



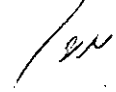
بانک سینا

بسمه تعالی

سازمان محترم حسابرسی

با احترام ،

در راستای بخشنامه شماره ۶۰/۷۶۹۶ مورخ ۲۰ فروردین ۱۳۸۵ سازمان بورس و اوراق بهادار ، مبنی بر اظهارنظر حسابرس نسبت به بودجه و پیش بینی عملکرد بانک ، سود و زیان پیش بینی شده (برآورد EPS) تلفیقی گروه برای سال مالی منتهی به ۳۰ اسفند ۱۳۹۵ که به تصویب هیئت مدیره بانک رسیده است ، بشرح پیوست تقدیم می گردد .

امضاء	نوع عضویت (موظف / غیر موظف)	سمت	اعضای هیئت مدیره
	غیرموظف	رئیس هیئت مدیره	محمد مخبر
	موظف	نایب رئیس هیئت مدیره و مدیرعامل	محمد رضا پیشرو
	موظف	عضو هیئت مدیره	سیدمحمد بدرطالع
	غیرموظف	عضو هیئت مدیره	حمیدرضا فروتوک زاده
	غیرموظف	عضو هیئت مدیره	عباس کمرنی

بانگ سینا (شرکت سهامی عام)

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

برای سال مالی منتهی به ۳۰ اسفند ۱۳۹۵

صورت سود (زیان)

رقم به میلیون ریال

شرح	یادداشت	پیش بینی ۱۳۹۵/۱۲/۳۰	منتهی به ۱۳۹۴/۰۹/۳۰ (حسابرسی نشده)	پیش بینی ۱۳۹۴/۱۲/۲۹ (حسابرسی شده)	عمکرد 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	۴,۳۴۴,۸۱۵	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 بپای تمام شده کالا و خدمات فروش رفته	۸	(۳۳۰,۱۷,۶۹۸)	(۲۲,۵۱۱,۳۴۳)	(۳۱,۷۷۱,۴۵۹)	(۲۶,۵۳۱,۹۹۰)
تفاوت سود قطعی و علی الحساب سپرده های سرمایه گذاری	۹	.	.	.	.
سهم سود سپرده گذاران		(۳۳۰,۱۷,۶۹۸)	(۲۲,۵۱۱,۳۴۳)	(۳۱,۷۷۱,۴۵۹)	(۲۶,۵۳۱,۹۹۰)
سهم بانک از درآمدهای مشاع (شامل حق الوکاله)		۵,۹۵۳,۲۰۱	۳۰,۱۷,۰۸۸	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	۱۶۰,۰۰۰	۷۵۰,۰۹۶	۱۴۰,۰۰۰	-۶۱,۱۲۳
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	(۶۴۰,۰۰۰)	(۹۱,۹۹۷)	(۳۹۷,۵۰۰)	(۵۶۹,۲۳۲)
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	(۴۴۷,۳۹۲)	(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	.	.	(۵۰,۰۰۰)	.	
سود (زیان) قابل تخصیص	۲,۸۵۰,۲۹۰	۱,۹۲۷,۴۱۳	۲,۵۳۴,۲۴۳	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	

بانگ سینا (ترک سهام 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	عمکرد دوره مالی منتهی به ۱۳۹۳/۰۹/۳۰ (حسابرسی نشده)	پیش بینی ۱۳۹۴/۱۲/۲۹ (حسابرسی شده)	عمکرد 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	۴,۴۴۴,۵۸۲	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)	(۰)	(۰)	(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)	(۲۳۹,۷۰۱)
سایر هزینه ها	۱۶	(۷,۹۲۰)	(۲۵,۴۱۳)	(۳۱,۵۰۰)	(۴۱,۸۹۹)
جمع هزینه ها		(۴,۷۲۸,۸۲۰)	(۲,۵۰۵,۰۹۶)	(۳,۵۸۴,۰۰۰)	(۳,۲۷۷,۴۶۳)
سود (زیان) قبل از مالیات		۳,۰۷۶,۷۲۶	۱,۸۱۸,۸۰۳	۲,۹۰۰,۸۰۰	۲,۵۷۱,۰۲۰
مالیات	۱۷	(۴۳۵,۶۶۶)	(۷۶,۲۳۸)	(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 سنواتی	-	-	-	-
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 کنیه 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:

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

۱-۴- وضعیت اشتغال

میانگین تعداد کارکنان بانک به شرح زیر برآورد گردیده است:

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

همچنین تعداد کارکنان پیمونگری (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.

بانک سینا (شرکت سهامی عام)

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 بهی 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 تفیقی سالانه و دوره مالی ۶ ماهه منتهی به ۱۳۹۴/۰۶/۳۱ بطور یکنواخت مورد استفاده قرار گرفته است.

