

بانک سینا (شرکت سهامی عام)

سود و زیان پیش بینی شده (EPS) – تلفیقی گروه

برای سال مالی منتهی به ۱۳۰ اسفند ۱۳۹۵

صورت سود (زیان)

ارقام به میلیون ریال

شرح	یادداشت	پیش بینی ۱۳۹۵/۱۲/۳۰	عملکرد دوره مالی منتهی به ۱۳۹۴/۰۹/۳۰ (حسابرسی نشده)	پیش بینی ۱۳۹۴/۱۲/۲۹ (حسابرسی شده)	عملکرد سال مالی منتهی به ۱۳۹۳/۱۲/۲۹ (حسابرسی شده)
درآمدهای مشاع:					
سود تسهیلات اعطایی و ارائه خدمات	۶	۳۴,۶۲۷,۰۸۴	۲۰,۶۸۳,۸۴۹	۲۷,۸۲۲,۴۷۵	۲۲,۹۲۴,۹۶۸
سود (زیان) حاصل از سرمایه گذاری ها و سپرده گذاری ها	۷	۴,۳۴۳,۸۱۵	۴,۸۴۴,۵۸۲	۸,۶۷۱,۱۷۷	۷,۲۴۶,۴۸۲
جمع درآمدهای مشاع		۳۸,۹۷۰,۸۹۹	۲۵,۵۲۸,۴۳۱	۳۶,۴۹۳,۶۵۲	۳۰,۱۷۱,۴۵۰
سود علی الحساب سپرده های سرمایه گذاری و بهای تمام شده کالا و خدمات فروش رفته	۸	(۳۳,۰۱۷,۶۹۸)	(۲۲,۵۱۱,۳۴۳)	(۳۱,۷۷۱,۴۵۹)	(۲۶,۵۳۱,۹۹۰)
تفاوت سود قطعی و علی الحساب سپرده های سرمایه گذاری	۹	-	-	-	-
سهم سود سپرده گذاران		(۳۳,۰۱۷,۶۹۸)	(۲۲,۵۱۱,۳۴۳)	(۳۱,۷۷۱,۴۵۹)	(۲۶,۵۳۱,۹۹۰)
سهم بانک از درآمدهای مشاع (شامل حق الوکاله)		۵,۹۵۳,۲۰۱	۳,۰۱۷,۰۸۸	۴,۷۲۲,۱۹۳	۳,۶۳۹,۴۶۰
درآمدهای غیر مشاع:					
سود تسهیلات اعطایی	۶-۲	۱۷,۴۰۰	۳۸۵,۹۲۲	۱۹۵,۰۰۰	۱۸۴,۴۱۱
سود (زیان) حاصل از سرمایه گذاری ها و سپرده گذاری ها	۷-۲	۲۱۰,۳۳۱	۱۹۶,۴۰۰	۲۹۴,۸۲۳	۳۳۸,۹۵۱
درآمد کارمزد	۱۰	۱,۴۳۳,۰۰۰	۷۲۹,۰۰۰	۱,۱۰۰,۰۰۰	۱,۰۶۲,۸۴۴
نتیجه مبادلات ارزی	۱۱	۱۶,۰۰۰	۷۵,۰۹۶	۱۴,۵۰۰	-۶۱,۱۳۳
سایر درآمدها	۱۲	۲۵۲,۰۰۰	۷۹,۷۵۱	۲۰۰,۰۰۰	۸۰۵,۵۸۷
جمع درآمدهای غیر مشاع		۱,۹۲۸,۷۳۱	۱,۴۶۶,۱۶۹	۱,۸۰۴,۳۲۳	۲,۳۳۰,۶۶۰
جمع درآمدها		۷,۸۸۱,۹۳۲	۴,۴۸۳,۲۵۷	۶,۵۲۶,۵۱۶	۵,۹۷۰,۱۲۰
کسر می شود هزینه ها:					
هزینه های اداری و عمومی و استهلاک	۱۳	(۳,۷۲۶,۰۰۰)	(۲,۱۷۵,۶۸۲)	(۲,۹۲۵,۰۰۰)	(۲,۴۴۱,۶۶۷)
هزینه مطالبات مشکوک الوصول	۱۴	(۶۴۰,۹۰۰)	(۹۱,۹۹۷)	(۳۹۷,۵۰۰)	(۵۶۹,۲۳۳)
هزینه کارمزد	۱۵	(۳۵۴,۰۰۰)	(۲۱۲,۰۰۴)	(۲۳۰,۰۰۰)	(۳۱۳,۱۰۸)
سایر هزینه ها	۱۶	(۷,۹۲۰)	(۲۵,۴۱۳)	(۳۱,۵۰۰)	(۴۱,۸۹۹)
جمع هزینه ها		(۴,۷۲۸,۸۲۰)	(۲,۵۰۵,۰۹۶)	(۳,۵۸۴,۰۰۰)	(۳,۳۶۵,۹۰۶)
سود (زیان) قبل از مالیات		۳,۱۵۳,۱۱۲	۱,۹۷۸,۱۶۱	۲,۹۴۲,۵۱۶	۲,۶۰۴,۲۱۴
مالیات	۱۷	(۴۴۷,۳۹۳)	(۷۶,۳۳۸)	(۴۳۳,۸۶۳)	(۳۳۵,۵۶۱)
سود (زیان) خالص		۲,۷۰۵,۷۲۰	۱,۹۰۱,۸۲۳	۲,۵۰۸,۶۵۳	۲,۲۶۸,۶۵۳

تعداد سهام شرکت - به هزار سهم	۱۸	۱۰,۰۰۰,۰۰۰	۱۰,۰۰۰,۰۰۰	۱۰,۰۰۰,۰۰۰	۱۰,۰۰۰,۰۰۰
-------------------------------	----	------------	------------	------------	------------

سود هر سهم - ریال	۲۷۱	۱۹۰	۲۵۱	۲۳۷	
-------------------	-----	-----	-----	-----	--

گردش حساب سود (زیان) انباشته					
سود (زیان) خالص	۲,۷۰۵,۷۲۰	۱,۹۰۱,۸۲۳	۲,۵۰۸,۶۵۳	۲,۲۶۸,۶۵۳	
سود (زیان) انباشته در ابتدای سال	۲,۱۴۴,۵۷۰	۲,۰۲۵,۵۹۰	۲,۰۲۵,۵۹۰	۴,۱۴۹,۱۴۹	
تعدیلات سنواتی	-	-	-	-	
سود (زیان) انباشته در ابتدای سال - تعدیل شده	۲,۱۴۴,۵۷۰	۲,۰۲۵,۵۹۰	۲,۰۲۵,۵۹۰	۴,۱۴۹,۱۴۹	
سود سهام سال قبل - مصوب مجمع	(۲,۰۰۰,۰۰۰)	(۲,۰۰۰,۰۰۰)	(۲,۰۰۰,۰۰۰)	(۴,۱۲۸,۸۴۸)	
پاداش هیئت مدیره	-	-	(۵,۰۰۰)	-	
سود (زیان) قابل تخصیص	۲,۸۵۰,۲۹۰	۱,۹۲۷,۴۱۳	۲,۵۰۳,۲۴۳	۲,۳۸۸,۹۵۴	
اندوخته قانونی	(۴۱۳,۲۶۷)	(۲۶۱,۳۷۰)	(۳۸۹,۶۷۴)	(۳۶۳,۳۶۴)	
سود (زیان) انباشته در پایان سال	۲,۴۳۷,۰۲۳	۱,۶۶۶,۰۴۳	۲,۱۴۴,۵۷۰	۲,۰۲۵,۵۹۰	

بانک سینا (شرکت سهامی عام)
سود و زیان پیش بینی شده (EPS) – شرکت اصلی
برای سال مالی منتهی به ۳۰ اسفند ۱۳۹۵

صورت سود (زیان)

