

شرکت: بانک سینا	سرمایه ثبت شده: 10,000,000
نماد: وسینا	سرمایه ثبت نشده: 0
کد صنعت (ISIC): 571916	اطلاعات و صورت‌های مالی تلفیقی 12 ماهه منتهی به 1397/12/29 (حسابرسی شده)
سال مالی منتهی به: 1397/12/29	وضعیت ناشر: پذیرفته شده در بورس تهران

نظر حسابرس

گزارش حسابرس مستقل و بازرس قانونی	
به مجمع عمومی صاحبان سهام	بانک سینا
بند مقدمه	
1. 1 -صورت‌های مالی تلفیقی گروه و بانک سینا (شرکت سهامی عام) شامل ترازنامه‌ها به تاریخ 29 اسفند 1397 و صورت‌های سود و زیان، تغییرات در حقوق صاحبان سهام و جریان وجه نقد، برای سال مالی منتهی به تاریخ مزبور به همراه یادداشت‌های توضیحی 1 تا 62 توسط این سازمان، حسابرسی شده است.	
بند مسئولیت هیئت مدیره در قبال صورتهای مالی	
2. 2 -مسئولیت تهیه صورت‌های مالی یاد شده طبق استانداردهای حسابداری، با هیئت‌مدیره بانک است. این مسئولیت شامل طراحی، اعمال و حفظ کنترلهای داخلی مربوط به تهیه صورت‌های مالی است به گونه‌ای که این صورتهای، عاری از تحریف با اهمیت ناشی از تقلب یا اشتباه باشد.	
بند مسئولیت حسابرس	
3. 3 -مسئولیت این سازمان، اظهارنظر نسبت به صورت‌های مالی یاد شده براساس حسابرسی انجام شده طبق استانداردهای حسابرسی است. استانداردهای مزبور ایجاب می‌کند این سازمان الزامات آیین رفتار حرفه‌ای را رعایت و حسابرسی را به گونه‌ای برنامه‌ریزی و اجرا کند که از نبود تحریف بااهمیت در صورتهای مالی، اطمینان معقول کسب شود. حسابرسی شامل اجرای روش‌هایی برای کسب شواهد حسابرسی درباره مبالغ و دیگر اطلاعات افشا شده در صورت‌های مالی است. انتخاب روش‌های حسابرسی، به قضاوت حسابرس، از جمله ارزیابی خطرهای تحریف با اهمیت ناشی از تقلب یا اشتباه در صورتهای مالی، بستگی دارد. برای ارزیابی این خطرهای، کنترلهای داخلی مربوط به تهیه و ارائه صورتهای مالی به منظور طراحی روش‌های حسابرسی مناسب شرایط موجود، و نه به قصد اظهارنظر نسبت به اثربخشی کنترلهای داخلی بانک، بررسی می‌شود. حسابرسی همچنین شامل ارزیابی مناسب بودن رویه‌های حسابداری استفاده شده و معقول بودن برآوردهای حسابداری انجام شده توسط هیئت‌مدیره و نیز ارزیابی کلیت ارائه صورتهای مالی است. این سازمان اعتقاد دارد که شواهد حسابرسی کسب شده، برای اظهارنظرمشروط نسبت به صورتهای مالی، کافی و مناسب است. همچنین این سازمان مسئولیت دارد ضمن ایفای وظایف بازرس قانونی، موارد عدم رعایت الزامات قانونی مقرر در اصلاحیه قانون تجارت، مفاد اساسنامه بانک، قوانین پولی و بانکی و عملیات بانکی بدون ربا و نیز سایر موارد لازم را به مجمع عمومی عادی صاحبان سهام گزارش کند.	

مبانی اظهار نظر مشروط

4. 4 -دارايي‌ها و بدهي‌هاي پولی ارزی بانک با استناد به بخشنامه شماره 92847/98 مورخ 22/3/1398 بانک مرکزی بر مبنای نرخ 75,000 ریال برای هر دلار و 85,000 ریال برای هر یورو و سایر ارزها بر مبنای نرخ برابری دلار، در پایان سال تسعیرگردیده است. طبق استانداردهای حسابداری در صورت وجود نرخهای متعدد برای یک ارز، از نرخي برای تسعیر استفاده می‌شود که جریانهای نقدي آتی ناشي از معاملات یا مانده حساب مربوط بر مبنای آن تسویه می‌گردد. با توجه به مراتب فوق تعدیل حسابها از این بابت ضروري است، لیکن به دلیل عدم دسترسی به نرخ ارز قابل دسترس جهت تسویه بدهي ها و وصول مطالبات ارزی ،تعیین آثار آن بر صورتهای مالی در حال حاضر برای این سازمان امکانپذیر نمی‌باشد.

5. 5 -با عنایت به یادداشت توضیحي 1-24، براساس برگهای قطعي و تشخیص صادره از طرف سازمان امور مالیاتی بابت عملکرد سالهای 1391، 1393 الی 1396 بانک مبلغ 4,980 میلیارد ریال مالیات مطالبه گردیده که مورد اعتراض بانک قرار گرفته و از این بابت مبلغ 2,227 میلیارد ریال پرداخت یا ذخیره در حسابها منظور شده و بابت مابه‌التفاوت آن ذخیره‌ای در حسابها ثبت نشده است. همچنین بابت عملکرد بانک در سال مالی مورد گزارش بر اساس سود ابرازی و با در نظر گرفتن معافیت‌های قانونی مالیات محاسبه و در حسابها منظور شده است.

با توجه به موارد فوق، سوابق مالیاتی بانک و وجود هزینه‌های غیرقابل قبول مالیاتی، احتساب ذخیره اضافی در حسابها ضروریست، اما تعیین مبلغ قطعي آن به دلیل نا مشخص بودن نتیجه اعتراض بانک، در حال حاضر برای این سازمان مقدور نمی‌باشد.

اظهار نظر مشروط

6. 6 - به نظر این سازمان، به استثنای آثار موارد مندرج در بندهای 4 و 5، صورتهای مالی یاد شده در بالا، وضعیت مالی گروه و بانک سینا (شرکت سهامی عام) در تاریخ 29 اسفند 1397، عملکرد مالی و جریانهای نقدي گروه و بانک را برای سال مالی منتهی به تاریخ مزبور، از تمام جنبه‌های با اهمیت، طبق استانداردهای حسابداری، به نحو مطلوب نشان می‌دهد.

گزارش در مورد سایر اطلاعات

7. 7-مسئولیت "سایر اطلاعات" با هیئت‌مدیره بانک است. "سایر اطلاعات" شامل اطلاعات موجود در گزارش تفسیری مدیریت است. اظهارنظر این سازمان نسبت به صورتهای مالی، در برگیرنده اظهارنظر نسبت به "سایر اطلاعات" نیست و نسبت به آن هیچ نوع اطمینانی اظهار نمی‌شود. در ارتباط با حسابرسی صورتهای مالی، مسئولیت این سازمان مطالعه "سایر اطلاعات" به منظور شناسایی مغایرتهای بااهمیت آن با صورتهای مالی یا با شناخت کسب شده در فرآیند حسابرسی و یا تحریفهای بااهمیت است. در صورتیکه این سازمان به این نتیجه برسد که تحریف بااهمیتی در "سایر اطلاعات" وجود دارد، باید این موضوع را گزارش کند. همانطور که در بندهای 4 و 5 بخش "مبانی اظهارنظر مشروط" در بالا توضیح داده شده، دارایی و بدهی‌های ارزی و ذخیره مالیات عملکرد دارای تحریف بااهمیت است.

گزارش در مورد سایر الزامات قانونی و قراردادی

8. 8-موارد عدم رعایت الزامات قانونی مقرر در اصلاحیه قانون تجارت و مفاد اساسنامه بانک در سال مالی مورد گزارش به شرح زیر است:

8-1-مفاد ماده 106 اصلاحیه قانون تجارت در خصوص ارسال یک نسخه از صورتجلسه مجمع عمومی عادی بطور فوق‌العاده مورخ 18 مهر 1397 جهت ثبت به مرجع ثبت شرکت‌ها.

