

گزارش بررسی اجمالی حسابرس مستقل

بانک سینا (شرکت سهامی عام)

به انضمام صورتهای مالی تلفیقی گروه و بانک

برای دوره میانی ۶ ماهه منتهی به ۳۱ شهریور ۱۳۹۸

سازمان حسابرسی

بانک سینا (شرکت سهامی عام)

فهرست مندرجات

شماره صفحه	عنوان
۱ الی ۵	گزارش بررسی اجمالی حسابرس مستقل
(۱) الی (۱۶۹)	صورتهای مالی تلفیقی گروه و بانک

سازمان حسابرسی



وزارت امور اقتصادی و دارائی سازمان حسابرسی

گزارش بررسی اجمالی حسابرس مستقل

به هیئت مدیره

بانک سینا (شرکت سهامی عام)

مقدمه

۱ - تراز نامه تلفیقی گروه و بانک سینا (شرکت سهامی عام) به تاریخ ۳۱ شهریور ۱۳۹۸ و صورتهای سود و زیان، تغییرات در حقوق صاحبان سهام و جریان وجوه نقد، برای دوره میانی ۶ ماهه منتهی به تاریخ مزبور، همراه با یادداشت‌های توضیحی ۱ تا ۶۱ 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.

دامنه بررسی اجمالی

۲ - بررسی اجمالی این سازمان براساس استاندارد بررسی اجمالی ۲۴۱۰، انجام شده است. بررسی اجمالی اطلاعات مالی میان دوره‌ای 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.

مبانی نتیجه‌گیری مشروط

۳ - الزامات استانداردهای حسابداری در خصوص نحوه ارائه و افشای صورتهای مالی اساسی تلفیقی و بانک از جمله ارائه اقلام مقایسه‌ای ترازنامه به تاریخ ۱۳۹۷/۱/۱ و افشای آثار آتی ناشی از اجرای استانداردهای حسابداری مصوب که تا تاریخ صورتهای مالی لازم‌الاجرا نبوده است، رعایت نگردیده است.

۴ - با توجه به یادداشت توضیحی ۱-۱۰-۷، دارایی‌ها و بدهی‌های پولی ارزی بانک با استناد به بخشنامه شماره ۹۸/۹۲۸۴۷ مورخ ۱۳۹۸/۳/۲۲ بانک مرکزی بر مبنای نرخ ۷۵۰۰۰ ریال برای هر دلار و ۸۵۰۰۰ ریال برای هر یورو و سایر ارزها بر مبنای نرخ برابری دلار در پایان سال قبل، تسعیر شده و از این بابت مبلغ ۲۳ میلیارد ریال زیان تسعیر شناسایی گردیده است (یادداشت توضیحی ۴۳). طبق استانداردهای حسابداری در صورت وجود نرخهای متعدد برای یک ارز، از نرخ برای تسعیر استفاده می‌شود که جریانهای نقدی آتی ناشی از معاملات یا مانده حساب مربوط بر مبنای آن تسویه می‌گردد. با توجه به مراتب فوق تعدیل حسابها ضروری است، لیکن به دلیل عدم دسترسی به نرخ ارز قابل دسترس جهت تسویه بدهی‌ها و وصول مطالبات ارزی، تعیین آثار آن بر صورتهای مالی در حال حاضر برای این سازمان امکانپذیر نمی‌باشد.

۵ - با عنایت به یادداشت توضیحی ۱-۲۴، براساس برگهای قطعی و تشخیص صادره از طرف سازمان امور مالیاتی بابت عملکرد سالهای ۱۳۹۱، ۱۳۹۳ الی ۱۳۹۶ بانک مبلغ ۴۰۶۵ میلیارد ریال مالیات (شامل مبلغ ۵۱۳ میلیارد ریال جریمه) مطالبه گردیده که به دلیل اعتراض، صرفاً مبلغ ۱۶۵۱۲ میلیارد ریال پرداخت یا ذخیره در حسابها منظور شده است. همچنین بابت عملکرد بانک در دوره مالی مورد گزارش و سال مالی قبل بر اساس سود ابرازی و با در نظر گرفتن معافیت‌های قانونی، مالیات محاسبه و در حسابها منظور شده است. با توجه به موارد فوق، سوابق مالیاتی بانک و وجود هزینه‌های غیرقابل قبول مالیاتی، احتساب ذخیره اضافی در حسابها ضروریست، اما به دلیل نا مشخص بودن نتیجه اعتراض بانک، تعیین مبلغ قطعی آن در حال حاضر برای این سازمان مقدور نمی‌باشد.

۶ - خالص سود و زیان سرمایه‌گذاری‌های بانک به شرح یادداشت توضیحی ۱-۱-۳۶، شامل مبلغ ۹۸۵ میلیارد ریال سود سهام شرکت‌های فرعی بوده که مطابق استاندارد گزارشگری مالی میان دوره ای فاقد معیارهای شناخت در آمد می باشد. در صورت اصلاح حسابها از این بابت سود دوره مالی مورد گزارش و سایر حسابهای دریافتنی به میزان مبلغ مزبور کاهش خواهد یافت.

نتیجه‌گیری مشروط

۷ - بر اساس بررسی اجمالی انجام شده، به استثنای آثار موارد مندرج در بندهای ۳ الی ۶، این سازمان به موردی که حاکی از عدم ارائه مطلوب صورتهای مالی یاد شده، از تمام‌جنبه‌های با اهمیت، طبق استانداردهای حسابداری باشد، برخورد نکرده است.

تاکید بر مطلب خاص

۸ - مطالبات بانک مورد گزارش از بانک مرکزی به شرح یادداشت توضیحی ۲-۱۰، شامل مبلغ ۴۳۴ میلیارد ریال برداشت بانک مرکزی از حسابهای بانک به استناد مصوبه هیئت ۵ 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 ۱۳۹۵ طی نامه ای به بانک مرکزی ارسال شده ولی تاکنون نتیجه آن مشخص نگردیده است.

۹ - مطابق مفاد ماده ۱۶ قانون رفع موانع تولید رقابت پذیر و ارتقای نظام مالی کشور، مصوب ۱۳۹۴/۲/۱ مجلس شورای اسلامی، بانکها باید سالانه حداقل ۳۳ درصد اموال منقول، غیرمنقول و سرقفلی و نیز سهام تحت تملک خود و شرکت های تابعه را که حسب مورد به تشخیص شورای پول و اعتبار و بانک مرکزی مازاد و یا سرمایه گذاری در فعالیتهای غیربانکی تشخیص داده می شود، واگذار نمایند. به شرح یادداشت توضیحی ۳-۳-۱۹ به رغم ارسال گزارش اموال مازاد به بانک مرکزی، تاکنون نظر و تشخیص شورای پول و اعتبار بابت این موضوع دریافت نشده است.

سایر اطلاعات

۱۰ - 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 برگیرنده 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 بااهمیت آن با صورتهای مالی یا با شناخت کسب شده در فرآیند بررسی اجمالی و یا تحریفهای بااهمیت است. در صورتیکه این سازمان به این نتیجه برسد که تحریف بااهمیتی در "سایر اطلاعات" وجود دارد، باید این موضوع را گزارش کند. همانطور که در بندهای ۴ الی ۶ بخش "مبانی نتیجه گیری مشروط" در بالا توضیح داده شده، دارایی ها و بدهی های ارزی، ذخیره مالیات عملکرد و سود دوره مالی مورد گزارش دارای تحریف بااهمیت است. به همین دلیل این سازمان به این نتیجه رسیده که مبالغ یا سایر اقلام مندرج در گزارش تفسیری مدیریت نیز درخصوص موارد فوق دارای تحریف با اهمیت است.

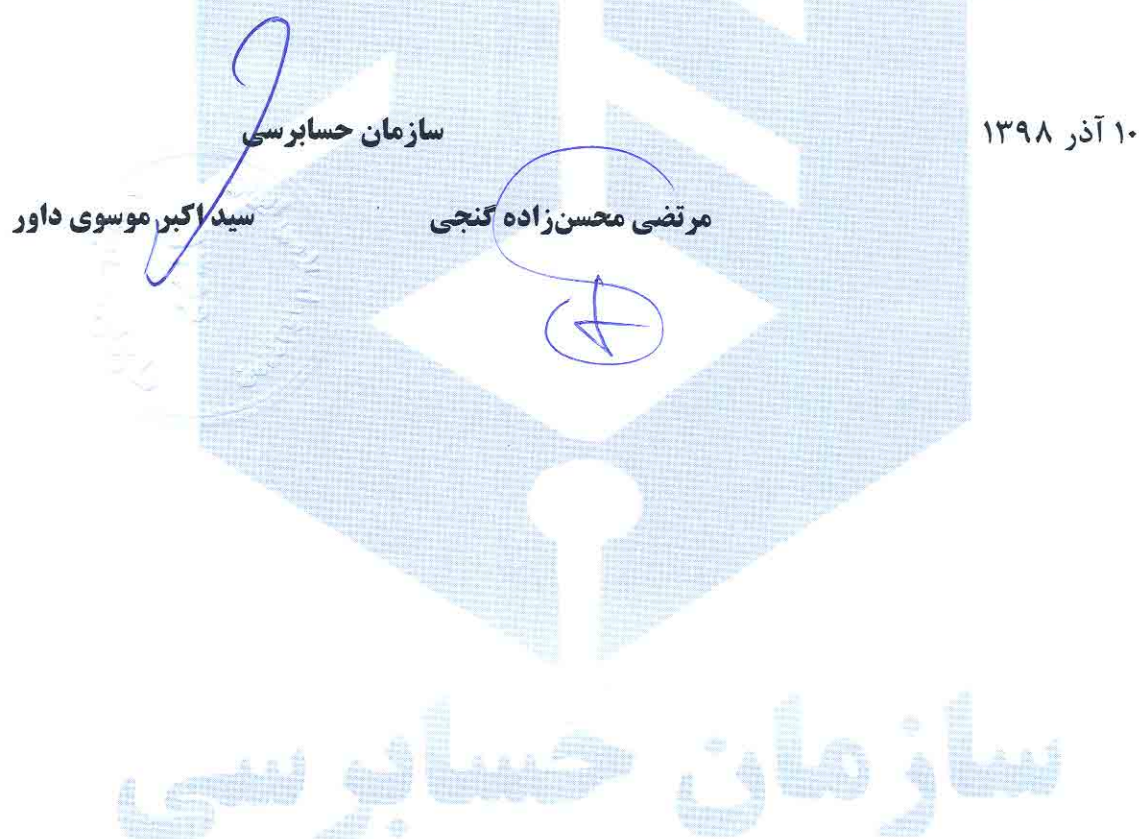
سایر الزامات گزارشگری

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

شرح	شماره بند و ماده
دستورالعمل اجرایی افشاء اطلاعات: بندهای ۱ و ۲ ماده ۷	ارائه صورتهای مالی و گزارش تفسیری مدیریت سالانه حسابرسی شده شرکت اصلی و تلفیقی گروه و گزارش هیئت مدیره در مهلهای مقرر.
ماده ۱۰	ارائه صورتجلسه مجمع عمومی حداکثر ظرف ۱۰ روز پس از تاریخ تشکیل به مرجع ثبت شرکتها و افشای آن حداکثر ظرف یک هفته پس از ابلاغ.
دستورالعمل پذیرش اوراق بهادار در بورس اوراق بهادار تهران:	
بند ۲ ماده ۱۰	رعایت میزان و درصد سهام شناور حداقل ۱۵ درصد سرمایه ثبت شده (سهام شناور بانک ۱۳٫۷۲ درصد است).
بند ۳ ماده ۱۰	نسبت حقوق صاحبان سهام به کل داراییها حداقل به میزان ۲۰ درصد (نسبت مزبور ۷ درصد می باشد).
دستورالعمل حاکمیت شرکتی:	
ماده ۴ (فصل سوم)	عضو غیراجرایی بودن اکثر اعضاء هیئت مدیره.
ماده ۴۲ (فصل پنجم)	اطلاعات مربوط به مستقل بودن اعضاء هیئت مدیره و تعداد سهام آنان در شرکت، حقوق و مزایای مدیران اصلی، رویه های حاکمیت شرکتی و ساختار آن و نحوه ارتباط بین سهامداران و عضو مستقل هیئت مدیره.
۱۲- مانده تسهیلات اعطایی و مطالبات از اشخاص غیردولتی بانک بشرح یادداشت توضیحی ۱-۱۲، شامل مبلغ ۶٫۸۵۳ میلیارد ریال، تسهیلات پرداختی جاری (مبلغ ۲٫۰۹۸ میلیارد ریال) سررسید گذشته (مبلغ ۱۶۷ میلیارد ریال)، معوق (مبلغ ۳۷۱ میلیارد ریال) و مشکوک الوصول (مبلغ ۴٫۲۱۷ میلیارد ریال) بوده که مطابق بخشنامه بانک مرکزی مبلغ ۳٫۲۴۸ میلیارد ریال ذخیره مطالبات مشکوک الوصول از این بابت در حسابها منظور گردیده اما بابت وثیقه تسهیلات مزبور چک و سفته اخذ گردیده است.	
۱۳- تسهیلات مالی اعطایی به شرکت های فرعی و وابسته به بنیاد مستضعفان (واحد تجاری اصلی و نهایی گروه) به شرح یادداشت توضیحی ۸-۱۲، مبلغ ۲۵٫۸۸۶ میلیارد ریال می باشد که عمده آن انتقالی از سال های قبل بوده و در سال های اخیر با تمدید قرارداد به عنوان تسهیلات جاری طبقه بندی گردیده است. همچنین اسناد دریافتنی از شرکت نیروی برق مرکزی صبا (واحد	

تجاری وابسته به بنیاد مزبور) بابت وجوه پرداختی به آن شرکت در سنوات قبل (یادداشت توضیحی ۱-۲-۱۵)، به مبلغ ۲۳۶۵ میلیارد ریال و مبلغ ۱۳۱ میلیارد ریال طلب از شرکت ساختمانی مهستان (یادداشت توضیحی ۸-۱۵)، بابت سهم بانک از فروش طبقه فوقانی پروژه مهستان بوده که اقدامی جهت وصول مطالبات مزبور بعمل نیامده است.

۱۴- مفاد ماده ۷ اساسنامه و ماده ۱ اصلاح قانون اجرای سیاستهای کلی اصل چهل و چهارم قانون اساسی، درخصوص تملک سهام بانک تا سقف حداکثر ۱۰ درصد توسط موسسه و نهاد عمومی غیردولتی رعایت نشده است. در این رابطه بنیاد مستضعفان و شرکتهای تابعه حدود ۸۰/۱ درصد سهام بانک را در اختیار دارند.



تاریخ: ۱۳۹۸ / ۹ / ۳
شماره: ۸۳۶۳۷
پوست:



بانک سینا (شرکت سهامی عام)

صورت‌های مالی تلفیقی گروه و شرکت اصلی

برای دوره میانی ۶ ماهه منتهی به ۳۱ شهریورماه ۱۳۹۸

مجمع عمومی عادی صاحبان سهام
با سلام،

به پیوست صورت‌های مالی تلفیقی گروه به همراه صورت‌های مالی بانک سینا (سهامی عام) شرکت اصلی مربوط به دوره میانی ۶ ماهه منتهی به ۳۱ شهریور ماه ۱۳۹۸ تقدیم می گردد. اجزای تشکیل دهنده صورت‌های مالی به قرار زیر است:

الف - صورت‌های مالی اساسی تلفیقی گروه:

شماره صفحه

۲

• ترازنامه تلفیقی

۳

• صورت سود و زیان تلفیقی

۴الی۶

• صورت تغییرات در حقوق صاحبان سهام تلفیقی

۷

• صورت جریان وجوه نقد تلفیقی

ب - صورت‌های مالی اساسی بانک سینا (شرکت سهامی عام):

۸

• ترازنامه

۹

• صورت سود و زیان

۱۰الی۱۲

• صورت تغییرات در حقوق صاحبان سهام

۱۳

• صورت جریان وجوه نقد

پ - یادداشتهای توضیحی:

۱۴

• تاریخچه و فعالیت

۱۵

• مبنای تهیه صورت‌های مالی

۱۶الی۲۰

• خلاصه اهم رویه های حسابداری

۲۱الی۱۶۹

• یادداشت‌های مربوط به اقلام مترج در صورت‌های مالی و سایر اطلاعات مالی

صورت‌های مالی بر اساس استانداردهای حسابداری و مقررات بانک مرکزی ج.ا.ای تهیه و در تاریخ ۱۳۹۸/۰۸/۲۷ به تأیید هیئت مدیره بانک رسیده است.

اعضای هیئت مدیره و مدیر عامل	سمت	نوع عضویت (موظف / غیر موظف)	امضاء
غلامعباس نعمت‌اللهی	رئیس هیئت مدیره	غیر موظف	
محمدرضا پیشرو	مدیر عامل و عضو هیئت مدیره	موظف	
قربان دانیالی	قائم مقام و نایب رئیس هیئت مدیره	موظف	
محمدرضا ساروخانی	عضو هیئت مدیره	موظف	
علیرضا تقدیری	عضو هیئت مدیره	موظف	

سازمان حسابرسی
گزارش بررسی اجمالی

تلفن: ۸۲۶۹
www.sinabank.ir

دفتر مرکزی: تهران، خیابان اندیشه مهری، شماره ۱۸۷
کدپستی: ۱۵۸۷۹۹۸۴۱۱

بانک مسنا (سهامی عامه)

گزارش مالی، متان دود مالی

ترازنامه تلفیقی

در تاریخ ۳۱ شهریور ماه ۱۳۹۸

(تجدید آرایه شده)

تجدید آرایه شده)	۱۳۹۸/۰۶/۳۱	۱۳۹۷/۱۲/۲۹	تجدید آرایه شده)	۱۳۹۸/۰۶/۳۱	۱۳۹۷/۱۲/۲۹
دارایی ها	میلیون ریال	میلیون ریال	دارایی ها	میلیون ریال	میلیون ریال
دارایی نقد	۹	۲۱,۱۵۶,۳۸۲	پنجاه ها	۲۱	۱۸۳,۲۱۲
مطالبات از بانک ها و سایر موسسات اعتباری	۱۰	۶۹۴,۳۳۵	بدهی به بانکها و سایر موسسات اعتباری	۲۲	۲۳,۵۹۱,۲۴۰
مطالبات از دولت	۱۱	۵۸۵,۹۱۶	سپرده های مشترکان	۲۳	۲۵,۵۹۴
سهیلات اعتباری و مطالبات از اشخاص دولتی	۱۲	۱۲۶,۸۱۸,۳۳۵	سود سهام پرداختی	۲۴	۲۰,۵۳۷,۷۴۴
سهیلات اعتباری و مطالبات از اشخاص غیر دولتی	۱۳	۸,۳۶۸,۶۵۰	اوراق بدهی	۲۵	۴,۸۳۰,۳۲۶
سرمایه گذاری در سهام و سایر اوراق بهادار	۱۴	۰	ذخیره مالیات عملکرد	۲۶	۱,۳۹۱,۰۶۸
مطالبات از شرکت های فرعی و وابسته	۱۵	۱۲,۹۴۳,۳۲۹	ذخیره و سایر بدهی ها	۲۷	۱۵۲,۳۲۳,۸۹۳
سایر حساب های دریافتی	۱۶	۲,۳۲۰,۰۸۵	جمع بدهی های قابل از حقوق صاحبان سپرده های سرمایه گذاری	۲۸	۱۰۰,۰۰۰,۰۰۰
دارایی های نامشهود	۱۷	۲,۸۹۸,۵۳۷	حقوق صاحبان سپرده های سرمایه گذاری	۲۹	۲,۸۳۴,۵۹۱
دارایی های ثابت مشهود	۱۸	۳۰,۳۸۲,۱۵۱	جمع بدهی ها	۳۰	۱۵۰,۹۳۴
سرمایه گذاری ها	۱۹	۴,۹۹۸,۵۳۳	حقوق صاحبان سهام	۳۱	۲۶,۰۰۰
سرقطی تلفیقی	۲۰	۱۲,۳۲۹	سرمایه	۳۲	۷
			افزایش سرمایه در جریان		
			اندوخته صرف سهام		
			اندوخته قانونی		
			سایر اندوخته ها		
			مازاد تجدید ارزیابی دارایی ها		
			تفاوت تسعیر ارز		
			سود (زیان) انباشته		
			سهام خزانه		
			سرمایه شرکت های فرعی از محل مازاد تجدید ارزیابی		
			سهام شرکت اصلی نزد شرکت های فرعی		
			سهام اقلیت		
			جمع حقوق صاحبان سهام		
			جمع بدهی ها و حقوق صاحبان سهام		
			تسهلات بانک بابت اعتبار اسنادی		
			تسهلات بانک بابت ضمانت نامه های صادره		
			سایر تسهیلات بانک		
			وجوه اداره شده و موارد مشابه		

سازمان حسابرسی
گزارش بررسی اجمالی

یادداشت های توضیحی همراه بخش جدایی ناپذیر صورت های مالی است.

بانک سینا (سهامی عام)

گزارش مالی میان دوره‌ای

صورت سود و زیان تلفیقی

دوره میانی شش ماهه منتهی به ۳۱ شهریور ماه ۱۳۹۸

(تجدید آرایه شده)

شرح	یادداشت	دوره میانی ۶ ماهه منتهی به ۳۱ شهریور ماه ۱۳۹۸	دوره میانی ۶ ماهه منتهی به ۳۱ شهریور ماه ۱۳۹۷	۱۳۹۷/۱۲/۲۹
		میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال
درآمد تسهیلات اعطایی و سپرده گذاری و اوراق بدهی	۳۳	۱۳,۸۸۹,۲۵۳	۱۲,۳۴۴,۱۳۴	۲۴,۹۳۲,۳۴۹
هزینه سود سپرده ها	۴۰	(۱۰,۱۲۵,۵۰۱)	(۱۰,۵۶۹,۴۰۸)	(۲۰,۵۶۹,۹۹۱)
خالص درآمد تسهیلات و سپرده گذاری		۳,۷۶۳,۷۵۲	۱,۷۷۴,۷۲۶	۴,۳۶۲,۳۵۸
درآمد حاصل از فروش و ارائه خدمات	۳۴	۴,۲۶۲,۰۶۲	۳,۸۴۴,۴۴۰	۵,۶۴۵,۷۵۹
بهای تمام شده فروش و ارائه خدمات	۳۵	(۴,۱۸۱,۳۷۳)	(۳,۷۷۴,۹۸۷)	(۵,۵۱۹,۶۴۲)
خالص درآمد حاصل از فروش و ارائه خدمات		۸۰,۷۸۹	۶۹,۴۵۳	۱۲۶,۱۱۷
درآمد کارمزد	۴۱	۹۲۸,۵۴۵	۸۱۲,۳۶۳	۱,۸۱۹,۷۳۲
هزینه کارمزد	۴۲	(۳۷۱,۳۲۹)	(۲۷۱,۳۹۵)	(۵۱۷,۷۹۵)
خالص درآمد کارمزد		۶۵۷,۳۱۶	۵۴۰,۹۶۸	۱,۳۰۱,۹۳۷
خالص سود سرمایه گذاری ها	۳۶	۲,۲۹۱,۳۷۱	۹۴۸,۹۱۶	۱,۴۲۷,۴۲۵
خالص سود مبادلات و معاملات ارزی	۴۳	۲۰,۰۶۲	۵۲,۲۹۱	۲۵۸,۱۵۳
سایر درآمدهای عملیاتی		.	.	.
جمع درآمدهای عملیاتی		۶,۸۱۳,۱۹۰	۳,۳۸۶,۳۵۴	۷,۴۷۵,۹۹۰
خالص سایر درآمدها و هزینه ها	۴۴	۳۸۷,۸۳۳	۳۷۳,۳۴۸	۸۴۳,۵۱۲
هزینه های اداری و عمومی	۴۵	(۲,۹۱۴,۱۱۶)	(۲,۱۹۹,۶۷۸)	(۴,۷۵۳,۴۶۶)
هزینه مطالبات مشکوک الوصول	۴۶	(۱,۳۲۵,۴۴۲)	(۷۸۹,۵۰۳)	(۲,۰۳۸,۰۱۹)
هزینه های مالی		.	.	.
هزینه استهلاک	۴۷	(۱۰۰,۵۳۰)	(۹۰,۵۲۵)	(۱۸۲,۳۳۹)
سود قبل از احتساب سهم گروه از سود شرکت های وابسته		۲,۸۶۰,۹۳۵	۶۷۹,۹۹۶	۱,۳۴۵,۶۷۸
سهم گروه از سود شرکت های وابسته		۲۲,۴۱۱	.	۵,۵۹۲
سود (زیان) قبل از مالیات بر درآمد		۲,۸۸۳,۳۴۶	۶۷۹,۹۹۶	۱,۳۵۱,۲۷۰
مالیات بر درآمد سال / دوره جاری	۲۴	(۲۳۶,۸۰۱)	(۱۶۲,۲۷۰)	(۴۱۹,۳۰۵)
مالیات بر درآمد سال های قبل / دوره های قبل	۲۴	(۲۰۰,۰۰۰)	.	(۵۴۴,۱۸۶)
جمع مالیات بر درآمد		(۴۳۶,۸۰۱)	(۱۶۲,۲۷۰)	(۹۶۳,۴۹۱)
سود خالص		۲,۴۴۶,۵۴۵	۵۱۷,۷۲۶	۳۸۷,۷۷۹
سود هر سهم (ریال)		۲۴۵	۵۵	۴۰
سود پایه هر سهم (ریال)	۵۳			

یادداشت های توضیحی همراه، بخش جدایی ناپذیر صورت های مالی است.

بانک سینا (سهامی عام)

گزارش مالی، میان‌دوره‌ای

صورت تغییرات در حقوق صاحبان سهام تلفیقی

دوره مالی شش ماهه منتهی به ۳۱ شهریور ماه ۱۳۹۸

دوره مالی شش ماهه منتهی به ۳۱ شهریور ماه ۱۳۹۸

شرح	پاداشت	سرمایه	سرمایه در جریان	اندرخته	اندرخته قانونی	سایر اندوخته ها	مازاد تجدید ارزیابی دارایی ها	تفاوت تسعیر ارز عملیات خارجی	سود (زیان) انباشته	سهام خزانه	سرمایه شرکت اصلی نزد شرکتهای فرعی	سهام	جمع حقوق صاحبان سهام
۱۳۹۸/۱۰/۰۱ مانده در	۴۸	۱۰۰,۰۰۰,۰۰۰	۰	۰	۲,۸۳۴,۵۹۱	۰	۰	۰	۱,۳۸۹,۳۴۵	۰	۲۶,۰۰۰	۷	۱۴۰,۲۸۰,۷۹۹
سود خالص		۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۲,۴۴۶,۵۴۵	۰	۰	۰	۲,۴۴۶,۵۴۵
تعدیلات سنواتی		۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	(۸۳۸,۹۶۶)	۰	۰	۰	(۸۳۸,۹۶۶)
سایر سود (زیان) های جامع پس از کسر مالیات		۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰
مازاد تجدید ارزیابی دارایی ها		۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰
تفاوت تسعیر ارز		۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰
مالیات سایر سود های جامع		۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰
جمع سایر سود های جامع		۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰
جمع سود جامع		۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۲,۹۹۶,۹۲۴	۰	۰	۰	۲,۹۹۶,۹۲۴
افزایش سرمایه		۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰
افزایش سرمایه ثبت شده		۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰
افزایش سرمایه ثبت نشده		۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰
سهام خزانه		۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰
خرید سهام خزانه		۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰
فروش سهام خزانه		۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰
توزیع و تخصیص		۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰
اندرخته قانونی	۲۹	۰	۰	۰	۱۲۹,۶۴۵	۰	۰	۰	(۱۲۹,۶۴۵)	۰	۰	۰	۰
سایر اندوخته ها	۳۰	۰	۰	۰	۰	۱۵۰,۹۳۴	۰	۰	(۱۵۰,۹۳۴)	۰	۰	۰	۰
سود سهمی		۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰
سود سهام مصوب	۳۳	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	(۱۱۰,۰۰۰)	۰	۰	۰	(۱۱۰,۰۰۰)
جمع		۰	۰	۰	۱۲۹,۶۴۵	۱۵۰,۹۳۴	۰	۰	(۳۹۰,۵۷۹)	۰	۲۲۱,۱۴۴	۰	۱۱۱,۱۴۴
۱۳۹۸/۰۶/۳۱ مانده در		۱۰۰,۰۰۰,۰۰۰	۰	۰	۲,۹۶۴,۳۲۶	۱۵۰,۹۳۴	۰	۰	۲,۶۰۶,۳۴۵	۰	۲۶,۰۰۰	۷	۱۵۰,۷۴۷,۵۲۳

سازمان حسابداری
گزارش بررسی اجمالی

20/5/

13971-8/131 در 0000

صورت نقسرات در حقوق صاحبان سهام تلفیقی

دوره سانی شش ماهه منتفی به ۳۱ شهریور ماه ۱۳۹۸

سال ۱۳۹۷

شرح	یادداشت	سرمایه	افزایش سرمایه در جریان	سود انباشته سهم	اندرخته سود (زیان)	تفاوت تسعیر ارزش عملیات خارجی	مازاد تجدید ارزیابی ها	سایر اندوخته ها	اندرخته قانونی	افزایش سرمایه اندوخته صرف	سرمایه
مانده در ۱۳۹۷/۰۱/۰۱		۱۰۰,۰۰۰,۰۰۰	*	*	۲,۶۵۰,۹۳۲	*	*	*	*	*	*
سود خالص		*	*	*	*	*	*	*	*	*	*
تعديلات سنواتی	۴۸	*	*	*	*	*	*	*	*	*	*
سایر سود (زیان) های جامع پس از کسر مالیات		*	*	*	*	*	*	*	*	*	*
مازاد تجدید ارزیابی دارایی ها		*	*	*	*	*	*	*	*	*	*
تفاوت تسعیر ارز		*	*	*	*	*	*	*	*	*	*
مالیات سایر سود های جامع		*	*	*	*	*	*	*	*	*	*
جمع سایر سود های جامع		*	*	*	*	*	*	*	*	*	*
جمع سود جامع		*	*	*	*	*	*	*	*	*	*
افزایش سرمایه		*	*	*	*	*	*	*	*	*	*
افزایش سرمایه ثبت شده		*	*	*	*	*	*	*	*	*	*
افزایش سرمایه ثبت نشده		*	*	*	*	*	*	*	*	*	*
سهام خزانه		*	*	*	*	*	*	*	*	*	*
خرید سهام خزانه		*	*	*	*	*	*	*	*	*	*
فروش سهام خزانه		*	*	*	*	*	*	*	*	*	*
توزیع و تخصیص		*	*	*	*	*	*	*	*	*	*
اندوخته قانونی	۲۹	*	*	*	*	*	*	*	*	*	*
سایر اندوخته ها		*	*	*	*	*	*	*	*	*	*
سود سهمی		*	*	*	*	*	*	*	*	*	*
سود سهام مموب		*	*	*	*	*	*	*	*	*	*
جمع		*	*	*	*	*	*	*	*	*	*
مانده در ۱۳۹۷/۱۲/۲۹		۱۰۰,۰۰۰,۰۰۰	*	*	۲,۸۳۴,۵۹۱	*	*	*	*	*	*

میلندہ ۱۳۹۷/۱۵/۲۹

سازمان حسابداری
گزارش بررسی اجمالی

بانک سننا (سهامی عام)
گزارش مالی میان دوره ای
صورت جریان وجوه نقد تلفیقی
دوره مالی شش ماهه منتهی به ۳۱ شهریور ماه ۱۳۹۸

شرح	پادداشت	دوره مالی شش ماهه منتهی به ۳۱ شهریور ماه ۱۳۹۸	دوره مالی شش ماهه منتهی به ۳۱ شهریور ماه ۱۳۹۷	تجدید آرایه شده
		میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال
فعالیت های عملیاتی				
نقد دریافتی بابت:				
سود و وجه التزام تسهیلات اعطایی		۹,۳۹۴,۰۵۶	۹,۳۰۶,۵۹۴	۱۸,۵۳۸,۰۵۹
سود اوراق بدهی		-	-	-
کارمزد		۹۳۸,۵۴۵	۸۱۳,۳۶۳	۱,۸۱۹,۷۳۲
سود سپرده گذاری	۴۱	۱,۱۰۱,۱۸۳	۶۷۳,۳۰۴	۱,۳۱۲,۸۷۱
سود سرمایه گذاری ها	۳۶	۳,۳۹۱,۳۷۱	۹۴۸,۹۱۶	۱,۴۲۷,۴۲۵
سایر درآمدهای عملیاتی		-	-	-
سود حاصل از فروش و ارایه خدمات		۸۰,۷۸۹	۶۹,۴۵۳	۱۲۶,۱۱۷
سایر درآمدها		۳۷۷,۵۴۴	۳۷۱,۶۸۲	۸۰۹,۴۵۸
نقد پرداختی بابت:				
سود سپرده ها	۲۷-۲	(۱۰,۱۵۰,۰۷۱)	(۱۰,۸۷۱,۹۴۶)	(۲۰,۹۸۷,۱۳۴)
کارمزد	۴۲	(۳۷۱,۳۴۹)	(۲۷۱,۳۹۵)	(۵۱۷,۷۹۵)
هزینه مالی		-	-	-
سایر هزینه های عملیاتی		-	-	-
مالیات بر درآمد	۲۴	(۱۹,۳۸۷)	(۸۶,۶۳۱)	(۲۵۴,۹۳۶)
جریان ورود وجوه نقد ناشی از فعالیت های عملیاتی قبل از تغییرات در دارایی ها و بدهی های عملیاتی		۳,۶۳۲,۷۰۱	۹۵۲,۳۴۰	۲,۲۷۳,۸۰۷
جریان های نقدی ناشی از تغییرات در دارایی ها و بدهی های عملیاتی:				
خالص افزایش (کاهش) در بدهی ها:				
بدهی به بانکها و سایر موسسات اعتباری		۸۳۲,۰۱۰	۶۷۹,۶۱۱	۳۷۷,۵۵۲
سپرده های مشتریان		۴,۳۳۰,۴۷۶	۶,۸۱۸,۵۴۷	۱۵,۵۵۳,۳۴۱
اوراق بدهی		-	-	-
حصة عملیاتی ذخایر و سایر بدهی ها		(۲,۲۷۸,۵۸۱)	۵۸۶,۷۱۰	۱,۷۱۹,۹۳۲
حقوق صاحبان سپرده های سرمایه گذاری		۹,۹۸۸,۹۷۱	۱,۰۰۹,۳۶۲	۱,۹۶۰,۱۷۸
خالص (افزایش) کاهش در دارایی ها:				
مطالبات از بانک ها و سایر موسسات اعتباری		(۳۵۱,۳۶۷)	۵۱۰,۵۰۱	۷۱۱,۴۸۹
اصل مطالبات از دولت		(۴۴۳)	۹۸	(۳۹,۴۰۰)
اصل تسهیلات اعطایی و مطالبات از اشخاص دولتی		-	-	-
اصل تسهیلات اعطایی و مطالبات از اشخاص غیردولتی		(۴,۰۲۳,۵۴۴)	(۷,۲۷۸,۳۳۷)	(۱۶,۰۹۸,۳۳۴)
سرمایه گذاری در سهام و سایر اوراق بهادار		۶۱۹,۳۶۷	۱۰۶,۰۷۹	۶۸۲,۵۸۰
مطالبات از شرکت های فرعی و وابسته		-	-	-
سایر حسابهای دریافتی		(۸۱۵,۴۸۵)	(۷۱۸,۹۷۹)	۳۰۶,۸۹۸
سپرده قانونی		(۱,۴۸۲,۹۹۷)	(۸۸۳,۳۰۲)	(۱,۵۴۴,۸۳۰)
حصة عملیاتی سایر دارایی ها		۱,۱۳۴,۷۳۳	(۸۸۴,۹۱۳)	(۵۵۸,۴۴۴)
جریان های نقدی ناشی از تغییرات در دارایی ها و بدهی های عملیاتی		۷,۹۳۳,۸۳۰	۱۴۴,۳۷۷	۲,۶۷۰,۸۳۲
جریان خالص ورود (خروج) وجوه نقد ناشی از فعالیت های عملیاتی	۴۹	۱۱,۵۶۶,۵۳۱	۱,۰۹۸,۶۱۷	۴,۹۴۴,۶۳۹
فعالیت های سرمایه گذاری				
وجه پرداختی بابت تحصیل دارایی های ثابت مشهود		(۲۱۳,۰۰۲)	(۸۹,۹۰۳)	(۲۵۲,۷۷۱)
وجه دریافتی بابت فروش دارایی های ثابت مشهود		۶,۹۸۹	۴,۴۴۴	۲۳,۳۷۱
وجه پرداختی بابت تحصیل دارایی های نامشهود		(۳۵,۳۷۴)	(۲۶,۲۶۲)	(۱۵۵,۹۶۹)
وجه دریافتی بابت فروش دارایی های نامشهود	۴۴-۱	۵,۸۱۸	۱۰,۰۰۰	۴۳,۴۹۱
وجه پرداختی بابت تحصیل املاک و مستغلات غیر عملیاتی		-	-	-
وجه دریافتی بابت فروش املاک و مستغلات غیر عملیاتی		-	-	-
جریان خالص (خروج) وجه نقد ناشی از فعالیت های سرمایه گذاری		(۲۳۵,۵۶۹)	(۱۰۱,۷۲۰)	(۳۴۱,۸۷۸)
جریان خالص ورود (خروج) وجه نقد قبل از فعالیت های تأمین مالی		۱۱,۳۳۰,۹۶۲	۹۹۶,۸۹۷	۴,۶۰۲,۷۶۱
فعالیت های تأمین مالی				
افزایش سرمایه نقدی		-	-	-
معاملات سهام خزانه		-	-	-
وجه حاصل از صرف سهام		-	-	-
سود سهام پرداختی	۲۳	(۹۶,۳۹۰)	(۲۵۸,۵۸۶)	(۳۳۰,۶۸۴)
دریافت تسهیلات مالی		-	-	-
باز پرداخت اصل تسهیلات مالی		-	-	-
وجه دریافتی بابت فروش سهام شرکت اصلی توسط شرکت فرعی		۲۲۱,۱۴۴	(۹۳,۷۶۴)	۱۱۸,۲۰۱
وجه دریافتی بابت سهام اقلیت		-	-	-
خالص جریان (خروج) ورود وجه نقد ناشی از فعالیت های تأمین مالی		۱۲۴,۷۵۴	(۳۵۲,۳۴۸)	(۲۱۲,۴۸۰)
خالص افزایش (کاهش) در وجه نقد		۱۱,۴۵۵,۷۱۶	۶۴۴,۵۴۹	۴,۳۹۰,۳۸۱
موجودی نقد در ابتدای سال		۹,۷۳۳,۹۰۱	۵,۱۷۷,۸۰۰	۵,۱۷۷,۸۰۰
تأثیر تغییرات نرخ ارز	۴۳	(۲۳,۲۳۵)	۲,۴۱۷	۱۵۵,۸۲۰
موجودی نقد در پایان سال / دوره	۹	۲۱,۱۵۶,۳۸۲	۵,۸۲۴,۷۶۶	۹,۷۲۳,۹۰۱
مبادلات غیر نقدی	۵۰	۲۱۸,۵۶۰	۱,۳۱۸,۲۵۹	۱,۴۶۶,۹۲۵

یادداشت های توضیحی همراه بخش جدایی ناپذیر صورتهای مالی است.

• نقد دریافتی بابت اصل سود و وجه التزام تسهیلات اعطایی صرفاً شامل واریزی های نقدی مستقیم مشتریان از این بابت می باشد بدین است سایر روش های تسویه نظیر تسویه از محل اعطای تسهیلات جدید یا تسلیک و ... که منجر به واریز مستقیم نقد از سوی مشتری نباشد در ردیف مبادلات غیر نقدی طبقه بندی می گردد.

بانک سینا (سهامی عام)
گزارش مالی، مان دو مالی،
ترازنامه

در تاریخ ۳۱ شهریور ماه ۱۳۹۸

(تجدید آرایه شده)		(تجدید آرایه شده)			
۱۳۹۷/۱۲/۲۹	۱۳۹۸/۰۶/۳۱	بدهی ها و حقوق صاحبان سهام	بدهی ها	۱۳۹۷/۱۲/۲۹	۱۳۹۸/۰۶/۳۱
میلیون ریال	میلیون ریال	بدهی ها	میلیون ریال	میلیون ریال	بدهی ها
۱۰۰۱۱,۲۰۳	۱,۸۳۳,۲۱۳	بدهی به بانکها و سایر موسسات اعتباری	۹,۷۱۴,۴۸۳	۲۰,۹۶۹,۴۷۱	۹
۳۸,۹۲۱,۷۳۱	۴۳,۱۲۰,۶۲۲	سایر بدهی های مشتریان	۴۴۳,۱۶۸	۶۴۴,۴۳۵	۱۰
۳۱,۹۸۶	۴۵,۵۹۶	سود سهام پرداختی	۵۸۵,۴۷۳	۵۸۵,۹۱۶	۱۱
*	*	اوراق بدهی	*	*	*
۱,۶۱۶,۱۱۹	۲,۰۴۱,۱۱۹	ذخیره و مطالبات عملکرد	۱۴۲,۷۹۴,۷۸۱	۱۴۶,۸۱۸,۳۲۵	۱۲
۶,۳۹۱,۶۰۹	۴,۴۳۶,۱۹۳	ذخایر و سایر بدهی ها	۶,۵۱۶,۶۰۵	۵,۸۱۵,۲۱۶	۱۳
۱,۱۳۷,۹۶۰	۱,۳۷۴,۳۲۲	ذخیره برای پایان خدمت و تعهدات بازبینی کارکنان	۴۳۵۰,۷۶۶	۳,۸۳۷,۷۸۵	۱۴
۴۹,۱۱۰,۶۰۸	۵۲,۸۵۰,۹۶۵	جمع بدهی های قبل از حقوق صاحبان سیرده های سرمایه گذاری	۱۱,۵۲۵,۵۳۱	۱۱,۷۳۲,۸۱۲	۱۵
۱۴۳,۳۲۷,۱۴۲	۱۵۲,۹۰۰,۸۸۹	حقوق صاحبان سیرده های سرمایه گذاری	۲,۱۷۸,۰۳۴	۲,۳۱۲,۰۲۴	۱۶
۱۹۲,۲۳۷,۷۵۰	۲۰۵,۸۴۱,۸۵۴	جمع بدهی ها	۲,۸۸۰,۰۳۱۷	۲,۸۹۸,۴۳۰	۱۷
۱۰۰,۰۰۰,۰۰۰	۱۰۰,۰۰۰,۰۰۰	حقوق صاحبان سهام	۱۸,۸۹۹,۸۵۴	۲۰,۳۸۲,۱۵۱	۱۸
*	*	سرمایه	۵,۴۴۲,۳۶۳	۴,۴۸۱,۹۶۸	۱۹
*	*	افزایش سرمایه در جریان			
*	*	اندوخته صرف سهام			
۲,۸۳۴,۵۹۱	۲,۹۶۴,۲۳۶	اندوخته قانونی			
*	۱۵۰,۹۳۴	سایر اندوخته ها			
*	*	مازاد تجدید ارزیابی دارایی ها			
*	*	تفاوت تسعیر ارز			
۲۶۰,۹۳۴	۱,۵۷۲,۶۱۹	سود (زیان)، انباشته			
*	*	سهام خزانه			
۱۳,۰۹۵,۵۲۵	۱۴,۶۸۸,۷۸۹	جمع حقوق صاحبان سهام			
۲۰۵,۵۳۲,۱۷۵	۲۲۰,۵۳۰,۶۴۳	جمع بدهی ها و حقوق صاحبان سهام	۲۰۵,۵۳۲,۱۷۵	۲۲۰,۵۳۲,۱۷۵	۲۰۵,۵۳۲,۱۷۵
۷,۰۴۹,۰۰۰	۶,۱۹۲,۰۷۵	تعهدات بانک بابت اعتبار اسنادی	۷,۰۴۹,۰۰۰	۶,۱۹۲,۰۷۵	۵۱-۱
۳۳,۶۷۸,۹۰۱	۴۰,۲۷۰,۰۳۳	تعهدات بانک بابت ضمانت نامه های صادره	۳۳,۶۷۸,۹۰۱	۴۰,۲۷۰,۰۳۳	۵۱-۲
۱,۷۲۰,۸۱۶	۱,۶۹۰,۲۹۸	سایر تعهدات بانک	۱,۷۲۰,۸۱۶	۱,۶۹۰,۲۹۸	۵۱-۳
۲۶۲,۷۱۰	۳۳۸,۷۶۰	وجوه اداره شده و موارد مشابه	۲۶۲,۷۱۰	۳۳۸,۷۶۰	۵۱-۴
		دارایی ها			
		دارایی ها			
		موجودی نقد			
		مطالبات از بانک ها و سایر موسسات اعتباری			
		مطالبات از دولت			
		تسهيلات اعطائی و مطالبات از اشخاص دولتی			
		تسهيلات اعطائی و مطالبات از اشخاص غیر دولتی			
		سرمایه گذاری در سهام و سایر اوراق بهادار			
		مطالبات از شرکت های فرعی و وابسته			
		سایر حسابهای دریافتی			
		دارایی های ثابت مشهود			
		دارایی های نامشهود			
		سیرده قانونی			
		سایر دارایی ها			

یادداشت های توضیحی همراه بخش جداولی نا پذیر صورت های مالی است.

بانک سینا (سهامی عام)

گزارش مالی میان دوره‌ای

صورت سود و زیان

دوره میانی شش ماهه منتهی به ۳۱ شهریور ماه ۱۳۹۸

(تجدید آرایه شده)

شرح	یادداشت	دوره میانی ۶ ماهه منتهی به ۳۱ شهریور ماه ۱۳۹۸	دوره میانی ۶ ماهه منتهی به ۳۱ شهریور ماه ۱۳۹۷	۱۳۹۷/۱۲/۲۹
		میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال
درآمد تسهیلات اعطایی و سپرده گذاری و اوراق بدهی	۳۳	۱۳,۸۷۹,۴۵۰	۱۲,۳۴۴,۱۳۴	۲۴,۹۱۸,۴۵۵
هزینه سود سپرده ها	۴۰	(۱۰,۲۱۳,۶۸۶)	(۱۰,۶۳۹,۱۰۹)	(۲۰,۷۱۰,۱۱۲)
خالص درآمد تسهیلات و سپرده گذاری		۳,۶۶۵,۷۶۴	۱,۷۰۵,۰۲۵	۴,۲۰۸,۳۴۳
درآمد کارمزد	۴۱	۹۲۸,۵۴۵	۷۹۶,۹۰۴	۱,۷۸۸,۱۰۵
هزینه کارمزد	۴۲	(۲۷۱,۲۲۹)	(۲۷۰,۶۸۰)	(۵۱۶,۰۷۲)
خالص درآمد کارمزد		۶۵۷,۳۱۶	۵۲۶,۲۲۴	۱,۲۷۲,۰۳۳
خالص سود (زیان) سرمایه گذاری ها	۳۶	۱,۷۶۵,۶۶۳	۱,۳۷۱,۴۴۱	۱,۷۴۲,۰۰۵
خالص سود (زیان) مبادلات و معاملات ارزی	۴۳	۲۰,۱۶۴	۵۱,۸۲۶	۲۵۲,۹۹۹
سایر درآمدهای عملیاتی		.	.	.
جمع درآمدهای عملیاتی		۶,۱۰۸,۹۰۷	۳,۶۵۴,۵۱۶	۷,۴۷۵,۳۸۰
خالص سایر درآمدها و هزینه ها	۴۴	۳۸۷,۶۱۹	۳۱۷,۰۵۷	۸۴۲,۵۶۱
هزینه های اداری و عمومی	۴۵	(۲,۸۸۴,۸۳۸)	(۲,۱۷۶,۴۳۰)	(۴,۷۰۳,۵۶۴)
هزینه مطالبات مشکوک الوصول	۴۶	(۱,۳۸۳,۸۸۵)	(۸۵۵,۶۸۴)	(۲,۱۰۴,۲۷۴)
هزینه های مالی		.	.	.
هزینه استهلاک	۴۷	(۹۹,۵۳۹)	(۸۹,۸۸۱)	(۱۸۰,۹۳۱)
سود (زیان) قبل از مالیات بر درآمد		۲,۱۲۸,۲۶۴	۸۴۹,۵۷۸	۱,۳۲۹,۱۷۲
مالیات بر درآمد سال / دوره جاری	۲۴	(۲۲۵,۰۰۰)	(۱۵۰,۰۰۰)	(۴۰۰,۰۰۰)
مالیات بر درآمد سال های قبل / دوره های قبل	۲۴	(۲۰۰,۰۰۰)	.	(۵۴۳,۷۴۷)
جمع مالیات بر درآمد		(۴۲۵,۰۰۰)	(۱۵۰,۰۰۰)	(۹۴۳,۷۴۷)
سود خالص		۱,۷۰۳,۲۶۴	۶۹۹,۵۷۸	۳۸۵,۴۲۵
سود هر سهم (ریال)		۱۷۰	۷۰	۳۹
سود پایه هر سهم (ریال)	۵۳			

یادداشت های توضیحی همراه، بخش جدایی ناپذیر صورتهای مالی است.

گزارش مالی، صان دورهای

دوره شش ماهه منتهی به ۳۱ شهریور ماه ۱۳۹۸

دوره میانی شش ماهه منتهی به ۳۱ شهریور ماه ۱۳۹۸

سازمان حسابرسی
گزارش بررسی اجمالی

بانک سینا (سهامی عام)
گزارش مالی، میان دورهای

صورت تغییرات در حقوق، صاحبان سهام

دوره مالی، شش ماهه منتهی به ۳۱ شهریور ماه ۱۳۹۸

ادامه

دوره مالی، شش ماهه منتهی به ۳۱ شهریور ماه ۱۳۹۷

شرح	یادداشت	سرمایه	افزایش سرمایه در جریان	اندوخته صرف سهام	اندوخته قانونی	سایر اندوخته ها	مازاد تجدید ارزیابی دارایی ها	تفاوت تسعیر ارز عملیات خارجی	سود (زیان) انباشته	سهام خزانه	جمع حقوق صاحبان سهام
مانده در ۱۳۹۷/۱/۱	۴۸	۱۰,۰۰۰,۰۰۰	•	•	•	•	•	•	۳۴۹,۱۶۸	•	۱۳,۰۰۰,۱۰۰
سود خالص		•	•	•	•	•	•	•	۶۹۹,۵۷۸	•	۶۹۹,۵۷۸
تعدیلات استوایی		•	•	•	•	•	•	•	•	•	•
سایر سود (زیان) های جامع پس از کسر مالیات		•	•	•	•	•	•	•	•	•	•
مازاد تجدید ارزیابی دارایی ها		•	•	•	•	•	•	•	•	•	•
تفاوت تسعیر ارز		•	•	•	•	•	•	•	•	•	•
مالیات سایر سود های جامع		•	•	•	•	•	•	•	•	•	•
جمع سایر سود های جامع		•	•	•	•	•	•	•	•	•	•
جمع سود جامع		•	•	•	•	•	•	•	•	•	•
جمع سود جامع		•	•	•	•	•	•	•	•	•	•
افزایش سرمایه		•	•	•	•	•	•	•	•	•	•
افزایش سرمایه ثبت شده		•	•	•	•	•	•	•	•	•	•
افزایش سرمایه ثبت نشده		•	•	•	•	•	•	•	•	•	•
سهام خزانه		•	•	•	•	•	•	•	•	•	•
خرید سهام خزانه		•	•	•	•	•	•	•	•	•	•
فروش سهام خزانه		•	•	•	•	•	•	•	•	•	•
توزیع و تخصیص		•	•	•	•	•	•	•	•	•	•
اندوخته قانونی		•	•	•	•	•	•	•	•	•	•
سایر اندوخته ها		•	•	•	•	•	•	•	•	•	•
سود سهمی		•	•	•	•	•	•	•	•	•	•
سود سهام مصوب		•	•	•	•	•	•	•	•	•	•
جمع		•	•	•	•	•	•	•	•	•	•
مانده در ۱۳۹۷/۶/۳۱		۱۰,۰۰۰,۰۰۰	•	•	•	•	•	•	•	•	•
مانده در ۱۳۹۷/۶/۳۱		۱۰,۰۰۰,۰۰۰	•	•	•	•	•	•	•	•	•

سازمان حسابداری
گزارش بررسی اجمالی

بانک سینا (سهامی عام)
گزارش مالی میان دوره‌ای

صورت تفصیلات در حقوق صاحبان سهام

دوره مالی شش ماهه منتهی به ۳۱ شهریور ماه ۱۳۹۸

سال ۱۳۹۷

ادامه

جمع حقوق صاحبان سهام	سهام خزانه	سود (زیان) انباشته	تفاوت تسعیر ارز عملیات خارجی	مازاد تجدید ارزیابی ها	سایر اندوخته ها	اندوخته قانونی	اندوخته صرف سهام	افزایش سرمایه در جریان	سرمایه	یادداشت	شرح
میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال		
۱۳,۰۰۰,۱۰۰	.	۳۴۹,۱۶۸	.	.	.	۲,۶۵۰,۹۳۲	.	.	۱۰,۰۰۰,۰۰۰		مانده در ۱۳۹۷/۱۰/۰۱
۳۸۵,۴۲۵	.	۳۸۵,۴۲۵	.	.	.	.	.	.	.		سود خالص
.	.	.	.	.	.	.	.	.	.		تعدیلات ستوانی
.	.	.	.	.	.	.	.	.	.		سایر سود (زیان) های جامع پس از کسر مالیات
.	.	.	.	.	.	.	.	.	.		مازاد تجدید ارزیابی ها
.	.	.	.	.	.	.	.	.	.		تفاوت تسعیر ارز
.	.	.	.	.	.	.	.	.	.		مالیات سایر سود های جامع
.	.	.	.	.	.	.	.	.	.		جمع سایر سود های جامع
.	.	.	.	.	.	.	.	.	.		جمع سود جامع
۷۳۴,۵۹۳	.	۷۳۴,۵۹۳	.	.	.	.	.	.	.		

.	.	.	.	.	.	.	.	.	.		افزایش سرمایه
.	.	.	.	.	.	.	.	.	.		افزایش سرمایه ثبت شده
.	.	.	.	.	.	.	.	.	.		افزایش سرمایه ثبت نشده
.	.	.	.	.	.	.	.	.	.		سهام خزانه
.	.	.	.	.	.	.	.	.	.		خرید سهام خزانه
.	.	.	.	.	.	.	.	.	.		فروش سهام خزانه
.	.	.	.	.	.	.	.	.	.		توزیع و تخصیص
.	.	.	.	.	.	.	.	.	.		اندوخته قانونی
.	.	.	.	.	.	.	.	.	.		سایر اندوخته ها
.	.	.	.	.	.	.	.	.	.		سود سهمی
(۲۹۰,۰۰۰)	.	(۲۹۰,۰۰۰)	.	.	.	.	.	.	.		سود سهام مموب
(۲۹۰,۰۰۰)	.	(۴۷۲,۶۵۹)	.	.	.	۱۸۳,۶۵۹	.	.	.		جمع
۱۳,۰۹۵,۵۲۵	.	۲۶,۰۹۳۴	.	.	.	۲,۸۳۴,۵۹۱	.	.	۱۰,۰۰۰,۰۰۰		مانده در ۱۳۹۷/۱۲/۲۹

بانک سینا (سهامی عام)

گزارش مالی میان دوره‌ای

صورت جریان وجوه نقد

دوره مالی شش ماهه منتهی به ۳۱ شهریور ماه ۱۳۹۸

(تجدید آرایه شده)

شرح	پادداشت	دوره مالی شش ماهه منتهی به ۳۱ شهریور ماه ۱۳۹۸	دوره مالی شش ماهه منتهی به ۳۱ شهریور ماه ۱۳۹۷	دوره مالی شش ماهه منتهی به ۳۱ شهریور ماه ۱۳۹۶
		میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال
فعالتهای عملیاتی				
نقد دریافتی بابت:				
سود و وجه التزام تسهیلات اعطایی		۹,۲۴۸,۷۵۶	۹,۲۴۸,۹۴۹	۱۸,۴۹۹,۵۸۶
سود اوراق بدهی		.	.	.
کارمزد		۴۱	۹۲۸,۵۴۵	۱,۷۸۸,۱۰۵
سود سپرده گذاری		۳۳	۱,۰۹۱,۳۸۰	۱,۳۹۸,۹۷۷
سود سرمایه گذاری ها		۳۶	۱,۷۶۵,۶۶۳	۱,۷۴۲,۰۰۵
سایر درآمدهای عملیاتی		.	.	.
سایر درآمدها		۳۷۷,۳۴۰	۳۱۵,۳۸۹	۸۰۸,۵۱۱
نقد پرداختی بابت:				
سود سپرده ها		۲۷-۲	(۱۰,۲۳۸,۵۳۶)	(۲۱,۱۲۷,۸۹۷)
کارمزد		۴۲	(۲۷۱,۲۲۹)	(۵۱۶,۰۷۲)
هزینه مالی		.	.	.
سایر هزینه های عملیاتی		.	.	.
مالیات بر درآمد		۲۴	(۶۹,۳۹۴)	(۲۳۶,۹۷۰)
جریان ورود (خروج) وجوه نقد ناشی از فعالیت های عملیاتی قبل از تغییرات در دارایی ها و بدهی های عملیاتی		۲,۹۰۱,۹۱۹	۱,۱۲۳,۳۳۶	۲,۳۵۶,۲۴۵
جریان های نقدی ناشی از تغییرات در دارایی ها و بدهی های عملیاتی:				
خالص افزایش (کاهش) در بدهی ها:				
بدهی به بانکها و سایر موسسات اعتباری		۸۲۲,۰۱۰	۶۱۱,۰۱۳	۲۷۷,۵۵۲
سپرده های مشتریان		۴,۱۹۸,۸۹۱	۷,۰۵۰,۹۲۲	۱۵,۲۵۰,۴۶۳
اوراق بدهی		.	.	.
حصة عملیاتی ذخایر و سایر بدهی ها		(۲,۳۸۰,۴۱۶)	(۱۷,۵۸۶)	۱,۶۱۶,۶۸۴
حقوق صاحبان سپرده های سرمایه گذاری		۹,۶۶۳,۷۴۷	۱۰,۴۵۰,۴۲	۲,۱۵۰,۲۸۰
خالص (افزایش) کاهش در دارایی ها:				
مطالبات از بانک ها و سایر موسسات اعتباری		(۲۵۱,۲۶۷)	۵۱۰,۶۰۰	۷۱۱,۴۸۹
اصل مطالبات از دولت		(۴۴۳)	۷,۹۴۳	(۳۹,۴۰۰)
اصل تسهیلات اعطایی و مطالبات از اشخاص دولتی		.	.	.
اصل تسهیلات اعطایی و مطالبات از اشخاص غیردولتی		(۴,۰۳۳,۵۴۴)	(۷,۳۷۸,۳۳۷)	(۱۶,۰۹۸,۲۳۴)
سرمایه گذاری در سهام و سایر اوراق بهادار		۷۰۱,۳۸۹	(۲,۲۰۰,۱۹۲)	(۹۸۹,۵۹۶)
مطالبات از شرکت های فرعی و وابسته		۵۱۳,۹۸۱	۱,۸۵۷,۶۰۸	۱,۸۵۳,۷۰۴
سایر حسابهای دریافتی		(۲۰۸,۲۹۱)	(۴۵۰,۱۹۳)	(۱۴۴,۰۳۰)
سپرده قانونی		(۱,۴۸۲,۲۹۷)	(۶۸۲,۳۰۲)	(۱,۵۴۴,۸۳۰)
حصة عملیاتی سایر دارایی ها		۱,۱۶۲,۳۹۵	(۵۵۴,۴۲۹)	(۲۵۸,۰۳۲)
جریان های نقدی ناشی از تغییرات در دارایی ها و بدهی های عملیاتی		۸,۷۱۵,۰۵۵	(۹۹,۹۱۱)	۲,۷۸۴,۵۰۰
جریان خالص ورود (خروج) وجوه نقد ناشی از فعالیت های عملیاتی		۱۱,۶۱۶,۹۷۴	۱,۰۳۳,۴۲۵	۵,۰۴۱,۱۹۵
فعالتهای سرمایه گذاری				
وجه پرداختی بابت تحصیل دارایی های ثابت مشهود		(۲۱۲,۹۷۶)	(۱۲۵,۴۹۳)	(۲۳۶,۷۱۹)
وجه دریافتی بابت فروش دارایی های ثابت مشهود		۶,۹۴۹	۴,۴۴۳	۲۳,۱۸۸
وجه پرداختی بابت تحصیل دارایی های نامشهود		(۴۲,۲۵۴)	(۲۶,۶۵۳)	(۱۵۱,۹۵۸)
وجه دریافتی بابت فروش دارایی های نامشهود		۵,۸۱۸	۱۰,۰۰۰	۴۲,۴۹۱
وجه پرداختی بابت تحصیل املاک و مستغلات غیر عملیاتی		.	.	.
وجه دریافتی بابت فروش املاک و مستغلات غیر عملیاتی		.	.	.
جریان خالص ورود (خروج) وجه نقد ناشی از فعالیت های سرمایه گذاری		(۲۴۲,۴۶۳)	(۱۳۷,۷۰۳)	(۳۲۱,۹۹۸)
جریان خالص ورود (خروج) وجه نقد قبل از فعالیت های تأمین مالی		۱۱,۳۷۴,۵۱۲	۸۸۵,۷۲۲	۴,۷۱۹,۱۹۷
فعالتهای تأمین مالی				
افزایش سرمایه نقدی		.	.	.
معاملات سهام خزانه		.	.	.
وجه حاصل از صرف سهام		۲۳	(۲۵۸,۵۸۷)	(۳۳۰,۶۸۴)
سود سهام پرداختی		(۹۶,۳۹۰)	.	.
دریافت تسهیلات مالی		.	.	.
باز پرداخت اصل تسهیلات مالی		.	.	.
خالص جریان ورود (خروج) وجه نقد ناشی از فعالیت های تأمین مالی		۱۱,۲۷۸,۱۲۲	۶۲۷,۱۳۵	۴,۳۸۸,۵۱۳
خالص افزایش (کاهش) در وجه نقد		۹,۷۱۴,۴۸۳	۵,۱۷۵,۰۳۶	۵,۱۷۵,۰۳۶
موجودی نقد در ابتدای سال		(۲۳,۱۳۳)	۲,۱۸۶	۱۵۰,۹۳۴
تأثیر تغییرات نرخ ارز		۹	۵۸۰,۴۳۵	۹,۷۱۴,۴۸۳
موجودی نقد در پایان سال / دوره		۲۱۸,۵۶۰	۱,۳۱۸,۳۵۹	۱,۴۶۶,۹۲۵
مبادلات غیرنقدی		۵۰	.	.

پادداشت های توضیحی همراه، بخش جدایی ناپذیر صورتهای مالی است.

نقد دریافتی بابت اصل ، سود و وجه التزام تسهیلات اعطایی صرفاً شامل واریزی های نقدی مستقیم مشتریان از این بابت می باشد. بدیهی است سایر روش های تسویه نظیر تسویه از محل اعطای تسهیلات جدید یا تملیک و که منجر به واریز مستقیم نقد از سوی مشتری نباشد در ردیف مبادلات غیر نقدی طبقه بندی می گردد.

بانک سینا (سهامی عام)
گزارش مالی میان دوره‌ای
یادداشت‌های توضیحی صورتهای مالی
دوره میانی شش ماهه منتهی به ۳۱ شهریور ماه ۱۳۹۸

۱- معرفی بانک

۱-۱- تاریخچه فعالیت

بانک سینا (شرکت سهامی عام) در تاریخ ۸ خرداد ماه ۱۳۶۴ با نام مؤسسه مالی و اعتباری بنیاد تشکیل و تحت شماره ۲۹۰۴ و شناسه ملی ۱۰۸۶۰۲۴۶۱۷۱ در اداره ثبت شرکت ها به ثبت رسیده است. طبق مصوبه مجمع عمومی فوق العاده مورخ ۱۱ دی ماه ۱۳۸۷ و مجوز شماره ۸۷/۱۳۵۰۴۹ مورخ ۲۸ اسفند ۱۳۸۷ بانک مرکزی ج.ا. نام شرکت، به بانک سینا (شرکت سهامی عام) و در سال ۱۳۹۷ شماره ثبت به ۵۳۵۱۷۸ تغییر و طبق ماده ۸ آیین نامه موسسات تجاری تهران به ثبت رسیده است. در حال حاضر بانک از واحد های فرعی بنیاد مستضعفان انقلاب اسلامی می باشد. مرکز اصلی بانک در تهران- خیابان استاد مطهری پلاک ۱۸۷ واقع گردیده است. بانک در ۱۹ شهریور ماه ۱۳۸۶ بعنوان چهارصد و سی و نهمین شرکت در تابلوی فرعی بازار اول سازمان بورس اوراق بهادار به ثبت رسیده است. در حال حاضر بانک در بازار اول و تابلوی فرعی می باشد.

۱-۲- فعالیت اصلی بانک

موضوع فعالیت بانک سینا (شرکت سهامی عام) طبق ماده ۳ اساسنامه عملیات پولی، مالی و بانکی در چارچوب قانون پولی و بانکی کشور، قانون عملیات بانکی بدون ربا، قوانین و مقررات ناظر بر عملیات مجاز بانکی، مصوبات شورای پول و اعتبار، بخشنامه ها و دستورالعملهای بانک مرکزی جمهوری اسلامی ایران و سایر مقررات ذیربط می باشد.

۱-۳- تعداد شعب

تعداد شعب بانک طی دوره به شرح زیر بوده است:

۱۳۹۷/۱۲/۲۹		۱۳۹۷/۰۶/۳۱		۱۳۹۸/۰۶/۳۱		
میانگین	پایان دوره	میانگین	پایان دوره	میانگین	پایان دوره	
۶۲	۶۲	۶۲	۶۲	۶۲	۶۲	شعب استان تهران
۱۹۳	۱۹۳	۱۹۳	۱۹۳	۱۹۳	۱۹۳	شعب سایر استان ها
۲	۲	۲	۲	۲	۲	شعب مناطق آزاد
۰	۰	۰	۰	۰	۰	شعب خارج از کشور
۲۵۷	۲۵۷	۲۵۷	۲۵۷	۲۵۷	۲۵۷	

* منظور از میانگین، میانگین ماهانه سال / دوره مورد گزارش می باشد.

بانک سینا (سهامی عام)
گزارش مالی میان دوره‌ای
یادداشت‌های توضیحی صورت‌های مالی
دوره میانی شش ماهه منتهی به ۳۱ شهریور ماه ۱۳۹۸

۱-۴- وضعیت اشتغال

تعداد کارکنان بانک طی دوره به شرح زیر بوده است:

۱۳۹۷/۱۲/۲۹		۱۳۹۷/۰۶/۳۱		۱۳۹۸/۰۶/۳۱		
میانگین	پایان دوره	میانگین	پایان دوره	میانگین	پایان دوره	
۷۰۲	۷۰۸	۷۰۴	۷۱۱	۷۱۰	۷۰۸	دفتر مرکزی و سرپرستی ها
۴۳۴	۴۴۰	۴۲۳	۴۱۹	۴۰۴	۳۸۸	شعب استان تهران
۱,۲۱۵	۱,۱۹۸	۱,۲۴۰	۱,۲۴۸	۱,۲۴۱	۱,۲۳۳	شعب سایر استان ها
۱۲	۱۲	۱۷	۲۲	۱۷	۱۲	شعب مناطق آزاد
.	.	.	.	.	.	شعب خارج از کشور
۲,۳۶۳	۲,۳۵۸	۲,۳۸۴	۲,۴۰۰	۲,۳۷۲	۲,۳۴۱	
۸۲	۸۸	۸۰	۸۵	۸۶	۸۷	شرکتهای فرعی
۲,۴۴۵	۲,۴۴۶	۲,۴۶۴	۲,۴۸۵	۲,۴۵۸	۲,۴۲۸	

منظور از میانگین، میانگین ماهانه دوره مورد گزارش می باشد.

همچنین تعداد کارکنان پیمانکار امور خدماتی و پشتیبانی (شرکت سینا یاران)، در سطح ستاد و برخی از سرپرستی ها و شعب، در پایان دوره شش ماهه سال ۱۳۹۸ جمعاً ۳۶۹ نفر (در پایان سال ۱۳۹۷ جمعاً ۳۶۳ نفر) بوده است .

۲- مبانی تهیه صورت‌های مالی

صورت‌های مالی طبق استانداردهای حسابداری و مقررات بانک مرکزی جمهوری اسلامی ایران طی بخشنامه شماره ۹۷/۲۳۳۸۶۰ مورخ ۹۷/۰۷/۰۸ تهیه شده است. جزئیات رویه‌های حسابداری شامل تغییرات صورت گرفته طی سال / دوره در یادداشت شماره ۵ و ۶ ارائه گردیده است.

۲-۱- مبانی تلفیق

۲-۱-۱- صورتهای مالی تلفیقی حاصل تجميع اقلام صورتهای مالی بانک سینا (شرکت سهامی عام) و شرکتهای فرعی مشمول تلفیق آن شامل شرکت سهامی خاص توسعه سینا (که در تاریخ ۱۳۸۶/۸/۵ به ثبت رسیده است)، شرکت سهامی خاص صرافی سینا (که در تاریخ ۱۳۹۱/۵/۱۴ به ثبت رسیده است) و شرکت سهامی خاص مدیریت سرمایه گذاری کوثر بهمن (که در تاریخ ۱۳۹۵/۰۴/۰۱ خریداری شده است) پس از حذف معاملات و مانده حسابهای درون گروهی و سود و زیان تحقق نیافته ناشی از معاملات فیما بین است و پایان سال مالی شرکتهای فرعی پایان اسفند ماه می باشد.

۲-۱-۲- در مورد شرکتهای فرعی تحصیل شده طی دوره، نتایج عملیات آن از تاریخی که کنترل آن به طور موثر به شرکت اصلی منتقل می شود و در مورد شرکتهای فرعی واگذار شده، نتایج عملیات آن تا زمان واگذاری، در صورت سود و زیان تلفیقی منظور می گردد.

۲-۱-۳- سهام تحصیل شده شرکت اصلی توسط شرکتهای فرعی، به بهای تمام شده در حسابها منظور و در ترازنامه تلفیقی به عنوان کاهنده حقوق صاحبان سهام تحت سرفصل "سهام شرکت اصلی در مالکیت شرکتهای فرعی" منعکس می گردد.

۲-۱-۴- سال مالی شرکت‌های توسعه سینا، صرافی سینا و سرمایه گذاری کوثر بهمن منطبق با شرکت اصلی (۲۹ اسفندماه) می باشد.

۳- واحد پولی عملیاتی و گزارشگری

اقلام صورت‌های مالی با استفاده از واحد پول محیط اقتصادی اصلی محل فعالیت بانک که ریال است اندازه‌گیری شده است. این اقلام به منظور قابلیت فهم بیشتر بر اساس میلیون ریال ارائه شده است مگر در مواردی که در صورت‌های مالی و یا یادداشت های توضیحی صریحاً ذکر گردیده باشد.

بانک سینا (سهامی عام)
گزارش مالی میان دوره‌ای
یادداشت‌های توضیحی صورتهای مالی
دوره مالی شش ماهه منتهی به ۳۱ شهریور ماه ۱۳۹۸

۴- استفاده از قضاوت‌ها و برآوردها

در تهیه صورتهای مالی، مدیریت بانک، قضاوت‌ها، برآوردها و مفروضاتی را در تعیین مبالغ شناسایی شده در صورتهای مالی به کار گرفته است. نتایج واقعی ممکن است متفاوت از برآوردها باشد. این برآوردها و مفروضات زیربنای آن مبتنی بر سوابق تاریخی است و مدیریت به طور مستمر آنها را از طریق مقایسه با رخدادهای واقعی بازنگری می‌نماید. حوزه‌ای که مدیریت جهت محاسبات آن از قضاوت و برآورد استفاده می‌نماید ذخیره هزینه های عمومی و اداری و مالیات (عملکرد و نقل و انتقال) است.

۵- مبانی اندازه‌گیری

به استثنای موارد با اهمیت زیر، صورت های مالی بر مبنای بهای تمام شده تاریخی تهیه گردیده است.

- دارائیهای تجدید ارزیابی شده

- وضعیت باز ارزی بانک بر پایه دلار بانرخ ۷۵,۰۰۰ ریال و یورو بانرخ ۸۵,۰۰۰ ریال و سایر ارزها بر مبنای نرخ برابری آن ها در پایان دوره شش ماهه سال ۱۳۹۸ با ارز دلار تسعیر گردیده است.

۶- تغییر در رویه های حسابداری

رویه های حسابداری در یادداشت شماره ۷ با رعایت ثبات رویه در تمامی دوره های گزارش شده در صورتهای مالی ارائه شده است.

۷- خلاصه اهم رویه های حسابداری

۷-۱- سرمایه گذاری‌ها

۷-۱-۱- نحوه ارزیابی:

سرمایه گذاری های بلند مدت به بهای تمام شده پس از کسر هر گونه کاهش ارزش انباشته هر یک از سرمایه گذاری ها و سرمایه گذاری های جاری سریع المعامله به اقل بهای تمام شده و خالص ارزش فروش مجموع سرمایه گذاری‌ها و سایر سرمایه گذاری های جاری به اقل بهای تمام شده و خالص ارزش فروش هر یک از سرمایه گذاری ها ارزشیابی می شود.

بانک		تلفیقی گروه
سرمایه گذاریهای بلندمدت:		
سرمایه گذاری در شرکت فرعی (مشمول تلفیق)	بهای تمام شده	مشمول تلفیق
	(به کسرکاهش ارزش انباشته هریک از سرمایه گذاری‌ها)	
سرمایه گذاری در شرکتهای وابسته	بهای تمام شده	ارزش ویژه
	(به کسرکاهش ارزش انباشته هریک از سرمایه گذاری‌ها)	
سایر سرمایه گذاریهای بلندمدت	بهای تمام شده	بهای تمام شده
	(به کسرکاهش ارزش انباشته هریک از سرمایه گذاری‌ها)	(به کسرکاهش ارزش انباشته هریک از سرمایه گذاری‌ها)
سرمایه گذاریهای جاری:		
سرمایه گذاری سریع المعامله در بازار	اقل بهای تمام شده و خالص ارزش فروش	اقل بهای تمام شده و خالص ارزش فروش
	مجموع سرمایه گذاری‌ها	مجموع سرمایه گذاری‌ها
سایر سرمایه گذاری‌های جاری	اقل بهای تمام شده و خالص ارزش فروش	اقل بهای تمام شده و خالص ارزش فروش
	هریک از سرمایه گذاری‌ها	هریک از سرمایه گذاری‌ها

بانک سینا (سهامی عام)
گزارش مالی میان دوره‌ای
یادداشت‌های توضیحی صورتهای مالی
دوره مالی شش ماهه منتهی به ۳۱ شهریور ماه ۱۳۹۸

۷-۱-۲- نحوه شناسایی درآمد:

درآمد سرمایه‌گذاری در سهام شرکت‌های فرعی و وابسته، در زمان تصویب سود سهام توسط مجمع عمومی صاحبان سهام شرکت سرمایه‌پذیر (تا تاریخ تایید صورتهای مالی) و درآمد سایر سرمایه‌گذاری‌های بلند مدت و جاری، در زمان تصویب سود سهام توسط مجمع عمومی صاحبان سهام شرکت سرمایه‌پذیر (تا تاریخ ترازنامه) شناسایی می‌شود.

تلفیقی گروه	بانک	
مشمول تلفیق	در زمان تصویب سود توسط مجمع عمومی صاحبان سهام شرکت سرمایه‌پذیر (تا تاریخ تایید صورتهای مالی)	سرمایه گذاری در شرکتهای فرعی
روش ارزش ویژه	در زمان تصویب سود توسط مجمع عمومی صاحبان سهام شرکت سرمایه‌پذیر (تا تاریخ تایید صورتهای مالی)	سرمایه گذاری در شرکتهای وابسته
در زمان تصویب سود توسط مجمع عمومی صاحبان سهام شرکت سرمایه‌پذیر (تا تاریخ ترازنامه)	در زمان تصویب سود توسط مجمع عمومی صاحبان سهام شرکت سرمایه‌پذیر (تا تاریخ ترازنامه)	سایر سرمایه گذاریهای بلندمدت و جاری

۷-۲- دارایی‌های ثابت مشهود

۷-۲-۱- دارایی‌های ثابت مشهود به استثناء زمین و ساختمان که به بهای تجدید ارزیابی ثبت شده است (یادداشت ۴-۲-۷) بر مبنای بهای تمام شده در حساب‌ها ثبت می‌شود. مخارج بهسازی و تعمیرات اساسی که باعث افزایش قابل ملاحظه در ظرفیت یا عمر مفید دارایی‌های ثابت یا بهبود اساسی در کیفیت بازدهی آنها می‌گردد، به عنوان مخارج سرمایه‌ای محسوب و طی عمر مفید باقیمانده دارایی‌های مربوطه مستهلک می‌شود. هزینه‌های نگهداری و تعمیرات جزئی که به منظور حفظ یا ترمیم منافع اقتصادی مورد انتظار واحد تجاری در حد استانداردهای عملکرد ارزیابی شده اولیه دارایی انجام می‌شود، هنگام وقوع به عنوان هزینه‌های جاری تلقی و به حساب سود و زیان دوره منظور می‌گردد.

۷-۲-۲- استهلاک دارایی‌های ثابت طبق جدول استهلاکات موضوع ماده ۱۴۹ اصلاحی قانون مالیات‌های مستقیم مصوب ۱۳۹۴/۴/۳۱ و بخشنامه های شماره ۲۰/۹۵/۷۸ مورخ ۱۳۹۵/۱۱/۴ و ۲۰۰/۹۶/۱۷۴ مورخ ۱۳۹۶/۱۲/۲۸ و براساس نرخ‌ها و روش‌های زیر محاسبه و در حساب‌ها منظور می‌گردد:

نوع دارایی	نرخ استهلاک	روش استهلاک
ساختمان	۲۵ ساله	خط مستقیم
تاسیسات	۱۲ و ۱۵ درصد و ۱۰ ساله	نزولی و خط مستقیم
اثاث و منسوبات و تجهیزات اداری و ایمنی	۵ و ۱۰ ساله	خط مستقیم
وسایل نقلیه	۴ و ۶ ساله	خط مستقیم
سخت‌افزار سیستم‌های رایانه‌ای و تجهیزات کامپیوتری	۳ ساله	خط مستقیم
تجهیزات مخابراتی و دستگاههای الکترونیکی	۱۰ ساله	خط مستقیم
پایانه‌های فروشگاهی (POS) و دستگاههای خود پرداز (ATM)	۵ ساله	خط مستقیم
ماشین آلات و ابزارآلات	۶ و ۱۰ ساله	خط مستقیم

۷-۲-۳- برای دارایی‌های ثابتی که طی ماه تحصیل می‌شود و مورد بهره‌برداری قرار می‌گیرد، استهلاک از اول ماه بعد محاسبه و در حساب‌ها منظور می‌شود. در مواردی که هر یک از دارایی‌های استهلاک‌پذیر پس از آمادگی جهت بهره‌برداری به علت تعطیل کار یا علل دیگر برای مدتی (۶ ماه متوالی) مورد استفاده قرار نگیرد، میزان استهلاک آن برای مدت یادشده معادل ۳۰ درصد نرخ استهلاک منعکس در جدول بالا است.

۷-۲-۴- به منظور استفاده از معافیت مندرج در قانون بودجه سال ۱۳۹۰ کل کشور در مورد تجدید ارزیابی داراییها و طبق دستورالعمل اجرایی جزء "ب" بند ۷۸ قانون بودجه سال فوق الذکر با استفاده از نظر کارشناسان رسمی دادگستری و طبق مصوبه هیات مدیره طبقه زمین و ساختمان از داراییهای ثابت مشهود و طبقه سرقفلی از داراییهای نامشهود مورد تجدید ارزیابی قرار گرفت و مازاد تجدید ارزیابی به مبلغ ۲۰,۰۰۰ میلیارد ریال در حسابها شناسایی و ثبت گردید، که طی مجمع عمومی فوق العاده مورخ ۱۳۹۱/۴/۲۷ مصوب گردید مبلغ مازاد پس از طی مراحل قانونی و دریافت مجوزهای لازم از بانک مرکزی جمهوری اسلامی به حساب سرمایه بانک منظور گردید، این امر در تاریخ ۲۶ مهر ماه ۱۳۹۱ در مرجع ثبت شرکتهای به ثبت رسیده است.

بانک سینا (سهامی عام)
گزارش مالی میان دوره‌ای
یادداشت‌های توضیحی صورتهای مالی
دوره میانی شش ماهه منتهی به ۳۱ شهریور ماه ۱۳۹۸

۷-۳- دارایی‌های نامشهود

دارایی‌های نامشهود، به استثنای سرقفلی محل کسب و پیشه بر مبنای بهای تمام شده در حسابها ثبت می‌شود. سرقفلی محل کسب و پیشه مستهلک نمی‌گردد و آزمون کاهش ارزش در پایان هر سال مالی انجام و در صورت نیاز ذخیره لازم در نظر گرفته می‌شود. نرم‌افزارهای عملیاتی و اداری نیز به روش خط مستقیم طی ۳ سال مستهلک می‌گردد.

۷-۴- شناسایی درآمد تسهیلات اعطایی، کارمزد و وجه التزام

به استناد مصوبه جلسه شماره ۱۰۴۴ مورخ ۱۳۸۴/۰۴/۲۵ شورای پول و اعتبار ابلاغی طی بخشنامه مب/۷۷۲ مورخ ۱۳۸۴/۰۴/۲۷ بانک مرکزی ج.ا.ا، شناسایی سود تسهیلات اعطایی با در نظر گرفتن مصوبه جلسه ۱۲۴۸ مورخ یکم خرداد ۱۳۹۷ شورای پول و اعتبار طی بخشنامه ابلاغی شماره ۹۷/۹۶۷۷۸ مورخ ۱۳۹۷/۰۳/۲۷ بانک مرکزی ج.ا.ا می‌باشد. همچنین بر اساس بخشنامه ۹۴/۲۵۸۰۲۰ مورخ ۱۳۹۴/۰۹/۰۹ بانک مرکزی ج.ا.ا برای طبقه مشکوک الوصول درآمد تعهدی شناسایی نشده است. براین اساس نحوه شناسایی درآمد های بانک به شرح زیر است:

سود و وجه التزام تسهیلات اعطایی، کارمزد		نحوه شناسایی
سود تسهیلات اعطایی		
جاری	تعهدی	
سررسید گذشته	تعهدی	
معوق	تعهدی / نقدی	
مشکوک الوصول	نقدی	
وجه التزام		
جاری	تعهدی / نقدی	
سررسید گذشته	تعهدی / نقدی	
معوق	تعهدی / نقدی	
مشکوک الوصول	نقدی	
کارمزد		
کارمزد ضمانت نامه‌های صادره	نقدی	
کارمزد سایر خدمات بانکی	نقدی	
کارمزد تسهیلات اعطایی قرض الحسنه	نقدی	

* وجه التزام شامل سود ایام تاخیر و جریمه می باشد که سود ایام تاخیر بصورت تعهدی و جریمه بصورت نقدی در حسابها منظور گردیده است.

۷-۵- در اجرای قانون عملیات بانکی بدون ربا مصوب مورخ ۱۳۶۲/۰۶/۰۸ و آئین نامه‌ها و دستورالعمل‌های اجرائی قانون مذکور، و با توجه به بخشنامه‌های شماره ۸۷/۱۲۶۳۳۱ مورخ ۱۳۸۷/۱۲/۱۹ و ۹۴/۶۹۳۸۳ مورخ ۱۳۹۴/۰۳/۲۰ بانک مرکزی جمهوری اسلامی ایران، درآمد مشاع، مصارف منابع مشاع و سهم سپرده‌گذاران از درآمد مشاع محاسبه و نتایج آن در صورت عملکرد سپرده‌های سرمایه‌گذاری گزارش می‌گردد.

بانک سینا (سهامی عام)
گزارش مالی میان دوره‌ای
یادداشت‌های توضیحی صورت‌های مالی
دوره میانی شش ماهه منتهی به ۳۱ شهریور ماه ۱۳۹۸

۶-۷ طبقه‌بندی تسهیلات اعطایی

تسهیلات اعطایی بانک بر اساس "دستور العمل طبقه‌بندی دارایی‌های موسسات اعتباری" مصوب شورای پول و اعتبار (موضوع بخشنامه شماره م/۲۸۲۳ مورخ ۱۳۸۵/۱۲/۰۵ بانک مرکزی جمهوری اسلامی ایران) با توجه به عوامل زمان تاخیر پرداخت (به شرح زیر) وضعیت مالی مشتری و صنعت یا رشته فعالیت مربوط ارزیابی و در یکی از طبقات زیر قرار می‌گیرد.

- ۱- طبقه جاری (حداکثر تا دو ماه از تاریخ سررسید و یا تاریخ قطع پرداخت)
- ۲- طبقه سررسید گذشته (بین ۲ تا ۶ ماه از تاریخ سررسید و یا تاریخ قطع پرداخت)
- ۳- طبقه معوق (بین ۶ تا ۱۸ ماه از تاریخ سررسید و یا تاریخ قطع پرداخت)
- ۴- طبقه مشکوک‌الوصول (بیش از ۱۸ ماه از تاریخ سررسید و یا تاریخ قطع پرداخت)

* مدیریت هیچگونه قضاوتی خارج از چارچوب بخشنامه فوق‌الذکر در صورت‌های مالی اعمال ننموده است.

۷-۷ ذخیره مطالبات مشکوک‌الوصول

برای تسهیلات اعطایی طبق "دستورالعمل نحوه محاسبه ذخیره مطالبات موسسات اعتباری" مصوب شورای پول و اعتبار (موضوع بخشنامه شماره ۹۱/۲۱۲۷۰ مورخ ۱۳۹۱/۰۱/۳۱ بانک مرکزی جمهوری اسلامی ایران) ذخیره به شرح زیر محاسبه و در حساب‌ها منظور می‌گردد:

- ۱- ذخیره عمومی معادل ۱/۵ درصد مانده کل تسهیلات در پایان هر سال / دوره، به استثنای مانده تسهیلاتی که جهت آنها ذخیره اختصاصی منظور گردیده است، محاسبه می‌شود.
- ۲- ذخیره اختصاصی نسبت به مانده طبقات سررسید گذشته، معوق و مشکوک‌الوصول، پس از کسر نمودن ارزش روزآوری شده وثایق هر مورد با اعمال ضرایب تعیین شده به شرح زیر محاسبه می‌گردد.

ضریب	طبقه
۱۰ درصد	طبقه سررسید گذشته
۲۰ درصد	طبقه معوق
۵۰ تا ۱۰۰ درصد	طبقه مشکوک‌الوصول (با توجه به ارزیابی توان ایفای بازپرداخت بدهی مشتری)

- ۳- برای کلیه تسهیلاتی که ۵ سال یا بیشتر از سررسید پرداخت اصل و سود آنها سپری شده باشد، ذخیره اختصاصی معادل ۱۰۰ درصد (بدون لحاظ ارزش وثایق) طی مدت ۵ سال بعد از آن در نظر گرفته می‌شود.

* مدیریت هیچگونه قضاوتی خارج از چارچوب بخشنامه فوق‌الذکر در صورت‌های مالی اعمال ننموده است.

بانک سینا (سهامی عام)
گزارش مالی میان دوره‌ای
یادداشت‌های توضیحی صورتهای مالی
دوره میانی شش ماهه منتهی به ۳۱ شهریور ماه ۱۳۹۸

۷-۸- ذخیره مزایای پایان خدمت کارکنان

ذخیره مزایای پایان خدمت کارکنان بر اساس یک ماه آخرین حقوق ثابت و مزایای مستمر برای هر سال خدمت آنان محاسبه و در حساب‌ها منظور می‌شود.

۷-۹- تعهدات مزایای بازنشستگی کارکنان

کارکنان بانک تحت پوشش صندوق تامین اجتماعی هستند. لذا ذخیره ای از بابت تعهدات مزایای بازنشستگی در حساب‌ها لحاظ نشده است.

۷-۱۰- تسعیر ارز

۷-۱۰-۱- حسابهای داخل کشور

اقلام پولی ارزی طبق نامه شماره ۹۸/۲۴۴۲۲۲ مورخ ۱۳۹۸/۰۷/۱۸ بانک مرکزی بر اساس بخشنامه شماره ۹۸/۹۲۸۴۷ مورخ ۱۳۹۸/۰۳/۲۲ آن بانک جهت هر دلار ۷۵,۰۰۰ ریال و یورو ۸۵,۰۰۰ ریال و سایر ارزها بر مبنای نرخ برابری آن در پایان دوره شش ماهه سال ۱۳۹۸ با ارز دلار در تاریخ ترازنامه و اقلام غیر پولی که به بهای تمام شده تاریخی بر حسب ارز ثبت شده است با نرخ اعلامی توسط بانک مرکزی در تاریخ انجام معامله، تسعیر می‌شود. تفاوت‌های ناشی از تسویه یا تسعیر اقلام پولی ارزی به عنوان درآمد یا هزینه دوره وقوع شناسایی و در صورت سود و زیان گزارش می‌شود.

نرخهای ارز اعلامی در تاریخ ترازنامه به شرح زیر بوده است:

نرخ اعلامی	نوع ارز
مبلغ - ریال	
۷۵,۰۰۰	USD دلار آمریکا
۵۶,۵۷۳	CAD دلار کانادا
۵۰,۷۷۹	AUD دلار استرالیا
۸۵,۰۰۰	EUR یورو
۹۳,۶۱۴	GBP پوند انگلیس
۲۰,۴۲۳	AED درهم امارات متحده عربی
۱۰,۵۷۹	CNY یوان چین
۱,۱۷۳	RUB روبل روسیه
۱,۰۵۵	INR روپیه هند
۱۳,۰۶۳	TRY لیر ترکیه
۱۹۵,۰۶۱	OMR ریال عمان
۶۹,۷۳۹	JPY یکصد ین ژاپن
۶۲,۸۲۰	KRW یک هزار وون کره جنوبی
۷۵,۶۹۵	CHF فرانک سوئیس
۴۴,۱۲۰	AZN منات آذربایجان

۷-۱۰-۲- بانک فاقد حسابهای ناشی از عملیات خارجی می باشد.

۸- "سایر اقلام" در یادداشت های صورت های مالی

با توجه به تعدد اقلام برخی حساب‌ها، بخشی از اقلام هر یادداشت تحت عنوان "سایر" گزارش گردیده است. موارد مندرج تحت عنوان "سایر"، به لحاظ محتوایی، شامل اقلام کم اهمیت است و سقف مبلغی این عنوان تا ۱۰ درصد مجموع مبلغ آن یادداشت می باشد. همچنین تعداد اقلام این عنوان نیز افشاء شده است.

بانک سینا (سهامی عام)

گزارش مالی میان دوره‌ای

یادداشت‌های توضیحی صورت‌های مالی

دوره میانی شش ماهه منتهی به ۳۱ شهریور ماه ۱۳۹۸

۹- موجودی نقد

بانک		گروه		یادداشت	
۱۳۹۷/۱۲/۲۹	۱۳۹۸/۰۶/۳۱	۱۳۹۷/۱۲/۲۹	۱۳۹۸/۰۶/۳۱		
میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال		
۶۶۵,۳۷۱	۷۴۹,۳۱۶	۶۶۵,۴۲۵	۷۵۰,۴۶۲	۹-۱	موجودی صندوق - ریال
۳۶۲,۶۸۹	۴۰۸,۶۰۹	۳۶۵,۴۲۷	۴۱۴,۴۳۷	۹-۲	موجودی صندوق - ارز
۰	۰	۰	۰		وجوه در راه - ریال
۰	۰	۰	۰		وجوه در راه - ارز
۱۴,۵۶۹	۷,۸۰۵	۱۴,۵۶۹	۷,۸۰۵	۹-۳	سپرده دیداری نزد بانک مرکزی (محدود نشده)
۸,۶۷۱,۸۵۴	۱۹,۸۰۳,۷۴۱	۸,۶۷۸,۴۸۰	۱۹,۹۸۳,۶۷۸	۹-۴	سپرده های نزد سایر بانکها و موسسات اعتباری (محدود نشده)
۹,۷۱۴,۴۸۳	۲۰,۹۶۹,۴۷۱	۹,۷۲۳,۹۰۱	۲۱,۱۵۶,۳۸۲		

۹-۱- موجودی صندوق (ریالی و ارزی) نزد شعب بانک در پایان شهریور سال ۱۳۹۸ شمارش شده است، وجوه نقد نزد صندوق ریالی دستگاههای خودپرداز شعب تا مبلغ ۱.۹۳۴ میلیارد ریال تحت پوشش بیمه‌ای کافی قرار گرفته است و وجوه در گردش خزانه و شعب نیز بطور متوسط تا مبلغ ۲,۵۸۴ میلیارد ریال تحت پوشش بیمه نزد شرکت بیمه سینا در برابر خطرات احتمالی ناشی از سرقت و آتش سوزی می باشد.

۹-۲- موجودی ارزی صندوق بانک شامل ۲,۹۹۱,۳۷۸ دلار آمریکا، ۲,۱۳۸,۱۷۳ یورو، ۷,۶۰۰ پوند، ۸۸ ریال عمان، و ۸۷,۲۶۹ درهم می باشد که با نرخ های مندرج در یادداشت ۱-۱۰-۷ تسعیر شده است و سود و زیان مربوطه در یادداشت ۴۳ منظور گردیده است.

۹-۳- سپرده دیداری نزد بانک مرکزی (محدود نشده)

۱۳۹۷/۱۲/۲۹	۱۳۹۸/۰۶/۳۱	یادداشت	
میلیون ریال	میلیون ریال		
۱۴,۵۶۹	۷,۸۰۵	۹-۳-۱	سپرده دیداری نزد بانک مرکزی - ریال (محدود نشده)
۰	۰		سپرده دیداری نزد بانک مرکزی - ارز (محدود نشده)
۰	۰		سپرده دیداری نزد بانک مرکزی سایر کشورها (محدود نشده)
۱۴,۵۶۹	۷,۸۰۵		

۹-۳-۱- تمام مبادلات و تسویه حسابها با بانک مرکزی و شبکه بانکی توسط این حسابها انجام می شود.

بانک سینا (سهامی عام)

گزارش مالی میان دوره‌ای

یادداشت‌های توضیحی صورتهای مالی

دوره میانی شش ماهه منتهی به ۳۱ شهریور ماه ۱۳۹۸

۹-۴ سپرده های نزد سایر بانکها و موسسات اعتباری (محدود نشده)

بانک		گروه		یادداشت
۱۳۹۷/۱۲/۲۹	۱۳۹۸/۰۶/۳۱	۱۳۹۷/۱۲/۲۹	۱۳۹۸/۰۶/۳۱	
میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	
۱۴۶,۱۰۱	۱۳۶,۷۱۴	۱۵۲,۰۳۱	۱۳۶,۷۱۲	سپرده های دیداری نزد سایر بانکها و موسسات اعتباری داخلی-ریال (محدود نشده)
۲,۵۴۵,۰۹۷	۱,۰۵۰,۷۲۷	۲,۵۴۵,۷۹۳	۱,۰۵۱,۴۵۱	سپرده های دیداری نزد سایر بانکها و موسسات اعتباری داخلی-ارز (محدود نشده) ۹-۴-۱
۴,۱۵۰,۰۰۰	۱۷,۰۶۵,۰۰۰	۴,۱۵۰,۰۰۰	۱۷,۲۴۴,۲۱۵	سپرده های مدت دار نزد سایر بانکها و موسسات اعتباری داخلی-ریال (محدود نشده) ۹-۴-۲
۷,۵۰۰	۷,۵۰۰	۷,۵۰۰	۷,۵۰۰	سپرده های مدت دار نزد سایر بانکها و موسسات اعتباری داخلی-ارز (محدود نشده) ۹-۴-۳
۱,۸۲۳,۱۵۶	۱,۵۴۳,۸۰۰	۱,۸۲۳,۱۵۶	۱,۵۴۳,۸۰۰	سپرده های دیداری نزد بانکهای خارجی-ارز (محدود نشده) ۹-۴-۴
.	.	.	.	سپرده های مدت دار نزد بانکهای خارجی-ارز (محدود نشده)
۸,۶۷۱,۸۵۴	۱۹,۸۰۳,۷۴۱	۸,۶۷۸,۴۸۰	۱۹,۹۸۳,۶۷۸	

۹-۴-۱ سپرده های دیداری نزد سایر بانکها و موسسات اعتباری داخلی-ارز (محدود نشده) شامل ۴۳,۹۹۳ پوند، ۸,۲۵۵ دلار، ۵۶۳,۸۶۲,۸۱۲ روپیه، ۳۷,۴۴۶,۳۰۷ یوان، ۲۳۲,۷۰۷,۳۵۱ وون کره، ۴۵۰,۷۷۵ یورو و ۱۵۵,۷۳۶ لیر می باشد که با نرخ های مندرج در یادداشت ۱-۱۰-۷ تسعیر شده است و سود و زیان مربوطه در یادداشت ۴۳ منظور گردیده است.

۹-۴-۲ سرفصل فوق مربوط به سپرده های کوتاه مدت نزد بانک رفاه، شهر، موسسه ملل، آینده، حکمت ایرانیان، گردشگری، دی و موسسه مالی و اعتباری کوثر می باشد و در چارچوب مفاد بخشنامه ۹۳/۷۵۱۱۰ مورخ ۱۳۹۳/۰۳/۲۲ بانک مرکزی مبنی بر انجام سپرده گذاری مدت دار بانکها نزد یکدیگر صرفا از طریق بازار بین بانکی می باشد.

