اطلاعات و صورت‌های مالی تلفیقی

شرکت: بانک سینا	سرمایه ثبت شده: 40,000,000
نماد: وسینا	سرمایه ثبت نشده: 0
کد صنعت (ISIC): 571916	اطلاعات و صورت‌های مالی تلفیقی 12 ماهه منتهی به 1402/12/29 (حسابرسی نشده)
سال مالی منتهی به: 1402/12/29	وضعیت ناشر: پذیرفته شده در بورس تهران

صورت سود و زیان تلفیقی

کلیه مبالغ درج شده به میلیون ریال می باشد

شرح	دوره منتهي به ۱۴۰۲/۱۲/۲۹	تجدید ارائه شده ۱۴۰۱/۱۲/۲۹	درصد تغییرات
	حسابرسی نشده	حسابرسی شده	
عملیات در حال تداوم:			
درآمد تسهیلات اعطایي و سپرده گذاری و اوراق بدهی	۱۵۵,۹۴۰,۷۴۳	۱۰۶,۷۳۳,۲۸۰	۴۶
هزینه سود سپرده‌ها	(۶۶,۶۶۵,۹۸۹)	(۴۷,۶۸۶,۷۰۴)	(۴۰)
خالص درآمد تسهیلات و سپرده گذاری	۸۹,۲۷۴,۷۵۴	۵۹,۰۴۶,۵۷۶	۵۱
فروش کالا و ارائه خدمات	۰	۰	۰
بهای تمام شده کالای فروش رفته و خدمات ارائه شده	(۴۴,۸۳۱,۲۵۲)	(۳۰,۲۷۴,۲۶۹)	(۴۸)
خالص فروش و بهای تمام شده	(۴۴,۸۳۱,۲۵۲)	(۳۰,۲۷۴,۲۶۹)	(۴۸)
درآمد کارمزد	۱۳,۸۱۷,۳۷۲	۹,۱۸۸,۰۷۱	۵۰
هزینه کارمزد	(۲,۰۸۸,۴۴۸)	(۱,۲۵۵,۴۹۷)	(۶۶)
خالص درآمد کارمزد	۱۱,۷۲۸,۹۲۴	۷,۹۳۲,۵۷۴	۴۸
خالص سود (زیان) سرمایه گذاری‌ها	۶,۱۶۲,۷۲۷	۶,۰۶۲,۴۱۶	۲
خالص سود (زیان) مبادلات و معاملات ارزي	۸۱۰,۳۸۸	۲۵۸,۹۴۶	۲۱۳
سایر درآمدها و هزینه های عملیاتي	۱,۷۵۳,۴۳۶	۲۸۲,۹۴۰	۵۲۰

شرح	دوره منتهي به ۱۴۰۲/۱۲/۲۹	تجدید ارائه شده ۱۴۰۱/۱۲/۲۹	درصد تغییرات
	حسابرسی نشده	حسابرسی شده	
جمع درآمدهاي عملياتي	۶۴,۸۹۸,۹۷۷	۴۳,۳۰۹,۱۸۳	۵۰
خالص سایر درآمدها و هزینه‌ها	۷,۵۱۰,۸۳۳	۴,۳۲۱,۸۲۵	۷۴
هزينه‌هاي اداري و عمومي	(۴۰,۰۶۴,۳۳۶)	(۲۶,۸۲۱,۵۲۸)	(۴۹)
هزینه مطالبات مشکوک الوصول	(۳,۱۸۷,۰۲۹)	(۱,۸۷۵,۸۶۴)	(۷۰)
هزينه‌هاي مالي	۰	۰	۰
هزینه استهلاک	(۱,۱۵۳,۰۸۶)	(۷۴۷,۷۱۸)	(۵۴)
سود(زیان) عملیات در حال تداوم قبل از مالیات	۲۸,۰۰۵,۳۵۹	۱۸,۱۸۵,۸۹۸	۵۴
مالیات بر درآمد سال جاری	(۱,۵۸۴,۵۱۷)	(۱,۳۲۴,۰۳۸)	(۲۰)
مالیات بر درآمد سال های قبل	(۷۵۷,۰۰۰)	(۳۱۶,۱۴۲)	(۱۳۹)
سود (زیان) خالص عملیات در حال تداوم	۲۵,۶۶۳,۸۴۲	۱۶,۵۴۵,۷۱۸	۵۵
عملیات متوقف شده:			
سود(زیان) خالص عملیات متوقف شده	۰	۰	۰
سود(زیان) خالص	۲۵,۶۶۳,۸۴۲	۱۶,۵۴۵,۷۱۸	۵۵
قابل انتساب به:			
مالکان شرکت اصلی	۲۴,۶۰۳,۴۱۷	۱۵,۷۲۳,۷۶۶	۵۶
منافع فاقد حق کنترل	۱,۰۶۰,۴۲۵	۸۲۱,۹۵۲	(۶۰۹)
سود (زیان)پایه هر سهم (ریال)			
عملیاتي (ریال)	۳۱۲	۲۵۵	۲۲
غیرعملیاتي(ریال)	۳۵۶	۴۳۰	(۱۷)
ناشی از عملیات در حال تداوم(ریال)	۶۶۸	۶۸۵	(۲)
ناشي از عملیات متوقف شده(ریال)	۰	۰	۰
سود(زیان) پایه هر سهم (ریال)	۶۶۸	۶۸۵	(۲)
سود (زیان) خالص هر سهم– ریال	۶۴۲	۶۵۲	(۲)
سرمایه	۴۰,۰۰۰,۰۰۰	۲۵,۳۸۳,۸۵۰	
دلایل تغییرات اطلاعات واقعی دوره منتهی به ۱۴۰۲/۱۲/۲۹			

دلایل تغییرات اطلاعات واقعی دوره منتهی به ۱۴۰۱/۱۲/۲۹

صورت سود و زیان جامع تلفیقی

کلیه مبالغ درج شده به میلیون ریال می باشد

شرح	دوره منتهي به ۱۴۰۲/۱۲/۲۹	تجدید ارائه شده ۱۴۰۱/۱۲/۲۹	درصد تغییر
	حسابرسی نشده	حسابرسی شده	
سود(زیان) خالص	۲۵,۶۶۳,۸۴۲	۱۶,۵۴۵,۷۱۸	۵۵
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	۲۵,۶۶۳,۸۴۲	۱۶,۵۴۵,۷۱۸	۵۵
قابل انتساب به :			
مالکان شرکت اصلی	۲۴,۶۰۳,۴۱۷	۱۵,۷۲۳,۷۶۶	۵۶
منافع فاقد حق کنترل	۱,۰۶۰,۴۲۵	۸۲۱,۹۵۲	

صورت وضعیت مالی تلفیقی

کلیه مبالغ درج شده به میلیون ریال می باشد

دارایی‌ها	دوره منتهي به ۱۴۰۲/۱۲/۲۹	تجدید ارائه شده ۱۴۰۱/۱۲/۲۹	تجدید ارائه شده ۱۴۰۱/۰۱/۰۱	درصد تغییرات
	حسابرسی نشده	حسابرسی شده	حسابرسی شده	
دارایی ها				
دارایی های ثابت مشهود	۳۰,۴۰۷,۵۷۹	۱۵,۰۳۹,۵۶۲	۱۱,۹۹۲,۲۸۳	۱۰۲
سرمایه گذاری در املاک	۰	۰	۰	۰
سرقفلی	۱۳,۲۳۰	۱۴,۲۹۶	۱۴,۷۰۲	(۷)
دارایی ها نامشهود	۲,۲۶۰,۱۱۶	۱۱,۴۴۶,۸۵۲	۱۱,۱۱۰,۸۱۸	(۸۰)

دارایی‌ها	دوره منتهي به ۱۴۰۲/۱۲/۲۹	تجدید ارائه شده ۱۴۰۱/۱۲/۲۹	تجدید ارائه شده ۱۴۰۱/۰۱/۰۱	درصد تغییرات
	حسابرسی نشده	حسابرسی شده	حسابرسی شده	
حساب ها و اسناد دریافتنی تجاری	۰	۰	۰	۰
مطالبات از شرکت های فرعی و وابسته	۰	۰	۰	۰
سرمایه گذاری در سهام و سایر اوراق بهادار	۷۲,۸۴۴,۷۷۶	۶۰,۹۹۶,۰۴۲	۴۲,۲۳۰,۸۳۹	۱۹
پیش پرداخت ها	۰	۰	۰	۰
موجودی مواد و کالا	۰	۰	۰	۰
سایر حساب های دریافتنی	۱۷,۶۷۷,۶۹۳	۱۲,۴۹۳,۷۳۴	۱۳,۰۳۷,۵۳۰	۴۱
سایر دارایی ها	۷۲,۲۷۶,۵۴۹	۴۵,۷۳۳,۰۲۷	۲۵,۸۰۲,۱۶۱	۵۸
مطالبات دولت	۵۸۴,۷۸۴	۶۳۴,۴۴۹	۳۴۲,۳۴۴	(۸)
تسهیلات اعطایی و مطالبات از اشخاص غیر دولتی	۶۴۳,۶۰۲,۰۳۹	۴۵۵,۹۴۰,۰۴۰	۳۵۷,۲۴۶,۲۰۲	۴۱
تسهیلات اعطایی و مطالبات از اشخاص دولتی	۳,۶۲۰,۰۹۹	۳,۰۵۶,۲۸۰	۰	۱۸
مطالبات از بانک ها و سایر موسسات اعتباری	۶,۷۳۸,۳۳۴	۴,۴۹۵,۳۹۹	۳,۹۶۱,۱۸۳	۵۰
سپرده قانونی	۸۳,۶۰۴,۶۴۰	۵۸,۱۲۱,۰۵۹	۵۰,۳۵۱,۹۸۴	۴۴
موجودی نقد	۵۶,۸۱۲,۹۹۹	۲۸,۲۹۵,۴۰۲	۲۳,۷۵۰,۴۸۵	۱۰۱
جمع دارایی‌ها	۹۹۰,۴۴۲,۸۳۸	۶۹۶,۲۶۶,۱۴۲	۵۳۹,۸۴۰,۵۳۱	۴۲
حقوق مالکانه و بدهي‌ها	دوره منتهي به ۱۴۰۲/۱۲/۲۹	تجدید ارائه شده ۱۴۰۱/۱۲/۲۹	تجدید ارائه شده ۱۴۰۱/۰۱/۰۱	درصد تغییرات
حقوق مالکانه				
سرمایه	۴۰,۰۰۰,۰۰۰	۲۵,۳۸۳,۸۵۰	۲۵,۳۸۳,۸۵۰	۵۸
افزایش سرمایه در جریان	۰	۰	۰	۰
سهام شرکت اصلی در مالکیت شرکت فرعی	۰	۰	۰	۰
صرف سهام	۲۵۶,۲۶۶	۲۵۶,۲۶۶	۲۵۶,۲۶۶	۰
صرف سهام خزانه	۹۵۴,۱۵۴	۸۱۴,۴۹۲	۸۵۰,۸۶۵	۱۷
اندوخته قانوني	۹,۴۲۷,۲۹۷	۶,۵۹۱,۶۹۹	۴,۹۱۲,۷۷۹	۴۳
سایر اندوخته‌ها	۰	۱,۰۷۹,۱۳۴	۷۱۴,۳۰۰	(۱۰۰)
مازاد تجدید ارزیابي دارایي‌ها	۱۳,۰۰۰	۱۳,۰۰۰	۱۳,۰۰۰	۰
تفاوت تسعیر ارز عملیات خارجی	۰	۰	۰	۰

