اطلاعات و صورت‌های مالی

شرکت: بانک سینا	سرمایه ثبت شده: 78,134,333
نماد: وسینا	سرمایه ثبت نشده: 0
کد صنعت (ISIC): 571916	اطلاعات و صورت‌های مالی 12 ماهه منتهی به در تاریخ : 1404/12/29 (حسابرسی شده)
سال مالی منتهی به: 1404/12/29	وضعیت ناشر: پذیرفته شده در بورس تهران

نظر حسابرس

گزارش حسابرس مستقل و بازرس قانونی	
به مجمع عمومی عادی صاحبان سهام	بانک سینا

بند مقدمه

1. 1 -صورت‌هاي مالي تلفيقي و جداگانه بانک سينا (سهامي عام) شامل صورت‌هاي وضعيت مالي به تاريخ 29 اسفند 1404 و صورت‌هاي سود و زيان، سود و زيان جامع، تغييرات در حقوق مالکانه و جريان‌هاي نقدي براي سال مالي منتهي به تاريخ مزبور و يادداشت‌هاي توضيحي 1 تا 67، توسط اين سازمان، حسابرسي شده است.

بند مسئولیت هیئت مدیره در قبال صورتهای مالی

2. مسئوليت‌هاي هيئت مديره در قبال صورت‌هاي مالي

11-مسئوليت تهيه و ارائه منصفانه صورت‌هاي مالي تلفيقي و جداگانه بانک طبق استانداردهاي حسابداري و همچنين طراحي، اعمال و حفظ کنترل‌هاي داخلي لازم براي تهيه صورت‌هاي مالي عاري از تحريف بااهميت ناشي از تقلب يا اشتباه، بر عهده هيئت مديره است.

در تهيه صورت هاي مالي تلفيقي و جداگانه بانک، هيئت مديره مسئول ارزيابي توانايي بانک به ادامه فعاليت و حسب ضرورت، افشاي موضوعات مرتبط با ادامه فعاليت و مناسب بودن بکارگيري مبناي حسابداري تداوم فعاليت است، مگر اين‌که قصد انحلال بانک يا توقف عمليات آن وجود داشته باشد، يا هيچ راهکار واقع‌بينانه ديگري به جز موارد مذکور وجود نداشته باشد.

بند مسئوليت حسابرس

3. مسئوليت‌هاي حسابرس مستقل و بازرس قانوني در حسابرسي صورت‌هاي مالي

12-اهداف حسابرس شامل كسب اطمينان معقول از اين كه صورت‌هاي مالي تلفيقي و جداگانه بانک، به عنوان يک مجموعه واحد، عاري از تحريف بااهميت ناشي از تقلب يا اشتباه است و صدور گزارش حسابرس كه شامل اظهارنظر وي مي‌شود. اطمينان معقول، سطح بالايي از اطمينان است، اما حتي با انجام حسابرسي طبق استانداردهاي حسابرسي ممكن است همه تحريف‌هاي بااهميت، درصورت وجود، كشف نشود. تحريف‌ها كه ناشي از تقلب يا اشتباه مي‌باشند، زماني بااهميت تلقي مي‌شوند كه به‌طور منطقي انتظار رود، به تنهايي يا در مجموع، بتوانند بر تصميمات اقتصادي استفاده‌كنندگان كه بر مبناي صورت‌هاي مالي تلفيقي و جداگانه بانک اتخاذ مي‌شود، اثر بگذارند.

در چارچوب انجام حسابرسي طبق استانداردهاي حسابرسي، بكارگيري قضاوت حرفه‌اي و حفظ نگرشترديد حرفه‌اي در سراسر كار حسابرسي ضروري است، همچنين:

•خطرهاي تحريف بااهميت صورت‌هاي مالي تلفيقي و جداگانه بانک ناشي از تقلب يا اشتباه مشخص و ارزيابي مي‌شود، روش‌هاي حسابرسي در برخورد با اين خطرها طراحي و اجرا، و شواهد حسابرسي كافي و مناسب به عنوان مبناي اظهارنظر كسب مي‌شود. از آنجا كه تقلب مي‌تواند همراه با تباني، جعل، حذف عمدي، ارائه نادرست اطلاعات، يا زيرپاگذاري كنترل‌هاي داخلي باشد، خطر عدم كشف تحريف بااهميت ناشي از تقلب، بالاتر از خطر عدم كشف تحريف بااهميت ناشي از اشتباه است.

•از كنترل‌هاي داخلي مرتبط با حسابرسي به منظور طراحي روش‌هاي حسابرسي مناسب شرايط موجود، و نه به قصد اظهارنظر نسبت به اثربخشي كنترل‌هاي داخلي گروه و بانک ، شناخت كافي كسب مي‌شود.

•مناسب بودن رويه‌هاي حسابداري استفاده شده و معقول بودن برآوردهاي حسابداري و موارد افشاي مرتبط ارزيابي مي‌شود.

•بر مبناي شواهد حسابرسي كسب شده، در مورد مناسب بودن بكارگيري مبناي حسابداري تداوم فعاليت و وجود يا نبود ابهامي بااهميت در ارتباط با رويدادها يا شرايطي كه مي‌تواند ترديدي عمده نسبت به توانايي گروه و بانک به ادامه فعاليت ايجاد كند، نتيجه‌گيري مي‌شود. اگر چنين نتيجه‌گيري شود كه ابهامي با اهميت وجود دارد بايد در گزارش حسابرس به اطلاعات افشا شده مرتبط با اين موضوع در صورتهاي مالي تلفيقي و جداگانه بانک اشاره شود يا، اگر اطلاعات افشا شده كافي نبود، اظهارنظر حسابرس تعديل مي‌گردد. نتيجه‌گيري‌ها مبتني بر شواهد حسابرسي كسب شده تا تاريخ گزارش حسابرس است. با اين حال، رويدادها يا شرايط آتي ممكن است سبب شود گروه يا بانک، از ادامه فعاليت باز بماند.

•كليت ارائه، ساختار و محتواي صورت‌هاي مالي تلفيقي و جداگانه، شامل موارد افشا، و اينكه آيا معاملات و رويدادهاي مبناي تهيه صورت‌هاي مالي تلفيقي و جداگانه بانک ، به گونه‌اي در صورت‌هاي مالي منعكس شده‌اند كه ارائه منصفانه حاصل شده باشد، ارزيابي مي‌گردد.

شواهد حسابرسي كافي و مناسب در مورد اطلاعات مالي شركت‌هاي گروه يا فعاليت‌هاي تجاري درون گروه به منظور اظهارنظر مناسب نسبت به صورت‌هاي مالي تلفيقي و جداگانه بانک كسب مي‌گردد. حسابرس مسئول هدايت، سرپرستي و عملكرد حسابرسي گروه است. مسئوليت اظهارنظر حسابرس، تنها متوجه حسابرس است.

افزون بر اين، زمان‌بندي اجرا و دامنه برنامه‌ريزي شده كار حسابرسي و يافته‌هاي عمده حسابرسي، شامل ضعف‌هاي بااهميت كنترل‌هاي داخلي كه در جريان حسابرسي مشخص شده است، به اركان راهبري اطلاع‌رساني مي‌شود.

به علاوه، يادداشتي مبني بر رعايت الزامات اخلاقي مربوط به استقلال به اركان راهبري ارائه مي‌شود، و همه روابط و ساير موضوعاتي كه مي‌توان انتظار معقولي داشت بر استقلال اثرگذار باشد و در موارد مقتضي، تدابير ايمن‌ساز مربوط به اطلاع آن‌ها مي‌رسد.

از بين موضوعات اطلاع‌رساني‌شده به اركان راهبري، آن‌دسته از مسائلي كه در حسابرسي صورت‌هاي مالي دوره جاري داراي بيشترين اهميت بوده‌اند و بنابراين مسائل عمده حسابرسي به شمار مي‌روند مشخص مي‌شود. اين مسائل در گزارش حسابرس توصيف مي‌شوند، مگر اينكه طبق قوانين يا مقررات افشاي آن منع شده باشد يا، هنگامي كه در شرايط بسيار نادر، سازمان به اين نتيجه برسد كه مسائل مذكور نبايد در گزارش حسابرس اطلاع‌رساني شود زيرا به‌طور معقول انتظار مي‌رود پيامدهاي نامطلوب اطلاع‌رساني بيش از منافع عمومي حاصل از آن باشد.

همچنين اين سازمان به عنوان بازرس قانوني مسئوليت دارد موارد عدم رعايت الزامات قانوني مقرر در اصلاحيه قانون تجارت و مفاد اساسنامه بانک و نيز ساير موارد لازم را به مجمع عمومي عادي صاحبان سهام گزارش كند.

اظهار نظر مشروط

4. به نظر اين سازمان، به استثناي آثار موارد مندرج در بندهاي 2 الي 4 و همچنين به استثناي آثار احتمالي موارد مندرج در بند 5 مباني اظهارنظر مشروط، صورت‌هاي مالي ياد شده، وضعيت مالي گروه و بانک در تاريخ 29 اسفند 1404 و عملکرد مالي و جريان‌هاي نقدي گروه و بانک را براي سال مالي منتهي به تاريخ مزبور، از تمام جنبه‌هاي بااهميت، طبق استانداردهاي حسابداري، به نحو منصفانه نشان مي‌دهد.

6 - حسابرسي اين سازمان طبق استانداردهاي حسابرسي انجام شده است. مسئوليت‌هاي سازمان طبق اين اســتانداردها در بخش مسئوليت‌هاي حسـابرس و بازرس قانوني در حسـابرسي صورت‌هاي مالي توصيف شده است. اين سازمان طبق الزامات آيين رفتار حرفه‌اي سازمان حسابرسي، مستقل از گروه است و ساير مسئوليت‌هاي اخلاقي را طبق الزامات مذکور انجام داده است. اين سازمان اعتقاد دارد که شواهد حسابرسي کسب شده به عنوان مبناي اظهارنظر مشروط، کافي و مناسب است.

مبانی اظهار نظر مشروط

5. مباني اظهار نظر مشروط

2-بابت ماليات موضوع تبصره ٥ ماده ٤ قانون جهش توليد مسكن (يادداشت توضيحي 44)، براي سال‌هاي اول الي چهارم طرح مذكور (شهريور 1400 تا شهريور ١٤٠4) به موجب برگ‌هاي تشخيص و قطعي صادر شده، در مجموع مبلغ 25ر472 ميليارد ريال مطالبه شده كه به دليل اعتراض بانک از اين بابت و نيز از بابت سال پنجم طرح، بدهي در حساب‌ها ثبت نگرديده است. شناسايي بدهي بيشتر بابت موارد فوق ضروريست، ليكن تعيين ميزان آن در حال حاضر، براي اين سازمان امكان‌پذير نمي‌باشد.

6. 3 -طي سال مالي مورد گزارش، زمين، ساختمان و سرقفلي محل حق كسب و پيشه (يادداشت‌هاي توضيحي 35 و 36) مورد تجديد ارزيابي بعدي قرار گرفته و از اين بابت جمعا مبلغ 160ر554 ميليارد ريال مازاد تجديد ارزيابي در حساب‌ها منعكس شده است. ليكن دارايي‌هاي مشابه در شركت‌هاي فرعي بانک و اموال خارج از كشور تجديد ارزيابي نشده و اقلام مقايسه‌اي نيز از اين بابت اصلاح نگرديده است. تعديل حساب‌ها از بابت موارد فوق ضروري است، ليكن به دليل عدم دسترسي به اطلاعات كامل ارزش منصفانه داراييهاي مذكور، تعيين مبلغ آن در شرايط حاضر براي اين سازمان ميسر نگرديده است.

