

اطلاعات و صورت‌های مالی میاندوره‌ای

شرکت: بانک سینا	سرمایه ثبت شده: 10,000,000
نماد: وسینا	سرمایه ثبت نشده: 15,383,850
کد صنعت (ISIC): 571916	اطلاعات و صورت‌های مالی میاندوره‌ای 9 ماهه منتهی به 1399/09/30 (حسابرسی نشده)
سال مالی منتهی به: 1399/12/30	وضعیت ناشر: پذیرفته شده در بورس تهران

ترازنامه

شرح	پایان عملکرد واقعی منتهی به ۱۳۹۹/۰۹/۳۰	پایان سال مالی قبل ۱۳۹۸/۱۲/۲۹	درصد تغییرات	شرح	پایان عملکرد واقعی منتهی به ۱۳۹۹/۰۹/۳۰	پایان سال مالی قبل ۱۳۹۸/۱۲/۲۹	درصد تغییرات
دارایی‌ها				بدهی‌ها			
موجودی نقد	۱۷,۴۴۹,۴۸۹	۳۰,۴۰۰,۳۳۴	(۱۴)	بدهی به بانک مرکزی و صندوق توسعه ملی	۱,۸۵۸,۵۰۳	۹۶۹,۰۸۷	۹۳
مطالبات از بانک‌های مرکزی	۳۰,۱۷۴,۳۴۶	۲۲,۸۴۵,۹۳۴	۳۲	بدهی به بانک‌ها و سایر موسسات اعتباری	۲,۳۷۴,۵۵۲	۵۵۰,۵۸۷	۳۳۱
مطالبات از بانک‌ها و سایر موسسات اعتباری	۷۲۸,۵۳۰	۲,۲۹۰,۹۸۷	(۶۸)	سپرده‌های دیداری و مشابه	۶۴,۰۳۰,۲۸۲	۴۲,۵۷۲,۶۱۷	۵۰
مطالبات از دولت	۶۱۶,۶۳۴	۶۵۱,۹۳۹	(۵)	سپرده‌های پس‌انداز و مشابه	۴,۶۶۱,۳۴۷	۳,۴۷۴,۴۶۸	۸۸
تسهیلات اعطایی و مطالبات از اشخاص دولتی به غیر از بانک‌ها	۰	۰	--	سپرده‌های سرمایه‌گذاری مدت‌دار	۳۰۹,۲۴۳,۳۰۱	۱۶۶,۷۹۸,۷۸۱	۲۵
تسهیلات اعطایی و مطالبات از اشخاص غیردولتی به غیر از بانک‌ها	۲۲۲,۵۸۸,۹۶۳	۱۵۹,۵۳۲,۸۶۵	۴۰	سایر سپرده‌ها	۶,۶۸۶,۲۱۲	۴,۵۸۵,۸۹۳	۴۶
سرمایه‌گذاری در سهام و سایر اوراق بهادار	۳۰,۹۱۰,۳۷۲	۱۱,۱۳۷,۶۳۶	۱۷۸	مالیات پرداختنی	۵,۱۲۳,۱۵۶	۲,۷۳۲,۱۵۵	۸۸
سایر حساب‌ها و اسناد دریافتنی	۱۴,۹۴۳,۹۷۳	۱۵,۹۳۲,۹۷۵	(۶)	سود سهام پرداختنی	۵۶۲,۵۰۰	۳۱,۳۶۳	۱,۶۹۴
سرمایه‌گذاری در املاک	۰	۰	--	ذخایر	۱۱,۹۵۷,۱۷۲	۵,۴۳۵,۰۶۶	۱۲۰
دارایی‌های نامشهود	۱۱,۳۵۰,۵۳۴	۲,۹۱۱,۸۵۹	۲۸۶	ذخیره مزایای پایان خدمت کارکنان	۲,۳۲۹,۷۹۳	۱,۶۱۸,۵۳۱	۳۸
دارایی‌های ثابت مشهود	۱۰,۱۶۳,۰۹۸	۲,۵۳۱,۷۱۲	۳۰۱	بدهی‌های مرتبط با دارایی‌های نگهداری شده برای فروش	۰	۰	--
دارایی‌های نگهداری شده برای فروش	۰	۰	--	سایر بدهی‌ها	۰	۰	--
سایر دارایی‌ها	۲,۲۲۲,۸۵۰	۴,۲۴۸,۸۵۰	(۲۲)	جمع بدهی‌ها	۳۰۸,۷۱۶,۸۱۸	۲۳۷,۷۶۰,۵۴۸	۳۶
				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	--

۱۷	۳,۰۹۲,۷۴۱	۲,۶۲۱,۱۷۱	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 گزاشگری				
--	.	.	اندوخته تسعیر ارز دارایی‌ها و بدهی‌های شرکت‌های دولتی				
۱۵۹	۱,۴۶۲,۸۴۸	۲,۷۸۸,۸۵۴	سود (زیان) انباشته				
۱۲۷	۱۴,۷۰۶,۵۳۳	۳۳,۴۴۱,۸۶۱	جمع حقوق صاحبان سهام				
۴۱	۳۴۲,۴۶۷,۰۷۱	۳۴۲,۱۵۸,۶۷۹	جمع بدهی‌ها و حقوق صاحبان سهام	۴۱	۳۴۲,۴۶۷,۰۷۱	۳۴۲,۱۵۸,۶۷۹	جمع دارایی‌ها

