



شرکت: بانک سینا	سرمایه ثبت شده: 10,000,000
نماد: وسینا	سرمایه ثبت نشده: 0
کد صنعت (ISIC): 651905	اطلاعات و صورت‌های مالی میاندوره‌ای تلفیقی 6 ماهه منتهی به 1397/06/31 (حسابرسی نشده)
سال مالی منتهی به: 1397/12/29	وضعیت ناشر: پذیرفته شده در بورس تهران

ترازنامه

شرح	پایان عملکرد واقعی منتهی به ۱۳۹۷/۰۶/۳۱	پایان سال مالی قبل ۱۳۹۶/۱۲/۲۹	درصد تغییرات	شرح	پایان عملکرد واقعی منتهی به ۱۳۹۷/۰۶/۳۱	پایان سال مالی قبل ۱۳۹۶/۱۲/۲۹	درصد تغییرات
دارایی‌ها				بدهی‌ها			
موجودی نقد	۵,۸۰۴,۳۵۸	۵,۱۷۵,۰۳۶	۱۲	بدهی به بانک مرکزی و صندوق توسعه ملی	۲۵,۱۳۴	۱۱,۸۳۶	۱۱۲
مطالبات از بانک‌های مرکزی	۱۸,۰۳۷,۳۳۶	۱۷,۳۵۵,۰۳۴	۴	بدهی به بانک‌ها و سایر موسسات اعتباری	۱,۳۸۸,۱۳۸	۷۹۰,۴۱۳	۷۶
مطالبات از بانک‌ها و سایر موسسات اعتباری	۶۴۴,۱۵۶	۱,۱۵۴,۷۵۶	(۲۴)	سپرده‌های دیداری و مشابه	۲۵,۶۳۷,۴۷۱	۱۹,۹۶۵,۴۵۴	۲۸
مطالبات از دولت	۶۱۹,۶۸۹	۵۵۳,۹۱۸	۱۲	سپرده‌های پس‌انداز و مشابه	۱,۴۳۱,۸۰۰	۶۷۵,۵۳۴	۱۱۲
تسهیلات اعطایی و مطالبات از اشخاص دولتی به غیر از بانک‌ها	۰	۰	--	سپرده‌های سرمایه‌گذاری مدت‌دار	۱۴۳,۳۳۱,۹۰۴	۱۴۱,۱۷۶,۸۶۲	۱
تسهیلات اعطایی و مطالبات از اشخاص غیردولتی به غیر از بانک‌ها	۱۳۳,۹۷۴,۷۸۴	۱۳۶,۶۹۶,۴۴۷	۶	سایر سپرده‌ها	۳,۲۸۷,۵۰۱	۳,۷۵۴,۸۶۲	۳۳
سرمایه‌گذاری در سهام و سایر اوراق بهادار	۷,۷۹۵,۸۱۵	۵,۵۹۵,۶۰۷	۳۹	مالیات پرداختنی	۹۹۰,۰۶۸	۹۰۹,۴۶۲	۹
سایر حساب‌ها و اسناد دریافتنی	۱۶,۰۹۵,۸۹۷	۱۷,۵۷۷,۰۲۷	(۸)	سود سهام پرداختنی	۱۰۴,۰۸۳	۷۳,۶۷۰	۴۳
سرمایه‌گذاری در املاک	۰	۰	--	ذخایر	۴,۳۳۹,۰۱۰	۴,۱۰۶,۵۹۶	۳
دارایی‌های نامشهود	۳,۷۸۶,۸۸۸	۳,۷۸۶,۳۶۵	۰	ذخیره مزایای پایان خدمت کارکنان	۱,۰۳۰,۶۱۶	۹۱۳,۴۹۱	۱۲
دارایی‌های ثابت مشهود	۳,۱۴۵,۷۳۶	۳,۰۹۶,۷۶۹	۲	بدهی‌های مرتبط با دارایی‌های نگهداری شده برای فروش	۰	۰	--
دارایی‌های نگهداری شده برای فروش	۰	۰	--	سایر بدهی‌ها	۰	۰	--
سایر دارایی‌ها	۵,۹۴۰,۷۶۰	۵,۳۸۶,۳۳۱	۱۰	جمع بدهی‌ها	۱۸۰,۴۳۵,۷۱۵	۱۷۱,۳۷۷,۱۸۰	۵
				حقوق صاحبان سهام			
				سرمایه	۱۰,۰۰۰,۰۰۰	۱۰,۰۰۰,۰۰۰	۰
				افزایش (کاهش) سرمایه در جریان	۰	۰	--
				صرف (کسب) سهام	۰	۰	--
				سهام خزانه	۰	۰	--
				اندوخته قانونی	۳,۷۵۵,۸۷۱	۳,۶۵۰,۹۳۳	۴
				سایر اندوخته‌ها	۰	۰	--
				مازاد تجدید ارزیابی دارایی‌های نگهداری شده برای فروش	۰	۰	--
				مازاد تجدید ارزیابی دارایی‌ها	۰	۰	--
				تفاوت تسعیر ناشی از تبدیل به واحد پول گزارشگری	۰	۰	--
				اندوخته تسعیر ارز دارایی‌ها و بدهی‌های شرکت‌های دولتی	۰	۰	--
				سود (زیان) انباشته	۶۵۳,۸۳۳	۳۴۹,۱۶۸	۸۷
				جمع حقوق صاحبان سهام	۱۳,۴۰۹,۶۹۴	۱۳,۰۰۰,۱۰۰	۳
جمع دارایی‌ها	۱۹۳,۸۴۵,۴۰۹	۱۸۴,۳۷۷,۳۸۰	۵	جمع بدهی‌ها و حقوق صاحبان سهام	۱۹۳,۸۴۵,۴۰۹	۱۸۴,۳۷۷,۳۸۰	۵