7. 4 -الزامات استانداردهاي حسابداري در خصوص ارائه، افشا و طبقه‌بندي در صورت‌هاي مالي در مواردي از جمله به‌كارگيري استاندارد ماليات بر درآمد، صورت جريان‌هاي نقدي، گردش اصل و فرع تسهيلات، طبقه‌بندي املاک، مستغلات و اموال تمليكي به عنوان دارايي نگهداري شده براي فروش با توجه به عدم احراز شرايط استاندارد حسابداري، اطلاعات مالي شركت‌هاي فرعي و وابسته، ارزش بازار سرمايه‌گذاري‌ها، افشاي منافع در واحدهاي تجاري ديگر، معاملات و مانده حساب‌هاي فيمابين با اشخاص وابسته و مرتبط، ارائه سرمايه‌گذاري‌ها به تفكيک شركت‌هاي فرعي، وابسته و ساير سرمايه‌گذاري‌ها، سرمايه‌گذاري به روش ارزش ويژه، الزامات افشاي اطلاعات كافي در خصوص اهم ريسک‌هاي موجود در صنعت بانكداري از جمله ريسک‌هاي اعتباري، نقدينگي، نسبت كفايت سرمايه و تمركز جغرافيايي رعايت نگرديده است.

8. 5 -سرفصل ساير دريافتني‌ها و سپرده‌هاي مشتريان (يادداشت‌هاي توضيحي 4-6-32 و 4-1-40) شامل مبلغ 175ر239 ميليارد ريال وجوه تهاتر شده بدهكاران و بستانكاران موقت ارزي است كه به دليل عدم دسترسي به مستندات مورد لزوم از جمله صورت ريز اقلام تشكيل دهنده آن‌ها و صورت تطبيق حسابهاي فيمابين، اطمينان از صحت تهاتر انجام شده و مانده پايان سال آن‌ها حاصل نشده است. همچنين پاسخ تائيديه‌هاي درخواستي از بانک تجارت و صندوق توسعه ملي بابت مانده حساب‌هاي فيمابين (يادداشت‌هاي توضيحي 9، 30 و 44) واصل نگرديده است. علاوه بر آن صورت‌ريز اقلام زيرخط از جمله تعهدات اعتبارات اسنادي، ضمانتنامه‌هاي صادره و ساير تعهدات (يادداشت توضيحي 56) ارائه نگرديده و اين سازمان نتوانسته است از طريق اجراي ساير روش‌هاي حسابرسي، آثار تعديلات احتمالي ناشي از دريافت مدارک و مستندات و پاسخ تائيديه‌هاي فوق بر صورت‌هاي مالي مورد گزارش را تعيين كند.

تاکید بر مطالب خاص

9. مسائل عمده حسابرسي

7 -منظور از مسائل عمده حسابرسي، مسائلي است كه به قضاوت حرفه‌اي حسابرس، در حسابرسي صورت‌هاي مالي تلفيقي و جداگانه سال جاري، داراي بيشترين اهميت بوده‌اند. اين مسائل در چارچوب حسابرسي صورت‌هاي مالي تلفيقي و جداگانه و به منظور اظهارنظر نسبت به صورت‌هاي مالي مزبور، مورد توجه قرار گرفته‌اند و اظهارنظر جداگانه‌اي نسبت به اين مسائل ارائه نمي‌شود. علاوه بر مسائل درج شده در بندهاي 2 الي 5 مباني اظهارنظر مشروط، مسائل ذيل به عنوان مسائل عمده حسابرسي كه در گزارش حسابرس اطلاع‌رساني مي‌شود، تعيين شده‌اند:

مسائل عمده حسابرسينحوه برخورد حسابرس

1-7-درآمد تسهيلات اعطايي

بانک طي سال مالي مورد گزارش به شرح (يادداشت توضيحي 9) مبلغ 206ر906 ميليارد ريال درآمد تسهيلات شامل سود و وجه التزام گزارش نموده كه 83 درصد درآمدهاي

عملياتي بانک را تشکيل مي‌دهد.
با توجه به حجم بالاي تسهيلات، تنوع قراردادها، نرخ‌هاي متفاوت سود و الزامات مربوط به توقف شناسايي درآمد تسهيلات غيرجاري، اين سرفصل مستلزم قضاوت‌هاي مهم مديريت و کنترل‌هاي سيستمي گسترده است. بنابراين به منظور حصول اطمينان نسبت به صحت محاسبات و شناسايي درآمد تسهيلات اعطايي، رعايت الزامات حسابداري و بخشنامه‌هاي بانک مرکزي سرفصل مذکور به عنوان مسائل عمده حسابرسي سال مورد گزارش تعيين شده است. در آزمون‌هاي رسيدگي به سرفصل مزبور بر ادعاهاي کامل بودن، وقوع، صحت محاسبات، ارائه، افشاي مناسب و انقطاع زماني تمرکز شده است.

روش‌هاي حسابرسي براي شناسايي درآمد تسهيلات اعطايي شامل موارد زير بوده اما محدود به اين موارد نيست:
•طراحي و اجراي کنترل‌هاي اصلي مربوط به شناسايي درآمد تسهيلات اعطايي، ارزيابي و اثربخشي کارکرد اين کنترل‌ها آزمون شده است.
•صورت ريز درآمد تسهيلات اعطايي به تفکيک عقود و سرفصل‌هاي مختلف اخذ و با دفاتر و يادداشت‌هاي صورت‌هاي مالي (يادداشت توضيحي 9) مطابقت داده شده است.
•صحت محاسبات درآمد تسهيلات اعطايي و آزمون قطع شناخت درآمد دارايي‌هاي اعتباري با ريسک نکول بالا از طريق حسابرسي داده محور در پايگاه داده SQL-SERVER آزمون شده است.
•پرونده‌هاي تسهيلات به صورت نمونه‌اي انتخاب، درآمد تسهيلات اعطايي محاسبه شده و با مبالغ مندرج در دفاتر و صورت‌هاي مالي مطابقت داده شده است.
•تحليل و بررسي نوسانات و رسيدگي به علل بروز و توجيه آن‌ها صورت گرفته است.

•صحت شناسايي حصه تعهدي درآمد تسهيلات در مقطع پايان سال مورد گزارش آزمون شده است.
•نرخ سود تسهيلات اعطايي به تفکيک عقود مختلف بر اساس بخشنامه‌ها و دستورالعمل‌هاي ابلاغي بانک مرکزي کنترل شده است.
•ردیابي نمونه‌اي از حساب‌ها و صورت‌هاي مالي به اطلاعات موجود در شعب (اثبات وجود) صورت گرفته و صحت محاسبات آن‌ها، کنترل شده است.
2-7-طبقه بندي تسهيلات و مطالبات از اشخاص دولتي و غيردولتي
بانک در صورت‌هاي مالي سال مالي مورد گزارش، مانده تسهيلات و مطالبات از اشخاص دولتي و غيردولتي (يادداشت‌هاي توضيحي 29 و 30) را جمعا مبلغ 826ر471ر1 ميليارد ريال گزارش نموده که 60 درصد دارايي‌هاي صورت وضعيت مالي بانک را تشکيل مي‌دهد. با توجه به حجم بالاي تسهيلات و اين که نوع طبقه دارايي‌هاي اعتباري از عوامل تاثيرگذار در شناسايي هزينه مطالبات مشکوک الوصول، شناسايي درآمد تسهيلات بانک، ارايه و افشاي ريسک اعتباري به شمار مي‌رود، اين موضوع به عنوان مسائل عمده حسابرسي تعيين شده است.

روش‌هاي حسابرسي براي طبقه‌بندي دارايي‌هاي اعتباري شامل موارد زير بوده اما محدود به اين موارد نيست:
•طراحي و اجراي کنترل‌هاي اصلي مربوط به طبقه‌بندي تسهيلات و مطالبات از اشخاص دولتي و غيردولتي ارزيابي و اثربخشي کارکرد اين کنترل‌ها آزمون شده است.
•سياست‌ها و رويه‌هاي بانک در طبقه‌بندي دارايي‌هاي اعتباري ارزيابي شده است.
•صورت ريز تسهيلات و مطالبات بخش دولتي و غيردولتي به تفکيک طبقات مختلف اخذ و با دفاتر و يادداشت‌هاي صورت‌هاي مالي (يادداشت‌هاي 29 و 30) مطابقت داده شده است.
•صحت طبقه‌بندي پرونده‌هاي تسهيلاتي مطابق با مفاد بخشنامه شماره مب/2823 مورخ 1385/12/05 بانک مرکزي در خصوص دستورالعمل طبقه‌بندي دارايي‌هاي موسسات اعتباري، از طريق حسابرسي داده‌محور در پايگاه داده SQL-SERVER آزمون شده است.
•پرونده‌هاي تسهيلات به صورت نمونه‌اي انتخاب و صحت طبقه‌بندي آن‌ها رسيدگي شده است.
3-7- هزينه مطالبات مشکوک الوصول و کاهش ارزش انباشته
هزينه مطالبات مشکوک الوصول و کاهش ارزش انباشته از اقلام بااهميت صورت‌هاي مالي محسوب مي‌شود. تعيين هزينه مطالبات مشکوک الوصول مورد نياز مستلزم اعمال قضاوت‌هاي قابل توجه مديريت در خصوص طبقه‌بندي مطالبات، ارزيابي توان بازپرداخت مشتريان، ارزش وثايق و تضامين اخذ شده، برآورد جريان‌هاي نقدي آتي و الزامات و مقررات بانک مرکزي است. با توجه به حجم بالاي تسهيلات اعطايي و تاثير بااهميت اين برآوردها بر صورت سود و زيان و صورت وضعيت مالي بانک، اين موضوع به عنوان يکي از مسائل عمده حسابرسي تعيين شده است.
روش‌هاي حسابرسي براي هزينه مطالبات مشکوک الوصول و کاهش ارزش انباشته شامل موارد زير بوده اما محدود به اين موارد نيست:
•طراحي و اجراي کنترل‌هاي اصلي مربوط به شناسايي هزينه کاهش ارزش تسهيلات و مطالبات از اشخاص دولتي و غيردولتي ارزيابي و اثربخشي کارکرد اين کنترل‌ها آزمون شده است.

•سياست‌ها و رويه‌هاي بانک در مورد شناسايي هزينه کاهش ارزش دارايي‌ها ارزيابي شده است.
•کفايت و قابليت اتکاي ارزشگذاري وثايق و تضمينات اخذ شده مورد بررسي قرار گرفته است.
•صورت ريز هزينه مطالبات مشکوک الوصول به تفکيک طبقات و سرفصل‌هاي مختلف اخذ و با دفاتر و يادداشت‌هاي صورت‌هاي مالي مطابقت داده شده است.
•صحت محاسبات هزينه مطالبات مشکوک الوصول و انطباق آن‌ها با الزامات و بخشنامه‌هاي بانک مرکزي از طريق حسابرسي داده‌محور در پايگاه داده SQL-SERVER آزمون شده است.
•پرونده‌هاي تسهيلات به صورت نمونه‌اي انتخاب و صحت محاسبات هزينه کاهش ارزش آن‌ها از طريق روش محاسبه مجدد رسيدگي شده است.
•رويدادهاي پس از تاريخ صورت وضعيت مالي و وصولي‌هاي بعدي جهت ارزيابي مناسب بودن ادعاهاي مديريت آزمون شده است.
•بررسي‌هاي تحليلي و پيگيري نوسانات و توجيه علل بروز آن‌ها انجام شده است.

4-7- سپرده‌هاي سرمايه گذاري مدت‌دار مشتريان و هزينه سود سپرده‌ها

بانک در صورت‌هاي مالي سال مالي مورد گزارش، سپرده‌هاي سرمايه گذاري مشتريان (يادداشت توضيحي 4-40) را به مبلغ 1ر084ر971 ميليارد ريال و هزينه سود سپرده‌ها (يادداشت توضيحي 15) را به مبلغ 155ر165 ميليارد ريال گزارش نموده است.

