



بانک سینا

صورت‌های مالی

سال مالی منتهی به ۲۹ اسفند ماه ۱۴۰۱

تاریخ:

شماره:

پیوست:

بانک سینا (سهامی عام)
صورت های مالی تلفیقی و جداگانه
سال مالی منتهی به ۲۹ اسفند ۱۴۰۱

مجمع عمومی عادی صاحبان سهام

با احترام،

به پیوست صورت های مالی تلفیقی و جداگانه بانک سینا (سهامی عام) مربوط به سال مالی منتهی به ۲۹ اسفند ماه ۱۴۰۱ تقدیم می شود. اجزای تشکیل دهنده صورت های مالی به قرار زیر است :

الف - صورت های مالی اساسی تلفیقی:

- صورت سود و زیان تلفیقی
- صورت وضعیت مالی تلفیقی
- صورت تغییرات در حقوق مالکانه تلفیقی
- صورت جریان های نقدی تلفیقی

ب- صورت های مالی اساسی جداگانه بانک سینا (سهامی عام) :

- صورت سود و زیان جداگانه
- صورت وضعیت مالی جداگانه
- صورت تغییرات در حقوق مالکانه جداگانه
- صورت جریان های نقدی جداگانه

پ - یادداشتهای توضیحی صورت های مالی

شماره صفحه

۲

۳

۴-۵

۶

۷

۸

۹-۱۰

۱۱

۱۷۹-۱۲

صورت های مالی تلفیقی و جداگانه بانک طبق استانداردهای حسابداری و مقررات بانک مرکزی ج.ا.ی تهیه شده و در تاریخ ۱۴۰۲/۰۴/۰۱ به تأیید هیئت مدیره بانک رسیده است.

امضاء

اجرائی / غیر اجرائی

سمت

اعضای هیئت مدیره و مدیر عامل



غیر اجرائی

رئیس هیئت مدیره - غیر موظف

جعفر صفائی مزید



غیر اجرائی

نائب رئیس هیئت مدیره - غیر موظف

مجید باجلان



اجرائی

عضو هیئت مدیره و مدیر عامل - موظف

غلامرضا فتحعلی



غیر اجرائی

عضو هیئت مدیره - غیر موظف

مجید هادی



غیر اجرائی

عضو هیئت مدیره - غیر موظف

مهدی رزمی

بانک سینا (شرکت سهامی عام)

صورت سود و زیان تلفیقی

سال مالی منتهی به ۲۹ اسفند ۱۴۰۱

شرح	یادداشت	سال ۱۴۰۱	سال ۱۴۰۰
عملیات در حال تداوم			
درآمد تسهیلات اعطایی	۹	۶۵,۳۰۷,۵۳۸	۴۹,۷۶۷,۳۲۸
درآمد سپرده گذاری در بانکها و موسسات اعتباری غیربانکی	۱۰	۵,۱۷۴,۶۳۰	۴,۵۶۵,۹۸۸
درآمد سرمایه گذاری در اوراق بدهی	۱۱	۴,۷۰۱,۷۴۲	۴,۱۵۹,۴۷۶
سود سرمایه گذاری در سهام و سایر اوراق بهادار	۱۲	۱۱,۹۷۱	۱۱,۸۴۶
جایزه سپرده قانونی	۱۳	۵۵۵,۲۳۶	۴۱۸,۵۰۹
درآمد حاصل از فروش و ارائه خدمات	۱۴	۳۰,۹۸۲,۱۶۳	۳۳,۸۴۹,۹۸۳
درآمد عملیاتی		۱۰۶,۷۳۳,۲۸۰	۹۲,۷۷۳,۱۳۰
هزینه سود سپرده‌ها	۱۵-۴	(۴۷,۶۸۶,۷۰۴)	(۳۸,۰۰۳,۴۰۷)
سود ناخالص		۵۹,۰۴۶,۵۷۶	۵۴,۷۶۹,۷۲۳
درآمد کارمزد	۱۶	۹,۱۸۸,۰۷۱	۵,۰۱۴,۷۷۳
هزینه کارمزد	۱۷	(۱,۲۵۵,۴۹۷)	(۹۰۶,۷۲۸)
سود مبادلات و معاملات ارزی	۱۸	۲۵۸,۹۴۶	(۱۰۶,۹۸۳)
هزینه‌های اداری و عمومی	۱۹	(۲۷,۵۶۹,۲۴۶)	(۱۶,۱۰۰,۰۲۷)
هزینه مطالبات مشکوک الوصول	۲۰	(۱,۸۷۵,۸۶۴)	(۲,۱۳۹,۴۰۹)
بهای تمام شده فروش و ارائه خدمات	۲۱	(۳۰,۲۷۴,۲۶۹)	(۳۳,۴۶۳,۶۵۸)
سایر درآمدها و هزینه های عملیاتی	۲۲	۳۹۲,۷۸۰	۳۶۲,۲۹۴
		(۵۱,۱۳۵,۰۷۹)	(۴۷,۳۳۹,۷۳۸)
سود عملیاتی		۷,۹۱۱,۴۹۷	۷,۴۲۹,۹۸۵
سود سرمایه گذاری‌های مرتبط با فعالیت‌های غیربانکی	۲۳	۶,۰۶۲,۴۱۶	۸,۱۷۲,۵۱۹
هزینه‌های مالی		.	.
سایر درآمدها و هزینه‌های غیرعملیاتی	۲۴	۴,۳۲۱,۸۲۵	۴۷۳,۸۵۴
سود عملیات در حال تداوم قبل از احتساب سهم گروه از سود (زیان) شرکت وابسته		۱۸,۲۹۵,۷۳۸	۱۶,۰۷۶,۳۵۸
سهم گروه از سود (زیان) شرکت‌های گروه		(۱۰۹,۸۴۰)	(۴,۴۸۰)
سود (زیان) عملیات در حال تداوم قبل از مالیات		۱۸,۱۸۵,۸۹۸	۱۶,۰۷۱,۸۷۸
هزینه مالیات بر درآمد	۴۵	(۱,۶۴۰,۱۸۰)	(۱,۵۶۵,۱۱۱)
سود خالص عملیات در حال تداوم		۱۶,۵۴۵,۷۱۸	۱۴,۵۰۶,۷۶۷
عملیات متوقف شده			
سود (زیان) خالص عملیات متوقف شده		.	.
سود خالص		۱۶,۵۴۵,۷۱۸	۱۴,۵۰۶,۷۶۷
قابل انتساب به :			
مالکان شرکت اصلی		۱۵,۷۲۳,۷۶۶	۱۳,۴۸۳,۴۵۸
منافع فاقد حق کنترل		۸۲۱,۹۵۲	۱,۰۲۳,۳۰۹
		۱۶,۵۴۵,۷۱۸	۱۴,۵۰۶,۷۶۷
سود (زیان) هر سهم:			
عملیاتی (ریال)		۲۵۵	۲۴۳
غیر عملیاتی (ریال)		۴۳۰	۳۵۵
ناشی از عملیات در حال تداوم (ریال)		۶۸۵	۵۹۸
ناشی از عملیات متوقف شده (ریال)		.	.
سود هر سهم (ریال)		۶۸۵	۵۹۸
سود پایه هر سهم قابل انتساب به مالکان شرکت اصلی			
عملیاتی (ریال)		۲۲۱	۲۰۰
غیر عملیاتی (ریال)		۴۳۰	۳۵۵
سود پایه هر سهم (ریال)	۲۵	۶۵۱	۵۵۶

یادداشت‌های توضیحی، بخش جدایی ناپذیر صورتهای مالی است.

بانک سینا (شرکت سهامی عام)

صورت وضعیت مالی تلفیقی

به تاریخ ۲۹ اسفند ماه ۱۴۰۱

(تجدید ارائه شده)		(تجدید ارائه شده)		(تجدید ارائه شده)		(تجدید ارائه شده)		(تجدید ارائه شده)		(تجدید ارائه شده)	
۱۴۰۰/۰۱/۰۱	۱۴۰۰/۱۲/۲۹	۱۴۰۱/۱۲/۲۹	یادداشت	بدهی ها و حقوق مالکانه	۱۴۰۰/۰۱/۰۱	۱۴۰۰/۱۲/۲۹	۱۴۰۱/۱۲/۲۹	یادداشت	دارایی ها	۱۴۰۰/۰۱/۰۱	۱۴۰۰/۱۲/۲۹
میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال		بدهی ها	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال		دارایی ها	میلیون ریال	میلیون ریال
۳۲۸,۱۰۷,۹۵۱	۴۶۶,۷۹۱,۰۶۸	۵۹۴,۳۸۱,۹۹۰	۴۲	سپرده های مشتریان	۳۰,۵۹۹,۵۹۹	۲۳,۷۵۰,۴۸۵	۲۸,۳۰۴,۹۸۴	۲۶	موجودی نقد		
۲,۳۵۱,۴۹۱	۳,۳۴۱,۲۷۷	۵,۴۵۳,۰۲۸	۴۳	بدهی به بانکها و موسسات اعتباری غیربانکی	۳,۹۴۸,۱۸۲	۳,۹۶۱,۱۸۳	۴,۴۹۵,۳۹۹	۲۷	مطالبات از بانک ها و سایر موسسات اعتباری غیر بانکی		
۵۱۱,۹۹۱	۴۱۷,۳۶۰	۷۵,۶۸۰	۴۴	سود سهام پرداختنی	۳۴۰,۹۲۵	۳۴۲,۳۴۴	۶۳۴,۴۴۹	۲۸	مطالبات از دولت		
.	.	-		اوراق بدهی و مشارکت	.	.	۳۰,۵۶,۲۸۰	۲۹	تسهیلات اعطایی و مطالبات از اشخاص دولتی		
۵۰,۵۳,۷۹۹	۶,۵۱۸,۶۹۵	۶,۷۷۶,۶۳۹	۴۵	مالیات پرداختنی	۲۴۰,۳۷۳,۲۴۱	۳۵۷,۲۴۶,۲۰۲	۴۵۵,۹۴۰,۰۴۰	۳۰	تسهیلات اعطایی و مطالبات از اشخاص غیر دولتی		
۸,۲۱۰,۸۴۲	۱۱,۷۴۵,۱۰۵	۱۸,۷۹۱,۸۶۶	۴۶	ذخایر و سایر پرداختنی ها	.	.	.		مطالبات از شرکت های فرعی و وابسته		
۳۷۱,۶۶۶	۴۰۷,۱۰۰	۱,۱۶۱,۹۳۳	۳۶	بدهی های مرتبط با دارایی های غیر جاری نگهداری شده برای فر	۱۵,۴۰۰,۱۸۶	۱۳,۰۳۷,۵۳۰	۱۲,۴۹۳,۷۳۴	۳۲	سایر دریافتنی ها		
.	.	-		بدهی مالیات انتقالی	.	.	.		سرمایه گذاری در شرکت های فرعی		
۳,۲۰۱,۸۳۳	۴,۴۵۲,۹۷۵	۷,۱۹۵,۹۱۳	۴۷	ذخیره مزایای پایان خدمت و تعهدات بازنشستگی کارکنان	۳۴۲,۳۹۳	۳۸۰,۵۱۳	۳,۱۲۵,۱۶۵	۳۴	سرمایه گذاری در شرکت های وابسته		
۳۴۷,۳۰۹,۵۷۳	۴۹۳,۶۷۳,۵۸۰	۶۳۳,۸۳۷,۰۴۹		جمع بدهی ها	۲۹,۱۸۶,۰۲۰	۴۱,۸۵۰,۳۲۶	۵۷,۸۷۰,۸۷۷	۲۵	سرمایه گذاری در سهام و سایر اوراق بهادار		
				حقوق مالکانه	۳,۹۶۸,۱۲۰	۲۰,۶۹۹,۳۶۹	۳۶,۹۶۰,۶۱۲	۳۶	دارایی های غیر جاری نگهداری شده برای فروش		
۲۵,۳۸۳,۸۵۰	۲۵,۳۸۳,۸۵۰	۲۵,۳۸۳,۸۵۰	۴۸	سرمایه	۱۰,۹۷۶,۲۸۹	۱۱,۹۹۲,۲۸۳	۱۵۰,۳۹,۵۶۲	۳۷	دارایی های ثابت مشهود		
.	.	-		افزایش سرمایه در جریان	۱۰,۹۱۲,۲۲۰	۱۱,۱۱۰,۸۱۸	۱۱,۴۴۶,۸۵۲	۳۸	دارایی های نا مشهود		
۲۵۵,۸۵۹	۲۵۶,۲۶۶	۲۵۶,۲۶۶		صرف سهام	۳۳,۵۴۶,۵۲۸	۵۰,۳۵۱,۹۸۴	۵۸,۱۲۱,۰۵۹	۳۹	سپرده قانونی		
۳,۸۱۸,۱۲۳	۴,۹۱۲,۷۷۹	۶,۵۹۱,۶۹۹	۴۹	اندوخته قانونی	.	.	.		دارایی مالیات انتقالی		
۲۱۹,۳۶۶	۷۱۴,۳۰۰	۱,۰۷۹,۱۳۴	۵۰	سایر اندوخته ها	۱,۷۶۸,۶۶۵	۵,۱۰۲,۷۹۲	۸,۷۶۲,۸۳۳	۴۰	سایر دارایی ها		
.	.	-		مازاد تجدید ارزیابی دارایی ها	۱۳,۴۴۸	۱۴,۷۰۲	۱۴,۲۹۶	۴۱	سرقفلی تلفیقی		
.	.	-		تفاوت تسعیر ارز عملیات خارجی							
۳,۶۰۷,۴۸۴	۱۳,۷۶۷,۲۵۴	۲۶,۴۳۰,۶۳۴		سود (زیان) انباشته							
(۳,۷۸۱,۳۲۵)	(۳,۹۷۹,۶۸۶)	(۴,۲۲۳,۶۷۱)	۵۱	سهام خزانه							
۹۶۱,۴۲۵	۸۵۰,۸۶۵	۸۱۴,۴۹۲	۵۲	صرف سهام خزانه							
۲,۳۳۷,۳۶۲	۲,۴۸۴,۳۱۹	۲,۵۸۸,۷۵۸		آثار معاملات با منافع فاقد حق کنترل							
۳۶,۰۰۰	۱۳,۰۰۰	۱۳,۰۰۰	۵۳	سرمایه شرکت های فرعی از محل مازاد تجدید ارزیابی							
۳۲,۸۲۸,۱۴۴	۴۴,۴۰۲,۸۴۷	۵۸,۹۳۴,۱۶۲		حقوق مالکان شرکت اصلی							
۸۳۸,۰۹۹	۱,۷۶۴,۱۰۴	۳,۴۹۴,۹۳۱	۵۴	منافع فاقد حق کنترل							
۳۳,۶۶۶,۲۴۳	۴۶,۱۶۶,۹۵۱	۶۲,۴۲۹,۰۹۳		جمع حقوق مالکانه							
۳۸۱,۳۷۵,۸۱۶	۵۳۹,۸۴۰,۵۳۱	۶۹۶,۲۶۶,۱۴۲		جمع بدهی ها و حقوق مالکانه	۳۸۱,۳۷۵,۸۱۶	۵۳۹,۸۴۰,۵۳۱	۶۹۶,۲۶۶,۱۴۲		جمع دارایی ها		
۱۳,۷۲۸,۹۹۰	۳۵,۷۱۶,۲۱۶	۲۶,۲۵۶,۹۰۰	۵۹-۱	تعهدات بانک بابت اعتبار اسنادی	۱۳,۷۲۸,۹۹۰	۳۵,۷۱۶,۲۱۶	۲۶,۲۵۶,۹۰۰	۵۹-۱	تعهدات مشتریان بابت اعتبار اسنادی		
۶۶,۵۴۶,۰۴۵	۹۲,۹۰۳,۸۳۲	۱۵۰,۷۹۹,۴۶۹	۵۹-۲	تعهدات بانک بابت ضمانت نامه های صادره	۶۶,۵۴۶,۰۴۵	۹۲,۹۰۳,۸۳۲	۱۵۰,۷۹۹,۴۶۹	۵۹-۲	تعهدات مشتریان بابت ضمانت نامه های صادره		
۹۴۷,۳۶۳	۱,۱۷۱,۷۲۰	۳۰,۹۲۰,۹۳۰	۵۹-۳	سایر تعهدات بانک	۹۴۷,۳۶۳	۱,۱۷۱,۷۲۰	۳۰,۹۲۰,۹۴۰	۵۹-۳	سایر تعهدات مشتریان		
۲,۶۸۰,۷۴۴	۵,۴۷۲,۴۷۱	۵,۹۷۲,۹۵۹	۵۹-۴	وجوه اداره شده و موارد مشابه	۲,۶۸۰,۷۴۴	۵,۴۷۲,۴۷۱	۵,۹۷۲,۹۵۹	۵۹-۴	طرف وجوه اداره شده و موارد مشابه		

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

بانک سینا (شرکت سهامی عام)
صورت تغییرات در حقوق مالکانه تلفیقی
سال مالی منتهی به ۲۹ اسفند ۱۴۰۱

سال ۱۴۰۱

یادداشت	سرمایه	افزایش سرمایه در جریان	صرف سهام	صرف سهام خزانة	اندوخته قانونی	سایر اندوخته ها	مازاد تجدید ارزیابی دارایی ها	تفاوت تسعیر ارز عملیات خارجی	سود (زیان) انباشته	سهام خزانة	آثار معاملات با منافع فاقد حق کنترل	شرکت های فرعی از محل مازاد تجدید ارزیابی	حقوق مالکانه شرکت اصلی	منافع فاقد حق کنترل	جمع کل
مانده تجدید ارائه شده در ۱۴۰۱/۰۱/۰۱	۲۵,۳۸۳,۸۵۰	۰	۲۵۶,۲۶۶	۸۵۰,۸۶۵	۴,۹۱۲,۷۷۹	۷۱۴,۳۰۰	۰	۰	۱۳,۷۶۷,۲۵۴	(۳,۹۷۹,۶۸۶)	۲,۴۸۴,۲۱۹	۱۳,۰۰۰	۴۴,۴۰۲,۸۴۷	۱,۷۶۴,۱۰۴	۴۶,۱۶۶,۹۵۱
سود خالص سال ۱۴۰۱	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۱۵,۷۲۳,۷۶۶	۰	۰	۰	۱۵,۷۲۳,۷۶۶	۸۲۱,۹۵۲	۱۶,۵۴۵,۷۱۸
سایر اقلام سود (زیان) جامع	۰	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	۰
تفاوت تسعیر ارز عملیات خارجی	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰
آثار مالیاتی سایر اقلام سود(زیان) جامع	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰
سود جامع سال ۱۴۰۱	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۱۵,۷۲۳,۷۶۶	۰	۰	۰	۱۵,۷۲۳,۷۶۶	۸۲۱,۹۵۲	۱۶,۵۴۵,۷۱۸
افزایش/ کاهش سرمایه ثبت شده	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰
افزایش سرمایه در جریان	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰
خرید سهام خزانة	۵۱	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	(۵۲۷,۱۶۸)	۰	۰	(۵۲۷,۱۶۸)	۰	(۵۲۷,۱۶۸)
فروش سهام خزانة	۵۱	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۲۸۳,۱۸۳	۰	۰	۲۸۳,۱۸۳	۰	۲۸۳,۱۸۳
سود (زیان) حاصل از فروش سهام خزانة	۵۲	۰	۰	(۳۶,۳۷۳)	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	(۳۶,۳۷۳)	۰	(۳۶,۳۷۳)
انتقال از سایر حقوق مالکانه به منافع فاقد حق کنترل		۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۹۰۸,۸۷۵	۹۰۸,۸۷۵
انتقال از سایر اقلام حقوق مالکانه به سود انباشته		۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۱۰۴,۵۳۹	۰	۱۰۴,۵۳۹	۰	۱۰۴,۵۳۹
تخصیص به اندوخته قانونی	۴۹	۰	۰	۰	۱,۶۷۸,۹۲۰	۰	۰	۰	(۱,۶۷۸,۹۲۰)	۰	۰	۰	۰	۰	۰
تخصیص به سایر اندوخته ها	۵۰	۰	۰	۰	۰	۳۶۴,۸۳۴	۰	۰	(۳۶۴,۸۳۴)	۰	۰	۰	۰	۰	۰
سود سهام مصوب	۴۴	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	(۱,۰۱۶,۶۳۲)	۰	۰	۰	(۱,۰۱۶,۶۳۲)	۰	(۱,۰۱۶,۶۳۲)
جمع تغییرات اقلام حقوق مالکانه طی سال	۰	۰	۰	(۳۶,۳۷۳)	۱,۶۷۸,۹۲۰	۳۶۴,۸۳۴	۰	۰	(۳,۰۶۰,۳۸۶)	(۲۴۳,۹۸۵)	۱۰۴,۵۳۹	۰	(۱,۱۹۲,۴۵۱)	۹۰۸,۸۷۵	(۲۸۳,۵۷۶)
مانده در ۱۴۰۱/۱۲/۲۹	۲۵,۳۸۳,۸۵۰	۰	۲۵۶,۲۶۶	۸۱۴,۴۹۲	۶,۵۹۱,۶۹۹	۱,۰۷۹,۱۳۴	۰	۰	۲۶,۳۰۶,۳۳۴	(۴,۲۲۳,۶۷۱)	۲,۵۸۸,۷۵۸	۱۳,۰۰۰	۵۸,۹۳۴,۱۶۲	۳,۴۹۴,۹۳۱	۶۲,۴۲۹,۰۹۳

یادداشت های توضیحی بخش جدایی ناپذیر صورت های مالی است.

بانک سینا (شرکت سهامی عام)
صورت تغییرات در حقوق مالکانه تلفیقی
سال مالی منتهی به ۲۹ اسفند ۱۴۰۱

سال ۱۴۰۰														یادداشت	شرح
سرمایه	افزایش سرمایه در جریان	صرف سهام	صرف سهام خزانة	اندوخته قانونی	سایر اندوخته ها	مازاد تجدید ارزیابی دارایی ها	تفاوت تسعیر ارز عملیات خارجی	سود (زیان) انباشته	سهام خزانه	آثار معاملات با منافع فاقد حق کنترل	سرمایه شرکت های فرعی از محل مازاد تجدید ارزیابی	قابل انتساب به مالکان شرکت اصلی	منافع فاقد حق کنترل		
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		
۲۵,۳۸۳,۸۵۰	۰	۲۵۵,۸۵۹	۹۶۱,۴۲۵	۳,۸۱۸,۱۲۳	۲۱۹,۳۶۶	۰	۰	۳,۶۰۷,۴۸۴	(۳,۷۸۱,۳۲۵)	۲,۳۳۷,۳۶۲	۲۶,۰۰۰	۳۲,۸۲۸,۱۴۴	۸۳۸,۰۹۹	۳۳,۶۶۶,۲۴۳	مانده در ۱۴۰۰/۰۱/۰۱
۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	اصلاح اشتباهات
۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	تغییر در رویه های حسابداری
۲۵,۳۸۳,۸۵۰	۰	۲۵۵,۸۵۹	۹۶۱,۴۲۵	۳,۸۱۸,۱۲۳	۲۱۹,۳۶۶	۰	۰	۳,۶۰۷,۴۸۴	(۳,۷۸۱,۳۲۵)	۲,۳۳۷,۳۶۲	۲۶,۰۰۰	۳۲,۸۲۸,۱۴۴	۸۳۸,۰۹۹	۳۳,۶۶۶,۲۴۳	مانده تجدید ارائه شده در ۱۴۰۰/۰۱/۰۱
۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	تغییرات حقوق مالکانه در سال ۱۴۰۰
۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۱۳,۴۸۳,۴۵۸	۰	۰	۰	۱۳,۴۸۳,۴۵۸	۱,۰۲۳,۳۰۹	۱۴,۵۰۶,۷۶۷	سود خالص گزارش شده در صورتهای مالی ۱۴۰۰
۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	اصلاح اشتباهات
۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	تغییر در رویه های حسابداری
۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۱۳,۴۸۳,۴۵۸	۰	۰	۰	۱۳,۴۸۳,۴۵۸	۱,۰۲۳,۳۰۹	۱۴,۵۰۶,۷۶۷	سود خالص تجدید ارائه شده در سال ۱۴۰۰
۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	تعدیلات سنواتی
۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	سایر اقلام سود (زیان) جامع
۰	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	۰	تفاوت تسعیر ارز عملیات خارجی
۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	آثار مالیاتی سایر اقلام سود(زیان) جامع
۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۱۳,۴۸۳,۴۵۸	۰	۰	۰	۱۳,۴۸۳,۴۵۸	۱,۰۲۳,۳۰۹	۱۴,۵۰۶,۷۶۷	سود جامع در سال ۱۴۰۰
۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	(۱۳,۰۰۰)	(۱۳,۰۰۰)	۰	(۱۳,۰۰۰)	افزایش / کاهش سرمایه ثبت شده
۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	افزایش سرمایه در جریان
۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۴۲,۷۷۱	(۷۹۴,۰۷۱)	۰	۰	(۷۵۱,۳۰۰)	۰	(۷۵۱,۳۰۰)	خرید سهام خزانه
۰	۰	۴۰۷	۰	۰	۰	۰	۰	۵۹۵,۷۱۰	۰	۰	۰	۵۹۶,۱۱۷	۰	۵۹۶,۱۱۷	فروش سهام خزانه
۰	۰	۰	(۱۱۰,۵۶۰)	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۱۴۶,۸۵۷	۰	۳۶,۲۹۷	۰	۳۶,۲۹۷	سود (زیان) حاصل از فروش سهام خزانه
۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	(۹۷,۳۰۴)	(۹۷,۳۰۴)	انتقال از سایر حقوق مالکانه به منافع فاقد حق کنترل
۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	انتقال از سایر حقوق مالکانه به سود انباشته
۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	انتقال از سایر اقلام حقوق مالکانه به سود (زیان) انباشته
۰	۰	۰	۰	۱,۰۹۴,۶۵۶	۰	۰	۰	(۱,۰۹۴,۶۵۶)	۰	۰	۰	۰	۰	۰	اندوخته قانونی
۰	۰	۰	۰	۰	۴۹۴,۹۳۴	۰	۰	(۴۹۴,۹۳۴)	۰	۰	۰	۰	۰	۰	سایر اندوخته ها
۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	سود سهمی
۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	(۱,۷۷۶,۸۶۹)	۰	۰	۰	(۱,۷۷۶,۸۶۹)	۰	(۱,۷۷۶,۸۶۹)	سود سهام مصوب
۰	۰	۴۰۷	(۱۱۰,۵۶۰)	۱,۰۹۴,۶۵۶	۴۹۴,۹۳۴	۰	۰	(۳,۳۲۳,۶۸۸)	(۱۹۸,۳۶۱)	۱۴۶,۸۵۷	(۱۳,۰۰۰)	(۱,۹۰۸,۷۵۵)	(۹۷,۳۰۴)	(۲,۰۰۶,۰۵۹)	جمع تغییرات اقلام حقوق مالکانه طی سال
۲۵,۳۸۳,۸۵۰	۰	۲۵۶,۲۶۶	۸۵۰,۸۶۵	۴,۹۱۲,۷۷۹	۷۱۴,۳۰۰	۰	۰	۱۳,۷۶۷,۲۵۴	(۳,۹۷۹,۶۸۶)	۲,۴۸۴,۳۱۹	۱۳,۰۰۰	۴۴,۴۰۲,۸۴۷	۱,۷۶۴,۱۰۴	۴۶,۱۶۶,۹۵۱	مانده تجدید ارائه شده در ۱۴۰۰/۱۲/۲۹

یادداشت های توضیحی بخش جدایی ناپذیر صورت های مالی است.

یادداشت	سال ۱۴۰۱	سال ۱۴۰۰
	میلیون ریال	میلیون ریال
جریان‌های نقدی حاصل از فعالیت‌های عملیاتی		
نقد حاصل از عملیات	۵۶	
پرداخت‌های نقدی بابت مالیات بر درآمد		
جریان خالص ورود (خروج) نقد حاصل از فعالیت‌های عملیاتی		
جریان‌های نقدی حاصل از فعالیت‌های سرمایه‌گذاری		
پرداخت‌های نقدی برای تحصیل دارایی‌های ثابت مشهود		
دریافت‌های نقدی حاصل از فروش دارایی‌های ثابت مشهود		
پرداخت‌های نقدی برای تحصیل دارایی‌های نامشهود		
دریافت‌های نقدی حاصل از فروش دارایی‌های نامشهود		
دریافت‌های نقدی حاصل از واگذاری سرمایه‌گذاری‌های مرتبط با فعالیت‌های غیربانکی		
پرداخت‌های نقدی برای تحصیل سرمایه‌گذاری‌های مرتبط با فعالیت‌های غیربانکی		
دریافت‌های نقدی حاصل از فروش دارایی‌های غیرجاری نگهداری شده برای فروش		
پرداخت‌های نقدی برای تحصیل دارایی‌های غیرجاری نگهداری شده برای فروش		
دریافت‌های نقدی حاصل از سود سهام مرتبط با فعالیت‌های غیربانکی		
دریافت‌های نقدی حاصل از سود سایر سرمایه‌گذاری‌های مرتبط با فعالیت‌های غیربانکی		
جریان خالص ورود (خروج) نقد حاصل از فعالیت‌های سرمایه‌گذاری		
جریان خالص ورود (خروج) نقد قبل از فعالیت‌های تامین مالی		
جریان‌های نقدی حاصل از فعالیت‌های تأمین مالی		
دریافت‌های نقدی حاصل از افزایش سرمایه		
دریافت‌های نقدی حاصل از فروش سهام خزانه		
پرداخت‌های نقدی برای خرید سهام خزانه		
دریافت‌های نقدی حاصل از صرف سهام		
پرداخت‌های نقدی حاصل از کسر سهام		
پرداخت‌های نقدی بابت سود سهام		
دریافت‌های نقدی حاصل از تسهیلات دریافتی از بانک مرکزی و سایر بانک‌ها و موسسات اعتباری غیربانکی		
پرداخت‌های نقدی بابت اصل تسهیلات دریافتی از بانک مرکزی و سایر بانک‌ها و موسسات اعتباری غیربانکی		
دریافت‌های نقدی حاصل از سایر تسهیلات دریافتی		
پرداخت‌های نقدی بابت اصل سایر تسهیلات دریافتی		
پرداخت‌های نقدی بابت سود سایر تسهیلات دریافتی		
پرداخت‌های نقدی بابت سود تسهیلات دریافتی از بانک مرکزی و سایر بانک‌ها و موسسات اعتباری غیربانکی		
دریافت‌های نقدی حاصل از انتشار اوراق بهادار به استثنای سهام		
پرداخت‌های نقدی بابت اصل اوراق بهادار به استثنای سهام		
پرداخت‌های نقدی بابت سود اوراق بهادار به استثنای سهام		
پرداخت‌های نقدی بابت اصل اقساط اجاره سرمایه‌ای		
پرداخت‌های نقدی بابت سود اجاره سرمایه‌ای		
جریان خالص ورود (خروج) نقد ناشی از فعالیت‌های تامین مالی		
خالص افزایش (کاهش) در موجودی نقد		
مانده موجودی نقد در ابتدای سال		
تأثیر تغییرات نرخ ارز موجودی نقد		
مانده موجودی نقد در پایان سال		
مبادلات غیرنقدی		
اطلاعات بیشتر نسبت به جریان‌های نقدی ناشی از سود تسهیلات اعطایی، سپرده‌های سرمایه‌گذاری و سود سهام:		
دریافت‌های نقدی حاصل از سود تسهیلات اعطایی		
دریافت‌های نقدی حاصل از سود سپرده‌های سرمایه‌گذاری		
دریافت‌های نقدی حاصل از درآمد سرمایه‌گذاری در اوراق بدهی		
پرداخت‌های نقدی بابت سود سپرده‌های سرمایه‌گذاری		
پرداخت‌های نقدی بابت سود تسهیلات دریافتی		
دریافت‌های نقدی حاصل از سود سهام		

بانک سینا (شرکت سهامی عام)
صورت سود و زیان جداگانه
سال مالی منتهی به ۲۹ اسفند ۱۴۰۱

شرح	یادداشت	سال ۱۴۰۱	سال ۱۴۰۰
عملیات در حال تداوم		میلیون ریال	میلیون ریال
درآمد تسهیلات اعطایی	۹	۶۵,۳۰۷,۵۳۸	۴۹,۷۶۷,۳۲۸
درآمد سپرده گذاری در بانکها و موسسات غیربانکی	۱۰	۵,۱۷۴,۱۱۰	۴,۵۳۴,۶۹۰
درآمد سرمایه گذاری در اوراق بدهی	۱۱	۴,۷۰۱,۷۴۲	۴,۱۵۹,۴۷۶
سود سرمایه گذاری در سهام و سایر اوراق بهادار	۱۲	۴۲۴,۷۲۱	۲۳۵,۸۴۶
جایزه سپرده قانونی	۱۳	۵۵۵,۲۳۶	۴۱۸,۵۰۹
درآمد عملیاتی		۷۶,۱۶۳,۳۴۷	۵۹,۱۱۵,۸۴۹
هزینه سود سپرده‌ها	۱۵	(۴۷,۷۹۲,۵۶۸)	(۳۸,۱۱۰,۷۳۸)
سود ناخالص		۲۸,۳۷۰,۷۷۹	۲۱,۰۰۵,۱۱۱
درآمد کارمزد	۱۶	۹,۱۸۸,۰۷۱	۵,۰۱۴,۷۷۳
هزینه کارمزد	۱۷	(۱,۲۵۵,۴۹۷)	(۹۰۶,۷۲۸)
سود مبادلات و معاملات ارزی	۱۸	۲۵۱,۶۶۵	(۱۰۷,۰۷۲)
هزینه‌های اداری و عمومی	۱۹	(۲۷,۰۷۴,۷۱۶)	(۱۵,۹۲۸,۲۹۶)
هزینه مطالبات مشکوک الوصول	۲۰	(۱,۹۶۶,۰۵۳)	(۲,۱۸۸,۰۵۰)
سایر درآمدها و هزینه های عملیاتی	۲۲	۳۴۹,۸۴۲	۳۶۴,۸۳۴
		(۲۰,۵۰۶,۶۸۸)	(۱۳,۷۵۰,۵۳۹)
سود (زیان) عملیاتی		۷,۸۶۴,۰۹۱	۷,۲۵۴,۵۷۲
سود سرمایه گذاری‌های مرتبط با فعالیت‌های غیربانکی	۲۳	۵۲۴,۳۷۵	۱,۰۴۰,۴۳۲
هزینه‌های مالی		.	.
سایر درآمدها و هزینه‌های غیرعملیاتی	۲۴	۴,۳۰۴,۳۳۴	۵۰۲,۷۰۳
سود عملیات در حال تداوم قبل از مالیات		۱۲,۶۹۲,۸۰۰	۸,۷۹۷,۷۰۷
هزینه مالیات بر درآمد	۴۵	(۱,۵۰۰,۰۰۰)	(۱,۵۰۰,۰۰۰)
سود خالص عملیات در حال تداوم		۱۱,۱۹۲,۸۰۰	۷,۲۹۷,۷۰۷
عملیات متوقف شده		.	.
سود (زیان) خالص عملیات متوقف شده		.	.
سود خالص		۱۱,۱۹۲,۸۰۰	۷,۲۹۷,۷۰۷
سود (زیان) هر سهم:			
عملیاتی (ریال)		۲۵۱	۲۲۷
غیر عملیاتی (ریال)		۱۹۰	۶۱
ناشی از عملیات در حال تداوم (ریال)		۴۴۱	۲۸۸
ناشی از عملیات متوقف شده (ریال)		.	.
سود هر سهم (ریال)	۲۵	۴۴۱	۲۸۸

یادداشت‌های توضیحی، بخش جدایی ناپذیر صورتهای مالی است.

بانک سینا (شرکت سهامی عام)

صورت وضعیت مالی جداگانه

به تاریخ ۲۹ اسفند ماه ۱۴۰۱

(تجدید ارائه شده)		(تجدید ارائه شده)		(تجدید ارائه شده)		(تجدید ارائه شده)		(تجدید ارائه شده)	
۱۴۰۰/۰۱/۰۱	۱۴۰۰/۱۲/۲۹	۱۴۰۱/۱۲/۲۹	یادداشت	بدهی ها و حقوق مالکانه	۱۴۰۰/۰۱/۰۱	۱۴۰۰/۱۲/۲۹	۱۴۰۱/۱۲/۲۹	یادداشت	دارایی ها
میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال		بدهی ها	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال		دارایی ها
۳۲۸,۸۵۷,۲۵۵	۴۶۷,۵۷۲,۷۲۵	۵۹۵,۴۳۳,۷۸۱	۴۲	سپرده های مشتریان	۳۰,۰۹۱,۸۰۲	۲۳,۲۷۱,۴۰۱	۲۸,۰۹۲,۷۳۷	۲۶	موجودی نقد
۲,۲۵۱,۴۹۱	۳,۳۴۱,۲۷۷	۵,۴۵۳,۰۲۸	۴۳	بدهی به بانکها وموسسات اعتباری غیربانکی	۳,۹۴۸,۱۸۲	۳,۹۶۱,۱۸۳	۴,۴۹۵,۳۹۹	۲۷	مطالبات از بانک ها و سایر موسسات اعتباری غیر
۵۱۱,۹۹۱	۳۸۲,۵۷۰	۳۶,۴۸۱	۴۴	سود سهام پرداختنی	۳۴۰,۹۲۵	۳۴۲,۳۴۴	۶۳۴,۴۴۹	۲۸	مطالبات از دولت
.	.	.		اوراق بدهی و مشارکت	.	.	۳,۰۵۶,۲۸۰	۲۹	تسهیلات اعطایی و مطالبات از اشخاص دولتی
۴,۹۱۹,۹۷۵	۶,۴۱۹,۹۷۵	۶,۵۴۰,۲۲۶	۴۵	مالیات پرداختنی	۲۴۰,۳۷۳,۲۴۰	۳۵۷,۲۴۶,۲۰۲	۴۵۴,۸۵۲,۴۳۲	۳۰	تسهیلات اعطایی و مطالبات از اشخاص غیردولتی
۷,۷۳۴,۲۵۹	۱۱,۷۴۲,۲۳۹	۱۸,۴۶۱,۴۷۶	۴۶	ذخایر و سایر پرداختنی ها	۵,۰۱۶,۶۹۶	۳,۱۹۳,۸۷۳	۵,۹۲۲,۳۷۹	۳۱	مطالبات از شرکت های فرعی و وابسته
۳۷۱,۶۶۶	۴۰۷,۱۰۰	۱,۱۶۱,۹۳۳	۳۶	بدهی های مرتبط با دارایی های غیر جاری نگهداری شده برای فروش	۱۴,۲۸۶,۸۷۸	۱۰,۸۰۷,۱۷۳	۱۱,۹۴۵,۱۲۶	۳۲	سایر دریافتنی ها
.	.	.		بدهی مالیات انتقالی	۳,۲۲۷,۳۰۹	۲,۷۵۰,۱۴۲	۴,۰۰۶,۹۸۷	۳۳	سرمایه گذاری در شرکت های فرعی
۳,۱۷۵,۱۸۳	۴,۴۲۰,۶۱۰	۷,۱۲۹,۷۶۱	۴۷	ذخیره مزایای پایان خدمت و تعهدات بازنشستگی کارکنان	.	.	.	۳۴	سرمایه گذاری در شرکت های وابسته
۳۴۷,۸۲۱,۸۲۰	۴۹۴,۲۸۶,۴۹۶	۶۳۴,۲۱۶,۶۸۶		جمع بدهی ها	۲۱,۶۲۵,۵۶۹	۳۱,۱۳۸,۲۴۹	۴۰,۳۸۸,۰۱۸	۳۵	سرمایه گذاری در سهام و سایر اوراق بهادار
				حقوق مالکانه	۳,۹۶۸,۱۲۰	۲۰,۱۵۹,۲۴۸	۳۵,۵۵۶,۵۵۳	۳۶	دارایی های غیر جاری نگهداری شده برای فروش
۲۵,۳۸۳,۸۵۰	۲۵,۳۸۳,۸۵۰	۲۵,۳۸۳,۸۵۰	۴۸	سرمایه	۱۰,۸۴۹,۱۲۶	۱۱,۸۶۰,۰۴۲	۱۴,۳۹۳,۰۰۵	۳۷	دارایی های ثابت مشهود
.	.	.		افزایش سرمایه در جریان	۱۰,۹۰۲,۶۴۶	۱۱,۱۱۵,۷۱۷	۱۱,۴۹۲,۷۹۰	۳۸	دارایی های نا مشهود
.	.	.		صرف سهام	۳۳,۵۴۶,۵۲۸	۵۰,۳۵۱,۹۸۴	۵۸,۱۲۱,۰۵۹	۳۹	سپرده قانونی
۳,۸۱۸,۱۲۳	۴,۹۱۲,۷۷۹	۶,۵۹۱,۶۹۹	۴۹	اندوخته قانونی	.	.	.		دارایی مالیات انتقالی
۲۱۹,۳۶۶	۷۱۴,۳۰۰	۱,۰۷۹,۱۳۴	۵۰	سایر اندوخته ها	۱,۳۲۹,۴۹۱	۵,۱۰۲,۷۹۲	۸,۷۶۲,۸۳۳	۴۰	سایر دارایی ها
.	.	.		مازاد تجدید ارزیابی دارایی ها					
.	.	.		تفاوت تسعیر ارز عملیات خارجی					
۲,۹۷۷,۹۱۵	۶,۹۵۱,۹۳۴	۱۵,۳۶۴,۸۴۸		سود (زیان) انباشته					
(۱,۶۷۵,۹۸۷)	(۱,۷۹۹,۸۷۴)	(۱,۷۳۰,۶۶۲)	۵۱	سهام خزانه					
۹۶۱,۴۲۵	۸۵۰,۸۶۵	۸۱۴,۴۹۲	۵۲	صرف سهام خزانه					
۳۱,۶۸۴,۶۹۲	۳۷,۰۱۳,۸۵۴	۴۷,۵۰۳,۳۶۱		جمع حقوق مالکانه					
۳۷۹,۵۰۶,۵۱۲	۵۳۱,۳۰۰,۳۵۰	۶۸۱,۷۲۰,۰۴۷		جمع بدهی ها و حقوق مالکانه	۳۷۹,۵۰۶,۵۱۲	۵۳۱,۳۰۰,۳۵۰	۶۸۱,۷۲۰,۰۴۷		جمع دارایی ها
۱۳,۷۲۸,۹۹۰	۳۵,۷۱۶,۲۱۶	۲۶,۲۵۶,۹۰۰	۵۹-۱	تعهدات بانک بابت اعتبار اسنادی	۱۳,۷۲۸,۹۹۰	۳۵,۷۱۶,۲۱۶	۲۶,۲۵۶,۹۰۰	۵۹-۱	تعهدات مشتریان بابت اعتبار اسنادی
۶۶,۵۴۶,۰۴۵	۹۲,۹۰۳,۸۳۲	۱۵۰,۷۹۹,۴۶۹	۵۹-۲	تعهدات بانک بابت ضمانت نامه های صادره	۶۶,۵۴۶,۰۴۵	۹۲,۹۰۳,۸۳۲	۱۵۰,۷۹۹,۴۶۹	۵۹-۲	تعهدات مشتریان بابت ضمانت نامه های صادره
۹۴۷,۲۶۴	۱,۱۷۱,۷۲۰	۳,۰۹۲,۰۹۴	۵۹-۳	سایر تعهدات بانک	۹۴۷,۲۶۴	۱,۱۷۱,۷۲۰	۳,۰۹۲,۰۹۴	۵۹-۳	سایر تعهدات مشتریان
۲,۶۸۰,۷۴۴	۵,۳۷۲,۴۷۱	۵,۹۷۲,۹۵۹	۵۹-۴	وجوه اداره شده و موارد مشابه	۲,۶۸۰,۷۴۴	۵,۳۷۲,۴۷۱	۵,۹۷۲,۹۵۹	۵۹-۴	طرف وجوه اداره شده و موارد مشابه

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

بانک سینا (شرکت سهامی عام)

صورت تغییرات در حقوق مالکانه جداگانه

سال مالی منتهی به ۲۹ اسفند ۱۴۰۱

سال ۱۴۰۱

یادداشت	سرمایه	افزایش سرمایه در جریان	صرف سهام	صرف سهام خزانه	اندوخته قانونی	سایر اندوخته ها	مازاد تجدید ارزیابی دارایی ها	تفاوت تسعیر ارز عملیات خارجی	سود (زیان) انباشته	سهام خزانه	جمع کل
مانده تجدید ارائه شده در ۱۴۰۱/۰۱/۰۱	۲۵,۳۸۳,۸۵۰	۰	۰	۸۵۰,۸۶۵	۴,۹۱۲,۷۷۹	۷۱۴,۳۰۰	۰	۰	۶,۹۵۱,۹۳۴	(۱,۷۹۹,۸۷۴)	۳۷,۰۱۳,۸۵۴
سود خالص سال ۱۴۰۱	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۱۱,۱۹۲,۸۰۰	۰	۱۱,۱۹۲,۸۰۰
سایر اقلام سود (زیان) جامع	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
تفاوت تسعیر ارز عملیات خارجی	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰
آثار مالیاتی سایر اقلام سود(زیان) جامع	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰
سود جامع سال ۱۴۰۱	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۱۱,۱۹۲,۸۰۰	۰	۱۱,۱۹۲,۸۰۰
افزایش / کاهش سرمایه ثبت شده	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰
افزایش سرمایه در جریان	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰
خرید سهام خزانه	۵۱	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	(۲۱۳,۹۷۱)	(۲۱۳,۹۷۱)
فروش سهام خزانه	۵۱	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۲۸۳,۱۸۳	۲۸۳,۱۸۳
سود حاصل از فروش سهام خزانه	۵۲	۰	۰	(۳۶,۳۷۳)	۰	۰	۰	۰	۰	۰	(۳۶,۳۷۳)
انتقال از سایر اقلام حقوق مالکانه به سود (زیان) انباشته	۴۹	۰	۰	۰	۱,۶۷۸,۹۲۰	۰	۰	۰	(۱,۶۷۸,۹۲۰)	۰	۰
تخصیص به اندوخته قانونی	۵۰	۰	۰	۰	۰	۳۶۴,۸۳۴	۰	۰	(۳۶۴,۸۳۴)	۰	۰
تخصیص به سایر اندوخته ها	۴۴	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	(۷۳۶,۱۳۲)	۰	(۷۳۶,۱۳۲)
سود سهام مصوب	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰
جمع تغییرات اقلام حقوق مالکانه طی سال	۰	۰	۰	(۳۶,۳۷۳)	۱,۶۷۸,۹۲۰	۳۶۴,۸۳۴	۰	۰	(۲,۷۷۹,۸۸۶)	۶۹,۲۱۲	(۷۰۳,۲۹۳)
مانده در ۱۴۰۱/۱۲/۲۹	۲۵,۳۸۳,۸۵۰	۰	۰	۸۱۴,۴۹۲	۶,۵۹۱,۶۹۹	۱,۰۷۹,۱۳۴	۰	۰	۱۵,۳۶۴,۸۴۸	(۱,۷۳۰,۶۶۲)	۴۷,۵۰۳,۳۶۱

یادداشت های توضیحی بخش جدایی ناپذیر صورت های مالی است.

بانک سینا (شرکت سهامی عام)صورت تغییرات در حقوق مالکانه جداگانهسال مالی منتهی به ۲۹ اسفند ۱۴۰۱

سال ۱۴۰۰										
سرمایه	سرمایه در جریان	صرف سهام	صرف سهام خزانه	اندوخته قانونی	سایر اندوخته ها	مازاد تجدید ارزیابی دارایی ها	تفاوت تسعیر ارز عملیات خارجی	سود (زیان) انباشته	سهام خزانه	جمع کل
۲۵,۳۸۳,۸۵۰	۰	۰	۹۶۱,۴۲۵	۳,۸۱۸,۱۲۳	۲۱۹,۳۶۶	۰	۰	۲,۹۷۷,۹۱۵	(۱,۶۷۵,۹۸۷)	۳۱,۶۸۴,۶۹۲
۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰
۲۵,۳۸۳,۸۵۰	۰	۰	۹۶۱,۴۲۵	۳,۸۱۸,۱۲۳	۲۱۹,۳۶۶	۰	۰	۲,۹۷۷,۹۱۵	(۱,۶۷۵,۹۸۷)	۳۱,۶۸۴,۶۹۲
۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰
۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰
۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰
۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰
۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰
۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰
۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰
۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰
۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰
۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰
۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰
۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰
۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰
۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰
۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰
۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰
۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰
۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰
۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰
۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰
۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰
۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰
۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰
۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰
۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰
۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰
۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰
۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰
۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰
۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰
۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰
۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰
۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰
۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰
۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰
۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰
۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰
۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰
۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰
۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰
۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰
۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰
۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰
۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰
۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰
۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰
۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰
۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰
۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰
۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰
۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰
۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰
۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰
۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰
۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰
۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰
۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰
۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰
۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰
۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰
۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰
۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰
۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰
۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰
۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰
۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰
۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰
۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰
۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰
۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰
۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰
۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰
۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰
۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰
۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰
۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰
۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰
۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰
۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰
۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰
۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰
۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰
۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰
۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰
۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰
۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰
۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰
۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰
۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰
۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰
۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰
۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰
۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰
۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰
۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰
۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰
۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰

یادداشت های توضیحی بخش جدایی ناپذیر صورت های مالی است.

بانک سینا (شرکت سهامی عام)
صورت جریان های نقدی جداگانه
سال مالی منتهی به ۲۹ اسفند ۱۴۰۱

(تجدید ارائه شده)

یادداشت	سال ۱۴۰۱	سال ۱۴۰۰
	میلیون ریال	میلیون ریال
جریان های نقدی حاصل از فعالیت های عملیاتی		
نقد حاصل از عملیات	۵۶	۱۱,۴۱۲,۰۹۲
پرداخت های نقدی بابت مالیات بر درآمد	(۱,۳۷۹,۷۴۹)	۰
جریان خالص ورود نقد حاصل از فعالیت های عملیاتی	۲۲,۲۳۷,۶۵۱	۱۱,۴۱۲,۰۹۲
جریان های نقدی حاصل از فعالیت های سرمایه گذاری		
پرداخت های نقدی برای تحصیل دارایی های ثابت مشهود	(۳,۲۱۲,۴۶۴)	(۱,۴۵۶,۳۳۳)
دریافت های نقدی حاصل از فروش دارایی های ثابت مشهود	۱۰۷,۴۶۹	۶۷,۴۵۴
پرداخت های نقدی برای تحصیل دارایی های نامشهود	(۵۲۲,۵۳۵)	(۳۴۸,۸۲۰)
دریافت های نقدی حاصل از فروش دارایی های نامشهود	۱۱۴,۱۵۵	۱۵۵,۶۸۰
دریافت های نقدی حاصل از واگذاری سرمایه گذاری های مرتبط با فعالیت های غیربانکی	۲۵,۱۹۷	۰
پرداخت های نقدی برای تحصیل سرمایه گذاری های مرتبط با فعالیت های غیربانکی	۰	۰
دریافت های نقدی حاصل از فروش دارایی های غیرجاری نگهداری شده برای فروش	۲,۵۰۷,۰۸۹	۸۷۴,۷۰۹
پرداخت های نقدی برای تحصیل دارایی های غیرجاری نگهداری شده برای فروش	(۱۶,۱۵۸,۰۸۵)	(۱۶,۶۸۸,۳۰۶)
دریافت های نقدی حاصل از سود سهام مرتبط با فعالیت های غیربانکی	۴۲۲,۳۹۹	۸۹۶,۲۵۶
دریافت های نقدی حاصل از سود سایر سرمایه گذاری های مرتبط با فعالیت های غیربانکی	۰	۰
جریان خالص (خروج) نقد حاصل از فعالیت های سرمایه گذاری	(۱۶,۷۱۶,۷۷۵)	(۱۶,۴۹۹,۳۶۰)
جریان خالص ورود (خروج) نقد قبل از فعالیت های تامین مالی	۵,۵۲۰,۸۷۶	(۵,۰۸۷,۲۶۸)
جریان های نقدی حاصل از فعالیت های تأمین مالی		
دریافت های نقدی حاصل از افزایش سرمایه	۰	۰
دریافت های نقدی حاصل از فروش سهام خزانه	۵۱	۲۸۳,۱۸۳
پرداخت های نقدی برای خرید سهام خزانه	۵۱	(۲۱۳,۹۷۱)
دریافت های نقدی حاصل از صرف سهام	۰	۰
پرداخت های نقدی حاصل از کسر سهام	(۳۶,۳۷۳)	(۱۱۰,۵۶۰)
پرداخت های نقدی بابت سود سهام	(۱,۰۸۲,۲۲۱)	(۱,۸۶۳,۵۲۰)
دریافت های نقدی حاصل از تسهیلات دریافتی از بانک مرکزی و سایر بانک ها و موسسات اعتباری غیربانکی	۰	۰
پرداخت های نقدی بابت اصل تسهیلات دریافتی از بانک مرکزی و سایر بانک ها و موسسات اعتباری غیربانکی	۰	۰
دریافت های نقدی حاصل از سایر تسهیلات دریافتی	۰	۰
پرداخت های نقدی بابت اصل سایر تسهیلات دریافتی	۰	۰
پرداخت های نقدی بابت سود سایر تسهیلات دریافتی	۰	۰
پرداخت های نقدی بابت سود تسهیلات دریافتی از بانک مرکزی و سایر بانک ها و موسسات اعتباری غیربانکی	۰	۰
دریافت های نقدی حاصل از انتشار اوراق بهادار به استثنای سهام	۰	۰
پرداخت های نقدی بابت اصل اوراق بهادار به استثنای سهام	۰	۰
پرداخت های نقدی بابت سود اوراق بهادار به استثنای سهام	۰	۰
پرداخت های نقدی بابت اصل اقساط اجاره سرمایه ای	۰	۰
پرداخت های نقدی بابت سود اجاره سرمایه ای	۰	۰
جریان خالص (خروج) نقد ناشی از فعالیت های تامین مالی	(۱,۰۴۹,۳۸۲)	(۲,۰۹۷,۹۶۷)
خالص افزایش (کاهش) در موجودی نقد	۴,۴۷۱,۴۹۴	(۷,۱۸۵,۲۳۵)
مانده موجودی نقد در ابتدای سال	۲۳,۲۷۱,۴۰۱	۳۰,۰۹۱,۸۰۲
تاثیر تغییرات نرخ ارز موجودی نقد	۳۴۹,۸۴۲	۳۶۴,۸۳۴
مانده موجودی نقد در پایان سال	۲۸,۰۹۲,۷۳۷	۲۳,۲۷۱,۴۰۱
مبادلات غیرنقدی	۵۸	۱۵,۸۲۷,۸۱۴
اطلاعات بیشتر نسبت به جریان های نقدی ناشی از سود تسهیلات اعطایی، سپرده های سرمایه گذاری و سود سهام:		
دریافت های نقدی حاصل از سود تسهیلات اعطایی	۵۱,۱۰۱,۹۴۹	۲۶,۸۸۶,۹۸۵
دریافت های نقدی حاصل از سود سپرده های سرمایه گذاری	۵,۱۷۴,۱۱۰	۴,۵۳۴,۶۹۰
دریافت های نقدی حاصل از درآمد سرمایه گذاری در اوراق بدهی	۴,۷۰۱,۷۴۲	۴,۱۵۹,۴۷۶
پرداخت های نقدی بابت سود سپرده های سرمایه گذاری	(۴۷,۷۹۲,۵۶۸)	(۳۸,۰۳۷,۱۳۱)
پرداخت های نقدی بابت سود تسهیلات دریافتی	۰	۰
دریافت های نقدی حاصل از سود سهام	۹۴۹,۰۹۶	۱,۲۷۶,۲۷۸

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

بانک سینا (شرکت سهامی عام)

یادداشت‌های توضیحی صورت‌های مالی

سال مالی منتهی به ۲۹ اسفند ۱۴۰۱

۱- معرفی بانک

۱-۱- تاریخچه فعالیت

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

۱-۲- فعالیت‌های اصلی

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، بخشنامه‌ها و دستورالعمل‌های بانک مرکزی ج.ا.ا. و سایر مقررات ذیربط می‌باشد و شرکت‌های فرعی پنج شرکت، سرمایه‌گذاری کوثر بهمن (سهامی عام) که فعالیت آن سرمایه‌گذاری در سهام، سهم الشرکه، واحدهای سرمایه‌گذاری صندوق‌ها یا سایر اوراق بهادار دارای حق رای شرکت‌ها، موسسات یا صندوق‌های سرمایه‌گذاری با هدف کسب انتفاع به طوری که به تنهایی یا به همراه اشخاص وابسته خود کنترل شرکت، مؤسسه یا صندوق سرمایه‌گذاری سرمایه‌پذیر را در اختیار نگرفته یا در آن نفوذ قابل ملاحظه نیابد و نیز سرمایه‌گذاری در سایر اوراق بهادار که به طور معمول دارای حق رای نیست و توانایی انتخاب مدیر یا کنترل ناشر با به مالک اوراق بهادار نمی‌دهد می‌باشد، توسعه سینا (سهامی خاص) که در زمینه ساخت، خرید و فروش، حق العمل کاری و بازسازی و نوسازی املاک بانک سینا فعالیت می‌کند، صرافی سینا (سهامی خاص) که فعالیت آن خرید و فروش ارز، مسکوک طلای ضرب شده توسط بانک مرکزی ج.ا.ا. انجام حواله‌های ارزی از طریق بانک‌ها و موسسات اعتباری مجاز داخلی و ارائه خدمات ارزی برون مرزی از طریق کارگزاران در چارچوب قوانین و مقررات ارزی است، توسعه فن‌آوری اطلاعات سینا (سهامی خاص) که فعالیت اصلی شرکت ارائه خدمات نرم افزاری و پشتیبانی مربوط به بانک است و لیزینگ جامع سینا (سهامی خاص) که فعالیت اصلی شرکت عبارت است از تامین مالی مشتری از طریق تهیه کالا اعم از منقول و غیر منقول می باشد (یادداشت ۶-۳۳).

۱-۳- تعداد شعب

تعداد شعب بانک طی سال مالی به شرح زیر بوده است:

۱۴۰۱		۱۴۰۰		
پایان سال	میانگین	پایان سال	میانگین	
۶۳	۶۳	۶۲	۶۲	شعب استان تهران
۲۲۹	۲۱۹	۲۰۸	۲۰۳	شعب سایر استان ها
۳	۳	۲	۲	شعب مناطق آزاد
۰	۰	۰	۰	شعب خارج از کشور
۲۹۵	۲۸۵	۲۷۲	۲۶۷	

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

۱-۴- وضعیت اشتغال

تعداد کارکنان بانک طی سال مالی به شرح زیر بوده است:

۱۴۰۱		۱۴۰۰		
پایان سال	میانگین	پایان سال	میانگین	
۱,۰۲۸	۹۶۴	۸۹۹	۸۲۰	دفتر مرکزی و سرپرستی‌ها
۴۳۷	۴۳۲	۴۲۶	۴۳۰	شعب استان تهران
۱,۴۶۵	۱,۳۹۰	۱,۳۱۵	۱,۲۹۳	شعب سایر استان ها
۲۳	۱۷	۱۰	۱۱	شعب مناطق آزاد
۰	۰	۰	۰	شعب خارج از کشور
۲,۹۵۳	۲,۸۰۳	۲,۶۵۰	۲,۵۵۴	
۱۴۸	۱۲۷	۱۰۶	۱۰۵	شرکت‌های فرعی
۳,۱۰۱	۲,۹۳۰	۲,۷۵۶	۲,۶۵۹	

۱-۴-۱- افزایش نفرات پرسنل بابت افتتاح شعب جدید در سال جاری می باشد.

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

همچنین تعداد کارکنان پیمانکار امور خدماتی و پشتیبانی (شرکت سینا یاران)، در سطح ستاد و برخی از سرپرستی‌ها و شعب، در پایان اسفند ماه ۱۴۰۱ جمعاً ۴۷۰ نفر (در پایان اسفند ۱۴۰۰ جمعاً ۴۸۰ نفر) بوده است .

بانک سینا (شرکت سهامی عام)

یادداشت‌های توضیحی صورت‌های مالی

سال مالی منتهی به ۲۹ اسفند ۱۴۰۱

۲- بکارگیری استانداردهای حسابداری جدید و تجدید نظر شده

۲-۱- استانداردهای حسابداری جدید و تجدید نظر شده که در سال جاری لازم الاجرا شده است و بر صورت‌های مالی آثار با اهمیتی داشته است:

۲-۱-۱- استاندارد حسابداری ۱۶ با عنوان آثار تغییر در نرخ ارز

۳- مبنای تهیه صورت‌های مالی

صورت‌های مالی طبق استانداردهای حسابداری و مقررات بانک مرکزی جمهوری اسلامی ایران بخشنامه شماره ۰۱/۱۱۶۵۴ مورخ ۱۴۰۱/۰۱/۲۱ برای سال مالی منتهی به ۲۹ اسفند ماه سال ۱۴۰۱ تهیه شده است. جزئیات رویه‌های حسابداری شامل تغییرات صورت گرفته طی سال در یادداشت‌های توضیحی شماره ۵ الی ۷ ارائه گردیده است.

۳-۱- مبنای تلفیق

۳-۱-۱- صورت‌های مالی تلفیقی گروه حاصل تجمع اقلام صورت‌های مالی بانک سینا (شرکت سهامی عام) به عنوان شرکت اصلی و شرکت‌های فرعی مشمول تلفیق آن شامل شرکت سهامی خاص توسعه سینا (که در تاریخ ۱۳۸۶/۵/۵ به ثبت رسیده است)، شرکت سهامی خاص صرافی سینا (که در تاریخ ۱۳۹۱/۵/۱۴ به ثبت رسیده است)، شرکت سهامی عام مدیریت سرمایه گذاری کوثر بهمن (که در تاریخ ۱۳۹۵/۰۴/۰۱ خریداری شده است)، و شرکت توسعه فن‌آوری اطلاعات سینا (که در تاریخ ۱۳۹۸/۰۹/۳۰ از شرکت توسعه سینا به بانک سینا انتقال یافته است) و شرکت لیزینگ جامع سینا (که در تاریخ ۱۳۸۱/۰۴/۳۰ به ثبت رسیده است) و پس از حذف معاملات و مانده حسابهای درون گروهی و سود و زیان تحقق نیافته ناشی از معاملات فیما بین می باشد.

۳-۱-۲- بانک از تاریخ به دست آوردن کنترل تا تاریخی که کنترل بر شرکت‌های فرعی را از دست می دهد درآمدها و هزینه های شرکت های فرعی را در صورت های مالی تلفیقی منظور می کند. در سال مورد رسیدگی بانک نسبت به تحصیل ۵۱ درصد سهام شرکت لیزینگ جامع سینا اقدام نموده است که به شرح یادداشت ۶-۳۳ می باشد.

۳-۱-۳- سهام خزانه (سهام تحصیل شده شرکت اصلی توسط شرکت‌های فرعی) به بهای تمام شده در حسابها منظور و در صورت وضعیت مالی تلفیقی به عنوان کاهنده حقوق مالکانه سهام تحت سرفصل "سهام خزانه" منعکس می گردد.

۳-۱-۴- سال مالی شرکت‌های توسعه سینا، صرافی سینا، توسعه فن‌آوری اطلاعات سینا، سرمایه گذاری کوثر بهمن و لیزینگ جامع سینا منطبق با شرکت اصلی (۲۹ اسفندماه) می باشد.

۳-۱-۵- صورت‌های مالی تلفیقی با استفاده از رویه‌های حسابداری یکسان در مورد معاملات و سایر رویدادهای مشابهی که تحت شرایط یکسان رخ داده‌اند، تهیه می شود.

۲-۲- تغییر در حقوق مالکانه واحد تجاری:

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

۳-۲- سرقفلی

۳-۲-۱- ترکیب‌های تجاری با استفاده از روش تحصیل به حساب منظور می‌شود. سرقفلی، براساس مازاد "حاصل جمع مابه‌ازای انتقال یافته به ارزش منصفانه در تاریخ تحصیل، به‌علاوه مبلغ هر گونه منافع فاقد حق کنترل در واحد تحصیل شده، و ارزش منصفانه منافع مالکانه قبلی واحد تحصیل‌کننده در واحد تحصیل شده در تاریخ تحصیل (در ترکیب‌های مرحله‌ای)" بر "خالص مبالغ دارایی‌های قابل تشخیص تحصیل‌شده و بدهی‌های تقبل‌شده در تاریخ تحصیل"، اندازه‌گیری می‌شود و طی ۲۰ سال به روش خط مستقیم مستهلک می‌گردد.

۳-۲-۲- چنانچه، "خالص مبالغ دارایی‌های قابل تشخیص تحصیل شده و بدهی‌های تقبل شده در تاریخ تحصیل مازاد بر جمع مابه‌ازای انتقال یافته به ارزش منصفانه در تاریخ تحصیل، مبلغ منافع فاقد حق کنترل در واحد تحصیل شده و ارزش منصفانه منافع مالکانه قبلی واحد تحصیل‌کننده در واحد تحصیل شده در تاریخ تحصیل (در ترکیب‌های مرحله‌ای) باشد"، مازاد مذکور، پس از بررسی مجدد درستی شناسایی و شیوه‌های اندازه‌گیری موارد فوق توسط واحد تجاری تحصیل‌کننده، در تاریخ تحصیل در صورت سود و زیان تلفیقی به عنوان سود خرید زیر قیمت شناسایی شده و به واحد تحصیل‌کننده منتسب می‌شود.

۳-۲-۳- منافع فاقد حق کنترل در تاریخ تحصیل، به میزان سهم متناسبی از مبالغ شناسایی شده خالص دارایی‌های قابل تشخیص واحد تحصیل شده، اندازه‌گیری می‌شود.

۴- 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 یادداشت‌های توضیحی صریحاً ذکر گردیده باشد.

۵- قضاوت‌های مدیریت در فرایند بکارگیری رویه های حسابداری و برآوردها

در تهیه صورت‌های مالی، مدیریت بانک، قضاوت‌ها، برآوردها و مفروضاتی را در تعیین مبالغ شناسایی شده در صورت‌های مالی به‌کار گرفته است. نتایج واقعی ممکن است متفاوت از برآوردها باشد. این برآوردها و مفروضات زیربنای آن مبتنی بر سوابق تاریخی است و مدیریت به طور مستمر آنها را از طریق مقایسه با رخداد‌های واقعی بازنگری می‌نماید. اهم حوزه هایی که مدیریت از قضاوت ها و برآوردها استفاده می نماید به شرح زیر است:

۵-۱- شناسایی و اندازه گیری بدهی های احتمالی.

۶- مبنای اندازه‌گیری استفاده شده در تهیه صورت‌های مالی

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

- داراییهای تجدید ارزیابی شده (زمین، ساختمان و سرقفلی)

- وضعیت باز ارزی بانک بر پایه دلار بانرخ ۲۵۰,۰۰۰ ریال و یورو بانرخ ۲۶۵۰,۰۰۰ ریال و سایر ارزها بر مبنای نرخ برابری آن ها درپایان سال ۱۴۰۱ با ارز یورو (ابلاغی از سوی بانک مرکزی) تسعیر گردیده است.

بانک سینا (شرکت سهامی عام)
یادداشت‌های توضیحی صورت‌های مالی
سال مالی منتهی به ۲۹ اسفند ۱۴۰۱

۷- اهم رویه های حسابداری

۷-۱- سرمایه‌گذاری‌ها

۷-۱-۱- نحوه ارزیابی:

تلفیقی گروه	بانک	سرمایه گذاریهای بلندمدت:
مشمول تلفیق	بهای تمام شده (به کسر کاهش ارزش انباشته هریک از سرمایه گذاری‌ها)	سرمایه گذاری در شرکت فرعی (مشمول تلفیق)
ارزش ویژه	بهای تمام شده (به کسر کاهش ارزش انباشته هریک از سرمایه گذاری‌ها)	سرمایه گذاری در شرکت‌های وابسته
بهای تمام شده (به کسر کاهش ارزش انباشته هریک از سرمایه گذاری‌ها)	بهای تمام شده (به کسر کاهش ارزش انباشته هریک از سرمایه گذاری‌ها)	سایر سرمایه گذاریهای بلندمدت
سرمایه گذاریهای جاری:		
مجموع سرمایه گذاری‌ها	مجموع سرمایه گذاری‌ها	سرمایه گذاری سریع معامله در بازار
هریک از سرمایه گذاری‌ها	هریک از سرمایه گذاری‌ها	سایر سرمایه گذاری‌های جاری

۷-۱-۲- نحوه شناسایی درآمد:

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

۷-۱-۳- روش ارزش ویژه برای سرمایه گذاری در شرکت های وابسته

۷-۱-۳-۱- حسابداری سرمایه گذاری در شرکت های وابسته در صورت های مالی تلفیقی به روش ارزش ویژه انجام می شود.

۷-۱-۳-۲- مطابق روش ارزش ویژه سرمایه گذاری در شرکت وابسته در ابتدا به بهای تمام شده در صورت وضعیت مالی تلفیقی شناسایی و پس از آن بابت شناسایی سهم گروه از سود یا زیان و سایر اقلام سود و زیان جامع شرکت وابسته، تعدیل می شود.

۷-۱-۳-۲- زمانی که سهم گروه از زیان های شرکت وابسته بیش از منافع گروه در شرکت وابسته گردد (که شامل منافع بلند مدتی است که اصل بخشی از خالص سرمایه گذاری گروه در شرکت وابسته می باشد)، گروه ، شناسایی سهم خود از زیان های بیشتر را متوقف می نماید. زیان های اضافی تنها تا میزان تعهدات قانونی یا عرفی گروه یا پرداخت های انجام شده از طرف شرکت وابسته، شناسایی می گردد.

بانک سینا (شرکت سهامی عام)

یادداشت‌های توضیحی صورت‌های مالی

سال مالی منتهی به ۲۹ اسفند ۱۴۰۱

۷-۱-۴-۴ سرمایه‌گذاری در شرکت وابسته با استفاده از روش ارزش ویژه از تاریخی که شرکت سرمایه‌پذیر به عنوان شرکت وابسته محسوب می‌شود، به حساب گرفته می‌شود. در زمان تحصیل سرمایه‌گذاری در شرکت وابسته، هر گونه مازاد بهای تمام شده، سرمایه‌گذاری نسبت به سهم گروه از ارزش منصفانه خالص دارایی‌های قابل تشخیص آن، به عنوان سرقفلی‌شناسایی و در مبلغ دفتری سرمایه‌گذاری منظور و طی ۲۰ سال به روش خط مستقیم مستهلک می‌شود و مازاد سهم گروه از خالص ارزش منصفانه دارایی‌ها و بدهی‌های قابل تشخیص نسبت به بهای تمام شده سرمایه‌گذاری، به عنوان سود خرید زیر قیمت در نظر گرفته شده و در صورت سود و زیان دوره ای که سرمایه‌گذاری تحصیل شده است، شناسایی می‌گردد.

۷-۱-۴-۵ زمانی که یکی از شرکت‌های گروه، معاملاتی را با یک شرکت وابسته گروه انجام می‌دهد، سودها و زیان‌های ناشی از معاملات با شرکت وابسته در صورت‌های مالی تلفیقی گروه فقط تا میزان منافع سرمایه‌گذاران غیر وابسته گروه در شرکت وابسته شناسایی می‌شود.

۷-۱-۴-۶ برای بکارگیری روش ارزش ویژه، از آخرین صورت‌های مالی شرکت‌های وابسته گروه استفاده می‌شود. هرگاه پایان دوره گزارشگری شرکت متفاوت از پایان دوره گزارشگری شرکت‌های وابسته باشد، شرکت‌های وابسته، برای استفاده شرکت صورت‌های مالی را به همان تاریخ صورت‌های مالی شرکت تهیه می‌کند، مگر اینکه انجام آن غیر عملی باشد.

۷-۱-۴-۷ چنانچه صورت‌های مالی شرکت‌های وابسته گروه که برای بکارگیری روش ارزش ویژه مورد استفاده قرار می‌گیرد به تاریخی تهیه شود که متفاوت از تاریخ مورد استفاده شرکت است، بابت آثار معاملات یا رویدادهای قابل ملاحظه‌ای که بین آن تاریخ و تاریخ صورت‌های مالی شرکت رخ می‌دهد، تعدیلات اعمال می‌شود. به هر حال، تفاوت بین پایان دوره گزارشگری شرکت‌های وابسته و پایان دوره گزارشگری شرکت، بیش از سه ماه نیست. طول دوره‌های گزارشگری و هر گونه تفاوت بین پایان دوره‌های گزارشگری، در دوره‌های مختلف، یکسان است.

۷-۲ دارایی‌های ثابت مشهود

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

۷-۲-۲ برخی از دارایی‌های ثابت مشهود از جمله زمین و ساختمان، بر مبنای مبلغ تجدید ارزیابی در حساب‌ها انعکاس یافته است. تجدید ارزیابی در تاریخ ۱۳۹۹/۰۳/۳۱ و با استفاده از کارشناسان مستقل، صورت پذیرفته است. تناوب تجدید ارزیابی به تغییرات ارزش منصفانه دارایی‌های تجدید ارزیابی شده بستگی دارد. چنانچه ارزش منصفانه دارایی‌های تجدید ارزیابی شده، تفاوت با اهمیتی با مبلغ دفتری آن داشته باشد، تجدید ارزیابی بعدی ضرورت دارد. دوره تناوب تجدید ارزیابی پنج ساله می‌باشد.

۷-۲-۳ استهلاك دارایی‌های ثابت مشهود، با توجه به الگوی مصرف منافع اقتصادی بایستی مورد انتظار (شامل عمر مفید برآوردی) دارایی‌های مربوط و با در نظر گرفتن آیین نامه استهلاكات موضوع ماده ۱۴۹ اصلاحیه مصوب ۱۳۹۴/۴/۳۱ قانون مالیات‌های مستقیم مصوب اسفند ۱۳۶۶ و اصلاحیه‌های بعدی آن و براساس نرخ‌ها و روش‌های زیر محاسبه می‌شود:

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

۷-۲-۴ برای دارایی‌های ثابتی که طی ماه تحصیل می‌شود و مورد بهره‌برداری قرار می‌گیرد، استهلاك از اول ماه بعد محاسبه و در حساب‌ها منظور می‌شود. در مواردی که هر یک از دارایی‌های استهلاك‌پذیر (به استثنای ساختمان‌ها و تاسیسات ساختمانی) پس از آمادگی جهت بهره‌برداری به علت تعطیل کار یا علل دیگر برای مدتی بیش از ۶ ماه متوالی در یک دوره مالی مورد استفاده قرار نگیرد، میزان استهلاك آن برای مدت یادشده معادل ۳۰ درصد نرخ استهلاك منعکس در جدول بالا است. در این مدت چنانچه محاسبه استهلاك بر حسب مدت باشد ۷۰٪ مدت زمانی که دارایی مورد استفاده قرار گرفته است به باقی مانده مدت تعیین شده برای استهلاك دارایی به این جدول اضافه خواهد شد.

بانک سسنا (شرکت سهامی عام)
یادداشت‌های توضیحی صورت‌های مالی
سال مالی منتهی به ۲۹ اسفند ۱۴۰۱

۷-۵- استهلاك دارایی های تجدید ارزیابی شده باتوجه به مبلغ دفتری جدید (پس از تجدید ارزیابی)، طی عمر مفید باقیمانده محاسبه در حسابها منظور می شود.

۷-۶- به منظور استفاده از معافیت مندرج در قانون بودجه سال ۱۳۹۰ کل کشور در مورد تجدید ارزیابی دارایی‌ها و طبق دستورالعمل اجرایی جزء "ب" بند ۷۸ قانون بودجه سال فوق الذکر با استفاده از نظر کارشناسان رسمی دادگستری و طبق مصوبه هیات مدیره، طبقه زمین و ساختمان از داراییهای ثابت مشهود و طبقه سرقفلی از داراییهای نامشهود مورد تجدیدارزیابی قرارگرفت و مازاد تجدید ارزیابی به مبلغ ۲۰۰۰ 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. همچنین به منظور اصلاح ساختار مالی و اجرای مفاد ماده ۱۴ قانون حداکثر استفاده از توان تولیدی و خدماتی کشور و حمایت از کالای ایرانی مصوب ۱۳۹۸/۰۲/۱۵ دارایی‌های (زمین، ساختمان و سرقفلی) بانک در سال ۱۳۹۹ مورد تجدید ارزیابی قرار گرفته و مازاد تجدید ارزیابی به مبلغ ۱۵.۳۸۴ میلیارد ریال در حساب مازاد تجدید ارزیابی ثبت که پس از اخذ مجوز از بانک مرکزی ج.ا.ا، سازمان بورس و اوراق بهادار و طی مجمع عمومی فوق العاده مورخ ۱۳۹۹/۱۰/۱۵ به حساب سرمایه بانک منظور گردیده است.

۷-۳- دارایی‌های نامشهود

دارایی‌های نامشهود به استثنای سرقفلی محل کسب و پیشه که به بهای تجدید ارزیابی ثبت شده است (یادداشت ۷-۵-۲) بر مبنای بهای تمام شده در حسابها ثبت می‌شود. سرقفلی محل کسب و پیشه مستهلك 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 مستهلك می‌گردد.

۷-۳-۱- زیان کاهش ارزش دارایی‌ها

۷-۳-۱-۱- در پایان هر دوره گزارشگری، در صورت وجود هر گونه نشانه‌ای دال بر امکان کاهش ارزش دارایی‌ها، آزمون کاهش ارزش انجام می‌گیرد. در این صورت مبلغ بازیافتی دارایی برآورد و با ارزش دفتری آن مقایسه می‌گردد. چنانچه برآورد مبلغ بازیافتی یک دارایی منفرد ممکن نباشد، مبلغ بازیافتی واحد مولد وجه نقدی که دارایی متعلق به آن است تعیین می‌گردد.

۷-۳-۱-۲- آزمون کاهش ارزش دارایی‌های نامشهود با عمر مفید نامعین، بدون توجه به وجود یا عدم وجود هر گونه نشانه‌ای دال بر امکان کاهش ارزش، به طور سالانه انجام می‌شود.

۷-۳-۱-۲-۲- مبلغ بازیافتی یک دارایی (یا واحد مولد وجه نقد)، ارزش فروش به کسر مخارج فروش یا ارزش اقتصادی، هر کدام بیشتر است می‌باشد. ارزش اقتصادی برابر با ارزش فعلی جریان های نقدی آتی ناشی از دارایی با استفاده از نرخ تنزیل قبل از مالیات که بیانگر ارزش زمانی پول و ریسک های مختص دارایی که جریان های نقدی آتی برآوردی بابت آن تعدیل نشده است، می باشد.

۷-۳-۱-۴- تنها در صورتی که مبلغ بازیافتی یک دارایی از مبلغ دفتری آن کمتر باشد، مبلغ دفتری دارایی (یا واحد مولد وجه نقد) تا مبلغ بازیافتی آن کاهش یافته و تفاوت به عنوان زیان کاهش ارزش بلافاصله در صورت سود و زیان شناسایی می‌گردد، مگر اینکه دارایی تجدید ارزیابی شده باشد که در این صورت منجر به کاهش مبلغ مازاد تجدید ارزیابی می‌گردد.

۷-۳-۱-۵- در صورت افزایش مبلغ بازیافتی از زمان شناسایی آخرین زیان که بیانگر برگشت زیان کاهش ارزش دارایی (واحد مولد وجه نقد) می‌باشد، مبلغ دفتری دارایی تا مبلغ بازیافتی جدید حداکثر تا مبلغ دفتری با فرض عدم شناسایی زیان کاهش ارزش در دوره های قبل، افزایش می‌یابد. برگشت زیان کاهش ارزش دارایی (واحد مولد وجه نقد) نیز بلافاصله در صورت سود و زیان شناسایی می‌گردد مگر اینکه دارایی تجدید ارزیابی شده باشد که در این صورت منجر به افزایش مبلغ مازاد تجدید ارزیابی می‌گردد.

۷-۴- دارایی‌های غیر جاری نگهداری شده برای فروش

۷-۴-۱- دارایی‌های غیر جاری (مجموعه‌های واحد) که مبلغ دفتری آنها، عمدتاً از طریق فروش و نه استفاده مستمر بازیافت می‌گردد، به عنوان «دارایی‌های غیر جاری نگه داری شده برای فروش» طبقه بندی می‌شود. این شرایط تنها زمانی احراز می‌شود که دارایی‌های غیر جاری (مجموعه‌های واحد) جهت فروش فوری در وضعیت فعلی آن، فقط برحسب شرایطی که برای فروش چنین دارایی‌های مرسوم و معمول است، آماده بوده و فروش آن بسیار محتمل باشد و سطح مناسبی از مدیریت، متعهد به اجرای طرح فروش دارایی‌ها (مجموعه‌های واحد) باشد به گونه‌ای که انتظار رود شرایط تکمیل فروش طی یکسال از تاریخ طبقه بندی، به استثنای مواردی که خارج از حیطه اختیار مدیریت شرکت است، احراز گردد.

۷-۴-۲- دارایی‌های غیر جاری (مجموعه‌های واحد) نگه داری شده برای فروش، "به اقل مبلغ دفتری و خالص ارزش فروش" اندازه گیری می‌گردد.

بانک سینا (شرکت سهامی عام)
یادداشت‌های توضیحی صورت‌های مالی
سال مالی منتهی به ۲۹ اسفند ۱۴۰۱

۵-۷- شناسایی درآمد تسهیلات اعطایی، کارمزد و وجه التزام

نحوه شناسایی درآمدهای بانک با در نظر گرفتن مصوبه جلسه ۱۲۴۸ مورخ یکم خرداد ۱۳۹۷ شورای پول و اعتبار طی بخشنامه ابلاغی شماره ۹۷/۹۶۷۷۸ مورخ ۱۳۹۷/۰۳/۲۷ و بخشنامه شماره ۹۹/۲۲۱۰۰۷ مورخ ۱۳۹۹/۰۷/۱۰ بانک مرکزی ج.ا.ا. به شرح زیر است:

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

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

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

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

۶-۷- در اجرای قانون عملیات بانکی بدون ربا مصوب مورخ ۱۳۶۲/۰۶/۰۸ و آئین نامه‌ها و دستورالعمل‌های اجرایی قانون مذکور، و با توجه به بخشنامه شماره ۹۴/۶۹۳۸۳ مورخ ۱۳۹۴/۰۳/۲۰ بانک مرکزی جمهوری اسلامی ایران، درآمد مشاع، مصارف منابع مشاع و سهم سپرده‌گذاران از درآمد مشاع محاسبه و نتایج آن در صورت عملکرد سپرده‌های سرمایه‌گذاری گزارش می‌گردد.

۷-۷- طبقه‌بندی تسهیلات اعطایی

تسهیلات اعطایی بانک بر اساس "دستور العمل طبقه‌بندی دارایی‌های موسسات اعتباری" مصوب شورای پول و اعتبار (موضوع بخشنامه شماره م/ب/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. همچنین تسهیلات امهالی در طبقات متناظر امهالی طبقه بندی می شود.

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 مشکوک الوصول (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.

بانک سینا (شرکت سهامی عام)
یادداشت‌های توضیحی صورت‌های مالی
سال مالی منتهی به ۲۹ اسفند ۱۴۰۱

۷-۸- ذخیره مطالبات

برای تسهیلات اعطایی طبق "دستورالعمل نحوه محاسبه ذخیره مطالبات موسسات اعتباری" مصوب شورای پول و اعتبار (موضوع بخشنامه شماره ۹۹/۲۲۰۹۷۷ مورخ ۱۳۹۹/۰۷/۱۰ بانک مرکزی جمهوری اسلامی ایران) ذخیره مربوطه محاسبه و در حساب‌ها منظور می‌گردد. برخی از احکام دستورالعمل یاد شده به شرح زیر است:

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 مشکوک الوصول، پس از کسر نمودن ارزش روزآوری شده وثایق هر مورد با اعمال ضرایب تعیین شده به شرح زیر محاسبه می‌گردد.

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

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

* مدیریت هیچگونه قضاوتی خارج از چارچوب بخشنامه فوق الذکر در صورت های مالی اعمال ننموده است.

۷-۹- 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.

۷-۱۰- تعهدات مزایای بازنشستگی کارکنان

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

۷-۱۱- تسعیر ارز

۷-۱۱-۱- حسابهای داخل کشور

اقلام پولی ارزی طبق نامه شماره ۰۱/۳۱۹۶۱۶ مورخ ۱۴۰۱/۱۲/۲۵ بانک مرکزی هر دلار ۲۵۰,۰۰۰ ریال و یورو ۲۶۵,۰۰۰ ریال و سایر ارزها بر مبنای نرخ برابری آن در پایان اسفند ماه ۱۴۰۱ با ارز یورو در تاریخ ترازنامه و اقلام غیرپولی که به بهای تمام شده تاریخی بر حسب ارز ثبت شده است با نرخ اعلامی توسط بانک مرکزی در تاریخ انجام معامله، تسعیر می‌شود. تفاوت‌های ناشی از تسویه یا تسعیر اقلام پولی ارزی به عنوان درآمد یا هزینه دوره وقوع شناسایی و در صورت سود و زیان گزارش می‌شود.

نرخهای تسعیر مورد استفاده در تاریخ صورت وضعیت مالی به شرح جدول زیر بوده است:

مانده ها و معاملات مرتبط	نوع ارز	نرخ تسعیر	دلیل استفاده
		مبلغ - ریال	
	یورو	بانک مرکزی	۲۶۵,۰۰۰
	دلار	بانک مرکزی	۲۵۰,۰۰۰
	پوند	بانک مرکزی	۳۰۱,۲۶۸
	درهم امارات متحده عربی	بانک مرکزی	۶۷,۳۵۹
موجودی نقد، مطالبات از بانکها و موسسات اعتباری، سایر حسابهای دریافتنی، بدهی به بانکها و سایر موسسات اعتباری و سپرده های مشتریان	یوان چین	بانک مرکزی	۳۵,۹۱۴
	روبل روسیه	بانک مرکزی	۳,۲۱۶
	روپیه هند	بانک مرکزی	۲,۹۹۸
	لیر ترکیه	بانک مرکزی	۱۳,۰۱۶
	ریال عمان	بانک مرکزی	۶۴۲,۵۰۸
	یک هزار وون کره جنوبی	بانک مرکزی	۱۸۸,۹۴۲
	فرانک سوئیس	بانک مرکزی	۲۶۷,۶۹۷

۷-۱۱-۲- بانک فاقد حسابهای ناشی از عملیات خارجی می باشد.

بانک سینا (شرکت سهامی عام)
یادداشت‌های توضیحی صورت‌های مالی
سال مالی منتهی به ۲۹ اسفند ۱۴۰۱

۱۲-۷- سهام خزانه

- ۱۲-۷-۱- بر اساس قانون رفع موانع تولید رقابت‌پذیر و ارتقاء نظام مالی و دستور العمل اجرایی شورای عالی بورس بانک/مؤسسه اعتباری غیربانکی می‌تواند تا ۱۰ درصد سهام خود را خزانه نماید.
- ۱۲-۷-۲- سهام خزانه به روش بهای تمام شده در تاریخ تحصیل در دفاتر شناسایی و ثبت می‌شود و به عنوان یک رقم کاهنده در بخش حقوق مالکانه در صورت وضعیت مالی ارائه می‌شود. در زمان خرید، فروش، انتشار یا ابطال ابزارهای مالکانه خود شرکت هیچ سود یا زبانی در صورت سود و زیان شناسایی نمی‌شود. مابه‌ازای پرداختی یا دریافتی باید بطور مستقیم در بخش حقوق مالکانه شناسایی گردد.
- ۱۲-۷-۳- هنگام فروش سهام خزانه، هیچگونه مبلغی در صورت سود و زیان و صورت سود و زیان جامع شناسایی نمی‌شود و مابه‌التفاوت خالص مبلغ فروش و مبلغ دفتری در حساب «صرف (کسر) سهام خزانه» در بخش حقوق مالکانه شناسایی و ثبت می‌شود.
- ۱۲-۷-۴- در تاریخ گزارشگری، مانده بدهکار در حساب «صرف (کسر) سهام خزانه» به حساب سود (زیان) انباشته منتقل می‌شود. مانده بستانکار حساب مزبور تا میزان کسر سهام خزانه منظور شده قبلی به حساب سود (زیان) انباشته، به آن حساب منظور و باقیمانده به عنوان «صرف سهام خزانه» در صورت وضعیت مالی در بخش حقوق مالکانه ارائه و در زمان فروش کل سهام خزانه به حساب سود (زیان) انباشته منتقل می‌شود.
- ۱۲-۷-۵- هرگاه تنها بخشی از مجموع سهام خزانه، واگذار شود، مبلغ دفتری هر سهم خزانه بر مبنای ... (نظیر میانگین بهای تمام شده مجموع سهام خزانه) محاسبه می‌شود.

۱۳-۷- مالیات بر درآمد

- ۱۳-۷-۱- هزینه مالیات، مجموع مالیات جاری و انتقالی است. مالیات جاری و مالیات انتقالی باید در صورت سود و زیان منعکس شوند، مگر در مواردی که به اقلام شناسایی شده در صورت سود و زیان جامع یا حقوق صاحبان سرمایه مرتبط باشند که به ترتیب باید در صورت سود و زیان جامع یا مستقیماً در حقوق مالکانه شناسایی شوند.
- ۱۳-۷-۲- مالیات انتقالی، بر اساس تفاوت موقتی بین مبلغ دفتری دارایی‌ها و بدهی‌ها برای مقاصد گزارشگری مالی و مبالغ مورد استفاده برای مقاصد مالیاتی محاسبه می‌شود.
- در پایان هر دوره گزارشگری برای اطمینان از قابلیت بازیافت مبلغ دفتری دارایی‌های مالیات انتقالی، محتمل بودن وجود سود مشمول مالیات در آینده قابل پیش‌بینی برای بازیافت دارایی مالیات انتقالی ارزیابی می‌گردد و در صورت ضرورت، مبلغ دفتری دارایی‌های مزبور تا میزان قابل بازیافت کاهش داده می‌شود. چنین کاهش، در صورتی برگشت داده می‌شود که وجود سود مشمول مالیات به میزان کافی، محتمل باشد.

۱۴-۷- هزینه سود سپرده‌ها

هزینه سود سپرده‌ها بر اساس ضوابط ابلاغی از سوی شورای پول و اعتبار در رابطه با نرخ سود سپرده‌ها و نحوه محاسبه آن، شناسایی و گزارش می‌شود.

۱۵-۷- "سایر اقلام" در یادداشت‌های صورت‌های 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. سقف مبلغی هر یک از اقلام مندرج ذیل عنوان "سایر"، معادل ۳ درصد و سقف مجموع مبالغ این عنوان تا ۱۰ درصد مجموع مبلغ آن یادداشت می‌باشد. همچنین تعداد اقلام این عنوان نیز افشاء شده است.

۸- تغییر در رویه‌های حسابداری

بانک رویه‌های حسابداری ذکر شده در یادداشت توضیحی شماره ۷ را با رعایت ثبات رویه در تمامی دوره‌های گزارش شده در صورت‌های مالی ارائه کرده است.

بانک سینا (شرکت سهامی عام)
یادداشت‌های توضیحی صورت‌های مالی
سال مالی منتهی به ۲۹ اسفند ۱۴۰۱

۹- درآمد تسهیلات اعطایی

گروه و بانک

۱۴۰۰					۱۴۰۱					
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	
۲,۹۶۶,۷۵۱	۰	۲,۹۶۶,۷۵۱	۰	۲,۹۶۶,۷۵۱	۳,۲۱۷,۲۸۷	۰	۳,۲۱۷,۲۸۷	۰	۳,۲۱۷,۲۸۷	فروش اقساطی
۴,۲۷۸,۲۰۱	۰	۴,۲۷۸,۲۰۱	۰	۴,۲۷۸,۲۰۱	۴,۷۲۲,۲۴۵	۰	۴,۷۲۲,۲۴۵	۰	۴,۷۲۲,۲۴۵	جعاله
۴,۱۷۷	۰	۴,۱۷۷	۰	۴,۱۷۷	۶,۸۸۷	۰	۶,۸۸۷	۰	۶,۸۸۷	اجاره به شرط تملیک
۱۱,۸۶۹	۰	۱۱,۸۶۹	۰	۱۱,۸۶۹	۵,۵۸۷	۰	۵,۵۸۷	۰	۵,۵۸۷	مضاربه
۳,۱۹۲,۴۸۷	۰	۳,۱۹۲,۴۸۷	۰	۳,۱۹۲,۴۸۷	۲,۶۶۲,۹۶۰	۰	۲,۶۶۲,۹۶۰	۰	۲,۶۶۲,۹۶۰	مشارکت مدنی
۲۶,۸۳۱	۰	۲۶,۸۳۱	۰	۲۶,۸۳۱	۵۶,۸۹۸	۰	۵۶,۸۹۸	۰	۵۶,۸۹۸	سلف
۱,۲۶۷,۷۳۴	۰	۱,۲۶۷,۷۳۴	۰	۱,۲۶۷,۷۳۴	۱,۸۵۶,۱۶۶	۰	۱,۸۵۶,۱۶۶	۰	۱,۸۵۶,۱۶۶	خرید دین
۳۲,۵۴۴,۸۲۵	۰	۳۲,۵۴۴,۸۲۵	۰	۳۲,۵۴۴,۸۲۵	۴۵,۲۳۳,۴۰۳	۰	۴۵,۲۳۳,۴۰۳	۰	۴۵,۲۳۳,۴۰۳	مراجعه
.	.	.	.	.	.	.	.	.	.	استصناع
۳,۹۹۷,۴۲۹	۰	۳,۹۹۷,۴۲۹	۳۱,۷۳۳	۳,۹۶۵,۶۹۶	۴,۵۰۵,۴۰۲	۰	۴,۵۰۵,۴۰۲	۵۸,۲۹۸	۴,۴۴۷,۱۰۴	وجه التزام (خسارت دیرکرد)
۸۹۸,۹۲۶	۰	۸۹۸,۹۲۶	۸۹۸,۹۲۶	.	۲,۳۳۰,۱۱۰	۰	۲,۳۳۰,۱۱۰	۲,۳۳۰,۱۱۰	.	وجه التزام بدهکاران اعتبارات اسنادی
۲۷,۹۳۱	۰	۲۷,۹۳۱	۲۷,۹۳۱	.	۳۶,۱۹۹	۰	۳۶,۱۹۹	۳۶,۱۹۹	.	وجه التزام بدهکاران ضمانت نامه های پرداخت شده
۵۵۰,۱۶۷	۰	۵۵۰,۱۶۷	۵۵۰,۱۶۷	.	۶۷۴,۳۹۴	۰	۶۷۴,۳۹۴	۶۷۴,۳۹۴	.	سایر
۴۹,۷۶۷,۳۲۸	۰	۴۹,۷۶۷,۳۲۸	۱,۵۰۸,۷۵۷	۴۸,۲۵۸,۵۷۱	۶۵,۳۰۷,۵۳۸	۰	۶۵,۳۰۷,۵۳۸	۳,۰۹۹,۰۰۱	۶۲,۲۰۸,۵۳۷	جمع درآمد تسهیلات اعطایی

۹-۱- درآمدهای غیرمشاع بر اساس تبصره های ماده ۷ دستورالعمل نحوه محاسبه و تقسیم سود مشاع مربوط به فصل سوم بخشنامه ۶۹۳۸۳-۹۴ مورخ ۱۳۹۴/۰۳/۲۰ بانک مرکزی تعیین گردیده است و شامل درآمدهایی است که خارج از شمول درآمدهای مشاع می باشد (درآمدهای مشاع شامل: درآمد حاصل از اعطای تسهیلات در قالب عقود، درآمدهای مکتسبه در سهام و سایر اوراق بهادار اسلامی و سود سپرده گذاری نزد بانکها و درآمدهای غیرمشاع عمدتاً شامل درآمدهای ارزی، وجه التزام بدهکاران بابت ضمانت نامه ها و اعتبارات اسنادی پرداخت شده، بخشی از جایزه سپرده قانونی و سایر تسهیلات غیرمشاع مانند تسهیلات ارزی می باشد).

