اطلاعات و صورت‌های مالی میاندوره‌ای

شرکت: بانک سینا	سرمایه ثبت شده: 40,000,000
نماد: وسینا	سرمایه ثبت نشده: 0
کد صنعت (ISIC): 571916	اطلاعات و صورت‌های مالی میاندوره‌ای 9 ماهه منتهی به 1403/09/30 (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 منتهي به ۱۴۰۳/۰۹/۳۰	تجدید ارائه شده ۱۴۰۲/۰۹/۳۰	تجدید ارائه شده ۱۴۰۲/۱۲/۲۹	درصد تغییرات
	حسابرسی نشده	حسابرسی نشده	حسابرسی شده	
عملیات در حال تداوم:				
درآمد تسهیلات اعطایي و سپرده گذاری و اوراق بدهی	۱۱۷,۱۲۸,۹۲۹	۸۱,۱۳۱,۱۲۶	۱۰۹,۱۷۸,۷۷۱	۴۴
هزینه سود سپرده‌ها	(۶۸,۳۸۱,۲۷۵)	(۴۸,۵۱۵,۲۱۵)	(۶۶,۸۵۲,۳۱۰)	(۴۱)
خالص درآمد تسهیلات و سپرده گذاری	۴۸,۷۴۷,۶۵۴	۳۲,۶۱۵,۹۱۱	۴۲,۳۲۶,۴۶۱	۴۹
درآمد کارمزد	۱۶,۱۲۹,۹۳۳	۹,۱۲۴,۴۰۹	۱۳,۸۱۷,۳۷۲	۷۷
هزینه کارمزد	(۲,۲۷۰,۴۵۶)	(۱,۴۸۹,۳۳۰)	(۲,۰۸۸,۴۴۸)	(۵۲)
خالص درآمد کارمزد	۱۳,۸۵۹,۴۷۷	۷,۶۳۵,۰۷۹	۱۱,۷۲۸,۹۲۴	۸۲
خالص سود (زیان) سرمایه گذاری‌ها	۳۱۱,۵۷۵	۲۵۴,۸۱۳	۳۰۸,۲۰۲	۲۲
خالص سود (زیان) مبادلات و معاملات ارزي	۹۶۵,۷۶۲	۵۲۸,۰۵۹	۸۱۰,۳۸۸	۸۳
سایر درآمدها و هزینه های عملیاتي	۶۴۷,۴۸۰	(۶۶,۱۷۸)	۱,۵۵۲,۴۱۸	۱,۰۷۸
جمع درآمدهاي عملیاتي	۶۴,۵۳۱,۹۴۸	۴۰,۹۶۷,۶۸۴	۵۶,۷۲۶,۳۹۳	۵۸
خالص سایر درآمدها و هزینه‌ها	۱,۲۷۴,۹۴۵	۷,۴۱۲,۶۱۱	۷,۵۸۸,۴۳۰	(۸۳)
هزینه‌هاي اداري و عمومي	(۳۷,۷۶۷,۲۹۷)	(۲۸,۰۱۵,۰۶۹)	(۳۹,۱۶۳,۵۷۵)	(۳۵)

شرح	دوره منتهي به ۱۴۰۳/۰۹/۳۰	تجدید ارائه شده ۱۴۰۲/۰۹/۳۰	تجدید ارائه شده ۱۴۰۲/۱۲/۲۹	درصد تغییرات
	حسابرسی نشده	حسابرسی نشده	حسابرسی شده	
هزینه مطالبات مشکوک الوصول	(۳,۵۷۵,۵۹۹)	(۳,۴۷۰,۳۸۱)	(۳,۱۲۵,۶۵۰)	(۳)
هزینه‌هاي مالي	۰	۰	۰	۰
هزینه استهلاک	(۱,۳۹۲,۵۲۸)	(۸۱۳,۵۱۹)	(۱,۱۳۹,۲۸۲)	(۷۱)
سود(زیان) عملیات در حال تداوم قبل از مالیات	۲۳,۰۷۱,۴۶۹	۱۶,۰۸۱,۳۲۶	۲۰,۸۸۶,۳۱۶	۴۳
مالیات بر درآمد سال جاری	(۱,۲۰۰,۰۰۰)	(۱,۲۰۰,۰۰۰)	(۷۶۱,۱۴۸)	۰
مالیات بر درآمد سال های قبل	۰	۰	(۱,۲۳۸,۸۵۲)	۰
سود (زیان) خالص عملیات در حال تداوم	۲۱,۸۷۱,۴۶۹	۱۴,۸۸۱,۳۲۶	۱۸,۸۸۶,۳۱۶	۴۷
عملیات متوقف شده:				
سود(زیان) خالص عملیات متوقف شده	۰	۰	۰	۰
سود(زیان) خالص	۲۱,۸۷۱,۴۶۹	۱۴,۸۸۱,۳۲۶	۱۸,۸۸۶,۳۱۶	۴۷
سود (زیان)پایه هر سهم (ریال)				
عملیاتي (ریال)	۵۰۷	۲۹۴	۲۷۶	۷۲
غیرعملیاتي(ریال)	۴۰	۲۹۲	۱۹۷	(۸۶)
ناشی از عملیات در حال تداوم(ریال)	۵۴۷	۵۸۶	۴۷۳	(۷)
ناشي از عملیات متوقف شده(ریال)	۰	۰	۰	۰
سود(زیان) پایه هر سهم (ریال)	۵۴۷	۵۸۶	۴۷۳	(۷)
سود (زیان) خالص هر سهم– ریال	۵۴۷	۳۷۲	۴۷۲	
سرمایه	۴۰,۰۰۰,۰۰۰	۴۰,۰۰۰,۰۰۰	۴۰,۰۰۰,۰۰۰	۰
دلایل تغییرات اطلاعات واقعی دوره منتهی به ۱۴۰۳/۰۹/۳۰				
دلایل تغییرات اطلاعات واقعی دوره منتهی به ۱۴۰۲/۰۹/۳۰				
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 منتهي به ۱۴۰۳/۰۹/۳۰	تجدید ارائه شده ۱۴۰۲/۰۹/۳۰	تجدید ارائه شده ۱۴۰۲/۱۲/۲۹	درصد تغییر
	حسابرسی نشده	حسابرسی نشده	حسابرسی نشده	
سود(زیان) خالص	۲۱,۸۷۱,۴۶۹	۱۴,۸۸۱,۳۲۶	۱۸,۸۸۶,۳۱۶	۴۷
سایر اقلام سود و زیان جامع:				
مازاد تجدید ارزیابي داراييها	۰	۰	۰	۰
تفاوت تسعیر ارز عملیات خارجی	۰	۰	۰	۰
مالیات مربوط به سایر اقلام سود و زیان جامع	۰	۰	۰	۰
سایر اقلام سود و زیان جامع سال پس از کسر مالیات	۰	۰	۰	۰
سود(زیان) جامع سال	۲۱,۸۷۱,۴۶۹	۱۴,۸۸۱,۳۲۶	۱۸,۸۸۶,۳۱۶	۴۷