8. 2-اقدامات هیئت‌مدیره جهت انجام تکالیف مقرر در مجمع عمومی عادی مورخ 31/4/1397 صاحبان سهام، درخصوص موارد مندرج در بندهای 4، 5، 11 و 17 این گزارش و موارد زیر به نتیجه نهایی نرسیده است .

الف-وصول مطالبات معوق و کاهش آن.

ب-فروش دارایی‌های غیر درآمد زا و مدیریت سهام شرکت‌ها به‌منظور کسب حاشیه سود لازم بطور کامل.

ج-تحویل مدارک و مستندات درخصوص مالکیت منافع 5 واحد از هتل الروضتین واقع در کربلا به سازمان حسابرسی بطور کامل.

8. 3-8-مفاد ماده 7 اساسنامه و ماده 1 اصلاح قانون اجرای سیاستهای کلی اصل چهل و چهارم قانون اساسی درخصوص تملک سهام بانک تا سقف حداکثر 10 درصد توسط موسسه و نهاد عمومی غیردولتی. در این

- رابطه بنیاد مستضعفان و شرکت‌های تابعه حدود 8/82 درصد سهام بانک را در اختیار دارند.
8. 4-8- مفاد ماده 11 اساسنامه، مبنی بر عدم خرید سهام بانک توسط شرکت‌هایی که بانک بر آنها نفوذ یا کنترل موثر دارد (خرید سهام بانک سینا توسط شرکت‌های توسعه سینا و سرمایه گذاری کوثر بهمن).
8. 5-8- مفاد مواد 57 و 58 اساسنامه درخصوص نداشتن سمت اجرایی توسط اکثریت اعضاء هیئت‌مدیره و تعداد اعضاء هیئت‌مدیره. توضیح اینکه 5 نفر از اعضاء هیئت‌مدیره مسئولیت اجرایی دارند و تعداد اعضاء هیئت‌مدیره یک نفر کمتر از تعداد طبق اساسنامه است.
9. 9- مانده تسهیلات اعطایی و مطالبات از اشخاص غیردولتی بانک بشرح یادداشت توضیحی 12-1، شامل مبلغ 8,020 میلیارد ریال، تسهیلات پرداختی جاری (مبلغ 4,694 میلیارد ریال) سررسید گذشته (مبلغ 95 میلیارد ریال)، معوق (مبلغ 170 میلیارد ریال) و مشکوک‌الوصول (مبلغ 3,061 میلیارد ریال) بوده که مطابق بخشنامه بانک مرکزی مبلغ 2,870 میلیارد ریال ذخیره مطالبات مشکوک‌الوصول از این بابت در حسابها منظور گردیده اما بابت وثیقه تسهیلات مزبور چک و سفته اخذ گردیده است.
10. 10- تسهیلات مالی اعطایی به شرکت‌های فرعی و وابسته به بنیاد مستضعفان انقلاب اسلامی (واحد تجاری اصلی و نهایی گروه) به شرح یادداشت توضیحی 8-12، مبلغ 24,695 میلیارد ریال می‌باشد که عمده آن انتقالی از سال‌های قبل بوده و در سال‌های اخیر با تمدید قرارداد به عنوان تسهیلات جاری طبقه‌بندی گردیده است. همچنین اسناد دریافتی از شرکت نیروی برق مرکزی صا (واحد تجاری وابسته به بنیاد مزبور) بابت وجوه پرداختی به آن شرکت موضوع یادداشت توضیحی 2-15 و 1-3-15 به مبلغ 2,188 میلیارد ریال می‌باشد که با توجه به کاهش فعالیت آن شرکت و فرونی بدهی‌ها بر دارایی‌های آن اقدامی جهت وصول مطالبات بعمل نیامده است. ضمن اینکه مبلغ 129 میلیارد ریال طلب از شرکت ساختمانی مهستان یادداشت توضیحی 1-9-15 بابت سهم بانک از فروش طبقه فوقانی پروژه مهستان به علت اختلاف فی‌مابین در زمینه نحوه محاسبه مبلغ فروش، وصول نگردیده است.
11. 11- مطالبات بانک مورد گزارش از بانک مرکزی به شرح یادداشت توضیحی 2-10، شامل مبلغ 434 میلیارد ریال برداشت بانک مرکزی از حسابهای بانک به استناد مصوبه هیئت 5 نفره کارگروه ساماندهی مسائل ارزی می‌باشد که بازپرداخت آن منوط به انجام حسابرسی ویژه ارزی و حل و فصل آن با بانک مرکزی شده است. در این خصوص حسابرسی ویژه ارزی انجام و گزارش آن در دی سال 1395 طی نامه‌ای به بانک مرکزی ارسال شده ولی اقدامات انجام شده جهت تسویه آن تا تاریخ این گزارش به نتیجه نرسیده است.
12. 12- به منظور جلوگیری از تقسیم منافع موهوم، نظر مجمع عمومی صاحبان سهام را هنگام تصمیم‌گیری در خصوص تقسیم سود سهام به مطالب مندرج در بند 5 این گزارش و عدم امکان تقسیم سود ناشی از تسعیر دارایی‌ها و بدهی‌های پولی ارزی، موضوع یادداشت توضیحی 2-43، جلب می‌نماید.
13. 13- به شرح یادداشت توضیحی 3-56، نسبت کفایت سرمایه بانک به میزان 1/5 درصد بوده که کمتر از حد نصاب مقرر در الزامات بانک مرکزی (8 درصد) می‌باشد که با در نظر گرفتن آثار بند 5 این گزارش کاهش نیز خواهد داشت.
14. 14- اطلاعات مربوط به اهم ریسک‌های موجود در صنعت بانکداری و تشریح وضعیت بانک از نظر ساختار و شیوه‌های مدیریت ریسک و تحلیل آن مندرج در یادداشت توضیحی 56 مورد بررسی این سازمان قرار گرفته است. در این خصوص به استثنای عدم ارایه اطلاعات مربوط به برخی از مبالغ و درصدها از جمله نوع و مبلغ وثایق اخذ شده از مشتریان اعتباری، مانده تسهیلات بر اساس نسبت مانده تسهیلات به کسر ذخایر به ارزش نقد روز آوری شده و جداول مربوط به تسهیلات، تحلیل سررسید دارایی‌ها و بدهی‌ها، تحلیل سررسید قرارداد بدهی‌های مالی، تحلیل شکاف بین دارایی‌ها و بدهی‌های حساس به نرخ سود، به منظور انطباق آن با صورت‌های نمونه بانک‌ها، به مواردی انجام حاکمی از مغایرت اطلاعات ارایه شده با صورت‌های مالی مزبور برخورد نشده است.
15. 15- معاملات مندرج در یادداشت توضیحی 3-58، به عنوان کلیه معاملات مشمول ماده 129 اصلاحیه قانون تجارت که طی سال مالی مورد گزارش انجام شده و توسط هیئت‌مدیره به اطلاع این سازمان رسیده، مورد بررسی قرار گرفته است. در مورد معاملات مذکور، مفاد ماده فوق مبنی بر کسب مجوز از هیئت‌مدیره و عدم شرکت مدیر ذینفع در رای‌گیری رعایت شده است. مضافاً نظر این سازمان به شواهدی حاکمی از اینکه معاملات مزبور با شرایط مناسب تجاری و در روال عادی عملیات بانک انجام نگرفته باشد، جلب نگردیده است.
16. 16- گزارش هیئت‌مدیره درباره فعالیت و وضع عمومی شرکت، موضوع ماده 232 اصلاحیه قانون تجارت، که به منظور تقدیم به مجمع عمومی عادی صاحبان سهام تنظیم گردیده، مورد بررسی این سازمان قرار گرفته است. با توجه به رسیدگی‌های انجام شده، نظر این سازمان به موارد با اهمیتی که حاکمی از مغایرت اطلاعات مندرج در گزارش مذکور با اسناد و مدارک ارائه شده از جانب هیئت‌مدیره باشد، جلب نشده است.
17. 17- ضوابط و مقررات وضع شده توسط سازمان بورس و اوراق بهادار، درسال مالی مورد گزارش به شرح زیر رعایت نشده است:

شماره بند و ماده‌شرح

دستورالعمل اجرایی افشاء اطلاعات:

بند 3-10 ماده 7 افشاء اطلاعات پرتفوی سرمایه‌گذاری‌های شرکت‌های تحت کنترل که فعالیت اصلی آنها سرمایه‌گذاری در اوراق بهادار می‌باشد، در مقاطع 3 و 6 ماهه حداکثر 5 روز کاری پس از پایان دوره سه ماهه.