بانک سینا (شرکت سهامی عام)
یادداشتهای توضیحی صورتهای مالی
سال مالی منتهی به ۲۹ اسفند ۱۴۰۱

۱۰- درآمد سپرده گذاری در بانکها و موسسات اعتباری غیر بانکی

گروه								
۱۴۰۰					۱۴۰۱			
جمع	ارز (غیر مشاع)	ریال			جمع	ارز (غیر مشاع)	ریال	
		جمع	غیر مشاع	مشاع			جمع	غیر مشاع
میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال
۱۹,۷۷۲	۰	۱۹,۷۷۲	۰	۱۹,۷۷۲	۱۹,۱۷۸	۰	۱۹,۱۷۸	۰
۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰
۴,۵۴۶,۲۱۶	۰	۴,۵۴۶,۲۱۶	۰	۴,۵۴۶,۲۱۶	۵,۱۵۵,۴۵۲	۰	۵,۱۵۵,۴۵۲	۰
۴,۵۶۵,۹۸۸	۰	۴,۵۶۵,۹۸۸	۰	۴,۵۶۵,۹۸۸	۵,۱۷۴,۶۳۰	۰	۵,۱۷۴,۶۳۰	۰

سود سپرده گذاری نزد بانک مرکزی

سود سپرده گذاری نزد سایر بانکها و مؤسسات اعتباری غیربانکی داخلی

سود سپرده گذاری نزد سایر بانک ها و مؤسسات اعتباری

درآمد سپرده گذاری در سایر بانکها و مؤسسات اعتباری غیربانکی

بانک								
۱۴۰۰					۱۴۰۱			
جمع	ارز (غیر مشاع)	ریال			جمع	ارز (غیر مشاع)	ریال	
		جمع	غیر مشاع	مشاع			جمع	غیر مشاع
میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال
۱۹,۷۷۲	۰	۱۹,۷۷۲	۰	۱۹,۷۷۲	۱۹,۱۷۸	۰	۱۹,۱۷۸	۰
۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰
۴,۵۱۴,۹۱۸	۰	۴,۵۱۴,۹۱۸	۰	۴,۵۱۴,۹۱۸	۵,۱۵۴,۹۳۲	۰	۵,۱۵۴,۹۳۲	۰
۴,۵۳۴,۶۹۰	۰	۴,۵۳۴,۶۹۰	۰	۴,۵۳۴,۶۹۰	۵,۱۷۴,۱۱۰	۰	۵,۱۷۴,۱۱۰	۰

سود سپرده گذاری نزد بانک مرکزی

سود سپرده گذاری نزد سایر بانکها و مؤسسات اعتباری غیربانکی داخلی

سود سپرده گذاری نزد سایر بانک ها و مؤسسات اعتباری

درآمد سپرده گذاری در سایر بانکها و مؤسسات اعتباری غیربانکی

۱۱- درآمد سرمایه گذاری در اوراق بدهی

گروه								
۱۴۰۰					۱۴۰۱			
جمع	ارز (غیر مشاع)	ریال			جمع	ارز (غیر مشاع)	ریال	
		جمع	غیر مشاع	مشاع			جمع	غیر مشاع
میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال
۲,۵۲۵,۶۰۰	۰	۲,۵۲۵,۶۰۰	۰	۲,۵۲۵,۶۰۰	۲,۶۷۹,۱۸۹	۰	۲,۶۷۹,۱۸۹	۰
۱,۶۳۳,۸۷۶	۰	۱,۶۳۳,۸۷۶	۰	۱,۶۳۳,۸۷۶	۲,۰۲۲,۵۵۳	۰	۲,۰۲۲,۵۵۳	۰
۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰
۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰
۴,۱۵۹,۴۷۶	۰	۴,۱۵۹,۴۷۶	۰	۴,۱۵۹,۴۷۶	۴,۷۰۱,۷۴۲	۰	۴,۷۰۱,۷۴۲	۰

دولت - اسناد خزانه اسلامی

دولت - اوراق مرابحه

شرکت ... (غیردولتی) - اوراق اجاره

بانک - اوراق خرید دین

جمع درآمد سرمایه گذاری در اوراق بدهی

بانک								
۱۴۰۰					۱۴۰۱			
جمع	ارز (غیر مشاع)	ریال			جمع	ارز (غیر مشاع)	ریال	
		جمع	غیر مشاع	مشاع			جمع	غیر مشاع
میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال
۲,۵۲۵,۶۰۰	۰	۲,۵۲۵,۶۰۰	۰	۲,۵۲۵,۶۰۰	۲,۶۷۹,۱۸۹	۰	۲,۶۷۹,۱۸۹	۰
۱,۶۳۳,۸۷۶	۰	۱,۶۳۳,۸۷۶	۰	۱,۶۳۳,۸۷۶	۲,۰۲۲,۵۵۳	۰	۲,۰۲۲,۵۵۳	۰
۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰
۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰
۴,۱۵۹,۴۷۶	۰	۴,۱۵۹,۴۷۶	۰	۴,۱۵۹,۴۷۶	۴,۷۰۱,۷۴۲	۰	۴,۷۰۱,۷۴۲	۰

دولت - اسناد خزانه اسلامی

دولت - اوراق مرابحه

شرکت ... (غیردولتی) - اوراق اجاره

بانک - اوراق خرید دین

جمع درآمد سرمایه گذاری در اوراق بدهی

بانک سینا (شرکت سهامی عام)
 یادداشت‌های توضیحی صورت‌های مالی
 سال مالی منتهی به ۲۹ اسفند ۱۴۰۱

۱۲- سود (زیان) سرمایه‌گذاری در سهام و سایر اوراق بهادار

گروه						
یادداشت	۱۴۰۱			۱۴۰۰		
	ریال (مشاع)	ارز (غیرمشاع)	جمع	ریال (مشاع)	ارز (غیرمشاع)	جمع
	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال
۱۲-۱	۱۱,۹۷۱	۰	۱۱,۹۷۱	۱۱,۸۴۶	۰	۱۱,۸۴۶
۱۲-۲	۰	۰	۰	۰	۰	۰
۱۲-۳	۰	۰	۰	۰	۰	۰
	<u>۱۱,۹۷۱</u>	<u>۰</u>	<u>۱۱,۹۷۱</u>	<u>۱۱,۸۴۶</u>	<u>۰</u>	<u>۱۱,۸۴۶</u>

سود سهام شرکتها و واحدهای صندوق های سرمایه گذاری

سود (زیان) حاصل از واگذاری سهام شرکتها و واحدهای صندوق های سرمایه‌گذاری

خالص سود (زیان) افزایش (کاهش) ارزش سرمایه‌گذاریها

سود (زیان) سرمایه‌گذاری در سهام و سایر اوراق بهادار

بانک						
یادداشت	۱۴۰۱			۱۴۰۰		
	ریال (مشاع)	ارز (غیرمشاع)	جمع	ریال (مشاع)	ارز (غیرمشاع)	جمع
	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال
۱۲-۱	۴۲۴,۷۲۱	۰	۴۲۴,۷۲۱	۲۳۵,۸۴۶	۰	۲۳۵,۸۴۶
۱۲-۲	۰	۰	۰	۰	۰	۰
۱۲-۳	۰	۰	۰	۰	۰	۰
	<u>۴۲۴,۷۲۱</u>	<u>۰</u>	<u>۴۲۴,۷۲۱</u>	<u>۲۳۵,۸۴۶</u>	<u>۰</u>	<u>۲۳۵,۸۴۶</u>

سود سهام شرکتها و واحدهای صندوق های سرمایه گذاری

سود (زیان) حاصل از واگذاری سهام شرکتها و واحدهای صندوق های سرمایه‌گذاری

خالص سود (زیان) افزایش (کاهش) ارزش سرمایه‌گذاریها

سود (زیان) سرمایه‌گذاری در سهام و سایر اوراق بهادار

۱۲-۱- سود سهام شرکتها و واحدهای صندوق های سرمایه گذاری به شرح زیر تفکیک می شود:

گروه						
یادداشت	۱۴۰۱			۱۴۰۰		
	ریال (مشاع)	ارز (غیرمشاع)	جمع	ریال (مشاع)	ارز (غیرمشاع)	جمع
	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال
شرکت پرداخت الکترونیک (شاپرک)	۱۱,۹۷۱	۰	۱۱,۹۷۱	۱۱,۸۴۶	۰	۱۱,۸۴۶
سود سهام شرکتها	۱۱,۹۷۱	۰	۱۱,۹۷۱	۱۱,۸۴۶	۰	۱۱,۸۴۶
سایر	۰	۰	۰	۰	۰	۰
سود واحدهای صندوق های سرمایه گذاری	۰	۰	۰	۰	۰	۰
سود سهام شرکتها و صندوق های سرمایه گذاری	<u>۱۱,۹۷۱</u>	<u>۰</u>	<u>۱۱,۹۷۱</u>	<u>۱۱,۸۴۶</u>	<u>۰</u>	<u>۱۱,۸۴۶</u>

شرکت پرداخت الکترونیک (شاپرک)

سود سهام شرکتها

سایر

سود واحدهای صندوق های سرمایه گذاری

سود سهام شرکتها و صندوق های سرمایه گذاری

بانک						
یادداشت	۱۴۰۱			۱۴۰۰		
	ریال (مشاع)	ارز (غیرمشاع)	جمع	ریال (مشاع)	ارز (غیرمشاع)	جمع
	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال
شرکت صرافی سینا - فرعی	۳۳۰,۰۰۰	۰	۳۳۰,۰۰۰	۱۸۰,۰۰۰	۰	۱۸۰,۰۰۰
شرکت توسعه سینا - فرعی	۷۰,۰۰۰	۰	۷۰,۰۰۰	۴۰,۰۰۰	۰	۴۰,۰۰۰
شرکت لیزینگ سینا - فرعی	۱۲,۷۵۰	۰	۱۲,۷۵۰	۰	۰	۰
شرکت توسعه فن‌آوری اطلاعات سینا - فرعی	۰	۰	۰	۴,۰۰۰	۰	۴,۰۰۰
سود شرکت شبکه الکترونیکی پرداخت کارت (شاپرک)	۱۱,۹۷۱	۰	۱۱,۹۷۱	۱۱,۸۴۶	۰	۱۱,۸۴۶
سود سهام شرکتها	<u>۴۲۴,۷۲۱</u>	<u>۰</u>	<u>۴۲۴,۷۲۱</u>	<u>۲۳۵,۸۴۶</u>	<u>۰</u>	<u>۲۳۵,۸۴۶</u>

شرکت صرافی سینا - فرعی

شرکت توسعه سینا - فرعی

شرکت لیزینگ سینا - فرعی

شرکت توسعه فن‌آوری اطلاعات سینا - فرعی

سود شرکت شبکه الکترونیکی پرداخت کارت (شاپرک)

سود سهام شرکتها

صندوق سرمایه گذاری پاداش سرمایه ثابت

سود واحدهای صندوق های سرمایه گذاری

سود سهام شرکتها و صندوق های سرمایه گذاری

(شرکت سهامی عام)بانک سینا
یادداشتهای توضیحی صورتهای مالی
سال مالی منتهی به ۲۹ اسفند ۱۴۰۱

۲-۱۲- سود (زیان) حاصل از واگذاری سهام شرکتها و واحدهای صندوق های سرمایه گذاری به شرح زیر است:

گروه				
۱۴۰۰	۱۴۰۱			
سود(زیان)	سود(زیان)	خالص ارزش فروش	ارزش دفتری	تعداد سهام اواحدسرمایه گذاری
میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	سهام
				سود (زیان) حاصل از واگذاری سهام شرکتها - ریال (مشاع)
*	*	*	*	
*	*	*	*	جمع
				سود (زیان) حاصل از واگذاری واحدهای صندوق های سرمایه گذاری - ریال (مشاع)
*	*	*	*	سایر
*	*	*	*	جمع
				سود (زیان) حاصل از فروش سهام شرکت ها - ارزش (غیرمشاع)
*	*	*	*	
*	*	*	*	جمع
*	*	*	*	جمع کل

بانک				
۱۴۰۰	۱۴۰۱			
سود(زیان)	سود(زیان)	خالص ارزش فروش	ارزش دفتری	تعداد سهام اواحدسرمایه گذاری
میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	سهام
				سود (زیان) حاصل از واگذاری سهام شرکتها - ریال (مشاع)
*	*	*	*	
*	*	*	*	جمع
				سود (زیان) حاصل از واگذاری واحدهای صندوق های سرمایه گذاری - ریال (مشاع)
*	*	*	*	سایر
*	*	*	*	جمع
				سود (زیان) حاصل از فروش سهام شرکت ها - ارزش (غیرمشاع)
*	*	*	*	
*	*	*	*	جمع
*	*	*	*	جمع کل

۳-۱۲- خالص سود (زیان) افزایش (کاهش) ارزش سرمایه‌گذاری‌ها به شرح زیر است:

گروه				
۱۴۰۰	۱۴۰۱			
سود(زیان)	سود(زیان)	خالص ارزش فروش	ارزش دفتری	تعداد سهام اواحد سرمایه گذاری
میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	سهام
				سود (زیان) افزایش (کاهش) ارزش سرمایه‌گذاری‌ها - ریال (مشاع)
*	*	*	*	
*	*	*	*	جمع
				سود (زیان) افزایش (کاهش) ارزش سرمایه‌گذاری‌ها - ارزش(غیرمشاع)
*	*	*	*	
*	*	*	*	جمع
*	*	*	*	جمع کل
بانک				
۱۴۰۰	۱۴۰۱			
سود(زیان)	سود(زیان)	خالص ارزش فروش	ارزش دفتری	تعداد سهام
میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	سهام
				سود (زیان) افزایش (کاهش) ارزش سرمایه گذاری ها - ریال (مشاع)
*	*	*	*	سایر
*	*	*	*	صندوق سرمایه گذاری ...
*	*	*	*	جمع
				سود (زیان) افزایش (کاهش) ارزش سرمایه گذاری ها - ارزش (غیر مشاع)
*	*	*	*	سایر
*	*	*	*	صندوق سرمایه گذاری ...
*	*	*	*	جمع
*	*	*	*	جمع کل

(شرکت سهامی عام) بانک سینا

یادداشت‌های توضیحی صورت‌های مالی

سال مالی منتهی به ۲۹ اسفند ۱۴۰۱

۱۳- جایزه سپرده قانونی

جایزه سپرده قانونی به شرح زیر می‌باشد:

شرح	۱۴۰۱	۱۴۰۰
	میلیون ریال	میلیون ریال
جایزه سپرده قانونی سپرده‌های سرمایه‌گذاری	۴۳۲,۸۴۹	۳۱۰,۱۰۸
جایزه سپرده قانونی سایر منابع	۱۲۲,۳۸۷	۱۰۸,۴۰۱
	<u>۵۵۵,۲۳۶</u>	<u>۴۱۸,۵۰۹</u>

۱۳-۱- میانگین سپرده قانونی و جایزه متعلقه به شرح زیر می‌باشد:

شرح	۱۴۰۱	۱۴۰۰
	میلیون ریال	میلیون ریال
میانگین سپرده قانونی سپرده‌های سرمایه‌گذاری	۴۱,۳۵۳,۲۵۱	۳۲,۲۴۹,۷۳۱
جایزه سپرده قانونی سپرده‌های سرمایه‌گذاری	۴۳۲,۸۴۹	۳۱۰,۱۰۸
میانگین سپرده قانونی سایر منابع	۱۵,۴۱۵,۸۲۲	۱۱,۱۸۷,۹۷۳
جایزه سپرده قانونی سایر منابع	۱۲۲,۳۸۷	۱۰۸,۴۰۱

۱۳-۱-۱- سهم مشاع سپرده گذاران از جایزه سپرده قانونی مبلغ ۴۳۲.۸۴۹ میلیون ریال می‌باشد.

بانک سینا (شرکت سهامی عام)
یادداشت‌های توضیحی صورت‌های مالی
سال مالی منتهی به ۲۹ اسفند ۱۴۰۱

۱۴- درآمد حاصل از فروش و ارائه خدمات

گروه		یادداشت
۱۴۰۰	۱۴۰۱	
میلیون ریال	میلیون ریال	
۳۳,۷۵۲,۰۰۴	۳۰,۷۱۹,۱۲۷	۱۴-۲ فروش ارز و مسکوکات و ارائه خدمات - صرافی سینا
۹۷,۹۷۹	۴,۹۱۱	۱۴-۱ خدمات و فروش املاک - توسعه سینا
۰	۲۳,۷۵۵	۱۴-۳ ارائه خدمات - تفاس
۰	۲۳۴,۳۷۰	۱۴-۴ درآمد حاصل از ارائه خدمات لیزینگ
۳۳,۸۴۹,۹۸۳	۳۰,۹۸۲,۱۶۳	

۱۴-۱- درآمد حاصل از فروش املاک و ارایه خدمات شرکت توسعه سینا بابت حق العمل کاری فروش واحدهای مجتمع تجاری و اداری سینای آزادی می باشد.

۱۴-۲- 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.

۱۴-۳- درآمد حاصل از ارائه خدمات شرکت تفاس بابت طراحی اپلیکیشن نمک آبرود می باشد.

۱۴-۴- درآمد حاصل از ارائه خدمات لیزینگ عمدتا بابت اجاره ناشی از فرع تامین مالی مستقیم مستاجرین در سررسید اقساط می باشد.

بانک سینا (شرکت سهامی عام)
یادداشت‌های توضیحی صورت‌های مالی
سال مالی منتهی به ۲۹ اسفند ۱۴۰۱

۱۵- هزینه سود سپرده ها

شرح	یادداشت	سال ۱۴۰۱	سال ۱۴۰۰
		میلیون ریال	میلیون ریال
درآمدهای مشاع			
درآمد تسهیلات اعطایی	۹	۶۲,۲۰۸,۵۳۷	۴۸,۲۵۸,۵۷۱
درآمد سپرده‌گذاری در سایر بانک‌ها و موسسات اعتباری غیربانکی	۱۰	۵,۱۷۴,۱۱۰	۴,۵۳۴,۶۹۰
درآمد سرمایه‌گذاری در اوراق بدهی	۱۱	۴,۷۰۱,۷۴۲	۴,۱۵۹,۴۷۶
سود (زیان) سرمایه‌گذاری در سهام و سایر اوراق بهادار	۱۲	۴۲۴,۷۲۱	۲۳۵,۸۴۶
سود (زیان) سرمایه‌گذاری‌های مرتبط با فعالیت‌های غیربانکی	۲۳	۵۲۴,۳۷۵	۱,۰۴۰,۴۳۲
جمع درآمدهای مشاع			
سهام بانک از درآمدهای مشاع	۱۵-۱	۷۳,۰۳۳,۴۸۵	۵۸,۲۲۹,۰۱۵
سهام سپرده‌گذاران از درآمدهای مشاع قبل از کسر حق الوکاله		۵۷,۱۲۰,۷۱۳	۴۴,۹۷۹,۵۷۸
حق الوکاله	۱۵-۲	(۹,۸۵۹,۹۸۹)	(۷,۶۸۷,۵۳۳)
سهام سپرده‌گذاران از درآمدهای مشاع		۴۷,۲۶۰,۷۲۴	۳۷,۲۹۲,۰۴۵
جایزه سپرده قانونی سپرده‌های سرمایه‌گذاری	۱۳	۴۳۲,۸۴۹	۳۱۰,۱۰۸
جبران هزینه مازاد منابع آزاد سپرده‌گذاران به مصارف مشاع		.	.
سود قطعی تعلق گرفته به سپرده‌های سرمایه‌گذاری		۴۷,۶۹۳,۵۷۳	۳۷,۶۰۲,۱۵۳
مازاد سود علی‌الحساب پرداختی نسبت به سود قطعی تعلق گرفته به سپرده‌های سرمایه‌گذاری	۱۵-۵	۹۸,۹۹۵	۵۰۸,۵۸۵
سود سپرده‌های سرمایه‌گذاری	۱۵-۴	۴۷,۷۹۲,۵۶۸	۳۸,۱۱۰,۷۳۸
سود گواهی سپرده خاص		.	.
سود سپرده های ارزی		.	.
جمع هزینه سود سپرده ها			
سود قابل پرداخت (مازاد سود پرداختی) به سپرده‌های سرمایه‌گذاری		۴۷,۷۹۲,۵۶۸	۳۸,۱۱۰,۷۳۸
		(۹۸,۹۹۵)	(۵۰۸,۵۸۵)

بانک سننا (شرکت سهامی عام)

یادداشت‌های توضیحی صورتهای مالی

سال مالی منتهی به ۲۹ اسفند ۱۴۰۱

۱۵-۱- سهم بانک از درآمدهای مشاع

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

۱۵-۱-۱- سهم منابع بانک از درآمدهای مشاع

سال مالی	نسبت منابع بانک به جمع مصارف (۱-۲-۱۵)	درآمدهای مشاع	سهم منابع بانک از درآمدهای مشاع
	درصد	میلیون ریال	میلیون ریال
۱۴۰۰/۱۲/۲۹	۲۲.۷۵٪	۵۸,۲۲۹,۰۱۵	۱۳,۲۴۹,۴۳۷
۱۴۰۱/۱۲/۲۹	۲۱.۷۹٪	۷۳,۰۳۳,۴۸۵	۱۵,۹۱۲,۷۷۲

* 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.

۱۵-۱-۱-۱- درآمدهای مشاع شامل درآمد مشاع تسهیلات اعطایی، سپرده گذاری و سرمایه گذاری در اوراق بدهی به مبلغ ۷۲۰,۸۴,۳۸۹ میلیون ریال (یادداشت ۱۰,۹ و ۱۱) و همچنین خالص سود (زیان) سرمایه گذاری به مبلغ ۹۴۹,۰۹۶ میلیون ریال (یادداشت ۱۲ و ۲۳) می باشد.

۱۵-۱-۱-۲- سهم منابع بانک از درآمدهای مشاع شامل تفاوت مصارف مشاع (تسهیلات اعطایی، سرمایه گذاری‌ها و سپرده گذاری‌ها) و خالص منابع سپرده گذاران می باشد.

۱۵-۱-۱-۳- نسبت منابع بانک به جمع مصارف از تقسیم سهم منابع بانک از مصارف مشاع بر میانگین مصارف مشاع بدست می آید .

۱۵-۱-۲- توزیع منابع و مصارف مشاع بین سپرده گذاران و بانک

شرح	یادداشت	۱۴۰۱	۱۴۰۰	توضیحات
		میلیون ریال	میلیون ریال	
میانگین مصارف مشاع	۱۵-۱-۲-۱	۴۲۰,۲۲۶,۶۵۰	۳۳۱,۷۳۳,۸۵۴	میانگین ۵۲ هفته ای
میانگین مانده سپرده‌های سرمایه‌گذاری	۱۵-۱-۲-۲	۳۷۰,۰۱۹,۵۵۹	۲۸۸,۵۰۰,۸۲۳	میانگین ۵۲ هفته ای
کسر می شود سپرده قانونی سپرده‌های سرمایه گذاری	۱۳-۱	(۴۱,۳۵۳,۲۵۱)	(۳۲,۲۴۹,۷۳۱)	میانگین ۵۲ هفته ای
منابع آزاد سپرده‌های سرمایه گذاری		(۳۲۸,۶۶۶,۳۰۸)	(۲۵۶,۲۵۱,۰۹۲)	
سهم منابع بانک از مصارف مشاع(مازاد منابع آزاد سپرده‌های سرمایه‌گذاری)		۹۱,۵۶۰,۳۴۱	۷۵,۴۸۲,۷۶۲	

* 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.

۱۵-۱-۲-۱- میانگین مصرف مشاع

اقلام مصارف مشاع	۱۴۰۱/۱۲/۲۹ مبلغ(میانگین هفتگی)	۱۴۰۰/۱۲/۲۹ مبلغ(میانگین هفتگی)
خالص مصارف مربوط به تسهیلات و مطالبات	۳۶۱,۳۰۵,۴۱۸	۲۷۲,۶۸۸,۷۳۹
خالص مصارف مربوط به سپرده سرمایه گذاری نزد بانک‌ها	۲۲,۸۹۳,۳۰۹	۲۲,۴۰۹,۳۴۰
خالص مصارف مربوط به سرمایه‌گذاری در سهام و سایر اوراق بهادار	۳۶,۰۲۷,۹۲۳	۳۶,۶۳۵,۷۷۵
جمع مصارف مربوط به عملیات مشاع	۴۲۰,۲۲۶,۶۵۰	۳۳۱,۷۳۳,۸۵۴

بانک سینا (شرکت سهامی عام)
یادداشت‌های توضیحی صورت‌های مالی
سال مالی منتهی به ۲۹ اسفند ۱۴۰۱

۲-۱۵- میانگین سپرده‌های سرمایه‌گذاری

۱۴۰۰/۱۲/۲۹	۱۴۰۱/۱۲/۲۹	سپرده‌های سرمایه‌گذاری
مبلغ (میانگین هفتگی)	مبلغ (میانگین هفتگی)	
میلیون ریال	میلیون ریال	
۱۰۰,۴۸۲,۱۹۷	۱۳۶,۶۱۹,۲۳۲	سپرده های کوتاه مدت عادی
۱,۱۷۰,۵۷۷	۶,۷۸۰,۰۴۳	سپرده های کوتاه مدت ویژه
.	.	گواهی سپرده عام
۵۴,۶۹۹,۷۳۶	۷۱,۴۵۰,۵۲۳	یکساله
۱۳۲,۱۴۸,۳۱۳	۱۵۴,۴۶۰,۰۱۴	دو ساله
.	۷۰۹,۷۴۷	سه ساله
.	.	چهار ساله
.	.	پنج ساله
.	.	سپرده های سرمایه گذاری دریافتی از بانکها و موسسات اعتباری غیربانکی
۲۸۸,۵۰۰,۸۲۳	۳۷۰,۰۱۹,۵۵۹	میانگین سپرده‌های سرمایه‌گذاری

۲-۱۵- حق الوکاله

حق الوکاله بانک برای سال مالی ۱۴۰۱ بر اساس ماده ۵۵ دستورالعمل نحوه محاسبه تقسیم سود مشاع موضوع بخشنامه بانک مرکزی شماره ۹۴/۶۹۳۸۳ مورخ ۱۳۹۴/۳/۲۰ و صورتجلسه شماره ۲۵۳۹ هیات مدیره مورخ ۱۴۰۰/۱۲/۰۹ معادل ۳ درصد تعیین و در روزنامه های اطلاعات و دنیای اقتصاد مورخ ۱۴۰۰/۱۲/۱۸ اعلام و محاسبه گردیده است.

میانگین هفتگی منابع آزاد سپرده گذاران (یادداشت ۲-۱۵) * نرخ حق الوکاله = مبلغ حق الوکاله

$$۹,۸۵۹,۹۸۹ = ۳\% \times ۳۲۸,۶۶۶,۳۰۸$$

۲-۱۵-۱ حق الوکاله اعلام و اعمال شده

حق الوکاله اعمال شده		حق الوکاله اعلام شده		
مبلغ - میلیون ریال	نرخ - درصد	مبلغ - میلیون ریال	نرخ - درصد	
۳,۶۴۰,۵۲۱	۳.۰٪	۳,۶۴۰,۵۲۱	۳.۰٪	سپرده های کوتاه مدت عادی
۱۸۰,۶۶۹	۳.۰٪	۱۸۰,۶۶۹	۳.۰٪	سپرده های کوتاه مدت ویژه
.	۳.۰٪	.	۳.۰٪	گواهی سپرده عام
۱,۹۰۳,۹۵۷	۳.۰٪	۱,۹۰۳,۹۵۷	۳.۰٪	یک ساله
۴,۱۱۵,۹۲۹	۳.۰٪	۴,۱۱۵,۹۲۹	۳.۰٪	دو ساله
۱۸,۹۱۳	۳.۰٪	۱۸,۹۱۳	۳.۰٪	سه ساله
.	۳.۰٪	.	۳.۰٪	چهار ساله
.	۳.۰٪	.	۳.۰٪	پنج ساله
.	۳.۰٪	.	۳.۰٪	سپرده های سرمایه گذاری دریافتی از بانک ها و موسسات اعتباری غیربانکی
۹,۸۵۹,۹۸۹		۹,۸۵۹,۹۸۹		جمع حق الوکاله سال ۱۴۰۱
۷,۶۸۷,۵۳۳		۷,۶۸۷,۵۳۳		جمع حق الوکاله سال ۱۴۰۰

۱۵-۳- جبران هزینه مازاد منابع آزاد سپرده‌گذاران به مصارف مشاع

بانک در سال مالی ۱۴۰۱ فاقد مازاد منابع آزاد سپرده‌های سرمایه‌گذاری بوده است لیکن در صورت وجود مازاد منابع آزاد سپرده‌های سرمایه‌گذاری مطابق با بخشنامه شماره ۹۴/۶۹۳۸۳ مورخ ۱۳۹۴/۰۳/۲۰ با موضوع جبران هزینه مازاد منابع سپرده‌گذاران، محاسبات به شرح زیر اعمال می‌گردد:

$$\frac{\text{درآمدهای مشاع}}{\text{میانگین مصارف مشاع}} \times \text{مازاد منابع آزاد سپرده‌های سرمایه‌گذاری به مصارف مشاع}$$

۱۵-۴- سود علی‌الحساب پرداختی به سپرده‌های سرمایه‌گذاری

بانک		گروه		
۱۴۰۰	۱۴۰۱	۱۴۰۰	۱۴۰۱	
میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	
۶,۲۵۳,۵۰۲	۸,۰۴۵,۸۷۰	۶,۲۳۱,۴۳۹	۸,۰۲۳,۷۲۶	سپرده‌های کوتاه مدت عادی
۶,۵۴۳	۸۸,۲۹۳	۶,۵۴۳	۸۸,۲۹۳	سپرده‌های کوتاه مدت ویژه
				سپرده‌های بلندمدت
۰	۰	۰	۰	گواهی سپرده عام
۸,۵۱۵,۹۰۴	۱۱,۶۴۹,۱۷۴	۸,۴۳۰,۶۳۸	۱۱,۵۶۵,۴۵۴	یکساله
۲۳,۳۳۴,۷۸۹	۲۷,۸۹۸,۲۰۵	۲۳,۳۳۴,۷۸۷	۲۷,۸۹۸,۲۰۵	دوساله
۰	۱۱۱,۰۲۶	۰	۱۱۱,۰۲۶	سه ساله
۰	۰	۰	۰	چهارساله
۰	۰	۰	۰	پنج ساله
۳۸,۱۱۰,۷۳۸	۴۷,۷۹۲,۵۶۸	۳۸,۰۰۳,۴۰۷	۴۷,۶۸۶,۷۰۴	
۰	۰	۰	۰	سپرده‌های سرمایه‌گذاری دریافتی از بانک‌ها و موسسات اعتباری
۳۸,۱۱۰,۷۳۸	۴۷,۷۹۲,۵۶۸	۳۸,۰۰۳,۴۰۷	۴۷,۶۸۶,۷۰۴	جمع سود علی‌الحساب پرداختی به سپرده‌های سرمایه‌گذاری

۱۵-۵- سود قابل پرداخت (مازاد سود پرداختی) به سپرده‌های سرمایه‌گذاری

بانک		گروه		
۱۴۰۰	۱۴۰۱	۱۴۰۰	۱۴۰۱	
میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	
۳۷,۶۰۲,۱۵۳	۴۷,۶۹۳,۵۷۳	۳۷,۴۹۴,۸۲۲	۴۷,۵۸۶,۲۴۲	سود قطعی تعلق گرفته به سپرده‌های سرمایه‌گذاری
۳۸,۱۱۰,۷۳۸	۴۷,۷۹۲,۵۶۸	۳۸,۰۰۳,۴۰۷	۴۷,۶۸۶,۷۰۴	سود علی‌الحساب پرداختی به سپرده‌های سرمایه‌گذاری
(۵۰۸,۵۸۵)	(۹۸,۹۹۵)	(۵۰۸,۵۸۵)	(۱۰۰,۴۶۲)	سود قابل پرداخت (مازاد سود پرداختی) به سپرده‌های سرمایه‌گذاری

بانک سینا (شرکت سهامی عام)
یادداشتهای توضیحی صورتهای مالی
سال مالی منتهی به ۲۹ اسفند ۱۴۰۱

۱۶- درآمد کارمزد

گروه و بانک		یادداشت
۱۴۰۰	۱۴۰۱	
میلیون ریال	میلیون ریال	
۴۰۹,۸۴۵	۱,۳۳۹,۱۰۸	۱۶-۱
۳۸۷,۹۲۰	۵۵۴,۷۲۶	
۲,۰۵۸,۸۴۳	۲,۹۳۳,۴۸۵	۱۶-۲
۲۷۹,۳۵۰	۱۵۳,۵۳۵	۱۶-۳
۰	۰	
۰	۰	
۱۵,۹۰۹	۹,۴۱۳	
۶۷۲,۹۱۲	۷۸۲,۲۱۳	۱۶-۴
۲۸,۴۴۱	۱,۶۵۹,۳۳۱	۱۶-۵
۸۲۱,۶۳۳	۱,۱۱۰,۷۴۳	۱۶-۶
۰	۰	
۳۳۹,۹۲۰	۶۴۵,۵۰۷	
۵,۰۱۴,۷۷۳	۹,۱۸۸,۰۷۱	

۱۶-۱- خالص کارمزد عملیات قرض الحسنه به شرح ذیل می باشد:

گروه و بانک		
۱۴۰۰	۱۴۰۱	
میلیون ریال	میلیون ریال	
۵۳۹,۲۸۴	۱,۵۹۹,۲۶۵	کارمزد دریافتی تسهیلات اعطایی قرض الحسنه
(۱۲۹,۴۳۹)	(۲۶۰,۱۵۷)	هزینه جوایز تجهیز سپرده های قرض الحسنه
۴۰۹,۸۴۵	۱,۳۳۹,۱۰۸	خالص کارمزد عملیات قرض الحسنه

— علت افزایش کارمزد دریافتی تسهیلات اعطایی قرض الحسنه بابت افزایش پرداخت تسهیلات تبصره ای بودجه کل کشور نسبت به سال مالی ۱۴۰۰ می باشد (یادداشت ۶۸).

۱۶-۲- کارمزد درآمد ضمانت نامه شامل کارمزد صدور و تمدید ضمانت نامه می باشد که باتوجه به نوع ضمانت نامه و وثایق مربوطه و مدت زمان ضمانت نامه متغیر است (کارمزد ضمانت از ۰.۵ درصد تا ۲.۲۵ درصد مبلغ ضمانت نامه متغیر است و حداقل کارمزد ۵۰۰,۰۰۰ ریال می باشد).

۱۶-۳- درآمد کارمزد عملیات ارزی بابت حواله های ارزی می باشد.

۱۶-۴- کارمزد مذکور عمدتاً "بابت ۱.۵ در هزار مبلغ تسهیلات پرداختی بابت ارزیابی طرح ها و کارمزد تهیه گزارش اطلاعات اعتباری در قالب بخشنامه ابلاغی بانک مرکزی می باشد (بخشنامه ۷۷۹۹۰ مورخ ۱۳۹۶/۰۳/۱۷) می باشد.

۱۶-۵- افزایش کارمزد کارت اعتباری بابت تسهیلات اعطایی بانک در سال ۱۴۰۱ در قالب کارت اعتباری می باشد. نحوه محاسبه کارمزد بر اساس بخشنامه شماره ۰۱/۲۶۷۸۵ مورخ ۱۴۰۱/۰۲/۱۹ بانک سینا می باشد.

۱۶-۶- کارمزد طرح شتاب عمدتاً بابت خدمات انتقال وجه، برداشت وجه از بستر های خدمات نوین بانکی مانند خودپردازها و بر اساس نرخهای دستورالعمل اعلامی بانک مرکزی به شماره بخشنامه ۹۹/۲۵۰۲۳۲ مورخ ۱۳۹۹/۰۸/۰۷ می باشد.

۱۷- هزینه کارمزد

بانک		گروه		یادداشت	
۱۴۰۰	۱۴۰۱	۱۴۰۰	۱۴۰۱		
میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال		
۴۱۱,۴۷۶	۵۲۳,۸۳۹	۴۱۱,۴۷۶	۵۲۳,۸۳۹	۱۷-۱	کارمزد طرح شتاب
۴۱۷,۴۱۹	۵۲۴,۵۵۹	۴۱۷,۴۱۹	۵۲۴,۵۵۹	۱۷-۲	کارمزد بابت pos
۴۸,۳۹۲	۱۲۶,۷۰۹	۰	۱۲۶,۷۰۹	۱۷-۳	حساب کارمزد پرداختی / جبران کارمزد ضمان
۲۹,۴۴۱	۸۰,۳۹۰	۷۷,۸۳۳	۸۰,۳۹۰		کارمزد پرداختی بابت خدمات بانکی
۰	۰	۰	۰		کارمزد پرداختی بابت حوالات ارزی
۰	۰	۰	۰		سایر هزینه های مالی
۹۰۶,۷۲۸	۱,۲۵۵,۴۹۷	۹۰۶,۷۲۸	۱,۲۵۵,۴۹۷		جمع هزینه کارمزد

۱-۱۷ 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.

۲-۱۷ کارمزد pos (شاپرک) از دی ماه ۱۳۹۴ برقرار شده، که توسط بانک مرکزی محاسبه و از حساب بانک ها برداشت می شود.

۳-۱۷ افزایش حساب کارمزد پرداختی/ جبران کارمزد ضمان عمدتا" بابت تسویه زودتر از موعد ضمانت نامه ها می باشد.

۱۸- سود (زیان) مبادلات و معاملات ارزی

بانک		گروه		یادداشت	
۱۴۰۰	۱۴۰۱	۱۴۰۰	۱۴۰۱		
میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال		
(۱۰۷,۰۷۲)	۲۵۱,۶۶۵	(۱۰۶,۹۸۳)	۲۵۸,۹۴۶	۱۸-۱	سود (زیان) خرید و فروش ارز
(۱۰۷,۰۷۲)	۲۵۱,۶۶۵	(۱۰۶,۹۸۳)	۲۵۸,۹۴۶		

۱-۱۸ کارمزد ناشی از خرید و فروش ارز بانک به شرح جدول ذیل می باشد:

مبلغ ارز	۱۴۰۱	۱۴۰۰	
میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	
۳۱,۴۶۲,۷۵۹	۵۰,۱۲۸	۷۶۶	یورو - فروش ارز آزاد و نیما
۰	۰	(۳۵,۰۸۲)	یورو - خرید ارز آزاد و نیما
۰	۰	۱۰,۲۵۹	یورو - فروش ارز بانکی
۰	۰	۳۲۲	یوآن - فروش ارز آزاد و نیما
۲۱۴,۸۹۷,۵۲۹	۴,۵۶۱	۲,۷۴۴	روبل - فروش ارز آزاد و نیما
۲۵,۸۹۶,۲۳۳	۴۴,۸۹۲	۰	دلار - فروش ارز آزاد و نیما
۳۱۰,۶۶۳,۷۳۹	۱۴۵,۶۲۲	۶۹,۱۲۱	درهم امارات-فروش ارز آزاد و نیما
۰	۶,۴۶۲	۱,۸۷۵	سایر فروش ارز (آزاد و نیما)
	۲۵۱,۶۶۵	(۱۰۷,۰۷۲)	

۱-۱-۱۸ کارمزد فروش ارز به دو روش زیر انجام شده است:

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

ب - ارز آزاد متقاضی (نیما)، ارزی است که از صادر کنندگان در سامانه نیما تامین و جهت واردات کالا و خدمات اختصاص می یابد و کارمزد فروش آن حداکثر یک درصد می باشد.

بانک سینا (شرکت سهامی عام)
بازرسی صورت های مالی
سال مالی منتهی به ۲۹ اسفند ۱۴۰۱

۱۹- هزینه های اداری و عمومی

یادداشت	گروه		بانک	
	۱۴۰۱	۱۴۰۰	۱۴۰۱	۱۴۰۰
	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال
۱۹-۱	۱۹,۰۸۶,۴۵۰	۱۰,۶۹۱,۷۳۰	۱۸,۷۷۸,۴۵۲	۱۰,۵۴۹,۴۵۰
هزینه های کارکنان				
۱۹-۲	۷,۷۳۵,۰۷۸	۴,۹۱۹,۰۵۰	۷,۵۶۲,۴۵۹	۴,۸۹۵,۶۴۲
هزینه های اداری				
۱۹-۳	۷۴۷,۷۱۸	۴۸۹,۲۴۷	۷۳۳,۸۰۵	۴۸۳,۲۰۴
هزینه استهلاک				
جمع هزینه های اداری و عمومی	۲۷,۵۶۹,۲۴۶	۱۶,۱۰۰,۰۲۷	۲۷,۰۷۴,۷۱۶	۱۵,۹۲۸,۲۹۶

۱۹-۱- هزینه های کارکنان به شرح زیر تفکیک می شود:

	گروه		بانک	
	۱۴۰۱	۱۴۰۰	۱۴۰۱	۱۴۰۰
	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال
حقوق و دستمزد و مزایا	۱۳,۵۶۵,۷۲۸	۸,۰۲۹,۰۱۹	۱۳,۳۳۱,۳۹۹	۷,۹۳۰,۷۶۷
بیمه سهم کارفرما	۲,۳۹۱,۳۷۲	۱,۱۶۲,۷۳۹	۲,۳۷۱,۶۴۷	۱,۱۵۳,۳۸۴
مزایای پایان خدمت کارکنان	۳,۰۰۰,۳۸۴	۱,۴۳۳,۱۰۷	۲,۹۸۲,۲۳۸	۱,۴۲۲,۹۱۴
سایر (کمک غیر نقدی و بازخرید مرخصی)	۱۲۸,۹۶۶	۶۶,۸۶۵	۹۳,۱۶۸	۴۲,۳۸۵
جمع هزینه های کارکنان	۱۹,۰۸۶,۴۵۰	۱۰,۶۹۱,۷۳۰	۱۸,۷۷۸,۴۵۲	۱۰,۵۴۹,۴۵۰

۱۹-۱-۱ افزایش مجموع هزینه های کارکنان نسبت به سال قبل عمدتاً شامل افزایش حقوق دستمزد و مزایا مطابق افزایش سالانه وفق مصوبه وزارت کار بوده است. همچنین تعداد میانگین پرسنل بانک باتوجه به افزایش شعب بانک نسبت به سال مالی قبل ۸.۹٪ افزایش یافته است.

بانک سینا (شرکت سهامی عام)
بادداشتهای توضیحی صورتهای مالی
سال مالی منتهی به ۲۹ اسفند ۱۴۰۱

۱۹-۲- هزینه های اداری شامل اقلام زیر است:

بانک		گروه		
۱۴۰۰	۱۴۰۱	۱۴۰۰	۱۴۰۱	
میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	
۴۰,۹۹۴	۳۸,۸۶۰	۴۵,۸۴۹	۴۰,۰۷۶	چاپ و نوشت افزار و ملزومات
۲۱۸,۰۸۱	۳۳۳,۰۶۲	۲۲۸,۵۱۹	۳۵۹,۱۴۳	حق الزحمه ها و حق المشاوره ها
۲۳۶,۹۲۹	۴۷۳,۹۸۶	۲۴۵,۹۷۳	۴۷۳,۹۸۶	اجاره محل و حق شارژ
۲۴۴,۹۳۶	۲۴۴,۷۹۲	۲۳۶,۹۲۹	۲۵۱,۵۹۰	انتشارات، تبلیغات
۱۶۷,۷۸۳	۲۳۳,۳۴۲	۱۶۸,۷۶۶	۲۳۳,۳۴۲	لوازم مصرفی اداری
۲۱۸,۷۶۰	۳۷۶,۷۹۴	۲۲۱,۵۱۷	۳۹۱,۵۷۱	تعمیر و نگهداشت اموال، اثاثه و ساختمانها
۴۱,۵۵۹	۴۹,۷۳۷	۴۲,۲۶۸	۵۰,۴۰۵	ارتباطات و مخابرات(تلفن، فاکس، پست)
۶۲,۸۹۳	۱۰۵,۸۷۹	۶۳,۳۶۷	۱۰۸,۶۰۴	آب و برق و گاز و سوخت
۲۲۴,۸۹۳	۳۱۱,۳۰۳	۲۲۴,۹۳۵	۳۱۹,۹۱۵	ایاب و ذهاب اداری
۱۲۷,۲۸۶	۱۷۷,۱۶۷	۱۲۷,۲۸۶	۱۷۷,۱۶۷	اجاره پهنای باند ماهواره ای و خطوط دیتای TDM
۵۲۳,۸۶۰	۹۳۲,۷۴۳	۵۲۳,۸۶۰	۹۳۲,۷۴۳	حق عضویت صندوق سپرده ها
۱۳,۸۵۲	۷۷,۱۷۶	۱۳,۹۱۵	۷۷,۱۷۶	عوارض نوسازی ساختمانها
۳۷,۶۰۱	۶۵,۵۱۴	۳۸,۴۹۲	۶۹,۸۸۹	بیمه اموال و وجوه
۱۱,۴۵۷	۱۳,۲۵۴	۱۱,۴۵۷	۱۳,۲۵۴	رفاه و ورزشی
۱۹۵,۵۶۸	۳۲۴,۸۴۷	۱۹۵,۵۶۸	۳۲۴,۸۴۷	صندوق پس انداز کارکنان
۷۸۱,۵۵۱	۸۸۷,۲۳۴	۷۷۱,۳۲۵	۸۸۷,۲۳۴	تعمیر و نگهداری سیستمهای پرداخت الکترونیکی و سیستمهای مکانیزه
۱۳۲,۴۴۸	۲۳۲,۷۳۱	۱۲۷,۱۳۲	۲۳۲,۷۳۱	بهره برداری، نگهداری راهبری شبکه (مرکز داده)
۹۹۸,۳۷۰	۱,۴۷۹,۱۶۵	۹۹۸,۵۵۵	۱,۴۸۸,۶۵۱	حق الزحمه کارکنان خدماتی و پیمانکاری
۳,۵۰۰	۴,۰۰۰	۴,۴۰۰	۶,۶۰۰	پاداش هیات مدیره
۶۰	۰	۶۰	۰	حق تمیر مالیاتی
۲۹,۴۸۹	۳۵,۶۶۵	۲۹,۴۸۹	۳۵,۶۶۵	کارت الکترونیکی
۱۳,۶۹۶	۲۲,۵۲۰	۱۳,۶۹۶	۲۲,۵۲۰	بازاریابی
۱۹۷,۵۲۷	۵۰۷,۹۱۵	۱۹۷,۵۲۷	۵۰۷,۹۱۵	هزینه بهداشت
۳۷۲,۵۴۹	۶۳۴,۷۷۳	۳۸۸,۱۶۵	۷۳۰,۰۵۴	سایر (شامل هزینه شهریه، غذا و تغذیه روزانه، آبدارخانه و آموزش)
۴,۸۹۵,۶۴۲	۷,۵۶۲,۴۵۹	۴,۹۱۹,۰۵۰	۷,۷۳۵,۰۷۸	جمع هزینه های اداری

۱۹-۳- هزینه استهلاک

بانک		گروه		
۱۴۰۰	۱۴۰۱	۱۴۰۰	۱۴۰۱	
میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	
۴۲۰,۳۵۵	۶۲۲,۸۳۵	۴۲۵,۸۵۵	۶۳۴,۶۴۸	استهلاک دارایی های ثابت مشهود
۶۲,۸۴۹	۱۱۰,۹۷۰	۶۳,۳۹۲	۱۱۳,۰۷۰	استهلاک دارایی های نامشهود
۴۸۳,۲۰۴	۷۳۳,۸۰۵	۴۸۹,۲۴۷	۷۴۷,۷۱۸	جمع هزینه استهلاک

بانک سینا (شرکت سهامی عام)

یادداشت‌های توضیحی صورتهای مالی

سال مالی منتهی به ۲۹ اسفند۱۴۰۱

۲۰- هزینه مطالبات مشکوک الوصول

یادداشت	گروه		بانک	
	۱۴۰۱	۱۴۰۰	۱۴۰۱	۱۴۰۰
	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال
۱-۲۰	۳۳۸,۷۱۸	۵۵۷,۷۳۸	۳۳۸,۷۱۷	۵۵۷,۷۴۲
۲-۲۰	۱,۵۳۷,۱۴۶	۱,۵۸۱,۶۷۱	۱,۶۲۷,۳۳۵	۱,۶۳۰,۳۰۹
	۱,۸۷۵,۸۶۴	۲,۱۳۹,۴۰۹	۱,۹۶۶,۰۵۳	۲,۱۸۸,۰۵۰

هزینه اختصاصی مطالبات مشکوک الوصول تسهیلات اعطایی و مطالبات

هزینه عمومی مطالبات مشکوک الوصول تسهیلات اعطایی و مطالبات

جمع هزینه مطالبات مشکوک الوصول

۱-۲۰- هزینه اختصاصی مطالبات مشکوک الوصول تسهیلات اعطایی و مطالبات آن به شرح زیر محاسبه شده است:

یادداشت	۱۴۰۱					۱۴۰۰
	سررسید گذشته	معوق	مشکوک الوصول تا ۵ سال	مشکوک الوصول بیش از ۵ سال	جمع	جمع
	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال
۱-۳۰	۴,۱۳۴,۴۸۵	۱,۲۳۵,۹۹۱	۳,۲۵۵,۷۲۱	۲,۰۱۳,۹۶۰	۱۰,۶۴۰,۱۵۷	۹,۲۶۵,۵۸۵
۲.۳-۷-۳۲	۰	۰	۲۴۷,۱۲۷	۰	۲۴۷,۱۲۷	۲۵۱,۴۵۱
	۴,۱۳۴,۴۸۵	۱,۲۳۵,۹۹۱	۳,۵۰۲,۸۴۸	۲,۰۱۳,۹۶۰	۱۰,۸۸۷,۲۸۴	۱۱,۵۰۱,۰۱۵
	(۱,۰۰۷,۸۶۲)	(۷۲,۰۶۴)	(۵,۶۰۵)	۰	(۱,۰۸۵,۵۳۱)	(۹۱۰,۴۴۲)
	۰	۰	۰	۰	۰	۰
	۰	۰	۰	۰	۰	۰
	(۸۹,۰۹۸)	(۳۰,۲۰۸)	(۲۲,۱۰۸)	۰	(۱۴۱,۴۱۴)	(۶۶,۰۰۴)
	۰	۰	۰	۰	۰	۰
	(۶۹۶,۴۳۶)	(۵,۲۱۶)	۰	۰	(۷۰۱,۶۵۲)	۰
	(۱,۳۴۳,۰۴۲)	(۶۱۱,۴۳۰)	(۵۷۸,۷۱۰)	۰	(۲,۵۳۳,۱۸۲)	(۳,۰۱۵,۸۶۸)
	(۸۰۷)	۰	۰	۰	(۸۰۷)	(۱)
	(۳,۱۳۷,۲۴۵)	(۷۱۸,۹۱۸)	(۶۰۶,۴۲۳)	۰	(۴,۴۶۲,۵۸۶)	(۳,۹۹۲,۳۱۵)
	۹۹۷,۲۴۰	۵۱۷,۰۷۳	۲,۸۹۶,۴۲۵	۲,۰۱۳,۹۶۰	۶,۴۲۴,۶۹۸	۵,۵۲۴,۷۲۱
	۱۰ درصد	۲۰ درصد	۵۰ درصد	۵۰ تا ۱۰۰ درصد		
	۹۹,۷۲۴	۱۰۳,۴۱۵	۱,۴۴۸,۲۱۳	۱,۹۵۷,۴۵۲	۳,۶۰۸,۸۰۳	۳,۲۹۰,۳۴۰
	۲,۵۹۱,۷۲۱	۳۶۳,۶۹۴	۳,۶۱۲,۳۳۱	۵۶,۵۰۸	۶,۶۲۴,۲۵۴	۴,۶۷۷,۰۰۰
	(۷۰۰,۲۲۷)	(۴۶۲,۳۰۱)	(۶,۸۱۱,۵۰۳)	(۱,۹۲۰,۳۰۹)	(۹,۸۹۴,۳۴۰)	(۷,۴۰۹,۵۹۸)
	۰	۰	۰	۰	۰	۰
	۱,۹۹۱,۲۱۸	۴,۸۰۸	(۱,۷۵۰,۹۶۰)	۹۳,۶۵۱	۳۳۸,۷۱۷	۵۵۷,۷۴۲

خالص تسهیلات اعطایی و مطالبات غیرجاری قبل از کسر ذخیره مطالبات مشکوک الوصول

سایر بانک‌ها و موسسات اعتباری غیربانکی

اشخاص دولتی

اشخاص غیر دولتی

مانده سایر حسابهای دریافتنی در پایان سال

مطالبات از شرکت های فرعی و وابسته

سایر حسابهای دریافتنی

جمع تسهیلات و مطالبات غیرجاری قبل از کسر ارزش وثایق

کسر می شود ارزش وثایق با اعمال ضریب

سپرده های پس انداز و سرمایه گذاری

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 و اوراق بهادار

املاک و مستغلات

ماشین آلات

جمع ارزش وثایق با اعمال ضریب

مانده مبنای محاسبه ذخیره اختصاصی

ضریب مبنای احتساب ذخیره اختصاصی- درصد

ذخیره مطالبات مشکوک الوصول اختصاصی

اضافه می شود ذخیره اختصاصی مطالبات امهالی و تجدیدی

کسر می شود مانده ذخیره اختصاصی مطالبات مشکوک الوصول در پایان سال قبل

اضافه می شود سوخت شده طی سال

هزینه اختصاصی مطالبات مشکوک الوصول تسهیلات و مطالبات

۱-۲۰- هزینه مطالبات مشکوک الوصول و ارزش وثایق تسهیلات بر اساس بخشنامه شماره ۹۱/۲۱۲۷۰ مورخ ۱۳۹۱/۰۱/۳۱ بانک مرکزی محاسبه شده است. همچنین بر اساس بند ۲ ماده ۲ دستورالعمل نحوه محاسبه ذخیره مطالبات موسسات اعتباری موضوع بخشنامه شماره ۹۹/۲۲۰۹۷۷ مورخ ۱۳۹۹/۰۷/۱۰ ، در محاسبات ذخیره اختصاصی ارزش وثایق هر فقره از تسهیلات تا حداکثر ۵ سال از زمان سررسید پرداخت اصل و سود آن ها پس از اعمال ضریب از مانده مطالبات کسر می گردد. برای تسهیلاتی که پس از سپری شدن ۵ سال یا بیشتر از سررسید پرداخت

اصل و سود آن ها ، موسسه اعتباری بنا به دلایل خارج از اراده خود قادر به وصول مطالبات از محل وثایق مأخوذه نمی باشد نیز مانده کل تسهیلات پس از کسر نمودن ارزش تعدیل شده وثایق مبنای محاسبه قرار می گیرد. (در بانک سینا ارزش وثایق به غیر از وثایق گروه نقد برای

تسهیلات مذکور صفر در نظر گرفته می شود.)

۱-۲۰- با توجه به الزام بانک مرکزی ج.ا.ا.به ترتیب مبلغ ۵۰۰.۰۰۰ میلیون ریال ذخیره در سال ۱۳۹۸ ومبلغ ۱۰۹۲۷,۰۰۰ میلیون ریال ذخیره در سال ۱۴۰۰، استحکام و افزایش کیفیت مانده مطالبات مبلغ ۱.۲۰۰.۰۰۰ میلیون ریال و بابت تسهیلات امهالی مبلغ ۲.۹۹۷.۲۵۳ میلیون ریال

توسط بانک برای سال مالی منتهی به ۲۹ اسفند ماه ۱۴۰۱ ذخیره در حسابها لحاظ شده است.

بانک سینا (شرکت سهامی عام)
یادداشت‌های توضیحی صورتهای مالی
سال مالی منتهی به ۲۹ اسفند ۱۴۰۱

۳-۱-۲- اطلاعات مربوط به تسهیلاتی که پس از سپری شدن ۵ سال یا بیشتر از سررسید پرداخت اصل و سود آنها، مؤسسه اعتباری بنا به دلایل خارج از اراده خود قادر به وصول مطالبات از محل وثایق مأخوذه نبوده است، به شرح زیر می‌باشد:

۱۴۰۰		۱۴۰۱					نام مشتری	تاریخ سررسید تسهیلات	نوع وثایق	دلایل عدم وصول	اصل	سود	وجه التزام تأخیر تأدیه دین	مانده مطالبات	ذخیره مطالبات مشکوک الوصول	مانده مطالبات	ذخیره مطالبات مشکوک الوصول
میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال											
.	.	.	.	.	.	.											
.	.	.	.	.	.	.											
.	.	.	.	.	.	.											
.	.	.	.	.	.	.											
.	.	.	.	.	.	.											
.	.	.	.	.	.	.											
.	.	.	.	.	.	.											
.	.	.	.	.	.	.											
.	.	.	.	.	.	.											
.	.	.	.	.	.	.											

تسهیلات شماره ... آقای/ خانم/ شرکت ... در قالب عقد ...

....

....

....

سایر (شامل ... قلم)

بانک سینا (شرکت سهامی عام)

یادداشت‌های توضیحی صورت‌های مالی

سال مالی منتهی به ۲۹ اسفند ۱۴۰۱

۲۰-۲- هزینه عمومی مطالبات مشکوک الوصول تسهیلات اعطایی و مطالبات به شرح زیر محاسبه شده است:

یادداشت	۱۴۰۱	۱۴۰۰
	میلیون ریال	میلیون ریال
تسهیلات اعطایی به سایر بانک‌ها و موسسات اعتباری	.	.
مطالبات از دولت (ناخالص)	۶۴۴,۱۱۱	۳۴۷,۵۵۷
تسهیلات اعطایی و مطالبات از اشخاص دولتی	۳,۱۰۲,۸۲۲	.
تسهیلات اعطایی و مطالبات از اشخاص غیر دولتی	۴۶۹,۹۹۲,۱۴۵	۳۶۹,۲۰۵,۱۹۷
بدهی مشتریان بابت اعتبارات اسنادی مدت دار پس از کسر پیش‌دریافت‌ها (ناخالص)	۶,۵۹۷,۶۵۰	۳,۶۹۳,۸۰۶
مطالبات از شرکت های فرعی و وابسته	۶,۰۱۲,۵۶۸	۳,۲۴۲,۵۱۱
سایر حساب های دریافتنی	۱۴,۲۰۵,۰۵۸	۱۴,۶۷۶,۲۷۱
کسر می شود:		
مانده تسهیلات اعطایی و مطالباتی که برای آنها ذخیره اختصاصی منظور شده	(۶,۴۲۴,۶۹۸)	(۵,۵۲۴,۷۲۱)
مانده مبنای محاسبه ذخیره عمومی	۴۹۴,۱۲۹,۶۵۶	۳۸۵,۶۴۰,۶۲۱
ضریب مبنای احتساب ذخیره عمومی-درصد	۱/۵	۱/۵
ذخیره عمومی تسهیلات اعطایی و مطالبات	۷,۴۱۱,۹۴۴	۵,۷۸۴,۶۰۹
کسر می شود مانده ذخیره عمومی تسهیلات اعطایی و مطالبات در پایان سال قبل	(۵,۷۸۴,۶۰۹)	(۴,۱۵۴,۳۰۰)
اضافه می شود سوخت شده طی سال	.	.
هزینه عمومی مطالبات مشکوک الوصول تسهیلات اعطایی و مطالبات	۱,۶۲۷,۳۳۵	۱,۶۳۰,۳۰۹

۲۱- بهای تمام شده فروش و ارائه خدمات

گروه			
۱۴۰۰	۱۴۰۱	یادداشت	
۳۳,۴۴۰,۵۹۲	۳۰,۲۵۲,۹۱۶	۲۱-۱	ارز و مسکوکات فروش رفته و ارائه خدمات- صرافی سینا
۲۳,۰۶۶	۴,۳۵۵	۲۱-۲	خدمات و املاک فروش رفته - توسعه سینا
۰	۱۶,۹۹۸	۲۱-۳	بهای تمام شده ارائه خدمات - تفاس
۳۳,۴۶۳,۶۵۸	۳۰,۲۷۴,۲۶۹		

۲۱-۱- 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.

۲۱-۲- بهای تمام شده املاک فروش رفته شرکت توسعه سینا بابت شناسایی بهای تمام شده بر اساس درصد پیشرفت کار ، مطابق با استاندارد فعالیت ساخت املاک است و شامل فروش پروژه های مجتمع تجاری و اداری سینای آزادی (یادداشت ۱-۱۴) می باشد.

۲۱-۳- بهای تمام شده ارائه خدمات شرکت توسعه فن آوری اطلاعات سینا بابت هزینه پروژه طراحی نرم افزار کاربردی نمک آبرود می باشد.

بانک سینا (شرکت سهامی عام)

یادداشت‌های توضیحی صورت‌های مالی

سال مالی منتهی به ۲۹ اسفند ۱۴۰۱

۲۲- سایر درآمدها و هزینه های عملیاتی

یادداشت	گروه		بانک	
	۱۴۰۱	۱۴۰۰	۱۴۰۱	۱۴۰۰
۲۲-۱	۳۹۲,۷۸۰	۳۶۲,۲۹۴	۳۴۹,۸۴۲	۳۶۴,۸۳۴
	۰	۰	۰	۰
	۰	۰	۰	۰
	۳۹۲,۷۸۰	۳۶۲,۲۹۴	۳۴۹,۸۴۲	۳۶۴,۸۳۴

سود (زیان) تسعیر ارز دارایی‌ها و بدهی‌های ارزی عملیاتی

سود (زیان) شعب خارج از کشور

برگشت ذخایر مطالبات مشکوک الوصول

جمع سایر درآمدها و هزینه های عملیاتی

۲۲-۱- سود (زیان) تسعیر ارز بانک به شرح جدول ذیل می باشد:

وضعیت ارزی	نرخ ارز - ۱۴۰۱/۱۲/۲۹	مبلغ تسعیر ۱۴۰۱	مبلغ تسعیر ۱۴۰۰
		میلیون ریال	میلیون ریال
یون چین	۳۵,۹۱۴	۱۴۹,۳۳۹	۲۲۲,۸۲۳
یورو	۲۶۵,۰۰۰	۱۱۲,۵۵۱	۷۲,۱۹۲
دلار آمریکا	۲۵۰,۰۰۰	۷۷,۲۸۱	۵۶,۰۱۲
سایر	-	۱۰,۶۷۱	۱۳,۸۰۷
جمع		۳۴۹,۸۴۲	۳۶۴,۸۳۴

۲۲-۱-۱ طبق مفاد نامه شماره ۹۸/۴۵۰۵۰۸ مورخ ۱۳۹۸/۱۲/۲۸ بانک مرکزی ج.ا.ا. سود تسعیر ارز بانک به عنوان سود قابل تقسیم محسوب نخواهد بود و پس از تصویب مجمع عمومی سالانه بانک در سرفصل سایر اندوخته‌ها ثبت و می تواند صرف افزایش سرمایه بانک گردد.

۲۲- سود (زیان) سرمایه‌گذاری‌های مرتبط با فعالیت‌های غیربانکی

گروه					
یادداشت	۱۴۰۱		۱۴۰۰		جمع
	ریال (مشاع)	ارز (غیر مشاع)	ریال (مشاع)	ارز (غیر مشاع)	
۲۲-۱	۳,۰۴۶,۰۴۷	۰	۳,۲۵۶,۷۷۲	۰	۳,۲۵۶,۷۷۲
۲۲-۲	۳,۲۷۷,۵۹۲	۰	۵,۰۶۳,۰۲۴	۰	۵,۰۶۳,۰۲۴
۲۲-۳	(۲۶۱,۲۲۳)	۰	(۱۴۷,۲۷۷)	۰	(۱۴۷,۲۷۷)
	۶,۰۶۲,۴۱۶	۰	۸,۱۷۲,۵۱۹	۰	۸,۱۷۲,۵۱۹

سود سهام شرکت‌ها و واحدهای صندوق های سرمایه‌گذاری

سود (زیان) ناشی از واگذاری سهام شرکت‌ها و واحدهای صندوق های سرمایه‌گذاری

خالص سود (زیان) افزایش (کاهش) ارزش سرمایه‌گذاری‌ها

سود (زیان) سرمایه گذاری‌های مرتبط با فعالیت‌های غیربانکی

بانک					
یادداشت	۱۴۰۱		۱۴۰۰		جمع
	ریال (مشاع)	ارز (غیر مشاع)	ریال (مشاع)	ارز (غیر مشاع)	
۲۲-۱	۴۲۲,۲۹۹	۰	۸۹۶,۲۵۶	۰	۸۹۶,۲۵۶
۲۲-۲	۱۰۱,۹۷۶	۰	۱۴۴,۱۷۶	۰	۱۴۴,۱۷۶
۲۲-۳	۰	۰	۰	۰	۰
	۵۲۴,۲۷۵	۰	۱,۰۴۰,۴۳۲	۰	۱,۰۴۰,۴۳۲

سود سهام شرکت‌ها و واحدهای صندوق های سرمایه‌گذاری

سود (زیان) ناشی از واگذاری سهام شرکت‌ها و واحدهای صندوق های سرمایه‌گذاری

خالص سود (زیان) افزایش (کاهش) ارزش سرمایه‌گذاری‌ها

سود (زیان) سرمایه گذاری‌های مرتبط با فعالیت‌های غیربانکی

۲۲-۱- سود سهام شرکت‌ها و واحدهای صندوق های سرمایه گذاری به شرح زیر تفکیک می شود:

گروه					
ریال (مشاع)	۱۴۰۱		۱۴۰۰		جمع
	ارز (غیر مشاع)	جمع	ریال (مشاع)	ارز (غیر مشاع)	
میلیون ریال	۱,۳۱۴,۵۸۳	۰	۱,۶۴۶,۰۳۳	۰	۱,۶۴۶,۰۳۳
۲۶۹,۱۸۲	۰	۲۶۹,۱۸۲	۲۷۰,۵۳۹	۰	۲۷۰,۵۳۹
۲۱۴,۰۱۴	۰	۲۱۴,۰۱۴	۶۴,۶۶۵	۰	۶۴,۶۶۵
۹۱,۳۵۶	۰	۹۱,۳۵۶	۴۲,۰۴۴	۰	۴۲,۰۴۴
۸۸,۲۵۳	۰	۸۸,۲۵۳	۷۲,۸۹۹	۰	۷۲,۸۹۹
۸۴,۳۲۴	۰	۸۴,۳۲۴	۱۳۸,۷۷۷	۰	۱۳۸,۷۷۷
۶۵,۲۲۴	۰	۶۵,۲۲۴	۱۳۸,۱۹۰	۰	۱۳۸,۱۹۰
۶۲,۱۰۵	۰	۶۲,۱۰۵	۳۱,۲۲۳	۰	۳۱,۲۲۳
۶۱,۹۸۷	۰	۶۱,۹۸۷	۵۱,۴۸۳	۰	۵۱,۴۸۳
۶۱,۸۸۹	۰	۶۱,۸۸۹	۰	۰	۰
۶۱,۷۴۸	۰	۶۱,۷۴۸	۴۷,۶۹۴	۰	۴۷,۶۹۴
۴۲,۰۴۷	۰	۴۲,۰۴۷	۰	۰	۰
۴۱,۴۹۶	۰	۴۱,۴۹۶	۱۶,۹۵۹	۰	۱۶,۹۵۹
۴۱,۰۷۲	۰	۴۱,۰۷۲	۳۴,۶۳۴	۰	۳۴,۶۳۴
۳۹,۵۳۷	۰	۳۹,۵۳۷	۵۶,۵۴۸	۰	۵۶,۵۴۸
۳۹,۳۲۵	۰	۳۹,۳۲۵	۱۶,۱۲۰	۰	۱۶,۱۲۰
۳۶,۸۸۵	۰	۳۶,۸۸۵	۳۳,۵۳۵	۰	۳۳,۵۳۵
۳۵,۲۵۸	۰	۳۵,۲۵۸	۰	۰	۰
۲,۶۵۰,۱۸۵	۰	۲,۶۵۰,۱۸۵	۲,۶۶۱,۳۴۳	۰	۲,۶۶۱,۳۴۳

فولاد کاوه جنوب کیش

توسعه خدمات دریایی و بندری سینا

مبین انرژی خلیج فارس

پتروشیمی سازند

سرمایه گذاری البرز

گروه سرمایه گذاری توسعه ملی

بیمه پارسیان

پتروشیمی پردیس

پتروشیمی جم

پالایش نفت شیراز

پتروشیمی خلیج فارس

پتروشیمی نوری

فجر انرژی خلیج فارس

همکاران سیستم

گروه دارویی سبحان

گل گهر

نفت و گاز پارسیان

ملی صنایع مس ایران

سود سهام شرکت‌ها

بانک سینا (شرکت سهامی عام)

یادداشت‌های توضیحی صورت‌های مالی

سال مالی منتهی به ۲۹ اسفند ۱۴۰۱

(ادامه یادداشت ۲۳)

۳۵,۱۵۸	۰	۳۵,۱۵۸	۴,۶۰۰	۰	۴,۶۰۰
۳۴,۴۱۲	۰	۳۴,۴۱۲	۱۰,۷۰۳	۰	۱۰,۷۰۳
۳۳,۸۹۶	۰	۳۳,۸۹۶	۸,۶۸۰	۰	۸,۶۸۰
۳۵,۵۲۰	۰	۳۵,۵۲۰	۷,۸۰۰	۰	۷,۸۰۰
۲۵,۳۸۹	۰	۲۵,۳۸۹	۲۵,۰۸۰	۰	۲۵,۰۸۰
۲۴,۰۰۰	۰	۲۴,۰۰۰	۶,۰۰۰	۰	۶,۰۰۰
۲۲,۷۵۴	۰	۲۲,۷۵۴	۹,۲۵۸	۰	۹,۲۵۸
۲۰,۶۶۷	۰	۲۰,۶۶۷	۱۲,۹۱۲	۰	۱۲,۹۱۲
۱۸,۷۵۰	۰	۱۸,۷۵۰	۳۱,۶۱۹	۰	۳۱,۶۱۹
۱۸,۱۰۲	۰	۱۸,۱۰۲	۱۱,۴۷۲	۰	۱۱,۴۷۲
۱۴,۱۰۷	۰	۱۴,۱۰۷	۵۴,۹۸۱	۰	۵۴,۹۸۱
۰	۰	۰	۳۵۳,۴۰۰	۰	۳۵۳,۴۰۰
۰	۰	۰	۰	۰	۰
۰	۰	۰	۱۲,۲۸۴	۰	۱۲,۲۸۴
۰	۰	۰	۸,۶۱۱	۰	۸,۶۱۱
۰	۰	۰	۷,۰۹۲	۰	۷,۰۹۲
۳۱,۰۴۰	۰	۳۱,۰۴۰	۰	۰	۰
۲۸,۸۲۹	۰	۲۸,۸۲۹	۰	۰	۰
۲۷,۰۰۰	۰	۲۷,۰۰۰	۰	۰	۰
۱۲,۳۳۱	۰	۱۲,۳۳۱	۰	۰	۰
۵,۰۹۰	۰	۵,۰۹۰	۰	۰	۰
۴,۶۳۹	۰	۴,۶۳۹	۰	۰	۰
۴,۱۷۸	۰	۴,۱۷۸	۰	۰	۰
۴,۰۰۰	۰	۴,۰۰۰	۰	۰	۰
۳,۲۸۱	۰	۳,۲۸۱	۰	۰	۰
۳,۲۲۰	۰	۳,۲۲۰	۰	۰	۰
۲,۰۹۹	۰	۲,۰۹۹	۰	۰	۰
۲,۰۷۲	۰	۲,۰۷۲	۰	۰	۰
۲,۰۴۴	۰	۲,۰۴۴	۰	۰	۰
(۲۸,۵۶۲)	۰	(۲۸,۵۶۲)	۱۶,۰۶۶	۰	۱۶,۰۶۶
۲۳,۸۴۶	۰	۲۳,۸۴۶	۷,۶۹۴	۰	۷,۶۹۴
۰	۰	۰	۳,۷۵۱	۰	۳,۷۵۱
۰	۰	۰	۲,۳۷۴	۰	۲,۳۷۴
۰	۰	۰	۱,۰۵۲	۰	۱,۰۵۲
۳۹۵,۸۶۲	۰	۳۹۵,۸۶۲	۵۹۵,۴۲۹	۰	۵۹۵,۴۲۹
۳,۰۴۶,۰۴۷	۰	۳,۰۴۶,۰۴۷	۳,۲۵۶,۷۷۲	۰	۳,۲۵۶,۷۷۲

سود واحدهای صندوق های سرمایه گذاری

سود سهام شرکتها و واحدهای صندوق های سرمایه گذاری

بانک

۱۴۰۱			۱۴۰۰		
ریال (مشاع)	ارز (غیر مشاع)	جمع	ریال (مشاع)	ارز (غیر مشاع)	جمع
میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال
۴۲۰,۷۷۶	۰	۴۲۰,۷۷۶	۵۴۲,۸۵۶	۰	۵۴۲,۸۵۶
۱,۶۲۳	۰	۱,۶۲۳	۰	۰	۰
۰	۰	۰	۳۵۳,۴۰۰	۰	۳۵۳,۴۰۰
۴۲۲,۳۹۹	۰	۴۲۲,۳۹۹	۸۹۶,۲۵۶	۰	۸۹۶,۲۵۶
۰	۰	۰	۰	۰	۰
۴۲۲,۳۹۹	۰	۴۲۲,۳۹۹	۸۹۶,۲۵۶	۰	۸۹۶,۲۵۶

شرکت سرمایه گذاری کوثر بهمن - فرعی

شرکت نور تابان

شرکت توسعه اعتماد مبین

سود سهام شرکتها

سود واحدهای صندوق های سرمایه گذاری

سود سهام شرکتها و واحدهای صندوق های سرمایه گذاری

بانک سنا (شرکت سهامی عام)

یادداشت‌های توضیحی صورت‌های مالی

سال مالی منتهی به ۲۹ اسفند ۱۴۰۱

۲-۲۳- سود (زیان) حاصل از واگذاری سهام شرکتها و واحدهای صندوق های سرمایه گذاری به شرح زیر است:

گروه				
۱۴۰۰	۱۴۰۱	خالص ارزش فروش	ارزش دفتری	تعداد سهام / واحد سرمایه گذاری
سود(زیان)	سود(زیان)	میلیون ریال	میلیون ریال	سهام
میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	سهام
۰	۲,۲۱۸,۹۸۵	۲,۳۶۱,۲۵۸	۱۴۲,۲۷۳	۱,۲۱۷,۹۵۵,۶۱۳
۰	۱۱۶,۳۷۳	۱۱۷,۴۲۵	۱,۰۵۲	۶,۰۰۰,۰۰۰
۱۰,۷۷۵	۱۱۳,۳۵۴	۱۷۰,۲۶۴	۵۶,۹۱۰	۲۷,۱۲۸,۸۷۳
۵۰۰,۶۱۵	۹۲,۷۵۴	۱۲۱,۷۱۱	۲۸,۹۵۷	۱۰,۹۱۲,۷۲۵
۲۱,۰۵۱	۱۰۸,۳۷۷	۱۲۰,۷۹۳	۱۲,۴۱۶	۱۵,۲۰۹,۳۱۸
۲,۲۲۴	۱۶,۱۶۰	۴۵,۰۵۵	۲۸,۸۹۵	۷,۵۲۰,۴۰۲
۶۳,۶۶۷	۱۵,۶۵۴	۳۱,۹۰۱	۱۶,۲۴۷	۸۵۰,۰۰۰
۲۹,۱۱۶	۳۸,۴۱۴	۶۵,۵۵۲	۲۷,۱۳۸	۸,۴۳۹,۳۴۳
۰	۴۱,۵۸۴	۱۴۴,۲۴۶	۱۰۲,۶۶۲	۱۸,۲۷۱,۰۱۹
۰	۱۱۲,۶۴۲	۱۲۹,۹۷۴	۱۷,۳۳۲	۳,۹۰۰,۰۰۰
۰	۲۳,۶۳۱	۲۸۸,۷۸۹	۲۶۵,۱۵۸	۳,۷۴۰,۲۰۸
۰	۱۷,۶۴۳	۲۹,۴۲۰	۱۱,۷۷۷	۱,۸۴۱,۴۳۱
۰	۱۰,۰۵۶	۲۰,۹۰۰	۱۰,۸۴۴	۵۰,۰۰۰,۰۰۰
۰	۸,۸۰۵	۹,۸۵۷	۱,۰۵۲	۲,۰۰۰,۰۰۰
۰	۵,۳۹۲	۶,۹۱۱	۱,۵۱۹	۲,۰۰۰,۰۰۰
۰	۴,۶۳۷	۷,۲۷۴	۲,۶۳۷	۲۱۹,۹۱۹
۰	۴,۳۴۲	۳۲,۷۹۳	۲۸,۴۵۱	۱,۶۰۰,۰۰۰
۰	۳,۸۷۹	۲۷,۸۵۲	۲۳,۹۷۳	۱۰,۰۰۰,۰۰۰
۰	۴,۰۴۲	۱۳,۹۹۶	۹,۹۵۴	۸۲۰,۰۰۰
۰	۳,۸۹۸	۸۰,۹۱۷	۷۷,۰۱۹	۲,۲۷۱,۳۶۶
۰	۲,۴۴۶	۲,۸۰۶	۳۶۰	۲۱۲,۲۰۰
۰	۲,۳۳۶	۷۱,۱۸۵	۶۸,۸۵۹	۲۹,۷۶۰,۲۰۷
۰	۱,۳۵۴	۶,۰۳۳	۴,۶۷۹	۲۴۶,۶۴۱
۰	۱۵۵	۲,۶۴۷	۲,۴۹۲	۲۵۴,۲۷۵
۰	۱۳۸	۱,۲۹۸	۱,۱۶۰	۱۰۰,۰۰۰
۰	۱۰۷	۱,۷۸۹	۱,۶۸۲	۵۶۷,۷۲۰
۰	۱۰۴	۷,۷۰۴	۷,۶۰۰	۷,۶۰۰
۰	۴,۳۷۳	۴۲,۶۰۵	۳۸,۲۳۲	۱۲۸,۵۰۲,۷۰۰
۰	(۳۹۹)	۷,۱۶۳	۷,۵۶۲	۲,۲۱۴,۱۷۵
۰	۲۷	۱,۳۹۶	۱,۳۶۹	۲۰۰,۰۰۰
۰	۱۵	۲,۲۲۵	۲,۲۱۰	۳۰,۰۰۰
۴,۳۹۰,۳۷۷	۸۱,۱۶۴	۳۷۲,۴۷۷	۲۹۱,۳۱۳	۸۰,۱۰۵,۹۳۸
۵۰,۱۷,۸۲۵	۳۰,۵۲,۴۳۲	۴,۳۴۶,۲۱۶	۱,۲۹۳,۷۸۴	۱,۵۸۷,۸۸۱,۶۷۳
۷,۵۹۰	۰	۰	۰	۰
۱۷,۶۴۹	۰	۰	۰	۰
۱۹,۹۶۰	۲۲۵,۱۶۰	۵,۷۵۱,۵۷۱	۵,۵۲۶,۴۱۱	۳۷۸,۸۰۸,۶۰۷
۴۵,۱۹۹	۲۲۵,۱۶۰	۵,۷۵۱,۵۷۱	۵,۵۲۶,۴۱۱	
۰	۰	۰	۰	۰
۰	۰	۰	۰	۰
۵,۰۶۳,۰۲۴	۳,۲۷۷,۵۹۲	۱۰,۰۹۷,۷۸۷	۶,۸۳۰,۱۹۵	

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

سرمایه گذاری ساختمان ایران

مبین انرژی خلیج فارس

پتروشیمی فن آوران

گروه سرمایه گذاری توسعه ملی

پتروشیمی خلیج فارس

همکاران سیستم

صنایع و معادن احیاء سپاهان

ارتباطات سیار

گل گهر

کشاورزی و دامپروری مگسال

پلیمر آریا ساسول

گروه دارویی سبحان

سرمایه گذاری معادن و فلزات

فولاد مبارکه اصفهان

نفت سپاهان

پتروشیمی شازند

کشت و صنعت خرم دره

پتروشیمی پارس

فجر انرژی خلیج فارس

گروه گسترش نفت و گاز پارسیان

نهادهای مالی بورس اوراق بهادار

ایران خودرو

گسترش صنایع و خدمات کشاورزی

زامیاد

شیشه سازی مینا

پلاسکو کار

اسناد خزانه اسلامی

اختیار خرید سهام

گسترش خودرو

مخابرات ایران

صندوق سهام پالایشی یکم

سایر

جمع

سود (زیان) حاصل از واگذاری واحدهای صندوق های سرمایه گذاری - ریال (مشاع)

صندوق درآمد ثابت کیان

صندوق درآمد ثابت سپید دماوند

صندوق سرمایه گذاری با درآمد ثابت

جمع

سود (زیان) حاصل از واگذاری سهام شرکتها - ارز (غیرمشاع)

جمع

جمع کل

بانک سنا (شرکت سهامی عام)

یادداشت‌های توضیحی صورت‌های مالی

سال مالی منتهی به ۲۹ اسفند ۱۴۰۱

بانک

۱۴۰۱		۱۴۰۰	
تعداد سهام / واحد سرمایه گذاری	ارزش دفتری	خالص ارزش فروش	سود(زیان)
سهم	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال
۲۱,۰۰۰,۰۰۰	۱۰,۵۸۷	۱۱۲,۵۶۱	۱۰۱,۹۷۶
۲۱,۰۰۰,۰۰۰	۱۰,۵۸۷	۱۱۲,۵۶۱	۱۴۴,۱۷۶
۰	۰	۰	۰
۰	۰	۰	۰
۰	۰	۰	۰
۰	۰	۰	۰
۲۱,۰۰۰,۰۰۰	۱۰,۵۸۷	۱۱۲,۵۶۱	۱۰۱,۹۷۶
۲۱,۰۰۰,۰۰۰	۱۰,۵۸۷	۱۱۲,۵۶۱	۱۴۴,۱۷۶

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

شرکت سرمایه گذاری کوثر بهمن

جمع

سود (زیان) حاصل از واگذاری واحدهای صندوق های سرمایه گذاری - ریال (مشاع)

صندوق سرمایه گذاری

جمع

سود (زیان) حاصل از واگذاری سهام شرکت‌ها - ارز (غیرمشاع)

جمع

جمع کل

۲۳-۲- خالص سود (زیان) افزایش (کاهش) ارزش سرمایه‌گذاری‌ها به شرح زیر است:

گروه

۱۴۰۱		۱۴۰۰	
تعداد سهام / واحد سرمایه گذاری	ارزش دفتری	خالص ارزش فروش	سود(زیان)
سهم	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال
۰	۰	۲۱۰,۵۲۰	۲۱۰,۵۲۰
۰	۰	(۴۷۱,۷۴۳)	(۱۴۷,۲۷۷)
۰	۰	(۲۶۱,۲۲۳)	(۱۴۷,۲۷۷)
۰	۰	۰	۰
۰	۰	۰	۰
۰	۰	(۲۶۱,۲۲۳)	(۱۴۷,۲۷۷)

سود (زیان) افزایش (کاهش) ارزش سرمایه‌گذاری‌ها - ریال (مشاع)

سود حاصل از خرید زیر قیمت شرکت لیزینگ جامع سینا

سایر شرکت‌ها

جمع

سود (زیان) افزایش (کاهش) ارزش سرمایه‌گذاری‌ها - ارز(غیرمشاع)

جمع

جمع کل

بانک

۱۴۰۱		۱۴۰۰	
تعداد سهام / واحد سرمایه گذاری	ارزش دفتری	خالص ارزش فروش	سود(زیان)
سهم	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

سود (زیان) افزایش (کاهش) ارزش سرمایه‌گذاری‌ها - ریال (مشاع)

شرکت

صندوق سرمایه گذاری

جمع

سود (زیان) افزایش (کاهش) ارزش سرمایه‌گذاری‌ها - ارز(غیرمشاع)

شرکت

جمع

جمع کل

بانک سینا (شرکت سهامی عام)

یادداشت‌های توضیحی صورتهای مالی

سال مالی منتهی به ۲۹ اسفند ۱۴۰۱

۲۴- سایر درآمدها و هزینه های غیرعملیاتی

بانک		گروه		یادداشت	
۱۴۰۰	۱۴۰۱	۱۴۰۰	۱۴۰۱		
میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال		
۱۲۵,۱۷۲	۱۳۰,۴۶۷	۱۲۵,۱۷۲	۱۳۵,۵۰۲	۲۴-۱	سود ناشی از فروش داراییهای ثابت مشهود و نامشهود
۲۰۸,۶۳۶	۱,۷۴۶,۳۰۹	۲۰۸,۶۳۶	۱,۷۴۶,۳۰۹	۲۴-۲	سود ناشی از فروش وثایق تملیکی
۱۶۸,۸۹۵	۲,۴۲۷,۵۵۸	۱۴۰,۰۴۶	۲,۴۴۰,۰۱۴	۲۴-۳	سایر درآمدها و هزینه های متفرقه
۵۰۲,۷۰۳	۴,۳۰۴,۳۳۴	۴۷۳,۸۵۴	۴,۳۲۱,۸۲۵		سایر درآمدها و هزینه های غیرعملیاتی

۲۴-۱- سود (زیان) حاصل از فروش داراییهای ثابت به شرح زیر است:

گروه

۱۴۰۰	۱۴۰۱				
سود(زیان)	سود(زیان)	مبلغ فروش	ارزش دفتری	بهای تمام شده	
میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	
۱۶,۲۲۰	۲۵,۹۳۴	۷۵,۵۱۴	۴۹,۵۸۰	۴۹,۵۸۰	زمین
۵,۹۰۰	۵,۳۰۹	۱۱,۱۳۱	۵,۸۲۲	۷,۵۰۷	ساختمان
۱۳,۷۹۰	۲۳,۲۲۳	۲۴,۴۸۶	۱,۲۶۳	۳۲,۰۳۲	اثاثه و منصوبات
۶,۴۸۲	۱,۳۷۳	۱,۳۷۳	۰	۱۵۰	وسائط نقلیه
۸۲,۷۸۰	۷۹,۶۶۳	۱۱۴,۱۵۵	۳۴,۴۹۲	۳۴,۴۹۲	سرقفلی محل کسب و پیشه
۱۲۵,۱۷۲	۱۳۵,۵۰۲	۲۲۶,۶۵۹	۹۱,۱۵۷	۱۲۳,۷۶۱	جمع

بانک					
۱۴۰۰	۱۴۰۱				
سود(زیان)	سود(زیان)	مبلغ فروش	ارزش دفتری	بهای تمام شده	یادداشت
میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	
۱۶,۲۲۰	۲۵,۹۳۴	۷۵,۵۱۴	۴۹,۵۸۰	۴۹,۵۸۰	زمین
۵,۹۰۰	۵,۳۰۹	۱۱,۱۳۱	۵,۸۲۲	۷,۵۰۷	۲۴-۱-۱ ساختمان
۱۳,۷۹۰	۱۸,۱۸۸	۱۹,۴۵۱	۱,۲۶۳	۳۲,۰۳۲	۲۴-۱-۲ اثاثه و منصوبات
۶,۴۸۲	۱,۳۷۳	۱,۳۷۳	۰	۱۵۰	۲۴-۱-۳ وسائط نقلیه
۸۲,۷۸۰	۷۹,۶۶۳	۱۱۴,۱۵۵	۳۴,۴۹۲	۳۴,۴۹۲	۲۴-۱-۱ سرقفلی محل کسب و پیشه
۱۲۵,۱۷۲	۱۳۰,۴۶۷	۲۲۱,۶۲۴	۹۱,۱۵۷	۱۲۳,۷۶۱	جمع

بانک سینا (شرکت سهامی عام)
یادداشتهای توضیحی صورتهای مالی
سال مالی منتهی به ۲۹ اسفند ۱۴۰۱

۱-۱-۲۴- فروش املاک و سرقفلی بابت ملک مازاد شعب آزادی تهران ، چمران یزد و امام حسین تهران می باشد.

۱-۲-۲۴- فروش اثاثه بابت فروش اموال مستعمل بانک می باشد.

۱-۳-۲۴- فروش وسائط نقلیه بابت فروش یک دستگاه سمند متعلق به بانک می باشد.

۲-۲۴- سود حاصل از فروش، ابطال، انتقال و اقاله اموال و پروژه های تملیکی (موضوع یادداشت ۱-۳۶) به شرح جدول زیر است:

گروه و بانک				
۱۴۰۰		۱۴۰۱		
تعداد	بهای تمام شده	مبلغ فروش	سود(زیان)	سود(زیان)
	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال
مسکونی	۱۱۵	۴۲۷,۶۰۴	۱,۵۷۲,۳۹۰	۱,۱۴۴,۷۸۷
تجاری/اداری	۶۵	۳۲۶,۰۴۳	۱,۰۱۰,۲۴۹	۶۸۴,۲۰۶
زمین	۲	۷,۱۳۳	۱۴,۲۱۶	۷,۰۸۳
سایر اموال (واگذاری سهام پاکدیس)	۰	۰	۰	۰
	۱۸۲	۷۶۰,۷۸۰	۲,۵۹۶,۸۵۶	۱,۸۳۶,۰۷۶
ذخیره مالیات نقل وانتقال	۰	۰	۰	(۸۹,۷۶۷)
		۷۶۰,۷۸۰	۲,۵۹۶,۸۵۶	۱,۷۴۶,۳۰۹
				۲۰۸,۶۳۶

۱-۲-۲۴- سود حاصل از فروش شامل مبلغ ۱,۴۱۶,۴۷۳ میلیون ریال سود فروش املاک تملیکی و مبلغ ۲۹,۸۳۶ میلیون ریال سود دوران تملک املاک اقاله شده می باشد.

۲-۲-۲۴- 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 .

۳-۲۴- سرفصل فوق عمدتاً شامل مبلغ ۱,۸۰۰,۰۰۰ میلیون ریال سود ایام تعویق اقساط قراردادهای فیمابین با بنیاد مستضعفان انقلاب اسلامی و مبلغ ۴۱۰,۷۳۴ میلیون ریال برگشت کاهش ذخیره ارزش سهام تملیکی شرکت نیروگاهی ایران می باشد.

بانک سینا (شرکت سهامی عام)
یادداشت‌های توضیحی صورت‌های مالی
سال مالی منتهی به ۲۹ اسفند ۱۴۰۱

۲۵- سود هر سهم

۲۵-۱- مبنای محاسبه سود هر سهم

بانک		گروه	
۱۴۰۰	۱۴۰۱	۱۴۰۰	۱۴۰۱
میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال
۷,۲۵۴,۵۷۲	۷,۸۶۴,۰۹۱	۷,۴۲۵,۵۰۵	۷,۸۰۱,۶۵۷
(۱,۵۰۰,۰۰۰)	(۱,۵۰۰,۰۰۰)	(۱,۵۶۵,۱۱۱)	(۱,۶۴۰,۱۸۰)
۰	۰	(۹۸۹,۸۸۳)	(۸۱۴,۹۰۱)
۵,۷۵۴,۵۷۲	۶,۳۶۴,۰۹۱	۴,۸۷۰,۵۱۱	۵,۳۴۶,۵۷۶
سود ناشی از عملیات در حال تداوم - عملیاتی			
			اثر مالیاتی
			سهم منافع فاقد حق کنترل از سود عملیاتی
			سود عملیاتی قابل انتساب به مالکان شرکت اصلی
۱,۵۴۳,۱۳۵	۴,۸۲۸,۷۰۹	۸,۶۴۶,۳۷۳	۱۰,۳۸۴,۲۴۱
۰	۰	۰	۰
۰	۰	(۳۳,۴۲۶)	(۷,۰۵۱)
۱,۵۴۳,۱۳۵	۴,۸۲۸,۷۰۹	۸,۶۱۲,۹۴۸	۱۰,۳۷۷,۱۹۰
سود (زیان) غیر عملیاتی قابل انتساب به مالکان شرکت اصلی			
۸,۷۹۷,۷۰۷	۱۲,۶۹۲,۸۰۰	۱۶,۰۷۱,۸۷۸	۱۸,۱۸۵,۸۹۸
سود خالص قبل از کسر مالیات			
(۱,۵۰۰,۰۰۰)	(۱,۵۰۰,۰۰۰)	(۱,۵۶۵,۱۱۱)	(۱,۶۴۰,۱۸۰)
۰	۰	(۱,۰۲۳,۳۰۹)	(۸۲۱,۹۵۲)
۷,۲۹۷,۷۰۷	۱۱,۱۹۲,۸۰۰	۱۳,۴۸۳,۴۵۸	۱۵,۷۲۳,۷۶۶

۱۴۰۰	۱۴۰۱	۱۴۰۰	۱۴۰۱
تعداد	تعداد	تعداد	تعداد
۲۵,۳۸۴	۲۵,۳۸۴	۲۵,۳۸۴	۲۵,۳۸۴
(۵۳۱)	(۵۵۱)	(۱,۱۱۱)	(۱,۲۴۲)
۲۴,۸۵۳	۲۴,۸۳۳	۲۴,۲۷۳	۲۴,۱۴۲
۲۸۸	۴۴۱	۵۵۵	۶۵۱

میانگین موزون تعداد سهام عادی

میانگین موزون تعداد سهام خزانه

میانگین موزون تعداد سهام

سود پایه هر سهم قابل انتساب به مالکان شرکت اصلی

بانک سینا (شرکت سهامی عام)
یادداشت‌های توضیحی صورت‌های مالی
سال مالی منتهی به ۲۹ اسفند ۱۴۰۱

۲۶- موجودی نقد

بانک		گروه		یادداشت	
۱۴۰۰	۱۴۰۱	۱۴۰۰	۱۴۰۱		
میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال		
۸۶۶,۳۸۳	۱,۳۲۶,۰۸۴	۸۶۶,۴۶۵	۱,۳۲۶,۱۶۴	۲۶-۱	موجودی صندوق - ریال
۹۹۳,۰۵۴	۱,۷۲۰,۳۹۱	۱,۰۲۰,۴۴۱	۱,۷۶۲,۳۱۴	۲۶-۲	موجودی صندوق - ارز
.	.	.	.		وجوه در راه - ریال
۴۰	.	۴۰	.		وجوه در راه - ارز
۳۷,۴۳۹	۱۵۰,۰۳۶	۳۷,۴۳۹	۱۵۰,۰۳۶	۲۶-۳	سپرده دیداری نزد بانک مرکزی (محدود نشده)
۲۱,۳۷۴,۴۸۵	۲۴,۸۹۶,۲۲۶	۲۱,۸۲۶,۱۰۰	۲۵,۰۶۶,۴۷۰	۲۶-۴	سپرده های نزد سایر بانکها و موسسات اعتباری غیر بانکی (محدود نشده)
۲۳,۲۷۱,۴۰۱	۲۸,۰۹۲,۷۳۷	۲۳,۷۵۰,۴۸۵	۲۸,۳۰۴,۹۸۴		جمع موجودی نقد

۲۶-۱- موجودی صندوق (ریالی و ارزی) نزد شعب بانک در پایان سال شمارش شده است، وجوه نقد نزد صندوق ریالی دستگاههای خودپرداز شعب تا سقف ۵.۸۵۹ میلیارد ریال تحت پوشش بیمه ای کافی قرار گرفته است و وجوه در گردش خزانه و شعب نیز بطور متوسط تا سقف ۲.۹۰۱ میلیارد ریال تحت پوشش بیمه ای نزد شرکت بیمه سینا در برابر خطرات احتمالی ناشی از سرقت و آتش سوزی می باشد.

۲۶-۲- موجودی ارزی صندوق بانک شامل ۴,۵۰۶,۳۸۴ دلار آمریکا، ۲,۲۱۵,۹۹۷ یورو، ۵,۵۹۱ پوند، ۵۰ ریال عمان، ۱۰ یوان، ۷۰۰ روبل روسیه و ۷۱,۸۱۷ درهم می باشد که با نرخ های مندرج در یادداشت ۱-۱۱-۷ تسعیر شده است و سود و زیان مربوطه در یادداشت ۲۲ منظور گردیده است.

۲۶-۳- سپرده دیداری نزد بانک مرکزی (محدود نشده)

گروه و بانک		یادداشت	
۱۴۰۰	۱۴۰۱		
میلیون ریال	میلیون ریال		
۳۷,۴۳۹	۱۵۰,۰۳۶	۲۶-۳-۱	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)
۳۷,۴۳۹	۱۵۰,۰۳۶		جمع سپرده دیداری نزد بانک مرکزی (محدود نشده)

بانک سینا (شرکت سهامی عام)

یادداشت‌های توضیحی صورتهای مالی

سال مالی منتهی به ۲۹ اسفند ۱۴۰۱

۴-۲۶- سپرده های نزد سایر بانکها و موسسات اعتباری غیربانکی (محدود نشده)

بانک		گروه		یادداشت
۱۴۰۰	۱۴۰۱	۱۴۰۰	۱۴۰۱	
میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	
۱۶۱,۱۷۷	۲۳۵,۶۹۶	۱۷۰,۸۷۰	۷۲۳,۲۰۱	سپرده های دیداری نزد سایر بانکها و موسسات اعتباری غیربانکی داخلی-ریال (محدود نشده)
۶۱۱,۶۷۷	۶۷۸,۰۹۸	۶۲۱,۲۰۰	۷۳۷,۲۱۴	۴-۱-۲۶ سپرده های دیداری نزد سایر بانکها و موسسات اعتباری غیربانکی داخلی-ارز (محدود نشده)
۲۰,۴۰۰,۰۰۰	۲۳,۶۵۰,۰۰۰	۲۰,۸۳۲,۳۹۸	۲۳,۲۷۳,۶۲۴	۴-۲-۲۶ سپرده های مدت دار نزد سایر بانکها و موسسات اعتباری غیر بانکی داخلی-ریال (محدود نشده)
.	.	.	.	سپرده های مدت دار نزد سایر بانکها و موسسات اعتباری غیربانکی داخلی- ارز (محدود نشده)
۲۰۱,۶۳۱	۳۳۲,۴۳۲	۲۰۱,۶۳۲	۳۳۲,۴۳۱	۴-۳-۲۶ سپرده های دیداری نزد بانکهای غیربانکی خارجی -ارز (محدود نشده)
.	.	.	.	سپرده های مدت دار نزد بانکهای خارجی-ارز (محدود نشده)
۲۱,۳۷۴,۴۸۵	۲۴,۸۹۶,۲۲۶	۲۱,۸۲۶,۱۰۰	۲۵,۰۶۶,۴۷۰	جمع سپرده های نزد سایر بانکها و موسسات اعتباری غیربانکی (محدود نشده)

۴-۱-۲۶- سپرده های دیداری نزد سایر بانکها و موسسات اعتباری غیربانکی داخلی-ارز (محدود نشده) شامل ۱۳۰ پوند، ۳۰۴۹۸ دلار، ۵۴,۲۵۵ روپیه، ۹۶۴,۶۶۲ یوان، ۱۴۰ وون کره، ۲,۳۹۶,۶۷۹ یورو و ۵۵۷,۵۴۵ لیر می باشد که با نرخ های مندرج در یادداشت ۱-۱۱-۷ تسعیر شده است و سود و زیان مربوطه در یادداشت ۲۲ منظور گردیده است.

۴-۲-۲۶- سرفصل فوق مربوط به سپرده های کوتاه مدت نزد بانک شهر، گردشگری، ملی، پارسیان، صادرات و آینده 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 صرفاً "از طریق بازار بین بانکی می باشد.

۴-۳-۲۶- سپرده های دیداری نزد بانکهای خارجی-ارز (محدود نشده) بانک شامل ۲۰۲۶,۶۱۳ درهم، ۵۸,۲۹۵,۷۷۸ روبل روسیه، ۴۸۰ لیر، ۱,۴۰۸,۴۵۶ وون و ۳۰,۸۲۹ یورو می باشد که با نرخ های مندرج در یادداشت ۱-۱۱-۷ تسعیر شده است و سود و زیان مربوطه در یادداشت ۲۲ منظور گردیده است.

۴-۵-۲۶- موجودی نزد بانکها که دارای محدودیت برداشت (محدودیت زمانی و سایر محدودیتها) است در قسمت مطالبات از بانکها طبقه بندی شده است.

۲۷- مطالبات از بانک ها و موسسات اعتباری غیربانکی

گروه و بانک		یادداشت
۱۴۰۰	۱۴۰۱	
میلیون ریال	میلیون ریال	
۴۹۴,۹۶۷	۵۰۰,۱۷۴	۲۷-۲
۳,۴۶۶,۲۱۶	۳,۹۹۵,۲۲۵	۲۷-۳
۳,۹۶۱,۱۸۳	۴,۴۹۵,۳۹۹	

مطالبات از بانک مرکزی

مطالبات از سایر بانکها و موسسات اعتباری

جمع مطالبات از بانک ها و موسسات اعتباری غیربانکی

۲۷-۱- موجودی نزد بانکها که دارای محدودیت برداشت نیست در یادداشت توضیحی موجودی نقد طبقه بندی شده است.

بانک سینا (شرکت سهامی عام)

یادداشت‌های توضیحی صورتهای مالی

سال مالی منتهی به ۲۹ اسفند ۱۴۰۱

۲۷-۲- مطالبات از بانک مرکزی

گروه و بانک		یادداشت
۱۴۰۰	۱۴۰۱	
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
۴۹۴,۹۶۷	۵۰۰,۱۷۴	۲۷-۲-۱ سایر مطالبات (شامل ۳ قلم)
۴۹۴,۹۶۷	۵۰۰,۱۷۴	جمع مطالبات از بانک مرکزی

۲۷-۲-۱ سایر مطالبات از بانک مرکزی عمدتاً شامل مبلغ ۴۳۳,۹۵۸ میلیون ریال مربوط به برداشت بانک مرکزی طی اعلامیه مورخ ۱۳۹۰/۱۲/۱۵ تحت عنوان مابه التفاوت نرخ ارز بابت مصوبه شماره ۳۴۰۳۰-م/۹۰-۴۷۶۹۸ 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 طی نامه شماره ۱۰۴۸۴۲ مورخ ۱۳۹۵/۱۰/۱۹ به همراه گزارش حسابرسی ارزی به بانک مرکزی ج.ا.ا. ارسال گردیده و در سال ۱۳۹۷ طی نامه شماره ۷۸۷۶ مورخ ۹۷/۰۲/۰۴ مجدداً بنا به درخواست بانک مرکزی ج.ا.ا. ریز اقلام تشکیل دهنده جداول منابع و مصارف مربوط به گزارش حسابرسی ارزی برای آن بانک ارسال گردید. بانک مرکزی طی نامه شماره ۹۸/۱۷۵۷۲ مورخ ۱۳۹۸/۰۱/۲۶ اعلام نموده که مبلغ برداشت شده در اختیار دولت قرار گرفته است و بانک مرکزی جهت تعیین تکلیف آن، در حال هماهنگی، پیگیری و اخذ مجوزهای لازم از دولت می باشد و بانک طی نامه شماره ۱۰۶۲۱۱ مورخ ۱۳۹۹/۱۲/۰۵ مجدداً طلب فوق را پیگیری نموده است. آخرین مکاتبات بانک جهت پیگیری تسویه مطالبات فوق نامه شماره ۰۱/۱۳۹۷۹۶ مورخ ۱۴۰۱/۰۷/۲۶ از بانک مرکزی بوده که تاکنون پاسخی ارائه نشده است. همچنین بابت ۲٪ کارمزد اوراق مباحه منتشره توسط بانک مرکزی جهت خرید تضمینی محصولات استراتژیک کشاورزی در سال ۱۳۹۵ با سررسید دو ساله طبق نامه شماره ۹۵/۲۳۷۴۴۵ مورخ ۱۳۹۵/۰۷/۲۷ بوده که در سررسید آن به تاریخ ۱۳۹۷/۰۸/۰۱، اصل و سود اوراق توسط دولت تسویه شده اما مبلغ کارمزد آن باقی مانده است. همچنین سرفصل فوق شامل ۹۹,۹۹۹ دلار و ۴,۵۸۷ یورو سیرده جاری ارزی نزد بانک مرکزی می باشد.

۲۷-۳- مطالبات از سایر بانکها و موسسات اعتباری غیربانکی

گروه و بانک		یادداشت
۱۴۰۰	۱۴۰۱	
میلیون ریال	میلیون ریال	
.	.	سپرده های دیداری نزد سایر بانکها و موسسات اعتباری غیربانکی داخلی -ریال (محدود شده)
.	.	سپرده های دیداری نزد سایر بانکها و موسسات اعتباری غیربانکی داخلی -ارز (محدود شده)
.	.	سپرده های مدت دار نزد سایر بانکها و موسسات اعتباری غیربانکی داخلی -ریال (محدود شده)
.	.	سپرده های مدت دار نزد سایر بانکها و موسسات اعتباری غیربانکی داخلی - ارز (محدود شده)
۳,۳۷۷,۵۹۰	۳,۸۹۶,۲۰۴	۲۷-۳-۱ 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 غیربانکی
۶۶,۰۷۳	۶۸,۵۷۷	۲۷-۳-۲ پرداخت چکهای صادره سایر بانک ها
۲۲,۵۵۳	۳۰,۴۴۴	۲۷-۳-۳ سایر مطالبات (شامل ۶ قلم)
۳,۴۶۶,۲۱۶	۳,۹۹۵,۲۲۵	جمع مطالبات از سایر بانکها و موسسات اعتباری غیربانکی

۲۷-۳-۱ سپرده های دیداری نزد بانکهای خارجی- ارز (محدود شده) بانک شامل ۱۰,۱۳۰ پوند ، ۹۴,۸۰۴,۷۳۹ یوان چین، ۱۰,۲۱۷ فرانک سوئیس و ۱,۸۴۱,۵۴۴ یورو می باشد که با نرخ های مندرج در یادداشت ۱-۱۱-۷ تسعیر شده است و سود و زیان مربوطه در یادداشت ۲۲ منظور گردیده است.

۲۷-۳-۲ 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.

۲۷-۳-۳ مانده حساب مذکور مربوط به سود دریافتی سپرده های کوتاه مدت ریالی بانک سینا نزد سایر بانکها (بازار بین بانکی) می باشد.

بانک سینا (شرکت سهامی عام)

یادداشت‌های توضیحی صورتهای مالی

سال مالی منتهی به ۲۹ اسفند ۱۴۰۱

۲۸- مطالبات از دولت

گروه و بانک							
۱۴۰۰	۱۴۰۱						
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
۲۷۰,۱۷۷	۵۱۲,۹۸۰	(۷,۸۱۲)	(۲۱۱,۴۵۵)	۰	۰	۳۵۵,۰۱۲	۳۷۷,۲۳۵
۶۹,۵۱۹	۱۱۴,۶۷۴	(۱,۷۴۶)	۰	۰	۹,۲۱۱	۱۰۷,۲۰۹	۰
۲,۵۵۰	۳,۹۴۲	(۶۰)	۰	۰	۶۵۵	۳,۳۴۷	۰
۰	۲,۷۵۶	(۴۲)	۰	۰	۱,۴۴۲	۱,۳۵۶	۰
۹۸	۹۸	(۱)	۰	۰	۰	۹۹	۰
۳۴۲,۳۴۴	۶۳۴,۴۴۹	(۹,۶۶۲)	(۲۱۱,۴۵۵)	۰	۱۱,۳۰۸	۴۶۷,۰۲۳	۳۷۷,۲۳۵

جمع

۲۸-۱- این مبلغ مانده ۵ فقره تسهیلات می باشد که در تاریخ های ۱۳۹۵/۰۹/۰۲ و ۱۳۹۵/۰۹/۱۷ و ۱۳۹۵/۰۹/۲۴ و ۱۳۹۵/۱۰/۰۴ و ۱۳۹۵/۱۰/۰۸ و ۱۳۹۵/۱۰/۰۸ به سازمان مرکزی تعاونی روستایی ایران با نرخ سود ۱۸ درصد پرداخت گردیده که اصل مطالبات به مبلغ ۵۰۰,۰۰۰ میلیون ریال آن طی مصوبه دولت به شماره ۵۴۸۷۳/ت/۱۳۹۵/۰۳ مورخ ۱۳۹۶/۱۰/۰۳ و سود تضمین شده به نرخ قرارداد طبق تصویب نامه هیات وزیران به شماره ۹۳۴۳-م/ت/۸۳۸۷۵ مورخ ۹۶/۰۵/۲۳ از تاریخ شروع قراردادها تا تاریخ ۱۴۰۱/۱۲/۲۹ 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 ۳۰۴۱ میلیون ریال محاسبه و به حساب بدهی سازمان مرکزی تعاونی روستایی منظور گردیده است (یادداشت ۴-۴-۳۲).

در سال ۱۳۹۹ مبلغ ۲۸۰ میلیارد ریال از مطالبات دولت با بخشی از مالیات قطعی قانون رفع موانع تولید تهاثر گردید.

۲۸-۲- مانده مذکور بابت انتقال سود و وجه التزام ۵۹۸ فقره تسهیلات حادثه دیدگان زلزله استان کرمانشاه می باشد که طی مصوبه دولت به شماره ۵۵۴۲۳/ت/۳۳۹۹۳ مورخ ۱۳۹۷/۰۳/۲۲ و نامه شماره ۷۱/۴/۹۱۶۲۷ مورخ ۱۳۹۶/۱۱/۱۷ استانداری کرمانشاه و نامه شماره ۹۷/۴۰۹۱۵۴ مورخ ۱۳۹۷/۱۱/۱۶ بانک مرکزی اعلام گردیده که سود و وجه التزام دو سال دوره استمهال تسهیلات مناطق زلزله زده استان کرمانشاه بر عهده دولت می باشد.

۲۸-۳- مانده مذکور بابت انتقال سود و وجه التزام دریافتنی ۴ فقره تسهیلات حادثه دیدگان مناطق سیل زده استانهای خوزستان و گلستان می باشد که طی مصوبه دولت به شماره ۴۹۷۵۰/ت/۵۵۵۵۸ مورخ ۱۳۹۸/۰۴/۲۷ و نامه شماره ۹۷/۲۱۷۸۸۹ مورخ ۱۳۹۷/۰۶/۲۵ بانک مرکزی اعلام گردیده سود و وجه التزام دوسال دوره استمهال تسهیلات خسارت دیدگان بخش کشاورزی بر عهده دولت می باشد.

بانک سینا (شرکت سهامی عام)

یادداشت‌های توضیحی صورتهای مالی

سال مالی منتهی به ۲۹ اسفند ۱۴۰۱

۴-۲۸- مانده مذکور بابت انتقال سود و وجه التزام دریافتی ۲ فقره تسهیلات خسارت دیدگان خشکسالی بخش کشاورزی استان قزوین و بوشهر می باشد.

