## 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 6 ماهه منتهی به 1404/06/31 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 ۱۴۰۴/۰۶/۳۱ | تجدید ارائه شده ۱۴۰۳/۰۶/۳۱ | درصد تغییرات |
|---|---|---|---|
| | حسابرسی نشده | حسابرسی شده | |
| عملیات در حال تداوم: | | | |
| درآمد تسهیلات اعطایی | ۹۴,۱۲۳,۱۶۸ | ۶۰,۲۱۲,۶۳۵ | ۵۶ |
| درآمد سپرده گذاری در بانک ها و موسسات اعتباری غیر بانکی | ۹,۷۹۰,۰۸۶ | ۶,۳۷۰,۲۶۹ | ۵۴ |
| درآمد سرمایه گذاری در اوراق بدهی | ۱۱,۰۵۶,۸۰۰ | ۵,۵۰۲,۵۷۷ | ۱۰۱ |
| سود(زیان)سرمایه گذاری در سهام و سایر اوراق بهادار | ۴۰۳,۳۱۳ | ۵۵۴,۶۵۰ | (۲۷) |
| جایزه سپرده قانونی | ۶۴۲,۳۱۰ | ۴۳۷,۹۳۴ | ۴۷ |
| درآمد عملیاتی | ۱۱۶,۰۱۵,۶۷۷ | ۷۳,۰۷۸,۰۶۵ | ۵۹ |
| هزینه سود سپرده‌ها | (۷۰,۴۷۶,۱۰۲) | (۴۳,۶۷۷,۷۱۹) | (۶۵) |
| سود(زیان) ناخالص | ۴۵,۵۳۹,۵۷۵ | ۳۰,۴۰۰,۳۴۶ | ۵۰ |
| درآمد کارمزد | ۱۸,۲۶۲,۴۶۹ | ۸,۷۵۷,۵۵۵ | ۱۰۹ |
| هزینه کارمزد | (۱,۹۲۷,۸۹۰) | (۱,۳۷۱,۸۵۳) | (۴۱) |
| سود(زیان)مبادلات و معاملات ارزی | ۱,۸۳۹,۳۶۸ | ۶۰۵,۵۰۱ | ۲۰۴ |
| هزینه های اداری و عمومی | (۳۷,۶۰۲,۳۳۲) | (۲۵,۳۹۴,۰۹۳) | (۴۸) |

| شرح | دوره منتهی به ۱۴۰۴/۰۶/۳۱ | تجدید ارائه شده ۱۴۰۳/۰۶/۳۱ | درصد تغییرات |
|---|---|---|---|
| | حسابرسی نشده | حسابرسی شده | |
| هزینه مطالبات مشکوک الوصول | (۵,۹۰۲,۵۴۱) | (۲,۱۸۲,۰۷۱) | (۱۷۱) |
| سایر درآمدها و هزینه های عملیاتی | ۲۹۸,۷۷۴ | ۶۸۳,۳۰۳ | (۵۶) |
| سود(زیان) عملیاتی | ۲۰,۵۰۷,۴۲۳ | ۱۱,۴۹۸,۶۸۸ | ۷۸ |
| سود(زیان) سرمایه گذاری های مرتبط با فعالیت های غیر بانکی | ۳۰۶,۴۷۰ | ۲۰۷,۵۰۰ | ۴۸ |
| هزینه های مالی | ۰ | ۰ | ۰ |
| سایر درآمدها و هزینه های غیر عملیاتی | ۹,۹۶۸,۱۷۹ | ۱,۱۷۴,۱۵۹ | ۷۴۹ |
| سود(زیان)عملیات در حال تداوم قبل از مالیات | ۳۰,۷۸۲,۰۷۲ | ۱۲,۸۸۰,۳۴۷ | ۱۳۹ |
| هزینه مالیات بر درآمد | (۲,۰۶۳,۱۸۰) | (۶۳۸,۰۲۵) | (۲۲۳) |
| سود(زیان)خالص عملیات در حال تداوم | ۲۸,۷۱۸,۸۹۲ | ۱۲,۲۴۲,۳۲۲ | ۱۳۵ |
| عملیات متوقف شده: | | | |
| سود(زیان)خالص عملیات متوقف شده | ۰ | ۰ | ۰ |
| سود(زیان)خالص | ۲۸,۷۱۸,۸۹۲ | ۱۲,۲۴۲,۳۲۲ | ۱۳۵ |
| سود (زیان) هر سهم (ریال) | | | |
| عملیاتی (ریال) | ۳۴۹ | ۲۷۲ | ۲۸ |
| غیرعملیاتی(ریال) | ۱۹۵ | ۳۵ | ۴۵۷ |
| ناشی از عملیات در حال تداوم(ریال) | ۵۴۴ | ۳۰۷ | ۷۷ |
| ناشی از عملیات متوقف شده(ریال) | ۰ | ۰ | ۰ |
| سود(زیان) پایه هر سهم (ریال) | ۵۴۴ | ۳۰۷ | ۷۷ |
| سود (زیان) خالص هر سهم- ریال | ۵۳۷ | ۲۲۹ | ۱۳۴ |
| سرمایه | ۵۳,۵۰۰,۰۰۰ | ۵۳,۵۰۰,۰۰۰ | |
| دلایل تغییرات اطلاعات واقعی دوره منتهی به ۱۴۰۴/۰۶/۳۱ | | | |
| | | | |
| دلایل تغییرات اطلاعات واقعی دوره منتهی به ۱۴۰۳/۰۶/۳۱ | | | |
| | | | |

**صورت سود و زیان جامع**

کلیه مبالغ درج شده به میلیون ریال می باشد

| شرح | دوره منتهی به۱۴۰۴/۰۶/۳۱ | تجدید ارائه شده۱۴۰۳/۰۶/۳۱ | درصد تغییر |
|---|---|---|---|
| | حسابرسی نشده | حسابرسی شده | |
| سود(زیان) خالص | ۲۸,۷۱۸,۸۹۲ | ۱۲,۲۴۲,۳۲۲ | ۱۳۵ |
| سایر اقلام سود و زیان جامع: | | | |
| مازاد تجدید ارزیابي داراييها | 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 | ۲۸,۷۱۸,۸۹۲ | ۱۲,۲۴۲,۳۲۲ | ۱۳۵ |

