



شرکت: بانک سینا	سرمایه ثبت شده: 10,000,000
نماد: وسینا	سرمایه ثبت نشده: 0
کد صنعت (ISIC): 571916	اطلاعات و صورت‌های مالی میاندوره‌ای 6 ماهه منتهی به 1398/06/31 (حسابرسی نشده)
سال مالی منتهی به: 1398/12/29	وضعیت ناشر: پذیرفته شده در بورس تهران

ترازنامه

شرح	پایان عملکرد واقعی به منتهی به ۱۳۹۸/۰۶/۳۱	پایان سال مالی قبل ۱۳۹۷/۱۲/۲۹	درصد تغییرات	شرح	پایان عملکرد واقعی به منتهی به ۱۳۹۸/۰۶/۳۱	پایان سال مالی قبل ۱۳۹۷/۱۲/۲۹	درصد تغییرات
دارایی‌ها				بدهی‌ها			
موجودی نقد	۳۰,۹۶۹,۴۷۱	۹,۷۱۴,۴۸۳	۱۱۶	بدهی به بانک مرکزی و صندوق توسعه ملی	۸۹۸,۲۵۶	۴۲۱,۷۲۳	۱۱۳
مطالبات از بانک‌های مرکزی	۳۰,۳۸۲,۱۵۱	۱۸,۸۹۹,۸۵۴	۸	بدهی به بانک‌ها و سایر موسسات اعتباری	۹۳۴,۹۵۸	۵۸۹,۴۷۰	۵۹
مطالبات از بانک‌ها و سایر موسسات اعتباری	۶۹۴,۴۳۵	۴۴۳,۱۶۸	۵۷	سپرده‌های دیداری و مشابه	۲۵,۰۰۳,۴۵۱	۳۱,۹۶۱,۳۸۶	۱۰
مطالبات از دولت	۵۸۵,۹۱۶	۵۸۵,۴۷۳	۰	سپرده‌های پس‌انداز و مشابه	۳,۰۰۳,۴۳۳	۱,۳۳۷,۸۵۰	۱۲۴
تسهیلات اعطایی و مطالبات از اشخاص دولتی به غیر از بانک‌ها	۰	۰	--	سپرده‌های سرمایه‌گذاری مدت‌دار	۱۵۲,۹۹۰,۸۸۹	۱۴۳,۳۲۷,۱۴۲	۷
تسهیلات اعطایی و مطالبات از اشخاص غیردولتی به غیر از بانک‌ها	۱۴۶,۳۱۸,۳۲۳	۱۴۳,۷۹۴,۷۸۱	۳	سایر سپرده‌ها	۵,۱۱۰,۸۲۲	۵,۶۲۳,۴۹۵	(۹)
سرمایه‌گذاری در سهام و سایر اوراق بهادار	۵,۸۱۵,۳۱۶	۶,۵۱۶,۶۰۵	(۱۱)	مالیات پرداختنی	۳,۰۴۱,۱۱۹	۱,۶۱۶,۱۱۹	۳۶
سایر حساب‌ها و اسناد دریافتنی	۱۶,۰۴۶,۷۹۹	۱۶,۷۱۵,۲۶۳	(۴)	سود سهام پرداختنی	۲۵,۵۹۵	۳۱,۹۸۶	۴۳
سرمایه‌گذاری در املاک	۰	۰	--	ذخایر	۴,۴۲۵,۲۵۱	۶,۳۹۱,۶۰۹	(۳۱)
دارایی‌های نامشهود	۳,۸۸۲,۲۸۸	۳,۸۸۰,۲۱۷	۰	ذخیره مزایای پایان خدمت کارکنان	۱,۳۷۴,۳۲۲	۱,۱۳۷,۹۶۰	۲۱
دارایی‌های ثابت مشهود	۲,۳۱۳,۰۲۶	۳,۱۷۸,۰۳۴	۶	بدهی‌های مرتبط با دارایی‌های نگهداری شده برای فروش	۰	۰	--
دارایی‌های نگهداری شده برای فروش	۰	۰	--	سایر بدهی‌ها	۰	۰	--
سایر دارایی‌ها	۴,۴۸۱,۹۶۸	۵,۶۴۴,۳۶۳	(۲۱)	جمع بدهی‌ها	۳۰۵,۸۲۸,۰۹۶	۱۹۳,۴۳۷,۷۵۰	۷
				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	۳,۹۶۰,۱۷۲	۳,۸۳۴,۵۹۱	۴
				سایر اندوخته‌ها	۱۵۰,۹۳۴	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	۱,۵۵۰,۵۹۱	۱,۰۹۹,۹۰۰	۴۱
				جمع حقوق صاحبان سهام	۱۴,۶۶۱,۶۹۷	۱۳,۹۳۴,۴۹۱	۵

