



بانک سینا

صورت‌های مالی

سال مالی منتهی به ۳۰ اسفند ماه ۱۳۹۹

گزارش حسابرس مستقل و بازرس قانونی

بانک سپا (شرکت سهامی عام)

بائضام صورتهای مالی تلفیقی گروه و بانک

سال مالی منتهی به ۳۰ اسفند ۱۳۹۹

این گزارش در راستای انجام وظایف محوله و بر اساس استانداردهای حسابرسی و بازرس قانونی، تهیه شده است. در این گزارش، مواردی که نیازمند توضیح است، به تفصیل بیان شده است. همچنین، مواردی که نیازمند توضیح است، به تفصیل بیان شده است.

فهرست مندرجات

شماره صفحه	عنوان
(۷) الی	گزارش حسابرس مستقل و بازرس قانونی
(۱) الی	صورت‌های مالی تلفیقی گروه و بانک
۱۵۲	



وزارت امور اقتصادی و دارائی
سازمان حسابرسی

گزارش حسابرسی مستقل و بازرسی قانونی
به مجمع عمومی عادی سالانه صاحبان سهام
بانک سینا (شرکت سهامی عام)

گزارش نسبت به صورتهای مالی

مقدمه

۱ - صورتهای مالی تلفیقی گروه و بانک سینا (شرکت سهامی عام) شامل صورت وضعیت های مالی به تاریخ ۳۰ اسفند ۱۳۹۹ و صورتهای سود و زیان، سود و زیان جامع، تغییرات در حقوق مالکانه و جریان های نقدی، برای سال مالی منتهی به تاریخ مزبور به همراه یادداشت های توضیحی ۱ تا ۶۱ توسط این سازمان، حسابرسی شده است.

مسئولیت هیئت مدیره در قبال صورتهای مالی

۲ - مسئولیت تهیه صورتهای مالی یاد شده طبق استانداردهای حسابداری، با هیئت مدیره بانک است. این مسئولیت شامل طراحی، اعمال و حفظ کنترلهای داخلی مربوط به تهیه صورتهای مالی است به گونه ای که این صورتهای، عاری از تحریف با اهمیت ناشی از تقلب یا اشتباه باشد.

مسئولیت حسابرسی و بازرسی قانونی

۳ - مسئولیت این سازمان، اظهار نظر نسبت به صورتهای مالی یاد شده براساس حسابرسی انجام شده طبق استانداردهای حسابرسی است. استانداردهای مزبور ایجاب می کند این سازمان الزامات آیین رفتار حرفه ای را رعایت و حسابرسی را به گونه ای برنامه ریزی و اجرا کند که از نبود تحریف با اهمیت در صورتهای مالی، اطمینان معقول کسب شود.

حسابرسی شامل اجرای روش هایی برای کسب شواهد حسابرسی درباره مبالغ و دیگر اطلاعات افشا شده در صورتهای مالی است. انتخاب روش های حسابرسی، به قضاوت حسابرس، از جمله ارزیابی خطرهای تحریف با اهمیت ناشی از تقلب یا اشتباه در صورتهای مالی، بستگی دارد. برای ارزیابی این خطرهای، کنترلهای داخلی مربوط به تهیه و ارائه صورتهای مالی به منظور طراحی روش های حسابرسی مناسب شرایط موجود، و نه به قصد اظهار نظر نسبت به اثربخشی کنترلهای داخلی بانک، بررسی می شود. حسابرسی همچنین شامل ارزیابی مناسب بودن رویه های حسابداری استفاده شده و معقول بودن برآوردهای حسابداری انجام شده توسط هیئت مدیره و نیز ارزیابی کلیت ارائه صورتهای مالی است.

این سازمان اعتقاد دارد که شواهد حسابرسی کسب شده، برای اظهار نظر مشروط نسبت به صورتهای مالی، کافی و مناسب است.

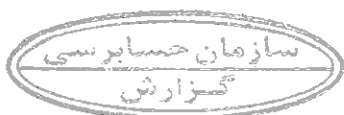
همچنین این سازمان مسئولیت دارد ضمن ایفای وظایف بازرسی قانونی، موارد لازم و نیز موارد عدم رعایت الزامات قانونی مقرر در اصلاحیه قانون تجارت، مفاد اساسنامه بانک و قوانین پولی و بانکی را به مجمع عمومی عادی صاحبان سهام گزارش کند.

مبانی اظهارنظر مشروط

۴ - به شرح یادداشت توضیحی ۲۴ صورتهای مالی، مبلغ ۱٫۸۹۰ میلیارد ریال بابت اصلاح مالیات عملکرد سالهای قبل بر خلاف استاندارد های حسابداری به حساب سود و زیان سال جاری منظور شده و اقلام مقایسه ای صورت های مالی نیز ارائه مجدد نگردیده است. در صورت اصلاح حسابها و افشاء و ارائه مناسب از این بابت سود سال جاری و سود انباشته ابتدای سال هر کدام به مبلغ ۱٫۸۹۰ میلیارد ریال به ترتیب افزایش و کاهش می یابد.

۵ - سرفصل سرمایه گذاری در سهام و سایر اوراق بهادار گروه (یادداشت توضیحی ۳-۱۳ صورتهای مالی) شامل مبلغ ۹۰۹ میلیارد ریال بهای واحد های سرمایه گذاری در صندوق سرمایه گذاری اختصاصی بازارگردانی سینا بوده که در رعایت استاندارد های حسابداری مبلغ مذکور می بایست تحت عنوان "سهام خزانه" در حقوق صاحبان سهام منعکس شود. ضمناً بابت تغییر در نسبت حقوق مالکانه منافع فاقد حق کنترل در واحد تجاری فرعی از بابت انعکاس تفاوت مبلغ تعدیل منافع فاقد حق کنترل و ارزش منصفانه ما به ازای پرداختی یا دریافتی به طور مستقیم در حقوق مالکانه، تعدیل لازم بعمل نیامده است.

۶ - با توجه به یادداشت های توضیحی ۱۰-۷ و ۴۲ صورتهای مالی، داراییها و بدهیهای پولی ارزی بانک براساس نرخ های اعلامی بانک مرکزی ۱۵۹٫۰۰۰ ریال برای هر دلار و ۱۹۰٫۰۰۰ ریال برای هر یورو (سال مالی قبل هر دلار ۹۰٫۰۰۰ ریال و هر یورو ۱۰۲٫۰۰۰ ریال) و سایر ارزها بر مبنای نرخ برابری یورو، در پایان سال تسعیر گردیده و مبلغ ۴۹۵ میلیارد ریال (سال مالی قبل ۸۸ میلیارد ریال) سود ناشی از تسعیر ارز در حسابها منظور شده است (یادداشت توضیحی ۲-۴۲ صورتهای مالی). طبق استانداردهای حسابداری در صورت وجود نرخهای متعدد برای یک ارز، از نرخ برای تسعیر استفاده می شود که جریانهای نقدی آتی ناشی از معاملات یا مانده حساب مربوط بر مبنای آن تسویه می گردد. با توجه به مراتب فوق، تعدیل حسابها ضروری است، لیکن به دلیل عدم دسترسی به نرخ ارز قابل دسترس برای تسویه بدهیها و وصول مطالبات ارزی، تعیین آثار مالی آن بر صورتهای مالی در حال حاضر برای این سازمان امکانپذیر نشده است.



۷- الزامات استانداردهای حسابداری در خصوص نحوه ارائه و طبقه بندی صورتهای مالی در مورد جریانهای نقدی حاصل از فعالیتهای عملیاتی، اجزاء نقد و معادل های نقد رعایت نگردیده است.

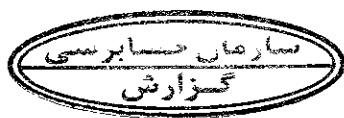
اظهار نظر مشروط

۸- به نظر این سازمان، به استثنای آثار موارد مندرج در بندهای ۴ الی ۷، صورتهای مالی یاد شده در بالا، وضعیت مالی گروه و بانک سینا (شرکت سهامی عام) در تاریخ ۳۰ اسفند ۱۳۹۹، عملکرد مالی و جریانهای نقدی گروه و بانک را برای مثال مالی منتهی به تاریخ مزبور، از تمام جنبه های با اهمیت، طبق استانداردهای حسابداری، به نحو مطلوب نشان می دهد.

سایر اطلاعات

۹- مسئولیت "سایر اطلاعات" با هیئت مدیره بانک است. "سایر اطلاعات" شامل اطلاعات موجود در گزارش تفسیری مدیریت است.

اظهار نظر این سازمان نسبت به صورتهای مالی، در برگزیده اظهار نظر نسبت به "سایر اطلاعات" نیست و نسبت به آن هیچ نوع اطمینانی اظهار نمی شود. در ارتباط با حسابرسی صورتهای مالی، مسئولیت این سازمان مطالعه "سایر اطلاعات" به منظور شناسایی مغایرتهای با اهمیت آن با صورتهای مالی یا با شناخت کسب شده در فرآیند حسابرسی و یا تحریفهای با اهمیت است. در صورتیکه این سازمان به این نتیجه برسد که تحریف با اهمیتی در "سایر اطلاعات" وجود دارد، باید این موضوع را گزارش کند. همانطور که در بندهای ۴ الی ۶ بخش "مبانی اظهار نظر مشروط" در بالا توضیح داده شده، دارایی و بدهی های ارزی، سرمایه گذاری در سهام و سایر اوراق بهادار، سایر حسابهای دریافتنی، سهام خزانه، سود انباشته ابتدای سال و سود سال مورد گزارش دارای تحریف با اهمیت است. به همین دلیل این سازمان به این نتیجه رسیده که موارد مذکور نیز در گزارش تفسیری به طور با اهمیتی تحریف شده است.



گزارش در مورد سایر الزامات قانونی و مقرراتی بانک سینا (شرکت سهامی عام)

گزارش در مورد سایر وظایف بازرس قانونی

۱۰- موارد عدم رعایت الزامات قانونی مقرر در اصلاحیه قانون تجارت و مفاد اساسنامه بانک در سال

مالی مورد گزارش به شرح زیر است:

۱۰-۱- مفاد تبصره ۲ ماده ۲۴۱ اصلاحیه قانون تجارت، مبنی بر ممنوعیت عضویت همزمان

یکی از اعضاء هیئت مدیره در بیش از یک شرکت، که تمام یا بخشی از سرمایه آن متعلق به دولت یا نهاد ها یا مؤسسات عمومی غیر دولتی است.

۱۰-۲- مفاد ماده ۱۸ اساسنامه، مبنی بر ممنوعیت خرید سهام بانک توسط شرکت هایی که

بانک بر آنها کنترل موثر دارد.

۱۰-۳- مفاد ماده ۷ اساسنامه و ماده ۵ قانون اجرای سیاستهای کلی اصل چهارم

قانون اساسی و تبصره ۴ آن، در خصوص بتمک سهام بانک حداکثر تا سقف ۱۰ درصد

توسط موسسات و نهاد عمومی غیردولتی و واگذاری سهام ماراد (ستاد مستضعفان و

شرکت های تابعه حدود ۷۴/۷ درصد سهام بانک را در اختیار دارند).

۱۰-۴- اقدامات هیئت مدیره بانک جهت انجام تکالیف مقرر در مجمع عمومی عادی مورخ

۱۵ مرداد ۱۳۹۹ صاحبان سهام، در خصوص موارد مندرج در بندهای ۵، ۷، ۱۳، ۱۴،

۱۸ و ۱۹ این گزارش و موارد زیر به نتیجه نهایی نرسیده است:

الف- ارائه مدارک و مستندات کامل در خصوص مالکیت منافع ۵ واحد از هتل الروستین

واقع در کربلا.

ب- پیگیری تا حصول نتیجه در خصوص وصول مطالبات از بانک مرکزی موضوع

برداشت بانک مرکزی از حسابهای جاری بانک در سال ۱۳۹۰ به استناد مصوبه

هیئت ۵ نفره کارگروه ساماندهی مسائل ارزی تحت عنوان مابه التفاوت نرخ ارز.

۱۱- مفاد تبصره ۲۱ قانون بودجه سال ۱۳۹۵ کل کشور و ردیف درآمدی ۱۶۰۱۶۴ مندرج در

قوانین بودجه سنوات ۱۳۹۶ الی ۱۳۹۹ در خصوص واریز دو درصد درآمد دریافتی بابت

ترانکش ها در نظام بانکداری الکترونیک به خزانه داری کل کشور رعایت نشده است.



۱۲- مفاد ماده ۴۷ قانون رفع موانع تولید رقابت پذیر و ارتقای نظام مالی کشور و آئین نامه و دستورالعمل های اجرایی آن، در خصوص اعطای تسهیلات به بخش کشاورزی به میزان مقرر، رعایت نشده است.

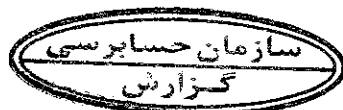
۱۳- بشرح یادداشت توضیحی ۱۲-۱ صورتهای مالی، مانده تسهیلات اعطایی و مطالبات از اشخاص غیردولتی بانک شامل تسهیلات جاری، سررسید گذشته معوق و مشکوک الوصول بوده که بابت قسمتی از تسهیلات مزبور وثیقه معتبر انباشته و صرفاً چک و سفته (یادداشت توضیحی ۱۲-۱۵ صورتهای مالی) دریافت گردیده است.

۱۴- مانده طلب از شرکت توسعه اعتماد مبین به مبلغ ۶۱۲۸ میلیارد ریال (یادداشت توضیحی ۱۵-۶-۱ صورتهای مالی) شامل مبلغ ۴۵۳۱ میلیارد ریال، بوده سهام سالهای ۱۳۸۸ لغایت ۱۳۹۸ و مبلغ ۱۵۹۶ میلیارد ریال وجوه پرداختی در سال ۱۳۸۸ به شرکت مذکور به منظور خرید سهام مخازرات ایران بوده است. طبق توافق بعمل آمده در سال مالی مورد گزارش مبلغ ۱۵۸۲ میلیارد ریال آن با ملکی واقع در کامرانیه تهران به فروش کارشناسی تسویه شده، لیکن از بابت تسویه مانده مطالبات اقدامات انجام شده منجر به نتیجه نشده است.

۱۵- نظر مجمع عمومی عادی صاحبان سهام را هنگام تصمیم گیری نسبت به تقسیم سود سهام، به عدم امکان تقسیم سود ناشی از تسعیر داراییها و بدقی های پولی ارزی با توجه به نامه بانک مرکزی (موضوع یادداشت های توضیحی ۲-۴۲ صورتهای مالی)، جلب می نماید.

۱۶- طبق یادداشت توضیحی ۵-۵۷ صورتهای مالی، طی سال مالی مورد گزارش، معاملات موضوع ماده ۱۲۹ اصلاحیه قانون تجارت انجام نشده است.

۱۷- گزارش هیئت مدیره درباره فعالیت و وضع عمومی بانک، موضوع ماده ۲۳۲ اصلاحیه قانون تجارت، که به منظور تقدیم به مجمع عمومی عادی صاحبان سهام تنظیم گردیده، مورد بررسی این سازمان قرار گرفته است. با توجه به رسیدگی های انجام شده، نظر این سازمان به موارد با اهمیتی که حاکی از مغایرت اطلاعات مندرج در گزارش مذکور با اسناد و مدارک ارائه شده از جانب هیئت مدیره باشد، جلب نشده است.



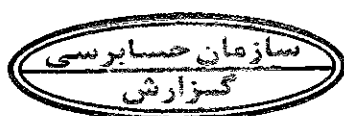
گزارش حسابرسی مستقل و بازرسی قانونی (ادامه)

بانک سینا (شرکت سهامی عام)

گزارش در مورد سایر مسئولیت‌های قانونی و مقرراتی حسابرس
۱۸- ضوابط و مقررات سازمان بورس و اوراق بهادار، در سال مالی مورد گزارش به شرح زیر رعایت نشده است:

شماره بند و ماده	شرح
دستورالعمل اجرایی افشای اطلاعات:	
تبصره ۸ ماده ۷	تهیه گزارش تفهیمی مدیریتی مطابق با ضوابط ابلاغی سازمان بورس و اوراق بهادار به طور کامل (عدم افشاء حقوق مزایای مدیران اصلی و مدیرعامل).
ماده ۱۱	ارائه صورت جلسه مجمع عمومی به مرجع ثبت شرکت‌ها حداکثر ظرف مدت ۱۰ روز پس از تاریخ تشکیل مجمع.
دستورالعمل حاکمیت شرکتی:	
ماده ۲۱	تعیین دبیرخانه مستقل برای هیئت مدیره جهت هماهنگی، مدیریت افشای، جمع آوری اطلاعات مورد نیاز.
ماده ۲۲	افشاء حقوق و مزایای مدیران در پایگاه اینترنتی بانک و گزارش تفسیری مدیریت.
اساسنامه نمونه شرکت سهامی عام ثبت شده نزد سازمان بورس و اوراق بهادار:	
ماده ۲۷ و تبصره ۴ آن	لغو غیر موظف بودن حداقل یکی از اعضای هیئت مدیره و دارا بودن حداقل یک عضو غیر موظف (در اجرای تبصره ۵ ماده ۴ دستورالعمل حاکمیت شرکتی).
ماده ۳۰	غیبت بیش از چهار جلسه متوالی توسط یکی از اعضای هیئت مدیره.

۱۹- به شرح یادداشت توضیحی ۶-۲۵ صورتهای مالی، براساس مفاد آئین‌نامه میزان و نحوه دریافت حق عضویت در صندوق ضمانت سپرده‌ها، حق عضویت سالانه برابر ۲۵۰ هزارم میانگین مانده هفتگی هر حساب سپرده‌ای سال مالی قبل، تا سقف تضمین، تعیین شده است. در این راستا صندوق مزبور سهم بانک از حق عضویت سالانه را مبلغ ۴۱۱ میلیارد ریال به صورت علی‌الحساب اعلام کرده و بانک نیز معادل مبلغ مزبور ذخیره در حسابها منظور نموده است. کنترل فرآیند محاسبات و تعیین حق عضویت سالهای ۱۳۹۳ لغایت ۱۳۹۹، مستلزم انجام حسابرسی ویژه است.



۲۰- محاسبات مربوط به تفاوت سود قطعی و علی الحساب سپرده های سرمایه گذاری که در یادداشتهای توضیحی ۳۸ و ۳۹ صورتهای مالی افشا گردیده، در انطباق با بخشنامه شماره ۹۴/۶۹۳۸۳ مورخ ۲۰ خرداد ۱۳۹۴ بانک مرکزی مورد رسیدگی قرار گرفته که به موارد با اهمیتی حاکی از عدم رعایت مفاد بخشنامه مذکور برخورد نشده است.

۲۱- در اجرای ماده ۳۳ دستور العمل اجرایی مبارزه با پولشویی توسط حسابرسان، رعایت مفاد قانون مبارزه با پولشویی، آیین نامه ها و دستور العمل های اجرایی مرتبط در چارچوب چک لیست های ابلاغی مرجع دریافت و مستنداردهای حسابرسی توسط این سازمان مورد ارزیابی قرار گرفته است. در این خصوص این سازمان به موارد با اهمیتی حاکی از عدم رعایت قوانین و مقررات یاد شده، برخورد نکرده است.

۱۵ تیر ۱۴۰۰

سید کمال علوی
محمد رضائی

این گزارش در تاریخ ۱۵ تیر ۱۴۰۰ در محل کار حسابرسان صادر شده است.

۱۴۰۱/۱۴/۱۲

تاریخ: ۱۴۰۱/۱۴/۱۲
شماره: ۱۸۲۵۴
پیوست:



بانک سینا

بانک سینا (شرکت سهامی عام)
صورت‌های مالی تلفیقی گروه و شرکت اصلی
سال مالی منتهی به ۳۰ اسفند ماه ۱۳۹۹

مجمع عمومی عادی صاحبان سهام
با سلام،

به پیوست صورت‌های مالی تلفیقی گروه به همراه صورت‌های مالی بانک سینا (شرکت سهامی عام) شرکت اصلی مربوط به سال مالی منتهی به ۳۰ اسفند ماه ۱۳۹۹ تقدیم می‌گردد. اجزای تشکیل دهنده صورت‌های مالی به قرار زیر است:

شماره صفحه	
۲	الف - صورت‌های مالی اساسی تلفیقی گروه:
۳	• صورت وضعیت مالی تلفیقی
۴	• صورت سود و زیان تلفیقی
۵ الی ۶	• صورت سود و زیان جامع تلفیقی
۷	• صورت تغییرات در حقوق مالکانه تلفیقی
	• صورت جریان های نقدی تلفیقی
	ب - صورت‌های مالی اساسی بانک سینا (شرکت سهامی عام):
۸	• صورت وضعیت مالی
۹	• صورت سود و زیان
۱۰	• صورت سود و زیان جامع
۱۱ الی ۱۲	• صورت تغییرات در حقوق مالکانه
۱۳	• صورت جریان های نقدی
	پ - یادداشت‌های توضیحی:
۱۴	• تاریخچه و فعالیت
۱۵	• مبنای تهیه صورت‌های مالی
۱۶ الی ۲۰	• خلاصه اهم رویه های حسابداری
۲۱ الی ۱۵۲	• یادداشت‌های مربوط به اقلام مندرج در صورت‌های مالی

صورت‌های مالی بر اساس استانداردهای حسابداری و مقررات بانک مرکزی ج.ا.ا تهیه و در تاریخ ۱۴۰۰/۰۴/۰۷ به تأیید هیئت مدیره بانک رسیده است.

اعضای هیئت مدیره و مدیر عامل	سمت	نوع عضویت (موظف / غیر موظف)	امضاء
سید ضیاء ایمانی	مدیر عامل و عضو هیئت مدیره	موظف	
جعفر صفائی مزید	رئیس هیئت مدیره	موظف - غیر اجرایی	
مجید هادی	نایب رئیس هیئت مدیره	موظف - غیر اجرایی	
مهدی رزمی	عضو هیئت مدیره	موظف	
هادی آقابابائی	عضو هیئت مدیره	موظف - غیر اجرایی	

دفتر مرکزی: تهران، خیابان استاد مطهری، شماره ۱۸۷
کد پستی: ۱۵۸۷۹۹۸۴۱۱
تلفن: ۸۲۶۹
www.sinabank.ir

بانک سینا (شرکت سهامی عام)

صورت وضعیت مالی تلفیقی

در تاریخ ۳۰ اسفند ۱۳۹۹

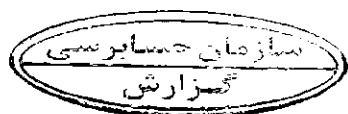
۱۳۹۸/۱۲/۲۹	۱۳۹۹/۱۲/۳۰	یادداشت	بدهی ها و حقوق صاحبان سهام	بدهی ها	۱۳۹۸/۱۲/۲۹	۱۳۹۹/۱۲/۳۰	یادداشت	دارایی ها
میلیون ریال	میلیون ریال				میلیون ریال	میلیون ریال		دارایی ها
۱,۵۱۹,۶۷۴	۲,۲۵۱,۴۹۱	۲۱	بدهی به بانکها و سایر موسسات اعتباری	۲۰,۴۱۱,۵۱۶	۳۰,۵۹۹,۵۹۹	۹	موجودی نقد	
۴۹,۵۵۲,۳۵۶	۸۹,۱۳۸,۰۲۶	۲۲	سرمایه های مشترک	۲,۲۹۰,۰۸۷	۳,۹۳۸,۱۸۲	۱۰	مطالبات از بانک ها و سایر موسسات اعتباری	
۳۱,۳۶۳	۵۱۱,۹۹۱	۲۳	سود سهام پرداختی	۶۵۱,۹۲۹	۳۴۰,۹۲۵	۱۱	مطالبات از دولت	
-	-		اوراق بدهی	-	-		تسهیلات اءاعالی و مطالبات از اشخاص دولتی	
۲,۷۴۶,۷۹۳	۵۰,۵۲۷,۹۹۱	۲۴	ذخیره مالیات عملکرد	۱۵۹,۵۳۳,۸۶۵	۲۴۰,۳۷۳,۲۴۱	۱۲	تسهیلات اءاعالی و مطالبات از اشخاص غیر دولتی	
۵,۳۴۱,۱۲۴	۸,۵۸۲,۵۰۸	۲۵	ذخیره و سایر بدهی ها	۱۳,۴۳۸,۳۸۶	۳۰,۴۳۸,۳۰۹	۱۳	سرمایه گذاری در سهام و سایر اوراق بهادار	
۱,۴۳۶,۵۰۸	۴,۲۰۱,۸۳۳	۲۶	ذخیره بدهی های قبل از حقوق صاحبان سرمایه سرده های سرمایه گذاری	-	-	۱۴	مطالبات از شرکت های قرض و وامی	
۶,۰۳۲,۶۸۱	۱۰,۸۷۲,۶۴۸		حقوق صاحبان سرمایه سرده های سرمایه گذاری	۱۳,۶۰۰,۳۲۲	۱۷,۱۳۱,۸۵۲	۱۵	سایر حساب های دریافتی	
۱۶,۶۸۰,۰۰۹	۲۳۸,۶۶۹,۹۷۵	۲۷	حقوق صاحبان سهام	۲,۶۵۶,۳۴۴	۱۰,۹۷۶,۲۸۹	۱۶	دارایی های ثبت مشهود	
۲۲۷,۲۱۷,۸۲۷	۳۳۷,۷۰۹,۵۷۳		جمع بدهی ها	۲,۹۱۹,۱۵۲	۱۰,۹۱۲,۲۲۰	۱۷	دارایی های ثبت مشهود	
۱۰,۰۰۰,۰۰۰	۲۵,۲۱۳,۸۵۰	۲۸	حقوق صاحبان سهام	۲۲,۸۴۵,۹۱۴	۳۳,۵۴۶,۵۲۸	۱۸	سایر حساب های دریافتی	
-	-		سرمایه	۴,۹۱۴,۲۰۷	۵,۷۲۶,۷۸۵	۱۹	سرمایه گذاری در بانک	
-	-		الزایش سرمایه در جریان	۱۶,۷۶۴	۱۳,۴۴۸	۲۰	سرمایه گذاری در بانک	
-	۲۵۵,۵۵۹		اندوخته صرف سهام (صرف سهام خزانه)				سرمایه گذاری در بانک	
۲۰,۰۹۲,۷۴۱	۳,۸۱۸,۱۳۳	۲۹	اندوخته قانونی				سرمایه گذاری در بانک	
۱۵۰,۹۳۴	۲۱۹,۳۶۶	۳۰	سایر اندوخته ها				سرمایه گذاری در بانک	
-	-		مازاد تجدید ارزیابی دارایی ها				سرمایه گذاری در بانک	
-	-		تفاوت تسعیر ارز				سرمایه گذاری در بانک	
۲,۶۴۲,۸۸۴	۵,۵۳۴,۴۸۴	۳۱	سهام خزانه				سرمایه گذاری در بانک	
-	(۳۱۰,۵۳۸)	۳۱-۱	انحرافات معاملات با منابع فاقد حق کنترل				سرمایه گذاری در بانک	
-	۲,۳۲۷,۴۶۲	۳۱-۱	سرمایه شرکت های قرض از محل مازاد تجدید ارزیابی				سرمایه گذاری در بانک	
۲۶,۰۰۰	۲۶,۰۰۰	۳۳	حقوق مالکانه قابل التساب به مالکان شرکت اصلی				سرمایه گذاری در بانک	
۱۷,۹۶۳,۵۵۹	۲۵,۴۲۹,۷۰۶		منابع فاقد حق کنترل				سرمایه گذاری در بانک	
-	۸۳۸,۰۹۹	۳۲-۲	جمع حقوق صاحبان سهام				سرمایه گذاری در بانک	
۱۵,۱۶۳,۵۵۹	۳۶,۳۰۷,۸۰۵		جمع حقوق صاحبان سهام				سرمایه گذاری در بانک	
۲۳۳,۲۸۱,۳۸۶	۳۸۴,۰۱۷,۳۷۸		جمع بدهی ها و حقوق صاحبان سهام				سرمایه گذاری در بانک	
۴,۷۴۹,۸۶۳	۱۳,۷۲۸,۹۹۰	۵۰-۱	تعهدات بانک بابت اعتبار اسنادی	۴,۷۴۹,۸۶۳	۱۳,۷۲۸,۹۹۰	۵۰-۱	تعهدات مشتریان بابت اعتبار اسنادی	
۴۴۱,۶۰۱,۱۹۹	۶۶,۵۴۶,۰۴۵	۵۰-۲	تعهدات بانک بابت ضمانت نامه های صادره	۴۴۱,۶۰۱,۱۹۹	۶۶,۵۴۶,۰۴۵	۵۰-۲	تعهدات مشتریان بابت ضمانت نامه های صادره	
۱,۸۰۲,۶۲۳	۹۴۷,۲۶۴	۵۰-۳	سایر تعهدات بانک	۱,۸۰۲,۶۲۳	۹۴۷,۲۶۴	۵۰-۳	سایر تعهدات مشتریان	
۴۴۷,۰۹۶	۲,۶۸۰,۷۴۴	۵۰-۴	وجوه اداره شده و موارد مشابه	۴۴۷,۰۹۶	۲,۶۸۰,۷۴۴	۵۰-۴	طرف وجوه اداره شده و موارد مشابه	



پاداشتهای توضیحی، یعنی چنانچه ناپذیر صورت های مالی است.

بانک سینا (شرکت سهامی عام)
صورت سود و زیان تلفیقی
برای سال مالی منتهی به ۳۰ اسفند ۱۳۹۹

شرح	یادداشت	سال ۱۳۹۹	سال ۱۳۹۸
درآمد تسهیلات اعطایی و سپرده گذاری و اوراق بدهی	۳۴	۳۸,۴۰۲,۹۰۶	۲۷,۶۴۲,۴۴۹
هزینه سود سپرده ها	۳۹	(۲۶,۰۲۴,۵۶۷)	(۲۰,۴۷۳,۳۷۱)
خالص درآمد تسهیلات و سپرده گذاری		۱۲,۳۷۸,۳۳۹	۷,۱۶۹,۰۷۸
درآمد حاصل از فروش و ارائه خدمات	۳۵	۲۴,۸۴۵,۰۶۱	۷,۸۶۱,۷۰۸
بهای تمام شده فروش و ارائه خدمات	۳۶	(۲۴,۱۴۳,۸۳۴)	(۷,۷۱۳,۱۲۳)
خالص درآمد حاصل از فروش و ارائه خدمات		۷۰۱,۲۲۷	۱۴۹,۵۸۵
درآمد کارمزد	۴۰	۳,۳۰۰,۷۹۴	۲,۱۱۴,۶۴۹
هزینه کارمزد	۴۱	(۶۴۶,۳۶۰)	(۵۴۹,۰۰۳)
خالص درآمد کارمزد		۲,۶۵۴,۴۳۴	۱,۵۶۵,۶۴۶
خالص سود سرمایه گذاری ها	۳۷	۳,۱۶۰,۳۷۸	۳,۳۵۴,۹۵۷
خالص سود میادلات و معاملات ارزی	۴۲	۵۷۵,۰۵۱	۱۶۰,۶۵۹
سایر درآمدهای عملیاتی		-	-
جمع درآمدهای عملیاتی		۱۹,۴۶۹,۴۲۹	۱۲,۳۹۹,۹۲۵
خالص سایر درآمدها و هزینه ها	۴۳	۱,۹۰۴,۱۵۳	۹۲۴,۳۰۴
هزینه های اداری و عمومی	۴۴	(۱۲,۰۳۳,۴۰۳)	(۶,۴۹۸,۸۸۳)
هزینه مطالبات مشکوک الوصول	۴۵	(۱,۸۷۶,۸۸۸)	(۳,۵۲۳,۸۰۸)
هزینه های مالی		-	-
هزینه استهلاک	۴۶	(۳۴۱,۷۵۵)	(۳۰۹,۳۰۲)
سود قبل از احتساب سهم گروه از سود شرکت های وابسته		۷,۱۲۱,۵۲۶	۴,۰۹۲,۲۳۶
سهم گروه از سود شرکت های وابسته		۳۰,۳۹۸	۹,۹۴۸
سود (زیان) قبل از مالیات بر درآمد		۷,۱۵۱,۹۲۴	۴,۱۰۲,۱۸۴
مالیات بر درآمد سال جاری	۲۴	(۷۴۳,۲۲۰)	(۵۲۸,۶۳۸)
تغییرات مالیات بر درآمد سال های قبل	۲۴	(۱,۸۹۲,۶۰۸)	(۹۰۰,۹۵۷)
جمع مالیات بر درآمد		(۲,۶۳۵,۸۲۸)	(۱,۴۲۹,۵۹۵)
سود خالص		۴,۵۱۶,۱۰۶	۲,۶۶۲,۵۸۹
قابل انتساب به			
مالکان شرکت اصلی		۴,۱۰۹,۸۶۸	۲,۶۶۲,۵۸۹
منافع فاقد حق کنترل		۴۰۶,۲۳۸	-
		۴,۵۱۶,۱۰۶	۲,۶۶۲,۵۸۹
سود پایه هر سهم قابل انتساب به مالکان شرکت اصلی	۵۲	۱۵۹	۱۰۲
عملیاتی (ریال)		۳	۲
غیرعملیاتی (ریال)		۱۶۲	۱۰۴
سود پایه هر سهم (ریال)			



یادداشت های توضیحی، بخش جدایی ناپذیر صورتهای مالی است.

بانک سینا (شرکت سهامی عام)

صورت سود و زیان جامع تلفیقی

برای سال مالی منتهی به ۳۰ اسفند ۱۳۹۹

شرح	یادداشت	سال ۱۳۹۹	سال ۱۳۹۸
سود (زیان) خالص		۴,۵۱۶,۱۰۶	۲,۶۶۲,۵۸۹
سایر اقلام سود و زیان جامع			
مازاد تجدید ارزیابی دارایی‌های ثابت مشهود و نامشهود	۲۸	۱۵,۳۸۳,۸۵۰	۰
تفاوت تسعیر ارز		۰	۰
سود جامع سال		۱۹,۸۹۹,۹۵۶	۲,۶۶۲,۵۸۹



یادداشت‌های توضیحی، بخش جدایی ناپذیر صورتهای مالی است.

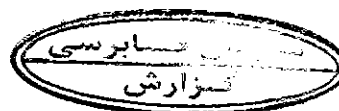
صورت تفسیرات در حقوق مالکانه تلفیقی
برای سال مالی منتهی به ۳۰ اسفند ۱۳۹۹

ادامہ

[illegible]

بانک سمن (شرکت سهامی عام)
صورت جریان های نقدی تلفیقی
برای سال مالی منتهی به ۳۰ اسفند ۱۳۹۹

شرح	پایه داشت	سال ۱۳۹۹	سال ۱۳۹۸
		میلیون ریال	میلیون ریال
فعالتهای عملیاتی			
نقد دریافتی بابت:			
سود و وجه التزام تسهیلات اعطایی		۲۳,۱۷۳,۴۴۰	۱۷,۷۵۰,۷۲۸
سود اوراق بدهی		.	.
کارمزد	۴۰	۳,۳۰۰,۷۹۴	۲,۱۱۴,۶۴۹
سود سپرده گذاری	۳۴	۴,۱۲۶,۴۷۲	۲,۹۳۹,۹۰۱
سود سرمایه گذاری ها	۳۷	۳,۱۶۰,۳۷۸	۳,۳۵۴,۹۵۷
سایر درآمدهای عملیاتی		۱,۸۰۷,۰۳۳	۸۶۳,۰۱۱
سود حاصل از فروش و ارایه خدمات		۷۰۱,۲۲۷	۱۴۹,۵۸۵
نقد پرداختی بابت:			
سود سپرده ها	۲۷-۲	(۲۴,۵۸۱,۷۵۲)	(۲۰,۵۶۴,۳۶۲)
کارمزد	۴۱	(۶۴۶,۳۶۰)	(۵۴۹,۰۰۳)
هزینه مالی		.	.
سایر هزینه های عملیاتی		.	.
مالیات بر درآمد	۲۴	(۳۲۸,۸۲۲)	(۳۲۹,۱۲۲)
جریان ورود وجوه نقد ناشی از فعالیت های عملیاتی قبل از تغییرات در دارایی ها و بدهی های عملیاتی		۱۰,۷۱۲,۴۱۰	۵,۷۲۰,۳۳۲
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		۷۳۱,۸۱۷	۵۰۸,۴۷۱
سپرده های مشتریان		۳۹,۵۷۵,۶۷۰	۱۰,۷۳۲,۵۷۲
اوراق بدهی		.	.
حصة عملیاتی ذخایر و سایر بدهی ها		۶۰۵,۵۵۶	(۲,۷۷۰,۴۷۷)
حقوق صاحبان سپرده های سرمایه گذاری		۷۲,۴۸۹,۹۱۶	۲۴,۲۳۶,۰۸۷
خالص (افزایش) کاهش در دارایی ها:			
مطالبات از بانک ها و سایر موسسات اعتباری		(۱,۶۵۷,۱۹۵)	(۲۵۳,۲۱۵)
اصل مطالبات از دولت		۳۱۱,۰۰۴	(۶۶,۴۵۶)
اصل تسهیلات اعطایی و مطالبات از اشخاص دولتی		.	.
اصل تسهیلات اعطایی و مطالبات از اشخاص غیردولتی		(۸۰,۸۳۹,۳۷۶)	(۱۶,۷۳۹,۰۸۴)
سرمایه گذاری در سهام و سایر اوراق بهادار		(۱۶,۹۹۹,۹۲۳)	(۴,۵۶۲,۹۳۲)
مطالبات از شرکت های فرعی و وابسته		.	.
سایر حسابهای دریافتی		(۳,۵۳۱,۵۳۰)	(۱,۴۷۲,۵۷۸)
سپرده قانونی		(۱۰,۷۰۰,۶۰۴)	(۳,۹۴۶,۰۷۰)
حصة عملیاتی سایر دارایی ها		(۸۲۰,۵۷۸)	۱,۲۰۷,۰۴۹
جریان های نقدی ناشی از تغییرات در دارایی ها و بدهی های عملیاتی		(۸۳۵,۲۴۳)	۶,۸۷۴,۳۶۷
جریان خالص ورود (خروج) وجوه نقد ناشی از فعالیت های عملیاتی	۴۸	۹,۸۷۷,۱۶۷	۱۲,۶۰۴,۷۰۰
فعالتهای سرمایه گذاری			
وجوه پرداختی بابت تحصیل دارایی های ثابت مشهود		(۱,۴۰۹,۷۷۴)	(۵۳۳,۵۹۱)
وجوه دریافتی بابت فروش دارایی های ثابت مشهود		۱۱۶,۷۹۱	۳۱,۰۳۶
وجوه پرداختی بابت تحصیل دارایی های نامشهود		(۱۴۸,۰۳۷)	(۹۱,۴۹۸)
وجوه دریافتی بابت فروش دارایی های نامشهود	۴۳-۱	۱۴۸,۸۶۰	۵۴,۳۶۷
وجوه پرداختی بابت تحصیل املاک و مستغلات غیر عملیاتی		.	.
وجوه دریافتی بابت فروش املاک و مستغلات غیر عملیاتی		.	.
جریان خالص (خروج) وجه نقد ناشی از فعالیت های سرمایه گذاری		(۱,۲۹۲,۱۶۰)	(۵۳۹,۶۸۶)
جریان خالص ورود وجه نقد قبل از فعالیت های تامین مالی		۸,۵۸۵,۰۰۷	۱۲,۰۶۵,۰۱۴
فعالتهای تامین مالی			
افزایش سرمایه نقدی		.	.
معاملات سهام خزانه		.	.
وجوه دریافتی بابت فروش سهام خزانه		۹۷۷,۳۸۹	.
پرداخت های نقدی بابت سود سهام به مالکان شرکت اصلی	۲۳	(۱۱۹,۳۷۲)	(۱۱۰,۶۲۳)
دریافت تسهیلات مالی		.	.
باز پرداخت اصل تسهیلات مالی		.	.
وجوه دریافتی بابت فروش سرمایه گذاری در شرکت های فرعی	۳۱	۲,۸۹۵,۴۵۶	۲۲۱,۱۴۴
وجوه پرداختی بابت خرید سهام خزانه		(۳,۰۸۲,۷۷۷)	(۷)
وجوه دریافتی بابت منافع فاقد حق کنترل		۴۰۶,۲۳۸	.
خالص جریان ورود وجه نقد ناشی از فعالیت های تامین مالی		۱,۰۷۶,۹۸۴	۱۱۰,۵۱۵
خالص افزایش در وجه نقد		۹,۶۶۱,۹۹۱	۱۲,۱۷۵,۵۲۹
موجودی نقد در ابتدای سال		۲۰,۴۱۱,۵۱۶	۸,۱۲۹,۲۹۷
تاثیر تغییرات نرخ ارز	۴۲-۲	۵۳۶,۹۲	۱۰۶,۶۹۰
موجودی نقد در پایان سال	۹	۳۰,۵۹۹,۵۹۹	۲۰,۴۱۱,۵۱۶
مبادلات غیرنقدی	۴۹	۴,۱۷۵,۱۹۴	۹۵۵,۱۵۰



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

بانک سینا (شرکت سهامی عام)
صورت وضعیت مالی
در تاریخ ۳۰ اسفند ۱۳۹۹

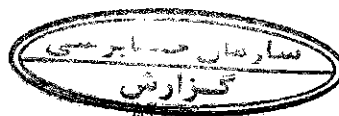
۱۳۹۸/۱۲/۲۹	۱۳۹۹/۱۲/۳۰	یادداشت	بدهی ها و حقوق صاحبان سهام	بدهی ها	۱۳۹۸/۱۲/۲۹	۱۳۹۹/۱۲/۳۰	یادداشت	دارایی ها
میلیون ریال	میلیون ریال				میلیون ریال	میلیون ریال		دارایی ها
۱,۵۱۹,۶۷۴	۲,۷۵۱,۴۹۱	۲۱	بدهی به بانکها و سایر موسسات اعتباری	۲۰,۴۰۰,۳۳۴	۳۰,۰۹۱,۸۰۲	۹	موجودی نقد	
۴۹,۶۳۳,۹۷۸	۸۹,۲۹۷,۱۷۲	۲۲	سپرده های مشتریان	۲,۳۹۰,۹۸۷	۳,۹۴۸,۱۸۲	۱۰	مطالبات از بانک ها و سایر موسسات اعتباری	
۳۱,۳۶۳	۵۱۱,۹۹۱	۲۳	سود سهام پرداختی	۶۵۱,۹۲۹	۳۴۰,۹۷۵	۱۱	مطالبات از دولت	
*	*		اوراق بدهی	*	*		تسهیلات اعطایی و مطالبات از اشخاص دولتی	
۲,۷۲۳,۱۵۵	۴,۹۱۹,۹۷۵	۲۴	ذخیره مالیات عملکرد	۱۵۹,۵۲۳,۸۴۵	۲۴۰,۳۷۳,۳۴۱	۱۲	تسهیلات اعطایی و مطالبات از اشخاص غیر دولتی	
۴,۹۸۳,۸۲۰	۸,۱۱۳,۰۴۴	۲۵	ذخایر و سایر بدهی ها	۱۱,۱۲۷,۶۳۶	۲۵,۵۷۴,۵۵۸	۱۳	سرمایه گذاری در سهام و سایر اوراق بهادار	
۱,۶۱۸,۵۳۱	۳,۱۷۵,۱۸۳	۲۶	ذخیره برای پایان خدمت و تعهدات بازتسنگی کارکنان	۲,۸۹۰,۸۲۷	۵,۰۱۶,۶۹۶	۱۴	مطالبات از شرکت های فرعی و وابسته	
۶۰,۵۰۹,۵۳۱	۱۰۸,۲۶۸,۸۵۶		جمع بدهی های قبل از حقوق صاحبان سپرده های سرمایه گذاری	۱۳۰,۳۳۳,۱۴۸	۱۶,۲۱۳,۸۷۸	۱۵	سایر حسابهای دریافتی	
			حقوق صاحبان سپرده های سرمایه گذاری	۲,۹۱۱,۸۵۹	۱۰,۹۰۲,۶۴۶	۱۷	دارایی های ثابت مشهود	
۱۰۷,۲۵۱,۰۲۷	۲۳۹,۵۶۰,۰۸۲	۲۷	جمع بدهی ها	۲۲,۸۴۵,۹۲۴	۳۳,۵۴۶,۵۷۸	۱۸	دارایی های نامشهود	
۱۱۷,۷۶۰,۵۴۸	۳۳۷,۸۲۸,۹۳۹		حقوق صاحبان سهام	۴,۲۴۸,۸۵۰	۵,۲۹۷,۶۱۱	۱۹	سپرده قانونی	
			سرمایه				سایر دارایی ها	
۱۰۰,۰۰۰,۰۰۰	۷۵,۳۸۴,۸۵۰	۲۸	افزایش سرمایه در جریان					
*	*		اندرخته صرف سهام					
۳,۰۹۲,۷۴۱	۳,۸۱۸,۱۲۳	۲۹	اندرخته قانونی					
۱۵۰,۹۳۴	۲۱۹,۳۶۶	۳۰	سایر اندوخته ها					
*	*		مازاد تجدید ارزیابی دارایی ها					
*	*		تفاوت تسعیر ارز					
۱,۴۶۲,۸۴۸	۴,۹۰۴,۹۱۵		سود (زیان) انباشته					
*	*		سهام خزانه					
۴,۷۰۶,۵۲۳	۳۴,۳۲۶,۲۵۴		جمع حقوق صاحبان سهام					
۳۲۲,۴۶۷,۰۷۱	۳۸۲,۱۵۵,۱۹۳		جمع بدهی ها و حقوق صاحبان سهام	۲۳۲,۴۶۷,۰۷۱	۲۸۲,۱۵۵,۱۹۳		جمع دارایی ها	
۴,۷۲۹,۸۶۳	۱۳,۷۲۸,۹۹۰	۵۰-۱	تعهدات بانک بابت اعتبار استنادی	۴,۷۲۹,۸۶۳	۱۳,۷۲۸,۹۹۰	۵۰-۱	تعهدات مشتریان بابت اعتبار استنادی	
۴۴,۱۶۰,۱۹۹	۶۶,۵۴۶,۰۴۵	۵۰-۲	تعهدات بانک بابت ضمانت نامه های صادره	۴۴,۱۶۰,۱۹۹	۶۶,۵۴۶,۰۴۵	۵۰-۲	تعهدات مشتریان بابت ضمانت نامه های صادره	
۱,۸۰۲,۶۲۳	۹۴۷,۲۶۴	۵۰-۳	سایر تعهدات بانک	۱,۸۰۲,۶۲۳	۹۴۷,۲۶۴	۵۰-۳	سایر تعهدات مشتریان	
۴۴۷,۰۹۶	۲,۶۸۰,۷۴۴	۵۰-۴	وجوه اداره شده و موارد مشابه	۴۴۷,۰۹۶	۲,۶۸۰,۷۴۴	۵۰-۴	طرف وجوه اداره شده و موارد مشابه	



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

بانک سینا (شرکت سهامی عام)
صورت سود و زیان
برای سال مالی منتهی به ۳۰ اسفند ۱۳۹۹

شرح	یادداشت	سال ۱۳۹۹	سال ۱۳۹۸
		میلیون ریال	میلیون ریال
درآمد تسهیلات اعطایی و سپرده گذاری و اوراق بدهی	۳۴	۳۸,۳۷۱,۷۹۲	۲۷,۶۲۰,۷۳۷
هزینه سود سپرده ها	۳۹	(۲۶,۱۲۶,۰۸۹)	(۲۰,۶۲۳,۴۳۵)
خالص درآمد تسهیلات و سپرده گذاری		۱۲,۲۴۵,۷۰۳	۶,۹۹۷,۳۰۲
درآمد کارمزد	۴۰	۳,۳۰۰,۷۹۴	۲,۱۱۴,۶۴۹
هزینه کارمزد	۴۱	(۶۴۶,۳۶۰)	(۵۳۵,۶۱۴)
خالص درآمد کارمزد		۲,۶۵۴,۴۳۴	۱,۵۷۹,۰۳۵
خالص سود (زیان) سرمایه گذاری ها	۳۷	۴,۱۶۷,۱۶۰	۲,۶۹۸,۰۰۶
خالص سود (زیان) مبادلات و معاملات ارزی	۴۲	۵۴۳,۸۸۷	۱۴۲,۲۶۸
سایر درآمدهای عملیاتی		.	.
جمع درآمدهای عملیاتی		۱۹,۶۱۱,۱۸۴	۱۱,۴۱۶,۶۱۱
خالص سایر درآمدها و هزینه ها	۴۳	۱,۹۰۳,۷۹۵	۹۲۳,۹۸۶
هزینه های اداری و عمومی	۴۴	(۱۱,۸۸۹,۴۴۵)	(۶,۴۲۹,۵۸۰)
هزینه مطالبات مشکوک الوصول	۴۵	(۱,۹۵۲,۵۷۷)	(۲,۵۶۷,۸۳۳)
هزینه های مالی		.	.
هزینه استهلاک	۴۶	(۳۳۷,۰۷۶)	(۲۰۷,۱۸۶)
سود (زیان) قبل از مالیات بر درآمد		۷,۳۳۵,۸۸۱	۳,۱۳۵,۹۹۸
مالیات بر درآمد سال جاری	۲۴	(۶۱۰,۰۰۰)	(۵۱۵,۰۰۰)
تغییرات مالیات بر درآمد سال های قبل	۲۴	(۱,۸۹۰,۰۰۰)	(۹۰۰,۰۰۰)
جمع مالیات بر درآمد		(۲,۵۰۰,۰۰۰)	(۱,۴۱۵,۰۰۰)
سود خالص		۴,۸۳۵,۸۸۱	۱,۷۲۰,۹۹۸
سود هر سهم (ریال)		۱۸۷	۶۶
عملیاتی (ریال)		۴	۲
غیرعملیاتی (ریال)		۱۹۱	۶۸
سود پایه هر سهم (ریال)			



یادداشت های توضیحی، بخش جدایی ناپذیر صورتهای مالی است.

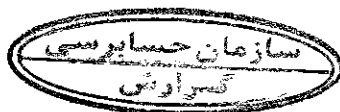
بانک سینا (شرکت سهامی عام)

صورت سود و زیان جامع

برای سال مالی منتهی به ۳۰ اسفند ۱۳۹۹

شرح	یادداشت	سال ۱۳۹۹	سال ۱۳۹۸
سود (زیان) خالص		۴,۸۳۵,۸۸۱	۱,۷۲۰,۹۹۸
سایر اقلام سود و زیان جامع			
مازاد تجدید ارزیابی دارایی های ثابت مشهود و نامشهود	۲۸	۱۵,۳۸۳,۸۵۰	۰
تفاوت تسعیر ارز		۰	۰
سود جامع سال		۲۰,۲۱۹,۷۳۱	۱,۷۲۰,۹۹۸

یادداشت های توضیحی، بخش جدایی ناپذیر صورتهای مالی است.



بانک سینا (شرکت سهامی عام)
صورت تغییرات در حقوق مالکانه
برای سال مالی منتهی به ۳۰ اسفند ۱۳۹۹

سال ۱۳۹۸

شرح	یادداشت	سرمایه	سرمایه در جریان	اندوخته صرف سهام	اندوخته قانونی	سایر اندوخته ها	مازاد تجدید ارزیابی ها	تفاوت تسعیر ارزش عملیات خارجی	سود (زیان) انباشته	سهام خزانة	جمع حقوق مالکانه
مانده در ۱۳۹۸/۰۱/۰۱	۴۷	۱۰۰,۰۰۰,۰۰۰	۰	۰	۲,۸۳۴,۵۹۱	۰	۰	۰	۱,۰۹۹,۹۰۰	۰	۱۳,۹۳۴,۴۹۱
سود خالص		۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۱,۷۲۰,۹۹۸	۰	۱,۷۲۰,۹۹۸
تعدیلات سنواتی		۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	(۸۳۸,۹۶۶)	۰	(۸۳۸,۹۶۶)
سایر سود (زیان) های جامع پس از کسر مالیات		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
تفاوت تسعیر ارزش عملیات		۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰
سایر سود های جامع		۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰
جمع سود های جامع		۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰
جمع سود جامع		۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰
مانده در ۱۳۹۸/۱۲/۲۹		۱۰۰,۰۰۰,۰۰۰	۰	۰	۲,۸۳۴,۵۹۱	۱۵۰,۹۳۴	۲۵۸,۱۵۰	۰	(۵۱۹,۰۸۴)	۱,۴۶۲,۸۴۸	۱۴۷,۶,۵۲۳
افزایش سرمایه		۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰
افزایش سرمایه ثبت شده		۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰
افزایش سرمایه ثبت نشده		۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰
سهام خزانة		۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰
خرید سهام خزانة		۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰
فروش سهام خزانة		۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰
توزیع و تخصیص		۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰
اندوخته قانونی		۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰
سایر اندوخته ها		۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰
سود سهمی		۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰
سود سهام مصوب		۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰
جمع تغییرات در اقلام حقوق مالکانه طی سال		۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰
مانده در ۱۳۹۸/۱۲/۲۹		۱۰۰,۰۰۰,۰۰۰	۰	۰	۲,۸۳۴,۵۹۱	۱۵۰,۹۳۴	۲۵۸,۱۵۰	۰	(۵۱۹,۰۸۴)	۱,۴۶۲,۸۴۸	۱۴۷,۶,۵۲۳



بانک سینا (شرکت سهامی عام)

صورت جریان های نقدی

برای سال مالی منتهی به ۳۰ اسفند ۱۳۹۹

شرح	یادداشت	سال ۱۳۹۹	سال ۱۳۹۸
میلیون ریال	میلیون ریال		
فعالیت های عملیاتی			
نقد دریافتی بابت:			
سود و وجه التزام تسهیلات اعطایی		۲۲,۹۹۵,۹۱۹	۱۷,۵۹۵,۶۴۵
سود اوراق بدهی		.	.
کارمزد	۴۰	۳,۳۰۰,۷۹۴	۲,۱۱۴,۶۴۹
سود سپرده گذاری	۳۴	۴,۰۹۵,۳۵۸	۲,۹۱۸,۱۸۹
سود سرمایه گذاری ها	۳۷	۴,۱۶۷,۱۶۰	۲,۶۹۸,۰۰۶
سایر درآمدهای عملیاتی		۱,۸۰۶,۶۷۵	۸۶۲,۷۴۲
نقد پرداختی بابت:			
سود سپرده ها	۲۷-۲	(۲۴,۵۸۱,۹۹۰)	(۲۰,۵۶۴,۴۰۴)
کارمزد	۴۱	(۴۴۶,۳۶۰)	(۵۲۵,۶۱۴)
هزینه مالی		.	.
سایر هزینه های عملیاتی		.	.
مالیات بر درآمد	۲۴	(۳۰۳,۱۸۰)	(۳۰۷,۹۶۴)
جریان ورود (خروج) وجوه نقد ناشی از فعالیت های عملیاتی قبل از تغییرات در دارایی ها و بدهی های عملیاتی		۱۰,۸۲۴,۳۷۵	۴,۷۸۱,۲۴۹
جریان های نقدی ناشی از تغییرات در دارایی ها و بدهی های عملیاتی:			
خالص افزایش (کاهش) در بدهی ها:			
بدهی به بانک ها و سایر موسسات اعتباری		۷۳۱,۸۱۷	۵۰۸,۴۷۱
سپرده های مشتریان		۳۹,۶۶۳,۱۹۴	۱۰,۷۱۲,۲۴۷
اوراق بدهی		.	.
حصة عملیاتی ذخایر و سایر بدهی ها		۶۳۰,۲۲۴	(۲,۸۲۳,۷۸۹)
حقوق صاحبان سپرده های سرمایه گذاری		۷۲,۳۰۹,۰۵۶	۲۳,۹۲۳,۸۸۵
خالص (افزایش) کاهش در دارایی ها:			
مطالبات از بانک ها و سایر موسسات اعتباری		(۱,۶۵۷,۱۹۵)	(۲۵۳,۲۱۵)
اصل مطالبات از دولت		۳۱۱,۰۰۴	(۶۶,۴۵۶)
اصل تسهیلات اعطایی و مطالبات از اشخاص دولتی		.	.
اصل تسهیلات اعطایی و مطالبات از اشخاص غیردولتی		(۸۰,۸۳۹,۳۷۶)	(۱۶,۷۳۹,۰۸۴)
سرمایه گذاری در سهام و سایر اوراق بهادار		(۱۴,۴۴۶,۹۲۲)	(۴,۶۱۱,۰۳۱)
مطالبات از شرکت های فرعی و وابسته		(۲,۱۲۵,۸۶۹)	۱,۴۵۹,۹۳۹
سایر حساب های دریافتی		(۳,۱۸۰,۷۳۰)	(۱,۵۰۷,۶۱۷)
سپرده قانونی		(۱۰,۷۰۰,۶۰۴)	(۳,۹۴۶,۰۷۰)
حصة عملیاتی سایر دارایی ها		(۱,۰۴۸,۷۶۱)	۱,۳۹۵,۵۱۳
جریان های نقدی ناشی از تغییرات در دارایی ها و بدهی های عملیاتی		(۲۵۴,۱۶۲)	۸,۰۵۲,۷۹۳
جریان خالص ورود (خروج) وجوه نقد ناشی از فعالیت های عملیاتی	۴۸	۱۰,۴۸۰,۲۱۳	۱۲,۸۳۴,۰۴۲
فعالیت های سرمایه گذاری			
وجه پرداختی بابت تحصیل دارایی های ثابت مشهود		(۱,۲۵۴,۵۴۶)	(۵۲۴,۶۱۳)
وجه دریافتی بابت فروش دارایی های ثابت مشهود		۱۱۶,۷۹۱	۳۰,۵۹۵
وجه پرداختی بابت تحصیل دارایی های نامشهود		(۱۷۵,۴۱۳)	(۹۱,۶۱۱)
وجه دریافتی بابت فروش دارایی های نامشهود	۴۲	۱۴۸,۸۶۰	۵۴,۳۶۵
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		(۱,۱۶۴,۳۰۷)	(۵۲۱,۲۶۴)
جریان خالص ورود (خروج) وجه نقد قبل از فعالیت های تامین مالی		۹,۳۱۵,۹۰۶	۱۲,۳۰۲,۷۷۹
فعالیت های تامین مالی			
افزایش سرمایه نقدی		.	.
معاملات سهام خزانه		.	.
وجه حاصل از صرف سهام		.	.
سود سهام پرداختی	۲۳	(۱۱۹,۳۷۲)	(۱۱۰,۶۲۳)
دریافت تسهیلات مالی		.	.
باز پرداخت اصل تسهیلات مالی		.	.
خالص جریان ورود (خروج) وجه نقد ناشی از فعالیت های تامین مالی		(۱۱۹,۳۷۲)	(۱۱۰,۶۲۳)
خالص افزایش (کاهش) در وجه نقد		۹,۱۹۶,۵۳۵	۱۲,۱۹۲,۱۵۶
موجودی نقد در ابتدای سال		۲۰,۴۰۰,۳۳۴	۸,۱۱۹,۸۷۹
تأثیر تغییرات نرخ ارز	۴۲	۴۹۴,۹۳۴	۸۸,۲۹۹
موجودی نقد در پایان سال	۹	۳۰,۰۹۱,۸۰۲	۲۰,۴۰۰,۳۳۴
مبادلات غیر نقدی	۴۹	۴,۱۷۵,۱۹۴	۹۵۵,۱۵۰

یادداشت های توضیحی، بخش جدایی ناپذیر صورتهای مالی است.



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 شرکت‌ها 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.ا. نام شرکت، به بانک سینا (شرکت سهامی عام) تغییر و در سال ۱۳۹۷ به شماره ثبت ۵۳۵۱۷۸ و طبق ماده ۸ آیین نامه موسسات تجاری تهران به ثبت رسیده است. در حال حاضر بانک از واحد‌های فرعی بنیاد مستضعفان انقلاب اسلامی می‌باشد. 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 دوم بورس 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 سال به شرح زیر بوده است:

۱۳۹۹		۱۳۹۸		
پایان سال	میانگین	پایان سال	میانگین	
۶۲	۶۲	۶۲	۶۲	شعب استان تهران
۱۹۸	۱۹۵	۱۹۳	۱۹۳	شعب سایر استان ها
۲	۲	۲	۲	شعب مناطق آزاد
۰	۰	۰	۰	شعب خارج از کشور
۲۶۲	۲۵۹	۲۵۷	۲۵۷	

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

۱-۴- وضعیت اشتغال

تعداد کارکنان بانک طی سال به شرح زیر بوده است:

۱۳۹۹		۱۳۹۸		
پایان سال	میانگین	پایان سال	میانگین	
۷۴۱	۷۲۹	۷۱۶	۷۱۲	دفتر مرکزی و سرپرستی ها
۴۳۳	۴۳۷	۴۴۰	۴۴۰	شعب استان تهران
۱,۲۷۱	۱,۲۴۲	۱,۲۱۲	۱,۲۰۵	شعب سایر استان ها
۱۲	۱۲	۱۲	۱۲	شعب مناطق آزاد
۰	۰	۰	۰	شعب خارج از کشور
۲,۴۵۷	۲,۴۲۰	۲,۳۸۰	۲,۳۶۹	
۱۰۴	۹۷	۸۹	۸۹	شرکتهای فرعی
۲,۵۶۱	۲,۵۱۷	۲,۴۶۹	۲,۴۵۸	

* منظور از میانگین، میانگین ماهانه سال 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 سال ۱۳۹۹ جمعاً ۴۸۰ نفر (در پایان سال ۱۳۹۸ جمعاً ۳۹۴ نفر) بوده است .

۲- مبانی تهیه صورت‌های مالی

صورت‌های مالی طبق استانداردهای حسابداری و مقررات بانک مرکزی جمهوری اسلامی ایران طی بخشنامه شماره ۹۸/۳۸۶۴۰۹ مورخ ۹۸/۱۱/۰۷ تهیه شده است. جزئیات رویه‌های حسابداری شامل تغییرات صورت گرفته طی سال در یادداشت‌های شماره ۵ و ۶ ارائه گردیده است.

۲-۱- استانداردهای حسابداری جدید و تجدید نظر شده

۲-۱-۱- آثار با اهمیت ناشی از به‌کارگیری استانداردهای حسابداری جدید و تجدید نظر شده که در سال جاری لازم‌الاجرا می‌باشند به شرح ذیل است:

استاندارد حسابداری ۳۵ مالیات بر درآمد که از اول سال ۱۳۹۹ لازم‌الاجرا می‌باشد تاثیر قابل ملاحظه‌ای بر صورت‌های مالی نداشته است.

۲-۱-۲- آثار با اهمیت ناشی از به‌کارگیری استانداردهای حسابداری جدید و تجدید نظر شده که هنوز لازم‌الاجرا نیستند به شرح ذیل زیر است:

استاندارد حسابداری ۱۸ صورتهای مالی جداگانه، استاندارد حسابداری ۲۰ سرمایه‌گذاری در واحدهای تجاری وابسته و مشارکتهای خاص، استاندارد حسابداری ۴۱ افشای منافع در واحد تجاری دیگر و استاندارد حسابداری ۴۲ اندازه‌گیری ارزش منصفانه؛

این استانداردها به ترتیب الزاماتی را در خصوص حسابداری و افشاء در ارتباط با سرمایه‌گذاری و واحدهای تجاری وابسته در نهایت افشای اطلاعاتی که استفاده کنندگان صورتهای مالی را قادر به ارزیابی ماهیت منافع واحد گزارشگر در واحدهای دیگر و ریسکهای مرتبط با آن منافع و آثار آن منافع بر وضعیت مالی، عملکرد مالی و جریانهای نقدی واحد تجاری دیگر تعیین کرده است. این استاندارد از تاریخ ۱۴۰۰/۰۱/۰۱ لازم‌الاجرا می‌باشد. بر اساس ارزیابی‌ها و برآوردهای مدیریت بانک استانداردهای فوق با توجه به شرایط کنونی بطور کلی تاثیر قابل ملاحظه‌ای بر شناخت، اندازه‌گیری و گزارشگری اقلام صورتهای مالی نخواهد داشت.

۲-۲- مبانی تلفیق

۲-۲-۱- صورتهای مالی تلفیقی حاصل تجمیع 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 مدیریت سرمایه‌گذاری کوثر بهمن (که در تاریخ ۱۳۹۵/۰۴/۰۱ خریداری شده است) و شرکت توسعه فن‌آوری اطلاعات سینا (که در تاریخ ۱۳۹۸/۰۹/۳۰ از شرکت توسعه سینا به بانک سینا انتقال یافته است) پس از حذف معاملات و مانده حسابهای درون گروهی و سود و زیان تحقق نیافته ناشی از معاملات فیما بین می‌باشد.

۲-۲-۲- سهام خزانه (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 می‌گردد.

۲-۲-۳- سال مالی شرکت‌های توسعه سینا، صرافی سینا، توسعه فن‌آوری اطلاعات سینا و سرمایه‌گذاری کوثر بهمن منطبق با شرکت اصلی (۲۹ اسفندماه) می‌باشد.

۲-۲-۴- صورتهای مالی تلفیقی با استفاده از رویه‌های حسابداری یکسان در مورد معاملات و سایر رویدادهای مشابهی که تحت شرایط یکسان رخ داده‌اند، تهیه میشود.

۲-۳- تغییر در حقوق مالکانه واحد تجاری:

۲-۳-۱- تغییر در منافع مالکیت واحد تجاری فرعی که منجر به از دست دادن کنترل نمی‌شود به عنوان یک معامله مالکانه محسوب می‌شود. در این شرایط هرگونه تفاوت بین مبلغ تعدیل منافع فاقد حق کنترل و ارزش منصفانه مابه‌ازای پرداختی یا دریافتی، بطور مستقیم در حقوق مالکانه و گروه شناسایی و به مالکان واحد تجاری منتسب می‌شود.

۲-۴- سرقتی

۲-۴-۱- حسابداری ترکیب واحدهای تجاری از نوع تحصیل بر اساس روش خرید انجام می‌شود. مازاد بهای تمام شده تحصیل سرمایه‌گذاری در شرکت‌های فرعی مشمول تلفیق بر سهم گروه از خالص ارزش منصفانه خالص دارایی‌های قابل تشخیص آن‌ها در زمان تحصیل به عنوان سرقتی شناسایی و طی ۲۰ سال به روش خط مستقیم مستهلک می‌شود.

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، این اقلام به منظور قابلیت فهم بیشتر بر اساس میلیون ریال ارائه شده است مگر در مواردی که در صورت‌های مالی و یا یادداشت‌های توضیحی صریحاً ذکر گردیده باشد.

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 می نماید.

۵- مبانی اندازه گیری

به استثنای موارد با اهمیت زیر، صورت های مالی بر مبنای بهای تمام شده تاریخی تهیه گردیده است.
 - داراییهای تجدید ارزیابی شده (زمین ، ساختمان و سرقفلی)
 - وضعیت باز ارزی بانک بر پایه دلار بانرخ ۱۵۹,۰۰۰ ریال و یورو بانرخ ۱۹۰,۰۰۰ ریال و سایر ارزها بر مبنای نرخ برابری آن ها در پایان سال ۱۳۹۹ با ارز یورو تسعیر گردیده است.

۶- تغییر در رویه های حسابداری

رویه های حسابداری در یادداشت توضیحی 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 گذاری ها

۷-۱-۱- نحوه ارزیابی:

سرمایه گذاری های بلندمدت به بهای تمام شده پس از کسر هرگونه کاهش ارزش انباشته هر یک از سرمایه گذاری ها و سرمایه گذاری های جاری سریع معامله به اقل بهای تمام شده و خالص ارزش فروش مجموع سرمایه گذاری ها و سایر سرمایه گذاری های جاری به اقل بهای تمام شده و خالص ارزش فروش هر یک از سرمایه گذاری ها ارزشیابی می شود.

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

بانک سنا (شرکت سهامی عام)
یادداشت‌های توضیحی صورتهای مالی
برای سال مالی منتهی به ۳۰ اسفند ۱۳۹۹

۷-۱-۲- نحوه شناسایی در آمد:

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 صورت وضعیت مالی) 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 صورت وضعیت مالی)	در زمان تصویب سود توسط مجمع عمومی صاحبان سهام شرکت سرمایه‌پذیر (تا تاریخ صورت وضعیت مالی)	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 مربوط 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- استهلاك دارایی‌های ثابت طبق جدول استهلاكات موضوع ماده ۱۴۹ اصلاحی قانون مالیات‌های مستقیم مصوب ۱۳۹۴/۴/۳۱ قانون مالیات‌های مستقیم مصوب اسفند ۱۳۶۶ و بخشنامه های شماره ۲۰۰/۹۵/۷۸ 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 استهلاك	روش استهلاك
ساختمان	۲۵ ساله	خط مستقیم
تاسیسات	۱۲ و ۱۵ درصد و ۱۰ ساله	نزولی و خط مستقیم
اثاث و منصوبات و تجهیزات اداری و ایمنی	۵ و ۱۰ ساله	خط مستقیم
وسایل نقلیه	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، استهلاك از اول ماه بعد محاسبه و در حساب‌ها منظور می‌شود. در مواردی که هر یک از دارایی‌های استهلاك‌پذیر (به استثنای ساختمان‌ها و تاسیسات ساختمانی) پس از آمادگی جهت بهره‌برداری به علت تعطیل کار یا علل دیگر برای مدتی (۶ ماه متوالی) مورد استفاده قرار نگیرد، میزان استهلاك آن برای مدت یادشده معادل ۳۰ درصد نرخ استهلاك 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 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 ۲,۰۰۰,۰۰۰ میلیون 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. همچنین به منظور اصلاح ساختار مالی و اجرای مفاد ماده ۱۴ قانون حداکثر استفاده از توان تولیدی و خدماتی کشور و حمایت از کالای ایرانی مصوب ۱۳۹۸/۰۲/۱۵ دارایی‌های (زمین و ساختمان) بانک در سال ۱۳۹۹ مورد تجدید ارزیابی قرار گرفته و مازاد تجدید ارزیابی به مبلغ ۱۵,۳۸۴ میلیارد ریال در حساب مازاد تجدید ارزیابی ثبت که پس از اخذ مجوز از بانک مرکزی ج.ا.ا، سازمان بورس و اوراق بهادار و طی مجمع عمومی فوق العاده مورخ ۱۳۹۹/۱۰/۱۵ به حساب سرمایه بانک منظور گردیده است.

۷-۳- داراییهای نامشهود

داراییهای نامشهود به استثنای سرقفلی محل کسب و پیشه که به بهای تجدید ارزیابی ثبت شده است (یادداشت ۴-۲-۷) بر مبنای بهای تمام شده در حسابها ثبت می شود. سرقفلی محل کسب و پیشه مستهلک نمی گردد و آزمون کاهش ارزش در پایان هر سال مالی انجام و در صورت نیاز ذخیره لازم در نظر گرفته می شود. نرم افزارهای عملیاتی و اداری نیز به روش خط مستقیم طی ۳ سال مستهلک می گردد.

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 و بخشنامه شماره ۹۹/۲۲۱۰۰۷ مورخ ۱۳۹۹/۰۷/۱۰ بانک مرکزی ج.ا.ا. به غیر از طبقه مشکوک الوصول به روش تعهدی می باشد. براین اساس نحوه شناسایی درآمد های بانک به شرح زیر است:

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

* وجه التزام شامل سود ایام تاخیر و جریمه می باشد که سود ایام تاخیر طبقات جاری، سررسید گذشته و معوق بصورت تعهدی و سود ایام تاخیر طبقه مشکوک الوصول و جریمه بصورت نقدی در حسابهها منظور گردیده است.

** نحوه شناسایی درآمد تسهیلات اعطایی عقود مشارکتی (سود دوران مشارکت) و طبقه معوق (فاقد وثایق گروه نقد) طبق بخشنامه شماره ۹۹/۲۲۱۰۰۷ مورخ ۱۳۹۹/۰۷/۱۰ بانک مرکزی ج.ا.ا. طی یک دوره گذار پنج ساله به شرح جدول زیر می باشد:

سال مالی	۱۳۹۹	۱۴۰۰	۱۴۰۱	۱۴۰۲	۱۴۰۳ و بعد از آن
میزان درآمد قابل شناسایی	۸۰ درصد	۶۰ درصد	۴۰ درصد	۲۰ درصد	صفر

۷-۵- در اجرای قانون عملیات بانکی بدون ربا مصوب مورخ ۱۳۶۲/۰۶/۰۸ و آئین نامه ها و دستورالعمل های اجرائی قانون مذکور، و با توجه به بخشنامه شماره

۹۴/۶۹۳۸۳ مورخ ۱۳۹۴/۰۳/۲۰ بانک مرکزی جمهوری اسلامی ایران، درآمد مشاع، مصارف منابع مشاع و سهم سپرده گذاران از درآمد مشاع محاسبه و نتایج آن در صورت عملکرد سپرده های سرمایه گذاری گزارش می گردد.

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، 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.

۸-۷- 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 سازمان تامین اجتماعی هستند. لذا ذخیره ای از بابت تعهدات مزایای بازنشستگی در حساب ها لحاظ نشده است.

۷-۱۰- تسعیر ارز

۷-۱۰-۱- حسابهای داخل کشور

اقدام پولی ارزی طبق نامه شماره ۰۰/۳۷۸۷۳ مورخ ۱۴۰۰/۰۲/۱۱ بانک مرکزی هر دلار ۱۵۹,۰۰۰ ریال و یورو ۱۹۰,۰۰۰ ریال و سایر ارزها بر مبنای نرخ برابری آن در پایان اسفند ماه سال ۱۳۹۹ با ارز یورو در تاریخ ترازنامه و اقلام غیرپولی که به بهای تمام شده تاریخی بر حسب ارز ثبت شده است با نرخ اعلامی توسط بانک مرکزی در تاریخ انجام معامله، تسعیر می شود. تفاوت های ناشی از تسویه یا تسعیر اقلام پولی ارزی به عنوان درآمد یا هزینه دوره وقوع شناسایی و در صورت سود و زیان گزارش می شود.

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

نرخ اعلامی	نوع ارز
مبلغ - ریال	
۱۵۹,۰۰۰	USD دلار آمریکا
۱۲۸,۰۷۵	CAD دلار کانادا
۱۲۴,۲۵۴	AUD دلار استرالیا
۱۹۰,۰۰۰	EUR یورو
۲۲۱,۵۵۸	GBP پوند انگلیس
۴۳,۲۶۷	AED درهم امارات متحده عربی
۲۴,۴۶۵	CNY یوان چین
۲,۱۵۶	RUB روبل روسیه
۲,۱۹۴	INR روپیه هند
۲۱,۱۹۶	TRY لیر ترکیه
۴۱۳,۲۴۲	OMR ریال عمان
۱۴۵,۸۳۳	JPY یکصد ین ژاپن
۱۴۱,۲۳۳	KRW یک هزار وون کره جنوبی
۱۷۱,۹۷۸	CHF فرانک سوئیس
۹۳,۵۲۱	AZN منات آذربایجان

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

۷-۱۱- سهام خزانه

بر اساس قانون رفع موانع تولید رقابت پذیر و ارتقاء نظام مالی و دستور العمل اجرایی شورای عالی بورس بانک می تواند تا ۱۰ درصد سهام خود را خزانه نماید. سهام خزانه بانک بر اساس بهای تمام شده در تاریخ تحصیل گزارش می شود. هرگونه مابه التفاوت ناشی از خرید و فروش سهام خزانه در بخش حقوق مالکانه گزارش می شود.

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

با توجه به تعدد اقلام برخی حساب ها، 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 (شرکت سهامی عام)
یادداشت‌های توضیحی صورت‌های مالی
برای سال مالی منتهی به ۳۰ اسفند ۱۳۹۹

۹- موجودی نقد

بانک		گروه		یادداشت	
۱۳۹۸	۱۳۹۹	۱۳۹۸	۱۳۹۹		
میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال		
۸۰۱,۳۹۸	۷۰۱,۶۷۸	۸۰۱,۵۱۲	۷۰۱,۷۵۸	۹-۱	موجودی صندوق - ریال
۴۳۹,۴۷۸	۶۷۱,۸۲۲	۴۴۶,۱۸۷	۶۷۹,۱۷۱	۹-۲	موجودی صندوق - ارز
.	.	.	.		وجوه در راه - ریال
.	.	.	.		وجوه در راه - ارز
۶۷۳,۱۹۱	۲۵۸,۲۷۹	۶۷۳,۱۹۱	۲۵۸,۲۷۹	۹-۳	سپرده دیداری نزد بانک مرکزی (محدود نشده)
۱۸,۴۸۶,۲۶۷	۲۸,۴۶۰,۰۲۳	۱۸,۴۹۰,۶۲۶	۲۸,۹۶۰,۳۹۱	۹-۴	سپرده های نزد سایر بانکها و موسسات اعتباری (محدود نشده)
۲۰,۴۰۰,۳۳۴	۳۰,۰۹۱,۸۰۲	۲۰,۴۱۱,۵۱۶	۳۰,۵۹۹,۵۹۹		جمع موجودی نقد

۹-۱- موجودی صندوق (ریالی و ارزی) نزد شعب بانک در پایان اسفند سال ۱۳۹۹ شمارش شده است، وجوه نقد نزد صندوق ریالی دستگاههای خودپرداز شعب تا مبلغ ۴,۶۴۹ میلیارد ریال تحت پوشش بیمه ای کافی قرار گرفته است و وجوه در گردش خزانه و شعب نیز بطور متوسط تا مبلغ ۲,۲۳۸ میلیارد ریال تحت پوشش بیمه ای نزد شرکت بیمه سینا در برابر خطرات احتمالی ناشی از سرقت و آتش سوزی می باشد.

۹-۲- موجودی ارزی صندوق بانک شامل ۱,۹۲۸,۹۵۱ دلار آمریکا، ۱,۹۰۰,۷۰۴ یورو، ۵,۵۹۱ پوند، ۸۸ ریال عمان، ۱۰ یوان و ۶۲,۶۳۲ درهم می باشد که با نرخ های مندرج در یادداشت ۱-۱۰-۷ تسعیر شده است و سود و زیان مربوطه در یادداشت ۴۲ منظور گردیده است.

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

یادداشت	۱۳۹۹	۱۳۹۸	
	میلیون ریال	میلیون ریال	
۹-۳-۱	۲۵۸,۲۷۹	۶۷۳,۱۹۱	سپرده دیداری نزد بانک مرکزی - ریال (محدود نشده)
	.	.	سپرده دیداری نزد بانک مرکزی - ارز (محدود نشده)
	.	.	سپرده دیداری نزد بانک مرکزی سایر کشورها (محدود نشده)
	۲۵۸,۲۷۹	۶۷۳,۱۹۱	جمع سپرده دیداری نزد بانک مرکزی

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

بانک سینا (شرکت سهامی عام)
یادداشت‌های توضیحی صورت‌های مالی
برای سال مالی منتهی به ۳۰ اسفند ۱۳۹۹

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

بانک		گروه		یادداشت
۱۳۹۸	۱۳۹۹	۱۳۹۸	۱۳۹۹	
میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	
۱۳۷,۷۱۲	۱۳۹,۱۶۲	۱۳۸,۰۲۲	۱۳۹,۸۶۶	سپرده های دیداری نزد سایر بانکها و موسسات اعتباری داخلی-ریال (محدود نشده)
۶۰۴,۸۰۱	۸۶۴,۷۶۲	۶۰۶,۸۷۰	۸۷۹,۹۱۵	۹-۴-۱ سپرده های دیداری نزد سایر بانکها و موسسات اعتباری داخلی-ارز (محدود نشده)
۱۷,۵۰۰,۰۰۰	۲۷,۲۵۰,۰۰۰	۱۷,۵۰۱,۹۸۰	۲۷,۷۳۴,۵۱۱	۹-۴-۲ سپرده های مدت دار نزد سایر بانکها و موسسات اعتباری داخلی-ریال (محدود نشده)
۹,۰۰۰	۱۵,۹۰۰	۹,۰۰۰	۱۵,۹۰۰	۹-۴-۳ سپرده های مدت دار نزد سایر بانکها و موسسات اعتباری داخلی-ارز (محدود نشده)
۲۳۴,۷۵۴	۱۹۰,۱۹۹	۲۳۴,۷۵۴	۱۹۰,۱۹۹	۹-۴-۴ سپرده های دیداری نزد بانکهای خارجی-ارز (محدود نشده)
.	.	.	.	سپرده های مدت دار نزد بانکهای خارجی-ارز (محدود نشده)
۱۸,۴۸۶,۲۶۷	۲۸,۴۶۰,۰۲۳	۱۸,۴۹۰,۶۲۶	۲۸,۹۶۰,۳۹۱	جمع سپرده های نزد سایر بانکها و موسسات اعتباری (محدود نشده)

۹-۴-۱ سپرده های دیداری نزد سایر بانکها و موسسات اعتباری داخلی-ارز (محدود نشده) شامل ۱۳۰ پوند، ۳,۲۹۸ دلار، ۱۹۵,۵۱۶ روپیه، ۱,۳۴۳,۱۴۲ یوان، ۱۴۸,۵۷۶,۵۴۰ وون کره، ۴,۲۰۰,۶۲۴ یورو و ۵۵۷,۵۴۵ لیر می باشد که با نرخ های مندرج در یادداشت ۱-۱۰-۷ تسعیر شده است و سود و زیان مربوطه در یادداشت ۴۲ منظور گردیده است.