صورت سود و زیان

شرح	واقعی دوره منتهی به ۱۳۹۷/۰۶/۳۱ (حسابرسی نشده)	واقعی دوره منتهی به ۱۳۹۶/۰۶/۳۱ (حسابرسی شده)	درصد تغییرات	واقعی سال مالی منتهی به ۱۳۹۶/۱۲/۲۹ (حسابرسی شده)
دوره منتهی به	۱۳۹۷/۰۶/۳۱	۱۳۹۶/۰۶/۳۱		۱۳۹۶/۱۲/۲۹
سود (زیان) خالص				
درآمدها				
درآمدهای مشاع				
سود و وجه التزام تسهیلات اعطایی	۱۱,۵۰۸,۶۲۹	۱۱,۴۴۸,۴۴۰	۱	۲۲,۹۱۱,۲۳۶
سود (زیان) حاصل از سرمایه‌گذاری‌ها و سپرده‌گذاری‌ها	۱,۹۵۱,۹۱۸	۱,۵۰۵,۲۶۲	۳۰	۲,۶۰۸,۴۴۲
جمع درآمدهای مشاع	۱۲,۴۶۰,۵۴۷	۱۲,۹۵۳,۷۰۲	۴	۲۵,۵۱۹,۷۷۸
سود علی‌الحساب سپرده‌های سرمایه‌گذاری	(۱۰,۶۳۹,۱۰۹)	(۱۱,۲۲۵,۲۴۷)	(۵)	(۲۱,۷۸۶,۵۷۸)
تفاوت سود قطعی و علی‌الحساب سپرده‌های سرمایه‌گذاری	۰	۰	--	۰
سهم سود سپرده‌گذاران	(۱۰,۶۳۹,۱۰۹)	(۱۱,۲۲۵,۲۴۷)	(۵)	(۲۱,۷۸۶,۵۷۸)
سهم بانک از درآمدهای مشاع	۲,۸۲۱,۴۲۸	۱,۷۲۸,۴۵۶	۶۳	۲,۷۲۳,۲۰۰
درآمدهای غیرمشاع				
سود و وجه التزام فعالیت‌های غیرمشاع	۲۵۵,۰۳۷	۱۸۲,۶۳۹	۳۹	۴۰۷,۴۸۰
درآمد کارمزد	۸۰۸,۴۸۶	۶۲۳,۹۱۴	۲۸	۱,۴۴۷,۳۸۸
نتیجه مبادلات ارزی	۵۱,۸۲۶	۸۲,۵۱۶	(۳۷)	۱۴۴,۹۹۲
سایر درآمدها	۳۱۷,۰۵۷	۱۹۷,۹۷۴	۶۰	۹۳۹,۲۵۲
جمع درآمدهای غیرمشاع	۱,۴۳۳,۲۹۶	۱,۰۹۸,۰۴۲	۳۰	۲,۹۳۹,۱۱۲
جمع درآمدها	۴,۲۵۳,۸۴۴	۲,۸۲۶,۴۹۹	۵۰	۶,۶۷۲,۳۱۳
هزینه‌ها				
هزینه‌های کارکنان	(۱,۴۵۲,۸۹۲)	(۱,۱۶۵,۹۹۹)	۲۵	(۲,۳۱۱,۳۹۱)
سایر هزینه‌های اجرایی	(۸۲۴,۹۸۱)	(۵۴۵,۴۸۹)	۵۱	(۱,۸۵۶,۷۶۷)
هزینه مطالبات مشکوک‌الوصول	(۸۵۵,۶۸۷)	(۲۵۹,۵۰۶)	۲۳۰	(۹۲۵,۶۱۳)
هزینه‌های مالی	۰	۰	--	۰
هزینه کارمزد	(۲۷۰,۶۸۰)	(۲۵۰,۱۰۴)	۸	(۴۸۰,۲۶۵)
جمع هزینه‌ها	(۲,۴۰۴,۳۴۰)	(۲,۲۳۱,۰۹۸)	۵۳	(۵,۵۷۴,۰۲۶)
سود (زیان) عملیات در حال تداوم قبل از مالیات	۸۴۹,۵۹۴	۶۰۵,۴۰۱	۴۰	۱,۰۹۸,۳۷۷
مالیات بر درآمد	(۱۵۰,۰۰۰)	۰	--	(۴۰۰,۰۰۰)
سود (زیان) خالص عملیات در حال تداوم	۶۹۹,۵۹۴	۶۰۵,۴۰۱	۱۶	۶۹۸,۳۷۷
سود (زیان) عملیات متوقف شده پس از اثر مالیاتی	۰	۰	--	۰
سود (زیان) خالص	۶۹۹,۵۹۴	۶۰۵,۴۰۱	۱۶	۶۹۸,۳۷۷
سود (زیان) پایه هر سهم				
سود (زیان) پایه هر سهم ناشی از عملیات در حال تداوم	۷۰	۶۱	۱۵	۷۰