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

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

مبانی 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- با توجه 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 تمین قسمتی از منابع مورد نیاز از سایر طرق، عمده‌تاً 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- شاین 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 عملی الحاسب 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

۴-۲-۴-۱- ترکیب سپرده ها تا پایان سال مالی ۱۳۹۵ بصورت ۳۸ درصد ساله، ۵۰٫۲ درصد یکساله تا چهارساله، ۳۰ درصد سپرده های کوتاه مدت و ۱۶ درصد سایر سپرده ها می باشد

۴-۲-۴-۲- 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 ۱۲۴٫۰۱۷٫۵۰۰ 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.ا. برآورد گردیده است.

۴-۲-۴-۳- 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.

۴-۲-۵- سرمایه گذاری در سهام شرکتهای پذیرفته شده در بورس شامل پیش بینی EPS سال ۱۳۹۵ شرکتهای سرمایه پذیر و سود نقدی آنها (DPS) به مبلغ 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 به مبلغ 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.

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

۴-۲-۷- 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.

۴-۲-۸- 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) ۶۷۳۸۰ دستگاه در پایان سال ۹۴ و باتوجه به افزایش ۹۰۰۰ دستگاه در سال ۹۵ جمعاً ۷۶۳۸۰ دستگاه پیش بینی شده است.

بانک سینا (نرکت های عام)

سود و زیان پیش بینی شده (EPS)

برای سال مالی منتهی به ۳۰ اسفند ماه ۱۳۹۵

ارقام به میلیون ریال

۵- جزئیات تسهیلات اعطایی

ردیف نسبت به سال قبل	پیش بینی ۱۳۹۴/۰۹/۳۰ عملکرد					پیش بینی ۱۳۹۵/۱۲/۳۰					شرح	
	جمع	مشکوک الوصول	معوق	سررسید گذشته	جاری	جمع	مشکوک الوصول	معوق	سررسید گذشته	جاری		
(۱۸)	۱,۴۱۲,۷۳۰	۸۲,۸۵۸	۹۰,۱۷۹	۱۳,۰۴۱	۱,۲۲۶,۵۵۲	۱,۳۰۳,۲۰۷	۶۴,۲۱۶	۶۸,۸۵۹	۱۳,۴۸۸	۸۸۶,۵۴۳	۹۹۲,۰۱۷	فروش تسهیلات
۱۵۵	۴,۳۳۷,۰۵۹	۲۱۲,۶۱۵	۲۷۷,۵۴۰	۱۴۲,۵۱۷	۳,۶۹۲,۳۸۷	۱,۳۸۱,۵۵۷	۱۵۶,۳۴۵	۲۵۱,۷۵۳	۸۹,۴۰۸	۸۸۴,۵۵۱	۷۰,۷۳۵۷۰	جمله
(۵۰)	۵۴,۸۹۰	۳۰,۱۸۱	۱۹,۴۱۶	۹۲۹	۹,۲۶۴	۲۵,۸۵۱	۲۰,۷۲۸	۱۴,۸۷۵	۴۸	۱۹۰	۳۹	اجاره به شرط تملک
(۶)	۱۳۰,۷۲۴	۸۴,۴۲۸	۵۴,۴۶۶	۰	۰	۹۸,۴۳۵	۵۸,۶۴۳	۳۹,۸۸۳	۰	۰	۰	مشاریه
۲۸	۱۰,۱۴۲,۴۵۸	۶,۴۱۴,۱۳۹	۳,۹۰۸,۲۴۶	۲,۲۷۳,۸۲۸	۸۸,۸۳۳,۸۲۵	۹۵,۳۹۸,۸۲۸	۳۴,۵۷۷	۲,۴۴۹,۸۸۶	۱,۵۴۲,۵۱۵	۸۸,۱۰۵۶۷	۲,۱۰۳,۸۶۲	مشارکت مدنی
(۹۵)	۱,۵۴۵,۰۱۹	۰	۰	۰	۱,۵۴۵,۰۱۹	۵۵,۳۳۰	۰	۰	۰	۵۵,۳۳۰	۰	بدهکاران بابت کارهای اعتباری پرداخت شده
۲۷۴	۹,۳۴۴	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۲۵,۰۰۰	۲۵,۰۰۰	بدهکاران بابت اعتبارات حسابداری پرداخت شده
۲۷	۲۳۰,۰۸۰	۲۰,۵۸	۱,۲۹۴	۰	۱۹,۷۲۸	۲۵۰,۹۴	۱,۶۴۴	۱,۱۱۶	۰	۲۲,۴۴۴	۱,۸۳۴	تسهیلات اداری
(۸۸)	۱۵۰,۰۰۰	۰	۰	۰	۱۵۰,۰۰۰	۶۰,۴۸۹	۰	۰	۰	۶۰,۴۸۹	۱۸۰,۰۰۰	سایر تسهیلات
(۷)	۱۷۹,۴۰۶	۱۵,۰۹۰	۳۳,۴۳۳	۰	۱۳۱,۰۹۳	۱۳۸,۳۱۶	۹,۸۶۳	۲۵,۵۷۶	۱	۱۰,۴۸۶	۳۹,۷۶۵	جمع
۲۹	۱۱۰,۶۴۵,۰۰۰	۶,۸۵۲,۳۶۹	۶,۳۸۴,۷۶۴	۲,۴۳۰,۳۲۵	۹۶,۱۹۷,۵۳۲	۹۸,۷۷۸,۴۶۸	۳,۷۱۵,۳۱۹	۲,۸۴۱,۵۴۷	۱,۶۴۴,۴۶۰	۹۰,۵۷۷,۴۱۳	۲,۸۴۴,۷۳۳	کسر می شود
۲۲	(۱,۶۲۵,۰۰۰)	۰	۰	۰	(۱,۶۲۵,۰۰۰)	(۱,۶۲۵,۰۰۰)	۰	۰	۰	(۱,۶۲۵,۰۰۰)	۰	سود سهامی آتی
۳۴	(۱,۳۴۳,۹۷۱)	(۷۱,۱۴۴)	(۳۷,۸۹۴)	(۴۱,۸۴۹)	(۱,۲۵۳,۰۷۹)	(۱,۲۵۳,۰۷۹)	(۲۸,۰۸۱)	(۱۴,۱۱۵)	(۳,۷۲۱,۰۰)	(۱,۱۶۳,۳۹۷)	(۹۳,۵۳۵)	ذخیره عمومی حسابات مشکوک الوصول
۱۰	(۱,۶۱۱,۴۳۸)	(۱,۵۴۴,۴۰۴)	(۵۲,۴۳۹)	(۷۴,۴۱۵)	۰	(۱,۶۳۱,۶۳۵)	(۱,۶۶۶,۱۰۶)	(۱۲,۳۰۴)	(۴,۸۳۷)	۰	(۳۰,۴۰۹)	ذخیره تخصصی حسابات مشکوک الوصول
۲۹	۱۰,۵۹۱,۳۷۸	۵,۴۱۶,۸۷۱	۴,۳۰۴,۴۴۶	۲,۴۳۰,۷۱۱	۹۳,۰۷۸,۴۵۳	۹۴,۱۹۶,۱۸۶	۲,۴۴۳,۰۳۳	۲,۷۰۷,۷۳۰	۱,۵۴۸,۹۱۳	۸۷,۷۱۷,۰۱۱	۲,۵۴۴,۹۹۲	جمع

