره منتهی به ۱۴۰۵/۰۳/۳۱ حدود ۱۵۰۰ میلیارد ریال هزینه مالی ایجاد شود

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 ۳ ماهه منتهي به ۱۴۰۴/۱۲/۲۹	به شرح گزارش تفسیری مدیریت پیوست
دوره ۳ ماهه منتهي به ۱۴۰۵/۰۳/۳۱	به شرح گزارش تفسیری مدیریت پیوست

سایر توضیحات با اهمیت

به شرح 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 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 اتیه اندیشان سپهر شرق	*	*	تولیدی	موسسه حسابرسي آزمون پرداز	1404/09/30	فعال	دارای صورتهای مالی حسابرسی شده	*	*	*	*
سامان11	آتیه اندیشان 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 صورتهای مالی حسابرسی شده	*	*	*	*
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	*	*	*	*
سامان27	سامان به افزار تامین زنجیره اي	*	*	خدماتی	موسسه حسابرسي بيات رايان	1404/09/30	غیر 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	*	*	*	*
سامان15	پرداخت الکترونیک سامان کیش	سپ	پذیرفته شده در بورس تهران	خدماتی	موسسه حسابرسي بيات رايان	1404/09/30	غیر فعال	دارای صورتهای مالی حسابرسی شده	*	*	*	*
سامان16	توسعه فناوري تحليلگر اميد	*	*	خدماتی	موسسه حسابرسي بيات رايان	1403/12/30	غیر فعال	دارای صورتهای مالی حسابرسی شده	*	*	*	*
سامان23	مدیریت اموال و ابنیه سامان	*	*	خدماتی	موسسه حسابرسي بيات رايان	1404/09/30	غیر فعال	دارای صورتهای مالی حسابرسی شده	*	*	*	*
سامان24	سازه البرز تجارت هامون	*	*	خدماتی	موسسه حسابرسي تدوين و همكاران	1404/09/30	غیر فعال	دارای صورتهای مالی حسابرسی شده	*	*	*	*
سامان26	هم راستا نوآوران سامان	*	*	خدماتی	موسسه حسابرسي فريوران راهبرد	1404/09/30	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	*	*	*	*
سامان17	میزبان گستر حافظ سامان	*	*	خدماتی	موسسه حسابرسي هادي حساب تهران	1404/12/29	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 هدف نوین نگر	1404/10/30	فعال	دارای صورتهای مالی حسابرسی شده	*	*	*	*
سامان25	تأمین سرمایه کاردان	تکاردان	پذیرفته شده در بورس تهران	تامین سرمایه	موسسه حسابرسي بيات رايان	1404/09/30	فعال	دارای صورتهای مالی حسابرسی شده	*	*	*	*