اطلاعات و صورت‌های مالی میاندوره‌ای

شرکت: بانک سامان	سرمایه ثبت شده: 110,000,000
نماد: سامان	سرمایه ثبت نشده: 48,000,000
کد صنعت (ISIC): 571909	اطلاعات و صورت‌های مالی میاندوره‌ای 6 ماهه منتهی به 1404/06/31 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 ۱۴۰۴/۰۶/۳۱	تجدید ارائه شده ۱۴۰۳/۰۶/۳۱	درصد تغییرات
	حسابرسی نشده	حسابرسی شده	
عملیات در حال تداوم:			
درآمد تسهیلات اعطایی	۲۴۲,۰۱۴,۱۹۹	۱۷۰,۰۹۳,۵۹۶	۴۲
درآمد سپرده گذاری در بانک ها و موسسات اعتباری غیر بانکی	۱۰,۹۴۴,۷۹۵	۶,۸۷۸,۶۰۶	۵۹
درآمد سرمایه گذاری در اوراق بدهی	۱۲,۲۲۲,۴۰۶	۵,۸۷۵,۳۴۴	۱۰۸
سود(زیان)سرمایه گذاری در سهام و سایر اوراق بهادار	۲,۵۰۰,۰۸۳	۳,۲۶۸,۲۹۴	(۲۴)
جایزه سپرده قانونی	۲,۲۰۷,۱۲۹	۱,۵۳۰,۵۱۸	۴۴
درآمد عملیاتی	۲۶۹,۸۸۸,۶۱۲	۱۸۷,۶۴۶,۳۵۸	۴۴
هزینه سود سپرده‌ها	(۲۱۸,۹۸۸,۱۷۸)	(۱۵۷,۱۰۳,۵۴۹)	(۳۹)
سود(زیان) ناخالص	۵۰,۹۰۰,۴۳۴	۳۰,۵۴۲,۸۰۹	۶۷
درآمد کارمزد	۲۰,۰۳۸,۱۹۰	۱۳,۴۴۵,۵۴۵	۴۹
هزینه کارمزد	(۱۱,۹۲۴,۶۵۰)	(۷,۹۳۲,۰۲۵)	(۵۰)
سود(زیان)مبادلات و معاملات ارزی	۱۳,۱۲۵,۴۵۰	۱۶,۰۲۵,۰۹۵	(۱۸)
هزینه های اداری و عمومی	(۵۱,۱۸۳,۱۸۵)	(۳۶,۶۷۵,۳۲۲)	(۴۰)

شرح	دوره منتهی به ۱۴۰۴/۰۶/۳۱	تجدید ارائه شده ۱۴۰۳/۰۶/۳۱	درصد تغییرات
	حسابرسی نشده	حسابرسی شده	
هزینه مطالبات مشکوک الوصول	(۱۱,۶۶۰,۰۰۰)	(۱۲,۹۷۲,۴۸۱)	۱۰
سایر درآمدها و هزینه های عملیاتی	(۱,۰۵۵,۳۷۵)	۳۲,۲۴۹,۹۴۸	(۱۰۳)
سود(زیان) عملیاتی	۸,۲۴۰,۸۶۴	۳۴,۶۸۳,۵۶۹	(۷۶)
سود(زیان) سرمایه گذاری های مرتبط با فعالیت های غیر بانکی	۲۵۰,۶۷۲	۲۵۳,۴۷۸	(۱)
هزینه های مالی	(۲,۰۰۰,۰۰۰)	۰	(∞)
سایر درآمدها و هزینه های غیر عملیاتی	۲۳,۷۶۱,۰۳۹	۵,۷۱۷,۱۱۱	۳۱۶
سود(زیان)عملیات در حال تداوم قبل از مالیات	۳۰,۲۵۲,۵۷۵	۴۰,۶۵۴,۱۵۸	(۲۶)
هزینه مالیات بر درآمد	۰	۰	۰
سود(زیان)خالص عملیات در حال تداوم	۳۰,۲۵۲,۵۷۵	۴۰,۶۵۴,۱۵۸	(۲۶)
عملیات متوقف شده:			
سود(زیان)خالص عملیات متوقف شده	۰	۰	۰
سود(زیان)خالص	۳۰,۲۵۲,۵۷۵	۴۰,۶۵۴,۱۵۸	(۲۶)
سود (زیان) هر سهم (ریال)			
عملیاتی (ریال)	۷۶	۳۱۸	(۷۶)
غیرعملیاتی(ریال)	۲۰۲	۵۵	۲۶۷
ناشی از عملیات در حال تداوم(ریال)	۲۷۸	۳۷۳	(۲۵)
ناشی از عملیات متوقف شده(ریال)	۰	۰	۰
سود(زیان) پایه هر سهم (ریال)	۲۷۸	۳۷۳	(۲۵)
سود (زیان) خالص هر سهم– ریال	۲۷۵	۳۷۰	(۲۶)
سرمایه	۱۱۰,۰۰۰,۰۰۰	۱۱۰,۰۰۰,۰۰۰	
دلایل تغییرات اطلاعات واقعی دوره منتهی به ۱۴۰۴/۰۶/۳۱			
دلایل تغییرات اطلاعات واقعی دوره منتهی به ۱۴۰۳/۰۶/۳۱			

صورت سود و زیان جامع

کلیه مبالغ درج شده به میلیون ریال می باشد

شرح	دوره منتهی به۱۴۰۴/۰۶/۳۱	تجدید ارائه شده۱۴۰۳/۰۶/۳۱	درصد تغییر
	حسابرسی نشده	حسابرسی شده	
سود(زیان) خالص	۳۰,۲۵۲,۵۷۵	۴۰,۶۵۴,۱۵۸	(۲۶)
سایر اقلام سود و زیان جامع:			
مازاد تجدید ارزیابي دارایي‌ها	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	۳۱,۵۱۱,۴۹۲	۴۲,۰۳۴,۵۹۲	(۲۵)

