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 1404/12/29 در تاریخ : (حسابرسی نشده)
سال مالی منتهی به: 1404/12/29	وضعیت ناشر: پذیرفته شده در بورس تهران

صورت سود و زیان

کلیه مبالغ درج شده به میلیون ریال می باشد

شرح	دوره منتهی به 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	۱۳,۱۰۲,۲۴۲	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	۹۴,۸۲۸,۲۶۱	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)

شرح	دوره منتهی به ۱۴۰۴/۱۲/۲۹	تجدید ارائه شده ۱۴۰۳/۱۲/۳۰	درصد تغییرات
	حسابرسی نشده	حسابرسی شده	
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
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 نشده	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	۴۴,۹۶۸,۱۰۱	۴۳,۶۰۷,۳۳۱	۹۴
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	۱۰۹,۹۸۳,۷۱۷	۸۳,۶۰۴,۶۴۰	۷۳

شرح	دوره منتهی به ۱۴۰۴/۱۲/۲۹	تجدید ارائه شده۱۴۰۳/۱۲/۳۰	تجدید ارائه شده۱۴۰۳/۰۱/۰۱	درصد تغییرات
	حسابرسی نشده	حسابرسی شده	حسابرسی شده	
دارایی مالیات انتقالی	۰	۰	۰	۰
سایر دارایی‌ها	۷۳,۵۸۱,۹۰۰	۳۰,۱۱۶,۵۹۹	۲۷,۳۲۶,۶۹۳	۱۴۴
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 مشتريان	۱,۹۱۷,۷۲۰,۶۹۰	۱,۱۷۴,۸۶۴,۸۱۴	۸۱۱,۸۱۵,۶۸۵	۶۳
بدهي به بانکها و موسسات اعتباري غير 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
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 مزاياي پايان 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 دارايي‌ها	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)

شرح	دوره منتهی به ۱۴۰۴/۱۲/۲۹	تجدید ارائه شده۱۴۰۳/۱۲/۳۰	تجدید ارائه شده۱۴۰۳/۰۱/۰۱	درصد تغییرات
	حسابرسی نشده	حسابرسی شده	حسابرسی شده	
صرف سهام خزانه	۱,۲۹۴,۰۵۵	۹۸۶,۹۷۴	۹۵۴,۱۵۴	۳۱
جمع حقوق مالکانه	۲۹۴,۷۰۵,۰۸۶	۹۶,۲۴۳,۳۵۵	۶۶,۶۱۲,۴۳۸	۳۰۶
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
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										۹۵۲,۵۸۱	۹۵۲,۵۸۱

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				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)	۲۹۴,۷۰۵,۰۸۴
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
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

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 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)
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 نشده	حسابرسی شده	
جریانهای نقدی حاصل از فعالیت‌هاي عملیاتي:			
نقد حاصل از عملیات	۸۹,۱۹۰,۹۴۱	۴۷,۱۰۶,۰۶۲	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)

شرح	دوره منتهی به۱۴۰۴/۱۲/۲۹	تجدید ارائه شده۱۴۰۳/۱۲/۳۰	درصد تغییر
	حسابرسی نشده	حسابرسی شده	
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	(۲۲,۴۵۶,۹۸۸)	(۴,۵۸۲,۶۵۹)	(۳۹۰)
جریان خالص ورود(خروج) نقد قبل از فعالیت های تامین مالی	۶۵,۹۱۹,۳۳۴	۳۹,۱۵۶,۹۴۹	۶۸
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

شرح	دوره منتهی به۱۴۰۴/۱۲/۲۹	تجدید ارائه شده۱۴۰۳/۱۲/۳۰	درصد تغییر
	حسابرسی نشده	حسابرسی شده	
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	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	۰	۴,۱۶۳,۱۵۳	۲,۸۰۲,۲۴۳
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

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	در تاریخ ۱۴۰۳/۱۲/۳۰	در تاریخ ۱۴۰۴/۱۲/۲۹
	جاری		سررسید گذشته		معوق		مشکوک الوصول		جمع	
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	۲۱,۵۹۰,۲۵۹	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
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	
سپرده های کوتاه مدت ویژه	۶۶۷,۹۶۵	۳۹۶,۳۴۶	۵	۵	
سپرده های بلند مدت	۴۴۰,۶۸۳,۹۵۵	۷۱۹,۷۴۸,۶۲۱	۲۲	۲۲	
جمع سپرده های هزینه زا	۶۸۰,۷۴۶,۱۹۸	۱,۰۸۴,۹۷۰,۶۵۴			
سپرده های غیر هزینه زا	۴۶۸,۴۳۱,۶۸۳	۷۸۳,۴۵۳,۴۰۰	۰	۰	
جمع سپرده های ریالی	۱,۱۴۹,۱۷۷,۸۸۱	۱,۸۶۸,۴۲۴,۰۵۴			
سپرده های ارزی	۲۵,۶۸۶,۹۳۳	۴۹,۲۹۶,۶۳۶	۰	۰	
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

