اطلاعات و صورت‌های مالی

شرکت: بانک سامان	سرمایه ثبت شده: 110,000,000
نماد: سامان	سرمایه ثبت نشده: 0
کد صنعت (ISIC): 571909	اطلاعات و صورت‌های مالی 12 ماهه منتهی به 1403/12/30 در تاریخ : (حسابرسی نشده)
سال مالی منتهی به: 1403/12/30	وضعیت ناشر: پذیرفته شده در فرابورس ایران

صورت سود و زیان

کلیه مبالغ درج شده به میلیون ریال می باشد

شرح	دوره منتهی به ۱۴۰۳/۱۲/۳۰	تجدید ارائه شده ۱۴۰۲/۱۲/۲۹	درصد تغییرات
	حسابرسی نشده	حسابرسی شده	
عملیات در حال تداوم:			
درآمد تسهیلات اعطایی	۳۶۹,۰۳۵,۷۸۲	۲۵۲,۹۳۶,۲۷۶	۴۶
درآمد سپرده گذاری در بانک ها و موسسات اعتباری غیر بانکی	۱۲,۳۸۴,۷۴۶	۸,۳۷۸,۲۴۲	۴۸
درآمد سرمایه گذاری در اوراق بدهی	۱۳,۳۴۷,۲۲۳	۷,۷۳۳,۶۷۹	۷۳
سود(زیان)سرمایه گذاری در سهام و سایر اوراق بهادار	۱۱,۵۳۰,۹۸۶	۴,۸۴۸,۲۶۷	۱۳۸
جایزه سپرده قانونی	۳,۲۵۳,۲۷۸	۲,۲۹۳,۶۵۱	۴۲
درآمد عملیاتی	۴۰۹,۵۵۲,۰۱۵	۲۷۶,۱۹۰,۱۱۵	۴۸
هزینه سود سپرده‌ها	(۳۳۴,۵۰۱,۷۲۲)	(۲۲۱,۱۳۷,۷۶۰)	(۵۱)
سود(زیان) ناخالص	۷۵,۰۵۰,۲۹۳	۵۵,۰۵۲,۳۵۵	۳۶
درآمد کارمزد	۳۰,۱۱۹,۰۵۷	۲۳,۵۶۳,۲۲۹	۲۸
هزینه کارمزد	(۱۷,۷۰۹,۱۰۶)	(۹,۱۲۵,۳۲۹)	(۹۴)
سود(زیان)مبادلات و معاملات ارزی	۳۱,۳۵۹,۹۳۰	۱۸,۱۰۰,۶۶۶	۷۳
هزینه های اداری و عمومی	(۸۶,۱۰۹,۰۲۹)	(۴۹,۸۲۶,۹۷۶)	(۷۳)

شرح	دوره منتهی به ۱۴۰۳/۱۲/۳۰	تجدید ارائه شده ۱۴۰۲/۱۲/۲۹	درصد تغییرات
	حسابرسی نشده	حسابرسی شده	
هزینه مطالبات مشکوک الوصول	(۱۸,۵۰۰,۱۷۷)	(۱۴,۳۸۹,۰۰۰)	(۲۹)
سایر درآمدها و هزینه های عملیاتی	۴۲,۴۳۲,۹۴۱	۱۶,۱۶۴,۸۱۹	۱۶۳
سود(زیان) عملیاتی	۵۶,۶۴۳,۹۰۹	۳۹,۵۳۹,۷۶۴	۴۳
سود(زیان) سرمایه گذاری های مرتبط با فعالیت های غیر بانکی	۹۵۸,۴۱۶	۴۸۷,۷۳۴	۹۷
هزینه های مالی	۰	۰	۰
سایر درآمدها و هزینه های غیر عملیاتی	۱۲,۵۸۳,۵۰۰	۵,۶۰۶,۶۵۳	۱۲۴
سود(زیان)عملیات در حال تداوم قبل از مالیات	۷۰,۱۸۵,۸۲۵	۴۵,۶۳۴,۱۵۱	۵۴
هزینه مالیات بر درآمد	۰	(۸,۰۰۰,۰۰۰)	۱۰۰
سود(زیان)خالص عملیات در حال تداوم	۷۰,۱۸۵,۸۲۵	۳۷,۶۳۴,۱۵۱	۸۶
عملیات متوقف شده:			
سود(زیان)خالص عملیات متوقف شده	۰	۰	۰
سود(زیان)خالص	۷۰,۱۸۵,۸۲۵	۳۷,۶۳۴,۱۵۱	۸۶
سود (زیان) هر سهم (ریال)			
عملیاتی (ریال)	۵۲۲	۲۸۷	۸۲
غیرعملیاتی(ریال)	۱۲۵	۵۵	۱۲۷
ناشی از عملیات در حال تداوم(ریال)	۶۴۷	۳۴۲	۸۹
ناشی از عملیات متوقف شده(ریال)	۰	۰	۰
سود(زیان) پایه هر سهم (ریال)	۶۴۷	۳۴۲	۸۹
سود (زیان) خالص هر سهم- ریال	۰	۰	۰
سرمایه	۱۱۰,۰۰۰,۰۰۰	۸۰,۰۰۰,۰۰۰	
دلایل تغییرات اطلاعات واقعی دوره منتهی به ۱۴۰۳/۱۲/۳۰			
دلایل تغییرات اطلاعات واقعی دوره منتهی به ۱۴۰۲/۱۲/۲۹			

صورت سود و زیان جامع

کلیه مبالغ درج شده به میلیون ریال می باشد

شرح	دوره منتهی به۱۴۰۳/۱۲/۳۰	تجدید ارائه شده۱۴۰۲/۱۲/۲۹	درصد تغییر
	حسابرسی نشده	حسابرسی شده	
سود(زیان) خالص	۷۰,۱۸۵,۸۲۵	۳۷,۶۳۴,۱۵۱	۸۶
سایر اقلام سود و زیان جامع:			
مازاد تجدید ارزیابي داراييها	۰	۰	۰
تفاوت تسعیر ارز عملیات خارجی	۵,۹۰۶,۹۵۵	۳,۴۳۱,۳۲۰	۷۲
مالیات مربوط به سایر اقلام سود و زیان جامع	۰	۰	۰
سایر اقلام سود و زیان جامع سال پس از کسر مالیات	۵,۹۰۶,۹۵۵	۳,۴۳۱,۳۲۰	۷۲
سود(زیان) جامع سال	۷۶,۰۹۲,۷۸۰	۴۱,۰۶۵,۴۷۱	۸۵