صورت وضعیت مالی

کلیه مبالغ درج شده به میلیون ریال می باشد

شرح	دوره منتهی به ۱۴۰۴/۰۶/۳۱	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	۱,۳۲۰,۹۴۰,۸۰۶	۱,۳۱۶,۳۰۴,۸۵۲	۷۹۰,۴۲۴,۷۴۳	۰
مطالبات از بانک ها و موسسات اعتباري غیربانکی	۳۰,۵۶۹,۶۴۸	۲۶,۲۹۳,۵۱۷	۵۹,۹۲۹,۲۷۸	۱۶
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	۲,۵۲۶,۶۸۰,۳۰۷	۲,۱۱۵,۵۶۸,۲۳۹	۱,۴۰۴,۹۲۵,۰۷۵	۱۹
مطالبات از شرکت‌های فرعی و وابسته	۱۸۱,۳۸۹,۲۵۷	۱۸۹,۰۴۵,۰۳۷	۱۹۴,۷۹۳,۳۷۰	(۴)
سایر دریافتنی ها	۳۷۸,۹۴۲,۵۲۵	۵۲,۰۷۲,۶۵۷	۱۹۸,۸۲۶,۹۹۲	۶۲۸
سرمایه‌گذاری در سهام و سایر اوراق بهادار	۱۸۰,۷۹۸,۰۱۴	۱۲۴,۳۹۵,۱۰۳	۷۸,۵۷۳,۶۵۹	۴۵
دارایی های غیرجاری نگهداری شده برای فروش	۳۱۶,۲۶۷,۸۸۱	۳۲۴,۲۱۱,۵۴۲	۲۲۲,۲۳۵,۴۳۳	(۲)
دارایی‌هاي ثابت مشهود	۱۰۱,۵۷۸,۰۱۲	۱۰۰,۳۹۶,۹۶۰	۶۵,۱۹۵,۲۰۴	۱
دارایی‌هاي نا مشهود	۴۴,۸۲۶,۱۲۶	۴۴,۷۴۸,۹۸۴	۴۱,۵۸۴,۶۳۳	۰
سپرده قانونی	۴۷۵,۰۱۳,۹۸۷	۳۸۶,۶۱۹,۰۰۸	۲۷۳,۷۴۰,۵۷۴	۲۳

شرح	دوره منتهی به ۱۴۰۴/۰۶/۳۱	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	۱۰۶,۴۴۵,۹۰۵	۳۹,۷۰۳,۷۴۱	۱۷,۹۱۴,۲۰۴	۱۶۸
جمع دارایی‌ها	۵,۶۶۳,۴۵۲,۴۶۸	۴,۷۱۹,۳۵۹,۶۴۰	۳,۳۴۸,۱۴۳,۱۶۴	۲۰
بدهی‌ها و حقوق مالکانه	دوره منتهی به ۱۴۰۴/۰۶/۳۱	تجدید ارائه شده۱۴۰۳/۱۲/۳۰	تجدید ارائه شده۱۴۰۳/۰۱/۰۱	درصد تغییرات
بدهی‌ها				
سپرده‌هاي مشتريان	۳,۸۶۰,۳۱۷,۲۴۰	۳,۱۷۳,۲۱۴,۲۹۳	۲,۴۰۶,۸۶۷,۶۴۶	۲۲
بدهي به بانکها و موسسات اعتباري غير بانکی	۱,۴۵۲,۷۹۳,۶۱۱	۱,۲۱۲,۱۹۸,۹۴۴	۷۲۱,۸۹۰,۸۱۵	۲۰
سود سهام پرداختني	۸۶۵,۶۶۰	۳۷۰,۴۵۵	۲۴۵,۲۳۰	۱۳۴
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	۹۹,۵۶۹,۳۳۸	۱۰۴,۹۳۲,۴۸۷	۵۷,۱۱۰,۷۰۴	(۵)
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	۱,۸۶۱,۵۲۳	۸۲۶,۸۷۳	۹۵۱,۶۷۱	۱۲۵
جمع بدهی‌ها	۵,۴۲۷,۰۹۲,۶۴۸	۴,۵۰۳,۲۲۸,۳۲۸	۳,۱۹۸,۷۵۱,۳۴۲	۲۱
حقوق مالکانه				
سرمایه	۱۱۰,۰۰۰,۰۰۰	۱۱۰,۰۰۰,۰۰۰	۸۰,۰۰۰,۰۰۰	۰
افزایش سرمایه در جریان	۰	۰	۰	۰
صرف سهام	۰	۰	۰	۰
اندوخته قانوني	۳۴,۵۷۲,۷۱۴	۳۰,۰۳۴,۸۲۸	۱۹,۵۰۶,۹۵۴	۱۵
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	۷۵,۵۵۵,۷۲۷	۶۰,۸۴۱,۰۳۸	۳۶,۷۸۳,۰۸۷	۲۴
سهام خزانه	(۴,۷۸۸,۶۲۶)	(۴,۶۵۵,۵۴۹)	(۵۴۵,۶۱۵)	(۳)

شرح	دوره منتهی به ۱۴۰۴/۰۶/۳۱	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	۲۳۶,۳۵۹,۸۲۰	۲۱۶,۱۳۱,۳۱۲	۱۴۹,۳۹۱,۸۲۲	۹
جمع بدهی‌ها و حقوق مالکانه	۵,۶۶۳,۴۵۲,۴۶۸	۴,۷۱۹,۳۵۹,۶۴۰	۳,۳۴۸,۱۴۳,۱۶۴	۲۰

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 ۱۴۰۴/۰۶/۳۱									۳۰,۲۵۲,۵۷۵		۳۰,۲۵۲,۵۷۵
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 ۱۴۰۴/۰۶/۳۱							۰	۱,۲۵۸,۹۱۷	۳۰,۲۵۲,۵۷۵		۳۱,۵۱۱,۴۹۲
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										(۵,۱۰۸,۴۱۱)	(۵,۱۰۸,۴۱۱)
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					۴,۵۳۷,۸۸۶				(۴,۵۳۷,۸۸۶)		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	۰	۰	۰	(۱۴۹,۹۰۷)	۴,۵۳۷,۸۸۶	۰	۰	۰	(۱۵,۵۳۷,۸۸۶)	(۱۳۳,۰۷۷)	(۱۱,۲۸۲,۹۸۴)
مانده در ۱۴۰۴/۰۶/۳۱	۱۱۰,۰۰۰,۰۰۰	۰	۰	۲۰۶,۷۳۷	۳۴,۵۷۲,۷۱۴	۲۸,۲۱۸	۱۰,۱۸۷,۸۵۸	۱۰,۵۹۷,۱۹۲	۷۵,۵۵۵,۷۲۷	(۴,۷۸۸,۶۲۶)	۲۳۶,۳۵۹,۸۲۰
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 به۱۴۰۴/۰۶/۳۱	تجدید ارائه شده۱۴۰۳/۰۶/۳۱	درصد تغییر
	حسابرسی نشده	حسابرسی شده	
جریانهای نقدی حاصل از فعالیت‌هاي عملیاتي:			
نقد حاصل از عملیات	۳,۶۳۲,۲۸۷	۱۳۳,۳۹۲,۸۴۱	(۹۷)
پرداخت‌های نقدی بابت مالیات بر درآمد	۰	۰	۰
جریان خالص ورود (خروج) نقد حاصل از فعالیت‌هاي عملیاتي	۳,۶۳۲,۲۸۷	۱۳۳,۳۹۲,۸۴۱	(۹۷)
جریان های نقدی حاصل از فعالیت های سرمایه گذاری			