سود (زیان) پایه هر سهم ناشی از عملیات متوقف شده	•	•	--	•
سود (زیان) پایه هر سهم	۷۰	۶۱	۱۵	۷۰
سود (زیان) تقلیل یافته هر سهم				
سود (زیان) تقلیل یافته هر سهم ناشی از عملیات در حال تداوم	•	•	--	•
سود (زیان) تقلیل یافته هر سهم ناشی از عملیات متوقف شده	•	•	--	•
سود (زیان) تقلیل یافته هر سهم	•	•	--	•
گردش حساب سود (زیان) انباشته				
سود (زیان) خالص	۶۹۹,۵۹۴	۶۰۵,۴۰۱	۱۶	۶۹۸,۳۷۷
سود (زیان) انباشته ابتدای دوره	۳۳۹,۱۶۸	۱,۳۰۵,۶۵۴	(۷۱)	۱,۳۰۵,۶۵۴
تعدیلات سنواتی	•	(۳۴۵,۶۵۵)	--	(۵۷۶,۴۹۶)
سود (زیان) انباشته ابتدای دوره تعدیل شده	۳۳۹,۱۶۸	۹۵۹,۹۹۹	(۶۴)	۶۳۹,۱۵۸
سود سهام مصوب	(۳۹۰,۰۰۰)	(۹۶۰,۰۰۰)	(۷۰)	(۹۶۰,۰۰۰)
تغییرات سرمایه از محل سود (زیان) انباشته	•	•	--	•
سود (زیان) انباشته ابتدای دوره تخصیص نیافته	۵۹,۱۶۸	(۱)	--	(۳۳۰,۸۴۳)
انتقال از سایر اقلام حقوق صاحبان سهام	•	•	--	•
سود قابل تخصیص	۷۵۸,۷۶۳	۶۰۵,۴۰۰	۲۵	۳۶۷,۳۳۵
انتقال به اندوخته قانونی	(۱۰۴,۹۳۹)	(۵۳,۹۶۳)	۹۴	(۱۸,۳۶۷)
انتقال به سایر اندوخته ها	•	•	--	•
سود (زیان) انباشته پایان دوره	۶۵۳,۸۲۳	۵۵۱,۴۳۸	۱۹	۳۳۹,۱۶۸
سود (زیان) خالص هر سهم- ریال	۷۰	۶۱	۱۵	۷۰
سرمایه	۱۰,۰۰۰,۰۰۰	۱۰,۰۰۰,۰۰۰	•	۱۰,۰۰۰,۰۰۰

صورت جریان وجوه نقد				
شرح	واقعی دوره منتهی به 1397/06/31 حسابرسی نشده 1397/06/31	واقعی حسابرسی شده 1396/06/31	درصد تغییرات	واقعی حسابرسی شده 1396/12/29
فعالیت های عملیاتی				
جریان خالص ورود (خروج) وجه نقد ناشی از فعالیت های عملیاتی - عادی	1,092,820	796,993	37	(879,992)
جریان خالص ورود (خروج) وجه نقد ناشی از فعالیت های عملیاتی - استثنای	0	0	--	0
جریان خالص ورود (خروج) وجه نقد ناشی از فعالیت های عملیاتی	1,092,820	796,993	37	(879,992)
بازده سرمایه گذاری ها و سود پرداختی بابت تأمین مالی				
سود پرداختی بابت استقراض	0	0	--	0

