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 3 ماهه منتهی به 1404/03/31 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 ۱۴۰۴/۰۳/۳۱	تجدید ارائه شده ۱۴۰۳/۰۳/۳۱	درصد تغییرات
	حسابرسی نشده	حسابرسی نشده	
عملیات در حال تداوم:			
درآمد تسهیلات اعطایی	۴۴,۰۲۰,۵۵۱	۲۹,۳۳۶,۱۶۹	۵۰
درآمد سپرده گذاری در بانک ها و موسسات اعتباری غیر بانکی	۴,۰۸۹,۵۱۹	۲,۴۰۶,۲۵۳	۷۰
درآمد سرمایه گذاری در اوراق بدهی	۳,۵۶۹,۵۸۸	۲,۸۲۵,۱۹۴	۲۶
سود(زیان)سرمایه گذاری در سهام و سایر اوراق بهادار	۳۳۰,۰۰۰	۲۴۲,۵۰۰	۳۶
جایزه سپرده قانونی	۳۰۳,۸۲۲	۲۱۵,۸۵۳	۴۱
درآمد عملیاتی	۵۲,۳۱۳,۴۸۰	۳۵,۰۲۵,۹۶۹	۴۹
هزینه سود سپرده‌ها	(۳۲,۴۸۴,۳۲۶)	(۳۰,۱۴۶,۲۰۹)	(۶۱)
سود(زیان) ناخالص	۱۹,۸۲۹,۱۵۴	۱۴,۸۷۹,۷۶۰	۳۳
درآمد کارمزد	۸,۴۱۱,۸۹۷	۴,۱۱۱,۸۹۳	۱۰۵
هزینه کارمزد	(۸۷۳,۸۲۹)	(۶۳۶,۰۹۸)	(۳۷)
سود(زیان)مبادلات و معاملات ارزی	۸۴۹,۶۱۴	۳۷۳,۹۳۰	۱۲۷
هزینه های اداری و عمومی	(۱۷,۵۹۶,۵۹۰)	(۱۲,۳۶۱,۶۱۸)	(۴۲)

شرح	دوره منتهی به ۱۴۰۴/۰۳/۳۱	تجدید ارائه شده ۱۴۰۳/۰۳/۳۱	درصد تغییرات
	حسابرسی نشده	حسابرسی نشده	
هزینه مطالبات مشکوک الوصول	(۱,۵۸۸,۵۱۳)	(۱,۰۵۰,۴۲۰)	(۵۱)
سایر درآمدها و هزینه های عملیاتی	۰	۱	(۱۰۰)
سود(زیان) عملیاتی	۹,۰۳۱,۷۳۳	۵,۳۱۷,۴۴۸	۷۰
سود(زیان) سرمایه گذاری های مرتبط با فعالیت های غیر بانکی	۱۷۹,۶۷۴	۱۰۳,۷۵۰	۷۳
هزینه های مالی	۰	۰	۰
سایر درآمدها و هزینه های غیر عملیاتی	۹۰۶,۲۵۱	۲۹۶,۸۵۴	۲۰۵
سود(زیان)عملیات در حال تداوم قبل از مالیات	۱۰,۱۱۷,۶۵۸	۵,۷۱۸,۰۵۲	۷۷
هزینه مالیات بر درآمد	۰	۰	۰
سود(زیان)خالص عملیات در حال تداوم	۱۰,۱۱۷,۶۵۸	۵,۷۱۸,۰۵۲	۷۷
عملیات متوقف شده:			
سود(زیان)خالص عملیات متوقف شده	۰	۰	۰
سود(زیان)خالص	۱۰,۱۱۷,۶۵۸	۵,۷۱۸,۰۵۲	۷۷
سود (زیان) هر سهم (ریال)			
عملیاتی (ریال)	۱۶۹	۱۳۳	۲۷
غیرعملیاتی(ریال)	۲۰	۱۰	۱۰۰
ناشی از عملیات در حال تداوم(ریال)	۱۸۹	۱۴۳	۳۲
ناشی از عملیات متوقف شده(ریال)	۰	۰	۰
سود(زیان) پایه هر سهم (ریال)	۰	۱۴۳	(۱۰۰)
سود (زیان) خالص هر سهم– ریال	۱۸۹	۱۴۳	۳۲
سرمایه	۵۳,۵۰۰,۰۰۰	۴۰,۰۰۰,۰۰۰	
دلایل تغییرات اطلاعات واقعی دوره منتهی به ۱۴۰۴/۰۳/۳۱			
دلایل تغییرات اطلاعات واقعی دوره منتهی به ۱۴۰۳/۰۳/۳۱			
دلایل تغییرات اطلاعات واقعی دوره منتهی به ۱۴۰۳/۱۲/۳۰			

