اطلاعات و صورت‌های مالی میاندوره‌ای

شرکت: بانک سینا	سرمایه ثبت شده: 25,383,850
نماد: وسینا	سرمایه ثبت نشده: 0
کد صنعت (ISIC): 571916	اطلاعات و صورت‌های مالی میاندوره‌ای 9 ماهه منتهی به 1402/09/30 (حسابرسی نشده)
سال مالی منتهی به: 1402/12/29	وضعیت ناشر: پذیرفته شده در بورس تهران

صورت سود و زیان

کلیه مبالغ درج شده به میلیون ریال می باشد

شرح	دوره منتهي به ۱۴۰۲/۰۹/۳۰	تجدید ارائه شده ۱۴۰۱/۰۹/۳۰	تجدید ارائه شده ۱۴۰۱/۱۲/۲۹	درصد تغییرات
	حسابرسی نشده	حسابرسی نشده	حسابرسی شده	
عملیات در حال تداوم:				
درآمد تسهیلات اعطایي و سپرده گذاری و اوراق بدهی	۸۱,۱۳۱,۱۲۶	۵۴,۳۲۳,۱۰۱	۷۶,۱۶۳,۳۴۷	۴۹
هزینه سود سپرده‌ها	(۴۸,۵۱۵,۲۱۵)	(۳۵,۹۷۶,۶۶۵)	(۴۷,۷۹۲,۵۶۸)	(۳۵)
خالص درآمد تسهیلات و سپرده گذاری	۳۲,۶۱۵,۹۱۱	۱۸,۳۴۶,۴۳۶	۲۸,۳۷۰,۷۷۹	۷۸
درآمد کارمزد	۹,۱۲۴,۴۰۹	۶,۳۴۸,۳۳۷	۹,۱۸۸,۰۷۱	۴۴
هزینه کارمزد	(۱,۴۸۹,۳۳۰)	(۹۱۴,۲۶۲)	(۱,۲۵۵,۴۹۷)	(۶۳)
خالص درآمد کارمزد	۷,۶۳۵,۰۷۹	۵,۴۳۴,۰۷۵	۷,۹۳۲,۵۷۴	۴۱
خالص سود (زیان) سرمایه گذاری‌ها	۲۵۴,۸۱۳	۵۵۷,۳۹۷	۵۲۴,۳۷۵	(۵۴)
خالص سود (زیان) مبادلات و معاملات ارزي	۵۲۸,۰۵۹	۱۶۷,۸۲۸	۲۵۱,۶۶۵	۲۱۵
سایر درآمدها و هزینه های عملیاتي	(۶۶,۱۷۸)	(۴۶,۹۲۴)	۳۴۹,۸۴۲	(۴۱)
جمع درآمدهاي عملیاتي	۴۰,۹۶۷,۶۸۴	۲۴,۴۵۸,۸۱۲	۳۷,۴۲۹,۲۳۵	۶۷
خالص سایر درآمدها و هزینه‌ها	۷,۴۱۲,۶۱۱	۸۹۷,۲۳۲	۴,۳۰۴,۲۳۴	۷۲
هزینه‌هاي اداري و عمومي	(۲۸,۰۱۵,۰۶۹)	(۱۷,۱۹۲,۲۸۱)	(۲۶,۳۴۰,۹۱۱)	(۶۳)

شرح	دوره منتهي به ۱۴۰۲/۰۹/۳۰	تجدید ارائه شده ۱۴۰۱/۰۹/۳۰	تجدید ارائه شده ۱۴۰۱/۱۲/۲۹	درصد تغییرات
	حسابرسی نشده	حسابرسی نشده	حسابرسی شده	
هزینه مطالبات مشکوک الوصول	(۳,۴۷۰,۳۸۱)	(۱,۲۶۸,۶۲۰)	(۱,۹۶۶,۰۵۳)	(۱۷۴)
هزینه‌هاي مالي	۰	۰	۰	۰
هزینه استهلاک	(۸۱۳,۵۱۹)	(۵۱۹,۶۹۶)	(۷۳۳,۸۰۵)	(۵۷)
سود(زیان) عملیات در حال تداوم قبل از مالیات	۱۶,۰۸۱,۳۲۶	۶,۳۷۵,۴۴۷	۱۲,۶۹۲,۸۰۰	۱۵۲
مالیات بر درآمد سال جاری	(۱,۲۰۰,۰۰۰)	(۷۰۰,۰۰۰)	(۱,۲۰۰,۰۰۰)	(۷۱)
مالیات بر درآمد سال های قبل	۰	۰	(۳۰۰,۰۰۰)	۰
سود (زیان) خالص عملیات در حال تداوم	۱۴,۸۸۱,۳۲۶	۵,۶۷۵,۴۴۷	۱۱,۱۹۲,۸۰۰	۱۶۲
عملیات متوقف شده:				
سود(زیان) خالص عملیات متوقف شده	۰	۰	۰	۰
سود(زیان) خالص	۱۴,۸۸۱,۳۲۶	۵,۶۷۵,۴۴۷	۱۱,۱۹۲,۸۰۰	۱۶۲
سود (زیان)پایه هر سهم (ریال)				
عملیاتي (ریال)	۲۹۴	۱۸۸	۲۷۱	۵۶
غیرعملیاتي(ریال)	۲۹۲	۳۵	۱۷۰	۷۳۴
ناشی از عملیات در حال تداوم(ریال)	۵۸۶	۲۲۳	۴۴۱	۱۶۳
ناشي از عملیات متوقف شده(ریال)	۰	۰	۰	۰
سود(زیان) پایه هر سهم (ریال)	۵۸۶	۲۲۳	۴۴۱	۱۶۳
سود (زیان) خالص هر سهم– ریال	۵۸۶	۲۲۴	۴۴۱	
سرمایه	۲۵,۳۸۳,۸۵۰	۲۵,۳۸۳,۸۵۰	۲۵,۳۸۳,۸۵۰	۰
دلایل تغییرات اطلاعات واقعی دوره منتهی به ۱۴۰۲/۰۹/۳۰				
دلایل تغییرات اطلاعات واقعی دوره منتهی به ۱۴۰۱/۰۹/۳۰				
دلایل تغییرات اطلاعات واقعی دوره منتهی به ۱۴۰۱/۱۲/۲۹				

