



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 شده)
سال مالی منتهی به: 1397/12/29	وضعیت ناشر: پذیرفته شده در بورس تهران

نظر حسابرس

گزارش بررسی اجمالی	بانک سینا
به هیئت مدیره	
بند مقدمه	
<p>1. 1- صورتهای مالی تلفیقی گروه و بانک سینا (شرکت سهامی عام) شامل ترازنامه‌ها به تاریخ 31 شهریور 1397 و صورتهای سود و زیان و جریان وجوه نقد، صورت تغییرات در حقوق صاحبان سهام و صورت عملکرد سپرده‌های سرمایه‌گذاری بانک، برای دوره میانی 6 ماهه منتهی به تاریخ مزبور، همراه با یادداشت‌های توضیحی 1 تا 61 پیوست، مورد بررسی اجمالی این سازمان قرار گرفته است. مسئولیت صورتهای مالی میان دوره‌ای با هیئت مدیره بانک است. مسئولیت این سازمان، بیان نتیجه‌گیری درباره صورتهای مالی یاد شده براساس بررسی اجمالی انجام شده است.</p>	
بند دامنه بررسی اجمالی	
<p>2. 2- بررسی اجمالی این سازمان براساس استاندارد بررسی اجمالی 2410، انجام شده است. بررسی اجمالی مالی میاندوره‌ای شامل پرس و جو، عمدتاً از مسئولین امور مالی و حسابداری و به کارگیری روش‌های تحلیلی و سایر روش‌های بررسی اجمالی است. دامنه بررسی اجمالی به مراتب محدودتر از حسابرسی صورتهای مالی است و در نتیجه، این سازمان نمی‌تواند اطمینان یابد از همه موضوعات مهمی که معمولاً در حسابرسی قابل شناسایی است، آگاه می‌شود و از این رو، اظهار نظر حسابرسی ارائه نمی‌کند.</p>	
مبانی نتیجه‌گیری مشروط	
<p>3. 3- به شرح یادداشت‌های توضیحی 1-10 و 5-5 و 5-5، دارایی‌ها و بدهی‌های پولی ارزی بانک در تاریخ ترازنامه به نرخ ارز رسمی تسعیر شده است. اما نحوه دسترس به نرخ‌های مذکور مشخص نگردیده است. با توجه به موارد فوق تعدیل حسابها بابت بخشی از دارایی‌ها و بدهی‌های ارزی حداقل به نرخ ارز نیماپی ضروری است اما در شرایط حاضر به دلیل نا مشخص بودن چگونگی و میزان استفاده از ارز نیماپی و نرخ بازار آزاد، تعیین مبلغ دقیق آن برای این سازمان امکانپذیر نیست.</p> <p>4. 4- با عنایت به یادداشت توضیحی 1-24، براساس برگ‌های قطعی و تشخیص صادره از طرف سازمان امور مالیاتی بابت عملکرد سالهای 1391 و 1393 الی 1395 بانک، مبلغ 3,603 میلیارد ریال مطالبه گردیده که از این بابت مبلغ 1,286 میلیارد ریال پرداخت یا ذخیره در حسابها منظور شده و بابت مابه‌التفاوت آن به دلیل اعتراض به نحوه تشخیص (برگشت قسمتی از هزینه سود پرداختی به سپرده‌گذاران)، ذخیره‌ای در حسابها ثبت نشده است. همچنین مالیات عملکرد بانک در سال 1396 و دوره مالی مورد گزارش بر اساس سود ابرازی و با احتساب معافیت‌های قانونی و بدون در نظر گرفتن سوابق مالیاتی، محاسبه و در حسابها منظور شده است. با توجه به موارد فوق، احتساب ذخیره اضافی در حسابها ضروریست، اما تعیین مبلغ قطعی آن منوط به اظهار نظر نهایی مسئولین مالیاتی می‌باشد.</p> <p>5. 5- خالص سود و زیان سرمایه‌گذاری‌های بانک به شرح یادداشت توضیحی 1-36، شامل مبلغ 780 میلیارد ریال سود سهام شرکت‌های فرعی بوده که با توجه به عملکرد شش ماهه میاندوره‌ای و بدون اخذ مصوبه مجمع عمومی شرکت‌های مزبور در حسابها منظور گردیده است. در صورت اصلاح حسابها از این بابت سود دوره مورد گزارش و سایر حسابهای دریافتی به میزان مبلغ مزبور کاهش خواهد یافت.</p>	

6. 6- همانگونه که در یادداشت توضیحی 2-2-52 منعکس است، در دوره مالی مورد گزارش و سالهای مالی قبل، به استناد بند 11 ماده 12 قانون مالیات بر ارزش افزوده (مبنی بر معافیت مؤسسات اعتباری از پرداخت مالیات بر ارزش افزوده) و بند "ه" ماده یک آیین نامه اجرایی قانون مبارزه با پولشویی (درخصوص اینکه صرافی، موسسه اعتباری می باشد)، در شرکت فرعی صرافی سینا بابت ارائه خدمات صرافی مالیات بر ارزش افزوده از مشتریان اخذ نشده و از این بابت صرفاً مبلغ 18 میلیارد ریال ذخیره در حسابها منظور شده است. اما سازمان امور مالیاتی با انتشار بخشنامه شماره 526/93/200 مورخ 5/7/1393، خدمات صرافی را مشمول مالیات می داند. با توجه به موارد فوق اصلاح حسابها از این بابت ضروری است اما تعیین مبلغ دقیق بدهی از این بابت منوط به اظهار نظر نهایی مسئولین مالیاتی می باشد.

7. 7- ارائه "صورت عملکرد سپرده های سرمایه گذاری" و "صورت تغییرات در حقوق صاحبان سهام"، به عنوان یکی از صورتهای مالی اساسی و ارائه صورت جریان وجوه نقد در سه طبقه فعالیت براساس دستورالعمل بانک مرکزی جمهوری اسلامی ایران صورت پذیرفته و در استانداردهای حسابداری لازمالاجرا پیش بینی نشده است.

نتیجه گیری مشروط

8. 8- بر اساس بررسی اجمالی انجام شده، به استثنای آثار موارد مندرج در بندهای 3 الی 7، این سازمان به موردی که حاکی از عدم ارائه مطلوب صورتهای مالی یاد شده، از تمام جنبه های با اهمیت، طبق استانداردهای حسابداری باشد، برخورد نکرده است.

تأکید بر مطالب خاص

9. 9- اطلاعات مربوط به اهم ریسک های موجود در صنعت بانکداری و تشریح وضعیت بانک از نظر ساختار و شیوه های مدیریت ریسک و تحلیل آن، مندرج در یادداشت توضیحی 56، در نمود استانداردهای مشخص، تنها بر پایه تفسیر بانک از نحوه محاسبه آن ریسک ها ارائه شده است.

10. 10- 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 می باشد 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 نامه ای به بانک مرکزی ارسال شده ولی تاکنون نتیجه آن مشخص نگردیده است.

