

اطلاعات و صورت‌های مالی میاندوره‌ای

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 1399/06/31 (حسابرسی نشده)
سال مالی منتهی به: 1399/12/30	وضعیت ناشر: پذیرفته شده در بورس تهران

ترازنامه

شرح	پایان عملکرد واقعی منتهی به ۱۳۹۹/۰۶/۳۱	پایان سال مالی قبل ۱۳۹۸/۱۲/۲۹	درصد تغییرات	شرح	پایان عملکرد واقعی منتهی به ۱۳۹۹/۰۶/۳۱	پایان سال مالی قبل ۱۳۹۸/۱۲/۲۹	درصد تغییرات
دارایی‌ها				بدهی‌ها			
موجودی نقد	۱۱,۶۹۸,۶۰۱	۳۰,۴۰۰,۳۳۴	(۴۲)	بدهی به بانک مرکزی و صندوق توسعه ملی	۱,۶۱۲,۵۴۷	۹۶۹,۰۸۷	۶۶
مطالبات از بانک‌های مرکزی	۲۶,۳۶۴,۱۸۳	۲۲,۸۴۵,۹۳۴	۱۵	بدهی به بانک‌ها و سایر موسسات اعتباری	۱,۱۵۷,۸۶۱	۵۵۰,۵۸۷	۱۱۰
مطالبات از بانک‌ها و سایر موسسات اعتباری	۴,۲۷۸,۲۶۵	۲,۲۹۰,۹۸۷	۸۷	سپرده‌های دیداری و مشابه	۶۰,۹۹۳,۷۸۸	۴۲,۵۷۳,۶۱۷	۴۳
مطالبات از دولت	۶۱۶,۲۵۳	۶۵۱,۹۳۹	(۵)	سپرده‌های پس‌انداز و مشابه	۸,۷۳۹,۶۶۰	۳,۴۷۴,۴۶۸	۲۵۳
تسهیلات اعطایی و مطالبات از اشخاص دولتی به غیر از بانک‌ها	۰	۰	--	سپرده‌های سرمایه‌گذاری مدت‌دار	۳۰۳,۳۷۱,۶۶۳	۱۶۶,۷۹۸,۷۸۱	۲۳
تسهیلات اعطایی و مطالبات از اشخاص غیردولتی به غیر از بانک‌ها	۲۱۷,۴۳۴,۰۲۲	۱۵۹,۵۳۳,۸۶۵	۳۶	سایر سپرده‌ها	۵,۵۵۰,۳۱۲	۴,۵۸۵,۸۹۳	۲۱
سرمایه‌گذاری در سهام و سایر اوراق بهادار	۳۴,۳۶۱,۶۰۲	۱۱,۱۳۷,۶۳۶	۱۱۸	مالیات پرداختنی	۴,۷۳۳,۱۵۵	۲,۷۳۳,۱۵۵	۷۳
سایر حساب‌ها و اسناد دریافتنی	۱۵,۹۹۵,۷۷۲	۱۵,۹۳۳,۹۷۵	۰	سود سهام پرداختنی	۶۱۴,۶۱۹	۳۱,۳۶۳	۱,۸۶۰
سرمایه‌گذاری در املاک	۰	۰	--	ذخایر	۵,۵۱۷,۵۷۱	۵,۴۳۵,۰۶۶	۲
دارایی‌های نامشهود	۱۱,۳۰۳,۷۴۳	۲,۹۱۱,۸۵۹	۲۸۸	ذخیره مزایای پایان خدمت کارکنان	۱,۹۵۴,۱۳۲	۱,۶۱۸,۵۳۱	۲۱
دارایی‌های ثابت مشهود	۱۰,۳۵۳,۵۴۶	۲,۵۳۱,۷۱۲	۳۰۵	بدهی‌های مرتبط با دارایی‌های نگهداری شده برای فروش	۰	۰	--
دارایی‌های نگهداری شده برای فروش	۰	۰	--	سایر بدهی‌ها	۰	۰	--
سایر دارایی‌ها	۳,۴۰۰,۱۴۲	۴,۲۴۸,۸۵۰	(۲۰)	جمع بدهی‌ها	۲۹۴,۲۳۵,۳۰۸	۲۲۷,۷۶۰,۵۴۸	۲۹
				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	--

۷	۳,۰۹۲,۷۴۱	۲,۲۹۵,۳۶۵	اندوخته قانونی				
۴۵	۱۵۰,۹۳۴	۲۱۹,۳۶۶	سایر اندوخته‌ها				
--	.	.	مازاد تجدید ارزیابی دارایی‌های نگهداری شده برای فروش				
--	.	۱۵,۸۱۲,۴۷۰	مازاد تجدید ارزیابی دارایی‌ها				
--	.	.	تفاوت تسعیر ناشی از تبدیل به واحد پول گزاریشگری				
--	.	.	اندوخته تسعیر ارز دارایی‌ها و بدهی‌های شرکت‌های دولتی				
۳۳	۱,۴۶۲,۸۴۸	۱,۹۴۲,۶۲۰	سود (زیان) انباشته				
۱۱۳	۱۴,۷۰۶,۵۳۳	۳۱,۲۶۹,۸۳۱	جمع حقوق صاحبان سهام				
۳۴	۲۴۲,۴۶۷,۰۷۱	۲۲۵,۵۰۵,۱۲۹	جمع بدهی‌ها و حقوق صاحبان سهام	۳۴	۲۴۲,۴۶۷,۰۷۱	۲۲۵,۵۰۵,۱۲۹	جمع دارایی‌ها