دارایی‌ها	دوره منتهي به ۱۴۰۲/۱۲/۲۹	تجدید ارائه شده ۱۴۰۱/۱۲/۲۹	تجدید ارائه شده ۱۴۰۱/۰۱/۰۱	درصد تغییرات
	حسابرسی نشده	حسابرسی شده	حسابرسی شده	
سود (زیان) انباشته	۳۶,۱۷۵,۹۱۰	۲۹,۰۱۹,۲۹۲	۱۶,۲۵۱,۴۷۳	۲۵
سهام خزانه	(۳,۳۴۶,۸۶۱)	(۴,۲۲۳,۶۷۱)	(۳,۹۷۹,۶۸۶)	۲۱
حقوق مالکانه قابل انتساب به مالکان شرکت اصلی	۸۳,۴۷۹,۷۶۶	۵۸,۹۳۴,۱۶۲	۴۴,۴۰۲,۸۴۷	۴۲
منافع فاقد حق کنترل	۴,۴۲۲,۳۱۳	۳,۴۹۴,۹۳۱	۱,۷۶۴,۱۰۴	۲۷
جمع حقوق مالکانه	۸۷,۹۰۲,۰۷۹	۶۲,۴۲۹,۰۹۳	۴۶,۱۶۶,۹۵۱	۴۱
بدهی‌ها				
ذخیره مزایاي پایان خدمت و تعهدات بازنشستگی کارکنان	۹,۱۰۴,۱۴۱	۷,۱۹۵,۹۱۳	۴,۴۵۲,۹۷۵	۲۷
ذخایر و سایر بدهی ها	۴۲,۳۳۰,۴۷۶	۱۹,۹۵۳,۷۹۹	۱۲,۱۵۲,۲۰۵	۱۱۲
ذخیره مالیات عملکرد	۸,۰۲۸,۶۳۸	۶,۷۷۶,۶۳۹	۶,۵۱۸,۶۹۵	۱۸
حساب ها و اسناد پرداختنی تجاری	۰	۰	۰	۰
سود سهام پرداختنی	۶۱,۶۷۶	۷۵,۶۸۰	۴۱۷,۳۶۰	(۱۹)
پیش دریافت	۰	۰	۰	۰
سپرده های مشتریان	۲۹۵,۷۳۵,۹۵۴	۱۸۹,۴۳۰,۶۸۶	۱۱۴,۶۲۵,۵۱۲	۵۶
بدهی به بانک ها و سایر موسسات اعتباری	۳۲,۸۶۸,۹۳۱	۵,۴۵۳,۰۲۸	۳,۳۴۱,۲۷۷	۵۰۳
جمع بدهی های قبل از حقوق صاحبان سپرده های سرمایه گذاری	۳۸۸,۱۲۹,۸۱۶	۲۲۸,۸۸۵,۷۴۵	۱۴۱,۵۰۸,۰۲۴	۷۰
حقوق صاحبان سپرده‌های سرمایه‌گذاری	۵۱۴,۴۱۰,۹۴۳	۴۰۴,۹۵۱,۳۰۴	۳۵۲,۱۶۵,۵۵۶	۲۷
جمع بدهی‌ها	۹۰۲,۵۴۰,۷۵۹	۶۳۳,۸۳۷,۰۴۹	۴۹۳,۶۷۳,۵۸۰	۴۲
جمع بدهي‌ها و حقوق مالکانه	۹۹۰,۴۴۲,۸۳۸	۶۹۶,۲۶۶,۱۴۲	۵۳۹,۸۴۰,۵۳۱	۴۲

صورت تغییرات در حقوق مالکانه - تلفیقي

کلیه مبالغ درج شده به میلیون ریال می باشد

شرح	سرمایه	سهام شرکت اصلي در مالکیت فرعي	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	قابل انتساب به مالکان شرکت اصلی	منافع فاقد حق کنترل	جمع کل

شرح	سرمایه	سهام شرکت اصلي در مالکیت فرعي	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	قابل انتساب به مالکان شرکت اصلی	منافع فاقد حق کنترل	جمع کل
مانده در ۱۴۰۱/۰۱/۰۱	۲۵,۳۸۳,۸۵۰	۰	۰	۲۵۶,۲۶۶	۸۵۰,۸۶۵	۴,۹۱۲,۷۷۹	۷۱۴,۳۰۰	۱۳,۰۰۰	۰	۱۶,۲۵۱,۴۷۳	(۳,۹۷۹,۶۸۶)	۴۴,۴۰۲,۸۴۷	۱,۷۶۴,۱۰۴	۴۶,۱۶۶,۹۵۱
اصلاح اشتباهات	۰	۰	۰	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	۰	۰	۰
مانده تجدید ارائه شده در ۱۴۰۱/۰۱/۰۱	۲۵,۳۸۳,۸۵۰	۰	۰	۲۵۶,۲۶۶	۸۵۰,۸۶۵	۴,۹۱۲,۷۷۹	۷۱۴,۳۰۰	۱۳,۰۰۰	۰	۱۶,۲۵۱,۴۷۳	(۳,۹۷۹,۶۸۶)	۴۴,۴۰۲,۸۴۷	۱,۷۶۴,۱۰۴	۴۶,۱۶۶,۹۵۱
تغییرات حقوق مالکانه در سال ۱۴۰۱/۱۲/۲۹														
سود(زیان) خالص گزارش شده در صورت‌هاي مالي سال ۱۴۰۱/۱۲/۲۹										۱۵,۷۲۳,۷۶۶	۰	۱۵,۷۲۳,۷۶۶	۸۲۱,۹۵۲	۱۶,۵۴۵,۷۱۸
اصلاح اشتباهات	۰	۰	۰	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	۰	۰	۰
سود خالص تجدید ارائه شده سال ۱۴۰۱/۱۲/۲۹	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۱۵,۷۲۳,۷۶۶	۰	۱۵,۷۲۳,۷۶۶	۸۲۱,۹۵۲	۱۶,۵۴۵,۷۱۸
سایر اقلام سود و زیان جامع پس از کسر مالیات								۰	۰			۰	۰	۰
سود(زیان) جامع سال ۱۴۰۱/۱۲/۲۹	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۱۵,۷۲۳,۷۶۶	۰	۱۵,۷۲۳,۷۶۶	۸۲۱,۹۵۲	۱۶,۵۴۵,۷۱۸
سود سهام مصوب										(۱,۰۱۶,۶۳۲)		(۱,۰۱۶,۶۳۲)	۰	(۱,۰۱۶,۶۳۲)
افزایش سرمایه	۰			۰	۰		۰	۰	۰	۰		۰	۰	۰

شرح	سرمایه	سهام شرکت اصلي در مالکیت فرعي	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	قابل انتساب به مالکان شرکت اصلی	منافع فاقد حق کنترل	جمع کل
افزایش سرمایه در جریان			۰	۰			۰		۰			۰	۰	۰
سهام شرکت اصلی در مالکیت شرکت فرعی		۰										۰	۰	۰
خرید سهام خزانه											(۵۲۷,۱۶۸)	(۵۲۷,۱۶۸)	۰	(۵۲۷,۱۶۸)
فروش سهام خزانه											۲۸۳,۱۸۳	۲۸۳,۱۸۳	۰	۲۸۳,۱۸۳
سود (زیان) حاصل از فروش سهام خزانه					(۳۶,۳۷۳)							(۳۶,۳۷۳)	۹۰۸,۸۷۵	۸۷۲,۵۰۲
انتقال از سایر اقلام حقوق مالکانه به سود و زیان انباشته					۰			۰	۰	۱۰۴,۵۳۹	۰	۱۰۴,۵۳۹	۰	۱۰۴,۵۳۹
تخصیص به اندوخته قانونی						۱,۶۷۸,۹۲۰				(۱,۶۷۸,۹۲۰)		۰	۰	۰
تخصیص به سایر اندوخته‌ها							۳۶۴,۸۳۴			(۳۶۴,۸۳۴)		۰	۰	۰
مانده تجدید ارائه شده در ۱۴۰۱/۱۲/۲۹	۲۵,۳۸۳,۸۵۰	۰	۰	۲۵۶,۲۶۶	۸۱۴,۴۹۲	۶,۵۹۱,۶۹۹	۱,۰۷۹,۱۳۴	۱۳,۰۰۰	۰	۲۹,۰۱۹,۳۹۲	(۴,۲۲۳,۶۷۱)	۵۸,۹۳۴,۱۶۲	۳,۴۹۴,۹۳۱	۶۲,۴۲۹,۰۹۳
تغییرات حقوق مالکانه در ۱۴۰۲/۱۲/۲۹														
سود خالص ۱۴۰۲/۱۲/۲۹		۰								۲۴,۶۰۳,۴۱۷		۲۴,۶۰۳,۴۱۷	۱,۰۶۰,۴۲۵	۲۵,۶۶۳,۸۴۲
سایر اقلام سود و زیان جامع پس از کسر مالیات		۰						۰	۰			۰	۰	۰

