اطلاعات و صورت‌های مالی میاندوره‌ای

شرکت: بانک سامان	سرمایه ثبت شده: 80,000,000
نماد: سامان	سرمایه ثبت نشده: 0
کد صنعت (ISIC): 571909	اطلاعات و صورت‌های مالی میاندوره‌ای 6 ماهه منتهی به 1403/06/31 (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 ۱۴۰۳/۰۶/۳۱	تجدید ارائه شده ۱۴۰۲/۰۶/۳۱	تجدید ارائه شده ۱۴۰۲/۱۲/۲۹	درصد تغییرات
	حسابرسی نشده	حسابرسی شده	حسابرسی شده	
عملیات در حال تداوم:				
درآمد تسهیلات اعطایي و سپرده گذاری و اوراق بدهی	۱۸۴,۳۷۸,۰۶۴	۱۲۱,۶۹۰,۱۶۷	۲۷۱,۳۴۱,۸۴۸	۵۲
هزینه سود سپرده‌ها	(۱۵۷,۱۰۳,۵۴۹)	(۹۵,۸۸۷,۵۷۸)	(۲۳۱,۱۳۷,۷۶۰)	(۶۴)
خالص درآمد تسهیلات و سپرده گذاری	۲۷,۲۷۴,۵۱۵	۲۵,۸۰۲,۵۸۹	۵۰,۲۰۴,۰۸۸	۶
درآمد کارمزد	۱۳,۴۴۵,۵۴۵	۱۰,۰۱۵,۷۲۲	۲۳,۵۶۳,۲۲۹	۳۴
هزینه کارمزد	(۷,۹۳۲,۰۲۵)	(۴,۴۱۱,۲۷۲)	(۹,۱۲۵,۳۲۹)	(۸۰)
خالص درآمد کارمزد	۵,۵۱۳,۵۲۰	۵,۶۰۴,۴۵۰	۱۴,۴۳۷,۹۰۰	(۲)
خالص سود (زیان) سرمایه گذاری‌ها	۳,۵۲۱,۷۷۲	۴,۳۴۶,۹۱۲	۵,۳۳۶,۰۰۱	(۱۹)
خالص سود (زیان) مبادلات و معاملات ارزي	۱۶,۰۲۵,۰۹۵	۱۳,۷۲۷,۲۲۹	۱۸,۱۰۰,۶۶۶	۱۷
سایر درآمدها و هزینه های عملیاتي	۳۲,۰۴۹,۲۶۵	(۶۵۳,۷۸۲)	۱۶,۱۶۴,۸۱۹	۵,۰۰۲
جمع درآمدهاي عملیاتي	۸۴,۳۸۴,۱۶۷	۴۸,۸۲۷,۳۹۸	۱۰۴,۲۴۳,۴۷۴	۷۳
خالص سایر درآمدها و هزینه‌ها	۵,۷۱۷,۱۱۱	۲,۶۴۲,۳۹۸	۵,۶۰۶,۶۵۳	۲
هزینه‌هاي اداري و عمومي	(۳۵,۲۲۹,۱۹۳)	(۲۱,۴۵۸,۶۹۵)	(۴۵,۴۰۴,۲۷۴)	(۶۴)

شرح	دوره منتهي به ۱۴۰۳/۰۶/۳۱	تجدید ارائه شده ۱۴۰۲/۰۶/۳۱	تجدید ارائه شده ۱۴۰۲/۱۲/۲۹	درصد تغییرات
	حسابرسی نشده	حسابرسی شده	حسابرسی شده	
هزینه مطالبات مشکوک الوصول	(۱۲,۹۴۴,۵۵۳)	(۳,۴۴۸,۹۹۳)	(۱۴,۳۸۹,۰۰۰)	(۲۷۵)
هزینه‌هاي مالي	۰	۰	۰	۰
هزینه استهلاک	(۱,۴۴۶,۱۲۹)	(۸۹۹,۹۵۵)	(۱,۸۳۶,۸۱۲)	(۶۱)
سود(زیان) عملیات در حال تداوم قبل از مالیات	۴۰,۴۸۱,۴۰۳	۲۵,۶۶۲,۱۵۳	۴۸,۲۲۰,۰۴۱	۵۸
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	۴۰,۴۸۱,۴۰۳	۲۵,۶۶۲,۱۵۳	۴۰,۲۲۰,۰۴۱	۵۸
عملیات متوقف شده:				
سود(زیان) خالص عملیات متوقف شده	۰	۰	۰	۰
سود(زیان) خالص	۴۰,۴۸۱,۴۰۳	۲۵,۶۶۲,۱۵۳	۴۰,۲۲۰,۰۴۱	۵۸
سود (زیان)پایه هر سهم (ریال)				
عملیاتي (ریال)	۴۳۶	۳۱۲	۵۵۹	۴۰
غیرعملیاتي(ریال)	۷۵	۴۴	(۲۵)	۷۰
ناشی از عملیات در حال تداوم(ریال)	۵۱۱	۳۵۶	۵۳۴	۴۴
ناشي از عملیات متوقف شده(ریال)	۰	۰	۰	۰
سود(زیان) پایه هر سهم (ریال)	۵۱۱	۳۵۶	۵۳۴	۴۴
سود (زیان) خالص هر سهم– ریال	۵۰۶	۳۲۱	۵۰۳	
سرمایه	۸۰,۰۰۰,۰۰۰	۸۰,۰۰۰,۰۰۰	۸۰,۰۰۰,۰۰۰	۰
دلایل تغییرات اطلاعات واقعی دوره منتهی به ۱۴۰۳/۰۶/۳۱				
دلایل تغییرات اطلاعات واقعی دوره منتهی به ۱۴۰۲/۰۶/۳۱				
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 ۱۴۰۳/۰۶/۳۱	تجدید ارائه شده ۱۴۰۲/۰۶/۳۱	تجدید ارائه شده ۱۴۰۲/۱۲/۲۹	درصد تغییر
	حسابرسی نشده	حسابرسی شده	حسابرسی شده	
سود(زیان) خالص	۴۰,۴۸۱,۴۰۳	۲۵,۶۶۲,۱۵۳	۴۰,۲۲۰,۰۴۱	۵۸
سایر اقلام سود و زیان جامع:				
مازاد تجدید ارزیابي دارایي‌ها	۰	۰	۰	۰
تفاوت تسعیر ارز عملیات خارجی	۰	۰	۳,۴۳۱,۳۲۰	۰
مالیات مربوط به سایر اقلام سود و زیان جامع	۰	۰	۰	۰
سایر اقلام سود و زیان جامع سال پس از کسر مالیات	۰	۰	۳,۴۳۱,۳۲۰	۰
سود(زیان) جامع سال	۴۰,۴۸۱,۴۰۳	۲۵,۶۶۲,۱۵۳	۴۳,۶۵۱,۳۶۱	۵۸