صورت سود و زیان جامع

کلیه مبالغ درج شده به میلیون ریال می باشد

شرح	دوره منتهي به ۱۴۰۲/۰۹/۳۰	تجدید ارائه شده ۱۴۰۱/۰۹/۳۰	تجدید ارائه شده ۱۴۰۱/۱۲/۲۹	درصد تغییر
	حسابرسی نشده	حسابرسی نشده	حسابرسی شده	
سود(زیان) خالص	۱۴,۸۸۱,۳۲۶	۵,۶۷۵,۴۴۷	۱۱,۱۹۲,۸۰۰	۱۶۲
سایر اقلام سود و زیان جامع:				
مازاد تجدید ارزیابي دارایي‌ها	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	۱۴,۸۸۱,۳۲۶	۵,۶۷۵,۴۴۷	۱۱,۱۹۲,۸۰۰	۱۶۲

صورت وضعیت مالی

کلیه مبالغ درج شده به میلیون ریال می باشد

شرح	دوره منتهي به ۱۴۰۲/۰۹/۳۰	تجدید ارائه شده ۱۴۰۱/۱۲/۲۹	تجدید ارائه شده ۱۴۰۱/۰۱/۰۱	درصد تغییرات
	حسابرسی نشده	حسابرسی شده	حسابرسی شده	
دارایی ها				
موجودي نقد	۱۰۲,۶۰۳,۲۵۶	۲۸,۰۹۲,۷۳۷	۲۳,۲۷۱,۴۰۱	۲۶۵
مطالبات از بانک ها و سایر موسسات اعتباري	۴,۸۱۳,۵۵۱	۴,۴۹۵,۳۹۹	۳,۹۶۱,۱۸۳	۷
مطالبات از دولت	۵۸۴,۷۸۳	۶۳۴,۴۴۹	۳۴۳,۳۴۴	(۸)
تسهیلات اعطایي و مطالبات از اشخاص دولتي	۳,۴۷۸,۳۰۵	۳,۰۵۶,۲۸۰	۰	۱۴
تسهیلات اعطایي و مطالبات از اشخاص غیر دولتي	۵۶۰,۶۸۷,۳۴۰	۴۵۴,۸۵۲,۴۳۲	۳۵۷,۲۴۶,۲۰۲	۲۳
سرمایه‌گذاری در سهام و سایر اوراق بهادار	۳۷,۱۱۳,۰۱۴	۴۴,۳۹۵,۰۰۵	۳۳,۸۸۸,۳۹۱	(۱۶)
مطالبات از شرکت‌های فرعی و وابسته	۶,۰۸۸,۷۵۶	۵,۹۲۲,۳۷۹	۳,۱۹۳,۸۷۳	۳
سایر حسابهاي دریافتني	۱۸,۵۲۳,۵۷۷	۱۱,۹۴۵,۱۲۶	۱۰,۸۰۷,۱۷۳	۵۵
دارایی‌هاي ثابت مشهود	۲۵,۸۰۱,۸۲۱	۱۴,۳۹۳,۰۰۵	۱۱,۸۶۰,۰۴۲	۷۹
دارایی‌هاي نا مشهود	۲,۰۰۵,۱۴۱	۱۱,۴۹۲,۷۹۰	۱۱,۱۱۵,۷۱۷	(۸۳)
سپرده قانونی	۷۷,۲۹۵,۷۳۷	۵۸,۱۲۱,۰۵۹	۵۰,۳۵۱,۹۸۴	۳۳
سایر دارایی‌ها	۵۹,۰۶۸,۳۲۴	۴۴,۳۱۹,۳۸۶	۲۵,۲۶۲,۰۴۰	۳۳

شرح	دوره منتهي به ۱۴۰۲/۰۹/۳۰	تجدید ارائه شده ۱۴۰۱/۱۲/۲۹	تجدید ارائه شده ۱۴۰۱/۰۱/۰۱	درصد تغییرات
	حسابرسی نشده	حسابرسی شده	حسابرسی شده	
جمع دارایی‌ها	۸۹۸,۰۶۳,۶۰۵	۶۸۱,۷۲۰,۰۴۷	۵۳۱,۳۰۰,۳۵۰	۳۲
حقوق مالکانه و بدهی‌ها	دوره منتهی به ۱۴۰۲/۰۹/۳۰	تجدید ارائه شده ۱۴۰۱/۱۲/۲۹	تجدید ارائه شده۱۴۰۱/۰۱/۰۱	درصد تغییرات
حقوق مالکانه				
سرمایه	۲۵,۳۸۳,۸۵۰	۲۵,۳۸۳,۸۵۰	۲۵,۳۸۳,۸۵۰	۰
افزایش سرمایه در جریان	۰	۰	۰	۰
صرف سهام	۸۵۴,۸۷۶	۸۱۴,۴۹۲	۰	۵
اندوخته صرف سهام	۰	۰	۰	۰
اندوخته قانوني	۸,۸۲۳,۸۹۸	۶,۵۹۱,۶۹۹	۴,۹۱۲,۷۷۹	۳۴
سایر اندوخته‌ها	۱,۴۲۸,۹۷۶	۱,۰۷۹,۱۳۴	۷۱۴,۳۰۰	۳۲
مازاد تجدید ارزیابي داراييها	۰	۰	۰	۰
تفاوت تسعیر ارز	۰	۰	۰	۰
سود (زیان) انباشته	۲۶,۵۲۱,۸۶۰	۱۵,۳۶۴,۸۴۸	۶,۹۵۱,۹۳۴	۷۳
سهام خزانه	(۱,۸۰۹,۰۶۵)	(۱,۷۳۰,۶۶۲)	(۹۴۹,۰۰۹)	(۵)
جمع حقوق مالکانه	۶۱,۲۰۴,۳۹۵	۴۷,۵۰۳,۳۶۱	۳۷,۰۱۳,۸۵۴	۲۹
بدهی‌ها				
بدهي به بانکها و سایر موسسات اعتباري	۱۶,۶۹۳,۳۳۲	۵,۴۵۳,۰۲۸	۳,۳۴۱,۲۷۷	۲۰۶
سپرده‌هاي مشتريان	۲۷۱,۸۶۵,۰۲۷	۱۸۹,۵۵۷,۵۷۸	۱۱۴,۹۲۹,۹۷۱	۴۳
سود سهام پرداختني	۷۵,۲۱۹	۳۶,۴۸۱	۳۸۲,۵۷۰	۱۰۶
اوراق بدهی	۰	۰	۰	۰
ذخیره مالیات عملکرد	۶,۷۷۵,۷۶۵	۶,۵۴۰,۲۲۶	۶,۴۱۹,۹۷۵	۴
ذخایر و سایر بدهی‌ها	۳۴,۰۹۷,۷۱۹	۱۹,۶۲۳,۴۰۹	۱۲,۱۴۹,۳۳۹	۷۴
ذخیره مزاياي پايان خدمت و تعهدات بازنشستگی کارکنان	۸,۸۰۰,۹۷۹	۷,۱۲۹,۷۶۱	۴,۴۲۰,۶۱۰	۲۳
جمع بدهی های قبل از حقوق صاحبان سپرده های سرمایه گذاری	۳۳۸,۳۰۸,۰۴۱	۲۲۸,۳۴۰,۴۸۳	۱۴۱,۶۴۳,۷۴۲	۴۸
حقوق صاحبان سپرده‌های سرمایه‌گذاری	۴۹۸,۵۵۱,۱۶۹	۴۰۵,۸۷۶,۲۰۳	۳۵۲,۶۴۲,۷۵۴	۲۳
جمع بدهی‌ها	۸۳۶,۸۵۹,۲۱۰	۶۳۴,۲۱۶,۶۸۶	۴۹۴,۲۸۶,۴۹۶	۳۲