۹-۴-۳ سپرده های مدت دار نزد سایر بانکها و موسسات اعتباری داخلی-ارز (محدود نشده) بانک شامل ۱۰۰,۰۰۰ دلار نزد بانک توسعه صادرات می باشد که با نرخ های مندرج در یادداشت ۱-۱۰-۷ تسعیر شده است و سود و زیان مربوطه در یادداشت ۴۳ منظور گردیده است.

۹-۴-۴ سپرده های دیداری نزد بانکهای خارجی-ارز (محدود نشده) بانک شامل ۱۰,۳۰۰ پوند بانک پرشین لندن، ۲۰۳,۴۴۹ درهم عمدتا بانک ملی دبی، ۳,۴۵۹,۹۳۹ روپل روسیه که عمدتا بانک میر بیزینس روسیه، ۱۲۰,۶۵۸,۸۰۰ یوان عمدتا کونلن چین، ۲۶۶,۱۳۵,۲۸۲ وون کره ملت سئول، ۴۸۰ لیر عمدتا بانک ملت استانبول، ۱,۲۱۷ فرانک بانک بی سی پی سوئیس و ۲,۸۳۹,۴۶۶ یورو عمدتا بانک EHI هامبورگ، کونلن چین و ملی هامبورگ می باشد که با نرخ های مندرج در یادداشت ۱-۱۰-۷ تسعیر شده است و سود و زیان مربوطه در یادداشت ۴۳ منظور گردیده است.

۹-۵ موجودی نزد بانکها که دارای محدودیت برداشت (محدودیت زمانی و سایر محدودیتها) است در قسمت مطالبات از بانکها طبقه بندی شده است.

۱۰- مطالبات از بانک ها و موسسات اعتباری

گروه و بانک		یادداشت
۱۳۹۷/۱۲/۲۹	۱۳۹۸/۰۶/۳۱	
میلیون ریال	میلیون ریال	
۴۳۳,۹۵۸	۵۳۵,۴۱۱	۱۰-۲ مطالبات از بانک مرکزی
۹,۲۱۰	۱۵۹,۰۲۴	۱۰-۳ مطالبات از سایر بانکها و موسسات اعتباری
۴۴۳,۱۶۸	۶۹۴,۴۳۵	جمع

۱۰-۱ موجودی نزد بانکها که دارای محدودیت برداشت نیست در قسمت نقد طبقه بندی شده است.

بانک سینا (سهامی عام)

گزارش مالی میان دوره‌ای

یادداشت‌های توضیحی صورتهای مالی

دوره میانی شش ماهه منتهی به ۳۱ شهریور ماه ۱۳۹۸

۱۰-۲- مطالبات از بانک مرکزی

گروه و بانک		یادداشت
۱۳۹۷/۱۲/۲۹	۱۳۹۸/۰۶/۳۱	
میلیون ریال	میلیون ریال	
.	.	سپرده دیداری نزد بانک مرکزی - ریال (محدود شده)
.	.	سپرده دیداری نزد بانک مرکزی - ارز (محدود شده)
.	.	سپرده دیداری نزد بانک مرکزی سایر کشورها (محدود شده)
.	۱۰۰,۰۴۲	جایزه سپرده قانونی دریافتی
۴۳۳,۹۵۸	۴۳۵,۳۶۹	سایر مطالبات
۴۳۳,۹۵۸	۵۳۵,۴۱۱	

۱۰-۲-۱- سایر مطالبات از بانک مرکزی شامل مبلغ ۴۳۳,۹۵۸ میلیون ریال مربوط به برداشت بانک مرکزی طی اعلامیه مورخ ۱۳۹۰/۱۲/۱۵ تحت عنوان مابه التفاوت نرخ ارز بابت مصوبه شماره ۳۴۰۳۰-۹۰/م/ت/۴۷۶۹۸ مورخ ۱۳۹۰/۱۰/۱۸ هیات ۵ نفره کارگروه ساماندهی مسایل ارزی و براساس دستور مورخ ۱۳۹۰/۱۲/۱۱ بانک مرکزی می باشد که مراتب اعتراض طی نامه های شماره ۱۰۳/۶ مورخ ۱۳۹۱/۱/۹ و ۶۹۸۲۲ مورخ ۱۳۹۱/۸/۲۴ و ۱۰۸۱۸۹ مورخ ۱۳۹۱/۱۲/۲۴ به بانک مرکزی ج.ا.ا. ارسال گردیده است. باتوجه به نامه شماره ۹۴/۵۱۳۲۰ مورخ ۱۳۹۴/۳/۲ بانک مرکزی ج.ا.ا. در خصوص حسابرسی ویژه ارزی برای سال های ۹۰ و ۹۱ این بانک قراردادی با سازمان حسابرسی منعقد که گزارش آن اخذ گردیده و مراتب مجدداً طی نامه شماره ۱۰۴۸۴۲ مورخ ۱۳۹۵/۱۰/۱۹ به همراه گزارش حسابرسی ارزی به بانک مرکزی ج.ا.ا. ارسال گردیده و در سال ۱۳۹۷ طی نامه شماره ۷۸۷۶ مورخ ۹۷/۰۲/۰۴ مجدداً بنا به درخواست بانک مرکزی ج.ا.ا. ریز اقلام تشکیل دهنده جداول منابع و مصارف مربوط به گزارش حسابرسی ارزی برای آن بانک ارسال گردید. همچنین بانک مرکزی طی نامه شماره ۹۸/۱۷۵۷۲ مورخ ۱۳۹۸/۰۱/۲۶ اعلام نموده که مبلغ برداشت شده در اختیار دولت قرار گرفته است و بانک مرکزی جهت تعیین تکلیف آن، در حال هماهنگی، پیگیری و اخذ مجوزهای لازم از دولت می باشد. همچنین سرفصل فوق شامل ۱۸,۸۰۹ دلار سپرده ارزی مدت ار با عاملیت بانک مرکزی می باشد.

۱۰-۳- مطالبات از سایر بانکها و موسسات اعتباری

گروه و بانک		یادداشت
۱۳۹۷/۱۲/۲۹	۱۳۹۸/۰۶/۳۱	
میلیون ریال	میلیون ریال	
.	.	سپرده های دیداری نزد سایر بانکها و موسسات اعتباری داخلی-ریال (محدود شده)
.	.	سپرده های دیداری نزد سایر بانکها و موسسات اعتباری داخلی-ارز (محدود شده)
.	.	سپرده های مدت دار نزد سایر بانکها و موسسات اعتباری داخلی-ریال (محدود شده)
.	.	سپرده های مدت دار نزد سایر بانکها و موسسات اعتباری داخلی-ارز (محدود شده)
.	.	سپرده های دیداری نزد بانکهای خارجی-ارز (محدود شده)
.	.	سپرده های مدت دار نزد بانکهای خارجی-ارز (محدود شده)
.	.	تسهیلات اعطایی به سایر بانکها و موسسات اعتباری
۴,۹۰۷	۱۵۰,۳۵۱	پرداخت چکهای صادره سایر بانک ها
۴,۳۰۳	۸,۶۷۳	سایر
۹,۲۱۰	۱۵۹,۰۲۴	

۱۰-۳-۱- مانده حساب مذکور مربوط به چک های رمزار و بین بانکی عهده سایر بانکها می باشد که در سامانه چکاوک روز بعد مبادله و تسویه می گردد.

۱۰-۳-۲- مانده حساب مذکور مربوط به سود دریافتی سپرده های کوتاه مدت ریالی بانک سینا نزد سایر بانکها (بازار بین بانکی) معادل ۸,۶۷۳ میلیون ریال می باشد.

بانک سنا (سهامی عام)

گزارش مالی میان دورهای

یادداشت‌های توضیحی صورتهای مالی

دوره مالی شش ماهه منتهی به ۳۱ شهریور ماه ۱۳۹۸

۱۱- مطالبات از دولت

گروه و بانک								یادداشت
۱۳۹۷/۱۲/۲۹	۱۳۹۸/۰۶/۳۱							
خالص	خالص	ذخیره عمومی مطالبات مشکوک الوصول	سود و کارمزد معوق	سود سالهای آتی	مانده وجه التزام دریافتنی	مانده سود و کارمزد دریافتنی	مانده اصل و سود سالهای آتی و سود معوق	
میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	
۵۴۵,۹۷۴	۵۴۵,۹۶۷	(۸,۳۲۲)	.	.	.	۵۴,۲۸۹	۵۰۰,۰۰۰	۱۱-۱
۳۹,۴۰۰	۳۹,۴۰۰	(۶۰۰)	.	.	.	۴۰,۰۰۰	.	۱۱-۲
.	۴۵۱	.	.	.	.	۴۵۱	.	۱۱-۳
۹۹	۹۸	(۱)	.	.	.	۹۹	.	۱۱-۴
۵۸۵,۴۷۳	۵۸۵,۹۱۶	(۸,۹۲۳)	.	.	.	۹۴,۸۳۹	۵۰۰,۰۰۰	
.	.							
۵۸۵,۴۷۳	۵۸۵,۹۱۶							

جمع

کسرمی شود: بدهی به دولت

۱-۱۱- این مبلغ شامل ۵ فقره تسهیلات می باشد که در تاریخ های ۱۳۹۵/۰۹/۰۲ و ۱۳۹۵/۰۹/۱۷ و ۱۳۹۵/۰۹/۲۴ و ۱۳۹۵/۱۰/۰۴ و ۱۳۹۵/۱۰/۰۸ و ۱۳۹۵/۱۰/۰۸ به سازمان مرکزی تعاونی روستایی ایران با نرخ سود ۱۸ درصد پرداخت گردیده که اصل مطالبات به مبلغ ۵۰۰,۰۰۰ میلیون ریال آن طی مصوبه دولت به شماره ۱۲۲۵۰۵/ت۵۴۸۷۳ هـ مورخ ۱۳۹۶/۱۰/۰۳ و سود تضمین شده به نرخ قرارداد طبق تصویب نامه هیات وزیران به شماره ۹۳۴۳-۹۶/م/ت۸۳۸۷۵ مورخ ۹۶/۰۵/۲۳ از تاریخ شروع قراردادها تا تاریخ سررسید قراردادها به مبلغ ۵۴,۲۸۹ میلیون ریال محاسبه و به حساب طلب از دولت منظور گردیده و سازمان حسابرسی طی نامه شماره ۷۲۲۵۹۳ مورخ ۹۷/۱۰/۰۶ مبلغ ۵۵۴,۲۸۹ میلیون ریال بدهی دولت در این خصوص را تایید نموده است.

از تاریخ سررسید قراردادهای مذکور در آذر و دی ماه سال ۱۳۹۶ وجه التزام (سود پس از سررسید) با نرخ مصوب شورای پول و اعتبار مربوط به تاخیر سازمان مرکزی تعاونی روستایی به مبلغ ۱۱۷,۹۰۸ میلیون ریال محاسبه و به حساب بدهی سازمان مرکزی تعاونی روستایی منظور گردیده است (یادداشت ۸-۷-۱۵).

۲-۱۱- مانده حساب مذکور بابت ۲/کارمزد اوراق مرابحه منتشره توسط بانک مرکزی جهت خرید تضمینی محصولات استراتژیک کشاورزی در سال ۱۳۹۵ با سررسید دو ساله طبق نامه شماره ۹۵/۲۳۷۴۴۵ مورخ ۱۳۹۵/۰۷/۲۷ بوده که در سررسید آن به تاریخ ۱۳۹۷/۰۸/۰۱، اصل و سود اوراق توسط دولت تسویه شده اما مبلغ کارمزد آن باقی مانده است.

۳-۱۱- مانده مذکور بابت انتقال سود تسهیلات آقای سعید سبحانی از حادثه دیدگان زلزله استان کرمانشاه می باشد که طی نامه شماره ۷۱/۴/۹۱۶۲۷ مورخ ۱۳۹۶/۱۱/۱۷ استانداری کرمانشاه و نامه شماره ۹۷/۴۰۹۱۵۴ مورخ ۱۳۹۷/۱۱/۱۶ بانک مرکزی اعلام گردیده که سود دو سال دوره استمهال تسهیلات مناطق زلزله زده استان کرمانشاه بر عهده دولت می باشد.

۴-۱۱- مانده مذکور بابت انتقال ۵۰٪ سود تسهیلات آقای محمدرضا خوش آبادی از حادثه دیدگان آتش سوزی ساختمان پلاسکو می باشد که طی نامه شماره ۹۶/۱۵۲۴۸۹ مورخ ۱۳۹۶/۰۵/۱۸ بانک مرکزی اعلام گردیده که ۵۰٪ باقی مانده سود تسهیلات واحدهای تجاری ساختمان بر عهده دولت می باشد.

۵-۱۱- طبقه بندی مطالبات از دولت براساس دستورالعمل شورای پول و اعتبار به شرح زیر است:

۱۳۹۸/۰۶/۳۱				
جاری	سررسید گذشته	معوق	مشکوک الوصول	جمع
میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال
.	.	.	۵۵۴,۲۸۹	۵۵۴,۲۸۹
.	.	۴۰,۰۰۰	.	۴۰,۰۰۰
.	.	۴۵۱	.	۴۵۱
.	.	.	۹۹	۹۹
.	.	۴۰,۴۵۱	۵۵۴,۳۸۸	۵۹۴,۸۳۹
.	.	.	.	.
.	.	.	.	.
.	.	.	.	.
.	.	.	.	.
.	.	۴۰,۴۵۱	۵۵۴,۳۸۸	۵۹۴,۸۳۹
.	.	(۶۰۰)	(۸,۳۲۲)	(۸,۹۲۳)
.	.	۳۹,۸۵۱	۵۴۶,۰۶۵	۵۸۵,۹۱۶
.	.	۳۹,۴۰۰	.	۵۸۵,۴۷۳

کسر می شود

سود سال های آتی

سود و کارمزد معوق

وجوه دریافتی بابت مضاربه

حساب مشترک مشارکت مدنی

خالص تسهیلات اعطایی قبل از کسر ذخیره مطالبات مشکوک‌الوصول

ذخیره عمومی مطالبات مشکوک الوصول

مانده در ۱۳۹۸/۰۶/۳۱

مانده در ۱۳۹۷/۱۲/۲۹

بانک سینا (سهامی عام)

گزارش مالی میان دوره‌ای

یادداشت‌های توضیحی صورتهای مالی

دوره میانی شش ماهه منتهی به ۳۱ شهریور ماه ۱۳۹۸

۱۲- تسهیلات اعطایی و مطالبات از اشخاص غیردولتی

۱۳۹۷/۱۲/۲۹	۱۳۹۸/۰۶/۳۱									
خالص	خالص	ذخیره مطالبات مشکوک الوصول	جمع	سود و کارمزد معوق	سود سالهای آتی	مضاربه و حساب مشترک مشارکت مدنی	مانده وجه التزام دریافتنی	مانده سود و کارمزد دریافتنی	مانده اصل و سود سالهای آتی و سود معوق	یادداشت
میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	
۱۰,۱۷۰,۵۱۳	۱۳,۳۳۰,۲۳۰	(۳۲۰,۴۷۰)	۱۳,۶۵۰,۷۰۰	(۲۱۹,۵۱۳)	(۶,۳۱۴,۸۹۸)	۰	۶۹,۲۴۸	۸۱۰,۸۰۷	۱۹,۳۰۵,۰۵۶	فروش اقساطی
۹,۹۲۵,۳۶۲	۱۰,۶۶۱,۲۵۱	(۲۹۶,۶۹۲)	۱۰,۹۵۷,۹۴۳	(۴۴,۸۷۹)	(۲,۸۱۷,۹۰۵)	۰	۵۲,۴۸۹	۲۰۱,۷۹۹	۱۳,۵۶۶,۴۳۹	جعاله
۲,۵۸۹	۲,۲۲۱	(۲۸,۳۳۷)	۳۰,۵۵۸	(۴,۸۲۳)	(۳۹۶)	۰	۶,۳۰۴	۴,۸۴۶	۲۴,۶۲۷	اجاره به شرط تملیک
۳,۴۵۴	۱,۶۲۳	(۲,۱۶۱)	۳,۷۸۴	(۱۵۵)	۰	۰	۴۴۷	۳۱۸	۳,۱۷۴	سلف
۱,۴۴۹,۱۲۹	۲,۷۸۵,۷۶۰	(۱۰۳,۰۸۶)	۲,۸۸۸,۸۴۶	(۵,۶۷۶)	۰	(۱۳۸)	۱۷,۷۳۸	۷۴,۱۵۶	۲,۸۰۲,۷۶۶	مضاربه
۶۹,۰۱۶,۱۳۹	۵۷,۵۸۳,۹۹۸	(۴,۶۰۰,۷۵۹)	۶۲,۱۸۴,۷۵۶	(۲,۹۲۵,۷۸۲)	۰	(۱,۸۵۷,۱۴۲)	۹۴۱,۸۲۱	۱۱,۳۵۷,۸۳۴	۵۴,۶۶۸,۰۲۶	مشارکت مدنی
۱,۲۱۹,۰۴۲	۸۲۵,۵۲۲	(۴۰,۷۲۶)	۸۶۶,۲۴۸	(۹۵۶)	(۶۵,۷۵۰)	۰	۵,۶۱۷	۲۹,۷۵۲	۸۹۷,۵۸۵	خرید دین
۴۷,۴۹۴,۸۰۶	۵۶,۸۲۲,۶۷۵	(۹۲۸,۶۶۳)	۵۷,۷۵۱,۳۳۸	(۱۳۳,۹۵۳)	(۱۱,۵۳۳,۰۳۸)	۰	۸۲,۹۵۸	۱,۱۵۲,۳۳۰	۶۸,۱۸۳,۰۴۱	مراجعه
۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	استصناع
۱,۴۹۴,۳۵۷	۲,۰۹۴,۰۶۸	(۳۵,۸۴۲)	۲,۱۲۹,۹۱۰	۰	۰	۰	۰	۰	۲,۱۲۹,۹۱۰	قرض الحسنه
۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	سایر تسهیلات اعطایی
۳۵۶,۴۲۲	۲۵۸,۶۰۱	(۱۴,۹۵۵)	۲۷۳,۵۵۶	(۱۰,۱۶۷)	۰	۰	۱۴,۷۲۵	۱۰,۱۶۷	۲۵۸,۸۳۱	۱۲-۳ تسهیلات اعطایی به ارز
۱,۰۹۷,۹۱۰	۱,۷۹۱,۰۸۰	(۴۵۶,۳۶۳)	۲,۲۴۷,۴۴۳	۰	۰	۰	۰	۰	۲,۲۴۷,۴۴۳	۱۲-۱-۵ بدهکاران بابت اعتبارات اسنادی پرداخت شده
۴۶۱,۹۳۵	۴۹۹,۷۷۱	(۳۲۹,۶۳۳)	۸۲۹,۴۰۴	۰	۰	۰	۰	۰	۸۲۹,۴۰۴	بدهکاران بابت ضمانت نامه های پرداخت شده
۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	بدهکاران بابت اوراق مشارکت و صکوک پرداخت شده
۱۰۳,۱۲۴	۱۶۱,۵۲۶	(۲,۴۶۰)	۱۶۳,۹۸۶	۰	۰	۰	۰	۰	۱۶۳,۹۸۶	بدهکاران بابت کارت های اعتباری پرداخت شده
۱۴۲,۷۹۴,۷۸۱	۱۴۶,۸۱۸,۳۲۵	(۷,۱۶۰,۱۴۷)	۱۵۳,۹۷۸,۴۷۱	(۳,۳۴۵,۹۰۵)	(۲۰,۷۳۱,۹۸۷)	(۱,۸۵۷,۲۸۰)	۱,۱۹۱,۳۴۷	۱۳,۶۴۲,۰۰۹	۱۶۵,۰۸۰,۳۸۷	

بانک سینا (سهامی عام)

گزارش مالی میان دوره‌ای

یادداشت‌های توضیحی صورتهای مالی

دوره مالی شش ماهه منتهی به ۳۱ شهریور ماه ۱۳۹۸

۱۲-۱- طبقه بندی تسهیلات اعطایی و مطالبات از اشخاص غیر دولتی بر اساس دستور العمل مصوب شورای پول و اعتبار (موضوع یادداشت توضیحی ۶-۷) به شرح زیر است:

گروه و بانک

۱۳۹۸/۰۶/۳۱

یادداشت	جاری	سررسید گذشته	معوق	مشکوک الوصول	جمع
	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال
فروش اقساطی	۱۹,۲۱۱,۷۸۱	۷۳,۳۲۹	۷۹۰,۳۵۰	۱۰۹,۶۴۹	۲۰,۱۸۵,۱۰۹
جعاله	۱۳,۴۸۷,۴۱۴	۱۳۷,۷۴۹	۳۴,۱۵۷	۱۶۱,۴۰۹	۱۳,۸۲۰,۷۲۹
اجاره به شرط تملیک	۲,۰۹۷	۰	۹	۳۳,۶۷۰	۳۵,۷۷۶
سلف	۱,۴۸۵	۰	۰	۲,۴۵۳	۳,۹۳۸
مضاربه	۲,۸۱۳,۰۸۳	۹,۱۸۹	۹۳۹	۷۱,۴۴۹	۲,۸۹۴,۶۶۰
مشارکت مدنی	۵۳,۰۸۵,۵۱۶	۶,۰۶۹,۴۶۵	۸۶۲,۶۱۵	۶,۹۵۰,۰۸۳	۶۶,۹۶۷,۶۸۰
خرید دین	۸۸۱,۹۲۱	۲,۲۷۵	۸,۵۵۷	۴۰,۲۰۰	۹۳۲,۹۵۳
مراجعه	۶۸,۵۵۲,۵۷۵	۴۴۹,۱۴۴	۳۹۰,۶۱۴	۲۵,۹۹۵	۶۹,۴۱۸,۳۲۸
استصناع	۰	۰	۰	۰	۰
قرض الحسنه	۲,۱۱۱,۱۰۸	۹,۹۱۸	۴,۱۷۸	۴,۷۰۶	۲,۱۲۹,۹۱۰
سایر تسهیلات اعطایی	۰	۰	۰	۰	۰
تسهیلات اعطایی به ارز	۰	۰	۲۸۳,۷۲۳	۰	۲۸۳,۷۲۳
بدهکاران بابت اعتبارات اسنادی پرداخت شده	۱۳-۱-۵	۱,۳۷۵,۹۹۷	۰	۸۷۱,۴۴۶	۲,۲۴۷,۴۴۳
بدهکاران بابت ضمانت نامه های پرداخت شده		۳۳,۹۲۱	۰	۷۹۵,۴۸۴	۸۲۹,۴۰۵
بدهکاران بابت اوراق مشارکت و صکوک پرداخت شده		۰	۰	۰	۰
بدهکاران بابت کارت های اعتباری پرداخت شده		۱۶۳,۹۸۶	۰	۰	۱۶۳,۹۸۶
	۱۶۱,۷۲۰,۸۸۴	۶,۷۵۱,۰۶۹	۲,۳۷۵,۱۴۲	۹,۰۶۶,۵۴۵	۱۷۹,۹۱۳,۶۴۰
کسر می شود					
سود سال های آتی	(۲۰,۷۳۱,۹۸۷)	۰	۰	۰	(۲۰,۷۳۱,۹۸۷)
سود و کارمزد معوق	۰	(۱,۸۶۲,۵۰۸)	(۴۳۸,۹۱۹)	(۱,۰۴۴,۴۷۹)	(۳,۳۴۵,۹۰۵)
وجوه دریافتی بابت مضاربه	(۱۳۸)	۰	۰	۰	(۱۳۸)
حساب مشترک مشارکت مدنی	(۱,۸۵۷,۱۴۲)	۰	۰	۰	(۱,۸۵۷,۱۴۲)
خالص تسهیلات اعطایی قبل از کسر ذخیره مطالبات مشکوک الوصول	۱۳۹,۱۳۱,۶۱۹	۴,۸۸۸,۵۶۲	۱,۹۳۶,۲۲۴	۸,۰۲۲,۰۶۶	۱۵۳,۹۷۸,۴۷۱
ذخیره عمومی مطالبات مشکوک الوصول	(۲,۰۸۶,۹۷۵)	(۵۳,۶۰۸)	(۱۸,۷۰۵)	(۲۳,۷۷۱)	(۲,۱۸۳,۰۵۹)
ذخیره اختصاصی مطالبات مشکوک الوصول	۰	(۱۳۱,۴۶۸)	(۱۳۷,۸۳۹)	(۴,۷۰۷,۷۸۱)	(۴,۹۷۷,۰۸۸)
مانده در ۱۳۹۸/۰۶/۳۱	۱۳۷,۰۴۴,۶۴۴	۴,۷۰۳,۴۸۶	۱,۷۷۹,۶۸۰	۳,۲۹۰,۵۱۴	۱۴۶,۸۱۸,۳۲۴
مانده در ۱۳۹۷/۱۲/۲۹	۱۳۵,۰۷۲,۹۷۲	۱,۹۱۲,۳۶۶	۱,۴۳۲,۰۲۱	۴,۳۷۷,۴۲۱	۱۴۲,۷۹۴,۷۸۱

بانک سینا (سهامی عام)

گزارش مالی میان دوره‌ای

یادداشت‌های توضیحی صورت‌های مالی

دوره میانی شش ماهه منتهی به ۳۱ شهریور ماه ۱۳۹۸

- ۱۲-۱-۱- تسهیلات مورد درخواست متقاضیان با توجه به نوع فعالیت آنها، در چارچوب هر یک از انواع عقود مشارکتی و مبادله ای پرداخت گردیده است .
- ۱۲-۱-۲- هنگام اعطای تسهیلات به متقاضیان و با توجه به نوع عقد، نحوه و دوره زمانی بازپرداخت تسهیلات، نسبت به محاسبه حداقل سود مورد انتظار هر یک از تسهیلات و تفکیک و تقسیم‌بندی سود قرارداد به هر سال اقدام و در پایان هر ماه بطورسیستماتیک سهم سود اقساط موردنظر به حساب سود تضمین شده منظور می‌شود.
- ۱۲-۱-۳- با توجه به نوع فعالیت بانک و پرداخت تسهیلات، احتمال سوخت یا لاوصول بودن برخی از تسهیلات پرداختی همواره وجود دارد، لذا براساس روش مندرج در (یادداشت ۷-۷) اهم رویه‌های حسابداری، ذخیره مورد نیاز به مبلغ ۷,۱۶۰,۱۴۷ میلیون ریال در پایان سال مالی در حسابها منظور شده است.
- ۱۲-۱-۴- بانک درقبال تسهیلات پرداختی به هر یک از متقاضیان، وثایق معتبری از قبیل : چکهای وصولی مشتریان یا گیرنده تسهیلات، سفته و وثایق ملکی، اخذ می‌نماید و در صورت عدم بازپرداخت اقساط توسط مشتری، با توجه به ضوابط و آیین‌نامه‌های داخلی نسبت به تملیک وثایق ملکی و یا اقدام حقوقی در مورد سایر وثایق می‌نماید.
- ۱۲-۱-۵- از مبلغ ۲,۲۴۷,۴۴۳ میلیون ریال بدهکاران بابت اعتبارات اسنادی پرداخت شده مبلغ ۲۱۳,۶۶۷ میلیون ریال بابت اعتبارات اسنادی پرداخت شده ارزی می باشد که مبلغ فوق متشکل از ۱۰۲,۳۴۰ میلیون ریال (۹,۶۷۳,۹۲۰ یوان) اعتبارات اسنادی پرداخت شده در طبقه جاری و مبلغ ۱۱۱,۳۲۷ میلیون ریال (۱,۳۰۹,۷۲۵ یورو) در طبقه مشکوک الوصول می باشد که با نرخ های مندرج در یادداشت ۱-۱۰-۷ تسعیر شده است و سود و زیان مربوطه در یادداشت ۴۳ منظور گردیده است.
- ۱۲-۱-۶- سهم الشرکه های بانک و شریک بابت سهم بانک و آورده های شریک (نقدی و یا غیرنقدی) در حساب مشترک مشارکت مدنی متمرکز می گردد و سپس بر اساس نوع قرارداد بصورت یکجا و یا به تدریج در حین اجرای طرح و متناسب با پیشرفت کار از این محل پرداخت می گردد، همچنین برخی موارد در صورتیکه مشتری قبل از سررسید قرارداد تسهیلات مشارکت مدنی بخشی از بدهی خود را پرداخت نماید، مبلغ پرداختی در این حساب منظور و سپس در سررسید قرارداد از سرفصل اصلی تسهیلات کسر خواهد شد.
- ۱۲-۲- گردش ذخیره مطالبات مشکوک الوصول به شرح جدول زیر می باشد:

۱۳۹۸/۰۶/۳۱			۱۳۹۷/۱۲/۲۹		
ذخیره عمومی	ذخیره اختصاصی	جمع	ذخیره عمومی	ذخیره اختصاصی	جمع
میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال
مانده ابتدای سال	۲,۱۲۷,۹۶۰	۳,۷۵۹,۱۳۰	۵,۸۸۷,۰۹۰	۱,۸۲۳,۲۳۰	۲,۸۱۶,۷۶۹
باز یافت شده	.	.	.	.	۴,۶۳۹,۹۹۹
سوخت شده	.	.	.	.	.
افزایش یا کاهش طی سال / دوره	۵۵,۰۹۹	۱,۲۱۷,۹۵۸	۱,۲۷۳,۰۵۷	۳۰۴,۷۳۰	۹۴۲,۳۶۱
مانده پایان سال / دوره	۲,۱۸۳,۰۵۹	۴,۹۷۷,۰۸۸	۷,۱۶۰,۱۴۷	۲,۱۲۷,۹۶۰	۳,۷۵۹,۱۳۰
					۵,۸۸۷,۰۹۰

۱۲-۳- تسهیلات اعطایی به ارز به تفکیک منابع پرداختی

۱۳۹۸/۰۶/۳۱			۱۳۹۷/۱۲/۲۹		
جاری	سررسید گذشته	معوق	مشکوک الوصول	جمع	جمع
میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال
منابع داخلی	.	۲۷۳,۵۵۶	.	۲۷۳,۵۵۶	۳۹۵,۸۳۱
حساب ذخیره ارزی	.	.	.	.	.
صندوق توسعه ملی	.	.	.	.	.
سندیکایی	.	.	.	.	.
	.	۲۷۳,۵۵۶	.	۲۷۳,۵۵۶	۳۹۵,۸۳۱

- ۱۲-۳-۱- مانده خالص تسهیلات ارزی اعطایی بانک به مبلغ ۳,۲۱۸,۳۰۰ یورو (سال قبل ۴,۶۵۶,۸۳۲ یورو) مربوط به شرکت بازرگانی پتروشیمی پرداختی در اسفند ماه سال ۱۳۹۶ به مدت شش ماه می باشد که به نرخ ارز مندرج در یادداشت ۱-۱۰-۷ تسعیر گردیده است و سود و زیان مربوطه در یادداشت ۴۳ منظور شده است. لازم به ذکر است مانده مذکور تا تاریخ تهیه این صورت ها مبلغ ۲۳,۴۱۵ یورو می باشد و قسمت عمده آن تسویه شده است.

بانک سینا (سهامی عام)

گزارش مالی میان دوره‌ای

یادداشت‌های توضیحی صورتهای مالی

دوره میانی شش ماهه منتهی به ۳۱ شهریور ماه ۱۳۹۸

۱۲-۴- تسهیلات اعطایی و مطالبات از اشخاص غیر دولتی بر حسب زمان سررسید و نرخ سود

۱۳۹۷/۱۲/۲۹	۱۳۹۸/۰۶/۳۱							
جمع	جمع	کمتر از ۱۲ درصد	۱۲ تا ۱۵ درصد	۱۵ تا ۱۸ درصد	۱۸ تا ۲۱ درصد	۲۱ تا ۲۴ درصد	۲۴ درصد و بیشتر	
میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	
۷۵,۷۹۵,۶۲۹	۶۳,۱۲۷,۳۰۸	۳,۹۴۴,۹۹۳	۷۱۳,۵۶۰	۳۹,۲۸۶,۳۲۹	۲,۵۹۴	۱۳,۱۱۳,۴۴۲	۶,۰۶۶,۳۹۰	۱۳۹۸ و قبل از آن
۱۴,۲۴۱,۱۱۴	۲۰,۴۶۶,۴۹۸	۹۹,۱۴۹	۲۰,۲۲۲	۱۸,۰۴۴,۶۵۹	۱,۷۵۰	۱,۹۴۳,۵۳۲	۳۵۷,۱۸۶	۱۳۹۹
۲۹,۲۲۶,۴۵۳	۲۷,۹۴۱,۰۵۰	۵۰۵,۷۹۶	۴۳,۰۸۰	۲۵,۱۹۴,۱۰۴	۲۰۰	۲,۱۹۰,۴۴۱	۷,۴۲۹	۱۴۰۰
۱۰,۹۴۴,۸۳۷	۱۶,۳۳۱,۲۶۶	۴۷۵,۰۵۶	۴۲,۶۵۶	۱۴,۸۱۳,۸۲۰	.	۹۹۸,۳۲۰	۱,۴۱۴	۱۴۰۱
۱۸,۴۷۳,۸۳۹	۲۶,۱۱۲,۳۴۹	۱,۵۲۸,۱۱۷	۱۵۳,۳۳۱	۲۴,۴۱۹,۶۴۷	.	۵,۷۶۴	۵,۵۹۰	۱۴۰۲ و پس از آن
۱۴۸,۶۸۱,۸۷۲	۱۵۳,۹۷۸,۴۷۱	۶,۵۵۳,۱۱۱	۹۷۲,۷۴۹	۱۲۱,۷۵۸,۵۵۹	۴,۵۴۴	۱۸,۲۵۱,۴۹۹	۶,۴۳۸,۰۰۹	
	۱۴۸,۶۸۱,۸۷۲	۵,۷۱۵,۶۸۶	۸۶۰,۲۵۹	۱۱۷,۰۱۲,۷۱۶	۱۰,۴۷۲	۱۷,۷۰۰,۰۶۴	۷,۳۷۲,۲۰۳	۱۳۹۷/۱۲/۲۹

۱۲-۴-۱- نرخ تسهیلات اعطایی طبق بخشنامه های بانک مرکزی تعیین گردیده که بر اساس آخرین بخشنامه شماره ۹۵/۱۱۶۵۹۵ مورخ ۱۳۹۵/۰۴/۱۴ حداکثر نرخ تسهیلات اعطایی برای کلیه عقود ۱۸٪ اعلام شده است.

۱۲-۴-۲- مانده تسهیلات اعطایی با نرخ کمتر از ۱۲ درصد عمدتاً "مربوط به وامهای پرسنلی به مبلغ ۳,۹۶۰,۸۸۲ میلیون ریال و اعطای وام قرض الحسنه ازدواج به مبلغ ۱,۹۰۸,۳۶۲ میلیون ریال می باشد.

۱۲-۵- تسهیلات اعطایی و مطالبات از اشخاص غیر دولتی به تفکیک نوع وثیقه

۱۳۹۷/۱۲/۲۹	۱۳۹۸/۰۶/۳۱	
میلیون ریال	میلیون ریال	
۳۳,۷۲۱,۵۰۴	۳۴,۵۳۹,۸۵۷	سپرده
۵۹	۲۹,۰۸۷	اوراق مشارکت و سایر اوراق بدهی با تضمین دولت و بانک مرکزی
.	.	اوراق مشارکت و سایر اوراق بدهی با تضمین سایر بانک ها
۱,۱۵۶,۹۲۷	۱,۰۳۵,۱۱۸	ضمانت نامه بانکی
.	.	اعتبارات اسنادی معامله شده
۷,۳۶۴,۲۷۱	۱۰,۶۰۲,۸۱۹	سهام پذیرفته شده در بورس اوراق بهادار
۲۹,۲۲۶,۱۶۳	۳۳,۳۵۴,۸۴۲	زمین و ساختمان
۳۳,۰۳۴	۳۹,۰۱۱	ماشین آلات
۷۷,۱۴۱,۶۷۵	۷۴,۳۳۶,۲۳۲	چک و سفته
۳۸,۲۳۹	۴۱,۵۰۵	سایر
۱۴۸,۶۸۱,۸۷۲	۱۵۳,۹۷۸,۴۷۱	
.	.	تسهیلات و مطالبات بدون وثیقه
۱۴۸,۶۸۱,۸۷۲	۱۵۳,۹۷۸,۴۷۱	

بانک سینا (سهامی عام)

گزارش مالی میان دورهای

یادداشت‌های توضیحی صورتهای مالی

دوره میانی شش ماهه منتهی به ۳۱ شهریور ماه ۱۳۹۸

۶-۱۲- گردش تسهیلات اعطایی و مطالبات از اشخاص غیر دولتی

فروش اقساطی	جعاله	اجاره به شرط تملیک	سلف	مضاربه	مشارکت مدنی	خرید دین	مراجعه	استصناع	قرض الحسنه	تسهیلات اعطایی به سایر	تسهیلات	بدهکاران بابت اعتبار	بدهکاران بابت ضمانت نامه های	بدهکاران بابت اوراق مشارکت و	بدهکاران بابت کارت های اعتباری پرداخت شده	جمع
میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال
۹,۹۹۷,۸۳۹	۹,۹۹۸,۷۷۷	۲۴,۹۴۶	۵,۰۸۹	۱,۴۸۹,۵۳۴	۶۵,۶۱۳,۲۱۷	۱,۱۹۴,۵۰۷	۴۷,۴۸۶,۴۶۴	۰	۱,۵۱۸,۸۳۷	۰	۳۷۹,۱۱۶	۱,۲۶۶,۸۹۶	۷۸۰,۵۹۳	۰	۱۰۴,۶۹۴	۱۳۹,۸۶۰,۵۰۹
۱۶,۳۵۶,۷۶۴	۷,۱۶۶,۹۲۷	۶۰,۹۳۰	۴۱۲	۴,۵۸۹,۷۰۷	۴۱,۵۴۱,۸۳۹	۱,۲۸۷,۷۳۸	۶۱,۰۳۱,۳۸۶	۰	۱,۰۱۲,۵۴۲	۰	۱۵,۶۲۴	۶,۲۴۴,۴۰۶	۱۴۷,۸۰۰	۰	۶۵۲,۲۲۷	۱۴۰,۱۰۸,۳۰۳
(۱۳,۲۶۴,۴۴۶)	(۶,۴۱۷,۱۷۰)	(۶۱,۶۴۵)	(۲,۳۲۷)	(۳,۲۷۶,۴۷۶)	(۵۲,۴۸۷,۰۳۱)	(۱,۶۵۰,۴۱۰)	(۵۱,۸۶۷,۸۴۷)	۰	(۴۰۱,۴۶۹)	۰	(۱۳۵,۹۰۹)	(۵,۲۶۳,۸۵۹)	(۹۸,۹۸۸)	۰	(۵۹۲,۹۳۵)	(۱۳۵,۶۲۰,۵۱۱)
۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰
۱۲,۹۹۰,۱۵۷	۱۰,۷۴۸,۵۳۴	۲۴,۲۳۱	۳,۱۷۴	۲,۸۰۲,۷۶۵	۵۴,۶۶۸,۰۲۵	۸۳۱,۸۳۵	۵۶,۶۵۰,۰۰۳	۰	۲,۱۲۹,۹۱۰	۰	۲۵۸,۸۳۱	۲,۲۴۷,۴۴۳	۸۲۹,۴۰۵	۰	۱۶۳,۹۸۶	۱۴۴,۳۴۸,۳۰۰

اصل تسهیلات اعطایی

مانده در ۱۳۹۷/۱۲/۲۹

اعطایی طی سال / دوره

وصولی طی سال / دوره

تاثیر تسعیر طی سال / دوره

مانده در ۱۳۹۸/۰۶/۳۱

فرع تسهیلات اعطایی

مانده در ۱۳۹۷/۱۲/۲۹

افزایش طی سال / دوره

وصولی طی سال / دوره

تاثیر تسعیر طی سال / دوره

مانده در ۱۳۹۸/۰۶/۳۱

۴۲۸,۰۱۰	۲۱۳,۷۹۶	۶,۶۸۴	۵۹۸	۴۷,۹۰۱	۹,۷۹۷,۲۵۹	۷۶,۲۱۴	۷۵۷,۰۰۲	۰	۰	۰	۱۶,۷۱۵	۰	۰	۰	۰	۱۱,۳۴۴,۲۷۹
۲۸۸,۷۷۹	۴۰۴,۴۷۳	۳۴۹	۲۲۲	۱۵۵,۴۶۵	۸۰۸,۹۲۱	۸۱,۰۷۸	۲,۷۶۴,۶۵۹	۰	۰	۰	۱۶,۹۰۱	۰	۰	۰	۰	۴,۵۲۰,۸۴۶
(۵۶,۲۴۷)	(۴۰۸,۸۶۰)	(۷۰۶)	(۲۱۰)	(۱۱۷,۱۴۸)	(۱,۲۳۲,۳۰۷)	(۱۲۲,۹۷۹)	(۲,۴۲۰,۳۲۶)	۰	۰	۰	(۱۸,۸۹۱)	۰	۰	۰	۰	(۴,۳۷۷,۶۷۴)
۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰
۶۶۰,۵۴۲	۲۰۹,۴۰۹	۶,۳۲۷	۶۱۰	۸۶,۳۱۸	۹,۳۷۳,۸۷۳	۳۴,۴۱۳	۱,۱۰۱,۳۳۵	۰	۰	۰	۱۴,۷۲۵	۰	۰	۰	۰	۱۱,۴۸۷,۴۵۱

ذخیره مطالبات مشکوک الوصول

مانده در ۱۳۹۷/۱۲/۲۹

باز یافت شده

سوخت شده طی سال / دوره

کاهش (افزایش) طی سال / دوره جاری

مانده در ۱۳۹۸/۰۶/۳۱

(۲۵۵,۲۳۶)	(۲۸۷,۲۱۱)	(۲۹,۰۴۱)	(۲,۲۳۲)	(۸۱,۸۶۶)	(۳,۸۷۷,۸۶۱)	(۵۱,۷۷۹)	(۷۴۸,۶۶۰)	۰	(۲۴,۴۸۰)	۰	(۳۹,۴۰۹)	(۱۶۸,۹۸۶)	(۳۱۸,۶۵۸)	۰	(۱,۵۷۰)	(۵,۸۸۷,۰۹۰)
۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰
۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰
(۶۵,۱۳۴)	(۹,۴۸۱)	۷۰۴	۷۲	(۲۱,۲۲۰)	(۷۲۲,۸۹۸)	۱۱,۰۵۳	(۱۸۰,۰۰۳)	۰	(۱۱,۳۶۲)	۰	۲۴,۴۵۵	(۲۸۷,۳۷۷)	(۱۰,۹۷۵)	۰	(۸۹۰)	(۱,۲۷۳,۰۵۷)
(۳۲۰,۴۷۰)	(۲۹۶,۶۹۲)	(۲۸,۳۳۷)	(۲,۱۶۱)	(۱۰۳,۰۸۶)	(۴,۶۰۰,۷۵۹)	(۴۰,۷۲۶)	(۹۲۸,۶۶۳)	۰	(۳۵,۸۴۲)	۰	(۱۴,۹۵۵)	(۴۵۶,۳۶۳)	(۳۲۹,۶۳۳)	۰	(۲,۴۶۰)	(۷,۱۶۰,۱۴۷)

وجه دریافتی بابت مضاربه

حساب مشترک مشارکت مدنی

خالص تسهیلات اعطایی

مانده در ۱۳۹۷/۱۲/۲۹

مانده در ۱۳۹۸/۰۶/۳۱

۱۰,۱۷۰,۵۱۳	۹,۹۲۵,۳۶۲	۲,۵۸۹	۳,۴۵۴	۱,۴۴۹,۱۲۹	۶۹,۰۱۶,۱۳۹	۱,۲۱۹,۰۴۲	۴۷,۴۹۴,۸۰۶	۰	۱,۴۹۴,۳۵۷	۰	۳۵۶,۴۲۲	۱,۰۹۷,۹۱۰	۴۶۱,۹۳۵	۰	۱۰۳,۱۲۴	۱۴۲,۷۹۴,۷۸۱
۱۳,۳۳۰,۲۲۹	۱۰,۶۶۱,۲۵۱	۲,۲۳۱	۱,۶۲۳	۲,۷۸۵,۷۵۹	۵۷,۵۸۳,۹۹۷	۸۲۵,۵۲۲	۵۶,۸۲۲,۶۷۵	۰	۲,۰۹۴,۰۶۸	۰	۲۵۸,۶۰۱	۱,۷۹۱,۰۸۰	۴۹۹,۷۷۲	۰	۱۶۱,۵۲۵	۱۴۶,۸۱۸,۳۲۵

بانک سینا (سهامی عام)

گزارش مالی میان دوره‌ای

یادداشت‌های توضیحی صورتهای مالی

دوره میانی شش ماهه منتهی به ۳۱ شهریور ماه ۱۳۹۸

۱-۶-۱۲- گردش فرع تسهیلات اعطایی و مطالبات از اشخاص غیردولتی

فروش اقساطی	جعاله	اجاره به شرط تملیک	سلف	مضاربه	مشارکت مدنی	خرید دین	مراجعه	استصناع	قرض الحسنه	سایر تسهیلات اعطایی به ریال	تسهیلات اعطایی به ارز	بدهکاران بابت اعتبار اسنادی پرداخت شده	بدهکاران بابت ضمانت نامه های پرداخت شده	بدهکاران بابت اوراق مشارکت و صکوک پرداخت شده	بدهکاران بابت کارت های اعتباری پرداخت شده	جمع
میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال
سود دریافتنی تسهیلات اعطایی																
مانده در ۱۳۹۷/۱۲/۲۹	۳۷۱,۰۸۹	۱۶۲,۶۰۳	۱۸	۱۲۵	۳۰,۲۷۴	۸,۸۹۱,۴۳۵	۶۹,۸۶۸	۷۱۹,۰۲۹	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۱۰,۲۴۴,۴۴۱
اعطایی طی سال / دوره	۲۳۶,۱۹۷	۳۷۴,۵۵۲	۸۰	۲۰۰	۱۴۹,۹۷۰	۵۹۴,۸۹۳	۷۷,۸۸۵	۲,۵۲۹,۶۴۱	۰	۰	۱۰,۸۹۹	۰	۰	۰	۰	۳,۹۷۴,۳۱۷
وصولی طی سال / دوره	(۱۵,۹۹۲)	(۳۸۰,۲۳۵)	(۷۵)	(۱۶۲)	(۱۱۱,۷۶۴)	(۱,۰۵۴,۲۷۶)	(۱۱۸,۹۵۷)	(۲,۲۳۰,۲۹۳)	۰	۰	(۱۰,۸۹۹)	۰	۰	۰	۰	(۳,۹۲۲,۶۵۳)
تاثیر تسعیر طی سال / دوره	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰
مانده در ۱۳۹۸/۰۶/۳۱	۵۹۱,۲۹۴	۱۵۲,۹۲۰	۲۳	۱۶۳	۶۸,۴۸۰	۸,۴۳۲,۰۵۲	۲۸,۷۹۶	۱,۰۱۸,۳۷۷	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۱۰,۲۹۶,۱۰۴

وجه التزام دریافتنی تسهیلات اعطایی

مانده در ۱۳۹۷/۱۲/۲۹	۵۶,۹۲۱	۵۱,۱۹۳	۶,۶۶۶	۴۷۳	۱۷,۶۲۷	۹۰۵,۸۲۴	۶,۴۴۶	۳۷,۹۷۳	۰	۰	۱۶,۷۱۶	۰	۰	۰	۰	۱,۰۹۹,۸۳۹
اعطایی طی سال / دوره	۱۹۰,۸۲۹	۱۹,۶۸۸	۵۴	۱۳	۵,۷۳۴	۱,۴۱۴,۷۵۹	۳,۳۳۶	۱۷۶,۱۴۹	۰	۰	۹,۸۰۹	۱,۳۵۹	۰	۰	۰	۱,۸۲۱,۷۳۰
وصولی طی سال / دوره	(۱۷۸,۵۰۲)	(۱۸,۳۹۲)	(۴۱۶)	(۴۰)	(۵,۶۲۳)	(۱,۳۷۸,۷۶۲)	(۴,۱۶۵)	(۱۳۱,۱۶۳)	۰	۰	(۱۱,۸۰۰)	(۱,۳۵۹)	۰	۰	۰	(۱,۷۳۰,۲۲۲)
تاثیر تسعیر طی سال / دوره	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰
مانده در ۱۳۹۸/۰۶/۳۱	۶۹,۲۴۸	۵۲,۴۸۹	۶,۳۰۴	۴۴۶	۱۷,۷۳۸	۹۴۱,۸۲۱	۵,۶۱۷	۸۲,۹۵۸	۰	۰	۱۴,۷۲۵	۰	۰	۰	۰	۱,۱۹۱,۳۴۷

فرع تسهیلات اعطایی

مانده در ۱۳۹۷/۱۲/۲۹	۴۲۸,۰۱۰	۲۱۳,۷۹۶	۶,۶۸۴	۵۹۸	۴۷,۹۰۱	۹,۷۹۷,۲۵۹	۷۶,۳۱۴	۷۵۷,۰۰۲	۰	۰	۱۶,۷۱۶	۰	۰	۰	۰	۱۱,۳۴۴,۲۷۹
مانده در ۱۳۹۸/۰۶/۳۱	۶۶۰,۵۴۲	۲۰۹,۴۰۹	۶,۳۲۷	۶۰۹	۸۶,۲۱۸	۹,۳۷۳,۸۷۳	۳۴,۴۱۳	۱,۱۰۱,۳۳۵	۰	۰	۱۴,۷۲۵	۰	۰	۰	۰	۱۱,۴۸۷,۴۵۱

بانک سینا (سهامی عام)

گزارش مالی میان دوره‌ای

یادداشت‌های توضیحی صورتهای مالی

دوره مالی شش ماهه منتهی به ۳۱ شهریور ماه ۱۳۹۸

۷-۱۲- تسهیلات اعطایی و مطالبات از اشخاص غیر دولتی به تفکیک نوع مشتری

۱۳۹۷/۱۲/۲۹			۱۳۹۸/۰۶/۳۱		
خالص	ذخیره مطالبات مشکوک الوصول	مبلغ ناخالص	خالص	ذخیره مطالبات مشکوک الوصول	مبلغ ناخالص
میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال
۵۳,۸۰۶,۹۰۹	(۲,۴۹۵,۶۷۲)	۵۶,۳۰۲,۵۸۱	۵۸,۴۱۹,۱۱۹	(۲,۶۱۶,۷۹۲)	۶۱,۰۳۵,۹۱۱
۸۵,۳۵۲,۵۸۲	(۳,۳۳۵,۷۴۸)	۸۸,۶۸۸,۳۳۱	۸۴,۴۹۷,۹۶۶	(۴,۴۸۳,۷۱۲)	۸۸,۹۸۱,۶۷۸
۳,۶۳۵,۲۹۰	(۵۵,۶۷۰)	۳,۶۹۰,۹۶۰	۳,۹۰۱,۲۳۹	(۵۹,۶۴۳)	۳,۹۶۰,۸۸۲
۱۴۲,۷۹۴,۷۸۱	(۵,۸۸۷,۰۹۰)	۱۴۸,۶۸۱,۸۷۲	۱۴۶,۸۱۸,۳۲۴	(۷,۱۶۰,۱۴۸)	۱۵۳,۹۷۸,۴۷۱

۷-۱۲- ذخیره گیری مطالبات بر اساس دستورالعمل های صادره از بانک مرکزی توسط سیستم هوشمند نرم افزاری انجام وبا توجه به تغییراتی که بعضا به فوریت نیاز می باشد که انجام گیرد در این گونه موارد اصلاحات لازم وفق ضوابط انجام می شود.

۸-۱۲- تسهیلات اعطایی به تفکیک شرکت های همگروه (گروه بنیاد) و سایر اشخاص وابسته به شرح زیر است:

۱۳۹۷/۱۲/۲۹			۱۳۹۸/۰۶/۳۱		
جمع	جمع	ذخیره مطالبات مشکوک الوصول	غیر جاری	جاری	نرخ سود
میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	درصد
.	.	.	.	.	.
سایر اشخاص وابسته					
بنیاد مستضعفان انقلاب اسلامی					
شرکت های همگروه					
۷,۰۶۳,۰۷۵	۷,۵۰۳,۲۷۷	(۱۱۴,۲۶۳)	.	۷,۶۱۷,۵۴۱	۲۱.۵۴
۴,۱۲۷,۳۶۶	۴,۴۷۴,۸۵۰	(۶۶,۰۳۱)	.	۴,۵۴۰,۸۸۱	۱۸
۲,۸۸۷,۳۳۰	۳,۲۸۹,۰۳۶	(۸۰,۵۵۱)	۹۲۵,۳۱۸	۲,۴۴۴,۲۶۹	۱۸
۳,۰۶۲,۱۳۰	۳,۳۰۵,۲۱۱	(۹۲,۸۳۶)	۴۹۲,۵۳۴	۲,۹۰۵,۵۱۲	۱۸
۱,۱۸۱,۷۵۷	۱,۲۱۴,۶۵۱	(۱۸,۰۰۲)	.	۱,۲۳۲,۶۵۳	۱۸
۹۵۲,۴۴۹	۹۶۲,۲۷۶	(۱۴,۶۵۴)	.	۹۷۶,۹۲۹	۱۸
۷۴۰,۰۲۰	۶۶۰,۱۸۹	(۱۰,۰۵۴)	.	۶۷۰,۲۴۳	۱۸
۶۸۳,۳۳۴	۶۶۴,۸۵۵	(۱۰,۱۲۵)	.	۶۷۴,۹۸۰	۱۸
۵۶۱,۷۲۸	۴۲۵,۴۸۰	(۶,۴۷۹)	.	۴۳۱,۹۵۹	۱۸
۴۰۲,۴۶۶	۳۹۷,۶۷۳	(۶,۰۵۶)	.	۴۰۳,۷۲۹	۱۸
۳۹۰,۲۰۳	۲۲۴,۹۳۲	(۲۲۴,۹۳۲)	۴۴۹,۸۶۴	.	۲۲
۲۶۰,۲۹۰	۲۳۴,۱۵۲	(۳,۵۶۶)	.	۲۳۷,۷۱۸	۱۸
۱۹۴,۶۶۲	۲۴۳,۸۷۵	(۳,۷۱۴)	.	۲۴۷,۵۸۸	۱۸
۱۳۸,۱۹۵	۱۳۷,۱۵۲	(۲,۰۸۹)	.	۱۳۹,۲۴۱	۱۸
۱۰۲,۲۰۳	۸۸,۳۲۱	(۱,۳۴۵)	.	۸۹,۶۶۶	۱۸
۹۸,۷۳۹	۹۶,۳۰۵	(۲,۳۴۰)	۲۸,۲۵۶	۷۰,۳۸۹	۱۸
۱۷۱,۰۴۶	۱۶۵,۸۷۲	(۲,۵۲۶)	.	۱۶۸,۳۹۸	۲۲
۱,۲۰۰,۶۳۰	۱,۰۷۸,۱۰۱	(۵۹,۷۷۷)	۱۰۸,۶۱۰	۱,۰۲۹,۲۶۹	-
۲۴,۲۱۷,۶۲۳	۲۵,۱۶۶,۲۰۷	(۷۱۹,۳۳۸)	۲,۰۰۴,۵۸۲	۲۳,۸۸۰,۹۶۳	

۸-۱۲- ذخیره مطالبات مشکوک الوصول جهت تسهیلات شرکتهای همگروه و سایر اشخاص وابسته، طبق بخشنامه بانک مرکزی (یادداشت ۷-۷) محاسبه شده است.

بانک سینا (سهامی عام)

گزارش مالی میان دوره‌ای

یادداشت‌های توضیحی صورتهای مالی

دوره میانی شش ماهه منتهی به ۳۱ شهریور ماه ۱۳۹۸

۱۳- سرمایه‌گذاری در سهام و سایر اوراق بهادار

گروه					
۱۳۹۷/۱۲/۲۹			۱۳۹۸/۰۶/۳۱		
جمع	بلند مدت	جاری	جمع	بلند مدت	جاری
میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال
۵,۱۱۴,۵۹۷	۷۳۱,۶۱۴	۴,۳۸۲,۹۸۳	۵,۱۲۲,۴۴۱	۷۹۶,۷۵۲	۴,۳۲۵,۶۹۰
۲,۴۳۹,۳۳۷	۲,۴۳۹,۳۳۷	۰	۲,۴۶۱,۸۰۶	۲,۴۶۱,۸۰۶	۰
۱,۳۱۱,۵۷۳	۱,۳۱۱,۵۷۳	۰	۶۸۴,۴۰۲	۶۸۴,۴۰۲	۰
۸,۸۶۵,۵۰۶	۴,۴۸۲,۵۲۳	۴,۳۸۲,۹۸۳	۸,۲۶۸,۶۵۰	۳,۹۴۲,۹۶۰	۴,۳۲۵,۶۹۰

سرمایه‌گذاری جاری در سهام سریع معامله در بازار

سرمایه گذاری در سایر سهام

سرمایه‌گذاری در سایر اوراق بهادار

بانک					
۱۳۹۷/۱۲/۲۹			۱۳۹۸/۰۶/۳۱		
جمع	بلند مدت	جاری	جمع	بلند مدت	جاری
میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال
۰	۰	۰	۰	۰	۰
۵,۶۰۵,۴۱۹	۵,۶۰۵,۴۱۹	۰	۵,۶۰۵,۴۱۹	۵,۶۰۵,۴۱۹	۰
۹۱۱,۱۸۶	۹۱۱,۱۸۶	۰	۲۰۹,۸۹۷	۲۰۹,۸۹۷	۰
۶,۵۱۶,۶۰۵	۶,۵۱۶,۶۰۵	۰	۵,۸۱۵,۳۱۶	۵,۸۱۵,۳۱۶	۰

سرمایه‌گذاری جاری در سهام سریع معامله در بازار

سرمایه گذاری در سایر سهام

سرمایه‌گذاری در سایر اوراق بهادار

۱۳-۱- سرمایه‌گذاری در سهام سریع معامله در بازار به شرح زیر است:

۱۳-۱-۱- سرمایه‌گذاری جاری در سهام سریع معامله در بازار

گروه					
۱۳۹۷/۱۲/۲۹			۱۳۹۸/۰۶/۳۱		
خالص ارزش فروش	بهای تمام شده	خالص ارزش فروش	بهای تمام شده	درصد سرمایه‌گذاری	تعداد سهام
میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال		منشا ایجاد
۲,۰۹۶,۹۰۰	۱,۰۵۱,۴۶۲	۴,۵۳۷,۴۳۳	۱,۶۵۶,۹۶۱	۷.۹	۸۶۵,۰۹۶,۷۸۳
۵۹۱,۵۹۵	۶۰۰,۸۰۴	۳۶,۴۹۹	۳۴,۸۸۴	۰.۱	۸۵۰,۰۰۰,۰۰۰
۶۸۸,۵۵۹	۲۹۱,۷۹۸	۰	۰	۰.۰	۰
۴۱۰,۶۱۷	۲۶۶,۹۶۶	۹۲۲,۶۹۳	۲۷۱,۱۹۷	۷.۶	۳۰۴,۰۱۷,۳۷۵
۱۴۴,۴۷۹	۲۳۴,۸۰۵	۴۱۳,۹۲۴	۲۵۴,۴۳۶	۱.۸	۸۵,۶۳۳,۱۰۵
۱۵۹,۵۷۰	۲۰۹,۹۱۰	۲۳۴,۶۲۱	۱۲۷,۹۶۳	۰.۰	۳۳,۷۲۹,۲۷۵
۲۲۴,۰۴۹	۱۹۴,۳۵۲	۹۶۲,۵۲۷	۱۹۷,۰۹۷	۰.۲	۶۶,۴۸۶,۶۶۴
۱۰۷,۸۳۳	۱۱۰,۶۷۴	۱۶۶,۲۷۳	۱۱۰,۶۷۴	۶.۱	۲۵,۳۴۲,۶۰۴
۲۰۸,۱۸۹	۱۰۴,۷۹۰	۲۵۱,۳۵۰	۱۰۴,۷۹۰	۰.۰	۲۵,۲۹۹,۴۷۶
۷۳,۷۴۳	۱۰۳,۱۶۷	۳۵,۷۶۲	۳۳,۶۸۰	۰.۲	۴,۳۲۰,۶۱۴
۱۱۴,۲۹۴	۹۲,۶۷۴	۲۷۹,۲۵۵	۹۲,۶۷۴	۰.۰	۳۸,۷۹۶,۱۷۶
۸۰,۷۴۱	۹۱,۳۵۱	۰	۰	۰.۰	۰
۱۱۱,۵۰۳	۸۷,۳۰۹	۱۷۱,۵۲۲	۱۰۴,۴۳۵	۰.۰	۱۳,۳۰۱,۴۳۳
۵۱,۲۲۲	۸۱,۰۵۲	۰	۰	۰.۰	۰
۱۰۸,۳۴۰	۷۷,۱۴۳	۳۶۲,۸۱۷	۲۸۴,۱۲۴	۰.۰	۸۹,۷۳۹,۵۳۴
۵۶,۲۵۳	۷۶,۰۶۵	۰	۰	۰.۰	۰
۵۱,۱۸۹	۵۷,۵۳۲	۹۵,۶۳۴	۶۳,۰۸۱	۰.۱	۱۰,۵۶۶,۱۷۱
۶۸,۳۹۸	۵۰,۴۱۸	۸۴,۹۸۸	۶۱,۰۹۴	۰.۳	۸,۴۷۹,۲۸۰
۴۹,۰۸۶	۴۱,۵۵۷	۰	۰	۰.۰	۰
۴۹,۶۶۴	۳۸,۲۲۷	۱۲۲,۲۰۵	۶۸,۹۰۵	۰.۱	۱۸,۴۹۹,۰۳۸
۵,۴۴۶,۲۲۳	۳,۸۶۱,۹۶۱	۸,۶۷۷,۵۰۲	۳,۴۶۵,۹۹۵		

سهام شرکت های پذیرفته شده در بورس :

فولاد کاوه جنوب کیش

بانک اقتصاد نوین

فولاد کاوه جنوب کیش-حق تقدم

بیمه پارسیان

سرمایه گذاری البرز

ایران خودرو

سرمایه گذاری ساختمان ایران

پتروشیمی خلیج فارس

پتروشیمی مبین

ایران ترانسفو

گروه دارویی سبحان

لیزینگ رایان سایپا

ارتباطات سیار

بانک پاسارگاد

گروه سرمایه گذاری توسعه ملی

سیمان تهران

داده گسترعصرنوین-های وب

پتروشیمی فجر

سرمایه‌گذاری صندوق بازنشتگی

گروه صنایع کاغذ پارس

جمع (نقل به صفحه بعد)

بانک سینا (سهامی عام)

گزارش مالی میان دوره‌ای

یادداشت‌های توضیحی صورتهای مالی

دوره میانی شش ماهه منتهی به ۳۱ شهریور ماه ۱۳۹۸

ادامه یادداشت ۱-۱-۱۳						
گروه						
۱۳۹۷/۱۲/۲۹			۱۳۹۸/۰۶/۳۱			
خالص ارزش فروش	بهای تمام شده	خالص ارزش فروش	بهای تمام شده	درصد سرمایه‌گذاری	تعداد سهام	منشا ایجاد
میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال			
۵,۴۴۶,۲۲۳	۳,۸۶۱,۹۶۱	۸,۶۷۷,۵۰۲	۳,۴۶۵,۹۹۵			جمع (نقل از صفحه قبل)
۷۷,۲۲۰	۳۲,۶۳۷	۱۱۹,۲۷۶	۴۶,۱۳۶	۰.۰	۶۰,۲۱۰,۰۸۷	خرید ذوب آهن اصفهان
۲۹,۸۵۲	۳۲,۶۱۸	۴۵,۴۴۴	۳۲,۶۱۸	۰.۱	۱۶,۴۶۵,۲۵۵	سرمایه گذاری غدیر
۵۷,۶۸۸	۳۰,۲۱۷	۱۵۶,۴۸۱	۳۰,۲۱۷	۰.۰	۱۲,۸۵۳,۷۳۳	کشاوری و دامپروی مگسال
۲۱,۷۵۷	۲۶,۳۹۹	.	.	۰.۰	.	خرید تجارت الکترونیک پارسین
۸۱,۰۱۵	۲۵,۴۹۵	۱۵۴,۲۵۴	۷۵,۷۲۸	۰.۰	۳۵,۳۰۶,۴۵۰	خرید فولاد مبارکه اصفهان
۱۱۵,۱۳۰	۲۴,۸۲۸	۱۸۶,۰۰۷	۲۴,۸۲۸	۰.۰	۴,۴۶۳,۶۰۴	خرید صنایع و معادن احیاء سپاهان
۵۳,۰۵۴	۲۴,۰۱۲	۵۸,۹۳۳	۲۶,۱۶۴	۰.۴	۱۴,۰۳۵,۱۰۴	خرید سرمایه گذاری معادن وفلزات
۴۶,۲۱۰	۲۳,۴۵۰	۷۱,۶۷۱	۲۹,۲۴۴	۰.۰	۵۵۰۰,۰۰۰	خرید پالایش نفت اصفهان
۴۲,۵۰۶	۲۲,۱۵۶	۷۳,۵۵۶	۳۷,۰۹۸	۰.۰	۱۰۰۹,۰۸۱	خرید پتروشیمی فن آوران
۳۱,۷۳۲	۲۱,۱۳۲	۴۲,۶۸۸	۲۱,۱۳۲	۰.۱	۸,۲۱۸,۶۵۸	خرید صنایع مس ایران
۳۴,۲۷۴	۲۰,۲۶۹	۴۰,۲۹۲	۲۰,۲۶۹	۰.۰	۵۵۸,۷۱۵	خرید پتروشیمی زاگرس
۲۵,۱۵۲	۱۷,۹۷۴	۸۳,۴۹۴	۶۸,۲۰۱	۰.۰	۱۰,۸۶۳,۱۶۴	خرید پتروشیمی شازند
۴۸,۰۷۲	۱۶,۱۳۴	۵۵,۵۳۶	۱۸,۰۵۳	۰.۱	۸۰۰۰,۰۰۰	خرید گل گهر
۱۳,۶۷۹	۱۵,۴۶۵	.	.	۰.۰	.	خرید تولید برق عسلویه
۱۲,۶۲۹	۱۲,۸۲۲	.	.	۰.۰	.	خرید ریل پرداز سیر
۹,۳۴۹	۹,۹۰۱	.	.	۰.۰	.	خرید سرمایه گذاری دارویی تامین
۸,۹۳۰	۹,۷۰۹	.	.	۰.۰	.	خرید توسعه بازرگانی آهن و فولاد میلاد
۱۶,۴۹۹	۹,۲۵۹	۲۴,۹۶۷	۱۲,۱۶۱	۰.۰	۴,۸۰۵,۹۳۴	خرید چادرمو
۳,۰۶۹	۸,۴۱۷	.	.	۰.۰	.	خرید سیمان هگمتان
۹,۰۵۴	۶,۷۶۴	۵۱,۲۴۰	۴۰,۰۲۷	۰.۰	۵,۹۹۹,۹۹۹	خرید نفت سپاهان
۵,۴۳۰	۵,۴۰۲	.	.	۰.۰	.	خرید سرمایه گذاری نبرو
۳,۱۴۹	۲,۹۰۲	.	.	۰.۰	.	خرید چادرمو - حق تقدم
۷۴۲	۱,۳۸۴	.	.	۰.۰	.	خرید بانک قوامین
۱۷,۳۲۳	۱۷,۰۶۵	۴۴۴,۰۲۶	۲۵۳,۷۳۲	-	-	خرید سایر شرکت‌ها
۶,۲۰۹,۷۳۷	۴,۲۷۸,۳۷۱	۱۰,۲۸۵,۳۶۸	۴,۲۰۱,۶۰۳			
۱۰۹,۰۸۹	۶۷,۶۹۳	۱۱۹,۶۲۳	۶۷,۶۹۳	۰.۰	۸,۹۳۴,۳۹۸	خرید پتروشیمی جم
.	.	۵۵,۴۴۴	۵۶,۳۹۴	۰.۰	۲۱,۷۰۰,۰۰۰	خرید پتروشیمی ایرانیان
۲۴,۷۰۵	۳۶,۹۱۹	.	.	۰.۰	.	خرید بهمن دیزل
.	.	.	.	۰.۰	.	خرید بانک دی
.	.	.	.	۰.۰	.	سایر شرکت‌ها
۱۳۳,۷۹۴	۱۰۴,۶۱۲	۱۷۵,۰۶۶	۱۲۴,۰۸۷			
۶,۳۴۳,۵۳۱	۴,۳۸۲,۹۸۳	۱۰,۴۶۰,۴۳۴	۴,۳۲۵,۶۹۰			جمع
.	.	.	.			اضافه(کسر) می شود:
۶,۳۴۳,۵۳۱	۴,۳۸۲,۹۸۳	۱۰,۴۶۰,۴۳۴	۴,۳۲۵,۶۹۰			تعدیل بهای تمام شده (کاهش ارزش انباشته)

بانک سینا (سهامی عام)

گزارش مالی میان دوره‌ای

یادداشت‌های توضیحی صورتهای مالی

دوره میانی شش ماهه منتهی به ۳۱ شهریور ماه ۱۳۹۸

ادامه یادداشت ۱-۱-۱۳

بانک

۱۳۹۷/۱۲/۲۹		۱۳۹۸/۰۶/۳۱				
خالص ارزش فروش	بهای تمام شده	خالص ارزش فروش	بهای تمام شده	درصد سرمایه‌گذاری	تعداد سهام	منشا ایجاد
میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال			
۰	۰	۰	۰	۰	۰	
۰	۰	۰	۰			
۰	۰	۰	۰			
۰	۰	۰	۰			
۰	۰	۰	۰			
۰	۰	۰	۰			

جمع

اضافه (کسر) می شود:

تعدیل بهای تمام شده (کاهش ارزش انباشته)

۱-۲-۱۳ - سرمایه‌گذاری بلند مدت در سهام سریع معامله در بازار

گروه

۱۳۹۷/۱۲/۲۹		۱۳۹۸/۰۶/۳۱						
ارزش بازار	خالص مبلغ دفتری	ارزش بازار	خالص مبلغ دفتری	کاهش ارزش انباشته	بهای تمام شده	درصد سرمایه‌گذاری	تعداد سهام	منشا ایجاد
میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	درصد		
								سهام شرکت های پذیرفته شده در بورس
۷۰۶,۹۰۸	۷۰۶,۹۰۸	۱,۲۵۵,۹۱۶	۷۵۷,۰۵۵	۰	۷۵۷,۰۵۵	۱۰۰۰	۵۱,۱۰۳,۳۵۸	خرید توسعه خدمات دریایی و بندری سینا
۷,۷۸۵	۷,۵۲۷	۷,۶۱۸	۷,۵۲۷	۰	۷,۵۲۷	۰۰۰	۱,۲۵۰,۰۰۰	خرید فعالان بورس انرژی
۱۱,۸۷۵	۶,۳۶۹	۱۱,۸۷۵	۶,۳۶۹	۰	۶,۳۶۹	۰۰۰	۸,۱۲۵	خرید نهادهای مالی بورس انرژی
۰	۴	۱	۴	۰	۴	۰۰۰	۰	خرید چینی ایران
۰	۰	۴۴۷	۴۴۷	۰	۴۴۷	۰۰۰	۱۵۷,۷۴۹	خرید قند پارس
۰	۴۵۷	۱۰	۱۰	۰	۱۰			سایر
۷۲۶,۵۶۸	۷۲۱,۲۶۵	۱,۲۷۵,۸۶۸	۷۷۱,۴۱۲	۰	۷۷۱,۴۱۲			

سهام شرکت های پذیرفته شده در فرابورس

۴۱,۱۷۰	۱۰,۳۴۹	۲۰۲,۲۶۵	۲۵,۳۴۰	۰	۲۵,۳۴۰	۱۰۰	۱۵,۳۵۴,۵۳۷	خرید شرکت فرابورس
۴۱,۱۷۰	۱۰,۳۴۹	۲۰۲,۲۶۵	۲۵,۳۴۰	۰	۲۵,۳۴۰			
۷۶۷,۷۳۸	۷۳۱,۶۱۴	۱,۴۷۸,۱۳۳	۷۹۶,۷۵۲	۰	۷۹۶,۷۵۲			

بانک

۱۳۹۷/۱۲/۲۹		۱۳۹۸/۰۶/۳۱						
ارزش بازار	خالص مبلغ دفتری	ارزش بازار	خالص مبلغ دفتری	کاهش ارزش انباشته	بهای تمام شده	درصد سرمایه‌گذاری	تعداد سهام	منشا ایجاد
میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	درصد		
								سهام شرکت های پذیرفته شده در بورس
۰	۰	۰	۰	۰	۰	-	-	-
۰	۰	۰	۰	۰	۰			
۰	۰	۰	۰	۰	۰			سهام شرکت های پذیرفته شده در فرابورس
۰	۰	۰	۰	۰	۰			
۰	۰	۰	۰	۰	۰			
۰	۰	۰	۰	۰	۰			

بانک سینا (سهامی عام)

گزارش مالی میان دوره‌ای

یادداشت‌های توضیحی صورتهای مالی

دوره میانی شش ماهه منتهی به ۳۱ شهریور ماه ۱۳۹۸

۱۳-۲- سرمایه گذاری در سایر سهام به شرح زیر است:

۱۳-۲-۱- سرمایه گذاری جاری در سایر سهام

گروه و بانک

۱۳۹۷/۱۲/۲۹		۱۳۹۸/۰۶/۳۱					تعداد سهام	منشا ایجاد
خالص مبلغ دفتری	خالص ارزش فروش	خالص مبلغ دفتری	خالص ارزش فروش	کاهش ارزش انباشته	بهای تمام شده	درصد سرمایه‌گذاری		
میلیون ریال	میلیون ریال	درصد	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	درصد	
.	.	.	.	.	.	.	.	.
.	.	.	.	.	.	.	.	.

۱۳-۲-۲- سرمایه گذاری بلند مدت در سایر سهام

گروه

۱۳۹۷/۱۲/۲۹		۱۳۹۸/۰۶/۳۱					تعداد سهام	منشا ایجاد	یادداشت
خالص مبلغ دفتری	ارزش بازار	خالص مبلغ دفتری	ارزش بازار	کاهش ارزش انباشته	بهای تمام شده / ارزش ویژه	درصد سرمایه‌گذاری			
میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	درصد			
۲,۱۰۰,۰۳۹	.	۲,۱۰۰,۰۳۹	.	.	۲,۱۰۰,۰۳۹	۱۰	۱,۱۰۰,۰۰۰,۰۰۰	خرید	۱۳-۲-۱- شرکت توسعه اعتماد مبین
.	.	.	.	.	.	.	۹۳۹,۹۹۷,۵۰۰	تاسیس	۱۳-۲-۲- شرکت توسعه سینا (سهامی خاص) - فرعی
۲۸۵,۰۴۷	.	۳۰۷,۴۵۸	.	.	۳۰۷,۴۵۸	۲۰	۱۲۰,۰۰۰,۰۰۰	خرید	۱۳-۲-۳- شرکت فن آوا کارت
.	.	.	.	.	.	.	۲,۴۹۹,۹۹۶,۰۰۰	تهاتر	۱۳-۲-۴- شرکت سرمایه گذاری کوثر بهمن - فرعی
.	.	.	.	.	.	.	۴۹,۹۹۶,۰۰۰	تاسیس	۱۳-۲-۵- شرکت صرافی سینا (سهامی خاص) - فرعی
۱۷,۸۵۷	.	۱۷,۸۵۷	.	.	۱۷,۸۵۷	۴	۱۷,۸۵۷,۱۴۳	تهاتر	شرکت سینمایی نور تابان
۲,۸۹۳	.	۲,۸۹۳	.	.	۲,۸۹۳	.	۶,۹۲۷,۵۰۰	خرید	شرکت شبکه الکترونیکی پرداخت کارت (شاپرک)
۷,۰۰۰	.	۷,۰۰۰	.	.	۷,۰۰۰	۲۰	۲۰,۰۰۰,۰۰۰	خرید	توسعه نوآوری و فن آوری سینا
۲۶,۵۰۰	.	۲۶,۵۵۵	.	.	۲۶,۵۵۵	۱۰	۵۰,۰۰۰,۰۰۰	خرید	شرکت توسعه فولاد قشم
.	.	.	.	.	.	.	۱,۱۰۰	خرید	صندوق سرمایه گذاری مشترک سینا
۱	.	۱	.	.	۱	.	۶,۹۲۷,۵۰۰	خرید	شرکت تفاس (توسعه فن آوری اطلاعات سینا)
.	.	۳	.	.	۳	.	۱,۰۰۰	خرید	سایر
۲,۴۳۹,۳۳۷	.	۲,۴۶۱,۸۰۶	.	.	۲,۴۶۱,۸۰۶				

بانک

۱۳۹۷/۱۲/۲۹		۱۳۹۸/۰۶/۳۱					تعداد سهام	منشا ایجاد	یادداشت
خالص مبلغ دفتری	ارزش بازار	خالص مبلغ دفتری	ارزش بازار	کاهش ارزش انباشته	بهای تمام شده	درصد سرمایه‌گذاری			
میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	درصد			
۲,۱۰۰,۰۳۹	.	۲,۱۰۰,۰۳۹	.	.	۲,۱۰۰,۰۳۹	۱۰	۱,۱۰۰,۰۰۰,۰۰۰	خرید	۱۳-۲-۱- شرکت توسعه اعتماد مبین
۹۱۳,۹۹۸	.	۹۱۳,۹۹۸	.	.	۹۱۳,۹۹۸	۱۰۰	۹۳۹,۹۹۷,۵۰۰	تاسیس	۱۳-۲-۲- شرکت توسعه سینا (سهامی خاص) - فرعی
۲,۵۲۰,۶۳۱	.	۲,۵۲۰,۶۳۱	.	.	۲,۵۲۰,۶۳۱	۱۰۰	۲,۴۹۹,۹۹۶,۰۰۰	تهاتر	۱۳-۲-۴- شرکت سرمایه گذاری کوثر بهمن - فرعی
۵۰,۰۰۰	.	۵۰,۰۰۰	.	.	۵۰,۰۰۰	۱۰۰	۴۹,۹۹۶,۰۰۰	تاسیس	۱۳-۲-۵- شرکت صرافی سینا (سهامی خاص) - فرعی
۱۷,۸۵۷	.	۱۷,۸۵۷	.	.	۱۷,۸۵۷	۴	۱۷,۸۵۷,۱۴۳	تهاتر	شرکت سینمایی نور تابان
۲,۸۹۳	.	۲,۸۹۳	.	.	۲,۸۹۳	.	۶,۹۲۷,۵۰۰	خرید	شرکت شبکه الکترونیکی پرداخت کارت (شاپرک)
۱	.	۱	.	.	۱	.	۱,۰۰۰	خرید	شرکت تفاس (توسعه فن آوری اطلاعات سینا)
۵,۶۰۵,۴۱۹	.	۵,۶۰۵,۴۱۹	.	.	۵,۶۰۵,۴۱۹				

بانک سینا (سهامی عام)

گزارش مالی میان دوره‌ای

یادداشت‌های توضیحی صورتهای مالی

دوره مالی شش ماهه منتهی به ۳۱ شهریور ماه ۱۳۹۸

۱-۲-۲-۱- سرمایه گذاری در شرکت توسعه اعتماد مبین (دارنده ۵۰ درصد بعلاوه یک سهم از سهام شرکت مخابرات ایران) از بابت خرید ده درصد سهام شرکت مزبور می باشد که مبلغ ۱,۱۰۰,۰۳۹ میلیون ریال بابت خرید و مبلغ ۱,۰۰۰,۰۰۰ میلیون ریال بابت علی الحساب سرمایه گذاری پرداخت گردیده است. همچنین بانک بابت فروش آن اقدام به انجام مزایده طی پنج نوبت نموده که آخرین مرتبه در روزنامه اطلاعات شماره ۲۷۲۲۲ و روزنامه دنیای اقتصاد شماره ۴۵۴۷ مورخ ۲۷ بهمن ماه سال ۱۳۹۷ بوده که این اقدامات در سال ۱۳۹۸ در حال انجام می باشد.

۲-۲-۲-۲- در تاریخ ۵ آبانماه ۱۳۸۶ بانک به منظور مدیریت اموال تملیکی و سرمایه گذاری در املاک و مستغلات ، خرید و فروش سهام شرکتهای پذیرفته شده در بورس و استفاده از تسهیلات مالی و اعتباری بانکها و انجام کلیه عملیاتی که بر اساس اساسنامه مجاز به انجام آن می باشد اقدام به تاسیس و سرمایه گذاری در ۱۰۰ درصد سهام شرکت توسعه سینا نموده است. همچنین بانک بابت فروش آن اقدام به انجام مزایده طی دو نوبت نموده که آخرین نوبت در روزنامه اطلاعات شماره ۲۷۲۴۱ و روزنامه دنیای اقتصاد شماره ۴۵۶۶ مورخ نوزده اسفند ماه سال ۱۳۹۷ بوده که این اقدامات در سال ۱۳۹۸ در حال انجام می باشد.

۳-۲-۲-۳- سود خالص هر سهم فن آوا کارت برای سال مالی منتهی به ۱۳۹۸/۰۳/۳۱ به مبلغ ۱۸۷ ریال می باشد. با توجه به اینکه شرکت کوثر بهمن ۲۰ درصد سهام شرکت مذکور را در اختیار دارد، در ارزش گذاری شرکت از روش ارزش ویژه استفاده شده است.

۱۳۹۷/۱۲/۲۹	۱۳۹۸/۰۶/۳۱
سهم از خالص دارایی‌ها	سهم از خالص دارایی‌ها
میلیون ریال	میلیون ریال
۲۱۹,۴۵۵	۲۸۵,۰۴۷
۶۰,۰۰۰	۰
۵۸,۶۳۲	۲۲,۴۱۱
(۵۳,۰۴۰)	۰
۲۸۵,۰۴۷	۳۰۷,۴۵۸

بهای تمام شده ابتدای سال سرمایه گذاری

خرید طی سال / دوره

سهم از سود خالص شرکت فن آوا کارت

سود سهام دریافتی یا دریافتنی طی سال / دوره

۴-۲-۲-۴- در تاریخ ۱۳۹۵/۰۳/۳۱ بانک ۱۰۰ درصد سهام شرکت سرمایه گذاری کوثر بهمن را به قیمت خالص ارزش داراییها (NAV) از شرکت مادر تخصصی مالی و سرمایه گذاری سینا (بابت تسویه بدهی تسهیلات شرکت مذکور) تهاتر نموده است. در شهریور ماه سال ۱۳۹۷ طبق مصوبه شماره ۱۰۴۱۳۱ هیات عامل بانک و نامه شماره ۱۰۷۳۷۱۸/۰۹۰۹۰۴۰۰۱۳۹۷۳ اداره ثبت شرکتهای سرمایه شرکت سرمایه گذاری کوثر بهمن از ۱۰۰ میلیارد ریال به ۲,۵۰۰ میلیارد ریال افزایش یافت. ضمناً بانک بابت فروش آن اقدام به انجام مزایده طی دو نوبت نموده که آخرین نوبت در روزنامه اطلاعات شماره ۲۶۹۶۲ و روزنامه دنیای اقتصاد شماره ۴۵۶۵ مورخ هجدهم اسفند ماه سال ۱۳۹۷ بوده که این اقدامات در سال ۱۳۹۸ در حال انجام می باشد.

۵-۲-۲-۵- بانک طی مجوز شماره ۲۱۷۸۷۶ مورخ ۱۳۹۱/۸/۱۷ بانک مرکزی ج.ا.ا. در ۱۰۰ درصد سهام شرکت صرافی سینا به مبلغ ۵۰,۰۰۰ میلیون ریال سرمایه گذاری کرده، که از تاریخ ۱۳۹۱/۸/۲۹ شروع به کار نموده است.

۶-۲-۲-۶- شرکت نوآوری و فن آوری سینا در تاریخ ۱۳۹۶/۱۰/۱۸ با سرمایه ۱۰۰,۰۰۰ میلیون ریال (پرداخت شده ۳۵,۰۰۰ میلیون ریال) به ثبت رسیده، شرکت سرمایه گذاری کوثر بهمن مالک ۲۰ درصد از سهام شرکت به مبلغ ۷,۰۰۰ میلیون ریال می باشد. با توجه به نوع فعالیت شرکت که مشارکت و حمایت از طرحهای نوآورانه (مانند استارت آپ ها) می باشد، تا پایان سال ۱۳۹۷ فعالیت شرکت هنوز به مرحله سودآوری نرسیده و زیان انباشته شرکت طبق صورتهای مالی سال ۱۳۹۷ مبلغ ۱,۷۱۰ میلیون ریال می باشد. با توجه به زمان شروع فعالیت شرکت و عدم داشتن دارایی‌های غیر منقول و سرمایه‌ای بنا براین با توجه به عدم تفاوت بین بهای تمام شده و ارزش منصفانه از روش ارزش ویژه استفاده نشده است.

۷-۲-۲-۷- سرمایه گذاری در شرکت توسعه فولاد قشم به میزان ۱۰ درصد توسط شرکت فرعی توسعه سینا انجام شده است که ۵۳ درصد از آن بصورت نقد پرداخت و مابقی در تعهد صاحبان سهام می باشد.

بانک سینا (سهامی عام)

گزارش مالی میان دورهای

یادداشت‌های توضیحی صورتهای مالی

دوره منتهی شش ماهه منتهی به ۳۱ شهریور ماه ۱۳۹۸

۱-۱۴- مانده مطالبات از شرکت‌های فرعی و وابسته بر اساس موضوع معامله فی‌مابین به شرح زیر می باشد:

بانک								
۱۳۹۸/۰۶/۳۱								
نام شرکت فرعی / وابسته	یادداشت	فروش داراییها و سرمایه گذاری ها	خرید داراییها و سرمایه گذاری ها	خرید خدمات	علی الحساب دریافتی	علی الحساب پرداختی	قرض الحسنه فیما بین	سود سهام دریافتی
جمع		میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	سود سهام پرداختی
میلیون ریال		میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال
شرکتهای فرعی:								
شرکت سرمایه گذاری کوثر بهمن	۱-۱-۱۴	۲,۷۸۱,۷۳۲	۰	۰	(۱,۱۰۰,۰۰۰)	۰	۳۳۸	۱,۷۴۰,۰۰۰
شرکت توسعه سینا	۱-۲-۱۴	۰	۰	۰	۰	۰	۱۵۸	۴۳۹,۷۲۶
شرکت صرافی سینا	۱-۳-۱۴	۰	۰	۰	(۷۲۶)	۰	۰	۳۵,۰۰۰
		۲,۷۸۱,۷۳۲	۰	۰	(۱,۱۰۰,۷۲۶)	۰	۴۹۶	۲,۲۱۴,۷۲۶
خالص سود (زیان) معاملات		۰						
بانک								
۱۳۹۷/۱۲/۲۹								
نام شرکت فرعی / وابسته		فروش داراییها و سرمایه گذاری ها	خرید داراییها و سرمایه گذاری ها	خرید خدمات	علی الحساب دریافتی	علی الحساب پرداختی	قرض الحسنه فیما بین	سود سهام دریافتی
جمع		میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	سود سهام پرداختی
میلیون ریال		میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال
شرکتهای فرعی:								
شرکت سرمایه گذاری کوثر بهمن		۳,۵۶۳,۹۹۶	۰	۰	(۸۱۱,۸۴۴)	۲۹,۵۴۶	۲,۵۷۴	۸۹۰,۰۰۰
شرکت توسعه سینا		۰	(۵۲,۲۵۷)	(۷,۳۵۸)	۰	۰	۸۰,۴۲۰	۶۶۲,۵۰۰
شرکت صرافی سینا		۰	۰	۰	۰	۰	۹۲,۴۴۲	۴۹,۹۹۶
		۳,۵۶۳,۹۹۶	(۵۲,۲۵۷)	(۷,۳۵۸)	(۸۱۱,۸۴۴)	۲۹,۵۴۶	۱,۶۰۲,۴۹۶	۱,۶۰۲,۴۹۶
خالص سود (زیان) معاملات		۰						

۱-۱-۱۴- طلب از شرکت سرمایه گذاری کوثر بهمن عمدتاً بابت انتقال سید سهام بانک (۵۲ شرکت) به شرکت کوثر بهمن طبق تفاهم نامه ۱۳۳۱۷۷ مورخ ۱۳۹۵/۱۲/۲۸، هیئت عامل ۱۱۰۳۵۴ مورخ ۱۳۹۵/۱۱/۰۴ و هیئت مدیره ۶۳۲ مورخ ۱۳۹۵/۱۱/۰۶ می باشد. ضمناً مبلغ ۸۹۰,۰۰۰

میلیون ریال (براساس صورتجلسه مجمع) بابت سود عملکرد سال ۱۳۹۷ و مبلغ ۸۵۰,۰۰۰ سود عملکرد دوره شش ماهه منتهی به ۳۱ شهریور ماه سال ۱۳۹۸ می باشد.

۱-۲-۱۴- طلب از شرکت توسعه سینا عمدتاً در ارتباط با مانده سود عملکرد سال ۱۳۹۵ (بر اساس صورتجلسه مجمع) به مبلغ ۱۳۹,۷۲۶ میلیون ریال، مبلغ ۲۰۰,۰۰۰ میلیون ریال بابت سود عملکرد سال ۱۳۹۷ (بر اساس صورتجلسه مجمع) و مبلغ ۱۰۰,۰۰۰ میلیون ریال بابت سود عملکرد

دوره شش ماهه منتهی به ۳۱ شهریور ماه سال ۱۳۹۸ و مابقی حسابهای فیما بین می باشد.

۱-۳-۱۴- طلب از شرکت صرافی سینا در ارتباط با سود عملکرد دوره شش ماهه منتهی به ۳۱ شهریور ماه سال ۱۳۹۸ به مبلغ ۳۵,۰۰۰ میلیون ریال و مابقی مانده حسابهای فیما بین می باشد.

۱-۲-۱۴- طبقه بندی مطالبات از شرکتهای فرعی و وابسته بر اساس دستورالعمل مصوب شورای پول و اعتبار (یادداشت توضیحی ۶-۷) به شرح زیر است :

بانک				
۱۳۹۸/۰۶/۳۱				
جاری	سررسید گذشته	معوق	مشکوک الوصول	جمع
میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال
۳,۸۹۶,۲۲۸	۰	۰	۰	۳,۸۹۶,۲۲۸
۰	۰	۰	۰	۰
۳,۸۹۶,۲۲۸	۰	۰	۰	۳,۸۹۶,۲۲۸
(۵۸,۴۴۳)	۰	۰	۰	(۵۸,۴۴۳)
۰	۰	۰	۰	۰
۳,۸۳۷,۷۸۵	۰	۰	۰	۳,۸۳۷,۷۸۵
۴,۳۵۰,۷۶۶	۰	۰	۰	۴,۳۵۰,۷۶۶

مطالبات از شرکت های فرعی

مطالبات از شرکت های وابسته

خالص مطالبات از شرکت های فرعی و وابسته قبل از کسر ذخیره مطالبات مشکوک الوصول

ذخیره عمومی مطالبات مشکوک الوصول

ذخیره اختصاصی مطالبات مشکوک الوصول

مانده در ۱۳۹۸/۰۶/۳۱

مانده در ۱۳۹۷/۱۲/۲۹

بانک سینا (سهامی عام)

گزارش مالی میان دوره‌ای

یادداشت‌های توضیحی صورتهای مالی

دوره میانی شش ماهه منتهی به ۳۱ شهریور ماه ۱۳۹۸

۱۵- سایر حساب های دریافتنی

بانک				گروه				
۱۳۹۷/۱۲/۲۹		۱۳۹۸/۰۶/۳۱		۱۳۹۷/۱۲/۲۹		۱۳۹۸/۰۶/۳۱		یادداشت
خالص	خالص	ذخیره مطالبات مشکوک الوصول	مانده طلب	خالص	خالص	ذخیره مطالبات مشکوک الوصول	مانده طلب	
میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	
۱۱,۱۰۰	۶,۱۷۵	(۹۴)	۶,۲۶۹	۲۷۳,۴۲۹	۹۲۷,۱۸۵	(۹۴)	۹۲۷,۲۷۹	۱۵-۱ سود سهام دریافتنی
۱۸,۹۱۳	۱۰۷	(۲)	۱۰۹	۱۸,۹۱۳	۱۰۷	(۲)	۱۰۹	سود تحقق یافته اوراق مشارکت
۲,۸۸۳,۱۲۷	۲,۰۶۸,۸۳۸	(۱,۰۱۶,۲۷۸)	۳,۰۸۵,۱۱۶	۲,۹۶۳,۸۰۱	۲,۱۳۶,۲۱۷	(۱,۰۱۶,۲۷۸)	۳,۱۵۲,۴۹۵	۱۵-۲ اسناد دریافتنی
.	.	.	.	۲۱۹,۱۶۷	۱۱۱,۸۸۴	.	۱۱۱,۸۸۴	۱۵-۳ مطالبات از مشتریان بابت پروژه ها
۱۴۵,۱۱۲	۱۱۱,۸۶۶	(۱,۷۰۴)	۱۱۳,۵۷۰	۱۵۴,۸۷۷	۱۹۰,۰۸۶	(۱,۷۰۴)	۱۹۱,۷۹۰	۱۵-۴ پیش پرداختها
۱۲۶,۱۵۰	۷۲,۴۳۶	(۱,۱۰۳)	۷۳,۵۳۹	۱۲۸,۶۷۶	۷۶,۰۴۴	(۱,۱۰۳)	۷۷,۱۴۷	۱۵-۵ مطالبات از کارکنان
۶,۰۸۳,۰۷۶	۷,۳۱۳,۷۵۴	(۱۱۱,۳۷۷)	۷,۴۲۵,۱۳۱	۶,۰۹۱,۹۱۳	۷,۳۳۲,۱۲۲	(۱۱۱,۳۷۷)	۷,۴۴۳,۴۹۹	۱۵-۶ مطالبات از اشخاص و سایرشرکتها
۵۸۸,۲۹۰	۶۰۱,۶۳۵	(۳۷,۱۴۵)	۶۳۸,۷۸۰	۵۸۸,۲۹۰	۶۰۱,۶۳۵	(۳۷,۱۴۵)	۶۳۸,۷۸۰	۱۵-۷ بدهکاران موقت
۱۲۸,۱۳۰	۱۲۹,۰۳۲	(۱,۹۶۵)	۱۳۰,۹۹۷	۱۲۹,۲۸۰	۱۳۰,۵۰۱	(۱,۹۶۵)	۱۳۲,۴۶۶	۱۵-۸ مطالبات از شرکتهای همگروه
۱,۵۱۱,۴۸۳	۱,۴۰۲,۰۰۴	(۲۱,۳۵۰)	۱,۴۲۳,۳۵۴	۱,۵۱۵,۱۳۰	۱,۴۰۵,۹۲۵	(۲۱,۳۵۰)	۱,۴۲۷,۲۷۵	۱۵-۹ مطالبات از سایر اشخاص وابسته
۳۰,۱۵۰	۲۷,۹۷۵	(۴۲۶)	۲۸,۴۰۱	۴۴,۲۶۸	۳۱,۵۲۳	(۶۹۲)	۳۲,۲۱۵	۱۵-۱۰ سایر
۱۱,۵۲۵,۵۳۱	۱۱,۷۳۳,۸۲۲	(۱,۱۹۱,۴۴۴)	۱۲,۹۲۵,۲۶۶	۱۲,۱۲۷,۷۴۴	۱۲,۹۴۳,۲۲۹	(۱,۱۹۱,۷۱۰)	۱۴,۱۳۴,۹۳۹	

بانک سینا (سهامی عام)

گزارش مالی میان دوره‌ای

یادداشت‌های توضیحی صورتهای مالی

دوره میانی شش ماهه منتهی به ۳۱ شهریور ماه ۱۳۹۸

۱-۱۵- مانده سود سهام دریافتنی به استثنای سود شرکتهای فرعی و وابسته به شرح زیر می باشد:

بانک		گروه		
۱۳۹۷/۱۲/۲۹	۱۳۹۸/۰۶/۳۱	۱۳۹۷/۱۲/۲۹	۱۳۹۸/۰۶/۳۱	
میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	شرکت‌های بورسی و فرابورسی
.	.	۹۲,۱۳۶	۴۹۰,۶۲۱	فولاد کاوه جنوب کیش
.	.	۲۸,۰۹۷	۷۸,۲۱۵	بیمه پارسیان
۵,۰۰۰	.	۵۸,۰۴۰	۵۳,۰۴۰	شرکت فن آوا کارت
.	.	.	۱۰۹,۸۷۲	توسعه خدمات دریایی و بندری سینا
.	.	۲۵,۰۶۶	۱۷,۸۲۹	سرمایه گذاری البرز
.	.	۲۱,۴۴۵	.	سرمایه گذاری دارویی تأمین
.	.	.	۲۰,۱۷۴	گروه دارویی سبجان
۶,۱۰۵	۶,۱۰۵	۱۴,۰۳۳	۱۷,۲۰۳	کشاورزی و دامپروری مگسال
.	.	۸,۱۱۲	۳۱,۹۵۴	سرمایه گذاری گروه توسعه ملی
.	.	۵,۹۵۵	.	پتروشیمی خلیج فارس
.	.	۴,۱۱۶	.	سرمایه گذاری غدیر
.	.	۳,۲۲۵	۱۴,۹۲۰	پتروشیمی جم
.	.	۳,۲۵۰	۶,۴۸۰	گل گهر
.	.	۳,۲۲۴	۵,۳۵۶	صنایع و معادن احیاء سپاهان
.	.	۲,۰۳۱	۵,۳۴۷	سرمایه گذاری معادن و فلزات
.	.	۱,۸۰۱	.	حفاری شمال
۱۱۹	۱۱۹	۱۱۹	۱۱۹	صنایع آذرآب
۴۵	۴۵	۴۵	۴۵	چینی ایران
.	.	۲,۹۰۳	۷۶,۱۰۴	سایر
۱۱,۲۶۹	۶,۲۶۹	۲۷۳,۵۹۸	۹۲۷,۲۷۹	
				سایر شرکت ها
.	.	.	.	
.	.	.	.	
۱۱,۲۶۹	۶,۲۶۹	۲۷۳,۵۹۸	۹۲۷,۲۷۹	
(۱۶۹)	(۹۴)	(۱۶۹)	(۹۴)	کسر می شود: ذخیره مطالبات مشکوک الوصول
۱۱,۱۰۰	۶,۱۷۵	۲۷۳,۴۲۹	۹۲۷,۱۸۵	

۱-۱۵-۱- تا تاریخ تهیه این گزارش مبلغ ۲۸۰,۷۳۳ میلیون ریال از سود سهام دریافتنی گروه وصول شده است.