۹-۴-۲ سرفصل فوق مربوط به سپرده های کوتاه مدت نزد بانک شهر، بانک گردشگری، ملی، رفاه، اقتصاد نوین، موسسه اعتباری ملل و بانک مرکزی ج.ا.ا. 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 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 مندرج در یادداشت ۱-۱۰-۷ تسعیر شده است و سود و زیان مربوطه در یادداشت ۴۲ منظور گردیده است.

۹-۴-۴ سپرده های دیداری نزد بانکهای خارجی-ارز (محدود نشده) بانک شامل ۳,۴۳۶,۷۲۷ درهم، ۸,۷۱۷,۱۱۵ روبل روسیه، و ۱۱۹,۵۰۹ یورو می باشد که با نرخ های مندرج در یادداشت ۱-۱۰-۷ تسعیر شده است و سود و زیان مربوطه در یادداشت ۴۲ 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
۱۳۹۸	۱۳۹۹	
میلیون ریال	میلیون ریال	
۴۳۴,۴۱۲	۴۷۴,۸۳۰	۱۰-۲ مطالبات از بانک مرکزی
۱,۸۵۶,۵۷۵	۳,۴۷۳,۳۵۲	۱۰-۳ مطالبات از سایر بانکها و موسسات اعتباری
۲,۲۹۰,۹۸۷	۳,۹۴۸,۱۸۲	جمع مطالبات از بانک ها و موسسات اعتباری

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

بانک سینا (شرکت سهامی عام)

یادداشت‌های توضیحی صورتهای مالی

برای سال مالی منتهی به ۳۰ اسفند ۱۳۹۹

۱۰-۲- مطالبات از بانک مرکزی

گروه و بانک		یادداشت
۱۳۹۸	۱۳۹۹	
میلیون ریال	میلیون ریال	
.	.	
.	.	
.	.	
.	.	
۴۳۴,۴۱۲	۴۷۴,۸۳۰	۱۰-۲-۱
۴۳۴,۴۱۲	۴۷۴,۸۳۰	

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)
جایزه سپرده قانونی دریافتی
سایر مطالبات

جمع مطالبات از بانک مرکزی

۱۰-۲-۱- سایر مطالبات از بانک مرکزی عمدتاً 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 ۱۳۹۰ و ۱۳۹۱ این بانک قراردادی با سازمان حسابرسی منعقد که گزارش آن اخذ گردیده و مراتب 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. 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 و بانک طی نامه شماره ۱۰۶۲۱۱ مورخ ۱۳۹۹/۱۲/۰۵ مجدداً طلب فوق را پیگیری نموده است. همچنین بابت ۲٪ کارمزد اوراق مراحله 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. همچنین سرفصل فوق شامل ۱ دلار و ۴,۵۸۷ یورو سپرده جاری ارزی نزد بانک مرکزی می باشد.

۱۰-۳- مطالبات از سایر بانکها و موسسات اعتباری

گروه و بانک		یادداشت
۱۳۹۸	۱۳۹۹	
میلیون ریال	میلیون ریال	
.	.	
.	.	
.	.	
.	.	
۱,۸۴۱,۷۲۷	۳,۴۱۷,۱۱۵	۱۰-۳-۱
.	.	
.	.	
۶۱۵	۴۲,۲۸۲	۱۰-۳-۲
۱۴,۲۳۳	۱۳,۹۵۵	۱۰-۳-۳
۱,۸۵۶,۵۷۵	۳,۴۷۳,۳۵۲	

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
پرداخت چکهای صادره سایر بانک ها
سایر

جمع مطالبات از سایر بانکها و موسسات اعتباری

۱۰-۳-۱- سپرده های دیداری نزد بانکهای خارجی-ارز (محدود شده) بانک شامل ۱۰,۳۰۰ یوند، ۱۲۳,۷۲۱,۵۴۰ یوان چین، ۲۶۶,۱۳۵,۲۸۲ وون کره، ۴۸۰ لیر ترکیه، ۱,۲۱۷ فرانک سوئیس و ۱,۸۴۳,۰۴۵ یورو می باشد که با نرخ های مندرج در یادداشت ۱-۱۰-۷ تسعیر شده است و سود و زیان مربوطه در یادداشت ۴۲ منظور گردیده است.

۱۰-۳-۲- مانده حساب مذکور مربوط به چک های رمزدار و بین بانکی عهده سایر بانکها می باشد که در سامانه چکاوک روز بعد مبادله و تسویه می گردد.

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

بانک سینا (شرکت سهامی عام)

یادداشت‌های توضیحی صورتهای مالی

برای سال مالی منتهی به ۳۰ اسفند ۱۳۹۹

۱۱- مطالبات از دولت

گروه و بانک								یادداشت
۱۳۹۹								
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	
۵۴۵,۹۷۵	۲۷۰,۱۷۶	(۴,۱۱۵)	۰	۰	۰	۵۴,۲۹۱	۲۲۰,۰۰۰	۱۱-۱
۳۹,۴۰۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۲ درصد کارمزد اوراق مباحه بانک مرکزی
۶۵,۳۱۶	۶۸,۱۰۱	(۱,۰۳۷)	۰	۰	۸,۰۶۰	۶۱,۰۷۸	۰	۱۱-۲
۱,۱۴۱	۲,۵۵۰	(۳۹)	۰	۰	۶۵۵	۱,۹۳۴	۰	۱۱-۳
۹۸	۹۸	(۱)	۰	۰	۰	۹۹	۰	۵۰ درصد سود تسهیلات واحدهای مجتمع تجاری پلاسکو
۶۵۱,۹۲۹	۳۴۰,۹۲۵	(۵,۱۹۲)	۰	۰	۸,۷۱۵	۱۱۷,۴۰۲	۲۲۰,۰۰۰	جمع

۱۱-۱- این مبلغ مانده 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/ت/۵۴۸۷۳ هـ مورخ ۱۳۹۶/۱۰/۰۳ و سود تضمین شده به نرخ قرارداد طبق تصویب نامه هیات وزیران به شماره ۹۳۴۳-م/۹۶-ت/۸۳۸۷۵ مورخ ۱۳۹۶/۰۵/۲۳ 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 ۱۳۹۶/۱۰/۰۶ مبلغ ۵۵۴,۲۸۹ میلیون ریال بدهی دولت در این خصوص را تایید نموده است. در سال ۱۳۹۹ مبلغ ۲۸۰,۰۰۰ میلیون ریال از طلب مذکور با بخشی از مالیات قطعی قانون رفع موانع تولید سال ۱۳۹۷ در قالب سند اوراق تسویه خزانه نوع اول به شماره شناسه ۱۸۶۳۲ تسویه شده 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 ۴-۶-۱۵).

۱۱-۲- مانده مذکور بابت انتقال سود و وجه التزام ۶۴۳ فقره تسهیلات حادثه دیدگان زلزله استان کرمانشاه می باشد که طی مصوبه دولت به شماره ۳۳۹۹۳/ت/۵۵۴۲۳ مورخ ۱۳۹۷/۰۳/۲۲ و 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 و وجه التزام دو سال دوره استمهال تسهیلات مناطق زلزله زده استان کرمانشاه بر عهده دولت می باشد.

۱۱-۳- مانده مذکور بابت انتقال سود و وجه التزام دریافتنی ۴ فقره تسهیلات حادثه دیدگان مناطق سیل زده استانهای خوزستان و گلستان می باشد که طی مصوبه دولت به شماره ۴۹۷۵۰/ت/۵۵۵۵۸ مورخ ۱۳۹۸/۰۴/۲۷ و نامه شماره ۹۷/۲۱۷۸۸۹ مورخ ۱۳۹۷/۰۶/۲۵ بانک مرکزی اعلام گردیده سود و وجه التزام دوسال دوره استمهال تسهیلات خسارت دیدگان بخش کشاورزی بر عهده دولت می باشد.

بانک سینا (شرکت سهامی عام)

یادداشت‌های توضیحی صورتهای مالی

برای سال مالی منتهی به ۳۰ اسفند ۱۳۹۹

۱۱-۴- طبقه بندی مطالبات از دولت براساس دستورالعمل شورای پول و اعتبار به شرح زیر است:

۱۳۹۹				
جاری	سررسید گذشته	معوق	مشکوک الوصول	جمع
میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال
۰	۰	۰	۲۷۴,۲۹۱	۲۷۴,۲۹۱
۰	۰	۰	۶۹,۱۳۸	۶۹,۱۳۸
۰	۰	۰	۲,۵۸۹	۲,۵۸۹
۰	۰	۰	۹۹	۹۹
۰	۰	۰	۳۴۶,۱۱۷	۳۴۶,۱۱۷
۰	۰	۰	۰	۰
۰	۰	۰	۰	۰
۰	۰	۰	۰	۰
۰	۰	۰	۰	۰
۰	۰	۰	۳۴۶,۱۱۷	۳۴۶,۱۱۷
۰	۰	۰	(۵,۱۹۲)	(۵,۱۹۲)
۰	۰	۰	۳۴۰,۹۲۵	۳۴۰,۹۲۵
۰	۰	۱۰۵,۸۵۷	۵۴۶,۰۷۲	۶۵۱,۹۲۹

تسهیلات اعطایی به سازمان مرکزی تعاونی روستایی ایران

بدهی دو سال دوره استمهال تسهیلات مناطق زلزله زده استان کرمانشاه

بدهی دو سال دوره استمهال تسهیلات مناطق سیل زده استان‌های خوزستان و گلستان

۵۰ درصد سود تسهیلات واحدهای مجتمع تجاری پلاسکو

جمع ناخالص مطالبات از دولت

کسر می شود

سود سال های آتی

سود و کارمزد معوق

وجوه دریافتی بابت مضاربه

حساب مشترک مشارکت مدنی

خالص مطالبات قبل از کسر ذخیره مطالبات مشکوک‌الوصول

ذخیره عمومی مطالبات مشکوک الوصول

مانده در ۱۳۹۹/۱۲/۳۰

مانده در ۱۳۹۸/۱۲/۲۹

بانک سینا (شرکت سهامی عام)
یادداشت‌های توضیحی صورتهای مالی
برای سال مالی منتهی به ۳۰ اسفند ۱۳۹۹

۱۲- تسهیلات اعطایی و مطالبات از اشخاص غیردولتی

گروه و بانک										
۱۳۹۸	۱۳۹۹									
یادداشت	مانده اصل و سود	سالهای آتی و سود و کارمزد و وجه التزام	مانده سود و کارمزد دریافتنی	مانده وجه التزام دریافتنی	مضاربه و حساب مشترک مشارکت مدنی	سود سالهای آتی	سود و کارمزد و وجه التزام معوق	جمع	ذخیره مطالبات مشکوک الوصول	خالص
	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال
	۳۶,۶۱۱,۳۹۶	۲۸,۰۲۶,۰۳۵	۷۴۲,۵۹۷	۵۰,۸۲۶	۰	(۱۰,۵۴۷,۱۷۰)	(۲۵۳,۳۴۸)	۲۶,۶۰۴,۳۰۱	(۸۲۳,۰۳۶)	۲۵,۷۸۱,۲۶۵
	۲۸,۰۲۶,۰۳۵	۳۲۴,۹۹۵	۵۰,۳۴۱	۰	(۶,۳۱۹,۹۰۴)	(۵۸,۴۴۲)	۲۲,۰۲۳,۰۲۵	(۴۰۹,۶۹۹)	۲۱,۶۱۳,۳۲۶	۱۲,۱۸۶,۸۰۲
	۸۷,۱۴۸	۵,۷۱۵	۵,۵۳۴	۰	(۶,۱۰۳)	(۴,۰۱۵)	۸۸,۲۷۹	(۲۴,۷۷۲)	۶۳,۵۰۷	۴,۱۱۲
	۱,۸۱۸	۲۰۷	۳۴۲	۰	۰	(۱۰۸)	۲,۲۵۹	(۱,۰۵۷)	۱,۲۰۲	۱,۱۱۴
	۳۵۵,۳۸۴	۱۷,۷۳۲	۱۶,۳۶۸	(۴۵۱)	۰	(۵,۲۶۷)	۳۸۳,۷۶۶	(۷۳,۸۴۵)	۳۰۹,۹۲۱	۲,۶۲۵,۶۸۰
	۳۳,۸۲۰,۶۵۱	۱۰,۵۲۵,۹۰۳	۹۱۰,۳۸۴	(۴,۳۳۴,۴۲۰)	۰	(۱,۹۹۳,۵۱۵)	۳۸,۹۲۹,۰۰۳	(۵,۰۱۳,۲۹۴)	۳۳,۹۱۵,۷۰۹	۴۸,۲۲۸,۱۳۰
	۴,۳۷۷,۳۸۷	۱۰۸,۴۷۵	۶,۶۴۸	۰	(۳۱۰,۱۱۹)	(۱,۵۴۹)	۴,۱۸۰,۸۴۲	(۸۱,۴۳۸)	۴,۰۹۹,۴۰۴	۱,۷۴۵,۱۵۶
	۱۷۶,۹۲۷,۸۵۹	۲,۵۱۳,۵۶۳	۷۴,۹۳۳	۰	(۳۳,۰۰۱,۱۵۴)	(۳۳۷,۸۷۲)	۱۴۶,۱۷۷,۳۲۹	(۲,۲۵۷,۹۸۲)	۱۴۳,۹۱۹,۳۴۷	۷۳,۸۱۷,۷۹۷
	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰
	۸,۵۷۳,۵۷۷	۰	۰	۰	۰	۰	۸,۵۷۳,۵۷۷	(۱۳۶,۲۸۴)	۸,۴۳۷,۲۹۳	۲,۶۴۱,۰۶۱
	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰
	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰
۱۲-۱-۵	۱,۶۶۱,۷۰۳	۰	۰	۰	۰	۰	۱,۶۶۱,۷۰۳	(۲۴۳,۵۱۹)	۱,۴۱۸,۱۸۴	۹۸۰,۱۰۷
۱۲-۱-۷	۸۴۹,۸۲۶	۰	۰	۰	۰	۰	۸۴۹,۸۲۶	(۳۲۸,۶۷۹)	۵۲۱,۱۴۷	۵۱۲,۲۸۹
	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰
	۲۹۷,۳۹۷	۰	۰	۰	۰	۰	۲۹۷,۳۹۷	(۴,۴۶۱)	۲۹۲,۹۳۶	۲۱۷,۱۴۱
جمع	۲۹۱,۵۹۰,۱۸۱	۱۴,۲۳۹,۱۸۷	۱,۱۱۵,۳۷۶	(۴,۳۳۴,۸۷۱)	(۵۰,۱۸۴,۴۵۰)	(۲,۶۵۴,۱۱۶)	۲۴۹,۷۷۱,۳۰۷	(۹,۳۹۸,۰۶۶)	۲۴۰,۳۷۳,۲۴۱	۱۵۹,۵۳۳,۸۶۵

بانک سینا (شرکت سهامی عام)

یادداشت‌های توضیحی صورت‌های مالی

برای سال مالی منتهی به ۳۰ اسفند ۱۳۹۹

۱-۱۲- 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:

۱۳۹۹

یادداشت	جاری	سررسید گذشته	معوق	مشکوک الوصول	جمع
	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال
فروش اقساطی	۳۶,۱۷۷,۳۶۱	۲۵۹,۲۴۵	۳۶۹,۰۱۶	۵۹۹,۱۹۶	۳۷,۴۰۴,۸۱۸
جعاله	۲۸,۰۶۶,۴۳۸	۱۸۱,۲۹۶	۴۹,۸۴۴	۱۰۳,۷۹۴	۲۸,۴۰۱,۳۷۲
اجاره به شرط تملیک	۷۰,۴۷۴	.	.	۲۷,۹۲۳	۹۸,۳۹۶
سلف	۱,۲۱۸	.	.	۱,۱۴۸	۲,۳۶۶
مضاربه	۳۰۷,۳۸۱	۱,۲۴۶	۳,۵۳۹	۷۷,۳۱۸	۳۸۹,۴۸۴
مشارکت مدنی	۳۶,۱۳۱,۴۹۷	۳۰۳,۰۱۴	۴,۲۸۹,۵۲۳	۴,۵۳۲,۹۰۸	۴۵,۲۵۶,۹۴۲
خرید دین	۴,۴۴۷,۰۵۶	۸,۴۰۱	۱۴,۹۴۲	۲۲,۱۱۰	۴,۴۹۲,۵۰۹
مراجعه	۱۷۷,۸۲۳,۸۴۷	۱,۱۲۰,۷۰۹	۴۲۶,۴۴۸	۱۴۵,۳۵۰	۱۷۹,۵۱۶,۳۵۴
استصناع	.	.	.	.	.
قرض الحسنه	۸,۵۲۵,۶۹۴	۳۱,۳۹۸	۱۰,۰۵۷	۶,۴۲۶	۸,۵۷۳,۵۷۵
سایر تسهیلات اعطایی	.	.	.	.	.
تسهیلات اعطایی به ارز	.	.	.	.	.
۵-۱۲ بدهکاران بابت اعتبارات اسنادی پرداخت شده	۱,۲۱۰,۹۹۵	.	.	۴۵۰,۷۰۸	۱,۶۶۱,۷۰۳
۷-۱۲ بدهکاران بابت ضمانت نامه های پرداخت شده	۶۱,۶۴۰	.	.	۷۸۸,۱۸۶	۸۴۹,۸۲۶
بدهکاران بابت اوراق مشارکت و صکوک پرداخت شده	.	.	.	.	.
بدهکاران بابت کارت های اعتباری پرداخت شده	۲۹۷,۳۹۷	.	.	.	۲۹۷,۳۹۷
جمع ناخالص تسهیلات و مطالبات از اشخاص غیر دولتی	۲۹۳,۱۲۰,۹۹۸	۱,۹۰۵,۳۰۹	۵,۱۶۳,۳۶۹	۶,۷۵۵,۰۶۷	۳۰۶,۹۴۴,۷۴۲
کسر می شود					
سود سال های آتی	(۵۰,۱۸۴,۴۵۰)	.	.	.	(۵۰,۱۸۴,۴۵۰)
سود و کارمزد معوق	.	(۳۷۷,۸۸۳)	(۱,۵۹۵,۲۷۶)	(۶۸۰,۹۵۸)	(۲,۶۵۴,۱۱۶)
وجوه دریافتی بابت مضاربه	(۴۵۱)	.	.	.	(۴۵۱)
۶-۱۲ حساب مشترک مشارکت مدنی	(۴,۳۳۴,۴۲۰)	.	.	.	(۴,۳۳۴,۴۲۰)
خالص تسهیلات اعطایی قبل از کسر ذخیره مطالبات مشکوک الوصول	۲۳۸,۶۰۱,۶۷۷	۱,۵۲۷,۴۲۷	۳,۵۶۸,۰۹۳	۶,۰۷۴,۱۰۹	۲۴۹,۷۷۱,۳۰۷
ذخیره عمومی مطالبات مشکوک الوصول	(۳,۵۷۹,۰۲۵)	(۱۹,۶۶۴)	(۱۷,۰۳۴)	(۲۱,۳۱۰)	(۳,۶۳۷,۰۳۳)
ذخیره اختصاصی مطالبات مشکوک الوصول	.	(۱۸۸,۸۵۵)	(۴۸۶,۵۰۱)	(۵۰,۸۵,۶۷۸)	(۵,۷۶۱,۰۳۳)
مانده در ۱۳۹۹/۱۲/۳۰	۲۳۵,۰۲۲,۶۵۱	۱,۳۱۸,۹۰۸	۳,۰۶۴,۵۵۹	۹۶۷,۱۲۰	۲۴۰,۳۷۳,۲۴۱
مانده در ۱۳۹۸/۱۲/۲۹	۱۵۳,۴۳۳,۳۶۶	۱,۸۱۲,۳۱۵	۳,۱۴۸,۸۲۱	۱,۱۳۹,۳۶۳	۱۵۹,۵۳۳,۸۶۵

بانک سینا (شرکت سهامی عام)
یادداشت‌های توضیحی صورت‌های مالی
برای سال مالی منتهی به ۳۰ اسفند ۱۳۹۹

- 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 ۹.۳۹۸.۰۶۶ میلیون ریال در پایان دوره 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 ۱,۶۶۱,۷۰۳ میلیون ریال بدهکاران بابت اعتبارات اسنادی پرداخت شده مبلغ ۲۸,۹۴۲ میلیون ریال بابت اعتبارات اسنادی پرداخت شده ارزی می باشد که شامل ۱۵۲,۳۲۵ 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 ۴۲ 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 در 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.
- ۱۲-۱-۷- مانده ضمانت‌نامه‌های پرداخت شده در پایان سال ۱۳۹۹ مبلغ ۸۴۹,۸۲۶ میلیون ریال می باشد که تعداد ۷۵ فقره از آن به مبلغ ۷۸۸,۱۸۶ میلیون ریال به طبقه مشکوک الوصول منتقل شده است که با توجه به وثایق آن‌ها پیگیری های لازم جهت وصول آنها توسط بانک در حال انجام می باشد.

۱۲-۲- گردش ذخیره مطالبات مشکوک الوصول به شرح جدول زیر می باشد:

۱۳۹۸			۱۳۹۹		
ذخیره عمومی	ذخیره اختصاصی	جمع	ذخیره عمومی	ذخیره اختصاصی	جمع
میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال
۲,۳۹۰,۷۱۷	۵,۹۲۰,۹۳۵	۸,۳۱۱,۶۵۲	۲,۱۲۷,۹۶۰	۳,۷۵۹,۱۳۰	۵,۸۸۷,۰۹۰
.	.	.	.	.	.
.	.	.	.	.	.
۱,۲۴۶,۳۱۶	(۱۵۹,۹۰۳)	۱,۰۸۶,۴۱۴	۲۶۲,۷۵۷	۲,۱۶۱,۸۰۵	۲,۴۲۴,۵۶۲
۳,۶۳۷,۰۳۳	۵,۷۶۱,۰۳۳	۹,۳۹۸,۰۶۶	۲,۳۹۰,۷۱۷	۵,۹۲۰,۹۳۵	۸,۳۱۱,۶۵۲

۱۲-۲-۱- در سال مالی ۱۳۹۹، باتسویه برخی از تسهیلات غیر جاری مانند تسهیلات جعفر عزیزی، محمد حبیبی، شرکت ساختمانی همای تهران، گروه صنایع غذایی پاکبان، پارس لیزینگ و سیمان پردیس، ذخیره اختصاصی اخذ شده کاهش یافته است.

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

۱۳۹۹			۱۳۹۸		
جاری	سررسید گذشته	معوق	مشکوک الوصول	جمع	جمع
میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال
.	.	.	.	.	.
.	.	.	.	.	.
.	.	.	.	.	.
.	.	.	.	.	.
.	.	.	.	.	.

جمع تسهیلات اعطایی به ارز

بانک سینا (شرکت سهامی عام)
یادداشت‌های توضیحی صورتهای مالی
برای سال مالی منتهی به ۳۰ اسفند ۱۳۹۹

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

۱۳۹۸	۱۳۹۹						
جمع	جمع	کمتراز 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
۱۸,۹۰۲,۹۶۸	۲۰,۵۲۸,۶۰۸	۱,۰۲۵,۶۶۷	۴۱۸,۳۷۳	۳,۶۶۹,۲۳۹	۱,۱۲۹	۱۲,۷۰۲,۰۸۵	۲,۷۱۲,۱۱۵
۶۳,۷۵۵,۷۹۳	۸۲,۶۲۶,۴۵۹	۴۳۴,۵۱۶	۱,۷۸۸,۲۰۷	۷۸,۱۳۷,۴۳۵	۳۵	۲,۱۹۰,۳۵۳	۷۵,۹۱۳
۲۵,۰۲۲,۹۷۵	۲۱,۶۲۰,۳۰۷	۱,۴۴۸,۶۶۵	۱,۷۶۷,۹۰۲	۱۸,۱۳۵,۰۴۰	۰	۲۶۷,۲۷۵	۱,۴۲۵
۲۴,۹۰۱,۱۴۱	۵۴,۹۵۵,۱۶۳	۳,۳۹۴,۹۳۳	۹۰۴,۲۰۱	۵۰,۴۲۷,۴۶۸	۰	۳۴,۴۹۸	۱۹۴,۰۶۳
۳۵,۲۶۲,۶۳۹	۷۰,۰۴۰,۷۷۰	۱۳,۳۹۶,۳۹۲	۹۷۳,۳۲۷	۵۵,۶۶۶,۰۰۵	۰	۳,۳۱۴	۱,۷۳۲
۱۶۷,۸۴۵,۵۱۶	۲۴۹,۷۷۱,۳۰۷	۱۹,۷۰۰,۱۷۳	۵,۸۵۲,۰۱۰	۲۰۶,۰۳۵,۱۸۷	۱,۱۶۴	۱۵,۱۹۷,۵۲۵	۲,۹۸۵,۲۴۸
							جمع تسهیلات اعطایی و مطالبات از اشخاص غیر دولتی
	۱۶۷,۸۴۵,۵۱۶	۷,۹۹۳,۱۹۹	۱,۲۹۵,۹۲۵	۱۳۷,۷۴۲,۱۱۳	۲,۵۸۳	۱۶,۸۴۶,۴۰۵	۳,۹۶۵,۲۹۱

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

۲-۴-۱- مانده تسهیلات اعطایی با نرخ ۲۴ درصد و بیشتر عمدتاً "بابت مانده بدهکاران بابت ضمانت نامه ها و اعتبارات اسنادی پرداخت شده و مابقی مطالبات غیر جاری سنوات قبل می باشد.

۳-۴-۱- مانده تسهیلات اعطایی با نرخ کمتر از ۱۲ درصد عمدتاً "مربوط به وامهای پرسنلی به مبلغ ۸,۵۸۲,۴۳۵ میلیون ریال ، اعطای وام قرض الحسنه ازدواج به مبلغ ۳,۴۲۹,۷۳۸ میلیون ریال و وام قرض الحسنه طرح های مهرآفرین ، کریمانه و حافظان میهن سینا به مبلغ ۲,۵۰۰,۳۳۹ میلیون ریال و تسهیلات اعطایی بارانه بگیران (کرونا) به مبلغ ۱۰,۱۲,۶۴۰ میلیون ریال می باشد.

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

۱۳۹۸	۱۳۹۹	
میلیون ریال	میلیون ریال	سپرده
۳۶,۸۱۳,۳۳۱	۴۴,۶۲۳,۳۸۶	اوراق مشارکت و سایر اوراق بدهی با تضمین دولت و بانک مرکزی
۱۰۷,۹۰۳	۳۸۱	اوراق مشارکت و سایر اوراق بدهی با تضمین سایر بانک ها
۰	۰	ضمانت نامه بانکی
۱,۱۷۷,۵۴۵	۱,۲۱۹,۹۸۸	اعتبارات اسنادی معامله شده
۰	۰	سهام پذیرفته شده در بورس اوراق بهادار
۹,۸۷۸,۲۶۸	۱۰,۷۳۵,۰۰۱	زمین و ساختمان
۳۹,۵۴۱,۶۸۴	۶۴,۸۱۵,۸۲۹	ماشین آلات
۲۰۲,۰۲۵	۳۶,۶۱۳	چک و سفته
۸۰,۱۲۴,۷۶۰	۱۲۸,۳۴۰,۱۰۹	سایر
۰	۰	
۱۶۷,۸۴۵,۵۱۶	۲۴۹,۷۷۱,۳۰۷	جمع تسهیلات و مطالبات دارای وثیقه
۰	۰	تسهیلات و مطالبات بدون وثیقه
۱۶۷,۸۴۵,۵۱۶	۲۴۹,۷۷۱,۳۰۷	جمع تسهیلات اعطایی و مطالبات از اشخاص غیر دولتی

۱-۱۲-۵- وثایق دریافتی از مشتریان بابت تسهیلات اعطایی غیر دولتی به مشتریان به شرح یادداشت ۴-۷-۳-۵۵ می باشد.

بانک سینا (شرکت سهامی عام)

یادداشت‌های توضیحی صورتهای مالی

برای سال مالی منتهی به ۳۰ اسفند ۱۳۹۹

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

فروش اقساطی	جعاله	اجاره به شرط تملیک	سلف	مضاربه	مشارکت مدنی	خرید دین	مرابحه	استصناع	قرض الحسنه	تسهیلات اعطایی به ریال	تسهیلات اعطایی به ارز	بدهکاران بابت اعتبار	بدهکاران بابت ضمانت نامه های پرداخت شده	بدهکاران بابت اوراق مشارکت و مسکوک 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
۱۶,۱۱۵,۲۳۷	۱۲,۲۵۲,۳۲۹	۲۶,۹۰۰	۱,۸۱۲	۲,۶۶۸,۷۶۰	۴۷,۷۴۴,۰۹۵	۱,۷۳۲,۲۸۸	۷۳,۶۷۲,۵۸۴	۰	۲,۶۸۵,۱۵۶	۰	۰	۱,۴۵۰,۰۳۴	۸۶۵,۸۵۳	۰	۲۲۰,۴۴۸	۱۵۹,۴۲۵,۴۹۳
مانده در ۱۳۹۸/۱۲/۲۹	۳۲,۴۱۰,۱۸۷	۱۵۸,۶۶۲	۱,۹۸۲	۳,۲۱۹,۳۷۸	۴۱,۵۱۸,۳۹۳	۹,۷۱۱,۶۸۸	۲۹۱,۱۳۴,۶۱۹	۰	۸,۰۲۷,۷۳۷	۰	۰	۸,۷۴۴,۰۴۴	۴۷۴,۶۷۱	۰	۲,۵۶۹,۵۲۵	۴۲۵,۰۸۷,۱۳۴
اعطایی طی سال	(۱۷,۱۶۷,۳۵۷)	(۲۲,۹۵۶,۳۸۵)	(۱۰۴,۵۱۸)	(۱,۹۷۶)	(۵۵,۵۳۲,۷۵۳)	(۷,۳۷۶,۷۰۸)	(۲۲۰,۸۸۰,۴۹۸)	۰	(۲,۱۳۹,۳۱۶)	۰	۰	(۸,۵۳۲,۳۷۵)	(۴۹۰,۶۹۸)	۰	(۲,۴۹۲,۵۷۹)	(۳۴۳,۱۱۶,۸۹۷)
وصولی طی سال	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰
تاثیر تسعیر طی سال	۲۶,۰۶۴,۲۳۶	۲۱,۷۰۶,۱۳۱	۸۱,۰۴۴	۱,۸۱۸	۳۵۵,۳۸۵	۴,۰۶۷,۲۶۸	۱۴۳,۹۲۶,۷۰۵	۰	۸,۵۷۳,۵۷۷	۰	۰	۱,۶۶۱,۷۰۳	۸۴۹,۸۲۶	۰	۲۹۷,۳۹۴	۲۴۱,۴۰۵,۷۳۱
مانده در ۱۳۹۹/۱۲/۳۰	۸۲۳,۳۷۳	۲۲۵,۲۶۴	۵,۹۲۲	۴۷۳	۵۹,۱۸۴	۹,۵۹۸,۵۲۱	۱,۳۵۹,۴۶۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۱۲,۱۲۲,۸۸۵
افزایش طی سال	۹۸۹,۵۱۱	۱,۵۴۶,۵۳۹	۲,۴۰۷	۱۳۳	۱۹۰,۵۰۷	۴,۰۱۷,۰۹۷	۱۱,۴۵۰,۶۷۸	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۱۸,۶۱۸,۳۸۹
وصولی طی سال	(۱,۳۷۳,۸۰۹)	(۱,۴۵۴,۹۰۹)	(۱۰,۹۶)	(۱۶۵)	(۲۲۰,۸۵۸)	(۴,۱۷۲,۸۴۴)	(۳۵۸,۵۳۲)	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	(۱۸,۰۴۰,۷۳۷)
تاثیر تسعیر طی سال	۵۴۰,۰۷۵	۳۱۶,۸۹۴	۷,۳۳۳	۴۴۱	۲۸,۸۳۳	۹,۴۴۲,۷۷۴	۲,۲۵۰,۶۲۴	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۱۲,۷۰۰,۴۴۷
مانده در ۱۳۹۹/۱۲/۳۰	(۳۶۴,۱۳۵)	(۲۹۰,۷۹۱)	(۲۸,۷۰۹)	(۱,۱۷۱)	(۱۰۱,۴۹۲)	(۵,۴۰۲,۳۹۶)	(۱,۳۱۴,۲۴۶)	۰	(۴۴,۰۹۴)	۰	۰	(۴۶۹,۹۲۷)	(۲۵۳,۵۶۴)	۰	(۳,۳۰۷)	(۸,۳۱۱,۶۵۲)
باز یافت شده	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰
سوخت شده طی سال	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰
کاهش (افزایش) طی سال	(۴۵۸,۹۰۱)	(۱۱۸,۹۰۸)	۳,۹۳۷	۱۱۴	۲۷,۶۴۷	۳۸۹,۱۰۲	(۱,۰۴۳,۷۳۶)	۰	(۹۲,۱۹۰)	۰	۰	۲۲۶,۴۰۸	۲۴,۸۸۵	۰	(۱,۱۵۴)	(۱,۰۸۶,۴۱۴)
مانده در ۱۳۹۹/۱۲/۳۰	(۸۲۳,۰۳۶)	(۴۰۹,۶۹۹)	(۲۴,۷۷۲)	(۱۰,۵۷)	(۷۳,۸۴۵)	(۵,۰۱۳,۲۹۴)	(۲,۳۵۷,۹۸۲)	۰	(۱۳۶,۲۸۴)	۰	۰	(۲۴۳,۵۱۹)	(۳۲۸,۶۷۹)	۰	(۴,۴۶۱)	(۹,۳۹۸,۰۶۶)
وجه دریافتی بابت مضاربه	۰	۰	۰	۰	(۴۵۱)	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	(۴۵۱)
حساب مشترک مشارکت مدنی	۰	۰	۰	۰	۰	(۴,۳۳۴,۴۲۰)	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	(۴,۳۳۴,۴۲۰)
خالص تسهیلات اعطایی	۲۵,۷۸۱,۲۶۵	۲۱,۶۱۳,۳۲۶	۶۳,۵۰۵	۱,۲۰۲	۳۰۹,۹۲۲	۳۳,۹۱۵,۷۱۳	۴,۰۹۹,۴۰۳	۱۴۳,۹۱۹,۳۴۷	۸,۴۳۷,۲۹۳	۰	۰	۱,۴۱۸,۱۸۴	۵۲۱,۱۴۷	۰	۲۹۲,۹۲۳	۲۴۰,۳۷۳,۲۴۱
مانده در ۱۳۹۹/۱۲/۳۰	۱۶,۵۷۴,۴۷۵	۱۲,۱۸۶,۸۰۱	۴,۱۱۳	۱,۱۱۴	۲,۶۲۵,۶۸۰	۴۸,۲۲۸,۱۳۰	۱,۷۴۵,۱۵۶	۷۳,۸۱۷,۷۹۸	۲,۶۴۱,۰۶۲	۰	۰	۹۸۰,۱۰۷	۵۱۲,۲۸۹	۰	۲۱۷,۱۴۱	۱۵۹,۵۳۳,۸۶۵
مانده در ۱۳۹۸/۱۲/۲۹																

بانک سینا (شرکت سهامی عام)

یادداشت‌های توضیحی صورت‌های مالی

برای سال مالی منتهی به ۳۰ اسفند ۱۳۹۹

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	مرابحه	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	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
سود دریافتنی تسهیلات اعطایی															
مانده در ۱۳۹۸/۱۲/۲۹	۷۵۲,۹۸۶	۱۷۴,۴۴۳	۳۰	۸۱	۴۲,۳۷۶	۸,۷۹۷,۱۷۶	۴۴,۴۱۹	۱,۲۶۲,۶۲۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۱۱,۰۷۴,۱۳۰
اعطایی طی سال	۷۲۶,۶۱۰	۱,۴۷۱,۷۳۴	۱,۹۱۱	۹۵	۱۵۷,۴۶۲	۳,۱۰۲,۷۴۲	۴۰۳,۷۶۲	۱۰,۷۹۲,۲۴۹	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۱۶,۶۵۶,۵۶۵
وصولی طی سال	(۹۹۰,۳۴۸)	(۱,۳۷۹,۶۲۴)	(۲۴۱)	(۷۷)	(۱۸۷,۳۷۳)	(۳,۳۶۷,۵۲۸)	(۳۴۱,۲۵۶)	(۹,۸۷۹,۱۸۰)	۰	۰	۰	۰	۰	۰	(۱۶,۱۴۵,۶۲۷)
تاثیر تسعیر طی سال	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰
مانده در ۱۳۹۹/۱۲/۳۰	۴۸۹,۲۴۸	۲۶۶,۵۵۳	۱,۷۰۰	۹۹	۱۲,۴۶۵	۸,۵۳۲,۳۹۰	۱۰۶,۹۲۵	۲,۱۷۵,۶۸۹	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۱۱,۵۸۵,۰۷۱

وجه التزام دریافتنی تسهیلات اعطایی

مانده در ۱۳۹۸/۱۲/۲۹	۷۰,۳۸۷	۵۰,۸۲۱	۵,۸۹۲	۳۹۱	۱۶,۸۰۸	۸۰۱,۳۴۵	۶,۲۷۲	۹۶,۸۳۸	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۱,۰۴۸,۷۵۵
اعطایی طی سال	۲۷۳,۴۸۱	۶۴,۲۰۱	۵	۲۴	۳۳,۰۴۸	۱,۲۹۹,۲۲۳	۱۶,۸۹۳	۵۱۶,۴۴۲	۰	۰	۰	۶۴,۰۰۰	۰	۰	۲,۲۶۷,۳۱۸
وصولی طی سال	(۲۹۳,۰۴۱)	(۶۴,۶۸۱)	(۳۶۳)	(۷۴)	(۳۳,۴۸۸)	(۱,۱۹۰,۱۸۵)	(۱۶,۵۱۷)	(۵۳۸,۳۴۸)	۰	۰	۰	(۶۴,۰۰۰)	۰	۰	(۲,۲۰۰,۶۹۷)
تاثیر تسعیر طی سال	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰
مانده در ۱۳۹۹/۱۲/۳۰	۵۰,۸۲۷	۵۰,۳۴۱	۵,۵۳۴	۳۴۱	۱۶,۳۶۸	۹۱۰,۳۸۳	۶,۶۴۸	۷۴,۹۳۲	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۱,۱۱۵,۳۷۶

فرع تسهیلات اعطایی

مانده در ۱۳۹۹/۱۲/۳۰	۵۴۰,۰۷۵	۳۱۶,۸۹۴	۷,۲۳۴	۴۴۰	۲۸,۸۳۳	۹,۴۴۲,۷۷۳	۱۱۳,۵۷۳	۲,۲۵۰,۶۲۱	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۱۲,۷۰۰,۴۴۷
مانده در ۱۳۹۸/۱۲/۲۹	۸۲۳,۳۷۳	۲۲۵,۲۶۴	۵,۹۲۲	۴۷۲	۵۹,۱۸۴	۹,۵۹۸,۵۲۱	۵۰,۶۹۱	۱,۳۵۹,۴۵۸	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۱۲,۱۲۲,۸۸۵

بانک سینا (شرکت سهامی عام)
یادداشت‌های توضیحی صورت‌های مالی
برای سال مالی منتهی به ۳۰ اسفند ۱۳۹۹

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

۱۳۹۸			۱۳۹۹			
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	
۷۳,۶۱۰,۴۱۱	(۳,۱۰۳,۶۹۳)	۷۶,۷۱۴,۱۰۴	۱۲۹,۵۷۵,۳۰۴	(۳,۵۷۲,۷۳۲)	۱۳۳,۱۴۸,۰۳۶	مشتریان حقیقی
۸۱,۳۰۸,۸۳۷	(۵,۱۳۷,۴۴۲)	۸۶,۴۴۶,۲۷۸	۱۰۱,۹۰۵,۱۹۸	(۵,۶۸۹,۵۹۹)	۱۰۷,۵۹۴,۷۹۷	مشتریان حقوقی
۴,۶۱۴,۶۱۷	(۷۰,۵۱۷)	۴,۶۸۵,۱۳۴	۸,۸۹۲,۷۳۹	(۱۳۵,۷۳۵)	۹,۰۲۸,۴۷۴	کارکنان
۱۵۹,۵۳۳,۸۶۵	(۸,۳۱۱,۶۵۲)	۱۶۷,۸۴۵,۵۱۶	۲۴۰,۳۷۳,۲۴۱	(۹,۳۹۸,۰۶۶)	۲۴۹,۷۷۱,۳۰۷	جمع تسهیلات اعطایی و مطالبات از اشخاص غیر دولتی

۱- ۱۲-۷- ذخیره گیری مطالبات بر اساس دستورالعمل های صادره از بانک مرکزی توسط سیستم هوشمند نرم افزاری انجام ویا توجه به تغییراتی که بعضا به فوریت نیاز می باشد که انجام گیرد در این گونه موارد اصلاحات لازم وفق ضوابط انجام می شود.

۱۲-۸- تسهیلات اعطایی به تفکیک شرکت‌های همگروه (گروه بنیاد) وسایراشخاص وابسته به شرح زیر است:

۱۳۹۸		۱۳۹۹			
جمع	جمع	ذخیره مطالبات مشکوک الوصول	غیر جاری	جاری	متوسط موزون نرخ سود
میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	درصد
۰	۰	۰	۰	۰	۰.۰۰
۰	۰	۰	۰	۰	
جمع					
سایر اشخاص وابسته					
۰	۰	۰	۰	۰	۰.۰۰
۸,۰۰۱,۹۲۲	۹,۰۲۹,۱۲۶	(۱۳۷,۴۹۹)	۰	۹,۱۶۶,۶۲۵	۲۱.۵۴
۲,۸۵۶,۱۷۶	۳,۳۲۷,۶۵۰	(۳۵۸,۷۰۲)	۱,۶۴۰,۰۳۴	۲,۰۴۶,۳۱۷	۱۸
۱,۷۸۴,۱۰۲	۳,۲۶۰,۴۰۱	(۴۹,۶۵۱)	۰	۳,۳۱۰,۰۵۲	۱۸
۳,۷۵۳,۶۹۸	۱,۸۹۸,۲۲۳	(۲۸,۹۰۷)	۰	۱,۹۲۷,۱۳۰	۱۸
۶۹۴,۸۳۶	۱,۴۸۲,۰۲۶	(۲۲,۵۶۹)	۰	۱,۵۰۴,۵۹۵	۱۸
۷۲۱,۵۸۰	۹۳۸,۸۱۷	(۱۴,۲۹۷)	۰	۹۵۳,۱۱۳	۱۸
۵۸۶,۲۱۷	۸۹۰,۰۸۲	(۱۳,۵۵۵)	۰	۹۰۳,۶۳۶	۱۸
۴۵۸,۳۹۴	۸۳۰,۲۸۲	(۱۲,۶۴۴)	۰	۸۴۲,۹۲۶	۱۸
۵۷۲,۷۱۱	۶۳۰,۲۸۳	(۹,۵۹۸)	۰	۶۳۹,۸۸۱	۱۸
۳,۳۰۵,۹۲۶	۵۲۱,۵۵۵	(۷,۹۴۲)	۵۲۹,۴۹۸	۰	۱۸
۰	۴۴۴,۳۵۸	(۶,۷۶۷)	۰	۴۵۱,۱۲۵	۱۸
۲۲۹,۵۳۸	۲۳۳,۴۹۶	(۵۸,۳۷۴)	۲۹۱,۸۷۰	۰	۱۸
۲۱۹,۱۲۷	۱۶۴,۱۷۶	(۲,۵۰۰)	۰	۱۶۶,۶۷۶	۱۸
۹۹,۷۷۴	۹۵,۱۴۳	(۱,۴۴۹)	۰	۹۶,۵۹۲	۱۸
۷۳,۱۳۱	۳۸,۳۸۳	(۵۸۵)	۰	۳۸,۹۶۷	۱۸
۰	۳۱,۴۸۷	(۴۸۰)	۰	۳۱,۹۶۷	۱۲
۱۴۹,۳۵۲	۰	۰	۰	۰	۲۲
۸۲۳,۸۳۹	۱,۱۹۳,۶۲۷	(۱۹,۱۵۴)	۱,۹۸۴	۱,۲۱۰,۷۹۷	-
۲۴,۳۳۰,۳۲۲	۲۵,۰۰۹,۱۱۳	(۷۴۴,۶۷۱)	۲,۴۶۳,۳۸۶	۲۳,۲۹۰,۳۹۹	جمع
۲۴,۳۳۰,۳۲۲	۲۵,۰۰۹,۱۱۳	(۷۴۴,۶۷۱)	۲,۴۶۳,۳۸۶	۲۳,۲۹۰,۳۹۹	جمع تسهیلات اعطایی به شرکت‌های فرعی و وابسته

۱- ۱۲-۸- ذخیره مطالبات مشکوک الوصول جهت تسهیلات شرکت‌های همگروه و سایر اشخاص وابسته، طبق بخشنامه بانک مرکزی (یادداشت ۷-۷) محاسبه شده است.

۲- ۱۲-۸- مقرر گردیده مانده بدهی تسهیلاتی شرکت‌های احداث و راه اندازی پایانه سلام فرودگاه بین المللی امام و تولید نیروی برق جنوب غرب صبا جمعا به مبلغ ۴.۲۱۵.۸۴۹ میلیون ریال از محل تملک ملک نیاوران طی مبایعه‌نامه شماره ۹۴/۵/۳/۶۴۲۸۳ مورخ ۱۴۰۰/۰۳/۲۲ تسویه گردد که تا تاریخ تهیه گزارش مبلغ ۳.۸۵۹.۰۰۰ میلیون ریال از بدهی مذکور تسویه شده است.

بانک سینا (شرکت سهامی عام)
یادداشت‌های توضیحی صورتهای مالی
برای سال مالی منتهی به ۳۰ اسفند ۱۳۹۹

۱۳- سرمایه‌گذاری در سهام و سایر اوراق بهادار

گروه					
۱۳۹۸			۱۳۹۹		
جمع	بلند مدت	جاری	جمع	بلند مدت	جاری
میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال
۵,۴۹۴,۳۴۱	۸۰۱,۴۲۹	۴,۶۹۲,۸۱۲	۶,۳۷۹,۸۶۸	۷۹۵,۴۵۱	۵,۵۸۴,۴۱۷
۲,۴۴۹,۳۴۰	۲,۴۴۹,۳۴۰	۰	۲,۵۱۸,۱۸۳	۲,۵۱۸,۱۸۳	۰
۵,۴۹۴,۸۰۶	۵,۴۹۴,۸۰۶	۰	۲۱,۵۴۰,۲۵۸	۲۱,۵۴۰,۲۵۸	۰
۱۳,۴۴۸,۳۸۶	۸,۷۴۵,۵۷۴	۴,۶۹۲,۸۱۲	۳۰,۴۲۸,۳۰۹	۲۴,۸۵۳,۸۹۲	۵,۵۸۴,۴۱۷

سرمایه‌گذاری جاری در سهام سریع معامله در بازار
سرمایه‌گذاری در سایر سهام
سرمایه‌گذاری در سایر اوراق بهادار
جمع سرمایه‌گذاری در سهام و سایر اوراق بهادار

بانک					
۱۳۹۸			۱۳۹۹		
جمع	بلند مدت	جاری	جمع	بلند مدت	جاری
میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال
۲,۵۲۰,۶۳۱	۰	۲,۵۲۰,۶۳۱	۲,۲۱۳,۳۱۴	۰	۲,۲۱۳,۳۱۴
۳,۱۳۴,۷۸۵	۲,۲۲۰,۷۸۷	۹۱۳,۹۹۸	۳,۱۳۴,۷۸۵	۲,۲۲۰,۷۸۷	۹۱۳,۹۹۸
۵,۴۷۲,۲۲۰	۵,۴۷۲,۲۲۰	۰	۲۰,۲۲۶,۴۵۹	۲۰,۲۲۶,۴۵۹	۰
۱۱,۱۲۷,۶۴۶	۷,۶۹۳,۰۰۷	۳,۴۳۴,۶۲۹	۲۵,۵۷۴,۵۵۸	۲۲,۴۴۷,۲۴۶	۳,۱۲۷,۲۱۲

سرمایه‌گذاری جاری در سهام سریع معامله در بازار
سرمایه‌گذاری در سایر سهام
سرمایه‌گذاری در سایر اوراق بهادار
جمع سرمایه‌گذاری در سهام و 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					
۱۳۹۸			۱۳۹۹		
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
۵,۵۲۷,۲۴۹	۱,۵۲۳,۶۳۷	۲۶,۰۷۷,۸۷۱	۲,۱۱۳,۸۲۲	۷.۸	تملك فولاد كاوه جنوب كيش
۳۲۲,۸۷۱	۲۹۴,۷۵۷	۵۰۳,۴۳۲	۳۸۴,۶۷۵	۴.۳	تملك گروه صنعتی سدید
۲,۶۶۱,۳۵۰	۳۳۵,۶۸۶	۴,۰۱۶,۷۱۴	۳۳۵,۶۸۶	۹.۲	خرید بیمه پارسیان
۰	۰	۱,۰۰۴,۱۷۹	۹۲,۱۲۶	۰.۰	خرید بیمه پارسیان-حق تقدم
۶۱۵,۷۰۳	۲۸۴,۱۲۴	۱,۳۱۱,۶۶۵	۲۷۳,۳۴۱	۰.۹	خرید گروه سرمایه‌گذاری توسعه ملی
۱,۰۱۲,۸۸۱	۲۵۴,۴۳۶	۱,۴۵۴,۵۴۲	۲۵۶,۱۹۸	۱.۸	خرید سرمایه‌گذاری البرز
۰	۰	۳۹۷,۰۳۴	۳۳۳,۰۸۸	۱.۲	خرید همکاران سیستم
۰	۰	۷۳,۱۹۹	۸۸,۰۷۲	۰.۱	خرید تامین سرمایه نوین
۰	۰	۱۴۴,۵۷۶	۱۳۷,۵۵۳	۰.۰	خرید تامین سرمایه نوین-حق تقدم
۹۰۵,۲۴۷	۱۳۴,۸۹۳	۲,۱۰۸,۲۶۷	۱۳۲,۰۳۹	۴.۱	خرید سرمایه‌گذاری ساختمان ایران
۲۷۹,۶۰۴	۱۲۰,۱۶۹	۴۱۰,۵۹۶	۱۲۰,۱۶۹	۰.۱	خرید ارتباطات سیار
۳۲۸,۲۹۳	۱۱۰,۶۷۴	۸۵۳,۷۲۲	۱۱۰,۶۷۴	۰.۱	خرید پتروشیمی خلیج فارس
۳۵۷,۱۲۷	۱۰۴,۷۹۰	۶۲۰,۷۸۸	۱۰۴,۷۹۰	۰.۳	خرید مبین انرژی خلیج فارس
۵۵۵,۱۳۴	۹۲,۶۷۴	۸۹۱,۴۳۲	۹۹,۸۵۲	۱.۴	خرید گروه دارویی سبحان
۱۰۷,۵۶۴	۶۳,۰۸۱	۲۴۳,۴۲۰	۷۷,۶۴۹	۰.۶	خرید داده گسترعصرنوین-های وب
۲۶۲,۳۵۴	۷۵,۷۲۸	۳۰۸,۳۶۶	۲۹,۰۳۳	۰.۰	خرید فولاد مبارکه اصفهان
۰	۰	۴۳,۳۲۰	۶۸,۹۶۶	۰.۰	خرید صندوق واسطه‌گری مالی یکم
۱۳۴,۳۲۳	۶۸,۲۰۱	۲۷۹,۹۴۴	۶۸,۲۰۱	۰.۱	خرید پتروشیمی سازند
۱۱۹,۴۲۲	۶۱,۰۹۴	۲۰۱,۵۵۲	۶۱,۰۹۴	۰.۱	خرید پتروشیمی فجر
۰	۰	۵۲,۲۸۰	۷۷,۰۷۱	۰.۲	خرید بیمه سینا
۱۳,۱۸۹,۱۲۲	۳,۵۲۳,۹۴۴	۴۰,۹۹۶,۸۹۹	۴,۹۶۴,۰۹۹		جمع (نقل به صفحه بعد)

سهم شرکت های پذیرفته شده در بورس :
فولاد كاوه جنوب كيش
گروه صنعتی سدید
بیمه پارسیان
بیمه پارسیان-حق تقدم
گروه سرمایه‌گذاری توسعه ملی
سرمایه‌گذاری البرز
همکاران سیستم
تامین سرمایه نوین
تامین سرمایه نوین-حق تقدم
سرمایه‌گذاری ساختمان ایران
ارتباطات سیار
پتروشیمی خلیج فارس
مبین انرژی خلیج فارس
گروه دارویی سبحان
داده گسترعصرنوین-های وب
فولاد مبارکه اصفهان
صندوق واسطه‌گری مالی یکم
پتروشیمی سازند
پتروشیمی فجر
بیمه سینا
جمع (نقل به صفحه بعد)

بانک سینا (شرکت سهامی عام)
یادداشت‌های توضیحی صورت‌های مالی
برای سال مالی منتهی به ۳۰ اسفند ۱۳۹۹

گروه

۱۳۹۸		۱۳۹۹		ادامه یادداشت ۱-۱-۱۳		
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			
۱۳,۱۸۹,۱۲۲	۳,۵۲۳,۹۴۴	۴۰,۹۹۶,۸۹۹	۴,۹۶۴,۰۹۹			جمع (نقل از صفحه قبل)
۰	۰	۱۰۱,۸۲۹	۴۸,۴۹۸	۰.۰	۹۷۵,۰۰۰	پتروشیمی پردیس
۰	۰	۲۳,۲۵۵	۴۶,۸۶۳	۰.۰	۵۰۰,۰۰۰	سرمایه گذاری شفا دارو
۷۲,۷۲۶	۴۰,۰۲۷	۱۵۳,۲۴۱	۴۳,۵۴۷	۰.۲	۹,۷۲۹,۵۸۱	نفت سپاهان
۴۱,۹۲۰	۴۱,۷۷۶	۱۱۰,۷۶۰	۴۱,۷۷۶	۰.۳	۶,۰۰۰,۰۰۰	کالسیمین
۱۱۴,۲۲۱	۳۹,۵۵۹	۷۵,۶۵۵	۹,۹۱۲	۰.۰	۴,۹۶۰,۹۶۵	صندوق بازنشستگی
۵۶,۳۹۱	۳۲,۰۷۸	۸۹,۵۸۰	۳۰,۳۴۴	۰.۳	۱,۷۴۹,۵۷۵	سرمایه گذاری توسعه و عمران استان کرمان
۱۰۱,۸۲۹	۳۷,۰۹۸	۲۸۱,۲۸۹	۳۱,۵۸۴	۰.۱	۸۵۹,۰۸۱	پتروشیمی فن آوران
۷۷,۴۳۲	۲۹,۲۴۴	۳۰۶,۶۰۳	۲۹,۲۴۴	۰.۰	۲۰,۸۹۹,۹۹۹	پالایش نفت اصفهان
۲۵۹,۷۲۳	۳۰,۲۱۷	۳۶۵,۲۸۵	۲۶,۲۲۰	۳.۷	۱۱,۱۵۳,۷۳۳	کشاوری و دامپروی مگسال
۲۶,۴۹۳	۲۷,۶۵۲	۲۶۱,۳۶۲	۲۷,۶۵۲	۰.۳	۶,۶۶۴,۰۰۰	نهادهای مالی بورس اوراق بهادار تهران
۰	۰	۱۶,۴۶۰	۲۶,۵۳۲	۰.۰	۱,۰۰۰,۰۰۰	نورد و لوله اهواز
۰	۰	۱۱,۷۴۵	۲۶,۰۸۸	۰.۱	۴,۲۵۵,۲۹۷	ایران ترانسفو
۸۵,۵۹۲	۲۳,۵۲۶	۲۶۲,۷۰۶	۳۰,۳۲۳	۰.۰	۱۹,۱۱۹,۷۸۱	سرمایه گذاری معادن وفلزات
۱۶۱,۷۸۵	۴۶,۱۳۶	۵۲,۶۲۴	۹,۸۱۶	۰.۰	۱۲,۸۱۰,۰۸۷	ذوب آهن اصفهان
۳۰۰,۷۹۷	۱۹,۲۶۶	۵۰۵,۲۹۵	۱۹,۲۶۶	۰.۳	۳,۴۶۳,۶۰۴	صنایع و معادن احیاء سپاهان
۸۳,۳۱۲	۱۸,۰۵۳	۲۴۸,۸۶۸	۲۲,۴۵۳	۰.۰	۱۲,۴۰۰,۰۰۰	گل گهر
۳۴,۱۵۶	۱۰,۶۳۷	۱۴۶,۵۸۰	۱۳,۴۱۷	۰.۰	۶,۰۶۲,۰۳۰	چادرملو
۷۵,۷۵۱	۲۱,۱۳۲	۱۷۹,۴۳۳	۱۳,۲۲۰	۰.۰	۱۳,۱۸۳,۹۳۴	صنایع مس ایران
۰	۰	۲۸,۹۷۱	۱۴,۴۶۳	۲۰.۸	۳,۱۱۸,۸۳۹	ایتالران
۰	۰	۳۵,۹۷۰	۳۰,۲۰۵	۰.۰	۴۰۰,۰۰۰	پلیمر آریا ساسول
۱۹,۱۵۵	۲,۶۳۸	۰	۰	۰.۰	۰	سرمایه گذاری معادن وفلزات - حق تقدم
۱,۷۶۸,۸۳۶	۶۵۹,۴۸۸	۱۹,۲۷۷	۱۸,۸۸۴	-	-	سایر شرکت‌ها (پنج شرکت)
۱۶,۴۶۹,۲۴۱	۴,۶۰۲,۴۷۱	۴۴,۲۷۳,۶۸۷	۵,۵۲۴,۴۰۶			
۱۵۱,۵۵۴	۶۷,۶۹۳	۲۹۹,۸۷۱	۴۷,۸۵۷	۰.۱	۷,۹۲۰,۵۱۳	سهام شرکت های پذیرفته شده در فرابورس
۰	۰	۷۳,۷۸۸	۱۲,۱۵۴	۰.۰	۲,۴۱۰,۵۹۰	پتروشیمی جم
۳۵,۲۳۴	۲۲,۶۴۸	۰	۰	۰.۰	۰	پتروشیمی جم-حق تقدم
۱۸۶,۷۸۸	۹۰,۳۴۱	۳۷۳,۶۵۹	۶۰,۰۱۱			پتروشیمی ایرانیان
۱۶,۶۵۶,۰۲۹	۴,۶۹۲,۸۱۲	۴۴,۶۴۷,۳۴۶	۵,۵۸۴,۴۱۷			جمع
۰	۰	۰	۰			اضافه(کسر) می شود:
۰	۰	۰	۰			تعدیل بهای تمام شده (کاهش ارزش انباشته)
۱۶,۶۵۶,۰۲۹	۴,۶۹۲,۸۱۲	۴۴,۶۴۷,۳۴۶	۵,۵۸۴,۴۱۷			جمع سرمایه‌گذاری جاری در سهام سریع معامله در بازار

بانک سینا (شرکت سهامی عام)
یادداشت‌های توضیحی صورتهای مالی
برای سال مالی منتهی به ۳۰ اسفند ۱۳۹۹

ادامه یادداشت ۱-۱-۱۳

بانک

۱۳۹۹						
۱۳۹۸						
منشا ایجاد	تعداد سهام	درصد سرمایه‌گذاری	بهای تمام شده	خالص ارزش فروش	بهای تمام شده	خالص ارزش فروش
			میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال
۰	۰	۰.۰	۰	۰	۰	۰
۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰
تهاتر	۲,۰۶۹,۹۹۶,۰۰۰	۸۲.۸	۲,۰۸۷,۰۸۳	۲۵,۲۲۴,۹۷۱	۲,۵۲۰,۶۳۱	۰
خرید	۱۲۵,۰۰۰,۰۰۰	۵.۰	۱۲۶,۲۳۱	۱,۵۲۳,۲۵۰	۰	۰
جمع			۲,۲۱۳,۳۱۴	۲۶,۷۴۸,۲۲۱	۲,۵۲۰,۶۳۱	۰
اضافه(کسر) می شود:			۰	۰	۰	۰
تعدیل بهای تمام شده (کاهش ارزش انباشته)			۲,۲۱۳,۳۱۴	۲۶,۷۴۸,۲۲۱	۲,۵۲۰,۶۳۱	۰
جمع سرمایه‌گذاری جاری در سهام سریع معامله در بازار			۲,۲۱۳,۳۱۴	۲۶,۷۴۸,۲۲۱	۲,۵۲۰,۶۳۱	۰

سهام شرکت های پذیرفته شده در بورس :

سهام شرکت های پذیرفته شده در فرابورس :

شرکت سرمایه گذاری کوثر بهمن - فرعی

شرکت سرمایه‌گذاری کوثر بهمن نزد صندوق بازارگردانی سینا بهگزین

جمع

اضافه(کسر) می شود:

تعدیل بهای تمام شده (کاهش ارزش انباشته)

جمع سرمایه‌گذاری جاری در سهام سریع معامله در بازار

۱-۱-۱۳- به دلیل عدم نفوذ قابل ملاحظه در شرکت ایتالران از روش ارزش ویژه استفاده نشده است

۱-۱-۱۳- در تاریخ ۱۳۹۵/۰۳/۳۱ بانک ۱۰۰ درصد سهام شرکت سرمایه گذاری کوثر بهمن را به قیمت NAV (خالص ارزش داراییها) 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 ۱۰۷۳۷۱۸-۱۰۹۰۹۰۱۳۹۷۳۰۴۰ اداره ثبت شرکتهای سرمایه شرکت سرمایه گذاری کوثر بهمن از ۱۰۰۰.۰۰۰ میلیون ریال به ۲,۵۰۰.۰۰۰ میلیون

ریال افزایش یافت که ۱۲ درصد از سهام شرکت با نماد وکبهمن در بازار اول فرابورس در تاریخ ۱۳۹۹/۰۹/۱۸ عرضه گردید.

۱-۱-۱۳- طبق قرارداد تامین مالی فعالیت بازارگردانی در فرا بورس ایران مابین صندوق سرمایه گذاری و بازارگردانی سینا بهگزین با بانک سینا تعداد ۱۲۵,۰۰۰,۰۰۰ سهم (۵٪) از سهام شرکت سرمایه گذاری کوثر بهمن بعنوان آورده غیر نقدی

سرمایه گذار جهت انجام فعالیت بازارگردانی به صندوق تخصیص یافت.

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

گروه								
۱۳۹۹								
۱۳۹۸								
منشا ایجاد	تعداد سهام	درصد سرمایه‌گذاری	بهای تمام شده	کاهش ارزش انباشته	خالص مبلغ دفتری	ارزش بازار	خالص مبلغ دفتری	ارزش بازار
		درصد	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال
سهام شرکت های پذیرفته شده در بورس								
توسعه خدمات دریایی و بندری سینا	خرید	۵۰,۹۶۸,۰۴۰	۱۰۰.۱۰	۷۵۵,۷۵۴	۰	۷۵۵,۷۵۴	۷۶۱,۷۳۲	۱,۳۷۱,۲۰۵
فعالان بورس انرژی	خرید	۱,۱۶۱,۰۰۰	۰.۲۰	۷,۵۲۷	۰	۷,۵۲۷	۷,۵۲۷	۷,۷۸۵
نهادهای مالی بورس انرژی	خرید	۱,۲۵۰,۰۰۰	۰.۲۰	۶,۳۶۹	۰	۶,۳۶۹	۶,۳۶۹	۱۴,۱۶۳
چینی ایران	خرید	۱,۰۰۰	۰.۰۰	۴	۰	۴	۴	۱
قند پارس	خرید	۱۵۷,۷۴۹	۰.۰۰	۴۴۷	۰	۴۴۷	۴۴۷	۴۴۷
سایر			۱۰	۰	۱۰	۱۰	۱۰	۱۰
			۷۷۰,۱۱۱	۰	۷۷۰,۱۱۱	۷۷۶,۰۸۹	۴,۲۷۶,۶۶۳	۱,۳۹۳,۶۱۱

سهام شرکت های پذیرفته شده در فرابورس

شرکت فرابورس	خرید	۱۵,۳۵۴,۵۳۷	۱.۱۰	۲۵,۳۴۰	۰	۲۵,۳۴۰	۲۵,۳۴۰	۱,۰۴۶,۵۱۹
				۲۵,۳۴۰	+	۲۵,۳۴۰	۲۵,۳۴۰	۱,۰۴۶,۵۱۹
جمع سرمایه‌گذاری بلند مدت در سهام سریع معامله در بازار				۷۹۵,۴۵۱	+	۷۹۵,۴۵۱	۵,۲۷۷,۱۳۳	۲,۴۴۰,۱۳۰

۱-۲-۱۳- به دلیل عدم نفوذ قابل ملاحظه در شرکت توسعه خدمات دریایی و بندری سینا از روش ارزش ویژه استفاده نشده است.

بانک

۱۳۹۹								
۱۳۹۸								
منشا ایجاد	تعداد سهام	درصد سرمایه‌گذاری	بهای تمام شده	کاهش ارزش انباشته	خالص مبلغ دفتری	ارزش بازار	خالص مبلغ دفتری	ارزش بازار
		درصد	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال
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
جمع سرمایه‌گذاری بلند مدت در سهام سریع معامله در بازار			۰	۰	۰	۰	۰	۰

بانک سینا (شرکت سهامی عام)
یادداشت‌های توضیحی صورت‌های مالی
برای سال مالی منتهی به ۳۰ اسفند ۱۳۹۹

۱۳-۲- سرمایه گذاری در سایر سهام به شرح زیر است:
 ۱-۲-۱۳- سرمایه گذاری جاری در سایر سهام

بانک								
۱۳۹۹				۱۳۹۸				
منشا ایجاد	تعداد سهام	درصد سرمایه‌گذاری	بهای تمام شده	کاهش ارزش انباشته	خالص مبلغ دفتری	خالص ارزش فروش	خالص مبلغ دفتری	خالص ارزش فروش
	درصد	میلیون ریال	میلیون ریال		درصد	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال
۱-۱-۲۳-۱۳ تاسیس	۹۳۹,۹۹۷,۵۰۰	۱۰۰	۹۱۳,۹۹۸	۰	۹۱۳,۹۹۸	۰	۹۱۳,۹۹۸	۰
			۹۱۳,۹۹۸	۰	۹۱۳,۹۹۸	۰	۹۱۳,۹۹۸	۰

شرکت توسعه سینا (سهامی خاص) - فرعی

جمع سرمایه گذاری جاری در سایر سهام

۱-۱-۲-۱۳- 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 ۱۰۰درصد سهام شرکت توسعه سینا نموده است. همچنین بانک بابت فروش آن اقدام به انجام مزایده طی سه نوبت نموده که آخرین نوبت در روزنامه اطلاعات شماره ۲۷۵۱۸ و روزنامه دنیای اقتصاد شماره ۴۸۴۵ مورخ نوزده اسفند ماه سال ۱۳۹۸ بوده است. همچنین مقرر گردیده است سرمایه شرکت پس از طی مراحل قانونی به میزان ۵۰٪ کاهش یابد.

۱-۲-۲- سرمایه گذاری بلند مدت در سایر سهام

گروه								
۱۳۹۹				۱۳۹۸				
یادداشت	منشا ایجاد	تعداد سهام	درصد سرمایه‌گذاری	بهای تمام شده / ارزش ویژه	کاهش ارزش انباشته	خالص مبلغ دفتری	ارزش بازار	خالص مبلغ دفتری
			درصد	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال
۱-۲-۲-۱۳-۱-۱۳ شرکت توسعه اعتماد مبین	خرید	۲,۱۰۰,۰۰۰,۰۰۰	۱۰	۲,۱۰۰,۰۰۰,۰۰۰	۰	۲,۱۰۰,۰۰۰,۰۰۰	۰	۲,۱۰۰,۰۰۰,۰۰۰
۱-۲-۲-۱۳-۲-۱۳ شرکت فن آوا کارت	خرید	۱۲۰,۰۰۰,۰۰۰	۲۰	۳۲۸,۲۳۸	۰	۳۲۸,۲۳۸	۰	۳۹۴,۹۹۵
شرکت سینمایی نور تابان	تهاتر	۱۷,۸۵۷,۱۴۳	۴	۱۷,۸۵۷	۰	۱۷,۸۵۷	۰	۱۷,۸۵۷
شرکت شبکه الکترونیکی پرداخت کارت (شاپرک)	خرید	۶,۹۳۷,۵۰۰	۰	۲,۸۹۳	۰	۲,۸۹۳	۰	۲,۸۹۳
توسعه نوآوری و فن آوری سینا	خرید	۲۰,۰۰۰,۰۰۰	۲۰	۴,۱۵۵	۰	۴,۱۵۵	۰	۷,۰۰۰
شرکت توسعه فولاد قشم	خرید	۵۰,۰۰۰,۰۰۰	۱۰	۵۰,۰۰۰	۰	۵۰,۰۰۰	۰	۲۶,۵۵۵
شرکت سکوی نوآوری باز داده محور (سنباد)	خرید	۱۰,۰۰۰,۰۰۰	۱۱	۱۰,۰۰۰	۰	۱۰,۰۰۰	۰	۰
شرکت داده ورزی فرادیس	خرید	۵,۰۰۰,۰۰۰	۵	۵,۰۰۰	۰	۵,۰۰۰	۰	۰
				۲,۵۱۸,۱۸۳	۰	۲,۵۱۸,۱۸۳	۰	۲,۴۴۹,۳۴۰

جمع سرمایه گذاری بلندمدت در سایر سهام

بانک								
۱۳۹۹				۱۳۹۸				
یادداشت	منشا ایجاد	تعداد سهام	درصد سرمایه‌گذاری	بهای تمام شده	کاهش ارزش انباشته	خالص مبلغ دفتری	ارزش بازار	خالص مبلغ دفتری
			درصد	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال
۱-۲-۲-۱۳-۲-۱۳ شرکت توسعه اعتماد مبین	خرید	۲,۱۰۰,۰۰۰,۰۰۰	۱۰	۲,۱۰۰,۰۰۰,۰۰۰	۰	۲,۱۰۰,۰۰۰,۰۰۰	۰	۲,۱۰۰,۰۰۰,۰۰۰
۱-۲-۲-۱۳-۲-۱۳ شرکت صرافی سینا (سهامی خاص) - فرعی	تاسیس	۴۹,۹۹۶,۰۰۰	۱۰۰	۴۹,۹۹۸	۰	۴۹,۹۹۸	۰	۴۹,۹۹۸
شرکت سینمایی نور تابان	تهاتر	۱۷,۸۵۷,۱۴۳	۴	۱۷,۸۵۷	۰	۱۷,۸۵۷	۰	۱۷,۸۵۷
شرکت شبکه الکترونیکی پرداخت کارت (شاپرک)	خرید	۶,۹۳۷,۵۰۰	۰	۲,۸۹۳	۰	۲,۸۹۳	۰	۲,۸۹۳
شرکت تفاس (توسعه فن آوری اطلاعات سینا) - فرعی	خرید	۴۹,۹۹۸,۰۰۰	۱۰۰	۴۹,۹۹۹	۰	۴۹,۹۹۹	۰	۴۹,۹۹۹
				۲,۲۲۰,۷۸۷	۰	۲,۲۲۰,۷۸۷	۰	۲,۲۲۰,۷۸۷

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. همچنین بانک بابت فروش آن اقدام به انجام مزایده طی هشت نوبت نموده که آخرین مرتبه در روزنامه اطلاعات شماره ۲۷۷۹۳ و روزنامه دنیای اقتصاد شماره ۵۱۲۵ مورخ هفدهم اسفند ماه سال ۱۳۹۹ بوده است.

۱-۲-۲-۲- سود خالص هر سهم فن آوا کارت برای سال مالی منتهی به ۱۳۹۹/۰۹/۳۰ به مبلغ ۳۲۹ 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.

۱۳۹۹	۱۳۹۸
سهم از خالص دارایی‌ها	سهم از خالص دارایی‌ها
میلیون ریال	میلیون ریال
۲۹۴,۹۹۵	۲۸۵,۰۴۷
۰	۰
۵۹,۱۶۳	۳۵,۱۴۸
(۲۵,۹۲۰)	(۲۵,۲۰۰)
۳۲۸,۲۲۸	۲۹۴,۹۹۵

بهای تمام شده ابتدای سال سرمایه گذاری

خرید طی سال

سهم از سود خالص شرکت فن آوا کارت

سود سهام دریافتی یا دریافتی طی سال

۱-۲-۲-۳- 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.

۱-۲-۲-۴- 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. در ارزش گذاری شرکت از روش ارزش ویژه استفاده شده است.

۱۳۹۹	۱۳۹۸
سهم از خالص دارایی‌ها	سهم از خالص دارایی‌ها
میلیون ریال	میلیون ریال
۷,۰۰۰	۷,۰۰۰
۰	۰
(۱,۴۹۶)	۰
۰	۰
(۱,۳۴۹)	۰
۴,۱۵۵	۷,۰۰۰

بهای تمام شده ابتدای سال سرمایه گذاری

خرید طی سال

سهم از سود خالص شرکت نوآوری و فن آوری سینا

سود سهام دریافتی یا دریافتی طی سال

تعدیلات طی سال

۱-۲-۲-۵- سرمایه گذاری در شرکت توسعه فولاد قشم به میزان ۱۰ درصد توسط شرکت فرعی کوثر بهمن انجام شده است.

۱-۲-۲-۶- شرکت توسعه فن آوری اطلاعات سینا در سال ۱۳۹۴ به منظور تامین نیازهای بانک در حوزه فناوری اطلاعات تاسیس شد، در سال ۱۳۹۸ طبق صورتجلسه هیات مدیره به شماره ۹۱۱ سهم شرکت مذکور از شرکت توسعه سینا به بانک انتقال یافت.

بانک سینا (شرکت سهامی عام)
یادداشت‌های توضیحی صورت‌های مالی
برای سال مالی منتهی به ۳۰ اسفند ۱۳۹۹

۳-۱۳- سرمایه‌گذاری در سایر اوراق بهادار به شرح زیر است:

بانک				گروه					
ناشر	منشأ ایجاد	نوع اوراق	نرخ سود	۱۳۹۹	۱۳۹۸	نوع اوراق	نرخ سود	۱۳۹۹	۱۳۹۸
			درصد	میلیون ریال	میلیون ریال		درصد	میلیون ریال	میلیون ریال
دولت و شرکت های دولتی :									
اوراق خزانه اسلامی	خرید	خزانه		۱۴,۹۸۹,۹۱۴	۴,۸۸۳,۰۲۷	خزانه		۱۴,۵۱۰,۸۶۶	۴,۸۸۳,۰۲۷
اوراق منفعت دولت	خرید	مراجعه	۱۸	۹,۷۷۸,۴۸۴	۲,۰۰۰,۰۰۰	مراجعه	۱۸	۹,۷۷۸,۴۸۴	۲,۰۰۰,۰۰۰
بانک‌ها :									
				.	.			.	.
سایر شرکت‌ها و صندوق‌های سرمایه گذاری :									
صندوق سرمایه گذاری پیشگامان سرمایه نوآفرین	خرید	واحد سرمایه گذاری عادی	۲۳	۳۰,۷۹۶	۲۲,۵۸۶	.	.	.	.
صندوق درآمد ثابت امین یکم	خرید	واحد سرمایه گذاری عادی	-	۱۵۵,۱۱۱	.	.	.	.	.
صندوق درآمد ثابت کمند	خرید	واحد سرمایه گذاری عادی	-	۲۱۰,۰۴۰	.	.	.	.	.
صندوق درآمد ثابت کیان	خرید	واحد سرمایه گذاری عادی	-	۱۹۳,۴۲۴	.	.	.	.	.
صندوق درآمد ثابت تصمیم	خرید	واحد سرمایه گذاری عادی	-	۱۲۸,۰۹۲	.	.	.	.	.
صندوق درآمد ثابت یاقوت آگاه	خرید	واحد سرمایه گذاری عادی	-	۲۷,۲۷۱	.	.	.	.	.
صندوق درآمد ثابت توازن معیار	خرید	واحد سرمایه گذاری عادی	-	۳۰,۰۰۶	.	.	.	.	.
صندوق درآمد ثابت سپید دماوند	خرید	واحد سرمایه گذاری عادی	-	۶۰,۰۱۱	.	.	.	.	.
صندوق سرمایه گذاری اختصاصی بازارگردانی بانک سینا - فرعی	خرید	واحد سرمایه گذاری ممتاز	-	۹۰۹,۸۹۶	۲۰۹,۸۹۷	واحد سرمایه گذاری ممتاز	.	۹۰۹,۸۹۶	۲۰۹,۸۹۷
صندوق سرمایه گذاری و بازارگردانی سینا بهگزین	خرید	واحد سرمایه گذاری ممتاز	-	۳۹۹,۹۹۴	.	واحد سرمایه گذاری ممتاز	.	۳۹۹,۹۹۴	.
				۲۶,۹۱۳,۰۳۹	۷,۱۱۵,۵۱۰			۲۵,۵۹۹,۲۴۰	۷,۰۹۲,۹۲۴
				(۵,۳۷۲,۷۸۱)	(۱,۶۲۰,۷۰۴)			(۵,۳۷۲,۷۸۱)	(۱,۶۲۰,۷۰۴)
				۲۱,۵۴۰,۲۵۸	۵,۴۹۴,۸۰۶			۲۰,۲۲۶,۴۵۹	۵,۴۷۲,۲۲۰

کسر می گردد: سود سنوات آتی اوراق خزانه اسلامی و منفعت دولت

جمع سرمایه‌گذاری در سایر اوراق بهادار

۳-۱- تعداد ۱۴,۹۸۹,۹۱۴ فقره اوراق خزانه اسلامی به ارزش اسمی (هر برگ یک میلیون ریال) در اسفندماه سال ۱۳۹۸ و سال ۱۳۹۹ به سررسید سال ۱۴۰۰ الی ۱۴۰۲ خریداری شده که تفاوت ارزش بازار (NAV) و ارزش اسمی (مبلغ ۵,۱۳۹,۳۳۷ میلیون ریال) در پایان سال ۱۳۹۹ از سرمایه گذاری مذکور کسر شده است.

۳-۲- تعداد ۲,۰۰۰,۰۰۰ اوراق مراجعه عام دولت با نرخ سود ۱۸ درصد توسط وزارت امور اقتصادی و دارایی به سررسید سال ۱۴۰۲ منتشر و بانک به عنوان متعهد پذیره نویسی بابت جبران این خدمات ۹ درصد کارمزد برای کل دوره دریافت نموده، همچنین تعداد ۷,۷۷۸,۴۸۴ اوراق مراجعه عام دولت با نرخ سود ۱۵ و ۱۷ درصد توسط وزارت امور اقتصادی و دارایی به سررسید سال ۱۴۰۱ و ۱۴۰۲ منتشر شده که تفاوت ارزش بازار (NAV) و ارزش اسمی (مبلغ ۲۳۳,۴۴۴ میلیون ریال) در پایان سال ۱۳۹۹ از سرمایه گذاری مذکور کسر شده است.

۳-۳- ارزش بازار پرتفوی صندوق سرمایه گذاری اختصاصی بازارگردانی بانک سینا (NAV) در تاریخ ۱۳۹۹/۱۲/۳۰ مبلغ ۱,۷۷۸,۰۰۰ میلیون ریال بوده است.