شرح	دوره منتهي به ۱۴۰۲/۰۹/۳۰	تجدید ارائه شده ۱۴۰۱/۱۲/۲۹	تجدید ارائه شده ۱۴۰۱/۰۱/۰۱	درصد تغییرات
	حسابرسی نشده	حسابرسی شده	حسابرسی شده	
جمع بدهی‌ها و حقوق مالکانه	۸۹۸,۰۶۳,۶۰۵	۶۸۱,۷۲۰,۰۴۷	۵۳۱,۳۰۰,۳۵۰	۳۲

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
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)

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										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 ۱۴۰۲/۰۹/۳۰											
سود خالص ۱۴۰۲/۰۹/۳۰									۱۴,۸۸۱,۳۲۶		۱۴,۸۸۱,۳۲۶
سایر اقلام سود و زیان جامع پس از کسر مالیات							۰	۰			۰
سود(زیان) جامع در ۱۴۰۲/۰۹/۳۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۱۴,۸۸۱,۳۲۶	۰	۱۴,۸۸۱,۳۲۶
سود(زیان) سهام مصوب									(۱,۱۴۲,۲۷۳)		(۱,۱۴۲,۲۷۳)
افزایش سرمایه	۰		۰	۰		۰	۰	۰	۰		۰
افزایش سرمایه در جریان	۰	۰							۰		۰
خرید سهام خزانه										(۲۲۳,۳۰۰)	(۲۲۳,۳۰۰)
فروش سهام خزانه										۱۴۴,۸۹۷	۱۴۴,۸۹۷
سود (زیان) حاصل از فروش سهام خزانه				۴۰,۳۸۴							۴۰,۳۸۴
انتقال از سایر اقلام حقوق مالکانه به سود و زیان انباشته				۰			۰	۰	۰		۰
تخصیص به اندوخته قانونی					۲,۲۳۲,۱۹۹				(۲,۲۳۲,۱۹۹)		۰
تخصیص به سایر اندوخته‌ها						۳۴۹,۸۴۲			(۳۴۹,۸۴۲)		۰
مانده در ۱۴۰۲/۰۹/۳۰	۲۵,۳۸۳,۸۵۰	۰	۰	۸۵۴,۸۷۶	۸,۸۲۳,۸۹۸	۱,۴۲۸,۹۷۶	۰	۰	۲۶,۵۲۱,۸۶۰	(۱,۸۰۹,۰۶۵)	۶۱,۲۰۴,۳۹۵