**صورت وضعیت مالی**

کلیه مبالغ درج شده به میلیون ریال می باشد

| شرح | دوره منتهی به ۱۴۰۴/۰۶/۳۱ | 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 | ۱۵۸,۰۷۱,۹۷۷ | ۱۱۰,۶۵۶,۰۵۴ | ۵۶,۶۶۳,۴۲۰ | ۴۳ |
| مطالبات از بانک ها و موسسات اعتباري غیربانکی | ۲,۴۸۴,۱۲۲ | ۱۰,۹۲۱,۸۵۰ | ۶,۷۳۸,۳۳۴ | (۷۷) |
| مطالبات از دولت | ۵۳۶,۱۵۹ | ۵۳۶,۱۵۹ | ۵۸۴,۷۸۴ | ۰ |
| تسهیلات اعطایي و مطالبات از اشخاص دولتي | ۳,۱۸۲,۱۹۳ | ۲,۹۲۶,۳۱۶ | ۳,۶۲۰,۰۹۹ | ۹ |
| تسهیلات اعطایي و مطالبات از اشخاص غیر دولتي | ۱,۰۸۲,۶۱۷,۲۵۳ | ۹۲۶,۹۶۳,۹۷۴ | ۶۴۱,۵۸۶,۱۸۱ | ۱۷ |
| مطالبات از شرکت‌های فرعی و وابسته | ۷,۴۵۳,۲۱۱ | ۷,۰۸۰,۰۳۵ | ۵,۷۹۳,۹۲۳ | ۵ |
| سایر دریافتنی ها | ۶۲,۶۵۷,۹۴۹ | ۴۰,۲۸۲,۴۶۳ | ۱۷,۰۳۵,۰۹۹ | ۵۶ |
| سرمایه‌گذاری در سهام و سایر اوراق بهادار | ۸۲,۷۷۹,۵۵۱ | ۶۴,۱۴۴,۷۵۱ | ۵۱,۲۳۹,۶۶۹ | ۲۹ |
| دارایی های غیرجاری نگهداری شده برای فروش | ۸۸,۴۳۳,۰۴۱ | ۶۱,۱۵۳,۶۵۷ | ۴۳,۶۰۷,۳۳۰ | ۴۵ |
| داراییهاي ثابت مشهود | ۳۶,۵۵۷,۴۲۲ | ۳۱,۳۱۹,۰۰۶ | ۲۸,۹۶۲,۵۹۱ | ۱۷ |
| داراییهاي نا مشهود | ۴,۴۴۳,۵۴۵ | ۴,۳۶۳,۱۶۱ | ۲,۲۵۶,۸۹۷ | ۲ |
| سپرده قانونی | ۱۳۴,۹۴۱,۲۵۱ | ۱۰۹,۹۸۲,۷۱۷ | ۸۳,۶۰۴,۶۴۰ | ۲۳ |

| شرح | دوره منتهی به ۱۴۰۴/۰۶/۳۱ | 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 | ۱۵,۲۵۰,۲۴۴ | ۱۳,۹۳۱,۰۴۳ | ۲۷,۳۲۶,۶۹۳ | ۹ |
| جمع دارایی‌ها | ۱,۶۷۹,۴۰۷,۹۱۸ | ۱,۳۸۴,۲۶۱,۱۸۶ | ۹۶۹,۰۱۹,۶۶۰ | ۲۱ |
| بدهی‌ها و حقوق مالکانه | دوره منتهی به ۱۴۰۴/۰۶/۳۱ | تجدید ارائه شده۱۴۰۳/۱۲/۳۰ | تجدید ارائه شده۱۴۰۳/۰۱/۰۱ | درصد تغییرات |
| بدهی‌ها | | | | |
| سپرده‌هاي مشتريان | ۱,۴۵۶,۲۰۰,۴۱۹ | ۱,۱۷۴,۸۶۴,۸۱۴ | ۸۱۱,۸۱۵,۶۸۵ | ۲۴ |
| بدهي به بانکها و موسسات اعتباري غير بانکی | ۱۲,۸۶۰,۰۲۵ | ۶۰,۵۱۱,۶۱۳ | ۳۲,۸۶۸,۹۳۱ | (۷۹) |
| سود سهام پرداختني | ۲,۷۶۹,۳۵۵ | ۷۰۰,۰۰۶ | ۶۱,۶۷۶ | ۳۹۶ |
| اوراق بدهی و مشارکت | ۰ | ۰ | ۰ | ۰ |
| مالیات پرداختنی | ۹,۱۲۸,۳۵۳ | ۷,۵۱۷,۷۱۶ | ۷,۵۷۵,۷۶۵ | ۲۱ |
| ذخایر و سایر پرداختنی ها | ۶۲,۱۰۸,۲۴۲ | ۳۰,۵۸۷,۳۱۶ | ۴۰,۰۹۸,۸۳۴ | ۱۰۳ |
| بدهی های مرتبط با دارایی های غیر جاری نگهداری شده برای فروش | ۳,۱۵۶,۰۰۰ | ۱,۹۴۹,۳۸۴ | ۹۸۴,۴۸۳ | ۶۲ |
| بدهی مالیات انتقالی | ۰ | ۰ | ۰ | ۰ |
| ذخيره مزاياي پايان خدمت و تعهدات بازنشستگی کارکنان | ۱۴,۱۶۴,۳۶۸ | ۱۱,۸۸۶,۹۸۲ | ۹,۰۰۱,۸۴۸ | ۱۹ |
| جمع بدهی‌ها | ۱,۵۶۰,۳۸۶,۷۶۲ | ۱,۲۸۸,۰۱۷,۸۳۱ | ۹۰۲,۴۰۷,۲۲۲ | ۲۱ |
| 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 | ۱۸,۵۴۱,۴۷۴ | ۱۴,۲۳۳,۶۴۰ | ۹,۴۲۴,۶۴۶ | ۳۰ |
| سایر اندوخته‌ها | ۸۰۹,۵۳۳ | ۰ | ۰ | |
| مازاد تجديد ارزيابي داراييها | ۰ | ۰ | ۰ | ۰ |
| تفاوت تسعیر ارز عملیات خارجی | ۰ | ۰ | ۰ | ۰ |
| سود (زیان) انباشته | ۴۶,۲۷۲,۳۸۶ | ۲۸,۵۶۹,۸۹۴ | ۱۶,۷۳۸,۹۲۶ | ۶۲ |
| سهام خزانه | (۱,۲۲۹,۴۸۲) | (۱,۰۴۷,۱۵۳) | (۵۰۵,۲۸۸) | (۱۷) |