جمع دارایی‌ها	۲۲۰,۴۸۹,۷۹۳	۲۰۶,۳۷۲,۲۴۱	۷	جمع بدهی‌ها و حقوق صاحبان سهام	۲۲۰,۴۸۹,۷۹۳	۲۰۶,۳۷۲,۲۴۱	۷
---------------	-------------	-------------	---	--------------------------------	-------------	-------------	---

صورت سود و زیان

شرح	واقعی دوره منتهی به ۱۳۹۸/۰۶/۳۱ (حسابرسی نشده)	واقعی دوره منتهی به ۱۳۹۷/۰۶/۳۱ (حسابرسی شده)	درصد تغییرات	واقعی سال مالی منتهی به ۱۳۹۷/۱۲/۲۹ (حسابرسی شده)
دوره منتهی به	۱۳۹۸/۰۶/۳۱	۱۳۹۷/۰۶/۳۱		۱۳۹۷/۱۲/۲۹
سود (زیان) خالص				
درآمدها				
درآمدهای مشاع				
سود و وجه التزام تسهیلات اعطایی	۱۲,۵۹۳,۱۸۳	۱۱,۵۰۸,۶۳۹	۹	۲۳,۲۶۸,۶۳۱
سود (زیان) حاصل از سرمایه‌گذاری‌ها و سپرده‌گذاری‌ها	۲,۷۵۶,۹۶۶	۱,۹۵۱,۹۱۹	۴۱	۲,۸۵۸,۴۴۶
جمع درآمدهای مشاع	۱۵,۳۵۰,۱۴۹	۱۳,۴۶۰,۵۴۸	۱۴	۲۶,۱۲۷,۰۷۷
سود علی‌الحساب سپرده‌های سرمایه‌گذاری	(۱۰,۳۱۳,۶۸۶)	(۱۰,۶۳۹,۱۰۹)	(۴)	(۲۰,۷۱۰,۱۱۳)
تفاوت سود قطعی و علی‌الحساب سپرده‌های سرمایه‌گذاری	.	.	--	.
سهم سود سپرده‌گذاران	(۱۰,۳۱۳,۶۸۶)	(۱۰,۶۳۹,۱۰۹)	(۴)	(۲۰,۷۱۰,۱۱۳)
سهم بانک از درآمدهای مشاع	۵,۱۳۶,۴۶۳	۲,۸۲۱,۴۳۹	۸۲	۵,۴۱۶,۹۶۵
درآمدهای غیرمشاع				
سود و وجه التزام فعالیت‌های غیرمشاع	۳۹۴,۹۶۴	۲۵۵,۰۳۷	۱۶	۵۳۳,۲۸۳
درآمد کارمزد	۹۲۸,۵۴۵	۷۹۶,۹۰۴	۱۷	۱,۷۸۸,۱۰۵
نتیجه مبادلات ارزی	۳۳,۱۵۲	۵۱,۸۲۶	(۵۵)	۲۵۳,۹۹۹
سایر درآمدها	۳۸۷,۱۰۴	۳۱۷,۰۵۷	۲۳	۸۴۳,۵۶۱
جمع درآمدهای غیرمشاع	۱,۶۳۳,۷۶۵	۱,۴۳۰,۸۱۴	۱۵	۳,۴۱۷,۰۴۸
جمع درآمدها	۱۶,۹۸۳,۹۱۴	۱۴,۸۹۱,۳۶۲	۶۰	۳۰,۵۴۴,۱۲۵
هزینه‌ها				
هزینه‌های کارکنان	(۱,۸۷۱,۳۴۵)	(۱,۴۵۳,۸۹۵)	۲۹	(۳,۸۹۰,۴۶۴)
سایر هزینه‌های اجرایی	(۱,۱۱۳,۶۱۸)	(۸۱۳,۴۱۶)	۳۷	(۱,۹۹۴,۰۳۱)
هزینه مطالبات مشکوک‌الوصول	(۲,۲۵۳,۹۳۰)	(۸۵۵,۶۸۴)	۱۶۳	(۱,۳۶۵,۳۰۸)
هزینه‌های مالی	.	.	--	.
هزینه کارمزد	(۳۷۱,۳۳۹)	(۳۷۰,۶۸۰)	.	(۵۱۶,۰۷۳)
جمع هزینه‌ها	(۵,۵۰۸,۰۲۳)	(۳,۶۹۳,۶۷۵)	۶۳	(۶,۶۶۵,۸۷۵)
سود (زیان) عملیات در حال تداوم قبل از مالیات	۱,۳۷۵,۸۹۰	۱,۱۹۷,۴۶۷	۴۹	۲,۱۶۸,۱۲۸
مالیات بر درآمد	(۴۲۵,۰۰۰)	(۱۵۰,۰۰۰)	۱۸۳	(۹۳۳,۷۴۷)
سود (زیان) خالص عملیات در حال تداوم	۹۵۰,۸۹۰	۱,۰۴۷,۴۶۷	۲۰	۱,۲۳۴,۳۹۱
سود (زیان) عملیات متوقف شده پس از اثر مالیاتی	.	.	--	.
سود (زیان) خالص	۹۵۰,۸۹۰	۱,۰۴۷,۴۶۷	۲۰	۱,۲۳۴,۳۹۱
سود (زیان) پایه هر سهم				
سود (زیان) پایه هر سهم ناشی از عملیات در حال تداوم	۸۴	۷۰	۲۰	۱۲۲
سود (زیان) پایه هر سهم ناشی از عملیات متوقف شده	.	.	--	.
سود (زیان) پایه هر سهم	۸۴	۷۰	۲۰	۱۲۲

