



شرکت: بانک سینا	سرمایه ثبت شده: 10,000,000
نماد: وسینا	سرمایه ثبت نشده: 0
کد صنعت (ISIC): 571916	اطلاعات و صورت‌های مالی میان دوره‌ای 3 ماهه منتهی به 1398/03/31 (حسابرسی نشده)
سال مالی منتهی به: 1398/12/29	وضعیت ناشر: پذیرفته شده در بورس تهران

ترازنامه

شرح	پایان عملکرد واقعی منتهی به ۱۳۹۸/۰۳/۳۱	پایان سال مالی قبل ۱۳۹۷/۱۲/۲۹	درصد تغییرات	شرح	پایان عملکرد واقعی منتهی به ۱۳۹۸/۰۳/۳۱	پایان سال مالی قبل ۱۳۹۷/۱۲/۲۹	درصد تغییرات
دارایی‌ها				بدهی‌ها			
موجودی نقد	۱۳,۶۵۵,۳۳۳	۹,۷۱۴,۴۸۳	۳۰	بدهی به بانک مرکزی و صندوق توسعه ملی	۵۴۶,۳۷۸	۴۳۱,۷۳۳	۳۰
مطالبات از بانک‌های مرکزی	۱۹,۷۴۳,۶۵۳	۱۹,۳۳۳,۸۱۳	۲	بدهی به بانک‌ها و سایر موسسات اعتباری	۱۶,۳۴۹	۵۸۹,۴۷۰	(۹۷)
مطالبات از بانک‌ها و سایر موسسات اعتباری	۳۷۳,۹۳۱	۹,۳۱۰	۳,۹۶۰	سپرده‌های دیداری و مشابه	۳۱,۴۹۳,۰۴۱	۳۰,۶۷۳,۸۰۰	۳
مطالبات از دولت	۵۸۵,۹۱۷	۵۸۵,۴۷۳	۰	سپرده‌های پس‌انداز و مشابه	۱,۵۵۱,۴۰۳	۱,۳۳۷,۸۵۱	۱۶
تسهیلات اعطایی و مطالبات از اشخاص دولتی به غیر از بانک‌ها	۰	۰	--	سپرده‌های سرمایه‌گذاری مدت‌دار	۱۴۶,۵۳۱,۴۱۹	۱۴۳,۰۲۳,۱۸۸	۳
تسهیلات اعطایی و مطالبات از اشخاص غیردولتی به غیر از بانک‌ها	۱۴۳,۵۰۱,۶۳۳	۱۴۳,۷۹۴,۷۸۱	۰	سایر سپرده‌ها	۶,۸۵۶,۳۷۳	۷,۳۱۳,۰۳۵	(۵)
سرمایه‌گذاری در سهام و سایر اوراق بهادار	۶,۵۵۵,۳۱۷	۶,۵۱۶,۶۰۵	۱	مالیات پرداختنی	۱,۶۱۶,۳۴۰	۱,۶۱۶,۱۱۹	۰
سایر حساب‌ها و اسناد دریافتنی	۱۵,۳۳۳,۳۳۷	۱۶,۷۱۵,۳۶۳	(۹)	سود سهام پرداختنی	۳۰,۳۴۳	۳۱,۹۸۶	(۵)
سرمایه‌گذاری در املاک	۰	۰	--	ذخایر	۴,۵۱۳,۱۳۷	۶,۳۹۱,۶۰۸	(۳۹)
دارایی‌های نامشهود	۳,۸۹۹,۷۸۸	۳,۸۸۰,۳۱۷	۱	ذخیره مزایای پایان خدمت کارکنان	۱,۳۵۶,۰۶۴	۱,۱۳۷,۹۶۰	۱۰
دارایی‌های ثابت مشهود	۳,۲۹۳,۳۰۳	۳,۱۷۸,۰۳۴	۵	بدهی‌های مرتبط با دارایی‌های نگهداری شده برای فروش	۰	۰	--
دارایی‌های نگهداری شده برای فروش	۰	۰	--	سایر بدهی‌ها	۰	۰	--
سایر دارایی‌ها	۴,۷۳۳,۳۹۳	۵,۶۴۴,۳۶۳	(۱۶)	جمع بدهی‌ها	۱۹۴,۳۹۹,۵۳۵	۱۹۳,۴۳۷,۷۵۰	۱
				حقوق صاحبان سهام			
				سرمایه	۱۰,۰۰۰,۰۰۰	۱۰,۰۰۰,۰۰۰	۰
				افزایش (کاهش) سرمایه در جریان	۰	۰	--
				صرف (کسر) سهام	۰	۰	--
				سهام خزانه	۰	۰	--
				اندوخته قانونی	۳,۸۶۹,۱۴۴	۳,۸۳۴,۵۹۱	۱
				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	۱,۳۹۵,۷۰۳	۱,۰۹۹,۹۰۰	۱۸
				جمع حقوق صاحبان سهام	۱۴,۱۶۴,۸۴۷	۱۳,۹۳۴,۴۹۱	۳

