## اطلاعات و صورت‌های مالی میاندوره‌ای

| | |
|---|---|
| شرکت: بانک سینا | سرمایه ثبت شده: 78,134,333 |
| نماد: وسینا | سرمایه ثبت نشده: 0 |
| کد صنعت (ISIC): 571916 | اطلاعات و صورت‌های مالی میاندوره‌ای 3 ماهه منتهی به در تاریخ : 1405/03/31 (حسابرسی نشده) |
| سال مالی منتهی به: 1405/12/29 | وضعیت ناشر: پذیرفته شده در بورس تهران |

### صورت سود و زیان

کلیه مبالغ درج شده به میلیون ریال می باشد

| شرح | دوره منتهی به ۱۴۰۵/۰۳/۳۱ | تجدید ارائه شده ۱۴۰۴/۰۳/۳۱ | درصد تغییرات |
|---|---|---|---|
| | حسابرسی نشده | حسابرسی نشده | |
| عملیات در حال تداوم: | | | |
| درآمد تسهیلات اعطایی | ۷۰,۷۶۵,۰۲۳ | ۴۴,۰۲۰,۵۵۱ | ۶۱ |
| درآمد سپرده گذاری در بانک ها و موسسات اعتباری غیر بانکی | ۹,۹۸۴,۴۶۸ | ۴,۰۸۹,۵۱۹ | ۱۴۴ |
| درآمد سرمایه گذاری در اوراق بدهی | ۵,۷۵۸,۸۰۶ | ۳,۵۶۹,۵۸۸ | ۶۱ |
| سود(زیان)سرمایه گذاری در سهام و سایر اوراق بهادار | ۶۱۵,۶۲۵ | ۳۳۰,۰۰۰ | ۸۷ |
| جایزه سپرده قانونی | ۵۶۵,۸۲۰ | ۳۰۳,۸۲۲ | ۸۶ |
| درآمد عملیاتی | ۸۷,۶۸۹,۷۴۲ | ۵۲,۳۱۳,۴۸۰ | ۶۸ |
| هزینه سود سپرده‌ها | (۵۷,۵۳۷,۷۴۸) | (۳۲,۴۸۴,۳۲۶) | (۷۷) |
| سود(زیان) ناخالص | ۳۰,۱۵۱,۹۹۴ | ۱۹,۸۲۹,۱۵۴ | ۵۲ |
| درآمد کارمزد | ۱۱,۲۸۶,۷۵۳ | ۹,۲۶۱,۵۱۱ | ۲۲ |
| هزینه کارمزد | (۱,۲۶۱,۰۳۶) | (۸۷۳,۸۲۹) | (۴۴) |
| سود(زیان)مبادلات و معاملات ارزی | ۰ | ۰ | ۰ |
| هزینه های اداری و عمومی | (۲۸,۳۶۶,۵۵۷) | (۱۷,۵۹۶,۵۹۰) | (۶۱) |

| شرح | دوره منتهی به ۱۴۰۵/۰۳/۳۱ | تجدید ارائه شده ۱۴۰۴/۰۳/۳۱ | درصد تغییرات |
|---|---|---|---|
| | حسابرسی نشده | حسابرسی نشده | |
| هزینه مطالبات مشکوک الوصول | (۲,۶۵۴,۹۵۷) | (۱,۵۸۸,۵۱۳) | (۶۷) |
| سایر درآمدها و هزینه های عملیاتی | ۰ | ۰ | ۰ |
| سود(زیان) عملیاتی | ۹,۱۵۶,۱۹۷ | ۹,۰۳۱,۷۳۳ | ۱ |
| سود(زیان) سرمایه گذاری های مرتبط با فعالیت های غیر بانکی | ۱۵۵,۷۰۰ | ۱۷۹,۶۷۴ | (۱۳) |
| هزینه های مالی | ۰ | ۰ | ۰ |
| سایر درآمدها و هزینه های غیر عملیاتی | ۵,۰۳۶,۷۰۷ | ۹۰۶,۲۵۱ | ۴۵۶ |
| سود(زیان)عملیات در حال تداوم قبل از مالیات | ۱۴,۳۴۸,۶۰۴ | ۱۰,۱۱۷,۶۵۸ | ۴۳ |
| هزینه مالیات بر درآمد | (۵۷۷,۲۷۰) | ۰ | (∞) |
| سود(زیان)خالص عملیات در حال تداوم | ۱۳,۷۷۱,۳۳۴ | ۱۰,۱۱۷,۶۵۸ | ۳۶ |
| عملیات متوقف شده: | | | |
| سود(زیان)خالص عملیات متوقف شده | ۰ | ۰ | ۰ |
| سود(زیان)خالص | ۱۳,۷۷۱,۳۳۴ | ۱۰,۱۱۷,۶۵۸ | ۳۶ |
| سود (زیان) هر سهم (ریال) | | | |
| عملیاتی (ریال) | ۱۱۰ | ۱۱۵ | (۴) |
| غیرعملیاتی(ریال) | ۶۶ | ۱۴ | ۳۷۱ |
| ناشی از عملیات در حال تداوم(ریال) | ۱۷۶ | ۱۲۹ | ۳۶ |
| ناشی از عملیات متوقف شده(ریال) | ۰ | ۰ | ۰ |
| سود(زیان) پایه هر سهم (ریال) | ۰ | ۰ | ۰ |
| سود (زیان) خالص هر سهم– ریال | ۱۷۶ | ۱۲۹ | ۳۶ |
| سرمایه | ۷۸,۱۳۴,۳۳۳ | ۷۸,۱۳۴,۳۳۳ | |
| دلایل تغییرات اطلاعات واقعی دوره منتهی به ۱۴۰۵/۰۳/۳۱ | | | |
| | | | |
| دلایل تغییرات اطلاعات واقعی دوره منتهی به ۱۴۰۴/۰۳/۳۱ | | | |
| | | | |

**صورت سود و زیان جامع**

کلیه مبالغ درج شده به میلیون ریال می باشد

| شرح | دوره منتهی به۱۴۰۵/۰۳/۳۱ | تجدید ارائه شده۱۴۰۴/۰۳/۳۱ | درصد تغییر |
|---|---|---|---|
| | حسابرسی نشده | حسابرسی نشده | |
| سود(زیان) خالص | ۱۳,۷۷۱,۳۳۴ | ۱۰,۱۱۷,۶۵۸ | ۳۶ |
| سایر اقلام سود و زیان جامع: | | | |
| مازاد تجدید ارزیابی داراییها | 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 | ۱۳,۷۷۱,۳۳۴ | ۱۰,۱۱۷,۶۵۸ | ۳۶ |