۱۴- مطالبات از شرکت‌های فرعی و وابسته

بانک				
یادداشت	مانده طلب	ذخیره مطالبات مشکوک الوصول		خالص
		۱۳۹۹	۱۳۹۸	
	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال
۱-۱۴	۵,۰۹۳,۰۹۲	(۷۶,۳۹۶)	۵,۰۱۶,۶۹۶	۲,۸۹۰,۸۲۷
	.	.	.	.
	۵,۰۹۳,۰۹۲	(۷۶,۳۹۶)	۵,۰۱۶,۶۹۶	۲,۸۹۰,۸۲۷

مطالبات از شرکت های فرعی

مطالبات از شرکت های وابسته

جمع مطالبات از شرکت‌های فرعی و وابسته

بانک سینا (شرکت سهامی عام)
یادداشتهای توضیحی صورتهای مالی
برای سال مالی منتهی به ۳۰ اسفند ۱۳۹۹

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

بانک								
۱۳۹۹								
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 دریافتنی
جمع		میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال
شرکتهای فرعی:								
شرکت سرمایه گذاری کوثر بهمن	۱-۱۴	۰	۰	۰	۰	۲۰۰,۰۰۰	۱۳۸	۲,۶۲۰,۷۹۸
شرکت توسعه سینا	۲-۱۴	۱,۷۰۰,۰۰۰	۰	۰	۰	۰	۲,۶۳۱	۰
شرکت صرافی سینا		۰	۰	۰	۰	۰	۳,۱۸۰	۰
شرکت توسعه فناوری اطلاعات سینا (تفاس)		۰	۰	۹,۶۳۱	۰	۱۵,۰۰۰	۴۱۴	۳۰۰
جمع مطالبات از شرکت‌های فرعی و وابسته		۱,۷۰۰,۰۰۰	۰	۹,۶۳۱	۰	۲۱۵,۰۰۰	۶,۳۶۳	۳,۱۶۲,۰۹۸
خالص سود (زیان) معاملات		۰						

بانک								
۱۳۹۸								
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 دریافتنی	سود سهام پرداختنی
جمع	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال
شرکتهای فرعی:								
شرکت سرمایه گذاری کوثر بهمن	۹۴۱,۴۵۲	۰	۰	۰	۰	۴۵۶	۱,۷۱۰,۰۰۰	۰
شرکت توسعه سینا	۰	۰	۰	۰	۰	۸۸۳	۲۲۵,۴۴۴	۰
شرکت صرافی سینا	۰	۰	۰	۰	۰	۹۸۱	۵۵,۰۰۰	۰
شرکت توسعه فناوری اطلاعات سینا (تفاس)	۰	۰	۰	۰	۰	۵۷۴	۶۰	۰
جمع مطالبات از شرکت‌های فرعی و وابسته	۹۴۱,۴۵۲	۰	۰	۰	۰	۲,۸۹۴	۱,۹۹۰,۵۰۴	۰
خالص سود (زیان) معاملات	۰							

۱-۱۴- طلب از شرکت سرمایه گذاری کوثر بهمن عمدتاً بابت سود عملکرد سال ۱۳۹۹ به مبلغ ۹۱۰.۷۹۸ میلیون ریال (براساس صورتجلسه مجمع) و سود عملکرد سال ۱۳۹۸ به مبلغ ۱.۷۱۰.۰۰۰ میلیون ریال (براساس صورتجلسه مجمع) و مبلغ ۲۰۰.۰۰۰ میلیون ریال علی الحساب پرداختی بابت حمایت از سهام بانک سینا می‌باشد که تا تاریخ تهیه این گزارش، سهم سود عملکرد سال ۱۳۹۸ به مبلغ ۱.۷۱۰.۰۰۰ میلیون ریال وصول گردیده است.

۱-۲- طلب از شرکت توسعه سینا عمدتاً بابت تملک سهام بانک سینا در قبال بدهی تسهیلاتی تولید نیروی جنوب غرب صبا به مبلغ ۱.۷۰۰.۰۰۰ میلیون ریال و مبلغ ۴۰۰.۰۰۰ میلیون ریال سهم سود بانک بابت عملکرد سال ۱۳۹۹ (بر اساس صورتجلسه مجمع) و مابقی مانده حسابهای فیما بین می باشد.

۱۴-۲- 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				
۱۳۹۹				
جاری	سررسید گذشته	معوق	مشکوک الوصول	جمع
میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال
۵,۰۹۳,۰۹۲	۰	۰	۰	۵,۰۹۳,۰۹۲
۰	۰	۰	۰	۰
۵,۰۹۳,۰۹۲	۰	۰	۰	۵,۰۹۳,۰۹۲
(۷۶,۳۹۶)	۰	۰	۰	(۷۶,۳۹۶)
۰	۰	۰	۰	۰
۵,۰۱۶,۶۹۶	۰	۰	۰	۵,۰۱۶,۶۹۶
۲,۸۹۰,۸۲۷	۰	۰	۰	۲,۸۹۰,۸۲۷

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 ۱۳۹۹/۱۲/۳۰

مانده در ۱۳۹۸/۱۲/۲۹

بانک سینا (شرکت سهامی عام)

یادداشت‌های توضیحی صورتهای مالی

برای سال مالی منتهی به ۳۰ اسفند ۱۳۹۹

۱۵- سایر حساب‌های دریافتنی

بانک				گروه				
۱۳۹۸	۱۳۹۹			۱۳۹۸	۱۳۹۹			
خالص	خالص	ذخیره مطالبات مشکوک الوصول	مانده طلب	خالص	خالص	ذخیره مطالبات مشکوک الوصول	مانده طلب	یادداشت
میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	
۱۴,۰۰۳	۱۴,۰۹۰	(۲۱۵)	۱۴,۳۰۵	۲۹۲,۹۲۳	۲۲۹,۷۵۸	(۹۴۶)	۲۳۰,۷۰۴	۱۵-۱ سود سهام دریافتنی
۴,۹۳۸	۳۲۴,۶۴۷	(۴,۹۴۴)	۳۲۹,۵۹۱	۴,۹۳۸	۳۲۴,۶۴۷	(۴,۹۴۴)	۳۲۹,۵۹۱	سود تحقق یافته اوراق مشارکت
۱,۶۵۷,۳۷۹	۱,۴۹۴,۵۱۹	(۲۲,۷۵۹)	۱,۵۱۷,۲۷۸	۱,۷۶۴,۰۵۳	۲,۰۶۸,۰۱۱	(۲۲,۷۵۹)	۲,۰۹۰,۷۷۰	۱۵-۲ اسناد دریافتنی
.	.	.	.	۹۵,۴۰۶	۱۳۶,۶۱۷	.	۱۳۶,۶۱۷	۱۵-۳ مطالبات از مشتریان بابت پروژه ها
۱۳۵,۶۱۷	۱۶۹,۴۱۹	(۲,۵۸۰)	۱۷۱,۹۹۹	۲۰۴,۵۱۰	۱۹۴,۱۰۴	(۲,۵۸۰)	۱۹۶,۶۸۴	۱۵-۴ پیش پرداختها
۱۴۴,۹۴۱	۵۰۹,۷۰۰	(۷,۷۶۲)	۵۱۷,۴۶۲	۱۵۰,۳۲۵	۵۱۹,۲۵۰	(۷,۷۶۲)	۵۲۷,۰۱۲	۱۵-۵ مطالبات از کارکنان
۶,۷۳۸,۴۶۴	۶,۱۸۵,۶۰۵	(۷۰۳,۳۳۴)	۶,۸۸۸,۹۳۹	۶,۷۴۱,۳۵۴	۶,۱۸۵,۸۴۴	(۷۰۵,۶۳۲)	۶,۸۹۱,۴۷۶	۱۵-۶ مطالبات از اشخاص و سایرشرکتهای
۳۹۰,۷۹۴	۵۲۳,۴۶۴	(۵۵,۷۹۵)	۵۷۹,۲۵۹	۳۹۰,۷۹۴	۵۲۳,۴۶۴	(۵۵,۷۹۵)	۵۷۹,۲۵۹	۱۵-۷ بدهکاران موقت
۲,۵۲۹,۹۴۸	۲,۳۸۹,۷۴۴	(۱,۲۰۳,۹۰۵)	۳,۵۹۳,۶۴۹	۲,۵۳۱,۴۱۶	۲,۳۳۵,۷۴۷	(۱,۲۰۳,۹۰۵)	۳,۵۳۹,۶۵۲	۱۵-۸ مطالبات از شرکتهای همگروه
۱,۴۰۱,۶۸۲	۴,۵۷۹,۵۷۶	(۶۹,۷۴۰)	۴,۶۴۹,۳۱۶	۱,۴۰۶,۰۷۳	۴,۵۸۴,۴۱۶	(۶۹,۷۴۰)	۴,۶۵۴,۱۵۶	۱۵-۹ مطالبات از سایر اشخاص وابسته
۱۵,۳۸۲	۲۳,۱۱۴	(۳۵۲)	۲۳,۴۶۶	۱۸,۵۳۰	۲۹,۹۹۴	(۶۱۸)	۳۰,۶۱۲	۱۵-۱۰ سایر
۱۳,۰۳۳,۱۴۸	۱۶,۲۱۳,۸۷۸	(۲,۰۷۱,۳۸۶)	۱۸,۲۸۵,۲۶۴	۱۳,۶۰۰,۳۲۲	۱۷,۱۳۱,۸۵۲	(۲,۰۷۴,۶۸۱)	۱۹,۲۰۶,۵۳۳	جمع سایر حساب های دریافتنی

بانک سینا (شرکت سهامی عام)
یادداشت‌های توضیحی صورت‌های مالی
برای سال مالی منتهی به ۳۰ اسفند ۱۳۹۹

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

بانک		گروه		
۱۳۹۸	۱۳۹۹	۱۳۹۸	۱۳۹۹	
میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	
.	.	۱۲۰,۵۳۹	.	شرکتهای بورسی و فرابورسی
.	.	.	۳۷,۴۲۱	فولاد کاوه جنوب کیش
.	.	.	۱۳,۸۳۱	سرمایه گذاری ساختمان ایران
.	.	۴۵,۲۰۰	۵۱,۱۲۰	پتروشیمی خلیج فارس
.	.	۱۰,۳۲۹	۱۷,۸۴۶	شرکت فن آوا کارت
.	.	۸,۱۴۷	۱۳,۷۳۹	سرمایه گذاری البرز
۶,۱۰۵	۶,۱۰۵	۱۵,۲۰۳	۲۰,۲۳۹	گروه دارویی سبحان
.	.	۲۵,۵۶۳	۳۸,۰۰۰	کشاورزی و دامپروری مگسال
.	.	.	۱۳,۱۲۷	سرمایه گذاری گروه توسعه ملی
.	.	.	۶,۶۳۰	کارگزاری بهگزین
.	.	.	۵,۵۴۲	پتروشیمی پردیس
.	.	۶,۴۸۰	.	صنایع و معادن احیاء سپاهان
.	.	.	۲,۴۱۱	گل گهر
۸,۱۱۱	۸,۲۰۰	۶۱,۶۷۵	۱۰,۷۹۸	پتروشیمی جم
۱۴,۲۱۶	۱۴,۳۰۵	۲۹۳,۱۳۶	۲۳۰,۷۰۴	سایر
				سایر شرکت ها
.	.	.	.	
.	.	.	.	
۱۴,۲۱۶	۱۴,۳۰۵	۲۹۳,۱۳۶	۲۳۰,۷۰۴	
(۲۱۳)	(۲۱۵)	(۲۱۳)	(۹۴۶)	کسر می شود: ذخیره مطالبات مشکوک الوصول
۱۴,۰۰۳	۱۴,۰۹۰	۲۹۲,۹۲۳	۲۲۹,۷۵۸	مانده سود سهام دریافتنی

۱-۱۵-۱- سود سهام دریافتنی از شرکت های سرمایه پذیر می باشد که تماماً در موعد اعلامی توسط شرکت ها طی جدول زمانبندی پرداخت سود سهام به حیطه وصول در می آید.

بانک سینا (شرکت سهامی عام)
بادداشت‌های توضیحی صورت‌های مالی
برای سال مالی منتهی به ۳۰ اسفند ۱۳۹۹

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

بانک		گروه		یادداشت	
۱۳۹۸	۱۳۹۹	۱۳۹۸	۱۳۹۹		
میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال		
۱,۰۷۶,۸۶۴	۴۰۳,۷۱۷	۱,۰۷۶,۸۶۴	۴۰۳,۷۱۷	۱۵-۲-۱	شرکت تولید نیروی برق مرکزی صبا (بابت فروش نیروگاه قم)
۳۲۰,۰۰۰	۳۲۰,۰۰۰	۳۲۰,۰۰۰	۳۲۰,۰۰۰	۱۵-۲-۲	معاونت توسعه روستایی و مناطق محروم ریاست جمهوری
۵۶۸,۰۰۲	۵۷۸,۹۸۹	۵۶۸,۰۰۲	۵۷۸,۹۸۹	۱۵-۲-۳	شرکت ونک پارک (کیانمهر)
۱۰۲,۶۹۷	۹۴,۲۴۵	۱۰۲,۶۹۷	۹۴,۲۴۵	۱۵-۲-۴	مشتریان پروژه‌های ارم، مهستان و جام جم مراغه
.	.	۱۰۶,۶۷۴	۵۷۳,۴۹۲		مشتریان پروژه‌های سینای آزادی، ساری و تبریز
.	۴۴,۶۶۰	.	۴۴,۶۶۰		فروش ملک شعبه امیر مازندرانی ساری
۲۰,۵۰۰	۱۸,۴۵۰	۲۰,۵۰۰	۱۸,۴۵۰		فروش ملک شعبه امانیه اهواز
.	۱۰,۶۰۱	.	۱۰,۶۰۱		فروش ملک شعبه شهدای همدان
.	۹,۶۴۲	.	۹,۶۴۲		فروش ملک شعبه میدان هفت تیر اراک
.	۷,۴۳۵	.	۷,۴۳۵		فروش ملک شعبه مهاباد
.	۶,۴۳۲	.	۶,۴۳۲		فروش ملک سرپرستی خوزستان
۷,۱۲۷	۳,۲۳۹	۷,۱۲۷	۳,۲۳۹		فروش ملک شعبه عشایر کرمانشاه
۷,۰۷۴	۴,۲۴۴	۷,۰۷۴	۴,۲۴۴		فروش ملک شعبه بیجار
۵,۸۰۰	۵,۸۰۰	۵,۸۰۰	۵,۸۰۰		فروش ملک شعبه لنگرود
۵,۰۹۰	۲,۷۲۷	۵,۰۹۰	۲,۷۲۷		فروش ملک شعبه آزادی زاهدان
۷۷۳	۷,۰۹۷	۷۷۳	۷,۰۹۷		سایر
۲,۱۱۳,۹۲۷	۱,۵۱۷,۲۷۸	۲,۲۲۰,۶۰۱	۲,۰۹۰,۷۷۰		
(۴۵۶,۵۴۸)	(۲۲,۷۵۹)	(۴۵۶,۵۴۸)	(۲۲,۷۵۹)		کسر می شود: ذخیره مطالبات مشکوک الوصول
۱,۶۵۷,۳۷۹	۱,۴۹۴,۵۱۹	۱,۷۶۴,۰۵۳	۲,۰۶۸,۰۱۱		مانده اسناد دریافتنی

۱۵-۲-۱- اسناد دریافتنی از شرکت تولید نیروی برق مرکزی صبا شامل ۱ فقره چک دریافتی (۶ فقره در سال قبل) بابت فروش نیروگاه قم طبق قرارداد شماره ۱۰۷۱۰۳ در سال ۱۳۹۲ می باشد.

۱۳۹۸	۱۳۹۹	
میلیون ریال	میلیون ریال	
۱,۲۱۰,۵۳۹	۴۲۵,۹۷۶	شرکت نیروی برق مرکزی صبا (بابت فروش نیروگاه قم)
(۱۳۳,۶۷۵)	(۲۲,۲۵۹)	کسر می شود: سود سال‌های آینده اسناد دریافتنی
۱,۰۷۶,۸۶۴	۴۰۳,۷۱۷	
(۴۴۰,۹۹۲)	(۶۰,۵۶)	کسر می شود: ذخیره مطالبات مشکوک الوصول
۶۳۵,۸۷۲	۳۹۷,۶۶۱	

۱۵-۲-۲- بانک تفاهم نامه سه جانبه‌ای را با بنیاد علوی و معاونت توسعه روستایی منعقد نموده که طبق تفاهم نامه مذکور ۵ درصد از سهم سود تسهیلات بر عهده هر کدام از این ارگانها بوده که میبایست در هنگام اعطای تسهیلات ۳۰ درصد از سود مذکور پرداخت نمایند که معاونت توسعه روستایی و مناطق محروم ریاست جمهوری در ازای بدهی خود اوراق خزانه اسلامی (اخزا ۸۱۸) به سررسید ۱۴۰۱/۰۶/۱۴ پرداخت نمود.

۱۵-۲-۳- طلب از شرکت ونک پارک (کیانمهر) به مبلغ ۵۷۸.۹۸۹ میلیون ریال مانده اسناد دریافتنی بابت فروش اقساطی مجتمع مسکونی، اداری و تجاری واوان می باشد.

۱۵-۲-۴- اسناد دریافتنی پروژه ارم، مهستان و جام جم مراغه به مبلغ ۹۴.۲۴۵ میلیون ریال مانده چکهای 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.

بانک سینا (شرکت سهامی عام)
یادداشت‌های توضیحی صورت‌های مالی
برای سال مالی منتهی به ۳۰ اسفند ۱۳۹۹

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

گروه		
۱۳۹۸	۱۳۹۹	
میلیون ریال	میلیون ریال	
۱۵,۱۳۱	۱۱۱,۴۸۸	پروژه‌های رشت، ساری و مجتمع تجاری و اداری سینای آزادی
۸۰,۲۷۵	۲۵,۱۲۹	سایر
۹۵,۴۰۶	۱۳۶,۶۱۷	مانده طلب از مشتریان بابت پیش فروش پروژه ها

۱۵-۳-۱- 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 پروژه‌های رشت ساری و سینای آزادی می باشد که در زمان انتقال قطعی سند اخذ می گردد.

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

بانک		گروه		یادداشت
۱۳۹۸	۱۳۹۹	۱۳۹۸	۱۳۹۹	
میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	
۹,۴۹۱	۲۱,۸۲۸	۹,۴۹۱	۲۱,۸۲۸	۱۵-۴-۱ تبلیغات
۶,۴۵۷	۴۴,۲۵۵	۶,۴۵۷	۴۴,۲۵۵	۱۵-۴-۲ پشتیبانی شبکه و خدمات رایانه ای
۹۱,۹۶۷	۸۷,۹۳۳	۹۱,۹۶۷	۸۸,۰۸۳	۱۵-۴-۳ حق الزحمه مشاوره
۰	۰	۵۴,۲۴۷	۹,۷۷۶	پیش پرداخت بابت تامین کنندگان کالا و خدمات
۱۴,۲۸۵	۷,۰۵۰	۱۴,۲۸۵	۷,۰۵۰	پیش پرداخت چاپ و ملزومات اداری
۱۵,۶۰۲	۱۱,۰۵۳	۳۰,۲۴۸	۳۱,۷۹۰	۱۵-۴-۴ سایر پیش پرداختها
۱۳۷,۸۰۲	۱۷۲,۱۱۹	۲۰۶,۶۹۵	۲۰۲,۷۸۲	
(۱۲۰)	(۱۲۰)	(۱۲۰)	(۶,۰۹۸)	۲۴ کسر می شود: پیش پرداخت مالیات
۱۳۷,۶۸۲	۱۷۱,۹۹۹	۲۰۶,۵۷۵	۱۹۶,۶۸۴	
(۲,۰۶۵)	(۲,۵۸۰)	(۲,۰۶۵)	(۲,۵۸۰)	کسر می شود: ذخیره مطالبات مشکوک الوصول
۱۳۵,۶۱۷	۱۶۹,۴۱۹	۲۰۴,۵۱۰	۱۹۴,۱۰۴	مانده پیش پرداختها

۱۵-۴-۱- پیش پرداخت تبلیغات عمدتاً مربوط به اجاره بیلبرد می باشد.

۱۵-۴-۲- پیش پرداخت پشتیبانی شبکه و خدمات رایانه ای عمدتاً مربوط به شرکت توسن به مبلغ ۳۰.۲۳۱ میلیون ریال، شرکت سیستم های اطلاعاتی پیشرو به مبلغ ۴.۷۹۰ میلیون ریال، شرکت فناوری اطلاعات سینا به مبلغ ۳.۳۰۱ میلیون ریال، شرکت گیلان کامپیوتر به مبلغ ۲.۲۲۵ میلیون ریال و شرکت توسعه فناوری اطلاعات خوارزمی به مبلغ ۳۷۲ میلیون ریال می باشد.

۱۵-۴-۳- پیش پرداخت حق الزحمه مشاوره عمدتاً مربوط به پیش پرداخت فاز دوم قرارداد استانداردهای 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، پیش پرداخت پروژه های مدیریت منابع انسانی به مبلغ ۵۶۳ میلیون ریال، شرکت تامین سرمایه دماوند به مبلغ ۵۰۰ میلیون ریال و مابقی مربوط به پیش پرداخت حق الوکاله پرونده های حقوقی می باشد.

۱۵-۴-۴- سایر پیش پرداختها شامل پیش پرداخت خدمات رفاهی درمان بیماری های خاص ویژه کارکنان، البسه کارکنان و حق عضویت ها می باشد.

۱۵-۵- طلب از کارکنان عمدتاً شامل مبلغ ۴۰,۷۵۵ میلیون ریال حصه جاری و مبلغ ۴۷۶.۷۰۷ میلیون ریال حصه بلند مدت بوده که عمدتاً "بابت تسهیلات خرید سهام بانک (جهت حمایت)، بیمه تسهیلات و مساعده کارکنان می باشد.

بانک سینا (شرکت سهامی عام)
یادداشت‌های توضیحی صورتهای مالی
برای سال مالی منتهی به ۳۰ اسفند ۱۳۹۹

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

بانک		گروه		یادداشت	
۱۳۹۸	۱۳۹۹	۱۳۹۸	۱۳۹۹		
میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال		
۵,۹۳۷,۸۲۶	۶,۱۲۸,۳۳۴	۵,۹۳۷,۸۲۶	۶,۱۲۸,۳۳۴	۱۵-۶-۱	شرکت توسعه اعتماد مبین
۴۲,۰۰۰	۵۷,۸۷۴	۴۲,۰۰۰	۵۷,۴۵۵	۱۵-۶-۲	شرکت سینا یاران
۷۳۳,۵۴۴	۵۷۴,۹۴۶	۷۳۳,۵۴۴	۵۷۴,۹۴۶	۱۵-۶-۳	معاونت توسعه روستایی ریاست جمهوری
۱۱۷,۹۰۸	۱۱۷,۹۰۸	۱۱۷,۹۰۸	۱۱۷,۹۰۸	۱۵-۶-۴	سازمان مرکزی تعاونی روستائی ایران
۹,۸۰۲	۹,۸۷۷	۱۲,۶۹۲	۱۲,۸۳۳		سایر
۶,۸۴۱,۰۸۰	۶,۸۸۸,۹۳۹	۶,۸۴۳,۹۷۰	۶,۸۹۱,۴۷۶		
(۱۰۲,۶۱۶)	(۷۰۳,۳۳۴)	(۱۰۲,۶۱۶)	(۷۰۵,۶۳۲)	۱۵-۶-۵	کسر می شود: ذخیره مطالبات مشکوک الوصول
۶,۷۳۸,۴۶۴	۶,۱۸۵,۶۰۵	۶,۷۴۱,۳۵۴	۶,۱۸۵,۸۴۴		مانده طلب از اشخاص و سایر شرکتهای

۱۵-۶-۱- طلب از شرکت توسعه اعتماد مبین شامل مبلغ ۴,۵۳۳,۰۰۰ میلیون ریال بابت سهم سود سهام بانک و مبلغ ۱,۵۹۵,۰۰۰ میلیون ریال بابت پرداخت نقدی بانک سینا جهت خرید اقساطی سهام مخابرات ایران می باشد. با پیگیریهای صورت گرفته بخشی از طلب بانک به مبلغ ۱,۵۸۲,۲۰۰ میلیون ریال با ملک واقع در کامرانیه در سال ۱۴۰۰ تسویه شده است.

۱۵-۶-۲- طلب از شرکت سینا یاران نور ایرانیان به مبلغ ۵۷,۸۷۴ میلیون ریال بابت علی الحساب پرداختی صورت وضعیت های ارسالی می باشد.

۱۵-۶-۳- طلب از معاونت توسعه روستایی ریاست جمهوری به مبلغ ۵۷۴,۹۴۶ میلیون ریال بابت سهم سود پرداخت طرحهای تسهیلات اشتغالزایی مناطق محروم طبق تفاهم نامه دو جانبه شماره ۱۰/۹۳۴۸ مورخ ۱۳۹۵/۰۲/۲۰ می باشد.

۱۵-۶-۴- 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) ثبت گردیده است.

۱۵-۶-۵- مبلغ ۶۰۰,۰۰۰ میلیون ریال ذخیره بیش از ۱.۵ درصد ذخیره عمومی بابت مطالبات از اشخاص و سایر شرکتهای در حسابها ثبت شده است.

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

یادداشت		۱۳۹۹	۱۳۹۸	
		میلیون ریال	میلیون ریال	
اقلام مرتبط با تسهیلات				
۱۵-۷-۱	مطالبات بابت املاک تملیکی	۴۸۲,۱۳۲	۳۲۸,۴۱۴	
۱۵-۷-۲	مانده وام مشتریان متوفی	۴۴,۶۸۸	۴۲,۱۰۶	
		۵۲۶,۸۲۰	۳۷۰,۵۲۰	
اقلام غیرمرتبط با تسهیلات				
	بدهکاران بابت اعتبارات اسنادی داخلی	۰	۰	
۱۵-۷-۳	بدهکاران بابت سوء استفاده های مالی	۵۲,۴۳۹	۵۱,۶۶۳	
		۵۲,۴۳۹	۵۱,۶۶۳	
		۵۷۹,۲۵۹	۴۲۲,۱۸۳	
		(۵۵,۷۹۵)	(۳۱,۳۸۹)	
	کسر می شود: ذخیره مطالبات مشکوک الوصول	۵۲۳,۴۶۴	۳۹۰,۷۹۴	
	مانده بدهکاران موقت			

بانک سینا (شرکت سهامی عام)
یادداشت‌های توضیحی صورت‌های مالی
برای سال مالی منتهی به ۳۰ اسفند ۱۳۹۹

- ۱-۱۵-۷-۱- مبلغ فوق بابت مانده بدهی خریداران ۳۸۴ 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.
- ۲-۱۵-۷-۲- مبلغ فوق بابت مانده تسهیلات مشتریان متوفی بوده که دارای پوشش بیمه ای (بیمه عمر مانده بدهکار از بیمه سینا) بوده و برای آن ذخیره مناسب در حسابها منظور شده است.
- ۳-۱۵-۷-۳- سوء استفاده‌های مالی به مبلغ ۵۲.۴۳۹ میلیون ریال شامل برداشتهای غیرمجاز و سوء استفاده‌های مالی می‌باشد 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.
- ۸-۱۵- مطالبات از شرکت‌های همگروه شامل اقلام زیر می باشد:

بانک		گروه		یادداشت	
۱۳۹۸	۱۳۹۹	۱۳۹۸	۱۳۹۹		
میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال		
۱,۴۵۷,۸۹۶	۲,۵۲۱,۳۳۵	۱,۴۵۷,۸۹۶	۲,۵۲۱,۳۳۵	۱۵-۸-۱	شرکت نیروی برق مرکزی صبا
۱,۰۷۱,۷۱۶	۴۶۶,۳۸۲	۱,۰۷۱,۷۱۵	۴۶۶,۳۸۲	۱۵-۸-۲	بنیاد علوی
۰	۳۵۵,۰۰۰	۰	۳۰۰,۰۰۰	۱۵-۸-۳	صندوق سرمایه گذاری و بازار گردانی سینا بهگزین
۴۰۱,۹۵۷	۸۸	۴۰۱,۹۵۷	۸۸		شرکت کارگزاری بورس بهگزین
۱۶۸,۲۳۴	۱۸۳,۹۴۶	۱۶۹,۷۰۴	۱۸۴,۹۴۹	۱۵-۸-۴	شرکت ساختمانی مهستان
۳۲,۱۴۲	۳۲,۱۴۲	۳۲,۱۴۲	۳۲,۱۴۲	۱۵-۸-۵	شرکت سینمایی نور تابان
۱۴,۹۷۰	۳۴,۷۵۶	۱۴,۹۷۰	۳۴,۷۵۶	۱۵-۸-۶	شرکت آتی ساز
۵,۴۷۹	۰	۵,۴۷۹	۰		شرکت ونک پارک (کیانمهر)
۳,۱۵۲,۳۹۴	۳,۵۹۳,۶۴۹	۳,۱۵۳,۸۶۳	۳,۵۳۹,۶۵۲		
(۶۲۲,۴۴۷)	(۱,۲۰۳,۹۰۵)	(۶۲۲,۴۴۷)	(۱,۲۰۳,۹۰۵)	۱۵-۸-۷	کسر می شود: ذخیره مطالبات مشکوک الوصول
۲,۵۲۹,۹۴۸	۲,۳۸۹,۷۴۴	۲,۵۳۱,۴۱۶	۲,۳۳۵,۷۴۷		مانده مطالبات از شرکت‌های همگروه

- ۱-۱۵-۸-۱- طلب از شرکت نیروی مرکزی صبا بابت اسناد دریافتنی سررسید شده (۵ فقره) فروش نیروگاه قم طبق قرارداد شماره ۱۰۷۱۰۳ در سال ۱۳۹۲ می باشد که مقرر گردیده طلب مذکور از محل تملک ملک نیاوران طی مبیعه‌نامه شماره ۹۴/۵/۳/۶۴۲۸۳ مورخ ۱۴۰۰/۰۳/۲۲ تسویه گردد.
- ۲-۱۵-۸-۲- طلب از بنیاد علوی به مبلغ ۴۶۶.۳۸۲ 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.
- ۳-۱۵-۸-۳- طلب از صندوق سرمایه گذاری و بازار گردانی سینا بهگزین به مبلغ ۳۰۰.۰۰۰ میلیون ریال بابت علی الحساب پرداختی به صندوق جهت حمایت از سهام شرکت سرمایه گذاری کوثر بهمن در بازار سرمایه و سهم سود سال ۱۳۹۹ شرکت سرمایه گذاری کوثر بهمن به مبلغ ۵۵.۰۰۰ میلیون ریال می‌باشد.
- ۴-۱۵-۸-۴- طلب از شرکت ساختمانی مهستان عمدتاً بابت سهم بانک از فروش طبقه فوقانی پروژه مهستان به مبلغ ۱۴۰.۲۷۵ میلیون ریال و فروش ۵ واحد پروژه آتی شهر به مبلغ ۴۳.۶۷۱ میلیون ریال می باشد که مقرر گردیده طلب مذکور از محل تملک ملک نیاوران طی مبیعه‌نامه شماره ۹۴/۵/۳/۶۴۲۸۳ مورخ ۱۴۰۰/۰۳/۲۲ تسویه گردد.
- ۵-۱۵-۸-۵- طلب از شرکت سینمایی نور تابان به مبلغ ۳۲.۱۴۳ میلیون ریال بابت تنمه وجه پرداختی پروژه سینمایی نور می باشد.
- ۶-۱۵-۸-۶- طلب از شرکت آتی ساز به مبلغ ۳۴.۷۵۶ میلیون ریال بابت سهم بانک از فروش پروژه جام جم مراغه می باشد.
- ۷-۱۵-۸-۷- مبلغ ۱,۱۵۰,۰۰۰ میلیون ریال ذخیره بیش از ۱.۵ درصد ذخیره عمومی بابت طلب از شرکتهای گروه در حسابها منظور شده است.

بانک سینا (شرکت سهامی عام)

یادداشت‌های توضیحی صورتهای مالی

برای سال مالی منتهی به ۳۰ اسفند ۱۳۹۹

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

بانک		گروه		یادداشت	
۱۳۹۸	۱۳۹۹	۱۳۹۸	۱۳۹۹		
مانده طلب	مانده طلب	مانده طلب	مانده طلب		
میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال		
۱۵۰	۳,۰۰۰,۱۵۰	۱۵۰	۳,۰۰۰,۱۵۰	۱۵-۹-۱	پرداخت بخشی از ثمن تفاهم نامه تملک ملک نیاوران-سازمان اموال و املاک بنیاد
۸۷۲,۸۳۹	۸۷۲,۸۳۹	۸۷۲,۸۳۹	۸۷۲,۸۳۹	۱۵-۹-۲	واگذاری پروژه ارم
۵۵۰,۰۳۸	۵۲۱,۹۸۱	۵۵۰,۰۳۸	۵۲۱,۹۸۱	۱۵-۹-۳	واگذاری پروژه های مراغه، الهام تبریز و تجاری مهستان
۰	۲۵۴,۳۴۶	۰	۲۵۴,۳۴۶	۱۵-۹-۴	قدر السهم بانک در پروژه ارم
۰	۰	۴,۳۹۱	۴,۸۴۰		بابت حق العمل کاری فروش پروژه آزادی
۱,۴۲۳,۰۲۷	۴,۶۴۹,۳۱۶	۱,۴۲۷,۴۱۸	۴,۶۵۴,۱۵۶		
(۲۱,۳۴۵)	(۶۹,۷۴۰)	(۲۱,۳۴۵)	(۶۹,۷۴۰)	۱۵-۹-۵	کسر می شود: ذخیره مطالبات مشکوک الوصول
۱,۴۰۱,۶۸۲	۴,۵۷۹,۵۷۶	۱,۴۰۶,۰۷۳	۴,۵۸۴,۴۱۶		مانده مطالبات از سایر اشخاص وابسته (بنیاد مستضعفان)

۱۵-۹-۱- مبلغ ۳۰۰۰ میلیارد ریال از سرفصل فوق مربوط به علی الحساب پرداختی بابت مابه التفاوت تفاهم نامه منعقد بین بانک، بنیاد مستضعفان و سازمان اموال و املاک بنیاد جهت تملک دو دستگاه ساختمان اداری واقع در خیابان نیاوران بابت تسویه بدهی برخی از شرکت های هم گروه (شرکت احداث و راه اندازی پایانه سلام فرودگاه بین المللی امام خمینی، تولید نیروی برق جنوب غرب صبا، نیروی برق مرکزی صبا و مهستان) می باشد.

۱۵-۹-۲- بابت واگذاری واحدهای ارم به مبلغ ۸۷۲,۸۳۹ میلیون ریال به شرکت نفت بهران می باشد که طبق مبیعه نامه شماره ۱۰/۴/۶۴۲۷۲ مورخ ۱۳۹۵/۱۰/۱۹ بدهی شرکت مذکور بابت الباقی اقساط وصول نشده به بنیاد مستضعفان منتقل گردید.

۱۵-۹-۳- بابت واگذاری پروژه های مراغه، الهام تبریز و تجاری مهستان طی مبیعه نامه شماره ۱۳۳۰۶۶ مورخ ۱۳۹۶/۱۲/۲۷ به مبلغ ۵۲۱,۹۸۱ میلیون ریال در حساب فی مابین می باشد.

۱۵-۹-۴- بابت قدر السهم فروش آمفی تئاتر و واحد S۰۰۲ پروژه ارم توسط شرکت مهستان طبق صورتجلسه مورخ ۱۳۹۹/۰۴/۱۳ می باشد.

۱۵-۱۰- سایر عمدتا بابت مطالبات بدهکاران موقت شعب، اداره مرکزی بانک و حساب واسط می باشد. همچنین سرفصل فوق شامل ۴,۹۳۰ یورو و ۱۰۰ دلار می باشد که با نرخ های مندرج در یادداشت ۱-۱۰-۷ تسعیر شده و سود و زیان مربوطه در یادداشت ۴۲ منظور گردیده است.

بانک سینا (شرکت سهامی عام)
یادداشت‌های توضیحی صورتهای مالی
برای سال مالی منتهی به ۳۰ اسفند ۱۳۹۹

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

گروه				
۱۳۹۹				
جاری	سررسید گذشته	معوق	مشکوک الوصول	جمع
میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال
سود سهام دریافتنی	۲۳۰,۷۰۴	.	.	۲۳۰,۷۰۴
سود تحقق یافته اوراق مشارکت	۳۲۹,۵۹۱	.	.	۳۲۹,۵۹۱
اسناد دریافتنی	۲,۰۹۰,۷۷۰	.	.	۲,۰۹۰,۷۷۰
مطالبات از مشتریان بابت پروژه ها	۱۳۶,۶۱۷	.	.	۱۳۶,۶۱۷
پیش پرداختها	۱۹۶,۶۸۴	.	.	۱۹۶,۶۸۴
مطالبات از کارکنان	۵۲۷,۰۱۲	.	.	۵۲۷,۰۱۲
مطالبات از اشخاص و سایر شرکتهای	۶,۸۹۱,۴۷۶	.	.	۶,۸۹۱,۴۷۶
بدهکاران موقت	۴۸۲,۱۳۲	.	۹۷,۱۲۷	۵۷۹,۲۵۹
مطالبات از شرکتهای همگروه	۳,۵۳۹,۶۵۲	.	.	۳,۵۳۹,۶۵۲
مطالبات از سایر اشخاص وابسته	۴,۶۵۴,۱۵۶	.	.	۴,۶۵۴,۱۵۶
سایر	۳۰,۶۱۲	.	.	۳۰,۶۱۲
خالص سایر حسابهای دریافتنی قبل از کسر ذخیره	۱۹,۱۰۹,۴۰۶	.	۹۷,۱۲۷	۱۹,۲۰۶,۵۳۳
مطالبات مشکوک الوصول:				
ذخیره عمومی مطالبات مشکوک الوصول	(۱,۲۷۶,۱۲۰)	.	.	(۱,۲۷۶,۱۲۰)
ذخیره اختصاصی مطالبات مشکوک الوصول	(۷۵۰,۰۰۰)	.	(۴۸,۵۶۴)	(۷۹۸,۵۶۴)
مانده در ۱۳۹۹/۱۲/۳۰	۱۷,۰۸۳,۲۸۶	.	۴۸,۵۶۴	۱۷,۱۳۱,۸۵۰
مانده در ۱۳۹۸/۱۲/۲۹	۱۳,۵۷۴,۴۹۱	.	۲۵,۸۳۲	۱۳,۶۰۰,۳۲۲

بانک				
۱۳۹۹				
جاری	سررسید گذشته	معوق	مشکوک الوصول	جمع
میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال
سود سهام دریافتنی	۱۴,۳۰۵	.	.	۱۴,۳۰۵
سود تحقق یافته اوراق مشارکت	۳۲۹,۵۹۱	.	.	۳۲۹,۵۹۱
اسناد دریافتنی	۱,۵۱۷,۲۷۸	.	.	۱,۵۱۷,۲۷۸
مطالبات از مشتریان بابت پروژه ها	.	.	.	.
پیش پرداختها	۱۷۱,۹۹۹	.	.	۱۷۱,۹۹۹
مطالبات از کارکنان	۵۱۷,۴۶۲	.	.	۵۱۷,۴۶۲
مطالبات از اشخاص و سایر شرکتهای	۶,۸۸۸,۹۳۹	.	.	۶,۸۸۸,۹۳۹
بدهکاران موقت	۴۸۲,۱۳۲	.	۹۷,۱۲۷	۵۷۹,۲۵۹
مطالبات از شرکتهای همگروه	۳,۵۹۳,۶۴۹	.	.	۳,۵۹۳,۶۴۹
مطالبات از سایر اشخاص وابسته	۴,۶۴۹,۳۱۶	.	.	۴,۶۴۹,۳۱۶
سایر	۲۳,۴۶۶	.	.	۲۳,۴۶۶
خالص سایر حسابهای دریافتنی قبل از کسر ذخیره	۱۸,۱۸۸,۱۳۷	.	۹۷,۱۲۷	۱۸,۲۸۵,۲۶۴
مطالبات مشکوک الوصول:				
ذخیره عمومی مطالبات مشکوک الوصول	(۱,۲۷۲,۸۲۴)	.	.	(۱,۲۷۲,۸۲۴)
ذخیره اختصاصی مطالبات مشکوک الوصول	(۷۵۰,۰۰۰)	.	(۴۸,۵۶۴)	(۷۹۸,۵۶۴)
مانده در ۱۳۹۹/۱۲/۳۰	۱۶,۱۶۵,۳۱۳	.	۴۸,۵۶۳	۱۶,۲۱۳,۸۷۸
مانده در ۱۳۹۸/۱۲/۲۹	۱۳,۰۰۷,۳۱۵	.	۲۵,۸۳۲	۱۳,۰۳۳,۱۴۶

بانک سینا (شرکت سهامی عام)

یادداشت‌های توضیحی صورت‌های مالی

برای سال مالی منتهی به ۳۰ اسفند ۱۳۹۹

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	سفرشات 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
۹۰۲,۲۱۳	۹۴۷,۸۳۷	۳۴,۲۴۸	۲,۲۱۵	۲۲,۱۶۲	۱,۰۰۷,۰۱۵	۷۰,۰۹۲	۷۸,۳۳۴	۳۵۵,۵۶۶	۱۳,۶۲۸	۳,۴۳۳,۳۱۰
۱۱۴,۶۸۸	۱۲,۰۸۱	۲,۵۰۰	۳۰	۱۱,۷۰۶	۱۶۰,۳۰۳	۱,۰۴۷	۱۹,۴۶۲	۱۳۰,۳۳۲	۱۱۳,۶۴۰	۵۶۵,۶۸۹
۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰
(۸۱۰)	(۹,۳۳۲)	۰	۰	(۱,۱۹۶)	(۱۱,۰۴۴)	۰	۰	۰	۰	(۲۲,۳۸۲)
۱۵۱,۴۸۳	۲۶,۸۴۰	۰	۰	(۲۰۹)	۹۲,۸۶۸	۱,۴۲۲	(۲,۸۵۲)	(۲۱۲,۸۰۹)	(۸۷,۷۲۹)	(۳۰,۹۸۶)
۱,۱۶۷,۵۷۴	۹۷۷,۴۲۶	۳۶,۷۴۸	۲,۲۴۵	۳۲,۴۶۳	۱,۳۴۹,۱۴۲	۷۲,۵۶۱	۹۴,۹۴۴	۲۷۲,۹۸۹	۳۹,۵۳۹	۳,۹۴۵,۶۳۱
۴۷,۶۵۶	۳۸,۰۳۴	۹۰۳	۰	۲۰,۱۲۷	۱۴۸,۴۰۴	۱۶,۵۹۵	۸,۰۷۷	۵۵۵,۸۷۳	۴۹۴,۴۳۱	۱,۳۳۰,۱۰۰
۶۰۱۴,۱۰۸	۱,۱۰۴,۰۲۴	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۷,۱۱۸,۱۳۲
(۷۷,۳۲۷)	(۸,۰۲۳)	۰	۰	(۴۷۵)	(۱۵,۳۸۴)	۰	۰	۰	۰	(۱۰۱,۲۰۹)
۴,۵۶۹	۶,۴۶۱	۲,۲۸۹	۰	۱,۸۸۰	۲۷۹,۶۳۲	۱,۱۷۶	۲۰,۲۸۷	(۱۴۵,۹۸۶)	(۲۴۶,۶۰۲)	(۷۶,۲۹۴)
۷,۱۵۶,۵۸۰	۲,۱۱۷,۹۲۲	۳۹,۹۴۰	۲,۲۴۵	۵۳,۹۹۵	۱,۶۶۱,۷۹۴	۹۰,۳۳۲	۱۲۳,۳۰۸	۶۸۲,۸۷۶	۲۸۷,۳۶۸	۱۲,۲۱۶,۳۶۰

بهای تمام شده

مانده در ۱۳۹۸/۰۱/۰۱

افزایش طی سال مالی

افزایش (کاهش) ناشی از تجدید ارزیابی

فروش رفته

نقل‌وانتقالات و سایر تغییرات

مانده در ۱۳۹۸/۱۲/۲۹

افزایش طی سال مالی

افزایش (کاهش) ناشی از تجدید ارزیابی

فروش رفته (یادداشت ۱-۴۳)

نقل‌وانتقالات و سایر تغییرات

مانده در ۱۳۹۹/۱۲/۳۰

استهلاک انباشته و کاهش ارزش انباشته

مانده در ۱۳۹۸/۰۱/۰۱

استهلاک سال و کاهش ارزش

فروش رفته

نقل‌وانتقالات و سایر تغییرات

مانده در ۱۳۹۸/۱۲/۲۹

استهلاک سال و کاهش ارزش

فروش رفته (یادداشت ۱-۴۳)

نقل‌وانتقالات و سایر تغییرات

مانده در ۱۳۹۹/۱۲/۳۰

ارزش دفتری

در ۱۳۹۸/۰۱/۰۱

در ۱۳۹۸/۱۲/۲۹

در ۱۳۹۹/۱۲/۳۰

۹۰۲,۲۱۳	۷۰۸,۹۹۱	۱۰,۰۶۰	۱,۰۸۹	۱۱,۱۴۸	۲۱۱,۵۷۵	۳,۳۶۰	۷۸,۳۳۴	۳۵۵,۵۶۶	۱۳,۶۲۸	۲,۲۹۵,۹۶۴
۱,۱۶۷,۵۷۴	۷۰۴,۵۷۴	۱۰,۴۸۶	۹۱۱	۱۹,۶۴۹	۳۴۱,۶۲۴	۴,۰۴۴	۹۴,۹۴۴	۲۷۲,۹۸۹	۳۹,۵۳۹	۲,۶۵۶,۳۳۴
۷,۱۵۶,۵۸۰	۲,۰۴۶,۵۴۹	۱۱,۴۳۲	۷۵۱	۳۶,۴۱۱	۶۱۱,۲۷۸	۱۹,۷۳۶	۱۲۳,۳۰۸	۶۸۲,۸۷۶	۲۸۷,۳۶۸	۱۰,۹۷۶,۳۸۹

بانک سینا (شرکت سهامی عام)

یادداشت‌های توضیحی صورتهای مالی

برای سال مالی منتهی به ۳۰ اسفند ۱۳۹۹

ادامه یادداشت ۱۶

بانک

زمین	ساختمان	تاسیسات	وسایل نقلیه	اثاثه و منصوبات	بهسازی و نوسازی املاک استیجاری	دارایی‌های در دست تکمیل	سفارشات و پیش‌پرداختهای سرمایه‌ای	اقلام سرمایه‌ای در انتبار	جمع
میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال
۸۱۰,۰۵۶	۹۴۱,۹۸۵	۳۴,۲۴۸	۱۷,۷۸۰	۹۹۶,۲۸۸	۷۱,۴۵۳	۷۵,۴۸۲	۳۴۲,۹۹۷	۱۳,۶۳۶	۳,۳۰۳,۹۲۵
۱۱۴,۶۸۸	۱۱,۱۰۴	۲,۵۰۰	۱۱,۷۰۶	۱۵۱,۱۱۹	۱,۰۴۷	۱۹,۴۶۲	۱۳۰,۲۳۲	۱۱۳,۶۴۰	۵۵۵,۴۹۸
۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰
(۸۱۰)	(۹,۳۳۲)	۰	(۱,۱۹۶)	(۱۱,۰۴۴)	۰	۰	۰	۰	(۲۲,۳۸۲)
۱۵۱,۴۸۳	۱۲,۵۸۹	۰	۰	۹۲,۹۲۷	۶۰	۰	(۲۰۰,۲۳۸)	(۸۷,۷۳۸)	(۳۰,۹۱۷)
۱,۰۷۵,۴۱۷	۹۵۶,۳۴۶	۳۶,۷۴۸	۲۸,۲۹۰	۱,۲۲۹,۲۹۰	۷۲,۵۶۰	۹۴,۹۴۴	۲۷۲,۹۹۱	۳۹,۵۳۸	۳,۸۰۶,۱۲۴
۴۷,۶۵۶	۳۶,۵۲۱	۹۰۳	۱۸,۶۷۷	۱۴۲,۳۲۹	۱۶,۵۹۵	۸,۰۷۷	۵۵۵,۸۷۳	۴۹۴,۴۳۱	۱,۳۲۱,۰۶۲
۶,۰۱۴,۱۰۸	۱,۱۰۴,۰۲۴	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۷,۱۱۸,۱۳۲
(۷۷,۳۲۷)	(۸,۰۲۳)	۰	(۴۷۵)	(۱۵,۳۸۴)	۰	۰	۰	۰	(۱۰۱,۲۰۹)
۴,۵۶۹	۶,۹۴۵	۲,۲۸۹	۱,۸۸۰	۲۷۹,۶۳۲	۱,۱۷۶	۲۰,۲۸۷	(۱۴۵,۹۸۶)	(۲۴۶,۶۰۲)	(۷۵,۸۱۰)
۷,۰۶۴,۴۲۳	۲,۰۹۵,۸۱۳	۳۹,۹۴۰	۴۸,۳۷۲	۱,۶۳۵,۸۶۷	۹۰,۳۲۱	۱۲۳,۳۰۸	۶۸۲,۸۷۸	۲۸۷,۳۶۷	۱۲,۰۶۸,۳۹۹

بهای تمام شده

مانده در ۱۳۹۸/۰۱/۰۱

افزایش طی سال مالی

افزایش (کاهش) ناشی از تجدید ارزیابی

فروش رفته

نقل‌وانتقالات و سایر تغییرات

مانده در ۱۳۹۸/۱۲/۲۹

افزایش طی سال مالی

افزایش (کاهش) ناشی از تجدید ارزیابی

فروش رفته (یادداشت ۴۳-۱)

نقل‌وانتقالات و سایر تغییرات

مانده در ۱۳۹۹/۱۲/۳۰

استهلاک انباشته و کاهش ارزش انباشته

مانده در ۱۳۹۸/۰۱/۰۱

استهلاک سال و کاهش ارزش

فروش رفته

نقل‌وانتقالات و سایر تغییرات

مانده در ۱۳۹۸/۱۲/۲۹

استهلاک سال و کاهش ارزش

فروش رفته (یادداشت ۴۳-۱)

نقل‌وانتقالات و سایر تغییرات

مانده در ۱۳۹۹/۱۲/۳۰

ارزش دفتری

در ۱۳۹۸/۰۱/۰۱

در ۱۳۹۸/۱۲/۲۹

در ۱۳۹۹/۱۲/۳۰

۸۱۰,۰۵۶	۷۰۴,۷۸۶	۹,۹۵۷	۹,۱۱۲	۲۰۷,۲۸۶	۴,۷۲۲	۷۵,۴۸۲	۳۴۲,۹۹۷	۱۳,۶۳۶	۲,۱۷۸,۰۳۴
۱,۰۷۵,۴۱۷	۶۸۵,۸۵۹	۱۰,۴۸۶	۱۸,۱۹۷	۳۳۰,۲۳۶	۴,۰۴۴	۹۴,۹۴۴	۲۷۲,۹۹۱	۳۹,۵۳۸	۲,۵۳۱,۷۱۲
۷,۰۶۴,۴۲۳	۲,۰۲۸,۲۳۸	۱۱,۴۳۲	۳۴,۰۶۷	۵۹۷,۶۶۷	۱۹,۷۳۶	۱۲۳,۳۰۸	۶۸۲,۸۷۸	۲۸۷,۳۶۷	۱۰,۸۴۹,۱۲۶

۱۶-۱- دارایی‌های ثابت مشهود بانک تا ارزش ۴,۳۲۸ میلیارد ریال در مقابل خطرات احتمالی ناشی از حریق، سیل و زلزله از پوشش بیمه‌ای برخوردار است.

۱۶-۲- اضافات زمین به میزان ۴,۳۰۹ میلیون ریال مربوط مهمانسرای رشیدیه تبریز و ۴۳,۱۲۰ میلیون ریال مربوط به محل و ساختمان جدید شعبه چمران یزد می‌باشد. اضافات تاسیسات عمدتاً مربوط به نصب آسانسور ساختمان سرپرستی خوزستان به مبلغ ۲,۲۸۹ میلیون ریال می‌باشد.

۱۶-۳- اضافات اثاثه و منصوبات عمدتاً شامل مبلغ ۱۲,۵۰۴ میلیون ریال بابت خرید ۱۲ دستگاه خودپرداز، مبلغ ۶,۹۶۵ میلیون ریال جهت ۶۲ دستگاه کولر گازی اسپیلیت، مبلغ ۳,۲۲۰ میلیون ریال بابت خرید سوئیچ جهت مدیریت شبکه، مبلغ ۲,۴۴۲ میلیون ریال بابت خرید دستگاه شخصی ساز چک و الباقی مربوط به خرید اموال و اثاثه و ملزومات شعب و مناطق می‌باشد.

۱۶-۴- افزایش ناشی از تجدید ارزیابی زمین و ساختمان به مبلغ ۷,۳۸۸,۱۳۰ میلیون ریال بابت تفاوت ارزش دفتری با ارزش کارشناسی صورت گرفته توسط هیئت کارشناسی مرکز وکلا و کارشناسان رسمی و مشاوران خانواده قوه قضائیه می‌باشد (در اجرای مفاد ماده ۱۴ قانون حداکثر از توان تولیدی و خدماتی کشور و حمایت از کالای ایرانی مصوب ۱۳۹۸/۰۲/۱۵- ابلاغیه مورخ ۱۳۹۸/۱۰/۲۲ ریاست جمهوری مصوبه مورخ ۱۳۹۸/۱۰/۱۸) و در حساب سرمایه (یادداشت ۲۸) ثبت گردیده است. همچنین تفاوت هزینه استهلاک قبل و بعد از تجدید ارزیابی مبلغ ۳۷,۲۴۵ میلیون ریال می‌باشد.

بانک سینا (شرکت سهامی عام)
یادداشت‌های توضیحی صورت‌های مالی
برای سال مالی منتهی به ۳۰ اسفند ۱۳۹۹

۱۶-۵ - مبلغ دفتری زمین و ساختمان‌های تجدید ارزیابی شده بر مبنای روش بهای تمام شده به شرح زیر است:

	۱۳۹۹		۱۳۹۸	
	بر مبنای بهای تمام شده	بر مبنای تجدید ارزیابی	بر مبنای بهای تمام شده	بر مبنای تجدید ارزیابی
زمین	۵۷۹,۶۹۸	۷,۰۶۴,۴۲۳	۶۰۴,۸۰۰	۱,۰۷۵,۴۱۷
ساختمان	۹۹۸,۳۵۹	۲,۰۹۵,۸۱۳	۹۶۲,۹۱۶	۹۵۶,۳۴۶
جمع مبلغ دفتری زمین و ساختمان‌های تجدید ارزیابی شده	۱,۵۷۸,۰۵۷	۹,۱۶۰,۲۳۶	۱,۵۶۷,۷۱۶	۲,۰۳۱,۷۶۳

۱۶-۶ - سفارشات و پیش پرداخت سرمایه ای بانک شامل اقلام زیر می باشد :

یادداشت	مانده در ابتدای سال	اضافات	تعدیلات	نقل و انتقالات	مانده در ۳۰ اسفند ماه سال ۱۳۹۹
۱- ۱۶-۶ زمین و ساختمان	۱۸۷,۶۰۳	۲۷,۹۴۷	(۵۵,۷۹۵)	میلیون ریال (۵,۹۲۳)	۱۵۳,۸۳۲
وسایل نقلیه	۱,۸۸۰	۲۴	۰	(۱,۸۸۱)	۲۳
اثاثه و تجهیزات اداری	۳۷,۶۰۲	۹۵,۸۹۴	(۷,۳۶۶)	(۳۳,۰۷۹)	۹۳,۰۵۱
مخارج راه اندازی و بازسازی شعب	۴۵,۹۰۶	۴۳۲,۰۰۷	(۱۹,۱۷۷)	(۲۲,۷۶۴)	۴۳۵,۹۷۲
	۲۷۲,۹۹۱	۵۵۵,۸۷۲	(۸۲,۳۳۸)	(۶۳,۶۴۷)	۶۸۲,۸۷۸

تعدیلات شامل مبالغی است که ماهیت پیش پرداخت سرمایه ای نداشته و اشتباهاً در سرفصل فوق منظور گردیده که عمدتاً به حساب هزینه‌های تعمیر و نگهداری ساختمان منتقل شده اند.

۱- ۱۶-۶ - صورت ریز پیش پرداخت سرمایه‌ای زمین و ساختمان به شرح زیر می باشد :

	۱۳۹۹	۱۳۹۸
تیپ سازی سرپرستی مازندران	۲۵,۲۳۶	۰
سرپرستی گیلان - اضافات	۹,۸۱۵	۹,۸۱۵
آماده سازی شعبه جدید گیشا	۱,۵۴۶	۱,۵۴۶
مجتمع رومای کیش	۸۱۴	۸۱۴
خرید ملک سرپرستی و شعبه مشهد	۱۱۳,۶۰۰	۱۱۳,۶۰۰
سایر (شعب بانک) - اضافات	۲,۸۲۱	۶۱,۸۲۸
	۱۵۳,۸۳۲	۱۸۷,۶۰۳

۱۷- دارایی‌های نامشهود

پهای تمام شده

مانده در ۱۳۹۸/۰۱/۰۱
افزایش طی سال مالی
توسعه داخلی
افزایش (کاهش) ناشی از تجدید ارزیابی
فروش رفته
نقل‌وانتقالات و سایر تغییرات
مانده در ۱۳۹۸/۱۲/۲۹

افزایش طی سال مالی
توسعه داخلی
افزایش (کاهش) ناشی از تجدید ارزیابی
فروش رفته
نقل‌وانتقالات و سایر تغییرات
مانده در ۱۳۹۹/۱۲/۳۰

استهلاک انباشته و کاهش ارزش انباشته

مانده در ۱۳۹۸/۰۱/۰۱
استهلاک سال
زبان کاهش ارزش
فروش رفته
نقل‌وانتقالات و سایر تغییرات
مانده در ۱۳۹۸/۱۲/۲۹

استهلاک سال
زبان کاهش ارزش
فروش رفته
نقل‌وانتقالات و سایر تغییرات
مانده در ۱۳۹۹/۱۲/۳۰

ارزش دفتری

در ۱۳۹۸/۰۱/۰۱
در ۱۳۹۸/۱۲/۲۹
در ۱۳۹۹/۱۲/۳۰

بانک سینا (شرکت سهامی عام)
یادداشت‌های توضیحی صورت‌های مالی
برای سال مالی منتهی به ۳۰ اسفند ۱۳۹۹

گروه

سرقفلی محل کسب و پیشه		نرم افزار	توسعه نرم افزار	حق امتیاز استفاده از خدمات عمومی		جمع
میلیون ریال		میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال		میلیون ریال
۲,۷۱۶,۸۶۲	۲۶۱,۴۶۴	.	۸۸,۱۷۸	۳,۰۶۶,۵۰۴	۲,۷۱۶,۸۶۲	۳,۰۶۶,۵۰۴
۲۷,۱۳۷	۷۲,۹۵۹	.	۳۸۸	۱۰۰,۴۴۴	۲۷,۱۳۷	۱۰۰,۴۴۴
.	.	.	.	.	.	.
.	.	.	.	.	.	.
(۱۶,۴۶۰)	(۱۶,۴۶۰)	.	(۵۴)	(۱۶,۴۶۰)	(۱۶,۴۶۰)	(۱۶,۴۶۰)
(۱۳,۵۹۷)	۵۶۳۰	.	۴۴۶	(۷۳,۵۹۷)	(۱۳,۵۹۷)	(۷۳,۵۹۷)
۲,۷۱۳,۹۴۲	۳۴۰,۰۵۳	.	۸۸,۹۵۸	۳,۱۴۲,۹۵۳	۲,۷۱۳,۹۴۲	۳,۱۴۲,۹۵۳
۷۸,۴۳۳	۷۲,۹۰۷	.	۱,۰۱۹	۱۵۲,۳۵۹	۷۸,۴۳۳	۱۵۲,۳۵۹
.	.	.	.	.	.	.
۷,۹۹۵,۷۲۱	.	.	.	۷,۹۹۵,۷۲۱	۷,۹۹۵,۷۲۱	۷,۹۹۵,۷۲۱
(۸۴,۶۱۳)	.	.	(۱۳۸)	(۸۴,۶۱۳)	(۸۴,۶۱۳)	(۸۴,۶۱۳)
۲۴,۹۴۴	۱,۲۹۱	.	(۱)	۲۴,۹۴۴	۲۴,۹۴۴	۲۴,۹۴۴
۱۰,۷۲۸,۴۲۷	۴۱۴,۲۵۱	.	۸۹,۸۳۸	۱۱,۲۳۲,۵۱۶	۱۰,۷۲۸,۴۲۷	۱۱,۲۳۲,۵۱۶
.	۱۷۹,۶۹۰	.	.	۱۷۹,۶۹۰	.	۱۷۹,۶۹۰
.	۴۳,۷۳۱	.	.	۴۳,۷۳۱	.	۴۳,۷۳۱
.	.	.	.	.	.	.
.	.	.	.	.	.	.
.	۳۸۰	.	.	۳۸۰	.	۳۸۰
.	۲۲۳,۸۰۱	.	.	۲۲۳,۸۰۱	.	۲۲۳,۸۰۱
.	۹۶,۰۶۱	.	.	۹۶,۰۶۱	.	۹۶,۰۶۱
.	.	.	.	.	.	.
.	.	.	.	.	.	.
.	۴۳۴	.	.	۴۳۴	.	۴۳۴
.	۳۲۰,۲۹۶	.	.	۳۲۰,۲۹۶	.	۳۲۰,۲۹۶
۲,۷۱۶,۸۶۲	۸۱,۷۷۴	.	۸۸,۱۷۸	۲,۸۸۶,۸۱۴	۲,۷۱۶,۸۶۲	۲,۸۸۶,۸۱۴
۲,۷۱۳,۹۴۲	۱۱۶,۳۵۲	.	۸۸,۹۵۸	۲,۹۱۹,۱۵۲	۲,۷۱۳,۹۴۲	۲,۹۱۹,۱۵۲
۱۰,۷۲۸,۴۲۷	۹۳,۹۵۵	.	۸۹,۸۳۸	۱۰,۹۱۲,۳۲۰	۱۰,۷۲۸,۴۲۷	۱۰,۹۱۲,۳۲۰

بانک

سرقفلی محل کسب و پیشه		نرم افزار	توسعه نرم افزار	حق امتیاز استفاده از خدمات عمومی		جمع
میلیون ریال		میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال		میلیون ریال
۲,۷۱۶,۸۶۲	۲۵۴,۱۰۶	.	۸۷,۷۴۱	۳,۰۵۸,۷۰۹	۲,۷۱۶,۸۶۲	۳,۰۵۸,۷۰۹
۲۷,۱۳۷	۷۱,۶۷۷	.	۳۷۵	۹۹,۱۸۹	۲۷,۱۳۷	۹۹,۱۸۹
.	.	.	.	.	.	.
.	.	.	.	.	.	.
(۱۶,۴۶۰)	(۱۶,۴۶۰)	.	(۵۴)	(۱۶,۴۶۰)	(۱۶,۴۶۰)	(۱۶,۴۶۰)
(۱۳,۵۹۷)	۵۵۰۷	.	۵۶۸	(۷,۵۲۲)	(۱۳,۵۹۷)	(۷,۵۲۲)
۲,۷۱۳,۹۴۲	۳۳۱,۲۹۰	.	۸۸,۶۳۰	۳,۱۳۳,۸۶۲	۲,۷۱۳,۹۴۲	۳,۱۳۳,۸۶۲
۷۸,۴۳۳	۶۹,۸۶۵	.	۱,۰۱۹	۱۴۹,۳۱۷	۷۸,۴۳۳	۱۴۹,۳۱۷
.	.	.	.	.	.	.
۷,۹۹۵,۷۲۱	.	.	.	۷,۹۹۵,۷۲۱	۷,۹۹۵,۷۲۱	۷,۹۹۵,۷۲۱
(۸۴,۶۱۳)	(۸۴,۶۱۳)	.	(۱۳۸)	(۸۴,۷۵۱)	(۸۴,۶۱۳)	(۸۴,۷۵۱)
۲۴,۹۴۴	۱,۲۹۱	.	(۱)	۲۶,۲۳۴	۲۴,۹۴۴	۲۶,۲۳۴
۱۰,۷۲۸,۴۲۷	۴۰۲,۴۴۶	.	۸۹,۵۱۰	۱۱,۲۳۰,۳۸۳	۱۰,۷۲۸,۴۲۷	۱۱,۲۳۰,۳۸۳
.	۱۷۸,۴۹۲	.	.	۱۷۸,۴۹۲	.	۱۷۸,۴۹۲
.	۴۳,۵۱۱	.	.	۴۳,۵۱۱	.	۴۳,۵۱۱
.	.	.	.	.	.	.
.	.	.	.	.	.	.
.	.	.	.	.	.	.
.	۲۲۲,۰۰۳	.	.	۲۲۲,۰۰۳	.	۲۲۲,۰۰۳
.	۹۵,۷۳۴	.	.	۹۵,۷۳۴	.	۹۵,۷۳۴
.	.	.	.	.	.	.
.	.	.	.	.	.	.
.	.	.	.	.	.	.
.	۳۱۷,۷۳۷	.	.	۳۱۷,۷۳۷	.	۳۱۷,۷۳۷
۲,۷۱۶,۸۶۲	۷۵,۶۱۴	.	۸۷,۷۴۱	۲,۸۸۰,۲۱۷	۲,۷۱۶,۸۶۲	۲,۸۸۰,۲۱۷
۲,۷۱۳,۹۴۲	۱۰۹,۲۸۷	.	۸۸,۶۳۰	۲,۹۱۱,۸۵۹	۲,۷۱۳,۹۴۲	۲,۹۱۱,۸۵۹
۱۰,۷۲۸,۴۲۷	۸۴,۷۰۹	.	۸۹,۵۱۰	۱۰,۹۰۲,۶۴۶	۱۰,۷۲۸,۴۲۷	۱۰,۹۰۲,۶۴۶

۱۷-۱) فروش دارایی‌های نامشهود شامل مبلغ ۷۵۰ میلیون ریال بابت سرقفلی ملک محلات، مبلغ ۱۲.۲۵۰ میلیون ریال بابت سرقفلی ملک پردیس ۵۷، مبلغ ۳.۱۵۱ میلیون ریال بابت سرقفلی ملک شعبه مهاباد، مبلغ ۹۰۰۷۵ میلیون ریال بابت فروش سرقفلی ملک ازنا و مبلغ ۱۳.۳۱۳ میلیون ریال بابت سرقفلی ملک شعبه هفت تیر اراک، مبلغ ۲۵۰۰۰ میلیون ریال بابت فروش سرقفلی ملک امیر مازندرانی، مبلغ ۱۲۰۰۰ میلیون ریال بابت فروش سرقفلی ملک شعبه شهدای همدان، مبلغ ۷۸۹۹ میلیون ریال بابت فروش سرقفلی ملک شعبه امام خمینی گنبد و مابقی مربوط به فروش حق امتیاز انشعاب برق، گاز، تلفن و آب می باشد.

۱۷-۲) افزایش طی سال نرم افزار عمدتاً بابت خرید و راه اندازی سامانه نرم افزاری کشف تقلب به مبلغ ۹۰۵۷ میلیون ریال، لایسنس آنتی ویروس به مبلغ ۳۰۴۰۱ میلیون ریال، سامانه مدیریت اسناد به مبلغ ۱۶۰۱ و لایسنس مدل NS AVSSS G۵۵۰ به مبلغ ۴۳۷ میلیون ریال و الباقی مربوط به ارتقا و خرید نرم افزارهای مربوط به سیستم متمرکز بانکی از شرکت توسن و نرم افزارهای بانکی ارایه شده توسط شرکت تفاس می باشد .

۱۷-۳) افزایش طی دوره حق امتیاز استفاده از خدمات عمومی شامل خرید حق امتیاز انشعابات گاز، آب، برق و فاضلاب شهری بوده و 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 - حادائق 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 ۲۰۲,۲۰۲,۸۹۹ دلار است که تاکنون ۱,۹۸۲,۶۱۰ دلار طی ۳ قسط پرداخت گردیده است.

۱۷-۴) افزایش ناشی از تجدید ارزیابی سرقفلی به مبلغ ۷.۹۹۵.۷۲۱ میلیون ریال بابت تفاوت ارزش دفتری با ارزش کارشناسی صورت گرفته توسط هیئت کارشناسی مرکز وکلا و کارشناسان رسمی و مشاوران خانواده قوه قضائیه می باشد (در اجرای مفاد ماده ۱۴ قانون حداکثر از توان تولیدی و خدماتی کشور و حمایت از کالای ایرانی مصوب ۱۳۹۸/۰۲/۱۵ - ابلاغیه مورخ ۱۳۹۸/۱۰/۲۲ ریاست جمهوری مصوبه مورخ ۱۳۹۸/۱۰/۱۸) و در حساب سرمایه (یادداشت ۲۸) ثبت گردیده است.

۱۷-۵) مبلغ دفتری سرقفلی محل کسب و پیشه تجدید ارزیابی شده بر مبنای روش بهای تمام شده به شرح زیر است:

۱۳۹۹		۱۳۹۸	
بر مبنای بهای تمام شده	بر مبنای تجدید ارزیابی	بر مبنای بهای تمام شده	بر مبنای تجدید ارزیابی
میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال
۱,۱۹۶,۷۵۳	۱۰,۷۲۸,۴۲۷	۲,۷۱۳,۹۴۲	۱,۱۷۷,۹۸۹
۱,۱۹۶,۷۵۳	۱۰,۷۲۸,۴۲۷	۲,۷۱۳,۹۴۲	۱,۱۷۷,۹۸۹

سرقفلی محل کسب و پیشه

جمع مبلغ دفتری سرقفلی محل کسب و پیشه تجدید ارزیابی شده

بانک سینا (شرکت سهامی عام)
یادداشت‌های توضیحی صورت‌های مالی
برای سال مالی منتهی به ۳۰ اسفند ۱۳۹۹

۱۸- سپرده قانونی

گروه و بانک		
۱۳۹۸	۱۳۹۹	
میلیون ریال	میلیون ریال	
۲۲,۷۴۵,۸۷۲	۳۳,۴۰۰,۲۷۶	سپرده قانونی - سپرده های شعب سرزمین اصلی - (ریال)
۰	۰	سپرده قانونی - سپرده های شعب سرزمین اصلی - (ارز)
۱۰۰,۰۵۲	۱۴۶,۲۵۲	سپرده قانونی - سپرده های شعب مناطق آزاد - (ریال)
۰	۰	سپرده قانونی - سپرده های شعب مناطق آزاد - (ارز)
۰	۰	سپرده قانونی نزد بانک مرکزی سایر کشورها - (ارز)
۲۲,۸۴۵,۹۲۴	۳۳,۵۴۶,۵۲۸	

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 های شماره ۹۹/۲۱۷۶۹ مورخ ۹۹/۰۳/۰۳، ۱۳۹۹/۰۳/۰۳ مورخ ۹۹/۰۳/۰۳ و ۱۳۹۹/۰۳/۰۳ مورخ ۹۹/۰۳/۰۳ محاسبه شده است. در پایان اسفند ماه سال ۱۳۹۹ 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 طبق اعلام بانک مرکزی در تاریخ ۱۳۹۹/۰۷/۰۴ برابر با ۱۱.۲۵٪ می باشد. همچنین مبلغ ۷۷۹,۸۶۰ میلیون ریال بابت یک سوم تسهیلات اعطایی بیماری کرونا از سپرده قانونی تودیع شده کسر و پس از گذشت دو سال تسویه خواهد شد.

۱۹- سایر دارایی ها

بانک		گروه		یادداشت	
۱۳۹۸	۱۳۹۹	۱۳۹۸	۱۳۹۹		
میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال		
۴۳۱,۹۷۳	۸۴۴,۳۰۲	۴۳۱,۹۷۳	۸۴۴,۳۰۲	۱۹-۱	خالص بدهی مشتریان بابت اعتبارات اسنادی مدت دار
۰	۰	۰	۰		املاک و مستغلات غیر عملیاتی
۰	۰	۶۶۷,۳۵۷	۴۱۳,۷۹۹	۱۹-۲	موجودی املاک و پروژه های در دست احداث
۳,۵۴۲,۷۳۷	۳,۹۶۸,۱۲۰	۳,۵۴۲,۷۳۷	۳,۹۶۸,۱۲۰	۱۹-۳	وثایق تملیکی
۲۰۲,۱۴۸	۳۶۴,۹۰۳	۲۰۲,۱۴۸	۳۹۰,۲۷۸	۱۹-۴	ودیعه ساختمان های استیجاری
۰	۰	۰	۰		پیش پرداخت بیمه دارایی ها
۰	۰	۰	۰		پیش پرداخت اجاره شعب
۴,۷۱۱	۴,۶۶۳	۴,۷۱۱	۴,۶۶۳		تمبر مالیاتی
۶۷,۲۲۹	۱۱۵,۵۷۱	۶۷,۲۲۹	۱۱۵,۵۷۱	۱۹-۵	موجودی ملزومات
۰	۰	۰	۰		اقلام در راه
۰	۰	۰	۰		طلا و نقره
۵۲	۵۲	۵۲	۵۲		سایر (سیم کارت ایرانسل)
۴,۳۴۸,۸۵۰	۵,۲۹۷,۶۱۱	۴,۹۱۶,۳۰۷	۵,۷۳۶,۷۸۵		

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

گروه و بانک		یادداشت	
۱۳۹۸	۱۳۹۹		
میلیون ریال	میلیون ریال		
۴۷۷,۹۴۴	۹۵۸,۲۰۵	۲۵-۲	بدهی مشتریان بابت اعتبارات اسنادی مدت دار (ریال)
۰	۰		بدهی مشتریان بابت اعتبارات اسنادی مدت دار (ارز)
۴۷۷,۹۴۴	۹۵۸,۲۰۵		
(۳۹,۳۹۳)	(۱۰۱,۰۴۶)		کسر می شود:
۰	۰		پیش دریافت و میان دریافت اعتبارات اسنادی مدت دار - ریال
(۶,۵۷۸)	(۱۲,۸۵۷)	۱۹-۱-۱	پیش دریافت و میان دریافت اعتبارات اسنادی مدت دار - ارز
۴۳۱,۹۷۳	۸۴۴,۳۰۲		ذخیره عمومی مطالبات مشکوک الوصول

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

گروه و بانک		
۱۳۹۸	۱۳۹۹	
میلیون ریال	میلیون ریال	
۲۳,۵۹۰	۶,۵۷۸	مانده ابتدای سال
۰	۰	باز یافت شده
۰	۰	سوخت شده
(۱۷,۰۱۲)	۶,۲۷۹	افزایش یا کاهش طی سال
۶,۵۷۸	۱۲,۸۵۷	مانده پایان سال

۱۹-۲ - سر فصل موجودی املاک و پروژه های در دست احداث شرکت های گروه شامل پروژه های سینای رشت، تبریز، ساری، سینا سنتر، شادآباد، ولنجک تهران، عسگریه اصفهان، ماهشهر، وایین شهریار و بلوار سجاد مشهد می باشد.

بانک سینا (شرکت سهامی عام)
بادداشت‌های توضیحی صورت‌های مالی
برای سال مالی منتهی به ۳۰ اسفند ۱۳۹۹

۱۹-۳- واثایق تملیکی

ترکیب مانده واثایق تملیکی به شرح زیر است:

گروه و بانک				ماهیت	یادداشت
۱۳۹۹	فروش / واگذاری طی سال	تملیک شده طی سال	۱۳۹۸		
میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال		
منقول :					
۷۰۵	۰	۰	۷۰۵		اثاثه
۰	۰	۰	۰		تجهیزات
۲۴۹	۰	۰	۲۴۹		کالا
۰	۰	۰	۰		وسایط نقلیه
۱,۴۶۳,۱۶۶	(۶۱۱,۱۱۷)	۱,۵۰۱,۵۱۳	۵۷۲,۷۶۹	۱۹-۳-۱	سایر
۱,۴۶۴,۱۲۰	(۶۱۱,۱۱۷)	۱,۵۰۱,۵۱۳	۵۷۳,۷۲۳		جمع واثایق تملیکی منقول
غیر منقول :					
۱,۴۵۶,۰۰۴	(۶۴۵,۰۷۲)	۱۰۰,۰۷۸	۲,۰۰۰,۹۹۸		مسکونی
۱,۰۷۰,۰۶۸	(۳۵۳,۱۹۹)	۵۳۳,۴۶۹	۸۸۹,۷۹۸		تجاری / اداری
۰	۰	۰	۰		کارخانه
۱۰۵,۷۴۳	(۳۵,۷۱۸)	۶۳,۲۴۲	۷۸,۲۱۸		زمین
۰	۰	۰	۰		سایر اموال غیر منقول
۲,۶۳۱,۸۱۵	(۱,۰۳۳,۹۸۸)	۶۹۶,۷۸۹	۲,۹۶۹,۰۱۴	۱۹-۳-۲	
۴,۰۹۵,۹۳۵	(۱,۶۴۵,۱۰۴)	۲,۱۹۸,۳۰۲	۳,۵۴۲,۷۳۷		جمع واثایق تملیکی غیر منقول
(۱۲۷,۸۱۵)			۰		کاهش ارزش انباشته
۳,۹۶۸,۱۲۰			۳,۵۴۲,۷۳۷		
۱,۳۸۳,۷۹۲			۴۵۹,۹۸۷	۴۳-۲	سود (زیان) ناشی از فروش

۱۹-۳-۱- سایر اموال منقول بابت تملک سهام بانک اقتصاد نوین به مبلغ ۵۷۲.۷۶۹ میلیون ریال و فروش و واگذاری طی سال می باشد.

۱۹-۳-۲- تجزیه سنی مانده واثایق تملیکی غیرمنقول بانک به شرح زیر می باشد:

ماهیت		۱۳۹۹	۱۳۹۸
		میلیون ریال	میلیون ریال
کمتر از یک سال از تاریخ تملیک		۶۰۴,۴۵۳	۱۳۰,۵۵۱
یک سال تا دو سال از تاریخ تملیک		۵۲,۹۷۷	۱۱۳,۵۲۵
بیش از دو سال از تاریخ تملیک		۱,۹۷۴,۳۸۶	۲,۷۲۴,۹۳۸
جمع واثایق تملیکی غیر منقول		۲,۶۳۱,۸۱۶	۲,۹۶۹,۰۱۴

۱۹-۳-۳- 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 و اداری مزبور تا سقف ۲.۵۲۶.۰۷۴ میلیون ریال از پوشش بیمه ای برخوردار می باشد، مراحل برگزاری مزایده فروش اموال در سال ۱۳۹۹ انجام و تا تاریخ تنظیم این گزارش در جریان است. اموال تملیک شده طی سال شامل تعداد ۳۷ فقره و واگذار شده شامل تعداد ۲۵۵ فقره واثایق تملیکی می باشد.

بانک سینا (شرکت سهامی عام)

یادداشت‌های توضیحی صورتهای مالی

برای سال مالی منتهی به ۳۰ اسفند ۱۳۹۹

۱۹-۳-۴- 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، ۱۳۹۷/۱۲/۲۹ و ۱۳۹۸/۱۲/۲۹ دریافتی از سازمان حسابرسی طی نامه های شماره ۲۷۹۳۰ مورخ ۱۳۹۷/۰۳/۲۲، ۶۵۰۹۴ مورخ ۱۳۹۷/۰۶/۲۱، ۵۴۰۷۷ مورخ ۱۳۹۸/۰۶/۰۶ و ۵۶۵۰۴ مورخ ۱۳۹۹/۰۷/۰۲ به بانک مرکزی ارسال گردیده 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 سال ۱۳۹۹ در بانک سینا ۵۶/۱۹ درصد بوده و بانک سینا فاقد دارایی مازاد می باشد.

۱۹-۳-۵- از مجموع ارقام فروش و واگذاری طی سال به مبلغ ۱.۶۴۵.۰۹۰ میلیون ریال، مبلغ ۱.۱۸۰.۲۴۰ میلیون ریال (شرح یادداشت ۲-۴۳) بابت املاک تملیکی و سهام فروش رفته، مبلغ ۴۲۵.۳۴۵ میلیون ریال شامل اقاله املاک و مابقی بابت اصلاحات و انتقال به داراییهای ثابت و تعدیلات می باشد.

۱۹-۳-۶- سود (زیان) ناشی از فروش وثایق تملیکی در صورت سود و زیان منظور و در یادداشت شماره ۲-۴۳ افشا شده است.

۱۹-۴- سرفصل فوق عمدتاً شامل ودیعه تعداد ۳۳ شعبه استیجاری در تهران، شهرستان‌ها و مبلغ ۵۰ میلیارد ریال ودیعه اجاره ساختمان اداری در تهران می باشد.

۱۹-۵- سرفصل فوق تا ارزش ۱۱۵.۵۷۱ میلیون ریال در مقابل خطرات احتمالی ناشی از حریق، سیل و زلزله از پوشش بیمه‌ای برخوردار است.