در تاريخ صورت وضعيت مالي، سپرده‌هاي سرمايه‌گذاري مشتريان،51 درصد جمع بدهي‌ها و هزينه سود سپردهها، 56 درصد کل هزينه‌ها را تشکيل مي‌دهند. سرفصلهاي مزبور حجم عمده‌اي از صورت وضعيت مالي و صورت سود و زيان بانک را تشکيل داده است و با توجه به گستردگي و پراکندگي سپرده‌گذاران، تنوع و حجم بالاي سپرده‌ها، تنوع تراکنش‌ها و نرخ‌هاي سود در سطح شعب بانک، ريسک بروز اشتباهات و تحريف‌هاي بااهميت در محاسبه و شناسايي هزينه سود سپرده‌ها و همچنين اشتباهات و تحريف‌ها در اندازه‌گيري، طبقه‌بندي و افشاي سرفصل سپرده‌هاي سرمايه‌گذاري مشتريان افزايش مي‌يابد. بنابراين سرفصل‌هاي فوق به عنوان يکي از مسائل عمده حسابرسي در نظر گرفته شده است.

بر اساس بخشنامه شماره 280373/01 مورخ 1401/11/10 اداره مطالعات و مقررات بانک مرکزي ج.ا.ا ، نرخ علي الحساب سود سپرده‌هاي کوتاه مدت عادي به 5 درصد، کوتاه مدت ويژه 3 ماهه به 12 درصد، کوتاه مدت ويژه 6 ماهه به 17 درصد، بلند مدت يکساله به 20/5 درصد، دوساله به 21/5 درصد تغيير يافت و سود سپرده سرمايه‌گذاري سه ساله 22/5 درصد تعيين شد. همچنين طبق نامه شماره 276196/02 مورخ 1402/11/10 مديريت کل عمليات پولي و اعتباري بانک مرکزي ج.ا.ا، سود گواهي سپرده‌هاي خاص با نرخ 30 درصد تعيين شد.

در رسيدگي به سرفصل‌هاي مزبور، بر کامل بودن، وجود، وقوع، صحت محاسبات رياضي و کافي و مناسب بودن ارايه و افشا تمرکز شده است.

روش‌هاي حسابرسي براي سپرده‌هاي سرمايه‌گذاري مدت دار مشتريان و هزينه سود سپرده‌ها شامل موارد زير بوده ولي محدود به اين موارد نيست:
•طراحي و اجراي کنترل‌هاي اصلي مربوط به سپرده‌هاي سرمايه‌گذاري مدت‌دار مشتريان و هزينه سود سپرده‌ها ارزيابي و اثربخشي کارکرد اين کنترل‌ها آزمون شده است.
•صورت ريز هزينه سود سپرده‌ها و مانده سپرده‌ها از بانک اخذ و با دفاتر و صورت‌هاي مالي مطابقت داده شده است.
•صحت محاسبات هزينه سود سپرده‌ها و طبقه‌بندي سپرده‌ها از طريق حسابرسي داده محور در پايگاه داده SQL-SERVER آزمون شده است.
•مدارک و مستندات گشايش سپرده‌هاي سرمايه‌گذاري مدت دار اخذ و با دستورالعمل‌هاي بانک مرکزي مطابقت داده شده است.
•هزينه سود سپرده‌ها بر اساس نرخ‌هاي اعلامي اداره مطالعات و مقررات بانک مرکزي و مدت زمان ماندگاري سپرده‌هاي مربوط محاسبه مجدد شده است.
•نرخ، سقف و بازه زماني انتشار گواهي سپرده وفق مقررات بانک مرکزي کنترل شده است.
•رديابي نمونه‌اي هزينه سود و مانده سپرده‌ها از دفاتر به اطلاعات موجود در شعب (اثبات وجود و وقوع) و صحت محاسبات آن‌ها کنترل شده است.
•صحت شناسايي هزينه‌هاي تعهدي سود سپرده‌ها و مابه‌التفاوت سود قطعي و علي‌الحساب کنترل شده است.
•تحليل و بررسي نوسانات اقلام تشکيل دهنده سرفصلهاي سپرده‌هاي سرمايهگذاري مدت‌دار مشتريان و هزينه سود سپرده‌ها و توجيه آن‌ها انجام شده است.

5-7- سپرده‌هاي قرض الحسنه جاري مشتريان

سپرده‌هاي قرض الحسنه جاري بانک (يادداشت‌هاي توضيحي 1-40 و 1-1-40) جمعا به مبلغ 639ر248 ميليارد ريال، نسبت به سال قبل بالغ بر 80 درصد افزايش دارد. فزوني نسبت سپرده‌هاي مذکور به کل سپرده‌ها تأثير بااهميتي بر کاهش قيمت تمام شده پول دارد.

طبقهبندي صحيح سپرده‌ها و شناسايي تعهدات بانک نسبت به آن، طبق سرفصل‌هاي اعلامي بانک مرکزي، براساس قضاوت مديريت است. با توجه به حجم انبوه اطلاعات مشتريان، به منظور حصول اطمينان نسبت به کامل بودن سپردهها، طبقهبندي، ارايه و افشاي مناسب و شناسايي صحيح تعهدات بانک، سرفصل مذکور به عنوان مسائل عمده حسابرسي در حسابرسي سال مورد گزارش تعيين شده است.

روش‌هاي حسابرسي براي سپرده‌هاي قرض‌الحسنه جاري شامل موارد زير بوده است اما محدود به اين موارد نيست:
•طراحي و اجراي كنترل‌هاي اصلي مربوط به طبقه‌بندي سپرده‌ها و تعهدات بانک نسبت به سپرده‌هاي مذكور، ارزيابي و اثر بخشي كاركرد اين كنترل‌ها آزمون شده است.
•مناسب بودن دستورالعمل‌هاي حسابداري بانک در خصوص سپرده‌هاي قرض الحسنه جاري مشتريان ارزيابي شده است.
•صورت ريز سپرده‌ها از بانک اخذ و با دفاتر و صورت‌هاي مالي بانک مطابقت داده شده است.
•به صورت نمونه‌اي مستندات مرتبط با سپرده شامل شرايط قرارداد حساب جاري، احراز هويت و الزامات قانوني كنترل شده است.
•صحت طبقه‌بندي سپرده‌هاي قرض الحسنه مشتريان از طريق پايگاه داده SQL-SERVER آزمون شده است.
10. 8-ابهام در وضعيت مالياتي
توجه مجمع عمومي صاحبان سهام را به يادداشت توضيحي 4-2-34، در خصوص ماليات موضوع بندهاي "ب" و "پ" ماده 17 قانون رفع موانع توليد رقابت پذير و ارتقاي نظام مالي كشور، يادداشت‌هاي توضيحي 1-2-43 الي 4-2-43 در خصوص ماليات بر درآمد سال‌هاي 1397، 1399، 1401 الي 1403، يادداشت‌هاي توضيحي 11-44 و 12-44 به ترتيب در خصوص ماليات و عوارض ارزش افزوده سال‌هاي 1401 الي 1403 و ماليات حقوق سال‌هاي 1399 الي 1403جلب مي‌نمايد. مفاد اين بند، تاثيري بر اظهارنظر اين سازمان نداشته است.
11. 9-سپردههاي ارزي محدود شده نزد بانكهاي خارجي و وضعيت تملک ساختمان‌هاي نياوران
توجه مجمع عمومي صاحبان سهام را به يادداشت توضيحي 1-3-27، در خصوص مبلغ 1ر216 ميليارد ريال سپرده‌هاي ارزي ديداري (محدود شده) نزد بانک‌هاي خارجي و يادداشت توضيحي 6-2-34، در خصوص يک فقره ملک در نياوران كه در سال 1400 از بنياد مستضعفان انقلاب اسلامي خريداري شده و در تصرف بانک نمي‌باشد، جلب مي‌نمايد. مفاد اين بند، تاثيري بر اظهار نظر اين سازمان نداشته است.

گزارش در مورد ساير اطلاعات

12. ساير اطلاعات
10-مسئوليت ساير اطلاعات با هيئت‌مديره بانک است. ساير اطلاعات شامل گزارش تفسيري مديريت است.
اظهار نظر اين سازمان نسبت به صورت‌هاي مالي، به ساير اطلاعات تسري ندارد و بنابراين حسابرس نسبت به آن هيچ نوع اطميناني ارائه نمي‌كند.
مسئوليت اين سازمان مطالعه ساير اطلاعات به منظور تشخيص مغايرت‌هاي با اهميت بين ساير اطلاعات و صورت‌هاي مالي يا شناخت كسب شده توسط حسابرس در جريان حسابرسي، و يا مواردي است، كه به نظر مي‌رسد تحريفي با اهميت در ساير اطلاعات وجود دارد. در صورتي كه اين سازمان، براساس كار انجام شده، به اين نتيجه برسد كه تحريفي با اهميت در ساير اطلاعات وجود دارد، بايد آن را گزارش كند.
همان‌طور كه در بند مباني اظهار نظر مشروط عنوان گرديد، اين سازمان به اين نتيجه رسيده است كه ساير اطلاعات از بابت ماليات جهش توليد مسكن، مازاد تجديد ارزيابي دارايي‌هاي ثابت مشهود (زمين و ساختمان)، دارايي‌هاي نامشهود (سرقفلي محل حق كسب و پيشه) و ساير الزامات افشاي استانداردهاي حسابداري به شرح بندهاي 2 الي 4 تحريف شده است. همچنين اين سازمان نتوانسته است شواهد كافي و مناسب در مورد ساير دريافتني‌ها و سپرده‌هاي مشتريان، حساب‌هاي فيمابين با بانک تجارت و صندوق توسعه ملي، اقلام زيرخط به شرح بند 5 دريافت كند. لذا اين سازمان به دليل عدم دسترسي به اطلاعات لازم، نمي‌تواند نتيجه‌گيري كند كه ساير اطلاعات از بابت موارد فوق حاوي تحريف بااهميت است يا خير.

