

گزارش بررسی اجمالی حسابرسی مستقل

بانک سینا (شرکت سهامی عام)

به انضمام صورتهای مالی تلفیقی گروه و بانک

برای دوره‌های ۶ ماهه منتهی به ۳۱ شهریور ۱۳۹۶

سازمان حسابرسی

بانک سینا (شرکت سهامی عام)

فهرست مندرجات

عنوان	شماره صفحه
گزارش بررسی اجمالی حسابرس مستقل	۱
صورتهای مالی تلفیقی گروه و بانک	الی ۵
	(۱) الی (۱۲۴)

سازمان حسابرسی



وزارت امور اقتصادی و دارائی

سازمان حسابرسی گزارش بررسی اجمالی حسابرس مستقل

به هیئت مدیره

بانک سینا (شرکت سهامی عام)

مقدمه

۱ - صورتهای مالی تلفیقی گروه و بانک سینا (شرکت سهامی عام) شامل ترازنامه‌ها به تاریخ ۳۱ شهریور ۱۳۹۶ و صورتهای سود و زیان و جریان وجوه نقد برای دوره میانی ۶ ماهه منتهی به تاریخ مزبور، همراه با یادداشتهای توضیحی ۱ تا ۶۰ پیوست، مورد بررسی اجمالی این سازمان قرار گرفته است. مسئولیت صورتهای مالی میان دوره‌ای با هیئت مدیره بانک است. مسئولیت این سازمان، بیان نتیجه‌گیری درباره صورتهای مالی یاد شده براساس بررسی اجمالی انجام شده است.

دامنه بررسی اجمالی

۲ - بررسی اجمالی این سازمان براساس استاندارد بررسی اجمالی ۲۴۱۰، انجام شده است. بررسی اجمالی اطلاعات مالی میان دوره‌ای شامل پرس و جو، عمدتاً از مسئولین امور مالی و حسابداری و به کارگیری روش‌های تحلیلی و سایر روش‌های بررسی اجمالی است. دامنه بررسی اجمالی به مراتب محدودتر از حسابرسی صورتهای مالی است و در نتیجه، این سازمان نمی‌تواند اطمینان یابد از همه موضوعات مهمی که معمولاً در حسابرسی قابل شناسایی است، آگاه می‌شود و از این رو، اظهار نظر حسابرسی ارائه نمی‌کند.

مبانی نتیجه‌گیری مشروط

۳ - ارائه "صورت عملکرد سپرده‌های سرمایه‌گذاری" و "صورت تغییرات در حقوق صاحبان سهام" به عنوان یکی از صورتهای مالی اساسی، که بر اساس دستورالعمل بانک مرکزی جمهوری اسلامی ایران انجام شده و نیز ارائه صورت جریان وجوه نقد در سه طبقه فعالیت، در استانداردهای حسابداری لازم‌الاجرا پیش‌بینی نشده است.

۴ - با عنایت به یادداشت توضیحی ۱-۲۳، بابت مالیات عملکرد بانک در دوره مورد گزارش ذخیره در حسابها منظور نشده است، ضمن اینکه بابت عملکرد سال مالی قبل بر اساس سود ابرازی و با در نظر گرفتن معافیت‌های قانونی ذخیره در حسابها منظور شده است. همچنین براساس برگهای تشخیص صادره از طرف سازمان امور مالیاتی بابت عملکرد سالهای ۱۳۹۱، ۱۳۹۳ و ۱۳۹۴ مبلغ ۱٫۹۹۴ میلیارد ریال مطالبه گردیده که از این بابت مبلغ ۹۶۴ میلیارد ریال پرداخت یا ذخیره در حسابها منظور شده و بابت مابه‌التفاوت آن به دلیل اعتراض به نحوه تشخیص (برگشت قسمتی از هزینه سود پرداختی به سپرده‌گذاران)، ذخیره‌ای در حسابها ثبت نشده است. با توجه به موارد فوق و سوابق مالیاتی بانک، احتساب ذخیره اضافی در حسابها ضروریست، اما تعیین مبلغ قطعی آن منوط به اظهارنظر نهایی مسئولین مالیاتی می‌باشد.

۵ - مطابق یادداشت توضیحی ۲۴، بابت حق عضویت صندوق ضمانت سپرده‌ها در دوره مالی مورد گزارش ذخیره‌ای در حسابها منظور نشده است. تعدیل حسابها از این بابت ضروری است اما تعیین مبلغ دقیق آن در حال حاضر برای این سازمان مقدور نمی‌باشد.

۶ - ذخیره مطالبات مشکوک الوصول عمومی و اختصاصی به شرح یادداشت‌های توضیحی ۲-۱۱ و ۴۵، با تفکیک تسهیلات اعطایی به طبقات جاری، سررسید گذشته، معوق و مشکوک‌الوصول، بعد از کسر وثایق دریافتی از مشتریان، به مبلغ ۴٫۲۵۲ میلیارد ریال (افزایش سال جاری ۲۶۰ میلیارد ریال) محاسبه شده که در انطباق با مفاد بخشنامه شماره ۹۱/۲۱۲۷۰ مورخ ۱۳۹۱/۱/۳۱ بانک مرکزی، از کفایت لازم برخوردار نمی‌باشد. با توجه به موارد فوق تعدیل حسابها ضروری است اما تعیین مبلغ دقیق آن در حال حاضر برای این سازمان امکانپذیر نمی‌باشد.

۷ - اقلام تشکیل دهنده مبلغ ۲۴۶ میلیارد ریال تعدیلات سنواتی موضوع یادداشت توضیحی ۴۷، طبق استانداردهای حسابداری ماهیت سنواتی نداشته و باید تعدیل شود. در صورت تعدیل حسابها، سود(زیان) دوره مالی مورد گزارش و سود(زیان) انباشته ابتدای دوره به میزان مبلغ فوق به ترتیب کاهش و افزایش خواهد یافت.

سازمان حسابرسی
گزارش بررسی اجمالی

۸ - همانگونه که در یادداشت توضیحی ۲-۲-۵۱ منعکس است، در دوره مالی مورد گزارش و سالهای مالی قبل، به استناد بند ۱۱ ماده ۱۲ قانون مالیات بر ارزش افزوده (مبنی بر معافیت مؤسسات اعتباری از پرداخت مالیات بر ارزش افزوده) و بند "هـ" ماده یک آیین نامه اجرایی قانون مبارزه با پولشویی (درخصوص اینکه صرافی موسسه اعتباری می باشد)، در شرکت فرعی صرافی سینا بابت ارائه خدمات صرافی مالیات بر ارزش افزوده از مشتریان اخذ نشده است. اما طبق بخشنامه شماره ۲۰۰/۹۳/۵۲۶ مورخ ۱۳۹۳/۷/۵ سازمان امور مالیاتی، خدمات صرافی مشمول مالیات می باشد. با توجه به موارد فوق تعیین مبلغ دقیق بدهی بانک از این بابت منوط به اظهارنظر نهایی مسئولین مالیاتی می باشد.

نتیجه گیری مشروط

۹ - بر اساس بررسی اجمالی انجام شده، به استثنای آثار موارد مندرج در بندهای ۳ الی ۸، این سازمان به موردی که حاکی از عدم ارائه مطلوب صورتهای مالی یاد شده، از تمام جنبه های با اهمیت، طبق استانداردهای حسابداری باشد، برخورد نکرده است.

تاکید بر مطلب خاص

۱۰ - اطلاعات مربوط به اهم ریسک های موجود در صنعت بانکداری و تشریح وضعیت بانک از نظر ساختار و شیوه های مدیریت ریسک و تحلیل آن، مندرج در یادداشت توضیحی ۵۵، در نبود استانداردهای مشخص، تنها بر پایه تفسیر بانک از نحوه محاسبه آن ریسک ها ارائه شده است. نتیجه گیری این سازمان در اثر مفاد این بند مشروط نشده است.

۱۱ - محاسبات مربوط به تفاوت سود قطعی و علی الحساب سپرده های سرمایه گذاری به شرح صورت عملکرد سپرده های سرمایه گذاری، با مفاد بخشنامه های شماره ۱۲۶۳۳۱ مورخ ۱۹ اسفند ۱۳۸۷، ۸۸/۲۲۲۴۳ مورخ ۶ اردیبهشت ۱۳۸۸ و ۹۴/۶۹۳۸۳ مورخ ۲۰ خرداد ۱۳۹۴ و نامه شماره ۴۵۱۹۹ مورخ ۲۲ اردیبهشت ۱۳۹۳ بانک مرکزی مطابقت داده شده است. در این رابطه سهم سود پرداختی به سپرده گذاران به مبلغ ۱۵۰۲ میلیارد ریال (حدود ۱۵ درصد) بیشتر از سود قطعی قابل پرداخت به آنان می باشد. نتیجه گیری این سازمان در اثر مفاد این بند مشروط نشده است.

سازمان حسابرسی
گزارش بررسی اجمالی

۱۲- مطالبات بانک مورد گزارش از بانک مرکزی به شرح یادداشت توضیحی ۲-۱۰ شامل مبلغ ۴۳۴ میلیارد ریال برداشت بانک مرکزی از حسابهای بانک به استناد مصوبه هیئت ۵ نفره کارگروه ساماندهی مسائل ارزی می باشد که بازپرداخت آن منوط به انجام حسابرسی ویژه ارزی و حل و فصل آن با بانک مرکزی شده است. در این خصوص به رغم ارسال گزارش حسابرسی مربوط در دی ماه سال ۱۳۹۵ به بانک مرکزی، مبنی بر اینکه عملیات ارزی بانک در چارچوب تعیین شده انجام شده، تاکنون نتیجه آن مشخص نگردیده است. نتیجه گیری این سازمان در اثر مفاد این بند مشروط نشده است.

۱۳- به شرح یادداشت توضیحی ۹-۱۱، مبلغ ۱۹۰۴۴ میلیارد ریال تسهیلات مالی به بنیاد مستضعفان و شرکتهای فرعی و وابسته به آن اعطاء شده که تعدادی از آن قبل از سر رسید تمدید شده است. نتیجه گیری این سازمان در اثر مفاد این بند مشروط نشده است.

سایر الزامات گزارشگری

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

۱۴-۱- مفاد بندهای ۱، ۴، ۶، ۷، ۲-۱۰ و ۳-۱۰ ماده ۷ دستورالعمل اجرایی افشاء اطلاعات شرکتهای ثبت شده نزد سازمان بورس و اوراق بهادار، درخصوص صورتهای مالی سالانه حسابرسی شده شرکت اصلی و تلفیقی گروه، صورتهای مالی میان دوره ای ۶ ماهه حسابرسی شده، برنامه های آتی مدیریت و پیش بینی عملکرد سالانه شرکت اصلی و تلفیقی گروه و اظهارنظر حسابرس نسبت به آن، پیش بینی عملکرد سالانه شرکت اصلی و تلفیقی گروه براساس عملکرد واقعی ۶ ماهه و اظهارنظر حسابرس نسبت به آن، صورتهای مالی میان دوره ای ۶ ماهه حسابرسی شده شرکتهای تحت کنترل و اطلاعات پرتفوی شرکت فرعی، ظرف مهلت های مقرر.

۱۴-۲- مفاد ماده ۱۰ دستورالعمل اجرایی افشاء اطلاعات شرکتهای ثبت شده نزد سازمان بورس و اوراق بهادار، در مورد ارائه صورتجلسه مجمع عمومی مورخ ۵ آذر ۱۳۹۶ به مرجع ثبت شرکتهای و افشاء آن پس از تاریخ تشکیل مجمع در مهلت مقرر.

۱۴-۳- مفاد بندهای ۲ و ۳ ماده ۱۰ دستورالعمل پذیرش اوراق بهادار در بورس اوراق بهادار، درخصوص رعایت میزان درصد سهام شناور (به میزان ۱۵ درصد سرمایه ثبت شده) و نسبت حقوق صاحبان سهام به کل دارایی ها (به میزان ۲۰ درصد). توضیح اینکه در تاریخ ترازنامه موارد فوق به ترتیب ۱۰ درصد و ۷/۵ درصد بوده است.

۱۵- مطابق مفاد ماده ۱۶ قانون رفع موانع تولید رقابت‌پذیر و ارتقای نظام مالی کشور، مصوب ۱۳۹۴/۲/۱ مجلس شورای اسلامی، بانکها باید سالانه حداقل ۳۳ درصد اموال منقول، غیرمنقول و سرقفلی و نیز سهام تحت تملک خود و شرکت‌های تابعه را که حسب مورد به تشخیص شورای پول و اعتبار و بانک مرکزی جمهوری اسلامی ایران مازاد و یا سرمایه‌گذاری در فعالیت‌های غیربانکی تشخیص داده می‌شود، واگذار نمایند. به شرح یادداشت توضیحی ۳-۲-۱۸ به رغم ارسال گزارش اموال مازاد به بانک مرکزی جمهوری اسلامی ایران تاکنون نظر و تشخیص شورای پول و اعتبار بابت این موضوع دریافت نشده است.

سازمان حسابرسی

۸ بهمن ۱۳۹۶

محمدحسین خطیب‌زاده

مرتضی محسن‌زاده گنجی

سازمان حسابرسی



بانک سینا

تاریخ: ۱۳۹۶/۱۱/۸

شماره: ۱۱۵۹۴۱

پیوست:

با سلام،

به پیوست صورتهای مالی تلفیقی گروه به همراه صورتهای مالی بانک سینا (سهامی عام) شرکت اصلی مربوط به دوره مالی منتهی به ۳۱ شهریور ماه ۱۳۹۶ تقدیم می گردد. اجزای تشکیل دهنده صورتهای مالی به قرار زیر است:

الف - صورتهای مالی اساسی تلفیقی گروه :

• ترازنامه تلفیقی

• صورت سود و زیان تلفیقی

• صورت تغییرات در حقوق سهام تلفیقی

• صورت جریان وجه نقد تلفیقی

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

• ترازنامه

• صورت عملکرد سپرده های سرمایه گذاری

• صورت سود و زیان

• صورت تغییرات در حقوق صاحبان سهام

• صورت جریان وجه نقد

پ - یادداشتهای توضیحی:

• تاریخچه و فعالیت

• مبنای تهیه صورتهای مالی

• خلاصه اهم رویه های حسابداری

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

صورتهای مالی بر اساس استانداردهای حسابداری و مقررات بانک مرکزی تهیه و در تاریخ ۱۳۹۶/۱۱/۸ به تأیید هیئت مدیره بانک رسیده است.

اعضای هیئت مدیره	سمت	نوع عضویت (موظف / غیر موظف)	امضاء
محمد مخبر	رئیس هیئت مدیره	غیر موظف	
محمد رضا پیشرو	نایب رئیس هیات مدیره و مدیرعامل	موظف	
قربان دانیالی	عضو هیئت مدیره	موظف	
محمد رضا ساروخانی	عضو هیئت مدیره	موظف	
علیرضا تقدیری	عضو هیئت مدیره	موظف	
غلامعباس نعمت الهی	عضو هیئت مدیره	موظف	

مسئولان حسابرسی
گزارش بررسی اجمالی

بانک سسنا (شرکت سهامی عام)

ترازنامه تلفیقی

در تاریخ ۳۱ شهر یور ماه ۱۳۹۶

(تجدید ارائه شده)

دارایی ها	یادداشت	۱۳۹۶/۰۶/۳۱	۱۳۹۵/۱۲/۳۰	بدهی ها و حقوق صاحبان سهام	یادداشت	۱۳۹۶/۰۶/۳۱	۱۳۹۵/۱۲/۳۰
دارایی ها				بدهی ها			
موجودی نقد	۹	۸,۰۹۴,۹۲۲	۷,۹۶۸,۴۶۴	بدهی به بانکها و سایر موسسات اعتباری			
مطالبات از بانک ها و سایر موسسات اعتباری	۱۰	۱,۱۰۷,۷۵۵	۴۹۰,۵۰۰	سپرده های مشتریان			
مطالبات از دولت		۰	۰	سود سهام پرداختنی			
تسهیلات اعطایی و مطالبات از اشخاص دولتی		۰	۰	اوراق بدهی			
تسهیلات اعطایی و مطالبات از اشخاص غیر دولتی	۱۱	۱۲۳,۶۲۳,۲۰۲	۱۲۱,۶۴۲,۶۹۰	ذخیره مالیات عملکرد			
سرمایه گذاری در سهام و سایر اوراق بهادار	۱۲	۱۲,۷۰۷,۶۴۰	۱۳,۲۲۴,۶۷۲	ذخایر و سایر بدهی ها			
مطالبات از شرکت های فرعی و وابسته	۱۳	۰	۰	ذخیره مزایای پایان خدمت و تعهدات بازنشستگی کارکنان			
سایر حسابهای دریافتنی	۱۴	۵,۱۷۲,۰۳۱	۴,۹۱۵,۰۰۰	جمع بدهی های قبل از حقوق صاحبان سپرده های سرمایه گذاری			
دارایی های ثابت مشهود	۱۵	۲,۰۲۴,۰۵۶	۱,۸۲۶,۳۶۴				
دارایی های نامشهود	۱۶	۲,۷۶۴,۵۵۳	۲,۷۵۸,۹۳۸	حقوق صاحبان سپرده های سرمایه گذاری			
سپرده قانونی	۱۷	۱۶,۳۳۱,۹۵۱	۱۴,۹۹۵,۰۹۷	جمع بدهی ها			
سایر دارایی ها	۱۸	۵,۱۲۵,۶۵۵	۴,۴۸۶,۴۵۰	حقوق صاحبان سهام			
سرقفلی تلفیقی	۱۹	۱۹,۳۴۱	۱۹,۸۵۷	سرمایه			
				افزایش سرمایه در جریان			
				اندوخته صرف سهام			
				اندوخته قانونی			
				سایر اندوخته ها			
				مازاد تجدید ارزیابی دارایی ها			
				تفاوت تسعیر ارز			
				سود انباشته			
				سهام خزانه			
				سرمایه شرکت های فرعی از محل مازاد تجدید ارزیابی			
				سهام شرکت اصلی نزد شرکت های فرعی			
				سهام اقلیت			
				جمع حقوق صاحبان سهام			
جمع دارایی ها		۱۷۶,۹۷۱,۱۰۶	۱۷۲,۳۲۸,۰۳۲	جمع بدهی ها و حقوق صاحبان سهام			
تعهدات مشتریان بابت اعتبار اسنادی	۵۰-۱	۳,۴۹۲,۳۱۸	۳,۶۴۳,۶۱۲	تعهدات بانک بابت اعتبار اسنادی			
تعهدات مشتریان بابت ضمانت نامه های صادره	۵۰-۲	۲۲,۵۹۵,۹۷۶	۱۷,۳۷۴,۰۹۶	تعهدات بانک بابت ضمانت نامه های صادره			
سایر تعهدات مشتریان	۵۰-۳	۳,۱۹۰,۹۵۹	۶,۲۲۱,۶۲۸	سایر تعهدات بانک			
طرف وجوه اداره شده و موارد مشابه	۵۰-۴	۱۵۸,۰۴۱	۱۳۷,۸۵۷	وجوه اداره شده و موارد مشابه			

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

بانک سینا (شرکت سهامی عام)

صورت سود و زیان تلفیقی

دوره میانی شش ماهه منتهی به ۳۱ شهریور ماه ۱۳۹۶

(تجدید ارائه شده)

شرح	یادداشت	دوره مالی ۶ ماهه منتهی به ۱۳۹۶/۰۶/۳۱	دوره مالی ۶ ماهه منتهی به ۱۳۹۵/۰۶/۳۱	سال ۱۳۹۵
		میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال
درآمد تسهیلات اعطایی و سپرده گذاری و اوراق بدهی	۳۲	۱۲,۵۲۴,۱۹۱	۱۳,۵۰۱,۲۲۷	۲۶,۴۳۵,۲۸۷
هزینه سود سپرده ها	۳۹	(۱۱,۱۸۱,۰۸۰)	(۱۲,۱۲۶,۲۱۸)	(۲۳,۲۰۷,۵۵۰)
خالص درآمد تسهیلات و سپرده گذاری		۱,۳۴۳,۱۱۱	۱,۳۷۵,۰۰۹	۳,۲۲۷,۷۳۷
درآمد حاصل از فروش و ارائه خدمات	۳۳	۴۲,۷۷۴,۴۱۸	۱۴,۲۴۹,۵۱۳	۵۶,۳۰۷,۹۹۶
بهای تمام شده فروش و ارائه خدمات	۳۴	(۴۲,۵۸۱,۶۱۳)	(۱۴,۱۶۷,۷۵۷)	(۵۵,۶۳۹,۱۶۷)
خالص درآمد حاصل از فروش و ارائه خدمات		۱۹۲,۸۰۵	۸۱,۷۵۶	۶۶۸,۸۲۹
درآمد کارمزد	۴۰	۶۵۹,۴۹۴	۶۱۵,۶۱۸	۱,۲۵۳,۶۲۳
هزینه کارمزد	۴۱	(۲۷۹,۱۸۶)	(۲۴۵,۶۰۶)	(۴۷۶,۵۸۹)
خالص درآمد کارمزد		۳۸۰,۳۰۸	۳۷۰,۰۱۲	۷۷۷,۰۳۴
خالص سود سرمایه گذاری ها	۳۵	۶۶۴,۶۶۹	۷۴۲,۹۰۲	۷۶۲,۵۷۶
خالص سود مبادلات و معاملات ارزی	۴۲	۸۲,۵۱۷	۱۳,۹۷۰	۲۶,۷۰۷
سایر درآمدهای عملیاتی		.	.	.
جمع درآمدهای عملیاتی		۲,۶۶۳,۴۱۰	۲,۵۸۳,۶۴۹	۵,۴۶۲,۸۸۳
خالص سایر درآمدها و هزینه ها	۴۳	۱۹۸,۱۵۰	۱۶۸,۴۰۲	۹۰۵,۳۱۲
هزینه های اداری و عمومی	۴۴	(۱,۶۵۵,۷۶۱)	(۱,۶۰۱,۹۴۱)	(۳,۶۱۸,۲۴۰)
هزینه مطالبات مشکوک الوصول	۴۵	(۲۵۹,۵۰۶)	(۲۹۴,۰۹۲)	(۸۶۷,۶۸۴)
هزینه های مالی		.	.	.
هزینه استهلاک	۴۶	(۷۹,۵۹۷)	(۷۶,۴۳۲)	(۲۸۶,۵۱۰)
سود قبل از مالیات بر درآمد		۸۶۶,۶۹۶	۷۷۹,۵۸۶	۱,۵۹۵,۷۶۱
مالیات بر درآمد	۲۳	(۹,۶۴۵)	(۹,۴۰۵)	(۳۲۲,۲۸۷)
سود خالص		۸۵۷,۰۵۱	۷۷۰,۱۸۱	۱,۲۷۳,۴۷۴
سود هر سهم (ریال)	۵۲	۸۹	۷۹	۱۳۱
سود پایه هر سهم (ریال)				

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

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

بانک سنا (شرکت سهامی عام)

صورت تفسیرات در حقوق صاحبان سهام تلفیقی

دوره مانی شش ماهه منتهی به ۳۱ شهریور ماه ۱۳۹۶

دوره مالی ۶ ماهه منتهی به ۱۳۹۶/۰۶/۳۱

شرح	یادداشت	سرمایه	افزایش سرمایه در جریان	اندوخته صرف سهام	اندوخته قانونی	سایر اندوخته ها	مازاد تجدید ارزیابی دارایی ها	تفاوت تسعیر ارز عملیات خارجی	سود انباشته	سهام خزانه	سرمایه شرکت های فرعی از محل مازاد تجدید ارزیابی	سهام شرکت اصلی نزد شرکتهای فرعی	سهم اقلیت	جمع حقوق صاحبان سهام
مانده در ۱۳۹۶/۰۱/۰۱		۱۰,۰۰۰,۰۰۰	.	.	۲,۶۳۲,۶۶۵	.	.	.	۱,۳۸۹,۲۷۴	.	۲۶,۰۰۰	میلیون ریال (۴۵۳,۹۷۲)	۱۰۲	میلیون ریال ۱۳,۵۹۴,۰۶۹
سود خالص		.	.	.	.	.	.	.	۸۵۷,۰۵۱	.	.	.	.	۸۵۷,۰۵۱
تعدیلات سنواتی	۴۷	.	.	.	.	.	.	.	(۲۴۵,۶۵۵)	.	.	.	.	(۲۴۵,۶۵۵)
سایر سود (زیان) های جامع پس از کسر مالیات		.	.	.	.	.	.	.	.	.	.	.	.	.
مازاد تجدید ارزیابی دارایی ها		.	.	.	.	.	.	.	.	.	.	.	.	.
تفاوت تسعیر ارز		.	.	.	.	.	.	.	.	.	.	.	.	.
مالیات سایر سود های جامع		.	.	.	.	.	.	.	.	.	.	.	.	.
جمع سایر سود های جامع		.	.	.	.	.	.	.	.	.	.	.	.	.
جمع سود جامع		.	.	.	.	.	.	.	۲,۰۰۰,۶۷۰	.	.	.	.	۲,۰۰۰,۶۷۰
افزایش سرمایه		.	.	.	.	.	.	.	.	.	.	.	.	.
افزایش سرمایه ثبت شده		.	.	.	.	.	.	.	.	.	.	.	.	.
افزایش سرمایه ثبت نشده		.	.	.	.	.	.	.	.	.	.	.	.	.
سهام خزانه		.	.	.	.	.	.	.	.	.	.	.	.	.
خرید سهام خزانه		.	.	.	.	.	.	.	.	.	.	.	.	.
فروش سهام خزانه		.	.	.	.	.	.	.	.	.	.	.	.	.
توزیع و تخصیص		.	.	.	۵۳,۹۶۲	.	.	.	(۵۳,۹۶۲)	.	.	.	.	.
اندوخته قانونی	۲۸	.	.	.	.	.	.	.	.	.	.	.	.	.
سایر اندوخته ها		.	.	.	.	.	.	.	.	.	.	.	.	.
سود سهمی		.	.	.	.	.	.	.	.	.	.	.	.	.
سود سهام مصوب		.	.	.	.	.	.	.	(۱,۰۳,۹۵۱)	.	.	.	.	(۱,۰۳,۹۵۱)
جمع		.	.	.	۵۳,۹۶۲	.	.	.	(۱,۵۷,۹۱۳)	.	.	(۸,۵۷۷)	(۱)	(۱,۱۱۲,۵۲۹)
مانده در ۱۳۹۶/۰۶/۳۱		۱۰,۰۰۰,۰۰۰	.	.	۲,۶۸۶,۶۲۷	.	.	.	۸۴۲,۷۵۷	.	۲۶,۰۰۰	میلیون ریال (۴۶۲,۵۴۹)	۱۰۱	میلیون ریال ۱۳,۰۹۲,۹۳۶

بانک سنا (شرکت سهامی عام)

صورت تفسیرات در حقوق صاحبان سهام تلفیقی

دوره مانی شش ماهه منتهی به ۳۱ شهریور ماه ۱۳۹۶

ادامه

(تجدید آرایه شده)

سال ۱۳۹۵

شرح	یادداشت	سرمایه	افزایش سرمایه در جریان	اندوخته صرف سهام	اندوخته قانونی	سایر اندوخته ها	مازاد تجدید ارزیابی دارایی ها	تفاوت تسعیر ارز عملیات خارجی	سود انباشته	سهام خزانه	سرمایه شرکت های فرعی از محل مازاد تجدید ارزیابی	سهام شرکت اصلی نزد شرکتهای فرعی	سهم اقلیت	جمع حقوق صاحبان سهام
مانده در ۱۳۹۵/۰۱/۰۱		۱۰,۰۰۰,۰۰۰	۰	۰	۲,۴۲۱,۳۳۹	۰	۰	۰	۱,۹۷۴,۶۰۹	۰	۲۶,۰۰۰	(۲۴۴,۳۶۷)	۹۹	۱۴,۱۷۷,۶۸۰
سود خالص		۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۱,۲۷۳,۴۷۴	۰	۰	۰	۰	۱,۲۷۳,۴۷۴
تعدیلات سنواتی	۴۷	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	(۱۴۳,۱۳۸)	۰	۰	۰	۰	(۱۴۳,۱۳۸)
سایر سود (زیان) های جامع پس از کسر مالیات		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
تفاوت تسعیر ارز		۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰
مالیات سایر سود های جامع		۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰
جمع سایر سود های جامع		۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰
جمع سود جامع		۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۳,۱۰۴,۹۴۵	۰	۰	۰	۰	۳,۱۰۴,۹۴۵
افزایش سرمایه		۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰
افزایش سرمایه ثبت شده		۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۳	(۲۰۹,۶۰۲)
افزایش سرمایه ثبت نشده		۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰
سهام خزانه		۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰
خرید سهام خزانه		۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰
فروش سهام خزانه		۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰
توزیع و تخصیص		۰	۰	۰	۲۱۱,۳۲۶	۰	۰	۰	(۲۱۱,۳۲۶)	۰	۰	۰	۰	۰
اندوخته قانونی	۲۸	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰
سایر اندوخته ها		۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰
سود سهمی		۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰
سود سهام مصوب	۲۲	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	(۱,۷۵۰,۰۰۰)	۰	۰	۰	۰	(۱,۷۵۰,۰۰۰)
جمع		۰	۰	۰	۲۱۱,۳۲۶	۰	۰	۰	(۱,۹۶۱,۳۲۶)	۰	۰	(۲۰۹,۶۰۵)	۳	(۱,۹۵۹,۶۰۲)
مانده در ۱۳۹۵/۱۲/۳۰		۱۰,۰۰۰,۰۰۰	۰	۰	۲,۶۳۲,۶۶۵	۰	۰	۰	۱,۱۴۳,۶۱۹	۰	۲۶,۰۰۰	(۴۵۳,۹۷۲)	۱۰۲	۱۳,۳۴۸,۴۱۴

شرح	یادداشت	دوره مالی ۶ ماهه منتهی به ۱۳۹۶/۰۶/۳۱	دوره مالی ۶ ماهه منتهی به ۱۳۹۵/۰۶/۳۱	تجدید آرایه شده)
میلیون ریال	میلیون ریال	سال ۱۳۹۵	میلیون ریال	
فعالیت‌های عملیاتی				
نقد دریافتی بابت:				
سود و وجه التزام تسهیلات اعطایی*	۹.۷۸۶.۴۴۹	۹.۷۷۵.۱۹۴	۲۰.۲۷۹.۷۳۵	
سود اوراق بدهی	.	.	.	
کارمزد	۴۰	۶۵۹.۴۹۴	۱.۲۵۳.۶۲۳	
سود سپرده گذاری	۹۶۹.۴۰۹	۲۰۲۸.۴۳۲	۲۸۴۹.۲۱۸	
سود سرمایه گذاری ها	۶۶۴.۶۶۹	۷۴۲.۹۰۲	۹۰۲.۲۲۳	
سایر درآمدهای عملیاتی	.	.	.	
سود حاصل از فروش و ارایه خدمات	۱۹۲.۸۰۵	۸۱.۷۵۶	۶۶۸.۸۲۹	
سایر درآمدها	۳۲.۱۲۶	۱۶۸.۴۰۲	۴۳۰.۴۸۲	
نقد پرداختی بابت:				
سود سپرده ها	۲۶-۲	(۱۱.۱۸۱.۰۸۰)	(۲۳.۵۵۶.۰۰۸)	
کارمزد	۴۱	(۲۷۹.۱۸۶)	(۴۷۶.۵۸۹)	
هزینه مالی	.	.	.	
سایر هزینه های عملیاتی	.	.	.	
مالیات بر درآمد	۲۳	(۴۰۸.۴۴۸)	(۲۲۳.۴۰۳)	
جریان ورود وجوه نقد ناشی از فعالیت‌های عملیاتی قبل از تغییرات در دارایی‌ها و بدهی‌های عملیاتی				
جریان‌های نقدی ناشی از تغییرات در دارایی‌ها و بدهی‌های عملیاتی:		۴۳۶.۲۳۸	۸۱۳.۲۲۹	۲۰.۱۲۸.۱۱۰
خالص افزایش (کاهش) در بدهی‌ها :				
بدهی به بانکها و سایر موسسات اعتباری	(۱۷۰.۳۱۳)	۳.۶۹۹.۱۶۱	۴۸۰.۴۳۹	۱.۴۱۷.۸۶۵
سپرده های مشتریان	.	.	۳.۱۶۳.۵۰۴	۷.۴۷۷.۶۸۹
اوراق بدهی	۴۸۳.۸۱۹	۲۸۱.۶۸۷	(۱۱۸.۲۴۴)	۱.۴۵۶.۹۷۵
حصة عملیاتی ذخایر و سایر بدهی‌ها	.	.	(۱.۱۳۵.۱۷۰)	(۷۰۰.۱۸۵۹۳)
حقوق صاحبان سپرده های سرمایه گذاری	۲۸۱.۶۸۷	.	۶۹۴.۳۱۱	۷۷۵.۳۷۲
خالص (افزایش) کاهش در دارایی‌ها:				
مطالبات از بانک ها و سایر موسسات اعتباری	(۶۱۷.۲۵۵)	.	.	.
اصل مطالبات از دولت	.	.	.	.
اصل تسهیلات اعطایی و مطالبات از اشخاص دولتی	(۱.۹۸۰.۵۱۳)	۵۱۷.۰۳۲	(۱۰.۷۸۹.۰۷۷)	(۱۹.۸۶۴.۵۲۰)
اصل تسهیلات اعطایی و مطالبات از اشخاص غیردولتی	۵۱۷.۰۳۲	.	۱۷۵.۵۷۶	(۲.۷۵۳.۸۷۹)
سرمایه‌گذاری در سهام و سایر اوراق بهادار	.	.	(۲۲۹.۲۷۰)	.
مطالبات از شرکت‌های فرعی و وابسته	(۲۵۷.۰۳۱)	(۱.۳۳۶.۸۵۴)	(۳.۹۱۸.۰۴۳)	(۱.۷۹۷.۶۱۴)
سایر حسابهای دریافتنی	(۱.۳۳۶.۸۵۴)	(۶۳۲.۰۰۵)	(۷۷۶.۵۷۳)	(۱.۱۶۶.۴۸۰)
سپرده قانونی	(۶۳۲.۰۰۵)	.	(۹۵۲.۴۳۳)	۴۶۷.۷۳۸
حصة عملیاتی سایر دارایی‌ها	.	(۱۹.۴۷۱)	(۱۳.۴۰۵.۹۷۹)	(۲۱.۰۰۵.۴۴۷)
جریان های نقدی ناشی از تغییرات در دارایی ها و بدهی های عملیاتی				
جریان خالص (خروج) ورود وجوه نقد ناشی از فعالیت‌های عملیاتی				
۴۸	۴۱۶.۷۶۷	(۱۲.۵۹۲.۷۵۰)	(۱۸.۸۷۷.۳۳۷)	(۱۸.۸۷۷.۳۳۷)
فعالیت‌های سرمایه‌گذاری				
وجود پرداختی بابت تحصیل دارایی‌های ثابت مشهود	(۲۶۶.۹۲۸)	۹۵۴	۴.۳۱۹	۱۰.۱۷۳
وجود دریافتی بابت فروش دارایی‌های ثابت مشهود	(۱۷.۹۵۰)	۱۴.۴۵۱	(۲۴.۴۰۵)	(۱۲۹.۳۶۵)
وجود پرداختی بابت تحصیل دارایی‌های نامشهود	.	.	۲.۷۵۴	۲۵.۲۷۱
وجود دریافتی بابت فروش دارایی‌های نامشهود	.	.	.	.
وجود پرداختی بابت تحصیل املاک و مستغلات غیر عملیاتی	.	.	.	.
وجود دریافتی بابت فروش املاک و مستغلات غیر عملیاتی	.	.	.	.
جریان خالص (خروج) وجه نقد ناشی از فعالیت‌های سرمایه‌گذاری				
جریان خالص (خروج) ورود وجه نقد قبل از فعالیت‌های تأمین مالی				
۴۳-۱	۱۴۷.۲۹۴	(۱۰۶.۶۱۹)	(۱۲.۶۹۹.۳۶۹)	(۱۹.۱۹۰.۰۸۷)
۴۳-۱	۱۴۷.۲۹۴	(۱۰۶.۶۱۹)	(۱۲.۶۹۹.۳۶۹)	(۱۹.۱۹۰.۰۸۷)
فعالیت‌های تأمین مالی				
افزایش سرمایه نقدی	.	.	.	.
معاملات سهام خزانه	.	.	.	.
وجود حاصل از صرف سهام	۲۲	(۴۱.۵۸۷)	(۸.۹۲۳)	(۱.۷۰۷.۷۸۹)
سود سهام پرداختی	.	.	.	.
دریافت تسهیلات مالی	.	.	.	.
باز پرداخت اصل تسهیلات مالی	.	.	.	.
وجود (پرداختی) دریافتی بابت (خرید) فروش سهام شرکت اصلی توسط شرکت فرعی	(۸.۵۷۷)	.	.	.
وجود پرداختی بابت سهام اقلیت	.	.	.	.
خالص جریان (خروج) ورود وجه نقد ناشی از فعالیت های تأمین مالی				
خالص (کاهش) افزایش در وجه نقد				
موجودی نقد در ابتدای سال	۴۲	۹۷.۱۳۰	۲۹.۰۷۸.۸۸۳	۲۹.۰۷۸.۸۸۳
تاثیر تغییرات نرخ ارز	۹	۲۹.۳۲۸	۱.۹۴۰	(۲.۹۴۱)
موجودی نقد در پایان سال /دوره				
مبادلات غیر نقدی	۴۹	۱.۹۹۷.۶۲۷	۱.۶۱۷.۷۱۵	۵.۴۳۲.۳۶۲

بانک سینا (شرکت سهامی عام)

ترازنامه

در تاریخ ۳۱ شهریور ماه ۱۳۹۶

(تجدید ارائه شده)

دارایی‌ها	یادداشت	۱۳۹۶/۰۶/۳۱	۱۳۹۵/۱۲/۳۰	بدهی‌ها و حقوق صاحبان سهام	یادداشت	۱۳۹۶/۰۶/۳۱	۱۳۹۵/۱۲/۳۰
دارایی‌ها				بدهی‌ها			
موجودی نقد	۹	۸۰.۹۱۸.۸۰۵	۷.۹۶۴.۷۹۵	بدهی به بانکها و سایر موسسات اعتباری	۲۰	۲.۶۸۷.۳۲۳	۲.۸۵۷.۶۳۶
مطالبات از بانک‌ها و سایر موسسات اعتباری	۱۰	۱۰.۱۰۷.۷۵۵	۴۹۰.۵۰۰	سپرده‌های مشتریان	۲۱	۲۱.۰۹۹.۷۶۹	۱۷.۴۷۵.۵۱۳
مطالبات از دولت		۰	۰	سود سهام پرداختنی	۲۲	۹۹۰.۲۰۷	۷۱.۷۹۴
تسهیلات اعطایی و مطالبات از اشخاص دولتی		۰	۰	اوراق بدهی		۰	۰
تسهیلات اعطایی و مطالبات از اشخاص غیر دولتی	۱۱	۱۲۳.۶۲۳.۲۰۲	۱۲۱.۶۴۲.۶۹۰	ذخیره مالیات عملکرد	۲۳	۲۸۳.۶۲۶	۶۷۴.۷۱۵
سرمایه‌گذاری در سهام و سایر اوراق بهادار	۱۲	۱۰.۴۹۶.۸۹۸	۱۱.۱۰۰.۸۱۳	ذخایر و سایر بدهی‌ها	۲۴	۴.۱۳۸.۲۶۴	۳.۶۵۹.۸۳۶
مطالبات از شرکت‌های فرعی و وابسته	۱۳	۴.۶۹۶.۰۷۱	۴.۲۴۳.۸۰۸	ذخیره مزایای پایان خدمت و تعهدات بازنشستگی کارکنان	۲۵	۷۹۸.۹۹۴	۷۲۰.۸۱۷
سایر حسابهای دریافتنی	۱۴	۳.۶۶۱.۹۲۰	۳.۵۸۷.۵۶۶	جمع بدهی‌های قبل از حقوق صاحبان سپرده‌های سرمایه‌گذاری		۲۹.۹۹۸.۱۸۳	۲۵.۴۶۰.۳۱۱
دارایی‌های ثابت مشهود	۱۵	۱.۹۶۳.۷۱۴	۱.۷۶۷.۶۲۲				
دارایی‌های نامشهود	۱۶	۲.۷۶۳.۹۵۲	۲.۷۵۸.۵۱۷	حقوق صاحبان سپرده‌های سرمایه‌گذاری	۲۶	۱۳۴.۳۸۳.۳۰۱	۱۳۳.۷۷۷.۶۷۷
سپرده قانونی	۱۷	۱۶.۳۳۱.۹۵۱	۱۴.۹۹۵.۰۹۷	جمع بدهی‌ها		۱۶۴.۳۸۱.۴۸۴	۱۵۹.۲۳۷.۹۸۸
سایر دارایی‌ها	۱۸	۴.۸۸۲.۲۸۱	۴.۲۷۹.۲۴۴	حقوق صاحبان سهام			
				سرمایه	۲۷	۱۰.۰۰۰.۰۰۰	۱۰.۰۰۰.۰۰۰
				افزایش سرمایه در جریان		۰	۰
				اندوخته صرف سهام		۰	۰
				اندوخته قانونی	۲۸	۲.۶۸۶.۶۲۷	۲.۶۳۲.۶۶۵
				سایر اندوخته‌ها		۰	۰
				مازاد تجدید ارزیابی دارایی‌ها		۰	۰
				تفاوت تسعیر ارز		۰	۰
				سود انباشته		۵۵۱.۴۳۸	۹۵۹.۹۹۹
				سهام خزانه		۰	۰
				جمع حقوق صاحبان سهام		۱۳.۲۳۸.۰۶۵	۱۳.۵۹۲.۶۶۴
جمع دارایی‌ها		۱۷۷.۶۱۹.۵۴۹	۱۷۲.۸۳۰.۶۵۲	جمع بدهی‌ها و حقوق صاحبان سهام		۱۷۷.۶۱۹.۵۴۹	۱۷۲.۸۳۰.۶۵۲
تعهدات مشتریان بابت اعتبار اسنادی	۵۰-۱	۳.۴۹۲.۳۱۸	۳.۶۴۳.۶۱۲	تعهدات بانک بابت اعتبار اسنادی	۵۰-۱	۳.۴۹۲.۳۱۸	۳.۶۴۳.۶۱۲
تعهدات مشتریان بابت ضمانت نامه‌های صادره	۵۰-۲	۲۲.۵۹۵.۹۷۶	۱۷.۳۷۴.۰۹۶	تعهدات بانک بابت ضمانت نامه‌های صادره	۵۰-۲	۲۲.۵۹۵.۹۷۶	۱۷.۳۷۴.۰۹۶
سایر تعهدات مشتریان	۵۰-۳	۳.۱۹۰.۹۵۹	۶.۲۲۱.۶۲۸	سایر تعهدات بانک	۵۰-۳	۳.۱۹۰.۹۵۹	۶.۲۲۱.۶۲۸
طرف وجوه اداره شده و موارد مشابه	۵۰-۴	۱۵۸.۰۴۱	۱۳۷.۸۵۷	وجوه اداره شده و موارد مشابه	۵۰-۴	۱۵۸.۰۴۱	۱۳۷.۸۵۷

یادداشت‌های توضیحی همراه، بخش جدایی‌ناپذیر صورت‌های مالی است.

بانک سینا (شرکت سهامی عام)
صورت عملکرد سپرده‌های سرمایه گذاری
دوره میانی شش ماهه منتهی به ۳۱ شهریور ماه ۱۳۹۶

شرح	یادداشت	دوره مالی ۶ ماهه منتهی به ۱۳۹۶/۰۶/۳۱	دوره مالی ۶ ماهه منتهی به ۱۳۹۵/۰۶/۳۱	سال ۱۳۹۵
		میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال
درآمدهای مشاع				
درآمد تسهیلات اعطایی	۳۲-۱	۱۱,۴۴۸,۴۴۰	۱۱,۴۱۴,۸۵۱	۲۳,۲۸۲,۳۵۰
درآمد سپرده‌گذاری و اوراق بدهی	۳۲-۲	۸۹۲,۰۳۹	۱,۹۵۱,۶۶۷	۲,۸۵۷,۴۳۴
خالص سود (زیان) سرمایه‌گذاری ها	۳۵	۶۱۳,۲۲۴	۷۴۳,۸۲۳	۱,۴۷۶,۸۶۸
جمع درآمدهای مشاع		۱۲,۹۵۳,۷۰۳	۱۴,۱۱۰,۳۴۱	۲۷,۶۱۶,۶۵۲
سهم منابع بانک از درآمدهای مشاع	۳۶	(۱,۵۱۲,۹۹۳)	(۱,۳۴۱,۶۹۳)	(۲,۹۵۵,۵۳۳)
سهم سپرده‌گذاران از درآمدهای مشاع قبل از کسر حق الوکاله		۱۱,۴۴۰,۷۱۰	۱۲,۷۶۸,۶۴۸	۲۴,۶۶۱,۱۱۹
حق الوکاله	۳۷	(۱,۷۹۴,۰۲۶)	(۱,۸۰۵,۴۷۷)	(۳,۶۱۲,۹۸۴)
سهم سپرده‌گذاران از درآمدهای مشاع		۹,۶۴۶,۶۸۴	۱۰,۹۶۳,۱۷۱	۲۱,۰۴۸,۱۳۵
جایزه سپرده قانونی سپرده‌های سرمایه‌گذاری	۳۶-۳	۶۹,۵۴۰	۶۷,۰۱۰	۱۳۷,۶۸۳
جبران هزینه مازاد منابع آزاد سپرده‌گذاران به مصارف مشاع		.	.	.
سود قطعی تعلق گرفته به سپرده‌های سرمایه‌گذاری		۹,۷۱۶,۲۲۴	۱۱,۰۳۰,۱۸۱	۲۱,۱۸۵,۸۱۸
سود علی الحساب پرداختی به سپرده‌های سرمایه‌گذاری	۳۸	(۱۱,۲۱۸,۰۱۹)	(۱۲,۱۴۲,۳۰۶)	(۲۳,۲۴۹,۹۷۱)
مايه‌التفاوت سود قابل پرداخت (مازاد سود پرداختی) به سپرده‌گذاران		(۱,۵۰۱,۷۹۵)	(۱,۱۱۲,۱۲۵)	(۲,۰۶۴,۱۵۳)

یادداشت‌های توضیحی همراه، بخش جدایی ناپذیر صورت‌های مالی است.

بانک سینا (شرکت سهامی عام)

صورت سود و زیان

دوره مابین شش ماهه منتهی به ۳۱ شهریور ماه ۱۳۹۶

(تجدید ارائه شده)

شرح	یادداشت	دوره مالی ۶ ماهه منتهی به ۱۳۹۶/۰۶/۳۱	دوره مالی ۶ ماهه منتهی به سال ۱۳۹۵	توضیحات
درآمد تسهیلات اعطایی و سپرده گذاری و اوراق بدهی	۳۲	۱۲,۵۲۴,۱۱۸	۲۶,۴۲۸,۰۵۹	
هزینه سود سپرده ها	۳۹	(۱۱,۲۲۵,۲۴۷)	(۲۳,۲۵۹,۱۵۹)	
خالص درآمد تسهیلات و سپرده گذاری		۱,۲۹۸,۸۷۱	۳,۱۶۸,۹۰۰	
درآمد کارمزد	۴۰	۶۳۳,۹۱۴	۵۷۷,۵۶۴	
هزینه کارمزد	۴۱	(۲۵۰,۰۰۴)	(۲۱۶,۳۲۵)	
خالص درآمد کارمزد		۳۸۳,۸۱۰	۳۶۱,۲۳۹	
خالص سود سرمایه گذاری ها	۳۵	۶۱۳,۲۲۴	۷۴۳,۸۲۳	
خالص سود مبادلات و معاملات ارزی	۴۲	۸۲,۵۱۶	۱۳,۵۳۶	
سایر درآمدهای عملیاتی		۰	۰	
جمع درآمدهای عملیاتی		۲,۳۷۸,۴۲۱	۲,۴۶۸,۷۸۳	
خالص سایر درآمدها و هزینه ها	۴۳	۱۹۷,۹۷۴	۱۶۸,۲۵۲	
هزینه های اداری و عمومی	۴۴	(۱,۶۳۳,۴۴۲)	(۳,۵۷۹,۶۲۹)	
هزینه مطالبات مشکوک الوصول	۴۵	(۲۵۹,۵۰۶)	(۸۶۷,۶۸۴)	
هزینه های مالی		۰	۰	
هزینه استهلاک	۴۶	(۷۸,۰۰۴)	(۲۸۴,۴۹۸)	
سود قبل از مالیات بر درآمد		۶۰۵,۴۰۱	۶۸۲,۵۴۱	
مالیات بر درآمد	۲۳	۰	۰	
سود خالص		۶۰۵,۴۰۱	۶۸۲,۵۴۱	
سود پایه هر سهم (ریال)		۶۱	۶۸	

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

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

بانک سینا (شرکت سهامی عام)

صورت تغییرات در حقوق صاحبان سهام

دوره مالی شش ماهه منتهی به ۳۱ شهریور ماه ۱۳۹۶

دوره مالی ۶ ماهه منتهی به ۱۳۹۶/۰۶/۳۱

یادداشت	سرمایه	افزایش سرمایه در جریان	اندوخته صرف سهام	اندوخته قانونی	سایر اندوخته ها	مازاد تجدید ارزیابی دارایی ها	تفاوت تسعیر ارز عملیات خارجی	سود انباشته	سهام خزانه	جمع حقوق صاحبان سهام
مانده در ۱۳۹۶/۱/۱	۱۰,۰۰۰,۰۰۰	۰	۰	۲,۶۳۲,۶۶۵	۰	۰	۰	۱,۲۰۵,۶۵۴	۰	۱۳,۸۳۸,۳۱۹
سود خالص	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۶۰۵,۴۰۱	۰	۶۰۵,۴۰۱
تعدیلات سنواتی	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	(۲۴۵,۶۵۵)	۰	(۲۴۵,۶۵۵)
سایر سود (زیان) های جامع پس از کسر مالیات	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰
مازاد تجدید ارزیابی دارایی ها	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰
تفاوت تسعیر ارز	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰
مالیات سایر سود های جامع	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰
جمع سایر سود های جامع	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰
جمع سود جامع	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۱,۵۶۵,۴۰۰	۰	۱,۵۶۵,۴۰۰
افزایش سرمایه	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰
افزایش سرمایه ثبت شده	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰
افزایش سرمایه ثبت نشده	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰
سهام خزانه	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰
خرید سهام خزانه	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰
فروش سهام خزانه	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰
توزیع و تخصیص	۰	۰	۰	۵۳,۹۶۲	۰	۰	۰	(۵۳,۹۶۲)	۰	۰
اندوخته قانونی	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰
سایر اندوخته ها	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰
سود سهمی	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰
سود سهام مصوب	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	(۹۶۰,۰۰۰)	۰	(۹۶۰,۰۰۰)
جمع	۰	۰	۰	۵۳,۹۶۲	۰	۰	۰	(۱,۰۱۳,۹۶۲)	۰	(۹۶۰,۰۰۰)
مانده در ۱۳۹۶/۰۶/۳۱	۱۰,۰۰۰,۰۰۰	۰	۰	۲,۶۸۶,۶۲۷	۰	۰	۰	۵۵۱,۴۳۸	۰	۱۳,۲۳۸,۰۶۵

بانک سینا (شرکت سهامی عام)

صورت تغییرات در حقوق صاحبان سهام

دوره میانی شش ماهه منتهی به ۳۱ شهریور ماه ۱۳۹۶

ادامه

سال ۱۳۹۵

یادداشت	سرمایه	افزایش سرمایه در جریان	اندوخته صرف سهام	اندوخته قانونی	سایر اندوخته ها	مازاد تجدید ارزیابی دارایی ها	تفاوت تسعیر ارز عملیات خارجی	سود انباشته	سهام خزانه	جمع حقوق صاحبان سهام
مانده در ۱۳۹۵/۰۱/۰۱	۱۰,۰۰۰,۰۰۰	.	.	۲,۴۲۱,۳۳۹	.	.	.	۱,۷۵۸,۱۳۹	.	۱۴,۱۷۹,۴۷۸
سود خالص	.	.	.	.	.	.	.	۱,۳۰۶,۲۵۰	.	۱,۳۰۶,۲۵۰
تعدیلات سنواتی	.	.	.	.	.	.	.	(۱۴۳,۰۶۴)	.	(۱۴۳,۰۶۴)
سایر سود (زیان) های جامع پس از کسر مالیات	.	.	.	.	.	.	.	.	.	.
مازاد تجدید ارزیابی دارایی ها	.	.	.	.	.	.	.	.	.	.
تفاوت تسعیر ارز	.	.	.	.	.	.	.	.	.	.
مالیات سایر سود های جامع	.	.	.	.	.	.	.	.	.	.
جمع سایر سود های جامع	.	.	.	.	.	.	.	.	.	.
جمع سود جامع	.	.	.	.	.	.	.	۲,۹۲۱,۳۲۵	.	۲,۹۲۱,۳۲۵
افزایش سرمایه	.	.	.	.	.	.	.	.	.	.
افزایش سرمایه ثبت شده	.	.	.	.	.	.	.	.	.	.
افزایش سرمایه ثبت نشده	.	.	.	.	.	.	.	.	.	.
سهام خزانه	.	.	.	.	.	.	.	.	.	.
خرید سهام خزانه	.	.	.	.	.	.	.	.	.	.
فروش سهام خزانه	.	.	.	.	.	.	.	.	.	.
توزیع و تخصیص	.	.	.	.	.	.	.	.	.	.
اندوخته قانونی	.	.	.	۲۱۱,۳۲۶	.	.	.	(۲۱۱,۳۲۶)	.	.
سایر اندوخته ها	.	.	.	.	.	.	.	.	.	.
سود سهمی	.	.	.	.	.	.	.	.	.	.
سود سهام مصوب	.	.	.	.	.	.	.	(۱,۷۵۰,۰۰۰)	.	(۱,۷۵۰,۰۰۰)
جمع	.	.	.	۲۱۱,۳۲۶	.	.	.	(۱,۹۶۱,۳۲۶)	.	(۱,۷۵۰,۰۰۰)
مانده در ۱۳۹۵/۱۲/۳۰	۱۰,۰۰۰,۰۰۰	.	.	۲,۶۳۲,۶۶۵	.	.	.	۹۵۹,۹۹۹	.	۱۳,۵۹۲,۶۶۴

صورت جریان وجوه نقد

دوره میانی شش ماهه منتهی به ۳۱ شهریور ماه ۱۳۹۶

شرح	یادداشت	دوره مالی ۶ ماهه منتهی به ۱۳۹۶/۰۶/۳۱	دوره مالی ۶ ماهه منتهی به ۱۳۹۵/۰۶/۳۱	سال ۱۳۹۵
		میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال
فعالیت‌های عملیاتی				
نقد دریافتی بابت:				
سود و وجه التزام تسهیلات اعطایی*		۹.۷۹۲.۷۱۰	۹.۸۲۹.۳۶۰	۲۰.۳۷۵.۷۸۶
سود اوراق بدهی		.	.	.
کارمزد	۴۰	۶۳۳.۹۱۴	۵۷۷.۵۶۴	۱.۱۸۸.۰۰۱
سود سپرده گذاری		۹۶۹.۳۳۶	۲۰۰.۲۴۰.۷۵	۲.۸۴۱.۹۹۱
سود سرمایه گذاری ها		۶۱۳.۲۲۴	۸۶۵.۲۴۳	۱.۶۱۱.۳۶۹
سایر درآمدهای عملیاتی		.	.	.
سایر درآمدها		۱۸۵.۵۲۵	.	۴۵۷.۷۶۸
نقد پرداختی بابت:				
سود سپرده ها	۲۶-۲	(۱۱.۲۲۵.۲۴۷)	(۱۲.۲۵۹.۸۴۱)	(۲۳.۶۰۷.۱۱۷)
کارمزد	۴۱	(۲۵۰.۱۰۴)	(۲۱۶.۳۲۵)	(۴۲۷.۱۵۷)
هزینه مالی		.	.	.
سایر هزینه های عملیاتی		.	.	.
مالیات بر درآمد	۲۳	(۳۹۱.۰۰۸۹)	(۹۹.۳۵۱)	(۲۰۶.۵۶۱)
جریان ورود (خروج) وجوه نقد ناشی از فعالیت‌های عملیاتی قبل از تغییرات در دارایی‌ها و بدهی‌های عملیاتی		۳۲۸.۳۶۹	۷۲۰.۶۲۵	۲.۱۳۴.۰۰۸
جریان‌های نقدی ناشی از تغییرات در دارایی‌ها و بدهی‌های عملیاتی:				
خالص افزایش (کاهش) در بدهی‌ها و سپرده‌ها:				
بدهی به بانکها و سایر موسسات اعتباری		(۱۷۰.۳۱۳)	۴۸۰.۴۳۹	۱.۴۱۷.۸۶۵
سپرده های مشتریان		۳.۶۲۴.۲۵۶	۳.۲۳۰.۳۸۹	۷.۷۰۶.۶۱۸
اوراق بدهی		.	.	.
حصة عملیاتی ذخایر و سایر بدهی‌ها		۴۷۸.۴۲۸	(۱۹۷.۷۰۱)	۱.۳۷۵.۲۶۳
حقوق صاحبان سپرده های سرمایه گذاری		۶۰۵.۶۲۴	(۱.۱۲۸.۸۷۲)	(۶.۹۶۶.۹۵۳)
خالص (افزایش) کاهش در دارایی‌ها:				
مطالبات از بانک ها و سایر موسسات اعتباری		(۶۱۷.۲۵۵)	۶۹۴.۳۱۱	۷۷۵.۳۷۲
اصل مطالبات از دولت		.	.	.
اصل تسهیلات اعطایی و مطالبات از اشخاص دولتی		.	.	.
اصل تسهیلات اعطایی و مطالبات از اشخاص غیردولتی		(۱.۹۸۰.۵۱۲)	(۱۰.۷۸۹.۰۷۷)	(۱۹.۸۶۴.۵۲۰)
سرمایه‌گذاری در سهام و سایر اوراق بهادار		۶۰۳.۹۱۵	(۳۵۱.۲۷۹)	(۱۶۹.۴۹۸)
مطالبات از شرکت‌های فرعی و وابسته		(۴۵۲.۲۶۳)	۳۱۹.۷۶۱	(۳.۴۰۶.۳۷۸)
سایر حسابهای دریافتنی		(۷۴.۳۵۴)	(۳.۸۹۷.۳۲۷)	(۹۶۶.۶۴۸)
سپرده قانونی		(۱.۳۳۶.۸۵۴)	(۷۷۶.۵۷۲)	(۱.۱۶۶.۴۸۰)
حصة عملیاتی سایر دارایی‌ها		(۶۰۳.۰۳۷)	(۹۳۲.۳۳۷)	۱۶.۵۴۴
جریان‌های نقدی ناشی از تغییرات در دارایی‌ها و بدهی‌های عملیاتی		۷۷.۶۳۵	(۱۳.۳۴۸.۲۶۴)	(۲۱.۳۴۸.۷۱۵)
جریان خالص ورود (خروج) وجوه نقد ناشی از فعالیت‌های عملیاتی	۴۸	۴۰۵.۹۰۴	(۱۲.۶۲۷.۶۳۹)	(۱۹.۱۱۴.۶۳۵)
فعالیت‌های سرمایه‌گذاری				
وجوه پرداختی بابت تحصیل دارایی‌های ثابت مشهود		(۲۶۳.۹۸۷)	(۷۲۰.۹۴۴)	(۲۱۳.۰۷۸)
وجوه دریافتی بابت فروش دارایی‌های ثابت مشهود	۴۳-۱	۹۵۴	۴۰۰.۵	۹.۹۸۳
وجوه پرداختی بابت تحصیل دارایی‌های نامشهود		(۱۷.۵۳۸)	(۱۹.۳۱۱)	(۱۰۹.۱۰۶)
وجوه دریافتی بابت فروش دارایی‌های نامشهود	۴۳-۱	۱۳.۹۳۶	۲.۷۵۴	۲۵.۲۷۱
وجوه پرداختی بابت تحصیل املاک و مستغلات غیر عملیاتی		.	.	.
وجوه دریافتی بابت فروش املاک و مستغلات غیر عملیاتی		.	.	.
جریان خالص ورود (خروج) وجه نقد ناشی از فعالیت‌های سرمایه‌گذاری		(۲۶۶.۶۳۵)	(۸۴.۴۴۶)	(۲۸۶.۹۳۰)
جریان خالص ورود (خروج) وجه نقد قبل از فعالیت‌های تأمین مالی		۱۳۹.۲۷۰	(۱۲.۷۱۲.۰۸۴)	(۱۹.۴۰۱.۵۶۵)
فعالیت‌های تأمین مالی				
افزایش سرمایه نقدی		.	.	.
معاملات سهام خزانه		.	.	.
وجوه حاصل از صرف سهام		.	.	.
سود سهام پرداختی	۲۲	(۴۱.۵۸۷)	(۸.۹۲۲)	(۱.۷۰۷.۷۸۹)
دریافت تسهیلات مالی		.	.	.
باز پرداخت اصل تسهیلات مالی		.	.	.
خالص جریان ورود (خروج) وجه نقد ناشی از فعالیت‌های تأمین مالی		(۴۱.۵۸۷)	(۸.۹۲۲)	(۱.۷۰۷.۷۸۹)
خالص افزایش (کاهش) در وجه نقد		۹۷.۶۸۲	(۱۲.۷۲۱.۰۰۶)	(۲۱.۱۰۹.۳۵۴)
موجودی نقد در ابتدای سال		۷.۹۶۴.۷۹۵	۲۹.۰۷۷.۵۱۷	۲۹.۰۷۷.۵۱۷
تاثیر تغییرات نرخ ارز	۴۲	۲۹.۳۲۸	۱۵۰.۵	(۳.۳۶۸)
موجودی نقد در پایان سال / دوره	۹	۸.۰۹۱.۸۰۵	۱۶.۳۵۸.۰۱۶	۷.۹۶۴.۷۹۵
مبادلات غیرنقدی	۴۹	۱.۹۹۷.۶۲۷	۱.۶۱۷.۷۱۵	۵.۴۳۲.۳۶۲

یادداشت‌های توضیحی همراه، بخش جدایی ناپذیر صورتهای مالی است.

بانک سینا (شرکت سهامی عام)

یادداشت‌های توضیحی صورتهای مالی

برای دوره مالی شش ماهه منتهی به ۳۱ شهریور ماه ۱۳۹۶

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 طبق ماده ۸ آئین‌نامه مؤسسات غیرتجاری تهران به ثبت رسید. واحد نهایی این بانک، بنیاد مستضعفان انقلاب اسلامی 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 یافته است. مرکز اصلی بانک در تهران- خیابان استاد مطهری پلاک ۱۸۷ می باشد. بانک در ۱۹ شهریور ماه ۱۳۸۶ بعنوان چهارصد و سی و نهمین شرکت در تابلوی فرعی بازار اول سازمان بورس اوراق بهادار به ثبت رسیده است. در حال حاضر بانک در بازار اول و تابلوی فرعی می باشد.

۱-۲- فعالیت اصلی بانک

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

۱-۳- تعداد شعب

تعداد شعب بانک طی دوره به شرح زیر بوده است:

۱۳۹۵/۱۲/۳۰

۱۳۹۵/۰۶/۳۱

۱۳۹۶/۰۶/۳۱

۱۳۹۵/۱۲/۳۰		۱۳۹۵/۰۶/۳۱		۱۳۹۶/۰۶/۳۱		
میانگین	پایان دوره	میانگین	پایان دوره	میانگین	پایان دوره	
۶۲	۶۲	۶۲	۶۲	۶۲	۶۲	شعب استان تهران
۱۹۳	۱۹۳	۱۹۳	۱۹۳	۱۹۳	۱۹۳	شعب سایر استان ها
۲	۲	۲	۲	۲	۲	شعب مناطق آزاد
۰	۰	۰	۰	۰	۰	شعب خارج از کشور
۲۵۷	۲۵۷	۲۵۷	۲۵۷	۲۵۷	۲۵۷	

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

بانک سینا (شرکت سهامی عام)
یادداشت‌های توضیحی صورت‌های مالی
برای دوره میانی شش ماهه منتهی به ۳۱ شهریور ماه ۱۳۹۶

۴-۱- وضعیت اشتغال

تعداد کارکنان بانک طی دوره به شرح زیر بوده است:

۱۳۹۵/۱۲/۳۰		۱۳۹۵/۰۶/۳۱		۱۳۹۶/۰۶/۳۱		
میانگین	پایان دوره	میانگین	پایان دوره	میانگین	پایان دوره	
۷۰۷	۷۱۶	۷۰۷	۷۱۶	۷۱۰	۷۱۴	دفتر مرکزی و سرپرستی ها
۴۵۳	۴۶۴	۴۵۲	۴۶۰	۴۵۸	۴۶۰	شعب استان تهران
۱,۲۲۶	۱,۲۳۰	۱,۲۲۳	۱,۲۱۶	۱,۲۲۶	۱,۲۲۱	شعب سایر استان ها
۱۱	۱۱	۱۵	۲۴	۱۱	۱۱	شعب مناطق آزاد
۰	۰	۰	۰	۰	۰	شعب خارج از کشور
۲,۳۹۷	۲,۴۲۱	۲,۳۹۷	۲,۴۱۶	۲,۴۰۵	۲,۴۰۶	
۷۲	۶۹	۶۸	۶۴	۷۷	۷۵	شرکتهای فرعی
۲,۴۶۹	۲,۴۹۰	۲,۴۶۵	۲,۴۸۰	۲,۴۸۲	۲,۴۸۱	

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

همچنین تعداد کارکنان پیمانکار امور خدماتی و پشتیبانی (شرکت سینا یاران)، در سطح ستاد و برخی از سرپرستی ها و شعب تهران، در پایان شهریورماه ۱۳۹۶ جمعاً ۳۴۰ نفر (در پایان سال ۱۳۹۵ جمعاً ۳۴۳ نفر) بوده است .

۲- مبانی تهیه صورت‌های مالی

صورت‌های مالی طبق استانداردهای حسابداری و مقررات بانک مرکزی جمهوری اسلامی ایران طی بخشنامه شماره ۹۶/۲۲۹۱۷۱ مورخ ۹۶/۰۷/۲۳ تهیه شده است. جزئیات رویه‌های حسابداری شامل تغییرات صورت گرفته طی دوره در یادداشت شماره ۶ ارائه گردیده است.

۲-۱- مبانی تلفیق

۲-۱-۱- صورت‌های مالی تلفیقی حاصل تجميع اقلام صورتهای مالی بانک سینا (شرکت سهامی عام) و شرکتهای فرعی مشمول تلفیق آن شامل شرکت سهامی خاص توسعه سینا (که در تاریخ ۱۳۸۶/۸/۵ به ثبت رسیده است)، شرکت سهامی خاص صرافی سینا (که در تاریخ ۱۳۹۱/۵/۱۴ به ثبت رسیده است)، صندوق سرمایه گذاری اختصاصی بازارگردانی بانک سینا (که در تاریخ ۱۳۹۴/۵/۱۲ به ثبت رسیده است) و شرکت سهامی خاص مدیریت سرمایه گذاری کوثر بهمن (که در تاریخ ۱۳۹۵/۰۴/۰۱ خریداری شده است) پس از حذف معاملات و مانده حسابهای درون گروهی و سود و زیان تحقق نیافته ناشی از معاملات فیما بین است و پایان سال مالی شرکتهای فرعی پایان اسفند ماه می باشد.