صورت وضعیت مالی

کلیه مبالغ درج شده به میلیون ریال می باشد

شرح	دوره منتهی به ۱۴۰۳/۱۲/۳۰	تجدید ارائه شده۱۴۰۲/۱۲/۲۹	تجدید ارائه شده۱۴۰۲/۰۱/۰۱	درصد تغییرات
	حسابرسی نشده	حسابرسی شده	حسابرسی شده	
دارایی ها	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	
موجودي نقد	۱,۳۱۶,۳۰۴,۸۵۲	۷۹۰,۴۲۴,۷۴۳	۱۹۱,۶۴۷,۹۴۶	۶۷
مطالبات از بانک ها و موسسات اعتباري غیربانکی	۲۶,۲۹۳,۵۱۷	۵۹,۹۲۹,۲۷۸	۵۴,۹۲۹,۵۰۸	(۵۶)
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	۲,۱۱۵,۵۶۸,۲۳۹	۱,۴۰۴,۹۲۵,۰۷۵	۱,۰۰۳,۵۸۰,۶۶۴	۵۱
مطالبات از شرکت‌های فرعی و وابسته	۱۸۹,۰۴۵,۰۳۷	۱۹۴,۷۹۳,۳۷۰	۸۵,۸۲۵,۶۶۸	(۳)
سایر دریافتنی ها	۵۲,۰۷۲,۶۵۷	۱۹۸,۸۲۶,۹۹۲	۹۰,۴۰۲,۰۶۸	(۷۴)
سرمایه‌گذاری در سهام و سایر اوراق بهادار	۱۲۴,۳۹۵,۱۰۳	۷۸,۵۷۳,۶۵۹	۷۶,۴۸۰,۱۱۶	۵۸
دارایی های غیرجاری نگهداری شده برای فروش	۳۳۴,۲۱۱,۵۴۲	۲۲۲,۲۳۵,۴۳۳	۱۶۶,۵۳۲,۲۷۱	۴۶

شرح	دوره منتهی به ۱۴۰۳/۱۲/۳۰	تجدید ارائه شده۱۴۰۲/۱۲/۲۹	تجدید ارائه شده۱۴۰۲/۰۱/۰۱	درصد تغییرات
	حسابرسی نشده	حسابرسی شده	حسابرسی شده	
دارایی‌هاي ثابت مشهود	۱۰۰,۳۹۶,۹۶۰	۶۵,۱۹۵,۲۰۴	۴۱,۷۶۴,۰۷۷	۵۴
دارایی‌هاي نا مشهود	۴۴,۷۴۸,۹۸۴	۴۱,۵۸۴,۶۳۲	۳۸,۵۹۴,۸۲۹	۸
سپرده قانونی	۳۸۶,۶۱۹,۰۰۸	۲۷۳,۷۴۰,۵۷۴	۱۸۳,۴۵۸,۶۳۴	۴۱
دارایی مالیات انتقالی	۰	۰	۰	۰
سایر دارایی‌ها	۳۹,۷۰۳,۷۴۱	۱۷,۹۱۴,۲۰۴	۶,۶۷۷,۰۶۴	۱۲۲
جمع دارایی‌ها	۴,۷۱۹,۳۵۹,۶۴۰	۳,۳۴۸,۱۴۳,۱۶۴	۱,۹۳۹,۸۹۲,۸۴۵	۴۱
بدهی‌ها و حقوق مالکانه	دوره منتهی به ۱۴۰۳/۱۲/۳۰	تجدید ارائه شده۱۴۰۲/۱۲/۲۹	تجدید ارائه شده۱۴۰۲/۰۱/۰۱	درصد تغییرات
بدهی‌ها				
سپرده‌هاي مشتریان	۳,۱۷۳,۲۱۴,۲۹۳	۲,۴۰۶,۸۶۷,۶۴۶	۱,۵۹۶,۴۶۸,۰۵۱	۳۲
بدهي به بانکها و موسسات اعتباري غیر بانکی	۱,۲۱۲,۱۹۸,۹۴۴	۷۲۱,۸۹۰,۸۱۵	۱۴۰,۴۰۲,۶۹۰	۶۸
سود سهام پرداختني	۳۷۰,۴۵۵	۲۴۵,۲۳۰	۲۰۶,۹۵۵	۵۱
اوراق بدهی و مشارکت	۰	۰	۰	۰
مالیات پرداختنی	۱۰,۰۰۰,۰۰۰	۱۰,۰۰۰,۰۰۰	۲,۰۰۰,۰۰۰	۰
ذخایر و سایر پرداختنی ها	۱۰۴,۹۳۲,۴۸۷	۵۷,۱۱۰,۷۰۴	۷۷,۱۱۷,۷۷۶	۸۴
بدهی های مرتبط با دارایی های غیر جاری نگهداری شده برای فروش	۱,۶۸۵,۲۷۶	۱,۶۸۵,۲۷۶	۸,۹۸۹,۰۶۲	۰
بدهی مالیات انتقالی	۰	۰	۰	۰
ذخیره مزایاي پایان خدمت و تعهدات بازنشستگی کارکنان	۸۲۶,۸۷۳	۹۵۱,۶۷۱	۳,۹۰۹,۴۴۲	(۱۳)
جمع بدهی‌ها	۴,۵۰۳,۲۲۸,۳۲۸	۳,۱۹۸,۷۵۱,۳۴۲	۱,۸۲۹,۰۹۳,۹۷۶	۴۱
حقوق مالکانه				
سرمایه	۱۱۰,۰۰۰,۰۰۰	۸۰,۰۰۰,۰۰۰	۳۴,۲۷۰,۰۰۰	۳۸
افزایش سرمایه در جریان	۰	۰	۱۲,۳۶۲,۸۲۳	۰
صرف سهام	۰	۰	۰	۰
اندوخته قانوني	۳۰,۰۳۴,۸۲۸	۱۹,۵۰۶,۹۵۴	۱۲,۵۱۵,۵۹۸	۵۴
سایر اندوخته‌ها	۲۸,۲۱۸	۲۸,۲۱۸	۲۸,۲۱۸	۰

شرح	دوره منتهی به ۱۴۰۳/۱۲/۳۰	تجدید ارائه شده۱۴۰۲/۱۲/۲۹	تجدید ارائه شده۱۴۰۲/۰۱/۰۱	درصد تغییرات
	حسابرسی نشده	حسابرسی شده	حسابرسی شده	
مازاد تجدید ارزیابي داراييها	۱۰,۱۸۷,۸۵۸	۱۰,۱۸۷,۸۵۸	۱۰,۳۳۷,۷۵۴	۰
تفاوت تسعیر ارز عملیات خارجی	۹,۳۳۸,۲۷۵	۳,۴۳۱,۳۲۰	۰	۱۷۲
سود (زیان) انباشته	۶۰,۸۴۱,۰۳۸	۳۶,۷۸۳,۰۸۷	۴۱,۲۸۴,۴۷۶	۶۵
سهام خزانه	(۴,۶۵۵,۵۴۹)	(۵۴۵,۶۱۵)	۰	(۷۵۳)
صرف سهام خزانه	۳۵۶,۶۴۴	۰	۰	
جمع حقوق مالکانه	۲۱۶,۱۳۱,۳۱۲	۱۴۹,۳۹۱,۸۲۲	۱۱۰,۷۹۸,۸۶۹	۴۵
جمع بدهی‌ها و حقوق مالکانه	۴,۷۱۹,۳۵۹,۶۴۰	۳,۳۴۸,۱۴۳,۱۶۴	۱,۹۳۹,۸۹۲,۸۴۵	۴۱