صورت سود و زیان

شرح	دوره منتهی به ۱۳۹۸/۰۲/۲۱ (حسابرسی نشده)	دوره منتهی به ۱۳۹۷/۰۳/۲۱ (حسابرسی نشده)	واقعی دوره منتهی به ۱۳۹۷/۰۳/۲۱ (حسابرسی نشده)	درصد تغییرات	واقعی سال مالی منتهی به ۱۳۹۷/۱۲/۲۹ (حسابرسی نشده)
دوره منتهی به	۱۳۹۸/۰۲/۲۱	۱۳۹۷/۰۳/۲۱	۱۳۹۷/۱۲/۲۹		
سود (زیان) خالص					
درآمدها					
درآمدهای مشاع					
سود و وجه التزام تسهیلات اعطایی	۶,۲۵۷,۶۹۳	۵,۶۴۶,۳۱۱	۲۳,۶۰۱,۱۲۰	۱۳	
سود (زیان) حاصل از سرمایه‌گذاری‌ها و سپرده‌گذاری‌ها	۶۵۹,۸۷۵	۱,۱۸۴,۴۸۰	۳,۰۱۳,۰۸۷	(۲۴)	
جمع درآمدهای مشاع	۷,۰۱۷,۵۶۸	۶,۸۳۰,۷۹۱	۲۶,۶۱۳,۲۰۷	۳	
سود علی‌الحساب سپرده‌های سرمایه‌گذاری	(۵,۰۲۵,۹۳۷)	(۵,۴۳۹,۱۷۴)	(۲۰,۷۱۰,۱۱۲)	(۷)	
تفاوت سود قطعی و علی‌الحساب سپرده‌های سرمایه‌گذاری	.	.	.	--	
سهم سود سپرده‌گذاران	(۵,۰۲۵,۹۳۷)	(۵,۴۳۹,۱۷۴)	(۲۰,۷۱۰,۱۱۲)	(۷)	
سهم بانک از درآمدهای مشاع	۱,۹۸۱,۶۳۱	۱,۳۹۱,۶۱۷	۵,۹۰۳,۰۹۵	۴۲	
درآمدهای غیرمشاع					
سود و وجه التزام فعالیت‌های غیرمشاع	۱۳,۵۰۶	۱۱,۳۳۱	۴۷,۲۵۳	۱۹	
درآمد کارمزد	۴۰۹,۲۵۵	۳۶۲,۳۶۰	۱,۷۸۸,۱۰۵	۱۳	
نتیجه مبادلات ارزی	۱۳,۶۹۸	۱,۳۷۲	۲۵۲,۹۹۹	۸۹۸	
سایر درآمدها	۳۱۸,۸۶۷	۱۲۸,۹۱۸	۸۴۳,۵۶۱	۷۰	
جمع درآمدهای غیرمشاع	۶۵۵,۲۲۶	۵۰۳,۹۷۱	۲,۹۳۰,۹۱۸	۳۰	
جمع درآمدها	۲,۶۳۶,۹۵۷	۱,۸۹۵,۵۸۸	۸,۸۲۴,۰۱۳	۳۹	
هزینه‌ها					
هزینه‌های کارکنان	(۹۶۴,۷۳۳)	(۶۷۵,۸۰۱)	(۳,۸۹۰,۴۶۴)	۴۳	
سایر هزینه‌های اجرایی	(۵۱۳,۱۱۴)	(۴۵۵,۹۳۴)	(۱,۹۹۴,۰۳۱)	۱۳	
هزینه مطالبات مشکوک‌الوصول	(۸۰۰,۱۲۱)	(۳۳۵,۳۳۰)	(۱,۳۶۵,۳۰۸)	۲۴۰	
هزینه‌های مالی	.	.	.	--	