ارقام به میلیون ریال

شرح	یادداشت	پیش بینی ۱۳۹۵/۱۲/۳۰	عملکرد دوره مالی منتهی به ۱۳۹۴/۰۹/۳۰ (حسابرسی نشده)	پیش بینی ۱۳۹۴/۱۲/۲۹ (حسابرسی شده)	عملکرد سال مالی منتهی به ۱۳۹۳/۱۲/۲۹ (حسابرسی شده)
درآمدهای مشاع:					
سود تسهیلات اعطایی	۶	۲۸,۶۱۱,۰۰۰	۱۶,۶۴۱,۴۸۴	۲۱,۳۵۴,۳۰۰	۱۷,۵۰۹,۴۹۱
سود (زیان) حاصل از سرمایه گذاری ها و سپرده گذاری ها	۷	۴,۶۴۸,۸۱۵	۴,۸۴۴,۵۸۲	۸,۹۷۶,۱۷۷	۷,۴۰۰,۷۰۰
جمع درآمدهای مشاع		۳۳,۲۵۹,۸۱۵	۲۱,۴۸۶,۰۶۶	۳۰,۳۳۰,۴۷۷	۲۴,۹۱۰,۱۹۱
سود علی الحساب سپرده های سرمایه گذاری	۸	(۲۷,۳۸۳,۰۰۰)	(۱۸,۶۲۸,۳۳۶)	(۲۵,۶۵۰,۰۰۰)	(۲۱,۳۴۰,۵۳۴)
تفاوت سود قطعی و علی الحساب سپرده های سرمایه گذاری	۹	(۰)	.	.	.
سهم سود سپرده گذاران		(۲۷,۳۸۳,۰۰۰)	(۱۸,۶۲۸,۳۳۶)	(۲۵,۶۵۰,۰۰۰)	(۲۱,۳۴۰,۵۳۴)
سهم بانک از درآمدهای مشاع (شامل حق الوکاله)		۵,۸۷۶,۸۱۵	۲,۸۵۷,۷۳۰	۴,۶۸۰,۴۷۷	۳,۵۶۹,۶۵۷
درآمدهای غیر مشاع:					
سود تسهیلات اعطایی	۶-۲	۱۷,۴۰۰	۳۸۵,۹۲۲	۱۹۵,۰۰۰	۱۸۴,۴۱۱
سود (زیان) حاصل از سرمایه گذاری ها و سپرده گذاری ها	۷-۲	۲۱۰,۳۳۱	۱۹۶,۴۰۰	۲۹۴,۸۲۳	۳۳۸,۹۵۱
درآمد کارمزد	۱۰	۱,۴۳۳,۰۰۰	۷۲۹,۰۰۰	۱,۱۰۰,۰۰۰	۱,۰۲۲,۶۹۱
نتیجه مبادلات ارزی	۱۱	۱۶,۰۰۰	۷۵,۰۹۶	۱۴,۵۰۰	(۶۰,۹۷۹)
سایر درآمدها	۱۲	۲۵۲,۰۰۰	۷۹,۷۵۱	۲۰۰,۰۰۰	۷۹۳,۷۵۲
جمع درآمدهای غیر مشاع		۱,۹۲۸,۷۳۱	۱,۴۶۶,۱۶۹	۱,۸۰۴,۳۲۳	۲,۲۷۸,۸۲۶
جمع درآمدها		۷,۸۰۵,۵۴۶	۴,۳۲۳,۸۹۹	۶,۴۸۴,۸۰۰	۵,۸۴۸,۴۸۳
کسر می شود هزینه ها:					
هزینه های اداری و عمومی و استهلاک	۱۳	(۳,۷۲۶,۰۰۰)	(۲,۱۷۵,۶۸۲)	(۲,۹۲۵,۰۰۰)	(۲,۴۲۶,۶۳۱)
هزینه مطالبات مشکوک الوصول	۱۴	(۶۴۰,۹۰۰)	(۹۱,۹۹۷)	(۳۹۷,۵۰۰)	(۵۶۹,۲۳۲)
هزینه کارمزد و مالی	۱۵	(۳۵۴,۰۰۰)	(۲۱۲,۰۰۴)	(۲۳۰,۰۰۰)	(۳۳۹,۷۰۱)
سایر هزینه ها	۱۶	(۷,۹۳۰)	(۲۵,۴۱۳)	(۳۱,۵۰۰)	(۴۱,۸۹۹)
جمع هزینه ها		(۴,۷۲۸,۸۲۰)	(۲,۵۰۵,۰۹۶)	(۳,۵۸۴,۰۰۰)	(۳,۲۷۷,۴۶۳)
سود (زیان) قبل از مالیات		۳,۰۷۶,۷۲۶	۱,۸۱۸,۸۰۳	۲,۹۰۰,۸۰۰	۲,۵۷۱,۰۲۰
مالیات	۱۷	(۴۳۵,۶۶۶)	(۷۶,۳۳۸)	(۴۱۰,۸۳۰)	(۲۱۹,۵۴۹)
سود (زیان) خالص		۲,۶۴۱,۰۶۰	۱,۷۴۲,۴۶۵	۲,۴۸۹,۹۷۰	۲,۳۵۱,۴۷۱
تعداد سهام شرکت - به هزار سهم					
	۱۸	۱۰,۰۰۰,۰۰۰	۱۰,۰۰۰,۰۰۰	۱۰,۰۰۰,۰۰۰	۱۰,۰۰۰,۰۰۰
سود هر سهم - ریال					
		۲۶۴	۱۷۴	۲۴۹	۲۳۵

گردش حساب سود (زیان) انباشته					
سود (زیان) خالص		۲,۶۴۱,۰۶۰	۱,۷۴۲,۴۶۵	۲,۴۸۹,۹۷۰	۲,۳۵۱,۴۷۱
سود (زیان) انباشته در ابتدای سال		۲,۱۱۸,۵۶۷	۲,۰۰۷,۰۹۲	۲,۰۰۷,۰۹۲	۴,۱۳۰,۳۴۲
تعدیلات سنوایی		.	.	.	.
سود (زیان) انباشته در ابتدای سال - تعدیل شده		۲,۱۱۸,۵۶۷	۲,۰۰۷,۰۹۲	۲,۰۰۷,۰۹۲	۴,۱۳۰,۳۴۲
سود سهام سال قبل - مصوب مجمع		(۲,۰۰۰,۰۰۰)	(۲,۰۰۰,۰۰۰)	(۲,۰۰۰,۰۰۰)	(۴,۱۳۲,۰۰۰)
پاداش هیئت مدیره		.	.	(۵,۰۰۰)	.
سود (زیان) قابل تخصیص		۲,۷۵۹,۶۲۷	۱,۷۴۹,۵۵۷	۲,۴۹۲,۰۶۲	۲,۳۵۹,۸۱۳
اندوخته قانونی		(۳۹۶,۱۵۹)	(۲۶۱,۳۷۰)	(۳۷۳,۴۹۶)	(۳۵۲,۷۲۱)
سود (زیان) انباشته در پایان سال		۲,۳۶۳,۴۶۸	۱,۴۸۸,۱۸۸	۲,۱۱۸,۵۶۷	۲,۰۰۷,۰۹۲

بانک سینا (شرکت سهامی عام)

سود و زیان پیش بینی شده (EPS)

برای سال مالی منتهی به ۳۰ اسفند ماه ۱۳۹۵

۱- کلیات

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 طبق ماده ۸ آئین نامه مؤسسات غیرتجاری تهران به ثبت رسیده است. در ۱۹ شهریور ماه ۱۳۸۶ بعنوان چهارصد و سی و نهمین شرکت در تابلوی فرعی سازمان بورس اوراق بهادار به ثبت رسیده است. طبق مصوبه مجمع عمومی فوق العاده مورخ ۱۱ دیماه ۱۳۸۷ نام شرکت، به بانک سینا (شرکت سهامی عام) تغییر یافته است و مرکز اصلی بانک در تهران - خیابان استاد مطهری پلاک ۱۸۷ واقع می باشد.

۱-۲- فعالیت اصلی بانک

موضوع فعالیت بانک طبق ماده ۲ اساسنامه بانک است، بانک می تواند به کلیه عملیات پولی، مالی و بانکی مجاز مبادرت نماید. در ۲۸ اسفندماه ۱۳۸۷، بانک مرکزی جمهوری اسلامی ایران نسبت به صدور مجوز فعالیت تحت نام بانک سینا در چارچوب قانون پولی و بانکی کشور، قانون عملیات بانکی بدون ربا، مصوبات شورای پول و اعتبار، بخشنامه ها و دستورالعملهای بانک مرکزی و سایر مقررات ذیربط، موافقت به عمل آورده است.

۱-۳- تعداد شعب

تعداد شعب بانک در پایان سال به شرح زیر می باشد:

سال ۱۳۹۴	پیش بینی سال ۱۳۹۵	
۶۲	۷۵	شعب استان تهران
۱۹۳	۱۹۳	شعب سایر استانها
۲	۲	شعب مناطق آزاد
۰	۰	نماینده گی یا شعب خارج از کشور
۲۵۷	۲۷۰	

۱-۴- وضعیت اشتغال

میانگین تعداد کارکنان بانک به شرح زیر برآورد گردیده است:

سال ۱۳۹۴	پیش بینی سال ۱۳۹۵	
نفر	نفر	
۴۳۸	۴۵۳	دفتر مرکزی
۴۳۹	۴۵۹	شعب استان تهران
۱,۵۱۳	۱,۵۵۳	شعب سایر استانها
۲,۳۹۰	۲,۴۶۵	

همچنین تعداد کارکنان پیمانکاری (شرکت سینا یاران)، جهت انجام امور خدماتی و ارائه خدمات پشتیبانی سخت افزاری، امور پول رسانی و پول گذاری دستگاههای خودپرداز در سطح ستاد و برخی از سرپرستیها و شعب تهران، در پایان سال ۱۳۹۵ جمعاً ۳۸۰ نفر (در پایان سال ۱۳۹۴ جمعاً ۳۵۰ نفر) خواهد بود.

سود و زیان پیش بینی شده (EPS)

برای سال مالی منتهی به ۳۰ اسفند ماه ۱۳۹۵

۲- مبنای تهیه صورتهای مالی

صورتهای مالی بانک اساساً بر مبنای بهای تمام شده تاریخی تهیه گردیده و در موارد مقتضی، از ارزشهای جاری نیز استفاده شده است.

۳- اهم رویه های حسابداری

رویه های حسابداری در تهیه این اطلاعات با رویه های بکار گرفته شده در تهیه صورتهای مالی تلفیقی سالانه و دوره مالی ۶ ماهه منتهی به ۱۳۹۴/۰۶/۳۱ بطور یکنواخت مورد استفاده قرار گرفته است.

۴- مبنای و مفروضات تهیه سود و زیان پیش بینی شده

۴-۱- مبنای تهیه سود و زیان پیش بینی شده

مبنای تهیه سود و زیان پیش بینی شده بر مبنای مفروضات و پیش بینی های معقول برآورد گردیده و با رعایت استانداردهای حسابداری، دستورالعمل ها، آئین نامه و مقررات موضوعه بانک ارائه شده است.

۴-۲- مفروضات تهیه سود و زیان پیش بینی شده سال ۱۳۹۵

۴-۲-۱- باتوجه به پیش بینی رشد حجم نقدینگی در کشور و با عنایت به روند جذب سپرده های مردمی در سنوات گذشته و با فرض رشد حجم سپرده های مردمی حدوداً به میزان ۱۸٪ نسبت به سال مالی قبل، میزان سپرده ها بالغ بر ۱۷۱.۵۰۰ میلیارد ریال برآورد گردیده که پس از کسر سپرده قانونی و تخصیص بخشی از آن جهت سپرده پوششی و نقدینگی در دسترس و نیز با تامین قسمتی از منابع مورد نیاز از سایر طرق، عمدتاً صرف اعطای تسهیلات خواهد شد و پیش بینی شده تا ۸۲٪ کل مانده سپرده ها به صورت تسهیلات اعطایی پرداخت شود. به طوریکه مانده تعهدات مشتریان بابت اصل تسهیلات دریافتی از این بانک تا پایان سال ۱۳۹۵ به مبلغ ۱۴۰.۷۱۵ میلیارد ریال افزایش یابد.