شرح	سرمایه	سهام شرکت اصلي در مالکیت فرعي	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	قابل انتساب به مالکان شرکت اصلی	منافع فاقد حق کنترل	جمع کل
سود(زیان) جامع در ۱۴۰۲/۱۲/۲۹	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۲۴,۶۰۳,۴۱۷	۰	۲۴,۶۰۳,۴۱۷	۱,۰۶۰,۴۲۵	۲۵,۶۶۳,۸۴۲
سود سهام مصوب	۰									(۱,۱۴۲,۲۷۳)		(۱,۱۴۲,۲۷۳)	۰	(۱,۱۴۲,۲۷۳)
افزایش سرمایه	۰	۱۴,۶۱۶,۱۵۰		۰	۰		(۱,۴۲۸,۹۷۵)	۰	۰	(۱۳,۱۸۷,۱۷۵)		۰	۰	۰
افزایش سرمایه در جریان	۰	۰	۰									۰	۰	۰
سهام شرکت اصلی در مالکیت شرکت فرعی	۰											۰	۰	۰
خرید سهام خزانه	۰										(۶۴۱,۹۹۲)	(۶۴۱,۹۹۲)	۰	(۶۴۱,۹۹۲)
فروش سهام خزانه	۰										۱,۵۱۸,۸۰۲	۱,۵۱۸,۸۰۲	۰	۱,۵۱۸,۸۰۲
سود (زیان) حاصل از فروش سهام خزانه	۰				۱۳۹,۶۶۲							۱۳۹,۶۶۲	۰	۱۳۹,۶۶۲
انتقال از سایر اقلام حقوق مالکانه به سود و زیان انباشته	۰				۰			۰	۰	۶۷,۹۸۸		۶۷,۹۸۸	(۱۳۳,۰۴۳)	(۶۵,۰۵۵)
تخصیص به اندوخته قانونی	۰					۲,۸۳۵,۵۹۸				(۲,۸۳۵,۵۹۸)		۰	۰	۰
تخصیص به سایر اندوخته‌ها	۰						۳۴۹,۸۴۱			(۳۴۹,۸۴۱)		۰	۰	۰
مانده در ۱۴۰۲/۱۲/۲۹	۰	۴۰,۰۰۰,۰۰۰	۰	۲۵۶,۲۶۶	۹۵۴,۱۵۴	۹,۴۲۷,۲۹۷	۰	۱۳,۰۰۰	۰	۳۶,۱۷۵,۹۱۰	(۳,۳۴۶,۸۶۱)	۸۳,۴۷۹,۷۶۸	۴,۴۲۲,۳۱۳	۸۷,۹۰۲,۰۷۹

صورت جریان نقدی- تلفیقی

کلیه مبالغ درج شده به میلیون ریال می باشد

شرح	دوره منتهي به ۱۴۰۲/۱۲/۲۹	تجدید ارائه شده ۱۴۰۱/۱۲/۲۹	درصد تغییر
	حسابرسی نشده	حسابرسی شده	
جریانهای نقدی حاصل از فعالیت‌هاي عملیاتي:			
نقد حاصل از عملیات	۳۴,۶۱۰,۰۷۷	۲۶,۹۳۷,۸۹۷	۲۸
پرداخت‌های نقدی بابت مالیات بر درآمد	(۱,۰۸۹,۵۱۸)	(۱,۵۰۸,۲۶۸)	۲۸
جریان خالص ورود (خروج) نقد حاصل از فعالیت‌هاي عملیاتي	۳۳,۵۲۰,۵۵۹	۲۵,۴۲۹,۶۲۹	۳۲
فعالیت‌هاي سرمایه‌گذاری			
وجوه پرداختي بابت تحصیل دارایی‌هاي ثابت مشهود	(۶,۹۳۰,۳۷۳)	(۳,۷۳۸,۴۹۰)	(۸۵)
وجوه دریافتی بابت فروش دارایی‌هاي ثابت مشهود	۲۹۰,۵۸۴	۱۱۲,۵۰۴	۱۵۸
وجوه پرداختي بابت تحصیل دارایی‌هاي نامشهود	(۵۸۶,۴۹۹)	(۴۸۳,۵۴۸)	(۲۱)
وجوه دریافتی بابت فروش دارایی‌هاي نامشهود	۴۰۱,۷۶۹	۱۱۴,۱۵۵	۲۵۲
وجوه پرداختي بابت تحصیل املاک و مستغلات غیر عملیاتی	۰	(۱۵,۹۲۳,۹۴۳)	۱۰۰
وجوه دریافتی بابت فروش املاک و مستغلات غیر عملیاتی	۳۹۵,۸۸۱	۰	
جریان خالص ورود (خروج) وجه نقد ناشی از فعالیت‌هاي سرمایه‌گذاری	(۶,۴۲۸,۶۳۸)	(۱۹,۹۱۹,۳۲۲)	۶۸
جریان خالص ورود (خروج) وجه نقد قبل از فعالیت‌های تامین مالی	۲۷,۰۹۱,۹۲۱	۵,۵۱۰,۳۰۷	۳۹۲
فعالیت‌هاي تأمین مالي			
دریافت‌های نقدی حاصل از افزایش سرمایه	۰	۰	۰
دریافت‌های نقدی حاصل از صرف سهام	۱۳۹,۶۶۲	۰	
دریافت‌های نقدی حاصل از فروش سهام خزانه	۱,۵۱۸,۸۰۲	۲۴۶,۸۱۰	۵۱۵
پرداخت‌های نقدی برای خرید سهام خزانه	(۶۴۱,۹۹۲)	(۵۲۷,۱۶۸)	(۲۲)
دریافت‌های نقدی حاصل از تسهیلات	۰	۰	۰
پرداخت‌های نقدی بابت اصل تسهیلات	۰	۰	۰
پرداخت‌های نقدی بابت سود تسهیلات	۰	۰	۰
دریافت‌های نقدی حاصل از انتشار اوراق مشارکت	۰	۰	۰
پرداخت‌های نقدی بابت اصل اوراق مشارکت	۰	۰	۰
پرداخت‌های نقدی بابت سود اوراق مشارکت	۰	۰	۰
دریافت‌های نقدی حاصل از انتشار اوراق خرید دین	۰	۰	۰

شرح	دوره منتهي به ۱۴۰۲/۱۲/۲۹	تجدید ارائه شده ۱۴۰۱/۱۲/۲۹	درصد تغییر
	حسابرسی نشده	حسابرسی شده	
پرداخت‌های نقدی بابت اصل اوراق خرید دین	۰	۰	۰
پرداخت‌های نقدی بابت سود اوراق خرید دین	۰	۰	۰
پرداخت‌های نقدی بابت اصل اقساط اجاره سرمایه‌ای	۰	۰	۰
پرداخت‌های نقدی بابت سود اجاره سرمایه‌ای	۰	۰	۰
پرداخت‌های نقدی بابت سود سهام	(۱,۱۵۶,۲۷۷)	(۱,۰۷۷,۸۱۲)	(۷)
جریان خالص ورود (خروج) نقد حاصل از فعالیت‌هاي تامين مالي	(۱۳۹,۸۰۵)	(۱,۳۵۸,۱۷۰)	۹۰
خالص افزایش (کاهش) در موجودی نقد	۲۶,۹۵۲,۱۱۶	۴,۱۵۲,۱۳۷	۵۴۹
مانده موجودی نقد در ابتدای سال	۲۸,۲۹۵,۴۰۲	۲۳,۷۵۰,۴۸۵	۱۹
تاثیر تغییرات نرخ ارز	۱,۵۶۵,۴۸۱	۳۹۲,۷۸۰	۲۹۹
مانده موجودی نقد در پایان سال	۵۶,۸۱۲,۹۹۹	۲۸,۲۹۵,۴۰۲	
معاملات غیرنقدي	۸,۹۰۴,۰۵۴	۱۵,۸۲۷,۸۱۴	(۴۴)
دلایل تغییرات اطلاعات واقعی دوره منتهی به ۱۴۰۲/۱۲/۲۹			
دلایل تغییرات اطلاعات واقعی دوره منتهی به ۱۴۰۱/۱۲/۲۹			

صورت سود و زیان

کلیه مبالغ درج شده به میلیون ریال می باشد

شرح	دوره منتهي به ۱۴۰۲/۱۲/۲۹	تجدید ارائه شده ۱۴۰۱/۱۲/۲۹	درصد تغییرات
	حسابرسی نشده	حسابرسی شده	
عملیات در حال تداوم:			
درآمد تسهیلات اعطايي و سپرده گذاری و اوراق بدهی	۱۰۹,۱۷۸,۷۷۱	۷۶,۱۶۳,۳۴۷	۴۳
هزینه سود سپرده‌ها	(۶۶,۸۵۲,۳۱۰)	(۴۷,۷۹۲,۵۶۸)	(۴۰)
خالص درآمد تسهیلات و سپرده گذاری	۴۲,۳۲۶,۴۶۱	۲۸,۳۷۰,۷۷۹	۴۹
درآمد کارمزد	۱۳,۸۱۷,۳۷۲	۹,۱۸۸,۰۷۱	۵۰
هزینه کارمزد	(۲,۰۸۸,۴۴۸)	(۱,۲۵۵,۴۹۷)	(۶۶)