صورت سود و زیان جامع

کلیه مبالغ درج شده به میلیون ریال می باشد

شرح	دوره منتهی به۱۴۰۴/۰۳/۳۱	تجدید ارائه شده۱۴۰۳/۰۳/۳۱	درصد تغییر
	حسابرسی نشده	حسابرسی نشده	
سود(زیان) خالص	۱۰,۱۱۷,۶۵۸	۵,۷۱۸,۰۵۲	۷۷
سایر اقلام سود و زیان جامع:			
مازاد تجدید ارزیابي دارایي‌ها	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	۱۰,۱۱۷,۶۵۸	۵,۷۱۸,۰۵۲	۷۷

صورت وضعیت مالی

کلیه مبالغ درج شده به میلیون ریال می باشد

شرح	دوره منتهی به ۱۴۰۴/۰۳/۳۱	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	۱۳۱,۷۷۷,۷۲۳	۱۱۰,۶۵۶,۰۵۴	۵۶,۶۶۳,۴۲۰	۱۹
مطالبات از بانک ها و موسسات اعتباري غیربانکی	۱۱,۴۶۳,۷۳۶	۱۰,۹۲۱,۸۵۰	۶,۷۳۸,۳۳۴	۵
مطالبات از دولت	۵۳۵,۴۱۹	۵۳۶,۱۵۹	۵۸۴,۷۸۴	۰
تسهیلات اعطایي و مطالبات از اشخاص دولتي	۳,۰۴۴,۴۱۸	۲,۹۲۶,۳۱۶	۳,۶۲۰,۰۹۹	۴
تسهیلات اعطایي و مطالبات از اشخاص غیر دولتي	۱,۰۱۰,۰۱۱,۰۶۲	۹۲۶,۹۶۳,۹۷۴	۶۴۱,۵۸۶,۱۸۱	۹
مطالبات از شرکت‌های فرعی و وابسته	۷,۵۰۰,۵۵۵	۷,۰۸۰,۰۳۵	۵,۷۹۳,۹۲۳	۶
سایر دریافتنی ها	۵۰,۰۳۷,۲۴۶	۴۰,۲۸۲,۴۶۳	۱۷,۰۳۵,۰۹۹	۲۴
سرمایه‌گذاری در سهام و سایر اوراق بهادار	۶۵,۵۹۲,۹۴۵	۶۴,۱۴۴,۷۵۱	۵۱,۲۳۹,۶۶۹	۲
دارایی های غیرجاری نگهداری شده برای فروش	۸۰,۴۵۸,۷۰۳	۶۱,۱۵۳,۶۵۷	۴۳,۶۰۷,۳۳۰	۳۲
دارایی‌هاي ثابت مشهود	۳۱,۷۶۳,۰۶۶	۳۱,۳۱۹,۰۰۶	۲۸,۹۶۲,۵۹۱	۱

شرح	دوره منتهی به ۱۴۰۴/۰۳/۳۱	تجدید ارائه شده۱۴۰۳/۱۲/۳۰	تجدید ارائه شده۱۴۰۳/۰۱/۰۱	درصد تغییرات
	حسابرسی نشده	حسابرسی شده	حسابرسی شده	
دارایی‌هاي نا مشهود	۴,۶۳۷,۸۸۸	۴,۳۶۳,۱۶۱	۲,۲۵۶,۸۹۷	۶
سپرده قانونی	۱۲۱,۸۲۸,۹۲۵	۱۰۹,۹۸۳,۷۱۷	۸۳,۶۰۴,۶۴۰	۱۱
دارایی مالیات انتقالی	۰	۰	۰	۰
سایر دارایی‌ها	۷,۹۴۰,۴۵۹	۱۳,۹۳۱,۰۴۳	۲۷,۳۲۶,۶۹۳	(۴۳)
جمع دارایی‌ها	۱,۵۲۶,۵۹۳,۱۴۵	۱,۳۸۴,۲۶۱,۱۸۶	۹۶۹,۰۱۹,۶۶۰	۱۰
بدهی‌ها و حقوق مالکانه	دوره منتهی به ۱۴۰۴/۰۳/۳۱	تجدید ارائه شده۱۴۰۳/۱۲/۳۰	تجدید ارائه شده۱۴۰۳/۰۱/۰۱	درصد تغییرات
بدهی‌ها				
سپرده‌هاي مشتریان	۱,۲۶۶,۸۰۲,۷۵۴	۱,۱۷۴,۸۶۴,۸۱۴	۸۱۱,۸۱۵,۶۸۵	۸
بدهي به بانکها و موسسات اعتباري غیر بانکی	۷۳,۳۷۲,۰۹۵	۶۰,۵۱۱,۶۱۳	۳۲,۸۶۸,۹۳۱	۲۱
سود سهام پرداختني	۶۹۹,۶۲۴	۷۰۰,۰۰۶	۶۱,۶۷۶	۰
اوراق بدهی و مشارکت	۰	۰	۰	۰
مالیات پرداختنی	۷,۵۱۷,۷۱۶	۷,۵۱۷,۷۱۶	۷,۵۷۵,۷۶۵	۰
ذخایر و سایر پرداختنی ها	۵۶,۹۹۶,۲۷۱	۳۰,۵۸۷,۳۱۶	۴۰,۰۹۸,۸۳۴	۸۶
بدهی های مرتبط با دارایی های غیر جاری نگهداری شده برای فروش	۱,۷۵۵,۳۷۴	۱,۹۴۹,۳۸۴	۹۸۴,۴۸۳	(۱۰)
بدهی مالیات انتقالی	۰	۰	۰	۰
ذخیره مزایاي پایان خدمت و تعهدات بازنشستگی کارکنان	۱۳,۰۸۷,۲۹۸	۱۱,۸۸۶,۹۸۳	۹,۰۰۱,۸۴۸	۱۰
جمع بدهی‌ها	۱,۴۲۰,۲۳۱,۱۳۲	۱,۲۸۸,۰۱۷,۸۳۱	۹۰۲,۴۰۷,۲۲۲	۱۰
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	۱۵,۷۵۱,۲۸۹	۱۴,۲۳۳,۶۴۰	۹,۴۲۴,۶۴۶	۱۱
سایر اندوخته‌ها	۰	۰	۰	۰
مازاد تجدید ارزیابي دارایي‌ها	۰	۰	۰	۰
تفاوت تسعیر ارز عملیات خارجی	۰	۰	۰	۰