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

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

۳- واحد پولی عملیاتی و گزارشگری

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

بانک سینا (شرکت سهامی عام)

بازرسی صورت‌های مالی

برای دوره مبنای شش ماهه منتهی به ۳۱ شهریور ماه ۱۳۹۶

۴- استفاده از قضاوت‌ها و برآوردها

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

۴-۱- ذخیره هزینه‌های عمومی و اداری

۵- مبنای اندازه‌گیری

صورت‌های مالی به استثناء دارائیهایی تجدید ارزیابی شده و اقلام ارزی که به نرخ رسمی بانک مرکزی تسعیر گردیده‌اند، بر مبنای بهای تمام شده تاریخی تهیه شده است.

۶- تغییر در رویه‌های حسابداری

رویه‌های حسابداری در یادداشت شماره ۷ با رعایت ثبات رویه در تمامی دوره‌های گزارش شده در صورت‌های مالی ارائه شده است.

۷- خلاصه اهم رویه‌های حسابداری

۷-۱- سرمایه‌گذاری‌ها

۷-۱-۱- نحوه ارزیابی:

سرمایه‌گذاری‌های بلند مدت به بهای تمام شده پس از کسر هر گونه کاهش ارزش انباشته هر یک از سرمایه‌گذاری‌ها و سرمایه‌گذاری‌های جاری سریع‌المعامله به ارزش بازار و سایر سرمایه‌گذاری‌های جاری به اقل بهای تمام شده و خالص ارزش فروش هر یک از سرمایه‌گذاری‌ها ارزشیابی می‌شود.

بانک	تلفیقی گروه	
		سرمایه‌گذاری‌های بلندمدت:
بهای تمام شده (به کسر کاهش ارزش انباشته هر یک از سرمایه‌گذاری‌ها)	مشمول تلفیق	سرمایه‌گذاری در شرکت فرعی (مشمول تلفیق)
بهای تمام شده (به کسر کاهش ارزش انباشته هر یک از سرمایه‌گذاری‌ها)	ارزش ویژه	سرمایه‌گذاری در شرکت‌های وابسته
بهای تمام شده (به کسر کاهش ارزش انباشته هر یک از سرمایه‌گذاری‌ها)	بهای تمام شده (به کسر کاهش ارزش انباشته هر یک از سرمایه‌گذاری‌ها)	سایر سرمایه‌گذاری‌های بلندمدت
		سرمایه‌گذاری‌های جاری:
اقل بهای تمام شده و خالص ارزش فروش مجموع سرمایه‌گذاری‌ها	اقل بهای تمام شده و خالص ارزش فروش مجموع سرمایه‌گذاری‌ها	سرمایه‌گذاری سریع‌المعامله در بازار
اقل بهای تمام شده و خالص ارزش فروش هر یک از سرمایه‌گذاری‌ها	اقل بهای تمام شده و خالص ارزش فروش هر یک از سرمایه‌گذاری‌ها	سایر سرمایه‌گذاری‌های جاری

بانک سینا (شرکت سهامی عام)

نادداشتهای توضیحی صورتهای مالی

برای دوره منتهی شش ماهه منتهی به ۳۱ شهریور ماه ۱۳۹۶

۷-۱-۲- نحوه شناسایی درآمد:

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

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

۷-۲- دارایی‌های ثابت مشهود

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

۷-۲-۲- استهلاک دارایی‌های ثابت طبق جدول استهلاکات موضوع ماده ۱۴۹ اصلاحی قانون مالیات‌های مستقیم مصوب ۱۳۹۴/۴/۳۱ و بخشنامه شماره ۲۰۰/۹۵/۷۸ مورخ ۱۳۹۵/۱۱/۴ و براساس نرخ‌ها و روش‌های زیر محاسبه و در حسابها منظور می‌گردد:

نوع دارایی	نرخ استهلاک	روش استهلاک
ساختمان	۲۵ ساله	خط مستقیم
تاسیسات	۱۲ و ۱۵ درصد و ۱۰ ساله	نزولی و خط مستقیم
وسایل نقلیه	۴ و ۶ ساله	خط مستقیم
ماشین آلات و ابزارآلات	۶ و ۱۰ 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
اثاثه و منصوبات و تجهیزات اداری و ایمنی	۵ و ۱۰ ساله	خط مستقیم

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

۷-۲-۴- به منظور استفاده از معافیت مندرج در قانون بودجه سال ۱۳۹۰ کل کشور در مورد تجدید ارزیابی داراییها و طبق دستورالعمل اجرایی جزء "ب" بند ۷۸ قانون بودجه سال فوق الذکر استفاده از نظر کارشناسان رسمی دادگستری و طبق مصوبه هیات مدیره طبقه زمین و ساختمان از داراییهای ثابت مشهود و طبقه سرقفلی از داراییهای نامشهود مورد تجدید ارزیابی قرار گرفت و مازاد تجدید ارزیابی به مبلغ ۲۰۰۰۰ 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 گردد، این امر در تاریخ ۲۶ مهر ماه ۱۳۹۱ در مرجع ثبت شرکتها به ثبت رسیده است.

بانک سینا (شرکت سهامی عام)

یادداشت‌های توضیحی صورتهای مالی

برای دوره میانی شش ماهه منتهی به ۳۱ شهریور ماه ۱۳۹۶

۷-۳- دارایی‌های نامشهود

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

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

به استناد مصوبه جلسه شماره ۱۰۴۴ مورخ ۱۳۸۴/۰۴/۲۵ شورای پول و اعتبار ابلاغی طی بخشنامه مب/۷۷۲ مورخ ۱۳۸۴/۰۴/۲۷ بانک مرکزی ج.ا.ا. شناسایی سود تسهیلات اعطایی به روش تعهدی می‌باشد. همچنین بر اساس بخشنامه شماره ۹۴/۲۵۸۰۲۰ مورخ ۱۳۹۴/۰۹/۰۹ بانک مرکزی ج.ا.ا. برای طبقه مشکوک‌الوصول درآمد تعهدی شناسایی نشده است. بر این اساس نحوه شناسایی درآمدهای بانک به شرح زیر است:

سود و وجه التزام تسهیلات اعطایی، کارمزد		نحوه شناسایی
سود تسهیلات اعطایی		
جاری	تعهدی	
سررسید گذشته	تعهدی	
معوق	تعهدی	
مشکوک‌الوصول	نقدی	
وجه التزام		
جاری	تعهدی / نقدی	
سررسید گذشته	تعهدی / نقدی	
معوق	تعهدی / نقدی	
مشکوک‌الوصول	نقدی	
کارمزد		
کارمزد ضمانت‌نامه‌های صادره	نقدی	
کارمزد سایر خدمات بانکی	نقدی	
کارمزد تسهیلات اعطایی قرض‌الحسنه	نقدی	

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

۷-۵- در اجرای قانون عملیات بانکی بدون ربا مصوب مورخ ۱۳۶۲/۰۶/۰۸ و آئین نامه‌ها و دستورالعمل‌های اجرائی قانون مذکور، و با توجه به 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.

بانک سینا (شرکت سهامی عام)

یادداشت‌های توضیحی صورتهای مالی

برای دوره میانی شش ماهه منتهی به ۳۱ شهریور ماه ۱۳۹۶

۷-۶- طبقه‌بندی تسهیلات اعطایی

تسهیلات اعطایی بانک بر اساس "دستور العمل طبقه‌بندی دارایی‌های موسسات اعتباری" مصوب شورای پول و اعتبار (موضوع بخشنامه شماره م/۲۸۲۳ مورخ ۱۳۸۵/۱۲/۰۵ بانک مرکزی جمهوری اسلامی ایران) با توجه به عوامل زمان تاخیر پرداخت به شرح زیر، وضعیت مالی مشتری و صنعت یا رشته فعالیت مربوط ارزیابی و در یکی از طبقات زیر قرار می‌گیرد.

- ۱- طبقه جاری (حداکثر تا دو ماه از تاریخ سررسید و یا تاریخ قطع پرداخت)
- ۲- طبقه سررسید گذشته (بین ۲ تا ۶ ماه از تاریخ سررسید و یا تاریخ قطع پرداخت)
- ۳- طبقه معوق (بین ۶ تا ۱۸ ماه از تاریخ سررسید و یا تاریخ قطع پرداخت)
- ۴- طبقه مشکوک‌الوصول (بیش از ۱۸ ماه از تاریخ سررسید و یا تاریخ قطع پرداخت)

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

۷-۷- ذخیره مطالبات مشکوک‌الوصول

برای تسهیلات اعطایی طبق "دستورالعمل نحوه محاسبه ذخیره مطالبات موسسات اعتباری" مصوب شورای پول و اعتبار (موضوع بخشنامه شماره ۹۱/۲۱۲۷۰ مورخ ۱۳۹۱/۰۱/۳۱ بانک مرکزی جمهوری اسلامی ایران) ذخیره به شرح زیر محاسبه و در حساب‌ها منظور می‌گردد:

- ۱- ذخیره عمومی معادل ۱/۵ درصد مانده کل تسهیلات در پایان هر سال، به استثنای مانده تسهیلاتی که جهت آنها ذخیره اختصاصی منظور گردیده است، محاسبه می‌شود.
- ۲- ذخیره اختصاصی نسبت به مانده طبقات سررسید گذشته، معوق و مشکوک‌الوصول، پس از کسر نمودن ارزش روزآوری شده وثایق هر مورد با اعمال ضرایب تعیین شده به شرح زیر محاسبه می‌گردد.

ضریب

طبقه

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

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

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

بانک سینا (شرکت سهامی عام)

یادداشت‌های توضیحی صورت‌های مالی

برای دوره میانی شش ماهه منتهی به ۳۱ شهریور ماه ۱۳۹۶

۷-۸- ذخیره مزایای پایان خدمت کارکنان

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

۷-۹- تعهدات مزایای بازنشستگی کارکنان

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

۷-۱۰- تسعیر ارز

۷-۱۰-۱- حسابهای داخل کشور

اقلام پولی ارزی با نرخ رسمی ارز تعیین شده توسط بانک مرکزی یا نرخ توافقی (برای گروه) در تاریخ ترازنامه و اقلام غیرپولی که به بهای تمام شده تاریخی بر حسب ارز ثبت شده است با نرخ رسمی ارز یا نرخ توافقی (برای گروه) 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 رسمی ارز در تاریخ ترازنامه به شرح زیر بوده است:

بانک	نوع ارز
مبلغ - ریال	
۳۳,۵۷۰	USD دلار آمریکا
۲۷,۲۱۱	CAD دلار کانادا
۲۶,۸۶۵	AUD دلار استرالیا
۳۹,۸۹۹	EUR یورو
۴۵,۲۹۲	GBP پوند انگلیس
۹,۱۳۸	AED درهم امارات متحده عربی
۵,۰۹۵	CNY یوان چین
۵۷۷	RUB روبل روسیه
۵۲۲	INR روپیه هند
۹,۵۸۰	TRY لیر ترکیه
۸۷,۲۴۸	OMR ریال عمان
۲۹,۸۵۷	JPY یکصد ین ژاپن
۲۹,۶۵۳	KRY یک هزار وون کره جنوبی
۳۴,۵۶۶	CHF فرانک سوئیس
۱۹,۷۵۰	AZN منات آذربایجان

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

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

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

بانک سینا (شرکت سهامی عام)

یادداشت‌های توضیحی صورت‌های مالی

برای دوره مالی شش ماهه منتهی به ۳۱ شهریور ماه ۱۳۹۶

۹- موجودی نقد

یادداشت	گروه		بانک	
	۱۳۹۶/۰۶/۳۱	۱۳۹۵/۱۲/۳۰	۱۳۹۶/۰۶/۳۱	۱۳۹۵/۱۲/۳۰
موجودی صندوق - ریال	۵۶۲,۰۶۳	۵۷۷,۷۰۸	۵۶۱,۳۲۶	۵۷۷,۷۰۸
موجودی صندوق - ارز	۲۳۶,۱۷۷	۲۱۰,۱۴۳	۲۳۴,۸۶۷	۲۰۸,۸۶۹
وجوه در راه - ریال	.	.	.	.
وجوه در راه - ارز	.	.	.	.
سپرده دیداری نزد بانک مرکزی (محدود نشده)	۱۰۳,۰۶۱	۷۶,۰۴۷	۱۰۳,۰۶۱	۷۶,۰۴۷
سپرده های نزد سایر بانکها و موسسات اعتباری (محدود نشده)	۷,۱۹۳,۶۲۱	۷,۱۰۴,۵۶۶	۷,۱۹۲,۵۵۱	۷,۱۰۲,۱۷۱
	۸,۰۹۴,۹۲۲	۷,۹۶۸,۴۶۴	۸,۰۹۱,۸۰۵	۷,۹۶۴,۷۹۵

۹-۱- موجودی نزد صندوق (ریالی و ارزی) شعب بانک در پایان دوره شمارش شده است، وجوه نقد نزد صندوق ریالی دستگاههای خودپرداز شعب تا مبلغ ۱,۲۶۲ میلیارد ریال تحت پوشش بیمه ای کافی قرار گرفته است و وجوه در گردش خزانه و شعب نیز بطور متوسط تا مبلغ ۴,۰۵۳ میلیارد ریال تحت پوشش بیمه ای نزد شرکت بیمه سینا در برابر خطرات احتمالی ناشی از سرقت و آتش سوزی می باشد.

۹-۲- موجودی ارزی صندوق بانک شامل ۵,۵۶۲,۷۴۶ دلار آمریکا، ۱۰,۱۹۳,۷۲۵ یورو، ۳,۸۰۲,۰ پوند و ۳۵,۵۷۵ درهم می باشد که با نرخ های مندرج در یادداشت ۱-۱۰-۷ تسعیر شده است و سود و زیان مربوطه در یادداشت ۴۲ منظور گردیده است.

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

یادداشت	۱۳۹۶/۰۶/۳۱	۱۳۹۵/۱۲/۳۰
سپرده دیداری نزد بانک مرکزی - ریال (محدود نشده)	۱۰۳,۰۶۱	۲۳,۴۹۱
سپرده دیداری نزد بانک مرکزی - ارز (محدود نشده)	.	۵۲,۵۵۶
سپرده دیداری نزد بانک مرکزی سایر کشورها (محدود نشده)	.	.
	۱۰۳,۰۶۱	۷۶,۰۴۷

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

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

یادداشت	گروه		بانک	
	۱۳۹۶/۰۶/۳۱	۱۳۹۵/۱۲/۳۰	۱۳۹۶/۰۶/۳۱	۱۳۹۵/۱۲/۳۰
سپرده های دیداری نزد سایر بانکها و موسسات اعتباری داخلی-ریال (محدود نشده)	۱۱۵,۱۹۳	۱۳۴,۸۶۴	۱۱۴,۶۶۸	۱۳۴,۳۴۰
سپرده های دیداری نزد سایر بانکها و موسسات اعتباری داخلی-ارز (محدود نشده)	۱۲۵,۱۳۲	۱۳۶,۰۴۹	۱۲۴,۶۱۴	۱۳۵,۵۳۱
سپرده های مدت دار نزد سایر بانکها و موسسات اعتباری داخلی-ریال (محدود نشده)	۵۰,۱۶,۴۲۸	۴۰,۵۲,۹۶۲	۵۰,۱۶,۴۰۱	۴۰,۵۱,۶۰۹
سپرده های مدت دار نزد سایر بانکها و موسسات اعتباری داخلی-ارز (محدود نشده)	۳,۳۵۷	۳,۳۴۲	۳,۳۵۷	۳,۳۴۲
سپرده های دیداری نزد بانکهای خارجی-ارز (محدود نشده)	۱,۹۳۳,۵۱۱	۲,۷۷۷,۴۴۹	۱,۹۳۳,۵۱۱	۲,۷۷۷,۴۴۹
سپرده های مدت دار نزد بانکهای خارجی-ارز (محدود نشده)	.	.	.	.
	۷,۱۹۳,۶۲۱	۷,۱۰۴,۵۶۶	۷,۱۹۲,۵۵۱	۷,۱۰۲,۱۷۱

۹-۴-۱- سپرده های دیداری نزد سایر بانکها و موسسات اعتباری داخلی-ارز (محدود نشده) شامل ۴۳,۹۹۳ پوند، ۱,۲۱۲,۶۳۸ دلار، ۳۵,۶۴۲,۵۸۰ روپیه، ۳,۴۲۹ یوان، ۱,۵۷۸,۴۱۴,۱۶۰ وون کره، ۴۱۳,۱۷۵ یورو می باشد که با نرخ های مندرج در یادداشت ۱-۱۰-۷ تسعیر شده است و سود و زیان مربوطه در یادداشت ۴۲ منظور گردیده است.

۹-۴-۲- سرفصل فوق عمدتاً مربوط به سپرده های کوتاه مدت نزد بانکهای رفاه، ملت، تجارت، صادرات، ملی، سپه و انصار 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.

۹-۴-۳- سپرده های مدت دار نزد سایر بانکها و موسسات اعتباری داخلی-ارز (محدود نشده) بانک شامل ۱۰۰,۰۰۰ دلار می باشد که با نرخ های مندرج در یادداشت ۱-۱۰-۷ تسعیر شده است و سود و زیان مربوطه در یادداشت ۴۲ منظور گردیده است.

۹-۴-۴- سپرده های دیداری نزد بانکهای خارجی-ارز (محدود نشده) بانک شامل ۱۰,۲۸۵ پوند بانک پرشین لندن، ۹۶,۰۵۷,۴۸۱ درهم عمدتاً بانک ملی دبئی، ۵,۹۵۴,۶۸۷ روبل روسیه که عمدتاً بانک میر بیژینس روسیه، ۲۸,۱۸۴,۳۵۵ یوان عمدتاً کونلن چین، ۳۷۶,۵۰۵ لیر عمدتاً بانک هالک ترکیه، ۳۱۰,۰۰۶ فرانک بانک بی سی پی سوئیس، ۲۸۰ ریال عمان بانک موسکات و ۲۲,۴۰۳,۸۱۷ یورو عمدتاً بانک هالک ترکیه می باشد که با نرخ های مندرج در یادداشت ۱-۱۰-۷ تسعیر شده است و سود و زیان مربوطه در یادداشت ۴۲ منظور گردیده است.

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

۱۰- مطالبات از بانک ها و موسسات اعتباری

گروه و بانک		یادداشت
۱۳۹۵/۱۲/۳۰	۱۳۹۶/۰۶/۳۱	
میلیون ریال	میلیون ریال	
۴۳۳,۹۵۸	۵۱۰,۵۹۶	۱۰-۲
۵۶,۵۴۲	۵۹۷,۱۵۹	۱۰-۳
۴۹۰,۵۰۰	۱,۱۰۷,۷۵۵	

مطالبات از بانک مرکزی

مطالبات از سایر بانکها و موسسات اعتباری

جمع

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

۱۰-۲- مطالبات از بانک مرکزی

گروه و بانک		یادداشت
۱۳۹۵/۱۲/۳۰	۱۳۹۶/۰۶/۳۱	
.	.	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)
.	۷۶,۶۳۸	۱۰-۲-۱ جایزه سپرده قانونی دریافتی
۴۳۳,۹۵۸	۴۳۳,۹۵۸	۱۰-۲-۲ سایر مطالبات
۴۳۳,۹۵۸	۵۱۰,۵۹۶	

۱۰-۲-۱- مبلغ فوق بابت سهم شش ماهه اول سال ۱۳۹۶ از بابت جایزه خوش حسابی سپرده قانونی می باشد که بر اساس یک درصد میانگین هفتگی مانده سپرده قانونی (نزد بانک مرکزی) محاسبه شده است.

۱۰-۲-۲- مطالبات از بانک مرکزی به 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/ت/۴۷۶۹۸ مورخ ۱۳۹۰/۱۰/۱۸ هیات ۵ نفره کارگروه ساماندهی مسایل ارزی و براساس دستور مورخ ۱۳۹۰/۱۲/۱۱ بانک مرکزی می باشد که مراتب اعتراض طی نامه های شماره ۱۰۳/۶ مورخ ۱۳۹۱/۱۱/۹ و ۶۹۸۲۲ مورخ ۱۳۹۱/۸/۲۴ و ۱۰۸۱۸۹ مورخ ۱۳۹۱/۱۲/۲۴ به بانک مرکزی ج.ا.ا. ارسال گردیده است. باتوجه به نامه شماره ۹۴/۵۱۳۲۰ مورخ ۱۳۹۴/۳/۲ بانک مرکزی ج.ا.ا. در خصوص حسابرسی ویژه ارزی برای سال های ۹۰ و ۹۱ این بانک قراردادی با سازمان حسابرسی منعقد که گزارش آن اخذ گردیده و مراتب مجدداً طی نامه شماره ۱۰۴۸۴۲ مورخ ۱۳۹۵/۱۰/۱۹ به همراه گزارش حسابرسی ارزی به بانک مرکزی ج.ا.ا. ارسال گردیده است که تاکنون موضوع تعیین تکلیف نگردیده است.

۱۰-۳- مطالبات از سایر بانکها و موسسات اعتباری

گروه و بانک		یادداشت
۱۳۹۵/۱۲/۳۰	۱۳۹۶/۰۶/۳۱	
میلیون ریال	میلیون ریال	
.	.	سپرده های دیداری نزد سایر بانکها و موسسات اعتباری داخلی - ریال (محدود شده)
.	.	سپرده های دیداری نزد سایر بانکها و موسسات اعتباری داخلی - ارز (محدود شده)
.	.	سپرده های مدت دار نزد سایر بانکها و موسسات اعتباری داخلی - ریال (محدود شده)
.	.	سپرده های مدت دار نزد سایر بانکها و موسسات اعتباری داخلی - ارز (محدود شده)
.	.	سپرده های دیداری نزد بانکهای خارجی - ارز (محدود شده)
.	.	سپرده های مدت دار نزد بانکهای خارجی - ارز (محدود شده)
.	.	تسهیلات اعطایی به سایر بانکها و موسسات اعتباری
۲۰,۶۴۶	۹۵,۱۰۸	۱۰-۳-۱ پرداخت چکهای صادره سایر بانک ها
۳۵,۸۹۶	۵۰۲,۰۵۱	۱۰-۳-۲ سایر
۵۶,۵۴۲	۵۹۷,۱۵۹	

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

۱۰-۳-۲- مانده حساب مذکور مربوط به سود دریافتی سپرده های کوتاه مدت بانک سینا نزد سایر بانکها، تسویه سامانه شاپرک و همچنین شامل ۵۱۲ دلار نیز می باشد. افزایش آن بابت طلب بانک از سایر بانکها در مقطع مورد گزارش بابت سامانه شاپرک می باشد.

بانک سینا (شرکت سهامی عام)
بادداشت‌های توضیحی صورت‌های مالی
 برای دوره مالی شش ماهه منتهی به ۳۱ شهریور ماه ۱۳۹۶

۱۱- تسهیلات اعطایی و مطالبات از اشخاص غیردولتی

گروه و بانک

۱۳۹۵/۱۲/۳۰	۱۳۹۶/۰۶/۳۱								
خالص	خالص	ذخیره مطالبات مشکوک الوصول	جمع	سود و کارمزد 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 و سود معوق
میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال
۸۵۷	۸۴۱	(۱.۶۹۲)	۲.۵۳۳	(۲۱۷)	.	.	۷۹۷	۲۴۴	۱.۷۰۹
۳.۰۸۲.۰۸۶	۳.۲۱۰.۷۱۲	(۹۷.۲۳۸)	۳.۳۰۷.۹۵۰	(۵۱.۷۵۹)	(۲.۲۱۲.۷۸۷)	.	۳۳.۳۴۸	۷۰.۳۵۷	۵.۴۶۸.۷۹۱
۱۷.۵۴۶	۱۲.۲۸۰	(۵۹.۶۸۹)	۷۱.۹۶۹	(۶.۰۴۵)	.	.	۲۱.۴۱۹	۵.۹۹۹	۵۰.۵۹۶
۱۶۴.۵۴۶	۳۶۱.۴۴۶	(۱۳.۴۴۱)	۳۷۴.۸۸۷	(۱۸۷)	(۴۶.۶۶۸)	.	۳.۴۰۹	۱۴.۹۲۹	۴۰۳.۴۰۴
۱۱۴.۹۱۰.۹۸۳	۱۱۵.۸۵۳.۴۸۱	(۳.۸۲۵.۶۸۲)	۱۱۹.۶۷۹.۱۶۳	(۲.۱۸۳.۴۳۵)	.	(۲.۵۱۲.۱۵۱)	۲.۰۸۳.۲۹۰	۸.۹۸۳.۸۹۲	۱۱۳.۳۰۷.۵۶۷
۲۶۹.۷۸۴	۶۱۲.۱۱۲	(۸.۷۵۸)	۶۲۰.۸۷۰	.	.	.	.	.	۶۲۰.۸۷۰
۵۸۰۳	۴.۶۹۵	(۲۸۰.۴۲)	۳۲.۷۳۷	(۵.۸۶۱)	(۳۰۷)	.	۸.۶۳۵	۵.۸۸۳	۲۴.۳۸۷
۲.۵۰۷.۹۵۵	۲.۴۶۴.۲۶۷	(۱۷۰.۷۷۰)	۲.۶۳۵.۰۳۷	(۱۷.۸۳۷)	(۵۹۷.۸۲۵)	.	۶۵.۴۴۷	۴۱.۶۲۸	۳.۱۴۳.۶۲۴
۳۱۲.۵۰۸	۴۲۳.۷۹۷	(۱۶۴)	۴۲۳.۹۶۱	.	(۱۹۰.۷۵۵)	.	.	.	۶۱۴.۷۱۶
.	.	.	.	.	.	.	.	.	.
.	.	.	.	.	.	.	.	.	.
۱۷۴.۵۳۹	۲۰۱.۸۴۵	.	۲۰۱.۸۴۵	.	(۸۰.۶۸)	.	.	۲.۳۵۰	۲۰۷.۵۶۳
۱۰۳.۳۷۲	۹۵.۳۹۵	.	۹۵.۳۹۵	.	.	.	.	.	۹۵.۳۹۵
۷۳.۶۸۹	۱۸۰.۴۵۶	(۴۶.۶۴۹)	۲۲۷.۱۰۵	.	.	.	.	.	۲۲۷.۱۰۵
۱۹۰.۲۲	۲۰۱.۸۷۵	.	۲۰۱.۸۷۵	.	.	.	.	.	۲۰۱.۸۷۵
۱۲۱.۶۴۲.۶۹۰	۱۲۳.۶۲۳.۲۰۲	(۴.۲۵۲.۱۲۵)	۱۲۷.۸۷۵.۳۲۷	(۲.۲۶۵.۳۴۱)	(۳۰.۵۶۴.۴۱۰)	(۲.۵۱۲.۱۵۱)	۲.۲۱۶.۳۴۵	۹.۱۲۵.۲۸۲	۱۲۴.۳۶۷.۶۰۲

بانک سینا (شرکت سهامی عام)
یادداشت‌های توضیحی صورت‌های مالی
برای دوره مالی شش ماهه منتهی به ۳۱ شهریور ماه ۱۳۹۶

۱۱-۱ طبقه بندی تسهیلات اعطایی و مطالبات از اشخاص غیر دولتی بر اساس دستور العمل مصوب شورای پول و اعتبار (موضوع یادداشت توضیحی ۶-۷) به شرح زیر است:

گروه و بانک				
۱۳۹۶/۰۶/۳۱				
جاری	سررسید گذشته	معوق	مشکوک الوصول	جمع
میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال
سلف	۲۳۶	۰	۱,۶۴۶	۲,۷۵۰
فروش اقساطی	۵,۳۶۳,۶۸۹	۶۸,۰۷۳	۵۱,۹۶۳	۵,۵۷۲,۴۹۶
مضاربه	۴,۲۸۷	۰	۵۳,۷۶۸	۷۸,۰۱۴
خرید دین	۳۹۳,۷۵۲	۱,۹۱۰	۱۰,۶۳۹	۴۲۱,۷۴۲
مشارکت مدنی	۱۱۳,۲۲۳,۶۱۰	۲,۲۳۱,۱۴۱	۶,۰۶۰,۱۹۶	۱۲۴,۳۷۴,۷۴۹
قرض الحسنه	۶۱۵,۰۵۸	۵,۵۳۰	۵۴	۶۲۰,۸۷۰
اجاره به شرط تملیک	۷,۲۹۰	۰	۲۰,۳۹۵	۳۸,۹۰۵
جعاله	۳,۰۳۸,۶۷۴	۱۳,۷۳۳	۷۵,۰۷۳	۳,۲۵۰,۶۹۹
مراجعه	۶۱۴,۵۲۱	۱۹۵	۰	۶۱۴,۷۱۶
استصناع	۰	۰	۰	۰
سایر تسهیلات اعطایی به ریال	۰	۰	۰	۰
تسهیلات اعطایی به ارز (یادداشت ۳-۱۱)	۲۰۹,۹۱۳	۰	۰	۲۰۹,۹۱۳
بدهکاران بابت کارت های اعتباری پرداخت شده	۹۵,۳۹۵	۰	۰	۹۵,۳۹۵
بدهکاران بابت ضمانت نامه های پرداخت شده	۱۲۲,۹۰۷	۰	۵,۵۷۱	۲۲۷,۱۰۵
بدهکاران بابت اعتبارات اسنادی پرداخت شده	۲۰۱,۸۷۵	۰	۰	۲۰۱,۸۷۵
	۱۲۳,۸۹۱,۲۰۷	۲,۳۲۰,۵۸۲	۳,۰۴۰,۱۲۵	۱۳۵,۷۰۹,۲۲۹
کسر می شود				
سود سال های آتی	(۳,۰۵۶,۴۱۰)	۰	۰	(۳,۰۵۶,۴۱۰)
سود و کارمزد معوق	۰	(۵۰۱,۳۲۹)	(۱,۴۷۱,۸۱۵)	(۲,۲۶۵,۳۴۱)
وجه دریافتی بابت مضاربه	۰	۰	۰	۰
حساب مشترک مشارکت مدنی	(۲,۵۱۲,۱۵۱)	۰	۰	(۲,۵۱۲,۱۵۱)
خالص تسهیلات اعطایی قبل از کسر ذخیره مطالبات مشکوک الوصول	۱۱۸,۳۲۲,۶۴۶	۱,۸۱۹,۲۵۳	۱,۵۶۸,۳۱۰	۱۲۷,۸۷۵,۳۲۷
ذخیره عمومی مطالبات مشکوک الوصول (یادداشت ۲-۴۵)	(۱,۸۰۴,۸۳۴)	۰	۰	(۱,۸۰۴,۸۳۴)
ذخیره اختصاصی مطالبات مشکوک الوصول (یادداشت ۱-۴۵)	۰	(۸۰,۹۲۸)	(۱۰۱,۰۹۰)	(۲,۴۴۷,۲۹۱)
مانده در ۱۳۹۶/۰۶/۳۱	۱۱۶,۵۱۷,۸۱۲	۱,۷۳۸,۳۲۵	۱,۴۶۷,۲۲۰	۱۲۳,۶۲۳,۲۰۲
مانده در ۱۳۹۵/۱۲/۳۰	۱۱۵,۴۱۸,۵۸۴	۱,۱۳۰,۲۷۷	۳,۴۱۶,۶۸۸	۱۲۱,۶۴۲,۶۹۰

۱۱-۱-۱ تسهیلات مورد درخواست متقاضیان با توجه به نوع فعالیت آنها، در چارچوب هر یک از انواع عقود مشارکتی و مبادله ای پرداخت گردیده است .

۱۱-۱-۲ هنگام اعطای تسهیلات به متقاضیان و با توجه به 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 و انعکاس در دفاتر مالی در سرفصل سود سالهای آتی اقدام و در پایان هر ماه بطورسیستماتیک سهم سود اقساط موردنظر به حساب سود تضمین شده منظور می شود.

۱۱-۱-۳ با توجه به نوع فعالیت بانک و پرداخت تسهیلات، احتمال سوخت یا لاوصول بودن برخی از تسهیلات پرداختی همواره وجود دارد، لذا براساس روش مندرج در(یادداشت ۷-۷) اهم رویه های حسابداری، ذخیره مورد نیاز به مبلغ ۴,۲۵۲,۱۲۵ میلیون ریال در پایان دوره مالی در حسابها منظور شده است.

۱۱-۱-۴ بانک درقبال تسهیلات پرداختی به هر یک از متقاضیان، وثایق معتبری از قبیل : چکهای وصولی مشتریان یا گیرنده تسهیلات، سفته و وثایق ملکی، اخذ می نماید و در صورت عدم بازپرداخت اقساط توسط مشتری، با توجه به ضوابط و آیین نامه های داخلی نسبت به تملیک وثایق ملکی و یا اقدام حقوقی در مورد سایر وثایق می نماید.

۱۱-۱-۵ خالص مانده تسهیلات اعطایی به اشخاص وابسته مبلغ ۱۶۷,۰۶۶ میلیون ریال (یادداشت ۹-۱۱ و ۳-۵۷) میباشد.

بانک سینا (شرکت سهامی عام)

یادداشت‌های توضیحی صورت‌های مالی

برای دوره میانی شش ماهه منتهی به ۳۱ شهریور ماه ۱۳۹۶

۱۱-۲- گردش ذخیره مطالبات مشکوک الوصول به شرح جدول زیر می باشد:

یادداشت	ذخیره عمومی	ذخیره اختصاصی	جمع	ذخیره عمومی	ذخیره اختصاصی	جمع
	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال
مانده ابتدای دوره	۱,۷۶۱,۷۲۸	۲,۲۳۰,۸۹۱	۳,۹۹۲,۶۱۹	۱,۴۸۰,۶۲۵	۱,۶۴۴,۳۱۰	۳,۱۲۴,۹۳۵
سوخت شده	.	.	.	.	.	.
ذخیره دوره جاری	۴۳,۱۰۶	۲۱۶,۴۰۰	۲۵۹,۵۰۶	۲۸۱,۱۰۳	۵۸۶,۵۸۱	۸۶۷,۶۸۴
مانده پایان دوره	۱,۸۰۴,۸۳۴	۲,۴۴۷,۲۹۱	۴,۲۵۲,۱۲۵	۱,۷۶۱,۷۲۸	۲,۲۳۰,۸۹۱	۳,۹۹۲,۶۱۹

۱۱-۳- تسهیلات اعطایی به ارز به تفکیک منابع پرداختی

جاری	سررسید گذشته	معوق	مشکوک الوصول	جمع	جمع
میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال
۲۰۹,۹۱۳	.	.	.	۲۰۹,۹۱۳	۱۸۵,۶۴۰
.	.	.	.	.	.
.	.	.	.	.	.
.	.	.	.	.	.
۲۰۹,۹۱۳	.	.	.	۲۰۹,۹۱۳	۱۸۵,۶۴۰

منابع داخلی

حساب ذخیره ارزی

صندوق توسعه ملی

سندیکایی

۱۱-۳-۱- تسهیلات ارزی اعطایی بانک شامل مبلغ ۵,۲۶۱,۱۱۱ یورو مانده تسهیلات پرداختی به شرکت بازرگانی پتروشیمی میباید که به نرخ ارز مندرج در یادداشت ۱-۱۰-۷- تسعیر گردیده است و سود و زیان مربوطه در یادداشت ۴۲ منظور شده است.

۱۱-۴- تسهیلات اعطایی و مطالبات از اشخاص غیر دولتی بر حسب زمان سررسید و نرخ سود

۲۴ درصد و بیشتر	۲۱ تا ۲۴ درصد	۱۸ تا ۲۱ درصد	۱۵ تا ۱۸ درصد	کمتر از ۱۲ درصد	جمع	جمع
میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال
۸,۳۹۳,۸۴۱	۶,۳۲۹,۳۷۲	۶,۴۸۹,۹۴۱	۳۳,۲۹۶,۷۱۲	۹۶,۹۳۳	۵۴,۷۷۰,۲۸۵	۱۹,۸۶۲,۸۱۴
۱,۶۴۶,۸۰۸	۶,۰۷۱,۹۹۶	۱۰۰,۵۱۴	۱۰,۲۹۲,۹۵۵	۱۴۱,۰۸۰	۱۸,۳۸۹,۳۵۲	۴۸,۵۰۲,۳۶۱
۳,۷۶۱,۸۴۳	۳,۵۱۱,۱۲۵	۲۱,۰۰۲	۸,۰۹۴,۰۹۹	۱۰۳,۸۸۹	۱۵,۷۰۸,۳۹۱	۹,۸۷۷,۲۸۵
۶۳۸,۷۱۰	۴,۹۷۲,۲۵۲	۴,۱۴۵	۱۰,۷۷۸,۰۴۲	۵۱,۷۶۵	۱۶,۷۱۳,۲۲۳	۱۶,۸۰۲,۶۳۱
۱,۸۹۹	۳,۴۸۳,۹۷۸	۷۱۰	۱۳,۹۸۹,۲۵۷	۳۶,۰۸۳	۲۲,۲۹۴,۰۷۶	۳۰,۵۹۰,۲۱۸
۱۴,۴۴۳,۱۰۱	۲۴,۳۶۸,۷۲۳	۶,۶۱۶,۳۱۲	۷۶,۴۵۱,۰۶۵	۴۲۹,۷۵۰	۵,۵۶۶,۳۷۶	۱۲۷,۸۷۵,۳۲۷
۱۶,۷۹۵,۲۶۱	۲۸,۹۴۱,۴۸۰	۶,۱۶۱,۷۳۱	۶۸,۸۸۰,۱۵۹	۴۶۳,۹۹۲	۴,۳۹۲,۶۸۶	۱۲۵,۶۳۵,۳۰۹

۱۱-۴-۱- نرخ تسهیلات اعطایی طبق بخشنامه های بانک مرکزی تعیین گردیده که بر اساس آخرین بخشنامه شماره ۹۵/۱۱۶۵۹۵ مورخ ۱۳۹۵/۰۴/۱۴ حداکثر نرخ تسهیلات اعطایی برای کلیه عقود ۱۸٪ اعلام شده است.

۱۱-۴-۲- مانده تسهیلات اعطایی با نرخ کمتر از ۱۲ درصد عمدتاً مربوط به وامهای پرسنلی به مبلغ ۲,۷۸۴,۴۳۵ میلیون ریال و همچنین طرحهای مناطق کمتر توسعه یافته می باشد.

۱۱-۵- تسهیلات اعطایی و مطالبات از اشخاص غیر دولتی به تفکیک نوع وثیقه

۱۳۹۶/۰۶/۳۱	۱۳۹۵/۱۲/۳۰
میلیون ریال	میلیون ریال
۱۴,۸۱۴,۱۷۱	۱۴,۵۳۶,۳۰۷
۴۵۶,۶۹۴	۴۸۴,۹۰۴
.	.
۲۳۷,۱۲۵	۲۰۵,۵۹۰
.	.
۵,۷۰۷,۰۶۱	۶,۳۰۹,۹۰۰
۱۴,۳۷۴,۱۴۷	۱۷,۳۶۴,۴۹۹
۳۰,۷۱۰	۴۶,۵۷۲
۹۱,۵۷۵,۰۳۳	۸۶,۳۶۴,۵۱۶
۶۸۰,۳۸۶	۳۲۳,۰۲۱
۱۲۷,۸۷۵,۳۲۷	۱۲۵,۶۳۵,۳۰۹
.	.
۱۲۷,۸۷۵,۳۲۷	۱۲۵,۶۳۵,۳۰۹

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

تسهیلات و مطالبات بدون وثیقه

یادداشت‌های توضیحی صورتهای مالی

برای دوره منتهی شش ماهه منتهی به ۳۱ شهریور ماه ۱۳۹۶

۱۱-۶- گردش تسهیلات اعطایی و مطالبات از اشخاص غیر دولتی

سلف	فروش اقساطی	مضاربه	خرید دین	مشارکت مدنی	قرض الحسنه	اجاره به شرط تملیک	جعاله	مراجعه	استصناع	سایر تسهیلات اعطایی به ریال	تسهیلات اعطایی به ارز	بدهکاران بابت کارت های اعتباری پرداخت شده	بدهکاران بابت ضمانت نامه های پرداخت شده	بدهکاران بابت اعتبار اسنادی 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
اصل تسهیلات اعطایی															
مانده در ۱۳۹۵/۱۲/۳۰	۱,۸۷۳	۳,۱۳۵,۸۰۰	۵۴,۰۶۵	۱۶۰,۹۳۳	۱۱۳,۳۳۳,۴۷۳	۲۷۳,۹۵۶	۲۵,۱۶۱	۲,۵۹۷,۳۹۵	۳۱۲,۵۰۸	۰	۰	۱۷۴,۲۵۵	۸۴,۹۴۹	۱۸,۸۴۵	۱۲۰,۲۷۶,۵۸۵
اعطایی طی دوره	۰	۱,۲۹۱,۶۰۱	۹۰۰	۳۵۱,۸۶۸	۷۹,۵۸۲,۹۲۴	۳۸۹,۷۹۱	۸۹۵	۲۰۵۰,۹۶۷	۳۴۳,۲۵۸	۰	۰	۲۸,۴۲۹	۱۵۴,۸۰۶	۲۳۵,۷۰۵	۸۴,۵۲۷,۱۷۱
وصولی طی دوره	(۱۶۴)	(۱,۱۷۱,۳۹۷)	(۴,۳۶۹)	(۱۵۶,۰۶۵)	(۷۹,۶۰۸,۸۳۰)	(۴۲,۸۷۷)	(۱,۹۷۶)	(۲,۱۰۲,۵۶۳)	(۲۳۱,۸۰۵)	۰	۰	(۳,۱۸۹)	(۱۲,۶۵۰)	(۵۲,۶۷۵)	(۸۳,۴۹۲,۵۶۴)
تاثیر تسعیر طی دوره	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰
مانده در ۱۳۹۶/۰۶/۳۱	۱,۷۰۹	۳,۲۵۶,۰۰۴	۵۰,۵۹۶	۳۵۶,۷۳۶	۱۱۳,۲۰۷,۵۶۷	۶۲۰,۸۷۰	۲۴,۰۸۰	۲,۵۴۵,۷۹۹	۴۲۳,۹۶۱	۰	۰	۹۵,۳۹۵	۲۲۷,۱۰۵	۲۰۱,۸۷۵	۱۲۱,۳۱۱,۱۹۲

فرع تسهیلات اعطایی															
مانده در ۱۳۹۵/۱۲/۳۰	۸۶۳	۴۷,۴۷۷	۲۳,۴۱۹	۸,۰۰۵	۵,۱۷۸,۷۰۹	۰	۸,۹۶۵	۸۶,۷۷۲	۰	۰	۰	۴,۳۳۷	۰	۱۷۷	۵,۳۵۸,۷۲۴
افزایش طی دوره	۰	۲۶,۷۵۸	۵۸	۱۱,۸۹۰	۱۲,۲۵۸,۹۰۰	۰	۶۵	۷۵,۱۱۲	۱۰	۰	۱۰	۳,۵۴۶	۲,۸۹۶	۵۰	۱۲,۳۷۹,۲۸۵
وصولی طی دوره	(۳۹)	(۲۲,۲۸۹)	(۲,۱۰۴)	(۱,۷۴۴)	(۸,۵۵۳,۸۶۲)	۰	(۳۷۳)	(۷۲,۶۶۶)	(۱۰)	۰	۰	(۵,۵۳۳)	(۲,۸۹۶)	(۲۳۷)	(۸,۶۶۱,۷۲۳)
تاثیر تسعیر طی دوره	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰
مانده در ۱۳۹۶/۰۶/۳۱	۸۲۴	۵۱,۹۴۶	۲۱,۳۷۳	۱۸,۱۵۱	۸,۸۸۳,۷۴۷	۰	۸,۶۵۷	۸۹,۲۳۸	۰	۰	۰	۲,۳۵۰	۰	۰	۹,۰۷۶,۲۸۶

ذخیره مطالبات مشکوک الوصول															
مانده در ۱۳۹۵/۱۲/۳۰	(۱,۸۷۹)	(۱۰۱,۱۹۱)	(۵۹,۹۳۸)	(۴,۳۹۳)	(۳,۶۰۱,۱۹۹)	(۴,۱۷۲)	(۲۸,۳۲۳)	(۱۷۶,۲۱۲)	۰	۰	۰	(۴,۰۵۳)	۰	۰	(۳,۹۹۲,۶۱۹)
افزایش دوره جاری	۱۸۷	۳,۹۵۳	۲۴۹	(۹,۰۴۹)	(۲۳۴,۴۸۳)	(۴,۵۸۶)	۲۸۱	۵,۴۴۲	(۱۶۴)	۰	۰	۴,۰۵۳	۰	۰	(۲۵۹,۵۰۶)
سوخت شده طی دوره	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰
مانده در ۱۳۹۶/۰۶/۳۱	(۱,۶۹۲)	(۹۷,۲۳۸)	(۵۹,۶۸۹)	(۱۳,۴۴۱)	(۳,۸۳۵,۶۸۲)	(۸,۷۵۸)	(۲۸,۰۴۲)	(۱۷۰,۷۷۰)	(۱۶۴)	۰	۰	۰	(۴۶,۶۴۹)	۰	(۴,۲۵۲,۱۲۵)
وجه دریافتی بابت مضاربه	۰														
حساب مشترک مشارکت مدنی	(۲,۵۱۲,۱۵۱)														

خالص تسهیلات اعطایی															
مانده در ۱۳۹۵/۱۲/۳۰	۸۵۷	۳,۰۸۲,۰۸۶	۱۷,۵۴۶	۱۶۴,۵۴۶	۱۱۴,۹۱۰,۹۸۳	۲۶۹,۷۸۴	۵,۸۰۳	۲,۵۰۷,۹۵۵	۳۱۲,۵۰۸	۰	۰	۱۷۴,۵۳۹	۷۳,۶۸۹	۱۹,۰۲۲	۱۲۱,۶۴۲,۶۹۰
مانده در ۱۳۹۶/۰۶/۳۱	۸۴۱	۳,۲۱۰,۷۱۲	۱۲,۲۸۰	۳۶۱,۴۴۶	۱۱۵,۸۵۳,۴۸۱	۶۱۲,۱۱۲	۴,۶۹۵	۲,۴۶۴,۲۶۷	۴۲۳,۷۹۷	۰	۰	۹۵,۳۹۵	۱۸۰,۴۵۶	۲۰۱,۸۷۵	۱۲۳,۶۳۲,۲۰۲

بانک سینا (شرکت سهامی عام)

یادداشت‌های توضیحی صورتهای مالی

برای دوره میانی شش ماهه منتهی به ۳۱ شهریور ماه ۱۳۹۶

۱-۶-۱۱- گردش فرع تسهیلات اعطایی و مطالبات از اشخاص غیردولتی

سود دریافتنی تسهیلات اعطایی

سلف	فروش اقساطی	مضاربه	خرید دین	مشارکت مدنی	اجاره به شرط تملیک	جعاله	مراجعه	استصناع	سایر تسهیلات اعطایی به ریال	تسهیلات اعطایی به ارز	بدهکاران بابت کارت های اعتباری پرداخت	بدهکاران بابت ضمانت نامه های پرداخت شده	بدهکاران بابت اعتبار اسنادی 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
۲۷	۱۳.۹۵۴	۳۳	۴.۶۳۹	۳.۷۵۷.۷۰۷	۲۲	۱۸.۸۸۲	۰	۰	۰	۴.۳۳۷	۰	۰	۰	۳.۷۹۹.۶۰۱
۰	۲۴.۵۱۰	۵۰	۲.۵۰۰	۸.۷۵۲.۳۷۸	۳۲	۷۵.۱۲۱	۰	۰	۰	۲.۷۵۱	۰	۰	۰	۸.۸۵۷.۲۴۲
۰	(۱۹.۸۶۶)	(۹)	(۱.۳۹۷)	(۸.۲۲۱.۷۷۹)	(۲۲)	(۷۰.۲۱۲)	۰	۰	۰	(۴.۷۳۸)	۰	۰	۰	(۸.۳۱۸.۰۳۳)
۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰
۲۷	۱۸.۵۹۸	۷۴	۵.۷۴۲	۴.۲۸۸.۳۰۶	۲۲	۲۳.۷۹۱	۰	۰	۰	۲.۳۵۰	۰	۰	۰	۴.۳۳۸.۹۱۰

وجه التزام دریافتنی تسهیلات اعطایی

مانده در ۱۳۹۵/۱۲/۳۰	۸۳۶	۳۳.۵۲۳	۲۳.۳۸۶	۳.۳۶۶	۱.۴۲۱.۰۰۲	۸.۹۴۳	۶۷.۸۹۰	۰	۰	۰	۰	۰	۱۷۷	۱.۵۵۹.۱۲۳
افزایش طی دوره	۰	۲.۲۴۸	۸	۹.۳۹۰	۳.۵۰۶.۵۲۲	۳۳	(۹)	۱۰	۰	۷۹۵	۰	۲.۸۹۶	۵۰	۳.۵۱۹.۰۳۷
وصولی طی دوره	(۳۹)	(۲.۴۲۳)	(۲۰.۹۵)	(۳۴۷)	(۳۳۲.۰۸۳)	(۳۴۱)	(۲۰.۴۳۴)	(۱۰)	۰	(۷۹۵)	۰	(۲.۸۹۶)	(۲۲۷)	(۳۴۰.۷۸۴)
تاثیر تسعیر طی دوره	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰
مانده در ۱۳۹۶/۰۶/۳۱	۷۹۷	۳۳.۳۴۸	۲۱.۲۹۹	۱۲.۴۰۹	۴.۵۹۵.۴۴۱	۸.۶۳۵	۶۵.۴۴۷	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۴.۷۳۷.۳۷۶

فرع تسهیلات اعطایی

مانده در ۱۳۹۵/۱۲/۳۰	۸۶۳	۴۷.۴۷۷	۲۳.۴۱۹	۸.۰۰۵	۵.۱۷۸.۷۰۹	۸.۹۶۵	۸۶.۷۷۲	۰	۰	۰	۰	۰	۱۷۷	۵.۳۵۸.۷۲۴
مانده در ۱۳۹۶/۰۶/۳۱	۸۲۴	۵۱.۹۴۶	۲۱.۳۷۳	۱۸.۱۵۱	۸.۸۸۳.۷۴۷	۸.۶۵۷	۸۹.۲۳۸	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۹.۰۷۶.۲۸۶

بانک سینا (شرکت سهامی عام)

یادداشت‌های توضیحی صورت‌های مالی

برای دوره مالی شش ماهه منتهی به ۳۱ شهریور ماه ۱۳۹۶

۱۱-۷- تسهیلات اعطایی و مطالبات از اشخاص غیر دولتی به تفکیک نوع مشتری

۱۳۹۵/۱۲/۳۰			۱۳۹۶/۰۶/۳۱		
خالص	ذخیره مطالبات مشکوک الوصول	مبلغ ناخالص	خالص	ذخیره مطالبات مشکوک الوصول	مبلغ ناخالص
میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال
۴۵,۱۷۲,۳۲۷	(۱,۷۸۳,۰۰۴)	۴۶,۹۵۵,۳۶۸	۴۳,۷۹۱,۳۱۳	(۱,۷۸۳,۰۰۴)	۴۵,۵۷۴,۳۵۴
۷۳,۹۵۹,۴۹۶	(۲,۲۰۹,۵۷۸)	۷۶,۱۶۹,۰۷۴	۷۷,۰۴۷,۴۵۴	(۲,۴۶۹,۰۸۴)	۷۹,۵۱۶,۵۳۸
۲,۵۱۰,۸۶۷	۰	۲,۵۱۰,۸۶۷	۲,۷۸۴,۴۳۵	۰	۲,۷۸۴,۴۳۵
۱۲۱,۶۴۲,۶۹۰	(۳,۹۹۲,۶۱۹)	۱۲۵,۶۳۵,۳۰۹	۱۲۳,۶۲۳,۲۰۲	(۴,۲۵۲,۱۲۵)	۱۲۷,۸۷۵,۳۲۷

مشتریان حقیقی

مشتریان حقوقی

کارکنان

۱۱-۸- بانک طی دوره مورد گزارش تسهیلات اعطایی به شرکت‌های فرعی و وابسته نداشته است.

۱۱-۹- تسهیلات اعطایی به تفکیک شرکت‌های همگروه (گروه بنیاد) و سایر اشخاص وابسته به شرح زیر است:

۱۳۹۵/۱۲/۳۰			۱۳۹۶/۰۶/۳۱		
جمع	جمع	ذخیره مطالبات مشکوک الوصول	غیرجاری	جاری	نرخ سود
میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	درصد
۱۳۱,۰۵۰	۱۶۴,۸۸۲	(۲,۱۸۴)	۱۶۷,۰۶۶	۰	۲۴
سایر اشخاص وابسته					
بنیاد مستضعفان انقلاب اسلامی					
شرکت های همگروه					
۹۱۷,۷۱۵	۹۲۶,۵۳۱	(۱۴,۰۲۲)	۲۳,۵۳۳	۹۱۷,۰۲۰	۲۲
۲۴۰,۰۲۸	۳۰۰,۵۴۱	(۴,۵۵۰)	۷۳,۸۶۶	۲۳۱,۲۲۵	۲۴
۳۸,۸۵۲	۲۹,۰۹۶	(۴۳۶)	۹۵۵	۲۸,۵۷۷	۲۴
۱۶۰,۳۹۰	۶۵,۶۵۱	(۱,۰۷۹)	۰	۶۶,۷۳۰	۲۲
۲۰,۷۶۹	۲۰,۲۰۵	(۳۰۸)	۵۱۳	۲۰,۰۰۰	۱۸
۷۶,۲۳۹	۳۱,۰۷۶	(۱,۸۸۷)	۳۲,۹۶۲	۰	۱۸
۶۰,۱۵	۵,۹۲۰	(۹۰)	۱۱۱	۵,۹۰۰	۱۸
۲۶۲,۵۹۳	۲۴۹,۳۰۳	(۳,۷۹۶)	۸,۹۰۰	۲۴۴,۲۰۰	۱۸
۲۶۵,۹۱۷	۳۰۸,۰۲۴	(۴,۶۶۲)	۱,۹۰۴	۳۱۰,۷۸۲	۲۴
۱,۱۷۵,۵۱۸	۱,۱۴۹,۴۵۳	(۱۷,۳۹۵)	۱۰,۶۷۸	۱,۱۵۶,۱۷۰	۲۲
۱۳۵,۱۶۷	۱۱۸,۱۵۳	(۱,۷۸۴)	۹۸۴	۱۱۸,۹۵۳	۱۸
۲,۷۳۵,۴۷۸	۲,۷۴۲,۰۶۹	(۴۵,۴۷۳)	۱۰,۲۸۲	۲,۷۷۷,۲۶۰	۱۸
۵,۸۴۲,۴۸۵	۶,۳۸۵,۶۴۰	(۸۵,۰۶۱)	۱,۶۴۰,۴۷۸	۴,۸۳۰,۲۲۴	۲۱
۲۵,۷۶۳	۰	۰	۰	۰	۱۸
۹۸,۹۳۷	۱۴۱,۶۶۵	(۲,۱۵۷)	۳,۸۲۳	۱۴۰,۰۰۰	۱۸
۴۹,۴۵۰	۳۴,۸۳۳	(۵۲۹)	۱,۱۵۹	۳۴,۲۰۳	۱۸
۸۵,۱۵۲	۸۸,۶۴۶	(۱,۳۵۰)	۲۳۲	۸۹,۷۶۵	۱۸
۳۲۰,۵۰۷	۲۸۲,۳۸۲	(۴,۲۷۹)	۳۰,۸۵	۲۸۳,۵۷۶	۲۲
۱۹۲,۴۱۲	۱۷۶,۴۵۶	(۲,۶۷۴)	۸۴۳	۱۷۸,۲۸۷	۱۸
۴,۲۱۹	۱,۱۵۱	(۲۱,۰۹۹)	۲۲,۲۵۰	۰	۲۴
۳,۲۶۷	۱۹,۹۲۰	(۵,۹۲۷)	۲۵,۸۴۸	۰	۲۸
۴,۶۸۷,۸۴۵	۴,۶۳۶,۴۲۲	(۷۶,۳۹۷)	۴۶,۲۶۴	۴,۶۶۶,۵۵۵	۱۸
۲۹,۳۷۲	۱۶,۶۸۲	(۲۵۳)	۴۰	۱۶,۸۹۶	۲۲
۲۶,۱۲۹	۵۱,۰۱۱	(۷۷۷)	۱,۷۸۸	۵۰,۰۰۰	۲۲
۷۵۶,۷۲۷	۷۶۸,۶۸۰	(۳۱,۲۵۷)	۲۲۳,۲۵۱	۵۷۶,۶۸۶	-
۱۸,۲۸۷,۹۹۶	۱۸,۷۱۴,۳۹۲	(۳۲۹,۴۲۸)	۲,۳۰۰,۸۱۳	۱۶,۷۴۳,۰۰۷	

سایر اشخاص وابسته

بنیاد مستضعفان انقلاب اسلامی

شرکت های همگروه

شرکت بهنوش ایران

شرکت سیمان گیلان سبز

شرکت تله کابین توجال

شرکت مادر تخصصی مالی و سرمایه گذاری سینا

شرکت قند شیروان

شرکت ایران تایر

شرکت ننوپان خلخال

شرکت پروتئین گستر سینا

شرکت توسعه خدمات دریایی و بندری سینا

شرکت نفت بهران

شرکت راه آهن بنیاد

شرکت تولید نیروی برق جنوب غرب صبا

شرکت آزاد راه تهران شمال

شرکت پاک بی

شرکت کارگزاری بورس بهگزین

شرکت زمزم تهران

شرکت زمزم آذربایجان

شرکت لبنیات پاستوریزه پاک

شرکت زمزم شرق تهران

شرکت آبی ساز

شرکت تولید مسکن خاور

شرکت فولاد کاوه جنوب کیش

شرکت ذخیره و تامین (لیزینگ جامع سینا)

شرکت قیام اصفهان

سایر شرکت ها

۱۲- سرمایه‌گذاری در سهام و سایر اوراق بهادار

پایان به	گروه						بانک					
	۱۳۹۶/۰۶/۳۱			۱۳۹۵/۱۲/۳۰			۱۳۹۶/۰۶/۳۱			۱۳۹۵/۱۲/۳۰		
	جاری	بلند مدت	جمع	جاری	بلند مدت	جمع	جاری	بلند مدت	جمع	جاری	بلند مدت	جمع
۱۲-۱	۲,۶۰۸,۱۸۷	۷۷۸,۱۲۲	۳,۳۸۶,۳۰۹	۲,۵۸۶,۵۸۱	۷۵۲,۹۵۶	۳,۳۳۹,۵۳۷	۳۶	۰	۳۶	۰	۰	۳۶
۱۲-۲	۰	۷,۱۷۵,۸۶۳	۷,۱۷۵,۸۶۳	۰	۷,۱۷۳,۵۳۸	۷,۱۷۳,۵۳۸	۰	۰	۸,۲۳۶,۹۹۲	۸,۲۳۷,۱۶۷	۰	۸,۲۳۷,۱۶۷
۱۲-۳	۰	۲,۱۴۵,۳۶۸	۲,۱۴۵,۳۶۸	۰	۲,۷۱۱,۵۹۷	۲,۷۱۱,۵۹۷	۰	۰	۲,۲۵۹,۸۷۰	۲,۸۶۳,۶۱۰	۰	۲,۸۶۳,۶۱۰
	۲,۶۰۸,۱۸۷	۱۰,۰۹۹,۴۵۳,۰۰	۱۲,۷۰۷,۶۴۰	۲,۵۸۶,۵۸۱	۱۰,۶۳۸,۰۹۱	۱۳,۲۲۴,۶۷۲	۳۶	۰	۱۰,۴۹۶,۸۶۸	۱۱,۱۰۰,۷۷۷	۰	۱۱,۱۰۰,۸۱۳

۱۲-۱- سرمایه‌گذاری در سهام سریع معامله در بازار به شرح زیر است:

۱۲-۱-۱- سرمایه‌گذاری جاری در سهام سریع معامله در بازار

منشا ایجاد	گروه						بانک					
	۱۳۹۶/۰۶/۳۱			۱۳۹۵/۱۲/۳۰			۱۳۹۶/۰۶/۳۱			۱۳۹۵/۱۲/۳۰		
	تعداد سهام	درصد سرمایه‌گذاری	بهای تمام شده	خالص ارزش فروش	بهای تمام شده	خالص ارزش فروش	تعداد سهام	درصد سرمایه‌گذاری	بهای تمام شده	ارزش فروش	بهای تمام شده	خالص ارزش فروش
	میلیون ریال		میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال			میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال
سهام شرکت های پذیرفته شده در بورس												
ارتباطات سیمار ایران (همراه اول)	خرید	۵۵۴,۰۸۶	۰,۰۶	۸۳,۶۴۲	۹۰,۹۸۳	۷۹,۸۳۲	۰	۰	۰	۰	۰	۰
البرز دارو	خرید	۱۳,۰۶۵,۰۶۹	۱,۴۰	۵۱,۹۵۹	۱۱۷,۸۰۷	۴۸,۲۲۸	۰	۰	۰	۰	۰	۰
ایران خودرو	خرید	۷۱۸,۶۱۶,۳۴۴	۰,۴۷	۲۷۲,۶۳۱	۱۸۴,۵۹۶	۲۷۲,۳۰۴	۰	۰	۰	۰	۰	۰
بانک پارسیان	خرید	۶۰۳,۷۸۳	۰,۰۰	۱,۲۲۲	۶۸۴	۶۸۴	۰	۰	۰	۰	۰	۰
بانک پاسارگاد	خرید	۴۵,۶۱۲,۰۶۸	۰,۰۹	۸۱,۰۵۲	۴۵,۱۱۵	۸۰,۹۲۰	۳۶	۰	۰	۱۸	۰	۱۸
بانک تجارت	خرید	۱۳,۸۹۸,۲۲۲	۰,۰۲	۱۴,۵۵۵	۷,۶۲۲	۱۴,۵۱۴	۰	۰	۰	۰	۰	۰
بانک صادرات	خرید	۳۵,۷۶۶,۷۲۸	۰,۰۶	۳۸,۱۲۹	۳۵,۵۸۲	۳۸,۲۸۱	۰	۰	۰	۰	۰	۰
بانک قوامین	خرید	۱,۸۸۸,۶۶۸	۰,۰۱	۱,۳۸۴	۷۳۴	۱,۳۸۴	۰	۰	۰	۰	۰	۰
بانک گردشگری	خرید	۵۰۰,۰۰۰	۰,۰۱	۵۳۴	۶۱۰	۵۳۴	۰	۰	۰	۰	۰	۰
بانک ملت	خرید	۳۹,۴۱۰,۲۰۷	۰,۰۸	۷۲,۷۹۵	۳۷,۷۲۴	۷۲,۶۲۲	۰	۰	۰	۰	۰	۰
به پرداخت ملت	خرید	۵۰۰,۷۳۰	۰,۰۵	۱۱,۳۴۸	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰
بیمه پارسیان	خرید	۲۴۷,۴۷۸,۱۹۵	۸,۲۵	۳۳۱,۱۲۲	۴۲۸,۲۶۲	۳۲۵,۷۴۷	۰	۰	۰	۰	۰	۰
پتروشیمی شازند	خرید	۷,۴۸۱,۵۵۵	۰,۰۹	۳۶,۳۲۶	۱۷,۷۴۵	۳۳,۳۴۵	۰	۰	۰	۰	۰	۰
پتروشیمی شیراز	خرید	۳,۶۷۰,۳۹۱	۰,۰۷	۱۸۰,۷۵۰	۷,۹۲۱	۲۵,۳۵۸	۰	۰	۰	۰	۰	۰
پتروشیمی فجر	خرید	۸,۷۵۳,۳۴۴	۰,۱۳	۵۵,۳۰۹	۴۶,۶۸۶	۵۵,۱۶۲	۰	۰	۰	۰	۰	۰
پتروشیمی مبین	خرید	۲۰,۴۶۶,۹۱۶	۰,۱۶	۸۲,۱۹۶	۷۸,۲۰۴	۸۲,۰۶۱	۰	۰	۰	۰	۰	۰
تجارت الکترونیک پارسیان	خرید	۸,۶۹۲,۲۱۷	۰,۳۲	۲۱,۸۷۸	۳۰,۹۶۷	۳۱,۷۸۷	۰	۰	۰	۰	۰	۰
تراکتور سازی ایران	خرید	۱۲,۱۱۰,۹۵۸	۰,۶۷	۴۳,۸۱۵	۴۱,۵۵۷	۴۹,۱۱۶	۰	۰	۰	۰	۰	۰
تولید برق سسلویه مینا	خرید	۱,۰۰۰,۰۰۰	۰,۱۶	۱۵,۴۶۵	۱۳,۹۱۰	۱۵,۴۲۳	۰	۰	۰	۰	۰	۰
حق تقدم سرمایه گذاری توسعه معادن و فلزات	خرید	۱,۸۷۵,۷۳۱	۰,۰۱	۲,۲۰۰	۲۸۴	۳,۱۹۹	۰	۰	۰	۰	۰	۰
حق تقدم فولاد الیازی ایران	خرید	۳,۵۸۶,۰۶۴	۰,۰۷	۴,۴۸۲	۳,۰۹۵	۳,۷۹۷	۰	۰	۰	۰	۰	۰
داروسازی جابین حیان	خرید	۳۱۳,۴۶۶	۰,۰۸	۳,۳۵۴	۳,۳۳۹	۳,۳۴۵	۰	۰	۰	۰	۰	۰
ذوب آهن اصفهان	خرید	۳,۱۸۰,۰۰۰	۰,۰۱	۲,۹۰۷	۲,۸۷۱	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰
سرمایه گذاری دارویی تامین	خرید	۲۱۸,۰۷۳,۲۳۸	۰,۷۶	۱۵۰,۷۱۷	۱۱۷,۲۱۱	۱۲۷,۰۰۸	۰	۰	۰	۰	۰	۰
سرمایه گذاری صنعت نفت	خرید	۳,۶۲۰,۱۵۷	۰,۲۲	۸,۷۹۲	۶,۲۷۱	۸,۸۸۹	۰	۰	۰	۰	۰	۰
سرمایه گذاری گروه توسعه ملی (ملی بانک)	خرید	۲۹,۴۶۴,۵۵۲	۰,۱۸	۷۰,۶۲۱	۵۲,۹۰۱	۶۸,۹۲۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰
سرمایه گذاری توسعه معادن و فلزات	خرید	۱۷,۴۵۶,۴۴۴	۰,۰۶	۳۷,۳۸۴	۲۶,۳۵۲	۲۷,۳۱۲	۰	۰	۰	۰	۰	۰
سرمایه گذاری صندوق بازنشستگی کشوری	خرید	۲۲,۳۹۹,۴۲۱	۰,۰۸	۴۴,۹۱۵	۳۲,۳۲۸	۴۴,۷۸۷	۰	۰	۰	۰	۰	۰
سرمایه گذاری غدیر	خرید	۱۴,۴۶۵,۳۵۵	۰,۰۲	۲۹,۱۹۷	۱۶,۰۹۱	۲۹,۱۱۴	۰	۰	۰	۰	۰	۰
سیمان تهران	خرید	۱۸,۵۹۲,۳۲۷	۱,۰۶	۹۳,۳۰۴	۳۵,۲۷۵	۹۳,۵۲۳	۰	۰	۰	۰	۰	۰
سیمان هکتمان	خرید	۱,۰۵۶,۱۲۱	۰,۰۲	۸,۴۱۷	۳,۵۳۷	۸,۴۳۲	۰	۰	۰	۰	۰	۰
صنایع پتروشیمی خلیج فارس	خرید	۱۳,۸۴۸,۴۱۸	۰,۰۳	۱۱۰,۶۷۴	۶۸,۴۶۸	۱۱۰,۴۷۹	۰	۰	۰	۰	۰	۰
فولاد الیازی ایران	خرید	۲۱,۹۶۹,۸۲۳	۰,۴۴	۴۸,۰۸۹	۴۰,۳۲۱	۴۰,۳۸۸	۰	۰	۰	۰	۰	۰
فولاد خوزستان	خرید	۵,۷۰۲,۴۹۷	۰,۰۴	۲۲,۴۴۲	۲۲,۶۰۷	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰
فولاد مبارکه اصفهان	خرید	۱۶,۳۶۸,۹۸۳	۰,۰۲	۲۷,۹۴۷	۳۲,۹۷۴	۳۰,۴۰۶	۰	۰	۰	۰	۰	۰
کاشورزی و دامپروری مگسال	خرید	۵,۲۵۵,۶۱۱	۴,۳۸	۲۶,۵۲۷	۳۱,۷۴۸	۲۶,۴۵۲	۰	۰	۰	۰	۰	۰
گروه دارویی سبحان	خرید	۲,۲۹۰,۵۷۵	۰,۱۷	۴,۴۲۳	۱,۰۶۷۷	۱,۰۶۷۷	۰	۰	۰	۰	۰	۰
گروه سرمایه گذاری البرز	خرید	۸۱,۴۷۵,۴۲۵	۲,۶۳	۳۳۷,۷۵۱	۲۶۵,۱۰۲	۳۳۵,۷۹۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰
گروه مینا	خرید	۵,۱۸۳,۲۰۵	۰,۰۵	۵۰,۷۶۱	۳۶,۴۸۰	۴۰,۱۷۸	۰	۰	۰	۰	۰	۰
لیزینگ رایان سایپا	خرید	۳۰,۵۶۰,۴۲۳	۰,۶۸	۶۳,۷۲۸	۳۹,۲۰۵	۶۳,۵۷۳	۰	۰	۰	۰	۰	۰
مخابرات	خرید	۲,۲۲۲,۰۸۵	۰,۰۰	۵,۸۲۷	۴,۴۲۳	۴,۷۷۵	۰	۰	۰	۰	۰	۰
مدیریت سرمایه گذاری امید	خرید	۳,۶۴۷,۸۴۷	۰,۰۱	۶,۵۷۱	۴,۵۶۳	۱۰,۲۰۵	۰	۰	۰	۰	۰	۰
معادنی و صنعتی چادرملو	خرید	۳,۱۵۹,۰۶۴	۰,۰۱	۸,۴۷۱	۳,۵۸۶	۷,۸۰۳	۰	۰	۰	۰	۰	۰
ملی صنایع مس ایران	خرید	۱۵۰,۲۲,۶۰۰	۰,۰۲	۴۲,۷۶۵	۳۱,۱۸۹	۴۲,۶۸۳	۰	۰	۰	۰	۰	۰
نفت بهران	خرید	۵,۱۴۶,۵۴۵	۰,۰۲	۶۴,۶۳۶	۴۷,۱۷۷	۶۴,۴۹۱	۰	۰	۰	۰	۰	۰
هتل بین المللی پارسیان کوثر اصفهان	خرید	۱,۹۸۴,۶۸۰	۱,۸۰	۲۵,۵۸۱	۳۱,۷۵۷	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰
مجمع صنایع و معادن احیاء سیاهان	خرید	۳,۶۵۹,۷۱۰	۰,۵۳	۲۲,۱۹۸	۲۲,۶۱۸	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰
سرمایه گذاری توسعه ملی	خرید	۱۵,۲۳۸,۱۱۵	۰,۳۴	۲۴,۹۳۱	۲۲,۲۹۴	۲۲,۲۹۴	۰	۰	۰	۰	۰	۰
سرمایه گذاری خوارزمی	خرید	۱۴,۱۱۳,۵۷۱	۰,۱۱	۱۵,۹۱۹	۱۰,۹۲۳	۱۳,۶۵۲	۰	۰	۰	۰	۰	۰
سرمایه گذاری بهمن	خرید	۳,۴۹۳,۴۶۸	۰,۱۳	۴,۷۹۶	۳,۲۵۴	۴,۴۹۵	۰	۰	۰	۰	۰	۰
صنایع آذر آب	خرید	۳,۳۱۰,۴۱۸	۰,۳۲	۱۳,۸۱۱	۹,۶۶۷	۱۳,۷۷۲	۰	۰	۰	۰	۰	۰
سرمایه گذاری توسعه و عمران استان کرمان	خرید	۴۱۹,۵۱۶	۰,۰۲	۸,۳۵۳	۷,۵۹۲	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰
شیشه و گاز	خرید	۱,۹۹۴,۴۵۹	۰,۵۲	۷,۲۵۳	۵,۳۳۸	۷,۲۳۲	۰	۰	۰	۰	۰	۰
ریل پرداز سیر	خرید	۲,۴۵۰,۰۰۰	۰,۱۳	۴,۴۴۵	۴,۰۹۶	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰
سرمایه گذاری نیروگاهی ایران سنا	خرید	۶,۶۱۳	۰,۰۰	۷	۷	۲۲	۰	۰	۰	۰	۰	۰
داده گستر عصر نوین- های وب	خرید	۳,۶۶۲	۰,۰۰	۱۰	۱۳	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰
کارت اعتباری ایران کیش	خرید	۰	۰,۰۰	۰	۰	۳۵,۲۶۱	۰	۰	۰	۰	۰	۰
سرمایه گذاری صنایع پتروشیمی ایران	خرید	۰	۰,۰۰	۰	۰	۱,۸۸۵	۰	۰	۰	۰	۰	۰
تجارت الکترونیک پارسیان(حق تقدم)	خرید	۰	۰,۰۰	۰	۰	۷,۷۰۸	۰	۰	۰	۰	۰	۰
سایر شرکتها (۳ مورد)		۵,۷۵۲,۹۴۰		۴۲,۵۲۱	۲۴,۰۶۴	۲۱,۸۰۵			۰			
		۲۵,۹۱۷,۷۵۶		۲,۲۸۸,۵۱۲	۲,۵۲۳,۱۸۵	۲,۲۲۹,۶۲۷			۳۶	۱۸		۱۸

سهام شرکت های پذیرفته شده در فرابورس

پتروشیمی ایرانیان	خرید	۲۵,۸۵۵,۴۷۴	۰,۱۳	۴۶,۸۰۴	۳۸,۰۴۴	۴۷,۲۹۹	۰	۰	۰	۰	۰	۰
پتروشیمی جم	خرید	۷,۵۸۲,۶۲۰	۰,۰۸	۷۹,۲۶۸	۶۰,۸۲۸	۷۹,۱۰۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰
بهمن دیزل	خرید	۷,۵۹۴,۳۵۰	۰,۷۵	۳۶,۲۴۴	۲۷,۰۵۲	۳۶,۳۸۶	۰	۰	۰	۰	۰	۰
بانک دی	خرید	۵,۵۶۰,۰۰۰	۰,۰۹	۹,۴۱۶	۷,۰۶۷	۹,۳۸۹	۰	۰	۰	۰	۰	۰
سایر شرکتها	خرید	۰	۰,۰۰	۰	۰	۲۴,۹۱۸	۰	۰	۰	۰	۰	۰
جمع		۱۷۱,۷۳۲		۲,۷۲۶,۴۸۸	۲,۴۲۱,۵۰۳	۲,۷۲۰,۲۷۶			۳۶	۱۸		۱۸
اضافه(کسر) می شود:												
تعدیل بهای تمام شده (ذخیره کاهش ارزش)												
		۲,۶۰۸,۱۸۷	(۱۵۵,۳۰۱)	۰	(۱۲۳,۶۹۵)	۰			۳۶	۱۸		۱۸

۱-۱-۱-۱۲- تفاوت مانده بهای تمام شده با خالص ارزش فروش سرمایه‌گذاری در سهام سریع معامله در بازار، مربوط به گروه در تاریخ ترازنامه، بابت شرکت مدیریت سرمایه گذاری کوثر بهمن می باشد که حسابرسان مستقل شرکت مذکور نسبت به کسری ذخیره کاهش ارزش به مبلغ ۹۰۰۰۰ میلیون ریال در بند مشروط گزارش حسابرسی شده اظهار نظر نموده اند.