| شرح | دوره منتهی به ۱۴۰۴/۰۶/۳۱ | تجدید ارائه شده۱۴۰۳/۱۲/۳۰ | تجدید ارائه شده۱۴۰۳/۰۱/۰۱ | درصد تغییرات |
|---|---|---|---|---|
| | حسابرسی نشده | حسابرسی شده | حسابرسی شده | |
| صرف سهام خزانه | ۱,۱۲۷,۲۴۵ | ۹۸۶,۹۷۴ | ۹۵۴,۱۵۴ | ۱۴ |
| جمع حقوق مالکانه | ۱۱۹,۰۲۱,۱۵۶ | ۹۶,۲۴۳,۳۵۵ | ۶۶,۶۱۲,۴۳۸ | ۲۴ |
| جمع بدهی‌ها و حقوق مالکانه | ۱,۶۷۹,۴۰۷,۹۱۸ | ۱,۳۸۴,۲۶۱,۱۸۶ | ۹۶۹,۰۱۹,۶۶۰ | ۲۱ |

**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 ۱۴۰۴/۰۶/۳۱ | | | | | | | | | ۲۸,۷۱۸,۸۹۲ | | ۲۸,۷۱۸,۸۹۲ |
| 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 ۱۴۰۴/۰۶/۳۱ | | | | | | | ۰ | ۰ | ۲۸,۷۱۸,۸۹۲ | | ۲۸,۷۱۸,۸۹۲ |
| 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 | | | | | | | | | | (۵۹۹,۰۲۸) | (۵۹۹,۰۲۸) |
| فروش سهام خزانه | | | | | | | | | | ۴۱۶,۶۹۹ | ۴۱۶,۶۹۹ |

| 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 | | | | ۱۴۰,۲۷۱ | | | | | | | ۱۴۰,۲۷۱ |
| انتقال از سایر اقلام حقوق مالکانه به سود و زیان انباشته | | | | ۰ | | | ۰ | ۰ | ۰ | | ۰ |
| تخصیص به اندوخته قانونی | | | | | ۴,۳۰۷,۸۳۴ | | | | (۴,۳۰۷,۸۳۴) | | ۰ |
| تخصیص به سایر اندوخته ها | | | | | | ۸۰۹,۵۳۳ | | | (۳,۴۹۸,۵۶۶) | | (۲,۶۸۹,۰۳۳) |
| سود سهام مصوب | | | | | | | | | (۳,۲۱۰,۰۰۰) | | (۳,۲۱۰,۰۰۰) |
| جمع تغییرات اقلام حقوق مالکانه طی سال | ۰ | ۰ | ۰ | ۱۴۰,۲۷۱ | ۴,۳۰۷,۸۳۴ | ۸۰۹,۵۳۳ | ۰ | ۰ | (۱۱,۰۱۶,۴۰۰) | (۱۸۲,۳۲۹) | (۵,۹۴۱,۰۹۱) |
| مانده در ۱۴۰۴/۰۶/۳۱ | ۵۳,۵۰۰,۰۰۰ | ۰ | ۰ | ۱,۱۲۷,۲۴۵ | ۱۸,۵۴۱,۴۷۴ | ۸۰۹,۵۳۳ | ۰ | ۰ | ۴۶,۲۷۲,۳۸۶ | (۱,۲۲۹,۴۸۲) | ۱۱۹,۰۲۱,۱۵۶ |
| 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 به۱۴۰۴/۰۶/۳۱ | تجدید ارائه شده۱۴۰۳/۰۶/۳۱ | درصد تغییر |
|---|---|---|---|
| | حسابرسی نشده | حسابرسی شده | |
| جریانهای نقدی حاصل از فعالیت‌هاي عملیاتي: | | | |
| نقد حاصل از عملیات | ۲۴,۹۱۲,۵۰۲ | ۷۳,۸۳۴,۳۹۲ | (۶۶) |
| پرداخت‌های نقدی بابت مالیات بر درآمد | (۴۵۲,۶۷۱) | (۷۶۰,۴۶۱) | ۴۰ |
| جریان خالص ورود (خروج) نقد حاصل از فعالیت‌هاي عملیاتي | ۲۴,۴۵۹,۸۳۱ | ۷۳,۰۷۳,۹۳۱ | (۶۷) |
| جریان های نقدی حاصل از فعالیت های سرمایه گذاری | | | |
| پرداخت های نقدی برای تحصیل دارایی ثابت مشهود | (۵,۴۱۸,۰۱۹) | (۲,۷۱۱,۰۰۴) | (۱۰۰) |