صورت سود و زیان

شرح	دوره منتهی به ۱۳۹۹/۰۹/۳۰ (حسابرسی نشده)	دوره منتهی به ۱۳۹۸/۰۹/۳۰ (حسابرسی شده)	درصد تغییرات	واقعی سال مالی منتهی به ۱۳۹۸/۱۲/۲۹ (حسابرسی شده)
دوره منتهی به	۱۳۹۹/۰۹/۳۰	۱۳۹۸/۰۹/۳۰		۱۳۹۸/۱۲/۲۹
سود (زیان) خالص				
درآمدها				
درآمدهای مشاع				
سود و وجه التزام تسهیلات اعطایی	۲۴,۲۰۱,۴۴۵	۱۸,۳۷۵,۲۶۶	۳۲	۲۴,۱۹۶,۸۱۲
سود (زیان) حاصل از سرمایه‌گذاری‌ها و سپرده‌گذاری‌ها	۵,۸۵۰,۱۷۷	۳,۵۸۲,۴۹۲	۶۳	۵,۵۷۵,۲۷۹
جمع درآمدهای مشاع	۳۰,۱۵۱,۶۲۲	۲۱,۹۵۸,۷۵۸	۳۷	۲۹,۷۷۲,۰۹۱
سود علی‌الحساب سپرده‌های سرمایه‌گذاری	(۱۸,۴۵۹,۰۹۶)	(۱۵,۳۸۷,۹۳۲)	۲۰	(۲۰,۶۲۲,۴۲۵)
تفاوت سود قطعی و علی‌الحساب سپرده‌های سرمایه‌گذاری	.	.	--	.
سهم سود سپرده‌گذاران	(۱۸,۴۵۹,۰۹۶)	(۱۵,۳۸۷,۹۳۲)	۲۰	(۲۰,۶۲۲,۴۲۵)
سهم بانک از درآمدهای مشاع	۱۱,۶۹۲,۵۲۶	۶,۵۷۰,۸۲۵	۷۸	۹,۱۴۸,۶۵۶
درآمدهای غیرمشاع				
سود و وجه التزام فعالیت‌های غیرمشاع	۴۸۲,۷۶۱	۳۵۹,۱۳۹	۳۴	۵۴۶,۶۵۲
درآمد کارمزد	۲,۰۱۳,۹۰۴	۱,۴۶۴,۱۱۸	۳۸	۲,۱۱۴,۶۴۹
نتیجه مبادلات ارزی	۱۷۶,۸۶۶	۱۹,۸۰۵	۷۹۳	۱۴۲,۲۶۸
سایر درآمدها	۱,۵۲۶,۰۹۰	۵۶۲,۸۱۸	۱۷۱	۹۲۲,۹۸۶
جمع درآمدهای غیرمشاع	۴,۱۹۹,۶۳۱	۲,۴۰۵,۸۸۰	۷۵	۲,۷۲۷,۵۵۵