**صورت وضعیت مالی**

کلیه مبالغ درج شده به میلیون ریال می باشد

| شرح | دوره منتهی به ۱۴۰۵/۰۳/۳۱ | تجدید ارائه شده۱۴۰۴/۱۲/۲۹ | تجدید ارائه شده۱۴۰۴/۰۱/۰۱ | درصد تغییرات |
|---|---|---|---|---|
| | حسابرسی نشده | حسابرسی نشده | حسابرسی نشده | |
| دارایی ها | میلیون ریال | میلیون ریال | میلیون ریال | |
| موجودي نقد | ۲۰۱,۲۴۱,۲۷۳ | ۲۰۹,۸۸۸,۵۴۷ | ۱۱۰,۶۵۶,۰۵۴ | (۴) |
| مطالبات از بانک ها و موسسات اعتباري غیربانکی | ۲,۶۸۱,۹۷۰ | ۲,۰۶۴,۵۶۰ | ۱۰,۹۲۱,۸۵۰ | ۳۰ |
| مطالبات از دولت | ۵۳۶,۱۶۰ | ۵۳۶,۱۵۹ | ۵۳۶,۱۵۹ | ۰ |
| تسهیلات اعطایي و مطالبات از اشخاص دولتي | ۲,۱۹۱,۰۱۴ | ۲,۱۰۵,۳۷۱ | ۲,۹۲۶,۳۱۶ | ۴ |
| تسهیلات اعطایي و مطالبات از اشخاص غیر دولتي | ۱,۶۰۶,۲۷۳,۸۶۴ | ۱,۴۶۹,۷۲۰,۶۳۹ | ۹۲۶,۹۶۳,۹۷۴ | ۹ |
| مطالبات از شرکت‌های فرعی و وابسته | ۱۰,۴۰۶,۶۳۳ | ۱۰,۵۵۶,۴۸۰ | ۷,۰۸۰,۰۳۵ | (۱) |
| سایر دریافتنی ها | ۹۸,۳۶۶,۱۳۹ | ۷۳,۴۳۷,۶۷۷ | ۴۰,۲۸۲,۴۶۳ | ۳۴ |
| سرمایه‌گذاری در سهام و سایر اوراق بهادار | ۹۴,۴۶۵,۱۷۵ | ۹۳,۸۱۸,۱۴۶ | ۶۴,۱۴۴,۷۵۱ | ۱ |
| دارایی های غیرجاری نگهداری شده برای فروش | ۸۲,۳۷۷,۸۲۰ | ۸۷,۳۴۱,۶۳۶ | ۶۱,۱۵۳,۶۵۷ | (۶) |
| داراییهاي ثابت مشهود | ۱۱۱,۱۵۱,۰۷۸ | ۱۰۵,۷۴۱,۷۹۴ | ۳۱,۳۱۹,۰۰۶ | ۵ |
| داراییهاي نا مشهود | ۱۲۰,۹۶۶,۶۸۱ | ۱۲۱,۱۸۵,۱۶۷ | ۴,۳۶۳,۱۶۱ | ۰ |
| سپرده قانونی | ۲۳۲,۸۴۰,۹۸۵ | ۱۹۰,۶۸۶,۶۰۹ | ۱۰۹,۹۸۲,۷۱۷ | ۲۲ |

| شرح | دوره منتهی به ۱۴۰۵/۰۳/۳۱ | تجدید ارائه شده۱۴۰۴/۱۲/۲۹ | تجدید ارائه شده۱۴۰۴/۰۱/۰۱ | درصد تغییرات |
|---|---|---|---|---|
| | حسابرسی نشده | حسابرسی نشده | حسابرسی نشده | |
| دارایی مالیات انتقالی | ۰ | ۰ | ۰ | ۰ |
| سایر دارایی‌ها | ۶۲,۱۴۵,۹۰۱ | ۷۳,۵۸۱,۹۰۰ | ۱۳,۹۳۱,۰۴۲ | (۱۶) |
| جمع دارایی‌ها | ۲,۶۲۵,۶۴۳,۶۹۳ | ۲,۴۴۰,۶۵۴,۶۸۵ | ۱,۳۸۴,۲۶۱,۱۸۵ | ۸ |
| بدهی‌ها و حقوق مالکانه | دوره منتهی به ۱۴۰۵/۰۳/۳۱ | تجدید ارائه شده۱۴۰۴/۱۲/۲۹ | تجدید ارائه شده۱۴۰۴/۰۱/۰۱ | درصد تغییرات |
| بدهی‌ها | | | | |
| سپرده‌هاي مشتريان | ۲,۰۲۵,۱۶۴,۱۹۵ | ۱,۹۱۷,۷۲۰,۶۹۰ | ۱,۱۷۴,۸۶۴,۸۱۴ | ۶ |
| بدهي به بانکها و موسسات اعتباري غير بانکی | ۱۰۴,۸۷۰,۹۵۹ | ۵۳,۵۸۵,۳۲۱ | ۶۰,۵۱۱,۶۱۳ | ۹۶ |
| سود سهام پرداختني | ۱۰۶,۲۵۴ | ۱۲۷,۳۱۶ | ۷۰۰,۰۰۶ | (۱۷) |
| اوراق بدهی و مشارکت | ۰ | ۰ | ۰ | ۰ |
| مالیات پرداختنی | ۱۷,۵۷۲,۸۱۶ | ۱۶,۹۹۵,۵۴۶ | ۷,۵۱۷,۷۱۶ | ۳ |
| ذخایر و سایر پرداختنی ها | ۱۴۵,۹۱۵,۹۰۲ | ۱۳۴,۶۵۸,۶۳۰ | ۳۰,۵۸۷,۳۱۵ | ۸ |
| بدهی های مرتبط با دارایی های غیر جاری نگهداری شده برای فروش | ۶,۵۴۰,۷۴۳ | ۶,۳۵۷,۸۹۸ | ۱,۹۴۹,۳۸۴ | ۳ |
| بدهی مالیات انتقالی | ۰ | ۰ | ۰ | ۰ |
| ذخیره مزاياي پايان خدمت و تعهدات بازنشستگی کارکنان | ۱۸,۸۵۱,۷۸۸ | ۱۶,۵۰۴,۱۹۸ | ۱۱,۸۸۶,۹۸۲ | ۱۴ |
| جمع بدهی‌ها | ۲,۳۱۹,۰۲۲,۶۵۷ | ۲,۱۴۵,۹۴۹,۵۹۹ | ۱,۲۸۸,۰۱۷,۸۳۰ | ۸ |
| حقوق مالکانه | | | | |
| سرمایه | ۷۸,۱۳۴,۳۳۳ | ۷۸,۱۳۴,۳۳۳ | ۵۳,۵۰۰,۰۰۰ | ۰ |
| افزایش سرمایه در جریان | ۰ | ۰ | ۰ | ۰ |
| صرف سهام | ۰ | ۰ | ۰ | ۰ |
| اندوخته قانوني | ۲۲,۵۹۹,۳۵۹ | ۲۰,۵۳۳,۶۵۹ | ۱۴,۲۳۳,۶۴۰ | ۱۰ |
| سایر اندوخته‌ها | ۳,۴۹۸,۵۶۶ | ۰ | ۰ | |
| مازاد تجدید ارزیابي دارايي‌ها | ۱۶۰,۵۵۳,۶۱۶ | ۱۶۰,۵۵۳,۶۱۶ | ۰ | ۰ |
| تفاوت تسعیر ارز عملیات خارجی | ۰ | ۰ | ۰ | ۰ |
| سود (زیان) انباشته | ۴۱,۴۲۲,۷۳۸ | ۳۶,۴۲۵,۶۷۰ | ۲۸,۵۶۹,۸۹۴ | ۱۴ |
| سهام خزانه | (۱,۳۴۹,۱۵۰) | (۲,۲۳۶,۲۴۷) | (۱,۰۴۷,۱۵۳) | ۴۰ |

| شرح | دوره منتهی به ۱۴۰۵/۰۳/۳۱ | تجدید ارائه شده۱۴۰۴/۱۲/۲۹ | تجدید ارائه شده۱۴۰۴/۰۱/۰۱ | درصد تغییرات |
|---|---|---|---|---|
| | حسابرسی نشده | حسابرسی نشده | حسابرسی نشده | |
| صرف سهام خزانه | ۱,۷۶۱,۵۷۴ | ۱,۲۹۴,۰۵۵ | ۹۸۶,۹۷۴ | ۳۶ |
| جمع حقوق مالکانه | ۳۰۶,۶۲۱,۰۳۶ | ۲۹۴,۷۰۵,۰۸۶ | ۹۶,۲۴۳,۳۵۵ | ۴ |
| جمع بدهی‌ها و حقوق مالکانه | ۲,۶۲۵,۶۴۳,۶۹۳ | ۲,۴۴۰,۶۵۴,۶۸۵ | ۱,۳۸۴,۲۶۱,۱۸۵ | ۸ |