صورت وضعیت مالی

کلیه مبالغ درج شده به میلیون ریال می باشد

شرح	دوره منتهي به ۱۴۰۳/۰۶/۳۱	تجدید ارائه شده ۱۴۰۲/۱۲/۲۹	تجدید ارائه شده ۱۴۰۲/۰۱/۰۱	درصد تغییرات
	حسابرسی نشده	حسابرسی شده	حسابرسی شده	
دارایی ها				
موجودي نقد	۸۳۳,۶۱۵,۶۸۵	۵۱۱,۵۴۶,۶۵۹	۱۹۱,۶۴۷,۹۴۶	۶۳
مطالبات از بانک ها و سایر موسسات اعتباري	۱۲۳,۷۳۳,۵۱۴	۵۴,۷۳۵,۵۰۳	۵۴,۹۲۹,۵۰۸	۱۲۶
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	۱,۷۰۲,۵۸۲,۴۱۷	۱,۳۹۱,۵۸۲,۴۵۵	۱,۰۰۳,۵۸۰,۶۶۴	۲۲
سرمایه‌گذاری در سهام و سایر اوراق بهادار	۹۹,۰۰۰,۵۱۸	۷۸,۵۷۳,۶۵۹	۷۶,۴۸۰,۱۱۶	۲۶
مطالبات از شرکت‌های فرعی و وابسته	۱۹۸,۴۲۵,۸۷۰	۱۲۳,۰۵۹,۶۴۶	۸۵,۸۲۵,۶۶۸	۶۱
سایر حسابهاي دریافتني	۲۱۵,۴۲۵,۰۴۷	۱۱۲,۲۱۷,۸۴۶	۹۰,۴۰۲,۰۶۸	۹۲
دارایی‌هاي ثابت مشهود	۷۶,۷۹۱,۴۲۸	۶۵,۱۹۵,۲۰۴	۴۱,۷۶۴,۰۷۷	۱۸
دارایی‌هاي نا مشهود	۴۳,۴۱۳,۷۹۹	۴۱,۵۸۴,۶۳۲	۳۸,۵۹۴,۸۲۹	۴
سپرده قانونی	۳۱۳,۱۵۴,۷۴۲	۲۷۳,۷۴۰,۵۷۴	۱۸۳,۴۵۸,۶۳۴	۱۴
سایر دارایی‌ها	۲۸۹,۰۶۱,۵۷۶	۲۵۷,۵۲۴,۴۲۴	۱۷۳,۲۰۹,۳۳۵	۱۲

شرح	دوره منتهي به ۱۴۰۳/۰۶/۳۱	تجدید ارائه شده ۱۴۰۲/۱۲/۲۹	تجدید ارائه شده ۱۴۰۲/۰۱/۰۱	درصد تغییرات
	حسابرسی نشده	حسابرسی شده	حسابرسی شده	
جمع دارایی‌ها	۳,۸۹۵,۲۰۴,۵۹۶	۲,۹۰۹,۷۶۰,۶۰۲	۱,۹۳۹,۸۹۲,۸۴۵	۳۴
حقوق مالکانه و بدهی‌ها	دوره منتهی به ۱۴۰۳/۰۶/۳۱	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	۰	۰	۱۲,۳۶۲,۸۲۳	۰
صرف سهام	۰	۰	۰	۰
اندوخته صرف سهام	۰	۰	۰	۰
اندوخته قانوني	۲۵,۵۷۹,۱۶۵	۱۹,۵۰۶,۹۵۴	۱۲,۵۱۵,۵۹۸	۳۱
سایر اندوخته‌ها	۲۸,۲۱۸	۲۸,۲۱۸	۲۸,۲۱۸	۰
مازاد تجدید ارزیابي داراييها	۱۰,۱۸۷,۸۵۸	۱۰,۱۸۷,۸۵۸	۱۰,۳۳۷,۷۵۴	۰
تفاوت تسعیر ارز	۳,۴۳۱,۳۲۰	۳,۴۳۱,۳۲۰	۰	۰
سود (زیان) انباشته	۷۶,۰۸۹,۰۸۶	۴۷,۲۷۹,۸۹۴	۴۹,۱۹۵,۳۹۲	۶۱
سهام خزانه	(۲,۵۱۲,۷۵۸)	(۵۴۵,۶۱۵)	۰	(۳۶۱)
جمع حقوق مالکانه	۱۹۲,۸۰۲,۸۸۹	۱۵۹,۸۸۸,۶۲۹	۱۱۸,۷۰۹,۷۸۵	۲۱
بدهی‌ها				
بدهي به بانکها و سایر موسسات اعتباري	۹۸۳,۷۹۶,۷۳۵	۴۴۴,۵۳۲,۴۳۷	۱۴۰,۴۰۲,۶۹۰	۱۲۱
سپرده‌هاي مشتريان	۲,۶۷۰,۱۱۴,۲۴۲	۲,۲۴۶,۲۱۶,۹۷۸	۱,۵۹۶,۴۶۸,۰۵۱	۱۹
سود سهام پرداختني	۴۲۸,۳۱۱	۲۴۵,۲۳۰	۲۰۶,۹۵۵	۷۵
اوراق بدهی	۰	۰	۰	۰
ذخیره مالیات عملکرد	۱۰,۰۰۰,۰۰۰	۱۰,۰۰۰,۰۰۰	۲,۰۰۰,۰۰۰	۰
ذخایر و سایر بدهی‌ها	۳۴,۸۱۱,۱۷۱	۴۷,۹۲۵,۶۵۷	۷۸,۱۹۵,۹۲۲	(۲۷)
ذخیره مزاياي پايان خدمت و تعهدات بازنشستگی کارکنان	۳,۲۵۱,۲۴۸	۹۵۱,۶۷۱	۳,۹۰۹,۴۴۲	۲۴۲
جمع بدهی های قبل از حقوق صاحبان سپرده های سرمایه گذاری	۳,۷۰۲,۴۰۱,۷۰۷	۲,۷۴۹,۸۷۱,۹۷۳	۱,۸۲۱,۱۸۳,۰۶۰	۳۵
حقوق صاحبان سپرده‌های سرمایه‌گذاری	۰	۰	۰	۰
جمع بدهی‌ها	۳,۷۰۲,۴۰۱,۷۰۷	۲,۷۴۹,۸۷۱,۹۷۳	۱,۸۲۱,۱۸۳,۰۶۰	۳۵