هزینه کارمزد	(۱۲۸,۶۳۳)	(۱۴۱,۰۴۶)	(۵۱۶,۰۷۳)	(۹)	
جمع هزینه‌ها	(۲,۴۰۶,۶۰۱)	(۱,۵۰۸,۱۰۱)	(۶,۶۶۵,۸۷۵)	۶۰	
سود (زیان) عملیات در حال تداوم قبل از مالیات	۲۳۰,۳۵۶	۳۸۷,۴۸۷	۲,۱۶۸,۱۲۸	(۴۱)	
مالیات بر درآمد	.	.	(۹۴۳,۷۴۷)	--	
سود (زیان) خالص عملیات در حال تداوم	۲۳۰,۳۵۶	۳۸۷,۴۸۷	۱,۲۲۴,۳۹۱	(۴۱)	
سود (زیان) عملیات متوقف شده پس از اثر مالیاتی	.	.	.	--	
سود (زیان) خالص	۲۳۰,۳۵۶	۳۸۷,۴۸۷	۱,۲۲۴,۳۹۱	(۴۱)	
سود (زیان) پایه هر سهم					
سود (زیان) پایه هر سهم ناشی از عملیات در حال تداوم	۲۳	۳۹	۱۲۲	(۴۱)	
سود (زیان) پایه هر سهم ناشی از عملیات متوقف شده	.	.	.	--	
سود (زیان) پایه هر سهم	۲۳	۳۹	۱۲۲	(۴۱)	
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	۲۳۰,۲۵۶	۲۸۷,۴۸۷	(۴۱)	۱,۲۳۴,۳۹۱
سود (زیان) انباشته ابتدای دوره	۱,۰۹۹,۹۰۰	۳۴۹,۱۶۸	۲۱۵	۳۴۹,۱۶۸
تعدیلات سنواتی	•	•	--	•
سود (زیان) انباشته ابتدای دوره تعدیل شده	۱,۰۹۹,۹۰۰	۳۴۹,۱۶۸	۲۱۵	۳۴۹,۱۶۸
سود سهام مصوب	•	•	--	(۲۹۰,۰۰۰)
تغییرات سرمایه از محل سود (زیان) انباشته	•	•	--	•
سود (زیان) انباشته ابتدای دوره تخصیص نیافته	۱,۰۹۹,۹۰۰	۳۴۹,۱۶۸	۲۱۵	۵۹,۱۶۸
انتقال از سایر اقلام حقوق صاحبان سهام	•	•	--	•
سود قابل تخصیص	۱,۲۳۰,۲۵۶	۷۳۶,۶۵۵	۸۱	۱,۲۸۳,۵۵۹
انتقال به اندوخته قانونی	(۲۴,۵۵۳)	(۵۸,۱۳۳)	(۴۱)	(۱۸۲,۶۵۹)
انتقال به سایر اندوخته ها	•	•	--	•
سود (زیان) انباشته پایان دوره	۱,۲۹۵,۷۰۳	۶۷۸,۵۲۲	۹۱	۱,۰۹۹,۹۰۰
سود (زیان) خالص هر سهم- ریال	۲۳	۳۹	(۴۱)	۱۲۲
سرمایه	۱۰,۰۰۰,۰۰۰	۱۰,۰۰۰,۰۰۰	•	۱۰,۰۰۰,۰۰۰