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

گروه								
۱۳۹۵			۱۳۹۶					
منشأ ایجاد	نوع سهام	درصد	سرمایه‌گذاری	بهای تمام شده	کاهش ارزش ابراسته	خالص مبلغ دفتری	ارزش بازار	خالص مبلغ دفتری
			درصد	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال
سهام شرکت های پذیرفته شده در بورس								
توسعه خدمات دریایی و بندری سینا	خرید	۵۰۵۲۴.۵۱۴	۱۰۰۰	۷۵۳.۴۶۲	۰	۷۵۳.۴۶۲	۰	۷۵۳.۹۵۶
فعالان بورس انرژی	خرید	۱.۶۱۰.۰۰۰	۰.۰۰	۷.۵۲۷	۰	۷.۵۲۷	۰	۷.۵۲۷
بورس انرژی ایران	خرید	۱.۲۵۰.۰۰۰	۰.۰۰	۶.۳۶۹	۰	۶.۳۶۹	۰	۶.۳۶۹
فند اصفهان	خرید	۸.۱۲۵	۰.۰۰	۱۵	۰	۱۵	۰	۱۵
گلوتران	خرید	۱.۳۹۴	۰.۰۰	۵	۰	۵	۰	۹
چینی ایران	خرید	۱.۰۰۰	۰.۰۰	۴	۰	۴	۰	۴
بهوش ایران	خرید	۱.۵۰۰	۰.۰۰	۶	۰	۶	۰	۴
حق تقدم فند شیروان	خرید	۲.۳۷۷	۰.۰۰	۶	۰	۶	۰	۳
فند فروین	خرید	۳.۷۸۰	۰.۰۰	۳	۰	۳	۰	۷۹۱
فند شیروان	خرید	۱.۰۰۰	۰.۰۰	۲	۰	۲	۰	۲
حق تقدم بهوش ایران	خرید	۰	۰.۰۰	۰	۰	۰	۰	۲
حق تقدم گلوتران	خرید	۱.۳۳۶	۰.۰۰	۵	۰	۵	۰	۰
فند پارس	خرید	۱۵۷.۷۴۹	۰.۰۰	۴۴۷	۰	۴۴۷	۰	۴۴۷
سرمایه گذاری پیشرو	خرید	۰	۰.۰۰	۰	۰	۰	۰	۱۶۲
سایر	خرید	۰	۰.۰۰	۲۲	۰	۲۲	۰	۲۱
				۷۶۷.۸۷۳	۰	۷۶۷.۸۷۳	۰	۷۶۸.۳۱۲
سهام شرکت های پذیرفته شده در فرابورس								
شرکت فرابورس	خرید	۲۰۰۰۰.۰۰۰	۱.۰۰	۱۰.۳۴۹	۰	۱۰.۳۴۹	۰	۱۰.۳۴۹
				۱۰.۳۴۹	۰	۱۰.۳۴۹	۰	۱۰.۳۴۹
				۷۷۸.۱۲۲	۰	۷۷۸.۱۲۲	۰	۷۷۸.۶۶۱

بانک								
۱۳۹۵			۱۳۹۶					
منشأ ایجاد	نوع سهام	درصد	سرمایه‌گذاری	بهای تمام شده	کاهش ارزش ابراسته	خالص مبلغ دفتری	ارزش بازار	خالص مبلغ دفتری
			درصد	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال
سهام شرکت های پذیرفته شده در بورس								
	-	-	-	۰	۰	۰	۰	۰
				۰	۰	۰	۰	۰
سهام شرکت های پذیرفته شده در فرابورس								
				۰	۰	۰	۰	۰
				۰	۰	۰	۰	۰
				۰	۰	۰	۰	۰

۱-۱-۲- در پایان سال ۱۳۹۵ به دلیل سیاست های بانک مبنی بر عدم ورود به بازار سرمایه و بورس، کلیه ی سبد سهام بانک (۵۲ شرکت) به ارزش دفتری طبق صورتجلسه هیئت مدیره شماره ۶۲۳ و تفاهم نامه شماره ۱۳۳۱۷۷ (فی مابین بانک و شرکت مدیریت سرمایه گذاری کوثر بهمن) به شرکت مدیریت سرمایه گذاری کوثر بهمن انتقال یافت.

بانک سینا (شرکت سهامی عام)

یادداشت‌های توضیحی صورتهای مالی

برای دوره میانی شش ماهه منتهی به ۳۱ شهریور ماه ۱۳۹۶

۱۲-۲- سرمایه گذاری در سایر سهام به شرح زیر است:

۱۲-۲-۱- سرمایه گذاری جاری در سایر سهام

گروه و بانک							
۱۳۹۵/۱۲/۳۰				۱۳۹۶/۰۶/۳۱			
متنشا ایجاد	تعداد سهام	درصد سرمایه‌گذاری	بهای تمام شده	کاهش ارزش انباشته	خالص مبلغ دفتری	ارزش بازار	خالص مبلغ دفتری
	درصد	میلیون ریال	میلیون ریال		درصد	میلیون ریال	میلیون ریال
۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰

۱۲-۲-۲- سرمایه گذاری بلند مدت در سایر سهام

گروه								
۱۳۹۵/۱۲/۳۰				۱۳۹۶/۰۶/۳۱				
یادداشت	متنشا ایجاد	تعداد سهام	درصد سرمایه‌گذاری	بهای تمام شده	کاهش ارزش انباشته	خالص مبلغ دفتری	ارزش بازار	خالص مبلغ دفتری
			درصد	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال
شرکت توسعه اعتماد مبین	۱۲-۲-۲-۱	خرید	۱۰	۶,۹۲۷,۸۶۷	۰	۶,۹۲۷,۸۶۷	-	۶,۹۲۷,۸۶۷
شرکت توسعه سینا (سهامی خاص) - فرعی	۱۲-۲-۲-۲	تاسیس	۰	۰	۰	۰	-	۰
فن آوا کارت - فرابورس - وابسته	۱۲-۲-۲-۳	خرید	۲۰	۲۰۳,۷۴۶	۰	۲۰۳,۷۴۶	-	۲۰۳,۷۴۶
شرکت سرمایه گذاری کوثر بهمن - فرعی	۱۲-۲-۲-۴	خرید	۰	۰	۰	۰	-	۰
شرکت صرافی سینا (سهامی خاص) - فرعی	۱۲-۲-۲-۵	تاسیس	۰	۰	۰	۰	-	۰
شرکت سینمایی نور تابان		خرید	۴	۱۷,۸۵۷	۰	۱۷,۸۵۷	-	۱۷,۸۵۷
شرکت شبکه الکترونیکی پرداخت کارت (شاپرک)		خرید	۰	۲,۸۹۳	۰	۲,۸۹۳	-	۲,۸۹۳
حق تقدم بیمه پارسیان		خرید	۰	۰	۰	۰	-	۱۷۵
شرکت توسعه فولاد قشم	۱۲-۲-۲-۶	خرید	۰	۲۳,۵۰۰	۰	۲۳,۵۰۰	-	۲۱,۰۰۰
				۷,۱۷۵,۸۶۳	۰	۷,۱۷۵,۸۶۳	-	۷,۱۷۳,۵۳۸

بانک

بانک								
۱۳۹۵/۱۲/۳۰				۱۳۹۶/۰۶/۳۱				
یادداشت	متنشا ایجاد	تعداد سهام	درصد سرمایه‌گذاری	بهای تمام شده	کاهش ارزش انباشته	خالص مبلغ دفتری	ارزش بازار	خالص مبلغ دفتری
			درصد	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال
شرکت توسعه اعتماد مبین	۱۲-۲-۲-۱	خرید	۱۰	۶,۹۲۷,۸۶۷	۰	۶,۹۲۷,۸۶۷	-	۶,۹۲۷,۸۶۷
شرکت توسعه سینا (سهامی خاص) - فرعی	۱۲-۲-۲-۲	تاسیس	۱۰۰	۹۱۳,۹۹۸	۰	۹۱۳,۹۹۸	-	۹۱۳,۹۹۸
فن آوا کارت - فرابورس - وابسته	۱۲-۲-۲-۳	خرید	۲۰	۲۰۳,۷۴۶	۰	۲۰۳,۷۴۶	-	۲۰۳,۷۴۶
شرکت سرمایه گذاری کوثر بهمن - فرعی	۱۲-۲-۲-۴	خرید	۱۰۰	۱۲۰,۶۳۱	۰	۱۲۰,۶۳۱	-	۱۲۰,۶۳۱
شرکت صرافی سینا (سهامی خاص) - فرعی	۱۲-۲-۲-۵	تاسیس	۱۰۰	۵۰,۰۰۰	۰	۵۰,۰۰۰	-	۵۰,۰۰۰
شرکت سینمایی نور تابان		خرید	۴	۱۷,۸۵۷	۰	۱۷,۸۵۷	-	۱۷,۸۵۷
شرکت شبکه الکترونیکی پرداخت کارت (شاپرک)		خرید	۰	۲,۸۹۳	۰	۲,۸۹۳	-	۲,۸۹۳
حق تقدم بیمه پارسیان		خرید	۰	۰	۰	۰	-	۱۷۵
شرکت توسعه فولاد قشم	۱۲-۲-۲-۶	خرید	۰	۰	۰	۰	-	۰
				۸,۱۳۶,۹۹۲	۰	۸,۱۳۶,۹۹۲	-	۸,۱۳۷,۱۶۷

۱۲-۲-۲-۱- سرمایه گذاری در شرکت توسعه اعتماد مبین (دارنده ۵۰ درصد بعلاوه یک سهم از سهام شرکت مخابرات ایران) از بابت خرید ده درصد سهام شرکت مزبور می باشد که مبلغ ۱,۱۰۰,۰۴۰ میلیون ریال بابت خرید و مبلغ ۵,۸۲۷,۸۲۷ میلیون ریال بابت علی الحساب سرمایه گذاری پرداخت گردیده است که مبلغ افزایش سرمایه گذاری نسبت به سال قبل ۳۷۰ میلیارد ریال از محل سود سهام و مابقی از محل تسویه بخشی از تسهیلات پرداختی به آن شرکت می باشد. همچنین طبق نامه شماره ۴۶۸-۴-۹۶ مورخ ۱۳۹۶/۰۴/۱۳ شرکت مذکور، بانک از سال ۱۳۹۷ تعهدی نسبت به پرداخت اقساط شرکت توسعه اعتماد مبین به سازمان خصوصی سازی بابت خرید اقساطی سهام مزبور ندارد.

۱۲-۲-۲-۲- بانک در ۱۰۰ درصد سهام شرکت توسعه سینا سرمایه گذاری نموده است که در تاریخ ۵ آبانماه ۱۳۸۶ 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 تاسیس شده است.

۱۲-۲-۲-۳- بانک ۲۰ درصد سهام شرکت فن آوا کارت منتشره در فرا بورس را در تاریخ ۱۳۹۲/۶/۲۵ به نرخ پایه خریداری نموده است. به دلیل اینکه نقوذ قابل ملاحظه وجود نداشته لذا از روش ارزش ویژه استفاده نشده است.

۱۲-۲-۲-۴- بانک ۱۰۰ درصد سهام شرکت سرمایه گذاری کوثر بهمن را در تاریخ ۱۳۹۵/۰۳/۳۱ به قیمت NAV (خالص ارزش داراییها) از شرکت مادر تخصصی مالی و سرمایه گذاری سینا (بابت تسویه بدهی تسهیلات شرکت مذکور) خریداری نموده است.

۱۲-۲-۲-۵- بانک در ۱۰۰ درصد سهام شرکت صرافی سینا به مبلغ ۵۰,۰۰۰ میلیون ریال سرمایه گذاری کرده، که طی مجوز شماره ۲۱۷۸۷۶ مورخ ۱۳۹۱/۸/۱۷ بانک مرکزی ج.ا. و از تاریخ ۱۳۹۱/۸/۲۹ شروع به کار نموده است.

۱۲-۲-۲-۶- سرمایه گذاری در شرکت توسعه فولاد قشم شامل ۴۲ درصد مبلغ پرداخت شده از ۱۰ درصد سرمایه گذاری اولیه در شرکت در شرف تاسیس توسط شرکت فرعی توسعه سینا می باشد. افزایش آن در دوره مورد گزارش بابت افزایش سرمایه شرکت مذکور می باشد.

بانک سینا (شرکت سهامی عام)
یادداشت‌های توضیحی صورت‌های مالی
برای دوره مالی شش ماهه منتهی به ۳۱ شهریور ماه ۱۳۹۶

۱۲-۳- سرمایه‌گذاری در سایر اوراق بهادار به شرح زیر است:

ناشر	منشا ایجاد	گروه				بانک			
		نوع اوراق	نرخ سود	۱۳۹۶/۰۶/۳۱	۱۳۹۵/۱۲/۳۰	نوع اوراق	نرخ سود	۱۳۹۶/۰۶/۳۱	۱۳۹۵/۱۲/۳۰
			درصد	میلیون ریال	میلیون ریال		درصد	میلیون ریال	میلیون ریال
دولت و شرکت های دولتی									
وزارت امور اقتصادی و دارایی - طرح های عمرانی و انتقالی دولت	خرید	مشارکت	۲۰	۱۶۹,۹۷۰	۱۶۹,۹۷۰	مشارکت	۲۰	۱۶۹,۹۷۰	۱۶۹,۹۷۰
اوراق خزانه اسلامی	خرید	خزانه	۲۵	۹۵,۳۹۸	۶۵۴,۹۹۶	خزانه	۲۵	۰	۶۳۳,۷۴۰
بانک‌ها									
بانک مسکن	خرید	مشارکت	۲۱	۳۴۰,۰۰۰	۳۴۰,۰۰۰	مشارکت	۲۱	۳۴۰,۰۰۰	۳۴۰,۰۰۰
بانک مرکزی جمهوری اسلامی ایران	خرید	مراجعه	۲۰	۱,۰۴۰,۰۰۰	۱,۰۴۰,۰۰۰	مراجعه	۲۰	۱,۰۴۰,۰۰۰	۱,۰۴۰,۰۰۰
سایر شرکت‌ها و صندوق‌های سرمایه‌گذاری									
صندوق سرمایه‌گذاری پاداش سرمایه ثابت	خرید	واحد سرمایه‌گذاری عادی	۲۳	۵۰۰,۰۰۰	۵۰۰,۰۰۰	واحد سرمایه‌گذاری عادی	۲۳	۵۰۰,۰۰۰	۵۰۰,۰۰۰
صندوق سرمایه‌گذاری اختصاصی بازارگردانی بانک سینا - فرعی	خرید	واحد سرمایه‌گذاری عادی	-	۰	۰	واحد سرمایه‌گذاری عادی	-	۲۰۹,۹۰۰	۱۷۹,۹۰۰
صندوق سرمایه‌گذاری اعتماد آفرین پارسیان	خرید	واحد سرمایه‌گذاری عادی	-	۰	۴,۹۳۴	-	-	۰	۰
هواپیمائی ماهان	خرید	مشارکت	۲۲	۰	۱,۶۹۷	-	-	۰	۰
				۲,۱۴۵,۳۶۸	۲,۷۱۱,۵۹۷			۲,۲۵۹,۸۷۰	۲,۸۶۳,۶۱۰

۱-۳-۱- اوراق خزانه اسلامی بانک طی دوره مورد گزارش به فروش رسیده است. همچنین اوراق مشارکت منتشره وزارت امور اقتصادی و دارایی ۴ ساله و مربوط به سال ۱۳۹۲، اوراق مشارکت منتشره بانک مسکن ۴ ساله و مربوط به سال ۱۳۹۴ و اوراق مراجعه منتشره بانک مرکزی ۲ ساله و مربوط به سال ۱۳۹۵ می باشد.

۱۳- مطالبات از شرکت‌های فرعی و وابسته

یادداشت	گروه				بانک			
	مانده طلب	ذخیره مطالبات مشکوک الوصول	خالص	۱۳۹۶/۰۶/۳۱	مانده طلب	ذخیره مطالبات مشکوک الوصول	خالص	۱۳۹۵/۱۲/۳۰
	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال
۱۳-۱	۰	۰	۰	۰	۴,۶۹۶,۰۷۱	۰	۴,۶۹۶,۰۷۱	۴,۲۴۳,۸۰۸
	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰
	۰	۰	۰	۰	۴,۶۹۶,۰۷۱	۰	۴,۶۹۶,۰۷۱	۴,۲۴۳,۸۰۸

مطالبات از شرکت های فرعی

مطالبات از شرکت های وابسته

بانک سینا (شرکت سهامی عام)

یادداشت‌های توضیحی صورتهای مالی

برای دوره منتهی شش ماهه منتهی به ۳۱ شهریور ماه ۱۳۹۶

۱-۱۳- مانده مطالبات از شرکت‌های فرعی و وابسته بر اساس موضوع معامله فی‌مابین به شرح زیر می باشد:

بانک									
۱۳۹۶/۰۶/۳۱									
نام شرکت فرعی / وابسته	مانده در اول سال	فروش داراییها و سرمایه گذاری ها	خرید داراییها و سرمایه گذاری ها	خرید خدمات	علی الحساب دریافتی	علی الحساب پرداختی	قرض الحسنه فیما بین	سود سهام دریافتی	سود سهام پرداختی
جمع	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال
شرکتهای فرعی:									
شرکت سرمایه گذاری کوثر بهمن	۳,۴۱۵,۱۱۳	۱۰۰,۴۱۱	۰	۰	۰	۰	۰	۱۱۰,۷۹۳	۰
شرکت توسعه سینا	۷۳۰,۴۹۶	۳۱,۸۶۲	۰	۱,۲۲۱	۰	۰	۰	۱۵۷,۰۴۷	۰
شرکت صرافای سینا	۹۸,۱۹۹	۰	۰	۴۷	۰	۰	۰	۵۰,۸۸۲	۰
	۴,۲۴۳,۸۰۸	۱۳۲,۲۷۳	۰	۱,۲۶۸	۰	۰	۰	۳۱۸,۷۲۲	۰
خالص سود (زیان) معاملات	۰								
بانک									
۱۳۹۵/۱۲/۳۰									
نام شرکت فرعی / وابسته	مانده در اول سال	فروش داراییها و سرمایه گذاری ها	خرید داراییها و سرمایه گذاری ها	خرید خدمات	علی الحساب دریافتی	علی الحساب پرداختی	قرض الحسنه فیما بین	سود سهام دریافتی	سود سهام پرداختی
جمع	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال
شرکتهای فرعی:									
شرکت سرمایه گذاری کوثر بهمن	۰	۳,۳۱۸,۱۱۰	۰	۰	۰	۹۷۰,۰۰۳	۰	۰	۰
شرکت توسعه سینا	۷۳۲,۴۶۹	۰	(۵۰۴,۱۸۵)	(۲۸۸)	۰	۰	۰	۵۰۲,۵۰۰	۰
شرکت صرافای سینا	۱۰۵,۰۶۱	۰	۰	۱۲۸	(۸۰,۰۰۰)	۰	۰	۷۳,۰۰۰	۰
	۸۳۷,۵۳۰	۳,۳۱۸,۱۱۰	(۵۰۴,۱۸۵)	(۱۵۰)	(۸۰,۰۰۰)	۹۷۰,۰۰۳	۰	۵۷۵,۵۰۰	۰
خالص سود (زیان) معاملات	۰								

۱-۱-۱۳- طلب از شرکت توسعه سینا عمدتاً در ارتباط با سود عملکرد سال ۱۳۹۵ (بر اساس صورتجلسه مجمع) به مبلغ ۵۰۲,۵۰۰ میلیون ریال، ۱۵۷,۰۴۷ میلیون ریال بابت سود عملکرد شش ماهه اول سال ۱۳۹۶ و مابقی حسابهای فیما بین می باشد.

۲-۱-۱۳- طلب از شرکت صرافای سینا در ارتباط با سود عملکرد سال ۱۳۹۵ (بر اساس صورتجلسه مجمع) به مبلغ ۹۸,۰۰۰ میلیون ریال، ۵۰,۸۸۲ میلیون ریال بابت سود عملکرد شش ماهه اول سال ۱۳۹۶ و مابقی مانده حسابهای فیما بین می باشد.

۳-۱-۱۳- طلب از شرکت سرمایه گذاری کوثر بهمن بابت انتقال سبد سهام بانک (۵۲ شرکت) به شرکت کوثر بهمن طبق تفاهم نامه ۱۳۳۱۷۷ و هیئت عامل ۱۱۰۳۵۴ هیئت مدیره ۶۲۲-۶۲۳ نامه ۱۱۴۳ و نیز انتقال مطالبات مادر تخصصی مالی و سرمایه گذاری سینا از کوثر بهمن به بانک سینا توافق نامه ۱۵۵۳/۹۵/۱۵۵۳ م س می باشد.

۲-۱۳- طبقه بندی مطالبات از شرکتهای فرعی و وابسته بر اساس دستورالعمل مصوب شورای پول و اعتبار (یادداشت توضیحی ۶-۷) به شرح زیر است :

بانک				
۱۳۹۶/۰۶/۳۱				
جاری	سررسید گذشته	معوق	مشکوک الوصول	جمع
میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال
۴,۶۹۶,۰۷۱	۰	۰	۰	۴,۶۹۶,۰۷۱
۰	۰	۰	۰	۰
۴,۶۹۶,۰۷۱	۰	۰	۰	۴,۶۹۶,۰۷۱
۰	۰	۰	۰	۰
۰	۰	۰	۰	۰
۴,۶۹۶,۰۷۱	۰	۰	۰	۴,۶۹۶,۰۷۱
۴,۲۴۳,۸۰۸	۰	۰	۰	۴,۲۴۳,۸۰۸

مطالبات از شرکت های فرعی

مطالبات از شرکت های وابسته

خالص مطالبات از شرکت های فرعی و وابسته قبل از کسر

ذخیره مطالبات مشکوک الوصول

ذخیره عمومی مطالبات مشکوک الوصول

ذخیره اختصاصی مطالبات مشکوک الوصول

مانده در ۱۳۹۶/۰۶/۳۱

مانده در ۱۳۹۵/۱۲/۳۰

بانک سینا (شرکت سهامی عام)

یادداشت‌های توضیحی صورتهای مالی

برای دوره مبنای شش ماهه منتهی به ۳۱ شهریور ماه ۱۳۹۶

۱۴- سایر حساب های دریافتنی

بانک				گروه			
۱۳۹۵/۱۲/۳۰	۱۳۹۶/۰۶/۳۱	ذخیره مطالبات مشکوک الوصول	مانده طلب	۱۳۹۵/۱۲/۳۰	۱۳۹۶/۰۶/۳۱	ذخیره مطالبات مشکوک الوصول	مانده طلب
خالص	خالص	میلیون ریال	میلیون ریال	خالص	خالص	میلیون ریال	میلیون ریال
میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال
۲۴۴.۱۴۸	۱۴۷.۶۲۸	۰	۱۴۷.۶۲۸	۲۵۸.۸۸۳	۴۳۶.۸۷۷	۰	۴۳۶.۸۷۷
۱۲۷.۱۰۳	۱۰۳.۵۱۷	۰	۱۰۳.۵۱۷	۱۲۷.۱۰۳	۱۰۳.۵۱۷	۰	۱۰۳.۵۱۷
۵۸.۶۸۳	۹.۴۳۵	۰	۹.۴۳۵	۵۲۱.۵۷۰	۴۷۱.۰۲۶	۰	۴۷۱.۰۲۶
۱۳۵.۶۵۳	۱۵۳.۹۸۱	۰	۱۵۳.۹۸۱	۸۵۹.۰۷۴	۷۹۱.۸۷۷	۰	۷۹۱.۸۷۷
۲۶۵.۱۲۵	۱۴۲.۵۸۴	۰	۱۴۲.۵۸۴	۲۷۱.۸۵۸	۱۵۳.۲۳۳	۰	۱۵۳.۲۳۳
۱۱۰.۶۳۹	۳۸.۰۲۸	۰	۳۸.۰۲۸	۱۱۱.۰۴۷	۴۰.۹۱۳	۰	۴۰.۹۱۳
۴۷.۷۹۴	۳۴.۶۳۸	۰	۳۴.۶۳۸	۶۳.۱۲۳	۴۵.۴۳۱	(۴.۵۶۲)	۴۹.۹۹۳
۱۲۵.۷۲۰	۲۵۶.۲۸۸	(۲۰.۹۸۰)	۲۷۷.۲۶۸	۱۲۵.۷۲۰	۲۵۶.۲۸۸	(۲۰.۹۸۰)	۲۷۷.۲۶۸
۱۵۰.۹۳	۱۱.۳۱۸	۰	۱۱.۳۱۸	۱۹.۲۶۰	۱۴.۹۳۳	۰	۱۴.۹۳۳
۲.۴۲۸.۳۶۲	۲.۷۱۷.۳۳۲	۰	۲.۷۱۷.۳۳۲	۲.۴۲۸.۳۶۲	۲.۷۱۷.۳۳۲	۰	۲.۷۱۷.۳۳۲
۲۹.۲۴۶	۴۷.۱۷۱	۰	۴۷.۱۷۱	۱۲۹.۰۰۰	۱۴۰.۶۰۴	(۲۶۷)	۱۴۰.۸۷۱
۳.۵۸۷.۵۶۶	۳.۶۶۱.۹۲۰	(۲۰.۹۸۰)	۳.۶۸۲.۹۰۰	۴.۹۱۵.۰۰۰	۵.۱۷۲.۰۳۱	(۲۵.۸۰۹)	۵.۱۹۷.۸۴۰

۱-۱۴- مانده سود سهام دریافتنی به استثنای سود شرکتهای فرعی و وابسته به شرح زیر می باشد:

بانک		گروه	
۱۳۹۵/۱۲/۳۰	۱۳۹۶/۰۶/۳۱	۱۳۹۵/۱۲/۳۰	۱۳۹۶/۰۶/۳۱
میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال
۸۴.۱۹۳	۸۴.۱۹۳	۸۴.۱۹۳	۱۳۲.۲۳۹
۳۰.۰۰۰	۳۰.۰۰۰	۳۰.۰۰۰	۳۰.۰۰۰
۱۷.۶۴۵	۱۷.۶۴۵	۱۷.۶۴۵	۶۳.۱۵۱
۱۷.۱۳۰	۰	۱۷.۱۳۰	۲۱.۸۰۷
۱۶.۱۶۸	۰	۱۶.۱۶۸	۳۶.۷۲۹
۱۵.۷۳۶	۰	۱۵.۷۳۶	۰
۱۱.۳۷۴	۰	۱۱.۳۷۴	۱۱.۹۰۵
۸.۹۸۴	۵.۷۸۴	۸.۹۸۴	۶.۸۰۷
۵.۳۷۶	۰	۵.۳۷۶	۵.۳۷۶
۴.۴۷۶	۳۰.۰۰۰	۴.۴۷۶	۷.۵۷۳
۴.۱۵۵	۰	۴.۱۵۵	۰
۴.۱۵۲	۰	۴.۱۵۲	۴.۵۳۰
۳.۷۵۶	۳.۷۵۶	۳.۷۵۶	۶.۹۱۱
۲.۹۱۰	۰	۲.۹۱۰	۰
۲.۷۶۸	۰	۲.۷۶۸	۰
۲.۴۶۰	۲.۴۶۰	۲.۴۶۰	۲.۴۶۰
۲.۴۲۱	۰	۲.۴۲۱	۱۵.۱۶۴
۲.۳۱۴	۰	۲.۳۱۴	۰
۲.۰۰۰	۰	۲.۰۰۰	۱۵.۲۸۵
۱.۴۶۱	۰	۱.۴۶۱	۰
۱.۲۳۴	۰	۱.۲۳۴	۱۶۴
۶۵۸	۰	۶۵۸	۱.۲۹۹
۶۳۶	۰	۶۳۶	۰
۳۷۴	۰	۳۷۴	۰
۳۷۱	۰	۳۷۱	۰
۳۱۹	۳۱۹	۳۱۹	۳۱۹
۳۱۷	۰	۳۱۷	۰
۳۰۶	۳۰۶	۳۰۶	۳۰۶
۲۷۵	۰	۲۷۵	۲.۲۲۳
۱۱۹	۱۱۹	۱۱۹	۱۱۹
۴۶	۴۶	۴۶	۴۶
۱۴	۰	۱۴	۰
۰	۰	۰	۶.۱۱۲
۰	۰	۱۴.۶۳۵	۶۶.۳۵۲
۲۴۴.۱۴۸	۱۴۷.۶۲۸	۲۵۸.۸۸۳	۴۳۶.۸۷۷
۰	۰	۰	۰
۰	۰	۰	۰
۲۴۴.۱۴۸	۱۴۷.۶۲۸	۲۵۸.۸۸۳	۴۳۶.۸۷۷

سایر شرکت ها

۱-۱۴- تا تاریخ تهیه این گزارش مبلغ ۱۸۰۴۵ میلیون ریال از سود دریافتنی شرکتها وصول شده است.

۲-۱۴- سود دریافتنی اوراق بهادار بابت سود دریافتنی اوراق مشارکت به مبلغ ۱۰۳.۵۱۷ میلیون ریال می باشد.

بانک سینا (شرکت سهامی عام)

یادداشت‌های توضیحی صورتهای مالی

برای دوره میانی شش ماهه منتهی به ۳۱ شهریور ماه ۱۳۹۶

۳-۱۴- اسناد دریافتنی شامل اقلام ریز می باشد:

بانک	۱۳۹۵/۱۲/۳۰	۱۳۹۶/۰۶/۳۱	گروه		
			۱۳۹۵/۱۲/۳۰	۱۳۹۶/۰۶/۳۱	
	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	
	۵۸.۱۶۴	.	۵۸.۱۶۴	.	شرکت نیروی برق مرکزی صبا (بابت فروش نیروگاه قم)
	.	۵۰.۸۶	.	۵۰.۸۶	فروش ملک شعبه ۱۷ شهریور آمل
	.	۴.۳۴۹	.	۴.۳۴۹	فروش ملک شعبه خواجه ربیع مشهد
	۵۱۹	.	۵۱۹	.	فروش ملک شعبه لنگرود
	.	.	۴۶۲.۸۸۷	۴۶۱.۵۹۱	مشتریان پروژه های آزادی و شهرزاد (بابت پیش فروش پروژه ها)
	۵۸.۶۸۳	۹.۴۳۵	۵۳۱.۵۷۰	۴۷۱.۰۲۶	

۳-۱۴- اسناد دریافتنی از مشتریان بابت فروش ملک دو شعبه ۱۷ شهریور آمل و خواجه ربیع مشهد و مابقی مربوط به پیش فروش پروژه های آزادی و شهرزاد توسط شرکت توسعه سینا می باشد.

۴-۱۴- طلب از مشتریان بابت پروژه ها به مبلغ ۷۹۱.۸۷۷ میلیون ریال شامل مانده حساب مشتریان بابت فروش پروژه های رشت، تبریز، شهرزاد و آزادی در سنوات قبل می باشد و مابقی بابت مانده بدهی خریداران پروژه های ارم، مهستان، آزادی و شهرزاد از بابت ۱۰ درصد باقیمانده ثبت سند قطعی می باشد که در زمان انتقال قطعی سند اخذ می گردد.

۵-۱۴- پیش پرداختها شامل اقلام زیر می باشد :

بانک	۱۳۹۵/۱۲/۳۰	۱۳۹۶/۰۶/۳۱	گروه		یادداشت
			۱۳۹۵/۱۲/۳۰	۱۳۹۶/۰۶/۳۱	
	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	
	۲۱۶.۹۱۷	۷۲.۴۱۰	۲۱۶.۹۱۷	۷۲.۴۱۰	۱-۱۴-۵ تبلیغات
	۲۰.۲۸۰	۲۲.۲۳۰	۲۰.۲۸۰	۲۲.۲۳۰	۲-۱۴-۵ پشتیبانی شبکه و خدمات رایانه ای
	۱۸.۸۳۳	۳۷.۴۹۸	۱۸.۸۳۳	۳۷.۴۹۸	۳-۱۴-۵ حق الزحمه مشاوره
	.	.	۶.۷۳۳	۱۰.۱۱۵	پیش پرداخت بابت تامین کنندگان خدمات
	۳.۵۶۵	۴.۴۰۹	۳.۵۶۵	۴.۴۰۹	پیش پرداخت چاپ و ملزومات اداری
	۵.۵۳۰	۶.۰۲۷	۱۰.۸۴۹	۶.۶۱۶	سایر پیش پرداختها
	۲۶۵.۱۲۵	۱۴۲.۵۸۴	۲۷۷.۱۷۷	۱۵۳.۲۷۸	
	.	.	(۵.۳۱۹)	(۴۵)	۲۳ کسر می شود: پیش پرداخت مالیات
	۲۶۵.۱۲۵	۱۴۲.۵۸۴	۲۷۱.۸۵۸	۱۵۳.۲۳۳	

۱-۵-۱۴- پیش پرداخت تبلیغات عمدتاً مربوط به پیش پرداخت پخش آگهی تلویزیونی در سال ۹۶ طی قرارداد منعقد با صدا و سیما به مبلغ ۴۳۰.۳۷ میلیون ریال و مابقی مربوط به پیش پرداخت سایر اقلام تبلیغاتی می باشد.

۲-۵-۱۴- پیش پرداخت خرید تجهیزات رایانه ای عمدتاً مربوط به پشتیبانی نرم افزار شرکتهای توسن به مبلغ ۱۱.۹۴۶ میلیون ریال، شرکت نفاس و کاسپین به مبلغ ۴.۸۲۳ میلیون ریال و شرکت راهکار پرداز نوین به مبلغ ۲.۲۱۱ میلیون ریال می باشد.

۳-۵-۱۴- پیش پرداخت حق الزحمه مشاوره عمدتاً مربوط به پیش پرداخت فاز دوم قرارداد استانداردهای نظارتی بین المللی از منظر شاخصهای مالی و ریسک بر اساس صورتجلسه هیئت مدیره ۶۲۲- شرکت KPMG به مبلغ ۲۹.۱۶۶ میلیون ریال و مبلغ ۴.۱۵۱ میلیون ریال بابت پولرسانی (شارژ پولی دستگاههای خودپرداز) می باشد.

۴-۱۴- طلب از کارکنان شامل مبلغ ۶.۷۱۷ میلیون ریال حصه جاری و مبلغ ۳۴.۱۹۶ میلیون ریال حصه بلند مدت می باشد که عمدتاً مربوط به حساب جاری کارکنان می باشد.

۷-۱۴- طلب از سایر شرکتهای عمدتاً شامل مبلغ ۲۶.۳۳۸ میلیون ریال از شرکت سینا یاران بابت علی الحساب قراردادهای منعقد، پرستاری (بازدید دوره ای دستگاههای خودپرداز) و نگهداری املاک و مبلغ ۲۰.۹۹۹ میلیون ریال از مشتریان بابت فروش املاک مازاد بانک، مبلغ ۱.۷۸۰ میلیون ریال از تعاونی دانشگاه تهران، مبلغ ۱.۲۷۱ میلیون ریال از شرکت ثامن ارتباط عصر و مابقی مربوط به سپرده حسن انجام کار شرکت ثامن ارتباط عصر، طلب از شرکت بیمه ایران و شرکت توسن می باشد.

۸-۱۴- مانده بدهکاران موقت بانک به شرح زیر می باشد:

۱۳۹۵/۱۲/۳۰	۱۳۹۶/۰۶/۳۱		
میلیون ریال	میلیون ریال		اقلام مرتبط با تسهیلات
۷۶.۱۱۵	۸۲.۹۸۸	۱-۱۴-۸	مطالبات بابت املاک تملیکی
۱۳.۱۹۴	۱۷.۶۴۲		مانده وام مشتریان متوفی
۸۹.۳۰۹	۱۰۰.۶۳۰		
			اقلام غیرمرتبط با تسهیلات
.	.		بدهکاران بابت فروش دارایی ها (شرکت در مزایده)
۱۴.۵۷۰	۱۲۹.۴۸۶		بدهکاران بابت اعتبارات اسنادی داخلی
۲۱.۸۴۱	۲۶.۱۷۲	۲-۱۴-۸	بدهکاران بابت سوء استفاده های مالی
۳۶.۴۱۱	۱۵۵.۶۵۸		
۱۳۵.۷۲۰	۳۵۶.۳۸۸		

۱-۸-۱۴- مبلغ فوق مانده بدهی خریداران املاک تملیکی بانک می باشد که طی مزایده عمومی به فروش می رسد.

۲-۸-۱۴- سوء استفادههای مالی به مبلغ خالص ۲۶.۱۷۲ میلیون ریال (سال قبل ۲۱.۸۴۱ میلیون ریال) شامل برداشتهای غیرمجاز و سوء استفادههای مالی عمدتاً مربوط به شعب بهبهان، امام خمینی بابل، اردستان، مرند، مرکزی زاهدان، احمدآباد آبادان، بلوار سجاد مشهد، میدان خراسان و مشیرالدوله اصفهان می باشد که اقدامات حقوقی جهت باز پس گیری از طریق مراجع قضایی در جریان می باشد.

۹-۱۴- سرفصل فوق مانده طلب از صندوق سرمایه گذاری پاداش سرمایه ثابت (وابسته به کارگزاری بورس بهگزین) که بانک دارای ۵۰۰.۰۰۰ یونیت آن صندوق می باشد بابت مانده سهم سود عملکرد سال ۱۳۹۵ (بر اساس صورتجلسه مجمع) به مبلغ ۹.۰۰۲ میلیون ریال و همچنین مبلغ ۲.۳۱۶ میلیون ریال مانده حساب فی ما بین شرکت تله کابین توجال می باشد.

۱۰-۱۴- مانده مطالبات از سایر اشخاص وابسته (بنیاد مستضعفان) به شرح زیر می باشد:

گروه و بانک	۱۳۹۵/۱۲/۳۰	۱۳۹۶/۰۶/۳۱	
	میلیون ریال	میلیون ریال	
	۶۰.۵۵	۶۰.۵۵	مانده طلب بابت فروش چهار هزار سهم شرکت مدیریت برق قم - بنیاد مستضعفان
	۹۵۴.۰۰۰	۹۵۴.۰۰۰	مانده طلب بابت فروش سه دانگ دوم پروژه تابناک - بنیاد مستضعفان
	۱.۴۶۶.۰۲۳	۱.۴۶۶.۰۲۳	مانده طلب بابت واگذاری پروژه ارم از نفت بهران - بنیاد مستضعفان
	.	۲۰.۹۶۵	مانده طلب بابت واگذاری پروژه ارم - بنیاد مستضعفان
	.	۳۲.۱۴۲	مانده طلب بابت سرمایه گذاری در پروژه سینمایی نور(تابان) - بنیاد مستضعفان
	۲.۲۸۱	۲.۷۸۱	حسابهای فی مابین - بنیاد مستضعفان
	.	۵۵.۳۶۶	مانده طلب از بنیاد علوی
	۲.۴۲۸.۳۶۲	۲.۷۱۷.۳۲۲	

بانک سینا (شرکت سهامی عام)

یادداشت‌های توضیحی صورتهای مالی

برای دوره مالی شش ماهه منتهی به ۳۱ شهریور ماه ۱۳۹۶

۱-۱۴- سرفصل فوق شامل مانده طلب از بنیاد مستضعفان بابت فروش چهار هزار سهم شرکت مدیریت تولید برق قم به قیمت کارشناسی طبق مبادعه نامه داخلی فی مابین بانک و بنیاد مستضعفان مورخ ۱۳۹۴/۱۱/۰۱ به مبلغ ۶۰۵۵ میلیون ریال و فروش ۳ دانگ دوم پروژه تابناک طی مبادعه نامه ۸۵۷۴۲ مورخ ۱۳۹۵/۰۸/۲۶ (یادداشت ۲-۴۳) به مبلغ ۹۵۴۰۰۰ میلیون ریال (ارزش کارشناسی ۶ دانگ به مبلغ ۱۰۳۱۰۰۴۰۰ میلیون ریال) و واگذاری واحدهای ارم به مبلغ ۱۰۴۶۶۰۲۳ میلیون ریال از شرکت نفت تهران به بنیاد مستضعفان و مابقی پروژه ارم به مبلغ ۲۰۰۰۹۶۵ میلیون ریال و تئمه سرمایه گذاری در پروژه سینمایی نور (تابان) به مبلغ ۳۲۰۱۴۲ میلیون ریال و مابقی به مبلغ ۲۰۷۸۱ میلیون ریال حساب فی مابین و مبلغ ۵۵۰۳۶۶ میلیون ریال طلب از بنیاد علوی بابت سهم سود طرحهای پرداخت تسهیلات اشتغالزایی مناطق محروم طبق تفاهم نامه سه جانبه می باشد.

۱۱-۱۴- سایر عمدتا بابت اختلاف حساب فی مابین بانک با شرکتهای گروه در کاربرگ تلفیقی می باشد، همچنین شامل مبلغ ۲۰۲۲۳ میلیون ریال بدهی شهرداری بابت تغییر کاربری ملک شعبه کالج، مبلغ ۳۰۱۰۰ میلیون ریال بدهی بابت پایان کار ۹ واحد ملک جمشیدیه و مابقی مطالبات بدهکاران موقت شعب، اداره مرکزی بانک و حساب واسط مرکز و شعب میباشد.

۱۲-۱۴- طبقه بندی سایر حسابهای دریافتنی بر اساس دستورالعمل مصوب شورای پول و اعتبار (یادداشت توضیحی ۶-۷) به شرح زیر است :

گروه				
۱۳۹۶/۰۶/۳۱				
جاری	سررسید گذشته	معوق	مشکوک الوصول	جمع
میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال
۴۳۶,۸۷۷	.	.	.	۴۳۶,۸۷۷
۱۰۳,۵۱۷	.	.	.	۱۰۳,۵۱۷
۴۷۱,۰۲۶	.	.	.	۴۷۱,۰۲۶
۷۹۱,۸۷۷	.	.	.	۷۹۱,۸۷۷
۱۵۳,۲۳۳	.	.	.	۱۵۳,۲۳۳
۴۰,۹۱۳	.	.	.	۴۰,۹۱۳
۴۹,۹۹۳	.	.	.	۴۹,۹۹۳
۲۷۷,۲۶۸	.	.	.	۲۷۷,۲۶۸
۱۴,۹۳۳	.	.	.	۱۴,۹۳۳
۲,۷۱۷,۳۳۲	.	.	.	۲,۷۱۷,۳۳۲
۱۴۰,۸۷۱	.	.	.	۱۴۰,۸۷۱
۵,۱۹۷,۸۴۰	.	.	.	۵,۱۹۷,۸۴۰
(۲۵,۸۰۹)	.	.	.	(۲۵,۸۰۹)
.	.	.	.	.
۵,۱۷۲,۰۳۱	.	.	.	۵,۱۷۲,۰۳۱
۴,۹۱۵,۰۰۰	.	.	.	۴,۹۱۵,۰۰۰

سود سهام دریافتنی
سود تحقق یافته اوراق مشارکت
اسناد دریافتنی
مطالبات از مشتریان بابت پروژه ها
پیش پرداختها
مطالبات از کارکنان
مطالبات از اشخاص و سایر شرکتهای
بدهکاران موقت
مطالبات از شرکتهای همگروه
مطالبات از سایر اشخاص وابسته
سایر
خالص سایر حسابهای دریافتنی قبل از کسر ذخیره
مطالبات مشکوک الوصول:
ذخیره عمومی مطالبات مشکوک الوصول
ذخیره اختصاصی مطالبات مشکوک الوصول
مانده در ۱۳۹۶/۰۶/۳۱
مانده در ۱۳۹۵/۱۲/۳۰

بانک				
۱۳۹۶/۰۶/۳۱				
جاری	سررسید گذشته	معوق	مشکوک الوصول	جمع
میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال
۱۴۷,۶۲۸	.	.	.	۱۴۷,۶۲۸
۱۰۳,۵۱۷	.	.	.	۱۰۳,۵۱۷
۹,۴۳۵	.	.	.	۹,۴۳۵
۱۵۳,۹۸۱	.	.	.	۱۵۳,۹۸۱
۱۴۲,۵۸۴	.	.	.	۱۴۲,۵۸۴
۳۸,۰۲۸	.	.	.	۳۸,۰۲۸
۳۴,۶۳۸	.	.	.	۳۴,۶۳۸
۲۷۷,۲۶۸	.	.	.	۲۷۷,۲۶۸
۱۱,۳۱۸	.	.	.	۱۱,۳۱۸
۲,۷۱۷,۳۳۲	.	.	.	۲,۷۱۷,۳۳۲
۴۷,۱۷۱	.	.	.	۴۷,۱۷۱
۳,۶۸۲,۹۰۰	.	.	.	۳,۶۸۲,۹۰۰
(۲۰,۹۸۰)	.	.	.	(۲۰,۹۸۰)
.	.	.	.	.
۳,۶۶۱,۹۲۰	.	.	.	۳,۶۶۱,۹۲۰
۳,۵۸۷,۵۶۶	.	.	.	۳,۵۸۷,۵۶۶

سود سهام دریافتنی
سود تحقق یافته اوراق مشارکت
اسناد دریافتنی
مطالبات از مشتریان بابت پروژه ها
پیش پرداختها
مطالبات از کارکنان
مطالبات از اشخاص و سایر شرکتهای
بدهکاران موقت
مطالبات از شرکتهای همگروه
مطالبات از سایر اشخاص وابسته
سایر
خالص سایر حسابهای دریافتنی قبل از کسر
ذخیره مطالبات مشکوک الوصول:
ذخیره عمومی مطالبات مشکوک الوصول
ذخیره اختصاصی مطالبات مشکوک الوصول
مانده در ۱۳۹۶/۰۶/۳۱
مانده در ۱۳۹۵/۱۲/۳۰

بانک سینا (شرکت سهامی عام)

یادداشت‌های توضیحی صورتهای مالی

برای دوره مبنای شش ماهه منتهی به ۳۱ شهریور ماه ۱۳۹۶

۱۵- دارایی‌های ثابت مشهود

گروه

زمین	ساختمان	تاسیسات	ماشین آلات و ابزار آلات	وسایل نقلیه	اثاثه و منصوبات	بهسازی و نوسازی املاک استیجاری	دارایی‌های در دست تکمیل	سفارشات و پیش‌پرداخت‌های سرمایه‌ای	اقلام سرمایه‌ای در انبار	جمع
میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال
مانده در ۱۳۹۵/۰۱/۰۱	۸۰۱,۶۰۵	۷۴۳,۶۵۸	۳۱,۲۴۷	۲,۴۳۴	۱۴,۶۸۰	۷۹۶,۷۱۸	۲,۸۵۲	۲۷,۱۷۳	۱۲,۷۳۵	۲,۴۹۸,۲۰۱
افزایش طی سال مالی	۳,۳۳۹	۲۰,۶۴۴	۳۹۸	۲۲۲	۱,۱۵۰	۴۸,۹۹۱	۸۳	۱۶۵,۱۵۲	۱۷,۲۵۵	۲۵۷,۲۳۴
افزایش (کاهش) ناشی از تجدید ارزیابی	.	.	.	.	.	.	.	.	.	.
فروش رفته	(۱,۳۴۱)	(۲,۹۹۳)	.	.	(۴۰۸)	(۶,۵۱۶)	.	.	.	(۱۱,۲۵۸)
نقل‌وانتقالات و سایر تغییرات	۸۸۳	۶,۹۷۷	۹	.	۲,۴۱۵	(۲,۲۲۳)	.	(۲۸,۵۷۴)	(۱۷,۸۹۲)	(۳۸,۴۰۵)
مانده در ۱۳۹۵/۱۲/۳۰	۸۰۴,۴۸۶	۷۶۸,۲۸۶	۳۱,۶۵۴	۲,۶۵۶	۱۷,۸۳۷	۸۳۶,۹۷۰	۲,۸۵۲	۱۶۳,۷۵۱	۱۲,۰۹۸	۲,۷۰۵,۷۷۲
افزایش طی دوره مالی	.	۱۳۵,۹۷۸	۳۷	.	۳,۳۲۸	۱۸,۴۰۹	۳۶۲	۹۷,۴۹۹	۱۲,۱۵۲	۲۶۷,۷۷۵
افزایش (کاهش) ناشی از تجدید ارزیابی	.	.	.	.	.	.	.	.	.	.
فروش رفته(یادداشت ۱-۴۳)	.	.	(۲۸)	.	(۴۰۱)	(۴,۹۵۹)	.	.	.	(۵,۳۸۸)
نقل‌وانتقالات و سایر تغییرات	.	۳,۵۳۳	.	.	۳۵۷	۱۴,۴۸۷	.	(۴,۷۹۵)	(۱۴,۴۲۹)	(۸۴۷)
مانده در ۱۳۹۶/۰۶/۳۱	۸۰۴,۴۸۶	۹۰۷,۷۹۷	۳۱,۶۶۳	۲,۶۵۶	۲۱,۱۳۱	۸۶۴,۹۰۷	۲,۸۵۲	۲۵۶,۴۵۵	۹,۸۲۱	۲,۹۶۷,۳۱۲

استهلاک انباشته و کاهش ارزش انباشته

مانده در ۱۳۹۵/۰۱/۰۱	.	۱۴۴,۸۸۲	۱۴,۵۱۳	۹۴۲	۸,۶۶۱	۴۰۹,۳۲۷	۵۷,۴۱۵			۶۳۵,۷۴۰
استهلاک سال و کاهش ارزش	.	۲۹,۱۱۱	۳,۵۸۹	۳۴۰	۲,۱۵۴	۲۱۱,۲۸۴	۴,۴۹۶			۲۵۰,۹۷۴
فروش رفته(یادداشت ۱-۴۳)	.	(۷۸۷)	.	.	(۳۷۰)	(۵,۲۷۱)	.			(۶,۴۲۸)
نقل‌وانتقالات و سایر تغییرات	.	۲۷	.	۸	۱۶	(۶۵۲)	(۲۷۷)			(۸۷۸)
مانده در ۱۳۹۵/۱۲/۳۰	.	۱۷۳,۲۳۳	۱۸,۱۰۲	۱,۲۹۰	۱۰,۴۶۱	۶۱۴,۶۸۸	۶۱,۶۳۴			۸۷۹,۴۰۸
استهلاک دوره و کاهش ارزش	.	۱۵,۷۲۲	۱,۸۰۰	۷۲	۱,۱۱۷	۴۸,۷۵۰	۱,۸۹۰			۶۹,۳۵۱
فروش رفته	.	.	(۱۵)	.	(۳۸۸)	(۴,۶۱۲)	.			(۵۰,۱۵)
نقل‌وانتقالات و سایر تغییرات	.	(۵۷۲)	۸۴	.	.	.	.			(۴۸۸)
مانده در ۱۳۹۶/۰۶/۳۱	.	۱۸۸,۳۸۳	۱۹,۹۷۱	۱,۳۶۲	۱۱,۱۹۰	۶۵۸,۸۲۶	۶۳,۵۲۴	.	.	۹۴۲,۲۵۶

ارزش دفتری

در ۱۳۹۵/۰۱/۰۱	۸۰۱,۶۰۵	۵۹۸,۷۷۶	۱۶,۷۳۴	۱,۴۹۲	۶,۰۱۹	۳۸۷,۳۹۱	۷,۶۸۴	۲۷,۱۷۳	۱۲,۷۳۵	۱,۸۶۲,۴۶۱
در ۱۳۹۵/۱۲/۳۰	۸۰۴,۴۸۶	۵۹۵,۰۵۳	۱۳,۵۵۲	۱,۳۶۶	۷,۳۷۶	۲۲۲,۲۸۲	۳,۵۴۸	۱۶۳,۷۵۱	۱۲,۰۹۸	۱,۸۲۶,۳۶۴
در ۱۳۹۶/۰۶/۳۱	۸۰۴,۴۸۶	۷۱۹,۴۱۴	۱۱,۶۹۲	۱,۲۹۴	۹,۹۴۱	۲۰۶,۰۸۱	۲,۰۲۰	۲۵۶,۴۵۵	۹,۸۲۱	۲,۰۲۴,۰۵۶

بانک سینا (شرکت سهامی عام)

یادداشت‌های توضیحی صورت‌های مالی

برای دوره مالی شش ماهه منتهی به ۳۱ شهریور ماه ۱۳۹۶

ادامه یادداشت ۱۵

بانک

زمین	ساختمان	تاسیسات	وسایل نقلیه	اثاثه و منصوبات	بهبودی و نو سازی املاک استیجاری	دارایی‌های در دست تکمیل	سفارشات و پیش‌پرداخت‌های سرمایه‌ای	اقلام سرمایه‌ای در انبار	جمع
میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال
۷۵۴.۹۹۳	۷۴۰.۴۱۳	۳۱.۲۴۷	۱۱.۸۰۰	۷۹۲.۶۸۴	۶۶.۴۶۰	۰	۲۸.۸۶۳	۱۲.۷۴۳	۲.۴۳۹.۲۰۳
۰	۲۰.۴۲۹	۳۹۸	۸۵۰	۴۷.۱۶۷	۸۳	۰	۱۶۵.۱۵۲	۱۷.۲۵۵	۲۵۱.۳۳۴
۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰
(۱.۳۴۱)	(۲.۹۹۳)	۰	(۴۰۸)	(۶.۵۱۶)	۰	۰	۰	۰	(۱۱.۲۵۸)
۸۸۳	۶.۹۱۸	۹	۲.۵۷۰	(۲.۱۶۹)	۰	۰	(۲۸.۵۷۴)	(۱۷.۸۹۲)	(۳۸.۲۵۵)
۷۵۴.۵۳۵	۷۴۴.۷۶۷	۳۱.۶۵۴	۱۴.۸۱۲	۸۳۱.۱۶۶	۶۶.۵۴۳	۰	۱۶۵.۴۴۱	۱۲.۱۰۶	۲.۴۴۱.۰۲۴
۰	۱۳۵.۹۷۸	۳۷	۳.۳۳۸	۱۵.۶۶۳	۳۶۲	۰	۹۷.۲۹۹	۱۲.۱۵۲	۲۶۴.۸۲۹
۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰
۰	۰	(۲۸)	(۴۰۱)	(۴.۹۵۹)	۰	۰	۰	۰	(۵.۳۸۸)
۰	۳.۵۳۳	۰	۳۵۷	۱۴.۴۹۲	۰	۰	(۴.۷۹۵)	(۱۴.۴۲۹)	(۸۴۲)
۷۵۴.۵۳۵	۹۰۴.۲۷۸	۳۱.۶۶۳	۱۸.۱۰۶	۸۵۶.۳۶۲	۶۶.۹۰۵	۰	۲۵۷.۹۴۵	۹.۸۲۹	۲.۸۹۹.۶۲۳

استهلاک انباشته و کاهش ارزش انباشته

۰	۱۴۴.۲۰۵	۱۴.۶۱۶	۷.۱۵۹	۴۰۷.۹۰۵	۵۷.۴۱۵				۶۳۱.۳۰۰
۰	۲۸.۸۹۱	۳.۵۸۹	۱.۸۲۳	۲۱۱.۱۹۰	۴.۴۹۶				۲۴۹.۹۸۹
۰	(۷۸۷)	۰	(۳۷۰)	(۵.۲۷۱)	۰				(۶.۴۲۸)
۰	۰	۰	۰	(۱.۱۸۲)	(۲۷۷)				(۱.۴۵۹)
۰	۱۷۲.۳۰۹	۱۸.۲۰۵	۸.۶۱۲	۶۱۲.۶۴۲	۶۱.۶۳۴				۸۷۳.۴۰۲
۰	۱۵.۵۸۸	۱.۸۰۰	۹۷۱	۴۷.۷۶۱	۱.۸۹۰				۶۸۰.۱۰
۰	۰	(۱۵)	(۳۸۸)	(۴.۶۱۲)	۰				(۵۰.۱۵)
۰	(۵۷۲)	۸۴	۰	۰	۰				(۴۸۸)
۰	۱۸۷.۳۲۵	۲۰.۰۷۴	۹.۱۹۵	۶۵۵.۷۹۱	۶۳.۵۲۴	۰	۰	۰	۹۳۵.۹۰۹

ارزش دفتری

۷۵۴.۹۹۳	۵۹۶.۲۰۸	۱۶.۶۳۱	۴.۶۴۱	۳۸۴.۷۷۹	۹.۰۴۵	۰	۲۸.۸۶۳	۱۲.۷۴۳	۱.۸۰۷.۹۰۳
۷۵۴.۵۳۵	۵۹۲.۴۵۸	۱۳.۴۴۹	۶.۲۰۰	۲۱۸.۵۲۴	۴.۹۰۹	۰	۱۶۵.۴۴۱	۱۲.۱۰۶	۱.۷۶۷.۶۲۲
۷۵۴.۵۳۵	۷۱۶.۹۵۳	۱۱.۵۸۹	۸.۹۱۱	۲۰۰.۵۷۱	۳.۳۸۱	۰	۲۵۷.۹۴۵	۹.۸۲۹	۱.۹۶۳.۷۱۴

۱-۱۵- دارایی‌های ثابت مشهود بانک تا ارزش ۱.۸۳۴ میلیارد ریال در مقابل خطرات احتمالی ناشی از حریق، سیل و زلزله از پوشش بیمه‌ای برخوردار است.

۲-۱۵- اضافات و نقل و انتقالات وسایل نقلیه شامل خرید ۱۰ دستگاه خودرو سواری پژو پارس جهت سرپرستی های سراسر کشور می باشد.

۳-۱۵- اضافات اثاثه و تجهیزات اداری عمدتاً شامل خرید ۵ دستگاه خود پرداز ، ۲۰ دستگاه سورت و ۷۴ دستگاه مانیتور و لوازم اداری و ... می باشد و کاهش اثاثه و تجهیزات (اصلاحات) شامل اموال و اثاثه و منصوبات مستعمل و برکنار شده می باشد.

بانک سینا (شرکت سهامی عام)
یادداشت‌های توضیحی صورتهای مالی
برای دوره مالی شش ماهه منتهی به ۳۱ شهریور ماه ۱۳۹۶

۱۵-۴- اضافات و نقل و انتقالات ساختمان طی دوره به شرح زیر می باشد:

ساختمان	یادداشت	اضافات	نقل و انتقالات و سایر تغییرات
		میلیون ریال	میلیون ریال
شعبه امام خمینی گنبد		۱۷۲	۰
شعبه مهدیشهر		۷۴۷	۲۹۰
شعبه استقلال شیراز (سرپرستی)		۱۵	۳,۲۴۳
مجتمع رفاهی رامسر	۱۵-۴-۱	۱۳۴,۳۶۱	۰
سایر شعب		۶۸۲	
		۱۳۵,۹۷۷	۳,۵۳۳

۱۵-۴-۱- مجتمع رفاهی رامسر جزو املاک تملیکی بانک بوده که به دلیل عدم فروش، جهت رفاه کارکنان مورد استفاده قرار گرفته است.