صورت وضعیت مالی

کلیه مبالغ درج شده به میلیون ریال می باشد

شرح	دوره منتهي به ۱۴۰۳/۰۹/۳۰	تجدید ارائه شده ۱۴۰۲/۱۲/۲۹	تجدید ارائه شده ۱۴۰۲/۰۱/۰۱	درصد تغییرات
	حسابرسی نشده	حسابرسی شده	حسابرسی شده	
دارایی ها				
موجودي نقد	۸۹,۶۱۱,۲۴۲	۵۶,۶۶۳,۴۲۰	۲۸,۰۹۲,۷۳۷	۵۸
مطالبات از بانک ها و سایر موسسات اعتباري	۸,۴۳۵,۲۸۲	۶,۷۳۸,۳۳۴	۴,۴۹۵,۳۹۹	۲۵
مطالبات از دولت	۵۸۳,۲۳۰	۵۸۴,۷۸۴	۶۳۴,۴۴۹	۰
تسهیلات اعطایي و مطالبات از اشخاص دولتي	۲,۸۱۰,۷۵۳	۳,۶۲۰,۰۹۹	۳,۰۵۶,۲۸۰	(۲۲)
تسهیلات اعطایي و مطالبات از اشخاص غیر دولتي	۸۲۳,۴۳۴,۹۲۵	۶۴۱,۵۸۶,۱۸۱	۴۵۴,۸۵۲,۴۳۲	۲۸
سرمایه‌گذاری در سهام و سایر اوراق بهادار	۵۷,۸۹۶,۲۷۹	۵۱,۲۳۹,۶۶۹	۴۴,۳۹۵,۰۰۵	۱۳
مطالبات از شرکت‌های فرعی و وابسته	۸,۲۶۳,۹۰۶	۵,۷۹۳,۹۲۳	۵,۹۲۲,۳۷۹	۴۳
سایر حسابهاي دريافتني	۱۹,۲۱۶,۸۰۸	۱۷,۰۳۵,۰۹۹	۱۱,۹۴۵,۱۲۶	۱۳
داراييهاي ثابت مشهود	۲۹,۳۳۴,۸۷۱	۲۸,۹۶۲,۵۹۱	۱۴,۳۹۳,۰۰۵	۱
داراییهاي نا مشهود	۲,۳۷۱,۸۲۵	۲,۲۵۶,۸۹۷	۱۱,۴۹۲,۷۹۰	۵
سپرده قانونی	۱۰۱,۴۹۱,۸۷۱	۸۳,۶۰۴,۶۴۰	۵۸,۱۲۱,۰۵۹	۲۱
سایر داراییها	۵۳,۰۸۴,۸۳۰	۷۰,۹۳۴,۰۲۳	۴۴,۳۱۹,۳۸۶	(۲۵)

شرح	دوره منتهي به ۱۴۰۳/۰۹/۳۰	تجدید ارائه شده ۱۴۰۲/۱۲/۲۹	تجدید ارائه شده ۱۴۰۲/۰۱/۰۱	درصد تغییرات
	حسابرسی نشده	حسابرسی شده	حسابرسی شده	
جمع دارایی‌ها	۱,۱۹۶,۵۳۵,۸۲۲	۹۶۹,۰۱۹,۶۶۰	۶۸۱,۷۲۰,۰۴۷	۲۳
حقوق مالکانه و بدهی‌ها	دوره منتهی به ۱۴۰۳/۰۹/۳۰	تجدید ارائه شده ۱۴۰۲/۱۲/۲۹	تجدید ارائه شده۱۴۰۲/۰۱/۰۱	درصد تغییرات
حقوق مالکانه				
سرمایه	۴۰,۰۰۰,۰۰۰	۴۰,۰۰۰,۰۰۰	۲۵,۳۸۳,۸۵۰	۰
افزایش سرمایه در جریان	۰	۰	۰	۰
صرف سهام	۹۵۴,۱۵۴	۹۵۴,۱۵۴	۸۱۴,۴۹۲	۰
اندوخته صرف سهام	۰	۰	۰	۰
اندوخته قانوني	۱۲,۷۰۵,۳۶۶	۹,۴۲۴,۶۴۶	۶,۵۹۱,۶۹۹	۳۵
سایر اندوخته‌ها	۱,۵۵۲,۴۱۸	۰	۱,۰۷۹,۱۳۴	
مازاد تجدید ارزیابي دارایي‌ها	۰	۰	۰	۰
تفاوت تسعیر ارز	۰	۰	۰	۰
سود (زیان) انباشته	۳۱,۸۵۷,۲۵۷	۱۶,۷۳۸,۹۲۷	۱۵,۳۶۴,۸۴۸	۹۰
سهام خزانه	(۵۸۱,۸۳۶)	(۵۰۵,۲۸۸)	(۱,۷۳۰,۶۶۲)	(۱۵)
جمع حقوق مالکانه	۸۶,۴۸۷,۳۵۹	۶۶,۶۱۲,۴۳۹	۴۷,۵۰۳,۳۶۱	۳۰
بدهی‌ها				
بدهي به بانکها و سایر موسسات اعتباري	۲۷,۱۰۱,۱۸۹	۳۳,۸۶۸,۹۳۱	۵,۴۵۳,۰۲۸	(۱۸)
سپرده‌هاي مشتریان	۴۲۵,۴۰۴,۱۱۷	۲۹۵,۸۷۰,۶۳۹	۱۸۹,۵۵۷,۵۷۸	۴۴
سود سهام پرداختني	۷۶۱,۴۵۰	۶۱,۶۷۶	۳۶,۴۸۱	۱,۱۳۵
اوراق بدهی	۰	۰	۰	۰
ذخیره مالیات عملکرد	۵,۸۵۸,۳۱۱	۷,۵۷۵,۷۶۵	۶,۵۴۰,۲۲۶	(۲۳)
ذخایر و سایر بدهی‌ها	۲۷,۹۰۱,۰۵۹	۴۱,۰۸۳,۳۱۶	۱۹,۶۲۳,۴۰۹	(۳۲)
ذخیره مزایاي پایان خدمت و تعهدات بازنشستگی کارکنان	۱۱,۱۸۲,۸۸۵	۹,۰۰۱,۸۴۸	۷,۱۲۹,۷۶۱	۲۴
جمع بدهی های قبل از حقوق صاحبان سپرده های سرمایه گذاری	۴۹۸,۲۰۹,۰۱۱	۳۸۶,۴۶۳,۱۷۵	۲۲۸,۳۴۰,۴۸۳	۲۹
حقوق صاحبان سپرده‌های سرمایه‌گذاری	۶۱۱,۸۳۹,۴۵۲	۵۱۵,۹۴۵,۰۴۶	۴۰۵,۸۷۶,۲۰۳	۱۹
جمع بدهی‌ها	۱,۱۱۰,۰۴۸,۴۶۳	۹۰۲,۴۰۷,۲۲۱	۶۳۴,۲۱۶,۶۸۶	۲۳