صورت جریان وجوه نقد				
شرح	دوره منتهی به 1398/03/31 حسابرسی نشده 1398/03/31	واقعی حسابرسی نشده 1397/03/31	درصد تغییرات	واقعی حسابرسی نشده 1397/12/29
فعالیت های عملیاتی				
جریان خالص ورود (خروج) وجه نقد ناشی از فعالیت های عملیاتی - عادی	3,079,489	3,440,313	(10)	2,478,452
جریان خالص ورود (خروج) وجه نقد ناشی از فعالیت های عملیاتی - استثنایی	0	0	--	0
جریان خالص ورود (خروج) وجه نقد ناشی از فعالیت های عملیاتی	3,079,489	3,440,313	(10)	2,478,452
بازده سرمایه گذاری ها و سود پرداختی بابت تأمین مالی				
سود پرداختی بابت استقراض	0	0	--	(290,000)
سود سهام پرداختی	0	(921,542)	--	(30,730)
جریان خالص ورود (خروج) وجه نقد ناشی از بازده سرمایه گذاری ها و سود پرداختی بابت تأمین مالی	0	(921,542)	--	(320,730)
مالیات بر درآمد				
مالیات بر درآمد پرداختی	0	0	--	(236,970)
فعالیت های سرمایه گذاری				
وجه دریافتی بابت فروش دارایی های ثابت مشهود	115,168	72,064	60	23,188

جمع کسر می شود:	۱۵۷,۰۷۰,۷۵۳	۱۵۶,۵۵۶,۵۱۹	۳,۴۳۶,۱۴۷	۵,۱۷۶,۴۴۵	۱,۹۳۵,۵۷۳	۳,۴۳۶,۸۶۰	۹,۱۷۳,۳۹۱	۸,۵۰۴,۶۹۹	۱۷۰,۵۹۵,۸۶۴	۱۷۳,۶۶۴,۵۳۳
سود سالهای آتی	۱۷,۴۱۷,۹۱۵	۱۷,۹۳۶,۸۱۶	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۱۷,۴۱۷,۹۱۵	۱۷,۹۳۶,۸۱۶
سایر	۳,۵۳۳,۹۱۶	۳,۷۷۶,۸۱۶	۴۳۰,۸۳۶	۱,۳۶۷,۵۹۳	۳۳۵,۸۸۹	۴۰۱,۸۸۷	۱,۳۱۶,۴۳۷	۱,۰۴۶,۳۶۹	۴,۴۹۶,۰۷۸	۵,۴۹۳,۵۶۵
مانده تسهیلات پایان دوره	۱۲۷,۱۲۹,۹۳۳	۱۳۵,۸۴۳,۸۸۷	۱,۹۹۵,۳۱۱	۳,۹۰۸,۸۵۳	۱,۵۹۹,۶۸۴	۳,۰۳۴,۹۷۳	۷,۹۵۶,۹۵۴	۷,۴۵۸,۴۳۰	۱۴۸,۶۸۱,۸۷۱	۱۵۰,۳۳۵,۱۴۳
ارزش وثایق دریافتی			۱,۳۷۱,۶۰۳	۸۴۴,۹۹۳	۸۳۳,۰۹۹	۲,۳۷۴,۳۳۳	۲,۵۳۹,۳۶۷	۰	۴,۷۳۴,۰۶۸	۳,۱۱۹,۳۱۵
مانده مبنای محاسبه ذخیره اختصاصی			۶۳۳,۷۰۹	۳,۰۶۳,۸۶۰	۷۷۶,۵۸۵	۷۵۰,۶۵۰	۵,۴۷۹,۳۸۱	۷,۴۵۸,۴۳۰	۶,۸۷۹,۵۷۵	۱۱,۳۷۳,۹۴۰
ضریب مبنای احتساب ذخیره اختصاصی (درصد)			۱۰	۱۰	۲۰	۲۰	۶۴.۶۳	۵۶.۰۸		
ذخیره اختصاصی مطالبات مشکوک الوصول			۶۳,۳۷۱	۳۰۶,۳۸۶	۱۵۵,۳۱۷	۱۵۰,۱۳۰	۳,۵۴۱,۴۴۳	۴,۱۸۳,۳۴۳	۳,۷۵۹,۱۳۰	۴,۶۳۸,۸۵۸
مانده مبنای محاسبه ذخیره عمومی	۱۲۷,۱۲۹,۹۳۳	۱۳۵,۸۴۳,۸۸۷	۱,۹۳۳,۹۴۰	۳,۶۰۳,۴۶۶	۱,۴۴۴,۳۶۷	۳,۸۷۴,۸۴۳	۴,۴۱۵,۵۱۳	۳,۳۷۶,۰۸۸	۱۴۴,۹۳۳,۷۴۱	۱۴۵,۵۹۶,۲۸۴
ذخیره عمومی مطالبات مشکوک الوصول	۳,۰۵۶,۹۴۹	۱,۸۳۵,۷۳۴	۳۰,۵۷۴	۱۸۱,۴۰۳	۱۳,۳۴۶	۵۰,۶۸۸	۳۸,۰۹۱	۳۶,۸۳۷	۳,۱۳۷,۹۶۰	۳,۰۹۴,۶۵۳
جمع	۱۳۵,۰۷۳,۹۷۳	۱۳۴,۰۰۷,۱۶۳	۱,۹۱۳,۳۶۶	۳,۴۳۱,۰۶۳	۱,۴۳۳,۰۲۱	۳,۸۳۴,۱۵۵	۴,۳۷۷,۴۳۱	۳,۳۴۹,۳۵۱	۱۴۳,۷۹۴,۷۸۱	۱۴۳,۵۰۱,۶۳۳