11. 11- تسهیلات مالی اعطایی به شرکت های فرعی و وابسته به بنیاد مستضعفان انقلاب اسلامی (واحد تجاری اصلی و نهایی گروه) به شرح یادداشت توضیحی 8-12، مبلغ 22,181 میلیارد ریال می باشد که در سال های اخیر با تجدید قرارداد به عنوان تسهیلات جاری طبقه بندی گردیده است. همچنین اسناد دریافتنی از شرکت نیروی برق مرکزی صبا (واحد تجاری وابسته به بنیاد مذکور) بابت وجوه پرداختی به آن شرکت موضوع یادداشت توضیحی 3-15، مبلغ 2,091 میلیارد ریال می باشد که اقدامی جهت تسویه آن به عمل نیامده است.

گزارش در مورد سایر اطلاعات

12. 12- مسئولیت "سایر اطلاعات" با هیئت مدیره بانک است. "سایر اطلاعات" شامل اطلاعات موجود در گزارش تفسیری مدیریت است. نتیجه گیری این سازمان نسبت به صورتهای مالی، در برگزیده نتیجه گیری نسبت به "سایر اطلاعات" نیست و نسبت به آن هیچ نوع اطمینانی اظهار نمی شود. در ارتباط با بررسی اجمالی صورتهای مالی، مسئولیت این سازمان مطالعه "سایر اطلاعات" به منظور شناسایی مغایرتهای با اهمیت آن با صورتهای مالی یا با شناخت کسب شده در فرآیند بررسی اجمالی و با تحریفهای با اهمیت است. در صورتیکه این سازمان به این نتیجه برسد که تحریف با اهمیتی در "سایر اطلاعات" وجود دارد، باید این موضوع را گزارش کند. همانطور که در بندهای 3 الی 5 بخش "مبانی نتیجه گیری مشروط" در بالا توضیح داده شده، داراییها و بدهیهای ارزی، ذخیره مالیات عملکرد، سایر حسابهای دریافتنی و سود دوره مالی جاری دارای تحریف با اهمیت است. به همین دلیل این سازمان به این نتیجه رسیده که مبالغ با سایر اقلام مندرج در گزارش تفسیری مدیریت درخصوص موارد فوق بطور با اهمیتی تحریف شده است. توضیح اینکه "سایر اطلاعات" ارائه شده مربوط به شرکت اصلی است. لذا نتیجه گیری این سازمان صرفاً نسبت به گزارش تفسیری شرکت اصلی است.

13- ضوابط و مقررات وضع شده توسط سازمان بورس و اوراق بهادار، در دوره مالی مورد گزارش به شرح زیر رعایت نشده است:

1-1- مفاد بندهای 1، 2، 10-1 الی 10-3 ماده 7 و ماده 10 دستورالعمل اجرایی افشاء اطلاعات شرکت‌های ثبت شده نزد سازمان بورس و اوراق بهادار، در خصوص افشاء صورتهای مالی و گزارش تفسیری مدیریت سالانه حسابرسی شده شرکت اصلی و تلفیقی گروه، افشاء گزارش هیئت‌مدیره به مجامع و اظهار نظر حسابرس در مورد آن، افشاء صورتهای مالی سالانه و میان دوره‌ای 6 ماهه حسابرسی شده شرکت‌های تحت کنترل و اطلاعات 3 و 6 ماهه پرتفوی سرمایه‌گذاری شرکت‌های تحت کنترلی که فعالیت اصلی آنها سرمایه‌گذاری در اوراق بهادار می‌باشد و ارائه صورتجلسه مجمع عمومی عادی صاحبان سهام به مرجع ثبت شرکت‌ها ظرف مهلت‌های مقرر.

2-13- مفاد بندهای 2 و 3 ماده 10 دستورالعمل پذیرش اوراق بهادار در بورس اوراق بهادار تهران، در خصوص رعایت میزان درصد سهام شناور (به میزان 15 درصد سرمایه ثبت شده) و نسبت حقوق صاحبان سهام به کل دارایی‌ها (به میزان 20 درصد). توضیح اینکه در تاریخ ترازنامه موارد فوق به ترتیب 6 درصد و 9/6 درصد بوده است.

14- محاسبات مربوط به تفاوت سود قطعی و علی‌الحساب سپرده‌های سرمایه‌گذاری به شرح صورت عملکرد سپرده‌های سرمایه‌گذاری، با مفاد بخشنامه شماره 69383/94 مورخ 20 خرداد 1394 بانک مرکزی مطابقت داده شده است. در این رابطه سهم سود پرداختی به سپرده‌گذاران، مبلغ 244 میلیارد ریال بیشتر از سود قطعی قابل پرداخت به آنان می‌باشد.

15- مطابق مفاد ماده 16 قانون رفع موانع تولید رقابت‌پذیر و ارتقای نظام مالی کشور، مصوب 1/2/1394 مجلس شورای اسلامی، بانکها باید سالانه حداقل 33 درصد اموال منقول، غیرمنقول و سرقفلی و نیز سهام تحت تملک خود و شرکت‌های تابعه را که حسب مورد به تشخیص شورای پول و اعتبار و بانک مرکزی جمهوری اسلامی ایران مازاد و یا سرمایه‌گذاری در فعالیت‌های غیربانکی تشخیص داده می‌شود، واگذار نمایند. به شرح یادداشت توضیحی 3-19 به رغم ارسال گزارش اموال مازاد به بانک مرکزی جمهوری اسلامی ایران، تاکنون نظر و تشخیص شورای پول و اعتبار بابت این موضوع دریافت نشده است

12 آذر 1397

سازمان حسابرسی

1397/09/15 12:36:37	[Morteza Mohsenzade Ganji [Sign	مدیر گروه سازمان حسابرسی
1397/09/15 13:11:43	[Mohamad Hossein Khatib Zadeh [Sign	مدیر ارشد سازمان حسابرسی
1397/09/15 13:39:12	[Farideh Mansouri [Sign	عضو هیئت عامل سازمان حسابرسی

ترازنامه تلفیقی

شرح	پایان عملکرد واقعی به منتهی به ۱۳۹۷/۰۶/۳۱	پایان سال مالی قبل ۱۳۹۶/۱۲/۲۹	درصد تغییرات	شرح	پایان عملکرد واقعی به منتهی به ۱۳۹۷/۰۶/۳۱	پایان سال مالی قبل ۱۳۹۶/۱۲/۲۹	درصد تغییرات
دارایی‌ها				بدهی‌ها			
موجودی نقد	۵,۸۳۴,۷۹۷	۵,۱۷۷,۸۳۹	۱۲	بدهی به بانک مرکزی و صندوق توسعه ملی			
مطالبات از بانک‌های مرکزی	۱۸,۰۳۷,۳۳۶	۱۷,۳۵۵,۰۳۴	۴	بدهی به بانک‌ها و سایر موسسات اعتباری			
مطالبات از بانک‌ها و سایر موسسات اعتباری	۶۴۴,۱۵۶	۱,۱۵۴,۷۵۶	(۴۴)	سپرده‌های دیداری و مشابه			
مطالبات از دولت	۵۴۵,۹۷۵	۵۵۳,۹۱۸	(۱)	سپرده‌های پس‌انداز و مشابه			
تسهیلات اعطایی و مطالبات از اشخاص دولتی به غیر از بانک‌ها	۰	۰	--	سپرده‌های سرمایه‌گذاری مدت‌دار			
تسهیلات اعطایی و مطالبات از اشخاص غیردولتی به غیر از بانک‌ها	۱۳۳,۹۷۴,۷۸۴	۱۳۶,۶۹۶,۴۴۷	۶	سایر سپرده‌ها			
سرمایه‌گذاری در سهام و سایر اوراق بهادار	۹,۴۳۵,۳۵۴	۹,۶۳۹,۰۱۳	(۲)	مالیات پرداختنی			