۵-۲۸- طبقه بندی مطالبات از دولت براساس دستورالعمل شورای پول و اعتبار به شرح زیر است:

۱۴۰۱				
جاری	سررسید گذشته	معوق	مشکوک الوصول	جمع
میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال
•	•	•	۷۳۲,۲۴۷	۷۳۲,۲۴۷
تسهیلات اعطایی به سازمان مرکزی تعاونی روستایی ایران				
•	•	•	۱۱۶,۴۲۰	۱۱۶,۴۲۰
بدهی دو سال دوره استمهال تسهیلات مناطق زلزله زده استان کرمانشاه				
•	•	•	۴,۰۰۲	۴,۰۰۲
بدهی دو سال دوره استمهال تسهیلات مناطق سیل زده استان‌های خوزستان و گلستان				
•	۲,۷۹۹	•	•	۲,۷۹۹
بدهی دو سال دوره استمهال تسهیلات خسارت دیدگان بخش کشاورزی استانهای قزوین و بوشهر				
•	•	•	۹۹	۹۹
۵۰ درصد سود تسهیلات واحدهای مجتمع تجاری پلاسکو				
•	۲,۷۹۹	•	۸۵۲,۷۶۸	۸۵۵,۵۶۷
جمع ناخالص مطالبات از دولت				
•	•	•	•	•
کسر می شود				
•	•	•	•	•
سود سال های آتی				
•	•	•	(۲۱۱,۴۵۵)	(۲۱۱,۴۵۵)
سود و کارمزد معوق				
•	•	•	•	•
وجوه دریافتی بابت مضاربه				
•	•	•	•	•
حساب مشترک مشارکت مدنی				
•	۲,۷۹۹	•	۶۴۱,۳۱۳	۶۴۴,۱۱۲
خالص مطالبات قبل از کسر ذخیره مطالبات مشکوک الوصول				
•	(۴۲)	•	(۹,۶۲۰)	(۹,۶۶۲)
ذخیره عمومی مطالبات مشکوک الوصول				
•	۲,۷۵۷	•	۶۳۱,۶۹۳	۶۳۴,۴۴۹
مانده در ۱۴۰۱/۱۲/۲۹				
•	•	•	۳۴۲,۳۴۴	۳۴۲,۳۴۴
مانده در ۱۴۰۰/۱۲/۲۹				

بانک سینا (شرکت سهامی عام)
یادداشت‌های توضیحی صورتهای مالی
سال مالی منتهی به ۲۹ اسفند ۱۴۰۱

۲۹- تسهیلات اعطایی و مطالبات از اشخاص دولتی

۱۴۰۰		۱۴۰۱							
خالص	خالص	ذخیره مطالبات مشکوک الوصول	جمع	سود و کارمزد و وجه التزام معوق	سود سالهای آتی	وجوه دریافتی مضاربه و حساب مشترک مشارکت مدنی	مانده وجه التزام دریافتنی	مانده سود و کارمزد دریافتنی	مانده اصل و سود سالهای آتی
میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال
۰	۳,۰۵۶,۲۸۰	(۴۶,۵۴۲)	۳,۱۰۲,۸۲۲	۰	(۱,۸۲۲,۷۴۴)	۰	۰	۱۰۲,۸۲۲	۴,۸۲۲,۷۴۴
۰	۳,۰۵۶,۲۸۰	(۴۶,۵۴۲)	۳,۱۰۲,۸۲۲	۰	(۱,۸۲۲,۷۴۴)	۰	۰	۱۰۲,۸۲۲	۴,۸۲۲,۷۴۴

جعاله

جمع تسهیلات اعطایی و مطالبات از اشخاص دولتی

بانک سینا (شرکت سهامی عام)
یادداشتهای توضیحی صورتهای مالی
سال مالی منتهی به ۲۹ اسفند ۱۴۰۱

۱-۲۹- طبقه بندی تسهیلات اعطایی و مطالبات از اشخاص دولتی بر اساس دستور العمل مصوب شورای پول و اعتبار (موضوع یادداشت توضیحی ۷-۷) به شرح زیر است:

گروه و بانک					یادداشت
۱۴۰۱					
جمع	مشکوک الوصول	معوق	سررسید گذشته	جاری	
میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	
۴,۹۲۵,۵۶۶				۴,۹۲۵,۵۶۶	جعاله
۴,۹۲۵,۵۶۶	•	•	•	۴,۹۲۵,۵۶۶	جمع ناخالص تسهیلات و مطالبات از اشخاص دولتی
					کسر می شود
(۱,۸۲۲,۷۴۴)	•	•	•	(۱,۸۲۲,۷۴۴)	سود سال های آتی
۳,۱۰۲,۸۲۲	•	•	•	۳,۱۰۲,۸۲۲	خالص تسهیلات اعطایی قبل از کسر ذخیره مطالبات مشکوک الوصول
(۴۶,۵۴۲)	•	•	•	(۴۶,۵۴۲)	ذخیره عمومی مطالبات مشکوک الوصول
•	•	•	•	•	ذخیره اختصاصی مطالبات مشکوک الوصول
۳,۰۵۶,۲۸۰	•	•	•	۳,۰۵۶,۲۸۰	مانده در ۱۴۰۱/۱۲/۲۹
•	•	•	•	•	مانده در ۱۴۰۰/۱۲/۲۹

52

بانک سینا (شرکت سهامی عام)
یادداشت‌های توضیحی صورت‌های مالی
سال مالی منتهی به ۲۹ اسفند ۱۴۰۱

۶-۲۹- گردش تسهیلات اعطایی و مطالبات از اشخاص دولتی

جمع	جعاله	
میلیون ریال	میلیون ریال	
		اصل تسهیلات اعطایی
		مانده در ۱۴۰۰/۱۲/۲۹
		اعطایی طی سال
		وصولی طی سال
		تاثیر تسعیر طی سال
		مانده در ۱۴۰۱/۱۲/۲۹
۳,۰۰۰,۰۰۰	۳,۰۰۰,۰۰۰	
۳,۰۰۰,۰۰۰	۳,۰۰۰,۰۰۰	
۳,۰۰۰,۰۰۰	۳,۰۰۰,۰۰۰	
۳,۰۰۰,۰۰۰	۳,۰۰۰,۰۰۰	
		فرع تسهیلات اعطایی
		مانده در ۱۴۰۰/۱۲/۲۹
		افزایش طی سال
		وصولی طی سال
		تاثیر تسعیر طی سال
		مانده در ۱۴۰۱/۱۲/۲۹
۱۰۲,۸۲۲	۱۰۲,۸۲۲	
۱۰۲,۸۲۲	۱۰۲,۸۲۲	
۱۰۲,۸۲۲	۱۰۲,۸۲۲	
۱۰۲,۸۲۲	۱۰۲,۸۲۲	
		ذخیره مطالبات مشکوک الوصول
		مانده در ۱۴۰۰/۱۲/۲۹
		باز یافت شده
		سوخت شده طی سال
		کاهش (افزایش) طی سال
		مانده در ۱۴۰۱/۱۲/۲۹
(۴۶,۵۴۲)	(۴۶,۵۴۲)	
(۴۶,۵۴۲)	(۴۶,۵۴۲)	
(۴۶,۵۴۲)	(۴۶,۵۴۲)	
(۴۶,۵۴۲)	(۴۶,۵۴۲)	
		وجوه دریافتی بابت مضاربه
		حساب مشترک مشارکت مدنی
		خالص تسهیلات اعطایی
		مانده در ۱۴۰۱/۱۲/۲۹
		مانده در ۱۴۰۰/۱۲/۲۹
۳,۰۵۶,۲۸۱	۳,۰۵۶,۲۸۰	
۳,۰۵۶,۲۸۱	۳,۰۵۶,۲۸۰	
۳,۰۵۶,۲۸۱	۳,۰۵۶,۲۸۰	
۳,۰۵۶,۲۸۱	۳,۰۵۶,۲۸۰	

بانک سینا (شرکت سهامی عام)

یادداشت‌های توضیحی صورت‌های مالی

سال مالی منتهی به ۲۹ اسفند ۱۴۰۱

۱-۶-۲۹- گردش فرع تسهیلات اعطایی و مطالبات از اشخاص دولتی

جمع	جعاله	
میلیون ریال	میلیون ریال	
		سود و کارمزد دریافتنی تسهیلات اعطایی
.	.	مانده در ۱۴۰۰/۱۲/۲۹
۱۰۲,۸۲۲	۱۰۲,۸۲۲	افزایش طی سال
.	.	وصولی طی سال
.	.	تاثیر تسعیر طی سال
۱۰۲,۸۲۲	۱۰۲,۸۲۲	مانده در ۱۴۰۱/۱۲/۲۹
		وجه التزام دریافتنی تسهیلات اعطایی
.	.	مانده در ۱۴۰۰/۱۲/۲۹
.	.	افزایش طی سال
.	.	وصولی طی سال
.	.	تاثیر تسعیر طی سال
.	.	مانده در ۱۴۰۱/۱۲/۲۹
		فرع تسهیلات اعطایی
۱۰۲,۸۲۲	۱۰۲,۸۲۲	مانده در ۱۴۰۱/۱۲/۲۹
.	.	مانده در ۱۴۰۰/۱۲/۲۹

بانک سینا (شرکت سهامی عام)

یادداشت‌های توضیحی صورت‌های مالی

سال مالی منتهی به ۲۹ اسفند ۱۴۰۱

۳۰- تسهیلات اعطایی و مطالبات از اشخاص غیردولتی

گروه		
۱۴۰۰	۱۴۰۱	
میلیون ریال	میلیون ریال	
۴۳,۸۷۲,۸۲۰	۳۶,۴۹۹,۷۳۷	فروش اقساطی
۳۶,۸۴۶,۱۰۴	۲۸,۰۶۳,۵۸۲	جعاله
۱۰۱,۱۳۸	۱,۴۸۲,۹۵۰	اجاره به شرط تملیک
۲۱,۸۹۸	۲۴,۰۹۱	سلف
۱۱۵,۸۳۷	۷۸,۲۳۵	مضاربه
۲۸,۶۳۳,۷۱۲	۱۶,۵۸۲,۴۱۱	مشارکت مدنی
۹,۵۲۱,۳۲۰	۱۲,۳۸۳,۵۰۲	خرید دین
۳۰۰,۱۹۹,۴۴۷	۴۲۵,۶۸۴,۳۶۶	مرابحه
	.	استصناع
۱۶,۵۰۳,۰۴۱	۳۹,۷۰۴,۳۵۹	قرض الحسنه
	.	سایر تسهیلات اعطایی
	.	تسهیلات اعطایی به ارز
۷,۰۶۰,۰۷۲	۸,۸۸۲,۴۲۲	بدهکاران بابت اعتبارات اسنادی پرداخت شده
۱,۰۱۷,۷۲۸	۱,۰۳۵,۶۸۰	بدهکاران بابت ضمانت نامه های پرداخت شده
	.	بدهکاران بابت اوراق مشارکت و صکوک پرداخت شده
۲۴۹,۴۸۹	۹۹۰,۲۰۶	بدهکاران بابت کارت های اعتباری پرداخت شده
۴۴۴,۱۴۲,۶۰۶	۵۷۱,۴۱۱,۵۴۱	جمع ناخالص تسهیلات و مطالبات از اشخاص غیر دولتی
		کسر می شود
(۷۰,۸۲۵,۲۳۱)	(۹۷,۱۴۵,۸۹۲)	سود سال های آتی
(۱,۷۹۱,۰۵۵)	(۱,۴۱۲,۹۶۲)	سود و کارمزد معوق
(۱,۴۸۳)	.	وجوه دریافتی بابت مضاربه
(۲,۵۷۸,۰۴۲)	(۱,۷۴۵,۰۰۰)	حساب مشترک مشارکت مدنی
۳۶۸,۹۴۶,۷۹۵	۴۷۱,۱۰۷,۶۸۷	خالص تسهیلات اعطایی قبل از کسر ذخیره مطالبات مشکوک الوصول
(۵,۴۵۸,۹۷۹)	(۶,۹۷۸,۸۶۵)	ذخیره عمومی مطالبات مشکوک الوصول
(۶,۲۴۱,۶۱۴)	(۸,۱۸۸,۷۷۹)	ذخیره اختصاصی مطالبات مشکوک الوصول
۳۵۷,۲۴۶,۲۰۲	۴۵۵,۹۴۰,۰۴۰	مانده در ۱۴۰۱/۱۲/۲۹

بانک سینا (شرکت سهامی عام)
یادداشت‌های توضیحی صورتهای مالی
سال مالی منتهی به ۲۹ اسفند ۱۴۰۱

(ادامه یادداشت ۳۰)

بانک										
۱۴۰۰	۱۴۰۱									
خالص	خالص	ذخیره مطالبات مشکوک الوصول	جمع	سود و کارمزد و وجه التزام معوق	سود سالهای آتی	وجوه دریافتی مضاربه و حساب مشترک مشارکت مدنی	مانده وجه التزام دریافتنی	مانده سود و کارمزد دریافتنی	مانده اصل و سود سالهای آتی	
میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	
۲۹,۹۸۱,۱۲۸	۲۵,۹۱۶,۱۶۵	(۴۶۹,۵۸۳)	۲۶,۳۸۵,۷۴۸	(۲۱۱,۰۳۲)	(۹,۷۵۸,۹۹۳)	۰	۸۸,۶۴۷	۷۴۲,۶۷۳	۳۵,۵۲۴,۴۵۳	فروش اقساطی
۲۸,۸۶۱,۷۶۳	۲۲,۷۷۹,۸۴۹	(۳۹۱,۶۴۷)	۲۳,۱۷۱,۴۹۶	(۶۰,۵۱۰)	(۴,۸۳۱,۵۷۷)	۰	۲۱,۰۰۳	۳۹۰,۱۳۲	۲۷,۶۵۲,۴۴۸	جعاله
۶۷,۲۲۵	۴۶,۶۹۴	(۱۹,۱۰۳)	۶۵,۷۹۷	(۳,۱۲۷)	(۷,۴۲۰)	۰	۴,۳۸۴	۵,۹۲۴	۶۶,۰۳۶	اجاره به شرط تملیک
۱۹,۰۴۹	۲۰,۴۴۸	(۱,۸۴۳)	۲۲,۲۹۱	(۳۶)	(۱,۷۶۴)	۰	۵۳۴	۲,۹۶۱	۲۰,۵۹۶	سلف
۷۰,۴۷۰	۳۹,۱۱۳	(۳۵,۷۳۳)	۷۴,۸۴۶	(۳,۳۸۸)	۰	۰	۱۲,۳۹۷	۳,۸۹۰	۶۱,۹۴۷	مضاربه
۲۱,۸۸۸,۵۰۶	۱۱,۰۶۹,۰۲۱	(۳,۳۲۶,۷۳۱)	۱۴,۳۹۵,۷۵۲	(۴۴۱,۶۵۹)	۰	(۱,۷۴۵,۰۰۰)	۳۴۷,۴۸۴	۲,۷۳۷,۲۴۲	۱۳,۴۹۷,۶۸۵	مشارکت مدنی
۸,۷۳۹,۵۸۸	۱۱,۳۳۰,۸۳۴	(۱۹۱,۸۵۴)	۱۱,۵۲۲,۶۸۸	(۱۶,۰۰۶)	(۸۴۴,۸۰۸)	۰	۲۱,۶۶۰	۳۵۴,۴۳۰	۱۲,۰۰۷,۴۱۲	خرید دین
۲۴۳,۷۲۷,۷۳۹	۳۳۴,۸۱۹,۵۷۱	(۸,۹۲۱,۲۹۱)	۳۴۳,۷۴۰,۸۶۲	(۶۶۵,۷۵۷)	(۸۱,۳۲۵,۲۶۰)	۰	۴۳۲,۲۸۷	۶,۱۸۳,۹۸۸	۴۱۹,۱۱۵,۶۰۴	مرایحه
۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	استصناع
۱۶,۲۴۱,۳۵۳	۳۹,۰۸۶,۷۰۰	(۶۱۷,۶۵۷)	۳۹,۷۰۴,۳۵۷	۰	۰	۰	۰	۰	۳۹,۷۰۴,۳۵۷	قرض الحسنه
۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	سایر تسهیلات اعطایی
۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	تسهیلات اعطایی به ارز
۶,۷۸۶,۹۱۱	۸,۱۴۲,۸۰۸	(۷۳۹,۶۱۴)	۸,۸۸۲,۴۲۲	۰	۰	۰	۵۱۱	۰	۸,۸۸۱,۹۱۱	بدهکاران بابت اعتبارات اسنادی پرداخت شده
۶۱۶,۷۲۴	۶۲۵,۸۷۶	(۴۰۹,۸۰۴)	۱,۰۳۵,۶۸۰	۰	۰	۰	۰	۰	۱,۰۳۵,۶۸۰	بدهکاران بابت ضمانت نامه های پرداخت شده
۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	بدهکاران بابت اوراق مشارکت و صکوک پرداخت شده
۲۴۵,۷۴۷	۹۷۵,۳۵۳	(۱۴,۸۵۳)	۹۹۰,۲۰۶	۰	۰	۰	۰	۰	۹۹۰,۲۰۶	بدهکاران بابت کارت های اعتباری پرداخت شده
۳۵۷,۲۴۶,۲۰۲	۴۵۴,۸۵۲,۴۳۲	(۱۵,۱۳۹,۷۱۳)	۴۶۹,۹۹۲,۱۴۵	(۱,۴۰۱,۵۱۵)	(۹۶,۷۶۹,۸۲۲)	(۱,۷۴۵,۰۰۰)	۹۲۸,۹۰۷	۱۰,۴۲۱,۲۴۰	۵۵۸,۵۵۸,۳۳۵	جمع تسهیلات اعطایی و مطالبات از اشخاص غیر دولتی

بانک سینا (شرکت سهامی عام)
یادداشتهای توضیحی صورتهای مالی
سال مالی منتهی به ۲۹ اسفند ۱۴۰۱

۱-۳۰- طبقه بندی تسهیلات اعطایی و مطالبات از اشخاص غیر دولتی بر اساس دستور العمل مصوب شورای پول و اعتبار (موضوع یادداشت توضیحی ۷-۷) به شرح زیر است:

۱۴۰۱					
جاری	سررسید گذشته	معوق	مشکوک الوصول	جمع	
میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	
۳۵,۱۸۵,۲۸۹	۵۳۴,۵۷۶	۴۰۵,۵۷۱	۲۳۰,۳۳۶	۳۶,۳۵۵,۷۷۲	فروش اقساطی
۲۷,۷۱۹,۵۳۸	۲۶۲,۸۷۴	۳۳,۴۵۶	۴۷,۷۱۴	۲۸,۰۶۳,۵۸۲	جعاله
۵۴,۸۲۱	۰	۰	۲۱,۵۲۳	۷۶,۳۴۴	اجاره به شرط تملیک
۲۲,۵۲۳	۰	۰	۱,۵۶۸	۲۴,۰۹۱	سلف
۲۷,۸۷۹	۰	۹,۳۷۹	۴۰,۹۷۷	۷۸,۲۳۵	مضاربه
۱۲,۹۷۳,۶۸۹	۵۳۹,۰۶۳	۱۹۷,۲۶۸	۲,۸۷۲,۳۹۱	۱۶,۵۸۲,۴۱۱	مشارکت مدنی
۱۲,۱۵۷,۸۳۴	۱۹۹,۷۲۹	۲۱,۲۸۵	۴,۶۵۴	۱۲,۳۸۳,۵۰۲	خرید دین
۴۲۱,۴۶۰,۴۰۴	۳,۲۲۵,۵۶۰	۸۰۸,۵۸۱	۲۳۷,۳۳۵	۴۲۵,۷۳۱,۸۸۰	مراجعه
۰	۰	۰	۰	۰	استصناع
۳۹,۵۵۱,۴۳۱	۱۱۷,۶۲۰	۱۶,۳۹۸	۱۸,۹۱۰	۳۹,۷۰۴,۳۵۹	قرض الحسنه
۰	۰	۰	۰	۰	سایر تسهیلات اعطایی
۰	۰	۰	۰	۰	تسهیلات اعطایی به ارز
۷,۶۳۲,۱۶۰	۰	۰	۱,۲۵۰,۲۶۲	۸,۸۸۲,۴۲۲	بدهکاران بابت اعتبارات اسنادی پرداخت شده
۹۱,۰۳۹	۰	۰	۹۴۴,۶۴۱	۱,۰۳۵,۶۸۰	بدهکاران بابت ضمانت نامه های پرداخت شده
۰	۰	۰	۰	۰	بدهکاران بابت اوراق مشارکت و صکوک پرداخت شده
۹۹۰,۲۰۶	۰	۰	۰	۹۹۰,۲۰۶	بدهکاران بابت کارت های اعتباری پرداخت شده
۵۵۷,۸۶۶,۸۱۳	۴,۸۷۹,۴۲۲	۱,۴۹۱,۹۳۸	۵,۶۷۰,۳۱۱	۵۶۹,۹۰۸,۴۸۴	جمع ناخالص تسهیلات و مطالبات از اشخاص غیر دولتی
کسر می شود					
(۹۶,۷۶۹,۸۲۲)	۰	۰	۰	(۹۶,۷۶۹,۸۲۲)	سود سال های آتی
۰	(۷۴۴,۹۳۷)	(۲۵۵,۹۴۷)	(۴۰۰,۶۳۰)	(۱,۴۰۱,۵۱۴)	سود و کارمزد معوق
۰	۰	۰	۰	۰	وجوه دریافتی بابت مضاربه
(۱,۷۴۵,۰۰۰)	۰	۰	۰	(۱,۷۴۵,۰۰۰)	حساب مشترک مشارکت مدنی
۴۵۹,۳۵۱,۹۹۱	۴,۱۳۴,۴۸۵	۱,۲۳۵,۹۹۱	۵,۲۶۹,۶۸۱	۴۶۹,۹۹۲,۱۴۷	خالص تسهیلات اعطایی قبل از کسر ذخیره مطالبات مشکوک الوصول
(۶,۸۹۰,۲۸۰)	(۴۷,۰۵۹)	(۱۰,۷۸۴)	(۹,۰۹۶)	(۶,۹۵۷,۲۱۹)	ذخیره عمومی مطالبات مشکوک الوصول
۰	(۲,۶۹۱,۴۴۵)	(۴۶۷,۱۰۹)	(۵,۰۲۳,۹۴۰)	(۸,۱۸۲,۴۹۴)	ذخیره اختصاصی مطالبات مشکوک الوصول
۴۵۲,۴۶۱,۷۱۱	۱,۳۹۵,۹۸۱	۷۵۸,۰۹۸	۲۳۶,۶۴۵	۴۵۴,۸۵۲,۴۳۲	مانده در ۱۴۰۱/۱۲/۲۹
۳۵۴,۵۴۰,۵۱۸	۱,۴۶۱,۳۹۰	۲۸۰,۱۳۲	۹۶۴,۱۶۲	۳۵۷,۲۴۶,۲۰۲	مانده در ۱۴۰۰/۱۲/۲۹

بانک سنا (شرکت سهامی عام)
یادداشتهای توضیحی صورتهای مالی
سال مالی منتهی به ۲۹ اسفند ۱۴۰۱

۱-۱-۳- تسهیلات مورد درخواست متقاضیان با توجه به نوع فعالیت آنها، در چارچوب هر یک از انواع عقود مشارکتی و مبادله ای پرداخت گردیده است.

۱-۱-۳- 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.

۱-۱-۳- 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 ۸-۷) اهم رویه های حسابداری، ذخیره مورد نیاز به مبلغ ۱۵,۱۳۹,۷۱۳ میلیون ریال در پایان دوره مالی در حسابها منظور شده است.

۱-۱-۳- 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.

۱-۱-۳- 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.

۲-۳- گردش ذخیره مطالبات مشکوک الوصول تسهیلات اعطایی به شرح جدول زیر می باشد:

۱۴۰۰			۱۴۰۱		
جمع	ذخیره اختصاصی	ذخیره عمومی	جمع	ذخیره اختصاصی	ذخیره عمومی
میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال
۹,۳۹۸,۰۶۶	۵,۷۶۱,۰۳۳	۳,۶۳۷,۰۳۳	۱۱,۷۰۰,۵۹۳	۶,۲۴۱,۶۱۴	۵,۴۵۸,۹۷۹
.	.	.	.	.	.
.	.	.	.	.	.
۲,۳۰۲,۵۲۷	۴۸۰,۵۸۱	۱,۸۲۱,۹۴۶	۳,۴۳۹,۱۲۰	۱,۹۴۰,۸۸۰	۱,۴۹۸,۲۴۰
۱۱,۷۰۰,۵۹۳	۶,۲۴۱,۶۱۴	۵,۴۵۸,۹۷۹	۱۵,۱۳۹,۷۱۳	۸,۱۸۲,۴۹۴	۶,۹۵۷,۲۱۹

مانده ابتدای سال
 باز یافت شده
 سوخت شده
 افزایش یا کاهش طی سال
 مانده پایان سال

۱-۲-۳- سایر هزینه مطالبات مشکوک الوصول بانک (یادداشت ۲۰) مربوط به سایر دریافتی ها (یادداشت ۳۲) ، مطالبات از دولت (یادداشت ۲۸)، سایر دارایی ها (یادداشت ۴۰) ، مطالبات از شرکت های فرعی و وابسته (یادداشت ۳۱) و تسهیلات اعطایی اشخاص دولتی (یادداشت ۲۹) می باشد.

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

۱۴۰۰			۱۴۰۱		
جمع	جمع	مشکوک الوصول	معوق	سررسید گذشته	جاری
میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال
.	.	.	.	.	.
.	.	.	.	.	.
.	.	.	.	.	.
.	.	.	.	.	.
.	.	.	.	.	.

منابع داخلی
 حساب ذخیره ارزی
 صندوق توسعه ملی
 سندیکایی
 جمع تسهیلات اعطایی به ارز

بانک سینا (شرکت سهامی عام)

یادداشتهای توضیحی صورتهای مالی

سال مالی منتهی به ۲۹ اسفند۱۴۰۱

۴-۳۰- تسهیلات اعطایی و مطالبات از اشخاص غیر دولتی بر حسب زمان سررسید و نرخ سود

۱۴۰۰	۱۴۰۱						
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
۱۷,۸۴۸,۲۸۷	۲۰,۲۱۹,۲۱۸	۱۷۹,۵۳۰	۱,۰۹۵,۰۶۱	۷,۹۹۳,۱۳۳	۵۱۳	۸,۷۸۲,۶۰۳	۲,۱۶۸,۳۷۸
۱۳۳,۶۸۵,۵۷۲	۱۶۴,۲۰۱,۴۷۶	۱,۸۴۴,۴۷۹	۲,۸۱۰,۵۱۴	۱۰۸,۴۹۶,۸۳۴	۴۶۹,۰۱۶	۵۰,۴۴۱,۳۹۸	۱۳۹,۲۳۵
۴۶,۰۹۴,۹۰۱	۷۹,۳۹۹,۵۷۱	۲,۹۹۹,۸۱۳	۱,۱۹۱,۸۷۴	۷۴,۲۰۰,۹۱۱	۱۶۲,۴۳۹	۸۴۳,۳۳۴	۱,۲۰۰
۹۰,۶۳۶,۲۸۸	۸۵,۰۵۲,۱۰۷	۵,۶۶۷,۷۱۷	۱,۷۳۶,۲۷۲	۷۳,۸۱۵,۷۶۲	۴۱,۲۶۷	۳,۷۹۱,۰۸۹	۰
۸۰,۶۸۱,۷۴۷	۱۲۱,۱۱۹,۷۷۳	۷۶,۱۱۱,۴۳۷	۲,۷۷۲,۱۳۴	۴۱,۲۶۵,۷۱۳	۴,۲۵۰	۹۶۶,۲۳۹	۰
۳۶۸,۹۴۶,۷۹۵	۴۶۹,۹۹۲,۱۴۵	۸۶,۸۰۲,۹۷۶	۹,۶۰۵,۸۵۵	۳۰۵,۷۷۲,۳۵۳	۶۷۷,۴۸۵	۶۴,۸۲۴,۶۶۳	۲,۳۰۸,۸۱۳
۵,۴۵۸,۹۷۹	۶,۹۵۷,۲۱۹	۱,۲۹۸,۹۶۴	۱۴۳,۳۵۱	۴,۵۴۱,۵۲۰	۱۰,۱۵۵	۹۵۸,۲۱۳	۵,۰۱۶
۶,۲۴۱,۶۱۴	۸,۱۸۲,۴۹۴	۳۴,۲۷۲	۱۰,۱۴۰	۵,۷۳۴,۴۱۹	۳۷۳	۸۷۶,۶۱۵	۱,۵۲۶,۶۷۵
۳۵۷,۲۴۶,۲۰۲	۴۵۴,۸۵۲,۴۳۲	۸۵,۴۶۹,۷۴۰	۹,۴۵۲,۳۶۴	۲۹۵,۴۹۶,۴۱۴	۶۶۶,۹۵۷	۶۲,۹۸۹,۸۳۵	۷۷۷,۱۲۲
	۳۵۷,۲۴۶,۲۰۲	۳۵,۹۴۰,۹۸۸	۵,۸۰۲,۷۹۳	۲۹۶,۷۸۶,۱۷۰	۲۳۵	۱۷,۷۰۸,۹۷۱	۱,۰۰۷,۰۴۵

جمع تسهیلات اعطایی و مطالبات از اشخاص غیردولتی قبل از کسر ذخیره

ذخیره عمومی مطالبات مشکوک الوصول

ذخیره اختصاصی مطالبات مشکوک الوصول

۱۴۰۱/۱۲/۲۹

۱۴۰۰/۱۲/۲۹

۴-۳۰-۱- نرخ تسهیلات اعطایی طبق بخشنامه های بانک مرکزی تعیین گردیده که بر اساس بخشنامه شماره ۹۵/۱۱۶۵۹۵ مورخ ۹۵/۰۴/۱۴ حداکثر نرخ تسهیلات اعطایی برای کلیه عقود

۱۸٪ اعلام شده بود. همچنین به استناد نامه شماره ۰۱/۲۸۰۳۷۳ مورخ ۰۱/۱۱/۱۰ بانک مرکزی نرخ سود تسهیلات عقود غیر مشارکتی حداکثر ۲۳٪ و نرخ سود مورد انتظار عقود

مشارکتی معادل ۲۳٪ تعیین گردید.

۴-۳۰-۲- مانده تسهیلات اعطایی با نرخ ۲۴ درصد و بیشتر عمدتا" بابت مانده بدهکاران بابت ضمانت نامه ها و اعتبارات اسنادی پرداخت شده و مابقی مطالبات غیر جاری سنوات قبل

می باشد.

۴-۳۰-۳- مانده تسهیلات اعطایی با نرخ کمتر از ۱۲درصد عمدتا" مربوط به وامهای قرض الحسنه به مبلغ ۳۹.۷۰۴.۳۵۷ میلیون ریال می باشد.

۵-۳۰- تسهیلات اعطایی و مطالبات از اشخاص غیر دولتی به تفکیک نوع وثیقه

۱۴۰۰	۱۴۰۱				
خالص	ذخیره مطالبات	مانده	خالص	ذخیره مطالبات	مانده
میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال
۵۸,۰۶۷,۵۲۸	۱,۹۰۰,۴۶۴	۵۹,۹۶۷,۹۹۲	۳۶,۰۵۷,۱۸۹	۱,۰۶۹,۵۶۲	۳۷,۱۲۶,۷۵۱
۰	-	-	-	۰	۰
۰	-	-	-	۰	۰
۳,۰۱۴,۴۱۸	۹۸,۶۵۷	۳,۱۱۳,۰۷۵	۱۶,۲۹۴,۲۸۹	۴۸۳,۳۳۶	۱۶,۷۷۷,۶۲۵
۰	-	-	-	۰	۰
۱۶,۵۵۷,۴۴۳	۵۴۱,۹۰۰	۱۷,۰۹۹,۳۴۳	۱۶,۰۷۴,۷۸۴	۴۷۶,۸۲۵	۱۶,۵۵۱,۶۰۹
۸۰,۶۴۵,۹۴۳	۲,۲۲۶,۸۰۹	۸۲,۸۷۲,۷۵۲	۶۵,۰۷۴,۱۱۷	۱,۹۳۰,۲۸۸	۶۷,۰۰۴,۴۰۵
۱۷,۹۱۳	۵۸۶	۱۸,۴۹۹	۱۵,۲۱۷	۴۵۱	۱۵,۶۶۸
۱۹۸,۹۴۲,۹۵۸	۶,۹۳۲,۱۷۶	۲۰۵,۸۷۵,۱۳۴	۳۲۱,۳۳۶,۸۳۶	۱۱,۱۷۹,۲۵۱	۳۳۲,۵۱۶,۰۸۷
۰	۰	۰	۰	۰	۰
۳۵۷,۲۴۶,۲۰۲	۱۱,۷۰۰,۵۹۳	۳۶۸,۹۴۶,۷۹۵	۴۵۴,۸۵۲,۴۳۲	۱۵,۱۳۹,۷۱۳	۴۶۹,۹۹۲,۱۴۵
۰	۰	۰	۰	۰	۰
۳۵۷,۲۴۶,۲۰۲	۱۱,۷۰۰,۵۹۳	۳۶۸,۹۴۶,۷۹۵	۴۵۴,۸۵۲,۴۳۲	۱۵,۱۳۹,۷۱۳	۴۶۹,۹۹۲,۱۴۵

جمع تسهیلات و مطالبات دارای وثیقه

تسهیلات و مطالبات بدون وثیقه

جمع تسهیلات اعطایی و مطالبات از اشخاص غیر دولتی

۵-۳۰-۱- وثایق دریافتی از مشتریان بابت تسهیلات اعطایی غیر دولتی به مشتریان به شرح یادداشت ۴-۷-۳-۶۴ می باشد.

بانک سینا (شرکت سهامی عام)

یادداشت‌های توضیحی صورتهای مالی

سال مالی منتهی به ۲۹ اسفند ۱۴۰۱

۳۰-۶- گردش تسهیلات اعطایی و مطالبات از اشخاص غیر دولتی

فروش اقساطی	جعاله	اجاره به شرط تملیک	سلف	مضاربه	مشارکت مدنی	خرید دین	مرابحه	استمناع	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 مسکوک پرداخت شده	بدهکاران بابت کارت های اعتباری پرداخت شده	جمع
میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال
اصل تسهیلات اعطایی																
مانده در ۱۴۰۰/۱۲/۲۹	۳۰,۷۵۰,۵۱۰	۲۸,۹۶۵,۶۰۸	۷۷,۹۷۰	۱۹,۶۹۷	۹۷,۱۲۰	۲۱,۶۲۳,۵۸۳	۸,۵۶۸,۵۲۴	۲۴۵,۰۶۰,۷۲۵	۱۶,۵۰۳,۰۴۱	۰	۰	۷,۰۶۰,۰۷۲	۱۰,۱۷,۷۲۷	۰	۲۴۹,۴۸۹	۳۵۹,۹۹۴,۰۶۶
اعطایی طی سال	۴,۶۹۵,۹۹۵	۸,۴۲۰,۳۹۷	۸,۰۰۰	۱,۳۱۰,۰۰۰	۹۴,۳۸۹	۸,۳۰۰,۵۸۳	۳۵,۱۱۸,۵۲۱	۴۱۴,۲۳۴,۴۶۴	۳۱,۷۴۹,۷۲۹	۰	۰	۸۰,۷۲۳,۰۷۳	۷۵۲,۱۷۶	۰	۲۶,۸۵۴,۳۸۹	۶۱۲,۳۶۱,۶۱۸
وصولی طی سال	(۹,۶۸۱,۰۴۵)	(۱۴,۵۶۵,۱۳۴)	(۲۷,۳۵۴)	(۱,۳۱۰,۸۶۵)	(۱۲۹,۵۶۲)	(۱۶,۴۲۶,۴۸۱)	(۳۲,۵۲۴,۴۴۲)	(۳۲۱,۵۰۴,۸۴۸)	(۸,۵۴۸,۴۱۳)	۰	۰	(۷۸,۹۰۱,۲۳۴)	(۷۳۴,۲۲۲)	۰	(۲۶,۱۱۳,۵۷۲)	(۵۱۰,۶۶۷,۱۷۱)
تاثیر تسعیر طی سال	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰
مانده در ۱۴۰۱/۱۲/۲۹	۲۵,۷۶۵,۴۶۰	۲۲,۸۲۰,۸۷۱	۵۸,۶۱۶	۱۸,۸۳۲	۶۱,۹۴۷	۱۳,۴۹۷,۶۸۵	۱۱,۱۶۲,۶۰۳	۳۲۷,۷۹۰,۳۴۱	۳۹,۷۰۴,۳۵۷	۰	۰	۸,۸۸۱,۹۱۱	۱۰,۳۵,۶۸۱	۰	۹۹۰,۲۰۶	۴۶۱,۷۸۸,۵۱۳
فرع تسهیلات اعطایی																
مانده در ۱۴۰۰/۱۲/۲۹	۶۱۲,۱۸۶	۳۹۶,۶۷۶	۱۱,۲۰۷	۲۹۶	۱۵,۵۸۳	۶,۲۰۹,۳۷۱	۳۱۱,۶۵۲	۴,۲۳۳,۶۸۴	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۱۱,۷۹۰,۶۵۵
افزایش طی سال	۴,۲۶۴,۶۵۶	۴,۴۷۲,۸۰۶	۱۱,۶۴۹	۴۷,۱۸۵	۸۰,۵۴	۵,۸۸۷,۲۳۴	۱,۸۸۸,۸۸۹	۴۵,۵۸۸,۹۲۸	۵۱۱	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۶۲,۱۶۹,۹۰۱
وصولی طی سال	(۴,۲۵۶,۵۵۵)	(۴,۵۱۸,۸۵۸)	(۱۵,۶۷۵)	(۴۴,۰۲۱)	(۱۰,۷۳۸)	(۹,۴۵۳,۵۲۷)	(۱,۸۴۰,۴۵۶)	(۴۳,۸۷۲,۰۹۴)	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	(۶۴,۰۱۱,۹۲۴)
تاثیر تسعیر طی سال	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰
مانده در ۱۴۰۱/۱۲/۲۹	۶۲۰,۲۸۸	۳۵۰,۶۲۵	۷,۱۸۱	۳,۴۵۹	۱۲,۸۹۹	۲,۶۴۳,۰۶۷	۳۶۰,۰۸۵	۵,۹۵۰,۵۱۸	۵۱۱	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۹,۹۴۸,۶۳۳
ذخیره مطالبات مشکوک الوصول																
مانده در ۱۴۰۰/۱۲/۲۹	(۱,۳۸۱,۵۶۸)	(۵۰۰,۵۲۱)	(۲۱,۹۵۲)	(۹۴۴)	(۴۰,۷۵۰)	(۳,۱۰۸,۰۰۴)	(۱۴۰,۵۸۸)	(۵,۵۶۶,۶۷۱)	(۲۶۱,۶۸۸)	۰	۰	(۲۷۳,۱۶۱)	(۴۰۱,۰۰۳)	۰	(۳,۷۴۲)	(۱۱,۷۰۰,۵۹۳)
باز یافت شده	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰
سوخت شده طی سال	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰
کاهش (افزایش) طی سال جاری	۹۱۱,۹۸۵	۱۰۸,۸۷۴	۲,۸۴۹	(۸۹۹)	۵۰,۱۷	(۲۱۸,۷۳۷)	(۵۱,۲۶۶)	(۳,۳۵۴,۶۲۰)	(۳۵۵,۹۶۹)	۰	۰	(۴۶۶,۴۵۳)	(۸,۸۰۱)	۰	(۱۱,۱۱۱)	(۳,۴۳۹,۱۲۱)
مانده در ۱۴۰۱/۱۲/۲۹	(۴۶۹,۵۸۳)	(۳۹۱,۶۴۷)	(۱۹,۱۰۳)	(۱,۸۴۳)	(۳۵,۷۳۳)	(۲,۳۲۶,۷۳۱)	(۱۹۱,۸۵۴)	(۸,۹۳۱,۲۹۱)	(۶۱۷,۶۵۷)	۰	۰	(۷۳۹,۶۱۴)	(۴۰۹,۸۰۴)	۰	(۱۴,۸۵۳)	(۱۵,۱۳۹,۷۱۳)
وجه دریافتی بابت مضاربه	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰
حساب مشترک مشارکت مدنی	۰	۰	۰	۰	۰	(۱,۷۴۵,۰۰۰)	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	(۱,۷۴۵,۰۰۰)
خالص تسهیلات اعطایی																
مانده در ۱۴۰۱/۱۲/۲۹	۲۵,۹۱۶,۱۶۵	۲۲,۷۷۹,۸۴۹	۴۶,۶۹۴	۲۰,۴۴۸	۳۹,۱۱۳	۱۱,۰۶۹,۰۲۲	۱۱,۲۳۰,۸۳۴	۳۳۴,۸۱۹,۵۶۸	۳۹,۰۸۶,۷۰۰	۰	۰	۸,۱۴۲,۸۰۸	۶۲۵,۸۷۷	۰	۹۷۵,۳۵۳	۴۵۴,۸۵۲,۴۳۳
مانده در ۱۴۰۰/۱۲/۲۹	۲۹,۹۸۱,۱۲۸	۲۸,۸۶۱,۷۶۴	۶۷,۲۳۵	۱۹,۰۴۹	۷۰,۴۷۰	۲۱,۸۸۸,۵۰۷	۸,۷۳۹,۵۸۸	۳۴۳,۷۲۷,۷۳۸	۱۶,۳۴۱,۳۵۴	۰	۰	۶,۷۸۶,۹۱۱	۶۱۶,۷۲۴	۰	۲۴۵,۷۴۷	۳۵۷,۲۴۶,۲۰۲

بانک سینا (شرکت سهامی عام)

یادداشت‌های توضیحی صورتهای مالی

سال مالی منتهی به ۲۹ اسفند ۱۴۰۱

۱-۶-۳- گردش فرع تسهیلات اعطایی و مطالبات از اشخاص غیردولتی

فروش اقساطی	جعاله	اجاره به شرط تملیک	سلف	مضاربه	مشارکت مدنی	خرید دین	مرابحه	استصناع	قرض الحسنه	سایر تسهیلات اعطایی به ریال	تسهیلات اعطایی به ارز	بدهکاران بابت اعتبار اسنادی پرداخت شده	بدهکاران بابت ضمانت نامه های پرداخت شده	بدهکاران بابت اوراق مشارکت و صکوک پرداخت شده	بدهکاران بابت کارت های اعتباری پرداخت شده	جمع
میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال
سود و کارمزد دریافتی تسهیلات اعطایی																
مانده در ۱۴۰۰/۱۲/۲۹	۵۵۷,۱۰۴	۳۷۰,۰۳۷	۶,۱۶۷	۵۵	۲,۸۰۱	۵,۵۹۷,۵۵۹	۳۰۲,۸۸۷	۴,۰۷۴,۵۸۹	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۱۰,۹۱۱,۱۹۹
افزایش طی سال	۴,۰۷۲,۵۴۶	۴,۳۶۵,۵۹۳	۸,۳۸۱	۴۶,۳۱۸	۶,۱۳۲	۵,۰۰۳,۷۰۳	۱,۷۹۶,۴۶۱	۴۳,۱۶۸,۹۰۱	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۵۸,۴۶۸,۰۳۵
وصولی طی سال	(۴,۰۹۸,۰۰۹)	(۴,۴۰۶,۰۰۸)	(۱۱,۷۵۱)	(۴۳,۴۴۸)	(۸,۴۳۱)	(۸,۳۰۵,۶۷۹)	(۱,۷۶۰,۹۲۴)	(۴۱,۷۲۵,۲۶۰)	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	(۶۰,۳۵۹,۵۱۰)
تاثیر تسعیر طی سال	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰
مانده در ۱۴۰۱/۱۲/۲۹	۵۳۱,۶۴۱	۳۲۹,۶۲۲	۲,۷۹۷	۲,۹۲۵	۵۰۲	۲,۲۹۵,۵۸۳	۳۳۸,۴۲۴	۵,۵۱۸,۲۳۱	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۹,۰۱۹,۷۲۵
وجه التزام دریافتی تسهیلات اعطایی																
مانده در ۱۴۰۰/۱۲/۲۹	۵۵,۰۸۲	۲۶,۶۳۹	۵,۰۴۰	۲۴۱	۱۲,۷۸۲	۶۱۱,۸۱۲	۸,۷۶۵	۱۵۹,۰۹۵	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۸۷۹,۴۵۶
افزایش طی سال	۱۹۲,۱۱۱	۱۰۷,۲۱۳	۳,۲۶۸	۸۶۷	۱,۹۲۱	۸۸۳,۵۲۱	۹۲,۴۲۸	۲,۴۲۰,۰۲۷	۰	۰	۰	۵۱۱	۰	۰	۰	۳,۷۰۱,۸۶۶
وصولی طی سال	(۱۵۸,۵۴۵)	(۱۱۲,۸۴۹)	(۳,۹۲۳)	(۵۷۴)	(۲,۳۰۷)	(۱,۱۴۷,۸۴۸)	(۷۹,۵۳۳)	(۲,۱۴۶,۸۳۵)	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	(۳,۶۵۲,۴۱۵)
تاثیر تسعیر طی سال	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰
مانده در ۱۴۰۱/۱۲/۲۹	۸۸,۶۴۷	۲۱,۰۰۳	۴,۳۸۴	۵۳۴	۱۲,۳۹۷	۳۴۷,۴۸۴	۲۱,۶۶۰	۴۳۲,۲۸۷	۰	۰	۰	۵۱۱	۰	۰	۰	۹۲۸,۹۰۷
فرع تسهیلات اعطایی																
مانده در ۱۴۰۱/۱۲/۲۹	۶۲۰,۲۸۸	۳۵۰,۶۲۵	۷,۱۸۱	۲,۴۵۹	۱۲,۸۹۹	۲,۶۴۳,۰۶۸	۳۶۰,۰۸۴	۵,۹۵۰,۵۱۷	۰	۰	۰	۵۱۱	۰	۰	۰	۹,۹۴۸,۶۳۱
مانده در ۱۴۰۰/۱۲/۲۹	۶۱۳,۱۸۵	۳۹۶,۶۷۵	۱۱,۳۰۷	۲۹۶	۱۵,۵۸۳	۶,۲۰۹,۳۷۱	۳۱۱,۶۵۲	۴,۲۳۳,۶۸۴	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۱۱,۷۹۰,۶۵۵

بانک سینا (شرکت سهامی عام)

یادداشت‌های توضیحی صورتهای مالی

سال مالی منتهی به ۲۹ اسفند ۱۴۰۱

۷-۳۰- تسهیلات اعطایی و مطالبات از اشخاص غیر دولتی به تفکیک نوع مشتری

۱۴۰۰			۱۴۰۱		
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
۰	۰	۰	۰	۰	۰
۲۷,۲۰۳,۴۰۶	(۵۹۳,۹۳۶)	۲۷,۷۹۷,۳۴۲	۳۰,۱۵۸,۲۸۱	(۴۵۹,۲۶۳)	۳۰,۶۱۷,۵۴۴
۱۲,۴۰۸,۸۰۵	(۱۹۸,۳۰۹)	۱۲,۶۰۷,۱۱۴	۲۴,۳۷۲,۴۲۲	(۴۴۰,۳۱۶)	۲۴,۸۱۲,۷۳۸
۱۹۴,۳۸۲,۷۶۶	(۴,۳۰۰,۵۱۶)	۱۹۸,۰۸۲,۲۵۰	۲۶۳,۹۶۱,۰۰۹	(۵,۳۵۱,۰۹۷)	۲۶۹,۳۱۲,۱۰۶
۱۲۳,۲۵۱,۲۲۴	(۶,۶۰۷,۸۳۲)	۱۲۹,۸۵۹,۰۵۶	۱۳۶,۳۶۰,۷۲۰	(۸,۸۸۹,۰۳۷)	۱۴۵,۲۴۹,۷۵۷
۳۵۷,۲۴۶,۲۰۲	(۱۱,۷۰۰,۵۹۳)	۳۶۸,۹۴۶,۷۹۴	۴۵۴,۸۵۲,۴۳۲	(۱۵,۱۳۹,۷۱۳)	۴۶۹,۹۹۲,۱۴۶

جمع تسهیلات اعطایی و مطالبات از اشخاص غیر دولتی

۱-۷-۳۰- ذخیره گیری مطالبات بر اساس دستورالعمل های صادره از بانک مرکزی توسط سیستم هوشمند نرم افزاری انجام و با توجه به تغییراتی که بعضا به فوریت نیاز می باشد که انجام گیرد در این گونه موارد اصلاحات لازم وفق ضوابط انجام می شود.

۸-۳۰- تسهیلات اعطایی به شرکت‌های فرعی و وابسته به شرح زیر است:

۱۴۰۱			۱۴۰۰		
متوسط موزون نرخ سود	جاری	غیر جاری	ذخیره مطالبات مشکوک الوصول	جمع	جمع
درصد	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال
۰	۰	۰	۰	۰	۰
۰	۰	۰	۰	۰	۰
بنیاد مستضعفان انقلاب اسلامی	۰	۰	۰	۰	۰
شرکت آزاد راه تهران شمال	۲۱.۵۴	۰	۰	۰	۹,۸۶۱,۳۶۷
شرکت فولاد کاوه جنوب کیش	۲۳	۵,۰۵۰,۴۱۱	(۷۵,۷۵۶)	۴,۹۷۴,۶۵۵	۱۲۳,۳۴۷
شرکت ایران تایر	۱۸	۳,۹۰۴,۲۹۱	(۵۸,۵۶۴)	۳,۸۴۵,۷۲۷	۱,۸۵۹,۳۸۵
شرکت خانه	۲۳	۳,۰۷۷,۵۰۷	(۴۶,۱۶۳)	۳,۰۳۱,۳۴۴	۰
شرکت زمزم ایران	۱۸	۳,۰۷۴,۰۳۲	(۴۶,۱۱۰)	۳,۰۲۷,۹۲۱	۲,۳۶۵,۸۷۱
شرکت مالی و سرمایه گذاری سینا	۱۸	۲,۲۶۹,۰۶۳	(۳۴,۰۳۶)	۲,۲۳۵,۰۲۷	۲,۰۴۵,۰۱۲
شرکت نفت بهران	۱۸	۱,۹۷۰,۴۸۵	(۲۹,۵۵۷)	۱,۹۴۰,۹۲۷	۴,۴۳۴,۵۱۲
شرکت لبنیات پاستوریزه پاک	۱۸	۱,۵۱۶,۸۵۳	(۲۲,۷۵۳)	۱,۴۹۴,۱۰۱	۱,۷۸۴,۵۹۱
شرکت بهنوش ایران	۱۸	۱,۴۱۱,۴۳۰	(۲۱,۱۷۱)	۱,۳۹۰,۲۵۸	۴۸۹,۱۵۱
شرکت پاکدیس ارومیه	۱۸	۱,۱۳۰,۸۵۲	(۱۶,۹۶۳)	۱,۱۱۳,۸۸۹	۱,۰۰۸,۳۹۲
شرکت شیشه سازی مینا	۲۳	۱,۰۲۸,۵۸۱	(۱۵,۴۲۹)	۱,۰۱۳,۱۵۲	۰
شرکت انرژی گستر پارس	۲۳	۱,۰۰۳,۹۶۶	(۱۵,۰۵۹)	۹۸۸,۹۰۶	۰
شرکت کاشی و سرامیک سینا	۱۸	۸۵۱,۱۷۵	(۱۲,۷۶۸)	۸۳۸,۴۰۷	۵,۰۷۵
شرکت کارگزاری بورس بهگزین	۱۸	۶۳۵,۲۶۸	(۹,۵۲۹)	۶۲۵,۷۳۹	۰
شرکت معدنی دماوند	۱۸	۵۳۳,۰۹۲	(۷,۹۹۶)	۵۲۵,۰۹۶	۳۳,۱۹۴
شرکت پروتئین گستر سینا	۱۸	۵۰۰,۰۰۹	(۷,۵۰۰)	۴۹۲,۵۰۹	۲۱۲,۱۱۱
شرکت تولید نیروی برق جنوب غرب صبا	۲۳	۴۰۳,۹۶۶	(۶,۰۵۹)	۳۹۷,۹۰۶	۰
شرکت راه آهن بنیاد	۱۸	۲۷۳,۱۷۷	(۴,۰۹۸)	۲۶۹,۰۷۹	۵۰۶,۸۷۳
شرکت صنایع غذایی مهرشهر	۱۸	۱۰۴,۵۱۱	(۱,۵۶۸)	۱۰۲,۹۴۳	۰
شرکت ونک پارک	۱۸	۰	۰	۰	۱۷۰,۱۷۹
هتل کوثر اصفهان	۱۲	۰	۰	۰	۱۷,۸۳۰
سایر شرکت ها	-	۱,۸۷۸,۸۷۷	(۲۸,۱۸۳)	۱,۸۵۰,۶۹۴	۲,۲۸۶,۵۱۶
جمع	۳۰,۶۱۷,۵۴۴	۰	(۴۵۹,۲۶۳)	۳۰,۱۵۸,۲۸۱	۲۷,۲۰۳,۴۰۶
جمع تسهیلات اعطایی به شرکت‌های فرعی و وابسته	۳۰,۶۱۷,۵۴۴	۰	(۴۵۹,۲۶۳)	۳۰,۱۵۸,۲۸۱	۲۷,۲۰۳,۴۰۶

۱-۸-۳۰- ذخیره مطالبات مشکوک الوصول جهت تسهیلات شرکتهای همگروه و سایر اشخاص وابسته، طبق بخشنامه بانک مرکزی (یادداشت ۸-۷) محاسبه شده است.

۹-۳۰- در سال مالی مورد گزارش مبلغ ۱۶,۳۵۸,۸۸۸ میلیون ریال (سررسید گذشته به مبلغ ۱۳,۹۵۷,۲۰۴ میلیون ریال ، معوق به مبلغ ۱,۴۲۹,۹۲۷ میلیون ریال و مشکوک الوصول به مبلغ ۹۷۱,۷۵۷ میلیون ریال) تسهیلات اعطایی در قالب عقود مبادله ای امهال گردیده که از این بابت مبلغ ۱,۱۱۴,۲۱۸ میلیون ریال درآمد تسهیلات کاهش یافته و مبلغ ۳,۳۴۶,۵۵۹ میلیون ریال ذخیره مطالبات مشکوک الوصول برای آنها در حسابها منظور شده است.

بانک سینا (شرکت سهامی عام)
یادداشتهای توضیحی صورتهای مالی
سال مالی منتهی به ۲۹ اسفند ۱۴۰۱

۳۱- مطالبات از شرکت های فرعی و وابسته

بانک				
۱۴۰۰	۱۴۰۱			
خالص	خالص	ذخیره مطالبات مشکوک الوصول	مانده طلب	یادداشت
میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	
۳,۱۹۳,۸۷۳	۵,۹۲۲,۳۷۹	(۹۰,۱۸۹)	۶,۰۱۲,۵۶۸	۳۱-۱
.	.	.	.	
۳,۱۹۳,۸۷۳	۵,۹۲۲,۳۷۹	(۹۰,۱۸۹)	۶,۰۱۲,۵۶۸	

مطالبات از شرکت های فرعی - ریالی

مطالبات از شرکت های وابسته - ریالی

جمع مطالبات از شرکت های فرعی و وابسته

- بانک فاقد مطالبات ارزی از شرکت های فرعی و وابسته می باشد.

بانک سینا (شرکت سهامی عام)
یادداشتهای توضیحی صورتهای مالی
سال مالی منتهی به ۲۹ اسفند ۱۴۰۱

۳۱-۱- مانده مطالبات از شرکت های فرعی و وابسته بر اساس موضوع معامله فی مابین به شرح زیر می باشد:

بانک								
۱۴۰۱								
نام شرکت فرعی / وابسته	یادداشت	فروش داراییها و سرمایه گذاری ها	خرید داراییها و سرمایه گذاری ها	خرید/ فروش خدمات	علی الحساب دریافتی	علی الحساب پرداختی	قرض الحسنه فیما بین	سود سهام دریافتنی
جمع		میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	سود سهام پرداختنی
جمع		میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال
شرکتهای فرعی:								
شرکت سرمایه گذاری کوثر بهمن	۳۰-۱-۱	۰	۰	۰	۰	۰	۴,۵۵۵	۷۳۴,۲۱۹
شرکت توسعه سینا	۳۰-۱-۲	۱,۶۸۹,۳۸۴	۰	۰	۰	۰	۳۸,۱۹۴	۷۰,۰۰۰
شرکت صرافی سینا		۰	۰	۰	۰	۰	۵,۹۹۷	۳۳۰,۰۰۰
شرکت توسعه فناوری اطلاعات سینا (نفاس)		۰	۰	۲۳,۱۳۷	۰	۲۶۳,۵۲۵	۷,۵۰۱	۰
شرکت لیزینگ جامع سینا		۰	۰	۰	۰	۰	۰	۲۹۰,۳۴۵
شرکت سینا تک		۲,۵۵۵,۷۱۱	۰	۰	۰	۰	۰	۰
جمع مطالبات از شرکت های فرعی و وابسته		۴,۲۴۵,۰۹۵	۰	۲۳,۱۳۷	۰	۲۶۳,۵۲۵	۵۶,۲۴۷	۱,۴۲۴,۵۶۴
خالص سود (زیان) معاملات		۰						
بانک								
۱۴۰۰								
نام شرکت فرعی / وابسته		فروش داراییها و سرمایه گذاری ها	خرید داراییها و سرمایه گذاری ها	خرید/ فروش خدمات	علی الحساب دریافتی	علی الحساب پرداختی	قرض الحسنه فیما بین	سود سهام دریافتنی
جمع		میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	سود سهام پرداختنی
جمع		میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال
شرکتهای فرعی:								
شرکت سرمایه گذاری کوثر بهمن		۰	۰	۰	۰	۰	۱,۹۲۱	۸۹۷,۳۷۸
شرکت توسعه سینا		۱,۶۸۹,۳۸۴	۰	۰	۰	۰	۱,۰۶۸	۱۹۵,۰۰۷
شرکت صرافی سینا		۰	۰	۰	۰	۲۰۰,۰۰۰	۳,۴۰۶	۱۸۰,۰۰۰
شرکت توسعه فناوری اطلاعات سینا (نفاس)		۰	۰	۱۴,۷۶۶	۰	۵۵,۰۰۰	۵۸۱	۴,۰۰۰
جمع مطالبات از شرکت های فرعی و وابسته		۱,۶۸۹,۳۸۴	۰	۱۴,۷۶۶	۰	۲۵۵,۰۰۰	۶,۹۷۶	۱,۲۷۶,۳۸۵
خالص سود (زیان) معاملات		۰						

۳۱-۱-۱- طلب از شرکت سرمایه گذاری کوثر بهمن عمدتاً بابت سود عملکرد سال ۱۴۰۱ به مبلغ ۷۳۴,۲۱۰ میلیون ریال (براساس صورتجلسه مجمع) می باشد .

۳۱-۱-۲- طلب از شرکت توسعه سینا عمدتاً بابت تملک سهام بانک سینا در قبال بدهی تسهیلاتی تولید نیروی جنوب غرب صبا به مبلغ ۱,۶۸۹,۳۸۴ میلیون ریال و مبلغ ۷۰۰,۰۰۰ میلیون ریال سهم سود بانک بابت عملکرد سال ۱۴۰۱ (بر اساس صورتجلسه مجمع) و مابقی مانده حسابهای فیما بین می باشد.

۳۱-۱-۳- طلب از شرکت سینا تک بابت واگذاری سهام ۵ شرکت فعال در حوزه فن آوری اطلاعات شامل شرکتهای پرداخت اول کیش بایرانیان نت ، شرکت مهندسی ایران برنا ، کارت اعتباری ایرانیان و آریا همراه سامانه می باشد.

۳۱-۲- طبقه بندی مطالبات از شرکتهای فرعی و وابسته بر اساس دستورالعمل مصوب شورای پول و اعتبار (یادداشت توضیحی ۷-۷) به شرح زیر است :

بانک				
۱۴۰۱				
جاری	سررسید گذشته	معوق	مشکوک الوصول	جمع
میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال
۶,۰۱۲,۵۶۸	۰	۰	۰	۶,۰۱۲,۵۶۸
۰	۰	۰	۰	۰
۶,۰۱۲,۵۶۸	۰	۰	۰	۶,۰۱۲,۵۶۸
(۹۰,۱۸۹)	۰	۰	۰	(۹۰,۱۸۹)
۰	۰	۰	۰	۰
۵,۹۲۲,۳۷۹	۰	۰	۰	۵,۹۲۲,۳۷۹
۳,۱۹۳,۸۷۳	۰	۰	۰	۳,۱۹۳,۸۷۳

مطالبات از شرکت های فرعی - ریالی

مطالبات از شرکت های وابسته - ریالی

جمع 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 ۱۴۰۱/۱۲/۲۹

مانده در ۱۴۰۰/۱۲/۲۹

بانک سینا (شرکت سهامی عام)
یادداشت‌های توضیحی صورتهای مالی
سال مالی منتهی به ۲۹ اسفند ۱۴۰۱

۳۲- سایر دریافتنی ها

بانک				گروه				یادداشت	
۱۴۰۰	۱۴۰۱			۱۴۰۰	۱۴۰۱				
خالص	خالص	ذخیره مطالبات مشکوک الوصول	مانده طلب	خالص	خالص	ذخیره مطالبات مشکوک الوصول	مانده طلب		
میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال		
۲۵,۵۹۳	۱۴,۵۱۱	(۲۲۱)	۱۴,۷۳۲	۲,۰۵۳,۳۵۶	۲۲۹,۳۲۸	(۹۳۱)	۲۳۰,۲۵۹	۳۲-۱	سود سهام دریافتنی
۴۳۳,۱۳۲	۴۸۸,۷۷۳	(۷,۴۴۳)	۴۹۶,۲۱۶	۴۳۳,۱۳۲	۴۸۸,۷۷۳	(۷,۴۴۳)	۴۹۶,۲۱۶		سود تحقق یافته اوراق مشارکت
۱,۲۰۷,۸۱۲	۲۳۲,۴۶۶	(۳,۵۴۰)	۲۳۶,۰۰۶	۱,۲۸۶,۷۹۲	۲۶۰,۰۹۹	(۳,۵۴۰)	۲۶۳,۶۳۹	۳۲-۲	اسناد دریافتنی
.	.	.	.	۱۳۷,۷۵۸	۱۱۱,۲۳۹	.	۱۱۱,۲۳۹	۳۲-۳	مطالبات از مشتریان بابت پروژه ها
۲۱۷,۵۶۶	۳۲۹,۷۲۸	(۵,۰۲۱)	۳۳۴,۷۴۹	۲۴۶,۴۴۸	۳۵۲,۵۷۸	(۵,۰۲۱)	۳۵۷,۵۹۹	۳۲-۴	پیش پرداختها
۵۵۳,۷۵۴	۱,۱۰۵,۲۵۱	(۱۶,۸۳۱)	۱,۱۲۲,۰۸۲	۶۰۰,۳۲۳	۱,۱۷۹,۱۳۷	(۱۶,۸۳۱)	۱,۱۹۵,۹۶۸	۳۲-۵	مطالبات از کارکنان
۲,۲۴۴,۶۹۷	۴,۱۸۰,۴۵۷	(۲,۰۲۰,۰۰۷)	۶,۲۰۰,۴۶۴	۲,۲۵۶,۷۲۸	۴,۲۷۴,۵۲۴	(۲,۰۲۰,۰۰۷)	۶,۲۹۴,۵۳۱	۳۲-۶	مطالبات از اشخاص و سایر شرکتهای
۵۶۸,۹۰۹	۲,۱۶۰,۲۶۲	(۱۵۴,۵۸۰)	۲,۳۱۴,۸۴۲	۵۶۸,۹۰۹	۲,۱۶۰,۲۶۲	(۱۵۴,۵۸۰)	۲,۳۱۴,۸۴۲	۳۲-۷	بدهکاران موقت
۸۶۳,۷۵۶	۹۶۱,۰۴۲	(۱۴,۶۳۵)	۹۷۵,۶۷۷	۷۵۴,۰۰۷	۹۶۱,۰۴۲	(۱۴,۶۳۵)	۹۷۵,۶۷۷	۳۲-۸	مطالبات از شرکتهای همگروه
۴,۶۷۶,۹۹۱	۲,۳۴۳,۰۰۸	(۳۵,۶۸۰)	۲,۳۷۸,۶۸۸	۴,۶۸۱,۸۳۱	۲,۳۴۳,۹۵۹	(۳۵,۶۸۰)	۲,۳۷۹,۶۳۹	۳۲-۹	مطالبات از سایر اشخاص وابسته
۱۴,۹۶۳	۱۲۹,۶۲۸	(۱,۹۷۴)	۱۳۱,۶۰۲	۱۸,۲۴۵	۱۳۲,۷۹۳	(۴,۵۶۱)	۱۳۷,۳۵۴	۳۲-۱۰	سایر
۱۰,۸۰۷,۱۷۳	۱۱,۹۴۵,۱۲۶	(۲,۲۵۹,۹۳۲)	۱۴,۲۰۵,۰۵۸	۱۳,۰۳۷,۵۳۰	۱۲,۴۹۳,۷۳۴	(۲,۲۶۳,۲۲۹)	۱۴,۷۵۶,۹۶۳		جمع سایر حساب های دریافتنی

- مبلغ ۲۴۷,۱۲۷ میلیون ریال از سایر دریافتنی ها ، مشکوک الوصول (تا ۵ سال) بوده که طبق یادداشت توضیحی ۱-۲۰ ذخیره اختصاصی برای آن منظور گردید.

بانک سینا (شرکت سهامی عام)

یادداشت‌های توضیحی صورتهای مالی

سال مالی منتهی به ۲۹ اسفند ۱۴۰۱

۱-۳۲- مانده سود سهام دریافتنی به استثنای سود شرکتهای فرعی و وابسته به شرح زیر می باشد:

بانک		گروه					
۱۴۰۰		۱۴۰۱		۱۴۰۰		۱۴۰۱	
خالص	مانده طلب	خالص	مانده طلب	خالص	مانده طلب	خالص	مانده طلب
میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال
.	.	.	.	۱,۴۴۶,۰۳۳	۱,۴۴۶,۰۳۳	.	.
.	.	.	.	۵۰,۰۰۰	۵۰,۰۰۰	.	.
.	.	.	.	۴۷,۶۹۴	۴۷,۶۹۴	۶۱,۷۴۸	۶۱,۷۴۸
.	.	.	.	۹۲,۱۲۶	۹۲,۱۲۶	.	.
.	.	.	.	۳۴,۰۹۱	۳۴,۰۹۱	۱۰,۰۰۰	۱۰,۰۰۰
.	.	.	.	۱۳۸,۷۷۷	۱۳۸,۷۷۷	۲۸,۱۰۰	۲۸,۱۰۰
.	.	.	.	۳۰,۳۴۳	۳۰,۳۴۳	.	.
.	.	.	.	۱۶,۱۲۰	۱۶,۱۲۰	۳۹,۲۲۶	۳۹,۲۲۶
.	.	.	.	.	.	۳۶,۸۶۶	۳۶,۸۶۶
.	.	.	.	۳۲,۹۳۵	۳۲,۹۳۵	.	.
.	.	.	.	.	.	۲۷,۰۰۰	۲۷,۰۰۰
۱۱,۲۰۶	۱۱,۳۷۶	.	.	۱۱,۲۰۶	۱۱,۳۷۶	.	.
۱۱,۶۶۸	۱۱,۸۴۶	۱۱,۷۹۲	۱۱,۹۷۱	۱۱,۶۶۸	۱۱,۸۴۶	۱۱,۹۷۱	۱۱,۹۷۱
۲,۶۷۴	۲,۷۱۵	۲,۶۷۴	۲,۷۱۵	۲,۶۷۴	۲,۷۱۵	۲,۷۱۵	۲,۷۱۵
۴۵	۴۶	۴۵	۴۶	۴۵	۴۶	۴۶	۴۶
.	.	.	.	۱۳۹,۶۴۴	۱۴۰,۳۷۵	۱۱,۶۵۶	۱۲,۵۸۷
۲۵,۵۹۳	۲۵,۹۸۳	۱۴,۵۱۱	۱۴,۷۳۲	۲,۰۵۳,۳۵۶	۲,۰۵۴,۴۷۷	۲۲۹,۳۲۸	۲۳۰,۲۵۹
سایر شرکت ها							
.	.	.	.	.	.	.	.
.	.	.	.	.	.	.	.
۲۵,۵۹۳	۲۵,۹۸۳	۱۴,۵۱۱	۱۴,۷۳۲	۲,۰۵۳,۳۵۶	۲,۰۵۴,۴۷۷	۲۲۹,۳۲۸	۲۳۰,۲۵۹
				جمع			
				مانده سود سهام دریافتنی			

۱-۳۲- سود سهام دریافتنی از شرکت های سرمایه پذیر می باشد و تماما" در موعد اعلامی توسط شرکت ها طی جدول زمانبندی پرداخت سود سهام به حیطه وصول در می آید.

بانک سینا (شرکت سهامی عام)

یادداشت‌های توضیحی صورتهای مالی

سال مالی منتهی به ۲۹ اسفند۱۴۰۱

۴-۳۲- پیش پرداخت‌ها شامل اقلام زیر می باشد :

یادداشت	گروه				بانک			
	۱۴۰۱		۱۴۰۰		۱۴۰۱		۱۴۰۰	
	مانده طلب	خالص	مانده طلب	خالص	مانده طلب	خالص	مانده طلب	خالص
	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال
تبلیغات	۱,۶۴۱	۱,۶۱۶	۱,۸۲۹	۱,۸۰۲	۱,۶۴۱	۱,۶۱۶	۱,۸۲۹	۱,۸۰۲
۴-۳۲-۱ پشتیبانی شبکه و خدمات رایانه ای	۲۹۰,۷۴۲	۲۸۶,۳۸۱	۸۷,۴۵۵	۸۶,۱۴۳	۲۹۰,۷۴۲	۲۸۶,۳۸۱	۸۰,۵۷۱	۷۹,۳۶۲
حق الزحمه مشاوره	۱۴,۰۹۸	۱۳,۸۸۷	۱۰۷,۴۷۹	۱۰۵,۸۶۷	۱۴,۰۹۸	۱۳,۸۸۷	۱۰۷,۴۷۹	۱۰۵,۸۶۷
پیش پرداخت بابت تامین کنندگان کالا و خدمات	۱۹,۱۲۶	۱۹,۱۲۶	۱۹,۶۱۶	۱۹,۶۱۶	۰	۰	۰	۰
پیش پرداخت چاپ و ملزومات اداری	۳,۲۲۸	۳,۱۸۰	۱۹,۶۱۶	۱۹,۳۲۲	۳,۲۲۸	۳,۱۸۰	۱۹,۶۱۶	۱۹,۳۲۲
سایر پیش پرداختها	۲۸,۷۶۴	۲۸,۳۸۸	۱۳,۹۰۷	۱۳,۸۳۹	۲۵,۰۴۰	۲۴,۶۶۴	۱۱,۵۰۴	۱۱,۳۳۳
	۳۵۷,۵۹۹	۳۵۲,۵۷۸	۲۴۹,۹۰۲	۲۴۶,۵۸۹	۳۳۴,۷۴۹	۳۲۹,۷۲۸	۲۲۰,۹۹۹	۲۱۷,۶۸۶
کسر می شود: پیش پرداخت مالیات	۰	۰	(۱۴۱)	(۱۴۱)	۰	۰	(۱۲۰)	(۱۲۰)
مانده پیش پرداخت‌ها	۳۵۷,۵۹۹	۳۵۲,۵۷۸	۲۴۹,۷۶۱	۲۴۶,۴۴۸	۳۳۴,۷۴۹	۳۲۹,۷۲۸	۲۲۰,۸۷۹	۲۱۷,۵۶۶

۴-۳۲-۱ پیش پرداخت پشتیبانی شبکه و خدمات رایانه ای عمدتا مربوط به شرکت اطلاعاتی پیشرو به مبلغ ۴۶.۶۴۱ میلیون ریال، شرکت توسن به مبلغ ۱۵۰.۰۰۰ میلیون ریال،شرکت رمیس به مبلغ ۵۷,۷۵۰ میلیون ریال، شرکت فنآوری اطلاعات سینا به مبلغ ۱۱.۴۶۸ میلیون ریال، شرکت فناوران اطلاعات انصار به مبلغ ۳.۱۵۰ میلیون ریال می باشد.

۴-۳۲-۲ سایر پیش پرداخت‌ها عمدتا" شامل پیش پرداخت ۵٪ شرکت در مزایده ملک ساری ، خدمات رفاهی ، درمان بیماری‌های خاص ویژه کارکنان ، البسه کارکنان و حق عضویت ها می باشد.

۴-۳۲-۵ طلب از کارکنان عمدتا شامل مبلغ ۷۰۵,۷۳۳ میلیون ریال حصه جاری و مبلغ ۴۱۶.۳۴۸ میلیون ریال حصه بلند مدت بوده که عمدتا" بابت بیمه تسهیلات و مساعده کارکنان می باشد.

۶-۳۲- مطالبات از اشخاص و سایر شرکته‌ها شامل اقلام زیر می باشد:

یادداشت	گروه				بانک			
	۱۴۰۱		۱۴۰۰		۱۴۰۱		۱۴۰۰	
	مانده طلب	خالص	مانده طلب	خالص	مانده طلب	خالص	مانده طلب	خالص
	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال
۴-۳۲-۱ شرکت توسعه اعتماد مبین	۵,۱۶۶,۹۴۱	۳,۱۶۲,۴۳۷	۵,۲۱۹,۰۹۱	۱,۶۱۳,۸۰۵	۵,۱۶۶,۹۴۱	۳,۱۶۲,۴۳۷	۵,۲۱۹,۰۹۱	۱,۶۱۳,۸۰۵
۴-۳۲-۲ شرکت سینا یاران نور ایرانیان	۵۱۲,۰۲۵	۵۰۴,۳۴۵	۲۷,۱۵۸	۲۶,۷۵۱	۵۱۲,۰۲۵	۵۰۴,۳۴۵	۲۷,۱۵۸	۲۶,۷۵۱
۴-۳۲-۳ معاونت توسعه روستایی ریاست جمهوری	۵۱۰,۳۲۳	۵۰۲,۶۶۸	۴۸۵,۵۴۲	۴۷۸,۲۵۹	۵۱۰,۳۲۳	۵۰۲,۶۶۸	۴۸۵,۵۴۲	۴۷۸,۲۵۹
۴-۳۲-۴ سازمان مرکزی تعاونی روستائی ایران	۳,۰۴۱	۲,۹۹۵	۱۱۷,۹۰۸	۱۱۶,۱۳۹	۳,۰۴۱	۲,۹۹۵	۱۱۷,۹۰۸	۱۱۶,۱۳۹
۴-۳۲-۵ شرکت عمران و مسکن شمال	۲۳,۹۳۱	۲۳,۹۳۱	۰	۰	۰	۰	۰	۰
سایر	۷۸,۲۷۰	۷۸,۱۴۸	۲۱,۹۲۲	۲۱,۷۷۴	۸,۱۳۴	۸,۰۱۲	۹,۸۹۲	۹,۷۴۳
مانده طلب از اشخاص و سایر شرکته‌ها	۶,۲۹۴,۵۳۱	۴,۲۷۴,۵۲۴	۵,۸۷۱,۶۲۱	۲,۲۵۶,۷۲۸	۶,۲۰۰,۴۶۴	۴,۱۸۰,۴۵۷	۵,۸۵۹,۵۹۱	۲,۲۴۴,۶۹۷

۴-۳۲-۶-۱ طلب از شرکت توسعه اعتماد مبین عمدتا" شامل مبلغ ۳.۵۷۰.۰۰۰ میلیون ریال بابت سهم سود سهام بانک و مبلغ ۱,۵۹۵,۰۰۰ میلیون ریال بابت پرداخت نقدی بانک سینا جهت خرید اقساطی سهام مخابرات ایران می‌باشد.

بانک جهت مطالبات مذکور مبلغ۴,۵۰۴,۲۰۰ میلیون ریال ذخیره مطالبات مشکو ک الوصول در حسابها منظور نموده است(یادداشت ۱-۲۰).

۴-۳۲-۶-۲ طلب از شرکت سینا یاران نور ایرانیان به مبلغ ۵۱۲.۰۲۵ میلیون ریال بابت علی الحساب پرداختی صورت وضعیت های ارسالی می‌باشد.

۴-۳۲-۶-۳ طلب از معاونت توسعه روستایی ریاست جمهوری به مبلغ ۵۱۰.۳۲۳ میلیون ریال بابت سهم سود پرداخت طرحهای تسهیلات اشتغالزایی مناطق محروم طبق تفاهم نامه دو جانبه شماره ۱۰/۹۳۴۸ مورخ ۱۳۹۵/۰۲/۲۰ می باشد.

۴-۳۲-۶-۴ طلب از سازمان مرکزی تعاونی روستایی بابت سود پس از سررسید(وجه التزام) ۵ فقره تسهیلات شرکت مذکور بوده که طبق مصوبه هیئت وزیران به شماره ۹۳۴۳-۹۶/م/۸۳۸۷۵ مورخ ۹۶/۰۵/۲۳ شناسایی و ثبت گردیده است. اصل و سود تسهیلات مذکور در حساب مطالبات از دولت (یادداشت ۲۸) ثبت گردیده است.

۴-۳۲-۶-۵ مانده فوق در رابطه با طراحی تارنمای نمک آبرود شرکت عمران و مسکن شمال توسط شرکت فرعی تفاس می باشد.

بانک سینا (شرکت سهامی عام)
یادداشت‌های توضیحی صورتهای مالی
سال مالی منتهی به ۲۹ اسفند ۱۴۰۱

۲۲-۷- مانده بدهکاران موقت گروه و بانک به شرح زیر می باشد:

یادداشت	گروه و بانک			
	۱۴۰۱		۱۴۰۰	
	مانده طلب	خالص	مانده طلب	خالص
	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال
اقدام مرتبط با تسهیلات	.	.	.	.
جمع اقدام مرتبط با تسهیلات	.	.	.	.
اقدام غیرمرتبط با تسهیلات				
۳۲-۷-۱ مطالبات بابت املاک تملیکی	۱,۵۸۲,۵۲۰	۱,۵۵۸,۷۸۲	۴۴۹,۹۳۲	۴۴۳,۱۸۳
۳۲-۷-۲ مانده وام مشتریان متوفی	۲۱۱,۸۷۱	۱۰۵,۹۳۶	۱۹۸,۰۳۲	۹۹,۰۱۶
۳۲-۷-۳ بدهکاران بابت سوء استفاده های مالی	۳۵,۲۵۶	۱۷,۶۲۸	۵۳,۴۱۹	۲۶,۷۱۰
۳۲-۷-۴ بدهکاران موقت ارز	۴۸۵,۱۹۵	۴۷۷,۹۱۷	.	.
جمع اقدام غیرمرتبط با تسهیلات	۲,۳۱۴,۸۴۲	۲,۱۶۰,۳۶۲	۷۰۱,۳۸۳	۵۶۸,۹۰۹
مانده بدهکاران موقت	۲,۳۱۴,۸۴۲	۲,۱۶۰,۳۶۲	۷۰۱,۳۸۳	۵۶۸,۹۰۹

۲۲-۷-۱ مبلغ فوق بابت ۲۸۸ فقره مانده بدهی خریداران املاک تملیکی بانک می باشد که طی مزایده عمومی به فروش رسیده و عمدتاً پس از انتقال سند مالکیت ملک به خریداران تسویه می شود.

۲۲-۷-۲ مبلغ فوق بابت مانده تسهیلات مشتریان متوفی بوده که دارای پوشش بیمه ای (بیمه عمر مانده بدهکار از بیمه سینا) بوده و برای آن ذخیره مناسب در حسابها منظور شده است.

۲۲-۷-۳ سوء استفاده‌های مالی به مبلغ ۳۵,۲۵۶ میلیون ریال شامل برداشتهای غیرمجاز و سوء استفاده‌های مالی می‌باشد که اقدامات حقوقی جهت باز پس گیری از طریق مراجع قضایی در جریان می باشد و برای آن ذخیره مناسب در حسابها منظور شده است.

۲۲-۷-۴ سرفصل فوق شامل ۱,۱۱۱,۶۰۷ دلار، ۳,۰۶۴,۶۰۰ درهم و ۳,۲۶۴ یورو می باشد که با نرخ های مندرج در یادداشت ۱-۱۱-۷ تسعیر شده و سود و زیان مربوطه در یادداشت ۲۲ منظور شده است.

۲۲-۸- مطالبات از شرکت‌های همگروه شامل اقدام زیر می باشد:

یادداشت	گروه				بانک			
	۱۴۰۱		۱۴۰۰		۱۴۰۱		۱۴۰۰	
	مانده طلب	خالص	مانده طلب	خالص	مانده طلب	خالص	مانده طلب	خالص
	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال
۳۲-۸-۱ بنیاد علوی	۷۰۰,۸۸۵	۶۹۰,۳۷۲	۵۰۲,۹۸۶	۴۹۵,۴۴۱	۷۰۰,۸۸۵	۶۹۰,۳۷۲	۵۰۲,۹۸۶	۴۹۵,۴۴۱
۳۲-۸-۲ صندوق سرمایه گذاری و بازارگردانی سینا بهگزین	۱۵۵,۰۰۰	۱۵۲,۶۷۵	.	.	۱۵۵,۰۰۰	۱۵۲,۶۷۵	۱۱۰,۰۰۰	۱۰۸,۳۵۰
۳۲-۸-۳ شرکت مادر تخصصی مالی و سرمایه گذاری سینا	۳۰,۸۴۲	۳۰,۳۷۹	.	.	۳۰,۸۴۲	۳۰,۳۷۹	.	.
۳۲-۸-۳ صندوق سرمایه گذاری اختصاصی بازارگردانی بانک سینا	۸۷,۳۲۷	۸۶,۰۱۷	۲۵۱	۱۹۴,۱۴۷	۸۷,۳۲۷	۸۶,۰۱۷	.	.
۳۲-۸-۴ شرکت سینمایی نور تابان	۱,۶۲۳	۱,۵۹۹	۳۲,۱۴۲	۳۱,۶۶۰	۱,۶۲۳	۳۲,۱۴۲	۳۲,۱۴۲	۳۱,۶۶۰
شرکت آتی ساز	.	.	۳۳,۲۵۸	۳۲,۷۵۹	.	۳۳,۲۵۸	۳۳,۲۵۸	۳۲,۷۵۹
شرکت مهستان	.	.	.	.	.	.	۱۹۸,۵۲۴	۱۹۵,۵۴۶
مانده مطالبات از شرکت‌های همگروه	۹۷۵,۶۷۷	۹۶۱,۰۴۲	۵۶۸,۶۲۷	۷۵۴,۰۰۷	۹۷۵,۶۷۷	۹۶۱,۰۴۲	۸۷۶,۹۱۰	۸۶۳,۷۵۶

۲۲-۸-۱ طلب از بنیاد علوی به مبلغ ۷۰۰,۸۵۵ میلیون ریال بابت سهم سود پرداخت طرحهای تسهیلات اشتغالزایی مناطق محروم طبق تفاهم نامه سه جانبه شماره ۹۳۴۸/۱۰ مورخ ۱۳۹۵/۰۲/۲۰ می باشد.

۲۲-۸-۲ طلب از صندوق سرمایه گذاری و بازارگردانی سینا بهگزین به مبلغ ۵۵,۰۰۰ میلیون ریال بابت سهم سود سال ۱۳۹۹، مبلغ ۵۵,۰۰۰ میلیون ریال بابت سهم سود سال ۱۴۰۰ و مبلغ ۴۵,۰۰۰ میلیون ریال بابت سهم سود سال ۱۴۰۱ بانک بابت سهام شرکت کوثر بهمن نزد صندوق مذکور می باشد.

۲۲-۸-۳ طلب از شرکت مادر تخصصی مالی و سرمایه گذاری سینا و صندوق سرمایه گذاری بازارگردانی بانک سینا عمدتاً "بابت مالیات سهم سود سالهای ۱۳۹۹ و ۱۴۰۰ خانواده بنیاد می باشد (مالک واحد).

۲۲-۸-۴ طلب از شرکت سینمایی نور تابان به مبلغ ۱,۶۳۲ میلیون ریال سهم سود بانک بابت عملکرد ۱۴۰۰ شرکت می باشد.

بانک سینا (شرکت سهامی عام)

یادداشت‌های توضیحی صورتهای مالی

سال مالی منتهی به ۲۹ اسفند ۱۴۰۱

۹-۳۲- مانده مطالبات از سایر اشخاص وابسته (بنیاد مستضعفان) به شرح زیر می باشد:

یادداشت	گروه				بانک			
	۱۴۰۱		۱۴۰۰		۱۴۰۱		۱۴۰۰	
	مانده طلب	خالص	مانده طلب	خالص	مانده طلب	خالص	مانده طلب	خالص
۱-۹-۳۲	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰
۲-۹-۳۲	۶۵,۶۴۶	۶۴,۶۶۱	۵۲۷,۲۳۴	۵۱۹,۳۲۵	۶۵,۶۴۶	۶۴,۶۶۱	۵۲۷,۲۳۴	۵۱۹,۳۲۵
۳-۹-۳۲	۵۲۲,۰۳۹	۵۱۴,۲۰۸	۵۲۱,۹۸۱	۵۱۴,۱۵۱	۵۲۲,۰۳۹	۵۱۴,۲۰۸	۵۲۱,۹۸۱	۵۱۴,۱۵۱
۴-۹-۳۲	۱۴۸,۳۲۶	۱۴۶,۱۰۱	۱۹۸,۸۴۹	۱۹۵,۸۶۷	۱۴۸,۳۲۶	۱۴۶,۱۰۱	۱۹۸,۸۴۹	۱۹۵,۸۶۷
۵-۹-۳۲	۶۶۸,۰۹۱	۶۵۸,۰۷۰	۶۶۸,۰۹۱	۶۵۸,۰۷۰	۶۶۸,۰۹۱	۶۵۸,۰۷۰	۶۶۸,۰۹۱	۶۵۸,۰۷۰
۶-۹-۳۲	۸۰۰,۱۵۰	۷۸۸,۱۴۸	۸۰۰,۱۵۰	۷۸۸,۱۴۸	۸۰۰,۱۵۰	۷۸۸,۱۴۸	۸۰۰,۱۵۰	۷۸۸,۱۴۸
	۷۵,۷۶۵	۷۴,۶۲۹	۴,۸۴۰	۴,۸۴۰	۷۵,۷۶۵	۷۴,۶۲۹	۴,۸۴۰	۴,۸۴۰
	۷۲,۱۴۳	۷۱,۰۶۱	۷۲,۱۴۳	۷۱,۰۶۱	۷۲,۱۴۳	۷۱,۰۶۱	۷۲,۱۴۳	۷۱,۰۶۱
	۲۰,۶۱۰	۲۰,۳۰۱	۰	۰	۲۰,۶۱۰	۲۰,۳۰۱	۰	۰
	۶,۸۶۹	۶,۷۸۰	۰	۰	۶,۸۶۹	۶,۷۸۰	۰	۰
	۲,۲۷۹,۶۳۹	۲,۳۴۳,۹۵۹	۴,۷۵۳,۰۵۴	۴,۶۸۱,۸۳۱	۲,۲۷۹,۶۳۹	۲,۳۴۳,۹۵۹	۴,۷۵۳,۰۵۴	۴,۶۸۱,۸۳۱

۹-۳۲-۱ سرفصل فوق شامل مبلغ ۴,۵۰۰,۰۰۰ میلیون ریال طلب از بنیاد مستضعفان انقلاب اسلامی بابت پرداخت بخشی از حصة نقدی تملیک سهام شرکت مادر تخصصی مالی و سرمایه گذاری سینا در ازای تسویه بدهی تسهیلاتی شرکتهای آزاد راه تهران شمال، ونک پارک ، موسسه بنیاد علوی و حسابهای فی مابین طی صلح نامه شماره ۱۰/۲۵۰۹۸۰ مورخ ۱۴۰۰/۱۰/۰۱ بوده که صلح نامه مذکور طی نامه شماره ۲۰/۳/۲۷۶۵۳ مورخ ۱۴۰۱/۰۲/۱۲ کان لم یکن گردیده و طلب مذکور با واگذاری بخشی از سهام شرکت های لیزینگ جامع سینا ، پرداخت اول کیش ، ایرانیان نت ، سینا تک ، آریا همراه سامانه ، ایران برنا ، کارت اعتباری ایرانیان و سه فقره ملک طی صلح نامه های شماره ۰۱/۵۸۵۲۴ ، ۱۰/۶۲۱۴۰ مورخ ۱۴۰۱/۰۲/۳۱ ، ۱۴۰۱/۰۴/۰۵ و مبادیعه نامه شماره ۹۴/۴/۷۷۶۴۳ مورخ ۱۴۰۱/۰۴/۰۸ تسویه گردید.

گروه و بانک	
۱۴۰۱	۱۴۰۰
۰	۴,۵۰۰,۰۰۰
۰	(۱,۰۰۰,۰۰۰)
۰	۱۵۰
۰	۳,۵۰۰,۱۵۰

حصة نقدی تملیک سهام شرکت مادر تخصصی مالی و سرمایه گذاری سینا
بنیاد مستضعفان (بابت فروش املاک نیاوران)
سایر

۹-۳۲-۲ سرفصل فوق شامل مانده طلب از بنیاد مستضعفان بابت واگذاری واحدهای ارم به مبلغ ۶۵,۶۴۶ میلیون ریال به شرکت نفت بهران می باشد که طبق مبادیعه نامه شماره ۱۰/۴/۶۴۲۷۲ مورخ ۱۳۹۵/۱۰/۱۹ بدهی شرکت مذکور بابت الباقی اقساط وصول نشده به بنیاد مستضعفان منتقل گردید.

۹-۳۲-۳ سرفصل فوق شامل مانده طلب از بنیاد مستضعفان بابت واگذاری پروژه های مراغه، الهام تبریز و تجاری مهستان طی مبادیعه نامه شماره ۱۳۳۰۶۶ مورخ ۱۳۹۶/۱۲/۲۷ به مبلغ ۵۲۲,۰۳۹ میلیون ریال در حساب فی مابین می باشد.

۹-۳۲-۴ سرفصل فوق شامل مانده طلب از بنیاد مستضعفان بابت قدر السهم فروش آملی تئاتر و واحد S۰۰۲ پروژه ارم توسط شرکت مهستان طبق صورتجلسه مورخ ۱۳۹۹/۰۴/۱۳ می باشد.

۹-۳۲-۵ سرفصل فوق شامل مانده طلب بانک بابت مالیات سهم سود سال ۱۳۹۹ و ۱۴۰۰ به دلیل تملک بیش از حد مقرر سهام بانک توسط بنیاد مستضعفان می باشد .

۹-۳۲-۶ سرفصل فوق شامل طلب از بنیاد مستضعفان بابت سود پس از سررسید اقساط پرداخت نشده قراردادهای فیما بین به مبلغ ۱,۸۰۰,۰۰۰ میلیون ریال می باشد که بدهی به بنیاد به مبلغ ۹۹۹,۸۵۰ میلیون ریال بابت بند «د» ماده ۴ مبادیعه نامه شماره ۹۴/۵/۳/۶۴۲۸۳ مورخ ۱۴۰۰/۰۳/۲۲ بانک با بنیاد مستضعفان جهت تملک نیاوران که پس از اخذ پایان کار اداری و تجاری و انتقال سند در دفترخانه اسناد رسمی پرداخت می گردد، با آن تهاتر شده است .

۹-۳۲-۷ مانده بدهی بنیاد در سال ۱۴۰۲ در ازای تملک دو فقره ملک به مبلغ ۳,۱۹۹,۶۰۴ میلیون ریال طی قراردادهای شماره ۹۴/۵/۳۱۸۱۷۰ و ۹۴/۵/۳۱۸۱۷۳ تسویه کامل گردید.

۹-۳۲-۱۰ سایر عمدتاً بابت مطالبات بدهکاران موقت شعب، اداره مرکزی بانک و حساب واسط می باشد.

بانک سینا (شرکت سهامی عام)

یادداشت‌های توضیحی صورت‌های مالی

سال مالی منتهی به ۲۹ اسفند ۱۴۰۱

۱۱-۳۲- طبقه بندی سایر حسابهای دریافتنی بر اساس دستورالعمل مصوب شورای پول و اعتبار به شرح زیر است :

گروه				
۱۴۰۱				
جاری	سررسید گذشته	معوق	مشکوک الوصول	جمع
میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال
۲۳۰,۲۵۹	۰	۰	۰	۲۳۰,۲۵۹
۴۹۶,۲۱۶	۰	۰	۰	۴۹۶,۲۱۶
۲۶۳,۶۳۹	۰	۰	۰	۲۶۳,۶۳۹
۱۱۱,۲۳۹	۰	۰	۰	۱۱۱,۲۳۹
۳۵۷,۵۹۹	۰	۰	۰	۳۵۷,۵۹۹
۱,۱۹۵,۹۶۸	۰	۰	۰	۱,۱۹۵,۹۶۸
۶,۲۹۴,۵۳۱	۰	۰	۰	۶,۲۹۴,۵۳۱
۲,۰۶۷,۷۱۵	۰	۰	۲۴۷,۱۲۷	۲,۳۱۴,۸۴۲
۹۷۵,۶۷۷	۰	۰	۰	۹۷۵,۶۷۷
۲,۳۷۹,۶۳۹	۰	۰	۰	۲,۳۷۹,۶۳۹
۱۳۷,۳۵۴	۰	۰	۰	۱۳۷,۳۵۴
۱۴,۵۰۹,۸۳۶	۰	۰	۲۴۷,۱۲۷	۱۴,۷۵۶,۹۶۳
۱,۳۸۷,۳۳۲	۰	۰	۰	۱,۳۸۷,۳۳۲
(۳,۵۲۷,۰۰۰)	۰	۰	(۱۲۳,۵۶۴)	(۳,۶۵۰,۵۶۴)
۱۲,۳۷۰,۱۶۹	۰	۰	۱۲۳,۵۶۴	۱۲,۴۹۳,۷۳۴
۱۲,۹۱۱,۸۰۴	۰	۰	۱۲۵,۷۲۶	۱۳,۰۳۷,۵۳۰

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 سایرشرکتهای

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 ۱۴۰۱/۱۲/۲۹

مانده در ۱۴۰۰/۱۲/۲۹

بانک				
۱۴۰۱				
جاری	سررسید گذشته	معوق	مشکوک الوصول	جمع
میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال
۱۴,۷۳۲	۰	۰	۰	۱۴,۷۳۲
۴۹۶,۲۱۶	۰	۰	۰	۴۹۶,۲۱۶
۲۳۶,۰۰۶	۰	۰	۰	۲۳۶,۰۰۶
۰	۰	۰	۰	۰
۳۳۴,۷۴۹	۰	۰	۰	۳۳۴,۷۴۹
۱,۱۲۲,۰۸۲	۰	۰	۰	۱,۱۲۲,۰۸۲
۶,۲۰۰,۴۶۴	۰	۰	۰	۶,۲۰۰,۴۶۴
۲,۰۶۷,۷۱۵	۰	۰	۲۴۷,۱۲۷	۲,۳۱۴,۸۴۲
۹۷۵,۶۷۷	۰	۰	۰	۹۷۵,۶۷۷
۲,۳۷۸,۶۸۸	۰	۰	۰	۲,۳۷۸,۶۸۸
۱۳۱,۶۰۲	۰	۰	۰	۱۳۱,۶۰۲
۱۳,۹۵۷,۹۳۱	۰	۰	۲۴۷,۱۲۷	۱۴,۲۰۵,۰۵۸
۱,۳۹۰,۶۳۲	۰	۰	۰	۱,۳۹۰,۶۳۲
(۳,۵۲۷,۰۰۰)	۰	۰	(۱۲۳,۵۶۴)	(۳,۶۵۰,۵۶۴)
۱۱,۸۲۱,۵۶۳	۰	۰	۱۲۳,۵۶۳	۱۱,۹۴۵,۱۲۶
۱۰,۶۸۱,۴۴۸	۰	۰	۱۲۵,۷۲۵	۱۰,۸۰۷,۱۷۳

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 سایرشرکتهای

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 ۱۴۰۱/۱۲/۲۹

مانده در ۱۴۰۰/۱۲/۲۹

بانک سینا (شرکت سهامی عام)

یادداشت‌های توضیحی صورتهای مالی

سال مالی منتهی به ۲۹ اسفند ۱۴۰۱

۳۲- سرمایه‌گذاری در شرکت های فرعی

بانک									
۱۴۰۱					۱۴۰۰				
یادداشت	پذیرفته شده در	منشا ایجاد	تعداد سهام	درصد سرمایه گذاری	بهای تمام شده	کاهش ارزش انباشته	مبلغ دفتری	ارزش بازار	مبلغ دفتری
شرکت سرمایه گذاری کوثر بهمن - فرعی	۳۳-۲	فرا بورس	تهاتر	۸۲	۲,۰۵۶,۳۳۱	۰	۲,۰۵۶,۳۳۱	۲۸,۵۳۶,۶۲۸	۲,۰۶۶,۹۱۸
شرکت سرمایه‌گذاری کوثر بهمن نزد صندوق بازارگردانی سینا بهگزین	۳۳-۳	فرا بورس	تهاتر	۵	۱۲۶,۲۳۱	۰	۱۲۶,۲۳۱	۱,۷۴۹,۰۰۰	۱۲۶,۲۳۱
شرکت صرافی سینا (سهامی خاص) - فرعی	۳۳-۴	-	تاسیس	۱۰۰	۲۴۹,۹۹۸	۰	۲۴۹,۹۹۸	۰	۴۹,۹۹۸
شرکت تفاس (توسعه فن آوری اطلاعات سینا) - فرعی	۳۳-۵	-	تاسیس	۱۰۰	۴۹,۹۹۸	۰	۴۹,۹۹۸	۰	۴۹,۹۹۶
شرکت توسعه سینا (سهامی خاص) - فرعی	۳۳-۶	-	تاسیس	۱۰۰	۴۵۶,۹۹۹	۰	۴۵۶,۹۹۹	۰	۴۵۶,۹۹۹
شرکت لیزینگ جامع سینا - فرعی	۳۳-۷	-	تهاتر	۵۱	۱,۰۶۷,۴۳۰	۰	۱,۰۶۷,۴۳۰	۰	۰
					۴,۰۰۶,۹۸۷	۰	۴,۰۰۶,۹۸۷	۳۰,۲۸۵,۶۲۸	۲,۷۵۰,۱۴۲
					۱۹,۵۵۳,۱۶۴		۱۹,۵۵۳,۱۶۴		

۳۳-۱- شرکت های فرعی

اطلاعات مربوط به شرکت های فرعی با اهمیت گروه در پایان دوره گزارشگری به شرح زیر است :

نام شرکت فرعی	فعالیت اصلی	محل شرکت و فعالیت	نسبت منافع مالکیت / حق رای گروه	
			۱۴۰۱	۱۴۰۰
شرکت سرمایه گذاری کوثر بهمن - فرعی	سرمایه گذاری	ایران	۸۲.۰	۸۲.۰
شرکت سرمایه‌گذاری کوثر بهمن نزد صندوق بازارگردانی سینا بهگزین	صندوق بازارگردانی	ایران	۵.۰	۵.۰
شرکت صرافی سینا (سهامی خاص) - فرعی	صرافی	ایران	۱۰۰	۱۰۰
شرکت تفاس (توسعه فن آوری اطلاعات سینا) - فرعی	فن آوری اطلاعات	ایران	۱۰۰	۱۰۰
شرکت جامع لیزینگ سینا - فرعی	لیزینگ	ایران	۵۱	۰
شرکت توسعه سینا (سهامی خاص) - فرعی	ساختمانی	ایران	۱۰۰	۱۰۰

۳۳-۲- در تاریخ ۱۳۹۵/۰۳/۳۱ بانک ۱۰۰ درصد سهام شرکت سرمایه گذاری کوثر بهمن را به قیمت NAV (خالص ارزش دارایی‌ها) از شرکت مادر تخصصی مالی و سرمایه گذاری سینا (بابت تسویه بدهی تسهیلات شرکت مذکور) تهاتر نموده است. در شهریور ماه سال ۱۳۹۷ طبق مصوبه شماره ۱۰۴۱۳۱ هیات عامل بانک و نامه شماره ۱۰۷۳۷۱۸/۴۰۰۹۰۱۳۹۷۳۰ اداره ثبت شرکتها سرمایه شرکت سرمایه گذاری کوثر بهمن از ۱۰۰.۰۰۰ میلیون ریال به ۲,۵۰۰.۰۰۰ میلیون ریال و تا سال ۱۴۰۱ به ۱۰,۰۰۰.۰۰۰ میلیون ریال افزایش یافت که ۱۲ درصد از سهام شرکت با نماد وکبهمن در بازار اول فرابورس در تاریخ ۱۳۹۹/۰۹/۱۸ عرضه گردید.

۳۳-۳- طبق قرارداد تامین مالی فعالیت بازارگردانی در فرا بورس ایران مابین صندوق سرمایه گذاری و بازارگردانی سینا بهگزین با بانک سینا تعداد ۱۲۵,۰۰۰,۰۰۰ سهم (۵٪) از سهام شرکت سرمایه گذاری کوثر بهمن بعنوان آورده غیر نقدی سرمایه گذار جهت انجام فعالیت بازارگردانی به صندوق تخصیص یافت.

۳۳-۴- بانک طی مجوز شماره ۲۱۷۸۷۶ مورخ ۱۳۹۱/۸/۱۷ بانک مرکزی ج.ا.ا. در ۱۰۰ درصد سهام شرکت صرافی سینا به مبلغ ۵۰,۰۰۰ میلیون ریال سرمایه گذاری کرده، که از تاریخ ۱۳۹۱/۸/۲۹ شروع به کار نموده و سرمایه شرکت در سال ۱۴۰۱ به ۲۵,۰۰۰ میلیون ریال افزایش یافت.

۳۳-۵- شرکت توسعه فن آوری اطلاعات سینا در سال ۱۳۹۴ به منظور تامین نیازهای بانک در حوزه فناوری اطلاعات تاسیس شد، در سال ۱۳۹۸ طبق صورتجلسه هیات مدیره به شماره ۹۱۱ سهم شرکت مذکور از شرکت توسعه سینا به بانک انتقال یافت.

۳۳-۶- در تاریخ ۵ آبانماه ۱۳۸۶ بانک به منظور مدیریت اموال تملیکی و سرمایه گذاری در املاک و مستغلات ، خرید و فروش سهام شرکتهای پذیرفته شده در بورس و استفاده از تسهیلات مالی و اعتباری بانکها و انجام کلیه عملیاتی که بر اساس

اساسنامه مجاز به انجام آن می باشد اقدام به تاسیس و سرمایه گذاری در ۱۰۰ درصد سهام شرکت توسعه سینا نموده است.. همچنین سرمایه شرکت پس از طی مراحل قانونی در سال ۱۴۰۰ به میزان ۵۰٪ کاهش یافت.

بانک سینا (شرکت سهامی عام)

یادداشت‌های توضیحی صورتهای مالی

سال مالی منتهی به ۲۹ اسفند ۱۴۰۱

۳۳-۷- بنیاد مستضعفان جهت تسویه بخشی از بدهی حساب فیما بین خود ۵۱٪ سهام لیزینگ جامع سینا را طی صلح نامه شماره ۰۱/۵۸۵۲۴ مورخ ۱۴۰۱/۰۳/۳۱ به بانک واگذار نموده است.

۳۳-۸- اطلاعات شرکت های فرعی که به طور کامل تحت مالکیت نیستند و منافع فاقد حق کنترل با اهمیتی در گروه دارند ، وجود ندارد .

۳۳-۹- خلاصه اطلاعات مالی شرکت های فرعی که منافع فاقد حق کنترل آن با اهمیت باشد وجود ندارد .