صورت سود و زیان

شرح	واقعی دوره منتهی به ۱۳۹۹/۰۶/۳۱ (حسابرسی نشده)	واقعی دوره منتهی به ۱۳۹۸/۰۶/۳۱ (حسابرسی شده)	درصد تغییرات	واقعی سال مالی منتهی به ۱۳۹۸/۱۲/۲۹ (حسابرسی شده)
دوره منتهی به	۱۳۹۹/۰۶/۳۱	۱۳۹۸/۰۶/۳۱		۱۳۹۸/۱۲/۲۹
سود (زیان) خالص				
درآمدها				
درآمدهای مشاع				
سود و وجه التزام تسهیلات اعطایی	۱۴,۹۷۸,۲۶۱	۱۲,۵۹۳,۱۸۳	۱۹	۲۴,۱۹۶,۸۱۲
سود (زیان) حاصل از سرمایه‌گذاری‌ها و سپرده‌گذاری‌ها	۳,۴۰۵,۶۵۶	۲,۷۵۶,۹۶۶	۲۴	۵,۴۱۳,۰۷۸
جمع درآمدهای مشاع	۱۸,۳۸۳,۹۱۷	۱۵,۳۵۰,۱۴۹	۲۰	۲۹,۶۰۹,۸۹۰
سود علی‌الحساب سپرده‌های سرمایه‌گذاری	(۱۱,۸۱۶,۳۴۳)	(۱۰,۳۱۳,۶۸۶)	۱۶	(۲۰,۶۲۳,۴۳۵)
تفاوت سود قطعی و علی‌الحساب سپرده‌های سرمایه‌گذاری	.	.	--	.
سهم سود سپرده‌گذاران	(۱۱,۸۱۶,۳۴۳)	(۱۰,۳۱۳,۶۸۶)	۱۶	(۲۰,۶۲۳,۴۳۵)
سهم بانک از درآمدهای مشاع	۶,۵۶۷,۶۷۵	۵,۱۳۶,۴۶۳	۲۸	۸,۹۸۶,۴۵۵
درآمدهای غیرمشاع				
سود و وجه التزام فعالیت‌های غیرمشاع	۳۸۷,۲۰۰	۲۹۴,۹۶۴	۳۱	۷۰۸,۸۵۳
درآمد کارمزد	۱,۳۶۳,۷۳۵	۹۳۸,۵۴۵	۴۷	۲,۱۱۴,۶۴۹
نتیجه مبادلات ارزی	۱۶۱,۹۳۰	۲۰,۱۶۴	۷۰۳	۱۴۳,۲۶۸
سایر درآمدها	۱,۱۴۸,۱۵۳	۲۸۷,۶۱۹	۱۹۶	۹۲۳,۹۸۶
جمع درآمدهای غیرمشاع	۳,۰۶۱,۰۰۷	۱,۶۳۱,۲۹۲	۸۸	۳,۸۸۹,۷۵۶

