اطلاعات و صورت‌های مالی میاندوره‌ای

شرکت: بانک سامان	سرمایه ثبت شده: 110,000,000
نماد: سامان	سرمایه ثبت نشده: 0
کد صنعت (ISIC): 571909	اطلاعات و صورت‌های مالی میاندوره‌ای 3 ماهه منتهی به 1404/03/31 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 ۱۴۰۴/۰۳/۳۱	تجدید ارائه شده ۱۴۰۳/۰۳/۳۱	درصد تغییرات
	حسابرسی نشده	حسابرسی نشده	
عملیات در حال تداوم:			
درآمد تسهیلات اعطایی	۱۱۲,۰۶۲,۳۲۴	۷۶,۹۴۴,۶۵۲	۴۶
درآمد سپرده گذاری در بانک ها و موسسات اعتباری غیر بانکی	۳,۰۱۹,۹۲۵	۴,۵۵۸,۵۶۵	(۳۴)
درآمد سرمایه گذاری در اوراق بدهی	۴,۳۴۵,۷۱۱	۲,۳۱۶,۸۹۲	۸۸
سود(زیان)سرمایه گذاری در سهام و سایر اوراق بهادار	۱,۹۲۹,۲۴۳	۱,۶۸۲,۷۰۶	۱۵
جایزه سپرده قانونی	۱,۰۲۲,۵۳۳	۷۳۹,۷۶۳	۳۸
درآمد عملیاتی	۱۲۲,۳۷۹,۷۳۶	۸۶,۲۴۲,۵۷۸	۴۲
هزینه سود سپرده‌ها	(۹۷,۹۵۸,۶۶۲)	(۷۵,۱۹۳,۷۱۵)	(۳۰)
سود(زیان) ناخالص	۲۴,۴۲۱,۰۷۴	۱۱,۰۴۸,۸۶۳	۱۲۱
درآمد کارمزد	۸,۹۴۰,۶۵۶	۵,۷۶۶,۷۷۹	۵۵
هزینه کارمزد	(۶,۴۹۳,۳۰۴)	(۳,۹۷۹,۱۱۸)	(۶۳)
سود(زیان)مبادلات و معاملات ارزی	۶,۹۲۹,۶۰۸	۸,۰۱۲,۵۱۲	(۱۴)
هزینه های اداری و عمومی	(۲۳,۳۶۵,۴۳۵)	(۱۵,۹۲۰,۹۹۵)	(۴۷)

شرح	دوره منتهی به ۱۴۰۴/۰۳/۳۱	تجدید ارائه شده ۱۴۰۳/۰۲/۳۱	درصد تغییرات
	حسابرسی نشده	حسابرسی نشده	
هزینه مطالبات مشکوک الوصول	۰	۰	۰
سایر درآمدها و هزینه های عملیاتی	(۵,۳۵۶,۰۲۱)	(۲۱,۵۷۰)	(۲۴,۷۳۱)
سود(زیان) عملیاتی	۵,۰۷۶,۵۷۸	۴,۹۰۶,۴۷۱	۳
سود(زیان) سرمایه گذاری های مرتبط با فعالیت های غیر بانکی	۲۴۸,۲۱۹	(۵۰,۱۱۸)	۵۹۵
هزینه های مالی	(۵۰۰,۰۰۰)	۰	(∞)
سایر درآمدها و هزینه های غیر عملیاتی	۲,۹۰۷,۹۳۳	۲,۶۷۰,۵۸۹	۹
سود(زیان)عملیات در حال تداوم قبل از مالیات	۷,۷۳۲,۷۳۰	۷,۵۲۶,۹۴۲	۳
هزینه مالیات بر درآمد	۰	۰	۰
سود(زیان)خالص عملیات در حال تداوم	۷,۷۳۲,۷۳۰	۷,۵۲۶,۹۴۲	۳
عملیات متوقف شده:			
سود(زیان)خالص عملیات متوقف شده	۰	۰	۰
سود(زیان)خالص	۷,۷۳۲,۷۳۰	۷,۵۲۶,۹۴۲	۳
سود (زیان) هر سهم (ریال)			
عملیاتی (ریال)	۴۷	۴۵	۴
غیرعملیاتی(ریال)	۲۴	۲۴	۰
ناشی از عملیات در حال تداوم(ریال)	۷۱	۶۹	۳
ناشی از عملیات متوقف شده(ریال)	۰	۰	۰
سود(زیان) پایه هر سهم (ریال)	۷۱	۶۹	۳
سود (زیان) خالص هر سهم– ریال	۷۰	۶۸	۳
سرمایه	۱۱۰,۰۰۰,۰۰۰	۱۱۰,۰۰۰,۰۰۰	
دلایل تغییرات اطلاعات واقعی دوره منتهی به ۱۴۰۴/۰۳/۳۱			
دلایل تغییرات اطلاعات واقعی دوره منتهی به ۱۴۰۳/۰۳/۳۱			
دلایل تغییرات اطلاعات واقعی دوره منتهی به ۱۴۰۳/۱۲/۳۰			

صورت سود و زیان جامع

کلیه مبالغ درج شده به میلیون ریال می باشد

شرح	دوره منتهی به۱۴۰۴/۰۳/۳۱	تجدید ارائه شده۱۴۰۳/۰۳/۳۱	درصد تغییر
	حسابرسی نشده	حسابرسی نشده	
سود(زیان) خالص	۷,۷۳۲,۷۳۰	۷,۵۲۶,۹۴۲	۳
سایر اقلام سود و زیان جامع:			
مازاد تجدید ارزیابي دارایي‌ها	۰	۰	۰
تفاوت تسعیر ارز عملیات خارجی	۰	۰	۰
مالیات مربوط به سایر اقلام سود و زیان جامع	۰	۰	۰
سایر اقلام سود و زیان جامع سال پس از کسر مالیات	۰	۰	۰
سود(زیان) جامع سال	۷,۷۳۲,۷۳۰	۷,۵۲۶,۹۴۲	۳

