

گزارش حسابرس مستقل و بازرس قانونی

بانک سینا (شرکت سهامی عام)

بأنضمام صورتهای مالی تلفیقی گروه و بانک

برای سال مالی منتهی به ۲۹ اسفند ۱۳۹۷

سازمان حسابرسی

بانک سینا (شرکت سهامی عام)

فهرست مندرجات

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

سازمان حسابرسی



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 ترازنامه‌ها به تاریخ ۲۹ اسفند ۱۳۹۷ و صورتهای سود و زیان، تغییرات در حقوق صاحبان سهام و جریان وجوه نقد، برای سال مالی منتهی به تاریخ مزبور به همراه یادداشت‌های توضیحی ۱ تا ۶۲ توسط این سازمان، حسابرسی شده است.

مسئولیت هیئت‌مدیره در قبال صورتهای مالی

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

مسئولیت حسابرسی و بازرسی قانونی

۳ - مسئولیت این سازمان، اظهارنظر نسبت به صورتهای مالی یاد شده براساس حسابرسی انجام شده طبق استانداردهای حسابرسی است. استانداردهای مزبور ایجاب می‌کند این سازمان الزامات آیین رفتار حرفه‌ای را رعایت و حسابرسی را به گونه‌ای برنامه‌ریزی و اجرا کند که از نبود تحریف بااهمیت در صورتهای مالی، اطمینان معقول کسب شود.

حسابرسی شامل اجرای روش‌هایی برای کسب شواهد حسابرسی درباره مبالغ و دیگر اطلاعات افشا شده در صورتهای مالی است. انتخاب روش‌های 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 روش‌های حسابرسی مناسب شرایط موجود، و نه به قصد اظهارنظر نسبت به اثربخشی کنترلهای داخلی بانک، بررسی می‌شود. حسابرسی همچنین شامل ارزیابی مناسب بودن رویه‌های حسابداری استفاده شده و معقول بودن برآوردهای حسابداری انجام شده توسط هیئت‌مدیره و نیز ارزیابی کلیت ارائه صورتهای مالی است.

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

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

مبانی اظهارنظر مشروط

۴ - داراییها و بدهیهای پولی ارزی بانک با استناد به بخشنامه شماره ۹۸/۹۲۸۴۷ مورخ ۱۳۹۸/۳/۲۲ بانک مرکزی بر مبنای نرخ ۷۵۰۰۰ ریال برای هر دلار و ۸۵۰۰۰ ریال برای هر یورو و سایر ارزها بر مبنای نرخ برابری دلار، در پایان سال تسعیر گردیده است. 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 از این بابت ضروری است، لیکن به دلیل عدم دسترسی به نرخ ارز قابل دسترس جهت تسویه بدهیها و وصول مطالبات ارزی، تعیین آثار آن بر صورتهای مالی در حال حاضر برای این سازمان امکانپذیر نمی باشد.

۵ - با عنایت به یادداشت توضیحی ۱-۲۴، براساس برگهای قطعی و تشخیص صادره از طرف سازمان امور مالیاتی بابت عملکرد سالهای ۱۳۹۱، ۱۳۹۳ الی ۱۳۹۶ بانک مبلغ ۴۹۸۰ میلیارد ریال مالیات مطالبه گردیده که مورد اعتراض بانک قرار گرفته و از این بابت مبلغ ۲۲۲۷ میلیارد ریال پرداخت یا ذخیره در حسابها منظور شده و بابت مابه التفاوت آن ذخیره ای در حسابها ثبت نشده است. همچنین بابت عملکرد بانک در سال مالی مورد گزارش بر اساس سود ابرازی و با در نظر گرفتن معافیت های قانونی مالیات محاسبه و در حسابها منظور شده است. با توجه به موارد فوق، سوابق مالیاتی بانک و وجود هزینه های غیرقابل قبول مالیاتی، احتساب ذخیره اضافی در حسابها ضروریست، اما تعیین مبلغ قطعی آن به دلیل نامشخص بودن نتیجه اعتراض بانک، در حال حاضر برای این سازمان مقدور نمی باشد.



اظهاری نظر مشروط

۶- به نظر این سازمان، به استثنای آثار موارد مندرج در بندهای ۴ و ۵، صورتهای مالی یاد شده در بالا، وضعیت مالی گروه و بانک سینا (شرکت سهامی عام) در تاریخ ۲۹ اسفند ۱۳۹۷، عملکرد مالی و جریانهای نقدی گروه و بانک را برای سال مالی منتهی به تاریخ مزبور، از تمام جنبه‌های با اهمیت، طبق استانداردهای حسابداری، به نحو مطلوب نشان می‌دهد.

سایر اطلاعات

۷- مسئولیت "سایر اطلاعات" با هیئت‌مدیره بانک است. "سایر اطلاعات" شامل اطلاعات موجود در گزارش تفسیری مدیریت است. اظهاری نظر این سازمان نسبت به صورتهای مالی، در برگیرنده اظهاری نظر نسبت به "سایر اطلاعات" نیست و نسبت به آن هیچ نوع اطمینانی اظهار نمی‌شود. 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 و ۵ بخش "مبانی اظهاری نظر مشروط" در بالا توضیح داده شده، دارایی و بدهی‌های ارزی و ذخیره مالیات عملکرد دارای تحریف با اهمیت است.

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

گزارش در مورد سایر وظایف بازرسی قانونی

۸- موارد عدم رعایت الزامات قانونی مقرر در اصلاحیه قانون تجارت و مفاد اساسنامه بانک در سال مالی مورد گزارش به شرح زیر است:

۸-۱- مفاد ماده ۱۰۶ اصلاحیه قانون تجارت در خصوص ارسال یک نسخه از صورتجلسه مجمع عمومی عادی بطور فوق‌العاده مورخ ۱۸ مهر ۱۳۹۷ جهت ثبت به مرجع ثبت شرکت‌ها.

۸-۲- اقدامات هیئت‌مدیره جهت انجام تکالیف مقرر در مجمع عمومی عادی مورخ ۱۳۹۷/۴/۳۱ صاحبان سهام، درخصوص موارد مندرج در بندهای ۴، ۵، ۱۱ و ۱۷ این گزارش و موارد زیر به نتیجه نهایی نرسیده است.

الف- وصول مطالبات معوق و کاهش آن.

ب- فروش دارایی‌های غیر درآمدزا و مدیریت سهام شرکت‌ها به‌منظور کسب حاشیه سود لازم بطور کامل.



ج- تحویل مدارک و مستندات درخصوص مالکیت منافع ۵ واحد از هتل الروستین واقع در کربلا به سازمان حسابرسی بطور کامل.

۸-۳- مفاد ماده ۷ اساسنامه و ماده ۱ اصلاح قانون اجرای سیاستهای کلی اصل چهل و چهارم قانون اساسی درخصوص تملک سهام بانک تا سقف حداکثر ۱۰ درصد توسط موسسه و نهاد عمومی غیردولتی. در این رابطه بنیاد مستضعفان و شرکت‌های تابعه حدود ۸۲/۸ درصد سهام بانک را در اختیار دارند.

۸-۴- مفاد ماده ۱۱ اساسنامه، مبنی بر عدم خرید سهام بانک توسط شرکت‌هایی که بانک بر آنها نفوذ یا کنترل موثر دارد (خرید سهام بانک سینا توسط شرکت‌های توسعه سینا و سرمایه گذاری کوثر بهمن).

۸-۵- مفاد مواد ۵۷ و ۵۸ اساسنامه درخصوص نداشتن سمت اجرایی توسط اکثریت اعضا هیئت‌مدیره و تعداد اعضا هیئت‌مدیره. توضیح اینکه ۵ نفر از اعضا هیئت‌مدیره مسئولیت اجرایی دارند و تعداد اعضا هیئت‌مدیره یک نفر کمتر از تعداد طبق اساسنامه است.

۹- مانده تسهیلات اعطایی و مطالبات از اشخاص غیردولتی بانک بشرح یادداشت توضیحی ۱-۱۲، شامل مبلغ ۸۰۲۰ میلیارد ریال، تسهیلات پرداختی جاری (مبلغ ۴۶۹۴ میلیارد ریال) سررسید گذشته (مبلغ ۹۵ میلیارد ریال)، معوق (مبلغ ۱۷۰ میلیارد ریال) و مشکوک‌الوصول (مبلغ ۳۰۶۱ میلیارد ریال) بوده که مطابق بخشنامه بانک مرکزی مبلغ ۲۸۷۰ میلیارد ریال ذخیره مطالبات مشکوک‌الوصول از این بابت در حسابها منظور گردیده اما بابت وثیقه تسهیلات مزبور چک و سفته اخذ گردیده است.

۱۰- تسهیلات مالی اعطایی به شرکت‌های فرعی و وابسته به بنیاد مستضعفان انقلاب اسلامی (واحد تجاری اصلی و نهایی گروه) به شرح یادداشت توضیحی ۸-۱۲، مبلغ ۲۴۶۹۵ میلیارد ریال می‌باشد که عمده آن انتقالی از سال‌های قبل بوده و در سال‌های اخیر با تمدید قرارداد به عنوان تسهیلات جاری طبقه‌بندی گردیده است. همچنین اسناد دریافتی از شرکت نیروی برق مرکزی صبا (واحد تجاری وابسته به بنیاد مزبور) بابت وجوه پرداختی به آن شرکت موضوع یادداشت توضیحی ۲-۷-۱۵ و ۱-۳-۱۵ به مبلغ ۲۱۸۸ میلیارد ریال می‌باشد که با توجه به کاهش فعالیت آن شرکت و فزونی بدهی‌ها بر دارایی‌های آن اقدامی جهت وصول مطالبات بعمل نیامده است. ضمن اینکه مبلغ ۱۲۹ میلیارد ریال طلب از شرکت ساختمانی مهستان یادداشت توضیحی ۱-۹-۱۵ بابت سهم بانک از فروش طبقه فوقانی پروژه مهستان به علت اختلاف فی‌مابین در زمینه نحوه محاسبه مبلغ فروش، وصول نگردیده است.

۱۱- مطالبات بانک مورد گزارش از بانک مرکزی به شرح یادداشت توضیحی ۲-۱۰، شامل مبلغ ۴۳۴ میلیارد ریال برداشت بانک مرکزی از حسابهای بانک به استناد مصوبه هیئت ۵ نفره کارگروه ساماندهی مسائل ارزی می باشد که بازپرداخت آن منوط به انجام حسابرسی ویژه ارزی و حل و فصل آن با بانک مرکزی شده است. در این خصوص حسابرسی ویژه ارزی انجام و گزارش آن در دی سال ۱۳۹۵ طی نامه ای به بانک مرکزی ارسال شده ولی اقدامات انجام شده جهت تسویه آن تا تاریخ این گزارش به نتیجه نرسیده است.

۱۲- به منظور جلوگیری از تقسیم منافع موهوم، نظر مجمع عمومی صاحبان سهام را هنگام تصمیم گیری در خصوص تقسیم سود سهام به مطالب مندرج در بند ۵ این گزارش و عدم امکان تقسیم سود ناشی از تسعیر دارایی ها و بدهی های پولی ارزی، موضوع یادداشت توضیحی ۲-۴۳، جلب می نماید.

۱۳- به شرح یادداشت توضیحی ۳-۷-۵۶، نسبت کفایت سرمایه بانک به میزان ۵/۱ درصد بوده که کمتر از حد نصاب مقرر در الزامات بانک مرکزی (۸ درصد) می باشد که با در نظر گرفتن آثار بند ۵ این گزارش کاهش نیز خواهد داشت.

۱۴- اطلاعات مربوط به اهم ریسک های موجود در صنعت بانکداری و تشریح وضعیت بانک از نظر ساختار و شیوه های مدیریت ریسک و تحلیل آن مندرج در یادداشت توضیحی ۵۶ مورد بررسی این سازمان قرار گرفته است. در این خصوص به استثنای عدم آرایه اطلاعات مربوط به برخی از مبالغ و درصدها از جمله نوع و مبلغ وثایق اخذ شده از مشتریان اعتباری، مانده تسهیلات بر اساس نسبت مانده تسهیلات به کسر ذخایر به ارزش نقد روز آوری شده و جداول مربوط به تسهیلات، تحلیل سر رسید دارایی ها و بدهی ها، تحلیل سر رسید قرارداد بدهی های مالی، تحلیل شکاف بین دارایی ها و بدهی های حساس به نرخ سود، به منظور انطباق آن با صورت های نمونه بانک ها، به مواردی حاکی از مغایرت اطلاعات آرایه شده با صورت های مالی مزبور برخورد نشده است.

۱۵- معاملات مندرج در یادداشت توضیحی ۳-۵۸، به عنوان کلیه معاملات مشمول ماده ۱۲۹ اصلاحیه قانون تجارت که طی سال مالی مورد گزارش انجام شده و توسط هیئت مدیره به اطلاع این سازمان رسیده، مورد بررسی قرار گرفته است. در مورد معاملات مذکور، مفاد ماده فوق مبنی بر کسب مجوز از هیئت مدیره و عدم شرکت مدیر ذینفع در رای گیری رعایت شده است. مضافاً نظر این سازمان به شواهدی حاکی از اینکه معاملات مزبور با شرایط مناسب تجاری و در روال عادی عملیات بانک انجام نگرفته باشد، جلب نگردیده است.

۱۶- گزارش هیئت مدیره درباره فعالیت و وضع عمومی شرکت، 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 در مورد سایر مسئولیت های قانونی و مقرراتی حسابرس

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

شماره بند و ماده	شرح
دستورالعمل اجرایی افشاء اطلاعات:	
بند ۳-۱۰ ماده ۷	افشاء اطلاعات پرتفوی سرمایه گذاری های شرکت های تحت کنترل که فعالیت اصلی آنها سرمایه گذاری در اوراق بهادار می باشد، در مقاطع ۳ و ۶ ماهه حداکثر ۵ روز کاری پس از پایان دوره سه ماهه.
ماده ۱۰	ارائه صورت جلسه مجمع عمومی حداکثر ظرف ۱۰ روز پس از تاریخ تشکیل به مرجع ثبت شرکتها و افشای آن حداکثر ظرف یک هفته پس از ابلاغ.
دستورالعمل پذیرش اوراق بهادار در بورس اوراق بهادار تهران:	
بند ۲ ماده ۱۰	رعایت میزان و درصد سهام شناور حداقل ۱۵ درصد سرمایه ثبت شده (سهام شناور بانک ۱۱ درصد است).
بند ۳ ماده ۱۰	نسبت حقوق صاحبان سهام به کل داراییها حداقل به میزان ۲۰ درصد (نسبت مزبور ۷ درصد می باشد).
دستورالعمل حاکمیت شرکتی:	
ماده ۴ (فصل سوم)	عضو غیراجرایی بودن اکثر اعضاء هیئت مدیره.

۱۸- به شرح یادداشت توضیحی ۸-۲۵، براساس مفاد آئین نامه میزان و نحوه دریافت حق عضویت در صندوق ضمانت سپرده ها، حق عضویت سالانه برابر ۲۵ صدم میانگین مانده هفتگی هر حساب سپرده ای سال مالی قبل، تا سقف تضمین، تعیین شده است. در این راستا صندوق مزبور سهم بانک از حق عضویت سالانه را مبلغ ۲۶۱ میلیارد ریال به صورت علی الحساب اعلام کرده و بانک نیز معادل مبلغ مزبور ذخیره در حسابها منظور نموده است. کنترل فرآیند محاسبات و تعیین حق عضویت سالهای ۱۳۹۳ لغایت ۱۳۹۷، مستلزم انجام حسابرسی ویژه است.

۱۹- محاسبات مربوط به تفاوت سود قطعی و علی الحساب سپرده های سرمایه گذاری که در یادداشتهای توضیحی ۳۷ و ۳۸ صورتهای مالی افشا گردیده، در انطباق با بخشنامه شماره ۹۴/۶۹۳۸۳ مورخ ۲۰ خرداد ۱۳۹۴ بانک مرکزی مورد رسیدگی قرار گرفته و به استثنای مبلغ ۳۳ میلیارد ریال مازاد سود پرداختی به سپرده گذاران، به مواردی حاکی از عدم رعایت مفاد بخشنامه مذکور برخورد نشده است.

۲۰- در اجرای ماده ۳۳ دستورالعمل اجرایی مبارزه با پولشویی توسط حسابرسان، رعایت مفاد قانون مبارزه با پولشویی، آیین نامه ها و دستورالعمل های اجرایی مرتبط، در چارچوب چک لیست های ابلاغی مرجع ذیربط و استانداردهای حسابرسی، توسط این سازمان مورد ارزیابی قرار گرفته است. در این خصوص، به استثنای عدم رعایت جزء یک ماده ۸ آئین نامه مدت و طرز نگهداری اوراق بازرگانی، اسناد و دفاتر بانکها مبنی بر تبدیل اسناد به میکروفیلم، این سازمان به موارد با اهمیت دیگری حاکی از عدم رعایت قوانین و مقررات یاد شده، برخورد نکرده است.

۲۶ تیر ۱۳۹۸

سازمان حسابرسی

سید اکبر موسوی داور

مرتضی محسن زاده گنجی

سازمان حسابرسی

۱۳۹۸ / ۴ / ۲۵

تاریخ:

۲۹۰۲۲

شماره:

پیوست:



بانک سینا

بانک سینا (شرکت سهامی عام)

صورت‌های مالی تلفیقی گروه و شرکت اصلی

سال مالی منتهی به ۲۹ اسفند ۱۳۹۷

مجمع عمومی عادی صاحبان سهام
با سلام،

به پیوست صورت‌های مالی تلفیقی گروه به همراه صورت‌های مالی بانک سینا (سهامی عام) شرکت اصلی مربوط به سال مالی منتهی به ۲۹ اسفندماه ۱۳۹۷ تقدیم می‌گردد. اجزای تشکیل دهنده صورت‌های مالی به قرار زیر است:

الف - صورت‌های مالی اساسی تلفیقی گروه:

• ترازنامه تلفیقی

• صورت سود و زیان تلفیقی

• صورت تغییرات در حقوق صاحبان سهام تلفیقی

• صورت جریان وجه نقد تلفیقی

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

• ترازنامه

• صورت سود و زیان

• صورت تغییرات در حقوق صاحبان سهام

• صورت جریان وجه نقد

پ - یادداشت‌های توضیحی:

• تاریخچه و فعالیت

• مبنای تهیه صورت‌های مالی

• خلاصه اهم رویه‌های حسابداری

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

صورت‌های مالی بر اساس استانداردهای حسابداری و مقررات بانک مرکزی ج.ا.ی. تهیه و در تاریخ ۱۲ / ۴ / ۱۳۹۸ به تأیید هیئت مدیره بانک رسیده است.

شماره صفحه
۲
۳
۵ و ۴
۶
۷
۸
۱۰ و ۹
۱۱
۱۲
۱۳
۱۴ الی ۱۸
۱۹ الی ۱۵۹

اعضای هیئت مدیره و مدیر عامل	سمت	نوع عضویت (موظف / غیر موظف)	امضاء
محمد مخبر	رئیس هیئت مدیره	غیرموظف	
محمد رضا پیشرو	نایب رئیس هیئت مدیره و مدیر عامل	موظف	
قربان دانیالی	عضو هیئت مدیره	موظف	
محمد رضا ساروخانی	عضو هیئت مدیره	موظف	
علیرضا تقدیری	عضو هیئت مدیره	موظف	
غلامعباس نعمت‌اللهی	عضو هیئت مدیره	موظف	

سازمان حسابرسی
گزارش

تلفن: ۴۱۷۳۱

www.sinabank.ir

دفتر مرکزی: تهران، خیابان استاد مطهری، شماره ۱۸۷

کد پستی: ۱۵۸۷۹۹۸۴۱۱

بانک سینا (شرکت سهامی عام)
توازننامه تلفیقی

در تاریخ ۲۹ اسفند ماه ۱۳۹۷

(تجدید آرایه شده)

(تجدید آرایه شده)

۱۳۹۶/۱۲/۲۹	۱۳۹۷/۱۲/۲۹	یادداشت	بدهی ها و حقوق صاحبان سهام	بدهی ها	۱۳۹۶/۱۲/۲۹	۱۳۹۷/۱۲/۲۹	یادداشت	دارایی ها
میلیون ریال	میلیون ریال				میلیون ریال	میلیون ریال		دارایی ها
۷۳۳,۶۵۱	۱,۰۱۱,۳۰۳	۲۱	بدهی به بانکها و سایر موسسات اعتباری	۵,۱۷۷,۸۰۰	۹,۷۳۲,۹۰۱	۹	دارایی ها	
۲۳,۵۷۵,۵۱۳	۲۸,۸۷۸,۷۸۴	۲۲	سرمایه های مشترکان	۱,۵۴۶,۵۵۷	۴۴۳,۱۶۸	۱۰	موجودی نقد	
۷۲,۶۷۰	۳۱,۹۸۵	۲۳	سود سهام پرداختنی	۵۴۶,۰۷۳	۵۵۵,۴۷۳	۱۱	مطالبات از بانک ها و سایر موسسات اعتباری	
*	*		ارزاق بدهی	*	*		مطالبات از دولت	
۹۱۷,۸۵۰	۱,۴۲۶,۳۰۹	۲۴	ذخیره مالیات عملکرد	۱۲۶,۶۹۶,۴۴۷	۱۴۲,۷۹۴,۷۸۱	۱۲	تسهیلات اعطایی و مطالبات از اشخاص دولتی	
۳,۹۸۸,۵۱۳	۶,۶۷۲,۰۰۶	۲۵	ذخیره و سایر بدهی ها	۹,۵۴۲,۲۹۴	۸,۵۶۵,۵۰۶	۱۳	تسهیلات اعطایی و مطالبات از اشخاص غیر دولتی	
۹۱۳,۰۰۸	۱,۱۵۰,۲۱۳	۲۶	جمع بدهی های قابل از حقوق صاحبان سرمایه گذاری	*	*	۱۴	سرمایه گذاری در سهام و سایر اوراق بهادار	
۳۰,۳۲۱,۳۱۵	۲۹,۳۲۰,۵۰۱		جمع بدهی ها و حقوق صاحبان سهام				مطالبات از شرکت های فرعی و وابسته	
۱۴۰,۲۸۲,۷۴۴	۱۴۲,۳۴۲,۹۱۲	۲۷	حقوق صاحبان سرمایه های سرمایه گذاری	۱۲,۴۴۴,۶۴۲	۱۲,۴۶۶,۷۱۰	۱۵	سایر حساب های دریافتنی	
۱۷۰,۵۰۵,۰۵۱	۱۹۱,۵۷۴,۴۲۳		جمع بدهی ها	۲,۲۰۰,۰۴۴	۲,۲۹۵,۹۶۴	۱۶	دارایی های ثبت مشهود	
			حقوق صاحبان سهام	۲,۷۸۸,۱۱۰	۲,۸۵۴,۸۱۴	۱۷	دارایی های نامشهود	
			سرمایه	۱۷,۳۵۵,۰۲۴	۱۸,۹۹۱,۸۵۴	۱۸	سرمایه های تلفیقی	
۱۰۰,۰۰۰,۰۰۰	۱۰۰,۰۰۰,۰۰۰	۲۸	الزایش سرمایه در جریان	۵,۵۶۴,۷۹۲	۶,۱۳۲,۲۵۶	۱۹	سایر دارایی ها	
*	*		اندوخته صرف سهام	۱۸,۸۱۶	۱۷,۷۹۵	۲۰	سروقت تلفیقی	
*	*		اندوخته قانونی					
۲,۶۵۰,۹۳۳	۲,۸۳۴,۵۹۱	۲۹	سایر اندوخته ها					
*	*		مازاد تجدید ارزیابی دارایی ها					
*	*		تفاوت تسعیر ارز					
*	*		سود (زیان) انباشته					
۶۳۶,۲۵۹	۱,۳۸۹,۳۳۵		سرمایه خزانة					
*	*	۳۰	سرمایه شرکت های فرعی از محل مازاد تجدید ارزیابی					
۲۶,۰۰۰	۲۶,۰۰۰	۳۱	سرمایه شرکت اصلی نزد شرکت های فرعی					
(۳۳۹,۳۴۵)	(۳۳۱,۱۴۴)		سهام اقلیت					
۴	۷	۳۲	جمع حقوق صاحبان سهام					
۱۲,۹۷۳,۸۵۰	۱۴,۰۲۸,۷۹۹		جمع بدهی ها و حقوق صاحبان سهام					
۱۸۳,۴۷۸,۹۰۹	۲۰۵,۶۰۳,۲۲۲		جمع بدهی ها و حقوق صاحبان سهام	۱۸۳,۴۷۸,۹۰۹	۲۰۵,۶۰۳,۲۲۲		جمع دارایی ها	
۴,۳۴۸,۵۳۷	۷,۰۴۹,۹۰۰	۵۱-۱	تسهیلات بانک بابت اعتبار استانی	۴,۳۴۸,۵۳۷	۷,۰۴۹,۹۰۰	۵۱-۱	تسهیلات مشترکان بابت اعتبار استانی	
۲۴,۱۲۸,۴۷۲	۳۳,۶۷۸,۹۰۱	۵۱-۲	تسهیلات بانک بابت ضمانت نامه های صادره	۲۴,۱۲۸,۴۷۲	۳۳,۶۷۸,۹۰۱	۵۱-۲	تسهیلات مشترکان بابت ضمانت نامه های صادره	
۱,۸۳۳,۱۷۸	۱,۷۳۰,۸۱۶	۵۱-۳	سایر تسهیلات بانک	۱,۸۳۳,۱۷۸	۱,۷۳۰,۸۱۶	۵۱-۳	سایر تسهیلات مشترکان	
۲۰,۵۵۰۹	۲۶۲,۷۱۰	۵۱-۴	وجوه اداره شده و موارد مشابه	۲۰,۵۵۰۹	۲۶۲,۷۱۰	۵۱-۴	طرف وجوه اداره شده و موارد مشابه	

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



بانک سینا (شرکت سهامی عام)

صورت سود و زیان تلفیقی

سال مالی منتهی به ۲۹ اسفند ماه ۱۳۹۷

(تجدید آرایه شده)

شرح	یادداشت	سال ۱۳۹۷	سال ۱۳۹۶
درآمد تسهیلات اعطایی و سپرده گذاری و اوراق بدهی	۳۳	۲۴,۹۳۲,۳۴۹	۲۵,۰۱۵,۳۰۲
هزینه سود سپرده ها	۳۹	(۲۰,۵۶۹,۹۹۱)	(۲۱,۶۷۳,۶۶۰)
خالص درآمد تسهیلات و سپرده گذاری		۴,۳۶۲,۳۵۸	۳,۳۴۱,۶۴۲
درآمد حاصل از فروش و ارائه خدمات	۳۳	۵,۶۴۵,۷۵۹	۸,۰۴۹,۰۳۴
بهای تمام شده فروش و ارائه خدمات	۳۵	(۵,۵۱۹,۶۴۲)	(۸,۰۹۹,۱۵۴)
خالص درآمد حاصل از فروش و ارائه خدمات		۱۲۶,۱۱۷	۲۹۰,۸۸۰
درآمد کارمزد	۴۱	۱,۸۱۹,۷۳۲	۱,۴۸۷,۹۵۴
هزینه کارمزد	۴۲	(۵۱۷,۷۹۵)	(۵۲۵,۹۷۴)
خالص درآمد کارمزد		۱,۳۰۱,۹۳۷	۹۶۱,۹۸۰
خالص سود سرمایه گذاری ها	۳۶	۱,۴۲۷,۴۲۵	۵۰۴,۱۸۷
خالص سود مبادلات و معاملات ارزی	۴۳	۲۵۸,۱۵۳	۱۴۵,۳۳۲
سایر درآمدهای عملیاتی		.	.
جمع درآمدهای عملیاتی		۷,۴۷۵,۹۹۰	۵,۲۴۴,۰۲۱
خالص سایر درآمدها و هزینه ها	۴۴	۸۴۳,۵۱۲	۱,۱۶۴,۱۹۴
هزینه های اداری و عمومی	۴۵	(۴,۷۵۳,۴۶۶)	(۴,۰۴۰,۱۶۲)
هزینه مطالبات مشکوک الوصول	۴۶	(۱,۱۹۹,۰۵۳)	(۸۲۸,۳۹۹)
هزینه های مالی		.	.
هزینه استهلاك	۴۷	(۱۸۲,۳۳۹)	(۱۶۱,۷۲۶)
سود قبل از احتساب سهم گروه از سود شرکت های وابسته		۲,۱۸۴,۶۴۴	۱,۳۷۷,۹۲۸
سهم گروه از سود شرکت های وابسته		۵,۵۹۲	۱۵,۷۰۹
سود (زیان) قبل از مالیات بر درآمد		۲,۱۹۰,۲۳۶	۱,۳۹۳,۶۳۷
مالیات بر درآمد سال جاری	۲۴	(۴۱۹,۳۰۵)	(۴۳۵,۳۳۵)
مالیات بر درآمد سال های قبل	۲۴	(۵۴۴,۱۸۶)	.
جمع مالیات بر درآمد		(۹۶۳,۴۹۱)	(۴۳۵,۳۳۵)
سود خالص		۱,۲۲۶,۷۴۵	۹۵۸,۳۰۲
سود هر سهم (ریال)		۱۲۵	۱۰۰
سود پایه هر سهم (ریال)	۵۳		

از آنجا که اجزای تشکیل دهنده صورت سود (زیان) جامع محدود به سود (زیان) سال و تعدیلات سنواتی است، صورت مزبور ارائه نشده است.

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



بانک سینا (شرکت سهامی عام)
صورت تغییرات در حقوق صاحبان سهام تلفیقی
سال مالی منتهی به ۲۹ اسفند ماه ۱۳۹۷

سال ۱۳۹۷

شرح	پایه	سرمایه	افزایش سرمایه در جریان	اندرخته صرف سهام	اندرخته قانونی	سایر اندوخته ها	مازاد تجدید ارزیابی دارایی ها	تفاوت تسعیر ارزش عملیات خارجی	سود (زیان) انباشته	سهام خزانه	شرکت های فرعی از محل مازاد تجدید ارزیابی	سرمایه شرکت سهامی نزد اصلی شرکت های فرعی	سهام اقلیت	جمع حقوق صاحبان سهام
مانده در ۱۳۹۷/۱۰/۰۱	۱۰,۰۰۰,۰۰۰	۰	۰	۰	۲,۶۵۰,۹۳۲	۰	۰	۰	۸۴۳,۹۱۶	۰	۲۶,۰۰۰	۰	۴	۱۳,۱۸۱,۵۰۷
سود خالص	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۱,۳۲۶,۷۴۵	۰	۰	۰	۰	۱,۳۲۶,۷۴۵
تغییرات سنواتی	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	(۲۰۷,۶۵۷)	۰	۰	۰	۰	(۲۰۷,۶۵۷)
سایر سود (زیان) های جامع پس از کسر مالیات	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰
مازاد تجدید ارزیابی دارایی ها	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰
تفاوت تسعیر ارز	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰
مالیات سایر سود های جامع	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰
جمع سایر سود های جامع	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰
جمع سود جامع	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۱,۸۶۳,۰۰۴	۰	۰	۰	۰	۱,۸۶۳,۰۰۴

افزایش سرمایه	۱۳۹۷/۱۲/۲۹ مانده در
افزایش سرمایه ثبت شده	
افزایش سرمایه ثبت نشده	
سهام خزانه	
خرید سهام خزانه	
فروش سهام خزانه	
توزیع و تخصیص	
اندرخته قانونی	
سایر اندوخته ها	
سود سهامی	
سود سهام مصوب	
جمع	
مانده در ۱۳۹۷/۱۲/۲۹	

سازمان حسابرسی
 گزارش

بانک سینا (شرکت سهامی عام)

صورت جریان وجوه نقد تلفیقی

سال مالی منتهی به ۲۹ اسفند ماه ۱۳۹۷

(تجدید آرایه شده)

شرح	پادداشت	سال ۱۳۹۷	سال ۱۳۹۶
		میلیون ریال	میلیون ریال
فعالتهای عملیاتی			
نقد دریافتی بابت:			
سود و وجه التزام تسهیلات اعطایی		۱۹,۳۷۷,۰۲۵	۱۹,۴۱۹,۴۲۵
سود اوراق بدهی		*	*
کارمزد			
سود سپرده گذاری	۴۱	۱,۸۱۹,۷۳۲	۱,۴۸۷,۹۵۴
سود سرمایه گذاری ها	۳۳	۱,۳۱۳,۸۷۱	۱,۸۵۹,۵۳۳
سایر درآمدهای عملیاتی	۳۶	۱,۴۲۷,۴۲۵	۵۰۴,۱۸۷
سود حاصل از فروش و آرایه خدمات		*	*
سایر درآمدها		۱۲۶,۱۱۷	۲۹۰,۸۸۰
نقد پرداختی بابت:		۸۰۹,۴۵۸	۱,۱۴۳,۳۷۹
سود سپرده ها	۲۷-۲	(۲۰,۹۸۷,۱۲۴)	(۲۲,۰۶۶,۲۶۱)
کارمزد	۴۲	(۵۱۷,۷۹۵)	(۵۲۵,۹۷۴)
هزینه مالی		*	*
سایر هزینه های عملیاتی		*	*
مالیات بر درآمد	۲۴	(۲۵۴,۹۳۶)	(۵۳۴,۳۴۲)
جریان ورود وجوه نقد ناشی از فعالیت های عملیاتی قبل از تغییرات در دارایی ها و بدهی های عملیاتی		۳,۱۱۲,۷۷۳	۱,۵۷۸,۷۸۱
تغییرات در دارایی ها و بدهی های عملیاتی			
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		۲۷۷,۵۵۲	(۲,۱۲۳,۹۸۵)
سپرده های مشتریان		۱۵,۲۵۳,۲۴۱	۶,۱۹۴,۸۲۱
اوراق بدهی		*	*
حصة عملیاتی ذخایر و سایر بدهی ها		۱,۷۱۹,۹۲۲	(۲۵۹,۴۷۲)
حقوق صاحبان سپرده های سرمایه گذاری		۱,۹۶۰,۱۷۸	۶,۸۱۱,۲۹۳
خالص (افزایش) کاهش در دارایی ها:			
مطالبات از بانک ها و سایر موسسات اعتباری		۷۱۱,۴۸۹	(۶۶۴,۱۵۷)
اصل مطالبات از دولت		(۳۹,۴۰۰)	(۵۴۶,۰۷۳)
اصل تسهیلات اعطایی و مطالبات از اشخاص دولتی		*	*
اصل تسهیلات اعطایی و مطالبات از اشخاص غیردولتی		(۱۶,۰۹۸,۳۳۴)	(۷,۰۹۸,۲۸۷)
سرمایه گذاری در سهام و سایر اوراق بهادار		۶۸۲,۵۸۰	(۹۹۸,۵۴۱)
مطالبات از شرکت های فرعی و وابسته		*	*
سایر حسابهای دریافتی		(۵۳۲,۰۶۸)	(۶۹۷,۲۹۵)
سپرده قانونی		(۱,۵۴۴,۸۳۰)	(۲,۳۵۹,۹۲۷)
حصة عملیاتی سایر دارایی ها		(۵۵۸,۴۶۴)	(۱,۰۷۸,۳۴۲)
جریان های نقدی ناشی از تغییرات در دارایی ها و بدهی های عملیاتی		۱,۸۳۱,۸۶۶	(۲,۸۱۹,۹۶۵)
جریان خالص ورود (خروج) وجوه نقد ناشی از فعالیت های عملیاتی	۴۹	۴,۹۴۴,۶۳۹	(۱,۲۴۱,۱۸۴)
فعالتهای سرمایه گذاری			
وجوه پرداختی بابت تحصیل دارایی های ثابت مشهود		(۲۵۲,۷۷۱)	(۵۱۷,۶۳۸)
وجوه دریافتی بابت فروش دارایی های ثابت مشهود		۲۳,۳۷۱	۹,۱۹۷
وجوه پرداختی بابت تحصیل دارایی های نامشهود		(۱۵۵,۹۶۹)	(۶۱,۹۵۷)
وجوه دریافتی بابت فروش دارایی های نامشهود	۴۴-۱	۴۳,۴۹۱	۲۷,۰۸۰
وجوه پرداختی بابت تحصیل اموالک و مستغلات غیر عملیاتی		*	*
وجوه دریافتی بابت فروش اموالک و مستغلات غیر عملیاتی		*	*
جریان خالص (خروج) وجه نقد ناشی از فعالتهای سرمایه گذاری		(۳۴۱,۸۷۸)	(۵۴۳,۳۱۸)
جریان خالص ورود (خروج) وجه نقد قبل از فعالتهای تامین مالی		۴,۶۰۲,۷۶۱	(۱,۷۸۴,۵۰۲)
فعالتهای تامین مالی			
افزایش سرمایه نقدی		*	*
معاملات سهام خزانه		*	*
وجوه حاصل از صرف سهام		*	*
سود سهام پرداختی	۲۳	(۳۳۰,۶۸۴)	(۹۵۹,۱۲۴)
دریافت تسهیلات مالی		*	*
باز پرداخت اصل تسهیلات مالی		*	*
وجوه دریافتی بابت فروش سهام شرکت اصلی توسط شرکت فرعی		۱۱۸,۲۰۱	(۸۶,۰۹۸)
وجوه دریافتی بابت سهام اقلیت	۳	*	۲
خالص جریان (خروج) ورود وجه نقد ناشی از فعالیت های تامین مالی		(۲۱۲,۴۸۰)	(۱,۰۴۵,۲۲۰)
خالص افزایش (کاهش) در وجه نقد		۴,۳۹۰,۲۸۱	(۲,۸۲۹,۷۲۳)
موجودی نقد در ابتدای سال	۴۳	۵,۱۷۷,۸۰۰	۷,۹۶۶,۶۹۵
تاثیر تغییرات نرخ ارز	۹	۱۵۵,۸۲۰	۴۰,۸۲۷
موجودی نقد در پایان سال		۹,۷۲۳,۹۰۱	۵,۱۷۷,۸۰۰
مبادلات غیرنقدی	۵۰	۱,۴۶۶,۹۲۵	۱,۶۶۸,۷۱۰

پادداشت های توضیحی همراه بخش جدایی ناپذیر صورتهای مالی است.

بانک سینا (شرکت سهامی عام)
تیرانه

در تاریخ ۲۹ اسفند ماه ۱۳۹۷

۱۳۹۶/۱۲/۲۹	۱۳۹۷/۱۲/۲۹	یادداشت	بدهی ها و حقوق صاحبان سهام	بدهی ها	۱۳۹۶/۱۲/۲۹	۱۳۹۷/۱۲/۲۹	یادداشت	دارایی ها
میلیون ریال	میلیون ریال				میلیون ریال	میلیون ریال		دارایی ها
۷۳۳,۶۵۱	۱,۰۰۱,۲۰۳	۲۱	بدهی به بانکها و سایر موسسات اعتباری	۵,۱۷۵,۰۳۶	۹,۷۱۴,۴۸۳	۹	دارایی ها	
۲۳,۶۷۱,۲۶۸	۳۸,۹۲۱,۷۳۱	۲۲	سپرده های مشتریان	۱,۱۵۴,۶۵۷	۴۴۳,۱۶۸	۱۰	موجودی نقد	
۷۲,۶۷۰	۳۱,۹۸۶	۲۳	سود سهام پرداختی	۵۴۶,۰۷۳	۵۵۵,۴۷۳	۱۱	مطالبات از بانک ها و سایر موسسات اعتباری	
*	*		اوراق بدهی	*	*		مطالبات از دولت	
۹۰۹,۴۶۲	۱,۶۱۶,۱۱۹	۲۴	ذخیره مالیات عملکرد	۱۲,۶۰۹,۴۲۷	۱۴۲,۷۹۴,۷۸۱	۱۲	تسهیلات اعطایی و مطالبات از اشخاص دولتی	
۳,۸۳۱,۱۷۸	۶,۳۹۱,۶۰۹	۲۵	ذخایر و سایر بدهی ها	۵,۵۲۷,۰۰۹	۶,۵۱۶,۶۰۵	۱۳	تسهیلات اعطایی و مطالبات از اشخاص غیر دولتی	
۹۱۳,۴۹۱	۱,۱۳۷,۹۶۰	۲۶	ذخیره مزایای پایان خدمت و تعهدات بازبینی کارکنان	۶,۲۰۳,۴۷۰	۴,۳۵۰,۷۶۶	۱۴	سرمایه گذاری در سهام و سایر اوراق بهادار	
۳۰,۱۳۱,۷۲۰	۴۹,۱۱۰,۶۰۸		جمع بدهی های قبل از حقوق صاحبان سپرده های سرمایه گذاری	۱۱,۳۸۱,۵۰۱	۱۲,۳۶۴,۴۱۷	۱۵	مطالبات از شرکت های فرعی و وابسته	
۱۴۱,۱۷۶,۵۶۲	۱۴۲,۳۲۷,۱۴۲	۲۷	حقوق صاحبان سپرده های سرمایه گذاری	۲,۰۹۶,۷۶۹	۲,۱۷۸,۰۳۴	۱۶	سایر حسابهای دریافتی	
۱۷۱,۳۰۸,۵۸۲	۱۹۲,۴۳۷,۷۵۰		جمع بدهی ها	۲,۷۸۶,۲۶۵	۲,۸۸۰,۲۱۷	۱۷	دارایی های ثابت مشهود	
۱۰,۰۰۰,۰۰۰	۱۰,۰۰۰,۰۰۰	۲۸	حقوق صاحبان سهام	۱۷,۳۵۵,۰۲۴	۱۸,۸۹۹,۸۵۴	۱۸	دارایی های نامشهود	
*	*		سرمایه	۵,۳۸۶,۳۲۱	۵,۶۴۳,۳۶۳	۱۹	سپرده قلمی	
*	*		افزایش سرمایه در جریان				سایر دارایی ها	
*	*		اندوخته صرف سهام					
۲,۶۵۰,۹۳۲	۲,۸۳۴,۵۹۱	۲۹	اندوخته قانونی					
*	*		سایر اندوخته ها					
*	*		مازاد تجدید ارزیابی دارایی ها					
*	*		تفاوت تسعیر ارز					
۳۴۹,۱۶۸	۱,۰۹۹,۹۰۰		سود (زیان) انباشته					
*	*		سهام خزانه					
۱۳,۰۰۰,۱۰۰	۱۳,۹۳۴,۴۹۱		جمع حقوق صاحبان سهام					
۱۸۴,۳۰۸,۶۸۲	۲۰۶,۳۷۲,۳۴۱		جمع بدهی ها و حقوق صاحبان سهام	۱۸۴,۳۰۸,۶۸۲	۲۰۶,۳۷۲,۳۴۱		جمع دارایی ها	
۴,۳۴۸,۵۳۷	۷,۰۴۹,۹۰۰	۵۱-۱	تعهدات بانک بابت اعتبار اسنادی	۴,۳۴۸,۵۳۷	۷,۰۴۹,۹۰۰	۵۱-۱	تعهدات مشتریان بابت اعتبار اسنادی	
۲۴,۱۲۸,۴۷۲	۳۳,۶۷۸,۹۰۱	۵۱-۲	تعهدات بانک بابت ضمانت نامه های صادره	۲۴,۱۲۸,۴۷۲	۳۳,۶۷۸,۹۰۱	۵۱-۲	تعهدات مشتریان بابت ضمانت نامه های صادره	
۱,۸۳۲,۱۷۸	۱,۷۲۰,۸۱۶	۵۱-۳	سایر تعهدات بانک	۱,۸۳۲,۱۷۸	۱,۷۲۰,۸۱۶	۵۱-۳	سایر تعهدات مشتریان	
۲۰۵,۵۰۹	۲۶۳,۷۱۰	۵۱-۴	وجوه اداره شده و موارد مشابه	۲۰۵,۵۰۹	۲۶۳,۷۱۰	۵۱-۴	طرف وجوه اداره شده و موارد مشابه	

یادداشت های توضیحی همراه بخش چنانچه نابینا صورت های مالی است.



بانک سینا (شرکت سهامی عام)

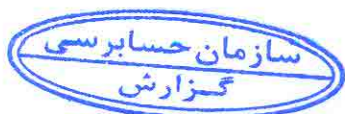
صورت سود و زیان

سال مالی منتهی به ۲۹ اسفند ماه ۱۳۹۷

شرح	یادداشت	سال ۱۳۹۷	سال ۱۳۹۶
		میلیون ریال	میلیون ریال
درآمد تسهیلات اعطایی و سپرده گذاری و اوراق بدهی	۳۳	۲۴,۹۱۸,۴۵۵	۲۵,۰۱۵,۱۵۳
هزینه سود سپرده ها	۳۹	(۲۰,۷۱۰,۱۱۲)	(۲۱,۷۸۶,۵۷۸)
خالص درآمد تسهیلات و سپرده گذاری		۴,۲۰۸,۳۴۳	۳,۲۲۸,۵۷۵
درآمد کارمزد	۴۱	۱,۷۸۸,۱۰۵	۱,۴۴۷,۳۸۸
هزینه کارمزد	۴۲	(۵۱۶,۰۷۲)	(۴۸۰,۲۶۵)
خالص درآمد کارمزد		۱,۲۷۲,۰۳۳	۹۶۷,۱۲۳
خالص سود (زیان) سرمایه گذاری ها	۳۶	۱,۷۴۲,۰۰۵	۶۸۷,۲۵۳
خالص سود (زیان) مبادلات و معاملات ارزی	۴۳	۲۵۲,۹۹۹	۱۴۴,۹۹۳
سایر درآمدهای عملیاتی		.	.
جمع درآمدهای عملیاتی		۷,۴۷۵,۳۸۰	۵,۰۲۷,۹۴۴
خالص سایر درآمدها و هزینه ها	۴۴	۸۴۲,۵۶۱	۱,۱۶۴,۱۰۴
هزینه های اداری و عمومی	۴۵	(۴,۷۰۳,۵۶۴)	(۴,۰۰۸,۰۴۷)
هزینه مطالبات مشکوک الوصول	۴۶	(۱,۲۶۵,۳۰۸)	(۹۲۵,۶۱۳)
هزینه های مالی		.	.
هزینه استهلاک	۴۷	(۱۸۰,۹۳۱)	(۱۶۰,۱۱۱)
سود (زیان) قبل از مالیات بر درآمد		۲,۱۶۸,۱۳۸	۱,۰۹۸,۲۷۷
مالیات بر درآمد سال جاری	۲۴	(۴۰۰,۰۰۰)	(۴۰۰,۰۰۰)
مالیات بر درآمد سال های قبل	۲۴	(۵۴۳,۷۴۷)	.
جمع مالیات بر درآمد		(۹۴۳,۷۴۷)	(۴۰۰,۰۰۰)
سود خالص		۱,۲۲۴,۳۹۱	۶۹۸,۲۷۷
سود هر سهم (ریال)		۱۲۲	۷۰
سود پایه هر سهم (ریال)	۵۳		

از آنجا که اجزای تشکیل دهنده صورت سود (زیان) جامع محدود به سود (زیان) سال و تعدیلات سنواتی است، صورت مزبور ارائه نشده است.

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



بانک سینا (شرکت سهامی عام)
صورت تغییرات در حقوق صاحبان سهام
سال مالی منتهی به ۲۹ اسفند ماه ۱۳۹۷

سال ۱۳۹۷

یادداشت	شرح	سرمایه	افزایش سرمایه در جریان	اندوخته صرف سهام	اندوخته قانونی	سایر اندوخته ها	مازاد تجدید ارزیابی دارایی ها	تفاوت تسعیر ارز عملیات خارجی	سود (زیان) انباشته	سهام خزانه	جمع حقوق صاحبان سهام
	۱۳۹۷/۱/۹ ملانده در سود خالص	۱۰,۰۰۰,۰۰۰	۰	۰	۲,۶۵۰,۹۳۳	۰	۰	۰	۳۴۹,۱۶۸	۰	۱۳,۰۰۰,۱۰۰
	تعدیلات سنواتی	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۱,۲۲۴,۳۹۱	۰	۱,۲۲۴,۳۹۱
	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 ارز	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰
	مالیات سایر سود های جامع	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰
	جمع سایر سود های جامع	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰
	جمع سود خالص	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۱,۵۷۳,۵۵۹	۰	۱,۵۷۳,۵۵۹
	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 خزانه	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰
	خرید سهام خزانه	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰
	فروش سهام خزانه	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	۰	۰	۰	۱۸۳,۶۵۹	۰	۰	۰	(۴۷۳,۶۵۹)	۰	(۲۹۰,۰۰۰)
	۲۳	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	(۲۹۰,۰۰۰)	۰	(۲۹۰,۰۰۰)
	جمع	۰	۰	۰	۱۸۳,۶۵۹	۰	۰	۰	(۴۷۳,۶۵۹)	۰	(۲۹۰,۰۰۰)
	ملانده در ۱۳۹۷/۱/۲۲۹	۱۰,۰۰۰,۰۰۰	۰	۰	۲,۸۳۴,۵۹۱	۰	۰	۰	۱,۰۹۹,۹۰۰	۰	۱۳,۹۳۴,۴۹۱



40131

سال ۱۳۹۵

[illegible]

بانک سینا (شرکت سهامی عام)

صورت جریان وجوه نقد

سال مالی منتهی به ۲۹ اسفند ماه ۱۳۹۷

شرح	یادداشت	سال ۱۳۹۷ میلیون ریال	سال ۱۳۹۶ میلیون ریال
فعالتهای عملیاتی			
نقد دریافتی بابت:			
سود و وجه التزام تسهیلات اعطایی		۱۹,۳۳۸,۵۵۲	۱۹,۳۱۲,۷۲۸
سود اوراق بدهی			
کارمزد	۴۱	۱,۷۸۸,۱۰۵	۱,۴۴۷,۳۸۸
سود سپرده گذاری	۳۳	۱,۳۹۸,۹۷۷	۱,۸۵۹,۳۸۴
سود سرمایه گذاری ها	۳۶	۱,۷۴۲,۰۰۵	۶۸۷,۲۵۳
سایر درآمدهای عملیاتی			
سایر درآمدها		۸۰۸,۵۱۱	۱,۱۴۳,۳۲۰
نقد پرداختی بابت:			
سود سپرده ها	۲۷-۲	(۲۱,۱۲۷,۸۹۷)	(۲۲,۱۸۰,۰۱۸)
کارمزد	۴۲	(۵۱۶,۰۷۲)	(۴۸۰,۳۶۵)
هزینه مالی			
سایر هزینه های عملیاتی			
مالیات بر درآمد	۲۴	(۲۳۶,۹۷۰)	(۴۹۶,۰۹۳)
جریان ورود (خروج) وجوه نقد ناشی از فعالیت های عملیاتی قبل از تغییرات در دارایی ها و بدهی های عملیاتی		۳,۰۹۵,۲۱۱	۱,۳۹۳,۶۹۷
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		۱۵,۲۵۰,۴۶۳	۶,۱۹۵,۷۵۵
سپرده های مشتریان			
اوراق بدهی			
حصه عملیاتی ذخایر و سایر بدهی ها		۱,۶۱۶,۶۸۴	(۲۲۹,۹۴۳)
حقوق صاحبان سپرده های سرمایه گذاری		۲,۱۵۰,۲۸۰	۷,۳۹۹,۱۸۵
خالص (افزایش) کاهش در دارایی ها:			
مطالبات از بانک ها و سایر موسسات اعتباری		۷۱۱,۴۸۹	(۶۶۴,۱۵۷)
اصل مطالبات از دولت		(۳۹,۴۰۰)	(۵۴۶,۰۷۳)
اصل تسهیلات اعطایی و مطالبات از اشخاص دولتی			
اصل تسهیلات اعطایی و مطالبات از اشخاص غیردولتی		(۱۶,۰۹۸,۳۳۴)	(۷۰۰,۹۸,۲۸۷)
سرمایه گذاری در سهام و سایر اوراق بهادار		(۹۸۹,۵۹۶)	۲۴۵,۹۷۸
مطالبات از شرکت های فرعی و وابسته		۱,۸۵۲,۷۰۴	(۱,۹۵۹,۶۶۲)
سایر حسابهای دریافتی		(۹۸۲,۹۹۶)	(۹۲۱,۵۷۹)
سپرده قانونی		(۱,۵۴۴,۸۳۰)	(۲,۳۵۹,۹۲۷)
حصه عملیاتی سایر دارایی ها		(۲۵۸,۰۳۲)	(۱,۱۰۷,۰۸۷)
جریان های نقدی ناشی از تغییرات در دارایی ها و بدهی های عملیاتی		۱,۹۴۵,۹۸۴	(۲,۶۶۹,۷۸۲)
جریان خالص ورود (خروج) وجوه نقد ناشی از فعالیت های عملیاتی	۴۹	۵,۰۴۱,۱۹۵	(۱,۳۷۶,۰۸۵)
فعالتهای سرمایه گذاری			
وجه پرداختی بابت تحصیل دارایی های ثابت مشهود		(۲۳۶,۷۱۹)	(۴۶۹,۵۶۳)
وجه دریافتی بابت فروش دارایی های ثابت مشهود		۲۳,۱۸۸	۹۰,۰۱۱
وجه پرداختی بابت تحصیل دارایی های نامشهود		(۱۵۱,۹۵۸)	(۶۱,۵۶۶)
وجه دریافتی بابت فروش دارایی های نامشهود	۴۴-۱	۴۳,۴۹۱	۲۷,۰۸۰
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		(۳۲۱,۹۹۸)	(۴۹۵,۰۳۸)
جریان خالص ورود (خروج) وجه نقد قبل از فعالیت های تأمین مالی		۴,۷۱۹,۱۹۸	(۱,۸۷۱,۱۲۳)
فعالتهای تأمین مالی			
افزایش سرمایه نقدی			
معاملات سهام خزانه			
وجه حاصل از صرف سهام			
سود سهام پرداختی	۲۳	(۳۳۰,۶۸۴)	(۹۵۹,۱۲۴)
دریافت تسهیلات مالی			
باز پرداخت اصل تسهیلات مالی			
خالص جریان ورود (خروج) وجه نقد ناشی از فعالیت های تأمین مالی		(۳۳۰,۶۸۴)	(۹۵۹,۱۲۴)
خالص افزایش (کاهش) در وجه نقد		۴,۳۸۸,۵۱۴	(۲,۸۳۰,۲۴۷)
موجودی نقد در ابتدای سال	۴۳	۵,۱۷۵,۰۳۶	۷,۹۶۴,۷۹۵
تأثیر تغییرات نرخ ارز		۱۵۰,۹۳۴	۴۰,۴۸۸
موجودی نقد در پایان سال	۹	۹,۷۱۴,۴۸۳	۵,۱۷۵,۰۳۶
مبادلات غیرنقدی	۵۰	۱,۴۶۶,۹۲۵	۱,۶۶۸,۷۱۰

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

بانک سینا (شرکت سهامی عام)
یادداشت‌های توضیحی صورت‌های مالی
سال مالی منتهی به ۲۹ اسفند ماه ۱۳۹۷

۱- معرفی بانک

۱-۱- تاریخچه فعالیت

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

۱-۲- فعالیت اصلی بانک

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

۱-۳- تعداد شعب

تعداد شعب بانک طی سال به شرح زیر بوده است:

۱۳۹۶/۱۲/۲۹		۱۳۹۷/۱۲/۲۹		
میانگین	پایان دوره	میانگین	پایان دوره	
۶۲	۶۲	۶۲	۶۲	شعب استان تهران
۱۹۳	۱۹۳	۱۹۳	۱۹۳	شعب سایر استان ها
۲	۲	۲	۲	شعب مناطق آزاد
۰	۰	۰	۰	شعب خارج از کشور
۲۵۷	۲۵۷	۲۵۷	۲۵۷	

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

بانک سینا (شرکت سهامی عام)
یادداشت‌های توضیحی صورت‌های مالی
سال مالی منتهی به ۲۹ اسفند ماه ۱۳۹۷

۱-۴- وضعیت اشتغال

تعداد کارکنان بانک طی سال به شرح زیر بوده است:

سال ۱۳۹۶		سال ۱۳۹۷		
میانگین	پایان دوره	میانگین	پایان دوره	
۷۰۶	۶۹۶	۷۰۲	۷۰۸	دفتر مرکزی و سرپرستی ها
۴۴۵	۴۲۷	۴۳۴	۴۴۰	شعب استان تهران
۱,۲۳۱	۱,۲۳۱	۱,۲۱۵	۱,۱۹۸	شعب سایر استان ها
۱۱	۱۱	۱۲	۱۲	شعب مناطق آزاد
۰	۰	۰	۰	شعب خارج از کشور
۲,۳۹۳	۲,۳۶۵	۲,۳۶۳	۲,۳۵۸	
۷۶	۷۵	۸۲	۸۸	شرکتهای فرعی
۲,۴۶۹	۲,۴۴۰	۲,۴۴۵	۲,۴۴۶	

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

همچنین تعداد کارکنان پیمانکار امور خدماتی و پشتیبانی (شرکت سینا یاران)، در سطح ستاد و برخی از سرپرستی ها و شعب، در پایان سال ۱۳۹۷ جمعاً ۳۶۳ نفر (در پایان سال ۱۳۹۶ جمعاً ۳۵۱ نفر) بوده است .

۲- مبانی تهیه صورت‌های مالی

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

۲-۱- مبانی تلفیق

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

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

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

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

۳- واحد پولی عملیاتی و گزارشگری

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

بانک سینا (شرکت سهامی عام)
یادداشت‌های توضیحی صورتهای مالی
سال مالی منتهی به ۲۹ اسفند ماه ۱۳۹۷

۷-۱-۲- نحوه شناسایی درآمد:

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

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

۷-۲- دارایی‌های ثابت مشهود

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

۷-۲-۲- استهلاک دارایی‌های ثابت طبق جدول استهلاکات موضوع ماده ۱۴۹ اصلاحی قانون مالیات‌های مستقیم مصوب ۱۳۹۴/۴/۳۱ و بخشنامه‌های 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 استهلاک	روش استهلاک
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	۴ و ۶ ساله	خط مستقیم
سخت‌افزار سیستم‌های رایانه‌ای و تجهیزات کامپیوتری	۳ ساله	خط مستقیم
تجهیزات مخابراتی و دستگاه‌های الکترونیکی	۱۰ ساله	خط مستقیم
پایانه‌های فروشگاهی (POS) و دستگاه‌های خودپرداز (ATM)	۵ ساله	خط مستقیم
ماشین آلات و ابزارآلات	۶ و ۱۰ ساله	خط مستقیم

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

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

بانک سینا (شرکت سهامی عام)
یادداشت‌های توضیحی صورت‌های مالی
سال مالی منتهی به ۲۹ اسفند ماه ۱۳۹۷

۷-۳- دارایی‌های نامشهود

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

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

به استناد مصوبه جلسه شماره ۱۰۴۴ مورخ ۱۳۸۴/۰۴/۲۵ شورای پول و اعتبار ابلاغی طی بخشنامه مب/۷۷۲ مورخ ۱۳۸۴/۰۴/۲۷ بانک مرکزی ج.ا.ا، شناسایی سود تسهیلات اعطایی با در نظر گرفتن مصوبه جلسه ۱۲۴۸ مورخ یکم خرداد ۱۳۹۷ شورای پول و اعتبار طی بخشنامه ابلاغی شماره ۹۷/۹۶۷۷۸ مورخ ۱۳۹۷/۰۳/۲۷ و بخشنامه شماره ۹۸/۹۳۶۷۴ مورخ ۱۳۹۸/۰۳/۲۳ بانک مرکزی ج.ا.ا می‌باشد. همچنین بر اساس بخشنامه ۹۴/۲۵۸۰۲۰ مورخ ۱۳۹۴/۰۹/۰۹ بانک مرکزی ج.ا.ا برای طبقه مشکوک الوصول درآمد تعهدی شناسایی نشده است. براین اساس نحوه شناسایی درآمد ها ی بانک به شرح زیر است:

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

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

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

بانک سینا (شرکت سهامی عام)
یادداشت‌های توضیحی صورت‌های مالی
سال مالی منتهی به ۲۹ اسفند ماه ۱۳۹۷

۶-۷ طبقه‌بندی تسهیلات اعطایی

تسهیلات اعطایی بانک بر اساس "دستور العمل طبقه‌بندی دارایی‌های موسسات اعتباری" مصوب شورای پول و اعتبار (موضوع بخشنامه شماره مب/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 واثیق 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 واثیق) طی مدت ۵ سال بعد از آن در نظر گرفته می‌شود.

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

بانک سینا (شرکت سهامی عام)
یادداشت‌های توضیحی صورت‌های مالی
سال مالی منتهی به ۲۹ اسفند ماه ۱۳۹۷

۷-۸- ذخیره مزایای پایان خدمت کارکنان

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

۷-۹- تعهدات مزایای بازنشستگی کارکنان

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

۷-۱۰- تسعیر ارز

۷-۱۰-۱- حسابهای داخل کشور

اقدام پولی ارزی با نرخ ارز اعلامی توسط مراجع ذیصلاح جهت هر دلار ۷۵,۰۰۰ ریال و یورو ۸۵,۰۰۰ ریال و سایر اسعار بر مبنای نرخ برابری آن در پایان سال 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 می‌شود. تفاوت‌های ناشی از تسویه یا تسعیر اقدام پولی ارزی به عنوان درآمد یا هزینه دوره وقوع شناسایی و در صورت سود و زیان گزارش می‌شود.

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

نرخ اعلامی	نوع ارز
مبلغ - ریال	
۷۵,۰۰۰	USD دلار آمریکا
۵۶,۲۶۱	CAD دلار کانادا
۵۳,۲۹۱	AUD دلار استرالیا
۸۵,۰۰۰	EUR یورو
۹۹,۵۹۳	GBP پوند انگلیس
۲۰,۴۲۳	AED درهم امارات متحده عربی
۱۱,۱۷۰	CNY یوان چین
۱,۱۶۶	RUB روبل روسیه
۱,۰۹۸	INR روپیه هند
۱۳,۷۲۱	TRY لیر ترکیه
۱۹۵,۰۶۳	OMR ریال عمان
۶۷,۴۰۷	JPY یکصد ین ژاپن
۶۶,۳۵۰	KRW یک هزار وون کره جنوبی
۷۴,۹۶۱	CHF فرانک سوئیس
۴۴,۲۱۱	AZN منات آذربایجان

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

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

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

بانک سینا (شرکت سهامی عام)
یادداشت‌های توضیحی صورت‌های مالی
سال مالی منتهی به ۲۹ اسفند ماه ۱۳۹۷

۹- موجودی نقد

بانک		گروه		یادداشت	
۱۳۹۶	۱۳۹۷	۱۳۹۶	۱۳۹۷		
میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال		
۵۶۱,۸۰۰	۶۶۵,۳۷۱	۵۶۱,۸۰۰	۶۶۵,۴۲۵	۹-۱	موجودی صندوق - ریال
۱۱۶,۷۱۵	۳۶۲,۶۸۹	۱۱۷,۷۵۳	۳۶۵,۴۲۷	۹-۲	موجودی صندوق - ارز
.	.	.	.		وجوه در راه - ریال
.	.	.	.		وجوه در راه - ارز
۲۶,۸۸۵	۱۴,۵۶۹	۲۶,۸۸۵	۱۴,۵۶۹	۹-۳	سپرده دیداری نزد بانک مرکزی (محدود نشده)
۴,۴۶۹,۶۳۶	۸,۶۷۱,۸۵۴	۴,۴۷۱,۳۶۲	۸,۶۷۸,۴۸۰	۹-۴	سپرده های نزد سایر بانکها و موسسات اعتباری (محدود نشده)
۵,۱۷۵,۰۳۶	۹,۷۱۴,۴۸۳	۵,۱۷۷,۸۰۰	۹,۷۲۳,۹۰۱		

۹-۱- موجودی صندوق (ریالی و ارزی) نزد شعب بانک در پایان سال ۱۳۹۷ شمارش شده است، وجوه نقد نزد صندوق ریالی دستگاههای خودپرداز شعب تا مبلغ ۱.۹۶۱ میلیارد ریال تحت پوشش بیمه کافی قرار گرفته است و وجوه در گردش خزانه و شعب نیز بطور متوسط تا مبلغ ۲,۷۳۸ میلیارد ریال تحت پوشش بیمه نزد شرکت بیمه سینا در برابر خطرات احتمالی ناشی از سرقت و آتش سوزی می باشد.

۹-۲- موجودی ارزی صندوق بانک شامل ۲,۴۹۷,۷۱۴ دلار آمریکا، ۲,۰۳۲,۷۹۰ یورو، ۷,۷۱۰ پوند، ۸۸ ریال عمان، ۵۰۰۰ روبل و ۸۷,۲۶۹ درهم می باشد که با نرخ های مندرج در یادداشت ۱-۱۰-۷ تسعیر شده است و سود و زیان مربوطه در یادداشت ۴۳ منظور گردیده است.

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

یادداشت	۱۳۹۷	۱۳۹۶	
	میلیون ریال	میلیون ریال	
۹-۳-۱	۱۴,۵۶۹	۲۶,۸۸۵	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)
	۱۴,۵۶۹	۲۶,۸۸۵	

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

سال مالی منتهی به ۲۹ اسفند ماه ۱۳۹۷

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

بانک		گروه		یادداشت
۱۳۹۶	۱۳۹۷	۱۳۹۶	۱۳۹۷	
میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	
۱۸۱,۳۸۰	۱۴۶,۱۰۱	۱۸۱,۶۵۶	۱۵۲,۰۳۱	سپرده های دیداری نزد سایر بانکها و موسسات اعتباری داخلی-ریال (محدود نشده)
۴۹,۵۰۵	۲,۵۴۵,۰۹۷	۵۰,۲۰۱	۲,۵۴۵,۷۹۳	سپرده های دیداری نزد سایر بانکها و موسسات اعتباری داخلی-ارز (محدود نشده) ۹-۴-۱
۳,۳۵۰,۰۰۶	۴,۱۵۰,۰۰۰	۳,۳۵۰,۷۶۱	۴,۱۵۰,۰۰۰	سپرده های مدت دار نزد سایر بانکها و موسسات اعتباری داخلی-ریال (محدود نشده) ۹-۴-۲
۳,۷۶۹	۷,۵۰۰	۳,۷۶۹	۷,۵۰۰	سپرده های مدت دار نزد سایر بانکها و موسسات اعتباری داخلی-ارز (محدود نشده) ۹-۴-۳
۸۸۴,۹۷۶	۱,۸۲۳,۱۵۶	۸۸۴,۹۷۵	۱,۸۲۳,۱۵۶	سپرده های دیداری نزد بانکهای خارجی-ارز (محدود نشده) ۹-۴-۴
.	.	.	.	سپرده های مدت دار نزد بانکهای خارجی-ارز (محدود نشده)
۴,۴۶۹,۶۳۶	۸,۶۷۱,۸۵۴	۴,۴۷۱,۳۶۲	۸,۶۷۸,۴۸۰	

۹-۴-۱ سپرده های دیداری نزد سایر بانکها و موسسات اعتباری داخلی-ارز (محدود نشده) شامل ۴۳,۹۹۳ پوند، ۵,۴۵۱ دلار، ۳۱,۵۵۹,۱۳۵ روپیه، ۲۱۲,۰۳۶,۰۴۵ یوان، ۲۳۵,۷۸۳,۲۷۶ وون کره، ۱,۴۰۵,۰۶۵ یورو و ۱۵۵,۷۵۸ لیر می باشد که با نرخ های مندرج در یادداشت ۱-۱۰-۷ تسعیر شده است و سود و زیان مربوطه در یادداشت ۴۳ منظور گردیده است.

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

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

۹-۴-۴ سپرده های دیداری نزد بانکهای خارجی-ارز (محدود نشده) بانک شامل ۱۰,۳۰۰ پوند بانک پرشین لندن، ۳۶۴,۳۴۸ درهم عمدتا بانک ملی دبی، ۴۵,۶۱۴,۷۵۹ روبل روسیه که عمدتا بانک میر بیزینس روسیه، ۱۲۵,۱۹۰,۶۲۷ یوان عمدتا کونلن چین، ۵۷۵,۹۳۸,۷۶۲ وون کره ملت سئول، ۴۸۰ لیر عمدتا بانک ملت استانبول، ۱,۲۱۷ فرانک بانک بی سی پی سوئیس و ۳,۸۲۱,۳۰۹ یورو عمدتا بانک EHI هامبورگ، کونلن چین و ملی هامبورگ می باشد که با نرخ های مندرج در یادداشت ۱-۱۰-۷ تسعیر شده است و سود و زیان مربوطه در یادداشت ۴۳ منظور گردیده است.

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

۱۰- مطالبات از بانک ها و موسسات اعتباری

گروه و بانک		یادداشت
۱۳۹۶	۱۳۹۷	
میلیون ریال	میلیون ریال	
۴۳۳,۹۵۸	۴۳۳,۹۵۸	۱۰-۲ مطالبات از بانک مرکزی
۷۲۰,۶۹۹	۹,۲۱۰	۱۰-۳ مطالبات از سایر بانکها و موسسات اعتباری
۱,۱۵۴,۶۵۷	۴۴۳,۱۶۸	جمع

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

سال مالی منتهی به ۲۹ اسفند ماه ۱۳۹۷

۱۰-۲- مطالبات از بانک مرکزی

گروه و بانک		یادداشت
۱۳۹۶	۱۳۹۷	
میلیون ریال	میلیون ریال	
.	.	سپرده دیداری نزد بانک مرکزی - ریال (محدود شده)
.	.	سپرده دیداری نزد بانک مرکزی - ارز (محدود شده)
.	.	سپرده دیداری نزد بانک مرکزی سایر کشورها - (محدود شده)
.	.	جایزه سپرده قانونی دریافتی
۴۳۳,۹۵۸	۴۳۳,۹۵۸	سایر مطالبات
۴۳۳,۹۵۸	۴۳۳,۹۵۸	

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

۱۰-۳- مطالبات از سایر بانکها و موسسات اعتباری

گروه و بانک		یادداشت
۱۳۹۶	۱۳۹۷	
میلیون ریال	میلیون ریال	
.	.	سپرده های دیداری نزد سایر بانکها و موسسات اعتباری داخلی - ریال (محدود شده)
.	.	سپرده های دیداری نزد سایر بانکها و موسسات اعتباری داخلی - ارز (محدود شده)
.	.	سپرده های مدت دار نزد سایر بانکها و موسسات اعتباری داخلی - ریال (محدود شده)
.	.	سپرده های مدت دار نزد سایر بانکها و موسسات اعتباری داخلی - ارز (محدود شده)
.	.	سپرده های دیداری نزد بانکهای خارجی - ارز (محدود شده)
.	.	سپرده های مدت دار نزد بانکهای خارجی - ارز (محدود شده)
.	.	تسهیلات اعطایی به سایر بانکها و موسسات اعتباری
۸۶,۰۱۱	۴,۹۰۷	پرداخت چک‌های صادره سایر بانک ها
۶۳۴,۶۸۸	۴,۳۰۳	سایر
۷۲۰,۶۹۹	۹,۲۱۰	

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

۱۰-۳-۲- مانده حساب مذکور مربوط به سود دریافتی سپرده های کوتاه مدت ریالی بانک سینا نزد سایر بانکها (بازار بین بانکی) معادل ۴,۱۲۶ میلیون ریال و نیز شامل سود دریافتی سپرده های ارزی بانک سینا نزد سایر بانکها معادل ۲,۳۵۱ دلار می باشد که با نرخ های مندرج در یادداشت ۱-۱۰-۷ تسعیر شده است و سود و زیان مربوطه در یادداشت ۴۳ منظور گردیده است.

۱۱- مطالبات از دولت

گروه و بانک								یادداشت
۱۳۹۶	۱۳۹۷							
خالص	خالص	ذخیره عمومی مطالبات مشکوک الوصول	سود و کارمزد معوق	سود سالهای آتی	مانده وجه التزام دریافتنی	مانده سود و کارمزد دریافتنی	مانده اصل و سود سالهای آتی و سود معوق	
میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	
۵۴۵,۹۷۴	۵۴۵,۹۷۴	(۸,۳۱۵)	۰	۰	۰	۵۴,۲۸۹	۵۰۰,۰۰۰	۱۱-۱
۰	۳۹,۴۰۰	(۶۰۰)	۰	۰	۰	۴۰,۰۰۰	۰	۱۱-۲
۹۹	۹۹	(۱)	۰	۰	۰	۹۹	۰	۱۱-۳
۵۴۶,۰۷۳	۵۸۵,۴۷۳	(۸,۹۱۶)	۰	۰	۰	۹۴,۳۸۸	۵۰۰,۰۰۰	جمع
۰	۰							کسرمی شود: بدهی به دولت
۵۴۶,۰۷۳	۵۸۵,۴۷۳							

جمع

کسر می شود: بدهی به دولت

۱۱-۱ این مبلغ شامل ۵ فقره تسهیلات می باشد که در تاریخ های ۱۳۹۵/۰۹/۰۲ و ۱۳۹۵/۰۹/۱۷ و ۱۳۹۵/۰۹/۲۴ و ۱۳۹۵/۱۰/۰۴ و ۱۳۹۵/۱۰/۰۸ و ۱۳۹۵/۱۰/۰۸ به سازمان مرکزی تعاونی روستایی ایران با نرخ سود ۱۸ درصد پرداخت گردیده که اصل مطالبات به مبلغ ۵۰۰۰۰۰ میلیون ریال آن طی مصوبه دولت به شماره ۵۴۸۷۳/ت/۱۳۲۵۰۵ هـ مورخ ۱۳۹۶/۱۰/۰۳ و سود تضمین شده به نرخ قرارداد طبق تصویب نامه هیات وزیران به شماره ۹۳۴۳-۹۶/م/۸۳۸۷۵ مورخ ۹۶/۰۵/۲۳ از تاریخ شروع قراردادها تا تاریخ سررسید قرارداد ها به مبلغ ۵۴,۲۸۹ میلیون ریال محاسبه و به حساب طلب از دولت منظور گردیده و سازمان حسابرسی طی نامه شماره ۷۲۲۵۹۳ مورخ ۹۷/۱۰/۰۶ مبلغ ۵۵۴,۲۸۹ میلیون ریال بدهی دولت در این خصوص را تایید نموده است.

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

۱۱-۲ مانده حساب مذکور بابت ۲/کارمزد اوراق مرابحه منتشره توسط بانک مرکزی جهت خرید تضمینی محصولات استراتژیک کشاورزی در سال ۱۳۹۵ با سررسید دو ساله طبق نامه شماره ۹۵/۲۳۷۴۴۵ مورخ ۹۵/۰۷/۲۷ 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.

۱۱-۳ مانده مذکور بابت انتقال ۵۰٪ سود تسهیلات آقای محمدرضا خوش آبادی از حادثه دیدگان آتش سوزی ساختمان پلاسکو می باشد که طی نامه شماره ۹۶/۱۵۲۴۸۹ مورخ ۹۶/۰۵/۱۸ بانک مرکزی اعلام گردیده که ۵۰٪ باقی مانده سود تسهیلات واحدهای تجاری ساختمان بر عهده دولت می باشد.

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

تسهیلات اعطایی به سازمان مرکزی تعاونی روستایی ایران

۲درصد کارمزد اوراق مرابحه بانک مرکزی

۵۰٪ سود تسهیلات واحدهای مجتمع تجاری پلاسکو

کسر می شود

سود سال های آتی

سود و کارمزد معوق

وجه دریافتی بابت مضاربه

حساب مشترک مشارکت مدنی

خالص تسهیلات اعطایی قبل از کسر ذخیره مطالبات مشکوک‌الوصول

ذخیره عمومی مطالبات مشکوک الوصول

مانده در ۱۳۹۷/۱۲/۲۹

مانده در ۱۳۹۶/۱۲/۲۹

بانک سینا (شرکت سهامی عام)
یادداشتهای توضیحی صورتهای مالی
سال مالی منتهی به ۲۹ اسفند ماه ۱۳۹۷

۱۲- تسهیلات اعطایی و مطالبات از اشخاص غیردولتی

۱۳۹۶	۱۳۹۷								
خالص	خالص	ذخیره مطالبات مشکوک الوصول	جمع	سود و کارمزد معوق	سود سالهای آتی	وجه دریافتی مضاربه و حساب مشترک مشارکت مدنی	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	میلیون ریال	میلیون ریال
۴,۱۶۷,۹۳۱	۱۰,۱۷۰,۵۱۳	(۲۵۵,۳۳۶)	۱۰,۴۲۵,۸۴۹	(۱۱۱,۷۹۷)	(۴,۷۱۱,۶۶۸)	۰	۵۶,۹۲۱	۴۸۲,۸۸۶	۱۴,۷۰۹,۵۰۷
۵,۷۷۹,۳۱۶	۹,۹۲۵,۳۶۲	(۲۸۷,۲۱۱)	۱۰,۲۱۲,۵۷۳	(۳۴,۶۴۶)	(۲,۷۵۷,۹۹۸)	۰	۵۱,۱۹۳	۱۹۷,۲۴۹	۱۲,۷۵۶,۷۷۵
۴,۲۶۱	۲,۵۸۹	(۲۹,۰۴۱)	۳۱,۶۳۰	(۵,۰۳۸)	(۵۰۸)	۰	۶,۶۶۶	۵,۰۵۶	۲۵,۴۵۴
۹۰۰	۳,۴۵۴	(۲,۲۳۳)	۵,۶۸۷	(۱۶۴)	۰	۰	۴۷۳	۲۸۹	۵,۰۸۹
۳۶۹,۸۶۲	۱,۴۴۹,۱۲۹	(۸۱,۸۶۶)	۱,۵۳۰,۹۹۵	(۵,۴۳۷)	۰	(۶,۴۴۰)	۱۷,۶۲۷	۳۵,۷۱۱	۱,۴۸۹,۵۳۴
۱۰۳,۲۹۳,۷۲۴	۶۹,۰۱۶,۱۳۹	(۳,۸۷۷,۸۶۱)	۷۲,۸۹۴,۰۰۰	(۱,۷۲۵,۰۰۳)	۰	(۲,۵۱۶,۴۷۶)	۹۰۵,۸۲۴	۱۰,۶۱۶,۴۳۸	۶۵,۶۱۳,۲۱۷
۱,۲۹۳,۰۴۹	۱,۲۱۹,۰۴۲	(۵۱,۷۷۹)	۱,۲۷۰,۸۲۱	(۱,۱۰۰)	(۱۳۵,۱۰۸)	۰	۶,۴۴۶	۷۰,۹۶۸	۱,۳۲۹,۶۱۵
۹,۹۴۰,۱۶۸	۴۷,۴۹۴,۸۰۶	(۷۴۸,۶۶۰)	۴۸,۲۴۳,۴۶۶	(۷۵,۰۸۵)	(۹,۸۱۲,۶۳۳)	۰	۳۷,۹۷۳	۷۹۴,۱۱۴	۵۷,۲۹۹,۰۹۷
۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰
۸۵۲,۰۲۲	۱,۴۹۴,۳۵۷	(۲۴,۴۸۰)	۱,۵۱۸,۸۲۷	۰	۰	۰	۰	۰	۱,۵۱۸,۸۲۷
۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰
۲۳۲,۴۲۶	۳۵۶,۴۲۲	(۳۹,۴۰۹)	۳۹۵,۸۳۱	(۱۴,۸۹۳)	۰	۰	۱۶,۷۱۶	۱۴,۸۹۲	۳۷۹,۱۱۶
۴۳۶,۲۵۵	۱,۰۹۷,۹۱۰	(۱۶۸,۹۸۶)	۱,۲۶۶,۸۹۶	۰	۰	۰	۰	۰	۱,۲۶۶,۸۹۶
۲۲۵,۳۸۰	۴۶۱,۹۳۵	(۳۱۸,۶۵۸)	۷۸۰,۵۹۳	۰	۰	۰	۰	۰	۷۸۰,۵۹۳
۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰
۱۰۱,۱۵۳	۱۰۳,۱۲۴	(۱,۵۷۰)	۱۰۴,۶۹۴	۰	۰	۰	۰	۰	۱۰۴,۶۹۴
۱۲۶,۶۹۶,۴۴۷	۱۴۲,۷۹۴,۷۸۱	(۵,۸۸۷,۰۹۰)	۱۴۸,۶۸۱,۸۷۲	(۱,۹۷۳,۱۶۳)	(۱۷,۴۱۷,۹۱۵)	(۲,۵۲۲,۹۱۶)	۱,۰۹۹,۸۳۹	۱۲,۲۱۷,۶۰۳	۱۵۷,۲۷۸,۴۲۴

بانک سینا (شرکت سهامی عام)

یادداشتهای توضیحی صورتهای مالی

سال مالی منتهی به ۲۹ اسفند ماه ۱۳۹۷

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:

۱۳۹۷

جاری	سررسید گذشته	معوق	مشکوک الوصول	جمع
میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال
فروش اقساطی	۱۴,۶۷۷,۷۸۰	۲۹۱,۲۳۵	۱۶۹,۴۶۳	۱۵,۲۴۹,۳۱۴
جعاله	۱۲,۷۳۴,۳۶۵	۸۵,۴۱۶	۱۹,۹۶۵	۱۳,۰۰۵,۲۱۷
اجاره به شرط تملیک	۲,۳۸۰	۰	۹	۳۷,۱۷۶
سلف	۳,۳۰۱	۰	۰	۵,۸۵۱
مضاربه	۱,۴۶۹,۷۵۸	۳۷۰	۲۸۰	۱,۵۴۲,۸۷۳
مشارکت مدنی	۶۶,۶۵۱,۳۴۵	۱,۵۹۳,۳۹۳	۱,۲۳۰,۷۲۶	۷۷,۱۳۵,۴۷۸
خرید دین	۱,۳۴۴,۹۶۵	۲,۵۸۶	۱۷,۳۸۶	۱,۴۰۷,۰۲۸
مراجعه	۵۷,۶۱۲,۶۰۶	۴۴۵,۷۳۸	۷۲,۷۷۳	۵۸,۱۳۱,۱۸۴
استصناع	۰	۰	۰	۰
قرض الحسنه	۱,۵۰۶,۵۹۱	۷,۴۰۹	۴,۲۴۷	۱,۵۱۸,۸۳۶
سایر تسهیلات اعطایی به ریال	۰	۰	۰	۰
تسهیلات اعطایی به ارز (یادداشت ۳-۱۲)	۰	۰	۴۱۰,۷۲۴	۴۱۰,۷۲۴
بدهکاران بابت اعتبارات اسنادی پرداخت شده (یادداشت ۵-۱۲)	۹۵۷,۶۵۰	۰	۰	۱,۲۶۶,۸۹۶
بدهکاران بابت ضمانت نامه های پرداخت شده	۵,۳۱۸	۰	۰	۷۸۰,۵۹۳
بدهکاران بابت اوراق مشارکت و صکوک پرداخت شده	۰	۰	۰	۰
بدهکاران بابت کارت های اعتباری پرداخت شده	۱۰۴,۶۹۴	۰	۰	۱۰۴,۶۹۴
	۱۵۷,۰۷۰,۷۵۳	۲,۴۲۶,۱۴۷	۱,۹۲۵,۵۷۳	۱۷۰,۵۹۵,۸۶۴
کسر می شود				
سود سال های آتی	(۱۷,۴۱۷,۹۱۵)	۰	۰	(۱۷,۴۱۷,۹۱۵)
سود و کارمزد معوق	۰	(۴۳۰,۸۳۶)	(۳۲۵,۸۸۹)	(۱,۹۷۳,۱۶۲)
وجه دریافتی بابت مضاربه	(۶,۴۴۰)	۰	۰	(۶,۴۴۰)
حساب مشترک مشارکت مدنی (یادداشت ۶-۱۲)	(۲,۵۱۶,۴۷۶)	۰	۰	(۲,۵۱۶,۴۷۶)
خالص تسهیلات اعطایی قبل از کسر ذخیره مطالبات مشکوک الوصول	۱۳۷,۱۲۹,۹۲۱	۱,۹۹۵,۳۱۱	۱,۵۹۹,۶۸۴	۱۴۸,۶۸۱,۸۷۲
ذخیره عمومی مطالبات مشکوک الوصول	(۲,۰۵۶,۹۴۹)	(۲۰,۵۷۴)	(۱۲,۳۴۶)	(۲,۱۲۷,۹۶۰)
ذخیره اختصاصی مطالبات مشکوک الوصول	۰	(۶۲,۳۷۱)	(۱۵۵,۳۱۷)	(۳,۷۵۹,۱۳۰)
مانده در ۱۳۹۷/۱۲/۲۹	۱۳۵,۰۷۲,۹۷۲	۱,۹۱۲,۳۶۶	۱,۴۳۲,۰۲۱	۱۴۲,۷۹۴,۷۸۱
مانده در ۱۳۹۶/۱۲/۲۹	۱۱۹,۷۲۵,۴۴۳	۹۷۹,۹۴۴	۲,۱۲۶,۷۰۶	۱۲۶,۶۹۶,۴۴۷

بانک سینا (شرکت سهامی عام)
یادداشتهای توضیحی صورتهای مالی
سال مالی منتهی به ۲۹ اسفند ماه ۱۳۹۷

- 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 تقسیم بندی سود قرارداد به هر سال اقدام و در پایان هر ماه بطور سیستماتیک سهم سود اقساط موردنظر به حساب سود تضمین شده منظور می شود.
- 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 رویه های حسابداری، ذخیره مورد نیاز به مبلغ ۵,۸۸۷,۰۹۰ میلیون ریال در پایان سال مالی در حسابها منظور شده است.
- ۱۲-۱-۴ بانک درقبال تسهیلات پرداختی به هر یک از متقاضیان، وثایق معتبری از قبیل : چکهای وصولی مشتریان یا گیرنده تسهیلات، سفته و وثایق ملکی، اخذ می نماید و در صورت عدم بازپرداخت اقساط توسط مشتری، با توجه به ضوابط و آیین نامه های داخلی نسبت به تملیک وثایق ملکی و یا اقدام حقوقی در مورد سایر وثایق می نماید.
- ۱۲-۱-۵ از مبلغ ۱,۲۶۶,۸۹۶ میلیون ریال بدهکاران بابت اعتبارات اسنادی پرداخت شده مبلغ ۲۰۳,۳۵۷ میلیون ریال بابت اعتبارات اسنادی پرداخت شده ارزی می باشد که مبلغ فوق متشکل از ۱۸۳,۸۳۰ میلیون ریال اعتبارات اسنادی پرداخت شده در طبقه جاری و مبلغ ۱۹,۵۲۷ میلیون ریال در طبقه مشکوک الوصول که شامل ۷,۷۰۹,۷۶۰ یوان و ۱,۱۴۹,۵۶۳ یورو در طبقه جاری و ۲۲۹,۷۲۵ یورو در طبقه مشکوک الوصول می باشد که با نرخ های مندرج در یادداشت ۱-۱۰-۷ تسعیر شده است و سود و زیان مربوطه در یادداشت ۴۳ منظور گردیده است.
- ۱۲-۱-۶ سهم الشرکه های بانک و شریک بابت سهم بانک و آورده های شریک (نقدی و یا غیرنقدی) در حساب مشترک مشارکت مدنی متمرکز می گردد و سپس بر اساس نوع قرارداد بصورت یکجا و یا به تدریج در حین اجرای طرح و متناسب با پیشرفت کار از این محل پرداخت می گردد، همچنین 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.