شرح	دوره منتهی به۱۴۰۴/۰۶/۳۱	تجدید ارائه شده۱۴۰۳/۰۶/۳۱	درصد تغییر
	حسابرسی نشده	حسابرسی شده	
پرداخت های نقدی برای تحصیل دارایی ثابت مشهود	(۳,۳۷۲,۳۰۲)	(۱۲,۲۱۵,۷۱۰)	۷۲
دریافت های نقدی حاصل از فروش دارایی های ثابت مشهود	۶,۰۱۵	۱,۱۱۶,۶۴۸	(۹۹)
پرداخت های نقدی برای تحصیل دارایی نا مشهود	(۴۹۳,۵۱۵)	(۲,۰۰۴,۳۵۰)	۷۵
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	۱۰۹,۰۲۸	۰	
پرداخت های نقدی برای تحصیل سرمایه گذاری های مرتبط با فعالیت غیر بانکی	۰	۰	۰
دریافت های نقدی حاصل از فروش دارایی های غیر جاری نگهداری شده برای فروش	۱۶,۹۰۴,۵۲۸	۹,۸۰۶,۰۹۰	۷۲
پرداخت های نقدی برای تحصیل دارایی های غیر جاری نگهداری شده برای فروش	(۷۵۹,۸۱۹)	(۲,۷۰۳,۷۲۸)	۷۲
دریافت هایی نقدی حاصل از سود سهام مرتبط با فعالیت های غیر بانکی	۱۱۷,۷۸۹	۲۹۸,۳۹۹	(۶۱)
دریافت های نقدی حاصل از سود سایر سرمایه گذاری های مرتبط با فعالیت های غیر بانکی	۱۸۶,۲۲۴	۲۱,۹۴۹	۷۴۸
جریان خالص ورود(خروج) نقد حاصل از فعالیت های سرمایه گذاری	۱۲,۶۹۷,۹۴۸	(۵,۶۸۰,۷۰۲)	۳۲۴
جریان خالص ورود(خروج) نقد قبل از فعالیت های تامین مالی	۱۶,۳۳۰,۲۳۵	۱۲۷,۷۱۲,۱۳۹	(۸۷)
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	(۵,۱۰۸,۴۱۱)	(۱,۹۶۷,۱۴۳)	(۱۶۰)
دریافت های نقدی حاصل از صرف سهام	۰	۰	۰
پرداخت های نقدی بابت سود سهام	(۱۰,۵۰۴,۷۹۵)	(۵,۴۱۶,۹۱۹)	(۹۴)
دریافت های نقدی حاصل از تسهیلات دریافتی از بانک مرکزی و سایر بانکها و موسسات اعتباری غیر بانکی	۱,۵۱۴,۸۵۸,۵۶۰	۸۰۴,۱۶۶,۱۸۶	۸۸
پرداخت های نقدی بابت اصل تسهیلات دریافتی از بانک مرکزی و سایر بانکها و موسسات اعتباری غیر بانکی	(۱,۵۹۸,۱۲۶,۷۴۶)	(۶۷۶,۷۵۸,۰۶۰)	(۱۳۶)
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	(۶,۳۸۶,۸۰۹)	(۶,۶۸۱,۹۵۴)	۴
دریافت های نقدی حاصل از انتشار اوراق بهادار به استثنای سهام	۰	۰	۰

شرح	دوره منتهی به۱۴۰۴/۰۶/۳۱	تجدید ارائه شده۱۴۰۳/۰۶/۳۱	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	(۱۰۰,۴۴۲,۷۷۳)	۱۱۳,۳۴۲,۱۱۰	(۱۸۹)
خالص افزایش (کاهش) در موجودی نقد	(۸۴,۱۱۲,۵۳۸)	۲۴۱,۰۵۴,۲۴۹	(۱۳۵)
مانده موجودی نقد در ابتدای سال	۱,۳۱۶,۳۰۴,۸۵۲	۵۱۱,۵۴۶,۶۵۹	۱۵۷
تاثیر تغییرات نرخ ارز موجودی نقد	۸۸,۷۴۸,۴۹۲	۰	
مانده موجودی نقد در پایان سال	۱,۳۲۰,۹۴۰,۸۰۶	۷۵۲,۶۰۰,۹۰۸	۷۶
مبادلات غیرنقدي	۱,۷۷۰,۰۲۵	۹,۳۱۰,۲۸۳	(۸۱)
دلایل تغییرات اطلاعات واقعی دوره منتهی به ۱۴۰۴/۰۶/۳۱			
دلایل تغییرات اطلاعات واقعی دوره منتهی به ۱۴۰۳/۰۶/۳۱			
اطلاعات این فرم گزیده ای از اطلاعات گزارش تفسیری مدیریت می باشد که هیئت مدیره شرکت مطابق با مفاد دستورالعمل اجرایی افشای اطلاعات شرکتهای ثبت شده نزد سازمان موظف به ارائه آن در پیوست این اطلاعیه می باشد و این اطلاعات جایگزین گزارش مذکور نیست.			