شرح	دوره منتهي به ۱۴۰۲/۱۲/۲۹	تجدید ارائه شده ۱۴۰۱/۱۲/۲۹	درصد تغییرات
	حسابرسی نشده	حسابرسی شده	
خالص درآمد کارمزد	۱۱,۷۲۸,۹۲۴	۷,۹۳۲,۵۷۴	۴۸
خالص سود (زیان) سرمایه گذاری‌ها	۳۰۸,۲۰۲	۵۲۴,۳۷۵	(۴۱)
خالص سود (زیان) مبادلات و معاملات ارزي	۸۱۰,۳۸۸	۲۵۱,۶۶۵	۲۲۲
سایر درآمدها و هزینه های عملیاتي	۱,۵۵۲,۴۱۸	۳۴۹,۸۴۲	۳۴۴
جمع درآمدهاي عملیاتي	۵۶,۷۲۶,۳۹۳	۳۷,۴۲۹,۲۳۵	۵۲
خالص سایر درآمدها و هزینه‌ها	۷,۵۸۸,۴۳۰	۴,۳۰۴,۳۳۴	۷۶
هزینه‌هاي اداري و عمومي	(۳۹,۱۶۳,۵۷۵)	(۲۶,۳۴۰,۹۱۱)	(۴۹)
هزینه مطالبات مشکوک الوصول	(۳,۱۲۵,۶۵۰)	(۱,۹۶۶,۰۵۳)	(۵۹)
هزینه‌هاي مالي	۰	۰	۰
هزینه استهلاک	(۱,۱۳۹,۲۸۲)	(۷۳۳,۸۰۵)	(۵۵)
سود(زیان) عملیات در حال تداوم قبل از مالیات	۲۰,۸۸۶,۳۱۶	۱۲,۶۹۲,۸۰۰	۶۵
مالیات بر درآمد سال جاری	(۱,۲۵۰,۰۰۰)	(۱,۲۰۰,۰۰۰)	(۴)
مالیات بر درآمد سال های قبل	(۷۵۰,۰۰۰)	(۳۰۰,۰۰۰)	(۱۵۰)
سود (زیان) خالص عملیات در حال تداوم	۱۸,۸۸۶,۳۱۶	۱۱,۱۹۲,۸۰۰	۶۹
عملیات متوقف شده:			
سود(زیان) خالص عملیات متوقف شده	۰	۰	۰
سود(زیان) خالص	۱۸,۸۸۶,۳۱۶	۱۱,۱۹۲,۸۰۰	۶۹
سود (زیان)پایه هر سهم (ریال)			
عملیاتي (ریال)	۲۷۶	۲۵۱	۱۰
غیرعملیاتي(ریال)	۱۹۷	۱۹۰	۴
ناشی از عملیات در حال تداوم(ریال)	۴۷۳	۴۴۱	۷
ناشي از عملیات متوقف شده(ریال)	۰	۰	۰
سود(زیان) پایه هر سهم (ریال)	۴۷۳	۴۴۱	۷
سود (زیان) خالص هر سهم– ریال	۴۷۲	۴۴۱	۷
سرمایه	۴۰,۰۰۰,۰۰۰	۲۵,۳۸۳,۸۵۰	

دلایل تغییرات اطلاعات واقعی دوره منتهی به ۱۴۰۲/۱۲/۲۹
بیشترین تغییرات سود عملیاتی ناشی از افزایش نرخ تسهیلات اعطایی از ۱۸ به ۲۳ درصد و افزایش ۱۹ درصدی میانگین تسهیلات در قالب عقود ،عمدتا عقد مرابحه و از افزایش ۱۸۰ درصدی متوسط سپرده گذاری در بازار بین بانکی با نرخ ۲۴/۵ درصد می باشد.
دلایل تغییرات اطلاعات واقعی دوره منتهی به ۱۴۰۱/۱۲/۲۹

صورت سود و زیان جامع

کلیه مبالغ به میلیون ریال است

شرح	دوره منتهي به ۱۴۰۲/۱۲/۲۹	تجدید ارائه شده ۱۴۰۱/۱۲/۲۹	درصد تغییر
	حسابرسی نشده	حسابرسی شده	
سود(زیان) خالص	۱۸,۸۸۶,۳۱۶	۱۱,۱۹۲,۸۰۰	۶۸.۷۳۶۲۹۴۷۶۰۹۱۷۷۴
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	۱۸,۸۸۶,۳۱۶	۱۱,۱۹۲,۸۰۰	۶۸.۷۳۶۲۹۴۷۶۰۹۱۷۷۴

صورت وضعیت مالی

کلیه مبالغ درج شده به میلیون ریال می باشد

دارایی‌ها	دوره منتهي به ۱۴۰۲/۱۲/۲۹	تجدید ارائه شده ۱۴۰۱/۱۲/۲۹	تجدید ارائه شده ۱۴۰۱/۰۱/۰۱	درصد تغییرات
	حسابرسی نشده	حسابرسی شده	حسابرسی شده	
دارایی ها				
دارایی های ثابت مشهود	۲۸,۹۶۲,۵۹۱	۱۴,۳۹۳,۰۰۵	۱۱,۸۶۰,۰۴۲	۱۰۱
دارایی ها نامشهود	۲,۲۵۶,۸۹۷	۱۱,۴۹۲,۷۹۰	۱۱,۱۱۵,۷۱۷	(۸۰)
مطالبات از شرکت های فرعی و وابسته	۵,۷۹۳,۹۲۳	۵,۹۲۲,۳۷۹	۳,۱۹۳,۸۷۳	(۲)
سرمایه گذاری در سهام و سایر اوراق بهادار	۵۱,۲۳۹,۶۶۹	۴۴,۳۹۵,۰۰۵	۳۳,۸۸۸,۳۹۱	۱۵

دارایی‌ها	دوره منتهي به ۱۴۰۲/۱۲/۲۹	تجدید ارائه شده ۱۴۰۱/۱۲/۲۹	تجدید ارائه شده ۱۴۰۱/۰۱/۰۱	درصد تغییرات
	حسابرسی نشده	حسابرسی شده	حسابرسی شده	
سایر حساب های دریافتنی	۱۷,۰۳۵,۰۹۹	۱۱,۹۴۵,۱۲۶	۱۰,۸۰۷,۱۷۳	۴۳
سایر دارایی ها	۷۰,۹۴۱,۵۳۵	۴۴,۳۲۸,۹۶۸	۲۵,۲۶۲,۰۴۰	۶۰
مطالبات دولت	۵۸۴,۷۸۴	۶۳۴,۴۴۹	۳۴۲,۳۴۴	(۸)
تسهیلات اعطایی و مطالبات از اشخاص غیر دولتی	۶۴۱,۵۸۶,۱۸۱	۴۵۴,۸۵۲,۴۳۲	۳۵۷,۲۴۶,۲۰۲	۴۱
تسهیلات اعطایی و مطالبات از اشخاص دولتی	۳,۶۲۰,۰۹۹	۳,۰۵۶,۲۸۰	۰	۱۸
مطالبات از بانک ها و سایر موسسات اعتباری	۶,۷۳۸,۳۳۴	۴,۴۹۵,۳۹۹	۳,۹۶۱,۱۸۳	۵۰
سپرده قانونی	۸۳,۶۰۴,۶۴۰	۵۸,۱۲۱,۰۵۹	۵۰,۳۵۱,۹۸۴	۴۴
موجودی نقد	۵۶,۶۵۵,۹۰۸	۲۸,۰۸۳,۱۵۵	۲۳,۲۷۱,۴۰۱	۱۰۲
جمع دارایی‌ها	۹۶۹,۰۱۹,۶۶۰	۶۸۱,۷۲۰,۰۴۷	۵۳۱,۳۰۰,۳۵۰	۴۲
حقوق مالکانه و بدهی‌ها	دوره منتهی به ۱۴۰۲/۱۲/۲۹	تجدید ارائه شده ۱۴۰۱/۱۲/۲۹	تجدید ارائه شده ۱۴۰۱/۰۱/۰۱	درصد تغییرات
حقوق مالکانه				
سرمایه	۴۰,۰۰۰,۰۰۰	۲۵,۳۸۳,۸۵۰	۲۵,۳۸۳,۸۵۰	۵۸
افزایش سرمایه در جریان	۰	۰	۰	۰
صرف سهام	۹۵۴,۱۵۴	۸۱۴,۴۹۲	۰	۱۷
اندوخته صرف سهام	۰	۰	۰	۰
اندوخته قانوني	۹,۴۲۴,۶۴۶	۶,۵۹۱,۶۹۹	۴,۹۱۲,۷۷۹	۴۳
سایر اندوخته‌ها	۰	۱,۰۷۹,۱۳۴	۷۱۴,۳۰۰	(۱۰۰)
مازاد تجدید ارزیابي دارایي‌ها	۰	۰	۰	۰
تفاوت تسعیر ارز عملیات خارجی	۰	۰	۰	۰
سود (زیان) انباشته	۱۶,۷۳۸,۹۲۷	۱۵,۳۶۴,۸۴۸	۶,۹۵۱,۹۳۴	۹
سهام خزانه	(۵۰۵,۲۸۸)	(۱,۷۳۰,۶۶۲)	(۹۴۹,۰۰۹)	۷۱
جمع حقوق مالکانه	۶۶,۶۱۲,۴۳۹	۴۷,۵۰۳,۳۶۱	۳۷,۰۱۳,۸۵۴	۴۰
بدهی‌ها				
ذخیره مزایاي پایان خدمت و تعهدات بازنشستگی کارکنان	۹,۰۰۱,۸۴۸	۷,۱۲۹,۷۶۱	۴,۴۲۰,۶۱۰	۲۶
ذخایر و سایر بدهی ها	۴۱,۰۸۳,۳۱۶	۱۹,۶۲۳,۴۰۹	۱۲,۱۴۹,۳۳۹	۱۰۹

