اطلاعات و صورت‌های مالی

شرکت: بانک سینا	سرمایه ثبت شده: 40,000,000
نماد: وسینا	سرمایه ثبت نشده: 13,500,000
کد صنعت (ISIC): 571916	اطلاعات و صورت‌های مالی 12 ماهه منتهی به 1403/12/30 در تاریخ : (حسابرسی نشده)
سال مالی منتهی به: 1403/12/30	وضعیت ناشر: پذیرفته شده در بورس تهران

صورت سود و زیان

کلیه مبالغ درج شده به میلیون ریال می باشد

شرح	دوره منتهی به ۱۴۰۳/۱۲/۳۰	تجدید ارائه شده ۱۴۰۲/۱۲/۲۹	درصد تغییرات
	حسابرسی نشده	حسابرسی شده	
عملیات در حال تداوم:			
درآمد تسهیلات اعطایی	۱۳۷,۲۰۰,۱۷۱	۸۴,۷۶۹,۳۶۰	۶۲
درآمد سپرده گذاری در بانک ها و موسسات اعتباری غیر بانکی	۱۳,۱۰۲,۲۴۲	۱۶,۰۱۳,۸۳۷	(۱۸)
درآمد سرمایه گذاری در اوراق بدهی	۱۱,۲۳۵,۴۵۷	۷,۵۶۶,۶۹۶	۴۸
سود(زیان)سرمایه گذاری در سهام و سایر اوراق بهادار	۲۱۴,۸۴۰	۱۲۱,۰۷۴	۷۷
جایزه سپرده قانونی	۹۴۰,۱۲۰	۷۰۷,۸۰۴	۳۳
درآمد عملیاتی	۱۶۲,۶۹۲,۸۳۰	۱۰۹,۱۷۸,۷۷۱	۴۹
هزینه سود سپرده‌ها	(۹۶,۰۱۵,۸۹۴)	(۶۶,۸۵۲,۳۱۰)	(۴۴)
سود(زیان) ناخالص	۶۶,۶۷۶,۹۳۶	۴۲,۳۲۶,۴۶۱	۵۸
درآمد کارمزد	۲۴,۷۹۸,۱۷۴	۱۳,۸۱۷,۳۷۲	۷۹
هزینه کارمزد	(۳,۰۸۱,۵۴۹)	(۲,۰۸۸,۴۴۸)	(۴۸)
سود(زیان)مبادلات و معاملات ارزی	۱,۳۰۲,۰۴۶	۸۱۰,۳۸۸	۶۱
هزینه های اداری و عمومی	(۵۴,۷۴۶,۸۰۱)	(۴۰,۳۰۲,۸۵۷)	(۳۶)

شرح	دوره منتهی به ۱۴۰۳/۱۲/۳۰	تجدید ارائه شده ۱۴۰۲/۱۲/۲۹	درصد تغییرات
	حسابرسی نشده	حسابرسی شده	
هزینه مطالبات مشکوک الوصول	(۷,۳۱۸,۷۸۲)	(۳,۱۲۵,۶۵۰)	(۱۳۴)
سایر درآمدها و هزینه های عملیاتی	۳,۴۹۸,۵۶۶	۱,۵۵۲,۴۱۸	۱۲۵
سود(زیان) عملیاتی	۳۱,۱۲۸,۵۹۰	۱۲,۹۸۹,۶۸۴	۱۴۰
سود(زیان) سرمایه گذاری های مرتبط با فعالیت های غیر بانکی	۳۵۴,۷۴۲	۳۰۸,۲۰۲	۱۵
هزینه های مالی	۰	۰	۰
سایر درآمدها و هزینه های غیر عملیاتی	۲۰,۷۷۴,۹۹۹	۷,۵۸۸,۴۳۰	۱۷۴
سود(زیان)عملیات در حال تداوم قبل از مالیات	۵۲,۲۵۸,۳۳۱	۲۰,۸۸۶,۳۱۶	۱۵۰
هزینه مالیات بر درآمد	(۱۶,۷۶۰,۸۱۶)	(۲,۰۰۰,۰۰۰)	(۷۳۸)
سود(زیان)خالص عملیات در حال تداوم	۳۵,۴۹۷,۵۱۵	۱۸,۸۸۶,۳۱۶	۸۸
عملیات متوقف شده:			
سود(زیان)خالص عملیات متوقف شده	۰	۰	۰
سود(زیان)خالص	۳۵,۴۹۷,۵۱۵	۱۸,۸۸۶,۳۱۶	۸۸
سود (زیان) هر سهم (ریال)			
عملیاتی (ریال)	۵۲۸	۲۰۸	۱۵۴
غیرعملیاتی(ریال)	۱۴۳	۱۴۹	(۴)
ناشی از عملیات در حال تداوم(ریال)	۶۷۱	۳۵۷	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	۰	۰	۰
سرمایه	۵۳,۵۰۰,۰۰۰	۴۰,۰۰۰,۰۰۰	
دلایل تغییرات اطلاعات واقعی دوره منتهی به ۱۴۰۳/۱۲/۳۰			
دلایل تغییرات اطلاعات واقعی دوره منتهی به ۱۴۰۲/۱۲/۲۹			

صورت سود و زیان جامع

کلیه مبالغ درج شده به میلیون ریال می باشد

شرح	دوره منتهی به۱۴۰۳/۱۲/۳۰	تجدید ارائه شده۱۴۰۲/۱۲/۲۹	درصد تغییر
	حسابرسی نشده	حسابرسی نشده	
سود(زیان) خالص	۳۵,۴۹۷,۵۱۵	۱۸,۸۸۶,۳۱۶	۸۸
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	۳۵,۴۹۷,۵۱۵	۱۸,۸۸۶,۳۱۶	۸۸