مانده تسهیلات اعطایی و ذخیره مطالبات مشکوک الوصول:

کلیه مبالغ درج شده به میلیون ریال می باشد

شرح	در تاریخ ۱۴۰۳/۱۲/۳۰	در تاریخ ۱۴۰۴/۰۶/۳۱	در تاریخ ۱۴۰۳/۱۲/۳۰	در تاریخ ۱۴۰۴/۰۶/۳۱	در تاریخ ۱۴۰۳/۱۲/۳۰	در تاریخ ۱۴۰۴/۰۶/۳۱	در تاریخ ۱۴۰۳/۱۲/۳۰	در تاریخ ۱۴۰۴/۰۶/۳۱
	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	۲,۸۴۶,۶۸۷,۴۹۸	۲,۶۲۵,۱۵۹	۸,۴۴۳,۸۵۳	۶,۰۲۵,۱۶۰	۴,۸۸۶,۳۹۲	۳۰,۶۷۹,۰۸۰	۳۱,۳۰۶,۶۳۵	۲,۴۵۷,۵۰۰,۶۶۴	۲,۸۹۱,۳۲۴,۳۷۸

شرح	در تاریخ ۱۴۰۳/۱۲/۳۰	در تاریخ ۱۴۰۴/۰۶/۳۱	در تاریخ ۱۴۰۳/۱۲/۳۰	در تاریخ ۱۴۰۴/۰۶/۳۱	در تاریخ ۱۴۰۳/۱۲/۳۰	در تاریخ ۱۴۰۴/۰۶/۳۱	در تاریخ ۱۴۰۳/۱۲/۳۰	در تاریخ ۱۴۰۴/۰۶/۳۱
	جاری		سررسید گذشته		معوق		مشکوک الوصول	جمع
تسهیلات اعطایی و مطالبات از اشخاص غیر دولتی- ارزی	۸۴,۷۰۳,۹۵۳	۱۶۸,۶۸۴,۹۴۲	۰	۰	۰	۰	۳۹۱,۵۹۲	۳۳۲,۹۵۷	۸۵,۰۹۵,۵۴۴	۱۶۹,۰۱۷,۸۹۹
جمع	۲,۵۰۲,۸۷۵,۲۱۷	۳,۰۱۵,۳۷۲,۴۴۰	۲,۶۲۵,۱۵۹	۸,۴۴۳,۸۵۳	۶,۰۲۵,۱۶۰	۴,۸۸۶,۳۹۲	۳۱,۰۷۰,۶۷۲	۳۱,۶۳۹,۵۹۲	۲,۵۴۲,۵۹۶,۲۰۸	۳,۰۶۰,۳۴۲,۲۷۷
کسر می شود:										
سود سالهای آتی	۳۳۶,۵۸۲,۸۴۵	۴۲۴,۰۷۰,۹۳۵	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۳۳۶,۵۸۲,۸۴۵	۴۲۴,۰۷۰,۹۳۵
سایر	۲۶,۲۲۳,۳۸۴	۳۲,۷۲۲,۰۳۱	۲۳۱,۳۰۳	۱,۰۰۹,۷۹۶	۲۸۵,۶۷۳	۴۷۴,۸۹۳	۲,۸۱۱,۱۳۷	۲,۹۳۰,۷۰۳	۲۹,۶۵۱,۴۹۷	۳۷,۱۳۷,۴۲۳
مانده تسهیلات پایان دوره	۲,۱۴۰,۰۶۸,۹۸۸	۲,۵۵۸,۵۷۹,۴۷۴	۲,۳۹۳,۸۵۶	۷,۴۳۴,۰۵۷	۵,۶۳۹,۴۸۷	۴,۴۱۱,۴۹۹	۲۸,۲۵۹,۵۳۵	۲۸,۷۰۸,۸۸۹	۲,۱۷۶,۳۶۱,۸۶۶	۲,۵۹۹,۱۳۳,۹۱۹
ارزش وثایق دریافتی			۸۴۳,۵۴۲	۸۴۳,۵۴۲	۱,۷۰۸,۰۹۸	۱,۷۰۹,۰۹۷	۵۸۹,۵۹۷	۵۸۹,۵۹۹	۳,۱۴۱,۲۳۷	۳,۱۴۲,۲۳۸
مانده مبنای محاسبه ذخیره اختصاصی			۱,۵۵۰,۳۱۴	۶,۵۹۰,۵۱۵	۳,۹۳۱,۳۸۹	۲,۷۰۳,۴۰۲	۳۳,۶۰۰,۶۶۱	۲۸,۱۱۹,۲۹۰	۳۹,۰۸۲,۳۶۴	۳۷,۴۱۳,۲۰۷
ضریب مبنای احتساب ذخیره اختصاصی (درصد)			۱۰	۱۰	۲۰	۲۰	۸۳	۱۰۰		
ذخیره اختصاصی مطالبات مشکوک الوصول			۱۵۵,۰۳۱	۶۵۹,۰۵۲	۷۸۶,۲۷۸	۵۴۰,۶۸۰	۲۷,۷۲۶,۳۴۸	۲۸,۴۶۷,۹۲۶	۲۸,۶۶۷,۶۵۷	۲۹,۶۶۷,۶۵۸
مانده مبنای محاسبه ذخیره عمومی	۲,۱۴۰,۰۶۸,۹۸۸	۲,۵۵۸,۵۷۹,۴۷۴	۲,۲۳۸,۸۲۵	۶,۷۷۵,۰۰۵	۴,۸۵۳,۲۰۹	۳,۸۷۰,۸۱۹	۵۳۳,۱۸۷	۲۴۰,۹۶۳	۲,۱۴۷,۶۹۴,۲۰۹	۲,۵۶۹,۴۶۶,۲۶۱
ذخیره عمومی مطالبات مشکوک الوصول	۳۲,۰۶۸,۸۱۱	۴۲,۷۶۶,۹۸۸	۷,۰۱۴	۲,۳۲۷	۳۲,۵۶۳	۱۰,۸۰۵	۱۷,۵۸۲	۵,۸۳۴	۳۲,۱۲۵,۹۷۰	۴۲,۷۸۵,۹۵۴
جمع	۲,۱۰۸,۰۰۰,۱۷۷	۲,۵۱۵,۸۱۲,۴۸۶	۲,۲۳۱,۸۱۱	۶,۷۷۲,۶۷۸	۴,۸۲۰,۶۴۶	۳,۸۶۰,۰۱۴	۵۱۵,۶۰۵	۲۳۵,۱۲۹	۲,۱۱۵,۵۶۸,۲۳۹	۲,۵۲۶,۶۸۰,۳۰۷

برآورد شرکت از تغییرات در نرخ سود تسهیلات اعطایی :

دوره ۶ 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 میباشد.