دارایی‌ها	دوره منتهي به ۱۴۰۲/۱۲/۲۹	تجدید ارائه شده ۱۴۰۱/۱۲/۲۹	تجدید ارائه شده ۱۴۰۱/۰۱/۰۱	درصد تغییرات
	حسابرسی نشده	حسابرسی شده	حسابرسی شده	
ذخیره مالیات عملکرد	۷,۵۷۵,۷۶۵	۶,۵۴۰,۲۲۶	۶,۴۱۹,۹۷۵	۱۶
سود سهام پرداختنی	۶۱,۶۷۶	۳۶,۴۸۱	۳۸۳,۵۷۰	۶۹
اوراق بدهی	۰	۰	۰	۰
سپرده های مشتریان	۲۹۵,۸۷۰,۶۳۹	۱۸۹,۵۵۷,۵۷۸	۱۱۴,۹۲۹,۹۷۱	۵۶
بدهی به بانک ها و سایر موسسات اعتباری	۳۲,۸۶۸,۹۳۱	۵,۴۵۳,۰۲۸	۳,۳۴۱,۲۷۷	۵۰۳
جمع بدهی های قبل از حقوق صاحبان سپرده های سرمایه گذاری	۳۸۶,۴۶۲,۱۷۵	۲۳۸,۳۴۰,۴۸۳	۱۴۱,۶۴۳,۷۴۳	۶۹
حقوق صاحبان سپرده‌های سرمایه‌گذاری	۵۱۵,۹۴۵,۰۴۶	۴۰۵,۸۷۶,۲۰۳	۳۵۲,۶۴۲,۷۵۴	۲۷
جمع بدهی‌ها	۹۰۲,۴۰۷,۲۲۱	۶۳۴,۲۱۶,۶۸۶	۴۹۴,۲۸۶,۴۹۶	۴۲
جمع بدهی‌ها و حقوق مالکانه	۹۶۹,۰۱۹,۶۶۰	۶۸۱,۷۲۰,۰۴۷	۵۳۱,۳۰۰,۳۵۰	۴۲

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 ۱۴۰۱/۰۱/۰۱	۲۵,۳۸۳,۸۵۰	۰	۰	۸۵۰,۸۶۵	۴,۹۱۲,۷۷۹	۷۱۴,۳۰۰	۰	۰	۶,۹۵۱,۹۳۴	(۱,۷۹۹,۸۷۴)	۳۷,۰۱۳,۸۵۴
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 ۱۴۰۱/۰۱/۰۱	۲۵,۳۸۳,۸۵۰	۰	۰	۸۵۰,۸۶۵	۴,۹۱۲,۷۷۹	۷۱۴,۳۰۰	۰	۰	۶,۹۵۱,۹۳۴	(۱,۷۹۹,۸۷۴)	۳۷,۰۱۳,۸۵۴
تغییرات حقوق مالکانه در سال ۱۴۰۱/۱۲/۲۹											
سود(زیان) خالص گزارش شده در صورت‌هاي مالي سال ۱۴۰۱/۱۲/۲۹									۱۱,۱۹۲,۸۰۰		۱۱,۱۹۲,۸۰۰
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

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
سود خالص تجدید ارائه شده سال ۱۴۰۱/۱۲/۲۹	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۱۱,۱۹۲,۸۰۰	۰	۱۱,۱۹۲,۸۰۰
سایر اقلام سود و زیان جامع پس از کسر مالیات							۰	۰			۰
سود(زیان) جامع سال ۱۴۰۱/۱۲/۲۹	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۱۱,۱۹۲,۸۰۰	۰	۱۱,۱۹۲,۸۰۰
سود سهام مصوب									(۷۳۶,۱۳۲)		(۷۳۶,۱۳۲)
افزایش سرمایه	۰		۰	۰		۰	۰	۰	۰		۰
افزایش سرمایه در جریان		۰	۰			۰			۰		۰
خرید سهام خزانه										(۲۱۳,۹۷۱)	(۲۱۳,۹۷۱)
فروش سهام خزانه										۲۸۳,۱۸۳	۲۸۳,۱۸۳
سود (زیان) حاصل از فروش سهام خزانه				(۳۶,۳۷۳)							(۳۶,۳۷۳)
انتقال از سایر اقلام حقوق مالکانه به سود و زیان انباشته				۰			۰	۰	۰		۰
تخصیص به اندوخته قانونی					۱,۶۷۸,۹۲۰				(۱,۶۷۸,۹۲۰)		۰
تخصیص به سایر اندوخته‌ها						۳۶۴,۸۳۴			(۳۶۴,۸۳۴)		۰
مانده تجدید ارائه شده در ۱۴۰۱/۱۲/۲۹	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 حقوق مالکانه در سال ۱۴۰۲/۱۲/۲۹											
سود خالص ۱۴۰۲/۱۲/۲۹									۱۸,۸۸۶,۳۱۶		۱۸,۸۸۶,۳۱۶
سایر اقلام سود و زیان جامع پس از کسر مالیات							۰	۰			۰
سود(زیان) جامع در ۱۴۰۲/۱۲/۲۹	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۱۸,۸۸۶,۳۱۶	۰	۱۸,۸۸۶,۳۱۶
سود(زیان) 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

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
خرید سهام خزانه										(۲۹۳,۴۲۸)	(۲۹۳,۴۲۸)
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				(۲,۸۳۲,۹۴۸)		(۱)
تخصیص به سایر اندوخته‌ها						۳۴۹,۸۴۱			(۳۴۹,۸۴۱)		۰
مانده در ۱۴۰۲/۱۲/۲۹	۴۰,۰۰۰,۰۰۰	۰	۰	۹۵۴,۱۵۴	۹,۴۲۴,۶۴۶	۰	۰	۰	۱۶,۷۳۸,۹۲۷	(۵۰۵,۲۸۸)	۶۶,۶۱۲,۴۳۹

صورت جریان های نقدی

کلیه مبالغ درج شده به میلیون ریال می باشد

شرح	دوره منتهي به ۱۴۰۲/۱۲/۲۹	تجدید ارائه شده۱۴۰۱/۱۲/۲۹	درصد تغییر
	حسابرسی نشده	حسابرسی شده	
جریانهای نقدی حاصل از فعالیت‌هاي عملیاتي:			
نقد حاصل از عملیات	۳۸,۱۴۹,۷۴۰	۲۳,۶۱۷,۴۰۰	۶۲
پرداخت‌های نقدی بابت مالیات بر درآمد	(۹۶۴,۴۶۱)	(۱,۳۷۹,۷۴۹)	۳۰
جریان خالص ورود (خروج) نقد حاصل از فعالیت‌هاي عملیاتي	۳۷,۱۸۵,۲۷۹	۲۲,۲۳۷,۶۵۱	۶۷
فعالیت‌هاي سرمایه‌گذاری			
وجوه پرداختي بابت تحصیل دارایی‌هاي ثابت مشهود	(۶,۱۱۴,۴۵۲)	(۳,۲۱۲,۴۶۴)	(۹۰)
وجوه دریافتی بابت فروش دارایی‌هاي ثابت مشهود	۲۸۶,۴۳۱	۱۰۷,۴۶۹	۱۶۷
وجوه پرداختي بابت تحصیل دارایی‌هاي نامشهود	(۵۲۹,۶۱۱)	(۵۲۲,۵۳۵)	(۱)
وجوه دریافتی بابت فروش دارایی‌هاي نامشهود	۴۰۱,۷۶۹	۱۱۴,۱۵۵	۲۵۲
وجوه پرداختي بابت تحصیل املاک و مستغلات غیر عملیاتی	(۴,۴۵۷,۰۳۸)	(۱۳,۲۰۳,۴۰۰)	۶۶
وجوه دریافتی بابت فروش املاک و مستغلات غیر عملیاتی	۰	۰	۰

شرح	دوره منتهي به ۱۴۰۲/۱۲/۲۹	تجدید ارائه شده۱۴۰۱/۱۲/۲۹	درصد تغییر
	حسابرسی نشده	حسابرسی شده	
جریان خالص ورود (خروج) وجه نقد ناشی از فعالیت‌هاي سرمایه‌گذاری	(۱۰,۴۱۲,۹۰۱)	(۱۶,۷۱۶,۷۷۵)	۳۸
جریان خالص ورود (خروج) وجه نقد قبل از فعالیت‌های تامین مالی	۲۶,۷۷۳,۳۷۸	۵,۵۲۰,۸۷۶	۳۸۵
فعالیت‌هاي تأمین مالي			
دریافت‌های نقدی حاصل از افزایش سرمایه	۰	۰	۰
دریافت‌های نقدی حاصل از صرف سهام	۱۳۹,۶۶۲	۰	
دریافت‌های نقدی حاصل از فروش سهام خزانه	۱,۵۱۸,۸۰۲	۲۴۶,۸۱۰	۵۱۵
پرداخت‌های نقدی برای خرید سهام خزانه	(۲۹۳,۴۲۸)	(۲۱۳,۹۷۱)	(۳۷)
دریافت‌های نقدی حاصل از تسهیلات	۰	۰	۰
پرداخت‌های نقدی بابت اصل تسهیلات	۰	۰	۰
پرداخت‌های نقدی بابت سود تسهیلات	۰	۰	۰
دریافت‌های نقدی حاصل از انتشار اوراق مشارکت	۰	۰	۰
پرداخت‌های نقدی بابت اصل اوراق مشارکت	۰	۰	۰
پرداخت‌های نقدی بابت سود اوراق مشارکت	۰	۰	۰
دریافت‌های نقدی حاصل از انتشار اوراق خرید دین	۰	۰	۰
پرداخت‌های نقدی بابت اصل اوراق خرید دین	۰	۰	۰
پرداخت‌های نقدی بابت سود اوراق خرید دین	۰	۰	۰
پرداخت‌های نقدی بابت اصل اقساط اجاره سرمایه‌ای	۰	۰	۰
پرداخت‌های نقدی بابت سود اجاره سرمایه‌ای	۰	۰	۰
پرداخت‌های نقدی بابت سود سهام	(۱,۱۱۷,۰۷۹)	(۱,۰۸۲,۲۲۱)	(۳)
جریان خالص ورود (خروج) نقد حاصل از فعالیت‌هاي تامین مالي	۲۴۷,۹۵۷	(۱,۰۴۹,۳۸۲)	۱۲۴
خالص افزایش (کاهش) در موجودی نقد	۲۷,۰۲۰,۳۳۵	۴,۴۷۱,۴۹۴	۵۰۴
مانده موجودی نقد در ابتدای سال	۲۸,۰۸۳,۱۵۵	۲۳,۲۶۱,۸۱۹	۲۱
تاثیر تغییرات نرخ ارز	۱,۵۵۲,۴۱۸	۳۴۹,۸۴۲	۳۴۴
مانده موجودی نقد در پایان سال	۵۶,۶۵۵,۹۰۸	۲۸,۰۸۳,۱۵۵	۱۰۲
معاملات غیرنقدي	۸,۹۰۴,۰۵۴	۱۵,۸۲۷,۸۱۴	(۴۴)