شرح	دوره منتهی به ۱۴۰۴/۰۳/۳۱	تجدید ارائه شده۱۴۰۳/۱۲/۳۰	تجدید ارائه شده۱۴۰۳/۰۱/۰۱	درصد تغییرات
	حسابرسی نشده	حسابرسی شده	حسابرسی شده	
سود (زیان) انباشته	۳۷,۱۶۹,۹۰۳	۲۸,۵۶۹,۸۹۴	۱۶,۷۳۸,۹۲۶	۳۰
سهام خزانه	(۱,۰۴۷,۱۵۳)	(۱,۰۴۷,۱۵۳)	(۵۰۵,۲۸۸)	۰
صرف سهام خزانه	۹۸۶,۹۷۴	۹۸۶,۹۷۴	۹۵۴,۱۵۴	۰
جمع حقوق مالکانه	۱۰۶,۳۶۱,۰۱۳	۹۶,۲۴۳,۳۵۵	۶۶,۶۱۲,۴۳۸	۱۱
جمع بدهی‌ها و حقوق مالکانه	۱,۵۲۶,۵۹۲,۱۴۵	۱,۳۸۴,۲۶۱,۱۸۶	۹۶۹,۰۱۹,۶۶۰	۱۰

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 ۱۴۰۴/۰۳/۳۱									۱۰,۱۱۷,۶۵۸		۱۰,۱۱۷,۶۵۸
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 ۱۴۰۴/۰۳/۳۱							۰	۰	۱۰,۱۱۷,۶۵۸		۱۰,۱۱۷,۶۵۸
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										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
فروش سهام خزانه										۰	۰
سود حاصل از فروش سهام خزانه				۰							۰
انتقال از سایر اقلام حقوق مالکانه به سود و زیان انباشته				۰			۰	۰	۰		۰
تخصیص به اندوخته قانونی					۱,۵۱۷,۶۴۹				(۱,۵۱۷,۶۴۹)		۰
تخصیص به سایر اندوخته ها						۰			۰		۰
سود سهام مصوب									۰		۰
جمع تغییرات اقلام حقوق مالکانه طی سال	۰	۰	۰	۰	۱,۵۱۷,۶۴۹	۰	۰	۰	(۱,۵۱۷,۶۴۹)	۰	۰
مانده در ۱۴۰۴/۰۳/۳۱	۵۳,۵۰۰,۰۰۰	۰	۰	۹۸۶,۹۷۴	۱۵,۷۵۱,۲۸۹	۰	۰	۰	۳۷,۱۶۹,۹۰۳	(۱,۰۴۷,۱۵۳)	۱۰۶,۳۶۱,۰۱۴
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

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
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)
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 به۱۴۰۴/۰۳/۳۱	تجدید ارائه شده۱۴۰۳/۰۳/۳۱	درصد تغییر
	حسابرسی نشده	حسابرسی نشده	
جریانهای نقدی حاصل از فعالیت‌هاي عملیاتي:			
نقد حاصل از عملیات	۲۱,۸۸۲,۵۷۵	۱۲,۸۳۲,۸۳۸	۷۱
پرداخت‌های نقدی بابت مالیات بر درآمد	۰	(۶۸۵,۳۶۹)	۱۰۰
جریان خالص ورود (خروج) نقد حاصل از فعالیت‌هاي عملیاتي	۲۱,۸۸۲,۵۷۵	۱۲,۱۴۷,۴۶۹	۸۰

