اطلاعات و صورت‌های مالی میاندوره‌ای

شرکت: بانک سامان	سرمایه ثبت شده: 80,000,000
نماد: سامان	سرمایه ثبت نشده: 30,000,000
کد صنعت (ISIC): 571909	اطلاعات و صورت‌های مالی میاندوره‌ای 9 ماهه منتهی به 1403/09/30 (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 منتهي به ۱۴۰۳/۰۹/۳۰	تجدید ارائه شده ۱۴۰۲/۰۹/۳۰	تجدید ارائه شده ۱۴۰۲/۱۲/۲۹	درصد تغییرات
	حسابرسی نشده	حسابرسی نشده	حسابرسی شده	
عملیات در حال تداوم:				
درآمد تسهیلات اعطایي و سپرده گذاری و اوراق بدهی	۲۸۶,۹۴۲,۲۰۹	۱۹۱,۹۸۵,۸۹۵	۲۷۱,۳۴۱,۸۴۸	۴۹
هزینه سود سپرده‌ها	(۲۴۴,۸۱۶,۶۵۹)	(۱۵۳,۸۶۴,۹۷۸)	(۲۲۱,۱۳۷,۷۶۰)	(۵۹)
خالص درآمد تسهیلات و سپرده گذاری	۴۲,۱۲۵,۵۵۰	۳۸,۱۲۰,۹۱۷	۵۰,۲۰۴,۰۸۸	۱۱
درآمد کارمزد	۲۱,۹۸۴,۹۳۲	۱۶,۵۳۸,۳۳۸	۲۳,۵۶۳,۲۲۹	۳۳
هزینه کارمزد	(۱۲,۵۵۰,۹۷۹)	(۶,۶۵۵,۰۱۷)	(۹,۱۲۵,۳۲۹)	(۸۹)
خالص درآمد کارمزد	۹,۴۳۳,۹۵۳	۹,۸۸۳,۳۲۱	۱۴,۴۳۷,۹۰۰	(۵)
خالص سود (زیان) سرمایه گذاری‌ها	۵,۱۳۹,۶۹۶	۴,۲۹۹,۸۳۱	۵,۳۳۶,۰۰۱	۲۰
خالص سود (زیان) مبادلات و معاملات ارزي	۲۳,۱۱۲,۲۶۷	۲۲,۶۷۴,۲۳۵	۱۸,۱۰۰,۶۶۶	۲
سایر درآمدها و هزینه های عملیاتي	۳۴,۸۱۷,۶۶۴	(۱,۲۱۱,۳۰۵)	۱۶,۱۶۴,۸۱۹	۲,۹۷۴
جمع درآمدهاي عملیاتي	۱۱۴,۶۲۹,۱۳۰	۷۳,۷۶۶,۹۹۹	۱۰۴,۲۴۳,۴۷۴	۵۵
خالص سایر درآمدها و هزینه‌ها	۷,۷۸۲,۶۱۵	۵,۰۸۵,۳۲۴	۵,۶۰۶,۶۵۳	۳۹
هزینه‌هاي اداري و عمومي	(۵۰,۵۸۳,۴۹۴)	(۳۲,۵۱۶,۰۶۵)	(۴۵,۴۰۴,۲۷۴)	(۵۶)

شرح	دوره منتهي به ۱۴۰۳/۰۹/۳۰	تجدید ارائه شده ۱۴۰۲/۰۹/۳۰	تجدید ارائه شده ۱۴۰۲/۱۲/۲۹	درصد تغییرات
	حسابرسی نشده	حسابرسی نشده	حسابرسی شده	
هزینه مطالبات مشکوک الوصول	(۱۵,۶۷۴,۶۷۷)	(۶,۲۹۳,۹۶۱)	(۱۴,۳۸۹,۰۰۰)	(۱۴۹)
هزینه‌هاي مالي	۰	۰	۰	۰
هزینه استهلاک	(۲,۱۶۹,۱۹۳)	(۱,۳۴۹,۸۶۹)	(۱,۸۳۶,۸۱۲)	(۶۱)
سود(زیان) عملیات در حال تداوم قبل از مالیات	۵۳,۹۸۴,۳۸۱	۳۸,۶۹۲,۴۲۸	۴۸,۲۲۰,۰۴۱	۴۰
مالیات بر درآمد سال جاری	۰	۰	(۸,۰۰۰,۰۰۰)	۰
مالیات بر درآمد سال های قبل	۰	۰	۰	۰
سود (زیان) خالص عملیات در حال تداوم	۵۳,۹۸۴,۳۸۱	۳۸,۶۹۲,۴۲۸	۴۰,۲۲۰,۰۴۱	۴۰
عملیات متوقف شده:				
سود(زیان) خالص عملیات متوقف شده	۰	۰	۰	۰
سود(زیان) خالص	۵۳,۹۸۴,۳۸۱	۳۸,۶۹۲,۴۲۸	۴۰,۲۲۰,۰۴۱	۴۰
سود (زیان)پایه هر سهم (ریال)				
عملیاتي (ریال)	۵۷۶	۴۵۱	۵۵۹	۲۸
غیرعملیاتي(ریال)	۱۰۸	۷۶	(۲۵)	۴۲
ناشی از عملیات در حال تداوم(ریال)	۶۸۴	۵۲۷	۵۳۴	۳۰
ناشي از عملیات متوقف شده(ریال)	۰	۰	۰	۰
سود(زیان) پایه هر سهم (ریال)	۶۸۴	۵۲۷	۵۳۴	۳۰
سود (زیان) خالص هر سهم– ریال	۴۹۱	۴۸۴	۵۰۳	
سرمایه	۱۱۰,۰۰۰,۰۰۰	۸۰,۰۰۰,۰۰۰	۸۰,۰۰۰,۰۰۰	۰
دلایل تغییرات اطلاعات واقعی دوره منتهی به ۱۴۰۳/۰۹/۳۰				
دلایل تغییرات اطلاعات واقعی دوره منتهی به ۱۴۰۲/۰۹/۳۰				
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 منتهي به ۱۴۰۳/۰۹/۳۰	تجدید ارائه شده ۱۴۰۲/۰۹/۳۰	تجدید ارائه شده ۱۴۰۲/۱۲/۲۹	درصد تغییر
	حسابرسی نشده	حسابرسی نشده	حسابرسی شده	
سود(زیان) خالص	۵۳,۹۸۴,۳۸۱	۳۸,۶۹۲,۴۲۸	۴۰,۲۲۰,۰۴۱	۴۰
سایر اقلام سود و زیان جامع:				
مازاد تجدید ارزیابی دارایی‌ها	۰	۰	۰	۰
تفاوت تسعیر ارز عملیات خارجی	۱,۳۸۰,۴۳۴	۰	۳,۴۳۱,۳۲۰	
مالیات مربوط به سایر اقلام سود و زیان جامع	۰	۰	۰	۰
سایر اقلام سود و زیان جامع سال پس از کسر مالیات	۱,۳۸۰,۴۳۴	۰	۳,۴۳۱,۳۲۰	
سود(زیان) جامع سال	۵۵,۳۶۴,۸۱۵	۳۸,۶۹۲,۴۲۸	۴۳,۶۵۱,۳۶۱	۴۳