۱۵-۵- سفارشات و پیش پرداخت سرمایه ای بانک شامل اقلام زیر می باشد :

یادداشت	مانده در ابتدای دوره	اضافات	اصلاحات	نقل و انتقالات	مانده در انتهای دوره
	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال
زمین و ساختمان	۱۵۱,۵۱۸	۲۱,۲۱۱	۰	۰	۱۷۲,۷۲۹
مخارج راه اندازی و بازسازی شعب	۱۱,۸۲۸	۷۲,۶۲۹	(۸۴۲)	(۳,۵۳۳)	۸۰,۰۸۲
اثاث و تجهیزات اداری	۱,۷۳۸	۳,۴۵۹	۰	(۶۳)	۵,۱۳۴
وسایل نقلیه	۳۵۷	۰	۰	(۳۵۷)	۰
	۱۶۵,۴۴۱	۹۷,۲۹۹	(۸۴۲)	(۳,۹۵۳)	۲۵۷,۹۴۵

۱۵-۵-۱- گردش زمین و ساختمان به شرح زیر می باشد :

یادداشت	۱۳۹۶/۰۶/۳۱	۱۳۹۵/۱۲/۳۰
	میلیون ریال	میلیون ریال
خوابگاه دانشگاه شهید بهشتی	۱۵۱,۴۸۸	۱۵۱,۴۸۳
ساختمان سرپرستی مازندران	۲۰,۹۸۶	۰
سایر (شعب بانک)	۲۵۵	۳۵
	۱۷۲,۷۲۹	۱۵۱,۵۱۸

۱۵-۵-۱-۱- خوابگاه دانشگاه شهید بهشتی واقع در ملک مجاور ساختمان شماره ۱ بانک سینا جهت گسترش ساختمان مرکزی از دانشگاه شهید بهشتی طبق مبیعه نامه شماره ۱۳۰۷۷۲ مورخ ۱۳۹۵/۱۲/۲۲ و براساس مصوبه شماره ۶۳۲ مورخه ۱۳۹۵/۱۱/۰۶ هیئت مدیره خریداری شده است. که تشریفات مربوط به نقل و انتقال سند در حال انجام می باشد.

۱۵-۵-۲- پیش پرداخت مخارج راه اندازی و بازسازی شعب بانک (هزینه تعمیرات و تیپ سازی) شامل اقلام زیر می باشد :

یادداشت	۹۶/۰۶/۳۱	۹۵/۱۲/۳۰
	میلیون ریال	میلیون ریال
شعبه آزادگان اهواز	۶۴,۹۴۵	۰
شعبه شمس آباد تهران	۵,۵۶۲	۴,۹۰۰
شعبه استقلال شیراز	۳,۳۸۷	۳,۶۶۴
شعبه کازرون	۱,۳۹۷	۰
شعبه قرنی	۱,۰۵۶	۰
سایر (شعب بانک)	۳,۷۳۵	۳,۲۶۴
	۸۰,۰۸۲	۱۱,۸۲۸

۱۵-۵-۲-۱- کاهش در پیش پرداخت شعبه استقلال شیراز مربوط به مخارج راه اندازی خودپرداز شعبه بوده که طی دوره مورد گزارش تسویه گردیده است.

بانک سینا (شرکت سهامی عام)

یادداشت‌های توضیحی صورت‌های مالی

برای دوره میانی شش ماهه منتهی به ۳۱ شهریور ماه ۱۳۹۶

بانک						گروه					
جمع	پیش پرداخت حق امتیاز	حق امتیاز استفاده از خدمات عمومی	توسعه نرم افزار	نرم افزار	سرقفلی محل کسب و پیشه	جمع	پیش پرداخت حق امتیاز	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	میلیون ریال	میلیون ریال
۲,۷۷۸,۹۵۶	.	۱۲,۸۹۲	.	۱۳۲,۰۸۹	۲,۶۳۳,۹۷۵	۲,۷۷۹,۶۰۷	.	۱۲,۹۰۰	.	۱۳۲,۷۳۲	۲,۶۳۳,۹۷۵
۱۱۳,۶۰۶	۶۴,۰۴۱	۱,۰۰۵	.	۲۱,۱۰۶	۲۷,۴۵۴	۱۱۴,۰۰۸	۶۴,۰۴۱	۱,۱۴۱	.	۲۱,۳۷۲	۲۷,۴۵۴
.	.	.	.	.	.	.	.	.	.	.	.
.	.	.	.	.	.	.	.	.	.	.	.
(۸,۴۰۱)	.	(۴۲)	.	.	(۸,۳۵۹)	(۸,۴۰۱)	.	(۴۲)	.	.	(۸,۳۵۹)
(۴,۵۰۰)	.	.	.	.	(۴,۵۰۰)	(۴,۵۰۰)	.	.	.	.	(۴,۵۰۰)
۲,۸۷۹,۶۶۱	۶۴,۰۴۱	۱۳,۸۵۵	.	۱۵۳,۱۹۵	۲,۶۴۸,۵۷۰	۲,۸۸۰,۷۱۴	۶۴,۰۴۱	۱۳,۹۹۹	.	۱۵۴,۱۰۴	۲,۶۴۸,۵۷۰
۲,۸۷۹,۶۶۱	۶۴,۰۴۱	۱۳,۸۵۵	.	۱۵۳,۱۹۵	۲,۶۴۸,۵۷۰	۲,۸۸۰,۷۱۴	۶۴,۰۴۱	۱۳,۹۹۹	.	۱۵۴,۱۰۴	۲,۶۴۸,۵۷۰
۱۸,۲۱۲	۸,۱۹۳	۱۰۴	.	۹,۸۳۱	۸۴	۱۸,۶۲۴	۸,۱۹۳	۱۰۴	.	۱۰,۲۴۳	۸۴
.	.	.	.	.	.	.	.	.	.	.	.
.	.	.	.	.	.	.	.	.	.	.	.
(۲,۰۶۸)	.	(۲۰)	.	.	(۲,۰۴۸)	(۲,۰۶۸)	.	(۲۰)	.	.	(۲,۰۴۸)
(۶۷۴)	.	(۱۳)	.	.	(۶۶۱)	(۶۷۴)	.	(۱۳)	.	.	(۶۶۱)
۲,۸۹۵,۱۳۱	۷۲,۲۳۴	۱۳,۹۲۶	.	۱۶۳,۰۲۶	۲,۶۴۵,۹۴۵	۲,۸۹۶,۵۹۶	۷۲,۲۳۴	۱۴,۰۷۰	.	۱۶۴,۳۴۷	۲,۶۴۵,۹۴۵
۲,۸۹۵,۱۳۱	۷۲,۲۳۴	۱۳,۹۲۶	.	۱۶۳,۰۲۶	۲,۶۴۵,۹۴۵	۲,۸۹۶,۵۹۶	۷۲,۲۳۴	۱۴,۰۷۰	.	۱۶۴,۳۴۷	۲,۶۴۵,۹۴۵
استهلاک انباشته و کاهش ارزش انباشته											
۸۶,۶۳۴			.	۸۶,۶۳۴	.	۸۶,۹۶۰			.	۸۶,۹۶۰	.
۳۴,۵۰۹			.	۳۴,۵۰۹	.	۳۵,۵۳۶			.	۳۵,۵۳۶	.
.			.	.	.	.			.	.	.
.			.	.	.	.			.	.	.
۱			.	۱	.	(۷۲۰)			.	(۷۲۰)	.
۱۲۱,۱۴۴	.	.	.	۱۲۱,۱۴۴	.	۱۲۱,۷۷۶	.	.	.	۱۲۱,۷۷۶	.
۱۲۱,۱۴۴	.	.	.	۱۲۱,۱۴۴	.	۱۲۱,۷۷۶	.	.	.	۱۲۱,۷۷۶	.
۱۰۰,۳۵			.	۱۰۰,۳۵	.	۱۰,۲۴۶			.	۱۰,۲۴۶	.
.			.	.	.	.			.	.	.
.			.	.	.	.			.	.	.
.			.	.	.	۳۱			.	۳۱	.
۱۳۱,۱۷۹	.	.	.	۱۳۱,۱۷۹	.	۱۳۲,۰۴۳	.	.	.	۱۳۲,۰۴۳	.
۱۳۱,۱۷۹	.	.	.	۱۳۱,۱۷۹	.	۱۳۲,۰۴۳	.	.	.	۱۳۲,۰۴۳	.
ارزش دفتری											
۲,۶۹۲,۳۲۲	.	۱۲,۸۹۲	.	۴۵,۴۵۵	۲,۶۳۳,۹۷۵	۲,۶۹۲,۶۴۷	.	۱۲,۹۰۰	.	۴۵,۷۷۲	۲,۶۳۳,۹۷۵
۲,۷۵۸,۵۱۷	۶۴,۰۴۱	۱۳,۸۵۵	.	۲۲,۰۵۱	۲,۶۴۸,۵۷۰	۲,۷۵۸,۹۳۸	۶۴,۰۴۱	۱۳,۹۹۹	.	۲۲,۳۲۸	۲,۶۴۸,۵۷۰
۲,۷۶۳,۹۵۲	۷۲,۲۳۴	۱۳,۹۲۶	.	۲۱,۸۴۷	۲,۶۴۵,۹۴۵	۲,۷۶۴,۵۵۳	۷۲,۲۳۴	۱۴,۰۷۰	.	۲۲,۳۰۴	۲,۶۴۵,۹۴۵
۲,۷۶۳,۹۵۲	۷۲,۲۳۴	۱۳,۹۲۶	.	۲۱,۸۴۷	۲,۶۴۵,۹۴۵	۲,۷۶۴,۵۵۳	۷۲,۲۳۴	۱۴,۰۷۰	.	۲۲,۳۰۴	۲,۶۴۵,۹۴۵

۱-۱۶- فروش دارایی های نامشهود به مبلغ ۲۰,۶۸ میلیون ریال شامل مبلغ ۲۰۴۸ میلیون ریال بابت فروش سرقفلی ملک قدیم شعبه ۱۷ شهرپور آمل و همچنین مبلغ ۲۰ میلیون ریال فروش حق امتیاز انشعاب برق، گاز، تلفن و آب می باشد.

۲-۱۶- افزایش طی دوره نرم افزار عمدتاً بابت خرید وراه اندازی ۲۰ سامانه نرم افزاری وب سرویس از شرکت تفاس به مبلغ ۳۴۹۶میلیون ریال و خرید مجوز نرم افزار سامانه بانکداری بین الملل FBTI به مبلغ ۲۴۳۷ میلیون ریال از شرکت مایسیس می باشد.

۳-۱۶- افزایش طی دوره حق امتیاز استفاده از خدمات عمومی شامل خرید حق امتیاز انشعابات گاز، آب، برق و فاضلاب شهری می باشد.

۴-۱۶- پیش پرداخت حق امتیاز مربوط به خرید حق الامتیاز ۵ واحد سوئیت ۳۶ متری از هتل البروضتین واقع در کربلای معلی می باشد که به مدت ۵۰ سال دراختیار بانک خواهد بود. افزایش طی سال بابت پرداخت قسط سوم مطابق صلحنامه می باشد.

بانک سینا (شرکت سهامی عام)

یادداشتهای توضیحی صورتهای مالی

برای دوره میانی شش ماهه منتهی به ۳۱ شهریور ماه ۱۳۹۶

۱۷- سپرده قانونی

گروه و بانک		
۱۳۹۵/۱۲/۳۰	۱۳۹۶/۰۶/۳۱	
میلیون ریال	میلیون ریال	
۱۴,۹۵۳,۴۳۴	۱۶,۲۸۵,۸۰۲	سپرده قانونی - سپرده های شعب سرزمین اصلی - (ریال)
.	.	سپرده قانونی - سپرده های شعب سرزمین اصلی - (ارز)
۴۱,۶۶۳	۴۶,۱۴۹	سپرده قانونی - سپرده های شعب مناطق آزاد - (ریال)
.	.	سپرده قانونی - سپرده های شعب مناطق آزاد - (ارز)
.	.	سپرده قانونی نزد بانک مرکزی سایر کشورها - (ارز)
۱۴,۹۹۵,۰۹۷	۱۶,۳۳۱,۹۵۱	

۱۷-۱- سپرده قانونی تودیع شده نزد بانک مرکزی در اجرای بند ۳ ماده ۱۴ قانون پولی و بانکی و براساس نرخ های تعیین شده توسط شورای پول و اعتبار، محاسبه گردیده و مورد تایید بانک مرکزی قرار گرفته است. در حال حاضر نرخ سپرده قانونی برای سپرده های قرض الحسنه ۱۰ درصد و برای سایر سپرده ها ۱۱,۲۵ درصد می باشد.

۱۸- سایر دارایی ها

بانک		گروه		یادداشت	
۱۳۹۵/۱۲/۳۰	۱۳۹۶/۰۶/۳۱	۱۳۹۵/۱۲/۳۰	۱۳۹۶/۰۶/۳۱		
میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال		
۳۷۸,۵۹۳	۹۲۷,۶۳۳	۳۷۸,۵۹۳	۹۲۷,۶۳۳	۱۸-۱	خالص بدهی مشتریان بابت اعتبارات اسنادی مدت دار
.	.	.	.		املاک و مستغلات غیر عملیاتی
۳,۷۴۲,۳۸۱	۳,۸۲۱,۴۰۷	۳,۹۴۹,۵۸۷	۴,۰۶۴,۷۸۱	۱۸-۲	وثایق تملیکی
۱۴۰,۲۷۱	۱۱۹,۰۴۰	۱۴۰,۲۷۱	۱۱۹,۰۴۰	۱۸-۳	ودیعه ساختمان های استیجاری
.	.	.	.		پیش پرداخت بیمه دارایی ها
.	.	.	.		پیش پرداخت اجاره شعب
۴,۲۱۴	۱,۸۳۱	۴,۲۱۴	۱,۸۳۱		تمبر مالیاتی
۱۳,۷۲۰	۱۲,۳۰۵	۱۳,۷۲۰	۱۲,۳۰۵		موجودی ملزومات
.	.	.	.		اقلام در راه
.	.	.	.		طلا و نقره
۶۵	۶۵	۶۵	۶۵		سایر (سیم کارت ایرانسل)
۴,۲۷۹,۲۴۴	۴,۸۸۲,۲۸۱	۴,۴۸۶,۴۵۰	۵,۱۲۵,۶۵۵		

۱۸-۱- خالص بدهی مشتریان بابت اعتبارات اسنادی مدت دار

بانک		
۱۳۹۵/۱۲/۳۰	۱۳۹۶/۰۶/۳۱	
میلیون ریال	میلیون ریال	
۳۵۹,۵۸۱	۷۵۳,۶۶۸	بدهی مشتریان بابت اعتبارات اسنادی مدت دار (ریال)
۲۳۱,۳۷۸	۳۵۹,۴۹۱	بدهی مشتریان بابت اعتبارات اسنادی مدت دار (ارز)
۵۹۰,۹۵۹	۱,۱۱۳,۱۶۰	
(۱۵۸,۵۷۳)	(۱۲۵,۶۱۱)	کسر می شود:
(۵۳,۷۹۴)	(۵۹,۹۱۵)	پیش دریافت و میان دریافت اعتبارات اسنادی مدت دار - ریال
.	.	پیش دریافت و میان دریافت اعتبارات اسنادی مدت دار - ارز
۳۷۸,۵۹۳	۹۲۷,۶۳۳	ذخیره عمومی مطالبات مشکوک الوصول

۱۸-۱-۱- سرفصل ارزی فوق شامل ۱۵,۳۶۷,۴۰۵ یوان ، ۳۰,۹۵۹,۲۰۰ روپیه ، ۱۰,۰۷۱,۳۳۲ یورو و ۵,۴۷۵,۷۶۹,۷۹۶ وون کره می باشد که با نرخ های مندرج در یادداشت ۱-۱۰-۷ تسعیر شده است و سود و زیان تسعیر مربوطه در یادداشت ۴۲ منظور گردیده است.

بانک سینا (شرکت سهامی عام)

یادداشت‌های توضیحی صورت‌های مالی

برای دوره مبنای شش ماهه منتهی به ۳۱ شهریور ماه ۱۳۹۶

۲-۱۸- وثایق تملیکی

ترکیب مانده وثایق تملیکی به شرح زیر است:

گروه				یادداشت	ماهیت
۱۳۹۶/۰۶/۳۱	فروش / واگذاری طی دوره	تملیک شده طی دوره	۱۳۹۵/۱۲/۳۰		
میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال		
منقول					
۵۰۰۳۶	۰	۱۰	۵۰۰۲۶		اثاثه
۰	(۱۶۰)	۰	۱۶۰		تجهیزات
۲۴۹	۰	۰	۲۴۹		کالا
۰	۰	۰	۰		وسایط نقلیه
۵۰۲۸۵	(۱۶۰)	۱۰	۵۰۴۳۵		
غیر منقول					
۲۰۱۴۹۰۰۸۷	(۲۹۶۰۳۱۶)	۳۶۵۰۹۹۰	۲۰۰۷۹۰۴۱۳		مسکونی
۱۰۸۵۴۰۹۰۱	(۱۵۰۰۲۷۲)	۲۲۷۰۶۶۰	۱۰۷۷۷۰۵۱۳		تجاری / اداری
۵۰۱۷۶	۰	۳۳	۵۰۱۴۳		کارخانه (چاپخانه)
۴۷۰۵۰۶	۰	۵۹	۴۷۰۴۴۷		زمین
۲۰۸۲۶	(۳۱۰۸۶۲)	۵۲	۳۴۰۶۳۶		سایر اموال غیر منقول
۴۰۰۵۹۰۴۹۶	(۴۷۸۰۴۵۰)	۵۹۳۰۷۹۴	۳۰۹۴۴۰۱۵۲		
۴۰۰۶۴۰۷۸۱	(۴۷۸۰۶۱۰)	۵۹۳۰۸۰۴	۳۰۹۴۹۰۵۸۷		
۰			۰		کاهش ارزش انباشته
۴۰۰۶۴۰۷۸۱			۳۰۹۴۹۰۵۸۷		
۲۱۰۴۰۱			۵۵۹۰۹۸۵	۴۳-۲	سود (زیان) ناشی از فروش

بانک

بانک				یادداشت	ماهیت
۱۳۹۶/۰۶/۳۱	فروش / واگذاری طی دوره	تملیک شده طی دوره	۱۳۹۵/۱۲/۳۰		
میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال		
منقول					
۵۰۰۳۶	۰	۱۰	۵۰۰۲۶		اثاثه
۰	(۱۶۰)	۰	۱۶۰		تجهیزات
۲۴۹	۰	۰	۲۴۹		کالا
۰	۰	۰	۰		وسایط نقلیه
۵۰۲۸۵	(۱۶۰)	۱۰	۵۰۴۳۵		
غیر منقول					
۱۰۹۸۲۰۰۸۰	(۲۸۴۰۱۸۶)	۳۳۶۰۷۹۹	۱۰۹۲۹۰۴۶۷		مسکونی
۱۰۷۷۸۰۵۳۴	(۱۵۰۰۲۷۲)	۲۰۸۰۵۵۳	۱۰۷۲۰۰۲۵۳		تجاری / اداری
۵۰۱۷۶	۰	۳۳	۵۰۱۴۳		کارخانه (چاپخانه)
۴۷۰۵۰۶	۰	۵۹	۴۷۰۴۴۷		زمین
۲۰۸۲۶	(۳۱۰۸۶۲)	۵۲	۳۴۰۶۳۶		سایر اموال غیر منقول
۳۰۸۱۶۰۱۲۲	(۴۶۶۰۳۲۰)	۵۴۵۰۴۹۶	۳۰۷۳۶۰۹۴۶		
۳۰۸۲۱۰۴۰۷	(۴۶۶۰۴۸۰)	۵۴۵۰۵۰۶	۳۰۷۴۲۰۳۸۱		
۰			۰		کاهش ارزش انباشته
۳۰۸۲۱۰۴۰۷			۳۰۷۴۲۰۳۸۱		
۲۱۰۴۰۱			۵۵۹۰۹۸۵	۴۳-۲	سود (زیان) ناشی از فروش

بانک سینا (شرکت سهامی عام)

یادداشت‌های توضیحی صورت‌های مالی

برای دوره میانی شش ماهه منتهی به ۳۱ شهریور ماه ۱۳۹۶

۱-۲-۱- تجزیه سنی مانده وثایق تملیکی غیرمنقول بانک به شرح زیر می باشد:

ماهیت	۱۳۹۶/۰۶/۳۱	۱۳۹۵/۱۲/۳۰
کمتر از یک سال از تاریخ تملیک	۹۷.۹۲۸	۱۵۳.۹۸۱
یک سال تا دو سال از تاریخ تملیک	۲۹۲.۱۵۷	۱.۵۹۰.۹۹۸
بیش از دو سال از تاریخ تملیک	۳.۴۲۶.۰۳۷	۱.۹۹۱.۹۶۷
	۳.۸۱۶.۱۲۲	۳.۷۳۶.۹۴۶

۱-۲-۲- 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 و اداری مزبور تا سقف ۳.۷۹۱ میلیارد ریال از پوشش بیمه ای برخوردار می باشد، مراحل برگزاری مزایده فروش اموال در سالهای ۹۶-۱۳۹۵ انجام و تا تاریخ تنظیم این گزارش در جریان است.

۱-۲-۳- اموال تملیکی مازاد بر اساس تبصره ۴ و ۶ ماده ۴ بخشنامه شماره م/۵۷۲ مورخ ۱۳۸۶/۱۲/۰۶ بانک مرکزی طی نامه ۱۲۱۷۹۶ مورخ ۱۳۹۵/۱۲/۲۱ اعلام گردیده است.

۱-۳- سرفصل فوق شامل ودیعه تعداد ۸ شعبه استیجاری در تهران و تعداد ۱۳ شعبه استیجاری در شهرستانها می باشد.

۱۹- سرقتی تلفیقی

گروه		
۱۳۹۶/۰۶/۳۱	۱۳۹۵/۱۲/۳۰	
میلیون ریال	میلیون ریال	
۲۰.۶۳۱	۰	بهای تمام شده در ابتدای دوره
۰	۲۰.۶۳۱	سرقتی تحصیل شده طی دوره
۰	۰	تعدیلات سرقتی
۲۰.۶۳۱	۲۰.۶۳۱	بهای تمام شده در پایان دوره
(۷۷۴)	۰	استهلاک انباشته در ابتدای دوره
(۵۱۶)	(۷۷۴)	استهلاک دوره
۰	۰	تعدیلات استهلاک سرقتی
(۱.۲۹۰)	(۷۷۴)	استهلاک انباشته در پایان دوره
۱۹.۳۴۱	۱۹.۸۵۷	

۱-۱۹- سرفصل فوق مربوط به خرید شرکت مدیریت سرمایه گذاری کوثر بهمن در مورخ یک تیر ماه سال ۱۳۹۵ به شماره مبیاعه 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 سرقتی تلفیقی شناسایی و طی مدت ۲۰ سال به روش خط مستقیم مستهلک می گردد.

بانک سینا (شرکت سهامی عام)

یادداشت‌های توضیحی صورت‌های مالی

برای دوره میانی شش ماهه منتهی به ۳۱ شهریور ماه ۱۳۹۶

۲۰- بدهی به بانکها و سایر موسسات اعتباری

گروه و بانک		یادداشت
۱۳۹۵/۱۲/۳۰	۱۳۹۶/۰۶/۳۱	
میلیون ریال	میلیون ریال	
بانک مرکزی		
		سپرده - ریالی
۱,۶۰۴,۰۰۱	۸۷۷,۲۴۸	۲۰-۱ سپرده‌های دیداری - ارز
۰	۰	سپرده مدت دار - ارز
۰	۰	بدهی بابت اضافه برداشت در حساب جاری
۰	۰	بدهی بابت مابه التفاوت نرخ ارز
۰	۰	بدهی بابت حساب ذخیره ارزی
۰	۰	تسهیلات دریافتی - ریال
۰	۰	تسهیلات دریافتی - ارز
۳۱,۸۳۶	۲۱,۶۴۴	۲۰-۲ سایر
۱,۶۳۵,۸۳۷	۸۹۸,۸۹۲	
بانک ها و موسسات اعتباری داخلی		
۴۱۰	۱,۹۸۴	سپرده‌های دیداری - ریال
۰	۰	سپرده‌های دیداری - ارز
۰	۰	پرداخت چک های صادره بانک توسط سایر بانک ها
۰	۰	تسهیلات دریافتی - ریال
۰	۰	تسهیلات دریافتی - ارز
۱,۲۲۱,۳۸۹	۱,۷۸۶,۴۴۷	۲۰-۳ سایر
۱,۲۲۱,۷۹۹	۱,۷۸۸,۴۳۱	
بانک های خارجی		
۰	۰	سپرده های دیداری - ریال
۰	۰	سپرده های دیداری - ارز
۰	۰	تسهیلات دریافتی - ارز
۰	۰	بدهی در حساب جاری (اضافه برداشت از حساب)
۰	۰	سایر
۲,۸۵۷,۶۳۶	۲,۶۸۷,۳۲۳	

۲۰-۱ بدهی به بانک مرکزی مربوط به سپرده های دیداری ارزی شامل ۹۶,۰۰۰,۰۰۰ درهم می باشد. ارزهای مذکور توسط بانک مرکزی به حساب بانک سینا واریز شده تا پس از فروش توسط صرافی سینا (با مجوز بانک مرکزی) معادل ریالی آن با بانک مذکور تسویه گردد. مبالغ ارزی با نرخ های مندرج در یادداشت ۱-۱۰-۷ تسعیر شده است و سود و زیان تسعیر مربوطه در یادداشت ۴۲ منظور گردیده است.

۲۰-۲ سرفصل فوق شامل کارمزد تحقق نیافته اوراق مرابحه منتشره بانک مرکزی می باشد.

۲۰-۳ مانده حساب مذکور معادل ۱,۷۳۱,۱۰۲ میلیون ریال مربوط به خالص مبادلات بین بانکی در سامانه های پایا، شتاب و شاپرک (به ترتیب به مبالغ ۷۲۱,۰۰۸، ۲۷۱,۰۰۰ و ۳۰۹۸۲۳ میلیون ریال)، مبلغ ۲۲,۸۲۵ میلیون ریال مربوط به سود تحقق نیافته اوراق مشارکت و مبلغ ۳۲,۵۲۰ میلیون ریال سود پرداختنی به بانکهای داخلی می باشد (۳۰,۱۷۴ دلار).

۲۱- سپرده‌های مشتریان

یادداشت	گروه		بانک	
	۱۳۹۶/۰۶/۳۱	۱۳۹۵/۱۲/۳۰	۱۳۹۶/۰۶/۳۱	۱۳۹۵/۱۲/۳۰
	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال
مشتریان حقیقی				
سپرده های دیداری و مشابه	۶,۴۰۹,۸۵۴	۱۱,۲۲۵,۷۰۹	۶,۴۰۹,۸۵۴	۱۱,۲۲۵,۷۰۹
سپرده های پس انداز و مشابه	۶۰۴,۲۰۲	۳۳۳,۹۵۵	۶۰۴,۲۰۲	۳۳۳,۹۵۵
سایر سپرده ها و پیش دریافت ها	۲۷,۳۴۱	۱,۹۹۷,۶۰۲	۲۷,۳۴۱	۱,۹۹۷,۶۰۲
	۷,۰۴۱,۳۹۷	۱۳,۵۵۷,۲۶۶	۷,۰۴۱,۳۹۷	۱۳,۵۵۷,۲۶۶
مشتریان حقوقی				
سپرده های دیداری و مشابه	۱۱,۴۴۲,۳۸۷	۳,۷۶۸,۸۹۹	۱۱,۴۴۲,۳۸۷	۳,۸۶۳,۶۹۳
سپرده های پس انداز و مشابه	۶۰,۱۲۶	۱۹,۸۱۲	۶۰,۱۲۶	۱۹,۸۱۲
سایر سپرده ها و پیش دریافت ها	۲,۵۳۵,۹۷۰	۳۴,۷۴۲	۲,۵۳۵,۹۷۰	۳۴,۷۴۲
	۱۴,۰۳۸,۴۸۳	۳,۸۲۳,۴۵۳	۱۴,۰۳۸,۴۸۳	۳,۹۱۸,۲۴۷
	۲۱,۰۷۹,۸۸۰	۱۷,۳۸۰,۷۱۹	۲۱,۰۷۹,۸۸۰	۱۷,۴۷۵,۵۱۳

۲۱-۱- سپرده های دیداری و مشابه مشتریان حقیقی و حقوقی

یادداشت	گروه		بانک	
	۱۳۹۶/۰۶/۳۱	۱۳۹۵/۱۲/۳۰	۱۳۹۶/۰۶/۳۱	۱۳۹۵/۱۲/۳۰
	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال
سپرده های قرض الحسنه جاری - ریال	۱۶,۷۰۶,۷۶۰	۱۳,۷۶۹,۳۹۹	۱۶,۷۰۶,۷۶۰	۱۳,۷۶۹,۹۲۱
سپرده های قرض الحسنه جاری - ارز	۳۰۸,۶۹۵	۲۹۰,۷۳۲	۳۰۸,۶۹۵	۳۸۵,۰۰۴
انواع چکهای بانکی فروخته شده	۳۲۶,۶۰۸	۲۴۶,۵۲۸	۳۲۶,۶۰۸	۲۴۶,۵۲۸
حساب جاری مشتریان نزد شعب خارج از کشور	.	.	.	.
حواله های عهده بانک - ریال	.	.	.	.
حواله های عهده بانک - ارز	.	.	.	.
بستانکاران موقت - ریال	۴۰۱,۹۷۸	۵۸۹,۱۹۷	۴۰۱,۹۷۸	۵۸۹,۱۹۷
بستانکاران موقت - ارز	۱,۶۱۴	۱۵۷	۱,۶۱۴	۱۵۷
وجوه اداره شده مصرف نشده - ریال	۳۶,۲۲۳	۳۵,۷۹۱	۳۶,۲۲۳	۳۵,۷۹۱
وجوه اداره شده مصرف نشده - ارز	.	.	.	.
مانده مطالبه نشده - ریال	۷۰,۳۶۳	۶۲,۸۰۴	۷۰,۳۶۳	۶۲,۸۰۴
مانده مطالبه نشده - ارز	.	.	.	.
کسر می شود:	.	.	.	.
حساب پرداخت چک های فروخته شده بانک (تسویه نشده)	.	.	.	.
	۱۷,۸۵۲,۲۴۱	۱۴,۹۹۴,۶۰۸	۱۷,۸۵۲,۲۴۱	۱۵,۰۸۹,۴۰۲

۲۱-۱-۱- سپرده قرض الحسنه جاری ارزی بانک شامل ۴,۸۷۱,۰۰۹۳ دلار، ۳,۷۷۷,۳۲۸ یورو، ۶۰۰ پوند، ۹۲,۹۸۴ لیر، ۶۸۸ روپیه، ۱,۳۳۴,۶۷۱ یوان و ۱۱,۲۹۸ درهم می باشد که با نرخ های مندرج در یادداشت ۱-۱۰-۷ تسعیر شده است و سود و زیان مربوطه در یادداشت ۴۲ منظور گردیده است.

۲۱-۱-۲- سرفصل فوق مربوط به وجوه برداشت شده از حساب مشتریان جهت صدور چک های بین بانکی می باشد

۲۱-۱-۳- بستانکاران موقت ربالی عمدتاً شامل بن کارت ها و کارت های هدیه استفاده نشده توسط مشتریان وامنده بدهی به شرکتهای تولید برق عسلویه، شرکت سرمایه گذاری نیروگاهی ایران، شرکت کی وی سی، شرکت پلی پروپیلن و شرکتهای کارگزاری شامل مبالغی می باشد که از شرکتهای مذکور بابت پرداخت سود سهام به سهامداران آنها دریافت گردیده است می باشد.

۲۱-۱-۴- بستانکاران موقت ارزی شامل ۴,۷۷۳ دلار، ۲۱۲,۵۰۰ یوان و ۹۰,۳۰۲ یورو می باشد که با نرخ های مندرج در یادداشت ۱-۱۰-۷ تسعیر شده است و سود و زیان مربوطه در یادداشت ۴۲ منظور گردیده است.

۲۱-۱-۵- مبلغ فوق عمدتاً مربوط به مانده حساب واحد اصلی بنیاد، شرکت ناردیس، سرمایه گذاری برق و انرژی غدیر، عمران و مسکن بنیاد و آب و فاضلاب استان تهران می باشد.

۲۱-۱-۶- سرفصل فوق مربوط به مانده حساب راکد مشتریان می باشد.

۲۱-۲- سپرده های پس انداز و مشابه مشتریان حقیقی و حقوقی

گروه و بانک	
۱۳۹۶/۰۶/۳۱	۱۳۹۵/۱۲/۳۰
میلیون ریال	میلیون ریال
۶۶۴,۳۲۸	۳۵۳,۷۶۷
.	.
.	.
.	.
.	.
.	.
.	.
.	.
۶۶۴,۳۲۸	۳۵۳,۷۶۷

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 بازنشتگی کارکنان

سپرده های پس انداز مسکن

بانک سینا (شرکت سهامی عام)
یادداشت‌های توضیحی صورتهای مالی
 برای دوره میانی شش ماهه منتهی به ۳۱ شهریور ماه ۱۳۹۶

۲۱-۳- سایر سپرده‌ها و پیش دریافت‌ها

گروه و بانک		یادداشت
۱۳۹۵/۱۲/۳۰	۱۳۹۶/۰۶/۳۱	
میلیون ریال	میلیون ریال	
۱,۴۴۵,۱۳۷	۱,۹۲۰,۱۵۸	۲۱-۳-۱ سپرده نقدی ضمانتنامه ها - ریال
۱۹,۷۷۰	۱۸,۱۸۷	۲۱-۳-۲ سپرده نقدی ضمانتنامه ها- ارز
۱۵۸,۵۷۲	۲۶۸,۸۳۶	۲۱-۳-۳ پیش دریافت اعتبارات اسنادی - ریال
۳۹۶,۸۱۹	۳۴۴,۳۹۱	۲۱-۳-۴ پیش دریافت اعتبارات اسنادی - ارز
۱۲,۰۴۶	۱۱,۷۳۹	۲۱-۳-۵ سایر
۲,۰۳۲,۳۴۴	۲,۵۶۳,۳۱۱	جمع

۲۱-۳-۱- 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.

۲۱-۳-۲- سپرده نقدی ضمانتنامه ها- ارزی بانک شامل ۴۵۲,۰۸۸ یورو و ۳,۲۹۳ پوند می باشد که با نرخ های مندرج در یادداشت ۱-۱۰-۷ تسعیر شده است و سود و زیان مربوطه در یادداشت ۴۲ منظور گردیده است.

۲۱-۳-۳- 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.

۲۱-۳-۴- پیش دریافت اعتبارات اسنادی - ارزی بانک شامل ۶,۱۴۰,۰۸۰ یورو، ۹۷۷,۰۸۹,۳۵۸ وون، ۱۲,۶۱۶,۱۹۶ روپیه، ۱۰,۳۷۴,۷۴۸ یوان، ۳۷,۵۷۵ لیر و ۳۰۷,۵۰۰ فرانک سوئیس می باشد که با نرخ های مندرج در یادداشت ۱-۱۰-۷ تسعیر شده است و سود و زیان مربوطه در یادداشت ۴۲ منظور گردیده است.

۲۱-۳-۵- سرفصل فوق مربوط به وثایق نقدی دریافتی بانک از مشتریان بابت تسهیلات اعطایی در جهت کاهش ریسک عدم پرداخت تسهیلات می باشد.

۲۲- سود سهام پرداختنی

سال	سود نقدی هر سهم	سود سهام مصوب	مانده در ۱۳۹۵/۱۲/۳۰	سود سهام پرداختی طی دوره شش ماهه	افزایش سرمایه از محل مطالبات	مانده در ۱۳۹۶/۰۶/۳۱
ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال
سنوات قبل از سال ۱۳۹۰			۲,۷۶۶	(۱۵)	۰	۲,۷۵۱
سال مالی منتهی به ۱۳۹۰/۱۲/۲۹	۴۲۷	۱,۳۸۰,۰۰۰	۸۴۰	(۱۷)	۰	۸۲۳
سال مالی منتهی به ۱۳۹۱/۱۲/۳۰	۴۳۲	۱,۶۵۰,۰۰۰	۲,۶۷۴	(۴)	۰	۲,۶۷۰
سال مالی منتهی به ۱۳۹۲/۱۲/۲۹	۶۸۷	۴,۱۲۲,۰۰۰	۶,۱۴۲	(۱۰۵)	۰	۶,۰۳۷
سال مالی منتهی به ۱۳۹۳/۱۲/۲۹	۲۳۵	۲,۰۰۰,۰۰۰	۵,۰۷۸	(۱۴۱)	۰	۴,۹۳۷
سال مالی منتهی به ۱۳۹۴/۱۲/۲۹	۱۷۵	۱,۷۵۰,۰۰۰	۵۴,۲۹۴	(۴۱,۳۰۵)	۰	۱۲,۹۸۹
سال مالی منتهی به ۱۳۹۵/۱۲/۳۰	۹۶	۹۶۰,۰۰۰	۰	۰	۰	۹۶۰,۰۰۰
جمع			۷۱,۷۹۴	(۴۱,۵۸۷)	۰	۹۹۰,۲۰۷

۲۲-۱- عدم پرداخت سود سنوات قبل از ۹۴ بدلیل عدم مراجعه سهامداران بابت دریافت سود سهام می باشد.

بانک سینا (شرکت سهامی عام)
یادداشت‌های توضیحی صورت‌های مالی
 برای دوره میانی شش ماهه منتهی به ۳۱ شهریور ماه ۱۳۹۶

۲۳- ذخیره مالیات عملکرد

بانک		گروه		
۱۳۹۵/۱۲/۳۰	۱۳۹۶/۰۶/۳۱	۱۳۹۵/۱۲/۳۰	۱۳۹۶/۰۶/۳۱	
میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	مانده در ابتدای دوره
۴۵۳,۸۲۷	۶۷۴,۷۱۵	۴۶۸,۸۸۶	۶۹۶,۰۶۲	ذخیره مالیات عملکرد دوره
۳۰۰,۰۰۰	.	۳۲۲,۲۸۷	۹,۶۴۵	اصلاح مالیات عملکرد سنوات قبل
۱۲۷,۴۴۹	.	۱۲۸,۲۹۲	.	تادیه شده طی دوره
(۲۰۶,۵۶۱)	(۳۹۱,۰۸۹)	(۲۲۳,۴۰۳)	(۴۰۸,۴۰۳)	
۶۷۴,۷۱۵	۲۸۳,۶۲۶	۶۹۶,۰۶۲	۲۹۷,۳۰۴	
.	.	(۵,۳۱۹)	(۴۵)	پیش پرداخت های مالیاتی (یادداشت ۵-۱۴)
۶۷۴,۷۱۵	۲۸۳,۶۲۶	۶۹۰,۷۴۳	۲۹۷,۲۵۹	مانده در پایان دوره

۲۳-۱- مالیات بردرآمد بانک برای کلیه سالهای قبل از ۱۳۹۱ قطعی و تسویه شده است و خلاصه وضعیت مالیات پرداختنی برای سالهای ۱۳۹۱ تا ۱۳۹۶ به شرح زیر می باشد:

تجدید ارائه شده

نحوه تشخیص	۱۳۹۵/۱۲/۳۰	۱۳۹۶/۰۶/۳۱ - میلیون ریال						سال مالی	
	میلیون ریال	مالیات					درآمد مشمول مالیات ابرازی		سود (زیان) ابرازی
		مانده ذخیره	تأدیه شده	قطعی	تشخیصی	ابرازی			
رسیدگی به دفاتر	۵,۷۵۷	۰	۵,۷۵۷	۰	۰	۰	۰	۰	سالهای ماقبل ۱۳۹۱
رسیدگی به دفاتر	۰	۰	۳۷۷,۰۷۱	۰	۴۱۳,۰۵۲	۲۲۰,۰۷۱	۳۹۳,۴۳۴	۲,۱۸۰,۹۶۱	۱۳۹۱/۱۲/۲۹
رسیدگی به دفاتر	۲۸۷,۱۶۱	۰	۶۴۲,۲۷۶	۶۴۲,۲۷۶	۶۲۱,۱۲۸	۳۲۸,۳۸۵	۱,۵۱۰,۴۳۵	۵,۱۶۸,۲۲۲	۱۳۹۲/۱۲/۲۹
رسیدگی به دفاتر	۲۳,۸۲۹	۲۳,۸۲۹	۳۹۵,۱۱۷	۰	۵۱۵,۲۳۰	۲۱۹,۵۴۹	۴۱۰,۴۶۵	۲,۵۷۱,۲۲۲	۱۳۹۳/۱۲/۲۹
رسیدگی به دفاتر	۵۷,۹۶۸	۵۷,۹۶۸	۱۰۴,۴۶۹	۰	۱,۰۶۶,۲۹۱	۱۶۲,۴۳۷	۷۲۱,۹۴۲	۲,۴۱۵,۸۳۴	۱۳۹۴/۱۲/۲۹
رسیدگی نشده	۳۰۰,۰۰۰	۲۰۱,۸۲۹	۹۸,۱۷۱	۰	۰	۱۰۹,۰۷۹	۴۳۶,۳۱۶	۱,۷۲۴,۴۵۶	۱۳۹۵/۱۲/۳۰
رسیدگی نشده	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۶۰۵,۴۰۱	۱۳۹۶/۰۶/۳۱
	۶۷۴,۷۱۵	۲۸۳,۶۲۶							
	۰	۰	پیش پرداخت های مالیاتی						
	۶۷۴,۷۱۵	۲۸۳,۶۲۶							

۲۳-۱-۱- بابت عملکرد سال ۱۳۹۱ بر اساس سود ابرازی و با احتساب معافیه‌های قانونی ذخیره در حسابها منظور گردیده است. طبق گزارش حسابرسی مالیاتی درآمد مشمول مالیات ۱,۳۵۹ میلیارد ریال و مالیات متعلقه به مبلغ ۳۰۶ میلیارد ریال تعیین گردیده است که بر اساس برگ تشخیص صادره درآمد مشمول مالیات مبلغ ۱,۸۳۶ میلیارد ریال و مالیات متعلقه به مبلغ ۴۱۳ میلیارد ریال تعیین گردیده است. بانک نسبت به درآمد مشمول مالیات و مالیات تعیین شده اعتراض و تقاضای رسیدگی در هیات حل اختلاف مالیاتی نموده است که تاکنون نتیجه آن مشخص نگردیده است.

۲۳-۱-۲- بابت مالیات عملکرد سال ۱۳۹۳ بر اساس سود ابرازی و با احتساب معافیه‌های قانونی ذخیره در حسابها منظور گردیده است و طبق گزارش حسابرسی مالیاتی درآمد مشمول مالیات ۲,۱۷۱ میلیارد ریال و مالیات متعلقه ۴۸۸ میلیارد ریال و بر اساس برگ تشخیص مالیات، درآمد مشمول مالیات ۲,۲۹۰ میلیارد ریال و مالیات متعلقه ۵۱۵ میلیارد ریال تعیین گردیده است که بانک نسبت به درآمد مشمول مالیات و مالیات تعیین شده اعتراض و تقاضای رسیدگی در هیات حل اختلاف مالیاتی نموده است که تاکنون نتیجه آن مشخص نگردیده است.

۲۳-۱-۳- بابت مالیات عملکرد سال ۱۳۹۴ بر اساس سود ابرازی و با احتساب معافیه‌های قانونی ذخیره در حسابها منظور گردیده و بر اساس برگ تشخیص مالیات، درآمد مشمول مالیات ۴,۲۶۵ میلیارد ریال و مالیات متعلقه ۱,۰۶۶ میلیارد ریال تعیین گردیده است که بانک به درآمد مشمول مالیات و مالیات تعیین شده اعتراض و تقاضای رسیدگی در هیات حل اختلاف مالیاتی نموده است که نتیجه آن تا تاریخ صورت های مالی مشخص نشده است.

۲۳-۱-۴- بابت مالیات عملکرد سال ۱۳۹۵ بر اساس سود ابرازی و با احتساب معافیه‌های قانونی ذخیره در حسابها منظور گردیده است.

۲۳-۱-۵- بابت مالیات دوره مورد گزارش با توجه به معافیه‌های قانونی ذخیره ای در حسابها لحاظ نگردیده است.

بانک سینا (شرکت سهامی عام)

یادداشت‌های توضیحی صورتهای مالی

برای دوره میانی شش ماهه منتهی به ۳۱ شهریور ماه ۱۳۹۶

۲۴- ذخایر و سایر بدهی‌ها

یادداشت	گروه		بانک	
	۱۳۹۶/۰۶/۳۱	۱۳۹۵/۱۲/۳۰	۱۳۹۶/۰۶/۳۱	۱۳۹۵/۱۲/۳۰
تسهیلات دریافتی از صندوق توسعه ملی	۹۷۸,۲۴۶	۱,۰۰۰,۰۰۰	۹۷۸,۲۴۶	۱,۰۰۰,۰۰۰
بدهی بانک بابت اعتبارات اسنادی مدت دار- ریال	۷۱۹,۴۱۲	۲۲۱,۴۷۸	۷۱۹,۴۱۲	۲۲۱,۴۷۸
بدهی بانک بابت اعتبارات اسنادی و بروات مدت دار- ارز	۹۱۹,۹۴۷	۵۷۶,۹۹۲	۹۱۹,۹۴۷	۵۷۶,۹۹۲
سود و کارمزد پرداختنی	.	.	.	.
حق بیمه پرداختنی	۱۱۶,۱۳۵	۸۵,۳۳۰	۱۱۲,۳۸۶	۷۸,۷۰۷
مالیاتهای تکلیفی پرداختنی	۱۳,۹۰۰	۲۰,۰۶۲	۱۲,۹۴۲	۱۹,۲۸۵
اسناد پرداختنی	۳۰,۵۲۲	۳۲,۱۴۱	۲۲,۴۰۹	۳۱,۲۹۲
ذخیره بازخرید مرخصی	.	.	.	.
ذخیره هزینه های پرداختنی	۳۹۹,۵۹۵	۵۱۲,۵۸۱	۳۹۹,۵۹۵	۵۰۹,۴۳۴
حق عضویت پرداختنی صندوق ضمانت سپرده ها	.	۲۵۳,۶۵۷	.	۲۵۳,۶۵۷
اقلام در راه	.	.	.	.
سازمان خصوصی سازی (اسناد پرداختنی)	.	۲۴۴,۰۶۶	.	۲۴۴,۰۶۶
پیش دریافت فروش پروژه تجاری اداری سینا	۹۸۵	۳۸,۴۷۷	.	.
ذخایر احتیاطی	۲۳۹,۴۳۰	۲۳۵,۷۹۹	۲۳۹,۴۳۰	۲۳۵,۷۹۹
ودیعہ حسن انجام کار	۲۵,۳۴۴	۲۲,۰۳۳	۱۵,۴۳۰	۱۱,۵۶۸
بدهی به شرکتهای و اشخاص	۱۱۵,۶۸۹	۳۶۶,۸۲۵	۸۸,۹۹۴	۲۹۱,۹۳۴
ذخیره حقوقی (حق الوکاله)	۸,۱۷۹	۸,۳۰۰	۸,۱۷۹	۸,۳۰۰
قبوض عمومی	۳۸,۷۰۰	۲۴,۳۲۹	۳۸,۷۰۰	۲۴,۳۲۹
بنیاد علوی و معاونت توسعه روستایی ریاست جمهوری	۴۱۱,۲۰۴	۱۲۹,۹۲۳	۴۱۱,۲۰۴	۱۲۹,۹۲۳
سایر بستانکاران	۲۴۴,۴۲۳	۵۸,۹۹	۱۷۱,۳۹۰	۲۳۰,۷۲
	۴,۲۶۱,۷۱۱	۳,۷۷۷,۸۹۲	۴,۱۳۸,۲۶۴	۳,۶۵۹,۸۳۶

۲۴-۱- تسهیلات دریافتی از صندوق توسعه ملی در تاریخ ترازنامه به شرح زیر است:

مبلغ دریافتی	نوع ارز	تاریخ دریافت	سررسید نهایی	تعداد اقساط	نرخ سود	مانده تسهیلات به ارزش	مانده تسهیلات
					درصد		میلیون ریال
تسهیلات ارزی	-	.	.	.	.	.	.
تسهیلات ریالی	ریال	۱۳۹۵/۰۸/۰۶	۱۴۰۲/۰۸/۰۶	۸۴	۱۲	.	۹۷۸,۲۴۶
							۹۷۸,۲۴۶

۲۴-۱-۱- کاهش مانده تسهیلات دریافتی از صندوق توسعه ملی بابت باز پرداخت قسمتی از اقساط آن می باشد.

۲۴-۲- بدهی بابت پذیرش اعتبارات اسنادی (ریالی) بانک بابت تعهد ریالی خریدار نزد فروشنده کالا یا خدمات می باشد که بعد از رسیدن اسناد مثبت و تایید کارشناس تا سررسید و تسویه نهایی توسط خریدار در این سرفصل طبقه بندی می شود که عمدتاً شامل شرکت‌های نفت بهران، پروفیل سینیای شرق، آروین الکتریک، پروفیل مشهد، پولاد کشش چهلستون، روانکار، نت لوپ و سرویگاز می باشد.

۲۴-۳- بدهی بابت پذیرش اعتبارات اسنادی (ارزی) بانک بابت تعهد ارزی خریدار نزد فروشنده کالا یا خدمات می باشد که بعد از رسیدن اسناد مثبت و تایید کارشناس تا سررسید و تسویه نهایی توسط خریدار در این سرفصل طبقه بندی می شود که شامل ۱۴,۷۶۱,۰۳۲ یورو، ۲۳,۶۲۵,۸۳۸ یوان، ۲۳۸,۹۳۶ لیر، ۶۰,۷۷۰,۸۹,۲۶۰ وون کره، ۵۳,۸۸۹,۴۸۸ روبیه می باشد که با نرخ های مندرج در یادداشت ۱-۷-۱ تسعیر شده است و سود و زیان تسعیر مربوطه در یادداشت ۴۲ منظور گردیده است.

۲۴-۴- سرفصل مالیاتهای تکلیفی شامل اقلام زیر می باشد:

مالیات حقوق و دستمزد	گروه		بانک	
	۱۳۹۶/۰۶/۳۱	۱۳۹۵/۱۲/۳۰	۱۳۹۶/۰۶/۳۱	۱۳۹۵/۱۲/۳۰
مالیات اجاره	۱۳۰,۹۳	۱۹,۶۵۷	۱۲,۷۱۰	۱۸,۸۸۳
مالیات ماده ۸۶ (تکلیفی)	۶۷۳	۲۹۸	۱۳۴	۲۹۸
	۱۳,۹۰۰	۲۰,۰۶۲	۱۲,۹۴۲	۱۹,۲۸۵

بانک سینا (شرکت سهامی عام)

یادداشت‌های توضیحی صورتهای مالی

برای دوره میانی شش ماهه منتهی به ۳۱ شهریور ماه ۱۳۹۶

۵-۲۴- اسناد پرداختنی شامل مبلغ ۱۷,۴۳۷ میلیون ریال چک بانک سینا به شرکت مهستان بابت خرید طبقه منفی یک پروژه ارم (سوپرمارکت) ، مبلغ ۴,۹۷۳ میلیون ریال به شرکت بهره برداری راه آهن شهری تهران و حومه بابت اجاره فضای ۳۶ دستگاه خودپرداز در ایستگاههای مترو و مبلغ ۸,۱۱۲ میلیون ریال اسناد صرافی سینا به اشخاص و شرکتهای طرف معامله با صرافی می باشد.

۶-۲۴- سرفصل ذخیره هزینه های پرداختنی شامل اقلام زیر می باشد:

بانک		گروه		
۱۳۹۵	۱۳۹۶	۱۳۹۵	۱۳۹۶	
میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	
۲۷۱,۵۹۳	۶۱,۹۴۸	۲۷۲,۴۰۰	۶۱,۹۴۸	ذخیره هزینه های عمومی و اداری (قراردادهای پیمانکاران)
۵,۱۷۵	۰	۵,۱۷۵	۰	ذخیره هزینه تعمیر ائانه و ملزومات مصرفی
۳۳,۵۵۲	۰	۳۳,۵۵۲	۰	ذخیره هزینه تبلیغات
۶۰,۵۵۷	۱۹۹,۰۸۹	۶۱,۹۱۵	۱۹۹,۰۸۹	ذخیره هزینه های پرسنلی و جاری
۱۳۸,۵۵۷	۱۳۸,۵۵۸	۱۳۹,۵۳۹	۱۳۸,۵۵۸	سایر ذخایر (هزینه های قبوض، حق مشاوره ها و سایر خدمات)
۵۰۹,۴۳۴	۳۹۹,۵۹۵	۵۱۲,۵۸۱	۳۹۹,۵۹۵	

۷-۲۴- سرفصل فوق مربوط به حق عضویت سال ۱۳۹۵ صندوق ضمانت سپرده ها می باشد که در سال ۱۳۹۶ پرداخت گردید.

۸-۲۴- در تاریخ تهیه این گزارش شرکت برق و انرژی پیوند گستر پس از تسویه کلیه بدهی ها با سازمان خصوصی سازی از محل طلب از وزارت نیرو تمامی اسناد پرداختنی بانک را عودت داده است.

۹-۲۴- سرفصل بدهی به شرکتهای و اشخاص شامل اقلام زیر می باشد:

بانک		گروه		
۱۳۹۵/۱۲/۳۰	۱۳۹۶/۰۶/۳۱	۱۳۹۵/۱۲/۳۰	۱۳۹۶/۰۶/۳۱	
میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	
۰	۰	۶۲,۲۰۳	۰	شرکت ماشین سنگین آریا - بابت خرید ارز (صرافی سینا)
۲۱۰,۰۰۰	۰	۲۱۰,۰۰۰	۰	شرکت توسعه اعتماد مبین - بابت افزایش سرمایه
۳۸,۰۲۱	۴۶,۴۰۰	۳۸,۰۲۱	۴۶,۴۰۰	شرکت بیمه سینا - بابت حساب فی مابین
۱۷,۱۹۹	۲۴,۰۱۴	۱۷,۱۹۹	۲۴,۰۱۴	شرکت ساختمانی مهستان - بابت پروژه ارم
۱۳,۲۵۳	۳۲۶	۱۳,۲۵۳	۳۲۶	پیش دریافت از مشتریان پروژه جام جم مراغه
۰	۰	۱,۱۵۳	۰	شرکت تهیه و توزیع قطعات و لوازم یدکی ایران خودرو
۲,۴۳۸	۵,۰۳۷	۲,۴۳۸	۵,۰۳۷	بدهی به فروشندگان ملزومات
۲,۷۷۸	۴,۴۳۷	۲,۷۷۸	۴,۴۳۷	اجاره پوز ها
۱,۵۳۲	۱,۸۵۴	۱,۵۳۲	۱,۸۵۴	شرکت آتی ساز - بابت حساب فی مابین
۰	۰	۱۱,۵۳۵	۷,۶۹۰	سایر پیمانکاران و فروشندگان مصالح
۶,۷۱۳	۶,۹۲۶	۶,۷۱۳	۲۵,۹۳۱	سایر
۲۹۱,۹۳۴	۸۸,۹۹۴	۳۶۶,۸۲۵	۱۱۵,۶۸۹	

۱-۹-۲۴- بدهی سال ۱۳۹۵ بانک به شرکت توسعه اعتماد مبین در شش ماه اول سال ۱۳۹۶ با سهم سود بانک از این شرکت تهاتر گردید.

۱۰-۲۴- سرفصل فوق بابت پیش دریافت سهم تسهیلات اعطایی در مناطق محروم از بنیاد علوی و معاونت توسعه روستایی نهاد ریاست جمهوری طبق قرارداد فی ما بین با بانک می باشد.

۱۱-۲۴- سرفصل فوق عمدتاً مربوط به حساب واسط مرکز و شعب(وجوه در راه) بوده و افزایش آن نسبت به سال قبل به علت تاخیر در تسویه حساب واسط (در پایان سال با توجه به عملیات پایان سال تمامی حسابهای واسط بدون تاخیر تسویه می گردند) می باشد.

بانک سینا (شرکت سهامی عام)

یادداشتهای توضیحی صورتهای مالی

برای دوره منتهی شش ماهه منتهی به ۳۱ شهریور ماه ۱۳۹۶

۲۵- ذخیره مزایای پایان خدمت کارکنان و تعهدات بازنشستگی کارکنان

گروه					
۱۳۹۵/۱۲/۳۰			۱۳۹۶/۰۶/۳۱		
شرح	ذخیره مزایای پایان خدمت	ذخیره تعهدات بازنشستگی کارکنان	جمع	ذخیره مزایای پایان خدمت	ذخیره تعهدات بازنشستگی کارکنان
میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال
مانده در ابتدای دوره	۷۲۸,۵۰۶	۰	۷۲۸,۵۰۶	۷۲۸,۵۰۶	۰
پرداخت شده طی دوره	(۳۲,۴۲۴)	۰	(۳۲,۴۲۴)	(۳۲,۴۲۴)	۰
ذخیره تامین شده طی دوره	۱۱۱,۶۹۳	۰	۱۱۱,۶۹۳	۱۱۱,۶۹۳	۰
مانده در پایان دوره	۸۰۷,۷۷۵	۰	۸۰۷,۷۷۵	۸۰۷,۷۷۵	۰

بانک

بانک					
۱۳۹۵/۱۲/۳۰			۱۳۹۶/۰۶/۳۱		
شرح	ذخیره مزایای پایان خدمت	ذخیره تعهدات بازنشستگی کارکنان	جمع	ذخیره مزایای پایان خدمت	ذخیره تعهدات بازنشستگی کارکنان
میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال
مانده در ابتدای دوره	۷۲۰,۸۱۷	۰	۷۲۰,۸۱۷	۷۲۰,۸۱۷	۰
پرداخت شده طی دوره	(۳۱,۵۸۱)	۰	(۳۱,۵۸۱)	(۳۱,۵۸۱)	۰
ذخیره تامین شده طی دوره	۱۰۹,۷۵۸	۰	۱۰۹,۷۵۸	۱۰۹,۷۵۸	۰
مانده در پایان دوره	۷۹۸,۹۹۴	۰	۷۹۸,۹۹۴	۷۹۸,۹۹۴	۰

۲۶- حقوق صاحبان سپرده های سرمایه گذاری

گروه		بانک		یادداشت	
۱۳۹۶/۰۶/۳۱	۱۳۹۵/۱۲/۳۰	۱۳۹۶/۰۶/۳۱	۱۳۹۵/۱۲/۳۰		
میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال		
۱۰۱,۲۶۳,۷۷۱	۸۲,۵۶۹,۹۸۱	۱۰۱,۸۵۷,۳۴۹	۸۲,۶۹۵,۸۳۱	۲۶-۱	سپرده های سرمایه‌گذاری مدت دار
۲۷,۰۰۸,۷۸۲	۴۰,۰۹۹,۱۲۷	۲۷,۰۴۲,۷۴۵	۴۰,۲۷۶,۸۸۱	۲۶-۱	سپرده های سرمایه‌گذاری بلندمدت
۱,۰۷۱,۰۰۹	۱,۷۰۵,۲۷۰	۱,۰۷۱,۰۰۹	۱,۷۰۵,۲۷۰	۲۶-۱	سپرده های سرمایه‌گذاری کوتاه مدت
۲,۸۲۷,۱۷۳	۷,۲۳۹,۹۴۱	۲,۸۲۷,۱۷۳	۷,۲۳۹,۹۴۱	۲۶-۱	سپرده های سرمایه‌گذاری کوتاه مدت ویژه
۱۳۲,۱۷۰,۷۳۵	۱۳۱,۶۱۴,۳۱۹	۱۳۲,۷۹۸,۲۷۶	۱۳۱,۹۱۷,۹۲۳		سپرده های سرمایه‌گذاری دریافتی از بانک‌ها و موسسات اعتباری
سود پرداختنی سپرده های سرمایه‌گذاری مدت دار					
۱,۴۲۷,۲۱۹	۱,۷۰۴,۹۲۷	۱,۴۲۸,۹۶۲	۱,۷۰۶,۶۷۰	۲۶-۲	سپرده های سرمایه‌گذاری بلندمدت
۱۴۵,۷۸۱	۱۳۹,۳۷۰	۱۴۵,۷۸۳	۱۳۹,۳۷۲	۲۶-۲	سپرده های سرمایه‌گذاری کوتاه مدت
۹,۲۶۷	۱۲,۰۲۹	۹,۲۶۷	۱۲,۰۲۹	۲۶-۲	سپرده های سرمایه‌گذاری کوتاه مدت ویژه
۱,۰۱۳	۱,۶۸۳	۱,۰۱۳	۱,۶۸۳	۲۶-۲	سپرده های سرمایه‌گذاری دریافتی از بانک‌ها و موسسات اعتباری
۱,۵۸۳,۲۸۰	۱,۸۵۸,۰۰۹	۱,۵۸۵,۰۲۵	۱,۸۵۹,۷۵۴		
۱۳۳,۷۵۴,۰۱۵	۱۳۳,۴۷۲,۳۲۸	۱۳۴,۳۸۳,۳۰۱	۱۳۳,۷۷۷,۶۷۷		

بانک سینا (شرکت سهامی عام)

یادداشتهای توضیحی صورتهای مالی

برای دوره منانی شش ماهه منتهی به ۳۱ شهریور ماه ۱۳۹۶

۱-۲۶- سپرده های سرمایه گذاری مدت دار به تفکیک ریال و ارز

گروه					
۱۳۹۵/۱۲/۳۰			۱۳۹۶/۰۶/۳۱		
ریال	ارز	جمع	ریال	ارز	جمع
میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال
۲۹,۶۶۸,۱۰۵	۱۶۷,۸۵۰	۲۹,۸۳۵,۹۵۵	۴۷,۱۱۲,۱۲۸	۲۲۶,۹۴۰	۴۷,۳۳۹,۰۶۸
۱,۰۳۸,۰۵۸	۱۹۳	۱,۰۳۸,۲۵۱	۱,۶۴۰,۴۵۸	۷۰۱	۱,۶۴۱,۱۵۹
۲۴,۳۵۹	۰	۲۴,۳۵۹	۴۵,۷۶۶	۴۰۲	۴۶,۱۶۸
۸,۳۹۹	۰	۸,۳۹۹	۱۷,۹۴۳	۰	۱۷,۹۴۳
۱,۰۷۰,۸۱۶	۱۹۳	۱,۰۷۱,۰۰۹	۱,۷۰۴,۱۶۷	۱,۱۰۳	۱,۷۰۵,۲۷۰
۳۲۰	۰	۳۲۰	۱,۰۴۱	۰	۱,۰۴۱
۰	۰	۰	۰	۰	۰
۹۸,۲۵۶,۷۰۲	۷,۶۱۱	۹۸,۲۶۴,۳۱۳	۶۸,۳۱۶,۸۰۹	۱۴,۵۸۰	۶۸,۳۳۱,۳۸۹
۱۴۲,۵۲۸	۰	۱۴۲,۵۲۸	۸,۹۱۱,۸۵۰	۰	۸,۹۱۱,۸۵۰
۶,۱۹۳	۰	۶,۱۹۳	۸,۸۱۰	۰	۸,۸۱۰
۷,۹۳۱	۰	۷,۹۳۱	۱۱,۴۲۴	۰	۱۱,۴۲۴
۲,۸۴۲,۴۸۶	۰	۲,۸۴۲,۴۸۶	۵۳,۰۵۰,۴۶۷	۰	۵۳,۰۵۰,۴۶۷
۱۰۱,۲۵۶,۱۶۰	۷,۶۱۱	۱۰۱,۲۶۳,۷۷۱	۸۲,۵۵۵,۴۰۱	۱۴,۵۸۰	۸۲,۵۶۹,۹۸۱
۱۳۱,۹۹۵,۰۸۱	۱۷۵,۶۵۴	۱۳۲,۱۷۰,۷۳۵	۱۳۱,۳۷۱,۶۹۶	۲۴۲,۶۲۳	۱۳۱,۶۱۴,۳۱۹

سپرده های سرمایه گذاری کوتاه مدت عادی

سپرده های سرمایه گذاری کوتاه مدت ویژه

تا سه ماهه

بیش از سه ماه تا شش ماهه

بیش از شش ماه تا یکسال

سپرده های سرمایه گذاری بلندمدت

گواهی سپرده عام

گواهی سپرده خاص

یک ساله

دو ساله

سه ساله

چهار ساله

پنج ساله

بانک					
۱۳۹۵/۱۲/۳۰			۱۳۹۶/۰۶/۳۱		
ریال	ارز	جمع	ریال	ارز	جمع
میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال
۲۹,۷۰۲,۰۶۸	۱۶۷,۸۵۰	۲۹,۸۶۹,۹۱۸	۴۷,۲۸۹,۸۸۲	۲۲۶,۹۴۰	۴۷,۵۱۶,۸۲۲
۱,۰۳۸,۰۵۸	۱۹۳	۱,۰۳۸,۲۵۱	۱,۶۴۰,۴۵۸	۷۰۱	۱,۶۴۱,۱۵۹
۲۴,۳۵۹	۰	۲۴,۳۵۹	۴۵,۷۶۶	۴۰۲	۴۶,۱۶۸
۸,۳۹۹	۰	۸,۳۹۹	۱۷,۹۴۳	۰	۱۷,۹۴۳
۱,۰۷۰,۸۱۶	۱۹۳	۱,۰۷۱,۰۰۹	۱,۷۰۴,۱۶۷	۱,۱۰۳	۱,۷۰۵,۲۷۰
۳۲۰	۰	۳۲۰	۱,۰۴۱	۰	۱,۰۴۱
۰	۰	۰	۰	۰	۰
۹۸,۸۵۰,۲۸۰	۷,۶۱۱	۹۸,۸۵۷,۸۹۱	۶۸,۴۴۲,۶۵۹	۱۴,۵۸۰	۶۸,۴۵۷,۲۳۹
۱۴۲,۵۲۸	۰	۱۴۲,۵۲۸	۸,۹۱۱,۸۵۰	۰	۸,۹۱۱,۸۵۰
۶,۱۹۳	۰	۶,۱۹۳	۸,۸۱۰	۰	۸,۸۱۰
۷,۹۳۱	۰	۷,۹۳۱	۱۱,۴۲۴	۰	۱۱,۴۲۴
۲,۸۴۲,۴۸۶	۰	۲,۸۴۲,۴۸۶	۵۳,۰۵۰,۴۶۷	۰	۵۳,۰۵۰,۴۶۷
۱۰۱,۸۴۹,۷۳۸	۷,۶۱۱	۱۰۱,۸۵۷,۳۴۹	۸۲,۶۸۱,۲۵۱	۱۴,۵۸۰	۸۲,۶۹۵,۸۳۱
۱۳۲,۶۲۲,۶۲۲	۱۷۵,۶۵۴	۱۳۲,۷۹۸,۲۷۶	۱۳۱,۶۷۵,۳۰۰	۲۴۲,۶۲۳	۱۳۱,۹۱۷,۹۲۳

سپرده های سرمایه گذاری کوتاه مدت عادی

سپرده های سرمایه گذاری کوتاه مدت ویژه

تا سه ماهه

بیش از سه ماه تا شش ماهه

بیش از شش ماه تا یکسال

سپرده های سرمایه گذاری بلندمدت

گواهی سپرده عام

گواهی سپرده خاص

یک ساله

دو ساله

سه ساله

چهار ساله

پنج ساله

- رشد سپرده های یکساله بدلیل ممنوعیت سپرده گذاری بیش از یکسال طبق بخشنامه ۹۳/۹۶۵۹۳ مورخ ۱۳۹۳/۰۴/۱۱ می باشد. مانده سپرده های بیش از یکسال مربوط به سنوات گذشته می باشد.