جمع درآمدها	۹,۶۲۸,۶۸۲	۶,۷۶۷,۷۵۵	۴۲	۱۲,۸۷۶,۲۱۱
هزینه‌ها				
هزینه‌های کارکنان	(۲,۸۰۵,۹۷۰)	(۱,۸۷۱,۲۴۳)	۵۰	(۳,۹۳۰,۲۳۳)
سایر هزینه‌های اجرایی	(۱,۸۴۶,۹۳۵)	(۱,۱۱۳,۱۳۴)	۶۶	(۲,۷۰۶,۵۳۴)
هزینه مطالبات مشکوک‌الوصول	(۱,۳۲۸,۷۶۶)	(۱,۳۸۳,۸۸۵)	(۴)	(۲,۵۶۷,۸۲۳)
هزینه‌های مالی	•	•	--	•
هزینه کارمزد	(۳۹۶,۱۸۳)	(۲۷۱,۳۳۹)	۹	(۵۳۵,۶۱۴)
جمع هزینه‌ها	(۶,۳۷۷,۸۵۴)	(۴,۶۳۹,۴۹۱)	۳۵	(۹,۷۴۰,۲۱۳)
سود (زیان) عملیات در حال تداوم قبل از مالیات	۳,۳۵۰,۸۲۸	۲,۱۳۸,۲۶۴	۵۷	۳,۱۲۵,۹۹۸
مالیات بر درآمد	(۲,۰۰۰,۰۰۰)	(۴۳۵,۰۰۰)	۳۷۱	(۱,۴۱۵,۰۰۰)
سود (زیان) خالص عملیات در حال تداوم	۱,۳۵۰,۸۲۸	۱,۷۰۳,۲۶۴	(۲۱)	۱,۷۲۰,۹۹۸
سود (زیان) عملیات متوقف شده پس از اثر مالیاتی	•	•	--	•
سود (زیان) خالص	۱,۳۵۰,۸۲۸	۱,۷۰۳,۲۶۴	(۲۱)	۱,۷۲۰,۹۹۸
سود (زیان) پایه هر سهم				
سود (زیان) پایه هر سهم ناشی از عملیات در حال تداوم	۱۳۵	۱۷۰	(۲۱)	۱۷۲
سود (زیان) پایه هر سهم ناشی از عملیات متوقف شده	•	•	--	•
سود (زیان) پایه هر سهم	۱۳۵	۱۷۰	(۲۱)	۱۷۲
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	۱,۳۵۰,۸۲۸	۱,۷۰۳,۲۶۴	(۲۱)	۱,۷۲۰,۹۹۸
سود (زیان) انباشته ابتدای دوره	۱,۴۶۲,۸۴۸	۱,۰۹۹,۹۰۰	۳۳	۱,۰۹۹,۹۰۰
تعدیلات سنواتی	•	(۸۳۸,۹۶۶)	--	(۸۳۸,۹۶۶)
سود (زیان) انباشته ابتدای دوره تعدیل شده	۱,۴۶۲,۸۴۸	۲۶۰,۹۳۴	۴۶۱	۲۶۰,۹۳۴
سود سهام مصوب	(۶۰۰,۰۰۰)	(۱۱۰,۰۰۰)	۴۴۵	(۱۱۰,۰۰۰)
تغییرات سرمایه از محل سود (زیان) انباشته	•	•	--	•
سود (زیان) انباشته ابتدای دوره تخصیص نیافته	۸۶۲,۸۴۸	۱۵۰,۹۳۴	۴۷۲	۱۵۰,۹۳۴
انتقال از سایر اقلام حقوق صاحبان سهام	•	•	--	•
سود قابل تخصیص	۲,۳۱۳,۶۷۶	۱,۸۵۴,۱۹۸	۱۹	۱,۸۷۱,۹۳۲
انتقال به اندوخته قانونی	(۲۰۲,۶۳۴)	(۱۳۹,۶۴۵)	۵۶	(۲۵۸,۱۵۰)
انتقال به سایر اندوخته‌ها	(۶۸,۴۳۲)	(۱۵۰,۹۳۴)	(۵۵)	(۱۵۰,۹۳۴)
سود (زیان) انباشته پایان دوره	۱,۹۴۲,۶۲۰	۱,۵۷۳,۶۱۹	۲۳	۱,۴۶۲,۸۴۸
سود (زیان) خالص هر سهم- ریال	۱۳۵	۱۷۰	(۲۱)	۱۷۲

سرمایه	۱۰,۰۰۰,۰۰۰	۱۰,۰۰۰,۰۰۰	۰	۱۰,۰۰۰,۰۰۰
--------	------------	------------	---	------------

صورت جریان وجوه نقد

شرح	واقعی دوره منتهی به 1399/06/31 حسابرسی نشده 1399/06/31	واقعی حسابرسی شده 1398/06/31	درصد تغییرات	واقعی حسابرسی شده 1398/12/29
فعالیت‌های عملیاتی				
جریان خالص ورود (خروج) وجه نقد ناشی از فعالیت‌های عملیاتی - عادی	(8,423,142)	11,616,974	--	13,142,006
جریان خالص ورود (خروج) وجه نقد ناشی از فعالیت‌های عملیاتی - استثنایی	0	0	--	0
جریان خالص ورود (خروج) وجه نقد ناشی از فعالیت‌های عملیاتی	(8,423,142)	11,616,974	--	13,142,006
بازده سرمایه‌گذاری‌ها و سود پرداختی بابت تأمین مالی				
سود پرداختی بابت استقراض	0	0	--	0
سود سهام پرداختی	(16,744)	(96,390)	(83)	(110,623)
جریان خالص ورود (خروج) وجه نقد ناشی از بازده سرمایه‌گذاری‌ها و سود پرداختی بابت تأمین مالی	(16,744)	(96,390)	(83)	(110,623)
مالیات بر درآمد				
مالیات بر درآمد پرداختی	0	0	--	(307,964)
فعالیت‌های سرمایه‌گذاری				
وجه دریافتی بابت فروش دارایی‌های ثابت مشهود	37,382	6,949	438	30,595
وجه دریافتی بابت فروش دارایی‌های نگهداری شده برای فروش	0	0	--	0
وجه پرداختی بابت خرید دارایی‌های ثابت مشهود	(458,955)	(212,976)	115	(524,613)
وجه دریافتی بابت فروش دارایی‌های نامشهود	76,326	5,819	1,212	54,366
وجه پرداختی بابت خرید دارایی‌های نامشهود	(54,132)	(42,254)	28	(91,611)
جریان خالص ورود (خروج) وجه نقد ناشی از فعالیت‌های سرمایه‌گذاری	(399,379)	(242,462)	65	(531,263)
جریان خالص ورود (خروج) وجه نقد قبل از فعالیت‌های تأمین مالی	(8,839,265)	11,278,122	--	12,192,156