شرح	دوره منتهی به۱۴۰۴/۰۳/۳۱	تجدید ارائه شده۱۴۰۳/۰۳/۳۱	درصد تغییر
	حسابرسی نشده	حسابرسی نشده	
جریان های نقدی حاصل از فعالیت های سرمایه گذاری			
پرداخت های نقدی برای تحصیل دارایی ثابت مشهود	(۱,۵۹۹,۷۶۵)	(۳۰۵,۳۸۰)	(۴۲۴)
دریافت های نقدی حاصل از فروش دارایی های ثابت مشهود	۸,۴۲۶	۷,۰۲۶	۲۰
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	۸۳۰,۸۱۵	۲۴۵,۹۸۶	۲۳۸
پرداخت های نقدی برای تحصیل دارایی های غیر جاری نگهداری شده برای فروش	۰	۰	۰
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	(۷۶۰,۵۲۴)	(۵۲,۳۶۸)	(۱,۳۵۲)
جریان خالص ورود(خروج) نقد قبل از فعالیت های تامین مالی	۲۱,۱۲۲,۰۵۱	۱۲,۰۹۵,۱۰۱	۷۵
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	۰	۰	۰
پرداخت های نقدی برای خرید سهام خزانه	۰	۰	۰
دریافت های نقدی حاصل از صرف سهام	۰	۰	۰
پرداخت های نقدی بابت سود سهام	(۳۸۲)	(۱۳,۲۳۵)	۹۷
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

شرح	دوره منتهی به۱۴۰۴/۰۳/۳۱	تجدید ارائه شده۱۴۰۳/۰۳/۳۱	درصد تغییر
	حسابرسی نشده	حسابرسی نشده	
دریافت های نقدی حاصل از اتشار 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	(۳۸۲)	(۱۳,۲۳۵)	۹۷
خالص افزایش (کاهش) در موجودی نقد	۲۱,۱۲۱,۶۶۹	۱۲,۰۸۱,۸۶۶	۷۵
مانده موجودی نقد در ابتدای سال	۱۱۰,۶۵۶,۰۵۴	۵۶,۶۶۳,۴۲۰	۹۵
تاثیر تغییرات نرخ ارز موجودی نقد	۰	۰	۰
مانده موجودی نقد در پایان سال	۱۳۱,۷۷۷,۷۲۳	۶۸,۷۴۵,۲۸۶	۹۲
مبادلات غیرنقدي	۰	۰	۰
دلایل تغییرات اطلاعات واقعی دوره منتهی به ۱۴۰۴/۰۳/۳۱			
دلایل تغییرات اطلاعات واقعی دوره منتهی به ۱۴۰۳/۰۳/۳۱			
دلایل تغییرات اطلاعات واقعی دوره منتهی به ۱۴۰۳/۱۲/۳۰			
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 ۱۴۰۴/۰۳/۳۱	در تاریخ ۱۴۰۳/۱۲/۳۰	در تاریخ ۱۴۰۴/۰۳/۳۱	در تاریخ ۱۴۰۳/۱۲/۳۰	در تاریخ ۱۴۰۴/۰۳/۳۱	در تاریخ ۱۴۰۳/۱۲/۳۰	در تاریخ ۱۴۰۴/۰۳/۳۱
	جاری		سررسید گذشته		معوق		مشکوک الوصول	جمع
تسهیلات اعطایی و مطالبات از اشخاص دولتی	۴,۱۶۳,۱۵۳	۴,۲۸۳,۰۵۴	۰	۰	۰	۰	۰	۴,۲۸۳,۰۵۴