ماده 10 ارائه صورتجلسه مجمع عمومی حداکثر ظرف 10 روز پس از تاریخ تشکیل به مرجع ثبت شرکتها و افشای آن حداکثر ظرف یک هفته پس از ابلاغ.

دستورالعمل پذیرش اوراق بهادار در بورس اوراق بهادار تهران:

بند 2 ماده 10 رعایت میزان و درصد سهام شناور حداقل 15 درصد سرمایه ثبت شده (سهام شناور بانک 11 درصد است).

بند 3 ماده 10 نسبت حقوق صاحبان سهام به کل داراییها حداقل به میزان 20 درصد (نسبت مزبور 7 درصد می‌باشد).

دستورالعمل حاکمیت شرکتی:

ماده 4 (فصل سوم) عضو غیراجرایی بودن اکثر اعضاء هیئت‌مدیره.

18. 18- به شرح یادداشت توضیحی 8-25، براساس مفاد آئین‌نامه میزان و نحوه دریافت حق عضویت در صندوق ضمانت سپرده‌ها، حق عضویت سالانه برابر 25 صدم درصد میانگین مانده هفتگی هر حساب سپرده‌ای سال مالی قبل، تا سقف تضمین، تعیین شده است. در این راستا صندوق مزبور سهم بانک از حق عضویت سالانه را مبلغ 261 میلیارد ریال به صورت علی‌الحساب اعلام کرده و بانک نیز معادل مبلغ مزبور ذخیره در حسابها منظور نموده است. کنترل فرآیند محاسبات و تعیین حق عضویت سالهای 1393 لغایت 1397، مستلزم انجام حسابرسی ویژه است.

19. 19- محاسبات مربوط به تفاوت سود قطعی و علی‌الحساب سپرده‌های سرمایه‌گذاری که در یادداشت‌های توضیحی 37 و 38 صورتهای مالی افشا گردیده، در انطباق با بخشنامه شماره 69383/94 مورخ 20 خرداد 1394 بانک مرکزی مورد رسیدگی قرار گرفته و به استثنای مبلغ 33 میلیارد ریال مازاد سود پرداختی به سپرده‌گذاران، به مواردی حاکمی از عدم رعایت مفاد بخشنامه مذکور برخورد نشده است.

20. 20- در اجرای ماده 33 دستورالعمل اجرایی مبارزه با پولشویی توسط حساب‌رسان، رعایت مفاد قانون مبارزه با پولشویی، آیین‌نامه‌ها و دستورالعمل‌های اجرایی مرتبط، در چارچوب چک‌لیست‌های ابلاغی مرجع ذیربط و استانداردهای حسابرسی، توسط این سازمان مورد ارزیابی قرار گرفته است. در این خصوص، به استثنای عدم رعایت جزء یک ماده 8 آئین‌نامه مدت و طرز نگهداری اوراق بازرگانی، اسناد و دفاتر بانک‌ها مبنی بر تبدیل اسناد به میکروفیلم، این سازمان به موارد

با اهمیت دیگری حاکمی از عدم رعایت قوانین و مقررات یاد شده، برخورد نکرده است.

سازمان حسابرسی

مدیر گروه سازمان حسابرسی	[Morteza Mohsenzade Ganji] Sign	1398/04/30 20:11:49
مدیر ارشد سازمان حسابرسی	[Seyed Akbar Mousavi Davar] Sign	1398/04/30 20:14:26
عضو هیئت عامل سازمان حسابرسی	[Ghodratollah Esmaeili] Sign	1398/04/30 20:56:29

ترازنامه تلفیقی

شرح	پایان عملکرد واقعی منتهی به ۱۳۹۷/۱۲/۲۹	پایان سال مالی قبل ۱۳۹۶/۱۲/۲۹	درصد تغییرات	شرح	پایان عملکرد واقعی منتهی به ۱۳۹۷/۱۲/۲۹	پایان سال مالی قبل ۱۳۹۶/۱۲/۲۹	درصد تغییرات
دارایی‌ها				بدهی‌ها			
موجودی نقد	۹,۷۲۳,۹۰۱	۵,۱۷۷,۸۰۰	۸۸	بدهی به بانک مرکزی و صندوق توسعه ملی	۰	۰	--
مطالبات از بانک‌های مرکزی	۱۸,۸۹۹,۸۵۴	۱۷,۳۵۵,۰۳۴	۹	بدهی به بانک‌ها و سایر موسسات اعتباری	۱,۰۱۱,۳۰۳	۷۲۳,۶۵۱	۳۸
مطالبات از بانک‌ها و سایر موسسات اعتباری	۴۴۳,۱۶۸	۱,۱۵۴,۶۵۷	(۶۲)	سپرده‌های دیداری و مشابه	۳۱,۸۶۸,۴۳۸	۳۰,۱۴۵,۱۴۷	۵۸
مطالبات از دولت	۵۸۵,۴۷۳	۵۴۶,۰۷۳	۷	سپرده‌های پس‌انداز و مشابه	۱,۳۳۷,۸۵۱	۶۷۵,۵۳۴	۹۸
تسهیلات اعطایی و مطالبات از اشخاص دولتی به غیر از بانک‌ها	۰	۰	--	سپرده‌های سرمایه‌گذاری مدت‌دار	۱۴۳,۳۳۳,۹۳۳	۱۴۰,۳۸۳,۷۴۴	۱
تسهیلات اعطایی و مطالبات از اشخاص غیردولتی به غیر از بانک‌ها	۱۳۳,۷۹۴,۷۸۱	۱۳۶,۶۹۶,۴۴۷	۱۳	سایر سپرده‌ها	۵,۶۳۳,۴۹۵	۳,۷۵۴,۸۶۲	۱۰۴
سرمایه‌گذاری در سهام و سایر اوراق بهادار	۸,۸۶۵,۵۰۶	۹,۵۳۳,۴۹۴	(۷)	مالیات پرداختنی	۱,۶۳۶,۳۰۹	۹۲۷,۸۵۰	۷۶
سایر حساب‌ها و اسناد دریافتنی	۱۳,۹۶۶,۷۱۰	۱۳,۴۳۴,۶۴۳	۴	سود سهام پرداختنی	۳۱,۹۸۶	۷۲,۶۷۰	(۵۶)
سرمایه‌گذاری در املاک	۰	۰	--	ذخایر	۶,۶۷۳,۰۰۶	۳,۹۸۸,۵۹۳	۶۷
دارایی‌های نامشهود	۳,۸۸۶,۸۱۴	۳,۷۸۸,۱۱۰	۴	ذخیره مزایای پایان خدمت کارکنان	۱,۱۵۰,۳۱۳	۹۲۳,۰۰۸	۳۵
سرقفلی	۱۷,۷۹۵	۱۸,۸۳۶	(۵)	بدهی‌های مرتبط با دارایی‌های نگهداری شده برای فروش	۰	۰	--
دارایی‌های ثابت مشهود	۳,۳۹۵,۹۶۴	۳,۳۰۰,۰۴۴	۴	سایر بدهی‌ها	۰	۰	--
دارایی‌های نگهداری شده برای فروش	۰	۰	--	جمع بدهی‌ها	۱۹۱,۵۷۴,۴۳۳	۱۷۰,۵۰۵,۰۵۹	۱۲
سایر دارایی‌ها	۶,۱۳۳,۳۵۶	۵,۵۶۴,۷۹۲	۱۰	حقوق صاحبان سهام			
				سرمایه	۱۰,۰۰۰,۰۰۰	۱۰,۰۰۰,۰۰۰	۰
				سهام شرکت اصلی در مالکیت شرکت های فرعی	(۲۳۱,۱۳۴)	(۲۳۹,۳۳۵)	(۳۵)
				افزایش (کاهش) سرمایه در جریان	۰	۰	--
				صرف (کسر) سهام	۰	۰	--
				سهام خزانه	۰	۰	--
				اندوخته قانونی	۳,۸۳۴,۵۹۱	۳,۶۵۰,۹۳۳	۷
				سایر اندوخته‌ها	۰	۰	--
				مازاد تجدید ارزیابی دارایی‌های نگهداری شده برای فروش	۰	۰	--