**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 در۱۴۰۵/۰۱/۰۱ | ۷۸,۱۳۴,۳۳۳ | ۰ | ۰ | ۱,۲۹۴,۰۵۵ | ۲۰,۵۳۳,۶۵۹ | ۰ | ۱۶۰,۵۵۳,۶۱۶ | ۰ | ۳۶,۴۲۵,۶۷۰ | (۲,۲۳۶,۲۴۷) | ۲۹۴,۷۰۵,۰۸۶ |
| اصلاح اشتباهات | | | | | | | | | ۰ | | ۰ |
| تغییر در رویه‌های حسابداری | | | | | | | | | ۰ | | ۰ |
| مانده تجدید ارائه شده در ۱۴۰۵/۰۱/۰۱ | ۷۸,۱۳۴,۳۳۳ | ۰ | ۰ | ۱,۲۹۴,۰۵۵ | ۲۰,۵۳۳,۶۵۹ | ۰ | ۱۶۰,۵۵۳,۶۱۶ | ۰ | ۳۶,۴۲۵,۶۷۰ | (۲,۲۳۶,۲۴۷) | ۲۹۴,۷۰۵,۰۸۶ |
| سود (زیان)خالص سال ۱۴۰۵/۰۳/۳۱ | | | | | | | | | ۱۳,۷۷۱,۳۳۴ | | ۱۳,۷۷۱,۳۳۴ |
| 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 ۱۴۰۵/۰۳/۳۱ | | | | | | | ۰ | ۰ | ۱۳,۷۷۱,۳۳۴ | | ۱۳,۷۷۱,۳۳۴ |
| افزایش/کاهش سرمایه ثبت شده | ۰ | ۰ | ۰ | | | ۰ | ۰ | | ۰ | | ۰ |
| افزایش سرمایه در جریان | | ۰ | ۰ | | | ۰ | ۰ | | ۰ | | ۰ |
| خرید سهام خزانه | | | | | | | | | | (۱,۳۳۳,۱۱۳) | (۱,۳۳۳,۱۱۳) |
| فروش سهام خزانه | | | | | | | | | | ۲,۲۲۰,۲۱۰ | ۲,۲۲۰,۲۱۰ |

| شرح | سرمایه | افزایش سرمایه در جریان | صرف سهام | صرف سهام خزانه | اندوخته قانونی | سایر اندوخته‌ها | مازاد تجدید ارزیابی دارایی‌ها | تفاوت تسعیر ارز عملیات خارجی | سود(زیان) انباشته | سهام خزانه | جمع کل |
|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|
| سود حاصل از فروش سهام خزانه | | | | ۴۶۷,۵۱۹ | | | | | | | ۴۶۷,۵۱۹ |
| انتقال از سایر اقلام حقوق مالکانه به سود و زیان انباشته | | | | ۰ | | | ۰ | ۰ | ۰ | | ۰ |
| تخصیص به اندوخته قانونی | | | | | ۲,۰۶۵,۷۰۰ | | | | (۲,۰۶۵,۷۰۰) | | ۰ |
| تخصیص به سایر اندوخته ها | | | | | | ۳,۴۹۸,۵۶۶ | | | (۳,۴۹۸,۵۶۶) | | ۰ |
| سود سهام مصوب | | | | | | | | | (۳,۲۱۰,۰۰۰) | | (۳,۲۱۰,۰۰۰) |
| جمع تغییرات اقلام حقوق مالکانه طی سال | ۰ | ۰ | ۰ | ۴۶۷,۵۱۹ | ۲,۰۶۵,۷۰۰ | ۳,۴۹۸,۵۶۶ | ۰ | ۰ | (۸,۷۷۴,۲۶۶) | ۸۸۷,۰۹۷ | (۱,۸۵۵,۳۸۴) |
| مانده در ۱۴۰۵/۰۳/۳۱ | ۷۸,۱۳۴,۳۳۳ | ۰ | ۰ | ۱,۷۶۱,۵۷۴ | ۲۲,۵۹۹,۳۵۹ | ۳,۴۹۸,۵۶۶ | ۱۶۰,۵۵۳,۶۱۶ | ۰ | ۴۱,۴۲۲,۷۳۸ | (۱,۳۴۹,۱۵۰) | ۳۰۶,۶۲۱,۰۳۴ |
| مانده در ۱۴۰۴/۰۱/۰۱ | ۵۳,۵۰۰,۰۰۰ | ۰ | ۰ | ۹۸۶,۹۷۴ | ۱۴,۲۳۳,۶۴۰ | ۰ | ۰ | ۰ | ۲۸,۵۶۹,۸۹۴ | (۱,۰۴۷,۱۵۳) | ۹۶,۲۴۳,۳۵۵ |
| اصلاح اشتباهات | | | | | | | | | ۰ | | ۰ |
| تغییر در رویه حسابداری | | | | | | | | | ۰ | | ۰ |
| مانده تجدید ارائه شده در ۱۴۰۴/۰۱/۰۱ | ۵۳,۵۰۰,۰۰۰ | ۰ | ۰ | ۹۸۶,۹۷۴ | ۱۴,۲۳۳,۶۴۰ | ۰ | ۰ | ۰ | ۲۸,۵۶۹,۸۹۴ | (۱,۰۴۷,۱۵۳) | ۹۶,۲۴۳,۳۵۵ |
| تغییرات حقوقی مالکانه سال ۱۴۰۴/۱۲/۲۹ | | | | | | | | | | | |
| سود(زیان) خالص گزارش شده در صورتهای مالی سال ۱۴۰۴/۱۲/۲۹ | | | | | | | | | ۴۲,۰۰۰,۱۲۸ | | ۴۲,۰۰۰,۱۲۸ |
| اصلاح اشتباهات | | | | | | | | | ۰ | | ۰ |
| تغییر در رویه حسابداری | | | | | | | | | ۰ | | ۰ |
| سود خالص تجدید ارائه شده سال ۱۴۰۴/۱۲/۲۹ | ۰ | ۰ | ۰ | ۰ | ۰ | ۰ | ۰ | ۰ | ۴۲,۰۰۰,۱۲۸ | ۰ | ۴۲,۰۰۰,۱۲۸ |
| سایر اقلام سود(زیان)جامع | | | | | | | | | | | |
| مازاد تجدید ارزیابی دارایی ها | | | | | | | ۱۶۰,۵۵۳,۶۱۶ | | | | ۱۶۰,۵۵۳,۶۱۶ |
| تفاوت تسعیر ارز عملیات خارجی | | | | | | | | ۰ | | | ۰ |
| آثار مالیاتی سایر اقلام سود(زیان)جامع | | | | | | | ۰ | ۰ | ۰ | | ۰ |

| شرح | سرمایه | افزایش سرمایه در جریان | صرف سهام | صرف سهام خزانه | اندوخته قانونی | سایر اندوخته‌ها | مازاد تجدید ارزیابی دارایی‌ها | تفاوت تسعیر ارز عملیات خارجی | سود(زیان) انباشته | سهام خزانه | جمع کل |
|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|
| سود جامع سال ۱۴۰۴/۱۲/۲۹ | ۰ | ۰ | ۰ | ۰ | ۰ | ۰ | ۱۶۰,۵۵۳,۶۱۶ | ۰ | ۴۲,۰۰۰,۱۲۸ | ۰ | ۲۰۲,۵۵۳,۷۴۴ |
| افزایش/کاهش سرمایه ثبت شده | ۲۴,۶۳۴,۳۳۳ | ۰ | ۰ | | | (۳,۴۹۸,۵۶۶) | ۰ | | (۲۱,۱۳۵,۷۶۷) | | ۰ |
| افزایش سرمایه در جریان | | ۰ | ۰ | | | ۰ | ۰ | | ۰ | | ۰ |
| خرید سهام خزانه | | | | | | | | | | (۲,۱۴۱,۶۷۵) | (۲,۱۴۱,۶۷۵) |
| فروش سهام خزانه | | | ۰ | | | | | | | ۹۵۲,۵۸۱ | ۹۵۲,۵۸۱ |
| سود حاصل از فروش سهام خزانه | | | | ۳۰۷,۰۸۱ | | | | | ۰ | ۰ | ۳۰۷,۰۸۱ |
| انتقال از سایر اقلام حقوق مالکانه به سود و زیان انباشته | | | | ۰ | | | ۰ | ۰ | ۰ | ۰ | ۰ |
| تخصیص به اندوخته قانونی | | | | | ۶,۳۰۰,۰۱۹ | | | | (۶,۳۰۰,۰۱۹) | | ۰ |
| تخصیص به سایر اندوخته ها | | | | | | ۳,۴۹۸,۵۶۶ | | | (۳,۴۹۸,۵۶۶) | | ۰ |
| سود سهام مصوب | | | | | | | | | (۳,۲۱۰,۰۰۰) | | (۳,۲۱۰,۰۰۰) |
| جمع تغییرات اقلام مالکانه طی سال | ۲۴,۶۳۴,۳۳۳ | ۰ | ۰ | ۳۰۷,۰۸۱ | ۶,۳۰۰,۰۱۹ | ۰ | ۰ | ۰ | (۳۴,۱۴۴,۳۵۲) | (۱,۱۸۹,۰۹۴) | (۴,۰۹۲,۰۱۳) |
| مانده تجدید ارائه شده در ۱۴۰۴/۱۲/۲۹ | ۷۸,۱۳۴,۳۳۳ | ۰ | ۰ | ۱,۲۹۴,۰۵۵ | ۲۰,۵۳۳,۶۵۹ | ۰ | ۱۶۰,۵۵۳,۶۱۶ | ۰ | ۳۶,۴۲۵,۶۷۰ | (۲,۲۳۶,۲۴۷) | ۲۹۴,۷۰۵,۰۸۶ |