۱۳۹۷/۰۶/۳۱	۱۳۹۶/۱۲/۲۹	۱۳۹۷/۰۶/۳۱	۱۳۹۶/۱۲/۲۹	۱۳۹۷/۰۶/۳۱	۱۳۹۶/۱۲/۲۹	۱۳۹۷/۰۶/۳۱	۱۳۹۶/۱۲/۲۹	۱۳۹۷/۰۶/۳۱	۱۳۹۶/۱۲/۲۹	تسهیلات اعطایي و مطالبات از اشخاص دولتي
۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	تسهیلات اعطایي و مطالبات از اشخاص غیر دولتي- ریالي
۱۵۷,۰۶۳,۳۴۶	۱۴۲,۵۸۲,۳۱۵	۹,۴۸۲,۳۷۳	۷,۹۰۲,۶۳۳	۲,۲۵۶,۴۹۶	۲,۷۶۸,۶۰۵	۴,۰۱۳,۷۱۱	۱,۳۴۳,۱۶۳	۱۴۱,۳۰۹,۷۶۶	۱۳۰,۵۶۷,۸۳۴	تسهیلات اعطایي و مطالبات از اشخاص غیر دولتي- ارزی
۲۶۸,۰۷۷	۲۴۱,۸۸۲	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۲۶۸,۰۷۷	۲۴۱,۸۸۲	جمع
۱۵۷,۳۳۰,۳۳۳	۱۴۲,۸۲۴,۰۹۷	۹,۴۸۲,۳۷۳	۷,۹۰۲,۶۳۳	۲,۲۵۶,۴۹۶	۲,۷۶۸,۶۰۵	۴,۰۱۳,۷۱۱	۱,۳۴۳,۱۶۳	۱۴۱,۵۷۷,۸۴۳	۱۳۰,۸۰۹,۷۰۶	کسر مي شود:
۱۱,۹۸۵,۶۶۲	۶,۵۹۴,۰۳۲	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۱۱,۹۸۵,۶۶۲	۶,۵۹۴,۰۳۲	سود سالهای آتی
۵,۸۸۵,۲۷۱	۴,۸۹۳,۶۲۹	۱,۴۸۲,۴۰۹	۱,۳۹۶,۳۳۹	۲۵۳,۵۷۲	۴۹۹,۱۳۶	۷۹۷,۲۸۸	۳۳۱,۲۴۳	۲,۲۵۱,۰۰۲	۲,۶۶۷,۰۱۱	سایر
۱۳۹,۴۵۹,۳۹۰	۱۳۱,۳۳۶,۴۴۶	۷,۹۹۸,۸۶۴	۶,۵۰۶,۳۸۴	۱,۹۰۲,۹۲۴	۲,۳۶۹,۴۶۹	۳,۲۱۶,۴۲۳	۱,۰۱۱,۹۳۰	۱۲۶,۳۴۱,۱۷۹	۱۳۱,۵۴۸,۶۷۳	مانده تسهیلات پایان دوره
۵,۴۳۹,۲۰۸	۴,۴۵۹,۵۱۰	۲,۴۰۷,۳۹۶	۲,۲۱۱,۶۹۴	۱,۰۷۵,۳۷۹	۱,۵۵۵,۶۵۴	۱,۹۴۶,۴۳۳	۶۹۳,۱۶۲			ارزش وثایق دریافتي
۷,۶۸۹,۰۰۴	۵,۳۳۸,۲۶۳	۵,۵۹۱,۴۶۹	۴,۳۹۴,۶۹۰	۸۳۷,۵۴۵	۷۱۳,۸۱۵	۱,۳۶۹,۹۹۰	۳۱۹,۷۵۸			مانده مبنای محاسبه ذخیره اختصاصي
		۵۷.۵۹	۶۱.۵۱	۳۰	۳۰	۱۰	۱۰			ضرب مبنای احتساب ذخیره اختصاصي (درصد)
۳,۵۰۳,۶۱۱	۲,۸۱۶,۷۶۹	۳,۲۱۴,۸۱۰	۲,۶۴۳,۰۳۰	۱۶۰,۸۰۲	۱۴۳,۷۶۳	۱۳۶,۹۹۹	۳۱,۹۷۶			ذخیره اختصاصي مطالبات مشکوک الوصول
۱۲۵,۹۵۶,۷۷۹	۱۲۸,۵۱۹,۶۷۷	۴,۷۸۴,۰۵۴	۳,۸۶۴,۳۵۴	۱,۷۴۲,۱۲۲	۲,۱۲۶,۷۰۶	۳,۰۸۹,۴۲۴	۹۷۹,۹۴۴	۱۲۶,۳۴۱,۱۷۹	۱۲۱,۵۴۸,۶۷۳	مانده مبنای محاسبه ذخیره عمومي
۱,۹۸۱,۹۹۵	۱,۸۳۳,۲۳۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۱,۹۸۱,۹۹۵	۱,۸۳۳,۲۳۰	ذخیره عمومي مطالبات مشکوک الوصول
۱۳۳,۹۷۴,۷۸۴	۱۲۶,۶۹۶,۴۴۷	۴,۷۸۴,۰۵۴	۳,۸۶۴,۳۵۴	۱,۷۴۲,۱۲۲	۲,۱۲۶,۷۰۶	۳,۰۸۹,۴۲۴	۹۷۹,۹۴۴	۱۲۴,۲۵۹,۱۸۴	۱۱۹,۷۲۵,۴۴۳	جمع