بانک سینا (سهامی عام)

گزارش مالی میان دورهای

بازرسی صورت های مالی

دوره مالی شش ماهه منتهی به ۳۱ شهریور ماه ۱۳۹۸

۱۵-۲- اسناد دریافتنی شامل اقلام زیر می باشد:

بانک		گروه		یادداشت	
۱۳۹۷/۱۲/۲۹	۱۳۹۸/۰۶/۳۱	۱۳۹۷/۱۲/۲۹	۱۳۹۸/۰۶/۳۱		
میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال		
۲,۲۰۴,۳۷۶	۲,۳۶۴,۹۲۹	۲,۲۰۴,۳۷۶	۲,۳۶۴,۹۲۹	۱۵-۲-۱	شرکت نیروی برق مرکزی صبا (بابت فروش نیروگاه قم)
۸۵۰,۰۰۰	۰	۸۵۰,۰۰۰	۰		معاونت توسعه روستایی و مناطق محروم ریاست جمهوری
۵۶۸,۰۰۲	۵۶۸,۰۰۲	۵۶۸,۰۰۲	۵۶۸,۰۰۲		شرکت ونک پارک (کیانمهر) - فروش پروژه واوان
۱۳۷,۲۶۱	۱۲۹,۵۱۰	۱۳۷,۲۶۱	۱۲۹,۵۱۰	۱۵-۲-۲	مشتریان پروژه های ارم، مهستان و جام جم مراغه
۰	۰	۸۰,۶۷۳	۶۷,۳۷۹	۱۵-۲-۳	مشتریان پروژه های سینای آزادی، شهرزاد و وایین شهریار
۱۱,۰۱۴	۹,۰۷۰	۱۱,۰۱۴	۹,۰۷۰		فروش ملک شعبه عشایر کرمانشاه
۵,۸۰۰	۵,۸۰۰	۵,۸۰۰	۵,۸۰۰		فروش ملک شعبه لنگرود
۲,۳۲۲	۱,۸۰۶	۲,۳۲۲	۱,۸۰۶		فروش ملک شعبه سعدی قزوین
۰	۵,۹۹۹	۰	۵,۹۹۹		فروش ملک شعبه آزادی زاهدان
۳,۷۷۸,۷۷۴	۳,۰۸۵,۱۱۶	۳,۸۵۹,۴۴۸	۳,۱۵۲,۴۹۵		
(۸۹۵,۶۴۷)	(۱,۰۱۶,۲۷۸)	(۸۹۵,۶۴۷)	(۱,۰۱۶,۲۷۸)		کسر می شود: ذخیره مطالبات مشکوک الوصول
۲,۸۸۳,۱۲۷	۲,۰۶۸,۸۳۸	۲,۹۶۳,۸۰۱	۲,۱۳۶,۲۱۷		

۱۵-۲-۱- اسناد دریافتنی از شرکت نیروی مرکزی صبا شامل ۷ فقره چک دریافتی (۹ فقره در سال قبل) بابت فروش نیروگاه قم طبق قرارداد شماره ۱۰۷۱۰۳ در سال ۱۳۹۲ می باشد. اضافات مذکور بابت شناسایی سود ماهانه فروش اقساطی می باشد. همچنین مبلغ ۱,۰۱۱,۹۲۲ میلیون ریال از اسناد مذکور حصه بلند مدت می باشد.

۱۳۹۷/۱۲/۲۹	۱۳۹۸/۰۶/۳۱	
میلیون ریال	میلیون ریال	
۲,۵۲۰,۲۱۴	۲,۵۹۸,۶۰۱	شرکت نیروی برق مرکزی صبا (بابت فروش نیروگاه قم)
(۳۱۵,۸۳۸)	(۲۳۳,۶۷۲)	کسر می شود: سود سال های آینده اسناد دریافتی
۲,۲۰۴,۳۷۶	۲,۳۶۴,۹۲۹	
(۸۷۲,۰۳۲)	(۱,۰۰۰,۰۰۰)	کسر می شود: ذخیره مطالبات مشکوک الوصول
۱,۳۳۲,۳۴۴	۱,۳۶۴,۹۲۹	

۱۵-۲-۲- اسناد دریافتنی پروژه ارم، مهستان و جام جم مراغه به مبلغ ۱۲۹,۵۱۰ میلیون ریال مانده چک های دریافتی از مشتریان بابت ۵ درصد مانده مبلغ معامله می باشد که در زمان نقل و انتقال سند مالکیت و تحویل واحد به مشتریان پروژه ها وصول خواهد شد.

۱۵-۲-۳- اسناد دریافتنی پروژه های مجتمع اداری و تجاری سینای آزادی، پروژه مسکونی شهرزاد و وایین شهریار، مانده چک های دریافتی از مشتریان بابت پیش فروش این واحدها می باشد که تا تاریخ تهیه این گزارش ۳,۰۰۰ میلیون ریال آن وصول گردیده است.

۱۵-۳- طلب از مشتریان بابت پیش فروش پروژه ها شامل اقلام زیر می باشد:

گروه		
۱۳۹۷/۱۲/۲۹	۱۳۹۸/۰۶/۳۱	
میلیون ریال	میلیون ریال	
۱۵۲,۸۵۴	۷۸,۵۱۳	پروژه مجتمع تجاری و اداری سینای آزادی
۳,۰۷۲	۶,۳۶۹	پروژه سینای رشت
۶۳,۲۴۱	۲۷,۱۰۲	سایر
۲۱۹,۱۶۷	۱۱۱,۸۸۴	
۰	۰	کسر می شود: ذخیره مطالبات مشکوک الوصول
۲۱۹,۱۶۷	۱۱۱,۸۸۴	

بانک سینا (سهامی عام)

گزارش مالی میان دورهای

یادداشت‌های توضیحی صورتهای مالی

دوره میانی شش ماهه منتهی به ۳۱ شهریور ماه ۱۳۹۸

۱-۳-۱۵- طلب از مشتریان بابت پروژه ها شامل مانده حساب مشتریان بابت پیش فروش پروژه ها توسط شرکت فرعی توسعه سینا در سنوات قبل و بدهی خریداران از بابت ۱۰ درصد باقیمانده ثبت سند قطعی پروژه جام جم مراغه و مهستان می باشد که در زمان انتقال قطعی سند اخذ می گردد.

۱۵-۴- پیش پرداختها شامل اقلام زیر می باشد :

بانک		گروه		یادداشت	
۱۳۹۷/۱۲/۲۹	۱۳۹۸/۰۶/۳۱	۱۳۹۷/۱۲/۲۹	۱۳۹۸/۰۶/۳۱		
میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال		
۲۹,۳۶۷	۲۷۵	۲۹,۳۶۷	۲۷۵		تبلیغات
۳۳,۰۹۳	۲۵,۱۱۷	۳۳,۰۹۳	۲۵,۱۱۷	۱۵-۴-۱	پشتیبانی شبکه و خدمات رایانه ای
۷۶,۸۰۴	۷۵,۸۱۸	۷۶,۸۰۴	۷۵,۸۱۸	۱۵-۴-۲	حق الزحمه مشاوره
.	.	۸,۸۶۷	۷۷,۱۳۵		پیش پرداخت بابت تامین کنندگان کالا و خدمات
۲,۴۷۴	۸,۰۲۹	۲,۴۷۴	۸,۰۲۹		پیش پرداخت چاپ و ملزومات اداری
۵,۷۰۴	۴,۴۵۱	۶,۶۲۳	۵,۵۳۶	۱۵-۴-۴	سایر پیش پرداختها
۱۴۷,۴۴۲	۱۱۳,۶۹۰	۱۵۷,۲۲۸	۱۹۱,۹۱۰		
(۱۲۰)	(۱۲۰)	(۱۴۱)	(۱۲۰)	۲۴	کسر می شود: پیش پرداخت مالیات
۱۴۷,۳۲۲	۱۱۳,۵۷۰	۱۵۷,۰۸۷	۱۹۱,۷۹۰		
(۲,۲۱۰)	(۱,۷۰۴)	(۲,۲۱۰)	(۱,۷۰۴)		کسر می شود: ذخیره مطالبات مشکوک الوصول
۱۴۵,۱۱۲	۱۱۱,۸۶۶	۱۵۴,۸۷۷	۱۹۰,۰۸۶		

۱-۴-۱۵- پیش پرداخت پشتیبانی شبکه و خدمات رایانه ای عمدتاً مربوط به پشتیبانی نرم افزار شرکت توسن به مبلغ ۱۳,۰۷۲ میلیون ریال، شرکت فناوری اطلاعات سینا به مبلغ ۳,۱۹۸ میلیون ریال، شرکت راهکار پرداز نوین به مبلغ ۲,۸۴۷ میلیون ریال، شرکت سیستم های اطلاعاتی پیشرو به مبلغ ۲,۲۷۷ میلیون ریال، شرکت پویش افزار هوشمند به مبلغ ۲,۱۳۹ میلیون ریال می باشد.

۲-۴-۱۵- پیش پرداخت حق الزحمه مشاوره عمدتاً مربوط به پیش پرداخت فاز دوم قرارداد استاندادهای نظارتی بین المللی (از منظر شاخص های مالی و ریسک) بر اساس صورتجلسه هیئت مدیره شماره ۶۲۲ مورخ ۱۳۹۵/۰۵/۱۹ موسسه KPMG به مبلغ ۷۵,۱۳۶ میلیون ریال می باشد.

۳-۴-۱۵- سایر پیش پرداختها عمدتاً شامل پیش پرداخت خدمات رفاهی درمان بیماریهای خاص ویژه کارکنان، بیمه تجهیزات الکترونیکی، البسه کارکنان و حق عضویت ها می باشد.

۵-۱۵- طلب از کارکنان شامل مبلغ ۳۹,۰۱۹ میلیون ریال حصه جاری و مابقی حصه بلند مدت بوده که عمدتاً بابت بیمه تسهیلات کارکنان مبلغ ۳۱,۳۸۵ میلیون ریال می باشد.

بانک سینا (سهامی عام)
گزارش مالی میان دورهای
یادداشت‌های توضیحی صورتهای مالی
دوره مالی شش ماهه منتهی به ۳۱ شهریور ماه ۱۳۹۸

۱۵-۶- مطالبات از اشخاص و سایر شرکتها شامل اقلام زیر می باشد:

بانک		گروه		یادداشت	
۱۳۹۷/۱۲/۲۹	۱۳۹۸/۰۶/۳۱	۱۳۹۷/۱۲/۲۹	۱۳۹۸/۰۶/۳۱		
میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال		
۵,۱۹۳,۷۳۴	۵,۹۴۳,۷۳۴	۵,۱۹۳,۷۳۴	۵,۹۴۳,۷۳۴	۱۵-۶-۱	شرکت توسعه اعتماد مبین
۱۳۴,۵۳۲	۰	۱۳۴,۵۳۲	۰		شرکت نیروی برق مرکزی صبا
۶۳,۷۶۹	۶۳,۷۶۹	۶۳,۷۶۹	۶۳,۷۶۹	۱۵-۶-۲	شرکت ونک پارک (کیانمهر)
۳۲,۱۴۲	۳۲,۱۴۲	۳۲,۱۴۲	۳۲,۱۴۲	۱۵-۶-۳	شرکت سینمایی نور تابان
۱۸,۹۷۲	۴۷,۳۴۵	۱۸,۹۷۲	۴۷,۳۴۵	۱۵-۶-۴	شرکت سینا یاران
۱۱,۸۳۹	۵,۳۲۳	۱۱,۸۳۹	۵,۳۲۳	۱۵-۶-۵	شرکت آتی ساز
۰	۰	۲,۲۹۸	۰		شرکت تضامنی طهماسبی و شرکا
۷۳۹	۰	۷۳۹	۰		شرکت ثامن ارتباط عصر
۰	۴۳۲,۰۱۵	۰	۴۳۲,۰۱۵	۱۵-۶-۶	معاونت توسعه روستایی ریاست جمهوری
۶۰۱,۳۸۰	۷۷۴,۲۹۸	۶۰۱,۳۸۰	۷۷۴,۲۹۸	۱۵-۶-۷	بنیاد علوی
۱۱۷,۹۰۸	۱۱۷,۹۰۸	۱۱۷,۹۰۸	۱۱۷,۹۰۸	۱۵-۶-۸	سازمان مرکزی تعاونی روستائی ایران
۶۹۷	۸,۵۹۷	۱۱,۷۹۹	۲۶,۹۶۵		سایر
۶,۱۷۵,۷۱۲	۷,۴۲۵,۱۳۱	۶,۱۸۹,۱۱۲	۷,۴۴۳,۴۹۹		
(۹۲,۶۳۶)	(۱۱۱,۳۷۷)	(۹۷,۱۹۹)	(۱۱۱,۳۷۷)		کسر می شود: ذخیره مطالبات مشکوک الوصول
۶,۰۸۳,۰۷۶	۷,۳۱۳,۷۵۴	۶,۰۹۱,۹۱۳	۷,۳۳۲,۱۲۲		

- ۱۵-۶-۱- طلب از شرکت توسعه اعتماد مبین عمدتاً شامل مبلغ ۴,۳۴۲,۰۰۰ میلیون ریال بابت سهم سود بانک و مبلغ ۱.۵۹۵.۰۰۰ میلیون ریال بابت پرداخت نقدی بانک سینا جهت خرید اقساطی سهام مخابرات ایران می باشد.
- ۱۵-۶-۲- طلب از شرکت ونک پارک (کیانمهر) به مبلغ ۶۳,۷۶۹ میلیون ریال مانده حساب بابت فروش اقساطی مجتمع مسکونی، اداری و تجاری واوان در سال ۱۳۹۶ می باشد.
- ۱۵-۶-۳- طلب از شرکت سینمایی نور تابان به مبلغ ۳۲,۱۴۳ میلیون ریال بابت تمه وجه پرداختی پروژه سینمایی نور می باشد.
- ۱۵-۶-۴- طلب از شرکت سینا یاران نور ایرانیان به مبلغ ۴۷,۳۴۵ میلیون ریال بابت علی الحساب پرداختی صورت وضعیت های ارسالی می باشد که تا تاریخ تهیه صورتهای مالی تسویه گردیده است.
- ۱۵-۶-۵- طلب از شرکت آتی ساز به مبلغ ۵,۳۲۳ میلیون ریال بابت سهم بانک از فروش پروژه جام جم مراغه می باشد.
- ۱۵-۶-۶- طلب از معاونت توسعه روستایی ریاست جمهوری به مبلغ ۴۳۲,۰۱۵ میلیون ریال بابت سهم سود پرداخت طرحهای تسهیلات اشتغالزایی مناطق محروم طبق تفاهم نامه سه جانبه شماره ۱۰/۹۳۴۸ مورخ ۱۳۹۵/۰۲/۲۰ می باشد.
- ۱۵-۶-۷- طلب از بنیاد علوی به مبلغ ۷۷۴,۲۹۸ میلیون ریال بابت سهم سود پرداخت طرحهای تسهیلات اشتغالزایی مناطق محروم طبق تفاهم نامه سه جانبه شماره ۱۰/۹۳۴۸ مورخ ۱۳۹۵/۰۲/۲۰ می باشد.
- ۱۵-۶-۸- طلب از سازمان مرکزی تعاونی روستایی بابت سود پس از سررسید (وجه التزام) ۵ فقره تسهیلات شرکت مذکور بوده که طبق مصوبه هیئت وزیران به شماره ۹۳۴۳-۹۶/م/ت/۸۳۸۷۵ مورخ ۹۶/۰۵/۲۳ شناسایی و ثبت گردیده است. اصل و سود تسهیلات مذکور در حساب مطالبات از دولت (یادداشت ۱۱-۱) ثبت گردیده است.

بانک سینا (سهامی عام)
گزارش مالی میان دورهای
بادداشتهای توضیحی صورتهای مالی
دوره مالی شش ماهه منتهی به ۳۱ شهریور ماه ۱۳۹۸

۱۵-۷- مانده بدهکاران موقت گروه و بانک به شرح زیر می باشد:

یادداشت	۱۳۹۸/۰۶/۳۱	۱۳۹۷/۱۲/۲۹	
اقلام مرتبط با تسهیلات	میلیون ریال	میلیون ریال	
۱۵-۷-۱ مطالبات بابت املاک تملیکی	۵۳۵,۵۳۶	۵۴۳,۱۷۷	
۱۵-۷-۲ مانده وام مشتریان متوفی	۲۶,۶۰۴	۲۲,۷۵۵	
	۵۶۲,۱۴۰	۵۶۵,۹۳۲	
اقلام غیر مرتبط با تسهیلات			
بدهکاران بابت اعتبارات اسنادی داخلی	۱۹,۸۰۹	۰	
۱۵-۷-۳ بدهکاران بابت سوء استفاده های مالی	۵۶,۸۳۱	۶۱,۶۹۴	
	۷۶,۶۴۰	۶۱,۶۹۴	
	۶۳۸,۷۸۰	۶۲۷,۶۲۶	
کسر می شود: ذخیره مطالبات مشکوک الوصول	(۳۷,۱۴۵)	(۳۹,۳۳۶)	
	۶۰۱,۶۳۵	۵۸۸,۲۹۰	

۱۵-۷-۱- مبلغ فوق بابت مانده بدهی خریداران ۱۱۳ فقره از املاک تملیکی بانک می باشد که طی مزایده عمومی به فروش رسیده و عمدتاً پس از انتقال سند مالکیت ملک به خریداران تسویه می گردد.

۱۵-۷-۲- مبلغ فوق بابت تسهیلات مشتریان متوفی بوده که مانده بدهی آنها دارای پوشش بیمه ای (بیمه عمر مانده بدهکار از بیمه سینا) می باشد.

۱۵-۷-۳- سوء استفاده های مالی به مبلغ ۵۶,۸۳۱ میلیون ریال (سال قبل ۶۱,۶۹۴ میلیون ریال) شامل برداشتهای غیرمجاز و سوء استفاده های مالی عمدتاً مربوط به شعب ناهارخوران گرگان، امام خمینی بابل، اردستان، بهبهان، کردکوی، بلوار مدرس شیراز، مرند، مرکزی زاهدان، احمدآباد آبادان، بلوار سجاد مشهد و میدان خراسان می باشد که اقدامات حقوقی جهت باز پس گیری از طریق مراجع قضایی در جریان می باشد و برای آن ذخیره مناسب در حسابها منظور شده است.

۱۵-۸- مطالبات از شرکت های همگروه شامل اقلام زیر می باشد:

یادداشت	۱۳۹۸/۰۶/۳۱	۱۳۹۷/۱۲/۲۹	گروه	۱۳۹۸/۰۶/۳۱	۱۳۹۷/۱۲/۲۹	بانک
شرکت ساختمانی مهستان	۱۳۲,۴۵۵	۱۲۹,۷۲۶	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	
شرکت تله کابین توچال	۱۱	۶۳				
شرکت فن آوری اطلاعات سینا (تفاس)	۰	۱,۴۴۲				
	۱۳۲,۴۶۶	۱۳۱,۲۳۱				
کسر می شود: ذخیره مطالبات مشکوک الوصول	(۱,۹۶۵)	(۱,۹۵۱)				
	۱۳۰,۵۰۱	۱۲۹,۲۸۰				

۱۵-۸-۱- طلب از شرکت ساختمانی مهستان بابت سهم بانک از فروش طبقه فوقانی پروژه مهستان به مبلغ ۱۳۰,۹۸۶ میلیون ریال و حق الزحمه مدیریت طرح پروژه ارم به مبلغ ۱,۴۶۹ میلیون ریال می باشد.

بانک سینا (سهامی عام)

گزارش مالی میان دوره‌ای

یادداشت‌های توضیحی صورتهای مالی

دوره میانی شش ماهه منتهی به ۳۱ شهریور ماه ۱۳۹۸

۹-۱۵- مانده مطالبات از سایر اشخاص وابسته (بنیاد مستضعفان) به شرح زیر می باشد:

بانک		گروه		یادداشت
۱۳۹۷/۱۲/۲۹	۱۳۹۸/۰۶/۳۱	۱۳۹۷/۱۲/۲۹	۱۳۹۸/۰۶/۳۱	
مانده طلب	مانده طلب	مانده طلب	مانده طلب	
میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	
۸۷۲,۸۳۹	۸۷۲,۸۳۹	۸۷۲,۸۳۹	۸۷۲,۸۳۹	۱۵-۹-۱
۶۶۱,۵۱۲	۵۵۰,۰۳۹	۶۶۱,۵۱۲	۵۵۰,۰۳۹	۱۵-۹-۲
.	.	۳,۶۴۷	۳,۹۲۱	
۱۵۰	۴۷۶	۱۵۰	۴۷۶	
۱,۵۳۴,۵۰۱	۱,۴۲۳,۳۵۴	۱,۵۳۸,۱۴۸	۱,۴۲۷,۲۷۵	
(۲۳,۰۱۸)	(۲۱,۳۵۰)	(۲۳,۰۱۸)	(۲۱,۳۵۰)	
۱,۵۱۱,۴۸۳	۱,۴۰۲,۰۰۴	۱,۵۱۵,۱۳۰	۱,۴۰۵,۹۲۵	

بابت واگذاری پروژه ارم به بنیاد مستضعفان

بابت واگذاری پروژه های مراغه، الهام تبریز و تجاری مهستان

بابت حق العمل کاری فروش پروژه آزادی

حسابهای فی مابین

کسر می شود: ذخیره مطالبات مشکوک الوصول

۹-۱۵-۱- واحدهای پروژه ارم به مبلغ ۸۷۲,۸۳۹ میلیون ریال به شرکت نفت بهران واگذار و طبق مبیعه نامه شماره ۱۰/۴/۶۴۲۷۲ مورخ ۱۳۹۵/۱۰/۱۹ بین بانک سینا و بنیاد مستضعفان، بدهی شرکت مذکور

بابت الباقی اقساط وصول نشده به بنیاد مستضعفان منتقل گردید.

۹-۱۵-۲- سرفصل فوق شامل مانده طلب از بنیاد مستضعفان بابت واگذاری پروژه های مراغه ،الهام تبریز و تجاری مهستان طی مبیعه نامه شماره ۱۳۳۰۶۶ مورخ ۱۳۹۶/۱۲/۲۷ به مبلغ ۵۵۰,۰۳۹ میلیون ریال در

حساب فی مابین می باشد.

۱۰-۱۵- سایر عمدتاً بابت مطالبات بدهکاران موقت شعب، اداره مرکزی بانک و حساب واسط می باشد. همچنین سرفصل فوق شامل ۱,۵۸۰ یورو و ۵۹۲ دلار جهت تامین ارز مشتریان متقاضی می باشد که با نرخ های مندرج در یادداشت

۷-۱۰-۱- تسعیر شده است و سود و زیان مربوطه در یادداشت ۴۳ منظور گردیده است.

بانک سینا (سهامی عام)

گزارش مالی میان دوره‌ای

یادداشت‌های توضیحی صورتهای مالی

دوره میانی شش ماهه منتهی به ۳۱ شهریور ماه ۱۳۹۸

۱۱-۱۵- طبقه بندی سایر حسابهای دریافتنی بر اساس دستورالعمل مصوب شورای پول و اعتبار به شرح زیر است :

گروه				
۱۳۹۸/۰۶/۳۱				
جاری	سررسید گذشته	معوق	مشکوک الوصول	جمع
میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال
۹۲۷,۲۷۹	.	.	.	۹۲۷,۲۷۹
۱۰۹	.	.	.	۱۰۹
۳,۱۵۲,۴۹۵	.	.	.	۳,۱۵۲,۴۹۵
۱۱۱,۸۸۴	.	.	.	۱۱۱,۸۸۴
۱۹۱,۷۹۰	.	.	.	۱۹۱,۷۹۰
۷۷,۱۴۷	.	.	.	۷۷,۱۴۷
۷,۴۴۳,۴۹۹	.	.	.	۷,۴۴۳,۴۹۹
۵۸۱,۹۴۹	.	.	۵۶,۸۳۱	۶۳۸,۷۸۰
۱۳۲,۴۶۶	.	.	.	۱۳۲,۴۶۶
۱,۴۲۷,۲۷۵	.	.	.	۱,۴۲۷,۲۷۵
۳۲,۲۱۵	.	.	.	۳۲,۲۱۵
۱۴,۰۷۸,۱۰۸	.	.	۵۶,۸۳۱	۱۴,۱۳۴,۹۳۹
(۱,۱۶۳,۲۹۵)	.	.	.	(۱,۱۶۳,۲۹۵)
.	.	.	(۲۸,۴۱۶)	(۲۸,۴۱۶)
۱۲,۹۱۴,۸۱۳	.	.	۲۸,۴۱۶	۱۲,۹۴۳,۲۲۹
۱۲,۰۹۶,۸۹۷	.	.	۳۰,۸۴۷	۱۲,۱۲۷,۷۴۴

سود سهام دریافتنی
سود تحقق یافته اوراق مشارکت
اسناد دریافتنی
مطالبات از مشتریان بابت پروژه ها
پیش پرداختها
مطالبات از کارکنان
مطالبات از اشخاص و سایرشرکتها
بدهکاران موقت
مطالبات از شرکتهای همگروه
مطالبات از سایر اشخاص وابسته
سایر

خالص سایر حسابهای دریافتنی قبل از کسر ذخیره
مطالبات مشکوک الوصول:

ذخیره عمومی مطالبات مشکوک الوصول
ذخیره اختصاصی مطالبات مشکوک الوصول

مانده در ۱۳۹۸/۰۶/۳۱

مانده در ۱۳۹۷/۱۲/۲۹

بانک				
۱۳۹۸/۰۶/۳۱				
جاری	سررسید گذشته	معوق	مشکوک الوصول	جمع
میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال
۶,۲۶۹	.	.	.	۶,۲۶۹
۱۰۹	.	.	.	۱۰۹
۳,۰۸۵,۱۱۶	.	.	.	۳,۰۸۵,۱۱۶
.	.	.	.	.
۱۱۳,۵۷۰	.	.	.	۱۱۳,۵۷۰
۷۳,۵۳۹	.	.	.	۷۳,۵۳۹
۷,۴۲۵,۱۳۱	.	.	.	۷,۴۲۵,۱۳۱
۵۸۱,۹۴۹	.	.	۵۶,۸۳۱	۶۳۸,۷۸۰
۱۳۰,۹۹۷	.	.	.	۱۳۰,۹۹۷
۱,۴۲۳,۳۵۴	.	.	.	۱,۴۲۳,۳۵۴
۲۸,۴۰۱	.	.	.	۲۸,۴۰۱
۱۲,۸۶۸,۴۳۵	.	.	۵۶,۸۳۱	۱۲,۹۲۵,۲۶۶
(۱,۱۶۳,۰۲۹)	.	.	.	(۱,۱۶۳,۰۲۹)
.	.	.	(۲۸,۴۱۶)	(۲۸,۴۱۶)
۱۱,۷۰۵,۴۰۷	.	.	۲۸,۴۱۶	۱۱,۷۳۳,۸۲۲
۱۱,۴۹۴,۶۸۴	.	.	۳۰,۸۴۷	۱۱,۵۲۵,۵۳۱

سود سهام دریافتنی
سود تحقق یافته اوراق مشارکت
اسناد دریافتنی
مطالبات از مشتریان بابت پروژه ها
پیش پرداختها
مطالبات از کارکنان
مطالبات از اشخاص و سایرشرکتها
بدهکاران موقت
مطالبات از شرکتهای همگروه
مطالبات از سایر اشخاص وابسته
سایر

خالص سایر حسابهای دریافتنی قبل از کسر ذخیره
مطالبات مشکوک الوصول:

ذخیره عمومی مطالبات مشکوک الوصول
ذخیره اختصاصی مطالبات مشکوک الوصول

مانده در ۱۳۹۸/۰۶/۳۱

مانده در ۱۳۹۷/۱۲/۲۹

بانک سنا (سهامی عام)

گزارش مالی میان دوره‌ای

یادداشت‌های توضیحی صورتهای مالی

دوره میانی شش ماهه منتهی به ۳۱ شهریور ماه ۱۳۹۸

۱۶- دارایی‌های ثابت مشهود

گروه										
زمین	ساختمان	تاسیسات	ماشین آلات و ابزار آلات	وسایل نقلیه	اثاثه و منصوبات	بهسازی و نوسازی املاک استیجاری	دارایی‌های در دست تکمیل	سفارشات و پیش‌پرداختهای سرمایهای	اقلام سرمایهای در انبار	جمع
میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال
۸۷۱,۴۳۳	۹۱۰,۶۱۳	۳۱,۸۳۰	۲,۶۵۶	۲۱,۴۴۹	۹۰۰,۴۹۱	۶۷,۱۳۰	۲۵,۲۱۱	۳۶۳,۴۴۹	۱۳,۱۵۲	۳,۲۰۷,۴۱۴
۱۰۲	۳۳,۴۴۹	۲,۴۱۸	۱۶۲	۳,۶۴۴	۵۶,۰۸۷	۲,۹۶۲	۵۳,۱۲۳	۸۹,۱۵۰	۵۴,۳۲۰	۲۹۵,۴۱۷
۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰
(۷,۷۲۹)	(۱,۷۷۷)	۰	۰	(۲,۹۳۱)	(۱۵,۲۳۷)	۰	۰	۰	۰	(۲۷,۶۷۴)
۳۸,۴۰۷	۵,۵۵۲	۰	(۶۰۳)	۰	۶۵,۶۷۴	۰	۰	(۹۷,۰۳۳)	(۵۳,۸۴۴)	(۴۱,۸۴۷)
۹۰۲,۲۱۳	۹۴۷,۸۳۷	۳۴,۲۴۸	۲,۲۱۵	۲۲,۱۶۲	۱,۰۰۷,۰۱۵	۷۰,۰۹۲	۷۸,۳۳۴	۳۵۵,۵۶۶	۱۳,۶۲۸	۳,۴۳۳,۳۱۰
۷۴,۸۴۳	۱,۱۷۲	۲۷	۰	۰	۶۳,۴۳۷	۷۶۲	۱۰,۸۸۱	۷۲,۸۵۱	۴۰,۶۰۱	۲۶۴,۵۷۴
۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰
(۸۱۰)	(۳۵۵)	۰	۰	(۵۵)	(۳,۳۶۳)	۰	۰	۰	۰	(۴,۵۸۳)
۰	۸,۷۱۶	۰	۰	۰	۲۹,۱۸۴	۰	۰	(۶۱,۷۶۸)	(۲۷,۴۸۶)	(۵۱,۳۵۴)
۹۷۶,۲۴۶	۹۵۷,۳۷۰	۳۴,۲۷۵	۲,۲۱۵	۲۲,۱۰۷	۱,۰۹۶,۲۷۳	۷۰,۸۵۴	۸۹,۲۱۵	۳۶۶,۶۴۹	۲۶,۷۴۳	۳,۶۴۱,۹۴۷
۰	۲۰۴,۱۹۱	۲۱,۶۶۶	۱,۴۳۰	۱۱,۳۰۴	۷۰۵,۰۰۷	۶۳,۷۷۲				۱,۰۰۷,۳۷۰
۰	۳۵,۲۴۹	۲,۵۲۲	۱۲۲	۲,۵۴۶	۱۰۳,۳۲۰	۲,۹۶۰				۱۴۶,۷۱۹
۰	(۵۹۴)	۰	۰	(۲,۸۳۶)	(۱۴,۱۱۲)	۰				(۱۷,۵۴۳)
۰	۰	۰	(۴۲۶)	۰	۱,۲۲۵	۰				۷۹۹
۰	۲۳۸,۸۴۶	۲۴,۱۸۸	۱,۱۲۶	۱۱,۰۱۴	۷۹۵,۴۴۰	۶۶,۷۲۲				۱,۱۳۷,۳۴۶
۰	۱۸,۷۹۸	۹۷۱	۱۰۸	۱,۴۴۴	۵۵,۱۶۱	۱,۰۹۶				۷۷,۵۷۸
۰	(۱۲۶)	۰	۰	۰	(۳,۱۸۵)	۰				(۳,۳۱۱)
۰	(۳۶۹)	۰	۰	(۵۶)	۶۷۴	۰				۲۴۹
۰	۲۵۷,۱۴۹	۲۵,۱۵۹	۱,۲۳۴	۱۲,۴۰۲	۸۴۸,۰۹۰	۶۷,۸۲۸	۰	۰	۰	۱,۲۱۱,۸۶۲
۸۷۱,۴۳۳	۷۰۶,۴۲۲	۱۰,۱۶۴	۱,۲۲۶	۱۰,۱۴۵	۱۹۵,۴۸۴	۳,۳۵۸	۲۵,۲۱۱	۳۶۳,۴۴۹	۱۳,۱۵۲	۲,۲۰۰,۰۴۴
۹۰۲,۲۱۳	۷۰۸,۹۹۱	۱۰,۰۶۰	۱,۰۸۹	۱۱,۱۴۸	۲۱۱,۵۷۵	۳,۳۶۰	۷۸,۳۳۴	۳۵۵,۵۶۶	۱۳,۶۲۸	۲,۲۹۵,۹۶۴
۹۷۶,۲۴۶	۷۰۰,۲۲۱	۹,۱۱۶	۹۸۱	۹,۷۰۵	۲۴۸,۱۸۳	۳,۰۲۶	۸۹,۲۱۵	۳۶۶,۶۴۹	۲۶,۷۴۳	۲,۴۳۰,۰۸۵

استهلاک انباشته و کاهش ارزش انباشته

مانده در ۱۳۹۷/۰۱/۰۱
استهلاک سال و کاهش ارزش
فروش رفته (یادداشت ۱-۴۴)
نقل و انتقالات و سایر تغییرات
مانده در ۱۳۹۷/۱۲/۲۹
استهلاک دوره و کاهش ارزش
فروش رفته
نقل و انتقالات و سایر تغییرات
مانده در ۱۳۹۸/۰۶/۳۱

ارزش دفتری

در ۱۳۹۷/۰۱/۰۱
در ۱۳۹۷/۱۲/۲۹
در ۱۳۹۸/۰۶/۳۱

بانک سنا (سهامی عام)

گزارش مالی میان دورهای

یادداشت‌های توضیحی صورتهای مالی

دوره میانی شش ماهه منتهی به ۳۱ شهریور ماه ۱۳۹۸

بانک

ادامه یادداشت ۱۶

زمین	ساختمان	تاسیسات	وسایل نقلیه	اثاثه و منصوبات	بهسازی و نوسازی املاک استیجاری	دارایی های در دست تکمیل	سفارشات و پیش پرداختهای سرمایه‌ای	اقلام سرمایه‌ای در انبار	جمع
میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال
۷۷۹,۲۷۶	۹۰۴,۸۶۱	۳۱,۸۳۰	۱۸,۱۸۹	۸۹۱,۱۷۶	۶۸,۴۹۱	۲۲,۳۵۹	۳۶۵,۵۷۰	۱۳,۱۶۰	۳,۰۹۴,۹۱۲
۱۰۲	۳۳,۴۴۹	۲,۴۱۸	۲,۵۲۲	۵۴,۴۵۵	۲,۹۶۲	۵۳,۱۲۳	۷۵,۳۸۹	۵۴,۳۲۰	۲۷۸,۷۴۰
.	.	.	.	.	.	.	.	.	.
(۷,۷۲۹)	(۱,۷۷۷)	.	(۲,۹۳۱)	(۱۵,۲۳۷)	.	.	.	.	(۲۷,۶۷۴)
۳۸,۴۰۷	۵,۴۵۲	.	.	۶۵,۸۹۴	.	.	(۹۷,۹۶۲)	(۵۳,۸۴۴)	(۴۲,۰۵۳)
۸۱۰,۰۵۶	۹۴۱,۹۸۵	۳۴,۲۴۸	۱۷,۷۸۰	۹۹۶,۲۸۸	۷۱,۴۵۳	۷۵,۴۸۲	۳۴۲,۹۹۷	۱۳,۶۳۶	۳,۳۰۳,۹۲۵
۷۴,۸۴۳	۸۸۸	۲۷	.	۶۲,۷۱۵	۷۶۲	۱۰,۸۸۱	۷۲,۳۹۸	۴۰,۶۰۱	۲۶۳,۱۱۵
.	.	.	.	.	.	.	.	.	.
(۸۱۰)	(۳۵۵)	.	(۵۵)	(۳,۳۶۳)	.	.	.	.	(۴,۵۸۳)
.	۸,۷۱۶	.	.	۲۹,۹۷۳	.	.	(۶۱,۷۶۸)	(۲۷,۴۸۶)	(۵۰,۵۶۵)
۸۸۴,۰۸۹	۹۵۱,۲۳۴	۳۴,۲۷۵	۱۷,۷۲۵	۱,۰۸۵,۶۱۳	۷۲,۲۱۵	۸۶,۳۶۳	۳۵۳,۶۲۷	۲۶,۷۵۱	۳,۵۱۱,۸۹۲

بهای تمام شده

مانده در ۱۳۹۷/۰۱/۰۱

افزایش طی سال مالی

افزایش (کاهش) ناشی از تجدید ارزیابی

فروش رفته

نقل و انتقالات و سایر تغییرات

مانده در ۱۳۹۷/۱۲/۲۹

افزایش طی دوره مالی

افزایش (کاهش) ناشی از تجدید ارزیابی

فروش رفته (یادداشت ۱-۴۴)

نقل و انتقالات و سایر تغییرات

مانده در ۱۳۹۸/۰۶/۳۱

استهلاک انباشته و کاهش ارزش انباشته

مانده در ۱۳۹۷/۰۱/۰۱

استهلاک سال و کاهش ارزش

فروش رفته

نقل و انتقالات و سایر تغییرات

مانده در ۱۳۹۷/۱۲/۲۹

استهلاک دوره و کاهش ارزش

فروش رفته

نقل و انتقالات و سایر تغییرات

مانده در ۱۳۹۸/۰۶/۳۱

۹۹۸,۱۴۳				۶۳,۷۷۱	۷۰۰,۳۶۴	۹,۲۷۲	۲۱,۷۶۹	۲۰۲,۹۶۷	.
۱۴۵,۵۰۱				۲,۹۶۰	۱۰۲,۹۶۱	۲,۲۳۲	۲,۵۲۲	۳۴,۸۲۶	.
(۱۷,۷۲۱)				.	(۱۴,۲۹۱)	(۲,۸۳۶)	.	(۵۹۴)	.
(۳۲)				.	(۳۲)	.	.	.	.
۱,۱۲۵,۸۹۱				۶۶,۷۳۱	۷۸۹,۰۰۲	۸,۶۶۸	۲۴,۲۹۱	۲۳۷,۱۹۹	.
۷۶,۷۱۳				۱,۰۹۶	۵۴,۹۴۹	۱,۱۸۷	۹۷۱	۱۸,۵۱۰	.
(۳,۳۱۱)				.	(۳,۱۸۵)	.	.	(۱۲۶)	.
(۴۲۵)				.	.	(۵۶)	.	(۳۶۹)	.
۱,۱۹۸,۸۶۸	.	.	.	۶۷,۸۲۷	۸۴۰,۷۶۶	۹,۷۹۹	۲۵,۲۶۲	۲۵۵,۲۱۴	.

ارزش دفتری

در ۱۳۹۷/۰۱/۰۱

در ۱۳۹۷/۱۲/۲۹

در ۱۳۹۸/۰۶/۳۱

۷۷۹,۲۷۶	۷۰۱,۸۹۴	۱۰,۰۶۱	۸,۹۱۷	۱۹۰,۸۱۲	۴,۷۲۰	۲۲,۳۵۹	۳۶۵,۵۷۰	۱۳,۱۶۰	۲,۰۹۶,۷۶۹
۸۱۰,۰۵۶	۷۰۴,۷۸۶	۹,۹۵۷	۹,۱۱۲	۲۰۷,۲۸۶	۴,۷۲۲	۷۵,۴۸۲	۳۴۲,۹۹۷	۱۳,۶۳۶	۲,۱۷۸,۰۳۴
۸۸۴,۰۸۹	۶۹۶,۰۲۰	۹,۰۱۳	۷,۹۲۶	۲۴۴,۸۴۷	۴,۳۸۸	۸۶,۳۶۳	۳۵۳,۶۲۷	۲۶,۷۵۱	۲,۳۱۳,۰۲۴

۱-۱۶- دارایی‌های ثابت مشهود بانک تا ارزش ۲.۲۷۴ میلیارد ریال در مقابل خطرات احتمالی ناشی از حریق، سیل و زلزله از پوشش بیمه‌ای برخوردار است.

۲-۱۶- اضافات اثاثه و تجهیزات اداری عمدتاً شامل خرید ۵۹۶ دستگاه بطری، ۲۰۷ عدد انواع صندلی و لوازم اداری و ... می باشد و فروش اثاثه عمدتاً بابت فروش تجهیزات مستعمل کامپیوتری و لوازم اداری اسقاطی می باشد.

بانک سینا (سهامی عام)

گزارش مالی میان دوره‌ای

یادداشت‌های توضیحی صورتهای مالی

دوره میانی شش ماهه منتهی به ۳۱ شهریور ماه ۱۳۹۸

۱۶-۳- سفارشات و پیش پرداخت سرمایه ای بانک شامل اقلام زیر می باشد :

یادداشت	مانده در ابتدای سال	اضافات	تعدیلات	نقل و انتقالات	مانده در پایان شهریور سال ۱۳۹۸
زمین و ساختمان	۲۶۵,۵۲۶	۱۲,۱۳۴	۰	(۱,۰۷۳)	۲۷۶,۵۸۷
وسایل نقلیه	۰	۱,۳۱۰	۰	۰	۱,۳۱۰
اثاثه و تجهیزات اداری	۳,۲۸۴	۴۵,۹۶۷	(۱,۷۱۸)	(۲۰,۵۵۷)	۲۶,۹۷۶
مخارج راه اندازی و بازسازی شعب	۷۴,۱۸۷	۱۲,۹۸۸	(۱۲,۲۵۴)	(۲۶,۱۶۷)	۴۸,۷۵۴
	۳۴۲,۹۹۷	۷۲,۳۹۹	(۱۳,۹۷۲)	(۴۷,۷۹۷)	۳۵۳,۶۲۷

تعدیلات شامل مبالغی است که ماهیت پیش پرداخت سرمایه ای نداشته و اشتباهاً در سرفصل فوق منظور گردیده بود.

۱۶-۳-۱- گردش زمین و ساختمان به شرح زیر می باشد :

یادداشت	۱۳۹۸/۰۶/۳۱	۱۳۹۷/۱۲/۲۹
خوابگاه دانشگاه شهید بهشتی	۱۵۱,۵۲۹	۱۵۱,۴۸۸
شعبه مشهد- اضافات	۱۱۳,۶۰۰	۱۱۳,۶۰۰
سرپرستی گیلان - اضافات	۹,۸۱۵	۰
مجتمع رومای کیش	۸۱۴	۰
سایر (شعب بانک)- اضافات	۸۲۹	۴۳۸
	۲۷۶,۵۸۷	۲۶۵,۵۲۶

۱۶-۳-۱-۱- خوابگاه دانشگاه شهید بهشتی واقع در ملک مجاور ساختمان شماره ۱ بانک سینا جهت گسترش ساختمان مرکزی از دانشگاه شهید بهشتی طبق مبایعه نامه شماره ۱۳۰۷۷۲ مورخ ۱۳۹۵/۱۲/۲۲ و براساس مصوبه شماره ۶۳۲ مورخ ۱۳۹۵/۱۱/۰۶ هیات مدیره خریداری شده است که طبق نامه شماره ۳۴۰/۴۱ ص مورخ ۱۳۹۸/۰۳/۰۷ دانشگاه شهید بهشتی پس از تصویب نهایی در هیات محترم دولت سند مالکیت به نام بانک سینا توسط دانشگاه شهید بهشتی انتقال می یابد.

۱۶-۳-۱-۲- شعبه مشهد واقع در مشهد خیابان سجاد جهت شعبه مرکزی و طبقه فوقانی بابت سرپرستی خراسان طبق مبایعه نامه شماره ۸۰۸۷۲ مورخ ۹۶/۱۱/۰۴ و براساس مصوبه شماره ۶۸۲ مورخ ۹۶/۰۹/۲۸ هیئت مدیره خریداری شده است. که تشریفات مربوط به نقل و انتقال سند در حال انجام می باشد.

۱۶-۳-۲- پیش پرداخت مخارج راه اندازی و بازسازی شعب بانک (خرید ملک، هزینه تعمیرات و تیپ سازی) شامل اقلام زیر می باشد :

	۱۳۹۸/۰۶/۳۱	۱۳۹۷/۱۲/۲۹
شعبه امانیه اهواز- تیپ سازی	۳۲,۴۴۹	۲۳,۵۹۷
شعبه امام خمینی بندرعباس- خرید ملک	۶,۷۹۳	۴۲,۶۳۸
شعبه چهارراه دکتر بهشتی تبریز- تیپ سازی	۲,۲۱۹	۲,۲۱۹
شعبه سجاد مشهد- تیپ سازی	۱,۶۷۸	۱,۲۸۷
شعبه استقلال شیراز- تیپ سازی	۱,۴۰۶	۱,۱۲۱
سایر (شعب بانک)- تیپ سازی	۴,۲۱۰	۳,۳۲۵
	۴۸,۷۵۴	۷۴,۱۸۷

بانک سینا (سهامی عام)

گزارش مالی میان دوره‌ای

یادداشت‌های توضیحی صورتهای مالی

دوره مالی شش ماهه منتهی به ۳۱ شهریور ماه ۱۳۹۸

۱۷- دارایی‌های نامشهود

بانک					گروه				
جمع	حق امتیاز استفاده از خدمات عمومی	توسعه نرم افزار	نرم افزار	سرقفلی محل کسب و پیشه	جمع	حق امتیاز استفاده از خدمات عمومی	توسعه نرم افزار	نرم افزار	سرقفلی محل کسب و پیشه
میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال
۲,۹۳۹,۴۲۷	۸۶,۶۳۷	۰	۲۰۵,۸۱۲	۲,۶۳۶,۹۷۸	۲,۹۳۱,۹۰۲	۸۷,۳۹۱	۰	۲۰۷,۵۳۳	۲,۶۳۶,۹۷۸
۱۵۲,۶۰۹	۱,۱۶۰	۰	۴۸,۲۹۴	۱۰۳,۱۵۵	۱۵۸,۰۴۵	۱,۲۷۷	۰	۵۳,۶۱۳	۱۰۳,۱۵۵
۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰
۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰
(۲۲,۷۳۳)	(۵۶)	۰	۰	(۲۲,۶۷۶)	(۲۲,۷۳۳)	(۵۶)	۰	۰	(۲۲,۶۷۶)
(۵۹۵)	۰	۰	۰	(۵۹۵)	(۷۱۱)	(۴۳۴)	۰	۳۱۸	(۵۹۵)
۳,۰۵۸,۷۰۹	۸۷,۷۴۱	۰	۲۵۴,۱۰۶	۲,۷۱۶,۸۶۲	۳,۰۶۶,۵۰۴	۸۸,۱۷۸	۰	۲۶۱,۴۶۴	۲,۷۱۶,۸۶۲
۵۰,۲۸۸	۱۲۷	۰	۲۴,۹۷۵	۲۵,۱۸۶	۵۰,۴۴۷	۱۲۷	۰	۲۵,۱۳۴	۲۵,۱۸۶
۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰
۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰
(۱,۲۵۰)	(۳۵)	۰	۰	(۱,۲۱۵)	(۱,۲۵۰)	(۳۵)	۰	۰	(۱,۲۱۵)
(۷,۹۹۹)	۹۱	۰	۵۵۰۷	(۱۳,۵۹۷)	(۱۴,۳۳۹)	۹۱	۰	(۸۳۳)	(۱۳,۵۹۷)
۳,۰۹۹,۷۴۸	۸۷,۹۲۴	۰	۲۸۴,۵۸۸	۲,۷۲۷,۲۳۶	۳,۱۰۱,۳۶۲	۸۸,۳۶۱	۰	۲۸۵,۷۶۵	۲,۷۲۷,۲۳۶
۱۴۳,۰۶۲		۰	۱۴۳,۰۶۲	۰	۱۴۳,۷۹۲		۰	۱۴۳,۷۹۲	۰
۳۵,۴۳۰		۰	۳۵,۴۳۰	۰	۳۵,۶۲۰		۰	۳۵,۶۲۰	۰
۰		۰	۰	۰	۰		۰	۰	۰
۰		۰	۰	۰	(۵۶)		۰	(۵۶)	۰
۰		۰	۰	۰	۳۳۴		۰	۳۳۴	۰
۱۷۸,۴۹۲	۰	۰	۱۷۸,۴۹۲	۰	۱۷۹,۶۹۰	۰	۰	۱۷۹,۶۹۰	۰
۲۲,۸۲۶		۰	۲۲,۸۲۶	۰	۲۲,۹۵۲		۰	۲۲,۹۵۲	۰
۰		۰	۰	۰	۰		۰	۰	۰
۰		۰	۰	۰	۰		۰	۰	۰
۰		۰	۰	۰	۱۸۳		۰	۱۸۳	۰
۲۰۱,۳۱۸	۰	۰	۲۰۱,۳۱۸	۰	۲۰۲,۸۲۵	۰	۰	۲۰۲,۸۲۵	۰
۲,۷۸۶,۳۶۵	۸۶,۶۳۷	۰	۶۲,۷۵۰	۲,۶۳۶,۹۷۸	۲,۷۸۸,۱۱۰	۸۷,۳۹۱	۰	۶۳,۷۴۱	۲,۶۳۶,۹۷۸
۲,۸۸۰,۲۱۷	۸۷,۷۴۱	۰	۷۵,۶۱۴	۲,۷۱۶,۸۶۲	۲,۸۸۶,۸۱۴	۸۸,۱۷۸	۰	۸۱,۷۷۴	۲,۷۱۶,۸۶۲
۲,۸۹۸,۴۳۰	۸۷,۹۲۴	۰	۸۳,۲۷۰	۲,۷۲۷,۲۳۶	۲,۸۹۸,۵۳۷	۸۸,۳۶۱	۰	۸۲,۴۴۰	۲,۷۲۷,۲۳۶

ایزوش دفتیری

در ۱۳۹۷/۰۱/۰۱

در ۱۳۹۷/۱۲/۲۹

در ۱۳۹۸/۰۶/۳۱

۱۷-۱- فروش دارایی های نامشهود شامل مبلغ ۱.۲۱۵ میلیون ریال بابت سرقفلی باجه زاهدان و ۳۵ میلیون ریال فروش حق امتیاز انشعاب برق، گاز، تلفن و آب می باشد.

۱۷-۲- افزایش طی دوره نرم افزار عمدتاً بابت خرید و راه اندازی سامانه نرم افزاری مربوط به سامانه مکانیزاسیون فرم های بانکی ، سامانه تبادل الکترونیکی احکام قضایی ، تسهیلات خرد مصرفی و سامانه تسهیلات یارانه ای جمعاً به مبلغ ۶۹۶۸ میلیون ریال از شرکت تفاس و خرید لایسنس تجهیزات FG ۶۲۰ B X۲۸ به مبلغ ۲۵۱۴ میلیون ریال از شرکت پویشافزار هوشمند و خرید نرم افزار کشف تقلب به مبلغ ۱۹۴۱ میلیون ریال از شرکت فناوری اطلاعات انصار و همچنین خرید و تحویل قطعی زیر سیستم ها و قابلیت های مختلف سامانه های مربوط به منابع انسانی از شرکت نرم افزاری پیوست میباشد .

۱۷-۳- افزایش طی دوره حق امتیاز استفاده از خدمات عمومی شامل خرید حق امتیاز انشعابات گاز، آب، برق و فاضلاب شهری می باشد.

۱۷-۴- مبلغ ۷۲.۲۳۳ میلیون ریال از سرفصل حق الامتیاز استفاده از خدمات عمومی مربوط به خرید حق الامتیاز ۵ واحد سوئیت ۳۶ متری از هتل الروضتین واقع در کربلای معلی طبق صلحنامه شماره ۱۰۰۴- ع - حقائق مورخ ۱۳۹۵/۰۵/۳۱ بین بانک سینا و شرکت رنج هاسپیتالیتی امید کیش می باشد که به مدت ۵۰ سال در اختیار بانک خواهد بود. کل مبلغ حق الامتیاز ۲۰۲,۸۹۹,۵۳۷ دلار است که تاکنون ۱,۹۸۲,۶۱۰ دلار طی ۳ قسط پرداخت گردیده است.

بانک سینا (سهامی عام)

گزارش مالی میان دوره‌ای

یادداشت‌های توضیحی صورت‌های مالی

دوره مالی شش ماهه منتهی به ۳۱ شهر نور ماه ۱۳۹۸

۱۸- سپرده قانونی

گروه و بانک		
۱۳۹۷/۱۲/۲۹	۱۳۹۸/۰۶/۳۱	
میلیون ریال	میلیون ریال	
۱۸,۸۵۶,۴۷۷	۲۰,۳۴۰,۰۴۵	سپرده قانونی - سپرده های شعب سرزمین اصلی - (ریال)
.	.	سپرده قانونی - سپرده های شعب سرزمین اصلی - (ارز)
۴۳,۳۷۷	۴۲,۱۰۶	سپرده قانونی - سپرده های شعب مناطق آزاد - (ریال)
.	.	سپرده قانونی - سپرده های شعب مناطق آزاد - (ارز)
.	.	سپرده قانونی نزد بانک مرکزی سایر کشورها - (ارز)
۱۸,۸۹۹,۸۵۴	۲۰,۳۸۲,۱۵۱	

۱۸-۱- سپرده قانونی تودیع شده نزد بانک مرکزی در اجرای بند ۳ ماده ۱۴ قانون پولی و بانکی و براساس نرخ های تعیین شده توسط شورای پول و اعتبار اعلامی طی نامه شماره ۹۵/۴۲۲۵۱۱ مورخ ۱۳۹۵/۱۲/۲۸ محاسبه شده است. در حال حاضر نرخ سپرده قانونی برای سپرده های قرض الحسنه و تمامی سپرده های شعب مناطق آزاد(شعب کیش و قشم) ۱۰ درصد و برای سایر سپرده های سرزمین اصلی ۱۱.۲۵ درصد می باشد.

۱۹- سایر دارایی ها

بانک		گروه		یادداشت	
۱۳۹۷/۱۲/۲۹	۱۳۹۸/۰۶/۳۱	۱۳۹۷/۱۲/۲۹	۱۳۹۸/۰۶/۳۱		
میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال		
۱,۵۴۹,۰۹۲	۵۵۲,۸۰۵	۱,۵۴۹,۰۹۲	۵۵۲,۸۰۵	۱۹-۱	خالص بدهی مشتریان بابت اعتبارات اسنادی مدت دار
.	.	.	.		املاک و مستغلات غیر عملیاتی
.	.	۴۷۸,۸۹۳	۵۱۶,۵۶۵	۱۹-۲	موجودی املاک و پروژه های دردست احداث
۳,۹۰۰,۹۹۵	۳,۶۹۹,۲۴۹	۳,۹۰۰,۹۹۵	۳,۶۹۹,۲۴۹	۱۹-۳	وثائق تملیکی
۱۶۰,۲۳۰	۱۸۳,۶۲۴	۱۶۰,۲۳۰	۱۸۳,۶۲۴	۱۹-۴	ودیهه ساختمان های استیجاری
.	.	.	.		پیش پرداخت بیمه دارایی ها
.	.	.	.		پیش پرداخت اجاره شعب
۳,۳۱۱	۲,۱۷۴	۳,۳۱۱	۲,۱۷۴		تمبر مالیاتی
۳۰,۶۸۳	۴۴,۰۶۴	۳۰,۶۸۳	۴۴,۰۶۴	۱۹-۵	موجودی ملزومات
.	.	.	.		اقلام در راه
.	.	.	.		طلا و نقره
۵۲	۵۲	۵۲	۵۲		سایر (سیم کارت ایرانسل)
۵,۶۴۴,۳۶۳	۴,۴۸۱,۹۶۸	۶,۱۲۳,۲۵۶	۴,۹۹۸,۵۳۳		

۱۹-۱- خالص بدهی مشتریان بابت اعتبارات اسنادی مدت دار

گروه و بانک		یادداشت	
۱۳۹۷/۱۲/۲۹	۱۳۹۸/۰۶/۳۱		
میلیون ریال	میلیون ریال		
۱,۷۱۰,۸۲۲	۶۱۰,۵۴۲	۲۵-۲	بدهی مشتریان بابت اعتبارات اسنادی مدت دار (ریال)
۶۷,۹۷۴	.		بدهی مشتریان بابت اعتبارات اسنادی مدت دار (ارز)
۱,۷۷۸,۷۹۶	۶۱۰,۵۴۲		
(۱۸۲,۰۲۰)	(۴۹,۳۱۹)		کسر می شود:
(۲۴,۰۹۵)	.		پیش دریافت و میان دریافت اعتبارات اسنادی مدت دار - ریال
(۲۳,۵۹۰)	(۸,۴۱۸)	۱۹-۱-۱	پیش دریافت و میان دریافت اعتبارات اسنادی مدت دار - ارز
۱,۵۴۹,۰۹۲	۵۵۲,۸۰۵		ذخیره عمومی مطالبات مشکوک الوصول

۱۹-۱-۱- گردش ذخیره عمومی مطالبات مشکوک الوصول به شرح جدول زیر می باشد:

گروه و بانک		
۱۳۹۷/۱۲/۲۹	۱۳۹۸/۰۶/۳۱	
میلیون ریال	میلیون ریال	
۲۳,۱۰۷	۲۳,۵۹۰	مانده ابتدای سال
.	.	باز یافت شده
.	.	سوخت شده
۴۸۳	(۱۵,۱۷۲)	افزایش یا کاهش طی دوره
۲۳,۵۹۰	۸,۴۱۸	مانده پایان دوره

۱۹-۲- سرفصل موجودی املاک و پروژه های در دست احداث شرکتهای گروه شامل پروژه های سینای رشت، تبریز، ساری، سینا سنتر، شادآباد، ولنجک تهران، عسگریه اصفهان و بلوار سجاد مشهد می باشد.

بانک سینا (سهامی عام)

گزارش مالی میان دوره‌ای

یادداشت‌های توضیحی صورتهای مالی

دوره میانی شش ماهه منتهی به ۳۱ شهریور ماه ۱۳۹۸

۳-۱۹- واثایق تملیکی

ترکیب مانده واثایق تملیکی به شرح زیر است:

گروه و بانک				یادداشت	ماهیت
۱۳۹۸/۰۶/۳۱	فروش / واگذاری طی دوره	تملیک شده طی دوره	۱۳۹۷/۱۲/۲۹		
میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال		
منقول :					
۱,۰۱۲	(۴,۰۰۸)	۳	۵,۰۱۷		اثاثه
.	.	.	.		تجهیزات
۲۴۹	.	.	۲۴۹		کالا
.	.	.	.		وسایط نقلیه
۱,۲۶۲	(۴,۰۰۸)	۳	۵,۲۶۷		
غیر منقول :					
۲,۶۶۹,۶۸۴	(۳۶۸,۹۵۳)	۲۳۸,۳۴۳	۲,۸۰۰,۲۹۴	۱۹-۳-۲	مسکونی
۹۳۶,۲۵۶	(۸۵,۷۳۸)	۱۸,۹۲۰	۱,۰۰۳,۰۷۴	۱۹-۳-۲	تجاری / اداری
.	.	.	.		کارخانه (چاپخانه)
۸۸,۲۱۸	(۸۴)	۲۷	۸۸,۲۷۵		زمین
۳,۸۳۰	(۲۶۲)	۶	۴,۰۸۶		سایر اموال غیر منقول
۳,۶۹۷,۹۸۸	(۴۵۵,۰۳۷)	۲۵۷,۲۹۶	۳,۸۹۵,۷۲۹		
۳,۶۹۹,۲۴۹	(۴۵۹,۰۴۵)	۲۵۷,۲۹۹	۳,۹۰۰,۹۹۵		
.			.		کاهش ارزش انباشته
۳,۶۹۹,۲۴۹			۳,۹۰۰,۹۹۵		
۱۸۸,۲۳۵			۴۳۰,۱۸۷	۴۴-۲	سود (زیان) ناشی از فروش

۱-۳-۱۹- تجزیه سنی مانده واثایق تملیکی غیرمنقول بانک به شرح زیر می باشد:

ماهیت		۱۳۹۸/۰۶/۳۱	۱۳۹۷/۱۲/۲۹
کمتر از یک سال از تاریخ تملیک یک سال تا دو سال از تاریخ تملیک بیش از دو سال از تاریخ تملیک	میلیون ریال	۱۹۵,۳۱۲	۳۴۳,۰۹۳
	میلیون ریال	۱,۱۶۹,۲۳۹	۱,۱۵۶,۷۸۶
		۲,۳۳۳,۴۳۶	۲,۳۹۵,۸۵۰
		۳,۶۹۷,۹۸۸	۳,۸۹۵,۷۲۹

۱-۳-۱۹- مطابق نامه شماره ۹۶/۲۰۲۴۴۴ مورخ ۱۳۹۶/۰۶/۳۰ اداره نظارت بر بانکها و موسسات اعتباری بانک مرکزی ، مهلت فروش املاک تملیک شده از ابتدای سال ۱۳۹۴ ، تا پایان شهریور ماه ۱۳۹۷ می باشد که بانک در تاریخ ۱۳۹۷/۰۶/۳۱ طی نامه شماره ۶۷۹۸۰ و نامه شماره ۲۰۰/۲/۱۳۹۲۹۱ مورخ ۱۳۹۷/۱۲/۲۸ با توجه به عدم ثبات در بازار مسکن و مزایده‌های مکرر و عدم فروش درخواست تمدید مهلت فروش از بانک مرکزی را نموده که در حال پیگیری می باشد.

۲-۳-۱۹- سرفصل فوق عمدتاً شامل ساختمانهایی می باشد که در ازاء تسهیلات پرداختی به مشتریان به عنوان وثیقه در رهن بانک بوده که بدلیل عدم تسویه تسهیلات دریافتی از طرف مشتریان ،در تملک بانک قرار گرفته، ضمناً ساختمانهای مسکونی،تجاری و اداری مزبور تا سقف ۳,۶۱۱ میلیارد ریال از پوشش بیمه ای برخوردار می باشد، مراحل برگزاری مزایده فروش اموال در سنوات قبل و شش ماهه سال ۱۳۹۸ انجام و تا تاریخ تنظیم این گزارش در جریان است. اموال تملیک شده طی دوره شامل تعداد ۶۱ فقره می‌باشد، املاک واگذار شده طی دوره شامل تعداد ۱۱۰ فقره واثایق تملیکی به شرح یادداشت ۲-۴۴ می باشد.

بانک سینا (سهامی عام)

گزارش مالی میان دوره‌ای

یادداشت‌های توضیحی صورتهای مالی

دوره میانی شش ماهه منتهی به ۳۱ شهریور ماه ۱۳۹۸

۱۹-۳-۳- گزارش حسابرسی ویژه مربوط به املاک غیر منقول و سهام تحت تملک بانک و شرکتهای تابعه برای سال مالی منتهی به ۱۳۹۵/۱۲/۳۰، ۱۳۹۶/۱۲/۲۹ و ۱۳۹۷/۱۲/۲۹ دریافتی از سازمان حسابرسی طی نامه های شماره ۲۷۹۳۰ مورخ ۱۳۹۷/۰۳/۲۲، ۶۵۰۹۴ مورخ ۱۳۹۷/۰۶/۲۱ و ۵۴۰۷۷ مورخ ۱۳۹۸/۰۶/۰۶ به بانک مرکزی ارسال گردیده که بانک مرکزی نظر خود را این خصوص طی نامه شماره ۹۸/۱۲۸۵۱۵ مورخ ۱۳۹۸/۰۴/۱۹ مبنی بر عدم دارایی‌های مازاد سال ۱۳۹۶ اعلام نموده است. با توجه به دستورالعمل شماره ۹۴/۶۲۱۴۷ مورخ ۱۳۹۴/۰۳/۱۱ که نسبت خالص دارایی ثابت را حداکثر ۷۵ درصد اعلام نموده، این نسبت در پایان شش ماهه سال ۱۳۹۸ در بانک سینا ۵۷/۸۲ درصد بوده و بانک سینا فاقد دارایی مازاد می باشد.

۱۹-۳-۴- از مبلغ ۴۵۹۰۰۴۵ میلیون ریال فروش و واگذاری طی سال، مبلغ ۱۸۰۳۱۳ میلیون ریال (شرح یادداشت ۲-۴۴) بابت املاک تملیکی فروش رفته، مبلغ ۷۲۰۷۱۷ میلیون ریال شامل اقاله املاک و مابقی به مبلغ ۲۰۶۰۱۵ میلیون ریال اصلاحات و انتقال به داراییهای ثابت می باشد.

۱۹-۳-۵- سود (زیان) ناشی از فروش وثایق تملیکی در صورت سود و زیان منظور و در یادداشت شماره ۲-۴۴ افشا شده است.

۱۹-۴- سرفصل فوق شامل ودیعه تعداد ۸ شعبه استیجاری در تهران و تعداد ۳۶ شعبه استیجاری در شهرستانها می باشد.

۱۹-۵- سرفصل فوق تا ارزش ۴۴ میلیارد ریال در مقابل خطرات احتمالی ناشی از حریق، سیل و زلزله از پوشش بیمه‌ای برخوردار است.

۲۰- سرقفلی تلفیقی

گروه		
۱۳۹۷/۱۲/۲۹	۱۳۹۸/۰۶/۳۱	
میلیون ریال	میلیون ریال	
۲۰,۶۳۱	۲۰,۶۳۱	بهای تمام شده در ابتدای سال
.	.	سرقفلی تحویل شده طی سال
.	.	تعدیلات سرقفلی
۲۰,۶۳۱	۲۰,۶۳۱	بهای تمام شده در پایان سال
(۱,۸۰۵)	(۲,۸۳۶)	استهلاک انباشته در ابتدای سال
(۱,۰۳۱)	(۵۱۶)	استهلاک سال
(۲,۸۳۶)	(۳,۳۵۲)	استهلاک انباشته در پایان سال
۱۷,۷۹۵	۱۷,۲۷۹	

۲۰-۱- سرفصل فوق مربوط به خرید شرکت مدیریت سرمایه گذاری کوثر بهمن در مورخ یک تیر ماه سال ۱۳۹۵ به شماره مبایعه نامه ۹۵۴ و صورتجلسه شماره ۶۱۵ هیئت مدیره به قیمت کارشناسی می باشد که بر اساس بند ۳۵ استاندارد حسابداری شماره ۱۹ (ترکیب های تجاری) به عنوان سرقفلی تلفیقی شناسایی و طی مدت ۲۰ سال به روش خط مستقیم مستهلک می گردد.

بانک سینا (سهامی عام)

گزارش مالی میان دوره‌ای

یادداشت‌های توضیحی صورتهای مالی

دوره مالی شش ماهه منتهی به ۳۱ شهریور ماه ۱۳۹۸

۲۱- بدهی به بانکها و سایر موسسات اعتباری

گروه و بانک		یادداشت
۱۳۹۷/۱۲/۲۹	۱۳۹۸/۰۶/۳۱	
میلیون ریال	میلیون ریال	
بانک مرکزی		
.	.	سپرده - ریالی
۳۸۱,۸۴۸	۴۴,۴۰۲	۲۱-۱ سپرده‌های دیداری - ارز
.	۵۹۷,۶۳۳	۲۱-۲ سپرده مدت دار - ارز
.	.	بدهی بابت اضافه برداشت در حساب جاری
.	.	بدهی بابت مابه التفاوت نرخ ارز
.	.	بدهی بابت حساب ذخیره ارزی
.	.	تسهیلات دریافتی - ریال
.	.	تسهیلات دریافتی - ارز
۳۹,۸۸۵	۲۵۶,۲۲۱	۲۱-۳ سایر
۴۲۱,۷۳۳	۸۹۸,۲۵۶	
بانک ها و موسسات اعتباری داخلی		
۷,۳۴۱	۱۵,۳۳۳	سپرده‌های دیداری - ریال
۱	۱	۲۱-۴ سپرده‌های دیداری - ارز
.	.	پرداخت چک های صادره بانک توسط سایر بانک ها
.	.	تسهیلات دریافتی - ریال
.	.	تسهیلات دریافتی - ارز
۶۲۰,۸۳۹	۹۱۹,۶۲۳	۲۱-۵ سایر
۶۲۸,۱۸۱	۹۳۴,۹۵۷	
بانک های خارجی		
.	.	سپرده های دیداری - ریال
.	.	سپرده های دیداری - ارز
.	.	تسهیلات دریافتی - ارز
.	.	بدهی در حساب جاری (اضافه برداشت از حساب)
.	.	سایر
.	.	
۱,۰۴۹,۹۱۴	۱,۸۳۳,۲۱۳	
(۳۸,۷۱۱)	.	کسر می شود: کارمزد سنوات آتی اوراق مشارکت بانک مسکن
۱,۰۱۱,۲۰۳	۱,۸۳۳,۲۱۳	

۲۱-۱- مانده حساب فوق شامل ۳,۲۰۶ یورو و ۴,۱۷۱,۴۵۶ یوان می باشد که با نرخ های مندرج در یادداشت ۱-۱۰-۷ تسعیر شده است و سود و زیان تسعیر مربوطه در یادداشت ۴۳ منظور گردیده است.

۲۱-۲- مانده حساب فوق شامل ۱,۰۲۹,۱۷۱ یورو و ۴۸,۲۲۳,۱۷۲ یوان می باشد که با نرخ های مندرج در یادداشت ۱-۱۰-۷ تسعیر شده است و سود و زیان تسعیر مربوطه در یادداشت ۴۳ منظور گردیده است.

۲۱-۳- مانده حساب مذکور عمدتاً بابت بدهی به بانک مرکزی جهت مابه التفاوت نرخ ارز کالاهای وارداتی دریافتی از مشتریان می باشد.

۲۱-۴- سپرده دیداری ارزی بانکهای داخلی شامل ۱۲ یورو می باشد که با نرخ های مندرج در یادداشت ۱-۱۰-۷ تسعیر شده است و سود (زیان) تسعیر مربوطه در یادداشت ۴۳ منظور گردیده است.

۲۱-۵- مانده حساب مذکور شامل مبلغ ۹۰۲,۲۰۲ میلیون ریال مربوط به خالص مبادلات بین بانکی در سامانه های پایا ، چکاوک و شتاب می باشد که در روز بعد تسویه می گردد.

بانک سینا (سهامی عام)

گزارش مالی میان دوره‌ای

یادداشت‌های توضیحی صورتهای مالی

دوره مالی شش ماهه منتهی به ۳۱ شهریور ماه ۱۳۹۸

۲۲- سپرده‌های مشتریان

بانک		گروه		یادداشت	
۱۳۹۷/۱۲/۲۹	۱۳۹۸/۰۶/۳۱	۱۳۹۷/۱۲/۲۹	۱۳۹۸/۰۶/۳۱		
میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال		
۱۳,۴۸۱,۹۹۸	۱۵,۶۱۱,۹۷۱	۱۳,۴۸۱,۹۹۸	۱۵,۶۱۱,۹۷۱	۲۲-۱	مشتریان حقیقی
۱,۲۶۵,۳۶۶	۲,۶۳۱,۹۲۲	۱,۲۶۵,۳۶۶	۲,۶۳۱,۹۲۲	۲۲-۲	سپرده های دیداری و مشابه
۱,۰۴۳,۲۵۳	۹۰۴,۱۶۱	۱,۰۴۳,۲۵۳	۹۰۴,۱۶۱	۲۲-۳	سپرده های پس انداز و مشابه
۱۵,۷۹۰,۶۱۷	۱۹,۱۴۸,۰۵۴	۱۵,۷۹۰,۶۱۷	۱۹,۱۴۸,۰۵۴		سایر سپرده ها و پیش دریافت ها
۱۸,۴۷۹,۳۸۸	۱۹,۳۹۱,۴۷۹	۱۸,۳۸۶,۴۴۰	۱۹,۳۳۰,۱۱۷	۲۲-۱	مشتریان حقوقی
۷۲,۴۸۵	۳۷۱,۵۱۱	۷۲,۴۸۵	۳۷۱,۵۱۱	۲۲-۲	سپرده های دیداری و مشابه
۴,۵۷۹,۲۴۲	۴,۲۰۹,۵۷۸	۴,۵۷۹,۲۴۲	۴,۲۰۹,۵۷۸	۲۲-۳	سپرده های پس انداز و مشابه
۲۳,۱۳۱,۱۱۵	۲۳,۹۷۲,۵۶۸	۲۳,۰۳۸,۱۶۷	۲۳,۹۱۱,۲۰۶		سایر سپرده ها و پیش دریافت ها
۳۸,۹۲۱,۷۳۱	۴۳,۱۲۰,۶۲۲	۳۸,۸۲۸,۷۸۴	۴۳,۰۵۹,۲۶۰		

۲۲-۱- سپرده های دیداری و مشابه مشتریان حقیقی و حقوقی

بانک		گروه		یادداشت	
۱۳۹۷/۱۲/۲۹	۱۳۹۸/۰۶/۳۱	۱۳۹۷/۱۲/۲۹	۱۳۹۸/۰۶/۳۱		
میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال		
۲۸,۲۲۸,۷۵۹	۳۲,۵۵۰,۹۱۴	۲۸,۲۲۸,۷۴۸	۳۲,۵۵۰,۸۹۸		سپرده های قرض الحسنه جاری - ریال
۲,۴۴۵,۰۴۱	۱,۳۷۳,۳۲۷	۲,۳۵۲,۱۰۴	۱,۳۱۱,۹۸۱	۲۲-۱-۱	سپرده های قرض الحسنه جاری - ارز
۲۶۰,۰۸۳	۲۸۲,۷۷۳	۲۶۰,۰۸۳	۲۸۲,۷۷۲	۲۲-۱-۲	انواع چکهای بانکی فروخته شده
.	.	.	.		حساب جاری مشتریان نزد شعب خارج از کشور
.	.	.	.		حواله های عهده بانک - ریال
.	.	.	.		حواله های عهده بانک - ارز
۳۴,۱۵۹	۴۶,۶۳۸	۳۴,۱۵۹	۴۶,۶۳۸	۲۲-۱-۳	وجوه اداره شده مصرف نشده - ریال
.	.	.	.		وجوه اداره شده مصرف نشده - ارز
۵۷۶,۹۱۵	۵۰۶,۴۳۸	۵۷۶,۹۱۵	۵۰۶,۴۳۸	۲۲-۱-۴	بستانکاران موقت - ریال
۳۴۶,۲۸۹	۱۷۳,۱۵۶	۳۴۶,۲۸۹	۱۷۳,۱۵۶	۲۲-۱-۵	بستانکاران موقت - ارز
۷۰,۱۴۰	۷۰,۲۰۵	۷۰,۱۴۰	۷۰,۲۰۵	۲۲-۱-۶	مانده مطالبه نشده - ریال
.	.	.	.		مانده مطالبه نشده - ارز
.	.	.	.		کسر می شود:
۳۱,۹۶۱,۳۸۶	۳۵,۰۰۳,۴۵۰	۳۱,۸۶۸,۴۳۸	۳۴,۹۴۲,۰۸۸		حساب پرداخت چک های فروخته شده بانک (تسویه نشده)

بانک سینا (سهامی عام)

گزارش مالی میان دوره‌ای

یادداشت‌های توضیحی صورتهای مالی

دوره مالی شش ماهه منتهی به ۳۱ شهریور ماه ۱۳۹۸

- ۱-۱-۲۲- سپرده قرض الحسنه جاری ارزی بانک شامل ۲,۲۶۱,۷۹۴ دلار، ۳,۷۱۸,۳۳۱ یورو، ۲۸۷ پوند، ۴۱,۱۲۸ لیر، ۵۴,۲۱۹,۴۳۸ روپیه، ۷۷,۳۳۸,۲۰۷ یوان، ۱۵۲,۰۸۵,۳۴۷ وون، ۸۸ ریال عمان، ۳۴۰,۴۳۴ روبل و ۸۵,۰۲۰ درهم می باشد که با نرخ های مندرج در یادداشت ۱-۱۰-۷ تسعیر شده است و سود و زیان مربوطه در یادداشت ۴۳ منظور گردیده است.
- ۱-۲-۲۲- سرفصل فوق مربوط به وجوه برداشت شده از حساب مشتریان جهت صدور چک های بین بانکی می باشد که تا تاریخ ترازنامه مشتری اقدام به وصول آن ننموده است.
- ۱-۳-۲۲- وجوه اداره شده عمدتاً مربوط به مانده حساب بنیاد مستضعفان، صنایع برق و انرژی صبا، انرژی گستر سینا، سرمایه گذاری برق و انرژی غدیر، عمران و مسکن بنیاد، گسترش ارتباطات و فناوری، صندوق ایثار جنوب، پارت سهند و بنیادعلوی نزد بانک سینا جهت پرداخت تسهیلات کم بهره به پرسنل آنها می باشد.
- ۱-۴-۲۲- بستانکاران موقت ریالی عمدتاً شامل بن کارت ها و کارت های هدیه استفاده نشده توسط مشتریان و وجوه دریافتی از مشتریان بابت اموال تملیکی و همچنین مانده بدهی به شرکتهای تولید برق عسلویه، شرکت سرمایه گذاری نیروگاهی ایران، شرکت کی بی سی، شرکت پلی پروپیلن، شرکت پاکدیس، شرکت شیر و گوشت زاگرس، شرکت کشت و دام قیام، شرکت پمپ پارس، شرکت فولاد کاوه جنوب کیش، شرکت کشاورزی و دامپروری بینالود و شرکت خدمات دریایی بندری سینا شامل مبالغی می باشد که از شرکتهای مذکور بابت پرداخت سود سهام به سهامداران آنها دریافت گردیده است.
- ۱-۵-۲۲- بستانکاران موقت ارزی شامل ۵,۴۴۱ دلار ، و ۱,۷۸۸,۸۰۴ یورو، ۱,۴۲۲,۳۴۰، ۲۶۱,۵۱۴,۴۵۰ وون ، ۶۸,۵۹۵ لیر و مبلغ ۴۴,۱۹۶ یوان بابت سپرده نقدی مشتریان بابت تعهدات حواله و اعتبار ارزی می باشد که با نرخ های مندرج در یادداشت ۱-۱۰-۷ تسعیر شده است و سود و زیان مربوطه در یادداشت ۴۳ منظور گردیده است.
- ۱-۶-۲۲- سرفصل فوق مربوط به مانده حساب راکد مشتریان می باشد.

۲-۲۲- سپرده های پس انداز و مشابه مشتریان حقیقی و حقوقی

گروه و بانک		
۱۳۹۸/۰۶/۳۱	۱۳۹۷/۱۲/۲۹	
میلیون ریال	میلیون ریال	
۳,۰۰۳,۴۳۳	۱,۳۳۷,۸۵۱	سپرده های قرض الحسنه پس انداز - ریال
.	.	سپرده های قرض الحسنه پس انداز - ارز
.	.	سپرده پس انداز - شعب خارج
.	.	سپرده قرض الحسنه ویژه جوانان
.	.	سپرده قرض الحسنه ویژه مصرف نشده
.	.	حساب پس انداز کارکنان
.	.	صندوق بازنشستگی کارکنان
.	.	سپرده های پس انداز مسکن
۳,۰۰۳,۴۳۳	۱,۳۳۷,۸۵۱	

بانک سینا (سهامی عام)

گزارش مالی میان دوره‌ای

یادداشت‌های توضیحی صورتهای مالی

دوره میانی شش ماهه منتهی به ۳۱ شهریور ماه ۱۳۹۸

۲۲-۳ سایر سپرده‌ها و پیش دریافت‌ها

گروه و بانک		یادداشت
۱۳۹۷/۱۲/۲۹	۱۳۹۸/۰۶/۳۱	
میلیون ریال	میلیون ریال	
۲,۹۰۷,۰۶۶	۳,۴۱۹,۵۹۷	۲۲-۳-۱ سپرده نقدی ضمانتنامه ها - ریال
۴۶,۷۸۰	۴۸,۵۱۹	۲۲-۳-۲ سپرده نقدی ضمانتنامه ها- ارز
۱,۱۲۷,۲۳۷	۸۹۱,۲۴۹	۲۲-۳-۳ پیش دریافت اعتبارات اسنادی - ریال
۱,۴۴۰,۱۶۰	۵۴۳,۸۸۹	۲۲-۳-۴ پیش دریافت اعتبارات اسنادی - ارز
۱۰۱,۲۵۲	۲۱۰,۴۸۵	۲۲-۳-۵ سایر
۵,۶۲۲,۴۹۵	۵,۱۱۳,۷۳۹	جمع

۲۲-۳-۱- سرفصل فوق مربوط به سپرده نقدی ضمانت نامه های ریالی در هنگام صدور می باشد که پس از ایفای تعهدات به مشتری مسترد می گردد و افزایش آن بابت افزایش در تعداد ضمانت نامه های صادره در دوره مورد گزارش نسبت به سال قبل می باشد.

۲۲-۳-۲- سپرده نقدی ضمانتنامه ها- ارزی بانک شامل ۵۳۲,۸۶۳ یورو، ۳۸,۸۹۷ دلار و ۳,۲۹۳ پوند می باشد که با نرخ های مندرج در یادداشت ۱-۱۰-۷ تسعیر شده است و سود و زیان مربوطه در یادداشت ۴۳ منظور گردیده است.

۲۲-۳-۳- سرفصل فوق شامل حداقل ۱۰ درصد پیش دریافت اعتبارات اسنادی دیداری و مدت دار هنگام گشایش و حداقل ۱۰ درصد هنگام ارائه اسناد اعتبارات اسنادی مدت دار می باشد.

۲۲-۳-۴- پیش دریافت اعتبارات اسنادی - ارزی بانک شامل ۷۸,۰۰۰ یورو و ۵۰۹,۲۵۰,۰۰۰ روپیه می باشد که با نرخ های مندرج در یادداشت ۱-۱۰-۷ تسعیر شده است و سود و زیان مربوطه در یادداشت ۴۳ منظور گردیده است.

۲۲-۳-۵- سرفصل فوق عمدتاً مربوط به ودایع جواز برگ سبز گمرکی به مبلغ ۲۰۰,۸۸۱ میلیون ریال (معادل ۱۵ درصد وجه اعتبار و ۳۵ درصد حواله ارزی) است که بابت تضمین پروانه ترخیص قطعی کالا در زمان گشایش اعتبارات و بروات اسنادی تا زمان ارایه پروانه ترخیص قطعی کالا از مشتریان بصورت نقدی اخذ می گردد و مبلغ ۹,۶۰۴ میلیون ریال بابت وثایق نقدی دریافتی بانک از مشتریان بابت تسهیلات اعطایی در جهت کاهش ریسک عدم پرداخت تسهیلات می باشد.

۲۲- سود سهام پرداختنی

سال	سود نقدی هر سهم	سود سهام مصوب	مانده در ۱۳۹۷/۱۲/۲۹	سود سهام پرداختنی طی سال ۱۳۹۸	افزایش سرمایه از محل مطالبات	مانده در ۱۳۹۸/۰۶/۳۱
ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال
سنوات قبل از سال ۱۳۹۱			۳,۴۴۴	(۴)	۰	۳,۴۴۰
سال مالی منتهی به ۱۳۹۱/۱۲/۲۹	۴۳۲	۱,۶۵۰,۰۰۰	۲,۱۳۷	(۵۰)	۰	۲,۰۸۷
سال مالی منتهی به ۱۳۹۲/۱۲/۲۹	۶۸۷	۴,۱۲۲,۰۰۰	۵,۷۸۶	(۵۸)	۰	۵,۷۲۸
سال مالی منتهی به ۱۳۹۳/۱۲/۲۹	۲۳۵	۲,۰۰۰,۰۰۰	۴,۴۱۹	(۳۹)	۰	۴,۳۸۰
سال مالی منتهی به ۱۳۹۴/۱۲/۲۹	۱۷۵	۱,۷۵۰,۰۰۰	۸,۵۴۱	(۶۹)	۰	۸,۴۷۲
سال مالی منتهی به ۱۳۹۵/۱۲/۳۰	۹۶	۹۶۰,۰۰۰	۵,۰۷۴	(۴۸۱)	۰	۴,۵۹۳
سال مالی منتهی به ۱۳۹۶/۱۲/۲۹	۲۹	۲۹۰,۰۰۰	۲,۵۸۵	(۱,۱۸۵)	۰	۱,۴۰۰
سال مالی منتهی به ۱۳۹۷/۱۲/۲۹	۱۱	۱۱۰,۰۰۰	۰	(۹۴,۵۰۴)	۰	۱۵,۴۹۶
جمع			۳۱,۹۸۶	(۹۶,۳۹۰)	۰	۴۵,۵۹۶

۲۳-۱- عدم پرداخت سود سنوات قبل از سال ۹۷ بدلیل عدم مراجعه سهامداران بابت دریافت سود سهام می باشد.

بانک سینا (سهامی عام)

گزارش مالی میان دوره‌ای

بادداشت‌های توضیحی صورت‌های مالی

دوره میانی شش ماهه منتهی به ۳۱ شهر بور ماه ۱۳۹۸

۲۴- ذخیره مالیات عملکرد

بانک		گروه		
۱۳۹۷/۱۲/۲۹	۱۳۹۸/۰۶/۳۱	۱۳۹۷/۱۲/۲۹	۱۳۹۸/۰۶/۳۱	
میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلون ریال	مانده در ابتدای سال
۹۰۹,۴۶۲	۱,۶۱۶,۲۳۹	۹۲۷,۸۹۵	۱,۶۳۶,۴۵۰	ذخیره مالیات عملکرد دوره
۴۰۰,۰۰۰	۲۲۵,۰۰۰	۴۱۹,۳۰۵	۲۳۶,۸۰۱	اصلاح مالیات عملکرد سنوات قبل
۵۴۳,۷۴۷	۲۰۰,۰۰۰	۵۴۴,۱۸۶	۲۰۰,۰۰۰	تادیه شده طی دوره
(۲۳۶,۹۷۰)	.	(۲۵۴,۹۳۶)	(۱۹,۳۸۷)	
۱,۶۱۶,۲۳۹	۲,۰۴۱,۲۳۹	۱,۶۳۶,۴۵۰	۲,۰۵۳,۸۶۴	
(۱۲۰)	(۱۲۰)	(۱۴۱)	(۱۲۰)	پیش پرداخت های مالیاتی (یادداشت ۵-۱۵)
۱,۶۱۶,۱۱۹	۲,۰۴۱,۱۱۹	۱,۶۳۶,۳۰۹	۲,۰۵۳,۷۴۴	مانده در پایان دوره

۲۴-۱- مالیات بر درآمد بانک برای کلیه سالهای قبل از ۱۳۹۱ و سال ۱۳۹۲ قطعی و تسویه شده است و خلاصه وضعیت مالیات پرداختی برای سالهای ۱۳۹۱ تا ۱۳۹۷ به شرح زیر می باشد:

نحوه تشخیص	۱۳۹۷/۱۲/۲۹		۱۳۹۸/۰۶/۳۱ - میلیون ریال						سال مالی
	میلیون ریال	مانده ذخیره	مالیات				درآمد مشمول	سود (زیان)	
			مانده ذخیره	تأدیه شده	قطعی	تشخیصی	ابرازی	مالیات	ابرازی
رسیدگی به دفاتر	۳۲۵,۸۳۶	۳۲۵,۸۳۶	۸۷,۱۶۸	۴۱۳,۰۰۴	۴۱۳,۰۵۲	۸۷,۱۶۸	۳۸۷,۴۱۴	۲,۱۸۰,۹۶۱	۱۳۹۱/۱۲/۲۹
رسیدگی به دفاتر	.	.	۵۰۲,۱۱۴	۵۰۲,۱۱۴	۵۱۵,۲۳۰	۹۲,۳۵۵	۴۱۰,۴۶۵	۲,۵۷۱,۰۲۰	۱۳۹۳/۱۲/۲۹
رسیدگی به دفاتر	۵۷,۹۶۸	۵۷,۹۶۸	۹۸,۸۲۱	.	۱۰۶۶,۲۹۱	۹۸,۸۲۱	۴۳۹,۲۰۶	۲,۴۳۱,۴۴۹	۱۳۹۴/۱۲/۲۹
رسیدگی به دفاتر	۵۰۱,۸۲۹	۷۰۱,۸۲۹	۱۹۸,۱۷۱	۱,۲۳۹,۴۲۶	۱,۵۰۱,۰۹۶	۹۸,۱۷۱	۴۳۶,۳۱۶	۱,۷۲۴,۴۵۶	۱۳۹۵/۱۲/۳۰
رسیدگی به دفاتر	۳۳۰,۶۰۶	۳۳۰,۶۰۶	۶۹,۳۹۴	.	۱,۲۴۶,۳۹۲	۶۹,۳۹۴	۳۰۸,۴۱۸	۱۰۹۸,۲۷۷	۱۳۹۶/۱۲/۲۹
رسیدگی نشده	۴۰۰,۰۰۰	۴۰۰,۰۰۰	.	.	.	.	.	۱,۳۲۹,۱۷۲	۱۳۹۷/۱۲/۲۹
رسیدگی نشده	.	۲۲۵,۰۰۰	.	.	.	.	.	۲,۱۲۸,۲۶۴	۱۳۹۸/۰۶/۳۱
	۱,۶۱۶,۲۳۹	۲,۰۴۱,۲۳۹							
	(۱۲۰)	(۱۲۰)							پیش پرداخت های مالیاتی
	۱,۶۱۶,۱۱۹	۲,۰۴۱,۱۱۹							

۱-۱-۲۴- بانک بابت عملکرد سال های ۱۳۹۱، ۱۳۹۳ و ۱۳۹۵ نسبت به درآمد مشمول مالیات و مالیات تعیین شده اعتراض و تقاضای رسیدگی در شورای عالی مالیاتی نموده است که تاکنون نتیجه آن مشخص نگردیده است. ضمن اینکه بابت سال های مزبور مبلغ ۵۱۳ میلیارد ریال جریمه اعلام گردیده که جریمه سال ۱۳۹۳ به مبلغ ۵۵ میلیارد ریال پرداخت شده است.

۱-۲-۲۴- بانک بابت مالیات عملکرد سال ۱۳۹۴ به درآمد مشمول مالیات و مالیات تعیین شده اعتراض و تقاضای رسیدگی در شورای عالی مالیاتی نموده است که نتیجه آن تا تاریخ تهیه صورت های مالی مشخص نشده است.

۱-۳-۲۴- بانک بابت مالیات عملکرد سال ۱۳۹۶ به درآمد مشمول مالیات و مالیات تعیین شده اعتراض و تقاضای رسیدگی در هیات حل اختلاف مالیاتی نموده است که نتیجه آن تا تاریخ تهیه صورت های مالی مشخص نگردیده است.

۱-۴-۲۴- بانک بابت مالیات عملکرد سال ۱۳۹۷ براساس سود ابرازی و با احتساب معافیه های قانونی ناشی از بورسی بودن بانک، درآمدهای مالیات مقطوع مانند فروش املاک، سود اوراق مشارکت و سود سهام مبلغ ۴۰۰,۰۰۰ میلیون ریال ذخیره در حسابها منظور گردیده است.

۱-۵-۲۴- بانک بابت مالیات عملکرد شش ماهه اول سال ۱۳۹۸ براساس سود ابرازی و با احتساب معافیه های قانونی مبلغ ۲۲۵,۰۰۰ میلیون ریال ذخیره در حسابها منظور گردیده است.

* منظور از تادیه شده ، مبالغ پرداختی به وزارت امور اقتصادی و دارایی است.

بانک سینا (سهامی عام)

گزارش مالی میان دوره‌ای

یادداشت‌های توضیحی صورتهای مالی

دوره میانی شش ماهه منتهی به ۳۱ شهریور ماه ۱۳۹۸

۲۵- ذخایر و سایر بدهی‌ها

یادداشت	گروه		بانک	
	۱۳۹۸/۰۶/۳۱	۱۳۹۷/۱۲/۲۹	۱۳۹۸/۰۶/۳۱	۱۳۹۷/۱۲/۲۹
تسهیلات دریافتی از صندوق توسعه ملی	۲۵-۱	۴۵۲,۲۴۶	۱,۲۷۵,۲۴۶	۱,۲۷۵,۲۴۶
بدهی بانک بابت اعتبارات اسنادی مدت دار- ریال	۲۵-۲	۶۱۰,۵۴۲	۱,۷۱۰,۸۲۲	۱,۷۱۰,۸۲۲
بدهی بانک بابت اعتبارات اسنادی و بروات مدت دار- ارزی		۰	۶۷,۹۷۴	۶۷,۹۷۴
سود و کارمزد پرداختنی		۰	۰	۰
حق بیمه پرداختنی	۲۵-۳	۲۰۷,۴۹۷	۱۶۱,۷۹۶	۱۶۱,۱۳۴
مالیاتهای تکلیفی پرداختنی	۲۵-۴	۱۹,۴۷۳	۲۹,۲۶۷	۲۴,۵۶۳
اسناد پرداختنی	۲۵-۵	۲۰,۶۶۷	۱۷,۴۳۷	۱۷,۴۳۷
ذخیره باز خرید مرخصی		۰	۰	۰
ذخیره هزینه های پرداختنی	۲۵-۶	۷۵۹,۴۳۶	۶۳۶,۸۲۳	۵۴۰,۶۴۳
حق عضویت پرداختنی صندوق ضمانت سپرده ها	۲۵-۷	۱۵۰,۱۲۹	۲۶۱,۵۶۶	۲۶۱,۵۶۶
اقلام در راه		۰	۰	۰
پیش دریافت فروش پروژه ها		۰	۷,۸۶۵	۰
ذخایر احتیاطی	۲۵-۸	۲۹۳,۸۷۷	۲۹۱,۳۶۵	۲۹۱,۳۶۵
ودیعه حسن انجام کار		۴۱,۸۳۱	۲۸,۲۴۱	۲۲,۲۷۵
بدهی به شرکتها و اشخاص	۲۵-۹	۳۶۰,۴۳۴	۲۴۰,۴۹۷	۸۰,۶۱۳
ذخیره حقوقی (حق الوکاله)		۱۴,۱۶۴	۱۴,۲۴۵	۱۴,۲۴۵
قبوض عمومی		۲۴,۸۳۰	۱۵,۰۵۹	۱۵,۰۵۹
سود دریافتی اقساط آتی	۲۵-۱۰	۱,۸۱۸,۲۹۷	۱,۸۴۴,۰۱۴	۱,۸۴۴,۰۱۴
سایر	۲۵-۱۱	۵۶,۸۰۲	۶۹,۷۸۹	۶۴,۶۵۳
		<u>۴,۸۳۰,۲۲۶</u>	<u>۶,۶۷۲,۰۰۶</u>	<u>۴,۴۳۶,۱۹۳</u>
			<u>۶,۶۷۲,۰۰۶</u>	<u>۴,۴۳۶,۱۹۳</u>

۲۵-۱- تسهیلات دریافتی از صندوق توسعه ملی در تاریخ ترازنامه به شرح زیر است:

مبلغ دریافتی - میلیون ریال	نوع ارز	تاریخ دریافت	سررسید نهایی	تعداد اقساط	نرخ سود	مانده تسهیلات به ارز	مانده تسهیلات
					درصد		میلیون ریال
۰	-	۰	۰	۰	۰	۰	۰
تسهیلات ارزی							
۱,۰۰۰,۰۰۰	ریال	۱۳۹۵/۰۸/۰۸	۱۴۰۲/۰۸/۰۸	۸۴	۱۱.۵	۰	۱۷۲,۲۴۶
۷۰۰,۰۰۰	ریال	۱۳۹۶/۰۴/۱۰	۱۴۰۳/۰۴/۱۰	۸۴	۱۱.۵	۰	۱۰۰,۰۰۰
۲۰۰,۰۰۰	ریال	۱۳۹۷/۰۷/۰۹	۱۴۰۴/۰۷/۰۹	۸۴	۱۱.۵	۰	۱۸۰,۰۰۰
							<u>۴۵۲,۲۴۶</u>
تسهیلات ریالی							

۲۵-۱-۱ وجه دریافتی از صندوق توسعه ملی جمعا به مبلغ ۱,۹۰۰ میلیارد ریال بابت پرداخت تسهیلات به اشخاص مورد تایید این صندوق طی سه فقره قرارداد در سالهای ۹۵ الی ۹۷ می باشد (نوعی وجوه اداره شده) که از بابت این مبلغ حداکثر ۱۸ و حداقل ۱۱.۵ درصد سود سپرده به صندوق از طرف بانک سینا پرداخت شده ، کاهش مانده وجوه دریافتی از صندوق بابت باز پرداخت قسمتی از این وجوه به صندوق می باشد.