ارقام به میلیون ریال

برآورد شرکت از تغییرات در نرخ سود تسهیلات اعطایی

دوره ۹ ماهه منتهی به ۱۳۹۸/۱۲/۲۹ در صورت عدم ابلاغ بسته سیاستی نظارتی جدید از سوی بانک مرکزی برای سال ۱۳۹۸ نرخ سود تسهیلات همانند سال ۱۳۹۷ خواهد بود .

برآورد شرکت از تغییرات در مانده تسهیلات

دوره ۹ ماهه منتهی به ۱۳۹۸/۱۲/۲۹ با توجه به سیاست بانک بر افزایش جذب منلیع در سال ۱۳۹۸مسلمان 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 ۹ ماهه منتهی به ۱۳۹۸/۱۲/۲۹ تلاش بانک بر این نکته استوار است که ضمن روند کاهشنی مطالبات غیر جاری و افزایش ذخیره مطالبات ناشی از پرداخت تسهیلات جدید باشد .

مانده سپرده های دریافتی از مشتریان

شرح	مانده سپرده ها		متوسط نرخ سود سپرده ها		برآورد مدیریت از تغییر در نرخ سود سپرده ها و تغییر در مانده سپرده‌های دریافتی از مشتریان
	در تاریخ ۱۳۹۷/۱۲/۲۹	در تاریخ ۱۳۹۸/۰۳/۲۱	در تاریخ ۱۳۹۷/۱۲/۲۹	در تاریخ ۱۳۹۸/۰۳/۲۱	
سپرده های ریالی:					
سپرده های کوتاه مدت	۳۹,۳۱۷,۳۳۷	۴۳,۵۳۴,۳۴۳	۱۰	۱۰	افزایش سپرده های بدون هزینه ورعایت نرخ های ابلاغی بانک مرکزی به منظور کاهش نرخ هزینه تجهیز منابع
سپرده های کوتاه مدت ویژه	۰	۰	۰	۰	افزایش سپرده های بدون هزینه ورعایت نرخ های ابلاغی بانک مرکزی به منظور کاهش نرخ هزینه تجهیز منابع
سپرده های بلند مدت	۱۰۳,۸۰۶,۹۴۸	۱۰۳,۹۸۷,۱۷۶	۱۵	۱۵	افزایش سپرده های بدون هزینه ورعایت نرخ های ابلاغی بانک مرکزی به منظور کاهش نرخ هزینه تجهیز منابع
جمع سپرده‌های هزینه را	۱۴۳,۰۲۴,۱۸۵	۱۴۶,۵۲۱,۴۱۹			
سپرده‌های غیر هزینه را	۳۴,۶۴۳,۴۶۱	۳۶,۴۵۷,۳۳۶	۰	۰	افزایش سپرده های بدون هزینه ورعایت نرخ های ابلاغی بانک مرکزی به منظور کاهش نرخ هزینه تجهیز منابع