دلایل تغییرات اطلاعات واقعی دوره منتهی به ۱۴۰۲/۱۲/۲۹
دلایل تغییرات اطلاعات واقعی دوره منتهی به ۱۴۰۱/۱۲/۲۹
اطلاعات این فرم گزیده اي از اطلاعات گزارش تفسيري مديريت مي باشد که هیئت مدیره شرکت مطابق با مفاد دستورالعمل اجرايي افشاي اطلاعات شرکتهاي ثبت شده نزد سازمان موظف به ارائه آن در پیوست این اطلاعیه مي 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 ۱۴۰۱/۱۲/۲۹	در تاریخ ۱۴۰۲/۱۲/۲۹	در تاریخ ۱۴۰۱/۱۲/۲۹	در تاریخ ۱۴۰۲/۱۲/۲۹	در تاریخ ۱۴۰۱/۱۲/۲۹	در تاریخ ۱۴۰۲/۱۲/۲۹	در تاریخ ۱۴۰۱/۱۲/۲۹	در تاریخ ۱۴۰۲/۱۲/۲۹	در تاریخ ۱۴۰۱/۱۲/۲۹	در تاریخ ۱۴۰۲/۱۲/۲۹
	جاري		سررسید گذشته		معوق		مشکوک الوصول		جمع	
تسهیلات اعطايي و مطالبات از اشخاص دولتي	۳,۰۵۶,۲۸۰	۳,۶۲۰,۰۹۹	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۳,۰۵۶,۲۸۰	۳,۶۲۰,۰۹۹
تسهیلات اعطايي و مطالبات از اشخاص غیر دولتي- ریالي	۵۵۷,۸۶۶,۸۱۳	۷۷۵,۳۲۳,۸۳۵	۴,۸۷۹,۴۲۲	۵,۱۸۹,۷۳۴	۱,۴۹۱,۹۳۸	۱,۵۵۹,۴۲۲	۵,۶۷۰,۳۱۱	۷,۴۹۴,۱۶۱	۵۶۹,۹۰۸,۴۸۴	۷۸۹,۵۶۷,۱۵۲
تسهیلات اعطايي و مطالبات از اشخاص غیر دولتي- ارزي	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰
جمع	۵۶۰,۹۲۳,۰۹۳	۷۷۸,۹۴۳,۹۳۴	۴,۸۷۹,۴۲۲	۵,۱۸۹,۷۳۴	۱,۴۹۱,۹۳۸	۱,۵۵۹,۴۲۲	۵,۶۷۰,۳۱۱	۷,۴۹۴,۱۶۱	۵۷۲,۹۶۴,۷۶۴	۷۹۳,۱۸۷,۲۵۱
کسر مي شود:										
سود سالهاي آتي	۹۶,۷۶۹,۸۲۵	۱۲۸,۰۳۳,۹۷۶	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۹۶,۷۶۹,۸۲۵	۱۲۸,۰۳۳,۹۷۶
سایر	۱,۷۴۵,۰۰۰	۱۵,۹۷۲	۷۴۴,۹۳۷	۶۳۷,۰۰۶	۲۵۵,۹۴۷	۵۷۹,۴۱۳	۴۰۰,۶۳۰	۳۹۷,۷۹۴	۳,۱۴۶,۵۱۴	۱,۶۳۰,۱۸۵
مانده تسهیلات پایان دوره	۴۶۲,۴۰۸,۲۶۸	۶۵۰,۸۹۳,۹۸۶	۴,۱۳۴,۴۸۵	۴,۵۵۲,۷۲۸	۱,۲۳۵,۹۹۱	۹۸۰,۰۰۹	۵,۲۶۹,۶۸۱	۷,۰۹۶,۳۶۷	۴۷۳,۰۴۸,۴۲۵	۶۶۳,۵۲۳,۰۹۰
ارزش وثایق دریافتي			۳,۱۳۷,۲۴۵	۱,۵۰۸,۰۰۳	۷۱۸,۹۱۸	۷۰۴,۰۲۱	۶۰۶,۴۲۳	۵۲۹,۰۴۰	۴,۴۶۲,۵۸۶	۲,۷۴۱,۰۶۴
مانده مبناي محاسبه ذخیره اختصاصي			۹۹۷,۲۴۰	۳,۰۴۴,۷۲۵	۵۱۷,۰۷۳	۵۵,۱۹۸	۴,۹۱۰,۳۸۵	۸,۲۵۰,۸۸۸	۶,۴۲۴,۶۹۸	۱۱,۲۵۰,۸۱۱
ضریب مبناي احتساب ذخیره اختصاصي (درصد)			۱۰	۲۰	۲۰	۲۰	۱۰۰	۱۰۰		
ذخیره اختصاصي مطالبات مشکوک الوصول			۲,۶۹۱,۴۴۵	۱,۱۴۱,۰۸۸	۴۶۷,۱۰۹	۳۷۰,۷۵۸	۵,۰۲۳,۹۴۰	۷,۰۵۴,۷۳۹	۸,۱۸۲,۴۹۴	۸,۵۶۶,۵۸۵

شرح	در تاریخ ۱۴۰۱/۱۲/۲۹	در تاریخ ۱۴۰۲/۱۲/۲۹	در تاریخ ۱۴۰۱/۱۲/۲۹	در تاریخ ۱۴۰۲/۱۲/۲۹	در تاریخ ۱۴۰۱/۱۲/۲۹	در تاریخ ۱۴۰۲/۱۲/۲۹	در تاریخ ۱۴۰۱/۱۲/۲۹	در تاریخ ۱۴۰۲/۱۲/۲۹
	جاري		سررسید گذشته		معوق		مشکوک الوصول	جمع
مانده مبناي محاسبه ذخيره عمومي	۴۶۲,۴۰۸,۲۶۸	۶۵۰,۸۹۳,۹۸۶	۱,۴۴۳,۰۴۰	۳,۴۱۱,۶۴۰	۷۶۸,۸۸۲	۶۰۹,۲۵۱	۲۴۵,۷۴۱	۴۱,۶۲۸	۴۶۴,۸۶۵,۹۳۱	۶۵۴,۹۵۶,۵۰۵
ذخيره عمومي مطالبات مشکوک الوصول	۶,۸۹۰,۲۸۰	۹,۷۰۹,۱۰۸	۴۷,۰۵۹	۲۲,۶۲۰	۱۰,۷۸۴	۱۰,۵۶۰	۹,۰۹۶	۷,۹۳۷	۶,۹۵۷,۲۱۹	۹,۷۵۰,۲۲۵
جمع	۴۵۵,۵۱۷,۹۸۸	۶۴۱,۱۸۴,۸۷۸	۱,۳۹۵,۹۸۱	۳,۳۸۹,۰۲۰	۷۵۸,۰۹۸	۵۹۸,۶۹۱	۲۳۶,۶۴۵	۳۳,۶۹۱	۴۵۷,۹۰۸,۷۱۲	۶۴۵,۲۰۶,۲۸۰

برآورد شرکت از تغییرات در نرخ سود تسهیلات اعطایی :

دوره ۱۲ ماهه منتهي به ۱۴۰۳/۱۲/۳۰	در صورت عدم ابلاغ بسته سیاستی نظارتی جدید از سوی بانک مرکزی برای دوره ۱۲ ماهه منتهی به ۱۴۰۳ نرخ سود تسهیلات همانند سال ۱۴۰۲ خواهد بود.

برآورد شرکت از تغییرات در مانده تسهیلات :

دوره ۱۲ 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.

برآورد شرکت از تغییرات در مانده ذخایر مطالبات مشکوک الوصول :

دوره ۱۲ 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.

مانده سپرده های دریافتی از مشتریان :

شرح	مانده سپرده ها		متوسط نرخ سود مانده سپرده ها		برآورد مدیریت از تغییر در نرخ سود سپرده ها و تغییر در مانده سپرده هاي دريافتي از مشتريان
	در تاریخ ۱۴۰۱/۱۲/۲۹	در تاریخ ۱۴۰۲/۱۲/۲۹	در تاریخ ۱۴۰۱/۱۲/۲۹	در تاریخ ۱۴۰۲/۱۲/۲۹	
سپرده هاي ريالي:					
سپرده هاي کوتاه مدت	۱۹۰,۹۰۸,۶۳۹	۲۱۶,۸۳۴,۷۱۵	۶	۵	پیش بینی میشود سپرده‌های مشتریان در سال ۱۴۰۳ نسبت به عملکرد سال ۱۴۰۲ ،۴۰ % رشد نماید.
سپرده هاي کوتاه مدت ويژه	۵,۸۸۱,۲۵۹	۲,۷۵۹,۰۷۶	۱	۶	پیش بینی میشود سپرده‌های مشتریان در سال ۱۴۰۳ نسبت به عملکرد سال ۱۴۰۲ ،۴۰ % رشد نماید.
سپرده هاي بلند مدت	۲۰۹,۰۸۶,۳۰۵	۲۹۲,۹۵۶,۹۵۴	۱۷	۲۰	پیش بینی میشود سپرده‌های مشتریان در سال ۱۴۰۳ نسبت به عملکرد سال ۱۴۰۲ ،۴۰ % رشد نماید.