شرح	دوره منتهي به ۱۴۰۳/۰۹/۳۰	تجدید ارائه شده ۱۴۰۲/۱۲/۲۹	تجدید ارائه شده ۱۴۰۲/۰۱/۰۱	درصد تغییرات
	حسابرسی نشده	حسابرسی شده	حسابرسی شده	
جمع بدهی‌ها و حقوق مالکانه	۱,۱۹۶,۵۳۵,۸۲۲	۹۶۹,۰۱۹,۶۶۰	۶۸۱,۷۲۰,۰۴۷	۲۳

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 انباشته	سهام خزانه	جمع کل
مانده در ۱۴۰۲/۰۱/۰۱	۲۵,۳۸۳,۸۵۰	۰	۰	۸۱۴,۴۹۲	۶,۵۹۱,۶۹۹	۱,۰۷۹,۱۳۳	۰	۰	۱۵,۳۶۴,۸۴۸	(۱,۷۳۰,۶۶۱)	۴۷,۵۰۳,۳۶۱
اصلاح اشتباهات	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰
تغییر در رویه‌های حسابداری	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰
مانده تجدید ارائه شده در ۱۴۰۲/۰۱/۰۱	۲۵,۳۸۳,۸۵۰	۰	۰	۸۱۴,۴۹۲	۶,۵۹۱,۶۹۹	۱,۰۷۹,۱۳۳	۰	۰	۱۵,۳۶۴,۸۴۸	(۱,۷۳۰,۶۶۱)	۴۷,۵۰۳,۳۶۱
تغییرات حقوق مالکانه در سال ۱۴۰۲/۱۲/۲۹											
سود(زیان) خالص گزارش شده در صورت‌هاي مالي سال ۱۴۰۲/۱۲/۲۹									۱۸,۸۸۶,۳۱۶		۱۸,۸۸۶,۳۱۶
اصلاح اشتباهات	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰
تغییر در رویه‌های حسابداری	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	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 و زیان جامع پس از کسر مالیات							۰	۰			۰
سود(زیان) جامع سال ۱۴۰۲/۱۲/۲۹	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۱۸,۸۸۶,۳۱۶	۰	۱۸,۸۸۶,۳۱۶
سود سهام مصوب									(۱,۱۴۲,۲۷۳)		(۱,۱۴۲,۲۷۳)
افزایش سرمایه	۱۴,۶۱۶,۱۵۰		۰	۰		(۱,۴۲۸,۹۷۵)	۰	۰	(۱۳,۱۸۷,۱۷۵)		۰
افزایش سرمایه در جریان		۰	۰			۰			۰		۰
خرید سهام خزانه										(۲۹۳,۴۲۹)	(۲۹۳,۴۲۹)

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 انباشته	سهام خزانه	جمع کل
فروش سهام خزانه										۱,۵۱۸,۸۰۲	۱,۵۱۸,۸۰۲
سود (زیان) حاصل از فروش سهام خزانه				۱۳۹,۶۶۲							۱۳۹,۶۶۲
انتقال از سایر اقلام حقوق مالکانه به سود و زیان انباشته				۰			۰	۰	۰		۰
تخصیص به اندوخته قانونی					۲,۸۳۲,۹۴۷				(۲,۸۳۲,۹۴۷)		۰
تخصیص به سایر اندوخته‌ها						۳۴۹,۸۴۲			(۳۴۹,۸۴۲)		۰
مانده تجدید ارائه شده در ۱۴۰۲/۱۲/۲۹	۴۰,۰۰۰,۰۰۰	۰	۰	۹۵۴,۱۵۴	۹,۴۳۴,۶۴۶	۰	۰	۰	۱۶,۷۳۸,۹۲۷	(۵۰۵,۲۸۸)	۶۶,۶۱۲,۴۳۹
تغییرات حقوق مالکانه در سال ۱۴۰۳/۰۹/۳۰											
سود خالص ۱۴۰۳/۰۹/۳۰									۲۱,۸۷۱,۴۶۹		۲۱,۸۷۱,۴۶۹
سایر اقلام سود و زیان جامع پس از کسر مالیات							۰	۰			۰
سود(زیان) جامع در ۱۴۰۳/۰۹/۳۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۲۱,۸۷۱,۴۶۹	۰	۲۱,۸۷۱,۴۶۹
سود(زیان) سهام مصوب									(۱,۹۲۰,۰۰۰)		(۱,۹۲۰,۰۰۰)
افزایش سرمایه	۰		۰	۰		۰	۰	۰	۰		۰
افزایش سرمایه در جریان	۰	۰							۰		۰
خرید سهام خزانه										(۷۶,۵۴۹)	(۷۶,۵۴۹)
فروش سهام خزانه										۰	۰
سود (زیان) 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					۳,۲۸۰,۷۲۰				(۳,۲۸۰,۷۲۰)		۰
تخصیص به سایر اندوخته‌ها						۱,۵۵۲,۴۱۹			(۱,۵۵۲,۴۱۹)		۰
مانده در ۱۴۰۳/۰۹/۳۰	۴۰,۰۰۰,۰۰۰	۰	۰	۹۵۴,۱۵۴	۱۲,۷۰۵,۳۶۶	۱,۵۵۲,۴۱۹	۰	۰	۳۱,۸۵۷,۲۵۷	(۵۸۱,۸۳۷)	۸۶,۴۸۷,۳۵۹