شرح		جاري		سررسيد گذشته		معوق		مشكوك الوصول		جمع	
تسهيلات اعطايي و مطالبات از اشخاص دولتي	در تاريخ	در تاريخ	در تاريخ	در تاريخ	در تاريخ	در تاريخ	در تاريخ	در تاريخ	در تاريخ	در تاريخ	در تاريخ
	۱۳۹۸/۱۲/۲۹	۱۳۹۹/۰۶/۳۱	۱۳۹۸/۱۲/۲۹	۱۳۹۹/۰۶/۳۱	۱۳۹۸/۱۲/۲۹	۱۳۹۹/۰۶/۳۱	۱۳۹۸/۱۲/۲۹	۱۳۹۹/۰۶/۳۱	۱۳۹۸/۱۲/۲۹	۱۳۹۹/۰۶/۳۱	۱۳۹۸/۱۲/۲۹
	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰
	۱۸۵,۷۳۷,۱۲۵	۲۶۳,۲۸۹,۰۳۲	۲,۵۳۲,۷۹۵	۳,۰۱۰,۸۴۸	۴,۷۳۷,۲۲۳	۶,۸۸۷,۴۸۲	۷,۳۲۹,۴۹۰	۷,۲۰۸,۰۸۹	۲۰۰,۲۳۶,۶۳۳	۲۸۰,۳۹۵,۴۵۱	۲۸۰,۳۹۵,۴۵۱
	تسهيلات اعطايي و مطالبات از اشخاص غير دولتي- ريالي										
	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰
	۱۸۵,۷۳۷,۱۲۵	۲۶۳,۲۸۹,۰۳۲	۲,۵۳۲,۷۹۵	۳,۰۱۰,۸۴۸	۴,۷۳۷,۲۲۳	۶,۸۸۷,۴۸۲	۷,۳۲۹,۴۹۰	۷,۲۰۸,۰۸۹	۲۰۰,۲۳۶,۶۳۳	۲۸۰,۳۹۵,۴۵۱	۲۸۰,۳۹۵,۴۵۱
	جمع										
کسر مي شود:											
سود سالهاي آتي	۲۶,۲۵۴,۳۴۹	۴۵,۵۰۳,۰۳۷	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۲۶,۲۵۴,۳۴۹	۴۵,۵۰۳,۰۳۷	۴۵,۵۰۳,۰۳۷
ساير	۳,۷۱۲,۸۶۲	۴,۱۴۵,۲۰۲	۶۳۰,۳۹۰	۶۰۷,۵۴۷	۱,۱۷۶,۲۵۴	۲,۳۶۸,۴۰۴	۷۱۷,۲۶۱	۷۲۵,۸۹۵	۶,۲۳۶,۷۶۷	۷,۸۴۷,۰۴۸	۷,۸۴۷,۰۴۸

--

شرح	جاري		سررسيد گذشته		معوق		مشكوك الوصول		جمع	
	در تاريخ ۱۳۹۸/۱۲/۲۹	در تاريخ ۱۳۹۹/۰۶/۳۱	در تاريخ ۱۳۹۸/۱۲/۲۹	در تاريخ ۱۳۹۹/۰۶/۳۱	در تاريخ ۱۳۹۸/۱۲/۲۹	در تاريخ ۱۳۹۹/۰۶/۳۱	در تاريخ ۱۳۹۸/۱۲/۲۹	در تاريخ ۱۳۹۹/۰۶/۳۱	در تاريخ ۱۳۹۸/۱۲/۲۹	در تاريخ ۱۳۹۹/۰۶/۳۱
مانده تسهيلات پايان دوره	۱۵۵,۷۶۹,۹۱۴	۳۱۳,۶۴۰,۷۹۳	۱,۹۰۲,۴۰۵	۲,۴۰۳,۳۰۱	۳,۵۶۰,۹۶۹	۴,۵۱۹,۰۷۸	۶,۶۱۲,۲۳۹	۶,۴۸۲,۱۹۴	۱۶۷,۸۴۵,۵۱۷	۲۳۷,۰۴۵,۳۶۶
ارزش وثايق دريافتي			۱,۱۱۹,۰۱۴	۲,۱۰۹,۹۰۹	۱,۶۴۳,۹۹۹	۸۸۳,۲۷۸	۸۴۸,۲۳۶	۸۵۵,۱۶۸	۳,۶۱۱,۲۴۹	۳,۸۴۸,۳۵۵
مانده مبناي محاسبه ذخيره اختصاصي			۷۸۳,۳۹۱	۲۹۳,۲۹۲	۱,۹۱۶,۹۷۰	۲,۶۳۵,۸۰۰	۵,۸۱۵,۶۵۶	۵,۷۳۵,۸۶۸	۸,۵۱۶,۰۱۷	۹,۶۶۵,۰۶۰
ضريب مبناي احتساب ذخيره اختصاصي (درصد)			۱۰	۱۰	۲۰	۲۰	۹۳.۸۷	۷۰		
ذخيره اختصاصي مطالبات مشكوك الوصول			۷۸,۳۳۹	۲۹,۲۳۹	۳۸۳,۲۹۴	۷۳۷,۱۶۰	۵,۴۵۹,۲۰۲	۵,۵۹۲,۵۱۲	۵,۹۲۰,۹۲۵	۶,۳۴۹,۰۱۱
مانده مبناي محاسبه ذخيره عمومي	۱۵۵,۷۶۹,۹۱۴	۳۱۳,۶۴۰,۷۹۳	۱,۸۲۴,۰۶۶	۲,۳۷۳,۹۶۲	۳,۱۷۷,۵۷۵	۳,۷۹۱,۹۱۸	۱,۱۵۳,۰۳۷	۸۸۹,۶۸۳	۱۶۱,۹۳۴,۵۸۳	۲۲۰,۶۹۶,۳۵۵