صورت جریان های نقدی

کلیه مبالغ به میلیون ریال است

شرح	دوره منتهي به ۱۴۰۲/۰۹/۳۰	تجدید ارائه شده۱۴۰۱/۰۹/۳۰	تجدید ارائه شده۱۴۰۱/۱۲/۲۹	درصد تغییر
	حسابرسی نشده	حسابرسی نشده	حسابرسی شده	
جریانهای نقدی حاصل از فعالیت‌هاي عملیاتي:				
نقد حاصل از عملیات	۷۸,۹۴۵,۴۰۳	۳۰,۹۴۲,۵۵۹	۲۳,۶۱۷,۴۰۰	۱۵۵
پرداخت‌های نقدی بابت مالیات بر درآمد	(۹۶۴,۴۶۲)	(۱,۲۰۴,۷۹۴)	(۱,۳۷۹,۷۴۹)	۲۰
جریان خالص ورود (خروج) نقد حاصل از فعالیت‌هاي عملیاتي	۷۷,۹۸۰,۹۴۱	۲۹,۷۳۷,۷۶۵	۲۲,۲۳۷,۶۵۱	۱۶۲
فعالیت‌هاي سرمایه‌گذاری				
وجوه پرداختي بابت تحصیل دارایی‌هاي ثابت مشهود	(۲,۳۰۶,۶۹۶)	(۱,۶۵۹,۸۸۰)	(۳,۲۱۲,۴۶۴)	(۳۹)
وجوه دریافتی بابت فروش دارایی‌هاي ثابت مشهود	۰	۴۶,۰۲۱	۱۰۷,۴۶۹	(۱۰۰)
وجوه پرداختي بابت تحصیل دارایی‌هاي نامشهود	۰	(۲۵۱,۶۰۴)	(۵۲۲,۵۳۵)	۱۰۰
وجوه دریافتی بابت فروش دارایی‌هاي نامشهود	۰	۶۱,۶۴۱	۱۱۴,۱۵۵	(۱۰۰)
وجوه پرداختي بابت تحصیل املاک و مستغلات غیر عملیاتی	(۳۵۴,۳۱۵)	(۲۴۲,۷۱۳)	(۱۳,۲۰۳,۴۰۰)	(۴۶)
وجوه دریافتی بابت فروش املاک و مستغلات غیر عملیاتی	۳۰۴,۷۰۴	۱,۴۳۶,۵۵۱	۰	(۷۹)
جریان خالص ورود (خروج) وجه نقد ناشی از فعالیت‌هاي سرمایه‌گذاری	(۲,۳۵۶,۳۰۷)	(۶۰۹,۹۸۴)	(۱۶,۷۱۶,۷۷۵)	(۲۸۶)
جریان خالص ورود (خروج) وجه نقد قبل از فعالیت‌های تامین مالی	۷۵,۶۲۴,۶۳۴	۲۹,۱۲۷,۷۸۱	۵,۵۲۰,۸۷۶	۱۶۰
فعالیت‌هاي تأمین مالي				
دریافت‌های نقدی حاصل از افزایش سرمایه	۰	۰	۰	۰
دریافت‌های نقدی حاصل از صرف سهام	۴۰,۳۸۳	۰	۰	
دریافت‌های نقدی حاصل از فروش سهام خزانه	۰	۰	۲۴۶,۸۱۰	۰
پرداخت‌های نقدی برای خرید سهام خزانه	(۷۸,۴۰۳)	(۵۹,۹۹۵)	(۲۱۳,۹۷۱)	(۳۱)
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 ۱۴۰۲/۰۹/۳۰	تجدید ارائه شده۱۴۰۱/۰۹/۳۰	تجدید ارائه شده۱۴۰۱/۱۲/۲۹	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	(۱,۱۴۲,۲۷۳)	(۱,۰۶۶,۷۹۶)	(۱,۰۸۲,۲۲۱)	(۷)
جریان خالص ورود (خروج) نقد حاصل از فعالیت‌هاي تامین مالي	(۱,۱۸۰,۲۹۳)	(۱,۱۲۶,۷۹۱)	(۱,۰۴۹,۳۸۲)	(۵)
خالص افزایش (کاهش) در موجودی نقد	۷۴,۴۴۴,۳۴۱	۲۸,۰۰۰,۹۹۰	۴,۴۷۱,۴۹۴	۱۶۶
مانده موجودی نقد در ابتدای سال	۲۸,۰۹۲,۷۳۷	۲۳,۲۷۱,۴۰۱	۲۳,۲۷۱,۴۰۱	۲۱
تاثیر تغییرات نرخ ارز	۶۶,۱۷۸	(۴۶,۹۲۴)	۳۴۹,۸۴۲	۲۴۱
مانده موجودی نقد در پایان سال	۱۰۲,۶۰۳,۲۵۶	۵۱,۲۲۵,۴۶۷	۲۸,۰۹۲,۷۳۷	۱۰۰
معاملات غیرنقدي	۰	۸۴,۳۹۰	۱۵,۸۲۷,۸۱۴	(۱۰۰)
دلایل تغییرات اطلاعات واقعی دوره منتهی به ۱۴۰۲/۰۹/۳۰				
دلایل تغییرات اطلاعات واقعی دوره منتهی به ۱۴۰۱/۰۹/۳۰				
دلایل تغییرات اطلاعات واقعی دوره منتهی به ۱۴۰۱/۱۲/۲۹				
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 ۱۴۰۱/۱۲/۲۹	در تاریخ ۱۴۰۲/۰۹/۳۰	در تاریخ ۱۴۰۱/۱۲/۲۹	در تاریخ ۱۴۰۲/۰۹/۳۰	در تاریخ ۱۴۰۱/۱۲/۲۹	در تاریخ ۱۴۰۲/۰۹/۳۰	در تاریخ ۱۴۰۱/۱۲/۲۹	در تاریخ ۱۴۰۲/۰۹/۳۰