صورت وضعیت مالی

کلیه مبالغ درج شده به میلیون ریال می باشد

شرح	دوره منتهي به ۱۴۰۳/۰۹/۳۰	تجدید ارائه شده ۱۴۰۲/۱۲/۲۹	تجدید ارائه شده ۱۴۰۲/۰۱/۰۱	درصد تغییرات
	حسابرسی نشده	حسابرسی شده	حسابرسی شده	
دارایی ها				
موجودي نقد	۸۶۹,۷۹۷,۴۲۸	۵۱۱,۵۴۶,۶۵۹	۱۹۱,۶۴۷,۹۴۶	۷۰
مطالبات از بانک ها و سایر موسسات اعتباري	۲۰,۰۰۳,۲۳۷	۵۴,۷۳۵,۵۰۳	۵۴,۹۲۹,۵۰۸	(۶۳)
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	۱,۸۳۶,۲۰۴,۷۶۶	۱,۳۹۱,۵۸۲,۴۵۵	۱,۰۰۳,۵۸۰,۶۶۴	۳۲
سرمایه‌گذاری در سهام و سایر اوراق بهادار	۱۱۶,۸۸۴,۷۱۳	۷۸,۵۷۳,۶۵۹	۷۶,۴۸۰,۱۱۶	۴۹
مطالبات از شرکت‌های فرعی و وابسته	۲۲۸,۷۰۸,۳۹۸	۱۲۳,۰۵۹,۶۴۶	۸۵,۸۲۵,۶۶۸	۸۶
سایر حسابهاي دریافتني	۲۰۴,۵۳۴,۲۴۳	۱۱۲,۲۱۷,۸۴۶	۹۰,۴۰۲,۰۶۸	۸۲
دارایی‌هاي ثابت مشهود	۸۵,۴۹۵,۵۸۱	۶۵,۱۹۵,۲۰۴	۴۱,۷۶۴,۰۷۷	۳۱
دارایی‌هاي نا مشهود	۴۳,۷۹۲,۵۵۷	۴۱,۵۸۴,۶۳۲	۳۸,۵۹۴,۸۲۹	۵
سپرده قانونی	۳۵۰,۶۲۲,۴۹۸	۲۷۳,۷۴۰,۵۷۴	۱۸۳,۴۵۸,۶۳۴	۲۸
سایر دارایی‌ها	۳۲۲,۷۵۳,۲۳۹	۲۵۷,۵۲۴,۴۲۴	۱۷۳,۲۰۹,۳۳۵	۲۵

شرح	دوره منتهي به ۱۴۰۳/۰۹/۳۰	تجدید ارائه شده ۱۴۰۲/۱۲/۲۹	تجدید ارائه شده ۱۴۰۲/۰۱/۰۱	درصد تغییرات
	حسابرسی نشده	حسابرسی شده	حسابرسی شده	
جمع دارایی‌ها	۴,۰۷۸,۷۹۶,۶۶۰	۲,۹۰۹,۷۶۰,۶۰۲	۱,۹۳۹,۸۹۲,۸۴۵	۴۰
حقوق مالکانه و بدهی‌ها	دوره منتهی به ۱۴۰۳/۰۹/۳۰	تجدید ارائه شده ۱۴۰۲/۱۲/۲۹	تجدید ارائه شده۱۴۰۲/۰۱/۰۱	درصد تغییرات
حقوق مالکانه				
سرمایه	۸۰,۰۰۰,۰۰۰	۸۰,۰۰۰,۰۰۰	۳۴,۲۷۰,۰۰۰	۰
افزایش سرمایه در جریان	۳۰,۰۰۰,۰۰۰	۰	۱۲,۳۶۲,۸۲۳	
صرف سهام	۰	۰	۰	۰
اندوخته صرف سهام	۰	۰	۰	۰
اندوخته قانوني	۲۷,۶۰۴,۶۱۱	۱۹,۵۰۶,۹۵۴	۱۲,۵۱۵,۵۹۸	۴۲
سایر اندوخته‌ها	۲۸,۲۱۸	۲۸,۲۱۸	۲۸,۲۱۸	۰
مازاد تجدید ارزیابي دارایي‌ها	۱۰,۱۸۷,۸۵۸	۱۰,۱۸۷,۸۵۸	۱۰,۳۳۷,۷۵۴	۰
تفاوت تسعیر ارز	۴,۸۱۱,۷۵۴	۳,۴۳۱,۳۲۰	۰	۴۰
سود (زیان) انباشته	۵۷,۵۶۶,۶۱۸	۴۷,۲۷۹,۸۹۴	۴۹,۱۹۵,۳۹۲	۲۲
سهام خزانه	(۳,۹۸۸,۷۳۷)	(۵۴۵,۶۱۵)	۰	(۶۳۱)
جمع حقوق مالکانه	۲۰۶,۲۱۰,۳۲۲	۱۵۹,۸۸۸,۶۲۹	۱۱۸,۷۰۹,۷۸۵	۲۹
بدهی‌ها				
بدهي به بانکها و سایر موسسات اعتباري	۸۸۴,۵۵۷,۳۲۶	۴۴۴,۵۳۲,۴۳۷	۱۴۰,۴۰۲,۶۹۰	۹۹
سپرده‌هاي مشتریان	۲,۹۳۸,۴۲۹,۱۵۴	۲,۲۴۶,۲۱۶,۹۷۸	۱,۵۹۶,۴۶۸,۰۵۱	۳۱
سود سهام پرداختني	۳۸۵,۵۵۳	۲۴۵,۲۳۰	۲۰۶,۹۵۵	۵۷
اوراق بدهی	۰	۰	۰	۰
ذخیره مالیات عملکرد	۱۰,۰۰۰,۰۰۰	۱۰,۰۰۰,۰۰۰	۲,۰۰۰,۰۰۰	۰
ذخایر و سایر بدهی‌ها	۳۵,۷۸۶,۰۹۲	۴۷,۹۲۵,۶۵۷	۷۸,۱۹۵,۹۲۲	(۲۵)
ذخیره مزایاي پایان خدمت و تعهدات بازنشستگی کارکنان	۳,۴۲۸,۲۱۳	۹۵۱,۶۷۱	۳,۹۰۹,۴۴۲	۲۶۰
جمع بدهی های قبل از حقوق صاحبان سپرده های سرمایه گذاری	۳,۸۷۲,۵۸۶,۳۳۸	۲,۷۴۹,۸۷۱,۹۷۳	۱,۸۲۱,۱۸۳,۰۶۰	۴۱
حقوق صاحبان سپرده‌های سرمایه‌گذاری	۰	۰	۰	۰
جمع بدهی‌ها	۳,۸۷۲,۵۸۶,۳۳۸	۲,۷۴۹,۸۷۱,۹۷۳	۱,۸۲۱,۱۸۳,۰۶۰	۴۱

شرح	دوره منتهي به ۱۴۰۳/۰۹/۳۰	تجدید ارائه شده ۱۴۰۲/۱۲/۲۹	تجدید ارائه شده ۱۴۰۲/۰۱/۰۱	درصد تغییرات
	حسابرسی نشده	حسابرسی شده	حسابرسی شده	
جمع بدهی‌ها و حقوق مالکانه	۴,۰۷۸,۷۹۶,۶۶۰	۲,۹۰۹,۷۶۰,۶۰۲	۱,۹۳۹,۸۹۲,۸۴۵	۴۰