شرح	جاري		سررسيد گذشته		معوق		مشكوك الوصول		جمع	
	در تاريخ ۱۳۹۸/۱۲/۲۹	در تاريخ ۱۳۹۹/۰۶/۳۱	در تاريخ ۱۳۹۸/۱۲/۲۹	در تاريخ ۱۳۹۹/۰۶/۳۱	در تاريخ ۱۳۹۸/۱۲/۲۹	در تاريخ ۱۳۹۹/۰۶/۳۱	در تاريخ ۱۳۹۸/۱۲/۲۹	در تاريخ ۱۳۹۹/۰۶/۳۱	در تاريخ ۱۳۹۸/۱۲/۲۹	در تاريخ ۱۳۹۹/۰۶/۳۱
ذخيرہ عمومي مطالبات مشكوك الوصول	۲,۳۳۶,۵۴۸	۳,۲۰۴,۶۱۲	۱۱,۷۵۱	۳۱,۶۴۹	۲۸,۷۵۴	۱۳,۲۴۹	۱۳,۶۶۴	۱۲,۸۲۳	۲,۳۹۰,۷۱۷	۳,۲۶۲,۳۳۳
جمع	۱۵۳,۴۳۳,۳۶۶	۲۱۰,۴۳۶,۱۸۱	۱,۸۱۲,۳۱۵	۲,۳۴۲,۳۱۳	۳,۱۴۸,۸۲۱	۳,۷۷۸,۶۶۹	۱,۱۳۹,۳۶۳	۸۷۶,۸۵۹	۱۵۹,۵۳۳,۸۶۵	۲۱۷,۴۳۴,۰۲۲

برآورد شرکت از تغییرات در نرخ سود تسهیلات اعطایی

دوره ۶ ماهه منتهي به ۱۳۹۹/۱۲/۳۰	در صورت عدم ابلاغ بسته سیاستی نظارتی جدید از سوی بانک مرکزی برای سال ۱۳۹۹ نرخ سود تسهیلات همانند سال ۱۳۹۸ خواهد بود.
---------------------------------	--

برآورد شرکت از تغییرات در مانده تسهیلات

دوره ۶ ماهه منتهي به ۱۳۹۹/۱۲/۳۰	با توجه به سیاست بانک بر افزایش جذب منابع در سال ۱۳۹۹ مسلما میزان پرداخت تسهیلات نیز نسبت به دوره گذشته افزایش خواهد داشت (تا پایان شهریور ماه ۱۳۹۹ مانده تسهیلات ۳۶ درصد رشد داشته است).
---------------------------------	--

برآورد شرکت از تغییرات در مانده ذخایر مطالبات مشکوک الوصول

دوره ۶ ماهه منتهي به ۱۳۹۹/۱۲/۳۰	تلاش بانک بر این نکته استوار است که ضمن روند کاهشی مطالبات غیر جاری، افزایش ذخیره مطالبات ناشی از پرداخت تسهیلات جدید باشد
---------------------------------	--

مانده سپرده های دریافتی از مشتریان

ارقام به میلیون ریال

شرح	مانده سپرده ها		متوسط نرخ سود سپرده ها		برآورد مدیریت از تغییر در نرخ سود سپرده ها و تغییر در مانده سپرده‌هاي دریافتي از مشتریان
	در تاريخ ۱۳۹۸/۱۲/۲۹	در تاريخ ۱۳۹۹/۰۶/۳۱	در تاريخ ۱۳۹۸/۱۲/۲۹	در تاريخ ۱۳۹۹/۰۶/۳۱	
سپرده هاي ريالي:					
سپرده هاي کوتاه مدت	۵۱,۳۸۰,۸۸۵	۷۵,۶۰۳,۱۳۹	۱۰	۱۰	پیش بینی میشود سپرده‌های مشتریان در سال ۱۳۹۹ نسبت به عملکرد سال ۱۳۹۸ ۳۵٪ رشد نماید.
سپرده هاي کوتاه مدت ویژه	۰	۳۴,۵۳۸	۰	۱۲	پیش بینی میشود سپرده‌های مشتریان در سال ۱۳۹۹ نسبت به عملکرد سال ۱۳۹۸ ۳۵٪ رشد نماید.