۴۳	۷۲,۶۷۰	۱۰۴,۰۸۳	سود سهام پرداختنی	۷	۱۲,۴۳۸,۸۰۶	۱۲,۳۵۱,۹۶۱	سایر حساب‌ها و اسناد دریافتی
۱۵	۴,۳۸۵,۶۸۸	۴,۹۴۶,۴۱۶	ذخایر	--	.	.	سرمایه‌گذاری در املاک
۱۲	۹۲۳,۰۰۸	۱,۰۳۳,۳۳۷	ذخیره مزایای پایان خدمت کارکنان	.	۲,۷۸۸,۱۹۲	۲,۷۸۸,۸۶۵	دارایی‌های نامشهود
--	.	.	بدهی‌های مرتبط با دارایی‌های نگهداری شده برای فروش	(۳)	۱۸,۸۳۶	۱۸,۳۱۰	سرقفلی
--	.	.	سایر بدهی‌ها	۱	۲,۳۰۰,۰۴۴	۲,۳۱۲,۹۱۵	دارایی‌های ثابت مشهود
۶	۱۷۰,۵۹۵,۰۲۵	۱۸۰,۱۸۷,۵۳۳	جمع بدهی‌ها	--	.	.	دارایی‌های نگهداری شده برای فروش
			حقوق صاحبان سهام	۱۶	۵,۵۶۴,۷۹۲	۶,۴۴۹,۷۰۵	سایر دارایی‌ها
.	۱۰,۰۰۰,۰۰۰	۱۰,۰۰۰,۰۰۰	سرمایه				
۳۳	(۵۴۳,۳۱۵)	(۶۷۰,۱۹۶)	سهام شرکت اصلی در مالکیت شرکت‌های فرعی				
--	.	.	افزایش (کاهش) سرمایه در جریان				
--	.	.	صرف (کسر) سهام				
--	.	.	سهام خزانه				
۴	۲,۶۵۰,۹۳۳	۲,۷۵۵,۸۶۹	اندوخته قانونی				
--	.	.	سایر اندوخته‌ها				
--	.	.	مازاد تجدید ارزیابی دارایی‌های نگهداری شده برای فروش				
.	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				
۱۵	۸۴۸,۸۰۱	۹۷۴,۸۳۷	سود (زیان) انباشته				
۱	۱۲,۹۸۲,۵۱۸	۱۲,۰۸۶,۵۱۰	جمع حقوق قابل انتساب به صاحبان سهام شرکت اصلی				
۳	۱۰۴	۱۰۶	سهم اقلیت				
۱	۱۲,۹۸۲,۶۲۳	۱۲,۰۸۶,۶۱۶	جمع حقوق صاحبان سهام				
۵	۱۸۳,۵۷۷,۶۴۷	۱۹۳,۳۷۴,۱۴۸	جمع بدهی‌ها و حقوق صاحبان سهام	۵	۱۸۳,۵۷۷,۶۴۷	۱۹۳,۳۷۴,۱۴۸	جمع دارایی‌ها

صورت سود و زیان تلفیقی

شرح	دوره منتهی به ۱۳۹۷/۰۶/۳۱ (حسابرسی شده)	دوره منتهی به ۱۳۹۶/۰۶/۳۱ (حسابرسی شده)	درصد تغییرات	واقعی سال مالی منتهی به ۱۳۹۶/۱۲/۲۹ (حسابرسی شده)
دوره منتهی به	۱۲۹۷/۰۶/۳۱	۱۲۹۶/۰۶/۳۱		۱۲۹۶/۱۲/۲۹
سود (زیان) خالص				
درآمدها				
درآمدهای مشاع				
سود و وجه التزام تسهیلات اعطایی	۱۱,۵۰۸,۶۲۹	۱۱,۴۴۸,۴۴۰	۱	۲۳,۹۱۱,۳۳۶
سود (زیان) حاصل از سرمایه‌گذاری‌ها و سپرده‌گذاری‌ها	۱,۵۳۶,۵۶۱	۱,۵۵۶,۷۸۱	(۱)	۲,۵۷۵,۱۴۶
جمع درآمدهای مشاع	۱۲,۰۴۵,۱۹۰	۱۳,۰۰۵,۲۲۱	.	۲۵,۴۸۶,۴۸۲
سود علی‌الحساب سپرده‌های سرمایه‌گذاری	(۱۰,۵۶۹,۳۰۴)	(۱۱,۱۸۱,۰۸۰)	(۵)	(۳۱,۶۷۳,۶۳۴)
تفاوت سود قطعی و علی‌الحساب سپرده‌های سرمایه‌گذاری	.	.	--	.
سهم سود سپرده‌گذاران	(۱۰,۵۶۹,۳۰۴)	(۱۱,۱۸۱,۰۸۰)	(۵)	(۳۱,۶۷۳,۶۳۴)
سهم بانک از درآمدهای مشاع	۲,۴۷۵,۷۸۶	۱,۸۳۴,۱۴۱	۳۶	۲,۸۱۲,۸۴۸
درآمدهای غیرمشاع				