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 انباشته	سهام خزانه	جمع کل
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	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	(۱,۰۰۰,۰۰۰)	۰	(۱,۰۰۰,۰۰۰)
تغییر در رویه‌های حسابداری	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	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	۴۹,۱۹۵,۳۹۲	۰	۱۱۸,۷۰۹,۷۸۵
تغییرات حقوق مالکانه در سال ۱۴۰۲/۱۲/۲۹											
سود(زیان) خالص گزارش شده در صورت‌هاي مالي سال ۱۴۰۲/۱۲/۲۹									۴۶,۶۰۹,۰۴۱		۴۶,۶۰۹,۰۴۱
اصلاح اشتباهات	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	(۶,۳۸۹,۰۰۰)	۰	(۶,۳۸۹,۰۰۰)
تغییر در رویه‌های حسابداری	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰
سود خالص تجدید ارائه شده سال ۱۴۰۲/۱۲/۲۹	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۴۰,۲۲۰,۰۴۱	۰	۴۰,۲۲۰,۰۴۱
سایر اقلام سود و زیان جامع پس از کسر مالیات							۰	۳,۴۳۱,۳۲۰			۳,۴۳۱,۳۲۰
سود(زیان) جامع سال ۱۴۰۲/۱۲/۲۹	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۳,۴۳۱,۳۲۰	۴۰,۲۲۰,۰۴۱	۰	۴۳,۶۵۱,۳۶۱
سود سهام مصوب									(۳,۵۶۴,۰۷۹)		(۳,۵۶۴,۰۷۹)
افزایش سرمایه	۴۵,۷۳۰,۰۰۰		۰	۰		۰	۰	۰	(۳۱,۷۳۰,۰۰۰)		۱۴,۰۰۰,۰۰۰
افزایش سرمایه در جریان		(۱۲,۳۶۲,۸۲۳)	۰			۰			۰		(۱۲,۳۶۲,۸۲۳)
خرید سهام خزانه										(۵۴۵,۶۱۵)	(۵۴۵,۶۱۵)

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 انباشته	سهام خزانه	جمع کل
فروش سهام خزانه										۰	۰
سود (زیان) حاصل از فروش سهام خزانه				۰							۰
انتقال از سایر اقلام حقوق مالکانه به سود و زیان انباشته				۰			(۱۴۹,۸۹۶)	۰	۱۴۹,۸۹۶		۰
تخصیص به اندوخته قانونی					۶,۹۹۱,۳۵۶				(۶,۹۹۱,۳۵۶)		۰
تخصیص به سایر اندوخته‌ها						۰			۰		۰
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	۴۷,۲۷۹,۸۹۴	(۵۴۵,۶۱۵)	۱۵۹,۸۸۸,۶۲۹
تغییرات حقوق مالکانه در سال ۱۴۰۳/۰۹/۳۰											
سود خالص ۱۴۰۳/۰۹/۳۰									۵۳,۹۸۴,۳۸۱		۵۳,۹۸۴,۳۸۱
سایر اقلام سود و زیان جامع پس از کسر مالیات							۰	۱,۳۸۰,۴۳۴			۱,۳۸۰,۴۳۴
سود(زیان) جامع در ۱۴۰۳/۰۹/۳۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۱,۳۸۰,۴۳۴	۵۳,۹۸۴,۳۸۱	۰	۵۵,۳۶۴,۸۱۵
سود(زیان) سهام مصوب									(۵,۶۰۰,۰۰۰)		(۵,۶۰۰,۰۰۰)
افزایش سرمایه	۰		۰	۰		۰	۰	۰	(۳۰,۰۰۰,۰۰۰)		(۳۰,۰۰۰,۰۰۰)
افزایش سرمایه در جریان	۰	۳۰,۰۰۰,۰۰۰							۰		۳۰,۰۰۰,۰۰۰
خرید سهام خزانه										(۳,۴۴۳,۱۲۲)	(۳,۴۴۳,۱۲۲)
فروش سهام خزانه										۰	۰
سود (زیان) حاصل از فروش سهام خزانه				۰							۰
انتقال از سایر اقلام حقوق مالکانه به سود و زیان انباشته				۰			۰	۰	۰		۰
تخصیص به اندوخته قانونی					۸,۰۹۷,۶۵۷				(۸,۰۹۷,۶۵۷)		۰
تخصیص به سایر اندوخته‌ها						۰			۰		۰
مانده در ۱۴۰۳/۰۹/۳۰	۸۰,۰۰۰,۰۰۰	۳۰,۰۰۰,۰۰۰	۰	۰	۲۷,۶۰۴,۶۱۱	۲۸,۲۱۸	۱۰,۱۸۷,۸۵۸	۴,۸۱۱,۷۵۴	۵۷,۵۶۶,۶۱۸	(۳,۹۸۸,۷۳۷)	۲۰۶,۲۱۰,۳۲۴

صورت جریان های نقدی

کلیه مبالغ به میلیون ریال است

شرح	دوره منتهي به ۱۴۰۳/۰۹/۳۰	تجدید ارائه شده۱۴۰۲/۰۹/۳۰	تجدید ارائه شده۱۴۰۲/۱۲/۲۹	درصد تغییر
	حسابرسی نشده	حسابرسی نشده	حسابرسی شده	
جریانهای نقدی حاصل از فعالیت‌هاي عملیاتي:				
نقد حاصل از عملیات	۳۴۶,۶۹۹,۷۸۴	۲۹۹,۹۴۳,۰۶۵	۳۴۰,۱۵۹,۳۸۲	۱۶
پرداخت‌های نقدی بابت مالیات بر درآمد	۰	۰	۰	۰
جریان خالص ورود (خروج) نقد حاصل از فعالیت‌هاي عملیاتي	۳۴۶,۶۹۹,۷۸۴	۲۹۹,۹۴۳,۰۶۵	۳۴۰,۱۵۹,۳۸۲	۱۶
فعالیت‌هاي سرمایه‌گذاری				
وجوه پرداختي بابت تحصیل دارایی‌هاي ثابت مشهود	(۲۲,۵۹۱,۲۴۳)	(۷,۱۴۸,۶۹۲)	(۲۵,۷۲۶,۷۰۶)	(۲۱۶)
وجوه دریافتی بابت فروش دارایی‌هاي ثابت مشهود	۱,۱۲۵,۹۵۵	۲,۲۶۳,۱۵۳	۲,۲۸۱,۰۷۹	(۵۰)
وجوه پرداختي بابت تحصیل دارایی‌هاي نامشهود	(۲,۳۸۷,۱۳۵)	(۱,۸۳۲,۰۸۵)	(۲,۸۴۸,۹۹۳)	(۳۰)
وجوه دریافتی بابت فروش دارایی‌هاي نامشهود	۰	۱۳۵,۵۴۰	۱۳۵,۵۴۰	(۱۰۰)
وجوه پرداختي بابت تحصیل املاک و مستغلات غیر عملیاتی	(۲,۷۳۸,۳۵۴)	(۳۳,۱۱۱)	(۳۳,۴۲۹)	(۸,۱۷۰)
وجوه دریافتی بابت فروش املاک و مستغلات غیر عملیاتی	۱۱,۰۷۶,۳۳۱	۲,۴۷۷,۷۴۱	۶,۹۷۲,۷۴۱	۳۴۷
جریان خالص ورود (خروج) وجه نقد ناشی از فعالیت‌هاي سرمایه‌گذاری	(۱۵,۵۱۴,۴۴۶)	(۴,۱۳۷,۴۵۴)	(۱۹,۲۱۹,۷۶۸)	(۳۷۵)
جریان خالص ورود (خروج) وجه نقد قبل از فعالیت‌های تامین مالی	۳۳۱,۱۸۵,۳۳۸	۲۹۵,۸۰۵,۶۱۱	۳۲۰,۹۳۹,۶۱۴	۱۲
فعالیت‌هاي تأمین مالي				
دریافت‌های نقدی حاصل از افزایش سرمایه	۰	۱,۶۳۷,۱۷۷	۱,۶۳۷,۱۷۷	(۱۰۰)
دریافت‌های نقدی حاصل از صرف سهام	۰	۰	۰	۰
دریافت‌های نقدی حاصل از فروش سهام خزانه	۰	۰	۰	۰
پرداخت‌های نقدی برای خرید سهام خزانه	(۳,۴۴۳,۱۲۲)	(۲۸۷,۲۰۴)	(۵۴۵,۶۱۵)	(۱,۰۹۹)
دریافت‌های نقدی حاصل از تسهیلات	۱,۲۳۱,۷۰۱,۸۲۰	۱,۰۷۵,۸۱۹,۰۸۳	۱,۴۴۵,۲۵۷,۱۴۴	۱۴
پرداخت‌های نقدی بابت اصل تسهیلات	(۱,۱۸۵,۹۲۱,۷۱۶)	(۱,۰۵۵,۹۳۰,۹۶۰)	(۱,۴۵۴,۳۶۱,۱۴۸)	(۱۲)
پرداخت‌های نقدی بابت سود تسهیلات	(۹,۸۱۱,۸۷۵)	(۴,۳۷۹,۲۰۰)	(۵,۹۸۸,۸۶۰)	(۱۲۴)
دریافت‌های نقدی حاصل از انتشار اوراق مشارکت	۰	۰	۰	۰