- مانده حساب سپرده کوتاه مدت ارزی (دریافتی از بانک ملی ایران) شامل ۵,۰۰۰,۰۰۰ دلار می باشد که با نرخ های مندرج در یادداشت ۱-۱۰-۷ تسعیر شده است و سود و زیان مربوطه در یادداشت ۴۲ منظور گردیده است.

- سپرده کوتاه مدت ویژه بانک شامل ۱۰۰۰ دلار و ۴۰۰۰ یورو می باشد که با نرخ های مندرج در یادداشت ۱-۱۰-۷ تسعیر شده است و سود و زیان مربوطه در یادداشت ۴۲ منظور گردیده است.

- سپرده یک ساله ارزی بانک شامل ۱۸۰,۲۶۰ دلار و ۳۹۰,۹۰ یورو می باشد که با نرخ های مندرج در یادداشت ۱-۱۰-۷ تسعیر شده است و سود و زیان مربوطه در یادداشت ۴۲ منظور گردیده است.

بانک سینا (شرکت سهامی عام)

بازرسی‌های توضیحی صورتهای مالی

برای دوره مالی شش ماهه منتهی به ۳۱ شهریور ماه ۱۳۹۶

۱-۱-۲۶- سپرده های سرمایه‌گذاری بلند مدت ریالی و ارزی برحسب زمان سررسید و نرخ سود - بانک

۱۳۹۵/۱۲/۳۰	۱۳۹۶/۰۶/۳۱						
جمع	جمع	۱۰ درصد و کمتر	۱۳ تا ۱۶ درصد	۱۶ تا ۱۹ درصد	۱۹ تا ۲۲ درصد	۲۲ درصد	بیش از ۲۲ درصد
میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال
۰	۸۸,۹۶۱	۳۷۴,۸۹۰	۰	۰	۰	۰	سررسید شده
۱۳۹۶	۱۵۲,۸۷۰	۷,۶۴۱,۵۸۶	۱۱۰,۲۰۸,۷۸۸	۱۰,۷۴۸,۰۹۴	۰	۴۶۶,۱۳۱	۱۰,۴۴۲,۶۶۲
۱۳۹۷	۱۷۶,۹۰۵	۱۳,۸۷۳,۱۲۷	۱۲,۷۲۳,۶۹۲	۷,۸۰۲,۸۵۷	۰	۲۹,۵۷۸,۵۹۱	۷۰,۲۱۱,۹۷۱
۱۳۹۸ و پس از آن	۱۱,۶۳۵	۹۱,۱۴۶	۲۰۳	۱۳۴	۵۴	۷۱,۷۰۹,۴۵۴	۱,۹۲۴,۸۱۲
	۳۴۱,۴۱۱	۲۱,۶۹۴,۸۲۰	۲۴,۱۱۹,۶۶۴	۱۸,۵۵۱,۰۸۶	۰	۳۷,۱۵۰,۳۶۸	۱۱۶,۳۸۶
	۶۰۷,۳۶۲	۲۰,۶۷۶,۹۲۳	۳۷,۲۸۷,۵۳۲	۲۳,۶۹۲,۸۰۶	۰	۴۳,۱۲۰,۸	۸۲,۶۹۵,۸۳۱
۱۳۹۵/۱۲/۳۰							

۱-۲-۲۶- گردش سپرده های سرمایه‌گذاری ریالی - بانک

مانده در ۱۳۹۵/۱۲/۳۰	سپرده های جذب شده طی دوره	بازپرداخت سپرده ها	مانده در ۱۳۹۶/۰۶/۳۱
میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال
۱,۰۴۱	(۷۲۱)	۰	۳۲۰
۰	۰	۰	۰
۶۸,۴۴۲,۶۵۹	۱۴۲,۹۷۳,۲۴۶	(۱۱۲,۵۶۵,۶۲۵)	۹۸,۸۵۰,۲۸۰
۸,۹۱۱,۸۵۰	۹۲۲,۶۰۰	(۹,۶۹۱,۹۲۲)	۱۴۲,۵۲۸
۸,۸۱۰	۲۸۳	(۲,۹۰۰)	۶,۱۹۳
۱۱,۴۲۴	۱,۱۱۰	(۴,۶۰۳)	۷,۹۳۱
۵,۳۰۵,۴۶۷	۱,۸۲۱,۶۷۲	(۴,۲۸۴,۶۵۳)	۲,۸۴۲,۴۸۶
۴۰,۲۷۶,۸۸۱	۵۹۰,۷۰۰,۴۷۳	(۶۰۳,۹۳۴,۶۰۹)	۲۷,۰۴۲,۷۴۵
۱,۷۰۴,۱۶۷	۱,۶۰۳,۳۴۵	(۲,۲۳۶,۶۹۶)	۱,۰۷۰,۸۱۶
۷۰,۱۳۰,۰۰۱	۱۲۳,۳۹۷,۷۰۸	(۱۲۷,۷۵۱,۲۸۶)	۲,۶۵۹,۳۲۳
۱۳۱,۶۷۵,۳۰۰	۸۶۱,۴۲۰,۴۳۷	(۸۶۰,۴۷۳,۱۱۵)	۱۳۲,۶۲۲,۶۲۲

۱-۲-۲۶- مطابق بسته سیاستی و نظارتی به شماره ۹۴/۳۴۲۱۵ مورخ ۱۳۹۴/۰۲/۱۴ سقف سررسید سپرده ها یک سال تعیین می گردد، لذا سپرده های ۲ الی ۵ ساله جذب شده طی سال مربوط به ابطال بخشی از اینگونه سپرده ها و ایجاد مجدد مابقی سپرده قدیمی تحت همان سرفصل ها می باشد.

۱-۳-۲۶- گردش سپرده های سرمایه‌گذاری ارزی - بانک

مانده در ۱۳۹۵/۱۲/۳۰	سپرده های جذب شده طی دوره	بازپرداخت سپرده ها	مانده در ۱۳۹۶/۰۶/۳۱	مانده در ۱۳۹۶/۰۶/۳۱	مانده در ۱۳۹۵/۱۲/۳۰
مبلغ ارزی	مبلغ ارزی	مبلغ ارزی	مبلغ ارزی	مبلغ ارزی	مبلغ ارزی
میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال
۵۳,۴۴۹	۰	(۱۴,۳۵۹)	۳۹,۰۹۰	۱,۵۶۰	۱,۸۶۳
۳۹۲,۲۶۳	۱,۰۰۰	(۲۱۳,۰۰۳)	۱۸۰,۲۶۰	۶۰,۵۱	۱۲,۷۱۷
سپرده های کوتاه مدت عادی و ویژه					
۱۴,۰۶۰	۰	(۱۰,۰۶۰)	۴,۰۰۰	۱۶۰	۴۹۰
۱۸,۹۰۰	۰	(۱۷,۹۰۰)	۱,۰۰۰	۳۴	۶۱۳
سپرده های سرمایه‌گذاری دریافتی از بانکها و موسسات اعتباری					
۷,۰۰۰,۰۰۰	۱۲,۰۰۰,۰۰۰	(۱۴,۰۰۰,۰۰۰)	۵,۰۰۰,۰۰۰	۱۶۷,۸۵۰	۲۲۶,۹۴۰
دلار					
					۲۴۲,۶۲۳
					۱۷۵,۶۵۴

۱-۴-۲۶- ترکیب سپرده گذاران سپرده های سرمایه‌گذاری به شرح زیر می باشد:

۱۳۹۵/۱۲/۳۰	۱۳۹۶/۰۶/۳۱	تعداد	مبلغ	تعداد	مبلغ
سپرده گذار	سپرده گذار	سپرده گذار	سپرده گذار	سپرده گذار	سپرده گذار
۱۲,۰۰۱	۱۷,۹۴۵,۸۶۰	۱۰,۱۰۹	۱۵,۳۸۰,۱۹۳	۲۱	۲,۵۲۹,۲۲۰
۲,۵۲۹,۲۲۰	۱۱۲,۰۱۷,۴۳۹	۲,۱۴۸,۶۲۶	۱۰۹,۲۸۲,۱۰۶	۳۶	۷۰,۱۳۰,۰۰۱
۲۱	۲,۶۵۹,۳۲۳	۳۶	۷۰,۱۳۰,۰۰۱	۲,۱۵۸,۷۷۱	۱۳۱,۶۷۵,۳۰۰
۲,۵۴۱,۲۴۲	۱۳۲,۶۲۲,۶۲۲	۲,۱۵۸,۷۷۱	۱۳۱,۶۷۵,۳۰۰	۲	۱,۷۶۶
سپرده های ارزی					
اشخاص حقوقی	۱,۴۳۱	۲	۱,۷۶۶	۲۸	۱۳,۹۱۷
اشخاص حقیقی	۲۶	۲۸	۱۳,۹۱۷	۴	۲۲۶,۹۴۰
سپرده های سرمایه‌گذاری دریافتی از بانکها و موسسات اعتباری	۱	۴	۲۲۶,۹۴۰	۴۴	۲۴۲,۶۲۳
	۲۹	۴۴	۲۴۲,۶۲۳		

بانک سینا (شرکت سهامی عام)

یادداشتهای توضیحی صورتهای مالی

برای دوره مالی شش ماهه منتهی به ۳۱ شهریور ماه ۱۳۹۶

۲-۲۶- سود پرداختنی سپرده های سرمایه گذاری مدت دار به شرح ذیل می باشد:

گروه					
مانده در	سود پرداختی طی	تفاوت سود قطعی و	سود علی الحساب	مانده در	
۱۳۹۶/۰۶/۳۱	دوره	علی الحساب	طی دوره	۱۳۹۵/۱۲/۳۰	
میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	
۱۴۵.۷۸۱	(۲.۹۹۲.۳۴۰)	.	۲.۹۹۸.۷۵۱	۱۳۹.۳۷۰	سپرده های کوتاه مدت عادی
۹.۲۶۷	(۱۵۰.۶۴۰)	.	۱۴۷.۸۷۸	۱۲۰.۲۹	سپرده های کوتاه مدت ویژه
.	(۸۱)	.	۸۱	.	گواهی سپرده عام
.	.	.	.	.	گواهی سپرده خاص
۹۰۲.۷۶۲	(۶.۲۵۸.۸۹۶)	.	۶.۴۵۸.۵۶۵	۷۰۳.۰۹۳	سپرده های یکساله
۶۸	(۵۹۳.۳۶۲)	.	۵۱۱.۹۹۷	۸۱.۴۳۳	سپرده های دوساله
۶۳	(۶۵۳)	.	۶۸۸	۲۸	سپرده های سه ساله
۴۶۸	(۱۰۰.۵۷)	.	۹۶۹	۵۵۶	سپرده های چهارساله
۵۲۳.۷۲۵	(۷۹۲.۷۶۸)	.	۳۹۷.۱۰۹	۹۱۹.۳۸۴	سپرده های پنج ساله
۱۳۳	(۷.۵۲۸)	.	۷.۲۲۸	۴۳۳	سپرده های ارزی
۱۰۰۱۳	(۶۵۸.۴۸۴)	.	۶۵۷.۸۱۴	۱.۶۸۳	سپرده های سرمایه گذاری دریافتی از بانک ها و موسسات اعتباری
۱.۵۸۳.۲۸۰	(۱۱.۴۵۵.۸۰۹)	.	۱۱.۱۸۱.۰۸۰	۱.۸۵۸.۰۰۹	

سود پرداختنی سپرده های ارزی بانک شامل ۳۰۱۲۷ دلار و ۷۱۰ یورو می باشد که با نرخ های مندرج در یادداشت ۱-۱۰-۷ تسعیر شده است و سود و زیان مربوطه در یادداشت ۴۲ منظور گردیده است.

بانک					
مانده در	سود پرداختی طی	تفاوت سود قطعی و	سود علی الحساب	مانده در	
۱۳۹۶/۰۶/۳۱	دوره	علی الحساب	طی دوره	۱۳۹۵/۱۲/۳۰	
میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	
۱۴۵.۷۸۳	(۳۰۰۱۶.۲۸۲)	.	۳۰۲۲.۶۹۳	۱۳۹.۳۷۲	سپرده های کوتاه مدت عادی
۹.۲۶۷	(۱۵۰.۶۴۰)	.	۱۴۷.۸۷۸	۱۲۰.۲۹	سپرده های کوتاه مدت ویژه
.	(۸۱)	.	۸۱	.	گواهی سپرده عام
.	.	.	.	.	گواهی سپرده خاص
۹۰۴.۵۰۵	(۶.۲۷۹.۱۲۱)	.	۶.۴۷۸.۷۹۰	۷۰۴.۸۳۶	سپرده های یکساله
۶۸	(۵۹۳.۳۶۲)	.	۵۱۱.۹۹۷	۸۱.۴۳۳	سپرده های دوساله
۶۳	(۶۵۳)	.	۶۸۸	۲۸	سپرده های سه ساله
۴۶۸	(۱۰۰.۵۷)	.	۹۶۹	۵۵۶	سپرده های چهارساله
۵۲۳.۷۲۵	(۷۹۲.۷۶۸)	.	۳۹۷.۱۰۹	۹۱۹.۳۸۴	سپرده های پنج ساله
۱۳۳	(۷.۵۲۸)	.	۷.۲۲۸	۴۳۳	سپرده های ارزی
۱۰۰۱۳	(۶۵۸.۴۸۴)	.	۶۵۷.۸۱۴	۱.۶۸۳	سپرده های سرمایه گذاری دریافتی از بانک ها و موسسات اعتباری
۱.۵۸۵.۰۲۵	(۱۱.۴۹۹.۹۷۶)	.	۱۱.۲۲۵.۲۴۷	۱.۸۵۹.۷۵۴	

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

سود پرداختنی سپرده های ارزی بانک شامل ۳۰۱۲۷ دلار و ۷۱۰ یورو می باشد که با نرخ های مندرج در یادداشت ۱-۱۰-۷ تسعیر شده است و سود و زیان مربوطه در یادداشت ۴۲ منظور گردیده است.

بانک سینا (شرکت سهامی عام)
یادداشت‌های توضیحی صورت‌های مالی
برای دوره مالی شش ماهه منتهی به ۳۱ شهریور ماه ۱۳۹۶

۲۷- سرمایه

سرمایه بانک (شرکت اصلی) در بدو تأسیس مبلغ ۱۰ میلیارد ریال (شامل تعداد ۱۰ میلیون سهم، به ارزش اسمی هر سهم هزار ریال) بوده که طی چند مرحله به شرح زیر به مبلغ ۱۰,۰۰۰ میلیارد ریال (شامل تعداد ۱۰ میلیارد سهم، به ارزش اسمی هر سهم هزار ریال) تا پایان دوره مالی منتهی به ۱۳۹۶/۰۶/۳۱ 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

۱-۲۷- ترکیب سهامداران در تاریخ ترازنامه به شرح زیر است:

۱۳۹۵/۱۲/۳۰		۱۳۹۶/۰۶/۳۱		
درصد سهام	تعداد سهام	درصد سهام	تعداد سهام	
۶۳,۱	۶,۳۰۸,۵۰۲,۸۵۸	۶۳,۱	۶,۳۰۸,۵۰۲,۸۵۸	بنیاد مستضعفان انقلاب اسلامی
۷,۸	۷۷۹,۹۵۸,۴۱۰	۷,۸	۷۷۹,۹۵۸,۴۱۰	موسسه بنیاد علوی
۶,۷	۶۶۹,۰۰۰,۰۰۰	۶,۷	۶۶۹,۰۰۰,۰۰۰	شرکت سرمایه گذاری اهداف
۶,۱	۶۰۷,۴۹۱,۶۶۵	۶,۱	۶۰۷,۴۹۱,۶۶۵	شرکت مادر تخصصی مالی و سرمایه گذاری سینا
۱,۹	۱۹۳,۵۰۰,۰۰۰	۱,۹	۱۹۳,۵۰۰,۰۰۰	شرکت بیمه سینا(سهامی عام)
۱,۶	۱۵۹,۴۳۹,۸۵۹	۱,۶	۱۶۱,۲۰۱,۴۷۱	صندوق سرمایه گذاری اختصاصی بازارگردانی بانک سینا
سایرین(کمتر از یک درصد)				
۹,۷	۹۶۷,۶۷۵,۶۳۱	۹,۶	۹۵۵,۹۳۹,۱۲۶	اشخاص حقوقی (تعداد ۸۴ سهامدار)
۳,۱	۳۱۴,۴۳۱,۵۷۷	۳,۲	۳۲۴,۴۰۶,۴۷۰	اشخاص حقیقی (تعداد ۵,۱۸۵ سهامدار)
۱۰۰	۱۰,۰۰۰,۰۰۰,۰۰۰	۱۰۰	۱۰,۰۰۰,۰۰۰,۰۰۰	

۲-۲۷- در تاریخ ۱۳۹۶/۰۲/۲۶ مالکیت کل سهام شرکت سرمایه گذاری صندوق بازنشتی نفت به شرکت توسعه سرمایه گذاری اهداف منتقل شده است.

بانک سینا (شرکت سهامی عام)
یادداشت‌های توضیحی صورت‌های مالی

برای دوره مالی شش ماهه منتهی به ۳۱ شهریور ماه ۱۳۹۶

۲۸- اندوخته قانونی

گروه و بانک		
۱۳۹۵/۱۲/۳۰	۱۳۹۶/۰۶/۳۱	
میلیون ریال	میلیون ریال	
۲,۴۲۱,۳۳۹	۲,۶۳۲,۶۶۵	مانده در ابتدای دوره
۲۱۱,۳۲۶	۵۳,۹۶۲	انتقال از سود قابل تخصیص
<u>۲,۶۳۲,۶۶۵</u>	<u>۲,۶۸۶,۶۲۷</u>	مانده در پایان دوره

۲۸-۱ طبق مفاد بند الف ماده ۳۳ قانون پولی و بانکی، 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.

۲۹- سرمایه شرکتهای فرعی از محل مازاد تجدید ارزیابی

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

۳۰- سهام شرکت اصلی نزد شرکتهای فرعی

سرفصل فوق بابت خرید تعداد ۳۳۶,۷۴۱,۹۷۳ سهم بانک سینا از طریق بورس اوراق بهادار تهران توسط شرکت توسعه سینا، صندوق سرمایه گذاری اختصاصی بازارگردانی بانک سینا و شرکت مدیریت سرمایه گذاری کوثر بهمن (شرکتهای فرعی) به بهای تمام شده ۴۶۲,۵۴۹ میلیون ریال (سال قبل مبلغ ۴۵۳,۹۷۲ میلیون ریال) می باشد. افزایش طی سال بابت خرید ۱۰,۲۸۵,۸۸۵ سهم توسط شرکت مدیریت سرمایه گذاری کوثر بهمن و خرید ۱۹,۱۹۰,۹۰۹ سهم توسط صندوق سرمایه گذاری اختصاصی بازارگردانی بانک سینا می باشد.

۳۱- سهم اقلیت

سرفصل فوق بابت سهم شرکت کارگزاری بورس بهگزین در صندوق سرمایه گذاری اختصاصی بازارگردانی بانک سینا به مبلغ ۹۵ میلیون ریال و سهم مالکیت شرکت صرافی سینا، تعاونی سینایاران نورایرانیان و شرکت توسعه فناوری اطلاعات سینا مجموعاً در شرکت توسعه سینا به مبلغ ۶ میلیون ریال می باشد.

بانک سینا (شرکت سهامی عام)

یادداشت‌های توضیحی صورتهای مالی

برای دوره مالی شش ماهه منتهی به ۳۱ شهریور ماه ۱۳۹۶

۳۲- درآمد تسهیلات اعطایی ، سپرده گذاری و اوراق بدهی

گروه			بانک		
۱۳۹۶/۰۶/۳۱			۱۳۹۵/۰۶/۳۱		
مشاع	غیر مشاع	جمع	مشاع	غیر مشاع	جمع
میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال
۱۱.۴۴۸.۴۴۰	۱۰۶.۳۴۲	۱۱.۵۵۴.۷۸۲	۱۱.۴۴۸.۴۴۰	۱۱.۴۱۴.۸۵۱	۲۳.۸۶۳.۲۹۱
۳۲-۱	درآمد تسهیلات اعطایی		۲۳.۴۲۳.۰۷۰	۱۴۰.۷۲۰	۲۳.۴۲۳.۰۷۰
۳۲-۲	درآمد سپرده گذاری و اوراق بدهی		۸۹۲.۱۱۲	۷۷.۲۹۷	۹۶۹.۴۰۹
جمع درآمد تسهیلات اعطایی و سپرده گذاری		۱۲.۵۲۴.۱۹۱	۱۳.۴۲۷.۸۸۵	۶۳.۳۴۲	۱۳.۵۰۰.۱۲۷

۳۲-۱- درآمد تسهیلات اعطایی

بانک			۱۳۹۵/۱۲/۳۰		
۱۳۹۶/۰۶/۳۱			۱۳۹۵/۰۶/۳۱		
مشاع	غیر مشاع	جمع	مشاع	غیر مشاع	جمع
میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال
۵۹.۶۶۹	۷۳.۰۸۵	۱۳۲.۷۵۴	۷۶.۵۰۳	۱۱۲.۵۸۶	۱۸۹.۱۸۹
۸۱.۸۹۰	۸.۵۵۵	۹۰.۴۴۵	۹۶.۲۳۶	۲۷۵.۶۱۶	۳۷۱.۸۵۲
۱۵	۰	۱۵	۱	۰	۱
۱۲۹	۰	۱۲۹	۲	۰	۲
۹.۴۸۳.۵۹۵	۰	۹.۴۸۳.۵۹۵	۱۰۰.۱۱۳.۰۰۰	۱۹.۸۶۴.۴۵۴	۱۱۹.۹۷۷
۰	۰	۰	۱	۰	۱
۳۱.۱۶۴	۰	۳۱.۱۶۴	۳.۷۱۸	۱۴.۷۷۴	۱۸.۴۹۲
۱۷.۹۸۷	۰	۱۷.۹۸۷	۱.۱۹۳	۱۶.۰۳۴	۱۷.۲۲۷
۰	۰	۰	۰	۰	۰
۱.۷۸۳.۹۹۱	۴	۱.۷۸۳.۹۹۵	۱.۲۸۱.۶۴۹	۳.۰۴۹.۸۶۳	۴.۳۳۰.۵۱۲
۰	۶.۵۸۹	۶.۵۸۹	۶۱۹	۰	۶۱۹
۰	۲.۲۱۷	۲.۲۱۷	۸۶	۰	۸۶
۰	۰	۰	۰	۰	۰
۱۱.۴۴۸.۴۴۰	۹۰.۴۵۰	۱۱.۵۳۸.۸۹۰	۱۱.۴۷۱.۳۰۸	۲۳.۴۱۶.۸۳۳	۲۴.۸۸۸.۱۴۱

۱-۳۲- درآمدهای غیر مشاع بر اساس تبصره ماده ۷ بخشنامه ۶۴-۶۹۳/۰۳/۳۰ بانک مرکزی تعیین گردیده است و شامل درآمدهایی است که خارج از شمول درآمدهای مشاع می باشد.

بانک سینا (شرکت سهامی عام)

یادداشت‌های توضیحی صورت‌های مالی

برای دوره میانی شش ماهه منتهی به ۳۱ شهریور ماه ۱۳۹۶

۲-۲۲- درآمد سپرده گذاری و اوراق بدهی

گروه														
۱۳۹۵/۱۲/۳۰					۱۳۹۵/۰۶/۳۱					۱۳۹۶/۰۶/۳۱				
جمع	ارز (غیر مشاع)	ریال			جمع	ارز (غیر مشاع)	ریال			جمع	ارز (غیر مشاع)	ریال		
		جمع	غیر مشاع	مشاع			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	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	
۱۴۶,۵۹۳	۰	۱۴۶,۵۹۳	۱۴۶,۵۹۳	۰	۷۱,۹۷۶	۰	۷۱,۹۷۶	۴,۹۶۶	۶۷,۰۱۰	۷۶,۶۳۸	۰	۷۶,۶۳۸	۷۶,۶۳۸	۰
۲,۶۵۸,۵۵۵	۹۶۲	۲,۶۵۷,۵۹۳	۰	۲,۶۵۷,۵۹۳	۱,۹۱۶,۸۴۴	۴۳۲	۱,۹۱۶,۴۱۲	۰	۱,۹۱۶,۴۱۲	۶۵۱,۴۶۱	۶۵۹	۶۵۰,۸۰۲	۰	۶۵۰,۸۰۲
۲۰۷,۰۶۹	۰	۲۰۷,۰۶۹	۰	۲۰۷,۰۶۹	۳۹,۶۱۲	۰	۳۹,۶۱۲	۰	۳۹,۶۱۲	۲۴۱,۳۱۰	۰	۲۴۱,۳۱۰	۰	۲۴۱,۳۱۰
۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰
۳۰,۱۲,۳۱۷	۹۶۲	۳۰,۱۱,۲۵۵	۱۴۶,۵۹۳	۲,۸۶۴,۶۶۲	۲۰,۲۸,۴۳۲	۴۳۲	۲۰,۲۸,۰۰۰	۴,۹۶۶	۲۰,۲۳,۰۳۴	۹۶۹,۴۰۹	۶۵۹	۹۶۸,۷۵۰	۷۶,۶۳۸	۸۹۲,۱۱۲

جایزه سپرده قانونی (سهم سپرده گذاران و بانک)

سود سپرده های مدت دار نزد بانکها

سود گواهی سپرده، اوراق مشارکت ، سایر اوراق بدهی

درآمد صندوق های مشاع با درآمد ثابت

بانک														
۱۳۹۵/۱۲/۳۰					۱۳۹۵/۰۶/۳۱					۱۳۹۶/۰۶/۳۱				
جمع	ارز (غیر مشاع)	ریال			جمع	ارز (غیر مشاع)	ریال			جمع	ارز (غیر مشاع)	ریال		
		جمع	غیر مشاع	مشاع			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	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	
۱۴۶,۵۹۳	۰	۱۴۶,۵۹۳	۱۴۶,۵۹۳	۰	۷۱,۹۷۶	۰	۷۱,۹۷۶	۷۱,۹۷۶	۰	۷۶,۶۳۸	۰	۷۶,۶۳۸	۷۶,۶۳۸	۰
۲,۶۵۸,۴۴۹	۹۶۲	۲,۶۵۷,۴۸۷	۰	۲,۶۵۷,۴۸۷	۱,۹۱۶,۸۴۳	۴۳۲	۱,۹۱۶,۴۱۱	۰	۱,۹۱۶,۴۱۱	۶۵۱,۴۶۰	۶۵۹	۶۵۰,۸۰۱	۰	۶۵۰,۸۰۱
۱۹۹,۹۴۷	۰	۱۹۹,۹۴۷	۰	۱۹۹,۹۴۷	۳۵,۲۵۶	۰	۳۵,۲۵۶	۰	۳۵,۲۵۶	۲۴۱,۲۳۸	۰	۲۴۱,۲۳۸	۰	۲۴۱,۲۳۸
۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰
۳۰۰۴,۹۸۹	۹۶۲	۳۰۰۴,۰۲۷	۱۴۶,۵۹۳	۲,۸۵۷,۴۳۴	۲۰۲۴,۰۷۵	۴۳۲	۲۰۲۳,۶۴۳	۷۱,۹۷۶	۱,۹۵۱,۶۶۷	۹۶۹,۳۳۶	۶۵۹	۹۶۸,۶۷۷	۷۶,۶۳۸	۸۹۲,۰۲۹

جایزه سپرده قانونی (سهم سپرده گذاران و بانک)

سود سپرده های مدت دار نزد بانکها

سود گواهی سپرده، اوراق مشارکت ، سایر اوراق بدهی

درآمد صندوق های مشاع با درآمد ثابت

۱-۲-۲۲- کاهش درآمد سپرده گذاری ها نسبت به دوره میانی سال قبل مربوط به کاهش سود سپرده های مدت دار نزد بانک ها می باشد که این امر نیز به دلیل سیاست بانک درخصوص کاهش سپرده گذاری در بانک ها بوده است.

بانک سینا (شرکت سهامی عام)

یادداشت‌های توضیحی صورت‌های مالی

برای دوره مبنای شش ماهه منتهی به ۳۱ شهریور ماه ۱۳۹۶

۳۳- درآمد حاصل از فروش و ارائه خدمات

گروه			یادداشت
۱۳۹۵/۱۲/۳۰	۱۳۹۵/۰۶/۳۱	۱۳۹۶/۰۶/۳۱	
میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	
۱,۲۷۹,۲۵۰	۱۴۰,۳۰۶	۲۸۳,۶۲۹	۳۳-۱ درآمد حاصل از فروش املاک - توسعه سینا
۵۵,۰۲۷,۸۴۹	۱۴,۱۰۹,۲۰۷	۴۲,۴۹۰,۲۹۱	۳۳-۲ درآمد حاصل از فروش ارز و مسکوکات - صرافی سینا
۸۹۷	۰	۴۹۸	درآمد حاصل از ارائه خدمات - صرافی سینا
۵۶,۳۰۷,۹۹۶	۱۴,۲۴۹,۵۱۳	۴۲,۷۷۴,۴۱۸	

۳۳-۱ درآمد حاصل از فروش املاک شرکت توسعه سینا بابت فروش واحدهای پروژه تجاری و اداری سینای آزادی به صنف تجهیزات و مواد دندانپزشکی به مبلغ ۲۵۲,۲۲۸ میلیون ریال و پیش فروش واحدهای پروژه مسکونی شهرزاد به مبلغ ۳۱,۴۰۱ میلیون ریال می باشد.

۳۳-۲ درآمد حاصل از فروش ارز و مسکوکات شرکت صرافی سینا بابت فروش حواله های ارزی (عمدتا درهم امارات، دلار آمریکا و یورو) به مشتریان می باشد. به منظور ایجاد تعادل در عرضه و تقاضای ارز در بازار و حفظ ثبات نرخ ارز مطابق با تصمیمات متخذه کمیته تنظیم بازار ارز بانک مرکزی، صرافی سینا بعنوان یکی از صرافی های مجاز در حوزه فروش ارز انتخاب گردیده است، با توجه به اینکه صرافی سینا از شرکتهای فرعی بانک می باشد لذا پس از دریافت ارز از بانک مرکزی توسط بانک سینا وجوه مذکور در اختیار صرافی قرار گرفته تا پس از فروش و تامین وجه آن، بانک اقدام به تسویه وجوه ارزی نزد بانک مرکزی می نماید. افزایش درآمد مذکور نسبت به دوره مشابه سال قبل بابت افزایش ارز دریافتی از بانک مرکزی و لذا افزایش حجم فروش حواله های ارزی می باشد.

۳۴- بهای تمام شده فروش و ارائه خدمات

گروه			یادداشت
۱۳۹۵/۱۲/۳۰	۱۳۹۵/۰۶/۳۱	۱۳۹۶/۰۶/۳۱	
۵۴,۹۴۲,۷۵۱	۱۴,۰۷۲,۱۷۲	۴۲,۴۳۹,۵۲۹	۳۴-۱ بهای تمام شده ارز و مسکوکات فروش رفته - صرافی سینا
۶۹۶,۴۱۶	۹۵,۵۸۵	۱۴۲,۰۸۴	۳۴-۲ بهای تمام شده املاک فروش رفته - توسعه سینا
۵۵,۶۳۹,۱۶۷	۱۴,۱۶۷,۷۵۷	۴۲,۵۸۱,۶۱۳	

۳۴-۱ افزایش بهای تمام شده فروش ارز و مسکوکات شرکت صرافی سینا با توجه به توضیحات یادداشت ۳۳-۲ قابل توجیه است. 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.

۳۴-۲ بهای تمام شده املاک فروش رفته شرکت توسعه سینا بابت شناسایی بر اساس درصد پیشرفت کار مطابق استاندارد فعالیت ساخت املاک بابت فروش واحدهای پروژه تجاری و اداری سینای آزادی مطابق یادداشت ۳۳-۱ می باشد.

۳۵- خالص سود (زیان) سرمایه گذاری ها

		گروه									بانک								
		۱۳۹۶/۰۶/۳۱			۱۳۹۵/۱۲/۳۰			۱۳۹۶/۰۶/۳۱			۱۳۹۵/۱۲/۳۰			۱۳۹۵/۰۶/۳۱			۱۳۹۵/۱۲/۳۰		
یادداشت	ریال (مشاع)	ارز (غیرمشاع)	جمع	ریال (مشاع)	ارز (غیرمشاع)	جمع	ریال (مشاع)	ارز (غیرمشاع)	جمع	ریال (مشاع)	ارز (غیرمشاع)	جمع	ریال (مشاع)	ارز (غیرمشاع)	جمع	ریال (مشاع)	ارز (غیرمشاع)	جمع	ریال (مشاع)
۳۵-۱	۴۴۱,۶۴۳	۰	۴۴۱,۶۴۳	۷۴۰,۴۵۹	۰	۷۴۰,۴۵۹	۸۷۵,۵۲۱	۰	۸۷۵,۵۲۱	۶۱۳,۲۲۴	۰	۶۱۳,۲۲۴	۷۴۰,۴۵۹	۰	۷۴۰,۴۵۹	۷۴۰,۴۵۹	۰	۷۴۰,۴۵۹	۷۴۰,۴۵۹
۳۵-۲	۱۵۵	۰	۱۵۵	(۴۸)	۰	(۴۸)	۲۰,۷۵۰	۰	۲۰,۷۵۰	۶۱۳,۲۲۴	۰	۶۱۳,۲۲۴	۲۰,۷۵۰	۰	۲۰,۷۵۰	۲۱,۵۸۳	۰	۲۱,۵۸۳	۲۱,۵۸۳
	۴۴۱,۷۹۸	۰	۴۴۱,۷۹۸	۷۴۰,۴۱۱	۰	۷۴۰,۴۱۱	۸۹۶,۲۷۱	۰	۸۹۶,۲۷۱	۶۱۳,۲۲۴	۰	۶۱۳,۲۲۴	۷۴۰,۴۱۱	۰	۷۴۰,۴۱۱	۷۴۰,۴۱۱	۰	۷۴۰,۴۱۱	۷۴۰,۴۱۱
سود (زیان) افزایش (کاهش) ارزش سرمایه‌گذاری‌ها	۲۲۲,۸۷۱	۰	۲۲۲,۸۷۱	۲,۴۹۱	۰	۲,۴۹۱	(۱۳۳,۶۹۵)	۰	(۱۳۳,۶۹۵)	۶۱۳,۲۲۴	۰	۶۱۳,۲۲۴	۲,۴۹۱	۰	۲,۴۹۱	۲,۴۹۱	۰	۲,۴۹۱	۲,۴۹۱
خالص سود (زیان) افزایش (کاهش) ارزش سرمایه‌گذاری‌ها	۶۶۴,۶۶۹	۰	۶۶۴,۶۶۹	۷۴۲,۹۰۲	۰	۷۴۲,۹۰۲	۷۶۲,۵۷۶	۰	۷۶۲,۵۷۶	۶۱۳,۲۲۴	۰	۶۱۳,۲۲۴	۷۴۲,۹۰۲	۰	۷۴۲,۹۰۲	۷۴۲,۹۰۲	۰	۷۴۲,۹۰۲	۷۴۲,۹۰۲

۲-۳۵- سود (زیان) حاصل از فروش سهام شرکتها و واحدهای صندوق های سرمایه گذاری به شرح زیر است:

بانک						گروه					
۱۳۹۵/۱۲/۳۰	۱۳۹۵/۰۶/۳۱	۱۳۹۶/۰۶/۳۱				۱۳۹۵/۱۲/۳۰	۱۳۹۵/۰۶/۳۱	۱۳۹۶/۰۶/۳۱			
سود(زیان)	سود(زیان)	سود(زیان)	ارزش دفتری	خالص ارزش فروش	تعداد سهام	سود(زیان)	سود(زیان)	سود(زیان)	ارزش دفتری	خالص ارزش فروش	تعداد سهام
میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	سهام	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	سهام
۵۰۷۰	۵۰۷۰	.	.	.	.	۵۰۷۰	۵۰۷۰	.	.	.	.
۲۵۱۸	۱,۸۵۴	.	.	.	.	۲۵۱۸	۱,۸۵۴	.	.	.	.
۲,۱۹۹	۱,۷۸۸	.	.	.	.	۲,۱۹۹	۱,۷۸۸	(۶,۱۳۸)	۲۴,۰۲۷	۱۷,۸۸۹	۵,۸۲۰,۳۸۸
۴,۶۹۷	۱,۰۸۳	.	.	.	.	۴,۶۹۷	۱,۰۸۳	۴۷	۷۹۸	۸۴۵	۵۶,۴۱۵
۸۲۱	۸۲۱	.	.	.	.	۸۲۱	۸۲۱	.	.	.	.
۲۷۶	۹۴	.	.	.	.	۲۷۶	۹۴	۳۲۹	۲,۲۱۲	۲,۵۴۱	۶۳۴,۹۲۳
۹۲	۹۲	.	.	.	.	۹۲	۹۲	.	.	.	.
۴۶	۴۶	.	.	.	.	۴۶	۴۶	.	.	.	.
۲,۷۶۴	۱۱	.	.	.	.	۲,۷۶۴	۱۱	۱۱,۳۱۱	۳۰,۱۷۱	۴۱,۴۸۲	۸,۸۱۴,۴۴۴
(۲۴۳)	(۲۴۳)	.	.	.	.	(۲۴۳)	(۲۴۳)	.	.	.	.
(۴۷۱)	(۴۷۱)	.	.	.	.	(۴۷۱)	(۴۷۱)	.	.	.	.
(۴۲۸)	.	.	.	.	.	(۴۲۸)	.	.	.	.	.
(۳۱۷)	.	.	.	.	.	(۳۱۷)	.	.	.	.	.
(۱)	.	.	.	.	.	(۱)	.	.	.	.	.
۱	.	.	.	.	.	۱	.	.	.	.	.
.	.	.	.	.	.	.	.	.	.	.	.
۴	.	.	.	.	.	۴	.	.	.	.	.
۹۱	.	.	.	.	.	۹۱	.	.	.	.	.
۱,۹۴۴	.	.	.	.	.	۱,۹۴۴	.	.	.	.	.
۷۷	.	.	.	.	.	۱۲۱	.	.	.	.	.
۲,۳۳۶	.	.	.	.	.	۲,۳۳۶	.	۲,۴۲۱	۳۲,۸۷۵	۳۵,۲۹۶	۳۶,۰۰۳
۱۰۷	.	.	.	.	.	۱۰۷	.	۴۲۴	۱۱,۷۴۷	۱۲,۱۷۱	۲,۶۱۸,۵۲۶
.	.	.	.	.	.	۹۲۱	.	(۳,۲۰۳)	۶۸,۸۸۰	۶۵,۶۷۷	۶۳,۱۸۸,۹۸۸
.	.	.	.	.	.	۱۸	.	.	.	.	.
.	.	.	.	.	.	۳۱	.	.	.	.	.
.	.	.	.	.	.	(۱,۸۴۷)	.	.	.	.	.
.	.	.	.	.	.	.	.	(۴,۶۱۶)	۹,۲۱۴	۴,۵۹۸	۴,۱۳۶,۳۶۶
.	.	.	.	.	.	.	.	(۱,۰۲۳)	۳,۶۶۳	۲,۵۴۰	۱,۴۷۵,۸۶۷
.	.	.	.	.	.	.	.	۲,۵۴۷	۱۰,۹۰۰	۱۳,۴۴۷	۶,۹۳۲,۰۰۰
.	.	.	.	.	.	.	(۱۰,۱۹۳)	(۱,۸۴۴)	۳۹,۴۹۲	۳۷,۶۴۸	۵,۹۴۸,۲۵۵
۲۱,۵۸۳	۱۰,۱۴۵	.	.	.	.	۲۰,۷۵۰	(۴۸)	۱۵۵	۲۳۳,۹۷۹	۲۳۴,۱۳۴	
.	.	.	.	.	.	.	.	.	.	.	.
.	.	.	.	.	.	.	.	.	.	.	.
.	.	.	.	.	.	.	.	.	.	.	.
.	.	.	.	.	.	.	.	.	.	.	.
.	.	.	.	.	.	.	.	.	.	.	.
۲۱,۵۸۳	۱۰,۱۴۵	.	.	.	.	۲۰,۷۵۰	(۴۸)	۱۵۵	۲۳۳,۹۷۹	۲۳۴,۱۳۴	

سود (زیان) حاصل از فروش صندوق های سرمایه گذاری – ریال (مشاع)

سود (زیان) حاصل از فروش سهام شرکت ها – ارز (غیرمشاع)

سود (زیان) حاصل از فروش صندوق های سرمایه گذاری – ارز (غیرمشاع)

بانک سینا (شرکت سهامی عام)

یادداشت‌های توضیحی صورتهای مالی

برای دوره مالی شش ماهه منتهی به ۳۱ شهریور ماه ۱۳۹۶

۳۶- سهم منابع بانک از درآمدهای مشاع

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

۳۶-۱- سهم منابع بانک از درآمدهای مشاع

سال مالی	نسبت منابع بانک به جمع مصارف	
	درآمدهای مشاع	سهم منابع بانک از درآمدهای مشاع
	(۲-۳۵)	
	درصد	میلیون ریال
۱۳۹۵/۱۲/۳۰	۱۰,۷۰٪	۲,۹۵۵,۵۳۳
۱۳۹۵/۰۶/۳۱	۹,۵۱٪	۱,۳۴۱,۶۹۳
۱۳۹۶/۰۶/۳۱	۱۱,۶۸٪	۱,۵۱۲,۹۹۳

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

۳۶-۲- توزیع منابع و مصارف مشاع بین سپرده گذاران و بانک

شرح	۱۳۹۶/۰۶/۳۱	۱۳۹۵/۰۶/۳۱	۱۳۹۵/۱۲/۳۰	توضیحات
	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	
میانگین مصارف مشاع (۱-۳۶)	۱۳۵,۴۲۵,۷۲۴	۱۳۳,۰۱۲,۷۷۸	۱۳۴,۸۶۶,۱۷۲	میان دوره میانگین ۲۶ هفته ای - سالانه میانگین ۵۲ هفته ای
میانگین مانده سپرده‌های سرمایه‌گذاری (۲-۳۶)	۱۳۳,۲۱۲,۷۳۴	۱۳۳,۵۱۶,۷۵۹	۱۳۳,۹۶۴,۲۳۴	میان دوره میانگین ۲۶ هفته ای - سالانه میانگین ۵۲ هفته ای
کسر می شود سپرده قانونی سپرده‌های سرمایه گذاری (۳-۳۶)	(۱۳,۶۱۱,۰۰۹)	(۱۳,۱۵۱,۶۰۶)	(۱۳,۵۳۱,۴۴۰)	میان دوره میانگین ۲۶ هفته ای - سالانه میانگین ۵۲ هفته ای
منابع آزاد سپرده‌های سرمایه گذاری	(۱۱۹,۶۰۱,۷۲۵)	(۱۲۰,۳۶۵,۱۵۳)	(۱۲۰,۴۳۲,۷۹۴)	
سهم منابع بانک از مصارف مشاع (مازاد منابع آزاد سپرده‌های سرمایه‌گذاری)	<u>۱۵,۸۲۳,۹۹۹</u>	<u>۱۲,۶۴۷,۶۲۵</u>	<u>۱۴,۴۳۳,۳۷۸</u>	

* 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.

۳۶-۲-۱- میانگین مصارف مشاع

اقدام مصارف مشاع	۱۳۹۶/۰۶/۳۱	۱۳۹۵/۰۶/۳۱	۱۳۹۵/۱۲/۳۰
	مبلغ (میانگین)	مبلغ (میانگین)	مبلغ (میانگین)
	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال
خالص مصارف مربوط به تسهیلات	۱۱۸,۴۰۶,۱۲۹	۱۰۳,۷۵۸,۷۰۷	۱۱۰,۰۸۸,۲۷۱
خالص مصارف مربوط به سپرده سرمایه گذاری نزد بانکها	۷,۵۰۲,۰۴۷	۱۷,۹۰۶,۵۲۱	۱۳,۰۶۸,۳۹۷
خالص مصارف مربوط به سرمایه‌گذاری در سهام و سایر اوراق بهادار	۹,۵۱۷,۵۴۸	۱۱,۳۴۷,۵۵۰	۱۱,۷۰۹,۵۰۴
جمع مصارف مربوط به عملیات مشاع	<u>۱۳۵,۴۲۵,۷۲۴</u>	<u>۱۳۳,۰۱۲,۷۷۸</u>	<u>۱۳۴,۸۶۶,۱۷۲</u>

۳۶-۲- میانگین سپرده‌های سرمایه‌گذاری

سپرده‌های سرمایه‌گذاری	۱۳۹۶/۰۶/۳۱	۱۳۹۵/۰۶/۳۱	۱۳۹۵/۱۲/۳۰
	مبلغ (میانگین)	مبلغ (میانگین)	مبلغ (میانگین)
سپرده های کوتاه مدت عادی	۴۱,۴۸۸,۸۹۲	۳۴,۵۸۱,۷۱۶	۳۷,۲۵۳,۱۷۴
سپرده های کوتاه مدت ویژه	۱,۸۷۲,۸۵۰	۱,۰۳۱,۲۰۴	۹۱۱,۴۱۹
گواهی سپرده عام	۹۸۵	۰	۳۶۲
یکساله	۷۴,۲۷۲,۱۹۰	۵۹,۴۵۷,۸۳۵	۶۳,۰۳۵,۷۷۹
دو ساله	۵,۳۵۹,۲۴۳	۲۳,۲۷۷,۹۵۰	۱۸,۴۳۰,۱۴۱
سه ساله	۷,۱۸۱	۱۶,۷۰۰	۱۳,۷۳۱
چهار ساله	۹,۷۳۸	۱۵,۳۵۰	۱۴,۰۹۸
پنج ساله	۳,۵۱۶,۲۳۱	۷,۱۵۷,۸۳۱	۶,۸۱۷,۲۱۳
سپرده های سرمایه گذاری دریافتی از بانکها و موسسات اعتباری	۶,۶۸۵,۴۲۴	۷,۹۷۸,۱۷۳	۷,۴۸۸,۳۱۷
میانگین سپرده‌های سرمایه‌گذاری	۱۳۳,۲۱۲,۷۳۴	۱۳۳,۵۱۶,۷۵۹	۱۳۳,۹۶۴,۲۳۴

۳۶-۳- جایزه سپرده قانونی سپرده‌های سرمایه‌گذاری به شرح زیر می باشد:

شرح	یادداشت	۱۳۹۶/۰۶/۳۱	۱۳۹۵/۰۶/۳۱	۱۳۹۵/۱۲/۳۰
میانگین سپرده قانونی سپرده‌های سرمایه‌گذاری		۱۳,۶۱۱,۰۰۹	۱۳,۱۵۱,۶۰۶	۱۳,۵۳۱,۴۴۰
جایزه سپرده قانونی (به نرخ یک درصد میانگین منابع)	۳۲-۲	۶۹,۵۴۰	۶۷,۰۱۰	۱۳۷,۶۸۳

۳۷- حق الوکاله

حق الوکاله بانک برای سال مالی ۱۳۹۶ بر اساس صورتجلسه ۶۳۸ هیئت مدیره مورخ ۱۳۹۶/۰۲/۱۲ که معادل ۳ درصد اعلام گردیده بود محاسبه شده است.

میانگین منابع آزاد سپرده گذاران (یادداشت ۳۶-۲) * نرخ حق الوکاله = مبلغ حق الوکاله

$$۱,۷۹۴,۰۲۶ = ۲ \div ۳\% \times ۱۱۹,۶۰۱,۷۲۵$$

۳۷-۱- حق الوکاله اعلام شده

حق الوکاله اعلام شده	حق الوکاله اعمال شده
نرخ - درصد	مبلغ - میلیون ریال
نرخ - درصد	مبلغ - میلیون ریال
سپرده های کوتاه مدت عادی	۵۵۵,۳۸۳
سپرده های کوتاه مدت ویژه	۲۵,۰۷۱
گواهی سپرده عام	۱
یک ساله	۹۹۴,۲۴۸
دو ساله	۷۱,۷۴۵
سه ساله	۹۶
چهار ساله	۱۳۰
پنج ساله	۴۷,۰۷۱
سپرده های سرمایه گذاری دریافتی از بانک ها و موسسات اعتباری	۱۰۰,۲۸۱
	۱,۷۹۴,۰۲۶

بانک سینا (شرکت سهامی عام)

یادداشتهای توضیحی صورتهای مالی

برای دوره مبنای شش ماهه منتهی به ۳۱ شهریور ماه ۱۳۹۶

۳۸- سود علی الحساب پرداختی به سپردههای سرمایه گذاری (یادداشت ۱-۳۹)

گروه	بانک			گروه		
	۱۳۹۵/۱۲/۳۰	۱۳۹۵/۰۶/۳۱	۱۳۹۶/۰۶/۳۱	۱۳۹۵/۱۲/۳۰	۱۳۹۵/۰۶/۳۱	۱۳۹۶/۰۶/۳۱
سپرده های کوتاه مدت عادی	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال
	۵,۳۰۱,۶۷۴	۲,۷۰۴,۶۹۰	۳,۰۲۲,۶۹۳	۵,۲۸۸,۰۱۰	۲,۷۰۰,۹۱۲	۲,۹۹۸,۷۵۱
سپرده های کوتاه مدت ویژه	۹۴,۲۴۶	۴۶,۸۲۴	۱۴۷,۸۷۸	۹۴,۲۴۶	۴۶,۸۲۴	۱۴۷,۸۷۸
سپردههای بلندمدت						
گواهی سپرده عام	۴۱	۰	۸۱	۴۱	۰	۸۱
یکساله	۱۱,۰۱۸۳,۰۹۸	۵,۶۰۴,۴۱۸	۶,۴۷۸,۷۹۰	۱۱,۰۱۴۵,۱۵۳	۵,۵۸۷,۷۲۹	۶,۴۵۸,۵۶۵
دوساله	۳,۸۸۸,۱۹۲	۲,۳۷۳,۸۶۱	۵۱۱,۹۹۷	۳,۸۸۸,۱۹۲	۲,۳۷۳,۸۶۱	۵۱۱,۹۹۷
سه ساله	۲,۶۶۳	۱,۶۱۷	۶۸۸	۲,۶۶۳	۱,۶۱۷	۶۸۸
چهارساله	۲,۸۵۴	۱,۴۸۲	۹۶۹	۲,۸۵۴	۱,۴۸۲	۹۶۹
پنج ساله	۱,۶۱۴,۰۰۶	۸۸۹,۸۰۴	۳۹۷,۱۰۹	۱,۶۱۴,۰۰۶	۸۸۹,۸۰۴	۳۹۷,۱۰۹
سپرده های سرمایه گذاری دریافتی از بانک ها و موسسات اعتباری	۱,۰۱۶۳,۱۹۷	۵۱۹,۶۱۰	۶۵۷,۸۱۴	۱,۰۱۶۳,۱۹۷	۵۱۹,۶۱۰	۶۵۷,۸۱۴
	۲۳,۲۴۹,۹۷۱	۱۲,۰۴۲,۳۰۶	۱۱,۲۱۸,۰۱۹	۲۳,۰۱۹۸,۳۶۲	۱۲,۰۲۱,۸۳۹	۱۱,۰۷۳,۸۵۲

بانک سینا (شرکت سهامی عام)

یادداشت‌های توضیحی صورت‌های مالی

برای دوره میانی شش ماهه منتهی به ۳۱ شهریور ماه ۱۳۹۶

۳۹- هزینه سود سپرده‌ها

بانک			گروه			یادداشت
۱۳۹۵/۱۲/۳۰	۱۳۹۵/۰۶/۳۱	۱۳۹۶/۰۶/۳۱	۱۳۹۵/۱۲/۳۰	۱۳۹۵/۰۶/۳۱	۱۳۹۶/۰۶/۳۱	
میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	
۲۳.۲۴۹.۹۷۱	۱۲.۱۴۲.۳۰۶	۱۱.۲۱۸.۰۱۹	۲۳.۱۹۸.۳۶۲	۱۲.۱۲۱.۸۳۹	۱۱.۱۷۳.۸۵۲	۳۹-۱
.	.	.	.	.	.	سود سپرده‌های سرمایه‌گذاری ریالی
۹.۱۸۸	۴.۳۷۹	۷.۲۲۸	۹.۱۸۸	۴.۳۷۹	۷.۲۲۸	سود گواهی سپرده خاص
۲۳.۲۵۹.۱۵۹	۱۲.۱۴۶.۶۸۵	۱۱.۲۲۵.۲۴۷	۲۳.۲۰۷.۵۵۰	۱۲.۱۲۶.۲۱۸	۱۱.۱۸۱.۰۸۰	سود سپرده‌های ارزی

۱-۳۹- صورت تطبیق سود علی الحساب پرداختی سپرده‌های سرمایه‌گذاری (ریالی) با هزینه سود سپرده‌های سرمایه‌گذاری بشرح جدول ذیل است:

بانک			گروه		
۱۳۹۵/۱۲/۳۰	۱۳۹۵/۰۶/۳۱	۱۳۹۶/۰۶/۳۱	۱۳۹۵/۱۲/۳۰	۱۳۹۵/۰۶/۳۱	۱۳۹۶/۰۶/۳۱
میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال
۲۳.۲۴۹.۹۷۱	۱۲.۱۴۲.۳۰۶	۱۱.۲۱۸.۰۱۹	۲۳.۱۹۸.۴۶۲	۱۲.۱۲۱.۸۳۹	۱۱.۱۷۳.۸۵۲
(۲۰۰۶۴.۱۵۳)	(۱.۱۱۲.۱۲۵)	(۱.۵۰۱.۷۹۵)	(۲۰۰۶۴.۱۵۳)	(۱.۱۱۲.۱۲۵)	(۱.۵۰۱.۷۹۵)
۲۱.۱۸۵.۸۱۸	۱۱.۰۳۰.۱۸۱	۹.۷۱۶.۲۲۴	۲۱.۱۳۴.۲۰۹	۱۱.۰۰۹.۷۱۴	۹.۶۷۲.۰۵۷
۲۰۰۶۴.۱۵۳	۱.۱۱۲.۱۲۵	۱.۵۰۱.۷۹۵	۲۰۰۶۴.۱۵۳	۱.۱۱۲.۱۲۵	۱.۵۰۱.۷۹۵
۲۳.۲۴۹.۹۷۱	۱۲.۱۴۲.۳۰۶	۱۱.۲۱۸.۰۱۹	۲۳.۱۹۸.۴۶۲	۱۲.۱۲۱.۸۳۹	۱۱.۱۷۳.۸۵۲

سود علی الحساب پرداختی به سپرده های سرمایه گذاری (یادداشت ۳۸)

اضافه (کسر) می شود مابه تفاوت سود قابل پرداخت به سپرده گذاران (مازاد سود از پرداختی به سپرده گذاران) - نقل از صورت عملکرد سپرده های سرمایه گذاری

سود قطعی تعلق گرفته به سپرده های سرمایه گذاری

اضافه می شود سود هیه شده به سپرده گذاران (معادل مازاد سود پرداختی به سپرده گذاران)

سود سپرده های سرمایه گذاری ریالی

۴۰- درآمد کارمزد

بانک			گروه			یادداشت
۱۳۹۵/۱۲/۳۰	۱۳۹۵/۰۶/۳۱	۱۳۹۶/۰۶/۳۱	۱۳۹۵/۱۲/۳۰	۱۳۹۵/۰۶/۳۱	۱۳۹۶/۰۶/۳۱	
میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	
۱.۷۱۴	۳۱۸	۱۱.۰۷۰	۱.۷۱۴	۳۱۸	۱۱.۰۷۰	۴۰-۱
۳۴۱.۵۱۴	۱۱۸.۶۹۴	۲۲۴.۵۰۰	۳۴۱.۵۱۴	۱۱۸.۶۹۴	۲۲۴.۵۰۰	خالص کارمزد عملیات قرض الحسنه
۱۴.۱۲۹	۱.۹۸۶	۳۵.۴۷۲	۱۴.۱۲۹	۱.۹۸۶	۳۵.۴۷۲	ضمانت نامه‌های صادره
۵۸۳۱	۴.۸۱۰	۶۸۶	۵۸۳۱	۰	۶۸۶	اعتبارات اسنادی گشایش یافته
۲۳۱.۰۵۰	۱۱۵.۴۰۹	۱۰۴.۷۴۹	۲۳۱.۰۵۰	۱۱۵.۴۰۹	۱۰۴.۷۴۹	ارزیابی وثایق
۳۴۳.۴۶۷	۱۷۱.۳۳۱	۱۶۴.۴۸۳	۳۴۳.۴۶۷	۱۷۱.۳۳۱	۱۶۴.۴۸۳	بررسی پرونده های اعتباری مشتریان
۱۴.۱۵۰	۴.۱۷۳	۱۲.۶۵۳	۷۹.۷۷۲	۴۲.۲۲۷	۳۸.۲۳۳	طرح شتاب
۲۰.۹۰۰	۱۲.۸۰۲	۲۲.۰۶۲	۲۰.۹۰۰	۱۲.۸۰۲	۲۲.۰۶۲	عملیات ارزی
۲۱۵.۲۴۶	۱۴۸.۰۴۱	۵۸.۲۳۹	۲۱۵.۲۴۶	۱۵۲.۸۵۱	۵۸.۲۳۹	آبومان کارت اعتباری
۰	۰	۰	۰	۰	۰	سایر (شامل خدمات کارت، حسابهایی قرض الحسنه، اجاره بهای pos و ...)
۰	۰	۰	۰	۰	۰	وجوه اداره شده
۰	۰	۰	۰	۰	۰	حواله های بانکی
۰	۰	۰	۰	۰	۰	حق الوکاله دریافتی از دارندگان گواهی سپرده خاص
۱.۱۸۸.۰۰۱	۵۷۷.۵۶۴	۶۳۳.۹۱۴	۱.۲۵۳.۶۲۳	۶۱۵.۶۱۸	۶۵۹.۴۹۴	

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

۱۳۹۵/۱۲/۳۰	۱۳۹۵/۰۶/۳۱	۱۳۹۶/۰۶/۳۱	
میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	
۱.۷۱۴		۱۱.۰۷۰	کارمزد دریافتی تسهیلات اعطایی قرض الحسنه
.	.	.	هزینه جوایز تجهیز سپرده های قرض الحسنه
۱.۷۱۴	.	۱۱.۰۷۰	خالص کارمزد عملیات قرض الحسنه

بانک سینا (شرکت سهامی عام)

یادداشتهای توضیحی صورتهای مالی

برای دوره میانی شش ماهه منتهی به ۳۱ شهریور ماه ۱۳۹۶

۴۱- هزینه کارمزد

یادداشت	گروه			بانک		
	۱۳۹۶/۰۶/۳۱	۱۳۹۵/۰۶/۳۱	۱۳۹۵/۱۲/۳۰	۱۳۹۶/۰۶/۳۱	۱۳۹۵/۰۶/۳۱	۱۳۹۵/۱۲/۳۰
	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال
کارمزد پرداختی بابت فروش سهام و اوراق مشاكت	۲۳,۸۲۸	۰	۰	۲۳,۸۲۸	۰	۰
کارمزد پرداختی بابت خدمات بانکی	۹,۳۸۵	۴,۳۷۳	۸۱۳	۹,۳۷۷	۴,۳۷۳	۲۵۴
کارمزد طرح شتاب	۱۳۰,۷۴۸	۱۴۱,۸۴۷	۲۹۱,۰۲۸	۱۳۰,۷۴۸	۱۴۱,۸۴۷	۲۹۱,۰۲۸
کارمزد پرداختی بابت حوالجات ارزی	۲۹۰,۷۴	۲۸,۷۵۰	۴۸,۸۷۳	۰	۰	۰
کارمزد بابت pos	۸۶,۱۵۱	۷۰,۶۳۶	۱۳۵,۸۷۵	۸۶,۱۵۱	۷۰,۱۰۵	۱۳۵,۸۷۵
سایر هزینه های مالی	۰	۰	۰	۰	۰	۰
	۲۷۹,۱۸۶	۲۴۵,۶۰۶	۴۷۶,۵۸۹	۲۵۰,۱۰۴	۲۱۶,۳۲۵	۴۲۷,۱۵۷

۴۱-۱- کارمزد پرداختی بابت شبکه شتاب توسط بانک مرکزی محاسبه و از حساب بانک ها برداشت می شود .

۴۱-۲- کارمزد پرداختی بابت حوالجات ارزی مربوط به صرافی سینا می باشد.

۴۱-۳- کارمزد pos (شاپرک) از دی ماه ۱۳۹۴ برقرار شده است که توسط بانک مرکزی محاسبه و از حساب بانک ها برداشت می شود.

۴۲- خالص سود (زیان) مبادلات و معاملات ارزی

یادداشت	گروه			بانک		
	۱۳۹۶/۰۶/۳۱	۱۳۹۵/۰۶/۳۱	۱۳۹۵/۱۲/۳۰	۱۳۹۶/۰۶/۳۱	۱۳۹۵/۰۶/۳۱	۱۳۹۵/۱۲/۳۰
	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال
سود (زیان) تسعیر ارز	۲۹,۳۲۸	۱,۹۴۰	(۲,۹۴۱)	۲۹,۳۲۸	۱,۵۰۶	(۳,۳۶۸)
سود (زیان) خرید و فروش ارز	۵۳,۱۸۹	۱۲,۰۳۰	۲۹,۶۴۸	۵۳,۱۸۹	۱۲,۰۳۰	۲۹,۶۲۰
	۸۲,۵۱۷	۱۳,۹۷۰	۲۶,۷۰۷	۸۲,۵۱۷	۱۳,۵۳۶	۲۶,۲۵۲

۴۲-۱- افزایش سود(زیان) تسعیر ارز بابت کاهش در بدهی های ارزی بانک (دلار) و افزایش در دارایی های ارزی (یورو) می باشد.

بانک سینا (شرکت سهامی عام)

یادداشت‌های توضیحی صورت‌های مالی

برای دوره منانی شش ماهه منتهی به ۳۱ شهریور ماه ۱۳۹۶

۴۳- خالص سایر درآمدها و هزینه ها

یادداشت	گروه			بانک		
	۱۳۹۶/۰۶/۳۱	۱۳۹۵/۰۶/۳۱	۱۳۹۵/۱۲/۳۰	۱۳۹۶/۰۶/۳۱	۱۳۹۵/۰۶/۳۱	۱۳۹۵/۱۲/۳۰
سود حاصل از فروش داراییهای ثابت مشهود و نامشهود	۴۳-۱	۱۲,۴۶۹	۱,۲۷۱	۲۲,۲۵۵	۱۲,۴۶۹	۲۲,۰۶۵
	۴۳-۲	۲۱,۴۰۱	۳۷,۹۴۰	۵۵۹,۹۸۵	۳۷,۹۴۰	۵۵۹,۹۸۵
	۴۳-۳	۱۶۴,۲۸۰	۱۲۹,۱۹۱	۳۲۳,۰۷۲	۱۶۴,۱۰۴	۳۲۳,۱۴۷
سود حاصل از فروش وثایق تملیکی						
سایر درآمدها و هزینه های متفرقه						
	۱۹۸,۱۵۰	۱۶۸,۴۰۲	۹۰۵,۳۱۲	۱۹۷,۹۷۴	۱۶۸,۲۵۲	۹۰۵,۱۹۷

۴۳-۱ سود (زیان) حاصل از فروش دارایی‌های ثابت و سرقفلی (موضوع یادداشت توضیحی شماره ۱۵ و ۱۶) به شرح زیر است:

گروه					
۱۳۹۶/۰۶/۳۱			۱۳۹۵/۰۶/۳۱		
بهای تمام شده	ارزش دفتری	مبلغ فروش	سود(زیان)	سود(زیان)	سود(زیان)
میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال
زمین	۰	۰	۰	۱۱۴	۱,۳۹۶
ساختمان	۰	۰	۰	۵۴۴	۳,۹۶۶
اثاثه	۴,۹۵۹	۳۴۷	۴۲۹	(۹۴)	(۶۳۸)
تاسیسات	۲۸	۱۳	۱۰	۰	۰
وسائط نقلیه	۴۰۱	۱۳	۵۱۵	۴۸۰	۶۱۹
سرقفلی محل کسب و پیشه	۲,۰۴۸	۲,۰۴۸	۱۳,۹۳۶	۲۲۷	۱۶,۹۱۲
	۷,۴۳۶	۲,۴۲۱	۱۴,۸۹۰	۱,۲۷۱	۲۲,۲۵۵

بانک					
۱۳۹۶/۰۶/۳۱			۱۳۹۵/۰۶/۳۱		
یادداشت	بهای تمام شده	ارزش دفتری	مبلغ فروش	سود(زیان)	سود(زیان)
میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال
زمین	۰	۰	۰	۱۱۴	۱,۳۹۶
ساختمان	۰	۰	۰	۵۴۴	۳,۹۶۶
اثاثه	۴,۹۵۹	۳۴۷	۴۲۹	(۹۴)	(۶۳۸)
تاسیسات	۲۸	۱۳	۱۰	۰	۰
وسائط نقلیه	۴۰۱	۱۳	۵۱۵	۲۸۹	۴۲۹
سرقفلی محل کسب و پیشه	۲,۰۴۸	۲,۰۴۸	۱۳,۹۳۶	۲۲۷	۱۶,۹۱۲
	۷,۴۳۶	۲,۴۲۱	۱۴,۸۹۰	۱,۰۸۰	۲۲,۰۶۵

۴۳-۱-۱ فروش اثاثه عمدتاً بابت فروش تجهیزات مستعمل کامپیوتری و لوازم اداری اسقاطی می باشد.

۴۳-۱-۲ فروش تاسیسات بابت فروش یک دستگاه بالابر می باشد.

۴۳-۱-۳ فروش وسایل نقلیه شامل یک دستگاه پژو ۴۰۵ و دو دستگاه خودروی مزادا دو کابین می باشد.

۴۳-۱-۴ فروش سرقفلی بابت ملک قدیم شعبه ۱۷ شهرپور آمل می باشد.

بانک سینا (شرکت سهامی عام)

یادداشتهای توضیحی صورتهای مالی

برای دوره منانی شش ماهه منتهی به ۳۱ شهریور ماه ۱۳۹۶

۴۳-۲- سود حاصل از فروش اموال و پروژه های تملیکی (موضوع یادداشت ۲-۱۸) به شرح جدول زیر است:

گروه و بانک				
	۱۳۹۵/۱۲/۳۰	۱۳۹۵/۰۶/۳۱	۱۳۹۶/۰۶/۳۱	
	سود(زیان)	سود(زیان)	سود(زیان)	بهای تمام شده
	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال
مسکونی	۵۴۷,۲۸۴	۳۴,۹۷۶	۲۲,۵۴۹	۲۱۳,۷۱۶
تجاری/اداری	۵,۳۷۴	۲,۹۶۴	(۱,۱۳۸)	۲۹,۷۶۲
زمین	۱۹۵	.	.	.
کارخانه	۷,۱۳۰	.	.	.
وسایط نقلیه	۲	.	.	.
تجهیزات	.	.	(۱۰)	۱۶۰
سایر اموال (باسکول)	.	.	.	۳۱,۸۶۱
	۵۵۹,۹۸۵	۳۷,۹۴۰	۲۱,۴۰۱	۲۷۵,۴۹۹

۴۳-۲-۱- فروش اموال تملیکی بر اساس برگزاری مزایده عمومی صورت می پذیرد که در صورت فروش بالاتر از مبلغ بدهی مشتری، مازاد وجه به وی مسترد می گردد.