				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
۱,۲۲۴,۲۹۱	۲۰	۶۹۹,۵۷۸	۸۳۷,۲۰۶	سود (زیان) خالص
۳۳۹,۱۶۸	۲۱۵	۳۳۹,۱۶۸	۱,۰۹۹,۹۰۰	سود (زیان) انباشته ابتدای دوره
•	--	•	•	تعدیلات سنواتی
۳۳۹,۱۶۸	۲۱۵	۳۳۹,۱۶۸	۱,۰۹۹,۹۰۰	سود (زیان) انباشته ابتدای دوره تعدیل شده
(۲۹۰,۰۰۰)	(۶۲)	(۲۹۰,۰۰۰)	(۱۱۰,۰۰۰)	سود سهام مصوب
•	--	•	•	تغییرات سرمایه از محل سود (زیان) انباشته
۵۹,۱۶۸	۱,۵۷۳	۵۹,۱۶۸	۹۸۹,۹۰۰	سود (زیان) انباشته ابتدای دوره تخصیص نیافته
•	--	•	•	انتقال از سایر اقلام حقوق صاحبان سهام
۱,۲۸۳,۵۵۹	۱۴۱	۷۵۸,۷۴۶	۱,۸۳۷,۱۰۶	سود قابل تخصیص
(۱۸۲,۶۵۹)	۲۰	(۱۰۴,۹۳۶)	(۱۲۵,۵۸۱)	انتقال به اندوخته قانونی
•	--	•	(۱۵۰,۹۳۴)	انتقال به سایر اندوخته ها
۱,۰۹۹,۹۰۰	۱۳۷	۶۵۳,۸۱۰	۱,۵۵۰,۵۹۱	سود (زیان) انباشته پایان دوره
۱۲۲	۲۰	۷۰	۸۴	سود (زیان) خالص هر سهم- ریال
۱۰,۰۰۰,۰۰۰	•	۱۰,۰۰۰,۰۰۰	۱۰,۰۰۰,۰۰۰	سرمایه

صورت جریان وجوه نقد				
شرح	واقعی دوره منتهی به 1398/06/31 حسابرسی نشده 1398/06/31	واقعی حسابرسی شده 1397/06/31	درصد تغییرات	واقعی حسابرسی شده 1397/12/29
فعالیت‌های عملیاتی				
جریان خالص ورود (خروج) وجه نقد ناشی از فعالیت‌های عملیاتی - عادی	11,601,450	1,092,819	962	5,278,165
جریان خالص ورود (خروج) وجه نقد ناشی از فعالیت‌های عملیاتی - استثنایی	0	0	--	0
جریان خالص ورود (خروج) وجه نقد ناشی از فعالیت‌های عملیاتی	11,601,450	1,092,819	962	5,278,165
بازده سرمایه‌گذاری‌ها و سود پرداختی بابت تأمین مالی				
سود پرداختی بابت استقرار	0	0	--	0
سود سهام پرداختی	(96,391)	(258,587)	(63)	(330,684)
جریان خالص ورود (خروج) وجه نقد ناشی از بازده سرمایه‌گذاری‌ها و سود پرداختی بابت تأمین مالی	(96,391)	(258,587)	(63)	(330,684)
مالیات بر درآمد				
مالیات بر درآمد پرداختی	0	(69,394)	--	(236,970)