۴۰۷,۴۸۰ ۱,۴۸۷,۹۵۴	۲۹ ۲۲	۱۸۲,۶۲۹ ۶۵۹,۴۹۴	۲۵۵,۰۲۷ ۸۱۲,۲۶۲	سود و وجه التزام فعالیت‌های غیرمشاع درآمد کارمزد
۱۴۵,۲۳۲	(۳۷)	۸۲,۵۱۷	۵۲,۳۹۱	نتیجه مبادلات ارزی
۱,۲۳۰,۲۲۰	۱۳	۳۹۰,۹۵۵	۴۳۲,۸۰۱	سایر درآمدها
۳,۳۷۰,۹۸۶	۱۹	۱,۳۱۶,۶۰۵	۱,۵۶۲,۴۸۲	جمع درآمدهای غیرمشاع
۷,۰۸۲,۸۲۴	۲۹	۲,۱۴۰,۷۴۶	۴,۰۳۸,۲۶۸	جمع درآمدها
				هزینه‌ها
(۲,۳۳۵,۹۲۹)	۲۵	(۱,۱۷۷,۹۶۵)	(۱,۴۷۲,۴۴۶)	هزینه‌های کارکنان
(۱,۸۶۹,۵۴۷)	۴۷	(۵۵۷,۳۹۳)	(۸۲۰,۶۸۴)	سایر هزینه‌های اجرایی
(۸۲۸,۳۹۹)	۲۰۴	(۲۵۹,۵۰۶)	(۷۸۹,۵۰۳)	هزینه مطالبات مشکوک‌الوصول
.	--	.	.	هزینه‌های مالی
(۵۲۵,۹۷۴)	(۲)	(۳۷۹,۱۸۶)	(۳۷۲,۳۹۲)	هزینه کارمزد
(۵,۵۵۹,۸۴۹)	۴۸	(۲,۳۷۴,۰۵۰)	(۲,۲۵۵,۰۲۵)	جمع هزینه‌ها
۱,۵۲۳,۹۸۵	(۲۱)	۸۶۶,۶۹۶	۶۸۲,۲۴۳	سود (زیان) قبل از احتساب سهم گروه از سود شرکت‌های وابسته
.	--	.	.	سهم گروه از سود شرکت‌های وابسته
۱,۵۲۳,۹۸۵	(۲۱)	۸۶۶,۶۹۶	۶۸۲,۲۴۳	سود (زیان) عملیات در حال تداوم قبل از مالیات
(۴۱۹,۳۱۱)	۱,۵۸۲	(۹,۶۴۵)	(۱۶۲,۳۷۰)	مالیات بر درآمد
۱,۱۰۴,۶۷۴	(۲۹)	۸۵۷,۰۵۱	۵۲۰,۹۷۳	سود (زیان) خالص عملیات در حال تداوم
.	--	.	.	سود (زیان) عملیات متوقف شده پس از اثر مالیاتی
۱,۱۰۴,۶۷۴	(۲۹)	۸۵۷,۰۵۱	۵۲۰,۹۷۳	سود (زیان) خالص
.	--	.	.	سهم اقلیت از سود (زیان) خالص
۱,۱۰۴,۶۷۴	(۲۹)	۸۵۷,۰۵۱	۵۲۰,۹۷۳	سود (زیان) خالص قابل انتساب به صاحبان سهام شرکت اصلی
				سود (زیان) پایه هر سهم
۱۱۵	(۲۶)	۸۶	۵۵	سود (زیان) پایه هر سهم ناشی از عملیات در حال تداوم
.	--	.	.	سود (زیان) پایه هر سهم ناشی از عملیات متوقف شده
۱۱۵	(۲۶)	۸۶	۵۵	سود (زیان) پایه هر سهم
				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 تلفیقی
۱,۱۰۴,۶۷۴	(۲۹)	۸۵۷,۰۵۱	۵۲۰,۹۷۳	سود (زیان) خالص
۱,۳۲۰,۳۰۲	(۲۶)	۱,۳۲۰,۳۰۲	۸۲۸,۸۰۱	سود (زیان) انباشته ابتدای دوره
(۵۹۷,۹۰۸)	--	(۱۷۶,۶۸۳)	.	تعدیلات سنواتی
۷۲۲,۲۹۴	(۲۶)	۱,۱۴۲,۶۱۹	۸۲۸,۸۰۱	سود (زیان) انباشته ابتدای دوره تعدیل شده
(۹۶۰,۰۰۰)	(۷۴)	(۱,۱۰۳,۹۵۱)	(۲۹۰,۰۰۰)	سود سهام مصوب
.	--	.	.	تغییرات سرمایه از محل سود (زیان) انباشته
(۳۳۷,۶۰۶)	۱,۳۰۹	۳۹,۶۶۸	۵۵۸,۸۰۱	سود (زیان) انباشته ابتدای دوره تخصیص نیافته
.	--	.	.	انتقال از سایر اقلام حقوق صاحبان سهام
۸۶۷,۰۶۸	۲۰	۸۹۶,۷۱۹	۱,۰۷۹,۷۷۴	سود قابل تخصیص
(۱۸,۲۶۷)	۹۴	(۵۲,۹۶۲)	(۱۰۴,۹۳۷)	انتقال به اندوخته قانونی
.	--	.	.	انتقال به سایر اندوخته‌ها
۸۴۸,۸۰۱	۱۶	۸۴۲,۷۵۷	۹۷۴,۸۳۷	سود (زیان) انباشته پایان دوره

سهم اقلیت از سود (زیان) انباشته	۰	۰	۰	۰
سود (زیان) انباشته قابل انتساب به صاحبان سهام شرکت اصلی	۸۴۸,۸۰۱	۸۴۲,۷۵۷	۹۷۴,۸۲۷	۱۶
سود (زیان) خالص هر سهم - ریال	۱۱۰	۸۶	۵۲	(۴۰)
سرمایه	۱۰,۰۰۰,۰۰۰	۱۰,۰۰۰,۰۰۰	۱۰,۰۰۰,۰۰۰	۰

صورت جریان وجوه نقد تلفیقی

شرح	واقعی دوره منتهی به 1397/06/31 حسابرسی شده 1397/06/31	واقعی حسابرسی شده 1396/06/31	درصد تغییرات	واقعی حسابرسی شده 1396/12/29
فعالیت‌های عملیاتی				
جریان خالص ورود (خروج) وجه نقد ناشی از فعالیت‌های عملیاتی - عادی	1,218,782	979,258	24	(721,133)
جریان خالص ورود (خروج) وجه نقد ناشی از فعالیت‌های عملیاتی - استثنایی	0	0	--	0
جریان خالص ورود (خروج) وجه نقد ناشی از فعالیت‌های عملیاتی	1,218,782	979,258	24	(721,133)
بازده سرمایه‌گذاری‌ها و سود پرداختی بابت تأمین مالی				
سود پرداختی بابت استقراض	0	0	--	0
سود سهام پرداختی	(258,587)	(41,587)	522	(959,124)
جریان خالص ورود (خروج) وجه نقد ناشی از بازده سرمایه‌گذاری‌ها و سود پرداختی بابت تأمین مالی	(258,587)	(41,587)	522	(959,124)
مالیات بر درآمد				
مالیات بر درآمد پرداختی	(86,610)	(408,448)	(79)	(518,318)
فعالیت‌های سرمایه‌گذاری				
وجوه دریافتی بابت فروش دارایی‌های ثابت مشهود	4,444	954	366	9,280
وجوه دریافتی بابت فروش دارایی‌های نگهداری شده برای فروش	0	0	--	0
وجوه پرداختی بابت خرید دارایی‌های ثابت مشهود	(89,900)	(266,928)	(66)	(517,638)
وجوه دریافتی بابت فروش دارایی‌های نامشهود	10,000	14,451	(31)	27,080
وجوه پرداختی بابت خرید دارایی‌های نامشهود	(26,599)	(17,950)	48	(62,368)
جریان خالص ورود (خروج) وجه نقد ناشی از فعالیت‌های سرمایه‌گذاری	(102,055)	(269,473)	(62)	(543,646)
جریان خالص ورود (خروج) وجه نقد قبل از فعالیت‌های تأمین مالی	771,530	259,750	197	(2,742,221)
فعالیت‌های تأمین مالی				
وجوه حاصل از افزایش سرمایه شرکت اصلی	0	0	--	0
وجوه حاصل از افزایش سرمایه شرکت‌های فرعی- سهم اقلیت	2	0	--	2
وجوه دریافتی بابت فروش سهام شرکت اصلی توسط شرکت‌های فرعی/ سهام خزانه	0	0	--	0
وجوه پرداختی بابت تحصیل سهام شرکت اصلی توسط شرکت‌های فرعی/ سهام خزانه	(126,981)	(8,577)	1,380	(89,243)