شرح	دوره منتهي به ۱۴۰۳/۰۹/۳۰	تجدید ارائه شده۱۴۰۲/۰۹/۳۰	تجدید ارائه شده۱۴۰۲/۱۲/۲۹	درصد تغییر
	حسابرسی نشده	حسابرسی نشده	حسابرسی شده	
پرداخت‌های نقدی بابت اصل اوراق مشارکت	۰	۰	۰	۰
پرداخت‌های نقدی بابت سود اوراق مشارکت	۰	۰	۰	۰
دریافت‌های نقدی حاصل از انتشار اوراق خرید دین	۰	۰	۰	۰
پرداخت‌های نقدی بابت اصل اوراق خرید دین	۰	۰	۰	۰
پرداخت‌های نقدی بابت سود اوراق خرید دین	۰	۰	۰	۰
پرداخت‌های نقدی بابت اصل اقساط اجاره سرمایه‌ای	۰	۰	۰	۰
پرداخت‌های نقدی بابت سود اجاره سرمایه‌ای	۰	۰	۰	۰
پرداخت‌های نقدی بابت سود سهام	(۵,۴۵۹,۶۷۶)	(۳,۳۴۵,۵۹۲)	(۳,۵۲۵,۸۰۶)	(۶۳)
جریان خالص ورود (خروج) نقد حاصل از فعالیت‌هاي تامین مالي	۲۷,۰۶۵,۴۳۱	۱۳,۵۱۳,۳۰۴	(۱۷,۵۲۷,۱۰۸)	۱۰۰
خالص افزایش (کاهش) در موجودی نقد	۳۵۸,۲۵۰,۷۶۹	۳۰۹,۳۱۸,۹۱۵	۳۰۳,۴۱۲,۵۰۶	۱۶
مانده موجودی نقد در ابتدای سال	۵۱۱,۵۴۶,۶۵۹	۱۹۱,۶۴۷,۹۴۶	۱۹۱,۶۴۷,۹۴۶	۱۶۷
تاثیر تغییرات نرخ ارز	۰	(۱,۰۵۳,۴۲۲)	۱۶,۴۸۶,۲۰۷	۱۰۰
مانده موجودی نقد در پایان سال	۸۶۹,۷۹۷,۴۲۸	۴۹۹,۹۱۳,۴۳۹	۵۱۱,۵۴۶,۶۵۹	۷۴
معاملات غیرنقدي	۹,۴۶۷,۰۹۱	۱,۶۹۱,۲۸۷	۹,۴۲۷,۸۶۹	۴۶۰
دلایل تغییرات اطلاعات واقعی دوره منتهی به ۱۴۰۳/۰۹/۳۰				
دلایل تغییرات اطلاعات واقعی دوره منتهی به ۱۴۰۲/۰۹/۳۰				
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	در تاریخ ۱۴۰۲/۱۲/۲۹	در تاریخ ۱۴۰۳/۰۹/۳۰	در تاریخ ۱۴۰۲/۱۲/۲۹	در تاریخ ۱۴۰۳/۰۹/۳۰	در تاریخ ۱۴۰۲/۱۲/۲۹	در تاریخ ۱۴۰۳/۰۹/۳۰	در تاریخ ۱۴۰۲/۱۲/۲۹	در تاریخ ۱۴۰۳/۰۹/۳۰