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

۱۳۹۷			۱۳۹۶			
ذخیره عمومی	ذخیره اختصاصی	جمع	ذخیره عمومی	ذخیره اختصاصی	جمع	
میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	مانده ابتدای سال
۱,۸۲۳,۲۳۰	۲,۸۱۶,۷۶۹	۴,۶۳۹,۹۹۹	۱,۷۶۱,۷۲۸	۲,۲۳۰,۸۹۱	۳,۹۹۲,۶۱۹	
.	.	.	.	.	.	باز یافت شده
.	.	.	.	.	.	سوخت شده
۳۰۴,۷۳۰	۹۴۲,۳۶۱	۱,۲۴۷,۰۹۱	۶۱,۵۰۲	۵۸۵,۸۷۸	۶۴۷,۳۸۰	افزایش یا کاهش طی سال
۲,۱۲۷,۹۶۰	۳,۷۵۹,۱۳۰	۵,۸۸۷,۰۹۰	۱,۸۲۳,۲۳۰	۲,۸۱۶,۷۶۹	۴,۶۳۹,۹۹۹	مانده پایان سال

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

۱۳۹۷			۱۳۹۶			
سررسید گذشته	معوق	مشکوک	جمع	جمع	جمع	
میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	منابع داخلی
.	۳۹۵,۸۳۱	.	۳۹۵,۸۳۱	۲۳۲,۴۲۶	.	
.	.	.	.	.	.	حساب ذخیره ارزی
.	.	.	.	.	.	صندوق توسعه ملی
.	.	.	.	.	.	سندیکایی
.	۳۹۵,۸۳۱	.	۳۹۵,۸۳۱	۲۳۲,۴۲۶	.	

۱۲-۳-۱ - مانده خالص تسهیلات ارزی اعطایی بانک به مبلغ ۴,۶۵۶,۸۳۲ یورو (سال قبل ۵,۲۳۰,۰۰۰ یورو) مربوط به شرکت بازرگانی پتروشیمی پرداختی در اسفند ماه سال ۱۳۹۶ به مدت شش ماه می باشد که به نرخ ارز مندرج در یادداشت ۱-۱۰-۷ تسعیر گردیده است و سود و زیان مربوطه در یادداشت ۴۳ منظور شده است. لازم به ذکر است مانده مذکور تا تاریخ تهیه این صورت ها تسویه نشده است.

بانک سینا (شرکت سهامی عام)
یادداشت‌های توضیحی صورت‌های مالی
سال مالی منتهی به ۲۹ اسفند ماه ۱۳۹۷

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

۱۳۹۶		۱۳۹۷							
جمع	جمع	کمتر از ۱۲ درصد	۱۲ تا ۱۵ درصد	۱۵ تا ۱۸ درصد	۱۸ تا ۲۱ درصد	۲۱ تا ۲۴ درصد	۲۴ درصد و بیشتر		
میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال		
۱۳,۹۲۹,۲۸۷	۱۹,۲۷۷,۳۹۵	۳,۷۵۶,۹۵۸	۴۵۶,۷۴۳	۱,۴۰۸,۷۳۲	۵,۸۲۱,۸۹۶	۴,۱۵۲,۴۴۱	۳,۶۸۰,۶۲۵	۱۳۹۷ و قبل از آن	
۵۲,۸۳۴,۴۶۶	۵۶,۵۱۸,۲۳۴	۱۷,۹۵۴	۱۰۹,۷۵۷	۵۴,۵۲۶,۳۰۴	۵,۱۱۴	۲۴۴,۳۴۳	۱,۶۱۴,۷۶۲	۱۳۹۸	
۱۳,۶۰۳,۶۲۵	۱۴,۲۴۱,۱۱۴	۹۹,۴۹۹	۳۸,۴۹۳	۱۰,۷۶۵,۱۴۹	۲,۲۵۲	۲,۸۹۵,۴۶۵	۴۴۰,۲۵۶	۱۳۹۹	
۲۰,۲۹۴,۶۹۲	۲۹,۲۲۶,۴۵۳	۵۸۰,۱۰۸	۷۰,۰۳۰	۲۵,۸۴۸,۸۵۳	۲۳۲	۲,۷۲۱,۷۸۷	۵,۴۴۳	۱۴۰۰	
۳۰,۶۷۴,۳۷۶	۲۹,۴۱۸,۶۷۶	۱,۲۶۱,۱۶۷	۱۸۵,۲۳۶	۲۵,۸۲۵,۷۶۲	۰	۱,۱۱۰,۳۷۳	۱۰,۳۶,۱۳۸	۱۴۰۱ و پس از آن	
۱۳۱,۳۳۶,۴۴۶	۱۴۸,۶۸۱,۸۷۲	۵,۷۱۵,۶۸۶	۸۶۰,۲۵۹	۱۱۸,۳۷۴,۸۰۰	۵,۸۲۹,۴۹۴	۱۱,۱۲۴,۴۰۹	۶,۷۷۷,۲۲۴		
	۱۳۱,۳۳۶,۴۴۶	۶,۵۱۵,۱۹۱	۵۰۲,۳۴۹	۸۸,۷۴۱,۶۵۱	۷,۰۵۶,۸۱۳	۱۷,۹۹۰,۵۷۸	۱۰,۵۲۹,۸۶۴	۱۳۹۶/۱۲/۲۹	

۱۲-۴-۱- 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.

۱۲-۴-۲- مانده تسهیلات اعطایی با نرخ کمتر از ۱۲ درصد عمدتاً "مربوط به وامهای پرسنلی به مبلغ ۳,۳۵۸,۴۰۰ میلیون ریال و اعطای وام قرض الحسنه ازدواج به مبلغ ۱,۳۱۳,۲۷۶ میلیون ریال می باشد.

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

۱۳۹۶		۱۳۹۷		
میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	
۲۸,۷۱۳,۹۳۸	۳۳,۷۲۱,۵۰۴			سپرده
۱,۲۳۵	۵۹			اوراق مشارکت و سایر اوراق بدهی با تضمین دولت و بانک مرکزی
۰	۰			اوراق مشارکت و سایر اوراق بدهی با تضمین سایر بانک ها
۴۴۱,۲۹۰	۱,۱۵۶,۹۲۷			ضمانت نامه بانکی
۰	۰			اعتبارات اسنادی معامله شده
۷,۹۴۵,۸۵۵	۷,۳۶۴,۲۷۱			سهام پذیرفته شده در بورس اوراق بهادار
۲۴,۹۸۷,۵۶۴	۲۹,۲۲۶,۱۶۳			زمین و ساختمان
۲۶,۲۶۷	۳۳,۰۳۴			ماشین آلات
۶۹,۱۷۰,۰۷۴	۷۷,۱۴۱,۶۷۵			چک و سفته
۵۰,۲۲۳	۳۸,۲۳۹			سایر
۱۳۱,۳۳۶,۴۴۶	۱۴۸,۶۸۱,۸۷۲			
۰	۰			تسهیلات و مطالبات بدون وثیقه
۱۳۱,۳۳۶,۴۴۶	۱۴۸,۶۸۱,۸۷۲			

بانک سینا (شرکت سهامی عام)
یادداشت‌های توضیحی صورتهای مالی
سال مالی منتهی به ۲۹ اسفند ماه ۱۳۹۷

۱۲-۶- 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	سایر تسهیلات اعطایی به ریال	تسهیلات اعطایی به ارز	بدهکاران بابت اعتبار اسنادی پرداخت شده	بدهکاران بابت اوراق مشارکت و صکوک پرداخت شده	بدهکاران بابت کارت های اعتباری پرداخت شده	جمع
میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال
۴,۲۲۸,۲۰۲	۵,۸۴۳,۲۳۰	۲۶,۲۲۵	۲۰۶۰	۴۰۸,۷۴۲	۱۰۱,۱۷۳,۰۰۰	۱,۲۶۰,۷۷۹	۹,۹۴۲,۵۰۵	۰	۸۶۵,۲۰۵	۰	۲۳۲,۴۲۶	۴۳۴,۹۱۶	۳۰۰,۵۴۹	۱۰۱,۱۵۳	۱۳۴,۸۱۹,۱۹۳
مانده در ۱۳۹۶/۱۲/۲۹															
۱۲,۱۳۳,۸۷۸	۱۴,۹۲۱,۹۱۴	۴۱,۶۰۳	۳,۲۰۵	۳,۵۷۳,۳۰۲	۹۱,۱۲۵,۴۳۳	۲,۸۱۰,۳۳۱	۱۰۴,۶۸۱,۷۰۳	۰	۱,۲۹۴,۱۶۰	۰	۵۶۸,۵۱۰	۷,۹۴۸,۵۶۶	۱,۴۷۸,۹۱۹	۱,۱۸۵,۳۳۲	۲۴۱,۷۶۶,۸۵۶
اعطایی طی سال															
(۶,۳۶۴,۲۴۲)	(۱۰,۷۶۶,۴۶۷)	(۴۲,۹۸۲)	(۱۷۶)	(۲,۴۹۲,۵۱۰)	(۱۲۶,۶۸۵,۲۱۶)	(۲,۸۷۶,۶۰۳)	(۶۷,۱۳۷,۷۴۴)	۰	(۶۴۰,۵۲۸)	۰	(۴۲۱,۸۲۰)	(۷,۱۱۶,۵۸۶)	(۹۹۸,۸۷۵)	(۱,۱۸۱,۷۹۱)	(۲۲۶,۷۲۵,۵۴۰)
وصولی طی سال															
۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰
تاثیر تسعیر طی سال															
۹,۹۹۷,۸۳۹	۹,۹۹۸,۷۷۷	۲۴,۹۴۶	۵۰۸۹	۱,۴۸۹,۵۳۴	۶۵,۶۱۳,۲۱۷	۱,۱۹۴,۵۰۷	۴۷,۴۸۶,۴۶۴	۰	۱,۵۱۸,۸۳۷	۰	۳۷۹,۱۱۶	۱,۲۶۶,۸۹۶	۷۸۰,۵۹۳	۱۰۴,۶۹۴	۱۳۹,۸۶۰,۵۰۹
مانده در ۱۳۹۷/۱۲/۲۹															

فرع تسهیلات اعطایی

۵۶,۵۴۵	۱۱۶,۶۷۹	۷,۱۰۸	۵۴۲	۲۸,۱۳۸	۸,۷۷۱,۲۱۰	۶۰۰,۳۶	۱۴۲,۶۶۷	۰	۰	۰	۰	۱,۳۳۹	۰	۰	۹,۱۸۴,۲۶۴
مانده در ۱۳۹۶/۱۲/۲۹															
۴۲۱,۷۹۵	۷۱۳,۴۸۸	۴۰۴	۱۲۴	۱۰۶,۸۹۸	۹,۶۳۷,۸۸۱	۱۸۶,۷۲۸	۳,۳۸۲,۶۶۲	۰	۰	۰	۲۲,۵۷۸	۰	۰	۰	۱۴,۳۷۲,۵۵۸
افزایش طی سال															
(۵۰,۳۳۰)	(۶۱۶,۳۷۱)	(۸۲۸)	(۶۸)	(۸۷,۱۳۵)	(۸,۶۱۱,۸۳۲)	(۱۷۰,۴۵۰)	(۲,۶۶۸,۳۲۷)	۰	۰	۰	(۵,۸۶۳)	(۱,۳۳۹)	۰	۰	(۱۲,۲۱۲,۵۴۳)
وصولی طی سال															
۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰
تاثیر تسعیر طی سال															
۴۲۸,۰۱۰	۲۱۳,۷۹۶	۶,۶۸۴	۵۹۸	۴۷,۹۰۱	۹,۷۹۷,۲۵۹	۷۶,۳۱۴	۷۵۷,۰۰۲	۰	۰	۰	۱۶,۷۱۵	۰	۰	۰	۱۱,۳۴۴,۲۷۹
مانده در ۱۳۹۷/۱۲/۲۹															

ذخیره مطالبات مشکوک الوصول

(۱۱۶,۸۱۷)	(۱۸۰,۶۹۳)	(۲۹,۱۷۲)	(۱,۷۰۲)	(۶۷,۰۱۸)	(۳,۹۸۳,۴۷۵)	(۲۷,۷۶۶)	(۱۴۵,۰۰۴)	۰	(۱۳,۱۸۳)	۰	۰	۰	(۷۵,۱۶۹)	۰	(۴,۶۳۹,۹۹۹)
مانده در ۱۳۹۶/۱۲/۲۹															
۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰
باز یافت شده															
۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰
سوخت شده طی سال															
(۱۳۸,۵۱۹)	(۱۰۶,۵۱۸)	۱۳۱	(۵۳۱)	(۱۴,۸۴۸)	۱۰۵,۶۱۴	(۲۴,۰۱۳)	(۶۰۳,۶۵۶)	۰	(۱۱,۲۹۷)	۰	(۳۹,۴۰۹)	(۱۶۸,۹۸۶)	(۲۴۳,۴۸۹)	(۱,۵۷۰)	(۱,۲۴۷,۰۹۱)
کاهش (افزایش) طی سال جاری															
(۲۵۵,۳۳۶)	(۲۸۷,۲۱۱)	(۲۹,۰۴۱)	(۲,۲۳۳)	(۸۱,۸۶۶)	(۳,۸۷۷,۸۶۱)	(۵۱,۷۷۹)	(۷۴۸,۶۶۰)	۰	(۲۴,۴۸۰)	۰	(۳۹,۴۰۹)	(۱۶۸,۹۸۶)	(۳۱۸,۶۵۸)	(۱,۵۷۰)	(۵,۸۸۷,۰۹۰)
مانده در ۱۳۹۷/۱۲/۲۹															

وجه دریافتی بابت مضاربه

۰	۰	۰	۰	(۶,۴۴۰)	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	(۶,۴۴۰)
وجه دریافتی بابت مضاربه															
۰	۰	۰	۰	۰	(۲,۵۱۶,۴۷۶)	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	(۲,۵۱۶,۴۷۶)
حساب مشترک مشارکت مدنی															

خالص تسهیلات اعطایی

۴,۱۶۷,۹۳۱	۵,۷۷۹,۳۱۶	۴,۲۶۱	۹۰۰	۳۶۹,۸۶۲	۱۰۳,۲۹۳,۷۲۴	۱,۲۹۳,۰۴۹	۹,۹۴۰,۱۶۸	۰	۸۵۲,۰۲۲	۰	۲۳۲,۴۲۶	۴۳۴,۲۵۵	۲۲۵,۳۸۰	۱۰۱,۱۵۳	۱۲۶,۶۹۶,۴۴۷
مانده در ۱۳۹۶/۱۲/۲۹															
۱۰,۱۷۰,۵۱۳	۹,۹۲۵,۳۶۱	۲,۵۸۹	۳,۴۵۴	۱,۴۴۹,۱۲۹	۶۹,۰۱۶,۱۳۸	۱,۲۱۹,۰۴۲	۴۷,۴۹۴,۸۰۶	۰	۱,۴۹۴,۲۵۷	۰	۳۵۶,۴۲۲	۱,۰۹۷,۹۱۰	۴۶۱,۹۳۵	۱۰۳,۱۲۴	۱۴۲,۷۹۴,۷۸۱
مانده در ۱۳۹۷/۱۲/۲۹															

بانک سینا (شرکت سهامی عام)

یادداشت‌های توضیحی صورتهای مالی

سال مالی منتهی به ۲۹ اسفند ماه ۱۳۹۷

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

فروش اقساطی	جعاله	اجاره به شرط تملیک	سلف	مضاربه	مشارکت مدنی	خرید دین	مراجعه	استصناع	قرض الحسنه	سایر تسهیلات اعطایی به ریال	تسهیلات اعطایی به ارز	بدهکاران بابت اعتبار اسنادی پرداخت شده	بدهکاران بابت ضمانت نامه های پرداخت شده	بدهکاران بابت اوراق مشارکت و صکوک پرداخت شده	بدهکاران بابت کارت های اعتباری پرداخت شده	جمع
میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال
مانده در ۱۳۹۶/۱۲/۲۹	۱۷,۷۵۵	۶۴,۴۵۶	۲۲	۲۹	۸,۴۱۳	۴,۷۱۷,۴۸۵	۵۵,۹۸۲	۱۳۰,۳۹۱	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۴,۹۹۴,۵۳۳
افزایش طی سال	۴۷۰,۹۶۴	۶۹۹,۸۰۵	۶۵	۹۶	۹۷,۷۷۷	۹,۹۶۴,۷۵۹	۱۷۸,۴۲۵	۳,۱۹۵,۸۴۱	۰	۰	۲۲,۵۷۸	۰	۰	۰	۰	۱۴,۶۳۰,۳۱۰
وصولی طی سال	(۱۱۷,۶۳۰)	(۶۰۱,۶۵۸)	(۶۹)	۰	(۷۵,۹۱۶)	(۵,۷۹۰,۸۰۹)	(۱۶۴,۵۳۹)	(۲,۶۰۷,۲۰۳)	۰	۰	(۲۲,۵۷۸)	۰	۰	۰	۰	(۹,۳۸۰,۴۰۲)
تاثیر تسعیر طی سال	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰
مانده در ۱۳۹۷/۱۲/۲۹	۳۷۱,۰۸۹	۱۶۲,۶۰۳	۱۸	۱۲۵	۳۰,۲۷۴	۸,۸۹۱,۴۳۵	۶۹,۸۶۸	۷۱۹,۰۲۹	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۱۰,۲۴۴,۴۴۰

وجه التزام دریافتنی تسهیلات اعطایی

مانده در ۱۳۹۶/۱۲/۲۹	۳۸,۷۹۰	۵۲,۲۲۳	۷,۰۸۶	۵۱۳	۱۹,۷۲۵	۴,۰۵۳,۷۲۵	۴,۰۵۴	۱۲,۲۷۶	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۴,۱۸۹,۷۳۱
افزایش طی سال	۴۱,۰۵۷	۳۰,۵۱۱	۴۶	۰	۸,۵۷۰	۱,۹۶۰,۱۰۷	۷,۴۹۴	۱۶۱,۸۷۷	۰	۰	۱۷,۹۸۸	۰	۰	۰	۰	۲,۲۳۰,۳۳۰
وصولی طی سال	(۲۲,۹۲۶)	(۳۱,۵۴۱)	(۴۶۶)	(۴۰)	(۱۰,۶۶۸)	(۵,۱۰۸,۰۰۸)	(۵,۱۰۲)	(۱۳۶,۱۸۰)	۰	۰	(۱,۲۷۲)	۰	۰	۰	۰	(۵,۳۲۰,۲۲۲)
تاثیر تسعیر طی سال	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰
مانده در ۱۳۹۷/۱۲/۲۹	۵۶,۹۲۱	۵۱,۱۹۳	۶,۶۶۶	۴۷۳	۱۷,۶۲۷	۹۰۵,۸۲۴	۶,۴۴۶	۳۷,۹۷۳	۰	۰	۱۶,۷۱۶	۰	۰	۰	۰	۱,۰۹۹,۸۳۹

فرع تسهیلات اعطایی

مانده در ۱۳۹۶/۱۲/۲۹	۵۶,۵۴۵	۱۱۶,۶۷۹	۷,۱۰۸	۵۴۲	۲۸,۱۳۸	۸,۷۷۱,۲۱۰	۶۰,۰۳۶	۱۴۲,۶۶۷	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۹,۱۸۴,۲۶۴
مانده در ۱۳۹۷/۱۲/۲۹	۴۲۸,۰۱۰	۲۱۳,۷۹۶	۶,۶۸۴	۵۹۸	۴۷,۹۰۱	۹,۷۹۷,۲۵۹	۷۶,۳۱۴	۷۵۷,۰۰۲	۰	۰	۱۶,۷۱۶	۰	۰	۰	۰	۱۱,۳۴۴,۲۷۹

بانک سینا (شرکت سهامی عام)
یادداشت‌های توضیحی صورت‌های مالی
سال مالی منتهی به ۲۹ اسفند ماه ۱۳۹۷

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

۱۳۹۶			۱۳۹۷		
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
۴۵,۹۴۰,۰۴۲	(۱,۸۶۶,۹۰۶)	۴۷,۸۰۶,۹۴۸	۵۳,۸۰۶,۹۰۹	(۲,۴۹۵,۶۷۲)	۵۶,۳۰۲,۵۸۱
۷۷,۸۱۶,۵۶۲	(۲,۷۲۸,۳۲۴)	۸۰,۵۴۴,۸۸۶	۸۵,۳۵۲,۵۸۲	(۳,۳۳۵,۷۴۸)	۸۸,۶۸۸,۳۳۱
۲,۹۳۹,۸۴۳	(۴۴,۷۶۹)	۲,۹۸۴,۶۱۲	۳,۶۳۵,۲۹۰	(۵۵,۶۷۰)	۳,۶۹۰,۹۶۰
۱۲۶,۶۹۶,۴۴۷	(۴,۶۳۹,۹۹۹)	۱۳۱,۳۳۶,۴۴۶	۱۴۲,۷۹۴,۷۸۱	(۵,۸۸۷,۰۹۰)	۱۴۸,۶۸۱,۸۷۲

مشتریان حقیقی

مشتریان حقوقی

کارکنان

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

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

۱۳۹۶			۱۳۹۷		
جمع	جمع	ذخیره مطالبات مشکوک الوصول	غیرجاری	جاری	نرخ سود
میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	درصد
۰	۰	۰	۰	۰	۰
سایر اشخاص وابسته					
بنیاد مستضعفان انقلاب اسلامی					
شرکت های همگروه					
۶,۰۵۸,۴۹۸	۷,۰۶۳,۰۷۵	(۱۰۷,۵۶۰)	۰	۷,۱۷۰,۶۳۵	۲۲
۳,۹۳۵,۳۳۷	۴,۱۲۷,۳۶۶	(۶۲,۸۵۳)	۰	۴,۱۹۰,۲۱۹	۱۸
۲,۴۸۰,۷۱۰	۲,۸۸۷,۳۳۰	(۴۳,۹۶۹)	۰	۲,۹۳۱,۲۹۹	۱۸
۱,۷۰۸,۶۰۹	۳,۰۶۲,۱۳۰	(۴۶,۶۳۱)	۰	۳,۱۰۸,۷۶۱	۱۸
۱,۱۳۹,۶۱۹	۱,۱۸۱,۷۵۷	(۱۷,۹۹۷)	۰	۱,۱۹۹,۷۵۴	۱۸
۹۴۲,۹۸۷	۹۵۲,۴۴۹	(۱۴,۵۰۴)	۰	۹۶۶,۹۵۳	۱۸
۴۷۰,۵۳۴	۷۴۰,۰۲۰	(۱۱,۲۶۹)	۰	۷۵۱,۲۸۹	۱۸
۰	۶۸۳,۳۳۴	(۱۰,۴۰۶)	۰	۶۹۳,۷۴۰	۱۸
۲۸۲,۰۳۸	۵۶۱,۷۲۸	(۸,۵۵۴)	۰	۵۷۰,۲۸۲	۱۸
۳۰۶,۱۵۹	۴۰۲,۴۶۶	(۶,۱۲۹)	۰	۴۰۸,۵۹۵	۱۸
۳۴۸,۰۸۳	۳۹۰,۲۰۳	(۳۴,۲۱۱)	۱۵۰,۵۱۰	۲۷۳,۹۰۴	۲۲
۲۶۳,۵۱۰	۲۶۰,۲۹۰	(۳,۹۶۴)	۰	۲۶۴,۲۵۴	۱۸
۱۹۷,۷۷۷	۱۹۴,۶۶۲	(۳,۹۶۴)	۰	۱۹۷,۶۲۶	۱۸
۱۳۹,۸۸۵	۱۳۸,۱۹۵	(۲,۱۰۴)	۰	۱۴۰,۲۹۹	۱۸
۱۲۶,۵۱۸	۱۰۲,۲۰۳	(۱,۵۵۶)	۰	۱۰۳,۷۵۹	۱۸
۴۵,۵۷۳	۹۸,۷۳۹	(۱,۵۰۴)	۰	۱۰۰,۲۴۳	۱۸
۱۸۸,۶۰۵	۱۷۱,۰۴۶	(۱۹,۰۰۵)	۱۹۰,۰۵۱	۰	۲۲
۲۶۶,۹۴۶	۱,۲۰۰,۶۳۰	(۸۲,۳۶۵)	۱۳۱,۹۰۷	۱,۱۵۱,۰۸۸	-
۱۸,۹۰۱,۳۸۸	۲۴,۲۱۷,۶۲۳	(۴۷۷,۵۴۵)	۴۷۲,۴۶۸	۲۴,۲۲۲,۷۰۰	

سایر اشخاص وابسته

بنیاد مستضعفان انقلاب اسلامی

شرکت های همگروه

شرکت آزاد راه تهران شمال

شرکت فولاد کاوه جنوب کیش

شرکت تولید نیروی برق جنوب غرب صبا

شرکت احداث و راه اندازی پایانه سلام فرودگاه بین المللی امام

شرکت نفت بهران

شرکت بهنوش ایران

شرکت راه آهن بنیاد

شرکت لبنیات پاستوریزه پاک

شرکت زمزم ایران

شرکت پاکدیس ارومیه

شرکت سیمان گیلان سبز

شرکت پروتئین گستر سینا

شرکت ونک پارک

شرکت کارگزاری بورس بهگزین

شرکت کاشی و سرامیک سینا

شرکت زمزم تهران

شرکت پایندان

سایر شرکت ها

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.

بانک سینا (شرکت سهامی عام)
یادداشت‌های توضیحی صورت‌های مالی
سال مالی منتهی به ۲۹ اسفند ماه ۱۳۹۷

۱۳- سرمایه‌گذاری در سهام و سایر اوراق بهادار

گروه						
یادداشت	۱۳۹۷			۱۳۹۶		
	جاری	بلند مدت	جمع	جاری	بلند مدت	جمع
۱۳-۱	۴,۳۸۲,۹۸۳	۷۳۱,۶۱۴	۵,۱۱۴,۵۹۷	۴,۰۶۳,۹۸۴	۷۷۸,۲۰۳	۴,۸۴۲,۱۸۶
۱۳-۲	۰	۲,۴۳۹,۳۳۷	۲,۴۳۹,۳۳۷	۰	۲,۳۷۸,۷۵۲	۲,۳۷۸,۷۵۲
۱۳-۳	۰	۱,۳۱۱,۵۷۳	۱,۳۱۱,۵۷۳	۰	۲,۳۲۱,۵۵۶	۲,۳۲۱,۵۵۶
	۴,۳۸۲,۹۸۳	۴,۴۸۲,۵۲۳	۸,۸۶۵,۵۰۶	۴,۰۶۳,۹۸۴	۵,۴۷۸,۵۱۱	۹,۵۴۲,۴۹۴

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

بانک						
یادداشت	۱۳۹۷			۱۳۹۶		
	جاری	بلند مدت	جمع	جاری	بلند مدت	جمع
۱۳-۱	۰	۰	۰	۳۴	۰	۳۴
۱۳-۲	۰	۵,۶۰۵,۴۱۹	۵,۶۰۵,۴۱۹	۰	۳,۲۰۵,۴۱۹	۳,۲۰۵,۴۱۹
۱۳-۳	۰	۹۱۱,۱۸۶	۹۱۱,۱۸۶	۰	۲,۳۲۱,۵۵۶	۲,۳۲۱,۵۵۶
	۰	۶,۵۱۶,۶۰۵	۶,۵۱۶,۶۰۵	۳۴	۵,۵۲۶,۹۷۵	۵,۵۶۱,۰۰۹

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

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

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

گروه						
منشا ایجاد	تعداد سهام	درصد سرمایه‌گذاری	بهای تمام شده	خالص ارزش		خالص ارزش فروش
				بهای تمام شده	بهای تمام شده	
			میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال
سهام شرکت های پذیرفته شده در بورس :						
فولاد کاوه جنوب کیش	۵۴۹,۹۳۴,۳۱۷	۵.۰۰	۱,۰۵۱,۴۶۲	۲,۰۹۶,۹۰۰	۱,۶۰۴,۴۳۸	۱,۶۸۸,۱۱۳
بانک اقتصاد نوین	۲۴۲,۳۵۷,۵۸۷	۱.۸۵	۶۰۰,۸۰۴	۵۹۱,۵۹۵	۰	۰
فولاد کاوه جنوب کیش-حق تقدم	۳۱۹,۹۶۲,۴۶۶	۸	۲۹۱,۷۹۸	۶۸۸,۵۵۹	۰	۰
بیمه پارسیان	۲۷۳,۹۲۷,۴۳۲	۹.۱۳	۲۶۶,۹۶۶	۴۱۰,۶۱۷	۲۳۹,۵۸۱	۳۴۶,۶۸۵
سرمایه گذاری البرز	۶۶,۰۳۲,۳۸۶	۱.۷۸	۲۳۴,۸۰۵	۱۴۴,۴۷۹	۲۸۸,۸۵۵	۱۷۶,۳۰۷
ایران خودرو	۵۵,۳۲۹,۲۷۵	۰.۳۶	۲۰۹,۹۱۰	۱۵۹,۵۷۰	۲۷۲,۶۳۱	۱۹۷,۵۴۸
سرمایه گذاری ساختمان ایران	۶۶,۲۸۶,۶۶۴	۶.۰۸	۱۹۴,۳۵۲	۲۲۴,۰۴۹	۰	۰
پتروشیمی خلیج فارس	۲۵,۳۴۲,۶۰۴	۰.۰۳	۱۱۰,۶۷۴	۱۰۷,۸۳۳	۱۱۰,۶۷۴	۷۴,۱۱۷
پتروشیمی مبین	۲۵,۲۹۹,۴۷۶	۰.۱۸	۱۰۴,۷۹۰	۲۰۸,۱۸۹	۱۰۲,۳۳۱	۱۱۳,۵۳۲
ایران ترانسفو	۱۳,۲۳۴,۵۵۰	۰	۱۰۳,۱۶۷	۷۳,۷۴۳	۰	۰
گروه دارویی سبحان	۳۸,۷۹۶,۱۷۶	۱.۴۲	۹۲,۶۷۴	۱۱۴,۲۹۴	۷۸,۱۳۸	۹۰,۲۷۵
لیزینگ رایان سایپا	۶۸,۷۷۴,۳۳۶	۰.۷۶	۹۱,۲۵۱	۸۰,۷۴۱	۹۰,۴۳۵	۸۰,۹۰۲
ارتباطات سیار	۶۰,۸۵,۳۹۹	۰.۰۶	۸۷,۳۰۹	۱۱۱,۵۰۳	۸۲,۶۴۲	۱۰۵,۸۱۴
بانک پاسارگاد	۴۵,۶۱۲,۰۶۸	۰.۰۹	۸۱,۰۵۲	۵۱,۲۲۲	۸۱,۰۸۶	۴۵,۵۸۴
گروه سرمایه گذاری توسعه ملی	۳۲,۴۴۶,۷۷۴	۰.۲۰	۷۷,۱۴۳	۱۰۸,۳۴۰	۷۴,۰۷۶	۷۰,۳۱۰
سیمان تهران	۱۵۰,۹۳,۳۳۷	۱	۷۶,۰۶۵	۵۶,۲۵۳	۹۳,۷۰۴	۲۶,۶۴۴
داده گسترعصرنوین-های وب	۹,۵۶۶,۱۷۱	۰	۵۷,۵۳۲	۵۱,۱۸۹	۱۹,۱۹۲	۱۹,۷۵۶
پتروشیمی فجر	۷,۹۷۹,۲۸۰	۰	۵۰,۴۱۸	۶۸,۳۹۸	۵۵,۳۰۹	۴۶,۲۸۸
سرمایه‌گذاری صندوق بازنشستگی	۲۰,۷۹۹,۱۴۳	۰.۰۸	۴۱,۵۵۷	۴۹,۰۸۶	۴۵,۵۵۴	۳۶,۷۰۷
گروه صنایع کاغذ پارس	۱۱,۹۹۹,۰۳۸	۰.۰۳	۳۸,۲۲۷	۴۹,۶۶۴	۰	۰
جمع (نقل به صفحه بعد)			۳,۸۶۱,۹۶۱	۵,۴۴۶,۲۲۳	۳,۲۳۸,۶۴۷	۳,۱۱۸,۵۸۱

بانک سینا (شرکت سهامی عام)

یادداشت‌های توضیحی صورت‌های مالی

سال مالی منتهی به ۲۹ اسفند ماه ۱۳۹۷

گروه

۱۳۹۶		۱۳۹۷		درصد سرمایه‌گذاری	تعداد سهام	منشا ایجاد
خالص ارزش فروش	بهای تمام شده	خالص ارزش فروش	بهای تمام شده			
میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال			
۳,۱۱۸,۵۸۱	۳,۲۳۸,۶۴۷	۵,۴۴۶,۲۲۳	۳,۸۶۱,۹۶۱			

جمع (نقل از صفحه قبل)

۱۶,۶۹۱	۱۷,۰۲۵	۷۷,۲۲۰	۳۲,۶۳۷	۰.۰۹	۵۲,۷۱۰.۰۸۷	خرید	ذوب آهن اصفهان
۱۷,۲۱۴	۲۹,۱۹۷	۲۹,۸۵۲	۳۲,۶۱۸	۰.۰۲	۱۶,۴۶۵,۲۵۵	خرید	سرمایه گذاری غدیر
۱۲,۸۶۳	۱۳,۷۶۶	۵۷,۶۸۸	۳۰,۲۱۷	۴.۲۸	۱۲,۸۵۳,۷۳۳	خرید	کشاورزی و دامپروری مگسال
۱۷,۷۸۷	۲۰,۷۵۱	۲۱,۷۵۷	۲۶,۳۹۹	۰.۲۴	۸,۷۹۷,۹۶۵	خرید	تجارت الکترونیک پارسیان
۶۷,۰۲۶	۴۳,۶۱۷	۸۱,۰۱۵	۲۵,۴۹۵	۰.۰۲	۲۳۰,۴۸,۴۵۰	خرید	فولاد مبارکه اصفهان
۴۶,۴۸۸	۳۷,۸۸۲	۱۱۵,۱۳۰	۲۴,۸۲۸	۰.۴۵	۴,۴۶۳,۶۰۴	خرید	صنایع و معادن احیاء سپاهان
۳۰,۸۶۴	۳۷,۳۸۴	۵۳,۰۵۴	۲۴,۰۱۲	۰	۱۱,۸۸۲,۲۶۲	خرید	سرمایه گذاری معادن و فلزات
۱۰,۷۰۳	۹,۸۴۴	۴۶,۲۱۰	۲۳,۴۵۰	۰.۰۳	۵۰,۰۰۰,۰۰۰	خرید	پالایش نفت اصفهان
۲۳,۸۷۴	۲۱,۵۶۶	۴۲,۵۰۶	۲۲,۱۵۶	۰.۰۸	۷۷۶,۶۳۱	خرید	پتروشیمی فن آوران
۲۰,۶۴۶	۲۰,۱۱۰	۳۱,۷۳۲	۲۱,۱۳۲	۰	۸,۲۱۸,۶۵۸	خرید	صنایع مس ایران
۰	۰	۳۴,۲۷۴	۲۰,۲۶۹	۰.۰۲	۵۵۸,۷۱۵	خرید	پتروشیمی زاگرس
۹,۵۱۴	۱۳,۵۸۸	۲۵,۱۵۲	۱۷,۹۷۴	۰	۴۰۰۸۳,۱۶۴	خرید	پتروشیمی سازند
۱۸,۲۵۰	۱۵,۵۰۷	۴۸,۰۷۲	۱۶,۱۳۴	۰.۰۲	۶,۰۲۹,۳۳۳	خرید	گل گهر
۱۲,۳۰۵	۱۵,۴۶۵	۱۳,۶۷۹	۱۵,۴۶۵	۰.۱۴	۱۰,۰۰۰,۰۰۰	خرید	تولید برق عسلویه
۳,۷۲۰	۵,۲۳۳	۱۲,۶۲۹	۱۲,۸۲۲	۰	۹۰۰۸۵,۷۷۷	خرید	ریل پرداز سیر
۱۰۵,۰۴۵	۱۵۰,۷۱۷	۹,۳۴۹	۹,۹۰۱	۰.۰۵	۱,۴۳۹,۲۱۶	خرید	سرمایه گذاری دارویی تامین
۰	۰	۸,۹۳۰	۹,۷۰۹	۰.۰۰	۲,۷۷۷,۴۶۶	خرید	توسعه بازرگانی آهن و فولاد میلاد
۷,۵۸۵	۱۱,۰۱۴	۱۶,۴۹۹	۹,۲۵۹	۰.۰۱	۳,۶۵۹,۰۶۴	خرید	چادرملو
۱,۸۸۱	۸,۴۱۷	۳,۰۶۹	۸,۴۱۷	۰.۰۰	۱۰۰۵۶,۱۳۱	خرید	سیمان هگمتان
۰	۰	۹,۰۵۴	۶,۷۶۴	۰.۰۴	۳۰۰,۰۰۰	خرید	نفت سپاهان
۰	۰	۵,۴۳۰	۵,۴۰۲	۰.۰۰	۵۰,۰۰۰,۰۰۰	خرید	سرمایه گذاری نیرو
۰	۰	۳,۱۴۹	۲,۹۰۲	۰.۰۱	۱,۱۴۶,۸۷۰	خرید	چادرملو - حق تقدم
۷۶۲	۱,۳۸۴	۷۴۲	۱,۳۸۴	۰	۱,۱۸۸,۶۶۸	خرید	بانک قوامین
۰	۰	۱,۱۹۴	۸۲۵	۰.۰۰	۱۱۶,۷۴۸	خرید	تولید و صادرات ریشمک
۰	۰	۵	۴	۰.۰۰	۱,۹۹۸	خرید	تامین سرمایه نوین
۰	۰	۱	۱	۰.۰۰	۴۵۰	خرید	نیروگاه زاگرس کوثر
۰	۰	۱	۱	۰.۰۰	۲۲۹	خرید	بیمه معلم
۳۷۶,۷۵۱	۵۱۰,۰۶۲	۱۶,۱۲۳	۱۶,۲۳۴	-	-	خرید	سایر شرکت‌ها
۳,۹۱۸,۵۵۰	۴,۲۲۱,۱۷۷	۶,۲۰۹,۷۳۷	۴,۲۷۸,۳۷۱				

سهام شرکت های پذیرفته شده در فرابورس

۶۳,۱۵۹	۶۴,۹۷۴	۱۰۹,۰۸۹	۶۷,۶۹۳	۰.۰۶	۸,۹۳۴,۳۹۸	خرید	پتروشیمی جم
۴۴,۱۲۰	۴۸,۹۶۳	۰	۰	۰.۰۰	۰	خرید	پتروشیمی ایرانیان
۳۰,۳۴۸	۳۶,۲۴۴	۲۴,۷۰۵	۳۶,۹۱۹	۰.۷۷	۷,۷۴۹,۳۵۰	خرید	بهمن دیزل
۷,۸۰۶	۹,۴۱۵	۰	۰	۰.۰۰	۰	خرید	بانک دی
۰	۰	۰	۰	۰.۰۰	۰		سایر شرکت‌ها
۱۴۵,۴۳۴	۱۵۹,۵۹۶	۱۳۳,۷۹۴	۱۰۴,۶۱۲				
۴,۰۶۳,۹۸۴	۴,۳۸۰,۷۷۳	۶,۳۴۳,۵۳۱	۴,۳۸۲,۹۸۳				

جمع

اضافه (کسر) می شود:

تعدیل بهای تمام شده (کاهش ارزش انباشته)

۰	۰	۰	۰				
۴,۰۶۳,۹۸۴	۴,۳۸۰,۷۷۳	۶,۳۴۳,۵۳۱	۴,۳۸۲,۹۸۳				

بانک سینا (شرکت سهامی عام)

یادداشت‌های توضیحی صورت‌های مالی

سال مالی منتهی به ۲۹ اسفند ماه ۱۳۹۷

بانک

۱۳۹۶		۱۳۹۷	
خالص ارزش فروش	بهای تمام شده	خالص ارزش فروش	بهای تمام شده
میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال
۱۸	۳۴	۰	۰
۱۸	۳۴	۰	۰
۱۸	۳۴	۰	۰
۰	۰	۰	۰
۱۸	۳۴	۰	۰

بانک پاسارگاد

جمع

اضافه (کسر) می شود:

تعدیل بهای تمام شده (کاهش ارزش انباشته)

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

گروه

۱۳۹۶		۱۳۹۷	
ارزش بازار	خالص مبلغ دفتری	ارزش بازار	خالص مبلغ دفتری
میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال
۴۴۲,۴۲۶	۷۵۳,۴۶۳	۷۰۶,۹۰۸	۷۰۶,۹۰۸
۸,۶۴۹	۷,۵۲۷	۷,۷۸۵	۷,۵۲۷
۹,۴۴۹	۶,۳۶۹	۱۱,۸۷۵	۶,۳۶۹
۶۶	۱۵	۰	۰
۲۱	۵	۰	۰
۱۵	۵	۰	۰
۱	۴	۰	۴
۱۱	۲	۰	۰
۱	۴۶۳	۰	۴۵۷
۴۶۰,۶۳۹	۷۶۷,۸۵۴	۷۲۶,۵۶۸	۷۲۱,۲۶۵

سهام شرکت های پذیرفته شده در بورس

توسعه خدمات دریایی و بندری سینا

فعالان بورس انرژی

نهادهای مالی بورس انرژی

قند اصفهان

گلوکوزان

گلوکوزان-حق تقدم

چینی ایران

قند قزوین

سایر

سهام شرکت های پذیرفته شده در فرابورس

شرکت فرابورس

۲۲,۶۶۶	۱۰,۳۴۹	۴۱,۱۷۰	۱۰,۳۴۹	۰	۱۰,۳۴۹	۱۰۰۰	۱۰,۰۰۰,۰۰۰	خرید
۲۲,۶۶۶	۱۰,۳۴۹	۴۱,۱۷۰	۱۰,۳۴۹	۰	۱۰,۳۴۹			
۴۸۳,۳۰۵	۷۷۸,۲۰۳	۷۶۷,۷۳۸	۷۳۱,۶۱۴	(۵۰,۱۴۷)	۷۸۱,۷۶۱			

بانک

۱۳۹۶		۱۳۹۷	
ارزش بازار	خالص مبلغ دفتری	ارزش بازار	خالص مبلغ دفتری
میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال
۰	۰	۰	۰
۰	۰	۰	۰
۰	۰	۰	۰
۰	۰	۰	۰
۰	۰	۰	۰
۰	۰	۰	۰

سهام شرکت های پذیرفته شده در بورس

سهام شرکت های پذیرفته شده در فرابورس

۱-۱۳- در پایان سال ۱۳۹۵ به دلیل سیاست های بانک مبنی بر عدم ورود به بازار سرمایه و بورس، کلیه ی سبد سهام بانک (۵۲ شرکت) به ارزش دفتری طبق صورتجلسه هیئت مدیره شماره ۶۲۳ و تفاهم نامه شماره ۱۳۳۱۷۷ (فی مابین بانک و شرکت مدیریت سرمایه گذاری کوثر بهمن) به شرکت مدیریت سرمایه گذاری کوثر بهمن انتقال یافت.

بانک سینا (شرکت سهامی عام)

یادداشت‌های توضیحی صورتهای مالی

سال مالی منتهی به ۲۹ اسفند ماه ۱۳۹۷

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

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

گروه و بانک

۱۳۹۶		۱۳۹۷					تعداد سهام	درصد سرمایه‌گذاری	بهای تمام شده	کاهش ارزش انباشته	خالص مبلغ دفتری	خالص ارزش فروش	خالص مبلغ دفتری	خالص ارزش فروش	منشا ایجاد
ارزش بازار	خالص مبلغ دفتری	ارزش بازار	خالص مبلغ دفتری	کاهش ارزش انباشته	بهای تمام شده	درصد سرمایه‌گذاری									
میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	درصد	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	درصد	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال
۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰
۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰

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

گروه

۱۳۹۶		۱۳۹۷					تعداد سهام	درصد سرمایه‌گذاری	بهای تمام شده / ارزش ویژه	کاهش ارزش انباشته	خالص مبلغ دفتری	ارزش بازار	خالص مبلغ دفتری	ارزش بازار	منشا ایجاد	یادداشت
ارزش بازار	خالص مبلغ دفتری	ارزش بازار	خالص مبلغ دفتری	کاهش ارزش انباشته	بهای تمام شده	درصد سرمایه‌گذاری										
میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	درصد	میلیون ریال	درصد	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال
۰	۲,۱۰۰,۰۳۹	۰	۲,۱۰۰,۰۳۹	۰	۲,۱۰۰,۰۳۹	۱۰	۱,۱۰۰,۰۰۰,۰۰۰	۱۰	۲,۱۰۰,۰۳۹	۰	۲,۱۰۰,۰۳۹	۰	۲,۱۰۰,۰۳۹	۰	خرید	۱۳-۲-۲-۱ شرکت توسعه اعتماد مبین
۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۹۳۹,۹۹۷,۵۰۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	تاسیس	۱۳-۲-۲-۲ شرکت توسعه سینا (سهامی خاص) - فرعی
۰	۲۱۹,۴۵۵	۰	۲۸۵,۰۴۷	۰	۲۸۵,۰۴۷	۲۰	۱۲۰,۰۰۰,۰۰۰	۲۰	۲۸۵,۰۴۷	۰	۲۸۵,۰۴۷	۰	۲۸۵,۰۴۷	۰	خرید	۱۳-۲-۲-۳ شرکت فن آوا کارت
۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۲,۴۹۹,۹۹۶,۰۰۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	تهاتر	۱۳-۲-۲-۴ شرکت سرمایه گذاری کوثر بهمن - فرعی
۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۴۹,۹۹۶,۰۰۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	تاسیس	۱۳-۲-۲-۵ شرکت صرافی سینا (سهامی خاص) - فرعی
۰	۱۷,۸۵۷	۰	۱۷,۸۵۷	۰	۱۷,۸۵۷	۴	۱۷,۸۵۷,۱۴۳	۴	۱۷,۸۵۷	۰	۱۷,۸۵۷	۰	۱۷,۸۵۷	۰	تهاتر	شرکت سینمایی نور تابان
۰	۲,۸۹۳	۰	۲,۸۹۳	۰	۲,۸۹۳	۰	۶,۹۳۷,۵۰۰	۰	۲,۸۹۳	۰	۲,۸۹۳	۰	۲,۸۹۳	۰	خرید	شرکت شبکه الکترونیکی پرداخت کارت (شاپرک)
۰	۷,۰۰۰	۰	۷,۰۰۰	۰	۷,۰۰۰	۲۰	۲۰,۰۰۰,۰۰۰	۲۰	۷,۰۰۰	۰	۷,۰۰۰	۰	۷,۰۰۰	۰	خرید	توسعه نوآوری و فن آوری سینا
۰	۲۳,۵۰۰	۰	۲۶,۵۰۰	۰	۲۶,۵۰۰	۱۰	۵۰,۰۰۰,۰۰۰	۱۰	۲۶,۵۰۰	۰	۲۶,۵۰۰	۰	۲۶,۵۰۰	۰	خرید	شرکت توسعه فولاد قشم
۰	۸,۰۰۸	۰	۰	۰	۰	۰	۱,۱۰۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	خرید	صندوق سرمایه گذاری مشترک سینا
۰	۱	۰	۱	۰	۱	۰	۱,۰۰۰	۰	۱	۰	۱	۰	۱	۰	خرید	شرکت تفاس (توسعه فن آوری اطلاعات سینا)
۰	۲,۳۷۸,۷۵۲	۰	۲,۴۳۹,۳۲۷	۰	۲,۴۳۹,۳۲۷	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰

بانک

۱۳۹۶		۱۳۹۷					تعداد سهام	درصد سرمایه‌گذاری	بهای تمام شده	کاهش ارزش انباشته	خالص مبلغ دفتری	ارزش بازار	خالص مبلغ دفتری	ارزش بازار	منشا ایجاد	یادداشت
ارزش بازار	خالص مبلغ دفتری	ارزش بازار	خالص مبلغ دفتری	کاهش ارزش انباشته	بهای تمام شده	درصد سرمایه‌گذاری										
میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	درصد	میلیون ریال	درصد	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال
-	۲,۱۰۰,۰۳۹	-	۲,۱۰۰,۰۳۹	۰	۲,۱۰۰,۰۳۹	۱۰	۱,۱۰۰,۰۰۰,۰۰۰	۱۰	۲,۱۰۰,۰۳۹	۰	۲,۱۰۰,۰۳۹	۰	۲,۱۰۰,۰۳۹	۰	خرید	۱۳-۲-۲-۱ شرکت توسعه اعتماد مبین
-	۹۱۳,۹۹۸	-	۹۱۳,۹۹۸	۰	۹۱۳,۹۹۸	۱۰۰	۹۳۹,۹۹۷,۵۰۰	۱۰۰	۹۱۳,۹۹۸	۰	۹۱۳,۹۹۸	۰	۹۱۳,۹۹۸	۰	تاسیس	۱۳-۲-۲-۲ شرکت توسعه سینا (سهامی خاص) - فرعی
-	۱۲۰,۶۳۱	-	۲,۵۲۰,۶۳۱	۰	۲,۵۲۰,۶۳۱	۱۰۰	۲,۴۹۹,۹۹۶,۰۰۰	۱۰۰	۲,۵۲۰,۶۳۱	۰	۲,۵۲۰,۶۳۱	۰	۲,۵۲۰,۶۳۱	۰	تهاتر	۱۳-۲-۲-۴ شرکت سرمایه گذاری کوثر بهمن - فرعی
-	۵۰,۰۰۰	-	۵۰,۰۰۰	۰	۵۰,۰۰۰	۱۰۰	۴۹,۹۹۶,۰۰۰	۱۰۰	۵۰,۰۰۰	۰	۵۰,۰۰۰	۰	۵۰,۰۰۰	۰	تاسیس	۱۳-۲-۲-۵ شرکت صرافی سینا (سهامی خاص) - فرعی
-	۱۷,۸۵۷	-	۱۷,۸۵۷	۰	۱۷,۸۵۷	۴	۱۷,۸۵۷,۱۴۳	۴	۱۷,۸۵۷	۰	۱۷,۸۵۷	۰	۱۷,۸۵۷	۰	تهاتر	شرکت سینمایی نور تابان
-	۲,۸۹۳	-	۲,۸۹۳	۰	۲,۸۹۳	۰	۶,۹۳۷,۵۰۰	۰	۲,۸۹۳	۰	۲,۸۹۳	۰	۲,۸۹۳	۰	خرید	شرکت شبکه الکترونیکی پرداخت کارت (شاپرک)
-	۱	-	۱	۰	۱	۰	۱,۰۰۰	۰	۱	۰	۱	۰	۱	۰	خرید	شرکت تفاس (توسعه فن آوری اطلاعات سینا)
-	۳,۲۰۵,۴۱۹	-	۵,۶۰۵,۴۱۹	۰	۵,۶۰۵,۴۱۹	۰	۰	۰	۵,۶۰۵,۴۱۹	۰	۵,۶۰۵,۴۱۹	۰	۵,۶۰۵,۴۱۹	۰	۰	۰

بانک سینا (شرکت سهامی عام)

یادداشت‌های توضیحی صورت‌های مالی

سال مالی منتهی به ۲۹ اسفند ماه ۱۳۹۷

۱-۲-۲-۱- سرمایه گذاری در شرکت توسعه اعتماد مبین (دارندہ ۵۰ درصد بعلاوہ یک سہم از سہام شرکت مخابرات ایران) از بابت خرید دہ درصد سہام شرکت مزبور می باشد کہ مبلغ ۱,۱۰۰,۰۳۹ میلیون ریال بابت خرید و مبلغ ۱,۰۰۰,۰۰۰ میلیون ریال بابت علی الحساب سرمایہ گذاری پرداخت گردیدہ است. همچنین طبق نامہ شمارہ ۴۶۸-۰۴-۹۶ مورخ ۱۳/۰۴/۱۳۹۶ شرکت مذکور، بانک از سال ۱۳۹۷ تعہدی نسبت بہ پرداخت اقساط شرکت توسعہ اعتماد مبین بہ سازمان خصوصی سازی بابت خرید اقساطی سہام مزبور ندارد. ضمناً طبق مجوز شمارہ ۹۷/۹۴۲۴۶ مورخ ۱۳۹۷/۰۳/۲۳ بانک مرکزی ج.ا.ا، سرمایہ گذاری در شرکت مذکور تا پایان سال ۱۳۹۷ از شمول مجازات های مقرر در مادہ ۱۷ قانون رفع موانع تولید رقابت پذیر و ارتقای نظام مالی کشور مستثنی شدہ، همچنین بانک بابت فروش آن اقدام بہ انجام مزایدہ طی پنج نوبت نمودہ کہ آخرین مرتبہ در روزنامہ اطلاعات شمارہ ۲۷۲۲۲ و روزنامہ دنیای اقتصاد شمارہ ۴۵۴۷ مورخ ۲۷ بہمن ماہ سال ۱۳۹۷ بودہ است.

۱-۲-۲-۲- در تاریخ ۵ آبانماہ ۱۳۸۶ بانک بہ منظور مدیریت اموال تملیکی و سرمایہ گذاری در املاک و مستغلات ، خرید و فروش سہام شرکت های پذیرفتہ شدہ در بورس و استفادہ از تسهیلات مالی و اعتباری بانکها و انجام کلیہ عملیاتی کہ بر اساس اساسنامہ مجاز بہ انجام آن می باشد اقدام بہ تاسیس و سرمایہ گذاری در ۱۰۰ درصد سہام شرکت توسعہ سینا نمودہ است. همچنین بانک بابت فروش آن اقدام بہ انجام مزایدہ طی دو نوبت نمودہ کہ آخرین نوبت در روزنامہ اطلاعات شمارہ ۲۷۲۴۱ و روزنامہ دنیای اقتصاد شمارہ ۴۵۶۶ مورخ نوزدہ اسفند ماہ سال ۱۳۹۷ بودہ است.

۱-۲-۲-۳- سود خالص ہر سہم فن آوا کارت برای سال مالی منتهی بہ ۱۳۹۷/۰۹/۳۰ بہ مبلغ ۴۸۹ ریال می باشد. با توجہ بہ اینکہ شرکت کوثر بہمن ۲۰ درصد سہام شرکت مذکور را در اختیار دارد، در ارزش گذاری شرکت از روش ارزش ویژہ استفادہ شدہ است.

۱۳۹۷	۱۳۹۶	
سہم از خالص دارایی‌ها	سہم از خالص دارایی‌ها	
میلیون ریال	میلیون ریال	
۲۱۹,۴۵۵	۲۰۳,۷۴۶	بہای تمام شدہ ابتدای سال سرمایہ گذاری
۶۰,۰۰۰	۰	خرید طی سال
۵۸,۶۳۲	۵۰,۷۰۹	سہم از سود خالص شرکت فن آوا کارت
(۵۳,۰۴۰)	(۳۵,۰۰۰)	سود سہام دریافتی یا دریافتنی طی سال
۲۸۵,۰۴۷	۲۱۹,۴۵۵	

۱-۲-۲-۴- در تاریخ ۱۳۹۵/۰۳/۳۱ بانک ۱۰۰ درصد سہام شرکت سرمایہ گذاری کوثر بہمن را بہ قیمت خالص ارزش داراییہا (NAV) از شرکت مادر تخصصی مالی و سرمایہ گذاری سینا (بابت تسویہ بدهی تسهیلات شرکت مذکور) تہاتر نمودہ است. در شہریور ماہ سال ۱۳۹۷ طبق مصوبہ شمارہ ۱۰۴۱۳۱ ہیأت عامل بانک و نامہ شمارہ ۱۰۷۳۷۱۸-۰۴۰۰۹۰۱۰۱۳۹۷۳۰۴ اداره ثبت شرکتہا سرمایہ شرکت سرمایہ گذاری کوثر بہمن از ۱۰۰ میلیارد ریال بہ ۲,۵۰۰ میلیارد ریال افزایش یافت. ضمناً بانک بابت فروش آن اقدام بہ انجام مزایدہ طی دو نوبت نمودہ کہ آخرین نوبت در روزنامہ اطلاعات شمارہ ۲۶۹۶۲ و روزنامہ دنیای اقتصاد شمارہ ۴۵۶۵ مورخ ہجدمہ اسفند ماہ سال ۱۳۹۷ بودہ است.

۱-۲-۲-۵- بانک طی مجوز شمارہ ۲۱۷۸۷۶ مورخ ۱۳۹۱/۸/۱۷ بانک مرکزی ج.ا.ا. در ۱۰۰ درصد سہام شرکت صرافی سینا بہ مبلغ ۵۰,۰۰۰ میلیون ریال سرمایہ گذاری کردہ، کہ از تاریخ ۱۳۹۱/۸/۲۹ شروع بہ کار نمودہ است.

۱-۲-۲-۶- شرکت نوآوری و فن آوری سینا در تاریخ ۱۳۹۶/۱۰/۱۸ با سرمایہ ۱۰۰,۰۰۰ میلیون ریال (پرداخت شدہ ۳۵,۰۰۰ میلیون ریال) بہ ثبت رسیدہ، شرکت سرمایہ گذاری کوثر بہمن مالک ۲۰ درصد از سہام شرکت بہ مبلغ ۷,۰۰۰ میلیون ریال می باشد. با توجہ بہ نوع فعالیت شرکت کہ مشارکت و حمایت از طرحہای نوآورانہ (مانند استارت آپ ها) می باشد، تا پایان سال ۱۳۹۷ فعالیت شرکت هنوز بہ مرحلہ سودآوری نرسیدہ و زیان انباشتہ شرکت طبق صورت‌های مالی سال ۱۳۹۷ مبلغ ۱,۷۱۰ میلیون ریال می باشد. با توجہ بہ زمان شروع فعالیت شرکت و عدم داشتن دارایی‌های غیر منقول و سرمایہ‌ای بنا براین با توجہ بہ عدم تفاوت بین بہای تمام شدہ و ارزش منصفانہ از روش ارزش ویژہ استفادہ نشدہ است.

۱-۲-۲-۷- سرمایہ گذاری در شرکت توسعہ فولاد قشم بہ میزان ۱۰ درصد توسط شرکت فرعی توسعہ سینا انجام شدہ است کہ ۵۳ درصد از آن بصورت نقد پرداخت و مابقی در تعہد صاحبان سہام می باشد.

بانک سینا (شرکت سهامی عام)
یادداشت‌های توضیحی صورتهای مالی
سال مالی منتهی به ۲۹ اسفند ماه ۱۳۹۷

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

بانک								
سال ۱۳۹۷								
نام شرکت فرعی / وابسته	فروش داراییها و سرمایه گذاری ها	خرید داراییها و سرمایه گذاری ها	خرید خدمات	علی الحساب دریافتی	علی الحساب پرداختی	قرض الحسنه فیما بین	سود سهام دریافتی	سود سهام پرداختی
جمع	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال
شرکتهای فرعی:								
شرکت سرمایه گذاری کوثر بهمن (۱-۱۴)	۳,۵۶۳,۹۹۶	۰	۰	(۸۱۱,۸۴۴)	۲۹,۵۴۶	۲,۵۷۴	۸۹۰,۰۰۰	۰
شرکت توسعه سینا (۱-۱۴)	۰	(۵۲,۲۵۷)	(۷,۳۵۸)	۰	۰	۸۰,۴۲۰	۶۶۲,۵۰۰	۰
شرکت صرافی سینا (۱-۱۴)	۰	۰	۰	۰	۰	۹,۴۴۸	۴۹,۹۹۶	۰
	۳,۵۶۳,۹۹۶	(۵۲,۲۵۷)	(۷,۳۵۸)	(۸۱۱,۸۴۴)	۲۹,۵۴۶	۹۲,۴۴۲	۱,۶۰۲,۴۹۶	۰
خالص سود (زیان) معاملات								
بانک								
سال ۱۳۹۶								
نام شرکت فرعی / وابسته	فروش داراییها و سرمایه گذاری ها	خرید داراییها و سرمایه گذاری ها	خرید خدمات	علی الحساب دریافتی	علی الحساب پرداختی	قرض الحسنه فیما بین	سود سهام دریافتی	سود سهام پرداختی
جمع	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال
شرکتهای فرعی:								
شرکت سرمایه گذاری کوثر بهمن	۵,۱۱۷,۶۱۱	۰	۰	(۱۵۶,۷۳۵)	۱۹۷,۰۰۳	۶۰۴	۳۵,۹۹۹	۰
شرکت توسعه سینا	۳۱,۸۶۲	۰	۰	(۸۳۵)	۵۱۴,۰۰۰	۲۱۷,۵۴۱	۲۶۸,۳۱۵	۰
شرکت صرافی سینا	۰	۰	۰	(۹۸,۰۰۰)	۰	۲۶,۵۸۱	۱۴۳,۹۹۴	۰
	۵,۱۴۹,۴۷۳	۰	۰	(۲۵۵,۵۷۰)	۷۱۱,۰۰۳	۲۴۴,۷۲۶	۴۴۸,۳۰۸	۰
خالص سود (زیان) معاملات								

۱-۱-۱۴- طلب از شرکت سرمایه گذاری کوثر بهمن عمدتاً بابت انتقال سبد سهام بانک (۵۲ شرکت) به شرکت کوثر بهمن طبق تفاهم نامه ۱۳۳۱۷۷ مورخ ۱۳۹۵/۱۲/۲۸ ، هیئت عامل ۱۱۰۳۵۴ مورخ ۱۳۹۵/۱۱/۰۴ و هیئت مدیره ۶۳۲ مورخ ۱۳۹۵/۱۱/۰۶ می باشد. ضمناً مبلغ ۸۸۹,۹۹۹ میلیون ریال (بر اساس صورتجلسه مجمع) بابت سود عملکرد سال ۱۳۹۷ می باشد.

۱-۲-۱۴- طلب از شرکت توسعه سینا عمدتاً در ارتباط با مانده سود عملکرد سال ۱۳۹۵ (بر اساس صورتجلسه مجمع) به مبلغ ۴۶۲,۵۰۰ میلیون ریال، ۲۰۰,۰۰۰ میلیون ریال بابت سود عملکرد سال ۱۳۹۷ و مابقی حسابهای فیما بین می باشد.

۱-۳-۱۴- طلب از شرکت صرافی سینا در ارتباط با سود عملکرد سال ۱۳۹۷ (بر اساس صورتجلسه مجمع) به مبلغ ۴۹,۹۹۶ میلیون ریال و مابقی مانده حسابهای فیما بین می باشد که در تاریخ ۵ فروردین ماه سال ۱۳۹۸ مبلغ ۸,۶۱۵ میلیون ریال آن تسویه گردیده است.

۱-۴-۲- 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				
۱۳۹۷/۱۲/۲۹				
جاری	سررسید گذشته	معوق	مشکوک الوصول	جمع
میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال
۴,۴۱۷,۰۲۱	۰	۰	۰	۴,۴۱۷,۰۲۱
۰	۰	۰	۰	۰
۴,۴۱۷,۰۲۱	۰	۰	۰	۴,۴۱۷,۰۲۱
(۶۶,۲۵۵)	۰	۰	۰	(۶۶,۲۵۵)
۰	۰	۰	۰	۰
۴,۳۵۰,۷۶۶	۰	۰	۰	۴,۳۵۰,۷۶۶
۶,۳۰۳,۴۷۰	۰	۰	۰	۶,۳۰۳,۴۷۰

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 ۱۳۹۷/۰۶/۳۱

مانده در ۱۳۹۶/۱۲/۲۹

بانک سینا (شرکت سهامی عام)
یادداشت‌های توضیحی صورت‌های مالی
سال مالی منتهی به ۲۹ اسفند ماه ۱۳۹۷

۱۵- سایر حساب های دریافتنی

بانک				گروه				
۱۳۹۶	۱۳۹۷			۱۳۹۶	۱۳۹۷			
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	
۱۷۸,۱۵۱	۱۱,۱۰۰	(۱۶۹)	۱۱,۲۶۹	۲۷۶,۹۰۰	۲۷۳,۴۲۹	(۱۶۹)	۲۷۳,۵۹۸	۱۵-۱ سود سهام دریافتنی
۱۰۲,۸۳۴	۱۸,۹۱۳	(۲۸۸)	۱۹,۲۰۱	۱۰۲,۸۳۴	۱۸,۹۱۳	(۲۸۸)	۱۹,۲۰۱	۱۵-۲ سود تحقق یافته اوراق مشارکت
۲,۰۶۸,۱۲۶	۳,۱۲۷,۳۴۶	(۴۷,۶۲۵)	۳,۱۷۴,۹۷۱	۲,۰۶۸,۱۲۶	۳,۲۰۸,۰۲۰	(۴۷,۶۲۵)	۳,۲۵۵,۶۴۵	۱۵-۳ اسناد دریافتنی
۵۴,۱۵۸	۳۵,۲۶۵	(۵۳۷)	۳۵,۸۰۲	۹۷۰,۹۸۸	۲۵۴,۴۳۲	(۵۳۷)	۲۵۴,۹۶۹	۱۵-۴ مطالبات از مشتریان بابت پروژه ها
۱۰۸,۵۳۵	۱۴۵,۱۱۲	(۲,۲۱۰)	۱۴۷,۳۲۲	۱۱۱,۳۹۵	۱۵۴,۸۷۷	(۲,۲۱۰)	۱۵۷,۰۸۷	۱۵-۵ پیش پرداختها
۴۲,۱۷۰	۱۲۶,۱۵۰	(۱,۹۲۱)	۱۲۸,۰۷۱	۴۲,۷۶۰	۱۲۸,۶۷۶	(۱,۹۲۱)	۱۳۰,۵۹۷	۱۵-۶ مطالبات از کارکنان
۵,۴۹۵,۱۷۸	۶,۶۴۲,۵۵۸	(۱۰۱,۱۵۶)	۶,۷۴۳,۷۱۴	۵,۵۱۶,۴۵۳	۶,۶۵۱,۳۹۵	(۱۰۵,۷۱۹)	۶,۷۵۷,۱۱۴	۱۵-۷ مطالبات از اشخاص و سایرشرکتهها
۳۲۷,۰۰۰	۵۸۸,۲۹۰	(۳۹,۳۳۶)	۶۲۷,۶۲۶	۳۲۷,۰۰۰	۵۸۸,۲۹۰	(۳۹,۳۳۶)	۶۲۷,۶۲۶	۱۵-۸ بدهکاران موقت
۱۲۵,۸۸۸	۱۲۸,۱۳۰	(۱,۹۵۱)	۱۳۰,۰۸۱	۱۳۶,۶۸۷	۱۲۹,۲۸۰	(۱,۹۵۱)	۱۳۱,۲۳۱	۱۵-۹ مطالبات از شرکتهای همگروه
۲,۸۱۵,۹۲۲	۱,۵۱۱,۴۸۳	(۲۳,۰۱۸)	۱,۵۳۴,۵۰۱	۲,۸۲۴,۷۰۸	۱,۵۱۵,۱۳۰	(۲۳,۰۱۸)	۱,۵۳۸,۱۴۸	۱۵-۱۰ مطالبات از سایر اشخاص وابسته
۶۳,۵۳۹	۳۰,۱۵۰	(۴۵۹)	۳۰,۶۰۹	۵۶,۷۹۲	۴۴,۲۶۸	(۳,۰۲۳)	۴۷,۲۹۱	۱۵-۱۱ سایر
۱۱,۳۸۱,۵۰۱	۱۲,۳۶۴,۴۹۷	(۲۱۸,۶۷۰)	۱۲,۵۸۳,۱۶۷	۱۲,۴۳۴,۶۴۲	۱۲,۹۶۶,۷۱۰	(۲۲۵,۷۹۷)	۱۳,۱۹۲,۵۰۷	

بانک سینا (شرکت سهامی عام)

یادداشتهای توضیحی صورتهای مالی

سال مالی منتهی به ۲۹ اسفند ماه ۱۳۹۷

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

بانک		گروه		
۱۳۹۶	۱۳۹۷	۱۳۹۶	۱۳۹۷	
میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	شرکتهای بورسی و فرابورسی
.	.	.	۹۲,۱۳۶	فولاد کاوه جنوب کیش
۳۳,۹۸۶	.	۳۳,۹۸۶	۲۸,۰۹۷	بیمه پارسیان
۳۰,۰۰۰	۵,۰۰۰	۶۵,۰۰۰	۵۸,۰۴۰	شرکت فن آوا کارت
۴۲,۲۳۹	.	۴۲,۲۳۹	.	توسعه خدمات دریایی و بندری سینا
۴۵,۵۰۶	.	۴۵,۵۰۶	۲۵,۰۶۶	سرمایه گذاری البرز
.	.	۲۱,۷۰۸	۲۱,۴۴۵	سرمایه گذاری دارویی تأمین
۱,۲۲۳	.	۱,۲۲۳	.	گروه دارویی سبجان
۶,۱۰۵	۶,۱۰۵	۶,۱۰۵	۱۴,۰۳۳	کشاورزی و دامپروری مگسال
.	.	۹,۰۹۸	۸,۱۱۲	سرمایه گذاری گروه توسعه ملی
.	.	۵,۵۳۹	۵,۹۵۵	پتروشیمی خلیج فارس
.	.	.	۴,۱۱۶	سرمایه گذاری غدیر
.	.	۳,۵۳۰	.	بهمن دیزل
.	.	.	۳,۲۲۵	پتروشیمی جم
.	.	.	۳,۲۵۰	گل گهر
.	.	.	۳,۲۲۴	صنایع و معادن احیاء سپاهان
.	.	.	۲,۰۳۱	سرمایه گذاری معادن و فلزات
.	.	۳,۶۰۲	۱,۸۰۱	حفاری شمال
۱۱۹	۱۱۹	۱۱۹	۱۱۹	صنایع آذراب
۴۶	۴۵	۴۶	۴۵	چینی ایران
۲۱,۶۴۰	.	۴۱,۹۱۲	۲,۹۰۳	سایر
۱۸۰,۸۶۴	۱۱,۲۶۹	۲۷۹,۶۱۳	۲۷۳,۵۹۸	
				سایر شرکت ها
.	.	.	.	
.	.	.	.	
۱۸۰,۸۶۴	۱۱,۲۶۹	۲۷۹,۶۱۳	۲۷۳,۵۹۸	
(۲,۷۱۳)	(۱۶۹)	(۲,۷۱۳)	(۱۶۹)	کسر می شود: ذخیره مطالبات مشکوک الوصول
۱۷۸,۱۵۱	۱۱,۱۰۰	۲۷۶,۹۰۰	۲۷۳,۴۲۹	

۱-۱۵- تا تاریخ تهیه این گزارش مبلغ ۱۱۰,۳۶۳ میلیون ریال از سود سهام دریافتنی گروه وصول شده است.

۲-۱۵- سود تحقق یافته اوراق مشارکت بابت اوراق مشارکت ۴ ساله منتشره توسط بانک مسکن در سال ۱۳۹۴ به مبلغ ۵۴۰,۰۰۰ میلیون ریال با سررسید ۱۳۹۸/۱۲/۰۱ و مبلغ ۲۰۰,۰۰۰ میلیون ریال منتشره در سال ۱۳۹۵ با سررسید ۱۳۹۹/۰۹/۰۹ و نرخ سود ۲۱ درصد (یادداشت ۳-۱۳) می باشد.

بانک سینا (شرکت سهامی عام)
بازرسی صورت های مالی
سال مالی منتهی به ۲۹ اسفند ماه ۱۳۹۷

۱۵-۳- اسناد دریافتنی شامل اقلام زیر می باشد:

بانک		گروه		یادداشت
۱۳۹۶	۱۳۹۷	۱۳۹۶	۱۳۹۷	
میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	
۱,۹۸۹,۵۳۰	۲,۲۰۴,۳۷۶	۱,۹۸۹,۵۳۰	۲,۲۰۴,۳۷۶	۱۵-۳-۱ شرکت نیروی برق مرکزی صبا (بابت فروش نیروگاه قم)
.	۸۵۰,۰۰۰	.	۸۵۰,۰۰۰	۱۵-۳-۲ معاونت توسعه روستایی و مناطق محروم ریاست جمهوری
۱۰۶,۲۲۰	۱۰۱,۴۵۹	۱۰۶,۲۲۰	۱۰۱,۴۵۹	۱۵-۳-۳ مشتریان پروژه ارم
.	.	.	۸۰,۶۷۴	۱۵-۳-۴ مشتریان پروژه های سینای آزادی، شهرزاد و وایین شهریار
.	۱۱,۰۱۴	.	۱۱,۰۱۴	فروش ملک شعبه عشایر کرمانشاه
.	۵,۸۰۰	.	۵,۸۰۰	فروش ملک شعبه لنگرود
۳,۸۷۰	۲,۳۲۲	۳,۸۷۰	۲,۳۲۲	فروش ملک شعبه سعدی قزوین
۲,۰۹۹,۶۲۰	۳,۱۷۴,۹۷۱	۲,۰۹۹,۶۲۰	۳,۲۵۵,۶۴۵	
(۳۱,۴۹۴)	(۴۷,۶۲۵)	(۳۱,۴۹۴)	(۴۷,۶۲۵)	کسر می شود: ذخیره مطالبات مشکوک الوصول
۲,۰۶۸,۱۲۶	۳,۱۲۷,۳۴۶	۲,۰۶۸,۱۲۶	۳,۲۰۸,۰۲۰	

۱۵-۳-۱- اسناد دریافتنی از شرکت نیروی برق مرکزی صبا شامل ۹ فقره چک دریافتی بابت فروش نیروگاه قم طبق قرارداد شماره ۱۰۷۱۰۳ در سال ۱۳۹۲ می باشد. اضافات مذکور بابت شناسایی سود ماهانه فروش اقساطی می باشد. تا تاریخ تهیه این گزارش مبلغ ۱۱۴,۰۶۲ میلیون ریال از چک های دریافتی وصول گردیده است. همچنین مبلغ ۸۷۵,۶۸۸ میلیون ریال از اسناد مذکور با حصد بلند مدت می باشد.

۱۳۹۶	۱۳۹۷	
میلیون ریال	میلیون ریال	
۲,۵۲۰,۲۱۴	۲,۵۲۰,۲۱۴	شرکت نیروی برق مرکزی صبا (بابت فروش نیروگاه قم)
(۵۳۰,۶۸۴)	(۳۱۵,۸۳۸)	کسر می شود: سود سال های آینده اسناد دریافتی
۱,۹۸۹,۵۳۰	۲,۲۰۴,۳۷۶	
(۲۹,۸۴۳)	(۳۳,۰۶۶)	کسر می شود: ذخیره مطالبات مشکوک الوصول
۱,۹۵۹,۶۸۷	۲,۱۷۱,۳۱۰	

۱۵-۳-۲- بانک تفاهم نامه سه جانبه ای را با بنیاد علوی و معاونت توسعه روستایی منعقد نموده که طبق تفاهم نامه مذکور ۵ درصد از سهم سود تسهیلات برعهده هر کدام از این ارگانها بوده که می بایست در هنگام اعطای تسهیلات ۳۰ درصد از سود مذکور را پرداخت نمایند، که معاونت توسعه روستایی و مناطق محروم ریاست جمهوری در ازای بدهی خود اوراق خزانه اسلامی (اخزا ۷۱۶) ۳۱ ماهه با تاریخ صدور ۱۳۹۷/۰۹/۰۷ و سررسید ۱۴۰۰/۰۴/۰۷ پرداخت نمود.

۱۵-۳-۳- اسناد دریافتنی پروژه ارم، مانده چک های دریافتی از مشتریان بابت ۵ درصد مانده مبلغ معامله می باشد که در زمان نقل و انتقال سند مالکیت و تحویل واحد به مشتریان پروژه تجاری و اداری ارم وصول خواهد شد.

۱۵-۳-۴- اسناد دریافتنی پروژه های مجتمع اداری و تجاری سینای آزادی، پروژه مسکونی شهرزاد و وایین شهریار، مانده چک های دریافتی از مشتریان بابت پیش فروش این واحدها می باشد که تا تاریخ تهیه این گزارش ۹,۲۱۹ میلیون ریال آن وصول گردیده است.

۱۵-۴- طلب از مشتریان بابت پیش فروش پروژه ها شامل اقلام زیر می باشد:

بانک		گروه		
۱۳۹۶	۱۳۹۷	۱۳۹۶	۱۳۹۷	
میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	
.	.	۸۲۳,۴۷۴	۱۵۲,۸۵۴	پروژه مجتمع تجاری و اداری سینای آزادی
.	.	۷۷,۲۸۲	.	پروژه مجتمع مسکونی شهرزاد
۴۸,۴۴۳	۲۹,۶۹۹	۴۸,۴۴۳	۲۹,۶۹۹	پروژه مجتمع تجاری و اداری مهستان
۶,۵۴۰	۶,۱۰۳	۶,۵۴۰	۶,۱۰۳	پروژه مجتمع تجاری و اداری جام جم مراغه
.	.	۳,۰۷۲	۳,۰۷۲	پروژه سینای رشت
.	.	۱۳,۰۰۲	۶۳,۲۴۱	سایر
۵۴,۹۸۳	۳۵,۸۰۲	۹۷۱,۸۱۳	۲۵۴,۹۶۹	
(۸۲۵)	(۵۳۷)	(۸۲۵)	(۵۳۷)	کسر می شود: ذخیره مطالبات مشکوک الوصول
۵۴,۱۵۸	۳۵,۲۶۵	۹۷۰,۹۸۸	۲۵۴,۴۳۲	

بانک سینا (شرکت سهامی عام)
بازرسی صورت های مالی
سال مالی منتهی به ۲۹ اسفند ماه ۱۳۹۷

۱-۴-۱۵- طلب از مشتریان بابت پروژه ها شامل مانده حساب مشتریان بابت پیش فروش پروژه ها توسط شرکت فرعی توسعه سینا در سنوات قبل و بدهی خریداران از بابت ۱۰ درصد باقیمانده ثبت سند قطعی پروژه جام جم مراغه و مهستان می باشد که در زمان انتقال قطعی سند اخذ می گردد.