۱۳,۸۷۶,۳۱۱	۷۷	۸,۹۷۶,۷۰۵	۱۵,۸۹۳,۱۴۷	جمع درآمدها
				هزینه‌ها
(۳,۹۳۰,۲۳۳)	۶۵	(۳,۷۸۳,۵۳۵)	(۴,۶۰۶,۳۴۰)	هزینه‌های کارکنان
(۳,۷۰۶,۵۳۴)	۴۰	(۱,۹۳۶,۵۴۹)	(۳,۷۰۶,۰۰۱)	سایر هزینه‌های اجرایی
(۳,۵۶۷,۸۳۳)	۳۰	(۱,۶۹۰,۵۷۰)	(۲,۳۰۳,۴۴۱)	هزینه مطالبات مشکوک‌الوصول
•	--	•	•	هزینه‌های مالی
(۵۳۵,۶۱۴)	۱۳	(۴۰۵,۰۴۶)	(۴۵۳,۴۹۷)	هزینه کارمزد
(۹,۷۴۰,۳۱۳)	۴۶	(۶,۸۰۵,۶۹۰)	(۹,۹۶۹,۳۷۹)	جمع هزینه‌ها
۳,۱۳۵,۹۹۸	۱۷۳	۳,۱۷۱,۰۱۵	۵,۹۳۳,۸۶۸	سود (زیان) عملیات در حال تداوم قبل از مالیات
(۱,۴۱۵,۰۰۰)	۱۶۷	(۹۰۰,۰۰۰)	(۲,۴۰۰,۰۰۰)	مالیات بر درآمد
۱,۷۳۰,۹۹۸	۱۷۷	۱,۳۷۱,۰۱۵	۳,۵۳۳,۸۶۸	سود (زیان) خالص عملیات در حال تداوم
•	--	•	•	سود (زیان) عملیات متوقف شده پس از اثر مالیاتی
۱,۷۳۰,۹۹۸	۱۷۷	۱,۳۷۱,۰۱۵	۳,۵۳۳,۸۶۸	سود (زیان) خالص
				سود (زیان) پایه هر سهم
۱۷۳	۱۷۷	۱۳۷	۳۵۳	سود (زیان) پایه هر سهم ناشی از عملیات در حال تداوم
•	--	•	•	سود (زیان) پایه هر سهم ناشی از عملیات متوقف شده
۱۷۳	۱۷۷	۱۳۷	۳۵۳	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
۱,۷۳۰,۹۹۸	۱۷۷	۱,۳۷۱,۰۱۵	۳,۵۳۳,۸۶۸	سود (زیان) خالص
۱,۰۹۹,۹۰۰	۳۳	۱,۰۹۹,۹۰۰	۱,۴۶۳,۸۴۸	سود (زیان) انباشته ابتدای دوره
(۸۳۸,۹۶۶)	--	(۸۳۸,۹۶۶)	•	تعدیلات سنواتی
۳۶۰,۹۳۴	۴۶۱	۳۶۰,۹۳۴	۱,۴۶۳,۸۴۸	سود (زیان) انباشته ابتدای دوره تعدیل شده
(۱۱۰,۰۰۰)	۴۴۵	(۱۱۰,۰۰۰)	(۶۰۰,۰۰۰)	سود سهام مصوب
•	--	•	•	تغییرات سرمایه از محل سود (زیان) انباشته
۱۵۰,۹۳۴	۴۷۳	۱۵۰,۹۳۴	۸۶۳,۸۴۸	سود (زیان) انباشته ابتدای دوره تخصیص نیافته
•	--	•	•	انتقال از سایر اقلام حقوق صاحبان سهام
۱,۸۷۱,۹۳۳	۳۰۸	۱,۴۳۱,۹۴۹	۴,۳۸۵,۷۱۶	سود قابل تخصیص
(۳۵۸,۱۵۰)	۷۱۵	(۶۴,۸۰۸)	(۵۳۸,۴۳۰)	انتقال به اندوخته قانونی
(۱۵۰,۹۳۴)	(۵۵)	(۱۵۰,۹۳۴)	(۶۸,۴۳۳)	انتقال به سایر اندوخته‌ها
۱,۴۶۳,۸۴۸	۳۱۴	۱,۳۰۶,۳۰۷	۳,۷۸۸,۸۵۴	سود (زیان) انباشته پایان دوره
۱۷۳	۱۷۷	۱۳۷	۳۵۳	سود (زیان) خالص هر سهم- ریال

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

صورت جریان وجوه نقد

شرح	واقعی دوره منتهی به ۱۳۹۹/۰۹/۳۰ حسابرسی نشده ۱۳۹۹/۰۹/۳۰	واقعی حسابرسی شده ۱۳۹۸/۰۹/۳۰	درصد تغییرات	واقعی حسابرسی شده ۱۳۹۸/۱۲/۲۹
فعالیت‌های عملیاتی				
جریان خالص ورود (خروج) وجه نقد ناشی از فعالیت‌های عملیاتی - عادی	(2,608,469)	14,937,118	--	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	(2,608,469)	14,937,118	--	13,142,006
بازده سرمایه‌گذاری‌ها و سود پرداختی بابت تأمین مالی				
سود پرداختی بابت استقراض	0	0	--	0
سود سهام پرداختی	(68,863)	(108,860)	(37)	(110,623)
جریان خالص ورود (خروج) وجه نقد ناشی از بازده سرمایه‌گذاری‌ها و سود پرداختی بابت تأمین مالی	(68,863)	(108,860)	(37)	(110,623)
مالیات بر درآمد				
مالیات بر درآمد پرداختی	0	(307,964)	--	(307,964)
فعالیت‌های سرمایه‌گذاری				
وجه دریافتی بابت فروش دارایی‌های ثابت مشهود	0	8,773	--	30,932
وجه دریافتی بابت فروش دارایی‌های نگهداری شده برای فروش	0	0	--	0
وجه پرداختی بابت خرید دارایی‌های ثابت مشهود	(418,006)	(400,554)	4	(524,950)
وجه دریافتی بابت فروش دارایی‌های نامشهود	15,752	6,078	159	54,367
وجه پرداختی بابت خرید دارایی‌های نامشهود	(7,876)	(30,287)	(74)	(91,612)
جریان خالص ورود (خروج) وجه نقد ناشی از فعالیت‌های سرمایه‌گذاری	(410,130)	(415,990)	(1)	(531,263)
جریان خالص ورود (خروج) وجه نقد قبل از فعالیت‌های تأمین مالی	(3,087,462)	14,104,304	--	12,192,156