۳۳-۱۰- تغییرات منافع مالکیت گروه در شرکتهای فرعی

۳۳-۱۰-۱- تحصیل سهام شرکت فرعی

بانک در تاریخ ۳۱ خرداد ماه ۱۴۰۱، ۵۱ درصد سهام دارای حق رای شرکت جامع لیزینگ سینا را تحصیل نموده است . اطلاعات واحد تحصیل شده و مابه ازای انتقال یافته به قرار زیر است :

مبالغ میلیون ریال

۱,۰۶۷,۴۳۰

مابه ازای انتقال یافته

۵۰۵,۴۵۸

دارایی های ثابت مشهود

۷۷

دارایی های نا مشهود

۶۷۱,۱۵۰

سرما یه گذاری ها

۹۷۹,۴۲۳

دارایی نگهداری شده برای فروش

۳۴۶,۰۴۶

دریافتی های تجاری و سایر دریافتنی ها

(۵۴۴,۳۷۰)

پرداختنی های تجاری وسایر پرداختنی ها

۵۴۸,۰۰۰

سود و زیان ۹ ماهه ۱۴۰۰

۲,۵۰۵,۷۸۴

خالص دارایی ها قابل تشخیص

(۱,۲۲۷,۸۳۴)

منافع فاقد حق کنترل

۱,۲۷۷,۹۵۰

خالص دارایی های قابل تشخیص سهم بانک

(۲۱۰,۵۲۰)

سرقفلی(سود خرید زیر قیمت)

بانک سینا (شرکت سهامی عام)

یادداشت‌های توضیحی صورتهای مالی

سال مالی منتهی به ۲۹ اسفند ۱۴۰۱

۲۴- سرمایه‌گذاری در شرکت های وابسته

گروه										
۱۴۰۰					۱۴۰۱					
یادداشت	شرکت های پذیرفته شده در بورس / فرا بورس	منشا ایجاد	تعداد سهام	درصد سرمایه گذاری	ارزش ویژه / بهای تمام شده	کاهش ارزش انباشته	مبلغ دفتری	ارزش بازار	مبلغ دفتری	ارزش بازار
۳۴-۱	-	خرید	۱۸۰,۰۰۰,۰۰۰	۲۰	۳۷۴,۵۲۳	۰	۳۷۴,۵۲۳	۰	۳۳۱,۸۴۶	۰
۳۴-۲	-	خرید	۲۰,۰۰۰,۰۰۰	۲۰	۰	۰	۰	۰	۲,۶۰۰	۰
۳۴-۳	-	خرید	۵۰,۰۰۰,۰۰۰	۱۲.۲	۱۰۱,۷۸۴	۰	۱۰۱,۷۸۴	۰	۴۶,۰۶۷	۰
۳۴-۴	-	خرید	۲۰,۰۰۰	۴۰	۴۱,۳۳۳	۰	۴۱,۳۳۳	۰	۰	۰
	-	تهاتر	۴۵۷,۱۱۴,۳۸۶	۲۳.۰	۸۹۸,۴۲۵	۰	۸۹۸,۴۲۵	۰	۰	۰
	-	تهاتر	۱۱۳,۰۰۰,۰۰۰	۲۸.۰	۶۴۰,۰۴۱	۰	۶۴۰,۰۴۱	۰	۰	۰
	-	تهاتر	۳۸۰,۵۰,۰۰۰	۲۲.۰	۸۶۳,۸۵۴	۰	۸۶۳,۸۵۴	۰	۰	۰
	-	تهاتر	۹,۱۴۰,۸۰۰	۴۰.۰	۵۱,۴۶۵	۰	۵۱,۴۶۵	۰	۰	۰
	-	تهاتر	۴۰	۴۰.۰	۱۵۳,۷۴۰	۰	۱۵۳,۷۴۰	۰	۰	۰
					۳,۱۲۵,۱۶۵	۰	۳,۱۲۵,۱۶۵	۰	۳۸۰,۵۱۳	۰

۳۴-۱- سود خالص هر سهم فن آوا کارت برای سال مالی منتهی به ۱۴۰۱/۰۹/۳۰ به مبلغ ۲۶۸ ریال می باشد. با توجه به اینکه شرکت کوثر بهمن ۲۰ درصد سهام شرکت مذکور را در اختیار دارد، در ارزش گذاری شرکت از روش ارزش ویژه استفاده شده است.

۱۴۰۰	۱۴۰۱
سهام از خالص دارایی‌ها	سهام از خالص دارایی‌ها
میلیون ریال	میلیون ریال
۲۸۸,۴۳۵	۳۰۱,۹۹۳
۰	۰
۳۹,۸۰۳	۳۹,۸۰۳
۳۷,۰۵۴	۴۵,۸۶۷
(۲۳,۴۹۶)	(۱,۲۰۰)
(۹,۹۵۰)	(۱۱,۹۴۰)
۳۳۱,۸۴۶	۳۷۴,۵۲۳

بهای تمام شده ابتدای سال سرمایه گذاری

خرید طی سال

سرقفلی

سهام از سود خالص شرکت فن آوا کارت

سود سهام دریافتی یا دریافتی طی سال

تعدیلات طی سال (ذخیره استهلاك سرقفلی)

۲۴-۲- شرکت تفاس ۱۰۰ درصد شرکت سینا تک را طی سال مالی خریداری نموده، که در صورتهای مالی تلفیقی شرکت تفاس اعمال گردیده است. شرکت سرمایه گذاری کوثر بهمن مالک ۲۰ درصد از سهام شرکت سینا تک، طی سال مالی ۱۴۰۱ سهم خود را به شرکت تفاس واگذار نمود.

بانک سننا (شرکت سهامی عام)

یادداشتهای توضیحی صورتهای مالی

سال مالی منتهی به ۲۹ اسفند ۱۴۰۱

دانش بنیان آریا همراه سامانه		پرداخت اول کیش		مهندسی ایران برنا		تجارت الکترونیکی کارا مهر قشم	
۱۴۰۱/۱۲/۲۹	۱۴۰۰/۱۲/۲۹	۱۴۰۱/۱۰/۳۰	۱۴۰۰/۱۰/۳۰	۱۴۰۱/۱۲/۲۹	۱۴۰۰/۱۲/۲۹	۱۴۰۱/۱۲/۲۹	۱۴۰۰/۱۲/۲۹
میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال
۴,۳۲۱,۶۱۴	۲,۴۲۳,۷۰۳	۴,۳۴۱,۹۳۴	۲,۹۲۸,۲۱۸	۱۱,۵۶۵	۵۰,۱۲۳	۳۲,۳۳۱	۵۰,۶۱۸
۹۵,۴۳۹	۶۵,۶۱۳	۳۶۱,۰۴۱	۳۶۵,۷۶۳	۷۹,۷۱۵	۲۰,۵۰۴	۱,۹۰۵	۲,۷۰۰
(۳,۶۵۶,۳۶۶)	(۱,۸۳۵,۳۹۶)	۳,۱۱۴,۴۶۵	(۱,۷۱۷,۳۳۷)	(۶۹,۹۶۰)	(۵۴,۴۸۵)	(۷۹,۴۱۸)	(۳۶,۳۸۵)
(۲۳۶,۵۸۵)	(۱۵۷,۸۰۹)	۲۵,۰۶۴	(۱۳,۵۳۹)	(۱۴,۶۸۰)	(۱۴,۷۱۶)	-	(۴۲,۸۸۹)

دارایی های جاری

دارایی های غیر جاری

بدهی های جاری

بدهی های غیر جاری

۱۴۰۱/۱۲/۲۹	۱۴۰۰/۱۲/۲۹	۱۴۰۱/۱۰/۳۰	۱۴۰۰/۱۰/۳۰	۱۴۰۱/۱۲/۲۹	۱۴۰۰/۱۲/۲۹	۱۴۰۱/۱۲/۲۹	۱۴۰۰/۱۲/۲۹
۲,۶۳۲,۱۳۵	۱,۵۰۶,۸۱۸	۵۲,۱۲۳,۸۹۹	۴۸,۰۷۰,۰۶۵	۳۰,۶۷۹	۲۲,۴۵۱	۱,۵۶۶	۳,۴۹۰
۱۰۰,۶۶۹	(۵۱۸,۱۳۶)	۱۲۴,۸۴۵	۱۰۹,۲۵۲	۶,۴۸۵	(۶,۴۰۰)	(۱۵,۶۴۳)	(۱۲,۴۸۸)
۲۹,۰۶۰	۹۸,۹۱۰	۴۱۸,۸۱۱	۳۲۰,۲۷۴	۵,۲۱۵	(۶,۳۶۰)	(۲۱,۷۲۱)	(۸,۲۵۳)

درآمد های عملیاتی

سود(زیان) عملیاتی

سود خالص

۲-۵-۲۴- صورت تطبیق اطلاعات مالی فوق با مبلغ دفتری شناسایی شده در صورت های مالی مجموعه :

شرکت فن آوا کارت		شرکت سکوی نوآوری باز داده محور (سنباد)		شرکت بازار هوشمند سینا		خدمات ارتباطی و الکترونیکی ایرانیان نت	
۱۴۰۱/۰۹/۳۰	۱۴۰۰/۰۹/۳۰	۱۴۰۱/۰۹/۳۰	۱۴۰۰/۰۹/۳۰	۱۴۰۱/۱۲/۲۹	۱۴۰۰/۱۲/۲۹	۱۴۰۱/۱۲/۲۹	۱۴۰۰/۱۲/۲۹
۱,۸۶۹,۳۰۶	۹۸۹,۵۳۸	۳۶۵,۲۳۷	۳۷۷,۷۴۸	۵۰	۰	۲,۲۰۵,۴۶۸	۰
۳۷۳,۸۶۱	۱۹۷,۹۰۸	۴۶,۰۸۵	۱۰۰,۰۰۰	۲۰	۰	۵۰۷,۲۵۸	۰
۰	۰	۵۷,۲۲۵	۴۰,۰۰۰	۴۱,۷۵۳	۰	۴۳۳,۰۲۶	۰
۲۷,۸۶۲	۲۹,۸۵۲	(۱,۵۲۶)	(۳,۹۳۳)	۰	۰	۰	۰
(۲۷,۲۰۰)	(۱۱۶,۷۲۰)	۰	۰	۰	۰	۰	۰
۰	۰	۰	۰	(۴۴۰)	۰	(۴۱,۸۵۹)	۰
۳۷۴,۵۲۳	۱۱۱,۰۴۰	۱۰۱,۷۸۴	۴۶,۰۶۷	۴۱,۳۳۳	۰	۸۹۸,۴۲۵	۰

خالص دارایی ها

سهم گروه از خالص دارایی ها

تعدیلات ارزش منطفانه خالص دارایی ها

سرقفلی

سایر تعدیلات (آثار مالی ناشی از بندهای شرط گزارش حسابرس مستقل)

سهم از سود (زیان)خالص

دریافت سود سهام نقدی

مبلغ دفتری منافع گروه

دانش بنیان آریا همراه سامانه		پرداخت اول کیش		مهندسی ایران برنا		تجارت الکترونیکی کارا مهر قشم	
۱۴۰۱/۱۲/۲۹	۱۴۰۰/۱۲/۲۹	۱۴۰۱/۱۰/۳۰	۱۴۰۰/۱۰/۳۰	۱۴۰۱/۱۲/۲۹	۱۴۰۰/۱۲/۲۹	۱۴۰۱/۱۲/۲۹	۱۴۰۰/۱۲/۲۹
۵۱۱,۶۸۲	۰	۱,۵۷۵,۴۶۰	۰	۹,۰۴۶	۰	(۲۵,۸۵۶)	۰
۱۴۳,۲۷۱	۰	۳۴۶,۶۰۱	۰	۳,۶۱۸	۰	(۱۰,۳۴۲)	۰
۴۸۸,۶۳۳	۰	۴۲۵,۱۱۵	۰	۴۵,۷۶۱	۰	۱۷۲,۷۷۰	۰
۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰
۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰
۸,۱۳۷	۹۲,۱۳۸	۰	۰	۲,۰۸۶	۰	(۸,۶۸۸)	۰
۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰
۶۴۰,۰۴۱	۰	۸۶۳,۸۵۴	۰	۵۱,۴۶۵	۰	۱۵۳,۷۴۰	۰

خالص دارایی ها

سهم گروه از خالص دارایی ها

تعدیلات ارزش منطفانه خالص دارایی ها

سرقفلی

سایر تعدیلات (آثار مالی ناشی از بندهای شرط گزارش حسابرس مستقل)

سهم از سود (زیان)خالص

دریافت سود سهام نقدی

مبلغ دفتری منافع گروه

۲-۵-۲۴- خلاصه اطلاعات مالی تجمیعی شرکت های وابسته که به تنهایی برای گروه با اهمیت هستند وجود ندارد .

بانک سینا (شرکت سهامی عام)
یادداشت‌های توضیحی صورت‌های مالی
سال مالی منتهی به ۲۹ اسفند ۱۴۰۱

۳۵- سرمایه‌گذاری در سهام و سایر اوراق بهادار

یادداشت	گروه					
	۱۴۰۰			۱۴۰۱		
	جمع	بلند مدت	جاری	جمع	بلند مدت	جاری
۳۵-۱	۱۴,۶۳۹,۳۳۳	۸۰۳,۲۶۹	۱۵,۴۴۲,۶۰۲	۹,۴۳۳,۲۴۲	۷۹۶,۶۶۱	۱۰,۲۲۹,۹۰۳
۳۵-۲	۰	۲,۱۷۹,۲۸۴	۰	۲,۱۷۹,۲۸۴	۲,۱۵۴,۸۶۵	۲,۱۵۴,۸۶۵
۳۵-۳	۰	۴۰,۳۴۸,۹۹۱	۰	۴۰,۳۴۸,۹۹۱	۲۹,۴۶۵,۵۵۸	۲۹,۴۶۵,۵۵۸
	۱۴,۶۳۹,۳۳۳	۴۲,۲۳۱,۵۴۴	۵۷,۸۷۰,۸۷۷	۹,۴۳۳,۲۴۲	۳۲,۴۱۷,۰۸۴	۴۱,۸۵۰,۳۲۶

بانک					
۱۴۰۰			۱۴۰۱		
جمع	بلند مدت	جاری	جمع	بلند مدت	جاری
میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال
۰	۰	۰	۰	۰	۰
۰	۲,۱۲۱,۲۵۶	۰	۲,۱۲۱,۲۵۶	۲,۱۲۴,۸۶۵	۲,۱۲۴,۸۶۵
۰	۳۸,۲۶۶,۷۶۲	۰	۳۸,۲۶۶,۷۶۲	۲۹,۰۱۳,۳۸۴	۲۹,۰۱۳,۳۸۴
۰	۴۰,۳۸۸,۰۱۸	۰	۴۰,۳۸۸,۰۱۸	۳۱,۱۳۸,۲۴۹	۳۱,۱۳۸,۲۴۹

سرمایه‌گذاری جاری در سهام سریع معامله در بازار

سرمایه گذاری در سایر سهام

سرمایه‌گذاری در سایر اوراق بهادار

جمع سرمایه‌گذاری در سهام و سایر اوراق بهادار

سرمایه‌گذاری جاری در سهام سریع معامله در بازار

سرمایه گذاری در سایر سهام

سرمایه‌گذاری در سایر اوراق بهادار

جمع سرمایه‌گذاری در سهام و سایر اوراق بهادار

۳۵-۱- سرمایه‌گذاری در سهام سریع معامله در بازار به شرح زیر است:

۳۵-۱-۱- سرمایه‌گذاری جاری در سهام سریع معامله در بازار

گروه								
منشا ایجاد	تعداد سهام	درصد سرمایه‌گذاری	۱۴۰۱			۱۴۰۰		
			بهای تمام شده	خالص ارزش فروش	ارزش بازار	بهای تمام شده	خالص ارزش فروش	ارزش بازار
			میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال
تملک	۲,۰۵۴,۰۳۵,۸۷۹	۶٪	۱,۷۴۶,۶۸۱	۱۰,۴۱۳,۹۶۲	۱۱,۵۱۵,۴۲۹	۱,۷۴۶,۶۸۱	۱۱,۵۱۵,۴۲۹	۱۱,۵۱۵,۴۲۹
خرید	۱,۳۰۴,۴۸۵,۱۶۷	۱۱٪	۱,۳۲۳,۰۵۴	۴,۱۳۶,۵۲۲	۴,۴۲۵,۸۴۵	۱,۳۱۶,۷۱۸	۴,۴۲۵,۸۴۵	۴,۴۲۵,۸۴۵
خرید	۱۰۸,۷۰۷,۰۹۲	۱۱٪	۱۱۰,۲۵۴					
خرید	۷۴,۶۸۲,۳۶۰	۱٪	۸۰۱,۳۵۷	۶۸۳,۹۰۸	۴۵۳,۷۹۶	۸۴,۵۶۲	۶۸,۴۴۳	۶۸,۴۴۳
خرید	۷,۲۲۸,۶۳۴	۰٪	۲۴۵,۱۱۵	۲۹۷,۷۳۰	۲۵۷,۳۵۵	۳۲۰,۱۲۴	۲۵۷,۳۵۵	۲۵۷,۳۵۵
خرید	۳,۰۳۰,۳۷۸	۰٪	۳۰۸,۵۶۹	۲۵۷,۹۰۰	۲۹۱,۸۹۸	۳۰۸,۵۶۹	۲۹۱,۸۹۸	۲۹۱,۸۹۸
خرید	۷۸,۱۴۲,۱۱۹	۱٪	۳۰۲,۶۹۷	۴۸۳,۶۸۷	۲۷۸,۹۱۷	۳۲۵,۲۹۳	۴۵۳,۷۹۶	۴۵۳,۷۹۶
خرید	۲,۶۴۲,۷۷۸	۰٪	۳۵۳,۳۲۲	۴۲۵,۵۴۲	۳۶۴,۲۱۶	۲۸۲,۹۴۸	۳۶۴,۲۱۶	۳۶۴,۲۱۶
خرید	۶۳,۴۲۵,۲۰۴	۰٪	۲۵۳,۷۳۷	۴۶۶,۹۴۱	۶۵۷,۶۵۳	۲۸۱,۳۱۹	۶۵۷,۶۵۳	۶۵۷,۶۵۳
خرید	۱۱۴,۹۶۲,۸۸۲	۰٪	۲۷۵,۶۰۵	۲۵۸,۵۵۲	۱۷۸,۲۰۶	۲۹۹,۵۷۸	۲۷۸,۹۱۷	۲۷۸,۹۱۷
خرید	۵۴,۳۳۱,۱۴۷	۰٪	۲۴۳,۲۱۲	۲۲۱,۷۶۰	۲۳۶,۱۳۵	۲۶۳,۲۱۲	۱۷۸,۲۰۶	۱۷۸,۲۰۶
خرید	۴۲,۰۰۸,۰۹۶۷	۱٪	۲۴۸,۵۲۴	۵۲۰,۸۲۱	۸۰۲,۶۸۲	۲۲۶,۰۵۲۴	۲۲۶,۱۳۵	۲۲۶,۱۳۵
خرید	۲۲۵,۱۲۴,۱۲۵	۳٪	۲۹۹,۶۱۲	۷۵۷,۰۶۹	۴۴۱,۲۶۲	۲۵۷,۹۲۰	۸۰۲,۶۸۲	۸۰۲,۶۸۲
خرید	۱۵۵,۳۵۱,۸۰۲	۰٪	۶۷۲,۰۵۲	۲۵۲,۸۴۷	۳۶۴,۶۶۳	۱۸۴,۱۸۹	۳۶۴,۶۶۳	۳۶۴,۶۶۳
خرید	۶۹,۵۴۵,۴۵۵	۰٪	۱۷۳,۲۵۱	۱۳۳,۸۵۵	۱۴۸,۱۲۰	۱۷۰,۴۸۰	۱۴۸,۱۲۰	۱۴۸,۱۲۰
خرید	۱۳,۰۲۰,۰۹۵	۰٪	۱۵۶,۱۰۲	۴۱۰,۹۱۴	۱۴۸,۱۲۰	۱۲۸,۲۶۰	۵۲۹,۴۱۱	۵۲۹,۴۱۱
خرید	۹۲,۲۲۶,۳۶۰	۰٪	۴۵۷,۳۹۴	۲۰۴,۲۴۰	۲۲۱,۶۴۰	۱۵۱,۵۶۱	۲۲۱,۶۴۰	۲۲۱,۶۴۰
خرید	۹۸,۶۶۸,۹۹۹	۰٪	۲۱۲,۹۸۶	۳۰۹,۸۳۳	۱,۲۳۰,۱۷۷	۱۹۰,۱۲۰	۴۴۱,۲۶۲	۴۴۱,۲۶۲
خرید	۵۸۰۰۱۷,۳۵۶	۰٪	۱۴۶,۶۷۸	۵۵۸,۶۴۷	۵۲۹,۴۱۱	۱۷۵,۶۳۵	۵۶۷,۵۷۹	۵۶۷,۵۷۹
خرید	۳۱,۹۲۵,۲۵۵	۰٪	۱۴۶,۵۶۲	۷۶۹,۳۹۹	۸۷۴,۹۱۲	۱۰۴,۷۹۰	۷۷۹,۲۱۹	۷۷۹,۲۱۹
خرید	۰	۰٪	۰	۱,۱۸۱,۴۱۷	۱,۱۸۱,۴۱۷	۱۴۲,۲۷۳	۱,۲۲۰,۱۷۷	۱,۲۲۰,۱۷۷
خرید	۸,۷۱۹,۲۳۹	۰٪	۱۰۵,۸۴۱	۱۶۰,۸۳۲	۱۶۰,۸۳۲	۰	۰	۰
خرید	۱,۹۴۲,۲۹۰	۰٪	۲۵۱,۴۴۸	۶۰,۰۰۹	۶۰,۰۰۹	۷۵,۱۶۵	۴۱,۳۳۱	۴۱,۳۳۱
خرید	۸۹,۴۵۰,۹۱۶	۰٪	۱۰۷,۸۲۸	۲۵۳,۶۵۱	۲۵۳,۶۵۱	۷۰,۹۱۸	۱۴۱,۱۸۹	۱۴۱,۱۸۹
خرید	۹,۹۴۷,۵۱۸	۱٪	۱۰۵,۶۱۰	۸۰,۴۷۵	۸۰,۴۷۵	۰	۰	۰
خرید	۱۱۶,۴۹۵,۰۳۳	۰٪	۹۵۰,۹۸	۸۵۸,۲۹۰	۸۵۸,۲۹۰	۱۰۷,۵۱۴	۸۷۴,۹۱۲	۸۷۴,۹۱۲
خرید	۶۷,۱۱۹,۳۰۳	۱٪	۸۸۰,۹۰۵	۵۳۶,۵۱۵	۵۳۶,۵۱۵	۹۹,۸۵۲	۷۳۴,۲۰۲	۷۳۴,۲۰۲
خرید	۲۹,۹۸۰,۱۵۲	۱٪	۳۹,۳۴۰					
خرید	۳,۵۴۹,۷۰۷	۰٪	۹۰۰,۲۰	۵۳,۳۳۲	۵۳,۳۳۲	۴۶,۸۶۳	۱۱,۵۲۰	۱۱,۵۲۰
خرید	۴۶,۶۶۷,۲۰۲	۰٪	۸۴,۵۱۹	۲۱۴,۰۵۲	۲۱۴,۰۵۲	۸۴,۵۱۹	۱۹۲,۳۹۹	۱۹۲,۳۹۹
خرید	۰	۰٪	۰	۱۵۵,۹۵۲	۱۵۵,۹۵۲	۰	۰	۰
خرید	۰	۰٪	۰	۱۱۸,۵۶۰	۱۱۸,۵۶۰	۶۲,۴۱۳	۱۲۲,۳۶۰	۱۲۲,۳۶۰
خرید	۴۶,۵۶۶,۴۱۹	۰٪	۱۶۳,۶۱۴	۶۵,۵۸۵	۶۵,۵۸۵	۲۹,۱۴۵	۳۱,۱۱۵	۳۱,۱۱۵
خرید	۶۲,۰۰۰,۰۰۰	۰٪	۶۲,۲۲۵	۷۵,۷۶۴	۷۵,۷۶۴	۰	۰	۰
خرید	۳۷,۱۸۵,۱۱۰	۰٪	۷۵,۰۵۰	۲۱۶,۲۰۹	۲۱۶,۲۰۹	۱۰۲,۱۸۸	۲۴۲,۴۲۷	۲۴۲,۴۲۷
جمع (نقل به صفحه بعد)			۹,۷۶۷,۳۲۲	۲۵,۳۳۴,۷۷۲	۲۷,۸۵۰,۵۴۹	۷,۶۷۵,۳۴۴	۲۶,۱۸۵,۱۰۱	۲۶,۱۸۵,۱۰۱

سهام شرکت های پذیرفته شده در بورس :

فولاد کاوه جنوب کیش

بیمه پارسیان

حق تقدم بیمه پارسیان

صنعت غذایی کوثر

نفت و گاز پارسیان

پتروشیمی نووری

همکاران سیستم

پتروشیمی پردیس

گل گهر

پتروشیمی پارس

تامین سرمایه نوین

تامین سرمایه دماوند

سرمایه گذاری البرز

صنایع مس ایران

بانک ملت

پتروشیمی شازند

کالسیمین

سرمایه گذاری معادن وفلزات

گروه سرمایه گذاری توسعه ملی

مبین انرژی خلیج فارس

سرمایه گذاری ساختمان ایران

فجر انرژی خلیج فارس

صندوق واسطه گری مالی یکم

داده گسترعصرنوبن-های وب

شیشه سازی مینا

پتروشیمی خلیج فارس

گروه دارویی سبحان

حق تقدم گروه دارویی سبحان

سرمایه گذاری شفا دارو

پالایش نفت اصفهان

سرمایه گذاری معادن وفلزات -حق تقدم

گل گهر-حق تقدم

پالایش نفت تهران

تجلی توسعه معادن و فلزات

ارتباطات سیار

جمع (نقل به صفحه بعد)

بانک سینا (شرکت سهامی عام)
یادداشت‌های توضیحی صورت‌های مالی
سال مالی منتهی به ۲۹ اسفند ۱۴۰۱

گروه								
ادامه یادداشت ۱-۱-۲۵								
منشا ایجاد	تعداد سهام	درصد سرمایه‌گذاری	۱۴۰۱			۱۴۰۰		
			بهای تمام شده	خالص ارزش فروش	ارزش بازار	بهای تمام شده	خالص ارزش فروش	ارزش بازار
			میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال
جمع (نقل از صفحه قبل)			۹,۷۶۷,۳۲۲	۲۵,۳۲۴,۷۷۲	۲۷,۸۵۰,۵۴۹	۷,۶۷۵,۳۴۴	۲۶,۱۸۵,۱۰۱	۲۶,۱۸۵,۱۰۱
خرید سپید ماکیان	۴,۵۱۵,۳۱۹	۰.۳٪	۹۱,۱۱۱	۴۶,۶۰۳	۴۶,۶۰۳	۲۹,۳۵۷	۲۷,۳۵۵	۲۷,۳۵۵
خرید صندوق سهام شاخصی کیان	.	۰.۰٪	.	۴۵,۰۸۰	۴۵,۰۸۰	.	.	.
خرید کشاورزی و دامپروی مگسال	۸,۲۱۸,۳۱۸	۰.۰٪	۳۶,۵۲۳	۴۰,۱۸۹۳	۴۰,۱۸۹۳	۳۶,۲۲۰	۲۰,۵۵۶۳	۲۰,۵۵۶۳
خرید نفت سپاهان	۵۵,۳۵۳,۳۱۹	۰.۱٪	۴۲,۰۲۸	۱۷۸,۸۸۵	۱۷۸,۸۸۵	۴۳,۵۴۷	۱۶۷,۹۳۱	۱۶۷,۹۳۱
خرید فروشگاه های زنجیره ای افق کوروش	۷,۲۲۶,۳۶۲	۰.۱٪	۱۰,۵۵۲۴	۲۹,۰۱۱	۲۹,۰۱۱	.	.	.
خرید نهادهای مالی بورس اوراق بهادار تهران	۲۹,۸۲۱,۱۹۹	۰.۳٪	۲۷,۱۹۶	۱۶۸,۵۸۶	۱۶۸,۵۸۶	۲۷,۶۵۲	۱۸۴,۰۲۶	۱۸۴,۰۲۶
خرید سرمایه گذاری رنا	۱۹,۳۴۷,۳۹۱	۰.۳٪	۱۰۸,۴۲۵	۲۵,۲۰۰	۲۵,۲۰۰	.	.	.
خرید ایران ترانسفو	۴,۳۵۵,۲۹۷	۰.۰٪	۲۶,۰۸۸	۷,۶۳۸	۷,۶۳۸	۲۶,۰۸۸	۷,۷۴۹	۷,۷۴۹
خرید فولاد مبارکه اصفهان	۴۹,۸۱۴,۸۵۱	۰.۳٪	۱۷,۳۶۳	۱۷۵,۷۱۲	۱۷۵,۷۱۲	۱۸,۴۱۵	۲۱۱,۶۹۳	۲۱۱,۶۹۳
خرید معدنی و صنعتی چادرملو	۳۱,۰۲۵,۹۵۹	۰.۰٪	۱۳,۴۱۷	.	.	.	.	.
خرید کشت و دام گلدفش نمونه اصفهان	۳۲,۷۴۲,۵۹۳	۳.۳٪	۳۶,۴۶۹	.	.	.	.	.
خرید صنعتی بهپاک	۴۵,۹۷۸,۸۱۲	۱.۱٪	۲۶۰,۱۵۳	.	.	.	.	.
خرید قند اصفهان	۱,۵۰۲,۹۹۷	۰.۸٪	۱۲۹,۳۲۷	.	.	.	.	.
خرید صنایع کاشی و سرامیک سینا	۲,۰۰۰,۰۰۰	۰.۴٪	۱۲۴,۰۳۹	.	.	.	.	.
خرید سرمایه گذاری نفت و گاز و پتروشیمی تامین	۵,۰۰۰,۰۰۰	۰.۰٪	۷۷,۷۵۶	.	.	.	.	.
خرید دارویی ره آورد تامین	۵,۶۳۳,۸۷۴	۲.۳٪	۳۶۲,۳۲۷	.	.	.	.	.
خرید سرمایه گذاری صنایع شیمیایی ایران	۲,۰۰۰,۰۰۰	۰.۱٪	۲۴۶,۳۵۱	.	.	.	.	.
خرید زامیاد	۶۴,۶۸۵,۸۲۶	۰.۳٪	۲۴۶,۳۹۴	.	.	.	.	.
خرید کشت و دامداری فکا	۱۵,۰۶۱,۸۲۱	۱.۰٪	۲۰۳,۸۶۳	.	.	.	.	.
خرید ایران خودرو	۶۰,۰۰۰,۰۰۰	۰.۰٪	۱۸۴,۲۰۹	.	.	.	.	.
خرید صنایع شیمیایی کیمیاگران امروز	۲,۰۰۰,۰۰۰	۰.۵٪	۱۴۳,۹۲۱	.	.	.	.	.
خرید پست بانک ایران	۲,۰۱۱,۰۳۵	۰.۱٪	۱۱۲,۳۸۸	.	.	.	.	.
خرید ایرانی تولید اتومبیل سایپا	۵,۰۰۰,۰۰۰	۰.۰٪	۱۰۹,۰۹۴	.	.	.	.	.
خرید مهرکام پارس	۳,۰۰۰,۰۰۰	۰.۵٪	۸۳,۵۱۷	.	.	.	.	.
خرید گروه سرمایه گذاری آتیه دماوند	۵,۱۸۶,۳۰۶	۰.۱٪	۷۵,۳۴۰	.	.	.	.	.
خرید سیمان فارس و خوزستان	۳,۳۷۸,۸۷۸	۰.۱٪	۷۲,۷۹۱	.	.	.	.	.
خرید پالایش نفت بندرعباس	۵,۹۵۰,۰۰۰	۰.۰٪	۵۴,۶۸۹	.	.	.	.	.
خرید دوده صنعتی پارس	۳,۶۰۰,۰۰۰	۰.۴٪	۵۴,۱۴۴	.	.	.	.	.
خرید گروه صنعتی قطعات اتومبیل ایران	۱۰,۰۰۰,۰۰۰	۰.۳٪	۴۹,۴۳۶	.	.	.	.	.
خرید رادیاتور ایران	۱۰,۵۳۱,۹۸۵	۰.۳٪	۴۵,۸۶۳	.	.	.	.	.
خرید ایران خودرو دیزل	۱۱,۴۰۰,۰۰۰	۰.۰٪	۲۴,۳۹۲	.	.	.	.	.
خرید نفت پارس	۷۱۸,۹۴۴	۰.۰٪	۴۰,۳۵	.	.	.	.	.
خرید بانک دی	۱,۰۰۰,۰۰۰	۰.۰٪	۸۴۳	.	.	.	.	.
خرید سایر شرکت‌ها	-	۰.۰٪	۲۴۳,۶۲۱	-	-	-	۷۶۲,۵۳۰	۷۶۲,۵۳۰
			۱۳,۴۸۸,۶۷۹	۲۶,۴۱۳,۳۸۰	۲۸,۹۲۹,۱۵۷	۸,۰۲۲,۸۷۹	۲۷,۷۵۱,۸۴۸	۲۷,۷۵۱,۸۴۸
سهام شرکت های پذیرفته شده در فرابورس								
خرید پالایش نفت شیراز	۳۳,۴۵۳,۴۰۵	۰.۳٪	۴۰۵,۸۹۶	۴۲۵,۸۶۲	۴۲۵,۸۶۲	۴۰۵,۸۹۶	۳۹۱,۴۰۶	۳۹۱,۴۰۶
خرید گروه صنعتی سدید	۱۶۸,۷۳۴,۱۵۷	۰.۶٪	۳۷۸,۶۴۷	۱۹۲,۱۵۱	۱۹۲,۱۵۱	۳۸۴,۶۷۵	۱۳۵,۴۱۴	۱۳۵,۴۱۴
خرید پلیمر آریا ساسول	.	۰.۰٪	.	۲۵۲,۲۷۷	۲۵۲,۲۷۷	۲۶۵,۱۵۸	۲۸۶,۳۱۳	۲۸۶,۳۱۳
تملک بیمه سینا	۴۳,۴۹۰,۵۲۲	۰.۷٪	۱۶۹,۴۵۳	۷۴,۸۵۴	۷۴,۸۵۴	۱۶۷,۱۹۲	۹۶,۵۰۷	۹۶,۵۰۷
خرید پالایش نفت لاوان	۴,۵۵۱,۱۸۲	۰.۱٪	۷۶,۳۹۲	۶۹,۲۱۸	۶۹,۲۱۸	۶۷,۳۳۹	۸۵,۵۹۶	۸۵,۵۹۶
خرید پتروشیمی جم	۱۰,۳۳۱,۱۰۳	۰.۱٪	۶۲,۴۲۲	۲۹۵,۸۳۱	۲۹۵,۸۳۱	۴۷,۸۵۷	۳۳۵,۲۷۵	۳۳۵,۲۷۵
خرید پتروشیمی جم-حق تقدم	.	۰.۰٪	.	۹۰,۰۳۶	۹۰,۰۳۶	۱۴,۵۶۵	۱۰۲,۰۴۰	۱۰۲,۰۴۰
خرید نورد و لوله اهواز	۱,۰۰۰,۰۰۰	۲.۷٪	۲۶,۵۳۲	۴,۳۸۱	۴,۳۸۱	۲۶,۵۳۲	۵۰,۳۵	۵۰,۳۵
خرید صنایع و معادن احیاء سپاهان	۲۳,۲۰۰,۰۰۰	۱.۶٪	۱۶,۸۴۹	۳۲۰,۳۹۲	۳۲۰,۳۹۲	۱۶,۶۸۷	۴۱۵,۶۸۰	۴۱۵,۶۸۰
خرید اینتلران	۳,۱۱۸,۸۳۹	۰.۰٪	۱۴,۴۶۳	۱۲۴,۷۵۴	۱۲۴,۷۵۴	۱۴,۴۶۳	۹۷,۱۵۲	۹۷,۱۵۲
			۱,۱۵۰,۶۵۴	۱,۸۴۹,۷۵۶	۱,۸۴۹,۷۵۶	۱,۴۱۰,۳۶۳	۱,۹۵۰,۴۱۸	۱,۹۵۰,۴۱۸
			۱۴,۶۳۹,۳۳۳	۲۸,۲۶۳,۱۳۶	۳۰,۷۷۸,۹۱۳	۹,۴۳۳,۳۴۲	۲۹,۷۰۲,۳۶۶	۲۹,۷۰۲,۳۶۶
جمع								
اضافه(کسر) می شود:								
تعدیل بهای تمام شده (کاهش ارزش انباشته)								
جمع سرمایه‌گذاری جاری در سهام سریع معامله در بازار			۱۴,۶۳۹,۳۳۳	۲۸,۲۶۳,۱۳۶	۳۰,۷۷۸,۹۱۳	۹,۴۳۳,۳۴۲	۲۹,۷۰۲,۳۶۶	۲۹,۷۰۲,۳۶۶

بانک سینا (شرکت سهامی عام)
یادداشتهای توضیحی صورت‌های مالی
سال مالی منتهی به ۲۹ اسفند ۱۴۰۱

ادامه یادداشت ۱-۳۵

بانک							
۱۴۰۰				۱۴۰۱			
ارزش بازار	خالص ارزش فروش	بهای تمام شده	ارزش بازار	خالص ارزش فروش	بهای تمام شده	درصد سرمایه‌گذاری	تعداد سهام
میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال		منشا ایجاد
۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰.۰	۰
۰	۰	۰	۰	۰	۰		
۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰.۰	۰
۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰.۰	۰
۰	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 :

جمع

اضافه(کسر) می شود:

تعدیل بهای تمام شده (کاهش ارزش انباشته)

جمع سرمایه‌گذاری جاری در سهام سریع معامله در بازار

۳۵-۱-۲- سرمایه‌گذاری بلند مدت در سهام سریع معامله در بازار

گروه							
۱۴۰۰				۱۴۰۱			
خالص مبلغ دفتری	ارزش بازار	ارزش بازار	خالص مبلغ دفتری	کاهش ارزش انباشته	بهای تمام شده	درصد سرمایه‌گذار	تعداد سهام
میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	درصد	منشا ایجاد
۷۵۶,۹۵۸	۲,۵۶۵,۳۲۱	۲,۵۶۵,۳۲۱	۷۵۶,۹۵۸	۰	۷۵۶,۹۵۸	۱۰.۱۰	۵۰,۵۹۸,۰۴۰
۶,۴۵۳	۲۱۶,۹۱۵	۲۱۶,۹۱۵	۸,۷۹۵	۰	۸,۷۹۵	۰.۲۰	۳,۹۸۶,۳۳۸
۵,۴۶۰	۱۷۲,۹۱۱	۱۷۲,۹۱۱	۵,۱۰۰	۰	۵,۱۰۰	۰.۲۰	۳,۲۱۵,۱۵۷
۴	۱	۱	۴	۰	۴	۰.۰۰	۱,۰۰۰
۴۴۷	۴۴۷	۴۴۷	۷,۰۷۲	۰	۷,۰۷۲	۰.۰۰	۱۵۷,۷۴۹
۱,۹۹۹	۱۰	۱۰	۰	۰	۰		سایر
۷۷۱,۳۲۱	۲,۹۵۵,۶۰۵	۲,۹۵۵,۶۰۵	۷۷۷,۹۲۹	۰	۷۷۷,۹۲۹		
۲۵,۳۴۰	۹۰۲,۸۴۷	۹۰۲,۸۴۷	۲۵,۳۴۰	۰	۲۵,۳۴۰	۱.۱۰	۷۶,۷۷۲,۶۸۵
۲۵,۳۴۰	۹۰۲,۸۴۷	۹۰۲,۸۴۷	۲۵,۳۴۰	۰	۲۵,۳۴۰		
۷۹۶,۶۶۱	۳,۸۵۸,۴۵۲	۳,۸۵۸,۴۵۲	۸۰۳,۲۶۹	۰	۸۰۳,۲۶۹		

سهام شرکت های پذیرفته شده در بورس

توسعه خدمات دریایی و بندری سینا

فعالان بورس انرژی

نهادهای مالی بورس انرژی

چینی ایران

قند پارس

سایر

سهام شرکت های پذیرفته شده در فرابورس

شرکت فرابورس

جمع کل سرمایه‌گذاری بلند مدت در سهام سریع معامله در بازار

۳۵-۱-۲-۱- به دلیل عدم نفوذ قابل ملاحظه در شرکت توسعه خدمات دریایی و بندری سینا از روش ارزش ویژه استفاده نشده است.

بانک							
۱۴۰۰				۱۴۰۱			
خالص مبلغ دفتری	ارزش بازار	ارزش بازار	خالص مبلغ دفتری	کاهش ارزش انباشته	بهای تمام شده	درصد سرمایه‌گذاری	تعداد سهام
میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	درصد	منشا ایجاد
۰	۰	۰	۰	۰	۰	-	-
۰	۰	۰	۰	۰	۰		
۰	۰	۰	۰	۰	۰	-	-
۰	۰	۰	۰	۰	۰		
۰	۰	۰	۰	۰	۰		
۰	۰	۰	۰	۰	۰		

سهام شرکت های پذیرفته شده در بورس

سهام شرکت های پذیرفته شده در فرابورس

جمع سرمایه‌گذاری بلند مدت در سهام سریع معامله در بازار

بانک سینا (شرکت سهامی عام)

بازرسی صورت‌های مالی

سال مالی منتهی به ۲۹ اسفند ۱۴۰۱

۳۵-۲- سرمایه گذاری در سایر سهام به شرح زیر است:

گروه

۱۴۰۱										۱۴۰۰	
یادداشت	مشارکات	تعداد سهام	درصد سرمایه‌گذاری	بهای تمام شده / ارزش ویژه	کاهش ارزش انباشته	خالص مبلغ دفتری	ارزش بازار	خالص مبلغ دفتری	ارزش بازار		
			درصد	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال		
۳۵-۲-۱	خرید	۲,۱۰۰,۰۰۰,۰۰۰	۱۰	۲,۱۰۰,۰۴۰	۰	۲,۱۰۰,۰۴۰	۰	۲,۱۰۰,۰۴۰	۰		
	تهدیه	۳,۲۴۶,۷۵۳	۴	۳,۲۴۶	۰	۳,۲۴۶	۰	۱۷,۸۵۷	۰		
	خرید	۱۷,۹۳۰,۰۰۰	۰	۱۷,۹۷۰	۰	۱۷,۹۷۰	۰	۶,۹۶۸	۰		
۳۵-۲-۳	خرید	۵۰,۰۰۰,۰۰۰	۱۰	۲۵,۰۰۰	۰	۲۵,۰۰۰	۰	۲۵,۰۰۰	۰		
	خرید	۵۰,۰۰۰,۰۰۰	۵	۵,۰۰۰	۰	۵,۰۰۰	۰	۵,۰۰۰	۰		
				۲۸,۰۲۸	۰	۲۸,۰۲۸	۰	۰	۰		
				۲,۱۷۹,۲۸۴	۰	۲,۱۷۹,۲۸۴	۰	۲,۱۵۴,۸۶۵	۰		

جمع سرمایه گذاری بلندمدت در سایر سهام

بانک

		۱۴۰۱						۱۴۰۰	
یادداشت	منشأ ایجاد	تعداد سهام	درصد سرمایه‌گذاری	بهای تمام شده	کاهش ارزش انباشته	خالص مبلغ دفتری	ارزش بازار	خالص مبلغ دفتری	ارزش بازار
			درصد	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال
۳۵-۲-۱	خرید	۲,۱۰۰,۰۰۰,۰۰۰	۱۰	۲,۱۰۰,۰۴۰	۰	۲,۱۰۰,۰۴۰	۰	۲,۱۰۰,۰۴۰	۰
	تهدیه	۳,۲۴۶,۷۵۳	۴	۳,۲۴۶	۰	۳,۲۴۶	۰	۱۷,۸۵۷	۰
	خرید	۱۷,۹۳۰,۰۰۰	۰	۱۷,۹۷۰	۰	۱۷,۹۷۰	۰	۶,۹۶۸	۰
				۲,۱۲۱,۲۵۶	۰	۲,۱۲۱,۲۵۶	۰	۲,۱۲۴,۸۶۵	۰

جمع سرمایه گذاری بلندمدت در سایر سهام

۳۵-۲-۱- سرمایه گذاری در شرکت توسعه اعتماد مبین (دارنده ۵۰ درصد بعلاوه یک سهم از سهام شرکت مخابرات ایران) از بابت خرید ده درصد سهام شرکت مزبور می باشد. همچنین بانک بابت فروش آن طی ۱۱ نوبت اقدام به انجام مزایده نموده که آخرین مرتبه در روزنامه اطلاعات شماره ۲۸۳۱۱ و روزنامه دنیای اقتصاد شماره ۵۶۵۱ مورخ ۲۹ دیماه سال ۱۴۰۱ بوده است.

بانک سینا (شرکت سهامی عام)
یادداشت‌های توضیحی صورت‌های مالی
سال مالی منتهی به ۲۹ اسفند ۱۴۰۱

۳-۳۵- سرمایه‌گذاری در سایر اوراق بهادار به شرح زیر است:

ناشر	منشأ ایجاد	نوع اوراق	گروه				بانک			
			متوسط نرخ سود	وضعیت	۱۴۰۱	۱۴۰۰	متوسط نرخ سود	وضعیت	۱۴۰۱	۱۴۰۰
			درصد		میلیون ریال	میلیون ریال	درصد		میلیون ریال	میلیون ریال
دولت و شرکت های دولتی :										
اوراق خزانه اسلامی	خرید	اسناد خزانه اسلامی			۱۵,۹۴۰,۶۰۲	۲۵,۶۴۹,۷۲۲			۱۵,۹۴۰,۶۰۲	۲۵,۶۴۹,۷۲۲
اوراق منفعت دولت	خرید	مرابحه	۱۸		۲۶,۴۷۵,۲۰۹	۱۰,۱۱۰,۹۱۳	۱۵ و ۱۷ و ۱۸		۲۶,۴۷۵,۲۰۹	۱۰,۱۱۰,۹۱۳
بانک ها :										
سایر شرکت ها و صندوق های سرمایه گذاری :										
صندوق درآمد ثابت ثبات ویستا	خرید	واحد سرمایه گذاری عادی	-		۱,۹۷۴,۸۹۳	۱۵۱,۰۶۳			.	.
صندوق درآمد ثابت افرا نماد پایدار	خرید	واحد سرمایه گذاری عادی	-		.	۲۷۱,۰۶۱			.	.
صندوق درآمد ثابت آوای فردای زاگرس	خرید	واحد سرمایه گذاری عادی	-		.	.			.	.
صندوق درآمد ثابت سپید دماوند	خرید	واحد سرمایه گذاری عادی	-		.	.			.	.
صندوق درآمد ثابت ارزش پاداش	خرید	واحد سرمایه گذاری عادی	-		.	.			.	.
صندوق درآمد ثابت کیان	خرید	واحد سرمایه گذاری عادی	-		.	.			.	.
صندوق سهام شاخصی کیان	خرید	واحد سرمایه گذاری عادی	-		.	.			.	.
صندوق سهامی آوای تاراز زاگرس	خرید	واحد سرمایه گذاری عادی	-		.	۱۰,۰۱۲			.	.
صندوق درآمد ثابت سپهر سودمند سینا	خرید	واحد سرمایه گذاری عادی	-		.	۲۰,۰۳۶			.	.
اوراق اختیار معامله (خرید/فروش) سهام			.		۷,۳۳۶	.			.	.
صندوق سرمایه گذاری و بازارگردانی سینا بهگزین	خرید	واحد سرمایه گذاری ممتاز	-		۶۹۹,۹۹۸	۶۹۹,۹۹۸		واحد سرمایه گذاری ممتاز	۶۹۹,۹۹۸	۶۹۹,۹۹۸
کسر می گردد: سود سنوات آتی اوراق خزانه اسلامی و منفعت دولت										
جمع سرمایه‌گذاری در سایر اوراق بهادار										
					۴۵,۰۹۸,۰۳۸	۳۶,۹۱۲,۸۰۷			۴۳,۱۱۵,۸۰۹	۳۶,۴۶۰,۶۳۳
					(۴,۸۴۹,۰۴۷)	(۷,۴۴۷,۲۴۹)			(۴,۸۴۹,۰۴۷)	(۷,۴۴۷,۲۴۹)
					۴۰,۲۴۸,۹۹۱	۲۹,۴۶۵,۵۵۸			۳۸,۲۶۶,۷۶۲	۲۹,۰۱۳,۳۸۴

۳-۳۵-۱- تعداد ۱۵,۹۴۰,۶۰۲ فقره اوراق خزانه اسلامی به ارزش اسمی (هر برگ یک میلیون ریال) در سالهای ۱۳۹۹ و ۱۴۰۰ به سررسید سال ۱۴۰۲ الی ۱۴۰۳ خریداری شده که تفاوت ارزش بازار (NAV) و ارزش اسمی (مبلغ ۲,۲۸۶,۸۰۸ میلیون ریال) در پایان سال ۱۴۰۱ از سرمایه گذاری مذکور کسر شده است.

۳-۳۵-۲- تعداد ۲۶,۴۷۵,۲۰۹ فقره اوراق مرابحه عام دولت با نرخ سود ۱۷ و ۱۸ درصد توسط وزارت امور اقتصادی و دارایی به سررسید سال ۱۴۰۲ و ۱۴۰۳ منتشر شده که تفاوت ارزش بازار (NAV) و ارزش اسمی (مبلغ ۱,۵۶۲,۲۳۹ میلیون ریال) در پایان سال ۱۴۰۱ از سرمایه گذاری مذکور کسر شده است.

بانک سینا (شرکت سهامی عام)

یادداشت‌های توضیحی صورتهای مالی

سال مالی منتهی به ۲۹ اسفند ۱۴۰۱

۳۵-۴- سرمایه‌گذاری‌ها به تفکیک فعالیت‌های بانکی و غیربانکی به شرح زیر است:

	۱۴۰۱		۱۴۰۰	
	ارزش دفتری	مازاد بر حدود مقرر	ارزش دفتری	مازاد بر حدود مقرر
سرمایه‌گذاری‌های مرتبط با فعالیت‌های بانکی و سایر فعالیت‌های مجاز	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال
شرکت صرافی سینا	۲۴۹,۹۹۸	-	۴۹,۹۹۸	-
شرکت توسعه سینا	۴۵۶,۹۹۹	-	۴۵۶,۹۹۹	-
شرکت توسعه فن آوری اطلاعات سینا	۴۹,۹۹۶	-	۴۹,۹۹۶	-
شرکت جامع لیزینگ سینا	۱,۰۶۷,۴۳۰	-	-	-
شرکت شبکه الکترونیکی پرداخت کارت (شاپرک)	۱۷,۹۷۱	-	۶,۹۶۸	-
	۱,۸۴۲,۳۹۴	-	۵۶۳,۹۶۱	-
سرمایه‌گذاری‌های مرتبط با فعالیت‌های غیربانکی				
شرکت سرمایه‌گذاری کوثرپهن	۲,۰۵۶,۳۳۱	۲,۰۵۶,۳۳۱	۲,۰۶۶,۹۱۸	۲,۰۶۶,۹۱۸
شرکت سرمایه‌گذاری نزد صندوق بازارگردانی سینا بهگزین	۱۲۶,۲۳۱	۱۲۶,۲۳۱	۱۲۶,۲۳۱	۱۲۶,۲۳۱
شرکت سینمایی نور تابان	۳,۲۴۷	۳,۲۴۷	۱۷,۸۵۷	۱۷,۸۵۷
شرکت توسعه اعتماد مبین	۲,۱۰۰,۰۴۰	۲,۱۰۰,۰۴۰	۲,۱۰۰,۰۴۰	۲,۱۰۰,۰۴۰
صندوق سرمایه‌گذاری و بازارگردانی سینا بهگزین	۶۹۹,۹۹۸	۶۹۹,۹۹۸	۶۹۹,۹۹۸	۶۹۹,۹۹۸
	۴,۹۸۵,۸۴۷	۴,۹۸۵,۸۴۷	۵,۰۱۱,۰۴۴	۵,۰۱۱,۰۴۴
جمع سرمایه‌گذاری در سهام و سایر اوراق بهادار	۶,۸۲۸,۲۴۱	۴,۹۸۵,۸۴۷	۵,۵۷۵,۰۰۵	۵,۰۱۱,۰۴۴

۳۵-۴-۱- بر اساس مقررات ابلاغی بانک مرکزی ناظر بر سرمایه‌گذاری‌های بانک‌ها و مؤسسات اعتباری غیربانکی «دستورالعمل سرمایه‌گذاری در اوراق بهادار»، در تاریخ صورت وضعیت مالی، این بانک دارای ۴,۹۸۵,۸۲۷ میلیون ریال سرمایه‌گذاری‌های مرتبط با فعالیت‌های غیربانکی می‌باشد. بدیهی است، هرگونه سرمایه‌گذاری‌های مرتبط با فعالیت‌های غیربانکی مشمول مجازات‌های موضوع ماده ۱۷ قانون رفع موانع تولید رقابت پذیر و ارتقای نظام مالی کشور و سایر قوانین و مقررات مرتبط خواهد شد.

۳۵-۵- حدود مجاز سرمایه‌گذاری در فعالیت‌های بانکی و سایر فعالیت‌های مجاز موضوع «دستورالعمل سرمایه‌گذاری در اوراق بهادار» به شرح زیر است:

سرمایه نظارتی بانک/موسسه اعتباری غیربانکی	میلیون ریال
حد مجاز سرمایه‌گذاری در هر شخص حقوقی (۵ درصد سرمایه نظارتی)	۱,۱۲۶,۹۷۴
حد مجاز مجموع سرمایه‌گذاری‌ها (۲۰ درصد سرمایه نظارتی)	۴,۵۰۷,۸۹۷
واحد سازمانی مسئول اجرای آیین‌نامه	مدیریت اعتبارات

۳۵-۶- شرکت طی سال مورد گزارش فاقد عملیات ریپو بوده است.

بانک سینا (شرکت سهامی عام)
یادداشت‌های توضیحی صورت‌های مالی
سال مالی منتهی به ۲۹ اسفند ۱۴۰۱

۳۶- دارایی‌های غیرجاری نگهداری شده برای فروش و بدهی‌های مرتبط با دارایی‌های غیر جاری نگهداری شده برای فروش

بانک		گروه		یادداشت	
۱۴۰۰	۱۴۰۱	۱۴۰۰	۱۴۰۱		
میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال		
۰	۰	۵۴۰,۱۲۱	۱,۴۰۴,۰۵۹		پروژه‌های در جریان ساخت
۲۰,۷۲۶,۲۸۶	۳۵,۷۱۲,۸۵۷	۲۰,۷۲۶,۲۸۶	۳۵,۷۱۲,۸۵۷	۳۶-۱	وثایق تملیکی
۲۰,۷۲۶,۲۸۶	۳۵,۷۱۲,۸۵۷	۲۱,۲۶۶,۴۰۷	۳۷,۱۱۶,۹۱۶		جمع
(۵۶۷,۰۳۸)	(۱۵۶,۳۰۴)	(۵۶۷,۰۳۸)	(۱۵۶,۳۰۴)	۳۶-۱	زیان کاهش ارزش انباشته
۲۰,۱۵۹,۲۴۸	۳۵,۵۵۶,۵۵۳	۲۰,۶۹۹,۳۶۹	۳۶,۹۶۰,۶۱۲		دارایی‌های غیر جاری نگهداری شده برای فروش
۴۰۷,۱۰۰	۱,۱۶۱,۹۳۳	۴۰۷,۱۰۰	۱,۱۶۱,۹۳۳		بدهی‌های مرتبط با دارایی‌های غیر جاری نگهداری شده برای فروش

بانک سینا (شرکت سهامی عام)

یادداشت‌های توضیحی صورت‌های مالی

سال مالی منتهی به ۲۹ اسفند ۱۴۰۱

۳۶-۱- وثایق تملیکی

ترکیب مانده وثایق تملیکی به شرح زیر است:

ماهیت	یادداشت	۱۴۰۰/۰۱/۰۱	تملیک شده طی سال	فروش / واگذاری طی سال	۱۴۰۰/۱۲/۲۹	تملیک شده طی سال	فروش / واگذاری طی سال	۱۴۰۱/۱۲/۲۹
		میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال
منقول								
اثاثه		۰	۴,۰۶۴	۰	۴,۰۶۴	۰	۰	۴,۰۶۴
تجهیزات		۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰
کالا		۱۶۴	۰	(۱۶۴)	۰	۰	۰	۰
وسایط نقلیه		۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰
سایر	۳۶-۱-۲	۱,۴۶۳,۹۵۶	۳۲۰,۶۲۲	(۵۶۳,۱۹۸)	۱,۲۲۱,۳۸۰	۱,۷۰۰	۰	۱,۲۲۳,۰۸۰
جمع وثایق تملیکی منقول		۱,۴۶۴,۱۲۰	۳۲۴,۶۸۶	(۵۶۳,۳۶۲)	۱,۲۲۵,۴۴۴	۱,۷۰۰	۰	۱,۲۲۷,۱۴۴
غیر منقول								
مسکونی		۱,۴۵۶,۰۰۴	۲,۶۲۳,۶۲۱	(۲۵۴,۴۷۹)	۳,۸۲۵,۱۴۶	۳۱۲,۹۷۵	(۴۲۷,۶۰۴)	۳,۷۱۰,۵۱۷
تجاری / اداری		۱,۰۷۰,۰۶۸	۱۵,۰۳۴,۴۴۰	(۵۶,۸۶۸)	۱۶,۰۴۷,۶۴۰	۷۱۵,۹۱۲	(۳۲۶,۰۴۳)	۱۶,۴۳۷,۵۰۹
کارخانه		۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰
زمین		۱۰۵,۷۴۳	۲,۷۳۶	۰	۱۰۸,۴۷۹	۱۵۰,۱۷۰,۲۶	(۷,۱۳۳)	۱۵,۱۱۸,۳۷۱
جمع وثایق تملیکی غیر منقول		۲,۶۳۱,۸۱۵	۱۷,۶۶۰,۷۹۷	(۳۱۱,۳۴۷)	۱۹,۹۸۱,۲۶۵	۱۶,۰۴۵,۹۱۳	(۷۶۰,۷۸۰)	۳۵,۲۶۶,۳۹۷
کسر میشود وثایق تملیکی مشاع		(۴۵۶,۹۲۱)	—	—	(۴۸۰,۴۲۳)	—	—	(۷۸۰,۶۸۴)
جمع وثایق تملیکی		۴,۰۹۵,۹۳۵	۱۷,۹۸۵,۴۸۳	(۸۷۴,۷۰۹)	۲۰,۷۲۶,۳۸۶	۱۶,۰۴۷,۶۱۳	(۷۶۰,۷۸۰)	۳۵,۷۱۲,۸۵۷
زبان کاهش ارزش انباشته		(۱۲۷,۸۱۵)			(۵۶۷,۰۳۸)			(۱۵۶,۳۰۴)
خالص وثایق تملیکی		۳,۹۶۸,۱۲۰			۲۰,۱۵۹,۳۴۸			۳۵,۵۵۶,۵۵۳
سود ناشی از فروش		۱,۳۸۳,۷۹۲			۲۰۸,۶۳۷			۱,۷۴۶,۳۰۹

۱-۱-۳۶- تجزیه سنی مانده وثایق تملیکی غیر منقول به شرح زیر می باشد:

ماهیت	۱۴۰۱	۱۴۰۰
کمتر از یک سال از تاریخ تملیک	۱۵,۷۴۷,۰۷۶	۱۷,۵۵۴,۱۸۲
یک سال تا دو سال از تاریخ تملیک	۱۷,۷۰۰,۶۴۸	۳۰,۴۳۷
بیش از دو سال از تاریخ تملیک	۱,۸۱۸,۶۷۳	۲,۳۹۶,۶۴۶
مانده وثایق تملیکی غیر منقول	۳۵,۲۶۶,۳۹۷	۱۹,۹۸۱,۲۶۵

بانک سینا (شرکت سهامی عام)
یادداشت‌های توضیحی صورت‌های مالی
سال مالی منتهی به ۲۹ اسفند ۱۴۰۱

۳۶-۱-۲- 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، اداری و تجاری مزبور تا سقف ۲۰,۰۰۷,۸۲۵ میلیون ریال از پوشش بیمه ای برخوردار می باشد، مراحل برگزاری مزایده فروش اموال در سال ۱۴۰۰ و ۱۴۰۱ انجام و تا تاریخ تنظیم این گزارش در جریان است. اموال تملیک شده طی سال شامل تعداد ۳۲ فقره و واگذار شده شامل تعداد ۱۷۷ فقره وثایق تملیکی می باشد.

۳۶-۱-۳- سایر اموال منقول عمدتاً "بابت تملک ۱.۴ درصد سهام شرکت نیروگاهی ایران به مبلغ ۹۰۰,۷۵۹ میلیون ریال در سال ۱۳۹۹ و تملک مبلغ ۳۲۰,۹۲۴ میلیون ریال اموال شرکت آروین الکتریک پارس (انواع کابل) در سال ۱۴۰۰ می باشد.

۳۶-۱-۴- گزارش حسابرسی ویژه مربوط به املاک غیر منقول و سهام تحت تملک بانک و شرکتهای تابعه برای سال مالی منتهی به ۱۴۰۰/۱۲/۲۹ دریافتی از سازمان حسابرسی طی نامه شماره ۰۱/۱۴۹۹۳۹ مورخ ۱۴۰۱/۰۸/۰۹ به بانک مرکزی ارسال گردیده است. با توجه به دستورالعمل شماره ۹۴/۶۲۱۴۷ مورخ ۱۳۹۴/۰۳/۱۱ که نسبت خالص دارایی ثابت را حداکثر ۷۵ درصد اعلام نموده، این نسبت در ۲۹ اسفند سال ۱۴۰۱ در بانک سینا ۶۳,۷۵ درصد بوده و بانک سینا فاقد دارایی مازاد می باشد.

۳۶-۱-۵- بهای تمام شده فروش و واگذاری عمدتاً شامل فروش املاک تملیکی به مبلغ ۲۲۷,۳۱۳ میلیون ریال، اقاله به مبلغ ۳۷۴,۳۱۸ میلیون ریال و مابقی به مبلغ ۱۵۹,۱۴۹ میلیون ریال بابت ابطال و انتقال به دارائی ثابت می باشد که سود (زیان) آن در یادداشت ۲۴ افشاء گردیده است.

۳۶-۱-۶- بانک طی سال مالی قبل براساس تفاهم نامه با بنیاد مستضعفان انقلاب اسلامی با هدف تسویه مطالبات و تسهیلات اعطایی مشکوک الوصول شرکت های تابعه ، اقدام به تحصیل وثبت ۲ فقره ملک در منطقه نیاوران به ارزش کارشناسی ۱۵,۰۰۰ میلیارد ریال نموده است. این تحصیل در قبال پرداخت مبلغ ۶,۰۰۰ میلیارد ریال، تعهد پرداخت ۱,۰۰۰ میلیارد ریال و تهاتر مبلغ ۸,۰۰۰ میلیارد ریال مطالبات و تسهیلات اعطایی سنواتی از شرکتهای تولید نیروی مرکزی صبا (۳,۰۱۰ میلیارد ریال) ، شرکت احداث و راه اندازی پایانه سلام فرودگاه بین المللی امام (۴,۴۰۰ میلیارد ریال) و نیروی جنوب غرب صبا (۵۹۰ میلیارد ریال) بوده است. در این خصوص اقدام بانک جهت فروش اموال مذکور علیرغم برگزاری شش نوبت مزایده (یکی از املاک در تصرف مرکز پژو هش های مجلس می باشد) به نتیجه نرسیده است و طبق بند "ب" تبصره یک ماده ۱۷ قانون رفع موانع تولید رقابت پذیر و آئین نامه اجرایی آن، تعیین مصداق قهری بودن اموال تملیکی مستلزم تایید بانک مرکزی می باشد در این خصوص بانک مرکزی طی نامه شماره ۰۱/۱۷۲۸۳۳ مورخ ۱۴۰۱/۰۷/۱۲ بشرط فروش تا پایان خرداد ماه ۱۴۰۲ ، با منظور نمودن املاک فوق به عنوان املاک تملیکی موافقت نموده است.

۳۶-۱-۷- علت عمده افزایش املاک تملیکی ، تملک ۸ فقره ملک واقع در تهران، به مبلغ ۱۴,۷۹۳,۰۰۰ میلیون ریال می باشد که از محل تملک این املاک، مبلغ ۱,۲۲۳,۰۰۰ میلیون ریال تسهیلات شرکت لبنیات پاستوریزه پاک ، مبلغ ۱۰,۴۳۵,۰۰۰ میلیون ریال تسهیلات شرکت آزاد راه تهران شمال و مبلغ ۳,۱۳۵,۰۰۰ میلیون ریال بابت بخشی از بدهی فیما بین بنیاد مستضعفان انقلاب اسلامی تسویه شده است.

۳۶-۱-۸- تعداد ۷۶ فقره املاک تملیکی مشاع به مبلغ ۷۸۰,۶۸۴ میلیون ریال به سایر داراییها (یادداشت ۴-۴۰) منتقل شده است.

بانک سینا (شرکت سهامی عام)
یادداشت‌های توضیحی صورت‌های مالی
سال مالی منتهی به ۲۹ اسفند ۱۴۰۱

۳۷- دارایی‌های ثابت مشهود

گروه										
زمین	ساختمان	تاسیسات	ماشین آلات و ابزار آلات	وسایل نقلیه	اثاثه و منصوبات	بهبودی و نوسازی املاک استیجاری	دارایی‌های در دست تکمیل	سفرات‌و پیش‌پرداخت‌های سرمایه‌ای	اقلام سرمایه‌ای در ائبار	جمع
میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال
۷,۱۵۶,۵۸۰	۲,۱۱۷,۹۲۲	۳۹,۹۴۰	۲,۲۴۵	۵۳,۹۹۵	۱,۶۶۱,۷۹۴	۹۰,۳۳۲	۱۲۳,۳۰۸	۶۸۲,۸۷۶	۲۸۷,۳۶۸	۱۲,۲۱۶,۳۶۰
۱۷,۵۷۲	۲۵,۲۸۴	۲۰,۷۴۰	.	۴,۲۷۹	۲۳۷,۷۱۸	۱۶,۱۷۳	۵۳,۲۵۱	۹۲۵,۲۵۵	۳۵۱,۹۷۴	۱,۶۳۳,۵۸۰
.	.	.	.	.	.	.	.	.	.	.
(۱۷,۴۲۳)	(۶,۳۶۹)	.	.	(۱,۵۴۰)	(۱۹,۲۹۶)	.	.	.	.	(۴۴,۶۲۸)
.	.	.	.	.	.	.	.	.	.	.
۴۹,۰۴۶	۲۵,۶۴۶	.	.	.	۴۷۲,۹۵۰	۱۰,۸۷۳	۶۵,۵۷۵	(۴۰۶,۶۴۸)	(۳۸۴,۶۸۴)	(۱۶۷,۲۴۲)
.	.	.	.	.	.	.	.	.	.	.
۷,۲۰۵,۷۷۵	۲,۱۶۲,۴۸۳	۴۲,۰۱۴	۲,۲۴۵	۵۶,۷۲۴	۲,۳۵۳,۱۶۶	۱۱۷,۳۷۸	۲۴۲,۱۳۴	۱,۲۰۱,۴۸۳	۲۵۴,۶۵۸	۱۳,۶۳۸,۰۷۰
۸۱,۴۶۲	۱۱۵,۵۰۵	۱۶,۵۹۸	.	۶,۰۰۰	۷۵۹,۱۸۲	۶۲,۹۹۳	۲۲۶,۶۸۵	۱,۷۵۸,۶۴۷	۴۶۱,۴۲۹	۳,۴۸۸,۵۰۲
.	.	.	.	.	.	.	.	.	.	.
(۴۹,۵۸۰)	(۷,۵۰۷)	.	.	(۶۳۶)	(۳۲,۱۸۲)	.	.	.	.	(۸۹,۹۰۵)
.	.	.	.	.	.	.	.	.	.	.
۳۹۸,۴۰۱	۵۲۲,۱۲۹	.	.	۲۰,۳۹۴	۵۶۵,۸۳۰	۸۲,۸۸۱	(۳,۳۷۱)	(۹۰۱,۳۵۶)	(۴۱۸,۶۸۵)	۲۶۶,۲۲۳
.	.	.	.	.	.	.	.	.	.	.
۷,۶۳۶,۰۵۸	۲,۷۹۲,۶۱۰	۵۸,۶۱۲	۲,۲۴۵	۸۲,۴۹۲	۳,۶۴۵,۹۹۶	۲۶۳,۲۵۲	۴۶۵,۴۴۸	۲,۰۵۸,۷۷۴	۳۹۷,۴۰۲	۱۷,۳۰۲,۸۹۰
استهلاک انباشته و کاهش ارزش انباشته										
مانده در ۱۴۰۰/۰۱/۰۱	۷۱,۳۷۳	۲۸,۵۰۸	۱,۴۹۴	۱۷,۵۸۴	۱,۰۵۰,۵۱۶	۷۰,۵۹۶	.	.	.	۱,۲۴۰,۰۷۱
استهلاک سال	۹۷,۴۹۲	۳,۷۶۴	۱۱۹	۱۱,۵۸۷	۳۰۴,۲۱۰	۸,۵۸۵	.	.	.	۴۲۵,۷۵۷
زبان کاهش ارزش	.	.	.	.	.	.	.	.	.	.
برگشت زبان کاهش ارزش	.	.	.	.	.	.	.	.	.	.
فروش رفته	(۴۷۱)	.	.	(۱,۴۷۵)	(۱۷,۶۲۰)	.	.	.	.	(۱۹,۵۶۶)
انتقال به دارایی‌های غیرجاری نگهداری شده برای فروش	.	.	.	.	.	.	.	.	.	.
سایر نقل و انتقالات و تغییرات	(۴,۳۲۰)	.	.	.	۳,۸۴۵	.	.	.	.	(۴۷۵)
مانده در ۱۴۰۰/۱۲/۲۹	۱۶۴,۰۷۴	۳۲,۲۷۲	۱,۶۱۳	۲۷,۶۹۶	۱,۳۴۰,۹۵۱	۷۹,۱۸۱	.	.	.	۱,۶۴۵,۷۸۷
استهلاک سال	۱۰۷,۲۲۴	۲,۷۷۰	۱۳۹	۹,۴۷۱	۴۸۸,۶۲۰	۲۶,۳۲۲	.	.	.	۶۳۴,۵۴۶
زبان کاهش ارزش	.	.	.	.	.	.	.	.	.	.
برگشت زبان کاهش ارزش	.	.	.	.	.	.	.	.	.	.
فروش رفته	(۱,۶۸۴)	.	.	(۶۳۶)	(۳۰,۹۰۹)	.	.	.	.	(۳۳,۲۲۹)
انتقال به دارایی‌های غیرجاری نگهداری شده برای فروش	.	.	.	.	.	.	.	.	.	.
سایر نقل و انتقالات و تغییرات	۱۷,۱۳۸	(۱,۲۹۰)	(۴۴)	(۸۳۶)	۱,۲۵۶	.	.	.	.	۱۶,۲۲۴
مانده در ۱۴۰۱/۱۲/۲۹	۲۸۶,۷۵۲	۳۳,۷۵۲	۱,۷۰۸	۳۵,۶۹۵	۱,۷۹۹,۹۱۸	۱۰۵,۵۰۳	.	.	.	۲,۲۶۳,۳۲۸
لرزش دفتری										
مانده در ۱۴۰۰/۰۱/۰۱	۲,۰۴۶,۵۴۹	۱۱,۴۳۲	۷۵۱	۳۶,۴۱۱	۶۱۱,۲۷۸	۱۹,۷۳۶	۱۲۳,۳۰۸	۶۸۲,۸۷۶	۲۸۷,۳۶۸	۱۰,۹۷۶,۲۸۹
در ۱۴۰۰/۱۲/۲۹	۱,۹۹۸,۴۰۹	۹,۷۴۲	۶۳۲	۲۹,۰۳۸	۱,۰۱۲,۲۱۵	۳۸,۱۹۷	۲۴۲,۱۳۴	۱,۲۰۱,۴۸۳	۲۵۴,۶۵۸	۱۱,۹۹۲,۳۸۳
در ۱۴۰۱/۱۲/۲۹	۲,۵۰۵,۸۵۸	۲۴,۸۶۰	۵۳۷	۴۶,۷۷۷	۱,۸۴۶,۰۷۸	۱۵۷,۷۴۹	۴۶۵,۴۴۸	۲,۰۵۸,۷۷۴	۳۹۷,۴۰۲	۱۵,۰۲۹,۵۶۲

بانک سینا (شرکت سهامی عام)

یادداشتهای توضیحی صورتهای مالی

سال مالی منتهی به ۲۹ اسفند ۱۴۰۱

بانک

ادامه یادداشت ۳۷

زمین	ساختمان	تاسیسات	ماشین آلات و ابزار آلات	وسایل نقلیه	اثاثه و منصوبات	بهبودی و نوسازی املاک استیجاری	داراییهای در دست تکمیل	سفرشات و پیش برداختهای سرمایه‌ای	اقلام سرمایه‌ای در انتبار	جمع
میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال
بهای تمام شده										
مانده در ۱۴۰۰/۰۱/۰۱	۷,۰۶۴,۴۲۳	۲,۰۹۵,۸۱۳	۳۹,۹۴۰	۴۸,۳۷۲	۱,۶۳۵,۸۶۷	۹۰,۳۳۱	۱۲۳,۳۰۸	۶۸۲,۸۷۸	۲۸۷,۳۶۷	۱۲,۰۶۸,۲۹۹
افزایش طی سال مالی	۱۷,۵۷۲	۲۵,۶۱۷	۲۰,۷۴	۴,۲۷۹	۲۲۶,۴۱۳	۱۶,۱۷۳	۵۳,۲۵۱	۹۲۵,۱۹۰	۳۵۱,۹۷۳	۱,۶۲۲,۵۴۲
افزایش (کاهش) ناشی از تجدید ارزیابی	.	.	.	.	.	.	.	.	.	.
فروش رفته	(۱۷,۴۲۳)	(۶,۳۶۹)	.	(۱,۵۴۰)	(۱۹,۳۹۶)	.	.	.	.	(۴۴,۶۲۸)
انتقال به دارایی‌های غیرجاری نگهداری شده برای فروش	.	.	.	.	.	.	.	.	.	.
سایر نقل و انتقالات و تغییرات	۴۹,۰۴۶	۲۶,۶۷۶	.	.	۴۷۲,۹۵۰	۱۰,۸۷۳	۶۵,۵۷۵	(۴۰۶,۶۴۸)	(۳۸۴,۶۸۴)	(۱۶۶,۲۱۲)
اثاث تفاوت های تسعیر ارز	.	.	.	.	.	.	.	.	.	.
مانده در ۱۴۰۰/۱۲/۲۹	۷,۱۱۳,۶۱۸	۲,۱۴۱,۷۳۷	۴۲,۰۱۴	۵۱,۱۱۱	۲,۳۱۵,۹۳۴	۱۱۷,۲۷۷	۲۴۲,۱۳۴	۱,۲۰۱,۴۲۰	۲۵۴,۶۵۶	۱۳,۴۸۰,۰۰۱
افزایش طی سال مالی	۸۱,۴۶۲	۱۱۵,۵۰۵	۱۶,۵۹۸	۶,۰۰۰	۷۴۷,۱۴۱	۶۲,۹۹۳	۲۲۶,۶۸۵	۱,۷۵۸,۶۴۷	۴۶۱,۴۲۹	۳,۴۷۶,۴۶۱
افزایش (کاهش) ناشی از تجدید ارزیابی	.	.	.	.	.	.	.	.	.	.
فروش رفته	(۴۹,۵۸۰)	(۷,۵۰۷)	.	(۱۵۰)	(۳۲۰,۳۲)	.	.	.	.	(۸۹,۳۶۹)
انتقال به دارایی‌های غیرجاری نگهداری شده برای فروش	.	.	.	.	.	.	.	.	.	.
سایر نقل و انتقالات و تغییرات	۳۳۵,۴۴۰	۹۱,۹۸۱	.	.	۵۵۹,۳۴۶	۸۲,۸۸۱	(۳,۳۷۱)	(۹۱۱,۴۸۸)	(۴۱۸,۶۸۵)	(۲۶۳,۹۹۶)
اثاث تفاوت های تسعیر ارز	.	.	.	.	.	.	.	.	.	.
مانده در ۱۴۰۱/۱۲/۲۹	۷,۴۸۰,۹۶۰	۲,۳۴۱,۷۱۶	۵۸,۶۱۲	۵۶,۹۶۱	۳,۵۹۰,۲۸۹	۲۶۳,۲۵۱	۴۶۵,۴۴۸	۲,۰۴۸,۵۷۹	۲۹۷,۴۰۰	۱۶,۶۰۳,۱۹۷
استهلاک انباشته و کاهش ارزش انباشته										
مانده در ۱۴۰۰/۰۱/۰۱	.	۶۷,۵۶۵	۲۸,۵۰۸	۱۴,۳۰۵	۱,۰۳۸,۲۰۰	۷۰,۵۹۵				۱,۲۱۹,۱۷۳
استهلاک سال	.	۹۷,۴۹۲	۲,۴۷۴	۷,۵۳۱	۳۰۴,۲۷۳	۸,۵۸۵				۴۲۰,۳۵۵
زیان کاهش ارزش	.	.	.	.	.	.				.
برگشت زیان کاهش ارزش	.	.	.	.	.	.				.
فروش رفته	.	(۴۷۱)	.	(۱,۴۷۵)	(۱۷,۶۲۰)	.				(۱۹,۵۶۶)
انتقال به دارایی‌های غیرجاری نگهداری شده برای فروش	.	.	.	.	.	.				.
سایر نقل و انتقالات و تغییرات	.	.	.	.	(۳)	.				(۳)
مانده در ۱۴۰۰/۱۲/۲۹	.	۱۶۴,۵۸۶	۳۰,۹۸۲	۲۰,۳۶۱	۱,۳۴۴,۸۵۰	۷۹,۱۸۰				۱,۶۱۹,۹۵۹
استهلاک سال	.	۱۰۲,۰۰۴	۲,۷۷۰	۸,۵۲۳	۴۸۲,۳۱۷	۲۶,۳۲۲				۶۲۲,۸۳۶
زیان کاهش ارزش	.	.	.	.	.	.				.
برگشت زیان کاهش ارزش	.	.	.	.	.	.				.
فروش رفته	.	(۱,۶۸۴)	.	(۱۵۰)	(۳۰,۷۶۹)	.				(۳۲,۶۰۳)
انتقال به دارایی‌های غیرجاری نگهداری شده برای فروش	.	.	.	.	.	.				.
سایر نقل و انتقالات و تغییرات	.	.	.	.	.	.				.
مانده در ۱۴۰۱/۱۲/۲۹	.	۲۶۵,۹۰۶	۳۳,۷۵۲	۲۸,۷۳۴	۱,۷۷۶,۲۹۸	۱۰۵,۵۰۲				۲,۳۱۰,۱۹۲
ارزش دفتری										
در ۱۴۰۰/۰۱/۰۱	۷,۰۶۴,۴۲۳	۲,۰۲۸,۳۴۸	۱۱,۴۳۲	.	۳۴,۰۶۷	۱۹,۷۳۶	۱۲۳,۳۰۸	۶۸۲,۸۷۸	۲۸۷,۳۶۷	۱۰,۸۴۹,۱۲۶
در ۱۴۰۰/۱۲/۲۹	۷,۱۱۳,۶۱۸	۱,۹۷۷,۱۵۱	۱۱,۰۳۲	.	۳۰,۷۵۰	۳۸,۱۹۷	۲۴۲,۱۳۴	۱,۲۰۱,۴۲۰	۲۵۴,۶۵۶	۱۱,۸۶۰,۰۴۲
در ۱۴۰۱/۱۲/۲۹	۷,۴۸۰,۹۶۰	۲,۰۷۵,۸۱۰	۲۴,۸۶۰	.	۲۸,۲۲۷	۱۵۷,۷۴۹	۴۶۵,۴۴۸	۲,۰۴۸,۵۷۹	۲۹۷,۴۰۰	۱۴,۳۹۳,۰۰۵

۳۷-۱- دارایی‌های ثابت مشهود بانک تا ارزش ۷,۵۵۰,۳۰۵ میلیون ریال در مقابل خطرات احتمالی ناشی از حریق، سیل و زلزله از پوشش بیمه‌ای برخوردار است. در ضمن تجهیزات الکترونیکی به مبلغ ۶,۳۸۹,۲۱۰ میلیون ریال در قبال نوسانات برق شهری، دزدی یا شکست حرز مورد بیمه قرار گرفته است.

۳۷-۲- اضافات ساختمان عمدتاً بابت شناسایی ملک جدید آپادانا اصفهان به مبلغ ۱۲,۵۰۰ میلیون ریال تعمیرات و بازسازی شعب زاهدان به مبلغ ۲,۷۷۴ میلیون یال، بلوار معلم مشهد به مبلغ ۳۰۰,۳۵۰ میلیون ریال، رودسر مبلغ ۶,۹۸۱ میلیون ریال و مهمانسرا های بانک به مبلغ ۴۲۰,۲۸۰ میلیون ریال می باشد.

۳۷-۳- اضافات اثاثه و منصوبات عمدتاً شامل مبلغ ۷۴,۹۳۸ میلیون ریال بابت خرید ۳۰ دستگاه خودگردان CRS و مبلغ ۱۸,۷۵۷ بابت خرید ۱۹ دستگاه خودپرداز ایستکام و مبلغ ۶۹,۱۸۱ میلیون ریال بابت خرید ۱۷ دستگاه سرور و مبلغ ۲۹,۳۴۳ میلیون ریال بابت خرید ۸۷۶ عدد باطری به مبلغ ۲۴,۸۲۳ میلیون ریال، مبلغ ۴,۴۹۶ میلیون ریال بابت خرید ۹۸ دستگاه اسپسیت، خرید ۴ دستگاه ذخیره ساز X unity به مبلغ ۱۵۵,۸۷۰ میلیون ریال، خرید ۱,۳۲۶ دستگاه دوربین به مبلغ ۵۱,۷۶۱ میلیون ریال و خرید ۲۷۸ دستگاه چاپگر به مبلغ ۴۹,۸۲۷ میلیون ریال، خرید ۲ دستگاه HPE synergy frame برای مرکز داده به مبلغ ۱۹۹,۴۷۰ میلیون ریال و الباقی مربوط به خرید اموال و اثاث و ملزومات شعب و مناطق می باشد.

۳۷-۴- اضافات بهسازی و نوسازی املاک استیجاری عمدتاً بابت تیپ و نوسازی شعبه استیجاری شامل شعبه مصلى مشهد به مبلغ ۲,۵۵۷ میلیون ریال، شعبه میدان عدل قزوین به مبلغ ۴,۳۸۰ میلیون ریال، شعبه دانش ارومیه ۴,۸۸۴ میلیون ریال، شعبه امام خمینی سمنان ۴,۰۴۱ میلیون ریال، باجه پادادشهر خوزستان ۶,۶۵۴ میلیون ریال و اضافات دارایی در جریان ساخت عمدتاً مربوط به ساخت محل جدید سرپرستی مازندران به مبلغ ۲۱۸,۸۷۴ میلیون ریال می باشد.

۳۷-۵- بر اساس مقررات ابلاغی بانک مرکزی، نظر بر نسبت واگذاری اموال مازاد (نسبت خالص دارایی ثابت) در تاریخ صورت وضعیت مالی، این بانک فاقد اموال مازاد بر حدود مقرر می باشد. بدیهی است، هرگونه اموال مازاد مشمول مجازات های موضوع ماده ۱۷ قانون رفع موانع تولید رقابت پذیر و ارتقای نظام مالی کشور و سایر قوانین و مقررات مرتبط خواهد بود.

بانک سینا (شرکت سهامی عام)
یادداشت‌های توضیحی صورت‌های مالی
سال مالی منتهی به ۲۹ اسفند ۱۴۰۱

۳۷-۶- مبلغ دفتری زمین و ساختمان‌های تجدید ارزیابی شده بر مبنای روش بهای تمام شده به شرح زیر است:

۱۴۰۰	۱۴۰۱	
بر مبنای تمام شده	بر مبنای تمام شده	بر مبنای تمام شده
تجدید ارزیابی	تجدید ارزیابی	تجدید ارزیابی
میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال
۷,۰۸۸,۵۲۵	۱,۰۷۴,۴۱۷	۷,۰۳۸,۹۴۵
۲,۰۷۴,۵۴۵	۶۶۷,۰۷۷	۲,۰۶۷,۰۳۸
۹,۱۶۳,۰۷۰	۱,۷۴۱,۴۹۴	۹,۱۰۵,۹۸۳
		۱,۶۸۴,۴۰۷

زمین
ساختمان
جمع مبلغ دفتری زمین و ساختمان‌های تجدید ارزیابی شده

۳۷-۶-۱- سفارشات و پیش پرداخت سرمایه ای بانک شامل اقلام زیر می باشد :

یادداشت	مانده در ۱۴۰۱/۰۱/۰۱	اضافات	تعدیلات	نقل و انتقالات	مانده در ۱۴۰۱/۱۲/۲۹
زمین و ساختمان	۵۳۰,۹۷۴	۹۷۱,۵۶۰	(۱۳۵,۰۵۰)	(۳۸۶,۶۱۵)	۹۸۰,۸۶۹
وسایل نقلیه	۰	۲۹۹,۲۰۰	۰	۰	۲۹۹,۲۰۰
اثاثه و تجهیزات اداری	۱۴۱,۲۶۹	۲۵۳,۵۰۹	(۸۷,۴۵۳)	(۵۳,۸۱۶)	۲۵۳,۵۰۹
مخارج راه اندازی و بازسازی شعب	۵۲۹,۱۷۷	۲۳۴,۳۷۸	(۱۱۸,۶۹۵)	(۱۲۹,۸۵۹)	۵۱۵,۰۰۱
	۱,۲۰۱,۴۲۰	۱,۷۵۸,۶۴۷	(۳۴۱,۱۹۸)	(۵۷۰,۲۹۰)	۲,۰۴۸,۵۷۹

۳۷-۶-۱-۱- تعدیلات شامل مبالغی است که ماهیت پیش پرداخت سرمایه ای نداشته و اشتباهاً در سرفصل فوق منظور گردیده که عمدتاً به حساب هزینه‌های تعمیر و نگهداری ساختمان منتقل شده اند.

۳۷-۶-۱-۲- صورت ریز پیش پرداخت سرمایه‌ای زمین و ساختمان به شرح زیر می باشد :

۱۴۰۰	۱۴۰۱	
میلیون ریال	میلیون ریال	
۹,۸۱۵	۹,۸۱۵	سرپرستی گیلان - اضافات
۸۱۴	۸۱۴	مجتمع رومای کیش
۰	۲۲,۰۸۸	خرید ملک جدید سرپرستی گلستان و سمنان
۱۴۲,۰۰۰	۰	خرید ملک سرپرستی و شعبه مشهد
۲۰,۰۰۰	۰	شعبه سرو تهران
۱۹,۲۳۸	۰	خرید زمین در شهرک صنعتی ساوه
۳۳۸,۵۰۰	۰	ملک جدید اردبیل
۰	۴۴,۹۳۳	بازسازی ملک نیاوران
۰	۹۰۳,۰۰۰	خرید ملک منطقه البرز و قزوین
۶۰۷	۲۱۹	سایر (شعب بانک) - اضافات
۵۳۰,۹۷۴	۹۸۰,۸۶۹	

۳۸- دارایی‌های نامشهود

بانک					گروه				
جمع	حق امتیاز استفاده از خدمات عمومی	توسعه نرم افزار	نرم افزار	سرقفلی محل کسب و پیشه	جمع	حق امتیاز استفاده از خدمات عمومی	توسعه نرم افزار	نرم افزار	سرقفلی محل کسب و پیشه
میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال
۱۱,۲۳۰,۳۸۳	۸۹,۵۱۰	.	۴۰۲,۴۴۶	۱۰,۷۲۸,۴۲۷	۱۱,۲۳۲,۵۱۶	۸۹,۸۳۸	.	۴۱۴,۲۵۱	۱۰,۷۲۸,۴۲۷
.	.	.	.	.	۲۷۶,۱۲۱	۱,۴۹۶	.	۱۵۵,۶۸۷	۱۱۸,۹۳۸
۲۷۷,۴۸۸	۱,۴۹۶	.	۱۵۷,۰۵۴	۱۱۸,۹۳۸	.	.	.	.	.
.	.	.	.	.	.	.	.	.	.
(۷۲,۹۱۱)	(۱۲)	.	.	(۷۲,۸۹۹)	(۷۲,۹۱۱)	(۱۲)	.	.	(۷۲,۸۹۹)
.	.	.	.	.	.	.	.	.	.
۷۱,۳۴۳	.	.	۱۲,۳۹۶	۵۸,۹۴۷	۵۸,۹۴۷	.	.	.	۵۸,۹۴۷
۱۱,۴۹۶,۳۰۳	۹۰,۹۹۴	.	۵۷۱,۸۹۶	۱۰,۸۳۳,۴۱۳	۱۱,۴۹۴,۶۷۳	۹۱,۳۲۲	.	۵۶۹,۹۳۸	۱۰,۸۳۳,۴۱۳
۱۱,۴۹۶,۳۰۳	۹۰,۹۹۴	.	۵۷۱,۸۹۶	۱۰,۸۳۳,۴۱۳	۱۱,۴۹۴,۶۷۳	۹۱,۳۲۲	.	۵۶۹,۹۳۸	۱۰,۸۳۳,۴۱۳
۳۷۹,۲۲۴	۴,۶۷۹	.	۲۱۵,۹۷۹	۱۵۸,۵۶۶	۳۸۷,۳۷۳	۴,۶۷۹	.	۲۲۴,۱۲۸	۱۵۸,۵۶۶
.	.	.	.	.	.	.	.	.	.
.	.	.	.	.	.	.	.	.	.
(۳۴,۵۸۰)	(۸۸)	.	.	(۳۴,۴۹۲)	(۳۴,۵۸۰)	(۸۸)	.	.	(۳۴,۴۹۲)
.	.	.	.	.	.	.	.	.	.
۱۴۳,۳۹۹	۳۱۹	.	۸,۵۸۰	۱۳۴,۵۰۰	۱۴۳,۴۲۲	۳۱۹	.	۸,۶۰۳	۱۳۴,۵۰۰
۱۱,۹۸۴,۳۴۶	۹۵,۹۰۴	.	۷۹۶,۴۵۵	۱۱,۰۹۱,۹۸۷	۱۱,۹۹۰,۸۸۸	۹۶,۲۳۲	.	۸۰۲,۶۶۹	۱۱,۰۹۱,۹۸۷
۳۱۷,۷۳۷		.	۳۱۷,۷۳۷	.	۳۳۰,۲۹۶		.	۳۲۰,۲۹۶	.
۶۲,۸۴۹		.	۶۲,۸۴۹	.	۶۳,۳۹۲		.	۶۳,۳۹۲	.
.		.	.	.	.		.	.	.
.		.	.	.	.		.	.	.
.		.	.	.	.		.	.	.
.		.	.	.	.		.	.	.
.		.	.	.	.		.	.	.
.		.	.	.	۱۶۷		.	۱۶۷	.
۳۸۰,۵۸۶	.	.	۳۸۰,۵۸۶	.	۳۸۳,۸۵۵	.	.	۳۸۳,۸۵۵	.
۳۸۰,۵۸۶	.	.	۳۸۰,۵۸۶	.	۳۸۳,۸۵۵	.	.	۳۸۳,۸۵۵	.
۱۱۰,۹۷۰		.	۱۱۰,۹۷۰	.	۱۱۳,۰۲۲		.	۱۱۳,۰۲۲	.
.		.	.	.	.		.	.	.
.		.	.	.	.		.	.	.
.		.	.	.	.		.	.	.
.		.	.	.	.		.	.	.
.		.	.	.	.		.	.	.
.		.	.	.	۴۷,۱۵۹		.	۴۷,۱۵۹	.
۴۹۱,۵۵۶	.	.	۴۹۱,۵۵۶	.	۵۴۴,۰۳۶	.	.	۵۴۴,۰۳۶	.
۱۰,۹۰۲,۶۴۶	۸۹,۵۱۰	.	۸۴,۷۰۹	۱۰,۷۲۸,۴۲۷	۱۰,۹۱۲,۲۲۰	۸۹,۸۳۸	.	۹۳,۹۵۵	۱۰,۷۲۸,۴۲۷
۱۱,۱۱۵,۷۱۷	۹۰,۹۹۴	.	۱۹۱,۳۱۰	۱۰,۸۳۳,۴۱۳	۱۱,۱۱۰,۸۱۸	۹۱,۳۲۲	.	۱۸۶,۰۸۳	۱۰,۸۳۳,۴۱۳
۱۱,۴۹۲,۷۹۰	۹۵,۹۰۴	.	۳۰۴,۸۹۹	۱۱,۰۹۱,۹۸۷	۱۱,۴۴۶,۸۵۲	۹۶,۳۲۲	.	۲۵۸,۶۳۳	۱۱,۰۹۱,۹۸۷

۱- ارزش دفتری

۱-۳۸- فروش دارایی‌های نامشهود مربوط به فروش سرقفلی ملک مزاد شعبه آزادی تهران-چمران یزد و شعبه امام حسین می باشد .

۲-۳۸- افزایش طی سال نرم افزار بابت خرید و راه اندازی فاز اول و دوم نرم افزار موبایل بانک به مبلغ ۵۱,۳۶۳ میلیون ریال ، افزایش مازول ها و زیر سیستم ها در سیستم بانکداری متمرکز به مبلغ ۱۰,۱۶۲ میلیون ریال ، خرید نرم افزار های مدرن شرکت توسن به مبلغ ۱۳,۵۶۷میلیون ریال ، خرید نرم افزار کسب و کار به مبلغ ۱۴,۸۶۳ میلیون ریال ، خرید و راه اندازی نرم افزار مدیریت هوشمند بانکداری دیجیتال به مبلغ ۴۵,۷۸۰میلیون ریال و الباقی مربوط به خرید سایر اقلام نرم افزاری و لایسنس ها می باشد .

۳-۳۸- افزایش طی سال حق امتیاز استفاده از خدمات عمومی شامل خرید حق امتیاز اتشعابات گاز، آب، برق و فاضلاب شهری بوده است .

۴-۳۸- مبلغ دفتری سرقفلی محل کسب و پیشه تجدید ارزیابی شده بر مبنای روش بهای تمام شده به شرح زیر است:

۱۴۰۱		۱۴۰۰	
بر مبنای بهای تمام شده	بر مبنای تجدید ارزیابی	بر مبنای بهای تمام شده	بر مبنای تجدید ارزیابی
میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال
۲,۶۲۵,۱۲۴	۱۰,۶۴۳,۶۶۱	۲,۶۵۹,۶۱۶	۱۰,۶۷۸,۱۵۳
۲,۶۲۵,۱۲۴	۱۰,۶۴۳,۶۶۱	۲,۶۵۹,۶۱۶	۱۰,۶۷۸,۱۵۳

سرقفلی محل کسب و پیشه

جمع مبلغ دفتری سرقفلی محل کسب و پیشه تجدید ارزیابی شده

بانک سینا (شرکت سهامی عام)
یادداشت‌های توضیحی صورت‌های مالی
سال مالی منتهی به ۲۹ اسفند ۱۴۰۱

۳۹- سپرده قانونی

گروه و بانک		
۱۴۰۰	۱۴۰۱	
میلیون ریال	میلیون ریال	
۵۰,۲۳۱,۲۶۳	۵۷,۸۵۹,۹۵۹	سپرده قانونی - سپرده های شعب سرزمین اصلی - (ریال)
۰	۰	سپرده قانونی - سپرده های شعب سرزمین اصلی - (ارز)
۱۲۰,۷۲۱	۲۶۱,۱۰۰	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)
۵۰,۳۵۱,۹۸۴	۵۸,۱۲۱,۰۵۹	جمع سپرده قانونی

۱-۳۹- 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 محاسبه گردیده و مورد تایید بانک مرکزی قرار گرفته است. در پایان اسفند ماه سال ۱۴۰۱ نرخ سپرده قانونی برای سپرده های قرض الحسنه و تمامی سپرده های شعب مناطق آزاد ۱۰ درصد و برای سایر سپرده های سرزمین اصلی طبق نامه شماره ۰۱/۲۷۴۲۷۲ مورخ ۱۴۰۱/۱۱/۰۴ بانک مرکزی برابر با ۱۱.۷۵٪ می باشد. همچنین مبلغ ۴۴۲,۰۰۰ میلیون ریال بابت یک سوم تسهیلات اعطایی بیماری کرونا از سپرده قانونی تودیع شده کسر و در سال ۱۴۰۲ تسویه خواهد شد.

۴۰- سایر دارایی‌ها

بانک		گروه		یادداشت	
۱۴۰۰	۱۴۰۱	۱۴۰۰	۱۴۰۱		
میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال		
۳,۶۳۸,۳۹۹	۶,۴۹۸,۶۸۵	۳,۶۳۸,۳۹۹	۶,۴۹۸,۶۸۵	۴۰-۱	خالص بدهی مشتریان بابت اعتبارات اسنادی مدت دار
۶۱۰,۹۷۴	۹۸۰,۶۲۹	۶۱۰,۹۷۴	۹۸۰,۶۲۹	۴۰-۲	ودیعہ ساختمان های استیجاری
۰	۰	۰	۰		پیش پرداخت بیمه دارایی ها
۰	۰	۰	۰		پیش پرداخت اجاره شعب
۹,۶۱۴	۶,۷۰۷	۹,۶۱۴	۶,۷۰۷		تمیز مالیاتی
۱۰۴,۹۲۸	۱۵۱,۶۰۷	۱۰۴,۹۲۸	۱۵۱,۶۰۷	۴۰-۳	موجودی ملزومات
۴۸۰,۴۲۳	۷۸۰,۶۸۴	۴۸۰,۴۲۳	۷۸۰,۶۸۴	۴۰-۴	وثائق تملیکی مشاع
۲۵۸,۴۰۲	۳۴۴,۵۲۱	۲۵۸,۴۰۲	۳۴۴,۵۲۱	۴۰-۴	املاک در شرف تملک
۰	۰	۰	۰		اقلام در راه
۰	۰	۰	۰		طلا و نقره
۵۲	۰	۵۲	۰		سایر (سیم کارت ایرانسل)
۵,۱۰۲,۷۹۲	۸,۷۶۲,۸۳۳	۵,۱۰۲,۷۹۲	۸,۷۶۲,۸۳۳		

۱-۴۰- خالص بدهی مشتریان بابت اعتبارات اسنادی مدت دار

گروه و بانک		یادداشت	
۱۴۰۰	۱۴۰۱		
میلیون ریال	میلیون ریال		
۴,۱۸۷,۳۴۷	۷,۴۶۳,۱۵۳		بدهی مشتریان بابت اعتبارات اسنادی مدت دار (ریال)
۰	۰		بدهی مشتریان بابت اعتبارات اسنادی مدت دار (ارز)
۴,۱۸۷,۳۴۷	۷,۴۶۳,۱۵۳		جمع بدهی مشتریان بابت اعتبارات اسنادی مدت دار
			کسر می شود:
(۴۹۳,۴۴۱)	(۸۶۵,۵۰۳)		پیش دریافت و میان دریافت اعتبارات اسنادی مدت دار - ریال
۰	۰		پیش دریافت و میان دریافت اعتبارات اسنادی مدت دار - ارز
(۵۵,۴۰۷)	(۹۸,۹۶۵)	۴۰-۱-۱	ذخیره عمومی مطالبات مشکوک الوصول
۳,۶۳۸,۳۹۹	۶,۴۹۸,۶۸۵		خالص بدهی مشتریان بابت اعتبارات اسنادی مدت دار

۱-۱-۴۰- گردش ذخیره عمومی مطالبات مشکوک الوصول به شرح جدول زیر می باشد:

گروه و بانک		
۱۴۰۰	۱۴۰۱	
میلیون ریال	میلیون ریال	
۱۲,۸۵۷	۵۵,۴۰۷	مانده ابتدای سال
۰	۰	باز یافت شده
۰	۰	سوخت شده
۴۲,۵۵۰	۴۳,۵۵۸	افزایش یا کاهش طی سال
۵۵,۴۰۷	۹۸,۹۶۵	مانده پایان سال

۲-۴۰- سرفصل فوق عمدتاً شامل ودیعہ تعداد ۶۸ شعبه استیجاری در تهران و شهرستان ها و مبلغ ۵۰ میلیارد ریال ودیعہ اجاره ساختمان اداری در تهران می باشد.

۳-۴۰- سرفصل فوق تا مبلغ ۱۵۱,۶۰۷ میلیون ریال در قبال خطرات احتمالی ناشی از حریق ، سیل و زلزله از پوشش بیمه ای برخوردار است.

۴-۴۰- سرفصل فوق بابت تعداد ۷۶ فقره وثائق تملیکی مشاع به مبلغ ۷۸۰,۶۸۴ میلیون ریال و تعداد ۳۴ فقره املاک در شرف تملک به مبلغ ۳۴۴,۵۲۱ میلیون ریال می باشد.

۴۱- سرقفلی تلفیقی

گروه		
۱۴۰۰	۱۴۰۱	
میلیون ریال	میلیون ریال	
۲۰,۶۳۱	۲۰,۶۳۱	بهای تمام شده در ابتدای سال
۰	۶۸۸	سرقفلی تحصیل شده طی سال
۰	۰	تعدیلات سرقفلی
۲۰,۶۳۱	۲۱,۳۱۹	بهای تمام شده در پایان سال
(۴,۸۶۹)	(۵,۹۲۹)	استهلاک انباشته در ابتدای سال
(۱,۰۶۰)	(۱,۰۹۴)	استهلاک سال
(۵,۹۲۹)	(۷,۰۲۳)	استهلاک انباشته در پایان سال
۱۴,۷۰۲	۱۴,۲۹۶	

۴۱-۱- 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.

۴۱-۲- سرقفلی تحصیل شده طی سال مربوط به خرید صد درصد شرکت سینا تک توسط شرکت فرعی تفاس می باشد .