۲۰- سرقفلی تلفیقی

گروه		
۱۳۹۸	۱۳۹۹	
میلیون ریال	میلیون ریال	
۲۰,۶۳۱	۲۰,۶۳۱	بهای تمام شده در ابتدای سال
.	.	سرقفلی تحصیل شده طی سال
.	(۲,۳۱۴)	تعديلات سرقفلی
۲۰,۶۳۱	۱۸,۳۱۷	بهای تمام شده در پایان سال
(۲,۸۳۶)	(۳,۸۶۷)	استهلاک انباشته در ابتدای سال
(۱,۰۳۱)	(۱,۰۰۲)	استهلاک سال
(۳,۸۶۷)	(۴,۸۶۹)	استهلاک انباشته در پایان سال
۱۶,۷۶۴	۱۳,۴۴۸	

۱-۲۰- 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 (شرکت سهامی عام)
یادداشت‌های توضیحی صورت‌های مالی
برای سال مالی منتهی به ۳۰ اسفند ۱۳۹۹

۲۱- بدهی به بانک‌ها و سایر موسسات اعتباری

گروه و بانک		یادداشت	
۱۳۹۸	۱۳۹۹		
میلیون ریال	میلیون ریال		
بانک مرکزی			
.	.		سپرده - ریالی
۱۹۱,۳۸۸	.		سپرده‌های دیداری-ارز
۶۸۸,۴۱۲	۱,۶۳۸,۴۵۰	۲۱-۱	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
۸۹,۲۸۷	۱۲,۷۹۷	۲۱-۲	سایر
۹۶۹,۰۸۷	۱,۶۵۱,۲۴۷		جمع بدهی به بانک مرکزی
بانک‌ها و موسسات اعتباری داخلی			
۹,۶۱۲	۱۵۳		سپرده‌های دیداری - ریال
.	.		سپرده‌های دیداری - ارز
.	.		پرداخت چک‌های صادره بانک توسط سایر بانک‌ها
.	.		تسهیلات دریافتی - ریال
.	.		تسهیلات دریافتی - ارز
۵۴۰,۹۷۵	۶۰۰,۰۹۱	۲۱-۳	سایر
۵۵۰,۵۸۷	۶۰۰,۲۴۴		جمع بدهی به بانک‌ها و موسسات اعتباری داخلی
بانک‌های خارجی			
.	.		سپرده‌های دیداری - ریال
.	.		سپرده‌های دیداری - ارز
.	.		تسهیلات دریافتی - ارز
.	.		بدهی در حساب جاری (اضافه برداشت از حساب)
.	.		سایر
.	.		جمع بدهی به بانک‌های خارجی
۱,۵۱۹,۶۷۴	۲,۲۵۱,۴۹۱		جمع بدهی به بانک‌ها و سایر موسسات اعتباری

۲۱-۱- مانده حساب فوق شامل ۱,۰۳۲,۳۷۷ یورو و ۵۸,۹۵۳,۵۱۷ یوان می باشد که با نرخ‌های مندرج در یادداشت ۱-۱۰-۷ تسعیر شده است و سود و زیان تسعیر مربوطه در یادداشت ۴۲ منظور گردیده است.

۲۱-۲- مانده حساب مذکور عمدتاً بابت بدهی به بانک مرکزی جهت مابه التفاوت نرخ ارز کالاهای وارداتی دریافتی از مشتریان و معادل ریالی ارز خریداری شده جهت مشتریان می باشد.

۲۱-۳- مانده حساب مذکور مربوط به خالص مبادلات بین بانکی در سامانه‌های پایا ، چکاوک و شتاب می باشد که در روز بعد تسویه می گردد.

بانک سینا (شرکت سهامی عام)

یادداشت‌های توضیحی صورت‌های مالی

برای سال مالی منتهی به ۳۰ اسفند ۱۳۹۹

۲۲- سپرده‌های مشتریان

بانک		گروه		یادداشت	
۱۳۹۸	۱۳۹۹	۱۳۹۸	۱۳۹۹		
میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال		
۲۰,۲۹۱,۵۹۴	۳۷,۹۲۱,۴۸۵	۲۰,۲۹۱,۵۹۴	۳۷,۹۲۱,۴۸۵	۲۲-۱	مشتریان حقیقی
۲,۴۰۳,۹۴۵	۶,۱۲۵,۲۸۰	۲,۴۰۳,۹۴۵	۶,۱۲۵,۲۸۰	۲۲-۲	سپرده های دیداری و مشابه
۹,۱۳۷	۱۲,۰۴۵	۹,۱۳۷	۱۲,۰۴۵	۲۲-۳	سپرده های پس انداز و مشابه
۲۲,۷۰۴,۶۷۶	۴۴,۰۵۸,۸۱۰	۲۲,۷۰۴,۶۷۶	۴۴,۰۵۸,۸۱۰		سایر سپرده ها و پیش دریافت ها
					جمع سپرده های مشتریان حقیقی
۲۲,۲۸۲,۰۲۳	۳۷,۳۲۳,۸۹۵	۲۲,۲۱۰,۴۰۱	۳۷,۱۶۴,۷۴۹	۲۲-۱	مشتریان حقوقی
۷۰,۵۲۳	۲۳۸,۴۶۸	۷۰,۵۲۳	۲۳۸,۴۶۸	۲۲-۲	سپرده های دیداری و مشابه
۴,۵۷۶,۷۵۶	۷,۶۷۵,۹۹۹	۴,۵۷۶,۷۵۶	۷,۶۷۵,۹۹۹	۲۲-۳	سپرده های پس انداز و مشابه
۲۶,۹۲۹,۳۰۲	۴۵,۲۳۸,۳۶۲	۲۶,۸۵۷,۶۸۰	۴۵,۰۷۹,۲۱۶		سایر سپرده ها و پیش دریافت ها
۴۹,۶۳۳,۹۷۸	۸۹,۲۹۷,۱۷۲	۴۹,۵۶۲,۳۵۶	۸۹,۱۳۸,۰۲۶		جمع سپرده های مشتریان حقوقی

جمع سپرده‌های مشتریان

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

بانک		گروه		یادداشت	
۱۳۹۸	۱۳۹۹	۱۳۹۸	۱۳۹۹		
میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال		
۳۹,۶۰۳,۹۲۸	۶۸,۱۲۸,۹۵۱	۳۹,۶۰۳,۹۱۴	۶۸,۱۲۶,۲۹۵		سپرده های قرض الحسنه جاری - ریال
۴۹۸,۶۱۱	۶۷۱,۲۱۷	۴۲۷,۰۰۳	۵۱۴,۷۲۷	۲۲-۱-۱	سپرده های قرض الحسنه جاری - ارز
۵۷۹,۸۵۸	۱,۸۱۷,۵۲۰	۵۷۹,۸۵۸	۱,۸۱۷,۵۲۰	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
۱۰۹,۳۹۷	۷۰۳,۶۲۵	۱۰۹,۳۹۷	۷۰۳,۶۲۵	۲۲-۱-۳	وجوه اداره شده مصرف نشده - ریال
.	.	.	.		وجوه اداره شده مصرف نشده - ارز
۸۶۷,۶۱۲	۲,۶۳۰,۹۹۵	۸۶۷,۶۱۲	۲,۶۳۰,۹۹۵	۲۲-۱-۴	بستانکاران موقت - ریال
۸۴۰,۸۳۸	۱,۲۰۱,۴۴۰	۸۴۰,۸۳۸	۱,۲۰۱,۴۴۰	۲۲-۱-۵	بستانکاران موقت - ارز
۷۳,۳۷۳	۹۱,۶۳۲	۷۳,۳۷۳	۹۱,۶۳۲	۲۲-۱-۶	مانده مطالبه نشده - ریال
.	.	.	.		مانده مطالبه نشده - ارز
.	.	.	.		کسر می شود:
.	.	.	.		حساب پرداخت چک های فروخته شده بانک (تسویه نشده)
۴۲,۵۷۳,۶۱۷	۷۵,۲۴۵,۳۸۰	۴۲,۵۰۱,۹۹۵	۷۵,۰۸۶,۲۳۴		جمع سپرده های دیداری و مشابه

بانک سینا (شرکت سهامی عام)
یادداشت‌های توضیحی صورتهای مالی
برای سال مالی منتهی به ۳۰ اسفند ۱۳۹۹

۱-۱-۲۲- سپرده قرض الحسنه جاری ارزی بانک شامل ۸۱۲،۴۶۲ دلار، ۲۰۳۵،۶۷۱ یورو، ۱،۵۷۱ پوند، ۴۳۷،۲۶۲ لیر، ۴،۴۳۸،۵۲۳ یوان، ۷۸،۹۴۸ وون، ۸۸ ریال عمان، ۴،۴۳۸،۴۸۴ روبل، ۷۷،۵۹۱ روپیه و ۶۳۰،۳۷۲ درهم می باشد که با نرخ های مندرج در یادداشت ۱-۱۰-۷ تسعیر شده است و سود و زیان مربوطه در یادداشت ۴۲ منظور گردیده است.

۲-۱-۲۲- 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.

۳-۱-۲۲- وجوه اداره شده عمدتاً مربوط به مانده حساب بنیاد مستضعفان، صنایع برق و انرژی صبا، سرمایه گذاری سینا، سرمایه گذاری برق و انرژی غدیر، و بنیاد علوی بوده و دلیل افزایش نسبت به سال قبل افزایش مانده حساب بنیاد علوی نزد بانک سینا می باشد.

۴-۱-۲۲- بستانکاران موقت ریالی عمدتاً شامل بن کارت ها و کارت های هدیه استفاده نشده توسط مشتریان و وجوه دریافتی از مشتریان بابت املاک تملیکی و همچنین مانده بدهی به شرکتهای سرمایه گذاری نیروگاهی ایران، شرکت کی بی سی، شرکت پاکدیس، شرکت کشت و دام قیام، شرکت پمپ پارس، شرکت فولاد کاوه جنوب کیش، گروه فن آوا، شرکت کشاورزی و دامپروری بینالود، شیر و گوشت زاگرس، خدمات دریایی بندری سینا، افق کوروش و هتل پارسیان کوثر اصفهان شامل مبالغی می باشد که از شرکتهای مذکور بابت پرداخت سود سهام به سهامداران آنها دریافت گردیده است.

۵-۱-۲۲- بستانکاران موقت ارزی شامل ۴،۶۶۹ دلار، و ۱،۶۷۲،۳۷۷ یورو، ۴۱۳،۵۲۰،۸۵۰ وون، ۸۸،۷۶۶ لیر و مبلغ ۲۹۰،۱۴۶،۸۲ یوان و ۲،۶۰۷،۴۶۲ درهم 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 ۴۲ منظور گردیده است.

۶-۱-۲۲- 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	۱۳۹۹	
میلیون ریال	میلیون ریال	
۲،۴۷۴،۴۶۸	۶،۳۶۳،۷۴۸	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
۲،۴۷۴،۴۶۸	۶،۳۶۳،۷۴۸	جمع سپرده های پس انداز و مشابه

بانک سینا (شرکت سهامی عام)
یادداشت‌های توضیحی صورت‌های مالی
برای سال مالی منتهی به ۳۰ اسفند ۱۳۹۹

۲۲-۳ سایر سپرده‌ها و پیش دریافت‌ها

یادداشت	گروه و بانک	
	۱۳۹۹	۱۳۹۸
سپرده نقدی ضمانتنامه ها - ریال	۲۲-۳-۱	۶,۰۰۸,۷۷۰
سپرده نقدی ضمانتنامه ها- ارز	۲۲-۳-۲	۹۴,۴۳۷
پیش دریافت اعتبارات اسنادی - ریال	۲۲-۳-۳	۱,۴۱۳,۶۱۲
پیش دریافت اعتبارات اسنادی - ارز	۲۲-۳-۴	۱۴,۸۲۰
سایر	۲۲-۳-۵	۱۵۶,۴۰۵
جمع سایر سپرده‌ها و پیش دریافت‌ها	۷,۶۸۸,۰۴۴	۴,۵۸۵,۸۹۳

۱-۲۲-۳ 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.

۲-۲۲-۳ سپرده نقدی ضمانتنامه ها- ارزی بانک شامل ۴۹۷,۰۳۸ یورو می باشد که با نرخ های مندرج در یادداشت ۱-۱۰-۷ تسعیر شده است و سود و زیان مربوطه در یادداشت ۴۲ منظور گردیده است.

۳-۲۲-۳ 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.

۴-۲۲-۳ پیش دریافت اعتبارات اسنادی - ارزی بانک شامل ۷۸,۰۰۰ یورو می باشد که با نرخ های مندرج در یادداشت ۱-۱۰-۷ تسعیر شده است و سود و زیان مربوطه در یادداشت ۴۲ منظور گردیده است.

۵-۲۲-۳ سرفصل فوق عمدتاً مربوط به ودایع جواز برگ سبز گمرکی به مبلغ ۱۴۴.۲۴۳ 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 ۱۲.۱۶۲ 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

گروه و بانک

سال	سود نقدی هر سهم	سود سهام مصوب	مانده در ۱۳۹۸/۱۲/۲۹	سود سهام پرداختی طی سال ۱۳۹۹	افزایش سرمایه از محل مطالبات	مانده در ۱۳۹۹/۱۲/۳۰
ریال	ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال
سنوات قبل از سال ۱۳۹۳			۱۰,۹۳۴	(۱۹۳)	۰	۱۰,۷۴۱
سال مالی منتهی به ۱۳۹۳/۱۲/۲۹	۲۳۵	۲,۰۰۰,۰۰۰	۴,۱۸۳	(۵۱۸)	۰	۳,۶۶۵
سال مالی منتهی به ۱۳۹۴/۱۲/۲۹	۱۷۵	۱,۷۵۰,۰۰۰	۸,۱۴۹	(۱۴۲)	۰	۸,۰۰۷
سال مالی منتهی به ۱۳۹۵/۱۲/۳۰	۹۶	۹۶۰,۰۰۰	۴,۲۷۶	(۱۵۳)	۰	۴,۱۲۳
سال مالی منتهی به ۱۳۹۶/۱۲/۲۹	۲۹	۲۹۰,۰۰۰	۸۴۸	(۶۸)	۰	۷۸۰
سال مالی منتهی به ۱۳۹۷/۱۲/۲۹	۱۱	۱۱۰,۰۰۰	۲,۹۷۳	(۱,۱۳۶)	۰	۱,۸۳۷
سال مالی منتهی به ۱۳۹۸/۱۲/۲۹	۶۰	۶۰۰,۰۰۰	۰	(۱۱۷,۱۶۲)	۰	۴۸۲,۸۳۸
جمع			۳۱,۳۶۳	(۱۱۹,۳۷۲)	۰	۵۱۱,۹۹۱

۱-۲۳-۱ عدم پرداخت سود سنوات قبل از سال ۹۸ بدلیل عدم مراجعه سهامداران بابت دریافت سود سهام می باشد.

بانک سینا (شرکت سهامی عام)
یادداشتهای توضیحی صورتهای مالی
برای سال مالی منتهی به ۳۰ اسفند ۱۳۹۹

۲۴- ذخیره مالیات عملکرد

	بانک		گروه		
	۱۳۹۸	۱۳۹۹	۱۳۹۸	۱۳۹۹	
	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	
مانده در ابتدای سال	۱,۶۱۶,۳۳۹	۲,۷۲۳,۲۷۵	۱,۶۳۶,۴۵۰	۲,۷۴۶,۹۱۳	
ذخیره مالیات عملکرد سال	۵۱۵,۰۰۰	۶۱۰,۰۰۰	۵۳۸,۶۳۸	۷۴۳,۲۲۰	
اصلاح مالیات عملکرد سنوات قبل	۹۰۰,۰۰۰	۱,۸۹۰,۰۰۰	۹۰۰,۹۵۷	۱,۸۹۲,۶۰۸	
تادیه شده طی سال	(۳۰۷,۹۶۴)	(۳۰۳,۱۸۰)	(۳۲۹,۱۳۲)	(۳۲۸,۸۲۲)	
ذخیره مالیات متعلقه	۲,۷۲۳,۲۷۵	۴,۹۲۰,۰۹۵	۲,۷۴۶,۹۱۳	۵,۰۵۳,۹۱۹	
پیش پرداخت های مالیاتی (یادداشت ۴-۱۵)	(۱۲۰)	(۱۲۰)	(۱۲۰)	(۱۲۰)	
مانده در پایان سال	۲,۷۲۳,۱۵۵	۴,۹۱۹,۹۷۵	۲,۷۴۶,۷۹۳	۵,۰۵۳,۷۹۹	

۲۴-۱- مالیات بردرآمد بانک برای کلیه سالهای قبل از سال ۱۳۹۴ قطعی و تسویه شده است و خلاصه وضعیت مالیات پرداختنی برای سالهای ۱۳۹۴ تا پایان سال ۱۳۹۹ به شرح زیر می باشد:

نحوه تشخیص	۱۳۹۹ - میلیون ریال							سال مالی	
	۱۳۹۸ میلیون ریال	مالیات					درآمد مشمول مالیات		سود (زیان) ابرازی
		مانده ذخیره	تأدیه شده	قطعی	تشخیصی	ابرازی			
رسیدگی به دفاتر	۱۷,۸۷۳	۱۷,۸۷۳	۳۹۵,۱۳۲	۳۹۵,۱۳۲	۴۱۳,۰۵۲	۸۷,۱۶۸	۳۸۷,۴۱۴	۲,۱۸۰,۹۶۱	۱۳۹۱/۱۲/۲۹
رسیدگی به دفاتر	۵۵۷,۹۶۸	۷۵۷,۹۶۸	۹۸,۸۲۱	.	۱,۰۶۶,۲۹۱	۹۸,۸۲۱	۴۳۹,۲۰۶	۲,۴۳۱,۴۴۹	۱۳۹۴/۱۲/۲۹
رسیدگی به دفاتر	۷۰۱,۸۲۹	۱,۳۹۱,۸۲۹	۱۹۸,۱۷۱	۱,۲۳۹,۴۲۶	۱,۵۰۱,۰۹۶	۹۸,۱۷۱	۴۳۶,۳۱۶	۱,۷۲۴,۴۵۶	۱۳۹۵/۱۲/۳۰
رسیدگی به دفاتر	۵۳۰,۶۰۶	۹۳۰,۰۲۵	۶۹,۹۷۴	.	۱,۲۴۶,۳۹۲	۶۹,۳۹۴	۳۰۸,۴۱۸	۱,۰۹۸,۲۷۷	۱۳۹۶/۱۲/۲۹
رسیدگی به دفاتر	۴۰۰,۰۰۰	۶۹۷,۴۰۰	۹۰	.	۹۲۴,۵۵۶	.	(۳۳۲,۶۷۳)	۲,۱۶۸,۱۳۸	۱۳۹۷/۱۲/۲۹
رسیدگی به دفاتر	۵۱۵,۰۰۰	۵۱۵,۰۰۰	.	.	۶۸۱,۹۶۶	.	(۲۶۶,۲۶۴)	۳,۱۳۵,۹۹۸	۱۳۹۸/۱۲/۲۹
رسیدگی نشده	.	۶۱۰,۰۰۰	.	.	.	.	.	۷,۳۳۵,۸۸۱	۱۳۹۹/۱۲/۳۰
	۲,۷۲۳,۲۷۵	۴,۹۲۰,۰۹۵	ذخیره مالیات قبل از پیش پرداخت						
	(۱۲۰)	(۱۲۰)	پیش پرداخت های مالیاتی						
	۲,۷۲۳,۱۵۵	۴,۹۱۹,۹۷۵	مانده ذخیره مالیات						

۲۴-۱-۱- بانک بابت مالیات عملکرد سنوات ۱۳۹۴ و ۱۳۹۶ الی ۱۳۹۸ نسبت به درآمد مشمول مالیات و مالیات تعیین شده اعتراض نموده که نتیجه آن تا تاریخ تهیه صورتهای مالی مشخص نشده است.

۲۴-۱-۲- برگ قطعی مالیات عملکرد سال ۱۳۹۵ توسط شورای عالی مالیاتی ابطال و قرار رسیدگی مجدد صادر شده است.

۲۴-۱-۳- بابت مالیات عملکرد سال ۱۳۹۹ براساس سود ابرازی و با احتساب بخشودگیهای قانونی ناشی از بورسی بودن بانک، درآمدهای مالیات مقطوع مانند فروش املاک، سود اوراق مشارکت و سود سهام جمعا مبلغ ۶۱۰,۰۰۰ میلیون ریال ذخیره در حسابها منظور گردیده است.

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

بانک سینا (شرکت سهامی عام)
یادداشت‌های توضیحی صورت‌های مالی
برای سال مالی منتهی به ۳۰ اسفند ۱۳۹۹

۲۵- ذخایر و سایر بدهی‌ها

بانک		گروه		یادداشت	
۱۳۹۸	۱۳۹۹	۱۳۹۸	۱۳۹۹		
میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال		
۰	۰	۰	۰	۲۵-۱	تسهیلات دریافتی از صندوق توسعه ملی
۴۷۷,۹۴۴	۹۵۸,۲۰۵	۴۷۷,۹۴۴	۹۵۸,۲۰۵	۲۵-۲	بدهی بانک بابت اعتبارات اسنادی مدت دار- ریال
۰	۰	۰	۰		بدهی بانک بابت اعتبارات اسنادی و بروات مدت دار- ارزی
۰	۰	۰	۰		سود و کارمزد پرداختنی
۱۶۷,۹۳۰	۲۶۳,۰۷۰	۱۷۱,۶۴۳	۲۷۴,۷۱۹	۲۵-۳	حق بیمه پرداختنی
۴۸,۷۳۲	۱۴۲,۲۳۴	۵۰,۷۰۳	۱۴۷,۳۹۷	۲۵-۴	مالیات‌های تکلیفی پرداختنی
۰	۱۳۱,۴۴۶	۹۳۶	۱۳۱,۴۴۴		اسناد پرداختنی
۰	۰	۰	۰		ذخیره بازخرید مرخصی
۸۳۹,۸۷۷	۱,۷۳۱,۶۵۴	۹۲۸,۲۳۶	۱,۸۴۹,۱۶۱	۲۵-۵	ذخیره هزینه های پرداختنی
۳۳۲,۱۷۶	۴۱۱,۳۷۰	۳۳۲,۱۷۶	۴۱۱,۳۷۰	۲۵-۶	حق عضویت پرداختنی صندوق ضمانت سپرده ها
۰	۰	۰	۰		اقلام در راه
۰	۰	۰	۲۶,۷۳۹		پیش دریافت فروش پروژه ها
۳۰۱,۲۷۸	۲,۰۲۱,۶۹۴	۳۰۱,۲۷۸	۲,۰۲۱,۶۹۴	۲۵-۷	ذخایر احتیاطی
۲۲,۷۲۸	۲۹,۱۴۶	۴۰,۳۴۷	۳۳,۶۹۴		ودیعه حسن انجام کار
۱۰۸,۱۴۳	۱۸۵,۹۵۲	۳۵۱,۱۳۷	۵۰۵,۷۲۴	۲۵-۸	بدهی به شرکتها و اشخاص
۱۵,۷۷۵	۱۵,۵۹۱	۱۵,۷۷۵	۱۵,۵۹۱		ذخیره حقوقی (حق الوکاله)
۲۶,۷۲۵	۳۸,۴۶۰	۲۶,۷۲۵	۳۸,۴۶۰		قبوض عمومی
۲,۴۶۸,۷۸۱	۲,۰۵۱,۹۹۸	۲,۴۶۸,۷۸۱	۲,۰۵۱,۹۹۸	۲۵-۹	سود دریافتی سال‌های آتی
۱۷۲,۷۳۱	۱۳۲,۲۲۴	۱۷۵,۴۴۳	۱۱۶,۲۹۲	۲۵-۱۰	سایر
۴,۹۸۲,۸۲۰	۸,۱۱۳,۰۴۴	۵,۳۴۱,۱۲۴	۸,۵۸۲,۵۰۸		

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

مبلغ دریافتی - میلیون ریال	نوع ارز	تاریخ دریافت	سررسید نهایی	تعداد اقساط	نرخ سود	مانده تسهیلات به ارزش	مانده تسهیلات
					درصد		میلیون ریال
	-	۰	۰	۰	۰	۰	تسهیلات ارزی
						۰	جمع تسهیلات ارزی
							تسهیلات ریالی
	-	۰	۰	۰	۰	۰	میلیون ریال
						۰	جمع تسهیلات ریالی
						۰	جمع تسهیلات دریافتی از صندوق توسعه ملی

بانک سینا (شرکت سهامی عام)
یادداشت‌های توضیحی صورت‌های مالی
برای سال مالی منتهی به ۳۰ اسفند ۱۳۹۹

۲۵-۲- 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	۱۳۹۹	
میلیون ریال	میلیون ریال	
•	۲۴۶,۴۶۴	صنعت یاران هگمتانه
•	۸۴,۷۸۷	فولادزاگرس چهارمحال
•	۷۶,۹۲۱	درب شیشه رشید
•	۶۵,۰۰۵	شفیق
•	۵۴,۹۷۹	مجدوب سازه خوزستان
•	۴۴,۰۰۸	صنعتی حدید مبتکران
•	۴۲,۹۷۵	نگین توس بلوک خراسان
•	۳۸,۲۹۹	فیلتر سرکان
•	۳۴,۲۸۰	صنایع فولاد سردکارشمال
•	۳۰,۹۴۵	خلاق قوطی سهند
•	۲۸,۵۴۱	آروین صنعت اتحاد
•	۲۳,۶۹۳	تولیدی تبریزمهیمن گاز
•	۲۱,۹۳۵	راهکارفولادتجارت آسیا
•	۲۰,۰۰۱	برش ورق فولادی
•	۱۹,۷۲۴	شرکت پرشین پایپ
۳۶,۷۲۳	۱۵,۸۴۰	فولادفرزندگان فارس
۴۴۱,۲۲۱	۱۰۹,۸۰۸	سایر شرکت‌ها
۴۷۷,۹۴۴	۹۵۸,۲۰۵	

۲۵-۳- 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 تجارت الکترونیک پارسیان به مبلغ ۳۱۸,۸۶۱ میلیون ریال، فن آوا کارت به مبلغ ۶,۲۳۰ میلیون ریال، توسن به مبلغ ۶,۲۶۰ میلیون ریال، تفاس به مبلغ ۹,۳۰۰ میلیون ریال، تعاونی سینا یاران به مبلغ ۶,۸۸۹ میلیون ریال، داده ورزی فرادیس البرز به مبلغ ۲۲,۵۰۷ میلیون ریال، رتبه بندی اعتباری ایران به مبلغ ۲,۶۲۵ میلیون ریال، توسعه خدمات الکترونیکی آدونیس به مبلغ ۱۱,۳۹۰ میلیون ریال و حق بیمه پرداختنی پرسنل بانک به مبلغ ۹۶,۷۱۵ میلیون ریال می‌باشد.

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

گروه		بانک	
۱۳۹۸	۱۳۹۹	۱۳۹۸	۱۳۹۹
میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال
۱۴۶,۶۳۲	۴۹,۵۲۵	۴۸,۴۳۳	۱۴۱,۶۰۰
۳۶۹	۲۲۱	۲۲۱	۳۶۹
۳۹۶	۹۵۷	۷۸	۲۶۵
۱۴۷,۳۹۷	۵۰,۷۰۳	۴۸,۷۳۲	۱۴۲,۲۳۴

مالیات حقوق و دستمزد

مالیات اجاره

مالیات حق الزحمه و حق المشاوره (ماده ۸۶)

بانک سینا (شرکت سهامی عام)
یادداشتهای توضیحی صورتهای مالی
برای سال مالی منتهی به ۳۰ اسفند ۱۳۹۹

۲۵-۵- سرفصل ذخیره هزینه های پرداختنی شامل اقلام زیر می باشد:

بانک		گروه		
۱۳۹۸	۱۳۹۹	۱۳۹۸	۱۳۹۹	
میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	
۱۶۲,۷۲۰	۲۷۷,۷۰۹	۱۷۴,۰۲۳	۲۹۱,۹۴۲	هزینه های عمومی و اداری - صورتحساب پیمانکاران و شرکتهای
۵,۴۷۱	۱۱,۱۹۲	۵,۴۷۱	۱۱,۱۹۲	هزینه تعمیر اثاثه و ملزومات مصرفی
۱,۵۷۵	۴,۴۸۵	۶,۴۶۲	۴,۴۸۵	هزینه جوایز قرض الحسنه و تبلیغات
۲۴۸,۸۹۴	۹۵۱,۵۰۵	۲۵۱,۲۵۰	۹۵۴,۳۲۴	هزینه های پرسنلی - حقوق و مزایا
۴۲۱,۲۱۷	۴۸۶,۷۶۳	۴۹۱,۰۳۰	۵۸۷,۲۱۸	سایر ذخایر (هزینه های قبوض، حق مشاوره ها و سایر خدمات)
۸۳۹,۸۷۷	۱,۷۳۱,۶۵۴	۹۲۸,۲۳۶	۱,۸۴۹,۱۶۱	

۲۵-۵-۱- تا تاریخ تهیه این گزارش مبلغ ۴۵۵.۹۸۴ میلیون ریال از ذخایر فوق مصرف شده است.

۲۵-۶- سرفصل فوق مربوط به ذخیره حق عضویت سال ۱۳۹۹ صندوق ضمانت سپرده ها می باشد.

۲۵-۷- سرفصل فوق مربوط به مالیات نقل و انتقال فروش پروژه های مهستان، ارم، مراغه، الهام و سهند تبریز، وایین شهریار، پیوند گستر پارس، املاک تملیکی و سرمایه گذاری ها می باشد.

۲۵-۸- سرفصل بدهی به شرکتهای و اشخاص شامل اقلام زیر می باشد:

بانک		گروه		
۱۳۹۸	۱۳۹۹	۱۳۹۸	۱۳۹۹	
میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	
۲۸,۹۴۳	۵۵,۱۶۰	۲۸,۹۴۳	۵۵,۱۶۰	شرکت بیمه سینا - بابت حساب فی مابین (حق بیمه پرداختنی)
۰	۰	۲۱۳,۱۶۷	۳۱۷,۷۲۴	بنیاد مستضعفان (بابت فروش املاک) - توسعه سینا
۹,۱۱۱	۳,۰۵۰	۹,۱۱۱	۹,۲۲۵	بدهی به فروشندگان کالا و خدمات
۲,۰۹۷	۲,۳۷۷	۲,۰۹۷	۲,۳۷۷	اجاره پوز ها
۰	۰	۳۷,۰۴۲	۸,۵۱۹	سایر پیمانکاران و فروشندگان مصالح
۶۷,۹۹۲	۱۲۵,۳۶۵	۶۰,۷۷۷	۱۱۲,۷۱۹	سایر
۱۰۸,۱۴۳	۱۸۵,۹۵۲	۳۵۱,۱۳۷	۵۰۵,۷۲۴	

۲۵-۹- سرفصل سود دریافتی سال های آتی به شرح زیر است:

گروه و بانک		یادداشت	
۱۳۹۸	۱۳۹۹		
میلیون ریال	میلیون ریال		
۲,۱۰۹,۳۴۶	۱,۸۴۸,۵۰۴	۲۵-۹-۱	سهم سود اقساط آتی تسهیلات اعطایی مناطق محروم
۱۷۹,۲۶۸	۰		۹ درصد کارمزد سال های آتی اوراق مرابحه عام دولت
۶۵,۷۰۶	۱۲۴,۱۳۵	۲۵-۹-۲	سود و کارمزد سال های آتی کارمزد ضمانت نامه ارزی و گشایش اعتبارات اسنادی
۱۱۴,۴۶۱	۷۹,۳۵۹	۲۵-۹-۳	مابه التفاوت ارزش اسمی و ارزش بازار اوراق خزانه اسلامی (معاونت توسعه روستایی)
۲,۴۶۸,۷۸۱	۲,۰۵۱,۹۹۸		

۲۵-۹-۱- 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 مابین 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).

۲۵-۹-۲- مانده مذکور بابت کارمزد سال های آتی ضمانت نامه ارزی و گشایش اعتبارات اسنادی می باشد.

۲۵-۹-۳- مانده مذکور بابت تفاوت ارزش بازار (NAV) و ارزش اسمی اوراق خزانه اسلامی دریافتی از معاونت توسعه روستایی (یادداشت ۲-۲-۱۵) در تاریخ ۱۳۹۹/۱۲/۳۰ می باشد.

۲۵-۱۰- سرفصل فوق عمدتاً مربوط به سهم سود مشتریان بابت فروش املاک تملیکی، ودیعه صندوق امانات می باشد.

بانک سینا (شرکت سهامی عام)
یادداشت‌های توضیحی صورت‌های مالی
برای سال مالی منتهی به ۳۰ اسفند ۱۳۹۹

۲۶- ذخیره مزایای پایان خدمت کارکنان و تعهدات بازنشستگی کارکنان

گروه					
۱۳۹۸			۱۳۹۹		
شرح	ذخیره مزایای پایان خدمت	ذخیره تعهدات بازنشستگی کارکنان	جمع	ذخیره مزایای پایان خدمت	جمع
	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال
مانده در ابتدای سال	۱,۶۳۶,۵۰۸	۰	۱,۶۳۶,۵۰۸	۱,۱۵۰,۲۱۳	۰
پرداخت شده طی سال	(۱۵۳,۱۶۸)	۰	(۱۵۳,۱۶۸)	(۱۹,۶۸۲)	۰
ذخیره تامین شده طی سال	۱,۷۱۸,۴۹۳	۰	۱,۷۱۸,۴۹۳	۵۰۵,۹۷۷	۰
مانده در پایان سال	۳,۲۰۱,۸۳۳	۰	۳,۲۰۱,۸۳۳	۱,۶۳۶,۵۰۸	۰

بانک					
۱۳۹۸			۱۳۹۹		
شرح	ذخیره مزایای پایان خدمت	ذخیره تعهدات بازنشستگی کارکنان	جمع	ذخیره مزایای پایان خدمت	جمع
	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال
مانده در ابتدای سال	۱,۶۱۸,۵۳۱	۰	۱,۶۱۸,۵۳۱	۱,۱۳۷,۹۶۰	۰
پرداخت شده طی سال	(۱۴۹,۵۰۴)	۰	(۱۴۹,۵۰۴)	(۱۸,۳۴۹)	۰
ذخیره تامین شده طی سال	۱,۷۰۶,۱۵۶	۰	۱,۷۰۶,۱۵۶	۴۹۸,۹۲۰	۰
مانده در پایان سال	۳,۱۷۵,۱۸۳	۰	۳,۱۷۵,۱۸۳	۱,۶۱۸,۵۳۱	۰

۱-۲۶- در سال ۱۳۹۹ افزایش حقوق و مزایا طبق بخشنامه های وزارت کار در سال ۱۳۹۹ و اجرای طرح طبقه بندی مشاغل بوده که بر حق سنوات سال‌های قبل نیز تاثیر گذاشته است.

۲۷- حقوق صاحبان سپرده های سرمایه‌گذاری

گروه					بانک	
					۱۳۹۸	۱۳۹۹
یادداشت					میلیون ریال	میلیون ریال
سپرده های سرمایه‌گذاری مدت دار						
۱-۲۷	سپرده های سرمایه‌گذاری بلندمدت	۱۵۵,۹۶۱,۳۶۳	۱۱۳,۷۱۴,۰۴۱	۱۵۶,۴۰۴,۴۰۰	۱۱۴,۴۶۰,۸۶۵	
۱-۲۷	سپرده های سرمایه‌گذاری کوتاه مدت	۸۰,۲۵۴,۰۴۷	۵۱,۳۵۶,۹۲۹	۸۰,۴۰۱,۰۹۳	۵۱,۳۸۰,۸۸۵	
۱-۲۷	سپرده های سرمایه‌گذاری کوتاه مدت ویژه	۸۷,۶۹۷	۰	۸۷,۶۹۷	۰	
۱-۲۷	سپرده های سرمایه‌گذاری دریافتی از بانک‌ها و موسسات اعتباری	۵۱۵,۳۱۹	۳۰۱,۷۱۷	۵۱۵,۳۱۹	۳۰۱,۷۱۷	
	جمع سپرده های سرمایه‌گذاری مدت دار	۲۳۶,۸۱۸,۴۲۶	۱۶۵,۳۷۲,۶۸۶	۲۳۷,۴۰۸,۵۰۹	۱۶۶,۱۴۳,۴۶۶	
سود پرداختنی سپرده های سرمایه‌گذاری مدت دار						
۲-۲۷	سپرده های سرمایه‌گذاری بلندمدت	۱,۷۲۶,۰۹۴	۹۶۱,۳۲۲	۱,۷۲۶,۱۶۹	۹۶۱,۵۶۰	
۲-۲۷	سپرده های سرمایه‌گذاری کوتاه مدت	۴۲۴,۰۷۵	۱۴۲,۹۹۶	۴۲۴,۰۷۵	۱۴۲,۹۹۶	
۲-۲۷	سپرده های سرمایه‌گذاری کوتاه مدت ویژه	۷۰۰	۰	۷۰۰	۰	
۲-۲۷	سپرده های سرمایه‌گذاری دریافتی از بانک‌ها و موسسات اعتباری	۶۳۰	۳,۰۰۵	۶۳۰	۳,۰۰۵	
	جمع سود پرداختنی سپرده های سرمایه‌گذاری مدت دار	۲,۱۵۱,۴۹۹	۱,۱۰۷,۳۲۳	۲,۱۵۱,۵۷۴	۱,۰۷۰,۵۶۱	
	جمع حقوق صاحبان سپرده های سرمایه‌گذاری	۲۳۸,۹۶۹,۹۲۵	۱۶۶,۴۸۰,۰۰۹	۲۳۹,۵۶۰,۰۸۳	۱۶۷,۲۵۱,۰۲۷	

بانک سینا (شرکت سهامی عام)
یادداشت‌های توضیحی صورتهای مالی
برای سال مالی منتهی به ۳۰ اسفند ۱۳۹۹

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

گروه					
۱۳۹۸			۱۳۹۹		
ریال	ارز	جمع	ریال	ارز	جمع
میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال
۰	۵۱۵,۳۱۹	۵۱۵,۳۱۹	۰	۵۱۵,۳۱۹	۵۱۵,۳۱۹
۸۰,۲۵۴,۰۴۷	۰	۸۰,۲۵۴,۰۴۷	۸۰,۲۵۴,۰۴۷	۰	۸۰,۲۵۴,۰۴۷
۸۰,۲۵۴,۰۴۷	۵۱۵,۳۱۹	۸۰,۷۶۹,۳۶۶	۵۱,۳۵۶,۹۲۹	۳۰۱,۷۱۷	۵۱,۶۵۸,۶۴۶
۸۷,۶۹۷	۰	۸۷,۶۹۷	۰	۰	۰
۰	۰	۰	۰	۰	۰
۰	۰	۰	۰	۰	۰
۸۷,۶۹۷	۰	۸۷,۶۹۷	۰	۰	۰
۰	۰	۰	۰	۰	۰
۰	۰	۰	۰	۰	۰
۷۲,۶۵۷,۰۲۲	۰	۷۲,۶۵۷,۰۲۲	۱۱۳,۲۶۱,۷۹۵	۰	۱۱۳,۲۶۱,۷۹۵
۸۲,۹۴۲,۰۹۵	۰	۸۲,۹۴۲,۰۹۵	۰	۰	۰
۱۷۲,۲۴۶	۰	۱۷۲,۲۴۶	۱۷۲,۲۴۶	۰	۱۷۲,۲۴۶
۱۰۰,۰۰۰	۰	۱۰۰,۰۰۰	۱۰۰,۰۰۰	۰	۱۰۰,۰۰۰
۱۸۰,۰۰۰	۰	۱۸۰,۰۰۰	۱۸۰,۰۰۰	۰	۱۸۰,۰۰۰
۱۵۵,۹۶۱,۳۶۳	۰	۱۵۵,۹۶۱,۳۶۳	۱۱۳,۷۱۴,۰۴۱	۰	۱۱۳,۷۱۴,۰۴۱
۲۳۶,۳۰۳,۱۰۷	۵۱۵,۳۱۹	۲۳۶,۸۱۸,۴۲۶	۱۶۵,۰۷۰,۹۶۹	۳۰۱,۷۱۷	۱۶۵,۳۷۲,۶۸۶

سپرده های سرمایه گذاری 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

جمع سپرده‌های سرمایه گذاری مدت‌دار

بانک					
۱۳۹۸			۱۳۹۹		
ریال	ارز	جمع	ریال	ارز	جمع
میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال
۰	۵۱۵,۳۱۹	۵۱۵,۳۱۹	۰	۵۱۵,۳۱۹	۵۱۵,۳۱۹
۸۰,۴۰۱,۰۹۳	۰	۸۰,۴۰۱,۰۹۳	۸۰,۴۰۱,۰۹۳	۰	۸۰,۴۰۱,۰۹۳
۸۰,۴۰۱,۰۹۳	۵۱۵,۳۱۹	۸۰,۹۱۶,۴۱۲	۵۱,۳۸۰,۸۸۵	۳۰۱,۷۱۷	۵۱,۶۸۲,۶۰۲
۸۷,۶۹۷	۰	۸۷,۶۹۷	۰	۰	۰
۰	۰	۰	۰	۰	۰
۰	۰	۰	۰	۰	۰
۸۷,۶۹۷	۰	۸۷,۶۹۷	۰	۰	۰
۰	۰	۰	۰	۰	۰
۰	۰	۰	۰	۰	۰
۷۳,۱۰۰,۰۵۹	۰	۷۳,۱۰۰,۰۵۹	۱۱۴,۰۰۸,۶۱۹	۰	۱۱۴,۰۰۸,۶۱۹
۸۲,۹۴۲,۰۹۵	۰	۸۲,۹۴۲,۰۹۵	۰	۰	۰
۱۷۲,۲۴۶	۰	۱۷۲,۲۴۶	۱۷۲,۲۴۶	۰	۱۷۲,۲۴۶
۱۰۰,۰۰۰	۰	۱۰۰,۰۰۰	۱۰۰,۰۰۰	۰	۱۰۰,۰۰۰
۱۸۰,۰۰۰	۰	۱۸۰,۰۰۰	۱۸۰,۰۰۰	۰	۱۸۰,۰۰۰
۱۵۶,۴۰۴,۴۰۰	۰	۱۵۶,۴۰۴,۴۰۰	۱۱۴,۴۶۰,۸۶۵	۰	۱۱۴,۴۶۰,۸۶۵
۲۳۶,۸۹۳,۱۸۹	۵۱۵,۳۱۹	۲۳۷,۴۰۸,۵۰۹	۱۶۵,۸۴۱,۷۴۹	۳۰۱,۷۱۷	۱۶۶,۱۴۳,۴۶۶

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

جمع سپرده‌های سرمایه گذاری مدت‌دار

۱-۲۷- سپرده های سه تا پنج ساله، مانده وجوه دریافتی از صندوق توسعه ملی جمعا به مبلغ ۱,۹۰۰,۰۰۰ میلیون 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. سهم بانک از درآمد تسهیلات پرداختی به مشتریان ۲.۵ درصد می باشد و صندوق در قبال بازپرداخت اقساط توسط مشتریان مسئولیتی ندارد.

۱-۲۷- مانده حساب سپرده سرمایه گذاری دریافتی از بانکها ارزی (دریافتی از بانک ملی ایران با نرخ ۲.۲ درصد) به مبلغ ۵۱۵.۳۱۹ میلیون ریال شامل ۳,۲۴۱,۰۰۰ دلار می‌باشد که با نرخ های مندرج در یادداشت ۱-۱۰-۷ تسعیر شده است و سود و زیان مربوطه در یادداشت ۴۲ منظور گردیده است.

بانک سینا (شرکت سهامی عام)

یادداشت‌های توضیحی صورتهای مالی

برای سال مالی منتهی به ۳۰ اسفند ۱۳۹۹

۳-۱-۲۷- سپرده های سرمایه‌گذاری بلند مدت ریالی برحسب زمان سررسید و نرخ سود

۱۳۹۸	۱۳۹۹						
جمع	جمع	۱۰درصد و کمتر	۱۰تا۱۳ درصد	۱۳تا۱۶ درصد	۱۶تا۱۹ درصد	۱۹تا۲۲ درصد	بیش از ۲۲درصد
میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال
.	.	.	.	.	.	.	سررسید شده
۱۱۴,۰۰۸,۶۱۹	۱,۸۶۹,۷۱۱	۶۳۱,۱۱۷	.	۹۶,۲۳۳	۱,۱۴۲,۳۶۱	.	۱۳۹۹
.	۷۱,۳۳۳,۰۱۸	۷۱۲,۸۴۴	۸,۲۵۹,۱۸۸	۲۴,۱۲۹,۲۱۱	۳۸,۱۷۰,۴۱۵	۶۱,۳۶۰	۱۴۰۰
۴۵۲,۲۴۶	۸۳,۲۰۱,۶۷۱	.	۵۶۹,۲۵۵	۱۵۲,۵۴۴	۸۱,۶۵۸,۱۳۱	۸۲۱,۷۴۰	۱۴۰۱ و پس از آن
۱۱۴,۴۶۰,۸۶۵	۱۵۶,۴۰۴,۴۰۰	۱,۳۴۳,۹۶۱	۸,۸۲۸,۴۴۳	۲۴,۳۷۷,۹۸۸	۱۲۰,۹۷۰,۹۰۸	۸۸۳,۱۰۰	جمع سپرده های سرمایه‌گذاری بلند مدت
	۱۱۴,۴۶۰,۸۶۵	۱,۴۵۷,۹۰۷	۷,۳۴۳,۵۳۰	۲۸,۳۸۸,۷۸۰	۷۵,۰۸۲,۸۵۶	۲,۱۸۷,۷۹۲	۱۳۹۸/۱۲/۲۹

۴-۱-۲۷- گردش سپرده های سرمایه‌گذاری ریالی

مانده در ۱۳۹۸/۱۲/۲۹	سپرده های جذب شده طی سال	بازپرداخت سپرده ها	مانده در ۱۳۹۹/۱۲/۳۰
میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال
.	.	.	گواهی سپرده عام
.	.	.	گواهی سپرده خاص
۱۱۴,۰۰۸,۶۱۹	۱۸۶,۷۲۳,۹۳۲	(۲۲۷,۶۳۲,۴۹۲)	یک ساله
.	۱۱۹,۲۸۳,۱۷۴	(۳۶,۳۴۱,۰۷۹)	دو ساله
۱۷۲,۲۴۶			سه ساله
۱۰۰,۰۰۰		(۹۰,۰۰۰)	چهار ساله
۱۸۰,۰۰۰			پنج ساله
۵۱,۳۸۰,۸۸۵	۲,۰۴۹,۹۳۶,۵۰۰	(۲,۰۲۰,۹۱۶,۲۹۲)	سپرده های کوتاه مدت عادی
.	۱۵۰,۵۳۴	(۶۲,۸۳۷)	سپرده های کوتاه مدت ویژه
.	.	.	سپرده های سرمایه گذاری دریافتی از بانکها و موسسات اعتباری
۱۶۵,۸۴۱,۷۵۰	۲,۳۵۶,۰۹۴,۱۴۰	(۲,۲۸۵,۰۴۲,۷۰۱)	مانده سپرده‌های سرمایه گذاری ریالی

بانک سینا (شرکت سهامی عام)

یادداشت‌های توضیحی صورتهای مالی

برای سال مالی منتهی به ۳۰ اسفند ۱۳۹۹

۱-۲۷- گردش سپرده های سرمایه‌گذاری ارزی

مانده در ۱۳۹۸/۱۲/۲۹	مانده در ۱۳۹۹/۱۲/۳۰	مانده در ۱۳۹۹/۱۲/۳۰	بازپرداخت سپرده ها	سپرده های جذب شده طی سال	مانده در ۱۳۹۸/۱۲/۲۹
معادل ریالی	معادل ریالی	مبلغ ارزی	مبلغ ارزی	مبلغ ارزی	مبلغ ارزی
میلیون ریال	میلیون ریال				
•	•	•	•	•	•
•	•	•	•	•	•
•	•	•	•	•	•
•	•	•	•	•	•
۳۰۱,۷۱۷	۵۱۵,۳۱۹	۳,۲۴۱,۰۰۰	(۱۱۱,۴۰۶)	•	۳,۳۵۲,۴۰۶
۳۰۱,۷۱۷	۵۱۵,۳۱۹				

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

جمع سپرده های سرمایه‌گذاری ارزی

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

۱۳۹۸		۱۳۹۹	
مبلغ	تعداد	مبلغ	تعداد
میلیون ریال	سپرده گذار	میلیون ریال	سپرده گذار
۳۵,۳۳۲,۷۴۴	۹,۶۸۸	۵۴,۴۷۵,۲۰۰	۱۰,۱۲۸
۱۳۰,۵۰۹,۰۰۵	۲,۰۶۲,۸۰۶	۱۸۲,۴۱۷,۹۹۰	۲,۱۲۳,۵۹۱
•	•	•	•
۱۶۵,۸۴۱,۷۴۹	۲,۰۷۲,۴۹۴	۲۳۶,۸۹۳,۱۹۰	۲,۱۳۳,۷۱۹
•	•	•	•
•	•	•	•
۳۰۱,۷۱۷	۱	۵۱۵,۳۱۹	۱
۳۰۱,۷۱۷	۱	۵۱۵,۳۱۹	۱
۱۶۶,۱۴۳,۴۶۶	۲,۰۷۲,۴۹۵	۲۳۷,۴۰۸,۵۰۹	۲,۱۳۳,۷۲۰

سپرده های ریالی

اشخاص حقوقی

اشخاص حقیقی

سپرده های سرمایه گذاری دریافتی از بانکها و موسسات اعتباری

جمع سپرده های ریالی

سپرده های ارزی

اشخاص حقوقی

اشخاص حقیقی

سپرده های سرمایه گذاری دریافتی از بانکها و موسسات اعتباری

جمع سپرده های ارزی

جمع سپرده‌های سرمایه‌گذاری

بانک سینا (شرکت سهامی عام)
یادداشت‌های توضیحی صورت‌های مالی
برای سال مالی منتهی به ۳۰ اسفند ۱۳۹۹

۲-۲- سود پرداختنی سپرده‌های سرمایه‌گذاری مدت دار به شرح ذیل می باشد:

گروه					
مانده در ۱۳۹۹/۱۲/۳۰	سود پرداختی طی سال	تفاوت سود قطعی و علی‌الحساب	سود علی‌الحساب طی سال	مانده در ۱۳۹۸/۱۲/۲۹	
میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	
۴۲۴,۰۷۵	(۳,۷۳۳,۲۶۰)	۰	۴,۰۱۴,۳۳۹	۱۴۲,۹۹۶	سپرده‌های کوتاه‌مدت عادی
۷۰۰	(۳,۵۲۷)	۰	۴,۲۲۷	۰	سپرده‌های کوتاه مدت ویژه
۱۵۷,۲۲۷	۱۳۸,۴۳۴	۰	۰	۱۸,۷۹۳	گواهی سپرده عام
۰	۰	۰	۰	۰	گواهی سپرده خاص
۷۹۳,۱۹۲	(۱۸,۳۵۵,۳۶۶)	۰	۱۸,۲۰۶,۵۵۶	۹۴۲,۰۰۲	سپرده‌های یکساله
۷۷۵,۶۷۵	(۲,۳۳۷,۵۱۶)	۰	۳,۱۱۲,۶۶۴	۵۲۷	سپرده‌های دوساله
۰	۰	۰	۰	۰	سپرده‌های سه ساله
۰	۰	۰	۰	۰	سپرده‌های چهارساله
۰	۰	۰	۰	۰	سپرده‌های پنج ساله
۶۳۰	(۲۹۰,۵۱۶)	۰	۲۸۸,۱۴۱	۳,۰۰۵	سپرده‌های سرمایه‌گذاری دریافتی از بانک‌ها و موسسات اعتباری
۰	(۱)	۰	۱	۰	سپرده‌های ارزی
۲,۱۵۱,۴۹۹	(۲۴,۵۸۱,۷۵۲)	۰	۲۵,۶۲۵,۹۲۸	۱,۱۰۷,۳۲۳	جمع سود پرداختنی سپرده‌های سرمایه‌گذاری مدت دار

بانک					
مانده در ۱۳۹۹/۱۲/۳۰	سود پرداختی طی سال	تفاوت سود قطعی و علی‌الحساب	سود علی‌الحساب طی سال	مانده در ۱۳۹۸/۱۲/۲۹	
میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	
۴۲۴,۰۷۵	(۳,۷۳۳,۲۶۰)	۰	۴,۰۱۴,۳۳۹	۱۴۲,۹۹۶	سپرده‌های کوتاه‌مدت عادی
۷۰۰	(۳,۵۲۷)	۰	۴,۲۲۷	۰	سپرده‌های کوتاه مدت ویژه
۱۵۷,۲۲۷	۱۳۸,۴۳۴	۰	۰	۱۸,۷۹۳	گواهی سپرده عام
۰	۰	۰	۰	۰	گواهی سپرده خاص
۷۹۳,۲۶۷	(۱۸,۳۵۵,۶۰۴)	۰	۱۸,۲۰۶,۶۳۱	۹۴۲,۲۴۰	سپرده‌های یکساله
۷۷۵,۶۷۵	(۲,۳۳۷,۵۱۶)	۰	۳,۱۱۲,۶۶۴	۵۲۷	سپرده‌های دوساله
۰	۰	۰	۰	۰	سپرده‌های سه ساله
۰	۰	۰	۰	۰	سپرده‌های چهارساله
۰	۰	۰	۰	۰	سپرده‌های پنج ساله
۶۳۰	(۲۹۰,۵۱۶)	۰	۲۸۸,۱۴۱	۳,۰۰۵	سپرده‌های سرمایه‌گذاری دریافتی از بانک‌ها و موسسات اعتباری
۰	(۱)	۰	۱	۰	سپرده‌های ارزی
۲,۱۵۱,۵۷۴	(۲۴,۵۸۱,۹۹۰)	۰	۲۵,۶۲۶,۰۰۳	۱,۱۰۷,۵۶۱	جمع سود پرداختنی سپرده‌های سرمایه‌گذاری مدت دار

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

- مبلغ ۶۳۰ میلیون ریال از سود پرداختنی سپرده‌های سرمایه‌گذاری دریافتی از بانکها، معادل ریالی ۳,۹۶۱ دلار می باشد، که با نرخ‌های مندرج در یادداشت ۱-۱۰-۷ تسعیر شده و سود (زیان) ناشی از آن در یادداشت ۴۲ منظور گردیده است.

بانک سینا (شرکت سهامی عام)
یادداشت‌های توضیحی صورت‌های مالی
برای سال مالی منتهی به ۳۰ اسفند ۱۳۹۹

۲۸- سرمایه

سرمایه بانک (شرکت اصلی) در بدو تأسیس مبلغ ۱۰.۰۰۰ میلیون ریال (شامل تعداد ۱۰ میلیون سهم، به ارزش اسمی هر سهم هزار ریال) بوده که طی چند مرحله به شرح زیر به مبلغ ۲۵.۳۸۳.۸۵۰ میلیون ریال (شامل تعداد ۲۵.۳۸۳.۸۵۰.۱۸۸ سهم، به ارزش اسمی هر سهم هزار ریال) تا پایان سال مالی منتهی به ۱۳۹۹/۱۲/۳۰ 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
۱۳۹۹/۱۲/۱۹	۱۵۴	۱۵,۳۸۳,۸۵۰	۲۵,۳۸۳,۸۵۰	مازاد تجدید ارزیابی داراییها

۲۸-۱ طی سال مالی مورد گزارش، افزایش سرمایه بانک از مبلغ ۱۰.۰۰۰.۰۰۰ میلیون ریال به مبلغ ۲۵.۳۸۳.۸۵۰ میلیون ریال از محل مازاد تجدید ارزیابی داراییها افزایش یافته که در تاریخ ۱۳۹۹/۱۲/۱۹ در اداره ثبت شرکتها به ثبت رسیده است.

۲۸-۲ ترکیب سهامداران در تاریخ صورت وضعیت مالی به شرح زیر است:

۱۳۹۹		۱۳۹۸	
تعداد سهام	درصد سهام	تعداد سهام	درصد سهام
۱۴,۴۵۰,۲۸۶,۵۱۱	۵۶.۹	۶,۴۷۴,۹۷۲,۳۸۳	۶۴.۷
۱,۸۰۷,۹۷۳,۶۱۳	۷.۱	۶۹۳,۹۸۸,۲۶۴	۶.۹
۱,۷۲۷,۲۶۵,۴۲۶	۶.۸	۷۷۹,۹۵۸,۴۱۰	۷.۸
۱,۰۱۵,۶۶۳,۷۳۲	۴.۰	۵۶۶,۰۲۲,۰۱۸	۵.۷
۵۰۰,۰۰۰,۰۰۰	۲.۰	.	۰.۰
۴۷۰,۲۷۰,۵۸۵	۱.۹	۱۴۳,۲۰۳,۱۱۳	۱.۴
سایرین (کمتر از یک درصد)			
۲,۱۲۳,۵۶۰,۰۹۰	۸.۳	۵۴۶,۳۸۰,۶۵۱	۵.۵
۳,۲۸۸,۸۳۰,۲۳۱	۱۳.۰	۷۹۵,۴۷۵,۱۶۱	۸.۰
۲۵,۳۸۳,۸۵۰,۱۸۸	۱۰۰	۱۰,۰۰۰,۰۰۰,۰۰۰	۱۰۰

جمع

بانک سینا (شرکت سهامی عام)

یادداشت‌های توضیحی صورت‌های مالی

برای سال مالی منتهی به ۳۰ اسفند ۱۳۹۹

۲۹- اندوخته قانونی

گروه و بانک		
۱۳۹۸	۱۳۹۹	
میلیون ریال	میلیون ریال	مانده در ابتدای سال
۲,۸۳۴,۵۹۱	۳,۰۹۲,۷۴۱	انتقال از سود قابل تخصیص
۲۵۸,۱۵۰	۷۲۵,۳۸۲	
۳,۰۹۲,۷۴۱	۳,۸۱۸,۱۲۳	مانده در پایان سال

۲۹-۱- طبق مفاد بند الف ماده ۳۳ قانون پولی و بانکی و ماده ۱۰۸ 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

گروه و بانک		
۱۳۹۸	۱۳۹۹	
میلیون ریال	میلیون ریال	مانده در ابتدای سال
۰	۱۵۰,۹۳۴	انتقال از سود قابل تخصیص
۱۵۰,۹۳۴	۶۸,۴۳۲	
۱۵۰,۹۳۴	۲۱۹,۳۶۶	مانده در پایان سال

۳۰-۱- سود ناشی از تسعیر دارایی‌ها و بدهی‌های ارزی در پایان سال مالی ۱۳۹۷ و ۱۳۹۸ بر اساس نامه‌های شماره ۹۸/۹۲۸۴۷ مورخ ۱۳۹۸/۳/۲۲ و ۹۸/۴۵۰۵۰۸ مورخ ۱۳۹۸/۱۲/۲۸ 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.

بانک سینا (شرکت سهامی عام)

یادداشت‌های توضیحی صورت‌های مالی

برای سال مالی منتهی به ۳۰ اسفند ۱۳۹۹

۳۱- سهام خزانة (سهام شرکت اصلی نزد شرکتهای فرعی)

طی سال مالی مورد گزارش بر اساس ماده ۲۸ قانون رفع موانع تولید رقابت پذیر و ارتقاء نظام مالی و دستورالعمل اجرایی شورای عالی بورس، بواسطه شرکت‌های فرعی مدیریت سرمایه گذاری کوثر بهمن و توسعه سینا دارای سهام خزانة می‌باشند که گزارش آن به شرح زیر است (خرید و فروش این تعداد سهام مبلغ ۲۵۵.۸۵۹ میلیون ریال صرف سهام داشته است):

مانده در ۱۳۹۸/۱۲/۲۹		خرید طی سال		فروش طی سال		صرف سهام خزانة		مانده در ۱۳۹۹/۱۲/۳۰	
تعداد سهم	میلیون ریال	تعداد سهم	میلیون ریال	تعداد سهم	میلیون ریال	تعداد سهم	میلیون ریال	تعداد سهم	میلیون ریال
۰	۰	۶۶۲,۹۵۹,۶۲۵	۳,۰۸۲,۷۲۷	(۹۹,۵۰۰,۰۰۰)	(۹۷۷,۳۸۹)	۲۵۵,۸۵۹	۵۶۳,۴۵۹,۶۲۵	۲,۱۰۵,۳۳۸	۰
۰	۰	۶۶۲,۹۵۹,۶۲۵	۳,۰۸۲,۷۲۷	(۹۹,۵۰۰,۰۰۰)	(۹۷۷,۳۸۹)	۲۵۵,۸۵۹	۵۶۳,۴۵۹,۶۲۵	۲,۱۰۵,۳۳۸	۰

سهام شرکت اصلی نزد شرکتهای فرعی

۳۲- آثار معاملات با منافع فاقد حق کنترل و منافع فاقد حق کنترل

۳۲-۱- بابت فروش ۱۲ درصد از سهام شرکت با نماد و کبهم (۳۰۵ میلیون سهم) در بازار اول فرابورس در تاریخ ۱۳۹۹/۰۹/۱۸ مبلغ ۲.۳۳۷.۳۶۲ میلیون ریال سود شناسایی گردید که طبق بند ۹۶ استاندارد بین المللی گزارشگری مالی ۱۰ (صورت‌های مالی تلفیقی)، بدلیل اینکه واگذاری سهام شرکت فرعی (شرکت سرمایه گذاری کوثر بهمن) منجر به از دست دادن کنترل نشده و فقط موجب تغییر نسبت منافع فاقد حق کنترل و منافع دارای حق کنترل شده است. لذا منافع فاقد حق کنترل بابت این تغییر تعدیل و تفاوت مبلغ این تعدیل با ارزش منصفانه مابه ازای دریافتی، بطور مستقیم در حقوق مالکانه تحت عنوان آثار معاملات با منافع فاقد حق کنترل شناسایی و به مالکان واحد تجاری اصلی منتسب شده است.

۳۲-۲- منافع فاقد حق کنترل

۱۳۹۹	
میلیون ریال	
۳۰۵,۰۰۴	سرمایه
۳۰,۵۰۱	اندوخته قانونی
۵۰۲,۵۹۴	سود انباشته
۸۳۸,۰۹۹	

۳۳- 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 مطابق مصوبه مجمع عمومی فوق العاده مورخ ۱۳۹۳/۰۲/۲۳ مازاد تجدید ارزیابی به مبلغ ۲۶.۰۰۰ میلیون ریال را به سرمایه شرکت منتقل نموده است که در صورت‌های مالی تلفیقی تحت عنوان سرمایه شرکت‌های فرعی از محل مازاد تجدید ارزیابی در سرفصل حقوق صاحبان سهام طبقه بندی شده است.

بانک سینا (شرکت سهامی عام)
یادداشت‌های توضیحی صورتهای مالی
برای سال مالی منتهی به ۳۰ اسفند ۱۳۹۹

۳۴- درآمد تسهیلات اعطایی، سپرده گذاری و اوراق بدهی

گروه

یادداشت	۱۳۹۹			۱۳۹۸		
	مشاع	غیر مشاع	جمع	مشاع	غیر مشاع	جمع
	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال
۳۴-۱	۳۳,۶۶۵,۴۵۰	۶۱۰,۹۸۴	۳۴,۲۷۶,۴۳۴	۲۴,۱۹۶,۸۱۲	۵۰۵,۷۳۶	۲۴,۷۰۲,۵۴۸
۳۴-۲	۳,۸۵۱,۲۰۲	۲۷۵,۲۷۰	۴,۱۲۶,۴۷۲	۲,۷۳۶,۷۸۴	۲۰۳,۱۱۷	۲,۹۳۹,۹۰۱
	۳۷,۵۱۶,۶۵۲	۸۸۶,۲۵۴	۳۸,۴۰۲,۹۰۶	۲۶,۹۳۳,۵۹۶	۷۰۸,۸۵۳	۲۷,۶۴۲,۴۴۹

درآمد تسهیلات اعطایی

درآمد سپرده گذاری و اوراق بدهی

جمع درآمد تسهیلات اعطایی و سپرده گذاری

بانک

	۱۳۹۹			۱۳۹۸		
	مشاع	غیر مشاع	جمع	مشاع	غیر مشاع	جمع
	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال
۳۴-۱	۳۳,۶۶۵,۴۵۰	۶۱۰,۹۸۴	۳۴,۲۷۶,۴۳۴	۲۴,۱۹۶,۸۱۲	۵۰۵,۷۳۶	۲۴,۷۰۲,۵۴۸
۳۴-۲	۳,۸۲۰,۰۸۸	۲۷۵,۲۷۰	۴,۰۹۵,۳۵۸	۲,۷۱۵,۰۷۲	۲۰۳,۱۱۷	۲,۹۱۸,۱۸۹
	۳۷,۴۸۵,۵۳۸	۸۸۶,۲۵۴	۳۸,۳۷۱,۷۹۲	۲۶,۹۱۱,۸۸۴	۷۰۸,۸۵۳	۲۷,۶۲۰,۷۳۷

درآمد تسهیلات اعطایی

درآمد سپرده گذاری و اوراق بدهی

جمع درآمد تسهیلات اعطایی و سپرده گذاری

بانک سینا (شرکت سهامی عام)

یادداشت‌های توضیحی صورتهای مالی

برای سال مالی منتهی به ۳۰ اسفند ۱۳۹۹

۱-۲۴- درآمد تسهیلات اعطایی

گروه و بانک

۱۳۹۸					۱۳۹۹					
جمع	ارز (غیر مشاع)	ریال			جمع	ارز (غیر مشاع)	ریال			
		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	
۱,۵۵۸,۶۴۸	۰	۱,۵۵۸,۶۴۸	۰	۱,۵۵۸,۶۴۸	۲,۰۱۰,۴۵۸	۰	۲,۰۱۰,۴۵۸	۰	۲,۰۱۰,۴۵۸	فروش اقساطی
۱,۸۳۹,۳۸۱	۲۳,۵۴۳	۱,۸۱۵,۸۳۸	۰	۱,۸۱۵,۸۳۸	۳,۰۲۲,۳۷۲	۰	۳,۰۲۲,۳۷۲	۰	۳,۰۲۲,۳۷۲	جعاله
۲۱۲	۰	۲۱۲	۰	۲۱۲	۱,۷۰۸	۰	۱,۷۰۸	۰	۱,۷۰۸	اجاره به شرط تملیک
۳۹۶,۰۳۸	۰	۳۹۶,۰۳۸	۰	۳۹۶,۰۳۸	۱۷۹,۱۹۹	۰	۱۷۹,۱۹۹	۰	۱۷۹,۱۹۹	مضاربه
۷,۷۸۶,۶۰۳	۰	۷,۷۸۶,۶۰۳	۰	۷,۷۸۶,۶۰۳	۵,۶۰۴,۵۸۷	۰	۵,۶۰۴,۵۸۷	۰	۵,۶۰۴,۵۸۷	مشارکت مدنی
۳۱۱	۰	۳۱۱	۰	۳۱۱	۱۷۸	۰	۱۷۸	۰	۱۷۸	سلف
۱۴۹,۰۶۳	۰	۱۴۹,۰۶۳	۰	۱۴۹,۰۶۳	۴۶۱,۸۴۶	۰	۴۶۱,۸۴۶	۰	۴۶۱,۸۴۶	خرید دین
۹,۶۵۸,۰۷۷	۰	۹,۶۵۸,۰۷۷	۰	۹,۶۵۸,۰۷۷	۱۹,۶۲۹,۲۵۲	۰	۱۹,۶۲۹,۲۵۲	۰	۱۹,۶۲۹,۲۵۲	مراجعه
۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	استصناع
۲,۸۶۹,۱۴۳	۱۶,۲۵۶	۲,۸۵۲,۸۸۷	۲۰,۸۶۵	۲,۸۳۲,۰۲۲	۲,۷۷۰,۶۵۵	۰	۲,۷۷۰,۶۵۵	۱۴,۸۰۵	۲,۷۵۵,۸۵۰	وجه التزام (خسارت دیرکرد)
۱۹۶,۶۰۲	۰	۱۹۶,۶۰۲	۱۹۶,۶۰۲	۰	۲۰۵,۸۲۸	۰	۲۰۵,۸۲۸	۲۰۵,۸۲۸	۰	وجه التزام بدهکاران اعتبارات اسنادی
۸,۷۶۹	۰	۸,۷۶۹	۸,۷۶۹	۰	۲۷,۳۲۸	۰	۲۷,۳۲۸	۲۷,۳۲۸	۰	وجه التزام بدهکاران ضمانت نامه های پرداخت شده
۲۳۹,۷۰۱	۰	۲۳۹,۷۰۱	۲۳۹,۷۰۱	۰	۳۶۳,۰۲۳	۰	۳۶۳,۰۲۳	۳۶۳,۰۲۳	۰	سایر
۲۴,۷۰۲,۵۴۸	۳۹,۷۹۹	۲۴,۶۶۲,۷۴۹	۴۶۵,۹۳۷	۲۴,۱۹۶,۸۱۲	۳۴,۲۷۶,۴۳۴	۰	۳۴,۲۷۶,۴۳۴	۶۱۰,۹۸۴	۳۳,۶۶۵,۴۵۰	جمع درآمد تسهیلات اعطایی

۱-۱-۲۴- 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 مشاع شامل: درآمد حاصل از اعطای تسهیلات در قالب عقود، درآمدهای مکتسبه در سهام و سایر اوراق بهادار اسلامی و سود سپرده گذاری نزد بانکها و درآمدهای غیرمشاع عمدتا شامل درآمدهای ارزی ،وجه التزام بدهکاران بابت ضمانت نامه ها و اعتبارات اسنادی پرداخت شده ، بخشی از جایزه سپرده قانونی و سایر تسهیلات غیرمشاع مانند تسهیلات ارزی می باشد).

بانک سینا (شرکت سهامی عام)

یادداشتهای توضیحی صورتهای مالی

برای سال مالی منتهی به ۳۰ اسفند ۱۳۹۹

۲-۳۴- درآمد سپرده گذاری و اوراق بدهی

گروه

۱۳۹۸					۱۳۹۹				
جمع	ارز (غیر مشاع)	ریال			جمع	ارز (غیر مشاع)	ریال		
		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
۲۰۳,۰۷۰	۰	۲۰۳,۰۷۰	۲۰۳,۰۷۰	۰	۲۷۵,۲۷۰	۰	۲۷۵,۲۷۰	۲۷۵,۲۷۰	۰
۲,۵۴۸,۲۴۶	۴۷	۲,۵۴۸,۱۹۹	۰	۲,۵۴۸,۱۹۹	۲,۳۵۳,۰۰۶	۰	۲,۳۵۳,۰۰۶	۰	۲,۳۵۳,۰۰۶
۱۸۸,۵۸۵	۰	۱۸۸,۵۸۵	۰	۱۸۸,۵۸۵	۱,۴۹۸,۱۹۶	۰	۱,۴۹۸,۱۹۶	۰	۱,۴۹۸,۱۹۶
۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰
۲,۹۳۹,۹۰۱	۴۷	۲,۹۳۹,۸۵۴	۲۰۳,۰۷۰	۲,۷۳۶,۷۸۴	۴,۱۲۶,۴۷۲	۰	۴,۱۲۶,۴۷۲	۲۷۵,۲۷۰	۳,۸۵۱,۲۰۲

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

جمع درآمد سپرده گذاری و اوراق بدهی

بانک

۱۳۹۸					۱۳۹۹				
جمع	ارز (غیر مشاع)	ریال			جمع	ارز (غیر مشاع)	ریال		
		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
۲۰۳,۰۷۰	۰	۲۰۳,۰۷۰	۲۰۳,۰۷۰	۰	۲۷۵,۲۷۰	۰	۲۷۵,۲۷۰	۲۷۵,۲۷۰	۰
۲,۵۲۶,۵۳۴	۴۷	۲,۵۲۶,۴۸۷	۰	۲,۵۲۶,۴۸۷	۲,۳۲۱,۹۹۳	۰	۲,۳۲۱,۹۹۳	۰	۲,۳۲۱,۹۹۳
۱۸۸,۵۸۵	۰	۱۸۸,۵۸۵	۰	۱۸۸,۵۸۵	۱,۴۹۸,۰۹۵	۰	۱,۴۹۸,۰۹۵	۰	۱,۴۹۸,۰۹۵
۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰
۲,۹۱۸,۱۸۹	۴۷	۲,۹۱۸,۱۴۲	۲۰۳,۰۷۰	۲,۷۱۵,۰۷۲	۴,۰۹۵,۳۵۸	۰	۴,۰۹۵,۳۵۸	۲۷۵,۲۷۰	۳,۸۲۰,۰۸۸

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

جمع درآمد سپرده گذاری و اوراق بدهی

۱-۲-۳۴- سهم مشاع سپرده گذاران از جایزه سپرده قانونی مبلغ ۲۰۱.۸۴۶ میلیون ریال می باشد که در یادداشت ۳-۳۸ افشاء گردیده است اما طبق الزام بانک مرکزی در یادداشت فوق به عنوان غیر مشاع آورده شده است.

۲-۲-۳۴- علت افزایش سود گواهی سپرده، اوراق مشارکت و سایر اوراق بدهی، خرید اوراق منفعت دولت و اوراق خزانه اسلامی می باشد.

بانک سینا (شرکت سهامی عام)
یادداشت‌های توضیحی صورت‌های مالی
برای سال مالی منتهی به ۳۰ اسفند ۱۳۹۹

۳۵- درآمد حاصل از فروش و ارائه خدمات

گروه		یادداشت
۱۳۹۸	۱۳۹۹	
میلیون ریال	میلیون ریال	
۷۷,۲۳۱	۹۷۰,۳۰۵	۳۵-۱ خدمات و فروش املاک - توسعه سینا
۷,۷۷۴,۱۳۴	۲۳,۸۷۲,۰۶۵	۳۵-۲ فروش ارز و مسکوکات و ارائه خدمات - صرافی سینا
۴,۴۶۶	۲,۶۹۱	۳۵-۱ ارائه خدمات - توسعه سینا
۵,۸۷۷	.	فروش تجهیزات - تفاس
۷,۸۶۱,۷۰۸	۲۴,۸۴۵,۰۶۱	

۳۵-۱ درآمد حاصل از فروش املاک و ارایه خدمات شرکت توسعه سینا شامل فروش املاک تجاری و اداری سینای تبریز به مبلغ ۷۱.۳۲۴ میلیون ریال و املاک تجاری و اداری سینای آزادی به مبلغ ۷۴.۴۳۱ میلیون ریال، مجتمع مسکونی سپیدار به مبلغ ۸۰۰.۰۰۰ میلیون ریال، مجتمع مسکونی سینای رشت به مبلغ ۲۸.۵۵۰ میلیون ریال (مطابق با آیین نامه ها و مقررات و مصوبات کمیسیون معاملات فروش املاک) و مبلغ ۲.۶۹۱ میلیون ریال بابت حق العمل کاری فروش املاک تجاری و اداری سینای آزادی می باشد.

۳۵-۲ درآمد حاصل از فروش ارز و مسکوکات شرکت صرافی سینا بابت فروش حواله های ارزی (عمدتا دلار آمریکا و یورو) به مشتریان می باشد.

۳۶- بهای تمام شده فروش و ارائه خدمات

گروه		یادداشت
۱۳۹۸	۱۳۹۹	
۷,۶۷۱,۲۷۰	۲۳,۶۳۱,۹۵۴	۳۶-۱ ارز و مسکوکات فروش رفته و ارائه خدمات- صرافی سینا
۳۳,۵۰۵	۵۰۹,۷۹۶	۳۶-۲ املاک فروش رفته - توسعه سینا
۲,۱۵۷	۲,۰۸۴	۳۶-۲ ارائه خدمات - توسعه سینا
۵,۱۹۱	.	کالای فروش رفته- تفاس
۷,۷۱۲,۱۲۳	۲۴,۱۴۳,۸۳۴	

۳۶-۱ 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.

۳۶-۲ 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 تبریز، واحدهای سینای آزادی، مجتمع مسکونی سپیدار، مجتمع مسکونی سینای رشت و حق العملکاری فروش آن (یادداشت ۳۵-۱) می باشد.