بانک سینا (سهامی عام)

گزارش مالی میان دوره‌ای

یادداشت‌های توضیحی صورتهای مالی

دوره میانی شش ماهه منتهی به ۳۱ شهریور ماه ۱۳۹۸

۲-۲۵- بدهی بانک بابت پذیرش اعتبارات اسنادی (ریالی) مربوط به تعهد ریالی خریدار نزد فروشنده کالا یا خدمات می باشد که بعد از رسیدن اسناد مثبت و تایید کارشناس تا سررسید و تسویه نهایی توسط خریدار در این سرفصل طبقه بندی می شود، به شرح زیر است:

گروه و بانک		
	۱۳۹۸/۰۶/۳۱	۱۳۹۷/۱۲/۲۹
	میلیون ریال	میلیون ریال
صدآهنین اصفهان	۹۸,۷۷۸	۰
اروم اب	۸۲,۶۶۱	۰
سروش توسعه فردا	۴۱,۰۵۲	۰
نفت بهران	۴۰,۶۸۱	۶۹,۷۶۸
فولادفرزانگان فارس	۳۲,۸۰۶	۷۶,۵۲۸
سازه پیشگام مدیسه	۳۲,۷۰۹	۰
صنعتی امیدشیرازسازان	۲۹,۱۰۸	۳۲,۴۳۶
شیشه سازی مینا	۲۱,۵۰۱	۱,۹۴۸
آژندرهاورد سپاهان	۱۸,۳۷۹	۱۲,۱۰۷
کاوہ کشاورز	۱۷,۶۵۳	۰
آریا صنعت دلیجان	۱۷,۵۰۶	۱۶۱,۱۳۷
سنگین برش دشتستان	۱۴,۹۶۰	۰
زرین برش لنجان	۱۴,۶۳۵	۱۳۹,۸۰۱
آروین صنعت اتحاد	۱۳,۴۹۷	۳۹,۴۵۲
المان پولادپاسارگاد	۱۱,۴۹۶	۴,۸۲۵
سیمین سازه زاینده رود	۱۰,۸۶۸	۲۰,۰۷۵
سایر شرکت‌ها	۱۱۲,۲۵۲	۱,۱۵۲,۷۴۵
	<u>۶۱۰,۵۴۲</u>	<u>۱,۷۱۰,۸۲۲</u>

۳-۲۵- حق بیمه پرداختنی بابت ۵٪ حق بیمه مکسوره و پرداخت آخر از صورت وضعیت تایید شده پیمانکاران بانک مطابق ماده ۳۸ قانون تامین اجتماعی عمدتاً شامل شرکتهای تعاونی سینا یاران به مبلغ ۱۷,۵۳۷ میلیون ریال، غدیر اکسین به مبلغ ۱۶۰,۰۲۳ میلیون ریال، فن آواکارت به مبلغ ۱۵,۶۷۷ میلیون ریال، تجارت الکترونیک پارسیان به مبلغ ۱۲,۴۶۲ میلیون ریال، ارمغان راه طلایی به مبلغ ۶,۶۰۵ میلیون ریال و تفاس به مبلغ ۴,۲۱۲ میلیون ریال، توسعه خدمات الکترونیکی آدونیس به مبلغ ۲,۷۵۲ میلیون ریال و حق بیمه پرداختنی پرسنل بانک به مبلغ ۹۲,۶۴۹ میلیون ریال می باشد.

۴-۲۵- سرفصل مالیاتهای تکلیفی شامل اقلام زیر می باشد:

گروه		بانک	
	۱۳۹۸/۰۶/۳۱	۱۳۹۷/۱۲/۲۹	۱۳۹۸/۰۶/۳۱
	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال
مالیات حقوق و دستمزد	۱۲,۹۸۶	۲۵,۲۴۱	۲۴,۳۷۷
مالیات اجاره	۴۱	۴۱	۴۱
مالیات حق الزحمه و حق المشاوره (ماده ۸۶)	۶,۴۴۶	۳,۹۸۵	۱۴۵
	<u>۱۹,۴۷۳</u>	<u>۲۹,۲۶۷</u>	<u>۲۴,۵۶۳</u>
		<u>۱۲,۲۰۹</u>	

۵-۲۵- اسناد پرداختنی شامل مبلغ ۱۷,۴۳۷ میلیون ریال شامل چهار فقره چک به شرکت مهستان بابت خرید طبقه منفی یک پروژه ارم و مبلغ ۳,۲۳۰ میلیون ریال به شرکت سینا یاران بابت اقساط بدهی ماده ۳۸ تامین اجتماعی می باشد.

بانک سینا (سهامی عام)

گزارش مالی میان دوره‌ای

یادداشت‌های توضیحی صورتهای مالی

دوره میانی شش ماهه منتهی به ۳۱ شهریور ماه ۱۳۹۸

۲۵-۶- سرفصل ذخیره هزینه های پرداختنی شامل اقلام زیر می باشد:

بانک		گروه		
۱۳۹۷/۱۲/۲۹	۱۳۹۸/۰۶/۳۱	۱۳۹۷/۱۲/۲۹	۱۳۹۸/۰۶/۳۱	
میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	
۱۵۸,۵۸۱	۱۷۴,۳۴۷	۲۵۲,۳۶۵	۱۷۴,۳۴۷	ذخیره هزینه های عمومی و اداری - صورتحساب پیمانکاران و شرکتهای
۴,۴۸۹	۴,۰۴۰	۴,۴۸۹	۱۸,۱۶۲	ذخیره هزینه تعمیر ائانه و ملزومات
۲۶,۹۵۰	۵۰,۰۰۸	۲۶,۹۵۰	۵۰,۰۰۸	ذخیره هزینه تبلیغات
۲۱۵,۵۸۷	۳۰۷,۲۰۶	۲۱۷,۰۲۴	۳۰۹,۳۸۷	ذخیره هزینه های پرسنلی - حقوق و مزایا
۱۳۵,۰۳۶	۱۲۷,۷۲۷	۱۳۵,۹۹۵	۲۰۷,۵۳۲	سایر ذخایر (هزینه های قبوض، حق المشاوره‌ها و سایر خدمات)
۵۴۰,۶۴۳	۶۶۳,۳۲۸	۶۳۶,۸۲۳	۷۵۹,۴۳۶	

۲۵-۶-۱ تا تاریخ تهیه این گزارش مبلغ ۱۰۵,۸۵۶ میلیون ریال از ذخایر فوق تسویه شده است.

۲۵-۷- سرفصل فوق مربوط به ذخیره حق عضویت شش ماهه اول سال ۱۳۹۸ صندوق ضمانت سپرده ها می باشد.

۲۵-۸- سرفصل فوق مربوط به مالیات نقل و انتقال فروش پروژه های مهستان، ارم، مراغه، الهام و سهند تبریز، وایین شهریار و پیوند گستر پارس و همچنین املاک تملیکی می باشد.

۲۵-۹- سرفصل بدهی به شرکتهای و اشخاص شامل اقلام زیر می باشد:

بانک		گروه		
۱۳۹۷/۱۲/۲۹	۱۳۹۸/۰۶/۳۱	۱۳۹۷/۱۲/۲۹	۱۳۹۸/۰۶/۳۱	
میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	
۰	۰	۸۸,۱۵۴	۱۳۹,۸۴۹	شرکت سیاحتی و مراکز تفریحی پارسیان
۴۸,۵۷۴	۴۹,۳۰۹	۴۸,۵۷۴	۴۹,۳۰۹	شرکت بیمه سینا - بابت حساب فی مابین (حق بیمه پرداختنی)
۰	۰	۳۹,۶۸۹	۱۰۳,۷۴۰	بنیاد مستضعفان (بابت فروش املاک)
۲,۲۸۶	۶,۸۲۷	۲,۲۸۶	۶,۸۲۷	بدهی به فروشندگان ملزومات
۲,۳۵۷	۲,۹۷۴	۲,۳۵۷	۲,۹۷۴	اجاره پوزها
۰	۰	۲۹,۸۰۰	۲۹,۷۶۱	سایر پیمانکاران و فروشندگان مصالح
۲۷,۳۹۶	۲۶,۶۱۴	۲۹,۶۳۷	۲۷,۹۷۴	سایر
۸۰,۶۱۳	۸۵,۷۲۴	۲۴۰,۴۹۷	۳۶۰,۴۳۴	

۲۵-۱۰- سرفصل فوق بابت پیش دریافت ۵ درصد سهم سود تسهیلات اعطایی در مناطق محروم از بنیاد علوی و ۵ درصد معاونت توسعه روستایی نهاد ریاست جمهوری طبق قرارداد فی ما بین با بانک می باشد که تا تاریخ تهیه این گزارش سررسید اقساط آن نرسیده است. (نرخ سود این تسهیلات ۱۸ درصد می باشد که ۱۰ درصد آن توسط بنیاد علوی و معاونت توسعه روستایی تامین می شود و مابقی آن از مشتری اخذ می گردد).

۲۵-۱۱- سرفصل سایر عمدتا مربوط به سهم سود مشتریان بابت املاک تملیکی و ودیعه صندوق امانات می باشد.

بانک سینا (سهامی عام)

گزارش مالی میان دوره‌ای

یادداشت‌های توضیحی صورتهای مالی

دوره میانی شش ماهه منتهی به ۳۱ شهریور ماه ۱۳۹۸

۲۶- ذخیره مزایای پایان خدمت کارکنان و تعهدات بازنشستگی کارکنان

گروه

۱۳۹۷/۱۲/۲۹			۱۳۹۸/۰۶/۳۱			شرح
جمع	ذخیره تعهدات بازنشستگی کارکنان	ذخیره مزایای پایان خدمت	جمع	ذخیره تعهدات بازنشستگی کارکنان	ذخیره مزایای پایان خدمت	
میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	
۹۲۳,۰۰۸	۰	۹۲۳,۰۰۸	۱,۱۵۰,۲۱۳	۰	۱,۱۵۰,۲۱۳	
(۲۱,۱۳۲)	۰	(۲۱,۱۳۲)	(۸,۴۹۹)	۰	(۸,۴۹۹)	
۲۴۸,۳۳۷	۰	۲۴۸,۳۳۷	۲۴۹,۳۵۴	۰	۲۴۹,۳۵۴	
۱,۱۵۰,۲۱۳	۰	۱,۱۵۰,۲۱۳	۱,۳۹۱,۰۶۸	۰	۱,۳۹۱,۰۶۸	

بانک						
۱۳۹۷/۱۲/۲۹			۱۳۹۸/۰۶/۳۱			
جمع	ذخیره تعهدات بازنشستگی کارکنان	ذخیره مزایای پایان خدمت	جمع	ذخیره تعهدات بازنشستگی کارکنان	ذخیره مزایای پایان خدمت	شرح
میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	
۹۱۳,۴۹۱	۰	۹۱۳,۴۹۱	۱,۱۳۷,۹۶۰	۰	۱,۱۳۷,۹۶۰	مانده در ابتدای سال
(۱۸,۸۴۶)	۰	(۱۸,۸۴۶)	(۸,۲۰۴)	۰	(۸,۲۰۴)	پرداخت شده طی سال
۲۴۳,۳۱۵	۰	۲۴۳,۳۱۵	۲۴۴,۴۶۶	۰	۲۴۴,۴۶۶	ذخیره تامین شده طی سال
۱,۱۳۷,۹۶۰	۰	۱,۱۳۷,۹۶۰	۱,۳۷۴,۲۲۲	۰	۱,۳۷۴,۲۲۲	مانده در پایان سال

۲۷- حقوق صاحبان سپرده های سرمایه‌گذاری

بانک		گروه		یادداشت
۱۳۹۷/۱۲/۲۹	۱۳۹۸/۰۶/۳۱	۱۳۹۷/۱۲/۲۹	۱۳۹۸/۰۶/۳۱	
میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	
۱۰۳,۸۰۶,۷۶۱	۱۰۸,۲۶۳,۲۰۰	۱۰۲,۷۵۷,۹۰۲	۱۰۷,۵۱۹,۷۴۳	۲۷-۱
۳۸,۱۶۸,۷۰۷	۴۳,۳۹۶,۲۹۲	۳۸,۱۳۴,۶۲۶	۴۳,۳۸۱,۷۵۴	۲۷-۱
۰	۰	۰	۰	۲۷-۱
۳۰۳,۱۴۵	۳۰۷,۷۱۸	۳۰۳,۱۴۵	۳۰۷,۷۱۸	۲۷-۱
۱۴۲,۲۷۸,۶۱۳	۱۵۱,۹۶۷,۲۱۰	۱۴۱,۱۹۵,۶۷۳	۱۵۱,۲۰۹,۲۱۵	
۹۱۰,۸۰۲	۸۶۵,۰۸۷	۹۱۰,۵۲۲	۸۶۵,۰۸۷	۲۷-۲
۱۲۴,۱۴۲	۱۵۶,۷۷۰	۱۲۴,۱۴۲	۱۵۶,۷۷۰	۲۷-۲
۰	۰	۰	۰	۲۷-۲
۱۳,۵۸۵	۱,۸۲۱	۱۳,۵۸۵	۱,۸۲۱	۲۷-۲
۱,۰۴۸,۵۲۹	۱,۰۲۳,۶۷۹	۱,۰۴۸,۲۴۹	۱,۰۲۳,۶۷۹	
۱۴۳,۳۲۷,۱۴۲	۱۵۲,۹۹۰,۸۸۹	۱۴۲,۲۴۳,۹۲۲	۱۵۲,۲۳۲,۸۹۳	

سپرده های سرمایه‌گذاری مدت دار

سپرده های سرمایه گذاری بلندمدت	۲۷-۱
سپرده های سرمایه گذاری کوتاه مدت	۲۷-۱
سپرده های سرمایه گذاری کوتاه مدت ویژه	۲۷-۱
سپرده های سرمایه‌گذاری دریافتی از بانک‌ها و موسسات اعتباری	۲۷-۱

سود پرداختنی سپرده های سرمایه‌گذاری مدت دار

سپرده های سرمایه گذاری بلندمدت	۲۷-۲
سپرده های سرمایه گذاری کوتاه مدت	۲۷-۲
سپرده های سرمایه گذاری کوتاه مدت ویژه	۲۷-۲
سپرده های سرمایه‌گذاری دریافتی از بانک‌ها و موسسات اعتباری	۲۷-۲

بانک سینا (سهامی عام)

گزارش مالی میان دوره‌ای

یادداشت‌های توضیحی صورتهای مالی

دوره میانی شش ماهه منتهی به ۳۱ شهریور ماه ۱۳۹۸

۱-۲۷- سپرده های سرمایه‌گذاری مدت دار به تفکیک ریال و ارز

گروه					
۱۳۹۷/۱۲/۲۹			۱۳۹۸/۰۶/۳۱		
ریال	ارز	جمع	ریال	ارز	جمع
میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال
۱۹۷	۳۰۷,۵۲۲	۳۰۷,۷۱۸	۱۸۷	۳۰۲,۹۵۸	۳۰۳,۱۴۵
۴۳,۳۸۱,۷۵۴	۰	۴۳,۳۸۱,۷۵۴	۳۸,۱۳۴,۶۲۶	۰	۳۸,۱۳۴,۶۲۶
۴۳,۳۸۱,۹۵۱	۳۰۷,۵۲۲	۴۳,۶۸۹,۴۷۳	۳۸,۱۳۴,۸۱۳	۳۰۲,۹۵۸	۳۸,۴۳۷,۷۷۱
۰	۰	۰	۰	۰	۰
۰	۰	۰	۰	۰	۰
۰	۰	۰	۰	۰	۰
۰	۰	۰	۰	۰	۰
۵,۷۶۲,۰۰۷	۰	۵,۷۶۲,۰۰۷	۶,۴۷۰,۸۷۲	۰	۶,۴۷۰,۸۷۲
۰	۰	۰	۰	۰	۰
۱۰۱,۷۵۷,۷۲۵	۰	۱۰۱,۷۵۷,۷۲۵	۹۵,۵۲۵,۷۹۹	۰	۹۵,۵۲۵,۷۹۹
۰	۰	۰	۴۲۵	۰	۴۲۵
۴	۰	۴	۱۸۱	۰	۱۸۱
۷	۰	۷	۱۶۳	۰	۱۶۳
۰	۰	۰	۷۶۰,۴۶۲	۰	۷۶۰,۴۶۲
۱۰۷,۵۱۹,۷۴۳	۰	۱۰۷,۵۱۹,۷۴۳	۱۰۲,۷۵۷,۹۰۲	۰	۱۰۲,۷۵۷,۹۰۲
۱۵۰,۹۰۱,۶۹۴	۳۰۷,۵۲۲	۱۵۱,۲۰۹,۲۱۵	۱۴۰,۸۹۲,۷۱۵	۳۰۲,۹۵۸	۱۴۱,۱۹۵,۶۷۳

سپرده های سرمایه‌گذاری بلندمدت

گواهی سپرده عام

گواهی سپرده خاص

یک ساله

دو ساله

سه ساله

چهار ساله

پنج ساله

بانک					
۱۳۹۷/۱۲/۲۹			۱۳۹۸/۰۶/۳۱		
ریال	ارز	جمع	ریال	ارز	جمع
میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال
۱۹۷	۳۰۷,۵۲۲	۳۰۷,۷۱۸	۱۸۷	۳۰۲,۹۵۸	۳۰۳,۱۴۵
۴۳,۳۹۶,۲۹۲	۰	۴۳,۳۹۶,۲۹۲	۳۸,۱۶۸,۷۰۷	۰	۳۸,۱۶۸,۷۰۷
۴۳,۳۹۶,۴۸۹	۳۰۷,۵۲۲	۴۳,۷۰۴,۰۱۰	۳۸,۱۶۸,۸۹۴	۳۰۲,۹۵۸	۳۸,۴۷۱,۸۵۲
۰	۰	۰	۰	۰	۰
۰	۰	۰	۰	۰	۰
۰	۰	۰	۰	۰	۰
۰	۰	۰	۰	۰	۰
۵,۷۶۲,۰۰۷	۰	۵,۷۶۲,۰۰۷	۶,۴۷۰,۸۷۲	۰	۶,۴۷۰,۸۷۲
۰	۰	۰	۰	۰	۰
۱۰۲,۵۰۱,۱۸۲	۰	۱۰۲,۵۰۱,۱۸۲	۹۶,۵۷۴,۶۵۸	۰	۹۶,۵۷۴,۶۵۸
۰	۰	۰	۴۲۵	۰	۴۲۵
۴	۰	۴	۱۸۱	۰	۱۸۱
۷	۰	۷	۱۶۳	۰	۱۶۳
۰	۰	۰	۷۶۰,۴۶۲	۰	۷۶۰,۴۶۲
۱۰۸,۲۶۳,۲۰۰	۰	۱۰۸,۲۶۳,۲۰۰	۱۰۳,۸۰۶,۷۶۱	۰	۱۰۳,۸۰۶,۷۶۱
۱۵۱,۶۵۹,۶۸۹	۳۰۷,۵۲۲	۱۵۱,۹۶۷,۲۱۰	۱۴۱,۹۷۵,۶۵۵	۳۰۲,۹۵۸	۱۴۲,۲۷۸,۶۱۳

سپرده های سرمایه‌گذاری دریافتی از بانک ها و موسسات اعتباری

سپرده های سرمایه‌گذاری کوتاه مدت عادی

سپرده های سرمایه‌گذاری کوتاه مدت ویژه

تا سه ماهه

بیش از سه ماه تا شش ماهه

بیش از شش ماه تا یکسال

سپرده های سرمایه‌گذاری بلندمدت

گواهی سپرده عام

گواهی سپرده خاص

یک ساله

دو ساله

سه ساله

چهار ساله

پنج ساله

مانده حساب سپرده سرمایه‌گذاری دریافتی از بانکها ارزی (دریافتی از بانک ملی ایران) شامل ۴,۱۰۰,۲۹۱ دلار می باشد که با نرخ مندرج در یادداشت ۱-۱۰-۷ تسعیر شده است و

سود و زیان مربوطه در یادداشت ۴۳ منظور گردیده است.

بانک سینا (سهامی عام)

گزارش مالی میان دوره‌ای

یادداشت‌های توضیحی صورتهای مالی

دوره میانی شش ماهه منتهی به ۳۱ شهریور ماه ۱۳۹۸

۱-۱-۲۷- سپرده های سرمایه‌گذاری بلند مدت ریالی و ارزی برحسب زمان سررسید و نرخ سود

۱۳۹۷/۱۲/۲۹	۱۳۹۸/۰۶/۳۱						
جمع	جمع	۱۰ درصد و کمتر	۱۰ تا ۱۳ درصد	۱۳ تا ۱۶ درصد	۱۶ تا ۱۹ درصد	۱۹ تا ۲۲ درصد	بیش از ۲۲ درصد
میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال
۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰
۱۰۱,۴۶۹,۷۲۴	۵۰,۷۷۱,۹۷۷	۹۵۱,۷۰۴	۲,۲۴۵,۴۷۸	۱۴,۳۱۵,۶۵۰	۳۲,۲۷۹,۴۱۱	۹۷۹,۷۳۳	۰
۲,۳۳۷,۰۳۷	۵۷,۴۹۱,۲۲۳	۳۷۰,۲۲۱	۳,۶۱۸,۷۸۲	۱۵,۹۸۹,۸۶۳	۳۷,۵۱۲,۳۵۷	۰	۰
۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰
۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰
۱۰۳,۸۰۶,۷۶۱	۱۰۸,۲۶۳,۲۰۰	۱,۳۲۱,۹۲۵	۵,۸۶۴,۲۶۱	۳۰,۳۰۵,۵۱۳	۶۹,۷۹۱,۷۶۸	۹۷۹,۷۳۳	۰
	۱۰۳,۸۰۶,۷۶۱	۸۴۲,۹۳۸	۳,۶۶۱,۸۵۶	۳۴,۱۲۱,۳۰۵	۵۸,۳۷۴,۷۸۶	۶,۷۹۴,۸۶۷	۱۱,۰۰۹

سررسید شده

۱۳۹۸

۱۳۹۹

۱۴۰۰

۱۴۰۱ و پس از آن

۱۳۹۷/۱۲/۲۹

۱-۱-۲۷- گردش سپرده های سرمایه‌گذاری ریالی

مانده در ۱۳۹۷/۱۲/۲۹	سپرده های جذب شده طی دوره	بازپرداخت سپرده ها	مانده در ۱۳۹۸/۰۶/۳۱
میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال
۶,۴۷۰,۸۷۲	۴۹۵,۹۷۴	(۱,۲۰۴,۸۳۹)	۵,۷۶۲,۰۰۷
۰	۰	۰	۰
۹۶,۵۷۴,۶۵۸	۷۶,۹۰۴,۱۸۱	(۷۰,۹۷۷,۶۵۷)	۱۰۲,۵۰۱,۱۸۲
۴۲۵	۰	(۴۲۵)	۰
۱۸۱	۰	(۱۷۷)	۴
۱۶۳	۰	(۱۵۶)	۷
۷۶۰,۴۶۲	۰	(۷۶۰,۴۶۲)	۰
۳۸,۱۶۸,۷۰۷	۵۳۹,۹۶۰,۱۴۵	(۵۳۴,۷۳۲,۵۶۰)	۴۳,۳۹۶,۲۹۲
۰	۰	۰	۰
۱۸۷	۱۰	۰	۱۹۷
۱۴۱,۹۷۵,۶۵۵	۶۱۷,۳۶۰,۳۱۱	(۶۰۷,۶۷۶,۲۷۶)	۱۵۱,۶۵۹,۶۸۹

گواهی سپرده عام

گواهی سپرده خاص

یک ساله

دو ساله

سه ساله

چهار ساله

پنج ساله

سپرده های کوتاه مدت عادی

سپرده های کوتاه مدت ویژه

سپرده های سرمایه گذاری دریافتی از بانکها و موسسات اعتباری

بانک سینا (سهامی عام)

گزارش مالی میان دوره‌ای

یادداشت‌های توضیحی صورتهای مالی

دوره میانی شش ماهه منتهی به ۳۱ شهریور ماه ۱۳۹۸

۳-۱-۲۷- گردش سپرده های سرمایه‌گذاری ارزی

مانده در ۱۳۹۷/۱۲/۲۹	مانده در ۱۳۹۸/۰۶/۳۱	مانده در ۱۳۹۸/۰۶/۳۱	بازپرداخت سپرده ها	سپرده های جذب شده طی دوره	مانده در ۱۳۹۷/۱۲/۲۹
مبلغ ارزی	مبلغ ارزی	مبلغ ارزی	مبلغ ارزی	مبلغ ارزی	مبلغ ارزی
میلون ریال	میلون ریال				
•	•	•	•	•	•
•	•	•	•	•	•
•	•	•	•	•	•
•	•	•	•	•	•
۳۰۲,۹۵۸	۳۰۷,۵۲۲	۴,۱۰۰,۲۹۱	•	۱۰۰,۲۹۱	۴,۰۰۰,۰۰۰
۳۰۲,۹۵۸	۳۰۷,۵۲۲				

سپرده های بلند مدت

دلار

یورو

سپرده های کوتاه مدت عادی و ویژه

دلار

یورو

سپرده های سرمایه گذاری دریافتی از بانکها و موسسات اعتباری

دلار

۴-۱-۲۷- ترکیب سپرده گذاران سپرده های سرمایه گذاری ریالی و ارزی به شرح زیر می باشد:

۱۳۹۷/۱۲/۲۹		۱۳۹۸/۰۶/۳۱	
تعداد	مبلغ	تعداد	مبلغ
سپرده گذار	میلون ریال	سپرده گذار	میلون ریال
۹,۵۹۶	۳۰,۶۱۴,۱۹۶	۹,۴۲۵	۲۳,۲۰۱,۷۱۵
۲,۰۷۱,۸۰۲	۱۲۱,۰۴۵,۲۹۶	۲,۰۷۴,۷۶۵	۱۱۸,۷۷۳,۷۵۳
۱	۱۹۷	۱	۱۸۷
۲,۰۸۱,۳۹۹	۱۵۱,۶۵۹,۶۸۹	۲,۰۸۴,۱۹۱	۱۴۱,۹۷۵,۶۵۵
•	•	•	•
•	•	•	•
۱	۳۰۷,۵۲۲	۱	۳۰۲,۹۵۸
۱	۳۰۷,۵۲۲	۱	۳۰۲,۹۵۸

سپرده های ریالی

اشخاص حقوقی

اشخاص حقیقی

سپرده های سرمایه گذاری دریافتی از بانکها و موسسات اعتباری

سپرده های ارزی

اشخاص حقوقی

اشخاص حقیقی

سپرده های سرمایه گذاری دریافتی از بانکها و موسسات اعتباری

بانک سینا (سهامی عام)

گزارش مالی میان دوره‌ای

یادداشت‌های توضیحی صورتهای مالی

دوره میانی شش ماهه منتهی به ۳۱ شهریور ماه ۱۳۹۸

۲۷-۲- سود پرداختنی سپرده های سرمایه‌گذاری مدت دار به شرح ذیل می باشد:

گروه					
مانده در ۱۳۹۷/۱۲/۲۹	سود علی الحساب طی دوره	تفاوت سود قطعی و علی الحساب	سود پرداختی طی دوره	مانده در ۱۳۹۸/۰۶/۳۱	
میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	
۱۲۴,۱۴۲	۱,۳۸۷,۹۱۵	۰	(۱,۳۵۵,۲۸۷)	۱۵۶,۷۷۰	سپرده‌های کوتاه‌مدت عادی
۰	۰	۰	۰	۰	سپرده‌های کوتاه مدت ویژه
۶۴,۱۳۸	۴۷۹,۴۵۶	۰	(۵۴۲,۷۲۴)	۸۷۰	گواهی سپرده عام
۰	۰	۰	۰	۰	گواهی سپرده خاص
۸۱۷,۴۱۹	۸,۲۱۴,۳۰۵	۰	(۸,۱۶۷,۵۰۸)	۸۶۴,۲۱۶	سپرده‌های یکساله
۴۲۱	۴,۶۶۱	۰	(۵,۰۸۲)	۰	سپرده‌های دوساله
۱	۰	۰	(۱)	۰	سپرده‌های سه ساله
۱	۱	۰	(۲)	۰	سپرده‌های چهارساله
۲۸,۵۴۲	۳۶,۹۵۵	۰	(۶۵,۴۹۶)	۱	سپرده‌های پنج ساله
۱۳,۵۸۵	۱	۰	(۱۱,۷۶۵)	۱,۸۲۱	سپرده های سرمایه‌گذاری دریافتی از بانکها و موسسات اعتباری
۰	۲,۲۰۷	۰	(۲,۲۰۷)	۰	سپرده‌های ارزی
۱,۰۴۸,۲۴۹	۱۰,۱۲۵,۵۰۱	۰	(۱۰,۱۵۰,۰۷۱)	۱,۰۲۳,۶۷۹	

بانک					
مانده در ۱۳۹۷/۱۲/۲۹	سود علی الحساب طی دوره	تفاوت سود قطعی و علی الحساب	سود پرداختی طی دوره	مانده در ۱۳۹۸/۰۶/۳۱	
میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	
۱۲۴,۱۴۲	۱,۳۹۱,۷۲۰	۰	(۱,۳۵۹,۰۹۲)	۱۵۶,۷۷۰	سپرده‌های کوتاه‌مدت عادی
۰	۰	۰	۰	۰	سپرده‌های کوتاه مدت ویژه
۶۴,۱۳۸	۴۷۹,۴۵۶	۰	(۵۴۲,۷۲۴)	۸۷۰	گواهی سپرده عام
۰	۰	۰	۰	۰	گواهی سپرده خاص
۸۱۷,۶۹۹	۸,۲۹۸,۶۸۵	۰	(۸,۲۵۲,۱۶۸)	۸۶۴,۲۱۶	سپرده‌های یکساله
۴۲۱	۴,۶۶۱	۰	(۵,۰۸۲)	۰	سپرده‌های دوساله
۱	۰	۰	(۱)	۰	سپرده‌های سه ساله
۱	۱	۰	(۲)	۰	سپرده‌های چهارساله
۲۸,۵۴۲	۳۶,۹۵۵	۰	(۶۵,۴۹۶)	۱	سپرده‌های پنج ساله
۱۳,۵۸۵	۱	۰	(۱۱,۷۶۵)	۱,۸۲۱	سپرده های سرمایه‌گذاری دریافتی از بانکها و موسسات اعتباری
۰	۲,۲۰۷	۰	(۲,۲۰۷)	۰	سپرده‌های ارزی
۱,۰۴۸,۵۲۹	۱۰,۲۱۳,۶۸۶	۰	(۱۰,۲۳۸,۵۳۶)	۱,۰۲۳,۶۷۹	

سرفصل فوق عمدتاً در اول ماه بعد بر حسب نوع سپرده سرمایه‌گذاری و سررسید آن تسویه می گردد.

مبلغ ۱,۸۲۱ میلیون ریال سود پرداختنی سپرده های سرمایه‌گذاری دریافتی از بانکها، معادل ریالی ۲۴,۲۷۷ دلار می باشد، که با نرخ مندرج در یادداشت ۱-۱۰-۷ تسعیر شده و سود (زیان) ناشی از آن در یادداشت ۴۳ منظور گردیده است.

بانک سینا (سهامی عام)
گزارش مالی میان دوره‌ای
یادداشت‌های توضیحی صورتهای مالی
دوره میانی شش ماهه منتهی به ۳۱ شهریور ماه ۱۳۹۸

۲۸- سرمایه

سرمایه بانک (شرکت اصلی) در بدو تأسیس مبلغ ۱۰ میلیارد ریال (شامل تعداد ۱۰ میلیون سهم، به ارزش اسمی هر سهم هزار ریال) بوده که طی چند مرحله به شرح زیر به مبلغ ۱۰.۰۰۰ میلیارد ریال (شامل تعداد ۱۰ میلیارد سهم، به ارزش اسمی هر سهم هزار ریال) تا پایان دوره مالی منتهی به ۱۳۹۸/۰۶/۳۱ افزایش یافته است.

تاریخ ثبت افزایش سرمایه	درصد افزایش سرمایه	مبلغ افزایش سرمایه	مبلغ سرمایه جدید	محل افزایش سرمایه
		میلیون ریال	میلیون ریال	
۱۳۷۸/۶/۲۷	۲۰۰	۲۰,۰۰۰	۳۰,۰۰۰	مطالبات حال شده
۱۳۸۰/۱/۲۶	۱۳۳	۴۰,۰۰۰	۷۰,۰۰۰	مطالبات حال شده
۱۳۸۵/۸/۹	۶۱۴	۴۳۰,۰۰۰	۵۰۰,۰۰۰	مطالبات حال شده و آورده نقدی
۱۳۸۶/۱۰/۱	۲۰۰	۱,۰۰۰,۰۰۰	۱,۵۰۰,۰۰۰	مطالبات حال شده و آورده نقدی
۱۳۸۸/۴/۱۳	۳۳	۵۰۰,۰۰۰	۲,۰۰۰,۰۰۰	مطالبات حال شده و آورده نقدی
۱۳۸۹/۹/۲۲	۵۰	۱,۰۰۰,۰۰۰	۳,۰۰۰,۰۰۰	مطالبات حال شده و آورده نقدی
۱۳۹۰/۷/۲۶	۳۳	۱,۰۰۰,۰۰۰	۴,۰۰۰,۰۰۰	مطالبات حال شده و آورده نقدی
۱۳۹۱/۷/۲۶	۵۰	۲,۰۰۰,۰۰۰	۶,۰۰۰,۰۰۰	مازاد تجدید ارزیابی داراییها
۱۳۹۴/۴/۲۸	۶۷	۴,۰۰۰,۰۰۰	۱۰,۰۰۰,۰۰۰	مطالبات حال شده و آورده نقدی

۲۸-۱- ترکیب سهامداران در تاریخ ترازنامه به شرح زیر است:

۱۳۹۷/۱۲/۲۹		۱۳۹۸/۰۶/۳۱		
درصد سهام	تعداد سهام	درصد سهام	تعداد سهام	
۶۵.۰	۶,۵۰۱,۱۴۹,۱۸۳	۶۵.۰	۶,۵۰۱,۱۴۹,۱۸۳	بنیاد مستضعفان انقلاب اسلامی
۷.۸	۷۷۹,۹۵۸,۴۱۰	۷.۸	۷۷۹,۹۵۸,۴۱۰	موسسه بنیاد علوی
۶.۱	۶۰۷,۴۹۱,۶۶۵	۶.۱	۶۰۷,۴۹۱,۶۶۵	شرکت مادر تخصصی مالی و سرمایه گذاری سینا
۵.۷	۵۶۵,۸۷۲,۰۱۸	۵.۷	۵۶۵,۸۷۲,۰۱۸	شرکت گروه توسعه مالی مهر آیندگان
۱.۹	۱۹۰,۱۸۶,۰۲۷	۱.۲	۱۱۹,۴۵۷,۵۸۸	صندوق سرمایه گذاری بازارگردانی بانک سینا
۲.۰	۱۹۸,۸۹۳,۸۰۰	۰.۰	۰	شرکت مدیریت سرمایه گذاری کوثر بهمن
سایرین (کمتر از یک درصد)				
۴.۸	۴۸۲,۶۷۳,۹۱۸	۵.۵	۵۵۲,۶۲۴,۴۵۸	اشخاص حقوقی (تعداد ۸۸ سهامدار)
۶.۷	۶۷۳,۷۷۴,۹۷۹	۸.۷	۸۷۳,۴۴۶,۶۷۸	اشخاص حقیقی (تعداد ۶.۷۵۱ سهامدار)
۱۰۰	۱۰,۰۰۰,۰۰۰,۰۰۰	۱۰۰	۱۰,۰۰۰,۰۰۰,۰۰۰	

بانک سینا (سهامی عام)
گزارش مالی میان دوره‌ای
یادداشت‌های توضیحی صورتهای مالی
دوره میانی شش ماهه منتهی به ۳۱ شهریور ماه ۱۳۹۸

۲۹- اندوخته قانونی

گروه و بانک		
۱۳۹۷/۱۲/۲۹	۱۳۹۸/۰۶/۳۱	
میلیون ریال	میلیون ریال	
۲,۶۵۰,۹۳۲	۲,۸۳۴,۵۹۱	مانده در ابتدای سال
۱۸۳,۶۵۹	۱۲۹,۶۴۵	انتقال از سود قابل تخصیص
۲,۸۳۴,۵۹۱	۲,۹۶۴,۲۳۶	مانده در پایان دوره

۲۹-۱- طبق مفاد بند الف ماده ۳۳ قانون پولی و بانکی و ماده ۵۱ اساسنامه بانک، معادل ۱۵ درصد سود خالص هر سال پس از کسر زیان‌های وارده در سال‌های قبل به عنوان اندوخته قانونی در نظر گرفته می‌شود. منظور نمودن اندوخته قانونی تا زمانی که معادل سرمایه بانک شود، الزامی بوده و پس از آن اختیاری می‌باشد.

۳۰- سایر اندوخته‌ها

سود ناشی از تسعیر دارایی‌ها و بدهی‌های ارزی در پایان سال مالی ۱۳۹۷ که بر اساس نامه شماره ۹۸/۹۲۸۴۷ مورخ ۱۳۹۸/۳/۲۲ بانک مرکزی ج.ا.ا. به منظور شفافیت عملکرد بانک و به استناد بند (ب) ماده ۱۱ و بند ۵ ماده ۱۴ قانون پولی و بانکی کشور صورت پذیرفت، پس از تصویب مجمع عمومی سالانه بانک در سرفصل سایر اندوخته‌ها ثبت گردید.

۳۱- سرمایه شرکتهای فرعی از محل مازاد تجدید ارزیابی

به استناد صورتجلسه هیئت مدیره شماره ۱۴۰ مورخ ۹۲/۱۲/۲۷ شرکت توسعه سینا (شرکت فرعی)، زمین دفتر مرکزی خود را طی سال ۱۳۹۲ توسط کارشناس رسمی دادگستری مورد تجدید ارزیابی قرار داده است و تفاوت آن به مبلغ ۲۶ میلیارد ریال تحت عنوان سرمایه شرکتهای فرعی از محل مازاد تجدید ارزیابی در سرفصل حقوق صاحبان سهام طبقه بندی شده است. تجدید ارزیابی داراییهای شرکت اصلی در سال ۱۳۹۰ انجام شده است (یادداشت ۴-۲-۷). همچنین شرکت صرافی سینا و سرمایه گذاری کوثر بهمن نیز فاقد دارایی قابل تجدید ارزیابی می باشد.

۳۲- سهم اقلیت

سرفصل فوق بابت سهم مالکیت شرکت صرافی سینا، تعاونی سینایاران نورایرانیان و شرکت توسعه فناوری اطلاعات سینا مجموعاً به میزان ۰/۰۰۰۴ درصد در شرکت توسعه سینا به مبلغ ۷ میلیون ریال می باشد.

بانک سینا (سهامی عام)

گزارش مالی میان دوره‌ای

یادداشت‌های توضیحی صورتهای مالی

دوره میانی شش ماهه منتهی به ۳۱ شهریور ماه ۱۳۹۸

۳۳- درآمد تسهیلات اعطایی، سپرده گذاری و اوراق بدهی

گروه									یادداشت
۱۳۹۷/۱۲/۲۹			۱۳۹۷/۰۶/۳۱			۱۳۹۸/۰۶/۳۱			
جمع	غیرمشاع	مشاع	جمع	غیرمشاع	مشاع	جمع	غیرمشاع	مشاع	
میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	
۲۳,۶۱۹,۴۷۸	۳۵۰,۸۴۷	۲۳,۲۶۸,۶۳۱	۱۱,۶۷۰,۸۳۰	۱۶۲,۲۰۱	۱۱,۵۰۸,۶۲۹	۱۲,۷۸۸,۰۷۰	۱۹۴,۸۸۷	۱۲,۵۹۳,۱۸۳	۳۳-۱
۱,۳۱۲,۸۷۱	۱۸۲,۵۳۶	۱,۱۳۰,۳۳۵	۶۷۳,۳۰۴	۹۲,۸۲۶	۵۸۰,۴۷۸	۱,۱۰۱,۱۸۳	۱۰۰,۰۷۷	۱,۰۰۱,۱۰۶	۳۳-۲
۲۴,۹۳۲,۳۴۹	۵۳۳,۳۸۳	۲۴,۳۹۸,۹۶۶	۱۲,۳۴۴,۱۳۴	۲۵۵,۰۲۷	۱۲,۰۸۹,۱۰۷	۱۳,۸۸۹,۲۵۳	۲۹۴,۹۶۴	۱۳,۵۹۴,۲۸۹	

درآمد تسهیلات اعطایی

درآمد سپرده گذاری و اوراق بدهی

جمع درآمد تسهیلات اعطایی و سپرده گذاری

بانک									
۱۳۹۷/۱۲/۲۹			۱۳۹۷/۰۶/۳۱			۱۳۹۸/۰۶/۳۱			
جمع	غیرمشاع	مشاع	جمع	غیرمشاع	مشاع	جمع	غیرمشاع	مشاع	
میلیون ریال		میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	
۲۳,۶۱۹,۴۷۸	۳۵۰,۸۴۷	۲۳,۲۶۸,۶۳۱	۱۱,۶۷۰,۸۳۰	۱۶۲,۲۰۱	۱۱,۵۰۸,۶۲۹	۱۲,۷۸۸,۰۷۰	۱۹۴,۸۸۷	۱۲,۵۹۳,۱۸۳	۳۳-۱
۱,۲۹۸,۹۷۷	۱۸۲,۵۳۶	۱,۱۱۶,۴۴۱	۶۷۳,۳۰۴	۹۲,۸۲۶	۵۸۰,۴۷۸	۱۰,۹۱۳,۸۰	۱۰۰,۰۷۷	۹۹۱,۳۰۳	۳۳-۲
۲۴,۹۱۸,۴۵۵	۵۳۳,۳۸۳	۲۴,۳۸۵,۰۷۲	۱۲,۳۴۴,۱۳۴	۲۵۵,۰۲۷	۱۲,۰۸۹,۱۰۷	۱۳,۸۷۹,۴۵۰	۲۹۴,۹۶۴	۱۳,۵۸۴,۴۸۶	

درآمد تسهیلات اعطایی

درآمد سپرده گذاری و اوراق بدهی

جمع درآمد تسهیلات اعطایی و سپرده گذاری

بانک سنا (سهامی عام)

گزارش مالی میان دوره‌ای

یادداشت‌های توضیحی صورتهای مالی

دوره مالی شش ماهه منتهی به ۳۱ شهریور ماه ۱۳۹۸

۱-۳۳- درآمد تسهیلات اعطایی

گروه و بانک														
۱۳۹۷/۱۲/۲۹					۱۳۹۷/۰۶/۳۱					۱۳۹۸/۰۶/۳۱				
جمع	ارز (غیر مشاع)	ریال			جمع	ارز (غیر مشاع)	ریال			جمع	ارز (غیر مشاع)	ریال		
		جمع	غیر مشاع	مشاع			جمع	غیر مشاع	مشاع			جمع	غیر مشاع	مشاع
میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال
۸۰۱,۳۲۴	۰	۸۰۱,۳۲۴	۰	۸۰۱,۳۲۴	۳۳۹,۶۶۴	۰	۳۳۹,۶۶۴	۰	۳۳۹,۶۶۴	۶۹۰,۰۱۴	۰	۶۹۰,۰۱۴	۰	۶۹۰,۰۱۴
۱,۴۱۴,۸۶۲	۱۸,۳۵۸	۱,۳۹۶,۵۰۴	۰	۱,۳۹۶,۵۰۴	۶۰۲,۴۴۰	۱۰,۲۵۲	۵۹۲,۱۸۸	۰	۵۹۲,۱۸۸	۸۷۸,۷۴۴	۸,۰۳۰	۸۷۰,۷۱۴	۰	۸۷۰,۷۱۴
۱۵۶	۰	۱۵۶	۰	۱۵۶	۷۰	۰	۷۰	۰	۷۰	۱۱۶	۰	۱۱۶	۰	۱۱۶
۱۲۹,۱۷۹	۰	۱۲۹,۱۷۹	۰	۱۲۹,۱۷۹	۲۹,۷۵۰	۰	۲۹,۷۵۰	۰	۲۹,۷۵۰	۱۸۴,۸۳۳	۰	۱۸۴,۸۳۳	۰	۱۸۴,۸۳۳
۱۳,۲۰۶,۷۸۲	۰	۱۳,۲۰۶,۷۸۲	۰	۱۳,۲۰۶,۷۸۲	۷,۲۴۳,۶۰۲	۰	۷,۲۴۳,۶۰۲	۰	۷,۲۴۳,۶۰۲	۴,۸۴۳,۹۷۹	۰	۴,۸۴۳,۹۷۹	۰	۴,۸۴۳,۹۷۹
۹۶	۰	۹۶	۰	۹۶	۰	۰	۰	۰	۰	۲۲۸	۰	۲۲۸	۰	۲۲۸
۲۱۴,۶۵۷	۰	۲۱۴,۶۵۷	۰	۲۱۴,۶۵۷	۹۸,۳۰۹	۰	۹۸,۳۰۹	۰	۹۸,۳۰۹	۹۱,۹۲۷	۰	۹۱,۹۲۷	۰	۹۱,۹۲۷
۴,۸۵۵,۵۴۰	۰	۴,۸۵۵,۵۴۰	۰	۴,۸۵۵,۵۴۰	۱,۶۸۰,۵۲۴	۰	۱,۶۸۰,۵۲۴	۰	۱,۶۸۰,۵۲۴	۴,۳۳۲,۵۹۶	۰	۴,۳۳۲,۵۹۶	۰	۴,۳۳۲,۵۹۶
۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰
۲,۶۶۵,۱۳۷	۰	۲,۶۶۵,۱۳۷	۷۴۴	۲,۶۶۴,۳۹۳	۱,۵۲۴,۹۹۲	۰	۱,۵۲۴,۹۹۲	۴۷۰	۱,۵۲۴,۵۲۲	۱,۵۷۸,۷۹۲	۰	۱,۵۷۸,۷۹۲	۱۶	۱,۵۷۸,۷۷۶
۱۰۵,۲۴۵	۰	۱۰۵,۲۴۵	۱۰۵,۲۴۵	۰	۲,۸۷۹	۰	۲,۸۷۹	۲,۸۷۹	۰	۶۹,۵۵۸	۰	۶۹,۵۵۸	۶۹,۵۵۸	۰
۶,۱۳۱	۰	۶,۱۳۱	۶,۱۳۱	۰	۳۵,۰۹۶	۰	۳۵,۰۹۶	۳۵,۰۹۶	۰	۳۰,۹۶	۰	۳۰,۹۶	۳۰,۹۶	۰
۲۲۰,۳۶۹	۰	۲۲۰,۳۶۹	۲۲۰,۳۶۹	۰	۱۱۳,۵۰۴	۰	۱۱۳,۵۰۴	۱۱۳,۵۰۴	۰	۱۱۴,۱۸۷	۰	۱۱۴,۱۸۷	۱۱۴,۱۸۷	۰
۲۳,۶۱۹,۴۷۸	۱۸,۳۵۸	۲۳,۶۰۱,۱۲۰	۳۳۲,۴۸۹	۲۳,۲۶۸,۶۳۱	۱۱,۶۷۰,۸۳۰	۱۰,۲۵۲	۱۱,۶۶۰,۵۷۸	۱۵۱,۹۴۹	۱۱,۵۰۸,۶۲۹	۱۲,۷۸۸,۰۷۰	۸,۰۳۰	۱۲,۷۸۰,۰۴۰	۱۸۶,۸۵۷	۱۲,۵۹۳,۱۸۳

۱-۳۳- درآمدهای غیرمشاع بر اساس تبصره های ماده ۷ دستورالعمل نحوه محاسبه و تقسیم سود مشاع مربوط به فصل سوم بخشنامه ۶۹۳۸۳-۹۴ مورخ ۱۳۹۴/۰۳/۲۰ بانک مرکزی تعیین گردیده است و شامل درآمدهایی است که خارج از شمول درآمدهای مشاع می باشد. (درآمدهای غیرمشاع عمدتاً شامل درآمدهای ارزی، وجه التزام بدهکاران بابت ضمانت نامه ها و اعتبارات اسنادی پرداخت شده، تسهیلات کارکنان و سایر تسهیلات غیرمشاع می باشد).

بانک سینا (سهامی عام)

گزارش مالی میان دوره‌ای

یادداشت‌های توضیحی صورتهای مالی

دوره میانی شش ماهه منتهی به ۳۱ شهریور ماه ۱۳۹۸

۲-۳۳- درآمد سپرده گذاری و اوراق بدهی

گروه

۱۳۹۷/۱۲/۲۹					۱۳۹۷/۰۶/۳۱					۱۳۹۸/۰۶/۳۱				
جمع	ارز (غیر مشاع)	ریال			جمع	ارز (غیر مشاع)	ریال			جمع	ارز (غیر مشاع)	ریال		
		جمع	غیر مشاع	مشاع			جمع	غیر مشاع	مشاع			جمع	غیر مشاع	مشاع
میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال
۱۸۰,۶۰۵	۰	۱۸۰,۶۰۵	۱۸۰,۶۰۵	۰	۹۰,۹۶۲	۰	۹۰,۹۶۲	۹۰,۹۶۲	۰	۱۰۰,۰۴۲	۰	۱۰۰,۰۴۲	۱۰۰,۰۴۲	۰
۸۲۸,۳۱۶	۱,۹۳۱	۸۲۶,۳۸۵	۰	۸۲۶,۳۸۵	۳۸۵,۰۶۱	۱,۸۶۴	۳۸۳,۱۹۷	۰	۳۸۳,۱۹۷	۸۷۱,۴۴۲	۳۵	۸۷۱,۴۰۷	۰	۸۷۱,۴۰۷
۳۰۳,۹۵۰	۰	۳۰۳,۹۵۰	۰	۳۰۳,۹۵۰	۱۹۷,۲۸۱	۰	۱۹۷,۲۸۱	۰	۱۹۷,۲۸۱	۱۲۹,۶۹۹	۰	۱۲۹,۶۹۹	۰	۱۲۹,۶۹۹
۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰
۱,۳۱۲,۸۷۱	۱,۹۳۱	۱,۳۱۰,۹۴۰	۱۸۰,۶۰۵	۱,۱۳۰,۳۳۵	۶۷۳,۳۰۴	۱,۸۶۴	۶۷۱,۴۴۰	۹۰,۹۶۲	۵۸۰,۴۷۸	۱,۱۰۱,۱۸۳	۳۵	۱,۱۰۱,۱۴۸	۱۰۰,۰۴۲	۱,۰۰۱,۱۰۶

جایزه سپرده قانونی

سود سپرده های مدت دار نزد بانکها

سود گواهی سپرده، اوراق مشارکت ، سایر اوراق بدهی

درآمد صندوق های مشاع با درآمد ثابت

بانک

۱۳۹۷/۱۲/۲۹					۱۳۹۷/۰۶/۳۱					۱۳۹۸/۰۶/۳۱				
جمع	ارز (غیر مشاع)	ریال			جمع	ارز (غیر مشاع)	ریال			جمع	ارز (غیر مشاع)	ریال		
		جمع	غیر مشاع	مشاع			جمع	غیر مشاع	مشاع			جمع	غیر مشاع	مشاع
میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال
۱۸۰,۶۰۵	۰	۱۸۰,۶۰۵	۱۸۰,۶۰۵	۰	۹۰,۹۶۲	۰	۹۰,۹۶۲	۹۰,۹۶۲	۰	۱۰۰,۰۴۲	۰	۱۰۰,۰۴۲	۱۰۰,۰۴۲	۰
۸۱۸,۱۵۹	۱,۹۳۱	۸۱۶,۲۲۸	۰	۸۱۶,۲۲۸	۳۸۵,۱۹۳	۱,۸۶۴	۳۸۳,۳۲۹	۰	۳۸۳,۳۲۹	۸۶۱,۶۳۹	۳۵	۸۶۱,۶۰۴	۰	۸۶۱,۶۰۴
۳۰۰,۲۱۳	۰	۳۰۰,۲۱۳	۰	۳۰۰,۲۱۳	۱۹۷,۱۴۹	۰	۱۹۷,۱۴۹	۰	۱۹۷,۱۴۹	۱۲۹,۶۹۹	۰	۱۲۹,۶۹۹	۰	۱۲۹,۶۹۹
۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰
۱,۳۹۸,۹۷۷	۱,۹۳۱	۱,۳۹۷,۰۴۶	۱۸۰,۶۰۵	۱,۱۱۶,۴۴۱	۶۷۳,۳۰۴	۱,۸۶۴	۶۷۱,۴۴۰	۹۰,۹۶۲	۵۸۰,۴۷۸	۱,۰۹۱,۳۸۰	۳۵	۱,۰۹۱,۳۴۵	۱۰۰,۰۴۲	۹۹۱,۳۰۳

جایزه سپرده قانونی

سود سپرده های مدت دار نزد بانکها

سود گواهی سپرده، اوراق مشارکت ، سایر اوراق بدهی

درآمد صندوق های مشاع با درآمد ثابت

- سهم مشاع سپرده گذاران از جایزه سپرده قانونی مبلغ ۸۰,۶۱۲ میلیون ریال می باشد که در یادداشت ۳-۳۷ افشاء گردیده است اما طبق الزام بانک مرکزی در یادداشت فوق به عنوان غیر مشاع آورده شده است.

بانک سینا (سهامی عام)

گزارش مالی میان دوره‌ای

یادداشت‌های توضیحی صورتهای مالی

دوره میانی شش ماهه منتهی به ۳۱ شهریور ماه ۱۳۹۸

۳۴- درآمد حاصل از فروش و ارائه خدمات

گروه			یادداشت
۱۳۹۷/۱۲/۲۹	۱۳۹۷/۰۶/۳۱	۱۳۹۸/۰۶/۳۱	
میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	
۲۰۴,۱۱۲	۷۳,۳۷۲	۵۲,۶۵۸	۳۴-۱ درآمد حاصل از ارایه خدمات و فروش املاک - توسعه سینا
۵,۴۴۱,۶۴۷	۳,۷۷۱,۰۶۸	۴,۲۰۹,۴۰۴	۳۴-۲ درآمد حاصل از فروش ارز و مسکوکات و ارایه خدمات- صرافی سینا
۵,۶۴۵,۷۵۹	۳,۸۴۴,۴۴۰	۴,۲۶۲,۰۶۲	

۳۴-۱- درآمد حاصل از فروش املاک شامل فروش املاک تجاری و اداری سینای ساری به مبلغ ۵۰۰۰ میلیون ریال، املاک تجاری و اداری سینای رشت به مبلغ ۱۱۳۶۸ میلیون ریال، املاک تجاری و اداری سینای تبریز به مبلغ ۱۴۰۱۳۶ میلیون ریال و املاک تجاری و اداری سینای آزادی به مبلغ ۲۰۵۱۵ میلیون ریال و مبلغ ۱۰۶۳۹ میلیون ریال بابت حق العمل کاری فروش املاک تجاری و اداری سینای آزادی می باشد.

۳۴-۲- درآمد حاصل از فروش ارز و مسکوکات شرکت صرافی سینا بابت فروش حواله های ارزی (عمدتا دلار آمریکا و یورو) به مشتریان می باشد. به منظور ایجاد تعادل در عرضه و تقاضای ارز در بازار و حفظ ثبات نرخ ارز مطابق با تصمیمات متخذه کمیته تنظیم بازار ارز بانک مرکزی، صرافی سینا بعنوان یکی از صرافی های مجاز در حوزه فروش ارز انتخاب گردیده است، با توجه به اینکه صرافی سینا از شرکتهای فرعی بانک می باشد لذا پس از دریافت ارز از بانک مرکزی توسط بانک سینا وجوه مذکور در اختیار صرافی قرار گرفته تا پس از فروش و تامین وجه آن، بانک اقدام به تسویه معادل ریالی وجوه ارزی با بانک مرکزی می نماید.

۳۴-۳- درآمد حاصل از ارائه خدمات صرافی سینا مربوط به کارمزد نقل و انتقال وجوه و حواله های ارزی مشتریان می باشد.

۳۵- بهای تمام شده فروش و ارائه خدمات

گروه			یادداشت
۱۳۹۷/۱۲/۲۹	۱۳۹۷/۰۶/۳۱	۱۳۹۸/۰۶/۳۱	
۵,۳۹۲,۴۲۷	۳,۷۳۴,۳۹۶	۴,۱۳۶,۶۰۶	۳۵-۱ بهای تمام شده ارز و مسکوکات فروش رفته و ارایه خدمات - صرافی سینا
۱۲۷,۲۱۵	۴۰,۵۹۱	۴۴,۶۶۷	۳۵-۲ بهای تمام شده خدمات ارایه شده و املاک فروش رفته - توسعه سینا
۵,۵۱۹,۶۴۲	۳,۷۷۴,۹۸۷	۴,۱۸۱,۲۷۳	

۳۵-۱- بهای تمام شده ارز و مسکوکات شامل مبلغ هم ارز ریالی دریافتی از بانک مرکزی می باشد که با درصدی کارمزد بالاتر از بهای تمام شده به مشتریان فروخته شده است.

۳۵-۲- بهای تمام شده املاک فروش رفته شرکت توسعه سینا بابت شناسایی بر اساس درصد پیشرفت کار مطابق استاندارد فعالیت ساخت املاک بابت فروش واحدهای سینای ساری، رشت، تبریز و واحدهای سینای آزادی و حق العملکاری فروش آن مطابق یادداشت ۳۴-۱ می باشد.

بانک سینا (سهامی عام)

گزارش مالی میان دوره‌ای

یادداشت‌های توضیحی صورت‌های مالی

دوره میانی شش ماهه منتهی به ۳۱ شهریور ماه ۱۳۹۸

۳۶- خالص سود (زیان) سرمایه گذاری ها

گروه

یادداشت	۱۳۹۸/۰۶/۳۱			۱۳۹۷/۰۶/۳۱			۱۳۹۷/۱۲/۲۹		
	ریال (مشاع)	ارز (غیرمشاع)	جمع	ریال (مشاع)	ارز (غیرمشاع)	جمع	ریال (مشاع)	ارز (غیرمشاع)	جمع
	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال
۳۶-۱	۱,۷۵۴,۴۵۹	۰	۱,۷۵۴,۴۵۹	۹۹۷,۹۷۶	۰	۹۹۷,۹۷۶	۱,۰۷۵,۲۲۶	۰	۱,۰۷۵,۲۲۶
۳۶-۲	۵۵۸,۷۲۲	۰	۵۵۸,۷۲۲	(۴۳,۱۱۳)	۰	(۴۳,۱۱۳)	۱۷۶,۰۱۸	۰	۱۷۶,۰۱۸
	۲,۳۱۳,۱۸۱	۰	۲,۳۱۳,۱۸۱	۹۵۴,۸۶۳	۰	۹۵۴,۸۶۳	۱,۲۵۱,۲۴۴	۰	۱,۲۵۱,۲۴۴
سود (زیان) تحقق یافته سرمایه گذاری ها									
سود سهام شرکتها و صندوق های سرمایه گذاری									
سود (زیان) حاصل از فروش سهام شرکتها و صندوق های سرمایه گذاری									
جمع سود (زیان) تحقق یافته سرمایه گذاری ها									
سود (زیان) افزایش (کاهش) ارزش سرمایه گذاری‌ها									
خالص سود (زیان) افزایش (کاهش) ارزش سرمایه گذاری‌ها									
خالص (زیان) سود سرمایه گذاری ها									
	(۲۱,۹۱۰)	۰	(۲۱,۹۱۰)	(۵,۹۴۷)	۰	(۵,۹۴۷)	۱۷۶,۱۸۱	۰	۱۷۶,۱۸۱
	۲,۲۹۱,۲۷۱	۰	۲,۲۹۱,۲۷۱	۹۴۸,۹۱۶	۰	۹۴۸,۹۱۶	۱,۴۲۷,۴۲۵	۰	۱,۴۲۷,۴۲۵

بانک

یادداشت	۱۳۹۸/۰۶/۳۱			۱۳۹۷/۰۶/۳۱			۱۳۹۷/۱۲/۲۹		
	ریال (مشاع)	ارز (غیرمشاع)	جمع	ریال (مشاع)	ارز (غیرمشاع)	جمع	ریال (مشاع)	ارز (غیرمشاع)	جمع
	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال
۳۶-۱	۱,۷۶۵,۶۶۳	۰	۱,۷۶۵,۶۶۳	۱,۳۷۱,۴۴۱	۰	۱,۳۷۱,۴۴۱	۱,۷۴۲,۰۱۸	۰	۱,۷۴۲,۰۱۸
۳۶-۲	۰	۰	۰	۰	۰	۰	(۱۳)	۰	(۱۳)
	۱,۷۶۵,۶۶۳	۰	۱,۷۶۵,۶۶۳	۱,۳۷۱,۴۴۱	۰	۱,۳۷۱,۴۴۱	۱,۷۴۲,۰۰۵	۰	۱,۷۴۲,۰۰۵
سود (زیان) تحقق یافته سرمایه گذاری ها									
سود سهام شرکتها و صندوق های سرمایه گذاری									
سود (زیان) حاصل از فروش سهام شرکتها و صندوق های سرمایه گذاری									
جمع سود (زیان) تحقق یافته سرمایه گذاری ها									
سود (زیان) افزایش (کاهش) ارزش سرمایه گذاری‌ها									
خالص سود (زیان) افزایش (کاهش) ارزش سرمایه گذاری‌ها									
خالص (زیان) سود سرمایه گذاری ها									
	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰
	۱,۷۶۵,۶۶۳	۰	۱,۷۶۵,۶۶۳	۱,۳۷۱,۴۴۱	۰	۱,۳۷۱,۴۴۱	۱,۷۴۲,۰۰۵	۰	۱,۷۴۲,۰۰۵

بانک سینا (سهامی عام)

گزارش مالی میان دوره‌ای

یادداشت‌های توضیحی صورتهای مالی

دوره میانی شش ماهه منتهی به ۳۱ شهریور ماه ۱۳۹۸

۱-۳۶- سود سهام شرکتها و واحدهای صندوق های سرمایه گذاری به شرح زیر تفکیک می شود:

گروه

۱۳۹۷/۰۶/۳۱			۱۳۹۷/۱۲/۲۹			۱۳۹۸/۰۶/۳۱		
ریال (مشاع)	ارز (غیرمشاع)	جمع	ریال (مشاع)	ارز (غیرمشاع)	جمع	ریال (مشاع)	ارز (غیرمشاع)	جمع
میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال
.	.	.	.	.	.	.	.	.
.	.	.	.	.	.	.	.	.
۷۵۰,۰۰۰	.	۷۵۰,۰۰۰	۵۶۰,۰۰۰	.	۵۶۰,۰۰۰	۴۲۲	.	۵۶۰,۰۰۰
.	.	.	۴۲۲	.	۴۲۲	.	.	۵۳,۴۶۲
.	.	.	.	.	.	.	.	.
۵۶	.	۵۶	۳,۰۰۲	.	۳,۰۰۲	۵۶	.	۳,۰۰۲
.	.	.	۱,۳۰۵	.	۱,۳۰۵	.	.	۵,۵۴۲
۷۵۰,۰۵۶	.	۷۵۰,۰۵۶	۵۶۴,۷۲۷	.	۵۶۴,۷۲۷	۶۲۲,۰۰۶	.	۶۲۲,۰۰۶
۴۹۰,۶۲۱	.	۴۹۰,۶۲۱	۹۲,۱۳۶	.	۹۲,۱۳۶	.	.	۹۲,۱۳۶
۱۰۹,۸۷۲	.	۱۰۹,۸۷۲	۶۲,۴۶۶	.	۶۲,۴۶۶	.	.	۶۲,۴۶۶
۷۸,۲۱۵	.	۷۸,۲۱۵	۳۸,۰۹۷	.	۳۸,۰۹۷	.	.	۳۸,۰۹۷
۱۷,۸۲۹	.	۱۷,۸۲۹	۳۰,۰۶۶	.	۳۰,۰۶۶	.	.	۳۰,۰۶۶
۳۷,۹۴۹	.	۳۷,۹۴۹	۲۶,۵۶۴	.	۲۶,۵۶۴	.	.	۲۶,۵۶۴
۳۴,۰۵۳	.	۳۴,۰۵۳	.	.	.	.	.	.
۲۳,۷۵۳	.	۲۳,۷۵۳	۱۸,۵۷۴	.	۱۸,۵۷۴	.	.	۱۸,۵۷۴
۲۰,۱۷۴	.	۲۰,۱۷۴	۱۷,۷۶۷	.	۱۷,۷۶۷	.	.	۱۷,۷۶۷
۳۱,۹۵۴	.	۳۱,۹۵۴	۱۶,۲۲۳	.	۱۶,۲۲۳	.	.	۱۶,۲۲۳
۱۴,۹۲۰	.	۱۴,۹۲۰	۹,۹۴۴	.	۹,۹۴۴	.	.	۹,۹۴۴
.	.	.	۶,۸۷۹	.	۶,۸۷۹	.	.	۵۲۲
۸,۲۳۵	.	۸,۲۳۵	۶,۸۷۷	.	۶,۸۷۷	.	.	۶,۸۷۷
۷,۹۲۰	.	۷,۹۲۰	۵,۴۷۲	.	۵,۴۷۲	.	.	۵,۴۷۲
۱۱,۹۷۵	.	۱۱,۹۷۵	۵,۲۵۲	.	۵,۲۵۲	.	.	۵,۲۵۲
۶,۹۱۵	.	۶,۹۱۵	۵,۰۷۴	.	۵,۰۷۴	.	.	۵,۰۷۴
۸۹۴,۳۸۵	.	۸۹۴,۳۸۵	۳۴۱,۳۹۱	.	۳۴۱,۳۹۱	.	.	۳۳۵,۰۳۴

شرکت توسعه سینا - فرعی

شرکت صرافی سینا - فرعی

شرکت توسعه اعتماد مبین

شرکت فن آوا کارت

شرکت سرمایه گذاری کوثر بهمن

توسعه فولاد قشم

سود حاصل از سایر سرمایه گذاریها

سود سهام سرمایه‌گذاری‌های بلندمدت

فولاد کاوه جنوب کیش

توسعه خدمات دریایی و بندری سینا

بیمه پارسیان

سرمایه گذاری البرز

پتروشیمی مبین

اسناد خزانه اسلامی

ارتباطات سیار

گروه دارویی سبحان

گروه سرمایه گذاری توسعه ملی

پتروشیمی جم

هتل پارسیان اصفهان

لیزینگ رایان سایپا

صندوق بازنشستگی

پتروشیمی فجر

فولاد مبارکه اصفهان

جمع (نقل به صفحه بعد)

بانک سینا (سهامی عام)

گزارش مالی میان دوره‌ای

یادداشت‌های توضیحی صورتهای مالی

دوره میانی شش ماهه منتهی به ۳۱ شهریور ماه ۱۳۹۸

ادامه یادداشت (۱-۳۶)

گروه

۱۳۹۷/۱۲/۲۹			۱۳۹۷/۰۶/۳۱			۱۳۹۸/۰۶/۳۱		
جمع	ارز (غیرمشاع)	ریال (مشاع)	جمع	ارز (غیرمشاع)	ریال (مشاع)	جمع	ارز (غیرمشاع)	ریال (مشاع)
میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال
۳۳۵,۰۳۴	۰	۳۳۵,۰۳۴	۳۴۱,۳۹۱	۰	۳۴۱,۳۹۱	۸۹۴,۳۸۵	۰	۸۹۴,۳۸۵
۳,۲۲۴	۰	۳,۲۲۴	۳,۲۲۴	۰	۳,۲۲۴	۵,۳۵۶	۰	۵,۳۵۶
۴,۵۳۰	۰	۴,۵۳۰	۴,۵۳۰	۰	۴,۵۳۰	۰	۰	۰
۴,۳۸۳	۰	۴,۳۸۳	۴,۳۸۳	۰	۴,۳۸۳	۱۶,۱۴۵	۰	۱۶,۱۴۵
۴,۱۸۱	۰	۴,۱۸۱	۴,۱۸۱	۰	۴,۱۸۱	۰	۰	۰
۳,۳۹۴	۰	۳,۳۹۴	۳,۳۹۴	۰	۳,۳۹۴	۸,۱۵۷	۰	۸,۱۵۷
۳,۲۵۰	۰	۳,۲۵۰	۳,۲۵۰	۰	۳,۲۵۰	۶,۴۸۰	۰	۶,۴۸۰
۳,۱۱۰	۰	۳,۱۱۰	۳,۱۱۰	۰	۳,۱۱۰	۰	۰	۰
۳,۰۶۵	۰	۳,۰۶۵	۳,۰۶۵	۰	۳,۰۶۵	۶,۱۷۰	۰	۶,۱۷۰
۴,۱۱۶	۰	۴,۱۱۶	۲,۷۴۸	۰	۲,۷۴۸	۰	۰	۰
۲,۰۶۵	۰	۲,۰۶۵	۲,۰۶۵	۰	۲,۰۶۵	۲,۸۱۵	۰	۲,۸۱۵
۲,۰۳۱	۰	۲,۰۳۱	۲,۰۳۱	۰	۲,۰۳۱	۵,۳۴۷	۰	۵,۳۴۷
۱,۷۳۰	۰	۱,۷۳۰	۱,۷۳۰	۰	۱,۷۳۰	۰	۰	۰
۱,۵۸۰	۰	۱,۵۸۰	۱,۵۸۰	۰	۱,۵۸۰	۶,۱۲۵	۰	۶,۱۲۵
۱,۴۹۳	۰	۱,۴۹۳	۱,۴۹۴	۰	۱,۴۹۴	۰	۰	۰
۱,۲۰۷	۰	۱,۲۰۷	۱,۲۰۷	۰	۱,۲۰۷	۲,۵۶۱	۰	۲,۵۶۱
۷۹۸	۰	۷۹۸	۷۹۸	۰	۷۹۸	۱,۲۳۳	۰	۱,۲۳۳
۷۵۰	۰	۷۵۰	۷۵۰	۰	۷۵۰	۴,۴۰۰	۰	۴,۴۰۰
۳۷,۲۲۰	۰	۳۷,۲۲۰	۱۶,۷۱۵	۰	۱۶,۷۱۵	۱۴,۳۷۴	۰	۱۴,۳۷۴
۴۱۷,۱۶۱	۰	۴۱۷,۱۶۱	۴۰۱,۶۴۶	۰	۴۰۱,۶۴۶	۹۷۳,۵۴۹	۰	۹۷۳,۵۴۹
۰	۰	۰	۰	۰	۰	۳۰,۶۶۳	۰	۳۰,۶۶۳
۳۶,۰۵۹	۰	۳۶,۰۵۹	۳۱,۶۰۳	۰	۳۱,۶۰۳	۰	۰	۰
۰	۰	۰	۰	۰	۰	۱۹۱	۰	۱۹۱
۳۶,۰۵۹	۰	۳۶,۰۵۹	۳۱,۶۰۳	۰	۳۱,۶۰۳	۳۰,۸۵۴	۰	۳۰,۸۵۴
۱,۰۷۵,۲۲۶	۰	۱,۰۷۵,۲۲۶	۹۹۷,۹۷۶	۰	۹۹۷,۹۷۶	۱,۷۵۴,۴۵۹	۰	۱,۷۵۴,۴۵۹

جمع (نقل از صفحه قبل)

صنایع و معادن احیاء سپاهان

بهمن دیزل

پتروشیمی فن آوران

سرمایه گذاری ملی ایران

پتروشیمی زاگرس

گل گهر

فولاد آلیاژی ایران

کشاورزی و دامپروری مگسال

سرمایه گذاری غدیر

تجارت الکترونیک پارسیان

سرمایه گذاری معادن و فلزات

گروه مدیریت سرمایه گذاری امید

پتروشیمی شازند

مخابرات

چادرملو

صنایع مس ایران

پالایش نفت اصفهان

سایر (تعداد ۷ شرکت)

سود سهام سرمایه گذاری های کوتاه مدت

سود صندوق سرمایه گذاری اختصاصی بازارگردانی بانک سینا

سود صندوق سرمایه گذاری پاداش سرمایه ثابت

صندوق سرمایه گذاری پیشگامان سرمایه نو آفرین

سود واحدهای صندوق های سرمایه گذاری

سود سهام شرکتها و صندوق های سرمایه گذاری

بانک سینا (سهامی عام)

گزارش مالی میان دوره‌ای

یادداشت‌های توضیحی صورتهای مالی

دوره میانی شش ماهه منتهی به ۳۱ شهریور ماه ۱۳۹۸

ادامه یادداشت (۱-۳۶)

بانک

۱۳۹۷/۱۲/۲۹			۱۳۹۷/۰۶/۳۱			۱۳۹۸/۰۶/۳۱		
جمع	ارز (غیرمشاع)	ریال (مشاع)	جمع	ارز (غیرمشاع)	ریال (مشاع)	جمع	ارز (غیرمشاع)	ریال (مشاع)
میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال
۲۰۰,۰۰۰	۰	۲۰۰,۰۰۰	۸۰,۰۰۰	۰	۸۰,۰۰۰	۱۰۰,۰۰۰	۰	۱۰۰,۰۰۰
۴۹,۹۹۶	۰	۴۹,۹۹۶	۴۵,۰۰۰	۰	۴۵,۰۰۰	۳۵,۰۰۰	۰	۳۵,۰۰۰
۵۶۰,۰۰۰	۰	۵۶۰,۰۰۰	۵۶۰,۰۰۰	۰	۵۶۰,۰۰۰	۷۵۰,۰۰۰	۰	۷۵۰,۰۰۰
۴۲۲	۰	۴۲۲	۴۲۲	۰	۴۲۲	۰	۰	۰
۸۸۹,۹۹۹	۰	۸۸۹,۹۹۹	۶۵۵,۰۰۰	۰	۶۵۵,۰۰۰	۸۵۰,۰۰۰	۰	۸۵۰,۰۰۰
۵,۵۴۲	۰	۵,۵۴۲	۰	۰	۰	۰	۰	۰
۱,۷۰۵,۹۵۹	۰	۱,۷۰۵,۹۵۹	۱,۳۴۰,۴۲۲	۰	۱,۳۴۰,۴۲۲	۱,۷۳۵,۰۰۰	۰	۱,۷۳۵,۰۰۰
۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰
۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰
سود سهام سرمایه‌گذاری‌های کوتاه‌مدت								
۰	۰	۰	۰	۰	۰	۳۰,۶۶۳	۰	۳۰,۶۶۳
۳۶,۰۵۹	۰	۳۶,۰۵۹	۳۱,۰۱۹	۰	۳۱,۰۱۹	۰	۰	۰
۳۶,۰۵۹	۰	۳۶,۰۵۹	۳۱,۰۱۹	۰	۳۱,۰۱۹	۳۰,۶۶۳	۰	۳۰,۶۶۳
۱,۷۴۲,۰۱۸	۰	۱,۷۴۲,۰۱۸	۱,۳۷۱,۴۴۱	۰	۱,۳۷۱,۴۴۱	۱,۷۶۵,۶۶۳	۰	۱,۷۶۵,۶۶۳
سود سهام سرمایه‌گذاری‌های کوتاه‌مدت								
صندوق سرمایه‌گذاری اختصاصی بازارگردانی بانک سینا								
صندوق سرمایه‌گذاری پاداش سرمایه ثابت								
سود واحدهای صندوق‌های سرمایه‌گذاری								
سود سهام شرکتها و صندوق‌های سرمایه‌گذاری								

۱-۱-۳۶- سود سهام شرکت توسعه اعتماد مبین طبق صورتجلسه مجمع عمومی شرکت مورخ ۱۳۹۸/۰۴/۲۴ و سود شرکتهای فرعی از صورتهای مالی حسابرسی شده آنها استخراج و در این یادداشت درج گردیده و سود صندوق سرمایه ثابت ماهانه بصورت نقد دریافت می گردد.

۱-۲-۳۶- سود عملکرد شش ماهه شرکت کوثر بهمن مبلغ ۱.۵۷۰ میلیون ریال بوده که با در نظر گرفتن شرایط بازار سرمایه مبلغ ۸۵۰ میلیون ریال آن توسط بانک در حساب ها ثبت شده است.

بانک سینا (سهامی عام)

گزارش مالی میان دوره‌ای

یادداشت‌های توضیحی صورتهای مالی

دوره میانی شش ماهه منتهی به ۳۱ شهریور ماه ۱۳۹۸

۲-۳۶- سود (زیان) حاصل از فروش سهام شرکت‌ها و واحدهای صندوق های سرمایه گذاری به شرح زیر است:

گروه

۱۳۹۷/۱۲/۲۹	۱۳۹۷/۰۶/۳۱	۱۳۹۸/۰۶/۳۱			
سود(زیان)	سود(زیان)	سود(زیان)	ارزش فروش	ارزش دفتری	تعداد سهام
میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	سهام
۱۸۰,۶۱۸	۴۷,۵۹۰	۱۹,۲۹۹	۳۰,۷۹۱	۱۱,۴۹۲	۶۰,۰۰۰,۰۰۰
۲۸,۹۹۹	۴,۵۷۵	۱۰۶,۲۴۲	۳۳۲,۴۷۷	۲۲۶,۲۳۵	۲۰۷,۸۷۱,۲۶۶
.	.	۳۸۹,۹۵۲	۹۹۰,۷۵۶	۶۰۰,۸۰۴	۲۴۲,۳۵۷,۵۸۷
۳۷,۰۹۰	۶,۸۶۴	.	.	.	.
۲۰,۶۸۹	.	.	.	.	.
۱۰,۴۸۶	۳,۰۸۱	۱	۱	.	.
۹,۸۷۰	۹,۸۷۰	.	.	.	.
۸,۶۰۳	۸,۶۰۳	.	.	.	.
۴,۷۶۴	.	.	.	.	.
۴,۱۷۰	۷۰۵	.	.	.	.
۳,۰۰۴	.	.	.	.	.
۲,۷۲۸	۲۳۱	.	.	.	.
۲,۱۵۳	۲,۱۵۳	.	.	.	.
۱,۸۷۰	.	.	۷,۲۷۴	۷,۲۷۴	۱۰,۰۰۰,۰۰۰
۱,۱۵۷	.	.	.	.	.
۱,۱۱۷	.	۲,۲۷۹	۱۳,۰۸۶	۱۰,۸۰۸	۱۵۰۰,۰۰۰
۷۲۳	۷۲۳	.	.	.	.
۵۲۵	.	۱	۸۲۶	۸۲۵	۱۱۶,۷۴۸
۲,۵۴۴	۲,۵۴۴	.	.	.	.
۲۱۵	۲۱۵	۱,۰۰۵	۳,۰۰۳	۱,۹۹۸	۱۰,۰۰۰,۰۰۰
(۶,۴۳۷)	(۶,۴۳۷)	.	.	.	.
(۶,۴۹۲)	(۶,۴۹۲)	.	.	.	.
(۶,۹۶۴)	(۶,۹۶۴)	.	.	.	.
(۷,۱۸۹)	.	۳,۰۹۰	۷۹,۱۵۵	۷۶,۰۶۵	۱۵۰,۹۳,۳۳۷
(۱۰,۷۷۲)	(۱۰,۷۷۲)	.	.	.	.
(۱۳,۸۲۲)	.	۳,۱۸۸	۸۵,۱۳۵	۸۱,۹۴۷	۲۱,۶۰۰,۰۰۰
(۱۴,۲۲۲)	(۱۴,۲۲۲)	.	.	.	.
۲۵۵,۴۲۷	۴۲,۲۶۷	۵۲۵,۰۵۶	۱,۵۴۲,۵۰۵	۱,۰۱۷,۴۴۸	

سود (زیان) حاصل از فروش سهام شرکت‌ها - ریال (مشاع)

فولاد کاوه جنوب کیش

بانک سینا

بانک اقتصاد نوین

فولاد مبارکه اصفهان

گروه مدیریت سرمایه گذاری امید

پتروشیمی ایرانیا

فولاد آلیاژی ایران

سرمایه گذاری ملی ایران

صندوق سرمایه گذاری مشترک سینا

نفت بهران

پتروشیمی زاگرس

پتروشیمی فن آوران

تراکتور سازی ایران

شیشه و گاز

هتل پارسیان اصفهان

پتروشیمی فجر

سرمایه گذاری معادن و فلزات

تولید و صادرات ریشمک

صنایع مس ایران

صندوق بازنشتگی

صنایع آذراب

بانک تجارت

پتروشیمی شیراز

سیمان تهران

لیزینگ رایان سایا-حق تقدم

ایران خودرو

بانک صادرات

نقل به صفحه بعد

بانک سینا (سهامی عام)

گزارش مالی میان دوره‌ای

یادداشت‌های توضیحی صورتهای مالی

دوره میانی شش ماهه منتهی به ۳۱ شهریور ماه ۱۳۹۸

ادامه یادداشت (۲-۳۶)

گروه

۱۳۹۷/۱۲/۲۹	۱۳۹۷/۰۶/۳۱	۱۳۹۸/۰۶/۳۱			
سود(زیان)	سود(زیان)	سود(زیان)	ارزش فروش	ارزش دفتری	تعداد سهام
میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	سهام
۲۵۵,۴۲۷	۴۲,۲۶۷	۵۲۵,۰۵۶	۱,۵۴۲,۵۰۵	۱,۰۱۷,۴۴۸	
(۱۹,۸۶۰)	(۱۹,۱۳۹)	.	.	.	.
(۲۵,۲۸۶)	(۲۵,۲۸۶)	.	.	.	.
(۲۸,۶۸۵)	(۲۸,۶۸۶)	.	.	.	.
(۳۰,۵۴۲)	(۱۱,۰۹۴)	۴,۱۱۸	۱۴,۰۲۰	۹,۹۰۱	۱,۴۳۹,۲۱۶
(۱,۴۷۸)	(۱,۴۷۸)	.	.	.	.
(۲,۶۶۷)	(۲,۶۶۷)	.	.	.	.
(۴,۲۶۳)	(۴,۲۶۳)	.	.	.	.
۳۳,۳۷۲	۷,۲۳۳	۲۹,۵۴۸	۴۸۹,۲۲۲	۴۵۹,۶۷۵	
۱۷۶,۰۱۸	(۴۳,۱۱۳)	۵۵۸,۷۲۲	۲,۰۴۵,۷۴۷	۱,۴۸۷,۰۲۵	
.	.	.	.	.	سود (زیان) حاصل از فروش صندوق های سرمایه گذاری - ریال (مشاع)
.	.	.	.	.	صندوق سرمایه گذاری پاداش سرمایه ثابت
.	.	.	.	.	سود (زیان) حاصل از فروش سهام شرکت ها - ارز (غیرمشاع)
.	.	.	.	.	
.	.	.	.	.	سود (زیان) حاصل از فروش صندوق های سرمایه گذاری - ارز (غیرمشاع)
.	.	.	.	.	
۱۷۶,۰۱۸	(۴۳,۱۱۳)	۵۵۸,۷۲۲	۲,۰۴۵,۷۴۷	۱,۴۸۷,۰۲۵	

ادامه یادداشت (۲-۳۶)

بانک

۱۳۹۷/۱۲/۲۹	۱۳۹۷/۰۶/۳۱	۱۳۹۸/۰۶/۳۱			
سود(زیان)	سود(زیان)	سود(زیان)	خالص ارزش فروش	ارزش دفتری	تعداد سهام
میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	سهام
(۱۳)	.	.	.	.	۲,۰۸۱
(۱۳)	.	.	.	.	
.	.	.	.	.	سود (زیان) حاصل از فروش سهام شرکت ها - ریال (مشاع)
.	.	.	.	.	بانک پاسارگاد
.	.	.	.	.	سود (زیان) حاصل از فروش صندوق های سرمایه گذاری - ریال (مشاع)
.	.	.	.	.	صندوق سرمایه گذاری پاداش سرمایه ثابت
.	.	.	.	.	سود (زیان) حاصل از فروش سهام شرکت ها - ارز (غیرمشاع)
.	.	.	.	.	
.	.	.	.	.	سود (زیان) حاصل از فروش صندوق های سرمایه گذاری - ارز (غیرمشاع)
.	.	.	.	.	
(۱۳)	.	.	.	.	

بانک سینا (سهامی عام)
گزارش مالی میان دوره ای
یادداشت های توضیحی صورتهای مالی
دوره میانی شش ماهه منتهی به ۳۱ شهریور ماه ۱۳۹۸

۳۷- صورت عملکرد سپرده گذاری ها

شرح	یادداشت	۱۳۹۸/۰۶/۳۱	۱۳۹۷/۰۶/۳۱	۱۳۹۷/۱۲/۲۹
		میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال
درآمدهای مشاع				
درآمد تسهیلات اعطایی	۳۳-۱	۱۲,۵۹۳,۱۸۳	۱۱,۵۰۸,۶۲۹	۲۳,۲۶۸,۶۳۱
درآمد سپرده گذاری و اوراق بدهی	۳۳-۲	۹۹۱,۳۰۳	۵۸۰,۴۷۸	۱,۱۱۶,۴۴۱
خالص سود (زیان) سرمایه گذاری ها	۳۶	۱,۷۶۵,۶۶۳	۱,۳۷۱,۴۴۱	۱,۷۴۲,۰۰۵
جمع درآمدهای مشاع		۱۵,۳۵۰,۱۴۹	۱۳,۴۶۰,۵۴۸	۲۶,۱۲۷,۰۷۷
سهم منابع بانک از درآمدهای مشاع	۳۷-۱-۱	(۲,۴۵۲,۶۷۷)	(۱,۲۶۶,۱۱۶)	(۲,۸۴۲,۰۷۳)
سهم سپرده گذاران از درآمدهای مشاع قبل از کسر حق الوکاله		۱۲,۸۹۷,۴۷۲	۱۲,۱۹۴,۴۳۲	۲۳,۲۸۵,۰۰۴
حق الوکاله	۳۸	(۱,۹۵۶,۱۹۱)	(۱,۸۸۰,۱۹۷)	(۲,۷۶۶,۲۵۸)
سهم سپرده گذاران از درآمدهای مشاع		۱۰,۹۴۱,۲۸۱	۱۰,۳۱۴,۲۳۵	۲۰,۵۱۸,۷۴۶
جایزه سپرده قانونی سپرده های سرمایه گذاری	۳۷-۳	۸۰,۶۱۲	۷۷,۴۸۷	۱۵۱,۷۱۰
جبران هزینه مازاد منابع آزاد سپرده گذاران به مصارف مشاع		.	.	.
سود قطعی تعلق گرفته به سپرده های سرمایه گذاری		۱۱,۰۲۱,۸۹۳	۱۰,۳۹۱,۷۲۲	۲۰,۶۷۰,۴۵۶
سود علی الحساب پرداختی به سپرده های سرمایه گذاری	۳۹	(۱۰,۲۱۱,۴۷۹)	(۱۰,۶۳۵,۷۱۱)	(۲۰,۷۰۳,۷۰۹)
مابه التفاوت سود قابل پرداخت (مازاد سود پرداختی) به سپرده گذاران		۸۱۰,۴۱۴	(۲۴۳,۹۸۹)	(۳۳,۲۵۳)

بانک سینا (سهامی عام)

گزارش مالی میان دوره‌ای

یادداشت‌های توضیحی صورتهای مالی

دوره میانی شش ماهه منتهی به ۳۱ شهریور ماه ۱۳۹۸

۳۷-۱- سهم منابع بانک از درآمدهای مشاع

سهم منابع بانک از درآمدهای مشاع به شرح ذیل محاسبه شده است:

۳۷-۱-۱- سهم منابع بانک از درآمدهای مشاع

سال / دوره مالی	نسبت منابع بانک به جمع مصارف (۲-۳۷)	درآمدهای مشاع	سهم منابع بانک از درآمدهای مشاع
	درصد	میلیون ریال	میلیون ریال
۱۳۹۷/۱۲/۲۹	۱۰.۸۸٪	۲۶,۱۲۷,۰۷۷	۲,۸۴۲,۰۷۳
۱۳۹۷/۰۶/۳۱	۹.۴۱٪	۱۳,۴۶۰,۵۴۸	۱,۲۶۶,۱۱۶
۱۳۹۸/۰۶/۳۱	۱۵.۹۸٪	۱۵,۳۵۰,۱۴۹	۲,۴۵۲,۶۷۷

* در صورتی که مصارف مشاع از مجموع منابع آزاد سپرده های سرمایه گذاری کمتر باشد، منابع بانک و به تبع آن سهم بانک از درآمدهای مشاع صفر خواهد بود.

۳۷-۱-۱-۱- درآمدهای مشاع شامل درآمد مشاع تسهیلات اعطایی و سپرده گذاری اوراق بدهی (یادداشت ۳۳) و همچنین خالص سود (زیان) سرمایه گذاری (یادداشت ۳۶) می باشد.

۳۷-۱-۱-۲- سهم منابع بانک از درآمدهای مشاع شامل تفاوت مصارف مشاع (تسهیلات اعطایی، سرمایه گذاریها و سپرده گذاریها) و خالص منابع سپرده گذاران می باشد.

۳۷-۱-۱-۳- نسبت منابع بانک به جمع مصارف از تقسیم سهم منابع بانک از مصارف مشاع بر میانگین مصارف مشاع بدست می آید (یادداشت ۳۷-۲)

۳۷-۲- توزیع منابع و مصارف مشاع بین سپرده گذاران و بانک

شرح	یادداشت	۱۳۹۸/۰۶/۳۱	۱۳۹۷/۰۶/۳۱	۱۳۹۷/۱۲/۲۹	توضیحات
		میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	
میانگین مصارف مشاع	۳۷-۲-۱	۱۵۵,۲۱۲,۹۹۸	۱۳۸,۳۶۰,۸۹۰	۱۴۱,۰۸۶,۲۱۲	میانگین ۲۶ هفته ای
میانگین مانده سپرده‌های سرمایه‌گذاری	۳۷-۲-۲	۱۴۶,۲۳۱,۸۰۹	۱۴۰,۵۵۲,۲۰۲	۱۴۰,۹۴۷,۲۱۴	میانگین ۲۶ هفته ای
کسر می شود سپرده قانونی سپرده‌های سرمایه گذاری	۳۷-۳	(۱۵,۸۱۹,۰۵۰)	(۱۵,۲۰۵,۷۱۴)	(۱۵,۲۰۸,۱۹۵)	میانگین ۲۶ هفته ای
منابع آزاد سپرده‌های سرمایه گذاری		(۱۳۰,۴۱۲,۷۵۹)	(۱۲۵,۳۴۶,۴۸۸)	(۱۲۵,۷۳۹,۰۱۹)	
سهم منابع بانک از مصارف مشاع		۲۴,۸۰۰,۲۳۹	۱۳,۰۱۴,۴۰۲	۱۵,۳۴۷,۱۹۳	
(مازاد منابع آزاد سپرده‌های سرمایه‌گذاری)					

* سهم منابع بانک از مصارف مشاع عبارتست از مصارف مشاع به کسر منابع آزاد سپرده های سرمایه گذاری. در صورتی که مجموع منابع آزاد سپرده های سرمایه گذاری بیش از مصارف مشاع باشد، به مازاد آن، مازاد منابع آزاد سپرده های سرمایه گذاری اطلاق می گردد.

۳۷-۲-۱- میانگین مصارف مشاع

اقدام مصارف مشاع	۱۳۹۸/۰۶/۳۱	۱۳۹۷/۰۶/۳۱	۱۳۹۷/۱۲/۲۹
	مبلغ (میانگین هفتگی)	مبلغ (میانگین هفتگی)	مبلغ (میانگین هفتگی)
	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال
خالص مصارف مربوط به تسهیلات	۱۳۹,۷۷۶,۱۰۱	۱۲۶,۱۴۳,۴۸۰	۱۲۹,۴۲۹,۳۰۱
خالص مصارف مربوط به سپرده سرمایه گذاری نزد بانکها	۹,۶۲۱,۵۸۰	۵,۶۸۹,۰۴۴	۵,۵۳۹,۲۳۵
خالص مصارف مربوط به سرمایه‌گذاری در سهام و سایر اوراق بهادار	۵,۸۱۵,۳۱۷	۶,۵۲۸,۳۶۶	۶,۱۱۷,۶۷۶
جمع مصارف مربوط به عملیات مشاع	۱۵۵,۲۱۲,۹۹۸	۱۳۸,۳۶۰,۸۹۰	۱۴۱,۰۸۶,۲۱۲

بانک سینا (سهامی عام)

گزارش مالی میان دوره‌ای

یادداشت‌های توضیحی صورتهای مالی

دوره میانی شش ماهه منتهی به ۳۱ شهریور ماه ۱۳۹۸

۳۷-۲- میانگین سپرده‌های سرمایه‌گذاری

۱۳۹۷/۱۲/۲۹	۱۳۹۷/۰۶/۳۱	۱۳۹۸/۰۶/۳۱	سپرده‌های سرمایه‌گذاری
مبلغ	مبلغ	مبلغ	
(میانگین هفتگی)	(میانگین هفتگی)	(میانگین هفتگی)	
میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	
۳۸,۹۸۲,۲۳۵	۳۷,۹۷۶,۶۶۰	۴۱,۰۵۳,۶۳۷	سپرده های کوتاه مدت عادی
۱۱۰,۴۷۶	۱۱۵,۸۷۰	۹۴,۲۳۰	سپرده های کوتاه مدت ویژه
۲۰,۷۷۳,۱۵۳	۲۱,۹۹۹	۶,۰۳۳,۴۱۴	گواهی سپرده عام
۷۹,۶۴۱,۶۹۶	۱۰۰,۹۱۱,۳۹۷	۹۸,۲۴۱,۴۶۳	یکساله
۵۵,۴۵۰	۵۲,۲۲۲	۶۵,۶۳۷	دو ساله
۱,۳۷۸	۲,۲۶۷	۴۶	سه ساله
۱,۲۰۴	۲,۰۰۳	۴۷	چهار ساله
۱,۲۰۴,۹۰۶	۱,۴۶۹,۶۱۰	۷۴۳,۱۸۸	پنج ساله
۱۷۶,۷۱۶	۱۷۴	۱۴۷	سپرده های سرمایه گذاری دریافتی از بانکها و موسسات اعتباری
۱۴۰,۹۴۷,۲۱۴	۱۴۰,۵۵۲,۲۰۲	۱۴۶,۲۳۱,۸۰۹	میانگین سپرده‌های سرمایه‌گذاری

۳۷-۲-۱- میانگین سپرده های سرمایه گذاری بابت میانگین ۲۶ لیست هفتگی سپرده های سرمایه گذاری، ارائه شده به بانک مرکزی می باشد.

۳۷-۳- جایزه سپرده قانونی سپرده‌های سرمایه‌گذاری به شرح زیر می باشد:

۱۳۹۷/۱۲/۲۹	۱۳۹۷/۰۶/۳۱	۱۳۹۸/۰۶/۳۱	شرح
میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	
۱۵,۲۰۸,۱۹۵	۱۵,۲۰۵,۷۱۴	۱۵,۸۱۹,۰۵۰	میانگین سپرده قانونی سپرده‌های سرمایه‌گذاری
۱۵۱,۷۱۰	۷۷,۴۸۷	۸۰,۶۱۲	جایزه سپرده قانونی

۳۸- حق الوکاله

حق الوکاله بانک برای سال ۱۳۹۸ بر اساس ماده ۵ دستورالعمل نحوه محاسبه تقسیم سود مشاع موضوع بخشنامه بانک مرکزی شماره ۹۴/۶۹۳۸۳ مورخ ۱۳۹۴/۳/۲۰ و صورتجلسه شماره ۸۶۹ هیات مدیره مورخ ۱۳۹۸/۰۱/۱۹ معادل ۳ درصد تعیین (در دوره میانی شش ماهه نرخ مذکور معادل ۱.۵ درصد می باشد) و در روزنامه های اطلاعات و دنیای اقتصاد مورخ ۱۳۹۸/۰۱/۲۶ اعلام و محاسبه گردیده است.