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 در۱۴۰۳/۰۱/۰۱	۸۰,۰۰۰,۰۰۰	۰	۰	۰	۱۹,۵۰۶,۹۵۴	۲۸,۲۱۸	۱۰,۱۸۷,۸۵۸	۳,۴۳۱,۳۲۰	۴۵,۷۵۷,۹۷۸	(۵۴۵,۶۱۵)	۱۵۸,۳۶۶,۷۱۳
اصلاح اشتباهات									(۸,۹۷۴,۸۹۱)		(۸,۹۷۴,۸۹۱)
تغییر در رویه‌های 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
سود (زیان)خالص سال ۱۴۰۳/۱۲/۳۰									۷۰,۱۸۵,۸۲۵		۷۰,۱۸۵,۸۲۵
سایر اقلام سود و 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
سود جامع سال ۱۴۰۳/۱۲/۳۰							۰	۵,۹۰۶,۹۵۵	۷۰,۱۸۵,۸۲۵		۷۶,۰۹۲,۷۸۰
افزایش/کاهش سرمایه ثبت شده	۳۰,۰۰۰,۰۰۰	۰	۰			۰	۰			(۳۰,۰۰۰,۰۰۰)	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
افزایش سرمایه در جریان		۰	۰			۰	۰		۰		۰
خرید سهام خزانه										(۶,۳۱۷,۱۵۸)	(۶,۳۱۷,۱۵۸)
فروش سهام خزانه										۲,۲۰۷,۲۲۴	۲,۲۰۷,۲۲۴
سود حاصل از فروش سهام خزانه				۳۵۶,۶۴۴							۳۵۶,۶۴۴
انتقال از سایر اقلام حقوق مالکانه به سود و زیان انباشته				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 حقوق 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 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
مانده در ۱۴۰۲/۰۱/۰۱	۳۴,۲۷۰,۰۰۰	۱۲,۳۶۲,۸۲۳	۰	۰	۱۲,۵۱۵,۵۹۸	۲۸,۲۱۸	۱۰,۳۳۷,۷۵۴	۰	۵۰,۱۹۵,۳۹۲	۰	۱۱۹,۷۰۹,۷۸۵
اصلاح اشتباهات									(۸,۹۱۰,۹۱۶)		(۸,۹۱۰,۹۱۶)
تغییر در رویه حسابداری									۰		۰
مانده تجدید ارائه شده در ۱۴۰۲/۰۱/۰۱	۳۴,۲۷۰,۰۰۰	۱۲,۳۶۲,۸۲۳	۰	۰	۱۲,۵۱۵,۵۹۸	۲۸,۲۱۸	۱۰,۳۳۷,۷۵۴	۰	۴۱,۲۸۴,۴۷۶	۰	۱۱۰,۷۹۸,۸۶۹
تغییرات حقوقی مالکانه سال ۱۴۰۲/۱۲/۲۹											
سود(زیان) خالص گزارش شده در صورتهای مالی سال ۱۴۰۲/۱۲/۲۹									۴۶,۶۰۹,۰۴۲		۴۶,۶۰۹,۰۴۲
اصلاح اشتباهات									(۸,۹۷۴,۸۹۱)		(۸,۹۷۴,۸۹۱)
تغییر در رویه حسابداری									۰		۰
سود خالص تجدید ارائه شده سال ۱۴۰۲/۱۲/۲۹	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۳۷,۶۳۴,۱۵۱	۰	۳۷,۶۳۴,۱۵۱
سایر اقلام سود(زیان)جامع											

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
مازاد تجدید ارزیابی دارایی ها							۰				۰
تفاوت تسعیر ارز عملیات خارجی								۳,۴۳۱,۳۲۰			۳,۴۳۱,۳۲۰
آثار مالیاتی سایر اقلام سود(زیان)جامع							۰	۰	۰		۰
سود جامع سال ۱۴۰۲/۱۲/۲۹	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۳,۴۳۱,۳۲۰	۳۷,۶۳۴,۱۵۱	۰	۴۱,۰۶۵,۴۷۱
افزایش/کاهش سرمایه ثبت شده	۴۵,۷۳۰,۰۰۰	۰	۰			۰	۰		(۳۱,۷۳۰,۰۰۰)		۱۴,۰۰۰,۰۰۰
افزایش سرمایه در جریان		(۱۲,۳۶۲,۸۲۳)	۰			۰	۰		۰		(۱۲,۳۶۲,۸۲۳)
خرید سهام خزانه										(۵۴۵,۶۱۵)	(۵۴۵,۶۱۵)
فروش سهام خزانه			۰							۰	۰
سود حاصل از فروش سهام خزانه				۰					۰	۰	۰
انتقال از سایر اقلام حقوق مالکانه به سود و زیان انباشته				۰			(۱۴۹,۸۹۶)	۰	۱۴۹,۸۹۶	۰	۰
تخصیص به اندوخته قانونی					۶,۹۹۱,۳۵۶				(۶,۹۹۱,۳۵۶)		۰
تخصیص به سایر اندوخته ها						۰			۰		۰
سود سهام مصوب									(۳,۵۶۴,۰۸۰)		(۳,۵۶۴,۰۸۰)
جمع تغییرات اقلام مالکانه طی سال	۴۵,۷۳۰,۰۰۰	(۱۲,۳۶۲,۸۲۳)	۰	۰	۶,۹۹۱,۳۵۶	۰	(۱۴۹,۸۹۶)	۰	(۴۲,۱۳۵,۵۴۰)	(۵۴۵,۶۱۵)	(۲,۴۷۲,۵۱۸)
مانده تجدید ارائه شده در ۱۴۰۲/۱۲/۲۹	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

صورت جریان های نقدی

کلیه مبالغ به میلیون ریال است

شرح	دوره منتهی به۱۴۰۳/۱۲/۳۰	تجدید ارائه شده۱۴۰۲/۱۲/۲۹	درصد تغییر
	حسابرسی نشده	حسابرسی شده	
جریانهای نقدی حاصل از فعالیت‌هاي عملياتي:			
نقد حاصل از عملیات	۷۵,۹۱۹,۴۶۵	۳۵۸,۲۳۲,۵۹۲	(۷۹)
پرداخت‌های نقدی بابت مالیات بر درآمد	۰	۰	۰