جمع سپرده‌های ریالی	۱۷۷,۶۶۷,۶۴۶	۱۸۳,۹۷۸,۷۵۵			
سپرده‌های ارزی	۴,۵۸۱,۳۲۸	۳,۴۴۳,۲۸۰	۰	۰	افزایش سپرده های بدون هزینه ورعایت نرخ های ابلاغی بانک مرکزی به منظور کاهش نرخ هزینه تجهیز منابع
جمع سپرده‌های دریافتی	۱۸۲,۲۴۸,۸۷۴	۱۸۶,۴۲۳,۱۳۵			

ارقام به میلیون ریال

برآورد شرکت از تغییرات در نرخ سود سپرده های دریافتی

دوره ۹ ماهه منتهی به ۱۳۹۸/۱۲/۲۹ با توجه به بخشنامه های بانک مرکزی این بانک رعایت آن بخشنامه ها در تمامی موارد سرلوحه عملکرد خود قرار داده و افزایش نرخ سود سپرده ها در سال ۱۳۹۸ مورد انتظار نمی باشد

برآورد شرکت از تغییرات در مانده سپرده ها

دوره ۹ ماهه منتهی به ۱۳۹۸/۱۲/۲۹ انتظار می رود میانگین مانده سپرده ها در پایان سال ۹۸ نسبت به سال قبل حدود ۲۰ درصد رشد نماید

«جملات آینده نگر نشان دهنده انتظارات، باورها یا پیش بینی های جاری از رویدادها و عملکرد مالی است. این جملات در معرض ریسک ها، عدم قطعیت ها و مفروضات غیر قطعی 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	۱۳۹۷/۱۲/۲۹	۱۳۹۸/۰۳/۳۱	برآورد ۱۳۹۸/۱۲/۲۹
تعداد شعب	۲۵۷	۲۵۷	۲۶۱
تعداد کارکنان	۲,۳۵۸	۲,۳۴۶	۲,۴۰۶

اطلاعات حق الوکاله و کفایت سرمایه

شرح	سال مالی منتهی به ۱۳۹۷/۱۲/۲۹	دوره ۳ ماهه منتهی به ۱۳۹۸/۰۳/۳۱	برآورد تغییر روند در دوره ۹ ماهه منتهی به ۱۳۹۸/۱۲/۲۹
نرخ حق الوکاله	۲.۲	۳	تعیین نرخ حق الوکاله ۳٪ در نظر گرفته شده است.
مابه التفاوت سود قابل پرداخت (مازاد سود پرداختی) به سپرده گذاران	(۵۱,۵۱۴)	(۹۶,۵۱۴)	محاسبات بر مبنای بخشنامه های بانک مرکزی
نسبت کفایت سرمایه	۵.۱	۰	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 و کارهای موفق ۳- بهبود کفایت سرمایه و کاهش تسهیلات غیرجاری و تمرکز بر درآمدهای غیر مشاع

