## اطلاعات و صورت‌های مالی میاندوره‌ای

| | |
|---|---|
| شرکت: بانک سینا | سرمایه ثبت شده: 53,500,000 |
| نماد: وسینا | سرمایه ثبت نشده: 0 |
| کد صنعت (ISIC): 571916 | اطلاعات و صورت‌های مالی میاندوره‌ای 9 ماهه منتهی به 1404/09/30 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 ۱۴۰۴/۰۹/۳۰ | تجدید ارائه شده ۱۴۰۳/۰۹/۳۰ | درصد تغییرات |
|---|---|---|---|
| | حسابرسی نشده | حسابرسی نشده | |
| عملیات در حال تداوم: | | | |
| درآمد تسهیلات اعطایی | ۱۴۷,۴۳۱,۰۴۲ | ۹۶,۹۱۳,۹۵۴ | ۵۲ |
| درآمد سپرده گذاری در بانک ها و موسسات اعتباری غیر بانکی | ۱۵,۸۲۹,۵۰۵ | ۱۰,۴۸۵,۸۷۳ | ۵۱ |
| درآمد سرمایه گذاری در اوراق بدهی | ۱۳,۴۰۱,۸۲۳ | ۸,۱۸۹,۹۲۲ | ۶۴ |
| سود(زیان)سرمایه گذاری در سهام و سایر اوراق بهادار | ۸۹۳,۶۹۷ | ۸۵۵,۳۹۵ | ۴ |
| جایزه سپرده قانونی | ۱,۰۳۲,۴۶۶ | ۶۸۳,۷۸۵ | ۵۱ |
| درآمد عملیاتی | ۱۷۸,۵۸۸,۵۳۳ | ۱۱۷,۱۲۸,۹۲۹ | ۵۲ |
| هزینه سود سپرده‌ها | (۱۱۲,۹۰۳,۹۸۹) | (۶۸,۳۸۱,۲۷۵) | (۶۵) |
| سود(زیان) ناخالص | ۶۵,۶۸۴,۵۴۴ | ۴۸,۷۴۷,۶۵۴ | ۳۵ |
| درآمد کارمزد | ۳۲,۷۱۵,۰۹۰ | ۱۶,۱۲۹,۹۳۳ | ۱۰۳ |
| هزینه کارمزد | (۲,۶۳۷,۳۶۸) | (۲,۲۷۰,۴۵۶) | (۱۶) |
| سود(زیان)مبادلات و معاملات ارزی | ۲,۳۷۲,۶۴۴ | ۹۶۵,۷۶۲ | ۱۴۶ |
| هزینه های اداری و عمومی | (۵۶,۷۸۰,۸۶۴) | (۳۹,۱۵۹,۸۲۵) | (۴۵) |

| شرح | دوره منتهی به ۱۴۰۴/۰۹/۳۰ | تجدید ارائه شده ۱۴۰۳/۰۹/۳۰ | درصد تغییرات |
|---|---|---|---|
| | حسابرسی نشده | حسابرسی نشده | |
| هزینه مطالبات مشکوک الوصول | (۸,۴۲۵,۸۰۰) | (۳,۵۷۵,۵۹۹) | (۱۳۶) |
| سایر درآمدها و هزینه های عملیاتی | (۲,۳۲۳,۶۹۷) | ۶۴۷,۴۸۰ | (۴۵۹) |
| سود(زیان) عملیاتی | ۳۰,۶۰۴,۵۴۹ | ۲۱,۴۸۴,۹۴۹ | ۴۲ |
| سود(زیان) سرمایه گذاری های مرتبط با فعالیت های غیر بانکی | ۴۰۱,۳۸۳ | ۳۱۱,۵۷۵ | ۲۹ |
| هزینه های مالی | ۰ | ۰ | ۰ |
| سایر درآمدها و هزینه های غیر عملیاتی | ۱۲,۹۹۹,۴۴۳ | ۱,۲۷۴,۹۴۵ | ۹۲۰ |
| سود(زیان)عملیات در حال تداوم قبل از مالیات | ۴۴,۰۰۵,۳۷۵ | ۲۳,۰۷۱,۴۶۹ | ۹۱ |
| هزینه مالیات بر درآمد | (۲,۸۲۸,۰۲۵) | (۱,۲۰۰,۰۰۰) | (۱۳۶) |
| سود(زیان)خالص عملیات در حال تداوم | ۴۱,۱۷۷,۳۵۰ | ۲۱,۸۷۱,۴۶۹ | ۸۸ |
| عملیات متوقف شده: | | | |
| سود(زیان)خالص عملیات متوقف شده | ۰ | ۰ | ۰ |
| سود(زیان)خالص | ۴۱,۱۷۷,۳۵۰ | ۲۱,۸۷۱,۴۶۹ | ۸۸ |
| سود (زیان) هر سهم (ریال) | | | |
| عملیاتی (ریال) | ۵۱۹ | ۳۷۹ | ۳۷ |
| غیرعملیاتی(ریال) | ۲۵۰ | ۳۰ | ۷۳۳ |
| ناشی از عملیات در حال تداوم(ریال) | ۷۶۹ | ۴۰۹ | ۸۸ |
| ناشی از عملیات متوقف شده(ریال) | ۰ | ۰ | ۰ |
| سود(زیان) پایه هر سهم (ریال) | ۰ | ۰ | ۰ |
| سود (زیان) خالص هر سهم– ریال | ۷۷۰ | ۴۰۹ | ۸۸ |
| سرمایه | ۵۳,۵۰۰,۰۰۰ | ۵۳,۵۰۰,۰۰۰ | |
| دلایل تغییرات اطلاعات واقعی دوره منتهی به ۱۴۰۴/۰۹/۳۰ | | | |
| | | | |
| دلایل تغییرات اطلاعات واقعی دوره منتهی به ۱۴۰۳/۰۹/۳۰ | | | |
| | | | |

**صورت سود و زیان جامع**

کلیه مبالغ درج شده به میلیون ریال می باشد

| شرح | دوره منتهی به۱۴۰۴/۰۹/۳۰ | تجدید ارائه شده۱۴۰۳/۰۹/۳۰ | درصد تغییر |
|---|---|---|---|
| | حسابرسی نشده | حسابرسی نشده | |
| سود(زیان) خالص | ۴۱,۱۷۷,۳۵۰ | ۲۱,۸۷۱,۴۶۹ | ۸۸ |
| 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 | ۴۱,۱۷۷,۳۵۰ | ۲۱,۸۷۱,۴۶۹ | ۸۸ |