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 ۱۳۹۸/۱۲/۲۹	در تاریخ ۱۳۹۹/۰۶/۳۱	در تاریخ ۱۳۹۸/۱۲/۲۹	در تاریخ ۱۳۹۹/۰۶/۳۱	
سپرده های بلند مدت	۱۱۴,۰۰۸,۶۱۹	۱۲۶,۱۶۶,۲۴۱	۱۵	۱۶	پیش بینی میشود سپرده‌های مشتریان در سال ۱۳۹۹ نسبت به عملکرد سال ۱۳۹۸ ۳۵٪ رشد نماید.
جمع سپرده‌های هزینه را	۱۶۵,۳۸۹,۵۰۴	۲۰۱,۸۰۳,۹۱۸			
سپرده‌های غیر هزینه را	۴۸,۲۳۲,۷۷۴	۷۳,۱۵۵,۰۳۵	۰	۰	-پیش بینی میشود سپرده‌های مشتریان در سال ۱۳۹۹ نسبت به عملکرد سال ۱۳۹۸ ۳۵٪ رشد نماید.
جمع سپرده‌های ریالی	۲۱۳,۶۲۲,۲۷۸	۲۷۴,۹۵۸,۹۵۳			
سپرده‌های ارزی	۱,۷۰۲,۹۳۱	۲,۴۹۱,۸۰۳	۰	۰	-
جمع سپرده‌های دریافتی	۲۱۵,۳۲۵,۱۹۹	۲۷۷,۴۵۰,۷۵۶			

برآورد شرکت از تغییرات در نرخ سود سپرده های دریافتی

دوره ۶ ماهه منتهی به ۱۳۹۹/۱۲/۳۰	باتوجه به بخشنامه های بانک مرکزی رعایت آنها در تمامی موارد سرلوحه عملکرد خود قرارداد داده و افزایش نرخ سود سپرده هادر سال ۹۹مورد انتظار نمیباشد
---------------------------------	---

برآورد شرکت از تغییرات در مانده سپرده ها

دوره ۶ ماهه منتهی به ۱۳۹۹/۱۲/۳۰	انتظار میرود میانگین مانده سپرده هادر پایان ۹۹نسبت به قبل حدود ۳۵درصد رشد نماید
«حملات آینده نگر نشان دهنده انتظارات، باورها یا پیش بینی‌های جاری از رویدادها و عملکرد مالی است. این جملات در معرض ریسک‌ها، عدم قطعیت‌ها 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	۱۳۹۸/۱۲/۲۹	۱۳۹۹/۰۶/۳۱	برآورد ۱۳۹۹/۱۲/۳۰
تعداد شعب	۲۵۷	۲۵۸	۲۶۱
تعداد کارکنان	۲,۲۸۰	۲,۳۵۴	۲,۲۸۹

اطلاعات حق الوکاله و کفایت سرمایه

شرح	سال مالی منتهی به ۱۳۹۸/۱۲/۲۹	دوره ۶ ماهه منتهی به ۱۳۹۹/۰۶/۳۱	برآورد تغییر روند در دوره ۶ ماهه منتهی به ۱۳۹۹/۱۲/۳۰
نرخ حق الوکاله	۳	۳	تعیین نرخ حق الوکاله ۳٪ در نظر گرفته شده است.
مابه التفاوت سود قابل پرداخت (مازاد سود پرداختی) به سپرده گذاران	(۲۶,۹۴۷)	(۲۹۴,۰۶۷)	پیش بینی می گردد در سال ۱۳۹۹ مازاد سود پرداختی نداشته باشیم.
نسبت کفایت سرمایه	۸.۳	۷.۱	-

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 سرمایه گذاری ها و سپرده گذاری ها

ارقام به میلیون ریال

شرح	سال مالی منتهی به ۱۳۹۸/۱۲/۲۹	دوره ۶ ماهه منتهی به ۱۳۹۹/۰۶/۳۱	پیش بینی سال مالی منتهی به ۱۳۹۹/۱۲/۳۰	توضیحات درخصوص تغییر روند در دوره ۶ ماهه منتهی به ۱۳۹۹/۱۲/۳۰
درآمد حاصل از سرمایه گذاری در سهام	۲,۶۹۸,۰۰۶	۱,۳۹۰,۰۰۰	۰	پیش بینی می گردد بودجه پیش بینی شده در سال ۱۳۹۹ محقق گردد
سود(زیان) حاصل از فروش سرمایه گذاری	۰	۰	۰	-
سود(زیان) تعدیل ذخیره کاهش ارزش سرمایه گذاریها	۰	۰	۰	موردی وجود نخواهد داشت.
جمع سود(زیان) حاصل از سرمایه گذاریها	۲,۶۹۸,۰۰۶	۱,۳۹۰,۰۰۰	۰	
جایزه سپرده قانونی	۰	۰	۰	در صورت تحقق و پیش بینی بودجه ، ۲۵ درصد رشد خواهد نمود.
سود حاصل از سپرده گذاری در بانکها	۲,۵۲۶,۵۳۴	۹۹۱,۵۳۰	۰	بافعالیت دراعطای تسهیلات انتظارمیروددرآمدمقداری کاهش یابد
سود حاصل از سرمایه گذاری در اوراق بدهی	۱۸۸,۵۸۵	۱,۰۲۴,۱۲۶	۰	رونددرآمداوراق بدهی نسبت به قبل باافزایش روبروخواهدبود