شرح	دوره منتهي به ۱۴۰۳/۰۶/۳۱	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	۳,۸۹۵,۲۰۴,۵۹۶	۲,۹۰۹,۷۶۰,۶۰۲	۱,۹۳۹,۸۹۲,۸۴۵	۳۴

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 ۱۴۰۳/۰۶/۳۱											
سود خالص ۱۴۰۳/۰۶/۳۱									۴۰,۴۸۱,۴۰۳		۴۰,۴۸۱,۴۰۳
سایر اقلام سود و زیان جامع پس از کسر مالیات							۰	۰			۰
سود(زیان) جامع در ۱۴۰۳/۰۶/۳۱	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۴۰,۴۸۱,۴۰۳	۰	۴۰,۴۸۱,۴۰۳
سود(زیان) سهام مصوب									(۵,۶۰۰,۰۰۰)		(۵,۶۰۰,۰۰۰)
افزایش سرمایه	۰		۰	۰		۰	۰	۰	۰		۰
افزایش سرمایه در جریان	۰	۰							۰		۰
خرید سهام خزانه										(۱,۹۶۷,۱۴۳)	(۱,۹۶۷,۱۴۳)
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					۶,۰۷۲,۲۱۱				(۶,۰۷۲,۲۱۱)		۰
تخصیص به سایر اندوخته‌ها						۰			۰		۰
مانده در ۱۴۰۳/۰۶/۳۱	۸۰,۰۰۰,۰۰۰	۰	۰	۰	۲۵,۵۷۹,۱۶۵	۲۸,۲۱۸	۱۰,۱۸۷,۸۵۸	۳,۴۳۱,۳۲۰	۷۶,۰۸۹,۰۸۶	(۲,۵۱۲,۷۵۸)	۱۹۲,۸۰۲,۸۸۹

صورت جریان های نقدی

کلیه مبالغ به میلیون ریال است

شرح	دوره منتهي به ۱۴۰۳/۰۶/۳۱	تجدید ارائه شده۱۴۰۲/۰۶/۳۱	تجدید ارائه شده۱۴۰۲/۱۲/۲۹	درصد تغییر
	حسابرسی نشده	حسابرسی شده	حسابرسی شده	
جریانهای نقدی حاصل از فعالیت‌هاي عملیاتي:				
نقد حاصل از عملیات	۱۸۶,۹۵۱,۱۸۷	۳۲۷,۰۷۵,۰۰۷	۳۴۰,۱۵۹,۳۸۲	(۴۳)
پرداخت‌های نقدی بابت مالیات بر درآمد	۰	۰	۰	۰
جریان خالص ورود (خروج) نقد حاصل از فعالیت‌هاي عملیاتي	۱۸۶,۹۵۱,۱۸۷	۳۲۷,۰۷۵,۰۰۷	۳۴۰,۱۵۹,۳۸۲	(۴۳)
فعالیت‌هاي سرمایه‌گذاری				
وجوه پرداختي بابت تحصیل دارایی‌هاي ثابت مشهود	(۷,۶۶۴,۵۸۷)	(۵,۳۵۱,۲۸۸)	(۲۵,۷۲۶,۷۰۶)	(۴۳)
وجوه دریافتی بابت فروش دارایی‌هاي ثابت مشهود	۱,۱۱۶,۶۴۸	۵۶,۵۱۴	۲,۲۸۱,۰۷۹	۱,۸۷۶
وجوه پرداختي بابت تحصیل دارایی‌هاي نامشهود	(۲۶۷,۳۵۰)	(۱,۶۵۸,۵۸۲)	(۲,۸۴۸,۹۹۳)	۸۴
وجوه دریافتی بابت فروش دارایی‌هاي نامشهود	۴۱,۱۰۳	۱۴,۴۸۶	۱۳۵,۵۴۰	۱۸۴
وجوه پرداختي بابت تحصیل املاک و مستغلات غیر عملیاتی	(۱۵,۱۰۴,۹۰۴)	(۲۹,۸۴۴)	(۳۳,۴۲۹)	(۵۰,۵۱۳)
وجوه دریافتی بابت فروش املاک و مستغلات غیر عملیاتی	۱۱,۱۹۴,۱۶۳	۳,۸۲۵,۴۰۸	۶,۹۷۲,۷۴۱	۱۹۳
جریان خالص ورود (خروج) وجه نقد ناشی از فعالیت‌هاي سرمایه‌گذاری	(۱۰,۶۸۴,۹۲۷)	(۳,۱۴۳,۳۰۶)	(۱۹,۲۱۹,۷۶۸)	(۲۴۰)
جریان خالص ورود (خروج) وجه نقد قبل از فعالیت‌های تامین مالی	۱۷۶,۲۶۶,۲۶۰	۳۲۳,۹۳۱,۷۰۱	۳۲۰,۹۳۹,۶۱۴	(۴۶)
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	(۱,۹۶۷,۱۴۳)	(۴۴,۳۶۴)	(۵۴۵,۶۱۵)	(۴,۳۳۴)
دریافت‌های نقدی حاصل از تسهیلات	۸۰۴,۴۸۶,۵۳۵	۸۱۸,۵۴۲,۵۲۸	۱,۴۴۵,۲۵۷,۱۴۴	(۲)
پرداخت‌های نقدی بابت اصل تسهیلات	(۶۷۶,۷۵۸,۰۶۰)	(۸۲۷,۸۰۰,۱۶۹)	(۱,۴۵۴,۳۶۱,۱۴۸)	۱۸
پرداخت‌های نقدی بابت سود تسهیلات	(۶,۶۸۱,۹۵۴)	(۳,۵۷۲,۶۴۰)	(۵,۹۸۸,۸۶۰)	(۸۷)
دریافت‌های نقدی حاصل از انتشار اوراق مشارکت	۰	۰	۰	۰