**صورت وضعیت مالی**

کلیه مبالغ درج شده به میلیون ریال می باشد

| شرح | دوره منتهی به ۱۴۰۴/۰۹/۳۰ | 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 | ۱۲۰,۴۷۴,۴۷۵ | ۱۱۰,۶۵۶,۰۵۴ | ۵۶,۶۶۳,۴۲۰ | ۹ |
| مطالبات از بانک ها و موسسات اعتباري غیربانکی | ۱,۹۲۸,۴۰۰ | ۱۰,۹۲۱,۸۵۰ | ۶,۷۳۸,۳۳۴ | (۸۲) |
| مطالبات از دولت | ۵۳۶,۱۶۰ | ۵۳۶,۱۵۹ | ۵۸۴,۷۸۴ | ۰ |
| تسهیلات اعطایي و مطالبات از اشخاص دولتي | ۳,۳۶۷,۹۴۷ | ۲,۹۲۶,۳۱۶ | ۳,۶۲۰,۰۹۹ | ۱۵ |
| تسهیلات اعطایي و مطالبات از اشخاص غیر دولتي | ۱,۲۳۲,۰۰۸,۲۶۹ | ۹۲۶,۹۶۳,۹۷۴ | ۶۴۱,۵۸۶,۱۸۱ | ۳۳ |
| مطالبات از شرکت‌های فرعی و وابسته | ۷,۴۳۹,۰۱۲ | ۷,۰۸۰,۰۳۵ | ۵,۷۹۳,۹۲۳ | ۵ |
| سایر دریافتنی ها | ۵۷,۴۵۴,۲۷۰ | ۴۰,۲۸۲,۴۶۳ | ۱۷,۰۳۵,۰۹۹ | ۴۳ |
| سرمایه‌گذاری در سهام و سایر اوراق بهادار | ۸۳,۶۳۶,۷۱۸ | ۶۴,۱۴۴,۷۵۱ | ۵۱,۲۳۹,۶۶۸ | ۳۰ |
| دارایی های غیرجاری نگهداری شده برای فروش | ۴۲,۹۹۰,۸۲۹ | ۴۴,۹۶۸,۱۰۱ | ۴۳,۶۰۷,۳۳۱ | (۴) |
| داراییهاي ثابت مشهود | ۴۹,۴۲۱,۸۲۴ | ۳۱,۳۱۹,۰۰۶ | ۲۸,۹۶۲,۵۹۱ | ۵۸ |
| داراییهاي نا مشهود | ۴,۳۲۷,۵۸۲ | ۴,۳۶۳,۱۶۱ | ۲,۲۵۶,۸۹۷ | (۱) |
| سپرده قانونی | ۱۶۳,۹۲۶,۰۹۹ | ۱۰۹,۹۸۲,۷۱۷ | ۸۳,۶۰۴,۶۴۰ | ۴۹ |

| شرح | دوره منتهی به ۱۴۰۴/۰۹/۳۰ | 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 | ۱۲۳,۴۱۴,۶۳۶ | ۳۰,۱۱۶,۵۹۹ | ۲۷,۳۲۶,۶۹۳ | ۳۱۰ |
| جمع دارایی‌ها | ۱,۸۹۰,۹۲۶,۲۲۱ | ۱,۳۸۴,۲۶۱,۱۸۶ | ۹۶۹,۰۱۹,۶۶۰ | ۳۷ |
| بدهی‌ها و حقوق مالکانه | دوره منتهی به ۱۴۰۴/۰۹/۳۰ | تجدید ارائه شده۱۴۰۳/۱۲/۳۰ | تجدید ارائه شده۱۴۰۳/۰۱/۰۱ | درصد تغییرات |
| بدهی‌ها | | | | |
| سپرده‌هاي مشتريان | ۱,۵۷۲,۰۴۹,۶۲۵ | ۱,۱۷۴,۸۶۴,۸۱۴ | ۸۱۱,۸۱۵,۶۸۵ | ۳۴ |
| بدهي به بانکها و موسسات اعتباري غير بانکی | ۱۴,۶۰۰,۷۹۳ | ۶۰,۵۱۱,۶۱۳ | ۳۲,۸۶۸,۹۳۱ | (۷۶) |
| سود سهام پرداختني | ۲۲۷,۸۱۳ | ۷۰۰,۰۰۶ | ۶۱,۶۷۶ | (۶۷) |
| اوراق بدهی و مشارکت | ۰ | ۰ | ۰ | ۰ |
| مالیات پرداختنی | ۹,۵۳۱,۱۲۲ | ۷,۵۱۷,۷۱۶ | ۷,۵۷۵,۷۶۵ | ۲۷ |
| ذخایر و سایر پرداختنی ها | ۱۴۲,۵۶۳,۲۴۳ | ۳۰,۵۸۷,۳۱۶ | ۴۰,۰۹۸,۸۳۴ | ۲۶۶ |
| بدهی های مرتبط با دارایی های غیر جاری نگهداری شده برای فروش | ۲,۹۶۱,۳۸۵ | ۱,۹۴۹,۳۸۴ | ۹۸۴,۴۸۳ | ۵۲ |
| بدهی مالیات انتقالی | ۰ | ۰ | ۰ | ۰ |
| ذخیره مزاياي پايان خدمت و تعهدات بازنشستگی کارکنان | ۱۵,۳۴۷,۴۵۵ | ۱۱,۸۸۶,۹۸۲ | ۹,۰۰۱,۸۴۸ | ۲۹ |
| جمع بدهی‌ها | ۱,۷۵۷,۲۸۱,۴۳۶ | ۱,۲۸۸,۰۱۷,۸۳۱ | ۹۰۲,۴۰۷,۲۲۲ | ۳۶ |
| حقوق مالکانه | | | | |
| سرمایه | ۵۳,۵۰۰,۰۰۰ | ۵۳,۵۰۰,۰۰۰ | ۴۰,۰۰۰,۰۰۰ | ۰ |
| افزایش سرمایه در جریان | ۰ | ۰ | ۰ | ۰ |
| صرف سهام | ۰ | ۰ | ۰ | ۰ |
| اندوخته قانوني | ۲۰,۴۱۰,۲۴۳ | ۱۴,۲۳۳,۶۴۰ | ۹,۴۲۴,۶۴۶ | ۴۳ |
| سایر اندوخته‌ها | ۳,۴۹۸,۵۶۶ | ۰ | ۰ | |
| مازاد تجدید ارزیابي دارايي‌ها | ۰ | ۰ | ۰ | ۰ |
| تفاوت تسعیر ارز عملیات خارجی | ۰ | ۰ | ۰ | ۰ |
| سود (زیان) انباشته | ۵۶,۸۶۲,۰۷۵ | ۲۸,۵۶۹,۸۹۴ | ۱۶,۷۳۸,۹۲۶ | ۹۹ |
| سهام خزانه | (۱,۹۰۱,۷۸۶) | (۱,۰۴۷,۱۵۳) | (۵۰۵,۲۸۸) | (۸۲) |