فعالیت‌های سرمایه گذاری				
23,188	89	4,443	8,402	وجه دریافتی بابت فروش دارایی‌های ثابت مشهود
0	--	0	0	وجه دریافتی بابت فروش دارایی‌های نگهداری شده برای فروش
(236,719)	71	(125,492)	(214,492)	وجه پرداختی بابت خرید دارایی‌های ثابت مشهود
43,491	90	10,000	18,961	وجه دریافتی بابت فروش دارایی‌های نامشهود
(151,958)	49	(26,653)	(39,809)	وجه پرداختی بابت خرید دارایی‌های نامشهود
(321,998)	65	(137,702)	(226,938)	جریان خالص ورود (خروج) وجه نقد ناشی از فعالیت‌های سرمایه‌گذاری
4,388,513	1,698	627,136	11,278,121	جریان خالص ورود (خروج) وجه نقد قبل از فعالیت‌های تأمین مالی
فعالیت‌های تأمین مالی				
0	--	0	0	وجه دریافتی حاصل از افزایش سرمایه
0	--	0	0	وجه دریافتی حاصل از فروش سهام خزانه
0	--	0	0	وجه پرداختی بابت خرید سهام خزانه
0	--	0	0	وجه دریافتی حاصل از استقراض
0	--	0	0	بازپرداخت اصل استقراض
0	--	0	0	جریان خالص ورود (خروج) وجه نقد ناشی از فعالیت‌های تأمین مالی
4,388,513	1,698	627,136	11,278,121	خالص افزایش (کاهش) در موجودی نقد
5,175,036	88	5,175,036	9,714,483	موجودی نقد در ابتدای دوره
150,934	--	2,186	(23,133)	تأثیر تغییرات نرخ ارز
9,714,483	261	5,804,358	20,969,471	موجودی نقد در پایان دوره
1,466,925	(83)	1,318,259	218,560	مبادلات غیرنقدی

دلایل تغییر اطلاعات 1398/06/31نسبت به اطلاعیه قبلی

دلایل تغییر اطلاعات 1397/06/31نسبت به اطلاعیه قبلی

دلایل تغییر اطلاعات 1397/12/29نسبت 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

ارقام به میلیون ریال

شرح		جاری		سررسید گذشته		معوق		مشکوک الوصول		جمع	
		در تاریخ ۱۳۹۷/۱۲/۲۹	در تاریخ ۱۳۹۸/۰۶/۳۱	در تاریخ ۱۳۹۷/۱۲/۲۹	در تاریخ ۱۳۹۸/۰۶/۳۱	در تاریخ ۱۳۹۷/۱۲/۲۹	در تاریخ ۱۳۹۸/۰۶/۳۱	در تاریخ ۱۳۹۷/۱۲/۲۹	در تاریخ ۱۳۹۸/۰۶/۳۱	در تاریخ ۱۳۹۷/۱۲/۲۹	در تاریخ ۱۳۹۸/۰۶/۳۱
تسهیلات اعطایی و مطالبات از اشخاص دولتی		۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰
تسهیلات اعطایی و مطالبات از اشخاص غیر		۱۵۷,۰۷۰,۷۵۳	۱۶۱,۷۲۰,۸۸۴	۳,۴۳۶,۱۴۷	۶,۷۵۱,۰۶۹	۱,۵۱۴,۸۴۹	۳,۰۹۱,۴۱۹	۹,۱۷۳,۳۹۱	۹,۰۶۶,۵۴۵	۱۷۰,۱۸۵,۱۴۰	۱۷۹,۶۲۹,۹۱۷