صورت جریان های نقدی

کلیه مبالغ به میلیون ریال است

شرح	دوره منتهي به ۱۴۰۳/۰۹/۳۰	تجدید ارائه شده۱۴۰۲/۰۹/۳۰	تجدید ارائه شده۱۴۰۲/۱۲/۲۹	درصد تغییر
	حسابرسی نشده	حسابرسی نشده	حسابرسی شده	
جریانهای نقدی حاصل از فعالیت‌هاي عملیاتي:				
نقد حاصل از عملیات	۴۰,۵۳۲,۱۲۵	۷۸,۹۴۵,۴۰۳	۲۹,۲۳۴,۱۹۶	(۴۹)
پرداخت‌های نقدی بابت مالیات بر درآمد	(۲,۹۱۷,۴۵۴)	(۹۶۴,۴۶۲)	(۹۶۴,۴۶۱)	(۲۰۲)
جریان خالص ورود (خروج) نقد حاصل از فعالیت‌هاي عملیاتي	۳۷,۶۱۴,۶۷۱	۷۷,۹۸۰,۹۴۱	۲۸,۲۶۹,۷۳۵	(۵۲)
فعالیت‌هاي سرمایه‌گذاری				
وجوه پرداختي بابت تحصیل دارایی‌هاي ثابت مشهود	(۱,۸۷۹,۷۳۶)	(۲,۳۰۶,۶۹۶)	(۶,۱۱۴,۴۵۲)	۱۹
وجوه دریافتی بابت فروش دارایی‌هاي ثابت مشهود	۱۹۴,۸۲۴	۰	۲۸۶,۴۳۱	
وجوه پرداختي بابت تحصیل دارایی‌هاي نامشهود	۰	۰	(۵۲۹,۶۱۱)	۰
وجوه دریافتی بابت فروش دارایی‌هاي نامشهود	۰	۰	۴۰۱,۷۶۹	۰
وجوه پرداختي بابت تحصیل املاک و مستغلات غیر عملیاتی	(۵,۶۲۶,۱۸۴)	(۳۵۴,۳۱۵)	۰	(۱,۴۸۸)
وجوه دریافتی بابت فروش املاک و مستغلات غیر عملیاتی	۹۳۸,۱۱۵	۳۰۴,۷۰۴	۴,۴۵۶,۴۳۶	۲۰۸
جریان خالص ورود (خروج) وجه نقد ناشی از فعالیت‌هاي سرمایه‌گذاری	(۶,۳۷۳,۹۸۱)	(۲,۳۵۶,۳۰۷)	(۱,۴۹۹,۴۲۷)	(۱۷۰)
جریان خالص ورود (خروج) وجه نقد قبل از فعالیت‌های تامین مالی	۳۱,۲۴۱,۶۹۰	۷۵,۶۲۴,۶۳۴	۲۶,۷۷۰,۳۰۸	(۵۹)
فعالیت‌هاي تأمین مالي				
دریافت‌های نقدی حاصل از افزایش سرمایه	۰	۰	۰	۰
دریافت‌های نقدی حاصل از صرف سهام	۰	۴۰,۳۸۳	۱۳۹,۶۶۳	(۱۰۰)
دریافت‌های نقدی حاصل از فروش سهام خزانه	۰	۰	۱,۵۱۸,۸۰۳	۰
پرداخت‌های نقدی برای خرید سهام خزانه	(۷۶,۵۴۸)	(۷۸,۴۰۳)	(۲۹۳,۴۲۸)	۲
دریافت‌های نقدی حاصل از تسهیلات	۰	۰	۰	۰
پرداخت‌های نقدی بابت اصل تسهیلات	۰	۰	۰	۰
پرداخت‌های نقدی بابت سود تسهیلات	۰	۰	۰	۰
دریافت‌های نقدی حاصل از انتشار اوراق مشارکت	۰	۰	۰	۰

شرح	دوره منتهي به ۱۴۰۳/۰۹/۳۰	تجدید ارائه شده۱۴۰۲/۰۹/۳۰	تجدید ارائه شده۱۴۰۲/۱۲/۲۹	درصد تغییر
	حسابرسی نشده	حسابرسی نشده	حسابرسی شده	
پرداخت‌های نقدی بابت اصل اوراق مشارکت	۰	۰	۰	۰
پرداخت‌های نقدی بابت سود اوراق مشارکت	۰	۰	۰	۰
دریافت‌های نقدی حاصل از انتشار اوراق خرید دین	۰	۰	۰	۰
پرداخت‌های نقدی بابت اصل اوراق خرید دین	۰	۰	۰	۰
پرداخت‌های نقدی بابت سود اوراق خرید دین	۰	۰	۰	۰
پرداخت‌های نقدی بابت اصل اقساط اجاره سرمایه‌ای	۰	۰	۰	۰
پرداخت‌های نقدی بابت سود اجاره سرمایه‌ای	۰	۰	۰	۰
پرداخت‌های نقدی بابت سود سهام	(۱,۲۲۰,۲۲۶)	(۱,۱۴۲,۲۷۳)	(۱,۱۱۷,۰۷۹)	(۷)
جریان خالص ورود (خروج) نقد حاصل از فعالیت‌هاي تامین مالي	(۱,۲۹۶,۷۷۴)	(۱,۱۸۰,۲۹۳)	۲۴۷,۹۵۷	(۱۰)
خالص افزایش (کاهش) در موجودی نقد	۲۹,۹۴۴,۹۱۶	۷۴,۴۴۴,۳۴۱	۲۷,۰۱۸,۲۶۵	(۶۰)
مانده موجودی نقد در ابتدای سال	۵۶,۶۶۳,۴۲۰	۲۸,۰۹۲,۷۳۷	۲۸,۰۹۲,۷۳۷	۱۰۲
تاثیر تغییرات نرخ ارز	۳,۰۰۲,۹۰۶	۶۶,۱۷۸	۱,۵۵۲,۴۱۸	۴,۴۳۸
مانده موجودی نقد در پایان سال	۸۹,۶۱۱,۲۴۲	۱۰۲,۶۰۳,۲۵۶	۵۶,۶۶۳,۴۲۰	(۱۳)
معاملات غیرنقدي	۰	۰	۸,۹۰۴,۰۵۴	۰
دلایل تغییرات اطلاعات واقعی دوره منتهی به ۱۴۰۳/۰۹/۳۰				
دلایل تغییرات اطلاعات واقعی دوره منتهی به ۱۴۰۲/۰۹/۳۰				
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	در تاریخ ۱۴۰۲/۱۲/۲۹	در تاریخ ۱۴۰۳/۰۹/۳۰	در تاریخ ۱۴۰۲/۱۲/۲۹	در تاریخ ۱۴۰۳/۰۹/۳۰	در تاریخ ۱۴۰۲/۱۲/۲۹	در تاریخ ۱۴۰۳/۰۹/۳۰	در تاریخ ۱۴۰۲/۱۲/۲۹	در تاریخ ۱۴۰۳/۰۹/۳۰