شرح	در تاریخ ۱۴۰۳/۱۲/۳۰	در تاریخ ۱۴۰۴/۰۳/۳۱	در تاریخ ۱۴۰۳/۱۲/۳۰	در تاریخ ۱۴۰۴/۰۳/۳۱	در تاریخ ۱۴۰۳/۱۲/۳۰	در تاریخ ۱۴۰۴/۰۳/۳۱	در تاریخ ۱۴۰۳/۱۲/۳۰	در تاریخ ۱۴۰۴/۰۳/۳۱
	جاری		سررسید گذشته		معوق		مشکوک الوصول	جمع
تسهیلات اعطایی و مطالبات از اشخاص غیر دولتی- ریالی	۱,۰۷۳,۶۵۰,۵۵۵	۱,۱۸۱,۷۲۵,۰۲۳	۱۲,۷۲۱,۵۴۱	۱۶,۱۴۳,۲۳۳	۶,۴۰۷,۱۹۸	۹,۵۸۴,۲۷۰	۱۰,۷۶۹,۲۰۶	۱۸,۹۹۹,۸۹۳	۱,۱۰۳,۵۴۸,۵۰۰	۱,۲۲۶,۴۵۲,۴۱۹
تسهیلات اعطایی و مطالبات از اشخاص غیر دولتی- ارزی	۱۹,۵۷۹,۷۵۷	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۱۹,۵۷۹,۷۵۷	۰
جمع	۱,۰۹۷,۳۹۳,۴۶۵	۱,۱۸۶,۰۰۸,۰۷۷	۱۲,۷۲۱,۵۴۱	۱۶,۱۴۳,۲۳۳	۶,۴۰۷,۱۹۸	۹,۵۸۴,۲۷۰	۱۰,۷۶۹,۲۰۶	۱۸,۹۹۹,۸۹۳	۱,۱۲۷,۲۹۱,۴۱۰	۱,۲۳۰,۷۳۵,۴۷۳
کسر می شود:										
سود سالهای آتی	۱۶۷,۹۶۸,۵۳۶	۱۸۵,۵۴۰,۵۱۷	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۱۶۷,۹۶۸,۵۳۶	۱۸۵,۵۴۰,۵۱۷
سایر	۱,۵۹۰,۲۶۶	۱,۴۷۹,۴۷۸	۱,۴۲۷,۳۷۸	۱,۶۹۵,۰۳۹	۸۰۰,۸۸۱	۱,۱۹۸,۰۳۳	۴۴۸,۵۸۴	۱,۱۰۰,۰۲۴	۴,۲۶۷,۱۰۹	۵,۴۷۳,۵۷۴
مانده تسهیلات پایان دوره	۹۲۷,۸۳۴,۶۶۳	۹۹۸,۹۸۸,۰۸۲	۱۱,۲۹۴,۱۶۳	۱۴,۴۴۸,۱۹۴	۵,۶۰۶,۳۱۷	۸,۳۸۶,۲۳۷	۱۰,۳۲۰,۶۲۳	۱۷,۸۹۹,۸۶۹	۹۵۵,۰۵۵,۷۶۵	۱,۰۳۹,۷۲۳,۳۸۳
ارزش وثایق دریافتی			۴,۷۶۹,۵۱۰	۴,۹۷۸,۸۱۹	۱,۸۲۸,۳۶۵	۱,۹۲۶,۱۲۳	۵۱۶,۸۷۸	۵۳۴,۴۴۴	۷,۱۱۴,۷۵۳	۷,۴۳۹,۳۸۶
مانده مبنای محاسبه ذخیره اختصاصی			۶,۵۲۴,۶۵۲	۶,۸۱۰,۹۸۶	۳,۷۷۷,۹۵۲	۳,۹۷۹,۹۵۰	۱۱,۵۰۱,۶۲۴	۱۱,۸۹۲,۵۰۲	۲۱,۸۰۴,۲۲۸	۲۲,۶۸۳,۴۳۸
ضریب مبنای احتساب ذخیره اختصاصی (درصد)			۱۰	۱۰	۲۰	۲۰	۶۵	۶۶		
ذخیره اختصاصی مطالبات مشکوک الوصول			۲,۳۲۷,۲۷۰	۲,۴۲۹,۴۰۲	۱,۳۱۷,۷۷۱	۱,۳۸۸,۲۲۹	۷,۴۹۶,۱۹۳	۷,۷۵۰,۹۴۸	۱۱,۱۴۱,۲۳۴	۱۱,۵۶۸,۵۷۹
مانده مبنای محاسبه ذخیره عمومی	۹۲۷,۸۳۴,۶۶۳	۹۹۸,۹۸۸,۰۸۲	۸,۹۶۶,۸۹۳	۱۲,۰۱۸,۷۹۲	۴,۲۸۸,۵۴۶	۶,۹۹۸,۰۰۸	۲,۸۲۴,۴۲۹	۱۰,۱۴۸,۹۲۱	۹۴۳,۹۱۴,۵۳۱	۱,۰۲۸,۱۵۳,۸۰۳
ذخیره عمومی مطالبات مشکوک الوصول	۱۳,۹۱۷,۵۲۰	۱۴,۹۸۴,۸۲۲	۷۱,۵۴۳	۴۳,۵۵۸	۲۷,۴۲۵	۵۷,۴۶۲	۷,۷۵۳	۱۲,۴۸۲	۱۴,۰۲۴,۲۴۱	۱۵,۰۹۸,۳۲۴
جمع	۹۱۳,۹۱۷,۱۴۳	۹۸۴,۰۰۳,۲۶۰	۸,۸۹۵,۳۵۰	۱۱,۹۷۵,۲۳۴	۴,۲۶۱,۱۲۱	۶,۹۴۰,۵۴۶	۲,۸۱۶,۶۷۶	۱۰,۱۳۶,۴۳۹	۹۲۹,۸۹۰,۲۹۰	۱,۰۱۳,۰۵۵,۴۷۹

برآورد شرکت از تغییرات در نرخ سود تسهیلات اعطایی :

دوره ۹ ماهه منتهي به ۱۴۰۴/۱۲/۲۹	در صورت عدم ابلاغ بسته سیاستی نظارتی جدید از سوی بانک مرکزی برای دوره ۹ ماهه منتهی به ۱۴۰۴ نرخ سود تسهیلات همانند سال ۱۴۰۳ خواهد بود.