**صورت جریان های نقدی**

کلیه مبالغ به میلیون ریال است

| شرح | دوره منتهی به۱۴۰۵/۰۳/۳۱ | تجدید ارائه شده۱۴۰۴/۰۳/۳۱ | درصد تغییر |
|---|---|---|---|
| | حسابرسی نشده | حسابرسی نشده | |
| جریانهای نقدی حاصل از فعالیت‌هاي عملیاتي: | | | |
| نقد حاصل از عملیات | (۹,۸۸۹,۵۶۵) | ۴۱,۱۸۷,۶۱۷ | (۱۲۴) |
| پرداخت‌های نقدی بابت مالیات بر درآمد | ۰ | ۰ | ۰ |
| جریان خالص ورود (خروج) نقد حاصل از فعالیت‌هاي عملیاتي | (۹,۸۸۹,۵۶۵) | ۴۱,۱۸۷,۶۱۷ | (۱۲۴) |
| جریان های نقدی حاصل از فعالیت های سرمایه گذاری | | | |

| شرح | دوره منتهی به۱۴۰۵/۰۳/۳۱ | تجدید ارائه شده۱۴۰۴/۰۳/۳۱ | درصد تغییر |
|---|---|---|---|
| | حسابرسی نشده | حسابرسی نشده | |
| پرداخت های نقدی برای تحصیل دارایی ثابت مشهود | (۷,۳۹۹,۸۹۶) | (۱,۵۹۹,۷۶۵) | (۳۶۳) |
| دریافت های نقدی حاصل از فروش دارایی های ثابت مشهود | ۵۲,۲۷۸ | ۸,۴۲۶ | ۵۲۰ |
| پرداخت های نقدی برای تحصیل دارایی نا مشهود | ۰ | ۰ | ۰ |
| 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 | 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 | ۶,۹۰۹,۳۹۶ | ۸۳۰,۸۱۵ | ۷۳۲ |
| پرداخت های نقدی برای تحصیل دارایی های غیر جاری نگهداری شده برای فروش | ۰ | (۱۹,۳۰۵,۰۴۵) | ۱۰۰ |
| دریافت هایی نقدی حاصل از سود سهام مرتبط با فعالیت های غیر بانکی | ۰ | ۰ | ۰ |
| دریافت های نقدی حاصل از سود سایر سرمایه گذاری های مرتبط با فعالیت های غیر بانکی | ۰ | ۰ | ۰ |
| جریان خالص ورود(خروج) نقد حاصل از فعالیت های سرمایه گذاری | (۴۳۸,۲۲۲) | (۲۰,۰۶۵,۵۶۹) | ۹۸ |
| جریان خالص ورود(خروج) نقد قبل از فعالیت های تامین مالی | (۱۰,۳۲۷,۷۸۷) | ۲۱,۱۲۲,۰۴۸ | (۱۴۹) |
| 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 | ۲,۲۲۰,۲۱۰ | ۰ | |
| پرداخت های نقدی برای خرید سهام خزانه | (۱,۳۳۳,۱۱۳) | ۰ | (∞) |
| دریافت های نقدی حاصل از صرف سهام | ۴۶۷,۵۱۹ | ۰ | |
| پرداخت های نقدی بابت سود سهام | (۲۱,۰۶۰) | (۳۸۰) | (۵,۴۴۲) |
| دریافت های نقدی حاصل از تسهیلات دریافتی از بانک مرکزی و سایر بانکها و موسسات اعتباری غیر بانکی | ۰ | ۰ | ۰ |
| پرداخت های نقدی بابت اصل تسهیلات دریافتی از بانک مرکزی و سایر بانکها و موسسات اعتباری غیر بانکی | ۰ | ۰ | ۰ |
| دریافت های نقدی حاصل از سایر تسهیلات دریافتی | ۰ | ۰ | ۰ |
| پرداخت های نقدی بابت اصل سایر تسهیلات دریافتی | ۰ | ۰ | ۰ |
| پرداخت های نقدی بابت سود سایر تسهیلات دریافتی | ۰ | ۰ | ۰ |
| پرداخت های نقدی بابت سود تسهیلات دریافتی از بانک مرکزی و سایر بانکها و موسسات اعتباری غیر بانکی | ۰ | ۰ | ۰ |
| دریافت های نقدی حاصل از انتشار اوراق بهادار به استثنای سهام | ۰ | ۰ | ۰ |

| شرح | دوره منتهی به۱۴۰۵/۰۳/۳۱ | تجدید ارائه شده۱۴۰۴/۰۳/۳۱ | درصد تغییر |
|---|---|---|---|
| | حسابرسی نشده | حسابرسی نشده | |
| 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 | ۱,۳۳۳,۵۵۶ | (۳۸۰) | ۳۵۱,۰۳۶ |
| خالص افزایش (کاهش ) در موجودی نقد | (۸,۹۹۴,۲۳۱) | ۲۱,۱۲۱,۶۶۸ | (۱۴۳) |
| مانده موجودی نقد در ابتدای سال | ۲۰۹,۸۸۸,۵۴۷ | ۱۱۰,۶۵۶,۰۵۴ | ۹۰ |
| تاثیر تغییرات نرخ ارز موجودی نقد | ۳۴۶,۹۵۷ | ۰ | |
| مانده موجودی نقد در پایان سال | ۲۰۱,۲۴۱,۲۷۳ | ۱۳۱,۷۷۷,۷۲۲ | ۵۳ |
| مبادلات غیرنقدي | ۰ | ۰ | ۰ |
| دلایل تغییرات اطلاعات واقعی دوره منتهی به ۱۴۰۵/۰۳/۳۱ | | | |
| دلایل تغییرات اطلاعات واقعی دوره منتهی به ۱۴۰۴/۰۳/۳۱ | | | |
| اطلاعات این فرم گزیده ای از اطلاعات گزارش تفسیری مدیریت می باشد که هیئت مدیره شرکت مطابق با مفاد دستورالعمل اجرایی افشای اطلاعات شرکتهای ثبت شده نزد سازمان موظف به ارائه آن در پیوست این اطلاعیه می باشد و این اطلاعات جایگزین گزارش مذکور نیست. | | | |