شرح	دوره منتهی به۱۴۰۳/۱۲/۳۰	تجدید ارائه شده۱۴۰۲/۱۲/۲۹	درصد تغییر
	حسابرسی نشده	حسابرسی شده	
جریان خالص ورود (خروج) نقد حاصل از فعالیت‌هاي عملیاتي	۷۵,۹۱۹,۴۶۵	۳۵۸,۲۳۲,۵۹۲	(۷۹)
جریان های نقدی حاصل از فعالیت های سرمایه گذاری			
پرداخت های نقدی برای تحصیل دارایی ثابت مشهود	(۳۸,۶۸۲,۸۸۷)	(۲۵,۷۲۶,۷۰۶)	(۵۰)
دریافت های نقدی حاصل از فروش دارایی های ثابت مشهود	۱,۱۳۵,۱۹۰	۲,۲۸۱,۰۷۹	(۵۰)
پرداخت های نقدی برای تحصیل دارایی نا مشهود	(۳,۵۶۴,۳۸۲)	(۳,۸۴۸,۹۹۳)	(۲۵)
دریافت های نقدی حاصل از فروش دارایی های نا مشهود	۰	۱۳۵,۵۴۰	(۱۰۰)
دریافت های نقدی حاصل از واگذاری سرمایه گذاری های مرتبط با فعالیت های غیر بانکی	۰	۰	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	۳۷,۸۷۴,۸۹۱	۶,۹۷۲,۷۴۱	۴۴۳
پرداخت های نقدی برای تحصیل دارایی های غیر جاری نگهداری شده برای فروش	(۳۵,۵۲۹,۹۵۷)	(۳۳,۴۲۹)	(۱۰۶,۱۸۵)
دریافت هایی نقدی حاصل از سود سهام مرتبط با فعالیت های غیر بانکی	۴۲۳,۷۲۳	۳۹۵,۹۹۷	۷
دریافت های نقدی حاصل از سود سایر سرمایه گذاری های مرتبط با فعالیت های غیر بانکی	۵۰۵,۴۸۳	۰	
جریان خالص ورود(خروج) نقد حاصل از فعالیت های سرمایه گذاری	(۳۷,۸۳۷,۹۳۹)	(۱۸,۸۲۳,۷۷۱)	(۱۰۱)
جریان خالص ورود(خروج) نقد قبل از فعالیت های تامین مالی	۳۸,۰۸۱,۵۲۶	۳۳۹,۴۰۸,۸۲۱	(۸۹)
جریان های نقدی حاصل از فعالیت های تامین مالی			
دریافت های نقدی حاصل از افزایش سرمایه	۰	۱,۶۳۷,۱۷۷	(۱۰۰)
دریافت های نقدی حاصل از فروش سهام خزانه	۲,۵۶۳,۸۶۸	۰	
پرداخت های نقدی برای خرید سهام خزانه	(۶,۳۱۷,۱۵۸)	(۵۴۵,۶۱۵)	(۱,۰۵۸)
دریافت های نقدی حاصل از صرف سهام	۰	۰	۰
پرداخت های نقدی بابت سود سهام	(۵,۴۷۴,۷۷۴)	(۳,۵۲۵,۸۰۶)	(۵۵)
دریافت های نقدی حاصل از تسهیلات دریافتی از بانک مرکزی و سایر بانکها و موسسات اعتباری غیر بانکی	۲,۸۵۱,۴۵۰,۷۳۶	۱,۴۴۴,۸۶۱,۱۴۸	۹۷
پرداخت های نقدی بابت اصل تسهیلات دریافتی از بانک مرکزی و سایر بانکها و موسسات اعتباری غیر بانکی	(۲,۷۲۲,۰۶۱,۲۴۵)	(۱,۴۵۴,۳۶۱,۱۴۸)	(۸۷)
دریافت های نقدی حاصل از سایر تسهیلات دریافتی	۰	۰	۰
پرداخت های نقدی بابت اصل سایر تسهیلات دریافتی	۰	۰	۰

شرح	دوره منتهی به۱۴۰۳/۱۲/۳۰	تجدید ارائه شده۱۴۰۲/۱۲/۲۹	درصد تغییر
	حسابرسی نشده	حسابرسی شده	
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	(۱۳,۱۱۰,۱۹۸)	(۵,۹۸۸,۸۶۰)	(۱۱۹)
دریافت های نقدی حاصل از اتشار 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	۱۰۷,۰۵۱,۲۲۹	(۱۷,۹۲۳,۱۰۴)	۶۹۷
خالص افزایش (کاهش) در موجودی نقد	۱۴۵,۱۳۲,۷۵۵	۳۲۱,۴۸۵,۷۱۷	(۵۵)
مانده موجودی نقد در ابتدای سال	۷۹۰,۴۲۴,۷۴۳	۱۹۱,۶۴۷,۹۴۶	۳۱۲
تاثیر تغییرات نرخ ارز موجودی نقد	۳۸۰,۷۴۷,۳۵۴	۲۷۷,۲۹۱,۰۸۰	۳۷
مانده موجودی نقد در پایان سال	۱,۳۱۶,۳۰۴,۸۵۲	۷۹۰,۴۲۴,۷۴۳	۶۷
مبادلات غیرنقدي	۱۱,۵۸۸,۹۴۴	۴,۰۵۶,۳۱۱	۱۸۶
دلایل تغییرات اطلاعات واقعی دوره منتهی به ۱۴۰۳/۱۲/۳۰			
دلایل تغییرات اطلاعات واقعی دوره منتهی به ۱۴۰۲/۱۲/۲۹			
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	جاری		سررسید گذشته		معوق		مشکوک الوصول		جمع	
	در تاریخ ۱۴۰۲/۱۲/۲۹	در تاریخ ۱۴۰۳/۱۲/۳۰	در تاریخ ۱۴۰۲/۱۲/۲۹	در تاریخ ۱۴۰۳/۱۲/۳۰	در تاریخ ۱۴۰۲/۱۲/۲۹	در تاریخ ۱۴۰۳/۱۲/۳۰	در تاریخ ۱۴۰۲/۱۲/۲۹	در تاریخ ۱۴۰۳/۱۲/۳۰	در تاریخ ۱۴۰۲/۱۲/۲۹	در تاریخ ۱۴۰۳/۱۲/۳۰