۴-۲-۲- میزان عایدات کارمزدی ناشی از خدمات بانکی بالغ بر ۱.۴۳۳ میلیارد ریال پیش بینی گردیده است. همچنین کارمزد(جایزه) سپرده قانونی براساس ۱٪ میانگین سپرده قانونی قابل تودیع به بانک مرکزی ج.ا.ا، معادل ۱۷۷ میلیارد ریال نیز پیش بینی و در درآمدهای سال مالی ۱۳۹۵ محاسبه و برآورد گردیده است.

۴-۲-۳- شایان ذکر است که کلیه برآوردهای مندرج در این گزارش، با توجه به روند عملکرد بانک و نیز با فرض ثبات شرایط موجود اقتصادی، صورت پذیرفته است.

۴-۲-۴- میزان جذب سپرده از مشتریان و اعطاء تسهیلات

عنوان شاخص	واحد سنجش	پیش بینی سال ۱۳۹۵	درصد رشد	پیش بینی سال ۱۳۹۴ (حسابرسی نشده)
میزان جذب سپرده های مشتریان	میلیارد ریال	۱۷۱,۵۰۰	۱۸٪	۱۴۵,۰۰۰
میزان تسهیلات اعطایی	میلیارد ریال	۱۴۰,۷۱۵	۲۹٪	۱۰۹,۰۰۰
سپرده های مدت دار و بین بانکی - ریالی	میلیارد ریال	۱۴۵,۴۴۰	۱۱٪	۱۳۰,۵۰۰

سود علی الحساب سپرده های سرمایه گذاری مندرج در یادداشت ۸ بر مبنای متوسط سپرده های مدت دار و بین بانکی فوق و به نرخ میانگین ۱۹.۸ درصد محاسبه و برآورد شده است.

بانک سینا (شرکت سهامی عام)

سود و زیان پیش بینی شده (EPS)

برای سال مالی منتهی به ۳۰ اسفند ماه ۱۳۹۵

۱-۴-۲-۴- ترکیب سپرده ها تا پایان سال مالی ۱۳۹۵ بصورت ۳.۸ درصد ۵ ساله ، ۵۰.۲ درصد یکساله تا چهارساله ، ۳۰ درصد سپرده

های کوتاه مدت و ۱۶ درصد سایر سپرده ها می باشد

۲-۴-۲-۴- ترکیب تسهیلات اعطایی شامل عقود مشارکتی ۹۱ درصد و عقود مبادله ای ۸.۷ درصد و سایر عقود ۰.۳ درصد پیش بینی شده است.

نرخ سود تسهیلات مطابق سال ۱۳۹۴ به شرح زیر، پیش بینی گردیده است. لذا سود تسهیلات اعطایی برای سال ۱۳۹۵ براساس نرخ میانگین ۲۳.۱٪ و بر مبنای متوسط تسهیلات سال ۱۳۹۴ و ۱۳۹۵ به مبلغ ۱۷.۵۰۰ ۱۲۴.۰ میلیون ریال محاسبه گردیده است.

موضوع	نرخ سود تسهیلات به درصد
عقود مشارکتی	۲۲-۲۷
عقود مبادله ای	۱۵-۲۱

ذخیره مطالبات مشکوک الوصول طبق بخشنامه شماره ۲۱۲۷۰ مورخ ۱۳۹۱/۱/۳۱ اداره مطالعات و مقررات بانکی بانک مرکزی ج.ا. برآورد گردیده است.

۳-۴-۲-۴- بانک سینا در زمینه بکارگیری امکانات و تجهیزات مختلف و استفاده از شرایط و امتیازات جدید و توسعه برخی از امکانات در جهت افزایش درآمدهای غیرمشاع ، اقدام به افزایش حجم خدمات بانکی کارمزدی نموده و پیش بینی شده که در سال مالی مورد گزارش میزان عایدات ناشی از کارمزد خدمات بانکی مذکور بالغ بر ۱.۴۳۳ میلیارد ریال گردد که عایدات بانک از این طریق، به عنوان درآمد های غیر مشاع مستقیماً به منافع سهامداران خواهد افزود.

۵-۴-۲- سرمایه گذاری در سهام شرکتهای پذیرفته شده در بورس شامل پیش بینی EPS سال ۱۳۹۵ شرکتهای سرمایه پذیر و سود نقدی آنها(DPS) بمبلغ ۳۰۰.۰۰۰ میلیون ریال برآورد گردیده است و درآمد حاصل از خرید و فروش را شامل نمی شود.

سود حاصل از سایر سرمایه گذاریها بر مبنای عملیات و فعالیتهای سالهای اخیر بمبلغ ۱.۴۴۷.۱۴۶ میلیون ریال برای سال ۱۳۹۵ برآورد گردیده است.

سود سپرده های مدت دار نزد بانکهای داخلی مطابق سال قبل ناشی از سپرده گذاری در بانکها و بازار بین بانکی می باشد. که باتوجه به رشد ۱۸ درصدی جذب سپرده ها بطور متوسط ۱۴.۲۰۵.۰۰۰ میلیون ریال و نرخ ۲۰٪ محاسبه و از این بابت مبلغ ۲.۸۴۱.۰۰۰ میلیون ریال سود برآورد شده است.

۶-۴-۲- نرخ سود اوراق مشارکت ۲۰ درصد و نرخ جایزه سپرده قانونی معادل یک درصد میانگین سپرده قانونی در سال برآورد شده است.

۷-۴-۲- هزینه های کارکنان براساس میانگین ۹ ماهه ابتدای سال ۱۳۹۴ و با لحاظ افزایش ۲۰ درصدی سالانه و نیز افزایش تعداد کارکنان ستاد و شعب برآورد گردیده است.

محاسبه هزینه استهلاک ساختمان با نرخ ۷ درصد ، اثاثه و تجهیزات اداری ۱۰ ساله مستقیم ، تجهیزات رایانه ای ۳ الی ۵ سال مستقیم می باشد.

هزینه های اداری و عمومی براساس تعمیم عملکرد ۱۲ ماهه سال ۱۳۹۴ به عنوان مبنا و با اعمال رشد ۳۰ درصدی برآورد گردیده است.

۸-۴-۲- سایر اطلاعات:

تعداد خودپردازها (ATM) ۶۴۳ دستگاه در پایان سال ۹۴ و باتوجه به افزایش ۵۰ دستگاه در سال ۹۵ جمعاً ۶۹۳ دستگاه پیش بینی شده است.

تعداد پایانه های فروشگاهی (POS) ۷۳۸۰ دستگاه در پایان سال ۹۴ و باتوجه به افزایش ۹۰۰۰ دستگاه در سال ۹۵ جمعاً ۷۶۳۸۰ دستگاه پیش بینی شده است.

بانک سینا (شرکت سهامی عام)

سود و زیان پیش بینی شده (EPS)