۱۵-۵- پیش پرداختها شامل اقلام زیر می باشد :

بانک		گروه		یادداشت
۱۳۹۶	۱۳۹۷	۱۳۹۶	۱۳۹۷	
میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	
۱۳,۳۸۳	۲۹,۳۶۷	۱۳,۳۸۳	۲۹,۳۶۷	۱۵-۵-۱ تبلیغات
۶,۴۳۱	۳۳,۰۹۳	۶,۴۳۱	۳۳,۰۹۳	۱۵-۵-۲ پشتیبانی شبکه و خدمات رایانه ای
۷۷,۶۹۳	۷۶,۸۰۴	۷۷,۶۹۳	۷۶,۸۰۴	۱۵-۵-۳ حق الزحمه مشاوره
۰	۰	۲,۴۳۳	۸,۸۶۷	پیش پرداخت بابت تامین کنندگان کالا و خدمات
۷,۳۳۳	۲,۴۷۴	۷,۳۳۳	۲,۴۷۴	پیش پرداخت چاپ و ملزومات اداری
۵,۳۴۸	۵,۷۰۴	۵,۸۲۰	۶,۶۲۳	۱۵-۵-۴ سایر پیش پرداختها
۱۱۰,۱۸۸	۱۴۷,۴۴۲	۱۱۳,۰۹۳	۱۵۷,۲۲۸	
۰	(۱۲۰)	(۴۵)	(۱۴۱)	۲۴ کسر می شود: پیش پرداخت مالیات
۱۱۰,۱۸۸	۱۴۷,۳۲۲	۱۱۳,۰۴۸	۱۵۷,۰۸۷	
(۱,۶۵۳)	(۲,۲۱۰)	(۱,۶۵۳)	(۲,۲۱۰)	کسر می شود: ذخیره مطالبات مشکوک الوصول
۱۰۸,۵۳۵	۱۴۵,۱۱۲	۱۱۱,۳۹۵	۱۵۴,۸۷۷	

۱-۵-۵-۱ پیش پرداخت تبلیغات عمدتاً مربوط به مانده قرارداد منعقد با صدا و سیما در سال ۹۷ بابت پخش آگهی تلویزیونی به مبلغ ۲۶,۹۴۹ میلیون ریال و شرکت ترمه حسینی یزد بابت خرید صنایع دستی جهت اهدا به مشتریان برتر به مبلغ ۶۷۴ میلیون ریال می باشد.

۱۵-۵-۲ پیش پرداخت پشتیبانی شبکه و خدمات رایانه ای عمدتاً مربوط به پشتیبانی نرم افزار شرکت توسن به مبلغ ۱۳,۰۷۲ میلیون ریال، شرکت سیستم های اطلاعاتی پیشرو به مبلغ ۱۱,۰۱۶ میلیون ریال، شرکت فناوری اطلاعات سینا به مبلغ ۲,۷۹۵ میلیون ریال، شرکت پویش افزار هوشمند به مبلغ ۱,۷۹۲ میلیون ریال، شرکت سینا یاران به مبلغ ۱,۴۵۱ میلیون ریال، شرکت گام الکتریک به مبلغ ۱,۳۷۵ میلیون ریال، گروه نرم افزاری پیوست به مبلغ ۴۱۱ میلیون ریال، شرکت توسعه فناوری اطلاعات خوارزمی به مبلغ ۳۷۲ میلیون ریال، شرکت عصر دانش افزار به مبلغ ۳۰۵ میلیون ریال، شرکت راهکار پرداز نوین به مبلغ ۲۹۷ میلیون ریال و مابقی مربوط به شرکتهای مدیریت فناوری اطلاعات ویرا جهان سیستم، گیلان کامپیوتر و ستاره طلایی شرق می باشد.

۱۵-۵-۳ 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 (مبلغ کل قرارداد ۱,۵۸۷,۶۳۴ یورو)، موسسه تحقیق و توسعه دانشمند به مبلغ ۴۰۳ میلیون ریال، شرکت پژوهشگران فن گستر به مبلغ ۲۳۷ میلیون ریال (بابت ارزیابی طرح های توجیهی پرداخت تسهیلات اشتغالزایی مشتریان) و مابقی مربوط به پیش پرداخت حق الوکاله پرونده های حقوقی می باشد.

۱۵-۵-۴ سایر پیش پرداختها عمدتاً شامل پیش پرداخت حق الزحمه سازمان حسابرسی بابت رسیدگی به صورتهای مالی سال ۱۳۹۷، بیمه تجهیزات الکترونیکی، البسه کارکنان و حق عضویت ها می باشد.

۱۵-۶- طلب از کارکنان شامل مبلغ ۵,۹۰۹ میلیون ریال حصه جاری و مبلغ ۱۲۲,۱۶۲ میلیون ریال حصه بلند مدت می باشد که مبلغ ۲۱ میلیارد ریال آن تا تاریخ تهیه صورتهای مالی تسویه شده است.

بانک سینا (شرکت سهامی عام)
بادداشت‌های توضیحی صورت‌های مالی
سال مالی منتهی به ۲۹ اسفند ماه ۱۳۹۷

۱۵-۷- مطالبات از اشخاص و سایر شرکتها شامل اقلام زیر می باشد:

بانک		گروه		یادداشت
۱۳۹۶	۱۳۹۷	۱۳۹۶	۱۳۹۷	
میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	
۴,۸۳۱,۳۲۹	۵,۱۹۳,۷۳۴	۴,۸۳۱,۳۲۹	۵,۱۹۳,۷۳۴	۱۵-۷-۱ شرکت توسعه اعتماد مبین
۲۲,۶۲۵	۱۳۴,۵۳۲	۲۲,۶۲۵	۱۳۴,۵۳۲	۱۵-۷-۲ شرکت نیروی برق مرکزی صبا
۶۳۱,۷۷۱	۶۳۱,۷۷۱	۶۳۱,۷۷۱	۶۳۱,۷۷۱	۱۵-۷-۳ شرکت ونک پارک (کیانمهر)
۳۲,۸۵۷	۳۲,۱۴۲	۳۲,۸۵۷	۳۲,۱۴۲	۱۵-۷-۴ شرکت سینمایی نور تابان
.	۱۸,۹۷۲	.	۱۸,۹۷۲	۱۵-۷-۵ شرکت سینا یاران
۱۹,۷۴۱	۱۱,۸۳۹	۱۹,۷۴۱	۱۱,۸۳۹	۱۵-۷-۶ شرکت آتی ساز
.	.	۱۲,۵۶۲	۲,۲۹۸	شرکت تضامنی طهماسبی و شرکا
۵,۶۱۷	۷۳۹	۵,۶۱۷	۷۳۹	۱۵-۷-۷ شرکت ثامن ارتباط عصر
۱,۷۸۰	.	۱,۷۸۰	.	تعاونی دانشگاه تهران
۲۴,۳۷۶	۶۰۱,۳۸۰	۲۴,۳۷۶	۶۰۱,۳۸۰	۱۵-۷-۸ بنیاد علوی
۸,۰۶۴	۱۱۷,۹۰۸	۸,۰۶۴	۱۱۷,۹۰۸	۱۵-۷-۹ سازمان مرکزی تعاونی روستائی ایران
۷۰۰	۶۹۷	۹,۴۱۴	۱۱,۷۹۹	سایر
۵,۵۷۸,۸۶۰	۶,۷۴۳,۷۱۴	۵,۶۰۰,۱۳۵	۶,۷۵۷,۱۱۴	
(۸۳,۶۸۲)	(۱۰۱,۱۵۶)	(۸۳,۶۸۲)	(۱۰۵,۷۱۹)	کسر می شود: ذخیره مطالبات مشکوک الوصول
۵,۴۹۵,۱۷۸	۶,۶۴۲,۵۵۸	۵,۵۱۶,۴۵۳	۶,۶۵۱,۳۹۵	

۱۵-۷-۱- طلب از شرکت توسعه اعتماد مبین شامل مبلغ ۵,۱۸۷,۸۲۶ میلیون ریال بابت پرداخت نقدی بانک سینا جهت خرید اقساطی سهام مخابرات ایران و باقی مانده سهم سود بانک و مبلغ ۵,۹۰۸ میلیون ریال هزینه های نگهداری از ملک واگذاری توسط بانک سینا به شرکت مزبور می باشد که تاکنون ملک مورد اشاره تحویل آن شرکت نگردیده است.

۱۵-۷-۲- طلب از شرکت نیروی برق مرکزی صبا به مبلغ ۱۳۴,۵۳۲ میلیون ریال بابت سود ایام تعویق اقساط فروش شرکت پیوند گستر (نیروگاه قم) می باشد که تا تاریخ تهیه این گزارش مبلغ ۳۵,۹۳۸ میلیون ریال آن وصول گردیده است.

۱۵-۷-۳- طلب از شرکت ونک پارک (کیانمهر) به مبلغ ۶۳۱,۷۷۱ میلیون ریال بابت فروش اقساطی مجتمع مسکونی، اداری و تجاری واوان می باشد.

۱۵-۷-۴- طلب از شرکت سینمایی نور تابان به مبلغ ۳۲,۱۴۳ میلیون ریال بابت تنمه وجه پرداختی پروژه سینمایی نور می باشد.

۱۵-۷-۵- طلب از شرکت سینا یاران نور ایرانیان به مبلغ ۱۸,۹۷۲ میلیون ریال بابت علی الحساب پرداختی صورت وضعیت های ارسالی می باشد که تا تاریخ تهیه صورت‌های مالی تسویه گردیده است.

۱۵-۷-۶- طلب از شرکت آتی ساز به مبلغ ۱۱,۸۳۹ میلیون ریال بابت سهم بانک از فروش پروژه جام جم مراغه می باشد.

۱۵-۷-۷- طلب از شرکت ثامن ارتباط عصر به مبلغ ۷۳۹ میلیون ریال بابت اجاره تجهیزات سایت اصفهان بانک سینا به این شرکت می باشد.

۱۵-۷-۸- طلب از بنیاد علوی به مبلغ ۶۰۱,۳۸۰ میلیون ریال بابت سهم سود طرحهای پرداخت تسهیلات اشتغالزایی مناطق محروم طبق تفاهم نامه دو جانبه شماره ۱۰/۹۳۴۸ مورخ ۱۳۹۵/۰۲/۲۰ می باشد.

۱۵-۷-۹- 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.

بانک سینا (شرکت سهامی عام)
بازرسی صورت های مالی
سال مالی منتهی به ۲۹ اسفند ماه ۱۳۹۷

۱۵-۸- مانده بدهکاران موقت بانک به شرح زیر می باشد:

یادداشت	۱۳۹۷	۱۳۹۶	
اقلام مرتبط با تسهیلات	میلیون ریال	میلیون ریال	
۱-۸-۱۵ مطالبات بابت اموال تملیکی	۵۴۳,۱۷۷	۱۷۵,۸۳۰	
۲-۸-۱۵ مانده وام مشتریان متوفی	۲۲,۷۵۵	۱۵,۱۷۶	
	۵۶۵,۹۳۲	۱۹۱,۰۰۶	
اقلام غیرمرتبط با تسهیلات			
بدهکاران بابت اعتبارات اسنادی داخلی	۰	۹۲,۲۶۶	
۳-۸-۱۵ بدهکاران بابت سوء استفاده های مالی	۶۱,۶۹۴	۴۸,۷۰۸	
	۶۱,۶۹۴	۱۴۰,۹۷۴	
	۶۲۷,۶۲۶	۳۳۱,۹۸۰	
کسر می شود: ذخیره مطالبات مشکوک الوصول	(۳۹,۳۳۶)	(۴,۹۸۰)	
	۵۸۸,۲۹۰	۳۲۷,۰۰۰	

۱-۸-۱۵ مبلغ فوق بابت مانده بدهی خریداران اموال تملیکی بانک می باشد که طی مزایده عمومی به فروش رسیده است که افزایش آن بابت افزایش فروش اموال تملیکی بانک از تعداد ۱۰۹ فقره در سال ۱۳۹۶ به تعداد ۳۱۷ فقره در سال مالی مورد گزارش می باشد.

۲-۸-۱۵ مبلغ فوق بابت تسهیلات مشتریان متوفی بوده که مانده بدهی آنها دارای پوشش بیمه ای (بیمه عمر مانده بدهکار از بیمه سینا) می باشد.

۳-۸-۱۵ سوء استفاده های مالی به مبلغ ۶۱.۶۹۴ میلیون ریال (سال قبل ۴۷.۹۷۸ میلیون ریال) شامل برداشتهای غیرمجاز و سوء استفاده های مالی عمدتاً مربوط به شعب ناهارخوران گرگان، امام خمینی بابل، اردستان، بهبهان، کردکوی، بلوار مدرس شیراز، مرند، مرکزی زاهدان، احمدآباد آبادان، بلوار سجاد مشهد و میدان خراسان می باشد که اقدامات حقوقی جهت باز پس گیری از طریق مراجع قضایی در جریان می باشد و برای آن ذخیره مناسب در حسابها منظور شده است.

۹-۱۵ مطالبات از شرکت های همگروه شامل اقلام زیر می باشد:

یادداشت	۱۳۹۷	۱۳۹۶	گروه	۱۳۹۷	۱۳۹۶	بانک
۱-۹-۱۵ شرکت ساختمانی مهستان	۱۲۹,۷۲۶	۱۲۴,۶۲۶	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	
شرکت تله کابین توجال	۶۳	۴۲		۶۳	۴۲	
شرکت فن آوری اطلاعات سینا (تفاس)	۱,۴۴۲	۷۷		۱,۴۴۲	۷۷	
شرکت کارگزاری بورس بهگزین	۰	۱۳,۸۵۹		۰	۴,۲۱۰	
	۱۳۱,۲۳۱	۱۳۸,۶۰۴		۱۳۰,۰۸۱	۱۲۷,۸۰۵	
کسر می شود: ذخیره مطالبات مشکوک الوصول	(۱,۹۵۱)	(۱,۹۱۷)		(۱,۹۵۱)	(۱,۹۱۷)	
	۱۲۹,۲۸۰	۱۳۶,۶۸۷		۱۲۸,۱۳۰	۱۲۵,۸۸۸	

۱-۹-۱۵ طلب از شرکت ساختمانی مهستان بابت سهم بانک از فروش طبقه فوقانی پروژه مهستان به مبلغ ۱۲۸,۵۷۶ میلیون ریال و حق الزحمه مدیریت طرح پروژه ارم به مبلغ ۱,۱۵۰ میلیون ریال می باشد.

بانک سینا (شرکت سهامی عام)

یادداشت‌های توضیحی صورتهای مالی

سال مالی منتهی به ۲۹ اسفند ماه ۱۳۹۷

۱۰-۱۵- مانده مطالبات از سایر اشخاص وابسته (بنیاد مستضعفان) به شرح زیر می باشد:

بانک		گروه		یادداشت
۱۳۹۶	۱۳۹۷	۱۳۹۶	۱۳۹۷	
مانده طلب	مانده طلب	مانده طلب	مانده طلب	
میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	
۶,۰۵۵	۰	۶,۰۵۵	۰	بابت فروش چهار هزار سهم شرکت مدیریت برق قم
۹۵۴,۰۰۰	۰	۹۵۴,۰۰۰	۰	بابت فروش سه دانگ دوم پروژه تابناک
۱,۰۶۱,۳۷۲	۸۷۲,۸۳۹	۱,۰۶۱,۳۷۲	۸۷۲,۸۳۹	۱۵-۱۰-۱ بابت واگذاری پروژه ارم از نفت بهران به بنیاد مستضعفان
۸۳۵,۳۱۴	۶۶۱,۵۱۲	۸۳۵,۳۱۴	۶۶۱,۵۱۲	۱۵-۱۰-۲ بابت واگذاری پروژه های مراغه، الهام تبریز و تجاری مهستان
۰	۰	۸,۷۸۶	۳,۶۴۷	بابت حق العمل کاری فروش پروژه آزادی
۲,۰۶۲	۱۵۰	۲,۰۶۲	۱۵۰	حسابهای فی مابین
۲,۸۵۸,۸۰۳	۱,۵۳۴,۵۰۱	۲,۸۶۷,۵۸۹	۱,۵۳۸,۱۴۸	
(۴۲,۸۸۱)	(۲۳,۰۱۸)	(۴۲,۸۸۱)	(۲۳,۰۱۸)	کسر می شود: ذخیره مطالبات مشکوک الوصول
۲,۸۱۵,۹۲۲	۱,۵۱۱,۴۸۳	۲,۸۲۴,۷۰۸	۱,۵۱۵,۱۳۰	

۱۰-۱۵-۱ واحدهای پروژه ارم به مبلغ ۸۷۲,۸۳۹ میلیون ریال به شرکت نفت بهران واگذار و طبق مبیعه نامه شماره ۱۰/۴/۶۴۲۷۲ مورخ ۱۳۹۵/۱۰/۱۹ بدهی شرکت مذکور بابت الباقی اقساط وصول نشده به بنیاد مستضعفان منتقل گردید.

۱۰-۱۵-۲ سرفصل فوق شامل مانده طلب از بنیاد مستضعفان بابت واگذاری پروژه های مراغه، الهام تبریز و تجاری مهستان طی مبیعه نامه شماره ۱۳۳۰۶۶ مورخ ۱۳۹۶/۱۲/۲۷ به مبلغ ۶۶۱,۵۱۲ میلیون ریال در حساب فی مابین می باشد که از این بابت مبلغ ۶۷,۹۶۰ میلیون ریال چک در سال ۱۳۹۷ دریافت گردیده است.

۱۱-۱۵- سایر عمدتاً بابت مطالبات بدهکاران موقت شعب، اداره مرکزی بانک و حساب واسط می باشد. همچنین سرفصل فوق شامل ۵۳ یورو و ۲۳۶ دلار بابت بدهکاران داخلی ارزی جهت تامین ارز مشتریان متقاضی می باشد که با نرخ های مندرج در یادداشت ۱-۱۰-۷ تسعیر شده است و سود و زیان مربوطه در یادداشت ۴۳ منظور گردیده است.

بانک سینا (شرکت سهامی عام)
یادداشت‌های توضیحی صورت‌های مالی
سال مالی منتهی به ۲۹ اسفند ماه ۱۳۹۷

۱۲-۱۵- طبقه بندی سایر حسابهای دریافتنی بر اساس دستورالعمل مصوب شورای پول و اعتبار به شرح زیر است :

گروه				
۱۳۹۷				
جاری	سررسید گذشته	معوق	مشکوک الوصول	جمع
میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال
۲۷۳,۵۹۸	.	.	.	۲۷۳,۵۹۸
۱۹,۲۰۱	.	.	.	۱۹,۲۰۱
۳,۲۵۵,۶۴۵	.	.	.	۳,۲۵۵,۶۴۵
۲۵۴,۹۶۹	.	.	.	۲۵۴,۹۶۹
۱۵۷,۰۸۷	.	.	.	۱۵۷,۰۸۷
۱۳۰,۵۹۷	.	.	.	۱۳۰,۵۹۷
۶,۷۵۷,۱۱۴	.	.	.	۶,۷۵۷,۱۱۴
۵۶۵,۹۳۲	.	.	۶۱,۶۹۴	۶۲۷,۶۲۶
۱۳۱,۲۳۱	.	.	.	۱۳۱,۲۳۱
۱,۵۳۸,۱۴۸	.	.	.	۱,۵۳۸,۱۴۸
۴۷,۲۹۱	.	.	.	۴۷,۲۹۱
۱۳,۱۳۰,۸۱۳	.	.	۶۱,۶۹۴	۱۳,۱۹۲,۵۰۷
(۱۹۴,۹۵۰)	.	.	.	(۱۹۴,۹۵۰)
.	.	.	(۳۰,۸۴۷)	(۳۰,۸۴۷)
۱۲,۹۳۵,۸۶۳	.	.	۳۰,۸۴۷	۱۲,۹۶۶,۷۱۰
۱۲,۴۳۴,۶۴۲	.	.	.	۱۲,۴۳۴,۶۴۲

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

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

ذخیره عمومی مطالبات مشکوک الوصول
ذخیره اختصاصی مطالبات مشکوک الوصول
مانده در ۱۳۹۷/۱۲/۲۹
مانده در ۱۳۹۶/۱۲/۲۹

بانک				
۱۳۹۷				
جاری	سررسید گذشته	معوق	مشکوک الوصول	جمع
میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال
۱۱,۲۶۹	.	.	.	۱۱,۲۶۹
۱۹,۲۰۱	.	.	.	۱۹,۲۰۱
۳,۱۷۴,۹۷۱	.	.	.	۳,۱۷۴,۹۷۱
۳۵,۸۰۲	.	.	.	۳۵,۸۰۲
۱۴۷,۳۲۲	.	.	.	۱۴۷,۳۲۲
۱۲۸,۰۷۱	.	.	.	۱۲۸,۰۷۱
۶,۷۴۳,۷۱۴	.	.	.	۶,۷۴۳,۷۱۴
۵۶۵,۹۳۲	.	.	۶۱,۶۹۴	۶۲۷,۶۲۶
۱۳۰,۰۸۱	.	.	.	۱۳۰,۰۸۱
۱,۵۳۴,۵۰۱	.	.	.	۱,۵۳۴,۵۰۱
۳۰,۶۰۹	.	.	.	۳۰,۶۰۹
۱۲,۵۲۱,۴۷۳	.	.	۶۱,۶۹۴	۱۲,۵۸۳,۱۶۷
(۱۸۷,۸۲۳)	.	.	.	(۱۸۷,۸۲۳)
.	.	.	(۳۰,۸۴۷)	(۳۰,۸۴۷)
۱۲,۳۳۳,۶۵۰	.	.	۳۰,۸۴۷	۱۲,۳۶۴,۴۹۷
۱۱,۳۸۱,۵۰۱	.	.	.	۱۱,۳۸۱,۵۰۱

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

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

ذخیره عمومی مطالبات مشکوک الوصول
ذخیره اختصاصی مطالبات مشکوک الوصول
مانده در ۱۳۹۷/۱۲/۲۹
مانده در ۱۳۹۶/۱۲/۲۹

بانک سینا (شرکت سهامی عام)

یادداشت‌های توضیحی صورتهای مالی

سال مالی منتهی به ۲۹ اسفند ماه ۱۳۹۷

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
مانده در ۱۳۹۶/۰۱/۰۱	۸۰۴,۴۸۶	۷۶۸,۲۸۶	۳۱,۶۵۴	۲,۶۵۶	۱۷,۸۳۷	۸۳۶,۹۷۰	۶۵,۱۸۲	۱۶۳,۷۵۱	۱۲,۰۹۸	۲,۷۰۵,۷۷۲
افزایش طی سال مالی	۶۳,۲۶۴	۱۴۱,۲۷۲	۷۳	.	۵,۲۰۳	۴۲,۳۲۱	۱,۹۴۸	۲۱۲,۲۴۶	۳۲,۰۲۱	۵۲۰,۷۰۷
افزایش (کاهش) ناشی از تجدید ارزیابی	.	.	.	.	.	.	.	.	.	.
فروش رفته	.	(۴,۰۰۰)	(۴۶)	.	(۱,۹۴۸)	(۱۰,۰۰۲)	.	.	.	(۱۵,۹۹۶)
نقل‌وانتقالات و سایر تغییرات	۳,۶۸۳	۵,۰۵۵	۱۴۹	.	۳۵۷	۳۱,۲۰۲	.	(۱۲,۵۴۸)	(۳۰,۹۶۷)	(۳۰,۶۹)
مانده در ۱۳۹۶/۱۲/۲۹	۸۷۱,۴۲۳	۹۱۰,۶۱۳	۳۱,۸۳۰	۲,۶۵۶	۲۱,۴۴۹	۹۰۰,۶۹۱	۶۷,۱۳۰	۳۶۳,۴۴۹	۱۳,۱۵۲	۳,۲۰۷,۴۱۴
افزایش طی دوره مالی	۱۰۲	۳۳,۴۴۹	۲,۴۱۸	۱۶۲	۳,۶۴۴	۵۶,۰۸۷	۲,۹۶۲	۸۹,۱۵۰	۵۴,۳۲۰	۲۹۵,۴۱۷
افزایش (کاهش) ناشی از تجدید ارزیابی	.	.	.	.	.	.	.	.	.	.
فروش رفته (یادداشت ۱-۴۴)	(۷,۷۲۹)	(۱,۷۷۷)	.	.	(۲,۹۳۱)	(۱۵,۲۳۷)	.	.	.	(۲۷,۶۷۴)
نقل‌وانتقالات و سایر تغییرات	۲۸,۴۰۷	۵,۵۵۲	.	(۶۰۳)	.	۶۵,۶۷۴	.	(۹۷,۰۳۳)	(۵۳,۸۴۴)	(۴۱,۸۴۷)
مانده در ۱۳۹۷/۱۲/۲۹	۹۰۲,۲۱۳	۹۴۷,۸۳۷	۳۴,۲۴۸	۲,۲۱۵	۲۲,۱۶۲	۱,۰۰۷,۰۱۵	۷۰,۰۹۲	۳۵۵,۵۶۶	۱۳,۶۲۸	۳,۴۳۳,۳۱۰

استهلاک انباشته و کاهش ارزش انباشته										
مانده در ۱۳۹۶/۰۱/۰۱	.	۱۷۳,۲۳۳	۱۸,۱۰۲	۱,۲۹۰	۱۰,۴۶۱	۶۱۴,۶۸۸	۶۱,۶۳۴			۸۷۹,۴۰۸
استهلاک سال و کاهش ارزش	.	۳۲,۶۷۸	۳,۵۹۴	۱۴۰	۲,۴۳۶	۹۷,۹۰۵	۲,۹۹۶			۱۳۹,۷۴۹
فروش رفته (یادداشت ۱-۴۴)	.	(۱,۲۳۱)	(۳۰)	.	(۱,۵۹۳)	(۹,۳۳۱)	.			(۱۲,۱۸۵)
نقل‌وانتقالات و سایر تغییرات	.	(۴۸۹)	.	.	.	۱,۷۴۵	(۸۵۸)			۳۹۸
مانده در ۱۳۹۶/۱۲/۲۹	.	۲۰۴,۱۹۱	۲۱,۶۶۶	۱,۴۳۰	۱۱,۳۰۴	۷۰۵,۰۰۷	۶۳,۷۷۲			۱,۰۰۷,۳۷۰
استهلاک دوره و کاهش ارزش	.	۳۵,۲۴۹	۲,۵۲۲	۱۲۲	۲,۵۴۶	۱۰۳,۳۲۰	۲,۹۶۰			۱۴۶,۷۱۹
فروش رفته	.	(۵۹۴)	.	.	(۲,۸۳۶)	(۱۴,۱۱۲)	.			(۱۷,۵۴۲)
نقل‌وانتقالات و سایر تغییرات	.	.	.	(۴۲۶)	.	۱,۲۲۵	.			۷۹۹
مانده در ۱۳۹۷/۱۲/۲۹	.	۲۳۸,۸۴۶	۲۴,۱۸۸	۱,۱۲۶	۱۱,۰۱۴	۷۹۵,۴۴۰	۶۶,۷۳۲			۱,۱۳۷,۳۴۶

ارزش دفتری										
در ۱۳۹۶/۰۱/۰۱	۸۰۴,۴۸۶	۵۹۵,۰۵۳	۱۳,۵۵۲	۱,۳۶۶	۷,۳۷۶	۲۲۲,۲۸۲	۳,۵۴۸	۱۶۳,۷۵۱	۱۲,۰۹۸	۱,۸۲۶,۳۶۴
در ۱۳۹۶/۱۲/۲۹	۸۷۱,۴۲۳	۷۰۶,۴۲۲	۱۰,۱۶۴	۱,۲۲۶	۱۰,۱۴۵	۱۹۵,۴۸۴	۳,۳۵۸	۳۶۳,۴۴۹	۱۳,۱۵۲	۲,۲۰۰,۰۴۴
در ۱۳۹۷/۱۲/۲۹	۹۰۲,۲۱۳	۷۰۸,۹۹۱	۱۰,۰۶۰	۱,۰۸۹	۱۱,۱۴۸	۲۱۱,۵۷۵	۳,۳۶۰	۳۵۵,۵۶۶	۱۳,۶۲۸	۲,۲۹۵,۹۶۴

بانک سینا (شرکت سهامی عام)

یادداشت‌های توضیحی صورتهای مالی

سال مالی منتهی به ۲۹ اسفند ماه ۱۳۹۷

بانک

ادامه یادداشت ۱۶

زمین	ساختمان	تاسیسات	وسایل نقلیه	اثاثه و منصوبات	بهسازی و نوسازی املاک استیجاری	دارایی‌های در دست تکمیل	سفارشات و پیش‌پرداخت‌های سرمایه‌ای	اقلام سرمایه‌ای در انبار	جمع
میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال
۷۵۴,۵۳۵	۷۶۴,۷۶۷	۳۱,۶۵۴	۱۴,۸۱۲	۸۳۱,۱۶۶	۶۶,۵۴۳	۰	۱۶۵,۴۴۱	۱۲,۱۰۶	۲,۶۴۱,۰۲۴
۲۱,۰۵۸	۱۳۹,۰۳۹	۷۳	۴,۶۶۸	۳۸,۷۸۹	۱,۹۴۸	۲۲,۳۵۹	۲۱۲,۶۷۷	۳۲,۰۲۱	۴۷۲,۶۳۲
۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰
۰	(۴,۰۰۰)	(۴۶)	(۱,۶۴۸)	(۹,۹۸۱)	۰	۰	۰	۰	(۱۵,۶۷۵)
۳,۶۸۳	۵,۰۵۵	۱۴۹	۳۵۷	۳۱,۲۰۲	۰	۰	(۱۲,۵۴۸)	(۳۰,۹۶۷)	(۳۰,۶۹)
۷۷۹,۲۷۶	۹۰۴,۸۶۱	۳۱,۸۳۰	۱۸,۱۸۹	۸۹۱,۱۷۶	۶۸,۴۹۱	۲۲,۳۵۹	۳۶۵,۵۷۰	۱۳,۱۶۰	۳,۰۹۴,۹۱۲
۱۰۲	۳۳,۴۴۹	۲,۴۱۸	۲,۵۲۲	۵۴,۴۵۵	۲,۹۶۲	۵۳,۱۲۳	۷۵,۳۸۹	۵۴,۳۲۰	۲۷۸,۷۴۰
۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰
(۷,۷۲۹)	(۱,۷۷۷)	۰	(۲,۹۳۱)	(۱۵,۲۳۷)	۰	۰	۰	۰	(۲۷,۶۷۴)
۳۸,۴۰۷	۵,۴۵۲	۰	۰	۶۵,۸۹۴	۰	۰	(۹۷,۹۶۲)	(۵۳,۸۴۴)	(۴۲,۰۵۳)
۸۱۰,۰۵۶	۹۴۱,۹۸۵	۳۴,۲۴۸	۱۷,۷۸۰	۹۹۶,۲۸۸	۷۱,۴۵۳	۷۵,۴۸۲	۳۴۲,۹۹۷	۱۳,۶۳۶	۳,۳۰۳,۹۲۵

بهای تمام شده

مانده در ۱۳۹۶/۰۱/۰۱

افزایش طی سال مالی

افزایش (کاهش) ناشی از تجدید ارزیابی

فروش رفته

نقل‌وانتقالات و سایر تغییرات

مانده در ۱۳۹۶/۱۲/۲۹

افزایش طی دوره مالی

افزایش (کاهش) ناشی از تجدید ارزیابی

فروش رفته (یادداشت ۱-۴۴)

نقل‌وانتقالات و سایر تغییرات

مانده در ۱۳۹۷/۱۲/۲۹

استهلاک انباشته و کاهش ارزش انباشته

مانده در ۱۳۹۶/۰۱/۰۱

استهلاک سال و کاهش ارزش

فروش رفته

نقل‌وانتقالات و سایر تغییرات

مانده در ۱۳۹۶/۱۲/۲۹

استهلاک دوره و کاهش ارزش

فروش رفته

نقل‌وانتقالات و سایر تغییرات

مانده در ۱۳۹۷/۱۲/۲۹

۰	۱۷۲,۳۰۹	۱۸,۲۰۵	۸,۶۱۲	۶۱۲,۶۴۲	۶۱,۶۳۴				۸۷۳,۴۰۲
۰	۳۲,۳۷۸	۳,۵۹۴	۲,۱۶۹	۹۷,۰۴۶	۲,۹۹۶				۱۳۸,۱۸۳
۰	(۱,۲۳۱)	(۳۰)	(۱,۵۰۹)	(۹,۳۲۴)	۰				(۱۲,۰۹۴)
۰	(۴۸۹)	۰	۰	۰	(۸۵۹)				(۱,۳۴۸)
۰	۲۰۲,۹۶۷	۲۱,۷۶۹	۹,۲۷۲	۷۰۰,۳۶۴	۶۳,۷۷۱				۹۹۸,۱۴۲
۰	۳۴,۸۲۶	۲,۵۲۲	۲,۲۳۲	۱۰۲,۹۶۱	۲,۹۶۰				۱۴۵,۵۰۱
۰	(۵۹۴)	۰	(۲,۸۳۶)	(۱۴,۲۹۱)	۰				(۱۷,۷۲۱)
۰	۰	۰	۰	(۳۲)	۰				(۳۲)
۰	۲۳۷,۱۹۹	۲۴,۲۹۱	۸,۶۶۸	۷۸۹,۰۰۲	۶۶,۷۳۱	۰	۰	۰	۱,۱۲۵,۸۹۱

ارزش دفتری

در ۱۳۹۶/۰۱/۰۱

در ۱۳۹۶/۱۲/۲۹

در ۱۳۹۷/۱۲/۲۹

۷۵۴,۵۳۵	۵۹۲,۴۵۸	۱۳,۴۴۹	۶,۲۰۰	۲۱۸,۵۲۴	۴,۹۰۹	۰	۱۶۵,۴۴۱	۱۲,۱۰۶	۱,۷۶۷,۶۲۲
۷۷۹,۲۷۶	۷۰۱,۸۹۴	۱۰,۰۶۱	۸,۹۱۷	۱۹۰,۸۱۲	۴,۷۲۰	۲۲,۳۵۹	۳۶۵,۵۷۰	۱۳,۱۶۰	۲,۰۹۶,۷۶۹
۸۱۰,۰۵۶	۷۰۴,۷۸۶	۹,۹۵۷	۹,۱۱۲	۲۰۷,۲۸۶	۴,۷۲۲	۷۵,۴۸۲	۳۴۲,۹۹۷	۱۳,۶۳۶	۲,۱۷۸,۰۳۴

۱-۱۶- دارایی‌های ثابت مشهود بانک تا ارزش ۳,۰۰۵۳ میلیارد ریال در مقابل خطرات احتمالی ناشی از حریق، سیل و زلزله از پوشش بیمه‌ای برخوردار است.

۲-۱۶- اضافات و نقل و انتقالات وسایل نقلیه شامل خرید ۲ دستگاه خودرو سواری دنا پلاس جهت سرپرستی های خراسان و اصفهان و یک دستگاه خودرو پژو پارس جهت منطقه مرکزی و لرستان می باشد.

۳-۱۶- اضافات اثاثه و تجهیزات اداری عمدتاً شامل خرید ۸۰ دستگاه خود پرداز ، ۱۱۱۱ باتری، ۱۰ دستگاه سورت تر تشخیص ارز، ۵ دستگاه مینی کیوسک و لوازم اداری و ... می باشد و فروش اثاثه عمدتاً بابت فروش تجهیزات مستعمل کامپیوتری و لوازم اداری اسقاطی می باشد.

بانک سینا (شرکت سهامی عام)
یادداشت‌های توضیحی صورت‌های مالی
سال مالی منتهی به ۲۹ اسفند ماه ۱۳۹۷

۱۶-۴- اضافات و نقل و انتقالات ساختمان طی دوره به شرح زیر می باشد:

ساختمان	اضافات	نقل و انتقالات و سایر تغییرات
	میلیون ریال	میلیون ریال
آزادی سینا سنتر	۱۵,۷۰۷	۰
مِهستان	۸,۶۳۳	۰
آزادگان اهواز	۶۷۷۳	۷۹۲
مصطفی امامی کرمانشاه	۰	۱,۴۶۳
اسلام آباد غرب	۲۱۶	۲,۳۹۳
سایر	۲,۱۲۰	۸۰۴
	۳۳,۴۴۹	۵,۴۵۲

۱۶-۵- سفارشات و پیش پرداخت سرمایه ای بانک شامل اقلام زیر می باشد :

یادداشت	مانده در ابتدای سال	اضافات	تعدیلات	نقل و انتقالات	مانده در پایان سال ۱۳۹۷
	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال
۱۶-۵-۱ زمین و ساختمان	۳۱۳,۱۲۴	۱۸۳	(۳,۹۲۲)	(۴۳,۸۵۹)	۲۶۵,۵۲۶
۱۶-۵-۲ مخارج راه اندازی و بازسازی شعب	۳۸,۵۷۶	۷۱,۹۴۱	(۳۶,۳۳۰)	۰	۷۴,۱۸۷
اثاثه و تجهیزات اداری	۱۳,۸۷۰	۳,۲۶۵	(۱,۸۰۱)	(۱۲,۰۵۰)	۳,۲۸۴
	۳۶۵,۵۷۰	۷۵,۳۸۹	(۴۲,۰۵۳)	(۵۵,۹۰۹)	۳۴۲,۹۹۷

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

۱۶-۵-۱- گردش زمین و ساختمان به شرح زیر می باشد :

یادداشت	۱۳۹۷	۱۳۹۶
	میلیون ریال	میلیون ریال
۱۶-۵-۱-۱ خوابگاه دانشگاه شهید بهشتی- اول دوره	۱۵۱,۴۸۸	۱۵۱,۴۸۸
۱۶-۵-۱-۲ شعبه مشهد- اضافات	۱۱۳,۶۰۰	۱۱۳,۶۰۰
شعبه جمهوری- اضافات	۰	۳,۷۸۳
سایر (شعب بانک)- اضافات	۴۳۸	۴۴,۲۵۳
	۲۶۵,۵۲۶	۳۱۳,۱۲۴

۱۶-۵-۱-۱ خوابگاه دانشگاه شهید بهشتی واقع در ملک مجاور ساختمان شماره ۱ بانک سینا جهت گسترش ساختمان مرکزی از دانشگاه شهید بهشتی طبق مبایعه نامه شماره ۱۳۰۷۷۲ مورخ ۱۳۹۵/۱۲/۲۲ و براساس مصوبه شماره ۶۳۲ مورخ ۱۳۹۵/۱۱/۰۶ هیات مدیره خریداری شده است که طبق نامه شماره ۳۴۰/۴۱/ص مورخ ۱۳۹۸/۰۳/۰۷ دانشگاه شهید بهشتی پس از تصویب نهایی در هیات محترم دولت سند مالکیت به نام بانک سینا توسط دانشگاه شهید بهشتی انتقال می یابد.

۱۶-۵-۱-۲ شعبه مشهد واقع در مشهد خیابان سجاد جهت شعبه مرکزی و طبقه فوقانی بابت سرپرستی خراسان طبق مبایعه نامه شماره ۸۰۸۷۲ مورخ ۹۶/۱۱/۰۴ و براساس مصوبه شماره ۶۸۲ مورخ ۹۶/۰۹/۲۸ هیئت مدیره خریداری شده است. که تشریفات مربوط به نقل و انتقال سند در حال انجام می باشد.

۱۶-۵-۲- پیش‌پرداخت مخارج راه اندازی و بازسازی شعب بانک (خرید ملک، هزینه تعمیرات و تیپ سازی) شامل اقلام زیر می باشد :

	۱۳۹۷	۱۳۹۶
	میلیون ریال	میلیون ریال
شعبه امام خمینی بندرعباس- خرید ملک	۴۲,۶۳۸	۰
شعبه امانیه اهواز- تیپ سازی	۲۳,۵۹۷	۰
شعبه چهارراه دکتر بهشتی تبریز- تیپ سازی	۲,۲۱۹	۰
شعبه امام خمینی اردبیل - تیپ سازی	۱,۲۸۷	۰
شعبه رامسر- تیپ سازی	۱,۱۲۱	۸۷۰
سایر (شعب بانک)- تیپ سازی	۳,۳۲۵	۳۷,۷۰۶
	۷۴,۱۸۷	۳۸,۵۷۶

بانک سینا (شرکت سهامی عام)
یادداشت های توضیحی صورتهای مالی
سال مالی منتهی به ۲۹ اسفند ماه ۱۳۹۷

بانک						گروه					
سرقفلی محل کسب و پیشه	نرم افزار	توسعه نرم افزار	حق امتیاز استفاده از خدمات عمومی	پیش پرداخت حق امتیاز	جمع	سرقفلی محل کسب و پیشه	نرم افزار	توسعه نرم افزار	حق امتیاز استفاده از خدمات عمومی	پیش پرداخت حق امتیاز	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
۲,۶۴۸,۵۷۰	۱۵۴,۱۰۴	۰	۱۳,۹۹۹	۶۴,۰۴۱	۳,۸۸۰,۷۱۴	۲,۶۴۸,۵۷۰	۱۵۳,۱۹۵	۰	۱۳,۸۵۵	۶۴,۰۴۱	۳,۸۷۹,۶۶۱
۷۹۵	۵۳,۴۲۹	۰	۸۵۹	۸,۶۰۱	۶۳,۶۸۴	۷۹۵	۵۳,۶۱۷	۰	۶۳۶	۸,۱۹۲	۶۳,۲۴۰
۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰
۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰
(۱۱,۷۲۶)	۰	۰	(۷۴)	۰	(۱۱,۸۰۰)	(۱۱,۷۲۶)	۰	۰	(۷۴)	۰	(۱۱,۸۰۰)
(۶۶۱)	۰	۰	(۳۵)	۰	(۶۹۶)	(۶۶۱)	۰	۰	(۱۳)	۰	(۶۷۴)
۲,۶۳۶,۹۷۸	۲۰۷,۵۳۳	۰	۱۴,۷۴۹	۷۲,۶۴۲	۲,۹۳۱,۹۰۲	۲,۶۳۶,۹۷۸	۲۰۵,۸۱۲	۰	۱۴,۴۰۴	۷۲,۲۳۳	۲,۹۲۹,۴۲۷
۲,۶۳۶,۹۷۸	۲۰۷,۵۳۳	۰	۱۴,۷۴۹	۷۲,۶۴۲	۲,۹۳۱,۹۰۲	۲,۶۳۶,۹۷۸	۲۰۵,۸۱۲	۰	۱۴,۴۰۴	۷۲,۲۳۳	۲,۹۲۹,۴۲۷
۱۰۸,۰۸۵	۴۸,۶۸۳	۰	۱,۲۲۸	۴۹	۱۵۸,۰۴۵	۱۰۳,۱۵۵	۴۸,۲۹۴	۰	۱,۱۶۰	۰	۱۵۲,۶۰۹
۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰
۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰
(۲۲,۶۷۶)	۰	۰	(۵۶)	۰	(۲۲,۷۳۲)	(۲۲,۶۷۶)	۰	۰	(۵۶)	۰	(۲۲,۷۳۲)
(۵۹۵)	۳۱۸	۰	(۱۰۰)	(۳۳۴)	(۷۱۱)	(۵۹۵)	۰	۰	۰	۰	(۵۹۵)
۲,۷۲۱,۷۹۲	۲۵۶,۵۳۴	۰	۱۵,۸۲۱	۷۲,۳۵۷	۳,۰۶۶,۵۰۴	۲,۷۱۶,۸۶۲	۲۵۴,۱۰۶	۰	۱۵,۵۰۸	۷۲,۲۳۳	۳,۰۵۸,۷۰۹
۲,۷۲۱,۷۹۲	۲۵۶,۵۳۴	۰	۱۵,۸۲۱	۷۲,۳۵۷	۳,۰۶۶,۵۰۴	۲,۷۱۶,۸۶۲	۲۵۴,۱۰۶	۰	۱۵,۵۰۸	۷۲,۲۳۳	۳,۰۵۸,۷۰۹
۰	۱۲۱,۷۶۰	۰	۰	۰	۱۲۱,۷۶۰	۰	۱۲۱,۱۴۴	۰	۰	۰	۱۲۱,۱۴۴
۰	۲۱,۹۷۶	۰	۰	۰	۲۱,۹۷۶	۰	۲۱,۹۲۸	۰	۰	۰	۲۱,۹۲۸
۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰
۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰
۰	۵۶	۰	۰	۰	۵۶	۰	(۱۰)	۰	۰	۰	(۱۰)
۰	۱۴۳,۷۹۲	۰	۰	۰	۱۴۳,۷۹۲	۰	۱۴۳,۰۶۲	۰	۰	۰	۱۴۳,۰۶۲
۰	۱۴۳,۷۹۲	۰	۰	۰	۱۴۳,۷۹۲	۰	۱۴۳,۰۶۲	۰	۰	۰	۱۴۳,۰۶۲
۰	۳۵,۶۲۰	۰	۰	۰	۳۵,۶۲۰	۰	۳۵,۴۳۰	۰	۰	۰	۳۵,۴۳۰
۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰
۰	(۵۶)	۰	(۵۶)	۰	(۵۶)	۰	۰	۰	۰	۰	۰
۰	۳۳۴	۰	۳۳۴	۰	۳۳۴	۰	۰	۰	۰	۰	۰
۰	۱۷۹,۶۹۰	۰	۰	۰	۱۷۹,۶۹۰	۰	۱۷۸,۴۹۲	۰	۰	۰	۱۷۸,۴۹۲
۰	۱۷۹,۶۹۰	۰	۰	۰	۱۷۹,۶۹۰	۰	۱۷۸,۴۹۲	۰	۰	۰	۱۷۸,۴۹۲
۲,۶۴۸,۵۷۰	۳۲,۳۴۴	۰	۱۳,۹۹۹	۶۴,۰۴۱	۲,۷۵۸,۹۵۴	۲,۶۴۸,۵۷۰	۳۲,۰۵۱	۰	۱۳,۸۵۵	۶۴,۰۴۱	۲,۷۵۸,۵۱۷
۲,۶۳۶,۹۷۸	۶۳,۷۴۱	۰	۱۴,۷۴۹	۷۲,۶۴۲	۲,۷۸۸,۱۱۰	۲,۶۳۶,۹۷۸	۶۲,۷۵۰	۰	۱۴,۴۰۴	۷۲,۲۳۳	۲,۷۸۶,۳۶۵
۲,۷۲۱,۷۹۲	۷۶,۸۴۴	۰	۱۵,۸۲۱	۷۲,۳۵۷	۲,۸۸۶,۸۱۴	۲,۷۱۶,۸۶۲	۷۵,۶۱۴	۰	۱۵,۵۰۸	۷۲,۲۳۳	۲,۸۸۰,۳۱۷

ارزش دفتری

در ۱۳۹۶/۱۰/۱

در ۱۳۹۶/۱۲/۲۹

در ۱۳۹۷/۱۲/۲۹

۱۷-۱- فروش دارایی های نامشهود شامل مبلغ ۲۲.۶۷۶ میلیون ریال بابت سرقفلی شعب شهید کشوری بابل، گازمشهد، عشایر کرمانشاه، میدان فرهنگ تهران و ۵۶ میلیون ریال فروش حق امتیاز انشعاب برق، گاز، تلفن و آب می باشد.

۱۷-۲- افزایش طی دوره نرم افزار عمدتاً بابت خرید و راه اندازی سامانه نرم افزاری مربوط به مجازی سازی سرویس های محیط های تست در سایت تهران به مبلغ ۵.۴۵۰ میلیون ریال، ۳.۴۲۵ میلیون ریال بابت خرید حق الامتیاز سامانه سپام از شرکت توسن، خرید نرم افزار باشگاه مشتریان و سامانه صدور ضمانت نامه گمرکی و نرم افزار تحت وب جهت گزارشات X۲۸ از شرکت تفاس جمعا به مبلغ ۶.۶۹۱ میلیون ریال و نرم افزار سیستم جامع منابع انسانی از شرکت پیوست به مبلغ ۱.۶۳۵ میلیون ریال میباشد .

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

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

بانک سینا (شرکت سهامی عام)
یادداشت‌های توضیحی صورت‌های مالی
سال مالی منتهی به ۲۹ اسفند ماه ۱۳۹۷

۱۸- سپرده قانونی

گروه و بانک		
۱۳۹۶	۱۳۹۷	
میلیون ریال	میلیون ریال	
۱۷,۳۰۴,۳۴۱	۱۸,۸۵۶,۴۷۷	سپرده قانونی - سپرده های شعب سرزمین اصلی - (ریال)
۰	۰	سپرده قانونی - سپرده های شعب سرزمین اصلی - (ارز)
۵۰,۶۸۳	۴۳,۳۷۷	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)
۱۷,۳۵۵,۰۲۴	۱۸,۸۹۹,۸۵۴	

۱۸-۱- سپرده قانونی تودیع شده نزد بانک مرکزی در اجرای بند ۳ ماده ۱۴ قانون پولی و بانکی و براساس نرخ های تعیین شده توسط شورای پول و اعتبار اعلامی طی نامه شماره ۹۵/۴۲۲۵۱۱ مورخ ۱۳۹۵/۱۲/۲۸ محاسبه و سپرده قانونی سال ۱۳۹۷ بانک نیز طبق نامه شماره ۹۸/۲۰۴۴۷ مورخ ۱۳۹۸/۰۱/۲۸ مورد تایید قرار گرفته است. در حال حاضر نرخ سپرده قانونی برای سپرده های قرض الحسنه و تمامی سپرده های شعب مناطق آزاد(شعب کیش و قشم) ۱۰ درصد و برای سایر سپرده های سرزمین اصلی ۱۱.۲۵ درصد می باشد.

۱۹- سایر دارایی‌ها

بانک		گروه		
۱۳۹۶	۱۳۹۷	۱۳۹۶	۱۳۹۷	یادداشت
میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	
۱,۵۱۷,۳۷۵	۱,۵۴۹,۰۹۲	۱,۵۱۷,۳۷۵	۱,۵۴۹,۰۹۲	۱-۱۹ خالص بدهی مشتریان بابت اعتبارات اسنادی مدت دار
۰	۰	۰	۰	املاک و مستغلات غیر عملیاتی
۰	۰	۱۷۸,۴۶۱	۴۷۸,۸۹۳	۲-۱۹ موجودی املاک و پروژه های دردست احداث
۳,۷۱۳,۳۹۹	۳,۹۰۰,۹۹۵	۳,۷۱۳,۳۹۹	۳,۹۰۰,۹۹۵	۳-۱۹ وثایق تملیکی
۱۳۲,۶۲۸	۱۶۰,۲۳۰	۱۳۲,۶۲۸	۱۶۰,۲۳۰	۴-۱۹ ودیعه ساختمان های استیجاری
۰	۰	۰	۰	پیش پرداخت بیمه دارایی ها
۰	۰	۰	۰	پیش پرداخت اجاره شعب
۴,۴۱۶	۳,۳۱۱	۴,۴۱۶	۳,۳۱۱	تمبر مالیاتی
۱۸,۴۵۹	۳۰,۶۸۳	۱۸,۴۵۹	۳۰,۶۸۳	۵-۱۹ موجودی ملزومات
۰	۰	۰	۰	اقلام در راه
۰	۰	۰	۰	طلا و نقره
۵۴	۵۲	۵۴	۵۲	سایر (سیم کارت ایرانسل)
۵,۳۸۶,۳۳۱	۵,۶۴۴,۳۶۳	۵,۵۶۴,۷۹۲	۶,۱۲۳,۲۵۶	

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

گروه و بانک		
۱۳۹۶	۱۳۹۷	یادداشت
میلیون ریال	میلیون ریال	
۱,۱۰۷,۸۳۷	۱,۷۱۰,۸۲۲	۲-۲۵ بدهی مشتریان بابت اعتبارات اسنادی مدت دار (ریال)
۶۴۲,۳۳۲	۶۷,۹۷۴	۱-۱۹-۱ بدهی مشتریان بابت اعتبارات اسنادی مدت دار (ارز)
۱,۷۵۰,۱۶۹	۱,۷۷۸,۷۹۶	
(۸۱,۳۱۷)	(۱۸۲,۰۲۰)	کسر می شود:
(۱۲۸,۳۷۰)	(۲۴,۰۹۵)	پیش دریافت و میان دریافت اعتبارات اسنادی مدت دار - ریال
(۲۳,۱۰۷)	(۲۳,۵۹۰)	پیش دریافت و میان دریافت اعتبارات اسنادی مدت دار - ارز
۱,۵۱۷,۳۷۵	۱,۵۴۹,۰۹۲	۱-۱۹-۲ ذخیره عمومی مطالبات مشکوک الوصول

۱۹-۱-۱ بدهی مشتریان بابت اعتبارات اسنادی مدت دار ارزی شامل ۳,۹۲۸,۳۳۰ یوان می باشد که با نرخ های مندرج در یادداشت ۱-۱۰-۷ تسعیر شده است و سود و زیان تسعیر مربوطه در یادداشت ۴۳ منظور گردیده است.

۱۹-۱-۲ گردش ذخیره عمومی مطالبات مشکوک الوصول به شرح جدول زیر می باشد:

گروه و بانک		
۱,۳۹۶	۱,۳۹۷	
میلیون ریال	میلیون ریال	
۰	۲۳,۱۰۷	مانده ابتدای سال
۰	۰	باز یافت شده
۰	۰	سوخت شده
۲۳,۱۰۷	۴۸۳	افزایش یا کاهش طی دوره
۲۳,۱۰۷	۲۳,۵۹۰	مانده پایان دوره

۱۹-۲ سرفصل موجودی املاک و پروژه های در دست احداث شرکتهای گروه شامل پروژه های سینای رشت، تبریز، ساری، سینا سنتر، شادآباد، ولنجک تهران، عسگریه اصفهان و بلوار سجاد مشهد که تا سقف ۳۵۶ میلیارد ریال تحت پوشش بیمه می باشد.

بانک سینا (شرکت سهامی عام)
یادداشت‌های توضیحی صورت‌های مالی
سال مالی منتهی به ۲۹ اسفند ماه ۱۳۹۷

۳-۱۹- واثایق تملیکی

ترکیب مانده واثایق تملیکی به شرح زیر است:

گروه و بانک				یادداشت	ماهیت
سال ۱۳۹۷	فروش / واگذاری طی دوره	تملیک شده طی دوره	سال ۱۳۹۶		
میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال		
منقول :					
۵,۰۳۶	(۱۹)	۰	۵,۰۳۶		اثاثه
۰	۰	۰	۰		تجهیزات
۲۴۳	(۱۴)	۰	۲۴۳		کالا
۰	۰	۰	۰		وسایط نقلیه
۵,۲۶۷	(۳۲)	۰	۵,۲۹۹		
غیر منقول :					
۲,۴۸۴,۸۲۶	(۴۹۳,۳۹۲)	۸۰۸,۸۶۰	۲,۸۰۰,۲۹۴	۱۹-۳-۲	مسکونی
۱,۱۶۸,۹۳۱	(۲۵۰,۵۰۷)	۸۴,۶۵۰	۱,۰۰۳,۰۷۴	۱۹-۳-۲	تجاری / اداری
۵,۲۲۲	(۵,۲۴۱)	۱۹	۰		کارخانه (چاپخانه)
۴۹,۰۸۴	(۱۴۴)	۳۹,۳۳۵	۸۸,۲۷۵		زمین
۳۷	۰	۴,۰۴۹	۴,۰۸۶		سایر اموال غیر منقول
۳,۷۰۸,۱۰۰	(۷۴۹,۲۸۴)	۹۳۶,۹۱۳	۳,۸۹۵,۷۲۹		
۳,۷۱۳,۳۹۹	(۷۴۹,۳۱۶)	۹۳۶,۹۱۳	۳,۹۰۰,۹۹۵		
۰			۰		کاهش ارزش انباشته
۳,۷۱۳,۳۹۹			۳,۹۰۰,۹۹۵		
۵۴۷,۶۲۶			۴۳۰,۱۸۷	۴۵-۲	سود (زیان) ناشی از فروش

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

ماهیت		۱۳۹۷	۱۳۹۶
		میلیون ریال	میلیون ریال
کمتر از یک سال از تاریخ تملیک		۳۴۳,۰۹۳	۹۶۰,۱۶۵
یک سال تا دو سال از تاریخ تملیک		۱,۱۵۶,۷۸۶	۲۸۳,۹۰۴
بیش از دو سال از تاریخ تملیک		۲,۳۹۵,۸۵۰	۲,۴۶۴,۰۳۱
		۳,۸۹۵,۷۲۹	۳,۷۰۸,۱۰۰

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

۱۹-۳-۲- سرفصل فوق عمدتاً شامل ساختمانهایی می باشد که در ازاء تسهیلات پرداختی به مشتریان به عنوان وثیقه در رهن بانک بوده که بدلیل عدم تسویه تسهیلات دریافتی از طرف مشتریان، در تملک بانک قرار گرفته، ضمناً ساختمانهای مسکونی، تجاری و اداری مزبور تا سقف ۳,۹۰۱ میلیارد ریال از پوشش بیمه برخوردار می باشد، مراحل برگزاری مزایده فروش اموال در سالهای ۹۷-۱۳۹۶ انجام و تا تاریخ تنظیم این گزارش در جریان است. اموال تملیک شده طی سال شامل تعداد ۴۴ فقره ساختمان (مسکونی ۲۱۰ فقره ، تجاری ۲۳۶ فقره) ، ۳ قطعه زمین و ۱۸ واحد پارکینگ و املاک واگذار شده طی سال شامل تعداد ۳۹۰ فقره به شرح یادداشت ۲-۴۴ می باشد.

بانک سینا (شرکت سهامی عام)
یادداشت‌های توضیحی صورت‌های مالی
سال مالی منتهی به ۲۹ اسفند ماه ۱۳۹۷

۱۹-۳-۳- گزارش حسابرسی ویژه مربوط به املاک غیر منقول و سهام تحت تملک بانک و شرکت‌های تابعه برای سالهای مالی منتهی به ۱۳۹۵/۱۲/۲۹ و ۱۳۹۶/۱۲/۲۹ به بانک مرکزی ارسال گردیده است. همچنین گزارش حسابرسی ویژه برای سال مالی منتهی به پایان اسفند ماه ۱۳۹۷ توسط سازمان حسابرسی در حال انجام می باشد. 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 ۱۳۹۷ در بانک سینا ۵۷/۸۶ درصد بوده و بانک سینا فاقد دارایی مازاد می باشد.

۱۹-۳-۴- از مبلغ ۷۴۹,۳۱۶ میلیون ریال فروش و واگذاری طی سال، مبلغ ۶۱۱,۶۶۳ میلیون ریال (یادداشت ۲-۴۴) بابت فروش املاک تملیکی، مبلغ ۱۳۶,۰۴۸ میلیون ریال بابت اقاله املاک و مابقی به مبلغ ۱,۶۰۵ میلیون ریال اصلاحات و انتقال به داراییهای ثابت می باشد.

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

۱۹-۴- سرفصل فوق شامل ودیعه تعداد ۱۳ شعبه استیجاری در تهران و تعداد ۴۰ شعبه استیجاری در شهرستانها می باشد.

۱۹-۵- سرفصل فوق تا ارزش ۳۱ میلیارد ریال در مقابل خطرات احتمالی ناشی از حریق، سیل و زلزله از پوشش بیمه‌ای برخوردار است.

۲۰- سرقفلی تلفیقی

گروه		
۱۳۹۶	۱۳۹۷	
میلیون ریال	میلیون ریال	
۲۰,۶۳۱	۲۰,۶۳۱	بهای تمام شده در ابتدای سال
.	.	سرقفلی تحصیل شده طی سال
.	.	تعدیلات سرقفلی
۲۰,۶۳۱	۲۰,۶۳۱	بهای تمام شده در پایان سال
(۷۷۴)	(۱,۸۰۵)	استهلاک انباشته در ابتدای سال
(۱,۰۳۱)	(۱,۰۳۱)	استهلاک سال
(۱,۸۰۵)	(۲,۸۳۶)	استهلاک انباشته در پایان سال
۱۸,۸۲۶	۱۷,۷۹۵	

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

بانک سینا (شرکت سهامی عام)
یادداشت‌های توضیحی صورت‌های مالی
سال مالی منتهی به ۲۹ اسفند ماه ۱۳۹۷

۲۱- بدهی به بانکها و سایر موسسات اعتباری

گروه و بانک		یادداشت	
۱۳۹۶	۱۳۹۷		
میلیون ریال	میلیون ریال		
بانک مرکزی			
.	.		سپرده - ریالی
.	۳۸۱,۸۴۸	۲۱-۱	سپرده‌های دیداری - ارز
.	.		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
۱۱,۸۳۶	۳۹,۸۸۵	۲۱-۲	سایر
۱۱,۸۳۶	۴۲۱,۷۳۳		
بانک ها و موسسات اعتباری داخلی			
۲۰,۰۴۷	۷,۳۴۱		سپرده‌های دیداری - ریال
۱	۱	۲۱-۳	سپرده‌های دیداری - ارز
.	.		پرداخت چک های صادره بانک توسط سایر بانک ها
.	.		تسهیلات دریافتی - ریال
.	.		تسهیلات دریافتی - ارز
۷۷۰,۳۶۵	۶۲۰,۸۳۹	۲۱-۴	سایر
۷۹۰,۴۱۳	۶۲۸,۱۸۱		
بانک های خارجی			
.	.		سپرده های دیداری - ریال
.	.		سپرده های دیداری - ارز
.	.		تسهیلات دریافتی - ارز
.	.		بدهی در حساب جاری (اضافه برداشت از حساب)
.	.		سایر
.	.		
۸۰۲,۲۴۹	۱,۰۴۹,۹۱۴		
(۶۸,۵۹۸)	(۳۸,۷۱۱)	۱۳-۳	کسر می شود: کارمزد سنوات آتی اوراق مشارکت بانک مسکن
۷۳۳,۶۵۱	۱,۰۱۱,۲۰۳		

۲۱-۱- مانده حساب فوق شامل ۸۲۹,۳۴۶ یورو و ۲۷,۸۷۴,۰۸۴ یوان می باشد که با نرخ های مندرج در یادداشت ۱-۱۰-۷ تسعیر شده است و سود و زیان تسعیر مربوطه در یادداشت ۴۳ منظور گردیده است.

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

۲۱-۳- سپرده دیداری ارزی بانکهای داخلی شامل ۱۲ یورو می باشد که با نرخ های مندرج در یادداشت ۱-۱۰-۷ تسعیر شده است و سود (زیان) تسعیر مربوطه در یادداشت ۴۳ منظور گردیده است.

۲۱-۴- مانده حساب مذکور شامل مبلغ ۵۸۲,۱۲۹ میلیون ریال مربوط به خالص مبادلات بین بانکی در سامانه های پایا ، چکاوک و شتاب و مبلغ ۳۸,۷۱۱ میلیون ریال شامل درآمد کارمزد سنوات آتی اوراق مشارکت می باشد که ماهانه به سرفصل درآمدهای بانک منظور می گردد.

بانک سینا (شرکت سهامی عام)
 یادداشت‌های توضیحی صورت‌های مالی
 سال مالی منتهی به ۲۹ اسفند ماه ۱۳۹۷

۲۲- سپرده‌های مشتریان

بانک		گروه		یادداشت	
۱۳۹۶	۱۳۹۷	۱۳۹۶	۱۳۹۷		
میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال		
۸,۸۲۹,۳۱۴	۱۳,۴۸۱,۹۹۸	۸,۸۲۹,۳۱۴	۱۳,۴۸۱,۹۹۸	۲۲-۱	مشتریان حقیقی
۶۳۰,۹۸۱	۱,۲۶۵,۳۶۶	۶۳۰,۹۸۱	۱,۲۶۵,۳۶۶	۲۲-۲	سپرده های دیداری و مشابه
۲,۷۵۳,۰۰۳	۱,۰۴۳,۲۵۳	۲,۷۵۳,۰۰۳	۱,۰۴۳,۲۵۳	۲۲-۳	سپرده های پس انداز و مشابه
۱۲,۲۱۳,۲۹۸	۱۵,۷۹۰,۶۱۶	۱۲,۲۱۳,۲۹۸	۱۵,۷۹۰,۶۱۶		سایر سپرده ها و پیش دریافت ها
۱۱,۴۱۱,۵۵۸	۱۸,۴۷۹,۳۸۸	۱۱,۳۱۵,۸۳۳	۱۸,۳۸۶,۴۴۰	۲۲-۱	مشتریان حقوقی
۴۴,۵۵۳	۷۲,۴۸۵	۴۴,۵۵۳	۷۲,۴۸۵	۲۲-۲	سپرده های دیداری و مشابه
۱,۸۵۹	۴,۵۷۹,۲۴۲	۱,۸۵۹	۴,۵۷۹,۲۴۲	۲۲-۳	سپرده های پس انداز و مشابه
۱۱,۴۵۷,۹۷۰	۲۳,۱۳۱,۱۱۵	۱۱,۳۶۲,۲۴۵	۲۳,۰۳۸,۱۶۷		سایر سپرده ها و پیش دریافت ها
۲۳,۶۷۱,۲۶۸	۳۸,۹۲۱,۷۳۱	۲۳,۵۷۵,۵۴۳	۳۸,۸۲۸,۷۸۴		

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

بانک		گروه		یادداشت	
۱۳۹۶	۱۳۹۷	۱۳۹۶	۱۳۹۷		
میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال		
۱۸,۳۶۵,۸۵۸	۲۸,۲۲۸,۷۵۹	۱۸,۲۷۷,۱۵۱	۲۸,۲۲۸,۷۴۸		سپرده های قرض الحسنه جاری - ریال
۱۷۳,۳۲۸	۲,۴۴۵,۰۴۱	۱۶۶,۳۱۰	۲,۳۵۲,۱۰۴	۲۲-۱-۱	سپرده های قرض الحسنه جاری - ارز
۴۶۲,۵۴۹	۲۶۰,۰۸۳	۴۶۲,۵۴۹	۲۶۰,۰۸۳	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
۴۲,۰۴۴	۳۴,۱۵۹	۴۲,۰۴۴	۳۴,۱۵۹	۲۲-۱-۳	وجوه اداره شده مصرف نشده - ریال
.	.	.	.		وجوه اداره شده مصرف نشده - ارز
۶۴۰,۲۵۴	۵۷۶,۹۱۵	۶۴۰,۲۵۴	۵۷۶,۹۱۵	۲۲-۱-۴	بستانکاران موقت - ریال
۴۸۷,۰۴۸	۳۴۶,۲۸۹	۴۸۷,۰۴۸	۳۴۶,۲۸۹	۲۲-۱-۵	بستانکاران موقت - ارز
۶۹,۷۹۱	۷۰,۱۴۰	۶۹,۷۹۱	۷۰,۱۴۰	۲۲-۱-۶	مانده مطالبه نشده - ریال
.	.	.	.		مانده مطالبه نشده - ارز
.	.	.	.		کسر می شود:
.	.	.	.		حساب پرداخت چک های فروخته شده بانک (تسویه نشده)
۲۰,۲۴۰,۸۷۲	۳۱,۹۶۱,۳۸۶	۲۰,۱۴۵,۱۴۷	۳۱,۸۶۸,۴۳۸		

۱-۲۲- سپرده قرض الحسنه جاری ارزی بانک شامل ۱،۹۲۸،۹۳۸ دلار، ۶،۰۲۶،۹۲۲ یورو، ۳۶۹ پوند، ۱۳،۰۳۰ لیر، ۹،۱۹۵،۲۳۸ روپیه، ۱۵۳،۱۵۴،۲۱۷ یوان، ۱۹۵،۱۵۴،۹۴۸ وون، ۸۸ ریال عمان، ۴۲،۴۹۵،۲۵۴ روبل و ۲۲۱،۴۵۷ درهم می باشد که با نرخ های مندرج در یادداشت ۱-۱۰-۷ تسعیر شده است و سود (زیان) مربوطه در یادداشت ۴۳ منظور گردیده است.

۲-۲۲- سرفصل فوق مربوط به وجوه برداشت شده از حساب مشتریان جهت صدور چک های بین بانکی می باشد که تا تاریخ ترازنامه مشتری اقدام به وصول آن ننموده است.

۳-۱-۲۲- وجوه اداره شده عمدتاً مربوط به مانده حساب بنیاد مستضعفان، صنایع برق و انرژی صبا، شرکت فراب، انرژی گستر سینا، سرمایه گذاری برق و انرژی غدیر، عمران و مسکن بنیاد، سرمایه گذاری سینا، بنیادعلوی، کشت و دام قیام، پمپ پارس، کشاورزی و دامپروری بنیاد و آب و فاضلاب استان تهران نزد بانک سینا جهت پرداخت تسهیلات کم بهره به پرسنل آنها 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 معاونت توسعه روستائی نهاد ریاست جمهوری بابت تسهیلات طرحهای اشتغالزایی می باشد و همچنین مانده بدهی به شرکتهای تولید برق عسلویه، شرکت سرمایه گذاری نیروگاهی ایران، شرکت کی بی سی، شرکت پلی پروپیلن، شرکت پاکدیس، شرکت شیر و گوشت زاگرس، شرکت کشت و دام قیام، شرکت پمپ پارس و شرکت کشاورزی و دامپروری بینالود 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،۸۲۴ دلار ، و ۱،۲۳۵۰۶۳ یورو، ۱۶،۴۶۲،۰۴۴ یوان، ۹۶،۶۹۴ لیر، ۵۷۷،۴۱۷،۲۵۰ وون کره ، ۱۴،۱۸۳،۰۳۴ روپیه و ۹۰،۸۲۰ درهم بابت سپرده نقدی مشتریان بابت تعهدات حواله و اعتبار ارزی و کارت های اعتباری ارزی می باشد که با نرخ های مندرج در یادداشت ۱-۱۰-۷ تسعیر شده است و سود (زیان) مربوطه در یادداشت ۴۳ 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		
۱۳۹۷	۱۳۹۶	
میلیون ریال	میلیون ریال	
۱,۳۳۷,۸۵۱	۶۷۵,۵۳۴	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
۱,۳۳۷,۸۵۱	۶۷۵,۵۳۴	

بانک سینا (شرکت سهامی عام)
یادداشت‌های توضیحی صورت‌های مالی
سال مالی منتهی به ۲۹ اسفند ماه ۱۳۹۷

۲۲-۳- سایر سپرده‌ها و پیش دریافت‌ها

یادداشت	گروه و بانک	
	۱۳۹۶	۱۳۹۷
	میلیون ریال	میلیون ریال
سپرده نقدی ضمانتنامه ها - ریال	۲,۱۹۰,۰۲۰	۲,۹۰۷,۰۶۶
سپرده نقدی ضمانتنامه ها- ارز	۱۹,۴۱۱	۴۶,۷۸۰
پیش دریافت اعتبارات اسنادی - ریال	۳۷۷,۴۲۷	۱,۱۲۷,۲۳۷
پیش دریافت اعتبارات اسنادی - ارز	۱۵۶,۶۶۲	۱,۴۴۰,۱۶۰
سایر	۱۱,۳۴۲	۱۰۱,۲۵۲
جمع	۲,۷۵۴,۸۶۲	۵,۶۲۲,۴۹۵

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

۲۲-۳-۲- سپرده نقدی ضمانتنامه ها- ارزی بانک شامل ۵۳۴,۱۱۳ یورو ، ۵۱,۵۲۰ درهم و ۳,۲۹۳ پوند می باشد (حداقل ۱۰ درصد مبلغ ضمانت نامه های صادره ارزی به صورت نقدی از مشتریان دریافت می گردد) مبالغ مذکور با نرخ های مندرج در یادداشت ۱-۱۰-۷ تسعیر شده است و سود و زیان مربوطه در یادداشت ۴۳ منظور گردیده است.

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

۲۲-۳-۴- پیش دریافت اعتبارات اسنادی - ارزی بانک شامل ۴۲۳,۰۸۳ یورو، ۷,۷۴۲,۷۲۵ روپیه و ۱۲۴,۹۵۰,۴۴۵ یوان می باشد که با نرخ های مندرج در یادداشت ۱-۱۰-۷ تسعیر شده است و سود و زیان مربوطه در یادداشت ۴۳ منظور گردیده است.

۲۲-۳-۵- سرفصل فوق عمدتاً مربوط به ودایع جواز برگ سبز گمرکی به مبلغ ۹۰,۹۴۲ 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 ۱۰,۳۰۹ میلیون ریال بابت وثایق نقدی دریافتی بانک از مشتریان بابت تسهیلات اعطایی در جهت کاهش ریسک عدم پرداخت تسهیلات می باشد.

۲۳- سود سهام پرداختنی

سال	سود نقدی هر سهم	سود سهام مصوب	مانده در ۱۳۹۶/۱۲/۲۹	سود سهام پرداختی طی سال	افزایش سرمایه از محل مطالبات	مانده در ۱۳۹۷/۱۲/۲۹
سنوات قبل از سال ۱۳۹۰	ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال
سال مالی منتهی به ۱۳۹۰/۱۲/۲۹	۴۲۷	۱,۳۸۰,۰۰۰	۲,۷۴۶	(۳۴)	.	۲,۷۱۲
سال مالی منتهی به ۱۳۹۱/۱۲/۳۰	۴۳۲	۱,۶۵۰,۰۰۰	۲,۴۴۴	(۳۰۷)	.	۷۳۲
سال مالی منتهی به ۱۳۹۲/۱۲/۲۹	۶۸۷	۴,۱۲۲,۰۰۰	۵,۸۸۶	(۱۰۰)	.	۲,۱۳۷
سال مالی منتهی به ۱۳۹۳/۱۲/۲۹	۲۳۵	۲,۰۰۰,۰۰۰	۴,۵۸۵	(۱۶۶)	.	۴,۴۱۹
سال مالی منتهی به ۱۳۹۴/۱۲/۲۹	۱۷۵	۱,۷۵۰,۰۰۰	۱۰,۹۵۷	(۲,۴۱۶)	.	۸,۵۴۱
سال مالی منتهی به ۱۳۹۵/۱۲/۳۰	۹۶	۹۶۰,۰۰۰	۴۵,۲۹۵	(۴۰,۲۲۱)	.	۵,۰۷۴
سال مالی منتهی به ۱۳۹۶/۱۲/۲۹	۲۹	۲۹۰,۰۰۰	.	(۲۸۷,۴۱۵)	.	۲,۵۸۵
جمع			۷۲,۶۷۰	(۳۳۰,۶۸۴)	.	۳۱,۹۸۶

۲۳-۱- عدم پرداخت سود سنوات قبل از سال ۹۶ بدلیل عدم مراجعه سهامداران بابت دریافت سود سهام می باشد.

بانک سینا (شرکت سهامی عام)
یادداشت‌های توضیحی صورتهای مالی
سال مالی منتهی به ۲۹ اسفند ماه ۱۳۹۷

۲۴- ذخیره مالیات عملکرد

بانک		گروه		
۱۳۹۶	۱۳۹۷	۱۳۹۶	۱۳۹۷	
میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	مانده در ابتدای سال
۱,۰۰۵,۵۵۵	۹۰۹,۴۶۲	۱,۰۲۶,۹۰۲	۹۲۷,۸۹۵	ذخیره مالیات عملکرد دوره
۴۰۰,۰۰۰	۴۰۰,۰۰۰	۴۳۵,۳۳۵	۴۱۹,۳۰۵	اصلاح مالیات عملکرد سنوات قبل
.	۵۴۳,۷۴۷	.	۵۴۴,۱۸۶	تادیه شده طی دوره
(۴۹۶,۰۹۳)	(۲۳۶,۹۷۰)	(۵۳۴,۳۴۲)	(۲۵۴,۹۳۶)	پیش پرداخت های مالیاتی (یادداشت ۵-۱۵)
۹۰۹,۴۶۲	۱,۶۱۶,۲۳۹	۹۲۷,۸۹۵	۱,۶۳۶,۴۵۰	مانده در پایان دوره
.	(۱۲۰)	(۴۵)	(۱۴۱)	
۹۰۹,۴۶۲	۱,۶۱۶,۱۱۹	۹۲۷,۸۵۰	۱,۶۳۶,۳۰۹	

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

نحوه تشخیص	سال ۱۳۹۶	۱۳۹۷/۱۲/۲۹ - میلیون ریال						سال مالی	
	میلیون ریال	مالیات					درآمد مشمول مالیات		سود (زیان) ابرازی
		مانده ذخیره	مانده ذخیره	تأدیه شده	قطعی	تشخیصی			
رسیدگی به دفاتر	۳۲۵,۸۳۶	۳۲۵,۸۳۶	۸۷,۱۶۸	۴۱۳,۰۰۴	۴۱۳,۰۵۲	۸۷,۱۶۸	۳۸۷,۴۱۴	۲,۱۸۰,۹۶۱	۱۳۹۱/۱۲/۲۹
رسیدگی به دفاتر	۲۳,۸۲۹	۰	۵۰۲,۱۱۴	۵۰۲,۱۱۴	۵۱۵,۳۳۰	۹۲,۳۵۵	۴۱۰,۴۶۵	۲,۵۷۱,۰۲۰	۱۳۹۳/۱۲/۲۹
رسیدگی به دفاتر	۵۷,۹۶۸	۵۷,۹۶۸	۹۸,۸۲۱	۰	۱,۰۶۶,۲۹۱	۹۸,۸۲۱	۴۳۹,۲۰۶	۲,۴۳۱,۴۴۹	۱۳۹۴/۱۲/۲۹
رسیدگی به دفاتر	۱۰۱,۸۲۹	۵۰۱,۸۲۹	۱۹۸,۱۷۱	۱,۲۳۹,۴۲۶	۱,۵۰۱,۰۹۶	۹۸,۱۷۱	۴۳۶,۳۱۶	۱,۷۲۴,۴۵۶	۱۳۹۵/۱۲/۳۰
رسیدگی به دفاتر	۴۰۰,۰۰۰	۳۳۰,۶۰۶	۶۹,۳۹۴	۰	۱,۲۴۶,۳۹۲	۶۹,۳۹۴	۳۰۸,۴۱۸	۱,۰۹۸,۲۷۷	۱۳۹۶/۱۲/۲۹
رسیدگی نشده	۰	۴۰۰,۰۰۰	۰	۰	۰	۴۰۰,۰۰۰	۰	۲,۱۶۸,۱۳۸	۱۳۹۷/۱۲/۲۹
	۹۰۹,۴۶۲	۱,۶۱۶,۲۳۹							
	۰	(۱۲۰)	پیش پرداخت های مالیاتی						
	۹۰۹,۴۶۲	۱,۶۱۶,۱۱۹							

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

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

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

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

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

بانک سینا (شرکت سهامی عام)
یادداشت‌های توضیحی صورتهای مالی
سال مالی منتهی به ۲۹ اسفند ماه ۱۳۹۷

۲۵- ذخایر و سایر بدهی‌ها

یادداشت	گروه		بانک	
	۱۳۹۷	۱۳۹۶	۱۳۹۷	۱۳۹۶
	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال
۲۵-۱ تسهیلات دریافتی از صندوق توسعه ملی	۱,۲۷۵,۲۴۶	۳۰۷,۷۶۹	۱,۲۷۵,۲۴۶	۳۰۷,۷۶۹
۲۵-۲ بدهی بانک بابت اعتبارات اسنادی مدت دار- ریال	۱,۷۱۰,۸۲۲	۱,۱۰۷,۸۳۷	۱,۷۱۰,۸۲۲	۱,۱۰۷,۸۳۷
۲۵-۳ بدهی بانک بابت اعتبارات اسنادی و بروات مدت دار- ارزی	۶۷,۹۷۴	۶۷,۹۷۴	۶۷,۹۷۴	۶۴۲,۳۳۲
سود و کارمزد پرداختنی	.	.	.	.
۲۵-۴ حق بیمه پرداختنی	۱۶۱,۷۹۶	۱۱۹,۰۹۵	۱۶۱,۷۹۶	۱۱۴,۹۲۷
۲۵-۵ مالیاتهای تکلیفی پرداختنی	۲۹,۲۶۷	۵۶,۹۰۷	۲۹,۲۶۷	۲۰,۲۳۵
۲۵-۶ اسناد پرداختنی	۱۷,۴۳۷	۲۰,۱۴۲	۱۷,۴۳۷	۲۰,۰۸۶
ذخیره باز خرید مرخصی	.	.	.	.
۲۵-۷ ذخیره هزینه های پرداختنی	۶۳۶,۸۲۳	۵۷۱,۹۱۲	۶۳۶,۸۲۳	۵۰۷,۳۳۶
۲۵-۸ حق عضویت پرداختنی صندوق ضمانت سپرده ها	۲۶۱,۵۶۶	۲۵۲,۰۰۰	۲۶۱,۵۶۶	۲۵۲,۰۰۰
اقلام در راه	.	.	.	.
۲۵-۹ پیش دریافت فروش پروژه ها	۷,۸۶۵	۹,۷۵۸	۷,۸۶۵	.
۲۵-۱۰ ذخایر احتیاطی	۲۹۱,۳۶۵	۲۷۳,۳۸۳	۲۹۱,۳۶۵	۲۷۳,۳۸۳
ودیه حسن انجام کار	۲۸,۲۴۱	۲۸,۴۴۰	۲۸,۲۴۱	۲۰,۷۷۸
۲۵-۱۱ بدهی به شرکتهای و اشخاص	۲۴۰,۴۹۷	۹۱,۰۸۳	۲۴۰,۴۹۷	۶۷,۳۴۲
ذخیره حقوقی (حق الوکاله)	۱۴,۲۴۵	۱۰,۹۱۶	۱۴,۲۴۵	۱۰,۹۱۶
قبوض عمومی	۱۵,۰۵۹	۱۶,۴۴۶	۱۵,۰۵۹	۱۶,۴۴۶
۲۵-۱۲ سود دریافتی اقساط آتی	۱,۸۴۴,۰۱۴	۴۲۳,۵۹۶	۱,۸۴۴,۰۱۴	۴۲۳,۵۹۶
۲۵-۱۳ سایر	۶۹,۷۸۹	۵۶,۹۷۷	۶۹,۷۸۹	۴۶,۱۹۵
	۶,۶۷۲,۰۰۶	۳,۹۸۸,۵۹۳	۶,۶۷۲,۰۰۶	۳,۸۳۱,۱۷۸

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

مبلغ دریافتی - میلیون ریال	نوع ارز	تاریخ دریافت	سررسید نهایی	تعداد اقساط	نرخ سود	مانده تسهیلات به ارزش	مانده تسهیلات
					درصد		میلیون ریال
۰	-	۰	۰	۰	۰	۰	۰
۱,۰۰۰,۰۰۰	ریال	۱۳۹۵/۰۸/۰۸	۱۴۰۲/۰۸/۰۸	۸۴	۱۱.۵	۰	۱۷۲,۲۴۶
۷۰۰,۰۰۰	ریال	۱۳۹۶/۰۴/۱۰	۱۴۰۳/۰۴/۱۰	۸۴	۱۱.۵	۰	۱۰۳,۰۰۰
۲۰۰,۰۰۰	ریال	۱۳۹۷/۰۷/۰۹	۱۴۰۴/۰۷/۰۹	۸۴	۱۸	۰	۲۰۰,۰۰۰
۸۰۰,۰۰۰	ریال	۱۳۹۷/۰۸/۲۹	۱۴۰۴/۰۸/۲۹	۸۴	۱۸	۰	۸۰۰,۰۰۰
							۱,۲۷۵,۲۴۶

۲۵-۱-۱ وجه دریافتی از صندوق توسعه ملی جمعا به مبلغ ۲,۷۰۰ میلیارد ریال بابت پرداخت تسهیلات به اشخاص مورد تایید این صندوق طی چهار فقره قرارداد در سالهای ۹۵ الی ۹۷ می باشد (نوعی وجوه اداره شده) که از بابت این مبلغ حداکثر ۱۸ و حداقل ۱۱.۵ درصد سود سپرده به صندوق از طرف بانک سینا پرداخت شده ، کاهش مانده وجوه دریافتی از صندوق بابت باز پرداخت قسمتی از این وجوه به صندوق می باشد.