سود (زیان) حاصل از سرمایه گذاری ها و سپرده گذاری ها

شرح	سال مالی منتهی به ۱۳۹۷/۱۲/۲۹	دوره ۳ ماهه منتهی به ۱۳۹۸/۰۳/۳۱	پیش بینی سال مالی منتهی به ۱۳۹۸/۱۲/۲۹	توضیحات در خصوص تغییر روند در دوره ۹ ماهه منتهی به ۱۳۹۸/۱۲/۲۹
درآمد حاصل از سرمایه گذاری در سهام	۱,۷۴۲,۰۱۸	۲۴۵,۰۰۰	۰	باتوجه به بودجه پیش بینی میشود عملکرد سال ۹۸ همانند سال ۹۷ باش
سود(زیان) حاصل از فروش سرمایه گذاری	(۱۲)	۰	۰	در صورت فروش سرمایه گذاری ها سود قابل ملاحظه شناسایی میگردد
سود(زیان) تعدیل ذخیره کاهش ارزش سرمایه گذاریها	۰	۰	۰	موردی وجود نخواهد داشت.
جمع سود(زیان) حاصل از سرمایه گذاریها	۱,۷۴۲,۰۰۵	۲۴۵,۰۰۰	۰	
جایزه سپرده قانونی	۱۵۱,۷۱۰	۳۹,۶۱۹	۰	در صورت تحقق و پیش بینی بودجه ، ۲۲ درصد رشد خواهد نمود.
سود حاصل از سپرده گذاری در بانکها	۸۱۸,۱۵۹	۳۰۱,۴۶۱	۰	با توجه به سیاست اعطای تسهیلات کمی کاهش می یابد.

سود حاصل از سرمایه گذاری در اوراق بدهی	۳۰۰,۲۱۳	۷۳,۷۹۵	۰	رونددرآمد اوراق بدهی نسبت به سال قبل باکاهش روبرو خواهد بود
جمع سود حاصل از سپرده گذاری ها	۱,۳۷۰,۰۸۲	۴۱۴,۸۷۵	۰	
سایر درآمدهای ناشی از سرمایه گذاری و سپرده گذاری	۰	۰	۰	بانک در این زمینه فعالیتی ندارد
جمع سود (زیان) حاصل از سرمایه‌گذاری‌ها و سپرده‌گذاری‌ها	۳,۰۱۲,۰۸۷	۶۵۹,۸۷۵	۰	

ارقام به میلیون ریال

«جملات آینده‌نگر نشان‌دهنده انتظارات، باورها یا پیش‌بینی‌های جاری از رویدادها و عملکرد مالی است. این جملات در معرض ریسک‌ها، عدم قطعیت‌ها 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 ۹ ماهه منتهی به ۱۳۹۸/۱۲/۲۹	با توجه به بودجه پیش بینی شده ، هزینه های مذکور نسبت به سال ۱۳۹۷ حدود ۲۰ % رشد خواهد نمود.