برآورد شرکت از تغییرات در مانده تسهیلات :

دوره ۹ 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 ۲۸% رشد خواهد نمود.

برآورد شرکت از تغییرات در مانده ذخایر مطالبات مشکوک الوصول :

دوره ۹ 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 ۱۴۰۴/۰۳/۳۱	در تاریخ ۱۴۰۳/۱۲/۳۰	در تاریخ ۱۴۰۴/۰۳/۳۱	
سپرده های ریالی:					
سپرده های کوتاه مدت	۲۳۹,۳۹۴,۲۷۸	۲۵۶,۶۱۲,۹۵۵	۵	۵	
سپرده های کوتاه مدت ویژه	۶۶۷,۹۶۵	۵۶۳,۰۳۴	۵	۵	
سپرده های بلند مدت	۴۴۰,۶۸۳,۹۵۵	۴۹۲,۰۶۳,۵۶۹	۲۲	۲۲	
جمع سپرده های هزینه زا	۶۸۰,۷۴۶,۱۹۸	۷۴۹,۲۳۹,۵۵۸			
سپرده های غیر هزینه زا	۴۶۸,۴۳۱,۶۸۳	۴۸۴,۲۸۲,۲۰۸	۰	۰	
جمع سپرده های ریالی	۱,۱۴۹,۱۷۷,۸۸۱	۱,۲۳۳,۵۲۱,۷۶۶			
سپرده های ارزی	۲۵,۶۸۶,۹۳۳	۳۳,۲۸۰,۹۸۸	۰	۰	
جمع سپرده های دریافتی	۱,۱۷۴,۸۶۴,۸۱۴	۱,۲۶۶,۸۰۳,۷۵۴			

اقلام زیر خط:

کلیه مبالغ درج شده به میلیون ریال می باشد

شرح	۱۴۰۴/۰۳/۳۱	۱۴۰۳/۱۲/۳۰	شرح	۱۴۰۴/۰۳/۳۱	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 ۱۴۰۴/۰۳/۳۱	در تاریخ ۱۴۰۳/۰۳/۳۱	برآورد در تاریخ ۱۴۰۴/۱۲/۲۹
تعداد شعب	۳۰۸	۳۰۷	۳۰۹
تعداد کارکنان	۳,۰۰۷	۲,۹۷۰	۳,۱۰۰

اطلاعات حق الوکاله و کفایت سرمایه

کلیه مبالغ درج شده به میلیون ریال می باشد

شرح	دوره ۳ ماهه منتهی به ۱۴۰۴/۰۳/۳۱	دوره ۳ ماهه منتهی به ۱۴۰۳/۰۳/۳۱	برآورد تغییر روند در دوره ۹ ماهه منتهی به ۱۴۰۴/۱۲/۲۹
سهم بانک از درآمدهای مشاع	۱۱,۱۵۸,۳۲۰	۸,۹۲۲,۴۰۵	افزایش سهم بانک از درآمد های مشاع
سهم سپرده گذاران از درآمدهای مشاع	۳۸,۰۴۸,۶۹۷	۲۳,۷۵۳,۸۳۶	طبق روند
نرخ حق الوکاله اعلام شده	۳	۳	بدون تغییر
مبلغ حق الوکاله اعمال شده	(۵,۲۶۲,۱۰۹)	(۳,۴۳۶,۷۰۶)	افزایش ۵۰ درصد حق الوکاله
مابه التفاوت سود قابل پرداخت (مازاد سود پرداختی) به سپرده گذاران	۶۸۳,۴۷۹	۶۰۳,۸۳۴	عدم پرداخت مابه التفاوت سود قطعی