بانک سینا (تبرک سهاش عام)
سود و زیان پیش بینی شده (EPS)
برای سال مالی منتهی به ۳۰ اسفند ماه ۱۳۹۵

۵-۱- گردش تسهیلات اعطایی

ارقام به میلیون ریال

سود تسهیلات				اصل تسهیلات				شرح
پیش بینی ۱۳۹۵/۱۲/۳۰				پیش بینی ۱۳۹۵/۱۲/۳۰				
پیش بینی سالیانه ۱۳۹۵/۱۲/۳۰ منتهی به ۱۳۹۵/۱۲/۲۹	وصول طی دوره	امضات طی دوره	پیش بینی سالیانه (تحقق یافته و وصول نشده) ۱۳۹۵/۱۲/۲۹	وصول طی دوره	اعطایی طی دوره	پیش بینی سالیانه ۱۳۹۵/۱۲/۳۰ منتهی به ۱۳۹۵/۱۲/۲۹	پیش بینی سالیانه ۱۳۹۵/۱۲/۳۰ منتهی به ۱۳۹۵/۱۲/۲۹	
۱۷,۲۷۰	۵,۹۳۰	۷,۲۰۰	۱۶,۰۰۰	۳,۷۰۸,۷۳۰	۳,۴۵۰,۰۰۰	۱,۴۱۲,۷۳۰	۱,۴۱۲,۷۳۰	فروش اقساطی
۲۰,۵۰۰	۹,۹۰۰	۱۱,۴۰۰	۱۹,۰۰۰	۲,۰۳۸,۰۵۹	۸۷۵,۰۰۰	۴,۳۳۷,۰۵۹	۴,۳۳۷,۰۵۹	جعاله
۵۵۰	۱,۳۷۰	۱,۴۲۰	۵۰۰	۱۱۳,۰۹۰	۸۴,۲۰۰	۵۹,۸۹۰	۵۹,۸۹۰	اجاره به شرط تملیک
۱,۱۰۰	۴,۴۰۰	۴,۵۰۰	۱,۰۰۰	۱۷۳,۷۹۴	۱۶۵,۰۰۰	۱۴۰,۷۹۴	۱۴۰,۷۹۴	مشاربه
۷,۱۵۵,۵۷۰	۳,۷۲۴,۲۳۰	۴,۲۵۰,۰۰۰	۶,۶۲۹,۸۰۰	۲۰,۴۸۰,۶۵۸	۴۸,۹۲۰,۰۰۰	۱۰۱,۴۲۸,۶۵۸	۱۰۱,۴۲۸,۶۵۸	مشارکت مدنی
۰			۰	۳,۳۲۲,۰۱۹	۱,۸۵۰,۰۰۰	۱,۵۴۵,۰۱۹	۱,۵۴۵,۰۱۹	بدهکاران بابت کارهای اعتباری پرداخت شده
۰			۰	۱۱,۸۶۴	۳۷,۵۰۰	۹,۳۶۴	۹,۳۶۴	بدهکاران بابت اعتبارات اسنادی پرداخت شده
۰			۰	۲,۵۸۰	۸,۵۰۰	۲۲,۰۸۰	۲۲,۰۸۰	بدهکاران بابت ضمانت نامه های پرداخت شده
۴,۹۰۰	۵,۸۰۰	۶,۲۰۰	۴,۵۰۰	۱,۸۲۰,۰۰۰	۵۰۰,۰۰۰	۱,۵۰۰,۰۰۰	۱,۵۰۰,۰۰۰	تسهیلات ارزی
۱۱۰	۲۴۰	۲۵۰	۱۰۰	۱۶۳,۴۰۶	۱۵۰,۰۰۰	۱۷۹,۴۰۶	۱۷۹,۴۰۶	سایر تسهیلات
۷,۲۰۰,۰۰۰	۳,۷۵۱,۸۷۰	۴,۲۸۰,۹۷۰	۶,۶۷۰,۹۰۰	۳۱,۸۳۵,۲۰۰	۶۴,۹۱۵,۲۰۰	۱۱۰,۶۴۵,۰۰۰	۱۱۰,۶۴۵,۰۰۰	جمع کل