شرح	دوره منتهي به ۱۴۰۳/۰۶/۳۱	تجدید ارائه شده۱۴۰۲/۰۶/۳۱	تجدید ارائه شده۱۴۰۲/۱۲/۲۹	درصد تغییر
	حسابرسی نشده	حسابرسی شده	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	(۵,۴۱۶,۹۱۹)	(۳,۲۴۵,۸۳۶)	(۳,۵۲۵,۸۰۶)	(۶۷)
جریان خالص ورود (خروج) نقد حاصل از فعالیت‌هاي تامین مالي	۱۱۳,۶۶۲,۴۵۹	(۱۴,۴۸۳,۳۰۴)	(۱۷,۵۲۷,۱۰۸)	۸۸۵
خالص افزایش (کاهش) در موجودی نقد	۲۸۹,۹۲۸,۷۱۹	۳۰۹,۴۴۸,۳۹۷	۳۰۳,۴۱۲,۵۰۶	(۶)
مانده موجودی نقد در ابتدای سال	۵۱۱,۵۴۶,۶۵۹	۱۹۱,۶۴۷,۹۴۶	۱۹۱,۶۴۷,۹۴۶	۱۶۷
تاثیر تغییرات نرخ ارز	۳۲,۱۴۰,۳۰۷	(۴۹۵,۸۹۹)	۱۶,۴۸۶,۲۰۷	۶,۵۸۱
مانده موجودی نقد در پایان سال	۸۳۳,۶۱۵,۶۸۵	۵۰۰,۶۰۰,۴۴۴	۵۱۱,۵۴۶,۶۵۹	۶۷
معاملات غیرنقدي	۵۳,۷۹۰,۷۳۰	۴,۶۶۸,۸۴۲	۹,۴۲۷,۸۶۹	۱,۰۳۱
دلایل تغییرات اطلاعات واقعی دوره منتهی به ۱۴۰۳/۰۶/۳۱				
دلایل تغییرات اطلاعات واقعی دوره منتهی به ۱۴۰۲/۰۶/۳۱				
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 ۱۴۰۳/۰۶/۳۱	در تاریخ ۱۴۰۲/۱۲/۲۹	در تاریخ ۱۴۰۳/۰۶/۳۱	در تاریخ ۱۴۰۲/۱۲/۲۹	در تاریخ ۱۴۰۳/۰۶/۳۱	در تاریخ ۱۴۰۲/۱۲/۲۹	در تاریخ ۱۴۰۳/۰۶/۳۱