ارقام به میلیون ریال

برآورد شرکت از تغییرات در نرخ سود تسهیلات اعطایي	
دوره ۶ ماهه منتهی به ۱۳۹۷/۱۲/۲۹	با توجه به ابلاغ بخشنامه شماره ۹۵/۱۱۶۵۹۵ سال ۱۳۹۵ از سوی بانک مرکزی نرخ سود در سال ۱۳۹۷ نیز همانند سال ۱۳۹۶ برابر با ۱۸ درصد خواهد بود.

برآورد شرکت از تغییرات در مانده تسهیلات	
دوره ۶ ماهه منتهی به ۱۳۹۷/۱۲/۲۹	با توجه به سیاست بانک بر افزایش جذب منابع در سال ۱۳۹۷ مسلماً میزان پرداخت تسهیلات نیز نسبت به دوره گذشته افزایش خواهد داشت و مانده تسهیلات را بالا خواهد برد.

برآورد شرکت از تغییرات در مانده ذخایر مطالبات مشکوک الوصول	
دوره ۶ ماهه منتهی به ۱۳۹۷/۱۲/۲۹	سیاست بانک بر این نکته استوار است که ضمن کاهش 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 سپرده ها	
	در تاریخ ۱۳۹۶/۱۲/۲۹	در تاریخ ۱۳۹۷/۰۶/۳۱	در تاریخ ۱۳۹۶/۱۲/۲۹	در تاریخ ۱۳۹۷/۰۶/۳۱
سپرده های ریالي:				
سپرده های کوتاه مدت	۳۲,۸۱۰,۵۰۳	۴۱,۵۳۹,۸۳۶	۱۰	۱۰
سپرده های کوتاه مدت ویژه	۹۰۰	۵	۰	۰
سپرده های بلند مدت	۱۰۶,۷۴۸,۳۹۸	۹۹,۳۵۱,۰۶۹	۱۵	۱۵
جمع سپرده های هزینه را	۱۳۹,۵۵۹,۷۰۱	۱۴۰,۸۹۰,۹۱۰		

سپرده‌های غیر هزینه زا	۲۳,۰۴۶,۲۶۳	۲۹,۲۷۹,۴۷۶	۰	افزایش سپرده های بدون هزینه ورعایت نرخ های ابلاغی بانک مرکزی به منظور کاهش نرخ هزینه تجهیز منابع
جمع سپرده‌های ریالی	۱۶۲,۶۰۵,۹۶۴	۱۷۰,۱۷۰,۳۸۶		
سپرده‌های ارزی	۵۰۰,۴۳۴	۱,۳۲۵,۴۴۴	۰	افزایش سپرده های بدون هزینه ورعایت نرخ های ابلاغی بانک مرکزی به منظور کاهش نرخ هزینه تجهیز منابع
جمع سپرده‌های دریافتی	۱۶۲,۱۰۶,۳۹۸	۱۷۱,۵۰۵,۸۳۰		

ارقام به میلیون ریال

برآورد شرکت از تغییرات در نرخ سود سپرده های دریافتی	
دوره ۶ ماهه منتهی به ۱۳۹۷/۱۲/۲۹	با توجه به بخشنامه های بانک مرکزی این بانک رعایت آن بخشنامه ها در تمامی مواردسرلوحه عملکردخودقرارداده وافزایش نرخ سود سپرده ها درشش ماهه دوم سال موردانتظار نمی باشد. برآورد شرکت از تغییرات در مانده سپرده ها

برآورد شرکت از تغییرات در مانده سپرده ها	
دوره ۶ ماهه منتهی به ۱۳۹۷/۱۲/۲۹	انتظار می رود میانگین مانده سپرده ها در پایان سال ۹۷ نسبت به سال قبل حدود ۲۲ درصد رشد نماید

«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			
شرح	۱۳۹۶/۱۲/۲۹	۱۳۹۷/۰۶/۳۱	برآورد ۱۳۹۷/۱۲/۲۹
تعداد شعب	۲۵۷	۲۵۷	۲۶۲
تعداد کارکنان	۲,۳۶۵	۲,۴۰۰	۲,۳۹۷

اطلاعات حق الوکاله و کفایت سرمایه			
شرح	سال مالی منتهی به ۱۳۹۶/۱۲/۲۹	دوره ۶ ماهه منتهی به ۱۳۹۷/۰۶/۳۱	برآورد تغییر روند در دوره ۶ ماهه منتهی به ۱۳۹۷/۱۲/۲۹
نرخ حق الوکاله	۱	۳	طبق مصوبه شورای پول و اعتبار و بخشنامه بانک مرکزی
ماهه التفاوت سود قابل پرداخت (مازاد سود پرداختی) به سپرده گذاران	۳۴۸,۶۴۷	۳۴۳,۹۸۹	محاسبات بر مبنای بخشنامه های بانک مرکزی
نسبت کفایت سرمایه	۹.۲	۸.۷	محاسبات بر مبنای بخشنامه های بانک مرکزی