شرح	در تاریخ جاری در تاریخ ۱۴۰۲/۱۲/۲۹	در تاریخ جاری در تاریخ ۱۴۰۳/۰۹/۳۰	در تاریخ سررسید گذشته در تاریخ ۱۴۰۲/۱۲/۲۹	در تاریخ سررسید گذشته در تاریخ ۱۴۰۳/۰۹/۳۰	در تاریخ معوق در تاریخ ۱۴۰۲/۱۲/۲۹	در تاریخ معوق در تاریخ ۱۴۰۳/۰۹/۳۰	در تاریخ مشکوک الوصول در تاریخ ۱۴۰۲/۱۲/۲۹	در تاریخ مشکوک الوصول در تاریخ ۱۴۰۳/۰۹/۳۰	جمع در تاریخ ۱۴۰۲/۱۲/۲۹	جمع در تاریخ ۱۴۰۳/۰۹/۳۰
	جاری		سررسید گذشته		معوق		مشکوک الوصول		جمع	
تسهیلات اعطایی و مطالبات از اشخاص دولتی	۳,۶۷۵,۲۲۷	۴,۰۴۵,۸۳۱	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۳,۶۷۵,۲۲۷	۴,۰۴۵,۸۳۱
تسهیلات اعطایی و مطالبات از اشخاص غیر دولتی- ریالی	۷۶۳,۲۱۴,۹۱۷	۹۶۴,۷۴۵,۶۹۵	۵,۱۸۹,۷۳۴	۱۹,۴۰۰,۹۰۸	۱,۵۵۹,۴۲۲	۴,۷۰۴,۵۵۴	۷,۴۹۴,۱۶۱	۱۱,۳۵۵,۴۴۷	۷۷۷,۴۵۸,۲۳۴	۱,۰۰۰,۲۰۶,۶۰۴
تسهیلات اعطایی و مطالبات از اشخاص غیر دولتی- ارزی	۱۲,۱۰۸,۹۱۷	۱۰,۲۱۵,۹۳۶	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۱۲,۱۰۸,۹۱۷	۱۰,۲۱۵,۹۳۶
جمع	۷۷۸,۹۹۹,۰۶۱	۹۷۹,۰۰۷,۴۶۲	۵,۱۸۹,۷۳۴	۱۹,۴۰۰,۹۰۸	۱,۵۵۹,۴۲۲	۴,۷۰۴,۵۵۴	۷,۴۹۴,۱۶۱	۱۱,۳۵۵,۴۴۷	۷۹۳,۲۴۳,۳۷۸	۱,۰۱۴,۴۶۸,۳۷۱
کسر می شود:										
سود سالهای آتی	۱۲۸,۰۳۳,۹۷۶	۱۶۱,۷۷۵,۶۶۸	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۱۲۸,۰۳۳,۹۷۶	۱۶۱,۷۷۵,۶۶۸
سایر	۱۵,۹۷۲	۹۴۷,۲۱۵	۶۳۷,۰۰۶	۱,۸۱۱,۳۶۲	۵۷۹,۴۱۳	۸۸۹,۲۱۴	۳۹۷,۷۹۴	۵۹۲,۸۱۰	۱,۶۳۰,۱۸۵	۴,۲۴۰,۶۰۱
مانده تسهیلات پایان دوره	۶۵۰,۹۴۹,۱۱۳	۸۱۶,۲۸۴,۵۷۹	۴,۵۵۲,۷۲۸	۱۷,۵۸۹,۵۴۶	۹۸۰,۰۰۹	۳,۸۱۵,۳۴۰	۷,۰۹۶,۳۶۷	۱۰,۷۶۲,۶۳۷	۶۶۳,۵۷۸,۲۱۷	۸۴۸,۴۵۳,۱۰۲
ارزش وثایق دریافتی			۱,۵۰۸,۰۰۳	۲,۳۲۴,۱۵۸	۷۰۴,۰۲۱	۹۳۸,۰۵۲	۵۲۹,۰۴۰	۵۷۱,۹۸۸	۲,۷۴۱,۰۶۴	۳,۸۳۴,۱۹۸
مانده مبنای محاسبه ذخیره اختصاصی			۳,۰۴۴,۷۲۵	۴,۶۹۳,۵۷۸	۳۷۵,۹۸۸	۵۰۰,۹۷۴	۸,۲۵۰,۸۸۸	۸,۹۲۰,۷۱۳	۱۱,۶۷۱,۶۰۱	۱۴,۱۱۴,۲۶۵
ضریب مبنای احتساب ذخیره اختصاصی (درصد)			۱۰	۱۰	۲۰	۲۰	۸۶	۷۶		
ذخیره اختصاصی مطالبات مشکوک الوصول			۱,۱۴۱,۰۸۸	۱,۷۵۸,۶۶۳	۳۷۰,۷۵۸	۴۹۴,۰۰۶	۷,۰۵۴,۷۳۹	۷,۶۲۷,۴۵۸	۸,۵۶۶,۵۸۵	۹,۸۸۰,۱۲۷
مانده مبنای محاسبه ذخیره عمومی	۶۵۰,۹۴۹,۱۱۳	۸۱۶,۲۸۴,۵۷۹	۳,۴۱۱,۶۴۰	۱۵,۸۳۰,۸۸۳	۶۰۹,۲۵۱	۳,۳۲۱,۳۳۴	۴۱,۶۲۸	۳,۱۳۵,۱۷۹	۶۵۵,۰۱۱,۶۳۲	۸۳۸,۵۷۱,۹۷۵
ذخیره عمومی مطالبات مشکوک الوصول	۹,۷۶۴,۲۳۶	۱۲,۲۴۴,۲۶۹	۲۲,۶۲۰	۵۹,۱۱۶	۱۰,۵۶۰	۹,۷۴۷	۷,۹۳۷	۱۳,۱۶۵	۹,۸۰۵,۳۵۳	۱۲,۳۲۶,۲۹۷
جمع	۶۴۱,۱۸۴,۸۷۷	۸۰۴,۰۴۰,۳۱۰	۳,۳۸۹,۰۲۰	۱۵,۷۷۱,۷۶۷	۵۹۸,۶۹۱	۳,۳۱۱,۵۸۷	۳۳,۶۹۱	۳,۱۲۲,۰۱۴	۶۴۵,۲۰۶,۲۷۹	۸۲۶,۲۴۵,۶۷۸