صورت وضعیت مالی

کلیه مبالغ درج شده به میلیون ریال می باشد

شرح	دوره منتهی به ۱۴۰۳/۱۲/۳۰	تجدید ارائه شده۱۴۰۲/۱۲/۲۹	تجدید ارائه شده۱۴۰۲/۰۱/۰۱	درصد تغییرات
	حسابرسی نشده	حسابرسی شده	حسابرسی شده	
دارایی ها	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	
موجودي نقد	۱۱۰,۶۵۶,۰۵۴	۵۶,۶۶۳,۴۲۰	۲۸,۰۹۲,۷۳۷	۹۵
مطالبات از بانک ها و موسسات اعتباري غیربانکی	۱۰,۹۲۱,۸۵۰	۶,۷۳۸,۳۳۴	۴,۴۹۵,۳۹۹	۶۲
مطالبات از دولت	۵۳۶,۱۵۹	۵۸۴,۷۸۴	۶۳۴,۴۴۹	(۸)
تسهیلات اعطایي و مطالبات از اشخاص دولتي	۲,۹۲۶,۳۱۶	۳,۶۲۰,۰۹۹	۳,۰۵۶,۲۸۰	(۱۹)
تسهیلات اعطایي و مطالبات از اشخاص غیر دولتي	۹۲۶,۹۶۳,۹۷۴	۶۴۱,۵۸۶,۱۸۱	۴۵۴,۸۵۲,۴۳۲	۴۴
مطالبات از شرکت‌های فرعی و وابسته	۷,۰۸۰,۰۳۵	۵,۷۹۳,۹۲۳	۵,۹۲۲,۳۷۹	۲۲
سایر دریافتنی ها	۶۳,۶۶۹,۸۷۸	۱۷,۰۲۵,۰۹۹	۱۱,۹۴۵,۱۲۶	۲۷۴
سرمایه‌گذاری در سهام و سایر اوراق بهادار	۶۴,۱۴۴,۷۵۱	۵۱,۲۳۹,۶۶۸	۴۴,۳۹۵,۰۰۵	۲۵
دارایی های غیرجاری نگهداری شده برای فروش	۵۵,۷۴۴,۸۹۱	۴۳,۶۰۷,۳۳۱	۳۵,۵۵۶,۵۵۳	۲۸

شرح	دوره منتهی به ۱۴۰۳/۱۲/۳۰	تجدید ارائه شده۱۴۰۲/۱۲/۲۹	تجدید ارائه شده۱۴۰۲/۰۱/۰۱	درصد تغییرات
	حسابرسی نشده	حسابرسی شده	حسابرسی شده	
دارایی‌هاي ثابت مشهود	۳۱,۳۱۹,۰۰۶	۲۸,۹۶۲,۵۹۱	۱۴,۳۹۳,۰۰۵	۸
دارایی‌هاي نا مشهود	۴,۳۶۳,۱۶۱	۲,۲۵۶,۸۹۷	۱۱,۴۹۲,۷۹۰	۹۳
سپرده قانونی	۱۰۹,۹۸۲,۷۱۷	۸۳,۶۰۴,۶۴۰	۵۸,۱۲۱,۰۵۹	۳۲
دارایی مالیات انتقالی	۰	۰	۰	۰
سایر دارایی‌ها	۱۳,۹۳۱,۰۴۴	۲۷,۳۲۶,۶۹۳	۸,۷۶۲,۸۳۳	(۴۹)
جمع دارایی‌ها	۱,۴۰۲,۲۳۹,۸۳۶	۹۶۹,۰۱۹,۶۶۰	۶۸۱,۷۳۰,۰۴۷	۴۵
بدهی‌ها و حقوق مالکانه	دوره منتهی به ۱۴۰۳/۱۲/۳۰	تجدید ارائه شده۱۴۰۲/۱۲/۲۹	تجدید ارائه شده۱۴۰۲/۰۱/۰۱	درصد تغییرات
بدهی‌ها				
سپرده‌هاي مشتریان	۱,۱۷۴,۸۶۴,۸۱۴	۸۱۱,۸۱۵,۶۸۵	۵۹۵,۴۳۳,۷۸۱	۴۵
بدهي به بانکها و موسسات اعتباري غیر بانکی	۶۰,۵۱۱,۶۱۳	۳۲,۸۶۸,۹۳۱	۵,۴۵۳,۰۲۸	۸۴
سود سهام پرداختني	۷۰۰,۰۰۶	۶۱,۶۷۶	۳۶,۴۸۱	۱,۰۳۵
اوراق بدهی و مشارکت	۰	۰	۰	۰
مالیات پرداختنی	۲۰,۹۷۰,۱۲۷	۷,۵۷۵,۷۶۵	۶,۵۴۰,۲۲۶	۱۷۷
ذخایر و سایر پرداختنی ها	۳۰,۵۴۷,۳۱۶	۴۰,۰۹۸,۸۳۴	۱۸,۴۶۱,۴۷۶	(۲۴)
بدهی های مرتبط با دارایی های غیر جاری نگهداری شده برای فروش	۳,۰۷۸,۰۶۹	۹۸۴,۴۸۳	۱,۱۶۱,۹۳۳	۲۱۳
بدهی مالیات انتقالی	۰	۰	۰	۰
ذخیره مزایاي پایان خدمت و تعهدات بازنشستگی کارکنان	۱۱,۸۸۶,۹۸۲	۹,۰۰۱,۸۴۸	۷,۱۲۹,۷۶۱	۳۲
جمع بدهی‌ها	۱,۳۰۲,۵۵۸,۹۲۷	۹۰۲,۴۰۷,۲۲۲	۶۳۴,۲۱۶,۶۸۶	۴۴
حقوق مالکانه				
سرمایه	۵۳,۵۰۰,۰۰۰	۴۰,۰۰۰,۰۰۰	۲۵,۳۸۳,۸۵۰	۳۴
افزایش سرمایه در جریان	۰	۰	۰	۰
صرف سهام	۰	۰	۸۱۴,۴۹۲	۰
اندوخته قانوني	۱۴,۷۴۹,۲۷۳	۹,۴۲۴,۶۴۶	۶,۵۹۱,۶۹۹	۵۶
سایر اندوخته‌ها	۰	۰	۱,۰۷۹,۱۳۴	۰