دولتي- ريالي										
تسهيلات اعطايي و مطالبات از اشخاص غير دولتي- ارزي	۰	۰	۰	۰	۴۱۰,۷۳۴	۲۸۳,۷۳۳	۰	۰	۴۱۰,۷۳۴	۲۸۳,۷۳۳
جمع	۱۵۷,۰۷۰,۷۵۳	۱۶۱,۷۳۰,۸۸۴	۲,۴۳۶,۱۴۷	۶,۷۵۱,۰۶۹	۱,۹۳۵,۵۷۳	۲,۳۷۵,۱۴۲	۹,۱۷۳,۳۹۱	۹,۰۶۶,۵۴۵	۱۷۰,۵۹۵,۸۶۴	۱۷۹,۹۱۳,۶۴۰
کسر مي شود:										
سود سالهاي آني	۱۷,۴۱۷,۹۱۵	۲۰,۷۳۱,۹۸۷	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۱۷,۴۱۷,۹۱۵	۲۰,۷۳۱,۹۸۷
ساير	۲,۵۳۲,۹۱۷	۱,۸۵۷,۲۷۸	۴۳۰,۸۳۶	۱,۸۶۲,۵۰۷	۳۲۵,۸۸۹	۴۳۸,۹۱۸	۱,۲۱۶,۴۳۷	۱,۰۴۴,۴۷۹	۴,۴۹۶,۰۷۹	۵,۲۰۳,۱۸۲
مانده تسهيلات پايان دوره	۱۳۷,۱۲۹,۹۳۱	۱۳۹,۱۳۱,۶۱۹	۱,۹۹۵,۳۱۱	۴,۸۸۸,۵۶۲	۱,۵۹۹,۶۸۴	۱,۹۳۶,۳۳۴	۷,۹۵۶,۹۵۴	۸,۰۳۲,۰۶۶	۱۴۸,۶۸۱,۸۷۰	۱۵۳,۹۷۸,۴۷۱
ارزش وثايق دريافتي			۱,۳۷۱,۶۰۲	۳,۵۷۳,۸۷۷	۸۳۲,۰۹۷	۱,۳۴۷,۰۲۹	۲,۵۳۹,۳۶۷	۱,۵۸۴,۷۱۳	۴,۷۳۴,۰۶۶	۶,۴۰۵,۶۱۹
مانده مبناي محاسبه ذخيره اختصاصي			۶۳۳,۷۰۹	۱,۳۱۴,۶۸۵	۷۷۶,۵۸۷	۶۸۹,۱۹۵	۵,۴۷۹,۲۸۱	۶,۴۹۴,۱۸۴	۶,۸۷۹,۵۷۷	۸,۴۹۸,۰۶۴
ضريب مبناي احتساب ذخيره اختصاصي (درصد)			۱۰	۱۰	۳۰	۳۰	۶۴.۶۳	۸۰.۰۲		
ذخيره اختصاصي مطالبات مشکوک الوصول			۶۲,۳۷۱	۱۳۱,۴۶۸	۱۵۵,۳۱۷	۱۳۷,۸۳۹	۲,۵۴۱,۴۴۳	۵,۲۰۷,۷۸۱	۲,۷۵۹,۱۳۱	۵,۴۷۷,۰۸۸
مانده مبناي محاسبه ذخيره عمومي	۱۳۷,۱۲۹,۹۳۱	۱۳۹,۱۳۱,۶۱۹	۱,۹۳۳,۹۴۰	۴,۷۵۷,۰۹۴	۱,۴۴۴,۳۶۷	۱,۷۹۸,۳۸۵	۴,۴۱۵,۵۱۱	۲,۸۱۴,۳۸۵	۱۴۴,۹۳۲,۷۳۹	۱۴۸,۵۰۱,۳۸۳
ذخيره عمومي مطالبات مشکوک الوصول	۲,۰۵۶,۹۴۹	۲,۰۸۶,۹۷۵	۲۰,۵۷۴	۵۳,۶۰۸	۱۲,۳۴۶	۱۸,۷۰۵	۲۸,۰۹۱	۲۳,۷۷۳	۲,۱۲۷,۹۶۰	۲,۱۸۳,۰۶۰
جمع	۱۳۵,۰۷۲,۹۷۲	۱۳۷,۰۴۴,۶۴۴	۱,۹۱۳,۳۶۶	۴,۷۰۳,۴۸۶	۱,۴۳۳,۰۲۱	۱,۷۷۹,۶۸۰	۴,۳۷۷,۴۳۰	۲,۷۹۰,۵۱۳	۲۴۲,۷۹۴,۷۷۹	۱۴۶,۳۱۸,۳۳۳

برآورد شرکت از تغييرات در نرخ سود تسهيلات اعطايي

دوره ۶ ماهه منتهي به ۱۳۹۸/۱۲/۲۹	در صورت عدم ابلاغ بسته سياستى نظارتى جديد از سوى بانک مرکزى براى سال ۱۳۹۸ نرخ سود تسهيلات همانند سال ۱۳۹۷ خواهد بود .
---------------------------------	---

برآورد شرکت از تغييرات در مانده تسهيلات

دوره ۶ ماهه منتهي به ۱۳۹۸/۱۲/۲۹	با توجه به سياست بانک بر افزايش جذب منابع در سال ۱۳۹۸ مسلمان ميزان پرداخت تسهيلات نيز نسبت به دوره گذشته افزايش خواهد داشت و مانده تسهيلات را بالا خواهد برد.
---------------------------------	---

برآورد شرکت از تغييرات در مانده ذخاير مطالبات مشکوک الوصول

دوره ۶ ماهه منتهي به ۱۳۹۸/۱۲/۲۹	تلاش بانک براين نکته استوار است که ضمن روند کاهشى مطالبات غير جارى و افزايش ذخيره مطالبات ناشى از پرداخت تسهيلات جديد باشد .
---------------------------------	--