اهداف و راهبردهای آتی مدیریت در خصوص فعالیت شرکت	
۱-نقش آفرینی و ایجاد ارزش برای مشتریان-۲- ارائه خدمات بانکداری به بنگاههای اقتصادی خرد متوسط و کسب وکارهای موفق ۳- بهبود کفایت سرمایه و کاهش تسهیلات غیرجاری و تمرکز بر درامدهای غیر مشاع	

سود (زیان) حاصل از سرمایه‌گذاری‌ها و سپرده‌گذاری‌ها				
شرح	سال مالی منتهی به ۱۳۹۶/۱۲/۲۹	دوره ۶ ماهه منتهی به ۱۳۹۷/۰۶/۳۱	پیش بینی سال مالی منتهی به ۱۳۹۷/۱۲/۲۹	توضیحات درخصوص تغییر روند در دوره ۶ ماهه منتهی به ۱۳۹۷/۱۲/۲۹

درآمد حاصل از سرمایه گذاری در سهام	۹۱۱,۷۳۰	۱,۳۷۲,۰۲۵	•	با توجه به بودجه درآمد تحقق یافته
سود(زیان) حاصل از فروش سرمایه گذاری	۳۸۵	(۵۸۴)	•	در حال فروش
سود(زیان) تعدیل ذخیره کاهش ارزش سرمایه گذاریها	•	•	•	با توجه به بودجه درآمد تحقق یافته
جمع سود(زیان) حاصل از سرمایه گذاریها	۹۱۲,۱۰۵	۱,۳۷۱,۴۴۱	•	
جایزه سپرده قانونی	•	•	•	باجذب سپرده های جدیدوسپرده قانونی تودیع شده تحقق می یابد
سود حاصل از سپرده گذاری در بانکها	۱,۳۷۵,۴۶۶	۲۸۲,۳۲۸	•	با مازاد منابع سپرده گذاری در سایر بانکها صورت خواهد گرفت
سود حاصل از سرمایه گذاری در اوراق بدهی	۳۲۰,۸۷۱	۱۹۷,۱۴۹	•	با توجه به بودجه درآمد تحقق یافته
جمع سود حاصل از سپرده گذاری ها	۱,۶۹۶,۳۳۷	۵۸۰,۴۷۷	•	
سایر درآمدهای ناشی از سرمایه گذاری و سپرده گذاری	•	•	•	بانک در این زمینه فعالیتی ندارد
جمع سود (زیان) حاصل از سرمایه گذاریها و سپرده گذاریها	۲,۶۰۸,۴۴۲	۱,۹۵۱,۹۱۸	•	

ارقام به میلیون ریال

«حملات آینده نگر نشان دهنده انتظارات، باورها یا پیش بینی های جاری از رویدادها و عملکرد مالی است. این حملات در معرض ریسک ها، عدم قطعیت ها 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.

برآورد شرکت از تغییرات هزینه های عمومی ، اداری ، تشکیلاتی و خالص سایر درآمدها (هزینه ها)ی عملیاتی

دوره ۶ ماهه منتهی به ۱۳۹۷/۱۲/۲۹ حداکثر افزایش هزینه های مذکور مطابق با رقم پیش بینی شده در بودجه بانک می باشد.