| شرح | دوره منتهی به۱۴۰۴/۰۶/۳۱ | تجدید ارائه شده۱۴۰۳/۰۶/۳۱ | درصد تغییر |
|---|---|---|---|
| | حسابرسی نشده | حسابرسی شده | |
| دریافت های نقدی حاصل از فروش دارایی های ثابت مشهود | ۲۳۴,۴۲۳ | ۲۰۱,۹۲۶ | ۱۶ |
| پرداخت های نقدی برای تحصیل دارایی نا مشهود | (۷۰۵,۷۶۷) | (۳۵۰,۱۶۳) | (۱۰۲) |
| دریافت های نقدی حاصل از فروش دارایی های نا مشهود | ۳ | ۳ | ۰ |
| دریافت های نقدی حاصل از واگذاری سرمایه گذاری های مرتبط با فعالیت های غیر بانکی | ۷۷۳,۶۱۹ | ۲۰۷,۵۰۰ | ۲۷۳ |
| 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 | ۲۶,۸۴۶,۹۴۵ | ۱,۵۸۶,۰۵۷ | ۱,۵۹۳ |
| پرداخت های نقدی برای تحصیل دارایی های غیر جاری نگهداری شده برای فروش | (۲۱۰,۷۶۸) | ۰ | (∞) |
| دریافت هایی نقدی حاصل از سود سهام مرتبط با فعالیت های غیر بانکی | ۲۳۷,۶۵۰ | 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 | ۲۱,۷۵۸,۰۸۶ | (۱,۰۶۵,۶۸۱) | ۲,۱۴۲ |
| جریان خالص ورود(خروج) نقد قبل از فعالیت های تامین مالی | ۴۶,۲۱۷,۹۱۷ | ۷۲,۰۰۸,۲۵۰ | (۳۶) |
| 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 | ۴۱۶,۷۰۰ | ۰ | |
| پرداخت های نقدی برای خرید سهام خزانه | (۵۹۹,۰۲۸) | (۷۶,۵۴۸) | (۶۸۳) |
| دریافت های نقدی حاصل از صرف سهام | ۱۴۰,۲۷۱ | ۰ | |
| پرداخت های نقدی بابت سود سهام | (۱,۱۴۰,۶۵۳) | (۱۸۱,۲۲۴) | (۵۲۹) |
| 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 به۱۴۰۴/۰۶/۳۱ | تجدید ارائه شده۱۴۰۳/۰۶/۳۱ | 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 | (۱,۱۸۲,۷۱۰) | (۲۵۷,۷۷۲) | (۳۵۹) |
| خالص افزایش (کاهش ) در موجودی نقد | ۴۵,۰۳۵,۲۰۷ | ۷۱,۷۵۰,۴۷۸ | (۳۷) |
| مانده موجودی نقد در ابتدای سال | ۱۱۰,۶۵۶,۰۵۴ | ۵۶,۶۶۳,۴۲۰ | ۹۵ |
| تاثیر تغییرات نرخ ارز موجودی نقد | ۳,۳۸۰,۷۱۶ | ۳,۰۰۲,۹۰۷ | (۲۱) |
| مانده موجودی نقد در پایان سال | ۱۵۸,۰۷۱,۹۷۷ | ۱۳۱,۴۱۶,۸۰۵ | ۲۰ |
| مبادلات غیرنقدي | ۲,۷۱۷,۶۵۳ | ۳,۳۸۰,۷۴۳ | (۲۰) |
| دلایل تغییرات اطلاعات واقعی دوره منتهی به ۱۴۰۴/۰۶/۳۱ | | | |
| دلایل تغییرات اطلاعات واقعی دوره منتهی به ۱۴۰۳/۰۶/۳۱ | | | |
| اطلاعات این فرم گزیده ای از اطلاعات گزارش تفسیری مدیریت می باشد که هیئت مدیره شرکت مطابق با مفاد دستورالعمل اجرایی افشای اطلاعات شرکتهای ثبت شده نزد سازمان موظف به ارائه آن در پیوست این اطلاعیه می باشد و این اطلاعات جایگزین گزارش مذکور نیست. | | | |

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

کلیه مبالغ درج شده به میلیون ریال می باشد

| شرح | در تاریخ ۱۴۰۳/۱۲/۳۰ | در تاریخ ۱۴۰۴/۰۶/۳۱ | در تاریخ ۱۴۰۳/۱۲/۳۰ | در تاریخ ۱۴۰۴/۰۶/۳۱ | در تاریخ ۱۴۰۳/۱۲/۳۰ | در تاریخ ۱۴۰۴/۰۶/۳۱ | در تاریخ ۱۴۰۳/۱۲/۳۰ | در تاریخ ۱۴۰۴/۰۶/۳۱ |
|---|---|---|---|---|---|---|---|---|
| | جاری | | سررسید گذشته | | معوق | | مشکوک الوصول | |
| تسهیلات اعطایی و مطالبات از اشخاص دولتی | ۴,۱۶۳,۱۵۳ | ۲,۹۳۸,۳۰۳ | ۰ | ۱,۴۸۴,۶۲۴ | ۰ | ۰ | ۰ | ۰ |
| تسهیلات اعطایی و مطالبات از اشخاص غیر دولتی- ریالی | ۱,۰۷۳,۶۵۰,۵۵۵ | ۱,۲۴۳,۷۲۴,۹۰۷ | ۱۲,۷۲۱,۵۴۱ | ۱۴,۵۴۱,۷۱۶ | ۶,۴۰۷,۱۹۸ | ۱۱,۸۷۶,۲۰۲ | ۱۰,۷۶۹,۲۰۶ | ۱۶,۲۹۵,۵۳۸ |

| در تاریخ ۱۴۰۳/۱۲/۳۰ | در تاریخ ۱۴۰۴/۰۶/۳۱ |
|---|---|
| جمع | |
| ۴,۱۶۳,۱۵۳ | ۴,۴۲۲,۹۲۷ |
| ۱,۱۰۳,۵۴۸,۵۰۰ | ۱,۲۸۶,۴۳۸,۳۶۳ |