شرح	دوره ۳ ماهه منتهی به ۱۴۰۴/۰۳/۳۱	دوره ۳ ماهه منتهی به ۱۴۰۳/۰۳/۳۱	برآورد تغییر روند در دوره ۹ 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 ۳ ماهه منتهی به ۱۴۰۴/۰۳/۳۱	متوسط نرخ سود دوره ۳ ماهه منتهی به ۱۴۰۴/۰۳/۳۱ (درصد)	دوره ۳ ماهه منتهی به ۱۴۰۳/۰۳/۳۱	متوسط نرخ سود دوره ۳ ماهه منتهی به ۱۴۰۳/۰۳/۳۱ (درصد)	برآورد تغییر روند در دوره ۹ ماهه منتهی به ۱۴۰۴/۱۲/۲۹
درآمد تسهیلات اعطایی:					
فروش اقساطی	۴۰۹,۹۴۱	۲۱	۳۰۳,۴۵۶	۲۱	روند کاهشی
جعاله	۲۲۰,۷۵۱	۲۱	۵۲۷,۰۳۱	۲۱	روند کاهشی
اجاره به شرط تملیک	۱۹۰	۲۱	۲۵۹	۲۱	روند کاهشی
سلف	۰	۲۱	۲	۲۱	روند کاهشی
مضاربه	۰	۲۱	۷	۲۱	روند کاهشی
مشارکت مدنی	۱,۵۶۵,۲۳۸	۲۱	۲۹۳,۸۸۵	۲۱	روند افزایشی
خرید دین	۱,۲۳۶,۲۶۳	۲۱	۶۳۶,۱۸۳	۲۱	بدون تغییر
بدهکاران بابت اعتبارات اسنادی پرداخت شده	۱,۹۰۶,۱۰۳	۲۹	۹۶۱,۹۸۰	۲۹	روند افزایشی
بدهکاران بابت ضمانت نامه های پرداخت شده	۱۲,۰۹۶	۳۱	۶۲,۱۳۱	۳۱	بدون تغییر
تسهیلات ارزی	۴۲۰,۳۶۶	۰	۳۰۵,۷۷۹	۰	روند افزایشی
تسهیلات قرض الحسنه	۰	۴	۰	۴	بدون تغییر
سایر درآمد تسهیلات اعطایی	۳۸,۲۴۹,۶۰۳	۲۱	۲۶,۲۴۵,۴۵۶	۲۱	روند افزایشی
جمع درآمد حاصل از تسهیلات اعطایی	۴۴,۰۲۰,۵۵۱	۰	۲۹,۳۳۶,۱۶۹	۰	
جایزه سپرده قانونی	۳۰۳,۸۲۲	۰	۲۱۵,۸۵۳	۰	بدون تغییر
سود حاصل از سپرده گذاری در بانکها	۴,۰۸۹,۵۱۹	۰	۲,۴۰۶,۲۵۳	۰	بدون تغییر

شرح	دوره ۳ ماهه منتهی به ۱۴۰۴/۰۳/۳۱	متوسط نرخ سود دوره ۳ ماهه منتهی به ۱۴۰۴/۰۳/۳۱ (درصد)	دوره ۳ ماهه منتهی به ۱۴۰۳/۰۳/۳۱	متوسط نرخ سود دوره ۳ ماهه منتهی به ۱۴۰۳/۰۳/۳۱ (درصد)	برآورد تغییر روند در دوره ۹ ماهه منتهی به ۱۴۰۴/۱۲/۲۹
جمع سود حاصل از سپرده گذاری ها	۴,۳۹۳,۳۴۱	۰	۲,۶۲۲,۱۰۶	۰	
درآمد اوراق بدهی و سایر درآمدهای ناشی از سپرده گذاری	۳,۵۶۹,۵۸۸	۰	۳,۰۶۷,۶۹۴	۰	روند افزایشی
درآمد حاصل ازتسهیلات اعطایی و سپرده‌گذاری‌ها	۵۱,۹۸۳,۴۸۰	۰	۳۵,۰۲۵,۹۶۹	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 ۳ ماهه منتهی به ۱۴۰۴/۰۳/۳۱	دوره ۳ ماهه منتهی به ۱۴۰۳/۰۳/۳۱	برآورد تغییر روند در دوره ۹ ماهه منتهی به ۱۴۰۴/۱۲/۲۹
درآمد حاصل از سرمایه گذاری در سهام	۱۱۰,۸۵۴	۱۰۳,۷۵۰	بدون تغییر
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	۱۷۹,۶۷۴	۱۰۳,۷۵۰	بدون تغییر
«جملات آینده‌نگر نشان‌دهنده انتظارات، باورها یا پیش‌بینی‌های جاری از رویدادها و عملکرد مالی است. این جملات در معرض ریسک‌ها، عدم قطعیت‌ها و مفروضات غیرقطعی قرار دارند. بنابراین نتایج واقعی ممکن است متفاوت از نتایج مورد انتظار باشند.»			
اطلاعات این فرم گزیده ای از اطلاعات گزارش تفسیری مدیریت می باشد که هیئت مدیره شرکت مطابق با مفاد دستورالعمل اجرایی افشای اطلاعات شرکتهای ثبت شده نزد سازمان موظف به ارائه آن در پیوست این اطلاعیه می باشد و این اطلاعات جایگزین گزارش مذکور نیست.			

وضعیت شرکتهای سرمایه پذیر:

کلیه مبالغ درج شده به میلیون ریال می باشد

نام شرکت	دوره ۳ ماهه منتهي به ۱۴۰۴/۰۳/۳۱				دوره ۳ ماهه منتهي به ۱۴۰۳/۰۳/۳۱			تشریح آخرین وضعیت و برنامه های آتی شرکت در شرکت سرمایه پذیر
	درصد مالکیت	بهای تمام شده	سال مالی شرکت سرمایه پذیر	درآمد سرمایه گذاری - میلیون ریال	درصد مالکیت	بهای تمام شده	درآمد سرمایه گذاری - میلیون ریال	