شرح	دوره منتهی به ۱۴۰۳/۱۲/۳۰	تجدید ارائه شده۱۴۰۲/۱۲/۲۹	تجدید ارائه شده۱۴۰۲/۰۱/۰۱	درصد تغییرات
	حسابرسی نشده	حسابرسی شده	حسابرسی شده	
مازاد تجدید ارزیابي داراييها	۰	۰	۰	۰
تفاوت تسعیر ارز عملیات خارجی	۰	۰	۰	۰
سود (زیان) انباشته	۳۱,۴۹۱,۸۱۵	۱۶,۷۳۸,۹۲۶	۱۵,۳۶۴,۸۴۸	۸۸
سهام خزانه	(۱,۰۴۷,۱۵۳)	(۵۰۵,۲۸۸)	(۱,۷۳۰,۶۶۲)	(۱۰۷)
صرف سهام خزانه	۹۸۶,۹۷۴	۹۵۴,۱۵۴	۰	۳
جمع حقوق مالکانه	۹۹,۶۸۰,۹۰۹	۶۶,۶۱۲,۴۳۸	۴۷,۵۰۳,۳۶۱	۵۰
جمع بدهی‌ها و حقوق مالکانه	۱,۴۰۲,۲۳۹,۸۳۶	۹۶۹,۰۱۹,۶۶۰	۶۸۱,۷۲۰,۰۴۷	۴۵

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 در۱۴۰۳/۰۱/۰۱	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 رویه‌های 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
سود (زیان)خالص سال ۱۴۰۳/۱۲/۳۰									۳۵,۴۹۷,۵۱۵		۳۵,۴۹۷,۵۱۵
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 ۱۴۰۳/۱۲/۳۰							۰	۰	۳۵,۴۹۷,۵۱۵		۳۵,۴۹۷,۵۱۵
افزایش/کاهش سرمایه ثبت شده	۱۳,۵۰۰,۰۰۰	۰	۰			(۱,۵۵۲,۴۱۸)	۰		(۱۱,۹۴۷,۵۸۱)		۱

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
افزایش سرمایه در جریان		۰	۰			۰	۰		۰		۰
خرید سهام خزانه										(۶۹۹,۳۴۷)	(۶۹۹,۳۴۷)
فروش سهام خزانه										۱۵۷,۴۸۲	۱۵۷,۴۸۲
سود حاصل از فروش سهام خزانه				۳۲,۸۲۰							۳۲,۸۲۰
انتقال از سایر اقلام حقوق مالکانه به سود و زیان انباشته				۰			۰	۰	۰		۰
تخصیص به اندوخته قانونی					۵,۳۲۴,۶۲۷				(۵,۳۲۴,۶۲۷)		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 حقوق مالکانه طی سال	۱۳,۵۰۰,۰۰۰	۰	۰	۳۲,۸۲۰	۵,۳۲۴,۶۲۷	۰	۰	۰	(۲۰,۷۴۴,۶۲۶)	(۵۴۱,۸۶۵)	(۲,۴۲۹,۰۴۴)
مانده در ۱۴۰۳/۱۲/۳۰	۵۳,۵۰۰,۰۰۰	۰	۰	۹۸۶,۹۷۴	۱۴,۷۴۹,۲۷۳	۰	۰	۰	۳۱,۴۹۱,۸۱۵	(۱,۰۴۷,۱۵۳)	۹۹,۶۸۰,۹۰۹
مانده در ۱۴۰۲/۰۱/۰۱	۲۵,۳۸۳,۸۵۰	۰	۰	۸۱۴,۴۹۲	۶,۵۹۱,۶۹۹	۱,۰۷۹,۱۳۴	۰	۰	۱۵,۳۶۴,۸۴۸	(۱,۷۳۰,۶۶۲)	۴۷,۵۰۳,۳۶۱
اصلاح اشتباهات									۰		۰
تغییر در رویه حسابداری									۰		۰
مانده تجدید ارائه شده در ۱۴۰۲/۰۱/۰۱	۲۵,۳۸۳,۸۵۰	۰	۰	۸۱۴,۴۹۲	۶,۵۹۱,۶۹۹	۱,۰۷۹,۱۳۴	۰	۰	۱۵,۳۶۴,۸۴۸	(۱,۷۳۰,۶۶۲)	۴۷,۵۰۳,۳۶۱
تغییرات حقوقی مالکانه سال ۱۴۰۲/۱۲/۲۹											
سود(زیان) خالص گزارش شده در صورتهای مالی سال ۱۴۰۲/۱۲/۲۹									۱۸,۸۸۶,۳۱۶		۱۸,۸۸۶,۳۱۶
اصلاح اشتباهات									۰		۰
تغییر در رویه حسابداری									۰		۰
سود خالص تجدید ارائه شده سال ۱۴۰۲/۱۲/۲۹	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۱۸,۸۸۶,۳۱۶	۰	۱۸,۸۸۶,۳۱۶
سایر اقلام سود(زیان)جامع											

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
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 ۱۴۰۲/۱۲/۲۹	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۱۸,۸۸۶,۳۱۶	۰	۱۸,۸۸۶,۳۱۶
افزایش/کاهش سرمایه ثبت شده	۱۴,۶۱۶,۱۵۰	۰	۰			(۱,۴۲۸,۹۷۵)	۰		(۱۳,۱۸۷,۱۷۵)		۰
افزایش سرمایه در جریان		۰	۰			۰	۰		۰		۰
خرید سهام خزانه										(۲۹۳,۴۲۸)	(۲۹۳,۴۲۸)
فروش سهام خزانه			۰							۱,۵۱۸,۸۰۲	۱,۵۱۸,۸۰۲
سود حاصل از فروش سهام خزانه				۱۳۹,۶۶۲					۰	۰	۱۳۹,۶۶۲
انتقال از سایر اقلام حقوق مالکانه به سود و زیان انباشته				۰			۰	۰	۰	۰	۰
تخصیص به اندوخته قانونی					۲,۸۳۲,۹۴۷				(۲,۸۳۲,۹۴۷)		۰
تخصیص به سایر اندوخته ها						۳۴۹,۸۴۱			(۳۴۹,۸۴۱)		۰
سود سهام مصوب									(۱,۱۴۲,۲۷۳)		(۱,۱۴۲,۲۷۳)
جمع تغییرات اقلام مالکانه طی سال	۱۴,۶۱۶,۱۵۰	۰	۰	۱۳۹,۶۶۲	۲,۸۳۲,۹۴۷	(۱,۰۷۹,۱۳۴)	۰	۰	(۱۷,۵۱۲,۲۳۶)	۱,۲۲۵,۳۷۴	۲۲۲,۷۶۳
مانده تجدید ارائه شده در ۱۴۰۲/۱۲/۲۹	۴۰,۰۰۰,۰۰۰	۰	۰	۹۵۴,۱۵۴	۹,۴۲۴,۶۴۶	۰	۰	۰	۱۶,۷۳۸,۹۲۸	(۵۰۵,۲۸۸)	۶۶,۶۱۲,۴۴۰