بانک سینا (شرکت سهامی عام)

یادداشت‌های توضیحی صورت‌های مالی

برای سال مالی منتهی به ۳۰ اسفند ۱۳۹۹

۳۷- خالص سود (زیان) سرمایه گذاری ها

گروه

یادداشت	۱۳۹۹			۱۳۹۸		
	ریال (مشاع)	ارز (غیرمشاع)	جمع	ریال (مشاع)	ارز (غیرمشاع)	جمع
	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال
سود (زیان) تحقق یافته سرمایه گذاری ها						
سود سهام شرکتها و صندوق های سرمایه گذاری	۱,۳۰۴,۲۷۲	۰	۱,۳۰۴,۲۷۲	۱,۹۱۳,۱۷۳	۰	۱,۹۱۳,۱۷۳
سود (زیان) حاصل از فروش سهام شرکتها و صندوق های سرمایه گذاری	۲,۰۳۳,۲۷۲	۰	۲,۰۳۳,۲۷۲	۱,۴۶۴,۵۰۱	۰	۱,۴۶۴,۵۰۱
جمع سود (زیان) تحقق یافته سرمایه گذاری ها	۳,۳۳۷,۵۴۴	۰	۳,۳۳۷,۵۴۴	۳,۳۷۷,۶۷۴	۰	۳,۳۷۷,۶۷۴
سود (زیان) افزایش (کاهش) ارزش سرمایه گذاری ها						
خالص سود (زیان) افزایش (کاهش) ارزش سرمایه گذاریها	(۱۷۷,۱۶۶)	۰	(۱۷۷,۱۶۶)	(۲۲,۷۱۷)	۰	(۲۲,۷۱۷)
خالص سود (زیان) سود سرمایه گذاری ها	۳,۱۶۰,۳۷۸	۰	۳,۱۶۰,۳۷۸	۳,۳۵۴,۹۵۷	۰	۳,۳۵۴,۹۵۷

بانک

یادداشت	۱۳۹۹			۱۳۹۸		
	ریال (مشاع)	ارز (غیرمشاع)	جمع	ریال (مشاع)	ارز (غیرمشاع)	جمع
	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال
سود (زیان) تحقق یافته سرمایه گذاری ها						
سود سهام شرکتها و صندوق های سرمایه گذاری	۱,۷۰۵,۲۵۲	۰	۱,۷۰۵,۲۵۲	۲,۶۹۸,۰۰۶	۰	۲,۶۹۸,۰۰۶
سود (زیان) حاصل از فروش سهام شرکتها و صندوق های سرمایه گذاری	۲,۴۶۱,۹۰۸	۰	۲,۴۶۱,۹۰۸	۰	۰	۰
جمع سود (زیان) تحقق یافته سرمایه گذاری ها	۴,۱۶۷,۱۶۰	۰	۴,۱۶۷,۱۶۰	۲,۶۹۸,۰۰۶	۰	۲,۶۹۸,۰۰۶
سود (زیان) افزایش (کاهش) ارزش سرمایه گذاری ها						
خالص سود (زیان) افزایش (کاهش) ارزش سرمایه گذاریها	۰	۰	۰	۰	۰	۰
خالص سود (زیان) سود سرمایه گذاری ها	۴,۱۶۷,۱۶۰	۰	۴,۱۶۷,۱۶۰	۲,۶۹۸,۰۰۶	۰	۲,۶۹۸,۰۰۶

بانک سینا (شرکت سهامی عام)

یادداشت‌های توضیحی صورت‌های مالی

برای سال مالی منتهی به ۳۰ اسفند ۱۳۹۹

۱-۳۷- سود سهام شرکتها و واحدهای صندوق های سرمایه گذاری به شرح زیر تفکیک می شود:

گروه

۱۳۹۸			۱۳۹۹		
جمع	ارز (غیرمشاع)	ریال (مشاع)	جمع	ارز (غیرمشاع)	ریال (مشاع)
میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال
۷۵۰,۰۰۰	۰	۷۵۰,۰۰۰	۱۹۰,۰۰۰	۰	۱۹۰,۰۰۰
۲۵,۲۰۰	۰	۲۵,۲۰۰	۲۵,۹۲۰	۰	۲۵,۹۲۰
۸,۰۰۲	۰	۸,۰۰۲	۹,۶۸۳	۰	۹,۶۸۳
۷۸۳,۲۰۲	۰	۷۸۳,۲۰۲	۲۲۵,۶۰۳	۰	۲۲۵,۶۰۳
۴۹۰,۶۲۱	۰	۴۹۰,۶۲۱	۳۷۵,۹۱۶	۰	۳۷۵,۹۱۶
۱۰۹,۸۷۲	۰	۱۰۹,۸۷۲	۱۵۱,۷۰۴	۰	۱۵۱,۷۰۴
۷۸,۳۰۸	۰	۷۸,۳۰۸	۹۲,۱۲۶	۰	۹۲,۱۲۶
۳۱,۹۵۴	۰	۳۱,۹۵۴	۷۳,۳۸۴	۰	۷۳,۳۸۴
۱۷,۸۲۹	۰	۱۷,۸۲۹	۵۷,۳۹۴	۰	۵۷,۳۹۴
۰	۰	۰	۴۶,۸۰۴	۰	۴۶,۸۰۴
۰	۰	۰	۳۷,۴۲۱	۰	۳۷,۴۲۱
۲۰,۱۷۴	۰	۲۰,۱۷۴	۳۴,۹۱۷	۰	۳۴,۹۱۷
۲۳,۷۵۳	۰	۲۳,۷۵۳	۲۳,۷۹۱	۰	۲۳,۷۹۱
۱۴,۹۲۰	۰	۱۴,۹۲۰	۲۱,۴۴۳	۰	۲۱,۴۴۳
۱۱,۹۷۵	۰	۱۱,۹۷۵	۱۶,۹۵۹	۰	۱۶,۹۵۹
۱۶,۱۴۵	۰	۱۶,۱۴۵	۱۶,۶۵۰	۰	۱۶,۶۵۰
۷,۹۲۰	۰	۷,۹۲۰	۱۵,۸۳۹	۰	۱۵,۸۳۹
۶,۱۲۵	۰	۶,۱۲۵	۱۴,۸۸۳	۰	۱۴,۸۸۳
۰	۰	۰	۱۳,۸۳۱	۰	۱۳,۸۳۱
۶,۹۱۵	۰	۶,۹۱۵	۱۲,۷۷۱	۰	۱۲,۷۷۱
۵,۳۴۷	۰	۵,۳۴۷	۸,۴۲۱	۰	۸,۴۲۱
۸۴۱,۸۵۷	۰	۸۴۱,۸۵۷	۱,۰۱۴,۲۵۴	۰	۱,۰۱۴,۲۵۴

شرکت توسعه اعتماد مبین

شرکت فن آوا کارت

سود حاصل از سایر سرمایه گذاریها

سود سهام سرمایه‌گذاری‌های بلندمدت

فولاد کاوه جنوب کیش

توسعه خدمات دریایی و بندری سینا

بیمه پارسیان

گروه سرمایه گذاری توسعه ملی

سرمایه گذاری البرز

مبین انرژی خلیج فارس

سرمایه گذاری ساختمان ایران

گروه دارویی سبحان

ارتباطات سیار

پتروشیمی جم

پتروشیمی فجر

پتروشیمی فن آوران

صندوق بازنشستگی

پتروشیمی شازند

پتروشیمی خلیج فارس

فولاد مبارکه اصفهان

سرمایه گذاری معادن وفلزات

جمع (نقل به صفحه بعد)

بانک سینا (شرکت سهامی عام)

یادداشتهای توضیحی صورتهای مالی

برای سال مالی منتهی به ۳۰ اسفند ۱۳۹۹

ادامه یادداشت (۱-۳۷)

گروه

۱۳۹۸			۱۳۹۹		
جمع	ارز (غیرمشاع)	ریال (مشاع)	جمع	ارز (غیرمشاع)	ریال (مشاع)
میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال
۸۴۱,۸۵۷	.	۸۴۱,۸۵۷	۱,۰۱۴,۲۵۴	.	۱,۰۱۴,۲۵۴
۶,۱۷۰	.	۶,۱۷۰	۷,۵۳۵	.	۷,۵۳۵
۶,۴۸۰	.	۶,۴۸۰	۷,۲۰۰	.	۷,۲۰۰
.	.	.	۶,۶۳۰	.	۶,۶۳۰
۴,۴۰۰	.	۴,۴۰۰	۵,۶۱۰	.	۵,۶۱۰
۴,۴۱۰	.	۴,۴۱۰	۴,۶۰۹	.	۴,۶۰۹
۲,۵۶۱	.	۲,۵۶۱	۳,۳۶۴	.	۳,۳۶۴
.	.	.	۲,۳۰۳	.	۲,۳۰۳
.	.	.	۲,۰۰۰	.	۲,۰۰۰
۱,۲۳۳	.	۱,۲۳۳	۱,۶۷۱	.	۱,۶۷۱
.	.	.	۱,۰۰۰	.	۱,۰۰۰
.	.	.	۹۳۴	.	۹۳۴
.	.	.	۹۱۲	.	۹۱۲
۴,۶۳۲	.	۴,۶۳۲	۴۸۶	.	۴۸۶
.	.	.	۷۰	.	۷۰
.	.	.	۶۵	.	۶۵
۲۵۵,۶۳۷	.	۲۵۵,۶۳۷	۶,۷۰۶	.	۶,۷۰۶
۱,۱۲۷,۳۸۰	.	۱,۱۲۷,۳۸۰	۱,۰۶۵,۳۴۹	.	۱,۰۶۵,۳۴۹
۲,۵۹۱	.	۲,۵۹۱	۹,۷۳۵	.	۹,۷۳۵
.	.	.	۲,۷۵۵	.	۲,۷۵۵
.	.	.	۸۳۰	.	۸۳۰
۲,۵۹۱	.	۲,۵۹۱	۱۳,۳۲۰	.	۱۳,۳۲۰
۱,۹۱۳,۱۷۳	.	۱,۹۱۳,۱۷۳	۱,۳۰۴,۲۷۲	.	۱,۳۰۴,۲۷۲

جمع (نقل از صفحه قبل)

کشاورزی و دامپروری مگسال

گل گهر

پتروشیمی پردیس

پالایش نفت اصفهان

نفت سپاهان

چادرملو

فراپورس

کالسیمین

صنایع مس ایران

نهادهای مالی بورس اوراق بهادار تهران

کشت و صنعت دشت خرم دره

سیمان هگمتان

ایران ترانسفو

نهادهای مالی بورس انرژی

فعالان بورس انرژی

سایر

سود سهام سرمایه گذاری های کوتاه مدت

صندوق سرمایه گذاری پیشگامان سرمایه نوآفرین

صندوق درآمد ثابت امین یکم

صندوق درآمد ثابت کمند

سود واحدهای صندوق های سرمایه گذاری

سود سهام شرکتها و صندوق های سرمایه گذاری

بانک سینا (شرکت سهامی عام)

یادداشت‌های توضیحی صورت‌های مالی

برای سال مالی منتهی به ۳۰ اسفند ۱۳۹۹

ادامه یادداشت (۱-۳۷)

بانک

۱۳۹۸			۱۳۹۹		
جمع	ارز (غیرمشاع)	ریال (مشاع)	جمع	ارز (غیرمشاع)	ریال (مشاع)
میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال
۵۵,۰۰۰	۰	۵۵,۰۰۰	۱۵۷,۰۰۰	۰	۱۵۷,۰۰۰
۶۰	۰	۶۰	۳۰۰	۰	۳۰۰
۷۵۰,۰۰۰	۰	۷۵۰,۰۰۰	۱۹۰,۰۰۰	۰	۱۹۰,۰۰۰
۰	۰	۰	۰	۰	۰
۷,۹۴۶	۰	۷,۹۴۶	۸,۱۵۴	۰	۸,۱۵۴
۸۱۳,۰۰۶	۰	۸۱۳,۰۰۶	۳۵۵,۴۵۴	۰	۳۵۵,۴۵۴
۰	۰	۰	۰	۰	۰
۱,۷۱۰,۰۰۰	۰	۱,۷۱۰,۰۰۰	۹۶۵,۷۹۸	۰	۹۶۵,۷۹۸
۱۷۵,۰۰۰	۰	۱۷۵,۰۰۰	۳۸۴,۰۰۰	۰	۳۸۴,۰۰۰
۱,۸۸۵,۰۰۰	۰	۱,۸۸۵,۰۰۰	۱,۳۴۹,۷۹۸	۰	۱,۳۴۹,۷۹۸
۰	۰	۰	۰	۰	۰
۰	۰	۰	۰	۰	۰
۲,۶۹۸,۰۰۶	۰	۲,۶۹۸,۰۰۶	۱,۷۰۵,۲۵۲	۰	۱,۷۰۵,۲۵۲

شرکت صرافی سینا - فرعی

شرکت توسعه فن‌آوری اطلاعات سینا - فرعی

شرکت توسعه اعتماد مبین

شرکت فن آوا کارت

سود حاصل از سایر سرمایه گذاریها

سود سهام سرمایه‌گذاری‌های بلندمدت

شرکت سرمایه‌گذاری کوثر بهمن - فرعی

شرکت توسعه سینا - فرعی

سود سهام سرمایه‌گذاری‌های کوتاه‌مدت

صندوق سرمایه‌گذاری پاداش سرمایه ثابت

سود واحدهای صندوق‌های سرمایه‌گذاری

سود سهام شرکتها و صندوق‌های سرمایه‌گذاری

۱-۳۷- سود سهام شرکت توسعه اعتماد مبین طبق صورتجلسه مجمع عمومی شرکت مورخ ۱۳۹۹/۰۴/۱۸، در این یادداشت درج گردیده است.

(شرکت سهامی عام) بانک سینا

یادداشت‌های توضیحی صورتهای مالی

برای سال مالی منتهی به ۳۰ اسفند ۱۳۹۹

۳۷-۲ سود (زیان) حاصل از فروش سهام شرکت‌ها و واحدهای صندوق های سرمایه گذاری به شرح زیر است:

گروه

۱۳۹۸		۱۳۹۹			سود (زیان) حاصل از فروش سهام شرکت‌ها - ریال (مشاع)
سود(زیان)	سود(زیان)	ارزش فروش	ارزش دفتری	تعداد سهام	
میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	سهام	
۳۰,۳۶۵	۳۳۰,۳۰۳	۳۸۳,۲۷۷	۵۲,۹۷۴	۳۰,۵۰۰,۰۰۰	فولاد کاوه جنوب کیش
۱۱۳,۱۳۵	.	.	.	.	بانک سینا
.	۳۰۹,۲۴۸	۳۴۵,۵۶۸	۳۶,۳۲۰	۴۷,۴۰۰,۰۰۰	ذوب آهن اصفهان
.	۲۱۴,۵۹۹	۳۶۹,۳۱۵	۱۵۴,۷۱۶	۱۰,۰۰۰,۰۰۰	گروه صنعتی سدید
۱,۶۵۸	۱۳۴,۶۵۷	۵۳۶,۷۵۶	۴۰۲,۰۹۹	۸,۸۷۵,۴۳۳	کشت و صنعت دشت خرم دره
۴,۳۸۹	۶۸,۰۰۴	۱۰۶,۵۱۳	۳۸,۵۰۹	۴,۲۳۰,۰۰۰	کشت و صنعت شهداد
.	۵۹,۱۹۲	۶۷,۱۰۳	۷,۹۱۱	۴,۰۰۰,۰۰۰	صنایع مس ایران
.	۴۵,۹۲۰	۵۶,۷۰۲	۱۰,۷۸۲	۳,۴۰۵,۶۱۶	گروه سرمایه گذاری توسعه ملی
۱,۹۵۴	۳۵,۳۲۷	۵۷,۹۷۵	۲۲,۶۴۸	۸,۷۱۴,۷۹۵	پتروشیمی ایرانیان
.	۴۱۱,۵۴۶	۴۵۸,۲۴۱	۴۶,۶۹۵	۳۵,۰۰۰,۰۰۰	فولاد مبارکه اصفهان
.	۳۳,۶۰۳	۷۱,۸۴۵	۳۸,۲۴۲	۲,۳۰۰,۰۰۰	سیمان هگمتان
.	۲۹,۸۷۲	۳۷,۵۵۴	۷,۶۸۲	۱,۰۱۳,۸۸۵	پتروشیمی جم
.	۲۸,۷۹۱	۳۴,۳۰۶	۵,۵۱۵	۱۵۰,۰۰۰	پتروشیمی فن آوران
.	۸۲,۱۳۸	۸۶,۱۳۴	۳,۹۹۶	۱,۷۰۰,۰۰۰	کشاورزی و دامپروری مگسال
.	۲۲,۴۳۳	۴۹,۵۵۶	۲۷,۱۲۳	۱,۰۰۰,۰۰۰	مهندسی و ساختمان صنایع نفت
۲۷۱,۷۳۹	۱۶,۵۹۲	۱۹,۴۴۶	۲,۸۵۴	۹۵۸,۴۳۹	سرمایه گذاری ساختمان ایران
۱۱,۹۶۳	۷,۷۸۱	۱۳,۷۵۹	۵,۹۷۸	۴۰۰,۰۰۰	توسعه خدمات دریایی و بندری سینا
۱۴۰,۰۳۸	۲,۰۲۸	۲,۷۷۳	۷۴۵	۲۰۰,۰۰۰	گروه صنایع کاغذ پارس
.	۱,۲۵۷	۵۷,۷۷۴	۵۶,۵۱۷	۹۴۹,۶۴۴	ایران ترانسفو
.	۱۷۷,۹۷۹	۲۰۷,۶۲۶	۲۹,۶۴۷	۱۴,۸۳۸,۱۷۸	صندوق بازنشستگی
.	۳,۸۶۹	۵,۶۰۳	۱,۷۳۴	۱۰۰,۰۰۰	سرمایه گذاری توسعه وعمران استان کرمان
.	۹,۳۳۸	۱۷,۱۷۴	۷,۸۳۶	۱۰۰,۰۰۰	بهنوش ایران
.	۱۱,۳۶۸	۹۰,۲۱۱	۷۸,۸۴۳	۱,۱۰۰,۰۰۰	قند ثابت
.	(۲,۷۷۴)	۹,۷۰۸	۱۲,۴۸۲	۱,۳۰۰,۰۰۰	تامین سرمایه نوین
.	۱	۲	۱	۱۴	مجتمع صنایع لاستیک یزد
.	۱	۲	۱	۴۸	تولید نیروی برق آبادان
۵۷۵,۲۴۱	۲,۰۳۳,۰۷۳	۳,۰۸۴,۹۲۳	۱,۰۵۱,۸۵۰		نقل به صفحه بعد

(شرکت سهامی عام)بانک سینا

یادداشت‌های توضیحی صورتهای مالی

برای سال مالی منتهی به ۳۰ اسفند ۱۳۹۹

ادامه یادداشت (۲-۲۷)

گروه

۱۳۹۹					۱۳۹۸
تعداد سهام	ارزش دفتری	ارزش فروش	سود(زیان)	سود(زیان)	سود(زیان)
سهام	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال
نقل از صفحه قبل	۱,۰۵۱,۸۵۰	۳,۰۸۴,۹۲۳	۲,۰۳۳,۰۷۳	۵۷۵,۲۴۱	
تأمین سرمایه آمین	۱۶۰	۲	۲	۰	۰
پدیده شیمی قرن	۱۷	۰	۱	۱	۰
توسعه مسیر برق گیلان	۵۰	۱	۲	۱	۰
سایر		۵۵	۲۵۲	۱۹۷	۸۸۹,۲۶۰
جمع		۱,۰۵۱,۹۰۸	۳,۰۸۵,۱۸۰	۲,۰۳۳,۲۷۲	۱,۴۶۴,۵۰۱
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)					
جمع					
سود (زیان) حاصل از فروش صندوق های سرمایه گذاری - ارز (غیرمشاع)					
جمع					
جمع کل		۱,۰۵۱,۹۰۸	۳,۰۸۵,۱۸۰	۲,۰۳۳,۲۷۲	۱,۴۶۴,۵۰۱

بانک

۱۳۹۹					۱۳۹۸
تعداد سهام	ارزش دفتری	خالص ارزش فروش	سود(زیان)	سود(زیان)	سود(زیان)
سهام	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال
سود (زیان) حاصل از فروش سهام شرکت ها - ریال (مشاع)					
شرکت سرمایه گذاری کوثر بهمن	۳۰۵,۰۰۰,۰۰۰	۴۳۳,۵۴۸	۲,۸۹۵,۴۵۶	۲,۴۶۱,۹۰۸	۰
جمع		۴۳۳,۵۴۸	۲,۸۹۵,۴۵۶	۲,۴۶۱,۹۰۸	۰
سود (زیان) حاصل از فروش صندوق های سرمایه گذاری - ریال (مشاع)					
صندوق سرمایه گذاری پاداش سرمایه ثابت					
جمع					
سود (زیان) حاصل از فروش سهام شرکت ها - ارز (غیرمشاع)					
جمع					
سود (زیان) حاصل از فروش صندوق های سرمایه گذاری - ارز (غیرمشاع)					
جمع					
جمع کل		۴۳۳,۵۴۸	۲,۸۹۵,۴۵۶	۲,۴۶۱,۹۰۸	۰

بانک سینا (شرکت سهامی عام)
یادداشت‌های توضیحی صورت‌های مالی
برای سال مالی منتهی به ۳۰ اسفند ۱۳۹۹

۳۸- هزینه سود سپرده ها

شرح	یادداشت	۱۳۹۹	۱۳۹۸
		میلیون ریال	میلیون ریال
درآمدهای مشاع			
درآمد تسهیلات اعطایی	۳۴-۱	۳۳,۶۶۵,۴۵۰	۲۴,۱۹۶,۸۱۲
درآمد سپرده‌گذاری و اوراق بدهی	۳۴-۲	۳,۸۲۰,۰۸۸	۲,۷۱۵,۰۷۲
خالص سود (زیان) سرمایه‌گذاری ها	۳۷	۴,۱۶۷,۱۶۰	۲,۶۹۸,۰۰۶
جمع درآمدهای مشاع			
سهم بانک از درآمدهای مشاع	۳۸-۱-۱	(۱۰,۴۲۵,۶۳۱)	(۵,۱۴۹,۵۱۰)
سهم سپرده‌گذاران از درآمدهای مشاع قبل از کسر حق الوکاله		۳۱,۲۲۷,۰۶۷	۲۴,۴۶۰,۳۸۰
حق الوکاله	۳۸-۲	(۵,۳۰۲,۸۲۵)	(۴,۰۲۶,۰۹۳)
سهم سپرده‌گذاران از درآمدهای مشاع		۲۵,۹۲۴,۲۴۲	۲۰,۴۳۴,۲۸۷
جایزه سپرده قانونی سپرده‌های سرمایه‌گذاری	۳۸-۳	۲۰۱,۸۴۶	۱۶۲,۲۰۱
جبران هزینه مازاد منابع آزاد سپرده‌گذاران به مصارف مشاع		۰	۰
سود قطعی تعلق گرفته به سپرده‌های سرمایه‌گذاری		۲۶,۱۲۶,۰۸۹	۲۰,۵۹۶,۴۸۸
سود گواهی سپرده خاص		۰	۰
سود سپرده های ارزی		۰	۲
مابه‌التفاوت هزینه سودعلی الحساب پرداختی		۰	۲۶,۹۴۵
جمع هزینه سود سپرده ها		۲۶,۱۲۶,۰۸۹	۲۰,۶۲۳,۴۳۵
مابه‌التفاوت سود قابل پرداخت (مازاد سود پرداختی) به سپرده‌گذاران		۵۰۰,۰۸۷	(۲۶,۹۴۷)

بانک سنا (شرکت سهامی عام)

یادداشتهای توضیحی صورتهای مالی

برای سال مالی منتهی به ۳۰ اسفند ۱۳۹۹

۳۸-۱- سهم بانک از درآمدهای مشاع

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

۳۸-۱-۱- سهم منابع بانک از درآمدهای مشاع

سال / دوره	نسبت منابع بانک به جمع مصارف (۳۸-۲)	درآمدهای مشاع	سهم منابع بانک از درآمدهای مشاع
	درصد	میلیون ریال	میلیون ریال
۱۳۹۸	۱۷.۳۹٪	۲۹,۶۰۹,۸۹۰	۵,۱۴۹,۵۱۰
۱۳۹۹	۲۵.۰۳٪	۴۱,۶۵۲,۶۹۸	۱۰,۴۲۵,۶۳۱

* 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.

۳۸-۱-۱-۱- درآمدهای مشاع شامل درآمد مشاع تسهیلات اعطایی و سپرده گذاری اوراق بدهی به مبلغ ۳۷,۴۸۵,۵۳۷ میلیون ریال (یادداشت ۳۴) و همچنین خالص سود (زیان) سرمایه گذاری به مبلغ ۴,۱۶۷,۳۶۲ میلیون ریال (یادداشت ۳۷) می باشد.

۳۸-۱-۱-۲- سهم منابع بانک از درآمدهای مشاع شامل تفاوت مصارف مشاع (تسهیلات اعطایی ،سرمایه گذاری ها و سپرده گذاری ها) و خالص منابع سپرده گذاران می باشد.

۳۸-۱-۱-۳- نسبت منابع بانک به جمع مصارف از تقسیم سهم منابع بانک از مصارف مشاع بر میانگین مصارف مشاع بدست می آید .

۳۸-۱-۲- توزیع منابع و مصارف مشاع بین سپرده گذاران و بانک

شرح	یادداشت	۱۳۹۹	۱۳۹۸	توضیحات
		میلیون ریال	میلیون ریال	
میانگین مصارف مشاع	۳۸-۱-۲-۱	۳۳۵,۷۷۵,۱۱۵	۱۶۲,۴۵۶,۱۵۹	میانگین ۵۲ هفته ای
میانگین مانده سپرده های سرمایه گذاری	۳۸-۱-۲-۲	۱۹۷,۵۸۶,۰۷۹	۱۵۰,۵۰۹,۴۴۰	میانگین ۵۲ هفته ای
کسر می شود سپرده قانونی سپرده های سرمایه گذاری	۳۸-۳	(۲۰,۸۲۵,۲۵۳)	(۱۶,۳۰۶,۳۲۶)	میانگین ۵۲ هفته ای
منابع آزاد سپرده های سرمایه گذاری		(۱۷۶,۷۶۰,۸۲۶)	(۱۲۴,۲۰۳,۱۱۴)	
سهم منابع بانک از مصارف مشاع		۵۹,۰۱۴,۲۸۹	۲۸,۲۵۳,۰۴۵	
(مازاد منابع آزاد سپرده های سرمایه گذاری)				

* 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.

۳۸-۱-۲-۱- میانگین مصارف مشاع

اقدام مصارف مشاع	۱۳۹۹	۱۳۹۸
	مبلغ (میانگین هفتگی)	مبلغ (میانگین هفتگی)
	میلیون ریال	میلیون ریال
خالص مصارف مربوط به تسهیلات و مطالبات	۱۹۶,۲۰۵,۴۹۸	۱۴۲,۲۵۱,۰۷۱
خالص مصارف مربوط به سپرده سرمایه گذاری نزد بانکها	۳۳,۵۹۲,۰۸۲	۱۴,۱۹۰,۸۹۰
خالص مصارف مربوط به سرمایه گذاری در سهام و سایر اوراق بهادار	۵,۹۷۷,۵۲۵	۶,۰۱۴,۱۹۸
جمع مصارف مربوط به عملیات مشاع	۲۳۵,۷۷۵,۱۱۵	۱۶۲,۴۵۶,۱۵۹

بانک سینا (شرکت سهامی عام)
یادداشتهای توضیحی صورتهای مالی
برای سال مالی منتهی به ۳۰ اسفند ۱۳۹۹

۲-۱-۳۸- میانگین سپردههای سرمایه‌گذاری

سپردههای سرمایه‌گذاری	۱۳۹۹	۱۳۹۸
	مبلغ (میانگین هفتگی)	مبلغ (میانگین هفتگی)
	میلیون ریال	میلیون ریال
سپرده های کوتاه مدت عادی	۶۷,۷۸۴,۸۳۹	۴۱,۸۶۸,۴۹۱
سپرده های کوتاه مدت ویژه	۴۸,۸۵۰	۸۶,۳۲۷
گواهی سپرده عام	.	۴,۶۸۹,۸۶۶
یکساله	۱۱۰,۰۲۶,۲۳۵	۱۰۳,۰۵۷,۵۵۷
دو ساله	۱۸,۰۴۷,۴۰۵	۷۰,۸۶۳
سه ساله	.	۲۴
چهار ساله	.	۲۶
پنج ساله	.	۷۳۶,۲۱۲
سپرده های سرمایه گذاری دریافتی از بانکها و موسسات اعتباری	۱,۶۷۸,۷۵۰	۷۴
میانگین سپردههای سرمایه‌گذاری	۱۹۷,۵۸۶,۰۷۹	۱۵۰,۵۰۹,۴۴۰

۱-۲-۳۸- میانگین سپرده های سرمایه گذاری بابت میانگین ۵۲ لیست هفتگی سپرده های سرمایه گذاری، ارائه شده به بانک مرکزی می باشد.

۲-۳۸- حق الوکاله

حق الوکاله بانک برای سال ۱۳۹۹ بر اساس ماده ۵ دستورالعمل نحوه محاسبه تقسیم سود مشاع موضوع بخشنامه بانک مرکزی شماره ۹۴/۶۹۳۸۳ مورخ ۱۳۹۴/۳/۲۰ و صورتجلسه شماره ۱۲۵۹ هیات مدیره مورخ ۱۳۹۹/۰۱/۱۸ معادل ۳ درصد تعیین و در روزنامه های اطلاعات و دنیای اقتصاد مورخ ۱۳۹۹/۰۱/۲۷ اعلام و محاسبه گردیده است.

میانگین هفتگی منابع آزاد سپرده گذاران (یادداشت ۲-۱-۳۸) * نرخ حق الوکاله = مبلغ حق الوکاله

$$۵,۳۰۲,۸۲۵ = ۳\% \times ۱۷۶,۷۶۰,۸۲۶$$

۱-۲-۳۸- حق الوکاله اعلام و اعمال شده

حق الوکاله اعلام شده	حق الوکاله اعمال شده	
نرخ - درصد	مبلغ - میلیون ریال	نرخ - درصد
سپرده های کوتاه مدت عادی	۱,۸۱۹,۲۱۳	۳.۰٪
سپرده های کوتاه مدت ویژه	۱,۳۱۱	۳.۰٪
گواهی سپرده عام	.	۳.۰٪
یک ساله	۲,۹۵۲,۸۸۹	۳.۰٪
دو ساله	۴۸۴,۳۵۷	۳.۰٪
سه ساله	.	۳.۰٪
چهار ساله	.	۳.۰٪
پنج ساله	.	۳.۰٪
سپرده های سرمایه گذاری دریافتی از بانک ها و موسسات اعتباری	۴۵,۰۵۴	۳.۰٪
جمع حق الوکاله	۵,۳۰۲,۸۲۵	

۳-۳۸- جایزه سپرده قانونی سپردههای سرمایه‌گذاری به شرح زیر می باشد:

شرح	۱۳۹۹	۱۳۹۸
	میلیون ریال	میلیون ریال
میانگین سپرده قانونی سپردههای سرمایه‌گذاری	۲۰,۸۲۵,۲۵۳	۱۶,۳۰۶,۳۲۶
جایزه سپرده قانونی	۲۰۱,۸۴۶	۱۶۲,۲۰۱

بانک سینا (شرکت سهامی عام)

بازرسی صورت های مالی

برای سال مالی منتهی به ۳۰ اسفند ۱۳۹۹

۴-۳۸- جبران هزینه مازاد منابع آزاد سپرده گذاران به مصارف مشاع

طبق بخشنامه شماره ۹۴/۶۹۳۸۳ مورخ ۱۳۹۴/۰۳/۲۰ جبران هزینه مازاد منابع سپرده گذاران به شرح زیر محاسبه می شود:

$$\frac{\text{درآمدهای مشاع}}{\text{میانگین مصارف مشاع}} \times \text{مازاد منابع آزاد سپرده های سرمایه گذاری به مصارف مشاع}$$

۵-۳۸- سود علی الحساب پرداختی به سپرده های سرمایه گذاری

بانک		گروه		
۱۳۹۸	۱۳۹۹	۱۳۹۸	۱۳۹۹	
میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	سپرده های کوتاه مدت عادی
۳,۵۱۷,۳۵۹	۴,۰۱۴,۳۳۹	۳,۵۰۸,۴۹۹	۴,۰۰۰,۱۰۶	سپرده های کوتاه مدت ویژه
۰	۴,۲۲۷	۰	۴,۲۲۷	سپرده های بلند مدت
۸۴۲,۴۲۷	۰	۸۴۲,۴۲۷	۰	گواهی سپرده عام
۱۶,۱۴۶,۵۲۱	۱۸,۲۰۶,۶۳۱	۱۶,۰۰۵,۳۱۷	۱۸,۱۱۹,۳۴۲	یک ساله
۱۰,۳۷۹	۳,۱۱۲,۶۶۴	۱۰,۳۷۹	۳,۱۱۲,۶۶۴	دو ساله
۰	۰	۰	۰	سه ساله
۱	۰	۱	۰	چهار ساله
۱۰۲,۸۳۱	۰	۱۰۲,۸۳۱	۰	پنج ساله
۳,۹۱۷	۲۸۸,۱۴۱	۳,۹۱۷	۲۸۸,۱۴۱	سپرده های سرمایه گذاری دریافتی از بانک ها و موسسات اعتباری
۲۰,۶۲۳,۴۳۵	۲۵,۶۲۶,۰۰۲	۲۰,۴۷۳,۳۷۱	۲۵,۵۲۴,۴۸۰	جمع سود علی الحساب پرداختی به سپرده های سرمایه گذاری

۳۹- صورت تطبیق سود علی الحساب پرداختی سپرده های سرمایه گذاری (ریالی) با هزینه سود سپرده های سرمایه گذاری

بانک		گروه		
۱۳۹۸	۱۳۹۹	۱۳۹۸	۱۳۹۹	
میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	سود قطعی تعلق گرفته به سپرده های سرمایه گذاری
۲۰,۵۹۶,۴۸۸	۲۶,۱۲۶,۰۸۹	۲۰,۵۹۶,۴۸۸	۲۶,۰۲۴,۵۶۷	سود علی الحساب پرداختی به سپرده های سرمایه گذاری
(۲۰,۶۲۳,۴۳۵)	(۲۵,۶۲۶,۰۰۲)	(۲۰,۴۷۳,۳۷۱)	(۲۵,۵۲۴,۴۸۰)	مابه التفاوت سود قابل پرداخت (مازاد سود پرداختی) به سپرده گذاران
(۲۶,۹۴۷)	۵۰۰,۰۸۷	۱۲۳,۱۱۷	۵۰۰,۰۸۷	

۴۰- درآمد کارمزد

گروه و بانک		یادداشت
۱۳۹۸	۱۳۹۹	
میلیون ریال	میلیون ریال	
۷۸,۶۸۵	۲۲۸,۰۶۴	۴۰-۱ خالص کارمزد عملیات قرض الحسنه
۱۳۳,۱۰۹	۲۲۹,۸۸۹	اعتبارات اسنادی گشایش یافته
۸۴۷,۵۷۷	۱,۳۰۹,۲۹۹	۴۰-۲ ضمانت نامه های صادره
۲۱,۰۰۸	۴۴,۶۲۹	۴۰-۳ عملیات ارزی
۰	۰	وجوه اداره شده
۰	۰	حواله های بانکی
۱۰,۹۸۵	۱۰,۵۹۱	ارزیابی وثایق
۴۲۰,۰۰۲	۵۴۱,۷۶۲	۴۰-۴ بررسی پرونده های اعتباری مشتریان
۴۷,۳۸۱	۲۹,۱۵۷	کارت اعتباری
۳۹۷,۳۶۳	۵۱۴,۶۸۴	۴۰-۵ طرح شتاب
۰	۰	حق الوکاله دریافتی از دارندگان گواهی سپرده خاص
۱۵۸,۵۳۹	۳۹۲,۷۱۹	۴۰-۶ سایر (شامل خدمات کارت، حسابهای قرض الحسنه جاری، اجاره بهای POS و ...)
۲,۱۱۴,۶۴۹	۳,۳۰۰,۷۹۴	

بانک سنا (شرکت سهامی عام)
یادداشت‌های توضیحی صورت‌های مالی
برای سال مالی منتهی به ۳۰ اسفند ۱۳۹۹

۴۰-۱- خالص کارمزد عملیات قرض الحسنه به شرح ذیل می باشد:

گروه و بانک		
۱۳۹۸	۱۳۹۹	
میلیون ریال	میلیون ریال	
۱۰۵,۸۹۹	۲۹۱,۶۱۶	کارمزد دریافتی تسهیلات اعطایی قرض الحسنه
(۲۷,۲۱۴)	(۶۳,۵۵۲)	هزینه جوایز تجهیز سپرده های قرض الحسنه
۷۸,۶۸۵	۲۲۸,۰۶۴	خالص کارمزد عملیات قرض الحسنه

۴۰-۲- 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).

۴۰-۳- درآمد کارمزد عملیات ارزی بابت حواله های ارزی می باشد.

۴۰-۴- 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) و افزایش درآمد این کارمزد نسبت به سال قبل عمدتاً به دلیل رشد اعطای تسهیلات طی سال ۱۳۹۹ می باشد.

۴۰-۵- کارمزد طرح شتاب عمدتاً بابت خدمات انتقال وجه، برداشت وجه از بستر های خدمات نوین بانکی مانند خودپردازها می باشد.

۴۰-۶- سایر کارمزدها عمدتاً شامل مبلغ ۱۵۳.۱۲۶ میلیون ریال کارمزد تعهد پذیره نویسی اوراق مرابحه منفعت دولت (یادداشت ۳-۱۳) و مابقی مربوط به کارمزدهای خدمات کارت، حسابهای قرض الحسنه جاری، اجاره بهای pos می باشد.

۴۱- هزینه کارمزد

بانک		گروه		
۱۳۹۸	۱۳۹۹	۱۳۹۸	۱۳۹۹	یادداشت
میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	
۲۴۹,۶۹۸	۲۸۶,۹۷۶	۲۴۹,۶۹۸	۲۸۶,۹۷۶	۴۱-۱ کارمزد طرح شتاب
۲۵۵,۲۲۰	۳۲۱,۴۹۴	۲۵۵,۲۲۰	۳۲۱,۴۹۴	۴۱-۲ کارمزد بابت pos
۰	۰	۲۳۵	۰	کارمزد اعتباری پرداختی بابت فروش سهام و اوراق مشارکت
۳۰,۶۹۶	۳۷,۸۹۰	۴۳,۸۵۰	۳۷,۸۹۰	کارمزد پرداختی بابت خدمات بانکی
۰	۰	۰	۰	کارمزد پرداختی بابت حوالجات ارزی
۰	۰	۰	۰	سایر هزینه های مالی
۵۳۵,۶۱۴	۶۴۶,۳۶۰	۵۴۹,۰۰۳	۶۴۶,۳۶۰	

۴۱-۱- 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.

۴۱-۲- کارمزد pos (شاپرک) از دی ماه ۱۳۹۴ برقرار شده، که توسط بانک مرکزی محاسبه و از حساب بانک ها برداشت می شود.

بانک سننا (شرکت سهامی عام)
مادداشتهای توضیحی صورتهای مالی
برای سال مالی منتهی به ۳۰ اسفند ۱۳۹۹

۴۲- خالص سود (زیان) مبادلات و معاملات ارزی

پادداشت	گروه		بانک	
	۱۳۹۹	۱۳۹۸	۱۳۹۹	۱۳۹۸
	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال
۴۲-۱	۴۸,۹۵۹	۵۳,۹۶۹	۴۸,۹۵۳	۵۳,۹۶۹
۴۲-۲	۵۲۶,۰۹۲	۱۰۶,۶۹۰	۴۹۴,۹۳۴	۸۸,۲۹۹
	۵۷۵,۰۵۱	۱۶۰,۶۵۹	۵۴۳,۸۸۷	۱۴۲,۲۶۸

۴۲-۱- کارمزد ناشی از خرید و فروش ارز بانک به شرح جدول ذیل می باشد:

مبلغ ارز	کارمزد - ۱۳۹۹	کارمزد - ۱۳۹۸
میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال
یورو - فروش ارز آزاد و نیما	۷۰۳,۹۳۱	۱,۹۳۳
یورو - فروش ارز بانکی	۲۶۰,۳۱۰	۶۴۵
یوآن - فروش ارز آزاد و نیما	۹,۱۳۳,۲۰۸	۱۰,۸۳۲
یوآن - فروش ارز بانکی	۷۰,۸۳۵,۹۹۶	۷,۲۳۲
روپیه - فروش ارز بانکی	۱,۱۳۲,۸۹۳,۱۴۷	۴,۸۱۲
روپیه - فروش ارز آزاد و نیما	۱۷,۹۲۴,۸۰۶	۳,۹۵۸
روبل - فروش ارز آزاد	۱۰,۴۰۰,۰۴۷	۹,۱۹۸
دلار - فروش ارز آزاد	۷,۰۶۴,۱۰۶	۰
درهم امارات-فروش ارز آزاد و نیما	۱۱۸,۱۷۷,۸۰۷	۳,۰۲۱
سایر فروش ارز (آزاد و نیما)	۶,۱۴۲,۴۸۰	۱۲,۳۳۸
	۴۸,۹۵۳	۵۳,۹۶۹

۴۲-۱-۱- 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

۴۲-۲- سود (زیان) تسعیر ارز بانک به شرح جدول ذیل می باشد:

وضعیت ارزی	نرخ ارز	مبلغ تسعیر	مبلغ تسعیر
	۱۳۹۹/۱۲/۳۰	۱۳۹۹	۱۳۹۸
میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال
یوان چین	۳۲,۶۵۷,۹۶۹	۲۴,۴۶۵	۳۶۸,۱۲۱
یورو	۲,۹۱۰,۲۶۱	۱۹۰,۰۰۰	۵۲,۹۳۴
دلار آمریکا	(۲,۰۲۹,۷۴۲)	۱۵۹,۰۰۰	(۳۵,۳۹۵)
سایر	-	-	۱,۲۴۰
		۴۹۴,۹۳۴	۸۸,۲۹۹

۴۲-۲-۱- طبق مفاد نامه شماره ۹۸/۴۵۰۵۰۸ مورخ ۱۳۹۸/۱۲/۲۸ بانک مرکزی ج.ا.ا. سود تسعیر ارز بانک به عنوان سود قابل تقسیم محسوب نخواهد بود و پس از تصویب مجمع عمومی سالانه بانک در سرفصل سایر اندوختهها ثبت و می تواند صرف افزایش سرمایه بانک گردد.

بانک سینا (شرکت سهامی عام)
بازرسی صورت های مالی
برای سال مالی منتهی به ۳۰ اسفند ۱۳۹۹

۴۳- خالص سایر درآمدها و هزینه ها

بانک		گروه		یادداشت	
۱۳۹۸	۱۳۹۹	۱۳۹۸	۱۳۹۹		
میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال		
۶۱,۲۴۳	۹۷,۱۲۰	۶۱,۲۹۳	۹۷,۱۲۰	۴۳-۱	سود حاصل از فروش داراییهای ثابت مشهود و نامشهود
۴۵۹,۹۸۷	۱,۳۸۳,۷۹۲	۴۵۹,۹۸۷	۱,۳۸۳,۷۹۲	۴۳-۲	سود حاصل از فروش وثایق تملیکی
۴۰۲,۷۵۶	۴۲۲,۸۸۳	۴۰۳,۰۲۴	۴۲۳,۲۴۱	۴۳-۳	سایر درآمدها و هزینه های متفرقه
۹۲۳,۹۸۶	۱,۹۰۳,۷۹۵	۹۲۴,۳۰۴	۱,۹۰۴,۱۵۳		جمع سایر درآمدها و هزینه ها

۴۳-۱- سود (زیان) حاصل از فروش دارایی های ثابت (موضوع یادداشت های توضیحی شماره ۱۶ و ۱۷) به شرح زیر است:

گروه					
۱۳۹۸	۱۳۹۹	۱۳۹۸	۱۳۹۹	۱۳۹۸	
سود(زیان)	سود(زیان)	مبلغ فروش	ارزش دفتری	بهای تمام شده	
میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	
۳,۰۱۰	۱۵,۸۶۳	۹۳,۱۹۰	۷۷,۳۲۷	۷۷,۳۲۷	زمین
۱۴,۷۶۷	۷,۲۴۲	۱۲,۷۸۹	۵,۵۴۷	۸,۰۲۳	ساختمان
.	.	.	.	.	تاسیسات
۳,۵۷۵	۷,۷۸۱	۸,۸۲۴	۱,۰۴۳	۱۵,۳۸۴	اثاثه
۲,۰۳۴	۱,۹۸۷	۱,۹۸۸	۱	۴۷۵	وسائط نقلیه
۳۷,۹۰۷	۶۴,۲۴۷	۱۴۸,۸۶۰	۸۴,۶۱۳	۸۴,۶۱۳	سرقفلی محل کسب و پیشه
۶۱,۲۹۳	۹۷,۱۲۰	۲۶۵,۶۵۱	۱۶۸,۵۳۱	۱۸۵,۸۲۲	جمع

بانک					یادداشت	
۱۳۹۸	۱۳۹۹	۱۳۹۸	۱۳۹۹	۱۳۹۸		
سود(زیان)	سود(زیان)	مبلغ فروش	ارزش دفتری	بهای تمام شده		
میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال		
۳,۰۱۰	۱۵,۸۶۳	۹۳,۱۹۰	۷۷,۳۲۷	۷۷,۳۲۷	۴۳-۱-۱	زمین
۱۴,۷۶۷	۷,۲۴۲	۱۲,۷۸۹	۵,۵۴۷	۸,۰۲۳	۴۳-۱-۱	ساختمان
۳,۵۲۵	.	.	.	.		تاسیسات
.	۷,۷۸۱	۸,۸۲۴	۱,۰۴۳	۱۵,۳۸۴		اثاثه
۲,۰۳۴	۱,۹۸۷	۱,۹۸۸	۱	۴۷۵	۴۳-۱-۲	وسائط نقلیه
۳۷,۹۰۷	۶۴,۲۴۷	۱۴۸,۸۶۰	۸۴,۶۱۳	۸۴,۶۱۳	۴۳-۱-۳	سرقفلی محل کسب و پیشه
۶۱,۲۴۳	۹۷,۱۲۰	۲۶۵,۶۵۱	۱۶۸,۵۳۱	۱۸۵,۸۲۲		جمع

بانک سینا (شرکت سهامی عام)
بازرسی صورت‌های مالی
برای سال مالی منتهی به ۳۰ اسفند ۱۳۹۹

۴۳-۱-۱- فروش زمین و ساختمان بابت ملک مازاد شعب محلات، ازنا، هفت تیر اراک، امیر مازندرانی و واحد انفورماتیک منطقه خوزستان می باشد.

۴۳-۱-۲- فروش وسایل نقلیه بابت سه دستگاه سمند مناطق می باشد.

۴۳-۱-۳- فروش سرقفلی عمدتاً بابت ملک مازاد شعب محلات، ازنا، هفت تیر اراک، امیر مازندرانی و واحد انفورماتیک منطقه خوزستان می باشد.

۴۳-۲- سود حاصل از فروش، ابطال، انتقال و اقاله اموال و پروژه های تملیکی (موضوع یادداشت ۱۹-۳) به شرح جدول زیر است:

گروه و بانک				
تعداد	بهای تمام شده	مبلغ فروش	سود(زیان)	۱۳۹۸
	میلیون ریال	میلیون ریال	سود(زیان)	میلیون ریال
مسکونی	۶۴۵,۰۵۷	۱,۵۳۲,۱۰۶	۸۸۷,۰۴۹	۴۰۰,۷۱۵
تجاری/اداری	۳۵۲,۷۹۹	۷۵۵,۹۱۵	۴۰۳,۱۱۶	۸۲,۷۹۴
زمین	۳۵,۷۱۸	۴۵,۲۴۲	۹,۵۲۴	۲۳,۳۵۵
سایر اموال (واگذاری سهام بانک اقتصاد نوین)	۶۱۱,۱۱۷	۷۷۱,۲۷۴	۱۶۰,۱۵۷	(۱۲,۲۵۵)
	۱,۶۴۴,۶۹۱	۳,۱۰۴,۵۳۷	۱,۴۵۹,۸۴۶	۴۹۴,۶۰۹
ذخیره مالیات نقل و انتقال	۰	۰	(۷۶,۰۵۴)	(۳۴,۶۲۲)
	۱,۶۴۴,۶۹۱	۳,۱۰۴,۵۳۷	۱,۳۸۳,۷۹۲	۴۵۹,۹۸۷

۴۳-۲-۱- سود حاصل از فروش شامل مبلغ ۱.۲۶۲.۳۲۴ میلیون ریال سود فروش اموال تملیکی و مبلغ ۱۲۱.۴۶۷ میلیون ریال سود دوران تملک املاک اقاله شده می باشد.

۴۳-۲-۲- 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 .

۴۳-۳- سرفصل فوق عمدتاً شامل درآمد حاصل از فروش نیروگاه قم (شرکت پیوندگستر پارس) به مبلغ ۳۹۰.۲۸۹ میلیون ریال به شرکت نیروی مرکزی صبا در سال ۱۳۹۲ به صورت نقد و اقساط می باشد که با وصول هر قسط سود 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 و مابقی مربوط به سایر درآمدهای شعب می باشد.

بانک سینا (شرکت سهامی عام)
یادداشت‌های توضیحی صورت‌های مالی
برای سال مالی منتهی به ۳۰ اسفند ۱۳۹۹

۴۴- هزینه های اداری و عمومی

بانک		گروه		یادداشت	
۱۳۹۸	۱۳۹۹	۱۳۹۸	۱۳۹۹		
میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال		
۳,۹۳۰,۲۳۲	۷,۹۶۱,۷۱۱	۳,۹۷۷,۵۴۸	۸,۰۵۰,۳۸۸	۴۴-۱	هزینه های کارکنان
۲,۴۹۹,۳۴۸	۳,۹۲۷,۷۳۴	۲,۵۲۱,۳۳۵	۳,۹۸۳,۰۱۵	۴۴-۲	هزینه های اداری
۶,۴۲۹,۵۸۰	۱۱,۸۸۹,۴۴۵	۶,۴۹۸,۸۸۳	۱۲,۰۳۳,۴۰۳		جمع هزینه های اداری و عمومی

۴۴-۱- هزینه های کارکنان به شرح زیر تفکیک می شود:

بانک		گروه		
۱۳۹۸	۱۳۹۹	۱۳۹۸	۱۳۹۹	
میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	
۱,۶۳۴,۳۵۹	۲,۶۲۲,۸۳۹	۱,۶۶۴,۱۵۱	۲,۶۶۸,۷۸۲	حقوق و دستمزد و مزایا
۴۶۹,۸۰۸	۷۲۳,۲۴۱	۴۷۲,۹۷۲	۷۲۹,۴۷۷	بیمه سهم کارفرما
۱۰۶,۱۲۹	۱۳۷,۸۰۶	۱۱۳,۶۰۳	۱۵۵,۹۷۲	عیدی
۵۹۴,۵۶۵	۱,۰۰۱,۷۵۲	۵۹۴,۵۶۵	۱,۰۰۱,۷۵۲	کارانه، بهره وری و کارشناسی
۵۹۶,۱۱۹	۱,۷۲۹,۰۴۳	۵۹۷,۷۳۴	۱,۷۳۲,۵۲۳	پاداش (بیان، دهه فجر، بانکداری)
۴۹۸,۹۳۰	۱,۷۰۶,۱۵۶	۵۰۰,۳۱۲	۱,۷۰۹,۳۹۲	بازخرید سنوات خدمت کارکنان
۳۰,۳۳۲	۴۰,۸۷۴	۳۴,۲۱۱	۵۲,۴۹۰	سایر هزینه‌های کارکنان (کمک غیر نقدی و بازخرید مرخصی)
۳,۹۳۰,۲۳۲	۷,۹۶۱,۷۱۱	۳,۹۷۷,۵۴۸	۸,۰۵۰,۳۸۸	جمع هزینه‌های کارکنان

۴۴-۱-۱- افزایش مجموع هزینه‌های کارکنان نسبت به سال قبل مطابق افزایش سالانه وفق مصوبه وزارت کار بوده، همچنین علت عمده افزایش هزینه های پرسنلی بابت افزایش هزینه بازخرید خدمت کارکنان پس از اجرای طرح طبقه بندی مشاغل بوده است.

بانک سینا (شرکت سهامی عام)
یادداشت‌های توضیحی صورت‌های مالی
برای سال مالی منتهی به ۳۰ اسفند ۱۳۹۹

۴۴-۲- هزینه های اداری شامل اقلام زیر است:

بانک		گروه		
۱۳۹۸	۱۳۹۹	۱۳۹۸	۱۳۹۹	
میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	
۲۲,۱۵۷	۲۸,۸۲۹	۲۲,۵۳۹	۲۹,۵۲۹	چاپ و نوشت افزار و ملزومات
۱۲۷,۸۰۳	۳۵۶,۱۲۴	۱۳۱,۲۸۱	۳۶۰,۶۲۷	۴۴-۲-۱ حق الزحمه‌ها و حق‌المشاوره‌ها
۱۵۰,۱۹۹	۱۴۵,۱۰۹	۱۵۰,۷۰۱	۱۴۶,۳۴۸	انتشارات، تبلیغات
۹۸,۳۴۳	۱۴۳,۵۰۰	۹۹,۰۹۳	۱۴۴,۷۱۵	اجاره محل و حق شارژ
۶۶,۲۶۴	۱۰۰,۳۹۰	۶۸,۱۱۴	۱۰۴,۶۶۸	لوازم مصرفی اداری
۱۹۵,۸۸۸	۳۲۹,۷۵۷	۱۹۶,۷۹۱	۳۳۴,۲۹۷	۴۴-۲-۱ تعمیر و نگهداشت اموال، اثاثه و ساختمانها
۱۹,۲۲۱	۲۳,۲۲۲	۱۹,۵۴۴	۲۳,۶۴۱	ارتباطات و مخابرات(تلفن، فاکس، پست)
۴۹,۶۸۸	۵۲,۹۴۲	۴۹,۸۷۵	۵۳,۲۷۵	آب و برق و گاز و سوخت
۸۶,۶۷۴	۹۸,۹۸۶	۸۶,۷۱۷	۹۹,۶۲۸	ایاب و ذهاب اداری
۸۸,۰۱۱	۱۰۳,۴۵۳	۸۸,۰۱۱	۱۰۳,۴۵۳	اجاره پهنای باند ماهواره ای و خطوط دیتای TDM
۳۳۲,۰۴۷	۴۱۱,۳۷۰	۳۳۲,۰۴۷	۴۱۱,۳۷۰	حق عضویت صندوق سپرده ها
۱۰,۱۱۷	۹,۶۴۱	۱۰,۲۴۹	۹,۶۵۸	عوارض نوسازی ساختمانها
۱۴,۲۱۰	۲۱,۲۹۳	۱۵,۲۱۳	۲۱,۹۱۶	بیمه اموال و وجوه
۱۰,۰۱۸	۱۶,۰۹۰	۱۰,۰۱۸	۱۶,۰۹۰	رفاه و ورزشی
۳۷,۳۱۹	۷۴,۵۷۶	۳۷,۳۱۹	۷۴,۵۷۶	صندوق پس انداز کارکنان
۴۹۶,۱۴۲	۷۵۱,۴۵۰	۴۹۶,۱۴۲	۷۵۱,۴۵۰	تعمیر و نگهداری سیستم‌های پرداخت الکترونیکی و سیستم‌های مکانیزه
۷۷,۵۹۶	۸۲,۳۴۱	۷۷,۵۹۶	۸۲,۳۴۱	بهره برداری، نگهداری راهبری شبکه (مرکز داده)
۳۶۵,۸۱۰	۷۱۴,۴۳۴	۳۶۶,۷۴۱	۷۱۴,۶۲۳	۴۴-۲-۱ حق الزحمه کارکنان خدماتی و پیمانکاری
۱,۷۰۰	۲,۰۰۰	۲,۴۸۲	۳,۱۱۱	پاداش هیات مدیره
۶۸۱	۹,۴۸۲	۶۸۱	۹,۴۸۲	حق تمبر مالیاتی
۱۴,۳۰۴	۶۱,۵۵۷	۱۴,۳۰۴	۶۱,۵۵۷	کارت الکترونیکی
۱۲,۵۷۱	۷,۳۲۳	۱۲,۵۷۱	۷,۳۲۳	بازاریابی
۲۲۲,۵۸۵	۳۸۳,۸۶۵	۲۳۳,۲۰۶	۴۱۹,۳۳۷	سایر (شامل هزینه شهریه، غذا و تغذیه روزانه، آبدارخانه و آموزش)
۲,۴۹۹,۳۴۸	۳,۹۲۷,۷۳۴	۲,۵۲۱,۳۳۵	۳,۹۸۳,۰۱۵	جمع هزینه‌های اداری

۴۴-۲-۱- افزایش حق الزحمه و حق‌المشاوره‌ها، تعمیر و نگهداشت ساختمان‌ها و حق الزحمه کارکنان خدماتی و پیمانکاری عمدتاً به ترتیب بابت افزایش در مبلغ قراردادهای افزایش حق الزحمه کارکنان خدماتی مطابق با بخشنامه افزایش حقوق وزارت کار در سال ۱۳۹۹ می‌باشد.

۴۵- هزینه مطالبات مشکوک الوصول

بانک		گروه		
۱۳۹۸	۱۳۹۹	۱۳۹۸	۱۳۹۹	یادداشت
میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	
۲,۱۵۶,۷۸۵	۶۱۲,۸۳۴	۲,۱۵۶,۷۸۴	۶۱۲,۴۷۰	۴۵-۱ هزینه اختصاصی مطالبات مشکوک الوصول تسهیلات اعطایی و مطالبات
۴۱۱,۰۴۹	۱,۳۳۹,۷۴۳	۳۶۷,۰۲۴	۱,۲۶۴,۴۱۸	۴۵-۲ هزینه عمومی مطالبات مشکوک الوصول تسهیلات اعطایی و مطالبات
۲,۵۶۷,۸۳۳	۱,۹۵۲,۵۷۷	۲,۵۲۳,۸۰۸	۱,۸۷۶,۸۸۸	جمع هزینه مطالبات مشکوک الوصول

بانک سینا (شرکت سهامی عام)
یادداشت‌های توضیحی صورت‌های مالی
برای سال مالی منتهی به ۳۰ اسفند ۱۳۹۹

۴۵-۱- هزینه اختصاصی مطالبات مشکوک الوصول تسهیلات اعطایی و مطالبات آن به شرح زیر محاسبه شده است:

یادداشت	۱۳۹۹					۱۳۹۸
	سررسید گذشته	معوق	مشکوک الوصول تا ۵ سال	مشکوک الوصول بیش از ۵ سال	جمع	جمع
	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						
	۰	۰	۰	۰	۰	۰
سایر بانک‌ها و موسسات اعتباری	۰	۰	۰	۰	۰	۰
اشخاص دولتی	۰	۰	۰	۰	۰	۰
اشخاص غیر دولتی	۱,۵۲۷,۴۲۷	۳,۵۶۸,۰۹۳	۳,۶۳۵,۴۳۱	۲,۴۳۸,۶۷۸	۱۱,۱۶۹,۶۲۹	۱۲,۰۷۵,۶۰۳
مانده سایر حسابهای دریافتنی در پایان سال	۰	۰	۰	۰	۰	۰
مطالبات از شرکت های فرعی و وابسته	۰	۰	۰	۰	۰	۰
سایر حسابهای دریافتنی	۰	۰	۹۷,۱۲۷	۰	۹۷,۱۲۷	۵۱,۶۶۳
جمع تسهیلات و مطالبات غیر جاری قبل از کسر ارزش وثایق	۱,۵۲۷,۴۲۷	۳,۵۶۸,۰۹۳	۳,۷۳۲,۵۵۸	۲,۴۳۸,۶۷۸	۱۱,۲۶۶,۷۵۶	۱۲,۱۲۷,۲۶۶
کسر می شود ارزش وثایق با اعمال ضریب						
سپرده های پس انداز و سرمایه گذاری	(۶۱۷,۳۴۳)	(۱۲۸,۹۱۸)	(۱۶,۷۹۰)	۰	(۷۶۳,۰۵۱)	(۹۰۴,۹۰۲)
اوراق مشارکت و سایر اوراق بدهی با تضمین دولت و بانک مرکزی	۰	۰	۰	۰	۰	۰
اوراق مشارکت و سایر اوراق بدهی با تضمین سایر بانک ها	۰	۰	۰	۰	۰	۰
ضمانت نامه بانکی	(۲۲,۱۲۹)	(۱۸,۱۳۷)	(۱۴,۴۴۷)	۰	(۵۴,۷۱۳)	(۱۵۴,۱۷۰)
اعتبارات اسنادی معامله شده	۰	۰	۰	۰	۰	۰
سهام پذیرفته شده در بورس و اوراق بهادار	(۵۹,۳۳۳)	۰	۰	۰	(۵۹,۳۳۳)	(۴۳۶,۳۲۵)
املاک و مستغلات	(۶۱۲,۱۰۱)	(۹۸۸,۵۳۵)	(۱,۳۸۷,۹۷۹)	۰	(۲,۹۸۸,۶۱۵)	(۲,۱۱۴,۸۵۲)
ماشین آلات	۰	۰	(۱,۴۶۰)	۰	(۱,۴۶۰)	(۱,۰۰۰)
جمع ارزش وثایق با اعمال ضریب	(۱,۳۱۰,۹۰۶)	(۱,۱۳۵,۵۹۰)	(۱,۴۲۰,۶۷۶)	۰	(۳,۸۶۷,۱۷۲)	(۳,۶۱۱,۲۴۹)
مانده مبنای محاسبه ذخیره اختصاصی	۲۱۶,۵۲۱	۲,۴۳۲,۵۰۳	۲,۳۱۱,۸۸۲	۲,۴۳۸,۶۷۸	۷,۳۹۹,۵۸۴	۸,۵۱۶,۰۱۷
ضریب مبنای احتساب ذخیره اختصاصی - درصد	۱۰ درصد	۲۰ درصد	۵۰ درصد	۵۰ تا ۱۰۰ درصد		
	۲۱,۶۵۲	۴۸۶,۵۰۱	۱,۱۵۵,۹۴۱	۲,۲۳۸,۳۰۱	۳,۹۰۲,۳۹۵	۴,۵۴۶,۷۶۴
ذخیره مطالبات مشکوک الوصول اختصاصی	۱۶۷,۲۰۳	۷۵۰,۰۰۰	۱,۲۴۰,۰۰۰	۵۰۰,۰۰۰	۲,۶۵۷,۲۰۳	۱,۴۰۰,۰۰۰
اضافه می شود ذخیره اختصاصی مطالبات امهالی و تجدیدی	(۷۸,۳۳۹)	(۳۸۳,۳۹۴)	(۲,۲۴۷,۶۷۱)	(۳,۲۳۷,۳۶۰)	(۵,۹۴۴,۷۶۴)	(۳,۷۸۹,۹۷۹)
کسر می شود مانده ذخیره اختصاصی مطالبات مشکوک الوصول در پایان سال قبل	۰	۰	۰	۰	۰	۰
اضافه می شود سوخت شده طی سال	۱۱۰,۵۱۶	۸۵۳,۱۰۷	۱۴۸,۲۷۰	(۴۹۹,۰۵۹)	۶۱۲,۸۳۴	۲,۱۵۶,۷۸۵

هزینه اختصاصی مطالبات مشکوک الوصول تسهیلات و مطالبات

۴۵-۱-۱- هزینه مطالبات مشکوک الوصول و ارزش وثایق تسهیلات بر اساس یخشنامه شماره ۹۱/۲۱۲۷۰ مورخ ۱۳۹۱/۰۱/۳۱ بانک مرکزی محاسبه شده است.

۴۵-۱-۲- با توجه به الزام بانک مرکزی ج.ا. مبلغ ۵۰۰,۰۰۰ میلیون ریال ذخیره در سال ۱۳۹۸، استحکام و افزایش کیفیت مانده مطالبات مبلغ ۱,۲۴۰,۰۰۰ میلیون ریال و بابت حسابهای دریافتنی (یادداشت ۶-۱۵ و ۸-۱۵) به مبلغ ۷۵۰,۰۰۰ میلیون ریال توسط بانک تا پایان سال ۱۳۹۹ ذخیره در حسابها لحاظ شده است.

بانک سینا (شرکت سهامی عام)
یادداشت‌های توضیحی صورت‌های مالی
برای سال مالی منتهی به ۳۰ اسفند ۱۳۹۹

۴۵-۲- هزینه عمومی مطالبات مشکوک الوصول تسهیلات اعطایی و مطالبات به شرح زیر محاسبه شده است:

۱۳۹۸	۱۳۹۹	یادداشت
میلیون ریال	میلیون ریال	
.	.	مانده تسهیلات اعطایی به سایر بانک‌ها و موسسات اعتباری
۶۶۱,۸۵۷	۳۴۶,۱۱۷	۱۱ مانده مطالبات از دولت
.	.	مانده تسهیلات اعطایی اشخاص دولتی
۱۶۷,۸۴۵,۵۱۶	۲۴۹,۷۷۱,۳۰۷	۱۲-۱ مانده تسهیلات اعطایی اشخاص غیر دولتی
۴۳۸,۵۵۱	۸۵۷,۱۵۹	۱۹-۱ مانده بدهی مشتریان بابت اعتبارات اسنادی مدت دار پس از کسر پیش‌دریافت‌ها
۲,۹۳۴,۸۵۰	۵,۰۹۳,۰۹۲	۱۴-۲ مطالبات از شرکت‌های فرعی و وابسته
۱۴,۲۷۲,۲۸۶	۱۸,۲۸۵,۲۶۴	۱۵ سایر حسابهای دریافتنی
		کسر می‌شود:
(۸,۵۱۶,۰۱۷)	(۷,۳۹۹,۵۸۴)	مانده تسهیلات اعطایی و مطالباتی که برای آنها ذخیره اختصاصی منظور شده
۱۷۷,۶۳۷,۰۴۳	۲۶۶,۹۵۳,۳۵۵	مانده مبنای محاسبه ذخیره عمومی
۱/۵	۱/۵	ضریب مبنای احتساب ذخیره عمومی-درصد
۳,۵۰۳,۵۲۳	۵,۰۰۴,۳۰۰	ذخیره عمومی تسهیلات اعطایی و مطالبات
(۳,۲۵۳,۵۰۸)	(۳,۶۶۴,۵۵۷)	کسر می‌شود مانده ذخیره عمومی تسهیلات اعطایی و مطالبات در پایان سال قبل
۱۶۱,۰۳۴	.	اضافه می‌شود سوخت شده طی سال
۴۱۱,۰۴۹	۱,۳۳۹,۷۴۳	هزینه عمومی مطالبات مشکوک الوصول تسهیلات اعطایی و مطالبات

* به ذخیره عمومی تسهیلات اعطایی و مطالبات مبلغ ۱۰.۰۰۰.۰۰۰ میلیون ریال بابت ذخیره اعلامی بانک مرکزی طی نامه شماره ۹۸/۱۵۴۵۲۴ مورخ ۱۳۹۸/۰۵/۰۸ اضافه شده است.

۴۶- هزینه استهلاک

بانک		گروه		استهلاک دارایی‌های ثابت مشهود استهلاک دارایی‌های نامشهود جمع هزینه استهلاک
۱۳۹۸	۱۳۹۹	۱۳۹۸	۱۳۹۹	
میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	
۱۶۳,۶۷۶	۲۴۱,۳۴۳	۱۶۵,۵۷۱	۲۴۵,۶۹۴	
۴۳,۵۱۰	۹۵,۷۳۳	۴۳,۷۳۱	۹۶,۰۶۱	
۲۰۷,۱۸۶	۳۳۷,۰۷۶	۲۰۹,۳۰۲	۳۴۱,۷۵۵	

۱-۴۶- دلیل افزایش هزینه استهلاک دارایی‌های ثابت مشهود و نامشهود در سال ۱۳۹۹ تجدید ارزیابی و ثبت آن در سال مالی مذکور بوده است.

۴۷- تعدیلات سنواتی

بانک		گروه		یادداشت آثار انباشته تغییر در رویه حسابداری اصلاح اشتباهات جمع تعدیلات سنواتی
۱۳۹۸	۱۳۹۹	۱۳۹۸	۱۳۹۹	
میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	
۰	۰	(۱,۰۶۲)	۰	
(۸۳۸,۹۶۶)	۰	(۸۳۸,۹۶۶)	۰	
(۸۳۸,۹۶۶)	۰	(۸۴۰,۰۲۸)	۰	

۱-۴۷- اصلاح اشتباهات شامل اقلام زیر است:

بانک		گروه		سایر (اصلاح و تعدیل ذخایر مطالبات غیر جاری) جمع
۱۳۹۸	۱۳۹۹	۱۳۹۸	۱۳۹۹	
میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	
(۸۳۸,۹۶۶)	۰	(۸۳۸,۹۶۶)	۰	
(۸۳۸,۹۶۶)	۰	(۸۳۸,۹۶۶)	۰	

بانک سینا (شرکت سهامی عام)
یادداشت‌های توضیحی صورتهای مالی
برای سال مالی منتهی به ۳۰ اسفند ۱۳۹۹

۴۸- 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	
۱۳۹۸	۱۳۹۹	۱۳۹۸	۱۳۹۹		
میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال		
۳,۱۳۵,۹۹۸	۷,۳۳۵,۸۸۱	۴,۱۰۲,۱۸۴	۷,۱۵۱,۹۳۴		سود (زیان) خالص (قبل از مالیات)
۲۰۷,۱۸۶	۳۳۷,۰۷۶	۲۰۹,۳۰۲	۳۴۱,۷۵۵	۴۶	هزینه استهلاک
.	.	(۹,۹۴۸)	(۳۰,۳۹۸)	۱۳-۲-۲	سود (زیان) اعمال روش ارزش ویژه
۴۸۰,۵۷۱	۱,۵۵۶,۶۵۲	۴۸۶,۲۹۵	۱,۵۶۵,۳۲۵		خالص افزایش ذخیره مزایای پایان خدمت کارکنان و تعهدات بازنشستگی
.	.	.	.		خالص افزایش (کاهش) هزینه های مالی پرداختنی
۱,۱۰۷,۰۳۶	۲,۱۹۶,۸۲۰	۱,۱۱۰,۴۸۴	۲,۳۰۷,۰۰۶		خالص افزایش (کاهش) مالیات بر درآمد پرداختنی
(۶۱,۲۴۳)	(۹۷,۱۲۰)	(۶۱,۲۹۳)	(۹۷,۱۲۰)	۴۳-۱	(سود) فروش دارایی‌های ثابت مشهود و دارایی‌های نامشهود
.	.	.	.	.	(سود) فروش سرمایه گذاری در شرکت‌های وابسته
.	.	.	.		(سود) زیان فروش املاک و مستغلات غیر عملیاتی
(۸۸,۲۹۹)	(۴۹۴,۹۳۴)	(۱۰۶,۶۹۰)	(۵۲۶,۰۹۲)	۴۲	خالص (سود) زیان تسعیر ارز وجه نقد
۴,۷۸۱,۲۴۹	۱۰,۸۳۴,۳۷۵	۵,۷۳۰,۳۳۴	۱۰,۷۱۲,۴۱۰		جمع
۵۰۸,۴۷۱	۷۳۱,۸۱۷	۵۰۸,۴۷۱	۷۳۱,۸۱۷		خالص افزایش (کاهش) بدهی‌های عملیاتی
۱۰,۷۱۲,۲۴۷	۳۹,۶۶۳,۱۹۴	۱۰,۷۳۳,۵۷۲	۳۹,۵۷۵,۶۷۰		بدهی به بانکها و سایر موسسات اعتباری
.	.	.	.		سپرده های مشتریان
(۲,۸۲۳,۷۸۹)	۶۳۰,۲۲۴	(۲,۷۷۰,۴۷۷)	۶۰۵,۵۵۶		اوراق بدهی
۲۳,۹۲۳,۸۸۵	۷۲,۳۰۹,۰۵۶	۲۴,۲۳۶,۰۸۷	۷۲,۴۸۹,۹۱۶		حصة عملیاتی ذخایر و سایر بدهی‌ها
۳۲,۳۲۰,۸۱۴	۱۱۳,۳۳۴,۲۹۱	۳۲,۷۰۷,۶۵۳	۱۱۳,۴۰۲,۹۵۹		حقوق صاحبان سپرده های سرمایه‌گذاری
					جمع
(۲۵۳,۲۱۵)	(۱,۶۵۷,۱۹۵)	(۲۵۳,۲۱۵)	(۱,۶۵۷,۱۹۵)		خالص (افزایش) کاهش دارایی‌های عملیاتی
(۶۶,۴۵۶)	۳۱۱,۰۰۴	(۶۶,۴۵۶)	۳۱۱,۰۰۴		مطالبات از بانک ها و سایر موسسات اعتباری
.	.	.	.		مطالبات از دولت
(۱۶,۷۳۹,۰۸۴)	(۸۰,۸۳۹,۳۷۶)	(۱۶,۷۳۹,۰۸۴)	(۸۰,۸۳۹,۳۷۶)		تسهیلات اعطایی و مطالبات از اشخاص دولتی
(۴,۶۱۱,۰۳۱)	(۱۴,۴۴۶,۹۲۲)	(۴,۵۶۲,۹۳۲)	(۱۶,۹۹۹,۹۲۳)		تسهیلات اعطایی و مطالبات از اشخاص غیردولتی
۱,۴۵۹,۹۳۹	(۲,۱۲۵,۸۶۹)	.	.		سرمایه‌گذاری در سهام و سایر اوراق بهادار
(۱,۵۰۷,۶۱۷)	(۳,۱۸۰,۷۳۰)	(۱,۴۷۲,۵۷۸)	(۳,۵۳۱,۵۳۰)		مطالبات از شرکت‌های فرعی و وابسته
(۳,۹۴۶,۰۷۰)	(۱۰,۷۰۰,۶۰۴)	(۳,۹۴۶,۰۷۰)	(۱۰,۷۰۰,۶۰۴)		سایر حسابهای دریافتنی
۱,۳۹۵,۵۱۳	(۱,۰۴۸,۷۶۱)	۱,۲۰۷,۰۴۹	(۸۲۰,۵۷۸)		سپرده قانونی
(۲۴,۲۶۸,۰۲۱)	(۱۱۳,۶۸۸,۴۵۳)	(۲۵,۸۳۳,۲۸۶)	(۱۱۴,۲۳۸,۲۰۲)		حصة عملیاتی سایر دارایی‌ها
۱۲,۸۳۴,۰۴۲	۱۰,۴۸۰,۲۱۳	۱۲,۶۰۴,۷۰۱	۹,۸۷۷,۱۶۷		جمع
					جریان خالص ورود (خروج) وجه نقد ناشی از فعالیت‌های عملیاتی

بانک سینا (شرکت سهامی عام)
 یادداشتهای توضیحی صورتهای مالی
 برای سال مالی منتهی به ۳۰ اسفند ۱۳۹۹

۴۹- مبادلات غیرنقدی

مبادلات غیرنقدی عمده طی سال به شرح زیر است:

گروه و بانک		یادداشت
۱۳۹۸	۱۳۹۹	
میلیون ریال	میلیون ریال	
۹۵۵,۱۵۰	۲,۰۱۴,۵۳۶	۴۹-۱
۰	۰	۴۹-۲
۰	۲,۱۶۰,۶۵۸	۴۹-۳
۰	۰	۴۹-۴
۹۵۵,۱۵۰	۴,۱۷۵,۱۹۴	

تملیک دارایی در قبال تسهیلات اعطایی

تهاتر دارایی با تسهیلات اعطایی

تسهیلات اعطایی برای تسویه تسهیلات قبلی (تجدید تسهیلات)

معاوضه دارایی ها

جمع مبادلات غیرنقدی

۴۹-۱- در سال مالی مورد گزارش داراییهای زیر به تملیک بانک درآمده 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	۸۹,۱۳۳	میلیون ریال (۱۳۶,۲۴۰)	۰	میلیون ریال	میلیون ریال (۴۷,۱۰۷)
ملک تجاری / اداری	مشتری غیر مرتبط	۵۲۸,۷۷۰	(۵۲۹,۳۷۴)	۰	میلیون ریال	(۶۰۴)
کارخانه و تجهیزات	مشتری غیر مرتبط	۶۲,۹۹۵	(۹۸,۸۷۸)	۰	میلیون ریال	(۳۵,۸۸۳)
سهام	مشتری غیر مرتبط	۱,۳۳۳,۶۳۸	(۱,۵۰۱,۵۱۳)	۰	میلیون ریال	(۱۶۷,۸۷۵)
		۲,۰۱۴,۵۳۶	(۲,۲۶۶,۰۰۵)	۰	میلیون ریال	(۲۵۱,۴۶۹)

۴۹-۲- 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		۰	میلیون ریال	۰	میلیون ریال	میلیون ریال
		۰	۰	۰	۰	۰

۴۹-۳- در سال مالی مورد گزارش مبلغ ۲,۱۶۰,۶۵۸ میلیون ریال تسهیلات اعطایی امهال گردیده که از این بابت مبلغ ۲۳۲,۱۸۶ میلیون ریال درآمد تسهیلات کاهش یافته است.

۴۹-۴- در سال مالی مورد گزارش دارایی های زیر معاوضه شده است:

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

بانک سینا (شرکت سهامی عام)
یادداشت‌های توضیحی صورتهای مالی
برای سال مالی منتهی به ۳۰ اسفند ۱۳۹۹

۵۰- اقلام زیر خط

۵۰-۱- تعهدات بابت اعتبار اسنادی ارزی و ریالی

	گروه و بانک	
	۱۳۹۸	۱۳۹۹
تعهدات اعتبارات اسنادی ارزی	۹,۳۵۲	۱۴,۸۲۰
تعهدات اعتبارات اسنادی ریالی	۴,۷۴۰,۵۱۱	۱۳,۷۱۴,۱۷۰
	۴,۷۴۹,۸۶۳	۱۳,۷۲۸,۹۹۰

۵۰-۱-۱- 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 سال			واریز (ابطال) شده طی سال			اثر تغییرات نرخ طی دوره			مانده در پایان سال	
	تعداد	مبلغ ارزی	معادل ریالی	تعداد	مبلغ ارزی	معادل ریالی	تعداد	مبلغ ارزی	معادل ریالی	تعداد	مبلغ ارزی	معادل ریالی	تعداد	مبلغ ارزی
			میلیون ریال			میلیون ریال			میلیون ریال			میلیون ریال		میلیون ریال
دیداری														
یورو	۱	۷۸,۰۰۰	۷,۹۵۶	.	.	.	.	.	.	۱	۷۸,۰۰۰	۶,۸۶۴	.	۱۴,۸۲۰
یوان چین	.	.	.	.	.	.	.	.	.	.	.	.	.	.
روپیه هند	۱	۱,۱۱۵,۶۲۵	۱,۳۹۶	.	.	.	(۱)	(۱,۱۱۵,۶۲۵)	(۱,۶۶۲)	.	۲۶۷	.	.	.
جمع دیداری			۹,۳۵۲			.			(۱,۶۶۲)		۷,۱۳۱			۱۴,۸۲۰

مدت دار

یورو	.	.	.	.	.	.	.	.	.	.	.	.	.	.
یوان چین	.	.	.	.	.	.	.	.	.	.	.	.	.	.
روپیه هند	.	.	.	.	.	.	.	.	.	.	.	.	.	.
جمع مدت دار			۹,۳۵۲			.			(۱,۶۶۲)		۷,۱۳۱			۱۴,۸۲۰

۵۰-۱-۲- تعهدات بانک بابت اعتبار اسنادی ریالی به شرح زیر می باشد:

نوع اعتبار	مانده در ابتدای سال		گشایش شده طی سال		واریز (ابطال) شده طی سال		مانده در پایان سال	
	تعداد	مبلغ ارزی	تعداد	مبلغ ارزی	تعداد	مبلغ ارزی	تعداد	مبلغ ارزی
دیداری	.	.	.	.	.	.	.	.
مدت دار	۳۵۶	۴,۷۴۰,۵۱۱	۷۰۵	۳۱,۳۲۲,۶۱۸	(۶۸۶)	(۲۲,۳۴۸,۹۵۹)	۳۷۵	۱۳,۷۱۴,۱۷۰
جمع		۴,۷۴۰,۵۱۱		۳۱,۳۲۲,۶۱۸		(۲۲,۳۴۸,۹۵۹)		۱۳,۷۱۴,۱۷۰

بانک سینا (شرکت سهامی عام)
یادداشت‌های توضیحی صورت‌های مالی
برای سال مالی منتهی به ۳۰ اسفند ۱۳۹۹

۵۰-۲- تعهدات بانک بابت ضمانت نامه های صادره ارزی و ریالی

۵۰-۲-۱- صورت وضعیت تعهدات بانک بابت ضمانت نامه های صادره ارزی به شرح زیر می‌باشد:

۱۳۹۸		۱۳۹۹	
معادل ریالی	مبلغ ارزی	معادل ریالی	مبلغ ارزی
میلیون ریال		میلیون ریال	
۳۷۱,۱۷۵	۳,۶۳۸,۹۷۳	۶۸۸,۹۱۶	۳,۶۲۵,۸۷۲
۳۶۹	۳,۲۹۳	.	.
.	.	.	.
۲,۲۴۲,۲۸۸	۲۴,۹۱۴,۳۱۴	۳,۹۶۱,۳۷۶	۲۴,۹۱۴,۳۱۴
۲,۶۱۳,۸۳۲		۴,۶۵۰,۲۹۲	

جمع تعهدات بانک بابت ضمانت نامه های صادره ارزی

۵۰-۲-۲- تعهدات بانک بابت ضمانت نامه های صادره ریالی به شرح زیر می‌باشد:

۱۳۹۸	۱۳۹۹
میلیون ریال	میلیون ریال
۴۱,۵۴۶,۳۶۷	۶۱,۸۹۵,۷۵۴
۴۴,۱۶۰,۱۹۹	۶۶,۵۴۶,۰۴۵

تعهدات بابت ضمانتنامه های صادره

۵۰-۳- سایر تعهدات بانک به شرح زیر می‌باشد:

۱۳۹۸	۱۳۹۹
میلیون ریال	میلیون ریال
.	.
۱۷۸,۶۷۲	۴۹۴,۱۳۷
.	.
.	.
.	.
۱,۶۲۳,۹۵۱	۴۵۳,۱۲۵
.	.
.	.
.	.
۱,۸۰۲,۶۲۳	۹۴۷,۲۶۴

تعهدات بابت تضمین اوراق مشارکت و سایر اوراق بهادار مشابه

تعهدات بابت کارت‌های اعتباری

تعهدات بابت قراردادهای منعقد به ارز - حساب ذخیره ارزی

تعهدات بابت قراردادهای سندیکایی

تعهدات بابت تضمین تسهیلات کالایی

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

جمع سایر تعهدات بانک

۵۰-۴- وجوه اداره شده و موارد مشابه به شرح زیر می‌باشد:

۱۳۹۸	۱۳۹۹
میلیون ریال	میلیون ریال
۳۴۶,۶۵۵	۱,۹۸۳,۵۴۲
۱۰۰,۴۴۱	۶۹۷,۲۰۲
.	.
.	.
۴۴۷,۰۹۶	۲,۶۸۰,۷۴۴

تسهیلات اعطایی از محل وجوه اداره شده

وجوه اداره شده مصرف نشده

تسهیلات اعطایی از محل سپرده قرض‌الحسنه ویژه

سپرده قرض‌الحسنه ویژه مصرف نشده

جمع وجوه اداره شده و موارد مشابه

۵۰-۵- تعهدات ایجاد شده بابت اعتبارات اسنادی (یادداشت ۱-۵۰) و ضمانت نامه ها (یادداشت ۲-۵۰) به تفکیک نوع وثیقه به شرح زیر می باشد:

۱۳۹۸	۱۳۹۹
میلیون ریال	میلیون ریال
۴,۴۴۶,۵۹۸	۷,۵۳۱,۶۳۹
.	.
.	.
.	.
.	.
.	.
۸۸,۲۰۱	۱۱۸,۱۲۰
.	.
۴۴,۳۷۵,۲۶۳	۷۲,۶۲۵,۲۷۶
.	.
۴۸,۹۱۰,۰۶۲	۸۰,۲۷۵,۰۳۵
.	.
۴۸,۹۱۰,۰۶۲	۸۰,۲۷۵,۰۳۵

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

چک و سفته

سایر

جمع تعهدات ایجاد شده با وثیقه

تعهدات ایجاد شده بدون وثیقه

جمع تعهدات ایجاد شده بابت اعتبارات اسنادی و ضمانت نامه ها

۵۰-۵-۱- در تعهدات بابت اعتبارات اسنادی، کالای موضوع هر اعتبار، وثیقه اعتبار می باشد.

بانک سینا (شرکت سهامی عام)
بازداشت‌های توضیحی صورتهای مالی
برای سال مالی منتهی به ۳۰ اسفند ۱۳۹۹

۵۱- تعهدات سرمایه ای و بدهی های احتمالی

۵۱-۱- تعهدات سرمایه ای بانک ناشی از قراردادهای منعقد و مصوب هیئت مدیره در تاریخ صورت وضعیت مالی به شرح زیر است:

۱۳۹۸	۱۳۹۹	یادداشت	
میلیون ریال	میلیون ریال	۵۱-۱-۱	ساختمان (خرید ملک)
۲۰,۳۸۹	۴,۱۱۵,۰۱۰	۵۱-۱-۲	خرید تجهیزات رایانه ای
۱۱۱,۶۸۸	۶۰,۷۴۷		
۱۳۲,۰۷۷	۴,۱۷۵,۷۵۷		

۵۱-۱-۱- سرفصل تعهدات سرمایه ای عمدتاً بابت ما به التفاوت تملک ملک نیاوران طی مبیعه نامه شماره ۹۴/۵/۳/۶۴۲۸۳ مورخ ۱۴۰۰/۰۳/۲۲ و حق الامتیاز انتفاع ۵ واحد سوئیت ۳۶ متری از هتل الروضتین واقع در کربلای معلی به مبلغ ۲۲۰.۲۸۹ دلار می باشد.

۵۱-۱-۲- 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.

۵۱-۲- بدهی های احتمالی گروه و بانک در تاریخ صورت وضعیت مالی به شرح زیر است:

۱۳۹۹	
میلیون ریال	
۲۹,۱۹۰	دعای حقوقی مطروحه علیه بانک در خصوص ابطال اجرائیه، قرارداد رهنی و سند رسمی
۲۵,۶۷۴	دعای حقوقی مطروحه علیه بانک در خصوص ابطال عملیات اجرائی، قرارداد مشارکت، استرداد و مطالبه خسارت
۱۰,۹۸۸	دعای حقوقی مطروحه علیه بانک در خصوص چک های واگذاری، اعتراض ثالث اجرائی و ورشکستگی
۶۵,۸۵۲	

۵۱-۲-۱- تعداد ۱۷۶ فقره پرونده حقوقی از طرف تسهیلات گیرندگان شامل مطالبه وجه التزام، الزام به فک رهن وثایق، ابطال سند رهنی و ابطال چند مورد عملیات اجرائی پرونده های تسهیلاتی در مراجع قضایی علیه بانک مطرح گردیده که با توجه به پیگیری های مستمر بانک و فرایند مقرر در خصوص پرونده های قضایی مرتبط، موضوع در حال پیگیری می باشد. همچنین تا تاریخ تهیه گزارش بانک بابت دعاوی مطروحه علیه بانک ملزم به پرداخت خسارت نمی باشد.