شرح	جاری		سررسید گذشته		معوق		مشکوک الوصول		جمع	
	در تاریخ ۱۴۰۲/۱۲/۲۹	در تاریخ ۱۴۰۳/۰۹/۳۰	در تاریخ ۱۴۰۲/۱۲/۲۹	در تاریخ ۱۴۰۳/۰۹/۳۰	در تاریخ ۱۴۰۲/۱۲/۲۹	در تاریخ ۱۴۰۳/۰۹/۳۰	در تاریخ ۱۴۰۲/۱۲/۲۹	در تاریخ ۱۴۰۳/۰۹/۳۰	در تاریخ ۱۴۰۲/۱۲/۲۹	در تاریخ ۱۴۰۳/۰۹/۳۰
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	۱,۶۶۶,۲۷۱,۳۸۲	۲,۱۶۵,۶۹۹,۹۳۱	۱,۴۵۶,۹۷۰	۶,۰۲۱,۳۶۴	۲,۲۲۱,۴۴۲	۵,۳۰۶,۹۳۵	۳۳,۵۲۱,۹۲۵	۳۰,۸۴۴,۷۴۳	۱,۷۰۳,۴۷۱,۷۱۹	۲,۲۰۷,۸۷۲,۹۷۳
تسهیلات اعطایی و مطالبات از اشخاص غیر دولتی- ارزی	۲۰,۸۹۹,۷۱۵	۳۹,۵۶۰,۷۰۱	۰	۰	۰	۰	۱۳۸,۰۴۸	۱,۲۳۸,۶۸۹	۲۱,۰۳۷,۷۶۳	۴۰,۷۹۹,۳۹۰
جمع	۱,۶۸۷,۱۷۱,۰۹۷	۲,۲۰۵,۲۶۰,۶۳۲	۱,۴۵۶,۹۷۰	۶,۰۲۱,۳۶۴	۲,۲۲۱,۴۴۲	۵,۳۰۶,۹۳۵	۳۳,۶۵۹,۹۷۳	۳۲,۰۸۳,۴۳۲	۱,۷۲۴,۵۰۹,۴۸۲	۲,۲۴۸,۶۷۲,۳۶۳
کسر می شود:										
سود سالهای آتی	۲۷۱,۶۷۷,۲۱۸	۳۳۴,۵۳۶,۸۹۶	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۲۷۱,۶۷۷,۲۱۸	۳۳۴,۵۳۶,۸۹۶
سایر	۱۵,۹۹۲,۰۸۱	۱۶,۴۸۹,۱۸۹	۱۴۰,۷۹۰	۴۹۲,۲۶۷	۱۰۵,۱۵۰	۱۳۶,۲۶۱	۲,۶۰۳,۸۳۸	۲,۸۰۹,۸۶۷	۱۸,۸۴۱,۸۵۹	۱۹,۹۲۷,۵۸۴
مانده تسهیلات پایان دوره	۱,۳۹۹,۵۰۱,۷۹۸	۱,۸۵۴,۲۳۴,۵۴۷	۱,۳۱۶,۱۸۰	۵,۵۲۹,۰۹۷	۲,۱۱۶,۲۹۲	۵,۱۷۰,۶۷۴	۳۱,۰۵۶,۱۳۵	۲۹,۲۷۳,۵۶۵	۱,۴۳۳,۹۹۰,۴۰۵	۱,۸۹۴,۲۰۷,۸۸۳
ارزش وثایق دریافتی			۸۲۶,۱۷۱	۵۴,۴۲۲	۱,۶۸۸,۹۴۲	۳,۷۸۵	۳,۵۳۲,۴۱۵	۷۸۰,۲۲۶	۶,۰۴۷,۵۲۸	۸۳۸,۴۳۳
مانده مبنای محاسبه ذخیره اختصاصی			۴۹۰,۰۰۹	۵,۸۸۰,۴۰۹	۴۲۷,۳۵۰	۲,۸۳۴,۹۴۸	۲۷,۵۲۳,۷۲۰	۲۸,۳۱۲,۳۷۶	۲۸,۴۴۱,۰۷۹	۳۷,۰۲۷,۷۲۳
ضریب مبنای احتساب ذخیره اختصاصی (درصد)			۱۰	۱۰	۲۰	۲۰	۷۶	۹۵		
ذخیره اختصاصی مطالبات مشکوک الوصول			۴۹,۰۰۱	۵۸۸,۰۴۱	۸۵,۴۷۰	۵۶۶,۹۸۹	۲۰,۹۹۶,۲۴۵	۲۶,۹۷۵,۶۸۶	۲۱,۱۳۰,۷۱۶	۲۸,۱۳۰,۷۱۶
مانده مبنای محاسبه ذخیره عمومی	۱,۳۹۹,۵۰۱,۷۹۸	۱,۸۵۴,۲۳۴,۵۴۷	۱,۲۶۷,۱۷۹	۴,۹۴۱,۰۵۶	۲,۰۳۰,۸۲۲	۴,۶۰۳,۶۸۵	۱۰,۰۵۹,۸۹۰	۲,۲۹۷,۸۷۹	۱,۴۱۲,۸۵۹,۶۸۹	۱,۸۶۶,۰۷۷,۱۶۷
ذخیره عمومی مطالبات مشکوک الوصول	۲۱,۲۷۷,۲۳۴	۲۹,۸۷۲,۴۰۱	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۲۱,۲۷۷,۲۳۴	۲۹,۸۷۲,۴۰۱
جمع	۱,۳۷۸,۲۲۴,۵۶۴	۱,۸۲۴,۳۶۲,۱۴۶	۱,۲۶۷,۱۷۹	۴,۹۴۱,۰۵۶	۲,۰۳۰,۸۲۲	۴,۶۰۳,۶۸۵	۱۰,۰۵۹,۸۹۰	۲,۲۹۷,۸۷۹	۱,۳۹۱,۵۸۲,۴۵۵	۱,۸۳۶,۲۰۴,۷۶۶

برآورد شرکت از تغییرات در نرخ سود تسهیلات اعطایی :

دوره ۳ ماهه منتهي به ۱۴۰۳/۱۲/۳۰	سود تسهیلات تابع سیاستهای شورای پول و اعتبار و همچنین در چارچوب بخشنامه های بانک مرکزی در سال ۱۴۰۳خواهد بود
دوره ۳ ماهه منتهي به ۱۴۰۴/۰۳/۳۱	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 ۳ ماهه منتهي به ۱۴۰۳/۱۲/۳۰	باتوجه به دستورالعمل کنترل مقداری ترازنامه بانکها و پیش بینی افزایش ۲۵درصدی حجم تسهیلات اعطایی که منابع آن از طریق جذب سپرده و افزایش سرمایه اخیر بانک تامین شده پیش بینی میشود در سال۱۴۰۳ درامد تسهیلات رشد متناسبی داشته باشد
دوره ۳ ماهه منتهي به ۱۴۰۴/۰۳/۳۱	باتوجه به دستورالعمل کنترل مقداری ترازنامه بانکها و پیش بینی افزایش متناسب حجم تسهیلات اعطایی که منابع آن از طریق جذب سپرده ها خواهد بود پیش بینی میشود در سال۱۴۰۴ درامد تسهیلات رشد مناسب و بالاتر از سال قبل داشته باشد

برآورد شرکت از تغییرات در مانده ذخایر مطالبات مشکوک الوصول :

دوره ۳ ماهه منتهي به ۱۴۰۳/۱۲/۳۰	افزایش در ذخیره مطالبات مشکوک الوصول ناشی از افزایش ذخیره عام که تابعی از میزان تسهیلات اعطایی طی سال ۱۴۰۳ خواهد بود.
دوره ۳ ماهه منتهي به ۱۴۰۴/۰۳/۳۱	باتوجه به روندکاهشی مانده مطالبات درسالهای اخیر و نظربه اینکه ذخایر متناسب با مطالبات در دوره های گذشته در حسابها منظور شده است، پیش بینی میشود هزینه مطالبات مشکوک الوصول خاص برای سال۱۴۰۴ کاهش قابل توجهی داشته باشد و هزینه مطالبات مشکوک الوصول عام متناسب با حجم تسهیلات پرداختی خواهد بود.

مانده سپرده های دریافتی از مشتریان :

کلیه مبالغ درج شده به میلیون ریال می باشد

شرح	مانده سپرده ها		متوسط نرخ سود مانده سپرده ها		برآورد مدیریت از تغییر در نرخ سود سپرده ها و تغییر در مانده سپرده های دریافتی از مشتریان
	در تاریخ ۱۴۰۲/۱۲/۲۹	در تاریخ ۱۴۰۳/۰۹/۳۰	در تاریخ ۱۴۰۲/۱۲/۲۹	در تاریخ ۱۴۰۳/۰۹/۳۰	
سپرده های ریالی:					
سپرده های کوتاه مدت	۷۱۵,۶۵۵,۶۴۸	۸۵۷,۹۵۶,۷۱۴	۵	۵	متناسب با بخشنامه های بانک مرکزی و در محدوده مجاز میباشد
سپرده های کوتاه مدت ویژه	۱,۸۲۵,۵۰۲	۵,۰۴۴,۱۵۸	۱۲	۱۳	متناسب با بخشنامه های بانک مرکزی و در محدوده مجاز میباشد
سپرده های بلند مدت	۹۴۷,۳۴۱,۷۰۸	۱,۱۲۹,۹۸۱,۳۳۹	۲۲	۲۵	متناسب با بخشنامه های بانک مرکزی و در محدوده مجاز میباشد
جمع سپرده های هزینه زا	۱,۶۶۴,۸۲۲,۸۵۸	۱,۹۹۲,۹۸۲,۲۱۱			