| شرح | دوره منتهی به ۱۴۰۴/۰۹/۳۰ | تجدید ارائه شده۱۴۰۳/۱۲/۳۰ | تجدید ارائه شده۱۴۰۳/۰۱/۰۱ | درصد تغییرات |
|---|---|---|---|---|
| | حسابرسی نشده | حسابرسی شده | حسابرسی شده | |
| صرف سهام خزانه | ۱,۲۷۵,۶۸۷ | ۹۸۶,۹۷۴ | ۹۵۴,۱۵۴ | ۲۹ |
| جمع حقوق مالکانه | ۱۳۳,۶۴۴,۷۸۵ | ۹۶,۲۴۳,۳۵۵ | ۶۶,۶۱۲,۴۳۸ | ۳۹ |
| جمع بدهی‌ها و حقوق مالکانه | ۱,۸۹۰,۹۲۶,۲۲۱ | ۱,۳۸۴,۲۶۱,۱۸۶ | ۹۶۹,۰۱۹,۶۶۰ | ۳۷ |

**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 ۱۴۰۴/۰۹/۳۰ | | | | | | | | | ۴۱,۱۷۷,۳۵۰ | | ۴۱,۱۷۷,۳۵۰ |
| 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 ۱۴۰۴/۰۹/۳۰ | | | | | | | ۰ | ۰ | ۴۱,۱۷۷,۳۵۰ | | ۴۱,۱۷۷,۳۵۰ |
| 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 | | | | | | | | | | (۱,۷۱۱,۸۰۵) | (۱,۷۱۱,۸۰۵) |
| فروش سهام خزانه | | | | | | | | | | ۸۵۷,۱۷۲ | ۸۵۷,۱۷۲ |

| 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 | | | | ۲۸۸,۷۱۳ | | | | | | | ۲۸۸,۷۱۳ |
| انتقال از سایر اقلام حقوق مالکانه به سود و زیان انباشته | | | | ۰ | | | ۰ | ۰ | ۰ | | ۰ |
| تخصیص به اندوخته قانونی | | | | | ۶,۱۷۶,۶۰۳ | | | | (۶,۱۷۶,۶۰۳) | | 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 | ۲۸۸,۷۱۳ | ۶,۱۷۶,۶۰۳ | ۳,۴۹۸,۵۶۶ | ۰ | ۰ | (۱۲,۸۸۵,۱۶۹) | (۸۵۴,۶۳۳) | (۳,۷۷۵,۹۲۰) |
| مانده در ۱۴۰۴/۰۹/۳۰ | ۵۳,۵۰۰,۰۰۰ | ۰ | ۰ | ۱,۲۷۵,۶۸۷ | ۲۰,۴۱۰,۲۴۳ | ۳,۴۹۸,۵۶۶ | ۰ | ۰ | ۵۶,۸۶۲,۰۷۵ | (۱,۹۰۱,۷۸۶) | ۱۳۳,۶۴۴,۷۸۵ |
| 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 به۱۴۰۴/۰۹/۳۰ | تجدید ارائه شده۱۴۰۳/۰۹/۳۰ | درصد تغییر |
|---|---|---|---|
| | حسابرسی نشده | حسابرسی نشده | |
| جریانهای نقدی حاصل از فعالیت‌هاي عملیاتي: | | | |
| نقد حاصل از عملیات | ۱۷,۸۶۹,۶۹۲ | ۴۰,۵۳۲,۱۲۵ | (۵۶) |
| پرداخت‌های نقدی بابت مالیات بر درآمد | (۸۱۴,۶۱۹) | (۲,۹۱۷,۴۵۴) | ۷۲ |
| جریان خالص ورود (خروج) نقد حاصل از فعالیت‌هاي عملیاتي | ۱۷,۰۵۵,۰۷۳ | ۳۷,۶۱۴,۶۷۱ | (۵۵) |
| جریان های نقدی حاصل از فعالیت های سرمایه گذاری | | | |
| پرداخت های نقدی برای تحصیل دارایی ثابت مشهود | (۲۱,۱۷۹,۲۱۸) | (۱,۸۷۹,۷۳۶) | (۱,۰۲۷) |