وضعیت شرکتهای سرمایه پذیر								
نام شرکت	سال مالی منتهی به ۱۳۹۷/۱۲/۲۹				دوره ۳ ماهه منتهی به ۱۳۹۸/۰۳/۳۱			
	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	تشریح آخرین وضعیت و برنامه های آتی شرکت در شرکت سرمایه پذیر
توسعه اعتماد مبین	۱۰	۲,۱۰۰,۰۳۹	۱۳۹۷/۱۲/۲۹	۵۶۰,۰۰۰	۱۰	۲,۱۰۰,۰۳۹	۰	انجام مزایده طی ۵ نوبت
صرافی سینا	۱۰۰	۵۰,۰۰۰	۱۳۹۷/۱۲/۲۹	۵۰,۰۰۰	۱۰۰	۵۰,۰۰۰	۱۵,۰۰۰	بدون تغییر
توسعه سینا	۱۰۰	۹۱۳,۹۹۸	۱۳۹۷/۱۲/۲۹	۳۰۰,۰۰۰	۱۰۰	۹۱۳,۹۹۸	۴۰,۰۰۰	انجام مزایده طی دو نوبت
مدیریت سرمایه گذاری کوثر بهمن	۱۰۰	۲,۵۲۰,۶۳۱	۱۳۹۷/۱۲/۲۹	۸۹۰,۰۰۰	۱۰۰	۲,۵۲۰,۶۳۱	۱۹۰,۰۰۰	انجام مزایده طی دو نوبت
صندوق سرمایه گذاری اختصاصی بازارگردانی بانک سینا	۱۰۰	۲۰۹,۸۹۷	۱۳۹۷/۰۹/۳۰	۰	۱۰۰	۲۰۹,۸۹۷	۰	بدون تغییر
شرکت گروه فن آوا	۰	۰	۱۳۹۷/۱۲/۲۹	۴۳۲	۰	۰	۰	واکزار شده
شبکه الکترونیکی پرداخت کارت شاپرک	۰.۴۱	۲,۸۹۳	۱۳۹۷/۱۲/۲۹	۵,۵۴۲	۰.۴۱	۲,۸۹۳	۰	بدون تغییر
صندوق سرمایه گذاری پاداش سرمایه گذاری بهگزین	۰	۴۰۰,۲۵۷	۱۳۹۷/۱۲/۲۹	۳۶,۰۶۰	۰	۴۰۰,۲۵۷	۰	فروخته شده
شرکت سینمایی نور تابان	۳.۶	۱۷,۸۵۷	۱۳۹۷/۱۲/۲۹	۰	۳.۶	۱۷,۸۵۷	۰	انتقال یافته

سایر درآمدها و هزینه ها و هزینه های مالی		
شرح	۱۳۹۷/۱۲/۲۹	۱۳۹۸/۰۳/۳۱
سایر درآمدها :		
سود و درآمد املاک تملیکی	۴۳۰,۱۸۷	۱۳۶,۲۵۵
درآمد های متفرقه	۴۱۲,۳۷۴	۹۲,۶۱۲

جمع سایر درآمدها	۸۴۳,۵۶۱	۳۱۸,۸۶۷
سایر هزینه‌های اجرایی:		
سایر هزینه های اجرایی	(۱,۹۹۴,۰۳۱)	(۵۱۳,۱۱۴)
جمع سایر هزینه‌های اجرایی	(۱,۹۹۴,۰۳۱)	(۵۱۳,۱۱۴)
هزینه‌های مالی:		
هزینه مالی تسهیلات دریافتی از سایر بانکها و موسسات اعتباری	•	•
جریمه اضافه برداشت از بانک مرکزی	•	•
سایر هزینه های مالی	•	•
جمع هزینه‌های مالی	•	•

وضعیت ارزی			
شرح	نوع ارز	۱۳۹۷/۱۲/۲۹	
		۱۳۹۸/۰۲/۳۱	
		مبلغ ارزی	مبلغ ریالی
		مبلغ ارزی	مبلغ ریالی

برنامه شرکت در خصوص تقسیم سود				
مبلغ سود انباشته پایان سال مالی گذشته	سود سهام پیشنهادی 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
۱,۰۹۹,۹۰۰	۱۰۹,۹۹۰	۱,۲۲۴,۳۹۱	۳۹۰,۰۰۰	۱۰

سایر برنامه های با اهمیت شرکت	
دوره ۹ ماهه منتهی 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 ۱۳۹۷/۰۲/۰۵ بانک مرکزی مبنی بر تغییر در آیین نامه کفایت سرمایه بانک سینا اقدام به 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 نموده 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، 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، عدم قطعیت‌ها و مفروضات غیرقطعی قرار دارند. بنابراین نتایج واقعی ممکن است متفاوت از نتایج مورد انتظار باشند»