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 ۱۴۰۳/۰۹/۳۰	در تاریخ ۱۴۰۲/۱۲/۲۹	در تاریخ ۱۴۰۳/۰۹/۳۰	
سپرده های غیر هزینه زا	۳۰۸,۶۱۱,۴۰۸	۵۰۸,۴۲۱,۱۶۹	۰	۰	طبق افزایش نرخ رشد نقدینگی در کشور و نیز برنامه های بانک برای جذب سپرده میباشد.
جمع سپرده های ریالی	۱,۹۷۳,۴۳۴,۲۶۶	۲,۵۰۱,۴۰۳,۳۸۰			
سپرده های ارزی	۲۶۰,۵۶۲,۰۹۴	۴۲۲,۲۴۱,۳۰۴	۰	۰	طبق افزایش نرخ رشد نقدینگی در کشور و نیز برنامه های بانک برای جذب سپرده میباشد.
جمع سپرده های دریافتی	۲,۲۳۳,۹۹۶,۳۶۰	۲,۹۲۳,۶۴۴,۶۸۴			

اقلام زیر خط:

کلیه مبالغ درج شده به میلیون ریال می باشد

شرح	۱۴۰۳/۰۹/۳۰	۱۴۰۲/۱۲/۲۹	شرح	۱۴۰۳/۰۹/۳۰	۱۴۰۲/۱۲/۲۹
تعهدات مشتریان بابت اعتبارات اسنادی	۲۶,۷۰۴,۵۵۶	۲۳,۵۵۰,۳۸۰	تعهدات بانک بابت اعتبارات اسنادی	۲۶,۷۰۴,۵۵۶	۲۳,۵۵۰,۳۸۰
تعهدات مشتریان بابت ضمانت نامه های صادره	۳۵۱,۹۷۳,۰۲۸	۳۰۵,۳۲۱,۸۰۳	تعهدات بانک بابت ضمانت نامه های صادره	۳۵۱,۹۷۳,۰۲۸	۳۰۵,۳۲۱,۸۰۳
سایر تعهدات مشتریان بانک	۲۶۴,۶۵۰,۷۲۶	۱۶۴,۳۷۹,۷۸۶	سایر تعهدات بانک	۲۶۴,۶۵۰,۷۲۶	۱۶۴,۳۷۹,۷۸۶
وجوه اداره شده و موارد مشابه	۵۰۵,۷۶۹	۶۰۶,۱۲۸	وجوه اداره شده و موارد مشابه	۵۰۵,۷۶۹	۶۰۶,۱۲۸
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 ۱۴۰۳/۰۹/۳۰	برآورد در تاریخ ۱۴۰۳/۱۲/۳۰	برآورد در تاریخ ۱۴۰۴/۰۳/۳۱

شرح	در تاریخ ۱۴۰۲/۱۲/۲۹	در تاریخ ۱۴۰۳/۰۹/۳۰	برآورد در تاریخ ۱۴۰۳/۱۲/۳۰	برآورد در تاریخ ۱۴۰۴/۰۳/۳۱
تعداد شعب	۱۳۷	۱۳۷	۱۳۷	۱۳۷
تعداد کارکنان	۲,۷۸۱	۲,۸۱۱	۲,۸۱۱	۲,۸۱۱

اطلاعات حق الوکاله و کفایت سرمایه

کلیه مبالغ درج شده به میلیون ریال می باشد

شرح	سال مالی منتهی به ۱۴۰۲/۱۲/۲۹	دوره ۹ ماهه منتهی به ۱۴۰۳/۰۹/۳۰	برآورد تغییر روند در دوره ۳ ماهه منتهی به ۱۴۰۳/۱۲/۳۰	برآورد تغییر روند در دوره ۳ ماهه منتهی به ۱۴۰۴/۰۳/۳۱
سهم بانک از درآمدهای مشاع	۱۹,۳۱۰,۷۰۱	۱۴,۶۱۸,۷۰۲	نسبت خالص منابع سپرده گذاران به مصارف مشاع در سال۱۴۰۳ مشابه سال۱۴۰۲ پیش بینی میشود	پیش بینی میشود روندسالهای قبل در سال۱۴۰۴ ادامه داشته باشد
سهم سپرده گذاران از درآمدهای مشاع	۲۴۸,۲۵۲,۴۹۶	۲۷۰,۳۸۳,۰۷۴	نسبت خالص منابع سپرده گذاران به مصارف مشاع در سال۱۴۰۳ مشابه سال۱۴۰۲ پیش بینی میشود	پیش بینی میشود روندسالهای قبل در سال۱۴۰۴ ادامه داشته باشد
نرخ حق الوکاله اعلام شده	۳	۳	معادل ۳ درصددرسال مالی وباتوجه به زمان سپری شده ۱.۵درصدبرای دوره شش ماهه منتهی به ۱۴۰۳/۰۶/۳۱	معادل ۳درصد خواهد بود
مبلغ حق الوکاله اعمال شده	۳۵,۴۰۴,۱۹۲	۳۶,۱۳۹,۵۸۶	معادل حق الوکاله اعلام شده	معادل حق الوکاله اعلام شده
مابه التفاوت سود قابل پرداخت (مازاد سود پرداختی) به سپرده گذاران	(۱,۹۷۳,۴۶۸)	(۵,۰۳۷,۳۳۳)	برای سال ۱۴۰۳ پیش بینی میشود روند سالهای قبل ادامه داشته باشد.	برای سال ۱۴۰۴پیش بینی میشود روند سالهای قبل ادامه داشته باشد.
نسبت کفایت سرمایه	۹.۷۳	۱۰.۲	اخرین نسبت کفایت سرمایه تایید شده توسط بانک مرکزی ج .ا.ا معادل ۱۰.۲ درصد میباشد.	پیش بینی حفظ نسبت۱۰.۲ درصد کفایت سرمایه و تلاش برای افزایش نسبت در سال۱۴۰۴

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 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 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 ۱۴۰۳/۱۲/۳۰	برآورد تغییر روند در دوره ۳ ماهه منتهی به ۱۴۰۴/۰۳/۳۱