شرح	جاری		سررسید گذشته		معوق		مشکوک الوصول		جمع	
	در تاریخ ۱۴۰۲/۱۲/۲۹	در تاریخ ۱۴۰۳/۰۶/۳۱	در تاریخ ۱۴۰۲/۱۲/۲۹	در تاریخ ۱۴۰۳/۰۶/۳۱	در تاریخ ۱۴۰۲/۱۲/۲۹	در تاریخ ۱۴۰۳/۰۶/۳۱	در تاریخ ۱۴۰۲/۱۲/۲۹	در تاریخ ۱۴۰۳/۰۶/۳۱	در تاریخ ۱۴۰۲/۱۲/۲۹	در تاریخ ۱۴۰۳/۰۶/۳۱
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	۱,۹۹۹,۲۳۸,۳۱۱	۱,۴۵۶,۹۶۹	۶,۴۲۷,۰۹۷	۲,۲۲۱,۴۴۳	۲,۹۷۴,۹۹۵	۳۳,۵۲۱,۹۲۴	۳۰,۲۰۵,۰۵۲	۱,۷۰۳,۴۷۱,۷۱۸	۲,۰۳۸,۸۴۵,۴۵۵
تسهیلات اعطایی و مطالبات از اشخاص غیر دولتی- ارزی	۲۰,۸۹۹,۷۱۵	۳۸,۹۶۱,۱۳۹	۰	۰	۰	۰	۱۳۸,۰۴۸	۱,۲۰۷,۰۶۲	۲۱,۰۳۷,۷۶۳	۴۰,۱۶۸,۲۰۱
جمع	۱,۶۸۷,۱۷۱,۰۹۷	۲,۰۳۸,۱۹۹,۴۵۰	۱,۴۵۶,۹۶۹	۶,۴۲۷,۰۹۷	۲,۲۲۱,۴۴۳	۲,۹۷۴,۹۹۵	۳۳,۶۵۹,۹۷۲	۳۱,۴۱۲,۱۱۴	۱,۷۲۴,۵۰۹,۴۸۱	۲,۰۷۹,۰۱۳,۶۵۶
کسر می شود:										
سود سالهای آتی	۲۷۱,۶۷۷,۲۱۷	۳۰۴,۵۳۴,۹۶۵	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۲۷۱,۶۷۷,۲۱۷	۳۰۴,۵۳۴,۹۶۵
سایر	۱۵,۹۹۲,۰۸۱	۱۳,۶۶۰,۶۱۳	۱۴۰,۷۹۰	۶۴۲,۱۷۴	۱۰۵,۱۵۰	۱۳۷,۴۷۵	۲,۶۰۳,۸۳۸	۲,۱۶۸,۳۹۱	۱۸,۸۴۱,۸۵۹	۱۶,۶۰۸,۶۵۳
مانده تسهیلات پایان دوره	۱,۳۹۹,۵۰۱,۷۹۹	۱,۷۲۰,۰۰۳,۸۷۲	۱,۳۱۶,۱۷۹	۵,۷۸۴,۹۲۳	۲,۱۱۶,۲۹۳	۲,۸۳۷,۵۲۰	۳۱,۰۵۶,۱۳۴	۲۹,۲۴۳,۷۲۳	۱,۴۳۳,۹۹۰,۴۰۵	۱,۷۵۷,۸۷۰,۰۳۸
ارزش وثایق دریافتی			۸۲۶,۱۷۱	۰	۱,۶۸۸,۹۴۲	۰	۳,۵۳۲,۴۱۵	۰	۶,۰۴۷,۵۲۸	۰
مانده مبنای محاسبه ذخیره اختصاصی			۲۸۴,۰۷۳	۰	۲۳۵,۹۳۹	۰	۲۰,۱۸۸,۷۹۱	۰	۲۰,۷۰۸,۸۰۳	۰
ضریب مبنای احتساب ذخیره اختصاصی (درصد)			۱۰	۱۰	۲۰	۲۰	۷۲	۸۸		
ذخیره اختصاصی مطالبات مشکوک الوصول			۴۴۵,۰۵۹	۲,۶۷۸,۵۸۵	۷۱۶,۶۳۶	۱,۶۰۳,۷۴۶	۱۹,۹۶۹,۰۲۱	۲۳,۸۴۸,۳۸۵	۲۱,۱۳۰,۷۱۶	۲۸,۱۳۰,۷۱۶
مانده مبنای محاسبه ذخیره عمومی	۱,۳۹۹,۵۰۱,۷۹۹	۱,۷۲۰,۰۰۳,۸۷۲	۸۷۱,۱۲۰	۳,۱۰۶,۳۳۸	۱,۳۹۹,۶۵۷	۱,۲۳۳,۷۷۴	۱۱,۰۸۷,۱۱۳	۵,۳۹۵,۳۳۸	۱,۴۱۲,۸۵۹,۶۸۹	۱,۷۲۹,۷۳۹,۳۲۲
ذخیره عمومی مطالبات مشکوک الوصول	۲۱,۲۷۷,۲۳۴	۲۷,۱۵۶,۹۰۵	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۲۱,۲۷۷,۲۳۴	۲۷,۱۵۶,۹۰۵
جمع	۱,۳۷۸,۲۲۴,۵۶۵	۱,۶۹۲,۸۴۶,۹۶۷	۸۷۱,۱۲۰	۳,۱۰۶,۳۳۸	۱,۳۹۹,۶۵۷	۱,۲۳۳,۷۷۴	۱۱,۰۸۷,۱۱۳	۵,۳۹۵,۳۳۸	۱,۳۹۱,۵۸۲,۴۵۵	۱,۷۰۲,۵۸۲,۴۱۷

برآورد شرکت از تغییرات در نرخ سود تسهیلات اعطایی :

دوره ۶ ماهه منتهي به ۱۴۰۳/۱۲/۳۰	سودتسهیلات تابع سیاستهای شورای پول و اعتبارو همچنین درچارچوب بخشنامه های بانک مرکزی درسال۱۴۰۳خواهدبود

برآورد شرکت از تغییرات در مانده تسهیلات :

دوره ۶ ماهه منتهي به ۱۴۰۳/۱۲/۳۰	باتوجه به دستورالعمل کنترل مقداری ترازنامه بانکهاوپیش بینی افزایش ۲۵درصدی حجم تسهیلات اعطایی که منابع ان ازطریق جذب سپرده و افزایش سرمایه اخیر بانک تامین شده پیش بینی میشود در سال۱۴۰۳درامد تسهیلات اعطایی رشدمناسبی داشته باشد.

برآورد شرکت از تغییرات در مانده ذخایر مطالبات مشکوک الوصول :

دوره ۶ ماهه منتهي به ۱۴۰۳/۱۲/۳۰	افزایش در ذخیره مطالبات مشکوک الوصول ناشی از افزایش ذخیره عام که تابعی از میزان تسهیلات اعطایی طی سال۱۴۰۳خواهدبود.