شرح	سال مالی منتهی به ۱۳۹۸/۱۲/۲۹	دوره ۶ ماهه منتهی به ۱۳۹۹/۰۶/۳۱	پیش بینی سال مالی منتهی به ۱۳۹۹/۱۲/۳۰	توضیحات درخصوص تغییر روند در دوره ۶ ماهه منتهی به ۱۳۹۹/۱۲/۳۰
جمع سود حاصل از سپرده گذاری ها	۲,۷۱۵,۱۱۹	۲,۰۱۵,۶۵۶	۰	
سایر درآمدهای ناشی از سرمایه گذاری و سپرده گذاری	۰	۰	۰	بانک در این زمینه فعالیتی ندارد.
جمع سود (زیان) حاصل از سرمایه گذاری ها و سپرده گذاری ها	۵,۴۱۳,۱۲۵	۳,۴۰۵,۶۵۶	۰	
«حملات 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»				
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.				

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

دوره ۶ ماهه منتهی به ۱۳۹۹/۱۲/۳۰	با توجه به بودجه پیش بینی شده ، هزینه های مذکور نسبت به سال ۱۳۹۸ حدود ۴۰٪ رشد خواهد نمود.
---------------------------------	---

وضعیت شرکت های سرمایه پذیر

نام شرکت	سال مالی منتهی به ۱۳۹۸/۱۲/۲۹				دوره ۶ ماهه منتهی به ۱۳۹۹/۰۶/۳۱			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	۳,۱۰۰,۰۳۹	۱۳۹۸/۱۲/۲۹	۷۵۰,۰۰۰	۱۰	۳,۱۰۰,۰۳۹	۱۹۰,۰۰۰	انجام مزایده طی ۶ نوبت تا پایان سال ۱۳۹۸ و پیگیری فروش در سال ۱۳۹۹
صرافی سینا	۱۰۰	۵۰,۰۰۰	۱۳۹۸/۱۲/۲۹	۵۵,۰۰۰	۱۰۰	۵۰,۰۰۰	۰	بدون تغییر
توسعه سینا	۱۰۰	۹۱۳,۹۹۸	۱۳۹۸/۱۲/۲۹	۱۷۵,۰۰۰	۱۰۰	۹۱۳,۹۹۸	۰	انجام مزایده طی ۳ نوبت تا پایان سال ۱۳۹۸ و پیگیری فروش در سال ۱۳۹۹
مدیریت سرمایه گذاری کوثر بهمن	۱۰۰	۲,۵۲۰,۶۳۱	۱۳۹۸/۱۲/۲۹	۱,۷۱۰,۰۰۰	۱۰۰	۲,۵۲۰,۶۳۱	۱,۲۰۰,۰۰۰	عرضه بخشی از سهام از طریق فرابورس در سال ۱۳۹۹
توسعه فن آوری اطلاعات سینا	۱۰۰	۴,۹۹۸	۱۳۹۸/۱۲/۲۹	۶۰	۱۰۰	۴,۹۹۸	۰	بدون تغییر

نام شرکت	سال مالي منتهي به ۱۳۹۸/۱۲/۲۹				دوره ۶ ماهه منتهي به ۱۳۹۹/۰۶/۳۱		تشریح آخرین وضعیت و برنامه های آتی شرکت در شرکت سرمایه پذیر
	درصد مالکیت	بهاي تمام شده	سال مالي شرکت سرمایه پذیر	درآمد سرمایه گذاری - میلیون ریال	درصد مالکیت	بهاي تمام شده	
شبکه الکترونیکی پرداخت کارت شاپرک	۰.۴۱	۲,۸۹۳	۱۳۹۸/۱۲/۲۹	۷,۹۴۶	۰.۴۱	۲,۸۹۳	بدون تغییر