صورت جریان های نقدی

کلیه مبالغ به میلیون ریال است

شرح	دوره منتهی به۱۴۰۳/۱۲/۳۰	تجدید ارائه شده۱۴۰۲/۱۲/۲۹	درصد تغییر
	حسابرسی نشده	حسابرسی شده	
جریانهای نقدی حاصل از فعالیت‌هاي عملیاتي:			
نقد حاصل از عملیات	۴۰,۴۴۶,۸۶۷	۲۹,۲۳۴,۱۹۶	۳۸
پرداخت‌های نقدی بابت مالیات بر درآمد	(۳,۳۶۶,۴۵۴)	(۹۶۴,۴۶۱)	(۲۴۹)

شرح	دوره منتهی به۱۴۰۳/۱۲/۳۰	تجدید ارائه شده۱۴۰۲/۱۲/۲۹	درصد تغییر
	حسابرسی نشده	حسابرسی شده	
جریان خالص ورود (خروج) نقد حاصل از فعالیت‌هاي عملیاتي	۳۷,۰۸۰,۴۱۳	۲۸,۲۶۹,۷۳۵	۳۱
جریان های نقدی حاصل از فعالیت های سرمایه گذاری			
پرداخت های نقدی برای تحصیل دارایی ثابت مشهود	(۵,۴۸۲,۰۷۴)	(۶,۱۱۴,۴۵۲)	۱۰
دریافت های نقدی حاصل از فروش دارایی های ثابت مشهود	۲۳۴,۴۲۳	۲۸۶,۴۳۱	(۱۸)
پرداخت های نقدی برای تحصیل دارایی نا مشهود	(۲,۵۶۷,۱۱۳)	(۵۲۹,۶۱۱)	(۳۸۵)
دریافت های نقدی حاصل از فروش دارایی های نا مشهود	۳	۴۰۱,۷۶۹	(۱۰۰)
دریافت های نقدی حاصل از واگذاری سرمایه گذاری های مرتبط با فعالیت های غیر بانکی	۲۴,۱۵۲	۰	
پرداخت های نقدی برای تحصیل سرمایه گذاری های مرتبط با فعالیت غیر بانکی	۰	(۳,۴۱۴,۷۸۰)	۱۰۰
دریافت های نقدی حاصل از فروش دارایی های غیر جاری نگهداری شده برای فروش	۳۹,۲۸۰,۵۱۲	۸,۰۹۷,۵۶۹	۲۶۲
پرداخت های نقدی برای تحصیل دارایی های غیر جاری نگهداری شده برای فروش	(۱۹,۷۶۶,۹۴۰)	(۲۲۶,۳۵۲)	(۸,۶۲۳)
دریافت هایی نقدی حاصل از سود سهام مرتبط با فعالیت های غیر بانکی	۳۵۳,۵۷۱	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	۲,۰۷۶,۵۳۴	(۱,۴۹۹,۴۲۷)	۲۳۸
جریان خالص ورود(خروج) نقد قبل از فعالیت های تامین مالی	۳۹,۱۵۶,۹۴۷	۲۶,۷۷۰,۳۰۸	۴۶
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	۱۵۷,۴۸۳	۱,۵۱۸,۸۰۲	(۹۰)
پرداخت های نقدی برای خرید سهام خزانه	(۶۹۹,۳۴۸)	(۲۹۳,۴۲۸)	(۱۳۸)
دریافت های نقدی حاصل از صرف سهام	۳۲,۸۲۰	۱۳۹,۶۶۲	(۷۷)
پرداخت های نقدی بابت سود سهام	(۱,۲۸۱,۶۶۹)	(۱,۱۱۷,۰۷۹)	(۱۵)
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

شرح	دوره منتهی به۱۴۰۳/۱۲/۳۰	تجدید ارائه شده۱۴۰۲/۱۲/۲۹	درصد تغییر
	حسابرسی نشده	حسابرسی شده	
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 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	(۱,۷۹۰,۷۱۴)	۲۴۷,۹۵۷	(۸۲۲)
خالص افزایش (کاهش) در موجودی نقد	۳۷,۳۶۶,۲۳۳	۲۷,۰۱۸,۲۶۵	۳۸
مانده موجودی نقد در ابتدای سال	۵۶,۶۶۳,۴۲۰	۲۸,۰۹۲,۷۳۷	۱۰۲
تاثیر تغییرات نرخ ارز موجودی نقد	۱۶,۶۲۶,۴۰۱	۱,۵۵۲,۴۱۸	۹۷۱
مانده موجودی نقد در پایان سال	۱۱۰,۶۵۶,۰۵۴	۵۶,۶۶۳,۴۲۰	۹۵
مبادلات غیرنقدي	۱۶,۶۰۵,۸۱۸	۸,۹۰۴,۰۵۴	۸۶
دلایل تغییرات اطلاعات واقعی دوره منتهی به ۱۴۰۳/۱۲/۳۰			
دلایل تغییرات اطلاعات واقعی دوره منتهی به ۱۴۰۲/۱۲/۲۹			
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	جاری		سررسید گذشته		معوق		مشکوک الوصول		جمع	
	در تاریخ ۱۴۰۲/۱۲/۲۹	در تاریخ ۱۴۰۳/۱۲/۳۰	در تاریخ ۱۴۰۲/۱۲/۲۹	در تاریخ ۱۴۰۳/۱۲/۳۰	در تاریخ ۱۴۰۲/۱۲/۲۹	در تاریخ ۱۴۰۳/۱۲/۳۰	در تاریخ ۱۴۰۲/۱۲/۲۹	در تاریخ ۱۴۰۳/۱۲/۳۰	در تاریخ ۱۴۰۲/۱۲/۲۹	در تاریخ ۱۴۰۳/۱۲/۳۰