| شرح | دوره منتهی به۱۴۰۴/۰۹/۳۰ | تجدید ارائه شده۱۴۰۳/۰۹/۳۰ | درصد تغییر |
|---|---|---|---|
| | حسابرسی نشده | حسابرسی نشده | |
| دریافت های نقدی حاصل از فروش دارایی های ثابت مشهود | ۴۹,۶۸۴ | ۱۹۴,۸۲۴ | (۷۴) |
| 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 | ۱۴,۵۸۶,۵۷۴ | ۹۳۸,۱۱۵ | ۱,۴۵۵ |
| پرداخت های نقدی برای تحصیل دارایی های غیر جاری نگهداری شده برای فروش | ۰ | (۵,۶۲۶,۱۸۴) | 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 | (۶,۵۴۲,۹۶۰) | (۶,۳۷۲,۹۸۱) | (۳) |
| جریان خالص ورود(خروج) نقد قبل از فعالیت های تامین مالی | ۱۰,۵۱۲,۱۱۳ | ۳۱,۲۴۱,۶۹۰ | (۶۶) |
| 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 | ۸۵۴,۶۳۴ | ۰ | |
| پرداخت های نقدی برای خرید سهام خزانه | (۱,۷۱۱,۸۰۵) | (۷۶,۵۴۸) | (۲,۱۳۶) |
| دریافت های نقدی حاصل از صرف سهام | ۲۸۸,۷۱۳ | ۰ | |
| پرداخت های نقدی بابت سود سهام | (۴۷۲,۱۹۱) | (۱,۲۲۰,۲۲۶) | ۶۱ |
| 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 به۱۴۰۴/۰۹/۳۰ | تجدید ارائه شده۱۴۰۳/۰۹/۳۰ | درصد تغییر |
|---|---|---|---|
| | حسابرسی نشده | حسابرسی نشده | |
| 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 | (۱,۰۴۰,۶۴۹) | (۱,۲۹۶,۷۷۴) | ۲۰ |
| خالص افزایش (کاهش ) در موجودی نقد | ۹,۴۷۱,۴۶۴ | ۲۹,۹۴۴,۹۱۶ | (۶۸) |
| مانده موجودی نقد در ابتدای سال | ۱۱۰,۶۵۶,۰۵۴ | ۵۶,۶۶۳,۴۲۰ | ۹۵ |
| تاثیر تغییرات نرخ ارز موجودی نقد | ۳۴۶,۹۵۷ | ۳,۰۰۲,۹۰۶ | (۸۸) |
| مانده موجودی نقد در پایان سال | ۱۲۰,۴۷۴,۴۷۵ | ۸۹,۶۱۱,۲۴۲ | ۳۴ |
| مبادلات غیرنقدي | ۰ | ۰ | ۰ |
| دلایل تغییرات اطلاعات واقعی دوره منتهی به ۱۴۰۴/۰۹/۳۰ | | | |
| دلایل تغییرات اطلاعات واقعی دوره منتهی به ۱۴۰۳/۰۹/۳۰ | | | |
| 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 ۱۴۰۴/۰۹/۳۰ | در تاریخ ۱۴۰۳/۱۲/۳۰ | در تاریخ ۱۴۰۴/۰۹/۳۰ | در تاریخ ۱۴۰۳/۱۲/۳۰ | در تاریخ ۱۴۰۴/۰۹/۳۰ | در تاریخ ۱۴۰۳/۱۲/۳۰ | در تاریخ ۱۴۰۴/۰۹/۳۰ | در تاریخ ۱۴۰۳/۱۲/۳۰ | در تاریخ ۱۴۰۴/۰۹/۳۰ |
|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|
| | جاری | | سررسید گذشته | | معوق | | مشکوک الوصول | | جمع | |
| تسهیلات اعطایی و مطالبات از اشخاص دولتی | ۴,۱۶۳,۱۵۳ | ۳,۹۲۴,۸۴۹ | ۰ | ۶۸۵,۸۹۱ | ۰ | ۰ | ۰ | ۰ | ۴,۱۶۳,۱۵۳ | ۴,۶۱۰,۷۴۰ |
| تسهیلات اعطایی و مطالبات از اشخاص غیر دولتی- ریالی | ۱,۰۷۳,۶۵۰,۵۵۵ | ۱,۴۳۳,۸۶۵,۹۶۱ | ۱۲,۷۲۱,۵۴۱ | ۱۰,۹۸۳,۷۳۶ | ۶,۴۰۷,۱۹۸ | ۱۲,۰۱۷,۳۵۸ | ۱۰,۷۶۹,۲۰۶ | ۱۹,۴۰۷,۰۲۳ | ۱,۱۰۳,۵۴۸,۵۰۰ | ۱,۴۷۶,۲۷۴,۰۷۸ |