شرح		جاري		سررسيد گذشته		معوق		مشكوك الوصول		جمع	
تسهيلات اعطائي 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	۱۳۹۹/۰۹/۳۰	۱۳۹۸/۱۲/۲۹	۱۳۹۹/۰۹/۳۰	۱۳۹۸/۱۲/۲۹	۱۳۹۹/۰۹/۳۰	۱۳۹۸/۱۲/۲۹	۱۳۹۹/۰۹/۳۰	۱۳۹۸/۱۲/۲۹	۱۳۹۹/۰۹/۳۰	۱۳۹۸/۱۲/۲۹
	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰
	۱۸۵,۷۳۷,۱۲۵	۲۷۱,۲۶۲,۲۲۶	۲,۵۳۲,۷۹۵	۲,۱۸۷,۱۸۶	۴,۷۳۷,۲۲۳	۵,۷۳۲,۹۲۱	۷,۳۲۹,۴۹۰	۹,۰۴۵,۲۲۷	۲۰۰,۳۳۶,۶۳۳	۲۸۸,۲۱۷,۵۶۰	۲۰۰,۳۳۶,۶۳۳
	تسهيلات اعطائي و مطالبات از اشخاص غير دولتي- ريالي										
	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰
	تسهيلات اعطائي و مطالبات از اشخاص غير دولتي- ارزي										
	۱۸۵,۷۳۷,۱۲۵	۲۷۱,۲۶۲,۲۲۶	۲,۵۳۲,۷۹۵	۲,۱۸۷,۱۸۶	۴,۷۳۷,۲۲۳	۵,۷۳۲,۹۲۱	۷,۳۲۹,۴۹۰	۹,۰۴۵,۲۲۷	۲۰۰,۳۳۶,۶۳۳	۲۸۸,۲۱۷,۵۶۰	۲۰۰,۳۳۶,۶۳۳
	جمع										
کسر مي شود:											
سود سالهاي آتي	۲۶,۲۵۴,۳۴۹	۴۷,۱۵۷,۳۳۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۲۶,۲۵۴,۳۴۹	۴۷,۱۵۷,۳۳۰	۲۶,۲۵۴,۳۴۹
ساير	۲,۷۱۲,۸۶۲	۴,۱۶۱,۸۶۲	۶۳۰,۳۹۰	۴۸۸,۸۴۸	۱,۱۷۶,۲۵۴	۱,۲۸۰,۸۵۸	۷۱۷,۲۶۱	۲,۰۱۹,۸۱۷	۶,۳۳۶,۷۶۷	۷,۹۵۱,۲۸۵	۶,۳۳۶,۷۶۷

--

شرح		جاري		سررسيد گذشته		معوق		مشكوك الوصول		جمع	
مانده تسهيلات پايان دوره	ارزش وثايق دريافتي	مانده مبناي محاسبه ذخيره اختصاصي	ضريب مبناي احتساب ذخيره اختصاصي (درصد)	ذخيره اختصاصي مطالبات مشكوك الوصول	مانده مبناي محاسبه ذخيره عمومي	در تاريخ	در تاريخ	در تاريخ	در تاريخ	در تاريخ	در تاريخ
						۱۳۹۸/۱۲/۲۹	۱۳۹۹/۰۹/۳۰	۱۳۹۸/۱۲/۲۹	۱۳۹۹/۰۹/۳۰	۱۳۹۸/۱۲/۲۹	۱۳۹۹/۰۹/۳۰
						۱۵۵,۷۶۹,۹۱۴	۲۱۹,۹۴۳,۰۳۴	۱,۹۰۲,۴۰۵	۱,۶۹۸,۳۳۸	۳,۵۶۰,۹۶۹	۴,۴۴۲,۰۶۳
								۱,۱۱۹,۰۱۴	۱,۳۲۸,۳۴۸	۱,۶۴۳,۹۹۹	۳,۱۶۲,۲۴۸
									۷۸۳,۳۹۱	۳۶۹,۹۹۰	۱,۲۷۹,۸۱۵
								۱۰	۱۰	۲۰	۲۰
۲۳۳,۱۰۸,۸۴۵	۱۶۷,۸۴۵,۵۱۷	۷,۰۲۵,۴۱۰	۶,۶۱۲,۲۲۹	۴,۴۴۲,۰۶۳	۳,۵۶۰,۹۶۹	۱,۶۹۸,۳۳۸	۳,۵۶۰,۹۶۹	۱,۹۰۲,۴۰۵	۱,۶۹۸,۳۳۸	۳,۵۶۰,۹۶۹	۴,۴۴۲,۰۶۳
۴,۷۶۶,۳۳۸	۳,۶۱۱,۲۴۹	۳۷۵,۷۴۲	۸۴۸,۲۳۶	۳,۱۶۲,۲۴۸	۱,۶۴۳,۹۹۹	۱,۳۲۸,۳۴۸	۱,۶۴۳,۹۹۹	۱,۱۱۹,۰۱۴	۱,۳۲۸,۳۴۸	۱,۶۴۳,۹۹۹	۳,۱۶۲,۲۴۸
۸,۴۹۴,۴۷۴	۸,۵۱۶,۰۱۷	۶,۸۴۴,۶۶۹	۵,۸۱۵,۶۵۶	۱,۲۷۹,۸۱۵	۱,۹۱۶,۹۷۰	۳۶۹,۹۹۰	۳۶۹,۹۹۰	۷۸۳,۳۹۱	۷۸۳,۳۹۱	۳۶۹,۹۹۰	۱,۲۷۹,۸۱۵
		۹۹.۶۱	۹۳.۸۷	۲۰	۲۰	۱۰	۱۰				
۷,۱۱۱,۱۵۰	۵,۹۲۰,۹۳۵	۶,۸۱۸,۱۸۸	۵,۴۵۹,۲۰۲	۲۵۵,۹۶۳	۲۸۳,۳۹۴	۳۶,۹۹۹	۳۶,۹۹۹	۷۸,۳۳۹	۷۸,۳۳۹	۳۶,۹۹۹	۲۵۵,۹۶۳
۲۳۵,۹۹۷,۶۹۵	۱۶۱,۹۳۴,۵۸۲	۲۰۷,۲۲۲	۱,۱۵۳,۰۲۷	۴,۱۸۶,۱۰۰	۳,۱۷۷,۵۷۵	۱,۶۶۱,۳۳۹	۱,۶۶۱,۳۳۹	۱,۸۳۴,۰۶۶	۱,۸۳۴,۰۶۶	۱,۶۶۱,۳۳۹	۳,۱۷۷,۵۷۵