شرح	در تاریخ جاری در تاریخ ۱۴۰۲/۰۹/۳۰	در تاریخ جاری در تاریخ ۱۴۰۱/۱۲/۲۹	در تاریخ سررسید گذشته در تاریخ ۱۴۰۲/۰۹/۳۰	در تاریخ سررسید گذشته در تاریخ ۱۴۰۱/۱۲/۲۹	در تاریخ معوق در تاریخ ۱۴۰۲/۰۹/۳۰	در تاریخ معوق در تاریخ ۱۴۰۱/۱۲/۲۹	در تاریخ مشکوک الوصول در تاریخ ۱۴۰۲/۰۹/۳۰	در تاریخ مشکوک الوصول در تاریخ ۱۴۰۱/۱۲/۲۹	جمع در تاریخ ۱۴۰۲/۰۹/۳۰	جمع در تاریخ ۱۴۰۱/۱۲/۲۹
	جاری		سررسید گذشته		معوق		مشکوک الوصول		جمع	
تسهیلات اعطایی و مطالبات از اشخاص دولتی	۵,۳۵۴,۰۱۸	۳,۰۵۶,۲۸۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۵,۳۵۴,۰۱۸	۳,۰۵۶,۲۸۰
تسهیلات اعطایی و مطالبات از اشخاص غیر دولتی- ریالی	۶۷۳,۷۶۶,۹۰۳	۵۵۷,۸۶۶,۸۱۳	۴,۸۷۹,۴۲۲	۹,۳۸۸,۵۰۵	۱,۴۹۱,۹۳۸	۲,۱۰۶,۹۰۰	۵,۶۷۰,۳۱۱	۷,۷۲۹,۲۰۴	۶۹۲,۹۹۱,۵۱۲	۵۶۹,۹۰۸,۴۸۴
تسهیلات اعطایی و مطالبات از اشخاص غیر دولتی- ارزی	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰
جمع	۶۷۹,۱۲۰,۹۲۱	۵۶۰,۹۲۳,۰۹۳	۴,۸۷۹,۴۲۲	۹,۳۸۸,۵۰۵	۱,۴۹۱,۹۳۸	۲,۱۰۶,۹۰۰	۵,۶۷۰,۳۱۱	۷,۷۲۹,۲۰۴	۶۹۸,۳۴۵,۵۳۰	۵۷۲,۹۶۴,۷۶۴
کسر می شود:										
سود سالهای آتی	۱۱۲,۹۴۹,۴۱۲	۹۶,۷۶۹,۸۲۵	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۱۱۲,۹۴۹,۴۱۲	۹۶,۷۶۹,۸۲۵
سایر	۶,۵۹۷	۱,۷۴۵,۰۰۰	۷۴۴,۹۳۷	۱,۶۴۷,۶۷۵	۲۵۵,۹۴۷	۲۶۲,۵۶۸	۴۰۰,۶۳۰	۴۸۵,۵۸۳	۳,۱۴۶,۵۱۴	۲,۴۰۲,۴۲۳
مانده تسهیلات پایان دوره	۵۶۶,۱۶۴,۹۱۲	۴۶۲,۴۰۸,۲۶۸	۴,۱۳۴,۴۸۵	۷,۷۴۰,۸۳۰	۱,۲۳۵,۹۹۱	۱,۸۴۴,۳۳۲	۵,۲۶۹,۶۸۱	۷,۲۴۳,۶۲۱	۴۷۳,۰۴۸,۴۲۵	۵۸۲,۹۹۳,۶۹۵
ارزش وثایق دریافتی			۳,۱۳۷,۲۴۵	۳,۶۲۶,۳۴۶	۷۱۸,۹۱۸	۱,۷۳۸,۰۳۴	۶۰۶,۴۲۳	۷,۳۶۷,۰۲۴	۴,۴۶۲,۵۸۶	۱۲,۷۳۱,۴۰۴
مانده مبنای محاسبه ذخیره اختصاصی			۹۹۷,۲۴۰	۵,۷۶۲,۱۵۹	۵۱۷,۰۷۳	۳۶۸,۸۶۶	۴,۹۱۰,۳۸۵	۵۸۵,۰۱۷	۶,۴۲۴,۶۹۸	۶,۷۱۶,۰۴۲
ضریب مبنای احتساب ذخیره اختصاصی (درصد)			۱۰	۱۰	۲۰	۲۰	۱۰۰	۱۰۰		
ذخیره اختصاصی مطالبات مشکوک الوصول			۲,۶۹۱,۴۴۵	۱,۹۰۰,۸۳۴	۴۶۷,۱۰۹	۱,۴۵۸,۳۲۵	۵,۰۲۳,۹۴۰	۶,۷۹۴,۵۹۶	۸,۱۸۲,۴۹۴	۱۰,۱۵۳,۷۵۵
مانده مبنای محاسبه ذخیره عمومی	۵۶۶,۱۶۴,۹۱۲	۴۶۲,۴۰۸,۲۶۸	۱,۴۴۳,۰۴۰	۵,۸۳۹,۹۹۶	۷۶۸,۸۸۲	۳۸۶,۰۰۷	۲۴۵,۷۴۱	۴۴۹,۰۲۵	۴۶۴,۸۶۵,۹۳۱	۵۷۲,۸۳۹,۹۴۰
ذخیره عمومی مطالبات مشکوک الوصول	۸,۴۹۲,۴۷۴	۶,۸۹۰,۲۸۰	۴۷,۰۵۹	۷۷,۸۳۷	۱۰,۷۸۴	۱۷,۱۴۱	۹,۰۹۶	۸۶,۸۴۵	۶,۹۵۷,۲۱۹	۸,۶۷۴,۲۹۷
جمع	۵۵۷,۶۷۲,۴۳۸	۴۵۵,۵۱۷,۹۸۸	۱,۳۹۵,۹۸۱	۵,۷۶۲,۱۵۹	۷۵۸,۰۹۸	۳۶۸,۸۶۶	۲۳۶,۶۴۵	۳۶۲,۱۸۰	۴۵۷,۹۰۸,۷۱۲	۵۶۴,۱۶۵,۶۴۳

برآورد شرکت از تغییرات در نرخ سود تسهیلات اعطایی :

دوره ۳ ماهه منتهي به ۱۴۰۲/۱۲/۲۹	در صورت عدم ابلاغ نرخ جدید توسط بانک مرکزی،پیش بینی میگرددنرخ سودتسهیلات ثابت باشد .
دوره ۳ ماهه منتهي به ۱۴۰۳/۰۳/۳۱	در صورت عدم ابلاغ نرخ جدید توسط بانک مرکزی،پیش بینی میگرددنرخ سودتسهیلات ثابت باشد .

برآورد شرکت از تغییرات در مانده تسهیلات :

دوره ۳ ماهه منتهي به ۱۴۰۲/۱۲/۲۹	پیش بینی میگردد مانده تسهیلات بانک نسبت به پایان سال قبل حدودا ۲۴ درصد رشد نماید.
دوره ۳ ماهه منتهي به ۱۴۰۳/۰۳/۳۱	پیش بینی میگردد مانده تسهیلات بانک نسبت به پایان سال قبل حدودا ۶ درصد رشد نماید.