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 ۱۴۰۳/۰۶/۳۱	در تاریخ ۱۴۰۲/۱۲/۲۹	در تاریخ ۱۴۰۳/۰۶/۳۱	
سپرده های ریالی:					
سپرده های کوتاه مدت	۷۱۵,۶۵۵,۶۴۸	۷۶۹,۴۷۹,۸۱۴	۵	۵	متناسب با بخشنامه های بانک مرکزی و درمحدوده مجاز میباشد
سپرده های کوتاه مدت ویژه	۱,۸۲۵,۵۰۲	۳,۳۷۶,۵۳۳	۱۲	۱۳	متناسب با بخشنامه های بانک مرکزی و درمحدوده مجاز میباشد
سپرده های بلند مدت	۹۴۷,۳۴۱,۷۰۸	۱,۰۳۵,۵۲۱,۰۲۸	۲۲	۲۵	متناسب با بخشنامه های بانک مرکزی و درمحدوده مجاز میباشد
جمع سپرده های هزینه زا	۱,۶۶۴,۸۲۲,۸۵۸	۱,۸۰۸,۳۷۷,۳۷۵			
سپرده های غیر هزینه زا	۳۱۹,۵۸۳,۱۹۲	۴۵۰,۵۸۷,۸۷۴	۰	۰	طبق افزایش نرخ رشد نقدینگی درکشور و برنامه های بانک برای جذب سپرده
جمع سپرده های ریالی	۱,۹۸۴,۴۰۶,۰۵۰	۲,۲۵۸,۹۶۵,۲۴۹			
سپرده های ارزی	۲۴۹,۵۹۰,۳۱۰	۳۹۷,۳۱۰,۳۳۴	۰	۰	طبق افزایش نرخ رشد نقدینگی درکشور و برنامه های بانک برای جذب سپرده
جمع سپرده های دریافتی	۲,۲۳۳,۹۹۶,۳۶۰	۲,۶۵۶,۲۷۵,۵۸۳			

اقلام زیر خط:

کلیه مبالغ درج شده به میلیون ریال می باشد

شرح	۱۴۰۳/۰۶/۳۱	۱۴۰۲/۱۲/۲۹	شرح	۱۴۰۳/۰۶/۳۱	۱۴۰۲/۱۲/۲۹
تعهدات مشتریان بابت اعتبارات اسنادی	۲۶,۴۶۲,۹۱۲	۲۳,۵۵۰,۳۸۰	تعهدات بانک بابت اعتبارات اسنادی	۲۶,۴۶۲,۹۱۲	۲۳,۵۵۰,۳۸۰
تعهدات مشتریان بابت ضمانت نامه های صادره	۳۳۹,۷۶۶,۲۰۹	۳۰۵,۳۲۱,۸۰۳	تعهدات بانک بابت ضمانت نامه های صادره	۳۳۹,۷۶۶,۲۰۹	۳۰۵,۳۲۱,۸۰۳
سایر تعهدات مشتریان بانک	۲۱۷,۹۴۱,۸۹۱	۱۶۴,۳۷۹,۷۸۶	سایر تعهدات بانک	۲۱۷,۹۴۱,۸۹۱	۱۶۴,۳۷۹,۷۸۶
وجوه اداره شده و موارد مشابه	۶۳۴,۲۷۴	۶۰۶,۱۲۸	وجوه اداره شده و موارد مشابه	۶۳۴,۲۷۴	۶۰۶,۱۲۸
توضیحات در خصوص تغییرات بااهمیت:	تعهدات ایجاد شده متناسب با درخواست مشتریان و سیاستهای کلان اقتصادی و بانکی میباسد.				
«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 ۱۴۰۳/۰۶/۳۱	برآورد در تاریخ ۱۴۰۳/۱۲/۳۰
تعداد شعب	۱۳۷	۱۳۷	۱۳۷
تعداد کارکنان	۲,۷۸۱	۲,۷۸۳	۲,۷۸۳

اطلاعات حق الوکاله و کفایت سرمایه

کلیه مبالغ درج شده به میلیون ریال می باشد

شرح	سال مالی منتهی به ۱۴۰۲/۱۲/۲۹	دوره ۶ ماهه منتهی به ۱۴۰۳/۰۶/۳۱	برآورد تغییر روند در دوره ۶ ماهه منتهی به ۱۴۰۳/۱۲/۳۰
سهم بانک از درآمدهای مشاع	۱۹,۳۱۰,۷۰۱	۶,۶۷۹,۵۰۰	نسبت خالص منابع سپرده گذاران به مصارف مشاع درسال۱۴۰۳مشابه سال۱۴۰۲پیش بینی میشود
سهم سپرده گذاران از درآمدهای مشاع	۲۴۸,۲۵۲,۴۹۶	۱۷۶,۴۶۷,۵۴۳	نسبت خالص منابع سپرده گذاران به مصارف مشاع درسال۱۴۰۳مشابه سال۱۴۰۲پیش بینی میشود

شرح	سال مالی منتهی به ۱۴۰۲/۱۲/۲۹	دوره ۶ ماهه منتهی به ۱۴۰۳/۰۶/۳۱	برآورد تغییر روند در دوره ۶ ماهه منتهی به ۱۴۰۳/۱۲/۳۰
نرخ حق الوکاله اعلام شده	۳	۳	معادل ۳درصددرسال مالی و ۱.۵% برای دوره مالی ۶ماهه منتهی به ۳۱-۰۶-۱۴۰۳
مبلغ حق الوکاله اعمال شده	۳۵,۴۰۴,۱۹۲	۲۳,۵۱۵,۶۹۴	معادل حق الوکاله اعلام شده
مابه التفاوت سود قابل پرداخت (مازاد سود پرداختی) به سپرده گذاران	(۱,۹۷۳,۴۶۸)	(۹۸۸,۷۱۳)	برای سال۱۴۰۳پیش بینی میشودروندسالهای قبل ادامه داشته باشد
نسبت کفایت سرمایه	۱۰.۲۷		اخرین نسبت کفایت سرمایه حسابرسی شده مربوط به سال مالی منتهی۲۹-۱۲-۱۴۰۲ میباشد که معادل ۱۰.۲۷%است