صورت وضعیت مالی

کلیه مبالغ درج شده به میلیون ریال می باشد

شرح	دوره منتهی به ۱۴۰۴/۰۳/۳۱	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	۱,۲۴۶,۷۸۷,۲۱۶	۱,۳۱۶,۳۰۴,۸۵۲	۷۹۰,۴۲۴,۷۴۳	(۵)
مطالبات از بانک ها و موسسات اعتباري غیربانکی	۲۸,۲۸۱,۶۳۳	۲۶,۲۹۳,۵۱۷	۵۹,۹۲۹,۲۷۸	۸
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	۲,۲۵۱,۲۶۶,۲۷۹	۲,۱۱۵,۵۶۸,۲۳۹	۱,۴۰۴,۹۲۵,۰۷۵	۶
مطالبات از شرکت‌های فرعی و وابسته	۱۸۹,۳۶۱,۰۸۰	۱۸۹,۰۴۵,۰۳۷	۱۹۴,۷۹۳,۳۷۰	۰
سایر دریافتنی ها	۲۴۱,۹۰۶,۸۶۲	۵۲,۰۷۲,۶۵۷	۱۹۸,۸۲۶,۹۹۲	۳۶۵
سرمایه‌گذاری در سهام و سایر اوراق بهادار	۱۲۵,۸۳۴,۳۶۵	۱۲۴,۳۹۵,۱۰۳	۷۸,۵۷۳,۶۵۹	۱
دارایی های غیرجاری نگهداری شده برای فروش	۳۳۳,۰۴۵,۸۱۵	۳۲۴,۲۱۱,۵۴۲	۲۲۲,۲۳۵,۴۳۳	۳
دارایی‌هاي ثابت مشهود	۱۰۰,۰۵۲,۲۲۰	۱۰۰,۳۹۶,۹۶۰	۶۵,۱۹۵,۲۰۴	۰

شرح	دوره منتهی به ۱۴۰۴/۰۳/۳۱	تجدید ارائه شده۱۴۰۳/۱۲/۳۰	تجدید ارائه شده۱۴۰۳/۰۱/۰۱	درصد تغییرات
	حسابرسی نشده	حسابرسی شده	حسابرسی شده	
دارایی‌هاي نا مشهود	۴۴,۸۷۰,۰۹۷	۴۴,۷۴۸,۹۸۴	۴۱,۵۸۴,۶۳۲	۰
سپرده قانونی	۴۰۲,۱۲۵,۱۲۱	۳۸۶,۶۱۹,۰۰۸	۲۷۳,۷۴۰,۵۷۴	۴
دارایی مالیات انتقالی	۰	۰	۰	۰
سایر دارایی‌ها	۹۱,۱۴۷,۷۷۲	۳۹,۷۰۳,۷۴۱	۱۷,۹۱۴,۲۰۴	۱۳۰
جمع دارایی‌ها	۵,۰۵۴,۶۷۸,۴۶۰	۴,۷۱۹,۳۵۹,۶۴۰	۳,۳۴۸,۱۴۳,۱۶۴	۷
بدهی‌ها و حقوق مالکانه	دوره منتهی به ۱۴۰۴/۰۳/۳۱	تجدید ارائه شده۱۴۰۳/۱۲/۳۰	تجدید ارائه شده۱۴۰۳/۰۱/۰۱	درصد تغییرات
بدهی‌ها				
سپرده‌هاي مشتریان	۳,۵۰۸,۹۷۶,۳۵۰	۳,۱۷۳,۲۱۴,۲۹۳	۲,۴۰۶,۸۶۷,۶۴۶	۱۱
بدهي به بانکها و موسسات اعتباري غیر بانکی	۱,۲۲۰,۲۳۱,۵۶۴	۱,۲۱۲,۱۹۸,۹۴۴	۷۲۱,۸۹۰,۸۱۵	۱
سود سهام پرداختني	۳۵۵,۷۹۳	۳۷۰,۴۵۵	۲۴۵,۲۳۰	(۴)
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	۸۳,۵۷۶,۴۷۹	۱۰۴,۹۳۲,۴۸۷	۵۷,۱۱۰,۷۰۴	(۲۰)
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 مزایاي پایان خدمت و تعهدات بازنشستگی کارکنان	۱,۵۴۹,۳۸۶	۸۲۶,۸۷۳	۹۵۱,۶۷۱	۸۷
جمع بدهی‌ها	۴,۸۲۶,۳۷۴,۸۴۸	۴,۵۰۳,۲۲۸,۳۲۸	۳,۱۹۸,۷۵۱,۳۴۲	۷
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	۳۱,۱۹۴,۷۳۷	۳۰,۰۳۴,۸۲۸	۱۹,۵۰۶,۹۵۴	۴
سایر اندوخته‌ها	۲۸,۲۱۸	۲۸,۲۱۸	۲۸,۲۱۸	۰
مازاد تجدید ارزیابي دارایي‌ها	۱۰,۱۸۷,۸۵۸	۱۰,۱۸۷,۸۵۸	۱۰,۱۸۷,۸۵۸	۰
تفاوت تسعیر ارز عملیات خارجی	۹,۳۳۸,۲۷۵	۹,۳۳۸,۲۷۵	۳,۴۳۱,۳۲۰	۰

شرح	دوره منتهی به ۱۴۰۴/۰۳/۳۱	تجدید ارائه شده۱۴۰۳/۱۲/۳۰	تجدید ارائه شده۱۴۰۳/۰۱/۰۱	درصد تغییرات
	حسابرسی نشده	حسابرسی شده	حسابرسی شده	
سود (زیان) انباشته	۶۷,۴۱۳,۸۵۹	۶۰,۸۴۱,۰۲۸	۳۶,۷۸۳,۰۸۷	۱۱
سهام خزانه	(۶۶,۰۷۲)	(۴,۶۵۵,۵۴۹)	(۵۴۵,۶۱۵)	۹۹
صرف سهام خزانه	۲۰۶,۷۳۷	۳۵۶,۶۴۴	۰	(۴۲)
جمع حقوق مالکانه	۲۲۸,۳۰۳,۶۱۲	۲۱۶,۱۳۱,۳۱۲	۱۴۹,۳۹۱,۸۲۲	۶
جمع بدهی‌ها و حقوق مالکانه	۵,۰۵۴,۶۷۸,۴۶۰	۴,۷۱۹,۳۵۹,۶۴۰	۳,۳۴۸,۱۴۳,۱۶۴	۷