شرح	در تاریخ ۱۴۰۲/۱۲/۲۹	در تاریخ ۱۴۰۳/۱۲/۳۰	در تاریخ ۱۴۰۲/۱۲/۲۹	در تاریخ ۱۴۰۳/۱۲/۳۰	در تاریخ ۱۴۰۲/۱۲/۲۹	در تاریخ ۱۴۰۳/۱۲/۳۰	در تاریخ ۱۴۰۲/۱۲/۲۹	در تاریخ ۱۴۰۳/۱۲/۳۰	در تاریخ ۱۴۰۲/۱۲/۲۹	در تاریخ ۱۴۰۳/۱۲/۳۰
	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	۱,۶۶۶,۴۷۳,۹۶۸	۲,۴۱۸,۱۷۱,۲۶۵	۱,۴۵۶,۹۶۹	۲,۶۲۵,۱۵۹	۲,۲۲۱,۴۴۳	۶,۰۲۵,۱۶۰	۳۳,۴۲۲,۷۲۱	۳۰,۶۷۹,۰۸۰	۱,۷۰۳,۵۷۵,۱۰۱	۲,۴۵۷,۵۰۰,۶۶۴
تسهیلات اعطایی و مطالبات از اشخاص غیر دولتی- ارزی	۳۴,۷۴۰,۲۳۷	۸۴,۷۰۳,۹۵۲	۰	۰	۰	۰	۲۳۷,۶۰۶	۳۹۱,۵۹۲	۳۴,۹۷۷,۸۴۳	۸۵,۰۹۵,۵۴۴
جمع	۱,۷۰۱,۲۱۴,۲۰۵	۲,۵۰۲,۸۷۵,۲۱۷	۱,۴۵۶,۹۶۹	۲,۶۲۵,۱۵۹	۲,۲۲۱,۴۴۳	۶,۰۲۵,۱۶۰	۳۳,۶۶۰,۳۲۷	۳۱,۰۷۰,۶۷۲	۱,۷۳۸,۵۵۲,۹۴۴	۲,۵۴۲,۵۹۶,۲۰۸
کسر می شود:										
سود سالهای آتی	۲۷۲,۱۱۶,۲۹۹	۳۳۶,۵۸۲,۸۴۵	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۲۷۲,۱۱۶,۲۹۹	۳۳۶,۵۸۲,۸۴۵
سایر	۱۵,۹۹۲,۰۸۲	۲۶,۲۲۳,۳۸۴	۱۴۰,۷۹۰	۲۳۱,۳۰۳	۱۰۵,۱۵۰	۳۸۵,۶۷۳	۲,۸۶۵,۵۹۸	۲,۸۱۱,۱۳۷	۱۹,۱۰۳,۶۲۰	۲۹,۶۵۱,۴۹۷
مانده تسهیلات پایان دوره	۱,۴۱۳,۱۰۵,۸۲۴	۲,۱۴۰,۰۶۸,۹۸۸	۱,۳۱۶,۱۷۹	۲,۳۹۳,۸۵۶	۲,۱۱۶,۲۹۳	۵,۶۳۹,۴۸۷	۳۰,۷۹۴,۷۲۹	۲۸,۲۵۹,۵۳۵	۱,۴۴۷,۳۳۳,۰۲۵	۲,۱۷۶,۳۶۱,۸۶۶
ارزش وثایق دریافتی			۸۲۶,۱۷۱	۸۴۳,۵۴۲	۱,۶۸۸,۹۴۲	۱,۷۰۸,۰۹۷	۳,۵۳۲,۴۱۵	۵۸۹,۵۹۹	۶,۰۴۷,۵۲۸	۳,۱۴۱,۲۳۸
مانده مبنای محاسبه ذخیره اختصاصی			۴۹۰,۰۰۸	۱,۵۵۰,۳۱۴	۴۲۷,۳۵۱	۳,۹۳۱,۳۸۹	۲۷,۲۶۲,۳۱۴	۳۳,۶۰۰,۶۶۱	۲۸,۱۷۹,۶۷۳	۳۹,۰۸۲,۳۶۴
ضریب مبنای احتساب ذخیره اختصاصی (درصد)			۱۰	۱۰	۲۰	۲۰	۷۷	۸۳		
ذخیره اختصاصی مطالبات مشکوک الوصول			۴۹,۰۰۱	۱۵۵,۰۳۱	۸۵,۴۷۰	۷۸۶,۲۷۸	۲۰,۹۹۶,۲۴۵	۲۷,۷۲۶,۳۴۸	۲۱,۱۳۰,۷۱۶	۲۸,۶۶۷,۶۵۷
مانده مبنای محاسبه ذخیره عمومی	۱,۴۱۳,۱۰۵,۸۲۴	۲,۱۴۰,۰۶۸,۹۸۸	۱,۲۶۷,۱۷۸	۲,۲۳۸,۸۲۵	۲,۰۳۰,۸۲۳	۴,۸۵۳,۲۰۹	۹,۷۹۸,۴۸۴	۵۳۳,۱۸۷	۱,۴۲۶,۲۰۲,۳۰۹	۲,۱۴۷,۶۹۴,۲۰۹
ذخیره عمومی مطالبات مشکوک الوصول	۲۰,۹۹۸,۹۷۲	۳۲,۰۶۸,۸۱۱	۱۲,۶۶۴	۷,۰۱۴	۲۶,۱۶۱	۳۲,۵۶۳	۲۳۹,۴۳۷	۱۷,۵۸۲	۲۱,۲۷۷,۲۳۴	۳۲,۱۲۵,۹۷۰
جمع	۱,۳۹۲,۱۰۶,۸۵۲	۲,۱۰۸,۰۰۰,۱۷۷	۱,۲۵۴,۵۱۴	۲,۲۳۱,۸۱۱	۲,۰۰۴,۶۶۲	۴,۸۲۰,۶۴۶	۹,۵۵۹,۰۴۷	۵۱۵,۶۰۵	۱,۴۰۴,۹۲۵,۰۷۵	۲,۱۱۵,۵۶۸,۲۳۹

برآورد شرکت از تغییرات در نرخ سود تسهیلات اعطایی :

دوره ۱۲ 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

برآورد شرکت از تغییرات در مانده تسهیلات :

دوره ۱۲ ماهه منتهي به ۱۴۰۴/۱۲/۲۹	باتوجه به دستورالعمل کنترل مقداری ترازنامه بانک ها 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 اعطایی رشد مناسبی داشته باشد.

برآورد شرکت از تغییرات در مانده ذخایر مطالبات مشکوک الوصول :

دوره ۱۲ ماهه منتهي به ۱۴۰۴/۱۲/۲۹	افزایش در ذخیره مطالبات مشکوک الوصول ناشی از افزایش ذخیره عام که تابعی از میزان تسهیلات اعطایی طی سال۱۴۰۴ 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 ۱۴۰۲/۱۲/۲۹	در تاریخ ۱۴۰۳/۱۲/۳۰	در تاریخ ۱۴۰۲/۱۲/۲۹	در تاریخ ۱۴۰۳/۱۲/۳۰	
سپرده های ریالی:					
سپرده های کوتاه مدت	۷۱۵,۶۵۵,۶۴۹	۱,۰۹۰,۱۱۶,۱۸۸	۵	۵	متناسب با بخشنامه بانک مرکزی و در محدوده مجاز میباشد.
سپرده های کوتاه مدت ویژه	۱,۸۲۵,۵۰۲	۳,۵۹۰,۸۸۸	۱۲	۱۴	متناسب با بخشنامه بانک مرکزی و در محدوده مجاز میباشد.
سپرده های بلند مدت	۹۴۷,۳۴۱,۷۰۸	۱,۰۹۵,۳۳۷,۵۶۶	۲۲	۲۵	متناسب با بخشنامه بانک مرکزی و در محدوده مجاز میباشد.
جمع سپرده های هزینه زا	۱,۶۶۴,۸۲۲,۸۵۹	۲,۱۸۹,۰۴۴,۶۴۲			
سپرده های غیر هزینه زا	۳۰۸,۶۱۱,۴۰۷	۵۸۲,۲۱۵,۱۰۰	۰	۰	طبق افزایش نرخ رشد نقدینگی در کشور و برنامه های بانک برای جذب سپرده میباشد.
جمع سپرده های ریالی	۱,۹۷۳,۴۳۴,۲۶۶	۲,۷۷۱,۲۵۹,۷۴۲			
سپرده های ارزی	۴۲۱,۱۷۵,۶۳۷	۳۸۵,۹۳۶,۴۷۲	۰	۰	طبق افزایش نرخ رشد نقدینگی در کشور و برنامه های بانک برای جذب سپرده میباشد.
جمع سپرده های دریافتی	۲,۳۹۴,۶۰۹,۹۰۳	۳,۱۵۷,۱۹۶,۲۱۴			