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 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 ۱۴۰۳/۱۲/۳۰
درآمد تسهیلات اعطایی:					
فروش اقساطی	۱۶,۰۵۷,۵۶۲	۰	۸,۰۰۵,۳۴۰	۰	طبق سیاستهای شورای پول و اعتبار و بخشنامه های بانک مرکزی
جعاله	۱۱,۴۴۳,۱۴۳	۰	۶,۸۰۶,۸۲۳	۰	طبق سیاستهای شورای پول و اعتبار و بخشنامه های بانک مرکزی
اجاره به شرط تملیک	۱۴۵,۳۹۳	۰	۳,۴۷۵,۲۹۲	۰	طبق سیاستهای شورای پول و اعتبار و بخشنامه های بانک مرکزی
سلف	۰	۰	۴۵۲	۰	طبق سیاستهای شورای پول و اعتبار و بخشنامه های بانک مرکزی
مضاربه	۳۷۴,۱۲۴	۰	۲۵۶,۸۸۴	۰	طبق سیاستهای شورای پول و اعتبار و بخشنامه های بانک مرکزی
مشارکت مدنی	۷۵,۲۲۸,۳۱۱	۰	۴۱,۵۷۲,۶۰۸	۰	طبق سیاستهای شورای پول و اعتبار و بخشنامه های بانک مرکزی

شرح	سال مالی منتهی به ۱۴۰۲/۱۲/۲۹	متوسط نرخ سود سال مالی منتهی به ۱۴۰۲/۱۲/۲۹ (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 ۱۴۰۳/۱۲/۳۰
خرید دین	۲۹,۱۷۰,۸۰۷	۰	۷,۸۵۲,۰۰۲	۰	طبق سیاستهای شورای پول و اعتبار و بخشنامه های بانک مرکزی
بدهکاران بابت اعتبارات اسنادی پرداخت شده	۵۶۶,۳۰۲	۰	۶۲۸,۵۶۹	۰	طبق سیاستهای شورای پول و اعتبار و بخشنامه های بانک مرکزی
بدهکاران بابت ضمانت نامه های پرداخت شده	۵۳۰,۱۲۸	۰	۶۲,۱۳۰	۰	طبق سیاستهای شورای پول و اعتبار و بخشنامه های بانک مرکزی
تسهیلات ارزی	۱,۳۰۹,۵۱۹	۰	۱,۶۸۱,۲۵۶	۰	طبق سیاستهای شورای پول و اعتبار و بخشنامه های بانک مرکزی
تسهیلات قرض الحسنه	۰	۰	۰	۰	
سایر درآمد تسهیلات اعطایی	۱۱۸,۱۱۰,۹۸۷	۰	۹۹,۷۵۲,۲۴۰	۰	طبق سیاستهای شورای پول و اعتبار و بخشنامه های بانک مرکزی
جمع درآمد حاصل از تسهیلات اعطایی	۲۵۲,۹۳۶,۲۷۶	۰	۱۷۰,۰۹۳,۵۹۶	۰	
جایزه سپرده قانونی	۲,۲۹۳,۶۵۱	۰	۱,۵۳۰,۵۱۸	۰	وجوه مازاد صرف خرید اوراق میشود
سود حاصل از سپرده گذاری در بانکها	۸,۳۷۸,۲۴۲	۰	۶,۸۷۸,۶۰۶	۰	وجوه مازاد صرف خرید اوراق میشود
جمع سود حاصل از سپرده گذاری ها	۱۰,۶۷۱,۸۹۳	۰	۸,۴۰۹,۱۲۴	۰	
درآمد اوراق بدهی و سایر درآمدهای ناشی از سپرده گذاری	۷,۷۳۳,۶۷۹	۰	۵,۸۷۵,۳۴۴	۰	وجوه مازاد صرف خرید اوراق میشود
درآمد حاصل ازتسهیلات اعطایی و سپرده‌گذاری‌ها	۲۷۱,۳۴۱,۸۴۸	۰	۱۸۴,۳۷۸,۰۶۴	۰	۰
ارائه توضیحات در خصوص نحوه محاسبه متوسط نرخ سود تسهیلات:	نرخ سود تسهیلات متناسب بابخشنامه هاودرچارچوب 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 ۶ ماهه منتهی به ۱۴۰۳/۰۶/۳۱	برآورد تغییر روند در دوره ۶ ماهه منتهی به ۱۴۰۳/۱۲/۳۰
درآمد حاصل از سرمایه گذاری در سهام	۲,۴۳۷,۳۴۵	۳,۴۹۹,۸۲۳	
سود(زیان) حاصل از فروش سرمایه گذاری	۲,۸۹۸,۶۵۶	۲۱,۹۴۹	
سود (زیان) تعدیل ذخیره کاهش ارزش سرمایه گذاریها	۰	۰	باتوجه به ترکیب سرمایه گذاریهای بانک درسال۱۴۰۳متاثر از میزان سوداوری شرکتهاخواهد بود
جمع درآمدهای حاصل از سرمایه گذاری	۵,۳۳۶,۰۰۱	۳,۵۲۱,۷۷۲	