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	۶۰,۸۴۱,۰۲۸	(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	۶۰,۸۴۱,۰۲۸	(۴,۶۵۵,۵۴۹)	۲۱۶,۱۳۱,۳۱۲
سود (زیان)خالص سال ۱۴۰۴/۰۳/۳۱									۷,۷۳۲,۷۳۰		۷,۷۳۲,۷۳۰
سایر اقلام سود و زیان جامع											
مازاد تجدید ارزیابی دارایی ها							۰				۰
تفاوت تسعیر ارز عملیات خارجی								۰			۰
آثار مالیاتی سایر اقلام سود(زیان)جامع							۰	۰	۰		۰
سود جامع سال ۱۴۰۴/۰۳/۳۱							۰	۰	۷,۷۳۲,۷۳۰		۷,۷۳۲,۷۳۰
افزایش/کاهش سرمایه ثبت شده	۰	۰	۰			۰	۰		۰		۰
افزایش سرمایه در جریان		۰	۰			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
خرید سهام خزانه										(۳۸۵,۸۵۷)	(۳۸۵,۸۵۷)
فروش سهام خزانه										۴,۹۷۵,۳۳۴	۴,۹۷۵,۳۳۴
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					۱,۱۵۹,۹۰۹				(۱,۱۵۹,۹۰۹)		۰
تخصیص به سایر اندوخته ها						۰			۰		۰
سود سهام مصوب									۰		۰
جمع تغییرات اقلام حقوق مالکانه طی سال	۰	۰	۰	(۱۴۹,۹۰۷)	۱,۱۵۹,۹۰۹	۰	۰	۰	(۱,۱۵۹,۹۰۹)	۴,۵۸۹,۴۷۷	۴,۴۳۹,۵۷۰
مانده در ۱۴۰۴/۰۳/۳۱	۱۱۰,۰۰۰,۰۰۰	۰	۰	۲۰۶,۷۳۷	۳۱,۱۹۴,۷۳۷	۲۸,۲۱۸	۱۰,۱۸۷,۸۵۸	۹,۳۳۸,۲۷۵	۶۷,۴۱۳,۸۵۹	(۶۶,۰۷۲)	۲۲۸,۳۰۳,۶۱۲
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

شرح	سرمایه	افزایش سرمایه در جریان	صرف سهام	صرف سهام خزانه	اندوخته قانونی	سایر اندوخته‌ها	مازاد تجدید ارزیابی دارایی‌ها	تفاوت تسعیر ارز عملیات خارجی	سود(زیان) انباشته	سهام خزانه	جمع کل
آثار مالیاتی سایر اقلام سود(زیان)جامع							۰	۰	۰		۰
سود جامع سال 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 به۱۴۰۴/۰۳/۳۱	تجدید ارائه شده۱۴۰۳/۰۳/۳۱	درصد تغییر
	حسابرسی نشده	حسابرسی نشده	
جریانهای نقدی حاصل از فعالیت‌هاي عملياتي:			
نقد حاصل از عملیات	۱۴,۸۹۹,۸۲۵	(۷,۵۱۰,۲۷۱)	۲۹۸
پرداخت‌های نقدی بابت مالیات بر درآمد	۰	۰	۰

شرح	دوره منتهی به۱۴۰۴/۰۳/۳۱	تجدید ارائه شده۱۴۰۳/۰۳/۳۱	درصد تغییر
	حسابرسی نشده	حسابرسی نشده	
جریان خالص ورود (خروج) نقد حاصل از فعالیت‌هاي عملیاتي	۱۴,۸۹۹,۸۲۵	(۷,۵۱۰,۲۷۱)	۲۹۸
جریان های نقدی حاصل از فعالیت های سرمایه گذاری			
پرداخت های نقدی برای تحصیل دارایی ثابت مشهود	(۴۴۱,۸۵۲)	(۱,۴۳۷,۱۳۰)	۶۹
دریافت های نقدی حاصل از فروش دارایی های ثابت مشهود	۰	۱,۱۱۶,۶۴۹	(۱۰۰)
پرداخت های نقدی برای تحصیل دارایی نا مشهود	(۲۲۱,۱۲۰)	(۴۱,۷۸۲)	(۴۲۹)
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	۲۶,۵۸۵	۱,۶۷۷,۱۰۷	(۹۸)
پرداخت های نقدی برای تحصیل سرمایه گذاری های مرتبط با فعالیت غیر بانکی	(۳۷,۰۰۸)	(۴۳,۶۷۵)	۱۵
دریافت های نقدی حاصل از فروش دارایی های غیر جاری نگهداری شده برای فروش	۱۸۶,۶۹۴	۳۵۱,۳۲۷	(۴۷)
پرداخت های نقدی برای تحصیل دارایی های غیر جاری نگهداری شده برای فروش	(۷,۴۱۸,۰۹۴)	(۶,۷۳۸,۲۴۱)	(۱۰)
دریافت هایی نقدی حاصل از سود سهام مرتبط با فعالیت های غیر بانکی	۲۶,۸۵۶	۱۰,۴۲۴	۱۵۸
دریافت های نقدی حاصل از سود سایر سرمایه گذاری های مرتبط با فعالیت های غیر بانکی	۱۸۰,۹۳۲	۱۶,۸۴۷	۹۷۴
جریان خالص ورود(خروج) نقد حاصل از فعالیت های سرمایه گذاری	(۷,۶۹۷,۰۰۷)	(۵,۰۸۸,۴۷۴)	(۵۱)
جریان خالص ورود(خروج) نقد قبل از فعالیت های تامین مالی	۷,۲۰۲,۸۱۸	(۱۲,۵۹۸,۷۴۵)	۱۵۷
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	(۳۸۵,۸۵۷)	(۵۹۵,۱۴۹)	۳۵
دریافت های نقدی حاصل از صرف سهام	۰	۰	۰
پرداخت های نقدی بابت سود سهام	(۱۴,۶۶۳)	(۱۲,۳۵۶)	(۱۹)
دریافت های نقدی حاصل از تسهیلات دریافتی از بانک مرکزی و سایر بانکها و موسسات اعتباری غیر بانکی	۱,۲۰۹,۵۴۲,۰۱۸	۳۵۹,۸۷۹,۹۸۸	۲۳۶
پرداخت های نقدی بابت اصل تسهیلات دریافتی از بانک مرکزی و سایر بانکها و موسسات اعتباری غیر بانکی	(۱,۲۸۰,۲۶۱,۵۶۸)	(۳۰۹,۲۳۷,۷۸۰)	(۳۱۴)
دریافت های نقدی حاصل از سایر تسهیلات دریافتی	۰	۰	۰
پرداخت های نقدی بابت اصل سایر تسهیلات دریافتی	۰	۰	۰
پرداخت های نقدی بابت سود سایر تسهیلات دریافتی	۰	۰	۰