بانک سینا (شرکت سهامی عام)

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	
۱۵-۲۱	۹۰.۳۶۵	۵۳.۰۶۶	۱۱-۱۵	۹۲.۰۰۰	فروش اقساطی
۱۵-۲۱	۲۹۲.۱۸۹	۲۳۴.۱۳۳	۱۱-۱۵	۴۰۰.۰۰۰	جعاله
۱۵-۲۱	۱.۲۷۱	۱۳۷	۱۱-۱۵	۱.۰۰۰	اجاره به شرط تملیک
۲۲-۲۷	۱.۰۶۸	۲	۱۷-۲۶	۱.۰۰۰	مضاربه
۲۲-۲۷	۱۷.۸۷۶.۱۲۶	۱۴.۳۰۱.۹۷۹	۱۷-۲۶	۲۴.۵۸۹.۰۰۰	مشارکت مدنی
-	۳۰.۹۳.۲۸۱	۲۰.۵۲.۱۶۷	-	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 ۶,۱۰۰,۸۷۵ میلیون ریال) بابت درآمد حاصل از فروش ارز و مسکوکات توسط شرکت صرافی سنا 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.

۲-۶- سود تسهیلات اعطایی - غیر 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)	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 در آمد 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

برای سال مالی منتهی به ۳۰ اسفند ماه ۱۳۹۵

شرکت		وضعیت پرتفوی در تاریخ ۱۳۹۵/۱۳/۳۰					وضعیت سودآوری آتی				
نام شرکت	سهمی منسوب به مدیران و هیئت مدیره	درآمد	هزینه	قیمت تمام شده (میانگین)	قیمت بازار (کلیه واحدها)	پیش بینی درآمد سالیانه هر سهم (ریال)	پیش بینی درآمد پرتفوی هر سهم (ریال)	سهم شرکت	سرمایه گذاری ریالی	نام مدیران	
توسعه خدمات دریایی سپید	۹۵/۱۲/۳۰	۱۶۷۰۰۰	۹۸۷	۷۷۰۳۶۷	۵۰۰۰۰۰۰۰	۵۰۰۰۰	۵۰۰۰۰	۸۸۰۱۷۷	۵۰۰۰۰	۹۰۰۰۰	
آرتیستانت سیرالیمستر اوتو	۹۵/۱۲/۳۰	۵۰۰۰۰	۵۰۰۰۰	۵۰۰۰۰۰۰	۵۰۰۰۰۰۰۰	۵۰۰۰۰	۵۰۰۰۰	۹۰۰۰۰	۵۰۰۰۰	۹۰۰۰۰	
پیمان پارسین	۹۵/۱۲/۳۰	۵۰۰۰۰	۵۰۰۰۰	۵۰۰۰۰۰۰	۵۰۰۰۰۰۰۰	۵۰۰۰۰	۵۰۰۰۰	۹۰۰۰۰	۵۰۰۰۰	۹۰۰۰۰	
پاروشیمی شیمی فارسی	۹۵/۱۲/۳۰	۵۰۰۰۰	۵۰۰۰۰	۵۰۰۰۰۰۰	۵۰۰۰۰۰۰۰	۵۰۰۰۰	۵۰۰۰۰	۹۰۰۰۰	۵۰۰۰۰	۹۰۰۰۰	