وضعیت شرکتهای سرمایه پذیر

نام شرکت	سال مالی منتهی به ۱۳۹۶/۱۲/۲۹				دوره ۶ ماهه منتهی به ۱۳۹۷/۰۶/۳۱			تشریح آخرین وضعیت و برنامه های آنی شرکت در شرکت سرمایه پذیر
	درصد مالکیت	بهای تمام شده	سال مالی شرکت سرمایه پذیر	درآمد سرمایه گذاری - میلیون ریال	درصد مالکیت	بهای تمام شده	درآمد سرمایه گذاری - میلیون ریال	
توسعه اعتماد مبین	۱۰	۲,۱۰۰,۰۳۹	۱۳۹۶/۱۲/۲۹	۲۱۰,۰۰۰	۱۰	۲,۱۰۰,۰۳۹	۵۶۰,۰۰۰	انجام مزایده طی سه نوبت
صرافی سینا	۱۰۰	۵۰,۰۰۰	۱۳۹۶/۱۲/۲۹	۷۰,۰۰۰	۱۰۰	۵۰,۰۰۰	۴۵,۰۰۰	انجام آگهی مزایده فروش
توسعه سینا	۱۰۰	۹۱۳,۹۹۸	۱۳۹۶/۱۲/۲۹	۲۷۰,۰۰۰	۱۰۰	۹۱۳,۹۹۸	۸۰,۰۰۰	اقدام به انجام مزایده فروش
مدیریت سرمایه گذاری کوثر بهمن	۱۰۰	۱۲۰,۶۳۱	۱۳۹۶/۱۲/۲۹	۲۶۰,۰۰۰	۱۰۰	۲,۵۲۰,۵۳۱	۶۵۵,۰۰۰	اقدام به انجام مزایده فروش
صندوق سرمایه گذاری اختصاصی بازارگردانی بانک سینا	۱۰۰	۲۰۹,۸۹۷	۱۳۹۶/۱۲/۲۹	•	۱۰۰	۲۰۹,۸۹۷	•	تعادل سهام بانک
شرکت گروه فن آوا	•	•	۱۳۹۶/۱۲/۲۹	۳۶۰	•	•	۴۲۲	انتقال یافته
شبکه الکترونیکی پرداخت کارت شاپرک	۰.۴۱	۲,۸۹۳	۱۳۹۶/۱۲/۲۹	•	۰.۴۱	۲,۸۹۳	•	بدون تغییر
صندوق سرمایه گذاری پاداش سرمایه گذاری بهگزین	•	۴۰۰,۲۵۷	۱۳۹۶/۱۲/۲۹	۹۵,۳۲۹	•	۲۰۰,۴۶۵	۳۱,۶۰۳	اقدام به فروش

شرکت سینمایی نور تابان	۳.۶	۱۷,۸۵۷	۱۳۹۶/۱۲/۲۹	۰	۳.۶	۱۷,۸۵۷	۰	بدون تغییر
------------------------	-----	--------	------------	---	-----	--------	---	------------

سایر درآمدها و هزینه ها و هزینه های مالی

شرح	۱۳۹۶/۱۲/۲۹	۱۳۹۷/۰۶/۳۱
سایر درآمدها :		
سود و درآمد املاک تملیکی	۵۴۷,۶۲۶	۱۳۴,۹۰۳
درآمد های متفرقه	۳۹۱,۶۲۶	۱۸۲,۱۵۴
جمع سایر درآمدها	۹۳۹,۲۵۲	۳۱۷,۰۵۷
سایر هزینه های اجرایی:		
سایر هزینه های اجرایی	(۱,۸۵۶,۷۶۷)	(۸۳۴,۹۸۱)
جمع سایر هزینه های اجرایی	(۱,۸۵۶,۷۶۷)	(۸۳۴,۹۸۱)
هزینه های مالی:		
هزینه مالی تسهیلات دریافتی از سایر بانکها و موسسات اعتباری	۰	۰
جریمه اضافه برداشت از بانک مرکزی	۰	۰
سایر هزینه های مالی	۰	۰
جمع هزینه های مالی	۰	۰

وضعیت ارزی

شرح	نوع ارز	۱۳۹۶/۱۲/۲۹		۱۳۹۷/۰۶/۳۱	
		مبلغ ارزی	مبلغ ریالی	مبلغ ارزی	مبلغ ریالی
داراییهای ارزی پایان دوره	دلار	۱,۴۳۲,۲۳۷	۵۳,۹۸۱	۱,۴۷۷,۵۲۵	۶۲,۰۵۶
داراییهای ارزی پایان دوره	یورو	۲۳,۶۵۴,۲۰۹	۱,۰۹۳,۹۸۴	۱۶,۹۲۱,۴۷۲	۸۳۴,۸۲۸
داراییهای ارزی پایان دوره	پوند	۶۰,۸۹۳	۳,۱۹۷	۵۷,۸۹۸	۳,۱۷۹
داراییهای ارزی پایان دوره	درهم	۹۳,۸۶۰	۹۵۳	۹۳,۸۶۰	۱,۰۶۲
داراییهای ارزی پایان دوره	یوان	۸۴,۵۶۷,۲۸۰	۵۰۲,۵۸۳	۲۰۶,۴۱۱,۳۸۲	۱,۲۶۴,۰۶۳
داراییهای ارزی پایان دوره	روبل	۹,۱۲۵,۲۴۵	۵,۹۹۵	۹۱,۷۶۰,۲۴۵	۵۷,۹۹۲
داراییهای ارزی پایان دوره	روپیه هند	۸۶,۸۸۸,۰۶۰	۵۰,۳۹۵	۱۰۴,۱۳۳,۴۰۷	۶۰,۶۰۶
داراییهای ارزی پایان دوره	لیر ترکیه	۲۵۱,۸۴۹	۳,۳۸۱	۴,۷۶۳,۷۱۵	۳۱,۷۹۳
داراییهای ارزی پایان دوره	وون	۲,۶۰۹,۳۸۵,۱۱۵	۹۱,۸۰۹	۲۳۶,۵۲۳,۷۴۵	۸,۵۳۸
داراییهای ارزی پایان دوره	ریال عمان	۳۶۰	۳۵	۸	۱۰
داراییهای ارزی پایان دوره	فرانک	۱,۳۱۷	۴۸	۱,۳۱۷	۵۳
بدهی های ارزی پایان دوره	دلار	۴,۷۵۱,۷۴۱	۱۷۹,۰۹۳	۴,۸۷۴,۵۸۴	۳۰۴,۷۲۳
بدهی های ارزی پایان دوره	یورو	۱۸,۳۴۳,۱۷۱	۸۴۸,۲۰۷	۱۲,۷۰۲,۸۳۱	۶۳۶,۷۰۷
بدهی های ارزی پایان دوره	پوند	۶,۶۰۱	۳۴۷	۳,۵۶۲	۱۹۶
بدهی های ارزی پایان دوره	درهم	۱۱,۱۶۱	۱۱۵	۱۱,۱۶۱	۱۲۸
بدهی های ارزی پایان دوره	یوان	۷۶,۵۱۶,۰۴۱	۴۵۴,۷۳۵	۱۸۳,۶۹۹,۱۵۳	۱,۱۲۴,۹۷۴
بدهی های ارزی پایان دوره	روبل	۳,۱۷۰,۵۵۸	۲,۰۸۳	۸۵,۸۱۰,۵۵۸	۵۴,۲۳۲