گزارش در مورد سایر الزامات قانونی و قراردادی

13. گزارش در مورد سایر الزامات قانوني و مقرراتي بانک سینا (سهامي عام)
سایر وظایف بازرس قانوني
13- موارد مرتبط با الزامات قانوني مقرر در اصلاحیه قانون تجارت و مفاد اساسنامه بانک به شرح زیر رعایت نشده است:
13-1-مفاد ماده 149 اصلاحیه قانون تجارت و ماده 95 اساسنامه در خصوص در اختیار بازرس قرار دادن اسناد، مدارک و اطلاعات مربوط به بانک، براي انجام هرگونه رسیدگي و بازرسي.
13. 2-13-مفاد ماده 240 اصلاحیه قانون تجارت و ماده 111 اساسنامه در خصوص پرداخت سود به صاحبان سهام، ظرف مهلت مقرر پس از تصمیم مجمع عمومي راجع به تقسیم سود.
13. 3-13-مفاد ماده 7 اساسنامه، در خصوص تملک سهام بانک حداکثر تا سقف 10 درصد توسط موسسه و نهاد عمومي غیر دولتي (بنیاد مستضعفان).
13-4-مفاد ماده 11 اساسنامه، مبني بر ممنوعیت خرید سهام بانک توسط شرکت‌هایي که بانک بر آن‌ها کنترل موثر دارد (به شرح یادداشت توضیحي 3-46).
13. 5-13-پیگیري‌هاي بانک جهت انجام تکالیف مقرر در مجمع عمومي عادي مورخ 1404/04/28 صاحبان سهام، در خصوص بندهاي 3، 4، 1-13 الي 4-13، 18 الي 20 این گزارش و موارد زیر به نتیجه نرسیده است:
الف-پیگیري تا حصول نتیجه در خصوص وصول مطالبات از بانک مرکزي موضوع برداشت بانک مرکزي از حساب‌هاي جاري بانک در سال 1390 به استناد مصوبه هیئت 5 نفره کارگروه ساماندهي مسائل ارزي تحت عنوان مابه التفاوت نرخ ارز.
ب -ارائه مدارک و مستندات کامل در خصوص مالکیت منافع 5 واحد از هتل الروضتین واقع در کربلا.
ت-فروش 2 فقره ملک در منطقه نیاوران.
14. 14-توجه مجمع عمومي صاحبان سهام را هنگام تقسیم سود به آثار بندهاي 2 الي 4 این گزارش، مفاد مواد 115 و 116 اساسنامه مبني بر تقسیم 10 درصد سود ویژه سالانه در صورت کاهش نسبت کفایت سرمایه از حد مقرر تعیین شده توسط بانک مرکزي و مفاد بخشنامه شماره 05/21416 مورخ 13 اردیبهشت 1405 بانک مرکزي مبني بر این که سود ناشي از تسعیر دارایي‌ها و بدهیهاي ارزي قابل تقسیم نبوده و مي‌تواند صرف افزایش سرمایه بانک گردد، جلب مي‌نماید.
15. 15-طبق یادداشت توضیحي 3-63 طي سال مورد گزارش، معاملات موضوع ماده 129 اصلاحیه قانون تجارت انجام نشده است.
16. 16-گزارش هیئت مدیره درباره فعالیت و وضع عمومي بانک، موضوع ماده 232 اصلاحیه قانون تجارت و ماده 105 اساسنامه، که به منظور تقدیم به مجمع عمومي عادي صاحبان سهام تنظیم گردیده، مورد بررسي این سازمان قرار گرفته است. با توجه به رسیدگي‌هاي انجام شده، با در نظر داشتن موارد مندرج در بندهاي 2 الي 4 مباني اظهار نظر مشروط، نظر این سازمان به موارد بااهمیتي که حاکي از مغایرت اطلاعات مندرج در گزارش مذکور با اسناد و مدارک ارائه شده از جانب هیئت مدیره باشد، جلب نشده است.
17. 17-نسبت کفایت سرمایه بانک در سال مورد گزارش (به شرح یادداشت توضیحي 3-7-61) براساس دستورالعمل محاسبه سرمایه نظارتي و کفایت سرمایه مؤسسات اعتباري به شماره 02/21758 مورخ 1402/02/05 محاسبه شده، لیکن مفاد ماده 11 دستور العمل مذکور بابت اعمال صحیح وزن ریسک اعتباري مطالبات از اشخاص حقیقي و حقوقي رعایت نگردیده است. در صورت رعایت مفاد ماده فوق، نسبت مذکور کاهش مي‌یابد.
18. 18-الزامات قانون بودجه سال 1404 کل کشور و سایر قوانین و مقررات مربوط در مواردي به شرح زیر رعایت نشده و یا مدارکي دال بر رعایت کامل آن‌ها به این سازمان ارائه نشده است:

ردیفشماره بند و مادهشرح
قانون بودجه سال 1404 کل کشور و ضوابط اجرایي آن
1-18-بند "ح" تبصره 1کسر و پرداخت مالیات سالانه زمین‌هاي داراي کاربري مسکوني با ارزش روز بیش از 300 میلیارد ریال و زمین‌هاي فاقد اعیاني داراي کاربري اداري و تجاري و واحدهاي مسکوني با ارزش روز بالاتر از 500 میلیارد ریال.
2-18جدول شماره 5 پیوست قانون بودجه شماره طبقه بندي 130405واریز نیم درصد درآمد مشمول مالیات بانک (موضوع قانون تهیه مسکن براي افراد کم درآمد) به حساب معرفي شده از سوي خزانه داري کل کشور.
قانون رفع موانع تولید رقابت پذیر و ارتقاي نظام مالي کشور

3-18- بند "ب" ماده 16واگذاري سهام تحت تملک بانک و شرکت‌هاي تابعه، در بنگاه‌هاي اقتصادي فعال در فعاليت‌هاي غير بانکي (سرمايه گذاري کوثر بهمن و توسعه اعتماد مبين).

قانون برنامه هفتم پيشرفت

4-18- بند "ت" ماده 9خريد يا نگهداري سهام موسسه اعتباري به صورت مستقيم يا غير مستقيم توسط شرکت‌هاي تابعه موسسه اعتباري (شرکت سرمايه گذاري کوثر بهمن).

19. گزارش در مورد ساير مسئوليتهاي قانوني و مقرراتي حسابرس

19-ضوابط و مقررات وضع شده توسط سازمان بورس و اوراق بهادار در قالب چک ليست‌هاي ابلاغي آن سازمان به شرح زير رعايت نشده است:

رديفشماره بند و مادهشرح

دستورالعمل اجرايي افشاي اطلاعات

1-19بند 1 ماده 7افشاي صورت‌هاي مالي و گزارش تفسيري مديريت سالانه حسابرسي شده تلفيقي و جداگانه بانک حداقل 10 روز قبل از برگزاري مجمع عمومي عادي توسط ناشر.

2-19جزء 1 بند 10 ماده 7افشاي صورت‌هاي مالي سالانه حسابرسي شده شرکت‌هاي تحت کنترل (فرعي)، حداقل 10 روز قبل از برگزاري مجمع عمومي عادي .

3-19جزء 2 بند 10 ماده 7افشاي صورت‌هاي مالي ميان دوره‌اي 6 ماهه حسابرسي شده منتهي به 31 شهريور 1404 شرکت‌هاي تحت کنترل(فرعي)، حداکثر 75 و 60 روز بعد از پايان دوره 6 ماهه.

دستور العمل انضباطي ناشران پذيرفته شده در بورس اوراق بهادار تهران

4-19ماده 5 و تبصره 2 آنپرداخت سود تقسيم شده مصوب مجمع عمومي، طبق برنامه اعلام شده ظرف مهلت قانوني.

رعايت الزامات افشاي اطلاعات و تصويب معاملات اشخاص وابسته

5-19ماده 4افشاي اطلاعات مربوط به مانده حساب‌هاي في‌مابين، نحوه تسويه، نرخ سود تضمين شده، ميزان تسويه اقساط مرتبط با اشخاص وابسته و سود (زيان) ناشي از معاملات با اشخاص وابسته به تفکيک معاملات، انتقال دارايي‌ها و بدهي‌ها بين اشخاص وابسته، تعهدات سرمايه‌اي ناشر به اشخاص وابسته، نحوه تعيين قيمت و ارزش منصفانه معاملات و اقلام مقايسه‌اي مانده حساب‌ها و سود (زيان) معامله و جزئيات هر گونه تضمين ارائه شده توسط ناشر به نفع اشخاص وابسته.

6-19ماده 6افشاي اقلام مقايسه‌اي اطلاعات مربوط به اشخاص وابسته همراه با صورت‌هاي مالي سالانه و ميان دوره‌اي.

دستورالعمل حاکميت شرکتي ناشران

7-19تبصره 1 ماده 3استقرار ساز و کارهاي اثربخش جهت کسب اطمينان معقول از محقق شدن اصول حاکميت شرکتي در شرکت‌هاي فرعي و نظارت بر اجراي اثربخش آن توسط هيئت‌مديره.

8-19تبصره‌هاي

1، 2 و 4 ماده 4غيرموظف بودن اکثريت اعضاي هيئت‌مديره و رئيس هيئت‌مديره و حداقل يک عضو غيرموظف داراي تحصيلات مالي.

9-19تبصره هاي 3 و 4 و 5 ماده 7رعايت ضوابط دستورالعمل الزامات افشاي اطلاعات و تصويب معاملات با اشخاص وابسته، افشاي موضوع معامله، قيمت، فرايند تعيين قيمت و دلايل عدم انجام معامله با اشخاص غير وابسته در سامانه کدال، و اظهار نظر کميته حسابرسي نسبت به آن به صورت جداگانه به پيوست گزارش فعاليت هيئت مديره.

10-19تبصره 4 ماده 14پيشنهاد انتصاب و برکناري مديران بانک و شرکت‌هاي تابعه، اعضاي کميته‌هاي هيئت‌مديره و توجيه وظايف آن‌ها توسط کميته انتصابات.

11-19تبصره 5 ماده 14پيشنهاد رويکردها، راهبردها و سياست‌هاي مديريت ريسک به هيئت‌مديره بانک، بررسي وضعيت ريسک‌هاي بانک برحسب اشتهاي ريسک تعيين شده، بررسي اثربخشي سيستم مديريت ريسک بانک و شناسايي نارسايي‌هاي موجود توسط کميته ريسک.

12-19ماده 15ارزيابي اثربخشي هيئت‌مديره و مديرعامل، کميته‌هاي تخصصي هيئت‌مديره و همچنين اعضاي هيئت مديره در شرکت‌هاي فرعي و وابسته توسط هيئت‌مديره به طور سالانه و انعکاس نتايج آن در يک سرفصل جداگانه در گزارش فعاليت هيئت‌مديره.

13-19ماده 28تملک سهام بانک توسط شرکت‌هاي فرعي گروه در تاريخ صورت‌هاي مالي.

14-19ماده 37افشاي تحصيلات، تجارب و مدارک حرفه‌اي اعضاي کميته‌ها و نيز افشاي عضويت اعضاي هيئت‌مديره در هيئت‌مديره ساير شرکت‌ها در پايگاه اينترنتي بانک.

الزامات کنترل هاي داخلي حاکم بر گزارشگري مالي

15-19رديف هاي 10، 12 و 13 نظارت بر مستندسازي کنترل‌هاي داخلي و انجام آزمون‌هاي کنترلي و تنظيم مکانيزمهايي براي کسب اطمينان معقول از اثربخشي حسابرسي داخلي و اثربخشي کنترلهاي داخلي حاکم بر گزارشگري مالي توسط کميته حسابرسي در برخي از موارد.

19-16ردیف 52شناسائي، اندازه گيري و ارزيابي ريسک‌هاي مربوط به فن آوري اطلاعات.

20. 20-در اجراي ماده (4) رويه اجرايي حسابرسان در ارزيابي اجراي مقررات مبارزه با پولشويي و تامين مالي تروريسم در شرکت‌هاي تجاري و موسسات غيرتجاري، موضوع ماده 46 آيين‌نامه اجرايي ماده (14) الحاقي قانون مبارزه با پولشويي، رعايت مفاد قانون و مقررات مذکور در چارچوب چک‌ليست‌هاي ابلاغي مرجع ذيربط و استانداردهاي حسابرسي، در اين سازمان مورد ارزيابي قرار گرفته است که موارد عدم رعايت، به مرکز اطلاعات مالي وزارت امور اقتصادي و دارايي ارسال شده است.