ایران خودرو	۹۵/۱۲/۳۰	۵۰۰۰۰	۵۰۰۰۰	۵۰۰۰۰۰۰	۵۰۰۰۰۰۰۰	۵۰۰۰۰	۵۰۰۰۰	۹۰۰۰۰	۵۰۰۰۰	۹۰۰۰۰	
پاروشیمی سین	۹۵/۱۲/۳۰	۵۰۰۰۰	۵۰۰۰۰	۵۰۰۰۰۰۰	۵۰۰۰۰۰۰۰	۵۰۰۰۰	۵۰۰۰۰	۹۰۰۰۰	۵۰۰۰۰	۹۰۰۰۰	
تراکتور سازی	۹۵/۱۲/۳۰	۵۰۰۰۰	۵۰۰۰۰	۵۰۰۰۰۰۰	۵۰۰۰۰۰۰۰	۵۰۰۰۰	۵۰۰۰۰	۹۰۰۰۰	۵۰۰۰۰	۹۰۰۰۰	
آبرود دارو	۹۵/۱۲/۳۰	۵۰۰۰۰	۵۰۰۰۰	۵۰۰۰۰۰۰	۵۰۰۰۰۰۰۰	۵۰۰۰۰	۵۰۰۰۰	۹۰۰۰۰	۵۰۰۰۰	۹۰۰۰۰	
ملک خنک	۹۵/۱۲/۳۰	۵۰۰۰۰	۵۰۰۰۰	۵۰۰۰۰۰۰	۵۰۰۰۰۰۰۰	۵۰۰۰۰	۵۰۰۰۰	۹۰۰۰۰	۵۰۰۰۰	۹۰۰۰۰	
پاروشیمی جم	۹۵/۱۲/۳۰	۵۰۰۰۰	۵۰۰۰۰	۵۰۰۰۰۰۰	۵۰۰۰۰۰۰۰	۵۰۰۰۰	۵۰۰۰۰	۹۰۰۰۰	۵۰۰۰۰	۹۰۰۰۰	
پاروشیمی سرمایه گذاری آرمان	۹۵/۱۲/۳۰	۵۰۰۰۰	۵۰۰۰۰	۵۰۰۰۰۰۰	۵۰۰۰۰۰۰۰	۵۰۰۰۰	۵۰۰۰۰	۹۰۰۰۰	۵۰۰۰۰	۹۰۰۰۰	
ملک تجارت	۹۵/۱۲/۳۰	۵۰۰۰۰	۵۰۰۰۰	۵۰۰۰۰۰۰	۵۰۰۰۰۰۰۰	۵۰۰۰۰	۵۰۰۰۰	۹۰۰۰۰	۵۰۰۰۰	۹۰۰۰۰	
کشوری وندوبور مکت	۹۵/۱۲/۳۰	۵۰۰۰۰	۵۰۰۰۰	۵۰۰۰۰۰۰	۵۰۰۰۰۰۰۰	۵۰۰۰۰	۵۰۰۰۰	۹۰۰۰۰	۵۰۰۰۰	۹۰۰۰۰	
مینا	۹۵/۱۲/۳۰	۵۰۰۰۰	۵۰۰۰۰	۵۰۰۰۰۰۰	۵۰۰۰۰۰۰۰	۵۰۰۰۰	۵۰۰۰۰	۹۰۰۰۰	۵۰۰۰۰	۹۰۰۰۰	
سرمایه گذاری غدیر	۹۵/۱۲/۳۰	۵۰۰۰۰	۵۰۰۰۰	۵۰۰۰۰۰۰	۵۰۰۰۰۰۰۰	۵۰۰۰۰	۵۰۰۰۰	۹۰۰۰۰	۵۰۰۰۰	۹۰۰۰۰	
گروه دارویی سینا	۹۵/۱۲/۳۰	۵۰۰۰۰	۵۰۰۰۰	۵۰۰۰۰۰۰	۵۰۰۰۰۰۰۰	۵۰۰۰۰	۵۰۰۰۰	۹۰۰۰۰	۵۰۰۰۰	۹۰۰۰۰	
مدیر شرکت های پیرامون شده و بورسی	۹۵/۱۲/۳۰	۵۰۰۰۰	۵۰۰۰۰	۵۰۰۰۰۰۰	۵۰۰۰۰۰۰۰	۵۰۰۰۰	۵۰۰۰۰	۹۰۰۰۰	۵۰۰۰۰	۹۰۰۰۰	
جمع	۳۰۰۰۰۰۰	۳۰۰۰۰۰۰	۳۰۰۰۰۰۰	۳۰۰۰۰۰۰	۳۰۰۰۰۰۰	۳۰۰۰۰	۳۰۰۰۰	۳۰۰۰۰	۳۰۰۰۰	۳۰۰۰۰	

۲-۷- سود حاصل از فروش سهام شرکتها عمدتاً مربوط به پیمایی بین وجهی و سود حاصل از فروش سهام و حق تقدم سهام شرکتها می باشد که بانوجه به رکورد موجود در سال ۱۳۹۴ بیش پیمایی سودی معادل ۵۰۰۰۰ میلیون ریال برای سال ۱۳۹۵ در نظر گرفته شده است. اینک تا پایان آذر ۶۴٫۶۶۰ میلیون ریال در این بخش با زیان مواجه بوده است.