**مانده تسهیلات اعطایی و ذخیره مطالبات مشکوک الوصول:**

کلیه مبالغ درج شده به میلیون ریال می باشد

| شرح | در تاریخ ۱۴۰۴/۱۲/۲۹ | در تاریخ ۱۴۰۵/۰۳/۳۱ | در تاریخ ۱۴۰۴/۱۲/۲۹ | در تاریخ ۱۴۰۵/۰۳/۳۱ | در تاریخ ۱۴۰۴/۱۲/۲۹ | در تاریخ ۱۴۰۵/۰۳/۳۱ | در تاریخ ۱۴۰۴/۱۲/۲۹ | در تاریخ ۱۴۰۵/۰۳/۳۱ |
|---|---|---|---|---|---|---|---|---|
| | جاری | | سررسید گذشته | | معوق | | مشکوک الوصول | جمع |
| تسهیلات اعطایی و مطالبات از اشخاص دولتی | ۲,۸۰۲,۲۴۳ | ۲,۸۸۷,۸۸۶ | ۰ | ۰ | ۰ | ۰ | ۰ | ۲,۸۰۲,۲۴۳ | ۲,۸۸۷,۸۸۶ |
| تسهیلات اعطایی و مطالبات از اشخاص غیر دولتی- ریالی | ۱,۶۹۲,۲۳۳,۰۰۶ | ۱,۸۲۷,۲۴۳,۹۱۷ | ۱۹,۱۲۹,۳۲۱ | ۱۵,۶۹۵,۲۲۲ | ۱۰,۶۹۱,۶۳۱ | ۱۵,۴۴۸,۸۷۰ | ۲۳,۳۲۶,۹۴۲ | ۳۳,۶۴۹,۸۰۹ | ۱,۷۴۵,۳۸۰,۹۰۰ | ۱,۸۹۲,۰۳۷,۸۱۸ |

| شرح | در تاریخ ۱۴۰۴/۱۲/۲۹ | در تاریخ ۱۴۰۵/۰۳/۳۱ | در تاریخ ۱۴۰۴/۱۲/۲۹ | در تاریخ ۱۴۰۵/۰۳/۳۱ | در تاریخ ۱۴۰۴/۱۲/۲۹ | در تاریخ ۱۴۰۵/۰۳/۳۱ | در تاریخ ۱۴۰۴/۱۲/۲۹ | در تاریخ ۱۴۰۵/۰۳/۳۱ | در تاریخ ۱۴۰۴/۱۲/۲۹ | در تاریخ ۱۴۰۵/۰۳/۳۱ |
|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|
| | جاری | | سررسید گذشته | | معوق | | مشکوک الوصول | | جمع | |
| تسهیلات اعطایی و مطالبات از اشخاص غیر دولتی- ارزی | ۴۵,۱۰۹,۰۲۴ | ۴۴,۵۹۱,۴۵۶ | ۰ | ۰ | ۰ | ۰ | ۰ | ۰ | ۴۵,۱۰۹,۰۲۴ | ۴۴,۵۹۱,۴۵۶ |
| جمع | ۱,۷۴۰,۱۴۴,۲۷۳ | ۱,۸۷۴,۷۲۳,۲۵۹ | ۱۹,۱۲۹,۳۲۱ | ۱۵,۶۹۵,۲۲۲ | ۱۰,۶۹۱,۶۳۱ | ۱۵,۴۴۸,۸۷۰ | ۲۳,۳۲۶,۹۴۲ | ۳۳,۶۴۹,۸۰۹ | ۱,۷۹۳,۲۹۲,۱۶۷ | ۱,۹۳۹,۵۱۷,۱۶۰ |
| کسر می شود: | | | | | | | | | | |
| سود سالهای آتی | ۲۶۷,۵۸۲,۹۶۳ | ۲۷۴,۶۱۹,۷۹۹ | ۰ | ۰ | ۰ | ۰ | ۰ | ۰ | ۲۶۷,۵۸۲,۹۶۳ | ۲۷۴,۶۱۹,۷۹۹ |
| سایر | ۱,۰۹۱,۰۰۲ | ۱,۰۵۹,۵۵۰ | ۲,۳۶۸,۱۴۹ | ۲,۰۴۰,۳۷۹ | ۱,۳۱۴,۶۷۸ | ۱,۸۵۳,۸۶۴ | ۹۲۸,۶۸۶ | ۸۱۷,۴۷۹ | ۵,۷۰۲,۵۱۵ | ۵,۷۷۱,۲۷۲ |
| مانده تسهیلات پایان دوره | ۱,۴۷۱,۴۷۰,۳۰۸ | ۱,۵۹۹,۰۴۳,۹۱۰ | ۱۶,۷۶۱,۱۷۲ | ۱۳,۶۵۴,۸۴۳ | ۹,۳۷۶,۹۵۳ | ۱۳,۵۹۵,۰۰۶ | ۲۲,۳۹۸,۲۵۶ | ۳۲,۸۳۲,۳۳۰ | ۱,۵۲۰,۰۰۶,۶۸۹ | ۱,۶۵۹,۱۲۶,۰۸۹ |
| ارزش وثایق دریافتی | | | ۳,۶۳۴,۰۳۱ | ۲,۴۱۱,۷۲۰ | ۲,۶۶۲,۳۴۱ | ۳,۱۳۳,۹۸۹ | ۱,۰۵۱,۸۰۶ | ۱,۱۳۴,۱۳۶ | ۷,۳۴۸,۱۷۸ | ۶,۶۷۹,۸۴۵ |
| مانده مبنای محاسبه ذخیره اختصاصی | | | ۱۳,۱۲۷,۱۴۱ | ۸,۷۰۹,۸۱۸ | ۶,۷۱۴,۶۱۲ | ۷,۹۰۴,۱۴۱ | ۲۱,۵۹۰,۳۵۹ | ۲۳,۲۸۰,۳۴۰ | ۴۱,۴۳۲,۱۱۲ | ۳۹,۸۹۴,۲۹۹ |
| ضریب مبنای احتساب ذخیره اختصاصی (درصد) | | | ۱۰ | ۱۰ | ۲۰ | ۲۰ | ۹۱ | ۹۳ | | |
| ذخیره اختصاصی مطالبات مشکوک الوصول | | | ۴,۱۱۵,۰۸۳ | ۲,۷۳۰,۹۶۹ | ۲,۳۱۲,۳۵۵ | ۲,۷۲۲,۰۰۱ | ۱۹,۵۷۰,۹۶۵ | ۲۱,۱۰۲,۸۷۸ | ۲۵,۹۹۸,۴۰۳ | ۲۶,۵۵۵,۸۴۸ |
| مانده مبنای محاسبه ذخیره عمومی | ۱,۴۷۱,۴۷۰,۳۰۸ | ۱,۵۹۹,۰۴۳,۹۱۰ | ۱۲,۶۴۶,۰۸۹ | ۱۰,۹۲۳,۸۷۴ | ۷,۰۶۴,۵۹۸ | ۱۰,۸۷۳,۰۰۵ | ۲,۸۲۷,۲۹۱ | ۱۱,۷۲۹,۴۵۲ | ۱,۴۹۴,۰۰۸,۲۸۶ | ۱,۶۳۲,۵۷۰,۲۴۱ |
| ذخیره عمومی مطالبات مشکوک الوصول | ۲۲,۰۷۲,۰۵۵ | ۲۳,۹۸۴,۳۷۳ | ۵۴,۵۱۰ | ۴۰,۹۶۴ | ۳۹,۹۳۵ | ۵۷,۸۹۹ | ۱۵,۷۷۷ | ۲۳,۱۲۷ | ۲۲,۱۸۲,۲۷۷ | ۲۴,۱۰۶,۳۶۳ |
| جمع | ۱,۴۴۹,۳۹۸,۲۵۳ | ۱,۵۷۵,۰۵۹,۵۳۷ | ۱۲,۵۹۱,۵۷۹ | ۱۰,۸۸۲,۹۱۰ | ۷,۰۲۴,۶۶۳ | ۱۰,۸۱۵,۱۰۶ | ۲,۸۱۱,۵۱۴ | ۱۱,۷۰۶,۳۲۵ | ۱,۴۷۱,۸۲۶,۰۰۹ | ۱,۶۰۸,۴۶۳,۸۷۸ |

**برآورد شرکت از تغییرات در نرخ سود تسهیلات اعطایی :**

| | |
|---|---|
| دوره ۹ ماهه منتهي به ۱۴۰۵/۱۲/۲۹ | در صورت عدم ابلاغ بسته سیاستی نظارتی جدید از سوی بانک مرکزی برای دوره ۹ ماهه منتهی به ۱۴۰۵ نرخ سود تسهیلات همانند سال ۱۴۰۴ خواهد بود. |

**برآورد شرکت از تغییرات در مانده تسهیلات :**

| | |
|---|---|
| دوره ۹ ماهه منتهي به ۱۴۰۵/۱۲/۲۹ | با توجه به سیاست بانک بر افزایش جذب منابع در سال ۱۴۰۵ ، میزان پرداخت تسهیلات نسبت به دوره گذشته افزایش و مانده تسهیلات ۲۸% رشد خواهد نمود. |