برآورد شرکت از تغییرات در مانده تسهیلات :

دوره ۶ ماهه منتهي به ۱۴۰۴/۱۲/۲۹	باتوجه به دستورالعمل کنترل مقداری ترازنامه بانکها و پیش بینی افزایش حجم تسهیلات اعطایی که منابع ان از طریق جذب سپرده و افزایش سرمایه اخیر بانک تامین شده پیش بینی میشود در سال ۱۴۰۴ درامد تسهیلات رشد مناسبی داشته باشد.

برآورد شرکت از تغییرات در مانده ذخایر مطالبات مشکوک الوصول :

دوره ۶ ماهه منتهي به ۱۴۰۴/۱۲/۲۹	افزایش در ذخیره مطالبات مشکوک الوصول ناشی از افزایش ذخیره عام که تابعی از میزان تسهیلات اعطایی طی سال ۱۴۰۴خواهد 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 ۱۴۰۴/۰۶/۳۱	در تاریخ ۱۴۰۳/۱۲/۳۰	در تاریخ ۱۴۰۴/۰۶/۳۱	
سپرده های ریالی:					
سپرده های کوتاه مدت	۱,۰۹۰,۱۱۶,۱۸۸	۱,۲۴۹,۱۳۲,۷۱۶	۵	۷	متناسب با بخشنامه های بانک مرکزی و در محدوده مجاز میباشد.
سپرده های کوتاه مدت ویژه	۳,۵۹۰,۸۸۸	۵,۴۱۵,۷۵۹	۱۴	۱۲	متناسب با بخشنامه های بانک مرکزی و در محدوده مجاز میباشد.
سپرده های بلند مدت	۱,۰۹۵,۳۳۷,۵۶۶	۱,۴۰۰,۷۲۴,۱۷۱	۲۵	۲۵	متناسب با بخشنامه های بانک مرکزی و در محدوده مجاز میباشد.
جمع سپرده های هزینه زا	۲,۱۸۹,۰۴۴,۶۴۲	۲,۶۵۵,۲۷۲,۶۴۶			
سپرده های غیر هزینه زا	۵۸۲,۲۱۵,۱۰۰	۶۹۴,۹۲۳,۲۲۴	۰	۰	طبق افزایش نرخ رشد نقدینگی در کشور و نیربرنامه های بانک برای جذب سپرده میباشد.
جمع سپرده های ریالی	۲,۷۷۱,۲۵۹,۷۴۲	۳,۳۵۰,۱۹۵,۸۷۰			
سپرده های ارزی	۳۸۵,۹۳۶,۴۷۲	۴۹۰,۹۷۳,۷۴۱	۰	۰	طبق افزایش نرخ رشد نقدینگی در کشور و نیربرنامه های بانک برای جذب سپرده میباشد.
جمع سپرده های دریافتی	۳,۱۵۷,۱۹۶,۲۱۴	۳,۸۴۱,۱۶۹,۶۱۱			

اقلام زیر خط:

کلیه مبالغ درج شده به میلیون ریال می باشد

شرح	۱۴۰۴/۰۶/۳۱	۱۴۰۳/۱۲/۳۰	شرح	۱۴۰۴/۰۶/۳۱	۱۴۰۳/۱۲/۳۰

شرح	۱۴۰۴/۰۶/۳۱	۱۴۰۳/۱۲/۳۰	شرح	۱۴۰۴/۰۶/۳۱	۱۴۰۳/۱۲/۳۰
تعهدات مشتریان بابت اعتبارات اسنادی	۱۹,۵۹۷,۰۳۷	۲۴,۸۰۵,۲۳۵	تعهدات بانک بابت اعتبارات اسنادی	۱۹,۵۹۷,۰۳۷	۲۴,۸۰۵,۲۳۵
تعهدات مشتریان بابت ضمانت نامه های صادره	۲۷۶,۵۴۹,۸۴۲	۲۲۷,۲۵۲,۸۵۲	تعهدات بانک بابت ضمانت نامه های صادره	۲۷۶,۵۴۹,۸۴۲	۲۲۷,۲۵۲,۸۵۲
سایر تعهدات مشتریان بانک	۵۲۹,۵۵۱,۹۷۲	۴۲۷,۴۱۷,۹۲۳	سایر تعهدات بانک	۵۲۹,۵۵۱,۹۷۲	۴۲۷,۴۱۷,۹۲۳
وجوه اداره شده و موارد مشابه	۵۱۸,۳۹۹	۶۲۸,۰۱۸	وجوه اداره شده و موارد مشابه	۵۱۸,۳۹۹	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 ۱۴۰۴/۰۶/۳۱	در تاریخ ۱۴۰۳/۰۶/۳۱	برآورد در تاریخ ۱۴۰۴/۱۲/۲۹
تعداد شعب	۱۳۵	۱۳۷	۱۳۵
تعداد کارکنان	۲,۸۱۷	۲,۷۸۳	۲,۸۱۷

اطلاعات حق الوکاله و کفایت سرمایه

کلیه مبالغ درج شده به میلیون ریال می باشد

شرح	دوره ۶ ماهه منتهی به ۱۴۰۴/۰۶/۳۱	دوره ۶ ماهه منتهی به ۱۴۰۳/۰۶/۳۱	برآورد تغییر روند در دوره ۶ ماهه منتهی به ۱۴۰۴/۱۲/۲۹
سهم بانک از درآمدهای مشاع	۲۳,۱۰۷,۵۷۷	۶,۶۷۹,۵۰۰	پیش بینی میشود ادامه روند سالهای قبل در سال ۱۴۰۴ ادامه داشته باشد
سهم سپرده گذاران از درآمدهای مشاع	۲۳۶,۴۳۳,۸۷۴	۱۷۶,۴۶۷,۵۴۲	پیش بینی میشود ادامه روند سالهای قبل در سال ۱۴۰۴ ادامه داشته باشد
نرخ حق الوکاله اعلام شده	۳	۳	معادل ۳ درصد در سال خواهد بود
مبلغ حق الوکاله اعمال شده	۳۲,۱۱۵,۴۶۲	۲۳,۵۱۵,۶۹۴	معادل حق الوکاله اعلام شده میباشد