شرح		پیش بینی سال مالی منتهی به ۱۳۹۵/۱۲/۳۱							پیش بینی سال مالی منتهی به ۱۳۹۶/۱۲/۳۱						
		وضعیت پرتفوی در تاریخ ۱۳۹۵/۱۲/۳۱							وضعیت سودآوری						
نام شرکت	پایه ثابت	سال مالی منتهی به	ارزش اسمی هر سهم (ریال)	درصد ملکیت	قیمت تمام شده	درآمد واقعی	درآمد نظری	سود شرکت	سال مالی	ارزش اسمی سهام	درصد ملکیت	قیمت تمام شده	پیش بینی	پیش بینی	سود شرکت سرسبز
پروژه های ساختمانی		۹۵/۱۲/۳۱	۱.۰۰۰	۱.۰۰۰	۱۴۰.۲۹۵			۴۶۱.۶۴۶	۹۶/۱۲/۲۹	۱.۰۰۰	۱.۰۰۰	۲.۱۰۴.۳۱۸	۵۹۱	۵۹۱	۵۰۰.۰۰۰
نوسه اقتصاد مبین	۷-۱-۳۱-۱	۹۵/۱۲/۳۱	۱.۰۰۰	۱.۰۰۰	۵.۸۴۷.۸۶۷			۵۰۰.۰۰۰	۹۶/۱۲/۲۹	۱.۰۰۰	۱.۰۰۰	۵.۳۷۸.۸۶۶	۵۹۱	۵۹۱	۶۵۰.۰۰۰
نوسه سینا	۷-۱-۳۱-۲	۹۵/۱۲/۳۱	۱.۰۰۰	۱.۰۰۰	۹۴۰.۰۰۰			۲۷۰.۰۰۰	۹۶/۱۲/۲۹	۱.۰۰۰	۱.۰۰۰	۴۰۰.۰۰۰	۵۹۱	۵۹۱	۲۵۰.۰۰۰
سودت تادیه برق		۹۵/۱۲/۳۱	۱.۰۰۰	۱.۰۰۰	۸۰۰			۱۵۸.۴۰۰	۹۶/۱۲/۲۹	۱.۰۰۰	۱.۰۰۰	۸۸۰			۲۱۷.۰۰۰
شرکت صنعتی سینا	۷-۱-۳۱-۳	۹۵/۱۲/۳۱	۱.۰۰۰	۱.۰۰۰	۵۰۰.۰۰۰			۳۵۰.۰۰۰	۹۶/۱۲/۲۹	۱.۰۰۰	۱.۰۰۰	۵۰۰.۰۰۰	۱.۰۰۰	۱.۰۰۰	۵۰۰.۰۰۰
شرکت فن آ کارت		۹۵/۱۲/۳۱	۱.۰۰۰	۱.۰۰۰	۲۰۳.۲۷۴۶			۲۰۰.۰۰۰	۹۶/۱۲/۲۹	۱.۰۰۰	۱.۰۰۰	۱۳۳.۲۶۶	۳۳۳	۳۳۳	۲۰۰.۰۰۰
پروژه فرهنگی نور		۹۵/۱۲/۳۱			۵۰۰.۰۰۰				۹۶/۱۲/۲۹			۵۰۰.۰۰۰			
تولید سرمایه		۹۵/۱۲/۳۱			۵۰۰.۰۰۰										
کارگزاری		۹۵/۱۲/۳۱			۵۰۰.۰۰۰										
شرکت		۹۵/۱۲/۳۱			۱۰۰.۰۰۰										
بنک خنجر		۹۵/۱۲/۳۱			۱۰۰.۰۰۰										
کتاب کوبین نوین		۹۵/۱۲/۳۱			۱۵۰.۰۰۰			۳۰۰.۰۰۰				۱۵۰.۰۰۰			۱۵۰.۰۰۰
شارپک		۹۵/۱۲/۳۱			۲.۸۹۳			۴.۱۰۰	۹۶/۱۲/۲۹			۲.۸۹۳			۲.۸۰۰
جمع					۸.۷۹۱۸۰۱			۱.۴۵۱.۱۴۶				۸.۱۱۴.۵۲۳			۱.۶۹۶.۰۰۰
سایر اهرس می شود در آمد شرکتی فرعی					۹۹۰.۰۰۰			۳۰۰.۰۰۰				۴۵۰.۰۰۰			۳۰۰.۰۰۰
جمع کل					۷.۷۹۹۸۰۱			۱.۱۴۶.۱۴۶				۷.۶۶۴.۵۲۳			۱.۳۹۱.۰۰۰

۳-۱-۷- سود صرافى سينما به گسترش فعاليت آن در سال ۱۳۹۵ پى آورده شده است.