۴۳-۳- سرفصل فوق عمدتاً بابت سهم سود شرکت پیوند گستر پارس به مبلغ ۱۴۵,۳۲۶ میلیون ریال می باشد.(در سنوات گذشته در طبقه سود ناشی از سرمایه گذاری ها منظور شده بود که پس از بررسی به دلیل عدم ماهیت سرمایه گذاری سود آن به سایردرآمدها انتقال یافت.)

بانک سینا (شرکت سهامی عام)

یادداشت‌های توضیحی صورت‌های مالی

برای دوره میانی شش ماهه منتهی به ۳۱ شهریور ماه ۱۳۹۶

۴۴- هزینه های اداری و عمومی

یادداشت	گروه			بانک		
	۱۳۹۶/۰۶/۳۱	۱۳۹۵/۰۶/۳۱	۱۳۹۵/۱۲/۳۰	۱۳۹۶/۰۶/۳۱	۱۳۹۵/۱۲/۳۰	۱۳۹۵/۱۲/۳۰
	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال
۴۴-۱	۱,۱۷۷,۹۶۵	۱,۰۳۳,۵۹۱	۱,۹۸۵,۷۲۳	۱,۱۶۵,۹۹۹	۱,۰۲۳,۴۱۹	۱,۹۶۱,۸۷۹
۴۴-۲	۴۷۷,۷۹۶	۵۶۸,۳۵۰	۱,۶۳۲,۵۱۷	۴۶۷,۴۴۳	۵۶۵,۵۳۹	۱,۶۱۷,۷۵۰
	۱,۶۵۵,۷۶۱	۱,۶۰۱,۹۴۱	۳,۶۱۸,۲۴۰	۱,۶۳۳,۴۴۲	۱,۵۸۸,۹۵۸	۳,۵۷۹,۶۲۹

هزینه های کارکنان

هزینه های اداری

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

	گروه			بانک		
	۱۳۹۶/۰۶/۳۱	۱۳۹۵/۰۶/۳۱	۱۳۹۵/۱۲/۳۰	۱۳۹۶/۰۶/۳۱	۱۳۹۵/۰۶/۳۱	۱۳۹۵/۱۲/۳۰
	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال
حقوق و دستمزد	۳۱۰,۷۰۵	۲۰۶,۱۸۰	۴۰۹,۱۷۰	۳۰۱,۱۵۴	۱۹۷,۶۹۹	۳۸۷,۷۵۷
اضافه کاری و کشیک	۱۰۰,۵۸۹	۶۳,۷۳۱	۱۲۷,۰۸۳	۱۰۰,۵۸۹	۶۳,۷۳۱	۱۲۷,۰۸۳
حق جذب	۶۱,۹۶۶	۱۰۴,۱۳۱	۲۰۵,۶۴۵	۶۱,۹۶۶	۱۰۴,۱۳۱	۲۰۵,۶۴۵
حق اولاد و تأهل و مسکن و خواربار	۴۳,۶۰۹	۳۷,۳۲۵	۷۶,۸۴۴	۴۳,۶۰۹	۳۷,۴۲۵	۷۶,۸۴۴
بیمه سهم کارفرما	۱۰۹,۰۱۲	۸۵,۶۱۲	۱۶۹,۹۳۲	۱۰۸,۶۲۱	۸۵,۵۱۹	۱۶۹,۷۰۷
عیدی	۶۷,۷۶۵	۵۶,۰۶۵	۵۹,۵۲۷	۶۶,۲۰۲	۵۴,۵۷۰	۵۷,۷۰۸
کارانه، بهره وری و کارشناسی	۱۵۶,۱۹۶	۱۶۱,۲۷۱	۳۲۲,۵۲۲	۱۵۶,۱۹۶	۱۶۱,۲۷۱	۳۲۲,۵۲۲
پاداش (بیلان، دهه فجر، بانکداری)	۲۰۴,۷۷۱	۲۲۵,۵۵۷	۴۳۷,۴۰۲	۲۰۴,۷۷۱	۲۲۵,۵۵۷	۴۳۷,۲۳۷
بازخرید سنوات خدمت کارکنان	۱۱۰,۱۲۵	۷۴,۰۲۰	۱۶۵,۱۹۵	۱۰۹,۷۵۸	۷۳,۹۱۷	۱۶۴,۹۷۳
سایر هزینه‌های کارکنان (کمک غیر نقدی و بازخرید مرخصی)	۱۳,۲۲۷	۱۹,۶۹۹	۱۲,۴۰۳	۱۳,۱۳۳	۱۹,۵۹۹	۱۲,۴۰۳
	۱,۱۷۷,۹۶۵	۱,۰۳۳,۵۹۱	۱,۹۸۵,۷۲۳	۱,۱۶۵,۹۹۹	۱,۰۲۳,۴۱۹	۱,۹۶۱,۸۷۹

۴۴-۱-۱- افزایش مجموع هزینه‌های کارکنان نسبت به دوره مشابه قبل مطابق افزایش سالانه وزارت کار بوده و تغییرات در اقلام زیر مجموعه حقوق و دستمزد به علت بازنگری طرح طبقه بندی مشاغل می باشد.

بانک سینا (شرکت سهامی عام)

یادداشت‌های توضیحی صورت‌های مالی

برای دوره میانی شش ماهه منتهی به ۳۱ شهریور ماه ۱۳۹۶

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

بانک			گروه			
۱۳۹۵/۱۲/۳۰	۱۳۹۵/۰۶/۳۱	۱۳۹۶/۰۶/۳۱	۱۳۹۵/۱۲/۳۰	۱۳۹۵/۰۶/۳۱	۱۳۹۶/۰۶/۳۱	
میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	
۷,۵۵۷	۳,۹۳۴	۵,۴۲۰	۷,۷۰۲	۳,۹۴۹	۵,۵۰۳	چاپ و نوشت افزار و ملزومات
۴۴,۶۹۵	۱۱,۶۸۷	۱۶,۷۹۷	۴۶,۵۸۹	۱۲,۴۴۲	۱۷,۸۵۶	حق الزحمه ها و حق المشاوره ها
۲۰۰,۰۰۰	۷۸,۰۹۴	۱۰۳,۶۹۱	۲۰۱,۰۰۲	۷۸,۲۵۹	۱۰۳,۶۹۱	انتشارات، تبلیغات
۶۴,۳۵۵	۲۲,۱۰۶	۳۲,۷۲۲	۶۵,۰۵۵	۲۲,۳۸۶	۳۳,۱۴۲	اجاره محل و حق شارژ
۲۴,۹۸۹	۷,۶۲۰	۱۰,۳۰۲	۲۴,۹۸۹	۷,۷۹۳	۱۰,۴۳۴	لوازم مصرفی اداری
۶۴,۰۶۷	۱۶,۳۰۴	۲۰,۰۹۴	۶۴,۳۰۶	۱۶,۳۸۴	۲۰,۳۱۶	تعمیر و نگهداشت اموال، اثاثه و ساختمانها
۱۰,۸۱۰	۴,۳۷۶	۴,۸۵۴	۱۰,۹۵۳	۴,۴۹۹	۵,۳۳۱	ارتباطات و مخابرات(تلفن، فاکس، پست)
۴۰,۴۷۰	۱۵,۴۴۰	۱۶,۸۶۵	۴۰,۵۶۶	۱۵,۴۸۶	۱۶,۹۷۵	آب و برق و گاز و سوخت
۴۹,۹۱۸	۲۶,۶۹۴	۲۷,۴۸۸	۴۹,۹۱۸	۲۶,۶۹۴	۲۷,۵۴۸	ایاب و ذهاب اداری
۲۷,۶۹۲	۱۱,۵۶۹	۱۰,۸۳۸	۲۷,۶۹۲	۱۱,۵۶۹	۱۰,۸۳۸	اجاره پهنای باند ماهواره ای و خطوط دیتای TDM
۲۳۸,۰۴۲	.	.	۲۳۸,۰۴۲	.	.	حق عضویت صندوق سپرده ها
۶,۰۸۲	۲,۸۹۸	۲,۵۹۷	۶,۱۴۹	۲,۹۱۳	۳,۳۲۹	عوارض نوسازی ساختمانها
۱۴,۵۸۶	۱۰,۶۴۶	۹,۸۰۱	۱۴,۵۸۶	۱۰,۶۴۶	۹,۸۰۱	بیمه اموال و وجوه
۸۳,۳۵۰	۳۴,۵۱۶	۱۹,۳۹۴	۸۳,۷۴۹	۳۴,۵۱۶	۲۲,۰۰۹	حق الزحمه خدمات پشتیبانی کامپیوتری و سیستمهای مکانیزه
۸,۹۱۹	۸,۱۵۹	۷,۵۶۸	۸,۹۱۹	۸,۱۵۹	۷,۵۶۸	رفاه و ورزشی
۱۹,۸۴۳	۱۰,۰۴۵	۱۲,۰۲۱	۱۹,۸۴۳	۱۰,۰۴۵	۱۲,۰۲۱	صندوق پس انداز کارکنان
۳۳۲,۳۲۸	۱۳۴,۸۲۰	۲۴,۶۱۶	۳۳۲,۳۲۸	۱۳۴,۸۲۰	۲۴,۶۱۶	تعمیر و نگهداری سیستمهای پرداخت الکترونیکی و خودپرداز ها
۱۷,۰۹۳	۵,۹۳۱	۲,۵۸۶	۱۷,۰۹۳	۵,۹۳۱	۲,۵۸۶	بهره برداری، نگهداری راهبری شبکه (مرکز داده)
۲۰۹,۶۵۲	۹۸,۱۴۶	۷۵,۴۶۱	۲۰۹,۶۵۲	۹۸,۱۶۱	۷۵,۶۸۶	حق الزحمه کارکنان خدماتی و پیمانکاری
۱,۲۰۰	.	.	۱,۲۰۰	.	.	پاداش هیات مدیره
۱۴,۷۴۷	۸۳۴	۴,۳۱۵	۱۴,۷۴۷	۸۳۴	۴,۳۱۵	بازاریابی
۱۳۷,۳۵۵	۶۱,۷۲۰	۶۰,۰۱۳	۱۴۷,۴۳۷	۶۲,۸۶۴	۶۴,۲۳۱	سایر (شامل هزینه شهریه، غذا و تغذیه روزانه، آبدارخانه و آموزش)
۱,۶۱۷,۷۵۰	۵۶۵,۵۳۹	۴۶۷,۴۴۳	۱,۶۳۲,۵۱۷	۵۶۸,۳۵۰	۴۷۷,۷۹۶	

بانک سینا (شرکت سهامی عام)

یادداشت‌های توضیحی صورتهای مالی

برای دوره منتهی شش ماهه منتهی به ۳۱ شهریور ماه ۱۳۹۶

۴۵- هزینه مطالبات مشکوک الوصول

گروه و بانک			
یادداشت	۱۳۹۶/۰۶/۳۱	۱۳۹۵/۰۶/۳۱	۱۳۹۵/۱۲/۳۰
	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال
۴۵-۱	۲۱۶,۴۰۰	۱۰۶,۷۶۹	۵۸۶,۵۸۱
۴۵-۲	۴۳,۱۰۶	۱۸۲,۷۶۱	۲۸۱,۱۰۳
	۲۵۹,۵۰۶	۲۸۹,۵۳۰	۸۶۷,۶۸۴

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

۱۳۹۵/۱۲/۳۰	۱۳۹۵/۰۶/۳۱	۱۳۹۶/۰۶/۳۱				
جمع	جمع	جمع	مشکوک الوصول بیش از ۵ سال	مشکوک الوصول تا ۵ سال	معوق	سررسید گذشته
میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال
.	.	.	.	.	.	.
۸,۴۵۴,۹۹۷	۸,۵۱۱,۴۷۶	۹,۵۵۲,۶۸۱	۱,۸۸۵,۱۱۳	۴,۲۸۰,۰۰۵	۱,۵۶۸,۳۱۰	۱,۸۱۹,۲۵۳
.	.	.	.	.	.	.
.	.	.	.	.	.	.
۸,۴۵۴,۹۹۷	۸,۵۱۱,۴۷۶	۹,۵۵۲,۶۸۱	۱,۸۸۵,۱۱۳	۴,۲۸۰,۰۰۵	۱,۵۶۸,۳۱۰	۱,۸۱۹,۲۵۳

مانده تسهیلات اعطایی و مطالبات غیرجاری در پایان دوره

اشخاص دولتی

اشخاص غیر دولتی (یادداشت ۱۱-۱)

مانده سایر حسابهای دریافتنی در پایان دوره

مطالبات از شرکت های فرعی و وابسته (یادداشت ۱۳-۲)

سایر حسابهای دریافتنی (یادداشت ۱۲-۱۴)

کسر می شود ارزش وثایق با اعمال ضریب

سپرده های پس انداز و سرمایه گذاری

ماشین آلات

ضمنتنامه بانکی

سهام پذیرفته شده در بورس و اوراق بهادار

املاک و مستغلات

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 دوره

هزینه اختصاصی مطالبات مشکوک الوصول تسهیلات و مطالبات

هزینه مطالبات مشکوک الوصول و ارزش وثایق تسهیلات بر اساس بخشنامه شماره ۹۱/۲/۱۳۷۰ مورخ ۱۳۹۱/۰۱/۳۱ بانک مرکزی محاسبه شده است.

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

۱۳۹۶/۰۶/۳۱	۱۳۹۵/۰۶/۳۱	۱۳۹۵/۱۲/۳۰
مبلغ	مبلغ	مبلغ
میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال
.	.	.
.	.	.
۱۲۷,۸۷۵,۳۲۷	۱۱۶,۷۴۵,۵۹۱	۱۲۵,۶۳۵,۳۰۹
۱۰۰,۶۳۰	۷۵,۸۶۰	۸۹,۳۰۹
۹۲۷,۶۳۳	.	۳۷۸,۵۹۳
۴,۶۹۶,۰۷۱	۱,۹۵۶,۵۶۸	۴,۶۹۶,۰۷۱
۳,۵۸۲,۲۷۰	۴,۱۲۶,۸۴۷	۳,۵۱۹,۲۳۷
(۹,۵۵۲,۶۸۱)	(۸,۵۱۱,۴۷۶)	(۸,۴۵۴,۹۹۷)
۱۲۷,۶۲۹,۲۵۰	۱۱۴,۳۹۳,۳۹۰	۱۲۵,۸۶۳,۵۲۲
۱/۵	۱/۵	۱/۵
۱,۸۲۵,۸۱۴	۱,۶۶۳,۳۸۶	۱,۷۸۲,۷۰۸
(۱,۷۸۲,۷۰۸)	(۱,۴۸۰,۶۲۵)	(۱,۵۰۱,۶۰۵)
.	.	.
۴۳,۱۰۶	۱۸۲,۷۶۱	۲۸۱,۱۰۳

مانده مطالبات از دولت

مانده تسهیلات اعطایی اشخاص دولتی

مانده تسهیلات اعطایی اشخاص غیر دولتی (یادداشت ۱۱-۱)

مانده بدهکاران موقت مرتبط با تسهیلات (یادداشت ۸-۱۴)

مانده تعهدات بابت اعتبارات استادی مدت دار

مطالبات از شرکت های فرعی و وابسته (یادداشت ۷-۱۳)

سایر حسابهای دریافتنی (یادداشت ۱۲-۱۴)

کسر می شود

مانده تسهیلات اعطایی و مطالباتی که برای آنها ذخیره اختصاصی منظور شده

مانده مبنای محاسبه ذخیره عمومی

ضریب مبنای احتساب ذخیره عمومی-درصد

ذخیره عمومی تسهیلات اعطایی و مطالبات

کسر می شود مانده ذخیره عمومی تسهیلات اعطایی و مطالبات در پایان سال قبل

اضافه می شود سوخت شده طی دوره

هزینه عمومی تسهیلات اعطایی و مطالبات

بانک سنا (شرکت سهامی عام)

یادداشت‌های توضیحی صورتهای مالی

برای دوره مالی شش ماهه منتهی به ۳۱ شهریور ماه ۱۳۹۶

۴۶- هزینه استهلاک

بانک			گروه			
۱۳۹۵/۱۲/۳۰	۱۳۹۵/۰۶/۳۱	۱۳۹۶/۰۶/۳۱	۱۳۹۵/۱۲/۳۰	۱۳۹۵/۰۶/۳۱	۱۳۹۶/۰۶/۳۱	
میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	استهلاک دارایی‌های ثابت مشهود
۲۴۹.۹۸۹	۶۷.۷۱۶	۶۸.۰۱۱	۲۵۰.۹۷۴	۶۸.۰۹۰	۶۹.۳۵۱	
۳۴.۵۰۹	۸.۲۹۰	۱۰۰.۳۵	۳۵.۵۳۶	۸.۳۴۲	۱۰.۲۴۶	استهلاک دارایی‌های نامشهود
۲۸۴.۴۹۸	۷۶.۰۰۶	۷۸.۰۴۶	۲۸۶.۵۱۰	۷۶.۴۳۲	۷۹.۵۹۷	

افزایش هزینه استهلاک پایان سال ۱۳۹۵ ناشی از تغییر نحوه محاسبه استهلاک داراییها در قانون جدید مالیات مستقیم می باشد.

۴۷- تعدیلات سنواتی

بانک			گروه			یادداشت
۱۳۹۵/۱۲/۳۰	۱۳۹۵/۰۶/۳۱	۱۳۹۶/۰۶/۳۱	۱۳۹۵/۱۲/۳۰	۱۳۹۵/۰۶/۳۱	۱۳۹۶/۰۶/۳۱	
میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	
.	.	(۸۸.۰۴۲)	.	.	(۸۸.۰۴۲)	۴۷-۱ تعدیل حق عضویت سال ۱۳۹۵ صندوق ضمانت سپرده ها
(۵.۷۵۷)	.	(۵.۷۵۷)	(۵.۷۵۷)	.	(۵.۷۵۷)	۴۷-۲ اصلاح مالیات عملکرد ماقبل سال ۱۳۹۱
(۱۲۱.۶۹۲)	.	(۱۲۱.۶۹۲)	(۱۲۱.۶۹۲)	.	(۱۲۱.۶۹۲)	۴۷-۲ اصلاح مالیات عملکرد سال ۱۳۹۲
.	.	(۳۰.۱۶۴)	.	.	(۳۰.۱۶۴)	۴۷-۳ اصلاح ذخیره عمومی مطالبات سال ۱۳۹۵
(۱۵.۶۱۵)	.	.	(۱۵.۶۱۵)	.	.	تعدیل حق عضویت سال ۱۳۹۴ صندوق ضمانت سپرده ها
.	.	.	(۷۴)	.	.	سایر (اصلاح ذخیره هزینه های معوق و مالیات حقوق سنوات قبل)
(۱۴۳.۰۶۴)	.	(۲۴۵.۶۵۵)	(۱۴۳.۱۳۸)	.	(۲۴۵.۶۵۵)	

۴۷-۱ مبلغ ۸۸.۰۴۲ میلیون ریال تعدیل مابه التفاوت حق عضویت سال ۱۳۹۵ بانک نزد صندوق ضمانت سپرده ها می باشد.

۴۷-۲ مبلغ ۵.۷۵۷ میلیون ریال تعدیل بابت جریمه غیر قابل بخشش مالیات عملکرد سنوات ۸۹ و ۹۰ و مبلغ ۱۲۱.۶۹۲ میلیون ریال تعدیل بابت جریمه مالیات عملکرد سال ۱۳۹۲ می باشد.

۴۷-۳ مبلغ ۳۰.۱۶۴ میلیون ریال تعدیل بابت اصلاح کسری ذخیره عمومی سال ۱۳۹۵ مطالبات بانک می باشد.

۴۷-۴ به منظور ارایه تصویری مناسب از وضعیت مالی و نتایج عملیات ، برخی اقلام مقایسه ای به شرح زیر در صورتهای مالی مقایسه ای تغییر طبقه بندی شده است و به همین دلیل اقلام مقایسه ای بعضاً با صورتهای مالی ارایه شده در سال مالی قبل مطابقت ندارد:

بانک

تغییر طبقه بندی		تجدید ارائه		مانده طبق صورتهای	سرفصل حساب	
ماتده طبق ارقام مقایسه‌ای دوره جاری	بستانکار	بدهکار	بستانکار	مالی سال قبل		
میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال		
۱۲۱,۶۴۲,۶۹۰	۰	۰	۳۰,۱۶۴	۱۲۱,۶۷۲,۸۵۴	تسهیلات اعطایی و مطالبات از اشخاص غیر دولتی	
۶۷۴,۷۱۵	۰	۰	۱۲۷,۴۴۹	۵۴۷,۲۶۶	ذخیره مالیات عملکرد	
۳,۶۵۹,۸۳۶	۰	۰	۸۸,۰۴۲	۳,۵۷۱,۷۹۴	ذخایر و سایر بدهی ها	
۹۵۹,۹۹۹	۰	۰	۰	۲۴۵,۶۵۵	۱,۲۰۵,۶۵۴	سود انباشته (هزینه های عمومی و اداری)
۹۰۵,۱۹۷	۳۰۰,۷۳۱	۰	۰	۰	۶۰۴,۴۶۶	سایر درآمدها
۱,۴۷۶,۸۶۸	۰	۳۰۰,۷۳۱	۰	۰	۱,۷۷۷,۵۹۹	خالص سود (زیان) سرمایه گذاری ها
	۳۰۰,۷۳۱	۳۰۰,۷۳۱	۲۴۵,۶۵۵	۲۴۵,۶۵۵		

بانک سنا (شرکت سهامی عام)

یادداشتهای توضیحی صورتهای مالی

برای دوره مالی شش ماهه منتهی به ۳۱ شهریور ماه ۱۳۹۶

۴۸- صورت تطبیق سود قبل از کسر مالیات بر درآمد

صورت تطبیق سود(زیان) قبل از کسر مالیات بر درآمد با جریان خالص ورود(خروج) وجه نقد ناشی از فعالیت‌های عملیاتی به شرح زیر می‌باشد:

بانک			گروه			یادداشت
۱۳۹۵/۱۲/۳۰	۱۳۹۵/۰۶/۳۱	۱۳۹۶/۰۶/۳۱	۱۳۹۵/۱۲/۳۰	۱۳۹۵/۰۶/۳۱	۱۳۹۶/۰۶/۳۱	
میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	
۱,۶۰۶,۲۵۰	۶۸۲,۵۴۱	۶۰۵,۴۰۱	۱,۵۹۵,۷۶۱	۷۷۹,۵۸۶	۸۶۶,۶۹۶	سود (زیان) خالص (قبل از مالیات)
۲۸۴,۴۹۸	۷۶,۰۰۶	۷۷,۵۵۷	۲۸۶,۵۱۰	۷۶,۴۳۲	۷۹,۱۰۹	۴۶ هزینه استهلاک
۱۳۸,۴۲۶	۶۲,۷۱۵	۷۸,۱۷۷	۱۴۰,۵۸۱	۶۳,۳۴۵	۷۹,۲۶۹	خالص افزایش ذخیره مزایای پایان خدمت کارکنان و تعهدات بازنشستگی
.	.	.	.	.	.	خالص افزایش (کاهش) هزینه های مالی
۹۳,۴۳۹	(۹۸,۰۵۱)	(۳۹۱,۰۸۹)	۹۴,۴۰۸	(۱۰۲,۹۲۳)	(۳۹۳,۴۸۴)	خالص افزایش (کاهش) مالیات بر درآمد پرداختنی
(۲۲,۰۶۵)	(۱,۰۸۰)	(۱۲,۴۴۹)	(۲۲,۳۵۵)	(۱,۲۷۱)	(۱۶۶,۰۲۴)	۴۳ (سود) فروش دارایی‌های ثابت مشهود و دارایی‌های نامشهود
.	.	.	.	.	.	(سود) زیان فروش اموال و مستغلات غیر عملیاتی
۳,۳۶۸	(۱,۵۰۶)	(۲۹,۳۲۷)	۲,۹۴۱	(۱,۹۴۰)	(۲۹,۳۲۸)	۴۲ خالص (سود) زیان تسعیر ارز وجه نقد
۲,۱۰۳,۹۱۶	۷۲۰,۶۲۵	۳۲۸,۲۶۹	۲,۰۹۷,۹۴۶	۸۱۳,۲۲۹	۴۳۶,۲۳۸	
خالص افزایش (کاهش) بدهی‌های عملیاتی						
۱,۴۱۷,۸۶۵	۴۸۰,۴۳۹	(۱۷۰,۳۱۳)	۱,۴۱۷,۸۶۵	۴۸۰,۴۳۹	(۱۷۰,۳۱۳)	بدهی به بانکها و سایر موسسات اعتباری
۷,۷۰۶,۶۱۸	۳,۲۳۰,۳۸۹	۳,۶۲۴,۲۵۶	۷,۴۷۷,۸۸۹	۳,۱۶۳,۵۰۴	۳,۶۹۹,۱۶۱	سپرده های مشتریان
.	.	.	.	.	.	اوراق بدهی
۱,۳۷۵,۲۶۳	(۱۹۷,۷۰۱)	۴۷۸,۴۲۸	۱,۴۵۶,۹۷۵	(۱۱۸,۲۴۴)	۴۸۳,۸۱۹	حصة عملیاتی ذخایر و سایر بدهی‌ها
(۶,۹۶۶,۹۵۳)	(۱,۱۲۸,۸۷۲)	۶۰۵,۶۲۴	(۷,۰۱۸,۵۹۳)	(۱,۱۳۵,۱۷۰)	۲۸۱,۶۸۷	حقوق صاحبان سپرده های سرمایه‌گذاری
۳,۵۳۲,۷۹۳	۲,۳۸۴,۲۵۵	۴,۵۳۷,۹۹۵	۳,۳۳۳,۹۳۶	۲,۳۹۰,۵۲۹	۴,۲۹۴,۳۵۴	
خالص (افزایش) کاهش دارایی‌های عملیاتی						
۷۷۵,۳۷۲	۶۹۴,۳۱۱	(۶۱۷,۲۵۵)	۷۷۵,۳۷۲	۶۹۴,۳۱۱	(۶۱۷,۲۵۵)	مطالبات از بانک ها و سایر موسسات اعتباری
.	.	.	.	.	.	مطالبات از دولت
.	.	.	.	.	.	تسهیلات اعطایی و مطالبات از اشخاص دولتی
(۱۹,۸۶۴,۵۲۰)	(۱۰,۷۸۹,۰۷۷)	(۱,۹۸۰,۵۱۳)	(۱۹,۸۶۴,۵۲۰)	(۱۰,۷۸۹,۰۷۷)	(۱,۹۸۰,۵۱۳)	تسهیلات اعطایی و مطالبات از اشخاص غیردولتی
(۱۶۹,۴۹۸)	(۳۵۱,۳۷۹)	۶۰۳,۹۱۵	(۲,۷۵۳,۸۷۹)	۱۷۵,۵۷۶	۵۱۷,۰۳۲	سرمایه‌گذاری در سهام و سایر اوراق بهادار
(۳,۳۷۶,۱۱۴)	۳۱۹,۷۶۱	(۴۵۲,۲۶۳)	۳۰,۱۶۴	(۲۳۹,۲۷۰)	.	مطالبات از شرکت‌های فرعی و وابسته
(۹۶۶,۶۴۸)	(۳,۸۹۷,۳۲۷)	(۷۴,۳۵۴)	(۱,۹۹۷,۶۱۴)	(۳,۹۱۸,۰۴۳)	(۲۵۷,۰۳۱)	سایر حسابهای دریافتنی
(۱,۱۶۶,۴۸۰)	(۷۷۶,۵۷۲)	(۱,۳۳۶,۸۵۴)	(۱,۱۶۶,۴۸۰)	(۷۷۶,۵۷۲)	(۱,۳۳۶,۸۵۴)	سپرده قانونی
۱۶,۵۴۴	(۹۳۲,۳۳۷)	(۶۰۳,۰۳۷)	۴۶۷,۷۳۸	(۹۵۳,۴۳۳)	(۶۳۹,۲۰۵)	حصة عملیاتی سایر دارایی‌ها
(۲۴,۷۵۱,۳۴۴)	(۱۵,۷۳۲,۵۱۹)	(۴,۴۶۰,۵۳۰)	(۲۴,۳۰۹,۳۱۹)	(۱۵,۷۹۶,۵۰۸)	(۴,۳۱۳,۸۲۵)	
(۱۹,۱۱۴,۶۳۵)	(۱۲,۶۲۷,۶۳۹)	۴۰۵,۹۰۴	(۱۸,۸۷۷,۳۳۷)	(۱۲,۵۹۲,۷۵۰)	۴۱۶,۷۶۷	جریان خالص ورود (خروج) وجه نقد ناشی از فعالیتهای عملیاتی

بانک سینا (شرکت سهامی عام)

یادداشت‌های توضیحی صورت‌های مالی

برای دوره منتهی شش ماهه منتهی به ۳۱ شهریور ماه ۱۳۹۶

۴۹- مبادلات غیرنقدی

مبادلات غیرنقدی عمده طی دوره به شرح زیر است:

یادداشت	گروه و بانک		
	۱۳۹۵/۱۲/۳۰	۱۳۹۵/۰۶/۳۱	۱۳۹۶/۰۶/۳۱
	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال
۴۹-۱	۵۸۶,۸۸۴	۷۳۳,۷۱۵	۵۵۱,۸۵۲
تملیک دارایی در قبال تسهیلات اعطایی			
	۲۱۷,۶۳۹	.	.
تهاتر دارایی با تسهیلات اعطایی			
۴۹-۲	۳,۷۴۴,۸۳۹	.	۱,۰۲۷,۸۴۶
تسهیلات اعطایی برای تسویه تسهیلات قبلی (تجدید تسهیلات)			
۴۹-۳	۸۸۴,۰۰۰	۸۸۴,۰۰۰	۴۱۷,۹۲۹
معاوضه دارایی ها			
	۵,۴۳۳,۳۶۲	۱,۶۱۷,۷۱۵	۱,۹۹۷,۶۲۷

۴۹-۱- در طی دوره مالی مورد گزارش دارایی‌های زیر به تملیک بانک درآمده است:

نوع دارایی تملیکی	نوع رابطه مشتری	مبلغ بدهی در زمان تملیک	ارزش کارشناسی دارایی تملیک شده	مبلغ پرداختی / بخشودگی	مانده طلب (بدهی) پس از تملیک
		میلیون ریال	میلیون ریال		
ملک مسکونی	مشتری غیر مرتبط	۳۷۱,۷۹۵	(۳۹۶,۲۷۷)	.	(۲۴,۴۸۲)
ملک تجاری / اداری	مشتری غیر مرتبط	۱۸۰,۰۵۷	(۴۷,۰۰۰)	.	۱۳۳,۰۵۷
کارخانه و تجهیزات	مشتری غیر مرتبط	.	.	.	.
سایر	مشتری غیر مرتبط	.	.	.	.
		۵۵۱,۸۵۲	(۴۴۳,۲۷۷)	.	۱۰۸,۵۷۵

۴۹-۲- تسهیلات فوق در قالب سقف اعتباری و وفق مقررات بانک مرکزی تجدید شده است.

۴۹-۳- در دوره 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 تحصیل شده	ما به التفاوت دریافتی / پرداختی
		سهام	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال
سود سهام دریافتنی	شرکت فرعی	سهام	۲۰۷,۹۲۹	۲۰۷,۹۲۹	.
سود سهام دریافتنی	سایر اشخاص مرتبط	سهام	۲۱۰,۰۰۰	۲۱۰,۰۰۰	.
			۴۱۷,۹۲۹	۴۱۷,۹۲۹	.

بانک سینا (شرکت سهامی عام)

یادداشت‌های توضیحی صورتهای مالی

برای دوره مالی شش ماهه منتهی به ۳۱ شهریور ماه ۱۳۹۶

۵۰- اقلام زیر خط

۵۰-۱- تعهدات بابت اعتبار اسنادی ارزی و ریالی

یادداشت	گروه و بانک	
	۱۳۹۵/۱۲/۳۰	۱۳۹۶/۰۶/۳۱
تعهدات اعتبارات اسنادی ارزی	۲,۴۱۲,۲۴۱	۱,۳۸۱,۸۹۰
تعهدات اعتبارات اسنادی ریالی	۱,۲۳۱,۳۷۱	۲,۱۱۰,۴۲۸
	۳,۶۴۳,۶۱۲	۳,۴۹۲,۳۱۸

۱-۱-۵۰- صورت وضعیت تعهدات بانک بابت اعتبارات اسنادی ارزی به شرح زیر می باشد:

نوع ارز	مانده در ابتدای دوره			گشایش (یا افزایش تعهد) شده طی دوره			واریز (ابطال) شده طی دوره			اثر تغییرات نرخ طی دوره			مانده در پایان دوره	
	تعداد	مبلغ ارزی	معادل ریالی	تعداد	مبلغ ارزی	معادل ریالی	تعداد	مبلغ ارزی	معادل ریالی	تعداد	معادل ریالی	تعداد	مبلغ ارزی	معادل ریالی
		میلیون ریال			میلیون ریال			میلیون ریال			میلیون ریال		میلیون ریال	
دیداری														
یورو	۱۴	۲۲,۴۸۱,۷۵۹	۷۸۳,۵۱۲	۳۰	۱۱,۳۹۷,۱۰۲	۴۲۲,۲۲۹	(۲۲)	(۱۳,۹۸۰,۱۶۰)	(۵۲۲,۵۰۸)	۲۱	۱۰۶,۷۱۶	۷۸۹,۹۴۸	۱۹,۷۹۸,۷۰۱	۷۸۹,۹۴۸
ون کره جنوبی	۱	۳۹۷,۱۶۰,۰۰۰	۱۱,۳۹۸	۱۰	۳,۱۱۳,۰۰۱۸,۷۶۴	۹۰,۸۲۷	(۵)	(۲۰,۱۹,۴۱۹,۷۰۴)	(۵۸,۹۳۰)	۶	۹۰۰	۴۴,۲۰۵	۱,۴۹۰,۷۵۹,۰۶۰	۴۴,۲۰۵
یوان چین	۲۰	۲۶,۳۸۰,۸۰۵	۱۲۴,۰۴۳	۳۲	۵۶,۱۶۰,۳۱۶	۲۷۵,۱۰۱	(۳۶)	(۵۳,۳۹۹,۵۲۵)	(۲۶۱,۵۷۸)	۱۶	۱۰,۹۱۰	۱۴۸,۴۷۶	۲۹,۱۴۱,۵۹۶	۱۴۸,۴۷۶
روپیه هند	۸	۶۸,۶۴۷,۸۲۷	۳۴۰,۴۹	۱۵	۱۵۳,۹۷۶,۲۴۸	۷۸,۳۷۴	(۱۵)	(۱۲۲,۹۶۷,۶۳۵)	(۶۲,۵۹۱)	۸	۲,۱۸۸	۵۲۰,۲۱	۹۹,۶۵۶,۴۴۰	۵۲۰,۲۱
فرانک سوئیس	۱	۳۰,۲۴۰,۰۰۰	۹۸۲,۲۲۵	۱	۳۰,۷۵۰,۰۰۰	۱۰۳,۰۸۵	(۱)	(۳۰,۲۴۰,۰۰۰)	(۱۰,۱۳,۷۵۱)	۱	۳۴,۷۳۱	۱۰۶,۲۹۰	۳۰,۷۵۰,۰۰۰	۱۰۶,۲۹۰
ین ژاپن	۱	۱۳۴,۸۷۹,۲۰۰	۳۸,۸۰۷	۰	۰	۰	(۱)	(۱۳۴,۸۷۹,۲۰۰)	(۳۹,۵۳۹)	۷۳۲	۰	۰	۰	۰
لیبر ترک	۰	۰	۰	۶	۵۴۹,۸۱۰	۵۰,۹۳	(۳)	(۱۷۴,۰۶۰)	(۱,۶۱۲)	۱۱۹	۳	۳,۶۰۰	۳۷۵,۷۵۰	۳,۶۰۰
		۱,۹۷۴,۰۳۵			۹۷۴,۷۰۹						۱۵۶,۲۹۵	۱,۱۴۴,۵۴۱		
مدت دار														
یورو	۳	۲,۸۳۸,۰۲۳	۹۸,۹۰۸	۵	۱,۸۳۹,۲۸۶	۶۸,۷۴۳	(۳)	(۱,۹۷۰,۵۵۶)	(۷۳,۶۵۰)	۵	۱۳,۹۹۵	۱۰۷,۹۹۷	۲,۷۰۶,۷۵۳	۱۰۷,۹۹۷
ون کره جنوبی	۴	۵۰,۶۲۰,۷۳۷,۳۶۰	۱۴۵,۳۰۱	۱۲	۳,۳۶۸,۵۸۲,۰۲۹	۹۸,۲۸۳	(۱۱)	(۷,۹۱۴,۸۶۱,۴۵۹)	(۲۳۰,۹۲۸)	۶	۲,۶۵۸	۱۵,۳۱۵	۵۱۶,۴۵۷,۹۳۰	۱۵,۳۱۵
یوان چین	۳	۴۱,۲۵۸,۵۷۴	۱۹۳,۹۹۸	۶	۱۷,۵۶۷,۸۵۰	۸۶,۰۵۶	(۳)	(۳۹,۶۰۴,۳۷۰)	(۱۹۴,۰۰۲)	۷	۱۱,۸۸۴	۹۷,۹۳۷	۱۹,۲۲۲,۱۵۴	۹۷,۹۳۷
فرانک سوئیس	-	-	۰	۲	۲۶,۹۷۲,۴۹۹	۹۰,۴۲۱۳	(۲)	(۲۶,۹۷۲,۴۹۹)	(۹۰,۴۲۱۳)	-	-	۰	-	۰
روپیه هند	-	-	۰	۴	۶۹,۵۴۴,۰۰۰	۳۵,۳۹۸	(۱)	(۳۸,۶۹۹,۰۰۰)	(۱۹,۶۹۸)	۳	۴۰۱	۱۶,۱۰۱	۳۰,۸۴۵,۰۰۰	۱۶,۱۰۱
		۴۳۸,۲۰۶			۱,۱۹۲,۶۹۳						۲۸,۹۳۹	۲۳۷,۲۴۹		
جمع		۲,۴۱۲,۲۴۱			۲,۱۶۷,۴۰۲						۱۸۵,۲۳۴	۱,۳۸۱,۸۹۰		

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

نوع اعتبار	مانده در ابتدای دوره		گشایش شده طی دوره		واریز (ابطال) شده طی دوره		مانده در پایان دوره	
	تعداد	میلیون ریال	تعداد	میلیون ریال	تعداد	میلیون ریال	تعداد	میلیون ریال
دیداری		۰		۰		۰		۰
مدت دار	۸۷	۱,۲۳۱,۳۷۱	۲۵۳	۲,۹۷۰,۹۵۸	(۱۴۲)	(۲۰,۹۱۰,۹۰۱)	۱۹۸	۲,۱۱۰,۴۲۸
جمع		۱,۲۳۱,۳۷۱		۲,۹۷۰,۹۵۸		(۲۰,۹۱۰,۹۰۱)		۲,۱۱۰,۴۲۸

یادداشت‌های توضیحی صورتهای مالی

برای دوره مالی شش ماهه منتهی به ۳۱ شهریور ماه ۱۳۹۶

۲-۵۰- تعهدات بانک بابت ضمانت نامه های صادره ارزی و ریالی
۱-۲-۵۰- صورت وضعیت تعهدات بانک بابت ضمانت نامه های صادره ارزی به شرح زیر می باشد:

۱۳۹۵/۱۲/۳۰		۱۳۹۶/۰۶/۳۱	
معادل ریالی	مبلغ ارزی	معادل ریالی	مبلغ ارزی
میلیون ریال		میلیون ریال	
۱۳۰.۳۱۹	۳.۷۳۹.۳۳۳	۱۳۴.۳۱۵	۳.۳۶۶.۳۸۰
۱۳۳	۳.۲۹۲	۱۴۹	۳.۲۹۳
۱۳۰.۴۵۲		۱۳۴.۴۶۴	

یورو
پوند انگلستان

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

۱۳۹۵/۱۲/۳۰		۱۳۹۶/۰۶/۳۱	
میلیون ریال		میلیون ریال	
۱۷.۲۴۳.۶۴۴		۲۲.۴۶۱.۵۱۲	
۱۷.۳۷۴.۰۹۶		۲۲.۵۹۵.۹۷۶	

تعهدات بابت ضمانتنامه های صادره

۳-۵۰- سایر تعهدات بانک به شرح زیر می باشد:

۱۳۹۵/۱۲/۳۰		۱۳۹۶/۰۶/۳۱	
میلیون ریال		میلیون ریال	
۳.۰۰۰.۰۰۰		۰	تعهدات بابت تضمین اوراق مشارکت و سایر اوراق بهادار مشابه
۲.۶۹۳.۱۹۹		۲.۷۲۴.۱۳۴	تعهدات بابت قراردادهای منعقد ریالی
۵۲۸.۴۲۹		۴۶۶.۸۲۵	تعهدات بابت کارت‌های اعتباری
۰		۰	تعهدات بابت قراردادهای منعقد به ارز - حساب ذخیره ارزی
۰		۰	تعهدات بابت قراردادهای سندیکایی
۰		۰	تعهدات بابت تضمین تسهیلات کالایی
۰		۰	تعهدات بابت قراردادهای با سازمان مدیریت و برنامه ریزی
۰		۰	تعهدات بابت مبالغ دریافتی از صندوق توسعه ملی ریال
۰		۰	تعهدات بابت مبالغ دریافتی از صندوق توسعه ملی ارز
۶.۲۲۱.۶۲۸		۳.۱۹۰.۹۵۹	

۱-۳-۵۰- تعهدات تضمین اوراق مشارکت بابت تضمین اصل اوراق مشارکت شرکت معدنی و صنعتی گل گهر می باشد.

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

۱۳۹۵/۱۲/۳۰		۱۳۹۶/۰۶/۳۱	
میلیون ریال		میلیون ریال	
۱۰۸.۱۱۱		۱۲۷.۹۶۳	تسهیلات اعطایی از محل وجوه اداره شده
۲۹.۷۴۶		۳۰.۰۷۸	وجوه اداره شده مصرف نشده
۰		۰	تسهیلات اعطایی از محل سپرده قرض الحسنه ویژه
۰		۰	سپرده قرض الحسنه ویژه مصرف نشده
۱۳۷.۸۵۷		۱۵۸.۰۴۱	

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

۱۳۹۵/۱۲/۳۰		۱۳۹۶/۰۶/۳۱	
میلیون ریال		میلیون ریال	
۲.۰۲۰.۲۹۸		۲.۵۵۱.۵۷۲	سپرده
۰		۰	اوراق مشارکت و سایر اوراق بدهی با تضمین دولت و بانک مرکزی
۰		۰	اوراق مشارکت و سایر اوراق بدهی با تضمین سایر بانک ها
۰		۰	ضمانت نامه بانکی
۰		۰	اعتبارات اسنادی معامله شده
۰		۰	سهام پذیرفته شده در بورس اوراق بهادار
۰		۰	زمین و ساختمان
۰		۰	ماشین آلات
۱۸.۹۹۷.۴۰۹		۲۳.۵۳۶.۷۲۲	چک و سفته
۰		۰	سایر
۲۱.۰۰۱۷.۷۰۷		۲۶.۰۸۸.۲۹۴	
۰		۰	تعهدات ایجاد شده بدون وثیقه
۲۱.۰۰۱۷.۷۰۷		۲۶.۰۸۸.۲۹۴	

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

بانک سینا (شرکت سهامی عام)

یادداشت‌های توضیحی صورتهای مالی

برای دوره مالی شش ماهه منتهی به ۳۱ شهریور ماه ۱۳۹۶

۵۱- تعهدات سرمایه‌ای و بدهی‌های احتمالی

۵۱-۱- تعهدات سرمایه‌ای بانک ناشی از قراردادهای منعقد و مصوب هیئت مدیره در تاریخ ترازنامه به شرح زیر است:

۱۳۹۵/۱۲/۳۰	۱۳۹۶/۰۶/۳۱	
میلیون ریال	میلیون ریال	
۱۵,۱۰۹	۲,۷۴۶	ساختمان (خرید ملک)
۲۸,۹۸۶	۵۶,۵۸۵	خرید تجهیزات رایانه‌ای
۴۴,۰۹۵	۵۹,۳۳۱	

۵۱-۲- بدهی‌های احتمالی گروه و بانک در تاریخ ترازنامه به شرح زیر است:

۵۱-۲-۱- تعداد ۴۹ 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 پرونده‌های تسهیلاتی در مراجع قضایی علیه بانک مطرح گردیده که با توجه به پیگیری‌های مستمر بانک و فرآیند مقرر در خصوص پرونده‌های قضایی مرتبط، موضوع در حال پیگیری می‌باشد.

۵۱-۲-۲- به استناد بند ۱۱ ماده ۱۲ قانون مالیات بر ارزش افزوده مبنی بر معافیت موسسات اعتباری از پرداخت مالیات بر ارزش افزوده و بند هـ ماده یک آیین نامه اجرایی قانون مبارزه با پولشویی در خصوص اینکه صرافی موسسه اعتباری می‌باشد، به همین منظور شرکت صرافی سینا (شرکت فرعی) جهت عملیات سالهای گذشته و دوره منتهی به ۳۱ شهریور ۱۳۹۶ از مشتریان مالیات ارزش افزوده اخذ نکرده است.

۵۲- سود هر سهم

۵۲-۱ سود پایه هر سهم

سود پایه هر سهم از تقسیم سود متعلق به سهامداران عادی به میانگین موزون تعداد سهام عادی در دست سهامداران به دست می‌آید. براساس استاندارد حسابداری شماره ۳۰ سهام عادی واحد تجاری اصلی که در تملک واحد تجاری فرعی است از محاسبه میانگین موزون تعداد سهام عادی مستثنی شده است لذا با توجه به اینکه تعداد ۳۳۶,۷۴۱,۹۷۳ سهم از سهام شرکت اصلی در اختیار شرکت های فرعی می‌باشد میانگین موزون تعداد سهام عادی سال مورد گزارش ۹,۶۶۳,۲۵۸,۰۲۷ سهم (سال گذشته ۹,۶۹۲,۷۳۴,۸۲۱ سهم) می‌باشد.

۱۳۹۵/۱۲/۳۰	۱۳۹۶/۰۶/۳۱	
سود خالص - میلیون ریال		
۱,۲۷۳,۴۷۴	۸۵۷,۰۵۱	
۹,۶۹۳	۹,۶۶۳	میانگین موزون تعداد سهام عادی - میلیون سهم
۱۳۱	۸۹	

۵۳- رویدادهای بعد از تاریخ ترازنامه

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

۵۴- مطالبات سوخت شده

در تاریخ ترازنامه گروه و بانک فاقد مطالبات سوخت شده می‌باشد.

ریسک اعتباری:

ریسک اعتباری به معنای ریسک عدم ایفای تعهدات اعتباری مشتریان بیان می گردد. 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 می شود. به منظور سنجش ریسک اعتباری مشتریان مطابق با استانداردهای بازل با تعیین ضرایب ریسک و وثائق و موزون نمودن دارائیه‌ها عمل می گردد. همچنین در اعتبارسنجی مشتریان مسائلی چون، اهلیت، شرایط، سرمایه، وثائق، استفاده می شود. به همین منظور استقرار سیستم رتبه بندی اعتباری نیز برای سنجش احتمال نکول مشتریان در دست اجرا است. اعتبار سنجی مناسب می تواند مشتریان را براساس میزان ریسکی که دارند رتبه بندی نماید و براساس آن وثایق مورد نیاز اخذ شود. با پایش مستمر مطالبات و مذاکره با اشخاص بدهکار و طرح مشکلات و وضعیت بدهی و وثایق در کمیته پیگیری و وصول مطالبات، اتخاذ تصمیم و در صورت عدم توفیق در وصول مطالبات از این طریق، نسبت به اقدامات قضایی، اقدام می گردد. همچنین نسبت به تعیین مناسب ذخایر مطالبات عمومی و اختصاصی (برای کلیه تسهیلات، از جمله مطالبات غیرجاری)، مطابق بخشنامه و ضوابط بانک مرکزی، اقدام می گردد.

ریسک نقدینگی:

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

ریسک عملیاتی:

ریسک عملیاتی به معنای ریسک ناشی از نامناسب بودن و عدم کفایت فرآیندها و روش ها، افراد و سیستم های 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 حوزه های مختلف بانک از جمله منابع انسانی، فناوری اطلاعات و ... مورد پایش قرار می گیرند. همچنین در خصوص پایش و شناسایی و احتمال وقوع حوادث زیان بار عملیاتی، نسبت به بازبینیهای دوره ای از مناطق و شعب، بطور مستمر اقدام می گردد. 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 می گردد و در صورت نیاز تصمیمات مناسب در جلسات کمیته عالی مدیریت ریسک بر حسب موضوعات مربوطه اتخاذ می شود. به منظور بررسی ریسک عملیاتی در حوزه های منابع انسانی و فناوری اطلاعات، از ماتریس ریسک عملیاتی مشتمل بر میزان شدت و احتمال استفاده می شود. 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 می باشد که به طور بالقوه حامل ریسکهای عملیاتی می باشند.

ریسک بازار:

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

بانک سینا (شرکت سهامی عام)

یادداشت‌های توضیحی صورتهای مالی

برای دوره میانی شش ماهه منتهی به ۳۱ شهریور ماه ۱۳۹۶

بانک در معرض ریسک‌های زیر قرار دارد:

یادداشت	
۵۵-۳	- ریسک اعتباری
۵۵-۴	- ریسک نقدینگی
۵۵-۵	- ریسک بازار
۵۵-۶	- ریسک عملیاتی

سیاست ها و برنامه های مدیریت ریسک:

استقرار رویکرد جامع مدیریت ریسک (ERM)

نظارت و کنترل مستقل و یکپارچه بر ریسک‌هایی که پذیرفته می شود

کمک به تدوین سیاستها با در نظر گرفتن حدودپذیرش انواع ریسک

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

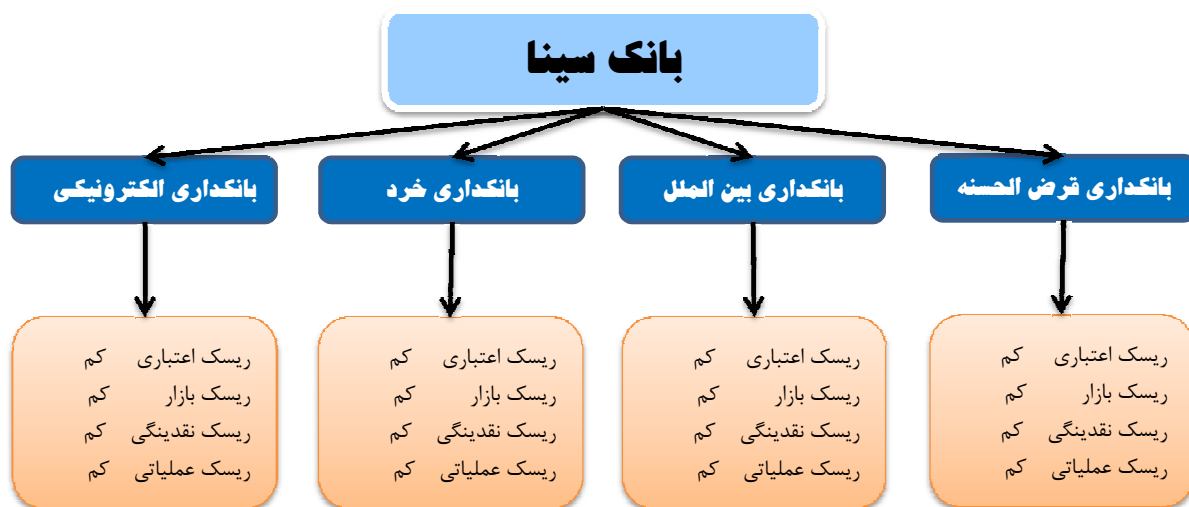
تلاش جهت تطبیق هر چه بیشتر با قوانین بازل و بانک مرکزی به منظور جلوگیری از بروز ریسک های تطبیق

شناسایی و اندازه گیری و کنترل انواع ریسکهای مالی و غیر مالی

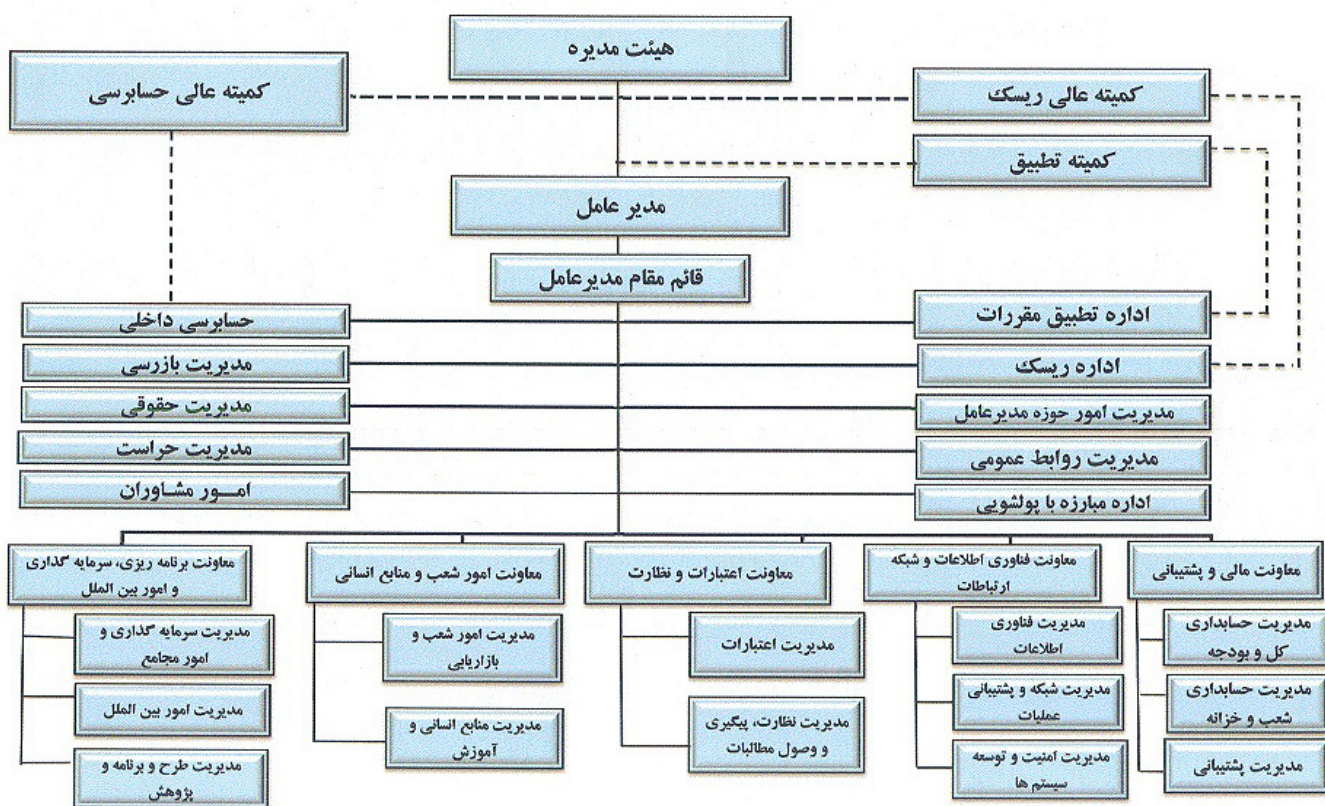
کمک به پیاده سازی حاکمیت شرکتی در بانک

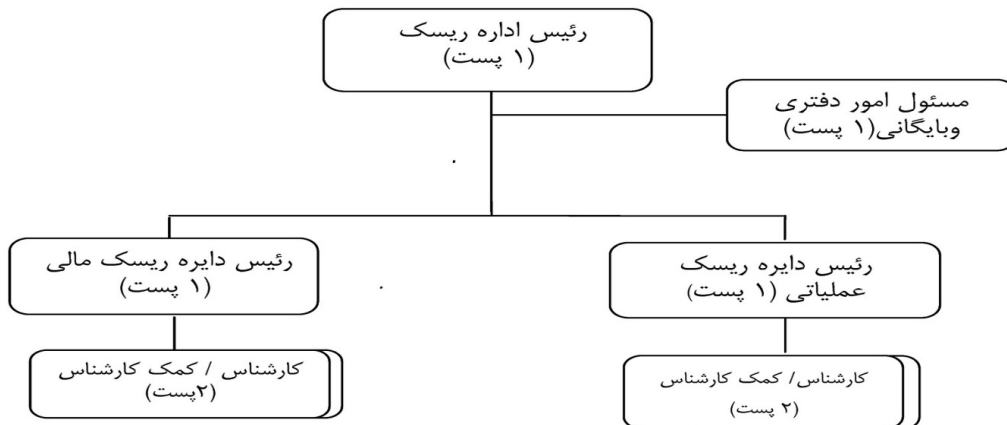
برگزاری دوره های مختلف آموزش مدیریت ریسک برای سطوح مختلف کارکنان

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

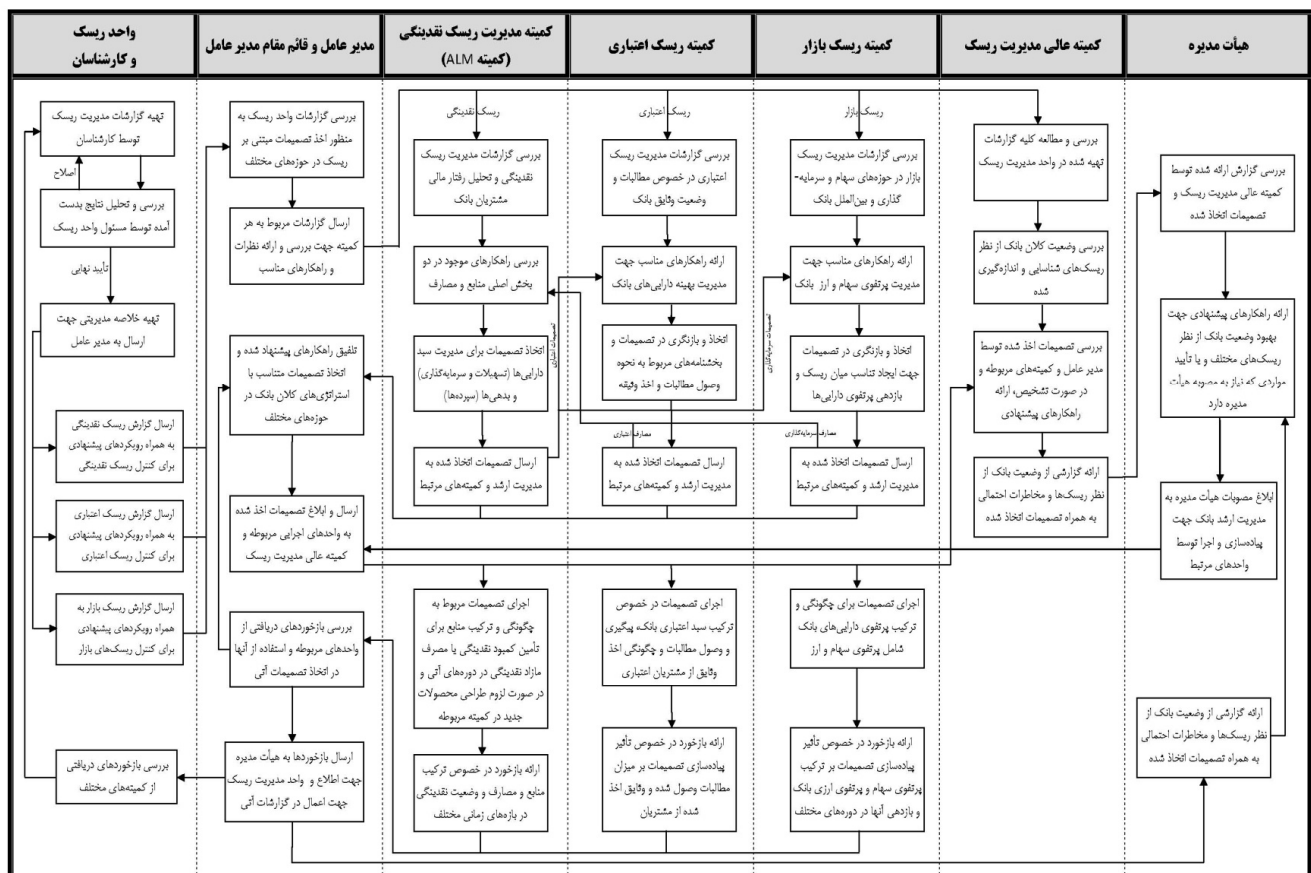


۵۵-۲- چارچوب و نمودار ساختار مدیریت ریسک





فرآیند تلفیقی واحد ریسک



۳-۵۵- ریسک اعتباری

۱-۳-۵۵- 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

۲-۳-۵۵- سیاستها و خط مشی‌های اعتباری

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

۳-۳-۵۵- 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 ریسک و تطبیق نیز در آن عضویت دارد. اداره ریسک و تطبیق موظف به تهیه و ارائه گزارشات مدیریت ریسک اعتباری در فواصل مختلف زمانی می باشد و به عنوان دبیر کمیته ریسک اعتباری موظف به پیگیری مصوبات کمیته است. واحد مدیریت اعتبارات موظف به اجرای مصوبات اعتباری کمیته ریسک اعتباری و کمیته عالی مدیریت ریسک می باشد.

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

- کمیته اعتباری شعبه (رئیس شعبه، معاون شعبه، دایره اعتبارات) بر اساس درجه شعبه از ۲۰۰ میلیون ریال تا ۱۰ میلیارد ریال.
- کمیته اعتباری منطقه (مدیر منطقه، معاون منطقه و دایره اعتبارات منطقه و یکی از روسای شعب) - بر اساس درجه منطقه از ۲ میلیارد ریال تا ۴۵ میلیارد ریال.
- کمیته اعتباری مرکز (معاون اعتبارات، مدیر امور شعب و مناطق، مدیر اعتبارات) تا سقف ۴۵ میلیارد ریال با هر نوع وثیقه.
- کمیته عالی اعتبارات (کمتر از مبلغ ۵۱ میلیارد ریال) - (مدیر عامل، معاون اعتبارات، مدیر اعتبارات)، در مورد ضمانتنامه ها تا مبلغ ۵۱۰ میلیارد ریال.
- هیئت مدیره، مبالغ بیش از ۵۱ میلیارد ریال (و نیز حسب مورد، مواردی که بنابر تشخیص مدیرعامل و کمیته عالی اعتبارات، نیاز به استعلام و تأیید هیئت مدیره دارد).

۵-۳-۵۵- روش‌های کاهش ریسک اعتباری

استقرار نظام رتبه بندی مشتریان حقیقی و حقوقی در بانک می تواند ریسک اعتباری را کاهش دهد زیرا با وجود نظام فوق دقت و سرعت سنجش اعتبارات بانک افزایش می یابد و تمامی مشتریان حقیقی و حقوقی بانک بر اساس رتبه اعتباری مورد ارزیابی قرار می گیرند.

۶-۳-۵۵- فرآیند اعتبارسنجی مشتریان

- تکمیل فرمهای درخواست تسهیلات توسط متقاضیان به صورت کامل و کنترل و تطبیق مدارک با مندرجات فرم.
- 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 به کمیته اعتباری منطقه ارسال گردد.
- اعتبارسنجی مشتریان با در نظر گرفتن مسائلی چون، اهلیت، شرایط، سرمایه، وثائق، صورت می پذیرد.

بانک سینا (شرکت سهامی عام)

یادداشت‌های توضیحی صورتهای مالی

برای دوره منتهی شش ماهه منتهی به ۳۱ شهریور ماه ۱۳۹۶

۵۵-۳-۷- 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 ۱-۷-۳-۵۵ الی ۴-۷-۳-۵۵ نمایش داده شده است.

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

تحلیل کیفیت اعتباری

تسهیلات اعطایی به بانکها	تسهیلات اعطایی به مشتریان	سرمایه‌گذاری‌ها		تعهدات بابت ضمانت‌ها و اعتبار اسنادی	
۱۳۹۵/۱۲/۳۰	۱۳۹۶/۰۶/۳۱	۱۳۹۵/۱۲/۳۰	۱۳۹۶/۰۶/۳۱	۱۳۹۵/۱۲/۳۰	۱۳۹۶/۰۶/۳۱
۰	۱۱۸,۳۷۷,۸۸۷	۱۱۸,۳۳۹,۰۳۴	۱۰,۴۹۶,۸۹۸	۱۱,۱۰۰,۸۱۳	۲۶,۰۸۸,۲۹۴
درجه ۱- ریسک کم	۰	۰	۰	۰	۰
درجه ۲- ریسک متوسط	۰	۳,۰۴۰,۱۲۵	۰	۰	۰
درجه ۳- ریسک زیاد	۰	۶,۴۵۷,۳۱۵	۰	۰	۰
درجه ۴- درآستانه سوخت شدن	۰	۰	۰	۰	۰
جمع مبلغ ناخالص	۰	۱۲۷,۸۷۵,۳۲۷	۱۲۵,۶۳۵,۳۰۹	۱۱,۱۰۰,۸۱۳	۲۶,۰۸۸,۲۹۴
ذخیره کاهش ارزش	۰	(۴,۲۵۲,۱۲۵)	(۳,۹۶۲,۴۵۵)	۰	۰
خالص مبلغ دفتری	۰	۱۲۳,۶۲۳,۲۰۲	۱۲۱,۶۷۲,۸۵۴	۱۱,۱۰۰,۸۱۳	۲۶,۰۸۸,۲۹۴
۰	۰	۰	۰	۰	۰

رویکرد رتبه بندی داخلی در حال حاضر در بانک سینا اجرا می گردد البته لازم به ذکر است که این رویکرد مربوط به رهنمودهای بال III می باشد که زمان پیاده سازی آن بر اساس الزامات کمیته بال برای کشورهای غیر عضو، سال ۲۰۱۹ می باشد اما بانک سینا بصورت داوطلبانه اقدام به پیاده سازی آن و فراهم نمودن ساختارهای لازم نموده است. به طوریکه در بانک ریسک هر مشتری و هر پرونده اعتباری مورد سنجش و ارزیابی قرار می گیرد. بعنوان مثال در خصوص مشتریان حقوقی بر اساس فعالیت شرکت، اساسنامه، آخرین وضعیت صورت های مالی، درصد فروش، دیون، نسبت جاری، نسبت آنی، نسبت مالکانه، و ... ریسک مشتری شناسایی شده و سپس بر اساس این موارد، نوع وثیقه و میزان پیش پرداخت مشخص می گردد. لازم به ذکر است پس از تهیه گزارش کارشناسی و بازدید، کمیته اعتبارات با توجه به اهلیت به بررسی پرونده اعتباری می پردازد.