شرح	جاري		سررسيد گذشته		معوق		مشكوك الوصول		جمع
	در تاريخ	در تاريخ	در تاريخ	در تاريخ	در تاريخ	در تاريخ	در تاريخ	در تاريخ	در تاريخ
	۱۳۹۸/۱۲/۲۹	۱۳۹۹/۰۹/۳۰	۱۳۹۸/۱۲/۲۹	۱۳۹۹/۰۹/۳۰	۱۳۹۸/۱۲/۲۹	۱۳۹۹/۰۹/۳۰	۱۳۹۸/۱۲/۲۹	۱۳۹۹/۰۹/۳۰	۱۳۹۹/۰۹/۳۰
ذخيره عمومي مطالبات مشكوك الوصول	۲,۳۳۶,۵۴۸	۳,۲۹۹,۱۴۶	۱۱,۷۵۱	۱۹,۹۲۵	۲۸,۷۵۴	۴۷,۴۳۴	۱۳,۶۶۴	۴۲,۲۲۶	۲,۳۹۰,۷۱۷
جمع	۱۵۳,۴۳۳,۳۶۶	۲۱۶,۶۴۳,۸۸۸	۱,۸۱۲,۳۱۵	۱,۶۴۱,۴۱۴	۳,۱۴۸,۸۳۱	۴,۱۳۸,۶۶۶	۱,۱۳۹,۳۶۳	۱۶۴,۹۹۶	۱۵۹,۵۳۳,۸۶۵
	۲۲۳,۵۸۸,۹۶۴								

برآورد شرکت از تغییرات در نرخ سود تسهیلات اعطایی

دوره ۳ 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.
دوره ۳ ماهه منتهي به	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 ۳ ماهه منتهي به ۱۳۹۹/۱۲/۳۰	با توجه به سیاست بانک برافزایش جذب منابع در سال ۱۳۹۹مسئما میزان پرداخت تسهیلات نیز نسبت به دوره گذشته افزایش خواهد داشت (تا پایان آذر ماه ۱۳۹۹مانده تسهیلات ۳۹.۵درصد رشد داشته است).
دوره ۳ ماهه منتهي به	با توجه به سیاست بانک برافزایش جذب منابع در سال ۱۳۹۹مسئما میزان پرداخت تسهیلات نیز نسبت به دوره گذشته افزایش خواهد داشت (تا پایان آذر ماه ۱۳۹۹مانده تسهیلات ۳۹.۵درصد رشد داشته است).

برآورد شرکت از تغییرات در مانده ذخایر مطالبات مشکوک الوصول

دوره ۳ 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
دوره ۳ ماهه منتهي به	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	در تاريخ	در تاريخ	در تاريخ	
	۱۳۹۸/۱۲/۲۹	۱۳۹۹/۰۹/۳۰	۱۳۹۸/۱۲/۲۹	۱۳۹۹/۰۹/۳۰	

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 ۱۳۹۹/۰۹/۳۰	در تاریخ ۱۳۹۸/۱۲/۲۹	در تاریخ ۱۳۹۹/۰۹/۳۰	
سپرده های ریالی:					
سپرده های کوتاه مدت	۵۷,۰۱۲,۵۸۳	۷۸,۴۱۵,۲۵۷	۱۰	۱۰	پیش بینی میشود سپرده‌های مشتریان در سال ۱۳۹۹ نسبت به عملکرد سال ۱۳۹۸ ۳۵٪ رشد نماید.
سپرده های کوتاه مدت ویژه	۰	۰	۱۲	۰	پیش بینی میشود سپرده‌های مشتریان در سال ۱۳۹۹ نسبت به عملکرد سال ۱۳۹۸ ۳۵٪ رشد نماید.
سپرده های بلند مدت	۱۱۴,۰۰۸,۶۱۹	۱۳۷,۰۷۳,۹۹۸	۱۶	۱۵	پیش بینی میشود سپرده‌های مشتریان در سال ۱۳۹۹ نسبت به عملکرد سال ۱۳۹۸ ۳۵٪ رشد نماید.
جمع سپرده‌های هزینه زا	۱۷۱,۰۲۱,۲۰۲	۲۱۵,۴۸۹,۲۵۵			
سپرده‌های غیر هزینه زا	۴۳,۷۰۸,۶۳۶	۶۶,۳۹۹,۳۵۰	۰	۰	پیش بینی میشود سپرده‌های مشتریان در سال ۱۳۹۹ نسبت به عملکرد سال ۱۳۹۸ ۳۵٪ رشد نماید.
جمع سپرده‌های ریالی	۲۱۴,۷۲۹,۸۳۸	۲۸۱,۸۸۸,۶۰۵			
سپرده‌های ارزی	۱,۷۰۲,۹۲۱	۲,۷۲۲,۵۳۷	۰	۰	
جمع سپرده‌های دریافتی	۲۱۶,۴۳۲,۷۵۹	۲۸۴,۶۱۱,۱۴۲			