•	۲۶,۰۰۰	۲۶,۰۰۰	مازاد تجدید ارزیابی دارایی‌ها				
--	•	•	تفاوت تسعیر ناشی از تبدیل به واحد پول گزارشگری				
--	•	•	اندوخته تسعیر ارز دارایی‌ها و بدهی‌های شرکت‌های دولتی				
۱۱۸	۶۲۶,۲۵۹	۱,۲۸۹,۳۴۵	سود (زیان) انباشته				
۸	۱۲,۹۷۳,۸۴۶	۱۴,۰۲۸,۷۹۲	جمع حقوق قابل انتساب به صاحبان سهام شرکت اصلی				
۷۵	۴	۷	سهم اقلیت				
۸	۱۲,۹۷۳,۸۵۰	۱۴,۰۲۸,۷۹۹	جمع حقوق صاحبان سهام				
۱۲	۱۸۳,۴۷۸,۹۰۹	۲۰۵,۶۰۳,۲۲۲	جمع بدهی‌ها و حقوق صاحبان سهام	۱۲	۱۸۳,۴۷۸,۹۰۹	۲۰۵,۶۰۳,۲۲۲	جمع دارایی‌ها

صورت سود و زیان تلفیقی

شرح	دوره منتهی به ۱۳۹۷/۱۲/۲۹ (حسابرسی شده)	واقعی دوره منتهی به ۱۳۹۶/۱۲/۲۹ (حسابرسی شده)	درصد تغییرات
دوره منتهی به	۱۳۹۷/۱۲/۲۹	۱۳۹۶/۱۲/۲۹	
سود (زیان) خالص			
درآمدها			
درآمدهای مشاع			
سود و وجه التزام تسهیلات اعطایی	۲۳,۲۶۸,۶۳۱	۲۲,۹۱۱,۲۳۶	۲
سود (زیان) حاصل از سرمایه‌گذاری‌ها و سپرده‌گذاری‌ها	۲,۵۵۷,۷۶۰	۲,۲۰۰,۶۷۳	۱۶
جمع درآمدهای مشاع	۲۵,۸۲۶,۳۹۱	۲۵,۱۱۲,۰۰۹	۳
سود علی‌الحساب سپرده‌های سرمایه‌گذاری	(۲۰,۵۶۹,۹۹۱)	(۲۱,۶۷۳,۶۶۰)	(۵)
تفاوت سود قطعی و علی‌الحساب سپرده‌های سرمایه‌گذاری	•	•	--
سهم سود سپرده‌گذاران	(۲۰,۵۶۹,۹۹۱)	(۲۱,۶۷۳,۶۶۰)	(۵)
سهم بانک از درآمدهای مشاع	۵,۲۵۶,۴۰۰	۳,۴۳۸,۳۴۹	۵۳
درآمدهای غیرمشاع			
سود و وجه التزام فعالیت‌های غیرمشاع	۵۳۳,۲۸۲	۴۰۷,۴۸۰	۳۱
درآمد کارمزد	۱,۸۱۹,۷۳۲	۱,۴۸۷,۹۵۴	۲۳
نتیجه مبادلات ارزی	۲۵۸,۱۵۲	۱۴۵,۳۳۲	۷۸
سایر درآمدها	۹۶۹,۶۲۹	۱,۴۵۵,۰۷۴	(۳۳)
جمع درآمدهای غیرمشاع	۳,۵۸۰,۸۹۷	۳,۴۹۵,۸۴۰	۲
جمع درآمدها	۸,۸۳۷,۲۹۷	۶,۹۳۴,۱۸۹	۲۷
هزینه‌ها			
هزینه‌های کارکنان	(۲,۹۳۵,۷۱۳)	(۲,۳۲۵,۹۳۹)	۲۵
سایر هزینه‌های اجرایی	(۲,۰۱۰,۰۹۳)	(۱,۸۶۵,۹۵۹)	۸
هزینه مطالبات مشکوک‌الوصول	(۱,۱۹۹,۰۵۳)	(۸۲۸,۳۹۹)	۴۵
هزینه‌های مالی	•	•	--
هزینه کارمزد	(۵۱۷,۷۹۵)	(۵۳۵,۹۷۴)	(۲)
جمع هزینه‌ها	(۶,۶۵۲,۶۵۳)	(۵,۵۵۶,۲۶۱)	۳۰
سود (زیان) قبل از احتساب سهم گروه از سود شرکت‌های وابسته	۳,۱۸۴,۶۴۴	۱,۳۷۷,۹۳۸	۵۹
سهم گروه از سود شرکت‌های وابسته	۵,۵۹۳	۱۵,۷۰۹	(۶۳)

سود (زیان) عملیات در حال تداوم قبل از مالیات	۲,۱۹۰,۳۳۶	۱,۳۹۳,۶۳۷	۵۷
مالیات بر درآمد	(۹۶۳,۴۹۱)	(۴۳۵,۳۳۵)	۱۳۱
سود (زیان) خالص عملیات در حال تداوم	۱,۲۲۶,۷۴۵	۹۵۸,۳۰۲	۲۸
سود (زیان) عملیات متوقف شده پس از اثر مالیاتی	۰	۰	--
سود (زیان) خالص	۱,۲۲۶,۷۴۵	۹۵۸,۳۰۲	۲۸
سهم اقلیت از سود (زیان) خالص	۰	۰	--
سود (زیان) خالص قابل انتساب به صاحبان سهام شرکت اصلی	۱,۲۲۶,۷۴۵	۹۵۸,۳۰۲	۲۸
سود (زیان) پایه هر سهم			
سود (زیان) پایه هر سهم ناشی از عملیات در حال تداوم	۱۳۵	۱۰۰	۲۵
سود (زیان) پایه هر سهم ناشی از عملیات متوقف شده	۰	۰	--
سود (زیان) پایه هر سهم	۱۳۵	۱۰۰	۲۵
سود (زیان) تقلیل یافته هر سهم			
سود (زیان) تقلیل یافته هر سهم ناشی از عملیات در حال تداوم	۰	۰	--
سود (زیان) تقلیل یافته هر سهم ناشی از عملیات متوقف شده	۰	۰	--
سود (زیان) تقلیل یافته هر سهم	۰	۰	--
گردش حساب سود (زیان) انباشته تلفیقی			
سود (زیان) خالص	۱,۲۲۶,۷۴۵	۹۵۸,۳۰۲	۲۸
سود (زیان) انباشته ابتدای دوره	۸۴۳,۹۱۶	۱,۳۵۰,۷۴۰	(۳۳)
تعدیلات سنواتی	(۳۰۷,۶۵۷)	(۵۹۴,۵۱۶)	(۶۵)
سود (زیان) انباشته ابتدای دوره تعدیل شده	۶۳۶,۲۵۹	۶۵۶,۳۳۴	(۳)
سود سهام مصوب	(۲۹۰,۰۰۰)	(۹۶۰,۰۰۰)	(۷۰)
تغییرات سرمایه از محل سود (زیان) انباشته	۰	۰	--
سود (زیان) انباشته ابتدای دوره تخصیص نیافته	۳۴۶,۲۵۹	(۳۰۳,۷۷۶)	--
انتقال از سایر اقلام حقوق صاحبان سهام	۰	۰	--
سود قابل تخصیص	۱,۵۷۳,۰۰۴	۶۵۴,۵۳۶	۱۴۰
انتقال به اندوخته قانونی	(۱۸۳,۶۵۹)	(۱۸,۳۶۷)	۹۰۵
انتقال به سایر اندوخته‌ها	۰	۰	--
سود (زیان) انباشته پایان دوره	۱,۳۸۹,۳۴۵	۶۳۶,۲۵۹	۱۱۸
سهم اقلیت از سود (زیان) انباشته	۰	۰	--
سود (زیان) انباشته قابل انتساب به صاحبان سهام شرکت اصلی	۱,۳۸۹,۳۴۵	۶۳۶,۲۵۹	۱۱۸
سود (زیان) خالص هر سهم- ریال	۱۳۳	۹۶	۲۸
سرمایه	۱۰,۰۰۰,۰۰۰	۱۰,۰۰۰,۰۰۰	۰