برای سال مالی منتهی به ۳۰ اسفند ماه ۱۳۹۵

۵- جزئیات تسهیلات اعطایی

ارقام به میلیون ریال

شرح	پیش بینی ۱۳۹۵/۱۲/۳۰					عملکرد ۱۳۹۴/۰۹/۳۰					پیش بینی ۱۳۹۴/۱۲/۲۹ (حسابرسی شده)					درصد رشد نسبت به سال قبل
	جاری	سررسید گذشته	معوق	مشکوک الوصول	جمع	جاری	سررسید گذشته	معوق	مشکوک الوصول	جمع	جاری	سررسید گذشته	معوق	مشکوک الوصول	جمع	
فروش اقساطی	۹۹۳,۰۱۷	۱۳,۹۶۳	۷۷,۲۰۳	۶۹,۸۱۷	۱,۱۵۳,۰۰۰	۸۸۶,۵۴۴	۱۲,۴۸۸	۶۸,۹۵۹	۶۲,۲۱۶	۱,۰۳۰,۲۰۷	۱,۲۲۶,۶۵۲	۱۳,۰۴۱	۹۰,۱۷۹	۸۲,۸۵۸	۱,۴۱۲,۷۳۰	(۱۸)
جعاله	۷۰,۷۳,۵۷۰	۷۱۴,۸۷۰	۲,۰۰۹,۸۱۳	۱,۲۵۰,۷۴۷	۱۱,۰۴۹,۰۰۰	۸۸۴,۵۵۱	۸۹,۴۰۸	۲۵۱,۲۵۳	۱۵۶,۳۴۵	۱,۳۸۱,۵۵۷	۳,۶۹۳,۳۸۷	۱۴۲,۵۱۷	۲۷۷,۵۴۰	۲۲۳,۶۱۵	۴,۳۳۷,۰۵۹	۱۵۵
اجاره به شرط تملیک	۱۶۲	۳۹	۱۲,۴۴۷	۱۷,۳۵۲	۳۰,۰۰۰	۱۹۰	۴۸	۱۴,۸۷۵	۲۰,۷۳۸	۳۵,۸۵۱	۹,۳۶۴	۹۲۹	۱۹,۴۱۶	۳۰,۱۸۱	۵۹,۸۹۰	(۵۰)
مضاربه	-	-	۵۳,۳۵۴	۷۸,۶۴۶	۱۳۲,۰۰۰	-	-	۳۹,۷۸۲	۵۸,۶۴۳	۹۸,۴۲۵	-	-	۵۴,۳۶۶	۸۶,۴۲۸	۱۴۰,۷۹۴	(۶)
مشارکت مدنی	۱۱۹,۸۱۶,۳۱۷	۲,۱۰۳,۸۶۲	۳,۳۴۴,۶۲۱	۴,۶۲۳,۳۰۱	۱۲۹,۸۶۸,۰۰۰	۸۸,۰۱۰,۵۶۷	۲,۴۳۹,۹۸۶	۱,۵۴۲,۵۱۵	۳,۴۰۵,۷۷۰	۹۵,۳۹۸,۸۳۸	۸۸,۸۳۳,۹۲۵	۲,۲۷۳,۸۴۸	۳,۹۰۸,۷۴۶	۶,۴۱۲,۱۳۹	۱۰۱,۴۴۸,۶۵۸	۲۸
بدهکاران بابت کارتهای اعتباری پرداخت شده	۷۳,۰۰۰	-	-	-	۷۳,۰۰۰	۶۵,۴۴۰	-	-	-	۶۵,۴۴۰	۱,۵۴۵,۰۱۹	-	-	-	۱,۵۴۵,۰۱۹	(۹۵)
بدهکاران بابت اعتبارات اسنادی پرداخت شده	۳۵,۰۰۰	-	-	-	۳۵,۰۰۰	-	-	-	-	-	۹,۳۶۴	-	-	-	۹,۳۶۴	۲۷۴
بدهکاران بابت ضمانت نامه های پرداخت شده	۲۴,۹۲۰	-	۱,۲۴۶	۱,۸۳۴	۲۸,۰۰۰	۲۲,۳۳۴	-	۱,۱۱۶	۱,۶۴۴	۲۵,۰۹۴	۱۸,۷۲۸	-	۱,۲۹۴	۲۰,۵۸	۲۲,۰۸۰	۲۷
تسهیلات ارزی	۱۸,۰۰۰	-	-	-	۱۸,۰۰۰	۶۰۴,۸۹۰	-	-	-	۶۰۴,۸۹۰	۱۵۰,۰۰۰	-	-	-	۱۵۰,۰۰۰	(۸۸)
سایر تسهیلات	۱۲۴,۳۲۰	-	۲۹,۷۶۵	۱۱,۹۱۵	۱۶۶,۰۰۰	۱۰۲,۸۹۶	۱	۲۵,۵۷۶	۹,۸۶۳	۱۳۸,۲۳۶	۱۳۱,۰۹۳	-	۳۳,۲۲۳	۱۵۰,۹۰	۱۷۹,۴۰۶	(۷)
جمع	۱۲۸,۳۲۰,۲۰۶	۲,۸۳۲,۷۳۴	۵,۵۰۸,۴۴۹	۶,۰۵۳,۶۱۲	۱۴۲,۷۱۵,۰۰۰	۲,۸۴۱,۵۴۷	۳,۷۱۵,۲۱۹	۹۸,۷۷۸,۶۳۸	۹۶,۹۶۷,۵۳۲	۹۸,۷۷۸,۶۳۸	۲,۴۳۰,۳۳۵	۲,۴۳۰,۳۳۵	۴,۳۸۴,۷۶۴	۶,۸۵۲,۳۶۹	۱۱۰,۶۳۵,۰۰۰	۲۹
کسر می شود																
سود سالهای آتی	(۲,۰۰۰,۰۰۰)				(۲,۰۰۰,۰۰۰)	(۱,۶۹۷,۰۰۴)				(۱,۶۹۷,۰۰۴)	(۱,۶۳۵,۰۰۰)				(۱,۶۳۵,۰۰۰)	۲۲
ذخیره عمومی مطالبات مشکوک الوصول	(۱,۶۸۳,۶۲۶)	(۹۳,۵۳۵)	(۵۶,۱۲۱)	(۳۷,۴۱۴)	(۱,۸۷۰,۶۹۶)	(۱,۶۳۳,۳۹۷)	(۲۸,۰۸۱)	(۱۴,۱۱۵)	(۴۷,۲۱۰)	(۱,۲۵۲,۸۰۳)	(۱,۲۵۴,۰۷۹)	(۴۱,۸۴۹)	(۲۷,۸۹۹)	(۷۱,۱۴۴)	(۱,۳۹۴,۹۷۱)	۳۴
ذخیره اختصاصی مطالبات مشکوک الوصول		(۴۰۴,۲۰۷)	(۱۶۷,۰۷۸)	(۱,۴۸۵,۱۳۸)	(۱,۸۵۶,۴۲۳)	(۴۸,۳۳۷)	(۱۴۰,۲۰۲)	(۱,۴۶۴,۱۰۶)	(۱,۶۳۲,۶۴۵)		(۷۴,۴۱۵)		(۵۲,۴۲۹)	(۱,۵۶۴,۴۰۴)	(۱,۶۹۱,۲۴۸)	۱۰
جمع	۱۲۴,۶۳۶,۵۸۰	۲,۵۳۴,۹۹۲	۵,۲۸۵,۲۵۰	۴,۵۳۱,۰۶۰	۱۳۶,۹۸۷,۸۸۱	۸۷,۷۱۷,۰۱۱	۱,۵۴۸,۹۱۳	۲,۷۰۷,۲۳۰	۲,۲۲۲,۰۳۲	۹۴,۱۹۶,۱۸۶	۹۴,۰۷۸,۴۵۳	۲,۳۱۴,۰۷۱	۴,۳۰۴,۴۳۶	۵,۲۱۶,۸۲۱	۱۰۵,۹۱۳,۷۸۱	۲۹

بانک سینا (شرکت سهامی عام)

سود و زیان پیش بینی شده (EPS)

برای سال مالی منتهی به ۳۰ اسفند ماه ۱۳۹۵

۱-۵- گردش تسهیلات اعطایی

ارقام به میلیون ریال

اصل تسهیلات				سود تسهیلات													
پیش بینی ۱۳۹۵/۱۲/۳۰				پیش بینی ۱۳۹۵/۱۲/۳۰													
پیش بینی سالیانه منتهی به ۱۳۹۴/۱۲/۲۹	اعطایی طی دوره	وصولی طی دوره	پیش بینی سالیانه منتهی به ۱۳۹۵/۱۲/۳۰	اضافات طی دوره	وصولی طی دوره	پیش بینی سالیانه منتهی به ۱۳۹۵/۱۲/۳۰	شرح										
۱,۴۱۲,۷۳۰	۳,۴۵۰,۰۰۰	۳,۷۰۸,۷۳۰	۱,۱۵۴,۰۰۰	۷,۲۰۰	۵,۹۳۰	۱۷,۲۷۰		فروش اقساطی									
۴,۳۳۷,۰۵۹	۸,۷۵۰,۰۰۰	۲,۰۳۸,۰۵۹	۱۱,۰۴۹,۰۰۰	۱۱,۴۰۰	۹,۹۰۰	۲۰,۵۰۰			جعاله								
۵۹,۸۹۰	۸۴,۲۰۰	۱۱۴,۰۹۰	۳۰,۰۰۰	۱,۴۲۰	۱,۳۷۰	۵۵۰				اجاره به شرط تملیک							
۱۴۰,۷۹۴	۱۶۵,۰۰۰	۱۷۳,۷۹۴	۱۳۲,۰۰۰	۴,۵۰۰	۴,۴۰۰	۱,۱۰۰					مضاربه						
۱۰۱,۴۲۸,۶۵۸	۴۸,۹۲۰,۰۰۰	۲۰,۴۸۰,۶۵۸	۱۲۹,۸۶۸,۰۰۰	۴,۲۵۰,۰۰۰	۳,۷۲۴,۲۳۰	۷,۱۵۵,۵۷۰						مشارکت مدنی					
۱,۵۴۵,۰۱۹	۱,۸۵۰,۰۰۰	۳,۳۲۲,۰۱۹	۷۳,۰۰۰	-	-	-							بدهکاران بابت کارتهای اعتباری پرداخت شده				
۹,۳۶۴	۳۷,۵۰۰	۱۱,۸۶۴	۳۵,۰۰۰	-	-	-								بدهکاران بابت اعتبارات اسنادی پرداخت شده			
۲۲,۰۸۰	۸,۵۰۰	۲,۵۸۰	۲۸,۰۰۰	-	-	-									بدهکاران بابت ضمانت نامه های پرداخت شده		
۱,۵۰۰,۰۰۰	۵۰۰,۰۰۰	۱,۸۲۰,۰۰۰	۱۸۰,۰۰۰	۶,۲۰۰	۵,۸۰۰	۴,۹۰۰										تسهیلات ارزی	
۱۷۹,۴۰۶	۱۵۰,۰۰۰	۱۶۳,۴۰۶	۱۶۶,۰۰۰	۲۵۰	۲۴۰	۱۱۰											سایر تسهیلات
۱۱۰,۶۳۵,۰۰۰	۶۳,۹۱۵,۲۰۰	۳۱,۸۳۵,۲۰۰	۱۴۲,۷۱۵,۰۰۰	۴,۲۸۰,۹۷۰	۳,۷۵۱,۸۷۰	۷,۲۰۰,۰۰۰											

سود و زیان پیش بینی شده (EPS)

برای سال مالی منتهی به ۳۰ اسفند ماه ۱۳۹۵

۶- سود تسهیلات اعطایی

۱-۶- سود تسهیلات اعطایی - مشاع

ارقام به میلیون ریال

سال مالی منتهی به ۱۳۹۴/۱۲/۲۹		عملکرد دوره مالی منتهی به ۱۳۹۴/۰۹/۳۰ (حسابرسی نشده)	سال مالی منتهی به ۱۳۹۵/۱۲/۳۰		شرح
پیش بینی سالیانه (حسابرسی شده)	نرخ (پیش بینی شده) درصد		پیش بینی سالیانه	نرخ (پیش بینی شده) درصد	
۹۰,۳۶۵	۱۵-۲۱	۵۳,۰۶۶	۹۲,۰۰۰	۱۱-۱۵	فروش اقساطی
۲۹۲,۱۸۹	۱۵-۲۱	۲۳۴,۱۳۳	۴۰۰,۰۰۰	۱۱-۱۵	جعاله
۱,۲۷۱	۱۵-۲۱	۱۳۷	۱,۰۰۰	۱۱-۱۵	اجاره به شرط تملیک
۱,۰۶۸	۲۲-۲۷	۲	۱,۰۰۰	۱۷-۲۶	مضاربه
۱۷,۸۷۶,۱۲۶	۲۲-۲۷	۱۴,۳۰۱,۹۷۹	۲۴,۵۸۹,۰۰۰	۱۷-۲۶	مشارکت مدنی
۳,۰۹۳,۲۸۱	-	۲,۰۵۲,۱۶۷	۳,۵۲۸,۰۰۰	-	وجه التزام
۲۱,۳۵۴,۳۰۰	-	۱۶,۶۴۱,۴۸۴	۲۸,۶۱۱,۰۰۰	-	جمع کل

۱-۱-۶- علاوه بر جدول فوق از بابت پیش بینی سال ۱۳۹۵ شرکتهای گروه مبلغ ۵,۳۵۰,۹۹۹ میلیون ریال (سال مالی قبل ۶,۰۱۰,۸۷۵ میلیون ریال) بابت درآمد حاصل از فروش ارز و مسکوکات توسط شرکت صرافی سینا و مبلغ ۶۶۵,۰۸۵ میلیون ریال (سال مالی قبل ۴۵۷,۳۰۰ میلیون ریال) بابت فروش شرکت توسعه سینا در سود و زیان تلفیقی گروه لحاظ گردیده است.