شرح	در تاریخ ۱۴۰۲/۱۲/۲۹	در تاریخ ۱۴۰۳/۱۲/۳۰	در تاریخ ۱۴۰۲/۱۲/۲۹	در تاریخ ۱۴۰۳/۱۲/۳۰	در تاریخ ۱۴۰۲/۱۲/۲۹	در تاریخ ۱۴۰۳/۱۲/۳۰	در تاریخ ۱۴۰۲/۱۲/۲۹	در تاریخ ۱۴۰۳/۱۲/۳۰
	جاری		سررسید گذشته		معوق		مشکوک الوصول	جمع
تسهیلات اعطایی و مطالبات از اشخاص دولتی	۳,۶۷۵,۲۲۷	۴,۱۶۳,۱۵۳	۰	۰	۰	۰	۰	۴,۱۶۳,۱۵۳	۳,۶۷۵,۲۲۷
تسهیلات اعطایی و مطالبات از اشخاص غیر دولتی- ریالی	۷۶۳,۲۱۴,۹۱۷	۱,۰۷۳,۶۵۰,۵۵۵	۵,۱۸۹,۷۳۴	۱۲,۷۲۱,۵۴۱	۱,۵۵۹,۴۲۲	۶,۴۰۷,۱۹۸	۷,۴۹۴,۱۶۱	۱۰,۷۶۹,۲۰۶	۷۷۷,۴۵۸,۲۳۴	۱,۱۰۳,۵۴۸,۵۰۰
تسهیلات اعطایی و مطالبات از اشخاص غیر دولتی- ارزی	۱۲,۱۰۸,۹۱۷	۱۹,۵۷۹,۷۵۷	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۱۲,۱۰۸,۹۱۷	۱۹,۵۷۹,۷۵۷
جمع	۷۷۸,۹۹۹,۰۶۱	۱,۰۹۷,۳۹۳,۴۶۵	۵,۱۸۹,۷۳۴	۱۲,۷۲۱,۵۴۱	۱,۵۵۹,۴۲۲	۶,۴۰۷,۱۹۸	۷,۴۹۴,۱۶۱	۱۰,۷۶۹,۲۰۶	۷۹۳,۲۴۲,۳۷۸	۱,۱۲۷,۲۹۱,۴۱۰
کسر می شود:										
سود سالهای آتی	۱۲۸,۰۳۳,۹۷۶	۱۶۷,۹۶۸,۵۳۶	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۱۲۸,۰۳۳,۹۷۶	۱۶۷,۹۶۸,۵۳۶
سایر	۱۵,۹۷۲	۱,۵۹۰,۲۶۶	۶۳۷,۰۰۶	۱,۴۲۷,۳۷۸	۵۷۹,۴۱۳	۸۰۰,۸۸۱	۳۹۷,۷۹۴	۴۴۸,۵۸۴	۱,۶۳۰,۱۸۵	۴,۲۶۷,۱۰۹
مانده تسهیلات پایان دوره	۶۵۰,۹۴۹,۱۱۳	۹۲۷,۸۳۴,۶۶۳	۴,۵۵۲,۷۲۸	۱۱,۲۹۴,۱۶۳	۹۸۰,۰۰۹	۵,۶۰۶,۳۱۷	۷,۰۹۶,۳۶۷	۱۰,۳۲۰,۶۲۲	۶۶۳,۵۷۸,۲۱۷	۹۵۵,۰۵۵,۷۶۵
ارزش وثایق دریافتی			۱,۵۰۸,۰۰۳	۴,۷۶۹,۵۱۰	۷۰۴,۰۲۱	۱,۸۲۸,۳۶۵	۵۲۹,۰۴۰	۵۱۶,۸۷۸	۲,۷۴۱,۰۶۴	۷,۱۱۴,۷۵۳
مانده مبنای محاسبه ذخیره اختصاصی			۳,۰۴۴,۷۲۵	۶,۵۲۴,۶۵۲	۲۷۵,۹۸۸	۳,۷۷۷,۹۵۲	۸,۲۵۰,۸۸۸	۱۱,۵۰۱,۶۲۴	۱۱,۵۷۱,۶۰۱	۲۱,۸۰۴,۲۲۸
ضریب مبنای احتساب ذخیره اختصاصی (درصد)			۱۰	۱۰	۲۰	۲۰	۸۶	۶۵		
ذخیره اختصاصی مطالبات مشکوک الوصول			۱,۱۴۱,۰۸۸	۲,۳۲۷,۲۷۰	۳۷۰,۷۵۸	۱,۳۱۷,۷۷۱	۷,۰۵۴,۷۳۹	۷,۴۹۶,۱۹۳	۸,۵۶۶,۵۸۵	۱۱,۱۴۱,۲۳۴
مانده مبنای محاسبه ذخیره عمومی	۶۵۰,۹۴۹,۱۱۳	۹۲۷,۸۳۴,۶۶۳	۳,۴۱۱,۶۴۰	۸,۹۶۶,۸۹۳	۶۰۹,۲۵۱	۴,۲۸۸,۵۴۶	۴۱,۶۲۸	۲,۸۲۴,۴۲۹	۶۵۵,۰۱۱,۶۳۲	۹۴۳,۹۱۴,۵۳۱
ذخیره عمومی مطالبات مشکوک الوصول	۹,۷۶۴,۲۳۶	۱۳,۹۱۷,۵۲۰	۲۲,۶۲۰	۷۱,۵۴۳	۱۰,۵۶۰	۲۷,۴۲۵	۷,۹۳۷	۷,۷۵۳	۹,۸۰۵,۳۵۳	۱۴,۰۲۴,۲۴۱
جمع	۶۴۱,۱۸۴,۸۷۷	۹۱۳,۹۱۷,۱۴۳	۳,۳۸۹,۰۲۰	۸,۸۹۵,۳۵۰	۵۹۸,۶۹۱	۴,۲۶۱,۱۲۱	۳۳,۶۹۱	۲,۸۱۶,۶۷۶	۶۴۵,۲۰۶,۲۷۹	۹۲۹,۸۹۰,۲۹۰

برآورد شرکت از تغییرات در نرخ سود تسهیلات اعطایی :