شرح	دوره منتهی به۱۴۰۴/۰۳/۳۱	تجدید ارائه شده۱۴۰۳/۰۳/۳۱	درصد تغییر
	حسابرسی نشده	حسابرسی نشده	
پرداخت های نقدی بابت سود تسهیلات دریافتی از بانک مرکزی و سایر بانکها و موسسات اعتباری غیر بانکی	(۵,۰۶۹,۷۹۲)	(۱,۴۱۳,۷۰۳)	(۲۵۹)
دریافت های نقدی حاصل از انتشار اوراق بهادار به استثنای سهام	۰	۰	۰
پرداخت های نقدی بابت اصل اوراق بهادار به استثنای سهام	۰	۰	۰
پرداخت های نقدی بابت سود اوراق بهادار به استثنای سهام	۰	۰	۰
پرداخت های نقدی بابت اصل اقساط اجاره سرمایه ای	۰	۰	۰
پرداخت های نقدی بابت سود اجاره سرمایه ای	۰	۰	۰
جریان خالص ورود(خروج) نقد ناشی از فعالیت های تامین مالی	(۷۱,۳۶۴,۴۳۳)	۴۸,۶۲۱,۰۰۰	(۲۴۷)
خالص افزایش (کاهش) در موجودی نقد	(۶۴,۱۶۱,۶۱۵)	۳۶,۰۲۲,۲۵۵	(۲۷۸)
مانده موجودی نقد در ابتدای سال	۱,۳۱۶,۳۰۴,۸۵۲	۷۹۰,۴۲۴,۷۴۳	۶۷
تاثیر تغییرات نرخ ارز موجودی نقد	(۵,۲۵۶,۰۲۱)	(۲۱,۵۷۰)	(۲۴,۷۳۱)
مانده موجودی نقد در پایان سال	۱,۲۴۶,۷۸۷,۲۱۶	۸۲۶,۴۲۵,۴۲۸	۵۱
مبادلات غیرنقدي	۱,۶۵۹,۶۸۳	۱۵۶,۶۳۷	۹۶۰
دلایل تغییرات اطلاعات واقعی دوره منتهی به ۱۴۰۴/۰۳/۳۱			
دلایل تغییرات اطلاعات واقعی دوره منتهی به ۱۴۰۳/۰۳/۳۱			
دلایل تغییرات اطلاعات واقعی دوره منتهی به ۱۴۰۳/۱۲/۳۰			
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 ۱۴۰۴/۰۳/۳۱	در تاریخ ۱۴۰۳/۱۲/۳۰	در تاریخ ۱۴۰۴/۰۳/۳۱	در تاریخ ۱۴۰۳/۱۲/۳۰	در تاریخ ۱۴۰۴/۰۳/۳۱	در تاریخ ۱۴۰۳/۱۲/۳۰	در تاریخ ۱۴۰۴/۰۳/۳۱
	جاری		سررسید گذشته		معوق		مشکوک الوصول	
تسهیلات اعطایی و مطالبات از اشخاص دولتی	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰

شرح	در تاریخ ۱۴۰۳/۱۲/۳۰	در تاریخ ۱۴۰۴/۰۳/۳۱	در تاریخ ۱۴۰۳/۱۲/۳۰	در تاریخ ۱۴۰۴/۰۳/۳۱	در تاریخ ۱۴۰۳/۱۲/۳۰	در تاریخ ۱۴۰۴/۰۳/۳۱	در تاریخ ۱۴۰۳/۱۲/۳۰	در تاریخ ۱۴۰۴/۰۳/۳۱
	جاری		سررسید گذشته		معوق		مشکوک الوصول	جمع
تسهیلات اعطایی و مطالبات از اشخاص غیر دولتی- ریالی	۲,۴۱۸,۱۷۱,۲۶۵	۲,۵۵۶,۹۲۷,۳۴۳	۲,۶۲۵,۱۵۹	۱۰,۰۰۹,۳۱۰	۶,۰۲۵,۱۶۰	۴,۶۲۶,۳۶۲	۳۰,۶۷۹,۰۸۰	۳۰,۳۶۰,۰۲۲	۲,۴۵۷,۵۰۰,۶۶۴	۲,۶۰۱,۹۲۳,۰۳۷
تسهیلات اعطایی و مطالبات از اشخاص غیر دولتی- ارزی	۸۴,۷۰۳,۹۵۲	۱۱۴,۰۳۴,۸۹۵	۰	۰	۰	۰	۳۹۱,۵۹۲	۵۴۶,۴۸۰	۸۵,۰۹۵,۵۴۴	۱۱۴,۵۸۱,۳۷۵
جمع	۲,۵۰۲,۸۷۵,۲۱۷	۲,۶۷۰,۹۶۲,۲۳۸	۲,۶۲۵,۱۵۹	۱۰,۰۰۹,۳۱۰	۶,۰۲۵,۱۶۰	۴,۶۲۶,۳۶۲	۳۱,۰۷۰,۶۷۲	۳۰,۹۰۶,۵۰۲	۲,۵۴۲,۵۹۶,۲۰۸	۲,۷۱۶,۵۰۴,۴۱۲
کسر می شود:										
سود سالهای آتی	۳۳۶,۵۸۲,۸۴۵	۳۵۹,۴۹۰,۸۹۸	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۳۳۶,۵۸۲,۸۴۵	۳۵۹,۴۹۰,۸۹۸
سایر	۲۶,۲۲۳,۳۸۴	۴۰,۵۰۸,۷۹۸	۲۳۱,۳۰۳	۱,۲۸۳,۲۹۳	۳۸۵,۶۷۳	۳۲۸,۶۹۴	۲,۸۱۱,۱۲۷	۲,۸۳۲,۸۲۳	۲۹,۶۵۱,۴۹۷	۴۴,۹۵۳,۶۰۸
مانده تسهیلات پایان دوره	۲,۱۴۰,۰۶۸,۹۸۸	۲,۲۷۰,۹۶۲,۵۴۲	۲,۳۹۳,۸۵۶	۸,۷۲۶,۰۱۷	۵,۶۳۹,۴۸۷	۴,۲۹۷,۶۶۸	۲۸,۲۵۹,۵۳۵	۲۸,۰۷۳,۶۷۹	۲,۱۷۶,۳۶۱,۸۶۶	۲,۳۱۲,۰۵۹,۹۰۶
ارزش وثایق دریافتی			۸۴۳,۵۴۲	۸۴۳,۵۴۲	۱,۷۰۸,۰۹۸	۱,۷۰۸,۰۹۸	۵۸۹,۵۹۷	۵۸۹,۵۹۷	۳,۱۴۱,۲۳۷	۳,۱۴۱,۲۳۷
مانده مبنای محاسبه ذخیره اختصاصی			۱,۵۵۰,۳۱۴	۱,۵۵۰,۳۱۴	۳,۹۳۱,۳۸۹	۳,۹۳۱,۳۸۹	۳۳,۶۰۰,۶۶۱	۳۳,۶۰۰,۶۶۱	۳۹,۰۸۲,۳۶۴	۳۹,۰۸۲,۳۶۴
ضریب مبنای احتساب ذخیره اختصاصی (درصد)			۱۰	۱۰	۲۰	۲۰	۸۳	۸۳		
ذخیره اختصاصی مطالبات مشکوک الوصول			۱۵۵,۰۳۱	۱۵۵,۰۳۱	۷۸۶,۲۷۸	۷۸۶,۲۷۸	۲۷,۷۲۶,۳۴۸	۲۷,۷۲۶,۳۴۸	۲۸,۶۶۷,۶۵۷	۲۸,۶۶۷,۶۵۷
مانده مبنای محاسبه ذخیره عمومی	۲,۱۴۰,۰۶۸,۹۸۸	۲,۲۷۰,۹۶۲,۵۴۲	۲,۲۳۸,۸۲۵	۸,۵۷۰,۹۸۶	۴,۸۵۳,۲۰۹	۳,۵۱۱,۳۹۰	۵۳۳,۱۸۷	۳۴۷,۳۳۱	۲,۱۴۷,۶۹۴,۲۰۹	۲,۲۸۳,۳۹۲,۲۴۹
ذخیره عمومی مطالبات مشکوک الوصول	۳۲,۰۶۸,۸۱۱	۳۲,۰۶۸,۸۱۱	۷,۰۱۴	۷,۰۱۴	۳۲,۵۶۳	۳۲,۵۶۳	۱۷,۵۸۲	۱۷,۵۸۲	۳۲,۱۲۵,۹۷۰	۳۲,۱۲۵,۹۷۰
جمع	۲,۱۰۸,۰۰۰,۱۷۷	۲,۲۳۸,۸۹۳,۷۳۱	۲,۲۳۱,۸۱۱	۸,۵۶۳,۹۷۲	۴,۸۲۰,۶۴۶	۳,۴۷۸,۸۲۷	۵۱۵,۶۰۵	۳۲۹,۷۴۹	۲,۱۱۵,۵۶۸,۲۳۹	۲,۲۵۱,۲۶۶,۲۷۹

برآورد شرکت از تغییرات در نرخ سود تسهیلات اعطایی :

دوره ۹ ماهه منتهي به ۱۴۰۴/۱۲/۲۹	سود تسهیلات تابع سیاستهای شورای پول و اعتبار و همچنین درچارچوب بخشنامه های بانک مرکزی در سال ۱۴۰۴میباشد.

برآورد شرکت از تغییرات در مانده تسهیلات :

دوره ۹ 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 درامدتسهیلات رشد مناسبی داشته باشد.

برآورد شرکت از تغییرات در مانده ذخایر مطالبات مشکوک الوصول :

دوره ۹ ماهه منتهي به ۱۴۰۴/۱۲/۲۹	افزایش در ذخیره مطالبات مشکوک الوصول تابعی از میزان تسهیلات اعطایی و مانده تسهیلات جاری و غیرجاری طی سال ۱۴۰۴ خواهدبود.

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 ۱۴۰۴/۰۳/۳۱	در تاریخ ۱۴۰۳/۱۲/۳۰	در تاریخ ۱۴۰۴/۰۳/۳۱	
سپرده های ریالی:					
سپرده های کوتاه مدت	۱,۰۹۰,۱۱۶,۱۸۸	۱,۱۳۱,۰۱۷,۴۲۹	۵	۵	متناسب با بخشنامه های بانک مرکزی و در محدوده مجاز میباشد.
سپرده های کوتاه مدت ویژه	۳,۵۹۰,۸۸۸	۴,۰۰۷,۴۰۸	۱۴	۱۱	متناسب با بخشنامه های بانک مرکزی و در محدوده مجاز میباشد.
سپرده های بلند مدت	۱,۰۹۵,۳۳۷,۵۶۶	۱,۲۴۱,۷۲۰,۶۰۶	۲۵	۲۵	متناسب با بخشنامه های بانک مرکزی و در محدوده مجاز میباشد.
جمع سپرده های هزینه زا	۲,۱۸۹,۰۴۴,۶۴۲	۲,۳۷۶,۷۴۵,۴۴۳			
سپرده های غیر هزینه زا	۵۸۲,۲۱۵,۱۰۰	۶۳۷,۷۰۴,۹۸۷	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	۳,۰۱۴,۴۵۰,۴۳۰			
سپرده های ارزی	۳۸۵,۹۳۶,۴۷۲	۴۷۶,۵۶۷,۹۷۷	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	۳,۴۹۱,۰۱۸,۴۰۷			