| شرح | در تاریخ ۱۴۰۳/۱۲/۳۰ | در تاریخ ۱۴۰۴/۰۹/۳۰ | در تاریخ ۱۴۰۳/۱۲/۳۰ | در تاریخ ۱۴۰۴/۰۹/۳۰ | در تاریخ ۱۴۰۳/۱۲/۳۰ | در تاریخ ۱۴۰۴/۰۹/۳۰ | در تاریخ ۱۴۰۳/۱۲/۳۰ | در تاریخ ۱۴۰۴/۰۹/۳۰ | در تاریخ ۱۴۰۳/۱۲/۳۰ | در تاریخ ۱۴۰۴/۰۹/۳۰ |
|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|
| | جاری | | سررسید گذشته | | معوق | | مشکوک الوصول | | جمع | |
| تسهیلات اعطایی و مطالبات از اشخاص غیر دولتی- ارزی | ۱۹,۵۷۹,۷۵۷ | ۹,۹۱۶,۶۹۶ | ۰ | ۴۴۴,۲۶۷ | ۰ | ۳,۶۵۲ | ۰ | ۰ | ۱۹,۵۷۹,۷۵۷ | ۱۰,۳۶۴,۶۱۵ |
| جمع | ۱,۰۹۷,۳۹۳,۴۶۵ | ۱,۴۴۷,۷۰۷,۵۰۶ | ۱۲,۷۲۱,۵۴۱ | ۱۲,۱۱۳,۸۹۴ | ۶,۴۰۷,۱۹۸ | ۱۲,۰۲۱,۰۱۰ | ۱۰,۷۶۹,۲۰۶ | ۱۹,۴۰۷,۰۲۳ | ۱,۱۲۷,۲۹۱,۴۱۰ | ۱,۴۹۱,۲۴۹,۴۳۳ |
| کسر می شود: | | | | | | | | | | |
| سود سالهای آتی | ۱۶۷,۹۶۸,۵۳۶ | ۲۱۸,۹۴۳,۸۴۲ | ۰ | ۰ | ۰ | ۰ | ۰ | ۰ | ۱۶۷,۹۶۸,۵۳۶ | ۲۱۸,۹۴۳,۸۴۲ |
| سایر | ۱,۵۹۰,۲۶۶ | ۱۶۷,۰۳۹ | ۱,۴۲۷,۳۷۸ | ۲,۰۰۳,۹۱۵ | ۸۰۰,۸۸۱ | ۱,۶۸۷,۹۸۲ | ۴۴۸,۵۸۴ | ۱,۰۵۴,۹۹۰ | ۴,۲۶۷,۱۰۹ | ۴,۹۱۳,۹۲۶ |
| مانده تسهیلات پایان دوره | ۹۲۷,۸۳۴,۶۶۳ | ۱,۲۲۸,۵۹۶,۶۲۵ | ۱۱,۲۹۴,۱۶۳ | ۱۰,۱۰۹,۹۷۹ | ۵,۶۰۶,۳۱۷ | ۱۰,۳۳۳,۰۲۸ | ۱۰,۳۲۰,۶۲۲ | ۱۸,۳۵۲,۰۳۳ | ۹۵۵,۰۵۵,۷۶۵ | ۱,۲۶۷,۳۹۱,۶۶۵ |
| ارزش وثایق دریافتی | | | ۴,۷۶۹,۵۱۰ | ۵,۸۱۹,۳۴۲ | ۱,۸۲۸,۳۶۵ | ۲,۱۴۲,۵۵۰ | ۵۱۶,۸۷۸ | ۶۱۱,۵۹۳ | ۷,۱۱۴,۷۵۳ | ۸,۵۷۳,۴۸۵ |
| مانده مبنای محاسبه ذخیره اختصاصی | | | ۶,۵۲۴,۶۵۲ | ۷,۹۶۰,۸۱۴ | ۳,۷۷۷,۹۵۲ | ۴,۴۲۷,۱۵۴ | ۱۱,۵۰۱,۶۲۴ | ۱۳,۶۰۹,۲۴۳ | ۲۱,۸۰۴,۲۲۸ | ۲۵,۹۹۷,۲۱۱ |
| ضریب مبنای احتساب ذخیره اختصاصی (درصد) | | | ۱۰ | ۱۰ | ۲۰ | ۲۰ | ۶۵ | ۶۷ | | |
| ذخیره اختصاصی مطالبات مشکوک الوصول | | | ۲,۳۲۷,۲۷۰ | ۲,۷۸۶,۲۸۵ | ۱,۳۱۷,۷۷۱ | ۱,۵۴۹,۵۰۴ | ۷,۴۹۶,۱۹۳ | ۹,۱۱۸,۱۹۳ | ۱۱,۱۴۱,۲۳۴ | ۱۳,۴۵۳,۹۸۲ |
| مانده مبنای محاسبه ذخیره عمومی | ۹۲۷,۸۳۴,۶۶۳ | ۱,۲۲۸,۵۹۶,۶۲۵ | ۸,۹۶۶,۸۹۳ | ۷,۳۲۳,۶۹۴ | ۴,۲۸۸,۵۴۶ | ۸,۷۸۳,۵۲۴ | ۲,۸۲۴,۴۲۹ | ۹,۲۳۳,۸۴۰ | ۹۴۳,۹۱۴,۵۳۱ | ۱,۲۵۳,۹۳۷,۶۸۳ |
| ذخیره عمومی مطالبات مشکوک الوصول | ۱۳,۹۱۷,۵۲۰ | ۱۸,۴۵۴,۲۱۳ | ۷۱,۵۴۳ | ۳۷,۸۸۱ | ۲۷,۴۲۵ | ۵۸,۸۸۱ | ۷,۷۵۳ | ۱۰,۴۹۲ | ۱۴,۰۲۴,۲۴۱ | ۱۸,۵۶۱,۴۶۷ |
| جمع | ۹۱۳,۹۱۷,۱۴۳ | ۱,۲۱۰,۱۴۲,۴۱۲ | ۸,۸۹۵,۳۵۰ | ۷,۲۸۵,۸۱۳ | ۴,۲۶۱,۱۲۱ | ۸,۷۲۴,۶۴۳ | ۲,۸۱۶,۶۷۶ | ۹,۲۲۳,۳۴۸ | ۹۲۹,۸۹۰,۲۹۰ | ۱,۲۳۵,۳۷۶,۲۱۶ |

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

| | |
|---|---|
| دوره ۳ ماهه منتهي به ۱۴۰۴/۱۲/۲۹ | در صورت عدم ابلاغ بسته سیاستی نظارتی جدید از سوی بانک مرکزی برای دوره ۱۲ ماهه منتهی به ۱۴۰۴ نرخ سود تسهیلات همانند سال ۱۴۰۳ خواهد بود. |
| دوره ۳ ماهه منتهي به ۱۴۰۵/۰۳/۳۱ | در صورت عدم ابلاغ بسته سیاستی نظارتی جدید از سوی بانک مرکزی برای دوره ۱۲ ماهه منتهی به ۱۴۰۴ نرخ سود تسهیلات همانند سال ۱۴۰۳ خواهد بود. |

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

| | |
|---|---|
| دوره ۳ ماهه منتهي به ۱۴۰۴/۱۲/۲۹ | با توجه به سیاست بانک بر افزایش جذب منابع در سال ۱۴۰۴ ، میزان پرداخت تسهیلات نسبت به دوره گذشته افزایش و مانده تسهیلات ۴۴% رشد خواهد نمود. |
| دوره ۳ ماهه منتهي به ۱۴۰۵/۰۳/۳۱ | با توجه به سیاست بانک بر افزایش جذب منابع در سال ۱۴۰۵ ، میزان پرداخت تسهیلات نسبت به دوره گذشته افزایش و مانده تسهیلات ۴۴% رشد خواهد نمود. |