میانگین هفتگی منابع آزاد سپرده گذاران (یادداشت ۲-۳۷) * نرخ حق الوکاله = مبلغ حق الوکاله

$$1,956,191 = 1.5\% \times 130,412,759$$

۳۸-۱- حق الوکاله اعلام و اعمال شده

حق الوکاله اعمال شده		حق الوکاله اعلام شده		
مبلغ - میلیون ریال	نرخ - درصد	مبلغ - میلیون ریال	نرخ - درصد	
۵۴۹,۱۸۴	۱.۵٪	۵۴۹,۱۸۴	۱.۵٪	سپرده های کوتاه مدت عادی
۱,۲۶۰	۱.۵٪	۱,۲۶۰	۱.۵٪	سپرده های کوتاه مدت ویژه
۹,۹۵۵	۱.۵٪	۹,۹۵۵	۱.۵٪	گواهی سپرده عام
۱,۳۸۴,۹۶۹	۱.۵٪	۱,۳۸۴,۹۶۹	۱.۵٪	یک ساله
۸۷۸	۱.۵٪	۸۷۸	۱.۵٪	دو ساله
۰	۱.۵٪	۰	۱.۵٪	سه ساله
۱	۱.۵٪	۱	۱.۵٪	چهار ساله
۹,۹۴۲	۱.۵٪	۹,۹۴۲	۱.۵٪	پنج ساله
۲	۱.۵٪	۲	۱.۵٪	سپرده های سرمایه گذاری دریافتی از بانک ها و موسسات اعتباری
1,956,191		1,956,191		

بانک سینا (سهامی عام)

گزارش مالی میان دوره‌ای

یادداشت‌های توضیحی صورتهای مالی

دوره مانی شش ماهه منتهی به ۳۱ شهریور ماه ۱۳۹۸

۳۹- سود علی الحساب پرداختی به سپرده‌های سرمایه‌گذاری (یادداشت ۱-۴۰)

بانک			گروه		
۱۳۹۷/۱۲/۲۹	۱۳۹۷/۰۶/۳۱	۱۳۹۸/۰۶/۳۱	۱۳۹۷/۱۲/۲۹	۱۳۹۷/۰۶/۳۱	۱۳۹۸/۰۶/۳۱
میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال
۳,۶۹۸,۷۸۷	۱,۸۴۴,۲۰۶	۱,۳۹۱,۷۲۰	۳,۶۷۹,۵۳۵	۱,۸۳۱,۰۹۲	۱,۳۸۷,۹۱۵
۱۸	۱۸	۰	۱۸	۱۸	۰
سپرده‌های بلندمدت					
۴,۰۵۹,۹۳۱	۱,۹۷۶,۱۳۲	۴۷۹,۴۵۶	۳,۹۳۹,۰۶۲	۱,۹۱۹,۵۴۵	۴۷۹,۴۵۶
۱۲,۶۵۹,۷۹۵	۶,۶۳۸,۲۳۸	۸,۲۹۸,۶۸۵	۱۲,۶۵۹,۷۹۵	۶,۶۳۸,۲۳۸	۸,۲۱۴,۳۰۵
۸,۲۶۲	۳,۷۹۸	۴,۶۶۱	۸,۲۶۲	۳,۷۹۸	۴,۶۶۱
۲۵۴	۲۱۵	۰	۲۵۴	۲۱۵	۰
۲۳۰	۱۹۷	۱	۲۳۰	۱۹۷	۱
۲۴۵,۷۰۲	۱۵۲,۹۳۴	۳۶,۹۵۵	۲۴۵,۷۰۲	۱۵۲,۹۳۴	۳۶,۹۵۵
۳۰,۷۳۰	۱۹,۹۷۳	۱	۳۰,۷۳۰	۱۹,۹۷۳	۱
۲۰,۷۰۳,۷۰۹	۱۰,۶۳۵,۷۱۱	۱۰,۲۱۱,۴۷۹	۲۰,۵۶۳,۵۸۸	۱۰,۵۶۶,۰۱۰	۱۰,۱۲۳,۲۹۴

سپرده های کوتاه مدت عادی

سپرده های کوتاه مدت ویژه

سپرده‌های بلندمدت

گواهی سپرده عام

یکساله

دوساله

سه ساله

چهارساله

پنج ساله

سپرده های سرمایه گذاری دریافتی از بانک ها و موسسات اعتباری

بانک سینا (سهامی عام)

گزارش مالی میان دوره‌ای

یادداشت‌های توضیحی صورتهای مالی

دوره منانی شش ماهه منتهی به ۳۱ شهریور ماه ۱۳۹۸

۴۰- هزینه سود سپرده‌ها

بانک			گروه			یادداشت	
۱۳۹۷/۱۲/۲۹	۱۳۹۷/۰۶/۳۱	۱۳۹۸/۰۶/۳۱	۱۳۹۷/۱۲/۲۹	۱۳۹۷/۰۶/۳۱	۱۳۹۸/۰۶/۳۱		
میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	۴۰-۱	سود سپرده‌های سرمایه‌گذاری ریالی
۲۰,۷۰۳,۷۰۹	۱۰,۶۳۵,۷۱۱	۱۰,۲۱۱,۴۷۹	۲۰,۵۶۳,۵۸۸	۱۰,۵۶۶,۰۱۰	۱۰,۱۲۳,۲۹۴	.	سود گواهی سپرده خاص
.	.	.	.	.	.	.	سود سپرده‌های ارزی
۶,۴۰۳	۳,۳۹۸	۲,۲۰۷	۶,۴۰۳	۳,۳۹۸	۲,۲۰۷		
۲۰,۷۱۰,۱۱۲	۱۰,۶۳۹,۱۰۹	۱۰,۲۱۳,۶۸۶	۲۰,۵۶۹,۹۹۱	۱۰,۵۶۹,۴۰۸	۱۰,۱۲۵,۵۰۱		

۴۰-۱- صورت تطبیق سود علی‌الحساب پرداختی سپرده‌های سرمایه‌گذاری (ریالی) با هزینه سود سپرده‌های سرمایه‌گذاری

بانک			گروه			
۱۳۹۷/۱۲/۲۹	۱۳۹۷/۰۶/۳۱	۱۳۹۸/۰۶/۳۱	۱۳۹۷/۱۲/۲۹	۱۳۹۷/۰۶/۳۱	۱۳۹۸/۰۶/۳۱	
میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	سود علی‌الحساب پرداختی به سپرده‌های سرمایه‌گذاری (یادداشت ۴۰)
۲۰,۷۰۳,۷۰۹	۱۰,۶۳۵,۷۱۱	۱۰,۲۱۱,۴۷۹	۲۰,۵۶۳,۵۸۸	۱۰,۵۶۶,۰۱۰	۱۰,۱۲۳,۲۹۴	اضافه (کسر) می‌شود مابه‌التفاوت سود قابل پرداخت به
						سپرده‌گذاران (مازاد سود پرداختی به سپرده‌گذاران) - نقل از
						صورت عملکرد سپرده‌های سرمایه‌گذاری
						سود قطعی تعلق گرفته به سپرده‌های سرمایه‌گذاری
۲۰,۶۷۰,۴۵۶	۱۰,۳۹۱,۷۲۲	۱۱,۰۲۱,۸۹۳	۲۰,۵۳۰,۳۲۵	۱۱,۳۷۶,۴۲۴	۱۰,۹۳۳,۷۰۸	اضافه می‌شود سود هبه شده به سپرده‌گذاران (معادل مازاد سود
۳۳,۲۵۳	۲۴۳,۹۸۹	(۸۱۰,۴۱۴)	۳۳,۲۵۳	(۸۱۰,۴۱۴)	(۸۱۰,۴۱۴)	پرداختی به سپرده‌گذاران)
۲۰,۷۰۳,۷۰۹	۱۰,۶۳۵,۷۱۱	۱۰,۲۱۱,۴۷۹	۲۰,۵۶۳,۵۸۸	۱۰,۵۶۶,۰۱۰	۱۰,۱۲۳,۲۹۴	سود سپرده‌های سرمایه‌گذاری ریالی

۴۱- درآمد کارمزد

بانک			گروه			یادداشت	
۱۳۹۷/۱۲/۲۹	۱۳۹۷/۰۶/۳۱	۱۳۹۸/۰۶/۳۱	۱۳۹۷/۱۲/۲۹	۱۳۹۷/۰۶/۳۱	۱۳۹۸/۰۶/۳۱		
میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	۴۱-۱	خالص کارمزد عملیات قرض الحسنه
۴۶,۸۵۲	۱۳,۵۵۳	۲۳,۲۳۰	۴۶,۸۵۲	۱۳,۵۵۳	۲۳,۲۳۰		اعتبارات اسنادی گشایش یافته
۱۳۷,۳۳۹	۷۳,۴۱۸	۵۶,۹۷۱	۱۳۷,۳۳۹	۷۳,۴۱۸	۵۶,۹۷۱	۴۱-۲	ضمانت نامه‌های صادره
۶۸۰,۸۴۱	۲۸۰,۹۷۲	۳۸۲,۵۹۱	۶۸۰,۸۴۱	۲۸۰,۹۷۲	۳۸۲,۵۹۱	۴۱-۳	عملیات ارزی
۱۶,۸۵۹	۷,۰۸۶	۱۰,۰۷۶	۴۸,۴۸۶	۲۲,۵۴۵	۱۰,۰۷۶		وجه اداره شده
.	.	.	.	.	.		حواله های بانکی
.	.	.	.	.	.		ارزیابی وثایق
۱۱,۱۶۱	۸,۳۵۷	۱۵,۰۹۶	۱۱,۱۶۱	۸,۳۵۷	۱۵,۰۹۶	۴۱-۴	بررسی پرونده های اعتباری مشتریان
۳۹۰,۳۵۲	۱۷۶,۴۸۲	۱۷۱,۲۲۱	۳۹۰,۳۵۲	۱۷۶,۴۸۲	۱۷۱,۲۲۱		کارت اعتباری
۱۳,۹۶۱	۶,۵۰۰	۱۱,۳۷۱	۱۳,۹۶۱	۶,۵۰۰	۱۱,۳۷۱	۴۱-۶	طرح شتاب
۳۵۵,۸۱۴	۱۶۹,۸۱۴	۱۹۲,۶۷۵	۳۵۵,۸۱۴	۱۶۹,۸۱۴	۱۹۲,۶۷۵		حق الوکاله دریافتی از دارندگان گواهی سپرده خاص
.	.	.	.	.	.		سایر (شامل خدمات کارت، حسابهای قرض الحسنه جاری، اجاره بهای POS و ...)
۱۳۴,۹۲۶	۶۰,۷۲۲	۶۵,۳۱۴	۱۳۴,۹۲۶	۶۰,۷۲۲	۶۵,۳۱۴		
۱,۷۸۸,۱۰۵	۷۹۶,۹۰۴	۹۲۸,۵۴۵	۱,۸۱۹,۷۳۲	۸۱۲,۳۶۳	۹۲۸,۵۴۵		

بانک سینا (سهامی عام)

گزارش مالی میان دوره‌ای

یادداشت‌های توضیحی صورت‌های مالی

دوره مالی شش ماهه منتهی به ۳۱ شهریور ماه ۱۳۹۸

۴۱-۱- خالص کارمزد عملیات قرض الحسنه به شرح ذیل می باشد:

بانک			
۱۳۹۷/۱۲/۲۹	۱۳۹۷/۰۶/۳۱	۱۳۹۸/۰۶/۳۱	
میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	
۵۸,۳۷۵	۲۵,۱۳۵	۴۵,۷۵۵	کارمزد دریافتی تسهیلات اعطایی قرض الحسنه
(۱۱,۵۲۳)	(۱۱,۵۸۲)	(۲۲,۵۲۵)	هزینه جواز تجهیز سپرده های قرض الحسنه
۴۶,۸۵۲	۱۳,۵۵۳	۲۳,۲۳۰	خالص کارمزد عملیات قرض الحسنه

۴۱-۲- کارمزد درآمد ضمانت نامه شامل کارمزد صدور و تمدید ضمانت نامه می باشد که باتوجه به نوع ضمانت نامه و وثایق مربوطه و مدت زمان ضمانت نامه متغیر است (کارمزد ضمانت از ۰.۵ درصد تا ۲.۲۵ درصد مبلغ ضمانت نامه متغیر است و حداقل کارمزد ۵۰۰,۰۰۰ ریال می باشد).

۴۲-۳- کاهش درآمد کارمزد عملیات ارزی بابت کاهش در تعداد حواله های ارزی می باشد.

۴۱-۴- کارمزد مذکور عمدتاً بابت ۱.۵ در هزار مبلغ تسهیلات پرداختی بابت ارزیابی طرحها و کارمزد تهیه گزارش اطلاعات اعتباری در قالب بخشنامه ابلاغی بانک مرکزی می باشد (بخشنامه ۷۷۹۹۰ مورخ ۱۳۹۶/۰۳/۱۷).

۴۱-۵- کارمزد طرح شتاب عمدتاً بابت خدمات انتقال وجه، برداشت وجه از بستر های خدمات نوین بانکی مانند خودپردازها می باشد.

۴۲- هزینه کارمزد

بانک			گروه			یادداشت
۱۳۹۷/۱۲/۲۹	۱۳۹۷/۰۶/۳۱	۱۳۹۸/۰۶/۳۱	۱۳۹۷/۱۲/۲۹	۱۳۹۷/۰۶/۳۱	۱۳۹۸/۰۶/۳۱	
میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	
۲۴۲,۴۱۶	۱۲۲,۷۰۴	۱۲۴,۷۱۳	۲۴۲,۴۱۶	۱۲۲,۷۰۴	۱۲۴,۷۱۳	۴۲-۱ کارمزد طرح شتاب
۲۵۲,۴۲۵	۱۳۳,۶۹۶	۱۳۲,۳۴۵	۲۵۲,۴۲۵	۱۳۳,۶۹۶	۱۳۲,۳۴۵	۴۲-۲ کارمزد بابت pos
.	.	.	۵۲۹	۲۳۷	.	کارمزد اعتباری پرداختی بابت فروش سهام و اوراق مشارکت
۲۱,۲۳۱	۱۴,۲۸۰	۱۴,۱۷۱	۲۱,۲۳۱	۱۴,۲۸۰	۱۴,۱۷۱	کارمزد پرداختی بابت خدمات بانکی
.	.	.	۱,۱۹۴	۴۷۸	.	کارمزد پرداختی بابت حوالجات ارزی
.	.	.	.	.	.	سایر هزینه های مالی
۵۱۶,۰۷۲	۲۷۰,۶۸۰	۲۷۱,۲۲۹	۵۱۷,۷۹۵	۲۷۱,۳۹۵	۲۷۱,۲۲۹	

۴۲-۱- کارمزد پرداختی بابت شبکه شتاب (باتوجه به مبلغ، تعداد و نوع تراکنش شامل پرداخت قبوض، برداشت وجه، انتقال وجه و...) توسط بانک مرکزی محاسبه و از حساب بانک ها برداشت می شود.

۴۲-۲- کارمزد POS (شاپرک) از دی ماه ۱۳۹۴ برقرار شده است که توسط بانک مرکزی محاسبه و از حساب بانک ها برداشت می شود.

۴۳- خالص سود (زیان) مبادلات و معاملات ارزی

بانک			گروه			یادداشت	
۱۳۹۷/۱۲/۲۹	۱۳۹۷/۰۶/۳۱	۱۳۹۸/۰۶/۳۱	۱۳۹۷/۱۲/۲۹	۱۳۹۷/۰۶/۳۱	۱۳۹۸/۰۶/۳۱		
میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال		
۱۰۲,۰۶۵	۴۹,۶۴۰	۴۳,۲۹۷	۱۰۲,۳۳۳	۴۹,۸۷۴	۴۳,۲۹۷	۴۳-۱	سود (زیان) خرید و فروش ارز
۱۵۰,۹۳۴	۲,۱۸۶	(۲۳,۱۳۳)	۱۵۵,۸۲۰	۲,۴۱۷	(۲۳,۲۳۵)	۴۳-۲	سود (زیان) تسعیر ارز
۲۵۲,۹۹۹	۵۱,۸۲۶	۲۰,۱۶۴	۲۵۸,۱۵۳	۵۲,۲۹۱	۲۰,۰۶۲		

۴۳-۱- کارمزد ناشی از خرید و فروش ارز بانک به شرح جدول ذیل می باشد:

کارمزد	کارمزد	کارمزد	مبلغ ارز	
۱۳۹۷/۱۲/۲۹	۱۳۹۷/۰۶/۳۱	۱۳۹۸/۰۶/۳۱		
میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال		
۱۵,۰۶۷	۱۴,۳۳۲	۱,۸۷۵	۱,۳۸۱,۴۳۹	یورو - فروش ارز آزاد و نیما
۱۴,۹۴۳	۱۱,۹۵۱	۵۰۱	۱,۹۳۵,۷۷۴	یورو - فروش ارز مبادله ای
۳۳,۰۶۷	۵,۳۱۲	۸,۸۷۳	۶۰,۳۴۶,۳۲۷	یوان - فروش ارز آزاد و نیما
۱۲,۵۸۶	۸,۲۰۰	۳,۵۳۴	۱۰۶,۶۴۵,۰۷۹	یوان - فروش ارز مبادله ای
۲,۵۷۸	۱,۱۳۸	۲,۰۲۲	۶۱۶,۷۸۶,۵۷۵	روپیه - فروش ارز مبادله ای
۴,۷۷۹	۳۴	۳,۵۹۶	۲۲۶,۲۱۵,۱۲۰	روپیه - فروش ارز آزاد و نیما
۸,۱۰۶	۰	۸,۶۱۵	۵۱۴,۷۱۹,۵۰۹	روبل - فروش ارز آزاد
۲,۰۵۱	۰	۴۸	۴,۵۶۱,۶۷۳	درهم امارات - فروش ارز
۸,۸۸۸	۸,۶۷۳	۱۴,۲۳۴	۰	سایر فروش ارز (آزاد و مبادله ای)
۱۰۲,۰۶۵	۴۹,۶۴۰	۴۳,۲۹۷		

۴۳-۱-۱ کارمزد فروش ارز به دو روش زیر انجام شده است:

الف - ارز بانکی دولتی، ارزی است که بانک مرکزی با نرخ دولتی جهت واردات ۲۹ قلم از کالاهای مورد تایید هیئت دولت تخصیص می دهد و کارمزد فروش آن نیم درصد می باشد.

ب - ارز آزاد متقاضی (نیما)، ارزی است که از سامانه نیما تامین و جهت واردات کالا و خدمات به استثنای ۲۹ قلم اختصاص می یابد و کارمزد فروش آن به صورت توافقی (حدود یک درصد) می باشد

۴۳-۲- سود (زیان) تسعیر ارز بانک به شرح جدول ذیل می باشد:

وضعیت ارزی	نرخ ارز	نرخ ارز	مبلغ تسعیر	مبلغ تسعیر	مبلغ تسعیر	
	۱۳۹۸/۰۶/۳۱	۱۳۹۷/۱۲/۲۹	۱۳۹۸/۰۶/۳۱	۱۳۹۷/۰۶/۳۱	۱۳۹۷/۱۲/۲۹	
			میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	
یوان چین	۳۸,۰۰۱,۹۹۶	۱۰,۵۷۹	۱۱,۱۷۰	(۲۲,۴۵۹)	۱۰۶,۳۱۲	
یورو	۲,۸۰۷,۶۳۲	۸۵,۰۰۰	۸۵,۰۰۰	۰	۱۶۴,۵۶۶	
دلار آمریکا	(۳,۳۱۱,۶۶۷)	۷۵,۰۰۰	۷۵,۰۰۰	۰	(۱۲۶,۸۵۵)	
سایر	-	-	-	(۶۷۴)	۶,۹۱۱	
				(۲۳,۱۳۳)	۲,۱۸۶	
					۱۵۰,۹۳۴	

بانک سینا (سهامی عام)

گزارش مالی میان دوره‌ای

یادداشت‌های توضیحی صورتهای مالی

دوره میانی شش ماهه منتهی به ۳۱ شهریور ماه ۱۳۹۸

۴۴- خالص سایر درآمدها و هزینه ها

یادداشت	گروه			بانک		
	۱۳۹۸/۰۶/۳۱	۱۳۹۷/۰۶/۳۱	۱۳۹۷/۱۲/۲۹	۱۳۹۸/۰۶/۳۱	۱۳۹۷/۰۶/۳۱	۱۳۹۷/۱۲/۲۹
	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال
۴۴-۱	۱۰,۲۸۹	۱,۶۶۶	۳۴,۰۵۴	۱۰,۲۷۹	۱,۶۶۸	۳۴,۰۵۰
۴۴-۲	۱۸۸,۲۳۵	۱۳۴,۹۰۳	۴۳۰,۱۸۷	۱۸۸,۲۳۵	۱۳۴,۹۰۳	۴۳۰,۱۸۷
۴۴-۳	۱۸۹,۳۰۹	۲۳۶,۷۷۹	۳۷۹,۲۷۱	۱۸۹,۱۰۵	۱۸۰,۴۸۶	۳۷۸,۳۲۴
	۳۸۷,۸۳۳	۳۷۳,۳۴۸	۸۴۳,۵۱۲	۳۸۷,۶۱۹	۳۱۷,۰۵۷	۸۴۲,۵۶۱

سود حاصل از فروش داراییهای ثابت مشهود و نامشهود

سود حاصل از فروش وثایق تملیکی

سایر درآمدها و هزینه های متفرقه

۴۴-۱- سود (زیان) حاصل از فروش داراییهای ثابت (موضوع یادداشت توضیحی شماره ۱۶ و ۱۷) به شرح زیر است:

گروه					
۱۳۹۸/۰۶/۳۱					
۱۳۹۷/۰۶/۳۱					
۱۳۹۷/۱۲/۲۹					
بهای تمام شده	ارزش دفتری	مبلغ فروش	سود(زیان)	سود(زیان)	سود(زیان)
میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال
زمین	۸۱۰	۳,۸۲۰	۳,۰۱۰	۰	۲,۷۸۴
تاسیسات	۳۵۵	۱,۴۶۸	۱,۲۳۸	۰	۰
ساختمان	۳,۳۶۳	۱,۶۰۶	۱,۴۲۸	۰	۳۹۰
اثاثه	۳۰	۴۰	۱۰	۹۶۴	۵,۶۶۱
وسائط نقلیه	۵۵	۵۵	۰	۷۰۲	۴,۴۰۴
سرقفلی محل کسب و پیشه	۱,۲۱۵	۵,۸۱۸	۴,۶۰۳	۰	۲۰,۸۱۵
	۵,۸۲۸	۱۲,۸۰۷	۱۰,۲۸۹	۱,۶۶۶	۳۴,۰۵۴

بانک						
۱۳۹۸/۰۶/۳۱						
۱۳۹۷/۰۶/۳۱						
۱۳۹۷/۱۲/۲۹						
یادداشت	بهای تمام شده	ارزش دفتری	مبلغ فروش	سود(زیان)	سود(زیان)	سود(زیان)
	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال
۴۴-۱-۱	۸۱۰	۳,۸۲۰	۳,۰۱۰	۰	۲,۷۸۴	زمین
۴۴-۱-۱	۳۵۵	۱,۴۶۸	۱,۲۳۸	۰	۳۹۰	تاسیسات
۴۴-۱-۱	۳,۳۶۳	۱,۶۰۶	۱,۴۲۸	۰	۵,۶۵۷	ساختمان
	۰	۰	۰	۹۶۶	۰	اثاثه
۴۴-۱-۲	۵۵	۵۵	۰	۷۰۲	۴,۴۰۴	وسائط نقلیه
۴۴-۱-۳	۱,۲۱۵	۵,۸۱۸	۴,۶۰۳	۰	۲۰,۸۱۵	سرقفلی محل کسب و پیشه
	۵,۷۹۸	۲,۴۸۸	۱۲,۷۶۷	۱,۶۶۸	۳۴,۰۵۰	

بانک سینا (سهامی عام)

گزارش مالی میان دوره‌ای

یادداشت‌های توضیحی صورتهای مالی

دوره میانی شش ماهه منتهی به ۳۱ شهریور ماه ۱۳۹۸

۴۴-۱-۱- فروش زمین بابت ملک مازاد باجه آزادی زاهدان و فروش ساختمان بابت فروش ملک مازاد باجه آزادی زاهدان و ملک فرابانک ونک می باشد.

۴۴-۱-۲- فروش وسایل نقلیه بابت موتورسیکلت های مستعمل می باشد.

۴۴-۱-۳- فروش سرقفلی بابت ملک مازاد باجه آزادی زاهدان و ملک فرابانک ونک می باشد.

۴۴-۲- سود حاصل از فروش، ابطال، انتقال و اقاله اموال و پروژه های تملیکی (موضوع یادداشت ۳-۱۹) به شرح جدول زیر است:

گروه و بانک

تعداد	بهای تمام شده	مبلغ فروش	۱۳۹۸/۰۶/۳۱			۱۳۹۷/۰۶/۳۱		۱۳۹۷/۱۲/۲۹	
			سود(زیان)	سود(زیان)	سود(زیان)	سود(زیان)	سود(زیان)	سود(زیان)	سود(زیان)
	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال
مسکونی	۸۹	۳۶۸,۹۵۳	۵۳۹,۴۷۵	۱۷۰,۵۲۲	۹۲,۳۴۵	۳۸۵,۶۶۸			
تجاری/ اداری	۱۸	۸۵,۷۳۸	۱۲۲,۰۳۳	۳۶,۲۹۵	۴۰,۱۳۹	۹۴,۷۱۹			
زمین	۱	۸۴	۲۱۵	۱۳۱	۰	۱۵۶			
کارخانه	۰	۰	۰	۰	۲,۴۴۲	۲,۸۰۳			
وسایط نقلیه	۰	۰	۰	۰	۰	۰			
تجهیزات	۰	۰	۰	۰	۰	۰			
سایر اموال	۲	۴,۲۷۰	۱,۵۵۴	(۲,۷۱۶)	(۲۳)	(۱)			
	۱۱۰	۴۵۹,۰۴۵	۶۶۳,۲۷۷	۲۰۴,۲۳۲	۱۳۴,۹۰۳	۴۸۳,۳۴۵			
ذخیره مالیات نقل و انتقال	۰	۰	۰	(۱۵,۹۹۷)	۰	(۵۳,۱۵۸)			
		۴۵۹,۰۴۵	۶۶۳,۲۷۷	۱۸۸,۲۳۵	۱۳۴,۹۰۳	۴۳۰,۱۸۷			

۴۴-۲-۱- سود حاصل از فروش املاک تملیکی شامل مبلغ ۱۷۰,۰۳۰ میلیون ریال سود فروش املاک تملیکی و مبلغ ۱۸,۲۰۶ میلیون ریال سود دوران تملک املاک اقاله شده می باشد.

۴۴-۲-۲- فروش اموال تملیکی بر اساس برگزاری مزایده عمومی در روز نامه های کثیرالانتشار و بعد از ارزیابی ملک توسط کارشناس رسمی دادگستری و اخذ مجوز برگزاری مزایده از طریق کمیسیون معاملات صورت می پذیرد .

۴۴-۳- سرفصل فوق شامل درآمد حاصل از فروش نیروگاه قم (شرکت پیوندگستر پارس) به مبلغ ۱۷۶,۰۲۳ میلیون ریال به شرکت نیروی مرکزی صبا در سال ۱۳۹۲ به صورت نقد و اقساط می باشد که با وصول هر قسط مبلغ آن به حساب درآمد منظور می شود، گفتنی است اقساط مذکور شامل سود تضمین شده و در صورت دیرکرد وجه التزام نیز به آن تعلق می گیرد. سررسید اقساط مذکور تا سال ۱۴۰۰ ادامه دارد، همچنین سرفصل سایر درآمدها شامل درآمد وصول تسهیلات سوخت شده به مبلغ ۶,۱۸۰ میلیون ریال و مابقی مربوط به سایر درآمدهای شعب می باشد.

بانک سینا (سهامی عام)

گزارش مالی میان دوره‌ای

یادداشت‌های توضیحی صورتهای مالی

دوره میانی شش ماهه منتهی به ۳۱ شهریور ماه ۱۳۹۸

۴۵- هزینه های اداری و عمومی

بانک			گروه			یادداشت
۱۳۹۷/۱۲/۲۹	۱۳۹۷/۰۶/۳۱	۱۳۹۸/۰۶/۳۱	۱۳۹۷/۱۲/۲۹	۱۳۹۷/۰۶/۳۱	۱۳۹۸/۰۶/۳۱	
میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	
۲,۸۹۰,۴۶۴	۱,۴۵۲,۸۹۵	۱,۸۷۱,۲۴۳	۲,۹۲۵,۷۱۳	۱,۴۶۹,۸۳۷	۱,۸۹۳,۴۸۹	۴۵-۱
۱,۸۱۳,۱۰۰	۷۲۳,۵۳۵	۱,۰۱۳,۵۹۵	۱,۸۲۷,۷۵۳	۷۲۹,۸۴۱	۱,۰۲۰,۶۲۷	۴۵-۲
۴,۷۰۳,۵۶۴	۲,۱۷۶,۴۳۰	۲,۸۸۴,۸۳۸	۴,۷۵۳,۴۶۶	۲,۱۹۹,۶۷۸	۲,۹۱۴,۱۱۶	

هزینه های کارکنان

هزینه های اداری

۴۵-۱- هزینه های کارکنان به شرح زیر تفکیک می شود:

بانک			گروه			یادداشت
۱۳۹۷/۱۲/۲۹	۱۳۹۷/۰۶/۳۱	۱۳۹۸/۰۶/۳۱	۱۳۹۷/۱۲/۲۹	۱۳۹۷/۰۶/۳۱	۱۳۹۸/۰۶/۳۱	
میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	
۱,۲۲۰,۱۱۱	۶۲۰,۷۴۱	۸۲۳,۸۷۰	۱,۲۴۶,۳۹۲	۶۳۱,۸۸۵	۸۳۶,۰۱۵	حقوق و دستمزد و مزایا
۳۴۳,۲۸۲	۱۵۷,۶۰۸	۲۱۸,۶۸۵	۳۴۵,۲۳۱	۱۵۸,۶۲۹	۲۲۰,۲۴۰	بیمه سهم کارفرما
۷۸,۵۳۶	۳۸,۸۱۰	۵۱,۹۷۱	۸۰,۶۸۰	۴۱,۶۸۶	۵۵,۸۴۴	عیدی
۴۶۵,۹۲۴	۱۹۹,۱۱۰	۲۴۳,۲۵۴	۴۶۹,۴۷۶	۱۹۹,۱۱۰	۲۴۳,۲۵۴	کارانه، بهره وری و کارشناسی
۵۲۰,۳۵۰	۳۰۹,۱۷۱	۲۶۸,۲۲۷	۵۲۰,۳۵۰	۳۰۹,۱۷۱	۲۶۸,۲۲۷	پاداش (بیان، دهه فجر، بانکداری)
۲۴۳,۳۱۵	۱۱۶,۳۶۳	۲۴۴,۴۶۶	۲۴۴,۳۱۱	۱۱۶,۸۸۴	۲۴۵,۶۱۷	بازخريد سنوات خدمت کارکنان
۱۸,۹۴۶	۱۱,۰۹۲	۲۰,۷۷۰	۱۹,۲۷۳	۱۲,۴۷۲	۲۴,۲۹۲	سایر هزینه‌های کارکنان (کمک غیر نقدی و بازخريد مرخصی)
۲,۸۹۰,۴۶۴	۱,۴۵۲,۸۹۵	۱,۸۷۱,۲۴۳	۲,۹۲۵,۷۱۳	۱,۴۶۹,۸۳۷	۱,۸۹۳,۴۸۹	

۴۵-۱-۱- افزایش مجموع هزینه‌های کارکنان نسبت به سال قبل مطابق افزایش سالانه وفق مصوبه وزارت کار بوده است.

بانک سینا (سهامی عام)

گزارش مالی میان دوره‌ای

یادداشت‌های توضیحی صورتهای مالی

دوره میانی شش ماهه منتهی به ۳۱ شهریور ماه ۱۳۹۸

۴۵-۲- هزینه های اداری شامل اقلام زیر است:

بانک			گروه			
۱۳۹۷/۱۲/۲۹	۱۳۹۷/۰۶/۳۱	۱۳۹۸/۰۶/۳۱	۱۳۹۷/۱۲/۲۹	۱۳۹۷/۰۶/۳۱	۱۳۹۸/۰۶/۳۱	
میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	
۸,۴۲۹	۳,۶۰۹	۷,۷۹۵	۸,۶۴۹	۳,۷۶۹	۷,۹۷۰	چاپ و نوشت افزار و ملزومات
۶۲,۵۰۷	۲۰,۷۵۸	۳۳,۶۱۶	۶۶,۵۳۱	۲۱,۱۳۶	۳۴,۴۱۶	حق الزحمه ها و حق المشاوره ها
۱۴۷,۷۷۱	۹۰,۰۰۰	۹۰,۰۰۰	۱۴۸,۷۷۰	۹۰,۰۰۰	۹۰,۰۰۰	انتشارات، تبلیغات
۹۱,۲۴۵	۳۳,۶۳۴	۳۴,۵۲۵	۹۱,۲۴۵	۳۴,۰۹۶	۳۴,۸۸۵	اجاره محل و حق شارژ
۴۹,۰۵۶	۱۳,۴۷۷	۲۴,۸۰۴	۴۹,۰۵۶	۱۳,۴۷۷	۲۴,۸۰۴	لوازم مصرفی اداری
۸۳,۷۵۰	۲۳,۰۸۱	۳۹,۴۶۸	۸۴,۷۷۵	۲۳,۵۱۳	۳۹,۹۴۳	تعمیر و نگهداشت اموال، اثاثه و ساختمانها
۱۹,۰۶۸	۷,۲۳۳	۷,۴۲۶	۱۹,۲۱۲	۷,۳۲۹	۷,۶۴۰	ارتباطات و مخابرات(تلفن، فاکس، پست)
۴۶,۰۹۸	۱۸,۲۱۵	۱۸,۸۶۱	۴۶,۲۶۰	۱۸,۲۹۵	۱۸,۹۵۸	آب و برق و گاز و سوخت
۶۶,۲۶۳	۳۲,۳۰۵	۴۳,۸۴۲	۶۶,۳۱۷	۳۲,۳۲۶	۴۳,۸۹۷	ایاب و ذهاب اداری
۳۶,۶۰۱	۱۰,۹۵۶	۲۶,۲۴۵	۳۶,۶۰۱	۱۰,۹۵۶	۲۶,۲۴۵	اجاره پهنای باند ماهواره ای و خطوط دیتای TDM
۲۶۱,۴۳۷	۱۲۰,۰۰۰	۱۵۰,۰۰۰	۲۶۱,۴۳۷	۱۲۰,۰۰۰	۱۵۰,۰۰۰	حق عضویت صندوق سپرده ها
۳,۸۲۸	۱,۴۸۷	۳۹۹	۴,۱۶۶	۱,۴۸۸	۷۴۷	عوارض نوسازی ساختمانها
۱۱,۹۱۴	۸,۵۰۲	۸,۹۸۲	۱۳,۱۳۷	۸,۵۳۴	۹,۱۲۰	بیمه اموال و وجوه
۱۲,۳۵۴	۹,۱۱۲	۸,۵۳۶	۱۲,۳۵۴	۹,۱۱۲	۸,۵۳۶	رفاه و ورزشی
۲۷,۲۵۲	۱۳,۸۱۴	۱۸,۹۷۷	۲۷,۲۵۲	۱۳,۸۱۴	۱۸,۹۷۷	صندوق پس انداز کارکنان
۳۷۰,۴۷۲	۱۰۳,۲۲۰	۲۱۰,۴۵۱	۳۷۰,۴۷۲	۱۰۳,۲۲۰	۲۱۰,۴۵۱	تعمیر و نگهداری سیستم‌های پرداخت الکترونیکی و سیستم‌های مکانیزه
۲۵,۸۹۲	۶,۰۴۳	۲۳,۷۶۶	۲۵,۸۹۲	۶,۰۴۳	۲۳,۷۶۶	بهره برداری، نگهداری راهبری شبکه (مرکز داده)
۲۶۹,۷۱۷	۸۹,۳۴۰	۱۳۸,۴۵۸	۲۷۰,۴۵۹	۸۹,۷۰۳	۱۳۸,۵۳۳	حق الزحمه کارکنان خدماتی و پیمانکاری
۱,۱۰۰	۱,۱۰۰	۰	۲,۲۰۳	۱,۱۰۰	۱,۶۷۸	یاداش هیات مدیره
۷,۴۲۰	۰	۶۵۱	۷,۴۲۰	۰	۶۵۱	حق تمبر مالیاتی
۶,۲۷۴	۲,۱۶۶	۴,۷۳۶	۶,۲۷۴	۲,۱۶۶	۴,۷۳۶	کارت الکترونیکی
۴,۹۷۱	۱,۲۱۸	۷,۳۷۱	۴,۹۷۱	۱,۲۱۸	۷,۳۷۱	بازاریابی
۱۹۹,۶۸۱	۱۱۴,۲۶۵	۱۱۴,۶۸۶	۲۰۴,۳۰۰	۱۱۸,۵۴۶	۱۱۷,۳۰۳	سایر (شامل هزینه شهریه، غذا و تغذیه روزانه، آبدارخانه و آموزش)
۱,۸۱۳,۱۰۰	۷۲۳,۵۳۵	۱,۰۱۳,۵۹۵	۱,۸۲۷,۷۵۳	۷۲۹,۸۴۱	۱,۰۲۰,۶۲۷	

بانک سینا (سهامی عام)
گزارش مالی میان دوره‌ای
یادداشت‌های توضیحی صورت‌های مالی
دوره میانی شش ماهه منتهی به ۳۱ شهریور ماه ۱۳۹۸

۴۶- هزینه مطالبات مشکوک الوصول

گروه		
۱۳۹۷/۱۲/۲۹	۱۳۹۷/۰۶/۳۱	۱۳۹۸/۰۶/۳۱
میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال
۱,۸۱۲,۱۷۴	۷۱۶,۸۱۷	۱,۳۷۶,۵۵۷
۲۲۵,۸۴۵	۷۲,۶۸۶	(۵۱,۱۱۵)
۲,۰۳۸,۰۱۹	۷۸۹,۵۰۳	۱,۳۲۵,۴۴۲

هزینه اختصاصی مطالبات مشکوک الوصول تسهیلات اعطایی و مطالبات

هزینه عمومی مطالبات مشکوک الوصول تسهیلات اعطایی و مطالبات

بانک		
۱۳۹۷/۱۲/۲۹	۱۳۹۷/۰۶/۳۱	۱۳۹۸/۰۶/۳۱
میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال
۱,۸۱۲,۱۷۴	۷۱۶,۸۱۷	۱,۳۷۶,۵۵۸
۲۹۲,۱۰۰	۱۳۸,۸۶۷	۷,۳۲۷
۲,۱۰۴,۲۷۴	۸۵۵,۶۸۴	۱,۳۸۳,۸۸۵

یادداشت

۴۶-۱ هزینه اختصاصی مطالبات مشکوک الوصول تسهیلات اعطایی و مطالبات

۴۶-۲ هزینه عمومی مطالبات مشکوک الوصول تسهیلات اعطایی و مطالبات

بانک سننا (سهامی عام)

گزارش مالی میان دوره‌ای

یادداشت‌های توضیحی صورتهای مالی

دوره میانی شش ماهه منتهی به ۳۱ شهر یور ماه ۱۳۹۸

۱-۴۶- هزینه اختصاصی مطالبات مشکوک الوصول تسهیلات اعطایی و مطالبات آن به شرح زیر محاسبه شده است:

۱۳۹۷/۱۲/۲۹	۱۳۹۷/۰۶/۳۱	۱۳۹۸/۰۶/۳۱					
جمع	جمع	جمع	مشکوک الوصول بیش از ۵ سال	مشکوک الوصول تا ۵ سال	معوق	سررسید گذشته	یادداشت
میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	
.	.	.	.	.	.	.	خالص تسهیلات اعطایی و مطالبات غیر جاری قبل از کسر ذخیره مطالبات مشکوک الوصول
.	.	.	.	.	.	.	سایر بانک‌ها و موسسات اعتباری
۱۱,۵۵۱,۹۴۹	۱۳,۱۱۸,۲۱۱	۱۴,۸۴۶,۸۵۱	۳,۰۹۱,۹۰۴	۴,۹۳۰,۱۶۲	۱,۹۳۶,۲۲۴	۴,۸۸۸,۵۶۲	اشخاص دولتی
.	.	.	.	.	.	.	اشخاص غیر دولتی
۲,۲۶۶,۰۷۰	۶۱,۹۵۱	۲,۴۲۱,۷۶۰	.	۲,۴۲۱,۷۶۰	.	.	مانده سایر حسابهای دریافتنی در پایان سال / دوره
۱۳,۸۱۸,۰۱۹	۱۳,۱۸۰,۱۶۲	۱۷,۲۶۸,۶۱۱	۳,۰۹۱,۹۰۴	۷,۳۵۱,۹۲۲	۱,۹۳۶,۲۲۴	۴,۸۸۸,۵۶۲	مطالبات از شرکت های فرعی و وابسته
							سایر حسابهای دریافتنی
(۷۴۵,۲۴۵)	(۹۰۳,۱۳۳)	(۱۰,۰۵۲,۲۶۸)	.	(۳۹,۷۹۸)	(۲۶۱,۸۷۳)	(۷۰۳,۵۹۷)	کسر می شود ارزش وثایق با اعمال ضریب
(۱۳)	.	.	.	.	.	.	سپرده های پس انداز و سرمایه گذاری
.	.	.	.	.	.	.	اوراق مشارکت و سایر اوراق بدهی با تضمین دولت و بانک مرکزی
(۳۵,۱۵۳)	(۱۱,۱۰۰)	(۵۳,۲۲۸)	.	(۳,۷۰۵)	(۳۵,۹۵۹)	(۱۳,۵۶۴)	اوراق مشارکت و سایر اوراق بدهی با تضمین سایر بانک ها
.	.	.	.	.	.	.	ضمانت نامه بانکی
(۱,۸۶۷,۳۲۴)	(۱,۳۹۸,۲۴۹)	(۳,۳۶۰,۲۳۱)	.	(۶۴۸,۳۵۳)	(۵۴۹,۸۱۶)	(۲,۱۶۲,۰۶۲)	اعتبارات اسنادی معامله شده
(۴,۲۸۹,۹۹۵)	(۳,۴۷۶,۷۵۰)	(۲,۳۵۱,۲۵۵)	.	(۱,۲۵۷,۲۶۴)	(۳۹۹,۳۸۱)	(۶۹۴,۶۱۰)	سهام پذیرفته شده در بورس و اوراق بهادار
(۷۱۲)	(۲,۵۷۳)	(۵۶۶)	.	(۵۲۲)	.	(۴۴)	املاک و مستغلات
(۶,۹۳۸,۴۴۲)	(۵,۷۹۱,۸۰۵)	(۶,۷۷۰,۵۴۸)	.	(۱,۹۴۹,۶۴۲)	(۱,۳۴۷,۰۲۹)	(۳,۵۷۳,۸۷۷)	ماشین آلات
۶,۸۷۹,۵۷۷	۷,۳۸۸,۳۵۷	۱۰,۴۹۸,۰۶۳	۳,۰۹۱,۹۰۴	۵,۴۰۲,۲۸۰	۶۸۹,۱۹۵	۱,۳۱۴,۶۸۵	مانده مبنای محاسبه ذخیره اختصاصی
			۵۰ تا ۱۰۰ درصد	۵۰ درصد	۲۰ درصد	۱۰ درصد	ضریب مبنای احتساب ذخیره اختصاصی - درصد
۴,۶۲۸,۹۴۵	۳,۵۳۳,۵۸۷	۵,۵۰۵,۵۰۳	۲,۵۳۵,۰۵۶	۲,۷۰۱,۱۴۰	۱۳۷,۸۳۹	۱۳۱,۴۶۸	ذخیره مطالبات مشکوک الوصول اختصاصی
.	.	۵۰۰,۰۰۰	۵۰۰,۰۰۰	.	.	.	اضافه می شود ذخیره اختصاصی مطالبات امهالی و تجدیدی
(۲,۸۱۶,۷۷۰)	(۲,۸۱۶,۷۷۰)	(۴,۶۲۸,۹۴۵)	(۲,۳۲۷,۳۲۶)	(۲,۰۸۳,۹۳۱)	(۱۵۵,۳۱۷)	(۶۲,۳۷۱)	کسر می شود مانده ذخیره اختصاصی مطالبات مشکوک الوصول در پایان سال قبل
.	.	.	.	.	.	.	اضافه می شود سوخت شده طی دوره
۱,۸۱۲,۱۷۴	۷۱۶,۸۱۷	۱,۳۷۶,۵۵۸	۷۰۷,۷۳۰	۶۱۷,۲۰۹	(۱۷,۴۷۸)	۶۹,۰۹۷	هزینه اختصاصی مطالبات مشکوک الوصول تسهیلات و مطالبات

۱-۱-۴۶- هزینه مطالبات مشکوک الوصول و ارزش وثایق تسهیلات بر اساس بخشنامه شماره ۹۱/۲۱۲۷۰ مورخ ۱۳۹۱/۰۱/۳۱ بانک مرکزی محاسبه شده است و افزایش آن به دلیل افزایش حجم تسهیلات اعطایی و مطالبات غیر جاری بوده است.

۱-۲-۴۶- طبق نامه شماره ۹۸/۱۵۴۵۲۴ مورخ ۱۳۹۸/۰۵/۰۸ بانک مرکزی ج.ا.ا. (مجوز برگزاری مجمع عمومی سال ۱۳۹۷) مبلغ ۱.۵۰۰ میلیارد ریال می بایست به ذخایر بانک اضافه شود، که مبلغ ۸۲۹ میلیارد ریال آن در یادداشت ۴۸ اعمال (تعدیلات سنواتی) و مبلغ ۶۶۱ میلیارد ریال

هزینه دوره گردید.

بانک سینا (سهامی عام)

گزارش مالی میان دوره‌ای

یادداشت‌های توضیحی صورتهای مالی

دوره مالی شش ماهه منتهی به ۳۱ شهریور ماه ۱۳۹۸

۴۶-۲- هزینه عمومی مطالبات مشکوک الوصول تسهیلات اعطایی و مطالبات به شرح زیر محاسبه شده است:

بانک			یادداشت
۱۳۹۷/۱۲/۲۹	۱۳۹۷/۰۶/۳۱	۱۳۹۸/۰۶/۳۱	
مبلغ	مبلغ	مبلغ	
میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	
.	.	.	مانده تسهیلات اعطایی به سایر بانک‌ها و موسسات اعتباری
۵۹۴,۳۸۸	۵۵۴,۲۸۹	۵۹۴,۸۳۹	۱۱ مانده مطالبات از دولت
.	.	.	مانده تسهیلات اعطایی اشخاص دولتی
۱۴۸,۶۸۱,۸۷۲	۱۳۹,۴۵۹,۳۹۰	۱۵۳,۹۷۸,۴۷۱	۱۲-۱ مانده تسهیلات اعطایی اشخاص غیر دولتی
۱,۵۷۲,۶۸۲	۱,۶۸۲,۲۹۰	۵۶۱,۲۲۳	۱۹-۱ مانده بدهی مشتریان بابت اعتبارات اسنادی مدت دار پس از کسر پیش‌دریافت‌ها
۴,۴۱۷,۰۲۱	۴,۴۱۲,۰۴۳	۳,۸۹۶,۲۲۸	۱۴-۲ مطالبات از شرکت های فرعی و وابسته
۱۲,۵۸۳,۱۶۷	۱۲,۰۳۴,۳۱۱	۱۲,۹۲۵,۲۶۶	۱۵ سایر حسابهای دریافتنی
			کسر می شود
(۶,۸۷۹,۵۷۷)	(۱۳,۱۸۰,۱۶۲)	(۱۰,۴۹۸,۰۶۳)	مانده تسهیلات اعطایی و مطالباتی که برای آنها ذخیره اختصاصی منظور شده
۱۶۰,۹۶۹,۵۵۳	۱۵۰,۷۵۳,۹۶۷	۱۶۱,۴۵۷,۹۶۴	مانده مبنای محاسبه ذخیره عمومی
۱/۵	۱/۵	۱/۵	ضریب مبنای احتساب ذخیره عمومی-درصد
۲,۴۱۴,۵۴۲	۲,۲۶۱,۳۰۹	۲,۴۲۱,۸۶۹	ذخیره عمومی تسهیلات اعطایی و مطالبات
(۲,۱۲۲,۴۴۲)	(۲,۱۲۲,۴۴۲)	(۲,۴۱۴,۵۴۲)	کسر می شود مانده ذخیره عمومی تسهیلات اعطایی و مطالبات در پایان سال قبل
.	.	.	اضافه می شود سوخت شده طی دوره
۲۹۲,۱۰۰	۱۳۸,۸۶۷	۷,۳۲۷	هزینه عمومی مطالبات مشکوک الوصول تسهیلات اعطایی و مطالبات

۴۷- هزینه استهلاک

بانک			گروه		
۱۳۹۷/۱۲/۲۹	۱۳۹۷/۰۶/۳۱	۱۳۹۸/۰۶/۳۱	۱۳۹۷/۱۲/۲۹	۱۳۹۷/۰۶/۳۱	۱۳۹۸/۰۶/۳۱
میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال
۱۴۵,۵۰۱	۷۳,۷۵۱	۷۶,۷۱۳	۱۴۶,۷۱۹	۷۴,۲۵۱	۷۷,۵۷۸
۳۵,۴۳۰	۱۶,۱۳۰	۲۲,۸۲۶	۳۵,۶۲۰	۱۶,۲۷۴	۲۲,۹۵۲
۱۸۰,۹۳۱	۸۹,۸۸۱	۹۹,۵۳۹	۱۸۲,۳۳۹	۹۰,۵۲۵	۱۰۰,۵۳۰

استهلاک دارایی‌های ثابت مشهود

استهلاک دارایی‌های نامشهود

۴۸- تعدیلات سنواتی

بانک			گروه			یادداشت
۱۳۹۷/۱۲/۲۹	۱۳۹۷/۰۶/۳۱	۱۳۹۸/۰۶/۳۱	۱۳۹۷/۱۲/۲۹	۱۳۹۷/۰۶/۳۱	۱۳۹۸/۰۶/۳۱	
میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	
.	.	.	.	.	.	
.	.	(۸۳۸,۹۶۶)	(۲۰۷,۶۵۷)	.	(۸۳۸,۹۶۶)	۴۸-۱
.	.	(۸۳۸,۹۶۶)	(۲۰۷,۶۵۷)	.	(۸۳۸,۹۶۶)	

آثار انباشته تغییر در رویه حسابداری

اصلاح اشتباهات

۴۸-۱- اصلاح اشتباهات شامل اقلام زیر است:

بانک			گروه		
۱۳۹۷/۱۲/۲۹	۱۳۹۷/۰۶/۳۱	۱۳۹۸/۰۶/۳۱	۱۳۹۷/۱۲/۲۹	۱۳۹۷/۰۶/۳۱	۱۳۹۸/۰۶/۳۱
میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال
.	.	(۸۳۸,۹۶۶)	(۲۰۷,۶۵۷)	.	(۸۳۸,۹۶۶)
.	.	(۸۳۸,۹۶۶)	(۲۰۷,۶۵۷)	.	(۸۳۸,۹۶۶)

سایر (اصلاح و تعدیل ذخایر مطالبات غیر جاری)

۴۸-۱-۱ مبلغ ۸۳۸.۹۶۶ میلیون ریال بابت تعدیلات و اصلاحات ذخایر مطالبات غیر جاری طبق نامه شماره ۹۸/۱۵۴۵۲۴ مورخ ۱۳۹۸/۰۵/۰۸ بانک مرکزی ج.ا.ا. (مجوز

برگزاری مجمع عمومی سال ۱۳۹۷) در دوره مالی شش ماهه سال ۱۳۹۸ صورت پذیرفته است.

۴۸-۱-۲ به منظور ارایه تصویری مناسب از وضعیت مالی و نتایج عملیات، برخی اقلام مقایسه ای به شرح زیر در صورتهای مالی مقایسه ای اصلاح و ارایه مجدد شده است

و به همین دلیل اقلام مقایسه ای بعضاً با صورت های مالی ارایه شده در سال مالی قبل مطابقت ندارد:

گروه		
مانده طبق	تجدید ارایه	
صورتهای مالی	بدهکار	بستانکار
سال قبل		
میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال
۱,۱۹۹,۰۵۳	۸۳۸,۹۶۶	.
۱۲,۹۶۶,۷۱۰	.	۸۳۸,۹۶۶
	۸۳۸,۹۶۶	۸۳۸,۹۶۶

سرفصل حساب

هزینه مطالبات مشکوک الوصول

سایر حسابهای دریافتنی

بانک		
مانده طبق	تجدید ارایه	
صورتهای مالی	بدهکار	بستانکار
سال قبل		
میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال
۱,۲۶۵,۳۰۸	۸۳۸,۹۶۶	.
۱۲,۳۶۴,۴۹۷	.	۸۳۸,۹۶۶
	۸۳۸,۹۶۶	۸۳۸,۹۶۶

سرفصل حساب

هزینه مطالبات مشکوک الوصول

سایر حسابهای دریافتنی

بانک سینا (سهامی عام)

گزارش مالی میان دوره‌ای

یادداشت‌های توضیحی صورتهای مالی

دوره میانی شش ماهه منتهی به ۳۱ شهریور ماه ۱۳۹۸

۴۹- صورت تطبیق سود خالص

صورت تطبیق سود خالص با جریان خالص ورود وجه نقد ناشی از فعالیت‌های عملیاتی به شرح زیر می‌باشد:

بانک			گروه			یادداشت
۱۳۹۷/۱۲/۲۹	۱۳۹۷/۰۶/۳۱	۱۳۹۸/۰۶/۳۱	۱۳۹۷/۱۲/۲۹	۱۳۹۷/۰۶/۳۱	۱۳۹۸/۰۶/۳۱	
میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	
۱,۳۲۹,۱۷۲	۸۴۹,۵۷۸	۲,۱۲۸,۲۶۴	۱,۳۵۱,۲۷۰	۶۷۹,۹۹۶	۲,۸۸۳,۳۴۶	سود (زیان) خالص (قبل از مالیات)
۱۸۰,۹۳۱	۸۹,۸۸۱	۹۹,۵۳۹	۱۸۲,۳۳۹	۹۰,۵۲۵	۱۰۰,۵۳۰	۴۷ هزینه استهلاک
.	.	.	(۵,۵۹۲)	.	(۲۲,۴۱۱)	سود (زیان) اعمال روش ارزش ویژه
۲۲۴,۴۶۹	۱۰۷,۱۲۵	۲۳۶,۲۶۲	۲۲۷,۲۰۵	۱۱۰,۳۱۹	۲۴۰,۸۵۵	خالص افزایش ذخیره مزایای پایان خدمت کارکنان و تعهدات بازنشتی
.	.	.	.	.	.	خالص افزایش (کاهش) هزینه های مالی پرداختنی
۷۰۶,۶۵۷	۸۰,۶۰۶	۴۲۵,۰۰۰	۷۰۸,۴۵۹	۷۵,۶۸۳	۴۱۷,۴۳۵	خالص افزایش (کاهش) مالیات بر درآمد پرداختنی
(۳۴,۰۵۰)	(۱,۶۶۸)	(۱۰,۲۷۹)	(۳۴,۰۵۴)	(۱,۶۶۶)	(۱۰,۲۸۹)	۴۴ (سود) فروش دارایی‌های ثابت مشهود و دارایی‌های نامشهود
.	.	.	.	.	.	(سود) زیان فروش املاک و مستغلات غیر عملیاتی
(۱۵۰,۹۳۴)	(۲,۱۸۶)	۲۳,۱۳۳	(۱۵۵,۸۲۰)	(۲,۴۱۷)	۲۳,۲۳۵	۴۳ خالص (سود) زیان تسعیر ارز وجه نقد
۲,۲۵۶,۲۴۵	۱,۱۲۳,۳۳۶	۲,۹۰۱,۹۱۹	۲,۲۷۳,۸۰۷	۹۵۲,۳۴۰	۳,۶۳۲,۷۰۱	
۲۷۷,۵۵۲	۶۱۱,۰۱۳	۸۲۲,۰۱۰	۲۷۷,۵۵۲	۶۷۹,۶۱۱	۸۲۲,۰۱۰	خالص افزایش (کاهش) بدهی‌های عملیاتی
۱۵,۲۵۰,۴۶۳	۷,۰۵۰,۹۲۲	۴,۱۹۸,۸۹۱	۱۵,۲۵۳,۲۴۱	۶,۸۱۸,۵۴۷	۴,۲۳۰,۴۷۶	بدهی به بانکها و سایر موسسات اعتباری
.	.	.	.	.	.	سپرده های مشتریان
۱,۶۱۶,۶۸۴	(۱۷,۵۸۶)	(۲,۳۸۰,۴۱۶)	۱,۷۱۹,۹۲۲	۵۸۶,۷۱۰	(۲,۲۷۸,۵۸۱)	اوراق بدهی
۲,۱۵۰,۲۸۰	۱,۰۴۵,۰۴۲	۹,۶۶۳,۷۴۷	۱,۹۶۰,۱۷۸	۱,۰۰۹,۲۶۲	۹,۹۸۸,۹۷۱	حصة عملیاتی ذخایر و سایر بدهی‌ها
۱۹,۲۹۴,۹۷۹	۸,۶۸۹,۳۹۱	۱۲,۳۰۴,۲۳۲	۱۹,۲۱۰,۸۹۳	۹,۰۹۴,۱۳۰	۱۲,۷۶۲,۸۷۶	حقوق صاحبان سپرده های سرمایه‌گذاری
۷۱۱,۴۸۹	۵۱۰,۶۰۰	(۲۵۱,۲۶۷)	۷۱۱,۴۸۹	۵۱۰,۵۰۱	(۲۵۱,۲۶۷)	خالص (افزایش) کاهش دارایی‌های عملیاتی
(۳۹,۴۰۰)	۷,۹۴۳	(۴۴۳)	(۳۹,۴۰۰)	۹۸	(۴۴۳)	مطالبات از بانک ها و سایر موسسات اعتباری
.	.	.	.	.	.	مطالبات از دولت
(۱۶,۰۹۸,۳۳۴)	(۷,۲۷۸,۳۳۷)	(۴,۰۲۳,۵۴۴)	(۱۶,۰۹۸,۳۳۴)	(۷,۲۷۸,۳۳۷)	(۴,۰۲۳,۵۴۴)	تسهیلات اعطایی و مطالبات از اشخاص دولتی
(۹۸۹,۵۹۶)	(۲,۲۰۰,۱۹۲)	۷۰۱,۲۸۹	۶۸۲,۵۸۰	۱۰۶,۰۷۹	۶۱۹,۲۶۷	تسهیلات اعطایی و مطالبات از اشخاص غیردولتی
۱,۸۵۲,۷۰۴	۱,۸۵۷,۶۰۸	۵۱۲,۹۸۱	.	.	.	سرمایه‌گذاری در سهام و سایر اوراق بهادار
(۱۴۴,۰۳۰)	(۴۵۰,۱۹۳)	(۲۰۸,۲۹۱)	۳۰۶,۸۹۸	(۷۱۸,۹۷۹)	(۸۱۵,۴۸۵)	مطالبات از شرکت‌های فرعی و وابسته
(۱,۵۴۴,۸۳۰)	(۶۸۲,۳۰۲)	(۱,۴۸۲,۲۹۷)	(۱,۵۴۴,۸۳۰)	(۶۸۲,۳۰۲)	(۱,۴۸۲,۲۹۷)	سایر حسابهای دریافتنی
(۲۵۸,۰۳۲)	(۵۵۴,۴۲۹)	۱,۱۶۲,۳۹۵	(۵۵۸,۴۶۴)	(۸۸۴,۹۱۳)	۱,۱۲۴,۷۲۳	سپرده قانونی
(۱۶,۵۱۰,۰۲۹)	(۸,۷۸۹,۳۰۲)	(۳,۵۸۹,۱۷۷)	(۱۶,۵۴۰,۰۶۱)	(۸,۹۴۷,۸۵۳)	(۴,۸۲۹,۰۴۶)	حصة عملیاتی سایر دارایی‌ها
۵,۰۴۱,۱۹۵	۱,۰۲۳,۴۲۵	۱۱,۶۱۶,۹۷۴	۴,۹۴۴,۶۳۹	۱,۰۹۸,۶۱۷	۱۱,۵۶۶,۵۳۱	

جریان خالص ورود (خروج) وجه نقد ناشی از فعالیت‌های عملیاتی

بانک سننا (سهامی عام)

گزارش مالی میان دوره‌ای

یادداشت‌های توضیحی صورتهای مالی

دوره میانی شش ماهه منتهی به ۳۱ شهریور ماه ۱۳۹۸

۵۰- مبادلات غیر نقدی

مبادلات غیر نقدی عمده طی دوره به شرح زیر است:

یادداشت	۱۳۹۸/۰۶/۳۱	۱۳۹۷/۰۶/۳۱	۱۳۹۷/۱۲/۲۹
تملیک دارایی در قبال تسهیلات اعطایی	۲۱۸,۵۶۰	۱,۳۱۸,۲۵۹	۱,۴۲۵,۸۹۳
تهاتر دارایی با تسهیلات اعطایی	۰	۰	۰
تسهیلات اعطایی برای تسویه تسهیلات قبلی (تجدید تسهیلات)	۰	۰	۴۱,۰۳۲
معاوضه دارایی ها	۰	۰	۰
	۲۱۸,۵۶۰	۱,۳۱۸,۲۵۹	۱,۴۶۶,۹۲۵

۵۰-۱- در سال مالی مورد گزارش دارایی‌های زیر به تملیک بانک درآمد شده است:

نوع دارایی تملیکی	نوع رابطه مشتری	مبلغ بدهی در زمان تملیک	ارزش کارشناسی دارایی تملیک شده	مبلغ پرداختی توسط مشتری / بخشودگی توسط بانک	پرداختی بابت مازاد ارزش کارشناسی دارایی تملیک شده	مانده طلب (بدهی) پس از تملیک
ملک مسکونی	مشتری غیر مرتبط	۲۱۸,۵۶۰	۲۵۶,۷۵۱	۰	۰	(۳۸,۱۹۱)
ملک تجاری / اداری	مشتری غیر مرتبط	۰	۰	۰	۰	۰
کارخانه و تجهیزات	مشتری غیر مرتبط	۰	۰	۰	۰	۰
سایر	مشتری غیر مرتبط	۰	۰	۰	۰	۰
		۲۱۸,۵۶۰	(۲۵۶,۷۵۱)	۰	۰	(۳۸,۱۹۱)

۵۰-۲- در سال مالی مورد گزارش دارایی‌های زیر تهاتر شده است:

نوع دارایی تهاتر شده	نوع رابطه مشتری	مبلغ بدهی در زمان تهاتر	ارزش کارشناسی دارایی تهاتر شده	پرداختی توسط مشتری / بخشودگی توسط بانک	پرداختی بابت مازاد ارزش کارشناسی دارایی تهاتر شده	مانده بدهی پس از تهاتر
سایر اشخاص مرتبط	سایر اشخاص مرتبط	۰	۰	۰	۰	۰
		۰	۰	۰	۰	۰

۵۰-۳- در سال مالی مورد گزارش دارایی‌های زیر معاوضه شده است:

نوع دارایی واگذار شده	نوع رابطه طرف معامله	نوع دارایی تحصیل شده	ارزش دفتری دارایی واگذار شده	ارزش کارشناسی دارایی تحصیل شده	ما به التفاوت دریافتی / پرداختی
سایر اشخاص مرتبط	سایر اشخاص مرتبط	۰	۰	۰	۰
		۰	۰	۰	۰

بانک سینا (سهامی عام)

گزارش مالی میان دوره‌ای

یادداشت‌های توضیحی صورتهای مالی

دوره میانی شش ماهه منتهی به ۳۱ شهریور ماه ۱۳۹۸

۵۱- اقلام زیر خط

۵۱-۱- تعهدات بابت اعتبار اسنادی ارزی و ریالی

یادداشت	گروه و بانک	
	۱۳۹۸/۰۶/۳۱	۱۳۹۷/۱۲/۲۹
۵۱-۱-۱ تعهدات اعتبارات اسنادی ارزی	۵۴۳,۸۸۹	۱,۷۹۷,۳۶۵
۵۱-۱-۲ تعهدات اعتبارات اسنادی ریالی	۵,۶۴۸,۱۸۶	۵,۲۵۲,۵۳۵
	۶,۱۹۲,۰۷۵	۷,۰۴۹,۹۰۰

۵۱-۱-۱- صورت وضعیت تعهدات بانک بابت اعتبارات اسنادی ارزی به شرح زیر می باشد:

نوع ارز	مانده در ابتدای سال			گشایش (یا افزایش تعهد) شده طی دوره			واریز (ابطال) شده طی دوره			اثر تغییرات نرخ طی دوره			مانده در پایان دوره		
	تعداد	مبلغ ارزی	معادل ریالی	تعداد	مبلغ ارزی	معادل ریالی	تعداد	مبلغ ارزی	معادل ریالی	تعداد	مبلغ ارزی	معادل ریالی	تعداد	مبلغ ارزی	معادل ریالی
			میلیون ریال			میلیون ریال			میلیون ریال			میلیون ریال			میلیون ریال
دیداری															
یورو	۵	۲,۴۶۲,۲۴۹	۲۰۹,۲۹۱			(۴)	(۲,۳۸۴,۲۴۹)	(۲۰۲,۶۶۱)	(۰)	۱	۷۸,۰۰۰	۶,۶۳۰			
ون کره جنوبی	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰
یوان چین	۱۵	۴۹,۹۴۵,۲۲۷	۵۵۷,۸۸۸		(۱۵)	(۴۹,۹۴۵,۲۲۷)	(۵۲۸,۳۷۱)	(۲۹,۵۱۷)		۰	۰	۰	۰	۰	۰
روپیه هند	۳	۲۰,۰۴۸,۳۱۸	۲۲,۰۱۳	۱	۵۰۹,۲۵۰,۰۰۰	۵۳۷,۲۵۹	(۲۰,۰۴۸,۳۱۸)	(۲۱,۱۵۱)	(۸۶۲)	۱	۵۰۹,۲۵۰,۰۰۰	۵۳۷,۲۵۹			
روبل روسیه	۰	۰	۰												
لیر ترک	۰	۰	۰												
			۷۸۹,۱۹۲			۵۳۷,۲۵۹		(۷۵۲,۱۸۳)	(۳۰,۳۷۹)						۵۴۳,۸۸۹
مدت دار															
یورو	۱	۷,۳۰۲	۶۲۱	۰	(۱)	۷,۳۰۲	(۶۲۱)			۰	۰	۰	۰	۰	۰
ون کره جنوبی	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰
یوان چین	۳	۸۹,۸۰۵,۴۵۴	۱,۰۰۳,۱۲۷	۰	(۳)	۸۹,۸۰۵,۴۵۴	(۹۵۰,۰۵۲)	(۵۳,۰۷۵)		۰	۰	۰	۰	۰	۰
روپیه هند	۱	۴,۰۳۰,۰۰۰	۴,۴۲۵	۰	(۱)	۴,۰۳۰,۰۰۰	(۴,۲۵۲)	(۱۷۳)		۰	۰	۰	۰	۰	۰
لیر ترک	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰
			۱,۰۰۸,۱۷۳			۰		(۹۵۴,۹۲۵)	(۵۳,۲۴۸)						۰
جمع			۱,۷۹۷,۳۶۵			۵۳۷,۲۵۹		(۱,۷۰۷,۱۰۸)	(۸۳,۶۲۷)						۵۴۳,۸۸۹

۵۱-۱-۲- تعهدات بانک بابت اعتبار اسنادی ریالی به شرح زیر می باشد:

نوع اعتبار	مانده در ابتدای سال		گشایش شده طی دوره		واریز (ابطال) شده طی دوره		مانده در پایان دوره	
	تعداد	مبلغ ارزی	تعداد	مبلغ ارزی	تعداد	مبلغ ارزی	تعداد	مبلغ ارزی
دیداری								
مدت دار	۳۸۲	۵,۲۵۲,۵۳۵	۳۲۳	۸,۲۳۳,۷۴۶	(۳۰۴)	(۷,۸۳۸,۰۹۵)	۴۰۱	۵,۶۴۸,۱۸۶
جمع		۵,۲۵۲,۵۳۵		۸,۲۳۳,۷۴۶		(۷,۸۳۸,۰۹۵)		۵,۶۴۸,۱۸۶

بانک سینا (سهامی عام)

گزارش مالی میان دوره‌ای

یادداشت‌های توضیحی صورتهای مالی

دوره مالی شش ماهه منتهی به ۳۱ شهریور ماه ۱۳۹۸

۲-۵۱- تعهدات بانک بابت ضمانت نامه های صادره ارزی و ریالی

۱-۲-۵۱- صورت وضعیت تعهدات بانک بابت ضمانت نامه های صادره ارزی به شرح زیر می باشد:

۱۳۹۷/۱۲/۲۹		۱۳۹۸/۰۶/۳۱		
معادل ریالی	مبلغ ارزی	معادل ریالی	مبلغ ارزی	
میلیون ریال		میلیون ریال		
۳۱۵,۴۹۵	۳,۷۱۱,۷۰۵	۳۱۹,۲۸۴	۳,۷۵۶,۲۸۲	یورو
۳۲۸	۳,۲۹۳	۳۰۸	۳,۲۹۳	پوند انگلستان
۱۰,۵۲۲	۵۱۵,۲۰۰	.	.	درهم
۳۲۶,۳۴۵		۳۱۹,۵۹۲		

۲-۲-۵۱- تعهدات بانک بابت ضمانت نامه های صادره ریالی به شرح زیر می باشد:

۱۳۹۷/۱۲/۲۹		۱۳۹۸/۰۶/۳۱		
میلیون ریال		میلیون ریال		
۳۳,۳۵۲,۵۵۷		۳۹,۹۵۰,۴۳۱		تعهدات بابت ضمانتنامه های صادره
۳۳,۶۷۸,۹۰۱		۴۰,۲۷۰,۰۲۳		

۳-۵۱- سایر تعهدات بانک به شرح زیر می باشد:

۱۳۹۷/۱۲/۲۹		۱۳۹۸/۰۶/۳۱		
میلیون ریال		میلیون ریال		
.	.	.	.	تعهدات بابت تضمین اوراق مشارکت و سایر اوراق بهادار مشابه
۲۴۱,۲۳۲	۱۴۰,۱۹۹	.	.	تعهدات بابت کارتهای اعتباری
.	.	.	.	تعهدات بابت قراردادهای منعقد به ارز - حساب ذخیره ارزی
.	.	.	.	تعهدات بابت قراردادهای سندیکایی
.	.	.	.	تعهدات بابت تضمین تسهیلات کالایی
۱,۴۷۹,۵۸۳	۱,۵۵۰,۰۹۷	.	.	تعهدات بابت قراردادهای منعقد ریالی
.	.	.	.	تعهدات بابت قراردادهای با سازمان مدیریت و برنامه ریزی
.	.	.	.	تعهدات بابت مبالغ دریافتی از صندوق توسعه ملی ریال
.	.	.	.	تعهدات بابت مبالغ دریافتی از صندوق توسعه ملی ارز
۱,۷۲۰,۸۱۶	۱,۶۹۰,۲۹۸			

۴-۵۱- وجوه اداره شده و موارد مشابه به شرح زیر می باشد:

۱۳۹۷/۱۲/۲۹		۱۳۹۸/۰۶/۳۱		
میلیون ریال		میلیون ریال		
۲۳۶,۲۷۶	۳۰۰,۹۵۰	.	.	تسهیلات اعطایی از محل وجوه اداره شده
۲۷,۴۳۴	۳۷,۸۱۰	.	.	وجوه اداره شده مصرف نشده
.	.	.	.	تسهیلات اعطایی از محل سپرده قرض الحسنه ویژه
.	.	.	.	سپرده قرض الحسنه ویژه مصرف نشده
۲۶۳,۷۱۰	۳۳۸,۷۶۰			

۵-۵۱- تعهدات ایجاد شده بابت اعتبارات اسنادی (یادداشت ۱-۵۱) و ضمانت نامه ها (یادداشت ۲-۵۱) به تفکیک نوع وثیقه به شرح زیر می باشد:

۱۳۹۷/۱۲/۲۹		۱۳۹۸/۰۶/۳۱		
میلیون ریال		میلیون ریال		
۵,۵۲۱,۲۴۳	۴,۹۰۳,۲۵۴	.	.	سپرده
.	.	.	.	اوراق مشارکت و سایر اوراق بدهی با تضمین دولت و بانک مرکزی
.	.	.	.	اوراق مشارکت و سایر اوراق بدهی با تضمین سایر بانک ها
.	.	.	.	ضمانت نامه بانکی
.	.	.	.	اعتبارات اسنادی معامله شده
.	.	.	.	سهام پذیرفته شده در بورس اوراق بهادار
.	.	.	.	زمین و ساختمان
.	.	.	.	ماشین آلات
۳۷,۲۹۹,۹۲۶	۴۱,۵۵۸,۸۴۴	.	.	چک و سفته
.	.	.	.	سایر
۴۲,۸۲۱,۱۶۹	۴۶,۴۶۲,۰۹۸	.	.	تعهدات ایجاد شده بدون وثیقه
.	.	.	.	
۴۲,۸۲۱,۱۶۹	۴۶,۴۶۲,۰۹۸			

۱-۵-۵۱- در تعهدات بابت اعتبارات اسنادی، کالای موضوع هر اعتبار، وثیقه اعتبار می باشد.

بانک سینا (سهامی عام)

گزارش مالی میان دوره‌ای

یادداشت‌های توضیحی صورتهای مالی

دوره میانی شش ماهه منتهی به ۳۱ شهریور ماه ۱۳۹۸

۵۲- تعهدات سرمایه ای و بدهی‌های احتمالی

۵۲-۱- تعهدات سرمایه‌ای بانک ناشی از قراردادهای منعقد و مصوب هیئت مدیره در تاریخ ترازنامه به شرح زیر است:

۱۳۹۷/۱۲/۲۹	۱۳۹۸/۰۶/۳۱	یادداشت	
میلیون ریال	میلیون ریال		
۱۶,۵۲۲	۷۵,۰۴۴	۵۲-۱-۱	ساختمان (خرید ملک)
۸۵,۰۰۷	۳۵,۳۵۵	۵۲-۱-۲	خرید تجهیزات رایانه ای
۱۰۱,۵۲۹	۱۱۰,۳۹۹		

۵۲-۱-۱- سرفصل تعهدات سرمایه ای بابت ساختمان عمدتاً بابت باقیمانده خرید خوابگاه دانشگاه شهید بهشتی به مبلغ ۵۰,۰۰۰ میلیون ریال و حق الامتیاز ارتفاع ۵ واحد سوئیت ۳۶ متری از هتل الروستین واقع در کربلای معلی به مبلغ ۲۴,۴۸۱ میلیون ریال (۲۲۰,۲۸۹ دلار) می باشد.

۵۲-۱-۲- سرفصل تعهدات خرید تجهیزات رایانه ای بابت سیستمهای اطلاعاتی شبکه، پیاده سازی سیستم مدیریت امنیت اطلاعات، خرید باتری، خرید و پشتیبانی نرم افزارهای بانکی می باشد.

۵۲-۲- بدهی‌های احتمالی گروه و بانک در تاریخ ترازنامه به شرح زیر است:

۱۳۹۸/۰۶/۳۱	
میلیون ریال	
۱۵,۹۶۳	دعای حقوقی مطروحه علیه بانک در خصوص ابطال اجراییه، قرارداد رهنی و سند رسمی
۱۲,۷۰۷	دعای حقوقی مطروحه علیه بانک در خصوص ابطال عملیات اجرایی، قرارداد مشارکت، استرداد و مطالبه خسارت
۵,۹۴۷	دعای حقوقی مطروحه علیه بانک در خصوص چک‌های واگذاری، اعتراض ثالث اجرایی و ورشکستگی
۳۴,۶۱۷	

۵۲-۲-۱- تعداد ۱۷۴ فقره پرونده حقوقی از طرف تسهیلات گیرندگان شامل مطالبه وجه التزام، الزام به فک رهن وثایق، ابطال سند رهنی و ابطال چند مورد عملیات اجرایی پرونده های تسهیلاتی در مراجع قضایی علیه بانک مطرح گردیده که با توجه به پیگیری های مستمر بانک و فرآیند مقرر در خصوص پرونده های قضایی مرتبط، موضوع در حال پیگیری می باشد.

۵۳- سود هر سهم

۵۳-۱- سود پایه هر سهم

سود پایه هر سهم از تقسیم سود متعلق به سهامداران عادی به میانگین موزون تعداد سهام عادی در دست سهامداران به دست می آید.

گروه

۱۳۹۷/۱۲/۲۹	۱۳۹۸/۰۶/۳۱	
		سود خالص - میلیون ریال
۳۸۷,۷۷۹	۲,۴۴۶,۵۴۵	
۹,۷۹۶	۱۰,۰۰۰	میانگین تعداد سهام عادی - میلیون سهم
۴۰	۲۴۵	

بانک

۱۳۹۷/۱۲/۲۹	۱۳۹۸/۰۶/۳۱	
		سود خالص - میلیون ریال
۳۸۵,۴۲۵	۱,۷۰۳,۲۶۴	
۱۰,۰۰۰	۱۰,۰۰۰	میانگین تعداد سهام عادی - میلیون سهم
۳۹	۱۷۰	

۵۴- رویدادهای بعد از تاریخ ترازنامه

بعد از تاریخ ترازنامه تا تاریخ تایید صورتهای مالی رویداد با اهمیتی که مستلزم افشا در صورتهای مالی باشد، وجود نداشته است.

۵۵- مطالبات سوخت شده

در تاریخ ترازنامه بانک فاقد مطالبات سوخت شده می باشد.

۵۶- تشریح ریسک‌های بانک

ریسک اعتباری:

ریسک اعتباری به معنای ریسک عدم ایفای تعهدات اعتباری مشتریان بیان می‌گردد. سیاست حوزه اعتباری بانک بر مبنای مدیریت تخصیص منابع، بهینه سازی فرایندها و تنوع بخشی به خدمات مربوط به حوزه اعتبارات است که در راستای افزایش رضایت مشتریان، افزایش سودآوری و کاهش مطالبات، اتخاذ و در قالب بخشنامه ها و دستورالعملهای صادره به واحدهای ذیربط ابلاغ می‌شود. به منظور سنجش ریسک اعتباری مشتریان مطابق با استانداردهای بازل با تعیین ضرایب ریسک وثائق و موزون نمودن دارائیه‌ها عمل می‌گردد. همچنین در اعتبارسنجی مشتریان مسائلی چون، اهلیت، شرایط، سرمایه، وثائق، استفاده می‌شود. به همین منظور استقرار سیستم رتبه بندی اعتباری نیز برای سنجش احتمال نکول مشتریان در دست اجرا است. اعتبار سنجی مناسب می‌تواند مشتریان را براساس میزان ریسکی که دارند رتبه بندی نماید و براساس آن وثایق مورد نیاز اخذ شود. با پایش مستمر مطالبات و مذاکره با اشخاص بدهکار و طرح مشکلات و وضعیت بدهی و وثایق در کمیته پیگیری و وصول مطالبات، اتخاذ تصمیم و در صورت عدم توفیق در وصول مطالبات از این طریق، نسبت به اقدامات قضایی، اقدام می‌گردد. همچنین نسبت به تعیین مناسب ذخایر مطالبات عمومی و اختصاصی (برای کلیه تسهیلات، از جمله مطالبات غیرجاری)، مطابق بخشنامه و ضوابط بانک مرکزی، اقدام می‌گردد.

ریسک نقدینگی:

ریسک نقدینگی به معنای ریسک عدم توانایی ایفای تعهدات نقدینگی از سوی بانک در قبال مشتریان می‌باشد. لذا بانک با مدیریت نقدینگی مناسب به دنبال جلوگیری از ضرر و زیان و مشخص نمودن منابع اصلی ورودی و خروجی نقدینگی و تعیین نقدینگی‌های که بانک روی آنها کنترل دارد، می‌باشد. به منظور پاسخ به نوسانات پیش بینی نشده ترازنامه، بانک به دنبال متنوع سازی بدهی‌ها جهت کاهش ریسک نقدینگی و تعیین میزان بهینه نقدینگی جهت نگهداری ذخیره نقدینگی مناسب می‌باشد. در این خصوص کمیته فرعی مدیریت ریسک نقدینگی نیز تشکیل شده است و گزارشات ادواری توسط واحد ریسک، تهیه و در اختیار مدیر عامل، هیئت عامل و کمیته عالی مدیریت ریسک قرار می‌گیرد. در این گزارشات مدل شکاف نقدینگی بر اساس سررسید نردبانی تسهیلات و سپرده‌ها، نسبت‌های نقدینگی و نقدینگی لازم جهت پوشش نقدینگی در معرض ریسک محاسبه شده و بر اساس نتایج حاصله اتخاذ تصمیم می‌گردد.

ریسک بازار:

ریسک بازار به معنای ریسک نوسانات قیمت (ارزش) در بازار سرمایه و پول می‌باشد. جهت کنترل ریسک بازار، تدوین خط مشی‌ها و حدود پذیرش ریسک بازار (ارز و سهام و...) از اهمیت بالایی برخوردار است. به منظور اندازه گیری ریسک بازار از روش ارزش در معرض ریسک (VaR) به صورت تاریخی و یا شبیه سازی مونت کارلو استفاده می‌شود.

ریسک عملیاتی:

ریسک عملیاتی به معنای ریسک ناشی از نامناسب بودن و عدم کفایت فرآیندها و روش‌ها، افراد و سیستم‌های داخلی و یا ناشی از وقوع رویدادهای خارج از بانک است. به منظور کنترل ریسک‌های عملیاتی، کمیته فرعی مدیریت ریسک عملیاتی در بانک تشکیل شده است و موارد مختلف مربوط به حوزه‌های مختلف بانک از جمله منابع انسانی، فناوری اطلاعات و ... مورد پایش قرار می‌گیرند. همچنین در خصوص پایش و شناسایی و احتمال وقوع حوادث زیان بار عملیاتی، نسبت به بازدهی‌های دوره‌ای از مناطق و شعب، بطور مستمر اقدام می‌گردد. در این خصوص فرآیندهای لازم جهت ممانعت از بروز خطاهای عمدی و سهوی تدوین شده است. همچنین در واحد ریسک بانک، سناریوهای احتمالی بر اساس شرایط بحرانی تحلیل می‌گردد و در صورت نیاز تصمیمات مناسب در جلسات کمیته عالی مدیریت ریسک بر حسب موضوعات مربوطه اتخاذ می‌شود. به منظور بررسی ریسک عملیاتی در حوزه‌های منابع انسانی و فناوری اطلاعات، از ماتریس ریسک عملیاتی مشتمل بر میزان شدت و احتمال استفاده می‌شود. مهمترین ساز و کار کنترلی جهت کنترل و پایش ریسک عملیاتی در بانک، تدوین و بروز رسانی فرآیندهای مرتبط با فعالیتهای جاری و خطاهای احتمالی می‌باشد که به طور بالقوه حامل ریسک‌های عملیاتی می‌باشند.

بانک سینا (سهامی عام)

گزارش مالی میان دوره‌ای

یادداشت‌های توضیحی صورتهای مالی

دوره میانی شش ماهه منتهی به ۳۱ شهریور ماه ۱۳۹۸

بانک در معرض ریسک‌های زیر قرار دارد:

یادداشت	
۵۶-۳	- ریسک اعتباری
۵۶-۴	- ریسک نقدینگی
۵۶-۵	- ریسک بازار
۵۶-۶	- ریسک عملیاتی

سیاست ها و برنامه های مدیریت ریسک:

استقرار رویکرد جامع مدیریت ریسک (ERM)

نظارت و کنترل مستقل و یکپارچه بر ریسکهایی که پذیرفته می شود

کمک به تدوین سیاستها با در نظر گرفتن حدودپذیرش انواع ریسک

تعیین اوزان ریسکی دارایی ها با استفاده از سیستم رتبه بندی اعتباری مشتریان

تلاش جهت تطبیق هر چه بیشتر با قوانین بازل و بانک مرکزی به منظور جلوگیری از بروز ریسک های تطبیق

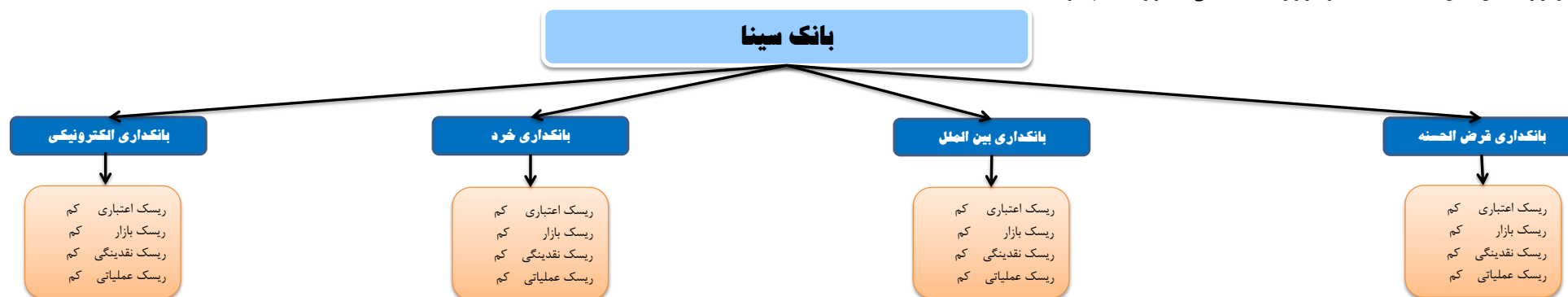
شناسایی و اندازه گیری و کنترل انواع ریسکهای مالی و غیر مالی

کمک به پیاده سازی حاکمیت شرکتی در بانک

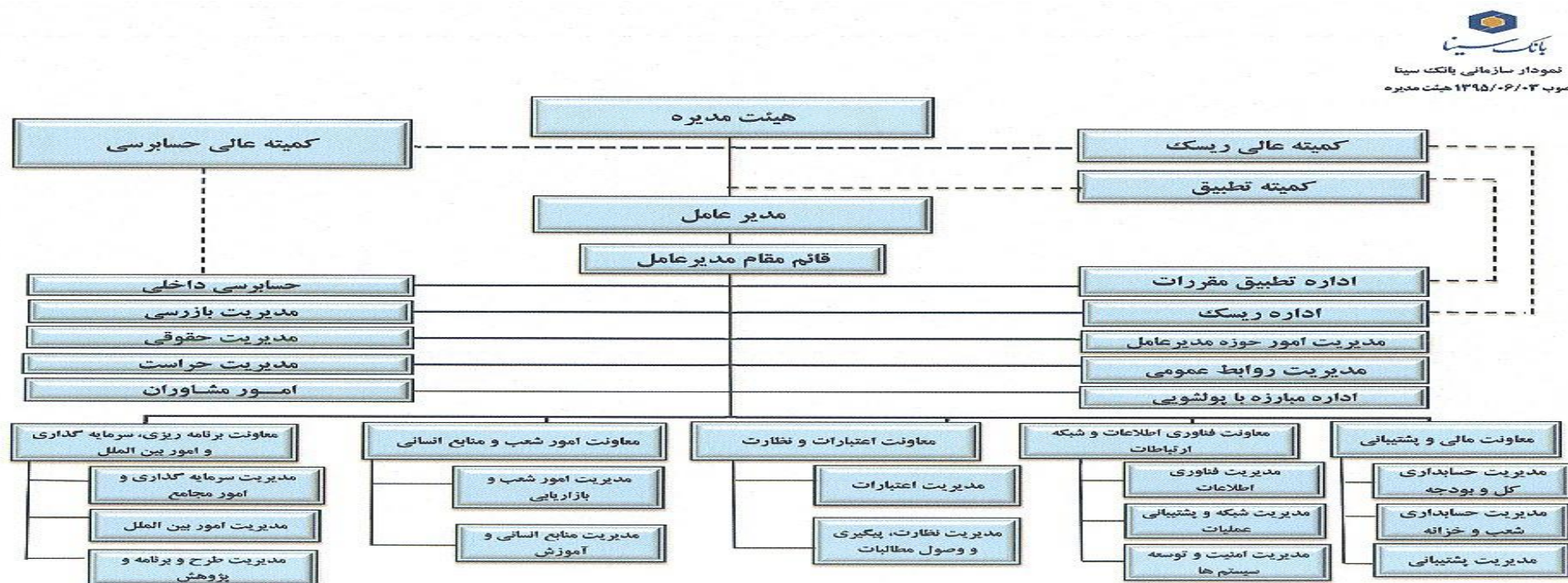
برگزاری دوره های مختلف آموزش مدیریت ریسک برای سطوح مختلف کارکنان

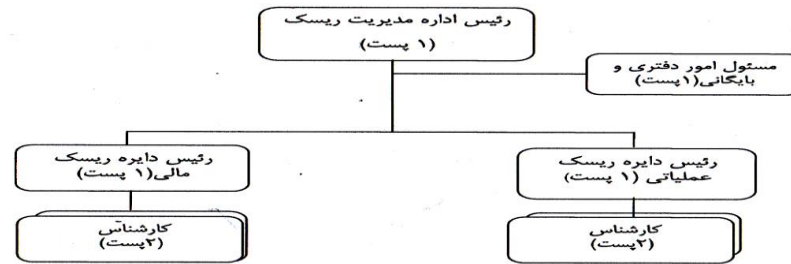
بانک سینا (سهامی عام)
گزارش مالی میان دوره‌ای
بادداشت‌های توضیحی صورتهای مالی
دوره میانی شش ماهه منتهی به ۳۱ شهریور ماه ۱۳۹۸

۵۶-۱- نمودار رابطه بین بخش‌های مختلف کسب و کار و ریسک‌های اصلی که هر واحد با آنها مواجه است.

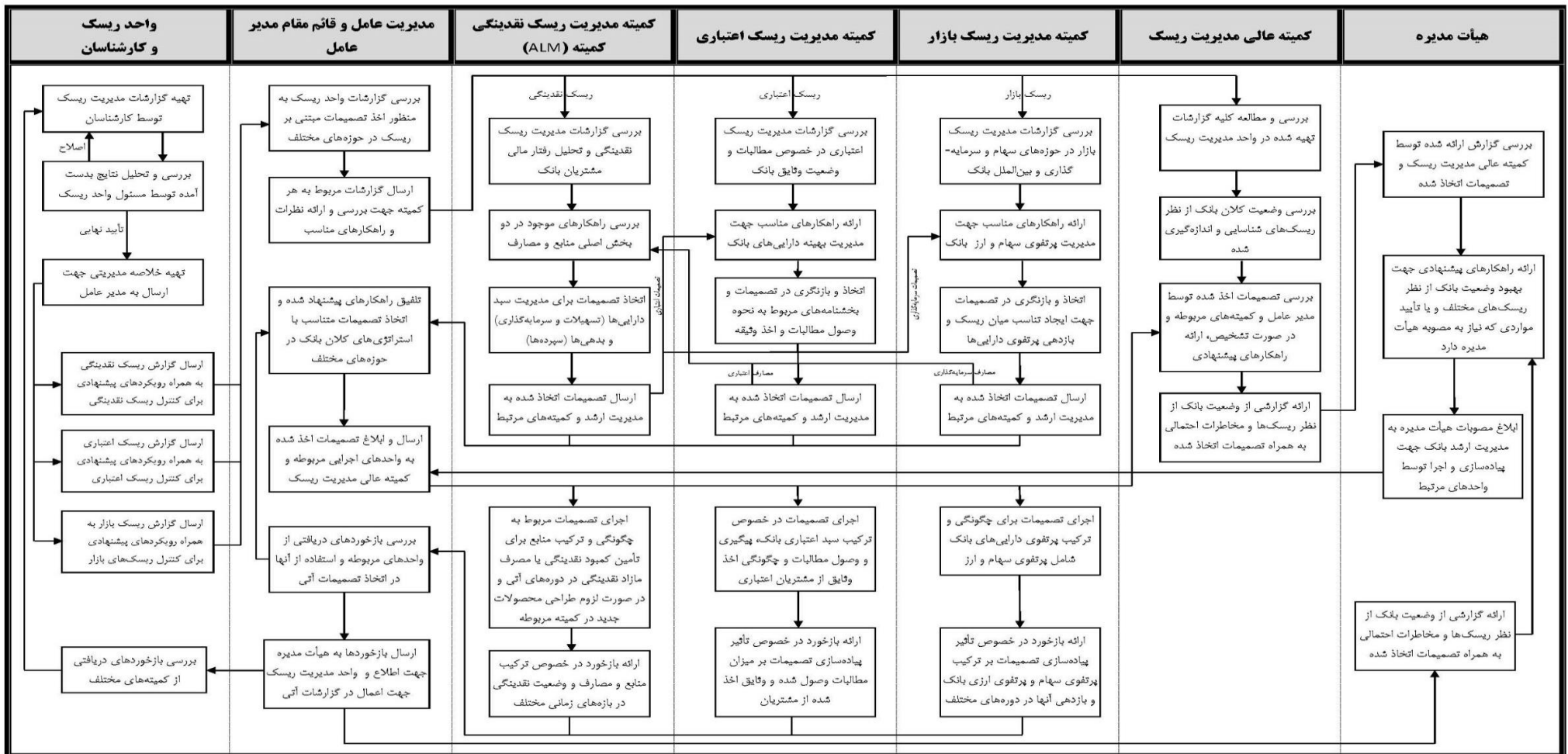


۵۶-۲- چارچوب و نمودار ساختار مدیریت ریسک





فرآیند تلفیقی واحد مدیریت ریسک



بانک سینا (سهامی عام)

گزارش مالی میان دوره‌ای

یادداشت‌های توضیحی صورتهای مالی

دوره میانی شش ماهه منتهی به ۳۱ شهریور ماه ۱۳۹۸

۳-۵۶- ریسک اعتباری

۱-۳-۵۶- تعریف ریسک اعتباری

ریسک اعتباری احتمال عدم برگشت اصل و فرع تسهیلات اعطا شده و نیز احتمال زیان ناشی از مبادلات از لحاظ نوع کیفیت کالا، موارد مبادله، اطمینان و اعتبار طرفین مبادله می باشد. ریسک اعتباری از این مساله ریشه می گیرد که طرف قرارداد ممکن است نتواند یا نخواهد تعهدات قرارداد را انجام دهد. تاثیر این ریسک با هزینه جایگزینی وجه نقد ناشی از نکول طرف قرارداد سنجیده می شود.

۲-۳-۵۶- سیاستها و خط مشی‌های اعتباری

سیاست حوزه اعتباری بانک بر مبنای مدیریت تخصیص منابع، بهینه سازی فرایندها و تنوع بخشی به خدمات مربوط به حوزه اعتبارات است و در راستای افزایش رضایت مشتریان، افزایش سودآوری و کاهش مطالبات اتخاذ و در قالب بخشنامه ها و دستورالعملهای صادره به واحدهای ذیربط ابلاغ می شود.

۳-۳-۵۶- واحدهای اجرایی مدیریت ریسک اعتباری

پس از تصویب کمیته مدیریت ریسک اعتباری در کمیته عالی مدیریت ریسک، به عنوان مهمترین واحد اجرایی مدیریت ریسک اعتباری می باشد که اداره مدیریت ریسک نیز در آن عضویت دارد. اداره مدیریت ریسک موظف به تهیه و ارائه گزارشات مدیریت ریسک اعتباری در فواصل مختلف زمانی می باشد و به عنوان دبیر کمیته ریسک اعتباری موظف به پیگیری مصوبات کمیته است. از دیگر واحدهای اجرایی درگیر مدیریت ریسک اعتباری، مدیریت های اعتبارات و وصول مطالبات می باشند که موظف به اجرای مصوبات کمیته ریسک اعتباری و کمیته عالی مدیریت ریسک می باشند.

۴-۳-۵۶- حدود اختیارات سطوح مختلف سازمانی برای تصویب تسهیلات و تعهدات

- کمیته اعتباری شعبه (رئیس شعبه، معاون شعبه، دایره اعتبارات) بر اساس درجه شعبه از ۲۰۰ میلیون ریال تا ۱۰ میلیارد ریال.
- کمیته اعتباری منطقه (مدیر منطقه، معاون منطقه و دایره اعتبارات منطقه و یکی از روسای شعب) - بر اساس درجه منطقه از ۲ میلیارد ریال تا ۴۵ میلیارد ریال.
- کمیته اعتباری مرکز (معاون اعتبارات، مدیر امور شعب و مناطق، مدیر اعتبارات) تا سقف ۴۵ میلیارد ریال با هر نوع وثیقه.
- کمیته عالی اعتبارات (کمتر از مبلغ ۵۰ میلیارد ریال) - (مدیر عامل، معاون اعتبارات، مدیر اعتبارات)، در مورد ضمانتنامه ها تا مبلغ ۳۰۰ میلیارد ریال.
- هیئت مدیره، مبالغ بیش از ۵۰ میلیارد ریال (و نیز حسب مورد، مواردی که بنابر تشخیص مدیرعامل و کمیته عالی اعتبارات، نیاز به استعلام تأیید هیئت مدیره دارد).

۵-۳-۵۶- روش های کاهش ریسک اعتباری

- بانک سینا به منظور کاهش ریسک اعتباری خود اقدام به انجام برخی از اقدامات نموده است که مهمترین آنها به شرح ذیل می باشند:
- دریافت اطلاعات کامل از مشتریان به منظور شناسایی دقیق آنها جهت اتخاذ تصمیم درست در اعطای تسهیلات
 - ارائه طرح های اعتباری برای گروه های هدف مختلف با در نظر گرفتن ریسک های مربوط به آن نوع فعالیت
 - اخذ وثایق مناسب با کیفیت به منظور پوشش ریسک اعتباری احتمالی ناشی از نکول تسهیلات
 - بررسی وضعیت اعتباری مشتری به تفکیک مشتریان حقیقی، حقوقی و کسب و کارهای خرد
 - پایش و کنترل مستمر تسهیلات اعطایی به منظور اطمینان از صرف تسهیلات در همان محل مورد درخواست
 - پایش و مدیریت مستمر تسهیلات منتقل شده به طبقات سررسید گذشته، معوق و مشکوک الوصول به منظور کاهش میزان آنها

۶-۳-۵۶- فرآیند اعتبارسنجی مشتریان

- فرآیند اعتبارسنجی مشتریان از دریافت اطلاعات مشتریان اعتباری آغاز و به اخذ رتبه اعتباری و میزان تسهیلات متناسب با آن خاتمه می یابد. جزئیات بیشتر این فرآیند عبارتست از:
- تکمیل فرمهای درخواست تسهیلات توسط متقاضیان به صورت کامل
 - کنترل و تطبیق مدارک با مندرجات فرم و در صورت لزوم اخذ اطلاعات تکمیلی
 - بررسی مدارک ارائه شده توسط متقاضیان که مرتبط با صورتهای مالی، میزان دارائیهها و ... می باشد.
 - در مواردی که میزان تسهیلات پرداختی بیشتر از اختیارات تفویض شده به رکن اعتباری شعبه باشد مراتب باید بر اساس مدارک و مستندات اخذ شده توسط رکن اعتباری شعبه بررسی و به کمیته اعتباری منطقه ارسال گردد.
 - اعتبارسنجی مشتریان با در نظر گرفتن مسائلی چون، اهلیت، شرایط، سرمایه، وثائق، صورت می پذیرد.