بانک سینا (شرکت سهامی عام)
یادداشت‌های توضیحی صورتهای مالی
سال مالی منتهی به ۲۹ اسفند ماه ۱۳۹۷

۲-۲۵- بدهی بانک بابت پذیرش اعتبارات اسنادی (ریالی) مربوط به تعهد ریالی خریدار نزد فروشنده کالا یا خدمات می باشد که بعد از رسیدن اسناد مثبت و تایید کارشناس تا سررسید و تسویه نهایی توسط خریدار در این سرفصل طبقه بندی می شود که عمدتاً شامل شرکت‌های آریا صنعت دلیجان، زرین برش لنجان، فولاد مهدی ایرانیان، توسعه آروین، عطا استیل، فولادفرزندگان فارس، نفت بهران، نفت پارس، فولاد طاها، نساجی فرخ سپهر کاشان، ماهون نقش پایا، آبتین فولادنقش جهان، نوردلوله کوثرصنعت اسپادانا، همگام خودرو آسیا، تعاونی نوردکاران بروجرد، آروین صنعت اتحاد، گسترش ذوب اصفهان، سازه پییشگام مدیسه، صنعتی امیدشیرازسازان، زردکوه، رنگین الیاف سپاهان، سیمین سازه فولاد، لوله کویر، فولادپویش، نوین پارسیان جنوب، سیمین سازه زاینده رود، سریرصنعت امیر، نبوغ سرمایه‌ش، سپهرصنعت استیلا، سام فولاد می باشد.

۳-۲۵- بدهی بانک بابت پذیرش اعتبارات اسنادی (ارزی) مربوط به تعهد ارزی 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 که شامل ۴۹ یورو، ۶۰۸۵،۰۳۳ یوان می باشد که با نرخ‌های مندرج در یادداشت ۱-۱۰-۷ تسعیر شده است و سود و زیان تسعیر مربوطه در یادداشت ۴۳ منظور گردیده است.

۴-۲۵- حق بیمه پرداختنی بابت ۵٪ حق بیمه مکسوره و پرداخت آخر از صورت وضعیت تایید شده پیمانکاران بانک مطابق ماده ۳۸ قانون تأمین اجتماعی عمدتاً شامل شرکتهای تعاونی سینا یاران به مبلغ ۱۸،۰۶۴ میلیون ریال، غدیر اکسین به مبلغ ۱۶،۰۲۳ میلیون ریال، تجارت الکترونیک پارسیان به مبلغ ۱۲،۴۶۲ میلیون ریال، فن آوا کارت ۹،۹۸۲ میلیون ریال، ارمغان راه طلایی به مبلغ ۵،۶۲۱ میلیون ریال و توسن به مبلغ ۴،۷۲۶ میلیون ریال و حق بیمه پرداختنی پرسنل بانک به مبلغ ۵۱،۸۷۴ میلیون ریال می باشد، که حق بیمه مذکور در پایان فروردین ماه ۱۳۹۸ تسویه شده است.

۵-۲۵- سرفصل مالیاتهای تکلیفی شامل ارقام زیر می باشد:

بانک		گروه		
۱۳۹۶	۱۳۹۷	۱۳۹۶	۱۳۹۷	
میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	
۱۹,۷۶۵	۲۴,۳۷۷	۲۰,۴۹۸	۲۵,۲۴۱	مالیات حقوق و دستمزد
۲۳۵	۴۱	۲۳۵	۴۱	مالیات اجاره
۲۳۵	۱۴۵	۳۶,۱۷۴	۳,۹۸۵	مالیات حق الزحمه و حق المشاوره (ماده ۸۶)
۲۰,۲۳۵	۲۴,۵۶۳	۵۶,۹۰۷	۲۹,۲۶۷	

۶-۲۵- اسناد پرداختنی بانک به مبلغ ۱۷،۴۳۷ میلیون ریال شامل ۴ فقره چک ارایه شده به شرکت مهستان بابت خرید طبقه منفی یک (سوپرمارکت) پروژه ارم می باشد.

۱-۲۵-۷- سرفصل ذخیره هزینه های پرداختنی شامل ارقام زیر می باشد:

بانک		گروه		
۱۳۹۶	۱۳۹۷	۱۳۹۶	۱۳۹۷	
میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	
۱۶۲,۸۹۵	۱۵۸,۵۸۱	۲۲۵,۹۱۰	۲۵۲,۳۶۵	ذخیره هزینه های عمومی و اداری - صورتحساب پیمانکاران و شرکتهای
۳,۱۵۱	۴,۴۸۹	۳,۱۵۱	۴,۴۸۹	ذخیره هزینه تعمیر ائانه و ملزومات
۳۷,۰۰۰	۲۶,۹۵۰	۳۷,۰۰۰	۲۶,۹۵۰	ذخیره هزینه تبلیغات
۹۱,۲۸۲	۲۱۵,۵۸۷	۹۲,۸۲۷	۲۱۷,۰۲۴	ذخیره هزینه های پرسنلی - حقوق و مزایا
۲۱۳,۰۰۸	۱۳۵,۰۳۶	۲۱۳,۰۲۴	۱۳۵,۹۹۵	سایر ذخایر (هزینه های قبوض، حق المشاوره ها و سایر خدمات)
۵۰۷,۳۳۶	۵۴۰,۶۴۳	۵۷۱,۹۱۲	۶۳۶,۸۲۳	

۱-۲۵-۷- تا تاریخ تهیه این گزارش مبلغ ۱۹۳،۷۰۱ میلیون ریال از ذخایر فوق مصرف شده است.

بانک سینا (شرکت سهامی عام)
یادداشت‌های توضیحی صورت‌های مالی
سال مالی منتهی به ۲۹ اسفند ماه ۱۳۹۷

۸-۲۵- سرفصل فوق مربوط به ذخیره حق عضویت سال ۱۳۹۷ صندوق ضمانت سپرده ها می باشد.

۹-۲۵- سرفصل پیش دریافت فروش پروژه ها شامل اقلام زیر می باشد:

گروه		یادداشت
۱۳۹۶	۱۳۹۷	
میلیون ریال	میلیون ریال	
۱,۸۶۱	۷,۸۶۵	۱-۹-۲۵ پیش فروش مجتمع تجاری و اداری سینای تبریز و شهرزاد
۷,۸۹۷	۰	پیش فروش مجتمع تجاری و اداری وایین شهریار
۹,۷۵۸	۷,۸۶۵	

۱-۹-۲۵- سرفصل فوق چکهای دریافتی از مشتریان بابت پیش فروش مجتمع تجاری و اداری سینای تبریز و مجتمع مسکونی شهرزاد می باشد.

۱۰-۲۵- مبلغ ۲۹۱,۳۶۵ میلیون ریال بابت مالیات نقل و انتقال فروش پروژه های مهستان، ارم، مراغه، الهام و سهند تبریز، وایین شهریار و پیوند گستر پارس و همچنین املاک تملیکی ذخیره احتیاطی در حسابها منظور شده است.

۱۱-۲۵- سرفصل بدهی به شرکتها و اشخاص شامل اقلام زیر می باشد:

گروه		بانک		
۱۳۹۷	۱۳۹۶	۱۳۹۷	۱۳۹۶	
میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	
۸۸,۱۵۴	۰	۰	۰	شرکت سیاحتی و مراکز تفریحی پارسیان
۴۸,۵۷۴	۴۳,۵۸۷	۴۸,۵۷۴	۴۳,۵۸۷	شرکت بیمه سینا - بابت حساب فی مابین (حق بیمه پرداختنی)
۳۹,۶۸۹	۰	۰	۰	بنیاد مستضعفان (بابت فروش املاک)
۰	۱,۵۱۶	۰	۰	شرکت تهیه و توزیع قطعات و لوازم یدکی ایران خودرو
۲,۲۸۶	۵,۰۳۷	۲,۲۸۶	۵,۰۳۷	بدهی به فروشندگان ملزومات
۲,۳۵۷	۳,۰۶۲	۲,۳۵۷	۳,۰۶۲	اجاره پوز ها
۰	۱,۷۴۶	۰	۱,۷۴۶	شرکت آتی ساز - بابت حساب فی مابین
۲۹,۸۰۰	۷,۳۶۳	۲۹,۸۰۰	۷,۳۶۳	سایر پیمانکاران و فروشندگان مصالح
۲۹,۶۳۷	۲۸,۷۷۲	۲۹,۶۳۷	۲۸,۷۷۲	سایر
۲۴۰,۴۹۷	۹۱,۰۸۳	۲۴۰,۴۹۷	۹۱,۰۸۳	

۱۲-۲۵- مبلغ ۱,۵۱۳,۸۷۵ میلیون ریال بابت پیش دریافت ۵ درصد سهم سود تسهیلات اعطایی در مناطق محروم از بنیاد علوی و ۵ درصد

معاونت توسعه روستایی نهاد ریاست جمهوری طبق قرارداد فی ما بین با بانک می باشد که سررسید اقساط آن تا پایان سال ۱۳۹۷ 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)، و مبلغ ۳۳۰,۳۱۸ میلیون ریال بابت سود سالهای آینده اوراق خزانه اسلامی دریافتی از سازمان توسعه روستایی می باشد.

۱۳-۲۵- سرفصل سایر عمدتا مربوط به سهم سود مشتریان بابت املاک تملیکی و ودیعه صندوق امانات می باشد.

بانک سینا (شرکت سهامی عام)
یادداشت‌های توضیحی صورتهای مالی
سال مالی منتهی به ۲۹ اسفند ماه ۱۳۹۷

۲۶- ذخیره مزایای پایان خدمت کارکنان و تعهدات بازنشستگی کارکنان

گروه					
۱۳۹۶			۱۳۹۷		
شرح	ذخیره مزایای پایان خدمت	ذخیره تعهدات بازنشستگی کارکنان	جمع	ذخیره مزایای پایان خدمت	ذخیره تعهدات بازنشستگی کارکنان
	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال
مانده در ابتدای سال	۹۲۳,۰۰۸	۰	۹۲۳,۰۰۸	۷۲۸,۵۰۶	۰
پرداخت شده طی سال	(۲۱,۱۳۲)	۰	(۲۱,۱۳۲)	(۳۶,۶۱۵)	۰
ذخیره تامین شده طی سال	۲۴۸,۳۳۷	۰	۲۴۸,۳۳۷	۲۳۱,۱۱۷	۰
مانده در پایان سال	۱,۱۵۰,۲۱۳	۰	۱,۱۵۰,۲۱۳	۹۲۳,۰۰۸	۰

بانک					
۱۳۹۶			۱۳۹۷		
شرح	ذخیره مزایای پایان خدمت	ذخیره تعهدات بازنشستگی کارکنان	جمع	ذخیره مزایای پایان خدمت	ذخیره تعهدات بازنشستگی کارکنان
	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال
مانده در ابتدای سال	۹۱۳,۴۹۱	۰	۹۱۳,۴۹۱	۷۲۰,۸۱۷	۰
پرداخت شده طی سال	(۱۸,۸۴۶)	۰	(۱۸,۸۴۶)	(۳۵,۰۹۰)	۰
ذخیره تامین شده طی سال	۲۴۳,۳۱۵	۰	۲۴۳,۳۱۵	۲۲۷,۷۶۴	۰
مانده در پایان سال	۱,۱۳۷,۹۶۰	۰	۱,۱۳۷,۹۶۰	۹۱۳,۴۹۱	۰

۲۷- حقوق صاحبان سپرده های سرمایه گذاری

گروه		بانک		یادداشت
۱۳۹۶	۱۳۹۷	۱۳۹۶	۱۳۹۷	
میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	
۱۰۲,۷۵۷,۹۰۲	۱۰۶,۶۹۰,۷۳۶	۱۰۳,۸۰۶,۷۶۱	۱۰۶,۷۴۸,۳۸۵	۲۷-۱
۳۸,۱۳۴,۶۲۶	۳۱,۹۷۵,۷۹۶	۳۸,۱۶۸,۷۰۷	۳۲,۸۱۰,۳۳۳	۲۷-۱
۰	۹۰۰	۰	۹۰۰	۲۷-۱
۳۰۳,۱۴۵	۱۵۰,۹۳۰	۳۰۳,۱۴۵	۱۵۰,۹۳۰	۲۷-۱
۱۴۱,۱۹۵,۶۷۳	۱۳۸,۸۱۸,۳۶۲	۱۴۲,۲۷۸,۶۱۳	۱۳۹,۷۱۰,۵۴۸	
۲۷-۲	۹۱۰,۵۲۲	۱,۳۱۳,۶۸۶	۱,۳۱۴,۶۱۸	
۲۷-۲	۱۲۴,۱۴۲	۱۴۹,۳۱۶	۱۴۹,۳۱۶	
۲۷-۲	۰	۱۰	۱۰	
۲۷-۲	۱۳,۵۸۵	۲,۳۷۰	۲,۳۷۰	
	۱,۰۴۸,۲۴۹	۱,۴۶۵,۳۸۲	۱,۴۶۶,۳۱۴	
	۱۴۲,۲۴۳,۹۲۲	۱۴۰,۲۸۳,۷۴۴	۱۴۳,۳۲۷,۱۴۲	

سپرده های سرمایه گذاری مدت دار

سپرده های سرمایه گذاری بلندمدت
سپرده های سرمایه گذاری کوتاه مدت
سپرده های سرمایه گذاری کوتاه مدت ویژه
سپرده های سرمایه گذاری دریافتی از بانکها و مؤسسات اعتباری

سود پرداختنی سپرده های سرمایه گذاری مدت دار

سپرده های سرمایه گذاری بلندمدت
سپرده های سرمایه گذاری کوتاه مدت
سپرده های سرمایه گذاری کوتاه مدت ویژه
سپرده های سرمایه گذاری دریافتی از بانکها و مؤسسات اعتباری

بانک سینا (شرکت سهامی عام)
یادداشت‌های توضیحی صورتهای مالی
سال مالی منتهی به ۲۹ اسفند ماه ۱۳۹۷

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

گروه					
۱۳۹۶			۱۳۹۷		
ریال	ارز	جمع	ریال	ارز	جمع
میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال
۱۸۷	۳۰۲,۹۵۸	۳۰۳,۱۴۵	۱۷۰	۱۵۰,۷۶۰	۱۵۰,۹۳۰
۳۸,۱۳۴,۶۲۶	۰	۳۸,۱۳۴,۶۲۶	۳۱,۹۷۵,۷۹۶	۰	۳۱,۹۷۵,۷۹۶
۳۸,۱۳۴,۸۱۳	۳۰۲,۹۵۸	۳۸,۴۳۷,۷۷۱	۳۱,۹۷۵,۹۶۶	۱۵۰,۷۶۰	۳۲,۱۲۶,۷۲۶
۰	۰	۰	۰	۰	۰
۰	۰	۰	۵	۰	۵
۰	۰	۰	۸۹۵	۰	۸۹۵
۰	۰	۰	۹۰۰	۰	۹۰۰
۶,۴۷۰,۸۷۲	۰	۶,۴۷۰,۸۷۲	۲۳,۴۱۱,۲۶۸	۰	۲۳,۴۱۱,۲۶۸
۰	۰	۰	۰	۰	۰
۹۵,۵۲۵,۷۹۹	۰	۹۵,۵۲۵,۷۹۹	۸۱,۴۲۶,۰۷۰	۸۷	۸۱,۴۲۶,۱۵۷
۴۲۵	۰	۴۲۵	۵۲,۵۹۵	۰	۵۲,۵۹۵
۱۸۱	۰	۱۸۱	۳,۶۳۱	۰	۳,۶۳۱
۱۶۳	۰	۱۶۳	۳,۵۲۸	۰	۳,۵۲۸
۷۶۰,۴۶۲	۰	۷۶۰,۴۶۲	۱,۷۹۳,۵۵۷	۰	۱,۷۹۳,۵۵۷
۱۰۲,۷۵۷,۹۰۲	۰	۱۰۲,۷۵۷,۹۰۲	۱۰۶,۶۹۰,۶۴۹	۸۷	۱۰۶,۶۹۰,۷۳۶
۱۴۰,۸۹۲,۷۱۵	۳۰۲,۹۵۸	۱۴۱,۱۹۵,۶۷۳	۱۳۸,۶۶۷,۵۱۵	۱۵۰,۸۴۷	۱۳۸,۸۱۸,۳۶۲

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

بانک					
۱۳۹۶			۱۳۹۷		
ریال	ارز	جمع	ریال	ارز	جمع
میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال
۱۸۷	۳۰۲,۹۵۸	۳۰۳,۱۴۵	۱۷۰	۱۵۰,۷۶۰	۱۵۰,۹۳۰
۳۸,۱۶۸,۷۰۷	۰	۳۸,۱۶۸,۷۰۷	۳۲,۸۱۰,۳۳۳	۰	۳۲,۸۱۰,۳۳۳
۳۸,۱۶۸,۸۹۴	۳۰۲,۹۵۸	۳۸,۴۷۱,۸۵۲	۳۲,۸۱۰,۵۰۳	۱۵۰,۷۶۰	۳۲,۹۶۱,۲۶۳
۰	۰	۰	۰	۰	۰
۰	۰	۰	۵	۰	۵
۰	۰	۰	۸۹۵	۰	۸۹۵
۰	۰	۰	۹۰۰	۰	۹۰۰
۶,۴۷۰,۸۷۲	۰	۶,۴۷۰,۸۷۲	۲۳,۴۱۱,۲۶۸	۰	۲۳,۴۱۱,۲۶۸
۰	۰	۰	۰	۰	۰
۹۶,۵۷۴,۶۵۸	۰	۹۶,۵۷۴,۶۵۸	۸۱,۴۸۳,۷۱۹	۸۷	۸۱,۴۸۳,۸۰۶
۴۲۵	۰	۴۲۵	۵۲,۵۹۵	۰	۵۲,۵۹۵
۱۸۱	۰	۱۸۱	۳,۶۳۱	۰	۳,۶۳۱
۱۶۳	۰	۱۶۳	۳,۵۲۸	۰	۳,۵۲۸
۷۶۰,۴۶۲	۰	۷۶۰,۴۶۲	۱,۷۹۳,۵۵۷	۰	۱,۷۹۳,۵۵۷
۱۰۳,۸۰۶,۷۶۱	۰	۱۰۳,۸۰۶,۷۶۱	۱۰۶,۷۴۸,۲۹۸	۸۷	۱۰۶,۷۴۸,۳۸۵
۱۴۱,۹۷۵,۶۵۵	۳۰۲,۹۵۸	۱۴۲,۲۷۸,۶۱۳	۱۳۹,۵۵۹,۷۰۱	۱۵۰,۸۴۷	۱۳۹,۷۱۰,۵۴۸

سپرده های سرمایه‌گذاری دریافتی از بانک ها و موسسات اعتباری
سپرده های سرمایه‌گذاری کوتاه مدت عادی

سپرده های سرمایه‌گذاری کوتاه مدت ویژه

تا سه ماهه
بیش از سه ماه تا شش ماهه
بیش از شش ماه تا یکسال

سپرده های سرمایه‌گذاری بلندمدت

گواهی سپرده عام
گواهی سپرده خاص
یک ساله
دو ساله
سه ساله
چهار ساله
پنج ساله

مانده حساب سپرده سرمایه‌گذاری دریافتی از بانکها ارزی (دریافتی از بانک ملی ایران) شامل ۴۰۳۹,۴۳۳ دلار می باشد که با نرخ های مندرج در یادداشت ۱-۱-۷- تسعیر شده است و سود و زیان مربوطه در یادداشت ۴۳ منظور گردیده است.

بانک سینا (شرکت سهامی عام)

یادداشت‌های توضیحی صورتهای مالی

سال مالی منتهی به ۲۹ اسفند ماه ۱۳۹۷

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

۱۳۹۶	۱۳۹۷						
جمع	جمع	۱۰ درصد و کمتر	۱۰ تا ۱۳ درصد	۱۳ تا ۱۶ درصد	۱۶ تا ۱۹ درصد	۲۲ تا ۲۲ درصد	بیش از ۲۲ درصد
میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال
سررسید شده	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰
۱۳۹۸	۱۱,۰۰۹	۶,۷۹۴,۸۶۷	۵۸,۲۸۹,۹۳۱	۳۱,۸۸۱,۲۹۸	۳,۶۴۹,۶۸۰	۸۴۲,۹۳۸	۱۰۱,۴۶۹,۷۲۴
۱۳۹۹	۰	۰	۸۴,۸۵۵	۲,۲۴۰,۰۰۷	۱۲,۱۷۶	۰	۲,۳۳۷,۰۳۷
۱۴۰۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰
۱۴۰۱ و پس از آن	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰
	۱۱,۰۰۹	۶,۷۹۴,۸۶۷	۵۸,۳۷۴,۷۸۶	۳۴,۱۲۱,۳۰۵	۳,۶۶۱,۸۵۶	۸۴۲,۹۳۸	۱۰۳,۸۰۶,۷۶۱
	۱۸۴,۹۰۶	۴۴,۳۴۰,۱۶۱	۲۴,۳۷۱,۷۶۱	۳۶,۱۴۱,۵۱۹	۰	۱,۷۱۰,۰۳۹	۱۰۶,۷۴۸,۳۸۵

۱-۱-۱-۲۷- سپرده های بیش از ۲۲ درصد بابت سپرده های با سررسید بیش از یکسال می باشد که حداکثر تا سال ۱۳۹۸ تسویه می گردد.

۱-۱-۲۷- سپرده های ۱۹ تا ۲۲ درصد مربوط به سپرده های با سررسید بیش از یکسال که حداکثر تا سال ۱۳۹۸ تسویه و همچنین سپرده های افتتاحی در اسفند ماه سال ۱۳۹۶ می باشد.

۱-۱-۲۷- گردش سپرده های سرمایه گذاری ریالی

مانده در ۱۳۹۶/۱۲/۲۹	سپرده های جذب شده طی سال	بازپرداخت سپرده ها	مانده در ۱۳۹۷/۱۲/۲۹
میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال
گواهی سپرده عام	۲۳,۴۱۱,۲۶۸	۱۴,۳۹۰,۵۳۵	۶,۴۷۰,۸۷۲
گواهی سپرده خاص	۰	۰	۰
یک ساله	۸۱,۴۸۳,۷۱۹	۲۱۳,۲۳۴,۱۰۵	۹۶,۵۷۴,۶۵۸
دو ساله	۵۲,۵۹۵	۰	۴۲۵
سه ساله	۳,۶۳۱	۰	۱۸۱
چهار ساله	۳,۵۲۸	۰	۱۶۳
پنج ساله	۱,۷۹۳,۵۵۷	۰	۷۶۰,۴۶۲
سپرده های کوتاه مدت عادی	۳۲,۸۱۰,۳۳۳	۱,۵۹۳,۲۱۰,۳۲۴	۳۸,۱۶۸,۷۰۷
سپرده های کوتاه مدت ویژه	۹۰۰	۷۸	۰
سپرده های سرمایه گذاری دریافتی از بانکها و موسسات اعتباری	۱۷۰	۵,۱۵۰,۰۱۸	۱۸۷
	۱۳۹,۵۵۹,۷۰۱	۱,۸۲۵,۹۸۵,۰۵۹	۱۴۱,۹۷۵,۶۵۵

بانک سینا (شرکت سهامی عام)

یادداشت‌های توضیحی صورتهای مالی

سال مالی منتهی به ۲۹ اسفند ماه ۱۳۹۷

۳-۱-۲۷- گردش سپرده های سرمایه گذاری ارزی

مانده در ۱۳۹۶/۱۲/۲۹	مانده در ۱۳۹۷/۱۲/۲۹	مانده در ۱۳۹۷/۱۲/۲۹	بازپرداخت سپرده ها	سپرده های جذب شده طی سال	مانده در ۱۳۹۶/۱۲/۲۹
معادل ریالی	معادل ریالی	مبلغ ارزی	مبلغ ارزی	مبلغ ارزی	مبلغ ارزی
میلیون ریال	میلیون ریال				
۸۷	۰	۰	۲,۳۰۰	۰	۲,۳۰۰
۰	۰	۰	(۴,۰۰۰)	۴,۰۰۰	۰
۰	۰	۰	۰	۰	۰
۰	۰	۰	۰	۰	۰
۱۵۰,۷۶۰	۳۰۲,۹۵۸	۴,۰۳۹,۴۳۳	(۱۲,۰۰۰,۰۰۰)	۱۲,۰۳۹,۴۳۳	۴,۰۰۰,۰۰۰
۱۵۰,۸۴۷	۳۰۲,۹۵۸				

سپرده های بلند مدت

دلار

یورو

سپرده های کوتاه مدت عادی و ویژه

دلار

یورو

سپرده های سرمایه گذاری دریافتی از بانکها و موسسات اعتباری

دلار

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

۱۳۹۶/۱۲/۲۹		۱۳۹۷/۱۲/۲۹	
مبلغ	تعداد	مبلغ	تعداد
میلیون ریال	سپرده گذار	میلیون ریال	سپرده گذار
۱۸,۷۳۹,۹۲۱	۱۶,۸۵۸	۲۳,۲۰۱,۷۱۵	۹,۴۲۵
۱۲۰,۸۱۹,۶۱۰	۲,۵۱۵,۱۰۵	۱۱۸,۷۷۳,۷۵۳	۲,۰۷۴,۷۶۵
۱۷۰	۱	۱۸۷	۱
۱۳۹,۵۵۹,۷۰۱	۲,۵۳۱,۹۶۴	۱۴۱,۹۷۵,۶۵۵	۲,۰۸۴,۱۹۱
۰	۰	۰	۰
۸۷	۱	۰	۰
۱۵۰,۷۶۰	۱	۳۰۲,۹۵۸	۱
۱۵۰,۸۴۷	۲	۳۰۲,۹۵۸	۱

سپرده های ریالی

اشخاص حقوقی

اشخاص حقیقی

سپرده های سرمایه گذاری دریافتی از بانکها و موسسات اعتباری

سپرده های ارزی

اشخاص حقوقی

اشخاص حقیقی

سپرده های سرمایه گذاری دریافتی از بانکها و موسسات اعتباری

بانک سینا (شرکت سهامی عام)
یادداشت‌های توضیحی صورت‌های مالی
سال مالی منتهی به ۲۹ اسفند ماه ۱۳۹۷

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

گروه					
مانده در	سود پرداختی طی	تفاوت سود قطعی و	سود علی‌الحساب	مانده در	
۱۳۹۷/۱۲/۲۹	سال	علی‌الحساب	طی سال	۱۳۹۶/۱۲/۲۹	
میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	
۱۲۴,۱۴۲	(۳,۷۰۴,۷۰۹)	۰	۳,۶۷۹,۵۳۵	۱۴۹,۳۱۶	سپرده‌های کوتاه‌مدت عادی
۰	(۲۸)	۰	۱۸	۱۰	سپرده‌های کوتاه مدت ویژه
۶۴,۱۳۸	(۴,۱۶۸,۶۱۸)	۰	۳,۹۳۹,۰۶۲	۲۹۳,۶۹۴	گواهی سپرده عام
۰	۰	۰	۰	۰	گواهی سپرده خاص
۸۱۷,۴۱۹	(۱۲,۵۶۳,۲۳۰)	۰	۱۲,۶۵۹,۷۹۵	۷۲۰,۸۵۴	سپرده‌های یکساله
۴۲۱	(۸,۲۲۱)	۰	۸,۲۶۲	۳۸۰	سپرده‌های دوساله
۱	(۲۸۹)	۰	۲۵۴	۳۶	سپرده‌های سه ساله
۱	(۲۹۹)	۰	۲۳۰	۷۰	سپرده‌های چهارساله
۲۸,۵۴۲	(۵۱۵,۸۱۲)	۰	۲۴۵,۷۰۲	۲۹۸,۶۵۲	سپرده‌های پنج ساله
۱۳,۵۸۵	(۱۹,۵۱۵)	۰	۳۰,۷۳۰	۲,۳۷۰	سپرده‌های سرمایه گذاری دریافتی از بانکها و موسسات اعتباری
۰	(۶,۴۰۳)	۰	۶,۴۰۳	۰	سپرده‌های ارزی
۱,۰۴۸,۲۴۹	(۲۰,۹۸۷,۱۲۴)	۰	۲۰,۵۶۹,۹۹۱	۱,۴۶۵,۳۸۲	

بانک					
مانده در	سود پرداختی طی	تفاوت سود قطعی و	سود علی‌الحساب	مانده در	
۱۳۹۷/۱۲/۲۹	سال	علی‌الحساب	طی سال	۱۳۹۶/۱۲/۲۹	
میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	
۱۲۴,۱۴۲	(۳,۷۲۳,۹۶۱)	۰	۳,۶۹۸,۷۸۷	۱۴۹,۳۱۶	سپرده‌های کوتاه‌مدت عادی
۰	(۲۸)	۰	۱۸	۱۰	سپرده‌های کوتاه مدت ویژه
۶۴,۱۳۸	(۴,۲۸۹,۴۸۷)	۰	۴,۰۵۹,۹۳۱	۲۹۳,۶۹۴	گواهی سپرده عام
۰	۰	۰	۰	۰	گواهی سپرده خاص
۸۱۷,۶۹۹	(۱۲,۵۶۳,۸۸۲)	۰	۱۲,۶۵۹,۷۹۵	۷۲۱,۷۸۶	سپرده‌های یکساله
۴۲۱	(۸,۲۲۱)	۰	۸,۲۶۲	۳۸۰	سپرده‌های دوساله
۱	(۲۸۹)	۰	۲۵۴	۳۶	سپرده‌های سه ساله
۱	(۲۹۹)	۰	۲۳۰	۷۰	سپرده‌های چهارساله
۲۸,۵۴۲	(۵۱۵,۸۱۲)	۰	۲۴۵,۷۰۲	۲۹۸,۶۵۲	سپرده‌های پنج ساله
۱۳,۵۸۵	(۱۹,۵۱۵)	۰	۳۰,۷۳۰	۲,۳۷۰	سپرده‌های سرمایه گذاری دریافتی از بانکها و موسسات اعتباری
۰	(۶,۴۰۳)	۰	۶,۴۰۳	۰	سپرده‌های ارزی
۱,۰۴۸,۵۲۹	(۲۱,۱۲۷,۸۹۷)	۰	۲۰,۷۱۰,۱۱۲	۱,۴۶۶,۳۱۴	

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

از مبلغ ۱۳,۵۸۵ میلیون ریال سود پرداختنی سپرده‌های سرمایه گذاری دریافتی از بانکها، مبلغ ۲,۴۴۵ میلیون ریال آن مربوط به سپرده‌های سرمایه گذاری ارزی می باشد (۳۲,۵۹۶ دلار)، که با نرخ‌های مندرج در یادداشت ۱-۱۰-۷ تسعیر شده و سود (زیان) ناشی از آن در یادداشت ۴۳ منظور گردیده است.

بانک سینا (شرکت سهامی عام)
یادداشت‌های توضیحی صورت‌های مالی
سال مالی منتهی به ۲۹ اسفند ماه ۱۳۹۷

۲۸- سرمایه

سرمایه بانک (شرکت اصلی) در بدو تأسیس مبلغ ۱۰ میلیارد ریال (شامل تعداد ۱۰ میلیون سهم، به ارزش اسمی هر سهم هزار ریال) بوده که طی چند مرحله به شرح زیر به مبلغ ۱۰.۰۰۰ میلیارد ریال (شامل تعداد ۱۰ میلیارد سهم، به ارزش اسمی هر سهم هزار ریال) تا پایان سال مالی منتهی به ۱۳۹۷/۱۲/۲۹ افزایش یافته است.

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

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

۱۳۹۶		۱۳۹۷		یک درصد و بالاتر
درصد سهام	تعداد سهام	درصد سهام	تعداد سهام	
۶۳.۱	۶,۳۰۸,۵۰۲,۸۵۸	۶۵.۰	۶,۵۰۱,۱۴۹,۱۸۳	بنیاد مستضعفان انقلاب اسلامی
۷.۸	۷۷۹,۹۵۸,۴۱۰	۷.۸	۷۷۹,۹۵۸,۴۱۰	موسسه بنیاد علوی
۶.۱	۶۰۷,۴۹۱,۶۶۵	۶.۱	۶۰۷,۴۹۱,۶۶۵	شرکت مادر تخصصی مالی و سرمایه گذاری سینا
۰.۰	۰	۵.۷	۵۶۵,۸۷۲,۰۱۸	شرکت گروه توسعه مالی مهر آیندگان
۱.۷	۱۷۲,۹۹۰,۰۳۹	۲.۰	۱۹۸,۸۹۳,۸۰۰	شرکت مدیریت سرمایه گذاری کوثر بهمن
۱.۹	۱۹۵,۹۹۹,۴۴۵	۱.۹	۱۹۰,۱۸۶,۰۲۷	صندوق سرمایه گذاری بازارگردانی بانک سینا
۶.۷	۶۶۹,۰۰۰,۰۰۰	۰.۰	۰	شرکت سرمایه گذاری اهداف
۱.۹	۱۹۳,۵۰۰,۰۰۰	۰.۰	۰	شرکت بیمه سینا(سهامی عام)
۱.۰	۱۰۰,۹۰۰,۰۰۰	۰.۰	۰	شرکت سرمایه گذاری مدیران اقتصاد
سایرین(کمتر از یک درصد)				
۷.۲	۷۰۸,۴۱۳,۶۴۵	۴.۸	۴۸۲,۶۷۳,۹۱۸	اشخاص حقوقی (تعداد ۵۹ سهامدار)
۲.۶	۲۶۳,۲۴۳,۹۳۸	۶.۷	۶۷۳,۷۷۴,۹۷۹	اشخاص حقیقی (تعداد ۹۰۲۳۶ سهامدار)
۱۰۰	۱۰,۰۰۰,۰۰۰,۰۰۰	۱۰۰	۱۰,۰۰۰,۰۰۰,۰۰۰	

بانک سینا (شرکت سهامی عام)
یادداشت‌های توضیحی صورتهای مالی
سال مالی منتهی به ۲۹ اسفند ماه ۱۳۹۷

۲۹- اندوخته قانونی

گروه و بانک		
۱۳۹۶	۱۳۹۷	
میلیون ریال	میلیون ریال	مانده در ابتدای سال
۲,۶۳۲,۶۶۵	۲,۶۵۰,۹۳۲	
انتقال از سود قابل تخصیص		
۱۸,۲۶۷	۱۸۳,۶۵۹	
مانده در پایان دوره		
۲,۶۵۰,۹۳۲	۲,۸۳۴,۵۹۱	

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

۳۰- سرمایه شرکتهای فرعی از محل مازاد تجدید ارزیابی

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

۳۱- سهام شرکت اصلی نزد شرکتهای فرعی

سرفصل فوق بابت خرید تعداد ۲۰۳,۸۷۱,۲۶۶ سهم بانک سینا از طریق بورس اوراق بهادار تهران توسط شرکت توسعه سینا و شرکت مدیریت سرمایه گذاری کوثر بهمن (شرکتهای فرعی) به بهای تمام شده ۲۲۱,۱۴۴ میلیون ریال (سال قبل مبلغ ۳۳۹,۳۴۵ میلیون ریال) می باشد.

۳۲- سهم اقلیت

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

بانک سینا (شرکت سهامی عام)

یادداشت‌های توضیحی صورت‌های مالی

سال مالی منتهی به ۲۹ اسفند ماه ۱۳۹۷

۳۳- درآمد تسهیلات اعطایی ، سپرده گذاری و اوراق بدهی

گروه

						یادداشت
۱۳۹۶			۱۳۹۷			
جمع	غیرمشاع	مشاع	جمع	غیرمشاع	مشاع	
میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	
۲۳,۱۵۵,۷۶۹	۲۴۴,۴۳۳	۲۲,۹۱۱,۳۳۶	۲۳,۶۱۹,۴۷۸	۳۵۰,۸۴۷	۲۳,۲۶۸,۶۳۱	۳۳-۱
۱,۸۵۹,۵۳۳	۱۶۳,۰۴۷	۱,۶۹۶,۴۸۶	۱,۳۱۲,۸۷۱	۱۸۲,۵۳۶	۱,۱۳۰,۳۳۵	۳۳-۲
۲۵,۰۱۵,۳۰۲	۴۰۷,۴۸۰	۲۴,۶۰۷,۸۲۲	۲۴,۹۳۲,۳۴۹	۵۳۳,۳۸۳	۲۴,۳۹۸,۹۶۶	

درآمد تسهیلات اعطایی

درآمد سپرده گذاری و اوراق بدهی

جمع درآمد تسهیلات اعطایی و سپرده گذاری

بانک

۱۳۹۶			۱۳۹۷			
جمع	غیرمشاع	مشاع	جمع	غیرمشاع	مشاع	
میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	
۲۳,۱۵۵,۷۶۹	۲۴۴,۴۳۳	۲۲,۹۱۱,۳۳۶	۲۳,۶۱۹,۴۷۸	۳۵۰,۸۴۷	۲۳,۲۶۸,۶۳۱	۳۳-۱
۱,۸۵۹,۳۸۴	۱۶۳,۰۴۷	۱,۶۹۶,۳۳۷	۱,۲۹۸,۹۷۷	۱۸۲,۵۳۶	۱,۱۱۶,۴۴۱	۳۳-۲
۲۵,۰۱۵,۱۵۳	۴۰۷,۴۸۰	۲۴,۶۰۷,۶۷۳	۲۴,۹۱۸,۴۵۵	۵۳۳,۳۸۳	۲۴,۳۸۵,۰۷۲	

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
سال مالی منتهی به ۲۹ اسفند ماه ۱۳۹۷

۳۳-۱- درآمد تسهیلات اعطایی

گروه و بانک

۱۳۹۶					۱۳۹۷					
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	
۱۷۸,۰۱۵	۰	۱۷۸,۰۱۵	۰	۱۷۸,۰۱۵	۸۰۱,۳۲۴	۰	۸۰۱,۳۲۴	۰	۸۰۱,۳۲۴	فروش اقساطی
۴۷۹,۸۱۴	۲۵,۱۲۸	۴۵۴,۶۸۶	۰	۴۵۴,۶۸۶	۱,۴۱۴,۸۶۲	۱۸,۳۵۸	۱,۳۹۶,۵۰۴	۰	۱,۳۹۶,۵۰۴	جعاله
۱۷۰	۰	۱۷۰	۰	۱۷۰	۱۵۶	۰	۱۵۶	۰	۱۵۶	اجاره به شرط تملیک
۸,۵۹۴	۰	۸,۵۹۴	۰	۸,۵۹۴	۱۲۹,۱۷۹	۰	۱۲۹,۱۷۹	۰	۱۲۹,۱۷۹	مضاربه
۱۸,۷۱۸,۸۸۷	۰	۱۸,۷۱۸,۸۸۷	۰	۱۸,۷۱۸,۸۸۷	۱۳,۲۰۶,۷۸۲	۰	۱۳,۲۰۶,۷۸۲	۰	۱۳,۲۰۶,۷۸۲	مشارکت مدنی
۲	۰	۲	۰	۲	۹۶	۰	۹۶	۰	۹۶	سلف
۸۲,۵۸۶	۰	۸۲,۵۸۶	۰	۸۲,۵۸۶	۲۱۴,۶۵۷	۰	۲۱۴,۶۵۷	۰	۲۱۴,۶۵۷	خرید دین
۱۹۱,۶۶۱	۰	۱۹۱,۶۶۱	۰	۱۹۱,۶۶۱	۴,۸۵۵,۵۳۹	۰	۴,۸۵۵,۵۳۹	۰	۴,۸۵۵,۵۳۹	مراجعه
۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	استصناع
۳,۲۸۰,۴۸۱	۳,۵۱۱	۳,۲۷۶,۹۷۰	۲۳۵	۳,۲۷۶,۷۳۵	۲,۶۶۵,۱۳۸	۰	۲,۶۶۵,۱۳۸	۷۴۴	۲,۶۶۴,۳۹۴	وجه التزام (خسارت دیرکرد)
۲۰,۷۰۳	۰	۲۰,۷۰۳	۲۰,۷۰۳	۰	۱۰۵,۲۴۵	۰	۱۰۵,۲۴۵	۱۰۵,۲۴۵	۰	وجه التزام بدهکاران ضمانت نامه های پرداخت شده
۲۲,۷۲۱	۰	۲۲,۷۲۱	۲۲,۷۲۱	۰	۶,۱۳۱	۰	۶,۱۳۱	۶,۱۳۱	۰	وجه التزام بدهکاران اعتبارات اسنادی
۱۷۲,۱۳۵	۰	۱۷۲,۱۳۵	۱۷۲,۱۳۵	۰	۲۲۰,۳۶۹	۰	۲۲۰,۳۶۹	۲۲۰,۳۶۹	۰	سایر
۲۳,۱۵۵,۷۶۹	۲۸,۶۳۹	۲۳,۱۲۷,۱۳۰	۲۱۵,۷۹۴	۲۲,۹۱۱,۳۳۶	۲۳,۶۱۹,۴۷۸	۱۸,۳۵۸	۲۳,۶۰۱,۱۲۰	۳۳۲,۴۸۹	۲۳,۲۶۸,۶۳۱	

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

بانک سینا (شرکت سهامی عام)
یادداشت‌های توضیحی صورت‌های مالی
سال مالی منتهی به ۲۹ اسفند ماه ۱۳۹۷

۲-۳۳- درآمد سپرده گذاری و اوراق بدهی

گروه

۱۳۹۶					۱۳۹۷				
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
۱۶۰,۸۹۱	۰	۱۶۰,۸۹۱	۱۶۰,۸۹۱	۰	۱۸۰,۶۰۵	۰	۱۸۰,۶۰۵	۱۸۰,۶۰۵	۰
۱,۲۷۷,۷۷۱	۲,۱۵۶	۱,۲۷۵,۶۱۵	۰	۱,۲۷۵,۶۱۵	۸۲۸,۳۱۶	۱,۹۳۱	۸۲۶,۳۸۵	۰	۸۲۶,۳۸۵
۴۲۰,۸۷۱	۰	۴۲۰,۸۷۱	۰	۴۲۰,۸۷۱	۳۰۳,۹۵۰	۰	۳۰۳,۹۵۰	۰	۳۰۳,۹۵۰
۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰
۱,۸۵۹,۵۳۳	۲,۱۵۶	۱,۸۵۷,۳۷۷	۱۶۰,۸۹۱	۱,۶۹۶,۴۸۶	۱,۳۱۲,۸۷۱	۱,۹۳۱	۱,۳۱۰,۹۴۰	۱۸۰,۶۰۵	۱,۱۳۰,۳۳۵

جایزه سپرده قانونی (سهم سپرده گذاران و بانک)
سود سپرده های مدت دار نزد بانکها
سود گواهی سپرده، اوراق مشارکت ، سایر اوراق بدهی
درآمد صندوق های مشاع با درآمد ثابت

بانک

۱۳۹۶					۱۳۹۷				
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
۱۶۰,۸۹۱	۰	۱۶۰,۸۹۱	۱۶۰,۸۹۱	۰	۱۸۰,۶۰۵	۰	۱۸۰,۶۰۵	۱۸۰,۶۰۵	۰
۱,۲۷۷,۶۲۲	۲,۱۵۶	۱,۲۷۵,۴۶۶	۰	۱,۲۷۵,۴۶۶	۸۱۸,۱۵۹	۱,۹۳۱	۸۱۶,۲۲۸	۰	۸۱۶,۲۲۸
۴۲۰,۸۷۱	۰	۴۲۰,۸۷۱	۰	۴۲۰,۸۷۱	۳۰۰,۲۱۳	۰	۳۰۰,۲۱۳	۰	۳۰۰,۲۱۳
۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰
۱,۸۵۹,۳۸۴	۲,۱۵۶	۱,۸۵۷,۲۲۸	۱۶۰,۸۹۱	۱,۶۹۶,۳۳۷	۱,۲۹۸,۹۷۷	۱,۹۳۱	۱,۲۹۷,۰۴۶	۱۸۰,۶۰۵	۱,۱۱۶,۴۴۱

جایزه سپرده قانونی (سهم سپرده گذاران و بانک)
سود سپرده های مدت دار نزد بانکها
سود گواهی سپرده، اوراق مشارکت ، سایر اوراق بدهی
درآمد صندوق های مشاع با درآمد ثابت

- کاهش درآمد سپرده گذاری عمدتاً به دلیل کاهش فعالیت بانک سینا در بازار بین بانکی نسبت به سال قبل می باشد.

- سهم مشاع سپرده گذاران از جایزه سپرده قانونی مبلغ ۱۵۱,۷۱۰ میلیون ریال می باشد که در یادداشت ۳-۳۷ افشاء گردیده است اما طبق الزام بانک مرکزی در یادداشت فوق به عنوان غیر مشاع آورده شده است.

بانک سینا (شرکت سهامی عام)
یادداشت‌های توضیحی صورتهای مالی
سال مالی منتهی به ۲۹ اسفند ماه ۱۳۹۷

۳۴- درآمد حاصل از فروش و ارائه خدمات

گروه		یادداشت
۱۳۹۶	۱۳۹۷	
میلیون ریال	میلیون ریال	
۴۵۲,۲۴۵	۱۹۰,۲۸۸	۳۴-۱ درآمد حاصل از فروش املاک - توسعه سینا
۸۰,۰۲۷,۹۶۴	۵,۴۱۹,۷۳۲	۳۴-۲ درآمد حاصل از فروش ارز و مسکوکات - صرافی سینا
۱,۷۶۵	۲۱,۹۱۵	۳۴-۳ درآمد حاصل از ارائه خدمات - صرافی سینا
۸,۰۶۰	۱۳,۸۲۴	۳۴-۱ درآمد حاصل از ارائه خدمات - توسعه سینا
۸۰,۴۹۰,۰۳۴	۵,۶۴۵,۷۵۹	

۳۴-۱- درآمد حاصل از فروش املاک شامل پیش فروش واحدهای پروژه مسکونی شهرزاد (واقع در تهران - خیابان شریعتی) به مبلغ ۷۴,۵۳۶ میلیون ریال، املاک تجاری و اداری سینای آزادی به مبلغ ۱۱۱,۵۹۷ میلیون ریال، ملک الوند به مبلغ ۴,۱۵۵ میلیون ریال و همچنین مبلغ ۱۳,۸۲۴ میلیون ریال بابت حق العملکاری فروش پروژه سینای آزادی می باشد.

۳۴-۲- درآمد حاصل از فروش ارز و مسکوکات شرکت صرافی سینا بابت فروش حواله های ارزی (عمدتا درهم امارات، دلار آمریکا و یورو) به مشتریان می باشد. به منظور ایجاد تعادل در عرضه و تقاضای ارز در بازار و حفظ ثبات نرخ ارز مطابق با تصمیمات متخذه کمیته تنظیم بازار ارز بانک مرکزی، صرافی سینا بعنوان یکی از صرافی های مجاز در حوزه فروش ارز انتخاب گردیده است، با توجه به اینکه صرافی سینا از شرکتهای فرعی بانک می باشد لذا پس از دریافت ارز از بانک مرکزی توسط بانک سینا وجوه مذکور در اختیار صرافی قرار گرفته تا پس از فروش و تامین وجه آن، بانک اقدام به تسویه معادل ریالی وجوه ارزی با بانک مرکزی می نماید. به دلیل محدودیت شرایط ارزی حاکم بر کشور و ممنوعیت فعالیتهای ارزی توسط صرافی ها در بخشی از سال و عدم تخصیص ارز مداخله ای توسط بانک مرکزی ج.ا.ا. فعالیت صرافی سینا و به تبع آن درآمد حاصل از فروش ارز و مسکوکات به نحو چشمگیری نسبت به سال قبل کاهش یافته است.

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

۳۵- بهای تمام شده فروش و ارائه خدمات

گروه		یادداشت
۱۳۹۶	۱۳۹۷	
۷۹,۹۳۷,۲۸۰	۵,۳۸۱,۱۵۶	۳۵-۱ بهای تمام شده ارز و مسکوکات فروش رفته - صرافی سینا
۲۵۳,۳۸۱	۱۲۷,۲۱۵	۳۵-۲ بهای تمام شده املاک فروش رفته - توسعه سینا
۸,۴۹۳	۱۱,۲۷۱	۳۵-۲ بهای تمام شده حاصل از ارائه خدمات - توسعه سینا
۸۰,۱۹۹,۱۵۴	۵,۵۱۹,۶۴۲	

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

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

بانک سینا (شرکت سهامی عام)

یادداشت‌های توضیحی صورت‌های مالی

سال مالی منتهی به ۲۹ اسفند ماه ۱۳۹۷

۳۶- خالص سود (زیان) سرمایه گذاری ها

گروه

یادداشت	۱۳۹۷			۱۳۹۶		
	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	۱,۰۷۵,۲۲۶	۰	۱,۰۷۵,۲۲۶	۶۶۱,۲۲۵	۰	۶۶۱,۲۲۵
سود (زیان) حاصل از فروش سهام شرکتها و صندوق های سرمایه گذاری	۱۷۶,۰۱۸	۰	۱۷۶,۰۱۸	۷,۵۱۸	۰	۷,۵۱۸
جمع سود (زیان) تحقق یافته سرمایه گذاری ها	۱,۲۵۱,۲۴۴	۰	۱,۲۵۱,۲۴۴	۶۶۸,۷۴۳	۰	۶۶۸,۷۴۳
سود (زیان) افزایش (کاهش) ارزش سرمایه‌گذاری‌ها						
خالص سود (زیان) افزایش (کاهش) ارزش سرمایه‌گذاری‌ها	۱۷۶,۱۸۱	۰	۱۷۶,۱۸۱	(۱۶۴,۵۵۶)	۰	(۱۶۴,۵۵۶)
خالص (زیان) سود سرمایه گذاری ها	۱,۴۲۷,۴۲۵	۰	۱,۴۲۷,۴۲۵	۵۰۴,۱۸۷	۰	۵۰۴,۱۸۷

بانک

یادداشت	۱۳۹۷			۱۳۹۶		
	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	۱,۷۴۲,۰۱۸	۰	۱,۷۴۲,۰۱۸	۶۸۶,۸۶۸	۰	۶۸۶,۸۶۸
سود (زیان) حاصل از فروش سهام شرکتها و صندوق های سرمایه گذاری	(۱۳)	۰	(۱۳)	۳۸۵	۰	۳۸۵
جمع سود (زیان) تحقق یافته سرمایه گذاری ها	۱,۷۴۲,۰۰۵	۰	۱,۷۴۲,۰۰۵	۶۸۷,۲۵۳	۰	۶۸۷,۲۵۳
سود (زیان) افزایش (کاهش) ارزش سرمایه‌گذاری‌ها						
خالص سود (زیان) افزایش (کاهش) ارزش سرمایه‌گذاری‌ها	۰	۰	۰	۰	۰	۰
خالص (زیان) سود سرمایه گذاری ها	۱,۷۴۲,۰۰۵	۰	۱,۷۴۲,۰۰۵	۶۸۷,۲۵۳	۰	۶۸۷,۲۵۳

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

گروه

	۱۳۹۷			۱۳۹۶		
	ریال (مشاع)	ارز (غیرمشاع)	جمع	ریال (مشاع)	ارز (غیرمشاع)	جمع
	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال
شرکت توسعه سینا - فرعی	۰	۰	۰	۰	۰	۰
شرکت صرافی سینا - فرعی	۰	۰	۰	۰	۰	۰
شرکت توسعه اعتماد مبین	۵۶۰,۰۰۰	۰	۵۶۰,۰۰۰	۲۱۰,۰۰۰	۰	۲۱۰,۰۰۰
شرکت فن آوا کارت	۵۳,۴۶۲	۰	۵۳,۴۶۲	۳۵,۳۶۰	۰	۳۵,۳۶۰
شرکت سرمایه گذاری کوثر بهمن	۰	۰	۰	۰	۰	۰
توسعه فولاد قشم	۳,۰۰۲	۰	۳,۰۰۲	۲,۵۰۰	۰	۲,۵۰۰
سود حاصل از سایر سرمایه گذاریها	۵,۵۴۲	۰	۵,۵۴۲	۴,۵۷۲	۰	۴,۵۷۲
سود سهام سرمایه‌گذاری‌های بلندمدت	۶۲۲,۰۰۶	۰	۶۲۲,۰۰۶	۲۵۲,۴۳۲	۰	۲۵۲,۴۳۲
فولاد کاوه جنوب کیش	۹۲,۱۳۶	۰	۹۲,۱۳۶	۰	۰	۰
توسعه خدمات دریایی و بندری سینا	۶۲,۴۶۶	۰	۶۲,۴۶۶	۴۸,۰۵۹	۰	۴۸,۰۵۹
بیمه پارسیان	۳۸,۰۹۷	۰	۳۸,۰۹۷	۳۶,۷۲۹	۰	۳۶,۷۲۹
سرمایه گذاری البرز	۳۰,۰۶۶	۰	۳۰,۰۶۶	۴۵,۵۰۶	۰	۴۵,۵۰۶
جمع (نقل به صفحه بعد)	۲۲۲,۷۶۵	۰	۲۲۲,۷۶۵	۱۳۰,۲۹۴	۰	۱۳۰,۲۹۴

بانک سینا (شرکت سهامی عام)
یادداشت‌های توضیحی صورت‌های مالی
سال مالی منتهی به ۲۹ اسفند ماه ۱۳۹۷

ادامه یادداشت (۱-۳۶)

گروه

۱۳۹۶			۱۳۹۷		
جمع	ارز (غیرمشاع)	ریال (مشاع)	جمع	ارز (غیرمشاع)	ریال (مشاع)
میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال
۱۳۰,۲۹۴	.	۱۳۰,۲۹۴	۲۲۲,۷۶۵	.	۲۲۲,۷۶۵
۱۷,۳۹۷	.	۱۷,۳۹۷	۲۶,۵۶۴	.	۲۶,۵۶۴
۲۱,۸۰۷	.	۲۱,۸۰۷	۲۱,۴۴۵	.	۲۱,۴۴۵
۱۷,۲۰۱	.	۱۷,۲۰۱	۱۸,۵۷۴	.	۱۸,۵۷۴
۲,۲۲۳	.	۲,۲۲۳	۱۷,۷۶۷	.	۱۷,۷۶۷
۱۵,۱۶۴	.	۱۵,۱۶۴	۱۶,۲۲۳	.	۱۶,۲۲۳
۱۱,۹۰۵	.	۱۱,۹۰۵	۹,۹۴۴	.	۹,۹۴۴
.	.	.	۵۲۲	.	۵۲۲
۶,۴۴۲	.	۶,۴۴۲	۶,۸۷۷	.	۶,۸۷۷
۵,۳۷۶	.	۵,۳۷۶	۵,۴۷۲	.	۵,۴۷۲
۶,۵۶۵	.	۶,۵۶۵	۵,۲۵۲	.	۵,۲۵۲
۱,۴۵۰	.	۱,۴۵۰	۵,۰۷۴	.	۵,۰۷۴
۱,۴۶۴	.	۱,۴۶۴	۳,۲۲۴	.	۳,۲۲۴
۴,۵۳۰	.	۴,۵۳۰	۴,۵۳۰	.	۴,۵۳۰
.	.	.	۴,۳۸۳	.	۴,۳۸۳
.	.	.	۴,۱۸۱	.	۴,۱۸۱
.	.	.	۳,۳۹۴	.	۳,۳۹۴
.	.	.	۳,۲۵۰	.	۳,۲۵۰
۲,۱۹۷	.	۲,۱۹۷	۳,۱۱۰	.	۳,۱۱۰
۳,۱۵۵	.	۳,۱۵۵	۳,۰۶۵	.	۳,۰۶۵
.	.	.	۴,۱۱۶	.	۴,۱۱۶
۳,۴۷۷	.	۳,۴۷۷	۲,۰۶۵	.	۲,۰۶۵
۸۵۸	.	۸۵۸	۲,۰۳۱	.	۲,۰۳۱
۱,۰۹۷	.	۱,۰۹۷	۱,۷۳۰	.	۱,۷۳۰
۲,۸۰۶	.	۲,۸۰۶	۱,۵۸۰	.	۱,۵۸۰
۵۶۵	.	۵۶۵	۱,۴۹۳	.	۱,۴۹۳
۳۳۰	.	۳۳۰	۱,۲۰۷	.	۱,۲۰۷
۳,۷۰۶	.	۳,۷۰۶	۷۹۸	.	۷۹۸
.	.	.	۷۵۰	.	۷۵۰
۵۳,۸۴۰	.	۵۳,۸۴۰	۱۵,۷۷۵	.	۱۵,۷۷۵
۳۱۳,۸۴۹	.	۳۱۳,۸۴۹	۴۱۷,۱۶۱	.	۴۱۷,۱۶۱
.	.	.	.	.	.
۹۴,۹۴۴	.	۹۴,۹۴۴	۳۶,۰۵۹	.	۳۶,۰۵۹
۹۴,۹۴۴	.	۹۴,۹۴۴	۳۶,۰۵۹	.	۳۶,۰۵۹
۶۶۱,۲۲۵	.	۶۶۱,۲۲۵	۱,۰۷۵,۲۲۶	.	۱,۰۷۵,۲۲۶

جمع (نقل از صفحه قبل)

پتروشیمی مبین

سرمایه گذاری دارویی تامین

ارتباطات سیار

گروه دارویی سبحان

گروه سرمایه گذاری توسعه ملی

پتروشیمی جم

هتل پارسیان اصفهان

لیزینگ رایان سایپا

صندوق بازنشستگی

پتروشیمی فجر

فولاد مبارکه اصفهان

صنایع و معادن احیاء سپاهان

بهمن دیزل

پتروشیمی فن آوران

سرمایه گذاری ملی ایران

پتروشیمی زاگرس

گل گهر

فولاد الیازی ایران

کشاورزی و دامپروری مگسال

سرمایه گذاری غدیر

تجارت الکترونیک پارسیان

سرمایه گذاری معادن وفلزات

گروه مدیریت سرمایه گذاری امید

پتروشیمی شازند

مخابرات

چادرملو

صنایع مس ایران

پالایش نفت اصفهان

سایر (تعداد ۷ شرکت)

سود سهام سرمایه‌گذاری‌های کوتاه‌مدت

سود صندوق سرمایه‌گذاری اختصاصی بازارگردانی بانک سینا

سود صندوق سرمایه‌گذاری پاداش سرمایه ثابت

سود واحدهای صندوق‌های سرمایه‌گذاری

سود سهام شرکتها و صندوق‌های سرمایه‌گذاری

بانک سینا (شرکت سهامی عام)

یادداشت‌های توضیحی صورتهای مالی

سال مالی منتهی به ۲۹ اسفند ماه ۱۳۹۷

بانک

۱۳۹۶			۱۳۹۷		
جمع	ارز (غیرمشاع)	ریال (مشاع)	جمع	ارز (غیرمشاع)	ریال (مشاع)
میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال
۲۶۹,۹۹۹	۰	۲۶۹,۹۹۹	۲۰۰,۰۰۰	۰	۲۰۰,۰۰۰
۷۰,۹۹۴	۰	۷۰,۹۹۴	۴۹,۹۹۶	۰	۴۹,۹۹۶
۲۱۰,۰۰۰	۰	۲۱۰,۰۰۰	۵۶۰,۰۰۰	۰	۵۶۰,۰۰۰
۳۶۰	۰	۳۶۰	۴۲۲	۰	۴۲۲
۳۵,۹۹۹	۰	۳۵,۹۹۹	۸۸۹,۹۹۹	۰	۸۸۹,۹۹۹
۴,۵۷۲	۰	۴,۵۷۲	۵,۵۴۲	۰	۵,۵۴۲
۵۹۱,۹۲۴	۰	۵۹۱,۹۲۴	۱,۷۰۵,۹۵۹	۰	۱,۷۰۵,۹۵۹
۰	۰	۰	۰	۰	۰
۰	۰	۰	۰	۰	۰
۰	۰	۰	۰	۰	۰
۹۴,۹۴۴	۰	۹۴,۹۴۴	۳۶,۰۵۹	۰	۳۶,۰۵۹
۹۴,۹۴۴	۰	۹۴,۹۴۴	۳۶,۰۵۹	۰	۳۶,۰۵۹
۶۸۶,۸۶۸	۰	۶۸۶,۸۶۸	۱,۷۴۲,۰۱۸	۰	۱,۷۴۲,۰۱۸

شرکت توسعه سینا - فرعی

شرکت صرافی سینا - فرعی

شرکت توسعه اعتماد مبین

شرکت فن آوا کارت

شرکت سرمایه گذاری کوثر بهمن

سود حاصل از سایر سرمایه گذاریها

سود سهام سرمایه‌گذاری‌های بلندمدت

سود سهام سرمایه‌گذاری‌های کوتاه‌مدت

سود صندوق سرمایه‌گذاری اختصاصی بازارگردانی بانک سینا

سود صندوق سرمایه‌گذاری پاداش سرمایه ثابت

سود واحدهای صندوق‌های سرمایه‌گذاری

سود سهام شرکتها و صندوق‌های سرمایه‌گذاری

۱-۱-۳۶- سود سهام شرکت توسعه اعتماد مبین طبق صورتجلسه مجمع عمومی شرکت مورخ ۱۳۹۷/۰۴/۰۳ و سود شرکتهای فرعی پس از تشکیل مجامع آنها از صورتهای

مالی حسابرسی شده آنها استخراج و دراین یادداشت درج گردیده و سود صندوق سرمایه ثابت ماهانه بصورت نقد دریافت می گردد.

(شرکت سهامی عام) بانک سینا
یادداشت‌های توضیحی صورت‌های مالی
سال مالی منتهی به ۲۹ اسفند ماه ۱۳۹۷

۳۶-۲- سود (زیان) حاصل از فروش سهام شرکت‌ها و واحدهای صندوق‌های سرمایه‌گذاری به شرح زیر است:

گروه

۱۳۹۶		۱۳۹۷			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	
۸۰۰	۱۸۰,۶۱۸	۴۴۱,۷۹۵	۲۶۱,۱۷۷	۱۰۹,۴۸۴,۹۸۳	فولاد کاوه جنوب کیش
(۳,۱۲۰)	۲۸,۹۹۹	۳۳۰,۷۰۵	۳۰۱,۷۰۶	۲۳۹,۵۰۰,۰۰۰	بانک سینا
۱۰۸	۳۹,۱۵۸	۵۹,۲۰۸	۲۰,۰۵۰	۲,۸۳۲,۸۷۸	صنایع و معادن احیاء سپاهان
۲,۵۴۷	۳۷,۰۹۰	۵۸,۱۸۱	۲۱,۰۹۱	۱۱,۰۰۰,۰۰۰	فولاد مبارکه اصفهان
(۱,۱۲۳)	۲۰,۶۸۹	۳۴,۰۹۰	۱۳,۴۰۱	۶,۱۷۷,۸۴۷	گروه مدیریت سرمایه‌گذاری امید
(۲,۶۹۸)	۱۰,۴۸۶	۵۹,۴۴۹	۴۸,۹۶۳	۳۱,۳۱۳,۳۳۸	پتروشیمی ایرانیان
۰	۹,۸۷۰	۵۹,۴۰۱	۴۹,۵۳۱	۲۲,۸۶۸,۸۲۳	فولاد آلیاژی ایران
۰	۸,۶۰۳	۶۰,۰۰۱	۵۱,۳۹۸	۳۳,۴۴۸,۱۲۳	سرمایه‌گذاری ملی ایران
۰	۴,۷۶۴	۱۲,۷۷۲	۸,۰۰۸	۱,۱۰۰	صندوق سرمایه‌گذاری مشترک سینا
(۱۲۲)	۴,۱۷۰	۶۳,۴۲۶	۵۹,۲۵۶	۶,۰۱۵,۷۵۴	نفت بهران
۱,۷۶۴	۳,۰۰۴	۶,۶۳۲	۳,۶۲۸	۱۰۰,۰۰۰	پتروشیمی زاگرس
۰	۲,۷۲۸	۷,۴۵۲	۴,۷۲۴	۱۶۹,۹۸۱	پتروشیمی فن آوران
۴,۰۹۲	۲,۱۵۳	۲۶,۰۱۴	۲۳,۸۶۱	۱۰,۰۰۸,۵۳۲	تراکتور سازی ایران
۰	۱,۸۷۰	۱۳,۳۰۰	۱۱,۴۳۰	۲,۰۳۰,۴۵۸	شیشه و گاز
۳,۸۸۴	۱,۱۵۷	۷,۱۶۹	۶,۰۱۲	۴۶۶,۳۹۲	هتل پارسیان اصفهان
۰	۱,۱۱۷	۶,۰۰۸	۴,۸۹۱	۷۷۴,۰۶۴	پتروشیمی فجر
۰	۷۲۳	۱۴,۸۶۹	۱۴,۱۴۶	۷,۰۰۰,۰۰۰	سرمایه‌گذاری معادن وفلزات
۰	۵۲۵	۱,۰۳۷	۵۱۲	۷۲,۵۰۰	تولید و صادرات ریشمک
۲,۰۴۷	۲,۵۴۴	۲۲,۶۵۴	۲۰,۱۱۰	۷,۵۲۵,۲۵۵	صنایع مس ایران
۰	۲۱۵	۴,۲۱۱	۳,۹۹۶	۲,۰۰۰,۰۰۰	صندوق بازنشستگی
۰	(۶,۴۳۷)	۷,۳۷۴	۱۳,۸۱۱	۳,۲۱۰,۴۱۸	صنایع آذراب
۰	(۶,۴۹۲)	۸,۰۶۳	۱۴,۵۵۵	۱۲,۸۹۸,۳۳۲	بانک تجارت
(۷,۰۸۵)	(۶,۹۶۴)	۶,۲۴۴	۱۳,۲۰۸	۲,۷۷۰,۳۹۱	پتروشیمی شیراز
۰	(۷,۱۸۹)	۱۰,۴۵۰	۱۷,۶۳۹	۳,۵۰۰,۰۰۰	سیمان تهران
۰	(۱۰,۷۷۲)	۹,۶۸۱	۲۰,۴۵۳	۵۴,۰۸۶,۵۶۱	لیزینگ رایان سایپا-حق تقدم
۰	(۱۳,۸۲۲)	۴۸,۸۹۹	۶۲,۷۲۱	۱۶,۵۳۲,۳۵۹	ایران خودرو
(۲,۳۵۳)	(۱۴,۲۲۲)	۱۹,۰۱۷	۳۳,۲۳۹	۳۰,۹۶۶,۷۳۸	بانک صادرات
(۱,۲۵۹)	۲۹۴,۵۸۵	۱,۳۹۸,۱۰۲	۱,۱۰۳,۵۱۷		نقل به صفحه بعد

(شرکت سهامی عام)بانک سینا
یادداشت‌های توضیحی صورت‌های مالی
سال مالی منتهی به ۲۹ اسفند ماه ۱۳۹۷

ادامه یادداشت (۲-۳۶)

گروه

۱۳۹۶	۱۳۹۷				
سود(زیان)	سود(زیان)	ارزش فروش	ارزش دفتری	تعداد سهام	
میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	سهام	
(۱,۲۵۹)	۲۹۴,۵۸۵	۱,۳۹۸,۱۰۲	۱,۱۰۳,۵۱۷		نقل از صفحه قبل
(۶,۳۲۳)	(۱۹,۸۶۰)	۳۴,۲۸۹	۵۴,۱۴۹	۱۵,۲۲۷,۸۲۸	سرمایه گذاری البرز
(۱۰,۰۷۹)	(۲۵,۲۸۶)	۲۵,۶۸۳	۵۰,۹۶۹	۲۷,۵۹۳,۹۷۰	بانک ملت
(۴,۰۱۸)	(۲۸,۶۸۵)	۷,۲۴۷	۳۵,۹۳۲	۱۳,۶۳۴,۶۷۴	سرمایه گذاری البرز-حق تقدم
۰	(۳۰,۵۴۲)	۱۱۰,۲۷۳	۱۴۰,۸۱۵	۲۰,۴۶۸,۰۱۲	سرمایه گذاری دارویی تامین
(۱۷۲)	(۱,۴۷۸)	۶,۶۳۹	۸,۱۱۷	۱,۳۳۸,۱۳۸	توسعه و عمران کرمان
۰	(۲,۶۶۷)	۸,۶۸۱	۱۱,۳۴۸	۵۰۰,۷۳۰	به پرداخت ملت
۰	(۴,۲۶۳)	۵,۱۵۲	۹,۴۱۵	۵,۵۶۰,۰۰۰	بانک دی
۲۸,۹۸۴	(۵,۷۸۶)	۹۰,۶۷۱	۹۶,۴۵۷		سایر
۷,۱۳۳	۱۷۶,۰۱۸	۱,۶۸۶,۷۳۷	۱,۵۱۰,۷۱۹		
					سود (زیان) حاصل از فروش صندوق های سرمایه گذاری - ریال (مشاع)
۳۸۵	۰	۴۰۰,۲۵۶	۴۰۰,۲۵۶	۱۹۷,۷۶۲	صندوق سرمایه گذاری پاداش سرمایه ثابت
۳۸۵	۰	۴۰۰,۲۵۶	۴۰۰,۲۵۶		
					سود (زیان) حاصل از فروش سهام شرکت ها - ارز (غیرمشاع)
۰	۰	۰	۰		
۰	۰	۰	۰		
					سود (زیان) حاصل از فروش صندوق های سرمایه گذاری - ارز (غیرمشاع)
۰	۰	۰	۰		
۰	۰	۰	۰		
۷,۵۱۸	۱۷۶,۰۱۸	۲,۰۸۶,۹۹۳	۱,۹۱۰,۹۷۵		

(شرکت سهامی عام) بانک سینا
یادداشت‌های توضیحی صورت‌های مالی
سال مالی منتهی به ۲۹ اسفند ماه ۱۳۹۷

بانک

۱۳۹۶		۱۳۹۷		
سود(زیان)	سود(زیان)	خالص ارزش فروش	ارزش دفتری	تعداد سهام
میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	سهام
سود (زیان) حاصل از فروش سهام شرکت‌ها – ریال (مشاع)				
۰	(۱۳)	۲۱	۳۴	۲,۰۸۱
۰	(۱۳)	۲۱	۳۴	
سود (زیان) حاصل از فروش صندوق های سرمایه گذاری – ریال (مشاع)				
۳۸۵	۰	۴۰۰,۲۵۶	۴۰۰,۲۵۶	۱۹۷,۷۶۲
۳۸۵	۰	۴۰۰,۲۵۶	۴۰۰,۲۵۶	
سود (زیان) حاصل از فروش سهام شرکت ها – ارز (غیرمشاع)				
۰	۰	۰	۰	
۰	۰	۰	۰	
سود (زیان) حاصل از فروش صندوق های سرمایه گذاری – ارز (غیرمشاع)				
۰	۰	۰	۰	
۰	۰	۰	۰	
۳۸۵	(۱۳)	۴۰۰,۲۷۷	۴۰۰,۲۹۰	

بانک سینا (شرکت سهامی عام)
یادداشت‌های توضیحی صورت‌های مالی
سال مالی منتهی به ۲۹ اسفند ماه ۱۳۹۷

۳۷- صورت عملکرد سپرده گذاری ها

شرح	یادداشت	سال ۱۳۹۷	سال ۱۳۹۶
		میلیون ریال	میلیون ریال
درآمدهای مشاع			
درآمد تسهیلات اعطایی	۳۳-۱	۲۳,۲۶۸,۶۳۱	۲۲,۹۱۱,۳۳۶
درآمد سپرده‌گذاری و اوراق بدهی	۳۳-۲	۱,۱۱۶,۴۴۱	۱,۶۹۶,۳۳۷
خالص سود (زیان) سرمایه‌گذاری ها	۳۶	۱,۷۴۲,۰۰۵	۶۸۷,۲۵۳
جمع درآمدهای مشاع		۲۶,۱۲۷,۰۷۷	۲۵,۲۹۴,۹۲۶
سهم منابع بانک از درآمدهای مشاع	۳۷-۱-۱	(۲,۸۴۲,۰۷۳)	(۲,۹۲۰,۲۷۷)
سهم سپرده‌گذاران از درآمدهای مشاع قبل از کسر حق الوکاله		۲۳,۲۸۵,۰۰۴	۲۲,۳۷۴,۶۴۹
حق الوکاله	۳۸	(۲,۷۶۶,۲۵۸)	(۱,۲۱۳,۱۹۸)
سهم سپرده‌گذاران از درآمدهای مشاع		۲۰,۵۱۸,۷۴۶	۲۱,۱۶۱,۴۵۱
جایزه سپرده قانونی سپرده‌های سرمایه‌گذاری	۳۷-۳	۱۵۱,۷۱۰	۱۴۰,۷۶۱
جبران هزینه مازاد منابع آزاد سپرده‌گذاران به مصارف مشاع		.	.
سود قطعی تعلق گرفته به سپرده‌های سرمایه‌گذاری		۲۰,۶۷۰,۴۵۶	۲۱,۳۰۲,۲۱۲
سود علی الحساب پرداختی به سپرده‌های سرمایه‌گذاری	۳۹	(۲۰,۷۰۳,۷۰۹)	(۲۱,۷۷۵,۷۱۱)
مابه‌التفاوت سود قابل پرداخت (مازاد سود پرداختی) به سپرده‌گذاران		(۳۳,۲۵۳)	(۴۷۳,۴۹۹)

بانک سینا (شرکت سهامی عام)
یادداشت‌های توضیحی صورت‌های مالی
سال مالی منتهی به ۲۹ اسفند ماه ۱۳۹۷

۳۷-۱- سهم منابع بانک از درآمدهای مشاع

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

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

سال مالی	نسبت منابع بانک به جمع مصارف (۳۱-۳۰)	درآمدهای مشاع	سهم منابع بانک از درآمدهای مشاع
	درصد	میلیون ریال	میلیون ریال
۱۳۹۶/۱۲/۲۹	۱۱.۴۴٪	۲۵,۲۹۴,۹۲۶	۲,۹۲۰,۲۷۷
۱۳۹۷/۱۲/۲۹	۱۰.۸۸٪	۲۶,۱۲۷,۰۷۷	۲,۸۴۲,۰۷۳

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

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

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

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

شرح	سال ۱۳۹۷	سال ۱۳۹۶	توضیحات
	میلیون ریال	میلیون ریال	
میانگین مصارف مشاع (۳۷-۲-۱)	۱۴۱,۰۸۶,۲۱۲	۱۳۶,۹۹۶,۵۲۶	میانگین ۵۲ هفته ای
میانگین مانده سپرده‌های سرمایه‌گذاری (۳۷-۲-۲)	۱۴۰,۹۴۷,۲۱۴	۱۳۵,۴۷۸,۷۲۸	میانگین ۵۲ هفته ای
کسر می شود سپرده قانونی سپرده‌های سرمایه گذاری (۳۷-۳)	(۱۵,۲۰۸,۱۹۵)	(۱۴,۱۵۸,۹۷۶)	میانگین ۵۲ هفته ای
منابع آزاد سپرده‌های سرمایه گذاری	(۱۲۵,۷۳۹,۰۱۹)	(۱۲۱,۳۱۹,۷۵۲)	
سهم منابع بانک از مصارف مشاع (مازاد منابع آزاد سپرده‌های سرمایه‌گذاری)	۱۵,۳۴۷,۱۹۳	۱۵,۶۷۶,۷۷۴	

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

۳۷-۲-۱- میانگین مصارف مشاع

اقلام مصارف مشاع	۱۳۹۷/۱۲/۲۹	۱۳۹۶/۱۲/۲۹
	مبلغ (میانگین)	مبلغ (میانگین)
	میلیون ریال	میلیون ریال
خالص مصارف مربوط به تسهیلات	۱۲۹,۴۲۹,۳۰۱	۱۱۹,۷۶۹,۰۹۲
خالص مصارف مربوط به سپرده سرمایه گذاری نزد بانکها	۵,۵۳۹,۲۳۵	۸,۰۲۸,۷۵۳
خالص مصارف مربوط به سرمایه‌گذاری در سهام و سایر اوراق بهادار	۶,۱۱۷,۶۷۶	۹,۱۹۸,۶۸۱
جمع مصارف مربوط به عملیات مشاع	۱۴۱,۰۸۶,۲۱۲	۱۳۶,۹۹۶,۵۲۶

بانک سینا (شرکت سهامی عام)
یادداشتهای توضیحی صورتهای مالی
سال مالی منتهی به ۲۹ اسفند ماه ۱۳۹۷

۳۷-۲-۲- میانگین سپردههای سرمایه گذاری

۱۳۹۶/۱۲/۲۹	۱۳۹۷/۱۲/۲۹	سپردههای سرمایه گذاری
مبلغ (میانگین)	مبلغ (میانگین)	
میلیون ریال	میلیون ریال	
۳۷,۲۰۳,۶۳۷	۳۸,۹۸۲,۲۳۵	سپرده های کوتاه مدت عادی
۱,۱۰۲,۵۲۸	۱۱۰,۴۷۶	سپرده های کوتاه مدت ویژه
۲,۰۲۷,۲۸۴	۲۰,۷۷۳,۱۵۳	گواهی سپرده عام
۸۵,۳۵۹,۴۰۵	۷۹,۶۴۱,۶۹۶	یکساله
۲,۷۱۲,۸۳۰	۵۵,۴۵۰	دو ساله
۶,۱۲۳	۱,۳۷۸	سه ساله
۷,۵۵۱	۱,۲۰۴	چهار ساله
۲,۸۹۵,۷۸۴	۱,۲۰۴,۹۰۶	پنج ساله
۴,۱۶۳,۵۸۶	۱۷۶,۷۱۶	سپرده های سرمایه گذاری دریافتی از بانکها و موسسات اعتباری
۱۳۵,۴۷۸,۷۲۸	۱۴۰,۹۴۷,۲۱۴	میانگین سپردههای سرمایه گذاری

۳۷-۲-۲-۱- میانگین سپرده های سرمایه گذاری بابت میانگین ۵۲ لیست هفتگی سپرده های سرمایه گذاری ، ارائه شده به بانک مرکزی می باشد.

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

۱۳۹۶/۱۲/۲۹	۱۳۹۷/۱۲/۲۹	شرح
میلیون ریال	میلیون ریال	
۱۴,۱۵۸,۹۷۶	۱۵,۲۰۸,۱۹۵	میانگین سپرده قانونی سپردههای سرمایه گذاری
۱۴۰,۷۶۱	۱۵۱,۷۱۰	جایزه سپرده قانونی

۳۸- حق الوکاله

حق الوکاله بانک برای سال مالی ۱۳۹۷ بر اساس ماده ۵ دستورالعمل نحوه محاسبه تقسیم سود مشاع موضوع بخشنامه بانک مرکزی شماره ۹۴/۶۹۳۸۳ مورخ ۱۳۹۴/۳/۲۰ و صورتجلسه شماره ۸۵۱ هیات مدیره مورخ ۱۳۹۷/۱۲/۱۳ معادل ۲.۲ درصد تعیین و در روزنامه های اطلاعات و دنیای اقتصاد مورخ ۱۳۹۷/۱۲/۲۶ اعلام و محاسبه گردیده است.