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	۱۳.۲۹۳.۷۹۲	(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 شرکت های گروه مبلغ ۵,۳۲۰,۹۹۹ میلیون ریال (سال مالی قبل ۵,۹۴۱,۴۴۴ میلیون ریال) بابت تمام شده ارزش و مسکوکات فروش رفته و خدمات توسط شرکت سرافی سینا و مبلغ ۲۱۴,۶۹۹ (سال مالی قبل ۱۸۰,۱۱۵ میلیون ریال) میلیون ریال بابت تمام شده فعالیت ساخت املاک و ارائه خدمات شرکت توسعه سینا در سود و زیان تلفیقی گروه لحاظ گردیده است.

۸-۱- جزئیات 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	۱,۱۳۲,۰۰۰	۹,۹۰۰,۰۰۰	۱۰,۸۳۲,۰۰۰	۲۰۰,۰۰۰	۰	(۸۲)
سپرده های بلند مدت یک ساله	۲۲	۴۲,۵۲۸,۶۴۶	۴۳,۰۰۰,۰۰۰	۱۳۲,۵۰۰,۰۰۰	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	۲۷,۰۰۲۶	۵۰,۰۰۰	۲۰,۰۰۰	۲۸,۰۰۰	۴۲,۰۰۰	۲۲	(۱۶)
سپرده های بلند مدت چهار ساله	۲۲	۱۹,۸۱۸	۲۰,۰۰۰	۵۰,۰۰۰	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	۱۰,۰۰۰,۰۰۰	۵,۳۵۰,۰۰۰	۰	۰
سپرده های بلند مدت ارزی	۱۳	۱,۵۵۳	۵۰۰,۰۰۰	۷۰,۰۰۰	۴۵۰,۰۰۰	۱۲۰,۰۰۰	۱-۳	(۷۶)
سپرده های کوتاه مدت	۱۰	۳۱,۹۳۲,۱۶۱	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		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	۳,۹۳۱,۸۸۰
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. 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 (تودیی)	۸۳,۰۰۰	۴۲,۵۳۰	۶۰,۰۰۰	۳۸
کارمزد عملیات ارزی	۴۳,۰۰۰	۲۱,۸۹۷	۴۱,۰۰۰	۵
کارمزد اعتبارات اسنادی گشایش یافته	۵۰,۰۰۰	۲۰,۴۷	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	درصد رشد نسبت به سال قبل	سال مالی منتهی به ۱۳۹۳/۱۲/۲۹
	پیش بینی سالیانه		پیش بینی سالیانه (حسابرسی شده)		حسابرسی شده
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	درصد رشد نسبت به سال قبل	سال مالی منتهی به ۱۳۹۳/۱۲/۲۹
		پیش بینی سالیانه		پیش بینی سالیانه (حسابرسی شده)		حسابرسی شده
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 مشاوره	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 (تذکره سهام عام)

سود و زیان پیش بینی شده (EPS)

برای سال مالی منتهی به ۳۰ اسفند ماه ۱۳۹۵

۱۴- هزینه مطالبات مشکوک الوصول

ارقم به میلیون ریال

شرح	سال مالی منتهی به	مبلغ دوره مالی منتهی به	سال مالی منتهی به	درصد رشد نسبت به سال قبل	سال مالی منتهی به
	۱۳۹۵/۱۲/۳۰	به ۱۳۹۴/۰۹/۳۰ (مسابرسی شده)	۱۳۹۴/۱۲/۲۹		۱۳۹۳/۱۲/۲۹
هزینه مطالبات مشکوک الوصول اختصاصی	۱۶۵,۱۷۵	۴۹,۶۰۴	۲۶۶,۶۲۷	(۳۸)	۳۹۴,۹۲۵
هزینه مطالبات مشکوک الوصول عمومی	۴۷۵,۷۲۵	۴۲,۳۹۴	۱۳۱,۱۷۳	۲۶۳	۳۷۴,۳۰۷
جمع	۶۴۰,۹۰۰	۹۱,۹۹۸	۳۹۷,۸۰۰	۶۱	۷۶۹,۲۳۲