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

| | |
|---|---|
| دوره ۳ ماهه منتهي به ۱۴۰۴/۱۲/۲۹ | تلاش بانک بر این نکته استوار است که ضمن روند کاهشی مطالبات غیر جاری، افزایش ذخیره مطالبات ناشی از پرداخت تسهیلات جدید باشد. |
| دوره ۳ ماهه منتهي به ۱۴۰۵/۰۳/۳۱ | 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 ۱۴۰۴/۰۹/۳۰ | در تاریخ ۱۴۰۳/۱۲/۳۰ | در تاریخ ۱۴۰۴/۰۹/۳۰ | |
| سپرده های ریالی: | | | | | |
| سپرده های کوتاه مدت | ۲۳۹,۳۹۴,۲۷۸ | ۲۸۲,۵۵۴,۸۹۸ | ۵ | ۵ | پیش بینی میشود سپرده‌های مشتریان در سال ۱۴۰۴ نسبت به عملکرد سال ۱۴۰۳ ۰،۴۵% رشد نماید. |
| سپرده های کوتاه مدت ویژه | ۶۶۷,۹۶۵ | ۴۴۹,۶۵۸ | ۵ | ۵ | پیش بینی میشود سپرده‌های مشتریان در سال ۱۴۰۴ نسبت به عملکرد سال ۱۴۰۳ ۰،۴۵% رشد نماید. |
| سپرده های بلند مدت | ۴۴۰,۶۸۳,۹۵۵ | ۶۰۷,۵۹۷,۰۷۸ | ۲۲ | ۲۲ | پیش بینی میشود سپرده‌های مشتریان در سال ۱۴۰۴ نسبت به عملکرد سال ۱۴۰۳ ۰،۴۵% رشد نماید. |
| جمع سپرده های هزینه زا | ۶۸۰,۷۴۶,۱۹۸ | ۸۹۰,۶۰۱,۶۳۴ | | | |
| سپرده های غیر هزینه زا | ۴۶۸,۴۳۱,۶۸۳ | ۶۷۰,۳۴۶,۹۲۲ | ۰ | ۰ | پیش بینی میشود سپرده‌های مشتریان در سال ۱۴۰۴ نسبت به عملکرد سال ۱۴۰۳ ۰،۴۵% رشد نماید. |
| جمع سپرده های ریالی | ۱,۱۴۹,۱۷۷,۸۸۱ | ۱,۵۶۰,۹۴۸,۵۵۶ | | | |
| سپرده های ارزی | ۲۵,۶۸۶,۹۳۳ | ۱۱,۱۰۱,۰۶۹ | ۰ | ۰ | پیش بینی میشود سپرده‌های مشتریان در سال ۱۴۰۴ نسبت به عملکرد سال ۱۴۰۳ ۰،۴۵% 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 ۱۴۰۴/۰۹/۳۰ | در تاریخ ۱۴۰۳/۱۲/۳۰ | در تاریخ ۱۴۰۴/۰۹/۳۰ | |
| جمع سپرده های دریافتی | ۱,۱۷۴,۸۶۴,۸۱۴ | ۱,۵۷۲,۰۴۹,۶۲۵ | | | |

**اقلام زیر خط:**

کلیه مبالغ درج شده به میلیون ریال می باشد

| شرح | ۱۴۰۴/۰۹/۳۰ | ۱۴۰۳/۱۲/۳۰ | شرح | ۱۴۰۴/۰۹/۳۰ | ۱۴۰۳/۱۲/۳۰ |
|---|---|---|---|---|---|
| تعهدات مشتریان بابت اعتبارات اسنادی | ۱۱۱,۸۲۵,۴۷۷ | ۱۲۳,۴۶۶,۶۸۲ | تعهدات بانک بابت اعتبارات اسنادی | ۱۱۱,۸۲۵,۴۷۷ | ۱۲۳,۴۶۶,۶۸۲ |
| تعهدات مشتریان بابت ضمانت نامه های صادره | ۶۰۲,۶۱۳,۰۴۷ | ۵۰۶,۲۴۴,۹۷۵ | تعهدات بانک بابت ضمانت نامه های صادره | ۶۰۲,۶۱۳,۰۴۷ | ۵۰۶,۲۴۴,۹۷۵ |
| سایر تعهدات مشتریان بانک | ۲۶,۲۲۵,۱۰۲ | ۱۸۱,۹۹۳,۹۶۸ | سایر تعهدات بانک | ۲۶,۲۲۵,۱۰۲ | ۱۸۱,۹۹۳,۹۶۸ |
| وجوه اداره شده و موارد مشابه | ۲۷,۴۷۲,۱۴۲ | ۲۷,۳۷۵,۰۳۶ | وجوه اداره شده و موارد مشابه | ۲۷,۴۷۲,۱۴۲ | 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 ۱۴۰۴/۰۹/۳۰ | در تاریخ ۱۴۰۳/۰۹/۳۰ | برآورد در تاریخ ۱۴۰۴/۱۲/۲۹ | برآورد در تاریخ ۱۴۰۵/۰۳/۳۱ |
|---|---|---|---|---|
| تعداد شعب | ۳۰۹ | ۳۰۸ | ۳۰۹ | ۳۰۹ |
| تعداد کارکنان | ۲,۹۹۸ | ۲,۹۸۵ | ۳,۱۰۰ | ۳,۱۰۰ |

**اطلاعات حق الوکاله و کفایت سرمایه**

کلیه مبالغ درج شده به میلیون ریال می باشد

| شرح | دوره ۹ ماهه منتهی به ۱۴۰۴/۰۹/۳۰ | دوره ۹ ماهه منتهی به ۱۴۰۳/۰۹/۳۰ | برآورد تغییر روند در دوره ۳ ماهه منتهی به ۱۴۰۴/۱۲/۲۹ | برآورد تغییر روند در دوره ۳ ماهه منتهی به ۱۴۰۵/۰۳/۳۱ |
|---|---|---|---|---|
| سهم بانک از درآمدهای مشاع | ۳۶,۴۸۳,۷۶۴ | ۲۹,۸۹۴,۲۱۳ | افزایش سهم بانک از درآمد های مشاع | افزایش سهم بانک از درآمد های مشاع |
| سهم سپرده گذاران از درآمدهای مشاع | ۱۱۲,۱۴۶,۱۲۵ | ۶۷,۲۷۵,۴۰۳ | طبق روند | طبق روند |
| نرخ حق الوکاله اعلام شده | ۳ | ۳ | بدون تغییر | بدون تغییر |
| مبلغ حق الوکاله اعمال شده | (۱۷,۷۶۹,۷۱۹) | (۱۱,۱۹۵,۷۸۴) | افزایش ۶۰ درصدی حق الوکاله نسبت به سال ۱۴۰۳ | افزایش حق الوکاله |
| مابه التفاوت سود قابل پرداخت (مازاد سود پرداختی) به سپرده گذاران | ۶۸۷,۵۹۵ | (۴۶,۴۸۹) | عدم پرداخت مابه التفاوت سود قطعی | عدم پرداخت مابه التفاوت سود قطعی |
| نسبت کفایت سرمایه | ۹ | ۸ | افزایش نسبت کفایت سرمایه | 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 ۹ ماهه منتهی به ۱۴۰۴/۰۹/۳۰ | متوسط نرخ سود دوره ۹ ماهه منتهی به ۱۴۰۴/۰۹/۳۰ (درصد) | دوره ۹ ماهه منتهی به ۱۴۰۳/۰۹/۳۰ | متوسط نرخ سود دوره ۹ ماهه منتهی به ۱۴۰۳/۰۹/۳۰ (درصد) | برآورد تغییر روند در دوره ۳ ماهه منتهی به ۱۴۰۴/۱۲/۲۹ | برآورد تغییر روند در دوره ۳ ماهه منتهی به ۱۴۰۵/۰۳/۳۱ |
|---|---|---|---|---|---|---|
| درآمد تسهیلات اعطایی: | | | | | | |
| فروش اقساطی | ۱,۰۳۹,۶۷۹ | ۲۱ | ۹۲۲,۷۱۱ | ۲۱ | روند افزایشی | روند افزایشی |
| جعاله | ۱,۴۳۲,۸۲۱ | ۲۱ | ۱,۲۵۰,۲۲۵ | ۲۱ | روند کاهشی | روند کاهشی |
| اجاره به شرط تملیک | ۱۱۷,۲۳۴ | ۲۱ | ۷۲۲ | ۲۱ | روند کاهشی | روند کاهشی |
| سلف | ۰ | ۲۱ | ۲ | ۲۱ | روند کاهشی | روند کاهشی |
| مضاربه | ۰ | ۲۱ | ۷ | ۲۱ | روند کاهشی | روند کاهشی |
| مشارکت مدنی | ۱,۹۲۲,۶۹۰ | ۲۱ | ۳,۲۲۳,۰۸۱ | ۲۱ | روند افزایشی | روند افزایشی |
| خرید دین | ۳,۸۶۸,۵۹۹ | ۲۱ | ۲,۴۸۴,۸۶۹ | ۲۱ | روند افزایشی | روند افزایشی |
| بدهکاران بابت اعتبارات اسنادی پرداخت شده | ۸,۶۷۶,۸۹۴ | ۲۹ | ۴,۹۳۰,۳۶۲ | ۲۹ | روند افزایشی | روند افزایشی |
| بدهکاران بابت ضمانت نامه های پرداخت شده | ۷۷,۲۲۷ | ۲۱ | ۱۱۱,۲۲۳ | ۲۱ | روند کاهشی | روند کاهشی |