ارقام به میلیون ریال

۲-۶- سود تسهیلات اعطایی - غیر مشاع

سال مالی منتهی به ۱۳۹۴/۱۲/۲۹		عملکرد دوره مالی منتهی به ۱۳۹۴/۰۹/۳۰ (حسابرسی نشده)	سال مالی منتهی به ۱۳۹۵/۱۲/۳۰		شرح
پیش بینی سالیانه (حسابرسی شده)	دامنه نرخ (پیش بینی شده) درصد		پیش بینی سالیانه	دامنه نرخ (پیش بینی شده) درصد	
۱۹۵,۰۰۰	-	۳۸۵,۹۲۲	۱۷,۴۰۰	-	تسهیلات ارزی
۱۹۵,۰۰۰	-	۳۸۵,۹۲۲	۱۷,۴۰۰	-	جمع کل

بانک سینا (شرکت سهامی عام)

سود و زیان پیش بینی شده (EPS)

برای سال مالی منتهی به ۳۰ اسفند ماه ۱۳۹۵

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

۷-۱ سود (زیان) حاصل از سرمایه گذاری ها و سپرده گذاری ها - مشاع

ارقام به میلیون ریال

شرح	یادداشت	سال مالی منتهی به ۱۳۹۵/۱۲/۳۰	عملکرد دوره مالی منتهی به ۱۳۹۴/۰۹/۳۰	سال مالی منتهی به ۱۳۹۴/۱۲/۲۹	سال مالی منتهی به ۱۳۹۳/۱۲/۲۹
		پیش بینی سالیانه	(حسابرسی نشده)	پیش بینی سالیانه (حسابرسی شده)	پیش بینی سالیانه (حسابرسی شده)
سود سهام شرکتها	۷-۱-۱	۳۰۰,۰۰۰	۳۲۵,۹۸۶	۳۵۰,۰۰۰	۳۰۷,۷۶۷
سود حاصل از فروش سهام شرکتها	۷-۱-۲	۵۰,۰۰۰	(۶۴,۴۶۰)	۰	۵۹,۵۷۴
سود حاصل از سایر سرمایه گذاریها	۷-۱-۳	۱,۲۵۴,۹۶۵	۵۱۵,۸۵۸	۱,۴۱۶,۵۷۱	۹۵۵,۰۱۶
سود سپرده قانونی (جایزه خوش حسابی)		۱۶۵,۸۵۰	۱۱۵,۸۸۲	۱۵۴,۶۰۶	۱۱۹,۲۶۸
سود سپرده های مدت دار نزد بانکهای داخلی	*	۲,۸۳۸,۰۰۰	۳,۹۲۱,۸۸۰	۶,۸۵۵,۰۰۰	۵,۷۵۹,۶۷۶
سود حاصل از سرمایه گذاری در اوراق مشارکت		۴۰,۰۰۰	۲۹,۴۳۶	۲۰۰,۰۰۰	۱۹۹,۳۹۹
جمع شرکت اصلی		۴,۶۴۸,۸۱۵	۴,۸۴۴,۵۸۲	۸,۹۷۶,۱۷۷	۷,۴۰۰,۷۰۰
سایر (کسر می شود درآمد شرکتهای فرعی)		(۳۰۵,۰۰۰)		(۳۰۵,۰۰۰)	(۱۹۹,۹۱۸)
جمع کل		۴,۳۴۳,۸۱۵	۴,۸۴۴,۵۸۲	۸,۶۷۱,۱۷۷	۷,۲۰۰,۷۸۲

* سود سپرده های مدت دار همانند سال قبل ناشی از سپرده گذاری در بانکها و بازار بین بانکی می باشد.

۷-۲ سود (زیان) حاصل از سرمایه گذاری ها و سپرده گذاری ها - غیر مشاع

ارقام به میلیون ریال

شرح	یادداشت	سال مالی منتهی به ۱۳۹۵/۱۲/۳۰	عملکرد دوره مالی منتهی به ۱۳۹۴/۰۹/۳۰	سال مالی منتهی به ۱۳۹۴/۱۲/۲۹	سال مالی منتهی به ۱۳۹۳/۱۲/۲۹
		پیش بینی سالیانه	(حسابرسی نشده)	پیش بینی سالیانه (حسابرسی شده)	پیش بینی سالیانه (حسابرسی شده)
سود حاصل از سایر سرمایه گذاریها	۷-۱-۳	۱۹۶,۱۸۱	۱۹۰,۷۳۸	۲۷۹,۴۲۹	۳۲۷,۱۶۴
سود سپرده قانونی (جایزه خوش حسابی)		۱۱,۱۵۰	۴,۳۲۸	۱۰,۳۹۴	۶,۲۷۷
سود سپرده های مدت دار نزد بانکهای داخلی		۳,۰۰۰	۱,۳۳۴	۵,۰۰۰	۵,۵۱۰
جمع		۲۱۰,۳۳۱	۱۹۶,۴۰۰	۲۹۴,۸۲۳	۳۳۸,۹۵۱

بانک سینا (شرکت سهامی عام)

سود و زیان پیش بینی شده (EPS)

برای سال مالی منتهی به ۳۰ اسفند ماه ۱۳۹۵

۸- سود علی الحساب سپرده های سرمایه گذاری - ریالی

ارقام به میلیون ریال

شرح	سال مالی منتهی به ۱۳۹۵/۱۲/۳۰		عملکرد دوره مالی منتهی به ۱۳۹۴/۰۹/۳۰	سال مالی منتهی به ۱۳۹۴/۱۲/۲۹		درصد رشد نسبت به سال قبل
	دامنه نرخ (درصد)	پیش بینی سالیانه		دامنه نرخ (درصد)	پیش بینی سالیانه (حسابرسی شده)	
یکساله	۲۲	۹,۹۲۷,۰۰۰	۵,۱۷۱,۷۱۳	۲۲	۷,۱۸۱,۱۴۶	۳۸
دو ساله	۲۲	۱۰,۵۵۴,۰۰۰	۹,۲۳۳,۳۱۶	۲۲	۱۳,۲۹۲,۷۹۲	(۲۱)
سه ساله	۲۲	۹,۰۰۰	۹,۹۹۳	۲۲	۱۹,۰۰۰	(۵۳)
چهار ساله	۲۲	۴,۰۰۰	۳,۳۳۲	۲۲	۵,۳۶۲	(۲۵)
پنج ساله	۲۲	۱,۹۰۵,۰۰۰	۱,۶۹۰,۳۸۰	۲۲	۲,۹۸۳,۲۰۰	(۳۶)
سود سپرده های کوتاه مدت	۱۰	۴,۷۴۱,۰۰۰	۲,۴۸۶,۸۷۰	۱۰	۱,۹۹۰,۰۰۰	۱۳۸
سود سپرده های کوتاه مدت ویژه	۱۴-۱۸	۲۴۳,۰۰۰	۳۲,۷۳۲	۱۴-۱۸	۱۷۸,۵۰۰	۳۶
جمع کل		۲۷,۳۸۳,۰۰۰	۱۸,۶۲۸,۳۳۶		۲۵,۶۵۰,۰۰۰	۷

۸-۱- علاوه بر جدول فوق از بابت پیش بینی سال ۱۳۹۴ شرکتهای گروه مبلغ ۵,۳۲۰,۹۹۹ میلیون ریال (سال مالی قبل ۵,۹۴۱,۳۴۴ میلیون ریال) بهای تمام شده ارز و مسکوکات فروش رفته و خدمات توسط شرکت صرافی سینا و مبلغ ۲۱۳,۶۹۹ (سال مالی قبل ۱۸۰,۱۱۵ میلیون ریال) میلیون ریال بهای تمام شده فعالیت ساخت املاک و ارائه خدمات شرکت توسعه سینا در سود و زیان تلفیقی گروه لحاظ گردیده است.