| شرح | در تاریخ ۱۴۰۳/۱۲/۳۰ | در تاریخ ۱۴۰۴/۰۶/۳۱ | در تاریخ ۱۴۰۳/۱۲/۳۰ | در تاریخ ۱۴۰۴/۰۶/۳۱ | در تاریخ ۱۴۰۳/۱۲/۳۰ | در تاریخ ۱۴۰۴/۰۶/۳۱ | در تاریخ ۱۴۰۳/۱۲/۳۰ | در تاریخ ۱۴۰۴/۰۶/۳۱ |
|---|---|---|---|---|---|---|---|---|
| | جاری | | سررسید گذشته | | معوق | | مشکوک الوصول | جمع |
| تسهیلات اعطایی و مطالبات از اشخاص غیر دولتی- ارزی | ۱۹,۵۷۹,۷۵۷ | ۱۷,۷۰۵,۱۲۰ | ۰ | ۰ | ۰ | ۰ | ۰ | ۱۷,۷۰۵,۱۲۰ | ۱۹,۵۷۹,۷۵۷ |
| جمع | ۱,۰۹۷,۳۹۳,۴۶۵ | ۱,۲۶۴,۳۶۸,۳۳۰ | ۱۲,۷۲۱,۵۴۱ | ۱۶,۰۲۶,۳۴۰ | ۶,۴۰۷,۱۹۸ | ۱۱,۸۷۶,۲۰۲ | ۱۰,۷۶۹,۲۰۶ | ۱۶,۲۹۵,۵۳۸ | ۱,۱۲۷,۲۹۱,۴۱۰ | ۱,۳۰۸,۵۶۶,۴۱۰ |
| کسر می شود: | | | | | | | | | | |
| سود سالهای آتی | ۱۶۷,۹۶۸,۵۳۶ | ۱۸۶,۸۵۸,۶۹۹ | ۰ | ۰ | ۰ | ۰ | ۰ | ۰ | ۱۶۷,۹۶۸,۵۳۶ | ۱۸۶,۸۵۸,۶۹۹ |
| سایر | ۱,۵۹۰,۲۶۶ | ۸۵۹,۶۷۹ | ۱,۴۲۷,۳۷۸ | ۲,۲۷۴,۹۱۲ | ۸۰۰,۸۸۱ | ۱,۵۳۲,۰۴۵ | ۴۴۸,۵۸۴ | ۵۵۸,۴۸۸ | ۴,۲۶۷,۱۰۹ | ۵,۲۲۵,۱۲۴ |
| مانده تسهیلات پایان دوره | ۹۲۷,۸۳۴,۶۶۳ | ۱,۰۷۶,۶۴۹,۹۵۲ | ۱۱,۲۹۴,۱۶۳ | ۱۳,۷۵۱,۴۲۸ | ۵,۶۰۶,۳۱۷ | ۱۰,۳۴۴,۱۵۷ | ۱۰,۳۲۰,۶۲۲ | ۱۵,۷۳۷,۰۵۰ | ۹۵۵,۰۵۵,۷۶۵ | ۱,۱۱۶,۴۸۲,۵۸۷ |
| ارزش وثایق دریافتی | | | ۴,۷۶۹,۵۱۰ | ۳,۱۹۶,۹۰۹ | ۱,۸۲۸,۳۶۵ | ۳,۸۹۷,۲۳۶ | ۵۱۶,۸۷۸ | ۶۲۰,۳۳۰ | ۷,۱۱۴,۷۵۳ | ۷,۷۱۴,۴۷۵ |
| مانده مبنای محاسبه ذخیره اختصاصی | | | ۶,۵۲۴,۶۵۲ | ۹,۵۹۶,۸۲۶ | ۳,۷۷۷,۹۵۲ | ۶,۴۴۶,۹۲۱ | ۱۱,۵۰۱,۶۲۴ | ۱۶,۸۳۵,۳۱۱ | ۲۱,۸۰۴,۲۲۸ | ۳۲,۸۷۹,۰۵۸ |
| ضریب مبنای احتساب ذخیره اختصاصی (درصد) | | | ۱۰ | ۱۰ | ۲۰ | ۲۰ | ۶۵ | ۶۵ | | |
| ذخیره اختصاصی مطالبات مشکوک الوصول | | | ۲,۳۲۷,۲۷۰ | ۳,۵۷۲,۷۶۱ | ۱,۳۱۷,۷۷۱ | ۱,۵۵۸,۰۰۰ | ۷,۴۹۶,۱۹۳ | ۹,۲۹۴,۸۱۷ | ۱۱,۱۴۱,۲۳۴ | ۱۴,۴۲۵,۵۷۸ |
| مانده مبنای محاسبه ذخیره عمومی | ۹۲۷,۸۳۴,۶۶۳ | ۱,۰۷۶,۶۴۹,۹۵۲ | ۸,۹۶۶,۸۹۳ | ۱۰,۱۷۸,۶۶۷ | ۴,۲۸۸,۵۴۶ | ۸,۷۸۶,۱۵۷ | ۲,۸۲۴,۴۲۹ | ۶,۴۴۲,۲۳۳ | ۹۴۳,۹۱۴,۵۳۱ | ۱,۱۰۲,۰۵۷,۰۰۹ |
| ذخیره عمومی مطالبات مشکوک الوصول | ۱۳,۹۱۷,۵۲۰ | ۱۶,۱۴۱,۸۴۶ | ۷۱,۵۴۳ | ۴۷,۹۵۴ | ۲۷,۴۲۵ | ۵۸,۴۵۹ | ۷,۷۵۳ | ۹,۳۰۵ | ۱۴,۰۲۴,۲۴۱ | ۱۶,۲۵۷,۵۶۴ |
| جمع | ۹۱۳,۹۱۷,۱۴۳ | ۱,۰۶۰,۵۰۸,۱۰۶ | ۸,۸۹۵,۳۵۰ | ۱۰,۱۳۰,۷۱۳ | ۴,۲۶۱,۱۲۱ | ۸,۷۲۷,۶۹۸ | ۲,۸۱۶,۶۷۶ | ۶,۴۳۲,۹۲۸ | ۹۲۹,۸۹۰,۲۹۰ | ۱,۰۸۵,۷۹۹,۴۴۵ |

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

| | |
|---|---|
| دوره ۶ 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. |

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

| | |
|---|---|
| دوره ۶ 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 ۳۰% رشد خواهد نمود. |

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

| | |
|---|---|
| دوره ۶ 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. |