دوره ۱۲ 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 ۱۲ 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 ۱۲ 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 ۱۴۰۲/۱۲/۲۹	در تاریخ ۱۴۰۳/۱۲/۳۰	در تاریخ ۱۴۰۲/۱۲/۲۹	در تاریخ ۱۴۰۳/۱۲/۳۰	
سپرده های ریالی:					
سپرده های کوتاه مدت	۲۱۶,۸۳۴,۷۱۵	۲۳۹,۳۹۴,۲۷۸	۵	۵	پیش بینی میشود سپرده‌های مشتریان در سال ۱۴۰۴ نسبت به عملکرد سال ۱۴۰۳ ،۵۰% رشد نماید.
سپرده های کوتاه مدت ویژه	۲,۷۵۹,۰۷۶	۶۶۷,۹۶۵	۶	۵	پیش بینی میشود سپرده‌های مشتریان در سال ۱۴۰۴ نسبت به عملکرد سال ۱۴۰۳ ،۵۰% رشد نماید.
سپرده های بلند مدت	۲۹۲,۹۵۶,۹۵۴	۴۴۰,۶۸۳,۹۵۵	۲۰	۲۲	پیش بینی میشود سپرده‌های مشتریان در سال ۱۴۰۴ نسبت به عملکرد سال ۱۴۰۳ ،۵۰% رشد نماید.
جمع سپرده های هزینه زا	۵۱۲,۵۵۰,۷۴۵	۶۸۰,۷۴۶,۱۹۸			
سپرده های غیر هزینه زا	۲۹۳,۵۲۸,۰۱۳	۴۶۸,۴۳۱,۶۸۳	۰	۰	پیش بینی میشود سپرده‌های مشتریان در سال ۱۴۰۴ نسبت به عملکرد سال ۱۴۰۳ ،۵۰% رشد نماید.
جمع سپرده های ریالی	۸۰۶,۰۷۸,۷۵۸	۱,۱۴۹,۱۷۷,۸۸۱			
سپرده های ارزی	۵,۷۳۶,۹۲۷	۲۵,۶۸۶,۹۳۳	۰	۰	پیش بینی میشود سپرده‌های مشتریان در سال ۱۴۰۴ نسبت به عملکرد سال ۱۴۰۳ ،۵۰% رشد نماید.
جمع سپرده های دریافتی	۸۱۱,۸۱۵,۶۸۵	۱,۱۷۴,۸۶۴,۸۱۴			

اقلام زیر خط:

کلیه مبالغ درج شده به میلیون ریال می باشد

شرح	۱۴۰۳/۱۲/۳۰	۱۴۰۲/۱۲/۲۹	شرح	۱۴۰۳/۱۲/۳۰	۱۴۰۲/۱۲/۲۹
تعهدات مشتریان بابت اعتبارات اسنادی	۱۲۳,۴۶۶,۶۸۲	۶۴,۲۶۶,۷۹۵	تعهدات بانک بابت اعتبارات اسنادی	۱۲۳,۴۶۶,۶۸۲	۶۴,۲۶۶,۷۹۵
تعهدات مشتریان بابت ضمانت نامه های صادره	۵۰۶,۲۴۴,۹۷۵	۲۶۴,۶۳۴,۱۱۸	تعهدات بانک بابت ضمانت نامه های صادره	۵۰۶,۲۴۴,۹۷۵	۲۶۴,۶۳۴,۱۱۸
سایر تعهدات مشتریان بانک	۱۸۱,۹۹۳,۹۶۸	۱۱,۶۲۷,۳۴۵	سایر تعهدات بانک	۱۸۱,۹۹۳,۹۶۸	۱۱,۶۲۷,۳۴۵
وجوه اداره شده و موارد مشابه	۲۷,۳۷۵,۰۳۶	۱۱,۵۲۹,۱۴۱	وجوه اداره شده و موارد مشابه	۲۷,۳۷۵,۰۳۶	۱۱,۵۲۹,۱۴۱
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 ۱۴۰۲/۱۲/۲۹	در تاریخ ۱۴۰۳/۱۲/۳۰	برآورد در تاریخ ۱۴۰۴/۱۲/۲۹
تعداد شعب	۳۰۷	۳۰۸	۳۰۹
تعداد کارکنان	۳,۰۵۶	۳,۰۴۳	۳,۱۰۰

اطلاعات حق الوکاله و کفایت سرمایه

کلیه مبالغ درج شده به میلیون ریال می باشد

شرح	سال مالی منتهی به ۱۴۰۲/۱۲/۲۹	دوره ۱۲ ماهه منتهی به ۱۴۰۳/۱۲/۳۰	برآورد تغییر روند در دوره ۱۲ ماهه منتهی به ۱۴۰۴/۱۲/۲۹
سهم بانک از درآمدهای مشاع	۲۳,۷۲۲,۲۸۱	۴۱,۰۴۴,۶۵۳	افزایش سهم بانک از درآمد های مشاع
سهم سپرده گذاران از درآمدهای مشاع	۷۸,۴۶۳,۹۵۶	۱۰۹,۴۴۶,۶۲۳	طبق روند
نرخ حق الوکاله اعلام شده	۳	۳	بدون تغییر
مبلغ حق الوکاله اعمال شده	(۱۲,۵۵۵,۵۲۸)	(۱۴,۹۶۳,۵۳۹)	افزایش ۲۰ درصد حق الوکاله

شرح	سال مالی منتهی به ۱۴۰۲/۱۲/۲۹	دوره ۱۲ ماهه منتهی به ۱۴۰۳/۱۲/۳۰	برآورد تغییر روند در دوره ۱۲ ماهه منتهی به ۱۴۰۴/۱۲/۲۹
مابه التفاوت سود قابل پرداخت (مازاد سود پرداختی) به سپرده گذاران	۳,۱۳۱,۶۲۹	(۱۷,۰۹۴)	عدم پرداخت مابه التفاوت سود قطعی
نسبت کفایت سرمایه	۸.۰۴	۸.۹۳	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 اعطایي و سپرده گذاري