«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 ۶ ماهه منتهي به ۱۴۰۳/۰۶/۳۱			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	
پمپ سازي ايران	۰	۱۲۵,۷۵۳	۱۴۰۲/۰۳/۳۱	(۴۵,۰۵۳)	۰	۱۲۵,۷۵۳	(۴۸,۰۹۴)	مطابق روندسالهای قبل
شیشه همدان	۲	۳۶۹,۱۹۵	۱۴۰۲/۰۳/۳۱	۴۴,۲۷۰	۰	۰	۰	مطابق روندسالهای قبل
سازمان بورس و اوراق بهادار	۰	۹۵,۰۴۹	۱۴۰۲/۱۲/۲۹	(۱۹,۸۸۳)	۰	۹۵,۰۴۹	(۳۵,۵۶۶)	مطابق روندسالهای قبل
بورس انرژي ايران (بورس انرژي)	۰	۴,۵۶۶	۱۴۰۲/۱۲/۲۹	۷۵۳	۰	۴,۵۶۶	۱,۴۳۸	مطابق روندسالهای قبل
پرداخت الکترونیک سامان کیش	۵۲	۱۷,۲۶۹,۰۰۶	۱۴۰۲/۰۹/۳۰	۵۶۰,۰۲۷	۵۲	۱۸,۰۳۸,۴۳۰	۰	مطابق روندسالهای قبل
پلاستیران	۰	۳۴۰	۱۴۰۲/۱۲/۲۹	۱۸۶	۰	۰	۵,۱۶۹	مطابق روندسالهای قبل
سپرده گذاري مركزي اوراق بهادار و تسويه وجوه	۳	۷,۹۷۵	۱۴۰۲/۱۲/۲۹	۵,۰۲۴	۳	۷,۹۷۵	۱۱,۲۷۲	مطابق روندسالهای قبل
بیمه سامان	۱۱	۱,۴۰۷,۴۴۹	۱۴۰۲/۱۲/۲۹	۱۷۴,۴۷۹	۹	۱,۱۰۴,۹۵۱	۱۷۴,۴۷۹	مطابق روندسالهای قبل

نام شرکت	سال مالي منتهي به ۱۴۰۲/۱۲/۲۹			دوره ۶ ماهه منتهي به ۱۴۰۳/۰۶/۳۱			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 پذيرفته شده در بورس	۰	۶۲,۱۹۱	۱۴۰۲/۱۲/۲۹	۱۲,۵۲۴	۰	۴۶,۴۱۴	(۱۱,۸۸۱)	مطابق روندسالهای قبل
سایر شرکت هاي خارج از بورس	۰	۸,۱۲۶,۵۸۶	۱۴۰۲/۱۲/۲۹	۱,۳۰۵,۵۳۳	۰	۱۳,۷۸۶,۰۹۰	۲,۶۹۷	مطابق روندسالهای قبل
تأمين سرمايه کاردان	۳۰	۲,۵۲۲,۲۱۲	۱۴۰۲/۱۲/۲۹	۲,۷۴۱,۱۲۹	۳۱	۲,۷۸۲,۳۹۷	۱,۰۵۲,۱۶۵	مطابق روندسالهای قبل

سایر درآمدها و هزینه های عملیاتي:

کلیه مبالغ درج شده به میلیون ریال می باشد

شرح	۱۴۰۲/۱۲/۲۹	۱۴۰۳/۰۶/۳۱
سایر درآمدهاي عملياتي:		
سایر درآمد ها	۱۶,۱۶۴,۸۱۹	۳۲,۰۴۹,۲۶۵
جمع سایر درآمدهاي عملياتي	۱۶,۱۶۴,۸۱۹	۳۲,۰۴۹,۲۶۵
سایر هزينه هاي عملياتي:		
سایر هزینه ها	۰	۰
جمع سایر هزينه هاي عملياتي	۰	۰
جمع سایر درآمدها و هزينه هاي عملياتي	۱۶,۱۶۴,۸۱۹	۳۲,۰۴۹,۲۶۵

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

دوره ۶ ماهه منتهي به ۱۴۰۳/۱۲/۳۰	تغییرخاصی نسبت به سال 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	۱۴۰۳/۰۶/۳۱
سایر درآمد ها	۵,۶۰۶,۶۵۳	۵,۷۱۷,۱۱۱

خالص سایر درآمدها و هزینه ها	۱۴۰۲/۱۲/۲۹	۱۴۰۳/۰۶/۳۱
جمع خالص سایر درآمدها و هزینه ها	۵,۶۰۶,۶۵۳	۵,۷۱۷,۱۱۱

برآورد شرکت از تغییرات خالص سایر درآمدها و هزینه ها :

دوره ۶ ماهه منتهي به ۱۴۰۳/۱۲/۳۰	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	۱۴۰۳/۰۶/۳۱
هزينه هاي كاركنان	(۲۴,۱۶۶,۲۴۳)	(۱۷,۰۵۷,۲۹۰)
هزينه هاي اداري	(۲۱,۲۳۸,۰۳۱)	(۱۸,۱۷۱,۹۰۳)
جمع هزينه هاي اداري و عمومي	(۴۵,۴۰۴,۲۷۴)	(۳۵,۲۲۹,۱۹۳)

برآورد شرکت از تغییرات هزینه های اداری و عمومی :

دوره ۶ ماهه منتهي به ۱۴۰۳/۱۲/۳۰	هزینه های اداری وعمومی شامل هزینه های کارکنان وسایرهزینه های اداری وعمومی میباشدافزایش هزینه های کارکنان براساس افزایش حقوق ودستمزدابلاغی وزارت کاربرای سال۱۴۰۳وهزینه های اداری وعمومی براساس پیش بینی نرخ تورم درسال۱۴۰۳براوردشده است.

هزینه مالی:

کلیه مبالغ درج شده به میلیون ریال می باشد

هزينه‌هاي مالي	۱۴۰۲/۱۲/۲۹	۱۴۰۳/۰۶/۳۱
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 ۶ ماهه منتهي به ۱۴۰۳/۱۲/۳۰	تغییر خاصی نسبت به سال 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 ۶ ماهه منتهي به ۱۴۰۳/۱۲/۳۰	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.»