سایر درآمدها و هزینه ها و هزینه های مالی

شرح	۱۳۹۸/۱۲/۲۹	۱۳۹۹/۰۶/۳۱
سایر درآمدها :		
سود و درآمد املاک تملیکی	۴۵۹,۹۸۷	۸۸۹,۳۸۳
درآمد های متفرقه	۴۶۳,۹۹۹	۲۵۸,۷۷۰
جمع سایر درآمدها	۹۲۳,۹۸۶	۱,۱۴۸,۱۵۳
سایر هزینه های اجرایی:		
سایر هزینه های اجرایی	(۲,۷۰۶,۵۳۴)	(۱,۸۴۶,۹۳۵)
جمع سایر هزینه های اجرایی	(۲,۷۰۶,۵۳۴)	(۱,۸۴۶,۹۳۵)
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	۱۳۹۸/۱۲/۲۹		۱۳۹۹/۰۶/۳۱	
		مبلغ ارزی	مبلغ ریالی	مبلغ ارزی	مبلغ ریالی
داراییهای ارزی پایان دوره	دلار	۲,۵۵۹,۱۷۷	۳۳۰,۳۲۶	۳,۹۹۳,۵۶۶	۴۳۹,۱۸۲
داراییهای ارزی پایان دوره	یورو	۹,۰۵۰,۳۴۵	۹۲۳,۱۳۵	۹,۱۵۳,۴۵۳	۱,۱۸۰,۶۶۶

۱۳۹۹/۰۶/۳۱		۱۳۹۸/۱۲/۲۹		نوع ارز	شرح
مبلغ ریالی	مبلغ ارزی	مبلغ ریالی	مبلغ ارزی		
۲,۷۲۵	۱۹,۳۴۶	۳,۱۳۶	۲۷,۹۹۰	پوند	داراییهای ارزی پایان دوره
۵۳۷,۹۰۹	۱۷,۸۴۰,۱۷۳	۱۷۸,۴۶۴	۷,۰۸۶,۹۷۰	درهم	داراییهای ارزی پایان دوره
۲,۰۳۹,۸۸۵	۱۲۶,۸۳۴,۸۶۷	۱,۷۰۴,۵۹۵	۱۲۹,۲۰۴,۴۷۲	یوان	داراییهای ارزی پایان دوره
۳۸,۲۵۱	۲۶,۵۸۱,۶۵۶	۵۶,۷۵۶	۴۶,۱۰۵,۸۹۹	روبل	داراییهای ارزی پایان دوره
۱,۱۵۶	۷۷۹,۴۸۸	۳۱,۵۴۸	۱۷,۲۲۵,۰۰۳	روپیه هند	داراییهای ارزی پایان دوره
۸,۰۳۸	۵۶۰,۲۶۸	۲,۱۸۴	۱۵۱,۳۷۶	لیر ترکیه	داراییهای ارزی پایان دوره
۳۸,۸۳۹	۴۱۴,۷۱۱,۸۲۲	۳۴,۷۳۲	۴۶۳,۸۸۰,۷۴۲	وون	داراییهای ارزی پایان دوره
۲۵	۸۸	۲۱	۸۸	ریال عمان	داراییهای ارزی پایان دوره
۱۴۵	۱,۲۱۷	۱۱۷	۱,۲۱۷	فرانک	داراییهای ارزی پایان دوره
۶۹۳,۲۳۰	۶,۳۰۲,۰۸۸	۴۴۳,۶۹۴	۴,۹۱۸,۸۲۴	دلار	بدهی های ارزی پایان دوره
۷۷۵,۱۲۵	۶,۰۰۸,۷۳۲	۶۰۵,۵۳۲	۵,۹۳۶,۵۹۲	یورو	بدهی های ارزی پایان دوره
۶۹۰	۴,۸۹۶	۱,۵۱۷	۱۳,۵۴۰	پوند	بدهی های ارزی پایان دوره
۵۳۷,۲۳۸	۱۷,۸۱۷,۵۲۶	۱۷۷,۳۰۳	۷,۰۴۰,۸۶۹	درهم	بدهی های ارزی پایان دوره
۱,۴۹۸,۴۱۵	۹۳,۱۶۷,۶۳۲	۱,۲۵۱,۲۲۰	۹۴,۸۳۹,۷۱۸	یوان	بدهی های ارزی پایان دوره
۳۲,۱۰۵	۲۲,۳۱۰,۷۳۲	۵۱,۱۳۴	۴۱,۵۳۸,۸۵۵	روبل	بدهی های ارزی پایان دوره
۵۶۳	۳۷۹,۹۵۶	۲۱,۰۱۳	۱۶,۷۹۶,۸۰۲	روپیه هند	بدهی های ارزی پایان دوره
۷,۵۶۱	۵۲۶,۹۹۲	۱,۷۰۴	۱۱۷,۹۹۹	لیر ترکیه	بدهی های ارزی پایان دوره
۳۸,۷۳۵	۴۱۳,۵۹۹,۷۹۸	۳۰,۹۶۷	۴۱۳,۵۹۹,۷۹۸	وون	بدهی های ارزی پایان دوره
۲۵	۸۸	۲۱	۸۸	ریال عمان	بدهی های ارزی پایان دوره

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
۱,۴۶۲,۸۴۸	۶۰۰,۰۰۰	۱,۷۲۰,۹۹۸	۶۰۰,۰۰۰	۱۰

سایر برنامه های با اهمیت شرکت

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 ۴۳۶۷۵۸/۹۸ مورخ ۱۳۹۸/۱۲/۱۷ 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»