**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 ۱۴۰۴/۰۶/۳۱ | در تاریخ ۱۴۰۳/۱۲/۳۰ | در تاریخ ۱۴۰۴/۰۶/۳۱ | |
| سپرده های ریالی: | | | | | |
| سپرده های کوتاه مدت | ۲۳۹,۳۹۴,۲۷۸ | ۲۵۸,۵۶۲,۲۲۸ | ۵ | ۵ | پیش بینی میشود سپرده‌های مشتریان در سال ۱۴۰۴ نسبت به عملکرد سال ۱۴۰۳ ۰،۵۰% رشد نماید. |
| سپرده های کوتاه مدت ویژه | ۶۶۷,۹۶۵ | ۵۳۲,۲۴۷ | ۵ | ۵ | پیش بینی میشود سپرده‌های مشتریان در سال ۱۴۰۴ نسبت به عملکرد سال ۱۴۰۳ ۰،۵۰% رشد نماید. |
| سپرده های بلند مدت | ۴۴۰,۶۸۳,۹۵۵ | ۵۵۷,۶۲۳,۶۸۸ | ۲۲ | ۲۲ | پیش بینی میشود سپرده‌های مشتریان در سال ۱۴۰۴ نسبت به عملکرد سال ۱۴۰۳ ۰،۵۰% رشد نماید. |
| جمع سپرده های هزینه زا | ۶۸۰,۷۴۶,۱۹۸ | ۸۱۶,۷۱۸,۱۶۳ | | | |
| سپرده های غیر هزینه زا | ۴۶۸,۴۳۱,۶۸۳ | ۵۹۲,۷۰۷,۳۷۵ | ۰ | ۰ | پیش بینی میشود سپرده‌های مشتریان در سال ۱۴۰۴ نسبت به عملکرد سال ۱۴۰۳ ۰،۵۰% رشد نماید. |
| جمع سپرده های ریالی | ۱,۱۴۹,۱۷۷,۸۸۱ | ۱,۴۰۹,۴۲۵,۵۳۸ | | | |
| سپرده های ارزی | ۲۵,۶۸۶,۹۳۳ | ۴۶,۷۷۴,۸۸۱ | ۰ | ۰ | پیش بینی میشود سپرده‌های مشتریان در سال ۱۴۰۴ نسبت به عملکرد سال ۱۴۰۳ ۰،۵۰% رشد نماید. |
| جمع سپرده های دریافتی | ۱,۱۷۴,۸۶۴,۸۱۴ | ۱,۴۵۶,۲۰۰,۴۱۹ | | | |

**اقلام زیر خط:**

کلیه مبالغ درج شده به میلیون ریال می باشد

| شرح | ۱۴۰۴/۰۶/۳۱ | ۱۴۰۳/۱۲/۳۰ | شرح | ۱۴۰۴/۰۶/۳۱ | ۱۴۰۳/۱۲/۳۰ |
|---|---|---|---|---|---|

| شرح | ۱۴۰۴/۰۶/۳۱ | ۱۴۰۳/۱۲/۳۰ | شرح | ۱۴۰۴/۰۶/۳۱ | ۱۴۰۳/۱۲/۳۰ |
|---|---|---|---|---|---|
| تعهدات مشتریان بابت اعتبارات اسنادی | ۱۲۸,۵۹۰,۷۸۹ | ۱۲۳,۴۶۶,۶۸۲ | تعهدات بانک بابت اعتبارات اسنادی | ۱۲۸,۵۹۰,۷۸۹ | ۱۲۳,۴۶۶,۶۸۲ |
| تعهدات مشتریان بابت ضمانت نامه های صادره | ۶۵۴,۷۴۶,۶۶۲ | ۵۰۶,۲۴۴,۹۷۵ | تعهدات بانک بابت ضمانت نامه های صادره | ۶۵۴,۷۴۶,۶۶۲ | ۵۰۶,۲۴۴,۹۷۵ |
| سایر تعهدات مشتریان بانک | ۲۱۷,۰۵۵,۰۵۲ | ۱۸۱,۹۹۳,۹۶۸ | سایر تعهدات بانک | ۲۱۷,۰۵۵,۰۵۲ | ۱۸۱,۹۹۳,۹۶۸ |
| وجوه اداره شده و موارد مشابه | ۲۷,۸۳۹,۱۹۳ | ۲۷,۳۷۵,۰۳۶ | وجوه اداره شده و موارد مشابه | ۲۷,۸۳۹,۱۹۳ | 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 ۱۴۰۴/۰۶/۳۱ | در تاریخ ۱۴۰۳/۰۶/۳۱ | برآورد در تاریخ ۱۴۰۴/۱۲/۲۹ |
|---|---|---|---|
| تعداد شعب | ۳۰۹ | ۳۰۹ | ۳۰۹ |
| تعداد کارکنان | ۲,۹۸۶ | ۳,۰۱۰ | ۳,۱۰۰ |

**اطلاعات حق الوکاله و کفایت سرمایه**

کلیه مبالغ درج شده به میلیون ریال می باشد

| شرح | دوره ۶ ماهه منتهی به ۱۴۰۴/۰۶/۳۱ | دوره ۶ ماهه منتهی به ۱۴۰۳/۰۶/۳۱ | برآورد تغییر روند در دوره ۶ ماهه منتهی به ۱۴۰۴/۱۲/۲۹ |
|---|---|---|---|
| سهم بانک از درآمدهای مشاع | ۲۳,۱۹۲,۰۱۱ | ۱۸,۴۴۳,۰۳۵ | افزایش سهم بانک از درآمد های مشاع |
| سهم سپرده گذاران از درآمدهای مشاع | ۸۱,۶۷۵,۷۱۹ | ۴۹,۲۹۰,۰۸۴ | طبق روند |
| نرخ حق الوکاله اعلام شده | ۳ | ۳ | بدون تغییر |
| مبلغ حق الوکاله اعمال شده | ۱۱,۲۳۶,۸۶۵ | ۷,۱۴۹,۰۳۳ | افزایش ۵۰ درصدی حق الوکاله |
| مابه التفاوت سود قابل پرداخت (مازاد سود پرداختی) به سپرده گذاران | ۸۸۰,۱۴۱ | ۹۶,۲۲۷ | عدم پرداخت مابه التفاوت سود قطعی |