۵۲- سود هر سهم

۵۲-۱- 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. لذا با توجه به افزایش سرمایه بانک در تاریخ ۱۳۹۹/۱۲/۱۹ به ثبت رسیده است، میانگین موزون تعداد سهام عادی سال مورد گزارش ۲۵,۳۸۳,۸۵۰,۱۸۸ سهم می باشد. براساس استاندارد حسابداری شماره ۳۰ سهام عادی واحد تجاری اصلی که در تملک واحد تجاری فرعی است از محاسبه میانگین موزون تعداد سهام عادی مستثنی شده است

بانک		گروه		
۱۳۹۸	۱۳۹۹	۱۳۹۸	۱۳۹۹	
میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	سود عملیاتی
۳,۰۷۴,۷۵۵	۷,۳۳۸,۷۶۱	۴,۰۴۰,۸۹۱	۷,۰۵۴,۸۱۴	اثر مالیاتی
(۱,۴۱۵,۰۰۰)	(۲,۵۰۰,۰۰۰)	(۱,۴۳۹,۵۹۵)	(۲,۶۳۵,۸۲۸)	سهم منافع فاقد حق کنترل از سود عملیاتی
.	.	.	(۳۹۴,۳۹۰)	سود عملیاتی قابل انتساب به مالکان شرکت اصلی
۱,۶۵۹,۷۵۵	۴,۷۳۸,۷۶۱	۲,۶۰۱,۲۹۶	۴,۰۲۴,۵۹۷	
۶۱,۲۴۳	۹۷,۱۲۰	۶۱,۲۹۳	۹۷,۱۲۰	سود (زیان) غیر عملیاتی
.	.	.	.	اثر مالیاتی
.	.	.	(۱۱,۸۴۹)	سهم منافع فاقد حق کنترل از سود غیر عملیاتی
۶۱,۲۴۳	۹۷,۱۲۰	۶۱,۲۹۳	۸۵,۲۷۱	سود (زیان) غیر عملیاتی قابل انتساب به مالکان شرکت اصلی
۳,۱۳۵,۹۹۸	۷,۳۳۵,۸۸۱	۴,۱۰۲,۱۸۴	۷,۱۵۱,۹۳۴	سود خالص
(۱,۴۱۵,۰۰۰)	(۲,۵۰۰,۰۰۰)	(۱,۴۳۹,۵۹۵)	(۲,۶۳۵,۸۲۸)	اثر مالیاتی
.	.	.	(۴۰۶,۲۳۸)	سهم منافع فاقد حق کنترل از سود خالص
۱,۷۲۰,۹۹۸	۴,۸۳۵,۸۸۱	۲,۶۶۲,۵۸۹	۴,۱۰۹,۸۶۸	سود خالص قابل انتساب به مالکان شرکت اصلی
				سود پایه هر سهم
۶۵	۱۸۷	۱۰۲	۱۵۹	سود پایه عملیاتی هر سهم - ریال
۲	۴	۲	۳	(زیان) پایه غیرعملیاتی هر سهم - ریال
۶۷	۱۹۱	۱۰۴	۱۶۲	
۲۵,۳۸۴	۲۵,۳۸۴	۲۵,۳۸۴	۲۵,۳۸۴	میانگین موزون تعداد سهام عادی - میلیون سهم

۵۳- رویدادهای بعد از تاریخ صورت وضعیت مالی

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

۵۴- مطالبات سوخت شده

در تاریخ صورت وضعیت مالی بانک فاقد مطالبات سوخت شده می باشد.

بانک سینا (شرکت سهامی عام)
یادداشت‌های توضیحی صورت‌های مالی
برای سال مالی منتهی به ۳۰ اسفند ۱۳۹۹

۵۵- 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 نقدینگی‌هایی 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 بازدیدهای دوره ای 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 (شرکت سهامی عام)
یادداشت‌های توضیحی صورت‌های مالی
برای سال مالی منتهی به ۳۰ اسفند ۱۳۹۹

یادداشت	بانک در معرض ریسک‌های زیر قرار دارد:
۵۵-۳	- ریسک اعتباری
۵۵-۴	- ریسک نقدینگی
۵۵-۵	- ریسک بازار
۵۵-۶	- ریسک عملیاتی

سیاست‌ها و برنامه‌های مدیریت ریسک:

استقرار رویکرد جامع مدیریت ریسک (ERM)

نظارت و کنترل مستقل و یکپارچه بر ریسک‌هایی که پذیرفته می‌شود

کمک به تدوین سیاست‌ها با در نظر گرفتن حدودپذیرش انواع ریسک

تعیین اوزان ریسکی دارایی‌ها با استفاده از سیستم رتبه‌بندی اعتباری مشتریان

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

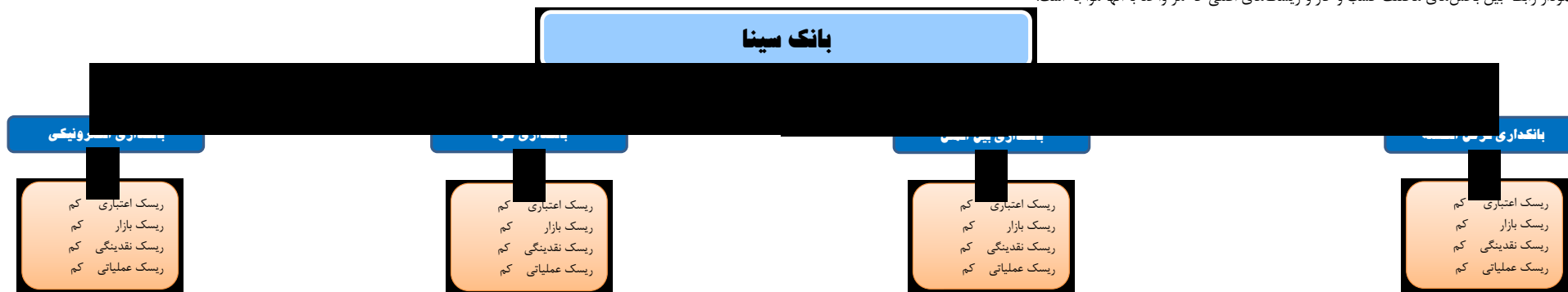
شناسایی و اندازه‌گیری و کنترل انواع ریسک‌های مالی و غیر مالی

کمک به پیاده‌سازی حاکمیت شرکتی در بانک

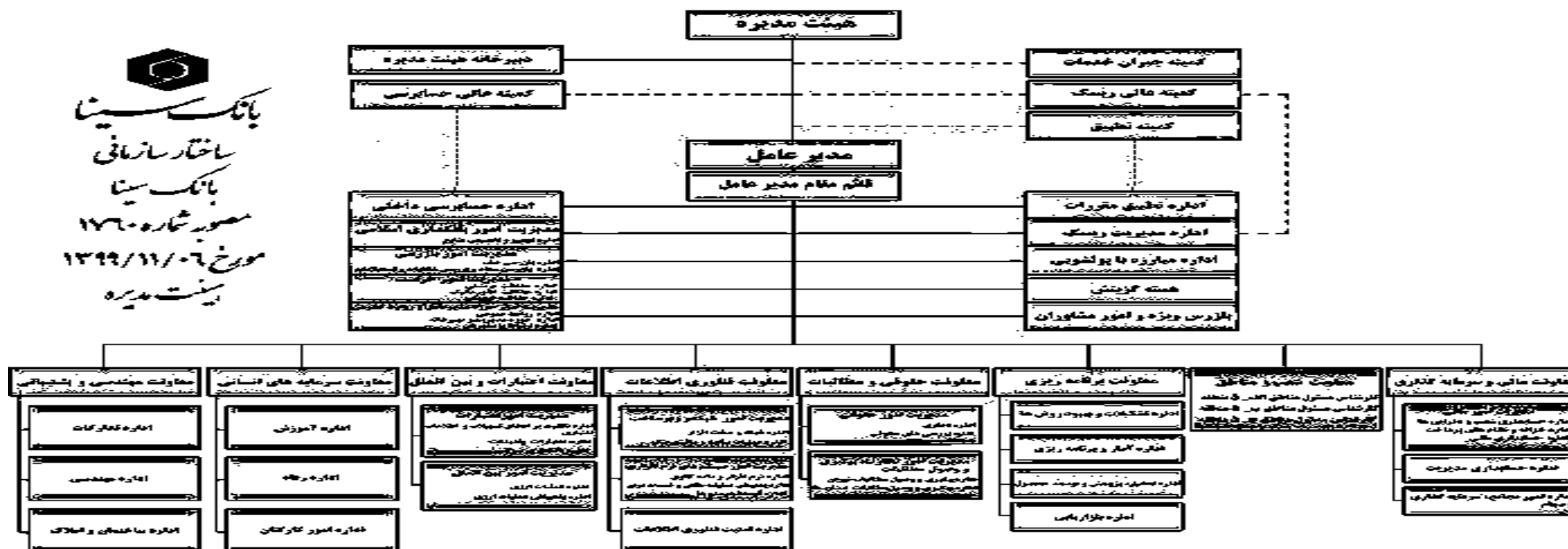
برگزاری دوره‌های مختلف آموزش مدیریت ریسک برای سطوح مختلف کارکنان

بانک سینا (شرکت سهامی عام)
یادداشت‌های توضیحی صورتهای مالی
برای سال مالی منتهی به ۳۰ اسفند ۱۳۹۹

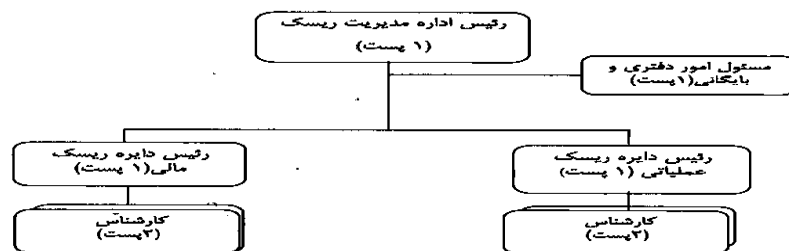
۵۵-۱- نمودار رابطه بین بخش‌های مختلف کسب و کار و ریسک‌های اصلی که هر واحد با آنها مواجه است.



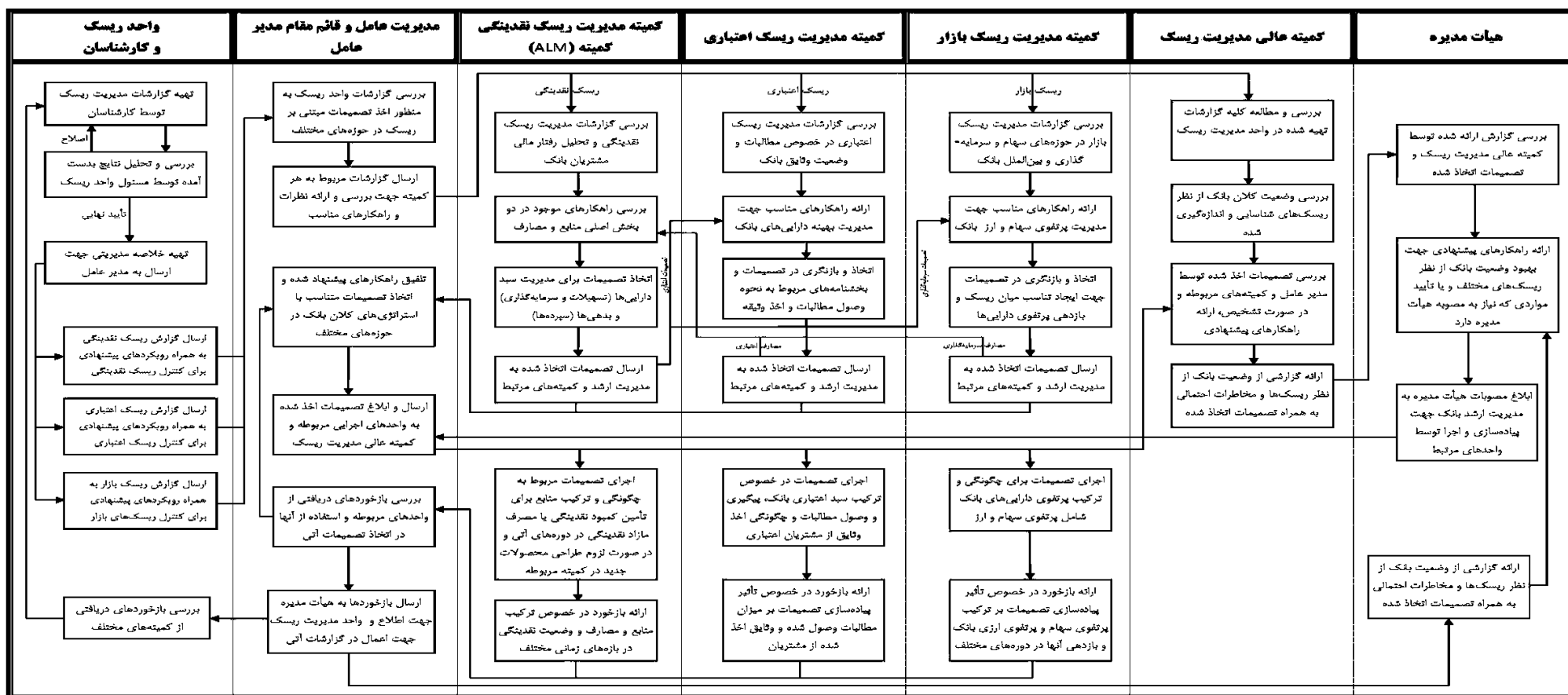
۵۵-۲- چارچوب و نمودار ساختار مدیریت ریسک



بانک سینا (شرکت سهامی عام)
 یادداشت‌های توضیحی صورتهای مالی
 برای سال مالی منتهی به ۳۰ اسفند ۱۳۹۹



فرآیند تلفیقی واحد مدیریت ریسک



بانک سینا (شرکت سهامی عام)
یادداشت‌های توضیحی صورت‌های مالی
برای سال مالی منتهی به ۳۰ اسفند ۱۳۹۹

۵۵-۳- ریسک اعتباری

۵۵-۳-۱- 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.

۵۵-۳-۲- سیاستها و خط مشی های 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.

۵۵-۳-۳- 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. 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.

۵۵-۳-۴- حدود اختیارات سطوح مختلف سازمانی برای تصویب تسهیلات و تعهدات

- کمیته اعتباری شعبه و منطقه بر اساس درجه شعبه تا ۶۵.۰۰۰ میلیون ریال.
- کمیته اعتباری مرکز (معاون اعتبارات، مدیر امور شعب و مناطق، مدیر اعتبارات) تا سقف ۸۰.۰۰۰ میلیون ریال با هر نوع وثیقه.
- کمیته عالی اعتبارات تا ۱۵۰.۰۰۰ میلیون ریال با هر وثیقه ای و تا ۳۰۰.۰۰۰ میلیون ریال با حضور و امضای عضو هیات مدیره ناظر بر اعتبارات (با هر وثیقه ای)
- هیئت مدیره، مبالغ بیش از ۳۰۰.۰۰۰ میلیون ریال با هر وثیقه ای (و نیز حسب مورد، مواردی که بنابر تشخیص مدیرعامل و کمیته عالی اعتبارات، نیاز به استعلام و تأیید هیئت مدیره دارد).

بانک سینا (شرکت سهامی عام)
یادداشت‌های توضیحی صورت‌های مالی
برای سال مالی منتهی به ۳۰ اسفند ۱۳۹۹

۵-۳-۵۵- روش‌های 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 طرح‌های اعتباری برای گروه‌های هدف مختلف با در نظر گرفتن ریسک‌های 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

۶-۳-۵۵- 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.
- میزان حد تسهیلات اعطایی مشتریان بزرگ با توجه به میزان سطح ریسک آن محاسبه می گردد.

۱-۶-۳-۵۵- تأثیر کرونا (کووید ۱۹) بر ریسک اعتباری بانک

مهمترین معیار تعیین کننده ریسک اعتباری بانک‌ها، نسبت مطالبات غیرجاری به کل تسهیلات اعطایی آنها (NPL) می باشد. مطالعه روند تغییرات این شاخص از شروع ویروس کرونا در کشور مورد بررسی قرار گرفت. نتایج حاکی از آنست که نسبت مذکور تا زمان تهیه گزارش صورت‌های مالی منتهی به ۱۳۹۹/۱۲/۳۰ به دلیل وصول برخی از مطالبات غیر جاری سنواتی، روند نزولی داشته و به ۴/۴٪ کاهش یافته است.

لیکن با توجه به شرایط موجود، بانک سینا با اتخاذ سیاست‌هایی در صدد کنترل آثار احتمالی بر ریسک اعتباری می باشد، از قبیل: ۱- حرکت به سمت اعطای تسهیلات خرد که از شدت و احتمال نکول کمتری برخوردارند. ۲- رتبه بندی اعتباری مشتریان با رعایت شرایط سختگیرانه ۳- رعایت کلیه اصول بهداشت اعتباری مصوب در بانک.

بانک سینا (شرکت سهامی عام)

یادداشتهای توضیحی صورتهای مالی

برای سال مالی منتهی به ۳۰ اسفند ۱۳۹۹

۷-۳-۵۵- تحلیل کیفیت اعتباری

کیفیت دارایی های بانک شامل تسهیلات و تعهدات و سرمایه گذاری ها، 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 ۷-۳-۵۵ الی ۷-۵-۳۵ نمایش داده شده است.

۱-۷-۳-۵۵- جدول تحلیل کیفیت اعتباری تسهیلات و تعهدات اعطایی و سرمایه گذاری ها بر اساس رتبه بندی اعتباری داخلی بانک

تحلیل کیفیت اعتباری							
مبالغ به میلیون ریال							
تعهدات بابت ضمانت ها و اعتبار اسنادی		سرمایه گذاری ها		تسهیلات اعطایی به مشتریان		تسهیلات اعطایی به بانکها	
۱۳۹۸	۱۳۹۹	۱۳۹۸	۱۳۹۹	۱۳۹۸	۱۳۹۹	۱۳۹۸	۱۳۹۹
۴۸,۹۱۰,۰۶۲	۸۰,۲۷۵,۰۳۵	۱۱,۱۲۷,۶۳۶	۲۵,۵۷۴,۵۵۸	۱۵۷,۶۷۲,۳۱۹	۲۴۰,۱۲۹,۱۰۵	.	.
.	.	.	.	۳,۵۶۰,۹۶۹	۳,۵۶۸,۰۹۴	.	.
.	.	.	.	۶,۶۱۲,۲۲۹	۶,۰۷۴,۱۰۹	.	.
.	.	.	.	.	.	.	.
۴۸,۹۱۰,۰۶۲	۸۰,۲۷۵,۰۳۵	۱۱,۱۲۷,۶۳۶	۲۵,۵۷۴,۵۵۸	۱۶۷,۸۴۵,۵۱۷	۲۴۹,۷۷۱,۳۰۷	.	.
.	.	.	.	(۸,۳۱۱,۶۵۲)	(۹,۳۹۸,۰۶۶)	.	.
۴۸,۹۱۰,۰۶۲	۸۰,۲۷۵,۰۳۵	۱۱,۱۲۷,۶۳۶	۲۵,۵۷۴,۵۵۸	۱۵۹,۵۳۳,۸۶۵	۲۴۰,۳۷۳,۲۴۱	.	.

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 صورت های 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 سینا (شرکت سهامی عام)

یادداشت‌های توضیحی صورت‌های مالی

برای سال مالی منتهی به ۳۰ اسفند ۱۳۹۹

۲-۷-۳-۵۵- 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	
۱۳۹۹	۱۳۹۸	۱۳۹۹	۱۳۹۸	۱۳۹۹		
میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال		
۰	۲۳۸,۶۰۱,۶۷۷	۱۵۵,۷۶۹,۹۱۴	۸۰,۲۷۵,۰۳۵	۴۸,۹۱۰,۰۶۲	۱۲-۱	جاری
۰	۱,۵۲۷,۴۲۸	۱,۹۰۲,۴۰۵	۰	۰	۱۲-۱	سررسید گذشته
۰	۳,۵۶۸,۰۹۴	۳,۵۶۰,۹۶۹	۰	۰	۱۲-۱	معوق
۰	۶,۰۷۴,۱۰۹	۶,۶۱۲,۲۲۹	۰	۰	۱۲-۱	مشکوک
۰	۲۴۹,۷۷۱,۳۰۷	۱۶۷,۸۴۵,۵۱۷	۸۰,۲۷۵,۰۳۵	۴۸,۹۱۰,۰۶۲	۱۲-۱	جمع مبلغ ناخالص
۰	(۹,۳۹۸,۰۶۶)	(۸,۳۱۱,۶۵۲)	۰	۰		ذخیره کاهش ارزش
۰	۲۴۰,۳۷۳,۲۴۱	۱۵۹,۵۳۳,۸۶۵	۸۰,۲۷۵,۰۳۵	۴۸,۹۱۰,۰۶۲		خالص مبلغ دفتری

۲-۷-۳-۵۵- کیفیت اعتباری اوراق مشارکت، اسناد خزانه اسلامی، صکوک و واحدهای صندوق سرمایه گذاری و نظایر آنها

تحلیل کیفیت اعتباری

یادداشت	۱۳۹۹	۱۳۹۸
	میلیون ریال	میلیون ریال
منتشره توسط دولت و بانک مرکزی		
اوراق خزانه اسلامی	۱۴,۵۱۰,۸۶۶	۴,۸۸۳,۰۲۷
اوراق منفعت دولت	۹,۷۷۸,۴۸۴	۲,۰۰۰,۰۰۰
	۲۴,۲۸۹,۳۵۰	۶,۸۸۳,۰۲۷
منتشره توسط شرکت های دولتی		
	۰	۰
	۰	۰
منتشره توسط بخش غیر دولتی		
صندوق سرمایه گذاری اختصاصی بازارگردانی بانک سینا - فرعی	۹۰۹,۸۹۶	۲۰۹,۸۹۷
صندوق سرمایه گذاری و بازارگردانی سینا بهگزین	۳۹۹,۹۹۴	۰
	۱,۳۰۹,۸۹۰	۲۰۹,۸۹۷
	۲۵,۵۹۹,۲۴۰	۷,۰۹۲,۹۲۴

بانک سینا (شرکت سهامی عام)
یادداشت‌های توضیحی صورت‌های مالی
برای سال مالی منتهی به ۳۰ اسفند ۱۳۹۹

۴-۷-۳-۵۵- نوع و مبلغ وثایق اخذشده از مشتریان اعتباری

۱۳۹۸	۱۳۹۹	انواع اصلی وثایق
میلیون ریال	میلیون ریال	
		تسهیلات اعطایی به مشتریان حقیقی
۵,۳۸۷,۲۲۵	۱۰,۴۶۴,۱۰۵	نقد
۱۰۰	۴۳۱	اوراق مشارکت / صکوک
۵۵,۱۹۹	۳۸,۹۸۳	اوراق سهام سریع معامله
۴۲,۸۳۴	۰	اوراق سهام غیربورسی
۷۴,۵۸۸,۹۸۷	۴۲,۹۰۴,۹۰۲	سپرده
۲۰۲,۹۵۹,۳۱۸	۳۲۴,۹۰۴,۲۶۲	زمین و ساختمان
۸۸,۸۶۶	۸۴,۰۹۹	ماشین آلات
۶۹۷,۰۰۰	۶۷۲,۲۵۰	ضمانتنامه
۱۱۶,۷۰۲,۴۱۵	۲۲۱,۷۵۷,۱۸۰	چک
۳۶,۳۶۴,۱۷۶	۷۶,۶۴۵,۷۳۸	سفته
۲۶۲	۱۰۸,۶۹۰	قرارداد لازم‌الاجرا
		تسهیلات اعطایی به مشتریان حقوقی
۷,۰۳۳,۲۴۴	۷,۴۱۱,۵۵۹	نقد
۴۸	۰	اوراق مشارکت / صکوک
۸۰,۹۲۰,۷۳۴	۸۱,۷۸۹,۲۴۶	اوراق سهام سریع معامله
۷,۳۹۷	۰	اوراق سهام غیربورسی
۱۱,۶۵۶,۴۱۲	۲۴,۶۰۱,۲۶۵	سپرده
۸۸,۸۸۸,۱۹۱	۱۱۵,۸۸۹,۱۳۹	زمین و ساختمان
۶۲,۹۲۸	۵۱,۹۰۳	ماشین آلات
۱,۴۶۶,۸۳۰	۱,۱۲۴,۴۰۵	ضمانتنامه
۱۶۰,۶۸۲,۱۳۱	۱۹۴,۹۷۲,۴۲۳	چک
۲۱,۶۱۹,۴۴۶	۳۳,۶۰۲,۰۵۰	سفته
۱۰۷,۶۴۱	۱۰۷,۶۴۱	قرارداد لازم‌الاجرا
۸۰۹,۳۳۱,۳۸۴	۱,۱۳۷,۱۳۰,۲۷۱	

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

بانک سینا (شرکت سهامی عام)
یادداشت‌های توضیحی صورت‌های مالی
برای سال مالی منتهی به ۳۰ اسفند ۱۳۹۹

۵-۷-۳-۵۵- مانده تسهیلات بر اساس نسبت مانده تسهیلات (به کسر ذخایر) به ارزش نقد روزآوری شده وثایق (یادداشت ۱۲)

شرح	۱۳۹۹	۱۳۹۸
	میلیون ریال	میلیون ریال
تسهیلات اعطایی به بانک ها		
کمتر از ۵۰ درصد	۰	۰
۵۱ تا ۷۰	۰	۰
۷۱ تا ۹۰	۰	۰
۹۱ تا ۱۰۰	۰	۰
بالاتر از ۱۰۰ درصد	۰	۰
تسهیلات اعطایی به مشتریان حقیقی		
کمتر از ۵۰ درصد	۸۱,۵۲۹,۰۳۱	۵۸,۷۵۶,۵۰۰
۵۱ تا ۷۰	۲۹,۵۶۶,۹۶۲	۷,۵۶۸
۷۱ تا ۹۰	۱۵,۵۰۸,۱۲۳	۵,۸۶۲
۹۱ تا ۱۰۰	۱۰,۸۶۸,۰۴۳	۵۴۶
بالاتر از ۱۰۰ درصد	۹۹۵,۸۸۴	۶,۲۳۵,۸۷۹
تسهیلات اعطایی به مشتریان حقوقی		
کمتر از ۵۰ درصد	۵۷,۴۷۳,۳۸۳	۷۳,۵۶۹,۸۵۴
۵۱ تا ۷۰	۱۱,۷۲۵,۵۶۳	۵,۶۴۲
۷۱ تا ۹۰	۲۸,۱۷۴,۶۶۰	۷,۵۰۲
۹۱ تا ۱۰۰	۲,۵۱۲,۹۷۰	۶۵۲
بالاتر از ۱۰۰ درصد	۲,۰۱۸,۶۲۲	۲۰,۹۴۳,۸۶۰
	۲۴۰,۳۷۳,۲۴۱	۱۵۹,۵۳۳,۸۶۵

۸-۳-۵۵- 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 ۱-۸-۳-۵۵ و ۲-۸-۳-۵۵ ارائه می شود.

بانک سینا (شرکت سهامی عام)

یادداشت‌های توضیحی صورتهای مالی

برای سال مالی منتهی به ۳۰ اسفند ۱۳۹۹

۱-۸-۳-۵۵- 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	۱۳۹۹	۱۳۹۸	۱۳۹۹	۱۳۹۸	۱۳۹۹	
میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	مبلغ دفتری
۱۵۹,۵۳۳,۸۶۵	۲۴۰,۳۷۳,۲۴۱	۲۵,۵۷۴,۵۵۸	۱۱,۱۲۷,۶۳۶	۴۸,۹۱۰,۰۶۲	۸۰,۲۷۵,۰۳۵	میزان تسهیلات / تعهدات بر اساس بخش‌های اقتصادی
۵۰,۱۶۵,۸۸۲	۵۳,۸۷۵,۳۲۰	.	.	.	.	۵۵-۳-۸-۱-۱ صنعت
۸۰۷,۲۹۲	۱,۰۸۲,۸۰۷	.	.	.	.	معدن
۳۶,۵۷۵,۴۸۹	۴۲,۸۰۵,۳۵۲	.	.	.	.	مسکن
۱۲,۸۰۲,۹۱۶	۱۸,۴۷۳,۵۳۷	.	.	۴۸,۹۱۰,۰۶۲	۸۰,۲۷۵,۰۳۵	بازرگانی
۴۹,۰۲۸,۴۷۱	۱۱۰,۸۹۶,۳۳۴	۲۵,۵۷۴,۵۵۸	۱۱,۱۲۷,۶۳۶	.	.	خدمات
۱۰,۱۵۱,۱۱۲	۱۳,۲۳۸,۹۶۱	.	.	.	.	کشاورزی
۲,۷۰۳	۹۳۰	.	.	.	.	سایر
۱۵۹,۵۳۳,۸۶۵	۲۴۰,۳۷۳,۲۴۱	۲۵,۵۷۴,۵۵۸	۱۱,۱۲۷,۶۳۶	۴۸,۹۱۰,۰۶۲	۸۰,۲۷۵,۰۳۵	میزان تسهیلات / تعهدات بر اساس داخل و خارج از کشور
۱۵۹,۵۳۳,۸۶۵	۲۴۰,۳۷۳,۲۴۱	۲۵,۵۷۴,۵۵۸	۱۱,۱۲۷,۶۳۶	۴۸,۹۱۰,۰۶۲	۸۰,۲۷۵,۰۳۵	داخل کشور
.	.	.	.	.	.	خارج کشور
۱۵۹,۵۳۳,۸۶۵	۲۴۰,۳۷۳,۲۴۱	۲۵,۵۷۴,۵۵۸	۱۱,۱۲۷,۶۳۶	۴۸,۹۱۰,۰۶۲	۸۰,۲۷۵,۰۳۵	جمع

تمام تسهیلات اعطاء شده در داخل کشور بوده است .

بانک سینا (شرکت سهامی عام)
بادداشت‌های توضیحی صورت‌های مالی
برای سال مالی منتهی به ۳۰ اسفند ۱۳۹۹

۱-۸-۳-۵۵- توزیع تسهیلات، تعهدات و سرمایه‌گذاری‌ها بر اساس نوع صنعت به شرح زیر است:

شرح	۱۳۹۹	۱۳۹۸
	میلیون ریال	میلیون ریال
تسهیلات		
خودرو و قطعات	۲,۵۰۹,۵۷۱	۱,۷۵۷,۲۷۴
صنایع معدنی و فلزی	۱۴,۹۴۸,۴۷۲	۱۷,۴۵۷,۴۴۸
صنایع پتروشیمی، شیمیایی و فرآورده های نفتی	۹,۰۶۹,۰۹۱	۷,۴۰۹,۴۰۷
غذایی و دارویی	۱۹,۳۲۶,۰۱۵	۱۳,۹۷۳,۳۰۹
انرژی	۲,۷۱۳,۶۳۳	۵,۷۹۴,۹۰۰
پیمانکاری	۱۵۳	۴۵۲
مخابرات، رایانه و صنایع وابسته	۱,۶۷۶,۶۴۱	۱,۳۹۱,۷۶۳
واسطه گری مالی	۵,۹۹۳	۱۱,۹۴۹
سایر	۳,۶۲۵,۷۵۱	۲,۳۶۹,۳۸۰
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	۵۳,۸۷۵,۳۲۰	۵۰,۱۶۵,۸۸۲

بانک سینا (شرکت سهامی عام)
یادداشت‌های توضیحی صورتهای مالی
برای سال مالی منتهی به ۳۰ اسفند ۱۳۹۹

۵۵-۳-۸-۲- جدول توزیع تسهیلات بر اساس عقود مشارکتی و مبادله‌ای و نوع مشتری (یادداشت ۱۲)

مانده تسهیلات در پایان سال		تسهیلات اعطایی طی سال		شرح
نسبت به کل	مبلغ	نسبت به کل	مبلغ	
درصد	میلیون ریال	درصد	میلیون ریال	
۵۳.۷٪	۱۲۹,۰۰۲,۴۲۱	۴۸.۵٪	۲۰۶,۱۴۹,۴۱۰	مشتریان حقیقی
۳۲.۱٪	۷۷,۱۴۵,۱۸۵	۴۱.۰٪	۱۷۴,۲۰۰,۰۵۵	عقود مبادله‌ای مشتریان حقوقی
۳.۹٪	۹,۴۶۵,۶۲۲	۳.۲٪	۱۳,۵۶۷,۴۸۷	مشتریان حقیقی
۱۰.۳٪	۲۴,۷۶۰,۰۱۳	۷.۳٪	۳۱,۱۷۰,۱۸۴	عقود مشارکتی مشتریان حقوقی
۱۰۰٪	۲۴۰,۳۷۳,۲۴۱	۱۰۰٪	۴۲۵,۰۸۷,۱۳۶	

۵۵-۳-۹- نحوه مدیریت تسهیلات غیر جاری

- به منظور مدیریت تسهیلات غیر جاری 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 غیر جاری)، اقدام می گردد.
- نتایج حاصل از اعمال این سیاست ها به شرح جداول ۵۵-۳-۹-۱ الی ۵۵-۳-۹-۳ ارائه می شود.

بانک سینا (شرکت سهامی عام)

یادداشت‌های توضیحی صورتهای مالی

برای سال مالی منتهی به ۳۰ اسفند ۱۳۹۹

۱-۹-۳-۵۵- جدول گردش تسهیلات و مطالبات غیرجاری

		۱۳۹۹				۱۳۹۸			
شرح	یادداشت	اصل	سود	وجه التزام	جمع	اصل	سود	وجه التزام	جمع
مانده تسهیلات و مطالبات غیرجاری در ابتدای سال انتقال یافته به غیرجاری در طی سال تسهیلات غیرجاری تسویه شده طی سال		میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال
		۸,۶۱۰,۹۳۷	۲,۵۲۳,۹۰۵	۹۴۰,۷۶۱	۱۲,۰۷۵,۶۰۳	۱۰,۵۶۴,۳۹۰	۸۷۰,۵۳۳	۱۱۷,۰۲۵	۱۱,۵۵۱,۹۴۹
		۵۰,۵۶۹,۵۴۷	۵,۲۳۵,۶۷۸	۲,۰۱۳,۵۴۶	۵۷,۸۱۸,۷۷۱	۳۷,۵۶۹,۸۵۴	۲,۹۸۶,۶۵۴	۱,۹۸۵,۶۲۴	۴۲,۵۴۲,۱۳۲
وصول نقدی		(۴۹,۴۱۹,۳۵۶)	(۴,۸۹۶,۷۵۴)	(۱,۵۶۹,۸۷۴)	(۵۵,۸۸۵,۹۸۴)	(۳۸,۷۷۴,۶۳۲)	(۱,۲۱۲,۵۰۴)	(۲۱۵,۹۲۵)	(۴۰,۲۰۳,۰۶۱)
وصول شده با تملیک دارایی	۴۹-۱	(۹۶۲,۷۳۹)	(۴۵۹,۴۰۱)	(۵۹۲,۳۹۶)	(۲,۰۱۴,۵۳۶)	(۷۴۸,۶۷۵)	(۱۲۰,۷۷۸)	(۸۵,۶۹۷)	(۹۵۵,۱۵۰)
تسویه با تسهیلات جدید		.	.	.	.	.	.	.	.
بخشش جرائم		.	.	(۸۲۴,۲۲۵)	(۸۲۴,۲۲۵)	.	.	(۸۶۰,۲۶۶)	(۸۶۰,۲۶۶)
مانده تسهیلات و مطالبات غیرجاری در پایان سال		۸,۷۹۸,۳۸۹	۲,۴۰۳,۴۲۸	(۳۲,۱۸۸)	۱۱,۱۶۹,۶۲۹	۸,۶۱۰,۹۳۷	۲,۵۲۳,۹۰۵	۹۴۰,۷۶۱	۱۲,۰۷۵,۶۰۳

۲-۹-۳-۵۵- توزیع تسهیلات و مطالبات غیرجاری بر اساس بخش‌های اقتصادی

توزیع بخشی تسهیلات و مطالبات غیرجاری	مانده تسهیلات و مطالبات غیرجاری		ذخیره خاص مطالبات مشکوک الوصول		خالص تسهیلات و مطالبات غیرجاری	
	۱۳۹۹	۱۳۹۸	۱۳۹۹	۱۳۹۸	۱۳۹۹	۱۳۹۸
	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال
صنعت	۱,۹۱۹,۷۳۲	۴,۰۱۷,۳۲۲	(۵۲۷,۲۹۹)	(۱,۰۰۹,۴۶۷)	۱,۳۹۲,۴۳۳	۳,۰۰۷,۸۵۵
مسکن	۲,۵۴۴,۷۳۱	۱,۸۱۸,۱۲۵	(۱,۹۶۵,۳۵۲)	(۱,۴۱۱,۲۴۵)	۵۷۹,۳۷۹	۴۰۶,۸۸۰
بازرگانی	۱,۶۷۹,۶۷۲	۲,۳۳۵,۹۱۷	(۹۸۱,۶۷۳)	(۱,۲۰۹,۹۵۲)	۶۹۷,۹۹۹	۱,۱۲۵,۹۶۵
خدمات	۴,۴۴۱,۲۴۴	۳,۵۲۲,۵۰۳	(۲,۱۷۸,۶۲۳)	(۲,۲۲۲,۹۲۹)	۲,۲۶۲,۶۲۱	۱,۲۹۹,۵۷۴
کشاورزی	۴۲۴,۶۶۳	۳۷۱,۶۳۲	(۶۵,۰۰۷)	(۶۷,۲۷۰)	۳۵۹,۶۵۶	۳۰۴,۳۶۲
معادن	۱۵۹,۵۸۷	۱۰,۱۰۴	(۱۰۱,۰۸۸)	(۷۲)	۵۸,۴۹۹	۱۰,۰۳۲
جمع	۱۱,۱۶۹,۶۲۹	۱۲,۰۷۵,۶۰۳	(۵,۸۱۹,۰۴۲)	(۵,۹۲۰,۹۳۵)	۵,۳۵۰,۵۸۷	۶,۱۵۴,۶۶۸

بانک سینا (شرکت سهامی عام)
یادداشت‌های توضیحی صورت‌های مالی
برای سال مالی منتهی به ۳۰ اسفند ۱۳۹۹

۵۵-۳-۹-۳- مانده دارایی‌های تملیکی

شرح	یادداشت	۱۳۹۹	۱۳۹۸
اموال منقول	۱۹-۳	۱,۴۶۴,۱۲۰	۵۷۳,۷۲۳
املاک و مستغلات مسکونی	۱۹-۳	۱,۴۵۶,۰۰۵	۲,۰۰۰,۹۹۸
املاک و مستغلات اداری/تجاری	۱۹-۳	۱,۰۷۰,۰۶۹	۸۸۹,۷۹۸
کارخانه	۱۹-۳	.	.
زمین	۱۹-۳	۱۰۵,۷۴۳	۷۸,۲۱۸
سایر اموال غیر منقول	۱۹-۳	.	.
		۴,۰۹۵,۹۳۵	۳,۵۴۲,۷۳۷

۵۵-۳-۱۰- میزان سرمایه لازم برای پوشش ریسک اعتباری

میزان سرمایه لازم برای پوشش ریسک اعتباری دارایی های بانک مبلغ ۱۵۰۵۸.۹۳۰ میلیون ریال می‌باشد.
محاسبات این میزان سرمایه در جدول ۵۵-۳-۱۰-۱ ارائه شده است.

۵۵-۳-۱۰-۱- جدول محاسبه میزان سرمایه لازم برای پوشش ریسک اعتباری

شرح	یادداشت	۱۳۹۹	۱۳۹۸
جمع دارایی های موزون به ریسک اعتباری	۵۵-۷-۲-۱	۱۸۸,۲۳۶,۶۲۹	۱۲۲,۸۰۳,۲۶۸
ضریب (درصد)		۸	۸
سرمایه مورد نیاز برای پوشش ریسک اعتباری		۱۵,۰۵۸,۹۳۰	۹,۸۲۴,۲۶۱

بانک سینا (شرکت سهامی عام)
یادداشت‌های توضیحی صورت‌های مالی
برای سال مالی منتهی به ۳۰ اسفند ۱۳۹۹

۵۵-۴- ریسک نقدینگی

۵۵-۴-۱- 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

۵۵-۴-۲- 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
- متنوع‌سازی بدهی‌های بانک جهت کاهش ریسک نقدینگی
- تعیین میزان بهینه نقدینگی جهت نگهداری ذخیره نقدینگی مناسب.

۵۵-۴-۳- 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 بر 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

۵۵-۴-۴- روش سنجش ریسک نقدینگی (شامل مبانی و مفروضات)

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

بانک سینا (شرکت سهامی عام)
یادداشت‌های توضیحی صورت‌های مالی
برای سال مالی منتهی به ۳۰ اسفند ۱۳۹۹

۵-۴-۵۵- سازوکارهای کنترل و پایش ریسک نقدینگی

به منظور کنترل و پایش ریسک نقدینگی در بانک سینا، واحدهای مختلفی درگیر می باشند 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 می باشند. واحد خزانه داری بر رعایت حد نقدینگی مصوب هیات مدیره و میزان سپرده های بانکی نظارت مستقیم دارد. استفاده از سیستم بانکداری متمرکز و تهیه گزارشات برخط از وضعیت نقدینگی بانک در بخش های مختلف از جمله شعب و دستگاههای خودپرداز، از بروز کمبود نقدینگی های احتمالی تا حد بسیار زیادی جلوگیری می کند. همچنین واحد مدیریت امور شعب به عنوان تسهیل کننده جریانات ورودی و خروجی نقدینگی و واحد مدیریت ریسک به

۱-۵-۴-۵۵- اثر کرونا (کووید ۱۹) بر ریسک نقدینگی بانک

یکی از مهمترین آثار کووید ۱۹ در بانک، اخلال در جریانات نقدی ورودی و خروجی می باشد. به عبارت دیگر در صورت نکول در بازپرداخت تسهیلات و یا کاهش سپرده گذاری مشتریان، میزان جریانات نقد ورودی کاهش یافته و بانک در ایفای تعهدات خود با مشکل مواجه می شود. بر اساس یادداشت ۷-۳-۵۵ تا زمان تهیه گزارش صورت های مالی، مطالبات بانک سینا نسبت به تسهیلات اعطایی روند نزولی داشته و از سوی دیگر منابع بانک سینا در دوره های اخیر دارای رشد می باشد. همچنین با توجه به میزان جریانات نقد ورودی و نتایج جدول تحلیل سررسید دارائی و بدهی در تاریخ ۱۳۹۹/۱۲/۳۰ (یادداشت ۴-۴-۵۵-۵۵) حاکی از آنست که بانک دارای شکاف نقدینگی مثبت می باشد با عنایت به رشد ۵۴ درصدی سپرده ها بانک نسبت به سال ۱۳۹۸ و رشد حداقل ۳۰ درصدی نقدینگی کل کشور در سال ۱۴۰۰، می توان ورود منابع بیشتر و پوشش کمبودهای احتمالی نقدینگی را پیش بینی نمود. بنابراین بانک با مشکلات کسری نقدینگی مواجه نبوده و نگرانی از حیث بروز ریسک کمبود نقدینگی وجود نخواهد داشت.

لیکن بانک سینا با توجه به شرایط بحرانی موجود موارد زیر را در برنامه کنترل و مدیریت ریسک نقدینگی خود قرار داده است:

۱- رعایت حدود مصوب ریسک نقدینگی

۲- کنترل مستمر نقدینگی

۳- پیش بینی منابع تأمین مالی در شرایط بحرانی

بانک سینا (شرکت سهامی عام)

یادداشت‌های توضیحی صورتهای مالی

برای سال مالی منتهی به ۳۰ اسفند ۱۳۹۹

۵-۴-۵-۲- ذخایر نقدینگی

جدول زیر ترکیب ذخایر نقدینگی بانک را نشان می‌دهد:

شرح	یادداشت	۱۳۹۹	۱۳۹۸
		میلیون ریال	میلیون ریال
مانده نزد بانک مرکزی	۹-۳	۲۵۸,۲۷۹	۶۷۳,۱۹۱
نقد و مانده نزد سایر بانک‌ها	۹-۴	۲۸,۴۶۰,۰۲۳	۱۸,۴۸۶,۲۶۷
اوراق منتشره شده توسط دولت و شرکت‌های دولتی	۱۳-۳	۲۴,۲۸۹,۳۵۰	۶,۸۸۳,۰۲۷
موجودی نقد	۹	۱,۳۷۳,۵۰۰	۱,۲۴۰,۸۷۶
		۵۴,۳۸۱,۱۵۲	۲۷,۲۸۳,۳۶۱

۵-۴-۵-۳- جدول نسبت‌های نقدینگی

	ابتدای سال	میانگین ماهانه سال	حداکثر طی سال	حداقل طی سال	پایان سال
دارایی نقد و معادل نقد به کل دارایی‌ها	۱۱.۳٪	۱۲.۲٪	۱۳.۵٪	۱۰.۸٪	۱۳.۰٪
دارایی نقد و معادل نقد به کل سپرده‌ها	۱۲.۷٪	۱۴.۰٪	۱۵.۸٪	۱۱.۸٪	۱۵.۲٪
خالص دارایی‌های نقدی به کل سپرده‌ها	۱۲.۶٪	۱۳.۹٪	۱۵.۵٪	۱۱.۶٪	۱۵.۲٪
تسهیلات به کل سپرده‌ها	۷۷.۹٪	۷۷.۲٪	۸۱.۵٪	۷۶.۰٪	۷۶.۵٪
تسهیلات به سپرده‌های یک‌ساله و بالاتر	۱۴۷.۲٪	۱۵۳.۶٪	۱۶۰.۰٪	۱۴۶.۰٪	۱۶۰.۱٪
سپرده‌های فرار به کل سپرده‌ها	۴۷.۱٪	۴۹.۶٪	۵۴.۵٪	۴۷.۰٪	۵۲.۲٪

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

بانک سینا (شرکت سهامی عام)
یادداشت‌های توضیحی صورتهای مالی
برای سال مالی منتهی به ۳۰ اسفند ۱۳۹۹

۴-۴-۵۵- 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.

۱۳۹۹							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	
دارایی‌ها							
۹	۳۰,۰۹۱,۸۰۲	۳۰,۰۹۱,۸۰۲	.	.	.	.	موجودی نقد
۱۰	۳,۹۴۸,۱۸۲	۲,۴۱۶,۲۷۷	۱,۵۳۱,۹۰۵	.	.	.	مطالبات از بانک ها و سایر موسسات اعتباری
۱۱	۳۴۰,۹۲۵	.	.	.	.	۳۴۰,۹۲۵	مطالبات از دولت
	.	.	.	.	.	.	تسهیلات اعطایی و مطالبات از اشخاص دولتی
۱۲	۲۴۰,۳۳۳,۳۴۱	۱۶,۵۷۵,۹۵۴	۴۹,۶۶۳,۷۰۹	۹۹,۴۷۷,۱۳۵	۷۳,۰۸۱,۱۲۵	۱,۵۷۵,۳۱۸	تسهیلات اعطایی و مطالبات از اشخاص غیر دولتی
۱۳	۲۵,۵۷۴,۵۵۸	۹۱۳,۹۹۸	۲,۳۲۰,۷۸۷	۳,۰۱۰,۰۲۰	۱۸,۷۲۹,۷۵۸	۶۹۹,۹۹۵	سرمایه‌گذاری در سهام و سایر اوراق بهادار
۱۴	۵۰,۱۶,۶۹۶	۳,۵۴۱,۰۵۴	۹۹۹,۸۶۲	۴۷۵,۷۸۰	.	.	مطالبات از شرکت‌های فرعی و وابسته
۱۵	۱۶,۲۱۳,۸۷۸	.	.	.	.	۱۶,۲۱۳,۸۷۸	سایر حسابهای دریافتنی
۱۶	۱۰,۸۴۹,۱۲۶	.	.	.	.	۱۰,۸۴۹,۱۲۶	دارایی‌های ثابت مشهود
۱۷	۱۰,۹۰۲,۶۴۶	.	.	.	.	۱۰,۹۰۲,۶۴۶	دارایی‌های نامشهود
۱۸	۳۳,۵۴۶,۵۲۸	۳,۲۶۴,۱۲۵	۶,۳۲۵,۴۱۲	۲۱,۲۰۲,۳۷۰	۲,۷۵۴,۶۲۱	.	سپرده قانونی
۱۹	۵,۲۹۷,۶۱۱	.	.	.	.	۵,۲۹۷,۶۱۱	سایر دارایی‌ها
	۳۸۲,۱۵۵,۱۹۳	۵۶,۸۰۳,۳۱۰	۶۰,۷۴۱,۶۷۵	۱۲۴,۱۶۵,۳۰۵	۹۴,۵۶۵,۵۰۴	۱,۵۷۵,۳۱۸	۴۴,۳۰۴,۱۸۱
بدهی‌ها							
۲۱	(۲,۲۵۱,۴۹۱)	(۱,۴۲۳,۵۶۱)	(۳۵۶,۴۲۰)	(۴۷۱,۵۱۰)	.	.	بدهی به بانکها و سایر موسسات اعتباری
۲۲	(۸۹,۲۹۷,۱۷۲)	.	.	.	.	.	سپرده های مشتریان
۲۳	(۵۱۱,۹۹۱)	(۵۱۱,۹۹۱)	.	.	.	.	سود سهام پرداختنی
۲۴	(۴,۹۱۹,۹۷۵)	.	.	(۴,۹۱۹,۹۷۵)	.	.	ذخیره مالیات عملکرد
۲۵	(۸,۱۱۳,۰۴۴)	.	.	(۸,۱۱۳,۰۴۴)	.	.	ذخایر و سایر بدهی‌ها
۲۶	(۳,۱۷۵,۱۸۳)	.	.	.	.	.	ذخیره مزایای پایان خدمت و تعهدات بازنشستگی کارکنان
۲۷	(۲۳۹,۵۶۰,۰۸۳)	(۲۵,۱۷۱,۸۹۰)	(۵۱,۲۴۵,۶۲۱)	(۸۰,۲۰۰,۴۷۷)	(۸۲,۹۴۲,۰۹۵)	.	حقوق صاحبان سپرده‌های سرمایه‌گذاری
	(۳۴۷,۸۳۸,۹۳۹)	(۲۷,۱۰۷,۴۴۲)	(۵۱,۶۰۲,۰۴۱)	(۹۳,۷۰۵,۰۰۶)	(۸۲,۹۴۲,۰۹۵)	.	(۹۲,۴۷۲,۳۵۵)
جمع بدهی‌ها							
	(۳۴,۳۲۶,۲۵۴)						(۳۴,۳۲۶,۲۵۴)
جمع حقوق صاحبان سهام							
جمع خروجی نقدی ناشی از اقلام زیر خط							
	.	.	.	.	.	.	.
	(۳۸۲,۱۵۵,۱۹۳)	(۲۷,۱۰۷,۴۴۲)	(۵۱,۶۰۲,۰۴۱)	(۹۳,۷۰۵,۰۰۶)	(۸۲,۹۴۲,۰۹۵)	.	(۱۲۶,۷۹۸,۶۰۹)
شکاف							
	۲۹,۶۹۵,۷۶۸	۹,۱۳۹,۶۳۴	۳۰,۴۶۰,۲۹۹	۱۱,۶۲۳,۴۰۹	۱,۵۷۵,۳۱۸	۸۲,۴۹۴,۴۲۸	
شکاف انباشته							
	۱۵۵٪	۴۸٪	۱۵۹٪	۶۱٪	۸٪	(۴۳۰٪)	
	۱۵۵٪	۳۰۳٪	۳۶۱٪	۴۲۳٪	۴۳۰٪	۰٪	
	۱۶۵٪	۵۱٪	۱۶۹٪	۶۵٪	۹٪	(۴۵۹٪)	
	۱۶۵٪	۳۱۶٪	۳۸۵٪	۴۵۰٪	۴۵۹٪	۰٪	

۴-۴-۵-۵۵- 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 ۱۳۹۹/۱۲/۳۰، 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.نتایج جدول تحلیل سررسید دارائی و بدهی در تاریخ ۱۳۹۹/۱۲/۳۰ حاکی از آنست که بانک در بازه کمتر از یک ماه آتی دارای شکاف نقدینگی مثبت (۲۹,۶۹۶میلیارد ریال) و در بازه زمانی یک تا سه ماه آتی دارای شکاف نقدینگی مثبت (۹,۱۴۰میلیارد ریال) می باشد. همچنین شکاف تجمعی نقدینگی تا سه ماه آتی مثبت و معادل ۳۸۸۳۵ میلیارد 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 سینا (شرکت سهامی عام)
یادداشت‌های توضیحی صورتهای مالی
برای سال مالی منتهی به ۳۰ اسفند ۱۳۹۹

ادامه ۴-۵-۴-۵۵

۱۳۹۸							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	۲۰,۴۰۰,۳۳۴	۰	۰	۰	۰	۰	موجودی نقد
۱۰	۲,۲۹۰,۹۸۷	۹,۳۳۷	۰	۰	۰	۰	مطالبات از بانک ها و سایر موسسات اعتباری
۱۱	۶۵۱,۹۲۹	۰	۰	۰	۰	۶۵۱,۹۲۹	مطالبات از دولت
	۰	۰	۰	۰	۰	۰	تسهیلات اعطایی و مطالبات از اشخاص دولتی
۱۲	۱۵۹,۵۳۳,۸۶۵	۹۰,۳۲,۳۲۳	۳۰,۶۵۵,۴۶۸	۶۶,۱۸۳,۹۰۸	۵۲,۶۱۴,۰۷۹	۱,۰۴۸,۰۸۷	تسهیلات اعطایی و مطالبات از اشخاص غیر دولتی
۱۳	۱۱,۱۲۷,۶۳۶	۲,۵۱۴,۳۴۰	۱,۶۷۶,۲۲۹	۰	۰	۰	سرمایه‌گذاری در سهام و سایر اوراق بهادار
۱۴	۲,۸۹۰,۸۳۷	۷۳۲,۱۹۶	۸۹۹,۷۰۴	۱,۲۲۹,۷۱۷	۰	۰	مطالبات از شرکت‌های فرعی و وابسته
۱۵	۱۳۰,۳۳,۱۴۸	۰	۰	۰	۰	۰	سایر حسابهای دریافتنی
۱۶	۲,۵۳۱,۷۱۲	۰	۰	۰	۰	۰	دارایی‌های ثابت مشهود
۱۷	۲,۹۱۱,۸۵۹	۰	۰	۰	۰	۰	دارایی‌های نامشهود
۱۸	۲۲,۸۴۵,۹۲۴	۲,۱۹۳,۵۱۶	۴,۵۰۷,۴۳۰	۱۵,۸۵۸,۹۲۴	۲۸۶,۰۵۳	۰	سپرده قانونی
۱۹	۴,۲۴۸,۸۵۰	۰	۰	۰	۰	۰	سایر دارایی‌ها
	۲۴۲,۴۶۷,۰۷۱	۳۷,۱۵۴,۳۶۰	۳۷,۷۴۸,۱۶۸	۸۳,۲۷۲,۵۴۹	۵۲,۹۰۰,۱۳۲	۱,۰۴۸,۰۸۷	۳۰,۳۴۳,۷۷۴
بدهی‌ها							
۲۱	(۱,۵۱۹,۶۷۴)	(۵۳۶,۳۳۰)	(۵۴۷,۸۱۶)	(۴۳۵,۵۲۸)	۰	۰	بدهی به بانکها و سایر موسسات اعتباری
۲۲	(۴۹,۶۳۳,۹۷۸)	۰	۰	۰	۰	۰	سپرده های مشتریان
۲۳	(۳۱,۳۶۳)	(۳۱,۳۶۳)	۰	۰	۰	۰	سود سهام پرداختنی
۲۴	(۲,۷۲۳,۱۵۵)	۰	۰	(۲,۷۲۳,۱۵۵)	۰	۰	ذخیره مالیات عملکرد
۲۵	(۴,۹۸۲,۸۲۰)	۰	۰	(۴,۹۸۲,۸۲۰)	۰	۰	ذخایر و سایر بدهی‌ها
۲۶	(۱,۶۱۸,۵۳۱)	۰	۰	۰	۰	۰	ذخیره مزایای پایان خدمت و تعهدات بازنشستگی کارکنان
۲۷	(۱۶۷,۲۵۱,۰۲۷)	(۱۸,۷۴۱,۳۰۹)	(۳۶,۳۳۱,۰۷۶)	(۱۱۱,۰۲۴,۷۴۶)	(۱,۱۵۳,۸۹۶)	۰	حقوق صاحبان سپرده‌های سرمایه‌گذاری
	(۲۲۷,۷۶۰,۵۴۸)	(۱۹,۳۰۹,۰۰۲)	(۳۶,۸۷۸,۸۹۲)	(۱۱۹,۱۶۶,۳۴۹)	(۱,۱۵۳,۸۹۶)	۰	(۵۱,۲۵۲,۵۰۹)
جمع بدهی‌ها							
	(۱۴,۷۰۶,۵۲۳)						(۱۴,۷۰۶,۵۲۳)
جمع حقوق صاحبان سهام							
	(۲۴۲,۴۶۷,۰۷۱)	(۱۹,۳۰۹,۰۰۲)	(۳۶,۸۷۸,۸۹۲)	(۱۱۹,۱۶۶,۳۴۹)	(۱,۱۵۳,۸۹۶)	۰	(۶۵,۹۵۹,۰۳۲)
جمع بدهی‌ها و حقوق صاحبان سهام							
	۱۷,۸۴۵,۳۵۸	۱۷,۸۴۵,۳۵۸	۸۶۹,۲۷۵	(۳۵,۸۹۳,۷۰۰)	۵۱,۷۴۶,۲۳۶	۱,۰۴۸,۰۸۷	(۳۵,۶۱۵,۲۵۷)
شکاف							
	۱۷,۸۴۵,۳۵۸	۱۸,۷۱۴,۶۳۴	۱۸,۷۱۹,۰۶۶	(۱۷,۱۷۹,۰۶۶)	۳۴,۵۶۷,۱۷۰	۳۵,۶۱۵,۲۵۷	۰
نسبت شکاف به سرمایه نظارتی - درصد							
	۹۳٪	۵٪	(۱۸۷٪)	۲۷۰٪	۵٪	(۱۸۶٪)	
نسبت شکاف انباشته به سرمایه نظارتی - درصد							
	۹۳٪	۹۸٪	(۹۰٪)	۱۸۰٪	۱۸۶٪	۰٪	
نسبت شکاف به سرمایه نظارتی مبنای سایر نسبت های احتیاطی - درصد							
	۹۹٪	۵٪	(۲۰٪)	۲۸۸٪	۶٪	(۱۹۸٪)	
نسبت شکاف انباشته به سرمایه نظارتی مبنای سایر نسبت های احتیاطی - درصد							
	۹۹٪	۱۰۴٪	(۹۵٪)	۱۹۳٪	۱۹۸٪	۰٪	

بانک سینا (شرکت سهامی عام)
یادداشت‌های توضیحی صورتهای مالی
برای سال مالی منتهی به ۳۰ اسفند ۱۳۹۹

۵-۴-۵۵- تحلیل سررسید قراردادی بدهی‌های مالی

۵-۴-۵۵-۱ جدول زیر سررسید بدهی‌های مالی را بر اساس سررسید قیدشده در قرارداد نشان می‌دهد.

۱۳۹۹							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	
۲۱	(۱,۴۲۳,۵۶۱)	(۳۵۶,۴۲۰)	(۴۷۱,۵۱۰)	.	.	.	بدهی به بانک‌ها و سایر موسسات اعتباری
۲۲	(۸۹,۲۹۷,۱۷۲)	.	.	.	.	(۸۹,۲۹۷,۱۷۲)	سپرده‌های مشتریان
.	.	.	.	.	.	.	اوراق بدهی
۲۵-۱	.	.	.	.	.	.	تسهیلات دریافتی از صندوق توسعه ملی
۲۷	(۲۳۹,۵۶۰,۰۸۳)	(۲۵,۱۷۱,۸۹۰)	(۵۱,۲۴۵,۶۲۱)	(۸۰,۲۰۰,۴۷۷)	(۸۲,۹۴۲,۰۹۵)	.	حقوق صاحبان سپرده‌های سرمایه‌گذاری
	(۳۳۱,۱۰۸,۷۴۶)	(۲۶,۵۹۵,۴۵۱)	(۵۱,۶۰۲,۰۴۱)	(۸۰,۶۷۱,۹۸۷)	(۸۲,۹۴۲,۰۹۵)	(۸۹,۲۹۷,۱۷۲)	جمع

سررسید بدهی‌های مالی بر اساس سررسید قید شده در قرارداد نشان دهنده تعهدات بانک در بازه‌های زمانی مختلف براساس تاریخ سررسید قرارداد می باشد. مهمترین بازه‌های زمانی که نیازمند مدیریت نقدینگی می باشند، بازه‌های زمانی کمتر از یک ماه و یک تا سه ماه آتی می باشد که تعهدات کمتر از یک ماه مبلغ ۲۶,۵۹۵ میلیارد ریال و تعهدات یک تا سه ماه آتی مبلغ ۵۱,۶۰۲ میلیارد ریال می باشد که با استناد به یادداشت ۴-۵-۴۵ تحلیل سررسید دارایی ها و بدهی ها، دریافتی‌های بانک در این مقاطع به ترتیب مبلغ ۵۶,۸۰۳ و ۶۰,۷۴۲ میلیارد ریال می باشد که به طور کامل تعهدات بانک را پوشش داده و بانک بابت این موضوع با ریسک مواجه نمی باشد.

۱۳۹۸							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	
۲۱	(۵۳۶,۳۳۰)	(۵۴۷,۸۱۶)	(۴۳۵,۵۲۸)	.	.	.	بدهی به بانک‌ها و سایر موسسات اعتباری
۲۲	.	.	.	.	.	(۴۹,۶۳۳,۹۷۸)	سپرده‌های مشتریان
.	.	.	.	.	.	.	اوراق بدهی
۲۵-۱	.	.	.	.	.	.	تسهیلات دریافتی از صندوق توسعه ملی
۲۷	(۱۶۷,۲۵۱,۰۲۷)	(۱۸,۷۴۱,۳۰۹)	(۳۶,۳۳۱,۰۷۶)	(۱۱۱,۰۲۴,۷۴۶)	(۱,۱۵۳,۸۹۶)	.	حقوق صاحبان سپرده‌های سرمایه‌گذاری
	(۲۱۸,۴۰۴,۶۷۹)	(۱۹,۲۷۷,۶۳۹)	(۳۶,۸۷۸,۸۹۲)	(۱۱۱,۴۶۰,۲۷۴)	(۱,۱۵۳,۸۹۶)	(۴۹,۶۳۳,۹۷۸)	جمع

بانک سینا (شرکت سهامی عام)

یادداشت‌های توضیحی صورت‌های مالی

برای سال مالی منتهی به ۳۰ اسفند ۱۳۹۹

۲-۵-۴-۵۵- جدول زیر سررسید بدهی‌های مالی ارزی را بر اساس سررسید قیدشده در قرارداد نشان می‌دهد.

۱۳۹۹							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
.	.	.	(۱,۶۳۸,۴۵۰)	.	.	(۱,۶۳۸,۴۵۰)	۲۱	بدهی به بانک‌ها و سایر موسسات اعتباری
.	.	.	.	.	(۱,۹۸۱,۹۱۴)	(۱,۹۸۱,۹۱۴)	۲۲	سپرده‌های مشتریان
.	.	.	.	.	.	.		اوراق بدهی
.	.	.	.	.	.	.	۲۵-۱	تسهیلات دریافتی از صندوق توسعه ملی
.	.	.	.	(۵۱۵,۳۱۹)	.	(۵۱۵,۳۱۹)	۲۷	حقوق صاحبان سپرده‌های سرمایه‌گذاری
.	.	.	(۱,۶۳۸,۴۵۰)	(۵۱۵,۳۱۹)	(۱,۹۸۱,۹۱۴)	(۴,۱۳۵,۶۸۳)		جمع

۱۳۹۸							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
.	.	.	(۶۸۸,۴۱۲)	.	(۱۹۱,۳۸۸)	(۸۷۹,۸۰۰)	۲۱	بدهی به بانک‌ها و سایر موسسات اعتباری
.	.	.	.	.	(۱,۴۰۱,۲۰۴)	(۱,۴۰۱,۲۰۴)	۲۲	سپرده‌های مشتریان
.	.	.	.	.	.	.		اوراق بدهی
.	.	.	.	.	.	.	۲۵-۱	تسهیلات دریافتی از صندوق توسعه ملی
.	.	.	.	(۳۰۱,۷۱۷)	.	(۳۰۱,۷۱۷)	۲۷	حقوق صاحبان سپرده‌های سرمایه‌گذاری
.	.	.	(۶۸۸,۴۱۲)	(۳۰۱,۷۱۷)	(۱,۵۹۲,۵۹۲)	(۲,۵۸۲,۷۳۱)		جمع

۴-۵۵- 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 غیرجاری به شرکت های فعال در این حوزه است، با این مساله مواجه شود.

سال مالی	شوگ نقدینگی در کل سپرده ها			
	میزان شوگ	۱۰٪	۲۰٪	۳۰٪
۱۳۹۹	نسبت نقدینگی قبل از شوگ	۹.۲۳٪	۹.۲۳٪	۹.۲۳٪
	نسبت نقدینگی بعد از شوگ	(۰.۸۷٪)	(۱۳.۴۷٪)	۲۹.۶۸٪
۱۳۹۸	نسبت نقدینگی قبل از شوگ	۱۰.۳۲٪	۱۰.۳۲٪	۱۰.۳۲٪
	نسبت نقدینگی بعد از شوگ	۰.۳۶٪	(۱۲.۱۰٪)	(۲۸.۱۱٪)

سال مالی	شوگ نقدینگی در سپرده های ماه شمار			
	میزان شوگ	۱۰٪	۲۰٪	۳۰٪
۱۳۹۹	نسبت نقدینگی قبل از شوگ	۱۷.۶۸٪	۱۷.۶۸٪	۱۷.۶۸٪
	نسبت نقدینگی بعد از شوگ	۸.۵۳٪	(۲.۹۰٪)	(۱۷.۶۰٪)
۱۳۹۸	نسبت نقدینگی قبل از شوگ	۲۱.۹۱٪	۲۱.۹۱٪	۲۱.۹۱٪
	نسبت نقدینگی بعد از شوگ	۱۳.۲۳٪	۲.۳۹٪	(۱۱.۵۶٪)

۵-۵۵- ریسک بازار

۱-۵۵-۵- 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

۲-۵۵-۵- واحدهای اجرایی مدیریت ریسک بازار

به منظور مدیریت ریسک بازار 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

۳-۵۵-۵- 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.

۱-۵۵-۵-۳- اثر کرونا (کووید ۱۹) بر ریسک بازار بانک

بانک سینا کل ریسک بازار سهام ناشی از سرمایه گذاری در بازار سرمایه را به شرکت کوثر بهمن منتقل نموده و از این منظر ریسکی متوجه بانک نمی باشد. لیکن با توجه به پرتفوی ارزی و مثبت بودن وضعیت باز ارزی بانک و با روند فزاینده نرخ ارز در سال ۱۳۹۹، که یکی از مهمترین عوامل موثر بر آن شیوع ویروس کرونا و تغییرات در اقتصاد جهانی می باشد، سودآوری بانک افزوده شده است.

۴-۵۵-۵- تحلیل ارزش در معرض خطر سرمایه‌گذاری در سهام و سایر سرمایه‌گذاری‌های 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 سرمایه‌گذاری در سهام و سایر سرمایه‌گذاری‌های دارای قیمت بازار در جدول زیر ارائه شده است:

نوع سرمایه‌گذاری		۱۳۹۹		۱۳۹۸	
	تغییر احتمالی در قیمت بازار	تاثیر در سود و زیان	درصد	تغییر احتمالی در قیمت بازار	تاثیر در سود و زیان
سرمایه‌گذاری در سهام سریع معامله		•	–	•	–
سایر سرمایه گذاری ها		•	–	•	–

بانک سینا (شرکت سهامی عام)
بازرسی صورت‌های توضیحی صورت‌های مالی
برای سال مالی منتهی به ۳۰ اسفند ۱۳۹۹

۵-۵-۵-۵- تحلیل ارزش در معرض خطر نرخ ارز

وضعیت دارایی‌ها و بدهی‌ها و تعهدات ارزی در پایان اسفند ماه سال ۱۳۹۹ به شرح زیر است:

یادداشت	دلار آمریکا	یورو	پوند انگلستان	درهم امارات	یوان چین	روبل روسیه	روپیة هند	لیبر ترکیه	وون کره	ریال عمان	فرانک سوییس
موجودی نقد	۲,۰۳۲,۳۴۹	۶,۲۲۰,۸۳۷	۵,۷۲۱	۳,۴۹۹,۳۵۸	۱,۳۴۳,۱۵۲	۸,۷۱۷,۱۱۵	۱۹۵,۵۱۶	۵۵۷,۵۴۵	۱۴۸,۵۷۶,۵۴۰	۸۸	-
۱۰ مطالبات از بانک‌ها و سایر موسسات اعتباری	۱,۸۴۷,۶۳۲	۱۰,۳۰۰	-	-	۱۲۳,۷۲۱,۵۴۰	-	-	۴۸۰	۲۶۶,۱۳۵,۲۸۲	-	۱,۳۱۷
مطالبات از دولت	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
تسهیلات اعطایی و مطالبات از اشخاص دولتی	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
۱۲ تسهیلات اعطایی و مطالبات از اشخاص غیر دولتی	-	۱۵۲,۳۲۵	-	-	-	-	-	-	-	-	-
سرمایه‌گذاری در سهام و سایر اوراق بهادار	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
مطالبات از شرکت‌های فرعی و وابسته	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
۱۵ سایر حساب‌های دریافتنی	۱۰۰	۴,۹۳۰	-	-	-	-	-	-	-	-	-
دارایی‌های ثابت مشهود	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
دارایی‌های نامشهود	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
سپرده قانونی	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
سایر دارایی‌ها	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
جمع دارایی‌های ارزی	۲,۰۳۲,۳۵۰	۸,۲۲۵,۷۲۴	۱۶,۰۲۱	۳,۴۹۹,۳۵۸	۱۲۵,۰۶۴,۶۹۲	۸,۷۱۷,۱۱۵	۱۹۵,۵۱۶	۵۵۸,۰۲۵	۴۱۴,۷۱۱,۸۲۲	۸۸	۱,۳۱۷
۵۰-۱ تعهدات مشتریان بابت اعتبار اسنادی	-	۷۸,۰۰۰	-	-	-	-	-	-	-	-	-
۵۰-۲ تعهدات مشتریان بابت ضمانت نامه های صادره	۲۴,۹۱۴,۳۱۴	۳,۶۲۵,۸۷۲	-	-	-	-	-	-	-	-	-
سایر تعهدات مشتریان	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
جمع تعهدات ارزی مشتریان	۲۴,۹۱۴,۳۱۴	۳,۷۰۳,۸۷۲	-	-	-	-	-	-	-	-	-
جمع دارایی های ارزی و تعهدات ارزی مشتریان	۲۶,۹۴۶,۶۶۴	۱۱,۹۲۹,۵۹۶	۱۶,۰۲۱	۳,۴۹۹,۳۵۸	۱۲۵,۰۶۴,۶۹۲	۸,۷۱۷,۱۱۵	۱۹۵,۵۱۶	۵۵۸,۰۲۵	۴۱۴,۷۱۱,۸۲۲	۸۸	۱,۳۱۷
معادل ریالی جمع دارایی های ارزی و تعهدات ارزی مشتریان - میلیون ریال	۴,۲۸۴,۵۲۰	۲,۲۶۶,۶۲۳	۳,۵۵۰	۱۵۱,۴۰۷	۳۰,۵۹,۷۰۸	۱۸,۷۹۴	۴۲۹	۱۱,۸۲۸	۵۸,۵۷۱	۳۶	۲۰۹
۲۱ بدهی به بانک‌ها و سایر موسسات اعتباری	-	(۱۰,۳۳۲,۳۷۷)	-	-	(۵۸,۹۵۳,۵۱۷)	-	-	-	-	-	-
۲۲ سپرده های مشتریان	(۸۱۷,۱۳۱)	(۴,۲۸۳,۰۸۶)	(۱,۵۷۱)	(۳,۲۳۷,۸۳۵)	(۳۳,۴۵۳,۲۰۵)	(۴,۴۳۸,۴۸۴)	(۷۷,۵۹۱)	(۵۲۶,۰۲۹)	(۴۱۳,۵۹۹,۷۹۸)	(۸۸)	-
سود سهام پرداختنی	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
اوراق بدهی	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
ذخیره مالیات عملکرد	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
ذخایر و سایر بدهی‌ها	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
ذخیره مزایای پایان خدمت و تعهدات بازنستگی کارکنان	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
۲۷ حقوق صاحبان سپرده‌های سرمایه‌گذاری	(۳,۲۴۴,۹۶۱)	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
جمع بدهی‌های ارزی	(۴,۰۶۲,۰۹۲)	(۵,۳۱۵,۴۶۳)	(۱,۵۷۱)	(۳,۲۳۷,۸۳۵)	(۹۲,۴۰۶,۷۲۳)	(۴,۴۳۸,۴۸۴)	(۷۷,۵۹۱)	(۵۲۶,۰۲۹)	(۴۱۳,۵۹۹,۷۹۸)	(۸۸)	-
۵۰-۱ تعهدات بانک بابت اعتبار اسنادی	-	(۷۸,۰۰۰)	-	-	-	-	-	-	-	-	-
۵۰-۲ تعهدات بانک بابت ضمانت نامه های صادره	۲۴,۹۱۴,۳۱۴	۳,۶۲۵,۸۷۲	-	-	-	-	-	-	-	-	-
سایر تعهدات بانک	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
جمع تعهدات ارزی بانک	(۲۴,۹۱۴,۳۱۴)	(۳,۷۰۳,۸۷۲)	-	-	-	-	-	-	-	-	-
جمع بدهی های ارزی و تعهدات ارزی بانک	(۲۸,۹۷۶,۴۰۶)	(۹,۰۱۹,۳۳۵)	(۱,۵۷۱)	(۳,۲۳۷,۸۳۵)	(۹۲,۴۰۶,۷۲۳)	(۴,۴۳۸,۴۸۴)	(۷۷,۵۹۱)	(۵۲۶,۰۲۹)	(۴۱۳,۵۹۹,۷۹۸)	(۸۸)	-
معادل ریالی جمع بدهی های ارزی و تعهدات ارزی بانک-میلیون ریال	(۴,۶۰۷,۲۴۹)	(۱,۷۱۳,۶۷۴)	(۳۴۸)	(۱۴۰,۰۹۱)	(۲,۲۶۰,۷۳۰)	(۹,۵۶۹)	(۱۷۰)	(۱۱,۱۵۰)	(۵۸,۴۱۴)	(۳۶)	-
خالص وضعیت باز ارزی مثبت (منفی) هر ارز در تاریخ ۱۳۹۹/۱۲/۳۰	(۲۰,۲۹,۷۴۲)	۲,۹۱۰,۲۶۱	۱۴,۴۵۰	۲۶۱,۵۲۴	۲۲,۶۵۷,۹۶۹	۴,۲۷۸,۶۳۰	۱۱۷,۹۲۵	۳۱,۹۹۷	۱,۱۱۲,۰۲۴	-	۱,۳۱۷
معادل ریالی خالص وضعیت باز هر ارز در تاریخ ۱۳۹۹/۱۲/۳۰-میلیون ریال	(۳۲۲,۷۲۹)	۵۵۲,۹۵۰	۳,۲۰۲	۱۱,۳۱۵	۷۹۸,۹۷۷	۹,۲۲۵	۲۵۹	۶۷۸	۱۵۷	-	۲۰۹
وضعیت باز هر ارز نسبت به سرمایه نظارتی در تاریخ ۱۳۹۹/۱۲/۳۰-درصد	(۱,۶۸٪)	۲,۸۸٪	۰,۰۳٪	۰,۰۶٪	۴,۱۷٪	۰,۰۵٪	۰,۰۰٪	۰,۰۰٪	۰,۰۰٪	۰,۰۰٪	۰,۰۰٪
وضعیت باز هر ارز نسبت به سرمایه نظارتی مبنای سایر نسبت های احتیاطی نافذ در تاریخ ۱۳۹۹/۱۲/۳۰-درصد	(۱,۷۹٪)	۳,۰۷٪	۰,۰۳٪	۰,۰۶٪	۴,۴۴٪	۰,۰۵٪	۰,۰۰٪	۰,۰۰٪	۰,۰۰٪	۰,۰۰٪	۰,۰۰٪

بانک سینا (شرکت سهامی عام)
یادداشت‌های توضیحی صورتهای مالی
برای سال مالی منتهی به ۳۰ اسفند ۱۳۹۹

وضعیت دارایی‌ها و بدهی‌ها و تعهدات ارزی در پایان 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	۲,۵۵۹,۱۷۷	۶,۹۶۱,۵۹۵	۱۷,۶۹۰	۷,۰۸۶,۹۷۰	۵,۴۸۲,۹۳۲	۴۶,۱۰۵,۸۹۹	۱۷,۲۲۵,۰۰۳	۱۵۰,۷۹۶	۱۹۷,۷۴۵,۴۶۰	۸۸	-
۱۰ مطالبات از بانک‌ها و سایر موسسات اعتباری	-	۱,۸۴۵,۷۳۶	۱۰,۳۰۰	-	۱۲۳,۷۲۱,۵۴۰	-	-	۴۸۰	۲۶۶,۱۳۵,۲۸۲	-	۱,۲۱۷
مطالبات از دولت	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
تسهیلات اعطایی و مطالبات از اشخاص دولتی	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
تسهیلات اعطایی و مطالبات از اشخاص غیر دولتی	-	۲۲۹,۷۲۵	-	-	-	-	-	-	-	-	-
سرمایه‌گذاری در سهام و سایر اوراق بهادار	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
مطالبات از شرکت‌های فرعی و وابسته	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
سایر حساب‌های دریافتنی	-	۱۳,۲۸۸	-	-	-	-	-	-	-	-	-
دارایی‌های ثابت مشهود	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
دارایی‌های نامشهود	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
سپرده قانونی	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
سایر دارایی‌ها	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
جمع دارایی‌های ارزی	۲,۵۵۹,۱۷۷	۹,۰۵۰,۳۴۵	۲۷,۹۹۰	۷,۰۸۶,۹۷۰	۱۲۹,۲۰۴,۴۷۲	۴۶,۱۰۵,۸۹۹	۱۷,۲۲۵,۰۰۳	۱۵۱,۲۷۶	۴۶۳,۸۸۰,۷۴۲	۸۸	۱,۲۱۷
۵۰-۱ تعهدات مشتریان بابت اعتبار اسنادی	-	۷۸,۰۰۰	-	-	-	-	۱,۱۱۵,۶۲۵	-	-	-	-
۵۰-۲ تعهدات مشتریان بابت ضمانت نامه های صادره	۲۴,۹۱۴,۳۱۴	۳,۶۳۸,۹۷۳	۳,۲۹۳	-	-	-	-	-	-	-	-
سایر تعهدات مشتریان	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
جمع تعهدات ارزی مشتریان	۲۴,۹۱۴,۳۱۴	۳,۷۱۶,۹۷۳	۳,۲۹۳	-	-	-	۱,۱۱۵,۶۲۵	-	-	-	-
جمع دارایی‌های ارزی و تعهدات ارزی مشتریان	۲۷,۴۷۳,۴۹۱	۱۲,۷۶۷,۳۱۸	۳۱,۲۸۳	۷,۰۸۶,۹۷۰	۱۲۹,۲۰۴,۴۷۲	۴۶,۱۰۵,۸۹۹	۱۸,۳۴۰,۶۲۸	۱۵۱,۲۷۶	۴۶۳,۸۸۰,۷۴۲	۸۸	۱,۲۱۷
معادل ریالی جمع دارایی‌های ارزی و تعهدات ارزی مشتریان - میلیون ریال	۲,۴۷۲,۶۱۴	۱,۳۰۲,۲۶۶	۳,۵۰۵	۱۷۸,۴۶۴	۱,۷۰۴,۵۹۵	۵۶,۷۵۶	۲۲,۹۴۴	۲,۱۸۴	۳۴,۷۳۲	۲۱	۱۱۸
۲۱ بدهی به بانک‌ها و سایر موسسات اعتباری	-	(۱,۰۳۲,۳۷۷)	-	-	(۵۸,۷۰۵,۱۸۵)	-	-	-	-	-	-
۲۲ سپرده های مشتریان	(۱,۵۶۲,۱۱۵)	(۴,۹۰۴,۲۱۵)	(۱۳,۵۴۰)	(۷,۰۴۰,۸۶۹)	(۳۶,۱۳۴,۵۳۳)	(۴۱,۵۳۸,۸۵۵)	(۱۶,۷۹۶,۸۰۲)	(۱۱۷,۹۹۹)	(۴۱۳,۵۹۹,۷۹۸)	(۸۸)	-
سود سهام پرداختنی	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
اوراق بدهی	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
ذخیره مالیات عملکرد	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
ذخایر و سایر بدهی‌ها	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
ذخیره مزایای پایان خدمت و تعهدات بازنشستگی کارکنان	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
۲۷ حقوق صاحبان سپرده‌های سرمایه‌گذاری	(۳,۳۵۶,۷۰۹)	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
جمع بدهی‌های ارزی	(۴,۹۱۸,۸۲۴)	(۵,۹۳۶,۵۹۲)	(۱۳,۵۴۰)	(۷,۰۴۰,۸۶۹)	(۹۴,۸۳۹,۷۱۸)	(۴۱,۵۳۸,۸۵۵)	(۱۶,۷۹۶,۸۰۲)	(۱۱۷,۹۹۹)	(۴۱۳,۵۹۹,۷۹۸)	(۸۸)	-
۵۰-۱ تعهدات بانک بابت اعتبار اسنادی	-	(۷۸,۰۰۰)	-	-	-	-	(۱,۱۱۵,۶۲۵)	-	-	-	-
۵۰-۲ تعهدات بانک بابت ضمانت نامه های صادره	(۲۴,۹۱۴,۳۱۴)	(۳,۶۳۸,۹۷۳)	(۳,۲۹۳)	-	-	-	-	-	-	-	-
سایر تعهدات بانک	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
جمع تعهدات ارزی بانک	(۲۴,۹۱۴,۳۱۴)	(۳,۷۱۶,۹۷۳)	(۳,۲۹۳)	-	-	-	(۱,۱۱۵,۶۲۵)	-	-	-	-
جمع بدهی‌های ارزی و تعهدات ارزی بانک	(۲۹,۸۳۳,۱۳۸)	(۹,۶۵۳,۵۶۵)	(۱۶,۸۳۳)	(۷,۰۴۰,۸۶۹)	(۹۴,۸۳۹,۷۱۸)	(۴۱,۵۳۸,۸۵۵)	(۱۷,۹۱۲,۴۲۷)	(۱۱۷,۹۹۹)	(۴۱۳,۵۹۹,۷۹۸)	(۸۸)	-
معادل ریالی جمع بدهی‌های ارزی و تعهدات ارزی بانک- میلیون ریال	(۲,۶۸۴,۹۸۲)	(۹۸۴,۶۶۴)	(۱,۸۸۶)	(۷۷,۲۰۳)	(۱,۲۵۱,۲۲۰)	(۵۱,۱۳۴)	(۲۲,۴۰۸)	(۱,۷۰۴)	(۳۰,۹۶۷)	(۲۱)	-
خالص وضعیت باز ارزی مثبت (منفی) هر ارز در تاریخ ۱۳۹۸/۱۲/۲۹	(۳,۳۵۹,۶۴۷)	۳,۱۱۳,۷۵۳	۱۴,۴۵۰	۴۶,۱۰۱	۲۴,۳۶۴,۷۵۴	۴,۵۶۷,۰۴۴	۴۲۸,۲۰۲	۳۳,۲۷۷	۵۰,۳۸۰,۹۴۴	-	۱,۲۱۷
معادل ریالی خالص وضعیت باز هر ارز در تاریخ ۱۳۹۸/۱۲/۲۹- میلیون ریال	(۲۱۲,۲۶۸)	۳۱۷,۶۰۳	۱,۶۱۹	۱,۱۶۱	۴۵۳,۲۷۴	۵,۶۲۲	۵۶	۴۸۱	۳,۷۶۵	-	۱۱۷
وضعیت باز هر ارز نسبت به سرمایه نظارتی در تاریخ ۱۳۹۸/۱۲/۲۹- درصد	(۱.۱۷٪)	۱.۶۶٪	۰.۰۱٪	۰.۰۱٪	۲.۳۶٪	۰.۰۳٪	۰.۰۰٪	۰.۰۰٪	۰.۰۳٪	۰.۰۰٪	۰.۰۰٪
وضعیت باز هر ارز نسبت به سرمایه نظارتی مبنای سایر نسبت های احتیاطی نافذ در تاریخ ۱۳۹۸/۱۲/۲۹- درصد	(۱.۵۵٪)	۲.۳۲٪	۰.۰۱٪	۰.۰۱٪	۳.۳۱٪	۰.۰۴٪	۰.۰۰٪	۰.۰۰٪	۰.۰۳٪	۰.۰۰٪	۰.۰۰٪

بانک سینا (شرکت سهامی عام)
 یادداشتهای توضیحی صورتهای مالی
 برای سال مالی منتهی به ۳۰ اسفند ۱۳۹۹

۵-۵-۱ خلاصه وضعیت باز ارزی

۱۳۹۸	۱۳۹۹	
۷۸۴,۲۷۷	۱,۳۷۶,۹۷۲	وضعیت باز مثبت تمامی ارزها- میلیون ریال
(۲۱۲,۳۶۸)	(۳۲۲,۷۲۹)	وضعیت باز منفی تمامی ارزها- میلیون ریال
۵۷۱,۹۰۹	۱,۰۵۴,۲۴۳	وضعیت باز ارزی- میلیون ریال
۶.۹۰٪	۷.۱۸٪	وضعیت باز مثبت تمامی ارزها نسبت به سرمایه نظارتی -درصد
۵.۷۳٪	۷.۶۵٪	وضعیت باز مثبت تمامی ارزها نسبت به سرمایه نظارتی مبنای سایر نسبت های احتیاطی نافذ -درصد
(۱.۸۷٪)	(۱.۶۸٪)	وضعیت باز منفی تمامی ارزها نسبت به سرمایه نظارتی -درصد
(۱.۵۵٪)	(۱.۷۹٪)	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 سرمایه گذاری در سهام و سایر سرمایه گذاریهای دارای قیمت بازار در جدول زیر ارائه شده است:

نوع ارز	۱۳۹۹		۱۳۹۸	
	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	(۲.۱۷- , ۲.۱۷+)	(۱۷,۴۲۳)	(۰.۵۸- , ۰.۵۸+)	(۷,۹۴۱)
یورو	(۲.۰۹- , ۲.۰۹+)	۲۸,۴۳۳	(۰.۸۳- , ۰.۸۳+)	۱۰,۳۹۵
پوند انگلستان	(۲.۲۵- , ۲.۲۵+)	۱۹۰	(۰.۷۸- , ۰.۷۸+)	۶۸
یوان چین	(۲.۱۷- , ۲.۱۷+)	۴۵,۲۸۷	(۰.۸۱- , ۰.۸۱+)	۱۷,۶۵۷

مجموعه مقررات و استانداردهای کمیته بازل و به تبع آن رهنمودهای بانک مرکزی ج.ا.ا. بر استفاده از ابزار تحلیل VaR یا ارزش در معرض ریسک، به منظور اندازه گیری و کنترل ریسک های مختلف به ویژه ریسک بازار تأکید صریح دارد. ارزش در معرض ریسک بیانگر حداکثر زیان مورد انتظار سبد دارایی ها در طول افق زمانی معین و در سطح اطمینان معین می باشد. در یادداشت فوق پارامترها شامل پرتفوی دارایی های ارزی بانک، نرخ ارز در بازه سال ۱۳۹۹ به صورت سری زمانی و سطح اطمینان ۹۵٪ می باشد. لذا با توجه به نتایج فوق پیش بینی می گردد که در اثر تغییرات در نرخ ارزهای مهم موجود در پرتفوی ارزی بانک، با توجه به روال گذشته نگر، به دلیل مثبت بودن خلاصه وضعیت ارزی بانک، موضوع تأثیر مثبتی بر سودآوری بانک خواهد داشت.