06تیر1405

سازمان حسابرسي

سمت	امضاء کننده	شماره عضویت	زمان
مديرفني سازمان حسابرسي	[Ghafor Falakdin [Sign		1405/04/30 15:11:26
مدير ارشد سازمان حسابرسي	[Iraj Kahrari [Sign	861440	1405/04/30 15:27:49
عضو هيئت عامل سازمان حسابرسي	[Faraj Lotfallahi [Sign	811066	1405/04/30 16:01:29

به مجمع عمومی عادی صاحبان سهام

صورت سود و زیان

کلیه مبالغ درج شده به میلیون ریال می باشد

شرح	دوره منتهی به ۱۴۰۴/۱۲/۲۹	تجدید ارائه شده ۱۴۰۳/۱۲/۳۰	درصد تغییرات
	حسابرسی نشده	حسابرسی شده	
عملیات در حال تداوم:			
درآمد تسهیلات اعطایی	۲۰۶,۹۰۶,۳۸۲	۱۳۷,۲۰۰,۱۷۱	۵۱
درآمد سپرده گذاری در بانک ها و موسسات اعتباری غیر بانکی	۲۳,۳۶۰,۶۹۴	۱۳,۱۰۲,۲۴۳	۷۸
درآمد سرمایه گذاری در اوراق بدهی	۱۸,۰۴۶,۳۱۱	۱۱,۲۳۵,۴۵۷	۶۱
سود(زیان)سرمایه گذاری در سهام و سایر اوراق بهادار	۲۶۱,۲۷۸	۲۱۴,۸۴۰	۲۲
جایزه سپرده قانونی	۱,۴۱۸,۷۸۹	۹۴۰,۱۲۰	۵۱
درآمد عملیاتی	۲۴۹,۹۹۳,۴۵۴	۱۶۲,۶۹۲,۸۳۰	۵۴
هزینه سود سپرده‌ها	(۱۵۵,۱۶۵,۰۹۳)	(۹۶,۰۱۵,۸۹۴)	(۶۲)
سود(زیان) ناخالص	۹۴,۸۲۸,۳۶۱	۶۶,۶۷۶,۹۳۶	۴۲
درآمد کارمزد	۵۰,۸۲۶,۸۹۹	۲۴,۷۹۸,۱۷۴	۱۰۵
هزینه کارمزد	(۳,۵۴۹,۲۷۴)	(۳,۰۸۱,۵۴۹)	(۱۵)
سود(زیان)مبادلات و معاملات ارزی	۰	۱,۳۰۲,۰۴۶	(۱۰۰)
هزینه های اداری و عمومی	(۸۵,۱۷۶,۱۲۰)	(۵۴,۷۴۶,۸۰۱)	(۵۶)
هزینه مطالبات مشکوک الوصول	(۲۳,۰۰۳,۵۲۴)	(۶,۹۶۲,۶۲۸)	(۲۳۰)
سایر درآمدها و هزینه های عملیاتی	۲,۹۹۰,۰۷۶	۳,۴۹۸,۵۶۶	(۱۵)
سود(زیان) عملیاتی	۳۶,۹۱۶,۴۱۸	۳۱,۴۸۴,۷۴۴	۱۷
سود(زیان) سرمایه گذاری های مرتبط با فعالیت های غیر بانکی	۵۳۹,۷۶۱	۳۵۴,۷۴۲	۵۲
هزینه های مالی	۰	۰	۰
سایر درآمدها و هزینه های غیر عملیاتی	۱۴,۸۵۱,۱۷۹	۳,۵۲۸,۸۸۲	۳۲۱
سود(زیان)عملیات در حال تداوم قبل از مالیات	۵۲,۳۰۷,۳۵۸	۳۵,۳۶۸,۳۶۸	۴۸
هزینه مالیات بر درآمد	(۱۰,۳۰۷,۲۳۰)	(۳,۳۰۸,۴۰۶)	(۲۱۲)
سود(زیان)خالص عملیات در حال تداوم	۴۲,۰۰۰,۱۲۸	۳۲,۰۵۹,۹۶۲	۳۱
عملیات متوقف شده:			
سود(زیان)خالص عملیات متوقف شده	۰	۰	۰

شرح	دوره منتهی به ۱۴۰۴/۱۲/۲۹	تجدید ارائه شده ۱۴۰۳/۱۲/۳۰	درصد تغییرات
	حسابرسی نشده	حسابرسی شده	
سود(زیان)خالص	۴۲,۰۰۰,۱۲۸	۳۲,۰۵۹,۹۶۲	۳۱
سود (زیان) هر سهم (ریال)			
عملیاتی (ریال)	۳۴۵	۳۶۶	(۶)
غیرعملیاتی(ریال)	۲۰۰	۵۰	۳۰۰
ناشی از عملیات در حال تداوم(ریال)	۵۴۵	۴۱۶	۳۱
ناشی از عملیات متوقف شده(ریال)	۰	۰	۰
سود(زیان) پایه هر سهم (ریال)	۰	۰	۰
سود (زیان) خالص هر سهم– ریال	۵۳۸	۵۹۹	(۱۰)
سرمایه	۷۸,۱۳۴,۳۳۳	۵۳,۵۰۰,۰۰۰	
دلایل تغییرات اطلاعات واقعی دوره منتهی به ۱۴۰۴/۱۲/۲۹			

صورت سود و زیان جامع

کلیه مبالغ درج شده به میلیون ریال می باشد

شرح	دوره منتهی به۱۴۰۴/۱۲/۲۹	تجدید ارائه شده۱۴۰۳/۱۲/۳۰	درصد تغییر
	حسابرسی نشده	حسابرسی شده	
سود(زیان) خالص	۴۲,۰۰۰,۱۲۸	۳۲,۰۵۹,۹۶۲	۳۱
سایر اقلام سود و زیان جامع:			
مازاد تجدید ارزیابی داراییها	۱۶۰,۵۵۳,۶۱۶	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	۱۶۰,۵۵۳,۶۱۶	۰	
سود(زیان) جامع سال	۲۰۲,۵۵۳,۷۴۴	۳۲,۰۵۹,۹۶۲	۵۳۲

صورت وضعیت مالی

کلیه مبالغ درج شده به میلیون ریال می باشد

شرح	دوره منتهی به ۱۴۰۴/۱۲/۲۹	تجدید ارائه شده۱۴۰۳/۱۲/۳۰	تجدید ارائه شده۱۴۰۳/۰۱/۰۱	درصد تغییرات
	حسابرسی شده	حسابرسی شده	حسابرسی شده	
دارایی ها	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	
موجودي نقد	۲۰۹,۸۸۸,۵۴۷	۱۱۰,۶۵۶,۰۵۴	۵۶,۶۶۳,۴۲۰	۹۰
مطالبات از بانک ها و موسسات اعتباري غیربانکی	۲,۰۶۴,۵۶۰	۱۰,۹۲۱,۸۵۰	۶,۷۳۸,۳۳۴	(۸۱)
مطالبات از دولت	۵۳۶,۱۵۹	۵۳۶,۱۵۹	۵۸۴,۷۸۴	۰
تسهیلات اعطایي و مطالبات از اشخاص دولتي	۲,۱۰۵,۳۷۱	۲,۹۲۶,۳۱۶	۳,۶۲۰,۰۹۹	(۲۸)
تسهیلات اعطایي و مطالبات از اشخاص غیر دولتي	۱,۴۶۹,۷۲۰,۶۳۹	۹۲۶,۹۶۳,۹۷۴	۶۴۱,۵۸۶,۱۸۱	۵۹
مطالبات از شرکت‌های فرعی و وابسته	۱۰,۵۵۶,۴۸۰	۷,۰۸۰,۰۳۵	۵,۷۹۳,۹۲۳	۴۹
سایر دریافتنی ها	۷۳,۴۲۷,۶۷۷	۴۰,۲۸۲,۴۶۳	۱۷,۰۳۵,۰۹۹	۸۲
سرمایه‌گذاری در سهام و سایر اوراق بهادار	۹۳,۸۱۸,۱۴۶	۶۴,۱۴۴,۷۵۱	۵۱,۲۳۹,۶۶۸	۴۶
دارایی های غیرجاری نگهداری شده برای فروش	۸۷,۳۴۱,۶۳۶	۶۱,۱۵۳,۶۵۷	۴۳,۶۰۷,۳۳۱	۴۳
دارایی‌هاي ثابت مشهود	۱۰۵,۷۴۱,۷۹۴	۳۱,۳۱۹,۰۰۶	۲۸,۹۶۲,۵۹۱	۲۳۸
دارایی‌هاي نا مشهود	۱۲۱,۱۸۵,۱۶۷	۴,۳۶۳,۱۶۱	۲,۲۵۶,۸۹۷	۲,۶۷۷
سپرده قانونی	۱۹۰,۶۸۶,۶۰۹	۱۰۹,۹۸۲,۷۱۷	۸۳,۶۰۴,۶۴۰	۷۳
دارایی مالیات انتقالی	۰	۰	۰	۰
سایر دارایی‌ها	۷۳,۵۸۱,۹۰۰	۱۳,۹۳۱,۰۴۳	۲۷,۳۲۶,۶۹۳	۴۲۸
جمع دارایی‌ها	۲,۴۴۰,۶۵۴,۶۸۵	۱,۳۸۴,۲۶۱,۱۸۶	۹۶۹,۰۱۹,۶۶۰	۷۶
بدهی‌ها و حقوق مالکانه	دوره منتهی به ۱۴۰۴/۱۲/۲۹	تجدید ارائه شده۱۴۰۳/۱۲/۳۰	تجدید ارائه شده۱۴۰۳/۰۱/۰۱	درصد تغییرات
بدهی‌ها				
سپرده‌هاي مشتریان	۱,۹۱۷,۷۲۰,۶۹۰	۱,۱۷۴,۸۶۴,۸۱۴	۸۱۱,۸۱۵,۶۸۵	۶۳
بدهي به بانکها و موسسات اعتباري غیر بانکی	۵۳,۵۸۵,۳۲۱	۶۰,۵۱۱,۶۱۳	۳۲,۸۶۸,۹۳۱	(۱۱)
سود سهام پرداختني	۱۲۷,۳۱۶	۷۰۰,۰۰۶	۶۱,۶۷۶	(۸۲)
اوراق بدهی و مشارکت	۰	۰	۰	۰
مالیات پرداختنی	۱۶,۹۹۵,۵۴۶	۷,۵۱۷,۷۱۶	۷,۵۷۵,۷۶۵	۱۲۶
ذخایر و سایر پرداختنی ها	۱۳۴,۶۵۸,۶۳۰	۳۰,۵۸۷,۳۱۶	۴۰,۰۹۸,۸۳۴	۳۴۰

شرح	دوره منتهی به ۱۴۰۴/۱۲/۲۹	تجدید ارائه شده۱۴۰۳/۱۲/۳۰	تجدید ارائه شده۱۴۰۳/۰۱/۰۱	درصد تغییرات
	حسابرسی شده	حسابرسی شده	حسابرسی شده	
بدهی های مرتبط با دارایی های غیر جاری نگهداری شده برای فروش	۶,۳۵۷,۸۹۸	۱,۹۴۹,۳۸۴	۹۸۴,۴۸۳	۲۲۶
بدهی مالیات انتقالی	۰	۰	۰	۰
ذخیره مزایاي پایان خدمت و تعهدات بازنشستگی کارکنان	۱۶,۵۰۴,۱۹۸	۱۱,۸۸۶,۹۸۲	۹,۰۰۱,۸۴۸	۳۹
جمع بدهی‌ها	۲,۱۴۵,۹۴۹,۵۹۹	۱,۲۸۸,۰۱۷,۸۳۱	۹۰۲,۴۰۷,۲۲۲	۶۷
حقوق مالکانه				
سرمایه	۷۸,۱۳۴,۳۳۳	۵۳,۵۰۰,۰۰۰	۴۰,۰۰۰,۰۰۰	۴۶
افزایش سرمایه در جریان	۰	۰	۰	۰
صرف سهام	۰	۰	۰	۰
اندوخته قانوني	۲۰,۵۳۳,۶۵۹	۱۴,۲۳۳,۶۴۰	۹,۴۲۴,۶۴۶	۴۴
سایر اندوخته‌ها	۰	۰	۰	۰
مازاد تجدید ارزیابي دارایي‌ها	۱۶۰,۵۵۳,۶۱۶	۰	۰	
تفاوت تسعیر ارز عملیات خارجی	۰	۰	۰	۰
سود (زیان) انباشته	۳۶,۴۲۵,۶۷۰	۲۸,۵۶۹,۸۹۴	۱۶,۷۳۸,۹۲۶	۲۷
سهام خزانه	(۲,۲۳۶,۲۴۷)	(۱,۰۴۷,۱۵۳)	(۵۰۵,۲۸۸)	(۱۱۴)
صرف سهام خزانه	۱,۲۹۴,۰۵۵	۹۸۶,۹۷۴	۹۵۴,۱۵۴	۳۱
جمع حقوق مالکانه	۲۹۴,۷۰۵,۰۸۶	۹۶,۲۴۳,۳۵۵	۶۶,۶۱۲,۴۳۸	۲۰۶
جمع بدهی‌ها و حقوق مالکانه	۲,۴۴۰,۶۵۴,۶۸۵	۱,۳۸۴,۲۶۱,۱۸۶	۹۶۹,۰۱۹,۶۶۰	۷۶