برآورد شرکت از تغییرات در مانده ذخایر مطالبات مشکوک الوصول :

دوره ۳ ماهه منتهي به ۱۴۰۲/۱۲/۲۹	افزایش ذخیره عام با توجه به افزایش در در مانده تسهیلات .
دوره ۳ ماهه منتهي به ۱۴۰۳/۰۳/۳۱	افزایش ذخیره عام با توجه به افزایش در در مانده تسهیلات

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 ۱۴۰۱/۱۲/۲۹	در تاریخ ۱۴۰۲/۰۹/۳۰	در تاریخ ۱۴۰۱/۱۲/۲۹	در تاریخ ۱۴۰۲/۰۹/۳۰	
سپرده های ریالی:					
سپرده های کوتاه مدت	۱۹۰,۹۰۸,۶۳۹	۲۰۳,۰۹۴,۷۴۹	۶	۴	پیش بینی می گردد نرخ سود ثابت باشد و مانده سپرده ها ۱۰درصد نسبت به پایان سال قبل رشد نماید .
سپرده های کوتاه مدت ویژه	۵,۸۸۱,۲۵۹	۳,۲۸۳,۵۵۰	۱	۱	پیش بینی می گرددنرخ سود ثابت باشد و مانده سپرذه ها ۵۰ درصد کاهش یابد .
سپرده های بلند مدت	۲۰۹,۰۸۶,۳۰۵	۲۹۲,۱۷۲,۸۷۰	۱۷	۲۰	پیش بینی میگرددنرخ سود۱درصدافزایش یابدومانده سپرده ها نسبت به پایان سال قبل ۵۰درصدرشدنماید
جمع سپرده های هزینه زا	۴۰۵,۸۷۶,۲۰۳	۴۹۸,۵۵۱,۱۶۹			
سپرده های غیر هزینه زا	۱۸۷,۰۶۸,۵۶۰	۲۶۱,۷۶۴,۴۳۴	۰	۰	پیش بینی می گرددمانده سپرده ها ۴۰ درصد نسبت به پایان سال قبل رشد نماید .
جمع سپرده های ریالی	۵۹۲,۹۴۴,۷۶۳	۷۶۰,۳۱۵,۶۰۳			
سپرده های ارزی	۲,۴۸۹,۰۱۸	۱۰,۱۰۰,۵۹۳	۰	۰	پیش بینی می گردد سپرده های ارزی نسبت به پایان سال قبل ۳۰۰ درصد رشد نماید.
جمع سپرده های دریافتی	۵۹۵,۴۳۳,۷۸۱	۷۷۰,۴۱۶,۱۹۶			

اقلام زیر خط:

کلیه مبالغ درج شده به میلیون ریال می باشد

شرح	۱۴۰۲/۰۹/۳۰	۱۴۰۱/۱۲/۲۹	شرح	۱۴۰۲/۰۹/۳۰	۱۴۰۱/۱۲/۲۹
تعهدات مشتریان بابت اعتبارات اسنادی	۵۱,۱۷۷,۱۱۲	۲۶,۲۵۶,۹۰۰	تعهدات بانک بابت اعتبارات اسنادی	۵۱,۱۷۷,۱۱۲	۲۶,۲۵۶,۹۰۰
تعهدات مشتریان بابت ضمانت نامه های صادره	۲۳۸,۰۹۶,۹۳۳	۱۵۰,۷۹۹,۴۶۹	تعهدات بانک بابت ضمانت نامه های صادره	۲۳۸,۰۹۶,۹۳۳	۱۵۰,۷۹۹,۴۶۹
سایر تعهدات مشتریان بانک	۶,۹۹۶,۴۹۵	۳,۰۹۲,۰۹۴	سایر تعهدات بانک	۶,۹۹۶,۴۹۵	۳,۰۹۲,۰۹۴
وجوه اداره شده و موارد مشابه	۶,۲۷۶,۸۴۳	۵,۹۷۲,۹۶۰	وجوه اداره شده و موارد مشابه	۶,۲۷۶,۸۴۳	۵,۹۷۲,۹۶۰
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 ۱۴۰۱/۱۲/۲۹	در تاریخ ۱۴۰۲/۰۹/۳۰	برآورد در تاریخ ۱۴۰۲/۱۲/۲۹	برآورد در تاریخ ۱۴۰۳/۰۳/۳۱
تعداد شعب	۲۹۵	۲۹۷	۳۰۹	۰
تعداد کارکنان	۲,۹۵۳	۲,۹۶۳	۳,۰۰۰	۰

اطلاعات حق الوکاله و کفایت سرمایه

کلیه مبالغ درج شده به میلیون ریال می باشد

شرح	سال مالی منتهی به ۱۴۰۱/۱۲/۲۹	دوره ۹ ماهه منتهی به ۱۴۰۲/۰۹/۳۰	برآورد تغییر روند در دوره ۳ ماهه منتهی به ۱۴۰۲/۱۲/۲۹	برآورد تغییر روند در دوره ۳ ماهه منتهی به ۱۴۰۳/۰۳/۳۱
سهم بانک از درآمدهای مشاع	۱۵,۹۱۲,۷۷۲	۱۶,۷۱۲,۱۷۲	پیش بینی می گرددحداقل ۴۵درصد رشد نسبت به سال ۱۴۰۱ داشته باشد	

شرح	سال مالی منتهی به ۱۴۰۱/۱۲/۲۹	دوره ۹ ماهه منتهی به ۱۴۰۲/۰۹/۳۰	برآورد تغییر روند در دوره ۳ ماهه منتهی به ۱۴۰۲/۱۲/۲۹	برآورد تغییر روند در دوره ۳ ماهه منتهی به ۱۴۰۳/۰۳/۳۱
سهم سپرده گذاران از درآمدهای مشاع	۵۷,۱۲۰,۷۱۳	۶۰,۲۸۷,۴۵۶	پیش بینی می گرددحداقل ۲۵ درصد رشد نسبت به سال ۱۴۰۱ داشته باشد	
نرخ حق الوکاله اعلام شده	۳	۳	تعیین نرخ حق الوکاله۳%درنظرگرفته خواهد شد	
مبلغ حق الوکاله اعمال شده	(۹,۸۵۹,۹۸۹)	(۱۲,۳۲۳,۵۳۰)	تعیین نرخ حق الوکاله۳%درنظرگرفته خواهد شد	
مابه التفاوت سود قابل پرداخت (مازاد سود پرداختی) به سپرده گذاران	(۹۸,۹۹۵)	۲,۷۵۸,۵۱۹	پیش بینی میگردد درسال ۱۴۰۲ حدود ۲.۵۰۰ میلیارد ریال مابه التفاوت سود پرداخت شود.	
نسبت کفایت سرمایه	۷.۹	۶.۸	پس از ثبت افزایش سرمایه ، نسبت کفایت سرمایه بیش از ۸ درصد خواهد شد.	