کلیه مبالغ درج شده به میلیون ریال می باشد

شرح	سال مالی منتهی به ۱۴۰۲/۱۲/۲۹	متوسط نرخ سود سال مالی منتهی به ۱۴۰۲/۱۲/۲۹ (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 ۱۴۰۴/۱۲/۲۹
درآمد تسهیلات اعطایی:					
فروش اقساطی	۲,۶۵۸,۷۳۴	۲۱	۱,۳۹۶,۸۶۳	۲۱	روند کاهشی
جعاله	۳,۳۲۸,۶۶۸	۲۱	۱,۵۱۸,۷۹۶	۲۱	روند کاهشی
اجاره به شرط تملیک	۲,۷۶۱	۲۱	۹۳۱	۲۱	روند کاهشی
سلف	۱۲۹	۲۱	۲	۲۱	روند کاهشی
مضاربه	۶۰۶	۲۱	۱۴	۲۱	روند کاهشی
مشارکت مدنی	۸۳۳,۲۸۴	۲۱	۲,۸۰۶,۱۴۵	۲۱	روند افزایشی
خرید دین	۲,۱۷۸,۶۳۹	۲۱	۳,۷۹۲,۹۹۶	۲۱	بدون تغییر
بدهکاران بابت اعتبارات اسنادی پرداخت شده	۳,۵۷۲,۳۷۶	۲۹	۷,۶۱۲,۲۳۶	۲۹	روند افزایشی
بدهکاران بابت ضمانت نامه های پرداخت شده	۱۲۰,۴۲۸	۳۱	۱۵۴,۲۳۲	۳۱	بدون تغییر
تسهیلات ارزی	۳۰۶,۳۸۳	۸	۷۳۸,۰۳۷	۸	روند افزایشی
تسهیلات قرض الحسنه	۰	۴	۰	۴	بدون تغییر
سایر درآمد تسهیلات اعطایی	۷۱,۷۶۷,۳۵۲	۲۱	۱۱۹,۱۷۹,۹۱۹	۲۱	روند افزایشی

شرح	سال مالی منتهی به ۱۴۰۲/۱۲/۲۹	متوسط نرخ سود سال مالی منتهی به ۱۴۰۲/۱۲/۲۹ (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 ۱۴۰۴/۱۲/۲۹
جمع درآمد حاصل از تسهیلات اعطایی	۸۴,۷۶۹,۳۶۰	۰	۱۳۷,۲۰۰,۱۷۱	۰	
جایزه سپرده قانونی	۷۰۷,۸۰۴	۰	۹۴۰,۱۲۰	۰	بدون تغییر
سود حاصل از سپرده گذاری در بانکها	۱۶,۰۱۳,۸۳۷	۰	۱۳,۱۰۲,۲۴۲	۰	بدون تغییر
جمع سود حاصل از سپرده گذاری ها	۱۶,۷۲۱,۶۴۱	۰	۱۴,۰۴۲,۳۶۲	۰	
درآمد اوراق بدهی و سایر درآمدهای ناشی از سپرده گذاری	۷,۶۸۷,۷۷۰	۰	۱۱,۲۳۵,۴۵۷	۰	روند افزایشی
درآمد حاصل ازتسهیلات اعطایی و سپرده‌گذاری‌ها	۱۰۹,۱۷۸,۷۷۱	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

کلیه مبالغ درج شده به میلیون ریال می باشد

شرح	سال مالی منتهی به۱۴۰۲/۱۲/۲۹	دوره ۱۲ ماهه منتهی به ۱۴۰۳/۱۲/۳۰	برآورد تغییر روند در دوره ۱۲ ماهه منتهی به ۱۴۰۴/۱۲/۲۹
درآمد حاصل از سرمایه گذاری در سهام	۳۰۳,۳۷۶	۳۵۳,۵۷۱	بدون تغییر
سود(زیان) حاصل از فروش سرمایه گذاری	۴,۸۲۶	۱,۱۷۱	بدون تغییر
سود (زیان) تعدیل ذخیره کاهش ارزش سرمایه گذاریها	۰	۰	بدون تغییر
جمع درآمدهای حاصل از سرمایه گذاری	۳۰۸,۲۰۲	۳۵۴,۷۴۲	بدون تغییر

«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 اي از اطلاعات گزارش تفسيري مديريت مي باشد كه هيئت مديره شركت مطابق با مفاد دستورالعمل اجرايي افشاي اطلاعات شركتهاي ثبت شده نزد سازمان موظف به ارائه آن در پيوست اين اطلاعيه مي باشد و اين اطلاعات جايگزين گزارش مذكور نيست.

وضعیت شرکتهای سرمایه پذیر:

کلیه مبالغ درج شده به میلیون ریال می باشد

نام شرکت	سال مالي منتهي به ۱۴۰۲/۱۲/۲۹			دوره ۱۲ ماهه منتهي به ۱۴۰۳/۱۲/۳۰			تشریح آخرین وضعیت و برنامه هاي آتي شرکت در شرکت سرمایه پذیر
	درصد مالکیت	بهاي تمام شده	سال مالي شرکت سرمایه پذیر	درآمد سرمایه گذاري	درصد مالکیت	بهاي تمام شده	درآمد سرمایه گذاري	
توسعه اعتماد مبین	۱۰	۵,۸۰۰,۰۴۰	۱۴۰۲/۱۲/۲۹	۰	۱۰	۵,۸۰۰,۰۴۰	۰	برگزاری مزایده در سال ۱۴۰۴
صرافي سینا	۱۰۰	۲۴۹,۹۹۸	۱۴۰۲/۱۲/۲۹	۷۰,۰۰۰	۱۰۰	۱,۳۹۹,۹۹۸	۱۱۹,۰۰۰	بدون تغییر
توسعه سینا	۱۰۰	۴۵۶,۹۹۹	۱۴۰۲/۱۲/۲۹	۹,۵۰۰	۱۰۰	۴۵۶,۹۹۹	۵۰,۶۵۰	بدون تغییر
مدیریت سرمایه گذاري کوثر بهمن	۸۷	۲,۱۸۲,۵۶۲	۱۴۰۲/۱۲/۲۹	۲۸۲,۵۹۷	۸۸	۲,۱۸۲,۵۶۲	۳۵۳,۵۷۱	برگزاری مزایده در سال ۱۴۰۴
توسعه فن آوري اطلاعات سینا	۱۰۰	۴۹,۹۹۸	۱۴۰۲/۱۲/۲۹	۱۴۴	۱۰۰	۴۹,۹۹۶	۷۴۵	بدون تغییر
سایر شرکتهاي خارج از بورس	۵۱	۱,۰۸۸,۶۴۶	۱۴۰۲/۱۲/۲۹	۶۲,۲۰۹	۵۹	۱,۱۰۷,۳۹۳	۴۴,۴۴۵	بدون تغییر

سایر درآمدها و هزینه های عملیاتي:

کلیه مبالغ درج شده به میلیون ریال می باشد

شرح	۱۴۰۲/۱۲/۲۹	۱۴۰۳/۱۲/۳۰
سایر درآمدهاي عملیاتي:		
سود (زیان)تسعیر ارز دارایي ها و بدهي هاي ارزي عملیاتي	۱,۵۵۲,۴۱۸	۳,۴۹۸,۵۶۶
جمع سایر درآمدهاي عملیاتي	۱,۵۵۲,۴۱۸	۳,۴۹۸,۵۶۶
سایر هزینه هاي عملیاتي:		
سایر درآمدها و هزینه هاي عملیاتي	۰	۰
جمع سایر هزینه هاي عملیاتي	۰	۰
جمع سایر درآمدها و هزینه هاي عملیاتي	۱,۵۵۲,۴۱۸	۳,۴۹۸,۵۶۶

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

دوره ۱۲ ماهه منتهي به ۱۴۰۴/۱۲/۲۹	بدون تغییر

خالص سایر درآمدها و هزینه ها:

کلیه مبالغ درج شده به میلیون ریال می باشد

خالص سایر درآمدها و هزینه ها	۱۴۰۲/۱۲/۲۹	۱۴۰۳/۱۲/۳۰
درآمد هاي متفرقه	۷,۵۸۸,۴۳۰	۲۰,۷۷۴,۹۹۹
جمع خالص سایر درآمدها و هزینه ها	۷,۵۸۸,۴۳۰	۲۰,۷۷۴,۹۹۹

برآورد شرکت از تغییرات خالص سایر درآمدها و هزینه ها :

دوره ۱۲ ماهه منتهي به ۱۴۰۴/۱۲/۲۹	بدون تغییر

هزینه های اداری و عمومی:

کلیه مبالغ درج شده به میلیون ریال می باشد

هزینه هاي اداري و عمومي	۱۴۰۲/۱۲/۲۹	۱۴۰۳/۱۲/۳۰
هزینه هاي اداري وعمومي	(۳۹,۱۶۳,۵۷۵)	(۵۴,۷۴۶,۸۰۱)
جمع هزینه هاي اداري و عمومي	(۳۹,۱۶۳,۵۷۵)	(۵۴,۷۴۶,۸۰۱)

برآورد شرکت از تغییرات هزینه های اداری و عمومی :

دوره ۱۲ ماهه منتهي به ۱۴۰۴/۱۲/۲۹	افزایش ۴۲ درصدی هزینه های اداری و عمومی نسبت به سال ۱۴۰۳

هزینه مالی:

کلیه مبالغ درج شده به میلیون ریال می باشد

هزینه‌هاي مالي	۱۴۰۲/۱۲/۲۹	۱۴۰۳/۱۲/۳۰
هزینه مالي تسهیلات دریافتي از سایر بانکها و موسسات اعتباري	۰	۰
جریمه اضافه برداشت از بانک مرکزي	۰	۰
سایر هزینه هاي مالي	۰	۰
جمع هزینه‌هاي مالي	۰	۰

برآورد شرکت از تغییرات هزینه های مالی :

دوره ۱۲ 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 پیشنهادي هیئت مدیره در سال مالي گذشته	مبلغ سود (زیان) خالص سال مالي گذشته	سود سهام مصوب مجمع سال مالي گذشته	پیشنهاد هیئت مدیره درخصوص درصد تقسیم سود سال مالي جاري
۱۶,۷۳۸,۹۲۷	۱,۹۲۰,۰۰۰	۱۸,۸۸۶,۳۱۶	(۱,۹۲۰,۰۰۰)	۱۰

سایر برنامه های با اهمیت شرکت

دوره ۱۲ ماهه منتهي به ۱۴۰۴/۱۲/۲۹	

سایر توضیحات با اهمیت

رعایت الزامات حداقل سرمایه بانکی
«جملات آینده‌نگر نشان‌دهنده انتظارات، باورها یا پیش‌بیني‌هاي جاري از رویدادها و عملکرد مالي است. این جملات در معرض ریسک‌ها، عدم‌قطعیت‌ها و مفروضات غیرقطعي قرار دارند. بنابراین نتایج واقعي 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	۱۳.۳۸	خیر	بلي	۴۸	۰	۰	۰	
هاشم آقازاده	عضو هیئت مدیره	۱۴۰۳/۰۴/۱۲	خیر	۱۳,۳۷۵	خیر	بلي	۴۱	۹	۰	۰	
محسن خدابخش	رئیس هیئت مدیره	۱۴۰۳/۰۴/۱۲	خیر	۴۰,۱۲۵	بلي	بلي	۴۱	۰	۰	۰	

نام و نام‌خانوادگي (نماينده شخصيت حقوقي)	سمت	تاريخ عضويت در هيئت مديره	عضو غيرموظف هيات مديره	ميزان مالكيت در سهام شركت	عضويت همزمان در هيئت مديره ساير شركت‌ها	آيا جلسات هيات مديره مطابق مفاد اساسنامه برگزار گرديده است؟	دفعات حضور در جلسات: هيات مديره	دفعات حضور در جلسات: كميته حسابرسی	دفعات حضور در جلسات: كميته انتصابات	دفعات حضور در جلسات: ساير كميته ها	جمع حقوق و مزايا و پاداش
اكبر جليلي	عضو هيئت مديره	۱۴۰۳/۰۴/۱۲	خير	۹۴,۶۹۳	خير	بلي	۴۰	۰	۰	۰	
احمد سلماني آراني	نايب رييس هيئت مديره	۱۴۰۳/۰۴/۱۲	خير	۱۳,۳۷۵	خير	بلي	۴۰	۰	۰	۱۴	
تعداد جلسات هيات مديره برگزار شده طی سال مالی منتهی به ۱۴۰۳/۱۲/۳۰							۴۹	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 ۱۴۰۳/۱۲/۳۰			۹	جلسه می باشد.
تعداد جلسات کمیته انتصابات برگزار شده طی سال مالی منتهی به ۱۴۰۳/۱۲/۳۰			۲۷	جلسه می باشد.
تعداد جلسات سایر کمیته های تخصصی هیات مدیره برگزار شده طی سال مالی منتهی به ۱۴۰۳/۱۲/۳۰			۱۴	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
توسعه سينا	۱۰۰,۴۷۱	۰	۰
ليزينگ جامع سينا	۹,۰۱۵	۰	۰
مديريت سرمايه گذاري كوثر بهمن	۵۳۳,۶۰۲,۴۵۰	۱	۰

میزان سهام سهامدار عمده در تملک شرکت و شرکتهای فرعی

نام شرکت	تعداد سهام تحت تملک	درصد سهام تحت تملک	میزان وثیقه بودن سهام تحت تملک