شرح	۱۴۰۴/۱۲/۲۹	۱۴۰۳/۱۲/۳۰	شرح	۱۴۰۴/۱۲/۲۹	۱۴۰۳/۱۲/۳۰
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	۳۰۹	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 ۲۰ 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
مشارکت مدنی	۸,۳۰۹,۰۶۲	۲۱	۲,۸۰۶,۱۴۵	۲۱	روند افزایشی
خرید دین	۵,۶۸۷,۰۴۲	۲۱	۳,۷۹۲,۹۹۶	۲۱	روند افزایشی
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	روند افزایشی
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	
جمع درآمد حاصل از تسهیلات اعطایی	۲۰۶,۹۰۶,۳۸۲	۰	۱۳۷,۲۰۰,۱۷۱	۰	
جایزه سپرده قانونی	۱,۴۱۸,۷۸۹	۰	۹۴۰,۱۲۰	۰	
سود حاصل از سپرده گذاری در بانکها	۲۳,۲۶۰,۶۹۴	۰	۱۳,۱۰۲,۲۴۲	۰	
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	

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 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
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 كوثر بهمن	۸۷	۲,۱۸۱,۰۰۸	۱۴۰۴/۱۲/۲۹	۴۷۰,۹۴۱	۸۷	۲,۱۸۱,۰۰۸	۳۵۳,۲۴۶	
توسعه فن آوري اطلاعات سينا	۱۰۰	۴۹,۹۹۶	۱۴۰۴/۱۲/۲۹	۲,۷۸۷	۱۰۰	۴۹,۹۹۶	۷۴۵	

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	
سایر شرکتهاي خارج از بورس	۵۵	۱,۱۰۴,۱۴۶	۱۴۰۴/۱۲/۲۹	۴۸,۴۹۱	۵۵	۱,۱۰۷,۳۹۳	۴۴,۷۷۰	
توسعه اعتماد مبین	۱۰	۵,۸۰۰,۰۴۰	۱۴۰۴/۱۲/۲۹	۰	۱۰	۵,۸۰۰,۰۴۰	۰	
صرافي سينا	۱۰۰	۱,۳۹۹,۹۹۸	۱۴۰۴/۱۲/۲۹	۲۰۰,۰۰۰	۱۰۰	۱,۳۹۹,۹۹۸	۱۱۹,۰۰۰	
توسعه سينا	۱۰۰	۴۵۶,۹۹۹	۱۴۰۴/۱۲/۲۹	۱۰,۰۰۰	۱۰۰	۴۵۶,۹۹۹	۵۰,۶۵۰	

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	

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

خالص سایر درآمدها و هزینه ها	۱۴۰۴/۱۲/۲۹	۱۴۰۳/۱۲/۳۰
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	

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	

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 (نماینده شخصیت حقوقي)	سمت	تاریخ عضویت در هیئت مدیره	عضو غیرموظف هیات مدیره	میزان مالکیت در سهام شرکت	عضویت همزمان در هیئت مدیره سایر شرکت‌ها	آیا جلسات هیات مدیره مطابق مفاد اساسنامه برگزار گردیده است؟	هیات مدیره	کمیته حسابرسی	کمیته انتصابات	سایر کمیته ها	
علي ابدالي	مدیرعامل	۱۴۰۳/۰۴/۱۲	خیر	۳۳	خیر	بلي	۴۵	۰	۰	۰	
هاشم آقازاده	عضو هیئت مدیره	۱۴۰۳/۰۴/۱۲	خیر	۳۳	خیر	بلي	۴۵	۱۱	۰	۴	
محسن خدابخش	رئیس هیئت مدیره	۱۴۰۳/۰۴/۱۲	خیر	۳۳	بلي	بلي	۴۵	۰	۰	۰	
اکبر جلیلي	عضو هیئت مدیره	۱۴۰۳/۰۴/۱۲	خیر	۳۳	بلي	بلي	۴۴	۰	۳۲	۴	
چنگیز مروج	نایب رییس هیئت مدیره	۱۴۰۴/۰۶/۳۰	خیر	۳۳	بلي	بلي	۲۳	۰	۱۵	۰	

تعداد جلسات هیات مدیره 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

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

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	موسسه حسابرسي مفيد راهبر	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	*	*	لیزینگ	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	*	*	*	*