۸-۱- جزییات سپرده های سرمایه گذاری مشتریان نزد بانک سینا

ارقام به میلیون ریال

شرح	دامنه نرخ پیش بینی (درصد)	عملکرد دوره مالی منتهی به ۱۳۹۴/۰۹/۳۰	پیش بینی سالیانه ۱۳۹۴/۱۲/۲۹ (حسابرسی شده)	پیش بینی گردش سال ۱۳۹۵		پیش بینی سالیانه ۱۳۹۵/۱۲/۳۰	دامنه نرخ (درصد)	درصد نسبت به سال قبل افزایش (کاهش)
				سپرده های دریافتی طی دوره	سپرده های تسویه شده طی دوره			
سپرده های دیداری ریالی	۰	۱۰,۴۲۲,۹۸۱	۱۲,۲۳۹,۰۰۰	۱,۹۵۵,۱۵۰,۰۰۰	۱,۹۵۰,۴۳۹,۰۰۰	۱۶,۹۵۰,۰۰۰	۰	۳۸
سپرده های دیداری ارزی	۰	۲۰۷,۴۶۷	۱,۱۳۳,۰۰۰	۹,۹۰۰,۰۰۰	۱۰,۸۳۲,۰۰۰	۲۰۰,۰۰۰	۰	(۸۲)
سپرده های بلند مدت یک ساله	۲۲	۴۲,۵۲۸,۶۴۶	۴۳,۰۰۰,۰۰۰	۱۲۲,۵۰۰,۰۰۰	۱۲۱,۹۷۳,۰۰۰	۴۳,۵۲۷,۰۰۰	۲۲	۱
سپرده های بلند مدت دو ساله	۲۲	۴۰,۶۳۴,۴۴۹	۴۲,۳۳۰,۰۰۰	۹۷,۸۰۰,۰۰۰	۹۷,۵۸۴,۰۰۰	۴۲,۵۴۶,۰۰۰	۲۲	۱
سپرده های بلند مدت سه ساله	۲۲	۲۷,۰۲۶	۵۰,۰۰۰	۲۰,۰۰۰	۲۸,۰۰۰	۴۲,۰۰۰	۲۲	(۱۶)
سپرده های بلند مدت چهار ساله	۲۲	۱۹,۸۱۸	۲۰,۰۰۰	۵,۰۰۰	۱۱,۰۰۰	۱۴,۰۰۰	۲۲	(۳۰)
سپرده های بلند مدت پنج ساله	۲۲	۸,۹۵۸,۸۰۱	۱۰,۰۰۰,۰۰۰	۱۸,۵۰۰,۰۰۰	۲۲,۰۲۰,۰۰۰	۶,۴۸۰,۰۰۰	۲۲	(۳۵)
سپرده های قرض الحسنه و پس انداز	-	۰	۰	۶,۲۵۰,۰۰۰	۱,۰۰۰,۰۰۰	۵,۲۵۰,۰۰۰	-	۰
سپرده های بلندمدت ارزی	۱-۳	۱,۵۵۳	۵۰۰,۰۰۰	۷۰,۰۰۰	۴۵۰,۰۰۰	۱۲۰,۰۰۰	۱-۳	(۷۶)
سپرد های کوتاه مدت	۱۰	۳۱,۹۲۲,۱۶۱	۳۲,۷۰۰,۰۰۰	۶۸۰,۶۰۰,۰۰۰	۶۶۴,۵۳۶,۰۰۰	۴۸,۷۶۴,۰۰۰	۱۰	۴۹
سپرده های کوتاه مدت ویژه	۱۴-۱۸	۲۴۱,۱۵۹	۹۰۰,۰۰۰	۲,۱۵۰,۰۰۰	۴۸۳,۰۰۰	۲,۵۶۷,۰۰۰	۱۴-۱۸	۱۸۵
سایر		۸۱۶,۸۷۲	۲,۱۲۹,۰۰۰	۵,۵۵۰,۰۰۰	۲,۶۳۹,۰۰۰	۵,۰۴۰,۰۰۰		۱۳۷
جمع کل		۱۳۵,۷۸۰,۹۳۳	۱۴۵,۰۰۰,۰۰۰	۲,۸۹۸,۴۹۵,۰۰۰	۲,۸۷۱,۹۹۵,۰۰۰	۱۷۱,۵۰۰,۰۰۰		۱۸

بانک سینا (شرکت سهامی عام)

سود و زیان پیش بینی شده (EPS)

برای سال مالی منتهی به ۳۰ اسفند ماه ۱۳۹۵

ارقام به میلیون ریال

۹- تفاوت سود قطعی و علی الحساب سپرده های سرمایه گذاری

شرح	سال مالی منتهی به ۱۳۹۵/۱۲/۳۰	سال مالی منتهی به ۱۳۹۴/۱۲/۲۹	عملکرد دوره مالی منتهی به ۱۳۹۴/۰۹/۳۰
	پیش بینی سالیانه	پیش بینی سالیانه (حسابرسی شده)	
خالص تسهیلات	۱۲۴,۰۱۷,۵۰۰	۹۹,۳۶۲,۵۳۱	۸۵,۸۴۷,۸۳۴
سرمایه گذاریها	۱۰,۴۴۳,۸۷۹	۱۳,۵۰۰,۰۰۰	۱۱,۱۵۶,۹۷۵
سپرده های سرمایه گذاری	۱۴,۲۰۵,۰۰۰	۲۳,۰۰۰,۰۰۰	۱۸,۸۰۱,۳۶۸
جمع	۱۴۸,۶۶۶,۳۷۹	۱۳۵,۸۶۲,۵۳۱	۱۱۵,۸۰۶,۱۷۷
کسر می شود خالص منابع سپرده گذاران :			
کوتاه مدت	۴۷,۵۲۰,۶۶۷	۱۹,۹۰۰,۰۰۰	۲۲,۲۸۰,۲۱۵
کوتاه مدت ویژه	۱,۷۳۳,۵۰۰	۱,۰۵۰,۰۰۰	۱,۴۵۲,۱۱۱
یک ساله	۵۰,۴۷۴,۰۸۳	۱۸,۷۵۰,۰۰۰	۳۳,۰۰۳,۲۵۳
دو ساله	۴۹,۵۱۱,۰۰۰	۷۰,۶۶۴,۲۸۶	۵۷,۳۹۲,۵۲۳
سه ساله	۴۶,۰۰۰	۱۰۰,۰۰۰	۳۹,۹۶۷
چهار ساله	۱۷,۰۰۰	۲۷,۵۰۰	۲۲,۲۸۴
پنج ساله	۸,۹۷۵,۰۳۵	۱۳,۲۰۰,۰۰۰	۱۰,۸۳۱,۱۳۶
جمع سپرده های سرمایه گذاری	۱۵۸,۲۷۷,۲۸۵	۱۲۳,۶۹۱,۷۸۶	۱۲۵,۰۲۱,۴۸۹
سپرده قانونی سپرده های سرمایه گذاری	(۱۶,۹۶۷,۰۰۰)	(۱۵,۱۵۰,۰۰۰)	(۱۵,۳۲۴,۷۳۲)
خالص منابع سپرده گذاران	۱۴۱,۳۱۰,۲۸۵	۱۰۸,۵۴۱,۷۸۶	۱۰۹,۶۹۶,۷۵۷
منابع بانک	۷,۳۵۶,۰۹۴	۲۷,۳۲۰,۷۴۵	۶,۱۰۹,۴۲۰
سود تسهیلات اعطایی	۲۸,۶۱۱,۰۰۰	۲۱,۳۵۴,۳۰۰	۱۶,۵۴۸,۸۹۳
سود حاصل از سرمایه گذاریها	۱,۶۴۴,۹۶۵	۱,۹۶۶,۵۷۱	۸۰۶,۸۲۰
سود حاصل سپرده گذاری ها	۲,۸۳۸,۰۰۰	۶,۸۵۵,۰۰۰	۳,۹۲۱,۸۸۰
جمع سود مشاع	۳۳,۰۹۳,۹۶۵	۳۰,۱۷۵,۸۷۱	۲۱,۲۷۷,۵۹۳
سهم سود سپرده گذاران	۳۱,۴۵۶,۴۵۷	۲۴,۱۰۷,۵۰۳	۲۰,۱۵۵,۰۸۲
جایزه سپرده قانونی سپرده های سرمایه گذاری	۱۶۵,۸۵۰	۱۵۴,۶۰۶	۱۱۵,۸۸۲
منافع سپرده گذاران	۳۱,۶۲۲,۳۰۷	۲۴,۲۶۲,۱۰۹	۲۰,۲۷۰,۹۶۴
حق الوکاله	(۴,۲۳۹,۳۰۷)	(۳,۰۹۲,۲۹۵)	(۲,۴۶۸,۱۷۷)
منافع قابل پرداخت به سپرده گذاران	۲۷,۳۸۳,۰۰۰	۲۱,۱۶۹,۸۱۴	۱۷,۸۰۲,۷۸۷
سود علی الحساب پرداختی به سپرده گذاران طی سال	(۲۷,۳۸۳,۰۰۰)	(۲۵,۶۵۰,۰۰۰)	(۱۸,۶۲۸,۳۳۶)
کسری (مازاد) سود پرداختی به سپرده گذاران	۰	(۴,۴۸۰,۱۸۶)	(۸۲۵,۵۴۹)

مبالغ تسهیلات اعطایی ، سرمایه گذاریها، اوراق مشارکت، سپرده های سرمایه گذاری و سپرده قانونی مربوطه ، براساس میانگین ۵۲ دوره هفتگی طبق بخشنامه بانک مرکزی ج.ا.ا محاسبه شده است.

بانک سینا (شرکت سهامی عام)

سود و زیان پیش بینی شده (EPS)

برای سال مالی منتهی به ۳۰ اسفند ماه ۱۳۹۵

۱۰- درآمد کارمزد

ارقام میلیون ریال

شرح	سال مالی منتهی به ۱۳۹۵/۱۲/۳۰	عملکرد دوره مالی منتهی به ۱۳۹۴/۰۹/۳۰ (حسابرسی نشده)	سال مالی منتهی به ۱۳۹۴/۱۲/۲۹	درصد رشد نسبت به سال قبل
	پیش بینی سالیانه		پیش بینی سالیانه (حسابرسی شده)	
کارمزد کارت اعتباری	۳۰۴,۰۰۰	۱۵۵,۰۶۲	۲۴۲,۰۰۰	۲۶
کارمزد شتابی	۴۳۲,۰۰۰	۲۱۹,۸۶۹	۲۶۷,۰۰۰	۶۲
کارمزد تسهیلات دریافتی	۲۱۹,۰۰۰	۱۱۱,۴۲۲	۱۵۷,۰۰۰	۳۹
کارمزد سایر خدمات	۱۱۹,۰۰۰	۶۰,۱۷۴	۱۸۴,۰۰۰	(۳۵)
کارمزد ضمانتنامه صادره	۲۲۸,۰۰۰	۱۱۵,۹۹۹	۱۴۴,۰۰۰	۵۸
کارمزد خدمات وصول چکهای واگذاری (توديعی)	۸۳,۰۰۰	۴۲,۵۳۰	۶۰,۰۰۰	۳۸
کارمزد عملیات ارزی	۴۳,۰۰۰	۲۱,۸۹۷	۴۱,۰۰۰	۵
کارمزد اعتبارات اسنادی گشایش یافته	۵,۰۰۰	۲,۰۴۷	۴,۳۰۰	۱۶
کارمزد نظارت بر تسهیلات مشارکت مدنی	۰	۰	۷۰۰	(۱۰۰)
جمع کل	۱,۴۳۳,۰۰۰	۷۲۹,۰۰۰	۱,۱۰۰,۰۰۰	۳۰