شرح	سال مالی منتهی به ۱۴۰۲/۱۲/۲۹	متوسط نرخ سود سال مالی منتهی به ۱۴۰۲/۱۲/۲۹ (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 ۱۴۰۳/۱۲/۳۰	برآورد تغییر روند در دوره ۳ ماهه منتهی به ۱۴۰۴/۰۳/۳۱
درآمد تسهیلات اعطایی:						
فروش اقساطی	۱۶,۰۵۷,۵۶۲	۰	۱۱,۶۶۳,۷۸۳	۰	طبق سیاست شورای پول واعتباروبخشنامه بانک مرکزی	طبق سیاست شورای پول واعتباروبخشنامه بانک مرکزی در سال۱۴۰۴
جعاله	۱۱,۴۴۳,۱۴۳	۰	۱۱,۱۳۶,۶۹۱	۰	طبق سیاست شورای پول واعتباروبخشنامه بانک مرکزی	طبق سیاست شورای پول واعتباروبخشنامه بانک مرکزی در سال۱۴۰۴
اجاره به شرط تملیک	۱۴۵,۳۹۳	۰	۳,۴۸۱,۵۶۶	۰	طبق سیاست شورای پول واعتباروبخشنامه بانک مرکزی	طبق سیاست شورای پول واعتباروبخشنامه بانک مرکزی در سال۱۴۰۴
سلف	۰	۰	۵۳۲	۰	طبق سیاست شورای پول واعتباروبخشنامه بانک مرکزی	طبق سیاست شورای پول واعتباروبخشنامه بانک مرکزی در سال۱۴۰۴
مضاربه	۳۷۴,۱۲۴	۰	۳۴۹,۳۲۹	۰	طبق سیاست شورای پول واعتباروبخشنامه بانک مرکزی	طبق سیاست شورای پول واعتباروبخشنامه بانک مرکزی در سال۱۴۰۴
مشارکت مدنی	۷۵,۲۲۸,۳۱۱	۰	۶۶,۰۰۶,۵۵۶	۰	طبق سیاست شورای پول واعتباروبخشنامه بانک مرکزی	طبق سیاست شورای پول واعتباروبخشنامه بانک مرکزی در سال۱۴۰۴
خرید دین	۲۹,۱۷۰,۸۰۷	۰	۱۰,۹۲۴,۳۳۷	۰	طبق سیاست شورای پول واعتباروبخشنامه بانک مرکزی	طبق سیاست شورای پول واعتباروبخشنامه بانک مرکزی در سال۱۴۰۴
بدهکاران بابت اعتبارات اسنادی پرداخت شده	۵۶۶,۳۰۲	۰	۷۴۱,۰۹۷	۰	طبق سیاست شورای پول واعتباروبخشنامه بانک مرکزی	طبق سیاست شورای پول واعتباروبخشنامه بانک مرکزی در سال۱۴۰۴
بدهکاران بابت ضمانت نامه های پرداخت شده	۵۳۰,۱۲۸	۰	۸۱,۶۸۲	۰	طبق سیاست شورای پول واعتباروبخشنامه بانک مرکزی	طبق سیاست شورای پول واعتباروبخشنامه بانک مرکزی در سال۱۴۰۴
تسهیلات ارزی	۱,۳۰۹,۵۱۹	۰	۲,۶۳۵,۵۹۹	۰	طبق سیاست شورای پول واعتباروبخشنامه بانک مرکزی	طبق سیاست شورای پول واعتباروبخشنامه بانک مرکزی در سال۱۴۰۴

شرح	سال مالی منتهی به ۱۴۰۲/۱۲/۲۹	متوسط نرخ سود سال مالی منتهی به ۱۴۰۲/۱۲/۲۹ (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 ۱۴۰۳/۱۲/۳۰	برآورد تغییر روند در دوره ۳ ماهه منتهی به ۱۴۰۴/۰۳/۳۱
تسهیلات قرض الحسنه	۰	۰	۰	۰	طبق سیاست شورای پول واعتباروبخشنامه بانک مرکزی	طبق سیاست شورای پول واعتباروبخشنامه بانک مرکزی در سال۱۴۰۴
سایر درآمد تسهیلات اعطایی	۱۱۸,۱۱۰,۹۸۷	۰	۱۵۸,۶۷۵,۷۷۶	۰	طبق سیاست شورای پول واعتباروبخشنامه بانک مرکزی	طبق سیاست شورای پول واعتباروبخشنامه بانک مرکزی در سال۱۴۰۴
جمع درآمد حاصل از تسهیلات اعطایی	۲۵۲,۹۳۶,۲۷۶	۰	۲۶۵,۶۹۶,۹۴۸	۰		
جایزه سپرده قانونی	۲,۲۹۳,۶۵۱	۰	۲,۳۵۹,۹۸۷	۰	وجوه مازاد صرف خرید اوراق میشود	متناسب با مانده جذب سپرده ودرچارچوب قوانین بانک مرکزی
سود حاصل از سپرده گذاری در بانکها	۸,۳۷۸,۲۴۲	۰	۹,۵۲۵,۵۴۵	۰	وجوه مازاد صرف خرید اوراق میشود	متناسب با وجوه مازاد در سیاستهای بانک در مدیریت نقدینگی
جمع سود حاصل از سپرده گذاری ها	۱۰,۶۷۱,۸۹۳	۰	۱۱,۸۸۵,۵۳۲	۰		
درآمد اوراق بدهی و سایر درآمدهای ناشی از سپرده گذاری	۷,۷۳۳,۶۷۹	۰	۹,۳۵۹,۷۲۹	۰	وجوه مازاد صرف خرید اوراق میشود	وجوه مازاد صرف خرید اوراق میشود
درآمد حاصل ازتسهیلات اعطایی و سپرده‌گذاری‌ها	۲۷۱,۳۴۱,۸۴۸	۰	۲۸۶,۹۴۲,۲۰۹	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 به۱۴۰۲/۱۲/۲۹	دوره ۹ ماهه منتهی به ۱۴۰۳/۰۹/۳۰	برآورد تغییر روند در دوره ۳ ماهه منتهی به ۱۴۰۳/۱۲/۳۰	برآورد تغییر روند در دوره ۳ ماهه منتهی به ۱۴۰۴/۰۳/۳۱
درآمد حاصل از سرمایه گذاری در سهام	۲,۴۳۷,۳۴۵	۴,۷۴۸,۱۳۶		

شرح	سال مالی منتهی به ۱۴۰۲/۱۲/۲۹	دوره ۹ ماهه منتهی به ۱۴۰۳/۰۹/۳۰	برآورد تغییر روند در دوره ۳ ماهه منتهی به ۱۴۰۳/۱۲/۳۰	برآورد تغییر روند در دوره ۳ ماهه منتهی به ۱۴۰۴/۰۳/۳۱
سود(زیان) حاصل از فروش سرمایه گذاری	۲,۸۹۸,۶۵۶	۳۹۱,۵۶۰		
سود (زیان) تعدیل ذخیره کاهش ارزش سرمایه گذاریها	۰	۰		
جمع درآمدهای حاصل از سرمایه گذاری	۵,۳۳۶,۰۰۱	۵,۱۳۹,۶۹۶	باتوجه به ترکیب سرمایه گذاریهای بانک در سال ۱۴۰۳متاثر از میزان سوداوری شرکتهای بانک خواهد بود	باتوجه به ترکیب سرمایه گذاریهای بانک در سال ۱۴۰۴متاثر از میزان سوداوری شرکتهای بانک خواهد بود

«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 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 ۹ ماهه منتهي به ۱۴۰۳/۰۹/۳۰			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	
تأمين سرمايه كاردان	۳۰	۲,۵۲۲,۲۱۲	۱۴۰۲/۱۲/۲۹	۲,۷۴۱,۱۲۹	۳۱	۳,۰۴۶,۵۰۷	۱,۰۵۲,۱۶۵	مطابق روند سالهای قبل
ساير شركت هاي خارج از بورس	۰	۸,۱۲۶,۵۸۶	۱۴۰۲/۱۲/۲۹	۱,۳۰۵,۵۳۳	۰	۱۳,۹۲۶,۵۲۱	۲,۶۹۸	مطابق روند سالهای قبل
ساير شركت هاي پذيرفته شده در بورس	۰	۶۲,۱۹۱	۱۴۰۲/۱۲/۲۹	۱۲,۵۲۴	۰	۵۳,۵۸۱	(۴,۳۷۲)	مطابق روند سالهای قبل
بيمه سامان	۱۱	۱,۴۰۷,۴۴۹	۱۴۰۲/۱۲/۲۹	۱۷۴,۴۷۹	۹	۱,۱۰۴,۹۵۱	۱۷۴,۴۷۹	مطابق روند سالهای قبل
سپرده گذاري مركزي اوراق بهادار و تسويه وجوه	۳	۷,۹۷۵	۱۴۰۲/۱۲/۲۹	۵,۰۲۴	۳	۷,۹۷۵	۱۱,۲۷۲	مطابق روند سالهای قبل
پلاستيران	۰	۳۴۰	۱۴۰۲/۱۲/۲۹	۱۸۶	۰	۰	۵,۱۶۹	مطابق روند سالهای قبل
پرداخت الكترونيک سامان كيش	۵۲	۱۷,۲۶۹,۰۰۶	۱۴۰۲/۰۹/۳۰	۵۶۰,۰۲۷	۵۲	۱۸,۲۱۶,۴۲۵	۰	مطابق روند سالهای قبل
بورس انرژي ايران (بورس انرژي)	۰	۴,۵۶۶	۱۴۰۲/۱۲/۲۹	۷۵۳	۰	۲,۹۸۶	۱۴۹,۴۰۶	مطابق روند سالهای قبل