**برآورد شرکت از تغییرات در مانده ذخایر مطالبات مشکوک الوصول :**

| | |
|---|---|
| دوره ۹ ماهه منتهي به ۱۴۰۵/۱۲/۲۹ | تلاش بانک بر این نکته استوار است که ضمن روند کاهشی مطالبات غیر جاری، افزایش ذخیره مطالبات ناشی از پرداخت تسهیلات جدید باشد. |

**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 ۱۴۰۴/۱۲/۲۹ | در تاریخ ۱۴۰۵/۰۳/۳۱ | در تاریخ ۱۴۰۴/۱۲/۲۹ | در تاریخ ۱۴۰۵/۰۳/۳۱ | |
| سپرده های ریالی: | | | | | |
| سپرده های کوتاه مدت | ۳۶۴,۸۲۵,۶۸۷ | ۳۶۷,۹۹۴,۷۵۳ | ۵ | ۵ | پیش بینی میشود سپرده‌های مشتریان در سال ۱۴۰۵ نسبت به عملکرد سال ۱۴۰۴ ۰،۵۰% رشد نماید. |
| سپرده های کوتاه مدت ویژه | ۳۹۶,۳۴۶ | ۳۵۶,۵۸۷ | ۵ | ۵ | پیش بینی میشود سپرده‌های مشتریان در سال ۱۴۰۵ نسبت به عملکرد سال ۱۴۰۴ ۰،۵۰% رشد نماید. |
| سپرده های بلند مدت | ۷۱۹,۷۴۸,۶۲۱ | ۷۷۹,۶۰۵,۷۱۴ | ۲۲ | ۲۲ | پیش بینی میشود سپرده‌های مشتریان در سال ۱۴۰۵ نسبت به عملکرد سال ۱۴۰۴ ۰،۵۰% رشد نماید. |
| جمع سپرده های هزینه زا | ۱,۰۸۴,۹۷۰,۶۵۴ | ۱,۱۴۷,۹۵۷,۰۵۴ | | | |
| سپرده های غیر هزینه زا | ۷۸۳,۴۵۳,۴۰۰ | ۸۵۹,۸۷۴,۹۹۱ | ۰ | ۰ | پیش بینی میشود سپرده‌های مشتریان در سال ۱۴۰۵ نسبت به عملکرد سال ۱۴۰۴ ۰،۵۰% رشد نماید. |
| جمع سپرده های ریالی | ۱,۸۶۸,۴۲۴,۰۵۴ | ۲,۰۰۷,۸۳۲,۰۴۵ | | | |
| سپرده های ارزی | ۴۹,۲۹۶,۶۳۶ | ۱۷,۳۳۲,۱۵۰ | ۰ | ۰ | پیش بینی میشود سپرده‌های مشتریان در سال ۱۴۰۵ نسبت به عملکرد سال ۱۴۰۴ ۰،۵۰% رشد نماید. |
| جمع سپرده های دریافتی | ۱,۹۱۷,۷۲۰,۶۹۰ | ۲,۰۲۵,۱۶۴,۱۹۵ | | | |

**اقلام زیر خط:**

کلیه مبالغ درج شده به میلیون ریال می باشد

| شرح | ۱۴۰۵/۰۳/۳۱ | ۱۴۰۴/۱۲/۲۹ | شرح | ۱۴۰۵/۰۳/۳۱ | ۱۴۰۴/۱۲/۲۹ |
|---|---|---|---|---|---|

| شرح | ۱۴۰۵/۰۳/۳۱ | ۱۴۰۴/۱۲/۲۹ | شرح | ۱۴۰۵/۰۳/۳۱ | ۱۴۰۴/۱۲/۲۹ |
|---|---|---|---|---|---|
| تعهدات مشتریان بابت اعتبارات اسنادی | ۱۵۶,۵۸۴,۸۶۴ | ۱۹۳,۵۲۳,۸۸۰ | تعهدات بانک بابت اعتبارات اسنادی | ۱۵۶,۵۸۴,۸۶۴ | ۱۹۳,۵۲۳,۸۸۰ |
| تعهدات مشتریان بابت ضمانت نامه های صادره | ۸۹۳,۸۸۲,۶۴۵ | ۷۸۷,۰۵۹,۲۹۴ | تعهدات بانک بابت ضمانت نامه های صادره | ۸۹۳,۸۸۲,۶۴۵ | ۷۸۷,۰۵۹,۲۹۴ |
| سایر تعهدات مشتریان بانک | ۵۵,۹۴۰,۸۱۱ | ۳۵۵,۸۶۳,۷۹۸ | سایر تعهدات بانک | ۵۵,۹۴۰,۸۱۱ | ۳۵۵,۸۶۳,۷۹۸ |
| وجوه اداره شده و موارد مشابه | ۳۵,۱۴۲,۰۷۱ | ۳۰,۱۸۷,۲۴۹ | وجوه اداره شده و موارد مشابه | ۳۵,۱۴۲,۰۷۱ | ۳۰,۱۸۷,۲۴۹ |
| توضیحات در خصوص تغییرات بااهمیت: | | | | | |
| «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 ۱۴۰۵/۰۳/۳۱ | در تاریخ ۱۴۰۴/۰۳/۳۱ | برآورد در تاریخ ۱۴۰۵/۱۲/۲۹ |
|---|---|---|---|
| تعداد شعب | ۳۰۹ | ۳۰۸ | ۳۰۹ |
| تعداد کارکنان | ۲,۹۹۲ | ۳,۰۰۷ | ۳,۱۰۰ |

**اطلاعات حق الوکاله و کفایت سرمایه**

کلیه مبالغ درج شده به میلیون ریال می باشد

| شرح | دوره ۳ ماهه منتهی به ۱۴۰۵/۰۳/۳۱ | دوره ۳ ماهه منتهی به ۱۴۰۴/۰۳/۳۱ | برآورد تغییر روند در دوره ۹ ماهه منتهی به ۱۴۰۵/۱۲/۲۹ |
|---|---|---|---|
| سهم بانک از درآمدهای مشاع | ۱۸,۵۶۳,۰۳۳ | ۱۱,۱۵۸,۳۲۰ | افزایش سهم بانک از درآمد های مشاع |
| سهم سپرده گذاران از درآمدهای مشاع | ۵۵,۱۰۲,۸۹۷ | ۳۲,۷۸۶,۵۸۸ | طبق روند |
| نرخ حق الوکاله اعلام شده | ۳ | ۳ | بدون تغییر |
| مبلغ حق الوکاله اعمال شده | ۸,۸۲۶,۲۳۲ | ۵,۲۶۲,۱۰۹ | افزایش ۲۰ درصد حق الوکاله |
| مابه التفاوت سود قابل پرداخت (مازاد سود پرداختی) به سپرده گذاران | (۱,۲۶۹,۲۳۷) | ۶۸۳,۴۷۹ | عدم پرداخت مابه التفاوت سود قطعی |

| شرح | دوره ۳ ماهه منتهی به ۱۴۰۵/۰۳/۳۱ | دوره ۳ ماهه منتهی به ۱۴۰۴/۰۳/۳۱ | برآورد تغییر روند در دوره ۹ ماهه منتهی به ۱۴۰۵/۱۲/۲۹ |
|---|---|---|---|
| نسبت کفایت سرمایه | ۸ | ۸ | افزایش نسبت کفایت سرمایه |