نام شرکت	دوره ۳ ماهه منتهي به ۱۴۰۴/۰۳/۳۱			دوره ۳ ماهه منتهي به ۱۴۰۳/۰۳/۳۱			تشریح آخرین وضعیت و برنامه های آتی شرکت در شرکت سرمایه پذیر
	درصد مالکیت	بهای تمام شده	سال مالی شرکت سرمایه پذیر	درآمد سرمایه گذاری - میلیون ریال	درصد مالکیت	بهای تمام شده	درآمد سرمایه گذاری - میلیون ریال	
توسعه اعتماد مبین	۱۰	۵,۸۰۰,۰۴۰	۰	۰	۱۰	۵,۸۰۰,۰۴۰	۰	برگزاری مزایده در سال ۱۴۰۴
صرافي سينا	۱۰۰	۱,۳۹۹,۹۹۸	۰	۳۰۰,۰۰۰	۱۰۰	۱,۳۹۹,۹۹۸	۲۰۰,۰۰۰	بدون تغییر
توسعه سینا	۱۰۰	۴۵۶,۹۹۹	۰	۰	۱۰۰	۴۵۶,۹۹۹	۲,۵۰۰	بدون تغییر
مدیریت سرمایه گذاري کوثر بهمن	۸۷	۲,۱۸۱,۰۰۸	۰	۱۱۰,۸۵۴	۸۸	۲,۱۸۲,۵۶۲	۱۰۳,۷۵۰	برگزاری مزایده در سال ۱۴۰۴
توسعه فن آوري اطلاعات سينا	۱۰۰	۴۹,۹۹۶	۰	۰	۱۰۰	۴۹,۹۹۶	۰	بدون تغییر
سایر شرکتهاي خارج از بورس	۵۳	۱,۱۰۷,۳۹۳	۰	۳۰,۰۰۰	۵۳	۱,۱۰۷,۳۹۳	۴۰,۰۰۰	بدون تغییر

سایر درآمدها و هزینه های عملیاتي:

کلیه مبالغ درج شده به میلیون ریال می باشد

شرح	۱۴۰۴/۰۳/۳۱	۱۴۰۳/۰۳/۳۱
سایر درآمدهای عملیاتی:		
سایر درآمدها و هزینه هاي عملیاتي	۰	۱
جمع سایر درآمدهای عملیاتی	۰	۱
سایر هزینه های عملیاتی:		
سایر درآمدها و هزینه هاي عملیاتي	۰	۰
جمع سایر هزینه های عملیاتی	۰	۰
جمع سایر درآمدها و هزینه های عملیاتی	۰	۱

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

دوره ۹ ماهه منتهي به ۱۴۰۴/۱۲/۲۹	بدون تغییر نسبت به دوره قبلی برآورد می شود

خالص سایر درآمدها و هزینه ها:

کلیه مبالغ درج شده به میلیون ریال می باشد

خالص سایر درآمدها و هزینه ها	۱۴۰۴/۰۳/۳۱	۱۴۰۳/۰۳/۳۱
درآمد هاي متفرقه	۹۰۶,۲۵۱	۲۹۶,۸۵۴
جمع خالص سایر درآمدها و هزینه ها	۹۰۶,۲۵۱	۲۹۶,۸۵۴

برآورد شرکت از تغییرات خالص سایر درآمدها و هزینه ها :

دوره ۹ ماهه منتهي به ۱۴۰۴/۱۲/۲۹	افزایش نسبت به دوره قبل

هزینه های اداری و عمومی:

کلیه مبالغ درج شده به میلیون ریال می باشد

هزینه های اداری و عمومی	۱۴۰۴/۰۳/۳۱	۱۴۰۳/۰۳/۳۱
هزینه هاي اداري وعمومي	(۱۷,۵۹۶,۵۹۰)	(۱۲,۳۶۱,۶۱۸)
جمع هزینه های اداری و عمومی	(۱۷,۵۹۶,۵۹۰)	(۱۲,۳۶۱,۶۱۸)

برآورد شرکت از تغییرات هزینه های اداری و عمومی :

دوره ۹ ماهه منتهي به ۱۴۰۴/۱۲/۲۹	افزایش نسبت به هزینه های اداری و عمومی دوره قبل

هزینه مالی:

کلیه مبالغ درج شده به میلیون ریال می باشد

هزینه‌های مالی	۱۴۰۴/۰۳/۳۱	۱۴۰۳/۰۳/۳۱
هزینه مالی تسهیلات دریافتی از سایر بانکها و موسسات اعتباری	۰	۰
جریمه اضافه برداشت از بانک مرکزی	۰	۰
سایر هزینه های مالی	۰	۰
جمع هزینه‌های مالی	۰	۰

برآورد شرکت از تغییرات هزینه های مالی :

دوره ۹ ماهه منتهي به ۱۴۰۴/۱۲/۲۹	بانک در سال ۱۴۰۴ 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	۰	۱۰

سایر برنامه های با اهمیت شرکت

دوره ۹ 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.»