۱۱- نتیجه مبادلات ارزی

ارقام میلیون ریال

شرح	سال مالی منتهی به ۱۳۹۵/۱۲/۳۰	عملکرد دوره مالی منتهی به ۱۳۹۴/۰۹/۳۰ (حسابرسی نشده)	سال مالی منتهی به ۱۳۹۴/۱۲/۲۹	درصد رشد نسبت به سال قبل
	پیش بینی سالیانه		پیش بینی سالیانه (حسابرسی شده)	
سود حاصل از خرید و فروش ارز	۱۶,۰۰۰	۷۵,۰۹۶	۱۴,۵۰۰	۱۰
جمع کل	۱۶,۰۰۰	۷۵,۰۹۶	۱۴,۵۰۰	۱۰

بانک سینا (شرکت سهامی عام)

سود و زیان پیش بینی شده (EPS)

برای سال مالی منتهی به ۳۰ اسفند ماه ۱۳۹۵

۱۲- سایر درآمدها

ارقام به میلیون ریال

شرح	سال مالی منتهی به ۱۳۹۵/۱۲/۳۰	عملکرد دوره مالی منتهی به ۱۳۹۴/۰۹/۳۰ (حسابرسی نشده)	سال مالی منتهی به ۱۳۹۴/۱۲/۲۹	پیش بینی سالیانه (حسابرسی شده)	درصد رشد نسبت به سال قبل	سال مالی منتهی به ۱۳۹۳/۱۲/۲۹	حسابرسی شده
	پیش بینی سالیانه						
درآمد های متفرقه	۲۵۲,۰۰۰	۷۹,۷۵۱	۲۰۰,۰۰۰		۲۶	۷۹۳,۷۵۲	
جمع کل	۲۵۲,۰۰۰	۷۹,۷۵۱	۲۰۰,۰۰۰		۲۶	۷۹۳,۷۵۲	

۱۳- هزینه های اداری و عمومی

ارقام به میلیون ریال

شرح	یادداشت	سال مالی منتهی به ۱۳۹۵/۱۲/۳۰	عملکرد دوره مالی منتهی به ۱۳۹۴/۰۹/۳۰ (حسابرسی نشده)	سال مالی منتهی به ۱۳۹۴/۱۲/۲۹	پیش بینی سالیانه (حسابرسی شده)	درصد رشد نسبت به سال قبل	سال مالی منتهی به ۱۳۹۳/۱۲/۲۹	حسابرسی شده
		پیش بینی سالیانه						
هزینه های حقوق و دستمزد		۲,۳۰۹,۰۰۰	۱,۴۰۳,۴۴۸	۱,۸۴۴,۷۰۰		۲۵	۱,۴۹۵,۷۱۰	
اجاره محل		۷۱,۳۰۰	۳۸,۴۳۱	۵۲,۹۰۰		۳۵	۴۶,۳۰۳	
استهلاک داراییها		۲۴۷,۰۰۰	۱۱۴,۳۴۹	۱۹۰,۰۰۰		۳۰	۱۳۶,۸۵۲	
انتشارات و تبلیغات		۱۴۰,۰۰۰	۵۵,۳۲۷	۱۰۰,۰۰۰		۴۰	۹۳,۰۷۲	
آموزش و تحقیقات		۹,۰۰۰	۳,۳۸۱	۵,۳۰۰		۷۰	۴,۸۸۳	
آب و برق و گاز و ارتباطات		۶۴,۳۰۰	۳۱,۴۱۱	۵۲,۰۵۰		۲۴	۳۸,۱۲۶	
هزینه بیمه		۱۱,۷۵۰	۸,۲۸۰	۹,۶۶۰		۲۲	۷,۵۹۵	
حق الزحمه و حق المشاوره	۱۳-۱	۶۱۰,۰۰۰	۳۷۰,۴۴۲	۴۶۷,۸۰۰		۳۰	۴۳۶,۱۶۷	
سایر		۲۶۳,۶۵۰	۱۵۰,۶۱۳	۲۰۲,۵۹۰		۳۰	۱۶۷,۹۲۳	
جمع کل		۳,۷۲۶,۰۰۰	۲,۱۷۵,۶۸۲	۲,۹۲۵,۰۰۰		۲۷	۲,۴۲۶,۶۳۱	

۱-۱۳- افزایش ناشی از رشد مبلغی و کیفی خدمات گرفته شده از شرکت تامین نیروی انسانی و شرکتهای ارائه دهنده خدمات انفورماتیک می باشد.

بانک سینا (شرکت سهامی عام)

سود و زیان پیش بینی شده (EPS)

برای سال مالی منتهی به ۳۰ اسفند ماه ۱۳۹۵

۱۴- هزینه مطالبات مشکوک الوصول

ارقام به میلیون ریال

شرح	سال مالی منتهی به ۱۳۹۵/۱۲/۳۰	عملکرد دوره مالی منتهی به ۱۳۹۴/۰۹/۳۰ (حسابرسی نشده)	سال مالی منتهی به ۱۳۹۴/۱۲/۲۹	درصد رشد نسبت به سال قبل	سال مالی منتهی به ۱۳۹۳/۱۲/۲۹ (حسابرسی شده)
	پیش بینی سالیانه		پیش بینی سالیانه (حسابرسی شده)		
هزینه مطالبات مشکوک الوصول اختصاصی	۱۶۵,۱۷۵	۴۹,۶۰۴	۲۶۶,۳۲۷	(۳۸)	۲۹۴,۹۲۵
هزینه مطالبات مشکوک الوصول عمومی	۴۷۵,۷۲۵	۴۲,۳۹۳	۱۳۱,۱۷۳	۲۶۳	۲۷۴,۳۰۷
جمع	۶۴۰,۹۰۰	۹۱,۹۹۷	۳۹۷,۵۰۰	۶۱	۵۶۹,۲۳۲

۱۴-۱- ذخیره مطالبات مشکوک الوصول اختصاصی

ارقام میلیون ریال

شرح	پیش بینی سال مالی منتهی به ۱۳۹۵/۱۲/۳۰				آخرین پیش بینی سال مالی منتهی به ۱۳۹۴/۱۲/۲۹ (حسابرسی شده)			
	سررسید گذشته	معوق	مشکوک الوصول	جمع	سررسید گذشته	معوق	مشکوک الوصول	جمع
مانده مطالبات	۲,۸۳۲,۷۳۴	۵,۵۰۸,۴۴۹	۶,۰۵۳,۶۱۳	۱۴,۳۹۴,۷۹۵	۳,۴۳۰,۳۳۵	۴,۳۸۴,۷۶۴	۶,۸۵۲,۲۶۹	۱۳,۶۶۷,۴۶۸
کسر می شود ارزش وثایق با اعمال ضریب	۷۹۰,۶۶۴	۴,۶۷۳,۰۵۹	۳,۰۸۳,۳۳۶	۸,۵۴۷,۰۵۹	۱,۶۸۶,۱۸۵	۴,۱۲۲,۶۱۹	۳,۷۲۳,۵۶۱	۹,۵۳۲,۳۶۵
سپرده های پس انداز و سرمایه گذاری				۰				۰
املاک و مستغلات				۰				۰
اوراق مشارکت دولت				۰				۰
اوراق مشارکت تضمین شده سیستم بانکی				۰				۰
سهام شرکتهای بورس				۰				۰
ضریب مبنای احتساب ذخیره اختصاصی	۱۰٪	۲۰٪	۵۰٪		۱۰٪	۲۰٪	۵۰٪	
ذخیره مطالبات مشکوک الوصول اختصاصی	۲۰۴,۲۰۷	۱۶۷,۰۷۸	۱,۴۸۵,۱۳۸	۱,۸۵۶,۴۴۳	۷۴,۴۱۵	۵۲,۴۲۹	۱,۵۶۴,۴۰۴	۱,۶۹۱,۲۴۸

۱۴-۲- ذخیره مطالبات مشکوک الوصول عمومی

ارقام میلیون ریال

شرح	سال مالی منتهی به ۱۳۹۵/۱۲/۳۰	سال مالی منتهی به ۱۳۹۴/۱۲/۲۹
	پیش بینی سالیانه	پیش بینی سالیانه(حسابرسی شده)
مانده تسهیلات اعطایی(اصل)	۱۴۲,۷۱۵,۰۰۰	۱۱۰,۶۳۵,۰۰۰
کسر می شود : تسهیلات اعطایی که برای آنها ذخیره اختصاصی منظور شده	۱۸,۰۰۱,۹۳۴	۱۷,۶۳۶,۹۳۳
مبنای محاسبه ذخیره عمومی	۱۲۴,۷۱۳,۰۶۷	۹۲,۹۹۸,۰۶۷
ضریب مبنای احتساب ذخیره عمومی	۱.۵٪	۱.۵٪
ذخیره مطالبات مشکوک الوصول عمومی	۱,۸۷۰,۶۹۶	۱,۳۹۴,۹۷۱

بانک سینا (شرکت سهامی عام)

سود و زیان پیش بینی شده (EPS)

برای سال مالی منتهی به ۳۰ اسفند ماه ۱۳۹۵

۱۵- هزینه های کارمزد

ارقام به میلیون ریال

شرح	سال مالی منتهی به ۱۳۹۵/۱۲/۳۰		عملکرد دوره مالی منتهی به ۱۳۹۴/۰۹/۳۰ (حسابرسی نشده)	سال مالی منتهی به ۱۳۹۴/۱۲/۲۹		درصد رشد نسبت به سال قبل
	دامنه نرخ (درصد)	پیش بینی سالیانه		دامنه نرخ (درصد)	پیش بینی سالیانه (حسابرسی شده)	
هزینه کارمزد	۰	۳۵۴,۰۰۰	۲۱۲,۰۰۴	۰	۲۳۰,۰۰۰	۵۴