اقلام زیر خط:

کلیه مبالغ درج شده به میلیون ریال می باشد

شرح	۱۴۰۳/۱۲/۳۰	۱۴۰۲/۱۲/۲۹	شرح	۱۴۰۳/۱۲/۳۰	۱۴۰۲/۱۲/۲۹
تعهدات مشتریان بابت اعتبارات اسنادی	۲۴,۸۰۵,۲۳۵	۲۳,۶۳۸,۵۱۳	تعهدات بانک بابت اعتبارات اسنادی	۲۴,۸۰۵,۲۳۵	۲۳,۶۳۸,۵۱۳
تعهدات مشتریان بابت ضمانت نامه های صادره	۲۲۷,۲۵۲,۸۵۲	۱۶۵,۰۲۱,۰۶۷	تعهدات بانک بابت ضمانت نامه های صادره	۲۲۷,۲۵۲,۸۵۲	۱۶۵,۰۲۱,۰۶۷
سایر تعهدات مشتریان بانک	۴۲۷,۴۱۷,۹۲۳	۳۰۵,۳۸۰,۰۴۰	سایر تعهدات بانک	۴۲۷,۴۱۷,۹۲۳	۳۰۵,۳۸۰,۰۴۰
وجوه اداره شده و موارد مشابه	۶۲۸,۰۱۸	۷۳۸,۲۴۰	وجوه اداره شده و موارد مشابه	۶۲۸,۰۱۸	۷۳۸,۲۴۰
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 ۱۴۰۲/۱۲/۲۹	در تاریخ ۱۴۰۳/۱۲/۳۰	برآورد در تاریخ ۱۴۰۴/۱۲/۲۹
تعداد شعب	۱۳۷	۱۳۷	۱۳۷
تعداد کارکنان	۲,۷۸۱	۲,۸۲۶	۲,۸۲۶

اطلاعات حق الوکاله و کفایت سرمایه

کلیه مبالغ درج شده به میلیون ریال می باشد

شرح	سال مالی منتهی به ۱۴۰۲/۱۲/۲۹	دوره ۱۲ ماهه منتهی به ۱۴۰۳/۱۲/۳۰	برآورد تغییر روند در دوره ۱۲ ماهه منتهی به ۱۴۰۴/۱۲/۲۹
سهم بانک از درآمدهای مشاع	۱۹,۳۱۰,۷۰۱	۲۵,۳۶۱,۲۴۹	پیش بینی میشود ادامه روند سالهای قبل در سال ۱۴۰۴ ادامه داشته باشد
سهم سپرده گذاران از درآمدهای مشاع	۲۴۸,۲۵۲,۴۹۶	۳۷۴,۵۸۰,۱۱۴	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

شرح	سال مالی منتهی به ۱۴۰۲/۱۲/۲۹	دوره ۱۲ ماهه منتهی به ۱۴۰۳/۱۲/۳۰	برآورد تغییر روند در دوره ۱۲ ماهه منتهی به ۱۴۰۴/۱۲/۲۹
مبلغ حق الوکاله اعمال شده	۳۵,۴۰۴,۱۹۲	۴۹,۶۰۲,۰۴۶	معادل حق الوکاله اعلام شده میباشد
مابه التفاوت سود قابل پرداخت (مازاد سود پرداختی) به سپرده گذاران	(۱,۹۷۳,۴۶۸)	(۳۴۱,۶۷۶)	برای سال ۱۴۰۴ پیش بینی میشود روند سالهای قبل ادامه داشته باشد.
نسبت کفایت سرمایه	۱۰	۱۰.۳۶	پیش بنی 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 اعطایي و سپرده گذاري

کلیه مبالغ درج شده به میلیون ریال می باشد

شرح	سال مالی منتهی به ۱۴۰۲/۱۲/۲۹	متوسط نرخ سود سال مالی منتهی به ۱۴۰۲/۱۲/۲۹ (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 ۱۴۰۴/۱۲/۲۹
درآمد تسهیلات اعطایی:					
فروش اقساطی	۱۶,۰۵۷,۵۶۲	۰	۱۵,۱۴۴,۷۸۴	۰	طبق سیاست شورای پول و اعتبار و بخشنامه بانک مرکزی سال ۱۴۰۴
جعاله	۱۱,۴۴۳,۱۴۳	۰	۱۵,۲۴۳,۵۸۶	۰	طبق سیاست شورای پول و اعتبار و بخشنامه بانک مرکزی سال ۱۴۰۴
اجاره به شرط تملیک	۱۴۵,۳۹۳	۰	۳,۴۸۸,۰۳۹	۰	طبق سیاست شورای پول و اعتبار و بخشنامه بانک مرکزی سال ۱۴۰۴
سلف	۰	۰	۶۹۳	۰	طبق سیاست شورای پول و اعتبار و بخشنامه بانک مرکزی سال ۱۴۰۴
مضاربه	۳۷۴,۱۲۴	۰	۴۷۳,۲۵۹	۰	طبق سیاست شورای پول و اعتبار و بخشنامه بانک مرکزی سال ۱۴۰۴
مشارکت مدنی	۷۵,۲۲۸,۳۱۱	۰	۱۰۱,۳۷۰,۵۰۳	۰	طبق سیاست شورای پول و اعتبار و بخشنامه بانک مرکزی سال ۱۴۰۴