| شرح | دوره ۹ ماهه منتهی به ۱۴۰۴/۰۹/۳۰ | متوسط نرخ سود دوره ۹ ماهه منتهی به ۱۴۰۴/۰۹/۳۰ (درصد) | دوره ۹ ماهه منتهی به ۱۴۰۳/۰۹/۳۰ | متوسط نرخ سود دوره ۹ ماهه منتهی به ۱۴۰۳/۰۹/۳۰ (درصد) | برآورد تغییر روند در دوره ۳ ماهه منتهی به ۱۴۰۴/۱۲/۲۹ | برآورد تغییر روند در دوره ۳ ماهه منتهی به ۱۴۰۵/۰۳/۳۱ |
|---|---|---|---|---|---|---|
| تسهیلات ارزی | ۹۲۳,۶۱۲ | ۰ | ۷۹۲,۸۰۳ | ۰ | روند افزایشی | روند افزایشی |
| تسهیلات قرض الحسنه | ۰ | ۴ | ۰ | ۴ | بدون تغییر | بدون تغییر |
| سایر درآمد تسهیلات اعطایی | ۱۲۹,۳۷۲,۲۸۶ | ۲۲ | ۸۳,۰۹۷,۹۴۹ | ۲۲ | روند افزایشی | روند افزایشی |
| جمع درآمد حاصل از تسهیلات اعطایی | ۱۴۷,۴۳۱,۰۴۲ | ۰ | ۹۶,۹۱۳,۹۵۴ | ۰ | روند افزایشی | روند افزایشی |
| جایزه سپرده قانونی | ۱,۰۳۲,۴۶۶ | ۰ | ۶۸۳,۷۸۵ | ۰ | روند افزایشی | روند افزایشی |
| سود حاصل از سپرده گذاری در بانکها | ۱۵,۸۲۹,۵۰۵ | ۰ | ۱۰,۴۸۵,۸۷۳ | ۰ | روند افزایشی | روند افزایشی |
| جمع سود حاصل از سپرده گذاری ها | ۱۶,۸۶۱,۹۷۱ | ۰ | ۱۱,۱۶۹,۶۵۸ | ۰ | روند افزایشی | روند افزایشی |
| درآمد اوراق بدهی و سایر درآمدهای ناشی از سپرده گذاری | ۱۳,۴۰۱,۸۲۳ | ۰ | ۹,۰۴۵,۳۱۷ | ۰ | روند افزایشی | روند افزایشی |
| درآمد حاصل ازتسهیلات اعطایی و سپرده‌گذاری‌ها | ۱۷۷,۶۹۴,۸۳۶ | ۰ | ۱۱۷,۱۲۸,۹۲۹ | ۰ | روند افزایشی | روند افزایشی |
| ارائه توضیحات در خصوص نحوه محاسبه متوسط نرخ سود تسهیلات: | متوسط نرخ سود تسهیلات بر مبنای میانگین ۳۹هفته مانده تسهیلات به دست می آید . | | | | | |

**خالص سود (زیان) سرمایه گذاری ها**

| شرح | دوره ۹ ماهه منتهی به ۱۴۰۴/۰۹/۳۰ | دوره ۹ ماهه منتهی به ۱۴۰۳/۰۹/۳۰ | برآورد تغییر روند در دوره ۳ ماهه منتهی به ۱۴۰۴/۱۲/۲۹ | برآورد تغییر روند در دوره ۳ ماهه منتهی به ۱۴۰۵/۰۳/۳۱ |
|---|---|---|---|---|
| درآمد حاصل از سرمایه گذاری در سهام | ۳۳۲,۵۶۳ | ۳۱۱,۵۷۵ | روند افزایشی | روند افزایشی |
| سود(زیان) حاصل از فروش سرمایه گذاری | ۰ | ۰ | بدون تغییر | بدون تغییر |
| سود (زیان) تعدیل ذخیره کاهش ارزش سرمایه گذاریها | ۰ | ۰ | بدون تغییر | بدون تغییر |

| شرح | دوره ۹ ماهه منتهی به ۱۴۰۴/۰۹/۳۰ | دوره ۹ ماهه منتهی به ۱۴۰۳/۰۹/۳۰ | برآورد تغییر روند در دوره ۳ ماهه منتهی به ۱۴۰۴/۱۲/۲۹ | برآورد تغییر روند در دوره ۳ ماهه منتهی به ۱۴۰۵/۰۳/۳۱ |
|---|---|---|---|---|
| جمع درآمدهای حاصل از سرمایه گذاری | ۳۳۲,۵۶۳ | ۳۱۱,۵۷۵ | روند افزایشی | روند افزایشی |