برآورد شرکت از تغییرات در نرخ سود تسهیلات اعطایی :

دوره ۳ ماهه منتهي به ۱۴۰۳/۱۲/۳۰	بدون تغییر
دوره ۳ ماهه منتهي به ۱۴۰۴/۰۳/۳۱	بدون تغییر

برآورد شرکت از تغییرات در مانده تسهیلات :

دوره ۳ ماهه منتهي به ۱۴۰۳/۱۲/۳۰	با توجه به سیاست بانک بر افزایش جذب منابع در سال ۱۴۰۳ ، میزان پرداخت تسهیلات نسبت به دوره گذشته افزایش و مانده تسهیلات ۲۸% رشد خواهد نمود.
دوره ۳ ماهه منتهي به ۱۴۰۴/۰۳/۳۱	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 ۳ ماهه منتهي به ۱۴۰۳/۱۲/۳۰	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 ۱۴۰۴/۰۳/۳۱	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 ۱۴۰۲/۱۲/۲۹	در تاریخ ۱۴۰۳/۰۹/۳۰	در تاریخ ۱۴۰۲/۱۲/۲۹	در تاریخ ۱۴۰۳/۰۹/۳۰	
سپرده های ریالی:					
سپرده های کوتاه مدت	۲۱۶,۸۳۴,۷۱۵	۲۰۳,۵۶۸,۱۰۵	۵	۵	رسیدن به اهداف بودجه ای
سپرده های کوتاه مدت ویژه	۲,۷۵۹,۰۷۶	۱,۲۴۶,۱۵۹	۶	۶	رسیدن به اهداف بودجه ای
سپرده های بلند مدت	۲۹۲,۹۵۶,۹۵۴	۴۰۷,۰۲۵,۱۸۸	۲۰	۲۲	رسیدن به اهداف بودجه ای
جمع سپرده های هزینه زا	۵۱۲,۵۵۰,۷۴۵	۶۱۱,۸۳۹,۴۵۲			
سپرده های غیر هزینه زا	۲۹۳,۵۲۸,۰۱۳	۴۲۳,۴۷۳,۴۰۰	۰	۰	رسیدن به اهداف بودجه ای
جمع سپرده های ریالی	۸۰۶,۰۷۸,۷۵۸	۱,۰۳۵,۳۱۲,۸۵۲			
سپرده های ارزی	۵,۷۳۶,۹۲۷	۱,۹۳۰,۷۱۷	۰	۰	رسیدن به اهداف بودجه ای

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 ۱۴۰۳/۰۹/۳۰	در تاریخ ۱۴۰۲/۱۲/۲۹	در تاریخ ۱۴۰۳/۰۹/۳۰	
جمع سپرده های دریافتی	۸۱۱,۸۱۵,۶۸۵	۱,۰۳۷,۲۴۳,۵۶۹			

اقلام زیر خط:

کلیه مبالغ درج شده به میلیون ریال می باشد

شرح	۱۴۰۳/۰۹/۳۰	۱۴۰۲/۱۲/۲۹	شرح	۱۴۰۳/۰۹/۳۰	۱۴۰۲/۱۲/۲۹
تعهدات مشتریان بابت اعتبارات اسنادی	۱۲۰,۱۷۵,۰۷۸	۶۴,۲۶۶,۷۹۵	تعهدات بانک بابت اعتبارات اسنادی	۱۲۰,۱۷۵,۰۷۸	۶۴,۲۶۶,۷۹۵
تعهدات مشتریان بابت ضمانت نامه های صادره	۴۲۶,۱۲۵,۵۰۶	۲۶۴,۶۳۴,۱۱۸	تعهدات بانک بابت ضمانت نامه های صادره	۴۲۶,۱۲۵,۵۰۶	۲۶۴,۶۳۴,۱۱۸
سایر تعهدات مشتریان بانک	۲۴,۱۹۲,۷۹۴	۱۱,۶۲۷,۲۴۵	سایر تعهدات بانک	۲۴,۱۹۲,۷۹۴	۱۱,۶۲۷,۲۴۵
وجوه اداره شده و موارد مشابه	۲۷,۱۷۱,۶۰۲	۱۱,۵۲۹,۱۴۱	وجوه اداره شده و موارد مشابه	۲۷,۱۷۱,۶۰۲	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 ۱۴۰۳/۰۹/۳۰	برآورد در تاریخ ۱۴۰۳/۱۲/۳۰	برآورد در تاریخ ۱۴۰۴/۰۳/۳۱
تعداد شعب	۳۰۷	۳۰۸	۳۰۹	۳۰۹
تعداد کارکنان	۳,۰۵۶	۳,۹۸۵	۳,۰۱۴	۳,۰۱۴