شرح	سال مالی منتهی به ۱۴۰۲/۱۲/۲۹	متوسط نرخ سود سال مالی منتهی به ۱۴۰۲/۱۲/۲۹ (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 ۱۴۰۴/۱۲/۲۹
خرید دین	۲۹,۱۷۰,۸۰۷	۰	۱۳,۲۳۹,۲۸۲	۰	طبق سیاست شورای پول و اعتبار و بخشنامه بانک مرکزی سال ۱۴۰۴
بدهکاران بابت اعتبارات اسنادی پرداخت شده	۵۶۶,۳۰۲	۰	۹۶۰,۳۸۸	۰	طبق سیاست شورای پول و اعتبار و بخشنامه بانک مرکزی سال ۱۴۰۴
بدهکاران بابت ضمانت نامه های پرداخت شده	۵۳۰,۱۲۸	۰	۱۵۹,۶۰۴	۰	طبق سیاست شورای پول و اعتبار و بخشنامه بانک مرکزی سال ۱۴۰۴
تسهیلات ارزی	۱,۳۰۹,۵۱۹	۰	۴,۰۱۰,۲۶۲	۰	طبق سیاست شورای پول و اعتبار و بخشنامه بانک مرکزی سال ۱۴۰۴
تسهیلات قرض الحسنه	۰	۰	۰	۰	طبق سیاست شورای پول و اعتبار و بخشنامه بانک مرکزی سال ۱۴۰۴
سایر درآمد تسهیلات اعطایی	۱۱۸,۱۱۰,۹۸۷	۰	۲۱۴,۹۴۶,۳۸۲	۰	طبق سیاست شورای پول و اعتبار و بخشنامه بانک مرکزی سال ۱۴۰۴
جمع درآمد حاصل از تسهیلات اعطایی	۲۵۲,۹۳۶,۲۷۶	۰	۳۶۹,۰۳۵,۷۸۲	۰	
جایزه سپرده قانونی	۲,۲۹۳,۶۵۱	۰	۳,۲۵۳,۲۷۸	۰	متناسب با مانده جذب سپرده ها
سود حاصل از سپرده گذاری در بانکها	۸,۳۷۸,۲۴۲	۰	۱۲,۳۸۴,۷۴۶	۰	متناسب با وجوه مازاد در سیاستهای بانکی در مدیریت نقدینگی
جمع سود حاصل از سپرده گذاری ها	۱۰,۶۷۱,۸۹۳	۰	۱۵,۶۳۸,۰۲۴	۰	
درآمد اوراق بدهی و سایر درآمدهای ناشی از سپرده گذاری	۷,۷۳۳,۶۷۹	۰	۱۳,۳۴۷,۲۲۳	۰	متناسب با مازاد نقدینگی در سال ۱۴۰۴
درآمد حاصل ازتسهیلات اعطایی و سپرده‌گذاری‌ها	۲۷۱,۳۴۱,۸۴۸	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

کلیه مبالغ درج شده به میلیون ریال می باشد

شرح	سال مالی منتهی به ۱۴۰۲/۱۲/۲۹	دوره ۱۲ ماهه منتهی به ۱۴۰۳/۱۲/۳۰	برآورد تغییر روند در دوره ۱۲ ماهه منتهی به ۱۴۰۴/۱۲/۲۹
درآمد حاصل از سرمایه گذاری در سهام	۲,۴۳۷,۳۴۵	۱۱,۹۸۳,۹۱۹	
سود(زیان) حاصل از فروش سرمایه گذاری	۲,۸۹۸,۶۵۶	۵۰۵,۴۸۳	
سود (زیان) تعدیل ذخیره کاهش ارزش سرمایه گذاریها	۰	۰	باتوجه به ترکسب سرمایه گذاری های بانک در سال ۱۴۰۴ متاثر از میزان سوداوری شرکتهای بانک خواهد بود
جمع درآمدهای حاصل از سرمایه گذاری	۵,۳۳۶,۰۰۱	۱۲,۴۸۹,۴۰۲	

«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.»

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	۴۴,۶۷۵,۶۲۹	خير	بلي	۶۸	۱۶	۲	۲۱
حسين قضاوي	نايب رييس هيئت مديره	۱۴۰۲/۱۰/۲۳	بلي	۱۹,۶۱۶,۶۳۴	خير	بلي	۸۱	۱۶	۰	۰
داود سوري	عضو هيئت مديره	۱۴۰۲/۱۰/۲۳	بلي	۳۳,۰۳۶,۳۵۱	خير	بلي	۷۶	۰	۰	۳۱
قاسم سرخوش	عضو هيئت مديره	۱۴۰۲/۱۰/۲۳	خير	۵۵,۵۳۴,۹۳۵	خير	بلي	۸۳	۱۶	۰	۱۴
محمدعلي خادمي سيدبنادک	عضو هيئت مديره	۱۴۰۲/۱۰/۲۳	خير	۷,۶۵۲,۹۷۲	خير	بلي	۶۰	۰	۴	۰
عليرضا معرفت	مديرعامل	۱۴۰۲/۱۰/۲۳	خير	۵۱,۳۸۶,۸۱۳	خير	بلي	۸۳	۰	۵	۲۱

تعداد جلسات هیات مدیره برگزار شده طی سال مالی منتهی به ۱۴۰۳/۱۲/۳۰	۸۶	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
محمدعلی ریاحی نیا	عضو کمیته حسابرسی	-	-	۰
سیامک شهباززاده خباوی	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 ۱۴۰۳/۱۲/۳۰	۱۶	جلسه می باشد.
تعداد جلسات کمیته انتصابات برگزار شده طی سال مالی منتهی به ۱۴۰۳/۱۲/۳۰	۵	جلسه می باشد.
تعداد جلسات سایر کمیته های تخصصی هیات مدیره برگزار شده طی سال مالی منتهی به ۱۴۰۳/۱۲/۳۰	۳۴	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 اي از اطلاعات گزارش تفسيري مديريت مي باشد كه هيئت مديره شركت مطابق با مفاد دستورالعمل اجرايي افشاي اطلاعات شركتهاي ثبت شده نزد سازمان موظف به ارائه آن در پيوست اين اطلاعيه مي باشد و اين اطلاعات جايگزين گزارش مذكور نيست.			

وضعیت شرکتهای سرمایه پذیر:

کلیه مبالغ درج شده به میلیون ریال می باشد

نام شرکت	سال مالي منتهي به ۱۴۰۲/۱۲/۲۹				دوره ۱۲ ماهه منتهي به ۱۴۰۳/۱۲/۳۰			تشريح آخرين وضعيت و برنامه هاي آتي شركت در شركت سرمايه پذير
	درصد مالكيت	بهاي تمام شده	سال مالي شركت سرمايه پذير	درآمد سرمايه گذاري	درصد مالكيت	بهاي تمام شده	درآمد سرمايه گذاري	
تأمین سرمایه کاردان	۳۰	۲,۵۲۲,۲۱۲	۱۴۰۲/۰۹/۳۰	۲,۷۴۱,۱۲۹	۳۱	۳,۰۴۲,۵۶۳	۱,۷۹۳,۹۹۹	مطابق روند سالهای قبل