۱۴-۱. ذخیره مطالبات مشکوک الوصول اختصاصی

ارقم به میلیون ریال

شرح	پیش بینی سال مالی منتهی به ۱۳۹۵/۱۲/۳۰				آخرین پیش بینی سال مالی منتهی به ۱۳۹۴/۱۲/۲۹ (جسایری شده)
	سررسید گذشته	موقوف	مشکوک الوصول	جمع	
مانده مطالبات	۲,۸۳۲,۷۳۴	۵۵۰,۸۴۴۹	۶,۰۵۳,۶۱۲	۱۴,۳۹۶,۷۷۵	۴,۶۸۶,۷۶۶
کسر می شود ارزش وثایق با اعمال ضریب		۴,۶۳۲,۰۵۹	۳۰,۸۳۳,۳۶۶	۸,۵۱۷,۰۵۹	۶,۱۲۲,۶۱۹
سپرده های پس انداز و سروریه گذاری					۳,۷۳۳,۵۶۱
ایملاک و مستغلات					
اوراق مشارکت دولت					
اوراق مشارکت تضمین شده سیستم بانکی					
سهام شرکت های بورسی	۱۰۰٪	۳۰٪	۵۰٪		۳۰٪
ضریب مبنای احتساب ذخیره اختصاصی					۵۰٪
ذخیره مطالبات مشکوک الوصول اختصاصی	۲۰,۴۲۰,۷۰۰	۱,۶۷۰,۷۸۰	۱,۴۸۵,۱۳۸	۱,۸۵۶,۶۲۳	۵۱,۴۲۹

۱۴-۲. ذخیره مطالبات مشکوک الوصول عمومی

ارقم به میلیون ریال

شرح	سال مالی منتهی به ۱۳۹۵/۱۲/۳۰		سال مالی منتهی به ۱۳۹۴/۱۲/۲۹	
	پیش بینی سالانه		پیش بینی سالانه (جسایری شده)	
مانده تسهیلات اعطایی (اصل)	۱۲۴,۷۱۵,۰۰۰		۱۱۰,۴۳۵,۰۰۰	
کسر می شود : تسهیلات اعطایی که برای آنها ذخیره اختصاصی منظور شده	۱۸,۰۰۱,۹۳۴		۱۷,۶۲۶,۹۳۳	
مبنای محاسبه ذخیره عمومی	۱۲۴,۷۱۳,۰۶۶		۹۲,۸۰۸,۰۶۷	
ضریب مبنای احتساب ذخیره عمومی	۱,۵٪		۱,۵٪	
ذخیره مطالبات مشکوک الوصول عمومی	۱,۸۷۰,۶۴۶		۱,۳۹۶,۹۷۱	

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 اقامه 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	-	-
درآمد حاصل از اوراق مشارکت	۲۰۰,۰۰۰	۲۰۰,۰۰۰	-	-
درآمد حاصل از سرمایه گذاریها و پرتفوی سهام	۲,۰۴۶,۰۰۰	۲,۰۴۶,۰۰۰	-	-
درآمد حاصل از سپرده گذاریها و جایزه سپرده قانونی	۷,۰۲۵,۰۰۰	۷,۰۲۵,۰۰۰	-	-
کارمزد های دریافتی و نتیجه مبادلات ارزی	۱,۱۱۴,۵۰۰	۱,۱۱۴,۵۰۰	-	-
جمع درآمد ها	۳۱,۹۳۴,۸۰۰	۳۱,۹۳۴,۸۰۰	-	-
سود پرداختی به سپرده های سرمایه گذاری و تفاوت سود قطعی و کارمزدهای پرداختی	(۲۵,۹۱۱,۵۰۰)	(۲۵,۹۱۱,۵۰۰)	-	-
هزینه ذخیره عمومی تسهیلات عمومی	(۳۹۷,۵۰۰)	(۳۹۷,۵۰۰)	-	-
هزینه استهلاک	(۱۹۰,۰۰۰)	(۱۹۰,۰۰۰)	-	-
هزینه های پرسنلی، عمومی و اداری و تبلیغات	(۲,۷۳۵,۰۰۰)	(۲,۷۳۵,۰۰۰)	-	-
جمع هزینه ها	(۲۹,۲۳۴,۰۰۰)	(۲۹,۲۳۴,۰۰۰)	-	-
سود (زیان) عملیاتی	۲,۷۰۰,۸۰۰	۲,۷۰۰,۸۰۰	-	-
خالص درآمد ها و هزینه های غیر عملیاتی	۲۰۰,۰۰۰	۲۰۰,۰۰۰	-	-
سود (زیان) قبل از کسر مالیات	۲,۹۰۰,۸۰۰	۲,۹۰۰,۸۰۰	-	-
مالیات	(۴۱۰,۸۳۰)	(۴۱۰,۸۳۰)	(-)	-
سود (زیان) پس از کسر مالیات	۲,۴۸۹,۹۷۰	۲,۴۸۹,۹۷۰	-	-
سرمایه	۱۰,۰۰۰,۰۰۰	۱۰,۰۰۰,۰۰۰	-	-

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 مقابل آن مورخ ۱۳۹۳/۰۴/۳۰

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

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.