شرح	دوره منتهی به 1397/12/29 حسابرسی شده 1397/12/29	واقعی حسابرسی شده 1396/12/29	درصد تغییرات
فعالیت‌های عملیاتی			
جریان خالص ورود (خروج) وجه نقد ناشی از فعالیت‌های عملیاتی - عادی	5,199,575	(706,842)	--
جریان خالص ورود (خروج) وجه نقد ناشی از فعالیت‌های عملیاتی - استثنایی	0	0	--
جریان خالص ورود (خروج) وجه نقد ناشی از فعالیت‌های عملیاتی	5,199,575	(706,842)	--
بازده سرمایه‌گذاری‌ها و سود پرداختی بابت تأمین مالی			
سود پرداختی بابت استقراض	0	0	--
سود سهام پرداختی	(330,684)	(959,124)	(66)
جریان خالص ورود (خروج) وجه نقد ناشی از بازده سرمایه‌گذاری‌ها و سود پرداختی بابت تأمین مالی	(330,684)	(959,124)	(66)
مالیات بر درآمد			
مالیات بر درآمد پرداختی	(254,936)	(534,342)	(52)
فعالیت‌های سرمایه‌گذاری			
وجوه دریافتی بابت فروش دارایی‌های ثابت مشهود	23,371	9,197	154
وجوه دریافتی بابت فروش دارایی‌های نگهداری شده برای فروش	0	0	--
وجوه پرداختی بابت خرید دارایی‌های ثابت مشهود	(252,771)	(517,638)	(51)
وجوه دریافتی بابت فروش دارایی‌های نامشهود	43,491	27,080	61
وجوه پرداختی بابت خرید دارایی‌های نامشهود	(155,969)	(61,957)	152
جریان خالص ورود (خروج) وجه نقد ناشی از فعالیت‌های سرمایه‌گذاری	(341,878)	(543,318)	(37)
جریان خالص ورود (خروج) وجه نقد قبل از فعالیت‌های تأمین مالی	4,272,077	(2,743,626)	--
فعالیت‌های تأمین مالی			
وجوه حاصل از افزایش سرمایه شرکت اصلی	0	0	--
وجوه حاصل از افزایش سرمایه شرکت‌های فرعی- سهم اقلیت	3	2	50
وجوه دریافتی بابت فروش سهام شرکت اصلی توسط شرکت‌های فرعی/ سهام خزانه	118,201	0	--
وجوه پرداختی بابت تحصیل سهام شرکت اصلی توسط شرکت‌های فرعی/ سهام خزانه	0	(86,098)	--
وجوه دریافتی حاصل از استقراض	0	0	--
بازپرداخت اصل استقراض	0	0	--
جریان خالص ورود (خروج) وجه نقد ناشی از فعالیت‌های تأمین مالی	118,204	(86,096)	--
خالص افزایش (کاهش) در موجودی نقد	4,390,281	(2,829,722)	--
موجودی نقد در ابتدای دوره	5,177,800	7,966,695	(35)
تأثیر تغییرات نرخ ارز	155,820	40,827	282
موجودی نقد در پایان دوره	9,723,901	5,177,800	88
مبادلات غیرنقدی	1,466,925	1,668,710	(12)

ترازنامه						
شرح	پایان عملکرد واقعی منتهی به ۱۳۹۷/۱۲/۲۹	پایان سال مالی قبل ۱۳۹۶/۱۲/۲۹	درصد تغییرات	شرح	پایان عملکرد واقعی منتهی به ۱۳۹۷/۱۲/۲۹	پایان سال مالی قبل ۱۳۹۶/۱۲/۲۹
دارایی‌ها				بدهی‌ها		
موجودی نقد	۹,۷۱۴,۴۸۲	۵,۱۷۵,۰۳۶	۸۸	بدهی به بانک مرکزی و صندوق توسعه ملی	۳,۴۶۳	۱۱,۸۳۶
مطالبات از بانک‌های مرکزی	۱۸,۸۹۹,۸۵۴	۱۷,۳۵۵,۰۳۴	۹	بدهی به بانک‌ها و سایر موسسات اعتباری	(۱۸)	۷۳۱,۸۱۵
مطالبات از بانک‌ها و سایر موسسات اعتباری	۳۴۳,۱۶۸	۱,۱۵۴,۶۵۷	(۶۲)	سپرده‌های دیداری و مشابه	۵۸	۲۰,۲۴۰,۸۷۳
مطالبات از دولت	۵۸۵,۴۷۳	۵۴۶,۰۷۳	۷	سپرده‌های پس‌انداز و مشابه	۹۸	۶۷۵,۵۳۴
تسهیلات اعطایی و مطالبات از اشخاص دولتی به غیر از بانک‌ها	۰	۰	--	سپرده‌های سرمایه‌گذاری مدت‌دار	۲	۱۴۱,۱۷۶,۸۶۳
تسهیلات اعطایی و مطالبات از اشخاص غیردولتی به غیر از بانک‌ها	۱۴۳,۷۹۴,۷۸۱	۱۲۶,۶۹۶,۴۴۷	۱۳	سایر سپرده‌ها	۱۰۴	۲,۷۵۴,۸۶۲
سرمایه‌گذاری در سهام و سایر اوراق بهادار	۶,۵۱۶,۶۰۵	۵,۵۳۷,۰۰۹	۱۸	مالیات پرداختنی	۷۸	۹۰۹,۴۶۳
سایر حساب‌ها و اسناد دریافتنی	۱۶,۷۱۵,۳۶۳	۱۷,۵۸۴,۹۷۱	(۵)	سود سهام پرداختنی	(۵۶)	۷۳,۶۷۰
سرمایه‌گذاری در املاک	۰	۰	--	ذخایر	۶۷	۳,۸۳۱,۱۷۸
دارایی‌های نامشهود	۳,۸۸۰,۳۱۷	۳,۷۸۶,۳۶۵	۳	ذخیره مزایای پایان خدمت کارکنان	۳۵	۹۱۳,۴۹۱
دارایی‌های ثابت مشهود	۳,۱۷۸,۰۳۴	۳,۰۹۶,۷۶۹	۴	بدهی‌های مرتبط با دارایی‌های نگهداری شده برای فروش	--	۰
دارایی‌های نگهداری شده برای فروش	۰	۰	--	سایر بدهی‌ها	--	۰
سایر دارایی‌ها	۵,۶۴۴,۳۶۳	۵,۳۸۶,۳۳۱	۵	جمع بدهی‌ها	۱۳	۱۷۱,۳۰۸,۵۸۲
				حقوق صاحبان سهام		
				سرمایه	۰	۱۰,۰۰۰,۰۰۰
				افزایش (کاهش) سرمایه در جریان	--	۰
				صرف (کسر) سهام	--	۰
				سهام خزانه	--	۰
				اندوخته قانونی	۷	۳,۶۵۰,۹۳۳
				سایر اندوخته‌ها	--	۰
				مازاد تجدید ارزیابی دارایی‌های نگهداری شده برای فروش	--	۰
				مازاد تجدید ارزیابی دارایی‌ها	--	۰
				تفاوت تسعیر ناشی از تبدیل به واحد پول گزارشگری	--	۰
				اندوخته تسعیر ارز دارایی‌ها و بدهی‌های شرکت‌های دولتی	--	۰
				سود (زیان) انباشته	۳۱۵	۳۴۹,۱۶۸
				جمع حقوق صاحبان سهام	۷	۱۲,۰۰۰,۱۰۰
جمع دارایی‌ها	۳۰۶,۳۷۳,۳۴۱	۱۸۴,۳۰۸,۶۸۲	۱۳	جمع بدهی‌ها و حقوق صاحبان سهام	۱۳	۱۸۴,۳۰۸,۶۸۲