برآورد شرکت از تغییرات در نرخ سود سپرده های دریافتی

دوره ۳ ماهه منتهی به ۱۳۹۹/۱۲/۳۰	باتوجه به بخشنامه های بانک مرکزی رعایت آنها در تمامی موارد سرلوحه عملکرد خود قراردادده و افزایش نرخ سود سپرده هادر سال ۹۹مورد انتظار نمیباشد
دوره ۳ ماهه منتهی به	باتوجه به بخشنامه های بانک مرکزی رعایت آنها در تمامی موارد سرلوحه عملکرد خود قراردادده و افزایش نرخ سود سپرده هادر سال ۹۹مورد انتظار نمیباشد

برآورد شرکت از تغییرات در مانده سپرده ها

دوره ۳ ماهه منتهی به ۱۳۹۹/۱۲/۳۰	انتظار میرودمیانگین مانده سپرده هادر پایان ۹۹نسبت به قبل حدود ۲۵درصد رشد نماید
دوره ۳ ماهه منتهی به	انتظار میرودمیانگین مانده سپرده هادر پایان ۹۹نسبت به قبل حدود ۲۵درصد 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 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	۱۳۹۹/۰۹/۳۰	برآورد ۱۳۹۹/۱۲/۳۰	برآورد
تعداد شعب	۲۵۷	۲۶۰	۲۶۱	۰
تعداد کارکنان	۲,۳۸۰	۲,۴۶۴	۲,۳۸۹	۰

اطلاعات حق الوکاله و کفایت سرمایه

شرح	سال مالی منتهی به ۱۳۹۸/۱۲/۲۹	دوره ۹ ماهه منتهی به ۱۳۹۹/۰۹/۳۰	برآورد تغییر روند در دوره ۳ ماهه منتهی به ۱۳۹۹/۱۲/۳۰	برآورد تغییر روند در دوره ۳ ماهه منتهی به
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)	۳۸۳,۵۴۳	پیش بینی می گردد در سال ۱۳۹۹ مازاد سود پرداختی نداشته باشیم.	
نسبت کفایت سرمایه	۸.۳	۷.۶	-	

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 ۹ ماهه منتهی به ۱۳۹۹/۰۹/۳۰	پیش بینی سال مالی منتهی به ۱۳۹۹/۱۲/۳۰	پیش بینی سال مالی منتهی به	توضیحات درخصوص تغییر روند در دوره ۳ ماهه منتهی به	توضیحات درخصوص تغییر روند در دوره ۳ ماهه منتهی به
درآمد حاصل از سرمایه گذاری در سهام	۲,۶۹۸,۰۰۶	۴۳۸,۵۵۰	۰	۰	در ۹ ماهه سال ۱۳۹۸ تقریباً بودجه سالانه ۱۳۹۸ تحقق پیدا کرده است .	
سود(زیان) حاصل از فروش سرمایه گذاری	۰	۲,۴۲۶,۱۳۹	۰	۰	باتکمیل فروش شرکت کوثر بهمن سود مذکور افزایش می یابد	

شرح	سال مالي منتهي به ۱۳۹۸/۱۲/۲۹	دوره ۹ ماهه منتهي به ۱۳۹۹/۰۹/۳۰	پیش بینی سال مالي منتهي به ۱۳۹۹/۱۲/۳۰	پیش بینی سال مالي منتهي به	توضیحات درخصوص تغییر روند در دوره ۳ ماهه منتهي به ۱۳۹۹/۱۲/۳۰	توضیحات درخصوص تغییر روند در دوره ۳ ماهه منتهي به
سود(زیان) تعدیل ذخیره کاهش ارزش سرمایه گذارها	۰	۰	۰	۰	موردی وجود نخواهد داشت.	
جمع سود(زیان) حاصل از سرمایه گذارها	۲,۶۹۸,۰۰۶	۲,۸۶۴,۶۸۹	۰	۰		
جایزه سپرده قانوني	۱۶۲,۲۰۱	۱۴۸,۴۹۵	۰	۰	در صورت تحقق و پیش بینی بودجه ۲۵درصد رشد خواهد نمود .	
سود حاصل از سپرده گذاري در بانکها	۲,۵۲۶,۴۸۷	۱,۴۷۰,۵۳۴	۰	۰	بافعالیت دراعطای تسهیلات انتظارمیروددرآمد مقداری کاهش یابد	
سود حاصل از سرمایه گذاري در اوراق بدهي	۱۸۸,۵۸۵	۱,۳۶۶,۴۵۹	۰	۰	رونددرآمد اوراق بدهی نسبت به قبل بافزایش روبروخواهدبود	
جمع سود حاصل از سپرده گذاري ها	۲,۸۷۷,۲۷۳	۲,۹۸۵,۴۸۸	۰	۰		
سایر درآمدهاي ناشي از سرمایه گذاري و سپرده گذاري	۰	۰	۰	۰	۰	
جمع سود (زیان) حاصل از سرمایه گذاري ها و سپرده گذاري ها	۵,۵۷۵,۳۷۹	۵,۸۵۰,۱۷۷	۰	۰		