نام شرکت	سال مالي منتهي به ۱۴۰۲/۱۲/۲۹			دوره ۹ ماهه منتهي به ۱۴۰۳/۰۹/۳۰			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	
سازمان بورس و اوراق بهادار	۰	۹۵,۰۴۹	۱۴۰۲/۱۲/۲۹	(۱۹,۸۸۳)	۰	۹۵,۰۴۹	(۱۵,۳۶۸)	مطابق روند سالهای قبل
شيشه همدان	۲	۳۶۹,۱۹۵	۱۴۰۲/۰۳/۳۱	۴۴,۲۷۰	۰	۰	۰	مطابق روند سالهای قبل
پمپ سازي ايران	۰	۱۲۵,۷۵۳	۱۴۰۲/۰۳/۳۱	(۴۵,۰۵۳)	۰	۶۷,۶۹۲	(۱۳,۷۸۵)	مطابق روند سالهای قبل

سایر درآمدها و هزینه های عملیاتي:

کلیه مبالغ درج شده به میلیون ریال می باشد

شرح	۱۴۰۲/۱۲/۲۹	۱۴۰۳/۰۹/۳۰
سايرِ درآمدهاي عملياتي:		
سایر درآمد ها	۱۶,۴۸۶,۲۰۷	۳۴,۹۱۶,۰۵۸
جمع سايرِ درآمدهاي عملياتي	۱۶,۴۸۶,۲۰۷	۳۴,۹۱۶,۰۵۸
سايرِ هزينه هاي عملياتي:		
سایر هزینه ها	(۳۲۱,۳۸۸)	(۹۸,۳۹۴)
جمع سايرِ هزينه هاي عملياتي	(۳۲۱,۳۸۸)	(۹۸,۳۹۴)
جمع سایر درآمدها و هزینه هاي عملياتي	۱۶,۱۶۴,۸۱۹	۳۴,۸۱۷,۶۶۴

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

دوره ۳ ماهه منتهي به ۱۴۰۳/۱۲/۳۰	تغییر خاصی نسبت به دوره قبل در این حوزه متصور نیست
دوره ۳ ماهه منتهي به ۱۴۰۴/۰۳/۳۱	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	۱۴۰۲/۱۲/۲۹	۱۴۰۳/۰۹/۳۰

خالص سایر درآمدها و هزینه ها	۱۴۰۲/۱۲/۲۹	۱۴۰۳/۰۹/۳۰
سایر درآمد ها	۵,۶۰۶,۶۵۳	۷,۷۸۲,۶۱۵
جمع خالص سایر درآمدها و هزینه ها	۵,۶۰۶,۶۵۳	۷,۷۸۲,۶۱۵

برآورد شرکت از تغییرات خالص سایر درآمدها و هزینه ها :

دوره ۳ ماهه منتهي به ۱۴۰۳/۱۲/۳۰	پیش بینی میشود روند دوره های قبل ادامه داشته باشد
دوره ۳ ماهه منتهي به ۱۴۰۴/۰۳/۳۱	پیش بینی میشود روندسالهای 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	۱۴۰۳/۰۹/۳۰
هزینه هاي کارکنان	(۲۴,۱۶۶,۲۴۳)	(۲۴,۱۴۱,۹۳۲)
هزینه هاي اداري	(۲۱,۲۳۸,۰۳۱)	(۲۶,۴۴۱,۵۶۲)
جمع هزینه هاي اداري و عمومي	(۴۵,۴۰۴,۲۷۴)	(۵۰,۵۸۳,۴۹۴)

برآورد شرکت از تغییرات هزینه های اداری و عمومی :

دوره ۳ ماهه منتهي به ۱۴۰۳/۱۲/۳۰	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 سال۱۴۰۳ و هزینه های اداری و عمومی بر اساس پیش بینی نرخ تورم در سال ۱۴۰۳ براورد شده است
دوره ۳ ماهه منتهي به ۱۴۰۴/۰۳/۳۱	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 سال۱۴۰۴ 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

هزینه‌هاي مالي	۱۴۰۲/۱۲/۲۹	۱۴۰۳/۰۹/۳۰
هزینه مالي تسهیلات دریافتي از سایر بانکها و موسسات اعتباري	۰	۰
جریمه اضافه برداشت از بانک مرکزي	۰	۰
سایر هزینه هاي مالي	۰	۰

هزینه‌هاي مالي	۱۴۰۲/۱۲/۲۹	۱۴۰۳/۰۹/۳۰
جمع هزینه‌هاي مالي	۰	۰

برآورد شرکت از تغییرات هزینه های مالی :

دوره ۳ ماهه منتهي به ۱۴۰۳/۱۲/۳۰	تغییر خاصی نسبت به دوره قبل در این حوزه متصور نیست
دوره ۳ ماهه منتهي به ۱۴۰۴/۰۳/۳۱	تغییر خاصی نسبت به دوره قبل در این حوزه متصور نیست

برنامه شرکت در خصوص تقسیم سود

مبلغ سود (زیان) انباشته پایان سال مالي گذشته	سود سهام پیشنهادي هیئت مدیره در سال مالي گذشته	مبلغ سود (زیان) خالص سال مالي گذشته	سود سهام مصوب مجمع سال مالي گذشته	پیشنهاد هیئت مدیره درخصوص درصد تقسیم سود سال مالي جاري
۴۷,۲۷۹,۸۹۴	۵,۶۰۰,۰۰۰	۴۰,۲۲۰,۰۴۱	(۳,۵۶۴,۰۷۹)	۰

سایر برنامه های با اهمیت شرکت

دوره ۳ ماهه منتهي به ۱۴۰۳/۱۲/۳۰	به شرح گزارش تفسیری پیوست
دوره ۳ ماهه منتهي به ۱۴۰۴/۰۳/۳۱	به شرح گزارش تفسیری پیوست

سایر توضیحات با اهمیت

به شرح گزارش تفسیری پیوست
«جملات آینده‌نگر نشان‌دهنده انتظارات، باورها یا پیش‌بیني‌هاي جاري از رویدادها و عملکرد مالي است. این جملات در معرض ریسک‌ها، عدم‌قطعیت‌ها و مفروضات غیرقطعي قرار دارند. بنابراین نتایج واقعي ممکن است متفاوت از نتایج مورد انتظار باشند.»