0	--	0	0	وجه دریافتی حاصل از استقراض بازپرداخت اصل استقراض
(89,241)	1,380	(8,577)	(126,979)	جریان خالص ورود (خروج) وجه نقد ناشی از فعالیت‌های تأمین مالی
(2,831,462)	157	251,173	644,551	خالص افزایش (کاهش) در موجودی نقد
7,968,464	(35)	7,968,464	5,177,829	موجودی نقد در ابتدای دوره
40,827	(92)	29,328	2,417	تأثیر تغییرات نرخ ارز
5,177,829	(29)	8,248,965	5,824,797	موجودی نقد در پایان دوره
1,668,710	(85)	8,560,134	1,318,259	مبادلات غیرنقدی

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

دلایل تغییر اطلاعات 1396/06/31 نسبت به اطلاعیه قبلی

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

ترازنامه

درصد تغییرات	پایان سال مالی قبل ۱۳۹۶/۱۲/۳۹	پایان عملکرد واقعی منتهی به ۱۳۹۷/۰۶/۳۱	شرح	درصد تغییرات	پایان سال مالی قبل ۱۳۹۶/۱۲/۳۹	پایان عملکرد واقعی منتهی به ۱۳۹۷/۰۶/۳۱	شرح
			بدهی‌ها				دارایی‌ها
۱۱۲	۱۱,۸۳۴	۲۵,۱۲۴	بدهی به بانک مرکزی و صندوق توسعه ملی	۱۲	۵,۱۷۵,۰۳۶	۵,۸۰۴,۳۵۸	موجودی نقد
۷۶	۷۹۰,۴۱۳	۱,۳۸۸,۱۳۸	بدهی به بانک‌ها و سایر موسسات اعتباری	۴	۱۷,۳۵۵,۰۳۴	۱۸,۰۳۷,۲۳۶	مطالبات از بانک‌های مرکزی
۲۸	۱۹,۹۶۵,۴۵۴	۲۵,۶۲۷,۴۷۱	سپرده‌های دیداری و مشابه	(۴۴)	۱,۱۵۴,۷۵۶	۶۴۴,۱۵۶	مطالبات از بانک‌ها و سایر موسسات اعتباری
۱۱۲	۶۷۵,۵۳۴	۱,۴۳۱,۸۰۰	سپرده‌های پس‌انداز و مشابه	(۱)	۵۵۳,۹۱۸	۵۴۵,۹۷۵	مطالبات از دولت
۱	۱۳۱,۱۷۶,۸۶۲	۱۴۲,۳۲۱,۹۰۴	سپرده‌های سرمایه‌گذاری مدت‌دار	--	.	.	تسهیلات اعطایی و مطالبات از اشخاص دولتی به غیر از بانک‌ها
۲۲	۲,۷۵۴,۸۶۲	۳,۳۸۷,۵۰۱	سایر سپرده‌ها	۶	۱۲۶,۶۹۶,۴۴۷	۱۳۳,۹۷۴,۷۸۴	تسهیلات اعطایی و مطالبات از اشخاص غیردولتی به غیر از بانک‌ها
۹	۹۰۹,۴۶۲	۹۹۰,۰۶۸	مالیات پرداختنی	۳۹	۵,۵۹۵,۶۰۷	۷,۷۹۵,۷۹۹	سرمایه‌گذاری در سهام و سایر اوراق بهادار
۴۲	۷۲,۶۷۰	۱۰۴,۰۸۳	سود سهام پرداختنی	(۸)	۱۷,۵۷۷,۰۳۷	۱۶,۱۶۹,۶۱۲	سایر حساب‌ها و اسناد دریافتنی
۳	۴,۱۰۶,۵۹۶	۴,۳۳۹,۰۱۰	ذخایر	--	.	.	سرمایه‌گذاری در املاک
۱۲	۹۱۳,۴۹۱	۱,۰۳۰,۶۱۶	ذخیره مزایای پایان خدمت کارکنان	.	۲,۷۸۶,۳۶۵	۳,۷۸۶,۸۸۸	دارایی‌های نامشهود
--	.	.	بدهی‌های مرتبط با دارایی‌های نگهداری شده برای فروش	۲	۲,۰۹۶,۷۶۹	۲,۱۲۵,۷۳۶	دارایی‌های ثابت مشهود
--	.	.	سایر بدهی‌ها	--	.	.	دارایی‌های نگهداری شده برای فروش
۵	۱۷۱,۳۷۷,۱۸۰	۱۸۰,۴۳۵,۷۱۵	جمع بدهی‌ها	۱۰	۵,۲۸۶,۳۳۱	۵,۹۴۰,۷۶۰	سایر دارایی‌ها
			حقوق صاحبان سهام				
.	۱۰,۰۰۰,۰۰۰	۱۰,۰۰۰,۰۰۰	سرمایه				
--	.	.	افزایش (کاهش) سرمایه در جریان				
--	.	.	صرف (کسر) سهام				
--	.	.	سهام خزانه				
۴	۲,۶۵۰,۹۳۳	۳,۷۵۵,۸۶۹	اندوخته قانونی				
--	.	.	سایر اندوخته‌ها				

--	.	.	مازاد تجدید ارزیابی دارایی‌های نگهداری شده برای فروش			
--	.	.	مازاد تجدید ارزیابی دارایی‌ها			
--	.	.	تفاوت تسعیر ناشی از تبدیل به واحد پول گزارشگری			
--	.	.	اندوخته تسعیر ارز دارایی‌ها و بدهی‌های شرکت‌های دولتی			
۸۷	۳۳۹,۱۶۸	۴۵۳,۸۱۰	سود (زیان) انباشته			
۳	۱۳,۰۰۰,۱۰۰	۱۳,۴۰۹,۶۷۹	جمع حقوق صاحبان سهام			
۵	۱۸۴,۳۷۷,۲۸۰	۱۹۳,۸۴۵,۳۹۴	جمع بدهی‌ها و حقوق صاحبان سهام	۵	۱۸۴,۳۷۷,۲۸۰	۱۹۳,۸۴۵,۳۹۴