شرح	دوره ۶ ماهه منتهی به ۱۴۰۴/۰۶/۳۱	دوره ۶ ماهه منتهی به ۱۴۰۳/۰۶/۳۱	برآورد تغییر روند در دوره ۶ ماهه منتهی به ۱۴۰۴/۱۲/۲۹
مابه التفاوت سود قابل پرداخت (مازاد سود پرداختی) به سپرده گذاران	(۸,۲۴۷,۱۸۶)	(۹۸۸,۷۱۳)	برای سال ۱۴۰۴ پیش بینی میشود روند سالهای قبل ادامه داشته باشد.
نسبت کفایت سرمایه	۰	۱۰	اخرین نسبت کفایت سرمایه حسابرسی شده ۱۰.۳۶درصد 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 ۶ ماهه منتهی به ۱۴۰۴/۰۶/۳۱	متوسط نرخ سود دوره ۶ ماهه منتهی به ۱۴۰۴/۰۶/۳۱ (درصد)	دوره ۶ ماهه منتهی به ۱۴۰۳/۰۶/۳۱	متوسط نرخ سود دوره ۶ ماهه منتهی به ۱۴۰۳/۰۶/۳۱ (درصد)	برآورد تغییر روند در دوره ۶ ماهه منتهی به ۱۴۰۴/۱۲/۲۹
درآمد تسهیلات اعطایی:					
فروش اقساطی	۶,۸۷۱,۲۸۲	۰	۸,۰۰۵,۳۴۰	۰	طبق سیاست شورای پول و اعتبار و بخشنامه بانک مرکزی سال ۱۴۰۴
جعاله	۸,۱۸۲,۱۰۱	۰	۶,۸۰۶,۸۲۳	۰	طبق سیاست شورای پول و اعتبار و بخشنامه بانک مرکزی سال ۱۴۰۴
اجاره به شرط تملیک	۸,۹۳۰	۰	۳,۴۷۵,۲۹۲	۰	طبق سیاست شورای پول و اعتبار و بخشنامه بانک مرکزی سال ۱۴۰۴
سلف	۹۶۲	۰	۴۵۲	۰	طبق سیاست شورای پول و اعتبار و بخشنامه بانک مرکزی سال ۱۴۰۴
مضاربه	۴۲۷,۲۰۷	۰	۲۵۶,۸۸۴	۰	طبق سیاست شورای پول و اعتبار و بخشنامه بانک مرکزی سال ۱۴۰۴
مشارکت مدنی	۶۶,۵۴۱,۴۵۲	۰	۴۱,۵۷۲,۶۰۸	۰	طبق سیاست شورای پول و اعتبار و بخشنامه بانک مرکزی سال ۱۴۰۴
خرید دین	۳,۸۸۸,۱۴۰	۰	۷,۸۵۲,۰۰۲	۰	طبق سیاست شورای پول و اعتبار و بخشنامه بانک مرکزی سال ۱۴۰۴
بدهکاران بابت اعتبارات اسنادی پرداخت شده	۳۳۱,۸۹۳	۰	۶۲۸,۵۶۹	۰	طبق سیاست شورای پول و اعتبار و بخشنامه بانک مرکزی سال ۱۴۰۴

شرح	دوره ۶ ماهه منتهی به ۱۴۰۴/۰۶/۳۱	متوسط نرخ سود دوره ۶ ماهه منتهی به ۱۴۰۴/۰۶/۳۱ (درصد)	دوره ۶ ماهه منتهی به ۱۴۰۳/۰۶/۳۱	متوسط نرخ سود دوره ۶ ماهه منتهی به ۱۴۰۳/۰۶/۳۱ (درصد)	برآورد تغییر روند در دوره ۶ ماهه منتهی به ۱۴۰۴/۱۲/۲۹
بدهکاران بابت ضمانت نامه های پرداخت شده	۱۳۹,۰۷۰	۰	۶۲,۱۳۰	۰	طبق سیاست شورای پول و اعتبار و بخشنامه بانک مرکزی سال ۱۴۰۴
تسهیلات ارزی	۶,۶۹۲,۷۲۱	۰	۱,۶۸۱,۲۵۶	۰	طبق سیاست شورای پول و اعتبار و بخشنامه بانک مرکزی سال ۱۴۰۴
تسهیلات قرض الحسنه	۰	۰	۰	۰	
سایر درآمد تسهیلات اعطایی	۱۴۸,۹۳۰,۴۴۱	۰	۹۹,۷۵۲,۲۴۰	۰	طبق سیاست شورای پول و اعتبار و بخشنامه بانک مرکزی سال ۱۴۰۴
جمع درآمد حاصل از تسهیلات اعطایی	۲۴۲,۰۱۴,۱۹۹	۰	۱۷۰,۰۹۳,۵۹۶	۰	
جایزه سپرده قانونی	۲,۲۰۷,۱۲۹	۰	۱,۵۳۰,۵۱۸	۰	متناسب با مانده جذب سپرده هاو نرخ سپرده قانونی درسال ۱۴۰۴
سود حاصل از سپرده گذاری در بانکها	۱۰,۹۴۴,۷۹۵	۰	۶,۸۷۸,۶۰۶	۰	متناسب با وجوه مازاد در سیاستهای بانکی در مدیریت نقدینگی
جمع سود حاصل از سپرده گذاری ها	۱۳,۱۵۱,۹۲۴	۰	۸,۴۰۹,۱۲۴	۰	
درآمد اوراق بدهی و سایر درآمدهای ناشی از سپرده گذاری	۱۲,۲۲۲,۴۰۶	۰	۹,۱۴۳,۶۳۸	۰	متناسب با مازاد نقدینگی در سال ۱۴۰۴
درآمد حاصل ازتسهیلات اعطایی و سپرده‌گذاری‌ها	۲۶۷,۳۸۸,۵۲۹	۰	۱۸۷,۶۴۶,۳۵۸	۰	
ارائه توضیحات در خصوص نحوه محاسبه متوسط نرخ سود تسهیلات:	نرخ سود تسهیلات متناسب با بخشنامه ها و در چارچوب قوانین بانک مرکزی میباشد.				