مانده سپرده هاى دريافتي از مشتريان

ارقام به ميليون ريال

شرح	مانده سپرده ها		متوسط نرخ سود سپرده ها		برآورد مديريت از تغيير در نرخ سود سپرده ها و تغيير در مانده سپرده هاي دريافتي از مشتريان
	در تاريخ ۱۳۹۷/۱۲/۲۹	در تاريخ ۱۳۹۸/۰۶/۳۱	در تاريخ ۱۳۹۷/۱۲/۲۹	در تاريخ ۱۳۹۸/۰۶/۳۱	
سپرده هاي ريالي:					
سپرده هاي کوتاه مدت	۳۸,۱۶۸,۸۹۴	۴۳,۳۹۶,۴۸۹	۱۰	۱۰	افزايش سپرده هاى بدون هزينه ورعايت نرخ هاى ابلاعى بانک مرکزى به منظور کاهش نرخ هزينه تجهيز منابع
سپرده هاي کوتاه مدت ويژه	۰	۰	۰	۰	افزايش سپرده هاى بدون هزينه ورعايت نرخ هاى ابلاعى بانک مرکزى به منظور کاهش نرخ هزينه تجهيز منابع
سپرده هاي بلند مدت	۱۰۳,۸۰۶,۷۶۱	۱۰۸,۳۶۳,۳۰۰	۱۵	۱۵	افزايش سپرده هاى بدون هزينه ورعايت نرخ هاى ابلاعى بانک مرکزى به منظور کاهش نرخ هزينه تجهيز منابع
جمع سپرده هاي هزينه زا	۱۴۱,۹۷۵,۶۵۵	۱۵۱,۶۵۹,۶۸۹			
سپرده هاي غير هزينه زا	۳۴,۶۴۳,۴۶۱	۴۰,۹۸۱,۷۳۱	۰	۰	افزايش سپرده هاى بدون هزينه ورعايت نرخ هاى ابلاعى بانک مرکزى به منظور کاهش نرخ هزينه تجهيز منابع
جمع سپرده هاي ريالي	۱۷۶,۶۱۹,۱۱۶	۱۹۲,۶۴۱,۴۲۰			
سپرده هاي ارزي	۴,۵۸۱,۳۲۸	۲,۴۴۳,۴۹۶	۰	۰	افزايش سپرده هاى بدون هزينه ورعايت نرخ هاى ابلاعى بانک مرکزى به منظور کاهش نرخ هزينه تجهيز منابع

جمع سپرده‌های دریافتی	۱۸۱,۳۰۰,۳۴۴	۱۹۵,۰۸۴,۹۱۶		
-----------------------	-------------	-------------	--	--

برآورد شرکت از تغییرات در نرخ سود سپرده های دریافتی

دوره ۶ 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 قرارداد داده و افزایش نرخ سود سپرده ها درشش ماهه دوم سال مورد انتظار نمی باشد.

برآورد شرکت از تغییرات در مانده سپرده ها

دوره ۶ ماهه منتهی به ۱۳۹۸/۱۲/۲۹	انتظار می رود میانگین مانده سپرده ها در پایان سال ۹۷ نسبت به سال قبل حدود ۲۳ 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 شرکت های 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	۱۳۹۸/۰۶/۳۱	برآورد ۱۳۹۸/۱۲/۲۹
تعداد شعب	۲۵۷	۲۵۷	۲۶۱
تعداد کارکنان	۲,۳۵۸	۲,۳۴۱	۲,۳۸۹

اطلاعات حق الوکاله و کفایت سرمایه

شرح	سال مالی منتهی به ۱۳۹۷/۱۲/۲۹	دوره ۶ ماهه منتهی به ۱۳۹۸/۰۶/۳۱	برآورد تغییر روند در دوره ۶ ماهه منتهی به ۱۳۹۸/۱۲/۲۹
نرخ حق الوکاله	۲.۲	۳	تعیین نرخ حق الوکاله ۳ درصد در نظر گرفته شده است .
مابه التفاوت سود قابل پرداخت (مازاد سود پرداختی) به سپرده گذاران	(۳۳,۲۵۳)	۸۱۰,۴۱۴	پیش بینی می گردد در سال ۱۳۹۸ مازاد سود پرداختی نداشته باشیم .
نسبت کفایت سرمایه	۵.۱	۵.۳	

اهداف و راهبردهای آتی مدیریت در خصوص فعالیت شرکت

۱- نقش آفرینی و ایجاد ارزش برای مشتریان- ۲- ارائه خدمات بانکداری به بنگاه های اقتصادی خرد متوسط و کسب و کارهای موفق ۳- بهبود کفایت سرمایه و کاهش تسهیلات غیر جاری و تمرکز بر درآمدهای غیر مشاع