**اهداف و راهبردهای آتی مدیریت در خصوص فعالیت شرکت:**

| |
|---|
| اهداف و راهبردهای آتی مدیریت در خصوص فعالیت شرکت: |

**درآمد حاصل از تسهیلات اعطایی و سپرده گذاری**

| شرح | دوره ۳ ماهه منتهی به ۱۴۰۵/۰۳/۳۱ | متوسط نرخ سود دوره ۳ ماهه منتهی به ۱۴۰۵/۰۳/۳۱ (درصد) | دوره ۳ ماهه منتهی به ۱۴۰۴/۰۳/۳۱ | متوسط نرخ سود دوره ۳ ماهه منتهی به ۱۴۰۴/۰۳/۳۱ (درصد) | برآورد تغییر روند در دوره ۹ ماهه منتهی به ۱۴۰۵/۱۲/۲۹ |
|---|---|---|---|---|---|
| درآمد تسهیلات اعطایی: | | | | | |
| فروش اقساطی | ۱۷۸,۳۰۰ | ۲۱ | ۴۰۹,۹۴۱ | ۲۱ | روند کاهشی |
| جعاله | ۱۱۱,۹۷۶ | ۲۱ | ۲۲۰,۷۵۱ | ۲۱ | روند کاهشی |
| اجاره به شرط تملیک | ۱۰۸,۵۷۹ | ۲۱ | ۱۹۰ | ۲۱ | روند افزایشی |
| سلف | ۰ | ۲۱ | ۰ | ۲۱ | روند کاهشی |
| مضاربه | ۰ | ۲۱ | ۰ | ۲۱ | روند کاهشی |
| مشارکت مدنی | ۲,۵۱۶,۰۲۶ | ۲۱ | ۱,۵۶۵,۲۳۸ | ۲۱ | روند افزایشی |
| خرید دین | ۱,۷۴۲,۵۳۲ | ۲۱ | ۱,۲۳۶,۲۶۳ | ۲۱ | روند افزایشی |
| بدهکاران بابت اعتبارات اسنادی پرداخت شده | ۳,۱۸۶,۹۴۷ | ۲۹ | ۱,۹۰۶,۱۰۳ | ۲۹ | روند افزایشی |
| بدهکاران بابت ضمانت نامه های پرداخت شده | ۶۴,۶۴۱ | ۳۱ | ۱۲,۰۹۶ | ۳۱ | روند افزایشی |
| تسهیلات ارزی | ۱,۰۳۹,۴۹۰ | ۸ | ۴۲۰,۳۶۶ | ۸ | روند افزایشی |
| تسهیلات قرض الحسنه | ۰ | ۰ | ۰ | ۰ | بدون تغییر |
| سایر درآمد تسهیلات اعطایی | ۶۱,۸۱۶,۵۳۲ | ۰ | ۳۸,۲۴۹,۶۰۳ | ۰ | روند افزایشی |
| جمع درآمد حاصل از تسهیلات اعطایی | ۷۰,۷۶۵,۰۲۳ | ۰ | ۴۴,۰۲۰,۵۵۱ | ۰ | روند افزایشی |
| جایزه سپرده قانونی | ۵۶۵,۸۲۰ | ۰ | ۳۰۳,۸۲۲ | ۰ | روند افزایشی |
| سود حاصل از سپرده گذاری در بانکها | ۹,۹۸۴,۴۶۸ | ۰ | ۴,۰۸۹,۵۱۹ | ۰ | روند افزایشی |

| شرح | دوره ۳ ماهه منتهی به ۱۴۰۵/۰۳/۳۱ | متوسط نرخ سود دوره ۳ ماهه منتهی به ۱۴۰۵/۰۳/۳۱ (درصد) | دوره ۳ ماهه منتهی به ۱۴۰۴/۰۳/۳۱ | متوسط نرخ سود دوره ۳ ماهه منتهی به ۱۴۰۴/۰۳/۳۱ (درصد) | برآورد تغییر روند در دوره ۹ ماهه منتهی به ۱۴۰۵/۱۲/۲۹ |
|---|---|---|---|---|---|
| جمع سود حاصل از سپرده گذاری ها | ۱۰,۵۵۰,۲۸۸ | ۰ | ۴,۳۹۳,۳۴۱ | ۰ | روند افزایشی |
| درآمد اوراق بدهی و سایر درآمدهای ناشی از سپرده گذاری | ۵,۷۵۸,۸۰۶ | ۰ | ۳,۵۶۹,۵۸۸ | ۰ | روند افزایشی |
| درآمد حاصل ازتسهیلات اعطایی و سپرده‌گذاری‌ها | ۸۷,۰۷۴,۱۱۷ | ۰ | ۵۱,۹۸۳,۴۸۰ | ۰ | روند افزایشی |
| ارائه توضیحات در خصوص نحوه محاسبه متوسط نرخ سود تسهیلات: | متوسط نرخ سود تسهیلات بر مبنای میانگین ۱۳ هفته مانده تسهیلات به دست می آید . | | | | |

**خالص سود (زیان) سرمایه گذاری ها**

| شرح | دوره ۳ ماهه منتهی به ۱۴۰۵/۰۳/۳۱ | دوره ۳ ماهه منتهی به ۱۴۰۴/۰۳/۳۱ | برآورد تغییر روند در دوره ۹ ماهه منتهی به ۱۴۰۵/۱۲/۲۹ |
|---|---|---|---|
| درآمد حاصل از سرمایه گذاری در سهام | ۱۵۵,۷۰۰ | ۱۱۰,۸۵۴ | روند افزایشی |
| سود(زیان) حاصل از فروش سرمایه گذاری | ۰ | ۶۸,۸۲۰ | روند کاهشی |
| سود (زیان) تعدیل ذخیره کاهش ارزش سرمایه گذاریها | ۰ | ۰ | |
| جمع درآمدهای حاصل از سرمایه گذاری | ۱۵۵,۷۰۰ | ۱۷۹,۶۷۴ | |

«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 ۱۴۰۵/۰۳/۳۱ | | | دوره ۳ ماهه منتهي به ۱۴۰۴/۰۳/۳۱ | | | 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 | |

| نام شرکت | دوره ۳ ماهه منتهي به ۱۴۰۵/۰۳/۳۱ | | | دوره ۳ ماهه منتهي به ۱۴۰۴/۰۳/۳۱ | | | 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 | |
| مدیریت سرمایه گذاري کوثر بهمن | ۸۷ | ۲,۱۸۱,۰۰۸ | ۱۴۰۵/۱۲/۲۹ | ۱۵۵,۷۰۰ | ۸۷ | ۲,۱۸۱,۰۰۸ | ۱۱۰,۸۵۴ | برگزاری مزایده در سال ۱۴۰۵ |
| توسعه فن آوري اطلاعات سينا | ۱۰۰ | ۴۹,۹۹۶ | ۱۴۰۵/۱۲/۲۹ | ۰ | ۱۰۰ | ۴۹,۹۹۶ | ۰ | بدون تغییر |
| ساير شركتهاي خارج از بورس | ۵۱ | ۱,۱۰۴,۱۴۶ | ۱۴۰۵/۱۲/۲۹ | ۶۰,۰۰۰ | ۵۱ | ۱,۱۰۴,۱۴۶ | ۹۸,۸۲۰ | بدون تغییر |
| توسعه اعتماد مبین | ۱۰ | ۵,۸۰۰,۰۴۰ | ۱۴۰۵/۱۲/۲۹ | ۰ | ۱۰ | ۵,۸۰۰,۰۴۰ | ۰ | برگزاری مزایده در سال ۱۴۰۵ |
| صرافي سينا | ۱۰۰ | ۱,۳۹۹,۹۹۸ | ۱۴۰۵/۱۲/۲۹ | ۵۴۰,۰۰۰ | ۱۰۰ | ۱,۳۹۹,۹۹۸ | ۳۰۰,۰۰۰ | بدون تغییر |
| توسعه سینا | ۱۰۰ | ۴۵۶,۹۹۹ | ۱۴۰۵/۱۲/۲۹ | ۱۵,۶۲۵ | ۱۰۰ | ۴۵۶,۹۹۹ | ۰ | بدون تغییر |

**سایر درآمدها و هزینه های عملیاتي:**

کلیه مبالغ درج شده به میلیون ریال می باشد

| شرح | ۱۴۰۵/۰۳/۳۱ | ۱۴۰۴/۰۳/۳۱ |
|---|---|---|
| سایر درآمدهای عملیاتی: | | |
| سود تسعير ارز دارايي ها و بدهي هاي ارزي عملياتي | ۰ | ۰ |
| جمع سایر درآمدهای عملیاتی | ۰ | ۰ |
| سایر هزینه های عملیاتی: | | |
| زيان تسعير ارز دارايي ها و بدهي هاي ارزي عملياتي | ۰ | ۰ |
| جمع سایر هزینه های عملیاتی | ۰ | ۰ |
| جمع سایر درآمدها و هزینه های عملیاتی | ۰ | ۰ |