«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 ۹ ماهه منتهي به ۱۴۰۴/۰۹/۳۰ | | | دوره ۹ ماهه منتهي به ۱۴۰۳/۰۹/۳۰ | | | 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 | ۰ | ۸۷ | ۲,۱۸۱,۰۰۸ | ۰ برگزاری مزایده در سال ۱۴۰۴ |
| توسعه فن آوري اطلاعات سينا | ۱۰۰ | ۴۹,۹۹۶ | ۱۴۰۴/۱۲/۲۹ | ۰ | ۱۰۰ | ۴۹,۹۹۶ | ۷۴۵ بدون تغییر |
| ساير شركتهاي خارج از بورس | ۵۳ | ۱,۱۰۴,۱۴۶ | ۱۴۰۴/۱۲/۲۹ | ۱۳۸,۷۲۷ | ۵۵ | ۱,۰۸۸,۶۴۸ | ۱۵۰,۰۰۰ بدون تغییر |
| توسعه اعتماد مبین | ۱۰ | ۵,۸۰۰,۰۴۰ | ۱۴۰۴/۱۲/۲۹ | ۰ | ۱۰ | ۵,۸۰۰,۰۴۰ | ۰ بدون تغییربرگزاری مزایده در سال ۱۴۰۴ |
| صرافي سينا | ۱۰۰ | ۱,۳۹۹,۹۹۸ | ۱۴۰۴/۱۲/۲۹ | ۷۵۴,۹۷۰ | ۱۰۰ | ۱,۳۹۹,۹۹۸ | ۷۰۴,۰۰۰ بدون تغییر |
| توسعه سينا | ۱۰۰ | ۴۵۶,۹۹۹ | ۱۴۰۴/۱۲/۲۹ | ۰ | ۱۰۰ | ۴۵۶,۹۹۹ | ۶۵۰ بدون تغییر |

**سایر درآمدها و هزینه های عملیاتي:**

کلیه مبالغ درج شده به میلیون ریال می باشد

| شرح | ۱۴۰۴/۰۹/۳۰ | ۱۴۰۳/۰۹/۳۰ |
|---|---|---|
| سایر درآمدهای عملیاتی: | | |

| شرح | ۱۴۰۴/۰۹/۳۰ | ۱۴۰۳/۰۹/۳۰ |
|---|---|---|
| سایر درآمدها و هزینه هاي عملياتي | ۰ | ۶۴۷,۴۸۰ |
| جمع سایر درآمدهای عملیاتی | ۰ | ۶۴۷,۴۸۰ |
| سایر هزینه های عملیاتی: | | |
| سایر درآمدها و هزینه هاي عملياتي | (۲,۳۲۳,۶۹۷) | ۰ |
| جمع سایر هزینه های عملیاتی | (۲,۳۲۳,۶۹۷) | ۰ |
| جمع سایر درآمدها و هزینه های عملیاتی | (۲,۳۲۳,۶۹۷) | ۶۴۷,۴۸۰ |

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

| | |
|---|---|
| دوره ۳ ماهه منتهي به ۱۴۰۴/۱۲/۲۹ | کاهش نسبت به دوره مشابه قبل |
| دوره ۳ ماهه منتهي به ۱۴۰۵/۰۳/۳۱ | کاهش نسبت به دوره مشابه قبل |

**خالص سایر درآمدها و هزینه ها:**

کلیه مبالغ درج شده به میلیون ریال می باشد

| خالص سایر درآمدها و هزینه ها | ۱۴۰۴/۰۹/۳۰ | ۱۴۰۳/۰۹/۳۰ |
|---|---|---|
| درآمد هاي متفرقه | ۱۲,۹۹۹,۴۴۳ | ۱,۲۷۴,۹۴۵ |
| جمع خالص سایر درآمدها و هزینه ها | ۱۲,۹۹۹,۴۴۳ | ۱,۲۷۴,۹۴۵ |

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

| | |
|---|---|
| دوره ۳ ماهه منتهي به ۱۴۰۴/۱۲/۲۹ | افزایش نسبت به دوره مشابه قبل |
| دوره ۳ ماهه منتهي به ۱۴۰۵/۰۳/۳۱ | افزایش نسبت به دوره مشابه قبل |

**هزینه های اداری و عمومی:**

کلیه مبالغ درج شده به میلیون ریال می باشد

| هزینه های اداری و عمومی | ۱۴۰۴/۰۹/۳۰ | ۱۴۰۳/۰۹/۳۰ |
|---|---|---|
| هزینه هاي اداري وعمومي | (۵۶,۷۸۰,۸۶۴) | (۳۹,۱۵۹,۸۲۵) |
| جمع هزینه های اداری و عمومی | (۵۶,۷۸۰,۸۶۴) | (۳۹,۱۵۹,۸۲۵) |

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

| | |
|---|---|
| دوره ۳ ماهه منتهي به ۱۴۰۴/۱۲/۲۹ | افزایش ۴۸ درصدی هزینه های اداری و عمومی نسبت به سال ۱۴۰۳ |
| دوره ۳ ماهه منتهي به ۱۴۰۵/۰۳/۳۱ | افزایش ۵۰ درصدی هزینه های اداری و عمومی نسبت به سال ۱۴۰۴ |

**هزینه مالی:**

کلیه مبالغ درج شده به میلیون ریال می باشد

| هزینه‌های مالی | ۱۴۰۴/۰۹/۳۰ | ۱۴۰۳/۰۹/۳۰ |
|---|---|---|
| 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 ۳ ماهه منتهي به ۱۴۰۴/۱۲/۲۹ | بانک در سال۱۴۰۴ هزینه مالی نخواهد داشت . |
| دوره ۳ ماهه منتهي به ۱۴۰۵/۰۳/۳۱ | بانک در سال۱۴۰۵ 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 ۳ ماهه منتهي به ۱۴۰۴/۱۲/۲۹ | |
| دوره ۳ ماهه منتهي به ۱۴۰۵/۰۳/۳۱ | |

**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.»

## 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 | * | * | * | * |
| 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 | * | * | * | * |
| وسینا3 | مديريت سرمايه گذاري كوثر بهمن | وکبهمن | پذيرفته شده در فرابورس ايران | سرمایه گذاری | موسسه حسابرسي مفيد راهبر | 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 | * | * | * | * |
| | | | | | | | | | | | | |