نام شرکت	سال مالي منتهي به ۱۴۰۲/۱۲/۲۹			دوره ۱۲ ماهه منتهي به ۱۴۰۳/۱۲/۳۰			تشريح آخرين وضعيت و برنامه هاي آتي شرکت در شرکت سرمايه پذير
	درصد مالکيت	بهاي تمام شده	سال مالي شرکت سرمايه پذير	درآمد سرمايه گذاري	درصد مالکيت	بهاي تمام شده	درآمد سرمايه گذاري	
سایر شرکت هاي خارج از بورس	۰	۸,۱۲۶,۵۸۶	۱۴۰۲/۱۲/۲۹	۱,۳۰۵,۵۳۳	۰	۱۵,۳۸۲,۸۸۵	۶,۴۳۵,۰۲۹	مطابق روند سالهای قبل
سایر شرکت هاي پذيرفته شده در بورس	۰	۶۲,۱۹۱	۱۴۰۲/۱۲/۲۹	۱۲,۵۲۴	۰	۴,۹۵۶	(۶,۲۰۴)	مطابق روند سالهای قبل
بیمه سامان	۱۱	۱,۴۰۷,۴۴۹	۱۴۰۲/۱۲/۲۹	۱۷۴,۴۷۹	۹	۱,۱۰۴,۹۵۱	۱۷۴,۴۷۹	مطابق رنودسالهای قبل
سپرده گذاري مرکزي اوراق بهادار و تسويه وجوه	۳	۷,۹۷۵	۱۴۰۲/۱۲/۲۹	۵,۰۲۴	۳	۷,۹۷۵	۱۱,۲۷۲	مطابق روندسالهای قبل
پلاستیران	۰	۳۴۰	۱۴۰۲/۱۲/۲۹	۱۸۶	۰	۰	۵,۱۶۸	مطابق روند سالهای قبل
پرداخت الکترونیک سامان کیش	۵۲	۱۷,۲۶۹,۰۰۶	۱۴۰۲/۰۹/۳۰	۵۶۰,۰۲۷	۵۷	۱۹,۳۵۰,۳۴۰	۳۶۱,۲۲۲	مطابق روند سالهای قبل
بورس انرژي ايران (بورس انرژي)	۰	۴,۵۶۶	۱۴۰۲/۱۲/۲۹	۷۵۳	۰	۱,۷۴۲	۲۷۲,۲۳۶	مطابق روند سالهای قبل
سازمان بورس و اوراق بهادار	۰	۹۵,۰۴۹	۱۴۰۲/۱۲/۲۹	(۱۹,۸۸۳)	۰	۹۵,۰۴۹	(۴۰,۴۶۷)	مطابق روندسالهای قبل
شیشه همدان	۲	۳۶۹,۱۹۵	۱۴۰۲/۰۳/۳۱	۴۴,۲۷۰	۰	۰	۰	مطاابق روند سالهای قبل
پمپ سازي ايران	۰	۱۲۵,۷۵۳	۱۴۰۲/۰۳/۳۱	(۴۵,۰۵۳)	۰	۰	۸,۴۸۱	مطابق روندسالهای قبل

سایر درآمدها و هزینه های عملیاتي:

کلیه مبالغ درج شده به میلیون ریال می باشد

شرح	۱۴۰۲/۱۲/۲۹	۱۴۰۲/۱۲/۳۰
سایر درآمدهاي عملياتي:		
سایر درآمد ها	۱۶,۴۸۶,۲۰۷	۴۲,۸۴۲,۰۰۲
جمع سایر درآمدهاي عملياتي	۱۶,۴۸۶,۲۰۷	۴۲,۸۴۲,۰۰۲
سایر هزینه هاي عملياتي:		
سایر هزینه ها	(۳۲۱,۳۸۸)	(۴۰۹,۰۶۱)
جمع سایر هزینه هاي عملياتي	(۳۲۱,۳۸۸)	(۴۰۹,۰۶۱)
جمع سایر درآمدها و هزینه هاي عملياتي	۱۶,۱۶۴,۸۱۹	۴۲,۴۳۲,۹۴۱

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

دوره ۱۲ ماهه منتهي به ۱۴۰۴/۱۲/۲۹	تغییر خاصی نسبت به دوره قبل 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	۱۴۰۲/۱۲/۲۹	۱۴۰۳/۱۲/۳۰
سایر درآمد ها	۵,۶۰۶,۶۵۳	۱۲,۵۸۳,۵۰۰
جمع خالص سایر درآمدها و هزینه ها	۵,۶۰۶,۶۵۳	۱۲,۵۸۳,۵۰۰

برآورد شرکت از تغییرات خالص سایر درآمدها و هزینه ها :

دوره ۱۲ 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 هاي اداري و عمومي	۱۴۰۲/۱۲/۲۹	۱۴۰۳/۱۲/۳۰
هزینه هاي کارکنان	(۲۴,۱۶۶,۲۴۳)	(۳۵,۰۳۶,۶۹۸)
هزینه هاي اداري	(۲۳,۸۲۳,۹۲۱)	(۴۷,۵۲۵,۹۳۲)
هزینه استهلاک	(۱,۸۳۶,۸۱۲)	(۳,۵۴۶,۳۹۹)
جمع هزینه هاي اداري و عمومي	(۴۹,۸۲۶,۹۷۶)	(۸۶,۱۰۹,۰۲۹)

برآورد شرکت از تغییرات هزینه های اداری و عمومی :

دوره ۱۲ ماهه منتهي به ۱۴۰۴/۱۲/۲۹	هزینه اداری و عمومی شامل هزینه کارکنان و سایر هزینه های اداریو عمومی میباشدافزایش هزینه های کارکنان بر اساس افزایش حقوق و دستمزد ابلاغی وزارت تعاون کار رفاه اجتماعی برای سال ۱۴۰۴ و هزینه های اداری و عمومی بر اساس پیش بیین نرخ تورم در سال ۱۴۰۴ براورد شده است.

هزینه مالی:

کلیه مبالغ درج شده به میلیون ریال می باشد

هزينه‌هاي مالي	۱۴۰۲/۱۲/۲۹	۱۴۰۳/۱۲/۳۰
هزينه مالي تسهيلات دريافتي از ساير بانكها و موسسات اعتباري	۰	۰
جريمه اضافه برداشت از بانک مرکزي	۰	۰
ساير هزينه هاي مالي	۰	۰
جمع هزينه‌هاي مالي	۰	۰

برآورد شرکت از تغییرات هزینه های مالی :

دوره ۱۲ ماهه منتهي به ۱۴۰۴/۱۲/۲۹	تغییر خاصی نسبت به دوره قبل در این حوزه متصور نیست

برنامه شرکت در خصوص تقسیم سود

مبلغ سود (زيان) انباشته پايان سال مالي گذشته	سود سهام پيشنهادي هيئت مديره در سال مالي گذشته	مبلغ سود (زيان) خالص سال مالي گذشته	سود سهام مصوب مجمع سال مالي گذشته	پيشنهاد هيئت مديره درخصوص درصد تقسيم سود سال مالي جاري
۳۶,۷۸۳,۰۸۷	۵,۶۰۰,۰۰۰	۳۷,۶۳۴,۱۵۱	(۳,۵۶۴,۰۸۰)	۱۰

سایر برنامه های با اهمیت شرکت

دوره ۱۲ ماهه منتهي به ۱۴۰۴/۱۲/۲۹	به شرح گزارش تفسیری پیوست

سایر توضیحات با اهمیت

به شرح گزارش تفسیری پیوست
«جملات آينده‌نگر نشان‌دهنده انتظارات، باورها يا پيش‌بيني‌هاي جاري از رويدادها و عملكرد مالي است. اين جملات در معرض ريسک‌ها، عدم‌قطعيت‌ها و مفروضات غيرقطعي قرار دارند. بنابراين نتايج واقعي ممكن است متفاوت از نتايج مورد انتظار باشند.»