بانک سینا (شرکت سهامی عام)
یادداشت‌های توضیحی صورت‌های مالی
سال مالی منتهی به ۲۹ اسفند ۱۴۰۱

۴۲- سپرده‌های مشتریان

بانک		گروه		یادداشت	
۱۴۰۰	۱۴۰۱	۱۴۰۰	۱۴۰۱		
میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال		
۴۹,۸۹۱,۵۵۶	۷۶,۷۴۷,۹۷۶	۴۹,۸۹۱,۵۵۶	۷۶,۷۴۷,۹۷۶	۴۲-۱	مشتریان حقیقی
۱۲,۲۲۳,۲۸۳	۱۷,۴۳۴,۲۹۶	۱۲,۲۲۳,۲۸۳	۱۷,۴۳۴,۲۹۶	۴۲-۲	سپرده های دیداری و مشابه
۱۰,۹۰۶	۴,۵۹۷	۱۰,۹۰۶	۴,۵۹۷	۴۲-۳	سپرده های پس انداز و مشابه
۶۲,۱۲۵,۷۴۵	۹۴,۱۸۶,۸۶۹	۶۲,۱۲۵,۷۴۵	۹۴,۱۸۶,۸۶۹		سایر سپرده ها
					جمع سپرده های مشتریان حقیقی
۴۰,۵۲۵,۹۷۹	۷۰,۵۵۱,۸۳۴	۴۰,۲۲۱,۵۲۰	۷۰,۴۲۴,۹۴۲	۴۲-۱	مشتریان حقوقی
۵۴۳,۰۸۷	۲,۳۳۶,۸۴۰	۵۴۳,۰۸۷	۲,۳۳۶,۸۴۰	۴۲-۲	سپرده های دیداری و مشابه
۱۱,۷۳۵,۱۶۰	۲۲,۴۸۲,۰۳۵	۱۱,۷۳۵,۱۶۰	۲۲,۴۸۲,۰۳۵	۴۲-۳	سپرده های پس انداز و مشابه
۵۲,۸۰۴,۲۲۶	۹۵,۳۷۰,۷۰۹	۵۲,۴۹۹,۷۶۷	۹۵,۲۴۳,۸۱۷		سایر سپرده ها
۳۵۲,۶۴۲,۷۵۴	۴۰۵,۸۷۶,۲۰۳	۳۵۲,۱۶۵,۵۵۶	۴۰۴,۹۵۱,۳۰۴	۴۲-۴	جمع سپرده های مشتریان حقوقی
۴۶۷,۵۷۲,۷۲۵	۵۹۵,۴۳۳,۷۸۱	۴۶۶,۷۹۱,۰۶۸	۵۹۴,۳۸۱,۹۹۰		سپرده‌های سرمایه‌گذاری مدت‌دار مشتریان
					جمع سپرده‌های مشتریان

۴۲-۱- سپرده های دیداری و مشابه مشتریان حقیقی و حقوقی

بانک		گروه		یادداشت	
۱۴۰۰	۱۴۰۱	۱۴۰۰	۱۴۰۱		
میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال		
۸۴,۱۹۹,۸۷۵	۱۳۵,۳۵۸,۴۴۱	۸۳,۹۹۶,۱۱۹	۱۳۵,۳۵۳,۲۵۳		سپرده های قرض الحسنه جاری - ریال
۷۸۵,۵۴۵	۱,۷۴۶,۰۲۶	۶۸۴,۸۴۲	۱,۶۲۴,۳۲۲	۴۲-۱-۱	سپرده های قرض الحسنه جاری - ارز
۸۳۷,۸۷۷	۲,۷۷۰,۶۷۸	۸۳۷,۸۷۷	۲,۷۷۰,۶۷۸	۴۲-۱-۲	انواع چکهای بانکی فروخته شده
.	.	.	.		حساب جاری مشتریان نزد شعب خارج از کشور
.	.	.	.		حواله های عهده بانک - ریال
.	.	.	.		حواله های عهده بانک - ارز
۳,۳۰۱,۰۷۳	۳,۵۶۵,۷۸۶	۱,۱۷۱,۴۶۰	۳,۵۶۵,۷۸۶	۴۲-۱-۳	وجوه اداره شده مصرف نشده - ریال
۲,۷۵۴	.	.	.		وجوه اداره شده مصرف نشده - ارز
۱,۱۷۱,۴۶۰	۳,۴۹۶,۸۷۲	۳,۳۰۱,۰۷۳	۳,۴۹۶,۸۷۲	۴۲-۱-۴	بستانکاران موقت - ریال
.	۲۲۷,۰۴۸	۲,۷۵۴	۲۲۷,۰۴۸	۴۲-۱-۵	بستانکاران موقت - ارز
۱۱۸,۹۵۱	۱۳۴,۹۵۹	۱۱۸,۹۵۱	۱۳۴,۹۵۹	۴۲-۱-۶	مانده مطالبه نشده - ریال
.	.	.	.		مانده مطالبه نشده - ارز
.	.	.	.		کسر می شود:
.	.	.	.		حساب پرداخت چک های فروخته شده بانک (تسویه نشده)
۹۰,۴۱۷,۵۳۵	۱۴۷,۲۹۹,۸۱۰	۹۰,۱۱۳,۰۷۶	۱۴۷,۱۷۲,۹۱۸		جمع سپرده های دیداری و مشابه

بانک سینا (شرکت سهامی عام)
یادداشت‌های توضیحی صورت‌های مالی
سال مالی منتهی به ۲۹ اسفند ۱۴۰۱

۱-۴۲- سپرده قرض الحسنه جاری ارزی بانک شامل ۴,۱۶۲,۰۷۸ دلار، ۱,۵۷۱ یورو، ۱,۱۵۱,۷۸۲ یورو، ۴۶۵,۳۶۱ لیر، ۴,۲۷۲,۸۴۰ یوان، ۷۸,۹۴۸ وون، ۵۰ ریال عمان، ۷۹۳,۴۴۴ روبل و ۳,۵۲۸,۸۶۴ درهم می باشد که با نرخ های مندرج در یادداشت ۱-۱۱-۷ تسعیر شده است و سود و زیان مربوطه در یادداشت ۲۲ منظور گردیده است.

۲-۴۲- سرفصل فوق مربوط به وجوه برداشت شده از حساب مشتریان جهت صدور چک های بین بانکی می باشد که تا تاریخ صورت وضعیت مالی مشتری اقدام به وصول آن ننموده است.

۳-۴۲- بستانکاران موقت ریالی عمدتاً شامل بن کارت ها و کارت های هدیه استفاده نشده توسط مشتریان و وجوه دریافتی از مشتریان بابت املاک تملیکی و همچنین مانده بدهی به شرکتهای سرمایه گذاری نیروگاهی ایران، شرکت کی بی سی، شرکت پاکدیس، شرکت کشت و صنعت دشت خرمدره، شرکت کشت و دام قیام، شرکت پمپ پارس، شرکت، گروه فن آوا، شرکت کشاورزی و دامپروری بینالود، خدمات دریایی بندری سینا، پلی پروپیلن، روز دارو، تامین سرمایه دماوند، شرکت شیشه گاز و شرکت شیشه سازی مینا شامل مبالغی می باشد که از شرکتهای مذکور بابت پرداخت سود سهام به سهامداران آنها دریافت گردیده است.

۴-۴۲- بستانکاران موقت ارزی شامل ۱۳,۷۹۲ دلار، ۵۲,۹۴۸,۹۸۴ روبل، ۷۸۸,۵۴۱ درهم و ۷۵۹ یورو می باشد که با نرخ های مندرج در یادداشت ۱-۱۱-۷ تسعیر شده است و سود و زیان مربوطه در یادداشت ۲۲ منظور گردیده است.

۵-۴۲- وجوه اداره شده عمدتاً مربوط به مانده حساب بنیاد مستضعفان، بنیادعلوی و انرژی گستر سینا نزد بانک سینا می باشد.

۶-۴۲- سرفصل فوق مربوط به مانده حساب راكد مشتریان می باشد.

۲-۴۲- سپرده های پس انداز و مشابه مشتریان حقیقی و حقوقی

گروه و بانک		
۱۴۰۰	۱۴۰۱	
میلیون ریال	میلیون ریال	
۱۲,۷۶۶,۳۷۰	۱۹,۷۷۱,۱۳۶	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
۱۲,۷۶۶,۳۷۰	۱۹,۷۷۱,۱۳۶	جمع سپرده های پس انداز و مشابه

بانک سینا (شرکت سهامی عام)
یادداشت‌های توضیحی صورت‌های مالی
سال مالی منتهی به ۲۹ اسفند ۱۴۰۱

۴۲-۳- سایر سپرده‌ها

گروه و بانک		یادداشت	
۱۴۰۰	۱۴۰۱		
میلیون ریال	میلیون ریال		
۷,۶۶۵,۷۱۵	۱۹,۴۸۳,۷۸۹	۴۲-۳-۱	سپرده نقدی ضمانتنامه ها - ریال
۱۰۸,۱۸۶	۱۱۷,۱۵۵	۴۲-۳-۲	سپرده نقدی ضمانتنامه ها- ارز
۳,۴۳۷,۹۳۲	۲,۲۲۹,۶۸۹	۴۲-۳-۳	پیش دریافت اعتبارات اسنادی - ریال
۳۳۰,۲۷۸	۳۹۸,۷۸۹	۴۲-۳-۴	پیش دریافت اعتبارات اسنادی - ارز
۲۰۳,۹۵۵	۲۵۷,۲۱۰	۴۲-۳-۵	سایر
۱۱,۷۴۶,۰۶۶	۲۲,۴۸۶,۶۳۲		جمع سایر سپرده‌ها

۴۲-۳-۱- 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.

۴۲-۳-۲- سپرده نقدی ضمانتنامه ها- ارزی بانک شامل ۴۴۲,۰۹۴ یورو می باشد که با نرخ های مندرج در یادداشت ۱-۱۱-۷ تسعیر شده است و سود و زیان مربوطه در یادداشت ۲۲ منظور گردیده است.

۴۲-۳-۳- 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.

۴۲-۳-۴- پیش دریافت اعتبارات اسنادی - ارزی بانک شامل ۱,۳۶۴,۷۵۵ یورو، ۲۸,۵۲۰ یوان، ۶۰,۶۶۸ لیر، ۳۰۸,۰۳۶ روبل و ۵۰۹,۵۷۰ درهم می باشد که با نرخ های مندرج در یادداشت ۱-۱۱-۷ تسعیر شده است و سود و زیان مربوطه در یادداشت ۲۲ منظور گردیده است.

۴۲-۳-۵- سرفصل فوق عمدتاً مربوط به ودایع جواز برگ سبز گمرکی به مبلغ ۲۳۲,۵۹۲ 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 ارائه پروانه ترخیص قطعی کالا از مشتریان بصورت نقدی اخذ می گردد و مبلغ ۲۰,۰۰۰ میلیون ریال بابت سپرده نقدی اوراق گواهی مولد (گام) می باشد.

بانک سینا (شرکت سهامی عام)
یادداشت‌های توضیحی صورت‌های مالی میان دوره ای
سال مالی منتهی به ۲۹ اسفند ۱۴۰۱

۴۲-۴ - سپرده های سرمایه‌گذاری مدت دار

یادداشت	گروه		بانک	
	۱۴۰۱	۱۴۰۰	۱۴۰۱	۱۴۰۰
	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال
سپرده های سرمایه‌گذاری مدت دار				
سپرده های سرمایه‌گذاری بلندمدت	۴۲-۴-۱	۲۰۶,۷۹۴,۷۲۵	۲۱۹,۰۱۲,۷۹۶	۲۱۹,۲۵۴,۳۰۵
سپرده های سرمایه‌گذاری کوتاه مدت	۴۲-۴-۱	۱۹۰,۱۶۶,۳۰۶	۱۲۲,۱۵۲,۸۶۵	۱۲۲,۳۸۸,۴۲۶
سپرده های سرمایه‌گذاری کوتاه مدت ویژه	۴۲-۴-۱	۵,۸۵۳,۳۵۳	۸,۷۷۴,۸۴۱	۸,۷۷۴,۸۴۱
سپرده های سرمایه‌گذاری دریافتی از بانک‌ها و مؤسسات اعتباری غیربانکی		۰	۰	۰
جمع سپرده های سرمایه‌گذاری مدت دار		۴۰۲,۸۱۴,۳۸۴	۳۴۹,۹۴۰,۵۰۲	۳۵۰,۴۱۷,۵۷۳
سود پرداختنی سپرده های سرمایه‌گذاری مدت دار				
سپرده های سرمایه‌گذاری بلندمدت	۴۲-۴-۲	۱,۸۰۶,۰۷۵	۱,۸۱۶,۹۸۹	۱,۸۱۷,۱۱۶
سپرده های سرمایه‌گذاری کوتاه مدت	۴۲-۴-۲	۳۰۲,۹۳۹	۴۰۷,۹۲۱	۴۰۷,۹۲۱
سپرده های سرمایه‌گذاری کوتاه مدت ویژه	۴۲-۴-۲	۲۷,۹۰۶	۱۴۴	۱۴۴
سپرده های سرمایه‌گذاری دریافتی از بانک‌ها و مؤسسات اعتباری غیربانکی		۰	۰	۰
جمع سود پرداختنی سپرده های سرمایه‌گذاری مدت دار مشتریان		۲,۱۳۶,۹۲۰	۲,۲۲۵,۰۵۴	۲,۲۲۵,۱۸۱
کسر می‌شود: اصل و سود سپرده‌های سرمایه‌گذاری دریافتی از بانک‌ها و مؤسسات اعتباری غیربانکی (انتقال به "بدهی به بانک‌ها و مؤسسات اعتباری غیربانکی" یادداشت شماره ۴۳)		۰	۰	۰
جمع سپرده های سرمایه‌گذاری مدت دار مشتریان		۴۰۴,۹۵۱,۳۰۴	۳۵۲,۱۶۵,۵۵۶	۳۵۲,۶۴۲,۷۵۴

بانک سینا (شرکت سهامی عام)
یادداشت‌های توضیحی صورت‌های مالی میان دوره ای
سال مالی منتهی به ۲۹ اسفند ۱۴۰۱

۴-۴-۱- سپرده های سرمایه‌گذاری مدت دار به تفکیک ریال و ارز

گروه					
۱۴۰۰			۱۴۰۱		
جمع	ارز	ریال	جمع	ارز	ریال
میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال
.	.	.	.	.	.
۱۲۲,۱۵۲,۸۶۵	.	۱۲۲,۱۵۲,۸۶۵	۱۹۰,۱۶۶,۳۰۶	.	۱۹۰,۱۶۶,۳۰۶
۱۲۲,۱۵۲,۸۶۵	.	۱۲۲,۱۵۲,۸۶۵	۱۹۰,۱۶۶,۳۰۶	.	۱۹۰,۱۶۶,۳۰۶
سپرده های سرمایه‌گذاری کوتاه مدت ویژه					
.	.	.	۲,۱۳۶,۱۳۵	.	۲,۱۳۶,۱۳۵
۲۲,۳۴۳	.	۲۲,۳۴۳	۶۹۲,۴۲۳	.	۶۹۲,۴۲۳
۸,۷۵۲,۴۹۸	.	۸,۷۵۲,۴۹۸	۳,۰۲۴,۷۹۵	.	۳,۰۲۴,۷۹۵
۸,۷۷۴,۸۴۱	.	۸,۷۷۴,۸۴۱	۵,۸۵۳,۳۵۳	.	۵,۸۵۳,۳۵۳
سپرده های سرمایه‌گذاری بلندمدت					
.	.	.	.	.	.
.	.	.	.	.	.
۴۷,۱۱۳,۵۸۱	.	۴۷,۱۱۳,۵۸۱	۱۱۶,۰۹۴,۷۹۱	.	۱۱۶,۰۹۴,۷۹۱
۱۷۱,۵۳۶,۹۶۹	.	۱۷۱,۵۳۶,۹۶۹	۸۰,۹۹۱,۱۰۱	.	۸۰,۹۹۱,۱۰۱
۱۷۲,۲۴۶	.	۱۷۲,۲۴۶	۹,۵۲۸,۸۳۳	.	۹,۵۲۸,۸۳۳
۱۰,۰۰۰	.	۱۰,۰۰۰	۱۸۰,۰۰۰	.	۱۸۰,۰۰۰
۱۸۰,۰۰۰	.	۱۸۰,۰۰۰	.	.	.
۲۱۹,۰۱۲,۷۹۶	.	۲۱۹,۰۱۲,۷۹۶	۲۰۶,۷۹۴,۷۲۵	.	۲۰۶,۷۹۴,۷۲۵
۳۴۹,۹۴۰,۵۰۲	.	۳۴۹,۹۴۰,۵۰۲	۴۰۲,۸۱۴,۳۸۴	.	۴۰۲,۸۱۴,۳۸۴

سپرده های سرمایه‌گذاری دریافتی از بانک ها و موسسات اعتباری غیر بانکی

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

جمع سپرده های سرمایه‌گذاری کوتاه مدت ویژه

سپرده های سرمایه‌گذاری بلندمدت

گواهی سپرده عام

گواهی سپرده خاص

یک ساله

دو ساله

سه ساله

چهار ساله

پنج ساله

جمع سپرده‌های سرمایه‌گذاری بلند مدت

جمع سپرده‌های سرمایه‌گذاری مدت‌دار

بانک					
۱۴۰۰			۱۴۰۱		
جمع	ارز	ریال	جمع	ارز	ریال
میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال
.	.	.	.	.	.
۱۲۲,۳۸۸,۴۲۶	.	۱۲۲,۳۸۸,۴۲۶	۱۹۰,۶۰۵,۷۰۰	.	۱۹۰,۶۰۵,۷۰۰
۱۲۲,۳۸۸,۴۲۶	.	۱۲۲,۳۸۸,۴۲۶	۱۹۰,۶۰۵,۷۰۰	.	۱۹۰,۶۰۵,۷۰۰
سپرده های سرمایه‌گذاری کوتاه مدت ویژه					
.	.	.	۲,۱۳۶,۱۳۵	.	۲,۱۳۶,۱۳۵
۲۲,۳۴۳	.	۲۲,۳۴۳	۶۹۲,۴۲۳	.	۶۹۲,۴۲۳
۸,۷۵۲,۴۹۹	.	۸,۷۵۲,۴۹۹	۳,۰۲۴,۷۹۵	.	۳,۰۲۴,۷۹۵
۸,۷۷۴,۸۴۲	.	۸,۷۷۴,۸۴۲	۵,۸۵۳,۳۵۳	.	۵,۸۵۳,۳۵۳
سپرده های سرمایه‌گذاری بلندمدت					
.	.	.	.	.	.
.	.	.	.	.	.
۴۷,۳۵۵,۰۹۰	.	۴۷,۳۵۵,۰۹۰	۱۱۶,۵۸۰,۲۹۶	.	۱۱۶,۵۸۰,۲۹۶
۱۷۱,۵۳۶,۹۶۹	.	۱۷۱,۵۳۶,۹۶۹	۸۰,۹۹۱,۱۰۱	.	۸۰,۹۹۱,۱۰۱
۱۷۲,۲۴۶	.	۱۷۲,۲۴۶	۹,۵۲۸,۸۳۳	.	۹,۵۲۸,۸۳۳
۱۰,۰۰۰	.	۱۰,۰۰۰	۱۸۰,۰۰۰	.	۱۸۰,۰۰۰
۱۸۰,۰۰۰	.	۱۸۰,۰۰۰	.	.	.
۲۱۹,۲۵۴,۳۰۵	.	۲۱۹,۲۵۴,۳۰۵	۲۰۷,۲۸۰,۲۳۰	.	۲۰۷,۲۸۰,۲۳۰
۳۵۰,۴۱۷,۵۷۳	.	۳۵۰,۴۱۷,۵۷۳	۴۰۳,۷۳۹,۲۸۳	.	۴۰۳,۷۳۹,۲۸۳

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

جمع سپرده های سرمایه‌گذاری کوتاه مدت ویژه

سپرده های سرمایه‌گذاری بلندمدت

گواهی سپرده عام

گواهی سپرده خاص

یک ساله

دو ساله

سه ساله

چهار ساله

پنج ساله

جمع سپرده های سرمایه‌گذاری بلندمدت

جمع سرمایه‌گذاری مدت‌دار

۴-۴-۱-۱- سپرده چهارساله ، مانده وجوه دریافتی از صندوق توسعه ملی (جمعاً به مبلغ ۱,۹۰۰,۰۰۰ میلیون ریال) بابت پرداخت تسهیلات به اشخاص مورد تایید این صندوق طی سه فقره قرارداد در سالهای ۹۵ الی ۹۷ می باشد (نوعی وجوه اداره شده) که بانک جهت مانده مذکور به مبلغ ۳۶۲,۲۴۶ میلیون ریال ماهانه ۱۱.۵ درصد سود به صندوق پرداخت می نماید. سهم بانک از درآمد تسهیلات پرداختی به مشتریان ۲.۵ درصد می باشد و صندوق در قبال بازپرداخت اقساط توسط مشتریان مسئولیتی ندارد.

۴-۴-۱-۲- علت افزایش سپرده های سرمایه‌گذاری یکساله عمدتاً "بابت افزایش نرخ سود علی الحساب سپرده های مذکور از ۱۶ به ۲۰.۵ درصد می باشد.

بانک سینا (شرکت سهامی عام)

یادداشت‌های توضیحی صورتهای مالی

سال مالی منتهی به ۲۹ اسفند ۱۴۰۱

۳-۱-۴-۴۲- سپرده های سرمایه‌گذاری بلند مدت ریالی برحسب زمان سررسید و نرخ سود

بانک							
۱۴۰۰	۱۴۰۱						
جمع	جمع	۱۰درصد و کمتر	۱۰تا۱۳ درصد	۱۳تا۱۶ درصد	۱۶تا۱۹ درصد	۱۹تا۲۲ درصد	بیش از ۲۲درصد
میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال
۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	سررسید شده
۲,۵۲۷,۲۲۴	۳,۳۴۰,۸۲۲	۷۳۰,۱۴۰	۰	۱۷۰,۷۳۱	۲,۴۳۹,۹۵۲	۰	۱۴۰۱
۸۷,۶۹۱,۳۳۱	۱۴۷,۱۷۸,۳۱۰	۱,۰۹۹,۹۳۵	۱۹,۸۵۵,۲۰۵	۱۲,۳۰۷,۵۷۱	۳۹,۷۹۰,۳۵۵	۵۲,۷۲۳,۲۳۶	۱۴۰۲
۱۲۹,۰۳۵,۷۴۹	۵۶,۷۶۱,۰۹۸	۰	۴۲۶,۹۸۵	۵۸,۲۵۰	۳۹,۷۲۷,۴۳۹	۶,۰۳۵,۷۵۳	۱۴۰۳ و پس از آن
۲۱۹,۲۵۴,۳۰۵	۲۰۷,۲۸۰,۲۳۰	۱,۸۳۰,۰۷۴	۲۰,۲۸۲,۱۹۰	۱۲,۵۳۶,۵۵۲	۸۱,۹۵۷,۷۴۶	۵۸,۷۵۸,۹۸۹	جمع سپرده های سرمایه‌گذاری بلند مدت
	۲۱۹,۲۵۴,۳۰۵	۲,۳۱۱,۷۹۲	۱۱,۸۳۱,۶۷۷	۲۱,۶۵۲,۹۲۰	۱۸۳,۳۷۴,۳۱۷	۸۳,۶۰۰	۱۴۰۰/۱۲/۲۹

۴-۱-۴-۴۲- گردش سپرده های سرمایه‌گذاری ریالی

مانده در ۱۴۰۱/۱۲/۲۹	بازپرداخت سپرده ها	سپرده های جذب شده طی سال	مانده در ۱۴۰۰/۱۲/۲۹	
میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	
۰	۰	۰	۰	گواهی سپرده عام
۰	۰	۰	۰	گواهی سپرده خاص
۱۱۶,۵۸۰,۲۹۶	(۱۹۱,۹۹۸,۹۳۹)	۲۶۱,۲۲۴,۱۴۵	۴۷,۳۵۵,۰۹۰	یک ساله
۸۰,۹۹۱,۱۰۱	(۳۱۵,۵۲۱,۲۹۲)	۲۲۴,۹۷۵,۴۲۴	۱۷۱,۵۳۶,۹۶۹	دو ساله
۹,۵۲۸,۸۳۳	(۱,۳۳۰,۹۹۴)	۱۰,۶۸۷,۵۸۱	۱۷۲,۲۴۶	سه ساله
۱۸۰,۰۰۰	(۱۰,۰۰۰)	۱۸۰,۰۰۰	۱۰,۰۰۰	چهار ساله
۰	(۱۸۰,۰۰۰)		۱۸۰,۰۰۰	پنج ساله
۱۹۰,۶۰۵,۷۰۰	(۳,۹۵۳,۸۱۶,۹۸۲)	۴,۰۲۲,۰۳۴,۲۵۵	۱۲۲,۳۸۸,۴۲۶	سپرده های کوتاه مدت عادی
۵,۸۵۳,۳۵۳	(۲۴,۸۱۱,۱۴۳)	۲۱,۸۸۹,۶۵۵	۸,۷۷۴,۸۴۱	سپرده های کوتاه مدت ویژه
۰	۰	۰	۰	سپرده های سرمایه گذاری دریافتی از بانکها و موسسات اعتباری غیر بانکی
۴۰۳,۷۳۹,۲۸۳	(۴,۴۸۷,۶۶۹,۳۴۹)	۴,۵۴۰,۹۹۱,۰۶۰	۳۵۰,۴۱۷,۵۷۲	مانده سپرده‌های سرمایه گذاری ریالی

بانک سینا (شرکت سهامی عام)

یادداشت‌های توضیحی صورتهای مالی

سال مالی منتهی به ۲۹ اسفند ۱۴۰۱

۴۲-۴-۱-۵- گردش سپرده های سرمایه‌گذاری ارزی

مانده در ۱۴۰۰/۱۲/۲۹	مانده در ۱۴۰۱/۱۲/۲۹	مانده در ۱۴۰۱/۱۲/۲۹	بازپرداخت سپرده ها	سپرده های جذب شده طی سال	مانده در ۱۴۰۰/۱۲/۲۹
مبلغ ارزی	مبلغ ارزی	مبلغ ارزی	مبلغ ارزی	مبلغ ارزی	مبلغ ارزی
معادل ریالی	معادل ریالی	مبلغ ارزی	مبلغ ارزی	مبلغ ارزی	مبلغ ارزی
میلیون ریال	میلیون ریال				
•	•	•	•	•	•
•	•	•	•	•	•
•	•	•	•	•	•
•	•	•	•	•	•
•	•	•	•	•	•
•	•	•	•	•	•
•	•	•	•	•	•
•	•	•	•	•	•

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 غیر بانکی

دلار

جمع سپرده های سرمایه‌گذاری ارزی

۴۲-۴-۱-۶- ترکیب سپرده گذاران سپرده های سرمایه گذاری به شرح زیر می باشد:

۱۴۰۱/۱۲/۲۹	۱۴۰۰/۱۲/۲۹	۱۴۰۱/۱۲/۲۹	۱۴۰۰/۱۲/۲۹
تعداد سپرده گذار	مبلغ میلیون ریال	تعداد سپرده گذار	مبلغ میلیون ریال
۱۲,۱۳۰	۱۳۰,۰۷۷,۷۸۶	۱۱,۴۰۱	۹۶,۳۱۴,۷۹۲
۲,۱۷۰,۵۲۸	۲۷۳,۶۶۱,۴۹۷	۲,۱۶۴,۹۵۴	۲۵۴,۱۰۲,۷۸۰
•	•	•	•
۲,۱۸۲,۶۵۸	۴۰۳,۷۳۹,۲۸۳	۲,۱۷۶,۳۵۵	۳۵۰,۴۱۷,۵۷۲
•	•	•	•
•	•	•	•
•	•	•	•
•	•	•	•
۲,۱۸۲,۶۵۸	۴۰۳,۷۳۹,۲۸۳	۲,۱۷۶,۳۵۵	۳۵۰,۴۱۷,۵۷۲

سپرده های ریالی

اشخاص حقوقی

اشخاص حقیقی

سپرده های سرمایه گذاری دریافتی از بانکها و موسسات اعتباری •

جمع سپرده های ریالی

سپرده های ارزی

اشخاص حقوقی

اشخاص حقیقی

سپرده های سرمایه گذاری دریافتی از بانکها و موسسات اعتباری •

جمع سپرده های ارزی

جمع سپرده‌های سرمایه‌گذاری مدت دار

بانک سینا (شرکت سهامی عام)
یادداشت‌های توضیحی صورت‌های مالی
سال مالی منتهی به ۲۹ اسفند ۱۴۰۱

۴۲-۴-۲- سود پرداختنی سپرده های سرمایه‌گذاری مدت دار به شرح ذیل می باشد:

گروه					
مانده در ۱۴۰۱/۱۲/۲۹	سود پرداختنی طی سال	تفاوت سود قطعی و علی‌الحساب	سود علی‌الحساب طی سال	مانده در ۱۴۰۰/۱۲/۲۹	
میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	
۳۰۲,۹۳۹	(۸,۱۲۸,۷۰۸)	۰	۸,۰۲۳,۷۲۶	۴۰۷,۹۲۱	سپرده‌های کوتاه‌مدت عادی
۲۷,۹۰۶	(۶۰,۵۳۱)	۰	۸۸,۲۹۳	۱۴۴	سپرده‌های کوتاه مدت ویژه
۲۱۷,۲۸۹	۱۰۸,۶۱۵	۰	۰	۱۰۸,۶۷۴	گواهی سپرده عام
۰	۰	۰	۰	۰	گواهی سپرده خاص
۷۸۹,۲۹۸	(۱۱,۰۳۳,۳۴۷)	۰	۱۱,۵۶۵,۴۵۴	۲۵۷,۱۹۱	سپرده‌های یکساله
۷۳۱,۶۷۷	(۲۸,۶۱۷,۶۵۲)	۰	۲۷,۸۹۸,۲۰۵	۱,۴۵۱,۱۲۴	سپرده‌های دوساله
۶۷,۸۱۱	(۴۳,۲۱۵)	۰	۱۱۱,۰۲۶	۰	سپرده‌های سه ساله
۰	۰	۰	۰	۰	سپرده‌های چهارساله
۰	۰	۰	۰	۰	سپرده‌های پنج ساله
۰	۰	۰	۰	۰	سپرده های سرمایه‌گذاری دریافتی از بانک‌ها و موسسات اعتباری غیربانکی
۰	۰	۰	۰	۰	سپرده‌های ارزی
۲,۱۳۶,۹۲۰	(۴۷,۷۷۴,۸۳۸)	۰	۴۷,۶۸۶,۷۰۴	۲,۲۲۵,۰۵۴	جمع سود پرداختنی سپرده های سرمایه‌گذاری مدت دار

بانک					
مانده در ۱۴۰۱/۱۲/۲۹	سود پرداختنی طی سال	تفاوت سود قطعی و علی‌الحساب	سود علی‌الحساب طی سال	مانده در ۱۴۰۰/۱۲/۲۹	
میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	
۳۰۲,۹۳۹	(۸,۱۵۰,۸۵۲)	۰	۸,۰۴۵,۸۷۰	۴۰۷,۹۲۱	سپرده‌های کوتاه‌مدت عادی
۲۷,۹۰۶	(۶۰,۵۳۱)	۰	۸۸,۲۹۳	۱۴۴	سپرده‌های کوتاه مدت ویژه
۲۱۷,۲۸۹	۱۰۸,۶۱۵	۰	۰	۱۰۸,۶۷۴	گواهی سپرده عام
۰	۰	۰	۰	۰	گواهی سپرده خاص
۷۸۹,۲۹۸	(۱۱,۱۱۷,۱۹۴)	۰	۱۱,۶۴۹,۱۷۴	۲۵۷,۳۱۸	سپرده‌های یکساله
۷۳۱,۶۷۷	(۲۸,۶۱۷,۶۵۲)	۰	۲۷,۸۹۸,۲۰۵	۱,۴۵۱,۱۲۴	سپرده‌های دوساله
۶۷,۸۱۱	(۴۳,۲۱۵)	۰	۱۱۱,۰۲۶	۰	سپرده‌های سه ساله
۰	۰	۰	۰	۰	سپرده‌های چهارساله
۰	۰	۰	۰	۰	سپرده‌های پنج ساله
۰	۰	۰	۰	۰	سپرده های سرمایه‌گذاری دریافتی از بانک‌ها و موسسات اعتباری غیربانکی
۰	۰	۰	۰	۰	سپرده‌های ارزی
۲,۱۳۶,۹۲۰	(۴۷,۸۸۰,۸۲۹)	۰	۴۷,۷۹۲,۵۶۸	۲,۲۲۵,۱۸۱	جمع سود پرداختنی سپرده های سرمایه‌گذاری مدت دار

۴۲-۴-۲-۱- سرفصل فوق عمدتاً "در اول ماه بعد بر حسب نوع سپرده سرمایه‌گذاری و سررسید آن تسویه می گردد.

بانک سینا (شرکت سهامی عام)
یادداشت‌های توضیحی صورت‌های مالی
سال مالی منتهی به ۲۹ اسفند ۱۴۰۱

۲-۴-۴۲- بانک فاقد مابه التفاوت سود قطعی و علی الحساب در پایان سال مالی منتهی به ۲۹ اسفند ۱۴۰۱ می باشد.

نسبت تسهیم مابه التفاوت سود قطعی و علی الحساب	متوسط نرخ سود علی الحساب طی سال	مابه التفاوت نرخ قطعی تخصیص داده شده	نرخ قطعی
درصد	درصد	درصد	درصد
۰	۵.۸۹٪	۰	۵.۸۹٪
۰	۱.۳۰٪	۰	۱.۳۰٪
۰	۰	۰	۰
۰	۰	۰	۰
۰	۱۶.۳۰٪	۰	۱۶.۳۰٪
۰	۱۸.۰۶٪	۰	۱۸.۰۶٪
۰	۱۵.۶۴٪	۰	۱۵.۶۴٪
۰	۰	۰	۰
۰	۰	۰	۰
۰	۰	۰	۰
جمع	۱۲.۹۳٪	۰	۱۲.۹۳٪

سپرده های کوتاه مدت
سپرده های کوتاه مدت ویژه
گواهی سپرده عام
گواهی سپرده خاص
سپرده های یکساله
سپرده های دوساله
سپرده های سه ساله
سپرده های چهارساله
سپرده های پنج ساله
سپرده های سرمایه گذاری دریافتی از بانک ها و موسسات اعتباری غیربانکی

– متوسط نرخ علی الحساب طی سال بر اساس میانگین ۵۲ هفته مانده سپرده های سرمایه گذاری می باشد.

بانک سینا (شرکت سهامی عام)

یادداشت‌های توضیحی صورتهای مالی

سال مالی منتهی به ۲۹ اسفند ۱۴۰۱

۴۳- بدهی به بانک‌ها و سایر موسسات اعتباری غیربانکی

گروه و بانک		یادداشت
۱۴۰۰	۱۴۰۱	
میلیون ریال	میلیون ریال	
بانک مرکزی		
		سپرده - ریالی
		سپرده‌های دیداری - ارز
۲,۰۷۳,۶۰۶	۲,۳۹۰,۸۳۷	۴۳-۱ سپرده مدت دار - ارز
		بدهی بابت اضافه برداشت در حساب جاری
		بدهی بابت مابه التفاوت نرخ ارز
		بدهی بابت حساب ذخیره ارزی
		تسهیلات دریافتی - ریال
		تسهیلات دریافتی - ارز
۳,۴۴۱		سایر
۲,۰۷۷,۰۴۷	۲,۳۹۰,۸۳۷	جمع بدهی به بانک مرکزی
بانک‌ها و موسسات اعتباری غیربانکی داخلی		
		سپرده‌های دیداری - ریال
		سپرده‌های دیداری - ارز
۴۲۹	۴۲۸	پرداخت چک‌های صادره بانک توسط سایر بانک‌ها
		تسهیلات دریافتی - ریال
		تسهیلات دریافتی - ارز
		سپرده‌های سرمایه‌گذاری دریافتی از بانک‌ها (انتقالی از سپرده
		های سرمایه‌گذاری مدت دار)
۱,۲۶۳,۸۰۱	۳,۰۶۱,۷۶۳	۴۳-۲ سایر
۱,۲۶۴,۲۳۰	۳,۰۶۲,۱۹۱	جمع بدهی به بانک‌ها و موسسات اعتباری غیربانکی داخلی
بانک‌های خارجی		
		سپرده‌های دیداری - ریال
		سپرده‌های دیداری - ارز
		تسهیلات دریافتی - ارز
		بدهی در حساب جاری (اضافه برداشت از حساب)
		سایر
		جمع بدهی به بانک‌های خارجی
۳,۳۴۱,۲۷۷	۵,۴۵۳,۰۲۸	جمع بدهی به بانک‌ها و سایر موسسات اعتباری

۴۳-۱- مانده حساب فوق شامل ۱۰,۳۲,۳۷۷ یورو و ۵۸,۹۵۳,۵۱۷ یوان می‌باشد که با نرخ‌های مندرج در یادداشت ۱-۱۱-۷

تسعیر شده است و سود و زیان تسعیر مربوطه در یادداشت ۲۲ منظور گردیده است.

۴۳-۲- مانده حساب مذکور مربوط به خالص مبادلات بین بانکی در سامانه‌های پایا، چکاوک و شتاب می‌باشد که در روز بعد تسویه می‌گردد.

۴۳-۳- بابت تعهدات ارزی گذشته، موضوع دستورالعمل شماره ۶۰/۱۰۱۵ مورخ ۱۳۹۲/۰۹/۱۶ بانک مرکزی ج.ا.، بانک معادل مبلغ ۲۷,۰۹۱,۵۰۱ دلار را در پرتال بانک مرکزی ثبت نموده است.

بانک سینا (شرکت سهامی عام)
 یادداشت‌های توضیحی صورت‌های مالی
 سال مالی منتهی به ۲۹ اسفند ۱۴۰۱

۴۴- سود سهام پرداختنی

گروه						
سال	سود نقدی هر سهم	سود سهام مصوب	مانده در ۱۴۰۰/۱۲/۲۹	سود سهام پرداختی در طی سال ۱۴۰۱	افزایش سرمایه از محل مطالبات	مانده در ۱۴۰۱/۱۲/۲۹
	ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال
سنوات قبل از سال ۱۳۹۶	۰	۰	۲۶,۱۸۴	(۷,۷۰۰)	۰	۱۸,۴۸۴
سال مالی منتهی به ۱۳۹۶/۱۲/۲۹	۲۹	۲۹۰,۰۰۰	۷۵۱	(۴۴۴)	۰	۳۰۷
سال مالی منتهی به ۱۳۹۷/۱۲/۲۹	۱۱	۱۱۰,۰۰۰	۱,۶۱۹	(۱,۴۶۲)	۰	۱۵۷
سال مالی منتهی به ۱۳۹۸/۱۲/۲۹	۶۰	۶۰۰,۰۰۰	۱۱۴,۸۰۸	(۱۱۱,۷۵۲)	۰	۳,۰۵۶
سال مالی منتهی به ۱۳۹۹/۱۲/۳۰	۷۰	۱,۷۷۶,۸۷۰	۲۷۳,۹۹۸	(۲۳۴,۰۳۵)	۰	۳۹,۹۶۳
سال مالی منتهی به ۱۴۰۰/۱۲/۲۹	۲۹	۷۳۶,۱۳۲	۰	(۷۲۲,۴۱۹)	۰	۱۳,۷۱۳
جمع			۴۱۷,۳۶۰	(۱,۰۷۷,۸۱۲)	۰	۷۵,۶۸۰

بانک

سال	سود نقدی هر سهم	سود سهام مصوب	مانده در ۱۴۰۰/۱۲/۲۹	سود سهام پرداختی در طی سال ۱۴۰۱	افزایش سرمایه از محل مطالبات	مانده در ۱۴۰۱/۱۲/۲۹
	ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال
سنوات قبل از سال ۱۳۹۶	۰	۰	۲۶,۱۸۴	(۷,۷۰۰)	۰	۱۸,۴۸۴
سال مالی منتهی به ۱۳۹۶/۱۲/۲۹	۲۹	۲۹۰,۰۰۰	۷۵۱	(۴۴۴)	۰	۳۰۷
سال مالی منتهی به ۱۳۹۷/۱۲/۲۹	۱۱	۱۱۰,۰۰۰	۱,۶۱۹	(۱,۴۶۲)	۰	۱۵۷
سال مالی منتهی به ۱۳۹۸/۱۲/۲۹	۶۰	۶۰۰,۰۰۰	۱۱۴,۸۰۸	(۱۱۱,۷۵۲)	۰	۳,۰۵۶
سال مالی منتهی به ۱۳۹۹/۱۲/۳۰	۷۰	۱,۷۷۶,۸۷۰	۲۳۹,۲۰۸	(۲۳۴,۰۳۵)	۰	۵,۱۷۳
سال مالی منتهی به ۱۴۰۰/۱۲/۲۹	۲۹	۷۳۶,۱۳۲	۰	(۷۲۶,۸۲۸)	۰	۹,۳۰۴
جمع			۳۸۲,۵۷۰	(۱,۰۸۲,۲۲۱)	۰	۳۶,۴۸۱

۴۴-۱- عدم پرداخت سود سنوات قبل از سال ۱۴۰۰ بدلیل عدم مراجعه سهامداران بابت دریافت سود سهام می باشد.

بانک سینا (شرکت سهامی عام)

یادداشت‌های توضیحی صورتهای مالی

سال مالی منتهی به ۲۹ اسفند۱۴۰۱

۴۵- مالیات پرداختنی

	گروه		بانک	
	۱۴۰۱	۱۴۰۰	۱۴۰۱	۱۴۰۰
	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال
مانده در ابتدای سال	۶,۵۱۸,۶۹۵	۵,۰۵۳,۹۱۹	۶,۴۱۹,۹۷۵	۴,۹۲۰,۰۹۵
اصلاح مالیات عملکرد سنوات قبل - اصلاح اشتباه	(۶,۱۱۵)	۰	۰	۰
مالیات شرکت لیزینگ نظرکارشناس رسمی	۱۳۲,۱۴۸	۰	۰	۰
هزینه مالیات بر درآمد سال جاری	۱,۳۲۴,۰۳۸	۱,۲۶۵,۱۱۱	۱,۲۰۰,۰۰۰	۱,۲۰۰,۰۰۰
هزینه مالیات بر درآمد سال های قبل	۳۱۶,۱۴۱	۳۰۰,۰۰۰	۳۰۰,۰۰۰	۳۰۰,۰۰۰
تادیه شده طی سال	(۱,۵۰۸,۲۶۸)	(۱۰۰,۱۹۴)	(۱,۳۷۹,۷۴۹)	۰
پیش پرداخت های مالیاتی	۰	(۱۴۱)	۰	(۱۲۰)
مانده در پایان سال	۶,۷۷۶,۶۳۹	۶,۵۱۸,۶۹۵	۶,۵۴۰,۲۲۶	۶,۴۱۹,۹۷۵

۴۵-۱ آخرین وضعیت مالیاتی شرکت‌های فرعی بانک:

۱- شرکت مدیریت سرمایه گذاری کوثر بهمن: کلیه مالیات‌های قبل از سال ۱۴۰۰ قطعی و تسویه شده است.

۲- شرکت توسعه سینا: مالیات عملکرد شرکت تا پایان سال ۱۳۹۴ و همچنین سال ۱۳۹۶ قطعی و تسویه شده و بابت برگه تشخیص سال‌های۱۳۹۵، ۱۳۹۷ الی ۱۳۹۹ به مبلغ ۸۶,۷۷۷ میلیون ریال با توجه به مبنای رسیدگی، اعتراض و در هیئت‌های حل اختلاف مالیاتی در حال رسیدگی می‌باشد.

۳- شرکت صرافی سینا: مالیات بر درآمد شرکت برای کلیه سال‌های قبل از ۱۳۹۹ قطعی و تسویه شده است وبابت برگ تشخیص سال۱۳۹۹ به مبلغ ۵۹,۶۸۸ میلیون ریال با توجه به مبنای رسیدگی، اعتراض و در حال رسیدگی می باشد..

۴- شرکت توسعه فن‌آوری اطلاعات سینا: کلیه مالیات تا پایان سال ۱۳۹۷ و سال ۱۳۹۹ قطعی و تسویه شده ، بابت برگه تشخیص سال ۱۳۹۸ به مبلغ ۱,۹۹۵ میلیون ریال با توجه به مبانی رسیدگی، اعتراض و در هیئت‌های حل اختلاف مالیاتی در حال رسیدگی می‌باشد.

۵- شرکت لیزینگ جامع سینا : مالیات بر درآمد شرکت تا پایان سال ۱۳۹۴ و سال۱۳۹۶ قطعی و تسویه شده و بابت برگه تشخیص های سال ۱۳۹۵ و ۱۳۹۷ الی ۱۳۹۹ به مبلغ ۶۱,۵۹۰ میلیون ریال باتوجه به مبانی رسیدگی اعتراض و در حال رسیدگی می باشد.

۴۵-۲ مالیات بردرآمد بانک برای کلیه سالهای قبل از سال ۱۳۹۴ و سال ۱۳۹۶ قطعی و تسویه شده است و خلاصه وضعیت مالیات پرداختنی برای سال‌های ۱۳۹۴،۱۳۹۵و۱۳۹۷ تا سال مالی ۱۴۰۱ به شرح زیر می باشد:

نحوه تشخیص	۱۴۰۰	۱۴۰۱ - میلیون ریال							سال مالی
	میلیون ریال	مالیات					درآمد مشمول مالیات ابرازی	سود (زیان) ابرازی	
		مانده پرداختنی	پرداختی	قطعی	تشخیصی	ابرازی			
رسیدگی به دفاتر	۷۷۵,۸۴۱	۷۷۵,۸۴۱	۹۸,۸۲۱	۱,۰۰۰,۱۷۴	۹۲۵,۹۲۳	۹۸,۸۲۱	۴۳۹,۲۰۶	۲,۴۳۱,۴۴۹	۱۳۹۴
رسیدگی به دفاتر	۱,۳۹۱,۸۲۹	۱,۳۹۱,۸۲۹	۱۹۸,۱۷۱	۱,۱۲۶,۸۸۷	۱,۵۰۱,۰۹۶	۹۸,۱۷۱	۴۳۶,۳۱۶	۱,۷۲۴,۴۵۶	۱۳۹۵
رسیدگی به دفاتر	۹۳۰,۰۲۵	.	۹۴۰,۲۲۹	۹۴۰,۲۲۹	۱,۲۴۶,۳۹۲	۶۹,۳۹۴	۳۰۸,۴۱۸	۱,۰۹۸,۲۷۷	۱۳۹۶
رسیدگی به دفاتر	۶۹۷,۴۰۰	۶۹۷,۴۰۰	۹۰	.	۷۳۸,۷۱۶	.	(۳۳۲,۶۷۳)	۲,۱۶۸,۱۳۸	۱۳۹۷
رسیدگی به دفاتر	۵۱۵,۰۰۰	۵۱۵,۰۰۰	۲۸۱	.	۶۵۹,۱۷۳	.	(۲۶۶,۲۶۴)	۳,۱۳۵,۹۹۸	۱۳۹۸
رسیدگی به دفاتر	۹۱۰,۰۰۰	۱,۱۸۸,۱۳۸	.	.	۱,۴۲۴,۳۶۰	.	(۲۸۶,۰۹۳)	۷,۳۳۵,۸۸۱	۱۳۹۹
رسیدگی نشده	۱,۲۰۰,۰۰۰	۷۷۲,۰۱۸	۴۲۸,۳۳۶	.	.	۴۲۸,۳۳۶	۲,۱۴۱,۶۸۱	۸,۷۹۷,۷۰۷	۱۴۰۰
رسیدگی نشده	.	۱,۲۰۰,۰۰۰	.	.	.	۱,۲۰۰,۰۰۰	۵,۴۶۶,۴۴۶	۱۲,۶۹۲,۸۰۰	۱۴۰۱
	۶,۴۲۰,۰۹۵	۶,۵۴۰,۲۲۶							
	(۱۲۰)	.	پیش پرداخت های مالیاتی						
	۶,۴۱۹,۹۷۵	۶,۵۴۰,۲۲۶							

۴۵-۲-۱ بانک بابت مالیات عملکرد سنوات ۱۳۹۴،۱۳۹۵ و ۱۳۹۷ الی ۱۳۹۹ نسبت به درآمد مشمول مالیات و مالیات تعیین شده اعتراض نموده که نتیجه آن تا تاریخ تهیه صورت‌های مالی مشخص نشده است.

۴۵-۲-۲ طبق قوانین مالیاتی ، بابت مالیات عملکرد سال ۱۴۰۰ و ۱۴۰۱ بانک ، براساس سود ابرازی و با احتساب معافیت‌های قانونی ناشی از بورسی بودن بانک، درآمدهای مالیات مقطوع مانند فروش املاک، سود اوراق مشارکت و سود سهام جمعا مبلغ ۱۸،۹۷۲۰ میلیون ریال ذخیره در حسابها منظور شده است.

بانک سنا (شرکت سهامی عام)

یادداشت‌های توضیحی صورتهای مالی

سال مالی منتهی به ۲۹ اسفند ۱۴۰۱

۳-۲-۴۵- جمع مبالغ پرداختی و پرداختنی در پایان سال مورد گزارش بالغ بر ۸۳.۷۳۹ میلیون ریال کمتر از مجموع برگ‌های تشخیص یا قطعی مالیاتی صادره توسط اداره امور مالیاتی مربوط به شرح زیر است که مورد اعتراض قرار گرفته، لذا بدهی بابت آنها در حساب‌ها منظور نشده است.

مالیات پرداختی و پرداختنی	مالیات تشخیصی/مازاد مورد مطالبه
پرداختنی	اداره امور مالیاتی
میلیون ریال	میلیون ریال
۵,۸۰۵,۸۰۰	۸۳,۷۳۹

۱-۳-۲-۴۵- دلایل اصلی اختلاف مالیات پرداختی و پرداختنی با مالیات تشخیصی/قطعی به شرح زیر است:

بابت پرونده های قطعی نشده بانک ، باتوجه به عدم پذیرش بخشی از هزینه های صورت گرفته به عنوان هزینه های قابل قبول مالیاتی که مورد اعتراض بانک می باشد ،مالیات تشخیصی، بیشتر از ذخایر منظور شده در حسابها می باشد.

۳-۴۵- اجزای اصلی هزینه مالیات بر درآمد به شرح زیر است:

مالیات مربوط به صورت سود و زیان:

عملیات در حال تداوم:

۱۴۰۱	۱۴۰۰
میلیون ریال	میلیون ریال
۱,۲۰۰,۰۰۰	۱,۲۰۰,۰۰۰
.	.
.	.
.	.
.	.
۱,۲۰۰,۰۰۰	۱,۲۰۰,۰۰۰
۳۰۰,۰۰۰	۳۰۰,۰۰۰
۱,۵۰۰,۰۰۰	۱,۵۰۰,۰۰۰

مالیات جاری

هزینه مالیات انتقالی مربوط به ایجاد بدهی مالیات انتقالی

(درآمد مالیات انتقالی) مربوط به ایجاد دارایی مالیات انتقالی

هزینه مالیات انتقالی مربوط به برگشت دارایی مالیات انتقالی

(درآمد مالیات انتقالی) مربوط به برگشت بدهی مالیات انتقالی

هزینه مالیات بر درآمد سال جاری

هزینه مالیات بر درآمد سال های قبل

هزینه مالیات بر درآمد عملیات در حال تداوم

عملیات متوقف شده:

۱۴۰۱	۱۴۰۰
میلیون ریال	میلیون ریال
.	.
.	.
.	.
.	.
.	.
.	.
.	.
.	.
.	.

مالیات جاری

هزینه مالیات انتقالی مربوط به ایجاد بدهی مالیات انتقالی

(درآمد مالیات انتقالی) مربوط به ایجاد دارایی مالیات انتقالی

هزینه مالیات انتقالی مربوط به برگشت دارایی مالیات انتقالی

(درآمد مالیات انتقالی) مربوط به برگشت بدهی مالیات انتقالی

هزینه مالیات بر درآمد سال جاری

هزینه مالیات بر درآمد سال-های قبل

هزینه مالیات بر درآمد اثر مالیاتی عملیات متوقف شده

مالیات مربوط به سایر اقلام سود و زیان جامع:

۱۴۰۱	۱۴۰۰
میلیون ریال	میلیون ریال
.	.
.	.
.	.
.	.

مالیات جاری

مالیات انتقالی مربوط به تجدید ارزیابی دارایی‌های ثابت مشهود

مالیات انتقالی مربوط به تفاوت تسعیر ارز عملیات خارجی

مالیات انتقالی مربوط به سایر اقلام سود و زیان جامع

سال، مال، منتهی، به ۲۹ اسفند ۱۴۰۱

۴-۴۵- صورت تطبیق هزینه مالیات بر درآمد و حاصل ضرب سود حسابداری در نرخ(های) مالیات قابل اعمال به شرح زیر است:

١٤٠٠	١٤٠١
مليون ريال	مليون ريال
٨,٧٩٧,٧٠٧	١٢,٤٩٢,٨٠٠
.	.
٨,٧٩٧,٧٠٧	١٢,٤٩٢,٨٠٠
٢,١٩٩,٤٢٧	٣,١٧٣,٢٠٠
٣٠٠,٠٠٠	٣٠٠,٠٠٠
.	.
.	.
(١,٣٣١,٢٠٥)	(١,٥٤٢,٨٤١)
(٣٥٤)	.
(٤٣٩,٨٨٥)	(٤٣٤,٤٤٠)
٧٧٢,٠١٧	٢٢٤,٣٠١
١,٥٠٠,٠٠٠	١,٥٠٠,٠٠٠
.	.
.	.

سود عملیات در حال تداوم قبل از مالیات

سود (زیان) عملیات متوقف شده قبل از مالیات

سود حسابداری قبل از مالیات

*هزینه مالیات بر درآمد عملیات در حال تداوم و عملیات متوقف شده محاسبه شده با نرخ مالیات قابل

اعمال ۲۵ درصد (سال ۱۴۰۰ با نرخ مالیات قابل اعمال ۲۵ درصد)

مالیات جاری سال‌های قبل عملیات در حال تداوم

مالیات جاری سال‌های قبل عملیات متوقف شده

اثر درآمدهای معاف از مالیات :

درآمد های معاف (اوراق، فروش املاک و سرمایه گذاریها)

مالیات پرداخت شده (سایر شرکتها)

معافیت ناشی از پذیرش در سازمان بورس (ماده ۱۴۳ ق . م . م)

اثر هزینه‌های غیر قابل قبول برای مقاصد مالیاتی:

برگشت هزینه سود سرده ها مربوط به درآمدهای معاف

هزینه مالیات بر درآمد محاسبه شده با نرخ موثر مالیات ۲۰ درصد (سال ۱۴۰۰ با نرخ موثر مالیات

۲۰ درصد)

هزینه مالیات بر درآمد عملیات در حال تداوم

هزینه مالیات بر درآمد/اثربالایه عملیات متوقف شده

۵-۴۵- مالیات انتقال، مربوط به تفاوت‌های موقت، به شرح زیر است:

صورت وضعیت مالی

۱۴۰۰			۱۴۰۱		
خالص	بدهی مالیات انتقالی	دارایی مالیات انتقالی	خالص	بدهی مالیات انتقالی	دارایی مالیات انتقالی
میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال
*	*	*	*	*	*
*	*	*	*	*	*
*	*	*	*	*	*
*	*	*	*	*	*

۴۵-۶- گردش حساب مالیات انتقالی، به شرح زیر است:

[illegible]

۴۶- ذخایر و سایر پرداختنی‌ها

یادداشت	گروه		بانک	
	۱۴۰۱	۱۴۰۰	۱۴۰۱	۱۴۰۰
	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال
۴۶-۱ تسهیلات دریافتی از صندوق توسعه ملی	۰	۰	۰	۰
۴۶-۲ بدهی بانک بابت اعتبارات اسنادی مدت دار- ریال	۷,۴۶۳,۱۵۴	۴,۱۸۷,۲۴۶	۷,۴۶۳,۱۵۴	۴,۱۸۷,۲۴۶
بدهی بانک بابت اعتبارات اسنادی و بروات مدت دار- ارز	۰	۰	۰	۰
سود و کارمزد پرداختنی	۰	۰	۰	۰
۴۶-۳ حق بیمه پرداختنی	۶۲۹,۳۷۳	۳۹۱,۲۵۰	۶۲۹,۳۷۶	۳۸۹,۴۹۷
۴۶-۴ مالیات‌های تکلیفی پرداختنی	۴۰۴,۳۵۱	۱۵۱,۴۲۱	۳۷۵,۷۲۹	۱۴۳,۳۱۹
اسناد پرداختنی	۱۳,۴۳۴	۵۳,۷۳۶	۱۳,۴۳۴	۵۳,۷۳۶
ذخیره بازخرید مرخصی	۰	۰	۰	۰
۴۶-۵ ذخیره هزینه های پرداختنی	۳,۶۱۳,۹۸۲	۲,۰۱۳,۹۵۳	۳,۵۵۶,۵۵۹	۱,۹۲۱,۴۱۸
۴۶-۶ حق عضویت پرداختنی صندوق ضمانت سپرده ها	۹۳۲,۷۴۳	۵۲۳,۸۶۰	۹۳۲,۷۴۳	۵۲۳,۸۶۰
اقلام در راه	۰	۰	۰	۰
پیش دریافت فروش پروژه ها	۲۲,۰۲۳	۵,۲۷۲	۰	۰
۴۶-۷ ذخایر احتیاطی	۲,۵۴۵,۴۶۴	۱,۸۸۸,۰۹۳	۲,۸۵۸,۹۰۷	۲,۴۷۷,۷۷۷
ودیعہ حسن انجام کار	۳۹,۳۱۰	۳۲,۹۶۲	۵۵,۲۱۳	۳۲,۴۳۵
۴۶-۸ بدهی به شرکتها و اشخاص	۱,۸۴۷,۶۷۸	۶۶۵,۳۹۴	۱,۲۵۱,۶۷۳	۲۰۸,۴۸۸
ذخیره حقوقی (حق الوکاله)	۱۸,۳۲۲	۱۶,۹۸۸	۱۸,۳۲۲	۱۶,۹۸۸
قبوض عمومی	۱۵۲,۶۸۹	۴۱,۸۹۴	۱۵۲,۶۸۹	۴۱,۸۹۴
۴۶-۹ سود دریافتی سال‌های آتی	۹۴۶,۳۱۵	۱,۴۹۹,۶۲۷	۹۴۶,۳۱۵	۱,۴۹۹,۶۲۷
۴۶-۱۰ سایر	۱۶۳,۱۲۸	۲۷۳,۴۰۹	۱۹۰,۰۶۳	۲۴۵,۹۵۳
جمع ذخایر و سایر بدهی‌ها	۱۸,۷۹۱,۸۶۶	۱۱,۷۴۵,۱۰۵	۱۸,۴۶۱,۴۷۶	۱۱,۷۴۲,۲۳۹

۴۶-۱- تسهیلات دریافتی از صندوق توسعه ملی در تاریخ صورت وضعیت مالی به شرح زیر است:

۱۴۰۱		۱۴۰۰	
مبلغ دریافتی - میلیون ریال	نوع ارز تاریخ دریافت	سررسید نهایی	تعداد اقساط
نرخ سود	مانده تسهیلات به ارزش	مانده تسهیلات به ارزش	مانده تسهیلات
درصد	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال
تسهیلات ارزی :	۰	۰	۰
جمع تسهیلات ارزی	۰	۰	۰
تسهیلات ریالی :	۰	۰	۰
جمع تسهیلات ریالی	۰	۰	۰
جمع تسهیلات دریافتی از صندوق توسعه ملی	۰	۰	۰

۴۶-۱-۱- در رعایت استاندارد های حسابداری ، مانده تسهیلات دریافتی از صندوق توسعه ملی در سرفصل سپرده ها (یادداشت ۱-۴۲-۴۲) طبقه بندی شده است .

۴۶-۲- بدهی بانک بابت پذیرش اعتبارات اسنادی (ریالی) مربوط به تعهد ریالی خریدار نزد فروشنده کالا یا خدمات می باشد که بعد از رسیدن اسناد مثبته و تایید کارشناس تا سررسید و تسویه

نهایی توسط خریدار در این سرفصل طبقه بندی می شود، به شرح زیر است:

گروه و بانک		
۱۴۰۱	۱۴۰۰	
میلیون ریال	میلیون ریال	
۸۹۸,۸۰۳	.	صنعتی دوده فام
۵۰۳,۲۷۹	.	صنایع فولاد سهند آغ
۳۷۹,۰۲۰	.	صنایع برش ورق فولاد
۲۶۹,۰۹۷	.	صنایع فولاد نگین اردکان
۲۵۷,۷۱۰	.	بنام فولاد اطلس کاوه
۲۴۱,۶۳۲	.	یادگار پدر گلپایگان
۲۶۳,۷۷۹	.	ایسکرا اتو الکتریک ایران
۲۰۵,۵۵۳	.	اکسین پولاد نقش جهان
۱۹۲,۱۵۶	.	خوشنام خراسان
۱۹۰,۵۵۷	.	آروین تاژ
۱۶۹,۸۸۷	.	توسعه نور آوان
۱۶۹,۰۲۷	.	اصفهان مقدم
۱۶۸,۷۱۵	.	آریا سپاهان اسپادانا
۱۵۵,۱۴۰	.	بنیان تجارت آرسین
۱۴۱,۴۴۹	.	فولاد زاگرس چهارمحال
۱۲۱,۵۷۷	.	بنام کارا فیدار رادمان
۱۱۷,۷۵۹	.	فولاد گستران کرمانشاه
۱۱۷,۲۸۹	.	مهندسی صنایع عمرانی
۱۱۴,۴۱۶	.	دربین صنعت تهران
۱۰۶,۸۳۲	.	آریا صنعت دلیجان
۱۰۴,۱۷۹	.	کلبه سازان
۱۰۳,۸۷۰	.	آترین پولاد عاج
۱۰۳,۶۰۲	.	پایادرب نوین سرمایش
۱۰۰,۳۳۵	.	کاوه کشاورز
۲۰۰,۰۰۰	.	فردیس کاوان
۹۷,۳۸۸	.	صنایع آهن وفولاد
۹۶,۷۳۶	.	خاک پی راه آباده
۹۴,۷۶۹	.	الکتریک خودرو شرق
۸۷,۸۰۰	.	آنی فولاددماوند
۸۲,۲۰۰	.	صنعتی تجاری آران
۷۱,۹۴۰	.	شاداب خراسان
۶۶,۳۹۳	.	مجتمع فرو آلیاژ ربا
۶۰,۹۹۷	.	نفت بهران
۵۹,۷۹۱	.	صنایع پروفیل سینا
۵۷,۱۵۴	.	تولیدی صنعتی مخزن
۵۶,۱۳۵	.	ماناسلامت اکسین
۵۴,۳۸۷	.	فنی و تاسیساتی موفق
۵۲,۴۲۰	.	فولادنوردآینده سازان
۵۲,۳۳۶	.	پارسا پلیمرشریف
۴۶,۱۰۷	.	شاهچراغ پارسین
۴۳,۴۰۷	.	آژند رهاورد سپاهان
۴۰,۶۸۷	.	راهبران پترو فولاد
۳۹,۹۲۶	.	شرکت آرا فن نائین
۴۲۳,۳۲۶	.	گیل رادشمال
۳۶۷,۵۴۱	.	صنایع نگین آلومنیوم گلپایگان
۳۳۸,۸۳۷	.	پروفیل سازان آزاد زرین
۲۴۱,۷۸۵	.	جهان کیان مهام
۲۲۲,۸۱۰	.	فولاد خرمدمش تانکستان
۲۲۰,۰۰۰	.	اطلس زن
۲۰۸,۱۹۰	.	نفت پتروتارفراساحل
۲۰۰,۵۴۲	.	صنایع برش ورق فولادی مبارکه
۱۹۵,۷۹۸	.	پلیمر شبنم سپاهان
۱۹۵,۰۹۴	.	ایسکرا اتو الکترونیک
۱۴۳,۷۲۰	.	فولاد آلیاژ آریا
۱۳۳,۰۷۲	۱۸۲,۸۲۱	فولادزاگرس چهارمحال
۱۱۵,۷۴۳	.	پویابادنیرو
۱۰۰,۰۰۰	.	پیمان غرب
۹۸,۹۴۸	.	صنایع فولاد سردکار شمال
۹۸,۳۱۲	.	توسعه اکام فولاد
۹۶,۱۴۳	.	نگین توس بلوک خراسان
۹۴,۷۳۳	.	نوین نورد نقش جهان
۸۹,۱۸۳	.	تعاونی درب وینجره سازان نیشابور
۶۹,۲۹۷	.	فراوری و ساخت قطعات خودروی ایران
۶۸,۳۶۹	.	پتونیا
۶۲,۱۴۴	.	فیلترسرکان
۴۰۳,۶۵۹	۷۲۴,۱۹۶	سایر
۴,۱۸۷,۲۴۶	۷,۴۶۳,۱۵۴	

۳-۴۶- حق بیمه پرداختنی بابت ۵٪ حق بیمه مکسوره و آخرین پرداخت از صورت وضعیت تایید شده پیمانکاران بانک مطابق ماده ۳۸ قانون تأمین اجتماعی عمدتاً شامل شرکت‌های تجارت الکترونیک پارسین به مبلغ ۴۱.۹۶۵ میلیون ریال، تفاس به مبلغ ۳۷.۸۱۶ میلیون ریال، توسعه خدمات الکترونیکی آدونیس به مبلغ ۸.۸۴۱ میلیون ریال، موسسه حفاظتی نظم و امنیت پارسا مهر ۷.۹۷۶ میلیون ریال، فن آوا کارت به مبلغ ۲۰.۴۰۷ میلیون ریال، رتبه بندی اعتباری ایران به مبلغ ۵.۸۵۳ میلیون ریال، توسعه سینا به مبلغ ۳۲.۴۳۱ میلیون ریال، توسن به مبلغ ۱۶.۹۴۶ میلیون ریال، ارمغان راه طلایی ۹.۰۲۳ میلیون ریال، رهیاب پیام گستران به مبلغ ۸.۷۱۷ میلیون ریال، آریا همراه رسانه به مبلغ ۸.۲۹۰ میلیون ریال، پردازش داده پارس به مبلغ ۱۴.۲۷۵ میلیون ریال، پردیس اطلاعات رسان سپهر به مبلغ ۹.۴۹۵ میلیون ریال، ایده کاریز به مبلغ ۱۱.۱۵۴ میلیون ریال و حق بیمه پرداختنی پرسنل بانک به مبلغ ۳۸۶.۹۲۵ میلیون ریال می‌باشد.

۴-۴۶- سرفصل مالیاتهای تکلیفی شامل اقلام زیر می باشد:

گروه		بانک	
۱۴۰۱	۱۴۰۰	۱۴۰۱	۱۴۰۰
میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال
۳۷۳,۲۵۶	۱۴۴,۳۱۰	۳۷۲,۵۸۰	۱۴۱,۳۴۸
۵۶۵	۴۶۵	۵۶۵	۴۶۵
۳۰,۵۲۹	۶,۶۴۶	۲,۵۸۳	۱,۵۰۶
۴۰۴,۳۵۱	۱۵۱,۴۲۱	۳۷۵,۷۲۹	۱۴۳,۳۱۹

۵-۴۶- سرفصل ذخیره هزینه های پرداختنی شامل اقلام زیر می باشد:

گروه		بانک	
۱۴۰۱	۱۴۰۰	۱۴۰۱	۱۴۰۰
میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال
۹۴۵,۰۷۸	۴۲۸,۵۱۱	۸۶۰,۰۲۱	۳۴۹,۳۰۶
۴۱,۰۶۳	۲۶,۸۴۵	۴۱,۰۶۳	۲۵,۹۸۴
۴۸,۰۰۴	۲,۳۵۱	۴۸,۰۰۴	۲,۳۵۱
۲,۴۲۳,۴۶۵	۱,۰۱۴,۳۸۶	۲,۴۲۳,۷۴۹	۱,۰۰۹,۱۹۲
۱۵۶,۳۷۱	۵۴۱,۸۶۰	۱۸۴,۷۲۱	۵۳۴,۵۸۵
۳,۶۱۳,۹۸۲	۲,۰۱۳,۹۵۳	۳,۵۵۶,۵۵۹	۱,۹۲۱,۴۱۸

۱-۵-۴۶- تا تاریخ تهیه این گزارش مبلغ ۱,۰۷۷,۴۴۱ میلیون ریال از ذخایر فوق مصرف شده است.

۶-۴۶- سرفصل فوق مربوط به ذخیره حق عضویت سال ۱۴۰۱ و شامل مابه التفاوت حق عضویت سالهای ۱۳۹۳ و ۱۳۹۴ به مبلغ ۲۱۵,۴۵۵ میلیون ریال می باشد.

۷-۴۶- سرفصل فوق مربوط به مالیات نقل و انتقال فروش پروژه های مهستان، ارم، مراغه، الهام و سهند تبریز، وایین شهریار، پیوند گستر پارس، املاک تملیکی و همچنین مالیات سود عرضه سهام شرکت سرمایه گذاری کوثر بهمن در فرا بورس می باشد.

۸-۴۶- سرفصل بدهی به شرکتها و اشخاص شامل اقلام زیر می باشد:

گروه		بانک	
۱۴۰۱	۱۴۰۰	۱۴۰۱	۱۴۰۰
میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال
۴۰۲,۲۲۸	۱۹۹,۶۶۳	۴۰۲,۲۲۸	۱۹۹,۶۶۳
۱۳,۶۶۲	۳۱۷,۷۲۴	۱۳,۶۶۲	۰
۲,۳۳۱	۷,۲۰۵	۲,۳۳۱	۳,۴۴۳
۰	۲,۴۱۱	۰	۰
۲,۴۶۲	۰	۲,۴۶۲	۰
۸۲۹,۵۶۷	۰	۸۲۹,۵۶۷	۰
۲۴۹,۰۷۱	۰	۰	۰
۳۴۸,۳۵۶	۱۳۸,۳۹۱	۱,۴۲۲	۵,۳۸۲
۱,۸۴۷,۶۷۸	۶۶۵,۳۹۴	۱,۲۵۱,۶۷۳	۲۰۸,۴۸۸

۱-۸-۴۶- مانده بدهی به بنیاد مستضعفان بابت قرارداد فروش واحدهای مجتمع تجاری و اداری سینای آزادی می باشد.

۹-۴۶- سرفصل سود دریافتی سال‌های آتی به شرح زیر است:

گروه و بانک		یادداشت
۱۴۰۱	۱۴۰۰	
میلیون ریال	میلیون ریال	
۹۴۵,۹۳۸	۱,۴۳۶,۸۲۳	۱-۹-۴۶
۲۷۷	۳۵,۲۳۹	۲-۹-۴۶
۰	۲۷,۵۶۵	
۹۴۶,۲۱۵	۱,۴۹۹,۶۲۷	

۱-۹-۴۶- سرفصل فوق بابت پیش دریافت ۵ درصد سهم سود تسهیلات اعطایی در مناطق محروم از بنیاد علوی و ۵ درصد معاونت توسعه روستایی نهاد ریاست جمهوری طبق قرارداد فی ما بین با بانک می باشد که تا تاریخ تهیه این گزارش سررسید اقساط آن نرسیده است (نرخ سود این تسهیلات ۱۸ درصد می باشد که ۱۰ درصد آن توسط بنیاد علوی ومعاونت توسعه روستایی تامین می شودو مابقی آن از مشتری اخذ می گردد).

۲-۹-۴۶- مانده مذکور بابت کارمزد سالهای آتی ضمانتنامه ارزی و گشایش اعتبارات اسنادی می باشد.

۱۰-۴۶- سرفصل فوق عمدتاً مربوط به ودایع صندوق امانات و املاک می باشد.

بانک سنا (شرکت سهامی عام)
یادداشت‌های توضیحی صورت‌های مالی
سال مالی منتهی به ۲۹ اسفند ۱۴۰۱

۴۷- ذخیره مزایای پایان خدمت و تعهدات بازنشستگی کارکنان

گروه

۱۴۰۰			۱۴۰۱		
جمع	ذخیره تعهدات بازنشستگی کارکنان	ذخیره مزایای پایان خدمت	جمع	ذخیره تعهدات بازنشستگی کارکنان	ذخیره مزایای پایان خدمت
میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال
۳,۲۰۱,۸۳۳	۰	۳,۲۰۱,۸۳۳	۴,۴۵۲,۹۷۵	۰	۴,۴۵۲,۹۷۵
(۱۲۲,۱۲۴)	۰	(۱۲۲,۱۲۴)	(۲۹۰,۸۸۷)	۰	(۲۹۰,۸۸۷)
۱,۳۷۳,۲۶۶	۰	۱,۳۷۳,۲۶۶	۳,۰۳۳,۸۲۵	۰	۳,۰۳۳,۸۲۵
۴,۴۵۲,۹۷۵	۰	۴,۴۵۲,۹۷۵	۷,۱۹۵,۹۱۳	۰	۷,۱۹۵,۹۱۳

بانک

۱۴۰۰			۱۴۰۱		
جمع	ذخیره تعهدات بازنشستگی کارکنان	ذخیره مزایای پایان خدمت	جمع	ذخیره	
				تعهدات بازنشستگی کارکنان	ذخیره مزایای پایان خدمت
میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال
۳,۱۷۵,۱۸۳	۰	۳,۱۷۵,۱۸۳	۴,۴۲۰,۶۱۰	۰	۴,۴۲۰,۶۱۰
(۱۰۴,۷۳۵)	۰	(۱۰۴,۷۳۵)	(۲۷۳,۰۸۶)	۰	(۲۷۳,۰۸۶)
۱,۳۵۰,۱۶۲	۰	۱,۳۵۰,۱۶۲	۲,۹۸۲,۲۳۷	۰	۲,۹۸۲,۲۳۷
۴,۴۲۰,۶۱۰	۰	۴,۴۲۰,۶۱۰	۷,۱۲۹,۷۶۱	۰	۷,۱۲۹,۷۶۱

۴۷-۱- افزایش ذخیره مزایای پایان خدمت کارکنان باتوجه به بخشنامه افزایش حقوق و مزایای پرسنل در سال ۱۴۰۱ وزارت کار و تامین اجتماعی صورت پذیرفته است.

بانک سینا (شرکت سهامی عام)
یادداشت‌های توضیحی صورتهای مالی
سال مالی منتهی به ۲۹ اسفند ۱۴۰۱

۴۸- سرمایه

سرمایه بانک (شرکت اصلی) در بدو تأسیس مبلغ ۱۰۰۰۰ میلیون ریال (شامل تعداد ۱۰ میلیون سهم، به ارزش اسمی هر سهم هزار ریال) بوده است که طی چند مرحله به شرح زیر به مبلغ ۲۵.۳۸۳.۸۵۰ میلیون ریال (شامل تعداد ۲۵.۳۸۳.۸۵۰ سهم عادی، به ارزش اسمی هر سهم هزار ریال بانام تمام پرداخت شده) در پایان سال مالی منتهی به ۱۴۰۱/۱۲/۲۹ 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
۱۳۹۹/۱۲/۱۹	۱۵۴	۱۵,۳۸۳,۸۵۰	۲۵,۳۸۳,۸۵۰	مازاد تجدید ارزیابی داراییها

۴۸-۱- ترکیب سهامداران در تاریخ صورت وضعیت مالی به شرح زیر است:

۱۴۰۱	۱۴۰۰		
تعداد سهام	درصد سهام	تعداد سهام	درصد سهام
بنیاد مستضعفان انقلاب اسلامی	۱۴,۱۹۷,۲۸۶,۵۱۱	۵۵.۹	۱۴,۱۹۷,۲۸۶,۵۱۱
شرکت مادر تخصصی مالی و سرمایه گذاری سینا	۱,۸۰۷,۹۷۳,۶۱۳	۷.۱	۱,۸۰۷,۹۷۳,۶۱۳
موسسه بنیاد علوی	۱,۷۲۷,۲۶۵,۴۲۶	۶.۸	۱,۷۲۷,۲۶۵,۴۲۶
شرکت گروه توسعه مالی مهر آیندگان	۱,۰۳۷,۴۷۸,۹۲۷	۴.۱	۱,۰۳۷,۴۷۸,۹۲۷
توسعه سینا	۴۹۷,۰۰۰,۰۰۰	۲.۰	۴۹۷,۰۰۰,۰۰۰
صندوق سرمایه گذاری بازارگردانی بانک سینا	۵۴۵,۱۹۳,۵۳۸	۲.۱	۵۴۷,۹۹۲,۰۲۴
شرکت سهامی بیمه ایران	۴۷۷,۸۶۹,۶۲۶	۱.۹	۴۵۷,۱۵۵,۲۱۰
شرکت سرمایه گذاری توسعه نور دنا	۳۳۱,۷۰۷,۵۸۶	۱.۳	۳۳۲,۳۸۰,۴۵۵
سایرین (کمتر از یک درصد)	۱,۶۸۳,۹۴۳,۴۱۵	۶.۶	۱,۷۴۴,۳۸۳,۲۵۷
اشخاص حقوقی (تعداد ۱۲۸ سهامدار)	۳,۰۷۸,۱۳۱,۵۴۶	۱۲.۱	۳,۰۵۶,۸۴۹,۹۶۰
اشخاص حقیقی (تعداد ۳۲,۶۴۴ سهامدار)	۲۵,۳۸۳,۸۵۰,۱۸۸	۱۰۰	۲۵,۳۸۳,۸۵۰,۱۸۸
جمع	۲۵,۳۸۳,۸۵۰,۱۸۸	۱۰۰	۲۵,۳۸۳,۸۵۰,۱۸۸

۴۸-۱-۱ در تاریخ ۱۴۰۲/۰۱/۲۰ به موجب مزایده مورخ ۱۴۰۱/۱۲/۲۱ در بورس اوراق بهادار، تعداد ۸,۳۷۷,۰۰۰,۰۰۰ سهم بانک سینا (معادل ۳۳٪ سهام بانک) توسط بنیاد مستضعفان انقلاب اسلامی (سهامدار اصلی) (به صندوق توسعه ملی واگذار گردیده است که شامل تعداد ۵,۰۹۵,۵۹۹,۵۷۴ سهم متعلق به بنیاد مستضعفان انقلاب اسلامی، تعداد ۱,۷۲۷,۲۶۵,۴۲۶ سهم متعلق به بنیاد علوی و تعداد ۱,۵۵۴,۱۳۵,۰۰۰ سهم شرکت مادر تخصصی مالی و سرمایه گذاری سینا می باشد.

در سال ۱۴۰۰، تعداد سهامداران حقیقی ۴۰,۸۶۷ سهامدار و حقوقی ۱۳۸ سهامدار بوده است.

۴۸-۲- صورت تطبیق تعداد سهام اول سال و پایان سال:
 طی سال مورد گزارش سرمایه بانک نسبت به سال قبل هیچگونه تغییری نداشته است.

۱۴۰۱	۱۴۰۰		
تعداد سهام	تعداد سهام	مانده ابتدای سال	افزایش سرمایه از محل
۲۵,۳۸۳,۸۵۰	۲۵,۳۸۳,۸۵۰		
۰	۰		
۲۵,۳۸۳,۸۵۰	۲۵,۳۸۳,۸۵۰		

۴۸-۳- سهام بانک در مالکیت واحدهای فرعی و وابسته

۱۴۰۱	۱۴۰۰		
تعداد سهام	درصد مالکیت	تعداد سهام	درصد مالکیت
شرکت توسعه سینا	۴۹۷,۰۰۰,۰۰۰	۱.۹۶	۴۹۷,۰۰۰,۰۰۰
شرکت مدیریت سرمایه گذاری کوثر بهمن	۱۸۱,۴۲۳,۲۵۸	۰.۷۱	۹۴,۴۵۹,۶۲۵
صندوق سرمایه گذاری اختصاصی بازارگردانی بانک سینا	۵۴۵,۱۹۳,۵۳۸	۲.۱۵	۵۴۷,۹۹۲,۰۲۴
لیزینگ جامع سینا	۴۷,۸۵۴,۲۷۹	۰.۱۹	۶۳,۵۵۸,۵۴۳
جمع	۱,۲۷۱,۴۷۱,۰۷۵	۵.۰۱	۱,۲۰۳,۰۱۰,۱۹۲

۴۸-۴- نسبت کفایت سرمایه بانک در تاریخ صورت وضعیت مالی معادل ۸.۲ درصد می باشد که این نسبت بر مبنای الزامات ابلاغی بانک مرکزی ج.ا.ا. حداقل معادل ۸ درصد تعیین گردیده است. بنابراین این بانک در تاریخ صورت وضعیت مالی حداقل نسبت کفایت سرمایه را احراز نموده است. اطلاعات تفصیلی در این خصوص به شرح یادداشت شماره ۳-۷-۶۴ (مدیریت سرمایه) افشاء گردیده است.

۴۹- اندوخته قانونی

گروه و بانک	
۱۴۰۱	۱۴۰۰
میلیون ریال	میلیون ریال
۴,۹۱۲,۷۷۹	۳,۸۱۸,۱۲۳
۱,۶۷۸,۹۲۰	۱,۰۹۴,۶۵۶
۶,۵۹۱,۶۹۹	۴,۹۱۲,۷۷۹

مانده در ابتدای سال
انتقال از سود قابل تخصیص
مانده در پایان سال

۴۹-۱ طبق مفاد بند الف ماده ۲۳ قانون پولی و بانکی و ماده ۱۰۸ اساسنامه بانک، معادل ۱۵ درصد سود خالص هر سال پس از کسر زیان‌های وارده در سال‌های قبل به عنوان اندوخته قانونی در نظر گرفته می‌شود. منظور نمودن اندوخته قانونی تا زمانی که معادل سرمایه بانک شود، الزامی بوده و پس از آن اختیاری می‌باشد.

۵۰- سایر اندوخته‌ها

سود ناشی از تسعیر دارایی‌ها و بدهی‌های ارزی در پایان سال مالی ۱۳۹۷، ۱۳۹۸، ۱۳۹۹ و ۱۴۰۰ بر اساس نامه‌های شماره ۹۸/۹۲۸۴۷ مورخ ۱۳۹۸/۳/۲۲ و ۹۸/۴۵۰۵۰۸ مورخ ۱۳۹۸/۱۲/۲۸ بانک مرکزی ج.ا.ا. پس از تصویب مجمع عمومی سالانه بانک در سرفصل سایر اندوخته‌ها ثبت گردید.

گروه و بانک	
۱۴۰۱	۱۴۰۰
میلیون ریال	میلیون ریال
۷۱۴,۳۰۰	۲۱۹,۳۶۶
۳۶۴,۸۳۴	۴۹۴,۹۳۴
۱,۰۷۹,۱۳۴	۷۱۴,۳۰۰

مانده در ابتدای سال
انتقال از سود قابل تخصیص
مانده در پایان سال

۵۱- سهام خزانه

طبق ماده ۲۸ قانون رفع موانع تولید رقابت پذیر و ارتقای نظام مالی کشور، شرکت می‌تواند بر اساس میزان سهام شنلور، تا سقف ۱۰٪ از سهام خود را خریداری و تحت عنوان سهام خزانه در شرکت نگهداری کند. خرید و فروش سهام خزانه طبق آیین نامه و دستور العمل اجرایی خرید، نگهداری و عرضه سهام خزانه صورت می‌گیرد. شرکت نسبت به سهام خزانه، فاقد حق رای درمجامع بوده و حق تقدم در خرید سهام جدید را ندارد و در زمان انحلال حق دریافت هیچگونه دارایی ندارد. ماحصل خرید و فروش این تعداد سهام مبلغ ۸۱۴.۴۹۲ میلیون ریال صرف سهام می‌باشد.

۵۱-۱ بانک رأساً نسبت به خرید و فروش سهام خزانه اقدام نمی‌نماید و در راستای تسهیل در نقدشوندگی سهم، حمایت از سهام بانک و حفظ حقوق سهامداران خرد نسبت به انجام عملیات بازارگردانی از طریق صندوق بازارگردانی سینا بانک در چارچوب قرارداد منعقد فی مابین به شماره ۱۴۰۱/۱۲۵۵ مورخ ۱۴۰۱/۰۵/۰۳ اقدام می‌نماید.

وجه نقد اختصاص یافته به صندوق جهت انجام عملیات بازارگردانی تا تاریخ ۲۹ اسفند ۱۴۰۱ مبلغ ۹۶۹.۸۹۳ میلیون ریال می‌باشد که از این بابت صندوق تعداد ۲۹۹,۲۶۱ یونیت به نام بانک صادر شده است. ارزش nav صندوق اختصاصی بازارگردانی در پایان سال ۱۴۰۱ مبلغ ۲,۲۱۲ میلیارد ریال می‌باشد.

گروه			
۱۴۰۱		۱۴۰۰	
تعداد	مبلغ	تعداد	مبلغ
سهام	ریال	سهام	ریال
۵۴۵,۱۹۳,۵۳۸	۱,۷۳۰,۶۶۲	۵۴۷,۹۹۲,۰۲۶	۱,۷۹۹,۸۷۴
۷۲۶,۲۷۷,۵۳۷	۲,۴۹۳,۰۰۹	۵۹۱,۴۵۹,۶۳۵	۲,۱۷۹,۸۱۲
۱,۳۷۱,۴۷۱,۰۷۵	۴,۲۲۳,۶۷۱	۱,۱۲۹,۴۵۱,۶۵۱	۳,۹۷۹,۶۸۶

سهام خزانه شرکت
سهام شرکت در مالکیت شرکت‌های فرعی
سهام خزانه گروه

گروه					
۱۴۰۱			۱۴۰۰		
تعداد خرید (فروش)	مبلغ خرید (فروش)	میلیون ریال	تعداد خرید (فروش)	مبلغ خرید (فروش)	میلیون ریال
۲۲۰,۴۳۷,۲۲۶	۵۲۷,۱۶۸	۰	۰	۲۴۸,۳۲۶,۵۸۰	۷۸۳,۸۶۲
(۸۸,۴۱۷,۸۰۲)	(۲۸۳,۱۸۳)	۸,۵۷۸	(۴۴,۹۵۱)	(۱۷۰,۶۰۵,۱۴۱)	(۵۸۵,۵۰۱)
۱۳۲,۰۱۹,۴۲۴	۲۴۳,۹۸۵	۸,۵۷۸	(۴۴,۹۵۱)	۷۷,۷۲۱,۴۳۹	۱۹۸,۳۶۱
۱,۱۳۹,۴۵۱,۶۵۱	۳,۹۷۹,۶۸۶	۹۸۸,۹۲۱	(۱۳۸,۰۵۶)	۴۷۰,۲۷۰,۵۸۷	۳,۷۸۱,۳۲۵
۱,۳۷۱,۴۷۱,۰۷۵	۴,۲۲۳,۶۷۱	۹۹۷,۴۹۹	(۱۸۳,۰۰۷)	۵۴۷,۹۹۲,۰۲۶	۳,۹۷۹,۶۸۶

خرید طی سال
فروش طی سال
خالص خرید (فروش) طی سال
مانده در ابتدای سال
مانده در پایان سال

بانک					
۱۴۰۱			۱۴۰۰		
تعداد خرید (فروش)	مبلغ خرید (فروش)	میلیون ریال	تعداد خرید (فروش)	مبلغ خرید (فروش)	میلیون ریال
۸۵,۶۱۹,۳۱۴	۲۱۳,۹۷۱	۰	۰	۲۴۸,۳۲۶,۵۸۰	۷۰۹,۳۸۸
(۸۸,۴۱۷,۸۰۲)	(۲۸۳,۱۸۳)	۸,۵۷۸	(۴۴,۹۵۱)	(۱۷۰,۶۰۵,۱۴۱)	(۵۸۵,۵۰۱)
(۲,۷۹۸,۴۸۸)	(۶۹,۲۱۲)	۸,۵۷۸	(۴۴,۹۵۱)	۷۷,۷۲۱,۴۳۹	۱۲۳,۸۸۷
۵۴۷,۹۹۲,۰۲۶	۱,۷۹۹,۸۷۴	۹۸۸,۹۲۱	(۱۳۸,۰۵۶)	۴۷۰,۲۷۰,۵۸۷	۱,۶۷۵,۹۸۷
۵۴۵,۱۹۳,۵۳۸	۱,۷۳۰,۶۶۲	۹۹۷,۴۹۹	(۱۸۳,۰۰۷)	۵۴۷,۹۹۲,۰۲۶	۱,۷۹۹,۸۷۴

خرید طی سال
فروش طی سال
خالص خرید (فروش) طی سال
مانده در ابتدای سال
مانده در پایان سال

۵۲- صرف سهام خزانة

۵۲-۱ آثار معاملات سهام خزانة

گروه

۱۴۰۰		۱۴۰۱	
مبلغ	تعداد	مبلغ	تعداد
میلیون ریال		میلیون ریال	
۹۶۱,۴۲۵	۷۰۴,۰۳۲,۳۷۳	۸۵۰,۸۶۵	۸۷۴,۶۳۷,۵۱۴
۴۳۲	۸,۷۵۰,۰۰۰	۸,۵۷۸	۲۲,۹۰۷,۵۷۹
(۱۱۰,۹۹۲)	۱۶۱,۸۵۵,۱۴۱	(۴۴,۹۵۱)	۴۹,۰۵۰,۵۲۶
۸۵۰,۸۶۵	۸۷۴,۶۳۷,۵۱۴	۸۱۴,۴۹۲	۹۴۶,۵۹۵,۶۱۹

مانده در ابتدای سال

سود حاصل از فروش

زیان حاصل از فروش

مانده انتقالی

مانده در پایان سال

بانک

۱۴۰۰		۱۴۰۱	
مبلغ	تعداد	مبلغ	تعداد
میلیون ریال		میلیون ریال	
۹۶۱,۴۲۵	۷۰۴,۰۳۲,۳۷۳	۸۵۰,۸۶۵	۸۷۴,۶۳۷,۵۱۴
۴۳۲	۸,۷۵۰,۰۰۰	۸,۵۷۸	۲۲,۹۰۷,۵۷۹
(۱۱۰,۹۹۲)	۱۶۱,۸۵۵,۱۴۱	(۴۴,۹۵۱)	۴۹,۰۵۰,۵۲۶
۸۵۰,۸۶۵	۸۷۴,۶۳۷,۵۱۴	۸۱۴,۴۹۲	۹۴۶,۵۹۵,۶۱۹

مانده در ابتدای سال

سود حاصل از فروش

زیان حاصل از فروش

مانده انتقالی

مانده در پایان سال

۵۳- سرمایه شرکت‌های فرعی از محل مازاد تجدید ارزیابی

به استناد صورتجلسه هیئت مدیره شماره ۱۴۰ مورخ ۹۲/۱۲/۲۷ شرکت توسعه سینا (شرکت فرعی) زمین دفتر مرکزی خود را طی سال ۱۳۹۲ توسط کارشناس رسمی دادگستری مورد تجدید ارزیابی قرار داده است و مطابق مصوبه مجمع عمومی فوق العاده مورخ ۱۳۹۳/۰۲/۲۳ مازاد تجدید ارزیابی به مبلغ ۲۶,۰۰۰ میلیون ریال را به سرمایه شرکت منتقل نموده است که در صورت‌های مالی تلفیقی تحت عنوان سرمایه شرکت‌های فرعی از محل مازاد تجدید ارزیابی در سرفصل حقوق صاحبان سهام طبقه بندی شده که در سال ۱۴۰۰ با کاهش سرمایه شرکت به میزان ۵۰ درصد مانده مذکور به ۱۳,۰۰۰ میلیون ریال تقلیل یافته است.

۵۴- منافع فاقد حق کنترل

۱۴۰۰		۱۴۰۱		سرمایه اندوخته قانونی سود انباشته مازاد ارزش منصفانه خالص دارایی ها نسبت به مبلغ دفتری شرکت لیزینگ
میلیون ریال		میلیون ریال		
۳۲۵,۰۰۴		۱,۵۸۷,۰۱۷		
۳۲,۵۰۱		۹۹,۲۲۲		
۱,۴۰۶,۵۹۹		۱,۲۷۱,۸۵۰		
۰		۵۳۶,۸۴۲		
۱,۷۶۴,۱۰۴		۳,۴۹۴,۹۳۱		

۵۵- اصلاح اشتباهات، تغییر در رویه های حسابداری و تجدید طبقه‌بندی

۵۵-۱- اصلاح اشتباهات:

گروه و بانک	
۱۴۰۰/۱۲/۲۹	۱۴۰۱/۱۲/۲۹
میلیون ریال	میلیون ریال
۱,۹۲۷,۰۰۰	.
۱,۹۲۷,۰۰۰	.

اصلاح ذخیره مطالبات مشکوک الوصول - سال ۱۳۹۹

۵۵-۲- به منظور ارائه تصویری مناسب از وضعیت مالی و نتایج عملیات، کلیه اطلاعات مقایسه ای مربوط در صورت های مالی مقایسه ای اصلاح و ارائه مجدد شده است و به همین دلیل اقلام مقایسه ای بعضا با صورت های مالی ارائه شده در سال مالی قبل مطابقت ندارد.