بانک سینا (شرکت سهامی عام)

یادداشت‌های توضیحی صورتهای مالی

برای دوره منتهی شش ماهه منتهی به ۳۱ شهریور ماه ۱۳۹۶

۲-۷-۳-۵۵- جدول تحلیل کیفیت اعتباری تسهیلات و تعهدات اعطایی بر اساس طبقات دارایی‌ها

تسهیلات اعطایی به بانکها		تسهیلات اعطایی به مشتریان		تعهدات بابت ضمانت‌ها و اعتبار اسنادی	
یادداشت	۱۳۹۶/۰۶/۳۱	۱۳۹۵/۱۲/۳۰	۱۳۹۶/۰۶/۳۱	۱۳۹۵/۱۲/۳۰	۱۳۹۶/۰۶/۳۱
	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال
۱۱-۱ جاری	۰	۰	۱۱۶,۰۵۷,۳۰۵	۱۱۷,۱۸۰,۳۱۲	۲۶,۰۸۸,۲۹۴
۱۱-۱ سررسید گذشته	۰	۰	۲,۳۲۰,۵۸۲	۱,۱۵۸,۷۲۲	۰
۱۱-۱ معوق	۰	۰	۳,۰۴۰,۱۲۵	۳,۴۸۵,۹۵۸	۰
۱۱-۱ مشکوک	۰	۰	۶,۴۵۷,۳۱۵	۳,۸۱۰,۳۱۷	۰
جمع مبلغ ناخالص	۰	۰	۱۲۷,۸۷۵,۳۲۷	۱۲۵,۶۳۵,۳۰۹	۲۶,۰۸۸,۲۹۴
۱۱-۱ ذخیره کاهش ارزش	۰	۰	(۴,۲۵۲,۱۲۵)	(۳,۹۶۲,۴۵۵)	۰
خالص مبلغ دفتری	۰	۰	۱۲۳,۶۲۳,۲۰۲	۱۲۱,۶۷۲,۸۵۴	۲۶,۰۸۸,۲۹۴

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

تحلیل کیفیت اعتباری

یادداشت	۱۳۹۶/۰۶/۳۱	۱۳۹۵/۱۲/۳۰
	میلیون ریال	میلیون ریال
منتشره توسط دولت و بانک مرکزی		
۱۲-۳ اوراق خزانه اسلامی	۰	۶۳۳,۷۴۰
۱۲-۳ بانک مرکزی جمهوری اسلامی ایران	۱,۰۴۰,۰۰۰	۱,۰۴۰,۰۰۰
	۱,۰۴۰,۰۰۰	۱,۶۷۳,۷۴۰
منتشره توسط شرکت های دولتی		
۱۲-۳ وزارت امور اقتصادی و دارایی - طرح های عمرانی و انتقالی دولت	۱۶۹,۹۷۰	۱۶۹,۹۷۰
۱۲-۳ بانک مسکن	۳۴۰,۰۰۰	۳۴۰,۰۰۰
	۵۰۹,۹۷۰	۵۰۹,۹۷۰
منتشره توسط بخش غیر دولتی		
۱۲-۳ صندوق سرمایه گذاری پاداش سرمایه ثابت	۵۰۰,۰۰۰	۵۰۰,۰۰۰
۱۲-۳ صندوق سرمایه گذاری اختصاصی بازارگردانی بانک سینا - فرعی	۲۰۹,۹۰۰	۱۷۹,۹۰۰
	۷۰۹,۹۰۰	۶۷۹,۹۰۰
	۲,۲۵۹,۸۷۰	۲,۸۶۳,۶۱۰

بانک سینا (شرکت سهامی عام)

یادداشت‌های توضیحی صورت‌های مالی

برای دوره میانی شش ماهه منتهی به ۳۱ شهریور ماه ۱۳۹۶

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

انواع اصلی وثایق	۱۳۹۶/۰۶/۳۱	۱۳۹۵/۱۲/۳۰
	میلیون ریال	میلیون ریال
تسهیلات اعطایی به مشتریان حقیقی		
نقد	۲,۳۷۲,۵۰۲	۲,۰۵۵,۶۱۶
اوراق مشارکت / صکوک	۵,۶۷۰	۱۰,۹۰۸
اوراق سهام سریع معامله	۲۱۵	۳۸۷
اوراق سهام غیربورسی	۳,۰۰۰	۳,۰۰۰
سپرده	۲۲,۶۸۴,۸۹۹	۲۲,۰۵۰,۱۸۵
زمین و ساختمان	۶۴,۱۰۱,۳۶۳	۵۸,۲۵۴,۶۳۲
ماشین آلات	۱۴۷,۷۸۸	۱۲۵,۴۲۵
ضمانتنامه	۷۶,۷۶۱	۲۴,۹۹۲
چک	۸۶,۵۸۶,۶۵۳	۸۹,۷۰۷,۴۲۴
سفته	۱۷,۴۴۳,۷۱۱	۱۹,۵۵۷,۷۱۴
قرارداد لازم‌الاجرا	۱۳۵,۱۱۵	۱۰۶,۲۳۶
تسهیلات اعطایی به مشتریان حقوقی		
نقد	۵,۵۵۱,۵۳۶	۳,۸۳۹,۳۲۷
اوراق مشارکت / صکوک	۱,۰۰۶,۰۰۷	۹۶۰,۸۱۳
اوراق سهام سریع معامله	۲۲,۷۴۷,۸۰۱	۱۹,۳۷۲,۰۵۶
اوراق سهام غیربورسی	۱,۹۶۲,۴۱۶	۱,۹۶۲,۴۱۶
سپرده	۶,۶۸۳,۱۴۰	۶,۳۴۹,۶۵۷
زمین و ساختمان	۳۹,۵۸۳,۶۹۷	۳۸,۸۷۱,۷۹۹
ماشین آلات	۱,۴۶۰	۶۷,۵۴۳
ضمانتنامه	۵۳۲,۸۱۶	۴۳۰,۳۹۱
چک	۱۶۰,۵۹۴,۲۱۳	۱۹۸,۸۳۵,۳۲۴
سفته	۳۲,۵۲۲,۶۸۸	۴۲,۴۷۵,۰۷۶
قرارداد لازم‌الاجرا	۶۵,۰۰۰	۶۵,۰۰۰
	۴۶۴,۸۰۸,۴۵۱	۵۰۵,۱۲۵,۹۲۱

بانک سینا (شرکت سهامی عام)

یادداشت‌های توضیحی صورتهای مالی

برای دوره میانی شش ماهه منتهی به ۳۱ شهریور ماه ۱۳۹۶

۵-۷-۳-۵۵- مانده تسهیلات بر اساس نسبت مانده تسهیلات (به کسر ذخایر) به ارزش نقد روزآوری شده وثایق (یادداشت ۱۱)

شرح	۱۳۹۶/۰۶/۳۱	۱۳۹۵/۱۲/۳۰
	میلیون ریال	میلیون ریال
تسهیلات اعطایی به مشتریان حقیقی		
کمتر از ۵۰ درصد	۳۹,۳۲۴,۲۸۱	۴۱,۵۴۶,۱۱۹
۵۱ تا ۷۰	۳,۴۱۲	۱,۰۹۴
۷۱ تا ۹۰	۴,۲۷۰	۱,۷۷۹
۹۱ تا ۱۰۰	۸۱۹	۶۶۳
بالاتر از ۱۰۰ درصد	۷,۵۳۲,۸۷۱	۶,۱۳۳,۳۹۹
تسهیلات اعطایی به مشتریان حقوقی		
کمتر از ۵۰ درصد	۶۰,۹۷۲,۵۳۲	۵۹,۳۳۳,۳۸۵
۷۰ تا ۹۰	۱,۴۹۶	۶۰
۹۰ تا ۷۱	۰	۰
بالاتر از ۱۰۰ درصد	۱۵,۷۸۳,۵۲۱	۱۴,۶۵۶,۳۵۵
	۱۲۳,۶۲۳,۲۰۲	۱۲۱,۶۷۲,۸۵۴

۸-۳-۵۵- تمرکز ریسک اعتباری

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

بانک سینا (شرکت سهامی عام)

بادداشت‌های توضیحی صورتهای مالی

برای دوره میانی شش ماهه منتهی به ۳۱ شهریور ماه ۱۳۹۶

۵۵-۳-۸-۱- 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	
۱۳۹۵/۱۲/۳۰	۱۳۹۶/۰۶/۳۱	۱۳۹۵/۱۲/۳۰	۱۳۹۶/۰۶/۳۱	۱۳۹۵/۱۲/۳۰	۱۳۹۶/۰۶/۳۱
میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال
۱۲۱,۶۷۲,۸۵۴	۱۲۳,۶۲۳,۲۰۲	۱۱,۱۰۰,۸۱۳	۱۰,۴۹۶,۸۹۸	۳,۶۴۳,۶۱۲	۲۶,۰۸۸,۲۹۴
مبلغ دفتری					
میزان تسهیلات/ تعهدات بر اساس بخش‌های اقتصادی					
۴۰,۰۷۵,۳۵۲	۴۰,۰۷۵,۳۵۲	۰	۰	۰	۰
۳۲,۸۹۲	۲۱,۷۰۹	۰	۰	۰	۰
۳۴,۱۸۹,۷۵۸	۳۴,۲۳۷,۳۰۴	۳۴۰,۰۰۰	۳۴۰,۰۰۰	۰	۰
۱۲,۳۰۲,۲۳۳	۱۲,۷۵۰,۷۵۶	۶۳۳,۷۴۰	۰	۳,۶۴۳,۶۱۲	۲۶,۰۸۸,۲۹۴
۳۱,۹۷۲,۴۸۷	۳۳,۰۶۹,۸۰۳	۸,۹۱۷,۰۶۷	۸,۹۴۶,۸۹۲	۰	۰
۲,۴۲۱,۶۲۱	۳,۲۶۷,۷۲۹	۰	۰	۰	۰
۱۳۶,۰۴۴	۲۰۰,۵۴۹	۱,۲۱۰,۰۰۶	۱,۲۱۰,۰۰۶	۰	۰
۱۲۱,۶۷۲,۸۵۴	۱۲۳,۶۲۳,۲۰۲	۱۱,۱۰۰,۸۱۳	۱۰,۴۹۶,۸۹۸	۳,۶۴۳,۶۱۲	۲۶,۰۸۸,۲۹۴
میزان تسهیلات/ تعهدات بر اساس داخل و خارج از کشور					
۱۲۱,۶۷۲,۸۵۴	۱۲۳,۶۲۳,۲۰۲	۱۱,۱۰۰,۸۱۳	۱۰,۴۹۶,۸۹۸	۳,۶۴۳,۶۱۲	۲۶,۰۸۸,۲۹۴
۰	۰	۰	۰	۰	۰
۱۲۱,۶۷۲,۸۵۴	۱۲۳,۶۲۳,۲۰۲	۱۱,۱۰۰,۸۱۳	۱۰,۴۹۶,۸۹۸	۳,۶۴۳,۶۱۲	۲۶,۰۸۸,۲۹۴
جمع					

تمام تسهیلات اعطاء شده در داخل کشور بوده است .

بانک سینا (شرکت سهامی عام)

بادداشت‌های توضیحی صورت‌های مالی

برای دوره مابانی شش ماهه منتهی به ۳۱ شهریور ماه ۱۳۹۶

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

شرح	۱۳۹۶/۰۶/۳۱	۱۳۹۵/۱۲/۳۰
	میلیون ریال	میلیون ریال
تسهیلات		
خودرو و قطعات	۱,۵۴۹,۵۶۱	۱,۲۸۸,۲۱۵
صنایع پتروشیمی، شیمیایی و فرآورده های نفتی	۶,۱۰۸,۰۹۱	۶,۲۴۸,۷۱۱
صنایع معدنی و فلزی	۱۲,۲۲۹,۶۸۶	۱۲,۳۳۰,۰۷۷
غذایی و دارویی	۱۲,۷۳۲,۶۴۲	۱۲,۰۹۵,۱۷۶
انرژی	۵,۶۱۸,۹۵۸	۵,۴۸۳,۰۹۷
پیمانکاری	۲۵,۰۷۶	۲۸,۴۰۲
مخابرات، رایانه و صنایع وابسته	۲۷۲,۳۲۲	۳۴۸,۹۸۹
واسطه گری مالی	۶۱,۶۲۵	۵۹,۲۹۳
سایر	۱,۴۷۷,۳۹۱	۲,۷۳۵,۸۵۹
سرمایه‌گذاری‌ها		
شرکتهای چندرشته ای صنعتی	.	.
صنعت محصولات دارویی	.	.
صنعت محصولات شیمیایی	.	.
صنعت فلزات اساسی	.	.
صنعت خودرو وساخت قطعات	.	.
تعهدات		
خودرو و قطعات	.	.
صنایع معدنی و فلزی	.	.
صنایع پتروشیمی، شیمیایی و فرآورده های نفتی	.	.
غذایی و دارویی	.	.
انرژی	.	.
پیمانکاری	.	.
مخابرات، رایانه و صنایع وابسته	.	.
واسطه گری مالی	.	.
سایر	.	.
جمع	۴۰,۰۷۵,۳۵۲	۴۰,۶۱۷,۸۱۹

بانک سینا (شرکت سهامی عام)

یادداشت‌های توضیحی صورتهای مالی

برای دوره میانی شش ماهه منتهی به ۳۱ شهریور ماه ۱۳۹۶

۵۵-۳-۸-۲- جدول توزیع تسهیلات بر اساس عقود مشارکتی و مبادله‌ای و نوع مشتری (یادداشت ۱۱)

مانده تسهیلات در پایان دوره		تسهیلات اعطایی طی دوره		شرح
نسبت به کل	مبلغ	نسبت به کل	مبلغ	
درصد	میلیون ریال	درصد	میلیون ریال	
۴,۹٪	۶,۱۱۸,۷۱۷	۴,۱٪	۳,۴۳۳,۳۲۰	مشتریان حقیقی
				عقود مبادله‌ای
۱,۰٪	۱,۰۲۴,۵۳۵	۱,۲٪	۱,۰۲۹,۸۶۲	مشتریان حقوقی
۳۴,۲٪	۴۲,۲۴۰,۰۷۲	۳۶,۱٪	۳۰,۵۰۶,۵۶۲	مشتریان حقیقی
				عقود مشارکتی
۵۹,۹٪	۷۴,۰۳۹,۸۷۸	۵۸,۶٪	۴۹,۵۵۷,۴۲۷	مشتریان حقوقی
۱۰۰٪	۱۲۳,۶۲۳,۲۰۲	۱۰۰٪	۸۴,۵۲۷,۱۷۱	

۵۵-۳-۹- نحوه مدیریت تسهیلات غیرجاری

سیاست های بانک در خصوص تملک دارائیه‌ها در راستای رعایت بخشنامه ها و دستورالعمل های مرتبط با بانک مرکزی می باشد که بانک در جهت وصول مطالبات غیرجاری از طریق مراجع ثبتی و قضایی بر روی قراردادهای تسهیلاتی و اسناد رهنی اقدام لازم را انجام می دهد و به جهت پیگیری و مدیریت تسهیلات غیرجاری پیرو دستورالعمل ها و بخشنامه های وصول مطالبات سعی در تقابل و همکاری و مساعدت لازم با صاحبان و فعالان اقتصادی جهت پرداخت دیون معوق خود نموده و حتی الامکان از انجام اقدامات قهری پرهیز می نمایند.

بانک سینا (شرکت سهامی عام)

یادداشت‌های توضیحی صورت‌های مالی

برای دوره میانی شش ماهه منتهی به ۳۱ شهریور ماه ۱۳۹۶

۱-۹-۳-۵۵- جدول گردش تسهیلات غیر جاری

۱۳۹۵/۱۲/۳۰				۱۳۹۶/۰۶/۳۱				یادداشت	شرح
جمع	وجه التزام	سود	اصل	جمع	وجه التزام	سود	اصل		
میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال		
۸,۲۳۰,۴۹۸	۱,۳۶۲,۸۱۹	۳,۲۵۶,۳۲۸	۳,۶۱۱,۳۵۱	۸,۴۵۴,۹۹۷	۲,۰۵۳,۶۶۷	۲,۹۹۰,۸۰۷	۳,۴۱۰,۵۲۳		مانده تسهیلات غیر جاری در ابتدای دوره
۳۳,۶۱۶,۵۹۵	۲,۸۹۳,۳۴۵	۳,۵۲۱,۵۵۰	۲۷,۲۰۱,۷۰۰	۲۸,۶۹۶,۱۷۶	۲,۵۴۶,۱۱۱	۳,۹۴۲,۷۲۰	۲۲,۲۰۷,۳۴۵		انتقال یافته به غیر جاری در طی دوره
									تسهیلات غیر جاری تسویه شده طی دوره
(۲۸,۹۷۹,۵۶۷)	(۱,۹۲۰,۵۱۶)	(۲,۸۰۰,۱۵۵)	(۲۴,۲۵۸,۸۹۶)	(۱۹,۱۴۰,۶۳۹)	(۲,۷۹۳,۱۰۷)	(۴,۴۳۳,۴۷۵)	(۱۱,۹۱۴,۰۵۷)		وصول نقدی
(۵۸۶,۵۰۴)	(۳۳,۹۸۵)	(۵۳,۹۹۹)	(۴۹۸,۵۲۰)	(۵۴۵,۵۰۶)	(۳۹,۸۵۰)	(۷۸,۹۵۱)	(۴۲۶,۷۰۵)	۱۸-۲	وصول شده با تملیک دارایی
(۳,۷۴۴,۸۳۹)	(۲۳۶,۵۲۵)	(۸۶۳,۲۰۲)	(۲,۶۴۵,۱۱۲)	(۱۰,۲۷۸,۴۴۶)	(۱۱۲,۳۰۳)	(۲۵۴,۳۲۸)	(۶۶۱,۲۱۵)		تسویه با تسهیلات جدید
(۸۱,۰۱۸۶)	(۱۱,۴۷۱)	(۶۹,۷۱۵)	.	(۲۱,۹۹۴)	(۷,۵۲۲)	(۱۴,۴۷۲)	.		بخشش جرائم
۸,۴۵۴,۹۹۷	۲,۰۵۳,۶۶۷	۲,۹۹۰,۸۰۷	۳,۴۱۰,۵۲۳	۱۶,۴۱۵,۱۸۸	۱,۶۴۶,۹۹۶	۲,۱۵۲,۳۰۱	۱۲,۶۱۵,۸۹۱		مانده تسهیلات غیر جاری در پایان دوره

۲-۹-۳-۵۵- توزیع تسهیلات غیر جاری بر اساس بخش‌های اقتصادی

خالص تسهیلات و مطالبات غیر جاری		ذخیره خاص مطالبات مشکوک الوصول		مانده غیر جاری تسهیلات اعطایی	
۱۳۹۵/۱۲/۳۰	۱۳۹۶/۰۶/۳۱	۱۳۹۵/۱۲/۳۰	۱۳۹۶/۰۶/۳۱	۱۳۹۵/۱۲/۳۰	۱۳۹۶/۰۶/۳۱
میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال
۱,۱۵۱,۷۰۵	۷,۳۴۶,۱۲۰	(۸۸۶,۷۴۱)	(۱,۴۰۱,۶۹۶)	۲,۰۳۸,۴۴۶	۸,۷۴۷,۸۱۶
۲,۴۱۵,۱۹۶	۳,۱۶۰,۶۹۷	(۴۰۳,۱۰۴)	(۲۹۵,۴۴۴)	۲,۸۱۸,۳۰۰	۳,۴۵۶,۱۴۱
۵۲۹,۶۵۹	۱,۰۹۵,۷۰۹	(۳۰۶,۳۴۲)	(۲۴۱,۹۸۱)	۸۳۵,۹۰۱	۱,۳۳۷,۶۹۰
۱,۹۶۴,۸۳۳	۲,۲۱۸,۱۱۹	(۵۷۹,۸۲۶)	(۴۵۷,۵۷۸)	۲,۵۴۴,۶۵۹	۲,۶۷۵,۶۹۷
۱۴۳,۳۳۴	۱۲۸,۸۸۱	(۵۲,۱۷۶)	(۴۸,۳۹۴)	۱۹۵,۵۱۰	۱۷۷,۲۷۵
۱۹,۳۷۹	۱۸,۳۷۱	(۲,۸۰۲)	(۲,۱۹۸)	۲۲,۱۸۱	۲۰,۵۶۹
۶,۲۲۴,۱۰۶	۱۳,۹۶۷,۸۹۷	(۲,۲۳۰,۸۹۱)	(۲,۴۴۷,۲۹۱)	۸,۴۵۴,۹۹۷	۱۶,۴۱۵,۱۸۸

توزیع بخشی تسهیلات غیر جاری

صنعت

مسکن

بازرگانی

خدمات

کشاورزی

معادن

بانک سینا (شرکت سهامی عام)

یادداشت‌های توضیحی صورت‌های مالی

برای دوره میانی شش ماهه منتهی به ۳۱ شهریور ماه ۱۳۹۶

۵۵-۳-۹-۳- مانده دارایی‌های تملیکی

شرح	یادداشت	۱۳۹۶/۰۶/۳۱	۱۳۹۵/۱۲/۳۰
اموال منقول	۱۸-۲	۵,۲۸۵	۵,۴۳۵
ساختمانهای مسکونی	۱۸-۲	۱,۹۸۲,۰۸۰	۲,۰۷۹,۴۱۳
ساختمانهای تجاری / اداری	۱۸-۲	۱,۷۷۸,۵۳۴	۱,۷۷۷,۵۱۳
کارخانه	۱۸-۲	۵,۱۷۶	۵,۱۴۳
زمین	۱۸-۲	۴۷,۵۰۶	۴۷,۴۴۷
سایر اموال غیر منقول	۱۸-۲	۲,۸۲۶	۳۴,۶۳۶
		۳,۸۲۱,۴۰۷	۳,۹۴۹,۵۸۷

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

میزان سرمایه لازم برای پوشش ریسک اعتباری دارایی‌های بانک مبلغ ۱۰,۸۲۳,۳۴۲ میلیون ریال می‌باشد. محاسبات این میزان سرمایه در جدول ۵۵-۳-۱۰-۱ ارائه شده است.

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

در این جدول مصرف سرمایه برای پوشش ریسک‌های اعتباری با هدف دستیابی کفایت سرمایه ۸ درصد بیان می‌شود:
(میزان ریسک * ۸٪ = سرمایه اختصاص یافته)

۱۳۹۶				یادداشت	نوع دارایی
سرمایه اختصاص یافته	میزان ریسک	ضریب ریسک	دارائی‌ها و تعهدات		
میلیون ریال	میلیون ریال	درصد	میلیون ریال		
۱۷,۷۲۴	۲۲۱,۵۵۱	۲۰	۱,۱۰۷,۷۵۵	۱۰	مطالبات از سایر بانک‌ها و سایر موسسات اعتباری
۱۸,۰۷۹	۲,۲۵۹,۸۷۰	۱۰۰	۲,۲۵۹,۸۷۰	۱۲	اوراق مشارکت غیردولتی
۶۵۸,۹۶۲	۸,۲۳۷,۰۲۸	۱۰۰	۸,۲۳۷,۰۲۸	۱۲	سرمایه‌گذاری در سهام
۳۷۵,۶۸۶	۴,۶۹۶,۰۷۱	۱۰۰	۴,۶۹۶,۰۷۱	۱۳	مطالبات از شرکت‌های فرعی و وابسته
۲۹۲,۹۵۴	۳,۶۶۱,۹۲۰	۱۰۰	۳,۶۶۱,۹۲۰	۱۴	سایر حساب‌های دریافتنی
۱,۳۵۹,۸۰۰	۱۶,۹۹۷,۴۹۶	۵۰	۳۳,۹۹۴,۹۹۱	۱۱	تسهیلات اجاره به شرط تملیک و تسهیلات مسکن
۷,۱۷۰,۲۵۷	۸۹,۶۲۸,۲۱۱	۱۰۰	۸۹,۶۲۸,۲۱۱	۱۱	سایر تسهیلات اعطایی و مطالبات
۳۹۰,۵۸۲	۴,۸۸۲,۲۸۱	۱۰۰	۴,۸۸۲,۲۸۱	۱۸	سایر دارائی‌ها
۰	۰	۱۰۰	۰	۵۰-۳	تضمین اوراق مشارکت بخش غیردولتی (مشمول ضریب تبدیل ۵۰٪)
۳۳۰,۵۲۲	۴,۱۳۱,۵۲۶	۱۰۰	۴,۱۳۱,۵۲۶	۵۰-۲	تعهدات بابت ضمانت‌نامه‌های صادرشده (مشمول ضریب تبدیل ۲۰٪)
۰	۰	۱۰۰	۰		تعهدات بابت ضمانت‌نامه‌های صادرشده (مشمول ضریب تبدیل ۵۰٪)
۴۶,۰۶۵	۵۷۵,۸۱۸	۱۰۰	۵۷۵,۸۱۸	۵۰-۱	تعهدات بابت اعتبارات اسنادی صادرشده (مشمول ضریب تبدیل ۲۰٪)
۰	۰	۱۰۰	۰		تعهدات بابت اعتبارات اسنادی صادرشده (مشمول ضریب تبدیل ۵۰٪)
۱۰,۸۲۳,۳۴۲	۱۳۵,۲۹۱,۷۷۲		۱۵۳,۱۷۵,۴۷۲		

بانک سینا (شرکت سهامی عام)

یادداشت‌های توضیحی صورت‌های مالی

برای دوره میانی شش ماهه منتهی به ۳۱ شهریور ماه ۱۳۹۶

۵۵-۴- ریسک نقدینگی

۵۵-۴-۱- تعریف ریسک نقدینگی

ریسک نقدینگی عبارت از ریسک ناشی از فقدان نقدینگی لازم به منظور پوشش تعهدات کوتاه مدت و خروجی‌های غیرمنتظره وجوه در بانک است. علل پیدایش ریسک نقدینگی در بانک‌ها عبارتند از: ۱- خروج سپرده‌ها ۲- قابلیت تبدیل دارایی‌های غیرنقدی به دارایی‌های نقدی ۳- حجم سرمایه‌گذاری‌ها ۴- شکاف زمانی دارایی‌ها و بدهی‌ها

۵۵-۴-۲- سیاست‌ها و خط‌مشی‌های مدیریت ریسک نقدینگی

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

۵۵-۴-۳- واحدهای اجرایی مدیریت ریسک نقدینگی

- با توجه به مصوبه کمیته عالی مدیریت ریسک، کمیته فرعی مدیریت ریسک نقدینگی تشکیل گردید. ضمناً در حال حاضر وظیفه تهیه گزارشات مربوط به ریسک نقدینگی به عهده اداره ریسک و تطبیق بوده و گزارشات ادواری توسط اداره مذکور، تهیه و در اختیار مدیر عامل، هیئت عامل و کمیته عالی ریسک قرار می‌گیرد.

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

- مدل‌سازی شکاف نقدینگی بر اساس سررسید نردبانی تسهیلات و سپرده‌ها. با استفاده از روش فوق می‌توان جریان نقدینگی را بر اساس فواصل زمانی در آینده پیش‌بینی نمود.

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

- تشکیل کمیته فرعی ریسک نقدینگی، جهت پایش نقدینگی بانک، به صورت ماهانه با همکاری حسابداری کل و بودجه و حسابداری شعب و خزانه داری، صورت می‌پذیرد.

بانک سینا (شرکت سهامی عام)

یادداشت‌های توضیحی صورتهای مالی

برای دوره میانی شش ماهه منتهی به ۳۱ شهریور ماه ۱۳۹۶

۵-۴-۵-۱- ذخایر نقدینگی

جدول زیر ترکیب ذخایر نقدینگی بانک را نشان می‌دهد:

شرح	یادداشت	۱۳۹۶/۰۶/۳۱	۱۳۹۵/۱۲/۳۰
مانده نزد بانک مرکزی	۹	۱۰۳,۰۶۱	۷۶,۰۴۷
نقد و مانده نزد سایر بانک‌ها	۹	۷,۱۹۲,۵۵۱	۷,۱۰۲,۱۷۱
اوراق منتشره شده توسط دولت و شرکت‌های دولتی	۱۲-۳	۲,۲۵۹,۸۷۰	۲,۸۶۳,۶۱۰
موجودی نقد	۹	۷۹۶,۱۹۳	۷۸۶,۵۷۷
سرمایه گذاری جاری در سهام سریع معامله	۱۲-۱	۳۶	۳۶
		۱۰,۳۵۱,۷۱۱	۱۰,۸۲۸,۴۴۱

۵-۴-۵-۲- جدول نسبت‌های نقدینگی

ابتدای سال	میانگین دوره	حداکثر طی دوره	حداقل طی دوره	پایان دوره
درصد	درصد	درصد	درصد	درصد
۵,۹٪	۵,۸٪	۶,۲٪	۵,۶٪	۵,۸٪
۶,۷٪	۶,۷٪	۶,۸٪	۶,۵٪	۶,۷٪
۵,۷٪	۵,۹٪	۶,۳٪	۵,۶٪	۶,۱٪
۸۱,۹٪	۸۲,۳٪	۸۳,۳٪	۸۱,۹٪	۸۲,۷٪
۱۴۹,۴٪	۱۳۷,۵٪	۱۴۹,۵٪	۱۲۵,۳٪	۱۲۵,۵٪
۴۴,۱٪	۳۸,۸٪	۴۴,۳٪	۳۳,۲٪	۳۳,۵٪

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

۳-۵-۵۵- تحلیل سررسید دارایی‌ها و بدهی‌ها

جدول زیر سررسید دارایی‌ها و بدهی‌های مالی بانک را بر اساس تاریخی که احتمال می‌رود مطالبه و یا تسویه شوند نشان می‌دهد.

۱۳۹۶/۰۶/۳۱							یادداشت
مبلغ دفتری	کمتر از یک ماه	بین ۱ الی ۳ ماه	بین ۳ ماه الی ۱ سال	۱ الی ۵ سال	بالاتر از ۵ سال	بدون سررسید مشخص	
میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	
دارایی‌ها							
۸,۰۹۱,۸۰۵	۲,۸۱۳,۴۴۵	۱,۲۴۵,۷۹۲	۴,۰۳۲,۵۶۸	.	.	.	۹ موجودی نقد
۱,۰۱۰,۷,۷۵۵	۴۱۵,۳۲۶	۱۵۶,۱۷۲	.	.	.	۵۳۶,۲۵۷	۱۰ مطالبات از بانک‌ها و سایر موسسات اعتباری
.	.	.	.	.	.	.	مطالبات از دولت
.	.	.	.	.	.	.	تسهیلات اعطایی و مطالبات از اشخاص دولتی
۱۲۳,۶۲۳,۳۰۲	۶,۹۲۷,۵۴۷	۲۳,۷۵۶,۸۹۴	۵۰۰,۵۲,۴۱۵	۴۲,۷۷۶,۲۳۵	۱۱۰,۱۱۱	.	۱۱ تسهیلات اعطایی و مطالبات از اشخاص غیر دولتی
۱۰,۴۹۶,۸۹۸	۶۹۴,۶۷۳	۱,۳۷۸,۵۴۷	۱,۱۵۴,۷۸۱	۷,۳۶۸,۸۹۷	.	.	۱۲ سرمایه‌گذاری در سهام و سایر اوراق بهادار
۴,۶۹۶,۰۷۱	۱,۲۱۴,۳۴۸	۱,۰۲۳,۵۶۸	۲,۴۵۸,۱۵۵	.	.	.	۱۳ مطالبات از شرکت‌های فرعی و وابسته
۳,۶۶۱,۹۲۰	.	.	.	.	.	۳,۶۶۱,۹۲۰	۱۴ سایر حسابهای دریافتنی
۱,۹۶۳,۷۱۴	.	.	.	.	.	۱,۹۶۳,۷۱۴	۱۵ دارایی‌های ثابت مشهود
۲,۷۶۳,۹۵۲	.	.	.	.	.	۲,۷۶۳,۹۵۲	۱۶ دارایی‌های نامشهود
۱۶,۳۳۱,۹۵۱	۱,۴۲۴,۵۶۴	۳,۲۱۸,۹۵۷	۱۰,۸۴۵,۸۹۶	۱۰۰,۴۸۶	.	۷۴۲,۰۴۸	۱۷ سپرده قانونی
۴,۸۸۲,۲۸۱	.	.	.	.	.	۴,۸۸۲,۲۸۱	۱۸ سایر دارایی‌ها
۱۷۷,۶۱۹,۵۴۹	۱۳,۴۸۹,۹۰۳	۳۰,۶۷۹,۹۳۰	۶۸,۵۴۳,۸۱۵	۵۰,۲۴۵,۶۱۸	۱۱۰,۱۱۱	۱۴,۵۵۰,۱۷۲	
بدهی‌ها							
۲,۶۸۷,۳۲۳	۱,۸۹۵,۵۲۶	۴۱۶,۸۶۷	۳۷۴,۹۳۰	.	.	.	۲۰ بدهی به بانکها و سایر موسسات اعتباری
۳۱,۰۹۹,۷۶۹	.	.	.	.	.	۳۱,۰۹۹,۷۶۹	۲۱ سپرده‌های مشتریان
۹۹۰,۲۰۷	۹۹۰,۲۰۷	.	.	.	.	.	۲۲ سود سهام پرداختنی
۲۸۳,۶۲۶	.	.	۲۸۳,۶۲۶	.	.	.	۲۳ ذخیره مالیات عملکرد
۴,۱۳۸,۲۶۴	.	.	۴,۱۳۸,۲۶۴	.	.	.	۲۴ ذخایر و سایر بدهی‌ها
۷۹۸,۹۹۴	.	.	.	.	.	۷۹۸,۹۹۴	۲۵ ذخیره مزایای پایان خدمت و تعهدات بازنشستگی کارکنان
۱۳۴,۳۸۳,۳۰۱	۱۱,۳۴۵,۳۸۶	۲۷,۲۲۶,۵۴۷	۹۴,۹۲۱,۹۲۹	۸۸۹,۴۳۹	.	.	۲۶ حقوق صاحبان سپرده‌های سرمایه‌گذاری
۱۶۴,۳۸۱,۴۸۴	۱۴,۲۳۱,۱۱۹	۲۷,۶۴۳,۴۱۴	۹۹,۷۱۸,۷۴۹	۸۸۹,۴۳۹	.	۳۱,۸۹۸,۷۶۳	جمع بدهی‌ها
۱۳,۲۳۸,۰۶۵							جمع حقوق صاحبان سهام
۱۷۷,۶۱۹,۵۴۹	۱۴,۲۳۱,۱۱۹	۲۷,۶۴۳,۴۱۴	۹۹,۷۱۸,۷۴۹	۸۸۹,۴۳۹	.	۳۵,۱۳۶,۸۲۸	جمع بدهی‌ها و حقوق صاحبان سهام
۷۴۱,۲۱۶	۳۰,۳۶,۵۱۶	۳۱,۱۷۴,۹۳۴	۴۹,۳۵۶,۱۷۹	۱۱۰,۱۱۱	۲۰,۵۸۶,۶۵۵	۲۰,۵۸۶,۶۵۵	شکاف
۷۴۱,۲۱۶	۲,۲۹۵,۳۰۰	۲۸,۸۷۹,۶۳۴	۲۰,۴۷۶,۵۴۵	۲۰,۵۸۶,۶۵۵	۱	۱	شکاف انباشته
(۵٪)	۲۰٪	(۳۰٪)	۳۳۰٪	۱٪	(۱۳۸٪)	(۱۳۸٪)	نسبت شکاف به سرمایه پایه
(۵٪)	۱۵٪	(۱۹۳٪)	۱۳۷٪	۱۳۸٪	۰٪	۰٪	نسبت شکاف انباشته به سرمایه پایه
(۵٪)	۲۲٪	(۲۲۸٪)	۳۶۰٪	۱٪	(۱۵۰٪)	(۱۵۰٪)	نسبت شکاف به سرمایه پایه نافذ
(۵٪)	۱۷٪	(۳۱۱٪)	۱۵۰٪	۱۵۰٪	۰٪	۰٪	نسبت شکاف انباشته به سرمایه پایه نافذ

بازرسی‌های توضیحی صورتهای مالی

برای دوره مالی شش ماهه منتهی به ۳۱ شهریور ماه ۱۳۹۶

ادامه ۳-۴-۵۵

۱۳۹۵/۱۲/۳۰							یادداشت
مبلغ دفتری	کمتر از یک ماه	بین ۱ الی ۳ ماه	بین ۳ ماه الی ۱ سال	۱ الی ۵ سال	بالتر از ۵ سال	بدون سررسید مشخص	
میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	
دارایی‌ها							
۷,۹۶۴,۷۹۵	۳,۹۱۲,۹۰۴	۴,۰۵۱,۸۹۱	۰	۰	۰	۰	۹ موجودی نقد
۴۹۰,۵۰۰	۵۶,۵۴۲	۰	۰	۰	۰	۴۳۳,۹۵۸	۱۰ مطالبات از بانک‌ها و سایر موسسات اعتباری
۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	مطالبات از دولت
۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	تسهیلات اعطایی و مطالبات از اشخاص دولتی
۱۲۱,۶۴۲,۶۹۰	۶,۷۷۱,۶۲۶	۲۳,۱۲۱,۰۰۳	۴۹,۹۵۵,۳۵۹	۴۱,۶۶۳,۳۴۴	۱۶۱,۵۲۱	۰	۱۱ تسهیلات اعطایی و مطالبات از اشخاص غیر دولتی
۱۱,۱۰۰,۸۱۳	۷۷۷,۷۳۶	۱,۲۱۴,۱۸۱	۱,۲۱۴,۱۸۱	۷,۸۹۴,۷۱۵	۰	۰	۱۲ سرمایه‌گذاری در سهام و سایر اوراق بهادار
۴,۲۴۳,۸۰۸	۱,۰۷۲,۱۲۸	۹۶۶,۷۵۱	۲,۲۰۴,۹۲۹	۰	۰	۰	۱۳ مطالبات از شرکت‌های فرعی و وابسته
۳,۵۸۷,۵۶۶	۰	۰	۰	۰	۰	۳,۵۸۷,۵۶۶	۱۴ سایر حسابهای دریافتنی
۱,۷۶۷,۶۲۲	۰	۰	۰	۰	۰	۱,۷۶۷,۶۲۲	۱۵ دارایی‌های ثابت مشهود
۲,۷۵۸,۵۱۷	۰	۰	۰	۰	۰	۲,۷۵۸,۵۱۷	۱۶ دارایی‌های نامشهود
۱۴,۹۹۵,۰۹۷	۱,۱۲۲,۳۷۳	۲,۹۵۸,۰۸۶	۱۰,۳۳۰,۰۳۴	۱۰۰,۴۷۹	۰	۴۸۴,۱۲۵	۱۷ سپرده قانونی
۴,۲۷۹,۲۴۴	۰	۰	۰	۰	۰	۴,۲۷۹,۲۴۴	۱۸ سایر دارایی‌ها
۱۷۲,۸۳۰,۶۵۲	۱۳,۷۱۳,۳۰۹	۲۸,۲۶۰,۰۲۱	۶۷,۷۵۶,۳۹۴	۴۹,۶۵۸,۵۳۹	۱۶۱,۵۲۱	۱۳,۳۱۱,۰۳۳	
بدهی‌ها							
(۲,۸۵۷,۶۳۶)	(۲,۲۸۲,۷۰۶)	(۵۷۴,۹۳۰)	۰	۰	۰	۰	۲۰ بدهی به بانکها و سایر موسسات اعتباری
(۱۷,۴۷۵,۵۱۳)	۰	۰	۰	۰	۰	(۱۷,۴۷۵,۵۱۳)	۲۱ سپرده‌های مشتریان
(۷۱,۷۹۴)	(۷۱,۷۹۴)	۰	۰	۰	۰	۰	۲۲ سود سهام پرداختنی
(۶۷۴,۷۱۵)	۰	(۵۴۷,۲۶۶)	۰	۰	۰	۰	۲۳ ذخیره مالیات عملکرد
(۳,۶۵۹,۸۳۶)	۰	(۳,۶۶۳,۶۴۶)	۰	۰	۰	۰	۲۴ ذخایر و سایر بدهی‌ها
(۷۲۰,۸۱۷)	۰	۰	۰	۰	۰	(۷۲۰,۸۱۷)	۲۵ ذخیره مزایای پایان خدمت و تعهدات بازنشستگی کارکنان
(۱۳۳,۷۷۷,۶۷۷)	(۱۲,۰۶۳,۱۴۱)	(۲۶,۸۹۱,۶۸۸)	(۹۳,۹۰۹,۳۹۸)	(۹۱۳,۴۵۰)	۰	۰	۲۶ حقوق صاحبان سپرده‌های سرمایه‌گذاری
(۱۵۹,۲۳۷,۹۸۸)	(۱۴,۴۱۷,۶۴۱)	(۲۶,۸۹۱,۶۸۸)	(۹۸,۶۹۵,۲۴۰)	(۹۱۳,۴۵۰)	۰	(۱۸,۱۹۶,۳۳۰)	جمع بدهی‌ها
(۱۳,۵۹۲,۶۶۴)						(۱۳,۵۹۲,۶۶۴)	جمع حقوق صاحبان سهام
(۱۷۲,۸۳۰,۶۵۲)	(۱۴,۴۱۷,۶۴۱)	(۲۶,۸۹۱,۶۸۸)	(۹۸,۶۹۵,۲۴۰)	(۹۱۳,۴۵۰)	۰	(۳۱,۷۸۸,۹۹۴)	جمع بدهی‌ها و حقوق صاحبان سهام
شکاف							
(۷۰۴,۳۳۲)	۱,۳۶۸,۳۳۳	(۳۰,۹۳۸,۸۴۶)	۴۸,۷۴۵,۰۸۹	۱۶۱,۵۲۱	۱۸,۶۳۱,۷۶۴	۱۵۳,۸۰۳	شکاف انباشته
(۵٪)	۹٪	(۲۰٪)	۳۱٪	۱٪	۱۲۲٪	۱٪	نسبت شکاف به سرمایه پایه
(۵٪)	۴٪	(۱۹۸٪)	۱۲۱٪	۳۵۶٪	۱٪	۱٪	نسبت شکاف انباشته به سرمایه پایه
(۵٪)	۱۰٪	(۲۲۶٪)	۳۵۶٪	۱٪	۱٪	(۱۳۵٪)	نسبت شکاف به سرمایه پایه نافذ
(۵٪)	۵٪	(۲۲۱٪)	۱۳۵٪	۱۳۶٪	۱٪	۱٪	نسبت شکاف انباشته به سرمایه پایه نافذ

بانک سینا (شرکت سهامی عام)

یادداشت‌های توضیحی صورتهای مالی

برای دوره میانی شش ماهه منتهی به ۳۱ شهریور ماه ۱۳۹۶

۵۵-۴-۵-۴- تحلیل سررسید قراردادی بدهی‌های مالی

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

۱۳۹۶/۰۶/۳۱

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							
۲۰ بدهی به بانک‌ها و سایر موسسات اعتباری	(۲,۶۸۷,۳۲۳)	(۱,۸۹۵,۵۲۶)	(۴۱۶,۸۶۷)	(۳۷۴,۹۳۰)	.	.	.
۲۱ سپرده‌های مشتریان	(۲۱,۰۹۹,۷۶۹)	.	.	.	.	.	(۲۱,۰۹۹,۷۶۹)
اوراق بدهی	.	.	.	.	.	.	.
۲۴ تسهیلات دریافتی از صندوق توسعه ملی	(۹۷۸,۲۴۶)	.	.	(۹۷۸,۲۴۶)	.	.	.
۲۶ حقوق صاحبان سپرده‌های سرمایه‌گذاری	(۱۳۴,۳۸۳,۳۰۱)	(۱۱,۳۴۵,۳۸۶)	(۲۷,۲۲۶,۵۴۷)	(۹۴,۹۲۱,۹۲۹)	(۸۸۹,۴۳۹)	.	.
جمع	(۱۵۹,۱۴۸,۶۳۹)	(۱۳,۲۴۰,۹۱۲)	(۲۷,۶۴۳,۴۱۴)	(۹۶,۲۷۵,۱۰۵)	(۸۸۹,۴۳۹)	.	(۲۱,۰۹۹,۷۶۹)

۱۳۹۵/۱۲/۳۰

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							
۲۰ بدهی به بانک‌ها و سایر موسسات اعتباری	(۲,۸۵۷,۶۳۶)	(۲,۲۸۲,۷۰۶)	.	(۵۷۴,۹۳۰)	.	.	.
۲۱ سپرده‌های مشتریان	(۱۷,۴۷۵,۵۱۳)	.	.	.	.	.	(۱۷,۴۷۵,۵۱۳)
اوراق بدهی	.	.	.	.	.	.	.
۲۴ تسهیلات دریافتی از صندوق توسعه ملی	(۱,۰۰۰,۰۰۰)	.	.	(۱,۰۰۰,۰۰۰)	.	.	.
۲۶ حقوق صاحبان سپرده‌های سرمایه‌گذاری	(۱۳۳,۷۷۷,۶۷۷)	(۱۲,۰۶۳,۱۴۱)	(۲۶,۸۹۱,۶۸۸)	(۹۳,۹۰۹,۳۹۸)	(۹۱۳,۴۵۰)	.	.
جمع	(۱۵۵,۱۱۰,۸۲۶)	(۱۴,۳۴۵,۸۴۷)	(۲۶,۸۹۱,۶۸۸)	(۹۵,۴۸۴,۳۲۸)	(۹۱۳,۴۵۰)	.	(۱۷,۴۷۵,۵۱۳)

بانک سینا (شرکت سهامی عام)

یادداشت‌های توضیحی صورتهای مالی

برای دوره میانی شش ماهه منتهی به ۳۱ شهریور ماه ۱۳۹۶

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

۱۳۹۶/۰۶/۳۱							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
.	.	.	.	.	(۸۷۷,۲۴۸)	(۸۷۷,۲۴۸)	۱۹	بدهی به بانک‌ها و سایر موسسات اعتباری
.	.	.	.	.	(۳۲۳,۶۷۰)	(۳۲۳,۶۷۰)	۲۱	سپرده‌های مشتریان
.	.	.	.	.	.	.		اوراق بدهی
.	.	.	.	.	.	.	۲۴	تسهیلات دریافتی از صندوق توسعه ملی
.	.	.	(۷,۸۰۴)	(۱۶۷,۸۵۰)	.	(۱۷۵,۶۵۴)	۲۶	حقوق صاحبان سپرده‌های سرمایه‌گذاری
.	.	.	(۷,۸۰۴)	(۱۶۷,۸۵۰)	(۱,۲۰۰,۹۱۸)	(۱,۳۷۶,۵۷۲)		جمع
۱۳۹۵/۱۲/۳۰								
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	یادداشت	
میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال		
								بدهی‌ها
.	.	.	.	.	(۱,۶۰۴,۰۰۱)	(۱,۶۰۴,۰۰۱)	۲۰	بدهی به بانک‌ها و سایر موسسات اعتباری
.	.	.	.	.	(۳۸۵,۰۰۴)	(۳۸۵,۰۰۴)	۲۱	سپرده‌های مشتریان
.	.	.	.	.	.	.		اوراق بدهی
.	.	.	.	.	.	.	۲۴	تسهیلات دریافتی از صندوق توسعه ملی
.	.	.	(۱۵,۰۲۷)	(۳۲۷,۶۷۸)	(۳۵۱)	(۲۴۳,۰۵۶)	۲۶	حقوق صاحبان سپرده‌های سرمایه‌گذاری
.	.	.	(۱۵,۰۲۷)	(۳۲۷,۶۷۸)	(۱,۹۸۹,۳۵۶)	(۲,۲۳۲,۰۶۱)		جمع

بانک سینا (شرکت سهامی عام)

یادداشتهای توضیحی صورتهای مالی

برای دوره مابین شش ماهه منتهی به ۳۱ شهریور ماه ۱۳۹۶

۴-۵۵- برنامه مقابله با بحران (آزمون تنش کفایت نقدینگی)

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

با توجه به وجود مبلغ ۷,۱۹۲,۵۵۱ میلیون ریال سپرده های ما نزد سایر بانکها (یادداشت ۹) در صورت وجود این شوک، مشکلی از نظر نقدینگی برای بانک پدید نمی آورد.

دوره مالی	شوک نقدینگی در کل سپرده ها			
	میزان شوک	۱۰٪	۲۰٪	۳۰٪
۱۳۹۶/۰۶/۳۱	نسبت نقدینگی قبل از شوک	۵,۳٪	۵,۳٪	۵,۳٪
	نسبت نقدینگی بعد از شوک	(۵,۳٪)	(۱۸,۵٪)	(۳۵,۴٪)
۱۳۹۵/۱۲/۳۰	نسبت نقدینگی قبل از شوک	۵,۳٪	۵,۳٪	۵,۳٪
	نسبت نقدینگی بعد از شوک	(۵,۲٪)	(۱۸,۳٪)	(۳۵,۲٪)

دوره مالی	شوک نقدینگی در سپرده های روز شمار			
	میزان شوک	۱۰٪	۲۰٪	۳۰٪
۱۳۹۶/۰۶/۳۱	نسبت نقدینگی قبل از شوک	۱۵,۶٪	۱۵,۶٪	۱۵,۶٪
	نسبت نقدینگی بعد از شوک	۶,۳٪	(۵,۵٪)	(۲۰,۵٪)
۱۳۹۵/۱۲/۳۰	نسبت نقدینگی قبل از شوک	۱۲,۰٪	۱۲,۰٪	۱۲,۰٪
	نسبت نقدینگی بعد از شوک	۲,۲٪	(۱۰,۰٪)	(۲۵,۸٪)

۵-۵۵- ریسک بازار

۵-۵۵-۱ 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

۵-۵۵-۲ واحدهای اجرایی مدیریت ریسک بازار

• پیرو مصوبه کمیته عالی مدیریت ریسک، کمیته فرعی مدیریت ریسک بازار در بانک تشکیل شده است.

۵-۵۵-۳ روش سنجش ریسک بازار

• به کمک روش ارزش در معرض ریسک (VaR) ریسک بازار اندازه گیری می شود

۴-۵۵-۵ تحلیل ارزش در معرض خطر سرمایه گذاری در سهام و سایر سرمایه گذاری های دارای بازار

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

۱۳۹۵/۱۲/۳۰		۱۳۹۶/۰۶/۳۱		نوع سرمایه گذاری
تأثیر در سود و زیان	تغییر احتمالی در قیمت بازار	تأثیر در سود و زیان	تغییر احتمالی در قیمت بازار	
درصد	درصد	درصد	درصد	
•	-	•	-	سرمایه گذاری در سهام سریع معامله
•	-	•	-	سایر سرمایه گذاری ها

بانک سینا (شرکت سهامی عام)
یادداشت‌های توضیحی صورتهای مالی
برای دوره منبانی شش ماهه منتهی به ۳۱ شهر نور ماه ۱۳۹۶

۵-۵-۵- تحلیل ارزش در معرض خطر نرخ ارز

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

یادداشت	دلار آمریکا	یورو	پوند انگلستان	درهم امارات	یوان چین	روبل روسیه	روپیه هند	لیبر ترکیه	وون کره	ریال عمان	فرانک سوئیس
۹ موجودی نقد	۵۵۶۲,۷۴۶	۱,۱۹۳,۷۲۵	۳,۸۰۲	۳۵,۵۷۵	.	.	.	.	.	.	.
۱۰ مطالبات از بانک‌ها و سایر موسسات اعتباری	۱,۳۱۳,۱۵۰	۲۲,۸۱۶,۹۹۲	۵۴,۲۷۸	۹۶,۰۵۷,۴۸۱	۲۸,۱۸۷,۷۸۴	۵,۹۵۴,۶۸۷	۳۵,۶۴۲,۵۸۰	۳۷۶,۵۰۵	۱,۵۷۸,۴۱۴,۱۶۰	۲۸۰	۳۱۰,۰۰۶
مطالبات از دولت	.	.	.	.	.	.	.	.	.	.	.
تسهیلات اعطایی و مطالبات از اشخاص دولتی	.	.	.	.	.	.	.	.	.	.	.
تسهیلات اعطایی و مطالبات از اشخاص غیر دولتی	۱۱	۵,۲۶۱,۱۱۱	.	.	.	.	.	.	.	.	.
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	۱۸	۱۰,۷۱۰,۳۸۲	.	.	۱۵,۳۶۷,۴۰۵	.	۳۰,۹۵۹,۳۰۰	.	۵,۴۷۵,۷۶۹,۷۹۶	.	.
جمع دارایی‌های ارزی	۶,۸۷۵,۸۹۶	۳۰,۳۴۳,۲۱۰	۵۸,۰۸۰	۹۶,۰۹۳,۰۵۶	۴۳,۵۵۵,۱۸۹	۵,۹۵۴,۶۸۷	۶۶,۶۰۱,۷۸۰	۳۷۶,۵۰۵	۷,۰۵۴,۱۸۳,۹۵۶	۲۸۰	۳۱۰,۰۰۶
۲۰ بدهی به بانک‌ها و سایر موسسات اعتباری	(۱۲)	.	.	(۹۶,۰۰۰,۰۰۰)	.	.	.	.	.	.	.
سپرده های مشتریان	۲۱	(۴,۹۰۱,۲۶۷)	(۳,۷۷۷,۳۲۸)	(۶۰۰)	(۱۱,۲۹۸)	.	(۶۸۸)	(۹۲,۹۸۴)	.	.	.
سود سهام پرداختنی	.	.	.	.	.	.	.	.	.	.	.
اوراق بدهی	.	.	.	.	.	.	.	.	.	.	.
ذخیره مالیات عملکرد	.	.	.	.	.	.	.	.	.	.	.
ذخایر و سایر بدهی‌ها	۲۴	(۷,۹۰۰)	(۲۱,۳۶۳,۲۱۲)	(۳,۲۹۳)	.	.	(۶۶,۵۰۵,۶۸۴)	(۲۷۶,۵۱۱)	(۷,۰۵۴,۱۷۸,۶۱۸)	.	(۳۰۷,۵۰۰)
حقوق صاحبان سپرده‌های سرمایه‌گذاری	(۵,۱۸۱,۲۶۰)	(۴۳۰,۹۰۰)	.	.	.	.	.	.	.	.	.
جمع بدهی‌های ارزی	(۱۰,۰۹۰,۴۲۷)	(۲۵,۱۸۳,۶۴۲)	(۳,۸۹۳)	(۹۶,۰۱۱,۲۹۸)	(۳۵,۵۴۷,۷۵۷)	.	(۶۶,۵۰۶,۳۷۲)	(۳۶۹,۴۹۵)	(۷,۰۵۴,۱۷۸,۶۱۸)	.	(۳۰۷,۵۰۰)
خالص دارایی‌ها (بدهی‌ها) ارزی در تاریخ ۱۳۹۶/۰۶/۳۱	(۳,۲۱۴,۵۳۱)	۵,۱۵۹,۵۵۸	۵۴,۱۸۷	۸۱,۷۵۸	۸,۰۰۷,۴۳۲	۵,۹۵۴,۶۸۷	۹۵,۴۰۸	۷,۰۱۰	۵,۳۳۸	۲۸۰	۲,۵۰۶
معادل ریالی وضعیت باز ارزی	(۱۰۷,۹۱۲)	۲۰۵,۸۶۲	۲,۴۵۴	۷۴۷	۴۰,۷۹۸	۳,۴۳۶	۵۰	۶۷	.	۲۴	۸۷
درصد وضعیت باز ارزی نسبت به سرمایه پایه	(۰,۷۳٪)	۱,۳۸٪	۰,۰۲٪	۰,۰۰٪	۰,۲۷٪	۰,۰۲٪	۰,۰۰٪	۰,۰۰٪	۰,۰۰٪	۰,۰۰٪	۰,۰۰٪
درصد وضعیت باز ارزی نسبت به سرمایه پایه نافذ	(۰,۷۹٪)	۱,۵٪	۰,۰٪	۰,۰٪	۰,۰۳٪	۰,۰٪	۰,۰٪	۰,۰٪	۰,۰٪	۰,۰٪	۰,۰٪
خالص دارایی‌ها (بدهی‌ها) ارزی در تاریخ ۱۳۹۵/۱۲/۳۰	(۶,۳۱۸,۶۵۰)	۱۲,۹۲۸,۱۳۱	۵۴,۱۷۸	۸۱,۷۵۸	۸,۱۳۶,۰۸۷	۵,۹۷۸,۱۸۷	۳۵,۷۰۸	۷,۰۰۹	۳۱,۴۰۱	۳۸۰	.
تعهدات بابت اعتبارات اسنادی گشایش یافته	.	۲۲,۵۰۵,۴۵۴	.	.	۴۸,۳۶۳,۷۵۰	.	۱۳۰,۵۰۱,۴۴۰	۳۷۵,۷۵۰	۲,۰۰۷,۲۱۶,۹۹۰	.	۳۰,۷۵۰,۰۰۰
تعهدات بابت ضمانت‌نامه‌های صادره	.	۳,۳۶۶,۳۸۰	۳,۲۹۳	.	.	.	.	.	.	.	.
تعهدات بابت مبالغ دریافتی از صندوق توسعه ملی	.	.	.	.	.	.	.	.	.	.	.
تعهدات بابت مبالغ دریافتی از صندوق ذخیره ارزی	.	.	.	.	.	.	.	.	.	.	.

بانک سینا (شرکت سهامی عام)

بازرسی‌های توضیحی صورت‌های مالی

برای دوره میانی شش ماهه منتهی به ۳۱ شهریور ماه ۱۳۹۶

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

نوع ارز	۱۳۹۶/۰۶/۳۱		۱۳۹۵/۱۲/۳۰	
	تغییر احتمالی در قیمت بازار		تغییر احتمالی در قیمت بازار	
	درصد	میلیون ریال	درصد	میلیون ریال
دلار آمریکا	(۰,۰۴- , ۰,۰۴+)	۸۰	(۰,۰۴- , ۰,۰۴+)	۱۵۱
یورو	(۰,۹۲- , ۰,۹۲+)	۲,۸۷۶	(۰,۰۱- , ۰,۰۱+)	۶۰
پوند انگلستان	(۰,۵۹- , ۰,۵۹+)	۲۴	(۰,۶۷- , ۰,۶۷+)	۲۴
یوان چین	(۰,۲۳- , ۰,۲۳+)	۱۵۵	(۰,۱۹- , ۰,۱۹+)	۱۱۷

در جدول مذکور افق زمانی در نظر گرفته شده مربوط به سال ۱۳۹۶ (شش ماهه) و با سطح اطمینان ۹۵ درصد محاسبات صورت پذیرفته است.

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

روش اندازه گیری	ریسک سهام		ریسک ارز		مجموع ذخیره سرمایه برای ریسک بازار
	ارزش در معرض خطر	ذخیره سرمایه لازم	ارزش در معرض خطر	ذخیره سرمایه لازم	
	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	
مدل شبیه سازی تاریخی	۰	۰	۱۰۴۵۰	۱۸۰۶۲۳	۱۸۰۶۲۳
	۰	۰	۱۰۴۵۰	۱۸۰۶۲۳	۱۸۰۶۲۳

بانک سینا (شرکت سهامی عام)

یادداشت‌های توضیحی صورت‌های مالی

برای دوره منانی شش ماهه منتهی به ۳۱ شهریور ماه ۱۳۹۶

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

۱۳۹۶/۰۶/۳۱							یادداشت
مبلغ دفتری	کمتر از یک ماه	بین ۱ الی ۳ ماه	بین ۳ ماه الی ۱ سال	۱ الی ۵ سال	بالاتر از ۵ سال	غیر حساس به نرخ	
میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	
داراییها							
۸.۰۹۱.۸۰۵	۲.۸۱۳.۴۴۵	.	.	.	.	۵.۲۷۸.۳۶۰	۹ موجودی نقد
۱.۱۰۷.۷۵۵	۴۱۵.۳۲۶	.	.	.	.	۴۳۳.۹۵۸	۱۰ مطالبات از بانک ها و سایر موسسات اعتباری
.	.	.	.	.	.	.	مطالبات از دولت
.	.	.	.	.	.	.	تسهیلات اعطایی و مطالبات از اشخاص دولتی
۱۲۳.۶۲۳.۲۰۲	۶.۹۲۷.۵۴۷	۲۲.۸۴۳.۶۵۷	۴۸.۰۸۴.۸۰۹	۴۲.۷۷۶.۲۳۵	۱۶۲.۴۹۷	۲.۸۲۸.۴۵۷	۱۱ تسهیلات اعطایی و مطالبات از اشخاص غیر دولتی
۱۰.۴۹۶.۸۹۸	۲.۲۵۹.۸۷۰	.	.	.	.	۸.۲۳۷.۰۲۸	۱۲ سرمایه‌گذاری در سهام و سایر اوراق بهادار
۴.۶۹۶.۰۷۱	.	.	.	.	.	۴.۶۹۶.۰۷۱	۱۳ مطالبات از شرکت‌های فرعی و وابسته
۳.۶۶۱.۹۲۰	.	.	.	.	.	۳.۶۶۱.۹۲۰	۱۴ سایر حسابهای دریافتنی
۱.۹۶۳.۷۱۴	.	.	.	.	.	۱.۹۶۳.۷۱۴	۱۵ دارایی‌های ثابت مشهود
۲.۷۶۳.۹۵۲	.	.	.	.	.	۲.۷۶۳.۹۵۲	۱۶ دارایی‌های نامشهود
۱۶.۳۳۱.۹۵۱	.	.	.	.	.	۱۶.۳۳۱.۹۵۱	۱۷ سپرده قانونی
۴.۸۸۲.۲۸۱	.	.	.	.	.	۴.۸۸۲.۲۸۱	۱۸ سایر دارایی‌ها
۱۷۷.۶۱۹.۵۴۹	۱۲.۴۱۶.۱۸۸	۲۲.۸۴۳.۶۵۷	۴۸.۰۸۴.۸۰۹	۴۲.۷۷۶.۲۳۵	۱۶۲.۴۹۷	۵۱.۰۷۷.۶۹۲	جمع دارایی‌ها
بدهی‌ها							
(۲.۶۸۷.۳۲۳)	(۱.۸۹۵.۵۲۶)	(۴۱۶.۸۶۷)	(۳۷۴.۹۳۰)	.	.	.	۲۰ بدهی به بانکها و سایر موسسات اعتباری
(۲۱.۰۹۹.۷۶۹)	.	.	.	.	.	(۲۱.۰۹۹.۷۶۹)	۲۱ سپرده‌های مشتریان
(۹۹۰.۲۰۷)	.	.	.	.	.	(۹۹۰.۲۰۷)	۲۲ سود سهام پرداختنی
.	.	.	.	.	.	.	اوراق بدهی
(۲۸۳.۶۲۶)	.	.	.	.	.	(۲۸۳.۶۲۶)	۲۳ ذخیره مالیات عملکرد
(۴.۹۳۷.۲۵۸)	.	.	.	.	.	(۴.۹۳۷.۲۵۸)	۲۴ و ۲۵ ذخایر و سایر بدهی‌ها
(۱۳۴.۳۸۳.۳۰۱)	(۱۱.۳۴۵.۳۸۶)	(۲۷.۲۲۶.۵۴۷)	(۹۴.۹۲۱.۹۲۹)	(۸۸۹.۴۳۹)	.	.	۲۶ حقوق صاحبان سپرده‌های سرمایه‌گذاری
(۱۶۴.۳۸۱.۴۸۴)	(۱۳.۲۴۰.۹۱۲)	(۲۷.۶۴۳.۴۱۴)	(۹۵.۲۹۶.۸۵۹)	(۸۸۹.۴۳۹)	.	(۲۷.۳۱۰.۸۶۰)	جمع بدهی‌ها
(۱۳.۲۳۸.۰۶۵)						(۱۳.۲۳۸.۰۶۵)	جمع حقوق صاحبان سهام
(۱۷۷.۶۱۹.۵۴۹)	(۱۳.۲۴۰.۹۱۲)	(۲۷.۶۴۳.۴۱۴)	(۹۵.۲۹۶.۸۵۹)	(۸۸۹.۴۳۹)	.	(۴۰.۵۴۸.۹۲۵)	جمع بدهی‌ها و حقوق صاحبان سهام
(۸۲۴.۷۲۴)	(۴.۷۹۹.۷۵۷)	(۴۷.۲۱۲.۰۵۰)	(۴۷.۲۱۲.۰۵۰)	۴۱.۸۸۶.۷۹۶	۱۶۲.۴۹۷	۱۰.۵۲۸.۷۶۸	شکاف
(۸۲۴.۷۲۴)	(۵.۶۲۴.۴۸۱)	(۵۲.۸۳۶.۵۳۱)	(۱۰.۹۴۹.۷۳۵)	(۱۰.۷۸۷.۲۳۸)	.	.	شکاف انباشته

۱۳۹۵/۱۲/۳۰							یادداشت
مبلغ دفتری	کمتر از یک ماه	بین ۱ الی ۳ ماه	بین ۳ ماه الی ۱ سال	۱ الی ۵ سال	بالاتر از ۵ سال	غیر حساس به نرخ	
میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	
داراییها							
۷.۹۶۴.۷۹۵	۳.۹۱۲.۹۰۴	.	.	.	.	۴.۰۵۱.۸۹۱	۹ موجودی نقد
۴۹۰.۵۰۰	۵۶.۵۴۲	.	.	.	.	۴۳۳.۹۵۸	۱۰ مطالبات از بانک ها و سایر موسسات اعتباری
.	.	.	.	.	.	.	مطالبات از دولت
.	.	.	.	.	.	.	تسهیلات اعطایی و مطالبات از اشخاص دولتی
۱۲۱.۶۴۲.۶۹۰	۶.۷۷۱.۶۲۶	۲۳.۱۲۱.۰۰۳	۴۷.۸۸۷.۶۱۵	۴۱.۶۶۳.۳۴۴	۱۶۱.۵۲۱	۲۰.۳۷.۵۸۰	۱۱ تسهیلات اعطایی و مطالبات از اشخاص غیر دولتی
۱۱.۰۰۰.۸۱۳	۲.۱۸۳.۷۱۰	.	.	.	.	۱۱.۰۰۰.۸۱۳	۱۲ سرمایه‌گذاری در سهام و سایر اوراق بهادار
۴.۲۴۳.۸۰۸	.	.	.	.	.	۴.۲۴۳.۸۰۸	۱۳ مطالبات از شرکت‌های فرعی و وابسته
۳.۵۸۷.۵۶۶	.	.	.	.	.	۳.۵۸۷.۵۶۶	۱۴ سایر حسابهای دریافتنی
۱.۷۶۷.۶۲۲	.	.	.	.	.	۱.۷۶۷.۶۲۲	۱۵ دارایی‌های ثابت مشهود
۲.۷۵۸.۵۱۷	.	.	.	.	.	۲.۷۵۸.۵۱۷	۱۶ دارایی‌های نامشهود
۱۴.۹۹۵.۰۹۷	.	.	.	.	.	۱۴.۹۹۵.۰۹۷	۱۷ سپرده قانونی
۴.۲۷۹.۲۴۴	.	.	.	.	.	۴.۲۷۹.۲۴۴	۱۸ سایر دارایی‌ها
۱۷۲.۸۳۰.۶۵۲	۱۲.۹۲۴.۷۸۲	۲۳.۱۲۱.۰۰۳	۴۷.۸۸۷.۶۱۵	۴۱.۶۶۳.۳۴۴	۱۶۱.۵۲۱	۴۹.۲۵۶.۰۹۷	جمع دارایی ها
بدهی ها							
(۲.۸۵۷.۶۳۶)	(۲.۲۸۲.۷۰۶)	.	(۵۷۴.۹۳۰)	.	.	.	۲۰ بدهی به بانکها و سایر موسسات اعتباری
(۱۷.۴۷۵.۵۱۳)	.	.	.	.	.	(۱۷.۴۷۵.۵۱۳)	۲۱ سپرده های مشتریان
(۷۱.۷۹۴)	.	.	.	.	.	(۷۱.۷۹۴)	۲۲ سود سهام پرداختنی
.	.	.	.	.	.	.	اوراق بدهی
(۶۷۴.۷۱۵)	.	.	.	.	.	(۶۷۴.۷۱۵)	۲۳ ذخیره مالیات عملکرد
(۳.۶۵۹.۸۳۶)	.	.	.	.	.	(۳.۶۵۹.۸۳۶)	۲۴ ذخایر و سایر بدهی‌ها
(۷۲۰.۸۱۷)	.	.	.	.	.	.	۲۵ ذخیره مزایای پایان خدمت و تعهدات بازنشستگی کارکنان
(۱۳۳.۷۷۷.۶۷۷)	(۱۰.۲۰۳.۳۸۷)	(۲۶.۸۹۱.۶۸۸)	(۹۵.۷۶۹.۱۵۲)	(۹۱۳.۴۵۰)	.	.	۲۶ حقوق صاحبان سپرده‌های سرمایه‌گذاری
(۱۵۹.۲۳۷.۹۸۸)	(۱۲.۴۸۶.۰۹۳)	(۲۶.۸۹۱.۶۸۸)	(۹۶.۳۴۴.۰۸۲)	(۹۱۳.۴۵۰)	.	(۲۱.۸۸۱.۸۵۸)	جمع بدهی ها
(۱۳.۵۹۲.۶۶۴)						(۱۳.۵۹۲.۶۶۴)	جمع حقوق صاحبان سهام
(۱۷۲.۸۳۰.۶۵۲)	(۱۲.۴۸۶.۰۹۳)	(۲۶.۸۹۱.۶۸۸)	(۹۶.۳۴۴.۰۸۲)	(۹۱۳.۴۵۰)	.	(۳۵.۴۷۴.۵۲۳)	جمع بدهی ها و حقوق صاحبان سهام
۴۳۸.۶۸۹	(۳.۷۷۰.۶۸۵)	(۳.۷۷۰.۶۸۵)	(۴۸.۴۵۶.۴۶۷)	۴۰.۷۴۹.۸۹۴	۱۶۱.۵۲۱	۱۳.۷۸۱.۵۷۵	شکاف
۴۳۸.۶۸۹	(۳.۳۳۱.۹۹۵)	(۳.۳۳۱.۹۹۵)	(۵۱.۷۸۸.۴۶۳)	(۱۱۰.۳۸.۵۶۸)	(۱۰.۸۷۷.۰۴۷)	.	شکاف انباشته

۵۵-۶- ریسک عملیاتی

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

۱- ۵۵-۶- تعریف ریسک عملیاتی

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

۲- ۵۵-۶- واحدهای اجرایی مدیریت ریسک عملیاتی

• پیرو مصوبه کمیته عالی مدیریت ریسک مبنی بر تشکیل کمیته فرعی مدیریت ریسک عملیاتی، تمامی ریسک‌های عملیاتی در جلسات این کمیته مورد کنترل قرار می‌گیرد و مصوبات این جلسه به شرح زیر می‌باشد:

در سال ۱۳۹۴ سه جلسه کمیته مدیریت ریسک عملیاتی تشکیل گردید که مهمترین مصوبات آن به شرح ذیل می‌باشند:

۱- گزارش شناسایی و اندازه‌گیری ریسک‌های عملیاتی مربوط به واحدهای اعتبارات، مالی، خزانه، منابع انسانی و فناوری اطلاعات به تفکیک "فرآیندها و روشها"، "فعالیت‌های درون سازمان"، "اختلالات کاری و نواقص سیستم" و "رخداد‌های مربوط به خارج سازمان" مورد بررسی و تجزیه و تحلیل قرار گرفت.