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

$$۲,۷۶۶,۲۵۸ = ۲.۲\% \times ۱۲۵,۷۳۹,۰۱۹$$

۳۸-۱- حق الوکاله اعلام و اعمال شده

حق الوکاله اعمال شده		حق الوکاله اعلام شده		
مبلغ - میلیون ریال	نرخ - درصد	مبلغ - میلیون ریال	نرخ - درصد	
۷۶۴,۹۵۳	۲.۲٪	۷۶۴,۹۵۳	۲.۲٪	سپرده های کوتاه مدت عادی
۲,۱۶۸	۲.۲٪	۲,۱۶۸	۲.۲٪	سپرده های کوتاه مدت ویژه
۵۰,۲۷۱	۲.۲٪	۵۰,۲۷۱	۲.۲٪	گواهی سپرده عام
۱,۹۲۰,۱۹۷	۲.۲٪	۱,۹۲۰,۱۹۷	۲.۲٪	یک ساله
۱,۰۸۸	۲.۲٪	۱,۰۸۸	۲.۲٪	دو ساله
۲۷	۲.۲٪	۲۷	۲.۲٪	سه ساله
۲۴	۲.۲٪	۲۴	۲.۲٪	چهار ساله
۲۳,۶۴۳	۲.۲٪	۲۳,۶۴۳	۲.۲٪	پنج ساله
۳,۸۸۷	۲.۲٪	۳,۸۸۷	۲.۲٪	سپرده های سرمایه گذاری دریافتی از بانک ها و موسسات اعتباری
۲,۷۶۶,۲۵۸		۲,۷۶۶,۲۵۸		

بانک سینا (شرکت سهامی عام)
یادداشت‌های توضیحی صورتهای مالی
سال مالی منتهی به ۲۹ اسفند ماه ۱۳۹۷

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

بانک		گروه		
۱۳۹۶	۱۳۹۷	۱۳۹۶	۱۳۹۷	
میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	
۴,۵۷۷,۷۵۲	۳,۶۹۸,۷۸۷	۴,۵۵۶,۰۰۹	۳,۶۷۹,۵۳۵	سپرده های کوتاه مدت عادی
۱۶۶,۲۰۰	۱۸	۱۶۶,۲۰۰	۱۸	سپرده های کوتاه مدت ویژه
				سپرده‌های بلندمدت
۳۲۹,۱۷۳	۴,۰۵۹,۹۳۱	۳۰۵,۴۹۳	۳,۹۳۹,۰۶۲	گواهی سپرده عام
۱۴,۶۷۱,۰۸۹	۱۲,۶۵۹,۷۹۵	۱۴,۶۰۳,۵۹۴	۱۲,۶۵۹,۷۹۵	یکساله
۵۱۷,۷۷۰	۸,۲۶۲	۵۱۷,۷۷۰	۸,۲۶۲	دوساله
۱,۱۴۷	۲۵۴	۱,۱۴۷	۲۵۴	سه ساله
۱,۴۷۴	۲۳۰	۱,۴۷۴	۲۳۰	چهارساله
۶۳۳,۹۶۳	۲۴۵,۷۰۲	۶۳۳,۹۶۳	۲۴۵,۷۰۲	پنج ساله
۸۷۷,۱۴۳	۳۰,۷۳۰	۸۷۷,۱۴۳	۳۰,۷۳۰	سپرده های سرمایه گذاری دریافتی از بانک ها و موسسات اعتباری
۲۱,۷۷۵,۷۱۱	۲۰,۷۰۳,۷۰۹	۲۱,۶۶۲,۷۹۳	۲۰,۵۶۳,۵۸۸	

بانک سینا (شرکت سهامی عام)

یادداشت‌های توضیحی صورت‌های مالی

سال مالی منتهی به ۲۹ اسفند ماه ۱۳۹۷

۴۰- هزینه سود سپرده‌ها

یادداشت	گروه		بانک	
	۱۳۹۷	۱۳۹۶	۱۳۹۷	۱۳۹۶
سود سپرده‌های سرمایه‌گذاری ریالی	۲۰,۵۶۳,۵۸۸	۲۱,۶۶۲,۷۹۳	۲۰,۷۰۳,۷۰۹	۲۱,۷۷۵,۷۱۱
	.	.	.	.
	۶,۴۰۳	۱۰,۸۶۷	۶,۴۰۳	۱۰,۸۶۷
سود گواهی سپرده خاص				
سود سپرده‌های ارزی	۲۰,۵۶۹,۹۹۱	۲۱,۶۷۳,۶۶۰	۲۰,۷۱۰,۱۱۲	۲۱,۷۸۶,۵۷۸

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

گروه	بانک		گروه	
	۱۳۹۷	۱۳۹۶	۱۳۹۷	۱۳۹۶
سود علی‌الحساب پرداختی به سپرده‌های سرمایه‌گذاری (یادداشت ۴۰)	۲۰,۵۶۳,۵۸۸	۲۱,۶۶۲,۷۹۳	۲۰,۷۰۳,۷۰۹	۲۱,۷۷۵,۷۱۱
	۳۳,۲۵۳	(۴۷۳,۴۹۹)	(۳۳,۲۵۳)	(۴۷۳,۴۹۹)
اضافه (کسر) می‌شود مابه‌التفاوت سود قابل پرداخت به سپرده‌گذاران				
(مازاد سود پرداختی به سپرده‌گذاران) - نقل از صورت عملکرد				
سپرده‌های سرمایه‌گذاری	۲۰,۵۳۰,۳۳۵	۲۱,۱۸۹,۲۹۴	۲۰,۶۷۰,۴۵۶	۲۱,۳۰۲,۲۱۲
سود قطعی تعلق گرفته به سپرده‌های سرمایه‌گذاری				
اضافه می‌شود سود هبه شده به سپرده‌گذاران (معادل مازاد سود پرداختی به سپرده‌گذاران)	۳۳,۲۵۳	۴۷۳,۴۹۹	۳۳,۲۵۳	۴۷۳,۴۹۹
سود سپرده‌های سرمایه‌گذاری ریالی	۲۰,۵۶۳,۵۸۸	۲۱,۶۶۲,۷۹۳	۲۰,۷۰۳,۷۰۹	۲۱,۷۷۵,۷۱۱

۴۱- درآمد کارمزد

یادداشت	گروه		بانک	
	۱۳۹۷	۱۳۹۶	۱۳۹۷	۱۳۹۶
خالص کارمزد عملیات قرض الحسنه	۴۶,۸۵۲	۲۸,۷۷۴	۴۶,۸۵۲	۲۸,۷۷۴
	۱۳۷,۳۳۹	۱۰۳,۴۳۹	۱۳۷,۳۳۹	۱۰۳,۴۳۹
اعتبارات اسنادی گشایش یافته				
ضمانت نامه‌های صادره	۴۸۰,۸۴۱	۵۲۶,۰۲۶	۶۸۰,۸۴۱	۵۲۶,۰۲۶
عملیات ارزی	۴۸,۴۸۶	۶۳,۲۰۴	۱۶,۸۵۹	۲۲,۶۳۸
وجوه اداره شده	.	.	.	.
حواله های بانکی	.	.	.	.
ارزیابی وثایق	۱۱,۱۶۱	۳,۵۴۲	۱۱,۱۶۱	۳,۵۴۲
بررسی پرونده های اعتباری مشتریان	۳۹۰,۳۵۲	۲۵۹,۷۲۲	۳۹۰,۳۵۲	۲۵۹,۷۲۲
کارت اعتباری	۱۳,۹۶۱	۱۶,۰۵۷	۱۳,۹۶۱	۱۶,۰۵۷
طرح شتاب	۳۵۵,۸۱۴	۳۳۱,۸۸۹	۳۵۵,۸۱۴	۳۳۱,۸۸۹
حق الوکاله دریافتی از دارندگان گواهی سپرده خاص	.	.	.	.
سایر (شامل خدمات کارت، حسابهای قرض الحسنه جاری، اجاره بهای pos و ...)	۱۳۴,۹۲۶	۱۵۵,۳۰۱	۱۳۴,۹۲۶	۱۵۵,۳۰۱
	۱,۸۱۹,۷۳۲	۱,۴۸۷,۹۵۴	۱,۷۸۸,۱۰۵	۱,۴۴۷,۳۸۸

بانک سینا (شرکت سهامی عام)
یادداشت‌های توضیحی صورت‌های مالی
سال مالی منتهی به ۲۹ اسفند ماه ۱۳۹۷

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

بانک		
۱۳۹۶	۱۳۹۷	
میلیون ریال	میلیون ریال	
۳۴,۵۰۸	۵۸,۳۷۵	کارمزد دریافتی تسهیلات اعطایی قرض الحسنه
(۵,۷۳۴)	(۱۱,۵۲۳)	هزینه جوایز تجهیز سپرده های قرض الحسنه
۲۸,۷۷۴	۴۶,۸۵۲	خالص کارمزد عملیات قرض الحسنه

۴۱-۲- افزایش درآمد کارمزد اعتبارات اسنادی گشایش یافته عمدتاً به دلیل افزایش تعداد و مبلغ اعتبارات اسنادی و صدور ضمانت‌نامه طی سال ۱۳۹۷ می باشد.

۴۱-۳- 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).

۴۱-۴- کاهش درآمد کارمزد عملیات ارزی گروه بابت کاهش در تعداد حواله های ارزی شرکت صرافی سینا می باشد.

۴۱-۵- کارمزد مذکور عمدتاً بابت ۱.۵ در هزار مبلغ تسهیلات پرداختی بابت ارزیابی طرحها و کارمزد تهیه گزارش اطلاعات اعتباری در قالب بخشنامه ابلاغی بانک مرکزی می باشد (بخشنامه ۷۷۹۹۰ مورخ ۱۳۹۶/۰۳/۱۷).

۴۱-۶- کارمزد طرح شتاب عمدتاً بابت خدمات انتقال وجه، برداشت وجه از بسترهای خدمات نوین بانکی مانند خودپردازها می باشد.

۴۲- هزینه کارمزد

بانک		گروه		
۱۳۹۶	۱۳۹۷	۱۳۹۶	۱۳۹۷	یادداشت
میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	
۲۳۶,۴۸۹	۲۴۲,۴۱۶	۲۶۲,۶۴۱	۲۴۲,۴۱۶	۴۲-۱ کارمزد طرح شتاب
۱۹۳,۵۲۰	۲۵۲,۴۲۵	۱۹۳,۵۲۰	۲۵۲,۴۲۵	۴۲-۲ کارمزد بابت pos
۲۳,۸۲۸	۰	۲۳,۸۲۸	۵۲۹	۴۲-۳ کارمزد اعتباری پرداختی بابت فروش سهام و اوراق مشارکت
۲۶,۴۲۸	۲۱,۲۳۱	۲۷۶	۲۱,۲۳۱	کارمزد پرداختی بابت خدمات بانکی
۰	۰	۴۵,۷۰۹	۱,۱۹۴	۴۲-۴ کارمزد پرداختی بابت حوالجات ارزی
۰	۰	۰	۰	سایر هزینه های مالی
۴۸۰,۲۶۵	۵۱۶,۰۷۲	۵۲۵,۹۷۴	۵۱۷,۷۹۵	

بانک سینا (شرکت سهامی عام)
یادداشت‌های توضیحی صورت‌های مالی
سال مالی منتهی به ۲۹ اسفند ماه ۱۳۹۷

- ۴۲-۱- کارمزد پرداختی بابت شبکه شتاب (باتوجه به مبلغ ،تعداد و نوع تراکنش شامل پرداخت قبوض، برداشت وجه، انتقال وجه و...) توسط بانک مرکزی محاسبه و از حساب بانک ها برداشت می شود.
- ۴۲-۲- کارمزد pos (شاپرک) از دی ماه ۱۳۹۴ برقرار شده است که توسط بانک مرکزی محاسبه و از حساب بانک ها برداشت می شود و علت افزایش آن به دلیل افزایش مبلغ و تعداد تراکنش بر روی دستگاه های مذکور بوده است.
- ۴۲-۳- هزینه کارمزد اعتباری عمدتاً ناشی از تسویه حساب خریداران اوراق بهادار و سهام بعد از زمان مقرر (مهلت سه روزه جهت تسویه وجه سهام خریداری شده) می باشد که توسط کارگزار تامین گردیده است. تامین اعتبار کارگزاران از محل اعتبار دریافتی از بانکها انجام می شود.
- ۴۲-۴- کارمزد پرداختی بابت حوالجات ارزی مربوط به صرافی سینا می باشد و علت کاهش آن به دلیل کاهش در تعداد حوالجات ارزی بوده است.

۴۳- خالص سود (زیان) مبادلات و معاملات ارزی

بانک		گروه		یادداشت	
۱۳۹۶	۱۳۹۷	۱۳۹۶	۱۳۹۷		
میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال		
۱۰۴,۵۰۵	۱۰۲,۰۶۵	۱۰۴,۵۰۵	۱۰۲,۳۳۳	۴۳-۱	سود (زیان) خرید و فروش ارز
۴۰,۴۸۸	۱۵۰,۹۳۴	۴۰,۸۲۷	۱۵۵,۸۲۰	۴۳-۲	سود (زیان) تسعیر ارز
۱۴۴,۹۹۳	۲۵۲,۹۹۹	۱۴۵,۳۳۲	۲۵۸,۱۵۳		

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

کارمزد - ۱۳۹۶/۱۲/۲۹	کارمزد - ۱۳۹۷/۱۲/۲۹	مبلغ ارز	
میلیون ریال	میلیون ریال		
۶۲,۸۹۵	۱۵,۰۶۷	۱۲,۵۶۳,۲۲۷	یورو - فروش ارز آزاد و نیما
۱۸,۲۶۵	۱۴,۹۴۳	۵۴,۸۳۵,۹۴۰	یورو - فروش ارز مبادله ای
۷,۷۳۱	۳۳,۰۶۷	۴۷۸,۴۰۸,۱۹۸	یوآن - فروش ارز آزاد و نیما
۶,۴۲۲	۱۲,۵۸۶	۳۶۲,۹۲۳,۲۱۲	یوآن - فروش ارز مبادله ای
۳,۹۳۱	۰	۰	فرانک - فروش ارز مبادله ای
۰	۲,۵۷۸	۷۸۰,۶۴۶,۰۷۳	روپیه - فروش ارز مبادله ای
۰	۴,۷۷۹	۴۶۳,۴۷۷,۶۸۴	روپیه - فروش ارز آزاد و نیما
۳,۱۰۱	۱,۸۱۹	۸,۵۸۶,۵۵۶,۷۲۳	وون - فروش ارز مبادله ای
۰	۴۸۶	۱,۵۷۷,۶۳۹,۸۵۲	وون - فروش ارز آزاد و نیما
۰	۷۷۴	۲۱۶,۵۵۵,۵۷۱	روبل - فروش ارز مبادله ای
۰	۸,۱۰۶	۱,۳۹۵,۴۵۹,۰۵۶	روبل - فروش ارز آزاد
۰	۱۸۲	۴,۵۶۱,۶۷۳	لیر ترکیه - فروش ارز مبادله ای
۰	۲,۰۵۱	۱۹,۱۶۳,۸۸۶	درهم امارات - فروش ارز
۲,۱۶۰	۵,۶۲۷	۰	سایر فروش ارز (آزاد و مبادله ای)
۱۰۴,۵۰۵	۱۰۲,۰۶۵		

بانک سینا (شرکت سهامی عام)
یادداشت‌های توضیحی صورت‌های مالی
سال مالی منتهی به ۲۹ اسفند ماه ۱۳۹۷

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

- الف - ارز بانکی دولتی، ارزی است که بانک مرکزی با نرخ دولتی جهت واردات ۲۹ قلم از کالاهای مورد تایید هیئت دولت تخصیص می دهد و کارمزد فروش آن نیم درصد می باشد.
- ب - ارز آزاد متقاضی (نیما)، ارزی است که از سامانه نیما تامین و جهت واردات کالا و خدمات به استثنای ۲۹ قلم اختصاص می یابد و کارمزد فروش آن به صورت توافقی (حدود یک درصد) می باشد

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

وضعیت ارزی	نرخ ارز - ۱۳۹۷/۱۲/۲۹	نرخ ارز - ۱۳۹۶/۱۲/۲۹	مبلغ تسعیر ۱۳۹۷/۱۲/۲۹	مبلغ تسعیر ۱۳۹۶/۱۲/۲۹
			میلیون ریال	میلیون ریال
یوان چین	۲۰,۳۳۸,۹۲۹	۱۱,۱۷۰	۵,۹۴۳	۱۰۶,۳۱۲
یورو	۴,۲۴۶,۷۴۹	۸۵,۰۰۰	۴۶,۲۴۹	۵۳,۷۹۰
دلار آمریکا	(۳,۴۰۰,۰۳۹)	۷۵,۰۰۰	۳۷,۶۹۰	(۱۲۶,۸۵۵)
سایر	-	-	-	۶,۹۱۱
			۴۰,۴۸۸	۱۵۰,۹۳۴

۴۳-۲-۱- سود ناشی از تسعیر داراییها و بدهی های ارزی در پایان سال مالی منتهی به ۲۹ اسفند ۱۳۹۷ که بر مبنای نرخهای اعلامی توسط مراجع ذیصلاح (یادداشت ۱-۱۰-۷ و یادداشت ۴۳) شناسایی گردیده، قابل تقسیم بین سهامداران نمی باشد.

بانک سینا (شرکت سهامی عام)
یادداشت‌های توضیحی صورتهای مالی
سال مالی منتهی به ۲۹ اسفند ماه ۱۳۹۷

۴۴- خالص سایر درآمدها و هزینه ها

بانک		گروه		یادداشت	
۱۳۹۶	۱۳۹۷	۱۳۹۶	۱۳۹۷		
میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال		
۲۰,۷۸۴	۳۴,۰۵۰	۲۰,۸۱۵	۳۴,۰۵۴	۴۴-۱	سود حاصل از فروش داراییهای ثابت مشهود و نامشهود
۷۷۲,۴۷۸	۴۳۰,۱۸۷	۷۷۲,۴۷۸	۴۳۰,۱۸۷	۴۴-۲	سود حاصل از فروش وثایق تملیکی
۳۷۰,۸۴۲	۳۷۸,۳۲۴	۳۷۰,۹۰۱	۳۷۹,۲۷۱	۴۴-۳	سایر درآمدها و هزینه های متفرقه
۱,۱۶۴,۱۰۴	۸۴۲,۵۶۱	۱,۱۶۴,۱۹۴	۸۴۳,۵۱۲		

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

گروه				
۱۳۹۶	۱۳۹۷			
سود(زیان)	سود(زیان)	مبلغ فروش	ارزش دفتری	بهای تمام شده
میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال
۰	۲,۷۸۴	۱۰,۵۱۳	۷,۷۲۹	۷,۷۲۹
(۳)	۰	۰	۰	۰
۳,۰۰۰	۳۹۰	۱,۵۷۳	۱,۱۸۳	۱,۷۷۷
۷۳۲	۵,۶۶۱	۶,۷۸۶	۱,۱۲۵	۱۵,۸۶۳
۱,۷۳۲	۴,۴۰۴	۴,۴۹۹	۹۵	۲,۹۳۱
۱۵,۳۵۴	۲۰,۸۱۵	۴۳,۴۹۱	۲۲,۶۷۶	۲۲,۶۷۶
۲۰,۸۱۵	۳۴,۰۵۴	۶۶,۸۶۲	۳۲,۸۰۸	۵۰,۹۷۶

بانک

۱۳۹۶	۱۳۹۷				
سود(زیان)	سود(زیان)	مبلغ فروش	ارزش دفتری	بهای تمام شده	یادداشت
میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	
۰	۲,۷۸۴	۱۰,۵۱۳	۷,۷۲۹	۷,۷۲۹	۴۴-۱-۱ زمین
(۳)	۰	۰	۰	۰	تاسیسات
۳,۰۰۰	۳۹۰	۱,۵۷۳	۱,۱۸۳	۱,۷۷۷	۴۴-۱-۱ ساختمان
۷۳۲	۵,۶۵۷	۶,۶۰۳	۹۴۶	۱۵,۲۳۷	اثاثه
۱,۷۰۱	۴,۴۰۴	۴,۴۹۹	۹۵	۲,۹۳۱	۴۴-۱-۲ وسائط نقلیه
۱۵,۳۵۴	۲۰,۸۱۵	۴۳,۴۹۱	۲۲,۶۷۶	۲۲,۶۷۶	۴۴-۱-۳ سرقفلی محل کسب و پیشه
۲۰,۷۸۴	۳۴,۰۵۰	۶۶,۶۷۹	۳۲,۶۲۹	۵۰,۳۵۰	

بانک سینا (شرکت سهامی عام)
یادداشت‌های توضیحی صورت‌های مالی
سال مالی منتهی به ۲۹ اسفند ماه ۱۳۹۷

- ۱-۱-۴۴- فروش زمین و ساختمان بابت ملک شعب شهید کشوری بابل، گاز مشهد و عشایر کرمانشاه می باشد.
- ۱-۲-۴۴- فروش وسایل نقلیه شامل هشت دستگاه پژو ۴۰۵، چهار دستگاه خودروی مزدا دو کابین، پنج دستگاه پژو پارس، یک دستگاه پراید و یک دستگاه موتورسیکلت می باشد.
- ۱-۳-۴۴- فروش سرقفلی بابت ملک شعب شهید کشوری بابل، گاز مشهد، عشایر کرمانشاه و میدان فرهنگ تهران می باشد.
- ۲-۴۴- سود حاصل از فروش، ابطال، انتقال و اقاله اموال و پروژه های تملیکی (موضوع یادداشت ۳-۱۹) به شرح جدول زیر است:

گروه و بانک

۱۳۹۶		۱۳۹۷		
سود(زیان)	سود(زیان)	مبلغ فروش	بهای تمام شده	
میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	
۱۴۶,۱۱۴	۳۸۵,۶۶۸	۸۷۹,۰۶۰	۴۹۳,۳۹۲	مسکونی (۲۳۳ فقره)
۴۰۲,۰۶۷	۹۴,۷۱۹	۳۴۵,۲۲۶	۲۵۰,۵۰۷	تجاری/اداری (۱۵۵ فقره)
۲۵۹,۴۶۰	۱۵۶	۳۰۰	۱۴۴	زمین (۱ فقره)
.	۲,۸۰۳	۸,۰۴۴	۵,۲۴۱	کارخانه (۱ فقره)
.	.	.	.	وسایل نقلیه
(۶)	.	.	.	تجهیزات
۱۱۳	(۱)	۳۱	۳۲	سایر اموال
۸۰۷,۷۴۸	۴۸۳,۳۴۵	۱,۲۳۲,۶۶۱	۷۴۹,۳۱۶	
(۳۵,۲۷۰)	(۵۳,۱۵۸)	.	.	ذخیره مالیات نقل و انتقال
۷۷۲,۴۷۸	۴۳۰,۱۸۷	۱,۲۳۲,۶۶۱	۷۴۹,۳۱۶	

۱-۲-۴۴- سود حاصل از فروش شامل مبلغ ۳۸۴,۳۹۷ میلیون ریال سود فروش املاک تملیکی و مبلغ ۴۵,۷۹۰ میلیون ریال سود دوران تملک املاک اقاله شده می باشد.

۲-۲-۴۴- 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 .

۳-۴۴- سرفصل فوق شامل درآمد حاصل از فروش نیروگاه قم (شرکت پیوندگستر پارس) به مبلغ ۳۴۱,۳۸۰ میلیون ریال به شرکت نیروی مرکزی صبا در سال ۱۳۹۲ به صورت نقد و اقساط می باشد که با وصول (سررسید) هر قسط مبلغ آن به حساب درآمد منظور می شود، گفتنی است اقساط مذکور شامل سود تضمین شده و در صورت دیرکرد وجه التزام نیز به آن تعلق می گیرد. سررسید اقساط مذکور تا سال ۱۴۰۰ ادامه دارد، همچنین سرفصل سایر درآمدها شامل درآمد خدمات زیر ساخت مربوط به در اختیار قرار دادن بخشی از فضای سایت اصفهان بانک به شرکت ثامن ارتباط عصر به مبلغ ۳,۷۳۰ میلیون ریال و درآمد اجاره به مبلغ ۴,۳۶۷ میلیون ریال و مابقی عمدتاً مربوط به فروش دسته چک، صدور چک بانکی و بین بانکی می باشد.

بانک سینا (شرکت سهامی عام)

یادداشتهای توضیحی صورتهای مالی

سال مالی منتهی به ۲۹ اسفند ماه ۱۳۹۷

۴۵- هزینه های اداری و عمومی

بانک		گروه		یادداشت	
۱۳۹۶	۱۳۹۷	۱۳۹۶	۱۳۹۷		
میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال		
۲,۳۱۱,۳۹۱	۲,۸۹۰,۴۶۴	۲,۳۳۵,۹۲۹	۲,۹۲۵,۷۱۳	۴۵-۱	هزینه های کارکنان
۱,۶۹۶,۶۵۶	۱,۸۱۳,۱۰۰	۱,۷۰۴,۲۳۳	۱,۸۲۷,۷۵۳	۴۵-۲	هزینه های اداری
۴,۰۰۸,۰۴۷	۴,۷۰۳,۵۶۴	۴,۰۴۰,۱۶۲	۴,۷۵۳,۴۶۶		

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

بانک		گروه		
۱۳۹۶	۱۳۹۷	۱۳۹۶	۱۳۹۷	
میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	
۱,۰۲۳,۵۷۵	۱,۲۲۰,۱۱۱	۱,۰۴۲,۹۱۰	۱,۲۴۶,۳۹۲	حقوق و دستمزد و مزایا
۲۱۸,۷۲۷	۳۴۳,۲۸۲	۲۱۹,۳۱۷	۳۴۵,۲۳۱	بیمه سهم کارفرما
۶۵,۶۹۰	۷۸,۵۳۶	۶۷,۷۰۳	۸۰,۶۸۰	عیدی
۳۸۱,۱۷۲	۴۶۵,۹۲۴	۳۸۱,۱۷۲	۴۶۹,۴۷۶	کارانه، بهره وری و کارشناسی
۳۷۶,۰۵۲	۵۲۰,۳۵۰	۳۷۶,۰۵۲	۵۲۰,۳۵۰	پاداش (بیان، دهه فجر، بانکداری)
۲۲۹,۷۹۱	۲۴۳,۳۱۵	۲۳۲,۱۹۲	۲۴۴,۳۱۱	بازخرید سنوات خدمت کارکنان
۱۶,۳۸۴	۱۸,۹۴۶	۱۶,۵۸۳	۱۹,۲۷۳	سایر هزینه های کارکنان (کمک غیر نقدی و بازخرید مرخصی)
۲,۳۱۱,۳۹۱	۲,۸۹۰,۴۶۴	۲,۳۳۵,۹۲۹	۲,۹۲۵,۷۱۳	

۴۵-۱-۱- افزایش مجموع هزینه های کارکنان نسبت به سال قبل مطابق افزایش سالانه وفق مصوبه وزارت کار بوده است، همچنین افزایش حق بیمه به علت مشمول بیمه شدن پرداختهایی نظیر کارانه، بهره وری و کارشناسی توسط سازمان تامین اجتماعی می باشد.

بانک سینا (شرکت سهامی عام)

یادداشتهای توضیحی صورتهای مالی

سال مالی منتهی به ۲۹ اسفند ماه ۱۳۹۷

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

بانک		گروه		
۱۳۹۶	۱۳۹۷	۱۳۹۶	۱۳۹۷	
میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	
۱۲,۱۵۴	۸,۴۲۹	۱۲,۴۰۹	۸,۶۴۹	چاپ و نوشت افزار و ملزومات
۵۸,۷۹۶	۶۲,۵۰۷	۵۹,۶۷۷	۶۶,۵۳۱	حق الزحمه ها و حق المشاوره ها
۲۱۲,۳۴۵	۱۴۷,۷۷۱	۲۱۳,۲۱۹	۱۴۸,۷۷۰	انتشارات، تبلیغات
۷۸,۹۹۷	۹۱,۲۴۵	۷۹,۹۰۷	۹۱,۲۴۵	اجاره محل و حق شارژ
۲۷,۹۳۹	۴۹,۰۵۶	۲۸,۲۰۶	۴۹,۰۵۶	لوازم مصرفی اداری
۵۴,۲۶۸	۸۳,۷۵۰	۵۴,۷۳۳	۸۴,۷۷۵	تعمیر و نگهداشت اموال، اثاثه و ساختمانها
۱۴,۶۷۴	۱۹,۰۶۸	۱۵,۱۶۵	۱۹,۲۱۲	ارتباطات و مخابرات (تلفن، فاکس، پست)
۴۲,۳۲۲	۴۶,۰۹۸	۴۲,۴۲۵	۴۶,۲۶۰	آب و برق و گاز و سوخت
۵۲,۵۰۶	۶۶,۲۶۳	۵۲,۶۳۸	۶۶,۳۱۷	ایاب و ذهاب اداری
۳۰,۹۸۰	۳۶,۶۰۱	۳۰,۹۸۰	۳۶,۶۰۱	اجاره پهنای باند ماهواره ای و خطوط دیتای TDM
۲۵۲,۰۰۰	۲۶۱,۴۳۷	۲۵۲,۰۰۰	۲۶۱,۴۳۷	حق عضویت صندوق سپرده ها
۳,۶۷۷	۳,۸۲۸	۵,۰۴۸	۴,۱۶۶	عوارض نوسازی ساختمانها
۱۴,۳۶۲	۱۱,۹۱۴	۱۴,۳۶۲	۱۳,۱۳۷	بیمه اموال و وجوه
۱۰,۳۸۳	۱۲,۳۵۴	۱۰,۳۸۳	۱۲,۳۵۴	رفاه و ورزشی
۲۳,۷۳۳	۲۷,۲۵۲	۲۳,۷۳۳	۲۷,۲۵۲	صندوق پس انداز کارکنان
۴۰۹,۷۳۱	۳۷۰,۴۷۲	۴۱۰,۰۶۰	۳۷۰,۴۷۲	تعمیر و نگهداری سیستم های پرداخت الکترونیکی و سیستم های مکانیزه
۱۹,۵۳۲	۲۵,۸۹۲	۱۹,۵۳۲	۲۵,۸۹۲	بهره برداری، نگهداری راهبری شبکه (مرکز داده)
۲۱۱,۷۳۸	۲۶۹,۷۱۷	۲۱۲,۳۰۱	۲۷۰,۴۵۹	حق الزحمه کارکنان خدماتی و پیمانکاری
۱,۰۰۰	۱,۱۰۰	۱,۰۰۰	۲,۲۰۳	پاداش هیات مدیره
۵۸۲	۷,۴۲۰	۵۸۲	۷,۴۲۰	حق تمیر مالیاتی
۷,۲۸۳	۶,۲۷۴	۷,۲۸۳	۶,۲۷۴	کارت الکترونیکی
۶,۸۹۷	۴,۹۷۱	۶,۸۹۷	۴,۹۷۱	بازاریابی
۱۵۰,۷۵۷	۱۹۹,۶۸۱	۱۵۱,۶۹۳	۲۰۴,۳۰۰	سایر (شامل هزینه شهریه، غذا و تغذیه روزانه، آبدارخانه و آموزش)
۱,۶۹۶,۶۵۶	۱,۸۱۳,۱۰۰	۱,۷۰۴,۲۳۳	۱,۸۲۷,۷۵۳	

بانک سینا (شرکت سهامی عام)
یادداشتهای توضیحی صورتهای مالی
سال مالی منتهی به ۲۹ اسفند ماه ۱۳۹۷

۴۶- هزینه مطالبات مشکوک الوصول

بانک		گروه		یادداشت	
۱۳۹۶	۱۳۹۷	۱۳۹۶	۱۳۹۷		
میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال		
۵۸۵,۸۷۹	۹۷۳,۲۰۸	۵۸۵,۸۷۹	۹۷۳,۲۰۸	۴۶-۱	هزینه اختصاصی مطالبات مشکوک الوصول تسهیلات اعطایی و مطالبات
۳۳۹,۷۳۴	۲۹۲,۱۰۰	۲۴۲,۵۲۰	۲۲۵,۸۴۵	۴۶-۲	هزینه عمومی مطالبات مشکوک الوصول تسهیلات اعطایی و مطالبات
۹۲۵,۶۱۳	۱,۲۶۵,۳۰۸	۸۲۸,۳۹۹	۱,۱۹۹,۰۵۳		

بانک سینا (شرکت سهامی عام)
یادداشت‌های توضیحی صورت‌های مالی
سال مالی منتهی به ۲۹ اسفند ماه ۱۳۹۷

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

بانک					
۱۳۹۶	۱۳۹۷				
جمع	جمع	مشکوک الوصول بیش از ۵ سال	مشکوک الوصول تا ۵ سال	معوق	سررسید گذشته
میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال
۰	۰	۰	۰	۰	۰
۰	۰	۰	۰	۰	۰
۹,۷۸۷,۷۷۳	۱۱,۵۵۱,۹۴۹	۲,۹۸۹,۳۵۲	۴,۹۶۷,۶۰۲	۱,۵۹۹,۶۸۴	۱,۹۹۵,۳۱۱
۰	۰	۰	۰	۰	۰
۰	۶۱,۶۹۴	۰	۶۱,۶۹۴	۰	۰
۹,۷۸۷,۷۷۳	۱۱,۶۱۳,۶۴۳	۲,۹۸۹,۳۵۲	۵,۰۲۹,۲۹۶	۱,۵۹۹,۶۸۴	۱,۹۹۵,۳۱۱
(۵۳۱,۸۶۵)	(۷۴۵,۲۴۵)	۰	(۸۵,۴۰۸)	(۱۷۳,۱۲۴)	(۴۸۶,۷۱۳)
۰	(۱۳)	۰	۰	۰	(۱۳)
۰	۰	۰	۰	۰	۰
(۱۱,۷۸۷)	(۳۵,۱۵۳)	۰	۰	(۱۳,۶۱۱)	(۲۱,۵۴۲)
۰	۰	۰	۰	۰	۰
(۱,۲۸۰,۸۰۶)	(۱,۸۶۷,۳۲۴)	۰	(۱,۱۵۲,۷۵۴)	(۲۱۴,۹۰۰)	(۴۹۹,۶۷۰)
(۲,۶۳۱,۹۹۰)	(۲,۰۸۵,۶۱۹)	۰	(۱,۳۰۰,۸۳۷)	(۴۲۱,۴۱۸)	(۳۶۳,۳۶۴)
(۳,۰۶۲)	(۷۱۲)	۰	(۳۶۸)	(۴۴)	(۳۰۰)
(۴,۴۵۹,۵۱۰)	(۴,۷۳۴,۰۶۶)	۰	(۲,۵۳۹,۳۶۷)	(۸۲۳,۰۹۷)	(۱,۳۷۱,۶۰۲)
۵,۳۲۸,۲۶۳	۶,۸۷۹,۵۷۷	۲,۹۸۹,۳۵۲	۲,۴۸۹,۹۲۹	۷۷۶,۵۸۷	۶۲۳,۷۰۹
		۵۰ تا ۱۰۰ درصد	۵۰ درصد	۲۰ درصد	۱۰ درصد
۲,۸۱۶,۷۶۹	۳,۷۸۹,۹۷۹	۲,۲۲۷,۳۲۶	۱,۲۴۴,۹۶۵	۱۵۵,۳۱۷	۶۲,۳۷۱
۰	۰	۰	۰	۰	۰
(۲,۲۳۰,۸۹۱)	(۲,۸۱۶,۷۷۰)	(۱,۶۹۷,۷۵۵)	(۹۴۴,۲۷۶)	(۱۴۲,۷۶۳)	(۳۱,۹۷۶)
۰	۰	۰	۰	۰	۰
۵۸۵,۸۷۹	۹۷۳,۲۰۸	۶۲۹,۵۷۱	۳۰۰,۶۸۹	۱۴,۵۵۴	۳۰,۳۹۵

خالص تسهیلات اعطایی و مطالبات غیر جاری قبل از کسر ذخیره مطالبات مشکوک الوصول

سایر بانک‌ها و موسسات اعتباری

اشخاص دولتی

اشخاص غیر دولتی (یادداشت ۱-۱۲)

مانده سایر حسابهای دریافتنی در پایان سال

مطالبات از شرکت‌های فرعی و وابسته (یادداشت ۱۴)

سایر حسابهای دریافتنی (یادداشت ۱۵)

کسر می‌شود ارزش وثایق با اعمال ضریب

سپرده‌های پس انداز و سرمایه‌گذاری

اوراق مشارکت و سایر اوراق بدهی با تضمین دولت و بانک مرکزی

اوراق مشارکت و سایر اوراق بدهی با تضمین سایر بانک‌ها

ضمانت نامه بانکی

اعتبارات اسنادی معامله شده

سهام پذیرفته شده در بورس و اوراق بهادار

املاک و مستغلات

ماشین‌آلات

مانده مبنای محاسبه ذخیره اختصاصی

ضریب مبنای احتساب ذخیره اختصاصی- درصد

ذخیره مطالبات مشکوک الوصول اختصاصی

اضافه می‌شود ذخیره اختصاصی مطالبات امهالی و تجدیدی

کسر می‌شود مانده ذخیره اختصاصی مطالبات مشکوک الوصول در پایان سال قبل

اضافه می‌شود سوخت شده طی دوره

هزینه اختصاصی مطالبات مشکوک الوصول تسهیلات و مطالبات

۱-۴۶- هزینه مطالبات مشکوک الوصول و ارزش وثایق تسهیلات بر اساس بخشنامه شماره ۹۱/۲۱۲۷۰ مورخ ۱۳۹۱/۱۰/۱۳ بانک مرکزی محاسبه شده است و افزایش آن به دلیل افزایش حجم تسهیلات اعطایی و مطالبات غیر جاری بوده است.

بانک سینا (شرکت سهامی عام)
یادداشت‌های توضیحی صورت‌های مالی
سال مالی منتهی به ۲۹ اسفند ماه ۱۳۹۷

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

بانک		
۱۳۹۶	۱۳۹۷	
مبلغ	مبلغ	
میلیون ریال	میلیون ریال	
.	.	مانده تسهیلات اعطایی به سایر بانک‌ها و موسسات اعتباری
۵۶۲,۳۵۳	۵۹۴,۳۸۸	مانده مطالبات از دولت
.	.	مانده تسهیلات اعطایی اشخاص دولتی
۱۳۱,۳۳۶,۴۴۶	۱۴۸,۶۸۱,۸۷۲	مانده تسهیلات اعطایی اشخاص غیر دولتی (یادداشت ۱-۱۲)
۱,۵۴۰,۴۸۱	۱,۵۷۲,۶۸۲	مانده بدهی مشتریان بابت اعتبارات اسنادی مدت دار پس از کسر پیش‌دریافت‌ها (یادداشت ۱-۱۹)
۶,۲۹۷,۹۳۹	۴,۴۱۷,۰۲۱	مطالبات از شرکت‌های فرعی و وابسته (یادداشت ۲-۱۴)
۱۱,۵۴۶,۷۵۸	۱۲,۵۸۳,۱۶۷	سایر حسابهای دریافتنی (یادداشت ۱۵)
		کسر می شود
(۹,۷۸۷,۷۷۳)	(۶,۸۷۹,۵۷۷)	مانده تسهیلات اعطایی و مطالباتی که برای آنها ذخیره اختصاصی منظور شده
۱۴۱,۴۹۶,۲۰۴	۱۶۰,۹۶۹,۵۵۳	مانده مبنای محاسبه ذخیره عمومی
۱/۵	۱/۵	ضریب مبنای احتساب ذخیره عمومی-درصد
۲,۱۲۲,۴۴۲	۲,۴۱۴,۵۴۲	ذخیره عمومی تسهیلات اعطایی و مطالبات
(۱,۷۸۲,۷۰۸)	(۲,۱۲۲,۴۴۲)	کسر می شود مانده ذخیره عمومی تسهیلات اعطایی و مطالبات در پایان سال قبل
.	.	اضافه می شود سوخت شده طی دوره
۳۳۹,۷۳۴	۲۹۲,۱۰۰	هزینه عمومی مطالبات مشکوک الوصول تسهیلات اعطایی و مطالبات

بانک سینا (شرکت سهامی عام)

یادداشت‌های توضیحی صورت‌های مالی

سال مالی منتهی به ۲۹ اسفند ماه ۱۳۹۷

۴۷- هزینه استهلاک

بانک		گروه		
۱۳۹۶	۱۳۹۷	۱۳۹۶	۱۳۹۷	
میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	
۱۳۸,۱۸۳	۱۴۵,۵۰۱	۱۳۹,۷۵۰	۱۴۶,۷۱۹	استهلاک دارایی‌های ثابت مشهود
۲۱,۹۲۸	۳۵,۴۳۰	۲۱,۹۷۶	۳۵,۶۲۰	استهلاک دارایی‌های نامشهود
۱۶۰,۱۱۱	۱۸۰,۹۳۱	۱۶۱,۷۲۶	۱۸۲,۳۳۹	

۴۸- تعدیلات سنواتی

بانک		گروه		
۱۳۹۶	۱۳۹۷	۱۳۹۶	۱۳۹۷	
میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	
.	.	.	.	آثار انباشته تغییر در رویه حسابداری
(۵۷۶,۴۹۶)	.	(۵۹۴,۵۱۶)	(۲۰۷,۶۵۷)	اصلاح اشتباهات
(۵۷۶,۴۹۶)	+	(۵۹۴,۵۱۶)	(۲۰۷,۶۵۷)	

۴۸-۱- اصلاح اشتباهات شامل اقلام زیر است:

بانک		گروه		
۱۳۹۶	۱۳۹۷	۱۳۹۶	۱۳۹۷	
میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	
(۵,۷۵۷)	.	(۵,۷۵۷)	.	اصلاح مالیات عملکرد سال‌های ۱۳۸۹ و ۱۳۹۰
(۳۲۵,۸۳۷)	.	(۳۲۵,۸۳۷)	.	اصلاح مالیات عملکرد سال‌های ۱۳۸۹ و ۱۳۹۰
(۱۲۶,۶۹۶)	.	(۱۲۶,۶۹۶)	.	اصلاح مالیات عملکرد سال ۱۳۹۲
(۸۸,۰۴۲)	.	(۸۸,۰۴۲)	.	تعدیل حق عضویت سال ۱۳۹۵ صندوق ضمانت سپرده‌ها
(۳۰,۱۶۴)	.	(۳۰,۱۶۴)	.	جبران کسری ذخیره مطالبات مشکوک الوصول
.	.	(۱۸,۰۲۰)	(۲۰۷,۶۵۷)	سایر (اصلاح ذخیره هزینه‌های معوق و مالیات حقوق سنوات قبل)
(۵۷۶,۴۹۶)	+	(۵۹۴,۵۱۶)	(۲۰۷,۶۵۷)	

۴۸-۱-۱ مبلغ ۱۷۵,۸۵۵ میلیون ریال زیان کاهش ارزش سرمایه‌گذاری‌ها، مبلغ ۱۵,۷۰۹ میلیون ریال بابت تفاوت روش ارزش‌ویژه با بهای تمام شده شرکت فن آوا کارت، مبلغ ۱۲۱ میلیون ریال از تعدیلات سنواتی مربوط به مالیات حقوق و تکلیفی سال ۱۳۹۵ شرکت توسعه سینا و مابقی بابت مالیات بر ارزش افزوده شرکت صرافی سینا می‌باشد.

۴۸-۱-۲ به منظور ارائه تصویری مناسب از وضعیت مالی و نتایج عملیات، برخی اقلام مقایسه‌ای به شرح زیر در صورت‌های مالی مقایسه‌ای تغییر طبقه‌بندی شده است و به همین دلیل اقلام مقایسه‌ای بعضاً با صورت‌های مالی ارائه شده در سال مالی قبل مطابقت ندارد:

بانک			
تغییر طبقه بندی		مانده طبق صورتهای	
بستانکار	بدهکار	مالی سال قبل	سرفصل حساب
میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	
۵۴۶,۰۷۳	۷,۹۴۴	۵۵۳,۹۱۸	مطالبات از دولت
۱,۱۵۴,۶۵۷	۹۹	۱,۱۵۴,۷۵۶	مطالبات از بانک ها و موسسات اعتباری
۵,۵۲۷,۰۰۹	۶۸,۵۹۸	۵,۵۹۵,۶۰۷	سرمایه‌گذاری در سهام و سایر اوراق بهادار
۱۱,۳۸۱,۵۰۱	۰	۱۱,۳۷۳,۵۵۷	سایر حساب ها و اسناد دریافتنی
۷۳۳,۶۵۱	۰	۸۰۲,۲۴۹	بدهی به بانکها و سایر موسسات اعتباری
۲۳,۶۷۱,۲۶۸	۴۸۶,۸۶۲	۲۳,۳۹۵,۸۵۰	سپرده های مشتریان
۳,۸۳۱,۱۷۸	۲۱۱,۴۴۴	۴,۱۰۶,۵۹۶	ذخایر و سایر بدهی‌ها
۶۸۷,۲۵۳	۰	۹۱۲,۱۰۵	خالص سود سرمایه گذاری ها
۱,۱۶۴,۱۰۴	۲۲۴,۸۵۲	۹۳۹,۲۵۲	خالص سایر درآمدها و هزینه ها
	۹۹۹,۷۹۹	۹۹۹,۷۹۹	

بانک سینا (شرکت سهامی عام)

یادداشت‌های توضیحی صورت‌های مالی

سال مالی منتهی به ۲۹ اسفند ماه ۱۳۹۷

۴۸-۲- تغییر در اقلام مقایسه ای صورت‌های مالی تلفیقی سال قبل، به علت خارج شدن صندوق سرمایه گذاری اختصاصی بازارگردانی بانک سینا از شرکت‌های مشمول تلفیق و حذف اسناد تلفیقی مربوط به صندوق می باشد.

گروه

تجدید آرایه		مانده طبق صورت‌های مالی سال قبل		سرفصل حساب
بستانکار	بدهکار	بدهکار	بستانکار	
میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	
۵,۱۷۷,۸۰۰	۳۳۶	۳۰۷	۵,۱۷۷,۸۲۹	موجودی نقد
۱,۱۵۴,۶۵۷	۱۰۱	۲	۱,۱۵۴,۷۵۶	مطالبات از بانک ها و سایر موسسات اعتباری
۵۴۶,۰۷۳	۷,۹۴۴	۹۹	۵۵۳,۹۱۸	مطالبات از دولت
۹,۵۴۲,۴۹۴	۵۷۴,۴۴۷	۴۸۷,۹۲۸	۹,۶۲۹,۰۱۳	سرمایه‌گذاری در سهام و سایر اوراق بهادار
۱۲,۴۳۴,۶۴۲	۱۲,۱۴۰	۷,۹۷۶	۱۲,۴۳۸,۸۰۶	سایر حسابهای دریافتنی
۲,۷۸۸,۱۱۰	۸۲	۰	۲,۷۸۸,۱۹۲	دارایی‌های نامشهود
۷۳۳,۶۵۱	۰	۶۸,۵۹۸	۸۰۲,۲۴۹	بدهی به بانکها و سایر موسسات اعتباری
۲۳,۵۷۵,۵۴۳	۴۸۶,۸۶۴	۲۱۱,۴۴۴	۲۳,۳۰۰,۱۲۳	سپرده های مشتریان
۳,۹۸۸,۵۹۳	۲۲۷,۵۷۱	۵۲۴,۶۶۶	۴,۲۸۵,۶۸۸	ذخایر و سایر بدهی‌ها
۱۴۰,۲۸۳,۷۴۴	۳۰۷	۰	۱۴۰,۲۸۳,۴۳۷	حقوق صاحبان سپرده‌های سرمایه‌گذاری
۶۳۶,۲۵۹	۳۵۰,۸۳۵	۴۱۷,۰۰۵	۷۰۲,۴۲۹	سود (زیان) انباشته
۳۴۹,۳۴۵	۲۰۳,۸۷۰	۰	۵۴۳,۲۱۵	سهام شرکت اصلی نزد شرکت های فرعی
۴	۰	۱۰۰	۱۰۴	سهام اقلیت
۲۵,۰۱۵,۳۰۲	۲۶	۲۳۲	۲۵,۰۱۵,۵۰۸	درآمد تسهیلات اعطایی و سپرده گذاری و اوراق بدهی
۲۱,۶۷۳,۶۶۰	۰	۲۶	۲۱,۶۷۳,۶۳۴	هزینه سود سپرده ها
۸۰,۴۹۰,۰۳۴	۲۶	۰	۸۰,۴۹۰,۰۰۷	درآمد حاصل از فروش و ارائه خدمات
۵۰۴,۱۸۷	۴۲,۴۵۵	۴۱۶,۷۲۲	۸۷۸,۴۵۴	خالص سود سرمایه گذاری ها
۱,۱۶۴,۱۹۴	۲۲۴,۸۵۲	۲۵	۹۳۹,۳۶۷	خالص سایر درآمدها و هزینه ها
۴,۰۴۰,۱۶۲	۳,۲۵۹	۰	۴,۰۴۳,۴۲۱	هزینه های اداری و عمومی
۱۶۱,۷۲۶	۳۲۹	۰	۱۶۲,۰۵۵	هزینه استهلاک
۴۳۵,۳۳۵	۰	۱۶,۰۲۴	۴۱۹,۳۱۱	مالیات بر درآمد سال جاری
۱۵,۷۰۹	۱۵,۷۰۹	۰		سهم گروه از سود شرکت‌های وابسته
	۲,۱۵۱,۱۵۴	۲,۱۵۱,۱۵۴		

بانک سینا (شرکت سهامی عام)
یادداشت‌های توضیحی صورتهای مالی
سال مالی منتهی به ۲۹ اسفند ماه ۱۳۹۷

۴۹- صورت تطبیق سود خالص

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

بانک		گروه		یادداشت
۱۳۹۶	۱۳۹۷	۱۳۹۶	۱۳۹۷	
میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	
۱,۰۹۸,۲۷۷	۲,۱۶۸,۱۳۸	۱,۳۹۳,۶۳۷	۲,۱۹۰,۲۳۶	سود (زیان) خالص (قبل از مالیات)
۱۶۰,۱۱۱	۱۸۰,۹۳۱	۱۶۱,۷۲۶	۱۸۲,۳۳۹	۴۷ هزینه استهلاک
.	.	(۱۵,۷۰۹)	(۵,۵۹۲)	سود (زیان) اعمال روش ارزش ویژه
۱۹۲,۶۷۴	۲۲۴,۴۶۹	۱۹۴,۵۰۲	۲۲۷,۲۰۵	خالص افزایش ذخیره مزایای پایان خدمت کارکنان و تعهدات بازنشتی
.	.	.	.	خالص افزایش (کاهش) هزینه های مالی پرداختنی
(۹۶,۰۹۳)	۷۰۶,۶۵۷	(۹۳,۷۳۳)	۷۰۸,۴۵۹	خالص افزایش (کاهش) مالیات بر درآمد پرداختنی
(۲۰,۷۸۴)	(۳۴,۰۵۰)	(۲۰,۸۱۵)	(۳۴,۰۵۴)	۴۴ (سود) فروش دارایی‌های ثابت مشهود و دارایی‌های نامشهود
.	.	.	.	(سود) زیان فروش املاک و مستغلات غیر عملیاتی
(۴۰,۴۸۸)	(۱۵۰,۹۳۴)	(۴۰,۸۲۷)	(۱۵۵,۸۲۰)	۴۳ خالص (سود) زیان تسعیر ارز وجه نقد
۱,۲۹۳,۶۹۷	۳,۰۹۵,۲۱۱	۱,۵۷۸,۷۸۱	۳,۱۱۲,۷۷۳	
				خالص افزایش (کاهش) بدهی‌های عملیاتی
(۲,۱۲۳,۹۸۵)	۲۷۷,۵۵۲	(۲,۱۲۳,۹۸۵)	۲۷۷,۵۵۲	بدهی به بانکها و سایر موسسات اعتباری
۶,۱۹۵,۷۵۵	۱۵,۲۵۰,۴۶۳	۶,۱۹۴,۸۲۱	۱۵,۲۵۳,۲۴۱	سپرده های مشتریان
.	.	.	.	اوراق بدهی
(۲۲۹,۹۴۳)	۱,۶۱۶,۶۸۴	(۲۵۹,۴۷۲)	۱,۷۱۹,۹۲۲	حصة عملیاتی ذخایر و سایر بدهی‌ها
۷,۳۹۹,۱۸۵	۲,۱۵۰,۲۸۰	۶,۸۱۱,۲۹۳	۱,۹۶۰,۱۷۸	حقوق صاحبان سپرده های سرمایه‌گذاری
۱۱,۲۴۱,۰۱۲	۱۹,۲۹۴,۹۷۹	۱۰,۶۲۲,۶۵۷	۱۹,۲۱۰,۸۹۳	
				خالص (افزایش) کاهش دارایی‌های عملیاتی
(۶۶۴,۱۵۷)	۷۱۱,۴۸۹	(۶۶۴,۱۵۷)	۷۱۱,۴۸۹	مطالبات از بانک ها و سایر موسسات اعتباری
(۵۴۶,۰۷۳)	(۳۹,۴۰۰)	(۵۴۶,۰۷۳)	(۳۹,۴۰۰)	مطالبات از دولت
.	.	.	.	تسهیلات اعطایی و مطالبات از اشخاص دولتی
(۷,۰۹۸,۲۸۷)	(۱۶,۰۹۸,۳۳۴)	(۷,۰۹۸,۲۸۷)	(۱۶,۰۹۸,۳۳۴)	تسهیلات اعطایی و مطالبات از اشخاص غیردولتی
۷۴۵,۹۷۸	(۹۸۹,۵۹۶)	(۹۹۸,۵۴۱)	۶۸۲,۵۸۰	سرمایه‌گذاری در سهام و سایر اوراق بهادار
(۱,۹۵۹,۶۶۲)	۱,۸۵۲,۷۰۴	.	.	مطالبات از شرکت‌های فرعی و وابسته
(۹۲۱,۵۷۹)	(۹۸۲,۹۹۶)	(۶۹۷,۲۹۵)	(۵۳۲,۰۶۸)	سایر حسابهای دریافتنی
(۲,۳۵۹,۹۲۷)	(۱,۵۴۴,۸۳۰)	(۲,۳۵۹,۹۲۷)	(۱,۵۴۴,۸۳۰)	سپرده قانونی
(۱,۱۰۷,۰۸۷)	(۲۵۸,۰۳۲)	(۱,۰۷۸,۳۴۲)	(۵۵۸,۴۶۴)	حصة عملیاتی سایر دارایی‌ها
(۱۳,۹۱۰,۷۹۴)	(۱۷,۳۴۸,۹۹۵)	(۱۳,۴۴۲,۶۲۲)	(۱۷,۳۷۹,۰۲۷)	
(۱,۳۷۶,۰۸۵)	۵,۰۴۱,۱۹۵	(۱,۲۴۱,۱۸۴)	۴,۹۴۴,۶۳۹	

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

بانک سینا (شرکت سهامی عام)
یادداشتهای توضیحی صورتهای مالی
سال مالی منتهی به ۲۹ اسفند ماه ۱۳۹۷

۵۰- مبادلات غیرنقدی

مبادلات غیرنقدی عمده طی سال به شرح زیر است:

یادداشت	۱۳۹۷	۱۳۹۶
	میلیون ریال	میلیون ریال
۵۰-۱	۱,۴۲۵,۸۹۳	۱,۴۵۸,۷۱۰
۵۰-۲	۰	۰
۵۰-۳	۴۱,۰۳۲	۰
۵۰-۴	۰	۲۱۰,۰۰۰
	۱,۴۶۶,۹۲۵	۱,۶۶۸,۷۱۰

۵۰-۱- در سال مالی مورد گزارش داراییهای زیر به تملیک بانک درآمد 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	۹۰۴,۱۴۳	۹۴۳,۳۴۳	۰	۰	۳۹,۲۰۰
ملک تجاری / اداری	مشتری غیر مرتبط	۴۸۲,۶۳۴	۵۳۵,۳۵۴	۰	۰	۵۲,۷۲۰
کارخانه و تجهیزات	مشتری غیر مرتبط	۰	۰	۰	۰	۰
سایر	مشتری غیر مرتبط	۳۹,۱۱۶	۱۱۱,۳۶۳	۰	۰	۷۲,۲۴۷
		۱,۴۲۵,۸۹۳	(۱,۵۹۰,۰۵۹)	۰	۰	(۱۶۴,۱۶۶)

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

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

۵۰-۳- مانده مذکور بابت امهال تسهیلات اعطایی به مناطق زلزله زده استان کرمانشاه در سال ۱۳۹۶ می باشد.

۵۰-۴- در سال مالی مورد گزارش دارایی های زیر معاوضه شده است:

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

بانک سینا (شرکت سهامی عام)
بازرسی صورت های مالی
سال مالی منتهی به ۲۹ اسفند ماه ۱۳۹۷

۵۱- اقلام زیر خط

۵۱-۱- تعهدات بابت اعتبار اسنادی ارزی و ریالی

	گروه و بانک	
	۱۳۹۷	۱۳۹۶
تعهدات اعتبارات اسنادی ارزی	۵۱-۱-۱	۱,۱۸۸,۳۷۰
تعهدات اعتبارات اسنادی ریالی	۵۱-۱-۲	۳,۱۶۰,۱۶۷
		۴,۳۴۸,۵۳۷
		۷,۰۴۹,۹۰۰

۱-۱-۵۱- 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 سال			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	۲۵	۹,۹۲۸,۴۸۴	۴۵۹,۱۸۲	۱۲	۲,۶۵۶,۸۴۰	۱۲۶,۶۲۰	(۳۳)	(۱۰,۱۲۳,۰۷۵)	(۴۸۲,۴۴۶)	۱۳,۹۸۹	۲,۴۶۲,۲۴۹	۵	۲۰۹,۲۹۱	
ون کره جنوبی	۷	۱,۲۴۹,۰۹۸,۲۹۰	۴۳,۹۴۸	۵	۱,۸۱۴,۴۶۵,۱۴۰	۶۷,۴۱۸	(۱۲)	(۳,۰۶۳,۵۶۳,۴۳۰)	(۱۱۳,۸۳۰)	۲,۴۶۳	.	.	.	
یوان چین	۲۹	۶۹,۲۶۵,۴۹۴	۴۱۱,۶۴۵	۴۵	۷۰,۱۵۴,۵۸۱	۴۳۸,۸۱۷	(۵۹)	(۸۹,۴۷۴,۸۴۸)	(۵۵۹,۶۶۵)	۲۱,۶۱۱	۴۹,۹۴۵,۲۲۷	۱۵	۵۵۷,۸۸۸	
روپیه هند	۸	۵۶,۱۵۰,۹۵۲	۳۲,۵۶۸	۲۳	۲۳۹,۹۰۲,۴۲۷	۱۴۷,۵۴۰	(۲۸)	(۲۷۶,۰۰۵,۰۶۱)	(۱۶۹,۷۴۳)	۱,۹۶۵	۲۰,۰۴۸,۳۱۸	۳	۲۲,۰۱۳	
روبل روسیه	۱	۳۱,۷۰۵,۵۸۳	۲۰,۸۳۱	۱	۸۲۶,۳۵۰,۰۰۰	۵۳۹,۶۰۷	(۲)	(۸۵۸,۰۵۵,۵۸۳)	(۵۶۰,۳۱۰)	(۱۲۷)	.	.	.	
لیر ترک	۲	۲۰۷,۷۵۰	۱,۹۹۶	.	.	.	(۲)	(۲۰۷,۷۵۰)	(۱,۵۹۶)	(۴۰۰)	.	.	.	
			۹۷۰,۱۷۰			۱,۳۲۰,۰۰۱			(۱,۸۸۷,۵۹۰)	۳۹,۵۰۲				۷۸۹,۱۹۲
مدت دار														
یورو	۸	۱,۶۵۲,۱۰۹	۷۶,۴۰۸	۱	۵۸۸,۵۰۰	۲۸,۰۴۷	(۸)	(۲,۲۳۳,۳۰۸)	(۱۰۶,۴۳۵)	۲,۶۰۰	۷,۳۰۱	۱	۶۲۱	
ون کره جنوبی	.	.	.	۱	۵۵۱,۴۵۲,۸۰۰	۲۰,۴۹۰	(۱)	(۵۵۱,۴۵۲,۸۰۰)	(۲۰,۴۹۰)	.	.	.	.	
یوان چین	۸	۲۳,۰۹۲,۵۰۰	۱۳۷,۲۳۹	۶	۹۹,۲۴۹,۵۲۴	۶۲۰,۸۰۶	(۱۱)	(۳۲,۵۳۶,۵۷۰)	(۲۰۳,۵۱۶)	۴۴۸,۵۹۹	۸۹,۸۰۵,۴۵۴	۳	۱,۰۰۳,۱۲۷	
روپیه هند	۱	۲,۵۱۳,۰۰۰	۱,۴۵۸	۳	۷۶,۶۲۹,۰۰۰	۴۷,۱۲۷	(۳)	(۷۵,۱۱۲,۰۰۰)	(۴۶,۱۹۴)	۲,۰۳۴	۴,۰۳۰,۰۰۰	۱	۴,۴۲۵	
لیر ترک	۱	۳۲۲,۱۲۶	۳,۰۹۵	.	.	.	(۱)	(۳۲۲,۱۲۶)	.	(۳,۰۹۵)	.	.	.	
			۲۱۸,۲۰۰			۷۱۶,۴۶۹			(۳۷۶,۶۳۵)	۴۵۰,۱۳۸				۱,۰۰۸,۱۷۳
جمع			۱,۱۸۸,۳۷۰			۲۰,۳۶۴,۴۷۱			(۲,۲۶۴,۲۲۵)	۴۸۹,۶۴۰				۱,۷۹۷,۲۶۵

۱-۱-۵۱- 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	۱۹۸	۳,۱۶۰,۱۶۷	۸۱۲	۱۵,۷۰۱,۱۸۶	(۶۲۸)	(۱۳,۶۰۸,۸۱۸)	۳۸۲	۵,۲۵۲,۵۳۵
جمع		۳,۱۶۰,۱۶۷		۱۵,۷۰۱,۱۸۶		(۱۳,۶۰۸,۸۱۸)		۵,۲۵۲,۵۳۵

بانک سینا (شرکت سهامی عام)
یادداشتهای توضیحی صورتهای مالی
سال مالی منتهی به ۲۹ اسفند ماه ۱۳۹۷

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

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

۱۳۹۶		۱۳۹۷		
معادل ریالی	مبلغ ارزی	معادل ریالی	مبلغ ارزی	
میلیون ریال		میلیون ریال		یورو
۱۳۴,۳۱۵	۳,۳۶۶,۳۸۰	۳۱۵,۴۹۵	۳,۷۱۱,۷۰۵	
۱۴۹	۳,۲۹۳	۳۲۸	۳,۲۹۳	پوند انگلستان
.		۱۰,۵۲۲	۵۱۵,۲۰۰	درهم
۱۳۴,۴۶۴		۳۲۶,۳۴۵		

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

۱۳۹۶		۱۳۹۷		
میلیون ریال		میلیون ریال		
۲۳,۹۹۴,۰۰۸		۳۳,۳۵۲,۵۵۷		تعهدات بابت ضمانتنامه های صادره
۲۴,۱۲۸,۴۷۲		۳۳,۶۷۸,۹۰۱		

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

۱۳۹۶		۱۳۹۷		
میلیون ریال		میلیون ریال		
.		.		تعهدات بابت تضمین اوراق مشارکت و سایر اوراق بهادار مشابه
۴۵۳,۳۳۸		۲۴۱,۲۳۲		تعهدات بابت کارتهای اعتباری
.		.		تعهدات بابت قراردادهای متعقد به ارز - حساب ذخیره ارزی
.		.		تعهدات بابت قراردادهای سندیکایی
.		.		تعهدات بابت تضمین تسهیلات کالایی
۱,۳۷۸,۸۴۰		۱,۴۷۹,۵۸۳		تعهدات بابت قراردادهای متعقد ریالی
.		.		تعهدات بابت قراردادهای با سازمان مدیریت و برنامه ریزی
.		.		تعهدات بابت مبالغ دریافتی از صندوق توسعه ملی ریال
.		.		تعهدات بابت مبالغ دریافتی از صندوق توسعه ملی ارز
۱,۸۳۲,۱۷۸		۱,۷۲۰,۸۱۶		

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

۱۳۹۶		۱۳۹۷		
میلیون ریال		میلیون ریال		
۱۶۹,۵۲۸		۲۳۶,۲۷۶		تسهیلات اعطایی از محل وجوه اداره شده
۳۵,۹۸۱		۲۷,۴۳۴		وجوه اداره شده مصرف نشده
.		.		تسهیلات اعطایی از محل سپرده قرض الحسنه ویژه
.		.		سپرده قرض الحسنه ویژه مصرف نشده
۲۰۵,۵۰۹		۲۶۳,۷۱۰		

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

۱۳۹۶		۱۳۹۷		
میلیون ریال		میلیون ریال		
۲,۷۴۳,۵۲۰		۵,۵۲۱,۲۴۳		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 الات
۲۵,۷۳۳,۴۸۹		۳۵,۲۰۷,۵۵۸		چک و سفته
.		.		سایر
۲۸,۴۷۷,۰۰۹		۴۰,۷۲۸,۸۰۱		
.		.		تعهدات ایجاد شده بدون وثیقه
۲۸,۴۷۷,۰۰۹		۴۰,۷۲۸,۸۰۱		

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

بانک سینا (شرکت سهامی عام)
یادداشت‌های توضیحی صورتهای مالی
سال مالی منتهی به ۲۹ اسفند ماه ۱۳۹۷

۵۲- تعهدات سرمایه‌ای و بدهی‌های احتمالی

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

۱۳۹۶	۱۳۹۷	
میلیون ریال	میلیون ریال	
۲۱,۸۱۵	۱۶,۵۲۲	ساختمان (خرید ملک)
۵۷,۴۴۹	۸۵,۰۰۷	خرید تجهیزات رایانه‌ای
۷۹,۲۶۴	۱۰۱,۵۲۹	

۵۲-۱-۱- سرفصل فوق بابت باقیمانده خرید حق الامتیاز ۵ واحد سوئیت ۳۶ متری از هتل الروضتین واقع در کربلای معلی و همچنین تعهدات بابت سیستمهای اطلاعاتی و شبکه، خرید دستگاه های خود پرداز، باتری و خرید و پشتیبانی نرم افزار های بانکی می باشد.

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

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

۵۳- سود هر سهم

۵۳-۱- سود پایه هر سهم

سود پایه هر سهم از تقسیم سود متعلق به سهامداران عادی به میانگین موزون تعداد سهام عادی در دست سهامداران به دست می آید. 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 لذا با توجه به اینکه تعداد ۲۰۳,۸۷۱,۲۶۶ سهم از سهام شرکت اصلی در اختیار شرکت های فرعی می باشد میانگین موزون تعداد سهام عادی سال مورد گزارش ۹,۷۹۶,۱۲۸,۷۳۴ سهم (سال گذشته ۹,۵۸۲,۵۳۱,۰۲۴ سهم) می باشد.

۱۳۹۶	۱۳۹۷	
میلیون ریال	میلیون ریال	
۹۵۸,۳۰۲	۱,۲۲۶,۷۴۵	سود خالص - میلیون ریال
۹,۵۸۳	۹,۷۹۶	میانگین تعداد سهام عادی - میلیون سهم
۱۰۰	۱۲۵	
۶۹۸,۲۷۷	۱,۲۲۴,۳۹۱	سود خالص شرکت اصلی - میلیون ریال
۱۰,۰۰۰	۱۰,۰۰۰	تعداد سهام عادی - میلیون سهم
۷۰	۱۲۲	

۵۴- رویدادهای بعد از تاریخ ترازنامه

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

۵۵- مطالبات سوخت شده

در تاریخ ترازنامه بانک فاقد مطالبات سوخت شده می باشد.

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 و 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 غیر جاری)، مطابق بخشنامه و ضوابط بانک مرکزی، اقدام می‌گردد.

ریسک نقدینگی:

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

ریسک بازار:

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

ریسک عملیاتی:

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

بانک سینا (شرکت سهامی عام)
یادداشت‌های توضیحی صورت‌های مالی
سال مالی منتهی به ۲۹ اسفند ماه ۱۳۹۷

یادداشت	بانک در معرض ریسک‌های زیر قرار دارد:
۵۶-۳	- ریسک اعتباری
۵۶-۴	- ریسک نقدینگی
۵۶-۵	- ریسک بازار
۵۶-۶	- 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

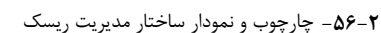
تعیین اوزان ریسکی دارایی‌ها با استفاده از سیستم رتبه‌بندی اعتباری مشتریان

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

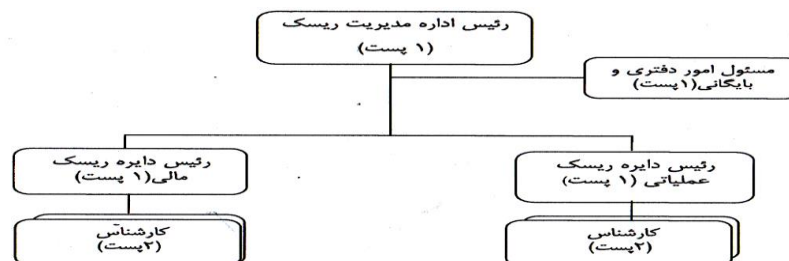
شناسایی و اندازه‌گیری و کنترل انواع ریسک‌های مالی و غیر مالی

کمک به پیاده‌سازی حاکمیت شرکتی در بانک

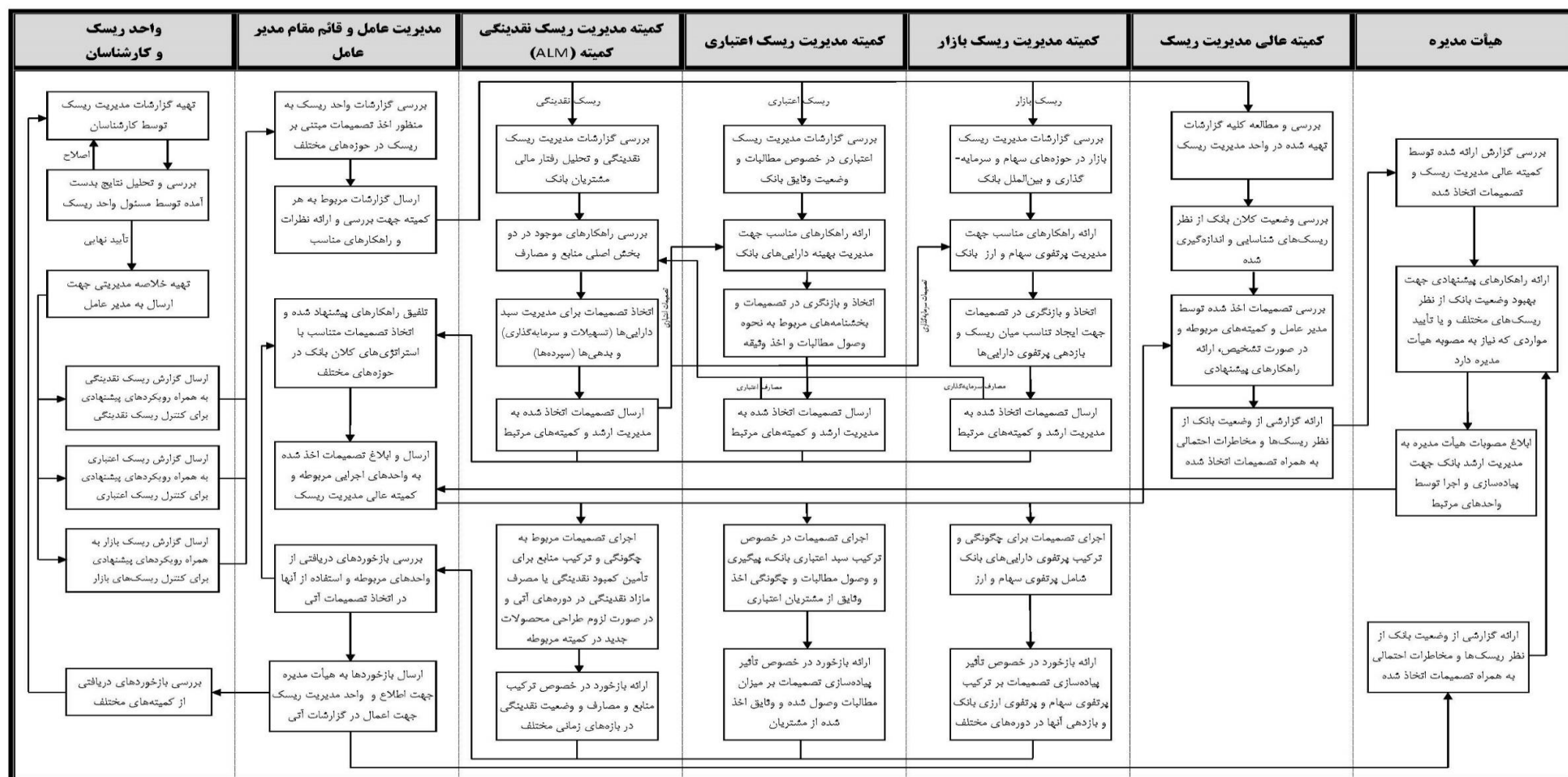
برگزاری دوره‌های مختلف آموزش مدیریت ریسک برای سطوح مختلف کارکنان



بانک سنا (شرکت سهامی عام)
یادداشتهای توضیحی صورتهای مالی
سال مالی منتهی به ۲۹ اسفند ماه ۱۳۹۷



فرآیند تلفیقی واحد مدیریت ریسک



بانک سینا (شرکت سهامی عام)
یادداشت‌های توضیحی صورت‌های مالی
سال مالی منتهی به ۲۹ اسفند ماه ۱۳۹۷

۳-۵۶- ریسک اعتباری

۳-۱-۵۶- تعریف ریسک اعتباری

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

۳-۲-۵۶- سیاستها و خط مشی‌های اعتباری

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

۳-۳-۵۶- واحدهای اجرایی مدیریت ریسک اعتباری

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

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

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

۳-۵-۵۶- روش های کاهش ریسک اعتباری

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

۳-۶-۵۶- فرآیند اعتبارسنجی مشتریان

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

بانک سینا (شرکت سهامی عام)

یادداشت‌های توضیحی صورت‌های مالی

سال مالی منتهی به ۲۹ اسفند ماه ۱۳۹۷

۷-۳-۵۶- تحلیل کیفیت اعتباری

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

۷-۳-۵۶-۱ جدول تحلیل کیفیت اعتباری تسهیلات و تعهدات اعطایی و سرمایه‌گذاری‌ها بر اساس رتبه بندی اعتباری داخلی بانک

تحلیل کیفیت اعتباری

تسهیلات اعطایی به بانکها		تسهیلات اعطایی به مشتریان		سرمایه‌گذاری‌ها		تعهدات بابت ضمانت‌ها و اعتبار اسنادی	
۱۳۹۶	۱۳۹۷	۱۳۹۶	۱۳۹۷	۱۳۹۶	۱۳۹۷	۱۳۹۶	۱۳۹۷
۰	۰	۱۳۹,۱۲۵,۲۳۳	۶,۵۱۶,۶۰۵	۵,۵۲۷,۰۰۹	۴۰,۷۲۸,۸۰۱	۲۸,۴۷۷,۰۰۹	۰
۰	۰	۱,۵۹۹,۶۸۴	۰	۰	۰	۰	۰
۰	۰	۷,۹۵۶,۹۵۴	۰	۰	۰	۰	۰
۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰
۰	۰	۱۴۸,۶۸۱,۸۷۲	۶,۵۱۶,۶۰۵	۵,۵۲۷,۰۰۹	۴۰,۷۲۸,۸۰۱	۲۸,۴۷۷,۰۰۹	۰
۰	۰	(۵,۸۸۷,۰۹۰)	(۴,۶۳۹,۹۹۹)	۰	۰	۰	۰
۰	۰	۱۴۲,۷۹۴,۷۸۱	۶,۵۱۶,۶۰۵	۵,۵۲۷,۰۰۹	۴۰,۷۲۸,۸۰۱	۲۸,۴۷۷,۰۰۹	۰

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

بانک سینا (شرکت سهامی عام)

یادداشت‌های توضیحی صورت‌های مالی

سال مالی منتهی به ۲۹ اسفند ماه ۱۳۹۷

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

تسهیلات اعطایی به بانکها		تسهیلات اعطایی به مشتریان		تعهدات بابت ضمانت‌ها و اعتبار اسنادی	
یادداشت	۱۳۹۷	۱۳۹۶	۱۳۹۷	۱۳۹۶	۱۳۹۷
	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال
۱۲-۱ جاری	۰	۰	۱۳۷,۱۲۹,۹۲۱	۱۲۱,۵۴۸,۶۷۳	۲۸,۴۷۷,۰۰۹
۱۲-۱ سررسید گذشته	۰	۰	۱,۹۹۵,۳۱۱	۱,۰۱۱,۹۲۰	۰
۱۲-۱ معوق	۰	۰	۱,۵۹۹,۶۸۴	۲,۲۶۹,۴۶۹	۰
۱۲-۱ مشکوک	۰	۰	۷,۹۵۶,۹۵۴	۶,۵۰۶,۳۸۴	۰
جمع مبلغ ناخالص	۰	۰	۱۴۸,۶۸۱,۸۷۲	۱۳۱,۳۳۶,۴۴۶	۲۸,۴۷۷,۰۰۹
ذخیره کاهش ارزش	۱۲-۱	۰	(۵,۸۸۷,۰۹۰)	(۴,۶۳۹,۹۹۹)	۰
خالص مبلغ دفتری	۰	۰	۱۴۲,۷۹۴,۷۸۱	۱۲۶,۶۹۶,۴۴۷	۲۸,۴۷۷,۰۰۹

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

تحلیل کیفیت اعتباری

یادداشت	۱۳۹۷	۱۳۹۶
	میلیون ریال	میلیون ریال
منتشره توسط دولت و بانک مرکزی		
۱۳-۳ اوراق خزانه اسلامی	۰	۰
۱۳-۳ بانک مرکزی جمهوری اسلامی ایران	۰	۱,۰۴۰,۰۰۰
	۰	۱,۰۴۰,۰۰۰
منتشره توسط شرکت های دولتی		
۱۳-۳ بانک مسکن	۷۴۰,۰۰۰	۷۴۰,۰۰۰
	۷۴۰,۰۰۰	۷۴۰,۰۰۰
منتشره توسط بخش غیر دولتی		
۱۳-۳ صندوق سرمایه گذاری پاداش سرمایه ثابت	۰	۴۰۰,۲۵۷
۱۳-۳ صندوق سرمایه گذاری اختصاصی بازارگردانی بانک سینا - فرعی	۲۰۹,۸۹۷	۲۰۹,۸۹۷
	۲۰۹,۸۹۷	۶۱۰,۱۵۴
	۹۴۹,۸۹۷	۲,۳۹۰,۱۵۴

بانک سینا (شرکت سهامی عام)
یادداشتهای توضیحی صورتهای مالی
سال مالی منتهی به ۲۹ اسفند ماه ۱۳۹۷

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

۱۳۹۶	۱۳۹۷	انواع اصلی وثایق
میلیون ریال	میلیون ریال	
		تسهیلات اعطایی به مشتریان حقیقی
۲,۷۷۱,۲۳۱	۸,۱۴۲,۷۶۹	نقد
۱۴۷,۰۸۱	۲۸	اوراق مشارکت/ صکوک
۲۱۵	۷,۰۷۶,۶۷۵	اوراق سهام سریع معامله
۳,۰۰۰	۸۶۱,۸۱۲	اوراق سهام غیربورسی
۲۴,۶۳۳,۰۲۳	۱۰,۵۸۷,۹۰۳	سپرده
۶۵,۱۵۸,۴۳۳	۳۶,۱۴۵,۱۳۶	زمین و ساختمان
۱۱۴,۱۸۶	۳۸,۲۲۸	ماشین آلات
۲۱۲,۴۷۸	۶۲۷,۴۱۳	ضمانتنامه
۸۹,۰۰۱,۷۱۹	۱۳۵,۴۲۸,۶۵۱	چک
۱۷,۹۴۳,۸۰۱	۲۹,۴۱۶,۷۶۶	سفته
۱۵۹,۶۷۵	۲۸,۳۰۸	قرارداد لازم الاجرا
		تسهیلات اعطایی به مشتریان حقوقی
۵,۵۱۸,۷۹۷	۱۲,۱۱۲,۸۷۵	نقد
۱,۳۲۳,۹۹۳	۴۲	اوراق مشارکت/ صکوک
۲۲,۷۴۱,۴۱۴	۱۰,۵۲۶,۹۹۵	اوراق سهام سریع معامله
۱,۹۶۲,۴۱۶	۱,۲۸۲,۰۰۰	اوراق سهام غیربورسی
۶,۸۰۲,۷۸۷	۱۵,۷۵۰,۱۶۴	سپرده
۱۹,۶۳۹,۸۹۷	۵۳,۷۶۸,۱۳۸	زمین و ساختمان
۵,۴۲۷	۵۶,۸۶۷	ماشین آلات
۷۴۸,۲۷۱	۹۳۳,۳۱۶	ضمانتنامه
۱۷۱,۴۹۳,۹۴۷	۲۰۱,۴۵۸,۵۴۰	چک
۳۴,۸۹۹,۱۴۲	۴۳,۷۵۹,۲۶۹	سفته
۱۳۰,۰۷۴	۴۲,۱۱۰	قرارداد لازم الاجرا
۴۶۵,۴۱۱,۰۰۷	۵۶۸,۰۴۴,۰۰۴	

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

بانک سینا (شرکت سهامی عام)
یادداشت‌های توضیحی صورت‌های مالی
سال مالی منتهی به ۲۹ اسفند ماه ۱۳۹۷

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

شرح	۱۳۹۷	۱۳۹۶
	میلیون ریال	میلیون ریال
تسهیلات اعطایی به بانک ها		
کمتر از ۵۰ درصد	.	.
۵۱ تا ۷۰	.	.
۷۱ تا ۹۰	.	.
۹۱ تا ۱۰۰	.	.
بالاتر از ۱۰۰ درصد	.	.
تسهیلات اعطایی به مشتریان حقیقی		
کمتر از ۵۰ درصد	۵۲,۵۳۸,۵۲۴	۴۴,۵۱۱,۴۷۲
۵۱ تا ۷۰	۴,۵۵۸	۲,۱۴۶
۷۱ تا ۹۰	۳,۱۷۰	۲,۸۶۹
۹۱ تا ۱۰۰	۵۳۸	۱,۰۴۷
بالاتر از ۱۰۰ درصد	۴,۸۹۵,۴۰۸	۵,۱۱۴,۴۹۲
تسهیلات اعطایی به مشتریان حقوقی		
کمتر از ۵۰ درصد	۶۴,۷۲۰,۶۸۰	۵۷,۵۲۴,۰۰۸
۵۱ تا ۷۰	.	.
۷۱ تا ۹۰	.	.
۹۱ تا ۱۰۰	.	.
بالاتر از ۱۰۰ درصد	۲۰,۶۳۱,۹۰۳	۱۹,۵۴۰,۴۱۳
	۱۴۲,۷۹۴,۷۸۱	۱۲۶,۶۹۶,۴۴۷

۸-۳-۵۶- تمرکز ریسک اعتباری

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

بانک سینا (شرکت سهامی عام)
یادداشت‌های توضیحی صورتهای مالی
سال مالی منتهی به ۲۹ اسفند ماه ۱۳۹۷

۱-۸-۳-۵۶- 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	
۱۳۹۷	۱۳۹۶	۱۳۹۷	۱۳۹۶	۱۳۹۷	۱۳۹۶
میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال
۱۴۲,۷۹۴,۷۸۱	۱۲۶,۶۹۶,۴۴۷	۶,۵۱۶,۶۰۵	۵,۵۲۷,۰۰۹	۴۰,۷۲۸,۸۰۱	۲۸,۴۷۷,۰۰۹
مبلغ دفتری					
میزان تسهیلات / تعهدات بر اساس بخش‌های اقتصادی					
۴۷,۹۹۴,۹۸۶	۴۱,۷۳۷,۴۹۸	.	.	.	.
۵۸۲,۲۱۰	۴۴۷,۸۸۷	.	.	.	.
۳۵,۸۸۵,۳۷۰	۳۲,۸۴۱,۸۰۰	۷۰۱,۲۸۹	۶۷۱,۴۰۲	.	.
۱۴,۵۵۱,۱۳۲	۱۴,۳۹۶,۴۶۲	.	.	۴۰,۷۲۸,۸۰۱	۲۸,۴۷۷,۰۰۹
۳۷,۳۹۵,۲۰۱	۳۲,۷۲۲,۸۰۶	۵,۸۱۵,۳۱۶	۳,۸۱۵,۵۷۳	.	.
۶,۰۵۶,۴۵۵	۴,۲۵۷,۲۳۹	.	.	.	.
۳۲۹,۴۲۷	۲۹۲,۷۵۵	.	۱,۰۴۰,۰۳۴	.	.
۱۴۲,۷۹۴,۷۸۱	۱۲۶,۶۹۶,۴۴۷	۶,۵۱۶,۶۰۵	۵,۵۲۷,۰۰۹	۴۰,۷۲۸,۸۰۱	۲۸,۴۷۷,۰۰۹
میزان تسهیلات / تعهدات بر اساس داخل و خارج از کشور					
۱۴۲,۷۹۴,۷۸۱	۱۲۶,۶۹۶,۴۴۷	۶,۵۱۶,۶۰۵	۵,۵۲۷,۰۰۹	۴۰,۷۲۸,۸۰۱	۲۸,۴۷۷,۰۰۹
.	.	.	.	.	.
داخل کشور					
خارج کشور					
جمع	۱۴۲,۷۹۴,۷۸۱	۱۲۶,۶۹۶,۴۴۷	۶,۵۱۶,۶۰۵	۵,۵۲۷,۰۰۹	۲۸,۴۷۷,۰۰۹

تمام تسهیلات اعطاء شده در داخل کشور بوده است .