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

روش اندازه گیری	ریسک سهام		ریسک ارز		مجموع ذخیره سرمایه برای ریسک بازار
	ارزش در معرض خطر	ذخیره سرمایه لازم	ارزش در معرض خطر	ذخیره سرمایه لازم	
	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال
مدل شبیه سازی تاریخی	۰	۰	۲۸,۳۳۱	۱۶۷,۶۲۵	۱۶۷,۶۲۵

۷-۵-۵۵- تحلیل شکاف بین دارایی‌ها و بدهی‌های حساس به نرخ سود

بانک سینا (شرکت سهامی عام)
یادداشت‌های توضیحی صورتهای مالی
برای سال مالی منتهی به ۳۰ اسفند ۱۳۹۹

۱۳۹۹							یادداشت
مبلغ دفتری	کمتر از یک ماه	بین ۱ ماه الی ۳ ماه	بین ۳ ماه الی ۱ سال	۱ الی ۵ سال	بالتر از ۵ سال	غیر حساس به نرخ	
میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	
۳۰,۰۹۱,۸۰۲	۰	۰	۰	۰	۰	۳۰,۰۹۱,۸۰۲	داراییها
۳,۹۴۸,۱۸۲	۲,۴۱۶,۲۷۷	۱,۵۳۱,۹۰۵	۰	۰	۰	۰	موجودی نقد
۳۴۰,۹۲۵	۰	۰	۰	۰	۰	۳۴۰,۹۲۵	مطالبات از بانک ها و سایر موسسات اعتباری
۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	مطالبات از دولت
۲۴۰,۳۷۳,۲۴۱	۱۶,۵۷۵,۹۵۴	۴۹,۶۶۳,۷۰۹	۹۹,۴۷۷,۱۳۵	۷۳,۰۸۱,۱۲۵	۱,۵۷۵,۳۱۸	۰	تسهیلات اعطایی و مطالبات از اشخاص دولتی
۲۵,۵۷۴,۵۵۸	۹۱۳,۹۹۸	۲,۲۲۰,۷۸۷	۳,۰۱۰,۰۲۰	۱۸,۷۲۹,۷۵۸	۰	۶۹۹,۹۹۵	تسهیلات اعطایی و مطالبات از اشخاص غیر دولتی
۵,۰۱۶,۶۹۶	۰	۰	۰	۰	۰	۵,۰۱۶,۶۹۶	سرمایه‌گذاری در سهام و سایر اوراق بهادار
۱۶,۲۱۳,۸۷۸	۰	۰	۰	۰	۰	۱۶,۲۱۳,۸۷۸	مطالبات از شرکت‌های فرعی و وابسته
۱۰,۸۴۹,۱۲۶	۰	۰	۰	۰	۰	۱۰,۸۴۹,۱۲۶	سایر حسابهای دریافتنی
۱۰,۹۰۲,۶۴۶	۰	۰	۰	۰	۰	۱۰,۹۰۲,۶۴۶	دارایی‌های ثابت مشهود
۳۳,۵۴۶,۵۲۸	۰	۰	۰	۰	۰	۳۳,۵۴۶,۵۲۸	دارایی‌های نامشهود
۵,۲۹۷,۶۱۱	۰	۰	۰	۰	۰	۵,۲۹۷,۶۱۱	سپرده قانونی
۳۸۲,۱۵۵,۱۹۳	۱۹,۹۰۶,۲۲۹	۵۳,۴۱۶,۴۰۱	۱۰۲,۴۸۷,۱۵۵	۹۱,۸۱۰,۸۸۳	۱,۵۷۵,۳۱۸	۱۱۲,۹۵۹,۲۰۷	سایر دارایی‌ها
							جمع دارایی ها
۲۱	(۲,۲۵۱,۴۹۱)	(۱,۴۲۳,۵۶۱)	(۳۵۶,۴۲۰)	(۴۷۱,۵۱۰)	۰	۰	بدهی‌ها
۲۲	(۸۹,۲۹۷,۱۷۲)	۰	۰	۰	۰	(۸۹,۲۹۷,۱۷۲)	بدهی به بانکها و سایر موسسات اعتباری
۲۳	(۵۱۱,۹۹۱)	۰	۰	۰	۰	(۵۱۱,۹۹۱)	سپرده های مشتریان
۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	سود سهام پرداختنی
۲۴	(۴,۹۱۹,۹۷۵)	۰	۰	۰	۰	(۴,۹۱۹,۹۷۵)	اوراق بدهی
۲۵	(۸,۱۱۳,۰۴۴)	۰	۰	۰	۰	(۸,۱۱۳,۰۴۴)	ذخیره مالیات عملکرد
۲۶	(۳,۱۷۵,۱۸۳)	۰	۰	۰	۰	(۳,۱۷۵,۱۸۳)	ذخایر و سایر بدهی‌ها
۲۷	(۲۳۹,۵۶۰,۰۸۳)	(۲۵,۱۷۱,۸۹۰)	(۵۱,۲۴۵,۶۲۱)	(۸۰,۲۰۰,۴۷۷)	(۸۲,۹۴۲,۰۹۵)	۰	ذخیره مزایای پایان خدمت و تعهدات بازنشستگی کارکنان
(۳۴۷,۸۲۸,۹۳۹)	(۲۶,۵۹۵,۴۵۱)	(۵۱,۶۰۲,۰۴۱)	(۸۰,۶۷۱,۹۸۷)	(۸۲,۹۴۲,۰۹۵)	۰	(۱۰۶,۰۱۷,۳۶۵)	حقوق صاحبان سپرده‌های سرمایه‌گذاری
							جمع بدهی‌ها
							جمع حقوق صاحبان سهام
(۳۴۷,۸۲۸,۹۳۹)	(۲۶,۵۹۵,۴۵۱)	(۵۱,۶۰۲,۰۴۱)	(۸۰,۶۷۱,۹۸۷)	(۸۲,۹۴۲,۰۹۵)	۰	(۱۴۰,۳۴۳,۶۱۹)	جمع بدهی‌ها و حقوق صاحبان سهام
(۶۶۸۹,۲۲۲)	۱,۸۱۴,۳۶۰	۲۱,۸۱۵,۱۶۸	۸,۸۶۸,۷۸۸	۱,۵۷۵,۳۱۸	۲۷,۳۸۴,۴۱۲	۰	شکاف
(۶,۶۸۹,۲۲۲)	(۴,۸۷۴,۸۶۲)	۱۶,۹۴۰,۳۰۶	۲۵,۸۰۹,۰۹۴	۲۷,۳۸۴,۴۱۲	۰	۰	شکاف انباشته

به منظور تحلیل وضعیت ریسک نرخ سود که یکی از مصادیق ریسک بازار به حساب می آید، از سررسید نردبانی دارایی ها و بدهی ها بر اساس حساسیت آنها به نرخ سود، کمک گرفته می شود. لذا دارایی ها و بدهی هایی که حساس به نرخ سود هستند بر اساس تاریخ سررسید در بازه های زمانی مختلف قرار می گیرند و آن بخش از دارایی ها و بدهی ها که حساس به نرخ سود نمی باشند نیز در گروه غیر حساس به نرخ جای می گیرند. با توجه به نتایج بانک سینا در بازه زمانی کمتر از یک ماه آتی با شکاف منفی به مبلغ ۶,۶۸۹ میلیارد ریال و در بازه یک تا سه ماه آتی با شکاف مثبت به مبلغ ۱,۸۱۴ میلیارد ریال مواجه می باشد. لازم به توضیح است که شکاف منفی نشان داده شده به راحتی با دارایی های غیر حساس به نرخ سود پوشش داده می شود همانگونه که در یادداشت ۴-۵-۴۵ افشا شده است.

بانک سینا (شرکت سهامی عام)

یادداشت‌های توضیحی صورتهای مالی

برای سال مالی منتهی به ۳۰ اسفند ۱۳۹۹

ادامه ۵-۵-۷

۱۳۹۸							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	غیر حساس به نرخ	
میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	
۹	۲۰,۴۰۰,۳۳۴	*	*	*	*	۲۰,۴۰۰,۳۳۴	داراییها
۱۰	۲,۲۹۰,۹۸۷	۲,۲۸۱,۶۵۰	۹,۳۳۷	*	*	*	موجودی نقد
۱۱	۶۵۱,۹۲۹	*	*	*	*	۶۵۱,۹۲۹	مطالبات از بانک ها و سایر موسسات اعتباری
	*	*	*	*	*	*	مطالبات از دولت
۱۲	۱۵۹,۵۳۳,۸۶۵	۹,۰۳۲,۳۲۳	۳۰,۶۵۵,۴۶۸	۶۶,۱۸۳,۹۰۸	۵۲,۶۱۴,۰۷۹	۱,۰۴۸,۰۸۷	تسهیلات اعطایی و مطالبات از اشخاص دولتی
۱۳	۱۱,۱۲۷,۶۳۶	۲,۵۶۴,۱۲۵	۱,۳۰۰,۰۰۰	*	*	*	تسهیلات اعطایی و مطالبات از اشخاص غیر دولتی
۱۴	۲,۸۹۰,۸۲۷	*	*	*	*	*	سرمایه‌گذاری در سهام و سایر اوراق بهادار
۱۵	۱۳,۰۳۳,۱۴۸	*	*	*	*	*	مطالبات از شرکت‌های فرعی و وابسته
۱۶	۲,۵۳۱,۷۱۲	*	*	*	*	*	سایر حسابهای دریافتنی
۱۷	۲,۹۱۱,۸۵۹	*	*	*	*	*	دارایی‌های ثابت مشهود
۱۸	۲۲,۸۴۵,۹۲۴	*	*	*	*	*	دارایی‌های نامشهود
۱۹	۴,۲۴۸,۸۵۰	*	*	*	*	*	سپرده قانونی
	۲۴۲,۴۶۷,۰۷۱	۱۳,۸۷۸,۰۹۸	۳۱,۹۶۴,۸۰۵	۶۶,۱۸۳,۹۰۸	۵۲,۶۱۴,۰۷۹	۱,۰۴۸,۰۸۷	سایر دارایی‌ها
						۷۶,۷۷۸,۰۹۴	جمع دارایی‌ها
۲۱	(۱,۵۱۹,۶۷۴)	(۵۳۶,۳۳۰)	(۵۴۷,۸۱۶)	(۴۳۵,۵۲۸)	*	*	بدهی‌ها
۲۲	(۴۹,۶۳۳,۹۷۸)	*	*	*	*	*	بدهی به بانکها و سایر موسسات اعتباری
۲۳	(۳۱,۳۶۳)	*	*	*	*	*	سپرده های مشتریان
	*	*	*	*	*	*	سود سهام پرداختنی
۲۴	(۲,۷۲۳,۱۵۵)	*	*	*	*	*	اوراق بدهی
۲۵	(۴,۹۸۲,۸۲۰)	*	*	*	*	*	ذخیره مالیات عملکرد
۲۶	(۱,۶۱۸,۵۳۱)	*	*	*	*	*	ذخایر و سایر بدهی‌ها
۲۷	(۱۶۷,۲۵۱,۰۲۷)	(۱۸,۷۴۱,۳۰۹)	(۳۶,۳۳۱,۰۷۶)	(۱۱۱,۰۲۴,۷۴۶)	(۱,۱۵۳,۸۹۶)	*	ذخیره مزایای پایان خدمت و تعهدات بازنشستگی کارکنان
	(۲۲۷,۷۶۰,۵۴۸)	(۱۹,۲۷۷,۶۳۹)	(۳۶,۸۷۸,۸۹۲)	(۱۱۱,۴۶۰,۲۷۴)	(۱,۱۵۳,۸۹۶)	*	حقوق صاحبان سپرده‌های سرمایه‌گذاری
		*	*	*	*	*	جمع بدهی‌ها
	(۱۴,۷۰۶,۵۲۳)	*	*	*	*	*	جمع حقوق صاحبان سهام
	(۲۴۲,۴۶۷,۰۷۱)	(۱۹,۲۷۷,۶۳۹)	(۳۶,۸۷۸,۸۹۲)	(۱۱۱,۴۶۰,۲۷۴)	(۱,۱۵۳,۸۹۶)	*	جمع بدهی‌ها و حقوق صاحبان سهام
*	(۵,۳۹۹,۵۴۱)	(۴,۹۱۴,۰۸۸)	(۴۵,۲۷۶,۳۶۶)	(۵۱,۴۶۰,۱۸۳)	۱,۰۴۸,۰۸۷	۳,۰۸۱,۷۲۴	شکاف
*	(۵,۳۹۹,۵۴۱)	(۱۰,۳۱۳,۶۲۸)	(۵۵,۵۸۹,۹۹۵)	(۴,۱۲۹,۸۱۱)	(۳,۰۸۱,۷۲۴)	*	شکاف انباشته

۵۵-۶- 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.

۵۵-۶-۱- تعریف ریسک عملیاتی

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

۵۵-۶-۲- 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

۵۵-۶-۳- 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

۵۵-۶-۴- تمهیدات مقابله با بحران

- مهمترین تمهیدات بانک سینا در طی دوره منتهی به پایان سال ۱۳۹۹ جهت مقابله با بحران‌های احتمالی عبارت بودند 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.

۵۵-۶-۵- روش سنجش ریسک عملیاتی

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

۵۵-۶-۶- سازوکارهای کنترل و پایش ریسک عملیاتی

مهمترین ساز و کارهای کنترل و پایش ریسک عملیاتی در بانک سینا طی دوره منتهی به پایان سال ۱۳۹۹ 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 پیشنهادهاى 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.

۵۵-۶-۷- 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
روش استاندارد	۲,۱۰۹,۳۸۳
روش پیشرفته	

۵۵-۶-۸- اثر کرونا (کووید ۱۹) بر ریسک عملیاتی بانک

با عنایت به اینکه مهمترین ضرر و زیان حاصل از ابتلای کارکنان به کرونا، اختلال در تداوم فعالیت های کلیدی بانک ناشی از عدم حضور دو هفته تا یک ماه کارمند یا کارمندان مبتلا می باشد در بانک سینا از زمان شروع بحران بیماری مذکور اقدامات ذیل به منظور مدیریت ریسک عملیاتی صورت پذیرفته است:

- مطابق با مصوبات ستاد ملی کرونا بخشنامه های ذیربط در خصوص الزام دورکاری کارکنان به مدیران ستادی و مدیران مناطق شعبی که در شهرهای قرمز و نارنجی قرار دارند ابلاغ شده است.
- درخصوص چگونگی اقدامات مسئولین ذیربط شعب و واحدهای پشتیبان ستادی در زمان ابتلای کارکنان به ویروس کرونا، با استفاده از مدل برنامه ریزی بر پایه ی سناریو و مفروضیات عدم حضور حداقل ۱۵٪، ۳۰٪ و ۸۰٪ از کارکنان؛ «برنامه ی تداوم فعالیت عملیات و خدمات بانکی (BCP)» تدوین گردید.
- تعیین افراد جایگزین نیروهای کلیدی در تمام حوزه های سازمانی.
- بررسی و امکان سنجی دورکاری برای فعالیت های واحدهای مختلف.
- معاینه ی روزانه سنجش میزان تب کارکنان ستادی و نظارت بر رعایت پروتکل های بهداشتی آنان.
- سمپاشی و گندزدایی مستمر ساختمان های ستادی و شعب.
- تغییر نوع برگزاری جلسات حضوری به مجازی در بستر وب.
- ارسال ملزومات پیشگیری نظیر ماسک و الکل به هر یک از واحدهای کاری.

۷-۵۵- مدیریت سرمایه

۷-۵۵-۱- سرمایه نظارتی

شرح	۱۳۹۹	۱۳۹۸
میلیون ریال	میلیون ریال	
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	۴,۹۰۴,۹۱۵	۱,۴۶۲,۸۴۸
اندوخته قانونی	۳,۸۱۸,۱۲۳	۳,۰۹۲,۷۴۱
اندوخته احتیاطی	.	.
سایر اندوخته ها	۲۱۹,۳۶۶	۱۵۰,۹۳۴
جمع سرمایه لایه یک قبل از اعمال تعدیلات نظارتی	۱۶,۹۴۲,۴۰۴	۱۲,۷۰۶,۵۲۳
کسر می شود: تعدیلات نظارتی		
بهای تمام شده سهام خزانه	(۹۰۹,۸۹۶)	.
بهای تمام شده سهام بانک که در مرحله محاسبه کفایت سرمایه توسط واحد های تابعه خریداری شده	(۲,۱۰۵,۳۳۸)	.
دارایی های نامشهود (به استثنای سرقفلی محل کسب و پیشه)	(۱۷۴,۲۱۹)	(۱۹۷,۹۱۷)
حداقل بهای تمام شده سرمایه گذاری متقابل در سهام مؤسسات اعتباری و یا نهادهای مالی غیرتابعه	.	.
۵۰ درصد مجموع خالص ارزش دفتری سرمایه گذاری خارج از حدود مقرر	(۲,۳۷۲,۸۳۳)	(۱,۴۸۸,۸۲۴)
سایر تعدیلات به تشخیص بانک مرکزی	.	(۶۰۲,۰۰۰)
جمع تعدیلات نظارتی	(۵,۵۶۲,۲۸۶)	(۲,۲۸۸,۷۴۱)
سرمایه لایه یک پس از اعمال تعدیلات نظارتی	۱۱,۳۸۰,۱۱۹	۱۰,۴۱۷,۷۸۳
سرمایه لایه دو		
بدهی ایجاد شده ناشی از انتشار اوراق بدهی توسط موسسه اعتباری و صرف آنها و سایر بدهی ها پس از احراز شرایط مقرر	.	.
ذخیره مطالبات مشکوک الوصول عام تا سقف ۱/۲۵ درصد دارایی های موزون شده به ریسک اعتباری	۲,۳۵۲,۹۵۸	۱,۵۳۵,۰۴۱
مبلغ تعدیل شده حاصل از تجدید ارزیابی دارایی های ثابت ، سهام و اوراق بهادار	۷,۸۲۲,۷۳۳	۹۰۰,۰۰۰
کسر می شود: تعدیلات نظارتی		
۵۰ درصد مجموع خالص ارزش دفتری سرمایه گذاری خارج از حدود مقرر	(۲,۳۷۲,۸۳۳)	(۱,۴۸۸,۸۲۴)
جمع سرمایه لایه دو	۷,۸۰۲,۸۵۸	۹۴۶,۲۱۷
کسر می شود:		
فزونی سرمایه لایه دو به سرمایه لایه یک	.	.
سرمایه لایه دو قابل احتساب در سرمایه نظارتی	۷,۸۰۲,۸۵۸	۹۴۶,۲۱۷
سرمایه نظارتی	۱۹,۱۸۲,۹۷۶	۱۱,۳۶۴,۰۰۰
سرمایه نظارتی مبنای سایر نسبت های احتیاطی	۱۷,۹۹۰,۷۵۲	۱۳,۶۹۴,۷۱۳

* بهای تمام شده سهام خزانه مربوط به سرمایه گذاری بانک در صندوق سرمایه گذاری اختصاصی بازارگردانی بانک سینا می باشد.

۲-۷-۵۵- تخصیص سرمایه

۱-۲-۷-۵۵- جمع دارایی‌های موزون شده به ریسک اعتباری در پایان دوره مالی منتهی به ۱۳۹۹ مبلغ ۱۸۸,۲۳۶,۶۲۹ میلیون ریال می‌باشد.

۱۳۹۸		۱۳۹۹						
سرمایه مورد نیاز	دارایی ها و تعهدات موزون به ریسک	سرمایه مورد نیاز	دارایی ها و تعهدات موزون به ریسک	ضریب ریسک	مبلغ تعدیل شده با احساب وثائق و ضرایب تبدیل *	ضریب تبدیل	مبلغ	شرح
میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	درصد	میلیون ریال	درصد	میلیون ریال	
۰	۰	۰	۰	۰	۳۰,۰۹۱,۸۰۲	۱۰۰	۳۰,۰۹۱,۸۰۲	موجودی نقد (صندوق و وجوه در راه ارزی و ریالی)
۰	۰	۰	۰	۰	۳۳,۵۴۶,۵۲۸	۱۰۰	۳۳,۵۴۶,۵۲۸	سپرده قانونی نزد بانک مرکزی جمهوری اسلامی ایران
۰	۰	۰	۰	۰	۴۷۴,۸۳۰	۱۰۰	۴۷۴,۸۳۰	مطالبات از بانک مرکزی
۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	اوراق بهادار منتشره یا تضمین شده توسط بانک مرکزی
۰	۰	۰	۰	۵۰	۰	۱۰۰	۰	مطالبات (در قالب تسهیلات، سپرده گذاری و خرید اوراق بهادار) از موسسات اعتباری
۰	۰	۰	۰	۰	۱۹,۲۵۷,۴۹۴	۱۰۰	۱۹,۲۵۷,۴۹۴	مطالبات از دولت (در قالب تسهیلات و خرید اوراق بهادار) و یا مطالبات به تضمین دولت
۰	۰	۰	۰	۵۰	۰	۱۰۰	۰	مطالبات از موسسات و شرکتهای دولتی و نهادهای و موسسات عمومی غیر دولتی (در قالب تسهیلات و خرید اوراق بهادار)
۳۴۱,۸۵۰	۴,۲۷۳,۱۳۰	۱۵۵,۶۷۰	۱,۹۴۵,۸۷۸	۱۰۰	۱,۹۴۵,۸۷۸	۱۰۰	۳,۴۹۴,۰۶۷	اصل تسهیلات عقود مشارکتی (مشارکت مدنی، مضاربه، مساقات، مزارعه) شرکت های پذیرفته شده در بورس
۲,۶۳۹,۷۶۱	۳۲,۹۹۷,۰۱۸	۲۰,۹۸۸,۸۶۹	۲۶,۲۳۵,۸۶۹	۱۵۰	۱۷,۴۹۰,۵۷۹	۱۰۰	۲۸,۶۰۹,۹۴۰	اصل تسهیلات عقود مشارکتی (مشارکت مدنی، مضاربه، مساقات، مزارعه) سایر اشخاص حقیقی و حقوقی
۰	۰	۰	۰	۱۵۰	۰	۱۰۰	۰	سرمایه گذاری غیر تجاری در شرکتهای پذیرفته شده در بورس پس از کسر ذخیره کاهش ارزش سهام
۱۲۵,۵۵۷	۱,۵۶۹,۴۶۴	۱۵۹,۹۲۶	۱,۹۹۹,۰۷۰	۲۰۰	۹۹۹,۵۳۵	۱۰۰	۹۹۹,۵۳۵	سرمایه گذاری غیر تجاری در سایر شرکتهای پس از کسر ذخیره کاهش ارزش سهام
۰	۰	۰	۰	۱۵۰	۰	۱۰۰	۰	سرمایه گذاری غیر تجاری در موسسه اعتباری دیگر و موسسه اعتباری خارجی پس از کسر ذخیره کاهش ارزش سهام
۴۳,۵۰۱	۵,۴۴۵,۰۰۷	۶۶۶,۲۸۶	۸,۳۲۸,۵۷۳	۵۰	۱۶,۶۵۷,۱۴۵	۱۰۰	۳۳,۲۴۳,۲۶۸	اصل و سود تسهیلات عقود غیر مشارکتی - بابت املاک مسکونی
۱,۳۷۵,۱۸۵	۱۷,۱۸۹,۸۰۸	۳,۹۱۶,۲۱۹	۴۸,۹۵۲,۷۳۴	۷۵	۶۵,۲۷۰,۳۱۲	۱۰۰	۹۷,۹۶۰,۶۸۳	مانده اصل و سود تسهیلات عقود غیر مشارکتی - اصل تسهیلات اعطایی حداکثر ۲۰ میلیارد ریال
۴۱۱,۴۰۶	۵,۱۴۲,۵۷۴	۷۶۴,۸۵۵	۹,۵۶۰,۷۲۴	۲۰	۴۷,۸۰۳,۶۱۸	۱۰۰	۲۴,۶۱۸,۶۰۱	مانده اصل و سود تسهیلات عقود غیر مشارکتی - اصل تسهیلات اعطایی بیش از ۲۰ میلیارد ریال با رتبه اعتباری بسیار خوب
۸,۱۳۷	۱۰۱,۷۱۰	۴,۱۹۹	۵۲,۴۸۷	۵۰	۱۰۴,۹۷۴	۱۰۰	۴۰۰,۶۹۷	مانده اصل و سود تسهیلات عقود غیر مشارکتی - اصل تسهیلات اعطایی بیش از ۲۰ میلیارد ریال با رتبه اعتباری خوب
۱۴,۶۱۴	۱۸۲,۶۷۸	۹,۱۴۹	۱۱۴,۳۶۷	۷۵	۱۵۲,۴۸۹	۱۰۰	۲۷۴,۴۲۱	مانده اصل و سود تسهیلات عقود غیر مشارکتی - اصل تسهیلات اعطایی بیش از ۲۰ میلیارد ریال با رتبه اعتباری متوسط
۰	۰	۰	۰	۱۰۰	۰	۱۰۰	۰	مانده اصل و سود تسهیلات عقود غیر مشارکتی - اصل تسهیلات اعطایی بیش از ۲۰ میلیارد ریال با رتبه اعتباری ضعیف
۰	۰	۰	۰	۱۵۰	۰	۱۰۰	۰	مانده اصل و سود تسهیلات عقود غیر مشارکتی - اصل تسهیلات اعطایی بیش از ۲۰ میلیارد ریال با رتبه اعتباری بسیار ضعیف
۰	۰	۰	۰	۱۰۰	۰	۱۰۰	۰	مانده اصل و سود تسهیلات عقود غیر مشارکتی اعم از اشخاص حقیقی و حقوقی که در بندهای فوق قرار نمی گیرد
۵۶۴,۹۰۶	۷,۰۶۱,۳۲۲	۲۶۲,۱۶۸	۳,۲۷۷,۱۰۰	۱۵۰	۲,۱۸۴,۷۳۳	۱۰۰	۲,۱۸۴,۷۳۳	خالصی مطالبات غیر جاری (اصل و سود و وجه التزام به کسر ذخیره اختصاصی مربوطه) - مبلغ ذخیره اختصاصی کمتر از ۲۰٪/۰ مانده
۹,۵۸۱	۱۱۹,۷۵۸	۱۶۴,۶۸۸	۲۰,۵۸۳,۵۵۵	۱۰۰	۲۰,۵۸۳,۵۵۵	۱۰۰	۲۰,۵۸۳,۵۵۵	خالصی مطالبات غیر جاری (اصل و سود و وجه التزام به کسر ذخیره اختصاصی مربوطه) - مبلغ ذخیره اختصاصی کمتر از ۲۰٪/۰ تا ۵۰٪/۰
۵۰,۹۲۸	۶۳۶,۵۹۷	۴۶,۶۲۰	۵۸۲,۷۵۴	۵۰	۱,۱۶۵,۵۰۷	۱۰۰	۱,۱۶۵,۵۰۷	خالصی مطالبات غیر جاری (اصل و سود و وجه التزام به کسر ذخیره اختصاصی مربوطه) - مبلغ ذخیره اختصاصی ۵۰٪/۰ و بالاتر از آن
۰	۰	۰	۰	۱۰۰	۰	۱۰۰	۰	اوراق مشارکت غیردولتی
۲۳۱,۲۶۶	۲,۸۹۰,۸۲۷	۴۰۱,۳۳۶	۵,۰۱۶,۶۹۶	۱۰۰	۵,۰۱۶,۶۹۶	۱۰۰	۵,۰۱۶,۶۹۶	مطالبات از شرکت های فرعی و وابسته (جاری و فاقده ماهیت تسهیلاتی باشد)
۱,۰۴۲,۶۵۲	۱۳,۰۳۳,۱۴۸	۱,۲۹۷,۱۱۰	۱۶,۲۱۳,۸۷۸	۱۰۰	۱۶,۲۱۳,۸۷۸	۱۰۰	۱۶,۲۱۳,۸۷۸	سایر حساب های دریافتنی (جاری باشد)
۲۰,۲۵۳۷	۲,۵۳۱,۷۱۲	۸۶۷,۹۳۰	۱۰,۸۴۹,۱۲۶	۱۰۰	۱۰,۸۴۹,۱۲۶	۱۰۰	۱۰,۸۴۹,۱۲۶	خالص دارایی های ثابت
۷۲۱,۳۸۳	۹,۰۱۷,۲۸۴	۱,۵۹۷,۹۳۸	۱۹,۹۷۴,۳۲۰	۱۰۰	۱۹,۹۷۴,۳۲۰	۱۰۰	۱۹,۹۷۴,۳۲۰	سایر اقلام بالای خط ترازنامه
۰	۰	۰	۰	۰	۰	۱۰۰	۰	مطالبات تسهیلاتی یا خرید اوراق بهادار از سایر دولت ها، بانک های مرکزی و نهادهای عمومی غیر دولتی در سایر کشورها رتبه اعتباری AAA+ تا A- تا
۰	۰	۰	۰	۲۰	۰	۱۰۰	۰	مطالبات تسهیلاتی یا خرید اوراق بهادار از سایر دولت ها، بانک های مرکزی و نهادهای عمومی غیر دولتی در سایر کشورها رتبه اعتباری A+ تا A- تا
۰	۰	۰	۰	۵۰	۰	۱۰۰	۰	مطالبات تسهیلاتی یا خرید اوراق بهادار از سایر دولت ها، بانک های مرکزی و نهادهای عمومی غیر دولتی در سایر کشورها رتبه اعتباری BBB+ تا BBB- تا
۰	۰	۰	۰	۱۰۰	۰	۱۰۰	۰	مطالبات تسهیلاتی یا خرید اوراق بهادار از سایر دولت ها، بانک های مرکزی و نهادهای عمومی غیر دولتی در سایر کشورها رتبه اعتباری BB+ تا BB- تا
۰	۰	۰	۰	۱۵۰	۰	۱۰۰	۰	مطالبات تسهیلاتی یا خرید اوراق بهادار از سایر دولت ها، بانک های مرکزی و نهادهای عمومی غیر دولتی در سایر کشورها رتبه اعتباری پایین B- تا
۰	۰	۰	۰	۱۰۰	۰	۱۰۰	۰	مطالبات تسهیلاتی یا خرید اوراق بهادار از سایر دولت ها، بانک های مرکزی و نهادهای عمومی غیر دولتی در سایر کشورها رتبه اعتباری
۰	۰	۰	۰	۲۰	۰	۱۰۰	۰	مطالبات تسهیلاتی یا خرید اوراق بهادار از بانک های توسعه ای چند جانبه ای رتبه اعتباری AAA+ تا AA- تا
۰	۰	۰	۰	۵۰	۰	۱۰۰	۰	مطالبات تسهیلاتی یا خرید اوراق بهادار از بانک های توسعه ای چند جانبه ای رتبه اعتباری A+ تا A- تا
۰	۰	۰	۰	۵۰	۰	۱۰۰	۰	مطالبات تسهیلاتی یا خرید اوراق بهادار از بانک های توسعه ای چند جانبه ای رتبه اعتباری BBB+ تا BBB- تا
۰	۰	۰	۰	۱۰۰	۰	۱۰۰	۰	مطالبات تسهیلاتی یا خرید اوراق بهادار از بانک های توسعه ای چند جانبه ای رتبه اعتباری BB+ تا BB- تا
۰	۰	۰	۰	۱۵۰	۰	۱۰۰	۰	مطالبات تسهیلاتی یا خرید اوراق بهادار از بانک های توسعه ای چند جانبه ای 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- تا
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- تا
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- تا
۰	۰	۰	۰	۱۰۰	۰	۱۰۰	۰	مطالبات تسهیلاتی یا خرید اوراق بهادار از موسسات اعتباری و نهادهای مالی سایر کشورها رتبه اعتباری BB+ تا BB- تا
۰	۰	۰	۰	۱۵۰	۰	۱۰۰	۰	مطالبات تسهیلاتی یا خرید اوراق بهادار از موسسات اعتباری و نهادهای مالی سایر کشورها رتبه اعتباری پایین B- تا
۰	۰	۰	۰	۲۰	۰	۱۰۰	۰	مطالبات تسهیلاتی یا خرید اوراق بهادار از موسسات اعتباری و نهادهای مالی سایر کشورها بدون رتبه اعتباری
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 AAA+ تا
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 A+ تا A- تا
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 BBB+ تا BBB- تا
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 پایین BB- تا
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	۲۰	۰	۱۰۰	۰	تعهدات غیر قابل فسخ با سررسید یک سال و کمتر پس از کسر سپرده نقدی و پیش دریافت
۰	۰	۰	۰	۵۰	۰	۱۰۰	۰	تعهدات غیر قابل فسخ با سررسید بیش از یک سال پس از کسر سپرده نقدی و پیش دریافت
۶۴,۸۶۲	۸۱۰,۷۷۷	۱۹۶,۸۰۹	۲,۴۶۰,۱۱۲	۱۰۰	۲,۴۶۰,۱۱۲	۲۰	۱۲,۳۰۰,۵۵۸	تعهدات بابت اعتبارات اسنادی صادر یا تایید شده ای که کالای موضوع آن وثیقه اعتبار است پس از کسر پیش دریافت
۱,۴۶۹,۰۱۷	۱۸,۳۶۲,۷۱۱	۲,۱۷۷,۰۶۰	۲۷,۲۱۳,۲۴۵	۱۰۰	۲۷,۲۱۳,۲۴۵	۵۰	۶۰,۴۴۲,۸۳۸	تعهدات بابت اعتبارات اسنادی صادر یا تایید شده ای که کالای موضوع آن وثیقه اعتبار نیست پس از کسر پیش دریافت
۶۴,۹۵۸	۸۱۱,۹۷۵	۱۸,۱۲۵	۲۲۶,۵۶۳	۱۰۰	۲۲۶,۵۶۳	۵۰	۴۵۳,۱۲۵	تعهدات بابت ضمانت نامه های صادر شده پس از کسر سپرده نقدی
۵۰۰,۰۶۱	۶۲۵,۷۶۸	۲۵۳,۹۹۰	۳,۱۷۴,۸۸۱	۱۰۰	۳,۱۷۴,۸۸۱	۱۰۰	۳,۱۷۴,۸۸۱	تعهدات بابت قراردادهای منعقد معاملات و تضمین انواع صکوک از جمله اوراق مشارکت
۹,۸۲۴,۳۶۱	۱۲۲,۸۰۳,۲۶۸	۱۵۰,۵۸۹,۹۳۰	۱۸۸,۲۳۶,۶۲۹					سایر تعهدات
جمع								

جمع

✱ اقلام بالای خط ابتدا بر حسب نوع وثایق دریافتی بر اساس ماده ۱۲ بخشنامه ۹۸/۴۳۶۷۵۸ مورخ ۱۳۹۸/۱۲/۱۷ تعدیل گردیده، سپس در ضرایب ریسک ضرب می شود.

قلام زیر خط ابتدا بر اساس ضرایب تبدیل با اقلام بالای خط هم ردیف شده سپس بر حسب نوع و ثابق در یافتی بر اساس ماده ۱۲ بخشنامه ۹۸/۴۳۶۷۵۸ مورخ ۱۳۹۸/۱۲/۱۷ تعدیل می گردد و در نهایت با ضرایب ریسک مربوطه موزون می شود.

بانک سینا (شرکت سهامی عام)

بازرسی صورت‌های مالی

برای سال مالی منتهی به ۳۰ اسفند ۱۳۹۹

۲-۷-۵۵- جمع دارایی‌های موزون شده به ریسک بازار در پایان سال مالی منتهی به ۱۳۹۹/۱۲/۳۰ مبلغ ۱,۳۷۹,۸۶۵ میلیون ریال می‌باشد.

۱۳۹۸			۱۳۹۹			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
۱۶۸,۲۳۵	۸۰۰	۲,۱۰۲,۹۳۴	۲۳۱	۸۰۰	۲,۸۹۳	مجموع بهای تمام شده اوراق بهادار تجاری- ریسک خاص
۰	۵۰۰	۰	۰	۵۰۰	۰	اوراق بهادار تجاری- ریسک عام-مدت زمان باقی مانده تا سررسید یک ماه و کمتر از آن
۰	۰۰۰	۰	۰	۰۰۰	۰	اوراق بهادار تجاری- ریسک عام-مدت زمان باقی مانده تا سررسید ۱ تا ۳ ماه
۰	۰۲۰	۰	۰	۰۲۰	۰	اوراق بهادار تجاری- ریسک عام-مدت زمان باقی مانده تا سررسید ۳ تا ۶ ماه
۰	۰۴۰	۰	۰	۰۴۰	۰	اوراق بهادار تجاری- ریسک عام-مدت زمان باقی مانده تا سررسید ۶ تا ۱۲ ماه
۰	۰۷۰	۰	۰	۰۷۰	۰	اوراق بهادار تجاری- ریسک عام-مدت زمان باقی مانده تا سررسید ۱۲ تا ۲۴ ماه
۰	۱۲۵	۰	۰	۱۲۵	۰	اوراق بهادار تجاری- ریسک عام-مدت زمان باقی مانده تا سررسید ۲۴ تا ۳۶ ماه
۰	۱۷۵	۰	۰	۱۷۵	۰	اوراق بهادار تجاری- ریسک عام-مدت زمان باقی مانده تا سررسید ۳۶ تا ۴۸ ماه
۰	۲۲۵	۰	۰	۲۲۵	۰	اوراق بهادار تجاری- ریسک عام-مدت زمان باقی مانده تا سررسید ۴۸ تا ۶۰ ماه
۰	۲۷۵	۰	۰	۲۷۵	۰	اوراق بهادار تجاری- ریسک عام-مدت زمان باقی مانده تا سررسید ۶۰ تا ۷۵ ماه
۰	۳۲۵	۰	۰	۳۲۵	۰	اوراق بهادار تجاری- ریسک عام-مدت زمان باقی مانده تا سررسید ۷۵ تا ۹۰ ماه
۰	۳۷۵	۰	۰	۳۷۵	۰	اوراق بهادار تجاری- ریسک عام-مدت زمان باقی مانده تا سررسید ۹۰ تا ۱۰۵ ماه
۰	۴۵۰	۰	۰	۴۵۰	۰	اوراق بهادار تجاری- ریسک عام-مدت زمان باقی مانده تا سررسید ۱۰۵ تا ۱۲۰ ماه
۰	۵۲۵	۰	۰	۵۲۵	۰	اوراق بهادار تجاری- ریسک عام-مدت زمان باقی مانده تا سررسید ۱۲۰ تا ۱۵۰ ماه
۰	۶۰۰	۰	۰	۶۰۰	۰	اوراق بهادار تجاری- ریسک عام-مدت زمان باقی مانده تا سررسید بیش از ۱۵۰ ماه
۶۲,۷۴۲	۸۰۰	۷۸۴,۲۷۷	۱۱۰,۱۵۸	۸۰۰	۱,۳۷۶,۹۷۲	وضعیت باز مثبت تمامی ارزها یا قدر مطلق وضعیت باز منفی تمامی ارزها هر کدام که بیشتر است
۲۳۰,۹۷۷			۱۱۰,۳۸۹			جمع سرمایه مورد نیاز برای پوشش ریسک بازار
۱۲.۵			۱۲.۵			ضریب
۲,۸۸۷,۲۱۱			۱,۳۷۹,۸۶۵			دارایی موزون شده به ریسک بازار

۳-۷-۵۵- جمع دارایی‌های موزون شده به ریسک عملیاتی در پایان دوره مالی منتهی به ۱۳۹۹ مبلغ ۲۶,۳۶۷,۲۸۸ میلیون ریال می‌باشد.

۱۳۹۸			۱۳۹۹			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
میلیون ریال	درصد	میلیون ریال	میلیون ریال	درصد	میلیون ریال	
۱,۳۴۲,۵۲۹	۱۵	۸,۹۵۰,۱۹۵	۲,۱۰۹,۳۸۳	۱۵	۱۴,۰۶۲,۵۵۳	
۱۲.۵			۱۲.۵			ضریب
۱۶,۷۸۱,۶۱۶			۲۶,۳۶۷,۲۸۸			دارایی موزون شده به ریسک عملیاتی

بانک سینا (شرکت سهامی عام)
یادداشت‌های توضیحی صورت‌های مالی
برای سال مالی منتهی به ۳۰ اسفند ۱۳۹۹

۵۵-۷-۳ - نسبت کفایت سرمایه

نسبت کفایت سرمایه بانک در پایان سال مالی منتهی به ۱۳۹۹/۱۲/۳۰ برابر با ۸.۹ درصد می‌باشد.

۱۳۹۸	۱۳۹۹	
میلیون ریال	میلیون ریال	
۱۳,۶۹۴,۷۱۳	۱۷,۹۹۰,۷۵۲	سرمایه نظارتی مبنای سایر نسبت‌های احتیاطی*
۱۲۲,۸۰۳,۲۶۸	۱۸۸,۲۳۶,۶۲۹	دارایی‌های موزون به ریسک اعتباری
۲,۸۸۷,۲۱۱	۱,۳۷۹,۸۶۵	دارایی‌های موزون به ریسک بازار
۱۶,۷۸۱,۶۱۶	۲۶,۳۶۷,۲۸۸	دارایی‌های موزون به ریسک عملیاتی
۱۴۲,۴۷۲,۰۹۵	۲۱۵,۹۸۳,۷۸۲	جمع دارایی‌های موزون به ریسک
۷.۳٪	۵.۳٪	نسبت سرمایه لایه یک به دارایی موزون به ریسک - درصد
۸.۰٪	۸.۹٪	نسبت کفایت سرمایه - درصد

* سرمایه نظارتی نافذ (مبنای محاسبه سایر نسبت‌های احتیاطی)، سرمایه نظارتی مورد تایید بانک مرکزی در تاریخ ۱۳۹۹/۱۱/۳۰ می‌باشد. نسبت کفایت سرمایه از تقسیم سرمایه نظارتی (یادداشت ۱-۷-۵۵) به مبلغ ۱۹,۱۸۲,۹۷۶ میلیون ریال بر جمع دارایی‌های موزون شده به ریسک به مبلغ ۲۱۵,۹۸۳,۷۸۲ میلیون ریال به‌دست می‌آید.

۵۵-۷-۴ - درجه اهرمی

درجه اهرمی عبارتست از جمع حقوق صاحبان سهام به دارایی‌های بانک، درجه اهرمی بانک در پایان سال مالی منتهی به ۱۳۹۹ برابر با ۹ درصد می‌باشد.

۱۳۹۸	۱۳۹۹	
میلیون ریال	میلیون ریال	
۱۴,۷۰۶,۵۲۳	۳۴,۳۲۶,۲۵۴	جمع حقوق صاحبان سهام
۲۴۲,۴۶۷,۰۷۱	۳۸۲,۱۵۵,۱۹۳	جمع دارایی‌ها (بانک)
۶.۱	۹.۰	درجه اهرمی - درصد

بانک سینا (شرکت سهامی عام)

یادداشت‌های توضیحی صورتهای مالی

برای سال مالی منتهی به ۳۰ اسفند ۱۳۹۹

۵۶- بخش های عملیاتی

۵۶-۱- 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.

۵۶-۲- 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	۳۴	۳۳,۶۶۵,۴۵۰	۰	۰	۰	۴,۷۰۶,۳۴۲	۳۸,۳۷۱,۷۹۲
هزینه سود سپرده ها	۳۹	(۲۶,۱۲۶,۰۸۸)	۰	(۱)	۰	۰	(۲۶,۱۲۶,۰۸۹)
خالص درآمد تسهیلات و سپرده‌گذاری		۷,۵۳۹,۳۶۲	۰	(۱)	۰	۴,۷۰۶,۳۴۲	۱۲,۲۴۵,۷۰۳
درآمد کارمزد	۴۰	۰	۲۲۸,۰۶۴	۴۴,۶۲۹	۵۴۳,۸۴۱	۲,۴۸۴,۲۶۰	۳,۳۰۰,۷۹۴
هزینه کارمزد	۴۱	۰	۰	۰	(۶۰۸,۴۷۰)	(۳۷,۸۹۰)	(۶۴۶,۳۶۰)
خالص درآمد کارمزد		۰	۲۲۸,۰۶۴	۴۴,۶۲۹	(۶۴,۶۲۹)	۲,۴۴۶,۳۷۰	۲,۶۵۴,۸۳۴
خالص سود (زیان) سرمایه‌گذاری ها	۳۷	۴,۱۶۷,۱۶۰	۰	۰	۰	۰	۴,۱۶۷,۱۶۰
خالص سود (زیان) مبادلات و معاملات ارزی	۴۲	۰	۰	۵۴۳,۸۸۷	۰	۰	۵۴۳,۸۸۷
سایر درآمدهای عملیاتی	۴۳	۰	۰	۰	۰	۱,۹۰۳,۷۹۵	۱,۹۰۳,۷۹۵
		۴,۱۶۷,۱۶۰	۰	۵۴۳,۸۸۷	۰	۱,۹۰۳,۷۹۵	۶,۶۱۴,۸۴۲
خالص درآمدهای کسب شده از خارج بانک		۱۱,۷۰۶,۵۲۲	۲۲۸,۰۶۴	۵۸۸,۵۱۵	(۶۴,۶۲۹)	۹,۰۵۶,۵۰۷	۲۱,۵۱۴,۹۷۹
خالص درآمدهای بین بخش های بانک		۰	۰	۰	۰	۰	۰
جمع درآمدهای بخش های عملیاتی بانک		۱۱,۷۰۶,۵۲۲	۲۲۸,۰۶۴	۵۸۸,۵۱۵	(۶۴,۶۲۹)	۹,۰۵۶,۵۰۷	۲۱,۵۱۴,۹۷۹
هزینه های مطالبات مشکوک الوصول بخش عملیاتی	۴۵	۰	۰	۰	۰	(۱,۹۵۲,۵۷۷)	(۱,۹۵۲,۵۷۷)
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		۱۱,۷۰۶,۵۲۲	۲۲۸,۰۶۴	۵۸۸,۵۱۵	(۶۴,۶۲۹)	۷,۱۰۳,۹۳۰	۱۹,۵۶۲,۴۰۲
هزینه های عمومی غیر قابل انتساب به بخش ها (هزینه های اداری و عمومی و استهلاک)							(۱۲,۲۲۶,۵۲۱)
سود قبل از مالیات							۷,۳۳۵,۸۸۱

۵۶-۳- 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.

۵۷- معاملات با اشخاص مرتبط

۵۷-۱- تغییرات سهامداران عمده (بالای یک درصد)

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

۵۷-۲- معاملات با مدیران

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

۵۷-۲-۱- معاملات

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

۵۷-۳- معاملات با اشخاص وابسته در طی دوره، به شرح ذیل است:

۱۳۹۸			۱۳۹۹								
نام شخص وابسته	نوع وابستگی	یادداشت	موضوع معامله	آیا مشمول مفاد ماده ۱۲۹ ق.ت. می‌باشد؟	نحوه تعیین قیمت	مبلغ معامله	سود (زیان) ناخالص معامله	مانده طلب (بدهی) ۱۳۹۹	مبلغ معامله	سود (زیان) ناخالص معامله	مانده طلب (بدهی) سال ۱۳۹۸
بنیاد مستضعفان انقلاب اسلامی	سهامدار	۹-۱۵	جذب سپرده	خیر	ارکان تصبیم گیرنده (طبق آیین نامه ها و ضوابط بانک) از جمله هیات مدیره	۱۱,۴۱۷)	میلیون ریال	۶۸,۴۹۵)	میلیون ریال	۴۱,۰۶۴	میلیون ریال
			اعطای تسهیلات			.	.	.	میلیون ریال	میلیون ریال	
			حساب فی مابین			.	.	.	میلیون ریال	میلیون ریال	
شرکت توسعه سینا	شرکت فرعی	۱-۱۴	جذب سپرده	خیر	ارکان تصبیم گیرنده (طبق آیین نامه ها و ضوابط بانک) از جمله هیات مدیره	.	.	.	.	.	.
			اعطای تسهیلات			.	.	.	.	.	
			حساب فی مابین			.	.	.	.	.	
شرکت صرافی سینا	شرکت فرعی	۱-۱۴	جذب سپرده	خیر	ارکان تصبیم گیرنده (طبق آیین نامه ها و ضوابط بانک) از جمله هیات مدیره	.	.	.	.	.	.
			اعطای تسهیلات			.	.	.	.	.	
			حساب فی مابین			.	.	.	.	.	
شرکت مدیریت سرمایه گذاری کوثر بهمن	شرکت فرعی	۱-۱۴	جذب سپرده	خیر	ارکان تصبیم گیرنده (طبق آیین نامه ها و ضوابط بانک) از جمله هیات مدیره	.	.	.	.	.	.
			اعطای تسهیلات			.	.	.	.	.	
			حساب فی مابین			.	.	.	.	.	
شرکت توسعه فن آوری اطلاعات سینا	شرکت فرعی	۱-۱۴	جذب سپرده	خیر	ارکان تصبیم گیرنده (طبق آیین نامه ها و ضوابط بانک) از جمله هیات مدیره	.	.	.	.	.	.
			اعطای تسهیلات			.	.	.	.	.	
			حساب فی مابین			.	.	.	.	.	
صندوق سرمایه گذاری و بازارگردانی سینا بهگزین	شرکت فرعی	۸-۱۵	جذب سپرده	خیر	ارکان تصبیم گیرنده (طبق آیین نامه ها و ضوابط بانک) از جمله هیات مدیره	.	.	.	.	.	.
			اعطای تسهیلات			.	.	.	.	.	
			حساب فی مابین			.	.	.	.	.	

بانک سینا (شرکت سهامی عام)

یادداشت‌های توضیحی صورت‌های مالی

برای سال مالی منتهی به ۳۰ اسفند ۱۳۹۹

۴-۵۷- معاملات با شرکت‌های همگروه (گروه بنیاد) در طی دوره، به شرح ذیل است:

۱۳۹۸			۱۳۹۹			نحوه تعیین قیمت	مبلغ معامله	سود (زیان) ناخالص معامله	مانده طلب (بدهی) ۱۳۹۹	مبلغ معامله	سود (زیان) ناخالص معامله	مبلغ معامله	سود (زیان) ناخالص معامله	مانده طلب
نام شخص وابسته	نوع وابستگی	یادداشت	موضوع معامله	آیا مشمول مفاد ماده ۱۲۹ ق.ت می‌باشد؟	ارکان تصدیم گیرنده (طبق آیین نامه دا و ضوابط بانک) از جمله هیات مدیره	میلون ریال	میلون ریال	میلون ریال	میلون ریال	میلون ریال	میلون ریال	میلون ریال	میلون ریال	میلون ریال
شرکت تولید نیروی مرکزی برق صبا	سهامدار مشترک	۱۵-۸ و ۱۵-۲	جذب سپرده	خیر	ارکان تصدیم گیرنده (طبق آیین نامه دا و ضوابط بانک) از جمله هیات مدیره	۳۲,۴۵۰	(۵,۸۷۰)	۱۶,۱۶۲	(۳۲,۴۵۰)	۱۸,۳۲۴	۴,۰۳۰	۲۰,۶۷۰	۱,۰۷۶,۸۶۴	۳۰,۱,۴۰۷
			اعطای تسهیلات			(۴,۵۰۸)	۳,۲۸۵	۲,۹۲۵,۰۵۲	(۴۷۴)	۶۹۸,۵۳۲	۵۴۵,۹۹۶	۳,۶۲۹,۸۳۱	۱,۸۱۱,۲۷۱	۳۰,۱,۴۰۷
شرکت تولید نیروی برق جنوب غرب صبا	سهامدار مشترک	۱۲-۸	جذب سپرده	خیر	ارکان تصدیم گیرنده (طبق آیین نامه دا و ضوابط بانک) از جمله هیات مدیره	(۳۰۰,۹۳۳)	(۳)	۴۰۱,۲۹۹	(۴۷۴)	۵۲۹,۴۹۸	۵۴۵,۹۹۶	۳,۶۲۹,۸۳۱	۱,۸۱۱,۲۷۱	۳۰,۱,۴۰۷
			اعطای تسهیلات			(۳,۱۰۰,۳۳۳)	۴۰۱,۲۹۹	۴۰۱,۲۹۹	(۴۷۴)	۵۲۹,۴۹۸	۵۴۵,۹۹۶	۳,۶۲۹,۸۳۱	۱,۸۱۱,۲۷۱	۳۰,۱,۴۰۷
شرکت نفت تهران	سهامدار مشترک	۶۰	جذب سپرده	خیر	ارکان تصدیم گیرنده (طبق آیین نامه دا و ضوابط بانک) از جمله هیات مدیره	۲۲۴,۱۵۰	(۳,۸۶۶)	۳,۳۱۰,۰۵۲	(۶۴۹,۹۸۹)	۱۳۱,۷۶۲	۲۴۹,۶۴۰	۴۲۵,۸۳۹	۱,۸۱۱,۲۷۱	۳۰,۱,۴۰۷
			اعطای تسهیلات			۱,۴۹۸,۷۸۰	(۳,۸۶۶)	۳,۳۱۰,۰۵۲	(۶۴۹,۹۸۹)	۱۳۱,۷۶۲	۲۴۹,۶۴۰	۴۲۵,۸۳۹	۱,۸۱۱,۲۷۱	۳۰,۱,۴۰۷
شرکت لیزینگ جامع سینا	سهامدار مشترک		جذب سپرده	خیر	ارکان تصدیم گیرنده (طبق آیین نامه دا و ضوابط بانک) از جمله هیات مدیره	۸۳	(۳۸)	(۴۳۰)	(۴۳۰)	(۸۰۵)	(۳۵)	(۳۴۷)	۱,۸۱۱,۲۷۱	۳۰,۱,۴۰۷
			اعطای تسهیلات			۵۶۳,۸۴۷	(۱۱,۴۷۳)	۹,۱۶۶,۶۲۵	(۶۴۰,۱۶۳)	۴۵,۶۳۳	۱۱,۳۷۰	۷۶,۳۱۶	۸,۱۲۳,۷۷۹	۳۰,۱,۴۰۷
شرکت احداث و بهره برداری آزاد راه تهران - شمال	سهامدار مشترک	۶۰	جذب سپرده	خیر	ارکان تصدیم گیرنده (طبق آیین نامه دا و ضوابط بانک) از جمله هیات مدیره	۱,۰۴۲,۸۴۶	(۱۱,۴۷۳)	۹,۱۶۶,۶۲۵	(۶۴۰,۱۶۳)	۴۵,۶۳۳	۱۱,۳۷۰	۷۶,۳۱۶	۸,۱۲۳,۷۷۹	۳۰,۱,۴۰۷
			اعطای تسهیلات			۱,۰۴۲,۸۴۶	(۱۱,۴۷۳)	۹,۱۶۶,۶۲۵	(۶۴۰,۱۶۳)	۴۵,۶۳۳	۱۱,۳۷۰	۷۶,۳۱۶	۸,۱۲۳,۷۷۹	۳۰,۱,۴۰۷
شرکت تولیدی ایران تایر	سهامدار مشترک		جذب سپرده	خیر	ارکان تصدیم گیرنده (طبق آیین نامه دا و ضوابط بانک) از جمله هیات مدیره	۶,۹۲۱	(۱۷,۲۳۳)	(۱۵۷,۰۳۶)	(۱۵۷,۰۳۶)	۳۸,۸۸۵	(۹,۲۱۲)	(۱۵۰,۱۱۵)	۱,۸۱۱,۲۷۱	۳۰,۱,۴۰۷
			اعطای تسهیلات			۶,۹۲۱	(۱۷,۲۳۳)	(۱۵۷,۰۳۶)	(۱۵۷,۰۳۶)	۳۸,۸۸۵	(۹,۲۱۲)	(۱۵۰,۱۱۵)	۱,۸۱۱,۲۷۱	۳۰,۱,۴۰۷
شرکت بهنوش ایران	سهامدار مشترک	۶۰	جذب سپرده	خیر	ارکان تصدیم گیرنده (طبق آیین نامه دا و ضوابط بانک) از جمله هیات مدیره	۷۴۱	(۱)	۹۵۳,۱۱۳	(۲۲۲,۶۲۹)	۴,۷۸۰	(۱۸۵)	(۲۲۱,۸۸۸)	۱,۸۱۱,۲۷۱	۳۰,۱,۴۰۷
			اعطای تسهیلات			۲۰۷,۹۳۵	(۱)	۹۵۳,۱۱۳	(۲۲۲,۶۲۹)	۴,۷۸۰	(۱۸۵)	(۲۲۱,۸۸۸)	۱,۸۱۱,۲۷۱	۳۰,۱,۴۰۷
شرکت آپارتمان سازی مهستان	سهامدار مشترک	۱۵-۸	جذب سپرده	خیر	ارکان تصدیم گیرنده (طبق آیین نامه دا و ضوابط بانک) از جمله هیات مدیره	(۵,۰۰۰)	(۱)	(۳۶۲)	(۳۶۲)	(۲۸۴)	(۱)	(۵,۳۶۲)	۱,۸۱۱,۲۷۱	۳۰,۱,۴۰۷
			اعطای تسهیلات			(۵,۰۰۰)	(۱)	(۳۶۲)	(۳۶۲)	(۲۸۴)	(۱)	(۵,۳۶۲)	۱,۸۱۱,۲۷۱	۳۰,۱,۴۰۷
شرکت صنایع سیمان گیلان سبز	سهامدار مشترک		جذب سپرده	خیر	ارکان تصدیم گیرنده (طبق آیین نامه دا و ضوابط بانک) از جمله هیات مدیره	۸۱,۴۲۵	(۵۲۸,۹۵۸)	۸۱,۴۲۵	(۵۲۸,۹۵۸)	۸۱,۴۲۵	(۵۲۸,۹۵۸)	۸۱,۴۲۵	۸۱,۴۲۵	۸۱,۴۲۵
			اعطای تسهیلات			۸۱,۴۲۵	(۵۲۸,۹۵۸)	۸۱,۴۲۵	(۵۲۸,۹۵۸)	۸۱,۴۲۵	(۵۲۸,۹۵۸)	۸۱,۴۲۵	۸۱,۴۲۵	۸۱,۴۲۵
شرکت تولید مسکن خاور	سهامدار مشترک		جذب سپرده	خیر	ارکان تصدیم گیرنده (طبق آیین نامه دا و ضوابط بانک) از جمله هیات مدیره	۱۹,۹۵۵	(۱۹,۹۵۵)	۱۹,۹۵۵	(۱۹,۹۵۵)	۱۹,۹۵۵	(۱۹,۹۵۵)	۱۹,۹۵۵	۱۹,۹۵۵	۱۹,۹۵۵
			اعطای تسهیلات			۱۹,۹۵۵	(۱۹,۹۵۵)	۱۹,۹۵۵	(۱۹,۹۵۵)	۱۹,۹۵۵	(۱۹,۹۵۵)	۱۹,۹۵۵	۱۹,۹۵۵	۱۹,۹۵۵
شرکت کارگزاری بورس بهگزین	سهامدار مشترک		جذب سپرده	خیر	ارکان تصدیم گیرنده (طبق آیین نامه دا و ضوابط بانک) از جمله هیات مدیره	۷۲۲,۵۱۵	(۱۶,۶۵۸)	(۸۲۹,۴۶۷)	(۸۲۹,۴۶۷)	۶۶,۱۴۴	(۵۰۱)	(۱۰۶,۹۵۲)	۱,۸۱۱,۲۷۱	۳۰,۱,۴۰۷
			اعطای تسهیلات			۷۲۲,۵۱۵	(۱۶,۶۵۸)	(۸۲۹,۴۶۷)	(۸۲۹,۴۶۷)	۶۶,۱۴۴	(۵۰۱)	(۱۰۶,۹۵۲)	۱,۸۱۱,۲۷۱	۳۰,۱,۴۰۷
شرکت مادر تخصصی مالی و سرمایه گذاری سینا	سهامدار		جذب سپرده	خیر	ارکان تصدیم گیرنده (طبق آیین نامه دا و ضوابط بانک) از جمله هیات مدیره	۴۵۱,۱۲۵	۱,۱۲۵	۴۵۱,۱۲۵	۱,۱۲۵	۴۵۱,۱۲۵	۱,۱۲۵	۴۵۱,۱۲۵	۴۵۱,۱۲۵	۴۵۱,۱۲۵
			اعطای تسهیلات			۴۵۱,۱۲۵	۱,۱۲۵	۴۵۱,۱۲۵	۱,۱۲۵	۴۵۱,۱۲۵	۱,۱۲۵	۴۵۱,۱۲۵	۴۵۱,۱۲۵	۴۵۱,۱۲۵

بانک سینا (شرکت سهامی عام)
یادداشت‌های توضیحی صورت‌های مالی
برای سال مالی منتهی به ۳۰ اسفند ۱۳۹۹

۵۹- صورت عملکرد عملیات قرض‌الحسنه پس انداز ریالی

۵۹-۱- وضعیت مانده منابع و مصارف قرض‌الحسنه

منابع قرض‌الحسنه پس انداز

۱۳۹۸	۱۳۹۹	یادداشت
میلیون ریال	میلیون ریال	
۲,۴۷۴,۴۶۸	۶,۳۶۳,۷۴۸	۲۲-۲
۳۹,۶۰۳,۹۲۸	۶۸,۱۲۸,۹۵۱	۲۲-۱
۴۲,۰۷۸,۳۹۶	۷۴,۴۹۲,۶۹۹	
۰	۰	
۰	۰	
۰	۰	
(۲,۵۱۵,۴۷۱)	(۸,۵۱۳,۸۳۱)	
(۱۶۹,۶۸۴)	(۵۹,۷۴۶)	
۰	۰	
(۲,۶۸۵,۱۵۵)	(۸,۵۷۳,۵۷۷)	۱۲
(۲,۶۸۵,۱۵۵)	(۸,۵۷۳,۵۷۷)	
(۲۳۷,۰۸۶)	(۵۳۷,۳۵۷)	
(۴,۴۴۲,۸۲۸)	(۷,۲۸۸,۱۲۴)	
(۱۲۳,۷۲۳)	(۳۱۸,۱۸۷)	
(۱۵,۸۴۱,۵۷۱)	(۲۷,۲۵۱,۵۸۰)	
۱۸,۷۴۸,۰۳۲	۳۰,۵۲۳,۸۷۳	

تسهیلات اعطایی ریالی و مطالبات از اشخاص دولتی (قبل از ذخیره)

تسهیلات عادی

تسهیلات تبصره ... بودجه

جمع تسهیلات اعطایی و مطالبات از اشخاص دولتی

تسهیلات اعطایی ریالی و مطالبات از اشخاص غیردولتی (قبل از ذخیره)

تسهیلات عادی

تسهیلات کارمندی

تسهیلات تبصره ... بودجه

جمع تسهیلات اعطایی و مطالبات از اشخاص غیردولتی (قبل از ذخیره)

جمع مصارف قرض‌الحسنه

سپرده قانونی منابع قرض‌الحسنه پس انداز

سپرده قانونی منابع قرض‌الحسنه جاری

ذخیره نقدینگی سپرده‌های قرض‌الحسنه پس انداز (۵ درصد)

ذخیره نقدینگی سپرده‌های قرض‌الحسنه جاری (۴۰ درصد)

مازاد (کسری) منابع به مصارف قرض‌الحسنه

۱-۱-۵۹- سپرده‌های قرض‌الحسنه جاری ریالی بر اساس قوانین بودجه سالیانه (بند الف تبصره ۱۶ قانون بودجه سال ۱۳۹۹) پس از کسر سپرده قانونی و ذخیره نقدینگی و سهم تعیین شده از طرف بانک مرکزی به اعطای تسهیلات قرض‌الحسنه تخصیص می‌یابد.

۱-۲-۵۹- بانک مرکزی طی نامه‌های شماره ۹۹/۱۰۵۲۷۰ و ۹۹/۶۰۶۰۱ مورخ ۱۳۹۹/۰۴/۱۱ و ۱۳۹۹/۰۳/۰۷ سهمیه بانک سینا در سال ۱۳۹۹ جهت پرداخت تسهیلات قرض‌الحسنه ازدواج، مددجویان کمیته امداد و سازمان بهزیستی را ۱,۵۰۰,۰۰۰ میلیون ریال اعلام نموده، که بانک سینا بابت تکلیف مذکور در سال ۱۳۹۹ مبلغ ۱,۹۶۵,۸۸۸ میلیون ریال تسهیلات قرض‌الحسنه پرداخت نموده است.