جمع دارایی‌ها

صورت سود و زیان

واقعی سال مالی منتهی به ۱۳۹۶/۱۲/۲۹ (حسابرسی شده)	درصد تغییرات	واقعی دوره منتهی به ۱۳۹۶/۰۶/۳۱ (حسابرسی شده)	واقعی دوره منتهی به ۱۳۹۷/۰۶/۳۱ (حسابرسی شده)	شرح
۱۳۹۶/۱۲/۲۹		۱۳۹۶/۰۶/۳۱	۱۳۹۷/۰۶/۳۱	دوره منتهی به
				سود (زیان) خالص
				درآمدها
				درآمدهای مشاع
۲۲,۹۱۱,۲۳۶	۱	۱۱,۴۴۸,۴۴۰	۱۱,۵۰۸,۶۲۹	سود و وجه التزام تسهیلات اعطایی
۲,۶۰۸,۴۴۳	۲۰	۱,۵۰۵,۲۶۳	۱,۹۵۱,۹۱۹	سود (زیان) حاصل از سرمایه‌گذاری‌ها و سپرده‌گذاری‌ها
۲۵,۵۱۹,۷۷۸	۴	۱۳,۹۵۳,۷۰۳	۱۳,۴۶۰,۵۴۸	جمع درآمدهای مشاع
(۳۱,۷۸۶,۵۷۸)	(۵)	(۱۱,۳۳۵,۳۳۷)	(۱۰,۶۳۹,۱۰۹)	سود علی‌الحساب سپرده‌های سرمایه‌گذاری
.	--	.	.	تفاوت سود قطعی و علی‌الحساب سپرده‌های سرمایه‌گذاری
(۳۱,۷۸۶,۵۷۸)	(۵)	(۱۱,۳۳۵,۳۳۷)	(۱۰,۶۳۹,۱۰۹)	سهم سود سپرده‌گذاران
۳,۷۳۳,۲۰۰	۶۳	۱,۷۲۸,۴۵۶	۲,۸۲۱,۴۳۹	سهم بانک از درآمدهای مشاع
				درآمدهای غیرمشاع
۴۰۷,۴۸۰	۳۹	۱۸۳,۶۳۹	۳۵۵,۰۳۷	سود و وجه التزام فعالیت‌های غیرمشاع
۱,۴۴۷,۲۸۸	۲۶	۶۳۳,۹۱۴	۷۹۶,۹۰۴	درآمد کارمزد
۱۴۴,۹۹۳	(۳۷)	۸۲,۵۱۶	۵۱,۸۲۶	نتیجه مبادلات ارزی
۹۳۹,۲۵۲	۶۰	۱۹۷,۹۷۴	۳۱۷,۰۵۷	سایر درآمدها
۲,۹۳۹,۱۱۳	۳۹	۱,۰۹۸,۰۴۳	۱,۴۲۰,۸۱۴	جمع درآمدهای غیرمشاع
۶,۶۷۳,۳۱۳	۵۰	۲,۸۲۶,۴۹۹	۴,۲۴۲,۳۵۳	جمع درآمدها
				هزینه‌ها
(۳,۳۱۱,۳۹۱)	۲۵	(۱,۱۶۵,۹۹۹)	(۱,۴۵۳,۸۹۵)	هزینه‌های کارکنان
(۱,۸۵۶,۷۶۷)	۴۹	(۵۴۵,۴۸۹)	(۸۱۳,۴۱۶)	سایر هزینه‌های اجرایی
(۹۳۵,۶۱۳)	۳۳۰	(۳۵۹,۵۰۶)	(۸۵۵,۶۸۳)	هزینه مطالبات مشکوک‌الوصول
.	--	.	.	هزینه‌های مالی
(۴۸۰,۳۶۵)	۸	(۲۵۰,۱۰۴)	(۳۷۰,۶۸۰)	هزینه کارمزد
(۵,۵۷۴,۰۳۶)	۵۳	(۲,۳۳۱,۰۹۸)	(۳,۳۹۳,۶۷۵)	جمع هزینه‌ها
۱,۰۹۸,۳۷۷	۴۰	۶۰۵,۴۰۱	۸۴۹,۵۷۸	سود (زیان) عملیات در حال تداوم قبل از مالیات
(۴۰۰,۰۰۰)	--	.	(۱۵۰,۰۰۰)	مالیات بر درآمد
۶۹۸,۳۷۷	۱۶	۶۰۵,۴۰۱	۶۹۹,۵۷۸	سود (زیان) خالص عملیات در حال تداوم

۰	--	۰	۰	سود (زیان) عملیات متوقف شده پس از اثر مالیاتی
۶۹۸,۳۷۷	۱۶	۶۰۵,۴۰۱	۶۹۹,۵۷۸	سود (زیان) خالص
				سود (زیان) پایه هر سهم
۷۰	۱۵	۶۱	۷۰	سود (زیان) پایه هر سهم ناشی از عملیات در حال تداوم
۰	--	۰	۰	سود (زیان) پایه هر سهم ناشی از عملیات متوقف شده
۷۰	۱۵	۶۱	۷۰	سود (زیان) پایه هر سهم
				سود (زیان) تقلیل یافته هر سهم
۰	--	۰	۰	سود (زیان) تقلیل یافته هر سهم ناشی از عملیات در حال تداوم
۰	--	۰	۰	سود (زیان) تقلیل یافته هر سهم ناشی از عملیات متوقف شده
۰	--	۰	۰	سود (زیان) تقلیل یافته هر سهم
				گردش حساب سود (زیان) انباشته
۶۹۸,۳۷۷	۱۶	۶۰۵,۴۰۱	۶۹۹,۵۷۸	سود (زیان) خالص
۱,۳۰۵,۶۵۴	(۷۱)	۱,۳۰۵,۶۵۴	۳۳۹,۱۶۸	سود (زیان) انباشته ابتدای دوره
(۵۷۶,۲۹۶)	--	(۳۴۵,۶۵۵)	۰	تعدیلات سنواتی
۶۳۹,۱۵۸	(۶۴)	۹۵۹,۹۹۹	۳۳۹,۱۶۸	سود (زیان) انباشته ابتدای دوره تعدیل شده
(۹۶۰,۰۰۰)	(۷۰)	(۹۶۰,۰۰۰)	(۳۹۰,۰۰۰)	سود سهام مصوب
۰	--	۰	۰	تغییرات سرمایه از محل سود (زیان) انباشته
(۳۳۰,۸۴۳)	--	(۱)	۵۹,۱۶۸	سود (زیان) انباشته ابتدای دوره تخصیص نیافته
۰	--	۰	۰	انتقال از سایر اقلام حقوق صاحبان سهام
۳۶۷,۳۳۵	۲۵	۶۰۵,۴۰۰	۷۵۸,۷۴۶	سود قابل تخصیص
(۱۸,۳۶۷)	۹۴	(۵۳,۹۶۳)	(۱۰۴,۹۳۶)	انتقال به اندوخته قانونی
۰	--	۰	۰	انتقال به سایر اندوخته‌ها
۳۳۹,۱۶۸	۱۹	۵۵۱,۴۳۸	۶۵۳,۸۱۰	سود (زیان) انباشته پایان دوره
۷۰	۱۵	۶۱	۷۰	سود (زیان) خالص هر سهم- ریال
۱۰,۰۰۰,۰۰۰	۰	۱۰,۰۰۰,۰۰۰	۱۰,۰۰۰,۰۰۰	سرمایه