اطلاعات حق الوکاله و کفایت سرمایه

کلیه مبالغ درج شده به میلیون ریال می باشد

شرح	سال مالی منتهی به ۱۴۰۲/۱۲/۲۹	دوره ۹ ماهه منتهی به ۱۴۰۳/۰۹/۳۰	برآورد تغییر روند در دوره ۳ ماهه منتهی به ۱۴۰۳/۱۲/۳۰	برآورد تغییر روند در دوره ۳ ماهه منتهی به ۱۴۰۴/۰۳/۳۱
سهم بانک از درآمدهای مشاع	۲۳,۷۲۲,۲۸۱	۲۹,۸۹۴,۲۱۳	افزایش سهم بانک از درآمدهای مشاع	افزایش سهم بانک از درآمدهای مشاع
سهم سپرده گذاران از درآمدهای مشاع	۷۸,۴۶۳,۹۵۶	۷۸,۴۷۱,۱۸۸	طبق روند	طبق روند
نرخ حق الوکاله اعلام شده	۳	۳	بدون تغییر	
مبلغ حق الوکاله اعمال شده	(۱۲,۵۵۵,۵۲۸)	(۱۱,۱۹۵,۷۸۴)	افزایش ۲۰ درصدی حق الوکاله	
مابه التفاوت سود قابل پرداخت (مازاد سود پرداختی) به سپرده گذاران	۳,۱۳۱,۶۲۹	(۴۶,۴۸۹)	عدم پرداخت مابه التفاوت سود قطعی	
نسبت کفایت سرمایه	۸.۰۴	۸.۰۴	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 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 ۱۴۰۳/۱۲/۳۰	برآورد تغییر روند در دوره ۳ ماهه منتهی به ۱۴۰۴/۰۳/۳۱
درآمد تسهیلات اعطایی:						
فروش اقساطی	۲,۶۵۸,۷۳۴	۲۱	۹۲۲,۷۱۱	۲۱	بدون تغییر	
جعاله	۳,۳۲۸,۶۶۸	۲۱	۱,۲۵۰,۲۲۵	۲۱	بدون تغییر	
اجاره به شرط تملیک	۲,۷۶۱	۲۱	۷۲۲	۲۱	بدون تغییر	
سلف	۱۲۹	۲۱	۲	۲۱	بدون تغییر	
مضاربه	۶۰۶	۲۱	۷	۲۱	بدون تغییر	
مشارکت مدنی	۸۳۳,۲۸۴	۲۱	۳,۲۲۳,۰۸۱	۲۱	بدون تغییر	
خرید دین	۲,۱۷۸,۶۳۹	۲۱	۲,۴۸۴,۸۶۹	۲۱	بدون تغییر	
بدهکاران بابت اعتبارات اسنادی پرداخت شده	۳,۵۷۲,۳۷۶	۲۹	۴,۹۳۰,۳۶۲	۲۹		بدون تغییر

شرح	سال مالی منتهی به ۱۴۰۲/۱۲/۲۹	متوسط نرخ سود سال مالی منتهی به ۱۴۰۲/۱۲/۲۹ (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 ۱۴۰۳/۱۲/۳۰	برآورد تغییر روند در دوره ۳ ماهه منتهی به ۱۴۰۴/۰۳/۳۱
بدهکاران بابت ضمانت نامه های پرداخت شده	۱۲۰,۴۲۸	۳۱	۱۱۱,۲۲۳	۳۱		بدون تغییر
تسهیلات ارزی	۳۰۶,۳۸۳	۰	۷۹۲,۸۰۳	۰		بدون تغییر
تسهیلات قرض الحسنه	۰	۴	۰	۴		
سایر درآمد تسهیلات اعطایی	۷۱,۷۶۷,۳۵۲	۳۱	۸۳,۰۹۷,۹۴۹	۳۲	بدون تغییر	
جمع درآمد حاصل از تسهیلات اعطایی	۸۴,۷۶۹,۳۶۰	۰	۹۶,۹۱۳,۹۵۴	۰	بدون تغییر	
جایزه سپرده قانونی	۷۰۷,۸۰۴	۰	۶۸۳,۷۸۵	۰	بدون تغییر	
سود حاصل از سپرده گذاری در بانکها	۱۶,۰۱۳,۸۳۷	۰	۱۰,۴۸۵,۸۷۳	۰	بدون تغییر	
جمع سود حاصل از سپرده گذاری ها	۱۶,۷۲۱,۶۴۱	۰	۱۱,۱۶۹,۶۵۸	۰	بدون تغییر	
درآمد اوراق بدهی و سایر درآمدهای ناشی از سپرده گذاری	۷,۶۸۷,۷۷۰	۰	۹,۰۴۵,۳۱۷	۰	بدون تغییر	
درآمد حاصل ازتسهیلات اعطایی و سپرده‌گذاری‌ها	۱۰۹,۱۷۸,۷۷۱	۰	۱۱۷,۱۲۸,۹۲۹	۰	بدون تغییر	بدون تغییر
ارائه توضیحات در خصوص نحوه محاسبه متوسط نرخ سود تسهیلات:	متوسط نرخ سود تسهیلات بر مبنای میانگین ۹ ماهه 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 ۹ ماهه منتهی به ۱۴۰۳/۰۹/۳۰	برآورد تغییر روند در دوره ۳ ماهه منتهی به ۱۴۰۳/۱۲/۳۰	برآورد تغییر روند در دوره ۳ ماهه منتهی به ۱۴۰۴/۰۳/۳۱
درآمد حاصل از سرمایه گذاری در سهام	۳۰۳,۳۷۶	۳۱۱,۵۷۵	بدون تغییر	بدون تغییر

شرح	سال مالی منتهی به ۱۴۰۲/۱۲/۲۹	دوره ۹ ماهه منتهی به ۱۴۰۳/۰۹/۳۰	برآورد تغییر روند در دوره ۳ ماهه منتهی به ۱۴۰۳/۱۲/۳۰	برآورد تغییر روند در دوره ۳ ماهه منتهی به ۱۴۰۴/۰۳/۳۱
سود(زیان) حاصل از فروش سرمایه گذاری	۴,۸۲۶	۰		
سود (زیان) تعدیل ذخیره کاهش ارزش سرمایه گذاریها	۰	۰		
جمع درآمدهای حاصل از سرمایه گذاری	۳۰۸,۲۰۲	۳۱۱,۵۷۵		