۵۵-۲-۱- اصلاح و ارائه مجدد صورت های مالی سال ۱۴۰۰

گروه				
طبق صورت های مالی		تعدیلات		(تجدید ارائه شده)
۱۴۰۰/۱۲/۲۹	اشتباهات حسابداری	تجدید طبقه بندی	جمع تعدیلات	۱۴۰۰/۱۲/۲۹
میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال
۱۴,۹۶۴,۵۲۹	(۱,۹۲۷,۰۰۰)	.	(۱,۹۲۷,۰۰۰)	۱۳,۰۳۷,۵۳۰
۳۵۷,۵۰۴,۶۰۴	.	(۲۵۸,۴۰۲)	(۲۵۸,۴۰۲)	۳۵۷,۲۴۶,۲۰۲
.	.	۳۸۰,۵۱۳	۳۸۰,۵۱۳	۳۸۰,۵۱۳
۴۳,۱۴۰,۷۳۳	.	(۱,۲۹۰,۴۰۷)	(۱,۲۹۰,۴۰۷)	۴۱,۸۵۰,۳۲۶
۲۵,۵۴۳,۷۶۱	.	(۲۰,۴۴۰,۹۶۹)	(۲۰,۴۴۰,۹۶۹)	۵,۱۰۲,۷۹۲
.	.	۲۰,۶۹۹,۳۶۹	۲۰,۶۹۹,۳۶۹	۲۰,۶۹۹,۳۶۹
۱۱۴,۶۲۵,۵۱۲	.	۳۵۲,۱۶۵,۵۵۶	۳۵۲,۱۶۵,۵۵۶	۴۶۶,۷۹۱,۰۶۸
۳۵۲,۱۶۵,۵۵۶	.	(۳۵۲,۱۶۵,۵۵۶)	(۳۵۲,۱۶۵,۵۵۶)	.
۱۲,۱۱۳,۰۸۹	.	(۳۶۷,۹۸۴)	(۳۶۷,۹۸۴)	۱۱,۷۴۵,۱۰۵
.	.	۴۰۷,۱۰۰	۴۰۷,۱۰۰	۴۰۷,۱۰۰
۱۵,۶۹۴,۲۵۶	(۱,۹۲۷,۰۰۰)	.	(۱,۹۲۷,۰۰۰)	۱۳,۷۶۷,۲۵۴
(۲,۱۷۹,۸۱۲)	.	(۱,۷۹۹,۸۷۴)	(۱,۷۹۹,۸۷۴)	(۳,۹۷۹,۶۸۶)
.	.	۸۵۰,۸۶۵	۸۵۰,۸۶۵	۸۵۰,۸۶۵

بانک

طبق صورت های مالی		تعدیلات		(تجدید ارائه شده)
۱۴۰۰/۱۲/۲۹	اشتباهات حسابداری	تجدید طبقه بندی	جمع تعدیلات	۱۴۰۰/۱۲/۲۹
میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال
۱۲,۷۳۴,۱۷۳	(۱,۹۲۷,۰۰۰)	.	(۱,۹۲۷,۰۰۰)	۱۰,۸۰۷,۱۷۳
.	.	۲,۷۵۰,۱۴۲	۲,۷۵۰,۱۴۲	۲,۷۵۰,۱۴۲
۳۵۷,۵۰۴,۶۰۴	.	(۲۵۸,۴۰۲)	(۲۵۸,۴۰۲)	۳۵۷,۲۴۶,۲۰۲
۳۴,۷۹۸,۲۸۷	.	(۳,۶۶۰,۰۳۸)	(۳,۶۶۰,۰۳۸)	۳۱,۱۳۸,۲۴۹
۲۵,۰۰۳,۶۳۸	.	(۱۹,۹۰۰,۸۴۶)	(۱۹,۹۰۰,۸۴۶)	۵,۱۰۲,۷۹۲
.	.	۲۰,۱۵۹,۲۴۸	۲۰,۱۵۹,۲۴۸	۲۰,۱۵۹,۲۴۸
۱۱۴,۹۲۹,۹۷۱	.	۳۵۲,۶۴۲,۷۵۴	۳۵۲,۶۴۲,۷۵۴	۴۶۷,۵۷۲,۷۲۵
۳۵۲,۶۴۲,۷۵۴	.	(۳۵۲,۶۴۲,۷۵۴)	(۳۵۲,۶۴۲,۷۵۴)	.
۱۲,۱۱۰,۲۲۸	.	(۳۶۷,۹۸۷)	(۳۶۷,۹۸۷)	۱۱,۷۴۲,۲۳۹
.	.	۴۰۷,۱۰۰	۴۰۷,۱۰۰	۴۰۷,۱۰۰
۸,۸۷۸,۹۳۴	(۱,۹۲۷,۰۰۰)	.	(۱,۹۲۷,۰۰۰)	۶,۹۵۱,۹۳۴
.	.	(۱,۷۹۹,۸۷۴)	(۱,۷۹۹,۸۷۴)	(۱,۷۹۹,۸۷۴)
.	.	۸۵۰,۸۶۵	۸۵۰,۸۶۵	۸۵۰,۸۶۵

صورت وضعیت مالی

سایر حسابهای دریافتنی
سرمایه‌گذاری در شرکت های فرعی
تسهیلات اعطایی و مطالبات از اشخاص غیردولتی
سرمایه‌گذاری در سهام و سایر اوراق بهادار
سایر داراییها
دارایی های غیر جاری نگهداری شده برای فروش
سپرده های مشتریان
حقوق صاحبان سپرده های سرمایه گذاری
ذخایر و سایر پرداختنی ها
بدهی های مرتبط با دارایی های غیر جاری نگهداری شده برای فروش
سود (زیان) انباشته
سهام خزانه
صرف سهام خزانه

۵۵-۳-۲ اصلاح و ارائه مجدد صورت های مالی سال ۱۳۹۹

گروه				
طبق صورت های مالی	تعدیلات			(تجدید ارائه شده)
	اصلاح اشتباهات	تجدید طبقه بندی	جمع تعدیلات	
۱۳۹۹/۱۲/۳۰	اصلاح اشتباهات	تجدید طبقه بندی	جمع تعدیلات	۱۳۹۹/۱۲/۳۰
میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال
۱۷,۱۳۱,۸۵۲	(۱,۹۲۷,۰۰۰)	۱۹۵,۳۳۴	(۱,۷۳۱,۶۶۶)	۱۵,۴۰۰,۱۸۶
۰	۰	۳۴۲,۳۹۳	۳۴۲,۳۹۳	۳۴۲,۳۹۳
۳۰,۴۳۸,۳۰۹	۰	(۱,۲۵۲,۲۸۹)	(۱,۲۵۲,۲۸۹)	۲۹,۱۸۶,۰۲۰
۵,۷۳۶,۷۸۵	۰	(۳,۹۶۸,۱۲۰)	(۳,۹۶۸,۱۲۰)	۱,۷۶۸,۶۶۵
۰	۰	۳,۹۶۸,۱۲۰	۳,۹۶۸,۱۲۰	۳,۹۶۸,۱۲۰
۸۹,۱۳۸,۰۲۶	۰	۲۳۸,۹۶۹,۹۲۵	۲۳۸,۹۶۹,۹۲۵	۳۲۸,۱۰۷,۹۵۱
۲۳۸,۹۶۹,۹۲۹	۰	(۲۳۸,۹۶۹,۹۲۹)	(۲۳۸,۹۶۹,۹۲۹)	۰
۸,۵۸۳,۵۰۸	۰	(۳۷۲,۶۶۶)	(۳۷۲,۶۶۶)	۸,۲۱۰,۸۴۲
۰	۰	۳۷۱,۶۶۶	۳۷۱,۶۶۶	۳۷۱,۶۶۶
۵,۵۳۴,۴۸۴	(۱,۹۲۷,۰۰۰)	۰	(۱,۹۲۷,۰۰۰)	۳,۶۰۷,۴۸۴
(۲,۱۰۵,۳۳۸)	۰	(۱,۶۷۵,۹۸۷)	(۱,۶۷۵,۹۸۷)	(۳,۷۸۱,۳۲۵)
۰	۰	۹۶۱,۴۲۵	۹۶۱,۴۲۵	۹۶۱,۴۲۵

صورت وضعیت مالی

سایر حسابهای دریافتنی
 سرمایه‌گذاری در شرکت های وابسته
 سرمایه‌گذاری در سهام و سایر اوراق بهادار
 سایر داراییها
 دارایی های غیر جاری نگهداری شده برای فروش
 سپرده های مشتریان
 حقوق صاحبان سپرده های سرمایه گذاری
 ذخایر و سایر پرداختنی ها
 بدهی های مرتبط با دارایی های غیر جاری نگهداری شده برای فروش
 سود (زیان) انباشته
 سهام خزانه
 صرف سهام خزانه

بانک				
طبق صورت های مالی	تعدیلات			(تجدید ارائه شده)
	اصلاح اشتباهات	تجدید طبقه بندی	جمع تعدیلات	
۱۳۹۹/۱۲/۳۰	اصلاح اشتباهات	تجدید طبقه بندی	جمع تعدیلات	۱۳۹۹/۱۲/۳۰
میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال
۱۶,۲۱۳,۸۷۸	(۱,۹۲۷,۰۰۰)	۰	(۱,۹۲۷,۰۰۰)	۱۴,۲۸۶,۸۷۸
۰	۰	۳,۲۲۷,۳۰۹	۳,۲۲۷,۳۰۹	۳,۲۲۷,۳۰۹
۲۵,۵۷۴,۵۵۸	۰	(۳,۹۴۸,۹۸۹)	(۳,۹۴۸,۹۸۹)	۲۱,۶۲۵,۵۶۹
۵,۲۹۷,۶۱۱	۰	(۳,۹۶۸,۱۲۰)	(۳,۹۶۸,۱۲۰)	۱,۳۲۹,۴۹۱
۰	۰	۳,۹۶۸,۱۲۰	۳,۹۶۸,۱۲۰	۳,۹۶۸,۱۲۰
۸۹,۲۹۷,۱۷۲	۰	۲۳۹,۵۶۰,۰۸۳	۲۳۹,۵۶۰,۰۸۳	۳۲۸,۸۵۷,۲۵۵
۲۳۹,۵۶۰,۰۸۳	۰	(۲۳۹,۵۶۰,۰۸۳)	(۲۳۹,۵۶۰,۰۸۳)	۰
۸,۱۱۳,۰۴۴	۰	(۳۷۸,۷۸۵)	(۳۷۸,۷۸۵)	۷,۷۳۴,۲۵۹
۰	۰	۳۷۱,۶۶۶	۳۷۱,۶۶۶	۳۷۱,۶۶۶
۴,۹۰۴,۹۱۵	(۱,۹۲۷,۰۰۰)	۰	(۱,۹۲۷,۰۰۰)	۲,۹۷۷,۹۱۵
۰	۰	(۱,۶۷۵,۹۸۷)	(۱,۶۷۵,۹۸۷)	(۱,۶۷۵,۹۸۷)
۰	۰	۹۶۱,۴۲۵	۹۶۱,۴۲۵	۹۶۱,۴۲۵

صورت وضعیت مالی

سایر حسابهای دریافتنی
 سرمایه‌گذاری در شرکت های فرعی
 سرمایه‌گذاری در سهام و سایر اوراق بهادار
 سایر داراییها
 دارایی های غیر جاری نگهداری شده برای فروش
 سپرده های مشتریان
 حقوق صاحبان سپرده های سرمایه گذاری
 ذخایر و سایر پرداختنی ها
 بدهی های مرتبط با دارایی های غیر جاری نگهداری شده برای فروش
 سود (زیان) انباشته
 سهام خزانه
 صرف سهام خزانه

بانک سینا (شرکت سهامی عام)
 یادداشتهای توضیحی صورتهای مالی
 سال مالی منتهی به ۲۹ اسفند ۱۴۰۱

۵۶- نقد حاصل از عملیات

بانک		گروه		یادداشت
۱۴۰۰	۱۴۰۱	۱۴۰۰	۱۴۰۱	
میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	
۷,۲۹۷,۷۰۷	۱۱,۱۹۲,۸۰۰	۱۴,۱۴۴,۸۷۸	۱۶,۵۴۵,۷۱۸	سود خالص
				تعدیلات
۴۸۳,۲۰۴	۷۳۳,۸۰۶	۴۸۹,۲۴۷	۷۴۷,۵۶۸	هزینه استهلاک
.	.	۴,۴۸۰	۱۰۹,۸۴۰	سود اعمال روش ارزش ویژه
۱,۵۰۰,۰۰۰	۱,۵۰۰,۰۰۰	۱,۵۶۵,۱۱۱	۱,۶۴۰,۱۸۰	هزینه مالیات بر درآمد
۱,۲۴۵,۴۲۷	۲,۷۰۹,۱۵۱	۱,۲۵۱,۱۴۲	۲,۷۴۲,۹۳۸	خالص افزایش (کاهش) ذخیره مزایای پایان خدمات و تعهدات بازنشستگی کارکنان
.	.	.	.	هزینههای مالی
(۵۰۲,۷۰۳)	(۱,۸۷۶,۷۷۶)	(۴۷۳,۸۵۴)	(۱,۸۸۱,۸۱۱)	خالص سایر (درآمدها) و هزینههای غیرعملیاتی
(۱۴۴,۱۷۶)	(۱۰۱,۹۷۶)	(۵,۰۶۳,۰۲۴)	(۳,۲۷۷,۵۹۲)	(سود) ناشی از واگذاری سرمایه‌گذاری‌های مرتبط با فعالیت‌های غیربانکی
.	.	۱۴۷,۲۷۷	۲۶۱,۲۲۳	خالص زیان (سود) کاهش (افزایش) ارزش سرمایه‌گذاری‌ها
(۸۹۶,۲۵۶)	(۴۲۲,۳۹۹)	(۳,۲۵۶,۷۷۲)	(۳,۰۴۶,۰۴۷)	(سود) سهام شرکت‌ها و واحدهای صندوق‌های سرمایه‌گذاری (مرتبط با فعالیت‌های غیربانکی)
.	.	.	.	کاهش ارزش دارایی‌ها
(۳۶۴,۸۳۴)	(۳۴۹,۸۴۲)	(۳۶۲,۲۹۴)	(۳۹۲,۷۸۰)	زیان (سود) تسعیر ارز موجودی نقد
۸,۶۱۸,۳۶۹	۱۳,۳۸۴,۷۶۴	۸,۴۴۶,۱۹۰	۱۳,۴۴۹,۲۳۷	جمع
تغییرات در دارایی‌ها و بدهی‌های عملیاتی				
۱,۰۸۹,۷۸۶	۲,۱۱۱,۷۵۱	۱,۰۸۹,۷۸۶	۲,۱۱۱,۷۵۱	افزایش بدهی به بانک‌ها و سایر موسسات اعتباری غیربانکی به استثنای تسهیلات دریافتی
۱۳۸,۷۱۵,۴۷۰	۱۲۷,۸۶۱,۰۵۶	۱۳۸,۶۸۳,۱۱۷	۱۲۷,۵۹۰,۹۲۲	افزایش سپرده‌های مشتریان
۴,۰۴۳,۴۱۴	۶,۷۱۹,۲۳۷	۳,۵۲۰,۸۲۳	۸,۶۶۰,۵۴۰	افزایش حصة عملیاتی ذخایر و سایر پرداختنی‌ها
(۱۳,۰۰۱)	(۵۳۴,۲۱۶)	(۱۳,۰۰۱)	(۵۳۴,۲۱۶)	(افزایش) مطالبات از بانک‌ها و سایر موسسات اعتباری غیربانکی
(۱,۴۱۹)	(۲۹۲,۱۰۵)	(۱,۴۱۹)	(۲۹۲,۱۰۵)	(افزایش) مطالبات از دولت
.	(۳,۰۵۶,۲۸۰)	.	(۳,۰۵۶,۲۸۰)	(افزایش) تسهیلات اعطایی و مطالبات از اشخاص دولتی
(۱۱۶,۸۷۲,۹۶۱)	(۹۷,۶۰۶,۲۳۰)	(۱۰۸,۱۱۰,۷۷۹)	(۹۸,۶۹۳,۸۳۸)	(افزایش) تسهیلات اعطایی و مطالبات از اشخاص غیردولتی
(۸,۸۹۱,۳۳۷)	(۱۰,۴۲۹,۸۳۵)	(۱۲,۶۶۴,۳۰۶)	(۱۱,۴۰۳,۶۱۸)	(افزایش) سرمایه‌گذاری در سهام و سایر اوراق بهادار
۱,۸۲۲,۸۲۳	(۲,۷۲۸,۵۰۶)	.	.	کاهش (افزایش) مطالبات از شرکت‌های فرعی و وابسته
۳,۴۷۹,۷۰۵	(۱,۱۳۷,۹۵۳)	۴,۲۸۹,۶۵۶	۵۴۳,۷۹۶	کاهش حصة عملیاتی سایر دریافتنی‌ها
(۱۶,۸۰۵,۴۵۶)	(۷,۷۶۹,۰۷۵)	(۱۶,۸۰۵,۴۵۶)	(۷,۷۶۹,۰۷۵)	(افزایش) سپرده قانونی
(۳,۷۷۳,۳۰۱)	(۲,۹۰۵,۲۰۸)	(۳,۵۵۷,۷۵۷)	(۳,۶۵۹,۶۳۵)	کاهش حصة عملیاتی سایر دارایی‌ها
۲,۷۹۳,۷۲۳	۱۰,۲۳۲,۶۳۶	۶,۴۳۰,۶۶۴	۱۳,۴۹۸,۲۴۲	جمع
۱۱,۴۱۲,۰۹۲	۲۲,۶۱۷,۴۰۰	۱۴,۸۷۶,۸۵۴	۲۶,۹۴۷,۴۷۹	نقد حاصل از عملیات

بانک سینا (شرکت سهامی عام)
یادداشت‌های توضیحی صورتهای مالی
سال مالی منتهی به ۲۹ اسفند ۱۴۰۱

۵۷- تغییرات حاصل از جریان های نقدی و تغییرات غیرنقدی در بدهی های حاصل از فعالیت های تامین مالی به شرح زیر است:

تسهیلات مالی دریافتی	اوراق بدهی و مشارکت	سایر	جمع	
میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	
.	.	.	.	مانده در ابتدای سال ۱۴۰۰
.	.	.	.	دریافت های نقدی
.	.	.	.	سود و کارمزد و جرایم
.	.	.	.	پرداخت های نقدی بابت اصل
.	.	.	.	پرداخت های نقدی بابت سود
.	.	.	.	تاثیر تغییرات نرخ ارز
.	.	.	.	مانده در پایان سال ۱۴۰۰
.	.	.	.	دریافت های نقدی
.	.	.	.	سود و کارمزد و جرایم
.	.	.	.	پرداخت های نقدی بابت صل
.	.	.	.	پرداخت های نقدی بابت سود
.	.	.	.	تاثیر تغییرات نرخ ارز
.	.	.	.	مانده در پایان اسفند سال ۱۴۰۱

بانک سینا (شرکت سهامی عام)
 یادداشت‌های توضیحی صورت‌های مالی
 سال مالی منتهی به ۲۹ اسفند ۱۴۰۱

۵۸- مبادلات غیرنقدی

مبادلات غیرنقدی عمده طی سال به شرح زیر است:

بانک			
یادداشت	۱۴۰۱	۱۴۰۰	
	میلیون ریال	میلیون ریال	
۵۸-۱	۱۲,۰۲۸,۹۳۶	۱۰,۰۴۴,۰۹۲	تملیک دارایی در قبال تسهیلات اعطایی
	۳,۷۵۵,۷۷۹	۰	تملیک دارایی در قبال حساب فیما بین
۵۸-۲	۴۳,۰۹۹	۰	تهاتر دارایی با تسهیلات اعطایی
۵۸-۳	۰	۰	معاوضه دارایی ها
	۱۵,۸۲۷,۸۱۴	۱۰,۰۴۴,۰۹۲	جمع مبادلات غیرنقدی

۵۸-۱- در سال مالی مورد گزارش دارایی‌های زیر به تملیک بانک درآمده است:

نوع دارایی تملیکی	نوع رابطه مشتری	مبلغ بدهی در زمان تملیک	ارزش کارشناسی دارایی تملیک شده	پرداختی توسط مشتری / بخشودگی توسط بانک	پرداختی بابت مازاد ارزش کارشناسی دارایی تملیک شده	مانده بدهی پس از تملیک
ملک مسکونی	مشتری غیر مرتبط	۴۰۰,۴۰۰	۲۵۴,۷۹۵	۰	۰	۱۴۵,۶۰۵
ملک تجاری / اداری	مشتری غیر مرتبط	۵۵۴,۹۰۷	۵۳۳,۸۸۸	۰	۰	۲۱,۰۱۹
کارخانه و تجهیزات	مشتری غیر مرتبط	۱۴,۹۹۵,۴۹۵	۱۴,۹۹۴,۶۳۶	۰	۰	۸۵۹
سایر	مشتری غیر مرتبط	۱,۳۹۷	۱,۳۹۷	۰	۰	۰
		۱۵,۹۵۲,۱۹۹	۱۵,۷۸۴,۷۱۵	۰	۰	۱۶۷,۴۸۴

۵۸-۲- 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
ملک مسکونی	سایر اشخاص مرتبط	۴۳,۰۹۹	۴۳,۰۹۹	۰	۰	۰
		۴۳,۰۹۹	۴۳,۰۹۹	۰	۰	۰

۵۸-۳- در سال مالی مورد گزارش دارایی‌های زیر معاوضه شده است:

نوع دارایی واگذار شده	نوع رابطه طرف معامله	نوع دارایی تحصیل شده	ارزش دفتری دارایی واگذار شده	ارزش کارشناسی دارایی 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)

یادداشت‌های توضیحی صورتهای مالی

سال مالی منتهی به ۲۹ اسفند ۱۴۰۱

۵۹- اقلام زیر خط

۵۹-۱- تعهدات بابت اعتبار اسنادی ارزی و ریالی

یادداشت	بانک	
	۱۴۰۱	۱۴۰۰
۵۹-۱-۱	۰	۰
۵۹-۱-۲	۲۶,۲۵۶,۹۰۰	۳۵,۷۱۶,۲۱۶
	۲۶,۲۵۶,۹۰۰	۳۵,۷۱۶,۲۱۶

۵۹-۱-۱- صورت وضعیت تعهدات بانک بابت اعتبارات اسنادی ارزی به شرح زیر می باشد:

نوع ارز	مانده در ابتدای سال			گشایش (یا افزایش تعهد) شده طی سال			واریز (ابطال) شده طی سال			اثر تغییرات نرخ طی 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	معادل ریالی
			میلیون ریال			میلیون ریال			میلیون ریال			میلیون ریال			میلیون ریال
دیداری															
یورو	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰
یوان چین	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰
روپیه هند	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰
جمع دیداری															
مدت دار															
یورو	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰
یوان چین	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰
روپیه هند	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰
جمع مدت دار															
جمع															

۵۹-۱-۲- تعهدات بانک بابت اعتبار اسنادی ریالی به شرح زیر می باشد:

نوع اعتبار	مانده در ابتدای سال		گشایش شده طی سال		واریز (ابطال) شده طی سال		مانده در پایان سال	
	تعداد	مبلغ ارزی	تعداد	مبلغ ارزی	تعداد	مبلغ ارزی	تعداد	مبلغ ارزی
دیداری	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰
مدت دار	۵۷۷	۳۵,۷۱۶,۲۱۶	۱,۱۱۲	۹۹,۰۶۱,۰۵۷	(۱,۱۰۴)	(۱۰۸,۵۲۰,۳۷۳)	۵۸۵	۲۶,۲۵۶,۹۰۰
جمع		۳۵,۷۱۶,۲۱۶		۹۹,۰۶۱,۰۵۷		(۱۰۸,۵۲۰,۳۷۳)		۲۶,۲۵۶,۹۰۰

بانک سینا (شرکت سهامی عام)
یادداشت‌های توضیحی صورتهای مالی
سال مالی منتهی به ۲۹ اسفند ۱۴۰۱

۵۹-۲- تعهدات بانک بابت ضمانت نامه های صادره ارزی و ریالی
 ۵۹-۲-۱- صورت وضعیت تعهدات بانک بابت ضمانت نامه های ارزی به شرح زیر می‌باشد:

گروه و بانک			
۱۴۰۰		۱۴۰۱	
معادل ریالی	مبلغ ارزی	معادل ریالی	مبلغ ارزی
میلیون ریال		میلیون ریال	
۷۷۹,۰۷۲	۳,۵۴۱,۲۳۸	۸۹۲,۲۶۲	۳,۳۶۷,۰۲۷
۰	۰	۰	۰
۴۴۴	۱۴,۱۶۰	۰	۰
۰	۰	۰	۰
۷۷۹,۵۱۶		۸۹۲,۲۶۲	
۱۴۰۰		۱۴۰۱	
میلیون ریال		میلیون ریال	
۹۲,۱۲۴,۳۱۶		۱۴۹,۹۰۷,۲۰۷	
۹۲,۹۰۳,۸۳۲		۱۵۰,۷۹۹,۴۶۹	

یورو
 پوند انگلستان
 یوان
 دلار

جمع تعهدات بانک بابت ضمانت نامه های ارزی

۵۹-۲-۲- تعهدات بانک بابت ضمانت نامه های صادره ریالی به شرح زیر است:

۱۴۰۰	۱۴۰۱
میلیون ریال	میلیون ریال
۹۲,۱۲۴,۳۱۶	۱۴۹,۹۰۷,۲۰۷
۹۲,۹۰۳,۸۳۲	۱۵۰,۷۹۹,۴۶۹

تعهدات بابت ضمانتنامه های صادره - ریالی

مجموع تعهدات بانک بابت ضمانتنامه های صادره ارزی و ریالی

۵۹-۳- سایر تعهدات بانک به شرح زیر می‌باشد:

گروه و بانک	
۱۴۰۰	۱۴۰۱
میلیون ریال	میلیون ریال
۰	۲۰۰,۰۰۰
۹۰۱,۴۶۶	۲,۷۶۵,۳۴۴
۰	۰
۰	۰
۰	۰
۲۷۰,۲۵۳	۱۲۶,۷۵۰
۰	۰
۰	۰
۰	۰
۱,۱۷۱,۷۲۰	۳,۰۹۲,۰۹۴

تعهدات بابت تضمین اوراق مشارکت و سایر اوراق بهادار مشابه
 تعهدات بابت کارت‌های اعتباری
 تعهدات بابت قراردادهای منعقد به ارز - حساب ذخیره ارزی
 تعهدات بابت قراردادهای سندیکایی
 تعهدات بابت تضمین تسهیلات کالایی
 تعهدات بابت قراردادهای منعقد ریالی
 تعهدات بابت قراردادهای با سازمان مدیریت و برنامه ریزی
 تعهدات بابت مبالغ دریافتی از صندوق توسعه ملی ریال
 تعهدات بابت مبالغ دریافتی از صندوق توسعه ملی ارز

جمع سایر تعهدات بانک

۵۹-۴- وجوه اداره شده و موارد مشابه به شرح زیر می‌باشد:

گروه و بانک	
۱۴۰۰	۱۴۰۱
میلیون ریال	میلیون ریال
۴,۲۱۰,۲۰۹	۵,۳۵۵,۵۹۰
۱,۱۶۲,۲۶۲	۶۱۷,۳۷۰
۰	۰
۰	۰
۵,۳۷۲,۴۷۱	۵,۹۷۲,۹۵۹

تسهیلات اعطایی از محل وجوه اداره شده
 وجوه اداره شده مصرف نشده
 تسهیلات اعطایی از محل سپرده قرض الحسنه ویژه
 سپرده قرض الحسنه ویژه مصرف نشده
 جمع وجوه اداره شده و موارد مشابه

۵۹-۵- تعهدات ایجاد شده بابت اعتبارات اسنادی (یادداشت ۱-۵۹) و ضمانت نامه ها (یادداشت ۲-۵۹) به تفکیک نوع وثیقه

گروه و بانک	
۱۴۰۰	۱۴۰۱
میلیون ریال	میلیون ریال
۱۱,۵۴۲,۱۱۱	۲۲,۲۲۹,۴۲۲
۰	۰
۰	۰
۰	۰
۰	۰
۰	۰
۵۱,۰۰۰	۵۹,۷۴۴
۰	۰
۱۱۷,۰۲۶,۹۳۶	۱۵۴,۷۶۷,۲۰۳
۰	۰
۱۲۸,۶۲۰,۰۴۷	۱۷۷,۰۵۶,۳۶۹
۰	۰
۱۲۸,۶۲۰,۰۴۷	۱۷۷,۰۵۶,۳۶۹

سپرده
 اوراق مشارکت و سایر اوراق بدهی با تضمین دولت و بانک مرکزی
 اوراق مشارکت و سایر اوراق بدهی با تضمین سایر بانک ها
 ضمانت نامه بانکی
 اعتبارات اسنادی معامله شده
 سهام پذیرفته شده در بورس اوراق بهادار
 زمین و ساختمان
 ماشین آلات
 چک و سفته
 سایر

جمع تعهدات دارای وثیقه

تعهدات ایجاد شده بدون وثیقه

جمع تعهدات ایجاد شده بابت اعتبارات اسنادی و ضمانت نامه ها

بانک سنا (شرکت سهامی عام)
یادداشتهای توضیحی صورتهای مالی
سال مالی منتهی به ۲۹ اسفند ۱۴۰۱

۶۰- تعهدات سرمایه ای ، بدهیهای احتمالی و دارایی های احتمالی

۶۰-۱- تعهدات سرمایه ای ناشی از قراردادهای منعقد و مصوب در تاریخ صورت وضعیت مالی به شرح زیر است:

بانک		
یادداشت	۱۴۰۱	۱۴۰۰
	میلیون ریال	میلیون ریال
۶۰-۱-۱ ساختمان (خرید ملک)	۵۵,۰۷۲	۴۴,۰۵۸
۶۰-۱-۲ خرید تجهیزات رایانه ای	۲۸۲,۶۱۰	۳۷۶,۲۷۴
	۳۳۷,۶۸۲	۴۲۰,۳۳۲

۶۰-۱-۱- سرفصل تعهدات سرمایه ای عمدتاً بابت حق الامتیاز انتفاع ۵ واحد سوئیت ۳۶ متری از هتل الروستین واقع در کربلای معلی به مبلغ ۲۲۰.۲۸۹ دلار می باشد.

۶۰-۱-۲- سرفصل تعهدات خرید تجهیزات رایانه ای بابت سیستمهای اطلاعاتی شبکه، پیاده سازی سیستم مدیریت امنیت اطلاعات، خرید خودگردان و خرید نرم افزارهای بانکی می باشد.

۶۰-۱-۳- بانک جهت استفاده از ظرفیت های قانون جهش تولید مسکن ،تفاهم نامه ای را با هلدینگ پایا سامان پارس جهت تامین مالی احداث و عرضه حداقل ۲۰ هزار واحد مسکونی جهت تامین مسکن متقاضیان، منعقد نموده که عملیاتی شدن آن منوط به تایید وزارت راه و شهر سازی و آماده شدن زیر ساخت های لازم می باشد. تعهدات مالی بانک در این خصوص در صورت اجرایی شدن به مبلغ ۹۰.۰۰۰ میلیارد ریال طی سه سال می باشد.

۶۰-۲- بدهیهای احتمالی در تاریخ صورت وضعیت مالی به شرح زیر است:

بانک		
۱۴۰۱	۱۴۰۰	
میلیون ریال	میلیون ریال	
۶۹,۵۷۲	۲۷,۱۶۶	دعای حقوقی مطروحه علیه بانک در خصوص ابطال اجراییه، قرارداد رهنی و سند رسمی
۲۷۴,۱۰۶	۵۱,۱۲۳	دعای حقوقی مطروحه علیه بانک در خصوص ابطال عملیات اجرایی، قرارداد مشارکت، استرداد و مطالبه خسارت
۹,۱۲۰	۶,۷۴۲	دعای حقوقی مطروحه علیه بانک در خصوص چکهای واگذاری، اعتراض ثالث اجرایی و ورشکستگی
۳۵۲,۷۹۹	۸۵,۰۳۱	

۶۰-۲-۱- از مبلغ فوق عمدتاً" مبلغ ۲۵۱,۳۵۸ میلیون ریال مربوط به هزینه های دادرسی دعای حقوقی بوده است . ضمناً" تعداد ۲۴۱ 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. همچنین تا تاریخ تهیه گزارش بانک بابت دعای مطروحه علیه بانک ملزم به پرداخت خسارت نمی باشد.

۶۱- رویدادهای بعد از تاریخ صورت وضعیت مالی

رویدادهایی که در دوره بعد از تاریخ صورت وضعیت مالی تا تاریخ تایید صورت های مالی اتفاق افتاده و مستلزم افشا در صورتهای مالی بوده (طبق بخش پنجم ضوابط ناظر بر حداقل استانداردهای شفافیت و انتشار عمومی اطلاعات توسط موسسات اعتباری) به شرح زیر است:

۶۱-۱- در تاریخ ۱۴۰۲/۰۱/۲۰ تعداد ۸.۳۷۷.۰۰۰.۰۰۰ سهم بانک شامل تعداد ۵.۰۹۵.۵۹۹.۵۷۴ سهم بنیاد مستضعفان ، تعداد ۱.۷۲۷.۲۶۵.۴۲۶ سهم موسسه علوی و تعداد ۱.۵۵۴.۱۳۵.۰۰۰ سهم شرکت مادر تخصصی مالی و سرمایه گذاری سینا جمعاً" معادل ۳۳ درصد از سهام بانک به صندوق توسعه ملی واگذار گردید.

۶۲- سود سهام پیشنهادی

۶۲-۱- پیشنهاد هیات مدیره برای تقسیم سود، مبلغ ۱,۱۴۳,۲۷۳ میلیون ریال (مبلغ ۴۵ ریال برای هر سهم) است.

۶۲-۲- هیات مدیره با توجه به وضعیت نقدینگی و توان پرداخت سود از جمله وضعیت نقدینگی در حال حاضر و در دوره پرداخت سود، منابع تامین وجوه نقد جهت پرداخت سود، درصد سود تقسیم شده در سال های گذشته، وضعیت پرداخت سود در سال های گذشته از حیث پرداخت به موقع آن طبق برنامه زمانبندی هیات مدیره، وضعیت پرداخت سود در سال های گذشته از حیث پرداخت آن طرف مهلت قانونی و وضعیت انتقال سود به سرمایه از طریق افزایش سرمایه از محل مطالبات در سال های گذشته، ونیز با توجه به قوانین و مقررات موجود و برنامه های آتی شرکت، این پیشنهاد را ارائه نموده است.

۶۲-۳- منابع مالی لازم برای پرداخت سود از محل بازده فعالیتهای عملیاتی تأمین خواهد شد.

۶۳- مطالبات سوخت شده

در تاریخ صورت وضعیت مالی 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 ثائق و موزون نمودن دارائیه‌ها عمل می‌گردد. همچنین در اعتبارسنجی مشتریان مسائلی چون، اهلیت، شرایط، سرمایه، و ثائق، 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 وثائق مورد نیاز اخذ شود. با پایش مستمر مطالبات و مذاکره با اشخاص بدهکار و طرح مشکلات و وضعیت بدهی و وثائق 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 نقدینگی‌هایی که بانک روی آنها کنترل دارد، می‌باشد. به منظور پاسخ به نوسانات پیش بینی نشده ترازنامه، بانک به دنبال متنوع سازی بدهی‌ها جهت کاهش ریسک نقدینگی و تعیین میزان بهینه نقدینگی جهت نگهداری ذخیره نقدینگی مناسب می‌باشد. در این خصوص کمیته فرعی مدیریت ریسک نقدینگی نیز تشکیل شده است و گزارشات ادواری توسط واحد ریسک، تهیه و در اختیار مدیر عامل، هیات 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 خطر (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 ۱۴۰۱

بانک در معرض ریسک‌های زیر قرار دارد:

یادداشت	
۶۴-۳	- ریسک اعتباری
۶۴-۴	- ریسک نقدینگی
۶۴-۵	- ریسک بازار
۶۴-۶	- ریسک عملیاتی

میزان تاثیر پذیری بخش‌های مختلف کسب و کار از ریسک‌های مالی تاثیرگذار به شرح نمودار ذیل می باشد:

سیاست ها و برنامه های مدیریت ریسک:

استقرار رویکرد جامع مدیریت ریسک (ERM)

نظارت و کنترل مستقل و یکپارچه بر ریسک هایی که پذیرفته می شود

کمک به تدوین سیاستها با در نظر گرفتن حدود پذیرش انواع ریسک

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

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

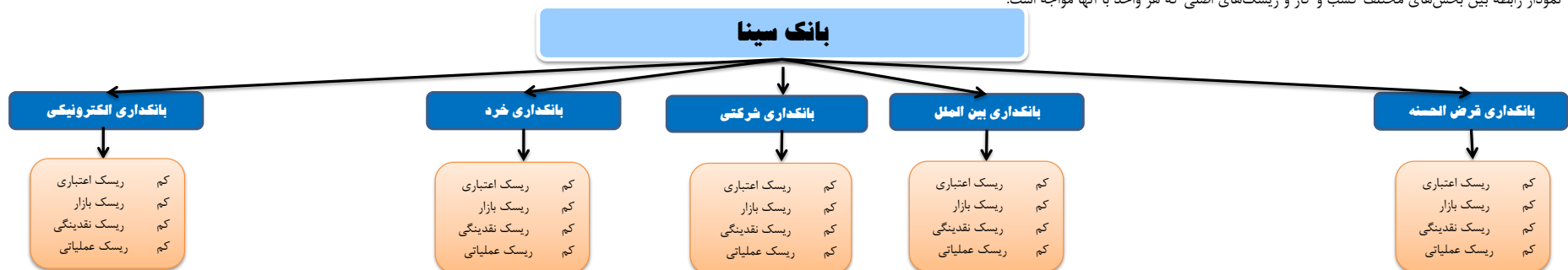
شناسایی واندازه گیری و کنترل انواع ریسکهای مالی و غیر مالی

کمک به پیاده سازی حاکمیت شرکتی در بانک

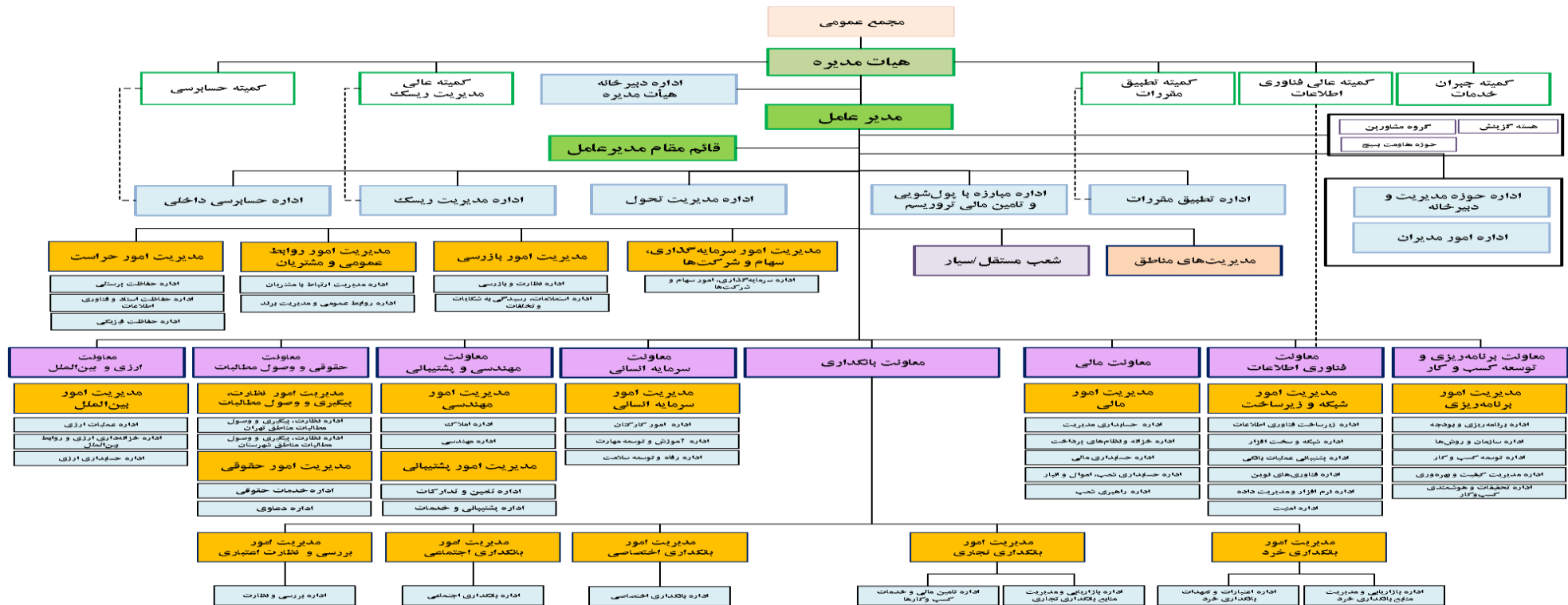
برگزاری دوره های مختلف آموزش مدیریت ریسک برای سطوح مختلف کارکنان

سال مالی منتهی به ۲۹ اسفند ۱۴۰۱

بانک سینا



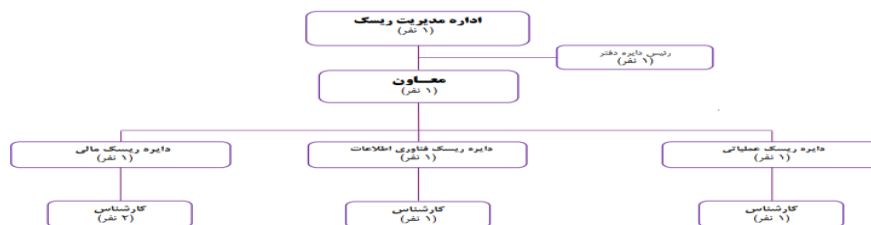
مجمع عمومی



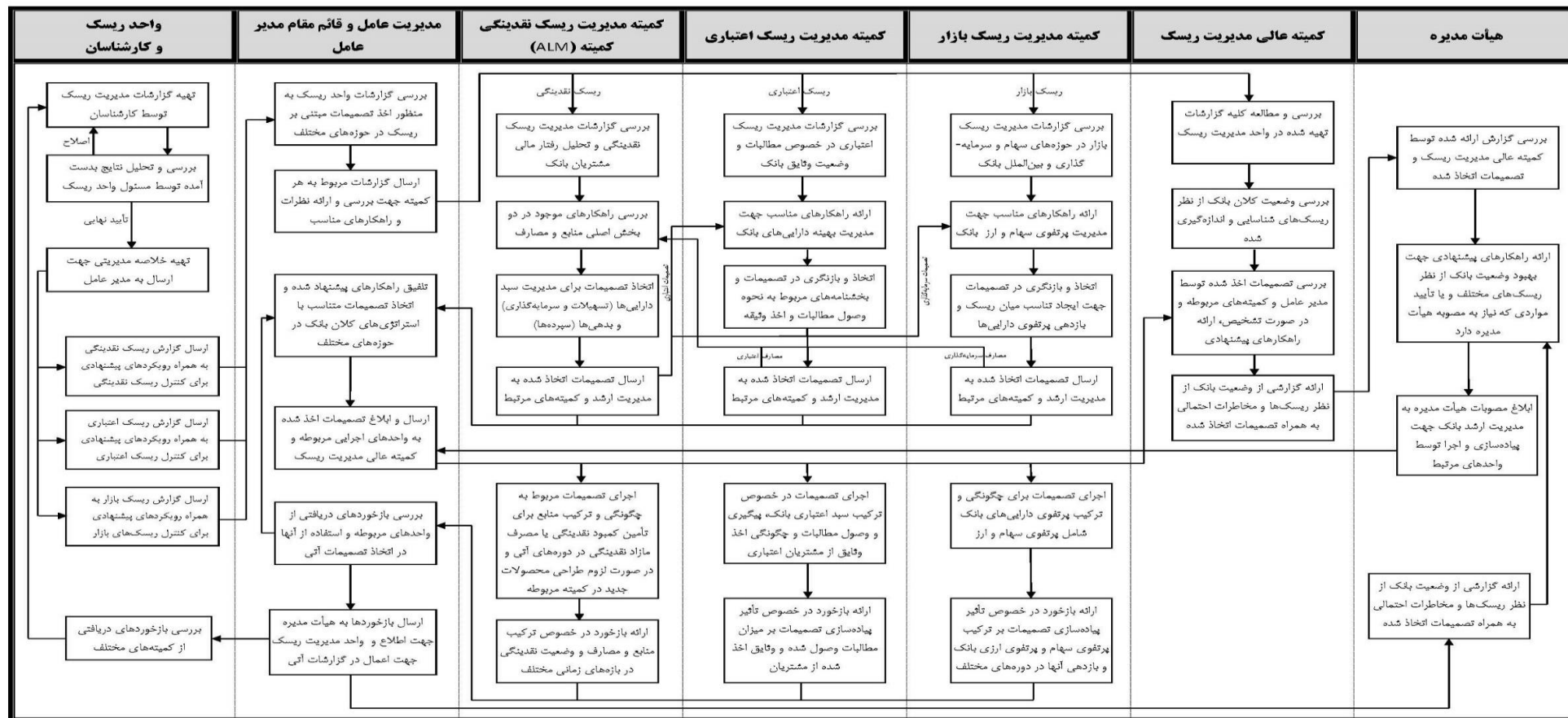
بانک سینا (شرکت سهامی عام)

یادداشت‌های توضیحی صورتهای مالی

سال مالی منتهی به ۲۹ اسفند ۱۴۰۱



فرآیند تلفیقی واحد مدیریت ریسک



۳-۶۴- ریسک اعتباری

۱-۳-۶۴- تعریف ریسک اعتباری

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

۲-۳-۶۴- سیاستها و خط مشی های اعتباری

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

۳-۳-۶۴- واحدهای اجرایی مدیریت ریسک اعتباری

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

۴-۳-۶۴- حدود اختیارات سطوح مختلف سازمانی برای تصویب تسهیلات و تعهدات

- کمیته اعتباری شعبه و منطقه بر اساس درجه شعبه تا ۱۰۰.۰۰۰ میلیون ریال.
- کمیته اعتباری مرکز (معاون اعتبارات، مدیر امور شعب و مناطق، مدیر اعتبارات) تا سقف ۱۲۰.۰۰۰ میلیون ریال با هر نوع وثیقه.
- کمیته عالی اعتبارات تا ۴۰۰.۰۰۰ میلیون ریال با حضور و امضای عضو هیات مدیره ناظر بر اعتبارات (با هر وثیقه ای)
- هیات عامل، مبالغ بیش از ۴۰۰.۰۰۰ میلیون ریال تا ۶۰۰.۰۰۰ میلیون ریال (با هر وثیقه ای)
- هیات مدیره، مبالغ بیش از ۶۰۰.۰۰۰ میلیون ریال (با هر وثیقه ای- مستقیماً به هیات مدیره ارسال شود)

۵-۳-۶۴- روش‌های کاهش ریسک اعتباری

بانک سینا به منظور کاهش ریسک اعتباری خود اقدام به انجام برخی از اقدامات نموده است که مهمترین آنها به شرح ذیل می باشند:

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

۶-۳-۶۴- فرآیند اعتبارسنجی مشتریان

فرآیند اعتبارسنجی مشتریان از دریافت اطلاعات مشتریان اعتباری آغاز و به اخذ رتبه اعتباری و میزان تسهیلات متناسب با آن خاتمه می یابد. جزئیات بیشتر این فرآیند عبارتست از:

- تکمیل فرمهای درخواست تسهیلات توسط متقاضیان به صورت کامل
- کنترل و تطبیق مدارک با مندرجات فرم و در صورت لزوم اخذ اطلاعات تکمیلی
- بررسی مدارک ارائه شده توسط متقاضیان که مرتبط با صورتهای مالی، میزان دارائیهها و ... می باشد.
- در مواردی که میزان تسهیلات پرداختی بیشتر از اختیارات تفویض شده به رکن اعتباری شعبه باشد مراتب باید بر اساس مدارک و مستندات اخذ شده توسط رکن اعتباری شعبه بررسی و به کمیته اعتباری منطقه ارسال گردد.
- اعتبارسنجی مشتریان با در نظر گرفتن مسائلی چون، اهلیت، شرایط، سرمایه، وثائق، صورت می پذیرد.
- میزان حد تسهیلات اعطایی مشتریان بزرگ با توجه به میزان سطح ریسک آن محاسبه می گردد.

بانک سنا (شرکت سهامی عام)

یادداشت‌های توضیحی صورتهای مالی

سال مالی منتهی به ۲۹ اسفند ۱۴۰۱

۷-۳-۶۴- تحلیل کیفیت اعتباری

کیفیت دارایی های بانک شامل تسهیلات و تعهدات و سرمایه گذاری ها، نوع و مبلغ وثایق اخذ شده و کفایت وثایق اخذ شده (نسبت مانده تسهیلات اعطایی به ارزش روزآوری شده وثایق - LTV) از منظر ریسک اعتباری در جدول ۷-۳-۶۴-۱ الی ۷-۳-۶۴-۵ نمایش داده شده است.

۷-۳-۶۴-۱ جدول تحلیل کیفیت اعتباری تسهیلات و تعهدات اعطایی و سرمایه‌گذاری‌ها بر اساس رتبه بندی اعتباری داخلی بانک

(مبالغ به میلیون ریال)

تحلیل کیفیت اعتباری

تسهیلات اعطایی به بانکها		تسهیلات اعطایی به مشتریان		سرمایه‌گذاری‌ها		تعهدات بابت ضمانت‌ها و اعتبار اسنادی	
۱۴۰۱	۱۴۰۰	۱۴۰۱	۱۴۰۰	۱۴۰۱	۱۴۰۰	۱۴۰۱	۱۴۰۰
۰	۰	۴۶۳,۴۸۶,۴۷۵	۳۶۲,۱۲۸,۱۷۳	۴۴,۳۹۵,۰۰۵	۳۳,۸۸۸,۳۹۱	۱۷۷,۰۵۶,۳۶۹	۱۲۸,۶۲۰,۰۴۸
درجه ۱- ریسک کم							
۰	۰	۱,۲۳۵,۹۹۰	۱,۰۰۸,۸۹۶	۰	۰	۰	۰
درجه ۲- ریسک متوسط							
۰	۰	۵,۲۶۹,۶۸۰	۶,۰۶۸,۱۲۷	۰	۰	۰	۰
درجه ۳- ریسک زیاد							
۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰
درجه ۴- درآستانه سوخت شدن							
۰	۰	۴۶۹,۹۹۲,۱۴۵	۳۶۹,۲۰۵,۱۹۷	۴۴,۳۹۵,۰۰۵	۳۳,۸۸۸,۳۹۱	۱۷۷,۰۵۶,۳۶۹	۱۲۸,۶۲۰,۰۴۸
جمع مبلغ ناخالص							
۰	۰	(۱۵,۱۳۹,۷۱۳)	(۱۱,۷۰۰,۵۹۳)	۰	۰	۰	۰
ذخیره کاهش ارزش							
۰	۰	۴۵۴,۸۵۲,۴۳۲	۳۵۷,۵۰۴,۶۰۳	۴۴,۳۹۵,۰۰۵	۳۳,۸۸۸,۳۹۱	۱۷۷,۰۵۶,۳۶۹	۱۲۸,۶۲۰,۰۴۸
خالص مبلغ دفتری							
یادداشت		(۳۰)	(۳۰)	(۳۳و۳۵)	(۳۳و۳۵)	(۲-۱و۵۹-۵۹)	(۲-۱و۵۹-۵۹)

سرمایه گذاری ها شامل هر نوع اوراق بهادار با ویژگی حقوق مالکیت نظیر انواع سهام می باشد(یادداشت ۳۳و۳۵).

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

بانک سینا (شرکت سهامی عام)
یادداشت‌های توضیحی صورت‌های مالی
سال مالی منتهی به ۲۹ اسفند ۱۴۰۱

۴-۷-۳-۶۴- نوع و مبلغ وثایق اخذشده از مشتریان اعتباری

۱۴۰۰	۱۴۰۱	انواع اصلی وثایق
میلیون ریال	میلیون ریال	
		تسهیلات اعطایی به مشتریان حقیقی
۱۲,۷۰۲,۲۹۹	۱۰,۱۳۷,۶۳۸	نقد
.	.	اوراق مشارکت/ صکوک
۳۸,۶۵۰	۳۷,۲۰۰	اوراق سهام سریع معامله
.	.	اوراق سهام غیربورسی
۹۷,۱۳۵,۱۹۵	۴۸,۷۹۴,۵۵۰	سپرده
۴۴۹,۷۳۶,۴۶۸	۵۶۳,۲۱۰,۶۳۷	املاک و مستغلات
۷۶,۳۰۲	۷۰,۹۱۱	کارخانه و تجهیزات
۶۵۲,۲۰۳	۳,۵۹۵,۸۶۶	ضمانتنامه
۳۴۵,۹۸۱,۲۳۱	۵۱۶,۵۸۴,۱۴۴	چک
۱۲۴,۳۳۸,۰۳۰	۱۷۸,۵۷۵,۶۳۵	سفته
۲۶۲,۸۱۸	۶,۴۷۲,۱۵۴	قرارداد لازم‌الاجرا
۱,۰۳۰,۹۲۳,۱۹۶	۱,۳۲۷,۴۷۸,۷۳۶	جمع وثایق مشتریان حقیقی
		تسهیلات اعطایی به مشتریان حقوقی
۹,۵۸۰,۷۱۱	۲,۶۰۱,۳۸۵	نقد
.	.	اوراق مشارکت/ صکوک
۹۱,۹۷۷,۱۴۸	۸۵,۴۲۹,۸۷۳	اوراق سهام سریع معامله
.	.	اوراق سهام غیربورسی
۲۱,۶۳۹,۰۴۰	۱۱,۳۶۲,۶۵۸	سپرده
۱۸۱,۰۷۴,۷۰۶	۱۵۱,۴۷۰,۰۸۸	املاک و مستغلات
۴۱,۶۲۵	۳۱,۸۹۱	کارخانه و تجهیزات
۴۲,۴۸۱,۲۷۳	۵,۴۲۶,۹۹۰	ضمانتنامه
۲۸۱,۲۳۴,۶۰۲	۳۱۴,۰۲۳,۶۲۱	چک
۲۰,۷۱۶,۳۷۹	۱۷,۲۵۴,۹۷۲	سفته
۳,۵۳۵,۰۷۱	۹,۵۸۷,۰۵۵	قرارداد لازم‌الاجرا
۶۵۲,۲۸۰,۵۵۴	۵۹۷,۱۸۸,۵۳۳	جمع وثایق مشتریان حقوقی
۱,۶۸۳,۲۰۳,۷۵۰	۱,۹۲۴,۶۶۷,۲۷۰	جمع وثایق اخذ شده از مشتریان اعتباری

* مبلغ ذکر شده، ارزش تهرینی وثایق در اختیار بر اساس گزارش کتبی کارشناس بانک م.

بانک سینا (شرکت سهامی عام)
یادداشت‌های توضیحی صورت‌های مالی
سال مالی منتهی به ۲۹ اسفند ۱۴۰۱

۵-۷-۳-۶۴- مانده تسهیلات بر اساس نسبت مانده تسهیلات (به کسر ذخایر) به ارزش نقد روزآوری شده وثایق (یادداشت ۳۰)

شرح	۱۴۰۱	۱۴۰۰
	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	.	.
جمع	.	.
تسهیلات اعطایی به مشتریان حقیقی		
کمتر از ۵۰ درصد	۱۴۰,۶۴۲,۸۳۹	۱۱۸,۲۴۰,۳۷۵
۵۱ تا ۷۰	۶۰,۷۰۰,۰۹۳	۴۷,۳۲۲,۰۳۶
۷۱ تا ۹۰	۵۳,۰۴۳,۲۸۴	۲۶,۲۴۰,۳۴۷
۹۱ تا ۱۰۰	۳۱,۱۲۷,۳۹۳	۱۳,۷۶۴,۲۸۳
بالاتر از ۱۰۰ درصد	۱۳۷,۹۷۴	۳۱,۹۰۰
جمع	۲۸۵,۶۵۱,۵۸۳	۲۰۵,۵۹۸,۹۴۲
تسهیلات اعطایی به مشتریان حقوقی		
کمتر از ۵۰ درصد	۸۴,۰۰۶,۶۸۴	۷۹,۳۴۴,۵۶۵
۵۱ تا ۷۰	۱۹,۰۸۱,۲۰۸	۱۶,۹۹۲,۳۸۳
۷۱ تا ۹۰	۶۱,۹۲۵,۴۷۴	۵۰,۲۲۸,۱۸۰
۹۱ تا ۱۰۰	۴,۰۱۲,۷۱۶	۵,۳۳۱,۱۳۳
بالاتر از ۱۰۰ درصد	۱۷۴,۷۶۷	۹,۴۰۱
جمع	۱۶۹,۲۰۰,۸۴۹	۱۵۱,۹۰۵,۶۶۲
جمع کل	۴۵۴,۸۵۲,۴۳۲	۳۵۷,۵۰۴,۶۰۴

۸-۳-۶۴- 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 ۱-۸-۳-۶۴ و ۲-۸-۳-۶۴ ارائه می شود.

بانک سینا (شرکت سهامی عام)
یادداشت‌های توضیحی صورت‌های مالی
سال مالی منتهی به ۲۹ اسفند ۱۴۰۱

۱-۸-۳-۶۴- 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		یادداشت	
۱۴۰۱	۱۴۰۰	۱۴۰۱	۱۴۰۰	۱۴۰۱	۱۴۰۰		
میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال		مبلغ دفتری
۴۵۴,۸۵۲,۴۳۲	۳۵۷,۵۰۴,۶۰۳	۴۴,۳۹۵,۰۰۵	۳۳,۸۸۸,۳۹۱	۱۷۷,۰۵۶,۳۶۹	۱۲۸,۶۲۰,۰۴۸		میزان تسهیلات / تعهدات بر اساس بخش‌های اقتصادی
۸۷,۶۳۸,۱۸۸	۷۹,۸۱۴,۴۱۵	.	.	.	.	۱-۸-۳-۶۴	صنعت
۱,۷۳۵,۲۸۰	۹۶۵,۲۲۰	.	.	.	.		معادن
۶۳,۶۹۳,۴۴۱	۵۸,۹۸۰,۶۳۵	.	.	.	.		مسکن
۳۴,۷۲۱,۰۸۸	۲۹,۳۴۵,۶۴۲	.	.	۱۷۷,۰۵۶,۳۶۹	۱۲۸,۶۲۰,۰۴۸		بازرگانی
۲۳۷,۵۴۹,۸۵۸	۱۶۹,۴۵۹,۹۰۶	۴۴,۳۹۵,۰۰۵	۳۳,۸۸۸,۳۹۱	.	.		خدمات
۲۹,۴۵۹,۸۳۴	۱۸,۹۳۸,۳۷۶	.	.	.	.		کشاورزی
۵۴,۷۴۳	۴۱۰	.	.	.	.		سایر
۴۵۴,۸۵۲,۴۳۲	۳۵۷,۵۰۴,۶۰۴	۴۴,۳۹۵,۰۰۵	۳۳,۸۸۸,۳۹۱	۱۷۷,۰۵۶,۳۶۹	۱۲۸,۶۲۰,۰۴۸		جمع
۴۵۴,۸۵۲,۴۳۲	۳۵۷,۵۰۴,۶۰۴	۴۴,۳۹۵,۰۰۵	۳۳,۸۸۸,۳۹۱	۱۷۷,۰۵۶,۳۶۹	۱۲۸,۶۲۰,۰۴۸		میزان تسهیلات / تعهدات بر اساس داخل و خارج از کشور
.	.	.	.	.	.		داخل کشور
.	.	.	.	.	.		خارج کشور
۴۵۴,۸۵۲,۴۳۲	۳۵۷,۵۰۴,۶۰۳	۴۴,۳۹۵,۰۰۵	۳۳,۸۸۸,۳۹۱	۱۷۷,۰۵۶,۳۶۹	۱۲۸,۶۲۰,۰۴۸		جمع
(۳۰)	(۳۰)	(۳۳و۳۵)	(۳۳و۳۵)	(۵۹-۱و۵۹-۲)	(۵۹-۱و۵۹-۲)		یادداشت

تمام تسهیلات اعطاء شده در داخل کشور بوده است (یادداشت ۳۰).

بانک سینا (شرکت سهامی عام)

یادداشت‌های توضیحی صورتهای مالی

سال مالی منتهی به ۲۹ اسفند ۱۴۰۱

۱-۱-۸-۳-۶۴- توزیع تسهیلات، تعهدات و سرمایه‌گذاری‌ها بر اساس نوع صنعت به شرح زیر است:

شرح	۱۴۰۱	۱۴۰۰
	میلیون ریال	میلیون ریال
تسهیلات		
خودرو و قطعات	۳,۱۵۳,۹۸۲	۳,۴۸۷,۵۶۷
صنایع معدنی و فلزی	۳۱,۳۴۴,۷۷۹	۲۱,۹۱۶,۱۷۸
صنایع پتروشیمی، شیمیایی و فرآورده های نفتی	۱۴,۹۹۰,۵۵۱	۱۴,۷۵۷,۷۰۲
غذایی و دارویی	۲۰,۶۰۵,۶۷۶	۲۵,۶۷۲,۳۶۳
انرژی	۴,۲۴۵,۵۶۸	۲,۸۸۳,۱۶۷
پیمانکاری	۱,۲۴۵	۱۸
مخابرات، رایانه و صنایع وابسته	۴,۵۰۰,۰۴۴	۲,۴۱۳,۸۵۵
واسطه گری مالی	۴۹,۰۰۷	۵۲
سایر	۸,۷۴۷,۳۳۷	۸,۶۸۳,۵۱۳
جمع	۸۷,۶۳۸,۱۸۸	۷۹,۸۱۴,۴۱۵
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	.	.
جمع	.	.
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	.	.
جمع کل	۸۷,۶۳۸,۱۸۸	۷۹,۸۱۴,۴۱۵

بانک سینا (شرکت سهامی عام)
یادداشت‌های توضیحی صورت‌های مالی میان دوره ای
سال مالی منتهی به ۲۹ اسفند ۱۴۰۱

۲-۸-۳-۶۴- جدول توزیع تسهیلات بر اساس عقود مبادله‌ای و مشارکتی و نوع مشتری (یادداشت ۳۰)

۱۴۰۱					
تسهیلات اعطایی طی سال		مانده تسهیلات در پایان سال		نوع عقد	
مبلغ	نسبت به کل	مبلغ	نسبت به کل	نوع مشتری	
میلیون ریال	درصد	میلیون ریال	درصد	مشتریان حقیقی	عقود مبادله‌ای
۳۵۲,۵۱۰,۳۹۷	۵۸	۲۸۲,۳۴۸,۵۰۲	۶۲,۰۷	مشتریان حقوقی	جمع
۲۵۱,۳۵۶,۲۴۸	۴۱,۰۵	۱۶۱,۳۹۵,۷۹۵	۳۵,۴۸		
۶۰۳,۸۶۶,۶۴۵	۹۸,۶۳	۴۴۳,۷۴۴,۲۹۷	۹۷,۵۶		
۱,۹۳۶,۷۱۴	۰,۳۲	۴,۲۶۷,۱۸۷	۰,۹۴	مشتریان حقیقی	عقود مشارکتی
۶,۴۵۸,۲۵۹	۱,۰۵	۶,۸۴۰,۹۴۸	۱,۵۰	مشتریان حقوقی	جمع
۸,۳۹۴,۹۷۳	۱,۳۷	۱۱,۱۰۸,۱۳۵	۲,۴۴		
۶۱۲,۲۶۱,۶۱۸	۱۰۰	۴۵۴,۸۵۲,۴۳۲	۱۰۰		جمع کل
۱۴۰۰					
تسهیلات اعطایی طی سال		مانده تسهیلات در پایان سال		نوع عقد	
مبلغ	نسبت به کل	مبلغ	نسبت به کل	نوع مشتری	
میلیون ریال	درصد	میلیون ریال	درصد	مشتریان حقیقی	عقود مبادله‌ای
۲۰۰,۵۲۳,۶۴۲	۴۷,۰۰	۱۹۷,۷۰۸,۵۲۰	۵۵,۳۰	مشتریان حقوقی	جمع
۲۱۱,۲۷۵,۶۸۷	۴۹,۵۲	۱۳۷,۲۳۷,۹۱۲	۳۸,۳۹		
۴۱۱,۷۹۹,۳۲۹	۹۶,۵۱	۳۳۴,۹۴۶,۴۳۲	۹۳,۶۹		
۳,۵۶۸,۴۷۵	۰,۸۴	۷,۸۹۰,۴۲۱	۲,۲۱	مشتریان حقیقی	عقود مشارکتی
۱۱,۳۰۶,۰۶۷	۲,۶۵	۱۴,۶۶۷,۷۵۱	۴,۱۰	مشتریان حقوقی	جمع
۱۴,۸۷۴,۵۴۲	۳,۴۹	۲۲,۵۵۸,۱۷۲	۶,۳۱		
۴۲۶,۶۷۳,۸۷۱	۱۰۰	۳۵۷,۵۰۴,۶۰۴	۱۰۰		جمع کل

* تسهیلات قرض الحسنه در ردیف عقود غیر مبادله ای طبقه بندی شده است.

۳-۹-۶۴- 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 ۱-۹-۳-۶۴ الی ۳-۹-۶۴ ارائه می شود.

بانک سینا (شرکت سهامی عام)

یادداشتهای توضیحی صورتهای مالی

سال مالی منتهی به ۲۹ اسفند ۱۴۰۱

۱-۹-۳-۶۴- جدول گردش تسهیلات و مطالبات غیر جاری

۱۴۰۰				۱۴۰۱				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		مانده تسهیلات و مطالبات غیر جاری در ابتدای سال
۱۱,۱۶۹,۶۲۹	(۳۲,۱۸۸)	۲,۴۰۳,۴۲۸	۸,۷۹۸,۳۸۹	۹,۲۶۵,۵۸۵	۳۴۹,۷۷۹	۱,۵۳۶,۲۸۹	۷,۳۷۹,۵۱۶		
۷۰,۴۰۹,۶۲۶	۲,۹۰۰,۱۷۶	۸,۲۰۹,۹۸۹	۵۹,۲۹۹,۴۶۰	۸۸,۵۴۸,۵۳۰	۱,۹۸۷,۵۴۶	۱۲,۳۲۵,۶۵۸	۷۴,۲۳۵,۳۲۶		انتقال یافته به غیر جاری در طی سال
									تسهیلات غیر جاری تسویه شده طی سال
(۶۲,۱۱۷,۷۳۷)	(۱,۵۶۱,۲۰۰)	(۷,۵۹۴,۹۱۶)	(۵۲,۹۶۱,۶۲۱)	(۷۴,۸۹۷,۶۵۸)	(۱,۲۵۵,۸۲۷)	(۵,۶۲۲,۷۲۸)	(۶۸,۰۱۹,۱۰۲)		وصول نقدی
(۱۰,۰۴۴,۰۹۲)	(۸۰۵,۱۶۸)	(۱,۴۸۲,۲۱۲)	(۷,۷۵۶,۷۱۲)	(۱۲,۰۲۸,۹۳۶)	(۲۰۹,۱۸۱)	(۶,۵۱۳,۷۶۳)	(۵,۳۰۵,۹۹۲)	۵۸	وصول شده با تملیک دارایی
.	.	.	.	.	.	.	.		تسویه با تسهیلات جدید
.	.	.	.	.	.	.	.		سوخت شده
(۱۵۱,۸۴۱)	(۱۵۱,۸۴۱)	.	.	(۲۴۷,۳۶۴)	(۲۴۷,۳۶۴)	.	.		بخشش جرائم
۹,۲۶۵,۵۸۵	۳۴۹,۷۷۹	۱,۵۳۶,۲۸۹	۷,۳۷۹,۵۱۶	۱۰,۶۴۰,۱۵۷	۶۲۴,۹۵۳	۱,۷۲۵,۴۵۶	۸,۲۸۹,۷۴۸		مانده تسهیلات و مطالبات غیر جاری در پایان سال

۲-۹-۳-۶۴- توزیع تسهیلات و مطالبات غیر جاری بر اساس بخشهای اقتصادی

مانده تسهیلات و مطالبات غیر جاری		ذخیره خاص مطالبات مشکوک الوصول		خالص تسهیلات و مطالبات غیر جاری	
۱۴۰۰	۱۴۰۱	۱۴۰۰	۱۴۰۱	۱۴۰۰	۱۴۰۱
میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال
۱,۴۸۳,۹۶۲	۴۹۳,۱۷۲	(۹۰۵,۹۳۹)	(۵۱,۵۲۳)	۵۷۸,۰۲۳	۴۴۱,۶۴۹
۱,۶۶۶,۹۷۷	۲,۳۸۹,۳۲۹	(۷۶۰,۶۴۹)	(۱,۶۲۵,۴۴۵)	۴۱,۵۳۲	۱,۶۲۸,۶۸۰
۲,۵۸۱,۰۸۲	۶۳۷,۳۴۲	(۱,۳۹۱,۰۴۵)	(۴۴۸,۴۲۹)	۱,۱۹۰,۰۳۷	۱۸۸,۹۱۳
۴,۳۶۸,۹۰۳	۵,۴۲۹,۶۶۸	(۴,۱۸۶,۴۹۶)	(۴,۹۵۳,۸۵۹)	۱,۷۸۲,۴۰۷	۴۷۵,۸۰۹
۵۳۰,۶۳۴	۳۰۰,۲۵۱	(۷۳,۳۶۲)	(۱۷,۸۲۷)	۴۵۷,۲۷۲	۲۸۲,۴۲۴
۸,۵۹۹	۱۵,۸۲۳	(۲۰۷)	(۹,۳۲۹)	۸,۳۹۲	۶,۴۹۴
۱۰,۶۴۰,۱۵۷	۹,۲۶۵,۵۸۵	(۸,۱۸۲,۴۹۴)	(۶,۲۴۱,۶۱۴)	۴,۰۵۷,۶۶۳	۳,۰۲۳,۹۷۰

توزیع بخشی تسهیلات و مطالبات غیر جاری

صنعت

مسکن

بازرگانی

خدمات

کشاورزی

معادن

جمع

بانک سینا (شرکت سهامی عام)
یادداشت‌های توضیحی صورت‌های مالی
سال مالی منتهی به ۲۹ اسفند ۱۴۰۱

۳-۹-۶۴- مانده دارایی‌های تملیکی

شرح	یادداشت	۱۴۰۱	۱۴۰۰
اموال منقول	۳۶-۱	۱,۲۲۷,۱۴۴	۱,۲۲۵,۴۴۴
املاک و مستغلات مسکونی	۳۶-۱	۳,۷۱۰,۵۱۷	۳,۸۲۵,۱۴۶
زمین	۳۶-۱	۱۵,۱۱۸,۳۷۱	۱۰۸,۴۷۹
املاک و مستغلات اداری/تجاری	۳۶-۱	۱۶,۴۳۷,۵۰۹	۱۶,۰۴۷,۶۴۰
کارخانه و تجهیزات		.	.
اوراق بهادار		.	.
مانده دارایی‌های تملیکی		۳۶,۴۹۳,۵۴۲	۲۱,۲۰۶,۷۰۹

۱۰-۳-۶۴- میزان سرمایه لازم برای پوشش ریسک اعتباری

میزان سرمایه لازم برای پوشش ریسک اعتباری دارایی‌های بانک مبلغ ۲۹,۱۱۶,۳۴۸ میلیون ریال می‌باشد. محاسبات این میزان سرمایه در جدول ۱-۱۰-۳-۶۴ ارائه شده است.

۱-۱۰-۳-۶۴- جدول محاسبه میزان سرمایه لازم برای پوشش ریسک اعتباری

شرح	یادداشت	۱۴۰۱	۱۴۰۰
جمع دارایی‌های موزون به ریسک اعتباری	۶۴-۷-۲-۱	۳۶۳,۹۵۴,۳۵۵	۲۶۰,۸۷۳,۹۷۸
ضریب (درصد)		۸	۸
سرمایه مورد نیاز برای پوشش ریسک اعتباری		۲۹,۱۱۶,۳۴۸	۲۰,۸۶۹,۹۱۸

۶۴-۴- ریسک نقدینگی

۶۴-۴-۱- تعریف ریسک نقدینگی

ریسک نقدینگی عبارت از ریسک ناشی از فقدان نقدینگی لازم به منظور پوشش تعهدات کوتاه مدت و خروجی‌های غیرمنتظره وجوه در بانک است. علل پیدایش ریسک نقدینگی در بانک‌ها عبارتند از:

- ۱- خروج سپرده‌ها
- ۲- قابلیت تبدیل دارایی‌های غیرنقدی به دارایی‌های نقدی
- ۳- حجم سرمایه‌گذاری‌ها
- ۴- شکاف زمانی دارایی‌ها و بدهی‌ها

۶۴-۴-۲- سیاست‌ها و خط‌مشی‌های مدیریت ریسک نقدینگی

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

۶۴-۴-۳- واحدهای اجرایی مدیریت ریسک نقدینگی

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

۶۴-۴-۴- روش سنجش ریسک نقدینگی (شامل مبانی و مفروضات)

- محاسبه شکاف نقدینگی به منظور مدیریت تطابق میان سررسید نردبانی دارایی‌ها و بدهی‌ها در بازه‌های زمانی آتی با فرض ایستا بودن (در یک تاریخ معین و بدون در نظر گرفتن تغییرات آتی) انجام می‌پذیرد.
- آزمون بحران نقدینگی، توان پاسخگویی بانک در شرایط بحرانی (خروج ناگهانی بخشی از سپرده‌ها) با فرض منابع تامین مالی در دسترس بانک را مورد سنجش قرار می‌دهد.
- محاسبه نسبت‌های نقدینگی به منظور پایش وضعیت بانک از منظر تناسب میان منابع و مصارف و اجزای آنها صورت می‌پذیرد.

۵-۴-۶۴- 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 ۱۴۰۱

۱-۵-۴-۶۴- ذخایر نقدینگی

جدول زیر ترکیب ذخایر نقدینگی بانک را نشان می دهد:

شرح	یادداشت	۱۴۰۱	۱۴۰۰
مانده نزد بانک مرکزی	۲۶-۳	۱۵۰,۰۳۶	۳۷,۴۳۹
نقد و مانده نزد سایر بانک ها	۲۶-۴	۲۴,۸۹۶,۲۲۶	۲۱,۳۷۴,۴۸۵
اوراق منتشره شده توسط دولت و شرکت های دولتی	۳۵-۳	۴۲,۴۱۵,۸۱۱	۳۵,۷۶۰,۶۳۵
موجودی نقد	۲۶	۳,۰۴۶,۴۷۵	۱,۸۵۹,۴۳۷
جمع ذخایر نقدینگی		۷۰,۵۰۸,۵۴۸	۵۹,۰۳۱,۹۹۶

۲-۵-۴-۶۴- جدول نسبت های نقدینگی

ابتدای سال	میانگین ماهانه سال	حداکثر طی سال	حداقل طی سال	پایان سال
درصد	درصد	درصد	درصد	درصد
۵.۹	۸.۰	۱۱.۲	۵.۲	۱۰.۱
۶.۸	۹.۲	۱۲.۱	۵.۸	۱۱.۶
۶.۸	۹.۲	۱۱.۹	۶.۴	۱۱.۶
۷۹.۴	۷۹.۳	۸۲.۰	۷۸.۵	۷۹.۲
۱۶۸.۴	۱۹۷.۶	۲۲۸.۰	۱۶۵.۰	۲۲۶.۷
۵۱.۰	۵۷.۵	۶۵.۰	۵۰.۱	۶۴.۱

_ نقد و معادل نقد عبارتست از موجودی نقد، اوراق مشارکت و مشابه آن که دارای بازار معامله نقدی فعال می باشد.

* خالص دارایی های نقدی عبارتست از نقد و معادل نقد، اوراق سرمایه گذاری که دارای بازار فعال معامله نقدی هستند منهای سپرده بانکها، اوراق بدهی انتشار یافته، سایر استقراض ها و تعهداتی که تا یک ماه بعد سررسید می شوند.

** سپرده های فرار شامل سپرده هایی می باشد که سررسید قراردادی ندارند نظیر سپرده قرض الحسنه جاری و پس انداز و

بانک سینا (شرکت سهامی عام)

یادداشت‌های توضیحی صورتهای مالی

سال مالی منتهی به ۲۹ اسفند ۱۴۰۱

۴-۴-۶- 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.

یادداشت	مبلغ دفتری	کمتر از یک ماه	بین ۱ الی ۳ ماه	بین ۳ ماه الی ۱ سال	۱ الی ۵ سال	بالتر از ۵ سال	بدون سررسید مشخص	مانده قبل از کسر ذخایر
	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال
دارایی‌ها								
موجودی نقد	۲۸,۰۹۲,۷۳۷	۲۸,۰۹۲,۷۳۷	.	.	.	.	.	۲۸,۰۹۲,۷۳۷
مطالبات از بانک ها و سایر موسسات اعتباری غیر بانکی	۴,۴۹۵,۳۹۹	۲,۷۵۱,۱۷۲	۱,۷۴۴,۲۲۶	.	.	.	.	۴,۴۹۵,۳۹۹
مطالبات از دولت	۶۳۴,۴۴۹	.	.	.	.	.	۶۳۴,۴۴۹	۶۴۴,۱۱۲
تسهیلات اعطایی و مطالبات از اشخاص دولتی	۳۰,۵۶,۲۸۰	.	۷۶۴,۰۷۰	.	۲,۲۹۲,۲۱۰	.	(۰)	۳,۱۰۲,۸۲۲
تسهیلات اعطایی و مطالبات از اشخاص غیردولتی	۴۵۴,۸۵۲,۴۳۲	۳۱,۵۲۲,۱۹۶	۹۴,۴۵۳,۷۲۱	۱۸۸,۴۸۹,۹۶۰	۱۳۸,۹۹۰,۵۱۰	۲,۹۹۶,۰۴۴	(۱,۶۰۰,۰۰۰)	۴۶۹,۹۹۲,۱۴۵
سرمایه‌گذاری در سهام و سایر اوراق بهادار	۴۴,۳۹۵,۰۰۵	.	.	.	.	.	۴۴,۳۹۵,۰۰۵	۴۴,۳۹۵,۰۰۵
سایر دریافتنی ها	۱۱,۹۴۵,۱۲۶	.	.	.	.	.	۱۱,۹۴۵,۱۲۶	۱۴,۳۰۵,۰۵۸
مطالبات از شرکت‌های فرعی و وابسته	۵,۹۲۲,۳۷۹	۳,۸۶۲,۰۵۳	۱,۰۹۱,۷۵۱	۵۱۹,۵۰۵	.	.	۴۴۹,۰۷۰	۶۰۱۲,۵۶۸
دارایی‌های غیرجاری نگهداری شده برای فروش	۳۵,۵۵۶,۵۵۳	.	.	.	.	.	۳۵,۵۵۶,۵۵۳	۳۵,۵۵۶,۵۵۳
دارایی‌های ثابت مشهود	۱۴,۳۹۳,۰۰۵	.	.	.	.	.	۱۴,۳۹۳,۰۰۵	۱۴,۳۹۳,۰۰۵
دارایی‌های نا مشهود	۱۱,۴۹۲,۷۹۰	.	.	.	.	.	۱۱,۴۹۲,۷۹۰	۱۱,۴۹۲,۷۹۰
سپرده قانونی	۵۸,۱۲۱,۰۵۹	۵,۶۵۵,۲۶۲	۱۰,۹۵۹,۰۹۷	۳۶,۷۳۴,۱۸۰	۴,۷۷۲,۵۲۱	.	.	۵۸,۱۲۱,۰۵۹
دارایی مالیات انتقالی	.	.	.	.	.	.	.	.
سایر دارایی‌ها	۸,۷۶۲,۸۳۳	.	.	.	.	.	۸,۷۶۲,۸۳۳	۸,۸۶۱,۷۹۸
جمع دارایی‌ها	۶۸۱,۷۲۰,۰۴۷	۷۱,۸۸۳,۴۲۱	۱۰۹,۰۱۲,۸۶۵	۲۲۵,۷۴۳,۶۴۴	۱۴۶,۰۵۵,۲۴۱	۲,۹۹۶,۰۴۴	۱۲۶,۰۲۸,۸۳۲	۶۹۹,۳۶۵,۰۵۲
بدهی‌ها								
بدهی به بانکها و موسسات اعتباری غیربانکی	(۵,۴۵۳,۰۲۸)	(۳,۴۴۷,۸۱۲)	(۸۶۳,۲۲۵)	(۱,۱۴۱,۹۸۱)	.	.	.	(۵,۴۵۳,۰۲۸)
سپرده های مشتریان	(۵۹۵,۴۳۳,۷۸۱)	(۴۷,۱۸۶,۸۱۱)	(۹۶,۰۶۴,۲۰۰)	(۱۵۰,۲۴۲,۶۹۷)	(۱۵۵,۴۸۱,۸۹۱)	.	(۱۴۶,۳۵۸,۳۸۱)	(۵۹۵,۴۳۳,۷۸۱)
سود سهام پرداختنی	(۳۶,۴۸۱)	.	.	.	.	.	.	(۳۶,۴۸۱)
اوراق بدهی و مشارکت	.	.	.	.	.	.	.	.
مالیات پرداختنی	(۶,۵۴۰,۲۲۶)	.	.	(۶,۵۴۰,۲۲۶)	.	.	.	(۶,۵۴۰,۲۲۶)
ذخایر و سایر پرداختنی‌ها	(۱۸,۴۶۱,۴۷۶)	.	.	(۱۸,۴۶۱,۴۷۶)	.	.	.	(۱۸,۴۶۱,۴۷۶)
بدهی‌های مرتبط با دارایی‌های غیرجاری نگهداری شده برای فروش	(۱,۱۶۱,۹۳۳)	.	.	.	.	.	(۱,۱۶۱,۹۳۳)	(۱,۱۶۱,۹۳۳)
بدهی مالیات انتقالی	.	.	.	.	.	.	.	.
ذخیره مزایای پایان خدمت و تعهدات بازنشستگی کارکنان	(۷,۱۲۹,۷۶۱)	.	.	.	.	.	(۷,۱۲۹,۷۶۱)	(۷,۱۲۹,۷۶۱)
جمع بدهی‌ها	(۶۳۴,۲۱۶,۶۸۶)	(۵۰,۶۷۱,۱۰۴)	(۹۶,۹۲۷,۴۳۵)	(۱۷۶,۴۸۶,۱۸۰)	(۱۵۵,۴۸۱,۸۹۱)	.	(۱۵۴,۶۵۰,۰۷۵)	(۶۳۴,۲۱۶,۶۸۶)
جمع حقوق صاحبان سهام	(۴۷,۵۰۳,۳۶۱)						(۴۷,۵۰۳,۳۶۱)	(۴۷,۵۰۳,۳۶۱)
جمع خروجی نقدی ناشی از اقلام زیر خط	.	.	.	.	.	.	.	.
جمع بدهی‌ها، حقوق صاحبان سهام و اقلام زیر خط	(۶۸۱,۷۲۰,۰۴۷)	(۵۰,۶۷۱,۱۰۴)	(۹۶,۹۲۷,۴۳۵)	(۱۷۶,۴۸۶,۱۸۰)	(۱۵۵,۴۸۱,۸۹۱)	.	(۲۰۲,۱۵۳,۴۳۶)	(۶۸۱,۷۲۰,۰۴۷)
شکاف	۲۱,۲۱۲,۳۱۷	۱۲۰,۰۸۵,۴۳۰	۴۹,۲۵۷,۶۶۴	۷۳,۱۲۸,۵۶۱	۲,۹۹۶,۰۴۴	(۷۶,۱۲۴,۶۰۵)	.	۲۱,۲۱۲,۳۱۷
نسبت شکاف به سرمایه نظارتی - درصد	۶۱٪	۳۵٪	۱۴۴٪	۲۷٪	۹٪	(۳۱۹٪)	.	۶۱٪
نسبت شکاف آنبالشته به سرمایه نظارتی - درصد	۶۱٪	۹۶٪	۲۳۸٪	۲۱۰٪	۲۱۹٪	۰٪	.	۶۱٪
نسبت شکاف به سرمایه نظارتی مبنای سایر نسبت های احتیاطی - درصد	۱۲۲٪	۶۹٪	۲۸۳٪	۱۷٪	(۵۴٪)	(۴۳۷٪)	.	۱۲۲٪
نسبت شکاف آنبالشته به سرمایه نظارتی مبنای سایر نسبت های احتیاطی - درصد	۱۲۲٪	۱۹۱٪	۴۷۴٪	۴۲۰٪	۴۳۷٪	۰٪	.	۱۲۲٪

۴-۴-۴-۶- به منظور تحلیل وضعیت ریسک نقدینگی با استفاده از روش محاسبه شکاف نقدینگی، کلیه دارائی ها و بدهیهای بانک مطابق با سر فصل های صورت وضعیت مالی در تاریخ ۱۴۰۱/۱۲/۲۹، در نظر گرفته می شوند. بر این اساس نردبان سررسید دارائی ها و بدهی ها در بازه های مختلف آتی درنظر گرفته و مواردی که از تاریخ

سررسید مشخصی برخوردار نمی باشد در بازه بدون سررسید قرار می گیرند. از تفاضل میزان دارائی و بدهی در هر بازه زمانی، شکاف نقدینگی مربوط به آن بازه بدست می آید.نتایج جدول تحلیل سررسید دارائی و بدهی در تاریخ ۱۴۰۱/۱۲/۲۹ حاکی از آنست که بانک در بازه کمتر از یک ماه آتی دارای شکاف نقدینگی مثبت

(۲۱,۲۱۲میلیارد ریال) و در بازه زمانی یک تا سه ماه آتی دارای شکاف نقدینگی مثبت ۱۲,۰۸۵ میلیارد ریال) می باشد. همچنین شکاف تجمعی نقدینگی تا سه ماه آتی مثبت و معادل ۳۲,۲۹۸ میلیارد ریال می باشد. با توجه به این موارد، بانک در مهمترین بازه های نزدیک یعنی کمتر از یک ماه و یک تا سه ماه آتی با مشکل نقدینگی

براساس سررسید دارایی و بدهی مواجه نخواهد شد.

بانک سینا (شرکت سهامی عام)

یادداشت‌های توضیحی صورتهای مالی

سال مالی منتهی به ۲۹ اسفند ۱۴۰۱

۴-۴-۵- تحلیل سررسید دارایی ها و بدهی (ادامه)

جدول زیر سررسید دارایی ها و بدهی های مالی بانک را بر اساس تاریخی که احتمال می رود مطالبه و یا تسویه شوند نشان می دهد.

۱۴۰۰

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	مانده قبل از کسر ذخایر
	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال
دارایی ها								
موجودی نقد	۲۳,۲۷۱,۴۰۱	۲۳,۲۷۱,۴۰۱	.	.	.	.	.	۲۳,۲۷۱,۴۰۱
مطالبات از بانک ها و سایر موسسات اعتباری غیر بانکی	۳,۹۶۱,۱۸۳	۲,۴۲۴,۲۲۴	۱,۵۲۶,۹۴۹	.	.	.	.	۳,۹۶۱,۱۸۳
مطالبات از دولت	۳۴۲,۳۴۴	.	.	.	.	.	۳۴۲,۳۴۴	۳۴۷,۵۵۷
تسهیلات اعطایی و مطالبات از اشخاص دولتی	.	.	.	.	.	.	.	.
تسهیلات اعطایی و مطالبات از اشخاص غیردولتی	۳۵۷,۲۴۶,۲۰۲	۲۴,۶۸۸,۹۴۸	۷۳,۹۷۸,۴۴۳	۱۴۷,۶۲۹,۹۰۳	۱۰۸,۸۶۰,۷۳۵	۲,۳۴۶,۵۷۵	۲۵۸,۴۰۲	۳۶۸,۹۴۶,۷۹۵
سرمایه گذاری در سهام و سایر اوراق بهادار	۳۳,۸۸۸,۳۹۱	.	.	.	.	.	۳۳,۸۸۸,۳۹۱	۳۳,۸۸۸,۳۹۱
سایر دریافتنی ها	۱۰۸,۰۷۰,۱۷۳	.	.	.	.	.	۱۰۸,۰۷۰,۱۷۳	۱۴,۶۶۶,۲۷۱
مطالبات از شرکت های فرعی و وابسته	۳,۱۹۳,۸۷۳	۲,۲۵۳,۶۴۷	۶۳۷,۰۷۶	۳۰۳,۱۵۰	.	.	.	۶,۰۱۲,۵۶۸
دارایی های غیر جاری نگهداری شده برای فروش	۲۰,۱۵۹,۲۴۸	.	.	.	.	.	۲۰,۱۵۹,۲۴۸	۲۰,۱۵۹,۲۴۸
دارایی های ثابت مشهود	۱۱,۸۶۰,۰۴۲	.	.	.	.	.	۱۱,۸۶۰,۰۴۲	۱۱,۸۶۰,۰۴۲
دارایی های نا مشهود	۱۱,۱۱۵,۷۱۷	.	.	.	.	.	۱۱,۱۱۵,۷۱۷	۱۱,۱۱۵,۷۱۷
سپرده قانونی	۵۰,۳۵۱,۹۸۴	۴,۸۹۹,۳۲۰	۹,۴۹۴,۱۸۸	۳۱,۸۱۳,۹۰۱	۴,۱۳۴,۵۷۵	.	.	۵۰,۳۵۱,۹۸۴
دارایی مالیات انتقالی	.	.	.	.	.	.	.	.
سایر دارایی ها	۵,۱۰۲,۷۹۲	.	.	.	.	.	۵,۱۰۲,۷۹۲	۵,۱۵۸,۱۹۹
جمع دارایی ها	۵۳۱,۳۰۰,۳۵۰	۵۷,۵۳۷,۵۵۰	۸۵,۶۴۶,۶۵۶	۱۷۹,۷۵۶,۹۵۴	۱۱۲,۹۹۵,۳۱۰	۲,۳۴۶,۵۷۵	۹۳,۰۱۷,۳۰۵	۵۴۹,۷۴۹,۳۵۶
بدهی ها								
بدهی به بانکها وموسسات اعتباری غیربانکی	(۴۶۷,۵۷۲,۷۲۵)	(۳۷,۰۵۴,۱۰۵)	(۷۵,۴۳۵,۷۶۰)	(۱۱۸,۰۵۸,۵۵۴)	(۱۲۲,۰۹۴,۳۳۵)	.	(۱۱۴,۹۲۹,۹۷۱)	(۴۶۷,۵۷۲,۷۲۵)
سپرده های مشتریان	(۳,۳۴۱,۳۷۷)	(۲,۱۱۲,۶۰۵)	(۵۲۸,۹۳۷)	(۶۹۹,۷۳۵)	.	.	.	(۳,۳۴۱,۳۷۷)
سود سهام پرداختنی	(۳۸۲,۵۷۰)	.	.	.	.	.	.	(۳۸۲,۵۷۰)
اوراق بدهی و مشارکت	.	.	.	.	.	.	.	.
مالیات پرداختنی	(۶,۴۱۹,۹۷۵)	.	.	(۶,۴۱۹,۹۷۵)	.	.	.	(۶,۴۱۹,۹۷۵)
ذخایر و سایر پرداختنی ها	(۱۱,۷۴۲,۲۳۹)	.	.	(۱۱,۷۰۳,۱۲۸)	.	.	(۳۹,۱۱۱)	(۱۱,۷۴۲,۲۳۹)
بدهی های مرتبط با دارایی های غیر جاری نگهداری شده برای فروش	(۴۰۷,۱۰۰)	.	.	.	.	.	(۴۰۷,۱۰۰)	(۴۰۷,۱۰۰)
بدهی مالیات انتقالی	.	.	.	.	.	.	.	.
ذخیره مزایای پایان خدمت و تعهدات بازنشستگی کارکنان	(۴,۴۲۰,۶۱۰)	.	.	.	.	.	(۴,۴۲۰,۶۱۰)	(۴,۴۲۰,۶۱۰)
جمع بدهی ها	(۴۹۴,۲۸۶,۴۹۶)	(۳۹,۵۴۹,۲۸۰)	(۷۵,۹۶۴,۶۹۷)	(۱۳۶,۸۸۱,۳۹۲)	(۱۲۲,۰۹۴,۳۳۵)	.	(۱۱۹,۷۹۶,۷۹۲)	(۴۹۴,۲۸۶,۴۹۶)
جمع حقوق صاحبان سهام	(۳۷,۰۱۳,۸۵۴)							(۳۷,۰۱۳,۸۵۴)
جمع بدهی ها و حقوق صاحبان سهام	(۵۳۱,۳۰۰,۳۵۰)	(۳۹,۵۴۹,۲۸۰)	(۷۵,۹۶۴,۶۹۷)	(۱۳۶,۸۸۱,۳۹۲)	(۱۲۲,۰۹۴,۳۳۵)	.	(۱۵۶,۸۱۰,۶۴۶)	(۵۳۱,۳۰۰,۳۵۰)
شکاف	۱۷,۹۸۸,۲۷۰	۹,۶۸۱,۹۵۹	۴۲,۸۷۵,۵۶۲	۹,۶۸۱,۹۵۹	(۹,۰۹۹,۰۲۵)	۲,۳۴۶,۵۷۵	(۶۳,۷۹۳,۳۴۱)	
شکاف انباشته	۱۷,۹۸۸,۲۷۰	۲۷,۶۷۰,۲۲۹	۷۰,۵۴۵,۷۹۱	۶۱,۴۴۶,۷۶۶	۶۳,۷۹۳,۳۴۱	.	.	
نسبت شکاف به سرمایه نظارتی - درصد	۵۳٪	۲۸٪	۱۲۳٪	۲۶٪	۷٪	(۱۸۴٪)		
نسبت شکاف انباشته به سرمایه نظارتی - درصد	۵۳٪	۸۰٪	۲۰۳٪	۱۷۷٪	۱۸۴٪	۰٪		
نسبت شکاف به سرمایه نظارتی مبنای سایر نسبت های احتیاطی - درصد	۱۰۳٪	۵۶٪	۲۴۶٪	(۵۳٪)	۱۳٪	(۳۶۷٪)		
نسبت شکاف انباشته به سرمایه نظارتی مبنای سایر نسبت های احتیاطی - درصد	۱۰۳٪	۱۵۹٪	۴۰۵٪	۳۵۳٪	۳۶۷٪	۰٪		

بانک سینا (شرکت سهامی عام)

یادداشت‌های توضیحی صورت‌های مالی

سال مالی منتهی به ۲۹ اسفند ۱۴۰۱

۵-۴-۶- تحلیل سررسید قراردادی بدهی‌های مالی

۵-۴-۶-۱ جدول زیر سررسید بدهی‌های مالی را بر اساس سررسید قیدشده در قرارداد نشان می‌دهد.

۱۴۰۱

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							
بدهی به بانک‌ها و سایر موسسات اعتباری	۴۳	(۵۹۵,۴۳۳,۷۸۱)	(۴۷,۱۸۶,۸۱۱)	(۹۶,۰۶۴,۲۰۰)	(۱۵۰,۳۴۲,۴۹۷)	(۱۵۵,۴۸۱,۸۹۱)	• (۱۴۶,۳۵۸,۳۸۱)
سپرده‌های مشتریان	۴۲	(۵,۴۵۳,۰۲۸)	(۳,۴۴۷,۸۱۲)	(۸۶۳,۲۳۵)	(۱,۱۴۱,۹۸۱)	•	•
اوراق بدهی و مشارکت	•	•	•	•	•	•	•
تسهیلات دریافتی از صندوق توسعه ملی	•	•	•	•	•	•	•
جمع		(۶۰۰,۸۸۶,۸۰۹)	(۵۰,۶۳۴,۶۲۳)	(۹۶,۹۲۷,۴۳۵)	(۱۵۱,۴۸۴,۴۷۸)	(۱۵۵,۴۸۱,۸۹۱)	• (۱۴۶,۳۵۸,۳۸۱)

سررسید بدهی‌های مالی بر اساس سررسید قید شده در قرارداد نشان دهنده تعهدات بانک در بازه‌های زمانی مختلف براساس تاریخ سررسید قرارداد می‌باشد. مهمترین بازه‌های زمانی که نیازمند مدیریت نقدینگی می‌باشند، بازه‌های زمانی کمتر از یک ماه و یک تا سه ماه آتی می‌باشد که تعهدات کمتر از یک ماه مبلغ ۵۰۶۳۵ میلیارد ریال و تعهدات یک تا سه ماه آتی مبلغ ۹۶۹۲۷ میلیارد ریال می‌باشد که با استناد به یادداشت ۴-۴-۶ تحلیل سررسید دارایی‌ها و بدهی‌ها، دریافتی‌های بانک در این مقاطع به ترتیب مبلغ ۲۱,۲۱۲ میلیارد ریال و ۱۲,۰۸۵ میلیارد ریال می‌باشد، که به طور کامل تعهدات بانک را پوشش داده و بانک بابت این موضوع با ریسک مواجهه نمی‌باشد.

۱۴۰۰

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							
بدهی به بانک‌ها و سایر موسسات اعتباری	۴۳	(۳,۳۴۱,۲۷۷)	(۲,۱۱۲,۶۰۵)	(۵۲۸,۹۳۷)	(۶۹۹,۷۳۵)	•	•
سپرده‌های مشتریان	۴۲	(۴۶۷,۵۷۲,۷۲۵)	(۳۷,۰۵۴,۱۰۵)	(۷۵,۴۳۵,۷۶۰)	(۱۱۸,۰۵۸,۵۵۴)	(۱۲۲,۰۹۴,۳۳۵)	• (۱۱۴,۹۲۹,۹۷۱)
اوراق بدهی و مشارکت	•	•	•	•	•	•	•
تسهیلات دریافتی از صندوق توسعه ملی	•	•	•	•	•	•	•
جمع		(۴۷۰,۹۱۴,۰۰۲)	(۳۹,۱۶۶,۷۱۰)	(۷۵,۹۶۴,۶۹۷)	(۱۱۸,۷۵۸,۲۸۹)	(۱۲۲,۰۹۴,۳۳۵)	• (۱۱۴,۹۲۹,۹۷۱)

بانک سینا (شرکت سهامی عام)
یادداشت‌های توضیحی صورت‌های مالی
سال مالی منتهی به ۲۹ اسفند ۱۴۰۱

۲-۵-۴-۶۴- جدول زیر سررسید بدهی‌های مالی ارزی را بر اساس سررسید قیدشده در قرارداد نشان می‌دهد.

۱۴۰۱							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
•	•	•	(۲,۳۹۰,۸۳۷)	•	•	(۲,۳۹۰,۸۳۷)	۴۲	بدهی به بانک‌ها و سایر موسسات اعتباری
•	•	•	•	•	(۲,۴۸۹,۰۱۸)	(۲,۴۸۹,۰۱۸)	۴۳	سپرده‌های مشتریان
•	•	•	•	•	•	•		اوراق بدهی و مشارکت
•	•	•	•	•	•	•		تسهیلات دریافتی از صندوق توسعه ملی
•	•	•	(۲,۳۹۰,۸۳۷)	•	(۲,۴۸۹,۰۱۸)	(۴,۸۷۹,۸۵۵)		جمع

۱۴۰۰							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
•	•	•	(۲,۰۷۳,۶۰۶)	•	•	(۲,۰۷۳,۶۰۶)	۴۲	بدهی به بانک‌ها و سایر موسسات اعتباری
•	•	•	•	•	(۱,۲۲۶,۷۶۳)	(۱,۲۲۶,۷۶۳)	۴۳	سپرده‌های مشتریان
•	•	•	•	•	•	•		اوراق بدهی و مشارکت
•	•	•	•	•	•	•		تسهیلات دریافتی از صندوق توسعه ملی
•	•	•	(۲,۰۷۳,۶۰۶)	•	(۱,۲۲۶,۷۶۳)	(۳,۳۰۰,۳۶۹)		جمع

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

بر اساس مواد ۷ و ۲۴ دستورالعمل " حداقل الزامات مدیریت ریسک نقدینگی مؤسسات اعتباری " و ماده ۱۱ " رهنمود مدیریت ریسک نقدینگی "، بانک به منظور مدیریت ریسک نقدینگی، برنامه جایگزین برنامه اصلی نقدینگی را برای مواجهه شرایط بحران طراحی نموده و به موجب ماده ۱۲ " رهنمود مدیریت ریسک نقدینگی " به تصویب هیأت مدیره رسانده است. سه نسبت تسهیلات به سپرده، نسبت پوشش نقدینگی و نسبت دارایی های سریعاً نقدشونده به کل سپرده ها علاوه اضافه برداشت بانک از حساب های خود نزد بانک مرکزی جمهوری اسلامی ایران به موجب ماده ۱-۱۲ رهنمود مدیریت ریسک نقدینگی از علائم هشدار دهنده ی وقوع بحران در بانک می باشند.

برنامه عملیاتی جهت پیاده سازی برنامه احتیاطی بر اساس شدت بحران عبارتند از:

-تصمیم گیری در خصوص ایجاد مشوق های لازم برای مشتریان توسط معاونت برنامه ریزی در شرایطی که شدت بحران کم است؛

-تغییر میزان اخذ وثایق گروه نقد بر اساس مدت بازپرداخت تسهیلات در بازه ۱۰ تا ۲۲.۵ درصد در شرایطی که شدت بحران کم است؛

-اعطای تسهیلات جدید به میزان مقادیر کمتر از ۸۰درصد منابع جذب شده در شرایطی که شدت بحران کم است؛

-فروش دارایی های با قابلیت نقدشوندگی بالا مانند اوراق مشارکت و سپرده های بانک نزد سایر بانک ها

-استقراض از طریق بازار بین بانکی در شرایطی که شدت بحران متوسط است؛

-استقراض از بانک مرکزی ج.ا.ا. از طریق اوراق بدهی در شرایطی که شدت بحران متوسط و زیاد است؛

-اعمال تخفیف در کارمزد تسهیلات اعطایی در صورت بازپرداخت زودتر از سررسید اقساط در شرایطی که شدت بحران متوسط و زیاد است؛

-فروش دارایی هایی که به قصد نگهداری خریداری شده اند در شرایطی که شدت بحران زیاد است؛

-بالا بردن جریمه فسخ سپرده های مدت دار پیش از سررسید در شرایطی که شدت بحران زیاد است؛

در آزمون بحران نقدینگی، تاثیر درصد شوک های مختلف بر نقدینگی بانک و توان بانک در پاسخگویی به نیازهای احتمالی نقدینگی با استفاده از منابع تامین مالی در دسترس سنجیده می شود. به این منظور تاثیر شوک های خروج به ترتیب ۱۰٪، ۲۰٪ و ۳۰٪ از کل سپرده ها و سپرده های کوتاه مدت ماه شمار بر نقدینگی بانک ارزیابی می گردد که نتایج این آزمون در جدول ذیل ارائه شده است. در صورتی که ۱۰٪ 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 بانک مرکزی، با این مساله مواجه شود.

همچنین تاثیر خروج ۱۰٪ از سپرده های ماه شمار بر نقدینگی بانک به مراتب کمتر بوده و به راحتی با منابع مالی داخلی بانک پوشش داده می شود.

سال مالی	شوک نقدینگی در کل سپرده ها			
	میزان شوک	۱۰٪	۲۰٪	۳۰٪
۱۴۰۱	نسبت نقدینگی قبل از شوک	۴.۷۴٪	۴.۷۴٪	۴.۷۴٪
	نسبت نقدینگی بعد از شوک	(۵.۸۵٪)	(۱۹.۰۸٪)	(۳۶.۰۹٪)
۱۴۰۰	نسبت نقدینگی قبل از شوک	۵.۰۱٪	۵.۰۱٪	۵.۰۱٪
	نسبت نقدینگی بعد از شوک	(۵.۵۵٪)	(۱۸.۷۴٪)	(۳۵.۷۱٪)

سال مالی	شوک نقدینگی در سپرده های ماه شمار			
	میزان شوک	۱۰٪	۲۰٪	۳۰٪
۱۴۰۱	نسبت نقدینگی قبل از شوک	۷.۳۹٪	۷.۳۹٪	۷.۳۹٪
	نسبت نقدینگی بعد از شوک	(۲.۹۰٪)	(۱۵.۷۴٪)	(۳۲.۳۰٪)
۱۴۰۰	نسبت نقدینگی قبل از شوک	۹.۸۳٪	۹.۸۳٪	۹.۸۳٪
	نسبت نقدینگی بعد از شوک	۰.۲۰٪	(۱۲.۷۳٪)	(۲۸.۸۲٪)

۵-۶۴- ریسک بازار

۵-۶۴-۱ 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

۲-۶۴- واحدهای اجرایی مدیریت ریسک بازار

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

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

۳-۶۴-۵ روش سنجش ریسک بازار

به منظور سنجش ریسک بازار از روش محاسبه ارزش در معرض خطر بازار با استفاده از داده های تاریخی استفاده می گردد.

۴-۶۴-۵ تحلیل ارزش در معرض خطر سرمایه گذاری در سهام و سایر سرمایه گذاری های دارای بازار

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

نوع سرمایه گذاری		۱۴۰۱		۱۴۰۰	
تغییر احتمالی در قیمت بازار		تاثیر در سود و زیان		تغییر احتمالی در قیمت بازار	
		میلیون ریال	درصد	میلیون ریال	درصد
سرمایه گذاری در سهام سریع معامله		-	۰	-	۰
سایر سرمایه گذاری ها		-	۰	-	۰

بانک سینا (شرکت سهامی عام)
یادداشت‌های توضیحی صورتهای مالی
سال مالی منتهی به ۲۹ اسفند ۱۴۰۱

۵-۵-۶۴- تحلیل ارزش در معرض خطر نرخ ارز

وضعیت ارزی بانک در پایان سال ۱۴۰۱ 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
۱۶-۹-۱۰۲۶-۲	۴,۵۰۹,۸۸۲	۴,۶۴۳,۵۰۵	۵,۷۲۱	۲,۰۹۸,۴۲۹	۹۶۴,۶۷۲	۵۸,۲۹۶,۴۷۸	۵۴,۲۵۵	۵۵۸,۰۲۵	۱,۴۰۸,۵۹۶	۵۰	-
۲۷	۹۹,۹۹۹	۱,۸۴۶,۱۳۱	۱۰,۱۳۰	-	۹۴,۸۰۴,۷۳۹	-	-	-	-	-	۱,۲۱۷
۳۰	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
۳۲	۱,۱۱۱,۶۰۷	۳,۲۶۴	-	۳,۰۶۴,۶۰۰	-	-	-	-	-	-	-
جمع دارایی‌های ارزی	۵,۷۲۱,۴۸۸	۶,۴۹۲,۹۰۰	۱۵,۸۵۱	۵,۱۶۳,۰۲۹	۹۵,۷۶۹,۴۱۱	۵۸,۲۹۶,۴۷۸	۵۴,۲۵۵	۵۵۸,۰۲۵	۱,۴۰۸,۵۹۶	۵۰	۱,۲۱۷
۵۹-۱	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
۵۹-۲	-	۳,۳۶۷,۰۲۷	-	-	-	-	-	-	-	-	-
جمع تعهدات ارزی مشتریان	-	۳,۳۶۷,۰۲۷	-	-	-	-	-	-	-	-	-
معادل ریالی جمع دارایی‌های ارزی و تعهدات ارزی مشتریان - میلیون ریال	۵,۷۲۱,۴۸۸	۹,۸۵۹,۹۲۷	۱۵,۸۵۱	۵,۱۶۳,۰۲۹	۹۵,۷۶۹,۴۱۱	۵۸,۲۹۶,۴۷۸	۵۴,۲۵۵	۵۵۸,۰۲۵	۱,۴۰۸,۵۹۶	۵۰	۱,۲۱۷
۴۳	-	(۱,۰۳۲,۳۷۷)	-	(۰)	(۵۸,۹۵۳,۵۱۷)	-	-	-	-	-	-
۴۲	(۴,۱۷۵,۸۷۰)	(۳,۹۵۹,۳۹۱)	(۱,۵۷۱)	(۴,۸۲۶,۹۷۵)	(۴,۳۰۱,۳۶۱)	(۵۴,۰۵۰,۴۶۳)	-	(۵۲۶,۰۲۹)	(۷۸,۹۴۸)	(۵۰)	-
سود سهام پرداختنی	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
اوراق بدهی	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
ذخیره مالیات عملکرد	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
ذخایر و سایر بدهی‌ها	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
جمع بدهی‌های ارزی	(۴,۱۷۵,۸۷۰)	(۳,۹۹۱,۷۶۹)	(۱,۵۷۱)	(۴,۸۲۶,۹۷۶)	(۶۳,۲۵۴,۸۷۸)	(۵۴,۰۵۰,۴۶۳)	-	(۵۲۶,۰۲۹)	(۷۸,۹۴۸)	(۵۰)	-
۵۹-۱	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
۵۹-۲	-	(۳,۳۶۷,۰۲۷)	-	-	-	-	-	-	-	-	-
جمع تعهدات ارزی بانک	-	(۳,۳۶۷,۰۲۷)	-	-	-	-	-	-	-	-	-
معادل ریالی جمع بدهی‌های ارزی و تعهدات ارزی بانک- میلیون ریال	(۴,۱۷۵,۸۷۰)	(۷,۳۵۸,۷۹۶)	(۱,۵۷۱)	(۴,۸۲۶,۹۷۶)	(۶۳,۲۵۴,۸۷۸)	(۵۴,۰۵۰,۴۶۳)	-	(۵۲۶,۰۲۹)	(۷۸,۹۴۸)	(۵۰)	-
۱,۰۴۳,۹۶۸	(۱,۰۴۳,۹۶۸)	(۱,۹۵۰,۰۸۱)	(۴۷۳)	(۳۲۵,۱۴۰)	(۲,۲۷۱,۷۳۶)	(۱۷۳,۸۲۶)	-	(۶,۸۴۷)	(۱۵)	(۳۲)	-
۱,۵۴۵,۶۱۸	۲,۵۰۱,۱۳۱	۱۴,۲۸۰	۳۳۶,۰۵۴	۳۲,۵۱۴,۵۳۳	۴,۲۴۶,۰۱۵	۵۴,۲۵۵	۳۱,۹۹۷	۱,۳۲۹,۶۴۸	۰	۱,۲۱۷	-
۳۸۶,۴۰۴	۶۶۲,۸۰۰	۴,۳۰۲	۲۲,۶۳۶	۱,۱۶۷,۷۲۷	۱۳,۶۵۵	۱۶۳	۴۱۶	۲۵۱	۳۲۶	-	-
۱.۱٪	۱.۹۱٪	۰.۰۱٪	۰.۰۷٪	۳.۳۶٪	۰.۰۴٪	۰.۰۰٪	۰.۰۰٪	۰.۰۰٪	۰.۰۰٪	۰.۰۰٪	-
۶۴-۷	۲.۲۳٪	۳.۸۱٪	۰.۰۳٪	۰.۱۳٪	۶.۷۱٪	۰.۰۸٪	۰.۰۰٪	۰.۰۰٪	۰.۰۰٪	۰.۰۰٪	-

موجودی نقد
مطالبات از بانک‌ها و سایر موسسات اعتباری
مطالبات از دولت
تسهیلات اعطایی و مطالبات از اشخاص دولتی
تسهیلات اعطایی و مطالبات از اشخاص غیر دولتی
سرمایه‌گذاری در سهام و سایر اوراق بهادار
مطالبات از شرکت‌های فرعی و وابسته
سایر حساب‌های دریافتنی
دارایی‌های ثابت مشهود
دارایی‌های نامشهود
سپرده قانونی
سایر دارایی‌ها

تعهدات مشتریان بابت اعتبار اسنادی
تعهدات مشتریان بابت ضمانت نامه های صادره
سایر تعهدات مشتریان

جمع دارایی‌های ارزی و تعهدات ارزی مشتریان

معادل ریالی جمع دارایی‌های ارزی و تعهدات ارزی مشتریان - میلیون ریال

بدهی به بانک‌ها و سایر موسسات اعتباری غیربانکی
سپرده های مشتریان
سود سهام پرداختنی
اوراق بدهی
ذخیره مالیات عملکرد
ذخایر و سایر بدهی‌ها
ذخیره مزایای پایان خدمت و تعهدات بازنشستگی کارکنان

تعهدات بانک بابت اعتبار اسنادی
تعهدات بانک بابت ضمانت نامه های صادره
سایر تعهدات بانک

جمع بدهی‌های ارزی

معادل ریالی جمع بدهی‌های ارزی و تعهدات ارزی بانک- میلیون ریال

خالص وضعیت باز ارزی مثبت (منفی) هر ارز در تاریخ ۱۴۰۱/۱۲/۲۹

معادل ریالی خالص وضعیت باز هر ارز در تاریخ ۱۴۰۱/۱۲/۲۹- میلیون ریال

وضعیت باز هر ارز نسبت به سرمایه نظارتی در تاریخ ۱۴۰۱/۱۲/۲۹- درصد

وضعیت باز هر ارز نسبت به سرمایه نظارتی مبنای سایر نسبت های احتیاطی
در تاریخ ۱۴۰۰/۱۲/۲۹- درصد

بانک سینا (شرکت سهامی عام)
یادداشت‌های توضیحی صورتهای مالی
سال مالی منتهی به ۲۹ اسفند ۱۴۰۱

۵-۶۴-تحلیل ارزش در معرض خطر نرخ ارز(ادامه)

وضعیت ارزی بانک در پایان سال ۱۴۰۰ به شرح زیر است:

یادداشت	دلار آمریکا	یورو	پوند انگلستان	درهم امارات	یوان چین	روبل روسیه	روپیه هند	لیر ترکیه	وون کره	ریال عمان	فرانک سوئیس
۲۶ موجودی نقد	۲,۶۲۶,۷۷۷	۴,۷۶۸,۳۹۹	۸,۸۵۱	۲,۰۸۳,۹۱۱	۹۶۴,۶۷۲	۴۱,۳۸۲,۴۷۵	۵۴,۲۵۵	۵۵۸,۰۲۵	۱,۴۰۸,۵۹۶	۸۸	۰
۲۷ مطالبات از بانک‌ها و سایر موسسات اعتباری	۹۹,۹۹۹	۱,۸۴۶,۷۳۱	۱۰,۲۱۵	۰	۹۴,۸۰۴,۷۳۹	۰	۰	۰	۰	۰	۱,۲۱۷
مطالبات از دولت	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰
تسهیلات اعطایی و تسهیلات دولتی	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰
تسهیلات اعطایی و مطالبات از اشخاص غیر دولتی	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰
سرمایه‌گذاری در سهام و سایر اوراق بهادار	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰
مطالبات از شرکت‌های فرعی و وابسته	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰
۳۲ سایر حساب‌های دریافتنی	۱,۴۹۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰
دارایی‌های ثابت مشهود	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰
دارایی‌های نامشهود	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰
سپرده قانونی	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰
سایر دارایی‌ها	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰
جمع دارایی‌های ارزی	۲,۷۲۶,۷۷۶	۶,۶۱۶,۶۲۰	۱۹,۰۶۶	۲,۰۸۳,۹۱۱	۹۵,۷۶۹,۴۱۱	۴۱,۳۸۲,۴۷۵	۵۴,۲۵۵	۵۵۸,۰۲۵	۱,۴۰۸,۵۹۶	۸۸	۱,۲۱۷
۵۹-۱ تعهدات مشتریان بابت اعتبار اسنادی	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰
۵۹-۲ تعهدات مشتریان بابت ضمانت نامه های صادره	۰	۳,۵۴۱,۲۳۸	۰	۰	۱۴,۱۶۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰
سایر تعهدات مشتریان	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰
جمع تعهدات ارزی مشتریان	۰	۳,۵۴۱,۲۳۸	۰	۰	۱۴,۱۶۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰
جمع دارایی های ارزی و تعهدات ارزی مشتریان	۲,۷۲۶,۷۷۶	۱۰,۱۵۷,۸۵۷	۱۹,۰۶۶	۲,۰۸۳,۹۱۱	۹۵,۷۸۳,۵۷۱	۴۱,۳۸۲,۴۷۵	۵۴,۲۵۵	۵۵۸,۰۲۵	۱,۴۰۸,۵۹۶	۸۸	۱,۲۱۷
معادل ریالی جمع دارایی های ارزی و تعهدات ارزی مشتریان - میلیون ریال	۵۴۵,۳۵۵	۲,۳۳۴,۷۲۹	۵,۰۰۱	۱۱۳,۰۳۶	۳,۰۰۰,۰۳۷	۷۸,۵۰۳	۱۴۲	۷,۵۰۵	۲۳۱	۴۶	۲۶۰
۴۳ بدهی به بانک‌ها و سایر موسسات اعتباری غیربانکی	۰	(۱,۰۳۲,۳۷۷)	۰	(۰)	(۵۸,۹۵۳,۵۱۷)	۰	۰	۰	۰	۰	۰
۴۲ سپرده های مشتریان	(۱,۳۶۰,۶۳۵)	(۳,۱۷۷,۸۲۷)	(۴,۷۰۱)	(۷۶۵,۸۴۶)	(۴,۳۱۵,۵۲۱)	(۳۷,۱۳۲,۱۶۰)	۰	(۵۲۶,۰۲۹)	(۷۸,۹۴۸)	(۸۸)	۰
سود سهام پرداختنی	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰
اوراق بدهی	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰
ذخیره مالیات عملکرد	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰
ذخایر و سایر بدهی‌ها	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰
ذخیره مزایای پایان خدمت و تعهدات بازنشستگی کارکنان	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰
جمع بدهی‌های ارزی	(۱,۳۶۰,۶۳۵)	(۴,۲۱۰,۲۰۵)	(۴,۷۰۱)	(۷۶۵,۸۴۶)	(۶۳,۲۶۹,۰۳۸)	(۳۷,۱۳۲,۱۶۰)	۰	(۵۲۶,۰۲۹)	(۷۸,۹۴۸)	(۸۸)	۰
۵۹-۱ تعهدات بانک بابت اعتبار اسنادی	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰
۵۹-۲ تعهدات بانک بابت ضمانت نامه های صادره	۰	(۳,۵۴۱,۲۳۸)	۰	۰	(۱۴,۱۶۰)	۰	۰	۰	۰	۰	۰
سایر تعهدات بانک	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰
جمع تعهدات ارزی بانک	۰	(۳,۵۴۱,۲۳۸)	۰	۰	(۱۴,۱۶۰)	۰	۰	۰	۰	۰	۰
جمع بدهی های ارزی و تعهدات ارزی بانک	(۱,۳۶۰,۶۳۵)	(۷,۷۵۱,۴۴۳)	(۴,۷۰۱)	(۷۶۵,۸۴۶)	(۶۳,۲۸۳,۱۹۸)	(۳۷,۱۳۲,۱۶۰)	۰	(۵۲۶,۰۲۹)	(۷۸,۹۴۸)	(۸۸)	۰
معادل ریالی جمع بدهی های ارزی و تعهدات ارزی بانک-میلیون ریال	(۲۷۲,۱۲۷)	(۱,۷۰۵,۳۱۷)	(۱,۲۳۳)	(۴۱,۵۴۱)	(۱,۹۸۲,۰۹۳)	(۷۰,۴۴۰)	۰	(۷۰,۰۷۵)	(۱۳)	(۴۶)	۰
خالص وضعیت باز ارزی مثبت (منفی) هر ارز در تاریخ ۱۴۰۰/۱۲/۲۹	۱,۳۶۶,۱۴۱	۲,۴۰۶,۴۱۵	۱۴,۳۶۵	۱,۳۱۸,۰۶۵	۳۲,۵۰۰,۳۷۳	۴,۲۵۰,۳۱۵	۵۴,۲۵۵	۳۱,۹۹۷	۱,۳۲۹,۶۴۸	۰	۱,۲۱۷
معادل ریالی خالص وضعیت باز هر ارز در تاریخ ۱۴۰۰/۱۲/۲۹-میلیون ریال	۲۷۳,۲۲۸	۵۲۹,۴۱۱	۳,۷۶۸	۷۱,۴۹۴	۱,۰۱۷,۹۴۴	۸,۰۶۳	۱۴۲	۴۳۰	۲۱۸	۰	۲۶۰
۶۴-۷ وضعیت باز هر ارز نسبت به سرمایه نظارتی در تاریخ ۱۴۰۰/۱۲/۲۹-درصد	۰.۷۹٪	۱.۵۲٪	۰.۰۱٪	۰.۲۱٪	۲.۹۳٪	۰.۰۳٪	۰.۰۰٪	۰.۰۰٪	۰.۰۰٪	۰.۰۰٪	۰.۰۰٪
وضعیت باز هر ارز نسبت به سرمایه نظارتی مبنای سایر نسبت های احتیاطی در تاریخ ۱۴۰۰/۱۲/۲۹-درصد	(۱.۷۹٪)	۳.۰۷٪	۰.۰۳٪	۰.۰۶٪	۴.۴۴٪	۰.۰۵٪	۰.۰۰٪	۰.۰۰٪	۰.۰۰٪	۰.۰۰٪	۰.۰۰٪

۵-۴-۶ خلاصه وضعیت باز ارزی

۱۴۰۰	۱۴۰۱	
۱,۹۰۴,۹۶۰	۲,۲۵۸,۶۸۱	وضعیت باز مثبت تمامی ارزها- میلیون ریال
۰	۰	وضعیت باز منفی تمامی ارزها- میلیون ریال
۱,۹۰۴,۹۶۰	۲,۲۵۸,۶۸۱	وضعیت باز ارزی- میلیون ریال
۱۰.۹۵٪	۱۰.۰۴٪	وضعیت باز مثبت تمامی ارزها نسبت به سرمایه نظارتی مبنای سایر نسبت های احتیاطی -درصد
۰.۰۰٪	۰.۰۰٪	وضعیت باز منفی تمامی ارزها نسبت به سرمایه نظارتی مبنای سایر نسبت های احتیاطی -درصد

۵-۴-۶ تحلیل ارزش در معرض خطر طلا، نقره و پلاتین

۱۴۰۰	۱۴۰۱	
۰	۰	جمع دارایی ها به طلا، نقره و پلاتین
۰	۰	جمع بدهی ها به طلا، نقره و پلاتین
۰	۰	خالص دارای یها و بدهی ها به طلا، نقره و پلاتین
۰	۰	جمع تعهدات مشتریان به طلا، نقره و پلاتین
۰	۰	جمع تعهدات موسسه اعتباری به طلا، نقره و پلاتین
۰	۰	خالص تعهدات به طلا، نقره و پلاتین
۰	۰	خالص وضعیت باز طلا
۰	۰	خالص وضعیت باز طلا (همواره مثبت)
۰	۰	وضعیت باز طلا به سرمایه پرداخت شده و اندوخته آزاد

۵-۴-۶ تحلیل تاثیر ریسک نرخ ارز بر سود و زیان

با توجه به روش ارزش در معرض خطر و درصد تغییر احتمالی حاصل از آن در نرخ ارز، میزان ارزش در معرض خطر برای خالص دارایی ها و بدهی های ارزی در جدول زیر ارائه شده است:

نوع ارز	۱۴۰۱		۱۴۰۰	
	تغییر احتمالی در قیمت	تاثیر در سود و زیان	تغییر احتمالی در قیمت بازار	تاثیر در سود و زیان
	درصد	میلیون ریال	درصد	میلیون ریال
دلار آمریکا	(۲.۲- , ۲.۲+)	۳۰,۲۳۴	(۱.۲۳- , ۱.۲۳+)	۷,۲۶۳
یورو	(۲.۰۶- , ۲.۰۶+)	۴۹,۸۲۱	(۱.۳۳- , ۱.۳۳+)	۱۵,۲۸۶
پوند انگلستان	(۲- , ۲+)	۳۱۲	(۱.۱۶- , ۱.۱۶+)	۹۵
یوان چین	(۲.۱۷- , ۲.۱۷+)	۹۲,۲۰۰	(۱.۱۳- , ۱.۱۳+)	۲۵,۴۲۴

مجموعه مقررات و استانداردهای کمیته بازل و به تبع آن رهنمودهای بانک مرکزی ج.ا.ا. بر استفاده از ابزار تحلیل VaR یا ارزش در معرض خطر، به منظور اندازه گیری و کنترل ریسک های مختلف به ویژه ریسک بازار تأکید صریح دارد. ارزش در معرض خطر بیانگر حداکثر زیان مورد انتظار سبب دارایی ها در طول افق زمانی معین و در سطح اطمینان معین می باشد. در یادداشت فوق پارامترهای محاسبه ارزش در معرض خطر شامل پرتفوی دارایی های ارزی بانک در تاریخ ۲۹ اسفند ۱۴۰۱، نرخ ارزهای دلار، یورو، پوند و یوان مربوط به افق زمانی یکساله ۱۴۰۱ به صورت سری زمانی و سطح اطمینان برابر با ۹۵٪ می باشد. لذا با توجه به نتایج فوق پیش بینی می گردد که در اثر تغییرات در نرخ ارزهای مهم موجود در پرتفوی ارزی بانک، با توجه به روال تاریخی و گذشته نگر، به دلیل مثبت بودن خلاصه وضعیت باز ارزی بانک، این موضوع تأثیر مثبتی بر سودآوری بانک خواهد داشت.