صورت جریان وجوه نقد

شرح	واقعی دوره منتهی به 1397/06/31 حسابرسی شده 1397/06/31	واقعی حسابرسی شده 1396/06/31	درصد تغییرات	واقعی حسابرسی شده 1396/12/29
فعالیت‌های عملیاتی				
جریان خالص ورود (خروج) وجه نقد ناشی از فعالیت‌های عملیاتی - عادی	1,092,819	797,463	37	(879,992)
جریان خالص ورود (خروج) وجه نقد ناشی از فعالیت‌های عملیاتی - استثنایی	0	0	--	0
جریان خالص ورود (خروج) وجه نقد ناشی از فعالیت‌های عملیاتی	1,092,819	797,463	37	(879,992)
بازده سرمایه‌گذاری‌ها و سود پرداختی بابت تأمین مالی				
سود پرداختی بابت استقراض				

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	تسهيلات اعطايي و مطالبات از اشخاص دولتي
۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	تسهيلات اعطايي و مطالبات از اشخاص غير دولتي- ريالي
۱۵۷,۰۶۲,۳۴۶	۱۴۲,۵۸۲,۲۱۵	۹,۴۸۲,۳۷۳	۷,۹۰۲,۶۳۳	۲,۲۵۶,۴۹۶	۲,۷۶۸,۶۰۵	۴,۰۱۳,۷۱۱	۱,۳۴۳,۱۶۳	۱۴۱,۳۰۹,۷۶۶	۱۳۰,۵۶۷,۸۳۴	تسهيلات اعطايي و مطالبات از اشخاص غير دولتي- آري
۲۶۸,۰۷۷	۲۴۱,۸۸۲	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۲۶۸,۰۷۷	۲۴۱,۸۸۲	تسهيلات اعطايي و مطالبات از اشخاص غير دولتي- آري
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	جمع
										کسر مي شود:
۱۱,۹۸۵,۶۶۲	۶,۵۹۴,۰۳۲	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۱۱,۹۸۵,۶۶۲	۶,۵۹۴,۰۳۲	سود سالهاي آتي
۵,۸۸۵,۳۷۱	۴,۸۹۳,۶۳۹	۱,۴۸۲,۴۰۹	۱,۳۹۶,۳۳۹	۲۵۲,۵۷۲	۴۹۹,۱۳۶	۷۹۷,۲۸۸	۳۳۱,۲۴۳	۲,۲۵۱,۰۰۲	۲,۶۶۷,۰۱۱	ساير
۱۳۹,۴۵۹,۳۹۰	۱۳۱,۳۳۶,۴۴۶	۷,۹۹۸,۸۶۴	۶,۵۰۶,۳۸۴	۱,۹۰۲,۹۳۴	۲,۳۶۹,۴۶۹	۳,۲۱۶,۴۳۳	۱,۰۱۱,۹۳۰	۱۲۶,۳۴۱,۱۷۹	۱۳۱,۵۴۸,۶۷۳	مانده تسهيلات پايان 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 وثايق دريافتي
۷,۶۸۹,۰۰۳	۵,۳۳۸,۲۶۳	۵,۵۹۱,۴۶۸	۴,۳۹۴,۶۹۰	۸۳۷,۵۴۵	۷۱۲,۸۱۵	۱,۳۶۹,۹۹۰	۳۱۹,۷۵۸			مانده ميناى محاسبه ذخيره اختصاصي
		۵۰	۵۰	۲۰	۲۰	۱۰	۱۰			ضريب ميناى احتساب ذخيره اختصاصي (درصد)
۳,۵۰۲,۶۱۱	۲,۸۱۶,۷۶۹	۳,۲۱۴,۸۱۰	۲,۶۴۲,۰۳۰	۱۶۰,۸۰۲	۱۴۳,۷۶۳	۱۳۶,۹۹۹	۳۱,۹۷۶			ذخيره اختصاصي مطالبات مشکوک الوصول
۱۲۵,۹۵۶,۷۷۹	۱۲۸,۵۱۹,۶۷۷	۴,۷۸۴,۰۵۴	۳,۸۶۴,۳۵۴	۱,۷۴۲,۱۲۲	۲,۱۲۶,۷۰۶	۳,۰۸۹,۴۳۴	۹۷۹,۹۴۴	۱۲۶,۳۴۱,۱۷۹	۱۳۱,۵۴۸,۶۷۳	مانده ميناى محاسبه ذخيره عمومي
۱,۹۷۱,۹۹۵	۱,۸۳۳,۲۳۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۱,۹۷۱,۹۹۵	۱,۸۳۳,۲۳۰	ذخيره عمومي مطالبات مشکوک الوصول
۱۳۳,۹۸۴,۷۸۴	۱۲۶,۶۹۶,۴۴۷	۴,۷۸۴,۰۵۴	۳,۸۶۴,۳۵۴	۱,۷۴۲,۱۲۲	۲,۱۲۶,۷۰۶	۳,۰۸۹,۴۳۴	۹۷۹,۹۴۴	۱۲۶,۳۶۹,۱۸۴	۱۱۹,۷۲۵,۴۴۳	جمع

ارقام به ميليون ريال

برآورد شرکت از تغييرات در نرخ سود تسهيلات اعطايي

دوره ۶ ماهه منتهي 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 تغييرات در مانده تسهيلات

دوره ۶ ماهه منتهي به ۱۳۹۷/۱۲/۲۹ با توجه به سياست بانک بر افزايش جذب منابع در سال ۱۳۹۷ مسلماً ميزان پرداخت تسهيلات نیز 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 ۱۳۹۷/۱۲/۲۹ سياست بانک بر اين نکته استوار است که ضمن کاهش مطالبات غير جاري، افزايش ذخيره مطالبات ناشی از پرداخت تسهيلات جديد باشد.

مانده سپرده های دريافتي از مشتريان

برآورد مدیریت از تغيير در نرخ سود سپرده ها و تغيير در مانده سپرده های دريافتي از مشتريان	متوسط نرخ سود سپرده ها		مانده سپرده ها		شرح
	در تاريخ ۱۳۹۷/۰۶/۳۱	در تاريخ ۱۳۹۶/۱۲/۲۹	در تاريخ ۱۳۹۷/۰۶/۳۱	در تاريخ ۱۳۹۶/۱۲/۲۹	
					سپرده های ريالي:
افزايش سپرده های بدون هزينه ورعايت نرخ های ابلاعی بانک مرکزی به منظور کاهش نرخ هزينه تجهيز منابع	۱۰	۱۰	۴۱,۵۲۹,۸۳۶	۳۲,۸۱۰,۵۰۳	سپرده های کوتاه مدت
افزايش سپرده های بدون هزينه ورعايت نرخ های ابلاعی بانک مرکزی به منظور کاهش نرخ هزينه تجهيز منابع	۰	۱۲	۵	۹۰۰	سپرده های کوتاه مدت ویژه
افزايش سپرده های بدون هزينه ورعايت نرخ های ابلاعی بانک مرکزی به منظور کاهش نرخ هزينه تجهيز منابع	۱۵	۱۵	۹۹,۲۵۱,۰۶۹	۱۰۶,۷۴۸,۲۹۸	سپرده های بلند مدت
			۱۴۰,۸۹۰,۹۱۰	۱۳۹,۵۵۹,۷۰۱	جمع سپرده های هزينه زا