شرح	مانده سپرده ها		متوسط نرخ سود مانده سپرده ها		برآورد مديريت از تغيير در نرخ سود سپرده ها و تغيير در مانده سپرده هاي دريافتي از مشتريان
	در تاريخ ۱۴۰۱/۱۲/۲۹	در تاريخ ۱۴۰۲/۱۲/۲۹	در تاريخ ۱۴۰۱/۱۲/۲۹	در تاريخ ۱۴۰۲/۱۲/۲۹	
جمع سپرده هاي هزينه زا	۴۰۵,۸۷۶,۲۰۳	۵۱۲,۵۵۰,۷۴۵			پيش بيني ميشود سپرده‌هاى مشتريان در سال ۱۴۰۳ نسبت به عملكرد سال ۱۴۰۲ ۴۰، % رشد نمايد.
سپرده هاي غير هزينه زا	۱۸۷,۰۶۸,۵۶۰	۲۹۳,۵۲۸,۰۱۲	۰	۰	پيش بيني ميشود سپرده‌هاى مشتريان در سال ۱۴۰۳ نسبت به عملكرد سال ۱۴۰۲ ۴۰، % رشد نمايد.
جمع سپرده هاي ريالي	۵۹۲,۹۴۴,۷۶۳	۸۰۶,۰۷۸,۷۵۸			پيش بيني ميشود سپرده‌هاى مشتريان در سال ۱۴۰۳ نسبت به عملكرد سال ۱۴۰۲ ۴۰، % رشد نمايد.
سپرده هاي ارزي	۲,۴۸۹,۰۱۸	۵,۷۳۶,۹۲۷	۰	۰	
جمع سپرده هاي دريافتي	۵۹۵,۴۳۳,۷۸۱	۸۱۱,۸۱۵,۶۸۵			

اقلام زير خط:

کلیه مبالغ درج شده به میلیون ریال می باشد

شرح	۱۴۰۲/۱۲/۲۹	۱۴۰۱/۱۲/۲۹	شرح	۱۴۰۲/۱۲/۲۹	۱۴۰۱/۱۲/۲۹
تعهدات مشتريان بابت اعتبارات اسنادي	۶۴,۲۶۶,۷۹۵	۲۶,۲۵۶,۹۰۰	تعهدات بانک بابت اعتبارات اسنادي	۶۴,۲۶۶,۷۹۵	۲۶,۲۵۶,۹۰۰
تعهدات مشتريان بابت ضمانت نامه هاي صادره	۲۶۴,۶۳۴,۱۱۸	۱۵۰,۷۹۹,۴۶۹	تعهدات بانک بابت ضمانت نامه هاي صادره	۲۶۴,۶۳۴,۱۱۸	۱۵۰,۷۹۹,۴۶۹
ساير تعهدات مشتريان بانک	۱۱,۶۲۷,۳۴۵	۳,۰۹۲,۰۹۴	ساير تعهدات بانک	۱۱,۶۲۷,۳۴۵	۳,۰۹۲,۰۹۴
وجوه اداره شده و موارد مشابه	۱۱,۵۲۹,۱۴۱	۵,۹۷۲,۹۶۰	وجوه اداره شده و موارد مشابه	۱۱,۵۲۹,۱۴۱	۵,۹۷۲,۹۶۰
توضيحات در خصوص تغييرات بااهميت:					
«جملات آينده‌نگر نشان‌دهنده انتظارات، باورها يا پيش‌بيني‌هاي جاري از رويدادها و عملكرد مالي است. اين جملات در معرض ريسک‌ها، عدم‌قطعيت‌ها و مفروضات غيرقطعي قرار دارند. بنابراين نتايج واقعي ممكن است متفاوت از نتايج مورد انتظار باشند.»					
اطلاعات اين فرم گزيده 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 کارکنان:

کلیه مبالغ درج شده به میلیون ریال می باشد

شرح	در تاریخ ۱۴۰۱/۱۲/۲۹	در تاریخ ۱۴۰۲/۱۲/۲۹	برآورد در تاریخ ۱۴۰۳/۱۲/۳۰
تعداد شعب	۲۹۵	۳۰۷	۳۰۹
تعداد کارکنان	۲,۹۵۳	۳,۰۵۶	۲,۹۵۰

اطلاعات حق الوکاله و کفایت سرمایه

کلیه مبالغ درج شده به میلیون ریال می باشد

شرح	سال مالي منتهي به ۱۴۰۱/۱۲/۲۹	دوره ۱۲ ماهه منتهي به ۱۴۰۲/۱۲/۲۹	برآورد تغییر روند در دوره ۱۲ ماهه منتهي به ۱۴۰۳/۱۲/۳۰
سهم بانک از درآمدهاي مشاع	۱۵,۹۱۲,۷۷۲	۲۳,۷۲۲,۲۸۱	افزایش سهم بانک از درآمد های مشاع
سهم سپرده گذاران از درآمدهاي مشاع	۵۷,۱۲۰,۷۱۳	۷۸,۴۶۳,۹۵۶	طبق روند
نرخ حق الوکاله اعلام شده	۳	۳	۳
مبلغ حق الوکاله اعمال شده	(۹,۸۵۹,۹۸۹)	(۱۲,۵۵۵,۵۲۸)	افزایش ۳۰ درصد حق الوکاله
مابه التفاوت سود قابل پرداخت (مازاد سود پرداختي) به سپرده گذاران	(۹۸,۹۹۵)	۳,۱۳۱,۶۲۹	عدم پرداخت مابه التفاوت سود قطعی
نسبت کفایت سرمایه	۷.۹	۸.۰۴	افزایش نسبت کفایت سرمایه

اهداف و راهبردهای آتی مدیریت در خصوص فعالیت شرکت:

اهداف و راهبردهاي آتي مدیریت در خصوص فعالیت شرکت:	

سود (زیان) حاصل از درآمد تسهیلات اعطایی و سپرده گذاری:

کلیه مبالغ درج شده به میلیون ریال می باشد

شرح	سال مالي منتهي به ۱۴۰۱/۱۲/۲۹	متوسط نرخ سود سال مالي منتهي به ۱۴۰۱/۱۲/۲۹ (درصد)	دوره ۱۲ ماهه منتهي به ۱۴۰۲/۱۲/۲۹	متوسط نرخ سود دوره ۱۲ ماهه منتهي به ۱۴۰۲/۱۲/۲۹ (درصد)	برآورد تغییر روند در دوره ۱۲ ماهه منتهي به ۱۴۰۳/۱۲/۳۰
درآمد تسهیلات اعطایي:					
فروش اقساطي	۳,۲۱۷,۲۸۷	۱۸	۲,۶۵۸,۷۳۴	۲۱	بدون تغییر
جعاله	۴,۷۲۲,۲۴۵	۱۸	۳,۳۲۸,۶۶۸	۲۱	بدون تغییر
اجاره به شرط تملیک	۶,۸۸۷	۱۸	۲,۷۶۱	۲۱	بدون تغییر

شرح	سال مالي منتهي به ۱۴۰۱/۱۲/۲۹	متوسط نرخ سود سال مالي منتهي به ۱۴۰۱/۱۲/۲۹ (درصد)	دوره ۱۲ ماهه منتهي به ۱۴۰۲/۱۲/۲۹	متوسط نرخ سود دوره ۱۲ ماهه منتهي به ۱۴۰۲/۱۲/۲۹ (درصد)	برآورد تغيير روند در دوره ۱۲ ماهه منتهي به ۱۴۰۳/۱۲/۳۰
سلف	۵۶,۸۹۸	۱۸	۱۲۹	۲۱	بدون تغيير
مضاربه	۵,۵۸۷	۱۸	۶۰۶	۲۱	بدون تغيير
مشاركت مدني	۲,۶۶۲,۹۶۰	۱۸	۸۳۳,۲۸۴	۲۱	بدون تغيير
خريد دين	۱,۸۵۶,۱۶۶	۱۸	۲,۱۷۸,۶۳۹	۲۱	بدون تغيير
بدهكاران بابت اعتبارات اسنادي پرداخت شده	۲,۳۳۰,۱۱۰	۲۴	۳,۵۷۲,۳۷۶	۲۹	بدون تغيير
بدهكاران بابت ضمانت نامه هاي پرداخت شده	۳۶,۱۹۹	۲۶	۱۲۰,۴۲۸	۳۱	بدون تغيير
تسهيلات ارزي	۰	۰	۳۰۶,۳۸۳	۰	بدون تغيير
تسهيلات قرض الحسنه	۱,۳۳۹,۱۰۸	۴	۰	۴	بدون تغيير
ساير درآمد تسهيلات اعطايي	۴۹,۰۷۴,۰۹۱	۱۸	۷۱,۷۶۷,۳۵۲	۲۱	بدون تغيير
جمع درآمد حاصل از تسهيلات اعطايي	۶۵,۳۰۷,۵۳۸	۰	۸۴,۷۶۹,۳۶۰	۰	بدون تغيير
جايزه سپرده قانوني	۵۵۵,۲۳۶	۰	۷۰۷,۸۰۴	۰	بدون تغيير
سود حاصل از سپرده گذاري در بانكها	۵,۱۷۴,۱۱۰	۰	۱۶,۰۱۳,۸۳۷	۰	بدون تغيير
جمع سود حاصل از سپرده گذاري ها	۵,۷۲۹,۳۴۶	۰	۱۶,۷۲۱,۶۴۱	۰	بدون تغيير
درآمد اوراق بدهي و ساير درآمدهاي ناشي از سپرده گذاري	۵,۱۲۶,۴۶۳	۰	۷,۶۸۷,۷۷۰	۰	بدون تغيير
درآمد حاصل ازتسهيلات اعطايي و سپرده‌گذاري‌ها	۷۶,۱۶۳,۳۴۷	۰	۱۰۹,۱۷۸,۷۷۱	۰	بدون تغيير
ارائه توضيحات در خصوص نحوه محاسبه متوسط نرخ سود تسهيلات:		متوسط نرخ سود تسهيلات بر مبناى ميانگين ۵۲ هفته مانده تسهيلات به دست می آيد .			