اهداف و راهبردهای آتی مدیریت در خصوص فعالیت شرکت:

اهداف و راهبردهای آتی مدیریت در خصوص فعالیت شرکت:	رسیدن به اهداف بودجه ای

درآمد حاصل از تسهیلات اعطایي و سپرده گذاري

کلیه مبالغ درج شده به میلیون ریال می باشد

شرح	سال مالی منتهی به ۱۴۰۱/۱۲/۲۹	متوسط نرخ سود سال مالی منتهی به ۱۴۰۱/۱۲/۲۹ (درصد)	دوره ۹ ماهه منتهی به ۱۴۰۲/۰۹/۳۰	متوسط نرخ سود دوره ۹ ماهه منتهی به ۱۴۰۲/۰۹/۳۰ (درصد)	برآورد تغییر روند در دوره ۳ ماهه منتهی به ۱۴۰۲/۱۲/۲۹	برآورد تغییر روند در دوره ۳ ماهه منتهی به ۱۴۰۳/۰۳/۳۱
درآمد تسهیلات اعطایی:						
فروش اقساطی	۳,۲۱۷,۲۸۷	۱۸	۲,۲۶۲,۶۳۶	۱۸	پیش بینی ۳۰ درصد کاهش نسبت به پایان سال۱۴۰۱	
جعاله	۴,۷۲۲,۲۴۵	۱۸	۲,۶۸۶,۸۵۳	۲۰	بدون تغییر	
اجاره به شرط تملیک	۶,۸۸۷	۱۸	۲,۴۸۸	۱۰	پیش بینی ۴۰ درصد کاهش نسبت به پایان سال ۱۴۰۱	
سلف	۵۶,۸۹۸	۱۸	۱۲۹	۴	کاهش ۹۹ درصدی نسبت به پایان سال قبل	
مضاربه	۵,۵۸۷	۱۸	۶۰۵	۱۸	پیش بینی۹۰ درصد کاهش نسبت به پایان سال قبل	

شرح	سال مالی منتهی به ۱۴۰۱/۱۲/۲۹	متوسط نرخ سود سال مالی منتهی به ۱۴۰۱/۱۲/۲۹ (درصد)	دوره ۹ ماهه منتهی به ۱۴۰۲/۰۹/۳۰	متوسط نرخ سود دوره ۹ ماهه منتهی به ۱۴۰۲/۰۹/۳۰ (درصد)	برآورد تغییر روند در دوره ۳ ماهه منتهی به ۱۴۰۲/۱۲/۲۹	برآورد تغییر روند در دوره ۳ ماهه منتهی به ۱۴۰۳/۰۳/۳۱
مشارکت مدنی	۲,۶۶۲,۹۶۰	۱۸	۵۵۴,۴۶۱	۱۸	پیش بینی ۸۰ درصد کاهش نسبت به پایان سال قبل	
خرید دین	۱,۸۵۶,۱۶۶	۱۸	۱,۵۵۴,۰۹۶	۱۸	بدون تغییر	
بدهکاران بابت اعتبارات اسنادی پرداخت شده	۲,۳۳۰,۱۱۰	۲۴	۲,۱۱۲,۱۴۱	۲۹	پیش بینی ۲۰ درصد رشد نسبت به پایان سال قبل	
بدهکاران بابت ضمانت نامه های پرداخت شده	۳۶,۱۹۹	۲۶	۱۰۴,۰۲۶	۳۱	پیش بینی ۲۰۰ درصد افزایش نسبت به پایان سال قبل	
تسهیلات ارزی	۰	۰	۱۱,۵۷۷	۸		
تسهیلات قرض الحسنه	۱,۳۳۹,۱۰۸	۴	۱,۶۰۳,۰۹۱	۴	پیش بینی ۳۵ درصد رشد نسبت به پایان سال قبل	
سایر درآمد تسهیلات اعطایی	۴۹,۰۷۴,۰۹۱	۱۸	۵۱,۶۶۸,۲۵۰	۲۰	پیش بینی ۴۰ درصد رشد نسبت به پایان سال ۱۴۰۱	
جمع درآمد حاصل از تسهیلات اعطایی	۶۵,۳۰۷,۵۳۸	۰	۶۲,۵۶۰,۳۵۳	۰		
جایزه سپرده قانونی	۵۵۵,۲۳۶	۰	۵۱۹,۸۳۰	۰	پیش بینی ۳۰ درصد رشد نسبت به پایان سال ۱۴۰۱	
سود حاصل از سپرده گذاری در بانکها	۵,۱۷۴,۱۱۰	۰	۱۱,۵۳۸,۱۴۴	۰	پیش بینی ۱۹۰ درصد رشد نسبت به پایان سال ۱۴۰۱	
جمع سود حاصل از سپرده گذاری ها	۵,۷۲۹,۳۴۶	۰	۱۲,۰۵۷,۹۷۴	۰		
درآمد اوراق بدهی و سایر درآمدهای ناشی از سپرده گذاری	۵,۱۲۶,۴۶۳	۰	۶,۵۱۲,۷۹۹	۰	پیش بینی رشد ۷۰ درصد نسبت به پایان سال ۱۴۰۱	
درآمد حاصل ازتسهیلات اعطایی و سپرده‌گذاری‌ها	۷۶,۱۶۳,۳۴۷	۰	۸۱,۱۳۱,۱۲۶	۰	.	.
ارائه توضیحات در خصوص نحوه محاسبه متوسط نرخ سود تسهیلات:		.				