صورت تغییرات در حقوق مالکانه

کلیه مبالغ درج شده به میلیون ریال می باشد

شرح	سرمایه	افزایش سرمایه در جریان	صرف سهام	صرف سهام خزانه	اندوخته قانونی	سایر اندوخته‌ها	مازاد تجدید ارزیابی دارایی‌ها	تفاوت تسعیر ارز عملیات خارجی	سود(زیان) انباشته	سهام خزانه	جمع کل
مانده در۱۴۰۴/۰۱/۰۱	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

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
تغییر در رویه‌های 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
سود (زیان)خالص سال ۱۴۰۴/۱۲/۲۹									۴۲,۰۰۰,۱۲۸		۴۲,۰۰۰,۱۲۸
سایر اقلام سود و 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
سود جامع سال ۱۴۰۴/۱۲/۲۹							۱۶۰,۵۵۳,۶۱۶	۰	۴۲,۰۰۰,۱۲۸		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										۹۵۳,۵۸۱	۹۵۳,۵۸۱
سود حاصل از فروش سهام خزانه				۳۰۷,۰۸۱							۳۰۷,۰۸۱
انتقال از سایر اقلام حقوق مالکانه به سود و زیان انباشته				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 حقوق 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 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
مانده در ۱۴۰۳/۰۱/۰۱	۴۰,۰۰۰,۰۰۰	۰	۰	۹۵۴,۱۵۴	۹,۴۲۴,۶۴۶	۰	۰	۰	۱۶,۷۳۸,۹۲۶	(۵۰۵,۲۸۸)	۶۶,۶۱۲,۴۳۸
اصلاح اشتباهات									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
تغییر در رویه حسابداری									۰		۰
مانده تجدید ارائه شده در ۱۴۰۳/۰۱/۰۱	۴۰,۰۰۰,۰۰۰	۰	۰	۹۵۴,۱۵۴	۹,۴۲۴,۶۴۶	۰	۰	۰	۱۶,۷۳۸,۹۲۶	(۵۰۵,۲۸۸)	۶۶,۶۱۲,۴۳۸
تغییرات حقوقی مالکانه سال ۱۴۰۳/۱۲/۳۰											
سود(زیان) خالص گزارش شده در صورتهای مالی سال ۱۴۰۳/۱۲/۳۰									۳۲,۰۵۹,۹۶۲		۳۲,۰۵۹,۹۶۲
اصلاح اشتباهات									۰		۰
تغییر در رویه حسابداری									۰		۰
سود خالص تجدید ارائه شده سال ۱۴۰۳/۱۲/۳۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۳۲,۰۵۹,۹۶۲	۰	۳۲,۰۵۹,۹۶۲
سایر اقلام سود(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 ۱۴۰۳/۱۲/۳۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۳۲,۰۵۹,۹۶۲	۰	۳۲,۰۵۹,۹۶۲
افزایش/کاهش سرمایه ثبت شده	۱۳,۵۰۰,۰۰۰	۰	۰			(۱,۵۵۲,۴۱۸)	۰		(۱۱,۹۴۷,۵۸۲)		۰
افزایش سرمایه در جریان		۰	۰			۰	۰		۰		۰
خرید سهام خزانه										(۶۹۹,۳۴۸)	(۶۹۹,۳۴۸)
فروش سهام خزانه			۰							۱۵۷,۴۸۳	۱۵۷,۴۸۳
سود حاصل از فروش سهام خزانه				۳۲,۸۲۰					۰	۰	۳۲,۸۲۰
انتقال از سایر اقلام حقوق مالکانه به سود و زیان انباشته				۰			۰	۰	۰	۰	۰
تخصیص به اندوخته قانونی					۴,۸۰۸,۹۹۴				(۴,۸۰۸,۹۹۴)		۰
تخصیص به سایر اندوخته ها						۱,۵۵۲,۴۱۸			(۱,۵۵۲,۴۱۸)		۰
سود سهام مصوب									(۱,۹۲۰,۰۰۰)		(۱,۹۲۰,۰۰۰)

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
جمع تغییرات اقلام مالکانه طی سال	۱۳,۵۰۰,۰۰۰	۰	۰	۳۲,۸۲۰	۴,۸۰۸,۹۹۴	۰	۰	۰	(۲۰,۲۲۸,۹۹۴)	(۵۴۱,۸۶۵)	(۲,۴۲۹,۰۴۵)
مانده تجدید ارائه شده در ۱۴۰۳/۱۲/۳۰	۵۳,۵۰۰,۰۰۰	۰	۰	۹۸۶,۹۷۴	۱۴,۲۳۳,۶۴۰	۰	۰	۰	۲۸,۵۶۹,۸۹۴	(۱,۰۴۷,۱۵۳)	۹۶,۲۴۳,۳۵۵

صورت جریان های نقدی

کلیه مبالغ به میلیون ریال است

شرح	دوره منتهی به۱۴۰۴/۱۲/۲۹	تجدید ارائه شده۱۴۰۳/۱۲/۳۰	درصد تغییر
	حسابرسی شده	حسابرسی شده	
جریانهای نقدی حاصل از فعالیت‌هاي عملیاتي:			
نقد حاصل از عملیات	۸۹,۱۹۰,۹۴۱	۴۷,۱۰۶,۰۶۳	۸۹
پرداخت‌های نقدی بابت مالیات بر درآمد	(۸۱۴,۶۱۹)	(۳,۳۶۶,۴۵۴)	۷۶
جریان خالص ورود (خروج) نقد حاصل از فعالیت‌هاي عملیاتي	۸۸,۳۷۶,۳۲۲	۴۳,۷۳۹,۶۰۸	۱۰۲
جریان های نقدی حاصل از فعالیت های سرمایه گذاری			
پرداخت های نقدی برای تحصیل دارایی ثابت مشهود	(۲۵,۸۲۹,۴۳۲)	(۵,۴۸۲,۰۷۴)	(۳۷۱)
دریافت های نقدی حاصل از فروش دارایی های ثابت مشهود	۳۱۶,۰۱۲	۲۳۴,۴۲۳	۳۵
پرداخت های نقدی برای تحصیل دارایی نا مشهود	(۴,۰۲۸,۱۶۸)	(۲,۵۶۷,۱۱۳)	(۵۷)
دریافت های نقدی حاصل از فروش دارایی های نا مشهود	۷,۹۴۰	۳	۲۶۴,۵۶۷
دریافت های نقدی حاصل از واگذاری سرمایه گذاری های مرتبط با فعالیت های غیر بانکی	۷۷۰,۳۷۳	۲۴,۱۵۲	۳,۰۹۰
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	۶,۳۳۸,۸۰۸	۴,۱۹۸,۶۱۸	۵۱
پرداخت های نقدی برای تحصیل دارایی های غیر جاری نگهداری شده برای فروش	(۳۲,۵۲۱)	(۱,۳۴۴,۲۳۹)	۹۸
دریافت هایی نقدی حاصل از سود سهام مرتبط با فعالیت های غیر بانکی	۰	۳۵۳,۵۷۱	(۱۰۰)
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	(۳۲,۴۵۶,۹۸۸)	(۴,۵۸۲,۶۵۹)	(۳۹۰)
جریان خالص ورود(خروج) نقد قبل از فعالیت های تامین مالی	۶۵,۹۱۹,۳۳۴	۳۹,۱۵۶,۹۴۹	۶۸

شرح	دوره منتهی به۱۴۰۴/۱۲/۲۹	تجدید ارائه شده۱۴۰۳/۱۲/۳۰	درصد تغییر
	حسابرسی شده	حسابرسی شده	
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	۹۵۲,۵۸۱	۱۵۷,۴۸۳	۵۰۵
پرداخت های نقدی برای خرید سهام خزانه	(۲,۱۴۱,۶۷۵)	(۶۹۹,۳۴۸)	(۲۰۶)
دریافت های نقدی حاصل از صرف سهام	۳۰۷,۰۸۱	۳۲,۸۲۰	۸۳۶
پرداخت های نقدی بابت سود سهام	(۳,۷۸۲,۶۹۰)	(۱,۲۸۱,۶۷۰)	(۱۹۵)
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
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	(۴,۶۶۴,۷۰۳)	(۱,۷۹۰,۷۱۵)	(۱۶۰)
خالص افزایش (کاهش) در موجودی نقد	۶۱,۲۵۴,۶۳۱	۳۷,۳۶۶,۲۳۴	۶۴
مانده موجودی نقد در ابتدای سال	۱۱۰,۶۵۶,۰۵۴	۵۶,۶۶۳,۴۲۰	۹۵
تاثیر تغییرات نرخ ارز موجودی نقد	۳۷,۹۷۷,۸۶۲	۱۶,۶۲۶,۴۰۱	۱۲۸
مانده موجودی نقد در پایان سال	۲۰۹,۸۸۸,۵۴۷	۱۱۰,۶۵۶,۰۵۵	۹۰
مبادلات غیرنقدي	۱۳,۵۰۰,۷۲۲	۱۵,۶۸۵,۹۸۸	(۱۴)
دلایل تغییرات اطلاعات واقعی دوره منتهی به ۱۴۰۴/۱۲/۲۹			