خالص سود (زيان) سرمايه گذاری ها

كليه مبالغ درج شده به ميليون ريال می باشد

شرح	سال مالي منتهي به ۱۴۰۱/۱۲/۲۹	دوره ۱۲ ماهه منتهي به ۱۴۰۲/۱۲/۲۹	برآورد تغيير روند در دوره ۱۲ ماهه منتهي به ۱۴۰۳/۱۲/۳۰
درآمد حاصل از سرمايه گذاري در سهام	۴۲۲,۳۹۹	۳۰۳,۳۷۶	۱.۶۷۶.۷۸۱
سود(زيان) حاصل از فروش سرمايه گذاري	۱۰۱,۹۷۶	۴,۸۲۶	
سود (زيان) تعديل ذخيره كاهش ارزش سرمايه گذاريها	۰	۰	
جمع درآمدهاي حاصل از سرمايه گذاري	۵۲۴,۳۷۵	۳۰۸,۲۰۲	

«جملات آينده‌نگر نشان‌دهنده انتظارات، باورها يا پيش‌بيني‌هاي جاري از رويدادها و عملكرد مالي است. اين جملات در معرض ريسک‌ها، عدم‌قطعيت‌ها و مفروضات غيرقطعي قرار دارند. بنابراين نتايج واقعي ممكن است متفاوت از نتايج مورد انتظار باشند.»

اطلاعات اين فرم گزيده 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.

وضعيت شركتهاى سرمايه پذير:

كليه مبالغ درج شده به ميليون ريال می باشد

نام شركت	سال مالي منتهي به ۱۴۰۱/۱۲/۲۹			دوره ۱۲ ماهه منتهي به ۱۴۰۲/۱۲/۲۹			تشريح آخرين وضعيت و برنامه هاي آتي شركت در شركت سرمايه پذير
	درصد مالكيت	بهاي تمام شده	سال مالي شركت سرمايه پذير	درآمد سرمايه گذاري	درصد مالكيت	بهاي تمام شده	درآمد سرمايه گذاري	
توسعه اعتماد مبين	۱۰	۲,۱۰۰,۰۴۰	۱۴۰۱/۱۲/۲۹	۰	۱۰	۵,۸۰۰,۰۴۰	۰	۰
صرافي سينا	۱۰۰	۲۴۹,۹۹۸	۱۴۰۱/۱۲/۲۹	۳۳۰,۰۰۰	۱۰۰	۲۴۹,۹۹۸	۷۰,۰۰۰	۰
توسعه سينا	۱۰۰	۴۵۶,۹۹۹	۱۴۰۱/۱۲/۲۹	۷۰,۰۰۰	۱۰۰	۴۵۶,۹۹۹	۹,۵۰۰	۰
مديريت سرمايه گذاري كوثر بهمن	۸۷	۲,۱۸۲,۵۶۲	۱۴۰۱/۱۲/۲۹	۴۲۰,۷۷۶	۸۷	۲,۱۸۲,۵۶۲	۲۸۲,۵۹۷	۰
توسعه فن آوري اطلاعات سينا	۱۰۰	۴۹,۹۹۸	۱۴۰۱/۱۲/۲۹	۰	۱۰۰	۴۹,۹۹۸	۱۴۴	۰
ساير شركتهاي خارج از بورس	۵۱	۱,۰۸۸,۶۴۶	۱۴۰۱/۱۲/۲۹	۲۶,۳۴۴	۴۱	۱,۰۸۸,۶۴۶	۶۲,۲۰۹	۰

ساير درآمدها و هزينه های عملياتي:

کلیه مبالغ درج شده به میلیون ریال می باشد

شرح	۱۴۰۱/۱۲/۲۹	۱۴۰۲/۱۲/۲۹
سایر درآمدهاي عملياتي:		
سود (زيان)تسعير ارز دارايي ها و بدهي هاي ارزي عملياتي	۳۴۹,۸۴۲	۱,۵۵۲,۴۱۸
جمع سایر درآمدهاي عملياتي	۳۴۹,۸۴۲	۱,۵۵۲,۴۱۸
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	۳۴۹,۸۴۲	۱,۵۵۲,۴۱۸

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

دوره ۱۲ ماهه منتهي به ۱۴۰۳/۱۲/۳۰	کاهش نسبت به سال ۱۴۰۲

خالص سایر درآمدها و هزینه ها:

کلیه مبالغ درج شده به میلیون ریال می باشد

خالص سایر درآمدها و هزینه ها	۱۴۰۱/۱۲/۲۹	۱۴۰۲/۱۲/۲۹
درآمد هاي متفرقه	۴,۳۰۴,۳۳۴	۷,۵۸۸,۴۳۰
جمع خالص سایر درآمدها و هزینه ها	۴,۳۰۴,۳۳۴	۷,۵۸۸,۴۳۰

برآورد شرکت از تغییرات خالص سایر درآمدها و هزینه ها :

دوره ۱۲ ماهه منتهي به ۱۴۰۳/۱۲/۳۰	افزایش ۵۸ درصدی نسبت به سال ۱۴۰۲

هزینه های اداری و عمومی:

کلیه مبالغ درج شده به میلیون ریال می باشد

هزینه هاي اداري و عمومي	۱۴۰۱/۱۲/۲۹	۱۴۰۲/۱۲/۲۹
هزینه هاي اداري وعمومي	(۲۶,۳۴۰,۹۱۱)	(۳۹,۱۶۳,۵۷۵)

هزينه هاي اداري و عمومي	۱۴۰۱/۱۲/۲۹	۱۴۰۲/۱۲/۲۹
جمع هزينه هاي اداري و عمومي	(۲۶,۳۴۰,۹۱۱)	(۳۹,۱۶۳,۵۷۵)

برآورد شرکت از تغییرات هزینه های اداری و عمومی :

دوره ۱۲ ماهه منتهي به ۱۴۰۳/۱۲/۳۰	افزایش ۴۲ درصدی هزینه های اداری و عمومی نسبت به سال ۱۴۰۲

کلیه مبالغ درج شده به میلیون ریال می باشد

هزينه‌هاي مالي	۱۴۰۱/۱۲/۲۹	۱۴۰۲/۱۲/۲۹
هزينه مالي تسهيلات دريافتي از ساير بانكها و موسسات اعتباري	۰	۰
جريمه اضافه برداشت از بانک مركزي	۰	۰
ساير هزينه هاي مالي	۰	۰
جمع هزينه‌هاي مالي	۰	۰

برآورد شرکت از تغییرات هزینه های مالی :

دوره ۱۲ ماهه منتهي به ۱۴۰۳/۱۲/۳۰	بانک در سال۱۴۰۳ هزینه مالی نخواهد داشت .

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
۱۵,۳۶۴,۸۴۸	۱,۱۱۹,۲۸۰	۱۱,۱۹۲,۸۰۰	(۱,۱۴۲,۲۷۳)	۱۰

سایر برنامه های با اهمیت شرکت

دوره ۱۲ ماهه منتهي به ۱۴۰۳/۱۲/۳۰	

سایر توضیحات با اهمیت

«جملات آينده‌نگر نشان‌دهنده انتظارات، باورها يا پيش‌بيني‌هاي جاري از رويدادها و عملكرد مالي است. اين جملات در معرض ريسک‌ها، عدم‌قطعيت‌ها و مفروضات غيرقطعي قرار دارند. بنابراين نتايج واقعي ممكن است متفاوت از نتايج مورد انتظار باشند.»

جدول مربوط به مشخصات و سوابق اعضا هیئت مدیره

	دفعات حضور در جلسات	

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؟	تعداد جلسات هيات مديره	كميته حسابرسي	كميته انتصابات	حقوق و مزايا	پاداش
مهدي رزمي	عضو هيئت مديره	۱۴۰۰/۰۱/۲۸	بلي	۴۸,۵۸۳	خير	بلي	۵۴	۰	۰	۰	۰
مجيد هادي	عضو هيئت مديره	۱۴۰۰/۰۱/۲۸	بلي	۴۸,۵۸۳	خير	بلي	۳	۰	۰	۰	۰
جعفر صفائي مزيد	رئيس هيئت مديره	۱۴۰۰/۰۱/۲۸	بلي	۴۸,۵۸۳	خير	بلي	۵۵	۰	۰	۰	۰
غلامرضا فتحعلي	عضو هيئت مديره	۱۴۰۱/۱۰/۲۱	بلي	۱۰,۰۰۰	خير	بلي	۵۵	۰	۰	۰	۰
مجيد باجلان	نايب رييس هيئت مديره	۱۴۰۱/۱۰/۲۱	بلي	۱۰,۰۰۰	خير	بلي	۵۵	۷	۰	۰	۰

تعداد جلسات هيات مديره برگزار شده طی سال مالی منتهی به ۱۴۰۲/۱۲/۲۹	۵۵	جلسه می باشد.

جدول مربوط به مشخصات، سوابق اعضاء كميته هاي تخصصي هيات مديره و مديران اجرايي

نام و نام‌خانوادگی	سمت	تحصیلات/مدارک حرفه‌ای	اهم سوابق	جمع حقوق و مزایای	میزان مالکیت در سهام شرکت

تعداد جلسات کمیته حسابرسی برگزار شده طی سال مالی منتهی به ۱۴۰۲/۱۲/۲۹	۷	جلسه می باشد.
تعداد جلسات کمیته انتصابات برگزار شده طی سال مالی منتهی به ۱۴۰۲/۱۲/۲۹	۱۳	جلسه می باشد.
تعداد جلسات سایر کمیته های تخصصی هیات مدیره برگزار شده طی سال مالی منتهی به ۱۴۰۲/۱۲/۲۹	۳	جلسه می باشد.

ميزان سهام شركت در تملك شركت هاي فرعي

نام شرکت	تعداد سهام تحت تملک	درصد سهام تحت تملک	میزان وثیقه بودن سهام تحت تملک
توسعه سینا	۷۸۳,۱۷۵,۱۱۹	۱	۰

نام شرکت	تعداد سهام تحت تملک	درصد سهام تحت تملک	میزان وثیقه بودن سهام تحت تملک
مدیریت سرمایه گذاري کوثر بهمن	۴۴۴,۰۱۲,۱۸۵	۰	۰
لیزینگ جامع سینا	۷۵,۴۰۹,۰۱۵	۰	۰
	۲۴۲,۸۳۸,۸۵۴	۰	۰

میزان سهام سهامدار عمده در تملک شرکت و شرکتهاي فرعي

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