«جملات آینده نگر نشان دهنده انتظارات، باورها یا پیش بینی های جاری از رویدادها و عملکرد مالی است. این جملات در معرض ریسک ها، عدم قطعیت ها و مفروضات غیر قطعی قرار دارند. بنابراین نتایج واقعی ممکن است متفاوت از نتایج مورد انتظار باشند»

اطلاعات این فرم گزیده ای از اطلاعات گزارش تفسیری مدیریت می باشد که هیئت مدیره شرکت مطابق با مفاد دستورالعمل اجرایی افشای اطلاعات شرکتهای ثبت شده نزد سازمان موظف به ارائه آن در پیوست این اطلاعیه می باشد و این اطلاعات جایگزین گزارش مذکور نیست.

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

دوره ۳ ماهه منتهي به ۱۳۹۹/۱۲/۳۰	با توجه به بودجه پیش بینی شده ، هزینه های مذکور نسبت به سال ۱۳۹۸ حدود ۴۰٪ رشد خواهد نمود.
دوره ۳ ماهه منتهي به	با توجه به بودجه پیش بینی شده ، هزینه های مذکور نسبت به سال ۱۳۹۸ حدود ۴۰٪ رشد خواهد نمود.

وضعیت شرکتهای سرمایه پذیر

--

نام شرکت	سال مالي منتهي به ۱۳۹۸/۱۲/۲۹				دوره ۹ ماهه منتهي به ۱۳۹۹/۰۹/۳۰			تشریح آخرین وضعیت و برنامه های آتی شرکت در شرکت سرمایه پذیر
	درصد مالکیت	بهای تمام شده	سال مالي 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	۱۳۹۸/۱۲/۲۹	۷۵۰,۰۰۰	۱۰	۲,۱۰۰,۰۳۹	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	۱۰,۷۲۸	سود سهام کلیه شرکتهای تابعه تقریباً به میزان ۱۰ درصد قانون تجارت (بدلیل عدم برگزاری مجمع) لحاظ شده است .
توسعه سینا	۱۰۰	۹۱۳,۹۹۸	۱۳۹۸/۱۲/۲۹	۱۷۵,۰۰۰	۱۰۰	۹۱۳,۹۹۸	۱۷,۳۰۰	انجام مزایده طی ۳ نوبت تا پایان سال ۱۳۹۸ و پیگیری فروش در سال ۱۳۹۹ سود سهام به میزان ۱۰ درصد قانون تجارت
مدیریت سرمایه گذاری کوثر بهمن	۱۰۰	۲,۵۲۰,۶۳۱	۱۳۹۸/۱۲/۲۹	۱,۷۱۰,۰۰۰	۱۰۰	۲,۵۲۰,۶۳۱	۲۲۰,۳۲۲	عرضه ۱۲ درصد از سهام از طریق فرا بورس در سال ۱۳۹۹ سود سهام به میزان ۱۰ درصد قانون تجارت
توسعه فن آوری اطلاعات سینا	۱۰۰	۴,۹۹۸	۱۳۹۸/۱۲/۲۹	۶۰	۰	۴,۹۹۸	۲۰۰	سود سهام کلیه شرکتهای تابعه تقریباً به میزان ۱۰ درصد قانون تجارت (بدلیل عدم برگزاری مجمع) لحاظ شده است .
سایر شرکتهای خارج از بورس	۱۰۰	۰	۱۳۹۸/۱۲/۲۹	۷,۹۴۶	۱۰۰	۰	۰	۰

سایر درآمدها و هزینه ها و هزینه های مالی

شرح	۱۳۹۸/۱۲/۲۹	۱۳۹۹/۰۹/۳۰
سایر درآمدها :		
سود و درآمد املاک تملیکی	۵۲۱,۳۳۰	۸۷۵,۰۳۴
درآمد های متفرقه	۴۰۲,۷۵۶	۶۵۱,۰۶۶
جمع سایر درآمدها	۹۲۳,۹۸۶	۱,۵۲۶,۰۹۰
سایر هزینه های اجرایی:		
سایر هزینه های اجرایی	(۲,۷۰۶,۵۳۴)	(۲,۷۰۶,۰۰۱)
جمع سایر هزینه های اجرایی	(۲,۷۰۶,۵۳۴)	(۲,۷۰۶,۰۰۱)

شرح	۱۳۹۸/۱۲/۲۹	۱۳۹۹/۰۹/۳۰
هزینه‌های مالی:		
هزینه مالی تسهیلات دریافتی از سایر بانکها و موسسات اعتباری	.	.
جریمه اضافه برداشت از بانک مرکزی	.	.
سایر هزینه های مالی	.	.
جمع هزینه‌های مالی	.	.