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 ۱۴۰۳/۱۲/۳۰	در تاریخ ۱۴۰۴/۱۲/۲۹	در تاریخ ۱۴۰۳/۱۲/۳۰	در تاریخ ۱۴۰۴/۱۲/۲۹	در تاریخ ۱۴۰۳/۱۲/۳۰	در تاریخ ۱۴۰۴/۱۲/۲۹	در تاریخ ۱۴۰۳/۱۲/۳۰	در تاریخ ۱۴۰۴/۱۲/۲۹
	جاری		سررسید گذشته		معوق		مشکوک الوصول	جمع
تسهیلات اعطایی و مطالبات از اشخاص دولتی	۴,۱۶۳,۱۵۳	۲,۸۰۲,۲۴۳	۰	۰	۰	۰	۰	۲,۸۰۲,۲۴۳	۴,۱۶۳,۱۵۳
تسهیلات اعطایی و مطالبات از اشخاص غیر دولتی- ریالی	۱,۰۷۳,۶۵۰,۵۵۵	۱,۶۹۲,۲۳۳,۰۰۶	۱۲,۷۲۱,۵۴۱	۱۹,۱۲۹,۳۲۱	۶,۴۰۷,۱۹۸	۱۰,۶۹۱,۶۳۱	۱۰,۷۶۹,۲۰۶	۲۳,۳۲۶,۹۴۲	۱,۱۰۳,۵۴۸,۵۰۰	۱,۷۴۵,۳۸۰,۹۰۰
تسهیلات اعطایی و مطالبات از اشخاص غیر دولتی- ارزی	۱۹,۵۷۹,۷۵۷	۴۵,۱۰۹,۰۲۴	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۱۹,۵۷۹,۷۵۷	۴۵,۱۰۹,۰۲۴
جمع	۱,۰۹۷,۳۹۳,۴۶۵	۱,۷۴۰,۱۴۴,۲۷۳	۱۲,۷۲۱,۵۴۱	۱۹,۱۲۹,۳۲۱	۶,۴۰۷,۱۹۸	۱۰,۶۹۱,۶۳۱	۱۰,۷۶۹,۲۰۶	۲۳,۳۲۶,۹۴۲	۱,۱۲۷,۲۹۱,۴۱۰	۱,۷۹۳,۲۹۲,۱۶۷
کسر می شود:										
سود سالهای آتی	۱۶۷,۹۶۸,۵۳۶	۲۶۷,۵۸۲,۹۶۳	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۱۶۷,۹۶۸,۵۳۶	۲۶۷,۵۸۲,۹۶۳
سایر	۱,۵۹۰,۲۶۶	۱,۰۹۱,۰۰۲	۱,۴۲۷,۳۷۸	۲,۳۶۸,۱۴۹	۸۰۰,۸۸۱	۱,۳۱۴,۶۷۸	۴۴۸,۵۸۴	۹۲۸,۶۸۶	۴,۲۶۷,۱۰۹	۵,۷۰۲,۵۱۵
مانده تسهیلات پایان دوره	۹۲۷,۸۳۴,۶۶۳	۱,۴۷۱,۴۷۰,۳۰۸	۱۱,۲۹۴,۱۶۳	۱۶,۷۶۱,۱۷۲	۵,۶۰۶,۳۱۷	۹,۳۷۶,۹۵۳	۱۰,۳۲۰,۶۲۲	۲۲,۳۹۸,۲۵۶	۹۵۵,۰۵۵,۷۶۵	۱,۵۲۰,۰۰۶,۶۸۹
ارزش وثایق دریافتی			۴,۷۶۹,۵۱۰	۳,۶۳۴,۰۳۱	۱,۸۲۸,۳۶۵	۲,۶۶۲,۳۴۱	۵۱۶,۸۷۸	۱,۰۵۱,۸۰۶	۷,۱۱۴,۷۵۳	۷,۳۴۸,۱۷۸
مانده مبنای محاسبه ذخیره اختصاصی			۶,۵۲۴,۶۵۲	۱۳,۱۲۷,۱۴۱	۳,۷۷۷,۹۵۲	۶,۷۱۴,۶۱۲	۱۱,۵۰۱,۶۲۴	۲۱,۵۹۰,۳۵۹	۲۱,۸۰۴,۲۲۸	۴۱,۴۳۲,۱۱۲
ضریب مبنای احتساب ذخیره اختصاصی (درصد)			۱۰	۱۰	۲۰	۲۰	۶۵	۹۱		
ذخیره اختصاصی مطالبات مشکوک الوصول			۲,۳۲۷,۲۷۰	۴,۱۱۵,۰۸۳	۱,۳۱۷,۷۷۱	۲,۳۱۲,۳۵۵	۷,۴۹۶,۱۹۳	۱۹,۵۷۰,۹۶۵	۱۱,۱۴۱,۲۳۴	۲۵,۹۹۸,۴۰۳
مانده مبنای محاسبه ذخیره عمومی	۹۲۷,۸۳۴,۶۶۳	۱,۴۷۱,۴۷۰,۳۰۸	۸,۹۶۶,۸۹۳	۱۲,۶۴۶,۰۸۹	۴,۲۸۸,۵۴۶	۷,۰۶۴,۵۹۸	۲,۸۲۴,۴۲۹	۲,۸۲۷,۲۹۱	۹۴۳,۹۱۴,۵۳۱	۱,۴۹۴,۰۰۸,۲۸۶

شرح	در تاریخ ۱۴۰۳/۱۲/۳۰	در تاریخ ۱۴۰۴/۱۲/۲۹	در تاریخ ۱۴۰۳/۱۲/۳۰	در تاریخ ۱۴۰۴/۱۲/۲۹	در تاریخ ۱۴۰۳/۱۲/۳۰	در تاریخ ۱۴۰۴/۱۲/۲۹	در تاریخ ۱۴۰۳/۱۲/۳۰	در تاریخ ۱۴۰۴/۱۲/۲۹
	جاری		سررسید گذشته		معوق		مشکوک الوصول	جمع	
ذخیره عمومی مطالبات مشکوک الوصول	۱۳,۹۱۷,۵۲۰	۲۲,۰۷۲,۰۵۵	۷۱,۵۴۳	۵۴,۵۱۰	۲۷,۴۲۵	۳۹,۹۳۵	۷,۷۵۳	۱۵,۷۷۷	۱۴,۰۲۴,۲۴۱	۲۲,۱۸۲,۲۷۷
جمع	۹۱۳,۹۱۷,۱۴۳	۱,۴۴۹,۳۹۸,۲۵۳	۸,۸۹۵,۳۵۰	۱۲,۵۹۱,۵۷۹	۴,۲۶۱,۱۲۱	۷,۰۲۴,۶۶۳	۲,۸۱۶,۶۷۶	۲,۸۱۱,۵۱۴	۹۲۹,۸۹۰,۲۹۰	۱,۴۷۱,۸۲۶,۰۰۹

برآورد شرکت از تغییرات در نرخ سود تسهیلات اعطایی :

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

برآورد شرکت از تغییرات در مانده تسهیلات :

دوره ۱۲ 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 ۳۵% رشد خواهد نمود.

برآورد شرکت از تغییرات در مانده ذخایر مطالبات مشکوک الوصول :

دوره ۱۲ 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 ۱۴۰۳/۱۲/۳۰	در تاریخ ۱۴۰۴/۱۲/۲۹	در تاریخ ۱۴۰۳/۱۲/۳۰	در تاریخ ۱۴۰۴/۱۲/۲۹	
سپرده های ریالی:					
سپرده های کوتاه مدت	۲۳۹,۳۹۴,۲۷۸	۳۶۴,۸۲۵,۶۸۷	۵	۵	پیش بینی میشود سپرده‌های مشتریان در سال ۱۴۰۵ نسبت به عملکرد سال ۱۴۰۴ ۵۰،% رشد نماید.
سپرده های کوتاه مدت ویژه	۶۶۷,۹۶۵	۳۹۶,۳۴۶	۵	۵	پیش بینی میشود سپرده‌های مشتریان در سال ۱۴۰۵ نسبت به عملکرد سال ۱۴۰۴ ۵۰،% رشد نماید.
سپرده های بلند مدت	۴۴۰,۶۸۳,۹۵۵	۷۱۹,۷۴۸,۶۲۱	۲۲	۲۲	پیش بینی میشود سپرده‌های مشتریان در سال ۱۴۰۵ نسبت به عملکرد سال ۱۴۰۴ ۵۰،% رشد نماید.

شرح	مانده سپرده ها		متوسط نرخ سود مانده سپرده ها		برآورد مدیریت از تغییر در نرخ سود سپرده ها و تغییر در مانده سپرده های دریافتی از مشتریان
	در تاریخ ۱۴۰۳/۱۲/۳۰	در تاریخ ۱۴۰۴/۱۲/۲۹	در تاریخ ۱۴۰۳/۱۲/۳۰	در تاریخ ۱۴۰۴/۱۲/۲۹	
جمع سپرده های هزینه زا	۶۸۰,۷۴۶,۱۹۸	۱,۰۸۴,۹۷۰,۶۵۴			
سپرده های غیر هزینه زا	۴۶۸,۴۳۱,۶۸۳	۷۸۳,۴۴۹,۸۷۰	۰	۰	پیش بینی میشود سپرده‌های مشتریان در سال ۱۴۰۵ نسبت به عملکرد سال ۱۴۰۴ ۵۰،% رشد نماید.
جمع سپرده های ریالی	۱,۱۴۹,۱۷۷,۸۸۱	۱,۸۶۸,۴۲۰,۵۲۴			
سپرده های ارزی	۲۵,۶۸۶,۹۳۳	۴۹,۳۰۰,۱۶۶	۰	۰	پیش بینی میشود سپرده‌های مشتریان در سال ۱۴۰۵ نسبت به عملکرد سال ۱۴۰۴ ۵۰،% رشد نماید.
جمع سپرده های دریافتی	۱,۱۷۴,۸۶۴,۸۱۴	۱,۹۱۷,۷۲۰,۶۹۰			

اقلام زیر خط:

کلیه مبالغ درج شده به میلیون ریال می باشد

شرح	۱۴۰۴/۱۲/۲۹	۱۴۰۳/۱۲/۳۰	شرح	۱۴۰۴/۱۲/۲۹	۱۴۰۳/۱۲/۳۰
تعهدات مشتریان بابت اعتبارات اسنادی	۱۹۳,۵۲۳,۸۸۰	۱۲۳,۴۶۶,۶۸۲	تعهدات بانک بابت اعتبارات اسنادی	۱۹۳,۵۲۳,۸۸۰	۱۲۳,۴۶۶,۶۸۲
تعهدات مشتریان بابت ضمانت نامه های صادره	۷۸۷,۰۵۹,۲۹۴	۵۰۶,۲۴۴,۹۷۵	تعهدات بانک بابت ضمانت نامه های صادره	۷۸۷,۰۵۹,۲۹۴	۵۰۶,۲۴۴,۹۷۵
سایر تعهدات مشتریان بانک	۳۵۵,۸۶۳,۷۹۸	۱۸۱,۹۹۳,۹۶۸	سایر تعهدات بانک	۳۵۵,۸۶۳,۷۹۸	۱۸۱,۹۹۳,۹۶۸
وجوه اداره شده و موارد مشابه	۳۰,۱۸۷,۲۴۹	۲۷,۳۷۵,۰۳۶	وجوه اداره شده و موارد مشابه	۳۰,۱۸۷,۲۴۹	۲۷,۳۷۵,۰۳۶
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 ۱۴۰۴/۱۲/۲۹	در تاریخ ۱۴۰۳/۱۲/۳۰	برآورد در تاریخ ۱۴۰۵/۱۲/۲۹
تعداد شعب	۳۰۹	۳۰۸	۳۰۹
تعداد کارکنان	۳,۰۴۳	۳,۰۴۳	۳,۱۰۰

اطلاعات حق الوکاله و کفایت سرمایه

کلیه مبالغ درج شده به میلیون ریال می باشد

شرح	دوره ۱۲ ماهه منتهی به ۱۴۰۴/۱۲/۲۹	دوره ۱۲ ماهه منتهی به ۱۴۰۳/۱۲/۳۰	برآورد تغییر روند در دوره ۱۲ ماهه منتهی به ۱۴۰۵/۱۲/۲۹
سهم بانک از درآمدهای مشاع	۵۴,۹۴۳,۰۶۳	۴۱,۰۴۴,۶۵۳	افزایش سهم بانک از درآمد های مشاع
سهم سپرده گذاران از درآمدهای مشاع	۱۷۷,۴۴۱,۱۷۷	۱۰۹,۴۴۶,۶۲۳	طبق روند
نرخ حق الوکاله اعلام شده	۳	۳	بدون تغییر
مبلغ حق الوکاله اعمال شده	۲۴,۶۸۲,۰۴۸	۱۴,۹۶۳,۵۳۹	افزایش ۵۰ درصد حق الوکاله
مابه التفاوت سود قابل پرداخت (مازاد سود پرداختی) به سپرده گذاران	(۷۰,۱۵۱)	(۱۷,۰۹۵)	عدم پرداخت مابه التفاوت سود قطعی
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 ۱۲ ماهه منتهی به ۱۴۰۴/۱۲/۲۹	متوسط نرخ سود دوره ۱۲ ماهه منتهی به ۱۴۰۴/۱۲/۲۹ (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 ۱۴۰۵/۱۲/۲۹
درآمد تسهیلات اعطایی:					
فروش اقساطی	۱,۲۶۵,۸۲۱	۲۱	۱,۳۹۶,۸۶۳	۲۱	روند کاهشی
جعاله	۶۳۰,۲۴۸	۲۱	۱,۵۱۸,۷۹۶	۲۱	روند کاهشی
اجاره به شرط تملیک	۲۷۶,۸۲۵	۲۱	۹۳۱	۲۱	روند افزایشی
سلف	۰	۲۱	۲	۲۱	روند کاهشی
مضاربه	۰	۲۱	۱۴	۲۱	روند کاهشی