خالص سود (زیان) سرمایه گذاری ها

کلیه مبالغ درج شده به میلیون ریال می باشد

شرح	سال مالی منتهی به۱۴۰۱/۱۲/۲۹	دوره ۹ ماهه منتهی به ۱۴۰۲/۰۹/۳۰	برآورد تغییر روند در دوره ۳ ماهه منتهی به ۱۴۰۲/۱۲/۲۹	برآورد تغییر روند در دوره ۳ ماهه منتهی به ۱۴۰۳/۰۳/۳۱
درآمد حاصل از سرمایه گذاری در سهام	۴۲۲,۳۹۹	۲۴۹,۹۸۷	بدون تغییر	
سود(زیان) حاصل از فروش سرمایه گذاری	۱۰۱,۹۷۶	۴,۸۲۶	بدون تغییر	
سود (زیان) تعدیل ذخیره کاهش ارزش سرمایه گذاریها	۰	۰	بدون تغییر	
جمع درآمدهای حاصل از سرمایه گذاری	۵۲۴,۳۷۵	۲۵۴,۸۱۳	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 ۱۴۰۱/۱۲/۲۹			دوره ۹ ماهه منتهي به ۱۴۰۲/۰۹/۳۰			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	۲,۱۰۰,۰۴۰	۱۴۰۱/۱۲/۲۹	۰	۱۰	۵,۸۰۰,۰۴۰	۰	پیگیری جهت فروش سهام شرکت و برگزاری مزایده.
صرافي سينا	۱۰۰	۲۴۹,۹۹۸	۱۴۰۱/۱۲/۲۹	۳۳۰,۰۰۰	۱۰۰	۲۴۹,۹۹۸	۵۲,۰۸۳	بدون تغییر
توسعه سینا	۱۰۰	۴۵۶,۹۹۹	۱۴۰۱/۱۲/۲۹	۷۰,۰۰۰	۱۰۰	۴۵۶,۹۹۹	۶,۵۳۱	بدون تغییر
مديريت سرمايه گذاري كوثر بهمن	۸۷	۲,۱۸۲,۵۶۲	۱۴۰۱/۱۲/۲۹	۴۲۰,۷۷۶	۸۷	۲,۱۸۲,۵۶۲	۲۲۹,۲۰۸	بدون تغییر
توسعه فن آوري اطلاعات سينا	۱۰۰	۴۹,۹۹۸	۱۴۰۱/۱۲/۲۹	۰	۱۰۰	۴۹,۹۹۸	۴۶۵	بدون تغییر
ساير شركتهاي خارج از بورس	۵۱	۱,۰۸۸,۶۴۶	۱۴۰۱/۱۲/۲۹	۲۶,۳۴۴	۵۱	۱,۱۱۱,۶۲۹	۳۳,۵۲۹	بدون تغییر

سایر درآمدها و هزینه های عملیاتي:

کلیه مبالغ درج شده به میلیون ریال می باشد

شرح	۱۴۰۱/۱۲/۲۹	۱۴۰۲/۰۹/۳۰
سایر درآمدهاي عملیاتي:		
سود (زیان)تسعیر ارز دارایي ها و بدهي هاي ارزي عملیاتي	۳۴۹,۸۴۲	۰
جمع سایر درآمدهاي عملیاتي	۳۴۹,۸۴۲	۰
سایر هزینه هاي عملیاتي:		
سایر درآمدها و هزینه هاي عملیاتي	۰	(۶۶,۱۷۸)
جمع سایر هزینه هاي عملیاتي	۰	(۶۶,۱۷۸)
جمع سایر درآمدها و هزینه هاي عملیاتي	۳۴۹,۸۴۲	(۶۶,۱۷۸)

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

دوره ۳ ماهه منتهي به ۱۴۰۲/۱۲/۲۹	پیش بینی می گردد در صورت تغییر نرخ تسعیر حداقل سایر درآمدها و هزینه های عملیاتی مشابه مانده سال قبل گردد. -
دوره ۳ ماهه منتهي به ۱۴۰۳/۰۳/۳۱	بدون تغییر-

خالص سایر درآمدها و هزینه ها:

کلیه مبالغ درج شده به میلیون ریال می باشد

خالص سایر درآمدها و هزینه ها	۱۴۰۱/۱۲/۲۹	۱۴۰۲/۰۹/۳۰
درآمد هاي متفرقه	۴,۳۰۴,۳۳۴	۷,۴۱۲,۶۱۱
جمع خالص سایر درآمدها و هزینه ها	۴,۳۰۴,۳۳۴	۷,۴۱۲,۶۱۱

برآورد شرکت از تغییرات خالص سایر درآمدها و هزینه ها :

دوره ۳ ماهه منتهي به ۱۴۰۲/۱۲/۲۹	رسیدن به اهداف بودجه ای
دوره ۳ ماهه منتهي به ۱۴۰۳/۰۳/۳۱	رسیدن به اهداف بودجه ای

هزینه های اداری و عمومی:

کلیه مبالغ درج شده به میلیون ریال می باشد

هزينه هاي اداري و عمومي	۱۴۰۱/۱۲/۲۹	۱۴۰۲/۰۹/۳۰
هزينه هاي اداري وعمومي	(۲۶,۳۴۰,۹۱۱)	(۲۸,۰۱۵,۰۶۹)
جمع هزينه هاي اداري و عمومي	(۲۶,۳۴۰,۹۱۱)	(۲۸,۰۱۵,۰۶۹)

برآورد شرکت از تغییرات هزینه های اداری و عمومی :

دوره ۳ ماهه منتهي به ۱۴۰۲/۱۲/۲۹	پیش بینی می گردد هزینه ی اداری و عمومی نسبت به پایان سال قبل ۴۵ درصد رشد نماید.
دوره ۳ ماهه منتهي به ۱۴۰۳/۰۳/۳۱	پیش بینی می گردد در سال ۱۴۰۳ هزینه های اداری و عمومی نسبت به سال ۱۴۰۲ به میزان ۴۳ درصد رشد نماید

هزینه مالی:

کلیه مبالغ درج شده به میلیون ریال می باشد

هزينه‌هاي مالي	۱۴۰۱/۱۲/۲۹	۱۴۰۲/۰۹/۳۰
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 ۱۴۰۲/۱۲/۲۹	بانک فاقد هزینه مالی می باشد
دوره ۳ ماهه منتهي به ۱۴۰۳/۰۳/۳۱	بانک فاقد هزینه مالی می باشد

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	(۷۳۶,۱۳۲)	۱۰

سایر برنامه های با اهمیت شرکت

دوره ۳ ماهه منتهي به ۱۴۰۲/۱۲/۲۹	رسیدن به اهداف بودجه ای

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

سایر توضیحات با اهمیت

«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.»