۱۶- سایر هزینه ها

ارقام به میلیون ریال

شرح	سال مالی منتهی به ۱۳۹۵/۱۲/۳۰		عملکرد دوره مالی منتهی به ۱۳۹۴/۰۹/۳۰ (حسابرسی نشده)	سال مالی منتهی به ۱۳۹۴/۱۲/۲۹		درصد رشد نسبت به سال قبل
	دامنه نرخ (درصد)	پیش بینی سالیانه		دامنه نرخ (درصد)	آخرین پیش بینی سالیانه	
سود پرداختی به سپرده ارزی	۱-۳	۷,۹۲۰	۲۵,۴۱۳	۱-۳	۳۱,۵۰۰	(۷۵)

۱۷- ذخیره مالیات

ارقام میلیون ریال

شرح	سال مالی منتهی به ۱۳۹۵/۱۲/۳۰	سال مالی منتهی به ۱۳۹۴/۱۲/۲۹	درصد رشد نسبت به سال قبل
	پیش بینی سالیانه	آخرین پیش بینی سالیانه (حسابرسی شده)	
سود (زیان) قبل از کسر مالیات	۳,۰۷۶,۷۲۶	۲,۹۰۰,۸۰۰	۶
کسر می شود معافیت ها			
معافیت ۲۰٪ اوراق مشارکت	(۸,۰۰۰)	(۴۰,۰۰۰)	(۸۰)
معافیت درآمد سرمایه گذاری در سهام	(۱,۰۱۲,۴۳۳)	(۸۸۴,۸۸۹)	۱۴
معافیت درآمد ناشی از اقاله املاک	(۱۲۰,۰۰۰)	(۱۵۰,۰۰۰)	(۲۰)
جمع معافیت ها	(۱,۱۴۰,۴۳۳)	(۱,۰۷۴,۸۸۹)	۶
هزینه های غیر قابل قبول مالیاتی	۰	۰	۰
درآمد مشمول مالیات	۱,۹۳۶,۲۹۳	۱,۸۲۵,۹۱۱	۶
نرخ مالیات	۲۲.۵٪	۲۲.۵٪	۰
مالیات شرکت اصلی	۴۳۵,۶۶۶	۴۱۰,۸۳۰	۶

علاوه بر جدول فوق از بابت پیش بینی مالیات سال ۱۳۹۵ شرکت توسعه سینا مبلغ ۹,۲۲۶ میلیون ریال (سال مالی قبل ۵,۶۵۰ میلیون ریال) و شرکت صراف سینا مبلغ ۲,۵۰۰ میلیون ریال (سال مالی قبل ۱۷,۳۸۳ میلیون ریال) در نظر گرفته شده است.

۱۷-۱- وضعیت مالی سه سال گذشته

از بابت مالیات عملکرد سال ۱۳۹۱ و نیز عملکرد و برآورد سالهای ۱۳۹۲ و ۱۳۹۳ و براساس سود ابرازی و با احتساب معافیتهای مربوطه ، ذخیره لازم به شرح ذیل در حسابها برآورد گردیده است .

ارقام میلیون ریال

سال مالی	سود (زیان ابرازی)	درآمد تشخیصی	مالیات ابرازی	مالیات تشخیصی	مالیات قطعی	مالیات پرداخت شده	ذخیره مالیات
۱۳۹۱	۲,۱۸۰,۹۶۱	۳۹۳,۴۳۴	۲۲۰,۰۷۱	۴۱۴,۶۸۷	۰	۸۷,۱۶۹	۳۲۷,۵۱۹
۱۳۹۲	۵,۱۶۸,۲۲۲	۱,۵۱۰,۴۳۵	۳۲۸,۳۸۵	۷۵۹,۴۲۸	۰	۷۶,۵۲۹	۴۰۸,۰۷۰
۱۳۹۳	۲,۵۷۱,۲۲۲	۴۱۰,۴۶۵	۲۱۹,۵۴۹	۰	۰	۹۶,۵۱۸	۱۲۳,۰۳۱

بانک سینا (شرکت سهامی عام)

سود و زیان پیش بینی شده (EPS)

برای سال مالی منتهی به ۳۰ اسفند ماه ۱۳۹۵

۱۸- اهم موارد مغایرت آخرین پیش بینی سود و زیان سال ۹۴ در مقایسه با پیش بینی قبلی

ارقام به میلیون ریال

شرح	آخرین پیش بینی سال مالی منتهی به ۱۳۹۴/۱۲/۲۹ (حسابرسی شده)	پیش بینی سال مالی منتهی به ۱۳۹۴/۱۲/۲۹ (حسابرسی شده)	افزایش (کاهش) نسبت به سال قبل (درصد)	دلایل تغییرات (محاسبات اقلام عمده به تفصیل ارائه گردد)
درآمد حاصل از تسهیلات اعطایی	۲۱,۵۴۹,۳۰۰	۲۱,۵۴۹,۳۰۰	۰	-
درآمد حاصل از اوراق مشارکت	۲۰۰,۰۰۰	۲۰۰,۰۰۰	۰	-
درآمد حاصل از سرمایه گذاریها و پرتفوی سهام	۲,۰۴۶,۰۰۰	۲,۰۴۶,۰۰۰	۰	-
درآمد حاصل از سپرده گذاریها و جایزه سپرده قانونی	۷,۰۲۵,۰۰۰	۷,۰۲۵,۰۰۰	۰	-
کارمزد های دریافتی و نتیجه مبادلات ارزی	۱,۱۱۴,۵۰۰	۱,۱۱۴,۵۰۰	۰	-
جمع درآمد ها	۳۱,۹۳۴,۸۰۰	۳۱,۹۳۴,۸۰۰	۰	-
سود پرداختی به سپرده های سرمایه گذاری و تفاوت سود قطعی و کارمزدهای پرداختی	(۲۵,۹۱۱,۵۰۰)	(۲۵,۹۱۱,۵۰۰)	۰	-
هزینه ذخیره عمومی تسهیلات عمومی	(۳۹۷,۵۰۰)	(۳۹۷,۵۰۰)	۰	-
هزینه استهلاک	(۱۹۰,۰۰۰)	(۱۹۰,۰۰۰)	۰	-
هزینه های پرسنلی، عمومی و اداری و تبلیغات	(۲,۷۳۵,۰۰۰)	(۲,۷۳۵,۰۰۰)	۰	-
جمع هزینه ها	(۲۹,۲۳۴,۰۰۰)	(۲۹,۲۳۴,۰۰۰)	۰	-
سود (زیان) عملیاتی	۲,۷۰۰,۸۰۰	۲,۷۰۰,۸۰۰	۰	-
خالص درآمد ها و هزینه های غیر عملیاتی	۲۰۰,۰۰۰	۲۰۰,۰۰۰	۰	-
سود (زیان) قبل از کسر مالیات	۲,۹۰۰,۸۰۰	۲,۹۰۰,۸۰۰	۰	-
مالیات	(۴۱۰,۸۳۰)	(۴۱۰,۸۳۰)	(۰)	-
سود (زیان) پس از کسر مالیات	۲,۴۸۹,۹۷۰	۲,۴۸۹,۹۷۰	۰	-
سرمایه	۱۰,۰۰۰,۰۰۰	۱۰,۰۰۰,۰۰۰	۰	-

بانک سینا (شرکت سهامی عام)

سود و زیان پیش بینی شده (EPS)

برای سال مالی منتهی به ۳۰ اسفند ماه ۱۳۹۵

۱۹- آخرین ترکیب سهامداران در تاریخ ۱۳۹۴/۱۰/۳۰

نام سهامدار	تعداد سهام	درصد مالکیت
بنیاد مستضعفان انقلاب اسلامی	۶,۳۰۸,۵۰۲,۸۵۸	۶۳.۱
موسسه بنیاد علوی	۹۷۳,۴۵۸,۴۱۰	۹.۷
شرکت مادر تخصصی مالی و سرمایه گذاری سینا	۸۲۸,۲۲۸,۷۹۹	۸.۳
شرکت سرمایه گذاری صندوق باز نشستگی نفت	۶۶۹,۰۰۰,۰۰۰	۶.۷
سایر اشخاص حقیقی و حقوقی	۱,۲۲۰,۸۰۹,۹۳۳	۹.۹
جمع	۱۰,۰۰۰,۰۰۰,۰۰۰	۹۸

۲۰- حقوق صاحبان سهام باتوجه به آخرین مجمع عمومی صاحبان سهام مورخ ۱۳۹۴/۰۴/۲۹ و ماقبل آن مورخ ۱۳۹۳/۰۴/۳۰

مجمع عمومی عادی سالیانه مورخ ۱۳۹۴/۰۴/۲۹		مجمع عمومی فوق العاده در آخرین مجمع مورخ ۱۳۹۳/۰۴/۳۰		شرح
مبلغ - م.ریال	درصد	مبلغ - م.ریال	درصد	
۶,۰۰۰,۰۰۰	۴۳	۶,۰۰۰,۰۰۰	۵۰	سرمایه
۲,۱۱۲,۳۳۱	۱۵	۱,۷۵۹,۶۱۰	۱۵	اندوخته قانونی
۳,۸۴۴,۷۴۸	۲۸	-	۰	علی الحساب افزایش سرمایه
۲,۰۰۷,۰۹۲	۱۴	۴,۱۳۰,۳۴۲	۳۵	سود انباشته
۱۳,۹۶۴,۱۷۱	۱۰۰	۱۱,۸۸۹,۹۵۲	۱۰۰	جمع

۲۱- پیشنهادات آتی هیات مدیره

۱۰۰ درصد سود قابل تقسیم برآورد شده سال ۱۳۹۵ پس از کسر کسور (طبق ضوابط و الزامات قانونی)، جهت تقسیم به مجمع عمومی عادی سالیانه صاحبان سهام پیشنهاد می گردد

۲۲- سایر موارد

توضیحات: مدیریت بانک متعهد می گردد در صورت وقوع موارد خاص و یا رویداد با اهمیتی که دارای آثار قابل توجه در وضعیت مالی خصوصاً تاثیر گذار در برآورد سود هر سهم (EPS) هستند، در اسرع وقت اطلاعات لازم را به سازمان اعلام نمایند.