«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 ۹ ماهه منتهي به ۱۴۰۳/۰۹/۳۰			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	اقدام به برگزاری مزایده جهت واگذاری شرکت
صرافي سينا	۱۰۰	۲۴۹,۹۹۸	۱۴۰۲/۱۲/۲۹	۷۰,۰۰۰	۱۰۰	۲۴۹,۹۹۸	۷۰۴,۰۰۰	افزایش سرمایه شرکت
توسعه سینا	۱۰۰	۴۵۶,۹۹۹	۱۴۰۲/۱۲/۲۹	۹,۵۰۰	۱۰۰	۴۵۶,۹۹۹	۶۵۰	بدون تغییر
مديريت سرمايه گذاري كوثر بهمن	۸۷	۲,۱۸۲,۵۶۲	۱۴۰۲/۱۲/۲۹	۲۸۲,۵۹۷	۸۷	۲,۱۸۲,۵۶۲	۳۱۱,۲۵۰	بدون تغییر
توسعه فن آوري اطلاعات سينا	۱۰۰	۴۹,۹۹۸	۱۴۰۲/۱۲/۲۹	۱۴۴	۱۰۰	۴۹,۹۹۸	۷۴۵	بدون تغییر
ساير شركتهاي خارج از بورس	۵۱	۱,۰۸۸,۶۴۶	۱۴۰۲/۱۲/۲۹	۶۲,۲۰۹	۵۱	۱,۰۸۸,۶۴۸	۱۵۰,۳۲۵	بدون تغییر

سایر درآمدها و هزینه های عملیاتي:

کلیه مبالغ درج شده به میلیون ریال می باشد

شرح	۱۴۰۲/۱۲/۲۹	۱۴۰۳/۰۹/۳۰
سایر درآمدهاي عملياتي:		
سود (زیان)تسعیر ارز دارایي ها و بدهي هاي ارزي عملياتي	۱,۵۵۲,۴۱۸	۶۴۷,۴۸۰
جمع سایر درآمدهاي عملياتي	۱,۵۵۲,۴۱۸	۶۴۷,۴۸۰
سایر هزینه هاي عملياتي:		
سایر درآمدها و هزینه هاي عملياتي	۰	۰
جمع سایر هزینه هاي عملياتي	۰	۰
جمع سایر درآمدها و هزینه هاي عملياتي	۱,۵۵۲,۴۱۸	۶۴۷,۴۸۰

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

دوره ۳ ماهه منتهي به ۱۴۰۳/۱۲/۳۰	افزایش ۳۵ درصدی هزینه های اداری و عمومی نسبت به سال ۱۴۰۲
دوره ۳ ماهه منتهي به ۱۴۰۴/۰۳/۳۱	افزایش ۳۵ درصدی هزینه های اداری و عمومی نسبت به سال ۱۴۰۳

خالص سایر درآمدها و هزینه ها:

کلیه مبالغ درج شده به میلیون ریال می باشد

خالص سایر درآمدها و هزینه ها	۱۴۰۲/۱۲/۲۹	۱۴۰۳/۰۹/۳۰
درآمد هاي متفرقه	۷,۵۸۸,۴۳۰	۱,۲۷۴,۹۴۵
جمع خالص سایر درآمدها و هزینه ها	۷,۵۸۸,۴۳۰	۱,۲۷۴,۹۴۵

برآورد شرکت از تغییرات خالص سایر درآمدها و هزینه ها :

دوره ۳ ماهه منتهي به ۱۴۰۳/۱۲/۳۰	افزایش درآمد مذکور نسبت به سال ۱۴۰۲
دوره ۳ ماهه منتهي به ۱۴۰۴/۰۳/۳۱	افزایش درآمد مذکور نسبت به سال ۱۴۰۳

هزینه های اداری و عمومی:

کلیه مبالغ درج شده به میلیون ریال می باشد

هزینه هاي اداري و عمومي	۱۴۰۲/۱۲/۲۹	۱۴۰۳/۰۹/۳۰

هزينه هاي اداري و عمومي	۱۴۰۲/۱۲/۲۹	۱۴۰۳/۰۹/۳۰
هزينه هاي اداري وعمومي	(۳۹,۱۶۳,۵۷۵)	(۳۷,۷۶۷,۲۹۷)
جمع هزينه هاي اداري و عمومي	(۳۹,۱۶۳,۵۷۵)	(۳۷,۷۶۷,۲۹۷)

برآورد شرکت از تغییرات هزینه های اداری و عمومی :

دوره ۳ ماهه منتهي به ۱۴۰۳/۱۲/۳۰	افزایش نسبت به سال ۱۴۰۲ براساس نرخ تورم
دوره ۳ ماهه منتهي به ۱۴۰۴/۰۳/۳۱	افزایش نسبت به سال ۱۴۰۳ براساس نرخ تورم

هزینه مالی:

کلیه مبالغ درج شده به میلیون ریال می باشد

هزينه‌هاي مالي	۱۴۰۲/۱۲/۲۹	۱۴۰۳/۰۹/۳۰
هزينه مالي تسهيلات دريافتي از ساير بانكها و موسسات اعتباري	۰	۰
جريمه اضافه برداشت از بانک مرکزي	۰	۰
ساير هزينه هاي مالي	۰	۰
جمع هزينه‌هاي مالي	۰	۰

برآورد شرکت از تغییرات هزینه های مالی :

دوره ۳ ماهه منتهي به ۱۴۰۳/۱۲/۳۰	بدون تغییر
دوره ۳ ماهه منتهي به ۱۴۰۴/۰۳/۳۱	بدون تغییر

برنامه شرکت در خصوص تقسیم سود

مبلغ سود (زيان) انباشته پايان سال مالي گذشته	سود سهام پيشنهادي هيئت مديره در سال مالي گذشته	مبلغ سود (زيان) خالص سال مالي گذشته	سود سهام مصوب مجمع سال مالي گذشته	پيشنهاد هيئت مديره درخصوص درصد تقسيم سود سال مالي جاري
۱۶,۷۳۸,۹۲۷	۱,۹۲۰,۰۰۰	۱۸,۸۸۶,۳۱۶	(۱,۱۴۲,۲۷۳)	۱۰

سایر برنامه های با اهمیت شرکت

دوره ۳ ماهه منتهي به ۱۴۰۳/۱۲/۳۰	رسیدن به اهداف بودجه ای
دوره ۳ ماهه منتهي به ۱۴۰۴/۰۳/۳۱	رسیدن به اهداف بودجه ای

سایر توضیحات با اهمیت

«جملات آینده‌نگر نشان‌دهنده انتظارات، باورها یا پیش‌بینی‌هاي 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.»