۵۹-۲- خالص کارمزد عملیات قرض‌الحسنه

۱۳۹۸	۱۳۹۹
میلیون ریال	میلیون ریال
۱۰۵,۸۹۹	۲۹۱,۶۱۶
(۲۷,۲۱۴)	(۶۳,۵۵۲)
۷۸,۶۸۵	۲۲۸,۰۶۴

کارمزد دریافتی تسهیلات اعطایی قرض‌الحسنه

هزینه جوایز تجهیز سپرده‌های قرض‌الحسنه

خالص کارمزد عملیات قرض‌الحسنه

۵۹-۳- طبقه بندی تسهیلات قرض‌الحسنه اعطایی بر اساس موضوع تسهیلات

۱۳۹۸	۱۳۹۹
میلیون ریال	میلیون ریال
۲,۴۵۶,۱۵۷	۳,۴۲۹,۷۳۸
۰	۰
۰	۰
۰	۶۱۸,۱۶۳
۵۷,۴۱۰	۴,۴۶۵,۱۱۴
۱,۹۰۴	۸۱۶
۲,۵۱۵,۴۷۱	۸,۵۱۳,۸۳۱

ازدواج

درمان

تحصیل

اشتغال

خدمات - تامین نیازهای مصرفی و ضروری

متفرقه - احتیاجات ضروری

۵۹-۴- طبقه بندی تسهیلات قرض‌الحسنه اعطایی بر اساس نوع مشتری

۱۳۹۸	۱۳۹۹
میلیون ریال	میلیون ریال
۲,۵۱۵,۴۷۱	۸,۵۱۳,۸۳۱
۰	۰
۰	۰
۲,۵۱۵,۴۷۱	۸,۵۱۳,۸۳۱

اشخاص حقیقی

اشخاص حقوقی - تعاونی

اشخاص حقوقی - سایر

بانک سینا (شرکت سهامی عام)
یادداشتهای توضیحی صورتهای مالی
برای سال مالی منتهی به ۳۰ اسفند ۱۳۹۹

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 آیین‌نامه												تسهیلات پدیی								مانده خالص تعهدات				جمع مانده خالص تسهیلات و تعهدات
			اصل مبلغ پرداختی			مبلغ مانده (پس از کسر وجوه دریافتی، مطالبه و حساب مشترک مشارکت مدنی)			نوع قرارداد یا بدهی	مدت (ماه)	دوره تنفس (ماه)	نرخ سود / کارمزد	تاریخ تصویب	تعهدات ناخالص	پیش‌دریافت نقدی اخذ شده	خالص تعهدات	خالص تعهدات با اعمال ضریب تعدیل										
			۱-۲	۲-۲	۳-۲	۴-۲	۵-۲	۶-۲										۷-۲	۸-۲	۹-۲							
۱		بنیاد مستضعفان	۴,۶۴۹,۳۱۶	۴,۶۴۹,۳۱۶	۰	۴,۶۴۹,۳۱۶	بدهکاران	۰	۰	۰.۰۰٪	-														۴,۶۴۹,۳۱۶		
							ضمانتنامه	۱۲	۰	۰.۵۰٪	۱۳۹۸/۰۲/۲۶	۲,۲۱۹	۰	۲,۲۱۹	۴۴۴	۴۴۴											
							ضمانتنامه	۱۲	۰	۱٪	۱۳۹۸/۰۵/۱۶	۱,۴۵۰	۰	۱,۴۵۰	۲۹۰	۲۹۰											
			جمع			۴,۶۴۹,۳۱۶	۴,۶۴۹,۳۱۶	۰	۴,۶۴۹,۳۱۶					۳,۶۶۹	۰	۳,۶۶۹	۷۳۴	۷۳۴									
۲		شرکت توسعه اعتماد مبین	۶,۱۲۸,۳۳۴	۶,۱۲۸,۳۳۴	۰	۶,۱۲۸,۳۳۴	بدهکاران	۰	۰	۰.۰۰٪	-														۶,۱۲۸,۳۳۴		
							مشارکت مدنی	۳۶	۰	۲۴٪	۱۳۹۴/۱۱/۳۰																
							مراجعه	۳	۰	۱۸٪	۱۳۹۹/۱۱/۱۴																
							مشارکت مدنی	۶	۰	۱۸٪	۱۳۹۷/۰۴/۲۶																
جمع			۸,۲۹۶,۳۳۴	۸,۴۵۵,۵۹۷	۰	۸,۴۵۵,۵۹۷																					
۳		شرکت مخابرات ایران																									
	جمع			۰	۰	۰	۰																				
۴		شرکت فن آوا کارت	۱۰۰,۰۰۰	۱۳,۹۴۱	۰	۱۳,۹۴۱	فروش اقساطی	۳۶	۰	۱۸٪	۱۳۹۷/۰۴/۳۱																
			۱۰۰,۰۰۰	۶۹,۳۵۲	۰	۶۹,۳۵۲	مراجعه	۱۲	۰	۱۸٪	۱۳۹۹/۰۸/۱۰																
							ضمانتنامه	۱۲	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٪	۱۳۹۹/۱۰/۲۴																
							ضمانتنامه	۱۲	۰	۲.۲۵٪	۱۳۹۹/۰۴/۰۴																
							ضمانتنامه	۶	۰	۲.۲۵٪	۱۳۹۷/۰۴/۰۹																
							ضمانتنامه	۱۲	۰	۲.۲۵٪	۱۳۹۷/۰۴/۲۵																
							ضمانتنامه	۱۲	۰	۲.۲۵٪	۱۳۹۷/۱۰/۱۸																
							ضمانتنامه	۳	۰	۲.۲۵٪	۱۳۹۹/۱۲/۲۴																
			جمع			۲۰۰,۰۰۰	۸۳,۲۹۳	۰	۸۳,۲۹۳																		
			شرکت توسعه سینا																								
			جمع			۲۰,۸۶,۶۳۱	۲۰,۸۶,۶۳۱	۰	۲۰,۸۶,۶۳۱																		
۶		شرکت توسعه فن آوری اطلاعات سینا																									
	جمع			۲۵,۳۴۵	۲۵,۳۴۵	۰	۲۵,۳۴۵																				
۷		شرکت صرافی سینا	۱۶۰,۱۸۰	۱۶۰,۱۸۰	۰	۱۶۰,۱۸۰	بدهکاران	۰	۰	۰	-																
	جمع			۱۶۰,۱۸۰	۱۶۰,۱۸۰	۰	۱۶۰,۱۸۰																				
۸		شرکت مدیریت سرمایه گذاری کوثر بهمن	۲,۸۲۰,۹۳۶	۲,۸۲۰,۹۳۶	۰	۲,۸۲۰,۹۳۶	بدهکاران	۰	۰	۰	-																
	جمع			۲,۸۲۰,۹۳۶	۲,۸۲۰,۹۳۶	۰	۲,۸۲۰,۹۳۶																				
۹		بنیاد علوی	۴۶۶,۳۸۲	۴۶۶,۳۸۲	۰	۴۶۶,۳۸۲	بدهکاران	۰	۰	۰	-																
	جمع			۴۶۶,۳۸۲	۴۶۶,۳۸۲	۰	۴۶۶,۳۸۲																				
جمع			۱۸,۷۴۷,۶۸۰	۱۸,۷۴۷,۶۸۰	۰	۱۸,۷۴۷,۶۸۰																					

میلیون ریال

سرمایه نظارتی مبنای سایر نسبت‌های احتیاطی	۱۷,۹۹۰,۷۵۲
حد مجاز فردی تسهیلات و تعهدات اشخاص مرتبط (۳درصد سرمایه نظارتی)	۵۳۹,۷۲۳
حد مجاز جمعی تسهیلات و تعهدات اشخاص مرتبط (۴۰ درصد سرمایه نظارتی)	۷,۱۹۶,۳۰۱
واحد سازمانی مسئول اجرای آئین نامه	مدیریت اعتبارات

میلیون ریال

بانک سینا (شرکت سهامی عام)

یادداشت‌های توضیحی صورتهای مالی

سال مالی منتهی به ۳۰ اسفند ۱۳۹۹

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.) بیش از ۱.۷۹۹.۰۰۷۵ میلیون ریال به شرح زیر می‌باشد:

ردیف	نام گروه ذینفع واحد	نام مشتری	مانده تسهیلات و تعهدات کلان				وضعیت وثیقه		مصوبات هیئت مدیره			
			تعهدات - میلیون ریال		خالص تسهیلات - میلیون ریال	مجموع تسهیلات و تعهدات به‌علاوه قیمت تمام شده سهام (گروه ذینفع واحد)						
			خالص جاری	خالص غیر جاری			ناخالص	خالص	نوع	ارزش (میلیون ریال)	شماره	تاریخ
۱	گروه ایران خودرو	ایران خودرو خراسان	۰	۰	۱۱,۶۲۳	۱۰,۴۶۰	۰	۲,۲۹۵,۳۴۹	چک	۱۲,۵۶۰		
		ایران خودرو خراسان	۷۷۴,۳۲۹	۰	۰	۰	۰		چک-وجه نقد-وثیقه نقدی	۱,۱۱۳,۳۶۲	۸۲۷	۱۳۹۷/۱۱/۰۸
		ایران خودرو خراسان	۴۸,۷۸۱	۰	۰	۰	۰		سپرده بلند مدت	۷۵,۰۰۰		
		لیزینگ ایرانیان	۸۳,۸۵۰	۰	۰	۰	۰		چک-سپرده قرض الحسنه نقدی	۱۴۱,۰۰۰		
		شرکت تهیه و توزیع قطعات ولوآزم یدکی ایران خودرو	۰	۰	۲۰,۰۰۰	۲۰,۰۰۰	۰		سپرده قرض الحسنه نقدی	۲۰,۰۰۰		
		شرکت تهیه و توزیع قطعات ولوآزم یدکی ایران خودرو	۱۵۰,۵۱۴	۰	۰	۰	۰		چک-وثیقه نقدی	۱۸۸,۱۰۰	۱۸۴۴	۱۳۹۹/۱۲/۱۲
		شرکت تهیه و توزیع قطعات ولوآزم یدکی ایران خودرو	۱۵۰,۴۴۰	۰	۰	۰	۰		چک-وثیقه نقدی	۱۸۸,۱۰۰	۱۸۴۴	۱۳۹۹/۱۲/۱۲
		شرکت تهیه و توزیع قطعات ولوآزم یدکی ایران خودرو	۱۵۰,۳۶۷	۰	۰	۰	۰		چک-وثیقه نقدی	۱۸۸,۱۰۰	۱۸۴۴	۱۳۹۹/۱۲/۱۲
		شرکت تهیه و توزیع قطعات ولوآزم یدکی ایران خودرو	۱۵۰,۲۹۳	۰	۰	۰	۰		چک-وثیقه نقدی	۱۸۸,۱۰۰	۱۸۴۴	۱۳۹۹/۱۲/۱۲
		رینگ سازی مشهد	۰	۰	۱۹۳,۰۰۰	۱۷۳,۷۰۰	۰		چک-سفته	۴۳۲,۰۰۰		
		رینگ سازی مشهد	۱۷,۹۵۰	۰	۰	۰	۰		چک-سفته-وجه نقد	۱۴۷,۵۰۰		
		تام ایران خودرو	۰	۰	۴,۶۸۶	۴,۲۱۷	۰		چک-سفته	۱۰,۱۴۰		
		تام ایران خودرو	۰	۰	۱,۸۳۸	۱,۶۵۴	۰		سفته	۱,۹۸۵		
		آگروز خودرو خراسان	۷۵,۶۸۰	۰	۰	۰	۰		چک-وثیقه نقدی	۱۱۳,۰۰۰		
		ایمن خودرو شرق	۰	۰	۱,۳۰۰	۱,۱۷۰	۰		چک-سفته	۴,۴۰۴		
		ایمن خودرو شرق	۰	۰	۵,۹۰۰	۵,۹۰۰	۰		چک-سفته	۱۳,۰۰۰		
		ایمن خودرو شرق	۰	۰	۱,۰۰۰	۹۰۰	۰		چک-سفته	۳,۱۷۰		
		الکتریک خودرو شرق	۳۱,۵۹۷	۰	۰	۰	۰		چک-سفته-وجه نقد	۸۷,۵۰۰		
		الکتریک خودرو شرق	۱۹,۶۷۵	۰	۰	۰	۰		چک	۲۴,۰۰۰		
		الکتریک خودرو شرق	۰	۰	۱۵,۹۶۰	۱۵,۹۶۰	۰		چک-سفته	۳۵,۰۰۰		
		الکتریک خودرو شرق	۰	۰	۱۱۶,۴۶۱	۱۱۶,۴۶۱	۰		چک-سفته	۲۵۲,۰۰۰		
		الکتریک خودرو شرق	۰	۰	۱۱۶,۴۶۱	۹۳,۱۶۹	۰		چک-سفته	۲۵۲,۰۰۰		
		الکتریک خودرو شرق	۰	۰	۲۰۶,۰۲۵	۱۸۵,۴۲۳	۰		چک-سفته	۴۴۶,۰۰۰		
		الکتریک خودرو شرق	۳,۱۵۰	۰	۰	۰	۰		سپرده بلند مدت-وجه نقد	۴,۱۲۰		
		الکتریک خودرو شرق	۶,۵۳۰	۰	۰	۰	۰		سپرده بلند مدت-وجه نقد	۸,۲۲۶		
		الکتریک خودرو شرق	۳,۱۷۸	۰	۰	۰	۰		سپرده بلند مدت-وجه نقد	۴,۱۹۹		

بانک سینا (شرکت سهامی عام)

یادداشت‌های توضیحی صورتهای مالی

سال مالی منتهی به ۳۰ اسفند ۱۳۹۹

ردیف	نام گروه ذینفع واحد	نام مشتری	مانده تسهیلات و تعهدات کلان				وضعیت وثیقه		مصوبات هیئت مدیره	
			خالص تسهیلات - میلیون ریال		تعهدات - میلیون ریال		نوع	ارزش (میلیون ریال)	شماره	تاریخ
			خالص جاری	خالص غیر جاری	ناخالص	خالص				
		گلرنگ پخش	۰	۰	۸۸۰	۷۹۲	سپرده بلند مدت-وجه نقد	۹۶۸		
		گلرنگ پخش	۰	۰	۱,۴۱۷	۱,۳۷۵	سپرده بلند مدت-وجه نقد	۱,۵۶۲		
		گلرنگ پخش	۰	۰	۵,۵۰۰	۴,۹۵۰	سپرده بلند مدت-وجه نقد	۶,۰۵۰		
		گلرنگ پخش	۰	۰	۱,۶۹۰	۱,۵۲۱	سپرده بلند مدت-وجه نقد	۱,۸۶۹		
		دارویی آرایشی بهداشتی آریان کیمیا تک	۳۱,۰۶۲	۰	۰	۰	چک-سهام و اوراق بهادار	۸۱۷,۹۵۰		
		دارویی آرایشی بهداشتی آریان کیمیا تک	۱۹,۳۴۱	۰	۰	۰	چک-سهام و اوراق بهادار	۸۰۳,۵۰۰		
		دارویی آرایشی بهداشتی آریان کیمیا تک	۳۳,۸۲۶	۰	۰	۰	چک-سهام و اوراق بهادار	۸۲۱,۹۵۰		
		دارویی آرایشی بهداشتی آریان کیمیا تک	۲۶,۳۹۷	۰	۰	۰	چک-سهام و اوراق بهادار	۸۱۲,۷۵۰		
		دارویی آرایشی بهداشتی آریان کیمیا تک	۱۰۴,۴۲۶	۰	۰	۰	چک-سهام و اوراق بهادار	۹۱۱,۰۰۰		
		دارویی آرایشی بهداشتی آریان کیمیا تک	۵۲,۲۱۳	۰	۰	۰	چک-سهام و اوراق بهادار	۸۴۵,۵۰۰		
		دارویی آرایشی بهداشتی آریان کیمیا تک	۳۱,۳۲۸	۰	۰	۰	چک-سهام و اوراق بهادار	۸۱۹,۳۰۰		
		دارویی آرایشی بهداشتی آریان کیمیا تک	۲۰,۸۸۵	۰	۰	۰	چک-سهام و اوراق بهادار	۸۰۶,۲۰۰		
		گلپخش اول	۰	۰	۱,۲۹۳	۱,۲۹۳	سپرده بلند مدت	۱,۳۰۰		
		صنعتی تیان گاز استیل	۰	۰	۲,۱۱۸	۱,۹۰۶	چک-وجه نقد	۲,۵۰۲		
		هستی آریا شیمی	۱۰,۰۱۵	۰	۰	۰	چک-سهام و اوراق بهادار	۷۹۳,۰۸۰		
		صنایع سلولزی ماریناسان	۲۱,۵۷۰	۰	۰	۰	چک-سهام و اوراق بهادار	۸۰۶,۱۶۰		
		صنایع سلولزی ماریناسان	۲۱,۵۷۰	۰	۰	۰	چک-سهام و اوراق بهادار	۸۰۶,۱۶۰		
		صنایع سلولزی ماریناسان	۲۵,۹۵۹	۰	۰	۰	چک-سهام و اوراق بهادار	۸۱۲,۷۰۰		
		صنایع سلولزی ماریناسان	۳۰,۴۸۴	۰	۰	۰	چک-سهام و اوراق بهادار	۸۱۹,۲۴۰		
		صنایع سلولزی ماریناسان	۵۰,۷۰۵	۰	۰	۰	چک-سهام و اوراق بهادار	۸۴۵,۴۰۰		
		صنایع سلولزی ماریناسان	۵۰,۶۸۱	۰	۰	۰	چک-سهام و اوراق بهادار	۸۴۵,۴۰۰		
		صنایع سلولزی ماریناسان	۵۰,۶۵۷	۰	۰	۰	چک-سهام و اوراق بهادار	۸۴۵,۴۰۰		
		صنایع سلولزی ماریناسان	۵۰,۴۸۶	۰	۰	۰	چک-سهام و اوراق بهادار	۸۴۵,۴۰۰		
		صنایع سلولزی ماریناسان	۵۰,۴۶۲	۰	۰	۰	چک-سهام و اوراق بهادار	۸۴۵,۴۰۰		
		سلامت پخش هستی	۴۲,۵۸۶	۰	۰	۰	چک-سهام و اوراق بهادار	۸۳۲,۳۲۰		
		سلامت پخش هستی	۱۵,۵۶۱	۰	۰	۰	چک-سهام و اوراق بهادار	۷۹۹,۶۲۰		
		سلامت پخش هستی	۴۰,۱۵۶	۰	۰	۰	چک-سهام و اوراق بهادار	۸۳۲,۳۵۰		
		سلامت پخش هستی	۳۰,۱۰۲	۰	۰	۰	چک-سهام و اوراق بهادار	۸۱۹,۲۵۰		
		صنایع غذایی ماستر فوده	۳۲,۰۴۴	۰	۰	۰	چک-سهام و اوراق بهادار	۸۱۹,۲۴۰		
		صنایع غذایی ماستر فوده	۱۵۲,۲۷۴	۰	۰	۰	چک-سهام و اوراق بهادار	۹۷۶,۲۰۰		

بانک سینا (شرکت سهامی عام)

یادداشت‌های توضیحی صورتهای مالی

سال مالی منتهی به ۳۰ اسفند ۱۳۹۹

ردیف	نام گروه ذینفع واحد	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)	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						
۲	گلرنگ	صنایع غذایی ماستر فوده	۴۰,۱۵۶	۰	۰	۰	۰	۲,۸۳۰,۲۲۸	چک-سهام و اوراق بهادار	۸۳۲,۳۲۰		
		صنایع غذایی ماستر فوده	۲۰,۰۷۸	۰	۰	۰	۰		چک-وثیقه ملکی	۸۰۶,۱۶۰		
		صنایع غذایی ماستر فوده	۲۰,۰۷۸	۰	۰	۰	۰		چک-وثیقه ملکی	۸۰۶,۱۶۰		
		صنایع غذایی ماستر فوده	۱۰,۰۳۹	۰	۰	۰	۰		چک-سهام و اوراق بهادار	۷۹۳,۰۸۰		
		صنعت غذایی کورش	۰	۰	۴,۹۷۸	۴,۴۸۰	۰		چک-وجه نقد	۵,۸۷۴		
		صنعت غذایی کورش	۰	۰	۴,۵۰۴	۴,۰۵۴	۰		چک-وجه نقد	۵,۳۱۵		
		صنعت غذایی کورش	۴۰,۲۶۶	۰	۰	۰	۰		چک-سهام و اوراق بهادار	۸۳۱,۰۱۲		
		صنعت غذایی کورش	۶۱,۳۵۰	۰	۰	۰	۰		چک-سهام و اوراق بهادار	۸۵۸,۴۸۰		
		صنعت غذایی کورش	۴۰,۹۰۰	۰	۰	۰	۰		چک-سهام و اوراق بهادار	۸۳۲,۳۲۰		
		صنعت غذایی کورش	۶۰,۹۶۸	۰	۰	۰	۰		چک-سهام و اوراق بهادار	۸۵۸,۴۸۰		
		صنعت غذایی کورش	۶۰,۹۶۸	۰	۰	۰	۰		چک-سهام و اوراق بهادار	۸۵۸,۴۰۰		
		صنعت غذایی کورش	۷۱,۶۹۱	۰	۰	۰	۰		چک-سهام و اوراق بهادار	۸۷۲,۸۶۸		
		صنایع آرایشی و بهداشتی ویونا سان	۹۷,۲۰۰	۰	۰	۰	۰		چک-سهام و اوراق بهادار	۸۹۷,۷۵۰		
		صنایع آرایشی و بهداشتی ویونا سان	۱۰,۵۴۹	۰	۰	۰	۰		چک-سهام و اوراق بهادار	۷۹۳,۱۰۰		
		صنایع آرایشی و بهداشتی ویونا سان	۲۶,۳۷۲	۰	۰	۰	۰		چک-سهام و اوراق بهادار	۸۱۲,۷۵۰		
		صنایع آرایشی و بهداشتی ویونا سان	۲۱,۰۹۸	۰	۰	۰	۰		چک-سهام و اوراق بهادار	۸۰۶,۲۰۰		
		پاکان پلاستکار	۳۰,۳۶۵	۰	۰	۰	۰		چک-سهام و اوراق بهادار	۸۱۹,۲۴۰		
		پاکان پلاستکار	۲۰,۱۸۵	۰	۰	۰	۰		چک-سهام و اوراق بهادار	۸۰۶,۱۶۰		
		پاکان پلاستکار	۲۰,۱۱۷	۰	۰	۰	۰		چک-سهام و اوراق بهادار	۸۰۶,۱۶۰		
		پاکان پلاستکار	۳۰,۰۸۸	۰	۰	۰	۰		چک-سهام و اوراق بهادار	۸۱۹,۲۴۰		
		آرین سلامت سینا	۱۰,۷۵۵	۰	۰	۰	۰		چک-سهام و اوراق بهادار	۷۹۳,۰۸۰		
		آرین سلامت سینا	۲۵,۸۳۶	۰	۰	۰	۰		چک-سهام و اوراق بهادار	۸۱۲,۷۰۰		
		آرین سلامت سینا	۵۶,۴۸۰	۰	۰	۰	۰		چک-سهام و اوراق بهادار	۸۵۱,۲۴۰		
		آرین سلامت سینا	۱۰,۰۵۸	۰	۰	۰	۰		چک-سهام و اوراق بهادار	۷۹۳,۰۸۰		
		حمل ونقل گلرنگ ترابر	۴۳,۰۶۰	۰	۰	۰	۰		چک-سهام و اوراق بهادار	۸۳۲,۳۲۰		
		حمل ونقل گلرنگ ترابر	۲۱,۳۶۲	۰	۰	۰	۰		چک-سهام و اوراق بهادار	۸۰۶,۱۶۰		
		تحقیقاتی و تولیدی واریان فارمد	۱۰,۰۱۹	۰	۰	۰	۰		چک-سهام و اوراق بهادار	۷۹۳,۰۸۰		
		پدیده شیمی جم	۱۱۴,۰۵۷	۰	۰	۰	۰		چک-سهام و اوراق بهادار	۹۲۳,۸۸۰		
		پدیده شیمی جم	۱۰,۳۱۵	۰	۰	۰	۰		چک-سهام و اوراق بهادار	۷۹۳,۰۸۰		
		پدیده شیمی جم	۱۰,۱۰۷	۰	۰	۰	۰		چک-سهام و اوراق بهادار	۷۹۳,۰۸۰		

بانک سینا (شرکت سهامی عام)

یادداشت‌های توضیحی صورتهای مالی

سال مالی منتهی به ۳۰ اسفند ۱۳۹۹

ردیف	نام گروه ذینفع واحد	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)	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						
		ایراندار	۲۱,۵۱۰	۰	۰	۰	۰		چک-سهام و اوراق بهادار	۸۰۶,۱۶۰		
		ایراندار	۲۱,۲۹۳	۰	۰	۰	۰		چک-سهام و اوراق بهادار	۸۰۶,۱۶۰		
		ایراندار	۲۰,۷۶۷	۰	۰	۰	۰		چک-سهام و اوراق بهادار	۸۰۶,۱۶۰		
		ایراندار	۳۰,۱۰۲	۰	۰	۰	۰		چک-سهام و اوراق بهادار	۸۱۹,۲۴۰		
		تولیدی فاران شیمی توپسرکان	۱۶,۲۳۸	۰	۰	۰	۰		چک-سهام و اوراق بهادار	۷۹۹,۶۲۰		
		تولیدی فاران شیمی توپسرکان	۸۶,۴۰۰	۰	۰	۰	۰		چک-سهام و اوراق بهادار	۸۸۴,۶۴۰		
		تولیدی فاران شیمی توپسرکان	۵۲,۵۴۷	۰	۰	۰	۰		چک-سهام و اوراق بهادار	۸۴۵,۴۰۰		
		تولیدی فاران شیمی توپسرکان	۱۵,۷۶۴	۰	۰	۰	۰		چک-سهام و اوراق بهادار	۷۹۹,۶۲۰		
		تولیدی فاران شیمی توپسرکان	۱۶,۷۹۹	۰	۰	۰	۰		چک-سهام و اوراق بهادار	۸۰۰,۹۲۸		
		تولیدی فاران شیمی توپسرکان	۵۱,۱۷۴	۰	۰	۰	۰		چک-سهام و اوراق بهادار	۸۴۵,۴۰۰		
		آریان تجارت شرق	۰	۰	۲۸۷	۲۵۹	۰		چک	۳۱۱		
		پدیده شیمی غرب	۲۶,۷۷۸	۰	۰	۰	۰		چک-سهام و اوراق بهادار	۸۱۲,۷۰۰		
		پدیده شیمی غرب	۵۲,۰۱۶	۰	۰	۰	۰		چک-سهام و اوراق بهادار	۸۴۵,۴۰۰		
		فروشگاههای زنجیره ای افق کوروش	۰	۰	۶۷۲	۶۰۵	۰		سپرده بلند مدت - وجه نقد	۷۹۷		
		فروشگاههای زنجیره ای افق کوروش	۰	۰	۵۰۰	۴۵۰	۰		سپرده بلند مدت - وجه نقد	۵۹۰		
		پدیده شیمی قرن	۲۱,۲۸۳	۰	۰	۰	۰		چک-سهام و اوراق بهادار	۸۰۶,۱۶۰		
		پدیده شیمی قرن	۵۲,۹۱۸	۰	۰	۰	۰		چک-سهام و اوراق بهادار	۸۴۵,۴۰۰		
		پدیده شیمی قرن	۶۶,۴۳۱	۰	۰	۰	۰		چک-سهام و اوراق بهادار	۸۶۵,۱۰۰		
		پدیده شیمی قرن	۲۵,۴۰۴	۰	۰	۰	۰		چک-سهام و اوراق بهادار	۸۱۲,۷۰۰		
		پدیده شیمی قرن	۶۰,۵۵۵	۰	۰	۰	۰		چک-سهام و اوراق بهادار	۸۵۸,۴۸۰		
		افق توسعه معادن خاور میانه	۱۰,۶۹۶	۰	۰	۰	۰		چک-سهام و اوراق بهادار	۷۹۳,۱۰۰		
		افق توسعه معادن خاور میانه	۱۰,۱۴۱	۰	۰	۰	۰		چک-سهام و اوراق بهادار	۷۹۳,۰۸۰		
		صنعت خشکیار و حیوانات کوروش	۴۸,۱۸۶	۰	۰	۰	۰		چک-سپرده قرض الحسنه نقدی	۷۷,۱۰۰		
		صنعت خشکیار و حیوانات کوروش	۷۰,۶۶۵	۰	۰	۰	۰		چک-سپرده قرض الحسنه نقدی	۸۰,۹۲۰		
		مارینا پخش هستی	۴۱,۷۷۰	۰	۰	۰	۰		چک-سهام و اوراق بهادار	۸۳۲,۳۲۰		
۳	سرمایه گذاری ری	سرمایه گذاری ری	۱,۹۶۷,۰۹۱	۰	۰	۰	۰	۱,۹۶۷,۰۹۱	چک	۲,۹۰۰,۰۰۰		
		داروسازی ابوریحان	۵۱,۳۱۰	۰	۰	۰	۰		چک و وجه نقد	۶۳,۰۰۰		
		داروسازی ابوریحان	۵۱,۳۱۰	۰	۰	۰	۰		چک-وجه نقد	۶۳,۰۰۰		
		داروسازی ابوریحان	۵۰,۴۴۰	۰	۰	۰	۰		چک-وجه نقد	۶۳,۰۰۰		
		داروسازی ابوریحان	۵۰,۴۴۰	۰	۰	۰	۰		چک-وجه نقد	۶۳,۰۰۰		

بانک سینا (شرکت سهامی عام)

یادداشت‌های توضیحی صورتهای مالی

سال مالی منتهی به ۳۰ اسفند ۱۳۹۹

ردیف	نام گروه ذینفع واحد	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)	مجموع تسهیلات و تعهدات علاوه قیمت تمام شده سهام (گروه ذینفع واحد)	نوع	ارزش (میلیون ریال)	شماره	تاریخ
			خالص جاری	خالص غیر جاری	ناخالص	خالص						
۴	گروه داروئی داروپخش	داروسازی ابوریحان	۵۰,۴۴۰	۰	۰	۰	۰	۳,۳۵۹,۳۴۳	چک-وجه نقد	۶۳,۰۰۰		
		داروسازی ابوریحان	۵۰,۴۴۰	۰	۰	۰	۰		چک-وجه نقد	۶۳,۰۰۰		
		پارس دارو	۱۲۷,۴۷۶	۰	۰	۰	۰		چک-وجه نقد	۳۷۱,۰۰۰		
		پارس دارو	۲۱۳,۱۰۵	۰	۰	۰	۰		چک-وجه نقد	۵۸۷,۰۰۰		
		لابراتوارهای رازک	۶۸۹,۶۹۱	۰	۰	۰	۰		چک-وجه نقد	۸۵۹,۰۷۸	۱۷۳۱	۱۳۹۹/۱۰/۱۵
		لابراتوارهای رازک	۳۲۶,۶۵۵	۰	۰	۰	۰		چک-وجه نقد	۳۹۵,۱۲۵	۱۷۳۱	۱۳۹۹/۱۰/۱۵
		دارو سازی فارابی	۵۳,۹۳۲	۰	۰	۰	۰		چک-سپرده قرض الحسنه-نقدی	۲۲۰,۲۰۰	۱۳۰۷	۱۳۹۹/۰۲/۲۲
		دارو سازی فارابی	۵۱,۵۵۰	۰	۰	۰	۰		چک-سپرده قرض الحسنه-نقدی	۶۴,۱۰۰	۱۳۰۷	۱۳۹۹/۰۲/۲۲
		دارو سازی فارابی	۵۱,۵۵۰	۰	۰	۰	۰		چک-سپرده قرض الحسنه-نقدی	۶۴,۱۰۰	۱۳۰۷	۱۳۹۹/۰۲/۲۲
		دارو سازی فارابی	۵۱,۵۵۰	۰	۰	۰	۰		چک-سپرده قرض الحسنه-نقدی	۶۴,۱۰۰	۱۳۰۷	۱۳۹۹/۰۲/۲۲
		دارو سازی فارابی	۵۱,۵۵۰	۰	۰	۰	۰		چک-سپرده قرض الحسنه-نقدی	۶۴,۱۰۰	۱۳۰۷	۱۳۹۹/۰۲/۲۲
		دارو سازی فارابی	۵۱,۵۵۰	۰	۰	۰	۰		چک-سپرده قرض الحسنه-نقدی	۶۴,۱۰۰	۱۳۰۷	۱۳۹۹/۰۲/۲۲
		دارو سازی فارابی	۵۰,۸۹۰	۰	۰	۰	۰		چک-سپرده قرض الحسنه-نقدی	۶۴,۱۰۰	۱۳۰۷	۱۳۹۹/۰۲/۲۲
		دارو سازی فارابی	۵۰,۴۶۵	۰	۰	۰	۰		چک-سپرده قرض الحسنه-نقدی	۶۴,۱۰۰	۱۳۰۷	۱۳۹۹/۰۲/۲۲
		دارو سازی فارابی	۵۰,۴۴۰	۰	۰	۰	۰		چک-سپرده قرض الحسنه-نقدی	۶۴,۱۰۰	۱۳۰۷	۱۳۹۹/۰۲/۲۲
		داروسازی کاسپین تامین	۱۰,۸۵۶	۰	۰	۰	۰		چک-سپرده قرض الحسنه-نقدی	۵۳,۸۰۰	۱۱۵۹	۱۳۹۸/۱۰/۳۰
		داروسازی کاسپین تامین	۱۰,۷۱۷	۰	۰	۰	۰		چک-سپرده قرض الحسنه-نقدی	۳۷,۷۲۰	۱۱۵۹	۱۳۹۸/۱۰/۳۰
		داروسازی کاسپین تامین	۱۲۳,۹۸۹	۰	۰	۰	۰		چک-سپرده قرض الحسنه-نقدی	۳۶۵,۰۰۰	۱۳۴۴	۱۳۹۹/۰۳/۲۷
		داروسازی کاسپین تامین	۳۰,۰۳۶	۰	۰	۰	۰		چک-سپرده قرض الحسنه-نقدی	۸۲,۲۰۰	۱۳۴۴	۱۳۹۹/۰۳/۲۷
		داروسازی کاسپین تامین	۲۸,۹۳۹	۰	۰	۰	۰		چک-سپرده قرض الحسنه-نقدی	۶۶,۸۰۰	۱۳۴۴	۱۳۹۹/۰۳/۲۷
		داروسازی کاسپین تامین	۸۵,۹۳۴	۰	۰	۰	۰		چک-سپرده قرض الحسنه-نقدی	۱۵۱,۲۰۰	۱۳۴۴	۱۳۹۹/۰۳/۲۷
		داروسازی کاسپین تامین	۵۴,۹۰۵	۰	۰	۰	۰		چک-سپرده قرض الحسنه-نقدی	۸۸,۱۰۰	۱۳۴۴	۱۳۹۹/۰۳/۲۷
		داروسازی کاسپین تامین	۶۴,۱۳۰	۰	۰	۰	۰		چک-سپرده قرض الحسنه-نقدی	۹۱,۹۵۰	۱۳۴۴	۱۳۹۹/۰۳/۲۷
		داروسازی کاسپین تامین	۸۳,۲۳۱	۰	۰	۰	۰		چک-سپرده قرض الحسنه-نقدی	۱۰۹,۸۰۰	۱۳۴۴	۱۳۹۹/۰۳/۲۷
		داروسازی کاسپین تامین	۹۲,۴۷۱	۰	۰	۰	۰		چک-سپرده قرض الحسنه-نقدی	۱۱۱,۰۰۰	۱۳۴۴	۱۳۹۹/۰۳/۲۷
		داروسازی کاسپین تامین	۹۷,۳۸۸	۰	۰	۰	۰		چک-سپرده قرض الحسنه-نقدی	۱۰۹,۸۰۰	۱۳۴۴	۱۳۹۹/۰۳/۲۷
		پخش دارویی اکسیر	۵۰,۷۶۶	۰	۰	۰	۰		چک	۶۲,۶۹۳	۳۶۹۳۵	۱۳۹۹/۰۵/۰۵
		پخش دارویی اکسیر	۱۰۰,۱۹۶	۰	۰	۰	۰		چک-وجه نقد	۱۳۰,۵۹۳	۳۶۹۳۵	۱۳۹۹/۰۵/۰۵
		کارخانجات دارو پخش	۴۰۱,۰۰۰	۰	۰	۰	۰		چک-سپرده قرض الحسنه-نقدی	۵۴۳,۰۰۰	۱۸۴۴	۱۳۹۹/۱۲/۱۲

بانک سینا (شرکت سهامی عام)

یادداشت‌های توضیحی صورتهای مالی

سال مالی منتهی به ۳۰ اسفند ۱۳۹۹

ردیف	نام گروه ذینفع واحد	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)	مجموع تسهیلات و تعهدات بعلاوه قیمت تمام شده سهام (گروه ذینفع واحد)				
			خالص جاری	خالص غیر جاری	ناخالص	خالص			نوع	ارزش (میلیون ریال)	شماره	تاریخ
۵	مخابرات ایران	مخابرات ایران	۰	۰	۱۲۰,۰۰۰	۱۲۰,۰۰۰	۰	۷,۴۳۳,۷۴۲	سپرده بلند مدت	۱۹۳,۸۹۵		
		توسعه اعتماد مبین	۱,۰۲۳,۲۴۲	۰	۰	۰	۲,۱۰۰,۰۴۰		چک- سهام و اوراق بهادار-وجه نقد	۲,۵۲۸,۵۰۰	۱۲۸۵	۱۳۹۹/۰۲/۰۸
		توسعه اعتماد مبین	۱,۱۳۰,۴۶۷	۰	۰	۰			چک-وثیقه ملکی	۲,۲۵۷,۰۰۰	۶۱۱	۱۳۹۴/۱۲/۱۱
		توسعه اعتماد مبین	۱۷۳,۰۵۴	۰	۰	۰			چک-سهام و اوراق بهادار-وجه نقد	۴۲۱,۹۰۰		
		ارتباطات سیار ایران	۱,۰۳۳,۲۲۳	۰	۰	۰	۰		چک-سپرده قرض الحسنه-نقدی	۱,۳۷۲,۳۲۹	۱۳۶۸	۱۳۹۹/۰۴/۱۶
۶	فولاد مبارکه اصفهان	شهریار مهستان	۱,۸۵۳,۷۱۶	۰	۰	۰	۰	۴,۲۲۱,۴۰۵	چک-سهام و اوراق بهادار	۵,۶۳۳,۰۰۰	۶۰۸	۱۳۹۴/۱۰/۲۹
		فولاد مبارکه اصفهان	۱,۳۵۵,۴۶۶	۰	۰	۰	۰		چک-سپرده قرض الحسنه-نقدی	۶,۶۹۰,۰۰۰	۱۳۰۷	۱۳۹۹/۰۲/۲۲
		فولاد مبارکه اصفهان	۱,۰۳۷,۵۰۰	۰	۰	۰	۰		چک-سپرده قرض الحسنه-نقدی	۱,۲۵۶,۰۰۰	۱۱۱۷	۱۳۹۸/۱۰/۰۹
		فولاد مبارکه اصفهان	۱,۰۷۴,۴۰۴	۰	۰	۰	۰		چک-سپرده قرض الحسنه-نقدی	۱,۳۲۶,۰۰۰	۱۷۵۷	۱۳۹۹/۱۰/۲۲
		فولاد مبارکه اصفهان	۷۵۴,۰۳۵	۰	۰	۰	۰		چک-سپرده قرض الحسنه-نقدی	۹۵۰,۰۰۰	۱۷۵۷	۱۳۹۹/۱۰/۲۲
۷	(هلدینگ ستاد اجرایی فرمان حضرت امام ره)	توسعه حفاری تدبیر	۰	۰	۸۹۷,۶۹۹	۸۹۷,۶۹۹	۰	۲,۹۸۱,۷۲۵	چک	۱,۰۸۰,۰۰۰	۱۲۶۸	۱۳۹۹/۰۲/۰۱
		توسعه حفاری تدبیر	۷۳,۰۸۰	۰	۰	۰	۰		چک-وجه نقد	۸۷,۷۸۰	۱۴۷۷	۱۳۹۹/۰۶/۲۴
		توسعه حفاری تدبیر	۲۰۸,۵۰۰	۰	۰	۰	۰		چک-وجه نقد	۲۵۰,۸۰۰	۱۴۷۷	۱۳۹۹/۰۶/۲۴
		توسعه حفاری تدبیر	۱۵۵,۳۲۵	۰	۰	۰	۰		چک-وجه نقد	۱۸۸,۱۰۰	۱۴۷۷	۱۳۹۹/۰۶/۲۴
		توسعه حفاری تدبیر	۲۲۷,۸۱۰	۰	۰	۰	۰		چک-وجه نقد	۲۷۵,۸۸۰	۱۴۷۷	۱۳۹۹/۰۶/۲۴
		توسعه حفاری تدبیر	۴۱۴,۲۰۰	۰	۰	۰	۰		چک-وجه نقد	۵۰۱,۶۰۰	۱۴۷۷	۱۳۹۹/۰۶/۲۴
		نفت پارس	۰	۰	۵,۳۲۵	۴,۷۹۲	۰		چک	۵,۹۰۰	۱۶۲۵	۱۳۹۹/۰۸/۲۶
		نفت پارس	۰	۰	۸۸۳	۷۹۵	۰		چک	۹۵۴	۵۶۶	۱۳۹۳/۰۴/۳۱
		نفت پارس	۰	۰	۳۰,۰۰۰	۲۷,۰۰۰	۰		چک	۳۲,۴۰۰	۶۲۱	۱۳۹۵/۰۵/۰۵
		نفت پارس	۰	۰	۶۷,۶۵۰	۶۰,۸۸۵	۰		چک	۷۳,۱۰۰	۱۶۲۵	۱۳۹۹/۰۸/۲۶
		نفت پارس	۲۵۸,۸۷۵	۰	۰	۰	۰		چک-وجه نقد	۳۱۳,۵۰۰	۱۳۱۴	۱۳۹۹/۰۲/۲۹
		نفت پارس	۳۵۱,۸۸۳	۰	۰	۰	۰		چک-وجه نقد	۴۳۸,۹۰۰	۱۳۱۴	۱۳۹۹/۰۲/۲۹
		نفت پارس	۳۰۰,۸۸۰	۰	۰	۰	۰		چک-وجه نقد	۳۷۷,۰۰۰	۱۳۱۴	۱۳۹۹/۰۲/۲۹
		البرز دارو	۱۰۵,۵۰۸	۰	۰	۰	۰		چک-سپرده قرض الحسنه-نقدی	۳۵۰,۰۶۰		
		پخش البرز	۱,۴۰۳,۴۲۴	۰	۰	۰	۰		چک-وجه نقد	۱,۷۵۸,۰۰۰	۱۴۷۷	۱۳۹۹/۰۶/۲۴
	گروه صنایع شفا فارمد	گروه صنایع شفا فارمد	۸,۷۳۸	۰	۰	۰	۰	چک-سپرده قرض الحسنه-نقدی	۶۰,۶۵۰			
		گروه دارویی برکت	۲,۲۰۰	۰	۰	۰	۰	چک	۳۵,۶۰۰	۷۲۵	۱۳۹۷/۰۳/۰۱	
		گروه دارویی برکت	۱۱,۷۳۴	۰	۰	۰	۰	چک-وجه نقد	۱۹۰,۱۵۰	۷۲۵	۱۳۹۷/۰۳/۰۱	

بانک سینا (شرکت سهامی عام)

یادداشت‌های توضیحی صورتهای مالی

سال مالی منتهی به ۳۰ اسفند ۱۳۹۹

ردیف	نام گروه ذینفع واحد	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)	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						
۸	دارویی برکت (هلدینگ ستاد اجرایی فرمان حضرت امام ره)	گروه دارویی برکت	۸۲۵,۳۵۴	۰	۰	۰	۰	۴,۹۷۵,۵۰۹	چک-سهام و اوراق بهادار-وجه نقد	۴,۲۳۹,۵۸۵	۷۲۵	۱۳۹۷/۰۳/۰۱
		گروه دارویی برکت	۲۵,۸۲۹	۰	۰	۰	۰		چک-سهام و اوراق بهادار-وجه نقد	۲,۳۱۲,۷۸۵	۷۲۵	۱۳۹۷/۰۳/۰۱
		سیحان دارو	۱۸,۲۰۹	۰	۰	۰	۰		چک-سپرده قرض الحسنه-نقدی	۹۳,۶۱۰	۹۴۴	۱۳۹۸/۰۴/۲۴
		سیحان دارو	۲۳,۵۷۹	۰	۰	۰	۰		چک-سپرده قرض الحسنه-نقدی	۱۲۲,۰۰۰	۹۴۴	۱۳۹۸/۰۴/۲۴
		سیحان دارو	۲۷,۱۱۳	۰	۰	۰	۰		چک-سپرده قرض الحسنه-نقدی	۱۰۸,۴۰۰	۹۴۴	۱۳۹۸/۰۴/۲۴
		سیحان دارو	۱۳,۴۱۶	۰	۰	۰	۰		چک-سپرده قرض الحسنه-نقدی	۵۵,۰۵۰	۹۴۴	۱۳۹۸/۰۴/۲۴
		سیحان دارو	۴۰,۰۹۲	۰	۰	۰	۰		چک-سپرده قرض الحسنه-نقدی	۱۲۳,۲۲۰	۹۴۴	۱۳۹۸/۰۴/۲۴
		سیحان دارو	۷۹,۰۵۳	۰	۰	۰	۰		چک-سپرده قرض الحسنه-نقدی	۱۶۶,۰۰۰	۱۳۵۶	۱۳۹۹/۰۴/۰۲
		سیحان دارو	۶۰,۹۷۶	۰	۰	۰	۰		چک-سپرده قرض الحسنه-نقدی	۱۱۱,۰۰۰	۱۳۵۶	۱۳۹۹/۰۴/۰۲
		سیحان دارو	۱۰۳,۲۵۵	۰	۰	۰	۰		چک-سپرده قرض الحسنه-نقدی	۱۶۵,۸۰۰	۱۳۵۶	۱۳۹۹/۰۴/۰۲
		سیحان دارو	۷۷,۷۲۲	۰	۰	۰	۰		چک-سپرده قرض الحسنه-نقدی	۱۱۰,۰۶۰	۱۳۵۶	۱۳۹۹/۰۴/۰۲
		سیحان دارو	۸۵,۴۷۹	۰	۰	۰	۰		چک-سپرده قرض الحسنه-نقدی	۱۱۱,۰۰۰	۱۳۵۶	۱۳۹۹/۰۴/۰۲
		سیحان دارو	۹۳,۴۸۶	۰	۰	۰	۰		چک-سپرده قرض الحسنه-نقدی	۱۱۲,۰۰۰	۱۳۵۶	۱۳۹۹/۰۴/۰۲
		سیحان دارو	۱۵۲,۱۰۰	۰	۰	۰	۰		چک-سپرده قرض الحسنه-نقدی	۱۶۵,۱۰۰	۱۳۵۶	۱۳۹۹/۰۴/۰۲
		سیحان دارو	۱۵۲,۰۲۵	۰	۰	۰	۰		چک-سپرده قرض الحسنه-نقدی	۱۶۵,۱۰۰	۱۳۵۶	۱۳۹۹/۰۴/۰۲
		سیحان دارو	۱۵۱,۹۵۰	۰	۰	۰	۰		چک-سپرده قرض الحسنه-نقدی	۱۶۵,۱۰۰	۱۳۵۶	۱۳۹۹/۰۴/۰۲
		سیحان دارو	۷۰,۱۴۰	۰	۰	۰	۰		چک-سپرده قرض الحسنه-نقدی	۷۷,۱۰۰	۱۳۵۶	۱۳۹۹/۰۴/۰۲
		ایران دارو	۲۵۹,۱۶۴	۰	۰	۰	۰		چک-سهام و اوراق بهادار-سپرده قرض الحسنه-نقدی	۵,۴۵۵,۹۳۹		
		داروسازی تولیددارو	۶۰,۱۹۶	۰	۰	۰	۰		چک-سپرده قرض الحسنه-نقدی	۷۴,۷۵۰	۱۷۶۸	۱۳۹۹/۱۱/۰۶
		داروسازی تولیددارو	۷۶,۵۲۱	۰	۰	۰	۰		چک-سپرده قرض الحسنه-نقدی	۹۴,۷۵۰	۱۷۶۸	۱۳۹۹/۱۱/۰۶
		داروسازی تولیددارو	۹۰,۸۰۴	۰	۰	۰	۰		چک-سپرده قرض الحسنه-نقدی	۱۱۲,۲۵۰	۱۷۶۸	۱۳۹۹/۱۱/۰۶
		داروسازی تولیددارو	۴۹,۹۹۳	۰	۰	۰	۰		چک-سپرده قرض الحسنه-نقدی	۶۲,۲۵۰	۱۷۶۸	۱۳۹۹/۱۱/۰۶
		داروسازی تولیددارو	۳۸,۷۷۰	۰	۰	۰	۰		چک-سپرده قرض الحسنه-نقدی	۴۸,۵۰۰	۱۷۶۸	۱۳۹۹/۱۱/۰۶
		داروسازی تولیددارو	۹۱,۸۲۵	۰	۰	۰	۰		چک-سپرده قرض الحسنه-نقدی	۱۱۳,۵۰۰	۱۷۶۸	۱۳۹۹/۱۱/۰۶
		بیوسان فارمد	۷۵۳,۴۱۱	۰	۰	۰	۰		چک-سهام و اوراق بهادار-وجه نقد-سپرده قرض الحسنه-نقدی	۳,۲۰۳,۵۶۷		
		تولیدمواداولیه داروئی البرزیالک	۱۴,۴۲۴	۰	۰	۰	۰		چک-سپرده قرض الحسنه-نقدی	۸۸,۰۱۳		
		تولیدمواداولیه داروئی البرزیالک	۹,۰۱۵	۰	۰	۰	۰		چک-سپرده قرض الحسنه-نقدی	۵۵,۰۱۰		

بانک سینا (شرکت سهامی عام)

یادداشت‌های توضیحی صورتهای مالی

سال مالی منتهی به ۳۰ اسفند ۱۳۹۹

ردیف	نام گروه ذینفع واحد	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)	مجموع تسهیلات و تعهدات بعلاوه قیمت تمام شده سهام (گروه ذینفع واحد)				
			خالص جاری	خالص غیر جاری	ناخالص	خالص				نوع	ارزش (میلیون ریال)	شماره
۹	گسترش صنایع غذایی سینا (هلدینگ بنیاد)	زمزم ایران	۰	۰	۱,۰۰۰	۹۰۰	۰	۴,۶۲۳,۱۷۲	سپرده بلند مدت	۱,۰۰۰	۱۲۹۷	۱۳۹۹/۰۲/۱۵
		زمزم ایران	۱۳,۵۷۶	۰	۰	۰	۰		چک-وثیقه ملکی	۳۷۱,۷۷۰	۱۲۴۶	۱۳۹۸/۱۲/۲۶
		زمزم ایران	۱۰,۸۴۰	۰	۰	۰	۰		چک-وثیقه ملکی	۲۷۲,۷۳۰	۱۲۴۶	۱۳۹۸/۱۲/۲۶
		زمزم ایران	۱۸,۰۲۱	۰	۰	۰	۰		چک-وثیقه ملکی	۳۱۶,۷۴۰	۱۲۹۷	۱۳۹۹/۰۲/۱۵
		زمزم ایران	۴۰,۶۴۹	۰	۰	۰	۰		چک-وثیقه ملکی	۳۷۱,۷۵۰	۱۲۹۷	۱۳۹۹/۰۲/۱۵
		زمزم ایران	۱۸۲,۹۹۴	۰	۰	۰	۰		چک-وثیقه ملکی	۵۹۲,۷۲۰	۱۲۹۷	۱۳۹۹/۰۲/۱۵
		زمزم ایران	۷۲,۸۸۱	۰	۰	۰	۰		چک-وثیقه ملکی	۳۳۸,۷۴۰	۱۲۹۷	۱۳۹۹/۰۲/۱۵
		زمزم ایران	۷۵,۸۷۲	۰	۰	۰	۰		چک-وثیقه ملکی	۳۲۷,۷۴۰	۱۲۹۷	۱۳۹۹/۰۲/۱۵
		زمزم ایران	۱۰۳,۱۵۲	۰	۰	۰	۰		چک-وثیقه ملکی	۳۵۶,۷۶۰	۱۵۸۶	۱۳۹۹/۰۸/۱۲
		زمزم ایران	۷۷,۶۴۶	۰	۰	۰	۰		چک-وثیقه ملکی	۳۱۶,۷۴۰	۱۲۹۷	۱۳۹۹/۰۲/۱۵
		زمزم ایران	۲۸۶,۴۳۸	۰	۰	۰	۰		چک-وثیقه ملکی	۳۱۶,۷۴۰	۱۶۲۹	۱۳۹۹/۰۹/۰۳
		زمزم ایران	۵۱,۳۸۰	۰	۰	۰	۰		چک-وثیقه ملکی	۶۱۴,۷۲۰	۱۶۲۹	۱۳۹۹/۰۹/۰۳
		زمزم ایران	۷۶,۷۴۱	۰	۰	۰	۰		چک-وثیقه ملکی	۳۰۵,۷۴۰	۱۶۲۹	۱۳۹۹/۰۹/۰۳
		زمزم ایران	۴۶,۶۶۵	۰	۰	۰	۰		چک-وثیقه ملکی	۲۶۷,۳۲۰	۱۶۲۹	۱۳۹۹/۰۹/۰۳
		زمزم ایران	۳۳,۸۳۶	۰	۰	۰	۰		چک-وثیقه ملکی	۲۵۰,۷۴۰	۱۶۲۹	۱۳۹۹/۰۹/۰۳
		زمزم ایران	۲۴۳,۴۸۰	۰	۰	۰	۰		چک-وثیقه ملکی	۴۷۰,۸۲۰	۱۶۲۹	۱۳۹۹/۰۹/۰۳
		زمزم ایران	۱۷۰,۴۲۵	۰	۰	۰	۰		چک-وثیقه ملکی	۶۰۰,۴۷۰	۱۶۲۹	۱۳۹۹/۰۹/۰۳
		زمزم مشهد	۴۸,۸۹۹	۰	۰	۰	۰		چک-وجه نقد	۷۵,۵۰۰		
		بهنوش ایران	۶۸,۴۰۵	۰	۰	۰	۰		چک	۲۷۵,۰۶۰	۱۰۷۱	۱۳۹۸/۰۸/۲۷
		بهنوش ایران	۸۰,۵۷۶	۰	۰	۰	۰		چک	۲۴۴,۰۰۰	۱۰۷۱	۱۳۹۸/۰۸/۲۷
		بهنوش ایران	۲۱۳,۸۸۰	۰	۰	۰	۰		چک	۳۳۱,۰۰۰	۱۰۷۱	۱۳۹۸/۰۸/۲۷
		بهنوش ایران	۸۷,۳۰۳	۰	۰	۰	۰		چک	۱۱۰,۳۰۰	۱۰۷۱	۱۳۹۸/۰۸/۲۷
		بهنوش ایران	۴۷,۸۸۰	۰	۰	۰	۰		چک	۵۵,۰۱۰	۱۶۴۴	۱۳۹۹/۰۹/۰۳
		بهنوش ایران	۱۱۴,۳۸۹	۰	۰	۰	۰		چک	۱۳۴,۰۰۰	۱۶۴۴	۱۳۹۹/۰۹/۰۳
		بهنوش ایران	۳۴۰,۶۸۰	۰	۰	۰	۰		چک	۳۸۰,۰۰۰	۱۶۴۴	۱۳۹۹/۰۹/۰۳
		زمزم تهران	۸,۳۴۱	۰	۰	۰	۰		چک-سفته- وجه نقد	۴۴,۴۰۰		
		زمزم تهران	۲۴,۶۵۳	۰	۰	۰	۰		چک-سفته- وجه نقد	۷۹,۷۷۰		
		زمزم تهران	۶۳,۵۹۹	۰	۰	۰	۰		چک-سفته- وجه نقد	۱۳۴,۳۰۰		
		زمزم آذربایجان	۳۹,۰۰۴	۰	۰	۰	۰		چک-سفته- وجه نقد	۱۵۹,۷۵۰	۶۸۶	۱۳۹۶/۱۱/۰۴
		زمزم آذربایجان	۶,۲۴۱	۰	۰	۰	۰		چک-سفته- وجه نقد	۲۵,۶۶۷	۶۸۶	۱۳۹۶/۱۱/۰۴

بانک سینا (شرکت سهامی عام)

یادداشت‌های توضیحی صورتهای مالی

سال مالی منتهی به ۳۰ اسفند ۱۳۹۹

ردیف	نام گروه ذینفع واحد	نام مشتری	مانده تسهیلات و تعهدات کلان				وضعیت وثیقه		مصوبات هیئت مدیره			
			خالص تسهیلات - میلیون ریال		تعهدات - میلیون ریال							
			خالص جاری	خالص غیر جاری	ناخالص	خالص	سهم (میلیون ریال)	مجموع تسهیلات و تعهدات به علاوه قیمت تمام شده سهام (گروه ذینفع واحد)	نوع	ارزش (میلیون ریال)	شماره	تاریخ
		زمزم آذربایجان	۹,۱۷۳	۰	۰	۰	۰	چک-سفته- وجه نقد	۳۷,۲۴۷	۶۸۶	۱۳۹۶/۱۱/۰۴	
		زمزم آذربایجان	۱۵,۵۸۶	۰	۰	۰	۰		۶۲,۸۵۰	۶۸۶	۱۳۹۶/۱۱/۰۴	
		پروتئین گستر سینا	۱۶۶,۶۷۶	۰	۰	۰	۰		۳۹۱,۹۵۰			
		پاکدیس	۱۸۹,۴۹۳	۰	۰	۰	۰		۲۲۱,۰۰۰	۱۶۹۱	۱۳۹۹/۱۰/۰۱	
		پاکدیس	۵۴,۵۶۱	۰	۰	۰	۰		۶۶,۱۰۳	۱۳۴۴	۱۳۹۹/۰۳/۲۷	
		پاکدیس	۵۱,۹۲۵	۰	۰	۰	۰		۶۳,۵۰۰	۱۳۴۴	۱۳۹۹/۰۳/۲۷	
		پاکدیس	۱۰۳,۸۰۰	۰	۰	۰	۰		۱۲۶,۰۰۰	۱۳۴۴	۱۳۹۹/۰۳/۲۷	
		پاکدیس	۱۲,۸۵۹	۰	۰	۰	۰		۱۵,۶۰۵	۱۳۴۴	۱۳۹۹/۰۳/۲۷	
		پاکدیس	۳۰,۹۱۵	۰	۰	۰	۰		۳۸,۵۰۰	۱۳۴۴	۱۳۹۹/۰۳/۲۷	
		پاکدیس	۱۰۲,۱۵۱	۰	۰	۰	۰		۱۲۸,۲۰۵	۱۳۴۴	۱۳۹۹/۰۳/۲۷	
		پاکدیس	۱۰۱,۳۲۱	۰	۰	۰	۰		۱۲۷,۰۰۰	۱۳۴۴	۱۳۹۹/۰۳/۲۷	
		پاکدیس	۱۳۰,۰۴۵	۰	۰	۰	۰		۱۶۲,۰۸۸	۱۳۴۴	۱۳۹۹/۰۳/۲۷	
		پاکدیس	۲۶,۲۱۶	۰	۰	۰	۰		۳۳,۵۰۰	۱۳۴۴	۱۳۹۹/۰۳/۲۷	
		پاکدیس	۱۰۰,۳۵۰	۰	۰	۰	۰		۱۱۲,۰۰۰	۱۸۶۶	۱۳۹۹/۱۲/۱۸	
		تولیدی قند شیروان قوچان بجنورد	۰	۰	۷,۵۹۵	۶,۸۳۶	۰		چک-سفته	۱۶,۶۰۰		
		لبنیات پاستوریزه پاک آرا سنندج	۲۸,۹۹۵	۰	۰	۰	۰		چک-قرارداد	۱۰۲,۵۶۷		
		لبنیات پاستوریزه پاک	۱۳,۶۸۳	۰	۰	۰	۰		چک	۱۶۵,۲۰۰	۱۰۷۷	۱۳۹۸/۰۹/۰۴
		لبنیات پاستوریزه پاک	۲۷,۱۳۶	۰	۰	۰	۰		چک	۶۷,۰۰۰	۱۰۷۷	۱۳۹۸/۰۹/۰۴
		لبنیات پاستوریزه پاک	۴۳,۱۵۵	۰	۰	۰	۰		چک	۸۹,۰۰۰	۱۰۷۷	۱۳۹۸/۰۹/۰۴
		لبنیات پاستوریزه پاک	۸۴,۰۳۳	۰	۰	۰	۰		چک	۱۱۱,۰۰۰	۱۰۷۷	۱۳۹۸/۰۹/۰۴
		لبنیات پاستوریزه پاک	۸۳,۴۴۳	۰	۰	۰	۰		چک	۹۰,۰۰۰	۱۶۵۳	۱۳۹۹/۰۹/۱۷
		لبنیات پاستوریزه پاک	۵۹۱,۴۷۵	۰	۰	۰	۰		چک	۶۶۰,۰۰۰	۱۸۲۷	۱۳۹۹/۱۱/۲۷
		ملی ساختمان	۰	۰	۶,۰۰۰	۵,۴۰۰	۰	-	۰			
		ملی ساختمان	۰	۰	۱۴,۰۰۰	۱۲,۶۰۰	۰	چک	۱۵,۲۰۰			
		ملی ساختمان	۰	۰	۱۳,۸۹۸	۱۲,۵۰۹	۰	چک	۱۵,۱۰۰			
		ملی ساختمان	۰	۰	۱۶,۶۶۱	۱۴,۹۹۵	۰	چک	۱۸,۰۰۰			
		ملی ساختمان	۰	۰	۲,۲۵۰	۲,۰۲۵	۰	چک	۲,۵۰۰			
		ملی ساختمان	۰	۰	۱۷,۳۰۰	۱۵,۵۷۰	۰	چک	۲۰,۳۴۵			
		ملی ساختمان	۰	۰	۱۲,۱۲۳	۱۰,۹۱۱	۰	چک	۱۴,۰۰۰	۶۲۲	۱۳۹۵/۰۵/۱۹	
		ملی ساختمان	۰	۰	۲۸,۰۰۰	۲۵,۲۰۰	۰	چک	۳۳,۰۰۰			

بانک سینا (شرکت سهامی عام)

یادداشت‌های توضیحی صورتهای مالی

سال مالی منتهی به ۳۰ اسفند ۱۳۹۹

ردیف	نام گروه ذینفع واحد	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)	مجموع تسهیلات و تعهدات علاوه قیمت تمام شده سهام (گروه ذینفع واحد)	نوع	ارزش (میلیون ریال)	شماره	تاریخ
			خالص جاری	خالص غیر جاری	ناخالص	خالص						
۱۰	پایا سامان پارس (هلدینگ بنیاد)	ملی ساختمان	۰	۰	۴۰,۰۰۰	۳۶,۰۰۰	۰	۴,۱۸۶,۴۱۸	چک-سفته	۸۸,۴۰۰		
		ملی ساختمان	۰	۰	۱۰,۰۰۰	۹,۰۰۰	۰		چک-سفته	۲۴,۵۰۰		
		خانه ایرانیان	۰	۰	۹,۱۵۵	۸,۲۴۰	۰		چک	۹,۸۸۸		
		خانه ایرانیان	۰	۰	۶,۸۶۷	۶,۱۸۰	۰		چک	۷,۴۲۰		
		خانه ایرانیان	۰	۰	۳۵,۴۸۶	۳۱,۹۳۸	۰		چک	۳۹,۰۰۰		
		خانه ایرانیان	۰	۰	۱۳,۳۸۸	۱۲,۰۴۹	۰		چک	۱۴,۴۵۹		
		خانه ایرانیان	۰	۰	۱۳,۳۸۸	۱۲,۰۴۹	۰		چک	۱۴,۵۰۰		
		خانه ایرانیان	۰	۰	۱۱,۴۴۴	۱۰,۳۰۰	۰		چک	۱۲,۳۶۰		
		خانه ایرانیان	۰	۰	۱,۳۳۳	۱,۲۰۰	۰		چک	۱,۴۴۰		
		خانه ایرانیان	۰	۰	۷,۰۰۰	۶,۳۰۰	۰		چک	۱۲۷,۵۶۰		
		خانه ایرانیان	۰	۰	۲۳,۳۱۷	۲۰,۹۸۵	۰		چک	۲۵,۱۸۳		
		خانه ایرانیان	۰	۰	۸,۸۷۲	۷,۹۸۴	۰		چک	۹,۵۸۱		
		خانه ایرانیان	۰	۰	۱۴,۱۰۰	۱۲,۶۹۰	۰		چک	۱۵,۲۲۸		
		خانه ایرانیان	۰	۰	۱۷,۷۰۵	۱۵,۹۳۴	۰		چک	۱۹,۱۲۱		
		خانه ایرانیان	۰	۰	۸,۹۰۲	۸,۰۱۱	۰		چک	۱۲,۲۰۰		
		خانه ایرانیان	۰	۰	۱۱,۸۸۴	۱۰,۶۹۵	۰		چک	۱۶,۰۴۵		
		خانه ایرانیان	۰	۰	۳,۷۲۵	۳,۳۵۳	۰		چک	۴,۰۲۵		
		دی	۰	۰	۵۲,۹۹۳	۴۷,۶۹۴	۰		چک	۵۷,۲۳۳	۷۳۸	۱۳۹۷/۰۴/۰۵
		دی	۰	۰	۱۷,۳۰۱	۱۵,۵۷۱	۰		چک-وجه نقد	۲۰,۴۱۶	۷۳۸	۱۳۹۷/۰۴/۰۵
		دی	۰	۰	۸,۸۴۵	۷,۹۶۰	۰		چک	۹,۵۵۳		
		دی	۰	۰	۱۴,۳۴۸	۱۲,۹۱۳	۰		چک	۱۵,۴۹۶		
		دی	۰	۰	۳۹,۶۰۲	۳۵,۶۴۲	۰		چک	۴۲,۷۷۰		
		دی	۰	۰	۵,۰۰۰	۴,۵۰۰	۰		چک	۵,۴۰۰	۷۳۸	۱۳۹۷/۰۴/۰۵
		دی	۰	۰	۳۲,۹۷۶	۲۹,۶۷۸	۰		چک-وجه نقد	۳۸,۹۱۲	۷۳۸	۱۳۹۷/۰۴/۰۵
		شرکت احداث و راه اندازی پایانه سلامت فرودگاه بین المللی امام	۱,۵۷۲,۸۵۲	۱,۲۹۷,۸۳۶	۰	۰	۰		چک	۵,۶۰۰,۰۰۰	۶۳۳	۱۳۹۵/۱۱/۲۶
		شرکت احداث و راه اندازی پایانه سلامت فرودگاه بین المللی امام	۴۷۳,۴۶۵	۳۴۲,۱۹۹	۰	۰	۰		چک	۱,۴۰۰,۰۰۰	۷۶۵	۱۳۹۷/۰۶/۲۵
		رامان	۰	۰	۲,۴۹۹	۲,۳۴۹	۰		چک-سفته	۶,۳۰۰		
		رامان	۰	۰	۲۷,۷۱۱	۲۴,۹۴۰	۰		چک	۲۹,۹۲۸		
		رامان	۰	۰	۷,۵۵۶	۶,۸۰۰	۰		چک	۸,۱۶۰		

بانک سینا (شرکت سهامی عام)

یادداشت‌های توضیحی صورتهای مالی

سال مالی منتهی به ۳۰ اسفند ۱۳۹۹

ردیف	نام گروه ذینفع واحد	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)	مجموع تسهیلات و تعهدات علاوه قیمت تمام شده سهام (گروه ذینفع واحد)	نوع	ارزش (میلیون ریال)	شماره	تاریخ
			خالص جاری	خالص غیر جاری	ناخالص	خالص						
		پایندان	۰	۰	۱۰,۰۰۰	۹,۸۰۰	۰		چک	۱۲,۰۰۰	۶۴۲	۱۳۹۶/۰۳/۱۶
		پایندان	۰	۰	۱,۳۶۸	۱,۳۳۱	۰		چک-سفته	۳,۲۸۲	۴۵۷	۱۳۸۸/۰۹/۳۰
		پایندان	۰	۰	۵۱,۳۰۵	۴۶,۰۸۵	۰		چک-سفته	۴۶۸,۳۴۱	۴۵۷	۱۳۸۸/۰۹/۳۰
		پایندان	۰	۰	۳۰,۰۰۰	۲۷,۰۰۰	۰		چک	۳۲,۵۰۰	۶۱۱	۱۳۹۴/۱۲/۱۱
		پایندان	۰	۰	۱۰,۴۲۳	۹,۳۸۱	۰		چک	۱۱,۳۰۰	۶۱۱	۱۳۹۴/۱۲/۱۱
		پایندان	۰	۰	۸,۵۰۰	۷,۶۵۰	۰		چک-سفته	۲۰,۴۰۰	۴۵۷	۱۳۸۸/۰۹/۳۰
		نفت بهران	۰	۰	۶۳۰	۶۱۷	۰		چک	۷۵۰	۱۵۱۱	۱۳۹۹/۰۷/۰۸
		نفت بهران	۰	۰	۱,۰۰۰	۹۸۰	۰		چک	۱,۲۰۰	۱۵۱۱	۱۳۹۹/۰۷/۰۸
		نفت بهران	۰	۰	۹۰۰	۸۸۲	۰		چک	۱,۰۶۰	۱۵۱۱	۱۳۹۹/۰۷/۰۸
		نفت بهران	۰	۰	۴۴۸	۴۳۹	۰		چک	۵۳۰	۱۵۱۱	۱۳۹۹/۰۷/۰۸
		نفت بهران	۰	۰	۱۴۶	۱۴۳	۰		چک	۱۷۲	۱۵۱۱	۱۳۹۹/۰۷/۰۸
		نفت بهران	۰	۰	۳,۷۷۹	۳,۷۰۳	۰		چک	۴,۵۰۰	۱۵۱۱	۱۳۹۹/۰۷/۰۸
		نفت بهران	۰	۰	۵۰,۰۰۰	۴۷,۵۰۰	۰		چک-سپرده بلند مدت	۵۶,۵۰۰	۶۲۵	۱۳۹۵/۰۷/۰۴
		نفت بهران	۰	۰	۹۲۸	۸۳۵	۰		چک	۱,۰۵۰	۶۶۶	۱۳۹۶/۰۷/۱۸
		نفت بهران	۰	۰	۵۰,۰۰۰	۴۵,۰۰۰	۰		چک	۵۴,۰۰۰		
		نفت بهران	۰	۰	۳۰,۰۰۰	۲۷,۰۰۰	۰		چک-سپرده بلند مدت	۳۳,۰۰۰		
		نفت بهران	۰	۰	۵۰,۰۰۰	۴۵,۰۰۰	۰		چک-سپرده بلند مدت	۵۵,۰۰۰		
		نفت بهران	۰	۰	۱۵۰,۰۰۰	۱۳۵,۰۰۰	۰		چک-سپرده بلند مدت	۱۶۰,۰۰۰		
		نفت بهران	۰	۰	۷۰,۰۰۰	۶۳,۰۰۰	۰		چک-سپرده بلند مدت	۷۷,۰۰۰	۱۵۱۱	۱۳۹۹/۰۷/۰۸
		نفت بهران	۰	۰	۱,۰۱۴	۹۱۳	۰		چک	۱,۱۰۰	۱۰۵۱	۱۳۹۸/۰۷/۲۹
		نفت بهران	۰	۰	۵,۹۴۱	۵,۳۴۷	۰		چک	۳۱,۰۰۰	۱۵۱۱	۱۳۹۹/۰۷/۰۸
		نفت بهران	۰	۰	۱۹,۴۳۲	۱۷,۴۸۹	۰		چک	۲۸,۰۰۰	۱۵۱۱	۱۳۹۹/۰۷/۰۸
		نفت بهران	۰	۰	۳۸,۰۰۰	۳۴,۲۰۰	۰		چک	۴۱,۵۰۰	۱۵۱۱	۱۳۹۹/۰۷/۰۸
		نفت بهران	۰	۰	۱۷۵,۰۰۰	۱۵۷,۵۰۰	۰		چک	۱۹۰,۰۰۰	۱۵۱۱	۱۳۹۹/۰۷/۰۸
		نفت بهران	۰	۰	۲۴,۵۰۰	۲۲,۰۵۰	۰		چک	۲۷,۰۰۰	۱۵۱۱	۱۳۹۹/۰۷/۰۸
		نفت بهران	۰	۰	۲۴,۶۰۰	۲۲,۱۴۰	۰		چک	۲۷,۰۰۰	۱۵۱۱	۱۳۹۹/۰۷/۰۸
		نفت بهران	۱۸,۱۹۱	۰	۰	۰	۰		چک	۱۹۱,۰۰۰	۱۰۵۱	۱۳۹۸/۰۷/۲۹
		نفت بهران	۹,۹۷۶	۰	۰	۰	۰		چک	۱۰۶,۰۰۰	۱۰۵۱	۱۳۹۸/۰۷/۲۹
		نفت بهران	۹,۶۸۹	۰	۰	۰	۰		چک	۱۰۳,۰۰۰	۱۰۵۱	۱۳۹۸/۰۷/۲۹
		نفت بهران	۳۳,۳۸۹	۰	۰	۰	۰		چک	۱۷۶,۰۰۰	۱۰۵۱	۱۳۹۸/۰۷/۲۹

بانک سینا (شرکت سهامی عام)

یادداشت‌های توضیحی صورتهای مالی

سال مالی منتهی به ۳۰ اسفند ۱۳۹۹

ردیف	نام گروه ذینفع واحد	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)	مجموع تسهیلات و تعهدات علاوه قیمت تمام شده سهام (گروه ذینفع واحد)	نوع	ارزش (میلیون ریال)	شماره	تاریخ
			خالص جاری	خالص غیر جاری	ناخالص	خالص						
۱۱	انرژی گستر سینا (هلدینگ بنیاد)	نفت بهران	۷۱,۴۱۶	۰	۰	۰	۰	۶,۶۵۱,۹۹۳	چک-وجه نقد	۲۵۲,۰۰۰	۱۳۱۴	۱۳۹۹/۰۲/۲۹
		نفت بهران	۹۲,۴۷۳	۰	۰	۰	۰		چک-وجه نقد	۳۲۷,۰۰۰	۱۳۱۴	۱۳۹۹/۰۲/۲۹
		نفت بهران	۱۰۶,۶۴۷	۰	۰	۰	۰		چک-وجه نقد	۳۷۷,۰۰۰	۱۳۱۴	۱۳۹۹/۰۲/۲۹
		نفت بهران	۱۴۱,۹۱۳	۰	۰	۰	۰		چک-وجه نقد	۵۰۲,۰۰۰	۱۳۱۴	۱۳۹۹/۰۲/۲۹
		نفت بهران	۱۳۲,۰۶۸	۰	۰	۰	۰		چک-وجه نقد	۳۷۷,۰۰۰	۱۳۱۴	۱۳۹۹/۰۲/۲۹
		نفت بهران	۱۵۹,۲۰۵	۰	۰	۰	۰		چک-وجه نقد	۳۷۷,۰۰۰	۱۳۱۴	۱۳۹۹/۰۲/۲۹
		نفت بهران	۱۵۸,۳۴۱	۰	۰	۰	۰		چک-وجه نقد	۳۷۷,۰۰۰	۱۳۱۴	۱۳۹۹/۰۲/۲۹
		نفت بهران	۱۳۱,۶۲۴	۰	۰	۰	۰		چک-وجه نقد	۳۱۳,۵۰۰	۱۳۱۴	۱۳۹۹/۰۲/۲۹
		نفت بهران	۱۳۰,۹۷۱	۰	۰	۰	۰		چک-وجه نقد	۳۱۳,۵۰۰	۱۳۱۴	۱۳۹۹/۰۲/۲۹
		نفت بهران	۱۰۴,۶۷۳	۰	۰	۰	۰		چک-وجه نقد	۲۵۲,۰۰۰	۱۳۱۴	۱۳۹۹/۰۲/۲۹
		نفت بهران	۶۱,۰۰۷	۰	۰	۰	۰		چک-وجه نقد	۱۲۷,۰۰۰	۱۳۱۴	۱۳۹۹/۰۲/۲۹
		نفت بهران	۱۸۱,۸۴۰	۰	۰	۰	۰		چک-وجه نقد	۳۷۷,۰۰۰	۱۳۱۴	۱۳۹۹/۰۲/۲۹
		نفت بهران	۶۹,۳۵۲	۰	۰	۰	۰		چک-وجه نقد	۱۲۶,۰۰۰	۱۳۱۴	۱۳۹۹/۰۲/۲۹
		نفت بهران	۶۹,۰۷۷	۰	۰	۰	۰		چک-وجه نقد	۱۲۶,۰۰۰	۱۳۱۴	۱۳۹۹/۰۲/۲۹
		نفت بهران	۷۷,۵۳۱	۰	۰	۰	۰		چک-وجه نقد	۱۲۶,۰۰۰	۱۳۱۴	۱۳۹۹/۰۲/۲۹
		نفت بهران	۱۵۴,۸۳۱	۰	۰	۰	۰		چک-وجه نقد	۲۵۲,۰۰۰	۱۳۱۴	۱۳۹۹/۰۲/۲۹
		نفت بهران	۷۷,۳۷۷	۰	۰	۰	۰		چک-وجه نقد	۱۲۶,۰۰۰	۱۳۱۴	۱۳۹۹/۰۲/۲۹
		نفت بهران	۲۹۹,۴۷۲	۰	۰	۰	۰		چک-وجه نقد	۴۳۸,۵۰۰	۱۳۱۴	۱۳۹۹/۰۲/۲۹
		نفت بهران	۸۵,۱۸۳	۰	۰	۰	۰		چک-وجه نقد	۱۲۷,۰۰۰	۱۳۱۴	۱۳۹۹/۰۲/۲۹
		نفت بهران	۱۸۶,۵۶۶	۰	۰	۰	۰		چک-وجه نقد	۲۷۶,۰۰۰	۱۳۱۴	۱۳۹۹/۰۲/۲۹
		نفت بهران	۳۰۴,۷۵۵	۰	۰	۰	۰		چک-وجه نقد	۲۷۶,۰۰۰	۱۳۱۴	۱۳۹۹/۰۲/۲۹
		نفت بهران	۲۴۰,۷۸۳	۰	۰	۰	۰		چک-وجه نقد	۳۲۹,۰۰۰	۱۳۱۴	۱۳۹۹/۰۲/۲۹
		نفت بهران	۳۰۱,۸۰۰	۰	۰	۰	۰		چک-وجه نقد	۳۷۷,۰۰۰	۱۳۱۴	۱۳۹۹/۰۲/۲۹
		حفاری و اکتشاف انرژی گستر پارس	۰	۰	۱۵,۷۴۱	۱۴,۱۶۷	۰		چک	۲۱,۳۰۰	۷۶۲	۱۳۹۷/۰۶/۱۱
		حفاری و اکتشاف انرژی گستر پارس	۰	۰	۲,۷۴۰,۵۷۵	۲,۰۷۶,۰۱۳	۰		چک	۶,۳۲۳,۰۰۰	۱۱۱۷	۱۳۹۸/۱۰/۰۹
		حفاری و اکتشاف انرژی گستر پارس	۰	۰	۵۱,۳۸۷	۴۶,۳۴۸	۰		چک	۷۰,۰۰۰	۷۶۲	۱۳۹۷/۰۶/۱۱
		حفاری و اکتشاف انرژی گستر پارس	۰	۰	۱۰۱,۷۵۱	۹۱,۵۷۵	۰		چک-سفته	۲۴۷,۴۰۰	۱۰۷۷	۱۳۹۸/۰۹/۰۴
		حفاری و اکتشاف انرژی گستر پارس	۰	۰	۱۶,۹۷۰	۱۵,۲۷۳	۰		چک-سفته	۳۷,۰۰۰	۱۰۷۷	۱۳۹۸/۰۹/۰۴
		حفاری و اکتشاف انرژی گستر پارس	۰	۰	۱۵,۷۴۱	۱۴,۱۶۷	۰		چک-سفته	۳۴,۰۰۲	۱۰۷۷	۱۳۹۸/۰۹/۰۴
		حفاری و اکتشاف انرژی گستر پارس	۰	۰	۵۴,۷۱۷	۴۹,۲۴۶	۰		چک-سفته	۱۱۸,۲۰۰	۱۰۷۷	۱۳۹۸/۰۹/۰۴

بانک سینا (شرکت سهامی عام)

یادداشت‌های توضیحی صورت‌های مالی

سال مالی منتهی به ۳۰ اسفند ۱۳۹۹

ردیف	نام گروه ذینفع واحد	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)	مجموع تسهیلات و تعهدات بعلاوه قیمت تمام شده سهام (گروه ذینفع واحد)				
			خالص جاری	خالص غیر جاری	ناخالص	خالص			نوع	ارزش (میلیون ریال)	شماره	تاریخ
		حفاری و اکتشاف انرژی گستر پارس	۰	۰	۱۸,۵۲۰	۱۶,۶۶۸	۰	۴,۵۵۴,۱۹۵	چک-سفته	۴۰,۰۰۴	۱۰۷۷	۱۳۹۸/۰۹/۰۴
			۰	۰	۹,۶۵۱	۸,۶۸۶	۰		چک	۱۰,۴۲۳	۶۶۰	۱۳۹۶/۰۶/۰۷
			۰	۰	۷,۷۲۱	۶,۹۴۹	۰		چک	۸,۳۴۰	۶۶۰	۱۳۹۶/۰۶/۰۷
			۰	۰	۲۴,۲۱۸	۲۱,۷۹۶	۰		چک	۳۲,۷۰۰	۷۶۲	۱۳۹۷/۰۶/۱۱
			۰	۰	۱۴۲,۶۳۹	۱۲۸,۳۷۵	۰		چک	۱۹۲,۶۰۰	۷۶۲	۱۳۹۷/۰۶/۱۱
			۰	۰	۲۳,۸۴۵	۲۰,۰۹۵	۰		چک-سفته	۸۱,۰۰۰		
			۰	۰	۱۸,۷۵۰	۱۶,۸۷۵	۰		چک-سفته	۴۰,۵۰۰		
			۶۱,۶۵۰	۰	۰	۰	۰		چک	۹۵,۰۰۰		
			۸,۹۹۷	۰	۰	۰	۰		چک-سپرده قرض الحسنه نقدی	۵۷,۰۰۰		
			۱۴,۲۷۶	۰	۰	۰	۰		چک-سپرده قرض الحسنه نقدی	۵۴,۰۰۰		
			۶,۰۰۸	۰	۰	۰	۰		سرمایه گذاری و چک-سفته	۶۵,۷۶۸		
			۰	۰	۱۰۵,۰۰۰	۹۴,۵۰۰	۰		سپرده کوتاه مدت نقدی	۱۰۵,۰۰۰		
۱۲	گسترش صنایع معدنی کاوه پارس (هلدینگ بنیاد)	آلومینیوم کاوه خوزستان	۰	۰	۰	۰	۹,۱۶۶,۶۲۵	چک-وثیقه ملکی	۱۲,۷۹۲,۰۲۰	۶۱۱	۱۳۹۴/۱۲/۱۱	
			۱,۹۲۷,۱۳۰	۰	۰	۰		چک	۴۴۰,۰۰۰			
			۰	۰	۴۰۰,۰۰۰	۳۶۰,۰۰۰		چک	۴۴۰,۰۰۰	۱۶۵۴	۱۳۹۹/۰۹/۱۷	
			۰	۰	۴۰۰,۰۰۰	۳۲۰,۰۰۰		چک	۲,۲۰۰,۰۰۰	۱۷۵۶	۱۳۹۹/۱۰/۲۴	
			۰	۰	۲,۰۰۰,۰۰۰	۱,۸۰۰,۰۰۰		چک				
			۴۶,۵۵۷	۰	۰	۰		چک-سفته-وثیقه ملکی	۱۹۶,۵۹۹			
۱۳	شرکتهای مستقل بنیاد مستضعفان انقلاب اسلامی (هلدینگ بنیاد)	احداث و بهره برداری آزادراه تهران شمال	۰	۰	۰	۰	۲,۷۱۷,۷۲۳	چک	۱۰,۹۱۳,۰۰۰	۶۱۱	۱۳۹۴/۱۲/۱۱	
			۲۱۱,۰۰۰	۰	۰	۰		چک-سفته-وثیقه ملکی-سپرده قرض الحسنه نقدی	۱,۱۶۱,۵۰۰	۱۶۳۲	۱۳۹۹/۰۴/۰۹	
			۲۰۹,۴۰۰	۰	۰	۰		چک-سفته-وثیقه ملکی-سپرده قرض الحسنه نقدی	۱,۱۶۱,۵۰۰	۱۶۳۲	۱۳۹۹/۰۴/۰۹	
			۲۰۸,۲۳۱	۰	۰	۰		چک-سفته-وثیقه ملکی-سپرده قرض الحسنه نقدی	۱,۱۶۱,۵۰۰	۱۶۳۲	۱۳۹۹/۰۴/۰۹	
			۲۰۶,۸۴۳	۰	۰	۰		چک-سفته-وثیقه ملکی-سپرده قرض الحسنه نقدی	۱,۱۶۱,۰۰۰	۱۶۳۲	۱۳۹۹/۰۴/۰۹	
			۴۱۱,۶۰۷	۰	۰	۰		چک-سفته-وثیقه ملکی-سپرده قرض الحسنه نقدی	۱,۵۲۳,۰۰۰	۱۶۳۲	۱۳۹۹/۰۴/۰۹	
			۲۵۵,۵۳۳	۰	۰	۰		چک-سفته-وثیقه ملکی-سپرده قرض الحسنه نقدی	۱,۲۵۴,۰۰۰	۱۶۳۲	۱۳۹۹/۰۴/۰۹	
۱۴	خانواده پایداری (میهن)	مجتمع صنایع غذایی میهن	۰	۰	۰	۰	۲,۷۱۷,۷۲۳	چک-سفته-وثیقه ملکی-سپرده قرض الحسنه نقدی	۱,۲۵۴,۰۰۰	۱۶۳۲	۱۳۹۹/۰۴/۰۹	
			۰	۰	۰	۰		چک-سفته-وثیقه ملکی-سپرده قرض الحسنه نقدی	۱,۲۵۴,۰۰۰	۱۶۳۲	۱۳۹۹/۰۴/۰۹	
			۰	۰	۰	۰		چک-سفته-وثیقه ملکی-سپرده قرض الحسنه نقدی	۱,۲۵۴,۰۰۰	۱۶۳۲	۱۳۹۹/۰۴/۰۹	
			۰	۰	۰	۰		چک-سفته-وثیقه ملکی-سپرده قرض الحسنه نقدی	۱,۲۵۴,۰۰۰	۱۶۳۲	۱۳۹۹/۰۴/۰۹	
			۰	۰	۰	۰		چک-سفته-وثیقه ملکی-سپرده قرض الحسنه نقدی	۱,۲۵۴,۰۰۰	۱۶۳۲	۱۳۹۹/۰۴/۰۹	
			۰	۰	۰	۰		چک-سفته-وثیقه ملکی-سپرده قرض الحسنه نقدی	۱,۲۵۴,۰۰۰	۱۶۳۲	۱۳۹۹/۰۴/۰۹	

بانک سینا (شرکت سهامی عام)

یادداشت‌های توضیحی صورتهای مالی

سال مالی منتهی به ۳۰ اسفند ۱۳۹۹

ردیف	نام گروه ذینفع واحد	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)	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							
		مجتمع صنایع غذایی میهن	۲۰۳,۷۳۸	۰	۰	۰		چک-سفته-وثیقه ملکی-سپرده قرض الحسنه نقدی	۱,۱۶۱,۰۰۰	۱۶۳۲	۱۳۹۹/۰۴/۰۹		
		مجتمع صنایع غذایی میهن	۴۰۶,۶۸۹	۰	۰	۰		چک-سفته-وثیقه ملکی-سپرده قرض الحسنه نقدی	۱,۵۳۳,۰۰۰	۱۶۳۲	۱۳۹۹/۰۴/۰۹		
		مجتمع صنایع غذایی میهن	۲۰۲,۴۳۹	۰	۰	۰		چک-سفته-وثیقه ملکی-سپرده قرض الحسنه نقدی	۱,۱۶۱,۰۰۰	۱۶۳۲	۱۳۹۹/۰۴/۰۹		
		مجتمع صنایع غذایی میهن	۲۰۱,۴۶۳	۰	۰	۰		چک-سفته-وثیقه ملکی-سپرده قرض الحسنه نقدی	۱,۱۶۱,۰۰۰	۱۶۳۲	۱۳۹۹/۰۴/۰۹		
		مجتمع صنایع غذایی میهن	۲۰۰,۷۸۰	۰	۰	۰		چک-سفته-وثیقه ملکی-سپرده قرض الحسنه نقدی	۱,۱۶۱,۰۰۰	۱۶۳۲	۱۳۹۹/۰۴/۰۹		
جمع			۵۰,۱۲۳,۳۵۳	۱,۶۴۰,۰۳۵	۹,۳۵۸,۹۱۴	۸,۱۰۱,۰۹۱	۲,۱۰۰,۰۴۰	۶۱,۹۶۴,۵۱۹		۱۹۳,۷۹۶,۹۱۳			

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

سرمایه نظارتی مبنای سایر نسبت‌های احتیاطی بانک در مقطع مورد گزارش	۱۷,۹۹۰,۷۵۲
حد مجاز فردی تسهیلات و تعهدات کلان (۲۰ درصد سرمایه نظارتی)	۳,۵۹۸,۱۵۰
حد مجاز جمعی تسهیلات و تعهدات کلان (۸ برابر سرمایه نظارتی)	۱۴۳,۹۲۶,۰۱۶
حد مجاز جمعی تسهیلات و تعهدات کلان شعب بانک های خارجی (۵ درصد مجموع دارایی های شعبه)	۰
واحد سازمانی مرتبط با آئین نامه (مطابق ماده ۱۱ آیین نامه)	مدیریت اعتبارات