بانک سینا (سهامی عام)

گزارش مالی میان دوره‌ای

یادداشت‌های توضیحی صورت‌های مالی

دوره مالی شش ماهه منتهی به ۳۱ شهریور ماه ۱۳۹۸

۷-۳-۵۶- تحلیل کیفیت اعتباری

کیفیت دارایی‌های بانک شامل تسهیلات و تعهدات و سرمایه‌گذاری‌ها، نوع و مبلغ وثایق اخذ شده و کفایت وثایق اخذ شده (نسبت مانده تسهیلات اعطایی به ارزش روزآوری شده وثایق - LTV) از منظر ریسک اعتباری در جدول ۷-۳-۱ الی ۵-۷-۳۶ نمایش داده شده است.

۷-۳-۵۶- جدول تحلیل کیفیت اعتباری تسهیلات و تعهدات اعطایی و سرمایه‌گذاری‌ها بر اساس رتبه بندی اعتباری داخلی بانک

تحلیل کیفیت اعتباری

مبالغ به میلیون ریال							
تعهدات بابت ضمانت‌ها و اعتبار اسنادی		سرمایه‌گذاری‌ها		تسهیلات اعطایی به مشتریان		تسهیلات اعطایی به بانکها	
۱۳۹۷/۱۲/۲۹	۱۳۹۸/۰۶/۳۱	۱۳۹۷/۱۲/۲۹	۱۳۹۸/۰۶/۳۱	۱۳۹۷/۱۲/۲۹	۱۳۹۸/۰۶/۳۱	۱۳۹۷/۱۲/۲۹	۱۳۹۸/۰۶/۳۱
۴۰,۷۲۸,۸۰۱	۴۶,۴۶۲,۰۹۸	۶,۵۱۶,۶۰۵	۵,۸۱۵,۳۱۶	۱۳۹,۱۲۵,۲۳۳	۱۴۴,۰۲۰,۱۸۰	.	.
.	.	.	.	۱,۵۹۹,۶۸۴	۱,۹۳۶,۲۲۴	.	.
.	.	.	.	۷,۹۵۶,۹۵۴	۸,۰۲۲,۰۶۷	.	.
.	.	.	.	.	.	.	.
۴۰,۷۲۸,۸۰۱	۴۶,۴۶۲,۰۹۸	۶,۵۱۶,۶۰۵	۵,۸۱۵,۳۱۶	۱۴۸,۶۸۱,۸۷۲	۱۵۳,۹۷۸,۴۷۱	.	.
.	.	.	.	(۵,۸۸۷,۰۹۰)	(۷,۱۶۰,۱۴۸)	.	.
۴۰,۷۲۸,۸۰۱	۴۶,۴۶۲,۰۹۸	۶,۵۱۶,۶۰۵	۵,۸۱۵,۳۱۶	۱۴۲,۷۹۴,۷۸۱	۱۴۶,۸۱۸,۳۲۴	.	.

درجه ۱- ریسک کم

درجه ۲- ریسک متوسط

درجه ۳- ریسک زیاد

درجه ۴- درآستانه سوخت شدن

جمع مبلغ ناخالص

ذخیره کاهش ارزش

خالص مبلغ دفتری

رویکرد رتبه بندی داخلی در حال حاضر در بانک سینا اجرا می گردد البته لازم به ذکر است که این رویکرد مربوط به رهنمودهای بال III می باشد و بانک سینا نیز اقدام به پیاده سازی آن و فراهم نمودن ساختارهای لازم نموده است. به طوریکه در بانک ریسک هر مشتری و هر پرونده اعتباری مورد سنجش و ارزیابی قرار می گیرد. بعنوان مثال در خصوص مشتریان حقوقی بر اساس فعالیت شرکت، اساسنامه، آخرین وضعیت صورت‌های مالی، درصد فروش، دیون، نسبت جاری، نسبت آنی، نسبت مالکانه، و ... ریسک مشتری شناسایی شده و سپس بر اساس این موارد، نوع وثیقه و میزان پیش پرداخت مشخص می گردد. لازم به ذکر است پس از تهیه گزارش کارشناسی و بازدید، کمیته اعتبارات با توجه به اهلیت به بررسی پرونده اعتباری می پردازد.

بانک سنا (سهامی عام)

گزارش مالی میان دوره‌ای

یادداشت‌های توضیحی صورت‌های مالی

دوره مالی شش ماهه منتهی به ۳۱ شهریور ماه ۱۳۹۸

۷-۳-۵۶- جدول تحلیل کیفیت اعتباری تسهیلات و تعهدات اعطایی بر اساس طبقات دارایی‌ها

تسهیلات اعطایی به بانکها		تسهیلات اعطایی به مشتریان		تعهدات بابت ضمانت‌ها و اعتبار اسنادی	
یادداشت	۱۳۹۸/۰۶/۳۱	۱۳۹۷/۱۲/۲۹	۱۳۹۸/۰۶/۳۱	۱۳۹۷/۱۲/۲۹	۱۳۹۸/۰۶/۳۱
	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال
جاری	۰	۰	۱۳۹,۱۳۱,۶۱۹	۱۳۷,۱۲۹,۹۲۱	۴۰,۷۲۸,۸۰۱
سررسید گذشته	۰	۰	۴,۸۸۸,۵۶۲	۱,۹۹۵,۳۱۱	۰
معوق	۰	۰	۱,۹۳۶,۲۲۴	۱,۵۹۹,۶۸۴	۰
مشکوک	۰	۰	۸,۰۲۲,۰۶۷	۷,۹۵۶,۹۵۴	۰
جمع مبلغ ناخالص	۰	۰	۱۵۳,۹۷۸,۴۷۱	۱۴۸,۶۸۱,۸۷۲	۴۰,۷۲۸,۸۰۱
ذخیره کاهش ارزش	۰	۰	(۷,۱۶۰,۱۴۸)	(۵,۸۸۷,۰۹۰)	۰
خالص مبلغ دفتری	۰	۰	۱۴۶,۸۱۸,۳۲۴	۱۴۲,۷۹۴,۷۸۱	۴۰,۷۲۸,۸۰۱

۷-۳-۵۶- کیفیت اعتباری اوراق مشارکت، اسناد خزانه اسلامی، صکوک و واحدهای صندوق سرمایه گذاری و نظایر آنها

تحلیل کیفیت اعتباری

یادداشت	۱۳۹۸/۰۶/۳۱	۱۳۹۷/۱۲/۲۹
	میلیون ریال	میلیون ریال
منتشره توسط دولت و بانک مرکزی	۰	۰
	۰	۰
منتشره توسط شرکت های دولتی	۰	۷۴۰,۰۰۰
بانک مسکن	۰	۷۴۰,۰۰۰
منتشره توسط بخش غیر دولتی	۲۰۹,۸۹۷	۲۰۹,۸۹۷
صندوق سرمایه گذاری اختصاصی بازارگردانی بانک سینا - فرعی	۲۰۹,۸۹۷	۲۰۹,۸۹۷
	۲۰۹,۸۹۷	۹۴۹,۸۹۷

بانک سینا (سهامی عام)

گزارش مالی میان دوره‌ای

یادداشت‌های توضیحی صورتهای مالی

دوره میانی شش ماهه منتهی به ۳۱ شهریور ماه ۱۳۹۸

۴-۷-۳-۵۶- نوع و مبلغ وثایق اخذشده از مشتریان اعتباری

انواع اصلی وثایق	۱۳۹۸/۰۶/۳۱	۱۳۹۷/۱۲/۲۹
	میلیون ریال	میلیون ریال
تسهیلات اعطایی به مشتریان حقیقی		
نقد	۸,۴۷۴,۴۶۹	۸,۱۴۲,۷۶۹
اوراق مشارکت/ صکوک	۲۶	۲۸
اوراق سهام سریع معامله	۷,۳۶۴,۹۴۷	۷,۰۷۶,۶۷۵
اوراق سهام غیربورسی	۳,۱۲۲	۸۶۱,۸۱۲
سپرده	۴,۹۵۸,۷۳۸	۱۰,۵۸۷,۹۰۳
زمین و ساختمان	۳۷,۶۱۷,۵۲۸	۳۶,۱۴۵,۱۳۶
ماشین آلات	۳۹,۷۸۵	۳۸,۲۲۸
ضمانتنامه	۶۵۲,۹۷۱	۶۲۷,۴۱۳
چک	۱۴۰,۹۴۵,۴۱۲	۱۳۵,۴۲۸,۶۵۱
سفته	۳۰,۶۱۵,۰۷۴	۲۹,۴۱۶,۷۶۶
قرارداد لازم الاجرا	۲۹,۴۶۱	۲۸,۳۰۸
تسهیلات اعطایی به مشتریان حقوقی		
نقد	۱۲,۶۰۶,۳۰۰	۱۲,۱۱۲,۸۷۵
اوراق مشارکت/ صکوک	۴۲	۴۲
اوراق سهام سریع معامله	۱۰,۹۵۵,۸۱۸	۱۰,۵۲۶,۹۹۵
اوراق سهام غیربورسی	۲,۰۴۲,۳۵۶	۱,۲۸۲,۰۰۰
سپرده	۲۳,۷۶۹,۲۷۴	۱۵,۷۵۰,۱۶۴
زمین و ساختمان	۵۵,۹۵۸,۴۱۲	۵۳,۷۶۸,۱۳۸
ماشین آلات	۵۹,۱۸۴	۵۶,۸۶۷
ضمانتنامه	۹۷۱,۳۳۵	۹۳۳,۳۱۶
چک	۲۰۹,۶۶۵,۰۶۴	۲۰۱,۴۵۸,۵۴۰
سفته	۴۵,۵۴۱,۸۲۷	۴۳,۷۵۹,۲۶۹
قرارداد لازم الاجرا	۴۳,۸۲۵	۴۲,۱۱۰
	۵۹۲,۳۱۴,۹۷۱	۵۶۸,۰۴۴,۰۰۴

* مبلغ ذکر شده، ارزش تهرینی وثایق بر اساس گزارش کتبی کارشناس بانک می‌باشد.

بانک سینا (سهامی عام)

گزارش مالی میان دوره‌ای

یادداشت‌های توضیحی صورتهای مالی

دوره میانی شش ماهه منتهی به ۳۱ شهریور ماه ۱۳۹۸

۵-۷-۳-۵۶- مانده تسهیلات بر اساس نسبت مانده تسهیلات (به کسر ذخایر) به ارزش نقد روزآوری شده وثایق (یادداشت ۱۲)

شرح	۱۳۹۸/۰۶/۳۱	۱۳۹۷/۱۲/۲۹
	میلیون ریال	میلیون ریال
تسهیلات اعطایی به بانک ها		
کمتر از ۵۰ درصد	.	.
۵۱ تا ۷۰	.	.
۷۱ تا ۹۰	.	.
۹۱ تا ۱۰۰	.	.
بالاتر از ۱۰۰ درصد	.	.
تسهیلات اعطایی به مشتریان حقیقی		
کمتر از ۵۰ درصد	۵۵,۹۴۷,۴۸۷	۵۲,۵۳۸,۵۲۴
۵۱ تا ۷۰	۴,۲۵۳	۴,۵۵۸
۷۱ تا ۹۰	۲,۶۷۶	۳,۱۷۰
۹۱ تا ۱۰۰	۲۸۵	۵۳۸
بالاتر از ۱۰۰ درصد	۶,۴۲۵,۳۰۲	۴,۸۹۵,۴۰۸
تسهیلات اعطایی به مشتریان حقوقی		
کمتر از ۵۰ درصد	۶۶,۱۰۹,۳۴۵	۶۴,۷۲۰,۶۸۰
۵۱ تا ۷۰	.	.
۷۱ تا ۹۰	۶,۶۰۶	.
۹۱ تا ۱۰۰	۵۴۹	.
بالاتر از ۱۰۰ درصد	۱۷,۸۲۱,۸۲۰	۲۰,۶۳۱,۹۰۳
	۱۴۶,۳۱۸,۳۲۵	۱۴۲,۷۹۴,۷۸۱

۸-۳-۵۶- تمرکز ریسک اعتباری

یکی از مهمترین ریسک های بانک در بخش ریسک اعتباری، امکان بروز تمرکز در یک یا چند بخش اقتصادی ، در یک یا چند عقد و یا جهت گیری در اعطای تسهیلات داخلی یا خارجی می باشد. لذا به منظور جلوگیری از بروز ریسک تمرکز اعتباری در بانک، طی بازه های زمانی مختلف، وضعیت و سهم تسهیلات اعطایی به تفکیک بخش های مختلف اقتصادی ، داخلی یا خارجی بودن آنها و به تفکیک عقود پرداختی، مورد پایش و کنترل مستمر قرار می گیرد تا قبل از تبدیل شدن احتمالی چالش به بحران، تصمیمات مناسب (به طور مثال تغییر در حدود اعتباری) جهت حذف یا کاهش ریسک ها اتخاذ گردد. در نهایت با توجه به این تصمیمات و سیاست ها و اعمال آنها ، ترکیب تسهیلات اعطایی شکل می گیرد که نتایج حاصل از اعمال این سیاست ها به شرح جداول ۱-۸-۳-۵۶ و ۲-۸-۳-۵۶ ارائه می شود.

بانک سینا (سهامی عام)

گزارش مالی میان دوره‌ای

یادداشت‌های توضیحی صورتهای مالی

دوره میانی شش ماهه منتهی به ۳۱ شهریور ماه ۱۳۹۸

۵۶-۳-۸-۱- جدول توزیع بخش اقتصادی تسهیلات و سرمایه گذاری‌ها و تمرکز درون یا برون مرزی آن

تسهیلات اعطایی		سرمایه گذاری‌ها		تعهدات بابت ضمانت‌ها و اعتبار اسنادی	
۱۳۹۸/۰۶/۳۱	۱۳۹۷/۱۲/۲۹	۱۳۹۸/۰۶/۳۱	۱۳۹۷/۱۲/۲۹	۱۳۹۸/۰۶/۳۱	۱۳۹۷/۱۲/۲۹
میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال
۱۴۶,۸۱۸,۳۲۴	۱۴۲,۷۹۴,۷۸۱	۵,۸۱۵,۳۱۶	۶,۵۱۶,۶۰۵	۴۶,۴۶۲,۰۹۸	۴۰,۷۲۸,۸۰۱
مبلغ دفتری					
میزان تسهیلات/ تعهدات بر اساس بخش‌های اقتصادی					
۴۵,۶۱۱,۹۴۲	۴۷,۹۹۴,۹۸۶	.	.	.	.
۷۱۰,۹۴۵	۴۴۷,۸۸۷	.	.	.	.
۳۴,۸۵۱,۵۶۰	۳۲,۸۴۱,۸۰۰	.	۷۰۱,۲۸۹	.	.
۱۳,۶۳۶,۲۴۱	۱۴,۳۹۶,۴۶۲	.	.	۴۶,۴۶۲,۰۹۸	۴۰,۷۲۸,۸۰۱
۴۳,۰۲۶,۶۶۰	۴۲,۵۶۳,۶۵۲	۵,۸۱۵,۳۱۶	۵,۸۱۵,۳۱۶	.	.
۸,۴۷۶,۹۲۳	۴,۲۵۷,۲۳۹	.	.	.	.
۴,۰۵۲	۲۹۲,۷۵۵	.	.	.	.
۱۴۶,۳۱۸,۳۲۵	۱۴۲,۷۹۴,۷۸۱	۵,۸۱۵,۳۱۶	۶,۵۱۶,۶۰۵	۴۶,۴۶۲,۰۹۸	۴۰,۷۲۸,۸۰۱
میزان تسهیلات/ تعهدات بر اساس داخل و خارج از کشور					
۱۴۶,۳۱۸,۳۲۵	۱۴۲,۷۹۴,۷۸۱	۵,۸۱۵,۳۱۶	۶,۵۱۶,۶۰۵	۴۶,۴۶۲,۰۹۸	۴۰,۷۲۸,۸۰۱
.	.	.	.	.	.
۱۴۶,۸۱۸,۳۲۴	۱۴۲,۷۹۴,۷۸۱	۵,۸۱۵,۳۱۶	۶,۵۱۶,۶۰۵	۴۶,۴۶۲,۰۹۸	۴۰,۷۲۸,۸۰۱
جمع					

تمام تسهیلات اعطاء شده در داخل کشور بوده است .

بانک سینا (سهامی عام)

گزارش مالی میان دوره‌ای

یادداشت‌های توضیحی صورتهای مالی

دوره میانی شش ماهه منتهی به ۳۱ شهریور ماه ۱۳۹۸

۱-۱-۸-۳-۵۶- توزیع تسهیلات، تعهدات و سرمایه‌گذاری‌ها بر اساس نوع صنعت به شرح زیر است:

شرح	۱۳۹۸/۰۶/۳۱	۱۳۹۷/۱۲/۲۹
	میلیون ریال	میلیون ریال
تسهیلات		
خودرو و قطعات	۱,۸۷۲,۷۲۱	۱,۹۲۶,۱۶۶
صنایع معدنی و فلزی	۱۲,۲۹۳,۹۴۷	۱۴,۰۱۵,۶۳۹
صنایع پتروشیمی، شیمیایی و فرآورده های نفتی	۷,۴۱۸,۲۹۳	۷,۲۸۷,۸۹۶
غذایی و دارویی	۱۵,۱۴۸,۹۹۷	۱۴,۷۲۸,۵۲۰
انرژی	۶,۰۴۳,۱۵۱	۵,۹۷۷,۴۰۴
پیمانکاری	۳۳,۱۹۷	۲۷,۳۳۱
مخابرات، رایانه و صنایع وابسته	۶۱۹,۱۲۶	۵۷۰,۵۰۸
واسطه گری مالی	۱۴,۹۴۴	۶۰,۲۳۷
سایر	۲,۱۶۷,۵۶۶	۳,۴۰۱,۲۸۵
سرمایه‌گذاری‌ها		
خودرو و قطعات	.	.
صنایع پتروشیمی، شیمیایی و فرآورده های نفتی	.	.
صنایع معدنی و فلزی	.	.
غذایی و دارویی	.	.
انرژی	.	.
پیمانکاری	.	.
مخابرات، رایانه و صنایع وابسته	.	.
واسطه گری مالی	.	.
سایر	.	.
تعهدات		
خودرو و قطعات	.	.
صنایع معدنی و فلزی	.	.
صنایع پتروشیمی، شیمیایی و فرآورده‌های نفتی	.	.
غذایی و دارویی	.	.
انرژی	.	.
پیمانکاری	.	.
مخابرات، رایانه و صنایع وابسته	.	.
واسطه‌گری مالی	.	.
سایر	.	.
جمع	۴۵,۶۱۱,۹۴۲	۴۷,۹۹۴,۹۸۶

بانک سینا (سهامی عام)

گزارش مالی میان دوره‌ای

یادداشت‌های توضیحی صورتهای مالی

دوره میانی شش ماهه منتهی به ۳۱ شهریور ماه ۱۳۹۸

۲-۸-۳-۵۶- جدول توزیع تسهیلات بر اساس عقود مشارکتی و مبادله‌ای و نوع مشتری (یادداشت ۱۲)

مانده تسهیلات در پایان دوره		تسهیلات اعطایی طی دوره		شرح
نسبت به کل	مبلغ	نسبت به کل	مبلغ	
درصد	میلیون ریال	درصد	میلیون ریال	
۳۰.۴٪	۴۴,۵۴۲,۷۶۰	۳۲.۰٪	۴۴,۸۸۲,۰۳۳	مشتریان حقیقی
				عقود مبادله‌ای
۲۸.۶٪	۴۱,۹۰۵,۸۱۸	۳۵.۰٪	۴۹,۰۸۹,۷۲۳	مشتریان حقوقی
۱۲.۱٪	۱۷,۷۷۷,۵۹۸	۱۱.۰٪	۱۵,۳۷۷,۱۸۲	مشتریان حقیقی
				عقود مشارکتی
۲۸.۸٪	۴۲,۰۹۲,۱۵۰	۲۲.۰٪	۳۰,۷۵۴,۳۶۴	مشتریان حقوقی
۱۰۰٪	۱۴۶,۳۱۸,۳۲۵	۱۰۰٪	۱۴۰,۱۰۳,۳۰۲	

۹-۳-۵۶- نحوه مدیریت تسهیلات غیر جاری

به منظور مدیریت تسهیلات غیرجاری در بانک سینا اقدامات مختلفی انجام می شود که عبارتند از:

- پایش مستمر مطالبات توسط شعب و سرپرستی ها در وهله نخست و سپس توسط مدیریت وصول مطالبات در ستاد بانک
- مذاکره با مشتریان به منظور ایجاد شرایط سهل تر در بازپرداخت تسهیلات
- تشکیل کمیته وصول مطالبات به منظور بررسی وضعیت بدهی و وثایق مطالبات و اتخاذ تصمیم در خصوص آنها
- ارجاع به واحد حقوقی بانک جهت انجام امور قضایی در خصوص وثایق اخذ شده در صورت عدم امکان وصول مطالبات
- همچنین به منظور کنترل ریسک اعتباری، مطابق با اصول و بخشنامه های بانک مرکزی نسبت به تعیین مناسب ذخایر عمومی و اختصاصی (برای کلیه تسهیلات، از جمله مطالبات غیرجاری)، اقدام می گردد.

نتایج حاصل از اعمال این سیاست ها به شرح جداول ۱-۹-۳-۵۶ الی ۳-۹-۳-۵۶ ارائه می شود.

بانک سینا (سهامی عام)

گزارش مالی میان دوره‌ای

یادداشت‌های توضیحی صورتهای مالی

دوره میانی شش ماهه منتهی به ۳۱ شهریور ماه ۱۳۹۸

۱-۹-۳-۵۶- جدول گردش تسهیلات و مطالبات غیر جاری

۱۳۹۷/۱۲/۲۹				۱۳۹۸/۰۶/۳۱				یادداشت	شرح
جمع	وجه التزام	سود	اصل	جمع	وجه التزام	سود	اصل		
میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال		
۹,۷۸۷,۷۷۳	۱,۲۸۵,۰۷۷	۱,۹۵۸,۹۸۳	۶,۵۴۳,۷۱۳	۱۱,۵۵۱,۹۴۹	۱۱۷,۰۲۵	۸۷۰,۵۳۳	۱۰,۵۶۴,۳۹۰		مانده تسهیلات و مطالبات غیر جاری در ابتدای سال
۳۹,۹۶۳,۷۶۳	۱,۶۹۴,۵۸۵	۲,۶۶۸,۴۹۳	۳۵,۶۰۰,۶۸۴	۲۱,۳۱۹,۲۹۶	۹۹۳,۷۸۴	۱,۸۲۶,۲۳۰	۱۸,۴۹۹,۲۸۲		انتقال یافته به غیر جاری در طی سال
									تسهیلات غیر جاری تسویه شده طی سال
(۳۶,۵۰۲,۸۳۰)	(۲,۴۳۰,۳۸۷)	(۳,۵۳۵,۱۶۴)	(۳۰,۵۳۷,۲۷۹)	(۱۷,۵۴۷,۱۴۲)	(۱,۰۰۲,۹۳۶)	(۱,۵۱۶,۸۱۴)	(۱۵,۰۲۷,۳۹۲)		وصول نقدی
(۱,۴۲۵,۸۹۳)	(۲۰۲,۴۱۸)	(۲۲۱,۷۷۹)	(۱,۰۰۱,۶۹۶)	(۲۱۸,۵۶۰)	(۲۳,۰۰۳)	(۳۳,۰۱۸)	(۱۶۲,۵۳۹)	۵۰-۱	وصول شده با تملیک دارایی
(۴۱,۰۳۲)	.	.	(۴۱,۰۳۲)	.	.	.	.		تسویه با تسهیلات جدید
(۲۲۹,۸۳۲)	(۲۲۹,۸۳۲)	.	.	(۲۵۸,۶۹۱)	(۲۵۸,۶۹۱)	.	.		بخشش جرائم
۱۱,۵۵۱,۹۴۹	۱۱۷,۰۲۵	۸۷۰,۵۳۳	۱۰,۵۶۴,۳۹۰	۱۴,۸۴۶,۸۵۲	(۱۷۳,۸۲۱)	۱,۱۴۶,۹۳۱	۱۳,۸۷۳,۷۴۱		مانده تسهیلات و مطالبات غیر جاری در پایان سال

۲-۹-۳-۵۶- توزیع تسهیلات و مطالبات غیر جاری بر اساس بخش‌های اقتصادی

خالص تسهیلات و مطالبات غیر جاری		ذخیره خاص مطالبات مشکوک الوصول		مانده تسهیلات و مطالبات غیر جاری	
۱۳۹۷/۱۲/۲۹	۱۳۹۸/۰۶/۳۱	۱۳۹۷/۱۲/۲۹	۱۳۹۸/۰۶/۳۱	۱۳۹۷/۱۲/۲۹	۱۳۹۸/۰۶/۳۱
میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال
۱,۲۷۹,۰۱۲	۲,۵۳۱,۵۰۳	(۷۲۱,۸۲۲)	(۱,۰۳۵,۱۸۷)	۲,۰۰۰,۸۳۴	۳,۵۶۶,۶۹۰
۲,۵۴۳,۱۷۱	۵۲۴,۶۵۲	(۱,۰۵۵,۳۸۱)	(۱,۸۹۲,۳۳۲)	۳,۵۹۸,۵۵۲	۲,۴۱۶,۹۸۴
۱,۳۳۴,۳۷۴	۳,۷۶۱,۴۱۳	(۶۳۲,۸۵۶)	(۱,۰۶۷,۷۱۸)	۱,۹۶۷,۲۳۰	۴,۸۲۹,۱۳۱
۲,۳۹۸,۱۵۹	۲,۳۳۱,۱۸۷	(۱,۲۷۸,۹۸۴)	(۱,۴۰۹,۲۸۰)	۳,۶۷۷,۱۴۳	۳,۷۴۰,۴۶۷
۲۳۲,۶۷۵	۲۱۵,۲۲۹	(۶۹,۹۹۷)	(۷۲,۴۹۸)	۳۰۲,۶۷۲	۲۸۷,۷۲۷
۵,۴۲۸	۵,۷۷۹	(۹۰)	(۷۳)	۵,۵۱۸	۵,۸۵۲
۷,۷۹۲,۸۱۹	۹,۳۶۹,۷۶۳	(۳,۷۵۹,۱۳۰)	(۵,۴۷۷,۰۸۸)	۱۱,۵۵۱,۹۴۹	۱۴,۸۴۶,۸۵۲

توزیع بخشی تسهیلات و مطالبات غیر جاری

صنعت

مسکن

بازرگانی

خدمات

کشاورزی

معدن

جمع

بانک سینا (سهامی عام)

گزارش مالی میان دوره‌ای

یادداشت‌های توضیحی صورت های مالی

دوره میانی شش ماهه منتهی به ۳۱ شهریور ماه ۱۳۹۸

۳-۹-۵۶- مانده دارایی های تملیکی

شرح	یادداشت	۱۳۹۸/۰۶/۳۱	۱۳۹۷/۱۲/۲۹
اموال منقول	۱۹-۳	۱,۲۶۲	۵,۲۶۷
املاک و مستغلات مسکونی	۱۹-۳	۲,۶۶۹,۶۸۴	۲,۸۰۰,۲۹۴
املاک و مستغلات اداری/تجاری	۱۹-۳	۹۳۶,۲۵۶	۱,۰۰۳,۰۷۴
کارخانه	۱۹-۳	۰	۰
زمین	۱۹-۳	۸۸,۲۱۸	۸۸,۲۷۵
سایر اموال غیر منقول	۱۹-۳	۳,۸۳۰	۴,۰۸۶
		<u>۳,۶۹۹,۲۴۹</u>	<u>۳,۹۰۰,۹۹۵</u>

۱۰-۳-۵۶- میزان سرمایه لازم برای پوشش ریسک اعتباری

میزان سرمایه لازم برای پوشش ریسک اعتباری دارایی های بانک مبلغ ۱۲,۸۵۱,۱۲۳ میلیون ریال می باشد. محاسبات این میزان سرمایه در جدول ۱-۱۰-۳-۵۶ ارائه شده است.

۱-۱۰-۳-۵۶- جدول محاسبه میزان سرمایه لازم برای پوشش ریسک اعتباری

شرح	یادداشت	۱۳۹۸/۰۶/۳۱	۱۳۹۷/۱۲/۲۹
جمع دارایی های موزون به ریسک اعتباری	۵۶-۷-۲-۱	۱۶۰,۶۳۹,۰۴۲	۱۵۴,۳۹۶,۰۰۷
ضریب (درصد)		۸	۸
سرمایه مورد نیاز برای پوشش ریسک اعتباری		<u>۱۲,۸۵۱,۱۲۳</u>	<u>۱۲,۳۵۱,۶۸۱</u>

بانک سینا (سهامی عام)

گزارش مالی میان دوره‌ای

یادداشت‌های توضیحی صورتهای مالی

دوره مالی شش ماهه منتهی به ۳۱ شهریور ماه ۱۳۹۸

۵۶-۴- ریسک نقدینگی

۵۶-۴-۱- تعریف ریسک نقدینگی

ریسک نقدینگی عبارت از ریسک ناشی از فقدان نقدینگی لازم به منظور پوشش تعهدات کوتاه مدت و خروجی‌های غیرمنتظره وجوه در بانک است. علل پیدایش ریسک نقدینگی در بانک‌ها عبارتند از: ۱- خروج سپرده‌ها ۲- قابلیت تبدیل دارایی‌های غیرنقدی به دارایی‌های نقدی ۳- حجم سرمایه‌گذاری‌ها ۴- شکاف زمانی دارایی‌ها و بدهی‌ها

۵۶-۴-۲- سیاست‌ها و خط‌مشی‌های مدیریت ریسک نقدینگی

- جلوگیری از ضرر و زیان ناشی از عدم کفایت نقدینگی با مدیریت نقدینگی مناسب.
- مشخص نمودن منابع اصلی ورودی و خروجی نقدینگی و تعیین نقدینگی‌هایی که بانک روی آنها کنترل کوتاه مدت دارد.
- پاسخ به نوسانات پیش‌بینی نشده ترازنامه بانک
- متنوع سازی بدهی‌های بانک جهت کاهش ریسک نقدینگی
- تعیین میزان بهینه نقدینگی جهت نگهداری ذخیره نقدینگی مناسب.

۵۶-۴-۳- واحدهای اجرایی مدیریت ریسک نقدینگی

- به منظور مدیریت ریسک نقدینگی واحدهای مختلفی در بانک درگیر می‌باشند:
- کمیته عالی مدیریت ریسک به عنوان یکی از مهمترین کمیته‌های حاکمیت شرکتی
- کمیته مدیریت ریسک نقدینگی به ریاست قائم مقام مدیر عامل و عضویت مدیریت‌های درگیر در مدیریت نقدینگی تشکیل شده است.
- مدیریت مالی و واحد خزانه داری بانک به عنوان متولیان اصلی کنترل و پایش مدیریت نقدینگی
- مدیریت امور شعب به منظور کنترل جریان نقدینگی ورودی و خروجی شعب بانک
- اداره مدیریت ریسک به عنوان واحد نظارتی و متولی تهیه گزارشات لازم جهت ارائه به مدیر عامل و هیات مدیره

۵۶-۴-۴- روش سنجش ریسک نقدینگی (شامل مبانی و مفروضات)

- محاسبه شکاف نقدینگی
- انجام آزمون بحران نقدینگی
- محاسبه نسبت‌های نقدینگی

۵۶-۴-۵- سازوکارهای کنترل و پایش ریسک نقدینگی

- به منظور کنترل و پایش ریسک نقدینگی در بانک سینا، واحدهای مختلفی درگیر می‌باشند که عبارتند از:
- ۱- شعب ۲- مدیریت مالی ۳- واحد خزانه داری ۴- مدیریت امور شعب ۵- اداره مدیریت ریسک
- شعب به عنوان اولین لایه و مدیریت مالی و خزانه داری بانک در لایه دوم مسئول کنترل و پایش نقدینگی به صورت مستمر و روزانه می‌باشند. واحد خزانه داری بر رعایت حد نقدینگی مصوب هیات مدیره و میزان سپرده‌های بانکی نظارت مستقیم دارد.
- استفاده از سیستم بانکداری متمرکز و تهیه گزارشات برخط از وضعیت نقدینگی بانک در بخش‌های مختلف از جمله شعب و دستگاههای خودپرداز، از بروز کمبود نقدینگی‌های احتمالی تا حد بسیار زیادی جلوگیری می‌کند.
- همچنین واحد مدیریت امور شعب به عنوان تسهیل کننده جریانات ورودی و خروجی نقدینگی و واحد مدیریت ریسک به عنوان واحد ناظر به صورت مستمر بر مدیریت ریسک نقدینگی بانک نظارت دارند.

بانک سینا (سهامی عام)

گزارش مالی میان دوره‌ای

یادداشت‌های توضیحی صورتهای مالی

دوره میانی شش ماهه منتهی به ۳۱ شهریور ماه ۱۳۹۸

۵-۴-۵-۱- ذخایر نقدینگی

جدول زیر ترکیب ذخایر نقدینگی بانک را نشان می‌دهد:

شرح	یادداشت	۱۳۹۸/۰۶/۳۱	۱۳۹۷/۱۲/۲۹
مانده نزد بانک مرکزی	۹-۳	۷,۸۰۵	۱۴,۵۶۹
نقد و مانده نزد سایر بانک ها	۹-۴	۱۹,۸۰۳,۷۴۱	۸,۶۷۱,۸۵۴
اوراق منتشره شده توسط دولت و شرکت های دولتی	۱۳-۳	۲۰۹,۸۹۷	۹۴۹,۸۹۷
موجودی نقد	۹	۱,۱۵۷,۹۲۵	۱,۰۲۸,۰۶۰
		۲۱,۱۷۹,۳۶۸	۱۰,۶۶۴,۳۸۰

۵-۴-۵-۲- جدول نسبت‌های نقدینگی

دارایی نقد و معادل نقد به کل دارایی‌ها	ابتدای سال	میانگین ماهانه دوره	حداکثر طی دوره	حداقل طی دوره	پایان دوره
دارایی نقد و معادل نقد به کل سپرده‌ها	۵.۲٪	۷.۴٪	۹.۴٪	۵.۱٪	۹.۶٪
خالص دارایی‌های نقدی به کل سپرده‌ها	۵.۹٪	۸.۴٪	۱۰.۹٪	۵.۸٪	۱۰.۹٪
تسهیلات به کل سپرده‌ها	۵.۷٪	۸.۲٪	۱۰.۸٪	۵.۵٪	۱۰.۸٪
تسهیلات به سپرده‌های یک‌ساله و بالاتر	۸۱.۹٪	۸۰.۴٪	۸۲.۱٪	۸۱.۵٪	۷۸.۹٪
سپرده‌های فرار به کل سپرده‌ها	۱۴۳.۲٪	۱۴۲.۷٪	۱۴۴.۰٪	۱۴۰.۰٪	۱۴۲.۲٪
	۴۲.۸٪	۴۳.۷٪	۴۴.۷٪	۴۲.۸٪	۴۴.۵٪

- نقد و معادل نقد عبارتست از موجودی نقد، اوراق مشارکت و مشابه آن که دارای بازار معامله نقدی فعال می‌باشد.

بانک سننا (سهامی عام)

گزارش مالی میان دورهای

یادداشت‌های توضیحی صورتهای مالی

دوره مالی شش ماهه منتهی به ۳۱ شهریور ماه ۱۳۹۸

۳-۵-۴-۵۶- تحلیل سررسید دارایی‌ها و بدهی‌ها

جدول زیر سررسید دارایی‌ها و بدهی‌های مالی بانک را بر اساس تاریخی که احتمال می‌رود مطالبه و یا تسویه شوند نشان می‌دهد.

۱۳۹۸/۰۶/۳۱							
یادداشت	مبلغ دفتری	کمتر از یک ماه	بین ۱ الی ۳ ماه	بین ۳ ماه الی ۱ سال	۱ الی ۵ سال	بالتر از ۵ سال	بدون سررسید مشخص
	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال
دارایی‌ها							
موجودی نقد	۲۰,۹۶۹,۴۷۱	۲۰,۹۶۹,۴۷۱	.	.	.	.	.
مطالبات از بانک ها و سایر موسسات اعتباری	۶۹۴,۴۳۵	۴۷۸,۹۵۸	۲۱۵,۴۷۷	.	.	.	.
مطالبات از دولت	۵۸۵,۹۱۶	.	.	.	.	.	۵۸۵,۹۱۶
تسهیلات اعطایی و مطالبات از اشخاص دولتی	.	.	.	.	.	.	.
تسهیلات اعطایی و مطالبات از اشخاص غیر دولتی	۱۴۶,۸۱۸,۳۲۵	۸,۶۶۲,۹۸۴	۲۹,۲۵۸,۹۷۴	۶۵,۲۳۵,۸۹۴	۴۲,۱۹۵,۲۳۶	۱,۴۶۵,۲۳۷	.
سرمایه‌گذاری در سهام و سایر اوراق بهادار	۵,۸۱۵,۳۱۶	۱,۴۵۸,۷۵۶	۱,۰۰۲,۳۲۵	.	.	.	۳,۳۵۴,۲۳۵
مطالبات از شرکت‌های فرعی و وابسته	۳,۸۳۷,۷۸۵	۱,۰۰۳,۵۶۴	۱,۲۵۴,۸۵۶	۱,۵۷۹,۳۶۵	.	.	.
سایر حسابه‌های دریافتنی	۱۱,۷۳۳,۸۲۲	.	.	.	.	.	۱۱,۷۳۳,۸۲۲
دارایی‌های ثابت مشهود	۲,۳۱۳,۰۲۴	.	.	.	.	.	۲,۳۱۳,۰۲۴
دارایی‌های نامشهود	۲,۸۹۸,۴۳۰	.	.	.	.	.	۲,۸۹۸,۴۳۰
سپرده قانونی	۲۰,۳۸۲,۱۵۱	۱,۹۴۵,۶۵۸	۴,۱۲۵,۶۲۵	۱۴,۰۶۱,۸۰۹	۲۴۹,۰۵۹	.	.
سایر دارایی‌ها	۴,۴۸۱,۹۶۸	.	.	.	.	.	۴,۴۸۱,۹۶۸
	۲۲۰,۵۳۰,۶۴۳	۳۴,۵۱۹,۳۹۱	۲۵,۸۵۷,۲۵۷	۸۰,۸۷۷,۰۶۸	۴۲,۴۴۴,۲۹۵	۱,۴۶۵,۲۳۷	۲۵,۳۶۷,۳۹۵
بدهی‌ها							
بدهی به بانکها و سایر موسسات اعتباری	۱,۸۳۳,۲۱۳	(۵۶۲,۳۲۵)	(۶۷۲,۳۵۸)	(۵۹۸,۵۳۰)	.	.	.
سپرده های مشتریان	(۴۳,۱۲۰,۶۲۲)	.	.	.	.	.	(۴۳,۱۲۰,۶۲۲)
سود سهام پرداختنی	(۴۵,۵۹۶)	(۴۵,۵۹۶)	.	.	.	.	.
ذخیره مالیات عملکرد	(۲,۰۴۱,۱۱۹)	.	.	(۲,۰۴۱,۱۱۹)	.	.	.
ذخایر و سایر بدهی‌ها	(۴,۴۳۶,۱۹۳)	.	.	(۴,۴۳۶,۱۹۳)	.	.	.
ذخیره مزایای پایان خدمت و تعهدات بازنشستگی کارکنان	(۱,۳۷۴,۲۲۲)	.	.	.	.	.	(۱,۳۷۴,۲۲۲)
حقوق صاحبان سپرده‌های سرمایه‌گذاری	(۱۵۲,۹۹۰,۸۸۹)	(۱۸,۴۵۶,۵۸۷)	(۳۴,۵۸۹,۷۵۸)	(۹۹,۰۷۹,۰۹۲)	(۸۶۵,۴۵۲)	.	.
جمع بدهی‌ها	(۲۰۵,۸۴۱,۸۵۴)	(۱۹,۰۶۴,۵۰۸)	(۳۵,۲۶۲,۱۱۶)	(۱۰۶,۱۵۴,۹۳۴)	(۸۶۵,۴۵۲)	.	(۴۴,۴۹۴,۸۴۴)
جمع حقوق صاحبان سهام	(۱۴,۶۸۸,۷۸۹)						(۱۴,۶۸۸,۷۸۹)
جمع خروجی نقدی ناشی از اقلام زیر خط	.	.	.	.	.	.	.
جمع بدهی‌ها، حقوق صاحبان سهام و اقلام زیر خط	(۲۲۰,۵۳۰,۶۴۳)	(۱۹,۰۶۴,۵۰۸)	(۳۵,۲۶۲,۱۱۶)	(۱۰۶,۱۵۴,۹۳۴)	(۸۶۵,۴۵۲)	.	(۵۹,۱۸۳,۶۳۳)
شکاف	۱۵,۴۵۴,۸۸۳	۵۹۵,۱۴۱	(۲۵,۲۷۷,۸۶۶)	۴۱,۵۷۸,۸۴۳	۱,۴۶۵,۲۳۷	(۳۳,۸۱۶,۲۳۸)	.
شکاف آنباشته	۱۵,۴۵۴,۸۸۳	۱۶,۰۵۰,۰۲۴	(۹,۲۲۷,۸۴۲)	۳۲,۳۵۱,۰۰۱	۳۳,۸۱۶,۲۳۸	.	.
نسبت شکاف به سرمایه نظارتی - درصد	۱۶۶٪	۶٪	(۲۷۲٪)	۴۴۷٪	۱۶٪	(۳۶۳٪)	
نسبت شکاف آنباشته به سرمایه نظارتی - درصد	۱۶۶٪	۱۷۲٪	(۹۹٪)	۳۴۷٪	۳۶۳٪	۰٪	
نسبت شکاف به سرمایه نظارتی مبنای سایر نسبت های احتیاطی - درصد	۱۱۳٪	۴٪	(۱۸۵٪)	۳۰۴٪	۱۱٪	(۲۴۷٪)	
نسبت شکاف آنباشته به سرمایه نظارتی مبنای سایر نسبت های احتیاطی - درصد	۱۱۳٪	۱۱۷٪	(۶۷٪)	۲۳۶٪	۲۴۷٪	۰٪	

۱-۳-۵-۴-۵۶- به منظور تحلیل وضعیت ریسک نقدینگی با استفاده از روش محاسبه شکاف نقدینگی، کلیه دارائی ها و بدهیهای بانک مطابق با سر فصل های ترازنامه در تاریخ ۱۳۹۸/۰۶/۳۱، در نظر گرفته می شوند. بر این اساس نردبان سررسید دارائی ها و بدهی ها در بازه های مختلف آتی درنظر گرفته و مواردی

که از تاریخ سررسید مشخصی برخوردار نمی باشد در بازه بدون سررسید قرار می گیرند. از تفاضل میزان دارائی و بدهی در هر بازه زمانی، شکاف نقدینگی مربوط به آن بازه بدست می آید.تایج جدول تحلیل سررسید دارائی و بدهی در تاریخ ۱۳۹۸/۰۶/۳۱ حاکی از آنست که بانک در بازه کمتر از یک

ماه آتی دارای شکاف نقدینگی مثبت (۱۵,۴۵۵میلیارد ریال) و در بازه زمانی سه ماه تا یکسال آتی دارای شکاف نقدینگی منفی (۲۵,۲۷۷میلیارد ریال) میباشد. همچنین شکاف تجمعی نقدینگی تا سه ماه آتی مثبت و معادل ۱۶,۰۵۰میلیارد ریال می باشد. با توجه به این موارد، بانک در مهمترین بازه

های نزدیک یعنی کمتر از یک ماه و یک تا سه ماه آتی با مشکل نقدینگی براساس سررسید دارایی و بدهی مواجه نخواهد شد.

بانک سنا (سهامی عام)

گزارش مالی میان دورهای

یادداشت‌های توضیحی صورتهای مالی

دوره مالی شش ماهه منتهی به ۳۱ شهریور ماه ۱۳۹۸

ادامه ۳-۴-۵-۵۶

۱۳۹۷/۱۲/۲۹

یادداشت	مبلغ دفتری	کمتر از یک ماه	بین ۱ الی ۳ ماه	بین ۳ ماه الی ۱ سال	۱ الی ۵ سال	بالتر از ۵ سال	بدون سررسید مشخص
	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال
دارایی‌ها							
۹ موجودی نقد	۹,۷۱۴,۴۸۳	۹,۷۱۴,۴۸۳	.	.	.	.	.
۱۰ مطالبات از بانک ها و سایر موسسات اعتباری	۴۴۳,۱۶۸	۴۳۳,۹۵۸	۹,۲۱۰	.	.	.	.
۱۱ مطالبات از دولت	۵۸۵,۴۷۳	.	.	.	.	.	۵۸۵,۴۷۳
تسهیلات اعطایی و مطالبات از اشخاص دولتی	.	.	.	.	.	.	.
۱۲ تسهیلات اعطایی و مطالبات از اشخاص غیر دولتی	۱۴۲,۷۹۴,۷۸۱	۸,۰۸۴,۳۸۳	۲۷,۴۳۸,۹۹۰	۵۹,۲۳۹,۶۶۳	۴۷,۰۹۳,۶۲۷	۹۳۸,۱۱۸	.
۱۳ سرمایه‌گذاری در سهام و سایر اوراق بهادار	۶,۵۱۶,۶۰۵	۱,۵۱۲,۳۷۸	۱,۰۰۸,۲۵۳	.	.	.	۳,۹۹۵,۹۷۴
۱۴ مطالبات از شرکت‌های فرعی و وابسته	۴,۳۵۰,۷۶۶	۱,۱۰۲,۲۸۲	۱,۳۵۴,۴۵۶	۱,۸۵۱,۲۷۳	.	.	۴۲,۷۵۵
۱۵ سایر حسابه‌ای دریافتی	۱۱,۵۲۵,۵۳۱	.	.	.	.	.	۱۲,۳۲۹,۲۳۲
۱۶ دارایی‌های ثابت مشهود	۲,۱۷۸,۰۳۴	.	.	.	.	.	۲,۱۷۸,۰۳۴
۱۷ دارایی‌های نامشهود	۲,۸۸۰,۲۱۷	.	.	.	.	.	۲,۸۸۰,۲۱۷
۱۸ سپرده قانونی	۱۸,۸۹۹,۸۵۴	۱,۸۱۴,۶۴۰	۳,۷۲۸,۸۸۳	۱۳,۱۱۹,۶۸۶	۲۳۶,۶۴۵	.	.
۱۹ سایر دارایی‌ها	۵,۶۴۴,۳۶۳	.	.	.	.	.	۵,۶۴۴,۳۶۳
	۲۰۵,۵۳۲,۲۷۵	۲۲,۶۶۲,۱۲۵	۳۳,۵۳۹,۷۹۲	۷۴,۲۱۰,۶۲۲	۴۷,۳۳۰,۲۷۲	۹۳۸,۱۱۸	۲۷,۶۵۶,۰۴۸
بدهی‌ها							
۲۱ بدهی به بانکها و سایر موسسات اعتباری	(۱,۰۱۱,۲۰۳)	(۳۵۶,۸۷۸)	(۳۶۴,۵۲۱)	(۲۸۹,۸۰۴)	.	.	.
۲۲ سپرده های مشتریان	(۳۸,۹۲۱,۷۳۱)	.	.	.	.	.	(۳۸,۹۲۱,۷۳۱)
۲۳ سود سهام پرداختنی	(۳۱,۹۸۶)	.	.	.	.	.	.
۲۴ ذخیره مالیات عملکرد	(۱,۶۱۶,۱۱۹)	.	.	(۱,۶۱۶,۱۱۹)	.	.	.
۲۵ ذخایر و سایر بدهی‌ها	(۶,۳۹۱,۶۰۹)	.	.	(۶,۳۹۱,۶۰۹)	.	.	.
۲۶ ذخیره مزایای پایان خدمت و تعهدات بازنشتی کارکنان	(۱,۱۳۷,۹۶۰)	.	.	.	.	.	(۱,۱۳۷,۹۶۰)
۲۷ حقوق صاحبان سپرده‌های سرمایه‌گذاری	(۱۴۳,۳۲۷,۱۴۲)	(۱۶,۱۰۴,۰۱۵)	(۳۱,۲۱۸,۶۴۲)	(۹۵,۰۱۲,۹۶۴)	(۹۹۱,۵۲۲)	.	.
جمع بدهی‌ها	(۱۹۲,۴۳۷,۷۵۰)	(۱۶,۴۹۲,۸۷۹)	(۳۱,۵۸۳,۱۶۳)	(۱۰۳,۳۱۰,۴۹۶)	(۹۹۱,۵۲۲)	.	(۴۰,۰۵۹,۶۹۱)
جمع حقوق صاحبان سهام	(۱۳,۰۹۵,۵۲۵)						
جمع بدهی‌ها و حقوق صاحبان سهام	(۲۰۵,۵۳۲,۲۷۵)	(۱۶,۴۹۲,۸۷۹)	(۳۱,۵۸۳,۱۶۳)	(۱۰۳,۳۱۰,۴۹۶)	(۹۹۱,۵۲۲)	.	(۵۳,۱۵۵,۲۱۶)
شکاف	۶,۱۶۹,۲۴۶	۱,۹۵۶,۶۲۹	۲۹,۰۹۹,۸۷۴	۴۶,۳۳۸,۷۵۰	۹۳۸,۱۱۸	۲۵,۴۹۹,۱۶۸	.
شکاف انباشته	۶,۱۶۹,۲۴۶	۸,۱۲۵,۸۷۶	۲۰,۹۷۳,۹۹۸	۲۵,۳۶۴,۷۵۲	۲۶,۳۰۲,۸۶۹	.	.
نسبت شکاف به سرمایه نظارتی - درصد	۶۶٪	۲۱٪	(۳۱٪)	۴۹٪	۱۰٪	(۲۷۴٪)	
نسبت شکاف انباشته به سرمایه نظارتی - درصد	۶۶٪	۸۷٪	(۲۳۵٪)	۲۷۲٪	۲۸۳٪	۰٪	
نسبت شکاف به سرمایه نظارتی مبنای سایر نسبت های احتیاطی - درصد	۴۵٪	۱۴٪	(۲۱۲٪)	۳۳۸٪	۷٪	(۱۸۶٪)	
نسبت شکاف انباشته به سرمایه نظارتی مبنای سایر نسبت های احتیاطی - درصد	۴۵٪	۵۹٪	(۱۵۳٪)	۱۸۵٪	۱۹۲٪	۰٪	

بانک سینا (سهامی عام)

گزارش مالی میان دوره‌ای

بازداشت‌های توضیحی صورتهای مالی

دوره مالی شش ماهه منتهی به ۳۱ شهریور ماه ۱۳۹۸

۴-۵-۴-۵۶- تحلیل سررسید قراردادی بدهی‌های مالی

۴-۵-۴-۵۶- جدول زیر سررسید بدهی‌های مالی را بر اساس سررسید قیدشده در قرارداد نشان می‌دهد.

۱۳۹۸/۰۶/۳۱							یادداشت
مبلغ دفتری	کمتر از یک ماه	بین ۱ الی ۳ ماه	بین ۳ ماه الی ۱ سال	۱ الی ۵ سال	بالاتر از ۵ سال	بدون سررسید مشخص	
میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	
							بدهی‌ها
۲۱	(۵۶۲,۳۲۵)	(۶۷۲,۳۵۸)	(۵۹۸,۵۳۰)	.	.	.	بدهی به بانک‌ها و سایر موسسات اعتباری
۲۲	(۴۳,۱۲۰,۶۲۲)	.	.	.	.	(۴۳,۱۲۰,۶۲۲)	سپرده‌های مشتریان
.	.	.	.	.	.	.	اوراق بدهی
۲۵-۱	(۴۵۲,۲۴۶)	.	(۴۵۲,۲۴۶)	.	.	.	تسهیلات دریافتی از صندوق توسعه ملی
۲۷	(۱۵۲,۹۹۰,۸۸۹)	(۱۸,۴۵۶,۵۸۷)	(۳۴,۵۸۹,۷۵۸)	(۹۹,۰۷۹,۰۹۲)	(۸۶۵,۴۵۲)	.	حقوق صاحبان سپرده‌های سرمایه‌گذاری
	(۱۹۸,۳۹۶,۹۷۰)	(۱۹,۰۱۸,۹۱۲)	(۳۵,۲۶۲,۱۱۶)	(۱۰۰,۱۲۹,۸۶۸)	(۸۶۵,۴۵۲)	(۴۳,۱۲۰,۶۲۲)	جمع

۱۳۹۷/۱۲/۲۹							یادداشت
مبلغ دفتری	کمتر از یک ماه	بین ۱ الی ۳ ماه	بین ۳ ماه الی ۱ سال	۱ الی ۵ سال	بالاتر از ۵ سال	بدون سررسید مشخص	
میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	
							بدهی‌ها
۲۱	(۳۵۶,۸۷۸)	(۳۶۴,۵۲۱)	(۲۸۹,۸۰۴)	.	.	.	بدهی به بانک‌ها و سایر موسسات اعتباری
۲۲	(۳۸,۹۲۱,۷۳۱)	.	.	.	.	(۳۸,۹۲۱,۷۳۱)	سپرده‌های مشتریان
.	.	.	.	.	.	.	اوراق بدهی
۲۵-۱	(۱,۲۷۵,۲۴۶)	.	(۱,۲۷۵,۲۴۶)	.	.	.	تسهیلات دریافتی از صندوق توسعه ملی
۲۷	(۱۴۳,۳۲۷,۱۴۲)	(۱۶,۱۰۴,۰۱۵)	(۳۱,۲۱۸,۶۴۲)	(۹۵,۰۱۲,۹۶۴)	(۹۹۱,۵۲۲)	.	حقوق صاحبان سپرده‌های سرمایه‌گذاری
	(۱۸۴,۵۳۵,۳۲۲)	(۱۶,۴۶۰,۸۹۳)	(۳۱,۵۸۳,۱۶۳)	(۹۶,۵۷۸,۰۱۴)	(۹۹۱,۵۲۲)	(۳۸,۹۲۱,۷۳۱)	جمع

بانک سینا (سهامی عام)

گزارش مالی میان دوره‌ای

یادداشت‌های توضیحی صورتهای مالی

دوره مالی شش ماهه منتهی به ۳۱ شهریور ماه ۱۳۹۸

جدول زیر سررسید بدهی‌های مالی ارزی را بر اساس سررسید قیدشده در قرارداد نشان می‌دهد.

۱۳۹۸/۰۶/۳۱							یادداشت	
بدون سررسید مشخص	بالاتر از ۵ سال	۱ الی ۵ سال	بین ۳ ماه الی ۱ سال	بین ۱ الی ۳ ماه	کمتر از یک ماه	مبلغ دفتری		
میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال		
								بدهی‌ها
۰	۰	۰	(۵۹۷,۶۳۳)	۰	(۴۴,۴۰۳)	(۶۴۲,۰۳۶)	۲۱	بدهی به بانک‌ها و سایر موسسات اعتباری
۰	۰	۰	۰	۰	(۲,۱۳۸,۸۹۱)	(۲,۱۳۸,۸۹۱)	۲۲	سپرده‌های مشتریان
۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰		اوراق بدهی
۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰		تسهیلات دریافتی از صندوق توسعه ملی
۰	۰	۰	۰	(۳۰۷,۵۲۲)	۰	(۳۰۷,۵۲۲)	۲۷	حقوق صاحبان سپرده‌های سرمایه‌گذاری
۰	۰	۰	(۵۹۷,۶۳۳)	(۳۰۷,۵۲۲)	(۲,۱۸۳,۲۹۴)	(۳,۰۸۸,۴۴۹)		جمع
۱۳۹۷/۱۲/۲۹								
بدون سررسید مشخص	بالاتر از ۵ سال	۱ الی ۵ سال	بین ۳ ماه الی ۱ سال	بین ۱ الی ۳ ماه	کمتر از یک ماه	مبلغ دفتری	یادداشت	
میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال		
								بدهی‌ها
۰	۰	۰	۰	۰	(۳۸۱,۸۴۹)	(۳۸۱,۸۴۹)	۲۱	بدهی به بانک‌ها و سایر موسسات اعتباری
۰	۰	۰	۰	۰	(۴,۲۷۸,۲۷۰)	(۴,۲۷۸,۲۷۰)	۲۲	سپرده‌های مشتریان
۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰		اوراق بدهی
۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰		تسهیلات دریافتی از صندوق توسعه ملی
۰	۰	۰	۰	(۳۰۲,۹۵۸)	۰	(۳۰۲,۹۵۸)	۲۷	حقوق صاحبان سپرده‌های سرمایه‌گذاری
۰	۰	۰	۰	(۳۰۲,۹۵۸)	(۴,۶۶۰,۱۱۹)	(۴,۹۶۳,۰۷۷)		جمع

بانک سینا (سهامی عام)

گزارش مالی میان دوره‌ای

بازرسی‌های توضیحی صورت‌های مالی

دوره مالی شش ماهه منتهی به ۳۱ شهریور ماه ۱۳۹۸

۶-۴-۵۶- برنامه مقابله با بحران (آزمون تنش کفایت نقدینگی)

در شرایط بحران نقدینگی، در صورتی که ۱۰ درصد از کل سپرده های بانک خارج شود، بانک دچار کسری نقدینگی خواهد شد. با وجود این که خروج این میزان از سپرده ها دور از ذهن است اما بانک در این شرایط می تواند با استفاده از برنامه مقابله با بحران که شامل جلوگیری از اعطای تسهیلات جدید در شرایط بحران، نقد کردن سرمایه گذاری ها یا اوراق بهادار سازی دارایی ها، استقراض از سیستم بانکی و فروش مطالبات غیر جاری به شرکت های فعال در این حوزه است، با این مساله مواجه شود.

سال مالی	شوکه نقدینگی در کل سپرده ها			
	میزان شوک	۱۰٪	۲۰٪	۳۰٪
۱۳۹۸/۰۶/۳۱	نسبت نقدینگی قبل از شوک	۱۰.۷۵٪	۱۰.۷۵٪	۱۰.۷۵٪
	نسبت نقدینگی بعد از شوک	۰.۸۳٪	(۱۱.۵۷٪)	(۳۵.۲۱٪)
۱۳۹۷/۱۲/۲۹	نسبت نقدینگی قبل از شوک	۵.۳۵٪	۵.۳۵٪	۵.۳۵٪
	نسبت نقدینگی بعد از شوک	(۵.۱۷٪)	(۱۸.۳۱٪)	(۳۵.۲۱٪)

سال مالی	شوکه نقدینگی در سپرده های روز شمار			
	میزان شوک	۱۰٪	۲۰٪	۳۰٪
۱۳۹۸/۰۶/۳۱	نسبت نقدینگی قبل از شوک	۲۴.۱۴٪	۲۴.۱۴٪	۲۴.۱۴٪
	نسبت نقدینگی بعد از شوک	۱۵.۷۱٪	۵.۱۷٪	(۸.۳۸٪)
۱۳۹۷/۱۲/۲۹	نسبت نقدینگی قبل از شوک	۱۲.۴۹٪	۱۲.۴۹٪	۱۲.۴۹٪
	نسبت نقدینگی بعد از شوک	۲.۷۷٪	(۹.۳۹٪)	(۲۵.۰۲٪)

۵-۵۶- ریسک بازار

۱-۵۶-۵- تعریف ریسک بازار

ریسک بازار به معنای احتمال خطرات و زیان های ناشی از معاملات، قیمت آنها و نرخ های تبدیل در بازار می باشد. موارد مربوط به بخش مدیریت ریسک بازار در بانکها عبارتند از: ۱- ریسک نرخ بهره ۲- ریسک ناشی از مبادلات و معاملات مانند سهام ۳- ریسک نرخ ارز ۴- ریسک تعدیلات یا خطرات ناشی از تعدیل نرخ ها ۵- ریسک جاری یا ریسک ناشی از عوامل بازار

۲-۵۶-۵- واحدهای اجرایی مدیریت ریسک بازار

به منظور مدیریت ریسک نقدینگی واحدهای مختلفی در بانک درگیر می باشند:

- کمیته عالی مدیریت ریسک به عنوان یکی از مهمترین کمیته های حاکمیت شرکتی
- کمیته مدیریت ریسک بازار به ریاست قائم مقام مدیر عامل و عضویت مدیریت های درگیر در مدیریت بازار تشکیل شده است.
- مدیریت سرمایه گذاری بانک به عنوان متولی اصلی کنترل و پایش بازار
- اداره مدیریت ریسک به عنوان واحد نظارتی و متولی تهیه گزارشات لازم جهت ارائه به مدیر عامل و هیات مدیره

۳-۵۶-۵- روش سنجش ریسک بازار

به منظور سنجش ریسک بازار از روش محاسبه ارزش در معرض ریسک بازار با استفاده از داده های تاریخی یا شبیه سازی مونت کارلو استفاده می گردد.

۴-۵۶-۵- تحلیل ارزش در معرض خطر سرمایه گذاری در سهام و سایر سرمایه گذاری های دارای بازار

با توجه به روش ارزش در معرض ریسک و درصد تغییر احتمالی حاصل از آن در ارزش بازار، میزان ارزش در معرض خطر برای سرمایه گذاری در سهام و سایر سرمایه گذاری های دارای قیمت بازار در جدول زیر ارائه شده است:

نوع سرمایه گذاری		۱۳۹۸/۰۶/۳۱		۱۳۹۷/۱۲/۲۹	
تغییر احتمالی در قیمت بازار	تأثیر در سود و زیان	تغییر احتمالی در قیمت بازار	تأثیر در سود و زیان	تغییر احتمالی در قیمت بازار	تأثیر در سود و زیان
سرمایه گذاری در سهام سریع معامله	درصد	درصد	درصد	درصد	درصد
سایر سرمایه گذاری ها	-	-	-	-	-

بانک سینا (سهامی عام)

گزارش مالی میان دورهای

یادداشت‌های توضیحی صورتهای مالی

دوره میانی شش ماهه منتهی به ۳۱ شهریور ماه ۱۳۹۸

۵-۵۶- تحلیل ارزش در معرض خطر نرخ ارز

وضعیت دارایی‌ها و بدهی‌ها و تعهدات ارزی در پایان دوره شش ماهه سال ۱۳۹۸ به شرح زیر است:

یادداشت	دلار آمریکا	یورو	پوند انگلستان	درهم امارات	یوان چین	روبل روسیه	روپیه هند	لیر ترکیه	وون کره	ریال عمان	فرانک سوئیس
۹ موجودی نقد	۳,۰۹۹,۶۳۳	۵,۴۲۸,۴۱۴	۶۱,۸۹۳	۲۹۰,۷۱۸	۱۵۸,۱۰۵,۱۰۷	۳,۴۵۹,۹۳۹	۵۶۳,۸۶۲,۸۱۲	۱۵۶,۲۱۶	۴۹۸,۸۴۲,۶۳۳	۸۸	۱,۲۱۷
۱۰ مطالبات از بانک‌ها و سایر موسسات اعتباری	۱۸۸,۰۰۹	.	.	.	.	.	.	.	.	.	.
مطالبات از دولت	.	.	.	.	.	.	.	.	.	.	.
تسهیلات اعطایی و تسهیلات از اشخاص دولتی	.	.	.	.	.	.	.	.	.	.	.
تسهیلات اعطایی و مطالبات از اشخاص غیر دولتی	.	۳,۲۱۸,۳۰۰	.	.	.	.	.	.	.	.	.
سرمایه‌گذاری در سهام و سایر اوراق بهادار	.	.	.	.	.	.	.	.	.	.	.
مطالبات از شرکت‌های فرعی و وابسته	.	.	.	.	.	.	.	.	.	.	.
سایر حساب‌های دریافتنی	۵۹۲	۱,۵۸۰	.	.	.	.	.	.	.	.	.
دارایی‌های ثابت مشهود	.	.	.	.	.	.	.	.	.	.	.
دارایی‌های نامشهود	.	.	.	.	.	.	.	.	.	.	.
سپرده قانونی	.	.	.	.	.	.	.	.	.	.	.
سایر دارایی‌ها	.	۱,۳۰۹,۷۲۵	.	.	۹,۶۷۳,۹۲۰	.	.	.	.	.	.
جمع دارایی‌های ارزی	۳,۱۱۹,۰۲۴	۹,۹۵۸,۰۱۹	۶۱,۸۹۳	۲۹۰,۷۱۸	۱۶۷,۷۷۹,۰۲۷	۳,۴۵۹,۹۳۹	۵۶۳,۸۶۲,۸۱۲	۱۵۶,۲۱۶	۴۹۸,۸۴۲,۶۳۳	۸۸	۱,۲۱۷
۵۲ تعهدات مشتریان بابت اعتبار اسنادی	.	۷۸,۰۰۰	.	.	.	.	۵۰۹,۲۵۰,۰۰۰	.	.	.	.
۵۲ تعهدات مشتریان بابت ضمانت نامه های صادره	.	۳,۷۵۶,۲۸۲	۳,۲۹۳	.	.	.	.	.	.	.	.
سایر تعهدات مشتریان	.	.	.	.	.	.	.	.	.	.	.
جمع تعهدات ارزی مشتریان	.	۳,۸۳۴,۲۸۲	۳,۲۹۳	.	.	.	۵۰۹,۲۵۰,۰۰۰	.	.	.	.
جمع دارایی های ارزی و تعهدات ارزی مشتریان	۳,۱۱۹,۰۲۴	۱۳,۷۹۲,۳۰۱	۶۵,۱۸۶	۲۹۰,۷۱۸	۱۶۷,۷۷۹,۰۲۷	۳,۴۵۹,۹۳۹	۱۰,۷۳۱,۱۱۲,۸۱۲	۱۵۶,۲۱۶	۴۹۸,۸۴۲,۶۳۳	۸۸	۱,۲۱۷
معادل ریالی جمع دارایی های ارزی و تعهدات ارزی مشتریان - میلیون ریال	۲۳۳,۹۲۸	۱,۱۷۲,۳۴۶	۶,۱۰۲	۵,۹۳۷	۱,۷۷۴,۹۳۴	۴,۰۵۹	۱,۱۳۲,۱۳۴	۲,۰۴۱	۳۱,۳۳۷	۱۷	۹۲
۲۱ بدهی به بانک‌ها و سایر موسسات اعتباری	.	(۱,۰۳۲,۳۸۹)	.	.	(۵۲,۳۹۴,۶۲۸)	.	.	.	.	.	.
۲۲ سپرده های مشتریان	(۲,۳۰۶,۱۳۳)	(۶,۱۱۷,۹۹۸)	(۳,۵۸۰)	(۲۲۷,۳۶۰)	(۷۷,۳۸۲,۴۰۳)	(۳۴۰,۴۳۴)	(۵۶۳,۴۶۹,۴۳۸)	(۱۰۹,۷۲۴)	(۴۱۳,۵۹۹,۷۹۸)	(۸۸)	.
سود سهام پرداختنی	.	.	.	.	.	.	.	.	.	.	.
اوراق بدهی	.	.	.	.	.	.	.	.	.	.	.
ذخیره مالیات عملکرد	.	.	.	.	.	.	.	.	.	.	.
ذخایر و سایر بدهی‌ها	.	.	.	.	.	.	.	.	.	.	.
ذخیره مزایای پایان خدمت و تعهدات بازنشستگی کارکنان	.	.	.	.	.	.	.	.	.	.	.
حقوق صاحبان سپرده‌های سرمایه‌گذاری	(۴,۱۲۴,۵۶۸)	.	.	.	.	.	.	.	.	.	.
جمع بدهی‌های ارزی	(۶,۴۳۰,۷۰۱)	(۷,۱۵۰,۳۸۷)	(۳,۵۸۰)	(۲۲۷,۳۶۰)	(۱۲۹,۷۷۷,۰۳۰)	(۳۴۰,۴۳۴)	(۵۶۳,۴۶۹,۴۳۸)	(۱۰۹,۷۲۴)	(۴۱۳,۵۹۹,۷۹۸)	(۸۸)	.
۵۲ تعهدات بانک بابت اعتبار اسنادی	.	(۷۸,۰۰۰)	.	.	.	.	(۵۰۹,۲۵۰,۰۰۰)	.	.	.	.
۵۲ تعهدات بانک بابت ضمانت نامه های صادره	.	(۳,۷۵۶,۲۸۲)	(۳,۲۹۳)	.	.	.	.	.	.	.	.
سایر تعهدات بانک	.	.	.	.	.	.	.	.	.	.	.
جمع تعهدات ارزی بانک	.	(۳,۸۳۴,۲۸۲)	(۳,۲۹۳)	.	.	.	(۵۰۹,۲۵۰,۰۰۰)	.	.	.	.
جمع بدهی های ارزی و تعهدات ارزی بانک	(۶,۴۳۰,۷۰۱)	(۱۰,۹۸۴,۶۶۹)	(۶,۸۷۳)	(۲۲۷,۳۶۰)	(۱۲۹,۷۷۷,۰۳۰)	(۳۴۰,۴۳۴)	(۱۰,۷۳۱,۱۱۲,۸۱۲)	(۱۰۹,۷۲۴)	(۴۱۳,۵۹۹,۷۹۸)	(۸۸)	.
معادل ریالی جمع بدهی های ارزی و تعهدات ارزی بانک-میلیون ریال	(۴۸۲,۳۰۳)	(۹۳۳,۶۹۷)	(۶۴۳)	(۴,۶۴۳)	(۱,۳۷۲,۹۱۱)	(۳۹۹)	(۱,۱۳۱,۷۱۹)	(۱,۴۳۳)	(۲۵,۹۸۲)	(۱۷)	.
خالص وضعیت باز ارزی مثبت (منفی) هر ارز در تاریخ ۱۳۹۸/۰۶/۳۱	(۳,۳۱۱,۶۶۷)	۲,۸۰۷,۶۳۲	۵۸,۳۱۳	۶۳,۳۵۷	۳۸,۰۰۱,۹۹۶	۳,۱۱۹,۵۰۵	۳۹۳,۳۷۴	۴۶,۴۹۲	۸۵,۲۴۲,۸۳۵	.	۱,۲۱۷
معادل ریالی خالص وضعیت باز هر ارز در تاریخ ۱۳۹۸/۰۶/۳۱-میلیون ریال	(۲۴۸,۳۷۵)	۲۳۸,۶۴۹	۵,۴۵۹	۱,۲۹۴	۴۰۲,۰۲۳	۳,۶۵۹	۴۱۵	۶۰۷	۵,۳۵۵	.	۹۲
وضعیت باز هر ارز نسبت به سرمایه نظارتی در تاریخ ۱۳۹۸/۰۶/۳۱-درصد	(۲,۶۷٪)	۲,۵۶٪	۰,۰۶٪	۰,۰۱٪	۴,۳۲٪	۰,۰۴٪	۰,۰۰٪	۰,۰۱٪	۰,۰۶٪	۰,۰۰٪	۰,۰۰٪
وضعیت باز هر ارز نسبت به سرمایه نظارتی مبنای سایر نسبت های احتیاطی نافذ در تاریخ ۱۳۹۸/۰۶/۳۱-درصد	(۱,۸۱٪)	۱,۷۴٪	۰,۰۴٪	۰,۰۱٪	۲,۹۴٪	۰,۰۳٪	۰,۰۰٪	۰,۰۰٪	۰,۰۴٪	۰,۰۰٪	۰,۰۰٪

بانک سینا (سهامی عام)

گزارش مالی میان دوره‌ای

یادداشت‌های توضیحی صورتهای مالی

دوره میانی شش ماهه منتهی به ۳۱ شهریور ماه ۱۳۹۸

وضعیت دارایی‌ها و بدهی‌ها و تعهدات ارزی در پایان سال ۱۳۹۷ به شرح زیر است:

یادداشت	دلار آمریکا	یورو	پوند انگلستان	درهم امارات	یوان چین	روبل روسیه	روپیه هند	لیر ترکیه	وون کره	ریال عمان	فرانک سوئیس
۹ موجودی نقد	۲,۶۰۳,۱۶۵	۷,۲۵۹,۱۶۴	۶۲,۰۰۳	۴۵۱,۶۱۷	۳۳۷,۲۲۶,۶۷۲	۴۵,۶۱۹,۷۵۹	۳۱,۵۵۹,۱۳۵	۱۵۶,۲۳۸	۸۱۱,۷۲۲,۰۳۸	۸۸	۱,۲۱۷
۱۰ مطالبات از بانک‌ها و سایر موسسات اعتباری	۲,۳۵۱	.	.	.	.	.	.	.	.	.	.
مطالبات از دولت	.	.	.	.	.	.	.	.	.	.	.
تسهیلات اعطایی و تسهیلات از اشخاص دولتی	.	.	.	.	.	.	.	.	.	.	.
تسهیلات اعطایی و مطالبات از اشخاص غیر دولتی	۱۲	۶,۰۳۶,۱۲۰	.	.	۷,۷۰۹,۷۶۰	.	.	.	.	.	.
سرمایه‌گذاری در سهام و سایر اوراق بهادار	.	.	.	.	.	.	.	.	.	.	.
مطالبات از شرکت‌های فرعی و وابسته	.	.	.	.	.	.	.	.	.	.	.
سایر حساب‌های دریافتنی	۱۵	۲۳۶	۵۳	.	.	.	.	.	.	.	.
دارایی‌های ثابت مشهود	.	.	.	.	.	.	.	.	.	.	.
دارایی‌های نامشهود	.	.	.	.	.	.	.	.	.	.	.
سپرده قانونی	.	.	.	.	.	.	.	.	.	.	.
سایر دارایی‌ها	۱۹	.	.	.	۳,۹۲۸,۳۲۰	.	.	.	.	.	.
جمع دارایی‌های ارزی	۲,۶۰۵,۷۵۲	۱۳,۲۹۵,۳۳۷	۶۲,۰۰۳	۴۵۱,۶۱۷	۳۴۸,۸۶۴,۷۵۲	۴۵,۶۱۹,۷۵۹	۳۱,۵۵۹,۱۳۵	۱۵۶,۲۳۸	۸۱۱,۷۲۲,۰۳۸	۸۸	۱,۲۱۷
۵۲ تعهدات مشتریان بابت اعتبار اسنادی	.	۲,۴۶۹,۵۵۰	.	.	۱۳۹,۷۵۰,۶۸۱	.	۲۴,۰۷۸,۳۱۸	.	.	.	.
۵۲ تعهدات مشتریان بابت ضمانت نامه های صادره	.	۳,۷۱۱,۷۰۵	۳,۲۹۳	۵۱۵,۲۰۰	.	.	.	.	.	.	.
سایر تعهدات مشتریان	.	.	.	.	.	.	.	.	.	.	.
جمع تعهدات ارزی مشتریان	.	۶,۱۸۱,۲۵۵	۳,۲۹۳	۵۱۵,۲۰۰	۱۳۹,۷۵۰,۶۸۱	.	۲۴,۰۷۸,۳۱۸	.	.	.	.
جمع دارایی های ارزی و تعهدات ارزی مشتریان	۲,۶۰۵,۷۵۲	۱۹,۴۷۶,۵۹۲	۶۵,۲۹۶	۹۶۶,۸۱۷	۴۸۸,۶۱۵,۴۳۲	۴۵,۶۱۹,۷۵۹	۵۵,۶۳۷,۴۵۳	۱۵۶,۲۳۸	۸۱۱,۷۲۲,۰۳۸	۸۸	۱,۲۱۷
معادل ریالی جمع دارایی های ارزی و تعهدات ارزی مشتریان - میلیون ریال	۱۹۵,۴۳۱	۱,۶۵۵,۵۱۰	۶,۵۰۳	۱۹,۷۴۵	۵,۴۵۷,۸۳۴	۵۳,۱۹۳	۶۱,۰۹۰	۲,۱۴۴	۵۳,۸۵۸	۱۷	۹۱
۲۱ بدهی به بانک‌ها و سایر موسسات اعتباری	.	(۸۲۹,۳۵۸)	.	.	(۳۷,۸۷۴,۰۸۴)	.	.	.	.	.	.
سپرده های مشتریان	۲۲	(۱,۹۲۳,۷۶۲)	(۸,۲۱۹,۱۸۱)	(۳,۶۶۲)	(۳۶۳,۷۹۷)	(۲۹۴,۵۶۶,۷۰۶)	(۳۱,۱۲۰,۹۹۷)	(۱۰۹,۷۲۴)	(۷۷۲,۵۷۲,۱۹۸)	(۸۸)	.
سود سهام پرداختنی	.	.	.	.	.	.	.	.	.	.	.
اوراق بدهی	.	.	.	.	.	.	.	.	.	.	.
ذخیره مالیات عملکرد	.	.	.	.	.	.	.	.	.	.	.
ذخایر و سایر بدهی‌ها	۲۵	(۴۹)	.	.	(۶,۰۸۵,۰۳۳)	.	.	.	.	.	.
ذخیره مزایای پایان خدمت و تعهدات بازنشستگی کارکنان	.	.	.	.	.	.	.	.	.	.	.
۲۷ حقوق صاحبان سپرده‌های سرمایه‌گذاری	.	(۴,۰۷۲,۰۲۹)	.	.	.	.	.	.	.	.	.
جمع بدهی‌های ارزی	(۶,۰۰۵,۷۹۱)	(۹,۰۴۸,۵۸۸)	(۳,۶۶۲)	(۳۶۳,۷۹۷)	(۳۲۸,۵۲۵,۸۲۳)	(۴۲,۴۹۵,۲۵۴)	(۳۱,۱۲۰,۹۹۷)	(۱۰۹,۷۲۴)	(۷۷۲,۵۷۲,۱۹۸)	(۸۸)	.
۵۱ تعهدات بانک بابت اعتبار اسنادی	.	(۲,۴۶۹,۵۵۰)	.	.	(۱۳۹,۷۵۰,۶۸۱)	.	(۲۴,۰۷۸,۳۱۸)	.	.	.	.
۵۱ تعهدات بانک بابت ضمانت نامه های صادره	.	(۳,۷۱۱,۷۰۵)	(۳,۲۹۳)	(۵۱۵,۲۰۰)	.	.	.	.	.	.	.
سایر تعهدات بانک	.	.	.	.	.	.	.	.	.	.	.
جمع تعهدات ارزی بانک	.	(۶,۱۸۱,۲۵۵)	(۳,۲۹۳)	(۵۱۵,۲۰۰)	(۱۳۹,۷۵۰,۶۸۱)	.	(۲۴,۰۷۸,۳۱۸)	.	.	.	.
جمع بدهی های ارزی و تعهدات ارزی بانک	(۶,۰۰۵,۷۹۱)	(۱۵,۲۲۹,۸۴۳)	(۶,۹۵۵)	(۸۷۸,۹۹۷)	(۴۸۸,۲۷۶,۵۰۴)	(۴۲,۴۹۵,۲۵۴)	(۵۵,۱۹۹,۳۱۵)	(۱۰۹,۷۲۴)	(۷۷۲,۵۷۲,۱۹۸)	(۸۸)	.
معادل ریالی جمع بدهی های ارزی و تعهدات ارزی بانک- میلیون ریال	(۴۵۰,۴۳۴)	(۱,۲۹۴,۵۳۷)	(۶۹۳)	(۱۷,۹۵۲)	(۵,۲۳۰,۶۴۹)	(۴۹,۵۴۹)	(۶۰,۶۰۹)	(۱,۵۰۶)	(۵۱,۲۶۰)	(۱۷)	.
خالص وضعیت باز ارزی مثبت (منفی) هر ارز در تاریخ ۱۳۹۷/۱۲/۲۹	(۳,۴۰۰,۰۳۹)	۴,۲۴۶,۷۴۹	۵۸,۳۴۱	۸۷,۸۲۰	۲۰,۳۳۸,۹۲۹	۳,۱۲۴,۵۰۵	۴۳۸,۱۳۸	۴۶,۵۱۴	۳۹,۱۴۹,۸۴۰	.	۱,۲۱۷
معادل ریالی خالص وضعیت باز هر ارز در تاریخ ۱۳۹۷/۱۲/۲۹- میلیون ریال	(۲۵۵,۰۰۳)	۳۶۰,۹۷۴	۵۸۱۰	۱,۷۹۴	۲۲۷,۱۸۶	۳,۶۴۳	۴۸۱	۶۳۸	۲,۵۹۸	-	۹۱
وضعیت باز هر ارز نسبت به سرمایه نظارتی در تاریخ ۱۳۹۷/۱۲/۲۹- درصد	(۲,۶۵٪)	۳,۷۵٪	۰,۰۶٪	۰,۰۳٪	۲,۳۶٪	۰,۰۴٪	۰,۰۰٪	۰,۰۱٪	۰,۰۳٪	۰,۰۰٪	۰,۰۰٪
وضعیت باز هر ارز نسبت به سرمایه نظارتی مبنای سایر نسبت های احتیاطی نافذ در تاریخ ۱۳۹۷/۱۲/۲۹-درصد	(۱,۸۶٪)	۲,۶۴٪	۰,۰۴٪	۰,۰۱٪	۱,۶۶٪	۰,۰۳٪	۰,۰۰٪	۰,۰۰٪	۰,۰۳٪	۰,۰۰٪	۰,۰۰٪

بانک سینا (سهامی عام)

گزارش مالی میان دوره‌ای

یادداشت‌های توضیحی صورتهای مالی

دوره میانی شش ماهه منتهی به ۳۱ شهریور ماه ۱۳۹۸

۵-۵-۱ خلاصه وضعیت باز ارزی

۱۳۹۷/۱۲/۲۹	۱۳۹۸/۰۶/۳۱	
۶۰۳,۲۱۵	۶۵۷,۵۵۳	وضعیت باز مثبت تمامی ارزها- میلیون ریال
(۲۵۵,۰۰۳)	(۲۴۸,۳۷۵)	وضعیت باز منفی تمامی ارزها- میلیون ریال
۳۴۸,۲۱۲	۴۰۹,۱۷۸	وضعیت باز ارزی- میلیون ریال
۷.۶۹٪	۷.۰۶٪	وضعیت باز مثبت تمامی ارزها نسبت به سرمایه نظارتی -درصد
۴.۴۰٪	۴.۸۰٪	وضعیت باز مثبت تمامی ارزها نسبت به سرمایه نظارتی مبنای سایر نسبت های احتیاطی نافذ -درصد
(۳.۲۵٪)	(۲.۶۷٪)	وضعیت باز منفی تمامی ارزها نسبت به سرمایه نظارتی -درصد
(۱.۸۶٪)	(۱.۸۱٪)	وضعیت باز منفی تمامی ارزها نسبت به سرمایه نظارتی مبنای سایر نسبت های احتیاطی نافذ -درصد

۵-۵-۲ تحلیل تاثیر ریسک نرخ ارز بر سود و زیان

با توجه به روش‌های سنجش ریسک بازار و درصد تغییر احتمالی حاصل از آن در نرخ ارز، میزان ارزش در معرض خطر برای سرمایه‌گذاری در سهام و سایر سرمایه‌گذاری‌های دارای قیمت بازار در جدول زیر ارائه شده است:

نوع ارز	۱۳۹۸/۰۶/۳۱		۱۳۹۷/۱۲/۲۹	
	تغییر احتمالی در قیمت بازار	تاثیر در سود و زیان	تغییر احتمالی در قیمت بازار	تاثیر در سود و زیان
	درصد	میلیون ریال	درصد	میلیون ریال
دلار آمریکا	(۰.۵۸- , ۰.۵۸+)	(۱,۵۷۸)	(۰.۶۹- , ۰.۶۹+)	(۱,۶۲۴)
یورو	(۰.۸۳- , ۰.۸۳+)	۲,۷۳۱	(۰.۸۱- , ۰.۸۱+)	۲,۶۹۲
پوند انگلستان	(۰.۷۸- , ۰.۷۸+)	۳۹	(۰.۸۵- , ۰.۸۵+)	۴۵
یوان چین	(۰.۸۱- , ۰.۸۱+)	۱,۶۵۱	(۰.۷۶- , ۰.۷۶+)	۱,۵۹۰

در جدول مذکور افق زمانی در نظر گرفته شده مربوط به دوره شش ماهه ۱۳۹۸ و با سطح اطمینان ۹۵ درصد محاسبات صورت پذیرفته است.

۵-۵-۶ میزان سرمایه مورد نیاز برای پوشش ریسک بازار

روش اندازه گیری	ریسک سهام		ریسک ارز		مجموع ذخیره
	ارزش در معرض خطر	ذخیره سرمایه لازم	ارزش در معرض خطر	ذخیره سرمایه لازم	
	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	
مدل شبیه‌سازی تاریخی	۰	۰	۱,۶۵۴	۲۷,۵۶۳	۲۷,۵۶۳

بانک سنا (سهامی عام)

گزارش مالی میان دوره‌ای

یادداشت‌های توضیحی صورتهای مالی

دوره میانی شش ماهه منتهی به ۳۱ شهریور ماه ۱۳۹۸

۵-۵۶- تحلیل شکاف بین دارایی‌ها و بدهی‌های حساس به نرخ سود

۱۳۹۸/۰۶/۳۱

یادداشت	مبلغ دفتری	کمتر از یک ماه	بین ۱ الی ۳ ماه	بین ۳ ماه الی ۱ سال	۱ الی ۵ سال	بالاتر از ۵ سال	غیر حساس به نرخ
	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال
داراییها							
۹ موجودی نقد	۲۰,۹۶۹,۴۷۱	.	.	.	.	.	۲۰,۹۶۹,۴۷۱
۱۰ مطالبات از بانک ها و سایر موسسات اعتباری	۶۹۴,۴۳۵	۴۷۸,۹۵۸	۲۱۵,۴۷۷	.	.	.	.
۱۱ مطالبات از دولت	۵۸۵,۹۱۶	.	.	.	.	.	۵۸۵,۹۱۶
تسهیلات اعطایی و تسهیلات از اشخاص دولتی	.	.	.	.	.	.	.
۱۲ تسهیلات اعطایی و مطالبات از اشخاص غیر دولتی	۱۴۶,۸۱۸,۳۲۵	۸,۶۶۲,۹۸۴	۲۹,۲۵۸,۹۷۴	۶۵,۲۳۵,۸۹۴	۴۲,۱۹۵,۲۳۶	۱,۴۶۵,۲۳۷	.
۱۳ سرمایه‌گذاری در سهام و سایر اوراق بهادار	۵,۸۱۵,۳۱۶	۲,۵۶۴,۱۲۵	۱,۳۰۰,۰۰۰	.	.	.	۱,۹۵۱,۱۹۱
۱۴ مطالبات از شرکت‌های فرعی و وابسته	۳,۸۳۷,۷۸۵	.	.	.	.	.	۳,۸۳۷,۷۸۵
۱۵ سایر حسابهای دریافتنی	۱۱,۷۳۳,۸۲۲	.	.	.	.	.	۱۱,۷۳۳,۸۲۲
۱۶ دارایی‌های ثابت مشهود	۲,۳۱۳,۰۲۴	.	.	.	.	.	۲,۳۱۳,۰۲۴
۱۷ دارایی‌های نامشهود	۲,۸۹۸,۴۳۰	.	.	.	.	.	۲,۸۹۸,۴۳۰
۱۸ سپرده قانونی	۲۰,۳۸۲,۱۵۱	.	.	.	.	.	۲۰,۳۸۲,۱۵۱
۱۹ سایر دارایی‌ها	۴,۴۸۱,۹۶۸	.	.	.	.	.	۴,۴۸۱,۹۶۸
جمع دارایی‌ها	۲۲۰,۵۳۰,۶۴۳	۱۱,۷۰۶,۰۶۷	۳۰,۷۷۴,۴۵۱	۶۵,۲۳۵,۸۹۴	۴۲,۱۹۵,۲۳۶	۱,۴۶۵,۲۳۷	۶۹,۱۵۳,۷۵۸
بدهی‌ها							
۲۱ بدهی به بانکها و سایر موسسات اعتباری	(۱,۸۳۳,۲۱۳)	(۵۶۲,۳۲۵)	(۶۷۲,۳۵۸)	(۵۹۸,۵۳۰)	.	.	.
۲۲ سپرده های مشتریان	(۴۳,۱۲۰,۶۲۲)	.	.	.	.	.	(۴۳,۱۲۰,۶۲۲)
۲۳ سود سهام پرداختنی	(۴۵,۵۹۶)	.	.	.	.	.	(۴۵,۵۹۶)
اوراق بدهی	.	.	.	.	.	.	.
۲۴ ذخیره مالیات عملکرد	(۲,۰۴۱,۱۱۹)	.	.	.	.	.	(۲,۰۴۱,۱۱۹)
۲۵ ذخایر و سایر بدهی‌ها	(۴,۴۳۶,۱۹۳)	.	.	.	.	.	(۴,۴۳۶,۱۹۳)
۲۶ ذخیره مزایای پایان خدمت و تعهدات بازنشستگی کارکنان	(۱,۳۷۴,۲۲۲)	.	.	.	.	.	(۱,۳۷۴,۲۲۲)
۲۷ حقوق صاحبان سپرده‌های سرمایه‌گذاری	(۱۵۲,۹۹۰,۸۸۹)	(۱۸,۴۵۶,۵۸۷)	(۳۴,۵۸۹,۷۵۸)	(۹۹,۰۷۹,۰۹۲)	(۸۶۵,۴۵۲)	.	.
جمع بدهی‌ها	(۲۰۵,۸۴۱,۸۵۴)	(۱۹,۰۱۸,۹۱۲)	(۳۵,۲۶۲,۱۱۶)	(۹۹,۶۷۷,۶۲۲)	(۸۶۵,۴۵۲)	.	(۵۱,۰۱۷,۷۵۲)
جمع حقوق صاحبان سهام	(۱۴,۶۸۸,۷۸۹)						
جمع بدهی‌ها و حقوق صاحبان سهام	(۲۲۰,۵۳۰,۶۴۳)	(۱۹,۰۱۸,۹۱۲)	(۳۵,۲۶۲,۱۱۶)	(۹۹,۶۷۷,۶۲۲)	(۸۶۵,۴۵۲)	.	(۶۵,۷۰۶,۴۵۱)
شکاف	(۷,۳۱۲,۸۴۵)	(۴,۴۸۷,۶۶۵)	(۳۴,۴۴۱,۷۲۸)	(۳۴,۴۴۱,۷۲۸)	۴۱,۳۲۹,۷۸۴	۱,۴۶۵,۲۳۷	۳,۴۴۷,۲۱۷
شکاف انباشته	(۷,۳۱۲,۸۴۵)	(۱۱,۸۰۰,۵۱۰)	(۴۶,۲۴۲,۲۳۸)	(۴۶,۲۴۲,۲۳۸)	(۴,۹۱۲,۴۵۴)	(۳,۴۴۷,۲۱۸)	.

بانک سننا (سهامی عام)

گزارش مالی میان دوره‌ای

یادداشت‌های توضیحی صورتهای مالی

دوره میانی شش ماهه منتهی به ۳۱ شهریور ماه ۱۳۹۸

ادامه ۷-۵-۵۶

۱۳۹۷/۱۲/۲۹

یادداشت	مبلغ دفتری	کمتر از یک ماه	بین ۱ الی ۳ ماه	بین ۳ ماه الی ۱ سال	۱ الی ۵ سال	بالا تر از ۵ سال	غیر حساس به نرخ
	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال
داراییها							
۹ موجودی نقد	۹,۷۱۴,۴۸۳	.	.	.	.	.	۹,۷۱۴,۴۸۳
۱۰ مطالبات از بانک ها و سایر موسسات اعتباری	۴۴۳,۱۶۸	۴۳۳,۹۵۸	۹,۲۱۰	.	.	.	.
۱۱ مطالبات از دولت	۵۸۵,۴۷۳	.	.	.	.	.	۵۸۵,۴۷۳
تسهیلات اعطایی و مطالبات از اشخاص دولتی	.	.	.	.	.	.	.
تسهیلات اعطایی و مطالبات از اشخاص غیر دولتی	۱۴۲,۷۹۴,۷۸۱	۸,۰۸۴,۳۸۳	۲۷,۴۳۸,۹۹۰	۵۹,۲۳۹,۶۶۳	۴۷,۰۹۳,۶۲۷	۹۳۸,۱۱۸	.
سرمایه‌گذاری در سهام و سایر اوراق بهادار	۶,۵۱۶,۶۰۵	۲,۵۶۴,۱۲۵	۱,۳۰۰,۰۰۰	.	.	.	۲,۶۵۲,۴۸۰
مطالبات از شرکت‌های فرعی و وابسته	۴,۳۵۰,۷۶۶	.	.	.	.	.	۴,۳۵۰,۷۶۶
سایر حسابهای دریافتنی	۱۱,۵۲۵,۵۳۱	.	.	.	.	.	۱۲,۳۲۹,۲۳۲
دارایی‌های ثابت مشهود	۲,۱۷۸,۰۳۴	.	.	.	.	.	۲,۱۷۸,۰۳۴
دارایی‌های نامشهود	۲,۸۸۰,۲۱۷	.	.	.	.	.	۲,۸۸۰,۲۱۷
سپرده قانونی	۱۸,۸۹۹,۸۵۴	.	.	.	.	.	۱۸,۸۹۹,۸۵۴
سایر دارایی‌ها	۵,۶۴۴,۳۶۳	.	.	.	.	.	۵,۶۴۴,۳۶۳
جمع دارایی‌ها	۲۰۵,۵۳۳,۲۷۵	۱۱,۰۸۲,۴۶۶	۲۸,۷۴۸,۲۰۰	۵۹,۲۳۹,۶۶۳	۴۷,۰۹۳,۶۲۷	۹۳۸,۱۱۸	۵۹,۲۳۴,۹۰۲
بدهی‌ها							
۲۱ بدهی به بانکها و سایر موسسات اعتباری	(۱,۰۱۱,۲۰۳)	(۳۵۶,۸۷۸)	(۳۶۴,۵۲۱)	(۲۸۹,۸۰۴)	.	.	.
۲۲ سپرده های مشتریان	(۳۸,۹۲۱,۷۳۱)	.	.	.	.	.	(۳۸,۹۲۱,۷۳۱)
۲۳ سود سهام پرداختنی	(۳۱,۹۸۶)	.	.	.	.	.	(۳۱,۹۸۶)
اوراق بدهی	.	.	.	.	.	.	.
۲۴ ذخیره مالیات عملکرد	(۱,۶۱۶,۱۱۹)	.	.	.	.	.	(۱,۶۱۶,۱۱۹)
۲۵ ذخایر و سایر بدهی‌ها	(۶,۳۹۱,۶۰۹)	.	.	.	.	.	(۶,۳۹۱,۶۰۹)
۲۶ ذخیره مزایای پایان خدمت و تعهدات بازنشستگی کارکنان	(۱,۱۳۷,۹۶۰)	.	.	.	.	.	(۱,۱۳۷,۹۶۰)
۲۷ حقوق صاحبان سپرده‌های سرمایه‌گذاری	(۱۴۳,۳۲۷,۱۴۲)	(۱۶,۱۰۴,۰۱۵)	(۳۱,۲۱۸,۶۴۲)	(۹۵,۰۱۲,۹۶۴)	(۹۹۱,۵۲۲)	.	.
جمع بدهی‌ها	(۱۹۲,۴۳۷,۷۵۰)	(۱۶,۴۶۰,۸۹۳)	(۳۱,۵۸۳,۱۶۳)	(۹۵,۳۰۲,۷۶۸)	(۹۹۱,۵۲۲)	.	(۴۸,۰۹۹,۴۰۵)
جمع حقوق صاحبان سهام	(۱۳,۰۹۵,۵۲۵)						(۱۳,۰۹۵,۵۲۵)
جمع بدهی‌ها و حقوق صاحبان سهام	(۲۰۵,۵۳۳,۲۷۵)	(۱۶,۴۶۰,۸۹۳)	(۳۱,۵۸۳,۱۶۳)	(۹۵,۳۰۲,۷۶۸)	(۹۹۱,۵۲۲)	.	(۶۱,۱۹۴,۴۳۰)
شکاف	(۵,۳۷۸,۴۲۶)	(۲,۸۳۴,۹۶۳)	(۳۶,۰۶۳,۱۰۵)	(۴۴,۲۷۶,۴۹۴)	۴۶,۱۰۲,۱۰۵	۹۳۸,۱۱۸	(۱,۹۶۰,۰۲۸)
شکاف انباشته	(۵,۳۷۸,۴۲۶)	(۸,۲۱۳,۳۸۹)			۱,۸۲۵,۶۱۲	۲,۷۶۳,۷۲۹	.

بانک سینا (سهامی عام)
گزارش مالی میان دوره‌ای
یادداشت‌های توضیحی صورتهای مالی
دوره میانی شش ماهه منتهی به ۳۱ شهریور ماه ۱۳۹۸

۵۶-۶- ریسک عملیاتی

در این بخش موارد توضیحی و کمی مرتبط با ریسک عملیاتی تشریح می‌شود به نحوی که سرفصل‌های ذیل بطور کامل پوشش داده شود.

۵۶-۶-۱- تعریف ریسک عملیاتی

ریسک عملیاتی عبارت از زیان‌های منتج از شکست تدابیر امنیتی و کنترل‌ها، اشتباهات نیروی انسانی، قراردادهای و تسهیلات و نیز زیان‌های احتمالی و ریسک‌های ناشی از عدم آگاهی و یا عدم صحت اطلاعات، ارتباطات، انتقال پردازش‌ها و سیستم‌های ماهواره‌ای است.