بانک سینا (شرکت سهامی عام)
بادداشت‌های توضیحی صورت‌های مالی
سال مالی منتهی به ۲۹ اسفند ماه ۱۳۹۷

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

شرح	۱۳۹۷	۱۳۹۶
میلیون ریال	میلیون ریال	
تسهیلات		
خودرو و قطعات	۱,۹۲۶,۱۶۶	۱,۶۷۵,۵۷۱
صنایع معدنی و فلزی	۱۴,۰۱۵,۶۳۹	۱۳,۲۵۷,۵۳۱
صنایع پتروشیمی، شیمیایی و فرآورده های نفتی	۷,۲۸۷,۸۹۶	۶,۵۳۰,۳۷۸
غذایی و دارویی	۱۴,۷۲۸,۵۲۰	۱۲,۷۴۷,۸۵۳
انرژی	۵,۹۷۷,۴۰۴	۵,۱۶۴,۲۱۶
پیمانکاری	۲۷,۳۳۱	۱۲,۸۲۳
مخابرات، رایانه و صنایع وابسته	۵۷۰,۵۰۸	۴۰۳,۵۱۷
واسطه گری مالی	۶۰,۲۳۷	۶۰,۲۲۵
سایر	۳,۴۰۱,۲۸۵	۱,۸۸۵,۳۸۴
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	۴۷,۹۹۴,۹۸۶	۴۱,۷۳۷,۴۹۸

بانک سینا (شرکت سهامی عام)

یادداشت‌های توضیحی صورت‌های مالی

سال مالی منتهی به ۲۹ اسفند ماه ۱۳۹۷

۲-۸-۳-۵۶- 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	
۲۳.۹٪	۳۴,۱۴۲,۱۹۹	۲۸.۹٪	۶۹,۷۸۹,۹۸۶	مشتریان حقیقی
				عقود مبادله‌ای
۲۶.۷٪	۳۸,۱۸۷,۳۱۶	۳۲.۰٪	۷۷,۲۷۸,۱۳۵	مشتریان حقوقی
۱۶.۳٪	۲۳,۳۰۰,۰۰۰	۱۲.۶٪	۳۰,۴۶۳,۴۲۴	مشتریان حقیقی
				عقود مشارکتی
۳۳.۰٪	۴۷,۱۶۵,۲۶۶	۲۶.۶٪	۶۴,۲۳۵,۳۱۱	مشتریان حقوقی
۱۰۰٪	۱۴۲,۷۹۴,۷۸۱	۱۰۰٪	۲۴۱,۷۶۶,۸۵۶	

۹-۳-۵۶- نحوه مدیریت تسهیلات غیرجاری

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

- پایش مستمر مطالبات توسط شعب و سرپرستی ها در وهله نخست و سپس توسط مدیریت وصول مطالبات در ستاد بانک
 - مذاکره با مشتریان به منظور ایجاد شرایط سهل تر در بازپرداخت تسهیلات
 - تشکیل کمیته وصول مطالبات به منظور بررسی وضعیت بدهی و وثایق مطالبات و اتخاذ تصمیم در خصوص آنها
 - ارجاع به واحد حقوقی بانک جهت انجام امور قضایی در خصوص وثایق اخذ شده در صورت عدم امکان وصول مطالبات
- همچنین به منظور کنترل ریسک اعتباری، مطابق با اصول و بخشنامه های بانک مرکزی نسبت به تعیین مناسب ذخایر عمومی و اختصاصی (برای کلیه تسهیلات، از جمله مطالبات غیرجاری)، اقدام می گردد.
- نتایج حاصل از اعمال این سیاست ها به شرح جداول ۱-۹-۳-۵۶ الی ۳-۹-۳-۵۶ ارائه می شود.

بانک سینا (شرکت سهامی عام)

یادداشت‌های توضیحی صورتهای مالی

سال مالی منتهی به ۲۹ اسفند ماه ۱۳۹۷

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

۱۳۹۶				۱۳۹۷				یادداشت	شرح
جمع	وجه التزام	سود	اصل	جمع	وجه التزام	سود	اصل		
میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال		
۸,۴۵۴,۹۹۷	۲,۰۵۳,۶۶۷	۲,۹۹۰,۸۰۷	۳,۴۱۰,۵۲۳	۹,۷۸۷,۷۷۳	۱,۲۸۵,۰۷۷	۱,۹۵۸,۹۸۳	۶,۵۴۳,۷۱۳		مانده تسهیلات و مطالبات غیر جاری در ابتدای سال
۳۶,۴۳۳,۶۱۱	۱,۵۴۴,۸۹۵	۲,۴۳۲,۷۷۵	۳۲,۴۵۵,۹۴۱	۳۹,۹۶۳,۷۶۳	۱,۶۹۴,۵۸۵	۲,۶۶۸,۴۹۳	۳۵,۶۰۰,۶۸۴		انتقال یافته به غیر جاری در طی سال
									تسهیلات غیر جاری تسویه شده طی سال
(۳۳,۵۴۷,۶۶۷)	(۲,۲۲۳,۲۵۰)	(۳,۲۴۱,۵۴۹)	(۲۸,۰۸۲,۸۶۸)	(۳۶,۵۰۲,۸۳۰)	(۲,۴۳۰,۳۸۷)	(۳,۵۳۵,۱۶۴)	(۳۰,۵۳۷,۲۷۹)		وصول نقدی
(۱,۴۵۸,۷۱۰)	(۸۴,۵۲۵)	(۱۳۴,۳۰۲)	(۱,۲۳۹,۸۸۳)	(۱,۴۲۵,۸۹۳)	(۲۰۲,۴۱۸)	(۲۲۱,۷۷۹)	(۱,۰۰۱,۶۹۶)	۵۰-۱	وصول شده با تملیک دارایی
.	.	.	.	(۴۱,۰۳۲)	.	.	(۴۱,۰۳۲)		تسویه با تسهیلات جدید
(۹۴,۴۵۸)	(۵,۷۱۰)	(۸۸,۷۴۸)	.	(۲۲۹,۸۳۲)	(۲۲۹,۸۳۲)	.	.		بخشش جرائم
۹,۷۸۷,۷۷۳	۱,۲۸۵,۰۷۷	۱,۹۵۸,۹۸۳	۶,۵۴۳,۷۱۳	۱۱,۵۵۱,۹۴۹	۱۱۷,۰۲۵	۸۷۰,۵۳۳	۱۰,۵۶۴,۳۹۰		مانده تسهیلات و مطالبات غیر جاری در پایان سال

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

خالص تسهیلات و مطالبات غیر جاری		ذخیره خاص مطالبات مشکوک الوصول		مانده تسهیلات و مطالبات غیر جاری	
۱۳۹۶	۱۳۹۷	۱۳۹۶	۱۳۹۷	۱۳۹۶	۱۳۹۷
میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال
۹۳۹,۸۲۸	۱,۲۷۹,۰۱۲	(۶۳۰,۹۸۸)	(۷۲۱,۸۲۲)	۱,۵۷۰,۸۱۶	۲,۰۰۰,۸۳۴
۳,۱۸۶,۳۷۳	۲,۵۴۳,۱۷۱	(۸۹۱,۲۷۴)	(۱,۰۵۵,۳۸۱)	۴,۰۷۷,۶۴۷	۳,۵۹۸,۵۵۲
۶۲۲,۸۴۱	۱,۳۳۴,۳۷۴	(۳۳۷,۰۵۱)	(۶۳۲,۸۵۶)	۹۵۹,۸۹۲	۱,۹۶۷,۲۳۰
۲,۰۳۸,۴۸۱	۲,۳۹۸,۱۵۹	(۸۷۷,۲۲۲)	(۱,۲۷۸,۹۸۴)	۲,۹۱۵,۷۰۳	۳,۶۷۷,۱۴۳
۱۷۹,۲۴۵	۲۳۲,۶۷۵	(۷۹,۹۹۵)	(۶۹,۹۹۷)	۲۵۹,۲۴۰	۳۰۲,۶۷۲
۴,۲۳۶	۵,۴۲۸	(۲۳۹)	(۹۰)	۴,۴۷۵	۵,۵۱۸
۶,۹۷۱,۰۰۴	۷,۷۹۲,۸۱۹	(۲,۸۱۶,۷۶۹)	(۳,۷۵۹,۱۳۰)	۹,۷۸۷,۷۷۳	۱۱,۵۵۱,۹۴۹

توزیع بخشی تسهیلات و مطالبات غیر جاری

صنعت

مسکن

بازرگانی

خدمات

کشاورزی

معدن

جمع

بانک سینا (شرکت سهامی عام)

یادداشتهای توضیحی صورت های مالی

سال مالی منتهی به ۲۹ اسفند ماه ۱۳۹۷

۵۶-۳-۹-۳- مانده دارایی های تملیکی

شرح	یادداشت	۱۳۹۷	۱۳۹۶
اموال منقول	۱۹-۳	۵,۲۶۷	۵,۲۹۹
املاک و مستغلات مسکونی	۱۹-۳	۲,۸۰۰,۲۹۴	۲,۴۸۴,۸۲۶
املاک و مستغلات اداری/تجاری	۱۹-۳	۱,۰۰۳,۰۷۴	۱,۱۶۸,۹۳۱
کارخانه	۱۹-۳	۰	۵,۲۲۲
زمین	۱۹-۳	۸۸,۲۷۵	۴۹,۰۸۴
سایر اموال غیر منقول	۱۹-۳	۴,۰۸۶	۳۷
		۳,۹۰۰,۹۹۵	۳,۷۱۳,۳۹۹

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

میزان سرمایه لازم برای پوشش ریسک اعتباری دارایی های بانک مبلغ ۱۲,۴۱۸,۷۹۸ میلیون ریال می باشد. محاسبات این میزان سرمایه در جدول ۵۶-۳-۱۰-۱ ارائه شده است.

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

شرح	یادداشت	۱۳۹۷	۱۳۹۶
جمع دارایی های موزون به ریسک اعتباری	۵۶-۷-۲-۱	۱۵۵,۲۳۴,۹۷۴	۱۶۲,۶۳۹,۰۱۸
ضریب (درصد)		۸	۸
سرمایه مورد نیاز برای پوشش ریسک اعتباری		۱۲,۴۱۸,۷۹۸	۱۳,۰۱۱,۱۲۱

بانک سینا (شرکت سهامی عام)

نادداشتهای توضیحی صورتهای مالی

سال مالی منتهی به ۲۹ اسفند ماه ۱۳۹۷

۵۶-۴- ریسک نقدینگی

۵۶-۴-۱- تعریف ریسک نقدینگی

ریسک نقدینگی عبارت از ریسک ناشی از فقدان نقدینگی لازم به منظور پوشش تعهدات کوتاه مدت و خروجیهای غیرمنتظره وجوه در بانک است. علل پیدایش ریسک نقدینگی در بانکها عبارتند از: ۱- خروج سپرده ها ۲- قابلیت تبدیل دارایی های غیرنقدی به دارایی های نقدی ۳- حجم سرمایه گذاری ها ۴- شکاف زمانی دارایی ها و بدهی ها

۵۶-۴-۲- سیاستها و خط مشی های 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 نقدینگی هایی که بانک روی آنها کنترل کوتاه مدت دارد.
- پاسخ به نوسانات پیش بینی نشده ترازنامه بانک
- متنوع سازی بدهی های بانک جهت کاهش ریسک نقدینگی
- تعیین میزان بهینه نقدینگی جهت نگهداری ذخیره نقدینگی مناسب.

۵۶-۴-۳- واحدهای اجرایی مدیریت ریسک نقدینگی

- به منظور مدیریت ریسک نقدینگی واحدهای مختلفی در بانک درگیر می باشند:
- کمیته عالی مدیریت ریسک به عنوان یکی از مهمترین کمیته های حاکمیت شرکتی
 - کمیته مدیریت ریسک نقدینگی به ریاست قائم مقام مدیر عامل و عضویت مدیریت های 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

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

- محاسبه شکاف نقدینگی
- انجام آزمون بحران نقدینگی
- محاسبه نسبت های نقدینگی .

۵۶-۴-۵- 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 عنوان واحد ناظر به صورت مستمر بر مدیریت ریسک نقدینگی بانک نظارت دارند.

بانک سینا (شرکت سهامی عام)

یادداشت‌های توضیحی صورتهای مالی

سال مالی منتهی به ۲۹ اسفند ماه ۱۳۹۷

۵-۴-۵-۱- ذخایر نقدینگی

جدول زیر ترکیب ذخایر نقدینگی بانک را نشان می‌دهد:

شرح	یادداشت	۱۳۹۷	۱۳۹۶
مانده نزد بانک مرکزی	۹-۳	۱۴,۵۶۹	۲۶,۸۸۵
نقد و مانده نزد سایر بانک‌ها	۹-۴	۸,۶۷۱,۸۵۴	۴,۴۶۹,۶۳۶
اوراق منتشره شده توسط دولت و شرکت‌های دولتی	۱۳-۳	۹۴۹,۸۹۷	۲,۳۹۰,۱۵۴
موجودی نقد	۹	۱,۰۲۸,۰۶۰	۶۷۸,۵۱۵
سرمایه گذاری جاری در سهام سریع معامله	۱۳-۱-۱	۰	۳۴
		۱۰,۶۶۴,۳۸۰	۷,۵۶۵,۲۲۴

۵-۴-۵-۲- جدول نسبت‌های نقدینگی

ابتدای سال	میانگین ماهانه سال	حداکثر طی سال	حداقل طی سال	پایان سال
درصد	درصد	درصد	درصد	درصد
۴.۱٪	۴.۷٪	۵.۴٪	۴.۱٪	۵.۳٪
۴.۶٪	۵.۳٪	۶.۳٪	۴.۵٪	۵.۹٪
۴.۶٪	۵.۱٪	۵.۹٪	۴.۴٪	۵.۷٪
۸۱.۶٪	۸۱.۷٪	۸۲.۷٪	۸۱.۵٪	۸۱.۹٪
۱۲۴.۷٪	۱۳۴.۰٪	۱۴۴.۰٪	۱۲۴.۰٪	۱۴۳.۳٪
۳۴.۶٪	۳۸.۷٪	۴۳.۰٪	۳۴.۰٪	۴۲.۸٪

- 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

سال مالی منتهی به ۲۹ اسفند ماه ۱۳۹۷

۳-۵-۴-۵- 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.

۱۳۹۷						
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
	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	بدون سررسید مشخص
دارایی‌ها						
موجودی نقد	۹,۷۱۴,۴۸۳	۹,۷۱۴,۴۸۳	.	.	.	.
مطالبات از بانک‌ها و سایر موسسات اعتباری	۴۴۳,۱۶۸	۴۳۳,۹۵۸	۹,۲۱۰	.	.	.
مطالبات از دولت	۵۸۵,۴۷۳	.	.	.	.	۵۸۵,۴۷۳
تسهیلات اعطایی و مطالبات از اشخاص دولتی	.	.	.	.	.	.
تسهیلات اعطایی و مطالبات از اشخاص غیر دولتی	۱۴۲,۷۹۴,۷۸۱	۸۰,۰۸۴,۳۸۳	۲۷,۴۳۸,۹۹۰	۵۹,۲۳۹,۶۶۳	۴۷,۰۹۳,۶۲۷	۹۳۸,۱۱۸
سرمایه‌گذاری در سهام و سایر اوراق بهادار	۶,۵۱۶,۶۰۵	۱,۵۱۲,۳۷۸	۱,۰۰۸,۲۵۳	.	.	۳,۹۹۵,۹۷۴
مطالبات از شرکت‌های فرعی و وابسته	۴,۳۵۰,۷۶۶	۱,۱۰۲,۲۸۲	۱,۳۵۴,۴۵۶	۱,۸۵۱,۲۷۳	.	۴۲,۷۵۵
سایر حسابهای دریافتنی	۱۲,۳۶۴,۴۹۷	.	.	.	.	۱۲,۳۶۴,۴۹۷
دارایی‌های ثابت مشهود	۲,۱۷۸,۰۳۴	.	.	.	.	۲,۱۷۸,۰۳۴
دارایی‌های نامشهود	۲,۸۸۰,۳۱۷	.	.	.	.	۲,۸۸۰,۳۱۷
سپرده قانونی	۱۸,۸۹۹,۸۵۴	۱,۸۱۴,۶۴۰	۳,۷۲۸,۸۸۳	۱۳,۱۱۹,۶۸۶	۲۳۶,۶۴۵	.
سایر دارایی‌ها	۵,۶۴۴,۳۶۳	.	.	.	.	۵,۶۴۴,۳۶۳
	۲۰۶,۳۷۲,۲۴۱	۲۲,۶۶۲,۱۲۵	۳۳,۵۳۹,۷۹۲	۷۴,۲۱۰,۶۲۲	۴۷,۲۳۰,۲۷۲	۹۳۸,۱۱۸
بدهی‌ها						
بدهی به بانکها و سایر موسسات اعتباری	(۱,۰۱۱,۲۰۳)	(۳۵۶,۸۷۸)	(۳۶۴,۵۲۱)	(۲۸۹,۸۰۴)	.	.
سپرده های مشتریان	(۳۸,۹۲۱,۷۳۱)	.	.	.	.	(۳۸,۹۲۱,۷۳۱)
سود سهام پرداختنی	(۳۱,۹۸۶)	(۳۱,۹۸۶)	.	.	.	.
ذخیره مالیات عملکرد	(۱,۶۱۶,۱۱۹)	.	.	(۱,۶۱۶,۱۱۹)	.	.
ذخایر و سایر بدهی‌ها	(۶,۳۹۱,۶۰۹)	.	.	(۶,۳۹۱,۶۰۹)	.	.
ذخیره مزایای پایان خدمت و تعهدات بازنشستگی کارکنان	(۱,۱۳۷,۹۶۰)	.	.	.	.	(۱,۱۳۷,۹۶۰)
حقوق صاحبان سپرده‌های سرمایه‌گذاری	(۱۴۳,۳۲۷,۱۴۲)	(۱۶,۱۰۴,۰۱۵)	(۳۱,۲۱۸,۶۴۲)	(۹۵,۰۱۲,۹۶۴)	(۹۹۱,۵۲۲)	.
جمع بدهی‌ها	(۱۹۲,۴۳۷,۷۵۰)	(۱۶,۴۹۲,۸۷۹)	(۳۱,۵۸۳,۱۶۳)	(۱۰۳,۳۱۰,۴۹۶)	(۹۹۱,۵۲۲)	.
جمع حقوق صاحبان سهام	(۱۳,۹۳۴,۴۹۱)					(۱۳,۹۳۴,۴۹۱)
جمع خروجی نقدی ناشی از اقلام زیر خط	.					.
جمع بدهی‌ها، حقوق صاحبان سهام و اقلام زیر خط	(۲۰۶,۳۷۲,۲۴۱)	(۱۶,۴۹۲,۸۷۹)	(۳۱,۵۸۳,۱۶۳)	(۱۰۳,۳۱۰,۴۹۶)	(۹۹۱,۵۲۲)	.
شکاف	۶,۱۶۹,۳۴۶	۱,۹۵۶,۶۲۹	۲۹,۰۹۹,۸۷۴)	۴۶,۳۳۸,۷۵۰)	۹۳۸,۱۱۸	(۲۶,۳۰۲,۸۶۹)
شکاف انباشته	۶,۱۶۹,۳۴۶	۸,۱۲۵,۸۷۶	(۳۰,۹۷۳,۹۸۸)	۲۵,۳۶۴,۷۵۲)	۲۶,۳۰۲,۸۶۹	.
نسبت شکاف به سرمایه نظارتی - درصد	۷۱٪	۲۳٪	(۳۳۵٪)	۵۳٪	۱۱٪	(۳۰۳٪)
نسبت شکاف انباشته به سرمایه نظارتی - درصد	۷۱٪	۹۳٪	(۲۴۱٪)	۲۹۲٪	۳۰۳٪	۰٪
نسبت شکاف به سرمایه نظارتی مبنای سایر نسبت های احتیاطی - درصد	۴۵٪	۱۴٪	(۲۱۲٪)	۳۳۸٪	۷٪	(۱۹۲٪)
نسبت شکاف انباشته به سرمایه نظارتی مبنای سایر نسبت های احتیاطی - درصد	۴۵٪	۵۹٪	(۱۵۳٪)	۱۸۵٪	۱۹۲٪	۰٪

۳-۵-۴-۵- به منظور تحلیل وضعیت ریسک نقدینگی با استفاده از روش محاسبه شکاف نقدینگی، کلیه دارائی‌ها و بدهیهای بانک مطابق با سر فصل های ترازنامه در تاریخ ۱۳۹۷/۱۲/۲۹، در نظر گرفته می شوند. بر این اساس نردبان سررسید دارائی‌ها و بدهی‌ها در بازه های مختلف آتی درنظر گرفته و

مواردی که از تاریخ سررسید مشخصی برخوردار نمی باشد در بازه بدون سررسید قرار می گیرند. از تفاضل میزان دارائی و بدهی در هر بازه زمانی، شکاف نقدینگی مربوط به آن بازه بدست می آید.تایج جدول تحلیل سررسید دارائی و بدهی در تاریخ ۱۳۹۷/۱۲/۲۹ حاکی از آنست که بانک در بازه کمتر از یک ماه آتی دارای شکاف نقدینگی مثبت (۶,۱۶۹ میلیارد ریال) و در بازه زمانی سه ماه تا یکسال آتی دارای شکاف نقدینگی مثبت (۱,۹۵۶ میلیارد ریال) میباشد. همچنین شکاف تجمعی نقدینگی تا سه ماه آتی مثبت و معادل ۸,۱۲۶ 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)

بازرسی صورت‌های مالی

سال مالی منتهی به ۲۹ اسفند ماه ۱۳۹۷

ادامه ۳-۵-۴-۵۶

۱۳۹۶							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	۵,۱۷۵,۰۳۶	۲,۸۱۳,۴۴۵	۱,۲۴۵,۷۹۲	۱,۱۱۵,۷۹۹	.	.	موجودی نقد
۱۰	۱,۱۵۴,۶۵۷	۴۱۵,۳۲۶	۱۵۶,۱۷۲	.	.	۵۸۳,۱۵۹	مطالبات از بانک ها و سایر موسسات اعتباری
۱۱	۵۴۶,۰۷۳	.	.	.	.	۵۴۶,۰۷۳	مطالبات از دولت
.	.	.	.	.	.	.	تسهیلات اعطایی و مطالبات از اشخاص دولتی
۱۲	۱۲۶,۶۹۶,۴۴۷	۷,۱۹۴,۶۴۸	۲۴,۴۱۹,۱۶۳	۵۲,۷۱۹,۹۷۹	۴۱,۹۱۰,۶۸۸	۴۵۱,۹۶۹	تسهیلات اعطایی و مطالبات از اشخاص غیر دولتی
۱۳	۵,۵۲۷,۰۰۹	۱,۲۴۰,۱۸۷	۱,۱۵۰,۰۰۰	.	.	۳,۱۳۶,۸۲۲	سرمایه‌گذاری در سهام و سایر اوراق بهادار
۱۴	۶,۲۰۳,۴۷۰	۱,۲۱۴,۳۴۸	۱,۰۲۳,۵۶۷	۳,۹۶۵,۵۵۵	.	.	مطالبات از شرکت‌های فرعی و وابسته
۱۵	۱۱,۳۸۱,۵۰۱	.	.	.	.	۱۱,۳۸۱,۵۰۱	سایر حسابهای دریافتنی
۱۶	۲,۰۹۶,۷۶۹	.	.	.	.	۲,۰۹۶,۷۶۹	دارایی‌های ثابت مشهود
۱۷	۲,۷۸۶,۳۶۵	.	.	.	.	۲,۷۸۶,۳۶۵	دارایی‌های نامشهود
۱۸	۱۷,۳۵۵,۰۲۴	۱,۲۹۹,۰۱۱	۳,۴۲۳,۶۲۹	۱۱,۹۵۵,۴۴۸	۱۱۶,۲۹۳	۵۶۰,۶۴۳	سپرده قانونی
۱۹	۵,۳۸۶,۳۳۱	.	.	.	.	۵,۳۸۶,۳۳۱	سایر دارایی‌ها
۱۸۴,۳۰۸,۶۸۲							
۱۴,۱۷۶,۹۶۵							
۳۱,۴۱۸,۳۲۳							
۶۹,۷۵۶,۷۸۱							
۴۲,۰۲۶,۹۸۱							
۴۵۱,۹۶۹							
۲۶,۴۷۷,۶۶۳							
بدهی‌ها							
۲۱	(۷۳۳,۶۵۱)	(۳۵۶,۸۷۴)	(۳۲۵,۶۴۱)	(۵۱,۱۳۶)	.	.	بدهی به بانکها و سایر موسسات اعتباری
۲۲	(۲۳,۶۷۱,۲۶۸)	.	.	.	.	(۲۳,۶۷۱,۲۶۸)	سپرده های مشتریان
۲۳	(۷۲,۶۷۰)	(۷۲,۶۷۰)	.	.	.	.	سود سهام پرداختنی
۲۴	(۹۰۹,۴۶۲)	.	.	(۹۰۹,۴۶۲)	.	.	ذخیره مالیات عملکرد
۲۵	(۳,۸۳۱,۱۷۸)	.	.	(۳,۸۳۱,۱۷۸)	.	.	ذخایر و سایر بدهی‌ها
۲۶	(۹۱۳,۴۹۱)	.	.	.	.	(۹۱۳,۴۹۱)	ذخیره مزایای پایان خدمت و تعهدات بازنشستگی کارکنان
۲۷	(۱۴۱,۱۷۶,۸۶۲)	(۱۲,۹۱۹,۵۳۳)	(۳۰,۷۷۹,۱۳۸)	(۹۶,۵۰۰,۶۲۸)	(۹۷۷,۵۶۳)	.	حقوق صاحبان سپرده‌های سرمایه‌گذاری
۱۷۱,۳۰۸,۵۸۲							
۱۳,۳۴۹,۰۷۷							
۳۱,۱۰۴,۷۷۹							
۱۰۱,۲۹۲,۴۰۴							
۹۷۷,۵۶۳							
۰							
۲۴,۵۸۴,۷۵۹							
جمع بدهی‌ها							
۱۳,۰۰۰,۱۰۰							
جمع حقوق صاحبان سهام							
۱۸۴,۳۰۸,۶۸۲							
۱۳,۳۴۹,۰۷۷							
۳۱,۱۰۴,۷۷۹							
۱۰۱,۲۹۲,۴۰۴							
۹۷۷,۵۶۳							
۰							
۲۷,۵۸۴,۸۵۹							
شکاف							
۸۲۷,۸۸۸	۱,۱۴۱,۴۳۲	۳۰,۳۹۴,۱۹۱	۱۰,۶۵۵,۲۲۷	۴۱,۰۴۹,۴۱۸	۴۵۱,۹۶۹	۱۱,۱۰۷,۱۹۶	شکاف انباشته
۱۰٪	۴٪	(۳۶۳٪)	۴۷۲٪	۵٪	(۱۲۸٪)	نسبت شکاف به سرمایه نظارتی - درصد	
۱۰٪	۱۳٪	(۳۵۰٪)	۱۲۳٪	۱۲۸٪	۰٪	نسبت شکاف انباشته به سرمایه نظارتی - درصد	
۶٪	۲٪	(۲۳۰٪)	۳۰۰٪	۳٪	(۸۱٪)	نسبت شکاف به سرمایه نظارتی مبنای سایر نسبت های احتیاطی - درصد	
۶٪	۸٪	(۲۲۲٪)	۷۸٪	۸۱٪	۰٪	نسبت شکاف انباشته به سرمایه نظارتی مبنای سایر نسبت های احتیاطی - درصد	

بانک سینا (شرکت سهامی عام)
یادداشت‌های توضیحی صورتهای مالی
سال مالی منتهی به ۲۹ اسفند ماه ۱۳۹۷

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

۴-۵-۴-۵۶-۱- جدول زیر سررسید بدهی‌های مالی را بر اساس سررسید قیدشده در قرارداد نشان می‌دهد.

۱۳۹۷							یادداشت	
مبلغ دفتری	کمتر از یک ماه	بین ۱ الی ۳ ماه	بین ۳ ماه الی ۱ سال	۱ الی ۵ سال	بالاتر از ۵ سال	بدون سررسید مشخص		
میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال		بدهی‌ها
۲۱	(۱,۰۱۱,۲۰۳)	(۳۵۶,۸۷۸)	(۳۶۴,۵۲۱)	(۲۸۹,۸۰۴)	.	.	۲۱	بدهی به بانک‌ها و سایر موسسات اعتباری
۲۲	(۳۸,۹۲۱,۷۳۱)	.	.	.	.	(۳۸,۹۲۱,۷۳۱)	۲۲	سپرده‌های مشتریان
.	.	.	.	.	.	.	.	اوراق بدهی
۲۵-۱	(۱,۲۷۵,۲۴۶)	.	(۱,۲۷۵,۲۴۶)	.	.	.	۲۵-۱	تسهیلات دریافتی از صندوق توسعه ملی
۲۷	(۱۴۳,۳۲۷,۱۴۲)	(۱۶,۱۰۴,۰۱۵)	(۳۱,۲۱۸,۶۴۳)	(۹۵,۰۱۲,۹۶۴)	(۹۹۱,۵۲۲)	.	۲۷	حقوق صاحبان سپرده‌های سرمایه‌گذاری
(۱۸۴,۵۳۵,۳۲۲)								جمع
(۳۸,۹۲۱,۷۳۱)								

۱۳۹۶							یادداشت	
مبلغ دفتری	کمتر از یک ماه	بین ۱ الی ۳ ماه	بین ۳ ماه الی ۱ سال	۱ الی ۵ سال	بالاتر از ۵ سال	بدون سررسید مشخص		
میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال		بدهی‌ها
۲۱	(۷۳۳,۶۵۱)	(۳۵۶,۸۷۴)	(۳۲۵,۶۴۱)	(۵۱,۱۳۶)	.	.	۲۱	بدهی به بانک‌ها و سایر موسسات اعتباری
۲۲	(۲۳,۶۷۱,۲۶۸)	.	.	.	.	(۲۳,۶۷۱,۲۶۸)	۲۲	سپرده‌های مشتریان
.	.	.	.	.	.	.	.	اوراق بدهی
۲۵-۱	(۳۰۷,۷۶۹)	.	(۳۰۷,۷۶۹)	.	.	.	۲۵-۱	تسهیلات دریافتی از صندوق توسعه ملی
۲۷	(۱۴۱,۱۷۶,۸۶۲)	(۱۲,۹۱۹,۵۳۳)	(۳۰,۷۷۹,۱۳۸)	(۹۶,۵۰۰,۶۲۸)	(۹۷۷,۵۶۳)	.	۲۷	حقوق صاحبان سپرده‌های سرمایه‌گذاری
(۱۶۵,۸۸۹,۵۵۰)								جمع
(۲۳,۶۷۱,۲۶۸)								

بانک سینا (شرکت سهامی عام)
یادداشت‌های توضیحی صورت‌های مالی
سال مالی منتهی به ۲۹ اسفند ماه ۱۳۹۷

۲-۴-۵-۴-۵۶- جدول زیر سررسید بدهی‌های مالی ارزی را بر اساس سررسید قیدشده در قرارداد نشان می‌دهد.

۱۳۹۷							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
•	•	•	•	•	(۳۸۱,۸۴۹)	(۳۸۱,۸۴۹)	۲۱	بدهی به بانک‌ها و سایر موسسات اعتباری
•	•	•	•	•	(۴,۲۷۸,۲۷۰)	(۴,۲۷۸,۲۷۰)	۲۲	سپرده‌های مشتریان
•	•	•	•	•	•	•		اوراق بدهی
•	•	•	•	•	•	•		تسهیلات دریافتی از صندوق توسعه ملی
•	•	•	•	(۳۰۲,۹۵۸)	•	(۳۰۲,۹۵۸)	۲۷	حقوق صاحبان سپرده‌های سرمایه‌گذاری
•	•	•	•	(۳۰۲,۹۵۸)	(۴,۶۶۰,۱۱۹)	(۴,۹۶۳,۰۷۷)		جمع

۱۳۹۶							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)	(۱)	۲۱	بدهی به بانک‌ها و سایر موسسات اعتباری
•	•	•	•	•	(۸۳۶,۴۴۹)	(۸۳۶,۴۴۹)	۲۲	سپرده‌های مشتریان
•	•	•	•	•	•	•		اوراق بدهی
•	•	•	•	•	•	•		تسهیلات دریافتی از صندوق توسعه ملی
•	•	•	(۸۷)	(۱۵۰,۷۶۰)	•	(۱۵۰,۸۴۷)	۲۷	حقوق صاحبان سپرده‌های سرمایه‌گذاری
•	•	•	(۸۷)	(۱۵۰,۷۶۰)	(۸۳۶,۴۵۰)	(۹۸۷,۳۹۷)		جمع

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

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

سال مالی	شوگ نقدینگی در کل سپرده ها			
	میزان شوگ	۱۰٪	۲۰٪	۳۰٪
۱۳۹۷/۱۲/۲۹	نسبت نقدینگی قبل از شوگ	۵.۳۵٪	۵.۳۵٪	۵.۳۵٪
	نسبت نقدینگی بعد از شوگ	(۵.۱۷٪)	(۱۸.۳۱٪)	(۳۵.۲۱٪)
۱۳۹۶/۱۲/۲۹	نسبت نقدینگی قبل از شوگ	۳.۲۰٪	۳.۲۰٪	۳.۲۰٪
	نسبت نقدینگی بعد از شوگ	(۷.۶۰٪)	(۲۱.۰۰٪)	(۳۸.۳۰٪)

سال مالی	شوگ نقدینگی در سپرده های روز شمار			
	میزان شوگ	۱۰٪	۲۰٪	۳۰٪
۱۳۹۷/۱۲/۲۹	نسبت نقدینگی قبل از شوگ	۱۲.۴۹٪	۱۲.۴۹٪	۱۲.۴۹٪
	نسبت نقدینگی بعد از شوگ	۲.۷۷٪	(۹.۳۹٪)	(۲۵.۰۲٪)
۱۳۹۶/۱۲/۲۹	نسبت نقدینگی قبل از شوگ	۹.۱۸٪	۹.۱۸٪	۹.۱۸٪
	نسبت نقدینگی بعد از شوگ	(۰.۹۱٪)	(۱۳.۵۳٪)	(۲۹.۷۴٪)

۵-۵۶- ریسک بازار

۱-۵۶-۵- تعریف ریسک بازار

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

۲-۵۶-۵- واحدهای اجرایی مدیریت ریسک بازار

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

۳-۵۶-۵- روش سنجش ریسک بازار

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

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

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

۱۳۹۶		۱۳۹۷		نوع سرمایه گذاری
تأثیر در سود و زیان	تغییر احتمالی در قیمت بازار	تأثیر در سود و زیان	تغییر احتمالی در قیمت بازار	
میلیون ریال	درصد	میلیون ریال	درصد	
۰	-	۰	-	سرمایه گذاری در سهام سریع معامله
۰	-	۰	-	سایر سرمایه گذاری ها

بانک سینا (شرکت سهامی عام)
یادداشتهای توضیحی صورتهای مالی
سال مالی منتهی به ۲۹ اسفند ماه ۱۳۹۷

۵-۵۶- تحلیل ارزش در معرض خطر نرخ ارز

وضعیت دارایی‌ها و بدهی‌ها و تعهدات ارزی در پایان سال 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 سوییس
۹ موجودی نقد	۲,۶۰۳,۱۶۵	۷,۲۵۹,۱۶۴	۶۲,۰۰۳	۴۵۱,۶۱۷	۳۳۷,۲۲۶,۷۲۲	۴۵,۶۱۹,۷۵۹	۳۱,۵۵۹,۱۳۵	۱۵۶,۲۳۸	۸۱۱,۷۲۲,۰۳۸	۸۸	۱,۲۱۷
۱۰ مطالبات از بانک‌ها و سایر موسسات اعتباری	۲,۳۵۱	.	.	.	.	.	.	.	.	.	.
مطالبات از دولت	.	.	.	.	.	.	.	.	.	.	.
تسهیلات اعطایی و مطالبات از اشخاص دولتی	.	.	.	.	.	.	.	.	.	.	.
تسهیلات اعطایی و مطالبات از اشخاص غیر دولتی	۱۲	۶,۰۳۶,۱۲۰	.	.	۷,۷۰۹,۷۶۰	.	.	.	.	.	.
سرمایه‌گذاری در سهام و سایر اوراق بهادار	.	.	.	.	.	.	.	.	.	.	.
مطالبات از شرکت‌های فرعی و وابسته	.	.	.	.	.	.	.	.	.	.	.
سایر حساب‌های دریافتی	۱۵	۲۳۶	۵۳	.	.	.	.	.	.	.	.
دارایی‌های ثابت مشهود	.	.	.	.	.	.	.	.	.	.	.
دارایی‌های نامشهود	.	.	.	.	.	.	.	.	.	.	.
سپرده قانونی	.	.	.	.	.	.	.	.	.	.	.
سایر دارایی‌ها	۱۹	.	.	.	۳,۹۲۸,۳۲۰	.	.	.	.	.	.
جمع دارایی‌های ارزی	۲,۶۰۵,۷۵۲	۱۳,۳۹۵,۳۳۷	۶۲,۰۰۳	۴۵۱,۶۱۷	۳۴۸,۸۶۴,۷۵۲	۴۵,۶۱۹,۷۵۹	۳۱,۵۵۹,۱۳۵	۱۵۶,۲۳۸	۸۱۱,۷۲۲,۰۳۸	۸۸	۱,۲۱۷
۵۱ تعهدات مشتریان بابت اعتبار اسنادی	.	۲,۴۶۹,۵۵۰	.	.	۱۳۹,۷۵۰,۶۸۱	.	۲۴,۰۷۸,۳۱۸	.	.	.	.
۵۱ تعهدات مشتریان بابت ضمانت نامه های صادره	.	۳,۷۱۱,۷۰۵	۳,۲۹۳	۵۱۵,۲۰۰	.	.	.	.	.	.	.
سایر تعهدات مشتریان	.	.	.	.	.	.	.	.	.	.	.
جمع تعهدات ارزی مشتریان	.	۶,۱۸۱,۲۵۵	۳,۲۹۳	۵۱۵,۲۰۰	۱۳۹,۷۵۰,۶۸۱	.	۲۴,۰۷۸,۳۱۸	.	.	.	.
جمع دارایی های ارزی و تعهدات ارزی مشتریان	۲,۶۰۵,۷۵۲	۱۹,۴۷۶,۵۹۲	۶۵,۲۹۶	۹۶۶,۸۱۷	۴۸۸,۶۱۵,۴۳۳	۴۵,۶۱۹,۷۵۹	۵۵,۶۳۷,۴۵۳	۱۵۶,۲۳۸	۸۱۱,۷۲۲,۰۳۸	۸۸	۱,۲۱۷
معادل ریالی جمع دارایی های ارزی و تعهدات ارزی مشتریان - میلیون ریال	۱۹۵,۴۳۱	۱,۶۵۵,۵۱۰	۶,۵۰۳	۱۹,۷۴۵	۵,۴۵۷,۸۳۴	۵۳,۱۹۳	۶۱,۰۹۰	۲,۱۴۴	۵۳,۸۵۸	۱۷	۹۱
۲۱ بدهی به بانک‌ها و سایر موسسات اعتباری	.	(۸۲۹,۳۵۸)	.	.	(۲۷,۸۷۴,۰۸۴)	.	.	.	.	.	.
سپرده های مشتریان	۲۲	(۱,۹۳۳,۷۶۲)	(۸,۲۱۹,۱۸۱)	(۳,۶۶۲)	(۲۹۴,۵۶۶,۷۰۶)	(۴۲,۴۹۵,۲۵۴)	(۳۱,۱۲۰,۹۹۷)	(۱۰۹,۷۲۴)	(۷۷۲,۵۷۲,۱۹۸)	(۸۸)	.
سود سهام پرداختنی	.	.	.	.	.	.	.	.	.	.	.
اوراق بدهی	.	.	.	.	.	.	.	.	.	.	.
ذخیره مالیات عملکرد	.	.	.	.	.	.	.	.	.	.	.
ذخایر و سایر بدهی‌ها	۲۵	(۴۹)	.	.	(۶,۰۸۵,۰۳۳)	.	.	.	.	.	.
ذخیره مزایای پایان خدمت و تعهدات بازنشستگی کارکنان	.	.	.	.	.	.	.	.	.	.	.
حقوق صاحبان سپرده‌های سرمایه‌گذاری	۲۷	(۴,۰۷۲,۰۲۹)	.	.	.	.	.	.	.	.	.
جمع بدهی‌های ارزی	(۶,۰۰۵,۷۹۱)	(۹,۰۴۸,۵۸۸)	(۳,۶۶۲)	(۳۶۳,۷۹۷)	(۳۲۸,۵۲۵,۸۲۳)	(۴۲,۴۹۵,۲۵۴)	(۳۱,۱۲۰,۹۹۷)	(۱۰۹,۷۲۴)	(۷۷۲,۵۷۲,۱۹۸)	(۸۸)	.
۵۱ تعهدات بانک بابت اعتبار اسنادی	.	(۲,۴۶۹,۵۵۰)	.	.	(۱۳۹,۷۵۰,۶۸۱)	.	(۲۴,۰۷۸,۳۱۸)	.	.	.	.
۵۱ تعهدات بانک بابت ضمانت نامه های صادره	.	(۳,۷۱۱,۷۰۵)	(۳,۲۹۳)	(۵۱۵,۲۰۰)	.	.	.	.	.	.	.
سایر تعهدات بانک	.	.	.	.	.	.	.	.	.	.	.
جمع تعهدات ارزی بانک	.	(۶,۱۸۱,۲۵۵)	(۳,۲۹۳)	(۵۱۵,۲۰۰)	(۱۳۹,۷۵۰,۶۸۱)	.	(۲۴,۰۷۸,۳۱۸)	.	.	.	.
جمع بدهی های ارزی و تعهدات ارزی بانک	(۶,۰۰۵,۷۹۱)	(۱۵,۲۲۹,۸۴۳)	(۶,۹۵۵)	(۸۷۸,۹۹۷)	(۴۶۸,۲۷۶,۵۰۴)	(۴۲,۴۹۵,۲۵۴)	(۵۵,۱۹۹,۳۱۵)	(۱۰۹,۷۲۴)	(۷۷۲,۵۷۲,۱۹۸)	(۸۸)	.
معادل ریالی جمع بدهی های ارزی و تعهدات ارزی بانک- میلیون ریال	(۴۵۰,۴۳۴)	(۱,۲۹۴,۵۳۷)	(۶۹۳)	(۱۷,۹۵۲)	(۵,۲۳۰,۶۴۹)	(۴۹,۵۴۹)	(۶۰,۶۰۹)	(۱,۵۰۶)	(۵۱,۲۶۰)	(۱۷)	.
خالص وضعیت باز ارزی مثبت (منفی) هر ارز در تاریخ ۱۳۹۷/۱۲/۲۹	(۳,۴۰۰,۰۳۹)	۴,۲۴۶,۷۴۹	۵۸,۳۴۱	۸۷,۸۲۰	۲۰,۳۳۸,۹۲۹	۳,۱۲۴,۵۰۵	۴۳۸,۱۳۸	۴۶,۵۱۴	۳۹,۱۴۹,۸۴۰	.	۱,۲۱۷
معادل ریالی خالص وضعیت باز هر ارز در تاریخ ۱۳۹۷/۱۲/۲۹- میلیون ریال	(۲۵۵,۰۰۳)	۳۶۰,۹۷۴	۵۸۱۰	۱,۷۹۴	۲۲۷,۱۸۶	۳,۶۴۳	۴۸۱	۶۳۸	۲,۵۹۸	.	۹۱
وضعیت باز هر ارز نسبت به سرمایه نظارتی در تاریخ ۱۳۹۷/۱۲/۲۹-درصد	(۲,۹۲٪)	۴,۱۵٪	۰,۰۷٪	۰,۰۳٪	۲,۶۱٪	۰,۰۴٪	۰,۰۱٪	۰,۰۱٪	۰,۰۳٪	۰,۰۰٪	۰,۰۰٪
وضعیت باز هر ارز نسبت به سرمایه نظارتی مبنای سایر نسبت های احتیاطی نافذ در تاریخ ۱۳۹۷/۱۲/۲۹-درصد	(۱,۸۶٪)	۲,۶۴٪	۰,۰۴٪	۰,۰۱٪	۱,۶۶٪	۰,۰۳٪	۰,۰۰٪	۰,۰۰٪	۰,۰۳٪	۰,۰۰٪	۰,۰۰٪

بانک سینا (شرکت سهامی عام)
یادداشت‌های توضیحی صورتهای مالی
سال مالی منتهی به ۲۹ اسفند ماه ۱۳۹۷

وضعیت دارایی‌ها و بدهی‌ها و تعهدات ارزی در پایان سال ۱۳۹۶ به شرح زیر است:

یادداشت	دلار آمریکا	یورو	پوند انگلستان	درهم امارات	یوان چین	روبل روسیه	روپیه هند	لیبر ترکیه	وون کره	ریال عمان	فرانک سوئیس
۹ موجودی نقد	۱,۲۴۷,۷۵۴	۱,۴۹۱,۲۴۹	۶۶۱۰	۳۵,۳۷۹	-	-	-	-	-	۸۰	-
۱۰ مطالبات از بانک‌ها و سایر موسسات اعتباری	۱۸۲,۹۲۸	۱۳,۳۳۷,۴۹۳	۵۴,۲۸۳	۵۷,۴۸۱	۴۲,۵۴۱,۱۰۸	۹,۱۲۵,۳۴۵	۲۴,۴۶۷,۱۸۰	۳۵۱,۸۴۹	۸۵۲,۰۵۷,۶۱۵	۲۸۰	۱,۳۱۷
مطالبات از دولت	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
تسهیلات اعطایی و مطالبات از اشخاص دولتی	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
تسهیلات اعطایی و مطالبات از اشخاص غیر دولتی	-	۵,۳۳۰,۰۰۰	-	-	-	-	-	-	-	-	-
سرمایه‌گذاری در سهام و سایر اوراق بهادار	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
مطالبات از شرکت‌های فرعی و وابسته	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
۱۵ سایر حساب‌های دریافتنی	۱,۵۵۵	۲,۶۰۰	-	-	-	-	-	-	-	-	-
دارایی‌های ثابت مشهود	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
دارایی‌های نامشهود	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
سپرده قانونی	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
سایر دارایی‌ها	-	۳,۵۹۲,۸۶۷	-	-	۴۲,۰۲۶,۱۷۲	-	۶۲,۴۲۰,۸۸۰	-	۱,۷۵۷,۳۲۷,۵۰۰	-	-
۱۹ جمع دارایی‌های ارزی	۱,۴۳۲,۳۲۷	۲۳,۶۵۴,۲۰۹	۶۰,۸۹۳	۹۳,۸۶۰	۸۴,۵۶۷,۳۸۰	۹,۱۲۵,۳۴۵	۸۶,۸۸۸,۰۶۰	۳۵۱,۸۴۹	۲,۶۰۹,۳۸۵,۱۱۵	۳۶۰	۱,۳۱۷
تعهدات مشتریان بابت اعتبار اسنادی	-	۱۱,۵۸۰,۵۹۴	-	-	۹۲,۳۵۷,۹۹۴	۳۱,۷۰۵,۵۸۳	۵۸,۶۶۳,۹۵۲	۵۲۹,۸۷۶	۱,۲۴۹,۰۹۸,۲۹۰	-	-
تعهدات مشتریان بابت ضمانت نامه های صادره	-	۳,۳۶۶,۳۸۰	۳,۳۹۳	-	-	-	-	-	-	-	-
سایر تعهدات مشتریان	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
جمع تعهدات ارزی مشتریان	-	۱۴,۹۴۶,۹۷۴	۳,۳۹۳	-	۹۲,۳۵۷,۹۹۴	۳۱,۷۰۵,۵۸۳	۵۸,۶۶۳,۹۵۲	۵۲۹,۸۷۶	۱,۲۴۹,۰۹۸,۲۹۰	-	-
جمع دارایی های ارزی و تعهدات ارزی مشتریان	۱,۴۳۲,۳۲۷	۳۸,۶۰۱,۱۸۳	۶۴,۱۸۶	۹۳,۸۶۰	۱۷۶,۹۲۵,۲۷۴	۴۰,۸۳۰,۸۲۸	۱۴۵,۵۵۲,۰۱۲	۸۸۱,۷۲۵	۳,۸۵۸,۴۸۳,۴۰۵	۳۶۰	۱,۳۱۷
معادل ریالی جمع دارایی های ارزی و تعهدات ارزی مشتریان - میلیون ریال	۵۳,۹۸۱	۱,۷۸۵,۲۶۶	۳,۳۷۰	۹۵۳	۱,۰۵۱,۴۶۷	۲۶,۸۲۶	۸۴,۴۲۰	۸,۴۷۲	۱۳۵,۷۵۷	۳۵	۴۸
۲۲ بدهی به بانک‌ها و سایر موسسات اعتباری	۷۴۹,۴۴۱	۱۳,۸۵۲,۴۹۵	۶۶۰۱	۱۱,۱۶۱	۲۴,۰۰۰,۳۳۱	۳۱,۱۷۰,۵۵۸	۸۶,۶۴۹,۷۳۷	۳۰۳,۰۹۲	۴۰۹,۹۴۷,۳۳۱	۸۰	-
سپرده های مشتریان	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
سود سهام پرداختنی	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
اوراق بدهی	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
ذخیره مالیات عملکرد	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
ذخایر و سایر بدهی‌ها	-	۴,۴۸۹,۶۷۶	-	-	۵۲,۵۱۵,۸۱۰	-	۷۸,۰۱۹,۱۱۸	-	۲,۱۹۸,۰۵۸,۵۷۶	-	-
۲۷ حقوق صاحبان سپرده‌های سرمایه‌گذاری	۴,۷۵۱,۷۴۱	۱۸,۳۴۲,۱۷۱	۶۶۰۱	۱۱,۱۶۱	۷۶,۵۱۶,۰۴۱	۳۱,۱۷۰,۵۵۸	۸۶,۶۴۸,۸۵۵	۳۰۳,۰۹۲	۲,۶۰۸,۰۰۵,۹۰۷	۸۰	-
جمع بدهی‌های ارزی	-	۱۱,۵۸۰,۵۹۴	-	-	۹۲,۳۵۷,۹۹۴	۳۱,۷۰۵,۵۸۳	۵۸,۶۶۳,۹۵۲	۵۲۹,۸۷۶	۱,۲۴۹,۰۹۸,۲۹۰	-	-
۵۱ تعهدات بانک بابت اعتبار اسنادی	-	۳,۳۶۶,۳۸۰	۳,۳۹۳	-	-	-	-	-	-	-	-
سایر تعهدات بانک	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
جمع تعهدات ارزی بانک	-	۱۴,۹۴۶,۹۷۴	۳,۳۹۳	-	۹۲,۳۵۷,۹۹۴	۳۱,۷۰۵,۵۸۳	۵۸,۶۶۳,۹۵۲	۵۲۹,۸۷۶	۱,۲۴۹,۰۹۸,۲۹۰	-	-
جمع بدهی های ارزی و تعهدات ارزی بانک	۴,۷۵۱,۷۴۱	۲۳,۲۸۹,۱۴۵	۹,۸۹۴	۱۱,۱۶۱	۱۶۸,۸۷۴,۰۳۵	۳۴,۸۷۶,۱۴۱	۱۴۵,۳۳۲,۸۰۷	۸۳۲,۹۶۸	۳,۸۵۷,۱۰۴,۱۹۷	۸۰	-
معادل ریالی جمع بدهی های ارزی و تعهدات ارزی بانک- میلیون ریال	۱۷۹,۰۹۳	۱,۵۳۹,۵۹۰	۵۱۹	۱۱۵	۱,۰۰۳,۶۱۸	۲۲,۹۱۴	۸۴,۲۹۳	۸,۰۰۴	۱۳۵,۷۰۸	۸۰	-
خالص وضعیت باز ارزی مثبت (منفی) هر ارز در تاریخ ۱۳۹۶/۱۲/۲۹	۳,۳۱۹,۵۰۴	۵,۳۱۲,۰۳۸	۵۴,۲۹۳	۸۱,۶۹۹	۸,۰۵۱,۳۳۹	۵,۹۵۴,۶۸۷	۲۱۹,۲۰۵	۴۸,۷۵۷	۱,۳۷۹,۲۰۸	۲۸۰	۱,۳۱۷
معادل ریالی خالص وضعیت باز هر ارز در تاریخ ۱۳۹۶/۱۲/۲۹- میلیون ریال	۱۲۵,۱۱۲	۲۴۵,۶۷۶	۲,۸۵۰	۸۳۸	۴۷,۸۴۹	۳,۹۱۲	۱۲۷	۴۶۹	۴۹	۲۷	۴۸
وضعیت باز هر ارز نسبت به سرمایه نظارتی در تاریخ ۱۳۹۶/۱۲/۲۹-درصد	(۱,۳۳٪)	۲,۴۲٪	۰,۰۳٪	۰,۰۱٪	۰,۴۷٪	۰,۰۴٪	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 ۱۳۹۶/۱۲/۲۹-درصد	(۰,۹۱٪)	۱,۷۹٪	۰,۰۳٪	۰,۰۱٪	۰,۳۵٪	۰,۰۳٪	۰,۰۰٪	۰,۰۰٪	۰,۰۰٪	۰,۰۰٪	۰,۰۰٪

بانک سنا (شرکت سهامی عام)
یادداشت‌های توضیحی صورت‌های مالی
سال مالی منتهی به ۲۹ اسفند ماه ۱۳۹۷

۵-۵-۱ خلاصه وضعیت باز ارزی

۱۳۹۶	۱۳۹۷	
۳۰۱,۸۴۶	۶۰۳,۲۱۵	وضعیت باز مثبت تمامی ارزها- میلیون ریال
(۱۲۵,۱۱۲)	(۲۵۵,۰۰۳)	وضعیت باز منفی تمامی ارزها- میلیون ریال
۱۷۶,۷۳۴	۳۴۸,۲۱۲	وضعیت باز ارزی- میلیون ریال
۲.۹۷٪	۶.۹۴٪	وضعیت باز مثبت تمامی ارزها نسبت به سرمایه نظارتی -درصد
۲.۲۰٪	۴.۴۰٪	وضعیت باز مثبت تمامی ارزها نسبت به سرمایه نظارتی مبنای سایر نسبت های احتیاطی نافذ -درصد
(۱.۲۳٪)	(۲.۹۳٪)	وضعیت باز منفی تمامی ارزها نسبت به سرمایه نظارتی -درصد
(۰.۹۱٪)	(۱.۸۶٪)	وضعیت باز منفی تمامی ارزها نسبت به سرمایه نظارتی مبنای سایر نسبت های احتیاطی نافذ -درصد

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

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

نوع ارز	۱۳۹۷		۱۳۹۶	
	تغییر احتمالی در قیمت بازار	تاثیر در سود و زیان	تغییر احتمالی در قیمت بازار	تاثیر در سود و زیان
	درصد	میلیون ریال	درصد	میلیون ریال
دلار آمریکا	(۰.۶۹+ , ۰.۶۹-)	(۱,۶۲۴)	(۰.۰۸+ , ۰.۰۸-)	۱۷۳
یورو	(۰.۸۱+ , ۰.۸۱-)	۲,۶۹۲	(۰.۴۴+ , ۰.۴۴-)	۱,۷۲۰
پوند انگلستان	(۰.۸۵+ , ۰.۸۵-)	۴۵	(۰.۵۴+ , ۰.۵۴-)	۲۵
یوان چین	(۰.۷۶+ , ۰.۷۶-)	۱,۵۹۰	(۰.۲۵+ , ۰.۲۵-)	۱۹۸

در جدول مذکور افق زمانی در نظر گرفته شده مربوط به سال ۱۳۹۷ و با سطح اطمینان ۹۵ درصد محاسبات صورت پذیرفته است.

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

روش اندازه گیری	ریسک سهام		ریسک ارز		مجموع ذخیره 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 شبیه‌سازی تاریخی	۰	۰	۱,۵۸۶	۲۶,۶۲۹	۲۷,۶۹۲

بانک سینا (شرکت سهامی عام)

بازرسی صورت‌های مالی

سال مالی منتهی به ۲۹ اسفند ماه ۱۳۹۷

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

۱۳۹۷							یادداشت
مبلغ دفتری	کمتر از یک ماه	بین ۱ الی ۳ ماه	بین ۳ ماه الی ۱ سال	۱ الی ۵ سال	بالاتر از ۵ سال	غیر حساس به نرخ	
میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	
داراییها							
۹,۷۱۴,۴۸۳	.	.	.	.	.	۹,۷۱۴,۴۸۳	۹ موجودی نقد
۴۴۳,۱۶۸	۴۳۳,۹۵۸	۹,۲۱۰	.	.	.	.	۱۰ مطالبات از بانک ها و سایر موسسات اعتباری
۵۸۵,۴۷۳	.	.	.	.	.	۵۸۵,۴۷۳	۱۱ مطالبات از دولت
.	.	.	.	.	.	.	تسهیلات اعطایی و مطالبات از اشخاص دولتی
۱۴۲,۷۹۴,۷۸۱	۸,۰۸۴,۳۸۳	۲۷,۴۳۸,۹۹۰	۵۹,۲۳۹,۶۶۳	۴۷,۰۹۳,۶۲۷	۹۳۸,۱۱۸	.	۱۲ تسهیلات اعطایی و مطالبات از اشخاص غیر دولتی
۶,۵۱۶,۶۰۵	۲,۵۶۴,۱۲۵	۱,۳۰۰,۰۰۰	.	.	.	۲,۶۵۲,۴۸۰	۱۳ سرمایه‌گذاری در سهام و سایر اوراق بهادار
۴,۳۵۰,۷۶۶	.	.	.	.	.	۴,۳۵۰,۷۶۶	۱۴ مطالبات از شرکت‌های فرعی و وابسته
۱۲,۳۶۴,۴۹۷	.	.	.	.	.	۱۲,۳۶۴,۴۹۷	۱۵ سایر حسابهای دریافتنی
۲,۱۷۸,۰۳۴	.	.	.	.	.	۲,۱۷۸,۰۳۴	۱۶ دارایی‌های ثابت مشهود
۲,۸۸۰,۲۱۷	.	.	.	.	.	۲,۸۸۰,۲۱۷	۱۷ دارایی‌های نامشهود
۱۸,۸۹۹,۸۵۴	.	.	.	.	.	۱۸,۸۹۹,۸۵۴	۱۸ سپرده قانونی
۵,۶۴۴,۳۶۳	.	.	.	.	.	۵,۶۴۴,۳۶۳	۱۹ سایر دارایی‌ها
۲۰۶,۳۷۲,۲۴۱	۱۱,۰۸۲,۴۶۶	۲۸,۷۴۸,۲۰۰	۵۹,۲۳۹,۶۶۳	۴۷,۰۹۳,۶۲۷	۹۳۸,۱۱۸	۵۹,۲۷۰,۱۶۷	جمع دارایی‌ها
بدهی‌ها							
(۱,۰۱۱,۲۰۳)	(۳۵۶,۸۷۸)	(۳۶۴,۵۲۱)	(۲۸۹,۸۰۴)	.	.	.	۲۱ بدهی به بانکها و سایر موسسات اعتباری
(۳۸,۹۲۱,۷۳۱)	.	.	.	.	.	(۳۸,۹۲۱,۷۳۱)	۲۲ سپرده های مشتریان
(۳۱,۹۸۶)	.	.	.	.	.	(۳۱,۹۸۶)	۲۳ سود سهام پرداختنی
.	.	.	.	.	.	.	اوراق بدهی
(۱,۶۱۶,۱۱۹)	.	.	.	.	.	(۱,۶۱۶,۱۱۹)	۲۴ ذخیره مالیات عملکرد
(۶,۳۹۱,۶۰۹)	.	.	.	.	.	(۶,۳۹۱,۶۰۹)	۲۵ ذخایر و سایر بدهی‌ها
(۱,۱۳۷,۹۶۰)	.	.	.	.	.	(۱,۱۳۷,۹۶۰)	۲۶ ذخیره مزایای پایان خدمت و تعهدات بازنشستگی کارکنان
(۱۴۳,۳۲۷,۱۴۲)	(۱۶,۱۰۴,۰۱۵)	(۳۱,۲۱۸,۶۴۲)	(۹۵,۰۱۲,۹۶۴)	(۹۹۱,۵۲۲)	.	.	۲۷ حقوق صاحبان سپرده‌های سرمایه‌گذاری
(۱۹۲,۴۳۷,۷۵۰)	(۱۶,۴۶۰,۸۹۳)	(۳۱,۵۸۳,۱۶۳)	(۹۵,۳۰۲,۷۶۸)	(۹۹۱,۵۲۲)	.	(۴۸,۰۹۹,۴۰۵)	جمع بدهی‌ها
(۱۳,۹۳۴,۴۹۱)	(۱۳,۹۳۴,۴۹۱)						جمع حقوق صاحبان سهام
(۲۰۶,۳۷۲,۲۴۱)	(۱۶,۴۶۰,۸۹۳)	(۳۱,۵۸۳,۱۶۳)	(۹۵,۳۰۲,۷۶۸)	(۹۹۱,۵۲۲)	.	(۶۲,۰۳۳,۸۹۶)	جمع بدهی‌ها و حقوق صاحبان سهام
(۵,۳۷۸,۴۲۶)	(۲,۸۳۴,۹۶۳)	(۳۶,۰۶۳,۱۰۵)	(۴۶,۱۰۲,۱۰۵)	۹۳۸,۱۱۸	(۲,۷۶۳,۷۲۹)	.	شکاف
(۵,۳۷۸,۴۲۶)	(۸,۲۱۳,۳۸۹)	(۴۴,۲۷۶,۴۹۴)	(۱,۸۲۵,۶۱۲)	۲,۷۶۳,۷۲۹	.	.	شکاف انباشته

بانک سنا (شرکت سهامی عام)
یادداشت‌های توضیحی صورتهای مالی
سال مالی منتهی به ۲۹ اسفند ماه ۱۳۹۷

ادامه ۵-۷-۵۶

۱۳۹۶							یادداشت
مبلغ دفتری	کمتر از یک ماه	بین ۱ الی ۳ ماه	بین ۳ ماه الی ۱ سال	۱ الی ۵ سال	بالاتر از ۵ سال	غیر حساس به نرخ	
میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	
داراییها							
۵,۱۷۵,۰۳۶	۲,۹۴۰,۲۱۷	.	.	.	.	۲,۲۳۴,۸۱۹	۹ موجودی نقد
۱,۱۵۴,۶۵۷	۷۲۰,۷۰۰	.	.	.	.	۴۳۳,۹۵۷	۱۰ مطالبات از بانک ها و سایر موسسات اعتباری
۵۴۶,۰۷۳	.	.	.	.	.	۵۴۶,۰۷۳	۱۱ مطالبات از دولت
.	.	.	.	.	.	.	تسهیلات اعطایی و مطالبات از اشخاص دولتی
۱۲۶,۶۹۶,۴۴۷	۷,۳۴۵,۸۴۴	۲۴,۴۱۹,۱۶۳	۵۰,۸۸۲,۳۰۶	۴۳,۹۱۰,۶۸۸	۱۳۸,۴۴۶	.	۱۲ تسهیلات اعطایی و مطالبات از اشخاص غیر دولتی
۵,۵۲۷,۰۰۹	۱,۲۴۰,۱۸۷	۱,۱۵۰,۰۰۰	.	.	.	۳,۱۳۶,۸۲۲	۱۳ سرمایه‌گذاری در سهام و سایر اوراق بهادار
۶,۲۰۳,۴۷۰	.	.	.	.	.	۶,۲۰۳,۴۷۰	۱۴ مطالبات از شرکت‌های فرعی و وابسته
۱۱,۳۸۱,۵۰۱	.	.	.	.	.	۱۱,۳۸۱,۵۰۱	۱۵ سایر حسابهای دریافتنی
۲,۰۹۶,۷۶۹	.	.	.	.	.	۲,۰۹۶,۷۶۹	۱۶ دارایی‌های ثابت مشهود
۲,۷۸۶,۳۶۵	.	.	.	.	.	۲,۷۸۶,۳۶۵	۱۷ دارایی‌های نامشهود
۱۷,۳۵۵,۰۲۴	.	.	.	.	.	۱۷,۳۵۵,۰۲۴	۱۸ سپرده قانونی
۵,۳۸۶,۳۳۱	.	.	.	.	.	۵,۳۸۶,۳۳۱	۱۹ سایر دارایی‌ها
۱۸۴,۳۰۸,۶۸۲	۱۲,۲۴۶,۹۴۸	۲۵,۵۶۹,۱۶۳	۵۰,۸۸۲,۳۰۶	۴۳,۹۱۰,۶۸۸	۱۳۸,۴۴۶	۵۱,۵۶۱,۱۳۱	جمع دارایی‌ها
بدهی‌ها							
(۷۳۳,۶۵۱)	(۳۵۶,۸۷۴)	(۳۲۵,۶۴۱)	(۵۱,۱۳۶)	.	.	.	۲۱ بدهی به بانکها و سایر موسسات اعتباری
(۲۳,۶۷۱,۲۶۸)	.	.	.	.	.	(۲۳,۶۷۱,۲۶۸)	۲۲ سپرده‌های مشتریان
(۷۲,۶۷۰)	.	.	.	.	.	(۷۲,۶۷۰)	۲۳ سود سهام پرداختنی
.	.	.	.	.	.	.	اوراق بدهی
(۹۰۹,۴۶۲)	.	.	.	.	.	(۹۰۹,۴۶۲)	۲۴ ذخیره مالیات عملکرد
(۳,۸۳۱,۱۷۸)	.	.	.	.	.	(۳,۸۳۱,۱۷۸)	۲۵ ذخایر و سایر بدهی‌ها
(۹۱۳,۴۹۱)	.	.	.	.	.	(۹۱۳,۴۹۱)	۲۶ ذخیره مزایای پایان خدمت و تعهدات بازنشستگی کارکنان
(۱۴۱,۱۷۶,۸۶۲)	(۱۲,۹۱۹,۵۳۳)	(۳۰,۷۷۹,۱۳۸)	(۹۶,۵۰۰,۶۲۸)	(۹۷۷,۵۶۳)	.	.	۲۷ حقوق صاحبان سپرده‌های سرمایه‌گذاری
(۱۷۱,۳۰۸,۵۸۲)	(۱۳,۲۷۶,۴۰۷)	(۳۱,۱۰۴,۷۷۹)	(۹۶,۵۵۱,۷۶۴)	(۹۷۷,۵۶۳)	.	(۲۹,۳۹۸,۰۶۹)	جمع بدهی‌ها
(۱۳,۰۰۰,۱۰۰)						(۱۳,۰۰۰,۱۰۰)	جمع حقوق صاحبان سهام
(۱۸۴,۳۰۸,۶۸۲)	(۱۳,۲۷۶,۴۰۷)	(۳۱,۱۰۴,۷۷۹)	(۹۶,۵۵۱,۷۶۴)	(۹۷۷,۵۶۳)	.	(۴۲,۳۹۸,۱۶۹)	جمع بدهی‌ها و حقوق صاحبان سهام
(۱,۰۲۹,۴۵۹)	(۵,۵۳۵,۶۱۶)	(۴۵,۶۶۹,۴۵۸)	(۴۲,۹۳۳,۱۲۵)	۱۳۸,۴۴۶	۹,۱۶۲,۹۶۲		شکاف
(۱,۰۲۹,۴۵۹)	(۶,۵۶۵,۰۷۵)	(۵۲,۲۳۴,۵۳۳)	(۹,۳۰۱,۴۰۸)	(۹,۱۶۲,۹۶۲)	.		شکاف انباشته

بانک سینا (شرکت سهامی عام)
یادداشت‌های توضیحی صورتهای مالی
سال مالی منتهی به ۲۹ اسفند ماه ۱۳۹۷

۵۶-۶- ریسک عملیاتی

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

۵۶-۶-۱- تعریف ریسک عملیاتی

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

۵۶-۶-۲- واحدهای اجرایی مدیریت ریسک عملیاتی

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

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

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

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

۵۶-۶-۴- تمهیدات مقابله با بحران

مهمترین تمهیدات بانک سینا در سال ۱۳۹۷ جهت مقابله با بحران‌های احتمالی عبارتند از:

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

بانک سینا (شرکت سهامی عام)
یادداشت‌های توضیحی صورتهای مالی
سال مالی منتهی به ۲۹ اسفند ماه ۱۳۹۷

۵-۶-۵- روش سنجش ریسک عملیاتی

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

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

- مهمترین ساز و کارهای کنترل و پایش ریسک عملیاتی در بانک سینا طی سال ۱۳۹۷ 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.