۵-۴-۶ میزان سرمایه مورد نیاز برای پوشش ریسک بازار

ریسک سهام		ریسک ارز		روش اندازه گیری
ارزش در معرض خطر	سرمایه مورد نیاز	ارزش در معرض خطر	سرمایه مورد نیاز	
میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	
۰	۰	۷۳,۰۹۹	۳۹۰,۳۴۷	مدل شبیه سازی تاریخی
۰	۰	۳۹۰,۳۴۷	۳۹۰,۳۴۷	

بانک سینا (شرکت سهامی عام)

یادداشت‌های توضیحی صورت‌های مالی

سال مالی منتهی به ۲۹ اسفند ۱۴۰۱

۷-۵-۶۴- تحلیل شکاف بین دارایی‌ها و بدهی‌های حساس به نرخ سود

۱۴۰۱							یادداشت
میلغ 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	
۲۸,۰۹۲,۷۳۷	.	.	.	.	.	۲۸,۰۹۲,۷۳۷	داراییها
۴,۴۹۵,۳۹۹	۲,۷۵۱,۱۷۲	۱,۷۴۴,۲۲۶	.	.	.	.	موجودی نقد
۶۳۴,۴۴۹	.	.	.	.	.	۶۳۴,۴۴۹	مطالبات از بانک ها و سایر موسسات اعتباری غیر بانکی
۳,۰۵۶,۲۸۰	.	۷۶۴,۰۷۰	.	۲,۲۹۲,۲۱۰	.	.	مطالبات از دولت
۴۵۴,۸۵۲,۴۳۲	۳۱,۵۲۲,۱۹۶	۹۴,۴۵۳,۷۲۱	۱۸۶,۸۸۹,۹۶۰	۱۳۸,۹۹۰,۵۱۰	۲,۹۹۶,۰۴۴	۲,۹۹۶,۰۴۴	تسهیلات اعطایی و مطالبات از اشخاص دولتی
۵,۹۲۲,۳۷۹	.	.	.	.	.	۵,۹۲۲,۳۷۹	تسهیلات اعطایی و مطالبات از اشخاص غیردولتی
۱۱,۹۴۵,۱۲۶	.	.	.	.	.	۱۱,۹۴۵,۱۲۶	مطالبات از شرکت‌های فرعی و وابسته
۴۴,۳۹۵,۰۰۵	.	.	.	.	.	۴۴,۳۹۵,۰۰۵	سایر دریافتنی ها
۳۵,۵۵۶,۵۵۳	.	.	.	.	.	۳۵,۵۵۶,۵۵۳	سرمایه‌گذاری در سهام و سایر اوراق بهادار
۱۴,۳۹۳,۰۰۵	.	.	.	.	.	۱۴,۳۹۳,۰۰۵	دارایی‌های غیرجاری نگهداری شده برای فروش
۱۱,۴۹۲,۷۹۰	.	.	.	.	.	۱۱,۴۹۲,۷۹۰	دارایی‌های ثابت مشهود
۵۸,۱۲۱,۰۵۹	.	.	.	.	.	۵۸,۱۲۱,۰۵۹	دارایی‌های نا مشهود
.	.	.	.	.	.	.	سپرده قانونی
۸,۷۶۲,۸۳۳	.	.	.	.	.	۸,۷۶۲,۸۳۳	دارایی مالیات انتقالی
۶۸۱,۷۲۰,۰۴۷	۳۴,۲۷۳,۳۶۹	۹۶,۹۶۲,۰۱۸	۱۸۶,۸۸۹,۹۶۰	۱۴۱,۲۸۲,۷۲۰	۲,۹۹۶,۰۴۴	۲۱۹,۲۱۵,۹۲۷	سایر دارایی‌ها
							جمع دارایی ها
(۵,۴۵۳,۰۲۸)	(۴۷,۱۸۶,۸۱۱)	(۹۶,۰۶۴,۲۰۰)	(۱۵۰,۳۴۲,۴۹۷)	(۱۵۵,۴۸۱,۸۹۱)	.	۴۴۳,۶۲۲,۳۷۲	بدهی‌ها
(۵۹۵,۴۳۳,۷۸۱)	(۳,۴۴۷,۸۱۲)	(۸۶۳,۲۳۵)	(۱,۱۴۱,۹۸۱)	.	.	(۵۸۹,۹۸۰,۷۵۳)	بدهی به بانکها وموسسات اعتباری غیربانکی
(۳۶,۴۸۱)	.	.	.	.	.	(۳۶,۴۸۱)	سپرده های مشتریان
.	.	.	.	.	.	.	سود سهام پرداختنی
.	.	.	.	.	.	.	اوراق بدهی و مشارکت
(۶,۵۴۰,۲۲۶)	.	.	.	.	.	(۶,۵۴۰,۲۲۶)	مالیات پرداختنی
(۱۸,۴۶۱,۴۷۶)	.	.	.	.	.	(۱۸,۴۶۱,۴۷۶)	ذخایر و سایر پرداختنی‌ها
(۱,۱۶۱,۹۳۳)	.	.	.	.	.	(۱,۱۶۱,۹۳۳)	بدهی‌های مرتبط با دارایی‌های غیرجاری نگهداری شده برای فروش
.	.	.	.	.	.	.	بدهی مالیات انتقالی
(۷,۱۲۹,۷۶۱)	.	.	.	.	.	(۷,۱۲۹,۷۶۱)	ذخیره مزایای پایان خدمت و تعهدات بازنشستگی کارکنان
(۶۳۴,۲۱۶,۶۸۶)	(۵۰,۶۳۴,۶۲۳)	(۹۶,۹۲۷,۴۳۵)	(۱۵۱,۴۸۴,۴۷۸)	(۱۵۵,۴۸۱,۸۹۱)	.	(۱۷۹,۶۸۸,۳۵۸)	جمع بدهی‌ها
(۴۷,۵۰۳,۳۶۱)							جمع حقوق صاحبان سهام
(۶۸۱,۷۲۰,۰۴۷)	(۵۰,۶۳۴,۶۲۳)	(۹۶,۹۲۷,۴۳۵)	(۱۵۱,۴۸۴,۴۷۸)	(۱۵۵,۴۸۱,۸۹۱)	.	(۲۳۷,۱۹۱,۶۱۹)	جمع بدهی‌ها و حقوق صاحبان سهام
(۱۶,۳۶۱,۲۵۴)	۳۴,۵۸۲	۳۵,۴۰۵,۴۸۱	(۱۴,۱۹۹,۱۷۱)	۲,۹۹۶,۰۴۴	۷,۸۷۵,۶۸۳	(۷,۸۷۵,۶۸۳)	شکاف
(۱۶,۳۶۱,۲۵۴)	(۱۶,۳۲۶,۶۷۲)	۱۹,۰۷۸,۸۱۰	۴,۸۷۹,۶۳۹	.	.	.	شکاف انباشته

به منظور تحلیل وضعیت ریسک نرخ سود که یکی از مصادیق ریسک بازار به حساب می آید، از سررسید نردبانی دارایی ها و بدهی ها بر اساس حساسیت آنها به نرخ سود، کمک گرفته می شود. لذا دارایی ها و بدهی هایی که حساس به نرخ سود هستند بر اساس تاریخ سررسید در بازه های زمانی مختلف قرار می گیرند و آن بخش از دارایی ها و بدهی ها که حساس به نرخ سود نمی باشند نیز در گروه غیر حساس به نرخ جای می گیرند. با توجه به نتایج بانک سینا در بازه زمانی کمتر از یک ماه آتی با شکاف منفی به مبلغ ۱۶,۳۶۱ میلیارد ریال و در بازه یک تا سه ماه آتی با شکاف مثبت به مبلغ ۳۵ میلیارد ریال مواجه می باشد. لازم به توضیح است که شکاف منفی نشان داده شده به راحتی با دارایی های غیر حساس به نرخ سود پوشش داده می شود همانگونه که در یادداشت ۴-۵-۴۴ افشا شده است.

بانک سینا (شرکت سهامی عام)

یادداشت‌های توضیحی صورتهای مالی

سال مالی منتهی به ۲۹ اسفند ۱۴۰۱

یادداشت	مبلغ دفتری میلیون ریال	کمتر از یک ماه میلیون ریال	بین ۱ الی ۳ ماه میلیون ریال	بین ۳ ماه الی ۱ سال میلیون ریال	۱ الی ۵ سال میلیون ریال	بالای ۵ سال میلیون ریال	غیر حساس به نرخ میلیون ریال
داراییها							
موجودی نقد	۲۳,۲۷۱,۴۰۱	۲۳,۲۷۱,۴۰۱	*	*	*	*	*
مطالبات از بانک ها و سایر موسسات اعتباری غیر بانکی	۳,۹۶۱,۱۸۳	۲,۴۲۴,۲۳۴	۱,۵۳۶,۹۴۹	*	*	*	*
مطالبات از دولت	۳۴۲,۳۴۴	*	*	*	*	*	۳۴۲,۳۴۴
تسهیلات اعطایی و مطالبات از اشخاص دولتی	*	*	*	*	*	*	*
تسهیلات اعطایی و مطالبات از اشخاص غیردولتی	۳۵۷,۲۴۶,۲۰۲	۲۴,۶۸۸,۹۴۸	۷۳,۹۷۸,۴۴۳	۱۴۷,۶۲۹,۹۰۳	۱۰۸,۸۶۰,۷۳۵	۲,۳۴۶,۵۷۵	۲۵۸,۴۰۲
مطالبات از شرکت‌های فرعی و وابسته	۳۳,۸۸۸,۳۹۱	۲,۲۵۳,۶۴۷	۶۳۷,۰۷۶	۳۰۳,۱۵۰	*	*	۳۰,۶۹۴,۵۱۸
سایر دریافتنی ها	۱۰,۸۰۷,۱۷۳	*	*	*	*	*	۱۰,۸۰۷,۱۷۳
سرمایه‌گذاری در سهام و سایر اوراق بهادار	۳,۱۹۳,۸۷۳	*	*	*	*	*	۳,۱۹۳,۸۷۳
دارایی‌های غیرجاری نگهداری شده برای فروش	۲۰,۱۵۹,۲۴۸	*	*	*	*	*	۲۰,۱۵۹,۲۴۸
دارایی‌های ثابت مشهود	۱۱,۸۶۰,۰۴۲	*	*	*	*	*	۱۱,۸۶۰,۰۴۲
دارایی‌های نا مشهود	۱۱,۱۱۵,۷۱۷	*	*	*	*	*	۱۱,۱۱۵,۷۱۷
سپرده قانونی	۵۰,۳۵۱,۹۸۴	*	*	*	*	*	۵۰,۳۵۱,۹۸۴
دارایی مالیات انتقالی	*	*	*	*	*	*	*
سایر دارایی‌ها	۵,۱۰۲,۷۹۲	*	*	*	*	*	۵,۱۰۲,۷۹۲
جمع دارایی ها	۵۳۱,۳۰۰,۳۵۰	۵۲,۶۳۸,۲۳۰	۷۶,۱۵۲,۴۶۸	۱۴۷,۹۳۲,۰۵۳	۱۰۸,۸۶۰,۷۳۵	۲,۳۴۶,۵۷۵	۱۴۳,۳۶۹,۲۸۹
بدهی ها							
بدهی به بانکها وموسسات اعتباری غیربانکی	۴۲	(۴۶۷,۵۷۲,۷۲۵)	(۳۷,۰۵۴,۱۰۵)	(۷۵,۴۳۵,۷۶۰)	(۱۱۸,۰۵۸,۵۵۴)	(۱۲۲,۰۹۴,۳۳۵)	(۱۱۴,۹۲۹,۹۷۱)
سپرده های مشتریان	۴۳	(۳,۳۴۱,۲۷۷)	(۲,۱۱۲,۶۰۵)	(۵۲۸,۹۳۷)	(۶۹۹,۷۳۵)	*	*
سود سهام پرداختنی	۴۴	(۳۸۲,۵۷۰)	*	*	*	*	(۳۸۲,۵۷۰)
اوراق بدهی و مشارکت	*	*	*	*	*	*	*
مالیات پرداختنی	۴۵	(۶,۴۱۹,۹۷۵)	*	*	*	*	(۶,۴۱۹,۹۷۵)
ذخایر و سایر پرداختنی‌ها	۴۶	(۱۱,۷۴۲,۲۳۹)	*	*	*	*	(۱۱,۷۴۲,۲۳۹)
بدهی‌های مرتبط با دارایی‌های غیرجاری نگهداری شده برای فروش	۳۶	(۴۰۷,۱۰۰)	*	*	*	*	(۴۰۷,۱۰۰)
بدهی مالیات انتقالی	*	*	*	*	*	*	*
ذخیره مزایای پایان خدمت و تعهدات بازنشستگی کارکنان	۴۷	(۴,۴۲۰,۶۱۰)	*	*	*	*	(۴,۴۲۰,۶۱۰)
جمع بدهی ها	(۴۹۴,۲۸۶,۴۹۶)	(۳۹,۱۶۶,۷۱۰)	(۷۵,۹۶۴,۶۹۷)	(۱۱۸,۷۵۸,۲۸۹)	(۱۲۲,۰۹۴,۳۳۵)	*	(۱۳۸,۳۰۲,۴۶۵)
جمع حقوق صاحبان سهام	(۳۷,۰۱۳,۸۵۴)	*	*	*	*	*	(۳۷,۰۱۳,۸۵۴)
جمع بدهی ها و حقوق صاحبان سهام	(۵۳۱,۳۰۰,۳۵۰)	(۳۹,۱۶۶,۷۱۰)	(۷۵,۹۶۴,۶۹۷)	(۱۱۸,۷۵۸,۲۸۹)	(۱۲۲,۰۹۴,۳۳۵)	*	(۱۷۵,۳۱۶,۳۱۹)
شکاف	*	۱۳,۴۷۱,۵۲۰	۱۸۷,۷۷۱	۲۹,۱۷۴,۷۶۴	(۱۳,۲۳۳,۶۰۰)	۲,۳۴۶,۵۷۵	(۳۱,۹۴۷,۰۳۰)
شکاف انباشته	*	۱۳,۴۷۱,۵۲۰	۱۳,۶۵۹,۲۹۱	۴۲,۸۳۴,۰۵۵	۲۹,۶۰۰,۴۵۵	۳۱,۹۴۷,۰۳۰	*

۶-۶۴- 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.

۱-۶-۶۴- تعریف ریسک عملیاتی

ریسکی که ناشی از نامناسب بودن و عدم کفایت فرآیندها و روش‌ها، افراد و سیستم‌های داخلی و یا ناشی از وقوع رویدادهای خارج از موسسه اعتباری است.

۲-۶-۶۴- 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

۳-۶-۶۴- 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

۴-۶-۶۴- تمهیدات مقابله با بحران

- مهمترین تمهیدات بانک سینا در طی سال مالی ۱۴۰۱ جهت مقابله با بحران‌های احتمالی عبارت بودند از:
- تشکیل کمیته مدیریت بحران در بانک
 - انجام مانور بحران خدمات فناوری اطلاعات،
 - تحلیل نقاط ضعف و قوت گزارش مانور مذکور در کمیته ریسک عملیاتی
 - تمهیدات لازم برای افزودن افزونه Redundancy 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.

۵-۶-۶۴- 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

۶-۶-۶۴- سازوکارهای کنترل و پایش ریسک عملیاتی

مهمترین ساز و کارهای کنترل و پایش ریسک عملیاتی در بانک سینا طی دوره منتهی به سال ۱۴۰۱ 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 پیشنهاد های 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.

۷-۶-۶۴- میزان سرمایه لازم برای پوشش ریسک عملیاتی

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

روش اندازه گیری	سرمایه در معرض ریسک عملیاتی
روش شاخص پایه	میلیون ریال ۴,۵۰۸,۱۳۰

۶۴-۷- مدیریت سرمایه

۶۴-۷-۱- سرمایه نظارتی

شرح	۱۴۰۱	۱۴۰۰
	میلیون ریال	میلیون ریال
سرمایه لایه یک		
سرمایه پرداخت شده (منابع تامین شده توسط سهامداران)	۸,۰۰۰,۰۰۰	۸,۰۰۰,۰۰۰
صرف سهام	۸۱۴,۴۹۲	۸۵۰,۸۶۵
سود (زیان) انباشته	۱۵,۳۶۴,۸۴۸	۶,۹۵۱,۹۳۴
اندوخته قانونی	۶,۵۹۱,۶۹۹	۴,۹۱۲,۷۷۹
اندوخته احتیاطی	.	.
سایر اندوخته‌ها	۱,۰۷۹,۱۳۴	۷۱۴,۳۰۰
جمع سرمایه لایه یک قبل از اعمال تعدیلات نظارتی	۳۱,۸۵۰,۱۷۳	۲۱,۴۲۹,۸۷۸
کسر می شود: تعدیلات نظارتی		
بهای تمام شده سهام خزانه	(۱,۷۳۰,۶۶۲)	(۱,۷۹۹,۸۷۴)
بهای تمام شده سهام بانک که در زمان انجام محاسبات کفایت سرمایه در تملک واحد های تابعه قرار دارد	(۲,۳۶۴,۰۳۵)	(۲,۱۷۹,۸۱۱)
دارایی های نامشهود (به استثنای سرقفلی محل کسب و پیشه و حق کسب و پیشه))	(۴۰۰,۸۰۳)	(۲۸۲,۳۰۴)
حداقل بهای تمام شده سرمایه‌گذاری متقابل در سهام مؤسسات اعتباری و یا نهادهای مالی غیرتابعه	.	.
۵۰ درصد مجموع خالص ارزش دفتری سرمایه گذاری خارج از حدود مقرر	(۲,۴۹۲,۹۲۴)	(۲,۵۰۵,۵۲۲)
سایر تعدیلات به تشخیص بانک مرکزی	.	(۷۴۰,۱۳۲)
جمع تعدیلات نظارتی	(۶,۹۸۸,۴۲۴)	(۷,۵۰۷,۶۴۳)
سرمایه لایه یک پس از اعمال تعدیلات نظارتی	۲۴,۸۶۱,۷۵۰	۱۳,۹۲۲,۲۳۵
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	۴,۵۴۹,۴۲۹	۳,۲۶۰,۹۲۵
مبلغ تعدیل شده حاصل از تجدید ارزیابی دارایی های ثابت ، سهام و اوراق بهادار	۷,۸۲۲,۷۳۳	۷,۸۲۲,۷۳۳
جمع سرمایه لایه دو	۱۲,۳۷۲,۱۶۲	۱۱,۰۸۳,۶۵۷
کسر می شود: تعدیلات نظارتی		
۵۰ درصد مجموع خالص ارزش دفتری سرمایه گذاری خارج از حدود مقرر	(۲,۴۹۲,۹۲۴)	(۲,۵۰۵,۵۲۲)
جمع سرمایه لایه دو پس از اعمال تعدیلات نظارتی	۹,۸۷۹,۲۳۸	۸,۵۷۸,۱۳۵
کسر می شود:		
فزونی سرمایه لایه دو به سرمایه لایه یک	.	.
سرمایه لایه دو قابل احتساب در سرمایه نظارتی	۹,۸۷۹,۲۳۸	۸,۵۷۸,۱۳۵
سرمایه نظارتی	۳۴,۷۴۰,۹۸۸	۲۲,۵۰۰,۳۷۰

* بهای تمام شده سهام خزانه مربوط به سرمایه گذاری بانک در صندوق سرمایه گذاری اختصاصی بازارگردانی بانک سینا می باشد.
 - مطابق با مفاد آخرین ویرایش ششم ((دستور العمل محاسبه سرمایه نظارتی و کفایت سرمایه مؤسسات اعتباری)) مصوب و اصلاحات بعدی آن تهیه شده است.

بانک سینا (شرکت سهامی عام)
ادداشتهای توضیحی صورتهای مالی
سال مالی منتهی به ۲۹ اسفند ۱۴۰۱

۲-۷-۶۴- تخصیص سرمایه

۱-۲-۷-۶۴ جمع دارای‌های موزون شده به ریسک اعتباری در پایان سال مالی منتهی به ۱۴۰۱/۱۲/۲۹ مبلغ ۳۶۳,۹۵۴,۳۵۵ میلیون ریال می‌باشد.

[illegible]

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

م. شود.

بانک سینا (شرکت سهامی عام)

یادداشت‌های توضیحی صورت‌های مالی

سال مالی منتهی به ۲۹ اسفند ۱۴۰۱

۲-۷-۶۴-جمع دارایی‌های موزون شده به ریسک بازار در پایان سال مالی منتهی به ۱۴۰۱/۱۲/۲۹ مبلغ ۲,۲۷۶,۶۵۱ میلیون ریال می‌باشد.

۱۴۰۰			۱۴۰۱			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
۵۵۷	۸.۰۰	۶,۹۶۸	۱,۴۳۸	۸.۰۰	۱۷,۹۷۰	مجموع بهای تمام شده اوراق بهادار تجاری- ریسک خاص
۰	۵.۰۰	۰	۰	۵.۰۰	۰	اوراق بهادار تجاری- ریسک عام -مدت زمان باقی مانده تا سررسید یک ماه و کمتر از آن
۰	۰.۰۰	۰	۰	۰.۰۰	۰	اوراق بهادار تجاری- ریسک عام -مدت زمان باقی مانده تا سررسید ۳ تا ۱ ماه
۰	۰.۲۰	۰	۰	۰.۲۰	۰	اوراق بهادار تجاری- ریسک عام -مدت زمان باقی مانده تا سررسید ۳ تا ۳ ماه
۰	۰.۴۰	۰	۰	۰.۴۰	۰	اوراق بهادار تجاری- ریسک عام -مدت زمان باقی مانده تا سررسید ۳ تا ۶ ماه
۰	۰.۷۰	۰	۰	۰.۷۰	۰	اوراق بهادار تجاری- ریسک عام -مدت زمان باقی مانده تا سررسید ۶ تا ۱۲ ماه
۰	۱.۲۵	۰	۰	۱.۲۵	۰	اوراق بهادار تجاری- ریسک عام -مدت زمان باقی مانده تا سررسید ۱ تا ۳ سال
۰	۱.۷۵	۰	۰	۱.۷۵	۰	اوراق بهادار تجاری- ریسک عام -مدت زمان باقی مانده تا سررسید ۳ تا ۳ سال
۰	۲.۲۵	۰	۰	۲.۲۵	۰	اوراق بهادار تجاری- ریسک عام -مدت زمان باقی مانده تا سررسید ۳ تا ۴ سال
۰	۲.۷۵	۰	۰	۲.۷۵	۰	اوراق بهادار تجاری- ریسک عام -مدت زمان باقی مانده تا سررسید ۴ تا ۵ سال
۰	۳.۲۵	۰	۰	۳.۲۵	۰	اوراق بهادار تجاری- ریسک عام -مدت زمان باقی مانده تا سررسید ۵ تا ۷ سال
۰	۳.۷۵	۰	۰	۳.۷۵	۰	اوراق بهادار تجاری- ریسک عام -مدت زمان باقی مانده تا سررسید ۷ تا ۱۰ سال
۰	۴.۵۰	۰	۰	۴.۵۰	۰	اوراق بهادار تجاری- ریسک عام -مدت زمان باقی مانده تا سررسید ۱۰ تا ۱۵ سال
۰	۵.۲۵	۰	۰	۵.۲۵	۰	اوراق بهادار تجاری- ریسک عام -مدت زمان باقی مانده تا سررسید ۱۵ تا ۲۰ سال
۰	۶.۰۰	۰	۰	۶.۰۰	۰	اوراق بهادار تجاری- ریسک عام -مدت زمان باقی مانده تا سررسید بیش از ۲۰ سال
۱۵۲,۳۹۷	۸.۰۰	۱,۹۰۴,۹۶۰	۱۸۰,۶۹۴	۸.۰۰	۲,۲۵۸,۶۸۱	وضعیت باز مثبت تمامی ارزها یا قدر مطلق وضعیت باز منفی تمامی ارزها هرکدام که بیشتر است
۱۵۲,۹۵۴			۱۸۲,۱۳۲			جمع سرمایه مورد نیاز برای پوشش ریسک بازار
۱۲.۵			۱۲.۵			ضریب
۱,۹۱۱,۹۲۸			۲,۲۷۶,۶۵۱			دارایی موزون شده به ریسک بازار

۳-۲-۶۴-جمع دارایی‌های موزون شده به ریسک عملیاتی در پایان سال مالی منتهی به ۱۴۰۱/۱۲/۲۹ مبلغ ۵۶,۳۵۱,۶۲۷ میلیون ریال می‌باشد.

۱۴۰۰			۱۴۰۱			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
۳,۰۳۸,۴۸۲	۱۵	۲۰,۲۵۶,۵۴۴	۴,۵۰۸,۱۳۰	۱۵	۳۰,۰۵۴,۲۰۱	
۱۲.۵			۱۲.۵			ضریب
۳۷,۹۸۱,۰۲۰			۵۶,۳۵۱,۶۲۷			دارایی موزون شده به ریسک عملیاتی

بانک سینا (شرکت سهامی عام)
یادداشت‌های توضیحی صورتهای مالی
سال مالی منتهی به ۲۹ اسفند ۱۴۰۱

۳-۷-۶۴- نسبت کفایت سرمایه

نسبت کفایت سرمایه بانک در پایان سال مالی منتهی به ۱۴۰۱/۱۲/۲۹ برابر با ۸.۲ درصد می‌باشد.

۱۴۰۰	۱۴۰۱	
میلیون ریال	میلیون ریال	
۱۷,۹۹۰,۷۵۲	۲۲,۵۳۹,۴۸۳	سرمایه نظارتی تأیید شده
۲۶۰,۸۷۳,۹۷۸	۳۶۳,۹۵۴,۳۵۵	دارایی‌های موزون به ریسک اعتباری
۱,۹۱۱,۹۲۸	۲,۲۷۶,۶۵۱	دارایی‌های موزون به ریسک بازار
۳۷,۹۸۱,۰۲۰	۵۶,۳۵۱,۶۲۷	دارایی‌های موزون به ریسک عملیاتی
۳۰۰,۷۶۶,۹۲۶	۴۲۲,۵۸۲,۶۳۳	جمع دارایی‌های موزون به ریسک
۴.۶٪	۵.۹٪	نسبت سرمایه لایه یک به دارایی موزون به ریسک - درصد
۷.۵٪	۸.۲٪	نسبت کفایت سرمایه - درصد

✳ سرمایه نظارتی نافذ (مبنای محاسبه سایر نسبت‌های احتیاطی)، سرمایه نظارتی مورد تایید بانک مرکزی در تاریخ ۱۴۰۱/۱۲/۲۹ می‌باشد. نسبت کفایت سرمایه از تقسیم سرمایه نظارتی (یادداشت ۱-۷-۶۴) به مبلغ ۳۴,۷۴۰,۹۸۸ میلیون ریال بر جمع دارایی‌های موزون شده به ریسک به مبلغ ۴۲۲,۵۸۲,۶۳۳ میلیون ریال به‌دست می‌آید.

۴-۷-۶۴- درجه اهرمی

درجه اهرمی عبارتست از جمع حقوق صاحبان سهام به دارایی‌های بانک، درجه اهرمی بانک در پایان سال مالی منتهی به ۱۴۰۱ برابر با ۷ درصد می‌باشد.

۱۴۰۰	۱۴۰۱	
میلیون ریال	میلیون ریال	
۳۷,۰۱۳,۸۵۴	۴۷,۵۰۳,۳۶۱	جمع حقوق مالکانه
۵۳۱,۳۰۰,۳۵۰	۶۸۱,۷۲۰,۰۴۷	جمع دارایی‌ها (بانک)
۷.۰	۷.۰	درجه اهرمی - درصد

بانک سینا (شرکت سهامی عام)

یادداشت‌های توضیحی صورت‌های مالی

سال مالی منتهی به ۲۹ اسفند ۱۴۰۱

۶۵- بخش های عملیاتی

۶۵-۱- مبنای تقسیم بندی بخش ها

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

۶۵-۲- 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.

۱۴۰۱

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	۱۳ و ۱۰ و ۹	۶۷,۳۴۳,۱۲۸	۰	۰	۰	۳,۶۹۳,۷۵۶	۷۱,۰۳۶,۸۸۴
هزینه سود سپرده ها	۱۵	(۴۷,۷۹۲,۵۶۸)	۰	۰	۰	۰	(۴۷,۷۹۲,۵۶۸)
خالص درآمد تسهیلات و سپرده گذاری		۱۹,۵۵۰,۵۶۰	۰	۰	۰	۳,۶۹۳,۷۵۶	۲۳,۲۴۴,۳۱۶
درآمد کارمزد	۱۶	۱,۵۹۹,۲۶۵	۱,۳۳۹,۱۰۸	۱۵۳,۵۳۵	۱,۱۱۰,۷۴۳	۴,۹۸۵,۴۲۰	۹,۱۸۸,۰۷۱
هزینه کارمزد	۱۷	۰	۰	۰	(۱,۰۴۸,۳۹۸)	(۲۰۷,۰۹۹)	(۱,۲۵۵,۴۹۷)
خالص درآمد کارمزد		۱,۵۹۹,۲۶۵	۱,۳۳۹,۱۰۸	۱۵۳,۵۳۵	۶۲,۳۴۵	۴,۷۷۸,۳۲۱	۷,۹۳۲,۵۷۴
خالص سود (زیان) سرمایه گذاری ها	۲۳ و ۱۲ و ۱۱	۵,۶۵۰,۸۳۸	۰	۰	۰	۰	۵,۶۵۰,۸۳۸
خالص سود (زیان) مبادلات و معاملات ارزی	۱۸	۰	۰	۲۵۱,۶۶۵	۰	۰	۲۵۱,۶۶۵
سایر درآمدهای عملیاتی	۲۲ و ۲۴	۰	۰	۳۴۹,۸۴۲	۰	۴,۳۰۴,۳۳۴	۴,۶۵۴,۱۷۶
جمع درآمد سرمایه گذاری ها، ارزی و سایر درآمدهای عملیاتی		۵,۶۵۰,۸۳۸	۰	۶۰۱,۵۰۷	۰	۴,۳۰۴,۳۳۴	۱۰,۵۵۶,۶۷۹
خالص درآمدهای کسب شده از خارج بانک		۲۶,۸۰۰,۶۶۳	۱,۳۳۹,۱۰۸	۷۵۵,۰۴۲	۶۲,۳۴۵	۱۲,۷۷۶,۴۱۱	۴۱,۷۳۳,۵۶۹
خالص درآمدهای بین بخش های بانک		۰	۰	۰	۰	۰	۰
جمع درآمدهای بخش های عملیاتی بانک		۲۶,۸۰۰,۶۶۳	۱,۳۳۹,۱۰۸	۷۵۵,۰۴۲	۶۲,۳۴۵	۱۲,۷۷۶,۴۱۱	۴۱,۷۳۳,۵۶۹
هزینه های مطالبات مشکوک الوصول بخش عملیاتی	۲۰	(۱,۹۶۶,۰۵۳)	۰	۰	۰	۰	(۱,۹۶۶,۰۵۳)
سایر هزینه های مستقیم قابل انتساب به بخش عملیاتی	۱۹-۲	(۹۳۲,۷۴۳)	۰	۰	۰	۰	(۹۳۲,۷۴۳)
سود (زیان) هر بخش قبل از هزینه های عمومی غیر قابل انتساب		۲۳,۹۰۱,۸۶۷	۱,۳۳۹,۱۰۸	۷۵۵,۰۴۲	۶۲,۳۴۵	۱۲,۷۷۶,۴۱۱	۳۸,۸۳۴,۷۷۳
هزینه های عمومی غیر قابل انتساب به بخش ها (هزینه های اداری و عمومی و استهلاک)	۱۹						(۲۶,۱۴۱,۹۷۳)
سود قبل از مالیات							۱۲,۶۹۲,۸۰۰

– فعالیت های غیر ریالی بانکداری وکالتی و قرض الحسنه در بخش بانکداری بین المللی افشاء می گردد.

– کلیه فعالیت های غیر ریالی بانک در بخش بانکداری بین المللی افشاء می گردد.

بانک سینا (شرکت سهامی عام)

یادداشت‌های توضیحی صورت‌های مالی

سال مالی منتهی به ۲۹ اسفند ۱۴۰۱

۶۵-۲ اطلاعات درباره بخش های عملیاتی قابل گزارش (ادامه)

۱۴۰۰						یادداشت	شرح
جمع	سایر فعالیت‌ها	بانکداری الکترونیکی	بانکداری بین الملل	بانکداری قرض الحسنه	بانکداری وکالتی		
میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال		
۵۴,۷۲۰,۵۲۷	۱,۹۹۲,۳۷۲	۰	۰	۰	۵۲,۷۲۸,۱۵۵	۱۳ و ۱۰ و ۹	درآمدهای کسب شده از خارج بانک
(۳۸,۱۱۰,۷۳۸)	۰	۰	۰	۰	(۳۸,۱۱۰,۷۳۸)	۱۵	درآمد تسهیلات اعطایی و سپرده‌گذاری
۱۶,۶۰۹,۷۸۹	۱,۹۹۲,۳۷۲	۰	۰	۰	۱۴,۶۱۷,۴۱۷		هزینه سود سپرده ها
							خالص درآمد تسهیلات و سپرده‌گذاری
۵۰,۱۴۷,۷۷۳	۲,۹۶۴,۶۶۱	۸۲۱,۶۳۳	۲۷۹,۳۵۰	۴۰۹,۸۴۵	۵۳۹,۲۸۴	۰	درآمد کارمزد
(۹۰۶,۷۲۸)	(۷۷,۸۳۳)	(۸۲۸,۸۹۵)	۰	۰	۰	۱۷	هزینه کارمزد
۴,۱۰۸,۰۴۵	۲,۸۸۶,۸۲۸	(۷,۲۶۲)	۲۷۹,۳۵۰	۴۰۹,۸۴۵	۵۳۹,۲۸۴		خالص درآمد کارمزد
۵,۴۳۵,۷۵۴	۰	۰	۰	۰	۵,۴۳۵,۷۵۴	۲۳ و ۱۲ و ۱۱	خالص سود (زیان) سرمایه‌گذاری ها
(۱۰۷,۰۷۲)	۰	۰	(۱۰۷,۰۷۲)	۰	۰	۱۸	خالص سود (زیان) مبادلات و معاملات ارزی
۸۶۷,۵۳۷	۵۰۲,۷۰۳	۰	۳۶۴,۸۳۴	۰	۰	۲۲ و ۲۴	سایر درآمدهای عملیاتی
۶,۱۹۶,۲۱۹	۵۰۲,۷۰۳	۰	۲۵۷,۷۶۲	۰	۵,۴۳۵,۷۵۴		جمع درآمد سرمایه گذاری ها، ارزی و سایر درآمدهای عملیاتی
۲۶,۹۱۴,۰۵۳	۵,۳۸۱,۹۰۳	(۷,۲۶۲)	۵۳۷,۱۱۲	۴۰۹,۸۴۵	۲۰,۵۹۲,۴۵۵		خالص درآمدهای کسب شده از خارج بانک
۰	۰	۰	۰	۰	۰		خالص درآمدهای بین بخش های بانک
۲۶,۹۱۴,۰۵۳	۵,۳۸۱,۹۰۳	(۷,۲۶۲)	۵۳۷,۱۱۲	۴۰۹,۸۴۵	۲۰,۵۹۲,۴۵۵		جمع درآمدهای بخش های عملیاتی بانک
(۲,۱۸۸,۰۵۰)	۰	۰	۰	۰	(۲,۱۸۸,۰۵۰)	۲۰	هزینه های مطالبات مشکوک الوصول بخش عملیاتی
(۵۲۳,۸۶۰)	۰	۰	۰	۰	(۵۲۳,۸۶۰)	۱۹-۲	سایر هزینه های مستقیم قابل انتساب به بخش عملیاتی
۲۴,۲۰۲,۱۴۳	۵,۳۸۱,۹۰۳	(۷,۲۶۲)	۵۳۷,۱۱۲	۴۰۹,۸۴۵	۱۷,۸۸۰,۵۴۵		سود (زیان) هر بخش قبل از هزینه های عمومی غیر قابل انتساب
(۱۵,۴۰۴,۴۳۶)						۱۹	هزینه های عمومی غیر قابل انتساب به بخش ها (هزینه های اداری و عمومی و استهلاک)
۸,۷۹۷,۷۰۷							سود قبل از مالیات

بانک سینا (شرکت سهامی عام)

یادداشت‌های توضیحی صورتهای مالی

سال مالی منتهی به ۲۹ اسفند ۱۴۰۱

۲-۶۵- تمرکز جغرافیایی ارقام دارایی‌ها و بدهی‌ها و درآمدها

در ارائه اطلاعات جغرافیایی، ارقام دارایی‌ها بر مبنای محل استقرار، درآمدها و بدهی‌ها بر مبنای محل اقامت طرف حساب بانک در نواحی جغرافیایی گزارش می‌شود.

۱۴۰۱			
شرح	یادداشت	ایران	عراق
		میلیون ریال	میلیون ریال
جمع			
میلیون ریال			
دارایی‌ها			
موجودی نقد	۲۶	۲۸,۰۹۲,۷۳۷	۰
مطالبات از بانک‌ها و سایر موسسات اعتباری غیر بانکی	۲۷	۴,۴۹۵,۳۹۹	۰
مطالبات از دولت	۲۸	۶۳۴,۴۴۹	۰
تسهیلات اعطایی و مطالبات از اشخاص دولتی	۲۹	۳,۰۵۶,۲۸۰	۰
تسهیلات اعطایی و مطالبات از اشخاص غیر دولتی	۳۰	۴۵۴,۸۵۲,۴۳۲	۰
سرمایه‌گذاری در سهام و سایر اوراق بهادار	۳۳ و ۳۵	۴۴,۳۹۵,۰۰۵	۰
سایر دریافتی	۳۲	۱۱,۹۴۵,۱۲۶	۰
مطالبات از شرکت‌های فرعی و وابسته	۳۱	۵,۹۲۲,۳۷۹	۰
دارایی‌های غیر جاری نگهداری شده برای فروش	۳۶	۳۵,۵۵۶,۵۵۳	۰
دارایی‌های ثابت مشهود	۳۷	۱۴,۳۹۳,۰۰۵	۰
دارایی‌های نا مشهود	۳۸	۱۱,۴۵۷,۷۶۴	۳۵,۰۲۶
سپرده قانونی	۳۹	۵۸,۱۲۱,۰۵۹	۰
دارایی مالیات انتقالی		۰	۰
سایر دارایی‌ها	۴۰	۸,۷۶۲,۸۳۳	۰
جمع دارایی‌ها		۶۸۱,۶۸۵,۰۲۱	۳۵,۰۲۶
بدهی‌ها			
بدهی به بانکها و سایر موسسات اعتباری	۴۳	۵,۴۵۳,۰۲۸	۰
سپرده های مشتریان	۴۲	۵۹۵,۴۳۳,۷۸۱	۰
اوراق بدهی و مشارکت		۰	۰
سود سهام پرداختنی	۴۴	۳۶,۴۸۱	۰
مالیات عملکرد پرداختنی	۴۵	۶,۵۴۰,۲۲۶	۰
ذخایر و سایر پرداختنی‌ها	۴۶	۱۸,۴۶۱,۴۷۶	۰
بدهی‌های مرتبط با دارایی‌های غیر جاری نگهداری شده برای فروش	۳۶	۱,۱۶۱,۹۳۳	۰
بدهی مالیات انتقالی		۰	۰
ذخیره مزایای پایان خدمت و تعهدات بازنشستگی کارکنان	۴۷	۷,۱۲۹,۷۶۱	۰
جمع بدهی‌ها		۶۳۴,۲۱۶,۶۸۶	۰
جمع درآمدهای عملیاتی		۷۶,۱۶۳,۳۴۷	۰
خالص سایر درآمدها و هزینه‌ها		۴,۳۰۴,۳۳۴	۰

بانک سینا (شرکت سهامی عام)

یادداشتهای توضیحی صورتهای مالی

سال مالی منتهی به ۲۹ اسفند ۱۴۰۱

۱۴۰۰			یادداشت	شرح
ایران	عراق	جمع		
میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال		
دارایی‌ها				
۲۳,۲۷۱,۴۰۱	.	۲۳,۲۷۱,۴۰۱	۲۶	موجودی نقد
۳,۹۶۱,۱۸۳	.	۳,۹۶۱,۱۸۳	۲۷	مطالبات از بانک‌ها و سایر موسسات اعتباری غیر بانکی
۳۴۲,۳۴۴	.	۳۴۲,۳۴۴	۲۸	مطالبات از دولت
.	.	.		تسهیلات اعطایی و مطالبات از اشخاص دولتی
۳۵۷,۲۴۶,۲۰۲	.	۳۵۷,۲۴۶,۲۰۲	۳۰	تسهیلات اعطایی و مطالبات از اشخاص غیر دولتی
۳۳,۸۸۸,۳۹۱	.	۳۳,۸۸۸,۳۹۱	۳۳ و ۳۵	سرمایه‌گذاری در سهام و سایر اوراق بهادار
۱۰,۸۰۷,۱۷۳	.	۱۰,۸۰۷,۱۷۳	۳۲	سایر دریافتنی
۳,۱۹۳,۸۷۳	.	۳,۱۹۳,۸۷۳	۳۱	مطالبات از شرکت‌های فرعی و وابسته
۲۰,۱۵۹,۲۴۸	.	۲۰,۱۵۹,۲۴۸	۳۶	دارایی‌های غیرجاری نگهداری شده برای فروش
۱۱,۸۶۰,۰۴۲	.	۱۱,۸۶۰,۰۴۲	۳۷	دارایی‌های ثابت مشهود
۱۱,۱۱۵,۷۱۷	۳۵,۰۲۶	۱۱,۰۸۰,۶۹۱	۳۸	دارایی‌های نا مشهود
۵۰,۳۵۱,۹۸۴	.	۵۰,۳۵۱,۹۸۴	۳۹	سپرده قانونی
.	.	.		دارایی مالیات انتقالی
۵,۱۰۲,۷۹۲	.	۵,۱۰۲,۷۹۲	۴۰	سایر دارایی‌ها
۵۳۱,۳۰۰,۳۵۰	۳۵,۰۲۶	۵۳۱,۲۶۵,۳۲۴		جمع دارایی‌ها
بدهی‌ها				
۳,۳۴۱,۲۷۷	.	۳,۳۴۱,۲۷۷	۴۳	بدهی به بانکها و سایر موسسات اعتباری
۴۶۷,۵۷۲,۷۲۵	.	۴۶۷,۵۷۲,۷۲۵	۴۲	سپرده‌های مشتریان
.	.	.		اوراق بدهی و مشارکت
۳۸۲,۵۷۰	.	۳۸۲,۵۷۰	۴۴	سود سهام پرداختنی
۶,۴۱۹,۹۷۵	.	۶,۴۱۹,۹۷۵	۴۵	مالیات عملکرد پرداختنی
۱۱,۷۴۲,۲۳۹	.	۱۱,۷۴۲,۲۳۹	۴۶	ذخایر و سایر پرداختنی‌ها
۴۰۷,۱۰۰	.	۴۰۷,۱۰۰	۳۶	بدهی‌های مرتبط با دارایی‌های غیرجاری نگهداری شده برای فروش
.	.	.		بدهی مالیات انتقالی
۴,۴۲۰,۶۱۰	.	۴,۴۲۰,۶۱۰	۴۷	ذخیره مزایای پایان خدمت و تعهدات بازنشستگی کارکنان
۴۹۴,۲۸۶,۴۹۶	.	۴۹۴,۲۸۶,۴۹۶		جمع بدهی‌ها
۵۹,۱۱۵,۸۴۹	.	۵۹,۱۱۵,۸۴۹		جمع درآمدهای عملیاتی
۵۰۲,۷۰۳	.	۵۰۲,۷۰۳		خالص سایر درآمدها و هزینه‌ها

بانک سینا (شرکت سهامی عام)

یادداشت‌های توضیحی صورت‌های مالی

سال مالی منتهی به ۲۹ اسفند ۱۴۰۱

۶۶- معاملات با اشخاص مرتبط

۱-۶۶- تغییرات سهامداران عمده (بالای یک درصد)

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

۲-۶۶- معاملات با مدیران

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

۱-۲-۶۶- معاملات

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

۳-۶۶- معاملات با اشخاص وابسته در طی سال، به شرح ذیل است:

۱۴۰۰			۱۴۰۱			نحوه تعیین قیمت	آیا مشمول مفاد ماده ۱۲۹ ق.ت.م. باشد؟	موضوع معامله	یادداشت	نوع وابستگی	نام شخص وابسته
مانده طلب (بدهی) سال ۱۴۰۰	سود (زیان) ناخالص معامله	مبلغ معامله	مانده طلب (بدهی) ۱۴۰۱	سود (زیان) ناخالص معامله	مبلغ معامله						
میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال						
(۲۱,۰۴۱,۲۶۱)	(۱,۰۸۱,۸۱۴)	(۶,۱۰۶,۶۰۷)	(۳۱,۳۰۷,۱۷۷)	(۱,۲۹۰,۱۲۷)	(۱۰,۲۶۵,۹۱۶)	ارکان تصمیم گیرنده (طبق آیین نامه ها و ضوابط بانک) از جمله هیات مدیره	خیر	جذب سپرده		سهامدار	بنیاد مستضعفان انقلاب اسلامی
۰	۰	۰	۰	۰	۰			اعطای تسهیلات	۳۲-۷		
۴,۷۴۸,۲۱۴	۰	۰	۲,۳۷۸,۶۸۸	۰	۰			حساب فی مابین			
۰	۰	۰	۰	۰	۰	ارکان تصمیم گیرنده (طبق آیین نامه ها و ضوابط بانک) از جمله هیات مدیره	خیر	جذب سپرده		شرکت فرعی	شرکت توسعه سینا
۰	۰	۰	۰	۰	۰			اعطای تسهیلات			
۱,۸۸۵,۴۵۹	۰	۰	۱,۷۹۷,۵۷۸	۰	۰			حساب فی مابین	۳۱-۱		
۰	۰	۰	۰	۰	۰	ارکان تصمیم گیرنده (طبق آیین نامه ها و ضوابط بانک) از جمله هیات مدیره	خیر	جذب سپرده		شرکت فرعی	شرکت صراف سینا
۰	۰	۰	۰	۰	۰			اعطای تسهیلات			
۳۸۳,۴۰۶	۰	۰	۳۳۵,۹۹۷	۰	۰			حساب فی مابین	۳۱-۱		
۰	۰	۰	۰	۰	۰	ارکان تصمیم گیرنده (طبق آیین نامه ها و ضوابط بانک) از جمله هیات مدیره	خیر	جذب سپرده		شرکت فرعی	شرکت مدیریت سرمایه گذاری کوثر بهمن
۰	۰	۰	۰	۰	۰			اعطای تسهیلات			
۸۹۹,۲۹۹	۰	۰	۷۳۸,۷۷۴	۰	۰			حساب فی مابین	۳۱-۱		
۰	۰	۰	۰	۰	۰	ارکان تصمیم گیرنده (طبق آیین نامه ها و ضوابط بانک) از جمله هیات مدیره	خیر	جذب سپرده		شرکت فرعی	شرکت توسعه فن آوری اطلاعات سینا
۰	۰	۰	۰	۰	۰			اعطای تسهیلات			
۷۴,۳۴۷	۰	۰	۲۹۴,۱۶۳	۰	۰			حساب فی مابین	۳۱-۱		
۰	۰	۰	۰	۰	۰	ارکان تصمیم گیرنده (طبق آیین نامه ها و ضوابط بانک) از جمله هیات مدیره	خیر	جذب سپرده		شرکت فرعی	صندوق سرمایه گذاری و بازارگردانی سینا بهگزین
۰	۰	۰	۰	۰	۰			اعطای تسهیلات			
۱۱۰,۰۰۰	۰	۰	۱۵۵,۰۰۰	۰	۰			حساب فی مابین	۳۲-۶		
(۲,۳۴۶)	(۱۴۵)	(۱,۹۱۶)	(۲۴,۲۹۷)	(۵۹)	(۲۱,۹۵۱)	ارکان تصمیم گیرنده (طبق آیین نامه ها و ضوابط بانک) از جمله هیات مدیره	خیر	جذب سپرده		شرکت فرعی	شرکت لیزینگ جامع سینا
۰	۰	۰	۴۸,۴۳۸	۲,۰۵۴	۴۸,۴۳۸			اعطای تسهیلات			
۰	۰	۰	۲۹۰,۳۴۵	۰	۰			حساب فی مابین	۳۱-۱		
۰	۰	۰	۰	۰	۰	ارکان تصمیم گیرنده (طبق آیین نامه ها و ضوابط بانک) از جمله هیات مدیره	خیر	جذب سپرده		شرکت فرعی	شرکت سینا تک
۰	۰	۰	۰	۰	۰			اعطای تسهیلات			
۰	۰	۰	۲,۵۵۵,۷۱۱	۰	۰			حساب فی مابین	۳۱-۱		
۰	۰	۰	۰	۰	۰	ارکان تصمیم گیرنده (طبق آیین نامه ها و ضوابط بانک) از جمله هیات مدیره	خیر	جذب سپرده		شرکت فرعی	صندوق بازارگردانی اختصاصی بانک سینا
۰	۰	۰	۰	۰	۰			اعطای تسهیلات			
۰	۰	۰	۸۷,۳۲۷	۰	۰			حساب فی مابین	۳۲-۶		

بانک سینا (شرکت سهامی عام)
یادداشت‌های توضیحی صورت‌های مالی
سال مالی منتهی به ۲۹ اسفند ۱۴۰۱

۴-۶۶- معاملات با شرکت‌های همگروه (گروه بنیاد) در طی سال، به شرح ذیل است:

نام شخص وابسته	نوع وابستگی	یادداشت	موضوع معامله	آیا مشمول مفاد ماده ۱۲۹ ق.ت می‌باشد؟	نحوه تعیین قیمت	مبلغ معامله	سود (زیان) ناخالص	مانده طلب (بدهی)	مبلغ معامله	سود (زیان) ناخالص	مبلغ معامله	ماتده طلب (بدهی)
						میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال
شرکت تولید نیروی مرکزی برق صبا	سهامدار مشترک		جذب سپرده		ارکان تصمیم گیرنده	۴۰۵,۷۰۸	(۱۴۲,۸۹۳)	(۳۵۰,۳۷۲)	(۷۲۳,۶۳۰)	(۳۸,۲۷۸)	(۷۵۶,۰۸۰)	میلیون ریال
			اعطای تسهیلات	خیر	(طبق آیین نامه ها و ضوابط بانک)	(۶,۴۴۴)	۱,۳۶۳	۴,۳۲۷	(۵,۳۹۱)	۲,۴۰۲	۱۰,۷۷۱	میلیون ریال
			حساب فی مابین		از جمله حیات مدیره	.	.	.	.	.	.	میلیون ریال
شرکت تولید نیروی برق جنوب غرب صبا	سهامدار مشترک	۳۰-۸	جذب سپرده		ارکان تصمیم گیرنده	۶۱,۴۶۹	(۱۲,۸۳۳)	(۱۴۶,۲۹۶)	(۲۰۷,۲۹۱)	(۹۶۶)	(۲۰۷,۷۶۵)	میلیون ریال
			اعطای تسهیلات	خیر	(طبق آیین نامه ها و ضوابط بانک)	۴۰۳,۹۶۶	۳,۹۶۶	۴۰۳,۹۶۶	(۵۲۹,۴۹۸)	.	.	میلیون ریال
			حساب فی مابین		از جمله حیات مدیره	.	.	.	.	.	.	میلیون ریال
شرکت نفت بهران	سهامدار مشترک	۳۰-۸	جذب سپرده		ارکان تصمیم گیرنده	(۲۰۱,۸۳۷)	(۴۳,۶۶۷)	(۱,۳۶۵,۵۸۹)	(۵۱۳,۷۶۳)	(۱۳,۸۳۶)	(۱,۱۶۳,۷۵۲)	میلیون ریال
			اعطای تسهیلات	خیر	(طبق آیین نامه ها و ضوابط بانک)	(۲,۵۳۱,۵۵۸)	۷۰۱,۸۲۰	۱,۹۷۰,۴۸۵	۱,۱۹۱,۹۹۱	۵۰۰,۶۸۴	۴,۵۰۲,۰۴۳	میلیون ریال
			حساب فی مابین		از جمله حیات مدیره	.	.	.	.	.	.	میلیون ریال
شرکت احداث و بهره برداری آزاد راه تهران - شمال	سهامدار مشترک	۳۰-۸	جذب سپرده		ارکان تصمیم گیرنده	۱۰۶,۷۷۷	(۲,۲۳۶)	(۵۵,۳۱۹)	۴۷۸,۰۶۷	(۱۶,۴۵۴)	(۱۶۲,۰۹۶)	میلیون ریال
			اعطای تسهیلات	خیر	(طبق آیین نامه ها و ضوابط بانک)	(۱۰,۰۱۱,۵۴۰)	۹۱۸,۸۸۵	.	۸۴۴,۹۱۵	۹۵۴,۹۱۵	۱۰,۰۱۱,۵۴۰	میلیون ریال
			حساب فی مابین		از جمله حیات مدیره	.	.	.	.	.	.	میلیون ریال
شرکت تولیدی ایران تایر	سهامدار مشترک	۳۰-۸	جذب سپرده		ارکان تصمیم گیرنده	(۶۷۵,۱۷۵)	(۱۳,۳۶۹)	(۱,۲۹۲,۹۸۵)	(۴۶۰,۷۷۴)	(۱۸,۰۰۶)	(۶۱۷,۸۱۰)	میلیون ریال
			اعطای تسهیلات	خیر	(طبق آیین نامه ها و ضوابط بانک)	۲,۰۱۶,۵۹۰	۳۱۱,۵۵۸	۳,۹۰۴,۲۹۱	۱,۸۸۷,۷۰۱	۱۳۱,۱۵۷	۱,۸۸۷,۷۰۱	میلیون ریال
			حساب فی مابین		از جمله حیات مدیره	.	.	.	.	.	.	میلیون ریال
شرکت بهنوش ایران	سهامدار مشترک	۳۰-۸	جذب سپرده		ارکان تصمیم گیرنده	(۸۷,۹۵۹)	(۱)	(۲۲۳,۲۱۹)	۸۷,۳۶۹	(۱)	(۱۳۵,۲۶۰)	میلیون ریال
			اعطای تسهیلات	خیر	(طبق آیین نامه ها و ضوابط بانک)	۹۱۴,۸۳۰	۱۳۸,۲۲۸	۱,۴۱۱,۴۳۰	(۴۵۶,۵۱۳)	۸۳,۹۴۱	۴۹۶,۶۰۰	میلیون ریال
			حساب فی مابین		از جمله حیات مدیره	.	.	.	.	.	.	میلیون ریال
شرکت آپارتمان سازی مهستان	سهامدار مشترک		جذب سپرده		ارکان تصمیم گیرنده	.	.	(۳۶۲)	.	(۱)	(۳۶۲)	میلیون ریال
			اعطای تسهیلات	خیر	(طبق آیین نامه ها و ضوابط بانک)	.	.	.	.	.	.	میلیون ریال
			حساب فی مابین		از جمله حیات مدیره	.	.	.	.	.	.	میلیون ریال
شرکت گسترش کشاورزی پیوند فردوس پارس	سهامدار مشترک		جذب سپرده		ارکان تصمیم گیرنده	(۱,۳۷۷,۴۴۶)	(۵۰,۸۱۷)	(۱,۵۱۷,۴۷۳)	(۹۳,۹۷۵)	(۲,۹۱۸)	(۱۴۰,۰۲۷)	میلیون ریال
			اعطای تسهیلات	خیر	(طبق آیین نامه ها و ضوابط بانک)	.	.	.	.	.	.	میلیون ریال
			حساب فی مابین		از جمله حیات مدیره	.	.	.	.	.	.	میلیون ریال
شرکت زمزم ایران	سهامدار مشترک	۳۰-۸	جذب سپرده		ارکان تصمیم گیرنده	(۲۳۹,۵۲۵)	(۱,۳۷۴)	(۹۰۹,۵۱۵)	(۴۳۵,۰۳۲)	(۴۶۱)	(۶۶۹,۹۹۰)	میلیون ریال
			اعطای تسهیلات	خیر	(طبق آیین نامه ها و ضوابط بانک)	۶۷۲,۱۳۲	۳۲۸,۷۹۰	۳,۰۷۴,۰۳۲	۱,۵۰۴,۵۹۵	۲۵۳,۱۱۴	۲,۴۰۱,۹۰۰	میلیون ریال
			حساب فی مابین		از جمله حیات مدیره	.	.	.	.	.	.	میلیون ریال
شرکت کارگزاری بورس بهگزین	سهامدار مشترک		جذب سپرده		ارکان تصمیم گیرنده	(۱۵۹,۵۷۱)	(۴۶)	(۲۳۵,۰۸۹)	۷۵۳,۹۴۹	(۳۰,۵۰۵)	(۷۵,۵۱۸)	میلیون ریال
			اعطای تسهیلات	خیر	(طبق آیین نامه ها و ضوابط بانک)	۶۳۵,۲۶۸	۸,۵۰۸	۶۳۵,۲۶۸	(۴۵۱,۱۲۵)	.	.	میلیون ریال
			حساب فی مابین		از جمله حیات مدیره	.	.	.	.	.	.	میلیون ریال

بانک سینا (شرکت سهامی عام)

یادداشت‌های توضیحی صورت‌های مالی

سال مالی منتهی به ۲۹ اسفند ۱۴۰۱

ادامه ۴-۶۶

۱۴۰۰			۱۴۰۱			نحوه تعیین قیمت	آیا مشمول مفاد ماده ۱۲۹ ق.ت.می باشد؟	موضوع معامله	یادداشت	نوع وابستگی	نام شخص وابسته
مانده طلب (بدهی) سال ۱۴۰۰	سود (زیان) ناخالص	مبلغ معامله	مانده طلب (بدهی) ۱۴۰۱	سود (زیان) ناخالص	مبلغ معامله						
میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال						
(۶۳۲,۸۶۳)	(۹۳۳)	(۶۲۰,۵۵۸)	(۵۵۱,۲۸۲)	(۷۹۴)	۸۱,۵۸۱	ارکان تصمیم گیرنده (طبق آیین نامه ها و ضوابط بانک) از جمله هیات مدیره	خیر	جذب سپرده اعطای تسهیلات حساب فی مابین	۳۰-۸ ۳۲-۸	سهامدار	شرکت مادر تخصصی مالی و سرمایه گذاری سینا
۲,۰۷۶,۱۵۴	۷۶,۱۵۴	۲,۰۷۶,۱۵۴	۲,۲۶۹,۰۶۳	۳۶۶,۹۷۵	۱۹۲,۹۰۹						
.	.	.	۳۰,۸۴۲	.	.						
(۶۶۷,۴۷۰)	(۸۳,۵۸۲)	(۲۶,۴۸۰)	(۵۵۸,۳۷۵)	(۱۰۰,۵۱۱)	۱۰۹,۰۹۵	ارکان تصمیم گیرنده (طبق آیین نامه ها و ضوابط بانک) از جمله هیات مدیره	خیر	جذب سپرده اعطای تسهیلات حساب فی مابین	۳۰-۸	سهامدار مشترک	شرکت راه آهن شرقی بنیاد
۵۱۴,۵۹۲	۳۹,۸۳۴	(۱۲۵,۲۸۹)	۲۷۳,۱۷۷	۱۲۸,۵۶۱	(۲۴۱,۴۱۵)						
.	.	.	.	.	.						
(۸۱,۹۲۵)	(۲۰۹)	(۲,۷۴۳)	(۴,۷۷۵)	(۴۳)	۷۷,۱۵۰	ارکان تصمیم گیرنده (طبق آیین نامه ها و ضوابط بانک) از جمله هیات مدیره	خیر	جذب سپرده اعطای تسهیلات حساب فی مابین		سهامدار مشترک	شرکت گلوکران
۱۵۱,۶۲۹	۱,۶۲۹	۳۰,۹۵۱	.	۱۳,۴۶۴	(۱۵۱,۶۲۹)						
.	.	.	.	.	.						
(۳۹۹,۰۴۶)	(۱۵,۷۳۲)	۴۹۸,۲۱۶	(۲,۸۱۴,۲۸۴)	(۱۷,۱۷۹)	(۲,۵۱۵,۲۳۸)	ارکان تصمیم گیرنده (طبق آیین نامه ها و ضوابط بانک) از جمله هیات مدیره	خیر	جذب سپرده اعطای تسهیلات حساب فی مابین	۳۰-۸	سهامدار مشترک	شرکت فولاد کاوه جنوب کیش
۱۲۵,۲۲۵	۲,۴۰۲	(۱,۸۰۱,۹۰۴)	۵,۰۵۰,۴۱۱	۳۵۷,۵۸۳	۴,۹۲۵,۱۸۶						
.	.	.	.	.	.						
(۲۲۳)	(۱)	۲	(۵,۶۳۹)	.	(۵,۴۱۶)	ارکان تصمیم گیرنده (طبق آیین نامه ها و ضوابط بانک) از جمله هیات مدیره	خیر	جذب سپرده اعطای تسهیلات حساب فی مابین		سهامدار مشترک	شرکت احداث و راه اندازی پایانه سلام فرودگاه بین المللی امام خمینی
.	.	(۳,۶۸۶,۳۵۲)	.	.	.						
.	.	.	.	.	.						
۱۰,۷۶۲,۴۱۸	۹۴۰,۱۲۸	۱۷,۲۱۱,۶۱۷	(۱۳,۵۸۰,۰۷۷)	(۸۴۴,۶۱۵)	۱۷,۰۲۸,۸۵۲	ارکان تصمیم گیرنده (طبق آیین نامه ها و ضوابط بانک) از جمله هیات مدیره	خیر	جذب سپرده اعطای تسهیلات حساب فی مابین		سهامدار مشترک	سایر اشخاص همگروه
۵,۲۳۱,۶۶۸	۷۶۰,۶۷۶	۱,۱۹۵,۷۵۹	۱۱,۵۷۲,۶۵۶	۱,۷۲۶,۳۲۰	۶,۰۰۱,۹۰۸						
۱,۳۵۷,۳۷۵	.	.	۹۴۴,۸۳۵	.	.						

۵-۶۶- هیچگونه معامله با اشخاص وابسته مشمول ماده ۱۲۹ اصلاحیه قانون تجارت طی سال مورد گزارش انجام پذیرفته است.

۶-۶۶- معاملات با اشخاص وابسته با شرایط حاکم بر معاملات حقیقی تفاوت با اهمیتی نداشته است.

۶۷- سود انباشته در پایان دوره

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 برای سال مالی ۱۴۰۱ طبق ماده ۹۰ اصلاحیه قانون تجارت	میلیون ریال
	۱,۱۱۹,۲۸۰
پیشنهاد هیئت مدیره	۱,۱۴۲,۲۷۳
سود سهام پیشنهادی هیئت مدیره	۱,۱۴۲,۲۷۳

بانک سینا (شرکت سهامی عام)
بازداشت‌های توضیحی صورتهای مالی
سال مالی منتهی به ۲۹ اسفند ۱۴۰۱

۶۸- صورت عملکرد عملیات قرض الحسنه ریالی
 ۶۸-۱ وضعیت مانده منابع و مصارف قرض الحسنه

۱۴۰۰	۱۴۰۱	یادداشت
میلیون ریال	میلیون ریال	
۱۲,۷۶۶,۳۷۰	۱۹,۷۷۱,۱۳۶	۴۲-۲
۸۴,۱۹۹,۸۷۵	۱۳۵,۳۵۸,۴۴۱	۴۲-۱
۹۶,۹۶۶,۳۴۵	۱۵۵,۱۲۹,۵۷۷	
		منابع قرض الحسنه :
		سپرده های قرض الحسنه پس انداز - ریال
		سپرده های قرض الحسنه جاری - ریال
		جمع منابع قرض الحسنه
		مصارف قرض الحسنه :
		تسهیلات اعطایی ریالی و مطالبات از اشخاص دولتی (قبل از ذخیره)
		تسهیلات عادی
		تسهیلات تبصره ... بودجه
		جمع تسهیلات اعطایی و مطالبات از اشخاص دولتی
		تسهیلات اعطایی ریالی و مطالبات از اشخاص غیردولتی (قبل از ذخیره)
		تسهیلات عادی
		تسهیلات کارمندی
		تسهیلات تبصره ۱۶ بودجه
		جمع تسهیلات اعطایی و مطالبات از اشخاص غیردولتی (قبل از ذخیره)
		جمع مصارف قرض الحسنه
		سپرده قانونی منابع قرض الحسنه پس انداز
		سپرده قانونی منابع قرض الحسنه جاری
		ذخیره نقدینگی سپرده های قرض الحسنه پس انداز (۵ درصد)
		ذخیره نقدینگی سپرده های قرض الحسنه جاری (۴۰ درصد)
		مازاد (کسری) منابع به مصارف قرض الحسنه

۶۸-۲ خالص کارمزد عملیات قرض الحسنه

۱۴۰۰	۱۴۰۱	
میلیون ریال	میلیون ریال	
۵۳۹,۲۸۴	۱,۵۹۹,۲۶۵	۱۶-۱
(۱۲۹,۴۳۹)	(۲۶۰,۱۵۷)	
۴۰۹,۸۴۵	۱,۳۳۹,۱۰۸	

کارمزد دریافتی تسهیلات اعطایی قرض الحسنه
 هزینه جوایز تجهیز سپرده های قرض الحسنه
 خالص کارمزد عملیات قرض الحسنه

۶۸-۳ طبقه بندی تسهیلات قرض الحسنه اعطایی بر اساس موضوع تسهیلات

۱۴۰۰	۱۴۰۱	
میلیون ریال	میلیون ریال	
۴,۵۵۳,۴۵۷	۱۱,۷۲۵,۶۲۱	ازدواج
.	.	درمان
.	.	تحصیل
.	۳,۹۰۱,۳۹۰	فرزندآوری
۶,۰۴۹,۸۳۹	۱۴,۳۰۶,۵۵۸	اشتغال
۵,۸۹۸,۴۸۴	۹,۷۷۰,۴۲۸	خدمات - تامین نیازهای مصرفی و ضروری
۶۵	۱۰۹	متفرقه - احتیاجات ضروری
۱۶,۵۰۱,۸۴۵	۳۹,۷۰۴,۰۰۶	جمع تسهیلات قرض الحسنه اعطایی

۶۸-۴ طبقه بندی تسهیلات قرض الحسنه اعطایی بر اساس نوع مشتری

۱۴۰۰	۱۴۰۱	
میلیون ریال	میلیون ریال	
۱۶,۵۰۰,۶۵۸	۳۹,۶۴۴,۴۷۰	اشخاص حقیقی
.	.	اشخاص حقوقی - تعاونی
۱,۱۸۷	۵۹,۵۳۶	اشخاص حقوقی - سایر
۱۶,۵۰۱,۸۴۵	۳۹,۷۰۴,۰۰۶	جمع تسهیلات قرض الحسنه اعطایی

اشخاص حقیقی
 اشخاص حقوقی - تعاونی
 اشخاص حقوقی - سایر
جمع تسهیلات قرض الحسنه اعطایی

بانک سینا (شرکت سهامی عام)
مادداشتهای توضیحی صورتهای مالی
سال مالی منتهی به ۲۹ اسفند ۱۴۰۱

٦٩- اطلاعات تسهیلات و تعهدات اشخاص مرتبط

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

میلیون ریال

ردیف	نام و نام خانوادگی اشخاص حقیقی / نام اشخاص حقوقی	تجربین از بنیاد بر اساس فصل دوم آییننامه												اصل منابع برپایه دانش	مبلغ معاشه (پس از کسر وجوه پرداختی نظریه و حساب مشترک مشارکت مدنی)			تسهیلات بانکی			نوع قرارداد یا نحوه			تاریخ شروع قرارداد (تاریخ تاسیس بنیاد)	مهرات			جمع معاشه خانگی تسهیلات و مهرات	وضعیت و نحوه																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																	
		۱۳۹۴	۱۳۹۵	۱۳۹۶	۱۳۹۷	۱۳۹۸	۱۳۹۹	۱۴۰۰	۱۴۰۱	۱۴۰۲	۱۴۰۳	۱۴۰۴	۱۴۰۵		۱۴۰۶	۱۴۰۷	۱۴۰۸	۱۴۰۹	۱۴۱۰	۱۴۱۱	۱۴۱۲	۱۴۱۳	۱۴۱۴		۱۴۱۵	۱۴۱۶	۱۴۱۷			۱۴۱۸	۱۴۱۹	۱۴۲۰	۱۴۲۱	۱۴۲۲	۱۴۲۳	۱۴۲۴	۱۴۲۵	۱۴۲۶	۱۴۲۷	۱۴۲۸	۱۴۲۹	۱۴۳۰	۱۴۳۱	۱۴۳۲	۱۴۳۳	۱۴۳۴	۱۴۳۵	۱۴۳۶	۱۴۳۷	۱۴۳۸	۱۴۳۹	۱۴۴۰	۱۴۴۱	۱۴۴۲	۱۴۴۳	۱۴۴۴	۱۴۴۵	۱۴۴۶	۱۴۴۷	۱۴۴۸	۱۴۴۹	۱۴۵۰	۱۴۵۱	۱۴۵۲	۱۴۵۳	۱۴۵۴	۱۴۵۵	۱۴۵۶	۱۴۵۷	۱۴۵۸	۱۴۵۹	۱۴۶۰	۱۴۶۱	۱۴۶۲	۱۴۶۳	۱۴۶۴	۱۴۶۵	۱۴۶۶	۱۴۶۷	۱۴۶۸	۱۴۶۹	۱۴۷۰	۱۴۷۱	۱۴۷۲	۱۴۷۳	۱۴۷۴	۱۴۷۵	۱۴۷۶	۱۴۷۷	۱۴۷۸	۱۴۷۹	۱۴۸۰	۱۴۸۱	۱۴۸۲	۱۴۸۳	۱۴۸۴	۱۴۸۵	۱۴۸۶	۱۴۸۷	۱۴۸۸	۱۴۸۹	۱۴۹۰	۱۴۹۱	۱۴۹۲	۱۴۹۳	۱۴۹۴	۱۴۹۵	۱۴۹۶	۱۴۹۷	۱۴۹۸	۱۴۹۹	۱۵۰۰	۱۵۰۱	۱۵۰۲	۱۵۰۳	۱۵۰۴	۱۵۰۵	۱۵۰۶	۱۵۰۷	۱۵۰۸	۱۵۰۹	۱۵۱۰	۱۵۱۱	۱۵۱۲	۱۵۱۳	۱۵۱۴	۱۵۱۵	۱۵۱۶	۱۵۱۷	۱۵۱۸	۱۵۱۹	۱۵۲۰	۱۵۲۱	۱۵۲۲	۱۵۲۳	۱۵۲۴	۱۵۲۵	۱۵۲۶	۱۵۲۷	۱۵۲۸	۱۵۲۹	۱۵۳۰	۱۵۳۱	۱۵۳۲	۱۵۳۳	۱۵۳۴	۱۵۳۵	۱۵۳۶	۱۵۳۷	۱۵۳۸	۱۵۳۹	۱۵۴۰	۱۵۴۱	۱۵۴۲	۱۵۴۳	۱۵۴۴	۱۵۴۵	۱۵۴۶	۱۵۴۷	۱۵۴۸	۱۵۴۹	۱۵۵۰	۱۵۵۱	۱۵۵۲	۱۵۵۳	۱۵۵۴	۱۵۵۵	۱۵۵۶	۱۵۵۷	۱۵۵۸	۱۵۵۹	۱۵۶۰	۱۵۶۱	۱۵۶۲	۱۵۶۳	۱۵۶۴	۱۵۶۵	۱۵۶۶	۱۵۶۷	۱۵۶۸	۱۵۶۹	۱۵۷۰	۱۵۷۱	۱۵۷۲	۱۵۷۳	۱۵۷۴	۱۵۷۵	۱۵۷۶	۱۵۷۷	۱۵۷۸	۱۵۷۹	۱۵۸۰	۱۵۸۱	۱۵۸۲	۱۵۸۳	۱۵۸۴	۱۵۸۵	۱۵۸۶	۱۵۸۷	۱۵۸۸	۱۵۸۹	۱۵۹۰	۱۵۹۱	۱۵۹۲	۱۵۹۳	۱۵۹۴	۱۵۹۵	۱۵۹۶	۱۵۹۷	۱۵۹۸	۱۵۹۹	۱۶۰۰	۱۶۰۱	۱۶۰۲	۱۶۰۳	۱۶۰۴	۱۶۰۵	۱۶۰۶	۱۶۰۷	۱۶۰۸	۱۶۰۹	۱۶۱۰	۱۶۱۱	۱۶۱۲	۱۶۱۳	۱۶۱۴	۱۶۱۵	۱۶۱۶	۱۶۱۷	۱۶۱۸	۱۶۱۹	۱۶۲۰	۱۶۲۱	۱۶۲۲	۱۶۲۳	۱۶۲۴	۱۶۲۵	۱۶۲۶	۱۶۲۷	۱۶۲۸	۱۶۲۹	۱۶۳۰	۱۶۳۱	۱۶۳۲	۱۶۳۳	۱۶۳۴	۱۶۳۵	۱۶۳۶	۱۶۳۷	۱۶۳۸	۱۶۳۹	۱۶۴۰	۱۶۴۱	۱۶۴۲	۱۶۴۳	۱۶۴۴	۱۶۴۵	۱۶۴۶	۱۶۴۷	۱۶۴۸	۱۶۴۹	۱۶۵۰	۱۶۵۱	۱۶۵۲	۱۶۵۳	۱۶۵۴	۱۶۵۵	۱۶۵۶	۱۶۵۷	۱۶۵۸	۱۶۵۹	۱۶۶۰	۱۶۶۱	۱۶۶۲	۱۶۶۳	۱۶۶۴	۱۶۶۵	۱۶۶۶	۱۶۶۷	۱۶۶۸	۱۶۶۹	۱۶۷۰	۱۶۷۱	۱۶۷۲	۱۶۷۳	۱۶۷۴	۱۶۷۵	۱۶۷۶	۱۶۷۷	۱۶۷۸	۱۶۷۹	۱۶۸۰	۱۶۸۱	۱۶۸۲	۱۶۸۳	۱۶۸۴	۱۶۸۵	۱۶۸۶	۱۶۸۷	۱۶۸۸	۱۶۸۹	۱۶۹۰	۱۶۹۱	۱۶۹۲	۱۶۹۳	۱۶۹۴	۱۶۹۵	۱۶۹۶	۱۶۹۷	۱۶۹۸	۱۶۹۹	۱۷۰۰	۱۷۰۱	۱۷۰۲	۱۷۰۳	۱۷۰۴	۱۷۰۵	۱۷۰۶	۱۷۰۷	۱۷۰۸	۱۷۰۹	۱۷۱۰	۱۷۱۱	۱۷۱۲	۱۷۱۳	۱۷۱۴	۱۷۱۵	۱۷۱۶	۱۷۱۷	۱۷۱۸	۱۷۱۹	۱۷۲۰	۱۷۲۱	۱۷۲۲	۱۷۲۳	۱۷۲۴	۱۷۲۵	۱۷۲۶	۱۷۲۷	۱۷۲۸	۱۷۲۹	۱۷۳۰	۱۷۳۱	۱۷۳۲	۱۷۳۳	۱۷۳۴	۱۷۳۵	۱۷۳۶	۱۷۳۷	۱۷۳۸	۱۷۳۹	۱۷۴۰	۱۷۴۱	۱۷۴۲	۱۷۴۳	۱۷۴۴	۱۷۴۵	۱۷۴۶	۱۷۴۷	۱۷۴۸	۱۷۴۹	۱۷۵۰	۱۷۵۱	۱۷۵۲	۱۷۵۳	۱۷۵۴	۱۷۵۵	۱۷۵۶	۱۷۵۷	۱۷۵۸	۱۷۵۹	۱۷۶۰	۱۷۶۱	۱۷۶۲	۱۷۶۳	۱۷۶۴	۱۷۶۵	۱۷۶۶	۱۷۶۷	۱۷۶۸	۱۷۶۹	۱۷۷۰	۱۷۷۱	۱۷۷۲	۱۷۷۳	۱۷۷۴	۱۷۷۵	۱۷۷۶	۱۷۷۷	۱۷۷۸	۱۷۷۹	۱۷۸۰	۱۷۸۱	۱۷۸۲	۱۷۸۳	۱۷۸۴	۱۷۸۵	۱۷۸۶	۱۷۸۷	۱۷۸۸	۱۷۸۹	۱۷۹۰	۱۷۹۱	۱۷۹۲	۱۷۹۳	۱۷۹۴	۱۷۹۵	۱۷۹۶	۱۷۹۷	۱۷۹۸	۱۷۹۹	۱۸۰۰	۱۸۰۱	۱۸۰۲	۱۸۰۳	۱۸۰۴	۱۸۰۵	۱۸۰۶	۱۸۰۷	۱۸۰۸	۱۸۰۹	۱۸۱۰	۱۸۱۱	۱۸۱۲	۱۸۱۳	۱۸۱۴	۱۸۱۵	۱۸۱۶	۱۸۱۷	۱۸۱۸	۱۸۱۹	۱۸۲۰	۱۸۲۱	۱۸۲۲	۱۸۲۳	۱۸۲۴	۱۸۲۵	۱۸۲۶	۱۸۲۷	۱۸۲۸	۱۸۲۹	۱۸۳۰	۱۸۳۱	۱۸۳۲	۱۸۳۳	۱۸۳۴	۱۸۳۵	۱۸۳۶	۱۸۳۷	۱۸۳۸	۱۸۳۹	۱۸۴۰	۱۸۴۱	۱۸۴۲	۱۸۴۳	۱۸۴۴	۱۸۴۵	۱۸۴۶	۱۸۴۷	۱۸۴۸	۱۸۴۹	۱۸۵۰	۱۸۵۱	۱۸۵۲	۱۸۵۳	۱۸۵۴	۱۸۵۵	۱۸۵۶	۱۸۵۷	۱۸۵۸	۱۸۵۹	۱۸۶۰	۱۸۶۱	۱۸۶۲	۱۸۶۳	۱۸۶۴	۱۸۶۵	۱۸۶۶	۱۸۶۷	۱۸۶۸	۱۸۶۹	۱۸۷۰	۱۸۷۱	۱۸۷۲	۱۸۷۳	۱۸۷۴	۱۸۷۵	۱۸۷۶	۱۸۷۷	۱۸۷۸	۱۸۷۹	۱۸۸۰	۱۸۸۱	۱۸۸۲	۱۸۸۳	۱۸۸۴	۱۸۸۵	۱۸۸۶	۱۸۸۷	۱۸۸۸	۱۸۸۹	۱۸۹۰	۱۸۹۱	۱۸۹۲	۱۸۹۳	۱۸۹۴	۱۸۹۵	۱۸۹۶	۱۸۹۷	۱۸۹۸	۱۸۹۹	۱۹۰۰	۱۹۰۱	۱۹۰۲	۱۹۰۳	۱۹۰۴	۱۹۰۵	۱۹۰۶	۱۹۰۷	۱۹۰۸	۱۹۰۹	۱۹۱۰	۱۹۱۱	۱۹۱۲	۱۹۱۳	۱۹۱۴	۱۹۱۵	۱۹۱۶	۱۹۱۷	۱۹۱۸	۱۹۱۹	۱۹۲۰	۱۹۲۱	۱۹۲۲	۱۹۲۳	۱۹۲۴	۱۹۲۵	۱۹۲۶	۱۹۲۷	۱۹۲۸	۱۹۲۹	۱۹۳۰	۱۹۳۱	۱۹۳۲	۱۹۳۳	۱۹۳۴	۱۹۳۵	۱۹۳۶	۱۹۳۷	۱۹۳۸	۱۹۳۹	۱۹۴۰	۱۹۴۱	۱۹۴۲	۱۹۴۳	۱۹۴۴	۱۹۴۵	۱۹۴۶	۱۹۴۷	۱۹۴۸	۱۹۴۹	۱۹۵۰	۱۹۵۱	۱۹۵۲	۱۹۵۳	۱۹۵۴	۱۹۵۵	۱۹۵۶	۱۹۵۷	۱۹۵۸	۱۹۵۹	۱۹۶۰	۱۹۶۱	۱۹۶۲	۱۹۶۳	۱۹۶۴	۱۹۶۵	۱۹۶۶	۱۹۶۷	۱۹۶۸	۱۹۶۹	۱۹۷۰	۱۹۷۱	۱۹۷۲	۱۹۷۳	۱۹۷۴	۱۹۷۵	۱۹۷۶	۱۹۷۷	۱۹۷۸	۱۹۷۹	۱۹۸۰	۱۹۸۱	۱۹۸۲	۱۹۸۳	۱۹۸۴	۱۹۸۵	۱۹۸۶	۱۹۸۷	۱۹۸۸	۱۹۸۹	۱۹۹۰	۱۹۹۱	۱۹۹۲	۱۹۹۳	۱۹۹۴	۱۹۹۵	۱۹۹۶	۱۹۹۷	۱۹۹۸	۱۹۹۹	۲۰۰۰	۲۰۰۱	۲۰۰۲	۲۰۰۳	۲۰۰۴	۲۰۰۵	۲۰۰۶	۲۰۰۷	۲۰۰۸	۲۰۰۹	۲۰۱۰	۲۰۱۱	۲۰۱۲	۲۰۱۳	۲۰۱۴	۲۰۱۵	۲۰۱۶	۲۰۱۷	۲۰۱۸	۲۰۱۹	۲۰۲۰	۲۰۲۱	۲۰۲۲	۲۰۲۳	۲۰۲۴	۲۰۲۵	۲۰۲۶	۲۰۲۷	۲۰۲۸	۲۰۲۹	۲۰۳۰	۲۰۳۱	۲۰۳۲	۲۰۳۳	۲۰۳۴	۲۰۳۵	۲۰۳۶	۲۰۳۷	۲۰۳۸	۲۰۳۹	۲۰۴۰	۲۰۴۱	۲۰۴۲	۲۰۴۳	۲۰۴۴	۲۰۴۵	۲۰۴۶	۲۰۴۷	۲۰۴۸	۲۰۴۹	۲۰۵۰	۲۰۵۱	۲۰۵۲	۲۰۵۳	۲۰۵۴	۲۰۵۵	۲۰۵۶	۲۰۵۷	۲۰۵۸	۲۰۵۹	۲۰۶۰	۲۰۶۱	۲۰۶۲	۲۰۶۳	۲۰۶۴	۲۰۶۵	۲۰۶۶	۲۰۶۷	۲۰۶۸	۲۰۶۹	۲۰۷۰	۲۰۷۱	۲۰۷۲	۲۰۷۳	۲۰۷۴	۲۰۷۵	۲۰۷۶	۲۰۷۷	۲۰۷۸	۲۰۷۹	۲۰۸۰	۲۰۸۱	۲۰۸۲	۲۰۸۳	۲۰۸۴	۲۰۸۵	۲۰۸۶	۲۰۸۷	۲۰۸۸	۲۰۸۹	۲۰۹۰	۲۰۹۱	۲۰۹۲	۲۰۹۳	۲۰۹۴	۲۰۹۵	۲۰۹۶	۲۰۹۷	۲۰۹۸	۲۰۹۹	۲۱۰۰	۲۱۰۱	۲۱۰۲	۲۱۰۳	۲۱۰۴	۲۱۰۵	۲۱۰۶	۲۱۰۷	۲۱۰۸	۲۱۰۹	۲۱۱۰	۲۱۱۱	۲۱۱۲	۲۱۱۳	۲۱۱۴	۲۱۱۵	۲۱۱۶	۲۱۱۷	۲۱۱۸	۲۱۱۹	۲۱۲۰	۲۱۲۱	۲۱۲۲	۲۱۲۳	۲۱۲۴	۲۱۲۵	۲۱۲۶	۲۱۲۷	۲۱۲۸	۲۱۲۹	۲۱۳۰	۲۱۳۱	۲۱۳۲	۲۱۳۳	۲۱۳۴	۲۱۳۵	۲۱۳۶	۲۱۳۷	۲۱۳۸	۲۱۳۹	۲۱۴۰	۲۱۴۱	۲۱۴۲	۲۱۴۳	۲۱۴۴	۲۱۴۵	۲۱۴۶	۲۱۴۷	۲۱۴۸	۲۱۴۹	۲۱۵۰	۲۱۵۱	۲۱۵۲	۲۱۵۳	۲۱۵۴

سرمایه نظری بانک، محاسبه اعتباری غیر بانکی	۲۲.۵۳۹,۴۸۳
مجاز فردی تسهیلات و تعهدات شخصی مرتبط (از هر حد سرمایه نظری)	۶۶۶,۱۸۶
مجاز جمعی تسهیلات و تعهدات شخصی مرتبط (۲۰ درصد سرمایه نظری)	۹.۰۱۵,۷۷۳
وحد سرمایهایی شامل امر این نهاد	۲۰۰

بانک سینا (شرکت سهامی عام)

یادداشت‌های توضیحی صورتهای مالی

سال مالی منتهی به ۲۹ اسفند ۱۴۰۱

۷۰- اطلاعات تسهیلات و تعهدات کلان

اطلاعات تسهیلات و تعهدات کلان مطابق مصوبه ۱۶۶ جلسه مورخ ۱۳۹۲/۰۸/۰۷ شورای پول و اعتبار (بخشنامه شماره ۹۲/۲۴۲۵۵۳ مورخ ۱۳۹۲/۰۸/۱۶ بانک مرکزی ج.ا.ا.) بیش از ۲.۲۵۳.۹۴۸ میلیون ریال به شرح زیر می‌باشد:

ردیف	نام گروه ذینفع واحد	نام مشتری	مانده تسهیلات و تعهدات کلان پس از کسر استثنائات و اعمال ضرایب				وضعیت وثیقه		مصوبات هیئت مدیره	
			خالص تسهیلات - میلیون ریال		تعهدات - میلیون ریال		نوع	ارزش (میلیون ریال)	شماره	تاریخ
			خالص جاری	خالص غیر جاری	ناخالص	خالص				
		گلرنگ پخش	۰	۰	۲۰۵۱	۹۲۳	سپرده بلند مدت وجه نقد	۳۹۲.۱۴۰.۳۶۳	۱۴۰۱/۰۶/۲۸	
		گروه صنعتی پاکشو	۵۱۴.۰۵۵	۰	۰	۰	چک سهام و اوراق بهادار	۸۰۵.۰۰۰	۰۱/۶۸۰۹۲	۱۴۰۱/۰۹/۰۳
		دارویی آرایشی بهداشتی آریان کیمیا تک	۹۶.۶۶۰	۰	۰	۰	چک سهام و اوراق بهادار	۱۴۴.۷۵۰	الف-۱۱/۸۷۳-۰۰	۱۴۰۰/۱۳/۰۴
		دارویی آرایشی بهداشتی آریان کیمیا تک	۳۰.۹۵۸	۰	۰	۰	چک سهام و اوراق بهادار	۴۶.۶۵۰	الف-۱۱/۸۷۳-۰۰	۱۴۰۰/۱۳/۰۴
		دارویی آرایشی بهداشتی آریان کیمیا تک	۱۹.۱۷۷	۰	۰	۰	چک سهام و اوراق بهادار	۲۸.۸۸۹	الف-۱۱/۸۷۳-۰۰	۱۴۰۰/۱۳/۰۴
		دارویی آرایشی بهداشتی آریان کیمیا تک	۳۳.۷۲۵	۰	۰	۰	چک سهام و اوراق بهادار	۵۱.۷۰۰	الف-۱۱/۸۷۳-۰۰	۱۴۰۰/۱۳/۰۴
		دارویی آرایشی بهداشتی آریان کیمیا تک	۲۶.۳۰۵	۰	۰	۰	چک سهام و اوراق بهادار	۴۰.۳۰۰	الف-۱۱/۸۷۳-۰۰	۱۴۰۰/۱۳/۰۴
		دارویی آرایشی بهداشتی آریان کیمیا تک	۱۰.۵۲۲	۰	۰	۰	چک سهام و اوراق بهادار	۱۶.۱۰۰	الف-۱۱/۸۷۳-۰۰	۱۴۰۰/۱۳/۰۴
		دارویی آرایشی بهداشتی آریان کیمیا تک	۲۱.۳۳۴	۰	۰	۰	چک سهام و اوراق بهادار	۳۳.۳۰۰	الف-۱۱/۸۷۳-۰۰	۱۴۰۰/۱۳/۰۴
		دارویی آرایشی بهداشتی آریان کیمیا تک	۲۶.۲۹۳	۰	۰	۰	چک سهام و اوراق بهادار	۴۰.۳۰۰	الف-۱۱/۸۷۳-۰۰	۱۴۰۰/۱۳/۰۴
		دارویی آرایشی بهداشتی آریان کیمیا تک	۲۰.۸۱۹	۰	۰	۰	چک سهام و اوراق بهادار	۳۳.۳۰۰	الف-۱۱/۸۷۳-۰۰	۱۴۰۰/۱۳/۰۴
		دارویی آرایشی بهداشتی آریان کیمیا تک	۳۱.۲۲۸	۰	۰	۰	چک سهام و اوراق بهادار	۴۸.۳۵۰	الف-۱۱/۸۷۳-۰۰	۱۴۰۰/۱۳/۰۴
		دارویی آرایشی بهداشتی آریان کیمیا تک	۵۲.۰۴۷	۰	۰	۰	چک سهام و اوراق بهادار	۸۰.۵۰۰	الف-۱۱/۸۷۳-۰۰	۱۴۰۰/۱۳/۰۴
		دارویی آرایشی بهداشتی آریان کیمیا تک	۱۰۴.۰۴۴	۰	۰	۰	چک سهام و اوراق بهادار	۱۶۱.۰۰۰	الف-۱۱/۸۷۳-۰۰	۱۴۰۰/۱۳/۰۴
		گلپخش اول	۰	۰	۹.۸۳۴	۳.۹۳۴	سپرده بلند مدت وجه نقد	۳۹۲.۱۴۰۰.۴۴۲	۱۴۰۰/۱۰/۱۴	
		گلپخش اول	۰	۰	۱.۲۹۳	۶۴۶	سپرده بلند مدت	۳۹۲.۱۴۰۰.۴۷۵	۱۴۰۰/۱۰/۳۰	
		صنعتی نیان گاز استیل	۰	۰	۲.۱۱۸	۹۵۳	چک وجه نقد	۸۴۲۴۹	۱۳۹۳/۱۰/۰۷	
		هستی آریا شیمی	۱۰.۰۱۵	۰	۰	۰	چک سهام و اوراق بهادار	۱۶.۱۰۰	۰۱/۱۵۹۵۵۰	۱۴۰۱/۰۸/۲۲
		صنایع سلولزی ماریناسان	۰	۰	۵۰.۰۰۰	۲۲.۵۰۰	چک وجه نقد	۳۹۲.۱۴۰.۳۸۹	۱۴۰۱/۰۸/۱۵	
		صنایع سلولزی ماریناسان	۳۰.۵۳۳	۰	۰	۰	چک سهام و اوراق بهادار	۴۹.۳۰۰	۰۱/۱۰۳۴۷۵	۱۴۰۱/۰۶/۰۳
		صنایع سلولزی ماریناسان	۵۰.۶۹۰	۰	۰	۰	چک سهام و اوراق بهادار	۸۲.۱۰۰	۰۱/۱۰۳۴۷۵	۱۴۰۱/۰۶/۰۳
		صنایع سلولزی ماریناسان	۵۰.۶۶۶	۰	۰	۰	چک سهام و اوراق بهادار	۸۲.۱۰۰	۰۱/۱۰۳۴۷۵	۱۴۰۱/۰۶/۰۳
		صنایع سلولزی ماریناسان	۵۰.۵۹۲	۰	۰	۰	چک سهام و اوراق بهادار	۸۲.۱۰۰	۰۱/۱۰۳۴۷۵	۱۴۰۱/۰۶/۰۳
		صنایع سلولزی ماریناسان	۵۰.۴۱۹	۰	۰	۰	چک سهام و اوراق بهادار	۸۲.۱۰۰	۰۱/۱۰۳۴۷۵	۱۴۰۱/۰۶/۰۳
		صنایع سلولزی ماریناسان	۵۰.۳۹۵	۰	۰	۰	چک سهام و اوراق بهادار	۸۲.۱۰۰	۰۱/۱۰۳۴۷۵	۱۴۰۱/۰۶/۰۳
		صنایع سلولزی ماریناسان	۵۰.۲۲۲	۰	۰	۰	چک سهام و اوراق بهادار	۸۲.۱۰۰	۰۱/۱۰۳۴۷۵	۱۴۰۱/۰۶/۰۳
		صنایع سلولزی ماریناسان	۵۰.۱۹۷	۰	۰	۰	چک سهام و اوراق بهادار	۸۲.۱۰۰	۰۱/۱۰۳۴۷۵	۱۴۰۱/۰۶/۰۳
		صنایع سلولزی ماریناسان	۵۰.۱۷۳	۰	۰	۰	چک سهام و اوراق بهادار	۸۲.۱۰۰	۰۱/۱۰۳۴۷۵	۱۴۰۱/۰۶/۰۳
		صنایع سلولزی ماریناسان	۴۳.۱۳۷	۰	۰	۰	چک سهام و اوراق بهادار	۶۴.۳۲۰	۰۱/۱۰۳۴۷۵	۱۴۰۱/۰۶/۰۳
		صنایع سلولزی ماریناسان	۲۵.۹۴۹	۰	۰	۰	چک سهام و اوراق بهادار	۴۰.۳۰۰	۰۱/۱۰۳۴۷۵	۱۴۰۱/۰۶/۰۳

بانک سینا (شرکت سهامی عام)