۵۶-۶-۲- واحدهای اجرایی مدیریت ریسک عملیاتی

به منظور مدیریت ریسک عملیاتی واحدهای مختلفی در بانک درگیر می‌باشند:

- کمیته عالی مدیریت ریسک به عنوان یکی از مهمترین کمیته‌های حاکمیت شرکتی
- کمیته مدیریت ریسک عملیاتی به ریاست عضو هیات مدیره و عضویت مدیریت‌های درگیر
- مدیریت‌های فناوری اطلاعات و بازرسی بانک به عنوان متولیان اصلی کنترل و پایش ریسک‌های عملیاتی
- اداره مدیریت ریسک به عنوان واحد نظارتی و متولی تهیه گزارشات لازم جهت ارائه به مدیر عامل و هیات مدیره

۵۶-۶-۳- تدابیر پیش‌گیرانه از وقوع خطاهای عمدی و سهوی انسانی

- ایجاد ساز و کار کنترل مکانیزه عملیات و خدمات پر ریسک در سیستم متمرکز بانکداری از طریق:
- ایجاد کنترل‌های دو عاملی برای تأیید اسناد.
- تعیین سقف صدور و تأیید اسناد برای سطوح مختلف کاربران شعب.
- فعال نمودن ارسال پیامک به مشتری برای بسیاری از فعالیت و خدمات پریسک شعب.
- کاهش و انتقال ریسک خطای کاربری سیستمی به مشتری بانک از طریق ارسال سیستمی کد تأییدیه

۵۶-۶-۴- تمهیدات مقابله با بحران

مهمترین تمهیدات بانک سینا در طی دوره شش ماهه اول سال ۱۳۹۸ جهت مقابله با بحران‌های احتمالی عبارتند از:

- تشکیل کمیته مدیریت بحران در بانک
- انجام مانور بحران خدمات فناوری اطلاعات،
- تحلیل نقاط ضعف و قوت گزارش مانور مذکور در کمیته ریسک عملیاتی
- تمهیدات لازم برای افزودن افزونه Redundancy سخت افزاری و ارتباطات شبکه در سایت مرکز داده اضطرار.
- برون سپاری و استقرار پروژه مدیریت تداوم خدمات فناوری اطلاعات .
- برنامه ریزی برای اجرای پروژه مدیریت تداوم خدمات کل حوزه‌های بانک به غیر از حوزه فناوری اطلاعات در داخل سازمان.
- بررسی گزارش ریسک‌های مهم عملیاتی در جلسات مستمر کمیته عالی مدیریت ریسک به منظور اتخاذ تصمیم‌های راهبردی استراتژی مدیریت ریسک.

بانک سینا (سهامی عام)
گزارش مالی میان دوره‌ای
یادداشت‌های توضیحی صورتهای مالی
دوره میانی شش ماهه منتهی به ۳۱ شهریور ماه ۱۳۹۸

۵-۶-۵- روش سنجش ریسک عملیاتی

- به منظور سنجش ریسک عملیاتی از روش های زیر کمک گرفته می شود:
- روش شاخص پایه جهت محاسبه سرمایه لازم جهت پوشش ریسک عملیاتی
 - استفاده از داده های تاریخی و تحلیل آنها
 - استفاده از روش خود ارزیابی
 - استفاده از روش ترسیم ریسک با استفاده از ماتریس ریسک

۶-۶-۵- سازوکارهای کنترل و پایش ریسک عملیاتی

- مهمترین ساز و کارهای کنترل و پایش ریسک عملیاتی در بانک سینا طی دوره شش ماهه اول سال ۱۳۹۸ را می توان به شرح ذیل عنوان کرد:
- اخذ گزارش های خود ارزیابی ریسکهای عملیاتی از واحدهای مختلف ستادی به منظور تحلیل و ارائه راهکارهای پیشنهادی برای مدیریت ریسکهای مهم عملیاتی به کمیته ریسک عملیاتی.
 - پایش فرآیندهای اصلی شعب به منظور شناسایی نقص کنترلهای سیستمی آن.
 - پایش تراکنش های اعطاء شده به گروه های مختلف کاربری سیستم به منظور شناسایی ریسکهای عملیاتی و ارائه پیشنهادهای ذیربط برای کنترل بیشتر ریسکهای مذکور.
 - بررسی گزارش ریسکهای مهم عملیاتی در جلسات مستمر کمیته عالی مدیریت ریسک به منظور اتخاذ تصمیم های راهبردی استراتژی مدیریت ریسک.

۷-۶-۵- میزان سرمایه لازم برای پوشش ریسک عملیاتی

- با توجه به آنکه صورتهای مالی بانک بر اساس استانداردهای بازل I تهیه می گردد، سرمایه ای برای سنجش ریسک عملیاتی در نظر گرفته نمی شود.
- در صورت الزام بانک مرکزی برای پیاده سازی بازل II ، III به کمک روشهایی چون شاخص اصلی یا روش استاندارد شده این میزان قابل محاسبه است.
- با توجه به روش مورد عمل بانک در سنجش ریسک عملیاتی سرمایه در معرض خطر این ریسک به شرح جدول ذیل می باشد:

روش اندازه گیری	سرمایه در معرض ریسک عملیاتی
روش شاخص پایه	میلیون ریال ۱,۰۴۲,۴۰۳

بانک سینا (سهامی عام)

گزارش مالی میان دورهای

یادداشت‌های توضیحی صورت‌های مالی

دوره میانی شش ماهه منتهی به ۳۱ شهر یور ماه ۱۳۹۸

۷-۵۶- مدیریت سرمایه

۷-۵۶- سرمایه نظارتی

شرح	۱۳۹۸/۰۶/۳۱	۱۳۹۷/۱۲/۲۹
سرمایه لایه یک		
سرمایه پرداخت شده به کسر سرمایه تامین شده از محل مازاد تجدید ارزیابی دارایی ها	۸,۰۰۰,۰۰۰	۸,۰۰۰,۰۰۰
صرف سهام	.	.
سود (زیان) انباشته	۱,۵۷۳,۶۱۹	۲۶۰,۹۳۴
اندوخته قانونی	۲,۹۶۴,۲۳۶	۲,۸۳۴,۵۹۱
اندوخته احتیاطی	۱۵۰,۹۳۴	.
سایر اندوخته‌ها	.	.
جمع سرمایه لایه یک قبل از اعمال تعدیلات نظارتی	۱۲,۶۸۸,۷۸۹	۱۱,۰۹۵,۵۲۵
کسر می شود: تعدیلات نظارتی		
بهای تمام شده سهام خزانه	.	.
بهای تمام شده سهام بانک که در مرحله انتشار اولیه و یا افزایش سرمایه به طور بی واسطه توسط واحد های تابعه خریداری شده	.	.
دارایی های نامشهود	(۲,۸۹۸,۴۳۰)	(۲,۸۸۰,۲۱۷)
حداقل بهای تمام شده سرمایه‌گذاری متقابل در سهام مؤسسات اعتباری و یا نهادهای مالی غیر تابعه	.	.
بهای تمام شده مازاد بر ۱۰٪ سرمایه لایه یک در خصوص سرمایه گذاری های کمتر از ۱۰٪ در سهام مؤسسات اعتباری دیگر و یا نهاد مالی	.	.
بهای تمام شده مازاد بر ۱۰٪ سهام شرکت های سرمایه پذیر در خصوص سرمایه گذاری های بیش از ۱۰٪ در سهام مؤسسات اعتباری دیگر و یا نهاد مالی	(۲,۳۱۳,۵۶۸)	(۲,۳۱۳,۵۶۸)
بهای تمام شده سرمایه گذاری در واحد های تابعه ای که نهاد مالی محسوب نمی گردد	(۹۱۳,۹۹۸)	(۹۱۳,۹۹۸)
سایر تعدیلات به تشخیص بانک مرکزی	.	.
جمع تعدیلات نظارتی	(۶,۱۲۵,۹۹۶)	(۶,۱۰۷,۷۸۳)
سرمایه لایه یک پس از اعمال تعدیلات نظارتی	۶,۵۶۲,۷۹۳	۴,۹۸۷,۷۴۲
سرمایه لایه دو		
بدهی ایجاد شده ناشی از انتشار اوراق بدهی توسط موسسه اعتباری و صرف آنها و سایر بدهی‌ها پس از احراز شرایط مقرر	.	.
ذخیره مطالبات مشکوک الوصول عام تا سقف ۱/۲۵ درصد دارایی های موزون شده به ریسک	۲,۲۰۷,۲۳۳	۲,۱۳۴,۹۷۵
مبلغ تعدیل شده حاصل از تجدید ارزیابی دارایی های ثابت ، سهام و اوراق بهادار	۵۴۰,۰۰۰	۷۲۰,۰۰۰
جمع سرمایه لایه دو	۲,۷۴۷,۲۳۳	۲,۸۵۴,۹۷۵
کسر می شود:		
فزونی سرمایه لایه دو به سرمایه لایه یک	.	.
سرمایه لایه دو قابل احتساب در سرمایه نظارتی	۲,۷۴۷,۲۳۳	۲,۸۵۴,۹۷۵
سرمایه نظارتی	۹,۳۱۰,۰۲۶	۷,۸۴۲,۷۱۸
سرمایه نظارتی مبنای سایر نسبت‌های احتیاطی*	۱۳,۶۹۴,۷۱۳	۱۳,۶۹۴,۷۱۳

* در سرمایه نظارتی مبنای سایر نسبت‌های احتیاطی قبلاً به تأیید بانک مرکزی رسیده و براساس ماده ۱۵ « دستورالعمل سرمایه گذاری در اوراق بهادار » مبنای محاسبه سایر نسبت‌های احتیاطی در مقطع گزارشگری صورت‌های مالی موسسه اعتباری می‌باشد. بدیهی است سرمایه نظارتی جدید براساس صورت‌های مالی مصوب پس از تشکیل مجمع عمومی و اعمال هرگونه تغییرات و کسورات احتمالی از قبیل توزیع سود سهام بین سهامداران، توسط بانک مرکزی تنفیذ خواهد شد.

بانک سینا (سهامی عام)

گزارش مالی میان دوره‌ای

بازداشت‌های توضیحی صورت‌های مالی

دوره مالی شش ماهه منتهی به ۳۱ شهریور ماه ۱۳۹۸

۷-۶-۵۶- تخصیص سرمایه

۷-۲-۵۶- جمع دارایی‌های موزون شده به ریسک اعتباری در پایان دوره مالی منتهی به ۱۳۹۸/۰۶/۳۱ مبلغ ۶۳۹,۰۴۲ میلیون ریال می‌باشد.

۱۳۹۷/۱۲/۲۹		۱۳۹۸/۰۶/۳۱						شرح
سرمایه مورد نیاز	دارایی‌ها و تعهدات موزون به ریسک	سرمایه مورد نیاز	دارایی‌ها و تعهدات موزون به ریسک	ضریب ریسک	مبلغ تعدیل شده با احتساب وثایق و ضرایب تبدیل ^۱	ضریب تبدیل	مبلغ	
میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	درصد	میلیون ریال	درصد	میلیون ریال	موجودی نقد (صندوق و وجوه در راه ارزی و ریالی)
۰	۰	۰	۰	۰	۲۰,۹۶۹,۴۷۱	۱۰۰	۲۰,۹۶۹,۴۷۱	سپرده قانونی نزد بانک مرکزی جمهوری اسلامی ایران
۰	۰	۰	۰	۰	۲۰,۳۸۲,۱۵۱	۱۰۰	۲۰,۳۸۲,۱۵۱	مطالبات از بانک مرکزی
۰	۰	۰	۰	۰	۵۳۵,۴۱۱	۱۰۰	۵۳۵,۴۱۱	اوراق مشارکت منتشره یا تضمین شده توسط بانک مرکزی
۰	۰	۰	۰	۰	۰	۱۰۰	۰	مطالبات از بانک‌ها و سایر موسسات اعتباری با نسبت کفایت سرمایه ۸ و بیشتر
۰	۰	۰	۰	۲۰	۰	۱۰۰	۰	مطالبات از بانک‌ها و سایر موسسات اعتباری با نسبت کفایت سرمایه ۴ تا ۸
۰	۰	۰	۰	۵۰	۰	۱۰۰	۰	مطالبات از بانک‌ها و سایر موسسات اعتباری با نسبت کفایت سرمایه ۲ تا ۴
۰	۰	۰	۰	۸۰	۰	۱۰۰	۰	مطالبات از بانک‌ها و سایر موسسات اعتباری با نسبت کفایت سرمایه کمتر از ۲
۰	۰	۰	۰	۱۰۰	۰	۱۰۰	۰	مطالبات از بانک‌ها و سایر موسسات اعتباری که صورت‌های مالی آنها منتشر نشده و یا از تاریخ آنها بیش از ۲ سال گذشته باشد
۰	۰	۰	۰	۱۰۰	۰	۱۰۰	۰	مطالبات از دولت (در قالب تسهیلات و خرید اوراق بهادار)
۹,۳۶۸	۱۱۷,۰۹۵	۹,۳۷۵	۱۱۷,۱۸۳	۲۰	۵۸۵,۹۱۶	۱۰۰	۵۸۵,۹۱۶	مطالبات از موسسات و شرکت‌های دولتی و نهادهای و موسسات عمومی غیر دولتی (در قالب تسهیلات و خرید اوراق بهادار)
۰	۰	۰	۰	۱۰۰	۰	۱۰۰	۰	اصل تسهیلات عقود مشارکتی (مشارکت مدنی، مضاربه، مساقات، مزارعه) شرکت‌های پذیرفته شده در بورس
۶۹۳,۵۱۹	۸,۶۶۸,۹۸۲	۵۴۰,۶۲۴	۶,۷۵۷,۷۹۵	۱۵۰	۴,۵۰۵,۱۹۷	۱۰۰	۶,۳۴۳,۳۹۲	اصل تسهیلات عقود مشارکتی (مشارکت مدنی، مضاربه، مساقات، مزارعه) سایر اشخاص حقیقی و حقوقی
۴,۵۳۳,۹۹۹	۵۶,۶۷۴,۹۸۷	۳,۴۰۴,۸۶۳	۴۲,۵۶۰,۷۹۳	۲۰۰	۲۱,۲۸۰,۳۹۶	۱۰۰	۳۹,۱۹۷,۳۹۵	سرمایه گذاری غیر تجاری در شرکت‌های پذیرفته شده در بورس پس از کسر کاهش ارزش انباشته
۰	۰	۰	۰	۳۰۰	۰	۱۰۰	۰	سرمایه گذاری غیر تجاری در سایر شرکت‌ها (به غیر موسسات اعتباری و شرکت‌های تابعه غیر نهاد مالی) پس از کسر کاهش ارزش انباشته
۰	۰	۰	۰	۴۰۰	۰	۱۰۰	۰	بهای تمام شده سرمایه گذاری غیر تجاری در موسسه اعتباری دیگری یا نهاد مالی (سهامداری کمتر از ۱۰ درصد و کمتر از ۱۰ درصد سرمایه لایه اول)
۰	۰	۰	۰	۳۰۰	۰	۱۰۰	۰	بهای تمام شده سرمایه گذاری غیر تجاری در موسسه اعتباری دیگری یا نهاد مالی (سهامداری کمتر از ۱۰ درصد و بیش از ۱۰ درصد سرمایه لایه اول)
۰	۰	۰	۰	۳۰۰	۰	۱۰۰	۰	تا سقف ۱۰ درصد سرمایه لایه اول
۶۱,۶۹۵	۷۷۱,۱۸۹	۶۱,۶۹۵	۷۷۱,۱۸۹	۳۰۰	۲۵۷,۰۶۳	۱۰۰	۲۵۷,۰۶۳	بهای تمام شده سرمایه گذاری غیر تجاری در موسسه اعتباری دیگری یا نهاد مالی (سهامداری بیش از ۱۰ درصد) تا سقف ۱۰ درصد بهای تمام شده سهام عادی
۳۴۱,۳۵۳	۴,۲۶۶,۹۰۷	۳۸۵,۴۴۶	۴,۸۱۸,۰۸۰	۵۰	۹,۶۳۶,۱۶۰	۱۰۰	۱۹,۶۲۲,۶۰۴	اصل و سود تسهیلات عقود غیر مشارکتی - بابت املاک مسکونی
۵۷۲,۶۸۲	۶,۵۹۶,۰۲۶	۶۶۵,۸۷۳	۸,۳۲۳,۴۱۵	۷۵	۱۱,۰۹۷,۸۸۷	۱۰۰	۱۷,۸۱۳,۱۵۰	اصل و سود تسهیلات عقود غیر مشارکتی - سایر تسهیلات هر شخص تا ۱ میلیارد
۱۷۳,۳۲۷	۲,۱۶۵,۹۰۰	۱۷۵,۱۲۸	۲,۱۸۹,۰۹۸	۱۰۰	۲,۱۸۹,۰۹۸	۱۰۰	۶,۰۶۳,۸۱۸	اصل و سود تسهیلات عقود غیر مشارکتی - سایر تسهیلات هر شخص از ۱ تا ۵ میلیارد
۱۳۳,۱۵۱	۱,۶۶۴,۳۹۳	۱۱۵,۹۸۲	۱,۴۴۹,۷۷۴	۱۵۰	۹۶۶,۵۱۶	۱۰۰	۳,۱۰۲,۲۹۴	اصل و سود تسهیلات عقود غیر مشارکتی - سایر تسهیلات هر شخص از ۵ تا ۱۰ میلیارد
۲,۴۹۴,۱۳۳	۳۱,۱۷۶,۵۴۰	۳,۸۴۱,۶۵۹	۴۸,۰۲۰,۷۳۷	۲۰۰	۲۴,۰۱۰,۳۶۸	۱۰۰	۳۸,۴۸۸,۴۴۲	اصل و سود تسهیلات عقود غیر مشارکتی - سایر تسهیلات هر شخص بیش از ۱۰ میلیارد
۱۸۱,۹۴۲	۲,۲۷۴,۲۷۵	۳۲۶,۸۴۹	۴,۰۸۵,۶۰۸	۱۵۰	۲,۷۲۳,۷۲۸	۱۰۰	۸,۲۶۹,۰۹۰	خالص مطالبات غیر جاری (اصل و سود و وجه التزام به کسر ذخیره اختصاصی مربوطه) - مبلغ ذخیره اختصاصی کمتر از ۲۰٪ مانده مطالبات غیر جاری
۳۲,۳۳۷	۴۰,۴۰۳,۱۶۰	۲۹,۴۳۰	۳۶۷,۸۷۶	۱۰۰	۳۶۷,۸۷۶	۱۰۰	۴۱۶,۴۹۶	خالص مطالبات غیر جاری (اصل و سود و وجه التزام به کسر ذخیره اختصاصی مربوطه) - مبلغ ذخیره اختصاصی کمتر از ۲۰٪ تا ۵۰٪ مانده مطالبات غیر جاری
۳۵,۱۹۱	۴۳۹,۸۸۹	۶۰,۱۴۵	۷۵۱,۸۱۶	۵۰	۱,۵۰۳,۶۳۱	۱۰۰	۱,۹۲۳,۳۵۹	خالص مطالبات غیر جاری (اصل و سود و وجه التزام به کسر ذخیره اختصاصی مربوطه) - مبلغ ذخیره اختصاصی ۵۰٪ و بالاتر از آن نسبت به مانده مطالبات غیر جاری
۱۶,۷۹۲	۲۰۹,۸۹۷	۱۶,۷۹۲	۲۰۹,۸۹۷	۱۰۰	۲۰۹,۸۹۷	۱۰۰	۲۰۹,۸۹۷	اوراق مشارکت غیر دولتی
۳۵۳,۳۶۲	۴,۴۱۷,۰۲۱	۳۰۷,۰۲۳	۳,۸۳۷,۷۸۵	۱۰۰	۳,۸۳۷,۷۸۵	۱۰۰	۳,۸۳۷,۷۸۵	مطالبات از شرکت‌های فرعی و وابسته (جاری و فاقد ماهیت تسهیلاتی باشد)
۹۲۲,۰۴۲	۱۱,۵۲۵,۵۳۱	۹۳۸,۷۰۶	۱۱,۷۳۳,۸۲۲	۱۰۰	۱۱,۷۳۳,۸۲۲	۱۰۰	۱۱,۷۳۳,۸۲۲	سایر حساب‌های دریافتنی (جاری باشد)
۱۷۴,۲۴۳	۲,۱۷۸,۰۳۴	۱۸۵,۰۴۲	۲,۳۱۳,۰۲۴	۱۰۰	۲,۳۱۳,۰۲۴	۱۰۰	۲,۳۱۳,۰۲۴	خالص دارایی‌های ثابت
۴۵۱,۵۴۹	۵,۶۴۴,۳۴۶	۳۵۸,۵۵۷	۴,۴۸۱,۹۶۸	۱۰۰	۴,۴۸۱,۹۶۸	۱۰۰	۴,۴۸۱,۹۶۸	سایر اقلام بالای خط زائزنامه
۰	۰	۰	۰	۰	۰	۱۰۰	۰	مطالبات تسهیلاتی یا خرید اوراق بهادار از سایر دولت‌ها، بانک‌های مرکزی و نهادهای عمومی غیر دولتی در سایر کشورها رتبه اعتباری AAA- تا AA
۰	۰	۰	۰	۲۰	۰	۱۰۰	۰	مطالبات تسهیلاتی یا خرید اوراق بهادار از سایر دولت‌ها، بانک‌های مرکزی و نهادهای عمومی غیر دولتی در سایر کشورها رتبه اعتباری A+ تا A-
۰	۰	۰	۰	۵۰	۰	۱۰۰	۰	مطالبات تسهیلاتی یا خرید اوراق بهادار از سایر دولت‌ها، بانک‌های مرکزی و نهادهای عمومی غیر دولتی در سایر کشورها رتبه اعتباری BBB+ تا BBB-
۰	۰	۰	۰	۱۰۰	۰	۱۰۰	۰	مطالبات تسهیلاتی یا خرید اوراق بهادار از سایر دولت‌ها، بانک‌های مرکزی و نهادهای عمومی غیر دولتی در سایر کشورها رتبه اعتباری BB+ تا B-
۰	۰	۰	۰	۱۵۰	۰	۱۰۰	۰	مطالبات تسهیلاتی یا خرید اوراق بهادار از سایر دولت‌ها، بانک‌های مرکزی و نهادهای عمومی غیر دولتی در سایر کشورها رتبه اعتباری پایین B-
۰	۰	۰	۰	۱۰۰	۰	۱۰۰	۰	مطالبات تسهیلاتی یا خرید اوراق بهادار از سایر دولت‌ها، بانک‌های مرکزی و نهادهای عمومی غیر دولتی در سایر کشورها بدون رتبه اعتباری
۰	۰	۰	۰	۲۰	۰	۱۰۰	۰	مطالبات تسهیلاتی یا خرید اوراق بهادار از بانک‌های توسعه‌ای چند جانبه‌ای رتبه اعتباری AAA+ تا AA-
۰	۰	۰	۰	۵۰	۰	۱۰۰	۰	مطالبات تسهیلاتی یا خرید اوراق بهادار از بانک‌های توسعه‌ای چند جانبه‌ای رتبه اعتباری A+ تا A-
۰	۰	۰	۰	۵۰	۰	۱۰۰	۰	مطالبات تسهیلاتی یا خرید اوراق بهادار از بانک‌های توسعه‌ای چند جانبه‌ای رتبه اعتباری BBB+ تا BBB-
۰	۰	۰	۰	۱۰۰	۰	۱۰۰	۰	مطالبات تسهیلاتی یا خرید اوراق بهادار از بانک‌های توسعه‌ای چند جانبه‌ای رتبه اعتباری BB+ تا B-
۰	۰	۰	۰	۱۵۰	۰	۱۰۰	۰	مطالبات تسهیلاتی یا خرید اوراق بهادار از بانک‌های توسعه‌ای چند جانبه‌ای رتبه اعتباری پایین B-
۰	۰	۰	۰	۵۰	۰	۱۰۰	۰	مطالبات تسهیلاتی یا خرید اوراق بهادار از بانک‌های توسعه‌ای چند جانبه‌ای بدون رتبه اعتباری
۰	۰	۰	۰	۲۰	۰	۱۰۰	۰	مطالبات تسهیلاتی یا خرید اوراق بهادار از موسسات اعتباری و نهادهای مالی سایر کشورها رتبه اعتباری AAA+ تا AA-
۰	۰	۰	۰	۵۰	۰	۱۰۰	۰	مطالبات تسهیلاتی یا خرید اوراق بهادار از موسسات اعتباری و نهادهای مالی سایر کشورها رتبه اعتباری A+ تا A-
۰	۰	۰	۰	۱۰۰	۰	۱۰۰	۰	مطالبات تسهیلاتی یا خرید اوراق بهادار از موسسات اعتباری و نهادهای مالی سایر کشورها رتبه اعتباری BBB+ تا BBB-
۰	۰	۰	۰	۱۵۰	۰	۱۰۰	۰	مطالبات تسهیلاتی یا خرید اوراق بهادار از موسسات اعتباری و نهادهای مالی سایر کشورها رتبه اعتباری BB+ تا B-
۰	۰	۰	۰	۱۰۰	۰	۱۰۰	۰	مطالبات تسهیلاتی یا خرید اوراق بهادار از موسسات اعتباری و نهادهای مالی سایر کشورها بدون رتبه اعتباری
۰	۰	۰	۰	۲۰	۰	۱۰۰	۰	مطالبات تسهیلاتی یا خرید اوراق بهادار از اشخاص حقوقی سایر کشورها یا اشخاص حقوقی داخل کشور رتبه اعتباری AAA+ تا AA-
۰	۰	۰	۰	۵۰	۰	۱۰۰	۰	مطالبات تسهیلاتی یا خرید اوراق بهادار از اشخاص حقوقی سایر کشورها یا اشخاص حقوقی داخل کشور رتبه اعتباری A+ تا A-
۰	۰	۰	۰	۱۰۰	۰	۱۰۰	۰	مطالبات تسهیلاتی یا خرید اوراق بهادار از اشخاص حقوقی سایر کشورها یا اشخاص حقوقی داخل کشور رتبه اعتباری BBB+ تا BB-
۰	۰	۰	۰	۱۵۰	۰	۱۰۰	۰	مطالبات تسهیلاتی یا خرید اوراق بهادار از اشخاص حقوقی سایر کشورها یا اشخاص حقوقی داخل کشور رتبه اعتباری پایین BB-
۰	۰	۰	۰	۱۰۰	۰	۱۰۰	۰	مطالبات تسهیلاتی یا خرید اوراق بهادار از اشخاص حقوقی سایر کشورها بدون رتبه اعتباری
۰	۰	۰	۰	۱۰۰	۰	۱۰۰	۰	تعهدات قابل فسخ بدون قید و شرط
۰	۰	۰	۰	۱۰۰	۰	۲۰	۰	تعهدات غیر قابل فسخ یا سررسید یک سال و کمتر پس از کسر سپرده نقدی و پیش دریافت
۰	۰	۰	۰	۱۰۰	۰	۲۰	۰	تعهدات غیر قابل فسخ یا سررسید بیش از یک سال پس از کسر سپرده نقدی و پیش دریافت
۷۱,۷۲۰	۸۹۶,۵۰۱	۷۶,۱۱۱	۹۵۱,۲۸۷	۱۰۰	۹۵۱,۲۸۷	۲۰	۴,۷۵۶,۹۲۷	تعهدات بابت اعتبارات اسنادی صادر یا تایید شده ای که کالای موضوع آن وثیقه اعتبار است پس از کسر پیش دریافت
۰	۰	۰	۰	۱۰۰	۰	۵۰	۰	تعهدات بابت اعتبارات اسنادی صادر یا تایید شده ای که کالای موضوع آن وثیقه اعتبار نیست پس از کسر پیش دریافت
۱,۰۴۴,۷۲۳	۱۳,۰۵۹,۵۲۶	۱,۳۵۱,۵۰۳	۱۵,۶۴۳,۷۸۷	۱۰۰	۱۵,۶۴۳,۷۸۷	۵۰	۳۶۸,۱۰۹,۰۷۰	تعهدات بابت ضمانت‌نامه‌های صادر شده پس از کسر سپرده نقدی
۵۹,۱۸۳	۷۳۹,۷۹۱	۶۲,۰۰۴	۷۷۵,۰۴۹	۱۰۰	۷۷۵,۰۴۹	۵۰	۱,۵۵۰,۰۹۷	تعهدات بابت قراردادهای منعقد معاملات و تضمین انواع سکوک از جمله اوراق مشارکت
۴۰,۳۹۵	۵۰۴,۹۴۲	۳۸,۳۱۷	۴۷۸,۸۵۹	۱۰۰	۴۷۸,۸۵۹	۱۰۰	۴۷۸,۸۵۹	سایر تعهدات
۱۲,۳۵۱,۶۸۱	۱۵۴,۲۹۶,۰۰۷	۱۲,۸۵۱,۱۲۳	۱۶,۰۶۳,۹۰۴					جمع

* اقلام بالای خط ابتدا بر حسب نوع وثایق دریافتی بر اساس ماده ۱۲ بخشنامه ۹۷/۳۱۴۳۴ مورخ ۱۳۹۷/۰۲/۰۵ تعدیل گردیده، سپس در ضرایب ریسک ضرب می‌شود.

اقلام زیر خط ابتدا بر اساس ضرایب تبدیل یا اقلام بالای خط هم ردیف شده سپس برحسب نوع وثایق دریافتی بر اساس ماده ۱۲ بخشنامه ۹۷/۳۱۴۳۴ مورخ ۱۳۹۷/۰۲/۰۵ تعدیل می‌گردد و در نهایت بر ضرایب ریسک مربوط موزون می‌شود.

بانک سینا (سهامی عام)

گزارش مالی میان دوره‌ای

یادداشت‌های توضیحی صورت‌های مالی

دوره میانی شش ماهه منتهی به ۳۱ شهریور ماه ۱۳۹۸

۲-۷-۵۶- جمع دارایی‌های موزون شده به ریسک بازار در پایان سال مالی منتهی به ۱۳۹۸/۰۶/۳۱ مبلغ ۲,۹۰۹,۵۲۹ میلیون ریال می‌باشد.

۱۳۹۷/۱۲/۲۹			۱۳۹۸/۰۶/۳۱			شرح
میزان سرمایه لازم	ضریب ریسک	مبلغ	میزان سرمایه لازم	ضریب ریسک	مبلغ	
میلیون ریال	درصد	میلیون ریال	میلیون ریال	درصد	میلیون ریال	سهام تجاری
۱۶۹,۶۶۳	۸.۰۰	۲,۱۲۰,۷۸۹	۱۶۹,۶۶۳	۸.۰۰	۲,۱۲۰,۷۹۰	مجموع بهای تمام شده اوراق بهادار تجاری- ریسک خاص
۴۵,۵۵۹	۵.۰۰	۹۱۱,۱۸۶	۱۰,۴۹۵	۵.۰۰	۲۰۹,۸۹۷	اوراق بهادار تجاری- ریسک عام-مدت زمان باقی مانده تا سررسید یک ماه و کمتر از آن
۰	۰.۰۰	۲۰۹,۸۹۷	۰	۰.۰۰	۲۰۹,۸۹۷	اوراق بهادار تجاری- ریسک عام-مدت زمان باقی مانده تا سررسید ۱ تا ۳ ماه
۰	۰.۲۰	۰	۰	۰.۲۰	۰	اوراق بهادار تجاری- ریسک عام-مدت زمان باقی مانده تا سررسید ۳ تا ۶ ماه
۰	۰.۴۰	۰	۰	۰.۴۰	۰	اوراق بهادار تجاری- ریسک عام-مدت زمان باقی مانده تا سررسید ۶ تا ۱۲ ماه
۳,۷۸۰	۰.۷۰	۵۴۰,۰۰۰	۰	۰.۷۰	۰	اوراق بهادار تجاری- ریسک عام-مدت زمان باقی مانده تا سررسید ۱۲ تا ۲۴ ماه
۲,۵۰۰	۱.۲۵	۲۰۰,۰۰۰	۰	۱.۲۵	۰	اوراق بهادار تجاری- ریسک عام-مدت زمان باقی مانده تا سررسید ۲۴ تا ۳۶ ماه
۰	۱.۷۵	۰	۰	۱.۷۵	۰	اوراق بهادار تجاری- ریسک عام-مدت زمان باقی مانده تا سررسید ۳۶ تا ۴۸ ماه
۰	۲.۲۵	۰	۰	۲.۲۵	۰	اوراق بهادار تجاری- ریسک عام-مدت زمان باقی مانده تا سررسید ۴۸ تا ۶۰ ماه
۰	۲.۷۵	۰	۰	۲.۷۵	۰	اوراق بهادار تجاری- ریسک عام-مدت زمان باقی مانده تا سررسید ۶۰ تا ۷۲ ماه
۰	۳.۲۵	۰	۰	۳.۲۵	۰	اوراق بهادار تجاری- ریسک عام-مدت زمان باقی مانده تا سررسید ۷۲ تا ۸۴ ماه
۰	۳.۷۵	۰	۰	۳.۷۵	۰	اوراق بهادار تجاری- ریسک عام-مدت زمان باقی مانده تا سررسید ۸۴ تا ۹۶ ماه
۰	۴.۵۰	۰	۰	۴.۵۰	۰	اوراق بهادار تجاری- ریسک عام-مدت زمان باقی مانده تا سررسید ۹۶ تا ۱۰۸ ماه
۰	۵.۲۵	۰	۰	۵.۲۵	۰	اوراق بهادار تجاری- ریسک عام-مدت زمان باقی مانده تا سررسید ۱۰۸ تا ۱۲۰ ماه
۰	۶.۰۰	۰	۰	۶.۰۰	۰	اوراق بهادار تجاری- ریسک عام-مدت زمان باقی مانده تا سررسید بیش از ۱۲۰ ماه
۴۸,۲۵۷	۸.۰۰	۶۰۳,۲۱۵	۵۲,۶۰۴	۸.۰۰	۶۵۷,۵۵۳	وضعیت باز مثبت تمامی ارزها یا قدر مطلق وضعیت باز منفی تمامی ارزها هرکدام که بیشتر است
۲۶۹,۷۶۰			۲۳۲,۷۶۲			جمع سرمایه مورد نیاز برای پوشش ریسک بازار
۱۲.۵			۱۲.۵			ضریب
۳,۳۷۱,۹۹۵			۲,۹۰۹,۵۲۹			دارایی موزون شده به ریسک بازار

۲-۷-۵۶- جمع دارایی‌های موزون شده به ریسک عملیاتی در پایان دوره مالی منتهی به ۱۳۹۸/۰۶/۳۱ مبلغ ۱۳,۰۳۰,۰۳۱ میلیون ریال می‌باشد.

۱۳۹۷/۱۲/۲۹			۱۳۹۸/۰۶/۳۱			شرح
میزان سرمایه لازم	ضریب ریسک	مبلغ	میزان سرمایه لازم	ضریب ریسک	مبلغ	
برای پوشش ریسک عملیاتی	درصد	میلیون ریال	برای پوشش ریسک عملیاتی	درصد	میلیون ریال	میانگین مجموع درآمدهای سه سال اخیر بانک
۱,۰۴۲,۴۰۳	۱۵	۶,۹۴۹,۳۵۰	۱,۰۴۲,۴۰۳	۱۵	۶,۹۴۹,۳۵۰	
۱۲.۵			۱۲.۵			ضریب
۱۳,۰۳۰,۰۳۱			۱۳,۰۳۰,۰۳۱			دارایی موزون شده به ریسک عملیاتی

بانک سینا (سهامی عام)
گزارش مالی میان دوره‌ای
یادداشت‌های توضیحی صورت‌های مالی
دوره مالی شش ماهه منتهی به ۳۱ شهریور ماه ۱۳۹۸

۵۶-۷-۳- نسبت کفایت سرمایه

نسبت کفایت سرمایه بانک در پایان دوره مالی منتهی به ۱۳۹۸/۰۶/۳۱ برابر با ۵.۴ درصد می‌باشد.

۱۳۹۷/۱۲/۲۹	۱۳۹۸/۰۶/۳۱	
میلیون ریال	میلیون ریال	
۱۳,۶۹۴,۷۱۳	۱۳,۶۹۴,۷۱۳	سرمایه نظارتی مبنای سایر نسبت‌های احتیاطی*
۱۵۴,۳۹۶,۰۰۷	۱۶۰,۶۳۹,۰۴۲	دارایی‌های موزون به ریسک اعتباری
۳,۳۷۱,۹۹۵	۲,۹۰۹,۵۲۹	دارایی‌های موزون به ریسک بازار
۱۳,۰۳۰,۰۳۱	۱۳,۰۳۰,۰۳۱	دارایی‌های موزون به ریسک عملیاتی
۱۷۰,۷۹۸,۰۳۴	۱۷۶,۵۷۸,۶۰۳	جمع دارایی‌های موزون به ریسک
۲.۹٪	۳.۷٪	نسبت سرمایه لایه یک به دارایی موزون به ریسک - درصد
۴.۶٪	۵.۳٪	نسبت کفایت سرمایه - درصد

* آخرین سرمایه پایه (نظارتی) نافذ بانک برای محاسبه نسبت های احتیاطی تا تاریخ تصویب صورت‌های مالی بر اساس نامه شماره ۹۵/۳۰۶۲۴۷ مورخ ۱۳۹۵/۰۹/۲۹ بانک مرکزی مبلغ ۱۳,۶۹۴,۷۱۳ میلیون ریال می باشد.

* نسبت کفایت سرمایه از تقسیم سرمایه نظارتی (یادداشت ۱-۷-۵۶) بر جمع دارایی‌های موزون به ریسک بدست می آید.

۵۶-۷-۴- درجه اهرمی

درجه اهرمی عبارتست از جمع حقوق صاحبان سهام به دارایی‌های بانک، درجه اهرمی بانک در پایان دوره مالی منتهی به ۱۳۹۸/۰۶/۳۱ برابر با ۶.۷ درصد می‌باشد.

۱۳۹۷/۱۲/۲۹	۱۳۹۸/۰۶/۳۱	
۱۳,۰۹۵,۵۲۵	۱۴,۶۸۸,۷۸۹	جمع حقوق صاحبان سهام
۲۰۵,۵۳۳,۲۷۵	۲۲۰,۵۳۰,۶۴۳	جمع دارایی‌ها (بانک)
۶.۴	۶.۷	درجه اهرمی - درصد

بانک سینا (سهامی عام)

گزارش مالی میان دوره‌ای

یادداشت‌های توضیحی صورت‌های مالی

دوره میانی شش ماهه منتهی به ۳۱ شهریور ماه ۱۳۹۸

۵۷- بخش های عملیاتی

۵۷-۱- مبنای تقسیم بندی بخش ها

در بانک سینا بخشهای کسب و کار شامل بانکداری قرض الحسنه، بانکداری بین الملل، بانکداری الکترونیکی و بانکداری خرد می باشد.

۵۷-۲- اطلاعات درباره بخش های عملیاتی قابل گزارش

اطلاعات مرتبط با هر یک از بخش های قابل گزارش در جدول زیر ارائه گردیده است. سود قبل از مالیات بخش به عنوان معیار عملکرد بخش مورد استفاده قرار گرفته است.

شرح	یادداشت	بانکداری وکالتی	بانکداری قرض الحسنه	بانکداری بین الملل	بانکداری الکترونیکی	سایر فعالیت‌ها	جمع
		میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال
درآمدهای کسب شده از خارج بانک							
درآمد تسهیلات اعطایی و سپرده‌گذاری	۳۳	۱۲,۵۹۳,۱۸۳	۰	۸,۰۳۰	۰	۱,۲۷۸,۲۳۷	۱۳,۸۷۱,۴۵۰
هزینه سود سپرده ها	۴۰	(۱۰,۲۱۱,۴۷۹)	۰	(۲,۲۰۷)	۰	۰	(۱۰,۲۱۳,۶۸۶)
خالص درآمد تسهیلات و سپرده‌گذاری		۲,۳۸۱,۷۰۴	۰	۵,۸۲۳	۰	۱,۲۷۸,۲۳۷	۳,۶۶۵,۷۶۴
درآمد کارمزد	۴۱	۰	۴۵,۷۵۵	۱۰,۰۷۶	۲۰۴,۰۴۶	۶۶۸,۶۶۸	۹۲۸,۵۴۵
هزینه کارمزد	۴۲	۰	۰	(۱۹۲)	(۲۵۷,۰۵۸)	(۱۳,۹۷۹)	(۲۷۱,۲۲۹)
خالص درآمد کارمزد		۰	۴۵,۷۵۵	۹,۸۸۴	(۵۳,۰۱۲)	۶۵۴,۶۸۹	۶۵۷,۳۱۶
خالص سود (زیان) سرمایه‌گذاری ها	۳۶	۱,۷۶۵,۶۶۳	۰	۰	۰	۰	۱,۷۶۵,۶۶۳
خالص سود (زیان) مبادلات و معاملات ارزی	۴۳	۰	۰	۲۰,۱۶۴	۰	۰	۲۰,۱۶۴
سایر درآمدهای عملیاتی		۰	۰	۰	۰	۳۸۷,۶۱۹	۳۸۷,۶۱۹
		۱,۷۶۵,۶۶۳	۰	۲۰,۱۶۴	۰	۳۸۷,۶۱۹	۲,۱۷۳,۴۴۶
خالص درآمدهای کسب شده از خارج بانک		۴,۱۴۷,۳۶۷	۴۵,۷۵۵	۳۵,۸۷۱	(۵۳,۰۱۲)	۲,۳۲۰,۵۴۵	۶,۴۹۶,۵۴۶
خالص درآمدهای بین بخش های بانک		۰	۰	۰	۰	۰	۰
جمع درآمدهای بخش های عملیاتی بانک		۴,۱۴۷,۳۶۷	۴۵,۷۵۵	۳۵,۸۷۱	(۵۳,۰۱۲)	۲,۳۲۰,۵۴۵	۶,۴۹۶,۵۴۶
هزینه های مطالبات مشکوک الوصول بخش عملیاتی	۴۶	۰	۰	۰	۰	(۱,۳۸۳,۸۸۵)	(۱,۳۸۳,۸۸۵)
سایر هزینه های مستقیم قابل انتساب به بخش عملیاتی		۰	۰	۰	۰	۰	۰
سود (زیان) هر بخش قبل از هزینه های عمومی غیر قابل انتساب		۴,۱۴۷,۳۶۷	۴۵,۷۵۵	۳۵,۸۷۱	(۵۳,۰۱۲)	۹۳۶,۶۶۰	۵,۱۱۲,۶۴۱
هزینه های عمومی غیر قابل انتساب به بخش ها (هزینه های اداری و عمومی و استهلاک)							(۲,۹۸۴,۳۷۷)
سود قبل از مالیات							۲,۱۲۸,۲۶۴

۵۷-۳- تمرکز جغرافیایی اقلام عمده دارایی‌ها و بدهی‌ها و درآمدها

تمرکز جغرافیایی اقلام عمده دارایی‌ها و بدهی‌ها و درآمدها فقط در ایران می باشد ولذا ارائه جدول مذکور موردی ندارد.

بانک سینا (سهامی عام)

گزارش مالی میان دوره‌ای

یادداشت‌های توضیحی صورتهای مالی

دوره مالی شش ماهه منتهی به ۳۱ شهریور ماه ۱۳۹۸

۵۸- معاملات با اشخاص مرتبط

۵۸-۱- تغییرات سهامداران عمده (بالای یک درصد)

در طی دوره مورد گزارش، در بانک تغییرات سهامداران عمده بالای یک درصد وجود نداشته است.

۵۸-۲- معاملات با مدیران

بانک طی دوره مورد گزارش معامله ای با مدیران بانک نداشته است.

۵۸-۲-۱- معاملات

بانک طی دوره مورد گزارش معاملات مدیران با مجموعه شرکت های گروه نداشته است.

۵۸-۳- معاملات با اشخاص وابسته در طی دوره، به شرح ذیل است:

۱۳۹۷/۱۲/۲۹			۱۳۹۸/۰۶/۳۱								
مانده طلب (بدهی) ۱۳۹۷/۱۲/۲۹	سود (زیان) ناخالص معامله	مبلغ معامله	مانده طلب (بدهی) ۱۳۹۸/۰۶/۳۱	سود (زیان) ناخالص معامله	مبلغ معامله	نحوه تعیین قیمت	آیا مشمول مفاد ماده ۱۲۹ ق.ت می باشد؟	موضوع معامله	یادداشت	نوع وابستگی	نام شخص وابسته
میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال			جذب سپرده			
(۹۶۶,۲۵۳)	(۴۴,۰۷۲)	(۲۱۰,۳۶۰)	(۱,۸۸۲,۰۶۳)	(۱۵,۳۱۲)	۹۰۸,۲۳۴	ارکان تصمیم گیرنده (طبق آیین نامه ها و ضوابط بانک) از جمله هیات مدیره	بلی	اعطای تسهیلات		سهامدار	بنیاد مستضعفان انقلاب اسلامی
.	.	.	.	.	.			حساب فی مابین	۱۵-۱۰		
۱,۵۳۴,۵۰۰	.	.	۱,۴۲۳,۳۵۴	.	.			جذب سپرده			
(۱,۰۳۰,۴۱۲)	(۱۲۰,۸۶۹)	(۲۰۲,۶۶۸)	(۷۰۶,۸۰۰)	(۸۴,۷۴۱)	(۱۸۱,۸۸۶)	ارکان تصمیم گیرنده (طبق آیین نامه ها و ضوابط بانک) از جمله هیات مدیره	بلی	اعطای تسهیلات		شرکت فرعی	شرکت توسعه سینا
.	.	.	.	.	.			حساب فی مابین	۱۴-۱		
۶۸۳,۳۰۵	(۵,۵۴۵)	۳۲,۶۷۵	۴۳۹,۸۸۴	(۵,۵۴۵)	۳۲,۶۷۵			جذب سپرده			
(۹۲۸,۶۷۶)	(۱۳,۹۱۸)	۲۴,۶۳۱	(۱۰۳,۱۸۰)	(۲,۷۰۹)	۶,۰۹۶	ارکان تصمیم گیرنده (طبق آیین نامه ها و ضوابط بانک) از جمله هیات مدیره	بلی	اعطای تسهیلات		شرکت فرعی	شرکت صرافی سینا
.	.	.	.	.	.			حساب فی مابین	۱۴-۱		
۵۹,۴۴۴	.	.	۳۴,۲۷۴	.	.			جذب سپرده			
(۱۶,۸۰۱)	(۵,۳۳۴)	(۱۱,۳۹۳)	(۹,۳۷۶)	(۷۳۵)	(۷,۴۵۶)	ارکان تصمیم گیرنده (طبق آیین نامه ها و ضوابط بانک) از جمله هیات مدیره	بلی	اعطای تسهیلات		شرکت فرعی	شرکت مدیریت سرمایه گذاری کوثر بهمن
.	.	.	.	.	.			حساب فی مابین	۱۴-۱		
۳,۶۷۴,۲۷۲	.	.	۳,۴۲۲,۰۷۰	.	.			جذب سپرده			
(۱,۶۱۳)	(۱۰)	۳,۴۵۷	(۴,۵۲۴)	(۵۳)	۲,۹۱۱	ارکان تصمیم گیرنده (طبق آیین نامه ها و ضوابط بانک) از جمله هیات مدیره	بلی	اعطای تسهیلات		شرکت فرعی	صندوق سرمایه گذاری اختصاصی بازارگردانی بانک سینا
.	.	.	.	.	.			حساب فی مابین			
.	.	.	.	.	.						

بانک سینا (سهامی عام)

گزارش مالی میان دوره‌ای

یادداشت‌های توضیحی صورتهای مالی

دوره مالی، شش ماهه منتهی به ۳۱ شهر نور، ماه ۱۳۹۸

۴-۵۸- معاملات با شرکتهای همگروه (گروه بنیاد) در طی دوره، به شرح ذیل است:

۱۳۹۷/۱۲/۲۹			۱۳۹۸/۰۶/۳۱								
نام شخص وابسته	نوع وابستگی	یادداشت	موضوع معامله	آیا مشمول مفاد ماده ۱۲۹ ق.ت می باشد؟	نحوه تعیین قیمت	مبلغ معامله	سود (زیان) ناخالص معامله	مانده طلب (بدهی)	مبلغ معامله	سود (زیان) ناخالص معامله	مانده طلب (بدهی)
شرکت نفت بهران	سهامدار مشترک	۸-۱۲	جذب سپرده	خیر	ارکان تصمیم گیرنده (طبق آیین نامه ها و ضوابط بانک) از جمله هیات مدیره	۱۰۴,۴۰۵	(۳۷۹)	(۳۹۸,۴۸۱)	۲۱,۱۵۷	(۲,۵۸۵)	(۲۹۴,۰۷۶)
			اعطای تسهیلات			۱,۰۲۳,۰۰۰	۱۰۱,۸۶۰	۱,۲۳۲,۶۵۳	۶۷۴,۵۰۰	۸۵,۹۱۲	۱,۱۹۹,۷۵۴
			حساب فی مابین			.	.	.	.	.	.
شرکت تولید نیروی برق جنوب غرب صبا	سهامدار مشترک	۸-۱۲	جذب سپرده	خیر	ارکان تصمیم گیرنده (طبق آیین نامه ها و ضوابط بانک) از جمله هیات مدیره	۲۱,۹۸۲	۳۶۷,۰۳۲	۳,۳۶۹,۵۸۷	.	۱۷۰,۱۱۵	۲,۹۳۱,۲۹۹
			اعطای تسهیلات			.	.	.	.	.	.
			حساب فی مابین			.	.	.	.	.	.
شرکت لیزینگ جامع سینا	سهامدار مشترک		جذب سپرده	خیر	ارکان تصمیم گیرنده (طبق آیین نامه ها و ضوابط بانک) از جمله هیات مدیره	۹,۶۱۹	(۲۶)	(۱۰,۷۷۱)	۳,۳۰۴	(۳۸۸)	(۱,۱۵۲)
			اعطای تسهیلات			.	.	.	۵۰,۰۰۰	۸,۴۷۰	۶۹,۶۷۳
			حساب فی مابین			.	.	.	.	.	.
شرکت احداث و بهره برداری آزاد راه تهران - شمال	سهامدار مشترک	۸-۱۲	جذب سپرده	خیر	ارکان تصمیم گیرنده (طبق آیین نامه ها و ضوابط بانک) از جمله هیات مدیره	۳۱,۳۱۱	(۵,۰۴۱)	(۱۵۳,۲۶۰)	(۶۲,۹۱۶)	(۱۵,۶۰۴)	(۱۲۱,۹۴۹)
			اعطای تسهیلات			.	۵۳۰,۱۹۱	۷,۶۱۷,۵۴۱	.	۵۳۳,۹۰۵	۷,۱۷۰,۶۳۵
			حساب فی مابین			.	.	.	.	.	.
شرکت تولیدی ایران تایر	سهامدار مشترک		جذب سپرده	خیر	ارکان تصمیم گیرنده (طبق آیین نامه ها و ضوابط بانک) از جمله هیات مدیره	۴,۸۷۸	(۱,۳۶۲)	(۱۱۶,۱۰۸)	(۹۴,۴۰۳)	(۱,۹۲۷)	(۱۱۱,۲۳۰)
			اعطای تسهیلات			۵۰,۰۰۰	۱,۵۵۶	.	.	۱۹,۸۴۵	۲۳۰,۳۲۷
			حساب فی مابین			.	.	.	.	.	.
شرکت بهنوش ایران	سهامدار مشترک	۸-۱۲	جذب سپرده	خیر	ارکان تصمیم گیرنده (طبق آیین نامه ها و ضوابط بانک) از جمله هیات مدیره	۴۴,۷۶۰	(۴۵)	(۶۱,۸۶۸)	(۵,۷۴۶)	(۳۳۰)	(۲۱۷,۱۰۸)
			اعطای تسهیلات			۶۳۵,۰۰۰	۹۰,۰۹۶	۹۷۶,۹۲۹	۳۸۹,۰۰۰	۳۵,۶۶۵	۹۶۶,۹۵۳
			حساب فی مابین			.	.	.	.	.	.
شرکت آپارتمان سازی مهستان	سهامدار مشترک		جذب سپرده	خیر	ارکان تصمیم گیرنده (طبق آیین نامه ها و ضوابط بانک) از جمله هیات مدیره	(۲۸۴)	.	(۵,۳۶۲)	۶,۵۵۷	(۱)	(۵,۶۴۶)
			اعطای تسهیلات			.	.	.	.	.	.
			حساب فی مابین			.	.	.	.	.	.
شرکت صنایع سیمان گیلان سبز	سهامدار مشترک	۸-۱۲	جذب سپرده	خیر	ارکان تصمیم گیرنده (طبق آیین نامه ها و ضوابط بانک) از جمله هیات مدیره	.	.	.	۵	.	.
			اعطای تسهیلات			.	۲۵,۴۴۸	۴۴۹,۸۶۴	.	۲۸,۹۷۳	۴۲۴,۴۱۴
			حساب فی مابین			.	.	.	.	.	.
شرکت تولید مسکن خاور	سهامدار مشترک		جذب سپرده	خیر	ارکان تصمیم گیرنده (طبق آیین نامه ها و ضوابط بانک) از جمله هیات مدیره	.	.	.	.	.	.
			اعطای تسهیلات			.	۱,۵۷۸	۲۵,۷۱۲	.	۵,۷۱۰	۴۰,۲۵۳
			حساب فی مابین			.	.	.	.	.	.

بانک سینا (سهامی عام)

گزارش مالی میان دوره‌ای

یادداشت‌های توضیحی صورتهای مالی

دوره مالی، شش ماهه منتهی به ۳۱ شهریور ماه ۱۳۹۸

ادامه ۴-۵۸											
۱۳۹۷/۱۲/۲۹			۱۳۹۸/۰۶/۳۱								
مانده طلب	سود (زیان)	مبلغ معامله	مانده طلب	سود (زیان)	مبلغ معامله	نحوه تعیین قیمت	آیا مشمول مفاد ماده ۱۲۹ ق.ت می باشد؟	موضوع معامله	یادداشت	نوع وابستگی	نام شخص وابسته
(بدهی)	ناخالص معامله		(بدهی)	ناخالص معامله							
۱۳۹۷/۱۲/۲۹			۱۳۹۸/۰۶/۳۱								
میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال			جذب سپرده			
(۴۰,۸۰۸)	(۳,۰۶۸)	(۶۴۸)	(۱۴۰,۰۴۱)	(۲۶۵)	۹۹,۲۳۳	ارکان تصمیم گیرنده		اعطای تسهیلات	۸-۱۲	سهامدار مشترک	شرکت کارگزاری بورس بهگزین
۱۴۰,۲۹۹	۷,۶۲۲	۷۸۶,۰۰۰	۱۳۹,۲۴۱	۱۲,۷۷۲	.	(طبق آیین نامه ها و ضوابط بانک)	خیر	حساب فی مابین			
.	.	.	.	.	.	از جمله هیات مدیره		جذب سپرده			
(۵,۵۱۳)	(۲,۲۹۴)	۳,۷۰۹	(۴,۴۰۸)	(۱۷۷)	(۱,۱۰۶)	ارکان تصمیم گیرنده		اعطای تسهیلات		سهامدار	شرکت مادر تخصصی مالی و سرمایه گذاری سینا
۱۵۰,۱۵۱	۸,۵۸۹	۱۳۹,۷۰۹	.	.	.	(طبق آیین نامه ها و ضوابط بانک)	خیر	حساب فی مابین			
.	.	.	.	.	.	از جمله هیات مدیره		جذب سپرده			
(۲۰,۳۴۶)	(۶۸۵)	۲,۲۱۰	(۸۶,۰۸۳)	(۹۴۲)	۶۵,۷۳۷	ارکان تصمیم گیرنده		اعطای تسهیلات		سهامدار مشترک	شرکت گلوکران
۱۰۸,۹۲۶	۷۸۹	۱۰۰,۰۰۰	۵۸,۵۸۳	۶,۱۸۱	۶۱,۰۰۰	(طبق آیین نامه ها و ضوابط بانک)	خیر	حساب فی مابین			
.	.	.	.	.	.	از جمله هیات مدیره		جذب سپرده			
(۹۴۰,۲۷۲)	(۷۷,۲۷۰)	(۴۹۰,۰۴۹)	(۹۸۷,۷۵۶)	(۵۷,۳۶۴)	۴۷,۴۸۴	ارکان تصمیم گیرنده		اعطای تسهیلات	۸-۱۲	سهامدار مشترک	شرکت راه آهن شرقی بنیاد
۷۵۱,۲۸۹	۷,۹۳۴	۲۳,۰۰۰	۶۷۰,۲۴۳	۶۳,۹۰۹	.	(طبق آیین نامه ها و ضوابط بانک)	خیر	حساب فی مابین			
.	.	.	.	.	.	از جمله هیات مدیره		جذب سپرده			
(۸۰,۰۸۷)	(۳,۵۸۳)	(۱۵۹,۶۸۱)	(۵۶۰,۸۲۷)	(۱۴,۶۹۹)	۴۸۱,۰۰۰	ارکان تصمیم گیرنده		اعطای تسهیلات	۸-۱۲	سهامدار مشترک	شرکت فولاد کاوه جنوب کیش
۴,۱۹۰,۲۱۹	۴۳۳,۹۹۷	۴,۳۳۵,۳۵۹	۴,۵۴۰,۸۸۱	۳۵۰,۶۶۲	.	(طبق آیین نامه ها و ضوابط بانک)	خیر	حساب فی مابین			
.	.	.	.	.	.	از جمله هیات مدیره		جذب سپرده			
(۱,۲۸۷,۷۸۹)	(۱۴۰,۸۵۰)	(۳۰۵,۳۸۲)	(۳,۳۹۰,۴۱۷)	(۶۰,۹۴۲)	۹۲۵,۷۱۳	ارکان تصمیم گیرنده		اعطای تسهیلات		سهامدار مشترک	سایر اشخاص همگروه
۳,۰۲۹,۴۸۳	۱,۶۳۱,۴۶۷	(۱,۱۰۰,۸۴۴)	۸,۱۱۷,۳۶۷	۳۴۷,۶۵۷	۱,۹۹۲,۰۷۲	(طبق آیین نامه ها و ضوابط بانک)	خیر	حساب فی مابین			
۹۵,۵۶۳	.	.	۳۸,۰۹۷	.	.	از جمله هیات مدیره					

۵-۵۸- بانک معاملات با اشخاص وابسته که طی سال معامله ای با آنها انجام نشده نداشته است.

بانک سینا (سهامی عام)

گزارش مالی میان دوره‌ای

یادداشت‌های توضیحی صورتهای مالی

دوره میانی شش ماهه منتهی به ۳۱ شهریور ماه ۱۳۹۸

۵۹- صورت عملکرد عملیات قرض الحسنه پس انداز ریالی

۵۹-۱- وضعیت مانده منابع و مصارف قرض الحسنه

منابع قرض الحسنه پس انداز

۱۳۹۷/۱۲/۲۹	۱۳۹۸/۰۶/۳۱	یادداشت
میلیون ریال	میلیون ریال	
۱,۳۳۷,۸۵۱	۳,۰۰۳,۴۳۳	۲۲-۲ سپرده های قرض الحسنه پس انداز
۱,۳۳۷,۸۵۱	۳,۰۰۳,۴۳۳	جمع منابع قرض الحسنه
		مصارف قرض الحسنه
		تسهیلات اعطایی ریالی و مطالبات از اشخاص دولتی (قبل از ذخیره)
۰	۰	تسهیلات عادی
۰	۰	جمع تسهیلات اعطایی و مطالبات از اشخاص دولتی
		تسهیلات اعطایی ریالی و مطالبات از اشخاص غیردولتی (قبل از ذخیره)
(۱,۳۶۹,۳۲۳)	(۱,۹۷۳,۴۱۹)	تسهیلات عادی
(۱۴۹,۵۱۴)	(۱۵۶,۴۹۱)	تسهیلات کارمندی
(۱,۵۱۸,۸۳۷)	(۲,۱۲۹,۹۱۰)	۱۲ جمع تسهیلات اعطایی و مطالبات از اشخاص غیردولتی (قبل از ذخیره)
(۱,۵۱۸,۸۳۷)	(۲,۱۲۹,۹۱۰)	جمع مصارف قرض الحسنه
(۱۳۱,۷۶۷)	(۲۰۰,۳۳۵)	سپرده قانونی منابع قرض الحسنه پس انداز
(۶۶,۸۹۳)	(۱۵۰,۱۷۲)	ذخیره نقدینگی سپرده های قرض الحسنه پس انداز (۵ درصد)
(۳۷۹,۶۴۶)	۵۲۳,۰۱۶	مازاد (کسری) منابع به مصارف قرض الحسنه

۵۹-۲ خالص کارمزد عملیات قرض الحسنه

۱۳۹۷/۱۲/۲۹	۱۳۹۸/۰۶/۳۱	
میلیون ریال	میلیون ریال	
۵۸,۳۷۵	۴۵,۷۵۵	کارمزد دریافتی تسهیلات اعطایی قرض الحسنه
(۱۱,۵۲۳)	(۲۲,۵۲۵)	هزینه جوایز تجهیز سپرده های قرض الحسنه
۴۶,۸۵۲	۲۳,۲۳۰	۴۱-۱ خالص کارمزد عملیات قرض الحسنه

۵۹-۳ طبقه بندی تسهیلات قرض الحسنه اعطایی بر اساس موضوع تسهیلات

۱۳۹۷/۱۲/۲۹	۱۳۹۸/۰۶/۳۱	
میلیون ریال	میلیون ریال	
۱,۳۱۳,۲۷۶	۱,۹۰۸,۳۶۲	ازدواج
۰	۰	درمان
۰	۰	تحصیل
۰	۰	اشتغال
۴۹,۷۵۹	۶۱,۹۶۸	خدمات - تامین نیازهای مصرفی و ضروری
۶,۲۸۸	۳,۰۸۹	متفرقه - احتیاجات ضروری
۱,۳۶۹,۳۲۳	۱,۹۷۳,۴۱۹	

۵۹-۴ طبقه بندی تسهیلات قرض الحسنه اعطایی بر اساس نوع مشتری

۱۳۹۷/۱۲/۲۹	۱۳۹۸/۰۶/۳۱	
میلیون ریال	میلیون ریال	
۱,۳۶۹,۳۲۳	۱,۹۷۳,۴۱۹	اشخاص حقیقی
۰	۰	اشخاص حقوقی - تعاونی
۰	۰	اشخاص حقوقی - سایر
۱,۳۶۹,۳۲۳	۱,۹۷۳,۴۱۹	

بانک سینا (سهامی عام)

گزارش مالی میان دوره‌ای

یادداشت‌های توضیحی صورتهای مالی

دوره مالی، شش ماهه منتهی به ۳۱ شهریور ماه ۱۳۹۸

۶۰- اطلاعات تسهیلات و تعهدات اشخاص مرتبط

اطلاعات تسهیلات و تعهدات اشخاص مرتبط مطابق بخشنامه شماره ۹۴/۲۴۱۷۴۲ مورخ ۹۴/۰۸/۲۵ بانک مرکزی جمهوری اسلامی ایران به شرح زیر است:

ردیف	نام	نام خانوادگی شخص حقیقی / نام شخص حقوقی	مصادیق اشخاص مرتبط بر اساس فصل دوم آیین نامه											تسهیلات / بدهی								مانده خالص تعهدات				جمع مانده خالص تسهیلات و تعهدات			
			اصل مبلغ پرداختی	جاری	غیر جاری	جمع	نوع قرارداد یا بدهی	مدت (ماه)	دوره تنفس (ماه)	نرخ سود / کارمزد	تاریخ تصویب	تعهدات ناخالص	پیش دریافت نقدی اخذ شده	خالص تعهدات	خالص تعهدات با اعمال ضریب تبدیل														
															۱-۲	۲-۲	۳-۲	۴-۲	۵-۲	۶-۲	۷-۲	۸-۲	۹-۲						
۱		بنیاد مستضعفان	۱,۴۲۳,۳۵۴	۱,۴۲۳,۳۵۴	۰	۱,۴۲۳,۳۵۴	بدهکاران	۰	۰	۰.۰۰٪	-	۲,۲۱۹	۰	۲,۲۱۹	۴۴۴	۴۴۴	۲,۲۱۹	۰	۲,۲۱۹	۴۴۴	۴۴۴	۱,۴۲۳,۳۵۴							
						ضمانتنامه	۱۲	۰	۰.۵۰٪	۱۳۹۸/۰۲/۲۶	۱,۴۵۰	۰	۱,۴۵۰	۲۹۰	۲۹۰	۱,۴۵۰	۰	۱,۴۵۰	۲۹۰	۲۹۰	۱,۴۵۰								
						ضمانتنامه	۱۲	۰	۱٪	۱۳۹۸/۰۵/۱۶	۳,۶۶۹	۰	۳,۶۶۹	۷۳۴	۷۳۴	۳,۶۶۹	۰	۳,۶۶۹	۷۳۴	۷۳۴	۳,۶۶۹	۱,۴۲۳,۳۵۴							
۲		شرکت توسعه اعتماد مبین	۵,۹۴۳,۷۳۴	۵,۹۴۳,۷۳۴	۰	۵,۹۴۳,۷۳۴	بدهکاران	۰	۰	۰.۰۰٪	-																		
						مشارکت مدنی	۳۶	۰	۲۴٪	۱۳۹۴/۱۱/۳۰																			
						مشارکت مدنی	۶	۰	۱۸٪	۱۳۹۷/۰۴/۲۶																			
		جمع	۷,۵۱۵,۳۰۲	۷,۵۱۵,۳۰۲	۰	۷,۵۱۵,۳۰۲																							
۳		شرکت مخابرات ایران					ضمانتنامه	۱۲	۰	۰.۵٪	۱۳۹۵/۱۰/۰۵	۱۲۰,۰۰۰	۰	۱۲۰,۰۰۰	۲۴,۰۰۰	۲۴,۰۰۰	۱۲۰,۰۰۰	۰	۱۲۰,۰۰۰	۲۴,۰۰۰	۲۴,۰۰۰								
		جمع																											
۴		شرکت فن آوا کارت	۸۸,۰۰۰	۲۱,۸۸۲	۰	۲۱,۸۸۲	مراجعه	۲۴	۰	۱۸٪	۱۳۹۶/۱۰/۰۴																		
						فروش انسانی	۳۶	۰	۱۸٪	۱۳۹۷/۰۴/۳۱																			
						فروش انسانی	۱۲	۰	۱۸٪	۱۳۹۸/۰۵/۰۵																			
						ضمانتنامه	۶	۰	۰٪	۱۳۹۴/۱۰/۰۱																			
						ضمانتنامه	۶	۰	۲.۲۵٪	۱۳۹۶/۰۵/۲۳																			
						ضمانتنامه	۱۲	۰	۲.۲۵٪	۱۳۹۶/۰۶/۲۹																			
						ضمانتنامه	۱۲	۰	۲.۲۵٪	۱۳۹۸/۰۵/۰۶																			
						ضمانتنامه	۱۲	۰	۲.۲۵٪	۱۳۹۷/۰۳/۰۹																			
						ضمانتنامه	۶	۰	۲.۲۵٪	۱۳۹۷/۰۳/۲۸																			
						ضمانتنامه	۶	۰	۲.۲۵٪	۱۳۹۷/۰۴/۰۹																			
						ضمانتنامه	۱۲	۰	۲.۲۵٪	۱۳۹۷/۰۴/۲۵																			
						ضمانتنامه	۱۲	۰	۲.۲۵٪	۱۳۹۷/۱۰/۱۸																			
		جمع	۲۱۸,۰۰۰	۱۴۱,۵۷۱	۰	۱۴۱,۵۷۱																							
۵		شرکت توسعه سینا	۴۳۹,۸۸۴	۴۳۹,۸۸۴	۰	۴۳۹,۸۸۴	بدهکاران	۰	۰	۰.۰۰٪	-																		
		جمع	۴۳۹,۸۸۴	۴۳۹,۸۸۴	۰	۴۳۹,۸۸۴																							
۶		شرکت توسعه فن آوری اطلاعات سینا	۹۸۵	۹۸۵	۰	۹۸۵	بدهکاران	۰	۰	۰٪	-																		
		جمع	۹۸۵	۹۸۵	۰	۹۸۵																							
۷		شرکت صرافى سینا	۳۴,۲۷۴	۳۴,۲۷۴	۰	۳۴,۲۷۴	بدهکاران	۰	۰	۰٪	-																		
		جمع	۳۴,۲۷۴	۳۴,۲۷۴	۰	۳۴,۲۷۴																							
۸		شرکت مدیریت سرمایه گذاری کوثر بهمن	۳,۴۲۲,۰۷۰	۳,۴۲۲,۰۷۰	۰	۳,۴۲۲,۰۷۰	بدهکاران	۰	۰	۰٪	-																		
		جمع	۳,۴۲۲,۰۷۰	۳,۴۲۲,۰۷۰	۰	۳,۴۲۲,۰۷۰																							
۹		بنیاد علوی	۷۷۴,۲۹۸	۷۷۴,۲۹۸	۰	۷۷۴,۲۹۸	بدهکاران	۰	۰	۰٪	-																		
		جمع	۷۷۴,۲۹۸	۷۷۴,۲۹۸	۰	۷۷۴,۲۹۸																							
		جمع	۱۳,۴۲۴,۵۹۹	۱۳,۷۵۱,۷۳۸	۰	۱۳,۷۵۱,۷۳۸																							

بانک سینا (شرکت سهامی عام)

گزارش مالی میان دوره‌ای

بازرسی‌های توضیحی صورت‌های مالی

دوره میانی شش ماهه منتهی به ۳۱ شهریور ماه ۱۳۹۸

۶۱- اطلاعات تسهیلات و تعهدات کلان

اطلاعات تسهیلات و تعهدات کلان مطابق مصوبه ۱۶۶ جلسه مورخ ۱۳۹۲/۰۸/۰۷ شورای پول و اعتبار (بخشنامه شماره ۹۲/۲۴۲۵۵۳ مورخ ۱۳۹۲/۰۸/۱۶ بانک مرکزی ج.ا.ا.) به شرح زیر است:

ردیف	نام گروه ذینفع واحد	نوع روابط	نام مشتری	مانده تسهیلات و تعهدات کلان										
				خالص تسهیلات - میلیون ریال	تعهدات - میلیون ریال		قیمت تمام شده سهام - میلیون ریال	تاریخ اعطا/ ایجاد	مجموع تسهیلات و تعهدات بعلاوه قیمت تمام شده سهام (گروه ذینفع واحد)					
					خالص جاری	خالص غیر جاری				ناخالص	خالص			
مصوبات هیئت مدیره	وضعیت وثیقه		نام مشتری	خالص جاری	خالص غیر جاری	ناخالص	خالص	قیمت تمام شده سهام - میلیون ریال	تاریخ اعطا/ ایجاد	مجموع تسهیلات و تعهدات بعلاوه قیمت تمام شده سهام (گروه ذینفع واحد)	نوع	ارزش - میلیون ریال	شماره	تاریخ
			ایران خودرو خراسان	۰	۰	۱۰,۴۲۵	۹,۳۸۳	۰	۱۳۹۸/۰۱/۲۷		چک	۱۱,۲۶۰	۷۷۳	۱۳۹۷/۰۷/۱۵
		۰		۰	۷,۶۹۷	۶,۹۲۷	۰	۱۳۹۸/۰۴/۱۹	چک		۸,۳۲۰			
		۳۷,۳۰۹		۰	۰	۰	۰	۱۳۹۷/۱۱/۳۰	چک		۷۰,۰۰۰	۷۷۳	۱۳۹۷/۰۷/۱۵	
		۴۷,۴۴۹		۰	۰	۰	۰	۱۳۹۸/۰۴/۰۵	چک		۱۲۶,۰۰۰			
		۷۵۴,۷۱۸		۰	۰	۰	۰	۱۳۹۷/۱۲/۱۸	چک و وثیقه ملکی		۱,۰۳۸,۱۶۲	۸۲۷	۱۳۹۷/۱۱/۰۸	
	مالکیتی	۳۹,۱۴۰	۰	۰	۰	۰	۱۳۹۷/۱۱/۰۹	چک و وثیقه نقدی	۱۴۹,۶۱۰		۶۸۶	۱۳۹۶/۱۱/۰۴		
	مالکیتی	۱۵۰,۵۹۲	۰	۰	۰	۰	۱۳۹۸/۰۳/۲۳	وجه نقد	۱۸۸,۱۰۰					
		۱۵۳,۵۹۵	۰	۰	۰	۰	۱۳۹۸/۰۵/۱۳	وجه نقد	۱۸۸,۱۰۰					
		۱۵۲,۱۵۱	۰	۰	۰	۰	۱۳۹۸/۰۶/۰۲	وثیقه ملکی و سپرده نقدی	۳۸۳,۱۰۰					
		۱۵۲,۱۵۱	۰	۰	۰	۰	۱۳۹۸/۰۶/۰۲	وجه نقد	۱۸۸,۱۰۰					
		۴۴,۹۲۴	۰	۰	۰	۰	۱۳۹۷/۰۳/۳۱	چک، سفته و وجه نقد	۱۴۷,۵۰۰					
				۰	۰	۲,۹۷۴	۲,۶۷۷	۰	۱۳۹۳/۰۶/۰۲		سفته	۱۶,۸۴۸		

بانک سینا (شرکت سهامی عام)

گزارش مالی میان دوره‌ای

بادداشت‌های توضیحی صورتهای مالی

دوره میانی شش ماهه منتهی به ۳۱ شهریور ماه ۱۳۹۸

ردیف	نام گروه ذینفع واحد	نوع روابط	نام مشتری	مانده تسهیلات و تعهدات کلان										
				خالص تسهیلات - میلیون ریال	تعهدات - میلیون ریال		قیمت تمام شده سهام - میلیون ریال	تاریخ اعطا/ ایجاد	مجموع تسهیلات و تعهدات بعلاوه قیمت تمام شده سهام (گروه ذینفع واحد)	وضعیت وثیقه		مصوبات هیئت مدیره		
					خالص جاری	خالص غیر جاری				ناخالص	خالص		نوع	ارزش - میلیون ریال
۱	گروه ایران خودرو	مالکیتی	تام ایران خودرو	۰	۰	۴,۶۸۶	۴,۲۱۷	۰	۱۳۹۲/۱۱/۰۶	۱,۷۲۷,۵۹۴	چک و سفته	۱۰,۱۴۰		
				۰	۰	۱۱,۲۳۵	۱۰,۱۱۱	۰	۱۳۹۲/۱۲/۱۴		چک و سفته	۲۴,۴۶۲		
				۰	۰	۱,۸۳۸	۱,۶۵۴	۰	۱۳۹۳/۰۴/۳۱		سفته	۱,۹۸۵		
		کنترلی	اگزوز خودرو خراسان	۱۵,۳۶۳	۰	۰	۰	۰	۱۳۹۶/۱۰/۲۶		چک و سفته	۷۴,۰۰۰	۶۸۳	۱۳۹۶/۱۰/۱۲
				۵,۹۲۸	۰	۰	۰	۰	۱۳۹۳/۱۰/۰۸		چک و سفته	۱۸۵,۰۲۰	۵۷۵	۱۳۹۳/۰۸/۰۶
				۰	۰	۱,۳۰۰	۱,۱۷۰	۰	۱۳۹۵/۰۷/۱۷		چک و سفته	۴,۴۰۴		
	کنترلی	ایمن خودرو شرق	۰	۰	۱,۰۰۰	۹۰۰	۰	۱۳۹۷/۰۵/۰۷	چک و سفته	۳,۱۷۰				
			۰	۰	۶,۰۰۰	۵,۴۰۰	۰	۱۳۹۸/۰۵/۱۳	چک و سفته	۱۳,۰۰۰				
			۰	۰	۶,۰۰۰	۵,۴۰۰	۰	۱۳۹۸/۰۵/۲۴	چک و سفته	۱۴,۴۰۰				
			۸,۹۵۷	۰	۰	۰	۰	۱۳۹۸/۰۲/۲۳	چک	۱۵,۰۰۰				
			۷,۲۷۰	۰	۰	۰	۰	۱۳۹۷/۱۱/۲۱	چک	۱۸,۷۱۳				
			۵,۵۰۶	۰	۰	۰	۰	۱۳۹۸/۰۲/۲۵	چک	۱۰,۸۰۰				
			۲۸,۰۰۰	۰	۰	۰	۰	۱۳۹۸/۰۶/۳۱	چک و سفته	۵۷,۳۰۰				
			۲,۹۲۰	۰	۰	۰	۰	۱۳۹۷/۱۰/۲۴	سپرده بلند مدت	۳,۹۰۷				
			۱۷,۳۰۰	۰	۳۱,۱۲۶	۳۱,۱۲۶	۰	۱۳۹۷/۱۰/۱۸	چک و سفته	۷۵,۰۰۰				
			۸,۲۰۰	۰	۱۱,۳۸۷	۱۱,۳۸۷	۰	۱۳۹۷/۱۰/۲۵	چک و سفته	۲۸,۵۰۰				
			۱۷,۰۰۰	۰	۲۲,۸۲۹	۲۲,۸۲۹	۰	۱۳۹۷/۱۰/۲۵	چک و سفته	۵۷,۲۵۰				

بانک سینا (شرکت سهامی عام)

گزارش مالی میان دوره‌ای

بادداشت‌های توضیحی صورتهای مالی

دوره میانی شش ماهه منتهی به ۳۱ شهریور ماه ۱۳۹۸

ردیف	نام گروه ذینفع واحد	نوع روابط	نام مشتری	مانده تسهیلات و تعهدات کلان															
				مجموع تسهیلات و تعهدات بعلاوه قیمت تمام شده سهام (گروه ذینفع واحد)	تاریخ اعطا/ایجاد	قیمت تمام شده سهام - میلیون ریال	تعهدات - میلیون ریال		خالص تسهیلات - میلیون ریال										
							خالص	ناخالص	خالص غیر جاری	خالص جاری									
مدیر	وضعیت وثیقه		مصوبات هیئت		نوع	ارزش - میلیون ریال	شماره	تاریخ											
					سپرده بلند مدت	۴,۱۲۱				۳,۲۷۶	۰	۰	۰	۰	۱۳۹۸/۰۴/۱۲	۰			
					چک و سفته	۸۷,۵۰۰				۳۰,۰۱۵	۰	۰	۰	۰	۱۳۹۸/۰۶/۳۰	۰			
			کنترلی	دارویی آرایشی بهداشتی آریان کیمیا تک	چک	۳۸,۰۴۸	۶۷۰	۱۳۹۶/۰۸/۰۹	۳۲,۰۹۹	۰	۰	۰	۰	۰	۱۳۹۷/۱۲/۰۱	۰			
					چک	۲۳,۵۲۹	۶۷۰	۱۳۹۶/۰۸/۰۹	۱۹,۸۸۴	۰	۰	۰	۰	۰	۱۳۹۷/۱۲/۰۱	۰			
					چک	۴۱,۹۹۵	۶۷۰	۱۳۹۶/۰۸/۰۹	۳۴,۳۲۷	۰	۰	۰	۰	۰	۱۳۹۸/۰۲/۱۰	۰			
					چک	۳۲,۷۵۵	۶۷۰	۱۳۹۶/۰۸/۰۹	۲۶,۷۸۸	۰	۰	۰	۰	۰	۱۳۹۸/۰۲/۱۰	۰			
					چک	۱۳۰,۹۵۰			۱۰۵,۷۷۰	۰	۰	۰	۰	۰	۱۳۹۸/۰۳/۰۷	۰			
				سپرده بلند مدت	۲,۱۵۹			۰	۲,۱۵۹	۲,۱۵۹	۰	۰	۰	۱۳۹۷/۱۱/۱۳	۰				
				چک و وجه نقد	۲,۵۰۲	۶۰۰	۱۳۹۴/۰۶/۱۷	۰	۲,۱۱۸	۱,۹۰۶	۰	۰	۰	۱۳۹۴/۰۸/۲۵	۰				
				چک و وجه نقد	۱,۰۰۳	۶۲۶	۱۳۹۵/۰۷/۲۶	۰	۸۵۰	۷۶۵	۰	۰	۰	۱۳۹۶/۰۱/۲۱	۰				
				چک، وجه نقد و سهام و اوراق بها دار	۱۶,۱۱۲			۱۰,۰۹۰	۰	۰	۰	۰	۰	۱۳۹۸/۰۶/۱۳	۰				
				چک، وجه نقد و سهام و اوراق بها دار	۴۸,۲۸۶			۳۰,۵۰۴	۰	۰	۰	۰	۰	۱۳۹۸/۰۵/۲۸	۰				
				چک، وجه نقد و سهام و اوراق بها دار	۸۰,۴۱۰			۵۰,۶۷۱	۰	۰	۰	۰	۰	۱۳۹۸/۰۶/۰۴	۰				
				چک، وجه نقد و سهام و اوراق بها دار	۸۰,۴۱۰			۵۰,۶۷۱	۰	۰	۰	۰	۰	۱۳۹۸/۰۶/۰۴	۰				

بانک سینا (شرکت سهامی عام)

گزارش مالی میان دوره‌ای

بادداشت‌های توضیحی صورتهای مالی

دوره میانی شش ماهه منتهی به ۳۱ شهریور ماه ۱۳۹۸

ردیف	نام گروه ذینفع واحد	نوع روابط	نام مشتری	مانده تسهیلات و تعهدات کلان											
				مجموع تسهیلات و تعهدات بعلاوه قیمت تمام شده سهام (گروه ذینفع واحد)	تاریخ اعطا/ایجاد	قیمت تمام شده سهام - میلیون ریال	تعهدات - میلیون ریال		خالص تسهیلات - میلیون ریال						
							ناخالص	خالص	خالص غیر جاری	خالص جاری					
مصوبات هیئت مدیره		وضعیت وثیقه		نوع	ارزش - میلیون ریال	شماره	تاریخ								
				چک ،وجه نقد وسهام و اوراق بها دار	۸۰,۴۱۰			۵۰,۶۷۱	۰	۰	۰	۰	۱۳۹۸/۰۶/۰۴		
				چک ،وجه نقد وسهام و اوراق بها دار	۸۰,۴۱۰			۵۰,۴۷۲	۰	۰	۰	۰	۱۳۹۸/۰۶/۱۲		
				چک ،وجه نقد وسهام و اوراق بها دار	۸۰,۴۱۰			۵۰,۴۷۲	۰	۰	۰	۰	۱۳۹۸/۰۶/۱۲		
				چک و وجه نقد	۲۶,۲۲۴	۷۸۶	۱۳۹۷/۰۸/۲۸	۲۱,۷۸۵	۰	۰	۰	۰	۱۳۹۸/۰۱/۰۵		
				چک و وجه نقد	۲۶,۲۲۴	۷۸۶	۱۳۹۷/۰۸/۲۸	۲۱,۷۸۵	۰	۰	۰	۰	۱۳۹۸/۰۱/۰۵		
				چک ،وجه نقد وسهام و اوراق بها دار	۴۰,۲۵۵			۲۵,۹۸۶	۰	۰	۰	۰	۱۳۹۸/۰۴/۱۳		
				چک ،وجه نقد وسهام و اوراق بها دار	۴۸,۲۳۶			۳۰,۰۷۵	۰	۰	۰	۰	۱۳۹۸/۰۶/۲۶		
				چک و وجه نقد	۵۲,۳۹۸	۶۷۰	۱۳۹۶/۰۸/۰۹	۴۲,۶۸۳	۰	۰	۰	۰	۱۳۹۸/۰۲/۱۹		
				چک ،وجه نقد وسهام و اوراق بها دار	۲۴,۱۴۳			۱۵,۵۹۲	۰	۰	۰	۰	۱۳۹۸/۰۴/۱۳		
				چک ،وجه نقد وسهام و اوراق بها دار	۶۴,۲۹۸			۴۰,۲۹۶	۰	۰	۰	۰	۱۳۹۸/۰۶/۱۶		
				چک و وجه نقد	۳۹,۲۸۶	۷۸۶	۱۳۹۷/۰۸/۲۸	۳۲,۰۸۷	۰	۰	۰	۰	۱۳۹۸/۰۲/۱۲		
				چک ،وجه نقد وسهام و اوراق بها دار	۲۴۱,۲۰۰			۱۵۲,۵۲۲	۰	۰	۰	۰	۱۳۹۸/۰۵/۲۸		

بانک سینا (شرکت سهامی عام)

گزارش مالی میان دوره‌ای

بادداشت‌های توضیحی صورتهای مالی

دوره میانی شش ماهه منتهی به ۳۱ شهریور ماه ۱۳۹۸

ردیف	نام گروه ذینفع واحد	نوع روابط	نام مشتری	مانده تسهیلات و تعهدات کلان												
				مجموع تسهیلات و تعهدات بعلاوه قیمت تمام شده سهام (گروه ذینفع واحد)	تاریخ اعطا/ ایجاد	قیمت تمام شده سهام - میلیون ریال	تعهدات - میلیون ریال		خالص تسهیلات - میلیون ریال							
							خالص	ناخالص	خالص غیر جاری	خالص جاری						
مصوبات هیئت مدیره		وضعیت وثیقه		نوع	ارزش - میلیون ریال	شماره	تاریخ									
				چک ،وجه نقد وسهام و اوراق بها دار	۱۶,۰۸۰											
				چک ،وجه نقد وسهام و اوراق بها دار	۳۲,۱۶۰											
				چک ،وجه نقد وسهام و اوراق بها دار	۳۲,۱۶۰											
				چک ،وجه نقد وسهام و اوراق بها دار	۶۴,۳۲۰											
				چک و وجه نقد	۴,۲۱۹											
				چک و وجه نقد	۳,۲۹۴											
				چک ،وجه نقد وسهام و اوراق بها دار	۶۲,۸۴۲											
				چک ،وجه نقد وسهام و اوراق بها دار	۹۶,۵۷۲											
				چک ،وجه نقد وسهام و اوراق بها دار	۶۴,۳۴۸											
				چک ،وجه نقد وسهام و اوراق بها دار	۹۶,۵۷۲											
				چک ،وجه نقد وسهام و اوراق بها دار	۹۶,۵۷۲											

بانک سینا (شرکت سهامی عام)

گزارش مالی میان دوره‌ای

بادداشت‌های توضیحی صورتهای مالی

دوره میانی شش ماهه منتهی به ۳۱ شهریور ماه ۱۳۹۸

ردیف	نام گروه ذینفع واحد	نوع روابط	نام مشتری	مانده تسهیلات و تعهدات کلان							
				مجموع تسهیلات و تعهدات بعلاوه قیمت تمام شده سهام (گروه ذینفع واحد)	تاریخ اعطا/ ایجاد	قیمت تمام شده سهام - میلیون ریال	تعهدات - میلیون ریال		خالص تسهیلات - میلیون ریال		
							خالص	ناخالص	خالص غیر جاری	خالص جاری	
مدیر	شماره	تاریخ	نوع	ارزش - میلیون ریال	چک ،وجه نقد وسهام و اوراق بها دار	۱۳۹۸/۰۶/۱۱	۰	۰	۰	۰	۷۱,۷۰۶
	۱۳۹۷/۰۸/۲۸	۷۸۶	چک و وجه نقد	۱۳,۱۱۲		۱۳۹۸/۰۲/۱۰	۰	۰	۰	۰	۱۰,۷۰۵
	۱۳۹۷/۰۸/۲۸	۷۸۶	چک و وجه نقد	۳۲,۷۳۷		۱۳۹۸/۰۲/۱۰	۰	۰	۰	۰	۲۶,۷۶۴
	۱۳۹۷/۰۸/۲۸	۷۸۶	چک و وجه نقد	۲۶,۱۹۰		۱۳۹۸/۰۲/۱۰	۰	۰	۰	۰	۲۱,۴۱۱
			چک ،وجه نقد وسهام و اوراق بها دار	۱۴۴,۷۲۰		۱۳۹۸/۰۶/۰۳	۰	۰	۰	۰	۹۱,۲۵۳
			چک ،وجه نقد وسهام و اوراق بها دار	۴۸,۲۸۶		۱۳۹۸/۰۶/۰۵	۰	۰	۰	۰	۳۰,۳۸۵
			چک ،وجه نقد وسهام و اوراق بها دار	۳۲,۲۲۴		۱۳۹۸/۰۶/۱۱	۰	۰	۰	۰	۲۰,۱۹۷
			چک ،وجه نقد وسهام و اوراق بها دار	۳۲,۲۲۴		۱۳۹۸/۰۶/۲۰	۰	۰	۰	۰	۲۰,۱۰۸
			چک ،وجه نقد وسهام و اوراق بها دار	۴۸,۲۸۶		۱۳۹۸/۰۶/۲۵	۰	۰	۰	۰	۳۰,۰۸۹
			چک ،وجه نقد وسهام و اوراق بها دار	۴۱,۱۵۵		۱۳۹۸/۰۴/۲۴	۰	۰	۰	۰	۲۵,۸۴۸
			چک ،وجه نقد وسهام و اوراق بها دار	۸۸,۴۵۶		۱۳۹۸/۰۵/۰۵	۰	۰	۰	۰	۵۶,۵۵۰
			چک ،وجه نقد وسهام و اوراق بها دار	۱۶,۱۶۲		۱۳۹۸/۰۶/۱۷	۰	۰	۰	۰	۱۰,۰۷۰

بانک سینا (شرکت سهامی عام)

گزارش مالی میان دوره‌ای

بادداشت‌های توضیحی صورتهای مالی

دوره میانی شش ماهه منتهی به ۳۱ شهریور ماه ۱۳۹۸

ردیف	نام گروه ذینفع واحد	نوع روابط	نام مشتری	مانده تسهیلات و تعهدات کلان											
				خالص تسهیلات - میلیون ریال		تعهدات - میلیون ریال		قیمت تمام شده سهام - میلیون ریال	تاریخ اعطا/ ایجاد	مجموع تسهیلات و تعهدات بعلاوه قیمت تمام شده سهام (گروه ذینفع واحد)	وضعیت وثیقه		مصوبات هیئت مدیره		
				خالص جاری	خالص غیر جاری	ناخالص	خالص								
				خالص جاری	خالص غیر جاری	ناخالص	خالص			نوع	ارزش - میلیون ریال	شماره	تاریخ		
۲	گلرنگ			۱۰,۷۷۴	۰	۰	۰	۰	۲,۷۰۰,۱۰۱	چک و وجه نقد	۱۳,۱۱۲	۶۷۰	۱۳۹۶/۰۸/۰۹		
				۰	۰	۸۰۰	۷۲۰	۰			۰	۱۳۹۵/۰۷/۲۶	۶۲۶	۹۴۴	
		کنترلی	حمل و نقل گلرنگ ترابر	۴۲,۹۹۸	۰	۰	۰	۰			۰	۵۲,۴۴۸	۶۷۰	۱۳۹۶/۰۸/۰۹	
				۲۱,۳۹۱	۰	۰	۰	۰			۰	۲۶,۲۲۴	۶۷۰	۱۳۹۶/۰۸/۰۹	
		کنترلی	واریان فارمد	۱۰,۰۲۰	۰	۰	۰	۰	۰		۱۶,۱۱۲				
	کنترلی	پدیده شیمی جم	۰	۰	۶,۵۱۰	۵,۸۵۹	۰	۰	۰		۰	۷,۰۳۱	۷۸۶	۱۳۹۷/۰۸/۲۸	
			۰	۰	۲,۶۰۴	۲,۳۴۴	۰	۰	۰		۰	۰	۲,۸۱۲	۷۸۶	۱۳۹۷/۰۸/۲۸
			۰	۰	۷۲۷	۶۵۵	۰	۰	۰		۰	۰	۷۸۶	۶۷۰	۱۳۹۶/۰۸/۰۹
			۰	۰	۶۲۲	۵۶۰	۰	۰	۰		۰	۰	۶۷۳	۶۷۰	۱۳۹۶/۰۸/۰۹
			۰	۰	۱۰,۰۰۰	۹,۰۰۰	۰	۰	۰		۰	۰	۱۰,۸۰۰	۶۷۰	۱۳۹۶/۰۸/۰۹
			۰	۰	۱۰,۰۰۰	۹,۰۰۰	۰	۰	۰		۰	۰	۱۰,۸۰۰		
			۳۱,۰۶۲	۰	۰	۰	۰	۰	۰		۰	۴۹,۸۴۸			
			۲۵,۰۵۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰		۰	۴۰,۲۰۰			
			۲۴,۰۳۶	۰	۰	۰	۰	۰	۰		۰	۳۸,۵۹۲			
			۳۱,۹۰۸	۰	۰	۰	۰	۰	۰		۰	۳۹,۲۸۶	۶۷۰	۱۳۹۶/۰۸/۰۹	

بانک سینا (شرکت سهامی عام)

گزارش مالی میان دوره‌ای

بادداشت‌های توضیحی صورتهای مالی

دوره میانی شش ماهه منتهی به ۳۱ شهریور ماه ۱۳۹۸

ردیف	نام گروه ذینفع واحد	نوع روابط	نام مشتری	مانده تسهیلات و تعهدات کلان						وضعیت وثیقه		مصوبات هیئت مدیره			
				مجموع تسهیلات و تعهدات بعلاوه قیمت تمام شده سهام (گروه ذینفع واحد)	تاریخ اعطا/ ایجاد	قیمت تمام شده سهام - میلیون ریال	تعهدات - میلیون ریال		خالص تسهیلات - میلیون ریال						
							خالص	ناخالص	خالص غیر جاری	خالص جاری	نوع	ارزش - میلیون ریال	شماره	تاریخ	
					۱۳۹۸/۰۴/۲۷	۰	۰	۰	۰	۱۰,۳۲۵		چک ،وجه نقد وسهام و اوراق بها دار	۱۶,۰۸۷		
					۱۳۹۸/۰۶/۱۱	۰	۰	۰	۰	۱۰,۰۹۹		چک ،وجه نقد وسهام و اوراق بها دار	۱۶,۰۷۲		
			ایراندار	کنترلی		۱۳۹۵/۱۲/۲۱	۰	۲,۲۵۰	۲,۵۰۰	۰	۰	چک و وجه نقد	۲,۹۵۰	۶۲۶	۱۳۹۵/۰۷/۲۶
					۱۳۹۷/۱۲/۱۵	۰	۹۰۰	۱,۰۰۰	۰	۰	چک و وجه نقد	۱,۱۸۰			
					۱۳۹۸/۰۳/۱۳	۰	۹۳۰	۱,۰۳۳	۰	۰	چک و وجه نقد	۱,۱۱۷			
					۱۳۹۸/۰۳/۱۸	۰	۰	۰	۰	۲۱,۰۳۷	چک و وجه نقد	۲۶,۲۲۴			
					۱۳۹۸/۰۶/۲۴	۰	۰	۰	۰	۳۰,۱۰۴	چک ،وجه نقد وسهام و اوراق بها دار	۴۸,۲۸۶			
					۱۳۹۸/۰۱/۳۱	۰	۰	۰	۰	۲۱,۵۲۹	چک و وجه نقد	۲۶,۲۲۴	۶۷۰	۱۳۹۶/۰۸/۰۹	
					۱۳۹۸/۰۲/۲۱	۰	۰	۰	۰	۲۱,۳۲۲	چک و وجه نقد	۲۶,۲۲۴	۶۷۰	۱۳۹۶/۰۸/۰۹	
					۱۳۹۷/۱۰/۱۵	۰	۲۰۳	۲۲۵	۰	۰	چک	۲۴۳	۶۷۰	۱۳۹۶/۰۸/۰۹	
			پدیده ماشین سازی غرب	کنترلی		۱۳۹۸/۰۱/۱۵	۰	۰	۰	۱۶,۲۴۱		چک و وجه نقد	۱۹,۶۹۳	۷۸۶	۱۳۹۷/۰۸/۲۸
					۱۳۹۸/۰۱/۲۱	۰	۰	۰	۰	۸۶,۳۸۷	چک و وجه نقد	۱۰۴,۸۴۶	۷۸۶	۱۳۹۷/۰۸/۲۸	
					۱۳۹۸/۰۳/۱۸	۰	۰	۰	۰	۵۲,۵۹۲	چک و وجه نقد	۶۵,۴۴۲			
					۱۳۹۸/۰۳/۱۸	۰	۰	۰	۰	۱۵,۷۷۸	چک و وجه نقد	۱۹,۹۵۸			
					۱۳۹۸/۰۳/۲۰	۰	۰	۰	۰	۱۶,۸۱۴	چک و وجه نقد	۲۰,۹۴۲			

بانک سینا (شرکت سهامی عام)