اقلام زیر خط:

کلیه مبالغ درج شده به میلیون ریال می باشد

شرح	۱۴۰۴/۰۳/۳۱	۱۴۰۳/۱۲/۳۰	شرح	۱۴۰۴/۰۳/۳۱	۱۴۰۳/۱۲/۳۰
تعهدات مشتریان بابت اعتبارات اسنادی	۲۰,۱۱۶,۵۸۱	۲۴,۸۰۵,۲۳۵	تعهدات بانک بابت اعتبارات اسنادی	۲۰,۱۱۶,۵۸۱	۲۴,۸۰۵,۲۳۵
تعهدات مشتریان بابت ضمانت نامه های صادره	۲۲۸,۸۷۴,۲۰۲	۲۲۷,۲۵۲,۸۵۲	تعهدات بانک بابت ضمانت نامه های صادره	۲۲۸,۸۷۴,۲۰۲	۲۲۷,۲۵۲,۸۵۲
سایر تعهدات مشتریان بانک	۴۳۴,۱۴۸,۲۲۷	۴۲۷,۴۱۷,۹۲۳	سایر تعهدات بانک	۴۳۴,۱۴۸,۲۲۷	۴۲۷,۴۱۷,۹۲۳
وجوه اداره شده و موارد مشابه	۵۱۵,۵۱۲	۶۲۸,۰۱۸	وجوه اداره شده و موارد مشابه	۵۱۵,۵۱۲	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 ۱۴۰۴/۰۳/۳۱	در تاریخ ۱۴۰۳/۰۳/۳۱	برآورد در تاریخ ۱۴۰۴/۱۲/۲۹
تعداد شعب	۱۳۵	۱۳۷	۱۳۵
تعداد کارکنان	۲,۸۲۵	۲,۷۷۱	۲,۸۲۵

اطلاعات حق الوکاله و کفایت سرمایه

کلیه مبالغ درج شده به میلیون ریال می باشد

شرح	دوره ۳ ماهه منتهی به ۱۴۰۴/۰۳/۳۱	دوره ۳ ماهه منتهی به ۱۴۰۳/۰۳/۳۱	برآورد تغییر روند در دوره ۹ ماهه منتهی به ۱۴۰۴/۱۲/۲۹
سهم بانک از درآمدهای مشاع	۱۰,۰۵۴,۶۶۷	۲,۶۹۹,۰۱۳	پیش بینی میشود ادامه روند سالهای قبل در سال ۱۴۰۴ ادامه داشته باشد
سهم سپرده گذاران از درآمدهای مشاع	۱۰۸,۱۰۶,۲۳۹	۸۱,۴۴۲,۶۳۹	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	۱۵,۱۶۶,۸۴۱	۱۱,۲۷۶,۲۰۶	معادل حق الوکاله اعلام شده میباشد

شرح	دوره ۳ ماهه منتهی به ۱۴۰۴/۰۳/۳۱	دوره ۳ ماهه منتهی به ۱۴۰۳/۰۳/۳۱	برآورد تغییر روند در دوره ۹ ماهه منتهی به ۱۴۰۴/۱۲/۲۹
مابه التفاوت سود قابل پرداخت (مازاد سود پرداختی) به سپرده گذاران	(۲,۸۶۴,۵۲۸)	(۳,۵۸۲,۴۵۶)	برای سال ۱۴۰۴ پیش بینی میشود روند سالهای قبل ادامه داشته باشد.
نسبت کفایت سرمایه	۰	۰	پیش بینی حفظ کفایت سرمایه و تلاش برای افزایش نسبت در سال ۱۴۰۴

اهداف و راهبردهای آتی مدیریت در خصوص فعالیت شرکت:

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

درآمد حاصل از تسهیلات اعطایی و سپرده گذاری

شرح	دوره ۳ ماهه منتهی به ۱۴۰۴/۰۳/۳۱	متوسط نرخ سود دوره ۳ ماهه منتهی به ۱۴۰۴/۰۳/۳۱ (درصد)	دوره ۳ ماهه منتهی به ۱۴۰۳/۰۳/۳۱	متوسط نرخ سود دوره ۳ ماهه منتهی به ۱۴۰۳/۰۳/۳۱ (درصد)	برآورد تغییر روند در دوره ۹ ماهه منتهی به ۱۴۰۴/۱۲/۲۹
درآمد تسهیلات اعطایی:					
فروش اقساطی	۳,۳۶۶,۴۲۷	۰	۴,۰۶۶,۸۶۱	۰	طبق سیاست شورای پول و اعتبار و بخشنامه بانک مرکزی سال ۱۴۰۴
جعاله	۳,۷۷۹,۲۸۰	۰	۲,۷۴۳,۸۸۳	۰	طبق سیاست شورای پول و اعتبار و بخشنامه بانک مرکزی سال ۱۴۰۴
اجاره به شرط تملیک	۴,۹۵۵	۰	۶,۸۱۸	۰	طبق سیاست شورای پول و اعتبار و بخشنامه بانک مرکزی سال ۱۴۰۴
سلف	۹۶۲	۰	۰	۰	طبق سیاست شورای پول و اعتبار و بخشنامه بانک مرکزی سال ۱۴۰۴
مضاربه	۲۷۰,۸۹۰	۰	۱۲۶,۰۴۳	۰	طبق سیاست شورای پول و اعتبار و بخشنامه بانک مرکزی سال ۱۴۰۴
مشارکت مدنی	۳۳,۸۰۲,۵۵۳	۰	۱۹,۹۲۲,۰۶۳	۰	طبق سیاست شورای پول و اعتبار و بخشنامه بانک مرکزی سال ۱۴۰۴
خرید دین	۲,۳۷۹,۴۳۲	۰	۴,۲۳۳,۱۷۱	۰	طبق سیاست شورای پول و اعتبار و بخشنامه بانک مرکزی سال ۱۴۰۴
بدهکاران بابت اعتبارات اسنادی پرداخت شده	۲۰۴,۶۲۲	۰	۴۰,۱۹۱	۰	