شرح	واقعی دوره منتهی به ۱۳۹۷/۱۲/۲۹ (حسابرسی شده)	واقعی دوره منتهی به ۱۳۹۶/۱۲/۲۹ (حسابرسی شده)	درصد تغییرات
دوره منتهی به	۱۳۹۷/۱۲/۲۹	۱۳۹۶/۱۲/۲۹	
سود (زیان) خالص			
درآمدها			
درآمدهای مشاع			
سود و وجه التزام تسهیلات اعطایی	۲۳,۲۶۸,۶۳۱	۲۲,۹۱۱,۳۳۶	۲
سود (زیان) حاصل از سرمایه‌گذاری‌ها و سپرده‌گذاری‌ها	۲,۸۵۸,۴۴۶	۲,۲۸۳,۵۹۰	۲۰
جمع درآمدهای مشاع	۲۶,۱۲۷,۰۷۷	۲۵,۱۹۴,۹۲۶	۳
سود علی‌الحساب سپرده‌های سرمایه‌گذاری	(۳۰,۷۱۰,۱۱۳)	(۳۱,۷۸۶,۵۷۸)	(۵)
تفاوت سود قطعی و علی‌الحساب سپرده‌های سرمایه‌گذاری	.	.	--
سهم سود سپرده‌گذاران	(۳۰,۷۱۰,۱۱۳)	(۳۱,۷۸۶,۵۷۸)	(۵)
سهم بانک از درآمدهای مشاع	۵,۴۱۶,۹۶۵	۳,۵۰۸,۳۴۸	۵۴
درآمدهای غیرمشاع			
سود و وجه التزام فعالیت‌های غیرمشاع	۵۳۳,۲۸۲	۴۰۷,۴۸۰	۳۱
درآمد کارمزد	۱,۷۸۸,۱۰۵	۱,۴۴۷,۳۸۸	۲۴
نتیجه مبادلات ارزی	۲۵۳,۹۹۹	۱۴۴,۹۹۳	۷۴
سایر درآمدها	۸۴۲,۵۶۱	۱,۱۶۴,۱۰۴	(۲۸)
جمع درآمدهای غیرمشاع	۳,۴۱۷,۰۴۸	۳,۱۶۳,۹۶۵	۸
جمع درآمدها	۸,۸۳۴,۰۱۳	۶,۶۷۲,۳۱۳	۳۲
هزینه‌ها			
هزینه‌های کارکنان	(۲,۸۹۰,۴۶۴)	(۲,۳۱۱,۳۹۱)	۲۵
سایر هزینه‌های اجرایی	(۱,۹۹۴,۰۳۱)	(۱,۸۵۶,۷۶۷)	۷
هزینه مطالبات مشکوک‌الوصول	(۱,۲۶۵,۳۰۸)	(۹۲۵,۶۱۳)	۲۷
هزینه‌های مالی	.	.	--
هزینه کارمزد	(۵۱۶,۰۷۲)	(۴۸۰,۳۶۵)	۷
جمع هزینه‌ها	(۶,۶۶۵,۸۷۵)	(۵,۵۷۴,۰۳۶)	۳۰
سود (زیان) عملیات در حال تداوم قبل از مالیات	۳,۱۶۸,۱۲۸	۱,۰۹۸,۲۷۷	۹۷
مالیات بر درآمد	(۹۴۳,۷۴۷)	(۴۰۰,۰۰۰)	۱۳۶
سود (زیان) خالص عملیات در حال تداوم	۱,۲۲۴,۳۹۱	۶۹۸,۲۷۷	۷۵
سود (زیان) عملیات متوقف شده پس از اثر مالیاتی	.	.	--
سود (زیان) خالص	۱,۲۲۴,۳۹۱	۶۹۸,۲۷۷	۷۵
سود (زیان) پایه هر سهم			
سود (زیان) پایه هر سهم ناشی از عملیات در حال تداوم	۱۲۲	۷۰	۷۴
سود (زیان) پایه هر سهم ناشی از عملیات متوقف شده	.	.	--
سود (زیان) پایه هر سهم	۱۲۲	۷۰	۷۴
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 (زبان) انباشته			
سود (زبان) خالص		۱,۲۳۴,۳۹۱	۶۹۸,۳۷۷
سود (زبان) انباشته ابتدای دوره		۳۳۹,۱۶۸	۱,۲۰۵,۶۵۴
تعدیلات سنواتی		۰	(۵۷۶,۴۹۶)
سود (زبان) انباشته ابتدای دوره تعدیل شده		۳۳۹,۱۶۸	۶۲۹,۱۵۸
سود سهام مصوب		(۳۹۰,۰۰۰)	(۹۶۰,۰۰۰)
تغییرات سرمایه از محل سود (زبان) انباشته		۰	۰
سود (زبان) انباشته ابتدای دوره تخصیص نیافته		۵۹,۱۶۸	(۲۳۰,۸۴۳)
انتقال از سایر اقلام حقوق صاحبان سهام		۰	۰
سود قابل تخصیص		۱,۲۸۳,۵۵۹	۳۶۷,۴۳۵
انتقال به اندوخته قانونی		(۱۸۳,۶۵۹)	(۱۸,۳۶۷)
انتقال به سایر اندوخته‌ها		۰	۰
سود (زبان) انباشته پایان دوره		۱,۰۹۹,۹۰۰	۳۴۹,۱۶۸
سود (زبان) خالص هر سهم- ریال		۱۳۳	۷۰
سرمایه		۱۰,۰۰۰,۰۰۰	۱۰,۰۰۰,۰۰۰
۷۵			
(۷۱)			
--			
(۴۵)			
(۷۰)			
--			
--			
--			
۲۴۹			
۹۰۵			
--			
۳۱۵			
۷۴			
۰			

صورت جریان وجوه نقد			
شرح	واقعی دوره منتهی به 1397/12/29 حسابرسی شده 1397/12/29	واقعی حسابرسی شده 1396/12/29	درصد تغییرات
فعالیت‌های عملیاتی			
جریان خالص ورود (خروج) وجه نقد ناشی از فعالیت‌های عملیاتی - عادی	5,278,165	(879,992)	--
جریان خالص ورود (خروج) وجه نقد ناشی از فعالیت‌های عملیاتی - استثنایی	0	0	--
جریان خالص ورود (خروج) وجه نقد ناشی از فعالیت‌های عملیاتی	5,278,165	(879,992)	--
بازده سرمایه‌گذاری‌ها و سود پرداختی بابت تأمین مالی			
سود پرداختی بابت استقرار	0	0	--
سود سهام پرداختی	(330,684)	(959,124)	(66)
جریان خالص ورود (خروج) وجه نقد ناشی از بازده سرمایه‌گذاری‌ها و سود پرداختی بابت تأمین مالی	(330,684)	(959,124)	(66)
مالیات بر درآمد			
مالیات بر درآمد پرداختی	(236,970)	(496,093)	(52)
فعالیت‌های سرمایه گذاری			
وجوه دریافتی بابت فروش دارایی‌های ثابت مشهود	23,188	9,011	157
وجوه دریافتی بابت فروش دارایی‌های نگهداری شده برای فروش	0	0	--
وجوه پرداختی بابت خرید دارایی‌های ثابت مشهود	(236,719)	(469,563)	(50)

61	27,080	43,491	وجه دریافتی بابت فروش دارایی‌های نامشهود
147	(61,566)	(151,958)	وجه پرداختی بابت خرید دارایی‌های نامشهود
(35)	(495,038)	(321,998)	جریان خالص ورود (خروج) وجه نقد ناشی از فعالیت‌های سرمایه‌گذاری
--	(2,830,247)	4,388,513	جریان خالص ورود (خروج) وجه نقد قبل از فعالیت‌های تأمین مالی
			فعالیت‌های تأمین مالی
--	0	0	وجه دریافتی حاصل از افزایش سرمایه
--	0	0	وجه دریافتی حاصل از فروش سهام خزانه
--	0	0	وجه پرداختی بابت خرید سهام خزانه
--	0	0	وجه دریافتی حاصل از استقراض
--	0	0	بازپرداخت اصل استقراض
--	0	0	جریان خالص ورود (خروج) وجه نقد ناشی از فعالیت‌های تأمین مالی
--	(2,830,247)	4,388,513	خالص افزایش (کاهش) در موجودی نقد
(35)	7,964,795	5,175,036	موجودی نقد در ابتدای دوره
273	40,488	150,934	تأثیر تغییرات نرخ ارز
88	5,175,036	9,714,483	موجودی نقد در پایان دوره
(12)	1,668,710	1,466,925	مبادلات غیرنقدی