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	۱,۳۳۵,۴۴۴	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 موارد سرلوحه عملکرد خود قراردادها و افزایش نرخ سود سپرده ها در شش ماه دوم سال مورد انتظار 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 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	۱۳۹۶/۱۲/۲۹	۱۳۹۷/۰۶/۳۱	برآورد ۱۳۹۷/۱۲/۲۹
تعداد شعب	۲۵۷	۲۵۷	۲۶۲
تعداد کارکنان	۲,۲۶۵	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 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

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 در خصوص تغییر روند در دوره ۶ ماهه منتهی به ۱۳۹۷/۱۲/۲۹

درآمد حاصل از سرمایه گذاری در سهام سود(زیان) حاصل از فروش سرمایه گذاری	۹۱۱,۷۲۰ ۳۸۵	۱,۳۷۲,۰۲۵ (۵۸۴)	• •	با توجه به بودجه درآمد تحقق یافته در حال فروش
سود(زیان) تعدیل ذخیره کاهش ارزش سرمایه گذاریها	۰	۰	•	با توجه به بودجه درآمد تحقق یافته
جمع سود(زیان) حاصل از سرمایه گذاریها	۹۱۲,۱۰۵	۱,۳۷۱,۴۴۱	•	
جایزه سپرده قانونی	۰	۰	•	باجذب سپرده های جدیدوسپرده قانونی تودیع شده تحقق می یابد
سود حاصل از سپرده گذاری در بانکها	۱,۳۷۵,۴۶۶	۲۸۲,۳۲۹	•	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	۵۸۰,۴۷۸	•	
سایر درآمدهای ناشی از سرمایه گذاری و سپرده گذاری	۰	۰	•	بانک در این زمینه فعالیتی ندارد
جمع سود (زیان) حاصل از سرمایه گذاریها و سپرده گذاریها	۲,۶۰۸,۴۴۲	۱,۹۵۱,۹۱۹	•	

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	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	۱۰	۲,۱۰۰,۰۳۹	۵۶۰,۰۰۰	انجام مزایده طی سه نوبت
صرافی سینا	۱۰۰	۵۰,۰۰۰	۱۳۹۶/۱۲/۲۹	۱۰۰	۵۰,۰۰۰	۴۵,۰۰۰	انجام آگهی مزایده فروش
توسعه سینا	۱۰۰	۹۱۳,۹۹۸	۱۳۹۶/۱۲/۲۹	۱۰۰	۹۱۳,۹۹۸	۸۰,۰۰۰	اقدام به انجام مزایده فروش
مدیریت سرمایه گذاری کوثر بهمن	۱۰۰	۱۲۰,۶۲۱	۱۳۹۶/۱۲/۲۹	۱۰۰	۲۶۰,۰۰۰	۶۵۵,۰۰۰	اقدام به انجام مزایده فروش
صندوق سرمایه گذاری اختصاصی بازارگردانی بانک سینا	۱۰۰	۲۰۹,۸۹۷	۱۳۹۶/۰۹/۳۰	۱۰۰	۲۰۹,۸۹۷	۰	تعادل سهام بانک
شرکت گروه فن آوا	۰	۰	۱۳۹۶/۱۲/۲۹	۰	۳۶۰	۴۲۲	انتقال یافته
شبکه الکترونیکی پرداخت کارت شاپرک	۰.۴۱	۲,۸۹۳	۱۳۹۶/۱۲/۲۹	۰.۴۱	۲,۸۹۳	۰	بدون تغییر
صندوق سرمایه گذاری پاداش سرمایه گذاری بهگزین	۰	۴۰۰,۲۵۷	۱۳۹۶/۱۲/۲۹	۰	۹۵,۳۲۹	۳۱,۶۰۳	اقدام به فروش

سایر درآمدها و هزینه ها و هزینه های مالی

شرح	۱۳۹۶/۱۲/۲۹	۱۳۹۷/۰۶/۳۱
سایر درآمدها :		
سود و درآمد املاک تملیکی	۵۴۷,۶۳۶	۱۳۴,۹۰۳
درآمد های متفرقه	۳۹۱,۶۳۶	۱۸۲,۱۵۴
جمع سایر درآمدها	۹۳۹,۲۷۲	۳۱۷,۰۵۷
سایر هزینه های اجرایی:		
سایر هزینه های اجرایی	(۱,۸۵۶,۷۶۷)	(۸۱۳,۴۱۶)
جمع سایر هزینه های اجرایی	(۱,۸۵۶,۷۶۷)	(۸۱۳,۴۱۶)
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	۱,۴۳۳,۳۳۷	۵۳,۹۸۱	۱,۴۷۷,۵۲۵	۶۲,۰۵۶
داراییهای ارزی پایان دوره	یورو	۲۳,۶۵۴,۲۰۹	۱,۰۹۳,۹۸۴	۱۷,۳۰۹,۸۰۰	۸۳۴,۸۲۸
داراییهای ارزی پایان دوره	پوند	۶۰,۸۹۳	۲,۱۹۷	۵۷,۸۹۸	۲,۱۷۹
داراییهای ارزی پایان دوره	درهم	۹۲,۸۶۰	۹۵۲	۹۲,۸۶۰	۱,۰۶۲
داراییهای ارزی پایان دوره	یوان	۸۴,۵۶۷,۳۸۰	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	۲,۳۸۱	۴,۷۶۳,۷۱۵	۲۱,۷۹۳
داراییهای ارزی پایان دوره	وون	۲,۶۰۹,۳۸۵,۱۱۵	۹۱,۸۰۹	۳۳۶,۵۳۳,۷۴۵	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	۲۰۴,۷۳۳
بدهی های ارزی پایان دوره	یورو	۱۸,۳۴۲,۱۷۱	۸۴۸,۲۰۷	۱۲,۷۰۲,۸۳۱	۶۲۶,۷۰۷
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	۵۴,۳۳۳

۶۰,۴۱۱	۱۰۳,۷۹۹,۷۳۶	۵۰,۲۶۸	۸۶,۶۶۸,۸۵۵	روپيه هند	بدهی های ارزی پایان دوره
۳۱,۴۶۸	۴,۷۱۵,۰۷۲	۲,۹۱۲	۳۰۳,۰۹۲	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 پیشنهادی هیئت مدیره در سال مالی گذشته	مبلغ سود خالص سال مالی گذشته	سود سهام مصوب مجمع سال مالی گذشته	پیشنهاد هیئت مدیره در خصوص درصد تقسیم سود سال مالی جاری
۰	۰	۰	۰	۰

سایر برنامه های با اهمیت شرکت

دوره ۶ 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 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 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 ریسکها، عدم قطعیتها و مفروضات غیرقطعی قرار دارند. بنابراین نتایج واقعی ممکن است متفاوت از نتایج مورد انتظار باشند»