شرح	دوره ۳ ماهه منتهی به ۱۴۰۴/۰۳/۳۱	متوسط نرخ سود دوره ۳ ماهه منتهی به ۱۴۰۴/۰۳/۳۱ (درصد)	دوره ۳ ماهه منتهی به ۱۴۰۳/۰۳/۳۱	متوسط نرخ سود دوره ۳ ماهه منتهی به ۱۴۰۳/۰۳/۳۱ (درصد)	برآورد تغییر روند در دوره ۹ ماهه منتهی به ۱۴۰۴/۱۲/۲۹
بدهکاران بابت ضمانت نامه های پرداخت شده	۶۳,۸۰۸	۰	۴۳,۲۹۰	۰	
تسهیلات ارزی	۲,۶۸۳,۷۶۷	۰	۷۷۳,۲۷۱	۰	
تسهیلات قرض الحسنه	۰	۰	۰	۰	
سایر درآمد تسهیلات اعطایی	۶۵,۵۰۵,۶۲۸	۰	۴۴,۹۹۰,۰۶۱	۰	طبق سیاست شورای پول و اعتبار و بخشنامه بانک مرکزی سال ۱۴۰۴
جمع درآمد حاصل از تسهیلات اعطایی	۱۱۲,۰۶۲,۳۲۴	۰	۷۶,۹۴۴,۶۵۲	۰	
جایزه سپرده قانونی	۱,۰۲۲,۵۳۳	۰	۷۳۹,۷۶۳	۰	متناسب با مانده جذب سپرده ها
سود حاصل از سپرده گذاری در بانکها	۳,۰۱۹,۹۲۵	۰	۴,۵۵۸,۵۶۵	۰	متناسب با وجوه مازاد در سیاستهای بانکی در مدیریت نقدینگی
جمع سود حاصل از سپرده گذاری ها	۴,۰۴۲,۴۵۸	۰	۵,۲۹۸,۳۲۸	۰	
درآمد اوراق بدهی و سایر درآمدهای ناشی از سپرده گذاری	۴,۳۴۵,۷۱۱	۰	۳,۹۹۹,۵۹۸	۰	متناسب با مازاد نقدینگی در سال ۱۴۰۴
درآمد حاصل ازتسهیلات اعطایی و سپرده‌گذاری‌ها	۱۲۰,۴۵۰,۴۹۳	۰	۸۶,۲۴۲,۵۷۸	۰	
ارائه توضیحات در خصوص نحوه محاسبه متوسط نرخ سود تسهیلات:	نرخ سود تسهیلات متناسب با بخشنامه ها و درچارچوب قوانین بانک مرکزی میباشد.-باتوجه به محدودیت سیستم، مبلغ سود سرمایه گذاری مربوط به دوره سه ماهه منتهی به ۳۱ خرداد ۱۴۰۳ دراین جدول در ردیف "درامداوراق بدهی و سایر درامدهای ناشی از سپرده گذاری "ارائه شده است.				

خالص سود (زیان) سرمایه گذاری ها

شرح	دوره ۳ ماهه منتهی به ۱۴۰۴/۰۳/۳۱	دوره ۳ ماهه منتهی به ۱۴۰۳/۰۳/۳۱	برآورد تغییر روند در دوره ۹ ماهه منتهی به ۱۴۰۴/۱۲/۲۹
درآمد حاصل از سرمایه گذاری در سهام	۱,۹۶۸,۰۱۵	۰	
سود(زیان) حاصل از فروش سرمایه گذاری	۲۰۹,۴۴۷	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

شرح	دوره ۳ ماهه منتهی به ۱۴۰۴/۰۳/۳۱	دوره ۳ ماهه منتهی به ۱۴۰۳/۰۳/۳۱	برآورد تغییر روند در دوره ۹ ماهه منتهی به ۱۴۰۴/۱۲/۲۹
جمع درآمدهای حاصل از سرمایه گذاری	۲,۱۷۷,۴۶۲	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 ۳ ماهه منتهي به ۱۴۰۴/۰۳/۳۱			دوره ۳ ماهه منتهي به ۱۴۰۳/۰۳/۳۱			تشریح آخرین وضعیت و برنامه های آتی شرکت در شرکت سرمایه پذیر
	درصد مالکیت	بهای تمام شده	سال مالی شرکت سرمایه پذیر	درآمد سرمایه گذاری - میلیون ریال	درصد مالکیت	بهای تمام شده	درآمد سرمایه گذاری - میلیون ریال	
تأمین سرمایه کاردان	۳۱	۳,۰۶۱,۲۵۰	۱,۴۰۴	۰	۳۰	۲,۷۷۱,۳۱۷	۱,۵۰۰,۰۰۰	مطابق روند سالهای قبل
سایر شرکت هاي خارج از بورس	۰	۲۰,۴۸۳,۸۷۵	۰	۷۸,۳۹۸	۰	۸,۱۸۲,۰۰۶	۲,۶۹۷	مطابق روند سالهای قبل
سایر شرکت هاي پذیرفته شده در بورس	۰	۴,۹۵۶	۰	۰	۰	۵۸,۲۴۴	(۲,۹۷۸)	مطابق روند سالهای قبل
بیمه سامان	۹	۱,۱۰۴,۹۵۱	۱,۴۰۴	۰	۱۱	۱,۴۰۷,۴۴۹	۰	مطابق روند سالهای قبل
سپرده گذاري مرکزي اوراق بهادار و تسویه وجوه	۳	۷,۹۷۵	۱,۴۰۴	۰	۳	۷,۹۷۵	۰	مطابق روند سالهای قبل
پلاستیران	۰	۰	۱,۴۰۴	۰	۰	۳۴۰	۰	مطابق روند سالهای قبل
پرداخت الکترونیک سامان کیش	۵۷	۱۹,۵۰۵,۴۹۱	۱,۴۰۴	۰	۵۲	۱۷,۳۱۷,۶۹۰	۰	مطابق روند سالهای قبل
بورس انرژي ایران (بورس انرژي)	۰	۰	۱,۴۰۴	۱۷۴,۴۹۰	۰	۴,۵۶۶	۰	مطابق روند سالهای قبل
سازمان بورس و اوراق بهادار	۰	۴۵,۲۶۱	۱,۴۰۴	(۹,۷۰۸)	۰	۹۵,۰۴۹	(۳۶,۹۸۰)	مطابق روند سالهای قبل
شیشه همدان	۰	۰	۱,۴۰۴	۰	۲	۳۶۹,۱۹۵	۰	مطابق روند سالهای قبل