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

| | |
|---|---|
| دوره ۹ ماهه منتهي به ۱۴۰۵/۱۲/۲۹ | بدون تغییر نسبت به دوره قبلی برآورد می شود |

**خالص سایر درآمدها و هزینه ها:**

کلیه مبالغ درج شده به میلیون ریال می باشد

| خالص سایر درآمدها و هزینه ها | ۱۴۰۵/۰۳/۳۱ | ۱۴۰۴/۰۳/۳۱ |
|---|---|---|
| درآمد هاي متفرقه | ۵,۰۳۶,۷۰۷ | ۹۰۶,۲۵۱ |
| جمع خالص سایر درآمدها و هزینه ها | ۵,۰۳۶,۷۰۷ | ۹۰۶,۲۵۱ |

**برآورد شرکت از تغییرات خالص سایر درآمدها و هزینه ها :**

| | |
|---|---|
| دوره ۹ ماهه منتهي به ۱۴۰۵/۱۲/۲۹ | افزایش نسبت به دوره قبل |

**هزینه های اداری و عمومی:**

کلیه مبالغ درج شده به میلیون ریال می باشد

| هزینه های اداری و عمومی | ۱۴۰۵/۰۳/۳۱ | ۱۴۰۴/۰۳/۳۱ |
|---|---|---|
| هزینه هاي اداري وعمومي | (۲۸,۳۶۶,۵۵۷) | (۱۷,۵۹۶,۵۹۰) |
| جمع هزینه های اداری و عمومی | (۲۸,۳۶۶,۵۵۷) | (۱۷,۵۹۶,۵۹۰) |

**برآورد شرکت از تغییرات هزینه های اداری و عمومی :**

| | |
|---|---|
| دوره ۹ ماهه منتهي به ۱۴۰۵/۱۲/۲۹ | افزایش نسبت به هزینه های اداری و عمومی دوره قبل |

**هزینه مالی:**

کلیه مبالغ درج شده به میلیون ریال می باشد

| هزینه‌های مالی | ۱۴۰۵/۰۳/۳۱ | ۱۴۰۴/۰۳/۳۱ |
|---|---|---|
| هزینه مالی تسهیلات دریافتی از سایر بانکها و موسسات اعتباری | ۰ | ۰ |
| جریمه اضافه برداشت از بانک مرکزی | ۰ | ۰ |
| سایر هزینه های مالی | ۰ | ۰ |
| جمع هزینه‌های مالی | ۰ | ۰ |

**برآورد شرکت از تغییرات هزینه های مالی :**

| | |
|---|---|
| دوره ۹ ماهه منتهي به ۱۴۰۵/۱۲/۲۹ | بانک در سال ۱۴۰۵ هزینه مالی نخواهد داشت . |

**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 |
|---|---|---|---|---|
| ۳۶,۴۲۵,۶۷۰ | ۳,۲۱۰,۰۰۰ | ۴۲,۰۰۰,۱۲۸ | (۳,۲۱۰,۰۰۰) | ۱۰ |

**سایر برنامه های با اهمیت شرکت**

| | |
|---|---|
| دوره ۹ ماهه منتهي به ۱۴۰۵/۱۲/۲۹ | رعایت الزامات حداقل سرمایه بانکی |

**سایر توضیحات با اهمیت**

| |
|---|
| رعایت الزامات حداقل سرمایه بانکی |
| «جملات آینده‌نگر نشان‌دهنده انتظارات، باورها یا پیش‌بینی‌های جاری از رویدادها و عملکرد مالی است. این جملات در معرض ریسک‌ها، عدم‌قطعیت‌ها و مفروضات غیرقطعی قرار دارند. بنابراین نتایج واقعی ممکن است متفاوت از نتایج مورد انتظار باشند.» |

**شرکت های فرعی**

| نماد شرکت | نام شرکت | نماد ثبت شده نزد سازمان | وضعیت ثبت شده نزد سازمان | نوع فعالیت | حسابرس | سال مالی | فعال/غیر فعال | وضعیت | آخرین تاریخ مجمع تغییر سال مالی | تاریخ شمولیت | تاریخ خروج از شمولیت | توضیحات |
|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|
| وسینا2 | صرافي سينا | * | * | خدماتی | سازمان حسابرسي | 1404/12/29 | فعال | دارای صورتهای مالی حسابرسی شده | * | * | * | * |
| وسینا3 | مديريت سرمايه گذاري كوثر بهمن | وکبهمن | پذیرفته شده در فرابورس ایران | سرمایه گذاری | موسسه حسابرسي مفيد راهبر | 1404/12/29 | فعال | دارای صورتهای مالی حسابرسی شده | * | * | * | * |
| وسینا4 | توسعه سينا | * | * | خدماتی | موسسه حسابرسي مفيد راهبر | 1404/12/29 | فعال | دارای صورتهای مالی حسابرسی شده | * | * | * | * |
| وسینا5 | توسعه فن آوري اطلاعات سينا | * | * | خدماتی | موسسه حسابرسي مفيد راهبر | 1404/12/29 | فعال | دارای صورتهای مالی حسابرسی شده | * | * | * | * |
| وسینا6 | ليزينگ جامع سينا | * | * | ليزينگ | سازمان حسابرسي | 1404/12/29 | فعال | دارای صورتهای مالی حسابرسی شده | * | * | * | * |
| وسینا7 | توسعه نوآوري و فن آوري سينا | * | * | خدماتی | موسسه حسابرسي مفيد راهبر | 1404/12/29 | فعال | دارای صورتهای مالی حسابرسی شده | * | * | * | * |
| وسینا8 | مهندسي ايران برنا | * | * | خدماتی | حسابرسي و خدمات مديريت حسابرسان نو انديش | 1404/12/29 | فعال | دارای صورتهای مالی حسابرسی شده | * | * | * | * |
| وسینا1 | توسعه سينا | * | * | خدماتی | موسسه حسابرسي آزمودگان | 1403/12/30 | غیر فعال | دارای صورتهای مالی حسابرسی شده | * | * | * | * |
| | | | | | | | | | | | | |

**شرکت های وابسته**

| نماد شرکت | نام شرکت | نماد ثبت شده نزد سازمان | وضعیت ثبت شده نزد سازمان | نوع فعالیت | حسابرس | سال مالی | فعال/غیر فعال | وضعیت | آخرین تاریخ مجمع تغییر سال مالی | تاریخ شمولیت | تاریخ خروج از شمولیت | توضیحات |
|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|
| وسینا9 | فن اواکارت | رکارت | ثبت نشده نزد سازمان | خدماتی | موسسه حسابرسي وانيا نيک تدبير | | فعال | دارای صورتهای مالی حسابرسی شده | * | * | * | * |
| وسینا10 | پرداخت اول کیش | * | * | خدماتی | سازمان حسابرسي | | فعال | دارای صورتهای مالی حسابرسی شده | * | * | * | * |
| وسینا11 | تجارت الکترونیک کارا مهر قشم | * | * | خدماتی | موسسه حسابرسي وانيا نيک تدبير | | فعال | فاقد صورتهای مالی حسابرسی شده و دارای اظهارنامه مالیاتی | * | * | * | * |
| وسینا12 | آریا همراه سامانه | * | * | خدماتی | موسسه حسابرسي و خدمات آرمان نوين رسيدگي | | فعال | دارای صورتهای مالی حسابرسی شده | * | * | * | * |
| وسینا13 | بازار هوشمند سینا | * | * | خدماتی | موسسه حسابرسي وخدمات مديريت اديب | | فعال | دارای صورتهای مالی حسابرسی شده | * | * | * | * |
| وسینا14 | خدمات ارتباطي و الکترونيکي ايرانيان نت | * | * | خدماتی | موسسه حسابرسي و خدمات مديريت حساب گستر پويا | | فعال | دارای صورتهای مالی حسابرسی شده | * | * | * | * |
| وسینا15 | نوآوران کسب و کار هوشمند سینا | * | * | خدماتی | موسسه حسابرسي وانيا نيک تدبير | | فعال | فاقد صورتهای مالی حسابرسی شده و دارای اظهارنامه مالیاتی | * | * | * | * |
| | | | | | | | | | | | | |