دلایل تغییر اطلاعات 1397/12/29نسبت به اطلاعیه قبلی

دلایل تغییر اطلاعات 1396/12/29نسبت به اطلاعیه قبلی

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

شرح		جاری		سررسید گذشته		معوق		مشکوک الوصول		جمع	
در تاریخ	در تاریخ	در تاریخ	در تاریخ	در تاریخ	در تاریخ	در تاریخ	در تاریخ	در تاریخ	در تاریخ	در تاریخ	در تاریخ
۱۳۹۶/۱۲/۲۹	۱۳۹۷/۱۲/۲۹	۱۳۹۶/۱۲/۲۹	۱۳۹۷/۱۲/۲۹	۱۳۹۶/۱۲/۲۹	۱۳۹۷/۱۲/۲۹	۱۳۹۶/۱۲/۲۹	۱۳۹۷/۱۲/۲۹	۱۳۹۶/۱۲/۲۹	۱۳۹۷/۱۲/۲۹	۱۳۹۶/۱۲/۲۹	۱۳۹۷/۱۲/۲۹
۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰
۱۳۰,۵۶۷,۷۳۲	۱۵۷,۰۷۰,۷۵۳	۱,۳۴۳,۱۶۳	۲,۴۲۶,۱۴۷	۲,۷۶۸,۶۰۵	۱,۵۱۴,۸۴۹	۷,۹۰۳,۶۳۳	۹,۱۷۳,۳۹۱	۱۴۲,۵۸۲,۱۳۳	۱۷۰,۱۸۵,۱۴۰		
۲۴۱,۸۸۲	۰	۰	۰	۰	۴۱۰,۷۳۴	۰	۰	۲۴۱,۸۸۲	۴۱۰,۷۳۴		
۱۳۰,۸۰۹,۶۱۴	۱۵۷,۰۷۰,۷۵۳	۱,۳۴۳,۱۶۳	۲,۴۲۶,۱۴۷	۲,۷۶۸,۶۰۵	۱,۹۲۵,۵۷۳	۷,۹۰۳,۶۳۳	۹,۱۷۳,۳۹۱	۱۴۲,۸۲۴,۰۰۵	۱۷۰,۵۹۵,۸۶۴		
۶,۵۹۳,۹۳۰	۱۷,۴۱۷,۹۱۵	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۱۷,۴۱۷,۹۱۵		
۲,۶۶۷,۰۱۱	۲,۵۲۲,۹۱۷	۳۳۱,۲۴۳	۴۳۰,۸۳۶	۴۹۹,۱۳۶	۳۳۵,۸۸۹	۱,۳۹۶,۳۳۹	۱,۲۱۶,۴۳۶	۴,۸۹۳,۶۳۹	۴,۴۹۶,۰۷۸		

مانده تسهیلات پایان دوره	۱۳۱,۵۴۸,۶۷۳	۱۳۷,۱۳۹,۹۳۱	۱,۰۱۱,۹۳۰	۱,۹۹۵,۳۱۱	۳,۲۶۹,۴۶۹	۱,۵۹۹,۶۸۴	۶,۵۰۶,۳۸۴	۷,۹۵۶,۹۵۵	۱۳۱,۳۳۶,۴۴۶	۱۴۸,۶۸۱,۸۷۱
ارزش وثایق دریافتی			۶۹۳,۱۶۳	۱,۳۷۱,۶۰۳	۱,۵۵۵,۶۵۴	۸۳۳,۰۹۷	۳,۲۱۱,۶۹۴	۳,۵۳۹,۳۶۷	۴,۴۵۹,۵۱۰	۴,۷۳۴,۰۶۶
مانده مبنای محاسبه ذخیره اختصاصی			۳۱۹,۷۵۸	۶۳۳,۷۰۹	۷۱۳,۸۱۵	۸۳۳,۰۹۷	۴,۳۹۴,۶۹۰	۵,۴۷۹,۳۸۱	۵,۳۳۸,۳۶۳	۶,۹۳۶,۰۸۷
ضریب مبنای احتساب ذخیره اختصاصی (درصد)			۱۰	۱۰	۳۰	۳۰	۶۱.۵۳	۶۴.۶۳		
ذخیره اختصاصی مطالبات مشکوک الوصول			۳۱,۹۷۶	۶۳,۳۷۱	۱۴۳,۷۶۳	۱۵۵,۳۱۷	۳,۶۴۳,۰۳۰	۳,۵۴۱,۴۴۳	۳,۸۱۶,۷۶۹	۳,۷۵۹,۱۳۰
مانده مبنای محاسبه ذخیره عمومی	۱۳۱,۵۴۸,۶۷۳	۱۳۷,۱۳۹,۹۳۱	۹۷۹,۹۴۴	۱,۹۳۳,۹۴۰	۳,۱۳۶,۷۰۶	۱,۴۴۴,۳۶۷	۳,۸۶۴,۳۵۴	۴,۴۱۵,۵۱۳	۱۳۸,۵۱۹,۶۷۷	۱۴۴,۹۳۳,۷۴۱
ذخیره عمومی مطالبات مشکوک الوصول	۱,۸۳۳,۳۳۰	۲,۰۵۶,۹۴۹	۰	۲۰,۵۷۴	۰	۱۳,۳۴۶	۰	۳۸,۰۹۱	۱,۸۳۳,۳۳۰	۲,۱۳۷,۹۶۰
جمع	۱۱۹,۷۲۵,۴۴۳	۱۳۵,۰۷۳,۹۷۳	۹۷۹,۹۴۴	۱,۹۱۳,۳۶۶	۳,۱۳۶,۷۰۶	۱,۴۳۲,۰۲۱	۳,۸۶۴,۳۵۴	۴,۳۷۷,۴۳۳	۱۳۶,۶۹۶,۴۴۷	۱۴۳,۷۹۴,۷۸۱

ارقام به میلیون ریال

برآورد شرکت از تغییرات در نرخ سود تسهیلات اعطایی	
دوره ۱۲ 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 ۱۲ ماهه منتهی به ۱۳۹۸/۱۲/۲۹	با توجه به سیاست بانک بر افزایش جذب منابع در سال ۱۳۹۸ مسلما 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 ۱۲ ماهه منتهی به ۱۳۹۸/۱۲/۲۹	تلاش بانک بر این نکته استوار است که ضمن روند کاهش 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		
	در تاریخ ۱۳۹۶/۱۲/۲۹	در تاریخ ۱۳۹۷/۱۲/۲۹	در تاریخ ۱۳۹۶/۱۲/۲۹	در تاریخ ۱۳۹۷/۱۲/۲۹	برآورد مدیریت از تغییر در نرخ سود سپرده ها و تغییر در مانده سپرده های دریافتی از مشتریان
سپرده های ریالی:					
سپرده های کوتاه مدت	۳۳,۸۱۰,۵۰۳	۳۸,۱۶۸,۸۹۴	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	۹۰۰	۰	۱۳	۰	افزایش سپرده های بدون هزینه ورعایت نرخ های ابلاغی بانک مرکزی به منظور کاهش نرخ هزینه تجهیز منابع
سپرده های بلند مدت	۱۰۶,۷۴۸,۳۹۸	۱۰۳,۸۰۶,۷۶۱	۱۵	۱۵	افزایش سپرده های بدون هزینه ورعایت نرخ های ابلاغی بانک مرکزی به منظور کاهش نرخ هزینه تجهیز منابع
جمع سپرده های هزینه را	۱۳۹,۵۵۹,۷۰۱	۱۴۱,۹۷۵,۶۵۵			
سپرده های غیر هزینه را	۳۳,۸۳۴,۸۱۹	۳۴,۶۴۳,۴۶۱	۰	۰	افزایش سپرده های بدون هزینه ورعایت نرخ های ابلاغی بانک مرکزی به منظور کاهش نرخ هزینه تجهیز منابع
جمع سپرده های ریالی	۱۶۳,۳۹۴,۵۲۰	۱۷۶,۶۱۹,۱۱۶			
سپرده های ارزی	۹۸۷,۲۹۶	۴,۵۸۱,۳۲۸	۰	۰	افزایش سپرده های بدون هزینه ورعایت نرخ های ابلاغی بانک مرکزی به منظور کاهش نرخ هزینه تجهیز منابع
جمع سپرده های دریافتی	۱۶۳,۳۸۱,۸۱۶	۱۸۱,۲۰۰,۳۴۴			

ارقام به میلیون ریال

برآورد شرکت از تغییرات در نرخ سود سپرده های دریافتی	
دوره ۱۲ 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 ۱۲ 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 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.