خالص سود (زیان) سرمایه گذاری ها

شرح	دوره ۶ ماهه منتهی به ۱۴۰۴/۰۶/۳۱	دوره ۶ ماهه منتهی به ۱۴۰۳/۰۶/۳۱	برآورد تغییر روند در دوره ۶ ماهه منتهی به ۱۴۰۴/۱۲/۲۹
درآمد حاصل از سرمایه گذاری در سهام	۲,۵۳۶,۰۱۶	۰	
سود(زیان) حاصل از فروش سرمایه گذاری	۲۱۴,۷۳۹	۰	۰

شرح	دوره ۶ ماهه منتهی به ۱۴۰۴/۰۶/۳۱	دوره ۶ ماهه منتهی به ۱۴۰۳/۰۶/۳۱	برآورد تغییر روند در دوره ۶ ماهه منتهی به ۱۴۰۴/۱۲/۲۹
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
جمع درآمدهای حاصل از سرمایه گذاری	۲,۷۵۰,۷۵۵	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 ۶ ماهه منتهي به ۱۴۰۴/۰۶/۳۱			دوره ۶ ماهه منتهي به ۱۴۰۳/۰۶/۳۱			تشریح آخرین وضعیت و برنامه های آتی شرکت در شرکت سرمایه پذیر
	درصد مالکیت	بهای تمام شده	سال مالی شرکت سرمایه پذیر	درآمد سرمایه گذاری - میلیون ریال	درصد مالکیت	بهای تمام شده	درآمد سرمایه گذاری - میلیون ریال	
تأمین سرمایه کاردان	۳۱	۳,۱۸۶,۷۵۶	۱۴۰۴/۱۲/۲۹	۰	۳۱	۲,۷۸۲,۳۹۷	۱,۰۵۲,۱۶۵	مطابق روند سالهای قبل
سایر شرکت هاي خارج از بورس	۰	۲۰,۴۸۳,۸۸۵	۱۴۰۴/۱۲/۲۹	۱۱۹,۱۹۲	۰	۱۳,۷۸۶,۰۹۰	۲,۶۹۸	مطابق روند سالهای قبل
سایر شرکت هاي پذیرفته شده در بورس	۰	۴,۹۵۶	۱۴۰۴/۱۲/۲۹	۰	۰	۴۶,۴۱۴	(۱۱,۸۸۱)	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
سپرده گذاري مرکزي اوراق بهادار و تسویه وجوه	۳	۷,۹۷۵	۱۴۰۴/۱۲/۲۹	۲۸,۱۱۷	۳	۷,۹۷۵	۱۱,۲۷۲	مطابق روند سالهای قبل
پلاستیران	۰	۰	۱۴۰۴/۱۲/۲۹	۰	۰	۰	۵,۱۶۹	مطابق روند سالهای قبل
پرداخت الکترونیک سامان کیش	۵۷	۱۹,۶۱۹,۱۶۵	۱۴۰۴/۰۹/۳۰	۰	۵۲	۱۸,۰۳۸,۴۳۰	۰	مطابق روند سالهای قبل
بورس انرژي ایران (بورس انرژي)	۰	۰	۱۴۰۴/۱۲/۲۹	۱۷۴,۴۹۰	۰	۴,۵۶۶	۱,۴۳۸	مطابق روند سالهای قبل

نام شرکت	دوره ۶ ماهه منتهي به ۱۴۰۴/۰۶/۳۱			دوره ۶ ماهه منتهي به ۱۴۰۳/۰۶/۳۱			تشریح آخرین وضعیت و برنامه های آتی شرکت در شرکت سرمایه پذیر
	درصد مالکیت	بهای تمام شده	سال مالی شرکت سرمایه پذیر	درآمد سرمایه گذاری - میلیون ریال	درصد مالکیت	بهای تمام شده	درآمد سرمایه گذاری - میلیون ریال
سازمان بورس و اوراق بهادار	۰	۰	۱۴۰۴/۱۲/۲۹	۶,۹۲۹	۰	۹۵,۰۴۹	(۳۵,۵۶۶) مطابق روند سالهای قبل
شیشه همدان	۰	۰	۱۴۰۴/۰۳/۳۱	۰	۰	۰	۰ مطابق روند سالهای قبل
پمپ سازي ايران	۰	۰	۱۴۰۴/۰۳/۳۱	۰	۰	۱۲۵,۷۵۳	(۴۸,۰۹۴) مطابق روند سالهای قبل

سایر درآمدها و هزینه های عملیاتي:

کلیه مبالغ درج شده به میلیون ریال می باشد

شرح	۱۴۰۴/۰۶/۳۱	۱۴۰۳/۰۶/۳۱
سایر درآمدهای عملیاتی:		
سایر درآمد ها	۰	۳۲,۳۴۸,۳۴۲
جمع سایر درآمدهای عملیاتی	۰	۳۲,۳۴۸,۳۴۲
سایر هزینه های عملیاتی:		
سایر هزینه ها	(۱,۰۵۵,۳۷۵)	(۹۸,۳۹۴)
جمع سایر هزینه های عملیاتی	(۱,۰۵۵,۳۷۵)	(۹۸,۳۹۴)
جمع سایر درآمدها و هزینه های عملیاتی	(۱,۰۵۵,۳۷۵)	۳۲,۲۴۹,۹۴۸

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

دوره ۶ ماهه منتهي به ۱۴۰۴/۱۲/۲۹	در شش ماهه آتی تغییر خاصی نسبت به شش ماهه اول سال جاری در این حوزه متصور نیست.

خالص سایر درآمدها و هزینه ها:

کلیه مبالغ درج شده به میلیون ریال می باشد

خالص سایر درآمدها و هزینه ها	۱۴۰۴/۰۶/۳۱	۱۴۰۳/۰۶/۳۱
سایر درآمد ها	۲۳,۷۶۱,۰۳۹	۵,۷۱۷,۱۱۱
جمع خالص سایر درآمدها و هزینه ها	۲۳,۷۶۱,۰۳۹	۵,۷۱۷,۱۱۱

برآورد شرکت از تغییرات خالص سایر درآمدها و هزینه ها :

دوره ۶ ماهه منتهي به ۱۴۰۴/۱۲/۲۹	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	۱۴۰۴/۰۶/۳۱	۱۴۰۳/۰۶/۳۱
هزينه هاي كاركنان	(۳۰,۷۸۷,۹۷۳)	(۱۷,۰۵۷,۲۹۰)
هزينه هاي اداري	(۱۷,۷۷۳,۲۵۱)	(۱۸,۱۷۱,۹۰۳)
هزینه استهلاک	(۲,۶۲۱,۹۶۱)	(۱,۴۴۶,۱۲۹)
جمع هزینه های اداری و عمومی	(۵۱,۱۸۳,۱۸۵)	(۳۶,۶۷۵,۳۲۲)

برآورد شرکت از تغییرات هزینه های اداری و عمومی :

دوره ۶ ماهه منتهي به ۱۴۰۴/۱۲/۲۹	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 ۱۴۰۴ و هزینه های اداری و عمومی بر اساس پیش بینی نرخ تورم در سال ۱۴۰۴ براورد شده است.