نام شرکت	دوره ۳ ماهه منتهي به ۱۴۰۴/۰۳/۳۱			دوره ۳ ماهه منتهي به ۱۴۰۳/۰۳/۳۱			تشریح آخرین وضعیت و برنامه های آتی شرکت در شرکت سرمایه پذیر
	درصد مالکیت	بهای تمام شده	سال مالی شرکت سرمایه پذیر	درآمد سرمایه گذاری - میلیون ریال	درصد مالکیت	بهای تمام شده	درآمد سرمایه گذاری - میلیون ریال
پمپ سازي ايران	۰	۰	۱,۴۰۴	۰	۰	۱۲۵,۷۵۳	(۵۹,۲۸۳) مطابق روند سالهای قبل

سایر درآمدها و هزینه های عملیاتي:

کلیه مبالغ درج شده به میلیون ریال می باشد

شرح	۱۴۰۴/۰۳/۳۱	۱۴۰۳/۰۳/۳۱
سایر درآمدهای عملیاتی:		
سایر درآمد ها	۰	۰
جمع سایر درآمدهای عملیاتی	۰	۰
سایر هزینه های عملیاتی:		
سایر هزینه ها	(۵,۳۵۶,۰۲۱)	(۲۱,۵۷۰)
جمع سایر هزینه های عملیاتی	(۵,۳۵۶,۰۲۱)	(۲۱,۵۷۰)
جمع سایر درآمدها و هزینه های عملیاتی	(۵,۳۵۶,۰۲۱)	(۲۱,۵۷۰)

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

دوره ۹ ماهه منتهي به ۱۴۰۴/۱۲/۲۹	تغییر خاصی در این حوزه متصور نیست و بستگی به سیاست بانک مرکزی در تعیین نرخ تسعیر ارز خواهد داشت.

خالص سایر درآمدها و هزینه ها:

کلیه مبالغ درج شده به میلیون ریال می باشد

خالص سایر درآمدها و هزینه ها	۱۴۰۴/۰۳/۳۱	۱۴۰۳/۰۳/۳۱
سایر درآمد ها	۲,۹۰۷,۹۳۳	۲,۶۷۰,۵۸۹
جمع خالص سایر درآمدها و هزینه ها	۲,۹۰۷,۹۳۳	۲,۶۷۰,۵۸۹

برآورد شرکت از تغییرات خالص سایر درآمدها و هزینه ها :

دوره ۹ ماهه منتهي به ۱۴۰۴/۱۲/۲۹	پیش بینی میشود روند سالهای قبل ادامه داشته باشد.

هزینه های اداری و عمومی:

کلیه مبالغ درج شده به میلیون ریال می باشد

هزینه های اداری و عمومی	۱۴۰۴/۰۳/۳۱	۱۴۰۳/۰۳/۳۱
هزينه هاي كاركنان	(۱۵,۵۰۳,۳۸۰)	(۸,۵۸۵,۶۳۲)
هزينه هاي اداري	(۶,۹۷۵,۴۵۵)	(۶,۸۷۶,۱۶۰)
هزینه استهلاک	(۸۸۶,۶۰۰)	(۴۵۹,۲۰۳)
جمع هزینه های اداری و عمومی	(۲۳,۳۶۵,۴۳۵)	(۱۵,۹۲۰,۹۹۵)

برآورد شرکت از تغییرات هزینه های اداری و عمومی :

دوره ۹ ماهه منتهي به ۱۴۰۴/۱۲/۲۹	هزینه های اداری و عمومی شامل هزینه های کارکنان و سایرهزینه های اداری و عمومی میباشد افزایش هزینه های کارکنان براساس افزایش حقوق و دستمزد ابلاغی وزارت تعاون کار و رفاه اجتماعی برای سال ۱۴۰۴و هزینه های اداری و عمومی براساس پیش بینی نرخ تورم در سال ۱۴۰۴براورد شده است.

هزینه مالی:

کلیه مبالغ درج شده به میلیون ریال می باشد

هزینه‌های مالی	۱۴۰۴/۰۳/۳۱	۱۴۰۳/۰۳/۳۱
هزینه مالی تسهیلات دریافتی از سایر بانکها و موسسات اعتباری	۰	۰
جریمه اضافه برداشت از بانک مرکزی	۰	۰
سایر هزینه های مالی	(۵۰۰,۰۰۰)	۰
جمع هزینه‌های مالی	(۵۰۰,۰۰۰)	۰

برآورد شرکت از تغییرات هزینه های مالی :

دوره ۹ ماهه منتهي به ۱۴۰۴/۱۲/۲۹	براورد میشود حدود ۵۰۰۰میلیارد ریال هزینه مالی بابت انتشار اوراق تبعی ایجاد گردد.

برنامه شرکت در خصوص تقسیم سود

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

مبلغ سود (زیان) انباشته پایان سال مالي گذشته	سود سهام پیشنهادی هیئت مدیره در سال مالی گذشته	مبلغ سود (زیان) خالص سال مالي گذشته	سود سهام مصوب مجمع سال مالی گذشته	پیشنهاد هیئت مدیره درخصوص درصد تقسیم سود سال مالی جاری
۶۰,۸۴۱,۰۳۸	۵,۶۸۴,۰۶۰	۷۰,۱۸۵,۸۲۵	(۵,۶۰۰,۰۰۰)	۰

سایر برنامه های با اهمیت شرکت

دوره ۹ ماهه منتهي به ۱۴۰۴/۱۲/۲۹	به شرح گزارش تفسیری مدیریت

سایر توضیحات با اهمیت

به شرح گزارش تفسیری مدیریت
«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.»