یادداشت‌های توضیحی صورتهای مالی

سال مالی منتهی به ۲۹ اسفند ۱۴۰۱

ردیف	نام گروه ذینفع واحد	نام مشتری	مانده تسهیلات و تعهدات کلان پس از کسر استثنائات و اعمال ضرایب				وضعیت وثیقه		مصوبات هیئت مدیره					
			خالص تسهیلات - میلیون ریال		تعهدات - میلیون ریال									
			خالص جاری	خالص غیر جاری	ناخالص	خالص								
							قیمت تمام شده سهام (میلیون ریال)	مجموع تسهیلات و تعهدات علاوه قیمت تمام شده سهام (گروه ذینفع واحد)	نوع	ارزش (میلیون ریال)	شماره	تاریخ		
۱	گروه ذینفع	گروه سرمایه گذاری کوروش	۷۱۷,۰۵۲	*	*	*	*	۱,۲۹۰,۰۰۰	چک سهام و اوراق بهادار	۲۴۶۶	۱۴۰۰/۱۰/۲۷			
		گروه سرمایه گذاری کوروش	۵۹۲,۰۶۹	*	*	*	*	۱,۲۶۲,۵۰۰	چک سهام و اوراق بهادار و وجه نقد	۲۴۶۶	۱۴۰۰/۱۰/۲۷			
		سلامت پخش هستی	۴۰,۳۷۶	*	*	*	*	۶۵,۵۷۰	چک سهام و اوراق بهادار	۰۱/۱۱۱۱۶۱	۱۴۰۱/۰۶/۱۳			
		سلامت پخش هستی	۳۰,۲۰۷	*	*	*	*	۴۹,۳۰۰	چک سهام و اوراق بهادار	۰۱/۱۱۱۱۶۱	۱۴۰۱/۰۶/۱۳			
		سلامت پخش هستی	۴۲,۴۰۰	*	*	*	*	۶۴,۳۲۰	چک سهام و اوراق بهادار	۰۱/۱۱۱۱۶۱	۱۴۰۱/۰۶/۱۳			
		سلامت پخش هستی	۱۵,۴۶۶	*	*	*	*	۲۴,۱۵۰	چک سهام و اوراق بهادار	۰۱/۱۱۱۱۶۱	۱۴۰۱/۰۶/۱۳			
		صنایع غذایی ماستر فوده	۲۰,۰۷۹	*	*	*	*	۳۲,۳۰۰	چک سهام و اوراق بهادار	۰۱/۱۵۷۶۴۴	۱۴۰۱/۰۸/۲۱			
		صنایع غذایی ماستر فوده	۲۰,۰۷۹	*	*	*	*	۳۲,۳۰۰	چک سهام و اوراق بهادار	۰۱/۱۵۷۶۴۴	۱۴۰۱/۰۸/۲۱			
		صنایع غذایی ماستر فوده	۴۰,۱۵۸	*	*	*	*	۶۴,۵۰۰	چک سهام و اوراق بهادار	۰۱/۱۵۷۶۴۴	۱۴۰۱/۰۸/۲۱			
		صنایع غذایی ماستر فوده	۱۰,۰۳۹	*	*	*	*	۱۶,۳۰۰	چک سهام و اوراق بهادار	۰۱/۱۵۷۶۴۴	۱۴۰۱/۰۸/۲۱			
		صنایع غذایی ماستر فوده	۱۵۰,۵۹۲	*	*	*	*	۲۴۲,۰۰۰	چک سهام و اوراق بهادار	۰۱/۱۵۷۶۴۴	۱۴۰۱/۰۸/۲۱			
		صنایع غذایی ماستر فوده	۳۱,۴۴۷	*	*	*	*	۴۸,۳۰۰	چک سهام و اوراق بهادار	۰۱/۱۵۷۶۴۴	۱۴۰۱/۰۸/۲۱			
		صنایع غذایی ماستر فوده	۱۳۴,۸۷۲	*	*	*	*	۲۰۹,۱۰۰	چک سهام و اوراق بهادار	۰۱/۱۵۷۶۴۴	۱۴۰۱/۰۸/۲۱			
		صنعت غذایی کورش	*	*	۷,۱۴۷	*	*	۳۹۲,۱۴۰-۱,۴۴۲	چک	۱۷,۲۰۰	۲۹۲,۱۴۰-۱,۴۴۲	۱۴۰۱/۱۰/۲۱		
		صنعت غذایی کورش	*	*	۶۸۷,۱۶۴	*	*	۱,۶۸۰,۰۰۰	چک	۲۹۹۰	۱۴۰۱/۰۹/۲۱			
		پاکان پلاستکار	۵۴,۹۰۳	*	*	*	*	۸۰,۴۰۰	چک سهام و اوراق بهادار	۰۱/۱۰۶۹۱۴	۱۴۰۱/۰۶/۰۸			
		پاکان پلاستکار	۵۴,۸۷۶	*	*	*	*	۸۰,۴۰۰	چک سهام و اوراق بهادار	۰۱/۱۰۶۹۱۴	۱۴۰۱/۰۶/۰۸			
		پاکان پلاستکار	۱۰۶,۴۵۰	*	*	*	*	۱۶۰,۸۰۰	چک سهام و اوراق بهادار	۰۱/۱۰۶۹۱۴	۱۴۰۱/۰۶/۰۸			
		آرین سلامت سینا	۱۰,۰۳۵	*	*	*	*	۱۶,۱۰۰	چک سهام و اوراق بهادار	۰۱/۱۰۳۴۷۴	۱۴۰۱/۰۶/۰۳			
		آرین سلامت سینا	۱۰,۷۴۵	*	*	*	*	۱۶۰,۸۰۰	چک سهام و اوراق بهادار	۰۱/۱۰۳۴۷۴	۱۴۰۱/۰۶/۰۳			
		آرین سلامت سینا	۲۵,۷۶۴	*	*	*	*	۴۰,۳۰۰	چک سهام و اوراق بهادار	۰۱/۱۰۳۴۷۴	۱۴۰۱/۰۶/۰۳			
		آرین سلامت سینا	۵۶,۴۱۰	*	*	*	*	۸۸,۶۰۰	چک سهام و اوراق بهادار	۰۱/۱۰۳۴۷۴	۱۴۰۱/۰۶/۰۳			
		تحقیقاتی و تولیدی واریان فارمد	۱۰,۰۱۵	*	*	*	*	۱۶,۱۰۰	چک سهام و اوراق بهادار	۰۱/۱۵۷۶۴۶	۱۴۰۱/۰۸/۲۱			
		پدیده شیمی جم	۱۰,۰۱۴	*	*	*	*	۱۶,۱۰۰	چک سهام و اوراق بهادار	۰۱/۱۵۹۵۵۱	۱۴۰۱/۰۸/۲۲			
		پدیده شیمی جم	۶۲,۳۴۹	*	*	*	*	۹۶,۶۰۰	چک سهام و اوراق بهادار	۰۱/۱۵۹۵۵۱	۱۴۰۱/۰۸/۲۲			
		پدیده شیمی جم	۶۲,۳۴۹	*	*	*	*	۹۶,۶۰۰	چک سهام و اوراق بهادار	۰۱/۱۵۹۵۵۱	۱۴۰۱/۰۸/۲۲			
		ایراندار	۳۰,۱۴۸	*	*	*	*	۴۸,۳۰۰	چک سهام و اوراق بهادار	۰۱/۱۱۱۱۳۷	۱۴۰۱/۰۶/۱۳			
		ایراندار	۳۱,۵۲۸	*	*	*	*	۳۲,۱۶۰	چک سهام و اوراق بهادار	۰۱/۱۱۱۱۳۷	۱۴۰۱/۰۶/۱۳			
		ایراندار	۶۴,۴۷۰	*	*	*	*	۹۶,۴۸۰	چک سهام و اوراق بهادار	۰۰/۱۱۱۱۳۷	۱۴۰۱/۰۶/۱۳			
		ایراندار	۲۱,۱۴۴	*	*	*	*	۳۲,۱۶۰	چک سهام و اوراق بهادار	۰۱/۱۱۱۱۳۷	۱۴۰۱/۰۶/۱۳			
		ایراندار	۲۰,۸۰۹	*	*	*	*	۳۲,۲۰۰	چک سهام و اوراق بهادار	۰۱/۱۱۱۱۳۷	۱۴۰۱/۰۶/۱۳			
			توسعه فرآورده های نفتی افق خاورمیانه	۲۸۰,۳۹۲	*	*	*	*	چک	۳۶۰,۰۰۰	۰۱/۲۳۸۷۹۷	۱۴۰۱/۱۲/۰۹		

بانک سینا (شرکت سهامی عام)

یادداشت‌های توضیحی صورت‌های مالی

سال مالی منتهی به ۲۹ اسفند ۱۴۰۱

ردیف	نام گروه ذینفع واحد	نام مشتری	مانده تسهیلات و تعهدات کلان پس از کسر استثنائات و اعمال ضرایب				وضعیت وثیقه		مصوبات هیئت مدیره		
			خالص تسهیلات - میلیون ریال		تعهدات - میلیون ریال						
			خالص جاری	خالص غیر جاری	ناخالص	خالص	قیمت تمام شده سهام (میلیون ریال)	مجموع تسهیلات و تعهدات علاوه قیمت تمام شده سهام (گروه ذینفع واحد)	نوع	ارزش (میلیون ریال)	شماره
		تولیدی فاران شیمی نويسرگان	۵۰,۸۸۸	*	*	*	*	چک سهام و اوراق بهادار	۸۲,۱۰۰	الف ۰۰/۹۰۷-۱۱	۱۴۰۰/۱۲/۱۴
	تولیدی فاران شیمی نويسرگان	۱۶,۱۹۹	*	*	*	*	چک سهام و اوراق بهادار	۲۴,۱۲۰	الف ۰۰/۹۰۷-۱۱	۱۴۰۰/۱۲/۱۴	
	تولیدی فاران شیمی نويسرگان	۸۶,۳۹۶	*	*	*	*	چک سهام و اوراق بهادار	۱۲۸,۶۴۰	الف ۰۰/۹۰۷-۱۱	۱۴۰۰/۱۲/۱۴	
	تولیدی فاران شیمی نويسرگان	۵۲,۳۱۲	*	*	*	*	چک سهام و اوراق بهادار	۸۰,۴۰۰	الف ۰۰/۹۰۷-۱۱	۱۴۰۰/۱۲/۱۴	
	تولیدی فاران شیمی نويسرگان	۱۶,۶۸۸	*	*	*	*	چک سهام و اوراق بهادار	۲۵,۷۲۸	الف ۰۰/۹۰۷-۱۱	۱۴۰۰/۱۲/۱۴	
	تولیدی فاران شیمی نويسرگان	۱۵,۶۴۵	*	*	*	*	چک سهام و اوراق بهادار	۲۴,۱۲۰	الف ۰۰/۹۰۷-۱۱	۱۴۰۰/۱۲/۱۴	
	مهندسین مشاور افق معادن خاورمیانه	*	*	۳,۰۰۰	۱,۳۵۰	*	چک	۳,۲۵۰	۳۹۲,۱۴۰۱,۴۲۹	۰۰/۹۰۷-۱۱	۱۴۰۱/۰۹/۲۲
	مهندسین مشاور افق معادن خاورمیانه	*	*	۳,۰۰۰	۱,۴۲۵	*	چک	۳,۴۲۰	۳۹۲,۱۴۰۱,۴۴۴	۰۰/۹۰۷-۱۱	۱۴۰۱/۱۰/۲۴
	مهندسین مشاور افق معادن خاورمیانه	*	*	۳,۰۰۰	۱,۴۲۵	*	چک	۳,۴۲۰	۳۹۲,۱۴۰۱,۴۴۵	۰۰/۹۰۷-۱۱	۱۴۰۱/۱۰/۲۴
	مهندسین مشاور افق معادن خاورمیانه	*	*	۳,۰۰۰	۱,۴۲۵	*	چک	۳,۴۲۰	۳۹۲,۱۴۰۱,۴۴۶	۰۰/۹۰۷-۱۱	۱۴۰۱/۱۰/۲۴
	مهندسین مشاور افق معادن خاورمیانه	*	*	۳,۰۰۰	۱,۴۲۵	*	چک	۳,۴۲۰	۳۹۲,۱۴۰۱,۴۴۷	۰۰/۹۰۷-۱۱	۱۴۰۱/۱۰/۲۴
	آریان تجارت شرق	*	*	۲۸۷	۱۲۹	*	چک	۳۱۱	۸۰۳۹۲	۰۰/۹۰۷-۱۱	۱۳۹۳/۰۹/۲۳
	پدیده شیمی غرب	۶۹,۵۵۰	*	*	*	*	چک سهام و اوراق بهادار	۱۰۴,۶۰۰	۰۱/۱۰۶۹۱۶	۰۰/۹۰۷-۱۱	۱۴۰۱/۰۶/۰۸
	پدیده شیمی غرب	۵۱,۸۹۹	*	*	*	*	چک سهام و اوراق بهادار	۸۰,۵۰۰	۰۱/۱۰۶۹۱۶	۰۰/۹۰۷-۱۱	۱۴۰۱/۰۶/۰۸
	پدیده شیمی قرن	۶۶,۱۵۴	*	*	*	*	چک سهام و اوراق بهادار	۱۰۶,۵۰۰	۰۱/۱۰۰۳۵۶	۰۰/۹۰۷-۱۱	۱۴۰۱/۰۵/۱۳
	پدیده شیمی قرن	۲۵,۳۵۸	*	*	*	*	چک سهام و اوراق بهادار	۴۰,۹۵۰	۰۱/۱۰۰۳۵۶	۰۰/۹۰۷-۱۱	۱۴۰۱/۰۵/۱۳
	پدیده شیمی قرن	۶۰,۴۴۴	*	*	*	*	چک سهام و اوراق بهادار	۹۶,۵۴۰	۰۱/۱۰۰۳۵۶	۰۰/۹۰۷-۱۱	۱۴۰۱/۰۵/۱۳
	پدیده شیمی قرن	۱۴۰,۳۹۳	*	*	*	*	چک سهام و اوراق بهادار	۲۰۹,۰۴۰	۰۱/۱۰۰۳۵۶	۰۰/۹۰۷-۱۱	۱۴۰۱/۰۵/۱۳
	پدیده شیمی قرن	۷۴,۱۰۷	*	*	*	*	چک سهام و اوراق بهادار	۱۱۲,۵۶۰	۰۱/۱۰۰۳۵۶	۰۰/۹۰۷-۱۱	۱۴۰۱/۰۵/۱۳
	افق توسعه معادن خاورمیانه	۳۸۲,۶۲۴	*	*	*	*	چک سهام و اوراق بهادار	۶۱۳,۰۰۰	۰۱/۲۳۶۶۹۸	۰۰/۹۰۷-۱۱	۱۴۰۱/۱۲/۰۷
	مارینا پخش هستی	۵۳,۹۲۲	*	*	*	*	چک سهام و اوراق بهادار	۸۰,۴۰۰	۰۱/۱۱۱۱۵۷	۰۰/۹۰۷-۱۱	۱۴۰۱/۰۶/۱۳
	مارینا پخش هستی	۶۴,۷۰۶	*	*	*	*	چک	۷۸,۵۰۰	۰۱/۱۱۱۱۵۷	۰۰/۹۰۷-۱۱	۱۴۰۱/۰۶/۱۳
	مارینا پخش هستی	۵۳,۹۲۲	*	*	*	*	چک سهام و اوراق بهادار	۸۰,۴۰۰	۰۱/۱۱۱۱۵۷	۰۰/۹۰۷-۱۱	۱۴۰۱/۰۶/۱۳
	مارینا پخش هستی	۴۱,۸۷۰	*	*	*	*	چک سهام و اوراق بهادار	۶۴,۳۲۰	۰۱/۱۱۱۱۵۷	۰۰/۹۰۷-۱۱	۱۴۰۱/۰۶/۱۳
	لیزینگ رایان سایپا	۱۰۷,۲۱۷	*	*	*	*	چک	۲۴۵۳	۲۴۵۳	۰۰/۹۰۷-۱۱	۱۴۰۰/۱۰/۲۰
	لیزینگ رایان سایپا	۳۷۳,۱۴۹	*	*	*	*	چک	۴۵۰,۰۰۰	۲۹۴۵	۰۰/۹۰۷-۱۱	۱۴۰۱/۰۸/۲۳
	لیزینگ رایان سایپا	۲۷۷,۹۹۹	*	*	*	*	چک	۳۴۰,۰۰۰	۲۹۴۵	۰۰/۹۰۷-۱۱	۱۴۰۱/۰۸/۲۳
	لیزینگ رایان سایپا	۵۳,۰۰۵	*	*	*	*	چک	۵۸۴,۰۰۰	۲۴۵۳	۰۰/۹۰۷-۱۱	۱۴۰۰/۱۰/۲۰
	لیزینگ رایان سایپا	۱۰۶,۳۹۵	*	*	*	*	چک	۳۱۰,۰۰۰	۲۴۵۳	۰۰/۹۰۷-۱۱	۱۴۰۰/۱۰/۲۰
	لیزینگ رایان سایپا	۱۰۶,۰۶۶	*	*	*	*	چک	۳۱۰,۰۰۰	۲۴۵۳	۰۰/۹۰۷-۱۱	۱۴۰۰/۱۰/۲۰
	لیزینگ رایان سایپا	۲۱۲,۰۶۱	*	*	*	*	چک	۴۱۰,۰۰۰	۲۴۵۳	۰۰/۹۰۷-۱۱	۱۴۰۰/۱۰/۲۰

بانک سینا (شرکت سهامی عام)

یادداشت‌های توضیحی صورتهای مالی

سال مالی منتهی به ۲۹ اسفند ۱۴۰۱

ردیف	نام گروه ذینفع واحد	نام مشتری	مانده تسهیلات و تعهدات کلان پس از کسر استثنائات و اعمال ضرایب				وضعیت وثیقه		مصوبات هیئت مدیره			
			خالص تسهیلات - میلیون ریال	تعهدات - میلیون ریال	قیمت تمام شده سهام (میلیون ریال)	مجموع تسهیلات و تعهدات بعلاوه قیمت تمام شده سهام (گروه ذینفع واحد)						
											خالص جاری	خالص غیر جاری
۲	گروه سایبا	لئزینگ رایان سایبا	۲۴۲,۵۹۵	۰	۰	۰	۳,۲۴۹,۷۷۲	چک	۴۵۰,۰۰۰	۲۴۵۲	۱۴۰۰/۱۰/۲۰	تاریخ
		لئزینگ رایان سایبا	۳۸۵,۵۸۷	۰	۰	۰		چک	۵۰۰,۰۰۰	۲۴۵۲	۱۴۰۰/۱۰/۲۰	شماره
		لئزینگ رایان سایبا	۱۶۹,۸۸۵	۰	۰	۰		چک	۲۲۲,۰۰۰	۲۹۴۵	۱۴۰۱/۰۸/۲۳	تاریخ
		زامیاد	۳۱۰,۴۸۷	۰	۰	۰		چک	۳۶۷,۰۰۰	۰/۱/۱۹۷۱۴۴	۱۴۰۱/۱۰/۱۲	تاریخ
		رادیاتور ایران	۶۲,۷۵۳	۰	۰	۰		چک	۲۲۱,۰۰۰	۰/۱/۹۳۷۵۸	۱۴۰۱/۰۵/۲۲	تاریخ
		رادیاتور ایران	۰	۰	۳۵۰,۸۹	۱۵,۷۹۰		چک	۲۸,۰۰۰	۹۳۷۵۴	۱۴۰۱/۰۵/۲۲	تاریخ
		رادیاتور ایران	۰	۰	۱۸,۶۱۵	۸,۳۷۷		چک	۲۰,۱۱۰	۹۳۷۵۴	۱۴۰۱/۰۵/۲۲	تاریخ
		رادیاتور ایران	۰	۰	۱۹۹,۵۱۹	۸۹,۷۸۴		چک	۲۱۶,۰۰۰	۹۳۷۵۴	۱۴۰۱/۰۵/۲۲	تاریخ
		بازرگانی سایبا یدک	۷۲۹,۰۲۲	۰	۰	۰		چک	۸۷۷,۸۰۰	۲۶۹۵	۱۴۰۱/۰۳/۱۶	تاریخ
۳	گروه دارویی داروخش	داروسازی ابوریحان	۵,۵۰۷	۰	۰	۰	۴,۶۰۳,۴۰۱	چک وجه نقد	۶۶,۰۱۰	۱۵۶۵۱	۱۴۰۰/۰۳/۰۳	تاریخ
		داروسازی ابوریحان	۵,۵۰۷	۰	۰	۰		چک وجه نقد	۶۶,۰۱۰	۱۵۶۵۱	۱۴۰۰/۰۳/۰۳	شماره
		داروسازی ابوریحان	۶,۴۲۵	۰	۰	۰		چک وجه نقد	۷۷,۰۱۲	۱۵۶۵۱	۱۴۰۰/۰۳/۰۳	تاریخ
		داروسازی ابوریحان	۱۰۱,۷۰۶	۰	۰	۰		چک قرارداد	۲۲۰,۰۰۰	۰/۱/۹۳۹۷۶	۱۴۰۱/۰۵/۲۰	تاریخ
		پارس دارو	۴۶,۲۶۳	۰	۰	۰		چک وجه نقد	۳۵۴,۴۰۰	۵۰۷۰۴	۱۳۹۷/۰۵/۱۶	تاریخ
		پارس دارو	۷۱,۸۷۹	۰	۰	۰		چک وجه نقد	۵۶۵,۱۰۰	۵۰۷۰۴	۱۳۹۷/۰۵/۱۶	شماره
		پارس دارو	۶۷,۷۱۰	۰	۰	۰		چک وجه نقد	۱۸۳,۳۱۵	۱۹۹۵	۱۴۰۰/۰۲/۲۷	تاریخ
		پارس دارو	۶۱,۵۰۰	۰	۰	۰		چک قرارداد	۱۳۰,۰۰۰	۰/۱/۶۹۱۰۶	۱۴۰۱/۰۴/۱۳	تاریخ
		پارس دارو	۵۶,۱۶۰	۰	۰	۰		چک قرارداد	۱۲۱,۰۰۰	۰/۱/۶۹۱۰۶	۱۴۰۱/۰۴/۱۳	شماره
		پارس دارو	۷۰,۶۱۹	۰	۰	۰		چک قرارداد	۱۷۸,۰۰۰	۰/۱/۶۹۱۰۶	۱۴۰۱/۰۴/۱۳	تاریخ
		لابراتوارهای رازک	۷۲۷,۸۲۷	۰	۰	۰		چک	۸۶۰,۰۰۰	۳۵۰۲	۱۴۰۰/۱۱/۲۵	تاریخ
		لابراتوارهای رازک	۳۲۵,۸۳۰	۰	۰	۰		چک	۴۰۰,۰۰۰	۲۹۶۰	۱۴۰۱/۰۸/۳۰	تاریخ
		دارو سازی فارابی	۷۸,۹۹۳	۰	۰	۰		چک ضمانتنامه	۱۳۳,۰۰۰	۲۰۲۵	۱۴۰۰/۰۳/۰۵	تاریخ
		دارو سازی فارابی	۷۸,۷۲۵	۰	۰	۰		چک ضمانتنامه	۱۳۳,۰۰۰	۲۰۲۵	۱۴۰۰/۰۳/۰۵	شماره
		دارو سازی فارابی	۱۳۱,۹۱۵	۰	۰	۰		چک ضمانتنامه	۲۰۴,۳۵۰	۲۰۲۵	۱۴۰۰/۰۳/۰۵	تاریخ
		دارو سازی فارابی	۱۲۷,۵۱۷	۰	۰	۰		چک ضمانتنامه	۱۸۱,۸۷۵	۲۰۲۵	۱۴۰۰/۰۳/۰۵	شماره
		داروئی ره آورد تامین	۵۱۰,۹۹۸	۰	۰	۰		چک	۶۲۷,۰۰۰	۰/۱/۲۱۶۶۱۳	۱۴۰۱/۱۱/۰۹	تاریخ
		داروئی ره آورد تامین	۳۰۳,۳۷۴	۰	۰	۰		چک	۳۷۷,۰۰۰	۳۰۱۱	۱۴۰۱/۰۹/۲۸	تاریخ
		داروسازی کاسپین تأمین	۱۵۰,۸۵۴	۰	۰	۰		چک	۳۳۱,۰۰۰	۲۸۷۶	۱۴۰۱/۰۷/۱۱	تاریخ
		داروسازی کاسپین تأمین	۶۸,۵۶۳	۰	۰	۰		چک	۷۵,۰۰۰	۲۸۷۶	۱۴۰۱/۰۷/۱۱	شماره
		داروسازی کاسپین تأمین	۱۵,۳۶۳	۰	۰	۰		چک	۱۸۸,۰۰۰	۲۰۲۶	۱۴۰۰/۰۳/۰۳	تاریخ
		داروسازی کاسپین تأمین	۳۷,۹۲۰	۰	۰	۰		چک	۱۶۰,۰۰۰	۲۰۲۶	۱۴۰۰/۰۳/۰۳	شماره
		داروسازی کاسپین تأمین	۴۴,۳۴۶	۰	۰	۰		چک	۱۷۰,۰۰۰	۳۶۸۳	۱۴۰۱/۰۳/۰۹	تاریخ

بانک سینا (شرکت سهامی عام)

یادداشت‌های توضیحی صورتهای مالی

سال مالی منتهی به ۲۹ اسفند ۱۴۰۱

ردیف	نام گروه ذینفع واحد	نام مشتری	مانده تسهیلات و تعهدات کلان پس از کسر استثنائات و اعمال ضرایب				وضعیت وثیقه	مصوبات هیئت مدیره			
			خالص تسهیلات - میلیون ریال		تعهدات - میلیون ریال						
			خالص جاری	خالص غیر جاری	ناخالص	خالص					
			قیمت تمام شده سهام (میلیون ریال)	مجموع تسهیلات و تعهدات علاوه بر قیمت تمام شده سهام (گروه ذینفع واحد)				نوع	ارزش (میلیون ریال)	شماره	تاریخ
		داروسازی کاسپین تأمین	۱۴۲,۸۵۰	*	*	*	چک	۲۶۰,۰۰۰	۲۶۸۳	۱۴۰۱/۰۳/۰۹	
		داروسازی کاسپین تأمین	۹۳,۵۳۳	*	*	*	چک	۱۶۶,۰۰۰	۲۸۷۶	۱۴۰۱/۰۷/۱۱	
		داروسازی کاسپین تأمین	۲۰۰,۷۹۳	*	*	*	چک	۲۲۶,۰۰۰	۲۸۷۶	۱۴۰۱/۰۷/۱۱	
		بخش دارویی اکسیر	۳۱۰,۳۱۵	*	*	*	چک	۳۷۶,۳۰۰	۱۹۱۵۲۷	۱۴۰۱/۱۰/۰۴	
		بخش دارویی اکسیر	۱۵۴,۶۳۶	*	*	*	چک	۱۸۸,۱۰۰	۱۹۱۵۲۷	۱۴۰۱/۱۰/۰۴	
		کارخانجات دارو بخش	۶۰۷,۵۸۲	*	*	*	چک	۷۷۰,۰۰۰	۰۱/۱۲۷۴۷۵	۱۴۰۱/۰۷/۰۹	
		توسعه اعتماد مبین	۲,۹۷۲,۶۳۴	*	*	*	چک سهام و اوراق بهاداروجه نقد	۷,۵۹۸,۲۱۸	۲۰۵۷	۱۴۰۰/۰۳/۲۴	
		توسعه اعتماد مبین	۱,۰۷۰,۹۴۱	*	*	*	چک سهام و اوراق بهادار	۳,۲۹۳,۰۰۰	۶۱۱	۱۳۹۴/۱۲/۱۱	
		توسعه اعتماد مبین	۱۶۴,۱۰۶	*	*	*	چک سهام و اوراق بهاداروجه نقد	۴۲۱,۹۰۰		۱۳۹۸/۰۴/۰۴	
		ارتباطات سیار ایران	۱,۰۳۱,۰۰۰	*	*	*	چک	۱,۰۷۲,۰۰۰	۳۶۶۸	۱۴۰۱/۰۳/۰۸	
۴	مخابرات ایران	ارتباطات سیار ایران	۱,۰۱۰,۸۲۰	*	*	*	چک	۱,۱۶۱,۰۰۰	۳۶۶۸	۱۴۰۱/۰۳/۰۸	
		سلامت الکترونیک برکت	*	*	۲,۳۵۰	۱,۱۲۵	چک سفتهسپرده کوتاه مدت - نقدی	۷,۱۸۰		۱۳۹۸/۱۰/۰۸	
		سلامت الکترونیک برکت	*	*	۲۶,۷۵۰	۱۲,۰۳۸	چک سفته	۵۸,۸۹۰	۴۱۱/۹۹/۲۵۰	۱۳۹۹/۰۵/۱۹	
		سلامت الکترونیک برکت	*	*	۳۵۷	۱۷۸	چک سفتهسپرده کوتاه مدت - نقدی	۱,۱۴۷		۱۳۹۸/۱۰/۰۹	
		سلامت الکترونیک برکت	*	*	۱۰,۷۰۰	۴,۷۸۵	چک سفته	۲۳,۲۰۰	۴۱۱/۹۹/۱۲۷	۱۳۹۹/۰۲/۲۲	
		توسعه بازار صنایع خلاق برهان	*	۸۸۸,۹۹۰	*	*	چک سهام و اوراق بهادار وجه نقد	۲,۸۰۹,۰۰۰	۱۳۹۷	۱۳۹۹/۰۴/۳۰	
		سامان سرمایه هما	*	*	۶۰۰	۲۷۰	چک سفته	۲,۱۵۰	۴۱۱/۹۹/۱۲۸	۱۳۹۹/۰۲/۲۹	
		فولاد مبارکه اصفهان	۱,۰۳۶,۴۰۴	*	*	*	چک	۱,۲۶۰,۰۰۰	۲۰۹۵	۱۴۰۱/۰۸/۰۹	
		فولاد مبارکه اصفهان	۳,۰۲۷,۲۷۴	*	*	*	چک	۳,۷۵۰,۰۰۰	۲۰۹۵	۱۴۰۱/۰۸/۰۹	
		فولاد مبارکه اصفهان	۲,۳۴۴,۰۸۳	*	*	*	چک	۲,۹۰۰,۰۰۰	۲۰۹۵	۱۴۰۱/۰۸/۰۹	
۵	فولاد مبارکه اصفهان	فولاد مبارکه اصفهان	۳,۷۵۷,۱۰۹	*	*	*	چک	۴,۷۷۰,۰۰۰	۳۰۹۵	۱۴۰۱/۰۸/۰۹	
		بخش البرز	۱,۰۳۱,۳۴۸	*	*	*	چک	۱,۲۵۵,۰۰۰	۲۸۶۸	۱۴۰۱/۰۶/۲۸	
		بخش البرز	۲۱۱,۹۸۸	*	*	*	چک	۲۸۶۸	۲۸۶۸	۱۴۰۱/۰۶/۲۸	
		بخش البرز	۶۳,۱۴۰	*	*	*	چک	۳۱۶,۰۰۰	۲۸۶۸	۱۴۰۱/۰۶/۲۸	
		کی بی سی	۲۵,۳۶۳	*	*	*	چک	۳۲,۰۰۰	۰۱/۱۳۰۳۶۷	۱۴۰۱/۰۲/۲۴	
		کی بی سی	۴۷۹,۸۰۲	*	*	*	چک	۶۲۰,۰۰۰	۳۰۲۶۷	۱۴۰۱/۰۲/۲۴	
		گروه دارویی برکت	۳۶۳,۰۳۸	*	*	*	چک سهام و اوراق بهادار وجه نقد	۴,۱۱۵,۶۴۷	۷۲۵	۱۳۹۷/۰۳/۰۱	
		گروه دارویی برکت	۱۱,۷۱۱	*	*	*	چک سهام و اوراق بهادار وجه نقد	۱۸۸,۴۳۸	۷۲۵	۱۳۹۷/۰۳/۰۱	
		سیحان دارو	۷۷,۳۶۲	*	*	*	چک	۶۵۰,۰۰۰	۲۱۵۹	۱۴۰۰/۰۴/۲۸	
		سیحان دارو	۱۸۴,۱۳۳	*	*	*	چک	۵۲۱,۰۰۰	۲۱۵۹	۱۴۰۰/۰۴/۲۸	

بانک سینا (شرکت سهامی عام)

یادداشت‌های توضیحی صورتهای مالی

سال مالی منتهی به ۲۹ اسفند ۱۴۰۱

ردیف	نام گروه ذینفع واحد	نام مشتری	مانده تسهیلات و تعهدات کلان پس از کسر استثنائات و اعمال ضرایب				وضعیت وثیقه		مصوبات هیئت مدیره	
			تعهدات - میلیون ریال		خالص تسهیلات - میلیون ریال					
			قیمت تمام شده سهام (میلیون ریال)	جمع تسهیلات و تعهدات (گروه ذینفع واحد)	خالص	ناخالص	خالص جاری	خالص غیر جاری	نوع	ارزش (میلیون ریال)
۶	دارویی پرتک (هلدینگ ستاد اجرایی فرمان حضرت امام ره)	سیحان دارو	۰	۰	۰	۰	چک	۵۴۰,۰۰۰	۲۸۳۲	۱۴۰۱/۰۶/۰۷
		سیحان دارو	۰	۰	۰	۰	چک	۱۲۶,۰۰۰	۲۸۳۲	۱۴۰۱/۰۶/۰۷
		سیحان دارو	۰	۰	۰	۰	چک	۴۴۱,۰۰۰	۲۸۳۲	۱۴۰۱/۰۶/۰۷
		سیحان دارو	۰	۰	۰	۰	چک	۶۵۵,۰۰۰	۲۸۳۲	۱۴۰۱/۰۶/۰۷
		داروسازی تولیددارو	۰	۰	۰	۰	چک	۷۹,۳۱۳	۱۶۵۲۳۵۹	۱۴۰۱/۰۱/۱۷
		داروسازی تولیددارو	۰	۰	۰	۰	چک	۵۱,۸۱۸	۱۶۵۲۳۵۹	۱۴۰۱/۰۱/۱۷
		داروسازی تولیددارو	۰	۰	۰	۰	چک	۶۲,۳۹۳	۱۶۵۲۳۵۹	۱۴۰۱/۰۱/۱۷
		داروسازی تولیددارو	۰	۰	۰	۰	چک	۹۴,۱۱۸	۱۶۵۲۳۵۹	۱۴۰۱/۰۱/۱۷
		داروسازی تولیددارو	۰	۰	۰	۰	چک	۹۵,۱۷۵	۱۶۵۲۳۵۹	۱۴۰۱/۰۱/۱۷
		داروسازی تولیددارو	۰	۰	۰	۰	چک	۴۰,۱۸۵	۱۶۵۲۳۵۹	۱۴۰۱/۰۱/۱۷
		بپوسان فارمد	۰	۰	۰	۰	چک سهام و اوراق بهاداروجه نقد سپرده قرض الحسنه - نقدی	۲,۶۰۸,۶۱۵	۱۱۳۴۴۴	۱۳۹۵/۱۱/۱۱
		تولیدمواداولیه داروئی البرزبالک	۰	۰	۰	۰	چک وجه نقد	۳۲۰,۲۰۰	۳۵۴۹	۱۴۰۰/۱۲/۱۶
		تولیدمواداولیه داروئی البرزبالک	۰	۰	۰	۰	چک	۱۰۰,۰۲۰	۲۶۵۰	۱۴۰۱/۰۲/۲۶
		تولیدمواداولیه داروئی البرزبالک	۰	۰	۰	۰	چک	۳۰۰,۰۵۰	۲۶۵۰	۱۴۰۱/۰۲/۲۶
		تولیدمواداولیه داروئی البرزبالک	۰	۰	۰	۰	چک	۵۰,۰۱۰	۲۶۵۰	۱۴۰۱/۰۲/۲۶
		تولیدمواداولیه داروئی البرزبالک	۰	۰	۰	۰	چک	۳۵۰,۰۶۰	۲۶۵۰	۱۴۰۱/۰۲/۲۶
		تولیدمواداولیه داروئی البرزبالک	۰	۰	۰	۰	چک	۳۰۰,۰۴۰	۲۶۵۰	۱۴۰۱/۰۲/۲۶
		تولیدمواداولیه داروئی البرزبالک	۰	۰	۰	۰	چک	۱۵۴,۰۵۰	۲۶۵۰	۱۴۰۱/۰۲/۲۶
		تولیدمواداولیه داروئی البرزبالک	۰	۰	۰	۰	چک	۴۲,۹۵۰	۲۶۵۰	۱۴۰۱/۰۲/۲۶
		تولیدمواداولیه داروئی البرزبالک	۰	۰	۰	۰	چک	۶۹۶,۰۰۰	۲۹۵۶	۱۴۰۱/۰۸/۳۰
		تولیدمواداولیه داروئی البرزبالک	۰	۰	۰	۰	چک	۸۱۰,۱۰۰	۲۹۵۶	۱۴۰۱/۰۸/۳۰
		تولیدمواداولیه داروئی البرزبالک	۰	۰	۰	۰	چک	۵۰۷,۶۰۰	۲۹۵۶	۱۴۰۱/۰۸/۳۰
	زمزم ایران	زمزم ایران	۰	۱,۰۰۰	۴۵۰	۰	سپرده بلند مدت	۱۲۹۷	۱۳۹۹/۱۲/۱۵	
		زمزم ایران	۰	۰	۰	۰	چک وثیقه ملکی	۵۵۰,۳۵۱	۲۳۹۴	۱۴۰۰/۰۹/۰۸
		زمزم ایران	۰	۰	۰	۰	چک وثیقه ملکی	۱۸۰,۰۵۰	۲۳۹۴	۱۴۰۰/۰۹/۰۸
		زمزم ایران	۰	۰	۰	۰	چک وثیقه ملکی	۶۲۳,۸۸۸	۲۳۹۴	۱۴۰۰/۰۹/۰۸
		زمزم ایران	۰	۰	۰	۰	چک	۵۵۱,۰۰۰	۲۸۱۱	۱۴۰۱/۰۵/۲۴
		زمزم ایران	۰	۰	۰	۰	چک وثیقه ملکی	۵۰۱,۱۵۰	۲۸۱۱	۱۴۰۱/۰۵/۲۴
		زمزم ایران	۰	۰	۰	۰	چک وثیقه ملکی	۵۲۳,۳۸۳	۲۸۱۱	۱۴۰۱/۰۵/۲۴
		زمزم ایران	۰	۰	۰	۰	چک وثیقه ملکی	۴۲۸,۵۵۰	۲۸۱۱	۱۴۰۱/۰۵/۲۴
		زمزم ایران	۰	۰	۰	۰	چک وثیقه ملکی	۱,۷۷۴,۹۱۳	۳۱۳۵	۱۴۰۱/۱۲/۰۹
		زمزم مشهد	۰	۰	۰	۰	چک وجه نقد	۷۸,۵۰۰	۱۳۴۱۳۲	۱۳۹۶/۱۲/۲۸

بانک سینا (شرکت سهامی عام)

یادداشت‌های توضیحی صورتهای مالی

سال مالی منتهی به ۲۹ اسفند ۱۴۰۱

ردیف	نام گروه ذینفع واحد	نام مشتری	مانده تسهیلات و تعهدات کلان پس از کسر استثنائات و اعمال ضرایب						وضعیت وثیقه		مصوبات هیئت مدیره	
			خالص تسهیلات - میلیون ریال		تعهدات - میلیون ریال		قیمت تمام شده سهام (میلیون ریال)	مجموع تسهیلات و تعهدات بعلاوه قیمت تمام شده سهام (گروه ذینفع واحد)	نوع	ارزش (میلیون ریال)	شماره	تاریخ
			خالص جاری	خالص غیر جاری	ناخالص	خالص						
۷	گسترش صنایع غذایی سینا (هلدینگ نیباد)	شیشه سازی مینا	۱۹۳,۵۳۷	*	*	*	*	۹,۴۵۰,۶۲۸	چک سپرده کوتاه مدت - نقدی	۹۲۰,۱۰۰	۰۰/۱۶۷۷۹۳	۱۴۰۰/۱۱/۲۷
		شیشه سازی مینا	۴۰۶,۳۴۵	*	*	*	*		چک	۵۰۰,۰۰۰	۳۱۲۸	۱۴۰۱/۱۲/۰۲
		شیشه سازی مینا	۱۱۶,۳۷۹	*	*	*	*		چک	۱۴۴,۰۰۰	۰۱/۲۰۷۶۰۴	۱۴۰۱/۱۰/۲۷
		شیشه سازی مینا	۳۱۳,۳۲۰	*	*	*	*		چک	۴۰۰,۰۰۰	۳۱۰۲	۱۴۰۱/۱۱/۱۸
		پهنوش ایران	۱۶۱,۲۷۱	*	*	*	*		چک	۵۷۱,۰۰۰	۲۵۳۰	۱۴۰۰/۱۲/۰۹
		پهنوش ایران	۱۳۱,۷۲۸	*	*	*	*		چک	۲۸۰,۰۰۰	۲۵۳۰	۱۴۰۰/۱۲/۰۹
		پهنوش ایران	۲۹۸,۹۸۳	*	*	*	*		چک	۴۰۰,۰۰۰	۲۵۳۰	۱۴۰۰/۱۲/۰۹
		پهنوش ایران	۸۱۹,۴۴۸	*	*	*	*		چک	۹۲۰,۰۰۰	۳۱۳۶	۱۴۰۱/۱۲/۰۹
		پروتئین گستر سینا	۵۳,۸۲۴	*	*	*	*		چک سپرده قرض الحسنه - نقدی	۳۹۱,۹۵۰		۱۳۹۷/۰۴/۲۷
		پروتئین گستر سینا	۱۳۸,۳۲۷	*	*	*	*		چک	۲۲۱,۰۰۰	۰۱/۱۲۷۴۱۸	۱۴۰۱/۰۷/۰۹
		پروتئین گستر سینا	۳۰۷,۸۵۸	*	*	*	*		چک	۳۸۱,۰۰۰	۰۱/۲۱۱۵۴۸	۱۴۰۱/۱۱/۰۳
		پاکدیس	۱۰۳,۵۳۵	*	*	*	*		ضمانتنامه	۵۷۱,۰۰۰	۲۵۲۹	۱۴۰۰/۱۲/۰۹
		پاکدیس	۲۳۹,۳۵۱	*	*	*	*		چک	۲۸۷,۳۸۰	۲۹۰۴	۱۴۰۱/۰۸/۰۹
		پاکدیس	۱۲۷,۰۵۴	*	*	*	*		چک	۱۵۳,۵۱۰	۲۹۰۴	۱۴۰۱/۰۸/۰۹
		پاکدیس	۱۰۳,۷۵۰	*	*	*	*		چک	۱۲۵,۴۰۰	۲۹۰۴	۱۴۰۱/۰۸/۰۹
		پاکدیس	۲۵۵,۵۹۰	*	*	*	*		چک	۳۱۷,۲۵۰	۲۹۰۴	۱۴۰۱/۰۸/۰۹
		پاکدیس	۱۷۶,۲۷۳	*	*	*	*		چک	۲۱۸,۸۰۰	۲۹۰۴	۱۴۰۱/۰۸/۰۹
		پاکدیس	۱۲۶,۳۹۸	*	*	*	*		چک	۱۵۹,۸۹۴	۲۹۰۴	۱۴۰۱/۰۸/۰۹
		تولیدی قند شیروان قوچان بجنورد	*	*	۳۰,۰۰۰	۱۳,۵۰۰	*		چک سفته	۶۶,۰۰۰	۲۳۱/۲۱۰۷۵۰۱	۱۴۰۱/۱۲/۲۵
		تولیدی قند شیروان قوچان بجنورد	۴۸,۳۴۹	*	*	*	*		چک سپرده قرض الحسنه - نقدی	۱۲۶,۰۰۰	۰۰/۱۲۴۱۴۷	۱۴۰۰/۰۹/۳۰
		تولیدی قند شیروان قوچان بجنورد	۱۴۴,۲۹۷	*	*	*	*		چک ضمانتنامه	۴۰۷,۰۰۰	۰۰/۱۶۷۶۲۹	۱۴۰۰/۱۱/۲۷
		تولیدی قند شیروان قوچان بجنورد	۹۹,۹۱۷	*	*	*	*		چک	۱۳۱,۰۰۰	۰۱/۱۱۶۹۲۹	۱۴۰۱/۰۸/۲۱
		شیشه و گاز	۳۲۱,۷۸۶	*	*	*	*		چک سپرده قرض الحسنه - نقدی	۴۴۱,۰۰۰	۴۴۳۵۳	۱۴۰۰/۰۵/۲۳
		صنایع غذایی مهرشهر	۱۰۴,۵۱۱	*	*	*	*		چک ضمانتنامه	۱۵۸,۰۰۰	۰۱/۸۷۷۵۲	۱۴۰۱/۰۵/۱۰
		لبنیات پاستوریزه پاک آرا سنندج	۱۰,۳۱۲	*	*	*	*		چک قرارداد	۶۴,۸۵۵		۱۳۹۶/۱۰/۱۷
		لبنیات پاستوریزه پاک	۱,۵۱۶,۸۵۳	*	*	*	*		چک	۱,۷۰۰,۰۰۰	۳۱۶۶	۱۴۰۱/۱۲/۱۱

بانک سینا (شرکت سهامی عام)

یادداشت‌های توضیحی صورت‌های مالی

سال مالی منتهی به ۲۹ اسفند ۱۴۰۱

ردیف	نام گروه ذینفع واحد	نام مشتری	مانده تسهیلات و تعهدات کلان پس از کسر استثنائات و اعمال ضرایب				وضعیت وثیقه	مصوبات هیئت مدیره					
			خالص تسهیلات - میلیون ریال		تعهدات - میلیون ریال								
			خالص جاری	خالص غیر جاری	ناخالص	خالص							
			قیمت تمام شده سهام (میلیون ریال)		مجموع تسهیلات و تعهدات علاوه قیمت تمام شده سهام (گروه ذینفع واحد)		نوع	ارزش (میلیون ریال)	شماره	تاریخ			
۸	مالی و سرمایه گذاری سینا (هلدینگ بنیاد)	لژیستیک جامع سینا	۴۸,۴۳۸	۰	۰	۰	۱,۳۴۷,۹۳۰	۴,۳۹۷,۹۱۰	چک	۶۶,۰۰۰	۰۱/۱۸۰۸۵۳	۱۴۰۱/۰۹/۲۰	
		کارگزاری بورس به گزین	۰	۰	۱۵۰,۰۰۰	۷۳,۵۰۰	۰		چک	۱۷۶,۴۰۰	۱۹۱۰۸۹۰	۱۴۰۱/۱۱/۲۶	
		کارگزاری بورس به گزین	۰	۰	۵۹,۳۷۸	۲۳,۷۱۱	۰		چک	۵۶,۷۰۰	۰۰/۱۸۶۲۷۹	۱۴۰۰/۱۲/۲۱	
		کارگزاری بورس به گزین	۳۰,۴۷۶	۰	۰	۰	۰		چک	۳۶,۰۰۰	۳۱۲۶	۱۴۰۱/۱۱/۲۵	
		کارگزاری بورس به گزین	۵۰,۷۶۰	۰	۰	۰	۰		چک	۶۰,۰۰۰	۳۱۲۶	۱۴۰۱/۱۱/۲۵	
		کارگزاری بورس به گزین	۲۵۲,۶۴۴	۰	۰	۰	۰		چک	۳۰۰,۰۰۰	۳۱۲۶	۱۴۰۱/۱۱/۲۵	
		کارگزاری بورس به گزین	۳۰۱,۳۸۸	۰	۰	۰	۰		چک	۳۶۰,۰۰۰	۳۱۲۶	۱۴۰۱/۱۱/۲۵	
		مادر تخصصی مالی و سرمایه گذاری سینا	۲,۰۱۸,۷۵۰	۰	۰	۰	۰		چک	۷,۱۰۴,۰۰۰	۳۱۶۴	۱۴۰۱/۱۲/۱۳	
		مادر تخصصی مالی و سرمایه گذاری سینا	۲۵۰,۳۱۳	۰	۰	۰	۰		چک	۳۲۴,۵۰۰	۳۱۶۴	۱۴۰۱/۱۲/۱۳	
		جنرال مکانیک	۰	۰	۱۶۷,۰۲۹	۸۳,۵۱۴	۰		چک سپرده بلند مدت	۱۹۹,۳۶۰	۰۷۰۹۸۶	۱۴۰۰/۰۷/۱۲	
		جنرال مکانیک	۰	۰	۱۸۷,۸۰۰	۹۳,۹۰۰	۰		چک سپرده بلند مدت	۲۲۴,۳۹۰	۷۰۹۸۶	۱۴۰۰/۰۷/۱۲	
		تامین برق و آب ایران	۰	۰	۲,۷۸۴	۱,۲۵۳	۰		۰	چک سفته	۶,۱۵۰	۱۱/۲/۹۶۹	۱۳۹۳/۰۲/۳۰
		تامین برق و آب ایران	۰	۰	۱۰,۷۸۶	۴,۸۵۴	۰		۰	چک سفته	۲۳,۳۶۵	۱۱/۲/۵۳۵	۱۳۹۳/۰۷/۱۶
		تامین برق و آب ایران	۰	۰	۴,۳۰۵	۱,۹۳۷	۰		۰	چک	۴,۶۴۹		۱۳۹۵/۱۱/۱۷
		تامین برق و آب ایران	۰	۰	۱۲۸	۵۸	۰		۰	چک	۱۳۸	۲۳۸۹۲	۱۳۹۶/۰۳/۱۱
		تامین برق و آب ایران	۰	۰	۹۳۲	۴۱۵	۰		۰	چک	۹۹۶	۲۴۲۲۷	۱۳۹۷/۰۲/۱۲
		تامین برق و آب ایران	۰	۰	۲۱,۲۲۲	۱۰,۰۸۰	۰		۰	چک وجه نقد سپرده کوتاه مدت - نقدی	۲۵,۰۴۲	۲۴۲۲۷	۱۳۹۷/۰۲/۱۲
		تامین برق و آب ایران	۰	۰	۱۸,۸۱۹	۸,۴۶۹	۰		۰	چک وجه نقد	۲۲,۳۱۲	۲۴۲۲۷	۱۳۹۷/۰۳/۱۲
		تامین برق و آب ایران	۰	۰	۳۰,۹۳۵	۱۳,۹۳۱	۰		۰	چک وجه نقد	۳۶,۵۰۴	۳۵۶۱۸	۱۳۹۸/۰۴/۱۶
		تامین برق و آب ایران	۰	۰	۸۹۱	۴۰۱	۰		۰	چک وجه نقد	۱۰,۵۹	۳۵۶۱۸	۱۳۹۸/۰۴/۱۶
		تامین برق و آب ایران	۰	۰	۱۸۲	۸۲	۰		۰	چک وجه نقد	۲۱۸	الف/۱۱/۳۱۵/۰۰	۱۴۰۰/۰۷/۰۷
		ملی ساختمان	۰	۰	۳۸,۰۰۰	۱۸,۰۵۰	۰		۰	چک	۴۴,۰۰۰	۸۹۹۳۴۱	۱۴۰۱/۰۸/۱۲
		ملی ساختمان	۰	۰	۱۳,۸۴۱	۶,۰۹۹	۰		۰	چک	۱۵,۰۰۰	۳۰۱۰	۱۴۰۱/۰۹/۲۸
		ملی ساختمان	۰	۰	۱۳,۸۹۸	۶,۳۵۴	۰		۰	چک	۱۵,۱۰۰	۵۰۹۲۶	۱۳۹۶/۰۵/۲۷
		ملی ساختمان	۰	۰	۱۶,۶۶۱	۷,۴۹۸	۰		۰	چک	۱۸,۰۰۰	۱۳۰۸۹۰	۱۳۹۶/۱۲/۲۱
		ملی ساختمان	۰	۰	۲,۳۵۰	۱,۰۱۳	۰		۰	چک	۲,۵۰۰	۵۰۵۸۷	۱۳۹۷/۰۵/۱۵
		ملی ساختمان	۰	۰	۱۷,۳۰۰	۷,۷۸۵	۰		۰	چک	۲۰,۳۴۵		۱۳۹۷/۰۵/۱۵
		ملی ساختمان	۰	۰	۱۲,۱۲۳	۵,۴۵۵	۰		۰	چک	۱۴,۰۰۰		۱۳۹۵/۰۵/۲۷
		ملی ساختمان	۰	۰	۲۸,۰۰۰	۱۳,۶۰۰	۰		۰	چک	۳۳,۰۰۰	۱۱۰۶۱	۱۳۹۷/۰۲/۱۵

بانک سینا (شرکت سهامی عام)

یادداشت‌های توضیحی صورتهای مالی

سال مالی منتهی به ۲۹ اسفند ۱۴۰۱

ردیف	نام گروه ذینفع واحد	نام مشتری	مانده تسهیلات و تعهدات کلان پس از کسر استثنائات و اعمال ضرایب				وضعیت وثیقه		مصوبات هیئت مدیره		
			تعهدات - میلیون ریال		خالص تسهیلات - میلیون ریال						
			خالص جاری	خالص غیر جاری	ناخالص	خالص	نوع	ارزش (میلیون ریال)	شماره	تاریخ	
۹	بنایا سامان پارس (هدینگ بنیاد)	ملی ساختمان	۰	۰	۴۰,۰۰۰	۱۸,۰۰۰	۰	چک سفته	۸۸,۴۰۰	۵۰۵۸۷	۱۳۹۷/۰۵/۱۵
		ملی ساختمان	۰	۰	۱۰,۰۰۰	۴,۵۰۰	۰	چک سفته	۲۴,۵۰۰	۵۰۵۸۷	۱۳۹۷/۰۵/۱۵
		ملی ساختمان	۰	۰	۲۹,۹۸۱	۱۳,۴۹۱	۰	چک سفته	۶۴,۸۰۰	۷۹۸۰	۱۴۰۰/۰۲/۰۷
		ملی ساختمان	۰	۰	۸۲,۱۳۷	۳۶,۹۶۲	۰	چک سفته	۱۷۷,۴۱۵	۷۹۸۰	۱۴۰۰/۰۲/۰۷
		ملی ساختمان	۰	۰	۱۴,۳۳۲	۶,۴۰۰	۰	چک سفته	۳۰,۷۲۰	۷۹۸۰	۱۴۰۰/۰۲/۰۷
		ملی ساختمان	۴۵,۴۲۵	۰	۰	۰	چک سفته سپرده قرض الحسنه - نقدی	۴۴۲,۰۰۰	۵۴۱۳۲	۱۴۰۰/۰۶/۱۵	
		خانه	۳,۰۷۷,۵۰۷	۰	۰	۰	چک	۵,۳۱۵,۰۰۰	۳۰۴۵	۱۴۰۱/۱۰/۲۱	
		خانه ایرانیان	۰	۰	۹,۱۵۵	۴,۱۲۰	۰	چک	۹,۸۸۸	۱۳۸۴۸	۱۳۹۶/۰۲/۲۰
		خانه ایرانیان	۰	۰	۶,۸۶۷	۳,۰۹۰	۰	چک	۷,۴۲۰	۹,۸۸۸	۱۳۹۶/۰۲/۲۰
		خانه ایرانیان	۰	۰	۱۳,۳۸۸	۶,۰۲۴	۰	چک	۱۴,۴۵۹	۱۴,۴۵۹	۱۳۹۷/۰۶/۰۴
		خانه ایرانیان	۰	۰	۱۳,۳۸۸	۶,۰۲۴	۰	چک	۱۴,۵۰۰	۱۴,۵۰۰	۱۳۹۷/۰۶/۰۴
		خانه ایرانیان	۰	۰	۱۱,۴۴۴	۵,۱۵۰	۰	چک	۱۲,۳۶۰	۱۲,۳۶۰	۱۳۹۷/۰۶/۰۴
		خانه ایرانیان	۰	۰	۱,۳۳۳	۶۰۰	۰	چک	۱,۴۴۰	۱۳۸۴۸	۱۳۹۶/۰۲/۲۰
		خانه ایرانیان	۰	۰	۷,۰۰۰	۳,۱۵۰	۰	چک	۱۲۷,۵۶۰	۱۳۸۴۸	۱۳۹۶/۰۲/۲۰
		خانه ایرانیان	۰	۰	۲۳,۳۱۷	۱۰,۴۹۳	۰	چک	۳۵,۱۸۳	۱۳۸۴۸	۱۳۹۶/۰۲/۲۰
		خانه ایرانیان	۰	۰	۸,۸۷۲	۳,۹۹۲	۰	چک	۹,۵۸۱	۱۳۸۴۸	۱۳۹۶/۰۲/۲۰
		خانه ایرانیان	۰	۰	۱۷,۷۰۵	۷,۹۶۷	۰	چک	۱۹,۱۲۱		۱۳۹۵/۱۲/۲۴
		خانه ایرانیان	۰	۰	۸,۹۰۲	۴,۰۰۶	۰	چک	۱۲,۳۰۰	۸۴۵۶۶	۱۳۹۶/۰۸/۲۴
		خانه ایرانیان	۰	۰	۱۱,۸۸۴	۵,۳۴۸	۰	چک	۱۶,۰۴۵	۸۴۵۶۶	۱۳۹۶/۰۸/۲۴
		خانه ایرانیان	۰	۰	۳,۷۳۵	۱,۶۷۶	۰	چک	۴,۰۲۵	۵۸۲۷۵	۱۳۹۷/۰۶/۰۴
		خانه ایرانیان	۲۵,۱۶۷	۰	۰	۰	چک وثیقه ملکی ضمانتنامه	۸۴,۶۵۷	۱۸۹۸۵۱	۱۴۰۰/۱۲/۲۵	
		خانه ایرانیان	۱۲,۳۸۷	۰	۰	۰	چک وثیقه ملکی	۳۲,۳۰۰	۱,۱۸۰,۵۳۳	۱۴۰۱/۰۹/۲۰	
		دی	۰	۰	۱۷,۳۰۱	۷,۷۸۶	۰	چک وجه نقد	۲۰,۴۱۶	۷۲۸	۱۳۹۷/۰۴/۰۵
		دی	۰	۰	۸,۸۴۵	۳,۹۸۰	۰	چک	۹,۵۵۳		۱۳۹۶/۱۲/۲۷
		دی	۰	۰	۱۴,۳۴۸	۶,۴۵۷	۰	چک	۱۵,۴۹۶		۱۳۹۷/۰۲/۱۱
		دی	۰	۰	۳۹,۶۰۲	۱۷,۸۲۱	۰	چک	۴۲,۷۷۰	۲۵,۰۶۶	۱۳۹۷/۰۲/۱۳
		دی	۰	۰	۵,۰۰۰	۲,۳۵۰	۰	چک	۵,۴۰۰	۷۲۸	۱۳۹۷/۰۴/۰۵
		دی	۰	۰	۳۲,۹۷۶	۱۴,۸۳۹	۰	چک وجه نقد	۳۸,۹۱۲	۷۲۸	۱۳۹۷/۰۴/۰۵
		رامان	۰	۰	۲,۴۹۹	۱,۱۲۵	۰	چک سفته	۶,۳۰۰	۱۳۵۳۱۵	۱۳۹۷/۱۲/۱۹
		رامان	۰	۰	۲۷,۷۱۱	۱۲,۴۷۰	۰	چک	۲۹,۹۲۸	۵۰۰۲۳	۱۳۹۵/۰۵/۲۵
		رامان	۰	۰	۷,۵۵۶	۳,۴۰۰	۰	چک	۸,۱۶۰	۵۰۰۲۳	۱۳۹۵/۰۵/۲۵

بانک سینا (شرکت سهامی عام)

یادداشت‌های توضیحی صورتهای مالی

سال مالی منتهی به ۲۹ اسفند ۱۴۰۱

ردیف	نام گروه ذینفع واحد	نام مشتری	مانده تسهیلات و تعهدات کلان پس از کسر استثنائات و اعمال ضرایب				وضعیت وثیقه		مصوبات هیئت مدیره		
			خالص تسهیلات - میلیون ریال		تعهدات - میلیون ریال						
			خالص جاری	خالص غیر جاری	ناخالص	خالص					
						قیمت تمام شده سهام (میلیون ریال)	مجموع تسهیلات و تعهدات بعلاوه قیمت تمام شده سهام (گروه ذینفع واحد)	نوع	ارزش (میلیون ریال)	شماره	تاریخ
						۰		چک وجه نقد	۱۷۷,۰۰۰	۲۶۰/۶۷۲	۱۴۰۰/۱۲/۰۲
						۰		چک	۱۶۳,۰۰۰	۰۱/۶۵۷۸۱	۱۴۰۱/۰۴/۰۹
						۰		چک	۳۴,۳۰۰	۹۰۰۹۵	۱۴۰۰/۰۸/۱۳
						۰		چک	۱۱۴,۰۰۰	۰۱/۱۵۹۹۲۸	۱۴۰۱/۰۸/۲۳
						۰		چک	۱۳,۰۰۰	۰۱/۱۵۹۹۲۸	۱۴۰۱/۰۸/۲۳
						۰		چک	۵۷,۰۰۰	۰۱/۱۵۹۹۲۸	۱۴۰۱/۰۸/۲۳
						۰		چک	۳۴,۳۰۰	۰۱/۱۵۹۹۲۸	۱۴۰۱/۰۸/۲۳
						۰		چک	۷,۸۰۰	۱۱۴۷۴۰	۱۴۰۱/۱۰/۱۹
						۰		چک ضمانتنامه	۲۳۲,۰۰۰	۲۳۷۵	۱۴۰۰/۰۸/۱۷
						۰		چک ضمانتنامه	۲۷۶,۰۰۰	۲۳۷۵	۱۴۰۰/۰۸/۱۷
						۰		چک ضمانتنامه	۵۵۱,۰۰۰	۲۳۷۵	۱۴۰۰/۰۸/۱۷
						۰		چک	۱,۴۶۸,۰۰۰	۲۹۵۹	۱۴۰۱/۰۸/۳۰
						۰		چک	۲,۶۱۵,۰۰۰	۲۸۳۹	۱۴۰۱/۰۶/۰۷
						۰		چک	۱۲,۰۰۰	۶۴۲	۱۳۹۶/۰۳/۱۶
						۰		قرارداد	۲۳۹,۳۱۴	۴۵۷	۱۳۸۸/۰۹/۲۰
						۰		چک سفته	۳,۳۸۲	۴۵۷	۱۳۸۸/۰۹/۲۰
						۰		چک سفته	۴۶۸,۳۴۱	۴۵۷	۱۳۸۸/۰۹/۲۰
						۰		چک	۱۱,۳۰۰	۶۱۱	۱۳۹۴/۱۲/۱۱
						۰		چک سفته	۲۰,۴۰۰	۴۵۷	۱۳۸۸/۰۹/۲۰
						۰		قرارداد	۱۳۶,۸۰۰	۶۷۸۷۸۴	۱۴۰۱/۰۷/۱۲
						۰		قرارداد	۶,۸۳۶	۱۳۴/۶۷۸۴۸۴	۱۴۰۱/۰۶/۱۶
						۰		سپرده بلند مدت	۶۰۰	۱۹۹۳	۱۴۰۰/۰۲/۲۷
						۰		چک	۱,۱۷۶	۲۶۴۷	۱۴۰۱/۰۲/۲۶
						۰		سپرده بلند مدت	۷۴۰	۲۶۴۷	۱۴۰۱/۰۲/۲۶
						۰		سپرده بلند مدت	۳,۷۰۰	۲۶۴۷	۱۴۰۱/۰۲/۲۶
						۰		چک سپرده بلند مدت	۵۶,۵۰۰	۶۲۵	۱۳۹۵/۰۷/۰۴

بانک سینا (شرکت سهامی عام)

یادداشت‌های توضیحی صورت‌های مالی

سال مالی منتهی به ۲۹ اسفند ۱۴۰۱

ردیف	نام گروه ذینفع واحد	نام مشتری	مانده تسهیلات و تعهدات کلان پس از کسر استثنائات و اعمال ضرایب				وضعیت وثیقه	مصوبات هیئت مدیره				
			خالص تسهیلات - میلیون ریال		تعهدات - میلیون ریال							
			خالص جاری	خالص غیر جاری	ناخالص	خالص						
			مجموع تسهیلات و تعهدات علاوه قیمت تمام شده سهام (گروه ذینفع واحد)		قیمت تمام شده سهام (میلیون ریال)				نوع	ارزش (میلیون ریال)	شماره	تاریخ
	نفت تهران		*	*	۹۲۸	۴۱۸	*	چک	۱۰۵۰	۶۶۶	۱۳۹۶/۰۷/۱۸	
	نفت تهران		*	*	۳,۴۲۸	۱,۵۴۳	*	سپرده بلند مدت	۳,۷۱۰	۱۹۹۳	۱۴۰۰/۰۲/۲۷	
	نفت تهران		*	*	۲,۱۶۸	۹۷۶	*	سپرده بلند مدت	۲,۳۵۰	۱۹۹۳	۱۴۰۰/۰۲/۲۷	
	نفت تهران		*	*	۱,۳۹۴	۶۲۷	*	سپرده بلند مدت	۱۶,۰۰۰	۲۶۴۷	۱۴۰۱/۰۲/۲۶	
	نفت تهران		*	*	۲,۴۱۶	۱,۰۸۷	*	سپرده بلند مدت	۲,۷۰۰	۲۶۴۷	۱۴۰۱/۰۲/۲۶	
	نفت تهران		*	*	۵۰,۰۰۰	۲۲,۵۰۰	*	چک	۵۵,۰۰۰	۲۶۴۷	۱۴۰۱/۰۲/۲۶	
	نفت تهران		*	*	۵۰,۰۰۰	۲۲,۵۰۰	*	چک	۵۴,۰۰۰	۱۰۹۴۸	۱۳۹۷/۰۲/۱۵	
	نفت تهران		*	*	۳۰,۰۰۰	۱۳,۵۰۰	*	چک سپرده بلند مدت	۳۳,۰۰۰	۱۱۷۰۹۵	۱۳۹۸/۱۲/۰۴	
	نفت تهران		*	*	۵۰,۰۰۰	۲۲,۵۰۰	*	چک سپرده بلند مدت	۵۵,۰۰۰	۱۱۷۰۹۵	۱۳۹۸/۱۲/۰۴	
	نفت تهران		*	*	۱۵۰,۰۰۰	۶۷,۵۰۰	*	چک سپرده بلند مدت	۱۶۰,۰۰۰	۵۰۸۱۶	۱۳۹۹/۰۶/۱۷	
	نفت تهران		*	*	۷۰,۰۰۰	۳۱,۵۰۰	*	چک سپرده بلند مدت	۷۷,۰۰۰	۱۵۱۱	۱۳۹۹/۰۷/۰۸	
	نفت تهران		*	*	۵۰,۰۰۰	۲۲,۵۰۰	*	چک سپرده بلند مدت	۵۵,۰۰۰	۱۵۱۱	۱۳۹۹/۰۷/۰۸	
	نفت تهران		*	*	۵۰,۰۰۰	۲۲,۵۰۰	*	چک سپرده بلند مدت	۵۵,۰۰۰	۱۵۱۱	۱۳۹۹/۰۷/۰۸	
	نفت تهران		*	*	۵۰,۰۰۰	۲۲,۵۰۰	*	چک سپرده بلند مدت	۵۵,۰۰۰	۱۹۹۳	۱۴۰۰/۰۲/۲۷	
	نفت تهران		*	*	۱۰۰,۰۰۰	۴۷,۵۰۰	*	چک سپرده بلند مدت	۱۱۵,۰۰۰	۱۹۹۳	۱۴۰۰/۰۲/۲۷	
	نفت تهران		*	*	۱۰۰,۰۰۰	۴۷,۵۰۰	*	چک سپرده بلند مدت	۱۱۵,۰۰۰	۱۹۹۳	۱۴۰۰/۰۲/۲۷	
	نفت تهران		*	*	۲۵۰,۰۰۰	۱۱۸,۷۵۰	*	چک سپرده بلند مدت	۲۸۲,۵۰۰	۱۹۹۳	۱۴۰۰/۰۲/۲۷	
	نفت تهران		*	*	۴۰۰,۰۰۰	۱۹۰,۰۰۰	*	چک سپرده بلند مدت	۴۵۲,۰۰۰	۲۶۴۷	۱۴۰۱/۰۲/۲۶	
	نفت تهران		*	*	۱,۰۱۴	۴۵۶	*	چک	۱,۱۰۰	۱۰۵۱	۱۳۹۸/۰۷/۲۹	
	نفت تهران		*	*	۲,۹۷۸	۱,۳۴۰	*	سپرده بلند مدت	۳,۲۱۶	۱۹۹۳	۱۴۰۰/۰۲/۲۷	
	نفت تهران		*	*	۱,۷۵۹	۷۹۲	*	سپرده بلند مدت	۱,۹۱۰	۱۹۹۳	۱۴۰۰/۰۲/۲۷	
	نفت تهران		*	*	۱۶,۵۱۸	۷,۴۳۳	*	سپرده بلند مدت	۱۸,۰۰۰	۱۹۹۳	۱۴۰۰/۰۲/۲۷	
	نفت تهران		*	*	۱۰۰,۰۰۰	۴۷,۵۰۰	*	چک سپرده بلند مدت	۱۱۵,۰۰۰	۲۶۴۷	۱۴۰۱/۰۲/۲۶	

بانک سینا (شرکت سهامی عام)

یادداشت‌های توضیحی صورتهای مالی

سال مالی منتهی به ۲۹ اسفند ۱۴۰۱

ردیف	نام گروه ذینفع واحد	نام مشتری	مانده تسهیلات و تعهدات کلان پس از کسر استثنائات و اعمال ضرایب				وضعیت وثیقه	مصوبات هیئت مدیره			
			خالص تسهیلات - میلیون ریال		تعهدات - میلیون ریال						
			خالص جاری	خالص غیر جاری	ناخالص	خالص					
			قیمت تمام شده سهام (میلیون ریال)		مجموع تسهیلات و تعهدات بعلاوه قیمت تمام شده سهام (گروه ذینفع واحد)		نوع	ارزش (میلیون ریال)	شماره	تاریخ	
۱۰	انرژی گستر سینا (هلدینگ بنیاد)	نفت بهران	۰	۰	۴۰۰,۰۰۰	۱۹۰,۰۰۰	۰	چک سپرده بلند مدت	۴۶۰,۰۰۰	۲۶۴۷	۱۴۰۱/۰۲/۲۶
		نفت بهران	۰	۰	۳۰۰,۰۰۰	۱۴۲,۵۰۰	۰	چک سپرده بلند مدت	۳۶۵,۰۰۰	۲۶۴۷	۱۴۰۱/۰۲/۲۶
		نفت بهران	۰	۰	۲,۸۷۹	۱,۲۹۶	۰	سپرده بلند مدت	۳,۲۰۰	۲۶۴۷	۱۴۰۱/۰۲/۲۶
		نفت بهران	۴۸,۷۹۷	۰	۰	۰	۰	چک	۷۶,۰۰۰	۲۶۴۷	۱۴۰۱/۰۲/۲۶
		نفت بهران	۰	۰	۶۲,۰۰۰	۲۷,۹۰۰	۰	چک	۷۰,۰۰۰	۲۶۴۷	۱۴۰۱/۰۲/۲۶
		نفت بهران	۶۳,۹۱۴	۰	۰	۰	۰	چک	۷۰۲,۰۰۰	۱۹۵۱	۱۴۰۰/۰۲/۰۶
		نفت بهران	۳۹,۸۶۶	۰	۰	۰	۰	چک	۴۴۵,۰۰۰	۱۹۵۱	۱۴۰۰/۰۲/۰۶
		نفت بهران	۱۵,۲۹۶	۰	۰	۰	۰	چک ضمانتنامه	۹۳,۴۰۰	۱۹۵۱	۱۴۰۰/۰۲/۰۶
		نفت بهران	۲۳,۶۱۲	۰	۰	۰	۰	چک ضمانتنامه	۱۴۵,۰۰۰	۱۹۵۱	۱۴۰۰/۰۲/۰۶
		نفت بهران	۴۲۰,۲۴۷	۰	۰	۰	۰	چک ضمانتنامه	۱,۷۱۵,۰۰۰	۲۶۴۷	۱۴۰۱/۰۲/۲۶
		نفت بهران	۷۱,۵۸۸	۰	۰	۰	۰	چک	۲۰۲,۰۰۰	۲۶۴۷	۱۴۰۱/۰۲/۲۶
		نفت بهران	۲۲۲,۶۳۶	۰	۰	۰	۰	چک	۵۰۲,۰۰۰	۲۶۴۷	۱۴۰۱/۰۲/۲۶
		نفت بهران	۳۰۲,۹۳۱	۰	۰	۰	۰	چک	۵۶۰,۰۰۰	۲۶۴۷	۱۴۰۱/۰۲/۲۶
		نفت بهران	۳۸۷,۲۱۱	۰	۰	۰	۰	چک	۵۵۵,۰۰۰	۲۶۴۷	۱۴۰۱/۰۲/۲۶
		نفت بهران	۴۲۳,۱۸۲	۰	۰	۰	۰	چک	۵۵۵,۰۰۰	۲۶۴۷	۱۴۰۱/۰۲/۲۶
		حفاری و اکتشاف انرژی گستر پارس	۰	۰	۳۱۳,۳۳۱	۱۵۳,۵۳۲	۰	چک	۳۶۹,۰۰۰	۳۰۰۸	۱۴۰۱/۰۹/۲۸
		حفاری و اکتشاف انرژی گستر پارس	۰	۰	۱۵,۷۴۱	۷,۰۸۴	۰	چک	۳۱,۳۰۰	۷۶۲	۱۳۹۷/۰۶/۱۱
		حفاری و اکتشاف انرژی گستر پارس	۰	۰	۵۱,۳۸۷	۲۳,۱۲۴	۰	چک	۷۰,۰۰۰	۷۶۲	۱۳۹۷/۰۶/۱۱
		حفاری و اکتشاف انرژی گستر پارس	۰	۰	۱۵,۷۴۱	۷,۰۸۴	۰	چک سفته	۳۹۸,۰۰۲	۱۰۷۷	۱۳۹۸/۰۹/۰۴
		حفاری و اکتشاف انرژی گستر پارس	۰	۰	۵۴,۷۱۷	۲۴,۶۲۳	۰	چک سفته	۱۱۸,۲۰۰	۱۰۷۷	۱۳۹۸/۰۹/۰۴
		حفاری و اکتشاف انرژی گستر پارس	۰	۰	۱۸,۵۲۰	۸,۳۳۴	۰	چک سفته	۴۰,۰۰۴	۱۰۷۷	۱۳۹۸/۰۹/۰۴
		حفاری و اکتشاف انرژی گستر پارس	۰	۰	۴۱,۳۷۳	۱۸,۶۱۸	۰	چک	۴۴,۶۸۳	۳۰۰۸	۱۴۰۱/۰۹/۲۸
		حفاری و اکتشاف انرژی گستر پارس	۰	۰	۱۹۹,۰۲۴	۸۹,۵۶۵	۰	چک	۲۱۴,۹۵۷	۳۰۰۸	۱۴۰۱/۰۹/۲۸
		حفاری و اکتشاف انرژی گستر پارس	۰	۰	۲۱,۱۶۹	۹,۵۲۶	۰	چک	۳۶,۵۹۹	۳۰۰۸	۱۴۰۱/۰۹/۲۸
		حفاری و اکتشاف انرژی گستر پارس	۰	۰	۳,۷۶۰	۱,۶۹۲	۰	چک	۴,۰۶۱	۳۰۰۸	۱۴۰۱/۰۹/۲۸
		حفاری و اکتشاف انرژی گستر پارس	۰	۰	۸۶,۴۲۳	۳۸,۸۹۰	۰	چک	۹۳,۳۳۷	۳۰۰۸	۱۴۰۱/۰۹/۲۸
		حفاری و اکتشاف انرژی گستر پارس	۰	۰	۱,۶۳۳	۷۳۵	۰	چک	۱,۷۶۴	۳۰۰۸	۱۴۰۱/۰۹/۲۸
		حفاری و اکتشاف انرژی گستر پارس	۰	۰	۳۱۳,۰۲۳	۱۴۰,۸۶۵	۰	چک	۳۷۱,۸۸۴	۲۴۲۴	۱۴۰۰/۰۹/۲۹
		حفاری و اکتشاف انرژی گستر پارس	۰	۰	۵۵۰,۳۸۵	۲۴۷,۶۷۳	۰	چک	۶۶۶,۵۲۵	۲۴۲۴	۱۴۰۰/۰۹/۲۹
		حفاری و اکتشاف انرژی گستر پارس	۰	۰	۷۴۰,۷۳	۳۷۰,۳۶	۰	چک	۸۰,۰۰۰	۴۰۲۳۴۱	۱۴۰۱/۰۸/۲۶
		حفاری و اکتشاف انرژی گستر پارس	۰	۰	۷۴۰,۷۳	۳۷۰,۳۶	۰	چک	۸۰,۰۰۰	۴۱۲,۰۶۹	۱۴۰۱/۰۹/۱۶
		حفاری و اکتشاف انرژی گستر پارس	۰	۰	۹,۶۵۱	۴,۳۴۳	۰	چک	۱۰,۴۲۳	۶۶۰	۱۳۹۶/۰۶/۰۷
		حفاری و اکتشاف انرژی گستر پارس	۰	۰	۱۶۹,۵۸۴	۷۶,۳۱۳	۰	چک	۲۳۰,۰۰۰	۷۶۲	۱۳۹۷/۰۶/۱۱

بانک سینا (شرکت سهامی عام)

یادداشت‌های توضیحی صورتهای مالی

سال مالی منتهی به ۲۹ اسفند ۱۴۰۱

ردیف	نام گروه ذینفع واحد	نام مشتری	مانده تسهیلات و تعهدات کلان پس از کسر استثنائات و اعمال ضرایب						وضعیت وثیقه	مصوبات هیئت مدیره	
			خالص تسهیلات - میلیون ریال		تعهدات - میلیون ریال		قیمت تمام شده سهام (میلیون ریال)	مجموع تسهیلات و تعهدات بعلاوه قیمت تمام شده سهام (گروه ذینفع واحد)			
			خالص جاری	خالص غیر جاری	ناخالص	خالص					
تاریخ	شماره	ارزش (میلیون ریال)	نوع								
		حفاری و اکتشاف انرژی گستر پارس	۰	۰	۷,۷۲۱	۳,۴۷۴	۰	چک	۸,۳۴۰	۶۶۰	۱۳۹۶/۰۶/۰۷
		حفاری و اکتشاف انرژی گستر پارس	۰	۰	۱,۵۹۹	۸۰۰	۰	چک	۱,۷۲۸	۳۰۰۸	۱۴۰۱/۰۹/۲۸
		حفاری و اکتشاف انرژی گستر پارس	۰	۰	۲۵,۴۷۰	۱۳,۷۳۵	۰	چک	۳۷,۵۰۸	۳۰۰۸	۱۴۰۱/۰۹/۲۸
		حفاری و اکتشاف انرژی گستر پارس	۰	۰	۱۴۳,۳۱۲	۷۱,۱۵۶	۰	چک	۱۵۳,۶۹۸	۳۰۰۸	۱۴۰۱/۰۹/۲۸
		حفاری و اکتشاف انرژی گستر پارس	۰	۰	۲۳,۶۴۴	۱۱,۸۲۲	۰	چک	۲۵,۵۳۶	۳۰۰۸	۱۴۰۱/۰۹/۲۸
		حفاری و اکتشاف انرژی گستر پارس	۰	۰	۲۴,۲۱۸	۱۰,۸۹۸	۰	چک	۳۲,۷۰۰	۷۶۲	۱۳۹۷/۰۶/۱۱
		حفاری و اکتشاف انرژی گستر پارس	۰	۰	۱۴۳,۶۳۹	۶۴,۱۸۷	۰	چک	۱۹۳,۶۰۰	۷۶۲	۱۳۹۷/۰۶/۱۱
		حفاری و اکتشاف انرژی گستر پارس	۰	۰	۶۲۶,۰۶۷	۳۸۱,۷۳۰	۰	چک	۶۷۷,۰۰۰	۲۰۶۰	۱۴۰۰/۰۳/۲۴
		حفاری و اکتشاف انرژی گستر پارس	۰	۰	۱,۱۶۱,۷۳۱	۵۲۳,۷۷۹	۰	چک	۱,۴۱۰,۲۶۸	۲۴۲۴	۱۴۰۰/۰۹/۲۹
		حفاری و اکتشاف انرژی گستر پارس	۱,۰۰۳,۹۶۶	۰	۰	۰	۰	چک	۱,۳۹۳,۶۰۰	۳۱۶۳	۱۴۰۱/۱۲/۱۱
		انرژی گستر نصیر	۰	۰	۳۳,۸۴۵	۱۰,۰۴۸	۰	چک سفته	۸۱,۰۰۰	۲۴/۲/۱۲۲	۱۳۹۵/۰۴/۳۰
		انرژی گستر نصیر	۰	۰	۱۸,۷۵۰	۸,۴۳۸	۰	چک سفته	۴۰,۵۰۰	۱۱۶	۱۳۹۵/۰۴/۲۹
		صنعتی دوده فام	۳۹۶,۳۰۳	۰	۰	۰	۰	چک سفته	۱,۰۳۰,۰۰۰	۲۵۳۱	۱۴۰۰/۱۲/۰۹
		صنعتی دوده فام	۱۲۲,۲۶۴	۰	۰	۰	۰	چک	۱۶۰,۰۰۰		۱۴۰۱/۱۰/۰۵
		صنعتی دوده فام	۱۳۰,۴۴۷	۰	۰	۰	۰	چک	۱۶۷,۰۰۰		۱۴۰۱/۱۰/۱۱
		صنعتی دوده فام	۱۲۷,۳۹۱	۰	۰	۰	۰	چک	۱۵۵,۷۰۰	۳۰۶۵	۱۴۰۱/۱۰/۲۱
		صنعتی دوده فام	۰	۰	۱۵۰,۳۷۴	۷۱,۴۲۸	۰	چک	۱۷۱,۵۰۰	۳۰۶۵	۱۴۰۱/۱۰/۲۱
		صنعتی دوده فام	۱۲۷,۳۹۱	۰	۰	۰	۰	چک	۱۶۱,۵۰۰		۱۴۰۱/۱۱/۰۲
		صنعتی دوده فام	۱۲۵,۰۲۳	۰	۰	۰	۰	چک	۱۶۰,۰۰۰		۱۴۰۱/۱۰/۱۸
		به نام روانکار	۰	۰	۳,۶۰۰	۱,۳۷۴	۰	چک	۳,۱۵۰	۱۲۲	۱۴۰۱/۰۵/۱۰
		به نام روانکار	۰	۰	۵۹۶	۳۹۲	۰	چک	۷۱۰	۱۲۲	۱۴۰۱/۰۵/۱۸
		به نام روانکار	۰	۰	۳۰,۵۱۳	۱۰,۰۵۱	۰	چک	۲۵,۰۰۰	۱۲۲	۱۴۰۱/۱۱/۰۵
		به نام روانکار	۰	۰	۳,۸۲۵	۱,۸۷۴	۰	چک	۴,۵۰۰	۱۲۲	۱۴۰۱/۱۱/۲۵
		به نام روانکار	۰	۰	۳۹,۴۳۷	۱۷,۷۱۹	۰	چک	۴۴,۰۰۰	۱۲۲	۱۴۰۱/۰۷/۲۵
		به نام روانکار	۰	۰	۳,۶۳۳	۱,۱۸۵	۰	چک	۳,۸۵۰	۱۲۲	۱۴۰۱/۰۹/۲۲
		به نام روانکار	۸,۵۹۴	۰	۰	۰	۰	چک	۱۰۵,۰۰۰	۲۲۵۸	۱۴۰۰/۰۶/۲۷
		به نام روانکار	۲۷۸,۰۷۴	۰	۰	۰	۰	چک	۴۴۱,۰۰۰	۲۸۹۱	۱۴۰۱/۰۸/۰۲

بانک سینا (شرکت سهامی عام)

یادداشت‌های توضیحی صورت‌های مالی

سال مالی منتهی به ۲۹ اسفند ۱۴۰۱

ردیف	نام گروه ذینفع واحد	نام مشتری	مانده تسهیلات و تعهدات کلان پس از کسر استثنائات و اعمال ضرایب				وضعیت وثیقه		مصوبات هیئت مدیره				
			خالص تسهیلات - میلیون ریال		تعهدات - میلیون ریال								
			خالص جاری	خالص غیر جاری	ناخالص	خالص							
						قیمت تمام شده سهام (میلیون ریال)	مجموع تسهیلات و تعهدات علاوه بر قیمت تمام شده سهام (گروه ذینفع واحد)	نوع	ارزش (میلیون ریال)	شماره	تاریخ		
	به تام روانکار	۸۸,۲۶۰	*	*	*	*	۱۱۰,۰۰۰	چک	۲۸۹۱	۱۴۰۱/۰۸/۰۲			
		۲۲,۲۶۴	*	*	*	*	۵۱,۰۰۰	چک	۲۲۵۸	۱۴۰۰/۰۶/۲۷			
		۲۹۴,۸۲۲	*	*	*	*	۴۰۰,۰۰۰	چک	۲۸۹۱	۱۴۰۱/۰۸/۰۲			
۱۱	گسترش صنایع معدنی کاوه یارس (هلدینگ نیباد)	۸۲,۶۵۵	*	*	*	*	۱۳۳,۰۰۰	چک	۰۱/۹۲۹۷۵	۱۴۰۱/۰۵/۲۰			
		*	*	۱۰۵,۰۰۰	۴۷,۲۵۰	*	۱۰۵,۰۰۰	سپرده کوتاه مدت - نقدی	۱۰۵,۰۰۰	۱۳۹۸/۰۳/۲۰			
		*	*	۲,۰۰۰,۰۰۰	۹۰۰,۰۰۰	*	۲,۲۰۰,۰۰۰	چک	۱۷۵۶	۱۳۹۹/۱۰/۲۴			
		*	*	۵,۰۰۰,۰۰۰	۲,۳۷۵,۰۰۰	*	۵,۷۰۰,۰۰۰	چک	۳۳۵۲	۱۴۰۰/۰۸/۱۰			
		*	*	۵۰۰,۰۰۰	۲۳۷,۵۰۰	*	۵۷۰,۰۰۰	چک	۳۳۵۲	۱۴۰۰/۰۸/۱۰			
		۵۰۵۰,۴۱۱	*	*	*	*	۶,۷۰۰,۰۰۰	چک	۳۱۲۳	۱۴۰۱/۱۲/۰۹			
		۲۶۴,۴۲۶	*	*	*	*	۳۶۵,۰۰۰	چک	۰۱/۶۰۴۸۲	۱۴۰۱/۰۴/۰۲			
		۲۵۰,۳۱۵	*	*	*	*	۴۲۲,۲۰۰	چک	۰۱/۶۰۴۸۲	۱۴۰۱/۰۴/۰۲			
		۱۸,۳۵۱	*	*	*	*	۱۸۸,۹۸۰	چک سفته وثیقه ملکی	۸۳۰۰۰	۱۳۹۸/۰۹/۰۲			
		۱۰۵۳۴	*	*	*	*	۱۳۳,۷۷۴	چک وجه نقد	۱۳۳,۰۰۰	۱۳۹۸/۱۲/۲۷			
		۱۷۲,۰۹۰	*	*	*	*	۷۹۷,۰۰۰	چک سفته وجه نقد	۳۵۰۷۲	۱۴۰۰/۰۵/۰۴			
		۲۲۸,۳۹۳	*	*	*	*	۴۸۱,۲۵۰	چک سپرده قرض الحسنه - نقدی	۱۱۲۹۰۲	۱۳۹۹/۱۲/۲۵			
		۸۵۱,۱۷۵	*	*	*	*	۱,۱۰۱,۰۰۰	چک	۲۹۰۳	۱۴۰۱/۰۸/۰۹			
		۱۲	صنایع مس شهید باهنر	*	*	۹,۴۰۰	۴,۶۰۶	*	۹,۴۰۰	قرارداد	۱۴۰۱/۱۲/۰۷/۰۲	۱۴۰۱/۱۲/۰۷	
				*	*	۵۲,۳۳۸	۲۳,۵۵۲	*	۵۲,۳۳۸	قرارداد	۲۳۶۱	۱۴۰۰/۰۶/۲۲	
*	*			۵,۲۳۴	۲,۳۵۵	*	۵,۲۳۴	قرارداد	۲۳۶۱	۱۴۰۰/۰۶/۲۲			
*	*			۱۰,۰۰۰	۴,۰۰۰	*	۱۰,۰۰۰	قرارداد	۲۳۶۱	۱۴۰۰/۰۶/۲۲			
*	*			۱۴,۴۶۳	۶,۵۰۸	*	۱۴,۴۶۳	قرارداد	۱۴۰۱/۱۰/۱۸	۱۴۰۱/۱۰/۱۸			
*	*			۳۹۸,۶۸۷	۱۷۹,۴۰۹	*	۳۹۸,۶۸۷	قرارداد	۲۸۰۳	۱۴۰۱/۰۵/۱۰			
*	*			۴۳۶,۳۲۳	۱۹۶,۳۴۵	*	۴۳۶,۳۲۳	قرارداد	۲۸۰۳	۱۴۰۱/۰۵/۱۰			
*	*			۳۵۷,۳۳۱	۱۲۸,۶۶۶	*	۳۵۷,۳۳۱	قرارداد	۲۸۰۳	۱۴۰۱/۰۵/۱۰			
۱,۲۹۵,۱۲۴	*			*	*	*	۱,۵۷۹,۷۲۷	قرارداد	۲۸۰۳	۱۴۰۱/۰۵/۱۰			
۸۵۸,۴۲۳	*			*	*	*	۱,۰۵۳,۱۵۱	قرارداد	۲۸۰۳	۱۴۰۱/۰۵/۱۰			
۵۶,۵۸۵	*			*	*	*	۷۴۳,۳۴۹	سپرده کوتاه مدت - نقدیقرارداد	۲۰۸۱	۱۴۰۰/۰۳/۲۱			
۳۱۴,۰۱۷	*			*	*	*	۲,۱۴۷,۷۷۵	سپرده بلند مدت سپرده کوتاه مدت - نقدی قرارداد	۲۰۸۱	۱۴۰۰/۰۳/۲۱			
۴۲۳,۴۴۶	*			*	*	*	۸۱۵,۱۷۹	سپرده بلند مدت قرارداد	۲۸۰۳	۱۴۰۱/۰۵/۱۰			

بانک سینا (شرکت سهامی عام)

یادداشت‌های توضیحی صورتهای مالی

سال مالی منتهی به ۲۹ اسفند ۱۴۰۱

ردیف	نام گروه ذینفع واحد	نام مشتری	مانده تسهیلات و تعهدات کلان پس از کسر استثنائات و اعمال ضرایب				وضعیت وثیقه	مصوبات هیئت مدیره			
			خالص تسهیلات - میلیون ریال		تعهدات - میلیون ریال						
			خالص جاری	خالص غیر جاری	ناخالص	خالص					
			قیمت تمام شده سهام (میلیون ریال)	جمع تسهیلات و تعهدات بعلاوه قیمت تمام شده سهام (گروه ذینفع واحد)			نوع	ارزش (میلیون ریال)	شماره	تاریخ	
۱۳	صنایع غذایی میهن (ایوب پایداری)	صنایع گوشت پویا پروتئین	۰	۰	۱۱,۰۰۰	۴,۹۵۰	۰	چک	۱۲,۰۰۰	۴۲۹۲۲۱۳	۱۴۰۱/۱۰/۱۸
		صنایع گوشت پویا پروتئین	۱۰۳,۴۰۰	۰	۰	۰	۰	چک	۱۳۰,۰۰۰	۲۸۳۴	۱۴۰۱/۰۶/۰۷
		صنایع گوشت پویا پروتئین	۱۵۵,۱۰۰	۰	۰	۰	۰	چک	۱۹۱,۰۰۰	۲۸۳۴	۱۴۰۱/۰۶/۰۷
		صنایع گوشت پویا پروتئین	۳۰۲,۸۲۸	۰	۰	۰	۰	چک	۳۹۰,۰۰۰	۲۸۳۴	۱۴۰۱/۰۶/۰۷
		صنایع گوشت پویا پروتئین	۳۲۳,۰۱۶	۰	۰	۰	۰	چک وثیقه ملکی	۶۲۳,۵۰۰	۲۸۳۴	۱۴۰۱/۰۶/۰۷
		صنایع گوشت پویا پروتئین	۲۵۲,۱۹۹	۰	۰	۰	۰	چک وثیقه ملکی	۴۸۶,۰۰۰	۲۸۳۴	۱۴۰۱/۰۶/۰۷
		صنایع گوشت پویا پروتئین	۳۰۲,۲۶۲	۰	۰	۰	۰	چک وثیقه ملکی	۵۸۵,۰۰۰	۲۸۳۴	۱۴۰۱/۰۶/۰۷
		مجتمع صنایع غذایی میهن	۳۱۷,۲۴۴	۰	۰	۰	۰	چک وثیقه ملکی	۳۶۸,۰۰۰	۲۷۱۸	۱۴۰۱/۰۴/۰۴
		مجتمع صنایع غذایی میهن	۲۱۰,۷۹۰	۰	۰	۰	۰	چک وثیقه ملکی	۲۴۵,۰۰۰	۲۷۱۸	۱۴۰۱/۰۴/۰۴
		مجتمع صنایع غذایی میهن	۵۲۴,۹۵۸	۰	۰	۰	۰	چک وثیقه ملکی	۶۱۳,۲۰۰	۲۷۱۸	۱۴۰۱/۰۴/۰۴
		مجتمع صنایع غذایی میهن	۲۰۸,۶۰۰	۰	۰	۰	۰	چک وثیقه ملکی	۲۴۵,۰۰۰	۲۷۱۸	۱۴۰۱/۰۴/۰۴
		مجتمع صنایع غذایی میهن	۲۰۸,۲۰۰	۰	۰	۰	۰	چک وثیقه ملکی	۲۴۵,۰۰۰	۲۷۱۸	۱۴۰۱/۰۴/۰۴
		مجتمع صنایع غذایی میهن	۲۰۶,۸۰۰	۰	۰	۰	۰	چک وثیقه ملکی	۲۴۵,۰۰۰	۲۷۱۸	۱۴۰۱/۰۴/۰۴
		مجتمع صنایع غذایی میهن	۴۱۱,۱۰۷	۰	۰	۰	۰	چک وثیقه ملکی	۴۸۹,۷۶۰	۲۷۱۸	۱۴۰۱/۰۴/۰۴
		مجتمع صنایع غذایی میهن	۲۵۶,۴۹۴	۰	۰	۰	۰	چک وثیقه ملکی	۳۰۷,۵۰۰	۲۷۱۸	۱۴۰۱/۰۴/۰۴
		مجتمع صنایع غذایی میهن	۲۰۴,۵۶۲	۰	۰	۰	۰	چک وثیقه ملکی	۲۴۶,۰۰۰	۲۷۱۸	۱۴۰۱/۰۴/۰۴
		مجتمع صنایع غذایی میهن	۴۰۷,۶۰۳	۰	۰	۰	۰	چک وثیقه ملکی	۴۸۹,۷۶۰	۲۷۱۸	۱۴۰۱/۰۴/۰۴
		مجتمع صنایع غذایی میهن	۲۰۳,۰۱۶	۰	۰	۰	۰	چک وثیقه ملکی	۲۴۶,۰۰۰	۲۷۱۸	۱۴۰۱/۰۴/۰۴
		مجتمع صنایع غذایی میهن	۲۰۱,۸۸۵	۰	۰	۰	۰	چک وثیقه ملکی	۲۴۶,۰۰۰	۲۷۱۸	۱۴۰۱/۰۴/۰۴
		مجتمع صنایع غذایی میهن	۵۰۳,۷۸۱	۰	۰	۰	۰	چک	۶۴۰,۰۰۰	۳۱۷۲	۱۴۰۱/۱۲/۱۶
		مجتمع صنایع غذایی میهن	۳۰۰,۸۸۰	۰	۰	۰	۰	چک وثیقه ملکی	۲۴۶,۰۰۰	۲۷۱۸	۱۴۰۱/۰۴/۰۴
		مجتمع صنایع غذایی میهن	۱۰۶,۷۲۳	۰	۰	۰	۰	چک	۳۰۰,۰۰۰	۲۴۷۹	۱۴۰۰/۱۱/۱۱
		مجتمع صنایع غذایی میهن	۴,۴۴۲	۰	۰	۰	۰	چک	۳۰۰,۰۰۰	۲۴۷۹	۱۴۰۰/۱۱/۱۱
		مجتمع صنایع غذایی میهن	۴۶,۳۳۱	۰	۰	۰	۰	چک	۶۹,۰۰۰	۲۴۷۹	۱۴۰۰/۱۱/۱۱
		مجتمع صنایع غذایی میهن	۸,۴۸۵	۰	۰	۰	۰	چک	۴۳,۰۰۰	۲۴۷۹	۱۴۰۰/۱۱/۱۱
		مجتمع صنایع غذایی میهن	۱۹,۷۳۹	۰	۰	۰	۰	چک	۳۱,۰۰۰	۲۴۷۹	۱۴۰۰/۱۱/۱۱
		مجتمع صنایع غذایی میهن	۱۶,۰۰۵	۰	۰	۰	۰	چک	۱۷,۰۰۰	۲۴۷۹	۱۴۰۰/۱۱/۱۱
		مجتمع صنایع غذایی میهن	۱۸,۱۰۳	۰	۰	۰	۰	چک	۲۵,۰۰۰	۲۴۷۹	۱۴۰۰/۱۱/۱۱
		مجتمع صنایع غذایی میهن	۱۸,۹۴۴	۰	۰	۰	۰	چک	۲۳,۰۰۰	۲۴۷۹	۱۴۰۰/۱۱/۱۱
		مجتمع صنایع غذایی میهن	۴۹,۳۴۴	۰	۰	۰	۰	چک	۵۳,۰۰۰	۲۴۷۹	۱۴۰۰/۱۱/۱۱
		مجتمع صنایع غذایی میهن	۳۰,۴۴۴	۰	۰	۰	۰	چک	۴۵,۰۰۰	۲۴۷۹	۱۴۰۰/۱۱/۱۱
		مجتمع صنایع غذایی میهن	۶,۴۹۳	۰	۰	۰	۰	چک	۹,۰۰۰	۲۴۷۹	۱۴۰۰/۱۱/۱۱

بانک سینا (شرکت سهامی عام)

یادداشت‌های توضیحی صورت‌های مالی

سال مالی منتهی به ۲۹ اسفند ۱۴۰۱

ردیف	نام گروه ذینفع واحد	نام مشتری	مانده تسهیلات و تعهدات کلان پس از کسر استثنائات و اعمال ضرایب						وضعیت وثیقه		مصوبات هیئت مدیره	
			خالص تسهیلات - میلیون ریال		تعهدات - میلیون ریال		قیمت تمام شده سهام (میلیون ریال)	مجموع تسهیلات و تعهدات بعلاوه قیمت تمام شده سهام (گروه ذینفع واحد)				
			خالص جاری	خالص غیر جاری	ناخالص	خالص						
		مجتمع صنایع غذایی میهن	۱۵,۰۵۲	۰	۰	۰	۰	چک	۱۸,۰۰۰	۲۴۷۹	۱۴۰۰/۱۱/۱۱	
			۳۴,۹۷۳	۰	۰	۰	۰		چک	۴۰,۰۰۰	۲۴۷۹	۱۴۰۰/۱۱/۱۱
			۲۹,۶۷۲	۰	۰	۰	۰		چک	۴۱,۰۰۰	۳۱۲۵	۱۴۰۰/۱۱/۲۵
			۲۶,۴۱۰	۰	۰	۰	۰		چک	۵۱,۰۰۰	۳۱۲۵	۱۴۰۰/۱۱/۲۵
			۵۰,۴۵۸	۰	۰	۰	۰		چک	۷۰,۰۰۰	۳۱۲۵	۱۴۰۰/۱۱/۲۵
			۹۰,۲۵۲	۰	۰	۰	۰		چک	۱۲۵,۰۰۰	۳۱۲۵	۱۴۰۰/۱۱/۲۵
			۱۶,۹۵۰	۰	۰	۰	۰		چک	۲۴,۰۰۰	۳۱۲۵	۱۴۰۰/۱۱/۲۵
			۰	۰	۶۹۰	۳۱۱	۰		چک	۷۵۰	۱۵۴۸۹	۱۴۰۰/۱۱/۰۲
			۰	۰	۴۵,۷۴۷	۲۱,۷۳۰	۰		چک سپرده بلند مدت	۵۲,۲۸۷	الف-۱۱-۲۲۵-۰۰	۱۴۰۰/۰۶/۱۸
			۰	۰	۱۴,۱۰۴	۶,۳۴۷	۰		چک	۱۵,۵۵۰	الف-۱۱-۲۲۵-۰۰	۱۴۰۰/۰۶/۱۸
۱۴	بنیاد تعاون بسیج	۰	۰	۱۲,۶۵۴	۵,۶۹۴	۰	چک	۱۳,۷۰۰	الف-۱۱-۲۲۵-۰۰	۱۴۰۰/۰۶/۱۸		
		۰	۰	۴۵,۷۴۷	۲۱,۷۳۰	۰	چک سپرده کوتاه مدت - نقدی	۵۲,۲۸۷	الف-۱۱-۲۲۵-۰۰	۱۴۰۰/۰۶/۱۸		
		۰	۰	۱۰,۵۶۰	۴,۷۵۲	۰	چک	۱۱,۶۰۰	الف-۱۱-۲۲۵-۰۰	۱۴۰۰/۰۶/۱۸		
		۰	۰	۶,۶۰۰	۳,۱۳۵	۰	چک سپرده بلند مدت	۷,۵۳۰	الف-۱۱-۲۲۵-۰۰	۱۴۰۰/۰۶/۱۸		
		۰	۰	۰	۰	۰	چک سهام و اوراق بهادار سپرده قرض الحسنه - نقدی	۲۳۵۱	۳,۳۰۶,۱۲۵	۱۴۰۰/۰۸/۱۰		
		۰	۰	۰	۰	۰	چک سهام و اوراق بهادار ضمانتنامه	۲,۷۰۹,۲۷۸	۲۴۲۵	۱۴۰۰/۰۹/۲۹		
		۰	۰	۰	۰	۰	چک سهام و اوراق بهادار ضمانتنامه	۳,۰۸۲,۲۹۳	۲۴۲۵	۱۴۰۰/۰۹/۲۹		
		۰	۰	۰	۰	۰	چک سهام و اوراق بهادار ضمانتنامه	۱,۱۸۳,۴۲۹	۲۴۲۵	۱۴۰۰/۰۹/۲۹		
		۱۵	مادر تخصصی ساخت و توسعه زیر بنای حمل و نقل کشور	۳,۱۰۳,۸۲۲	۰	۰	۰	۰	قرارداد	۴,۸۵۴,۶۴۲	۲۸۳۱	۱۴۰۰/۰۶/۰۷
جمع کل			۸۲,۱۴۹,۳۲۳	۸۸۸,۹۹۰	۱۹,۷۸۸,۳۸۸	۹,۲۰۶,۵۳۵	۳,۴۴۷,۹۷۰	۹۵,۶۹۳,۸۱۸	۱۷۵,۴۰۴,۷۰۰	۰	۰	

سرمایه نظارتی مبنای سایر نسبت های احتیاطی بانک در مقطع گزارش حد مجاز فردی تسهیلات و تعهدات کلان (۲۰ درصد سرمایه نظارتی) حد مجاز جمعی تسهیلات و تعهدات کلان (۸ برابر سرمایه نظارتی) حد مجاز جمعی تسهیلات و تعهدات کلان شعب بانک های خارجی (۵۵ درصد مجموع دارایی های شعبه) واحد سازمانی مرتبط با آئین نامه (مطابق ماده ۱۱ آیین نامه)		میلیون ریال ۲۲,۵۳۹,۴۸۳ ۴,۵۰۷,۸۹۷ ۱۸۰,۳۱۵,۸۶۴ ۰ مدیریت اعتبارات
---	--	--