شرح	دوره ۱۲ ماهه منتهی به ۱۴۰۴/۱۲/۲۹	متوسط نرخ سود دوره ۱۲ ماهه منتهی به ۱۴۰۴/۱۲/۲۹ (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 ۱۴۰۵/۱۲/۲۹
مشارکت مدنی	۸,۳۰۹,۰۶۲	۲۱	۲,۸۰۶,۱۴۵	۲۱	روند افزایشی
خرید دین	۵,۶۸۷,۰۴۲	۲۱	۳,۷۹۲,۹۹۶	۲۱	بدون تغییر
بدهکاران بابت اعتبارات اسنادی پرداخت شده	۱۲,۴۳۵,۰۴۳	۲۹	۷,۶۱۲,۲۳۶	۲۹	روند افزایشی
بدهکاران بابت ضمانت نامه های پرداخت شده	۱۰۵,۲۶۵	۳۱	۱۵۴,۲۳۲	۳۱	بدون تغییر
تسهیلات ارزی	۱,۷۶۸,۲۰۳	۸	۷۳۸,۰۳۷	۸	روند افزایشی
تسهیلات قرض الحسنه	۰	۴	۰	۴	بدون تغییر
سایر درآمد تسهیلات اعطایی	۱۷۶,۴۲۸,۸۷۳	۰	۱۱۹,۱۷۹,۹۱۹	۰	روند افزایشی
جمع درآمد حاصل از تسهیلات اعطایی	۲۰۶,۹۰۶,۳۸۲	۰	۱۳۷,۲۰۰,۱۷۱	۰	
جایزه سپرده قانونی	۱,۴۱۸,۷۸۹	۰	۹۴۰,۱۲۰	۰	روند افزایشی
سود حاصل از سپرده گذاری در بانکها	۲۳,۳۶۰,۶۹۴	۰	۱۳,۱۰۲,۲۴۲	۰	روند افزایشی
جمع سود حاصل از سپرده گذاری ها	۲۴,۷۷۹,۴۸۳	۰	۱۴,۰۴۲,۳۶۲	۰	
درآمد اوراق بدهی و سایر درآمدهای ناشی از سپرده گذاری	۱۸,۰۴۶,۳۱۱	۰	۱۱,۲۳۵,۴۵۷	۰	روند افزایشی
درآمد حاصل ازتسهیلات اعطایی و سپرده‌گذاری‌ها	۲۴۹,۷۳۲,۱۷۶	۰	۱۶۲,۴۷۷,۹۹۰	۰	
ارائه توضیحات در خصوص نحوه محاسبه متوسط نرخ سود تسهیلات:	متوسط نرخ سود تسهیلات بر مبنای میانگین ۵۲ هفته مانده تسهیلات به دست می آید .				

خالص سود (زیان) سرمایه گذاری ها

شرح	دوره ۱۲ ماهه منتهی به ۱۴۰۴/۱۲/۲۹	دوره ۱۲ ماهه منتهی به ۱۴۰۳/۱۲/۳۰	برآورد تغییر روند در دوره ۱۲ ماهه منتهی به ۱۴۰۵/۱۲/۲۹
درآمد حاصل از سرمایه گذاری در سهام	۴۷۰,۹۴۱	۳۵۳,۵۷۱	روند افزایشی

شرح	دوره ۱۲ ماهه منتهی به ۱۴۰۴/۱۲/۲۹	دوره ۱۲ ماهه منتهی به ۱۴۰۳/۱۲/۳۰	برآورد تغییر روند در دوره ۱۲ ماهه منتهی به ۱۴۰۵/۱۲/۲۹
سود(زیان) حاصل از فروش سرمایه گذاری	۶۸,۸۲۰	۱,۱۷۱	روند افزایشی
سود (زیان) تعدیل ذخیره کاهش ارزش سرمایه گذاریها	۰	۰	
جمع درآمدهای حاصل از سرمایه گذاری	۵۳۹,۷۶۱	۳۵۴,۷۴۲	

«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 ۱۲ ماهه منتهي به ۱۴۰۴/۱۲/۲۹			دوره ۱۲ ماهه منتهي به ۱۴۰۳/۱۲/۳۰			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	۱۴۰۴/۱۲/۲۹	۴۷۰,۹۴۱	۸۷	۲,۱۸۱,۰۰۸	۳۵۳,۲۴۶	برگزاری مزایده در سال ۱۴۰۵
توسعه فن آوري اطلاعات سينا	۱۰۰	۴۹,۹۹۶	۱۴۰۴/۱۲/۲۹	۲,۷۸۷	۱۰۰	۴۹,۹۹۶	۷۴۵	بدون تغییر
ساير شركتهاي خارج از بورس	۵۱	۱,۸۰۸,۹۴۵	۱۴۰۴/۱۲/۲۹	۴۸,۴۹۱	۵۵	۱,۱۰۷,۳۹۳	۴۴,۷۷۰	بدون تغییر
توسعه اعتماد مبین	۱۰	۵,۸۰۰,۰۴۰	۱۴۰۴/۱۲/۲۹	۰	۱۰	۵,۸۰۰,۰۴۰	۰	برگزاری مزایده در سال ۱۴۰۵
صرافي سينا	۱۰۰	۱,۳۹۹,۹۹۸	۱۴۰۴/۱۲/۲۹	۲۰۰,۰۰۰	۱۰۰	۱,۳۹۹,۹۹۸	۱۱۹,۰۰۰	بدون تغییر
توسعه سينا	۱۰۰	۴۵۶,۹۹۹	۱۴۰۴/۱۲/۲۹	۱۰,۰۰۰	۱۰۰	۴۵۶,۹۹۹	۵۰,۶۵۰	بدون تغییر

سایر درآمدها و هزینه های عملیاتي:

کلیه مبالغ درج شده به میلیون ریال می باشد

شرح	۱۴۰۴/۱۲/۲۹	۱۴۰۳/۱۲/۳۰
سایر درآمدهای عملیاتی:		
سایر درآمدها و هزینه هاي عملياتي	۲,۹۹۰,۰۷۶	۳,۴۹۸,۵۶۶
جمع سایر درآمدهای عملیاتی	۲,۹۹۰,۰۷۶	۳,۴۹۸,۵۶۶
سایر هزینه های عملیاتی:		
سایر درآمدها و هزینه هاي عملياتي	۰	۰
جمع سایر هزینه های عملیاتی	۰	۰
جمع سایر درآمدها و هزینه های عملیاتی	۲,۹۹۰,۰۷۶	۳,۴۹۸,۵۶۶

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

دوره ۱۲ ماهه منتهي به ۱۴۰۵/۱۲/۲۹	افزایش سایر درآمدها و هزینه های عملیاتی در صورت افزایش نرخ تسعیر ارز

خالص سایر درآمدها و هزینه ها:

کلیه مبالغ درج شده به میلیون ریال می باشد

خالص سایر درآمدها و هزینه ها	۱۴۰۴/۱۲/۲۹	۱۴۰۳/۱۲/۳۰
درآمد هاي متفرقه	۱۴,۸۵۱,۱۷۹	۳,۵۲۸,۸۸۲
جمع خالص سایر درآمدها و هزینه ها	۱۴,۸۵۱,۱۷۹	۳,۵۲۸,۸۸۲

برآورد شرکت از تغییرات خالص سایر درآمدها و هزینه ها :

دوره ۱۲ ماهه منتهي به ۱۴۰۵/۱۲/۲۹	افزایش نسبت به سال قبل

هزینه های اداری و عمومی:

کلیه مبالغ درج شده به میلیون ریال می باشد

هزینه های اداری و عمومی	۱۴۰۴/۱۲/۲۹	۱۴۰۳/۱۲/۳۰
هزينه هاي اداري وعمومي	(۸۵,۱۷۶,۱۲۰)	(۵۴,۷۴۶,۸۰۱)
جمع هزینه های اداری و عمومی	(۸۵,۱۷۶,۱۲۰)	(۵۴,۷۴۶,۸۰۱)

برآورد شرکت از تغییرات هزینه های اداری و عمومی :

دوره ۱۲ ماهه منتهي به ۱۴۰۵/۱۲/۲۹	برای سال مالی ۱۴۰۵ به میزان تورم سالانه افزایش می یابد

هزینه مالی:

کلیه مبالغ درج شده به میلیون ریال می باشد

هزینه‌های مالی	۱۴۰۴/۱۲/۲۹	۱۴۰۳/۱۲/۳۰
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 ۱۲ 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
۲۸,۵۶۹,۸۹۴	۳,۲۱۰,۰۰۰	۳۲,۰۵۹,۹۶۲	(۳,۲۱۰,۰۰۰)	۱۰

سایر برنامه های با اهمیت شرکت

دوره ۱۲ ماهه منتهي به ۱۴۰۵/۱۲/۲۹	افزایش سرمایه

سایر توضیحات با اهمیت

«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 حسابرسی	كميته انتصابات	ساير كميته ها
علي ابدالي	مديرعامل	۱۴۰۳/۰۴/۱۲	خير	۳۳	خير	بلي	۴۵	۰	۰	۰
هاشم آقازاده	عضو هيئت مديره	۱۴۰۳/۰۴/۱۲	خير	۳۳	خير	بلي	۴۵	۱۱	۰	۴
محسن خدابخش	رئيس هيئت مديره	۱۴۰۳/۰۴/۱۲	خير	۳۳	بلي	بلي	۴۵	۰	۰	۰
اكبر جليلي	عضو هيئت مديره	۱۴۰۳/۰۴/۱۲	خير	۳۳	بلي	بلي	۴۴	۰	۳۲	۴
چنگيز مروج	نايب رييس هيئت مديره	۱۴۰۴/۰۶/۳۰	خير	۳۳	بلي	بلي	۳۳	۰	۱۵	۰
تعداد جلسات هيات مديره برگزار شده طی سال مالی منتهی به ۱۴۰۴/۱۲/۲۹							۴۵	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
تعداد جلسات کمیته حسابرسی برگزار شده طی سال مالی منتهی به ۱۴۰۴/۱۲/۲۹			۱۱	جلسه می باشد.
تعداد جلسات کمیته انتصابات برگزار شده طی سال مالی منتهی به ۱۴۰۴/۱۲/۲۹			۳۵	جلسه می باشد.
تعداد جلسات سایر کمیته های تخصصی هیات مدیره برگزار شده طی سال مالی منتهی به ۱۴۰۴/۱۲/۲۹			۲۶	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
مديريت سرمايه گذاري كوثر بهمن	۵۸,۴۱۸,۱۹۳	۰	۰

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

نام عضو حقیقی یا حقوقی قدیم هیئت مدیره	نام عضو حقیقی یا حقوقی جدید هیئت مدیره	شمارهٔ ثبت / کد ملی	نام نماینده قبلی عضو حقوقی	نام نماینده جدید عضو حقوقی	کد ملی	سمت	موظف/غیر موظف	مقطع تحصیلی	رشته تحصیلی	امضا کننده صورت مالی
علي ابدالي	علي ابدالي	5059783189				عضو هیئت‌مدیره	موظف	دکترا	مديريت دولتي	
هاشم آقازاده	هاشم آقازاده	6038982388				عضو هیئت‌مدیره	موظف	دکترا	مديريت بازرگاني	
محسن خدابخش	محسن خدابخش	1466194871				رئیس هیئت‌مدیره	موظف	كارشناسي ارشد	مديريت مالي	
اكبر جليلي	اكبر جليلي	2750515440				عضو هیئت‌مدیره	موظف	دكتراي حرفه اي	مديريت	
احمد سلماني آراني	چنگیز مروج	2450784381				نایب رئیس هیئت‌مدیره	موظف	دکترا	مديريت	

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	*	*	*	*