| شرح | دوره ۶ ماهه منتهی به ۱۴۰۴/۰۶/۳۱ | دوره ۶ ماهه منتهی به ۱۴۰۳/۰۶/۳۱ | برآورد تغییر روند در دوره ۶ ماهه منتهی به ۱۴۰۴/۱۲/۲۹ |
|---|---|---|---|
| نسبت کفایت سرمایه | ۹ | 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 ۶ ماهه منتهی به ۱۴۰۴/۰۶/۳۱ | متوسط نرخ سود دوره ۶ ماهه منتهی به ۱۴۰۴/۰۶/۳۱ (درصد) | دوره ۶ ماهه منتهی به ۱۴۰۳/۰۶/۳۱ | متوسط نرخ سود دوره ۶ ماهه منتهی به ۱۴۰۳/۰۶/۳۱ (درصد) | برآورد تغییر روند در دوره ۶ ماهه منتهی به ۱۴۰۴/۱۲/۲۹ |
|---|---|---|---|---|---|
| درآمد تسهیلات اعطایی: | | | | | |
| فروش اقساطی | ۷۵۰,۸۰۷ | ۲۱ | ۵۲۸,۳۶۵ | ۲۱ | روند افزایشی |
| جعاله | ۳۷۵,۳۰۳ | ۲۱ | ۹۲۴,۶۲۲ | ۲۱ | روند کاهشی |
| اجاره به شرط تملیک | ۳۵۷ | ۲۱ | ۴۹۷ | ۲۱ | روند کاهشی |
| سلف | ۰ | ۲۱ | ۲ | ۲۱ | روند کاهشی |
| مضاربه | ۰ | ۲۱ | ۷ | ۲۱ | روند کاهشی |
| مشارکت مدنی | ۱,۹۵۸,۶۳۹ | ۲۱ | ۱,۶۲۹,۴۲۶ | ۲۱ | روند افزایشی |
| خرید دین | ۲,۳۹۸,۳۸۱ | ۲۱ | ۱,۳۴۵,۴۶۲ | ۲۱ | روند افزایشی |
| بدهکاران بابت اعتبارات اسنادی پرداخت شده | ۵,۵۶۰,۷۳۱ | ۲۹ | ۲,۹۶۱,۱۰۹ | ۲۹ | روند افزایشی |
| بدهکاران بابت ضمانت نامه های پرداخت شده | ۵۳,۶۷۹ | ۳۱ | ۹۸,۶۵۲ | ۳۱ | روند کاهشی |
| تسهیلات ارزی | ۷۹۵,۶۰۰ | ۰ | ۲۴۶,۸۲۳ | ۰ | روند افزایشی |
| تسهیلات قرض الحسنه | ۰ | ۴ | ۰ | ۴ | بدون تغییر |
| سایر درآمد تسهیلات اعطایی | ۸۲,۲۲۹,۶۷۱ | ۲۱ | ۵۲,۴۷۷,۶۷۰ | ۲۱ | روند افزایشی |
| جمع درآمد حاصل از تسهیلات اعطایی | ۹۴,۱۲۳,۱۶۸ | ۰ | ۶۰,۲۱۲,۶۳۵ | ۰ | |
| جایزه سپرده قانونی | ۶۴۲,۳۱۰ | ۰ | ۴۳۷,۹۳۴ | ۰ | روند افزایشی |
| سود حاصل از سپرده گذاری در بانکها | ۹,۷۹۰,۰۸۶ | ۰ | ۶,۳۷۰,۲۶۹ | ۰ | روند افزایشی |

| شرح | دوره ۶ ماهه منتهی به ۱۴۰۴/۰۶/۳۱ | متوسط نرخ سود دوره ۶ ماهه منتهی به ۱۴۰۴/۰۶/۳۱ (درصد) | دوره ۶ ماهه منتهی به ۱۴۰۳/۰۶/۳۱ | متوسط نرخ سود دوره ۶ ماهه منتهی به ۱۴۰۳/۰۶/۳۱ (درصد) | برآورد تغییر روند در دوره ۶ ماهه منتهی به ۱۴۰۴/۱۲/۲۹ |
|---|---|---|---|---|---|
| جمع سود حاصل از سپرده گذاری ها | ۱۰,۴۳۲,۳۹۶ | ۰ | ۶,۸۰۸,۲۰۳ | ۰ | |
| درآمد اوراق بدهی و سایر درآمدهای ناشی از سپرده گذاری | ۱۱,۰۵۶,۸۰۰ | ۰ | ۶,۰۵۷,۲۲۷ | ۰ | روند افزایشی |
| درآمد حاصل ازتسهیلات اعطایی و سپرده‌گذاری‌ها | ۱۱۵,۶۱۲,۳۶۴ | ۰ | ۷۳,۰۷۸,۰۶۵ | ۰ | روند افزایشی |
| ارائه توضیحات در خصوص نحوه محاسبه متوسط نرخ سود تسهیلات: | متوسط نرخ سود تسهیلات بر مبنای میانگین ۲۶ هفته مانده تسهیلات به دست می آید . | | | | |

**خالص سود (زیان) سرمایه گذاری ها**

| شرح | دوره ۶ ماهه منتهی به ۱۴۰۴/۰۶/۳۱ | دوره ۶ ماهه منتهی به ۱۴۰۳/۰۶/۳۱ | برآورد تغییر روند در دوره ۶ ماهه منتهی به ۱۴۰۴/۱۲/۲۹ |
|---|---|---|---|
| درآمد حاصل از سرمایه گذاری در سهام | ۲۳۷,۶۵۰ | ۲۰۷,۵۰۰ | روند افزایشی |
| سود(زیان) حاصل از فروش سرمایه گذاری | ۶۸,۸۲۰ | ۰ | بدون تغییر |
| سود (زیان) تعدیل ذخیره کاهش ارزش سرمایه گذاریها | ۰ | ۰ | بدون تغییر |
| جمع درآمدهای حاصل از سرمایه گذاری | ۳۰۶,۴۷۰ | ۲۰۷,۵۰۰ | 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 ۶ ماهه منتهي به ۱۴۰۴/۰۶/۳۱ | | | دوره ۶ ماهه منتهي به ۱۴۰۳/۰۶/۳۱ | | | تشریح آخرین وضعیت و برنامه های آتی شرکت در شرکت سرمایه پذیر |
|---|---|---|---|---|---|---|---|
| | درصد مالکیت | بهای تمام شده | سال مالی شرکت سرمایه پذیر | درآمد سرمایه گذاری - میلیون ریال | درصد مالکیت | بهای تمام شده | درآمد سرمایه گذاری - میلیون ریال | |