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

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

با توجه به روش مورد عمل بانک در سنجش ریسک عملیاتی سرمایه در معرض خطر این ریسک به شرح جدول ذیل می باشد:

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

بانک سینا (شرکت سهامی عام)
یادداشتهای توضیحی صورت‌های مالی
سال مالی منتهی به ۲۹ اسفند ماه ۱۳۹۷

۵۶-۷- مدیریت سرمایه

۵۶-۷-۱- سرمایه نظارتی

شرح	۱۳۹۷/۱۲/۲۹	۱۳۹۶/۱۲/۲۹
سرمایه لایه یک	میلیون ریال	میلیون ریال
سرمایه پرداخت شده به کسر سرمایه تامین شده از محل مازاد تجدید ارزیابی دارایی ها	۸,۰۰۰,۰۰۰	۸,۰۰۰,۰۰۰
صرف سهام	.	.
سود (زیان) انباشته	۱,۰۹۹,۹۰۰	۳۴۹,۱۶۸
اندوخته قانونی	۲,۸۳۴,۵۹۱	۲,۶۵۰,۹۳۲
اندوخته احتیاطی	.	.
سایر اندوخته‌ها	.	.
جمع سرمایه لایه یک قبل از اعمال تعدیلات نظارتی	۱۱,۹۳۴,۴۹۱	۱۱,۰۰۰,۱۰۰
کسر می شود: تعدیلات نظارتی		
بهای تمام شده سهام خزانه	.	.
بهای تمام شده سهام بانک که در مرحله انتشار اولیه و یا افزایش سرمایه به طور بی واسطه توسط واحد های تابعه خریداری شده	.	.
دارایی های نامشهود	(۲,۸۸۰,۲۱۷)	(۲,۷۸۶,۳۶۵)
حداقل بهای تمام شده سرمایه‌گذاری متقابل در سهام مؤسسات اعتباری و یا نهادهای مالی غیرتابعه	.	.
بهای تمام شده مازاد بر ۱۰٪ سرمایه لایه یک در خصوص سرمایه گذاری های کمتر از ۱۰٪ در سهام مؤسسات اعتباری دیگر و یا نهاد مالی	.	.
بهای تمام شده مازاد بر ۱۰٪ سهام شرکت های سرمایه پذیر در خصوص سرمایه گذاری های بیش از ۱۰٪ در سهام مؤسسات اعتباری دیگر و یا نهاد مالی	(۲,۳۱۳,۵۶۸)	(۱۵۳,۵۶۸)
بهای تمام شده سرمایه گذاری در واحد های تابعه ای که نهاد مالی محسوب نمی گردد	(۹۱۳,۹۹۸)	(۹۱۳,۹۹۸)
سایر تعدیلات به تشخیص بانک مرکزی	.	.
جمع تعدیلات نظارتی	(۶,۱۰۷,۷۸۳)	(۳,۸۵۳,۹۳۱)
سرمایه لایه یک پس از اعمال تعدیلات نظارتی	۵,۸۲۶,۷۰۸	۷,۱۴۶,۱۷۰
سرمایه لایه دو		
بدهی ایجاد شده ناشی از انتشار اوراق بدهی توسط موسسه اعتباری و صرف آنها و سایر بدهی‌ها پس از احراز شرایط مقرر	.	.
ذخیره مطالبات مشکوک الوصول عام تا سقف ۱/۲۵ درصد دارایی های موزون شده به ریسک	۲,۱۴۵,۴۶۲	۲,۱۲۲,۴۴۲
مبلغ تعدیل شده حاصل از تجدید ارزیابی دارایی های ثابت ، سهام و اوراق بهادار	۷۲۰,۰۰۰	۹۰۰,۰۰۰
جمع سرمایه لایه دو	۲,۸۶۵,۴۶۲	۳,۰۲۲,۴۴۲
کسر می شود:		
فزونی سرمایه لایه دو به سرمایه لایه یک	.	.
سرمایه لایه دو قابل احتساب در سرمایه نظارتی	۲,۸۶۵,۴۶۲	۳,۰۲۲,۴۴۲
سرمایه نظارتی	۸,۶۹۲,۱۷۱	۱۰,۱۶۸,۶۱۲
سرمایه نظارتی مبنای سایر نسبت‌های احتیاطی*	۱۳,۶۹۴,۷۱۳	۱۳,۶۹۴,۷۱۳

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

شرح		۱۳۹۷					۱۳۹۶	
مبلغ	ضریب تبدیل	مبلغ تعدیل شده با احتساب وثایق و ضرایب تبدیل	ضریب ریسک	دارایی‌ها و تعهدات موزون به ریسک	سرمایه مورد نیاز	دارایی‌ها و تعهدات موزون به ریسک	سرمایه مورد نیاز	
موجودی نقد (صندوق و وجوه در راه ارزی و ربالی)	۹,۷۱۴,۴۸۳	۱۰۰	۹,۷۱۴,۴۸۳	۰	۰	۰	۰	میلیون ریال
سپرده قانونی نزد بانک مرکزی جمهوری اسلامی ایران	۱۸,۸۹۹,۸۵۴	۱۰۰	۱۸,۸۹۹,۸۵۴	۰	۰	۰	۰	میلیون ریال
مطالبات از بانک مرکزی	۲۳۳,۹۵۸	۱۰۰	۲۳۳,۹۵۸	۰	۰	۰	۰	میلیون ریال
اوراق مشارکت منتشره یا تضمین شده توسط بانک مرکزی	۰	۱۰۰	۰	۰	۰	۰	۰	میلیون ریال
مطالبات از بانک‌ها و سایر موسسات اعتباری با نسبت کفایت سرمایه ۸ و بیشتر	۰	۱۰۰	۰	۲۰	۰	۰	۰	میلیون ریال
مطالبات از بانک‌ها و سایر موسسات اعتباری با نسبت کفایت سرمایه ۴ تا ۸	۰	۱۰۰	۰	۵۰	۰	۰	۰	میلیون ریال
مطالبات از بانک‌ها و سایر موسسات اعتباری با نسبت کفایت سرمایه ۲ تا ۴	۰	۱۰۰	۰	۸۰	۰	۰	۰	میلیون ریال
مطالبات از بانک‌ها و سایر موسسات اعتباری با نسبت کفایت سرمایه کمتر از ۲	۰	۱۰۰	۰	۱۰۰	۰	۰	۰	میلیون ریال
مطالبات از بانک‌ها و سایر موسسات اعتباری که صورت‌های مالی آنها منتشر نشده و یا از تاریخ آنها بیش از ۳ سال گذشته باشد.	۵۸۵,۴۳۲	۱۰۰	۵۸۵,۴۳۲	۲۰	۱۱۷,۰۹۵	۹,۳۶۸	۱۱۰,۰۷۸۴	۸,۸۶۳
مطالبات از دولت (در قالب تسهیلات و خرید اوراق بهادار)	۰	۱۰۰	۰	۰	۰	۰	۰	میلیون ریال
مطالبات از موسسات و شرکتهای دولتی و نهادهای و موسسات عمومی غیر دولتی (در قالب تسهیلات و خرید اوراق بهادار)	۷,۱۶۴,۰۶۱	۱۰۰	۵,۷۷۹,۳۳۱	۱۵۰	۸,۶۶۸,۹۸۲	۶۹۳,۵۱۹	۱۳,۹۷۴,۷۷۶	۱,۱۱۷,۹۸۲
اصل تسهیلات عقود مشارکتی (مشارکت مدنی، مضاربه، مسافلات، مزایعه) شرکت های پذیرفته شده در بورس	۴۹,۵۱۲,۴۱۷	۱۰۰	۲۸,۳۳۷,۴۳۲	۲۰۰	۵۶,۶۷۴,۹۸۷	۲,۵۳۳,۹۹۹	۸۳,۳۶۲,۵۸۸	۶,۶۶۹,۰۰۳
اصل تسهیلات عقود مشارکتی (مشارکت مدنی، مضاربه، مسافلات، مزایعه) سایر اشخاص حقیقی و حقوقی	۰	۱۰۰	۰	۳۰۰	۰	۰	۰	میلیون ریال
سرمایه گذاری غیر تجاری در شرکتهای پذیرفته شده در بورس پس از کسر کاهش ارزش انباشته	۰	۱۰۰	۰	۴۰۰	۰	۰	۰	میلیون ریال
سرمایه گذاری غیر تجاری در سایر شرکتها (به غیر موسسات اعتباری و شرکتهای تابعه غیر نهاد مالی) پس از کسر کاهش ارزش انباشته	۰	۱۰۰	۰	۳۰۰	۰	۰	۰	میلیون ریال
بهای تمام شده سرمایه گذاری غیر تجاری در موسسه اعتباری دیگر یا نهاد مالی (سهامداری کمتر از ۱۰ درصد و بیش از ۱۰ درصد سرمایه لایه اول)	۰	۱۰۰	۰	۳۰۰	۰	۰	۰	میلیون ریال
بهای تمام شده سرمایه گذاری غیر تجاری در موسسه اعتباری دیگر یا نهاد مالی (سهامداری بیش از ۱۰ درصد) تا سقف ۱۰ درصد بهای تمام شده سهام عادی	۲۵۷,۰۶۳	۱۰۰	۲۵۷,۰۶۳	۳۰۰	۷۷۱,۱۸۹	۶۱,۶۹۵	۵۱,۱۸۹	۴۰,۹۵
اصل و سود تسهیلات عقود غیر مشارکتی - بابت املاک مسکونی	۱۷,۵۱۸,۷۰۲	۱۰۰	۸,۵۳۳,۸۱۴	۵۰	۴,۲۶۶,۹۰۷	۳۴۱,۳۵۳	۳,۴۰۳,۰۰۷	۲۷۲,۳۵۵
اصل و سود تسهیلات عقود غیر مشارکتی - سایر تسهیلات هر شخص تا ۱ میلیارد	۱۳,۶۱۸,۵۶۴	۱۰۰	۸,۷۹۲,۷۰۲	۷۵	۶,۵۹۶,۰۲۶	۵۷۷,۶۸۲	۳,۴۰۳,۰۰۹	۱۸۴,۳۳۵
اصل و سود تسهیلات عقود غیر مشارکتی - سایر تسهیلات هر شخص از ۱ تا ۵ میلیارد	۴,۹۵۲,۱۴۸	۱۰۰	۲,۱۶۵,۹۰۰	۱۰۰	۲,۱۶۵,۹۰۰	۱۷۳,۷۷۲	۷۳۳,۹۷۵	۵۸,۷۱۴
اصل و سود تسهیلات عقود غیر مشارکتی - سایر تسهیلات هر شخص از ۵ تا ۱۰ میلیارد	۲,۲۳۳,۶۶۸	۱۰۰	۱,۱۰۹,۵۵۵	۱۵۰	۱,۶۶۴,۳۹۳	۱۳۳,۱۵۱	۶۸۳,۹۱۳	۳۸,۷۱۳
اصل و سود تسهیلات عقود غیر مشارکتی - سایر تسهیلات هر شخص بیش از ۱۰ میلیارد	۳۰,۶۴۷,۰۰۰	۱۰۰	۱۵,۵۸۸,۳۷۰	۲۰۰	۳۱,۱۷۶,۵۲۰	۲,۴۹۴,۱۳۳	۱۴,۸۵۶,۵۵۷	۱,۱۸۸,۵۱۷
خالص مطالبات غیر جاری (اصل و سود و وجه التزام به کسر ذخیره اختصاصی مربوطه) - مبلغ ذخیره اختصاصی کمتر از ۲۰٪ مانده مطالبات غیر جاری	۵,۳۳۶,۹۸۸	۱۰۰	۱,۵۱۶,۱۸۴	۱۵۰	۲,۲۷۴,۲۷۵	۱۸۱,۹۴۲	۲,۵۵۴,۲۹۷	۲۰۴,۳۴۴
خالص مطالبات غیر جاری (اصل و سود و وجه التزام به کسر ذخیره اختصاصی مربوطه) - مبلغ ذخیره اختصاصی کمتر از ۲۰٪ تا ۵۰٪ مانده مطالبات غیر جاری	۴۹۳,۱۸۴	۱۰۰	۴۰۴,۲۱۶	۱۰۰	۴۰۴,۲۱۶	۳۲,۳۳۷	۴۳۶,۲۶۰	۳۴,۹۰۱
خالص مطالبات غیر جاری (اصل و سود و وجه التزام به کسر ذخیره اختصاصی مربوطه) - مبلغ ذخیره اختصاصی ۵۰٪ و بالاتر از آن نسبت به مانده مطالبات غیر جاری	۱,۶۰۶,۶۶۲	۱۰۰	۸۷۹,۷۷۸	۵۰	۴۳۹,۸۸۹	۳۵,۱۹۱	۶۲۱,۵۳۷	۴۹,۷۲۳
اوراق مشارکت غیر دولتی	۲۰,۹۸۹۷	۱۰۰	۲۰,۹۸۹۷	۱۰۰	۲۰,۹۸۹۷	۱۶,۷۹۲	۶۱۰,۱۵۴	۴۸,۸۱۲
مطالبات از شرکتهای فرعی و وابسته (جاری و فاقد ماهیت تسهیلاتی باشد)	۴,۴۱۷,۰۲۱	۱۰۰	۴,۴۱۷,۰۲۱	۱۰۰	۴,۴۱۷,۰۲۱	۳۵۳,۳۶۲	۶,۲۰۳,۲۷۸	۴۹۶,۳۷۸
سایر حسابهای دریافتنی (جاری باشد)	۱۲,۳۶۴,۴۹۷	۱۰۰	۱۲,۳۶۴,۴۹۷	۱۰۰	۱۲,۳۶۴,۴۹۷	۹۸۹,۱۶۰	۱۱,۳۷۱,۸۱۱	۹۰۹,۷۵۵
خالص دارایی های ثابت	۲,۱۷۸,۰۳۴	۱۰۰	۲,۱۷۸,۰۳۴	۱۰۰	۲,۱۷۸,۰۳۴	۱۷۴,۲۴۴	۲,۰۹۶,۷۶۹	۱۶۷,۷۴۲
سایر اقلام بالای خط ترازنامه	۵,۶۴۴,۳۶۴	۱۰۰	۵,۶۴۴,۳۶۴	۱۰۰	۵,۶۴۴,۳۶۴	۴۵۱,۵۲۹	۷,۵۰۷,۱۵۵	۶۰۰,۵۷۲
مطالبات تسهیلاتی یا خرید اوراق بهادار از سایر دولت ها ، بانک های مرکزی و نهادهای عمومی غیر دولتی در سایر کشورها رتبه اعتباری AAA-	۰	۱۰۰	۰	۰	۰	۰	۰	میلیون ریال
مطالبات تسهیلاتی یا خرید اوراق بهادار از سایر دولت ها ، بانک های مرکزی و نهادهای عمومی غیر دولتی در سایر کشورها رتبه اعتباری AA-	۰	۱۰۰	۰	۲۰	۰	۰	۰	میلیون ریال
مطالبات تسهیلاتی یا خرید اوراق بهادار از سایر دولت ها ، بانک های مرکزی و نهادهای عمومی غیر دولتی در سایر کشورها رتبه اعتباری A	۰	۱۰۰	۰	۵۰	۰	۰	۰	میلیون ریال
مطالبات تسهیلاتی یا خرید اوراق بهادار از سایر دولت ها ، بانک های مرکزی و نهادهای عمومی غیر دولتی در سایر کشورها رتبه اعتباری BBB-	۰	۱۰۰	۰	۱۰۰	۰	۰	۰	میلیون ریال
مطالبات تسهیلاتی یا خرید اوراق بهادار از سایر دولت ها ، بانک های مرکزی و نهادهای عمومی غیر دولتی در سایر کشورها رتبه اعتباری B-	۰	۱۰۰	۰	۱۵۰	۰	۰	۰	میلیون ریال
مطالبات تسهیلاتی یا خرید اوراق بهادار از سایر دولت ها ، بانک های مرکزی و نهادهای عمومی غیر دولتی در سایر کشورها رتبه اعتباری B	۰	۱۰۰	۰	۱۰۰	۰	۰	۰	میلیون ریال
مطالبات تسهیلاتی یا خرید اوراق بهادار از سایر دولت ها ، بانک های مرکزی و نهادهای عمومی غیر دولتی در سایر کشورها بدون رتبه اعتباری	۰	۱۰۰	۰	۲۰	۰	۰	۰	میلیون ریال
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 AA-	۰	۱۰۰	۰	۲۰	۰	۰	۰	میلیون ریال
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+	۰	۱۰۰	۰	۵۰	۰	۰	۰	میلیون ریال
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+	۰	۱۰۰	۰	۱۰۰	۰	۰	۰	میلیون ریال
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 B+	۰	۱۰۰	۰	۱۵۰	۰	۰	۰	میلیون ریال
مطالبات تسهیلاتی یا خرید اوراق بهادار از سایر دولت ها ، بانک های مرکزی و نهادهای عمومی غیر دولتی در سایر کشورها رتبه اعتباری B-	۰	۱۰۰	۰	۱۰۰	۰	۰	۰	میلیون ریال
مطالبات تسهیلاتی یا خرید اوراق بهادار از سایر دولت ها ، بانک های مرکزی و نهادهای عمومی غیر دولتی در سایر کشورها رتبه اعتباری B-	۰	۱۰۰	۰	۱۵۰	۰	۰	۰	میلیون ریال
مطالبات تسهیلاتی یا خرید اوراق بهادار از سایر دولت ها ، بانک های مرکزی و نهادهای عمومی غیر دولتی در سایر کشورها بدون رتبه اعتباری	۰	۱۰۰	۰	۲۰	۰	۰	۰	میلیون ریال
مطالبات تسهیلاتی یا خرید اوراق بهادار از سایر دولت ها ، بانک های مرکزی و نهادهای عمومی غیر دولتی در سایر کشورها رتبه اعتباری AA- تا AAA-	۰	۱۰۰	۰	۵۰	۰	۰	۰	میلیون ریال
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+	۰	۱۰۰	۰	۱۰۰	۰	۰	۰	میلیون ریال
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+	۰	۱۰۰	۰	۱۰۰	۰	۰	۰	میلیون ریال
مطالبات تسهیلاتی یا خرید اوراق بهادار از سایر دولت ها ، بانک های مرکزی و نهادهای عمومی غیر دولتی در سایر کشورها رتبه اعتباری B- تا BB+	۰	۱۰۰	۰	۱۵۰	۰	۰	۰	میلیون ریال
مطالبات تسهیلاتی یا خرید اوراق بهادار از سایر دولت ها ، بانک های مرکزی و نهادهای عمومی غیر دولتی در سایر کشورها رتبه اعتباری B-	۰	۱۰۰	۰	۱۰۰	۰	۰	۰	میلیون ریال
مطالبات تسهیلاتی یا خرید اوراق بهادار از سایر دولت ها ، بانک های مرکزی و نهادهای عمومی غیر دولتی در سایر کشورها بدون رتبه اعتباری	۰	۱۰۰	۰	۲۰	۰	۰	۰	میلیون ریال
مطالبات تسهیلاتی یا خرید اوراق بهادار از سایر دولت ها ، بانک های مرکزی و نهادهای عمومی غیر دولتی در سایر کشورها رتبه اعتباری AA- تا AAA-	۰	۱۰۰	۰	۵۰	۰	۰	۰	میلیون ریال
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+	۰	۱۰۰	۰	۱۰۰	۰	۰	۰	میلیون ریال
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 BBB+	۰	۱۰۰	۰	۱۵۰	۰	۰	۰	میلیون ریال
مطالبات تسهیلاتی یا خرید اوراق بهادار از سایر دولت ها ، بانک های مرکزی و نهادهای عمومی غیر دولتی در سایر کشورها رتبه اعتباری BB-	۰	۱۰۰	۰	۱۰۰	۰	۰	۰	میلیون ریال
مطالبات تسهیلاتی یا خرید اوراق بهادار از سایر دولت ها ، بانک های مرکزی و نهادهای عمومی غیر دولتی در سایر کشورها بدون رتبه اعتباری	۰	۱۰۰	۰	۲۰	۰	۰	۰	میلیون ریال
تعهدات قابل فسخ بدون قید و شرط	۰	۳۰	۰	۱۰۰	۰	۰	۰	میلیون ریال
تعهدات غیر قابل فسخ با سررسید بیش از یک سال و کمتر پس از کسر سپرده نقدی و پیش دریافت	۰	۵۰	۰	۱۰۰	۰	۰	۰	میلیون ریال
تعهدات بابت اعتبارات اسنادی صادر یا تأیید شده ای که کالای موضوع آن وثیقه اعتبار است پس از کسر پیش دریافت	۴,۴۲۵,۰۳۲	۲۰	۸۹۶,۵۰۱	۱۰۰	۸۹۶,۵۰۱	۷۱,۷۲۰	۶۹۴,۶۷۷	۵۵,۴۴۰
تعهدات بابت اعتبارات اسنادی صادر یا تأیید شده ای که کالای موضوع آن وثیقه اعتبار نیست پس از کسر پیش دریافت	۳۰,۷۲۵,۰۵۵	۵۰	۱۳,۰۵۹,۵۲۶	۱۰۰	۱۳,۰۵۹,۵۲۶	۱۳۰,۵۹۵,۲۶	۹,۹۱۴,۷۲۴	۷۹۳,۱۷۸
تعهدات بابت ضمانتنامه‌های صادر شده پس از کسر سپرده نقدی	۱,۴۳۹,۵۸۳	۵۰	۷۳۹,۷۹۱	۱۰۰	۷۳۹,۷۹۱	۵۹,۱۸۳	۶۸۹,۴۲۰	۵۵,۱۵۴
تعهدات بابت قراردادهای متعقد معاملات و تضمین انواع صکوک از جمله اوراق مشارکت	۵۰۴,۹۴۲	۱۰۰	۵۰۴,۹۴۲	۱۰۰	۵۰۴,۹۴۲	۴۰,۳۹۵	۶۵۸,۸۴۷	۵۲,۷۰۸
سایر تعهدات	۰	۱۰۰	۰	۰	۰	۰	۰	میلیون ریال
جمع	۱۳۰,۱۱,۱۲۱	۱۶۲,۶۳۹,۰۱۸	۱۲,۲۱۸,۷۹۸	۱۵۵,۲۳۴,۹۷۴	۱۵۵,۲۳۴,۹۷۴	۱۶۲,۶۳۹,۰۱۸	۱۳۰,۱۱,۱۲۱	میلیون ریال

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

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

بانک سینا (شرکت سهامی عام)

یادداشت‌های توضیحی صورت‌های مالی

سال مالی منتهی به ۲۹ اسفند ماه ۱۳۹۷

۲-۷-۵۶- جمع دارایی‌های موزون شده به ریسک بازار در پایان سال مالی منتهی به ۱۳۹۷/۱۲/۲۹ مبلغ ۳,۳۷۱,۹۹۵ میلیون ریال می‌باشد.

۱۳۹۶			۱۳۹۷			شرح
میزان سرمایه لازم	ضریب ریسک	مبلغ	میزان سرمایه لازم	ضریب ریسک	مبلغ	
میلیون ریال	درصد	میلیون ریال	میلیون ریال	درصد	میلیون ریال	سهام تجاری
۱۶۹,۶۶۶	۸.۰۰	۲,۱۲۰,۸۲۳	۱۶۹,۶۶۳	۸.۰۰	۲,۱۲۰,۷۸۹	مجموع بهای تمام شده اوراق بهادار تجاری- ریسک خاص
۱۱۶,۰۷۸	۵.۰۰	۲,۳۲۱,۵۵۶	۴۵,۵۵۹	۵.۰۰	۹۱۱,۱۸۶	اوراق بهادار تجاری- ریسک عام -مدت زمان باقی مانده تا سررسید یک ماه و کمتر از آن
۰	۰.۰۰	۱,۶۵۰,۱۵۴	۰	۰.۰۰	۲۰۹,۸۹۷	اوراق بهادار تجاری- ریسک عام -مدت زمان باقی مانده تا سررسید ۱ تا ۳ ماه
۰	۰.۲۰	۰	۰	۰.۲۰	۰	اوراق بهادار تجاری- ریسک عام -مدت زمان باقی مانده تا سررسید ۳ تا ۶ ماه
۰	۰.۴۰	۰	۰	۰.۴۰	۰	اوراق بهادار تجاری- ریسک عام -مدت زمان باقی مانده تا سررسید ۶ تا ۱۲ ماه
۰	۰.۷۰	۰	۳,۷۸۰	۰.۷۰	۵۴۰,۰۰۰	اوراق بهادار تجاری- ریسک عام -مدت زمان باقی مانده تا سررسید ۱۲ تا ۲۴ ماه
۶,۷۵۰	۱.۲۵	۵۴۰,۰۰۰	۲,۵۰۰	۱.۲۵	۲۰۰,۰۰۰	اوراق بهادار تجاری- ریسک عام -مدت زمان باقی مانده تا سررسید ۲۴ تا ۳۶ سال
۳,۵۰۰	۱.۷۵	۲۰۰,۰۰۰	۰	۱.۷۵	۰	اوراق بهادار تجاری- ریسک عام -مدت زمان باقی مانده تا سررسید ۳۶ تا ۴۸ سال
۰	۲.۲۵	۰	۰	۲.۲۵	۰	اوراق بهادار تجاری- ریسک عام -مدت زمان باقی مانده تا سررسید ۴۸ تا ۶۰ سال
۰	۲.۷۵	۰	۰	۲.۷۵	۰	اوراق بهادار تجاری- ریسک عام -مدت زمان باقی مانده تا سررسید ۶۰ تا ۷۵ سال
۰	۳.۲۵	۰	۰	۳.۲۵	۰	اوراق بهادار تجاری- ریسک عام -مدت زمان باقی مانده تا سررسید ۷۵ تا ۹۰ سال
۰	۳.۷۵	۰	۰	۳.۷۵	۰	اوراق بهادار تجاری- ریسک عام -مدت زمان باقی مانده تا سررسید ۹۰ تا ۱۰۷ سال
۰	۴.۵۰	۰	۰	۴.۵۰	۰	اوراق بهادار تجاری- ریسک عام -مدت زمان باقی مانده تا سررسید ۱۰۷ تا ۱۵۱ سال
۰	۵.۲۵	۰	۰	۵.۲۵	۰	اوراق بهادار تجاری- ریسک عام -مدت زمان باقی مانده تا سررسید ۱۵۱ تا ۲۰۰ سال
۰	۶.۰۰	۰	۰	۶.۰۰	۰	اوراق بهادار تجاری- ریسک عام -مدت زمان باقی مانده تا سررسید بیش از ۲۰۰ سال
۲۴,۱۴۸	۸.۰۰	۳۰۱,۸۴۶	۴۸,۲۵۷	۸.۰۰	۶۰۳,۲۱۵	وضعیت باز مثبت تمامی ارزها یا قدر مطلق وضعیت باز منفی تمامی ارزها هرکدام که بیشتر است
۳۲۰,۱۴۱			۲۶۹,۷۶۰			جمع سرمایه مورد نیاز برای پوشش ریسک بازار
۱۲.۵			۱۲.۵			ضریب
۴,۰۰۱,۷۶۶			۳,۳۷۱,۹۹۵			دارایی موزون شده به ریسک بازار

۳-۷-۵۶- جمع دارایی‌های موزون شده به ریسک عملیاتی در پایان سال مالی منتهی به ۱۳۹۷/۱۲/۲۹ مبلغ ۱۳,۰۳۰,۰۳۱ میلیون ریال می‌باشد.

۱۳۹۶			۱۳۹۷			شرح
میزان سرمایه لازم	ضریب ریسک	مبلغ	میزان سرمایه لازم	ضریب ریسک	مبلغ	
میلیون ریال	درصد	میلیون ریال	میلیون ریال	درصد	میلیون ریال	میانگین مجموع درآمدهای سه سال اخیر بانک
۹۷۴,۶۵۸	۱۵	۶,۴۹۷,۷۱۹	۱,۰۴۲,۴۰۳	۱۵	۶,۹۴۹,۳۵۰	
۱۲.۵			۱۲.۵			ضریب
۱۲,۱۸۳,۲۲۴			۱۳,۰۳۰,۰۳۱			دارایی موزون شده به ریسک عملیاتی

بانک سینا (شرکت سهامی عام)
بادداشت‌های توضیحی صورت‌های مالی
سال مالی منتهی به ۲۹ اسفند ماه ۱۳۹۷

۵۶-۷-۳- نسبت کفایت سرمایه

نسبت کفایت سرمایه بانک در پایان سال مالی منتهی به ۱۳۹۷/۱۲/۲۹ برابر با ۵،۱ درصد می‌باشد.

۱۳۹۶	۱۳۹۷	
میلیون ریال	میلیون ریال	
۱۳,۶۹۴,۷۱۳	۱۳,۶۹۴,۷۱۳	سرمایه نظارتی مبنای سایر نسبت‌های احتیاطی*
۱۶۲,۶۳۹,۰۱۸	۱۵۵,۲۳۴,۹۷۴	دارایی‌های موزون به ریسک اعتباری
۴,۰۰۱,۷۶۶	۳,۳۷۱,۹۹۵	دارایی‌های موزون به ریسک بازار
۱۲,۱۸۳,۲۲۴	۱۳,۰۳۰,۰۳۱	دارایی‌های موزون به ریسک عملیاتی
۱۷۸,۸۲۴,۰۰۸	۱۷۱,۶۳۷,۰۰۰	جمع دارایی‌های موزون به ریسک
۴۰٪	۳۰۴٪	نسبت سرمایه لایه یک به دارایی موزون به ریسک - درصد
۵۰٪	۵۰۱٪	نسبت کفایت سرمایه - درصد

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

۵۶-۷-۴- درجه اهرمی

درجه اهرمی عبارتست از جمع حقوق صاحبان سهام به دارایی‌های بانک، درجه اهرمی بانک در پایان سال مالی منتهی به ۱۳۹۷/۱۲/۲۹ برابر با ۶،۸ درصد می‌باشد.

۱۳۹۶	۱۳۹۷	
۱۳,۰۰۰,۱۰۰	۱۳,۹۳۴,۴۹۱	جمع حقوق صاحبان سهام
۱۸۴,۳۰۸,۶۸۲	۲۰۶,۳۷۲,۲۴۱	جمع دارایی‌ها
۷،۱	۶،۸	درجه اهرمی - درصد

بانک سینا (شرکت سهامی عام)

یادداشت‌های توضیحی صورت‌های مالی

سال مالی منتهی به ۲۹ اسفند ماه ۱۳۹۷

۵۷- بخش های عملیاتی

۵۷-۱- مبنای تقسیم بندی بخش ها

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

۵۷-۲- اطلاعات درباره بخش های عملیاتی قابل گزارش

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

شرح	یادداشت	بانکداری وکالتی	بانکداری قرض الحسنه	بانکداری بین الملل	بانکداری الکترونیکی	سایر فعالیت ها	جمع
		میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال
درآمدهای کسب شده از خارج بانک							
درآمد تسهیلات اعطایی و سپرده گذاری	۳۳	۲۳,۲۶۸,۶۳۱	۰	۱۸,۳۵۸	۰	۱,۶۳۱,۴۶۶	۲۴,۹۱۸,۴۵۵
هزینه سود سپرده ها	۴۰	(۲۰,۷۰۳,۷۰۹)	۰	(۶,۴۰۳)	۰	۰	(۲۰,۷۱۰,۱۱۲)
خالص درآمد تسهیلات و سپرده گذاری		۲,۵۶۴,۹۲۲	۰	۱۱,۹۵۵	۰	۱,۶۳۱,۴۶۶	۴,۲۰۸,۳۴۳
درآمد کارمزد	۴۱	۰	۵۸,۳۷۵	۱۶,۸۵۹	۳۶۹,۷۷۵	۱,۳۴۳,۰۹۶	۱,۷۸۸,۱۰۵
هزینه کارمزد	۴۲	۰	۰	(۱۹۲)	(۴۹۴,۸۴۱)	(۲۱,۰۳۹)	(۵۱۶,۰۷۲)
خالص درآمد کارمزد		۰	۵۸,۳۷۵	۱۶,۶۶۷	(۱۲۵,۰۶۶)	۱,۳۲۲,۰۵۷	۱,۲۷۲,۰۳۳
خالص سود (زیان) سرمایه گذاری ها	۳۶	۱,۷۴۲,۰۰۵	۰	۰	۰	۰	۱,۷۴۲,۰۰۵
خالص سود (زیان) مبادلات و معاملات ارزی	۴۳	۰	۰	۲۵۲,۹۹۹	۰	۰	۲۵۲,۹۹۹
سایر درآمدهای عملیاتی		۰	۰	۰	۰	۸۴۲,۵۶۱	۸۴۲,۵۶۱
		۱,۷۴۲,۰۰۵	۰	۲۵۲,۹۹۹	۰	۸۴۲,۵۶۱	۲,۸۳۷,۵۶۵
خالص درآمدهای کسب شده از خارج بانک		۴,۳۰۶,۹۲۷	۵۸,۳۷۵	۲۸۱,۶۲۱	(۱۲۵,۰۶۶)	۳,۷۹۶,۰۸۴	۸,۳۱۷,۹۴۱
خالص درآمدهای بین بخش های بانک		۰	۰	۰	۰	۰	۰
جمع درآمدهای بخش های عملیاتی بانک		۴,۳۰۶,۹۲۷	۵۸,۳۷۵	۲۸۱,۶۲۱	(۱۲۵,۰۶۶)	۳,۷۹۶,۰۸۴	۸,۳۱۷,۹۴۱
هزینه های مطالبات مشکوک الوصول بخش عملیاتی	۴۶	۰	۰	۰	۰	(۱,۲۶۵,۳۰۸)	(۱,۲۶۵,۳۰۸)
سایر هزینه های مستقیم قابل انتساب به بخش عملیاتی		۰	۰	۰	۰	۰	۰
سود (زیان) هر بخش قبل از هزینه های عمومی غیر قابل انتساب		۴,۳۰۶,۹۲۷	۵۸,۳۷۵	۲۸۱,۶۲۱	(۱۲۵,۰۶۶)	۲,۵۳۰,۷۷۶	۷,۰۵۲,۶۳۳
هزینه های عمومی غیر قابل انتساب به بخش ها							(۴,۸۸۴,۴۹۵)
سود قبل از مالیات							۲,۱۶۸,۱۳۸

۵۷-۳- تمرکز جغرافیایی اقلام عمده دارایی ها و بدهی ها و درآمدها

تمرکز جغرافیایی اقلام عمده دارایی ها و بدهی ها و درآمدها فقط در ایران می باشد ولذا ارائه جدول مذکور موردی ندارد.

بانک سینا (شرکت سهامی عام)
یادداشت‌های توضیحی صورتهای مالی
سال مالی منتهی به ۲۹ اسفند ماه ۱۳۹۷

۵۸- معاملات با اشخاص مرتبط

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

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

۵۸-۲- معاملات با مدیران

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

۵۸-۲-۱- معاملات

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

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

۱۳۹۶			۱۳۹۷						یادداشت	نوع وابستگی	نام شخص وابسته
مانده طلب (بدهی)	سود (زیان) ناخالص معامله	مبلغ معامله	مانده طلب (بدهی)	سود (زیان) ناخالص معامله	مبلغ معامله	نحوه تعیین قیمت	آیا مشمول مفاد ماده ۱۲۹ ق.ت می باشد؟	موضوع معامله			
۱۳۹۶/۱۲/۲۹			۱۳۹۷/۱۲/۲۹								
میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال			جذب سپرده			
(۷۶۲,۴۴۱)	(۶۶,۱۲۱)	(۳۷۹,۹۵۳)	(۹۶۶,۲۵۳)	(۴۴,۰۷۲)	(۲۱۰,۳۶۰)			اعطای تسهیلات		سهامدار	بنیاد مستضعفان انقلاب اسلامی
۰	۱۶,۸۰۵	۰	۰	۰	۰	ارکان تصمیم گیرنده (طبق آیین نامه ها و ضوابط بانک) از جمله هیات مدیره	بلی	حساب فی مابین	۱۵-۱۰		
۲,۸۹۱,۶۶۰	۵۹۱,۰۸۴	۱,۰۳۶,۲۷۹	۱,۵۳۴,۵۰۰	۰	۰			جذب سپرده			
(۷۸۵,۱۰۶)	(۶۸,۸۹۲)	(۶۵۹,۳۳۷)	(۱,۰۳۰,۴۱۲)	(۱۲۰,۸۶۹)	(۲۰۲,۶۶۸)	ارکان تصمیم گیرنده (طبق آیین نامه ها و ضوابط بانک) از جمله هیات مدیره	بلی	اعطای تسهیلات		شرکت فرعی	شرکت توسعه سینا
۰	۰	۰	۰	۰	۰			حساب فی مابین	۱۴-۱		
۱,۰۳۰,۸۸۳	۰	۳۲,۲۸۶	۶۸۳,۳۰۵	(۵,۵۴۵)	۳۲,۶۷۵			جذب سپرده			
(۱۴۶,۲۹۰)	(۲۷,۴۶۱)	(۱۹,۹۸۸)	(۹۲۸,۶۷۶)	(۱۳,۹۱۸)	۲۴,۶۳۱	ارکان تصمیم گیرنده (طبق آیین نامه ها و ضوابط بانک) از جمله هیات مدیره	بلی	اعطای تسهیلات		شرکت فرعی	شرکت صرافى سینا
۰	۰	۰	۰	۰	۰			حساب فی مابین	۱۴-۱		
۷۲,۵۷۵	۰	۱,۳۸۲	۵۹,۴۴۴	۰	۰			جذب سپرده			
(۶,۲۲۹)	(۱,۷۵۱)	(۳,۶۹۳)	(۱۶,۸۰۱)	(۵,۳۳۴)	(۱۱,۳۹۳)	ارکان تصمیم گیرنده (طبق آیین نامه ها و ضوابط بانک) از جمله هیات مدیره	بلی	اعطای تسهیلات		شرکت فرعی	شرکت مدیریت سرمایه گذاری کوثر بهمن
۰	۰	۰	۰	۰	۰			حساب فی مابین	۱۴-۱		
۵,۱۹۴,۴۸۲	۰	۱,۸۰۰,۱۰۵	۳,۶۷۴,۲۷۲	۰	۰			جذب سپرده			
(۵,۰۷۰)	(۲۷)	(۴,۸۸۹)	(۱,۶۱۳)	(۱۰)	۳,۴۵۷	ارکان تصمیم گیرنده (طبق آیین نامه ها و ضوابط بانک) از جمله هیات مدیره	بلی	اعطای تسهیلات		شرکت فرعی	صندوق سرمایه گذاری اختصاصی بازارگردانی بانک سینا
۰	۰	۰	۰	۰	۰			حساب فی مابین			

بانک سینا (شرکت سهامی عام)
یادداشت‌های توضیحی صورتهای مالی
سال مالی منتهی به ۲۹ اسفند ماه ۱۳۹۷

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

۱۳۹۶			۱۳۹۷								
مانده طلب	سود (زیان)	مبلغ معامله	مانده طلب	سود (زیان)	مبلغ معامله	نحوه تعیین قیمت	آیا مشمول مفاد ماده ۱۲۹ ق.ت می باشد؟	موضوع معامله	یادداشت	نوع وابستگی	نام شخص وابسته
(بدهی)	ناخالص معامله		(بدهی)	ناخالص معامله							
۱۳۹۶/۱۲/۲۹			۱۳۹۷/۱۲/۲۹								
میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال			جذب سپرده			
(۳۱۵,۲۳۳)	(۱,۷۶۵)	(۵۱,۷۲۴)	(۲۹۴,۰۷۶)	(۲,۵۸۵)	۲۱,۱۵۷	ارکان تصمیم گیرنده (طبق آیین نامه ها و ضوابط بانک) از جمله هیات مدیره	خیر	اعطای تسهیلات	۸-۱۲	سهامدار مشترک	شرکت نفت بهران
۱,۷۳۴,۶۲۸	۲۰۳,۶۰۳	۱,۸۴۱,۰۰۰	۱,۱۹۹,۷۵۴	۸۵,۹۱۲	۶۷۴,۵۰۰			حساب فی مابین			
.	.	.	.	.	.			جذب سپرده			
(۳۰۰,۲۶۹)	(۳۶)	.	(۳۱۲,۸۳۶)	(۱)	(۱۲,۵۶۷)	ارکان تصمیم گیرنده (طبق آیین نامه ها و ضوابط بانک) از جمله هیات مدیره	خیر	اعطای تسهیلات	۸-۱۲	سهامدار مشترک	شرکت تولید نیروی برق جنوب غرب صبا
۲,۵۱۸,۴۸۷	۵۹۱,۵۲۵	.	۲,۹۳۱,۲۹۹	۱۷۰,۱۱۵	.			حساب فی مابین			
.	.	.	.	.	.			جذب سپرده			
(۴,۴۵۶)	(۱,۰۷۸)	.	(۱,۱۵۲)	(۳۸۸)	۳,۳۰۴	ارکان تصمیم گیرنده (طبق آیین نامه ها و ضوابط بانک) از جمله هیات مدیره	خیر	اعطای تسهیلات		سهامدار مشترک	شرکت لیزینگ جامع سینا
۲,۵۹۳	۳,۸۶۰	.	۶۹,۶۷۳	۸,۴۷۰	۵۰,۰۰۰			حساب فی مابین			
.	.	.	.	.	.			جذب سپرده			
(۵۹,۰۳۳)	(۴۴,۷۸۶)	.	(۱۲۱,۹۴۹)	(۱۵,۶۰۴)	(۶۲,۹۱۶)	ارکان تصمیم گیرنده (طبق آیین نامه ها و ضوابط بانک) از جمله هیات مدیره	خیر	اعطای تسهیلات	۸-۱۲	سهامدار مشترک	شرکت احداث و بهره برداری آزاد راه تهران - شمال
۶,۱۵۰,۲۰۴	۱,۰۶۰,۴۹۶	.	۷,۱۷۰,۶۳۵	۵۲۳,۹۰۵	.			حساب فی مابین			
.	.	.	.	.	.			جذب سپرده			
(۱۶,۸۱۹)	(۱۱۱)	.	(۱۱۱,۲۳۰)	(۱,۹۲۷)	(۹۴,۴۰۳)	ارکان تصمیم گیرنده (طبق آیین نامه ها و ضوابط بانک) از جمله هیات مدیره	خیر	اعطای تسهیلات		سهامدار مشترک	شرکت تولیدی ایران تایر
۵۳,۵۴۴	۸,۰۷۶	۷۰,۰۰۰	۲۳۰,۳۲۷	۱۹,۸۴۵	.			حساب فی مابین			
.	.	.	.	.	.			جذب سپرده			
(۲۱۱,۳۶۲)	(۱۳۸)	(۸۱,۷۵۱)	(۲۱۷,۱۰۸)	(۳۳۰)	(۵,۷۴۶)	ارکان تصمیم گیرنده (طبق آیین نامه ها و ضوابط بانک) از جمله هیات مدیره	خیر	اعطای تسهیلات	۸-۱۲	سهامدار مشترک	شرکت بهنوش ایران
۱,۱۵۶,۳۳۶	۱۷۳,۹۶۶	۱,۴۴۵,۰۰۰	۹۶۶,۹۵۳	۳۵,۶۶۵	۳۸۹,۰۰۰			حساب فی مابین			
.	.	.	.	.	.			جذب سپرده			
(۱۲,۲۰۳)	(۹)	(۹,۶۰۶)	(۵,۶۴۶)	(۱)	۶,۵۵۷	ارکان تصمیم گیرنده (طبق آیین نامه ها و ضوابط بانک) از جمله هیات مدیره	خیر	اعطای تسهیلات		سهامدار مشترک	شرکت آپارتمان سازی مهستان
۵۶,۵۷۸	۳,۹۹۰	۷۲,۷۲۶	.	.	.			حساب فی مابین			
۱۴,۷۱۹	.	.	.	.	.			جذب سپرده			
(۵)	.	(۵)	.	.	۵	ارکان تصمیم گیرنده (طبق آیین نامه ها و ضوابط بانک) از جمله هیات مدیره	خیر	اعطای تسهیلات	۸-۱۲	سهامدار مشترک	شرکت صنایع سیمان گیلان سبز
۳۵۴,۸۳۸	۹۰,۳۹۰	۳۳۲,۶۳۵	۴۲۴,۴۱۴	۲۸,۹۷۳	.			حساب فی مابین			
.	.	.	.	.	.			جذب سپرده			
.	.	.	.	.	.	ارکان تصمیم گیرنده (طبق آیین نامه ها و ضوابط بانک) از جمله هیات مدیره	خیر	اعطای تسهیلات		سهامدار مشترک	شرکت تولید مسکن خاور
۱۷,۶۶۳	۱,۱۵۰	.	۴۰,۲۵۳	۵,۷۱۰	.			حساب فی مابین			
.	.	.	.	.	.						

بانک سینا (شرکت سهامی عام)
 یادداشت‌های توضیحی صورت‌های مالی
 سال مالی منتهی به ۲۹ اسفند ماه ۱۳۹۷

ادامه ۴-۵۸

۱۳۹۶			۱۳۹۷								
مانده طلب (بدهی) ۱۳۹۶/۱۲/۲۹	سود (زیان) ناخالص معامله	مبلغ معامله	مانده طلب (بدهی) ۱۳۹۷/۱۲/۲۹	سود (زیان) ناخالص معامله	مبلغ معامله	نحوه تعیین قیمت	آیا مشمول مفاد ماده ۱۲۹ ق.ت می باشد؟	موضوع معامله	یادداشت	نوع وابستگی	نام شخص وابسته
میلیون ریال (۴۳,۸۷۵)	میلیون ریال (۱,۱۶۹)	میلیون ریال (۱۶,۱۱۵)	میلیون ریال (۴۰,۸۰۸)	میلیون ریال (۳,۰۶۸)	میلیون ریال (۶۴۸)	ارکان تصمیم گیرنده (طبق آیین نامه ها و ضوابط بانک) از جمله هیات مدیره	خیر	جذب سپرده	۸-۱۲	سهامدار مشترک	شرکت کارگزاری بورس بهگزین
۱۴۲,۰۰۲	۲۱,۱۵۹	۱,۱۲۰,۰۰۰	۱۴۰,۲۹۹	۷,۶۲۲	۷۸۶,۰۰۰			اعطای تسهیلات			
.	.	.	.	.	.			حساب فی مابین			
(۹,۲۲۲)	(۸۵۴)	(۷,۴۵۸)	(۵,۵۱۳)	(۲,۲۹۴)	۳,۷۰۹	ارکان تصمیم گیرنده (طبق آیین نامه ها و ضوابط بانک) از جمله هیات مدیره	خیر	جذب سپرده		سهامدار	شرکت مادر تخصصی مالی و سرمایه گذاری سینا
.	۷,۲۵۶	.	۱۵۰,۱۵۱	۸,۵۸۹	۱۳۹,۷۰۹			اعطای تسهیلات			
.	.	.	.	.	.			حساب فی مابین			
(۲۲,۵۵۶)	(۲۸۲)	(۱۱,۳۴۳)	(۲۰,۳۴۶)	(۶۸۵)	۲,۲۱۰	ارکان تصمیم گیرنده (طبق آیین نامه ها و ضوابط بانک) از جمله هیات مدیره	خیر	جذب سپرده		سهامدار مشترک	شرکت گلوکران
۸۹,۱۹۷	۱۵,۵۵۳	۸۳,۰۰۰	۱۰۸,۹۲۶	۷۸۹	۱۰۰,۰۰۰			اعطای تسهیلات			
.	.	.	.	.	.			حساب فی مابین			
(۴۵۰,۲۲۳)	(۳۶,۳۸۶)	(۲۳۴,۹۲۶)	(۹۴۰,۲۷۲)	(۷۷,۲۷۰)	(۴۹۰,۰۴۹)	ارکان تصمیم گیرنده (طبق آیین نامه ها و ضوابط بانک) از جمله هیات مدیره	خیر	جذب سپرده	۸-۱۲	سهامدار مشترک	شرکت راه آهن شرقی بنیاد
۴۷۵,۷۱۹	۳۴,۹۵۳	۲۵۰,۰۰۰	۷۵۱,۲۸۹	۷,۹۳۴	۲۳,۰۰۰			اعطای تسهیلات			
.	.	.	.	.	.			حساب فی مابین			
.	.	.	.	.	.	ارکان تصمیم گیرنده (طبق آیین نامه ها و ضوابط بانک) از جمله هیات مدیره	خیر	جذب سپرده		سهامدار مشترک	شرکت تولید و گسترش برق و انرژی صبا
.	.	.	.	.	.			اعطای تسهیلات			
.	.	.	.	.	.			حساب فی مابین			
(۲۳۹,۵۰۸)	(۲,۵۹۰)	(۱۷۲,۹۰۷)	(۸۰,۰۸۷)	(۳,۵۸۳)	(۱۵۹,۶۸۱)	ارکان تصمیم گیرنده (طبق آیین نامه ها و ضوابط بانک) از جمله هیات مدیره	خیر	جذب سپرده	۸-۱۲	سهامدار مشترک	شرکت فولاد کاوه جنوب کیش
۳,۹۹۵,۲۶۶	۸۸۰,۹۵۹	.	۴,۱۹۰,۲۱۹	۴۳۳,۹۹۷	۴,۳۳۵,۳۵۹			اعطای تسهیلات			
.	.	.	.	.	.			حساب فی مابین			
(۱,۵۰۸,۴۲۵)	(۱۶۸,۱۹۸)	(۴۵۳,۴۶۹)	(۱,۲۸۷,۷۸۹)	(۱۴۰,۸۵۰)	(۳۰۵,۳۸۲)	ارکان تصمیم گیرنده (طبق آیین نامه ها و ضوابط بانک) از جمله هیات مدیره	خیر	جذب سپرده		سهامدار مشترک	سایر اشخاص همگروه
۲,۴۳۸,۶۰۶	۵۵۸,۱۸۱	۳,۴۷۸,۹۱۰	۳,۰۲۹,۴۸۳	۱,۶۳۱,۴۶۷	(۱,۱۰۰,۸۴۴)			اعطای تسهیلات			
۴۴,۸۲۸	.	.	۹۵,۵۶۳	.	.			حساب فی مابین			

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

۵۹- سود انباشته در پایان سال

تخصیص سود انباشته پایان سال در موارد زیر موکول به تصویب مجمع عمومی عادی صاحبان سهام می باشد:

تکالیف قانونی	مبلغ
تقسیم حداقل ۱۰ درصد سود خالص سال ۱۳۹۷ طبق ماده ۹۰ اصلاحیه قانون تجارت	میلیون ریال
پیشنهاد هیئت مدیره	۱۲۲,۴۳۹

سود سهام پیشنهادی هیئت مدیره

۱۲۲,۴۳۹

بانک سینا (شرکت سهامی عام)
یادداشت‌های توضیحی صورت‌های مالی
سال مالی منتهی به ۲۹ اسفند ماه ۱۳۹۷

۶۰- صورت عملکرد عملیات قرض الحسنه پس انداز ریالی

۶۰-۱- وضعیت مانده منابع و مصارف قرض الحسنه

منابع قرض الحسنه پس انداز

۱۳۹۶	۱۳۹۷	یادداشت
میلیون ریال	میلیون ریال	
۶۷۵,۵۳۴	۱,۳۳۷,۸۵۱	۲۲-۲ سپرده های قرض الحسنه پس انداز - ریال
۶۷۵,۵۳۴	۱,۳۳۷,۸۵۱	جمع منابع قرض الحسنه
		مصارف قرض الحسنه
		تسهیلات اعطایی ریالی و مطالبات از اشخاص دولتی (قبل از ذخیره)
۰	۰	تسهیلات عادی
۰	۰	جمع تسهیلات اعطایی و مطالبات از اشخاص دولتی
		تسهیلات اعطایی ریالی و مطالبات از اشخاص غیردولتی (قبل از ذخیره)
(۸۰۰,۹۷۸)	(۱,۳۶۹,۳۲۳)	تسهیلات عادی
(۶۴,۲۲۷)	(۱۴۹,۵۱۴)	تسهیلات کارمندی
(۸۶۵,۲۰۵)	(۱,۵۱۸,۸۳۷)	۱۲ جمع تسهیلات اعطایی و مطالبات از اشخاص غیردولتی (قبل از ذخیره)
(۸۶۵,۲۰۵)	(۱,۵۱۸,۸۳۷)	جمع مصارف قرض الحسنه
(۵۳,۹۴۹)	(۱۳۱,۷۶۷)	سپرده قانونی منابع قرض الحسنه پس انداز
(۳۳,۷۷۷)	(۶۶,۸۹۳)	ذخیره نقدینگی سپرده های قرض الحسنه پس انداز (۵ درصد)
(۲۷۷,۳۹۷)	(۳۷۹,۶۴۶)	مازاد (کسری) منابع به مصارف قرض الحسنه

۶۰-۲- خالص کارمزد عملیات قرض الحسنه

۱۳۹۶	۱۳۹۷	
میلیون ریال	میلیون ریال	
۳۴,۵۰۸	۵۸,۳۷۵	کارمزد دریافتی تسهیلات اعطایی قرض الحسنه
(۵,۷۳۴)	(۱۱,۵۲۳)	هزینه جوایز تجهیز سپرده های قرض الحسنه
۲۸,۷۷۴	۴۶,۸۵۲	۴۱-۱ خالص کارمزد عملیات قرض الحسنه

۶۰-۳- طبقه بندی تسهیلات قرض الحسنه اعطایی بر اساس موضوع تسهیلات

۱۳۹۶	۱۳۹۷	
میلیون ریال	میلیون ریال	
۰	۱,۳۱۳,۲۷۶	ازدواج
۰	۰	درمان
۰	۰	تحصیل
۰	۰	اشتغال
۴۵۳,۲۲۱	۴۹,۷۵۹	خدمات - تامین نیازهای مصرفی و ضروری
۳۴۷,۷۵۷	۶,۲۸۸	متفرقه - احتیاجات ضروری
۸۰۰,۹۷۸	۱,۳۶۹,۳۲۳	

۶۰-۴- طبقه بندی تسهیلات قرض الحسنه اعطایی بر اساس نوع مشتری

۱۳۹۶	۱۳۹۷	
میلیون ریال	میلیون ریال	
۸۰۰,۹۷۸	۱,۳۶۹,۳۲۳	اشخاص حقیقی
۰	۰	اشخاص حقوقی - تعاونی
۰	۰	اشخاص حقوقی - سایر
۸۰۰,۹۷۸	۱,۳۶۹,۳۲۳	

۶۱- اطلاعات تسهیلات و تعهدات اشخاص مرتبط

اطلاعات تسهیلات و تعهدات اشخاص مرتبط مطابق بخشنامه شماره ۹۴/۲۴۱۷۴۲ مورخ ۹۴/۸/۲۵ بانک مرکزی جمهوری اسلامی ایران به شرح زیر است:

اطلاعات تسهیلات و تعهدات اشخاص مرتبط مطابق پخشنامه شماره ۹۴/۲۴۱۷۴۲ مورخ ۹۴/۸/۲۵ بانک مرکزی جمهوری اسلامی ایران به شرح زیر است:																							
ردیف	نام	نام خانوادگی شخص حقیقی / نام شخص حقوقی	مصادیق اشخاص مرتبط بر اساس فصل دوم آیین نامه										تسهیلات/بدهی							مانده خالص تعهدات			جمع مانده خالص تسهیلات و تعهدات
			اصل مبلغ پرداختی			نوع قرارداد یا بدهی	مدت قرارداد (ماه)	دوره تنفس (ماه)	نرخ سود / کارمزد	تاریخ تصویب	تعهدات ناخالص	پیش دریافت نقدی اخذ شده	خالص تعهدات	خالص تعهدات با اعمال ضریب تبدیل									
			۱-۲	۲-۲	۳-۲										۴-۲	۵-۲	۶-۲	۷-۲	۸-۲	۹-۲	جمع	غیر جاری	
۱		بنیاد مستضعفان																					
جمع																							
۲		شرکت توسعه اعتماد مبین																					
جمع																							
۳		شرکت مخابرات ایران																					
جمع																							
۴		شرکت فن آوا کارت																					
جمع																							
۵		شرکت توسعه سینا																					
جمع																							
۶		شرکت توسعه فن آوری اطلاعات سینا																					
جمع																							
۷		شرکت صرافین سینا																					
جمع																							
۸		شرکت مدیریت سرمایه گذاری کوثر بهمن																					
جمع																							
۹		بنیاد علوی																					
جمع																							
۱۰	علیرضا	تقدیری																					

۶۲- 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 جمهوری اسلامی ایران) به شرح زیر است:

ردیف	نام گروه ذینفع واحد	نوع روابط	نام مشتری	مانده تسهیلات و تعهدات کلان								وضعیت وثیقه		مصوبات هیئت مدیره	
				خالص تسهیلات-میلیون ریال		تعهدات-میلیون ریال		قیمت تمام شده سهام- میلیون ریال	تاریخ اعطا/ ایجاد	مجموع تسهیلات و تعهدات به‌علاوه قیمت تمام شده سهام (گروه ذینفع واحد)					
				خالص جاری	خالص غیر جاری	ناخالص	خالص					نوع	ارزش - میلیون ریال	شماره	تاریخ
۱	صدر هاشمی نژاد	کنترلی	شرکت کیهان تبادل	۰	۳۸۷,۰۴۹	۰	۰	۰	۰	۱۳۹۲/۰۵/۰۲	۱,۷۶۷,۷۹۵	چک و سهام و اوراق بهادار	۱,۹۷۶,۲۲۶	_____	_____
		کنترلی	سرمایه گذاری ساختمان ایران	۰	۱۸۴,۴۲۵	۰	۰	۰	۰	۱۳۹۲/۰۵/۰۲		چک و سهام و اوراق بهادار	۶۹۲,۶۲۲	_____	_____
		کنترلی	نوسازی و ساختمان تهران	۰	۳۶۹,۰۸۱	۰	۰	۰	۰	۱۳۹۴/۱۱/۰۱		وجه نقد و چک و سهام و اوراق بهادار	۶۷۱,۸۵۰	۶۰۸	۱۳۹۴/۱۰/۲۹
		کنترلی	تامین مسکن جوانان	۰	۱۹۱,۵۷۹	۰	۰	۰	۰	۱۳۹۴/۱۱/۰۱		وجه نقد و چک و سهام و اوراق بهادار	۳۴۹,۲۲۵	۶۰۸	۱۳۹۴/۱۰/۲۹
		کنترلی	بین المللی پیمانکاری استراتوس	۰	۱۹۱,۸۶۳	۰	۰	۰	۰	۱۳۹۴/۱۱/۰۱		وجه نقد و چک و سهام و اوراق بهادار	۳۴۹,۴۴۲	۶۰۸	۱۳۹۴/۱۰/۲۹
		کنترلی		۰	۴۴۳,۷۹۸	۰	۰	۰	۰	۱۳۹۲/۰۵/۰۲		چک و سهام و اوراق بهادار	۱,۹۴۷,۹۸۶	_____	_____
۲	گروه ایران خودرو	مالکیتی	شرکت ایران خودرو خراسان	۶۴,۹۵۷	۰	۰	۰	۰	۰	۱۳۹۷/۱۱/۳۰	۱,۷۵۶,۳۴۰	چک	۷۰,۰۰۰	۷۷۳	۱۳۹۷/۰۷/۱۵
				۷۵۴,۴۳۸	۰	۰	۰	۰	۰	۱۳۹۷/۱۲/۱۸		چک و وثیقه ملکی و وجه نقد	۱,۱۱۳,۳۶۲	۸۲۷	۱۳۹۷/۱۱/۰۸
				۰	۵,۹۳۳	۸۷	۰	۰	۰	۱۳۹۷/۰۴/۲۰		چک	۶,۶۲۸	۶۵۳	۱۳۹۶/۰۴/۲۷
				۳۵,۷۹۴	۰	۰	۰	۰	۰	۱۳۹۷/۰۴/۰۵		چک	۵۶,۰۰۰	۶۵۳	۱۳۹۶/۰۴/۲۷
		مالکیتی	لیزینگ ایرانیان	۱۴۰,۱۵۱	۰	۰	۰	۰	۰	۱۳۹۷/۰۴/۱۷		چک و وجه نقد	۲۴۰,۰۰۰	۶۸۶	۱۳۹۶/۱۱/۰۴
				۹۲,۹۳۴	۰	۰	۰	۰	۰	۱۳۹۷/۱۱/۰۹		چک و سپرده نقدی	۱۴۹,۶۱۰	۶۸۶	۱۳۹۶/۱۱/۰۴
		مالکیتی	شرکت تهیه و توزیع قطعات و لوازم یدکی ایران خودرو (ایساکو)	۰	۰	۵۰۰	۸۰	۰	۰	۱۳۹۷/۰۴/۱۶		چک	۶۰۰	۶۵۸	۱۳۹۶/۰۵/۲۴
				۰	۰	۵,۰۰۰	۸۰۰	۰	۰	۱۳۹۷/۰۵/۰۸		چک	۴,۸۰۰	۶۵۸	۱۳۹۶/۰۵/۲۴
				۱۵۵,۰۰۶	۰	۰	۰	۰	۰	۱۳۹۷/۱۰/۲۴		چک و وجه نقد	۱۸۸,۵۰۰	۷۵۹	۱۳۹۷/۰۶/۰۴
				۱۵۴,۲۷۸	۰	۰	۰	۰	۰	۱۳۹۷/۱۱/۰۳		چک و وثیقه ملکی و وجه نقد	۳۸۳,۵۰۰	۷۵۹	۱۳۹۷/۰۶/۰۴
				۱۵۲,۰۷۷	۰	۰	۰	۰	۰	۱۳۹۷/۱۲/۰۲		چک و وجه نقد	۱۸۸,۵۰۰	۷۵۹	۱۳۹۷/۰۶/۰۴
				۱۵۰,۵۱۹	۰	۰	۰	۰	۰	۱۳۹۷/۱۲/۲۳		چک و وجه نقد	۱۸۸,۵۰۰	۷۵۹	۱۳۹۷/۰۶/۰۴
		کنترلی	رینگ سازی مشهد	۰	۵۴,۶۸۴	۰	۰	۰	۰	۱۳۹۷/۰۳/۳۱		چک و سفته و وجه نقد	۱۴۷,۵۰۰	_____	_____
		مالکیتی	تام ایران خودرو	۰	۰	۲,۹۷۴	۵۳۵	۰	۰	۱۳۹۳/۰۶/۰۲		سفته	۱۶,۸۴۸	_____	_____

بانک سینا (شرکت سهامی عام)

یادداشت‌های توضیحی صورتهای مالی

سال مالی منتهی به ۲۹ اسفند ماه ۱۳۹۷

ردیف	نام گروه ذینفع واحد	نوع روابط	نام مشتری	مانده تسهیلات و تعهدات کلان								وضعیت وثیقه		مصوبات هیئت مدیره	
				خالص تسهیلات-میلیون ریال		تعهدات-میلیون ریال		قیمت تمام شده سهام- میلیون ریال	تاریخ اعطا/ ایجاد	مجموع تسهیلات و تعهدات بعلاوه قیمت تمام شده سهام (گروه ذینفع واحد)	نوع				
				خالص جاری	خالص غیر جاری	ناخالص	خالص								
ادامه ردیف ۲	گروه ایران خودرو	مالکیتی	تام ایران خودرو	۰	۰	۴,۶۸۶	۸۴۳	۰	۱۳۹۲/۱۱/۰۶	۱۹۸,۷۴۶	چک و سفته	۱۰,۱۴۰	_____	_____	
				۰	۰	۱۱,۲۳۵	۲,۰۲۲	۰	۱۳۹۲/۱۲/۱۴		چک و سفته	۲۴,۴۶۲	_____	_____	
				۰	۰	۱,۸۳۸	۳۳۱	۰	۱۳۹۳/۰۴/۳۱		سفته	۱,۹۸۵	_____	_____	
		کنترلی	شرکت اگزوز خودرو خراسان	۲۰,۲۳۸	۰	۰	۰	۰	۱۳۹۶/۱۰/۲۶		چک و سفته و وجه نقد	۷۴,۰۰۰	۶۸۳	۱۳۹۶/۱۰/۱۲	_____
				۴۱,۹۸۷	۰	۰	۰	۰	۱۳۹۷/۰۹/۲۱		چک و سفته و وجه نقد	۱۱۸,۰۰۰	۶۸۳	۱۳۹۶/۱۰/۱۲	_____
				۱۳,۸۷۷	۰	۰	۰	۰	۱۳۹۳/۱۰/۰۸		چک و سفته	۱۸۵,۰۲۰	۵۷۵	۱۳۹۳/۰۸/۰۶	_____
		کنترلی	ایمن خودرو شرق	۰	۰	۱,۳۰۰	۲۳۴	۰	۱۳۹۵/۰۷/۱۷		چک و سفته	۴,۴۰۴	_____	_____	_____
				۰	۰	۱,۰۰۰	۱۸۰	۰	۱۳۹۷/۰۵/۰۷		چک و سفته	۳,۱۷۰	_____	_____	_____
				۷,۰۸۲	۰	۰	۰	۰	۱۳۹۷/۰۲/۲۰		چک و وجه نقد	۲۸,۰۰۴	_____	_____	_____
				۱۱,۱۴۱	۰	۰	۰	۰	۱۳۹۷/۰۵/۱۰		چک و وجه نقد	۳۲,۲۶۰	_____	_____	_____
				۱۵,۶۱۵	۰	۰	۰	۰	۱۳۹۷/۰۸/۲۳		چک و وجه نقد	۲۴,۵۰۰	_____	_____	_____
				۱۶,۸۲۵	۰	۰	۰	۰	۱۳۹۷/۱۱/۲۱		چک و وجه نقد	۱۸,۷۱۳	_____	_____	_____
	کنترلی	الکترونیک خودرو شرق	۱,۶۳۸	۰	۰	۰	۰	۱۳۹۷/۱۰/۲۴	چک و سفته	۲۱,۶۰۰	_____	_____	_____		
			۰	۰	۳۱,۱۲۶	۱۴,۰۰۷	۰	۱۳۹۷/۱۰/۱۸	چک و سفته	۷۵,۰۰۰	_____	_____	_____		
			۰	۰	۱۱,۳۸۷	۵,۱۲۴	۰	۱۳۹۷/۱۰/۲۵	چک و سفته	۲۸,۵۰۰	_____	_____	_____		
			۰	۰	۲۲,۸۲۹	۱۰,۲۷۳	۰	۱۳۹۷/۱۰/۲۵	چک و سفته	۵۷,۲۵۰	_____	_____	_____		
			۳,۳۳۸	۰	۰	۰	۰	۱۳۹۷/۰۸/۲۹	وجه نقد و سپرده بلند مدت	۴,۶۴۴	_____	_____	_____		
			۳۰,۹۷۶	۰	۰	۰	۰	۱۳۹۷/۱۰/۲۴	چک و سفته و وجه نقد	۸۷,۵۰۰	_____	_____	_____		
	دارویی آرایشی بهداشتی آریان کیمیا تک	کنترلی	دارویی آرایشی بهداشتی آریان کیمیا تک	۳,۰۱۵	۰	۰	۰	۰	۱۳۹۷/۱۰/۲۴	وجه نقد و سپرده بلند مدت	۳,۹۰۷	_____	_____	_____	
				۳۴,۸۴۸	۰	۰	۰	۰	۱۳۹۷/۰۷/۰۲	چک و وجه نقد	۴۱,۸۳۷	۶۷۰	۱۳۹۶/۰۸/۰۹	_____	
				۲۷,۱۹۵	۰	۰	۰	۰	۱۳۹۷/۰۷/۰۲	چک و وجه نقد	۳۲,۷۱۵	۶۷۰	۱۳۹۶/۰۸/۰۹	_____	
				۱۰۵,۹۱۸	۰	۰	۰	۰	۱۳۹۷/۰۸/۳۰	چک و وجه نقد	۱۳۰,۶۶۰	۶۷۰	۱۳۹۶/۰۸/۰۹	_____	
				۲۹,۴۱۵	۰	۰	۰	۰	۱۳۹۷/۱۲/۰۱	چک و وجه نقد	۳۸,۰۴۸	۶۷۰	۱۳۹۶/۰۸/۰۹	_____	
	۱۸,۲۲۱	۰	۰	۰	۰	۱۳۹۷/۱۲/۰۱	چک و وجه نقد	۲۳,۵۲۹	۶۷۰	۱۳۹۶/۰۸/۰۹	_____				

بانک سینا (شرکت سهامی عام)

یادداشت‌های توضیحی صورتهای مالی

سال مالی منتهی به ۲۹ اسفند ماه ۱۳۹۷

ردیف	نام گروه ذینفع واحد	نوع روابط	نام مشتری	مانده تسهیلات و تعهدات کلان								وضعیت وثیقه	مصوبات هیئت مدیره	
				خالص تسهیلات-میلیون ریال		تعهدات-میلیون ریال		قیمت تمام شده سهام- میلیون ریال	تاریخ اعطا/ ایجاد	مجموع تسهیلات و تعهدات بعلاوه قیمت تمام شده سهام (گروه ذینفع واحد)	نوع ارزش - میلیون ریال			
				خالص جاری	خالص غیر جاری	ناخالص	خالص							
ادامه ردیف ۳	گلرنگ	کنترلی	گلیخش اول	۰	۰	۲,۱۵۹	۴۳۲	۰	۱۳۹۷/۱۱/۱۳	۷۲۷,۵۹۹	سپرده بلند مدت	۲,۱۵۹	_____	_____
				۰	۰	۲,۳۰۶	۴۶۱	۰	۱۳۹۷/۱۲/۱۳		سپرده بلند مدت	۲,۳۱۰	_____	_____
				۰	۰	۱,۲۲۷	۲۴۵	۰	۱۳۹۷/۱۲/۱۳		سپرده بلند مدت	۱,۲۳۰	_____	_____
				۵۰,۶۴۱	۰	۰	۰	۰	۱۳۹۷/۱۲/۰۴		چک و وجه نقد	۶۵,۴۶۰	۶۷۰	۱۳۹۶/۰۸/۰۹
				۵۰,۶۴۱	۰	۰	۰	۰	۱۳۹۷/۱۲/۰۴		چک و وجه نقد	۶۵,۴۶۰	۶۷۰	۱۳۹۶/۰۸/۰۹
				۵۰,۶۴۱	۰	۰	۰	۰	۱۳۹۷/۱۲/۰۴		چک و وجه نقد	۶۵,۴۶۰	۶۷۰	۱۳۹۶/۰۸/۰۹
	کنترلی	صنعتی تیان گاز استیل	۰	۰	۲,۱۱۸	۳۸۱	۰	۱۳۹۴/۰۸/۲۵	چک و وجه نقد		۲,۵۰۲	۶۰۰	۱۳۹۴/۰۶/۱۷	
			۰	۰	۸۵۰	۱۵۳	۰	۱۳۹۶/۰۱/۲۱	چک و وجه نقد		۱,۰۰۳	۶۲۶	۱۳۹۵/۰۷/۲۶	
			۱۰,۱۲۸	۰	۰	۰	۰	۱۳۹۷/۱۲/۰۴	چک و وجه نقد		۱۳,۱۱۲	۶۷۰	۱۳۹۶/۰۸/۰۹	
	کنترلی	صنایع سلولزی ماریناسان	۲۱,۷۲۶	۰	۰	۰	۰	۱۳۹۷/۰۷/۰۵	چک و وجه نقد		۲۶,۱۲۲	۶۷۰	۱۳۹۶/۰۸/۰۹	
			۲۱,۷۲۶	۰	۰	۰	۰	۱۳۹۷/۰۷/۰۵	چک و وجه نقد		۲۶,۱۲۲	۶۷۰	۱۳۹۶/۰۸/۰۹	
			۲۵,۹۴۹	۰	۰	۰	۰	۱۳۹۷/۱۰/۱۳	چک و وجه نقد		۳۲,۷۱۵	۷۸۶	۱۳۹۷/۰۸/۲۸	
			۳۰,۴۵۹	۰	۰	۰	۰	۱۳۹۷/۱۱/۲۹	چک و وجه نقد		۳۹,۲۵۸	۷۸۶	۱۳۹۷/۰۸/۲۸	
			۵۰,۴۴۴	۰	۰	۰	۰	۱۳۹۷/۱۲/۱۲	چک و وجه نقد		۶۵,۴۶۰	۷۸۶	۱۳۹۷/۰۸/۲۸	
			۵۰,۴۴۴	۰	۰	۰	۰	۱۳۹۷/۱۲/۱۲	چک و وجه نقد		۶۵,۴۶۰	۷۸۶	۱۳۹۷/۰۸/۲۸	
			۳۲,۰۲۷	۰	۰	۰	۰	۱۳۹۷/۰۸/۱۳	چک و وجه نقد		۳۹,۲۵۸	۶۷۰	۱۳۹۶/۰۸/۰۹	
	کنترلی	سلامت پخش هستی	۴۲,۵۸۴	۰	۰	۰	۰	۱۳۹۷/۰۸/۱۹	چک و وجه نقد		۵۲,۲۹۴	۶۷۰	۱۳۹۶/۰۸/۰۹	
			۱۵,۵۷۰	۰	۰	۰	۰	۱۳۹۷/۱۰/۱۳	چک و وجه نقد		۱۹,۶۲۹	۷۸۶	۱۳۹۷/۰۸/۲۸	
			۴۰,۲۹۶	۰	۰	۰	۰	۱۳۹۷/۱۲/۱۵	چک و وجه نقد		۵۲,۶۶۸	۶۷۰	۱۳۹۶/۰۸/۰۹	
			۳۰,۰۵۹	۰	۰	۰	۰	۱۳۹۷/۱۲/۲۶	چک و وجه نقد		۳۹,۲۸۶	۶۷۰	۱۳۹۶/۰۸/۰۹	
			۱۵۲,۳۶۱	۰	۰	۰	۰	۱۳۹۷/۱۱/۲۸	چک و وجه نقد		۱۹۶,۲۹۰	۷۸۶	۱۳۹۷/۰۸/۲۸	
	کنترلی	صنایع غذایی ماستر فوده	۱۰,۰۵۴	۰	۰	۰	۰	۱۳۹۷/۱۲/۱۹	چک و وجه نقد		۱۳,۱۱۲	۷۸۶	۱۳۹۷/۰۸/۲۸	
			۲۰,۰۸۸					۱۳۹۷/۱۲/۲۱	چک و وجه نقد		۲۶,۲۲۴	۷۸۶	۱۳۹۷/۰۸/۲۸	
			۲۰,۰۸۸					۱۳۹۷/۱۲/۲۱	چک و وجه نقد		۲۶,۲۲۴	۷۸۶	۱۳۹۷/۰۸/۲۸	

بانک سینا (شرکت سهامی عام)

یادداشت‌های توضیحی صورتهای مالی

سال مالی منتهی به ۲۹ اسفند ماه ۱۳۹۷

ردیف	نام گروه ذینفع واحد	نوع روابط	نام مشتری	مانده تسهیلات و تعهدات کلان								وضعیت وثیقه	مصوبات هیئت مدیره	
				خالص تسهیلات-میلیون ریال		تعهدات-میلیون ریال		قیمت تمام شده سهام- میلیون ریال	تاریخ اعطا/ ایجاد	مجموع تسهیلات و تعهدات به‌علاوه قیمت تمام شده سهام (گروه ذینفع واحد)	نوع	ارزش - میلیون ریال	شماره	تاریخ
				خالص جاری	خالص غیر جاری	ناخالص	خالص							
ادامه ردیف ۳	گلرنگ	کنترلی	صنایع غذایی ماستر فوده	۴۰,۱۵۷	۰	۰	۰	۰	۱۳۹۷/۱۲/۲۲	۰	چک و وجه نقد	۵۲,۳۹۸	۷۸۶	۱۳۹۷/۰۸/۲۸
		کنترلی	صنعت غذایی کورش	۳,۷۶۴	۰	۰	۰	۰	۱۳۹۵/۰۱/۲۴	۰	چک و سپرده نقدی	۳۲۶,۰۰۰	۶۰۷	۱۳۹۴/۰۱/۱۶
				۲۹,۹۰۱	۰	۰	۰	۰	۱۳۹۷/۱۰/۲۷	۰	چک و وجه نقد	۳۷,۹۸۹	۷۸۶	۱۳۹۷/۰۸/۲۸
				۶۱,۳۰۲	۰	۰	۰	۰	۱۳۹۷/۱۱/۱۶	۰	چک و وجه نقد	۷۸,۵۱۶	۷۸۶	۱۳۹۷/۰۸/۲۸
				۴۰,۸۲۸	۰	۰	۰	۰	۱۳۹۷/۱۱/۱۸	۰	چک و وجه نقد	۵۲,۴۴۴	۷۸۶	۱۳۹۷/۰۸/۲۸
				۶۰,۹۴۷	۰	۰	۰	۰	۱۳۹۷/۱۱/۲۸	۰	چک و وجه نقد	۷۸,۵۱۶	۷۸۶	۱۳۹۷/۰۸/۲۸
				۶۰,۹۴۷	۰	۰	۰	۰	۱۳۹۷/۱۱/۲۸	۰	چک و وجه نقد	۷۸,۵۱۶	۷۸۶	۱۳۹۷/۰۸/۲۸
				۷۱,۶۶۵	۰	۰	۰	۰	۱۳۹۷/۱۲/۱۱	۰	چک و وجه نقد	۹۲,۹۶۰	۷۸۶	۱۳۹۷/۰۸/۲۸
		کنترلی	صنایع آرایشی و بهداشتی ویونا سان	۱۰,۸۷۸	۰	۰	۰	۰	۱۳۹۷/۰۷/۰۲	۰	چک و وجه نقد	۱۳,۰۸۶	۶۷۰	۱۳۹۶/۰۸/۰۹
				۲۶,۷۶۳	۰	۰	۰	۰	۱۳۹۷/۰۸/۰۷	۰	چک و وجه نقد	۳۲,۷۱۵	۶۷۰	۱۳۹۶/۰۸/۰۹
				۲۱,۴۱۰	۰	۰	۰	۰	۱۳۹۷/۰۸/۰۷	۰	چک و وجه نقد	۲۶,۱۳۲	۶۷۰	۱۳۹۶/۰۸/۰۹
	پاکان پلاستکار	کنترلی	پاکان پلاستکار	۹۳,۶۳۹	۰	۰	۰	۰	۱۳۹۷/۱۰/۰۸	۰	چک و وجه نقد	۱۱۷,۶۹۴	۷۸۶	۱۳۹۷/۰۸/۲۸
				۳۰,۳۷۰	۰	۰	۰	۰	۱۳۹۷/۱۲/۰۵	۰	چک و وجه نقد	۳۹,۲۸۶	۶۷۰	۱۳۹۶/۰۸/۰۹
				۲۰,۱۸۷	۰	۰	۰	۰	۱۳۹۷/۱۲/۱۱	۰	چک و وجه نقد	۲۶,۱۹۴	۶۷۰	۱۳۹۶/۰۸/۰۹
				۲۰,۰۸۹	۰	۰	۰	۰	۱۳۹۷/۱۲/۲۱	۰	چک و وجه نقد	۲۶,۱۹۴	۶۷۰	۱۳۹۶/۰۸/۰۹
				۳۰,۰۵۹	۰	۰	۰	۰	۱۳۹۷/۱۲/۲۶	۰	چک و وجه نقد	۳۹,۲۸۶	۶۷۰	۱۳۹۶/۰۸/۰۹
		کنترلی	آرین سلامت سینا	۱۰,۷۴۵	۰	۰	۰	۰	۱۳۹۷/۰۷/۲۹	۰	چک و وجه نقد	۱۳,۰۶۶	۶۷۰	۱۳۹۶/۰۸/۰۹
				۲۵,۸۱۴	۰	۰	۰	۰	۱۳۹۷/۱۰/۲۴	۰	چک و وجه نقد	۳۲,۸۱۵	۶۷۰	۱۳۹۶/۰۸/۰۹
				۵۶,۵۱۹	۰	۰	۰	۰	۱۳۹۷/۱۱/۰۴	۰	چک و وجه نقد	۷۲,۰۷۳	۶۷۰	۱۳۹۶/۰۸/۰۹
				۱۰,۰۵۹	۰	۰	۰	۰	۱۳۹۷/۱۲/۱۸	۰	چک و وجه نقد	۱۳,۱۱۲	۶۷۰	۱۳۹۶/۰۸/۰۹
ادامه ردیف ۳	گلرنگ	کنترلی	حمل و نقل گلرنگ ترابر	۰	۰	۸۰۰	۱۴۴	۰	۱۳۹۶/۰۵/۲۲	۰	چک و وجه نقد	۹۴۴	۶۲۶	۱۳۹۵/۰۷/۲۶
				۴۲,۹۰۰	۰	۰	۰	۰	۱۳۹۷/۰۸/۰۳	۰	چک و وجه نقد	۵۲,۲۶۴	۶۷۰	۱۳۹۶/۰۸/۰۹
				۲۱,۳۵۱	۰	۰	۰	۰	۱۳۹۷/۰۸/۱۳	۰	چک و وجه نقد	۲۶,۱۷۲	۶۷۰	۱۳۹۶/۰۸/۰۹
		کنترلی	واریان فارمد	۱۰,۰۱۰	۰	۰	۰	۰	۱۳۹۷/۱۲/۲۸	۰	چک و وجه نقد	۱۳,۱۱۲	۶۷۰	۱۳۹۶/۰۸/۰۹

بانک سینا (شرکت سهامی عام)

بازداشت‌های توضیحی صورتهای مالی

سال مالی منتهی به ۲۹ اسفند ماه ۱۳۹۷

ردیف	نام گروه ذینفع واحد	نوع روابط	نام مشتری	مانده تسهیلات و تعهدات کلان								وضعیت وثیقه		مصوبات هیئت مدیره	
				خالص تسهیلات-میلیون ریال		تعهدات-میلیون ریال		قیمت تمام شده سهام- میلیون ریال	تاریخ اعطا/ ایجاد	مجموع تسهیلات و تعهدات بعلاوه قیمت تمام شده سهام (گروه ذینفع واحد)	نوع				
				خالص جاری	خالص غیر جاری	ناخالص	خالص								
ادامه ردیف ۳	گلرنگ	کنترلی	پدیده شیمی جم	۰	۰	۶,۵۱۰	۱,۱۷۲	۰	۱۳۹۷/۱۰/۱۱	۵۲۰,۶۸۶	چک	۷,۰۳۱	چک	۷۸۶	۱۳۹۷/۰۸/۲۸
				۰	۰	۲,۶۰۴	۴۶۹	۰	۱۳۹۷/۰۹/۲۹		چک	۲,۸۱۲	چک	۷۸۶	۱۳۹۷/۰۸/۲۸
				۳۱,۸۳۵	۰	۰	۰	۰	۱۳۹۷/۰۸/۲۶		چک و وجه نقد	۳۹,۲۵۸	چک و وجه نقد	_____	_____
				۱۰,۳۱۱	۰	۰	۰	۰	۱۳۹۷/۱۰/۲۷		چک و وجه نقد	۱۳,۰۸۶	چک و وجه نقد	۷۸۶	۱۳۹۷/۰۸/۲۸
				۱۰,۰۹۴	۰	۰	۰	۰	۱۳۹۷/۱۲/۱۱		چک و وجه نقد	۱۳,۰۸۹	چک و وجه نقد	۶۷۰	۱۳۹۶/۰۸/۰۹
				۳۱,۰۴۶	۰	۰	۰	۰	۱۳۹۷/۱۲/۲۷		چک و وجه نقد	۴۰,۵۷۶	چک و وجه نقد	۶۷۰	۱۳۹۶/۰۸/۰۹
				۲۵,۰۳۷	۰	۰	۰	۰	۱۳۹۷/۱۲/۲۷		چک و وجه نقد	۳۲,۷۲۳	چک و وجه نقد	۶۷۰	۱۳۹۶/۰۸/۰۹
				۲۴,۰۲۴	۰	۰	۰	۰	۱۳۹۷/۱۲/۲۸		چک و وجه نقد	۳۱,۴۱۴	چک و وجه نقد	۶۷۰	۱۳۹۶/۰۸/۰۹
	ایراندار	کنترلی		۰	۰	۲,۵۰۰	۴۵۰	۰	۱۳۹۵/۱۲/۲۱		چک و وجه نقد	۲,۹۵۰	چک و وجه نقد	۶۲۶	۱۳۹۵/۰۷/۲۶
				۰	۰	۱,۰۰۰	۱۸۰	۰	۱۳۹۷/۱۲/۱۵		چک و وجه نقد	۱,۱۸۰	چک و وجه نقد	_____	_____
				۲۱,۴۷۹	۰	۰	۰	۰	۱۳۹۷/۰۷/۳۰		چک و وجه نقد	۲۶,۱۷۲	چک و وجه نقد	۶۷۰	۱۳۹۶/۰۸/۰۹
				۲۱,۲۸۲	۰	۰	۰	۰	۱۳۹۷/۰۸/۲۰		چک و وجه نقد	۲۶,۱۷۲	چک و وجه نقد	۶۷۰	۱۳۹۶/۰۸/۰۹
				۲۱,۰۱۶	۰	۰	۰	۰	۱۳۹۷/۰۹/۱۷		چک و وجه نقد	۲۶,۱۷۲	چک و وجه نقد	۶۷۰	۱۳۹۶/۰۸/۰۹
				۳۰,۱۰۴	۰	۰	۰	۰	۱۳۹۷/۱۲/۲۳		چک و وجه نقد	۳۹,۲۸۶	چک و وجه نقد	۶۷۰	۱۳۹۶/۰۸/۰۹
	پدیده ماشین سازی غرب	کنترلی		۰	۰	۲۲۵	۴۰	۰	۱۳۹۷/۱۰/۱۵		چک	۲۴۳	چک	۶۷۰	۱۳۹۶/۰۸/۰۹
				۰	۰	۱,۳۲۳	۲۳۸	۰	۱۳۹۷/۱۱/۱۶		چک	۱,۴۲۹	چک	۶۷۰	۱۳۹۶/۰۸/۰۹
	تولیدی فاران شیمی توپسرکان	کنترلی		۵۱,۰۸۲	۰	۰	۰	۰	۱۳۹۷/۱۱/۱۶		چک و وجه نقد	۶۵,۴۸۰	چک و وجه نقد	۷۸۶	۱۳۹۷/۰۸/۲۸
				۸۶,۵۴۹	۰	۰	۰	۰	۱۳۹۷/۰۷/۱۴		چک و وجه نقد	۱۰۴,۶۸۸	چک و وجه نقد	۶۷۰	۱۳۹۶/۰۸/۰۹
				۱۶,۲۲۸	۰	۰	۰	۰	۱۳۹۷/۰۷/۱۴		چک و وجه نقد	۱۹,۶۲۹	چک و وجه نقد	۶۷۰	۱۳۹۶/۰۸/۰۹
				۵۲,۵۴۰	۰	۰	۰	۰	۱۳۹۷/۰۹/۱۷		چک و وجه نقد	۶۵,۳۵۶	چک و وجه نقد	۷۸۶	۱۳۹۷/۰۸/۲۸
				۱۵,۷۶۲	۰	۰	۰	۰	۱۳۹۷/۰۹/۱۷		چک و وجه نقد	۱۹,۶۰۹	چک و وجه نقد	۷۸۶	۱۳۹۷/۰۸/۲۸
				۱۶,۷۸۹	۰	۰	۰	۰	۱۳۹۷/۰۹/۲۰		چک و وجه نقد	۲۰,۹۱۸	چک و وجه نقد	۷۸۶	۱۳۹۷/۰۸/۲۸
	آریان لیان پخش	کنترلی		۳۱,۷۷۵	۰	۰	۰	۰	۱۳۹۷/۰۸/۳۰		چک و وجه نقد	۳۹,۲۰۸	چک و وجه نقد	۶۷۰	۱۳۹۶/۰۸/۰۹
				۲۱,۱۸۴	۰	۰	۰	۰	۱۳۹۷/۰۸/۳۰		چک و وجه نقد	۲۶,۱۵۰	چک و وجه نقد	۶۷۰	۱۳۹۶/۰۸/۰۹

بانک سینا (شرکت سهامی عام)

یادداشت‌های توضیحی صورتهای مالی

سال مالی منتهی به ۲۹ اسفند ماه ۱۳۹۷

ردیف	نام گروه ذینفع واحد	نوع روابط	نام مشتری	مانده تسهیلات و تعهدات کلان						وضعیت وثیقه	مصوبات هیئت مدیره				
				خالص تسهیلات-میلیون ریال		تعهدات-میلیون ریال		قیمت تمام شده سهام- میلیون ریال	تاریخ اعطا/ ایجاد				مجموع تسهیلات و تعهدات به‌علاوه قیمت تمام شده سهام (گروه ذینفع واحد)		
				خالص جاری	خالص غیر جاری	ناخالص	خالص								
۳	آدمه ردیف ۲	کنترلی	آریان لیان پخش	۵۲,۸۸۵	۰	۰	۰	۰	۱۳۹۷/۰۹/۰۳	۴۲۲,۴۶۰	چک و وجه نقد	۶۵,۳۷۰	۷۸۶	۱۳۹۷/۰۸/۲۸	
		کنترلی	گلرنگ پخش گیلان	۰	۰	۱,۱۳۴	۲۰۴	۰	۱۳۹۶/۱۲/۱۲		وجه نقد و سپرده بلند مدت	۱,۳۳۸	۶۷۰	۱۳۹۶/۰۸/۰۹	
				۰	۰	۹۰	۱۶	۰	۱۳۹۷/۰۶/۱۱		وجه نقد و سپرده بلند مدت	۱۱۹	۶۷۰	۱۳۹۶/۰۸/۰۹	
				۰	۰	۱۰۶	۱۹	۰	۱۳۹۷/۱۲/۱۱		وجه نقد و سپرده بلند مدت	۱۳۱	۶۷۰	۱۳۹۶/۰۸/۰۹	
				۰	۰	۲,۰۹۷	۳۷۷	۰	۱۳۹۷/۰۲/۱۹		وجه نقد و سپرده بلند مدت	۲,۵۱۰	۶۷۰	۱۳۹۶/۰۸/۰۹	
		کنترلی	آریان تجارت شرق	۰	۰	۲۸۷	۵۲	۰	۱۳۹۴/۰۲/۲۸		چک	۳۱۱	۵۹۱	۱۳۹۴/۰۲/۱۵	
				۰	۰	۳۹۵	۷۱	۰	۱۳۹۴/۱۰/۲۲		چک و وجه نقد	۴۶۷	۶۰۰	۱۳۹۴/۰۶/۱۷	
		کنترلی	پدیده شیمی غرب	۲۶,۹۹۷	۰	۰	۰	۰	۱۳۹۷/۰۷/۱۸		چک و وجه نقد	۳۲,۶۵۵	۶۷۰	۱۳۹۶/۰۸/۰۹	
				۵۲,۱۲۱	۰	۰	۰	۰	۱۳۹۷/۱۰/۰۴		چک و وجه نقد	۶۵,۴۰۰	۷۸۶	۱۳۹۷/۰۸/۲۸	
		کنترلی	فروشگاههای زنجیره ای افق کوروش	۰	۰	۶۷۲	۱۲۱	۰	۱۳۹۷/۰۳/۰۹		وجه نقد و سپرده بلند مدت	۷۹۷	۶۷۰	۱۳۹۶/۰۸/۰۹	
				۰	۰	۵۰۰	۹۰	۰	۱۳۹۷/۰۵/۰۴		وجه نقد و سپرده بلند مدت	۵۹۰	۶۷۰	۱۳۹۶/۰۸/۰۹	
		کنترلی	پدیده شیمی قرن	۲۱,۲۸۲	۰	۰	۰	۰	۱۳۹۷/۰۸/۲۰		چک و وجه نقد	۲۶,۱۷۲	۶۷۰	۱۳۹۶/۰۸/۰۹	
				۵۲,۹۸۴	۰	۰	۰	۰	۱۳۹۷/۰۸/۲۹		چک و وجه نقد	۶۵,۳۳۰	۶۷۰	۱۳۹۶/۰۸/۰۹	
				۶۶,۶۳۵	۰	۰	۰	۰	۱۳۹۷/۱۱/۰۹		چک و وجه نقد	۸۵,۰۷۹	۶۷۰	۱۳۹۶/۰۸/۰۹	
				۲۵,۳۹۵	۰	۰	۰	۰	۱۳۹۷/۱۱/۲۸		چک و وجه نقد	۳۲,۷۶۵	۶۷۰	۱۳۹۶/۰۸/۰۹	
				۶۰,۵۳۳	۰	۰	۰	۰	۱۳۹۷/۱۲/۱۲		چک و وجه نقد	۷۸,۵۴۲	۶۷۰	۱۳۹۶/۰۸/۰۹	
				۱۰,۶۹۵	۰	۰	۰	۰	۱۳۹۷/۰۸/۰۹		چک و وجه نقد	۱۳,۰۸۶	۶۷۰	۱۳۹۶/۰۸/۰۹	
		کنترلی	افق توسعه معادن خاور میانه	۱۰,۱۴۸	۰	۰	۰	۰	۱۳۹۷/۱۱/۳۰		چک و وجه نقد	۱۳,۱۰۶	۶۷۰	۱۳۹۶/۰۸/۰۹	
				۴۱,۸۳۵	۰	۰	۰	۰	۱۳۹۷/۰۹/۲۷		چک و وجه نقد	۵۲,۲۹۴	۷۸۶	۱۳۹۷/۰۸/۲۸	
۴	پاسارگاد	کنترلی	فولاد زرندهای ایرانیان	۱,۰۳۱,۶۱۷	۰	۰	۰	۰	۱۳۹۳/۱۱/۱۵	۲,۰۸۷,۳۷۴	چک	۲,۱۱۵,۶۰۰	۵۸۰	۱۳۹۳/۱۰/۲۹	
				۱۲۱,۰۱۶	۶۶,۷۶۰	۰	۰	۰	۱۳۹۴/۰۷/۱۲		چک و وجه نقد و سهام اوراق بهادار	۸۵۶,۰۰۰	۵۹۵	۱۳۹۴/۰۴/۰۳	
		کنترلی	فولاد سیرجان ایرانیان	۵۴۰,۱۹۲	۰	۰	۰	۰	۱۳۹۵/۰۱/۳۱		چک	۱,۴۱۵,۰۰۰	۶۱۱	۱۳۹۴/۱۲/۱۱	
				۱۸۰,۴۴۴	۰	۰	۰	۰	۱۳۹۶/۰۹/۰۵		چک و وجه نقد و سهام اوراق بهادار	۱,۰۷۹,۶۴۴	۰	۰	۰
				۱۴۷,۳۴۵	۰	۰	۰	۰	۱۳۹۶/۰۴/۰۷		چک و وجه نقد	۳۲۹,۰۰۰	۰	۰	۰