هزینه مالی:

کلیه مبالغ درج شده به میلیون ریال می باشد

هزینه‌های مالی	۱۴۰۴/۰۶/۳۱	۱۴۰۳/۰۶/۳۱
هزینه مالی تسهیلات دریافتی از سایر بانکها و موسسات اعتباری	۰	۰
جریمه اضافه برداشت از بانک مرکزی	۰	۰
سایر هزینه های مالی	(۲,۰۰۰,۰۰۰)	۰
جمع هزینه‌های مالی	(۲,۰۰۰,۰۰۰)	۰

برآورد شرکت از تغییرات هزینه های مالی :

دوره ۶ ماهه منتهي به ۱۴۰۴/۱۲/۲۹	براورد میشود تا پایان سال مالی جاری حدود ۵۰۰۰ 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 ۶ ماهه منتهي به ۱۴۰۴/۱۲/۲۹	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	1404/09/30	فعال	دارای صورتهای مالی حسابرسی شده	*	1389/12/29	*	*
سامان5	صرافي سامان	*	*	خدماتی	موسسه حسابرسي بیات رایان	1404/09/30	فعال	دارای صورتهای مالی حسابرسی شده	*	1389/12/29	*	*
سامان6	کارگزاري بانک سامان	*	*	خدماتی	موسسه حسابرسي تدوین و همکاران	1404/09/30	فعال	دارای صورتهای مالی حسابرسی شده	*	1390/12/29	*	*
سامان8	پردازشگران سامان	*	*	تولیدی	موسسه حسابرسي بیات رایان	1404/09/30	فعال	دارای صورتهای مالی حسابرسی شده	*	1389/12/29	*	*
سامان9	گروه توسعه مالي و اقتصادي سامان	*	*	خدماتی	موسسه حسابرسي آگاهان و همکاران	1404/09/30	فعال	دارای صورتهای مالی حسابرسی شده	*	1391/12/30	*	*

سامان10	گسترش خدمات اتیه اندیشان سپهر شرق	*	*	تولیدی	موسسه حسابرسي آزمون پرداز	1404/09/30	فعال	دارای صورتهای مالی حسابرسی شده	*	1395/12/30	*	*
سامان11	آتیه اندیشان سپهر مهر	*	*	خدماتی	موسسه حسابرسي بیات رایان	1404/09/30	فعال	دارای صورتهای مالی حسابرسی شده	*	1394/12/29	*	*
سامان12	کیش سل پارس	*	*	خدماتی	موسسه حسابرسي و بهبود سیستمهاي مدیریت حسابرسین	1404/09/30	فعال	دارای صورتهای مالی حسابرسی شده	1401/07/24	1398/12/29	*	*
سامان13	راهکارهاي مالي هوشمند سامان	*	*	تولیدی	موسسه حسابرسي بیات رایان	1404/09/30	فعال	دارای صورتهای مالی حسابرسی شده	*	1398/12/29	*	*
سامان14	گروه ارتباطات ماهواره اي سامان	اساما	ثبت نشده نزد سازمان	خدماتی	موسسه حسابرسي تدوین و همکاران	1404/09/30	فعال	دارای صورتهای مالی حسابرسی شده	*	1389/12/29	*	*
سامان17	میزبان گستر حافظ سامان	*	*	خدماتی	موسسه حسابرسي بیات رایان	1404/12/29	فعال	دارای صورتهای مالی حسابرسی شده	*	1401/12/29	*	*
سامان18	تجارت ورزان پیشگام سامان قشم	*	*	خدماتی	موسسه حسابرسي بیات رایان	1404/12/29	فعال	دارای صورتهای مالی حسابرسی شده	*	1401/12/29	*	*
سامان19	توسعه تجارت فاخر سامان	*	*	خدماتی	موسسه حسابرسي آگاهان و همکاران	1404/12/29	فعال	دارای صورتهای مالی حسابرسی شده	*	1403/12/30	*	*
سامان20	توسعه و گسترش سرو سامان	*	*	خدماتی	موسسه حسابرسي بیات رایان	1404/09/30	فعال	دارای صورتهای مالی حسابرسی شده	*	1403/12/30	*	*
سامان22	ابنیه نگهدار سامان	*	*	خدماتی	موسسه حسابرسي بیات رایان	1404/12/29	فعال	دارای صورتهای مالی حسابرسی شده	*	1404/01/01	*	*

سامان4	نرم افزاري تندر نور	*	*	تولیدی	موسسه حسابرسي بيات رايان	1404/09/30	غیر فعال	دارای صورتهای مالی حسابرسی شده	*	1392/12/29	1397/12/29	*
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	*	1399/12/30	*	*
سامان16	توسعه فناوري تحليلگر اميد	*	*	خدماتی	موسسه حسابرسي بيات رايان	1403/12/30	غیر فعال	دارای صورتهای مالی حسابرسی شده	*	1399/12/30	1404/02/03	*
سامان23	مدیریت اموال و ابنیه سامان	*	*	خدماتی	موسسه حسابرسي بيات رايان	1404/09/30	غیر فعال	دارای صورتهای مالی حسابرسی شده	*	1404/01/25	*	*
سامان24	سازه البرز تجارت هامون	*	*	خدماتی	موسسه حسابرسي تدوين و همكاران	1404/09/30	غیر فعال	دارای صورتهای مالی حسابرسی شده	*	1404/04/21	*	*

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
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	1403/11/03	1392/12/29	*	*
سامان21	توسعه خدمات الکترونیکي آدونیس	*	*	خدماتی	موسسه حسابرسي هدف نوين نگر	1404/10/30	فعال	دارای صورتهای مالی حسابرسی شده	1395/03/31	1392/12/29	*	*