۶۰,۴۱۱	۱۰۳,۷۹۹,۷۳۶	۵۰,۲۶۸	۸۶,۶۶۸,۸۵۵	روپيه هند	بدهی های ارزی پایان دوره
۳۱,۴۶۸	۴,۷۱۵,۰۷۲	۲,۹۱۲	۳۰۳,۰۹۳	لیر ترکیه	بدهی های ارزی پایان دوره
۸,۳۶۳	۳۳۱,۸۹۵,۴۶۸	۹۱,۷۶۰	۲,۶۰۸,۰۰۵,۹۰۷	وون	بدهی های ارزی پایان دوره
۱۰	۸	۸	۸۰	ریال عمان	بدهی های ارزی پایان دوره
۰	۰	۰	۰	فرانک	بدهی های ارزی پایان دوره

برنامه شرکت در خصوص تقسیم سود

مبلغ سود انباشته پایان سال مالی گذشته	سود سهام پیشنهادي هیئت مدیره در سال مالی گذشته	مبلغ سود خالص سال مالی گذشته	سود سهام مصوب مجمع سال مالی گذشته	پیشنهاد هیئت مدیره درخصوص درصد تقسیم سود سال مالی جاری
۰	۰	۰	۰	۰

سایر برنامه های با اهمیت شرکت

دوره ۶ ماهه منتهي به ۱۳۹۷/۱۲/۲۹	رسیدن به اهداف بودجه ای
---------------------------------	-------------------------

سایر توضیحات با اهمیت

"با توجه به اینکه اهمیت رعایت استانداردهای بین المللی و ملی پس از بحران مالی اخیر بیشتر جلوه گر شده، لذا بانک سینا بر این عقیده است که رعایت قوانین کشور و پیروی از استانداردهای بین‌المللی برای اندازه‌گیری کفایت سرمایه و نقدینگی، بهترین روش مقابله با بحران‌ها و حفظ سرمایه بانک است. با توجه به تغییر استانداردهای بین المللی و نیز بحران های پیش آمده و تغییرات در نظام بانکی کشور و نیز ابلاغ بخشنامه شماره ۱۱۱۵۹۷/۹۶ مورخ ۱۷/۰۴/۹۶ بانک مرکزی مبنی بر تغییر در آیین نامه کفایت سرمایه بانک سینا در حال پیاده سازی محاسبه سرمایه نظارتی و کفایت سرمایه بر اساس استانداردهای نوین نظارت بانکی و اسناد بال ۲ و ۳ منتشره کمیته نظارت بانکی بال می باشد که گامی مهم و موثر در راستای کاهش فاصله میان استانداردهای نظارتی بانک با استانداردهای روز بین المللی می باشد که زمینه ای برای افزایش سطح ثبات و استحکام بانک است. رویکرد رتبه‌بندی داخلی در حال حاضر در بانک سینا در حال پیاده سازی می باشد. البته لازم به ذکر است که این رویکرد مربوط به رهنمودهای بال می‌باشد که زمان پیاده‌سازی آن بر اساس الزامات کمیته بال برای کشورهای غیر عضو، سال ۲۰۱۹ می‌باشد اما بانک سینا به‌صورت داوطلبانه اقدام به پیاده‌سازی آن و فراهم نمودن ساختارهای لازم نموده است. به‌طوری‌که در بانک ریسک هر مشتری و هر پرونده اعتباری موردسنجش و ارزیابی قرار می‌گیرد."

«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»