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

ارقام به میلیون ریال				
شرح	سال مالی منتهی به ۱۳۹۷/۱۲/۲۹	دوره ۶ ماهه منتهی به ۱۳۹۸/۰۶/۳۱	پیش بینی سال مالی منتهی به ۱۳۹۸/۱۲/۲۹	توضیحات در خصوص تغییر روند در دوره ۶ ماهه منتهی به ۱۳۹۸/۱۲/۲۹
درآمد حاصل از سرمایه گذاری در سهام	۱,۷۴۲,۰۱۸	۱,۷۴۵,۶۶۳	۰	در ۶ ماهه اول ۱۳۹۸ تقریباً بودجه سالانه ۱۳۹۸ تحقق پیدا کرده است
سود(زیان) حاصل از فروش سرمایه گذاری	(۱۳)	۰	۰	در صورت فروش سرمایه گذاری ها سود قابل ملاحظه شناسایی می گردد
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	۱,۷۴۵,۶۶۳	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	۸۱۸,۱۵۹	۸۶۱,۶۰۴	۰	با اعطای تسهیلات انتظار کاهش درآمد مذکور وجود دارد
سود حاصل از سرمایه گذاری در اوراق بدهی	۳۰۰,۲۱۳	۱۲۹,۶۹۹	۰	درآمد اوراق بدهی وجود نخواهد داشت

جمع سود حاصل از سپرده گذاری ها	۱,۱۱۸,۳۷۳	۹۹۱,۳۰۳	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	۳,۸۶۰,۳۷۷	۳,۷۵۶,۹۶۶	۰	
«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 ۶ ماهه منتهی به ۱۳۹۸/۱۲/۲۹	با توجه به بودجه پیش بینی شده ،هزینه های مذکور نسبت به سال ۱۳۹۷ حدود ۳۱درصد رشد خواهد نمود .

وضعیت شرکتهای سرمایه پذیر							
نام شرکت	سال مالی منتهی به ۱۳۹۷/۱۲/۲۹				دوره ۶ ماهه منتهی به ۱۳۹۸/۰۶/۳۱		
	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
توسعه اعتماد مبین	۱۰	۳,۱۰۰,۰۳۹	۱۳۹۷/۱۲/۲۹	۵۶۰,۰۰۰	۱۰	۳,۱۰۰,۰۳۹	۷۵۰,۰۰۰
صرافی سینا	۱۰۰	۵۰,۰۰۰	۱۳۹۷/۱۲/۲۹	۴۹,۹۹۶	۱۰۰	۵۰,۰۰۰	۲۵,۰۰۰
توسعه سینا	۱۰۰	۹۱۳,۹۹۸	۱۳۹۷/۱۲/۲۹	۳۰۰,۰۰۰	۱۰۰	۹۱۳,۹۹۸	۱۰۰,۰۰۰
مدیریت سرمایه گذاری کوثر بهمن	۱۰۰	۲,۵۳۰,۶۳۱	۱۳۹۷/۱۲/۲۹	۸۸۹,۹۹۹	۱۰۰	۲,۵۳۰,۶۳۱	۸۵۰,۰۰۰
صندوق سرمایه گذاری اختصاصی بازارگردانی بانک سینا	۱۰۰	۳۰۹,۸۹۷	۱۳۹۷/۰۹/۲۰	۰	۱۰۰	۳۰۹,۸۹۷	۳۰,۶۶۳
شرکت گروه فن آوا	۰	۰	۱۳۹۷/۱۲/۲۹	۴۳۳	۰	۰	۰
شبکه الکترونیکی پرداخت کارت شاپرک	۰.۴۱	۳,۸۹۳	۱۳۹۷/۱۲/۲۹	۵,۵۴۳	۰.۴۱	۳,۸۹۳	۰
صندوق سرمایه گذاری پاداش سرمایه گذاری بهگزین	۰	۴۰۰,۳۵۷	۱۳۹۷/۱۲/۲۹	۳۶,۰۵۹	۰	۴۰۰,۳۵۷	۰
شرکت سینمایی نور تابان	۳.۶	۱۷,۸۵۷	۱۳۹۷/۱۲/۲۹	۰	۳.۶	۱۷,۸۵۷	۰

سایر درآمدها و هزینه ها و هزینه های مالی		
شرح	۱۳۹۷/۱۲/۲۹	۱۳۹۸/۰۶/۳۱
سایر درآمدها :		
سود و درآمد املاک تملیکی	۴۳۰,۱۸۷	۱۸۸,۳۳۵
درآمد های متفرقه	۴۱۲,۳۷۴	۱۹۸,۸۶۹
جمع سایر درآمدها	۸۴۲,۵۶۱	۳۸۷,۱۰۴
سایر هزینه‌های اجرایی:		
سایر هزینه های اجرایی	(۱,۹۹۴,۰۳۱)	(۱,۱۱۳,۶۱۸)