گزارش مالی میان دوره‌ای

بادداشت‌های توضیحی صورتهای مالی

دوره میانی شش ماهه منتهی به ۳۱ شهریور ماه ۱۳۹۸

ردیف	نام گروه ذینفع واحد	نوع روابط	نام مشتری	مانده تسهیلات و تعهدات کلان										
				مجموع تسهیلات و تعهدات بعلاوه قیمت تمام شده سهام (گروه ذینفع واحد)	تاریخ اعطا/ ایجاد	قیمت تمام شده سهام - میلیون ریال	تعهدات - میلیون ریال		خالص تسهیلات - میلیون ریال					
							خالص	ناخالص	خالص غیر جاری	خالص جاری				
مصوبات هیئت مدیره	وضعیت وثیقه		نوع	ارزش - میلیون ریال	شماره	تاریخ								
			چک، وجه نقد و سهام و اوراق بها دار	۸۱,۳۱۰			۱۳۹۸/۰۵/۱۶	۰	۰	۰	۵۱,۱۳۷			
			چک و وجه نقد	۳۹,۲۸۵			۱۳۹۸/۰۳/۰۷	۰	۰	۰	۳۱,۷۳۱	آریان لیان پخش	کنترلی	
			چک و وجه نقد	۶۵,۴۷۴			۱۳۹۸/۰۳/۰۷	۰	۰	۰	۵۲,۸۸۵			
			چک و وجه نقد	۲۶,۱۹۰			۱۳۹۸/۰۳/۰۷	۰	۰	۰	۲۱,۱۵۴			
			سپرده بلند مدت و وجه نقد	۱,۳۳۸	۶۷۰	۱۳۹۶/۰۸/۰۹	۱۳۹۶/۱۲/۱۲	۰	۱,۰۲۱	۱,۱۳۴	۰			
			سپرده بلند مدت و وجه نقد	۱۱۹	۶۷۰	۱۳۹۶/۰۸/۰۹	۱۳۹۷/۰۶/۱۱	۰	۸۱	۹۰	۰	گلرنگ پخش گیلان	کنترلی	
			سپرده بلند مدت و وجه نقد	۱۳۱	۶۷۰	۱۳۹۶/۰۸/۰۹	۱۳۹۷/۱۲/۱۱	۰	۹۵	۱۰۶	۰			
			سپرده بلند مدت	۳۲۰			۱۳۹۸/۰۶/۲۸	۰	۲۷۶	۳۰۶	۰			
			سپرده بلند مدت و وجه نقد	۲,۵۱۰	۶۷۰	۱۳۹۶/۰۸/۰۹	۱۳۹۷/۰۲/۱۹	۰	۱,۸۸۷	۲,۰۹۷	۰			
			چک	۳۱۱	۵۹۱	۱۳۹۴/۰۲/۱۵	۱۳۹۴/۰۲/۲۸	۰	۲۵۹	۲۸۷	۰	آریان تجارت شرق	کنترلی	
			چک و وجه نقد	۳۲,۸۰۵	۶۷۰	۱۳۹۷/۰۸/۰۹	۱۳۹۸/۰۱/۱۸	۰	۰	۰	۲۷,۰۷۱	پدیده شیمی غرب	کنترلی	
			سپرده بلند مدت و وجه نقد	۸۰,۴۲۰			۱۳۹۸/۰۴/۰۴	۰	۰	۰	۵۲,۱۹۵			
			سپرده بلند مدت و وجه نقد	۷۹۷	۶۷۰	۱۳۹۶/۰۸/۰۹	۱۳۹۷/۰۳/۰۹	۰	۶۰۵	۶۷۲	۰	فروشگاههای زنجیره ای افق	کنترلی	

بانک سینا (شرکت سهامی عام)

گزارش مالی میان دوره‌ای

بادداشت‌های توضیحی صورتهای مالی

دوره میانی شش ماهه منتهی به ۳۱ شهریور ماه ۱۳۹۸

ردیف	نام گروه ذینفع واحد	نوع روابط	نام مشتری	مانده تسهیلات و تعهدات کلان																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																	
				خالص تسهیلات - میلیون ریال		تعهدات - میلیون ریال		قیمت تمام شده سهام - میلیون ریال	تاریخ اعطا/ایجاد	مجموع تسهیلات و تعهدات بعلاوه قیمت تمام شده سهام (گروه ذینفع واحد)																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																											
				خالص جاری	خالص غیر جاری	ناخالص	خالص																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																														
مصوبات هیئت مدیره	وضعیت وثیقه		نام مشتری	سپرده بلند مدت و وجه نقد	چک، وجه نقد و سهام و اوراق بها دار	سپرده بلند مدت و وجه نقد	سپرده بلند مدت و وجه نقد	سپرده بلند مدت و وجه نقد	سپرده بلند مدت و وجه نقد	سپرده بلند مدت و وجه نقد	سپرده بلند مدت و وجه نقد	سپرده بلند مدت و وجه نقد	سپرده بلند مدت و وجه نقد	سپرده بلند مدت و وجه نقد	سپرده بلند مدت و وجه نقد	سپرده بلند مدت و وجه نقد	سپرده بلند مدت و وجه نقد	سپرده بلند مدت و وجه نقد	سپرده بلند مدت و وجه نقد	سپرده بلند مدت و وجه نقد	سپرده بلند مدت و وجه نقد	سپرده بلند مدت و وجه نقد	سپرده بلند مدت و وجه نقد	سپرده بلند مدت و وجه نقد	سپرده بلند مدت و وجه نقد	سپرده بلند مدت و وجه نقد	سپرده بلند مدت و وجه نقد	سپرده بلند مدت و وجه نقد	سپرده بلند مدت و وجه نقد	سپرده بلند مدت و وجه نقد	سپرده بلند مدت و وجه نقد	سپرده بلند مدت و وجه نقد	سپرده بلند مدت و وجه نقد	سپرده بلند مدت و وجه نقد	سپرده بلند مدت و وجه نقد	سپرده بلند مدت و وجه نقد	سپرده بلند مدت و وجه نقد	سپرده بلند مدت و وجه نقد	سپرده بلند مدت و وجه نقد	سپرده بلند مدت و وجه نقد	سپرده بلند مدت و وجه نقد	سپرده بلند مدت و وجه نقد	سپرده بلند مدت و وجه نقد	سپرده بلند مدت و وجه نقد	سپرده بلند مدت و وجه نقد	سپرده بلند مدت و وجه نقد	سپرده بلند مدت و وجه نقد	سپرده بلند مدت و وجه نقد	سپرده بلند مدت و وجه نقد	سپرده بلند مدت و وجه نقد	سپرده بلند مدت و وجه نقد	سپرده بلند مدت و وجه نقد	سپرده بلند مدت و وجه نقد	سپرده بلند مدت و وجه نقد	سپرده بلند مدت و وجه نقد	سپرده بلند مدت و وجه نقد	سپرده بلند مدت و وجه نقد	سپرده بلند مدت و وجه نقد	سپرده بلند مدت و وجه نقد	سپرده بلند مدت و وجه نقد	سپرده بلند مدت و وجه نقد	سپرده بلند مدت و وجه نقد	سپرده بلند مدت و وجه نقد	سپرده بلند مدت و وجه نقد	سپرده بلند مدت و وجه نقد	سپرده بلند مدت و وجه نقد	سپرده بلند مدت و وجه نقد	سپرده بلند مدت و وجه نقد	سپرده بلند مدت و وجه نقد	سپرده بلند مدت و وجه نقد	سپرده بلند مدت و وجه نقد	سپرده بلند مدت و وجه نقد	سپرده بلند مدت و وجه نقد	سپرده بلند مدت و وجه نقد	سپرده بلند مدت و وجه نقد	سپرده بلند مدت و وجه نقد	سپرده بلند مدت و وجه نقد	سپرده بلند مدت و وجه نقد	سپرده بلند مدت و وجه نقد	سپرده بلند مدت و وجه نقد	سپرده بلند مدت و وجه نقد	سپرده بلند مدت و وجه نقد	سپرده بلند مدت و وجه نقد	سپرده بلند مدت و وجه نقد	سپرده بلند مدت و وجه نقد	سپرده بلند مدت و وجه نقد	سپرده بلند مدت و وجه نقد	سپرده بلند مدت و وجه نقد	سپرده بلند مدت و وجه نقد	سپرده بلند مدت و وجه نقد	سپرده بلند مدت و وجه نقد	سپرده بلند مدت و وجه نقد	سپرده بلند مدت و وجه نقد	سپرده بلند مدت و وجه نقد	سپرده بلند مدت و وجه نقد	سپرده بلند مدت و وجه نقد	سپرده بلند مدت و وجه نقد	سپرده بلند مدت و وجه نقد	سپرده بلند مدت و وجه نقد	سپرده بلند مدت و وجه نقد	سپرده بلند مدت و وجه نقد	سپرده بلند مدت و وجه نقد	سپرده بلند مدت و وجه نقد	سپرده بلند مدت و وجه نقد	سپرده بلند مدت و وجه نقد	سپرده بلند مدت و وجه نقد	سپرده بلند مدت و وجه نقد	سپرده بلند مدت و وجه نقد	سپرده بلند مدت و وجه نقد	سپرده بلند مدت و وجه نقد	سپرده بلند مدت و وجه نقد	سپرده بلند مدت و وجه نقد	سپرده بلند مدت و وجه نقد	سپرده بلند مدت و وجه نقد	سپرده بلند مدت و وجه نقد	سپرده بلند مدت و وجه نقد	سپرده بلند مدت و وجه نقد	سپرده بلند مدت و وجه نقد	سپرده بلند مدت و وجه نقد	سپرده بلند مدت و وجه نقد	سپرده بلند مدت و وجه نقد	سپرده بلند مدت و وجه نقد	سپرده بلند مدت و وجه نقد	سپرده بلند مدت و وجه نقد	سپرده بلند مدت و وجه نقد	سپرده بلند مدت و وجه نقد	سپرده بلند مدت و وجه نقد	سپرده بلند مدت و وجه نقد	سپرده بلند مدت و وجه نقد	سپرده بلند مدت و وجه نقد	سپرده بلند مدت و وجه نقد	سپرده بلند مدت و وجه نقد	سپرده بلند مدت و وجه نقد	سپرده بلند مدت و وجه نقد	سپرده بلند مدت و وجه نقد	سپرده بلند مدت و وجه نقد	سپرده بلند مدت و وجه نقد	سپرده بلند مدت و وجه نقد	سپرده بلند مدت و وجه نقد	سپرده بلند مدت و وجه نقد	سپرده بلند مدت و وجه نقد	سپرده بلند مدت و وجه نقد	سپرده بلند مدت و وجه نقد	سپرده بلند مدت و وجه نقد	سپرده بلند مدت و وجه نقد	سپرده بلند مدت و وجه نقد	سپرده بلند مدت و وجه نقد	سپرده بلند مدت و وجه نقد	سپرده بلند مدت و وجه نقد	سپرده بلند مدت و وجه نقد	سپرده بلند مدت و وجه نقد	سپرده بلند مدت و وجه نقد	سپرده بلند مدت و وجه نقد	سپرده بلند مدت و وجه نقد	سپرده بلند مدت و وجه نقد	سپرده بلند مدت و وجه نقد	سپرده بلند مدت و وجه نقد	سپرده بلند مدت و وجه نقد	سپرده بلند مدت و وجه نقد	سپرده بلند مدت و وجه نقد	سپرده بلند مدت و وجه نقد	سپرده بلند مدت و وجه نقد	سپرده بلند مدت و وجه نقد	سپرده بلند مدت و وجه نقد	سپرده بلند مدت و وجه نقد	سپرده بلند مدت و وجه نقد	سپرده بلند مدت و وجه نقد	سپرده بلند مدت و وجه نقد	سپرده بلند مدت و وجه نقد	سپرده بلند مدت و وجه نقد	سپرده بلند مدت و وجه نقد	سپرده بلند مدت و وجه نقد	سپرده بلند مدت و وجه نقد	سپرده بلند مدت و وجه نقد	سپرده بلند مدت و وجه نقد	سپرده بلند مدت و وجه نقد	سپرده بلند مدت و وجه نقد	سپرده بلند مدت و وجه نقد	سپرده بلند مدت و وجه نقد	سپرده بلند مدت و وجه نقد	سپرده بلند مدت و وجه نقد	سپرده بلند مدت و وجه نقد	سپرده بلند مدت و وجه نقد	سپرده بلند مدت و وجه نقد	سپرده بلند مدت و وجه نقد	سپرده بلند مدت و وجه نقد	سپرده بلند مدت و وجه نقد	سپرده بلند مدت و وجه نقد	سپرده بلند مدت و وجه نقد	سپرده بلند مدت و وجه نقد	سپرده بلند مدت و وجه نقد	سپرده بلند مدت و وجه نقد	سپرده بلند مدت و وجه نقد	سپرده بلند مدت و وجه نقد	سپرده بلند مدت و وجه نقد	سپرده بلند مدت و وجه نقد	سپرده بلند مدت و وجه نقد	سپرده بلند مدت و وجه نقد	سپرده بلند مدت و وجه نقد	سپرده بلند مدت و وجه نقد	سپرده بلند مدت و وجه نقد	سپرده بلند مدت و وجه نقد	سپرده بلند مدت و وجه نقد	سپرده بلند مدت و وجه نقد	سپرده بلند مدت و وجه نقد	سپرده بلند مدت و وجه نقد	سپرده بلند مدت و وجه نقد	سپرده بلند مدت و وجه نقد	سپرده بلند مدت و وجه نقد	سپرده بلند مدت و وجه نقد	سپرده بلند مدت و وجه نقد	سپرده بلند مدت و وجه نقد	سپرده بلند مدت و وجه نقد	سپرده بلند مدت و وجه نقد	سپرده بلند مدت و وجه نقد	سپرده بلند مدت و وجه نقد	سپرده بلند مدت و وجه نقد	سپرده بلند مدت و وجه نقد	سپرده بلند مدت و وجه نقد	سپرده بلند مدت و وجه نقد	سپرده بلند مدت و وجه نقد	سپرده بلند مدت و وجه نقد	سپرده بلند مدت و وجه نقد	سپرده بلند مدت و وجه نقد	سپرده بلند مدت و وجه نقد	سپرده بلند مدت و وجه نقد	سپرده بلند مدت و وجه نقد	سپرده بلند مدت و وجه نقد	سپرده بلند مدت و وجه نقد	سپرده بلند مدت و وجه نقد	سپرده بلند مدت و وجه نقد	سپرده بلند مدت و وجه نقد	سپرده بلند مدت و وجه نقد	سپرده بلند مدت و وجه نقد	سپرده بلند مدت و وجه نقد	سپرده بلند مدت و وجه نقد	سپرده بلند مدت و وجه نقد	سپرده بلند مدت و وجه نقد	سپرده بلند مدت و وجه نقد	سپرده بلند مدت و وجه نقد	سپرده بلند مدت و وجه نقد	سپرده بلند مدت و وجه نقد	سپرده بلند مدت و وجه نقد	سپرده بلند مدت و وجه نقد	سپرده بلند مدت و وجه نقد	سپرده بلند مدت و وجه نقد	سپرده بلند مدت و وجه نقد	سپرده بلند مدت و وجه نقد	سپرده بلند مدت و وجه نقد	سپرده بلند مدت و وجه نقد	سپرده بلند مدت و وجه نقد	سپرده بلند مدت و وجه نقد	سپرده بلند مدت و وجه نقد	سپرده بلند مدت و وجه نقد	سپرده بلند مدت و وجه نقد	سپرده بلند مدت و وجه نقد	سپرده بلند مدت و وجه نقد	سپرده بلند مدت و وجه نقد	سپرده بلند مدت و وجه نقد	سپرده بلند مدت و وجه نقد	سپرده بلند مدت و وجه نقد	سپرده بلند مدت و وجه نقد	سپرده بلند مدت و وجه نقد	سپرده بلند مدت و وجه نقد	سپرده بلند مدت و وجه نقد	سپرده بلند مدت و وجه نقد	سپرده بلند مدت و وجه نقد	سپرده بلند مدت و وجه نقد	سپرده بلند مدت و وجه نقد	سپرده بلند مدت و وجه نقد	سپرده بلند مدت و وجه نقد	سپرده بلند مدت و وجه نقد	سپرده بلند مدت و وجه نقد	سپرده بلند مدت و وجه نقد	سپرده بلند مدت و وجه نقد	سپرده بلند مدت و وجه نقد	سپرده بلند مدت و وجه نقد	سپرده بلند مدت و وجه نقد	سپرده بلند مدت و وجه نقد	سپرده بلند مدت و وجه نقد	سپرده بلند مدت و وجه نقد	سپرده بلند مدت و وجه نقد	سپرده بلند مدت و وجه نقد	سپرده بلند مدت و وجه نقد	سپرده بلند مدت و وجه نقد	سپرده بلند مدت و وجه نقد	سپرده بلند مدت و وجه نقد	سپرده بلند مدت و وجه نقد	سپرده بلند مدت و وجه نقد	سپرده بلند مدت و وجه نقد	سپرده بلند مدت و وجه نقد	سپرده بلند مدت و وجه نقد	سپرده بلند مدت و وجه نقد	سپرده بلند مدت و وجه نقد	سپرده بلند مدت و وجه نقد	سپرده بلند مدت و وجه نقد	سپرده بلند مدت و وجه نقد	سپرده بلند مدت و وجه نقد	سپرده بلند مدت و وجه نقد	سپرده بلند مدت و وجه نقد	سپرده بلند مدت و وجه نقد	سپرده بلند مدت و وجه نقد	سپرده بلند مدت و وجه نقد	سپرده بلند مدت و وجه نقد	سپرده بلند مدت و وجه نقد	سپرده بلند مدت و وجه نقد	سپرده بلند مدت و وجه نقد	سپرده بلند مدت و وجه نقد	سپرده بلند مدت و وجه نقد	سپرده بلند مدت و وجه نقد	سپرده بلند مدت و وجه نقد	سپرده بلند مدت و وجه نقد	سپرده بلند مدت و وجه نقد	سپرده بلند مدت و وجه نقد	سپرده بلند مدت و وجه نقد	سپرده بلند مدت و وجه نقد	سپرده بلند مدت و وجه نقد	سپرده بلند مدت و وجه نقد	سپرده بلند مدت و وجه نقد	سپرده بلند مدت و وجه نقد	سپرده بلند مدت و وجه نقد	سپرده بلند مدت و وجه نقد	سپرده بلند مدت و وجه نقد	سپرده بلند مدت و وجه نقد	سپرده بلند مدت و وجه نقد	سپرده بلند مدت و وجه نقد	سپرده بلند مدت و وجه نقد	سپرده بلند مدت و وجه نقد	سپرده بلند مدت و وجه نقد	سپرده بلند مدت و وجه نقد	سپرده بلند مدت و وجه نقد	سپرده بلند مدت و وجه نقد	سپرده بلند مدت و وجه نقد	سپرده بلند مدت و وجه نقد	سپرده بلند مدت و وجه نقد	سپرده بلند مدت و وجه نقد	سپرده بلند مدت و وجه نقد	سپرده بلند مدت و وجه نقد	سپرده بلند مدت و وجه نقد	سپرده بلند مدت و وجه نقد	سپرده بلند مدت و وجه نقد	سپرده بلند مدت و وجه نقد	سپرده بلند مدت و وجه نقد	سپرده بلند مدت و وجه نقد	سپرده بلند مدت و وجه نقد	سپرده بلند مدت و وجه نقد	سپرده بلند مدت و وجه نقد	سپرده بلند مدت و وجه نقد	سپرده بلند مدت و وجه نقد	سپرده بلند مدت و وجه نقد	سپرده بلند مدت و وجه نقد	سپرده بلند مدت و وجه نقد	سپرده بلند مدت و وجه نقد	سپرده بلند مدت و وجه نقد	سپرده بلند مدت و وجه نقد	سپرده بلند مدت و وجه نقد	سپرده بلند مدت و وجه نقد

بانک سینا (شرکت سهامی عام)

گزارش مالی میان دوره‌ای

بادداشت‌های توضیحی صورتهای مالی

دوره میانی شش ماهه منتهی به ۳۱ شهریور ماه ۱۳۹۸

ردیف	نام گروه ذینفع واحد	نوع روابط	نام مشتری	مانده تسهیلات و تعهدات کلان																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																									
				خالص تسهیلات - میلیون ریال		تعهدات - میلیون ریال		قیمت تمام شده سهام - میلیون ریال	تاریخ اعطا/ ایجاد	مجموع تسهیلات و تعهدات بعلاوه قیمت تمام شده سهام (گروه ذینفع واحد)																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																			
				خالص جاری	خالص غیر جاری	ناخالص	خالص																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																						
مصوبات هیئت مدیره	وضعیت وثیقه		نام مشتری	توزیع دارو پخش	کنترلی	کنترلی	کنترلی	کنترلی	کنترلی	کنترلی	کنترلی	کنترلی	کنترلی	کنترلی	کنترلی	کنترلی	کنترلی	کنترلی	کنترلی	کنترلی	کنترلی	کنترلی	کنترلی	کنترلی	کنترلی	کنترلی	کنترلی	کنترلی	کنترلی	کنترلی	کنترلی	کنترلی	کنترلی	کنترلی	کنترلی	کنترلی	کنترلی	کنترلی	کنترلی	کنترلی	کنترلی	کنترلی	کنترلی	کنترلی	کنترلی	کنترلی	کنترلی	کنترلی	کنترلی	کنترلی	کنترلی	کنترلی	کنترلی	کنترلی	کنترلی	کنترلی	کنترلی	کنترلی	کنترلی	کنترلی	کنترلی	کنترلی	کنترلی	کنترلی	کنترلی	کنترلی	کنترلی	کنترلی	کنترلی	کنترلی	کنترلی	کنترلی	کنترلی	کنترلی	کنترلی	کنترلی	کنترلی	کنترلی	کنترلی	کنترلی	کنترلی	کنترلی	کنترلی	کنترلی	کنترلی	کنترلی	کنترلی	کنترلی	کنترلی	کنترلی	کنترلی	کنترلی	کنترلی	کنترلی	کنترلی	کنترلی	کنترلی	کنترلی	کنترلی	کنترلی	کنترلی	کنترلی	کنترلی	کنترلی	کنترلی	کنترلی	کنترلی	کنترلی	کنترلی	کنترلی	کنترلی	کنترلی	کنترلی	کنترلی	کنترلی	کنترلی	کنترلی	کنترلی	کنترلی	کنترلی	کنترلی	کنترلی	کنترلی	کنترلی	کنترلی	کنترلی	کنترلی	کنترلی	کنترلی	کنترلی	کنترلی	کنترلی	کنترلی	کنترلی	کنترلی	کنترلی	کنترلی	کنترلی	کنترلی	کنترلی	کنترلی	کنترلی	کنترلی	کنترلی	کنترلی	کنترلی	کنترلی	کنترلی	کنترلی	کنترلی	کنترلی	کنترلی	کنترلی	کنترلی	کنترلی	کنترلی	کنترلی	کنترلی	کنترلی	کنترلی	کنترلی	کنترلی	کنترلی	کنترلی	کنترلی	کنترلی	کنترلی	کنترلی	کنترلی	کنترلی	کنترلی	کنترلی	کنترلی	کنترلی	کنترلی	کنترلی	کنترلی	کنترلی	کنترلی	کنترلی	کنترلی	کنترلی	کنترلی	کنترلی	کنترلی	کنترلی	کنترلی	کنترلی	کنترلی	کنترلی	کنترلی	کنترلی	کنترلی	کنترلی	کنترلی	کنترلی	کنترلی	کنترلی	کنترلی	کنترلی	کنترلی	کنترلی	کنترلی	کنترلی	کنترلی	کنترلی	کنترلی	کنترلی	کنترلی	کنترلی	کنترلی	کنترلی	کنترلی	کنترلی	کنترلی	کنترلی	کنترلی	کنترلی	کنترلی	کنترلی	کنترلی	کنترلی	کنترلی	کنترلی	کنترلی	کنترلی	کنترلی	کنترلی	کنترلی	کنترلی	کنترلی	کنترلی	کنترلی	کنترلی	کنترلی	کنترلی	کنترلی	کنترلی	کنترلی	کنترلی	کنترلی	کنترلی	کنترلی	کنترلی	کنترلی	کنترلی	کنترلی	کنترلی	کنترلی	کنترلی	کنترلی	کنترلی	کنترلی	کنترلی	کنترلی	کنترلی	کنترلی	کنترلی	کنترلی	کنترلی	کنترلی	کنترلی	کنترلی	کنترلی	کنترلی	کنترلی	کنترلی	کنترلی	کنترلی	کنترلی	کنترلی	کنترلی	کنترلی	کنترلی	کنترلی	کنترلی	کنترلی	کنترلی	کنترلی	کنترلی	کنترلی	کنترلی	کنترلی	کنترلی	کنترلی	کنترلی	کنترلی	کنترلی	کنترلی	کنترلی	کنترلی	کنترلی	کنترلی	کنترلی	کنترلی	کنترلی	کنترلی	کنترلی	کنترلی	کنترلی	کنترلی	کنترلی	کنترلی	کنترلی	کنترلی	کنترلی	کنترلی	کنترلی	کنترلی	کنترلی	کنترلی	کنترلی	کنترلی	کنترلی	کنترلی	کنترلی	کنترلی	کنترلی	کنترلی	کنترلی	کنترلی	کنترلی	کنترلی	کنترلی	کنترلی	کنترلی	کنترلی	کنترلی	کنترلی	کنترلی	کنترلی	کنترلی	کنترلی	کنترلی	کنترلی	کنترلی	کنترلی	کنترلی	کنترلی	کنترلی	کنترلی	کنترلی	کنترلی	کنترلی	کنترلی	کنترلی	کنترلی	کنترلی	کنترلی	کنترلی	کنترلی	کنترلی	کنترلی	کنترلی	کنترلی	کنترلی	کنترلی	کنترلی	کنترلی	کنترلی	کنترلی	کنترلی	کنترلی	کنترلی	کنترلی	کنترلی	کنترلی	کنترلی	کنترلی	کنترلی	کنترلی	کنترلی	کنترلی	کنترلی	کنترلی	کنترلی	کنترلی	کنترلی	کنترلی	کنترلی	کنترلی	کنترلی	کنترلی	کنترلی	کنترلی	کنترلی	کنترلی	کنترلی	کنترلی	کنترلی	کنترلی	کنترلی	کنترلی	کنترلی	کنترلی	کنترلی	کنترلی	کنترلی	کنترلی	کنترلی	کنترلی	کنترلی	کنترلی	کنترلی	کنترلی	کنترلی	کنترلی	کنترلی	کنترلی	کنترلی	کنترلی	کنترلی	کنترلی	کنترلی	کنترلی	کنترلی	کنترلی	کنترلی	کنترلی	کنترلی	کنترلی	کنترلی	کنترلی	کنترلی	کنترلی	کنترلی	کنترلی	کنترلی	کنترلی	کنترلی	کنترلی	کنترلی	کنترلی	کنترلی	کنترلی	کنترلی	کنترلی	کنترلی	کنترلی	کنترلی	کنترلی	کنترلی	کنترلی	کنترلی	کنترلی	کنترلی	کنترلی	کنترلی	کنترلی	کنترلی	کنترلی	کنترلی	کنترلی	کنترلی	کنترلی	کنترلی	کنترلی	کنترلی	کنترلی	کنترلی	کنترلی	کنترلی	کنترلی	کنترلی	کنترلی	کنترلی	کنترلی	کنترلی	کنترلی	کنترلی	کنترلی	کنترلی	کنترلی	کنترلی	کنترلی	کنترلی	کنترلی	کنترلی	کنترلی	کنترلی	کنترلی	کنترلی	کنترلی	کنترلی	کنترلی	کنترلی	کنترلی	کنترلی	کنترلی	کنترلی	کنترلی	کنترلی	کنترلی	کنترلی	کنترلی	کنترلی	کنترلی	کنترلی	کنترلی	کنترلی	کنترلی	کنترلی	کنترلی	کنترلی	کنترلی	کنترلی	کنترلی	کنترلی	کنترلی	کنترلی	کنترلی	کنترلی	کنترلی	کنترلی	کنترلی	کنترلی	کنترلی	کنترلی	کنترلی	کنترلی	کنترلی	کنترلی	کنترلی	کنترلی	کنترلی	کنترلی	کنترلی	کنترلی	کنترلی	کنترلی	کنترلی	کنترلی	کنترلی	کنترلی	کنترلی	کنترلی	کنترلی	کنترلی	کنترلی	کنترلی	کنترلی	کنترلی	کنترلی	کنترلی	کنترلی	کنترلی	کنترلی	کنترلی	کنترلی	کنترلی	کنترلی	کنترلی	کنترلی	کنترلی	کنترلی	کنترلی	کنترلی	کنترلی	کنترلی	کنترلی	کنترلی	کنترلی	کنترلی	کنترلی	کنترلی	کنترلی	کنترلی	کنترلی	کنترلی	کنترلی	کنترلی	کنترلی	کنترلی	کنترلی	کنترلی	کنترلی	کنترلی	کنترلی	کنترلی	کنترلی	کنترلی	کنترلی	کنترلی	کنترلی	کنترلی	کنترلی	کنترلی	کنترلی	کنترلی	کنترلی	کنترلی	کنترلی	کنترلی	کنترلی	کنترلی	کنترلی	کنترلی	کنترلی	کنترلی	کنترلی	کنترلی	کنترلی	کنترلی	کنترلی	کنترلی	کنترلی	کنترلی	کنترلی	کنترلی	کنترلی	کنترلی	کنترلی	کنترلی	کنترلی	کنترلی	کنترلی	کنترلی	کنترلی	کنترلی	کنترلی	کنترلی	کنترلی	کنترلی	کنترلی	کنترلی	کنترلی	کنترلی	کنترلی	کنترلی	کنترلی	کنترلی	کنترلی	کنترلی	کنترلی	کنترلی	کنترلی	کنترلی	کنترلی	کنترلی	کنترلی	کنترلی	کنترلی	کنترلی	کنترلی	کنترلی	کنترلی	کنترلی	کنترلی	کنترلی	کنترلی	کنترلی	کنترلی	کنترلی	کنترلی	کنترلی	کنترلی	کنترلی	کنترلی	کنترلی	کنترلی	کنترلی	کنترلی	کنترلی	کنترلی	کنترلی	کنترلی	کنترلی	کنترلی	کنترلی	کنترلی	کنترلی	کنترلی	کنترلی	کنترلی	کنترلی	کنترلی	کنترلی	کنترلی	کنترلی	کنترلی	کنترلی	کنترلی	کنترلی	کنترلی	کنترلی	کنترلی	کنترلی	کنترلی	کنترلی	کنترلی	کنترلی	کنترلی	کنترلی	کنترلی	کنترلی	کنترلی	کنترلی	کنترلی	کنترلی	کنترلی	کنترلی	کنترلی	کنترلی	کنترلی	کنترلی	کنترلی	کنترلی	کنترلی	کنترلی	کنترلی	کنترلی	کنترلی	کنترلی	کنترلی	کنترلی	کنترلی	کنترلی	کنترلی	کنترلی	کنترلی	کنترلی	کنترلی	کنترلی	کنترلی	کنترلی	کنترلی	کنترلی	کنترلی	کنترلی	کنترلی	کنترلی	کنترلی	کنترلی	کنترلی	کنترلی	کنترلی	کنترلی	کنترلی	کنترلی	کنترلی	کنترلی	کنترلی	کنترلی	کنترلی	کنترلی	کنترلی	کنترلی	کنترلی	کنترلی	کنترلی	کنترلی	کنترلی	کنترلی	کنترلی	کنترلی	کنترلی	کنترلی	کنترلی	کنترلی	کنترلی	کنترلی	کنترلی	کنترلی	کنترلی	کنترلی	کنترلی	کنترلی	کنترلی	کنترلی	کنترلی	کنترلی	کنترلی	کنترلی	کنترلی	کنترلی	کنترلی	کنترلی	کنترلی	کنترلی	کنترلی	کنترلی

بانک سینا (شرکت سهامی عام)

گزارش مالی میان دوره‌ای

بادداشت‌های توضیحی صورتهای مالی

دوره میانی شش ماهه منتهی به ۳۱ شهریور ماه ۱۳۹۸

ردیف	نام گروه ذینفع واحد	نوع روابط	نام مشتری	مانده تسهیلات و تعهدات کلان										
				مجموع تسهیلات و تعهدات بعلاوه قیمت تمام شده سهام (گروه ذینفع واحد)	تاریخ اعطا/ایجاد	قیمت تمام شده سهام - میلیون ریال	تعهدات - میلیون ریال		خالص تسهیلات - میلیون ریال					
							خالص	ناخالص	خالص غیر جاری	خالص جاری				
مصوبات هیئت مدیره		وضعیت وثیقه		نوع	ارزش - میلیون ریال	شماره	تاریخ							
۴	گروه داروئی داروپخش	کنترلی	پارس دارو	۳,۴۹۲,۷۳۶	چک	۳۰۵			۱۳۹۸/۰۵/۰۸	۰	۲۵۲	۳۱۵	۰	۰
					چک	۷۸۲			۱۳۹۸/۰۵/۰۹	۰	۶۵۱	۸۱۴	۰	۰
					چک	۱,۳۲۰			۱۳۹۸/۰۵/۰۹	۰	۱,۰۹۸	۱,۳۷۳	۰	۰
					چک	۹۷۷			۱۳۹۸/۰۵/۰۹	۰	۸۱۴	۱,۰۱۷	۰	۰
					چک	۱,۳۲۰			۱۳۹۸/۰۵/۱۰	۰	۱,۰۹۸	۱,۳۷۳	۰	۰
					چک	۶۵۹			۱۳۹۸/۰۵/۱۰	۰	۵۴۹	۶۸۶	۰	۰
					چک	۸۴۹			۱۳۹۸/۰۵/۱۰	۰	۷۰۷	۸۸۴	۰	۰
					چک	۷۱۲			۱۳۹۸/۰۵/۱۲	۰	۵۹۳	۷۴۱	۰	۰
		چک و وجه نقد	۳۷۱,۰۰۰				۱۳۹۷/۰۵/۱۶	۰	۰	۰	۰	۱۸۱,۰۲۷		
		چک و وجه نقد	۵۸۷,۰۰۰				۱۳۹۷/۰۶/۲۷	۰	۰	۰	۰	۲۸۱,۲۳۴		
		چک و وجه نقد	۳۹۵,۷۵۰				۱۳۹۸/۰۵/۱۰	۰	۰	۰	۰	۳۲۳,۰۱۲		
		چک و وجه نقد	۵۴۵,۴۹۰				۱۳۹۸/۰۶/۰۷	۰	۰	۰	۰	۴۴۰,۱۶۳		
	کنترلی	داروسازی فارابی	کنترلی		چک و سپرده نقدی	۶۴,۱۰۰			۱۳۹۸/۰۴/۲۶	۰	۰	۰	۰	۵۱,۶۲۱
					چک و سپرده نقدی	۶۴,۱۰۰			۱۳۹۸/۰۴/۲۶	۰	۰	۰	۰	۵۱,۶۲۱
					چک و سپرده نقدی	۶۴,۱۰۰			۱۳۹۸/۰۴/۲۶	۰	۰	۰	۰	۵۱,۶۲۱
					چک و سپرده نقدی	۶۴,۱۰۰			۱۳۹۸/۰۴/۲۶	۰	۰	۰	۰	۵۱,۶۲۱
					چک و سپرده نقدی	۶۴,۱۰۰			۱۳۹۸/۰۴/۲۶	۰	۰	۰	۰	۵۱,۶۲۱
					چک و سپرده نقدی	۶۴,۱۰۰			۱۳۹۸/۰۴/۲۶	۰	۰	۰	۰	۵۱,۶۲۱

بانک سینا (شرکت سهامی عام)

گزارش مالی میان دوره‌ای

بادداشت‌های توضیحی صورتهای مالی

دوره میانی شش ماهه منتهی به ۳۱ شهریور ماه ۱۳۹۸

ردیف	نام گروه ذینفع واحد	نوع روابط	نام مشتری	مانده تسهیلات و تعهدات کلان									
				مجموع تسهیلات و تعهدات بعلاوه قیمت تمام شده سهام (گروه ذینفع واحد)	تاریخ اعطا/ایجاد	قیمت تمام شده سهام - میلیون ریال	تعهدات - میلیون ریال		خالص تسهیلات - میلیون ریال				
							خالص	ناخالص	خالص غیر جاری	خالص جاری			
مدیر	مصوبات هیئت	نوع	ارزش - میلیون ریال	شماره	تاریخ								
		چک و سپرده نقدی	۶۴,۱۰۰										
		چک و سپرده نقدی	۶۴,۱۰۰										
		چک و سپرده نقدی	۶۴,۱۰۰										
		چک و وجه نقد	۲۱,۳۶۸	۷۵۱	۱۳۹۷/۰۵/۰۹								
		چک و وجه نقد	۲۰,۷۲۰	۷۵۱	۱۳۹۷/۰۵/۰۹								
		چک و وجه نقد	۱۸,۱۳۰	۷۵۱	۱۳۹۷/۰۵/۰۹								
		چک و وجه نقد	۱۸,۱۳۰	۷۵۱	۱۳۹۷/۰۵/۰۹								
		چک و وجه نقد	۱۹,۲۷۹	۷۵۱	۱۳۹۷/۰۵/۰۹								
		چک و وجه نقد	۷۹,۰۶۸										
		چک و وجه نقد	۱۶,۵۴۴										
		چک و سپرده نقدی	۱۷۱,۸۷۵										
		چک و سپرده نقدی	۴۹,۵۲۵										
		چک و وجه نقد	۵۷,۲۵۰										
		چک	۸۰,۰۰۰										
		چک	۷۶,۵۰۰										
		چک	۷۶,۵۰۰										
		چک	۸۱,۱۰۰										

بانک سینا (شرکت سهامی عام)

گزارش مالی میان دوره‌ای

بادداشت‌های توضیحی صورتهای مالی

دوره میانی شش ماهه منتهی به ۳۱ شهریور ماه ۱۳۹۸

ردیف	نام گروه ذینفع واحد	نوع روابط	نام مشتری	مانده تسهیلات و تعهدات کلان													
				خالص تسهیلات - میلیون ریال		تعهدات - میلیون ریال		قیمت تمام شده سهام - میلیون ریال	تاریخ اعطا/ ایجاد	مجموع تسهیلات و تعهدات بعلاوه قیمت تمام شده سهام (گروه ذینفع واحد)	وضعیت وثیقه						
				خالص جاری	خالص غیر جاری	ناخالص	خالص										
مصوبات هیئت مدیره	شماره	تاریخ	نوع	ارزش - میلیون ریال	چک	چک و وجه نقد	چک و وجه نقد	چک و وجه نقد	چک و وجه نقد	چک و وجه نقد	چک و وجه نقد	سپرده بلند مدت	چک و وثیقه ملکی	چک، وجه نقد و سهام و اوراق بها دار	چک و سپرده نقدی	چک و سهام و اوراق بهادار	چک و سپرده نقدی
				۷۶,۵۰۰	چک												
				۷۹,۰۰۰	چک												
			چک و وجه نقد	۳۲,۲۸۸													
			چک و وجه نقد	۷۵,۳۱۵													
			چک و وجه نقد	۱۱۲,۹۰۰													
			چک و وجه نقد	۵۰,۱۶۰													
			چک و وجه نقد	۲۳,۲۲۵													
			چک و وجه نقد	۱۲۵,۴۰۰													
			چک و وجه نقد	۷۵,۳۰۲													
			چک و وجه نقد	۳۹,۲۴۰													
			سپرده بلند مدت	۱۹۳,۸۹۵													
	۶۱۱	۱۳۹۴/۱۲/۱۱	چک و وثیقه ملکی	۲,۲۵۷,۰۰۰													
			چک، وجه نقد و سهام و اوراق بها دار	۴۲۱,۹۰۰													
			چک و سپرده نقدی	۱,۱۰۰,۶۰۰													
	۶۰۸	۱۳۹۴/۱۰/۲۹	چک و سهام و اوراق بهادار	۵,۶۳۳,۰۰۰													
			چک و سپرده نقدی	۱,۲۵۶,۰۰۰													

بانک سینا (شرکت سهامی عام)

گزارش مالی میان دوره‌ای

بادداشت‌های توضیحی صورتهای مالی

دوره میانی شش ماهه منتهی به ۳۱ شهریور ماه ۱۳۹۸

ردیف	نام گروه ذینفع واحد	نوع روابط	نام مشتری	مانده تسهیلات و تعهدات کلان							
				خالص تسهیلات - میلیون ریال	تعهدات - میلیون ریال		قیمت تمام شده سهام - میلیون ریال	تاریخ اعطا/ ایجاد	مجموع تسهیلات و تعهدات بعلاوه قیمت تمام شده سهام (گروه ذینفع واحد)		
					خالص جاری	خالص غیر جاری				ناخالص	خالص
شماره	تاریخ	نوع	ارزش - میلیون ریال	چک و سپرده نقدی	چک و سپرده نقدی	چک و سپرده نقدی	چک و سپرده نقدی	چک و سپرده نقدی	چک و سپرده نقدی	چک و سپرده نقدی	چک و سپرده نقدی
۶	فولاد مبارکه اصفهان	مستقل	فولاد مبارکه اصفهان	۳۶۱,۳۴۷	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰
				۱,۰۵۸,۷۳۱	۰	۰	۰	۰	۰	۰	
				۳۰۱,۶۳۲	۰	۰	۰	۰	۰	۰	
۷	سرمایه گذاری غدیر	مالکیتی	پتروشیمی شیراز	۸۹۲,۷۰۹	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰
		مالکیتی	سیمان سپاهان	۴۵,۶۹۶	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰
		مالکیتی	سیمان سپاهان	۱۴۴,۰۷۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰
		مالکیتی	سیمان سپاهان	۱۱۱,۰۱۸	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰
	مالکیتی	توسعه برق غدیر اوکسین	۴۶۵,۸۱۲	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰
	مالکیتی	توسعه برق غدیر اوکسین	۳۳۴,۹۱۶	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰
	مالکیتی	توسعه برق غدیر اوکسین	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰
	مالکیتی	توسعه برق غدیر اوکسین	۲۰۹,۳۴۲	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰
		مالکیتی	گروه توسعه انرژی تدبیر	۳۴۷,۰۸۵	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰
				۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰
				۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰
				۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰

بانک سینا (شرکت سهامی عام)

گزارش مالی میان دوره‌ای

بادداشت‌های توضیحی صورتهای مالی

دوره میانی شش ماهه منتهی به ۳۱ شهریور ماه ۱۳۹۸

ردیف	نام گروه ذینفع واحد	نوع روابط	نام مشتری	مانده تسهیلات و تعهدات کلان						وضعیت وثیقه		مصوبات هیئت مدیره				
				مجموع تسهیلات و تعهدات بعلاوه قیمت تمام شده سهام (گروه ذینفع واحد)	تاریخ اعطا/ ایجاد	قیمت تمام شده سهام - میلیون ریال	تعهدات - میلیون ریال		خالص تسهیلات - میلیون ریال							
							خالص	ناخالص	خالص غیر جاری	خالص جاری	نوع	ارزش - میلیون ریال	شماره	تاریخ		
۸				۲,۶۱۶,۹۳۷	۱۳۹۸/۰۵/۱۵	۰	۱۴۰,۰۲۶	۱۴۲,۸۸۳	۰	۰			چک	۱۶۸,۰۴۰		
		مالکیتی	تولیدات پتروشیمی قائد بصیر		۱۳۹۸/۰۶/۲۶	۰	۰	۰	۱۰۰,۲۴۷			چک و وجه نقد	۱۲۵,۴۰۰			
	مالکیتی	توسعه انرژی تدبیر (هلدینگ) ستاد اجرایی فرمان حضرت امام (ره)	توسعه حفاری تدبیر		۱۳۹۸/۰۶/۰۳	۰	۹۸,۰۰۰	۱۰۰,۰۰۰	۰	۰			چک	۱۱۷,۶۰۰		
					۱۳۹۸/۰۴/۱۵	۰	۰	۰	۱۸۶,۷۹۴			چک و وجه نقد	۲۳۳,۱۰۰			
					۱۳۹۸/۰۴/۲۴	۰	۰	۰	۵۱,۶۶۹			چک و وجه نقد	۶۲,۷۰۰			
					۱۳۹۸/۰۴/۲۷	۰	۰	۰	۷۷,۳۹۵			چک و وجه نقد	۹۴,۰۵۰			
					۱۳۹۸/۰۴/۳۱	۰	۰	۰	۷۷,۲۷۴			چک و وجه نقد	۹۴,۰۵۰			
					۱۳۹۸/۰۵/۲۶	۰	۰	۰	۱۰۱,۷۶۱			چک و وجه نقد	۱۲۵,۴۰۰			
					۱۳۹۸/۰۶/۰۷	۰	۰	۰	۲۰۲,۳۷۴			چک و وجه نقد	۲۵۰,۸۰۰			
					۱۳۹۸/۰۶/۲۷	۰	۰	۰	۲۲۰,۴۳۵			چک و وجه نقد	۲۷۵,۸۸۰			
					۱۳۹۸/۰۶/۲۷	۰	۰	۰	۲۰۰,۳۹۶			چک و وجه نقد	۲۵۰,۸۰۰			
					۱۳۹۸/۰۶/۲۷	۰	۰	۰	۴۰۰,۷۹۱			چک و وجه نقد	۵۰۱,۶۰۰			
	مالکیتی	نفت پارس			۱۳۹۴/۰۱/۱۶	۰	۷۹۵	۸۸۳	۰	۰			چک	۹۵۴	۵۶۶	۱۳۹۳/۰۴/۳۱
					۱۳۹۵/۰۵/۲۱	۰	۲۷,۰۰۰	۳۰,۰۰۰	۰	۰			چک	۳۲,۴۰۰	۶۲۱	۱۳۹۵/۰۵/۰۵
					۱۳۹۵/۱۲/۲۵	۰	۱۸,۰۰۰	۲۰,۰۰۰	۰	۰			چک	۲۱,۶۰۰	۶۲۱	۱۳۹۵/۰۵/۰۵
					۱۳۹۶/۰۳/۳۱	۰	۳۶,۰۰۰	۴۰,۰۰۰	۰	۰			چک	۴۳,۲۰۰	۶۲۱	۱۳۹۵/۰۵/۰۵
					۱۳۹۷/۰۸/۰۶	۰	۳,۱۸۹	۳,۵۴۴	۰	۰			چک	۳,۸۲۷	۷۴۵	۱۳۹۷/۰۴/۲۷

بانک سینا (شرکت سهامی عام)

گزارش مالی میان دوره‌ای

بادداشت‌های توضیحی صورتهای مالی

دوره میانی شش ماهه منتهی به ۳۱ شهریور ماه ۱۳۹۸

ردیف	نام گروه ذینفع واحد	نوع روابط	نام مشتری	مانده تسهیلات و تعهدات کلان										
				مجموع تسهیلات و تعهدات بعلاوه قیمت تمام شده سهام (گروه ذینفع واحد)	تاریخ اعطا/ ایجاد	قیمت تمام شده سهام - میلیون ریال	تعهدات - میلیون ریال		خالص تسهیلات - میلیون ریال					
							خالص	ناخالص	خالص غیر جاری	خالص جاری				
مدیر	مصوبات هیئت	نوع	ارزش - میلیون ریال	شماره	تاریخ									
		چک	۱۸۸,۵۰۰				۱۳۹۸/۰۶/۱۳	۰	۰	۰	۰	۱۵۱,۳۳۵		
		چک و وجه نقد	۴۳۹,۵۰۰				۱۳۹۸/۰۶/۲۰	۰	۰	۰	۰	۳۵۱,۹۰۴		
		چک و وجه نقد	۳۰۰,۰۰۰	۷۴۵	۱۳۹۷/۰۴/۲۷		۱۳۹۷/۰۸/۲۳	۰	۲۴,۸۲۱	۲۷,۵۷۵	۰	۰		
		چک و سپرده نقدی	۹۹۷,۰۰۰				۱۳۹۸/۰۴/۰۴	۰	۰	۰	۰	۸۲۲,۵۸۶	پخش البرز	
		چک و سپرده نقدی	۷۷۳,۰۰۰				۱۳۹۸/۰۶/۲۶	۰	۰	۰	۰	۶۱۳,۵۰۹		مالکیتی
		چک و سپرده نقدی	۶۰,۶۵۰				۱۳۹۷/۰۵/۱۷	۰	۰	۰	۰	۲۱,۵۲۸	گروه صنایع شفا فارمد	
		چک	۱۲,۳۵۰				۱۳۹۶/۰۵/۱۳	۰	۱۰,۳۵۲	۱۰,۳۵۵	۰	۰		
		چک	۱۱,۰۸۳				۱۳۹۶/۰۷/۱۷	۰	۱۰,۳۳۲	۱۰,۳۵۵	۰	۰		
		چک	۱۱,۱۸۳				۱۳۹۶/۱۰/۱۶	۰	۱۰,۳۵۱	۱۰,۳۵۵	۰	۰		
		چک	۱۱,۱۸۳				۱۳۹۶/۱۰/۱۶	۰	۱۰,۳۳۸	۱۰,۳۵۵	۰	۳,۷۳۳		
		چک	۱۱,۱۸۳				۱۳۹۶/۱۰/۲۷	۰	۱۰,۳۳۶	۱۰,۳۵۵	۰	۸,۱۳۲		
		چک	۱۱,۱۸۳				۱۳۹۶/۱۱/۲۹	۰	۹,۵۵۴	۱۰,۳۵۵	۰	۹۳۹		
		چک و سپرده نقدی	۳۳۳,۵۰۰				۱۳۹۸/۰۴/۰۵	۰	۰	۰	۰	۱۰۴,۳۴۰	کی بی سی	مالکیتی
		چک	۳۵,۶۰۰	۷۲۵	۱۳۹۷/۰۳/۰۱		۱۳۹۷/۰۶/۱۴	۰	۰	۰	۰	۱۳,۵۳۳	گروه دارویی برکت	مالکیتی
		چک و سپرده نقدی	۱۹۰,۱۵۰	۷۲۵	۱۳۹۷/۰۳/۰۱		۱۳۹۷/۰۶/۱۴	۰	۰	۰	۰	۷۲,۱۷۸		
		چک ،سهام و اوراق بها دار و سپرده نقدی	۴,۱۱۵,۶۴۷	۷۲۵	۱۳۹۷/۰۳/۰۱		۱۳۹۷/۰۸/۱۳	۰	۰	۰	۰	۹۸۵,۱۷۴		

بانک سینا (شرکت سهامی عام)

گزارش مالی میان دوره‌ای

بادداشت‌های توضیحی صورتهای مالی

دوره میانی شش ماهه منتهی به ۳۱ شهریور ماه ۱۳۹۸

ردیف	نام گروه ذینفع واحد	نوع روابط	نام مشتری	مانده تسهیلات و تعهدات کلان										
				خالص تسهیلات - میلیون ریال		تعهدات - میلیون ریال		قیمت تمام شده سهام - میلیون ریال	تاریخ اعطا/ ایجاد	مجموع تسهیلات و تعهدات بعلاوه قیمت تمام شده سهام (گروه ذینفع واحد)	وضعیت وثیقه		مصوبات هیئت مدیره	
				خالص جاری	خالص غیر جاری	ناخالص	خالص				نوع	ارزش - میلیون ریال	شماره	تاریخ
۹				۳۰,۷۹۹	.	.	.	.	۱۳۹۷/۰۸/۲۴	۵,۰۶۷,۸۲۱	چک ،سهام و اوراق بها دار و سپرده نقدی	۱۸۸,۴۳۸	۷۲۵	۱۳۹۷/۰۳/۰۱
		مالکیتی	داروسازی سبحان انکولوژی	۱۰۰,۷۲۶	.	.	.	.	۱۳۹۸/۰۶/۱۶		چک و سپرده نقدی	۱۱۱,۰۰۰		
	سبحان دارو	مالکیتی	دارویی برکت (هلدینگ ستاد اجرایی فرمان حضرت امام (ره)	۸,۳۵۹	.	.	.	.	۱۳۹۷/۰۶/۲۷		چک و سپرده نقدی	۸۲,۴۵۰	۷۴۵	۱۳۹۷/۰۴/۲۷
				۳۰,۹۴۵	.	.	.	.	۱۳۹۷/۰۸/۱۲		چک و سپرده نقدی	۱۵۶,۹۰۰	۷۴۵	۱۳۹۷/۰۴/۲۷
				۲۴,۹۳۶	.	.	.	.	۱۳۹۷/۰۹/۱۱		چک و سپرده نقدی	۸۶,۷۶۳	۷۴۵	۱۳۹۷/۰۴/۲۷
				۲۸,۹۱۵	.	.	.	.	۱۳۹۷/۰۹/۲۸		چک و سپرده نقدی	۷۷,۰۰۰	۷۴۵	۱۳۹۷/۰۴/۲۷
				۷,۲۶۵	.	.	.	.	۱۳۹۷/۱۰/۱۵		چک و سپرده نقدی	۱۹,۶۳۰	۷۴۵	۱۳۹۷/۰۴/۲۷
				۳۲,۸۸۹	.	.	.	.	۱۳۹۷/۱۰/۳۰		چک و سپرده نقدی	۷۲,۰۰۰	۷۴۵	۱۳۹۷/۰۴/۲۷
				۲۱,۱۵۶	.	.	.	.	۱۳۹۷/۱۲/۰۵		چک و سپرده نقدی	۳۹,۹۱۰	۷۴۵	۱۳۹۷/۰۴/۲۷
				۱۱,۷۷۸	.	.	.	.	۱۳۹۷/۱۲/۰۵		چک و سپرده نقدی	۲۲,۲۲۰	۷۴۵	۱۳۹۷/۰۴/۲۷
				۳۲,۹۵۰	.	.	.	.	۱۳۹۷/۱۲/۰۵		چک و سپرده نقدی	۶۱,۹۲۱	۷۴۵	۱۳۹۷/۰۴/۲۷
				۴۴,۸۵۳	.	.	.	.	۱۳۹۷/۱۲/۲۲		چک و سپرده نقدی	۸۶,۵۳۷	۷۴۵	۱۳۹۷/۰۴/۲۷
				۶۷,۱۴۵	.	.	.	.	۱۳۹۸/۰۲/۱۰		چک و سپرده نقدی	۱۰۰,۰۰۰	۷۴۵	۱۳۹۷/۰۴/۲۷
				۶۹,۲۷۵	.	.	.	.	۱۳۹۸/۰۲/۳۰		چک و سپرده نقدی	۹۳,۴۰۰	۷۴۵	۱۳۹۷/۰۴/۲۷
				۷۹,۴۳۹	.	.	.	.	۱۳۹۸/۰۴/۰۳		چک و سپرده نقدی	۹۹,۰۴۰		
				۹۴,۷۹۸	.	.	.	.	۱۳۹۸/۰۵/۰۲		چک و سپرده نقدی	۱۱۱,۰۴۰		
				۴۲,۸۳۵	.	.	.	.	۱۳۹۸/۰۵/۲۶		چک و سپرده نقدی	۴۶,۴۷۳		

بانک سینا (شرکت سهامی عام)

گزارش مالی میان دوره‌ای

نادداشتهای توضیحی صورتهای مالی

دوره میانی شش ماهه منتهی به ۳۱ شهریور ماه ۱۳۹۸

ردیف	نام گروه ذینفع واحد	نوع روابط	نام مشتری	مانده تسهیلات و تعهدات کلان																																																											
				مجموع تسهیلات و تعهدات بعلاوه قیمت تمام شده سهام (گروه ذینفع واحد)	تاریخ اعطا/ ایجاد	قیمت تمام شده سهام - میلیون ریال	تعهدات - میلیون ریال		خالص تسهیلات - میلیون ریال																																																						
							خالص	ناخالص	خالص غیر جاری	خالص جاری																																																					
				نوع	ارزش - میلیون ریال	شماره	تاریخ																																																								
		مالکیتی	ایران دارو	چک و سپرده نقدی	۱۰۲,۹۲۵				۱۳۹۸/۰۶/۲۶	۰	۰	۰	۰	۹۳,۲۲۵																																																	
					چک ،سهام و اوراق بها دار و سپرده نقدی	۱,۱۳۲,۰۰۰										۱۳۹۷/۰۶/۲۰	۰	۰	۰	۰	۳۷۲,۸۷۸																																										
					چک و سپرده نقدی	۱۱۳,۵۰۰																۱۳۹۸/۰۵/۰۹	۰	۰	۰	۰	۹۲,۳۵۲																																				
					چک و سپرده نقدی	۷۴,۷۵۰																						۱۳۹۸/۰۶/۱۷	۰	۰	۰	۰	۵۹,۴۰۷																														
					چک و سپرده نقدی	۹۴,۷۵۰																												۱۳۹۸/۰۶/۱۷	۰	۰	۰	۰	۷۵,۵۱۸																								
					چک و سپرده نقدی	۱۱۲,۲۵۰																																		۱۳۹۸/۰۶/۱۷	۰	۰	۰	۰	۸۹,۶۱۴																		
					چک و سپرده نقدی	۶۲,۲۵۰																																								۱۳۹۸/۰۶/۱۷	۰	۰	۰	۰	۴۹,۳۳۸												
					چک و سپرده نقدی	۴۸,۵۰۰																																														۱۳۹۸/۰۶/۲۵	۰	۰	۰	۰	۳۸,۱۱۲						
					چک ،سهام و اوراق بها دار و سپرده نقدی	۲,۶۹۷,۶۰۰	۶۳۲								۱۳۹۵/۱۱/۰۶																																											۱۳۹۵/۱۲/۰۴	۰	۰	۰	۰	۷۹۲,۰۳۱
					چک و سفته	۱۰,۱۰۰																																																									
چک و وجه نقد	۲,۵۵۰,۰۰۰	۶۳۸	۱۳۹۶/۰۲/۱۲	۱۳۹۶/۰۹/۱۳	۰	۳,۵۸۶	۳,۹۸۴	۰	۰																																																						
چک ،سپرده بلندمدت و سپرده نقدی	۲,۳۵۶,۶۰۰	۶۳۳	۱۳۹۵/۱۱/۲۶							۱۳۹۶/۰۲/۱۶	۰	۰	۰	۰	۵۲۴,۷۸۷																																																
چک	۲۹۱,۶۰۰															۱۳۹۶/۰۴/۲۸	۰	۰	۰	۰	۹۱۸,۶۸۷																																										
چک و سهام واوراق بهادار	۳,۹۱۴,۲۴۳	۵۸۳	۱۳۹۳/۱۲/۰۶																			۱۳۹۷/۰۳/۲۳	۰	۲۴۰,۱۶۷	۲۶۶,۸۵۳	۰	۰																																				
																												۱۳۹۴/۰۹/۰۹	۰	۰	۰	۰	۷۷۴,۸۹۷																														

بانک سینا (شرکت سهامی عام)

گزارش مالی میان دوره‌ای

بادداشت‌های توضیحی صورتهای مالی

دوره میانی شش ماهه منتهی به ۳۱ شهریور ماه ۱۳۹۸

ردیف	نام گروه ذینفع واحد	نوع روابط	نام مشتری	مانده تسهیلات و تعهدات کلان									
				مجموع تسهیلات و تعهدات بعلاوه قیمت تمام شده سهام (گروه ذینفع واحد)	تاریخ اعطا/ ایجاد	قیمت تمام شده سهام - میلیون ریال	تعهدات - میلیون ریال		خالص تسهیلات - میلیون ریال				
							خالص	ناخالص	خالص غیر جاری	خالص جاری			
			نوع	ارزش - میلیون ریال	شماره	تاریخ							
۱۰	سرمایه گذاری امید	مالکیتی	پترو امید آسیا	۳,۰۴۰,۹۳۸	۱۳۹۵/۰۱/۲۸	۰	۰	۰	۰	۴۹۵,۲۱۶			
					۱۳۹۵/۰۶/۲۱	۰	۰	۰	۰	۵۶,۶۳۴			
					۱۳۹۵/۰۷/۱۳	۰	۰	۰	۰	۱۱۳,۲۶۸			
		۱۳۹۵/۱۲/۰۱	۰		۰	۰	۰	۴,۱۷۹					
	کنترلی	گهر عمران سیرجان	۱۳۹۵/۰۵/۰۶	۰	۱۶۴	۱۶۴	۰	۰					
			۱۳۹۵/۰۸/۰۹	۰	۳,۴۵۰	۴,۰۶۶	۰	۰					
			۱۳۹۸/۰۴/۱۶	۰	۰	۰	۰	۱۰۳,۷۹۷					
			مالکیتی	لیزینگ امید	۱۳۹۶/۱۱/۰۴	۶۸۶	۱۰۹,۵۵۰	چک و وثیقه ملکی	۱۳۹۷/۰۷/۲۱	۰	۰	۰	۰
	۱۳۹۷/۰۵/۲۳	۷۵۴			۱۰۱,۱۷۵	چک و وجه نقد	۱۳۹۷/۰۷/۲۵	۰	۰	۰	۰	۶,۶۱۳	
	۱۳۹۶/۱۱/۰۴	۶۸۶			۵۹,۵۱۰	چک و وثیقه ملکی	۱۳۹۷/۱۰/۱۱	۰	۰	۰	۰	۱۷,۸۳۹	
۱۳۹۶/۱۱/۰۴	۶۸۶	۷۲,۵۲۰			چک و وثیقه ملکی	۱۳۹۷/۱۱/۰۲	۰	۰	۰	۰	۲۶,۶۷۸		
مالکیتی	زمزم ایران	۱۳۹۶/۱۱/۰۴	۶۸۶	۵۸,۰۰۰	چک و وثیقه ملکی	۱۳۹۷/۱۱/۰۶	۰	۰	۰	۰	۱۷,۷۵۱		
		۱۳۹۷/۱۱/۱۰	۸۲۷	۶۱,۰۰۰	چک و وثیقه ملکی	۱۳۹۷/۱۲/۱۲	۰	۰	۰	۰	۲۶,۳۵۶		
		۱۳۹۷/۱۱/۱۰	۸۲۷	۱۹۵,۰۰۰	سپرده بلند مدت و وجه نقد	۱۳۹۷/۱۲/۱۳	۰	۰	۰	۰	۱۱۸,۵۴۵		

بانک سینا (شرکت سهامی عام)

گزارش مالی میان دوره‌ای

بادداشت‌های توضیحی صورتهای مالی

دوره میانی شش ماهه منتهی به ۳۱ شهریور ماه ۱۳۹۸

ردیف	نام گروه ذینفع واحد	نوع روابط	نام مشتری	مانده تسهیلات و تعهدات کلان																
				مجموع تسهیلات و تعهدات بعلاوه قیمت تمام شده سهام (گروه ذینفع واحد)	تاریخ اعطا/ایجاد	قیمت تمام شده سهام - میلیون ریال	تعهدات - میلیون ریال		خالص تسهیلات - میلیون ریال											
							ناخالص	خالص	خالص غیر جاری	خالص جاری										
مصوبات هیئت مدیره		وضعیت وثیقه		نوع	ارزش - میلیون ریال	شماره	تاریخ													
				چک و وثیقه ملکی	۱۷۹,۱۰۰	۸۲۷	۱۳۹۷/۱۱/۱۰													
				چک و وثیقه ملکی	۹۰,۵۰۰															
				چک و وثیقه ملکی	۲۰۶,۰۲۰															
				چک و وجه نقد	۷۵,۵۰۰															
				چک و سپرده نقدی	۶۱,۵۰۰															
				چک	۲۲,۰۱۰	۶۶۶	۱۳۹۶/۰۷/۱۸													
				چک	۲۲,۰۱۰	۶۶۶	۱۳۹۶/۰۷/۱۸													
				چک	۲۲,۰۱۰	۶۶۶	۱۳۹۶/۰۷/۱۸													
				چک	۲۲,۰۱۰	۶۶۶	۱۳۹۶/۰۷/۱۸													
				چک	۱۵۴,۲۰۰	۶۶۶	۱۳۹۶/۰۷/۱۸													
				چک	۱۳۷,۰۰۰	۶۶۶	۱۳۹۶/۰۷/۱۸													
				چک	۱۲۷,۰۰۰	۶۶۶	۱۳۹۶/۰۷/۱۸													
				چک	۴۹,۰۰۰	۷۷۳	۱۳۹۷/۰۷/۱۵													
				چک	۱۲۹,۰۰۰	۷۷۳	۱۳۹۷/۰۷/۱۵													
				چک	۹۷,۰۰۰	۷۷۳	۱۳۹۷/۰۷/۱۵													
				چک	۵۶,۰۰۰	۷۷۳	۱۳۹۷/۰۷/۱۵													
				چک	۲۲۱,۰۰۰	۷۷۳	۱۳۹۷/۰۷/۱۵													

بانک سینا (شرکت سهامی عام)

گزارش مالی میان دوره‌ای

بادداشت‌های توضیحی صورتهای مالی

دوره میانی شش ماهه منتهی به ۳۱ شهریور ماه ۱۳۹۸

ردیف	نام گروه ذینفع واحد	نوع روابط	نام مشتری	مانده تسهیلات و تعهدات کلان											
				خالص تسهیلات - میلیون ریال		تعهدات - میلیون ریال		قیمت تمام شده سهام - میلیون ریال	تاریخ اعطا/ایجاد	مجموع تسهیلات و تعهدات بعلاوه قیمت تمام شده سهام (گروه ذینفع واحد)	وضعیت وثیقه				
				خالص جاری	خالص غیر جاری	ناخالص	خالص								
										نوع	ارزش - میلیون ریال	شماره	تاریخ		
۱۱											چک	۹۲,۰۰۰	۷۷۳	۱۳۹۷/۰۷/۱۵	
												چک	۱۳۸,۰۰۰	۷۷۳	۱۳۹۷/۰۷/۱۵
												چک	۱۳۲,۲۰۰	۷۷۳	۱۳۹۷/۰۷/۱۵
												چک	۱۴۳,۲۰۰		
												چک	۲۸۶,۱۰۰		
	گسترش صنایع غذایی سینا (هلدینگ بنیاد)	مالکیتی	زمزم تهران									چک ،سفته و سپرده نقدی	۱۱۲,۴۴۷	۷۴۵	۱۳۹۷/۰۴/۲۷
												چک ،سفته و سپرده نقدی	۳۹,۳۵۰	۷۴۵	۱۳۹۷/۰۴/۲۷
												چک ،سفته و سپرده نقدی	۳۰,۲۵۴	۷۴۵	۱۳۹۷/۰۴/۲۷
												چک ،سفته و وجه نقد	۴۳,۷۸۹	۷۴۵	۱۳۹۷/۰۴/۲۷
												چک ،سفته و وجه نقد	۶۰,۵۶۶	۷۴۵	۱۳۹۷/۰۴/۲۷
												چک ،سفته و وجه نقد	۷۸,۲۲۰		
												چک ،سفته و وجه نقد	۱۵۹,۷۵۰	۶۸۶	۱۳۹۶/۱۱/۰۴
												چک ،سفته و وجه نقد	۲۵,۶۶۷	۶۸۶	۱۳۹۶/۱۱/۰۴

بانک سینا (شرکت سهامی عام)

گزارش مالی میان دوره‌ای

بادداشت‌های توضیحی صورتهای مالی

دوره میانی شش ماهه منتهی به ۳۱ شهریور ماه ۱۳۹۸

ردیف	نام گروه ذینفع واحد	نوع روابط	نام مشتری	مانده تسهیلات و تعهدات کلان																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																
				مجموع تسهیلات و تعهدات بعلاوه قیمت تمام شده سهام (گروه ذینفع واحد)	تاریخ اعطا/ ایجاد	قیمت تمام شده سهام - میلیون ریال	تعهدات - میلیون ریال		خالص تسهیلات - میلیون ریال																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																											
							خالص	ناخالص	خالص غیر جاری	خالص جاری																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																										
				نوع	ارزش - میلیون ریال	شماره	تاریخ																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																													
			رکزم سرمایه ها			۰	۰	۰	۷۷۶	۱۱,۴۳۹				چک ،سفته و وجه نقد	۳۷,۲۴۷	۶۸۶	۱۳۹۶/۱۱/۰۴																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																			
														چک ،سفته و وجه نقد	۶۲,۸۵۰	۶۸۶	۱۳۹۶/۱۱/۰۴																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																			
	مالکیتی	پروتئین گستر سینا			۰	۰	۰	۰	۰	۲۳۷,۷۱۸				چک و سپرده نقدی	۳۹۱,۹۵۰	۷۷۰	۱۳۹۷/۰۷/۰۸																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																			
														چک و وجه نقد	۱۳,۳۳۴	۷۲۵	۱۳۹۷/۰۳/۰۱																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																			
														چک و وجه نقد	۲۱,۸۷۲	۷۲۵	۱۳۹۷/۰۳/۰۱																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																			
														چک و وجه نقد	۸,۵۹۰	۷۲۵	۱۳۹۷/۰۳/۰۱																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																			
														چک و وجه نقد	۳۵,۰۰۱	۷۲۵	۱۳۹۷/۰۳/۰۱																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																			
														چک و سپرده نقدی	۱۶,۳۰۲																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																					
														چک و سپرده نقدی	۵۷,۷۲۶																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																					
														چک و سپرده نقدی	۷,۵۰۵																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																					
														چک و سپرده نقدی	۲۵,۰۸۰																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																					
														چک و سپرده نقدی	۳۵,۱۴۶																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																					
														چک و سپرده نقدی	۲۹,۱۰۰																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																					
														چک و سپرده نقدی	۵۰,۲۰۰																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																					
چک و سپرده نقدی	۴۲,۷۰۰																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																			
چک و سپرده نقدی	۴,۹۵۴																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																			
						۰	۰	۰	۰	۰																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																										

بانک سینا (شرکت سهامی عام)

گزارش مالی میان دوره‌ای

بادداشت‌های توضیحی صورتهای مالی

دوره میانی شش ماهه منتهی به ۳۱ شهریور ماه ۱۳۹۸

ردیف	نام گروه ذینفع واحد	نوع روابط	نام مشتری	مانده تسهیلات و تعهدات کلان										
				خالص تسهیلات - میلیون ریال		تعهدات - میلیون ریال		قیمت تمام شده سهام - میلیون ریال	تاریخ اعطا/ایجاد	مجموع تسهیلات و تعهدات بعلاوه قیمت تمام شده سهام (گروه ذینفع واحد)				
				خالص جاری	خالص غیر جاری	ناخالص	خالص							
مصوبات هیئت مدیره	وضعیت وثیقه	نوع	ارزش - میلیون ریال	شماره	تاریخ									
		چک و سپرده نقدی	۱۲۶,۴۲۹											
		چک و سپرده نقدی	۷,۲۸۸											
		چک و وجه نقد	۸,۱۱۷											
		چک و وجه نقد	۶۳,۳۹۲											
		چک، سهام واوراق بهادار و سپرده نقدی	۱۴۲,۳۱۸											
		چک و قرارداد	۶۴,۸۵۵											
		چک و سپرده نقدی	۳۹۶,۰۶۰	۷۸۱	۱۳۹۷/۰۸/۰۷									
		چک و سپرده نقدی	۳۰,۴۴۰	۷۸۱	۱۳۹۷/۰۸/۰۷									
		چک، سهام واوراق بهادار و سپرده نقدی	۹۰۸,۵۰۰	۸۵۶	۱۳۹۷/۱۲/۲۰									
		چک	۲۴,۸۰۰	۷۸۱	۱۳۹۷/۰۸/۰۷									
		چک	۱۰۰,۰۰۰	۷۸۱	۱۳۹۷/۰۸/۰۷									
		چک	۶۶,۲۰۰											
		چک و سفته	۳۶,۰۰۰											
		چک و سفته	۳۴,۸۰۰											
		چک	۱۵,۲۰۰											
		چک	۳۴,۰۰۰	۶۲۲	۱۳۹۵/۰۵/۱۹									

بانک سینا (شرکت سهامی عام)

گزارش مالی میان دوره‌ای

بادداشت‌های توضیحی صورتهای مالی

دوره میانی شش ماهه منتهی به ۳۱ شهریور ماه ۱۳۹۸

ردیف	نام گروه ذینفع واحد	نوع روابط	نام مشتری	مانده تسهیلات و تعهدات کلان								
				مجموع تسهیلات و تعهدات بعلاوه قیمت تمام شده سهام (گروه ذینفع واحد)	تاریخ اعطا/ایجاد	قیمت تمام شده سهام - میلیون ریال	تعهدات - میلیون ریال		خالص تسهیلات - میلیون ریال			
							خالص	ناخالص	خالص غیر جاری	خالص جاری		
تاریخ	شماره	ارزش - میلیون ریال	نوع									
۱۳۹۵/۰۵/۱۹	۶۲۲	۱۵,۱۰۰	چک		۱۳۹۶/۱۲/۰۹	۰	۱۲,۵۰۹	۱۳,۸۹۸	۰	۰	ملی ساختمان	مالکیتی
		۱۸,۰۰۰	چک		۱۳۹۶/۱۲/۲۳	۰	۱۴,۹۹۵	۱۶,۶۶۱	۰	۰		
		۸,۱۰۰	چک		۱۳۹۶/۱۲/۲۷	۰	۶,۷۲۴	۷,۴۷۲	۰	۰		
		۲,۵۰۰	چک		۱۳۹۷/۰۸/۱۵	۰	۲,۰۲۵	۲,۲۵۰	۰	۰		
		۲۰,۳۴۵	چک		۱۳۹۷/۱۰/۰۵	۰	۱۵,۵۷۰	۱۷,۳۰۰	۰	۰		
		۱۴,۰۰۰	چک		۱۳۹۶/۰۷/۲۹	۰	۱۰,۹۱۱	۱۲,۱۲۳	۰	۰		
		۳۳,۰۰۰	چک		۱۳۹۷/۰۲/۱۸	۰	۲۵,۲۰۰	۲۸,۰۰۰	۰	۰		
		۸۸,۴۰۰	چک و سفته		۱۳۹۷/۱۲/۲۶	۰	۳۶,۰۰۰	۴۰,۰۰۰	۰	۰		
		۲۴,۵۰۰	چک و سفته		۱۳۹۸/۰۳/۰۴	۰	۹,۰۰۰	۱۰,۰۰۰	۰	۰		
		۹,۸۸۸	چک		۱۳۹۶/۰۳/۲۳	۰	۸,۲۴۰	۹,۱۵۵	۰	۰	خانه ایرانیان	مالکیتی
		۷,۴۲۰	چک		۱۳۹۶/۰۵/۱۸	۰	۶,۱۸۰	۶,۸۶۷	۰	۰		
		۳۹,۰۰۰	چک		۱۳۹۶/۱۰/۰۶	۰	۳۱,۹۳۸	۳۵,۴۸۶	۰	۰		
۱۳۹۵/۰۵/۱۹	۶۲۲	۱۴,۴۵۹	چک		۱۳۹۵/۰۹/۰۷	۰	۱۲,۰۴۹	۱۳,۳۸۸	۰	۰		
۱۳۹۵/۰۵/۱۹	۶۲۲	۱۴,۵۰۰	چک		۱۳۹۵/۰۹/۲۹	۰	۱۲,۰۴۹	۱۳,۳۸۸	۰	۰		
۱۳۹۵/۰۵/۱۹	۶۲۲	۱۲,۳۶۰	چک		۱۳۹۶/۰۲/۰۶	۰	۱۰,۳۰۰	۱۱,۴۴۴	۰	۰		
		۱,۴۴۰	چک		۱۳۹۶/۰۳/۰۱	۰	۱,۲۰۰	۱,۳۳۳	۰	۰		
		۱۲۷,۵۶۰	چک		۱۳۹۶/۰۴/۱۲	۰	۶,۳۰۰	۷,۰۰۰	۰	۰		

بانک سینا (شرکت سهامی عام)

گزارش مالی میان دوره‌ای

بادداشت‌های توضیحی صورتهای مالی

دوره میانی شش ماهه منتهی به ۳۱ شهریور ماه ۱۳۹۸

ردیف	نام گروه ذینفع واحد	نوع روابط	نام مشتری	مانده تسهیلات و تعهدات کلان											
				خالص تسهیلات - میلیون ریال		تعهدات - میلیون ریال		قیمت تمام شده سهام - میلیون ریال	تاریخ اعطا/ایجاد	مجموع تسهیلات و تعهدات بعلاوه قیمت تمام شده سهام (گروه ذینفع واحد)	وضعیت وثیقه		مصوبات هیئت مدیره		
				خالص جاری	خالص غیر جاری	ناخالص	خالص				نوع	ارزش - میلیون ریال		شماره	تاریخ
۱۲	پارس (هلدینگ بنیاد)					۰	۲۳,۳۱۷	۲۰,۹۸۵	۰	۱۳۹۶/۰۷/۰۳	۳,۵۳۰,۳۱۲	چک	۲۵,۱۸۳		
						۰	۸,۸۷۲	۷,۹۸۴	۰	۱۳۹۶/۰۷/۲۴		چک	۹,۵۸۱		
						۰	۱۴,۱۰۰	۱۲,۶۹۰	۰	۱۳۹۷/۰۵/۰۴		چک	۱۵,۲۲۸		
						۰	۱۷,۷۰۵	۱۵,۹۳۴	۰	۱۳۹۵/۱۲/۲۳		چک	۱۹,۱۲۱	۶۲۲	۱۳۹۵/۰۵/۱۹
						۰	۸,۹۰۲	۸,۰۱۱	۰	۱۳۹۶/۱۱/۰۷		چک	۱۲,۲۰۰		
						۰	۱۱,۸۸۴	۱۰,۶۹۵	۰	۱۳۹۷/۰۱/۰۷		چک	۱۶,۰۴۵		
						۰	۳,۷۲۵	۳,۳۵۳	۰	۱۳۹۷/۱۱/۰۳		چک	۴,۰۲۵		
						۰	۵۲,۹۹۳	۴۷,۶۹۴	۰	۱۳۹۷/۰۵/۰۲		چک	۵۷,۲۳۳	۷۳۸	۱۳۹۷/۰۴/۰۵
						۰	۱۷,۳۰۱	۱۵,۵۷۱	۰	۱۳۹۷/۰۹/۱۱		چک و وجه نقد	۲۰,۴۱۶	۷۳۸	۱۳۹۷/۰۴/۰۵
						۰	۳۹,۷۴۵	۳۵,۷۷۰	۰	۱۳۹۷/۰۹/۲۹		چک و وجه نقد	۴۶,۸۹۹	۷۳۸	۱۳۹۷/۰۴/۰۵
						۰	۸,۸۴۵	۷,۹۶۰	۰	۱۳۹۶/۱۲/۲۷		چک	۹,۵۵۳		
						۰	۱۴,۳۴۸	۱۲,۹۱۳	۰	۱۳۹۷/۰۲/۱۱		چک	۱۵,۴۹۶		
	مالکیتی	دی			۰	۳۹,۶۰۲	۳۵,۶۴۲	۰	۱۳۹۷/۰۳/۱۹	چک	۴۲,۷۷۰				
					۰	۵,۰۰۰	۴,۵۰۰	۰	۱۳۹۷/۰۴/۱۲	چک	۵,۴۰۰	۷۳۸	۱۳۹۷/۰۴/۰۵		
					۰	۳۲,۹۷۶	۲۹,۶۷۸	۰	۱۳۹۷/۰۸/۳۰	چک و وجه نقد	۳۸,۹۱۲	۷۳۸	۱۳۹۷/۰۴/۰۵		
					۳۹۲,۶۹۰	۲,۳۱۵,۰۸۳	۰	۰	۰	۰	۵,۶۰۰,۰۰۰	۶۳۳	۱۳۹۵/۱۱/۲۶		
					۹۹,۸۴۵	۵۹۰,۴۲۹	۰	۰	۰	۰	۱,۴۰۰,۰۰۰	۷۶۵	۱۳۹۷/۰۶/۲۵		

بانک سینا (شرکت سهامی عام)

گزارش مالی میان دوره‌ای

بادداشت‌های توضیحی صورتهای مالی

دوره میانی شش ماهه منتهی به ۳۱ شهریور ماه ۱۳۹۸

ردیف	نام گروه ذینفع واحد	نوع روابط	نام مشتری	مانده تسهیلات و تعهدات کلان										
				مجموع تسهیلات و تعهدات بعلاوه قیمت تمام شده سهام (گروه ذینفع واحد)	تاریخ اعطا/ایجاد	قیمت تمام شده سهام - میلیون ریال	تعهدات - میلیون ریال		خالص تسهیلات - میلیون ریال					
							خالص	ناخالص	خالص غیر جاری	خالص جاری				
مصوبات هیئت مدیره	وضعیت وثیقه			نوع	ارزش - میلیون ریال	شماره	تاریخ							
			رامان	مالکیتی	چک و سفته	۶,۳۰۰		۱۳۹۷/۱۲/۱۳	۰	۲,۲۴۹	۲,۴۹۹	۰	۰	
			رامان	مالکیتی	چک	۲۹,۹۲۸		۱۳۹۵/۰۵/۲۵	۰	۲۴,۹۴۰	۲۷,۷۱۱	۰	۰	
			رامان	مالکیتی	چک	۸,۱۶۰		۱۳۹۵/۰۵/۲۵	۰	۶,۸۰۰	۷,۵۵۶	۰	۰	
			رامان	مالکیتی	چک	۱۶,۲۰۰		۱۳۹۵/۰۵/۲۵	۰	۱۳,۵۰۰	۱۵,۰۰۰	۰	۰	
			تالون	مالکیتی	چک و سفته	۲۱,۶۰۰		۱۳۹۶/۰۳/۰۱	۰	۹,۰۰۰	۱۰,۰۰۰	۰	۰	
			پایندگان	مالکیتی	چک	۱۲,۰۰۰	۶۴۲	۱۳۹۷/۰۳/۰۸	۰	۹,۸۰۰	۱۰,۰۰۰	۰	۰	
			پایندگان	مالکیتی	چک و سفته	۳,۲۸۲	۴۵۷	۱۳۸۷/۰۵/۲۸	۰	۱,۲۳۱	۱,۳۶۸	۰	۰	
			پایندگان	مالکیتی	چک و سفته	۴۶۸,۳۴۱	۴۵۷	۱۳۸۷/۰۸/۱۸	۰	۴۶,۰۸۵	۵۱,۲۰۵	۰	۰	
			پایندگان	مالکیتی	چک	۳۲,۵۰۰	۶۱۱	۱۳۹۵/۰۹/۰۴	۰	۲۷,۰۰۰	۳۰,۰۰۰	۰	۰	
			پایندگان	مالکیتی	چک	۱۱,۳۰۰	۶۱۱	۱۳۹۵/۱۱/۱۴	۰	۹,۳۸۱	۱۰,۴۲۳	۰	۰	
			پایندگان	مالکیتی	چک و سفته	۲۰,۴۰۰	۴۵۷	۱۳۸۷/۰۴/۱۱	۰	۷,۶۵۰	۸,۵۰۰	۰	۰	
			پایندگان	مالکیتی	چک	۲۰۰,۰۰۰	۶۱۸	۱۳۹۵/۰۴/۱۴	۰	۰	۰	۰	۱۶۸,۳۹۸	
					چک	۸۱	۶۶۶	۱۳۹۷/۱۲/۲۵	۰	۶۷	۶۸	۰	۰	
					چک	۹۵۰	۷۷۹	۱۳۹۸/۰۱/۱۸	۰	۷۸۴	۸۰۰	۰	۰	
					چک	۱۰۶		۱۳۹۸/۰۳/۲۸	۰	۸۸	۹۰	۰	۰	
					چک	۸۱		۱۳۹۸/۰۳/۲۸	۰	۶۷	۶۸	۰	۰	
					چک	۱,۸۰۰		۱۳۹۸/۰۵/۲۸	۰	۱,۴۷۰	۱,۵۰۰	۰	۰	

بانک سینا (شرکت سهامی عام)

گزارش مالی میان دوره‌ای

بادداشت‌های توضیحی صورتهای مالی

دوره میانی شش ماهه منتهی به ۳۱ شهریور ماه ۱۳۹۸

ردیف	نام گروه ذینفع واحد	نوع روابط	نام مشتری	مانده تسهیلات و تعهدات کلان												
				خالص تسهیلات - میلیون ریال		تعهدات - میلیون ریال		قیمت تمام شده سهام - میلیون ریال	تاریخ اعطا/ ایجاد	مجموع تسهیلات و تعهدات بعلاوه قیمت تمام شده سهام (گروه ذینفع واحد)	وضعیت وثیقه		مصوبات هیئت مدیره			
				خالص جاری	خالص غیر جاری	ناخالص	خالص									
تاریخ	شماره	نوع	ارزش - میلیون ریال	چک	۶۲۰											
													</			

بانک سینا (شرکت سهامی عام)

گزارش مالی میان دوره‌ای

بادداشت‌های توضیحی صورتهای مالی

دوره میانی شش ماهه منتهی به ۳۱ شهریور ماه ۱۳۹۸

ردیف	نام گروه ذینفع واحد	نوع روابط	نام مشتری	مانده تسهیلات و تعهدات کلان							
				خالص تسهیلات - میلیون ریال	تعهدات - میلیون ریال		قیمت تمام شده سهام - میلیون ریال	تاریخ اعطا/ایجاد	مجموع تسهیلات و تعهدات بعلاوه قیمت تمام شده سهام (گروه ذینفع واحد)		
					خالص جاری	خالص غیر جاری				ناخالص	خالص
مصوبات هیئت مدیره	وضعیت وثیقه		نام مشتری	خالص جاری	خالص غیر جاری	ناخالص	خالص	قیمت تمام شده سهام - میلیون ریال	تاریخ اعطا/ایجاد	مجموع تسهیلات و تعهدات بعلاوه قیمت تمام شده سهام (گروه ذینفع واحد)	
مدیره	شماره	تاریخ	نوع	ارزش - میلیون ریال	چک و وجه نقد	چک و وجه نقد	چک و وجه نقد	چک و وجه نقد	چک و وجه نقد	چک و وجه نقد	
				۹۱,۸۶۵	چک و وجه نقد	۱۳۹۸/۰۳/۱۸	۰	۰	۰	۰	۶۶,۳۳۳
				۹۰,۵۸۰	چک و وجه نقد	۱۳۹۸/۰۳/۲۳	۰	۰	۰	۰	۶۲,۳۲۶
				۴۵,۳۸۰	چک و وجه نقد	۱۳۹۸/۰۳/۳۰	۰	۰	۰	۰	۳۱,۴۴۱
				۲۴,۳۶۰	چک و وجه نقد	۱۳۹۸/۰۴/۰۵	۰	۰	۰	۰	۱۸,۸۳۵
				۲۸,۵۰۰	چک و وجه نقد	۱۳۹۸/۰۴/۳۱	۰	۰	۰	۰	۲۱,۱۳۷
				۲۵۳,۴۰۰	چک و وجه نقد	۱۳۹۸/۰۵/۲۴	۰	۰	۰	۰	۲۱۳,۰۸۳
				۱۷۶,۸۰۰	چک و وجه نقد	۱۳۹۸/۰۶/۲۳	۰	۰	۰	۰	۱۶۰,۶۱۹
۱۳۹۶/۰۷/۱۸	۶۶۶	۳۴۶,۰۰۰	چک	۱۳۹۶/۱۰/۲۱	۰	۲,۹۵۹	۳,۲۸۸	۰	۰	۰	۰
۱۳۹۷/۰۷/۳۰	۷۷۹	۴۱,۰۰۰	چک	۱۳۹۷/۱۰/۲۹	۰	۶۰۵	۶۷۳	۰	۰	۰	۷۲۴
۱۳۹۷/۰۷/۳۰	۷۷۹	۱۴۶,۰۰۰	چک	۱۳۹۷/۱۱/۲۳	۰	۳۰,۴۶۷	۳۳,۴۵۵	۰	۰	۰	۳۱,۸۲۱
		۳۸,۷۰۰	چک و وجه نقد	۱۳۹۸/۰۶/۲۷	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۳۵,۰۶۸
		۴۱,۰۰۰	چک	۱۳۹۸/۰۳/۲۸	۰	۲۷,۳۲۴	۲۷,۸۸۲	۰	۰	۰	۰
		۷۳,۰۰۰	چک	۱۳۹۸/۰۴/۱۸	۰	۴۸,۵۸۳	۴۹,۵۷۴	۰	۰	۰	۰
		۱۳۲,۵۰۰	چک	۱۳۹۸/۰۵/۱۳	۰	۸۸,۳۲۶	۹۰,۱۲۹	۰	۰	۰	۰
		۲۱,۳۰۰	چک	۱۳۹۸/۰۴/۲۶	۰	۱۴,۱۶۷	۱۵,۷۴۱	۰	۰	۰	۰
۱۳۹۶/۰۶/۰۷	۶۶۰	۱۰,۴۲۳	چک	۱۳۹۶/۱۱/۱۵	۰	۸,۶۸۶	۹,۶۵۱	۰	۰	۰	۰
۱۳۹۶/۰۶/۰۷	۶۶۰	۸,۳۴۰	چک	۱۳۹۷/۰۲/۰۴	۰	۶,۹۴۹	۷,۷۲۱	۰	۰	۰	۰

بانک سینا (شرکت سهامی عام)

گزارش مالی میان دوره‌ای

بادداشت‌های توضیحی صورتهای مالی

دوره میانی شش ماهه منتهی به ۳۱ شهریور ماه ۱۳۹۸

ردیف	نام گروه ذینفع واحد	نوع روابط	نام مشتری	مانده تسهیلات و تعهدات کلان															
				خالص تسهیلات - میلیون ریال		تعهدات - میلیون ریال		قیمت تمام شده سهام - میلیون ریال	تاریخ اعطا/ ایجاد	مجموع تسهیلات و تعهدات بعلاوه قیمت تمام شده سهام (گروه ذینفع واحد)	وضعیت وثیقه								
				خالص جاری	خالص غیر جاری	ناخالص	خالص												
مصوبات هیئت مدیره	شماره	تاریخ	نوع	ارزش - میلیون ریال	چک و سفته	چک و سفته	چک و سفته	چک و وجه نقد	سپرده بلند مدت	چک	چک و سفته	چک و سفته	چک و سفته	چک و سفته	چک و سفته	چک و وجه نقد	سپرده کوتاه مدت	چک و وجه نقد	
			انرژی گستر نصیر	مالکیتی															
			تامین برق وآب ایران	مالکیتی															

بانک سینا (شرکت سهامی عام)

گزارش مالی میان دوره‌ای

بادداشت‌های توضیحی صورتهای مالی

دوره میانی شش ماهه منتهی به ۳۱ شهریور ماه ۱۳۹۸

ردیف	نام گروه ذینفع واحد	نوع روابط	نام مشتری	مانده تسهیلات و تعهدات کلان										
				خالص تسهیلات - میلیون ریال		تعهدات - میلیون ریال		قیمت تمام شده سهام - میلیون ریال	تاریخ اعطا/ ایجاد	مجموع تسهیلات و تعهدات بعلاوه قیمت تمام شده سهام (گروه ذینفع واحد)				
				خالص جاری	خالص غیر جاری	ناخالص	خالص							
مصوبات هیئت مدیره	وضعیت وثیقه		نام مشتری	خالص جاری	خالص غیر جاری	ناخالص	خالص	قیمت تمام شده سهام - میلیون ریال	تاریخ اعطا/ ایجاد	مجموع تسهیلات و تعهدات بعلاوه قیمت تمام شده سهام (گروه ذینفع واحد)	نوع	ارزش - میلیون ریال	شماره	تاریخ
۱۴	صنایع برق و انرژی صبا (هلدینگ بنیاد)	مالکیتی	تولید نیروی مرکزی صبا	۲۱,۹۹۳	۰	۰	۰	۰	۱۳۹۸/۰۶/۳۰	۳,۴۲۹,۶۵۶	سپرده بلند مدت	۳۱,۰۰۰		
		مالکیتی	شرکت بهره برداری و تعمیرات نیروگاه صبا	۰	۰	۲,۵۲۱	۰	۱۳۹۸/۰۴/۳۱	چک و سفته		۹,۶۵۰			
				۰	۰	۲,۵۳۸	۰	۱۳۹۸/۰۴/۳۱	چک و سفته		۶,۰۸۰			
				۰	۰	۱,۳۰۰	۰	۱۳۹۸/۰۵/۳۰	چک و سفته		۲,۸۱۴			
				۰	۰	۳۰۰	۰	۱۳۹۸/۰۵/۳۰	چک و سفته		۶۵۴			
				۰	۰	۱,۶۵۰	۰	۱۳۹۸/۰۶/۱۷	چک و سفته		۳,۵۸۲			
				۰	۰	۱۶,۵۰۰	۰	۱۳۹۸/۰۶/۲۶	چک و سفته		۳۵,۸۲۰			
				۰	۰	۱,۱۶۳	۰	۱۳۹۵/۱۱/۲۷	چک		۲,۴۹۰			
				۰	۰	۱۵,۲۶۰	۰	۱۳۹۵/۱۱/۲۷	چک		۲۲,۶۸۰			
				۰	۰	۱۸,۰۴۷	۰	۱۳۹۵/۱۱/۲۷	چک		۴۴,۸۰۰			
				۰	۰	۲,۵۰۰	۰	۱۳۹۸/۰۶/۳۱	چک		۰			
				۰	۰	۱,۱۵۲	۰	۱۳۹۵/۱۱/۱۶	چک		۱,۲۴۵			
				۰	۰	۲,۶۲۵	۰	۱۳۹۵/۱۱/۱۶	چک		۲,۸۳۵			
				۰	۰	۱۰,۳۶۸	۰	۱۳۹۵/۱۱/۱۶	چک		۱۱,۱۹۸			
				۰	۰	۱,۹۶۸	۰	۱۳۹۶/۰۵/۲۲	چک و سفته		۴,۲۷۵			
				۰	۰	۳۴۰	۰	۱۳۹۶/۰۷/۰۱	چک و سفته		۸۰۰			
				۰	۰	۵۷۸	۰	۱۳۹۷/۰۲/۰۴	چک و سفته		۱,۲۵۵			

بانک سینا (شرکت سهامی عام)

گزارش مالی میان دوره‌ای

بادداشت‌های توضیحی صورتهای مالی

دوره میانی شش ماهه منتهی به ۳۱ شهریور ماه ۱۳۹۸

ردیف	نام گروه ذینفع واحد	نوع روابط	نام مشتری	مانده تسهیلات و تعهدات کلان									
				خالص تسهیلات - میلیون ریال		تعهدات - میلیون ریال		قیمت تمام شده سهام - میلیون ریال	تاریخ اعطا/ایجاد	مجموع تسهیلات و تعهدات بعلاوه قیمت تمام شده سهام (گروه ذینفع واحد)	وضعیت وثیقه		
				خالص جاری	خالص غیر جاری	ناخالص	خالص						
				خالص جاری	خالص غیر جاری	ناخالص	خالص			نوع	ارزش - میلیون ریال	شماره	تاریخ
		مالکیتی	تولید نیروی جنوب غرب صبا	۲,۴۴۴,۲۶۹	۹۲۵,۳۱۸	۰	۰	۰	۱۳۹۵/۱۲/۲۵	چک ، وثیقه ملکی و وجه نقد	۵,۵۸۲,۵۱۹		
۱۵	گسترش صنایع معدنی کاوه پارس (هلدینگ بنیاد)	مالکیتی	فولادشرق کاوه	۴۰,۰۰۰	۰	۰	۰	۰	۱۳۹۸/۰۶/۳۱	چک ،سهام و اوراق بهادار و وجه نقد	۹۹,۰۰۰		
		مالکیتی	صنایع سیمان گیلان سبز	۰	۴۴۹,۸۶۴	۰	۰	۰	۱۳۹۶/۰۷/۱۷	چک و سفته	۱,۰۵۴,۵۰۰		
		مالکیتی	آلومینیوم کاوه خوزستان	۹۲۳	۶,۴۰۸	۰	۰	۰	۱۳۹۵/۰۷/۲۷	چک ،سفته و سپرده کوتاه مدت	۳۴,۲۰۰		
				۲,۰۶۵	۲۲,۸۷۰	۰	۰	۰	۱۳۹۶/۰۷/۲۲	چک ،سفته و سپرده نقدی	۶۱,۲۰۰		
				۱۴,۵۴۳	۰	۰	۰	۰	۱۳۹۵/۱۲/۱۴	چک ،سفته و سپرده نقدی	۶۲,۰۷۵		
		مالکیتی	فولاد کاوه جنوب کیش	۰	۰	۱۰۵,۰۰۰	۹۴,۵۰۰	۰	۱۳۹۸/۰۳/۲۰	سپرده کوتاه مدت	۱۰۵,۰۰۰		
				۴,۵۴۰,۸۸۱	۰	۰	۰	۰	۱۳۹۵/۱۲/۲۸	چک و وثیقه ملکی	۱۲,۵۹۹,۴۸۰		
				۳۷,۵۷۶	۰	۰	۰	۰	۱۳۹۶/۱۲/۲۷	چک و سفته	۸۹,۹۸۰		
		مالکیتی	معدنی دماوند	۲۳,۵۰۹	۰	۰	۰	۰	۱۳۹۷/۰۶/۱۱	چک ،سفته و وثیقه ملکی	۹۹,۰۰۰		
		مستقل	احداث وبهره برداری آزادراه تهران شمال	۷,۶۱۷,۵۴۱	۰	۰	۰	۰	۱۳۹۴/۱۲/۱۸	چک	۹,۷۶۹,۰۰۰	۶۱۱	۱۳۹۴/۱۲/۱۱
جمع کل				۴۹,۵۹۲,۴۷۰	۴,۷۱۴,۵۳۸	۲,۹۹۴,۷۹۴	۲,۷۹۲,۵۳۸	۲,۱۰۰,۰۳۹	۵۷,۵۳۸,۴۹۰		۱۱۸,۴۶۷,۶۷۹		

بانک سینا (شرکت سهامی عام)

گزارش مالی میان دوره‌ای

بادداشت‌های توضیحی صورتهای مالی

دوره میانی شش ماهه منتهی به ۳۱ شهریور ماه ۱۳۹۸

ردیف	نام گروه ذینفع واحد	نوع روابط	نام مشتری	مانده تسهیلات و تعهدات کلان						وضعیت وثیقه	مصوبات هیئت مدیره				
				خالص تسهیلات - میلیون ریال		تعهدات - میلیون ریال		قیمت تمام شده سهام - میلیون ریال	تاریخ اعطا/ایجاد		مجموع تسهیلات و تعهدات بعلاوه قیمت تمام شده سهام (گروه ذینفع واحد)	نوع	ارزش - میلیون ریال	شماره	تاریخ
				خالص جاری	خالص غیر جاری	ناخالص	خالص								

۱-۶۱- مانده بدهی های اعلامی در جدول فوق طبق بدهی ثبت شده در دفاتر می باشد.

۱۳,۶۹۴,۷۱۳	سرمایه پایه مبنای سایر نسبت‌های احتیاطی بانک در مقطع مورد گزارش
۱,۳۶۹,۴۷۱	آستانه گزارش‌دهی تسهیلات و تعهدات کلان موسسات اعتباری (۱۰ درصد سرمایه پایه و بالاتر)
۰	آستانه گزارش‌دهی تسهیلات و تعهدات کلان شعب بانکهای خارجی (۳ درصد مجموع دارایی‌های شعبه)
مدیریت اعتبارات	واحد سازمانی مرتبط با آئین نامه (مطابق ماده ۱۱ آیین نامه)