وضعیت ارزی

شرح	نوع ارز	۱۳۹۸/۱۲/۲۹		۱۳۹۹/۰۹/۳۰	
		مبلغ ارزی	مبلغ ریالی	مبلغ ارزی	مبلغ ریالی
داراییهای ارزی پایان دوره	دلار	۲,۵۵۹,۱۷۷	۲۳۰,۳۲۶	۸,۰۲۸,۸۲۰	۸۸۳,۱۷۰
داراییهای ارزی پایان دوره	یورو	۹,۰۵۰,۳۴۵	۹۳۳,۱۳۵	۸,۸۹۹,۳۷۰	۱,۱۴۸,۰۱۹
داراییهای ارزی پایان دوره	پوند	۳۷,۹۹۰	۳,۱۳۶	۱۶,۰۲۱	۲,۳۷۸
داراییهای ارزی پایان دوره	درهم	۷,۰۸۶,۹۷۰	۱۷۸,۴۶۴	۱۰,۱۶۶,۹۶۸	۲۹۱,۲۱۲
داراییهای ارزی پایان دوره	یوان	۱۲۹,۲۰۴,۴۷۲	۱,۷۰۴,۵۹۵	۱۳۰,۶۳۷,۲۸۱	۲,۱۰۱,۶۹۴
داراییهای ارزی پایان دوره	روبل	۴۶,۱۰۵,۸۹۹	۵۶,۷۵۶	۱۸,۹۴۷,۴۵۴	۲۷,۱۹۰
داراییهای ارزی پایان دوره	روپیه هند	۱۷,۲۲۵,۰۰۳	۲۱,۵۴۸	۶۴۵,۸۷۲	۹۳۴
داراییهای ارزی پایان دوره	لیر ترکیه	۱۵۱,۳۷۶	۲,۱۸۴	۵۵۹,۳۰۵	۷,۷۱۲
داراییهای ارزی پایان دوره	وون	۴۶۳,۸۸۰,۷۴۲	۳۴,۷۳۲	۴۱۴,۷۱۱,۸۲۲	۳۹,۶۷۲
داراییهای ارزی پایان دوره	ریال عمان	۸۸	۲۱	۸۸	۲۴
داراییهای ارزی پایان دوره	فرانک	۱,۳۱۷	۱۱۷	۱,۳۱۷	۱۴۵
بدهی های ارزی پایان دوره	دلار	۴,۹۱۸,۸۲۴	۴۴۳,۶۹۴	۱۰,۳۵۲,۶۴۵	۱,۱۳۸,۷۹۱
بدهی های ارزی پایان دوره	یورو	۵,۹۳۶,۵۹۲	۶۰۵,۵۳۲	۵,۷۳۶,۱۵۷	۷۳۹,۹۶۴
بدهی های ارزی پایان دوره	پوند	۱۳,۵۴۰	۱,۵۱۷	۱,۵۷۱	۲۳۳
بدهی های ارزی پایان دوره	درهم	۷,۰۴۰,۸۶۹	۱۷۷,۳۰۳	۱۰,۰۶۳,۲۵۵	۲۸۸,۲۴۲
بدهی های ارزی پایان دوره	یوان	۹۴,۸۳۹,۷۱۸	۱,۲۵۱,۲۲۰	۹۷,۵۰۲,۰۵۲	۱,۵۶۸,۶۱۳
بدهی های ارزی پایان دوره	روبل	۴۱,۵۳۸,۸۵۵	۵۱,۱۳۴	۱۴,۶۶۸,۸۲۴	۲۱,۰۵۰
بدهی های ارزی پایان دوره	روپیه هند	۱۶,۷۹۶,۸۰۲	۲۱,۰۱۳	۲۹۵,۴۰۱	۴۲۲

شرح	نوع ارز	۱۳۹۸/۱۲/۲۹		۱۳۹۹/۰۹/۳۰	
		مبلغ ارزی	مبلغ ریالی	مبلغ ارزی	مبلغ ریالی
بدهی های ارزی پایان دوره	لیر ترکیه	۱۱۷,۹۹۹	۱,۷۰۴	۵۲۷,۳۰۹	۷,۳۷۱
بدهی های ارزی پایان دوره	وون	۴۱۳,۵۹۹,۷۹۸	۳۰,۹۶۷	۴۱۳,۵۹۹,۷۹۸	۳۹,۵۶۵
بدهی های ارزی پایان دوره	ریال عمان	۸۸	۲۱	۸۸	۲۴

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
۱,۴۶۳,۸۴۸	۶۰۰,۰۰۰	۱,۷۲۰,۹۹۸	۶۰۰,۰۰۰	۱۰

سایر برنامه های با اهمیت شرکت

دوره ۳ ماهه منتهی به ۱۳۹۹/۱۲/۳۰	رسیدن به اهداف بودجه ای
دوره ۳ ماهه منتهی به	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 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»