جمع سایر هزینه‌های اجرایی هزینه‌های مالی:	(۱,۹۹۴,۰۳۱)	(۱,۱۱۲,۶۱۸)
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		۱۳۹۸/۰۶/۳۱	
		مبلغ ارزی	مبلغ ریالی	مبلغ ارزی	مبلغ ریالی
داراییهای ارزی پایان دوره	دلار	۲,۶۰۵,۷۵۲	۱۹۵,۴۳۱	۳,۱۱۹,۰۳۴	۲۳۳,۹۲۸
داراییهای ارزی پایان دوره	یورو	۱۳,۳۹۵,۳۳۷	۱,۶۵۵,۵۱۰	۹,۹۵۸,۰۱۹	۱,۱۷۲,۳۴۶
داراییهای ارزی پایان دوره	پوند	۶۲,۰۰۳	۶,۵۰۳	۶۱,۸۹۳	۶,۱۰۲
داراییهای ارزی پایان دوره	درهم	۴۵۱,۶۱۷	۱۹,۷۴۵	۳۹۰,۷۱۸	۵,۹۳۷
داراییهای ارزی پایان دوره	یوان	۳۴۸,۸۶۴,۷۵۲	۵,۴۵۷,۸۳۴	۱۶۷,۷۷۹,۰۳۷	۱,۷۷۴,۹۳۴
داراییهای ارزی پایان دوره	روبل	۴۵,۶۱۹,۷۵۹	۵۳,۱۹۳	۳,۴۵۹,۹۳۹	۴,۰۵۹
داراییهای ارزی پایان دوره	روپیه هند	۳۱,۵۵۹,۱۲۵	۶۱,۰۹۰	۵۶۳,۸۶۳,۸۱۲	۱,۱۳۳,۱۳۴
داراییهای ارزی پایان دوره	لیر ترکیه	۱۵۶,۳۳۸	۲,۱۴۴	۱۵۶,۳۱۶	۲,۰۴۱
داراییهای ارزی پایان دوره	وون	۸۱۱,۷۲۳,۰۳۸	۵۳,۸۵۸	۴۹۸,۸۴۳,۶۳۳	۳۱,۳۳۷
داراییهای ارزی پایان دوره	ریال عمان	۸۸	۱۷	۸۸	۱۷
داراییهای ارزی پایان دوره	فرانک	۱,۲۱۷	۹۱	۱,۲۱۷	۹۲
بدهی های ارزی پایان دوره	دلار	۶,۰۰۵,۷۹۱	۴۵۰,۴۳۴	۶,۴۳۰,۷۰۱	۴۸۲,۳۰۳
بدهی های ارزی پایان دوره	یورو	۹,۰۴۸,۵۸۸	۱,۲۹۴,۵۳۷	۷,۱۵۰,۲۸۷	۹۳۳,۶۹۷
بدهی های ارزی پایان دوره	پوند	۳,۶۶۳	۶۹۳	۳,۵۸۰	۶۴۳
بدهی های ارزی پایان دوره	درهم	۳۶۳,۷۹۷	۱۷,۹۵۲	۳۲۷,۳۶۰	۴,۶۴۳
بدهی های ارزی پایان دوره	یوان	۳۳۸,۵۳۵,۸۲۳	۵,۳۳۰,۶۴۹	۱۲۹,۷۷۷,۰۳۰	۱,۳۷۳,۹۱۱
بدهی های ارزی پایان دوره	روبل	۴۲,۴۹۵,۲۵۴	۴۹,۵۴۹	۳۴۰,۴۳۴	۳۹۹
بدهی های ارزی پایان دوره	روپیه هند	۳۱,۱۳۰,۹۹۷	۶۰,۶۰۹	۵۶۳,۴۶۹,۴۳۸	۱,۱۳۱,۷۱۹
بدهی های ارزی پایان دوره	لیر ترکیه	۱۰۹,۷۳۴	۱,۵۰۶	۱۰۹,۷۳۴	۱,۴۳۳
بدهی های ارزی پایان دوره	وون	۷۷۲,۵۷۳,۱۹۸	۵۱,۲۶۰	۴۱۳,۵۹۹,۷۹۸	۲۵,۹۸۲
بدهی های ارزی پایان دوره	ریال عمان	۸۸	۱۷	۸۸	۱۷

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	۱۱۰,۰۰۰	۱,۲۳۴,۳۹۱	۱۱۰,۰۰۰	۱۰

سایر برنامه های با اهمیت شرکت

دوره ۶ 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 بحران ها 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 رتبه بندی 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 می باشد که زمان پیاده سازی آن بر اساس الزامات کمیته بال برای کشورهای غیر عضو، سال ۲۰۱۹ می باشد اما بانک سینا به صورت داوطلبانه اقدام به پیاده سازی آن و فراهم نمودن ساختارهای لازم نموده 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»		