| نام شرکت | دوره ۶ ماهه منتهي به ۱۴۰۴/۰۶/۳۱ | | | دوره ۶ ماهه منتهي به ۱۴۰۳/۰۶/۳۱ | | | تشریح آخرین وضعیت و برنامه های آتی شرکت در شرکت سرمایه پذیر |
|---|---|---|---|---|---|---|---|
| | درصد مالکیت | بهای تمام شده | سال مالی شرکت سرمایه پذیر | درآمد سرمایه گذاری - میلیون ریال | درصد مالکیت | بهای تمام شده | درآمد سرمایه گذاری - میلیون ریال | |
| توسعه اعتماد مبین | ۱۰ | ۵,۸۰۰,۰۴۰ | ۱۴۰۴/۰۶/۳۱ | ۰ | ۱۰ | ۵,۸۰۰,۰۴۰ | ۰ | بدون تغییربرگزاری مزایده در سال ۱۴۰۴ |
| صرافي سينا | ۱۰۰ | ۱,۳۹۹,۹۹۸ | ۱۴۰۴/۰۶/۳۱ | ۴۰۳,۳۱۳ | ۱۰۰ | ۲۴۹,۹۹۸ | ۴۸۴,۰۰۰ | بدون تغییر |
| توسعه سینا | ۱۰۰ | ۴۵۶,۹۹۹ | ۱۴۰۴/۰۶/۳۱ | ۰ | ۱۰۰ | ۴۵۶,۹۹۹ | ۶۵۰ | بدون تغییر |
| مدیریت سرمایه گذاري کوثر بهمن | ۸۷ | ۲,۱۸۱,۰۰۸ | ۱۴۰۴/۰۶/۳۱ | ۲۲۵,۴۰۲ | ۸۷ | ۲,۱۸۲,۵۶۲ | ۲۰۷,۵۰۰ | برگزاری مزایده در سال ۱۴۰۴ |
| توسعه فن آوري اطلاعات سينا | ۱۰۰ | ۴۹,۹۹۶ | ۱۴۰۴/۰۶/۳۱ | ۰ | ۱۰۰ | ۴۹,۹۹۶ | ۰ | بدون تغییر |
| ساير شرکتهاي خارج از بورس | ۵۱ | ۱,۱۰۴,۱۴۶ | ۱۴۰۴/۰۶/۳۱ | ۰ | ۵۵ | ۱,۰۸۸,۶۴۸ | ۷۰,۰۰۰ | بدون تغییر |

**سایر درآمدها و هزینه های عملیاتي:**

کلیه مبالغ درج شده به میلیون ریال می باشد

| شرح | ۱۴۰۴/۰۶/۳۱ | ۱۴۰۳/۰۶/۳۱ |
|---|---|---|
| سایر درآمدهای عملیاتی: | | |
| سایر درآمدها و هزینه هاي عملياتي | ۲۹۸,۷۷۴ | ۶۸۳,۳۰۳ |
| جمع سایر درآمدهای عملیاتی | ۲۹۸,۷۷۴ | ۶۸۳,۳۰۳ |
| 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 | ۲۹۸,۷۷۴ | ۶۸۳,۳۰۳ |

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

| | |
|---|---|
| دوره ۶ ماهه منتهي به ۱۴۰۴/۱۲/۲۹ | 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 | ۱۴۰۴/۰۶/۳۱ | ۱۴۰۳/۰۶/۳۱ |
|---|---|---|
| درآمد هاي متفرقه | ۹,۹۶۸,۱۷۹ | ۱,۱۷۴,۱۵۸ |
| جمع خالص سایر درآمدها و هزینه ها | ۹,۹۶۸,۱۷۹ | ۱,۱۷۴,۱۵۸ |

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

| | |
|---|---|
| دوره ۶ ماهه منتهي به ۱۴۰۴/۱۲/۲۹ | 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 | ۱۴۰۴/۰۶/۳۱ | ۱۴۰۳/۰۶/۳۱ |
|---|---|---|
| هزينه هاي اداري وعمومي | (۳۷,۶۰۲,۳۳۲) | (۲۵,۳۹۴,۰۹۳) |
| جمع هزینه های اداری و عمومی | (۳۷,۶۰۲,۳۳۲) | (۲۵,۳۹۴,۰۹۳) |

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

| | |
|---|---|
| دوره ۶ ماهه منتهي به ۱۴۰۴/۱۲/۲۹ | افزایش ۴۸ درصدی هزینه های اداری و عمومی نسبت به سال ۱۴۰۳ |

**هزینه مالی:**

کلیه مبالغ درج شده به میلیون ریال می باشد

| هزینه‌های مالی | ۱۴۰۴/۰۶/۳۱ | ۱۴۰۳/۰۶/۳۱ |
|---|---|---|
| هزینه مالی تسهیلات دریافتی از سایر بانکها و موسسات اعتباری | ۰ | ۰ |
| جریمه اضافه برداشت از بانک مرکزی | ۰ | ۰ |
| سایر هزینه های مالی | ۰ | ۰ |
| جمع هزینه‌های مالی | ۰ | ۰ |

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

| | |
|---|---|
| دوره ۶ ماهه منتهي به ۱۴۰۴/۱۲/۲۹ | بانک در سال۱۴۰۴ 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 ۶ ماهه منتهي به ۱۴۰۴/۱۲/۲۹ | |

**سایر توضیحات با اهمیت**

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

**شرکت های فرعی**

| نماد شرکت | نام شرکت | نماد ثبت شده نزد سازمان | وضعیت ثبت شده نزد سازمان | نوع فعالیت | حسابرس | سال مالی | فعال/غیر فعال | وضعیت | آخرین تاریخ مجمع تغییر سال مالی | تاریخ شمولیت | تاریخ خروج از شمولیت | توضیحات |
|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|
| وسینا2 | صرافي سينا | * | * | خدماتی | 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 | * | * | 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**