وضعیت کارکنان

شرح	۱۳۹۶/۱۲/۲۹	۱۳۹۷/۱۲/۲۹	برآورد ۱۳۹۸/۱۲/۲۹
تعداد شعب	۲۵۷	۲۵۷	۲۶۱
تعداد کارکنان	۲,۳۶۵	۲,۲۵۸	۲,۴۰۶

اطلاعات حق الوکاله و کفایت سرمایه

شرح	سال مالی منتهی به ۱۳۹۶/۱۲/۲۹	دوره ۱۲ ماهه منتهی به ۱۳۹۷/۱۲/۲۹	برآورد تغییر روند در دوره ۱۲ ماهه منتهی به ۱۳۹۸/۱۲/۲۹
نرخ حق الوکاله	۱	۲.۲	تعیین نرخ حق الوکاله ۳٪ در نظر گرفته شده است.
مابه التفاوت سود قابل پرداخت (مازاد سود پرداختی) به سپرده گذاران	(۴۷۳,۴۹۹)	(۲۳,۲۵۳)	محاسبات بر مبنای بخشنامه های بانک مرکزی
نسبت کفایت سرمایه	۵.۷	۵.۱	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 درآمدهای غیر مشاع

سود (زیان) حاصل از سرمایه‌گذاری‌ها و سپرده‌گذاری‌ها

شرح	سال مالی منتهی به ۱۳۹۶/۱۲/۲۹	دوره ۱۲ ماهه منتهی به ۱۳۹۷/۱۲/۲۹	پیش بینی سال مالی منتهی به ۱۳۹۸/۱۲/۲۹	توضیحات درخصوص تغییر روند در دوره ۱۲ ماهه منتهی به ۱۳۹۸/۱۲/۲۹
درآمد حاصل از سرمایه گذاری در سهام	۶۸۶,۸۶۸	۱,۷۴۲,۰۱۸	۰	باتوجه به بودجه پیش بینی میشودعملکرد سال۹۸ همانندسال ۹۷ باش
سود(زیان) حاصل از فروش سرمایه گذاری	۳۸۵	(۱۳)	۰	درصورت 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	۶۸۷,۲۵۳	۱,۷۴۲,۰۰۵	۰	
جایزه سپرده قانونی	۰	۰	۰	در صورت تحقق و پیش بینی بودجه ، ۲۲ درصد رشد خواهد نمود.
سود حاصل از سپرده گذاری در بانکها	۱,۳۷۷,۶۲۳	۸۱۶,۳۲۸	۰	با توجه به سیاست اعطای تسهیلات کمی کاهش می یابد.
سود حاصل از سرمایه گذاری در اوراق بدهی	۴۳۰,۸۷۱	۳۰۰,۲۱۳	۰	رونددرآمد اوراق بدهی نسبت به سال قبل باکاهش روبرو خواهد بود
جمع سود حاصل از سپرده گذاری ها	۱,۶۹۸,۴۹۳	۱,۱۱۶,۴۴۱	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	۲,۳۸۵,۷۴۶	۲,۸۵۸,۴۴۶	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 ۱۲ ماهه منتهی به ۱۳۹۸/۱۲/۲۹	با توجه به بودجه پیش بینی شده ، هزینه های مذکور نسبت به سال ۱۳۹۷ حدود ۲۱ % رشد خواهد نمود.
----------------------------------	--

وضعیت شرکتهای سرمایه پذیر

نام شرکت	سال مالی منتهی به ۱۳۹۶/۱۲/۲۹				دوره ۱۲ ماهه منتهی به ۱۳۹۷/۱۲/۲۹			تشریح آخرین وضعیت و برنامه های آتی 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	۱۳۹۷/۱۲/۲۹	۲۱۰,۰۰۰	۱۰	۲,۱۰۰,۰۳۹	۵۶۰,۰۰۰	انجام مزایده طی ۵ نوبت
صرافی سینا	۱۰۰	۵۰,۰۰۰	۱۳۹۷/۱۲/۲۹	۷۰,۹۹۴	۱۰۰	۵۰,۰۰۰	۴۹,۹۹۶	بدون تغییر
توسعه سینا	۱۰۰	۹۱۳,۹۹۸	۱۳۹۷/۱۲/۲۹	۳۶۹,۹۹۹	۱۰۰	۹۱۳,۹۹۸	۲۰۰,۰۰۰	انجام مزایده طی دو نوبت
مدیریت سرمایه گذاری کوثر بهمن	۱۰۰	۱۳۰,۶۳۱	۱۳۹۷/۱۲/۲۹	۳۵,۹۹۹	۱۰۰	۲,۵۳۰,۶۳۱	۸۸۹,۹۹۹	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	۳۶۰	۰	۰	۴۳۳	واگذار شده
شبکه الکترونیکی پرداخت کارت شاپرک	۰.۴۱	۲,۸۹۳	۱۳۹۷/۱۲/۲۹	۴,۵۷۳	۰.۴۱	۲,۸۹۳	۵,۵۴۳	بدون تغییر
صندوق سرمایه گذاری پاداش سرمایه گذاری بهگزین	۰	۴۰۰,۳۵۷	۱۳۹۷/۱۲/۲۹	۹۴,۹۴۴	۰	۴۰۰,۳۵۷	۳۶,۰۵۹	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	۱۳۹۶/۱۲/۲۹	۱۳۹۷/۱۲/۲۹
سایر درآمدها :		
سود و درآمد املاک تملیکی	۷۷۲,۴۷۸	۴۳۰,۱۸۷
درآمد های متفرقه	۳۹۱,۶۲۶	۴۱۲,۲۷۴
جمع سایر درآمدها	۱,۱۶۴,۱۰۴	۸۴۳,۵۶۱
سایر هزینه‌های اجرایی:		

سایر هزینه های اجرایی	(۱,۸۵۶,۷۶۷)	(۱,۹۹۴,۰۳۱)
جمع سایر هزینه های اجرایی	(۱,۸۵۶,۷۶۷)	(۱,۹۹۴,۰۳۱)
هزینه های مالی:		
هزینه مالی تسهیلات دریافتی از سایر بانکها و موسسات اعتباری	•	•
جریمه اضافه برداشت از بانک مرکزی	•	•
سایر هزینه های مالی	•	•
جمع هزینه های مالی	•	•

وضعیت ارزی				
شرح	نوع ارز	۱۳۹۶/۱۲/۲۹		۱۳۹۷/۱۲/۲۹
		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
۳۴۹,۱۶۸	۲۹۰,۰۰۰	۶۹۸,۲۷۷	۲۹۰,۰۰۰	۱۰

سایر برنامه های با اهمیت شرکت	
دوره ۱۲ ماهه منتهی به ۱۳۹۸/۱۲/۲۹	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 بین المللی برای اندازه گیری 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، به طوری که در بانک ریسک هر مشتری و هر پرونده اعتباری موردسنجش و ارزیابی قرار می گیرد.

«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 غیرقطعی قرار دارند. بنابراین نتایج واقعی ممکن است متفاوت از نتایج مورد انتظار باشند»