بانک سینا (شرکت سهامی عام)

یادداشت‌های توضیحی صورت‌های مالی

سال مالی منتهی به ۲۹ اسفند ماه ۱۳۹۷

ردیف	نام گروه ذینفع واحد	نوع روابط	نام مشتری	مانده تسهیلات و تعهدات کلان								مصوبات هیئت مدیره			
				خالص تسهیلات-میلیون ریال		تعهدات-میلیون ریال		قیمت تمام شده سهام- میلیون ریال	تاریخ اعطا/ ایجاد	مجموع تسهیلات و تعهدات بعلاوه قیمت تمام شده سهام (گروه ذینفع واحد)	وضعیت وثیقه				
				خالص جاری	خالص غیر جاری	ناخالص	خالص				نوع		ارزش - میلیون ریال	شماره	تاریخ
۵	سرمایه گذاری ری	مستقل	سرمایه گذاری ری	۱,۹۵۲,۸۸۷	۰	۰	۰	۰	۰	۱۳۹۶/۱۲/۰۹	۱,۹۵۲,۸۸۷	چک و وجه نقد	۲,۳۳۹,۸۰۰	_____	_____
۶	گروه داروئی داروپخش	کنترلی	توزیع دارو پخش	۱۰,۲۳۷	۰	۰	۰	۰	۰	۱۳۹۷/۰۲/۲۷	۱,۳۶۷,۷۳۹	چک و وجه نقد	۶۲,۸۰۰	۶۵۱	۱۳۹۶/۰۴/۱۴
				۲۱,۹۷۱	۰	۰	۰	۰	۰	۱۳۹۷/۰۶/۲۷		چک و وجه نقد	۵۵,۶۶۰	۷۵۴	۱۳۹۷/۰۵/۲۳
				۲۰۷,۰۰۳	۰	۰	۰	۰	۰	۱۳۹۷/۱۰/۱۹		چک و وجه نقد	۲۵۰,۶۵۳	۷۵۴	۱۳۹۷/۰۵/۲۳
				۱۰۳,۵۰۱	۰	۰	۰	۰	۰	۱۳۹۷/۱۰/۱۹		چک و وجه نقد	۱۲۵,۳۲۷	۷۵۴	۱۳۹۷/۰۵/۲۳
		کنترلی	شیمی داروئی دارو پخش	۱۴,۳۵۲	۰	۰	۰	۰	۱۳۹۷/۰۲/۲۹	چک و سپرده نقدی		۱۰۶,۰۰۰	۷۱۳	۱۳۹۷/۰۱/۲۸	
				۶,۲۷۹	۰	۰	۰	۰	۱۳۹۷/۰۲/۲۹	چک و سپرده نقدی		۴۵,۵۰۶	۷۱۳	۱۳۹۷/۰۱/۲۸	
				۰	۰	۳۵,۸۴۱	۱۰,۱۵۵	۰	۱۳۹۷/۰۷/۰۸	چک		۵۱,۰۰۰	۷۱۳	۱۳۹۷/۰۱/۲۸	
				۸,۸۳۳	۰	۰	۰	۰	۱۳۹۷/۰۵/۱۶	چک و وجه نقد		۴۸,۰۲۰	۷۱۳	۱۳۹۷/۰۱/۲۸	
				۲۹,۷۴۰	۰	۰	۰	۰	۱۳۹۷/۰۸/۱۵	چک و سپرده نقدی		۴۷,۶۷۵	۷۱۳	۱۳۹۷/۰۱/۲۸	
				۳۶,۹۳۳	۰	۰	۰	۰	۱۳۹۷/۱۲/۰۶	چک و سپرده نقدی		۴۴,۰۱۰	۷۱۳	۱۳۹۷/۰۱/۲۸	
		کنترلی	توزیع داروهای دامی دارو پخش	۴۲,۳۸۳	۰	۰	۰	۰	۱۳۹۷/۱۰/۲۵	چک و وجه نقد		۵۵,۲۵۰	_____	_____	
				۱۱۷,۴۷۳	۰	۰	۰	۰	۱۳۹۷/۱۱/۱۷	چک و وجه نقد		۱۴۸,۷۵۰	۸۱۲	۱۳۹۷/۱۰/۱۷	
			داروسازی ابوریحان	۱۱۵,۹۶۷	۰	۰	۰	۰	۱۳۹۷/۱۲/۱۳	چک و وجه نقد		۱۴۸,۷۵۰	۸۱۲	۱۳۹۷/۱۰/۱۷	
				۳۰,۲۳۷	۰	۰	۰	۰	۱۳۹۷/۱۲/۱۴	چک و وجه نقد		۳۹,۵۰۰	۸۱۲	۱۳۹۷/۱۰/۱۷	
		کنترلی	شرکت داروسازی زهراوی	۱۰۳,۳۰۵	۰	۰	۰	۰	۱۳۹۷/۰۲/۰۵	چک و وجه نقد		۱۲۷,۹۰۰	۶۴۱	۱۳۹۶/۰۲/۲۶	
	پارس دارو	کنترلی		۱۹۵,۸۵۳	۰	۰	۰	۰	۱۳۹۷/۰۵/۱۶	چک و وجه نقد		۳۷۱,۰۰۰	_____	_____	
				۰	۰	۵,۰۵۵	۲,۲۷۵	۰	۱۳۹۷/۰۶/۰۱	چک		۵,۳۹۰	_____	_____	
				۰	۰	۳,۸۷۸	۱,۷۴۵	۰	۱۳۹۷/۱۱/۲۱	چک		۵,۰۰۰	_____	_____	
				۰	۰	۲,۴۷۸	۱,۱۱۵	۰	۱۳۹۷/۰۶/۰۶	چک		۲,۸۹۷	_____	_____	
				۰	۰	۲,۴۷۵	۱,۱۱۴	۰	۱۳۹۶/۱۱/۰۵	چک		۴,۰۰۰	۶۵۱	۱۳۹۶/۰۴/۱۴	
				۳۰۷,۲۶۸	۰	۰	۰	۰	۱۳۹۷/۰۶/۲۷	چک و وجه نقد		۵۸۷,۰۰۰	_____	_____	

سال مالی منتهی به ۲۹ اسفند ماه ۱۳۹۷

۱۴۴

بانک سینا (شرکت سهامی عام)

یادداشت‌های توضیحی صورتهای مالی

سال مالی منتهی به ۲۹ اسفند ماه ۱۳۹۷

ردیف	نام گروه ذینفع واحد	نوع روابط	نام مشتری	مانده تسهیلات و تعهدات کلان																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																						
				خالص تسهیلات-میلیون ریال		تعهدات-میلیون ریال		قیمت تمام شده سهام- میلیون ریال	تاریخ اعطا/ ایجاد	مجموع تسهیلات و تعهدات به‌علاوه قیمت تمام شده سهام (گروه ذینفع واحد)																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																
				خالص جاری	خالص غیر جاری	ناخالص	خالص																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																			
				نوع	ارزش - میلیون ریال	شماره	تاریخ																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																			
ادامه ردیف ۶	گروه داروئی داروپخش	کنترلی	داروسازی زاگرس فارمد پارس	۵۴,۸۰۲	۰	۰	۰	۰	۱۳۹۶/۱۱/۳۰	چک	۷۶,۵۰۰	_____	_____																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																													
				۵۸,۰۹۰	۰	۰	۰	۰	۱۳۹۶/۱۱/۳۰	چک	۸۱,۱۰۰	_____	_____																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																													
				۵۴,۲۲۵	۰	۰	۰	۰	۱۳۹۶/۱۲/۱۷	چک	۷۶,۵۰۰	_____	_____																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																													
				۵۴,۹۶۲	۰	۰	۰	۰	۱۳۹۶/۱۲/۲۷	چک	۷۹,۰۰۰	_____	_____																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																													
				۲۵,۲۲۴	۰	۰	۰	۰	۱۳۹۷/۰۵/۰۷	چک و وجه نقد	۳۲,۲۸۸	_____	_____																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																													
		کنترلی	کارخانجات دارو پخش	۶۲,۰۰۲	۰	۰	۰	۰	۱۳۹۷/۱۰/۲۴	چک و وجه نقد	۷۵,۳۰۰	۸۱۲	۱۳۹۷/۱۰/۱۷																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																													
				۹۲,۴۳۰	۰	۰	۰	۰	۱۳۹۷/۱۱/۰۶	چک و وجه نقد	۱۱۲,۹۰۰	۸۱۲	۱۳۹۷/۱۰/۱۷																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																													
				۴۱,۰۶۰	۰	۰	۰	۰	۱۳۹۷/۱۱/۰۷	چک و وجه نقد	۵۰,۱۶۰	۸۱۲	۱۳۹۷/۱۰/۱۷																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																													
				۱۸,۹۳۵	۰	۰	۰	۰	۱۳۹۷/۱۱/۱۳	چک و وجه نقد	۲۳,۲۲۵	۸۱۲	۱۳۹۷/۱۰/۱۷																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																													
				۱۰۱,۶۵۰	۰	۰	۰	۰	۱۳۹۷/۱۱/۲۷	چک و وجه نقد	۱۲۵,۴۰۰	۸۱۲	۱۳۹۷/۱۰/۱۷																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																													
	کنترلی	داروسازی اکسیر	۶۰,۳۵۶	۰	۰	۰	۰	۱۳۹۷/۱۲/۱۸	چک و وجه نقد	۷۵,۳۰۰	۸۱۲	۱۳۹۷/۱۰/۱۷																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																														
			۳۰,۱۱۹	۰	۰	۰	۰	۱۳۹۷/۱۲/۲۲	چک و وجه نقد	۳۹,۲۴۰	۸۱۲	۱۳۹۷/۱۰/۱۷																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																														
			۱۲۶,۵۵۴	۰	۰	۰	۰	۱۳۹۷/۱۱/۲۷	چک و وجه نقد	۱۵۶,۱۲۵	۷۵۴	۱۳۹۷/۰۵/۲۳																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																														

بانک سینا (شرکت سهامی عام)

بازداشت‌های توضیحی صورتهای مالی

سال مالی منتهی به ۲۹ اسفند ماه ۱۳۹۷

ردیف	نام گروه ذینفع واحد	نوع روابط	نام مشتری	مانده تسهیلات و تعهدات کلان								وضعیت وثیقه		مصوبات هیئت مدیره	
				خالص تسهیلات-میلیون ریال		تعهدات-میلیون ریال		قیمت تمام شده سهام- میلیون ریال	تاریخ اعطا/ ایجاد	مجموع تسهیلات و تعهدات به‌علاوه قیمت تمام شده سهام (گروه ذینفع واحد)					
				خالص جاری	خالص غیر جاری	ناخالص	خالص								
ادامه ردیف ۹	سرمایه گذاری غدیر	مالکیتی	سیمان سپاهان	۴۷,۸۳۶	۰	۰	۰	۰	۱۳۹۷/۰۳/۳۰	چک و سهام و اوراق بهادار و سپرده نقدی	۱۷۵,۲۵۰	۶۹۷	۱۳۹۶/۱۲/۰۸		
				۱۶۰,۶۳۴	۰	۰	۰	۰	۱۳۹۷/۰۳/۳۱	چک و سفته و وثیقه ملکی و سپرده نقدی	۵۷۲,۵۴۱	۷۳۷	۱۳۹۷/۰۳/۲۹		
				۱۰۱,۷۵۳	۰	۰	۰	۰	۱۳۹۷/۰۶/۲۴	چک و سپرده نقدی	۱۵۷,۰۰۰	۶۹۷	۱۳۹۶/۱۲/۰۸		
		مستقل	سرمایه گذاری غدیر	۱۹۰,۹۸۲	۰	۰	۰	۰	۱۳۹۵/۰۴/۱۵	چک و وجه نقد و سهام و اوراق بهادار	۴,۴۵۴,۸۰۷	۶۲۱	۱۳۹۵/۰۵/۰۵		
	۴۵,۱۱۴			۰	۰	۰	۰	۱۳۹۵/۰۴/۱۵	چک	۴۹۸,۰۰۰	۶۲۱	۱۳۹۵/۰۵/۰۵			
	کنترلی	پتروشیمی پردیس	۳۴۷,۹۵۴	۰	۰	۰	۰	۱۳۹۵/۰۵/۱۸	چک و وجه نقد و سهام و اوراق بهادار	۶,۱۸۶,۹۰۰	۶۲۱	۱۳۹۵/۰۵/۰۵			
			۵۵۷,۰۷۱	۱۹۱,۲۲۰	۰	۰	۰	۱۳۹۷/۰۵/۱۷	چک و وجه نقد و سهام و اوراق بهادار	۲,۰۱۷,۷۴۵	۶۵۱	۱۳۹۷/۰۴/۱۴			
	مالکیتی	توسعه برق غدیر اوکسین	۰	۰	۹۳,۱۸۷	۴۳,۴۵۹	۰	۱۳۹۵/۱۲/۲۳	چک و سهام اوراق بهادار	۳,۶۶۵,۱۱۷	۶۱۸	۱۳۹۵/۰۴/۰۱			
			۰	۲۳۳,۶۲۶	۰	۰	۰	۱۳۹۷/۰۲/۲۷	چک و سهام اوراق بهادار و سپرده نقدی	۵۵۸,۵۸۴	۷۰۶	۱۳۹۶/۰۲/۲۲			
۱۰	توسعه انرژی تدبیر (هلدینگ ستاد اجرایی فرمان حضرت امام ره)	مالکیتی	گروه توسعه انرژی تدبیر	۴۵۲,۶۸۷	۰	۰	۰	۰	۱۳۹۶/۰۹/۰۷	چک	۹۵۴,۰۰۰	————	————		
		مالکیتی	تولیدات پتروشیمی قائد بصیر	۱۰۰,۱۹۸	۰	۰	۰	۰	۱۳۹۷/۱۲/۲۶	چک و وجه نقد	۱۲۵,۵۰۰	۷۰۶	۱۳۹۶/۱۲/۲۲		
		مالکیتی	توسعه حفاری تدبیر	۵۲,۱۴۹	۰	۰	۰	۰	۱۳۹۷/۱۰/۰۵	چک و وجه نقد	۶۲,۷۰۰	۷۶۵	۱۳۹۷/۰۶/۲۵		
				۱۸۶,۸۲۶	۰	۰	۰	۰	۱۳۹۷/۱۰/۱۵	چک و وجه نقد	۲۲۵,۷۲۰	۷۶۵	۱۳۹۷/۰۶/۲۵		
				۵۱,۶۹۴	۰	۰	۰	۰	۱۳۹۷/۱۰/۲۳	چک و وجه نقد	۶۲,۷۰۰	۷۶۵	۱۳۹۷/۰۶/۲۵		
				۷۷,۳۸۹	۰	۰	۰	۰	۱۳۹۷/۱۰/۲۷	چک و وجه نقد	۹۴,۰۵۰	۷۶۵	۱۳۹۷/۰۶/۲۵		
				۷۷,۲۷۵	۰	۰	۰	۰	۱۳۹۷/۱۰/۳۰	چک و وجه نقد	۹۴,۰۵۰	۷۶۵	۱۳۹۷/۰۶/۲۵		
				۱۰۱,۷۵۰	۰	۰	۰	۰	۱۳۹۷/۱۱/۲۵	چک و وجه نقد	۱۲۵,۴۰۰	۷۶۵	۱۳۹۷/۰۶/۲۵		
				۲۰۲,۲۷۵	۰	۰	۰	۰	۱۳۹۷/۱۲/۰۷	چک و وجه نقد	۲۵۰,۸۰۰	۷۶۵	۱۳۹۷/۰۶/۲۵		
				۴۰۰,۵۹۳	۰	۰	۰	۰	۱۳۹۷/۱۲/۲۷	چک و وجه نقد	۵۰۱,۶۰۰	۷۶۵	۱۳۹۷/۰۶/۲۵		
				۲۰۰,۲۹۷	۰	۰	۰	۰	۱۳۹۷/۱۲/۲۷	چک و وجه نقد	۲۵۰,۸۰۰	۷۶۵	۱۳۹۷/۰۶/۲۵		
				۱۲۰,۱۷۸	۰	۰	۰	۰	۱۳۹۷/۱۲/۲۷	چک و وجه نقد	۱۵۰,۴۸۰	۷۶۵	۱۳۹۷/۰۶/۲۵		
				۱۰۰,۱۴۸	۰	۰	۰	۰	۱۳۹۷/۱۲/۲۷	چک و وجه نقد	۱۲۵,۴۰۰	۷۶۵	۱۳۹۷/۰۶/۲۵		
		کنترلی	نفت پارس	۰	۰	۸۸۳	۳۹۸	۰	۱۳۹۴/۰۱/۱۶	چک	۹۵۴	۵۶۶	۱۳۹۳/۰۴/۳۱		
				۰	۰	۳۰,۰۰۰	۵,۴۰۰	۰	۱۳۹۵/۰۵/۲۱	چک	۳۲,۴۰۰	۶۲۱	۱۳۹۵/۰۵/۰۵		

بانک سینا (شرکت سهامی عام)

یادداشت‌های توضیحی صورتهای مالی

سال مالی منتهی به ۲۹ اسفند ماه ۱۳۹۷

ردیف	نام گروه ذینفع واحد	نوع روابط	نام مشتری	مانده تسهیلات و تعهدات کلان								وضعیت وثیقه		مصوبات هیئت مدیره	
				خالص تسهیلات-میلیون ریال		تعهدات-میلیون ریال		قیمت تمام شده سهام- میلیون ریال	تاریخ اعطا/ایجاد	مجموع تسهیلات و تعهدات به‌علاوه قیمت تمام شده سهام (گروه ذینفع واحد)	نوع	ارزش - میلیون ریال	شماره	تاریخ	
				خالص جاری	خالص غیر جاری	ناخالص	خالص								
۱۰	توسعه انرژی تدبیر (هلدینگ ستاد اجرایی فرمان حضرت امام ره)	کنترلی	نفت پارس	۰	۰	۲۰,۰۰۰	۳,۶۰۰	۰	۱۳۹۵/۱۲/۲۵	۵۰۹,۴۷۴	چک	۲۱,۶۰۰	۶۲۱	۱۳۹۵/۰۵/۰۵	
				۰	۰	۴۰,۰۰۰	۷,۲۰۰	۰	۱۳۹۶/۰۳/۳۱		چک	۴۳,۲۰۰	۶۲۱	۱۳۹۵/۰۵/۰۵	
				۰	۰	۳,۵۴۴	۶۳۸	۰	۱۳۹۷/۰۸/۰۶		چک	۳,۸۲۷	۷۴۵	۱۳۹۷/۰۴/۲۷	
				۳۵۲,۰۷۷	۰	۰	۰	۰	۱۳۹۷/۱۲/۱۸		چک و وجه نقد	۴۴۷,۵۰۰	۷۴۵	۱۳۹۷/۰۴/۲۷	
				۰	۰	۶,۷۷۷	۳,۰۵۰	۰	۱۳۹۷/۰۴/۲۰		چک	۶۹,۰۰۰	۶۵۸	۱۳۹۶/۰۵/۲۴	
				۴,۲۹۱	۰	۱,۳۷۵	۶۱۹	۰	۱۳۹۷/۰۷/۰۷		چک	۱۳,۱۰۰	۷۴۵	۱۳۹۷/۰۴/۲۷	
				۴۴,۷۵۰	۰	۲۰۷,۲۱۷	۹۳,۲۵۰	۰	۱۳۹۷/۰۸/۲۳		چک	۳۰۰,۰۰۰	۷۴۵	۱۳۹۷/۰۴/۲۷	
۱۱	(هلدینگ ستاد دارویی برکت اجرایی فرمان حضرت امام ره)	مالکیتی	پخش البرز	۸۰۵,۷۳۰	۰	۰	۰	۰	۱۳۹۷/۱۱/۱۵	۲,۸۵۲,۰۴۰	چک و سپرده نقدی	۱,۰۹۷,۰۰۰	۷۱۳	۱۳۹۷/۰۱/۲۸	
				۶۱۷,۱۴۵	۰	۰	۰	۰	۱۳۹۷/۱۲/۱۳		چک و سپرده نقدی	۱,۰۵۳,۰۰۰	۷۱۳	۱۳۹۷/۰۲/۰۵	
		مالکیتی	گروه صنایع شفا فارمد	۲۵,۰۸۵	۰	۰	۰	۰	۱۳۹۷/۰۵/۱۷		چک و سپرده نقدی	۶۰,۶۵۰	————	————	
				۰	۰	۱۰,۳۵۵	۵,۱۷۶	۰	۱۳۹۶/۰۵/۱۳		چک	۱۲,۳۵۰	————	————	
				۰	۰	۱۰,۳۵۵	۵,۱۶۶	۰	۱۳۹۶/۰۷/۱۷		چک	۱۱,۰۸۳	————	————	
				۱,۵۴۱	۰	۱۰,۳۵۵	۵,۱۷۶	۰	۱۳۹۶/۱۰/۱۶		چک	۱۱,۱۸۳	————	————	
				۸,۱۴۷	۰	۱۰,۳۵۵	۵,۱۶۹	۰	۱۳۹۶/۱۰/۱۶		چک	۱۱,۱۸۳	————	————	
				۸,۱۳۲	۰	۱۰,۳۵۵	۵,۱۶۸	۰	۱۳۹۶/۱۰/۲۷		چک	۱۱,۱۸۳	————	————	
				۹۳۹	۰	۱۰,۳۵۵	۴,۷۷۷	۰	۱۳۹۶/۱۱/۲۹		چک	۱۱,۱۸۳	————	————	
		مالکیتی	کی بی سی	۱۴,۴۴۲					۱۳۹۷/۱۰/۲۶		چک و وجه نقد	۲۱,۰۵۶	۷۰۶	۱۳۹۶/۱۲/۲۲	
				۸۸,۵۸۷	۰	۰	۰	۰	۱۳۹۷/۱۰/۲۹		چک و وجه نقد	۱۲۹,۵۰۰	۷۰۶	۱۳۹۶/۱۲/۲۲	
		مالکیتی	گروه دارویی برکت	۱۵,۰۰۰	۰	۰	۰	۰	۱۳۹۷/۰۶/۱۴		چک	۳۵,۶۰۰	۷۲۵	۱۳۹۷/۰۳/۰۱	
				۸۰,۰۰۰	۰	۰	۰	۰	۱۳۹۷/۰۶/۱۴		چک و وجه نقد	۱۹۰,۱۵۰	۷۲۵	۱۳۹۷/۰۳/۰۱	
				۹۹۲,۸۳۲	۰	۰	۰	۰	۱۳۹۷/۰۸/۱۳		چک و وجه نقد	۱,۳۹۱,۳۰۰	۷۲۵	۱۳۹۷/۰۳/۰۱	
				۳۱,۸۶۴	۰	۰	۰	۰	۱۳۹۷/۰۸/۲۴		چک و وجه نقد	۳۹,۵۰۰	۷۲۵	۱۳۹۷/۰۳/۰۱	
				۶۱,۲۹۰	۰	۰	۰	۰	۱۳۹۷/۱۱/۱۷		چک و سپرده نقدی	۹۱,۰۰۰	۷۴۵	۱۳۹۷/۰۴/۲۷	
		مالکیتی	سبحان دارو	۷۰,۶۷۴	۰	۰	۰	۰	۱۳۹۷/۰۵/۰۳		چک و سپرده نقدی	۲۳۶,۱۲۰	۷۴۵	۱۳۹۷/۰۴/۲۷	

بانک سینا (شرکت سهامی عام)

یادداشت‌های توضیحی صورتهای مالی

سال مالی منتهی به ۲۹ اسفند ماه ۱۳۹۷

ردیف	نام گروه ذینفع واحد	نوع روابط	نام مشتری	مانده تسهیلات و تعهدات کلان										
				خالص تسهیلات-میلیون ریال		تعهدات-میلیون ریال		قیمت تمام شده سهام- میلیون ریال	تاریخ اعطا/ ایجاد	مجموع تسهیلات و تعهدات به‌علاوه قیمت تمام شده سهام (گروه ذینفع واحد)	نوع	ارزش - میلیون ریال	شماره	تاریخ
				خالص جاری	خالص غیر جاری	ناخالص	خالص							
ادامه ردیف ۱۱	دارویی برکت (هلدینگ ستاد اجرایی فرمان حضرت امام ره)	مالکیتی	سبحان دارو	۴۷,۶۰۵	۰	۰	۰	۰	۱۳۹۷/۰۶/۲۷	چک و سپرده نقدی	۹۱,۳۲۰	۷۴۵	۱۳۹۷/۰۴/۲۷	
				۱۱۸,۴۵۲	۰	۰	۰	۰	۱۳۹۷/۰۸/۱۲	چک و سپرده نقدی	۱۷۶,۴۴۰	۷۴۵	۱۳۹۷/۰۴/۲۷	
				۷۱,۵۹۸	۰	۰	۰	۰	۱۳۹۷/۰۹/۱۱	چک و سپرده نقدی	۹۷,۱۶۰	۷۴۵	۱۳۹۷/۰۴/۲۷	
				۶۱,۷۶۶	۰	۰	۰	۰	۱۳۹۷/۰۹/۲۸	چک و سپرده نقدی	۸۴,۴۹۰	۷۴۵	۱۳۹۷/۰۴/۲۷	
				۱۷,۳۸۲	۰	۰	۰	۰	۱۳۹۷/۱۰/۱۵	چک و سپرده نقدی	۲۱,۸۲۰	۷۴۵	۱۳۹۷/۰۴/۲۷	
				۶۲,۵۱۲	۰	۰	۰	۰	۱۳۹۷/۱۰/۳۰	چک و سپرده نقدی	۷۸,۷۷۰	۷۴۵	۱۳۹۷/۰۴/۲۷	
				۴۰,۵۱۷	۰	۰	۰	۰	۱۳۹۷/۱۲/۰۵	چک و سپرده نقدی	۴۴,۲۰۰	۷۴۵	۱۳۹۷/۰۴/۲۷	
				۲۲,۵۵۸	۰	۰	۰	۰	۱۳۹۷/۱۲/۰۵	چک و سپرده نقدی	۲۴,۶۱۱	۷۴۵	۱۳۹۷/۰۴/۲۷	
				۶۳,۱۰۶	۰	۰	۰	۰	۱۳۹۷/۱۲/۰۵	چک و سپرده نقدی	۶۸,۶۱۸	۷۴۵	۱۳۹۷/۰۴/۲۷	
				۸۵,۸۵۴	۰	۰	۰	۰	۱۳۹۷/۱۲/۲۲	چک و سپرده نقدی	۹۴,۱۳۸	۷۴۵	۱۳۹۷/۰۴/۲۷	
				۰	۰	۵,۸۹۲	۲,۶۵۲	۰	۱۳۹۷/۰۶/۲۶	چک	۷,۰۰۰	۷۴۵	۱۳۹۷/۰۴/۲۷	
				۰	۰	۱۰,۹۹۷	۴,۹۴۹	۰	۱۳۹۷/۰۶/۲۶	چک	۱۲,۷۰۰	۷۴۵	۱۳۹۷/۰۴/۲۷	
				۰	۰	۳۰۰	۱۳۵	۰	۱۳۹۷/۰۷/۰۵	چک	۳۶۰	۷۴۵	۱۳۹۷/۰۴/۲۷	
				۰	۰	۱,۴۰۱	۷۰۱	۰	۱۳۹۷/۰۷/۲۳	چک	۱,۶۰۰	_____	_____	
				۹,۰۳۸	۰	۰	۰	۰	۱۳۹۷/۰۱/۲۹	چک و سفته و سپرده نقدی	۲۲۲,۴۵۰	۶۴۲	۱۳۹۶/۰۳/۱۶	
				۲۳,۳۴۷	۰	۰	۰	۰	۱۳۹۷/۰۲/۲۷	چک و سفته و سپرده نقدی	۳۱۴,۳۶۰	۶۴۲	۱۳۹۶/۰۳/۱۶	
			۳۸۳,۱۲۶	۰	۰	۰	۰	۱۳۹۷/۰۶/۲۰	چک و سهام اوراق بهادار و سپرده نقدی	۱,۱۳۲,۰۰۰	_____	_____		
	داروسازی تولیددارو	مالکیتی	ایران دارو	۷۸,۸۰۲	۰	۰	۰	۰	۱۳۹۷/۰۹/۱۹	چک و سپرده نقدی	۹۴,۷۵۰	۷۷۹	۱۳۹۷/۰۷/۳۰	
				۵۱,۴۸۵	۰	۰	۰	۰	۱۳۹۷/۰۹/۱۹	چک و سپرده نقدی	۶۱,۴۵۰	۷۷۹	۱۳۹۷/۰۷/۳۰	
				۹۳,۵۱۳	۰	۰	۰	۰	۱۳۹۷/۰۹/۱۹	چک و سپرده نقدی	۱۱۱,۶۱۰	۷۷۹	۱۳۹۷/۰۷/۳۰	
				۳۹,۹۰۷	۰	۰	۰	۰	۱۳۹۷/۰۹/۲۰	چک و سپرده نقدی	۴۷,۶۵۵	۷۷۹	۱۳۹۷/۰۷/۳۰	
				۶۱,۹۶۱	۰	۰	۰	۰	۱۳۹۷/۰۹/۲۰	چک و سپرده نقدی	۷۳,۹۹۳	۷۷۹	۱۳۹۷/۰۷/۳۰	
				۹۰,۷۵۵	۰	۰	۰	۰	۱۳۹۷/۱۲/۱۳	چک و سپرده نقدی	۱۱۲,۸۷۰	۷۷۹	۱۳۹۷/۰۷/۳۰	
				۷۳۰,۲۲۰	۰	۰	۰	۰	۱۳۹۵/۱۲/۰۴	چک و سهام اوراق بهادار و سپرده نقدی	۲,۶۹۷,۶۰۰	۶۳۲	۱۳۹۵/۱۱/۰۶	
				بیوسان فارمد	مالکیتی									

بانک سینا (شرکت سهامی عام)

یادداشت‌های توضیحی صورت‌های مالی

سال مالی منتهی به ۲۹ اسفند ماه ۱۳۹۷

ردیف	نام گروه ذینفع واحد	نوع روابط	نام مشتری	مانده تسهیلات و تعهدات کلان								وضعیت وثیقه		مصوبات هیئت مدیره	
				خالص تسهیلات-میلیون ریال		تعهدات-میلیون ریال		قیمت تمام شده سهام- میلیون ریال	تاریخ اعطا/ایجاد	مجموع تسهیلات و تعهدات به‌علاوه قیمت تمام شده سهام (گروه ذینفع واحد)	نوع				
				خالص جاری	خالص غیر جاری	ناخالص	خالص								
۱۱	دارویی برکت (هلدینگ ستاد اجرایی فرمان حضرت امام ره)	مالکیتی	تولیدمواداولیه داروئی البرزبالک	۰	۰	۱,۴۹۴	۶۷۳	۰	۱۳۹۷/۰۴/۰۹	۸,۲۵۲	چک	۱,۸۰۰	_____	_____	
				۰	۰	۴,۷۵۹	۲,۱۴۲	۰	۱۳۹۷/۰۵/۱۴		چک	۱۱,۰۰۰	_____	_____	
				۵,۴۳۸	۰	۰	۰	۰	۱۳۹۷/۰۲/۰۹		چک و سفته و وجه نقد	۶۶,۲۰۰	_____	_____	
۱۲	سرمایه گذاری امید	مالکیتی	معدنی و صنعتی گل گهر	۰	۰	۳,۹۸۴	۷۱۷	۰	۱۳۹۶/۰۹/۱۳	۴,۰۳۴,۵۶۴	چک و سفته	۱۰,۱۰۰	_____	_____	
		مالکیتی	مجتمع جهان فولاد سیرجان	۹۱۰,۸۱۶	۰	۰	۰	۰	۱۳۹۶/۰۲/۱۶		چک و وجه نقد	۲,۵۵۰,۰۰۰	۶۳۸	۱۳۹۶/۰۲/۱۲	
		مالکیتی	پترو امید آسیا	۱,۱۲۳,۰۵۷	۰	۰	۰	۰	۱۳۹۶/۰۴/۲۸		چک و سپرده بلند مدت و سپرده نقد	۲,۳۵۶,۶۰۰	۶۳۳	۱۳۹۵/۱۱/۲۶	
				۰	۲۶۶,۸۵۳	۴۸,۰۳۴	۰	۰	۱۳۹۷/۰۳/۲۳		چک	۲۹۱,۶۰۰	_____	_____	
				۱,۰۰۹,۲۳۳	۰	۰	۰	۰	۱۳۹۴/۰۹/۰۹		چک و سهام و اوراق بهادار	۳,۹۱۴,۲۴۳	۵۸۳	۱۳۹۳/۱۲/۰۶	
				۶۲۶,۹۱۳	۰	۰	۰	۰	۱۳۹۵/۰۱/۲۸		چک و سهام و اوراق بهادار و سپرده نقد	۲,۴۵۷,۷۵۷	۵۸۳	۱۳۹۳/۱۲/۰۶	
				۶۸,۹۹۴	۰	۰	۰	۰	۱۳۹۵/۰۶/۲۱		چک و وجه نقد و سهام اوراق بهادار	۴۱۵,۶۳۴	۶۲۳	۱۳۹۵/۰۶/۰۳	
				۱۳۷,۹۹۰	۰	۰	۰	۰	۱۳۹۵/۰۷/۱۳		چک و وجه نقد و سهام اوراق بهادار	۸۲۵,۳۲۰	۶۲۳	۱۳۹۵/۰۶/۰۳	
		مالکیتی	گهر عمران سیرجان	۸,۰۰۵	۰	۰	۰	۰	۱۳۹۵/۱۲/۰۱		چک و سفته و وجه نقد	۵۷,۲۰۰	_____	_____	
		مالکیتی	لیزینگ امید	۰	۰	۱۶۴	۳۳	۰	۱۳۹۵/۰۵/۰۶		وجه نقد	۱۶۴	_____	_____	
				۰	۰	۴,۰۶۶	۶۹۰	۰	۱۳۹۵/۰۸/۰۹		چک و سفته	۸,۳۶۰	_____	_____	
				۱۰۰,۰۸۲	۰	۰	۰	۰	۱۳۹۷/۰۹/۲۷		چک و وجه نقد	۱۴۸,۵۰۰	_____	_____	
۱۳	گسترش صنایع غذایی سینا (هلدینگ بنیاد)	مالکیتی	زمزم ایران	۸,۹۹۴	۰	۰	۰	۰	۱۳۹۷/۰۲/۲۴	۲۵۵,۴۴۷	چک و وثیقه ملکی و وجه نقد	۶۶,۵۱۰	۶۸۶	۱۳۹۶/۱۱/۰۴	
				۱۰,۳۴۴	۰	۰	۰	۰	۱۳۹۷/۰۲/۲۵		چک و وثیقه ملکی و وجه نقد	۶۶,۵۱۰	۶۸۶	۱۳۹۶/۱۱/۰۴	
				۷,۲۴۳	۰	۰	۰	۰	۱۳۹۷/۰۳/۲۱		چک و وثیقه ملکی و وجه نقد	۳۶,۲۰۵	۶۸۶	۱۳۹۶/۱۱/۰۴	
				۲۶,۵۰۶	۰	۰	۰	۰	۱۳۹۷/۰۵/۲۰		چک و وثیقه ملکی و وجه نقد	۶۹,۵۱۰	۶۸۶	۱۳۹۶/۱۱/۰۴	
				۵۲,۴۸۷	۰	۰	۰	۰	۱۳۹۷/۰۷/۲۱		چک و وثیقه ملکی و وجه نقد	۱۲۶,۴۲۵	۶۸۶	۱۳۹۶/۱۱/۰۴	
				۵۰,۹۸۳	۰	۰	۰	۰	۱۳۹۷/۰۷/۲۵		چک و وجه نقد	۱۰۱,۱۷۵	۷۵۴	۱۳۹۷/۰۵/۲۳	
				۴۲,۶۸۹	۰	۰	۰	۰	۱۳۹۷/۱۰/۱۱		چک و وثیقه ملکی و وجه نقد	۷۰,۷۶۰	۶۸۶	۱۳۹۶/۱۱/۰۴	
				۵۶,۲۰۱	۰	۰	۰	۰	۱۳۹۷/۱۱/۰۲		چک و وثیقه ملکی و وجه نقد	۸۶,۰۲۰	۶۸۶	۱۳۹۶/۱۱/۰۴	

بانک سینا (شرکت سهامی عام)

بازرسی صورت‌های توضیحی صورت‌های مالی

سال مالی منتهی به ۲۹ اسفند ماه ۱۳۹۷

ردیف	نام گروه ذینفع واحد	نوع روابط	نام مشتری	مانده تسهیلات و تعهدات کلان								وضعیت وثیقه		مصوبات هیئت مدیره	
				خالص تسهیلات-میلیون ریال		تعهدات-میلیون ریال		قیمت تمام شده سهام- میلیون ریال	تاریخ اعطا/ ایجاد	مجموع تسهیلات و تعهدات بعلاوه قیمت تمام شده سهام (گروه ذینفع واحد)	نوع				
				خالص جاری	خالص غیر جاری	ناخالص	خالص								
ادامه ردیف ۱۲	گسترش صنایع غذائی سینا (هلدینگ بنیاد)	مالکیتی	زمزم ایران	۳۷,۳۹۱					۱۳۹۷/۱۱/۰۶	۴۹۶,۲۸۶	چک ووثیقه ملکی و وجه نقد	۶۷,۰۰۰	۶۸۶	۱۳۹۶/۱۱/۰۴	
				۵۰,۴۶۶					۱۳۹۷/۱۲/۱۲		چک ووثیقه ملکی و وجه نقد	۷۲,۲۵۰	۸۲۷	۱۳۹۷/۱۱/۱۰	
				۲۲۶,۹۷۸					۱۳۹۷/۱۲/۱۳		سپرده بلندمدت و وجه نقد	۲۹۵,۰۰۰	۸۲۷	۱۳۹۷/۱۱/۱۰	
			مالکیتی	زمزم مشهد	۵۲,۲۳۸						۱۳۹۷/۰۳/۰۸	چک و وجه نقد	۷۵,۵۰۰	_____	_____
	مالکیتی	قند اصفهان	۴۵,۳۹۹					۱۳۹۷/۱۲/۱۲	چک و سپرده نقدی		۶۷,۷۵۰	۷۸۱	۱۳۹۷/۰۸/۰۷		
	بهنوش ایران	مالکیتی	۱,۸۵۴					۱۳۹۶/۱۲/۰۸	چک		۲۲,۰۱۰	۶۶۶	۱۳۹۶/۰۷/۱۸		
			۱,۸۵۰					۱۳۹۶/۱۲/۱۲	چک و وجه نقد		۲۶,۲۱۰	۶۶۶	۱۳۹۶/۰۷/۱۸		
			۱,۸۴۳					۱۳۹۶/۱۲/۲۰	چک		۲۲,۰۱۰	۶۶۶	۱۳۹۶/۰۷/۱۸		
			۱,۸۴۱					۱۳۹۶/۱۲/۲۲	چک		۲۲,۰۱۰	۶۶۶	۱۳۹۶/۰۷/۱۸		
			۱,۸۳۸					۱۳۹۶/۱۲/۲۶	چک		۲۲,۰۱۰	۶۶۶	۱۳۹۶/۰۷/۱۸		
			۱,۸۳۶					۱۳۹۶/۱۲/۲۸	چک		۲۲,۰۱۰	۶۶۶	۱۳۹۶/۰۷/۱۸		
			۳,۶۶۸					۱۳۹۷/۰۱/۱۵	چک		۲۲,۰۱۰	۶۶۶	۱۳۹۶/۰۷/۱۸		
			۳,۶۶۰					۱۳۹۷/۰۱/۱۹	چک		۲۲,۰۱۰	۶۶۶	۱۳۹۶/۰۷/۱۸		
			۳,۶۴۸					۱۳۹۷/۰۱/۲۶	چک		۲۲,۰۱۰	۶۶۶	۱۳۹۶/۰۷/۱۸		
			۵,۵۰۰					۱۳۹۷/۰۲/۰۱	چک		۲۲,۰۱۰	۶۶۶	۱۳۹۶/۰۷/۱۸		
			۵,۴۸۹					۱۳۹۷/۰۲/۰۵	چک		۲۲,۰۱۰	۶۶۶	۱۳۹۶/۰۷/۱۸		
			۵,۴۷۵					۱۳۹۷/۰۲/۱۰	چک		۲۲,۰۱۰	۶۶۶	۱۳۹۶/۰۷/۱۸		
			۵,۴۵۹					۱۳۹۷/۰۲/۱۶	چک		۲۲,۰۱۰	۶۶۶	۱۳۹۶/۰۷/۱۸		
			۵,۴۳۲					۱۳۹۷/۰۲/۲۶	چک		۲۲,۰۱۰	۶۶۶	۱۳۹۶/۰۷/۱۸		
			۵,۴۲۳					۱۳۹۷/۰۲/۳۱	چک		۲۲,۰۱۰	۶۶۶	۱۳۹۶/۰۷/۱۸		
			۷,۲۶۵					۱۳۹۷/۰۳/۰۵	چک		۲۲,۰۱۰	۶۶۶	۱۳۹۶/۰۷/۱۸		
			۷,۲۵۸					۱۳۹۷/۰۳/۰۷	چک		۲۲,۰۱۰	۶۶۶	۱۳۹۶/۰۷/۱۸		
			۷,۲۵۴					۱۳۹۷/۰۳/۰۸	چک		۲۲,۰۱۰	۶۶۶	۱۳۹۶/۰۷/۱۸		
			۷,۲۲۱					۱۳۹۷/۰۳/۱۷	چک		۲۲,۰۱۰	۶۶۶	۱۳۹۶/۰۷/۱۸		

سال مالی منتهی به ۲۹ اسفند ماه ۱۳۹۷

151

بانک سینا (شرکت سهامی عام)

یادداشت‌های توضیحی صورتهای مالی

سال مالی منتهی به ۲۹ اسفند ماه ۱۳۹۷

ردیف	نام گروه ذینفع واحد	نوع روابط	نام مشتری	مانده تسهیلات و تعهدات کلان						وضعیت وثیقه		مصوبات هیئت مدیره		
				خالص تسهیلات-میلیون ریال		تعهدات-میلیون ریال		قیمت تمام شده سهام- میلیون ریال	تاریخ اعطا/ ایجاد					مجموع تسهیلات و تعهدات به‌علاوه قیمت تمام شده سهام (گروه ذینفع واحد)
				خالص جاری	خالص غیر جاری	ناخالص	خالص							
اداره ذینفعان	گسترش صنایع غذایی سینا (هلدینگ بنیاد)	مالکیتی	زمزم تهران	۱۱,۱۰۰	۰	۰	۰	۰	۱۳۹۷/۰۸/۰۹	چک و سفته و سپرده نقدی	۷۲۸,۳۵۳	۳۱,۳۰۰	۷۴۵	۱۳۹۷/۰۴/۲۷
				۱۹,۷۱۸	۰	۰	۰	۰	۱۳۹۷/۱۰/۰۳	چک و سفته و وجه نقد		۴۵,۲۹۰	۷۴۵	۱۳۹۷/۰۴/۲۷
				۳۲,۳۴۸	۰	۰	۰	۰	۱۳۹۷/۱۲/۰۹	چک و سفته و وجه نقد		۶۴,۲۱۶	۷۴۵	۱۳۹۷/۰۴/۲۷
		مالکیتی	زمزم آذربایجان	۵۳,۴۶۸	۰	۰	۰	۰	۱۳۹۷/۰۵/۰۱	چک وسفته ووجه نقد		۱۵۹,۷۵۰	۶۸۶	۱۳۹۶/۱۱/۰۴
				۸,۵۵۵	۰	۰	۰	۰	۱۳۹۷/۰۵/۰۱	چک وسفته ووجه نقد		۲۵,۶۶۷	۶۸۶	۱۳۹۶/۱۱/۰۴
				۱۲,۵۷۸	۰	۰	۰	۰	۱۳۹۷/۰۵/۱۴	چک وسفته ووجه نقد		۳۷,۲۴۷	۶۸۶	۱۳۹۶/۱۱/۰۴
				۲۱,۳۷۸	۰	۰	۰	۰	۱۳۹۷/۰۵/۲۹	چک وسفته ووجه نقد		۶۲,۸۵۰	۶۸۶	۱۳۹۶/۱۱/۰۴
				۱۲,۳۱۸	۰	۰	۰	۰	۱۳۹۷/۰۵/۱۷	چک و سپرده نقدی		۳۱,۸۴۰	————	————
				۲۵۱,۹۳۶	۰	۰	۰	۰	۱۳۹۷/۰۹/۲۶	چک و سپرده نقدی		۳۸۷,۰۰۰	۷۷۰	۱۳۹۷/۰۷/۰۸
	پاکدیس	مالکیتی		۱۴,۱۱۶	۰	۰	۰	۰	۱۳۹۷/۰۱/۲۸	چک و وجه نقد	۶۹,۰۹۱	۶۴۴	۱۳۹۶/۰۳/۳۰	
				۱۸,۰۹۸	۰	۰	۰	۰	۱۳۹۷/۰۳/۱۲	چک و وجه نقد	۵۰,۳۴۶	۷۲۵	۱۳۹۷/۰۳/۰۱	
				۸۵,۵۲۹	۰	۰	۰	۰	۱۳۹۷/۰۴/۰۵	چک و وجه نقد	۱۸۷,۵۷۹	۷۲۵	۱۳۹۷/۰۳/۰۱	
				۱۷,۹۴۲	۰	۰	۰	۰	۱۳۹۷/۰۵/۲۲	چک و وجه نقد	۳۶۴,۷۱۴	۷۲۵	۱۳۹۷/۰۳/۰۱	
				۳۲,۹۷۵	۰	۰	۰	۰	۱۳۹۷/۰۶/۱۷	چک و وجه نقد	۳۷۶,۴۵۰	۷۲۵	۱۳۹۷/۰۳/۰۱	
				۱,۶۰۳	۰	۰	۰	۰	۱۳۹۷/۰۶/۲۲	چک و وجه نقد	۲,۷۵۱	۷۲۵	۱۳۹۷/۰۳/۰۱	
				۳,۷۷۶	۰	۰	۰	۰	۱۳۹۷/۰۶/۳۱	چک و وجه نقد	۶,۱۷۷	۷۲۵	۱۳۹۷/۰۳/۰۱	
				۱۰,۵۵۷	۰	۰	۰	۰	۱۳۹۷/۰۷/۱۰	چک و وجه نقد	۱۴,۳۶۱	۷۲۵	۱۳۹۷/۰۳/۰۱	
				۱۵,۹۳۶	۰	۰	۰	۰	۱۳۹۷/۰۷/۱۹	چک و وجه نقد	۲۳,۷۶۸	۷۲۵	۱۳۹۷/۰۳/۰۱	
				۷,۲۴۶	۰	۰	۰	۰	۱۳۹۷/۰۷/۳۰	چک و وجه نقد	۹,۷۰۹	۷۲۵	۱۳۹۷/۰۳/۰۱	
				۲۸,۹۷۰	۰	۰	۰	۰	۱۳۹۷/۰۸/۲۸	چک و وجه نقد	۳۹,۶۲۷	۷۲۵	۱۳۹۷/۰۳/۰۱	
				۲۳,۲۱۸	۰	۰	۰	۰	۱۳۹۷/۰۹/۱۸	چک و وجه نقد	۲۷,۸۰۵	۷۲۵	۱۳۹۷/۰۳/۰۱	
				۱۳,۲۷۱	۰	۰	۰	۰	۱۳۹۷/۱۰/۳۰	چک و وجه نقد	۱۶,۴۳۳	۷۲۵	۱۳۹۷/۰۳/۰۱	
				۲۱,۶۱۱	۰	۰	۰	۰	۱۳۹۷/۱۱/۰۱	چک و وجه نقد	۲۶,۶۵۰	۷۲۵	۱۳۹۷/۰۳/۰۱	
				۱۰,۱۰۶	۰	۰	۰	۰	۱۳۹۷/۱۱/۰۱	چک و وجه نقد	۱۲,۳۵۵	۷۲۵	۱۳۹۷/۰۳/۰۱	

بانک سینا (شرکت سهامی عام)

بازداشت‌های توضیحی صورتهای مالی

سال مالی منتهی به ۲۹ اسفند ماه ۱۳۹۷

ردیف	نام گروه ذینفع واحد	نوع روابط	نام مشتری	مانده تسهیلات و تعهدات کلان								وضعیت وثیقه		مصوبات هیئت مدیره	
				خالص تسهیلات-میلیون ریال		تعهدات-میلیون ریال		قیمت تمام شده سهام- میلیون ریال	تاریخ اعطا/ ایجاد	مجموع تسهیلات و تعهدات به‌علاوه قیمت تمام شده سهام (گروه ذینفع واحد)					
				خالص جاری	خالص غیر جاری	ناخالص	خالص								
۱۳	گسترش صنایع غذایی سینا (هلدینگ بنیاد)	مالکیتی	پاکدیس	۵۵,۵۴۸	۰	۰	۰	۰	۱۳۹۷/۱۱/۲۱	۰	۸۹۱,۶۶۴	چک و وجه نقد	۶۸,۳۴۳	۷۲۵	۱۳۹۷/۰۳/۰۱
		مالکیتی	مادر تخصصی گسترش صنایع غذایی سینا	۴۸,۰۹۳	۰	۰	۰	۰	۱۳۹۷/۱۲/۰۹	۰		چک و وجه نقد	۵۹,۹۰۰	۷۲۵	۱۳۹۷/۰۳/۰۱
		مالکیتی	لبنیات پاستوریزه پاک آرا	۵۰,۹۶۲	۰	۰	۰	۰	۱۳۹۷/۰۵/۲۱	۰		چک و سهام اوراق بهادار و سپرده نقدی	۱۴۳,۷۵۰	_____	_____
		مالکیتی	سندج	۴۳,۳۲۱	۰	۰	۰	۰	۱۳۹۷/۱۰/۲۲	۰		چک	۶۴,۸۵۵	_____	_____
		مالکیتی	لبنیات پاستوریزه پاک	۳۱۴,۶۱۸	۰	۰	۰	۰	۱۳۹۷/۰۸/۲۰	۰		چک و سپرده نقدی	۳۹۶,۰۶۰	۷۸۱	۱۳۹۷/۰۸/۰۷
			لبنیات پاستوریزه پاک	۲۷,۹۱۴	۰	۰	۰	۰	۱۳۹۷/۱۲/۰۸	۰		چک و سپرده نقدی	۳۰,۴۴۰	۷۸۱	۱۳۹۷/۰۸/۰۷
			لبنیات پاستوریزه پاک	۳۵۱,۲۰۸	۰	۰	۰	۰	۱۳۹۷/۱۲/۲۳	۰		چک و سپرده نقدی	۹۰۹,۰۰۰	۸۵۶	۱۳۹۷/۱۲/۲۰
۱۴	پایا سامان پارس (هلدینگ بنیاد)	مالکیتی	جنرال مکانیک	۰	۰	۱۵,۰۳۰	۲,۹۴۶	۰	۱۳۹۷/۰۸/۲۷	۰	۴۵,۱۸۰	چک و سفته	۳۶,۰۰۰	_____	_____
		مالکیتی	ملی ساختمان	۰	۰	۱۴,۰۰۰	۲,۵۲۰	۰	۱۳۹۷/۰۶/۰۵	۰		چک	۱۵,۲۰۰	_____	_____
				۰	۰	۳۱,۴۲۴	۵,۶۵۶	۰	۱۳۹۶/۰۹/۲۲	۰		چک	۳۴,۰۰۰	۶۲۲	۱۳۹۵/۰۵/۱۹
				۰	۰	۱۳,۸۹۸	۲,۵۰۲	۰	۱۳۹۶/۱۲/۰۹	۰		چک	۱۵,۱۰۰	۶۲۲	۱۳۹۵/۰۵/۱۹
				۰	۰	۱۶,۶۶۱	۲,۹۹۹	۰	۱۳۹۶/۱۲/۲۳	۰		چک	۱۸,۰۰۰	_____	_____
				۰	۰	۷,۴۷۲	۱,۳۴۵	۰	۱۳۹۶/۱۲/۲۷	۰		چک	۸,۱۰۰	_____	_____
				۰	۰	۲,۲۵۰	۴۰۵	۰	۱۳۹۷/۰۸/۱۵	۰		چک	۲,۵۰۰	_____	_____
				۰	۰	۱۷,۳۰۰	۳,۱۱۴	۰	۱۳۹۷/۱۰/۰۵	۰		چک	۲۰,۳۴۵	_____	_____
				۰	۰	۱۲,۱۲۳	۲,۱۸۲	۰	۱۳۹۶/۰۷/۲۹	۰		چک	۱۴,۰۰۰	_____	_____
				۰	۰	۲۸,۰۰۰	۵,۰۴۰	۰	۱۳۹۷/۰۲/۱۸	۰		چک	۳۳,۰۰۰	_____	_____
				۰	۰	۴۰,۰۰۰	۷,۲۰۰	۰	۱۳۹۷/۱۲/۲۶	۰		چک و سفته	۸۸,۴۰۰	_____	_____
		مالکیتی	خانه ایرانیان	۰	۰	۹,۱۵۵	۱,۶۴۸	۰	۱۳۹۶/۰۳/۲۳	۰		چک	۹,۸۸۸	_____	_____
				۰	۰	۶,۸۶۷	۱,۲۳۶	۰	۱۳۹۶/۰۵/۱۸	۰		چک	۷,۴۲۰	_____	_____
				۰	۰	۳۵,۴۸۶	۶,۳۸۷	۰	۱۳۹۶/۱۰/۰۶	۰		چک	۳۹,۰۰۰	_____	_____

بانک سینا (شرکت سهامی عام)

بازرسی‌های توضیحی صورت‌های مالی

سال مالی منتهی به ۲۹ اسفند ماه ۱۳۹۷

ردیف	نام گروه ذینفع واحد	نوع روابط	نام مشتری	مانده تسهیلات و تعهدات کلان								وضعیت وثیقه		مصوبات هیئت مدیره	
				خالص تسهیلات-میلیون ریال		تعهدات-میلیون ریال		قیمت تمام شده سهام- میلیون ریال	تاریخ اعطا/ ایجاد	مجموع تسهیلات و تعهدات بعلاوه قیمت تمام شده سهام (گروه ذینفع واحد)	نوع				
				خالص جاری	خالص غیر جاری	ناخالص	خالص								
ادامه ردیف ۱۴	پایا سامان پارس (هلدینگ بنیاد)	مالکیتی	خانه ایرانیان	.	.	۱۳,۳۸۸	۲,۴۱۰	.	۱۳۹۵/۰۹/۰۷	۳,۱۷۱,۰۱۸	چک	۱۴,۴۵۹	۶۲۲	۱۳۹۵/۰۵/۱۹	
				.	.	۱۳,۳۸۸	۲,۴۱۰	.	۱۳۹۵/۰۹/۲۹		چک	۱۴,۵۰۰	۶۲۲	۱۳۹۵/۰۵/۱۹	
				.	.	۱۱,۴۴۴	۲,۰۶۰	.	۱۳۹۶/۰۲/۰۶		چک	۱۲,۳۶۰	۶۲۲	۱۳۹۵/۰۵/۱۹	
				.	.	۱,۳۳۳	۲۴۰	.	۱۳۹۶/۰۳/۰۱		چک	۱,۴۴۰	_____	_____	
				.	.	۷,۰۰۰	۱,۲۶۰	.	۱۳۹۶/۰۴/۱۲		چک	۱۲۷,۵۶۰	_____	_____	
				.	.	۲۳,۳۱۷	۴,۱۹۷	.	۱۳۹۶/۰۷/۰۳		چک	۲۵,۱۸۳	_____	_____	
				.	.	۸,۸۷۲	۱,۵۹۷	.	۱۳۹۶/۰۷/۲۴		چک	۹,۵۸۱	_____	_____	
				.	.	۱۴,۱۰۰	۲,۵۳۸	.	۱۳۹۷/۰۵/۰۴		چک	۱۵,۲۲۸	_____	_____	
				.	.	۱۷,۷۰۵	۳,۱۸۷	.	۱۳۹۵/۱۲/۲۳		چک	۱۹,۱۲۱	۶۲۲	۱۳۹۵/۰۵/۱۹	
				.	.	۸,۹۰۲	۱,۶۰۲	.	۱۳۹۶/۱۱/۰۷		چک	۱۲,۲۰۰	_____	_____	
				.	.	۱۱,۸۸۴	۲,۱۳۹	.	۱۳۹۷/۰۱/۰۷		چک	۱۶,۰۴۵	_____	_____	
				.	.	۳,۷۲۵	۶۷۰	.	۱۳۹۷/۱۱/۰۳		چک	۴,۰۲۵	_____	_____	
	دی	مالکیتی		.	.	۵۲,۹۹۳	۹,۵۳۹	.	۱۳۹۷/۰۵/۰۲		چک	۵۷,۲۳۳	۷۳۸	۱۳۹۷/۰۴/۰۵	
				.	.	۱۷,۳۰۱	۳,۱۱۴	.	۱۳۹۷/۰۹/۱۱		چک و وجه نقد	۲۰,۴۱۶	۷۳۸	۱۳۹۷/۰۴/۰۵	
				.	.	۳۹,۷۴۵	۷,۱۵۴	.	۱۳۹۷/۰۹/۲۹		چک و وجه نقد	۴۶,۸۹۹	۷۳۸	۱۳۹۷/۰۴/۰۵	
				.	.	۸,۸۴۵	۱,۵۹۲	.	۱۳۹۶/۱۲/۲۷		چک	۹,۵۵۳	_____	_____	
				.	.	۱۴,۳۴۸	۲,۵۸۳	.	۱۳۹۷/۰۲/۱۱		چک	۱۵,۴۹۶	_____	_____	
				.	.	۳۹,۶۰۲	۷,۱۲۸	.	۱۳۹۷/۰۳/۱۹		چک	۴۲,۷۷۰	_____	_____	
				.	.	۵,۰۰۰	۹۰۰	.	۱۳۹۷/۰۴/۱۲		چک	۵,۴۰۰	۷۳۸	۱۳۹۷/۰۴/۰۵	
				.	.	۳۲,۹۷۶	۵,۹۳۶	.	۱۳۹۷/۰۸/۳۰		چک و وجه نقد	۳۸,۹۱۲	۷۳۸	۱۳۹۷/۰۴/۰۵	
	شرکت احداث و راه اندازی پایانه سلام فرودگاه بین المللی امام	مالکیتی		۲,۴۷۷,۴۴۸	.	.	.	.	۱۳۹۵/۱۲/۱۵		چک	۴,۶۰۰,۰۰۰	۶۳۳	۱۳۹۵/۱۱/۲۶	
				۶۳۱,۳۱۳	.	.	.	.	۱۳۹۷/۰۷/۱۱		چک	۱,۴۰۰,۰۰۰	۷۶۵	۱۳۹۷/۰۶/۲۵	

بانک سینا (شرکت سهامی عام)

یادداشت‌های توضیحی صورتهای مالی

سال مالی منتهی به ۲۹ اسفند ماه ۱۳۹۷

ردیف	نام گروه ذینفع واحد	نوع روابط	نام مشتری	مانده تسهیلات و تعهدات کلان								وضعیت وثیقه	مصوبات هیئت مدیره	
				خالص تسهیلات-میلیون ریال		تعهدات-میلیون ریال		قیمت تمام شده سهام- میلیون ریال	تاریخ اعطا/ ایجاد	مجموع تسهیلات و تعهدات بعلاوه قیمت تمام شده سهام (گروه ذینفع واحد)	نوع			
				خالص جاری	خالص غیر جاری	ناخالص	خالص							
ادامه ردیف ۱۴	پایا سامان پارس (هلدینگ بنیاد)	مالکیتی	رامان	۰	۰	۲,۴۹۹	۴۵۰	۰	۱۳۹۷/۱۲/۱۳	۱۱,۲۹۸	چک و سفته	۶,۳۰۰	_____	_____
				۰	۰	۲۷,۷۱۱	۴,۹۸۸	۰	۱۳۹۵/۰۵/۲۵		چک	۲۹,۹۲۸	_____	_____
				۰	۰	۷,۵۵۶	۱,۳۶۰	۰	۱۳۹۵/۰۵/۲۵		چک	۸,۱۶۰	_____	_____
				۰	۰	۱۵,۰۰۰	۲,۷۰۰	۰	۱۳۹۵/۰۵/۲۵		چک	۱۶,۲۰۰	_____	_____
		مالکیتی	تالون	۰	۰	۱۰,۰۰۰	۱,۸۰۰	۰	۱۳۹۶/۰۳/۰۱		چک وسفته	۲۱,۶۰۰	_____	_____
۱۵	انرژی گستر سینا (هلدینگ بنیاد)	مالکیتی	پایندان	۰	۰	۱۰,۰۰۰	۱,۹۶۰	۰	۱۳۹۷/۰۳/۰۸	۳۴۷,۲۳۴	چک	۱۲,۰۰۰	۶۴۲	۱۳۹۶/۰۳/۱۶
				۰	۰	۱,۳۶۸	۲۴۶	۰	۱۳۸۷/۰۵/۲۸		چک و سفته	۳,۲۸۲	۴۵۷	۱۳۸۸/۰۹/۲۰
				۰	۰	۵۱,۲۰۵	۹,۳۱۷	۰	۱۳۸۷/۰۸/۱۸		چک و سفته	۴۶۸,۳۴۱	۴۵۷	۱۳۸۸/۰۹/۲۰
				۰	۰	۳۰,۰۰۰	۵,۴۰۰	۰	۱۳۹۵/۰۹/۰۴		چک	۳۲,۵۰۰	۶۱۱	۱۳۹۴/۱۲/۱۱
				۰	۰	۱۰,۴۲۳	۱,۸۷۶	۰	۱۳۹۵/۱۱/۱۴		چک	۱۱,۳۰۰	۶۱۱	۱۳۹۴/۱۲/۱۱
				۰	۰	۸,۵۰۰	۱,۵۳۰	۰	۱۳۸۷/۰۴/۱۱		چک و سفته	۲۰,۴۰۰	۴۵۷	۱۳۸۸/۰۹/۲۰
				۰	۱۹۲,۴۹۴	۰	۰	۰	۱۳۹۵/۰۴/۱۴		چک	۲۵۰,۰۰۰	۶۱۸	۱۳۹۵/۰۴/۰۱
				۰	۰	۱۷۶	۳۴	۰	۱۳۹۷/۰۵/۰۷		چک	۲۰۷	۶۶۶	۱۳۹۶/۰۷/۱۸
				۰	۰	۱۷۰	۳۳	۰	۱۳۹۷/۰۷/۲۳		چک	۲۰۰	۶۶۶	۱۳۹۶/۰۷/۱۸
				۰	۰	۸۷۰	۱۷۱	۰	۱۳۹۷/۱۲/۰۱		چک	۱,۰۵۰	۶۶۶	۱۳۹۶/۰۷/۱۸
	نفت بهران	مالکیتی		۰	۰	۶۸	۱۳	۰	۱۳۹۷/۱۲/۲۵		چک	۸۱	۶۶۶	۱۳۹۶/۰۷/۱۸
				۰	۰	۵۰,۰۰۰	۹,۵۰۰	۰	۱۳۹۵/۰۵/۱۱		چک و سپرده بلندمدت	۵۶,۵۰۰	۶۰۱	۱۳۹۴/۰۷/۰۷
				۰	۰	۵۰,۰۰۰	۹,۵۰۰	۰	۱۳۹۵/۰۷/۱۰		چک و سپرده بلندمدت	۵۶,۵۰۰	۶۲۵	۱۳۹۵/۰۷/۰۴
				۰	۰	۹۲۸	۱۶۷	۰	۱۳۹۶/۱۱/۰۳		چک	۱,۰۵۰	۶۶۶	۱۳۹۶/۰۷/۱۸
				۰	۰	۵۰,۰۰۰	۹,۰۰۰	۰	۱۳۹۷/۰۲/۱۶		چک	۵۴,۰۰۰	_____	_____
				۸۴,۷۰۶	۰	۰	۰	۰	۱۳۹۷/۰۹/۲۱		چک	۱۲۱,۰۲۰	۷۷۹	۱۳۹۷/۰۷/۳۰
				۱۲,۷۵۰	۰	۰	۰	۰	۱۳۹۷/۰۱/۱۴		چک	۱۵۴,۰۴۰	۶۶۶	۱۳۹۶/۰۷/۱۸
				۲,۲۷۴	۰	۰	۰	۰	۱۳۹۷/۰۱/۱۶		چک	۲۷,۵۱۰	۶۶۶	۱۳۹۶/۰۷/۱۸
				۶,۳۶۲	۰	۰	۰	۰	۱۳۹۷/۰۱/۱۸		چک	۷۷,۰۱۶	۶۶۶	۱۳۹۶/۰۷/۱۸

بانک سینا (شرکت سهامی عام)

بازداشت‌های توضیحی صورتهای مالی

سال مالی منتهی به ۲۹ اسفند ماه ۱۳۹۷

ردیف	نام گروه ذینفع واحد	نوع روابط	نام مشتری	مانده تسهیلات و تعهدات کلان								وضعیت وثیقه	مصوبات هیئت مدیره			
				خالص تسهیلات-میلیون ریال		تعهدات-میلیون ریال		قیمت تمام شده سهام- میلیون ریال	تاریخ اعطا/ ایجاد	مجموع تسهیلات و تعهدات به‌علاوه قیمت تمام شده سهام (گروه ذینفع واحد)						
				خالص جاری	خالص غیر جاری	ناخالص	خالص									
											نوع	ارزش - میلیون ریال	شماره	تاریخ		
			نفت بهران								۱,۱۹۱,۵۸۲	۷۷,۰۱۶	۶۶۶	۱۳۹۶/۰۷/۱۸		
													چک	۱۳۲,۰۲۰	۶۶۶	۱۳۹۶/۰۷/۱۸
													چک	۵۵,۰۱۰	۶۶۶	۱۳۹۶/۰۷/۱۸
													چک	۳۶,۳۱۰	۶۶۶	۱۳۹۶/۰۷/۱۸
													چک	۶۶,۰۲۰	۶۶۶	۱۳۹۶/۰۷/۱۸
													چک	۷۱,۵۲۰	۶۶۶	۱۳۹۶/۰۷/۱۸
													چک	۳۳,۰۱۰	۶۶۶	۱۳۹۶/۰۷/۱۸
													چک	۵۵,۰۱۰	۶۶۶	۱۳۹۶/۰۷/۱۸
													چک	۸۶,۰۰۰	۶۶۶	۱۳۹۶/۰۷/۱۸
													چک	۳۳,۰۱۰	۶۶۶	۱۳۹۶/۰۷/۱۸
													چک	۵۵,۰۱۰	۶۶۶	۱۳۹۶/۰۷/۱۸
													چک	۴۴,۰۱۰	۶۶۶	۱۳۹۶/۰۷/۱۸
													چک	۵۵,۰۱۰	۶۶۶	۱۳۹۶/۰۷/۱۸
													چک	۲۲,۰۱۰	۶۶۶	۱۳۹۶/۰۷/۱۸
													چک	۲۲۰,۰۴۰	۶۶۶	۱۳۹۶/۰۷/۱۸
													چک	۸۸,۰۱۶	۶۶۶	۱۳۹۶/۰۷/۱۸
													چک و وجه نقد	۱۱۰,۲۰۰	۷۷۹	۱۳۹۷/۰۷/۳۰
													چک و وجه نقد	۱۶۹,۰۰۰	۷۷۹	۱۳۹۷/۰۷/۳۰
													چک و وجه نقد	۱۶۹,۰۰۰	۷۷۹	۱۳۹۷/۰۷/۳۰
													چک	۳۴۶,۰۰۰	۶۶۶	۱۳۹۶/۰۷/۱۸
													چک	۴۱,۰۰۰	۷۷۹	۱۳۹۷/۰۷/۳۰
													چک	۱۴۶,۰۰۰	۷۷۹	۱۳۹۷/۰۷/۳۰
													چک و وجه نقد	۲۲۲,۰۰۰	۷۷۹	۱۳۹۷/۰۷/۳۰

ادامه ردیف ۱۵

انرژی گستر سینا
(هلدینگ بنیاد)

مالکیتی

نفت بهران

بانک سینا (شرکت سهامی عام)

یادداشت‌های توضیحی صورتهای مالی

سال مالی منتهی به ۲۹ اسفند ماه ۱۳۹۷

ردیف	نام گروه ذینفع واحد	نوع روابط	نام مشتری	مانده تسهیلات و تعهدات کلان								وضعیت وثیقه		مصوبات هیئت مدیره	
				خالص تسهیلات-میلیون ریال		تعهدات-میلیون ریال		قیمت تمام شده سهام- میلیون ریال	تاریخ اعطا/ ایجاد	مجموع تسهیلات و تعهدات بعلاوه قیمت تمام شده سهام (گروه ذینفع واحد)	نوع				
				خالص جاری	خالص غیر جاری	ناخالص	خالص								
ادامه ردیف ۱۵	انرژی گستر سینا (هلدینگ بنیاد)	مالکیتی	شرکت حفاری واکتشاف انرژی گسترپارس	۰	۰	۹,۶۵۱	۱,۷۳۷	۰	۱۳۹۶/۱۱/۱۵	۹۴,۵۲۹	چک	۱۰,۴۲۳	۶۶۰	۱۳۹۶/۰۶/۰۷	
				۰	۰	۸,۳۱۳	۳,۷۴۱	۰	۱۳۹۷/۰۴/۱۰		چک	۹,۶۸۰	۶۶۰	۱۳۹۶/۰۶/۰۷	
				۰	۰	۱۸۳,۶۳۹	۱,۳۳۶	۰	۱۳۹۷/۱۰/۰۲		چک	۱۸۰,۰۰۰	۶۶۰	۱۳۹۶/۰۶/۰۷	
				۰	۰	۷,۷۲۱	۱,۳۹۰	۰	۱۳۹۷/۰۲/۰۴		چک	۸,۳۴۰	۶۶۰	۱۳۹۶/۰۶/۰۷	
	انرژی گستر نصیر	مالکیتی	۰	۰	۲۳,۸۴۵	۴,۰۱۹	۰	۱۳۹۵/۰۴/۳۰	چک و سفته		۸۱,۰۰۰	_____	_____		
			۰	۰	۱۸,۷۵۰	۳,۳۷۵	۰	۱۳۹۵/۰۴/۲۹	چک و سفته		۴۰,۵۰۰	_____	_____		
			۰	۷۸,۹۳۱	۰	۰	۰	۱۳۹۵/۱۲/۲۶	چک و سفته		۲۰۰,۸۱۶	۶۳۴	۱۳۹۵/۱۲/۱۸		
۱۶	صنایع برق وانرژی صبا (هلدینگ بنیاد)	مالکیتی	تامین برق وآب ایران	۰	۰	۲۲,۹۷۲	۴,۱۲۷	۰	۱۳۹۷/۱۲/۰۵	۲۸,۸۷۶	چک و وجه نقد	۲۷,۱۰۸	_____	_____	
				۰	۰	۱,۸۶۲	۳۳۵	۰	۱۳۹۴/۱۰/۰۲		سپرده بلند مدت	۲,۰۰۰	_____	_____	
				۰	۰	۲,۵۵۴	۴۶۰	۰	۱۳۹۵/۱۱/۲۷		چک	۴,۲۱۲	_____	_____	
				۰	۰	۸,۷۱۶	۱,۵۶۹	۰	۱۳۹۵/۱۲/۰۹		چک	۱۱,۸۵۸	_____	_____	
				۰	۰	۲,۷۸۴	۵۰۱	۰	۱۳۹۳/۰۲/۳۱		چک و سفته	۶,۱۵۰	_____	_____	
				۰	۰	۱۰,۷۸۶	۱,۹۴۱	۰	۱۳۹۳/۰۷/۱۶		چک و سفته	۲۳,۳۶۵	_____	_____	
				۰	۰	۲,۱۹۴	۳۹۵	۰	۱۳۹۴/۰۷/۲۲		چک و سفته	۵,۳۴۰	_____	_____	
				۰	۰	۲۷۵	۴۹	۰	۱۳۹۴/۰۷/۲۲		چک و سفته	۶۷۸	_____	_____	
				۰	۰	۴,۳۰۵	۷۷۵	۰	۱۳۹۵/۱۱/۱۷		چک	۴,۶۴۹	_____	_____	
				۰	۰	۱۱,۵۳۰	۲,۰۷۵	۰	۱۳۹۵/۱۱/۲۳		چک	۱۲,۴۵۲	_____	_____	
				۰	۰	۴۲۲	۷۶	۰	۱۳۹۶/۰۱/۲۹		چک	۴۵۶	_____	_____	
				۰	۰	۳۲۵	۵۸	۰	۱۳۹۶/۰۴/۱۷		چک	۳۵۲	_____	_____	
				۰	۰	۳۵,۰۶۲	۶,۳۱۱	۰	۱۳۹۶/۱۱/۲۴		چک	۳۷,۸۶۷	_____	_____	
				۰	۰	۱۲۸	۲۳	۰	۱۳۹۷/۰۲/۰۳		چک	۱۳۸	_____	_____	
				۰	۰	۵۵۰	۹۹	۰	۱۳۹۷/۰۹/۱۴		چک	۶۰۰	_____	_____	
				۰	۰	۲۱,۲۲۲	۱۰,۰۸۱	۰	۱۳۹۷/۰۷/۰۴		چک و وجه نقد و سپرده نقدی	۲۵,۰۴۲	_____	_____	

بانک سینا (شرکت سهامی عام)

یادداشت‌های توضیحی صورت‌های مالی

سال مالی منتهی به ۲۹ اسفند ماه ۱۳۹۷

ردیف	نام گروه ذینفع واحد	نوع روابط	نام مشتری	مانده تسهیلات و تعهدات کلان								وضعیت وثیقه		مصوبات هیئت مدیره	
				خالص تسهیلات-میلیون ریال		تعهدات-میلیون ریال		قیمت تمام شده سهام- میلیون ریال	تاریخ اعطا/ایجاد	مجموع تسهیلات و تعهدات به‌علاوه قیمت تمام شده سهام (گروه ذینفع واحد)					
				خالص جاری	خالص غیر جاری	ناخالص	خالص			نوع	ارزش - میلیون ریال	شماره	تاریخ		
۱۶	صنایع برق و انرژی صبا (هلدینگ بنیاد)	مالکیتی	تامین برق و آب ایران	۰	۰	۱۸,۸۱۹	۳,۳۸۷		۱۳۹۷/۱۲/۲۲	۲,۹۶۳,۲۰۲	چک و وجه نقد	۲۲,۲۱۲	_____	_____	
		مالکیتی	تولید نیروی مرکزی صبا	۱۸,۳۴۶	۰	۰	۰	۰	۱۳۹۶/۱۱/۰۸		سپرده بلند مدت	۳۰,۰۰۰	_____	_____	
		مالکیتی	بهره برداری و تعمیرات نیروگاه صبا	۰	۰	۵,۰۰۰	۹۰۰	۰	۱۳۹۷/۱۱/۱۶		چک و سفته	۱۲,۰۰۰	_____	_____	
				۰	۰	۱,۱۶۳	۲۰۹	۰	۱۳۹۵/۱۱/۲۷		چک	۲,۴۹۰	_____	_____	
				۰	۰	۱۵,۲۶۰	۲,۷۴۷	۰	۱۳۹۵/۱۱/۲۷		چک	۲۲,۶۸۰	_____	_____	
				۰	۰	۱۸,۰۴۷	۳,۲۴۸	۰	۱۳۹۵/۱۱/۲۷		چک	۴۴,۸۰۰	_____	_____	
				۰	۰	۱,۱۵۲	۲۰۷	۰	۱۳۹۵/۱۱/۱۶		چک	۱,۲۴۵	_____	_____	
				۰	۰	۲,۶۲۵	۴۷۲	۰	۱۳۹۵/۱۱/۱۶		چک	۲,۸۳۵	_____	_____	
				۰	۰	۱۰,۳۶۸	۱,۸۶۶	۰	۱۳۹۵/۱۱/۱۶		چک	۱۱,۱۹۸	_____	_____	
				۰	۰	۱,۹۶۸	۳۵۴	۰	۱۳۹۶/۰۵/۲۲		چک و سفته	۴,۲۷۵	_____	_____	
				۰	۰	۳۴۰	۶۱	۰	۱۳۹۶/۰۷/۰۱		چک و سفته	۸۰۰	_____	_____	
				۰	۰	۵۷۸	۱۰۴	۰	۱۳۹۷/۰۲/۰۴		چک و سفته	۱,۲۵۵	_____	_____	
		مالکیتی	تولید نیروی جنوب غرب صبا	۲,۹۳۱,۲۹۹	۰	۰	۰	۰	۱۳۹۵/۱۲/۲۵		چک و وثیقه ملکی و وجه نقد	۵,۵۸۲,۵۲۰	_____	_____	
۱۷	مالکیتی	فولادشرق کاوه	۷,۲۱۹	۰	۰	۰	۰	۱۳۹۶/۱۰/۱۹	۴,۶۷۸,۰۸۳	چک،سهام اوراق بهادار و وجه نقد	۸۴,۲۱۷	_____	_____		
			۷,۳۹۰	۰	۰	۰	۰	۱۳۹۷/۰۲/۱۹		چک،سهام اوراق بهادار و وجه نقد	۳۰,۸۰۰	_____	_____		
	مالکیتی	شرکت صنایع سیمان گیلان سبز	۲۷۳,۹۰۴	۱۵۰,۵۱۰	۰	۰	۰	۱۳۹۶/۰۷/۱۷		چک و سفته	۱,۳۰۹,۰۰۰	_____	_____		
	مالکیتی	آلومینیوم کاوه خوزستان	۷۳۵	۴,۷۶۳	۰	۰	۰	۱۳۹۵/۰۷/۲۷		چک و سفته	۳۴,۲۰۰	_____	_____		
			۱۴,۱۹۸	۸,۷۴۶	۰	۰	۰	۱۳۹۶/۰۷/۲۲		چک و سفته و سپرده نقدی	۶۱,۲۰۰	_____	_____		
			۱۰,۹۷۳	۹,۴۲۶	۰	۰	۰	۱۳۹۵/۱۲/۱۴		چک و سفته و سپرده نقدی	۶۱,۶۷۶	_____	_____		
	مالکیتی	فولاد کاوه جنوب کیش	۴,۱۹۰,۲۱۹	۰	۰	۰	۰	۱۳۹۵/۱۲/۲۸		چک و وثیقه ملکی	۱۲,۵۹۹,۴۸۰	_____	_____		

بانک سینا (شرکت سهامی عام)

یادداشت‌های توضیحی صورت‌های مالی

سال مالی منتهی به ۲۹ اسفند ماه ۱۳۹۷

ردیف	نام گروه ذینفع واحد	نوع روابط	نام مشتری	مانده تسهیلات و تعهدات کلان								وضعیت وثیقه		مصوبات هیئت مدیره	
				خالص تسهیلات-میلیون ریال		تعهدات-میلیون ریال		قیمت تمام شده سهام- میلیون ریال	تاریخ اعطا/ ایجاد	مجموع تسهیلات و تعهدات به‌علاوه قیمت تمام شده سهام (گروه ذینفع واحد)	نوع				
				خالص جاری	خالص غیر جاری	ناخالص	خالص								
ادامه ردیف ۱۷	گسترش صنایع معدنی کاوه پارس (هلدینگ بنیاد)	مالکیتی	معدنی دماوند	۰	۰	۴,۰۵۰	۷۲۹	۰	۱۳۹۶/۰۹/۰۸	۵۵,۵۷۳	چک و سفته	۹,۳۷۴	_____	_____	
				۳۲,۶۲۵	۰	۰	۰	۱۳۹۶/۱۲/۲۷	چک و سفته		۸۴,۹۸۰	_____	_____		
				۲۱,۹۷۵	۰	۰	۰	۱۳۹۷/۰۶/۱۱	چک و سفته ووثیقه ملکی		۹۴,۰۰۰	_____	_____		
	مالکیتی	شرکت صنایع تجهیزات پارس سارایه	۰	۰	۱,۳۵۸	۲۴۴	۰	۱۳۹۴/۰۳/۰۴	چک و سفته		۲,۹۶۷	_____	_____		
۱۸	شرکتهای مستقل بنیاد مستضعفان انقلاب اسلامی (هلدینگ بنیاد)	مالکیتی	شرکت احداث وبهره برداری آزادراه تهران شمال	۷,۱۷۰,۶۳۵	۰	۰	۰	۰	۱۳۹۴/۱۲/۱۸	۷,۱۷۰,۶۳۵	چک	۸,۶۴۷,۰۰۰	۶۱۱	۱۳۹۴/۱۲/۱۱	
جمع کل				۵۴,۸۷۳,۸۳۴	۲,۷۰۴,۲۷۱	۲,۶۶۱,۴۰۳	۶۵۳,۵۰۹	۲,۱۰۰,۰۴۰	*	۶۰,۳۳۱,۶۵۴	*	۱۳۱,۰۹۸,۶۹۳	*	*	

۱-۶۲- مانده بدهی های اعلامی در جدول فوق طبق بدهی ثبت شده در دفاتر می باشد.

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