۲- مقرر گردید که در واحد اعتبارات به منظور بهبود فرآیندها و روشهای اعتبارسنجی مشتریان، تهیه نرم افزار رتبه بندی مشتریان مورد بررسی و پیشنهاد آن از طریق کمیته عالی مدیریت ریسک به هیات مدیره ارائه گردد. همچنین به منظور کاهش ریسک‌های عملیاتی مربوط به نگهداری اسناد و وثایق اعتباری، ایجاد بایگانی مناسب برای واحد اعتبارات تصویب گردد.

۳- به منظور پوشش ریسک‌های عملیاتی شناسایی شده در واحد منابع انسانی، مقرر گردید که برنامه زمان بندی جهت حذف یا کاهش این ریسکها تدوین شده و در صورت نیاز مجوزهای لازم از هیات عامل اخذ گردد.

۳- ۵۵-۶- تدابیر پیش‌گیرانه از وقوع خطاهای عمدی و سهوی انسانی

• در این خصوص تدابیری جهت تدوین فرآیندهای لازم در حال انجام است که می‌تواند مانع بروز خطاهای عمدی و سهوی گردد.

۴- ۵۵-۶- تمهیدات مقابله با بحران

• در این خصوص برنامه اداره ریسک و تطبیق، مبتنی بر تحلیل سناریوهای احتمالی بر اساس شرایط بحرانی و اتخاذ تصمیمات مناسب در جلسات کمیته عالی مدیریت ریسک بر حسب موضوعات مربوطه، می‌باشد.

۵- ۵۵-۶- روش سنجش ریسک عملیاتی

• این بانک به کمک روش شاخص اصل ریسک عملیاتی را محاسبه می‌کند. اما به صورت موردی برای ریسک منابع انسانی یا قطعی‌های سیستم با استفاده از ماتریس ریسک عملیاتی میزان شدت و احتمال موارد فوق بررسی می‌شود.

بانک سینا (شرکت سهامی عام)

یادداشت‌های توضیحی صورتهای مالی

برای دوره میانی شش ماهه منتهی به ۳۱ شهریور ماه ۱۳۹۶

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

• 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 می باشد که به طور بالقوه حامل ریسک های عملیاتی می باشند.

۴۹-۶-۷- میزان سرمایه لازم برای پوشش ریسک عملیاتی

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

سرمایه در معرض ریسک عملیاتی

روش اندازه گیری

میلیون ریال

۷۳۶،۴۲۸

روش شاخص پایه

۵۵-۷- کمیته عالی مدیریت ریسک

در سال ۱۳۹۴ یازده جلسه کمیته عالی مدیریت ریسک تشکیل گردید که مهمترین مصوبات آن عبارتند از:

- ۱- بررسی وضعیت تسهیلات و معوقات بانک در طبقه بندی های مختلف براساس تسهیلات خرد تا کلان به منظور کنترل بهتر ریسکهای اعتباری مورد تأکید قرار گرفت.
- ۲- ایجاد کمیته های زیرمجموعه کمیته عالی مدیریت ریسک شامل کمیته های فرعی مدیریت ریسک عملیاتی، مدیریت ریسک نقدینگی، مدیریت ریسک اعتباری، مدیریت ریسک بازار و مدیریت تطبیق مطابق با اصول و مقررات بانک مرکزی ج.ا.ا. مصوب شد که پیرو این تصمیم، کمیته های فوق تشکیل گردید.
- ۳- با توجه به رویکرد مدیریت ارشد بانک در خصوص مدیریت ریسک، بر شناسایی دقیق قوانین و مقررات بازل I ، بازل II و بازل III و جایگاه بانک سینا به تفکیک هر یک از ریسکها در بین سایر بانکها تاکید گردید که گزارشی در این خصوص نیز تهیه
- ۴- با توجه به اهمیت قیمت تمام شده پول در بانک، در جلسه جداگانه ای با حضور مدیریت حسابداری کل و بودجه به بررسی نحوه محاسبه آن پرداخته شد و مقرر گردید که تنها در چارچوب ارائه شده توسط بانک مرکزی ج.ا.ا. مورد محاسبه قرار گیرد.
- ۵- به منظور جلوگیری از بروز ریسکهای ناشی از عدم ایفای تعهدات از سوی بانکهای دریافت کننده سپرده های بین بانکی، با حضور مدیریت های مربوطه، نسبت به تعیین حدود نقدینگی جهت اعطای سپرده های بین بانکی اقدام گردید.
- ۶- با توجه به آنکه ریسک اعتباری از مهمترین ریسکهای مترتب بر بانک می باشد و در این خصوص شناسایی مشتریان اعتباری از اهمیت بالایی در اعطای تسهیلات برخوردار است، لذا موضوع رتبه بندی و طبقه بندی مشتریان اعتباری با استفاده از نرم افزار مناسب در کلیه شعب مورد تاکید قرار گرفت.
- ۷- رویکرد کمیته عالی مدیریت ریسک بر پیاده سازی قوانین و مقررات بازل II میباشد، لذا در این راستا بر شناسایی زیرساخت ها و امکانات لازم جهت تحقق این امر تاکید گردید.
- ۸- متعاقب تهیه گزارشات ریسک اعتباری در واحد ریسک و تطبیق و ارائه آنها در کمیته عالی مدیریت ریسک بر لزوم تدوین سیاست اعتباری بانک مبتنی بر قوانین و مقررات بانک مرکزی و بازل II توسط معاونت اعتبارات تاکید گردید. در همین راستا ارائه بسته های اعتباری مختص گروههای مختلف و همچنین تعیین حدود اعتباری به تفکیک بخشهای حقیقی و حقوقی و ... مورد توجه می باشد.

بانک سینا (شرکت سهامی عام)

بازرسی صورت های مالی

برای دوره مابین شش ماهه منتهی به ۳۱ شهریور ماه ۱۳۹۶

۸-۵۵- مدیریت سرمایه

۸-۵۵-۱- سرمایه پایه

شرح	یادداشت	۱۳۹۶/۰۶/۳۱	۱۳۹۵/۱۲/۳۰
		میلیون ریال	میلیون ریال
الف) سرمایه اصلی			
سرمایه به کسر سرمایه تامین شده از محل مازاد تجدید ارزیابی	۲۷	۸,۰۰۰,۰۰۰	۸,۰۰۰,۰۰۰
افزایش سرمایه در جریان		.	.
اندوخته قانونی	۲۸	۲,۶۸۶,۶۲۷	۲,۶۳۲,۶۶۵
سایر اندوخته ها		.	.
صرف سهام		.	.
سود انباشته		۵۵۱,۴۳۸	۹۵۹,۹۹۹
سهام خزانه		.	.
		۱۱,۲۳۸,۰۶۵	۱۱,۵۹۲,۶۶۴
ب) سرمایه تکمیلی			
ذخیره عمومی مطالبات مشکوک الوصول (۱,۲۵ درصد جمع دارایی های موزون شده به ریسک)		۱,۷۲۹,۵۹۲	۱,۶۹۳,۵۰۱
مازاد تجدید ارزیابی دارایی های ثابت	۲۷	۲,۰۰۰,۰۰۰	۲,۰۰۰,۰۰۰
اندوخته ناشی از تجدید ارزیابی سهام		.	.
		۳,۷۲۹,۵۹۲	۳,۶۹۳,۵۰۱
کسر میشود فزونی سرمایه تکمیلی به سرمایه اصلی		.	.
		۳,۷۲۹,۵۹۲	۳,۶۹۳,۵۰۱
		۱۴,۹۶۷,۶۵۷	۱۵,۲۸۶,۱۶۵
سرمایه پایه قبل از کسور			
ج) کسور از سرمایه پایه			
سرمایه گذاری در بانک ها و موسسات اعتباری فرعی		.	.
سرمایه گذاری در سایر بانک ها و موسسات اعتباری		.	.
		.	.
		۱۴,۹۶۷,۶۵۷	۱۵,۲۸۶,۱۶۵
سرمایه پایه			
سرمایه پایه نافذ			
		۱۳,۶۹۴,۷۱۳	۱۳,۶۹۴,۷۱۳

سرمایه پایه نافذ بانک برای محاسبه نسبت های احتیاطی تا تاریخ تصویب صورت های مالی مبلغ ۱۳,۶۹۴,۷۱۳ میلیون ریال می باشد.

سرمایه پایه جدید بانک بر اساس صورت های مالی مصوب پس از تشکیل مجمع عمومی و اعمال هرگونه تغییرات و کسورات احتمالی از قبیل توزیع سود سهام بین سهامداران، توسط بانک مرکزی تنفیذ خواهد شد.

جمع دارایی‌های موزون شده به ریسک بانک در پایان دوره میانی منتهی به ۱۳۹۶/۰۶/۳۱ مبلغ ۱۳۸,۳۹۸,۴۲۴ میلیون ریال می باشد.

۱۳۹۵/۱۲/۳۰			۱۳۹۶/۰۶/۳۱			یادداشت	شرح
دارایی ها و تعهدات تعدیل شده بر حسب ریسک	ضریب ریسک	دارایی‌ها و تعهدات	دارایی ها و تعهدات تعدیل شده بر حسب ریسک	ضریب ریسک	دارایی‌ها و تعهدات		
میلیون ریال	درصد	میلیون ریال	میلیون ریال	درصد	میلیون ریال		
۰	۰	۷,۹۶۴,۷۹۵	۰	۰	۸,۰۹۱,۸۰۵	۹	موجودی نقد
۰	۰	۱۴,۹۹۵,۰۹۷	۰	۰	۱۶,۳۳۱,۹۵۱	۱۷	سپرده قانونی
۰	۰	۴۳۳,۹۵۸	۰	۰	۵۱۰,۵۹۶	۱۰	مطالبات از بانک مرکزی
۱۱,۳۰۸	۲۰	۵۶,۵۴۲	۱۱۹,۴۳۲	۲۰	۵۹۷,۱۵۹	۱۰	مطالبات از بانک‌ها و سایر موسسات اعتباری
۰	۰	۰	۰	۰	۰		مطالبات از دولت
۰	۰	۲,۱۸۳,۷۱۰	۰	۰	۱,۵۴۹,۹۷۰	۱۲	اوراق مشارکت دولتی
۰	۱۰۰	۰	۰	۱۰۰	۰		اوراق مشارکت غیر دولتی
۸,۹۱۷,۱۰۳	۱۰۰	۸,۹۱۷,۱۰۳	۸,۹۴۶,۹۲۸	۱۰۰	۸,۹۴۶,۹۲۸	۱۲	سرمایه‌گذاری در سهام
۷,۸۳۱,۳۷۴	۱۰۰	۷,۸۳۱,۳۷۴	۸,۳۵۷,۹۹۱	۱۰۰	۸,۳۵۷,۹۹۱	۱۴	حساب‌های دریافتنی
۱۷,۰۵۷,۳۸۷	۵۰	۳۴,۱۱۴,۷۷۴	۱۶,۹۹۷,۴۹۶	۵۰	۳۳,۹۹۴,۹۹۱		وام‌ها و تسهیلات اجاره به شرط تملیک و تسهیلات مسکن
۸۷,۵۲۷,۹۱۶	۱۰۰	۸۷,۵۲۷,۹۱۶	۸۹,۶۲۸,۲۱۱	۱۰۰	۸۹,۶۲۸,۲۱۱		سایر وام‌ها و تسهیلات پرداختی و مطالبات
۴,۵۲۶,۱۳۹	۱۰۰	۴,۵۲۶,۱۳۹	۴,۷۲۷,۶۶۶	۱۰۰	۴,۷۲۷,۶۶۶	۱۵	خالص دارایی‌های ثابت و سرقتی
۴,۲۷۹,۲۴۴	۱۰۰	۴,۲۷۹,۲۴۴	۴,۸۸۲,۲۸۱	۱۰۰	۴,۸۸۲,۲۸۱	۱۸	سایر داراییها
۱,۵۰۰,۰۰۰	۱۰۰	۱,۵۰۰,۰۰۰	۰	۱۰۰	۰	۵۰-۳	تضمین اوراق مشارکت بخش غیر دولتی (مشمول ضریب ۵۰٪)
۳,۱۸۱,۸۳۸	۱۰۰	۳,۱۸۱,۸۳۸	۴,۱۳۱,۵۲۶	۱۰۰	۴,۱۳۱,۵۲۶	۵۰-۲	تعهدات بابت ضمانت‌نامه‌های صادر شده (مشمول ضریب تبدیل ۲۰٪)
۰	۱۰۰	۰	۰	۱۰۰	۰		تعهدات بابت ضمانت‌نامه‌های صادر شده (مشمول ضریب تبدیل ۵۰٪)
۶۱۷,۶۴۴	۱۰۰	۶۱۷,۶۴۴	۵۷۵,۸۱۸	۱۰۰	۵۷۵,۸۱۸	۵۰-۱	تعهدات بابت اعتبارات اسنادی صادر شده (مشمول ضریب تبدیل ۲۰٪)
۰	۱۰۰	۰	۰	۱۰۰	۰		تعهدات بابت اعتبارات اسنادی صادر شده (مشمول ضریب تبدیل ۵۰٪)
۱۳۵,۴۴۹,۹۵۳			۱۳۸,۳۶۷,۳۴۹				جمع دارایی ها و تعهدات موزون شده بر حسب ریسک

بانک سینا (شرکت سهامی عام)

یادداشت‌های توضیحی صورتهای مالی

برای دوره میانی شش ماهه منتهی به ۳۱ شهریور ماه ۱۳۹۶

۵۵-۸-۳- نسبت کفایت سرمایه

۱۳۹۵/۱۲/۳۰	۱۳۹۶/۰۶/۳۱	یادداشت
میلیون ریال	میلیون ریال	
۱۳,۶۹۴,۷۱۳	۱۳,۶۹۴,۷۱۳	۵۵-۸-۱ سرمایه پایه نافذ
۱۳۵,۴۴۹,۹۵۳	۱۳۸,۳۶۷,۳۴۹	۵۵-۸-۲ جمع دارایی‌ها و تعهدات موزون شده برحسب ریسک
۱۰,۱٪	۹,۹٪	نسبت کفایت سرمایه - درصد

۵۵-۸-۴- درجه اهرمی

درجه اهرمی عبارتست از جمع حقوق صاحبان سهام به دارایی‌های بانک . درجه اهرمی بانک در پایان دوره مالی منتهی به ۱۳۹۶/۰۶/۳۱ هفت و نیم درصد می باشد.

تجدید ارائه شده

۱۳۹۵/۱۲/۳۰	۱۳۹۶/۰۶/۳۱	
میلیون ریال	میلیون ریال	
۱۳,۵۹۲,۶۶۴	۱۳,۲۳۸,۰۶۵	جمع حقوق صاحبان سهام
۱۷۲,۸۳۰,۶۵۲	۱۷۷,۶۱۹,۵۴۹	جمع دارایی‌ها
۷,۹٪	۷,۵٪	درجه اهرمی

بانک سینا (شرکت سهامی عام)

یادداشت‌های توضیحی صورتهای مالی

برای دوره مالی شش ماهه منتهی به ۳۱ شهریور ماه ۱۳۹۶

۵۶- بخش های عملیاتی

۵۶-۱- مبنای تقسیم بندی بخش ها

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

۵۶-۲- اطلاعات درباره بخش های عملیاتی قابل گزارش

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

شرح	یادداشت	بانکداری قرض الحسنه	بانکداری بین الملل	بانکداری الکترونیکی	بانکداری خرد	جمع
		میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال
درآمدهای کسب شده از خارج بانک						
درآمد تسهیلات اعطایی و سپرده گذاری	۳۲	۴۸	۱۵,۸۹۲	۰	۱۲,۵۰۸,۱۷۸	۱۲,۵۲۴,۱۱۸
هزینه سود سپرده ها	۳۹	۰	(۷,۲۲۸)	۰	(۱۱,۲۱۸,۰۱۹)	(۱۱,۲۲۵,۲۴۷)
خالص درآمد تسهیلات و سپرده گذاری		۴۸	۸,۶۶۴		۱,۲۹۰,۱۵۹	۱,۲۹۸,۸۷۱
درآمد کارمزد	۴۰	۱۱,۰۷۰	۱۲,۶۵۳	۱۸۶,۵۴۵	۴۲۳,۶۴۶	۶۳۳,۹۱۴
هزینه کارمزد	۴۱	۰	(۱,۲۹۰)	(۲۱۶,۸۹۹)	(۳۱,۹۱۵)	(۲۵۰,۱۰۴)
خالص درآمد کارمزد		۱۱,۰۷۰	۱۱,۳۶۳	(۳۰,۳۵۴)	۳۹۱,۷۳۱	۳۸۳,۸۱۰
خالص سود (زیان) سرمایه گذاری ها	۳۵	۰	۰	۰	۶۱۳,۲۲۴	۶۱۳,۲۲۴
خالص سود (زیان) مبادلات و معاملات ارزی	۴۲	۰	۸۲,۵۱۶	۰	۰	۸۲,۵۱۶
سایر درآمدهای عملیاتی		۰	۰	۰	۱۹۷,۹۷۴	۱۹۷,۹۷۴
		۰	۸۲,۵۱۶	۰	۸۱۱,۱۹۸	۸۹۳,۷۱۴
خالص درآمدهای کسب شده از خارج بانک		۱۱,۱۱۸	۱۰۲,۵۴۳	(۳۰,۳۵۴)	۲,۴۹۳,۰۸۸	۲,۵۷۶,۳۹۵
خالص درآمدهای بین بخش های بانک		۰	۰	۰	۰	۰
جمع درآمدهای بخش های عملیاتی بانک		۱۱,۱۱۸	۱۰۲,۵۴۳	(۳۰,۳۵۴)	۲,۴۹۳,۰۸۸	۲,۵۷۶,۳۹۵
هزینه های مطالبات مشکوک الوصول بخش عملیاتی	۴۵	۰	۰	۰	(۲۵۹,۵۰۶)	(۲۵۹,۵۰۶)
سود (زیان) هر بخش قبل از هزینه های عمومی غیر قابل انتساب		۱۱,۱۱۸	۱۰۲,۵۴۳	(۳۰,۳۵۴)	۲,۲۳۳,۵۸۲	۲,۳۱۶,۸۸۹
هزینه های عمومی غیر قابل انتساب به بخش ها						(۱,۷۱۱,۴۸۸)
سود قبل از مالیات						۶۰۵,۴۰۱

۵۶-۳- تمرکز جغرافیایی اقلام عمده دارایی ها و بدهی ها و درآمدها

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

۵۷- معاملات با اشخاص مرتبط

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

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

۵۷-۲- معاملات با مدیران

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

۵۷-۲-۱- معاملات

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

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

۱۳۹۵/۱۲/۳۰			۱۳۹۶/۰۶/۳۱			نحوه تعیین قیمت	آیا مشمول مفاد ماده ۱۲۹ ق.ت می باشد؟	موضوع معامله	یادداشت	نوع وابستگی	نام شخص وابسته
مانده طلب (دهی)	سود (زیان) ناخالص معامله	مبلغ معامله	مانده طلب (دهی)	سود (زیان) ناخالص معامله	مبلغ معامله						
۱۳۹۵/۱۲/۳۰			۱۳۹۶/۰۶/۳۱								
میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال						
								جذب سپرده			
(۱.۲۸۱.۷۵۶)	(۲۵۹.۰۴۹)	(۱۱۹.۶۹۵)	(۵۲۴.۳۰۰)	(۴۶.۷۱۷)	(۱۱۴.۰۶۵)	ارکان تصمیم گیرنده (طبق آیین نامه ها و ضوابط بانک) از جمله هیات مدیره	بلی	اعطای تسهیلات	۱۱-۹	سهامدار	بنیاد مستضعفان انقلاب اسلامی
۱۳۱.۰۵۰	۱۵۸.۶۲۲	۰	۱۶۷.۰۶۶	۷۹.۷۷۷	۰			حساب فی مابین	۱۴-۱۰		
۲.۴۲۸.۳۶۲	۵۰.۱۷۴	۲.۷۹۷.۰۷۸	۲.۷۱۷.۳۳۲	۰	۲۰۰.۹۶۵			جذب سپرده			
(۱۲۵.۳۶۹)	(۱۳.۵۳۰)	(۴۷.۰۰۰)	(۴۶۷.۶۱۰)	(۱۹.۹۹۷)	(۳۶۵.۵۵۱)	ارکان تصمیم گیرنده (طبق آیین نامه ها و ضوابط بانک) از جمله هیات مدیره	بلی	اعطای تسهیلات	۱۱-۹	شرکت فرعی	شرکت توسعه سینا
۰	۰	۰	۰	۰	۰			حساب فی مابین	۱۳-۱		
۷۳۰.۴۹۶	۰	(۵۰۴.۱۵۸)	۹۲۰.۶۲۶	۰	۳۳۰.۸۳			جذب سپرده			
(۱۲۶.۳۰۱)	(۳۷.۹۴۵)	۰	(۲۱۲.۰۰۸)	(۱۷.۹۵۸)	۰	ارکان تصمیم گیرنده (طبق آیین نامه ها و ضوابط بانک) از جمله هیات مدیره	بلی	اعطای تسهیلات		شرکت فرعی	شرکت صراف سینا
۰	۰	۰	۰	۰	۰			حساب فی مابین	۱۳-۱		
۹۸.۱۹۹	۰	۰	۱۴۹.۱۲۸	۰	۴۷			جذب سپرده			
(۲.۵۳۶)	(۷۷)	۰	(۱.۷۲۸)	(۷۷۸)	۰	ارکان تصمیم گیرنده (طبق آیین نامه ها و ضوابط بانک) از جمله هیات مدیره	بلی	اعطای تسهیلات		شرکت فرعی	شرکت مدیریت سرمایه گذاری کوثر بهمن
۰	۰	۰	۰	۰	۰			حساب فی مابین	۱۳-۱		
۳.۴۱۵.۱۱۳	۰	۳.۳۱۸.۱۱۰	۳.۶۲۶.۳۱۷	۰	۱۰۰.۴۱۱			جذب سپرده			
(۱۸۰)	(۲)	۰	(۳۴)	(۱۱)	۰	ارکان تصمیم گیرنده (طبق آیین نامه ها و ضوابط بانک) از جمله هیات مدیره	بلی	اعطای تسهیلات		شرکت فرعی	صندوق سرمایه گذاری اختصاصی بازارگردانی بانک سینا
۰	۰	۰	۰	۰	۰			حساب فی مابین			
۰	۰	۰	۰	۰	۰						

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

۱۳۹۵/۱۲/۳۰			۱۳۹۶/۰۶/۳۱			نحوه تعیین قیمت	آیا مشمول مفاد ماده ۱۲۹ ق.ت می‌باشد؟	موضوع معامله	یادداشت	نوع وابستگی	نام شخص وابسته
مانده طلب	سود (زیان)	مبلغ معامله	مانده طلب	سود (زیان)	مبلغ معامله						
(بدهی)	ناخالص معامله		(بدهی)	ناخالص معامله							
۱۳۹۵/۱۲/۳۰			۱۳۹۶/۰۶/۳۱								
میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال						
(۲۶۳.۵۰۹)	(۲۰۷۰۲)	(۱۸۵.۱۰۰)	(۲۲۱.۱۳۴)	(۶۶۹)	(۲.۶۰۰)			جذب سپرده			
۱.۱۹۳.۲۸۷	۸۵.۹۱۲	۱.۷۹۹.۵۰۰	۱.۱۶۶.۸۴۸	۱۹۰.۹۳۹	۸۸۳.۰۰۰		خیر	ارکان تصدیب گیرنده (طبق آیین نامه ها و ضوابط بانک) از جمله هیات مدیره	۱۱-۹	سهامدار مشترک	شرکت نفت بهران
.	.	.	.	.	.			حساب فی مابین			
(۳۰۹.۱۷۷)	(۶۴۴)	(۳۰۰.۱۱۷)	(۳۰۴.۵۹۲)	(۶۶)	.			جذب سپرده			
۲.۷۷۷.۲۶۰	.	۲.۷۷۷.۲۶۰	۲.۷۴۲.۰۶۹	.	.		خیر	ارکان تصدیب گیرنده (طبق آیین نامه ها و ضوابط بانک) از جمله هیات مدیره		سهامدار مشترک	شرکت تولید نیروی مرکزی صبا
.	.	.	.	.	.			اعطای تسهیلات			
								حساب فی مابین			
(۵.۶۴۳)	(۱.۱۶۰)	.	(۳.۳۲۵)	(۲۴۲)	.			جذب سپرده			
۲۹.۸۱۸	۱۳.۳۱۹	۵۰.۰۰۰	۱۶.۹۳۶	۵.۳۲۴	.		خیر	ارکان تصدیب گیرنده (طبق آیین نامه ها و ضوابط بانک) از جمله هیات مدیره	۱۱-۹	سهامدار مشترک	شرکت لیزینگ جامع سینا
.	.	.	.	.	.			اعطای تسهیلات			
								حساب فی مابین			
(۸۴.۳۲۲)	(۳۳.۸۴۹)	.	(۲۷۴.۱۷۷)	(۳۳.۸۰۰)	(۲۵۸.۴۰۰)			جذب سپرده			
۵.۹۳۲.۹۴۵	۱۰.۵۸.۹۴۸	.	۶.۴۷۰.۷۰۲	۹۹۷.۳۹۵	.		خیر	ارکان تصدیب گیرنده (طبق آیین نامه ها و ضوابط بانک) از جمله هیات مدیره	۱۱-۹	سهامدار مشترک	شرکت احداث و بهره برداری آزاد راه تهران - شمال
.	.	.	.	.	.			اعطای تسهیلات			
								حساب فی مابین			
(۱۶.۹۴۵)	(۱۵۶)	.	.	.	.			جذب سپرده			
۷۷.۳۸۵	۲۷.۹۲۸	۹۱.۰۰۰	۳۲.۹۶۲	۴.۶۴۳	.		خیر	ارکان تصدیب گیرنده (طبق آیین نامه ها و ضوابط بانک) از جمله هیات مدیره	۱۱-۹	سهامدار مشترک	شرکت تولیدی ایران تایر
.	.	.	.	.	.			اعطای تسهیلات			
								حساب فی مابین			
(۱۲۹.۶۱۰)	(۳۴۲)	(۱۰۲.۲۰۰)	(۲۲۰.۹۶۴)	(۷۶)	.			جذب سپرده			
۹۳۱.۶۰۷	۱۱۵.۲۰۰	۱.۲۸۵.۰۰۰	۹۴۰.۵۵۳	۱۵۸.۶۲۰	۸۰۵.۰۰۰		خیر	ارکان تصدیب گیرنده (طبق آیین نامه ها و ضوابط بانک) از جمله هیات مدیره	۱۱-۹	سهامدار مشترک	شرکت بهنوش ایران
.	.	.	.	.	.			اعطای تسهیلات			
								حساب فی مابین			
(۲.۵۹۷)	(۴)	.	(۲.۶۰۴)	(۵)	.			جذب سپرده			
.	.	.	۲۱.۸۰۴	۳.۳۵۳	۲۰.۰۰۰		خیر	ارکان تصدیب گیرنده (طبق آیین نامه ها و ضوابط بانک) از جمله هیات مدیره		سهامدار مشترک	شرکت آپارتمان سازی مهستان
.	.	.	۱۴.۷۱۹	.	.			اعطای تسهیلات			
.	.	.	.	.	.			حساب فی مابین			
								جذب سپرده			
۲۸۱.۸۲۳	۵۴.۱۸۹	.	۳۰۵.۰۹۰	۴۲.۷۰۲	.		خیر	ارکان تصدیب گیرنده (طبق آیین نامه ها و ضوابط بانک) از جمله هیات مدیره	۱۱-۹	سهامدار مشترک	شرکت صنایع سیمان گیلان سبز
.	.	.	.	.	.			اعطای تسهیلات			
.	.	.	.	.	.			حساب فی مابین			
								جذب سپرده			
۸.۴۹۸	۶.۱۰۷	.	۲۵.۸۴۸	۴.۹۶۹	.		خیر	ارکان تصدیب گیرنده (طبق آیین نامه ها و ضوابط بانک) از جمله هیات مدیره	۱۱-۹	سهامدار مشترک	شرکت تولید مسکن خاور
.	.	.	.	.	.			اعطای تسهیلات			
								حساب فی مابین			

بازرسی صورت های مالی

برای دوره مالی شش ماهه منتهی به ۳۱ شهریور ماه ۱۳۹۶

ادامه ۴-۵۷

۱۳۹۵/۱۲/۳۰			۱۳۹۶/۰۶/۳۱			نحوه تعیین قیمت	موضوع معامله	آیا مشمول مفاد ماده ۱۲۹ ق.ت می باشد؟	یادداشت	نوع وابستگی	نام شخص وابسته
مانده طلب	سود (زیان)	مبلغ معامله	مانده طلب	سود (زیان)	مبلغ معامله						
(بدهی)	ناخالص معامله		(بدهی)	ناخالص معامله							
۱۳۹۵/۱۲/۳۰			۱۳۹۶/۰۶/۳۱								
میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال						
.	.	.	(۳۶,۴۶۷)	(۵۲۱)	(۱۰,۱۳۰)	ارکان تصمیم گیرنده	جذب سپرده			سهامدار مشترک	شرکت کارگزاری بورس بهگزین
۱۰۰,۴۴۴	۱۸,۷۵۰	۱,۴۴۶,۰۰۰	۱۴۳,۸۲۳	۲۳,۳۹۲	۵۶۰,۰۰۰	(طبق آیین نامه ها و ضوابط بانک)	اعطای تسهیلات	خیر			
۲	.	.	.	.	.	از جمله هیات مدیره	حساب فی مابین		۱۳-۱		
(۱,۶۳۴)	(۳۰)	.	(۱۴,۳۹۹)	(۲۰۵)	.	ارکان تصمیم گیرنده	جذب سپرده			سهامدار	شرکت مادر تخصصی مالی و سرمایه گذاری سینا
۱۶۱,۲۳۵	۲۱,۹۵۰	۱۳۹,۷۱۰	۱۷۳,۴۵۷	۲۱,۷۴۸	.	(طبق آیین نامه ها و ضوابط بانک)	اعطای تسهیلات	خیر			
(۱۰۲)	.	.	(۱۰۲)	.	.	از جمله هیات مدیره	حساب فی مابین		۱۳-۱		
.	.	.	(۱۴,۱۷۵)	(۲۰۵)	(۲,۳۰۰)	ارکان تصمیم گیرنده	جذب سپرده			سهامدار مشترک	شرکت گلوکران
۱۱۰,۰۱۵	۹,۸۳۵	۲۰۰,۰۰۰	۷۶,۰۹۴	۱۵,۷۳۶	۲۳,۰۰۰	(طبق آیین نامه ها و ضوابط بانک)	اعطای تسهیلات	خیر	۱۱-۹		
.	.	.	.	.	.	از جمله هیات مدیره	حساب فی مابین				
.	.	.	(۳۵۱,۰۹۸)	(۱۸,۰۶۱)	(۲۶۸,۰۰۰)	ارکان تصمیم گیرنده	جذب سپرده			سهامدار مشترک	شرکت راه آهن شرقی بنیاد
۱۳۷,۲۰۸	۱۳,۸۲۷	۱۲۳,۰۰۰	۱۱۹,۹۳۷	۲۲,۷۱۲	.	(طبق آیین نامه ها و ضوابط بانک)	اعطای تسهیلات	خیر	۱۱-۹		
.	.	.	.	.	.	از جمله هیات مدیره	حساب فی مابین				
(۶۶,۶۰۱)	(۱,۶۰۱)	.	(۳۸,۵۴۰)	(۸۴۳)	.	ارکان تصمیم گیرنده	جذب سپرده			سهامدار مشترک	شرکت فولاد کاوه جنوب کیش
۴,۷۵۷,۹۴۷	۸۹۲,۴۴۰	۹,۰۰۱,۹۱۳	۴,۷۱۲,۸۱۹	۷۸۳,۱۱۲	.	(طبق آیین نامه ها و ضوابط بانک)	اعطای تسهیلات	خیر	۱۱-۹		
.	.	.	.	.	.	از جمله هیات مدیره	حساب فی مابین				
(۱,۴۴۳,۶۶۰)	(۷۷,۰۳۳)	(۳۴۳,۰۹۶)	(۱,۷۸۷,۷۷۰)	(۹۰,۱۱۱)	(۶۹۸,۱۵۷)	ارکان تصمیم گیرنده	جذب سپرده			سهامدار مشترک	سایر اشخاص همگروه
۱,۹۹۵,۳۲۴	۱۰,۹۷,۳۶۳	۳,۵۹۶,۷۲۹	۴,۷۶۷,۷۰۱	۱,۱۲۳,۵۲۴	۲,۰۵۸,۷۸۳	(طبق آیین نامه ها و ضوابط بانک)	اعطای تسهیلات	خیر			
۹,۱۴۱	.	.	۱,۹۴۵	.	.	از جمله هیات مدیره	حساب فی مابین				

۵-۵۷- بانک معاملات با اشخاص وابسته که طی دوره معامله ای با آنها انجام نشده نداشته است.

بانک سینا (شرکت سهامی عام)

یادداشت‌های توضیحی صورت‌های مالی

برای دوره میانی شش ماهه منتهی به ۳۱ شهریور ماه ۱۳۹۶

۵۸- صورت عملکرد عملیات قرض‌الحسنه پس انداز ریالی

۵۸-۱ وضعیت مانده منابع و مصارف قرض‌الحسنه

منابع قرض‌الحسنه پس انداز

۱۳۹۵/۱۲/۳۰	۱۳۹۶/۰۶/۳۱	یادداشت	
میلیون ریال	میلیون ریال	۲۱-۲	سپرده های قرض‌الحسنه پس انداز - ریال
۳۵۳.۷۶۷	۶۶۴.۳۲۸		جمع منابع قرض‌الحسنه
۳۵۳.۷۶۷	۶۶۴.۳۲۸		مصارف قرض‌الحسنه

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

۲۲۵.۶۲۹	(۵۷۱.۱۲۹)		تسهیلات عادی
(۴۸.۳۲۷)	(۴۹.۷۴۱)		تسهیلات کارمندی
(۲۷۳.۹۵۶)	(۶۲۰.۸۷۰)	۱۱	جمع تسهیلات اعطایی و مطالبات از اشخاص غیردولتی
(۲۷۳.۹۵۶)	(۶۲۰.۸۷۰)		جمع مصارف قرض‌الحسنه
(۳۳۰.۳۹)	(۴۰۰.۳۸)		سپرده قانونی منابع قرض‌الحسنه پس انداز
(۱۷.۶۸۸)	(۳۳.۲۱۶)		ذخیره نقدینگی سپرده‌های قرض‌الحسنه پس انداز (۵ درصد)
۲۹.۰۸۴	(۲۹.۷۹۶)		مازاد (کسری) منابع به مصارف قرض‌الحسنه

۵۸-۲ خالص کارمزد عملیات قرض‌الحسنه

۱۳۹۵/۱۲/۳۰	۱۳۹۶/۰۶/۳۱		
میلیون ریال	میلیون ریال		کارمزد دریافتی تسهیلات اعطایی قرض‌الحسنه
۱.۷۱۴	۱۱.۰۷۰		هزینه جواز تجهیز سپرده های قرض‌الحسنه
۰	۰		خالص کارمزد عملیات قرض‌الحسنه
۱.۷۱۴	۱۱.۰۷۰	۴۰-۱	

۵۸-۳ طبقه بندی تسهیلات قرض‌الحسنه اعطایی بر اساس موضوع تسهیلات

۱۳۹۵/۱۲/۳۰	۱۳۹۶/۰۶/۳۱		
میلیون ریال	میلیون ریال		خدمات - تامین نیازهای مصرفی و ضروری
۱۶۹.۰۷۰	۴۵۳.۳۲۱		متفرقه - احتیاجات ضروری
۵۶.۵۵۹	۱۱۷.۹۰۸		
۲۲۵.۶۲۹	۵۷۱.۱۲۹		

۵۸-۴ طبقه بندی تسهیلات قرض‌الحسنه اعطایی بر اساس نوع مشتری

۱۳۹۵/۱۲/۳۰	۱۳۹۶/۰۶/۳۱		
میلیون ریال	میلیون ریال		اشخاص حقیقی
۲۲۵.۶۲۹	۵۷۱.۱۲۹		

میلیون ریال

ردیف	نام	نام خانوادگی شخص حقیقی / نام شخص حقوقی	مصادیق اشخاص مرتبط بر اساس فصل دوم آیین‌نامه										تسهیلات/بدهی					مانده خالص تعهدات				جمع مانده خالص تسهیلات و تعهدات
			اصل پرداختی			نوع قرارداد یا نوع بدهی		مدت (قرارداد ماه)	دوره تنفس (ماه)	نرخ سود / کاربر	تاریخ تصویب	تعهدات ناخالص			پیش‌دریافت نقدی اخذ شده	خالص تعهدات						
			۱-۲	۳-۴	۵-۶	۷-۸	۹-۱۰					۱۱-۱۲	۱۳-۱۴	۱۵-۱۶								
۱		بنیاد مستضعفان انقلاب اسلامی	۵۰۰.۰۰۰	-	۱۶۷۰.۶۶	۱۶۷۰.۶۶	مشارکت مدنی	۱۸	-	۲۴.۵٪	۱۳۹۴/۳/۲۵	-	-	۲۴.۱۹	۲۴.۱۹	۱۶۷۰.۶۶	۲۴.۱۹	۲۴.۱۹	۲۴.۱۹	۲۴.۱۹	۱۶۷۰.۶۶	
			-	۲,۶۶۱.۹۶۷	-	۲,۶۶۱.۹۶۷	بدهکاران	-	-	۰.۰٪	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
			-	-	-	-	ضمانت‌نامه	۱۲	-	۰.۵٪	۱۳۹۶/۴/۳۱	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
			-	-	-	-	ضمانت‌نامه	۱۲	-	۱٪	۱۳۹۶/۵/۱۸	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
۲		شرکت مالی و سرمایه گذاری سینا	۱۳۹.۷۱۰	۶۶.۷۳۰	-	۶۶.۷۳۰	مشارکت مدنی	۱۰	-	۲۳٪	۱۳۹۵/۳/۰۳	-	-	-	-	-	-	-	-	-		
			-	۶۶.۷۳۰	-	۶۶.۷۳۰	مشارکت مدنی	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-		
			۱۳۹.۷۱۰	۶۶.۷۳۰	-	۶۶.۷۳۰	مشارکت مدنی	۱۲	-	۲۴٪	۱۳۹۶/۱/۲۰	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
			-	۱,۰۰۵.۸۳۶	-	۱,۰۰۵.۸۳۶	مشارکت مدنی	۶	-	۱۸٪	۱۳۹۶/۵/۰۹	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
۳		شرکت توسعه اعتماد مبین	۱۶۸.۰۰۰	۱۷۲.۴۷۴	-	۱۷۲.۴۷۴	مشارکت مدنی	۶	-	۱۸٪	۱۳۹۶/۵/۰۹	-	-	-	-	-	-	-	-	-		
			-	-	-	-	مشارکت مدنی	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-		
			۱,۱۶۸.۰۰۰	۱,۲۳۲.۳۱۰	-	۱,۲۳۲.۳۱۰	مشارکت مدنی	۶	-	۱۸٪	۱۳۹۶/۵/۰۹	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
			-	-	-	-	ضمانت‌نامه	۱۲	-	۰.۵٪	۱۳۹۵/۱/۰۵	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
۴		شرکت مخابرات ایران	-	-	-	-	مشارکت مدنی	۱۲	-	۰.۵٪	۱۳۹۵/۱/۰۵	-	-	-	-	-	-	-	-	-		
			-	-	-	-	مشارکت مدنی	۱۲	-	۰.۵٪	۱۳۹۵/۱/۰۵	-	-	-	-	-	-	-	-	-		
			-	-	-	-	مشارکت مدنی	۱۲	-	۰.۵٪	۱۳۹۵/۱/۰۵	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
			-	-	-	-	مشارکت مدنی	۱۲	-	۰.۵٪	۱۳۹۵/۱/۰۵	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
۵		اداره مخابرات استان تهران	-	-	-	-	مشارکت مدنی	۱۲	-	۰.۵٪	۱۳۹۶/۲/۱۰	-	-	-	-	-	-	-	-	-		
			-	-	-	-	مشارکت مدنی	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-		
			-	-	-	-	مشارکت مدنی	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-		
			-	-	-	-	مشارکت مدنی	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-		
۶		اداره مخابرات استان لرستان	۴۰.۰۰۰	۳۳.۸۳۰	-	۳۳.۸۳۰	مشارکت مدنی	۳۶	-	۱۸٪	۱۳۹۵/۱/۰۳	-	-	-	-	-	-	-	-	-		
			-	۳۳.۸۳۰	-	۳۳.۸۳۰	مشارکت مدنی	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-		
			۴۰.۰۰۰	۳۳.۸۳۰	-	۳۳.۸۳۰	مشارکت مدنی	۶	-	۱۸٪	۱۳۹۶/۳/۲۰	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
			-	۳۳.۸۳۰	-	۳۳.۸۳۰	مشارکت مدنی	۶	-	۱۸٪	۱۳۹۶/۴/۳	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
۷		شرکت فن آوا کارت	-	-	-	-	مشارکت مدنی	۱۲	-	۰.۵٪	۱۳۹۶/۳/۲۰	-	-	-	-	-	-	-	-	-		
			-	-	-	-	مشارکت مدنی	۱۲	-	۰.۵٪	۱۳۹۶/۳/۲۰	-	-	-	-	-	-	-	-	-		
			-	-	-	-	مشارکت مدنی	۱۲	-	۰.۵٪	۱۳۹۶/۳/۲۰	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
			-	-	-	-	مشارکت مدنی	۱۲	-	۰.۵٪	۱۳۹۶/۳/۲۰	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
۸		شرکت توسعه سینا	-	-	-	-	بدهکاران	-	-	۰.۰٪	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-		
			-	-	-	-	بدهکاران	-	-	۰.۰٪	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-		
			-	-	-	-	بدهکاران	-	-	۰.۰٪	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-		
			-	-	-	-	بدهکاران	-	-	۰.۰٪	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-		
۹		شرکت صراف سینا	-	-	-	-	بدهکاران	-	-	۰.۰٪	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-		
			-	-	-	-	بدهکاران	-	-	۰.۰٪	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-		
			-	-	-	-	بدهکاران	-	-	۰.۰٪	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-		
			-	-	-	-	بدهکاران	-	-	۰.۰٪	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-		
۱۰		شرکت مدیریت سرمایه گذاری کوثر بهمن	-	-	-	-	بدهکاران	-	-	۰.۰٪	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-		
			-	-	-	-	بدهکاران	-	-	۰.۰٪	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-		
			-	-	-	-	بدهکاران	-	-	۰.۰٪	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-		
			-	-	-	-	بدهکاران	-	-	۰.۰٪	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-		
۱۱		شرکت سینا دارو	۱۰۰.۰۰۰	۳۴.۵۸۰	-	۳۴.۵۸۰	مشارکت مدنی	۶	-	۱۸٪	۹۶/۰۲/۱۷	-	-	-	-	-	-	-	-	-		
			۱۵۰.۰۰۰	۷.۶۷۵	-	۷.۶۷۵	مشارکت مدنی	۶	-	۱۸٪	۹۶/۰۳/۳۰	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
			۱۹۰.۰۰۰	۱۲۹.۴۷۶	-	۱۲۹.۴۷۶	مشارکت مدنی	۶	-	۱۸.۰٪	۹۶/۰۴/۱۷	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
			۴۰.۰۰۰	۳۳.۷۲۵	-	۳۳.۷۲۵	مشارکت مدنی	۶	-	۱۸٪	۹۶/۰۵/۲۳	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
۱۲		بنیاد علوی	۴۲۵.۰۰۰	۲۸۵.۸۰۴	-	۲۸۵.۸۰۴	مشارکت مدنی	۱۲	-	۱۸.۰٪	۹۶/۰۶/۲۳	-	-	-	-	-	-	-	-	-		
			-	۵۵.۳۶۶	-	۵۵.۳۶۶	بدهکاران	-	-	۰.۰٪	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
			-	۵۵.۳۶۶	-	۵۵.۳۶۶	بدهکاران	-	-	۰.۰٪	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
			-	۵۵.۳۶۶	-	۵۵.۳۶۶	بدهکاران	-	-	۰.۰٪	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
۱۳	علیرضا	تقدیری	۱.۰۴۹	۱.۷۲۲	-	۱.۷۲۲	فروش اقساطی - مسکن	۳۰۰	-	۹٪	۱۳۸۸/۴/۲۸	-	-	-	-	-	-	-	-	-		
			۲.۴۴۷	۴.۴۴۴	-	۴.۴۴۴	فروش اقساطی - مسکن	۳۰۰	-	۹٪	۱۳۹۳/۹/۰۱	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
			۳۸۰	۲۳۹	-	۲۳۹	فروش اقساطی - خودرو	۶۰	-	۷٪	۱۳۹۶/۴/۱۹	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
			۱۸	۱۳	-	۱۳	جعاله - تعمیر مسکن	۳۰۰	-	۷٪	۱۳۹۶/۱/۱۵	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
۱۴	مسعود	پشم چی	۴۵	۱۴	-	۱۴	قرض الحسنه - وام ضروری	۱۲۰	-	۴٪	۱۳۸۹/۷/۱۷	-	-	-	-	-	-	-	-	-		
			۱۰۵	۴۷	-	۴۷	جعاله مصرفی - وام ضروری	۱۲۰	-	۹٪	۱۳۸۹/۷/۱۷	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
			۸۰	۹۶	-	۹۶	جعاله - تعمیرات مسکن	۳۰۰	-	۷٪	۱۳۸۵/۷/۰۳	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
			۳.۹۲۴	۶.۵۶۵	-	۶.۵۶۵	فروش اقساطی - مسکن	۳۰۰	-	۹٪	۱۳۸۸/۳/۱۲	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
۱۵		جمع کل	۱.۰۴۸	۱.۷۲۱	-	۱.۷۲۱	فروش اقساطی - مسکن	۳۰۰	-	۹٪	۱۳۸۸/۳/۱۲	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
			۲.۴۴۴	۴.۴۱۵	-	۴.۴۱۵	فروش اقساطی - مسکن	۳۰۰	-	۹٪	۱۳۹۳/۸/۲۶	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
			۳۰۰	۶	-	۶	فروش اقساطی - خودرو	۶۰	-	۷٪	۱۳۹۶/۱/۲۶	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
			۱۰۰	۱۲۱	-	۱۲۱	جعاله - تعمیر مسکن	۳۰۰	-	۷٪	۱۳۸۵/۱/۱۳	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
۱۶		جمع کل	۴۵	۱۵	-	۱۵	قرض الحسنه - وام ضروری	۱۲۰	-	۴٪	۱۳۸۹/۷/۱۷	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
			۱۰۵	۵۲	-	۵۲	جعاله مصرفی - وام ضروری	۱۲۰	-	۹٪	۱۳۸۹/۷/۱۷	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
			-	-	-	-	بدهکاران	-	-	۰.۰٪	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
			-	-	-	-	بدهکاران	-	-	۰.۰٪	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
۱۷		جمع کل	۸,۸۷۹,۲۵۶	۱,۶۷۰,۶۶۶	-	۸,۸۷۹,۰۱۹۰	جمع کل	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-		
			-	-	-	-	بدهکاران	-	-	۰.۰٪	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
			-	-	-	-	بدهکاران	-	-	۰.۰٪	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
			-	-	-	-	بدهکاران	-	-	۰.۰٪	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	

۶۰- اطلاعات تسهیلات و تعهدات کلان

اطلاعات تسهیلات و تعهدات کلان مطابق مصوبه ۱۶۶ جلسه مورخ ۱۳۹۲/۰۸/۰۷ شورای پول و اعتبار (بخشنامه شماره ۹۲/۲۴۲۵۵۳ مورخ ۱۳۹۲/۰۸/۱۶ بانک مرکزی جمهوری اسلامی ایران) به شرح زیر است:

ردیف	نام گروه ذینفع واحد	نوع روابط	نام مشتری	مانده تسهیلات و تعهدات کلان						وثایق		مصوبه هیات مدیره				
				خالص تسهیلات - میلیون ریال		تعهدات - میلیون ریال		قیمت تمام شده سهام - میلیون ریال	تاریخ اعطا/ایجاد	مجموع تسهیلات، تعهدات و علاوه قیمت تمام شده سهام (گروه ذینفع واحد)	نوع	ارزش - میلیون ریال	شماره	تاریخ		
				خالص جاری (۱)	خالص غیر جاری	ناخالص	خالص (۳)									
۱	صدر هاشمی نژاد	کنترلی	شرکت کیهان تبادال	۱۲۶,۳۶۸	۶۶۶,۴۴۳	-	-	-	۱۳۹۲/۰۵/۰۲	۲,۶۵۴,۰۲۸	چک و سهام و اوراق بهادار	۱,۹۷۶,۲۲۶	-----	-----		
			سرمایه گذاری ساختمان ایران	۱۱۹,۸۵۶	۱۸۷,۵۳۰	-	-	-	۱۳۹۲/۰۵/۰۲		چک و سهام و اوراق بهادار	۶۹۲,۶۲۲	-----	-----		
			نوسازی و ساختمان تهران	-	۳۱۴,۷۵۹	-	-	-	۱۳۹۴/۱۱/۰۱		وجه نقد و سهام و اوراق بهادار	۶۷۱,۸۵۰	۶۰۸	۱۳۹۴/۱۰/۲۹		
			تامین مسکن جوانان	-	۱۶۳,۱۵۲	-	-	-	۱۳۹۴/۱۱/۰۱		وجه نقد و سهام و اوراق بهادار	۳۴۹,۲۲۵	۶۰۸	۱۳۹۴/۱۰/۲۹		
			بین المللی پیمانکاری استراتوس	۱۴۶,۹۵۲	۷۶۵,۵۷۲	-	-	-	۱۳۹۲/۰۵/۰۲		چک و سهام و اوراق بهادار	۱,۹۴۷,۹۸۶	-----	-----		
۲	گلرنگ	کنترلی	گروه صنعتی پاکشو	-	-	۹۴۴	۸۵۰	-	۱۳۹۶/۰۲/۲۳	۲,۶۵۴,۰۲۸	چک و وجه نقد	۱,۱۱۴	۶۲۶	۱۳۹۵/۰۷/۲۶		
				-	-	۹۷۳	۸۵۱	-	۱۳۹۶/۰۳/۲۷		چک و وجه نقد	۱,۱۴۸	۶۲۶	۱۳۹۵/۰۷/۲۶		
				-	-	۶۷۳	۶۰۶	-	۱۳۹۶/۰۳/۳۱		چک و وجه نقد	۸۲۳	۶۲۶	۱۳۹۵/۰۷/۲۶		
				-	-	۹۵۹	۸۶۳	-	۱۳۹۶/۰۴/۱۴		چک و وجه نقد	۱,۱۷۵	۶۲۶	۱۳۹۵/۰۷/۲۶		
				-	-	۱,۳۷۴	۱,۳۳۷	-	۱۳۹۶/۰۴/۲۰		چک و وجه نقد	۱,۷۵۷	۶۲۶	۱۳۹۵/۰۷/۲۶		
				-	-	۸۰۷	۷۲۶	-	۱۳۹۶/۰۵/۰۱		چک و وجه نقد	۹۶۶	۶۲۶	۱۳۹۵/۰۷/۲۶		
				-	-	۶۲۶	۵۶۳	-	۱۳۹۶/۰۵/۱۶		چک و وجه نقد	۱,۶۱۸	۶۲۶	۱۳۹۵/۰۷/۲۶		
				-	-	۵۹۰	۵۲۲	-	۱۳۹۶/۰۵/۱۹		چک و وجه نقد	۶۹۴	۶۲۶	۱۳۹۵/۰۷/۲۶		
				-	-	۶۰۸	۵۴۷	-	۱۳۹۶/۰۵/۲۱		چک و وجه نقد	۷۶۱	۶۲۶	۱۳۹۵/۰۷/۲۶		
				-	-	۶۹۱	۶۰۶	-	۱۳۹۶/۰۵/۲۴		چک و وجه نقد	۸۱۲	۶۲۶	۱۳۹۵/۰۷/۲۶		
				-	-	۱,۳۹۱	۱,۲۵۲	-	۱۳۹۶/۰۶/۰۱		چک و وجه نقد	۱,۶۹۴	۶۲۶	۱۳۹۵/۰۷/۲۶		
				-	-	۷۹۴	۷۱۵	-	۱۳۹۶/۰۶/۰۷		چک و وجه نقد	۹۵۸	۶۲۶	۱۳۹۵/۰۷/۲۶		
				-	-	۶۲۴	۵۶۲	-	۱۳۹۶/۰۶/۲۲		چک و وجه نقد	۸۲۹	۶۲۶	۱۳۹۵/۰۷/۲۶		
				-	-	۱,۳۹۳	۱,۲۵۴	-	۱۳۹۶/۰۶/۲۸		چک و وجه نقد	۱,۷۵۹	۶۲۶	۱۳۹۵/۰۷/۲۶		
				-	-	۷۱۶	۶۴۴	-	۱۳۹۶/۰۶/۲۸		چک و وجه نقد	۹۱۵	۶۲۶	۱۳۹۵/۰۷/۲۶		
				-	-	۲۹۱	۲۶۲	-	۱۳۹۶/۰۶/۲۸		چک و وجه نقد	۳۶۴	۶۲۶	۱۳۹۵/۰۷/۲۶		
				-	-	۱۴,۴۶۰	۱۳,۷۳۷	-	۱۳۹۶/۰۴/۰۷		چک و وجه نقد	۱۴,۵۷۸	۶۲۶	۱۳۹۵/۰۷/۲۶		
				-	-	۳,۷۴۲	۳,۳۶۸	-	۱۳۹۶/۰۵/۰۹		چک	۳,۸۶۰	۶۲۶	۱۳۹۵/۰۷/۲۶		
				-	-	۵۴	۴۹	-	۱۳۹۶/۰۳/۰۹		چک	۱۱,۵۸۰	۶۲۶	۱۳۹۵/۰۷/۲۶		
				-	-	۲۰,۴۴	۱,۸۴۰	-	۱۳۹۶/۰۵/۰۹		چک	۲,۰۰۰	۶۲۶	۱۳۹۵/۰۷/۲۶		
				۷۰,۹۶۷	-	-	-	-	۱۳۹۶/۰۶/۰۴		چک	۱۰۳,۸۳۱	۶۲۶	۱۳۹۵/۰۷/۲۶		
				کنترلی	شرکت دارویی آرایشی و بهداشتی آریان کیمیا تک	۱۹,۰۴۵	-	-	-		-	۱۳۹۶/۰۳/۰۳	چک و سپرده نقدی	۲۶,۳۴۸	۶۲۶	۱۳۹۵/۰۷/۲۶
						۳۰,۶۸۸	-	-	-		-	۱۳۹۶/۰۳/۰۷	چک و سپرده نقدی	۴۲,۵۶۵	۶۲۶	۱۳۹۵/۰۷/۲۶
						۳۲,۷۶۳	-	-	-		-	۱۳۹۶/۰۵/۱۷	چک و سپرده نقدی	۴۷,۵۲۶	۶۲۶	۱۳۹۵/۰۷/۲۶
						۲۵,۴۸۱	-	-	-		-	۱۳۹۶/۰۵/۲۴	چک و سپرده نقدی	۳۷,۰۸۳	۶۲۶	۱۳۹۵/۰۷/۲۶
کنترلی	گلپخش اول	۵۰,۷۶۴	-	-	-	-	۱۳۹۶/۰۶/۰۱	چک و سپرده نقدی	۷۳,۲۷۰	۶۲۶	۱۳۹۵/۰۷/۲۶					
		۵۰,۷۶۴	-	-	-	-	۱۳۹۶/۰۶/۰۱	چک و سپرده نقدی	۷۳,۲۷۰	۶۲۶	۱۳۹۵/۰۷/۲۶					
		۵۰,۷۶۴	-	-	-	-	۱۳۹۶/۰۶/۰۱	چک و سپرده نقدی	۷۴,۱۶۵	۶۲۶	۱۳۹۵/۰۷/۲۶					
		۵۰,۷۶۴	-	-	-	-	۱۳۹۶/۰۶/۰۱	چک و سپرده نقدی	۷۴,۱۶۵	۶۲۶	۱۳۹۵/۰۷/۲۶					
کنترلی	شرکت صنعتی تیان گاز استیل	-	-	۱,۴۴۰	۱,۲۹۶	-	۱۳۹۶/۰۶/۱۶	چک و وجه نقد	۱,۶۹۹	۶۲۶	۱۳۹۵/۰۷/۲۶					
		-	-	۶۹۸	۶۲۸	-	۱۳۹۶/۰۶/۱۶	چک و وجه نقد	۸۲۴	۶۲۶	۱۳۹۵/۰۷/۲۶					
		-	-	۲,۱۱۸	۱,۹۰۶	-	۱۳۹۵/۱۱/۲۵	چک و وجه نقد	۲,۵۰۲	۶۰۰	۱۳۹۴/۰۶/۱۷					
		-	-	۸۵۰	۷۶۵	-	۱۳۹۶/۰۱/۲۱	چک و وجه نقد	۱,۰۰۳	۶۲۶	۱۳۹۵/۰۷/۲۶					
		۱۰,۱۶۳	-	-	-	-	۱۳۹۶/۰۵/۳۰	چک و سپرده نقدی	۱۴,۸۵۳	۶۲۶	۱۳۹۵/۰۷/۲۶					
کنترلی	شرکت هستی آریا شیمی	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-			

ردیف	نام گروه ذینفع واحد	نوع روابط	نام مشتری	مانده تسهیلات و تعهدات کلان						وثایق		مصبوبه هیات مدیره		
				خالص تسهیلات - میلیون ریال		تعهدات - میلیون ریال		قیمت تمام شده سهام - میلیون ریال	تاریخ اعطا/ایجاد	مجموع تسهیلات، تعهدات به‌لحاظ قیمت تمام شده سهام (گروه ذینفع واحد)	نوع	ارزش - میلیون ریال	شماره	تاریخ
				خالص جاری (۱)	خالص غیر جاری	ناخالص	خالص (۳)							
۲	گترینگ	کنترلی	شرکت صنایع سلولزی مازنیسان	۲۵.۹۹۹	*	*	*	۱۳۹۶/۰۴/۱۳	*	چک و سپرده نقدی	۳۶.۶۷۳	۶۲۶	۱۳۹۵/۰۷/۲۶	
				۳۰.۴۸۸	*	*	*	۱۳۹۶/۰۵/۳۰	*	چک و سپرده نقدی	۴۴.۴۹۹	۶۲۶	۱۳۹۵/۰۷/۲۶	
				۵۰.۵۱۸	*	*	*	۱۳۹۶/۰۶/۱۱	*	چک و سپرده نقدی	۷۴.۱۶۵	۶۲۶	۱۳۹۵/۰۷/۲۶	
				۵۰.۵۱۸	*	*	*	۱۳۹۶/۰۶/۱۱	*	چک و سپرده نقدی	۷۴.۱۶۵	۶۲۶	۱۳۹۵/۰۷/۲۶	
				۳۰.۰۲۰	*	*	*	۱۳۹۶/۰۶/۳۰	*	چک و سپرده نقدی	۲۹.۶۶۶	۶۲۶	۱۳۹۵/۰۷/۲۶	
				۳۰.۰۲۰	*	*	*	۱۳۹۶/۰۶/۳۰	*	چک و سپرده نقدی	۲۹.۶۶۶	۶۲۶	۱۳۹۵/۰۷/۲۶	
		کنترلی	شرکت صنایع سلولزی مازنیسان	*	*	۴۰.۵۸	۳.۶۵۲	۱۳۹۶/۰۴/۰۱	*	چک و سپرده نقدی	۴.۷۹۶	۶۲۶	۱۳۹۵/۰۷/۲۶	
		کنترلی	کشت و صنعت گلبرگ بهاران	*	*	*	*	۱۳۹۶/۰۲/۲۰	*	چک و سپرده نقدی	۴۳.۹۶۲	۶۲۶	۱۳۹۵/۰۷/۲۶	
		کنترلی	شرکت دالین مهر	۳۲.۰۱۲	*	*	*	۱۳۹۶/۰۶/۲۱	*	چک و سپرده نقدی	۲۹.۶۶۶	۶۲۶	۱۳۹۵/۰۷/۲۶	
				۳۰.۱۰۸	*	*	*	۱۳۹۶/۰۶/۲۱	*	چک و سپرده نقدی	۲۹.۶۶۶	۶۲۶	۱۳۹۵/۰۷/۲۶	
				۴۲.۷۴۲	*	*	*	۱۳۹۶/۰۲/۱۷	*	چک و سپرده نقدی	۵۸.۷۴۶	۶۲۶	۱۳۹۵/۰۷/۲۶	
				۱۵.۶۰۷	*	*	*	۱۳۹۶/۰۴/۱۲	*	چک و سپرده نقدی	۲۱.۹۹۶	۶۲۶	۱۳۹۵/۰۷/۲۶	
		کنترلی	سلامت پخش هستی	۴۰.۳۳۵	*	*	*	۱۳۹۶/۰۶/۱۵	*	چک و سپرده نقدی	۵۹.۳۳۲	۶۲۶	۱۳۹۵/۰۷/۲۶	
				۳۰.۱۰۴	*	*	*	۱۳۹۶/۰۶/۲۵	*	چک و سپرده نقدی	۴۴.۴۹۹	۶۲۶	۱۳۹۵/۰۷/۲۶	
	*			*	۲۰۶	۱۸۵	۱۳۹۶/۰۳/۰۲	*	چک و وجه نقد	۲۴۴	۶۲۶	۱۳۹۵/۰۷/۲۶		
	*			*	۱۳۵	۱۲۱	۱۳۹۶/۰۳/۰۸	*	چک و وجه نقد	۱۵۹	۶۲۶	۱۳۹۵/۰۷/۲۶		
	کنترلی	صنایع غذایی ماستر فوده	*	*	۳۵۶	۳۲۰	۱۳۹۶/۰۴/۱۴	*	چک و وجه نقد	۴۲۱	۶۲۶	۱۳۹۵/۰۷/۲۶		
			*	*	۳۵۷	۳۲۱	۱۳۹۶/۰۵/۱۶	*	چک و وجه نقد	۴۲۲	۶۲۶	۱۳۹۵/۰۷/۲۶		
			*	*	۴۹۸	۴۴۸	۱۳۹۶/۰۵/۲۴	*	چک و وجه نقد	۵۸۸	۶۲۶	۱۳۹۵/۰۷/۲۶		
			*	*	۳۵۸	۳۱۵	۱۳۹۶/۰۶/۲۱	*	چک و وجه نقد	۴۲۱	۶۲۶	۱۳۹۵/۰۷/۲۶		
			۱۵۲.۵۸۹	*	*	*	۱۳۹۶/۰۵/۲۸	*	چک و سپرده نقدی	۲۲۲.۴۹۵	۶۲۶	۱۳۹۵/۰۷/۲۶		
			۱۰۰.۰۶۴	*	*	*	۱۳۹۶/۰۶/۱۹	*	چک و سپرده نقدی	۱۴۸.۵۳	۶۲۶	۱۳۹۵/۰۷/۲۶		
			۴۰.۱۳۸	*	*	*	۱۳۹۶/۰۶/۲۵	*	چک و سپرده نقدی	۵۹.۳۳۲	۶۲۶	۱۳۹۵/۰۷/۲۶		
			*	*	۷.۳۰۲	۶.۵۷۲	۱۳۹۶/۰۱/۲۱	*	چک و وجه نقد	۸.۶۱۷	۶۲۶	۱۳۹۵/۰۷/۲۶		
			*	*	۱۲.۱۲۸	۱۰.۹۱۵	۱۳۹۶/۰۱/۲۳	*	چک و وجه نقد	۱۴.۲۱۳	۶۲۶	۱۳۹۵/۰۷/۲۶		
			*	*	۱۹.۳۲۲	۱۷.۳۹۰	۱۳۹۶/۰۲/۱۲	*	چک و وجه نقد	۲۲.۸۰۱	۶۲۶	۱۳۹۵/۰۷/۲۶		
*			*	۹.۶۶۰	۸.۶۹۴	۱۳۹۶/۰۲/۱۶	*	چک و وجه نقد	۱۱.۴۰۱	۶۲۶	۱۳۹۵/۰۷/۲۶			
*			*	۱.۸۷۹	۱.۶۹۱	۱۳۹۶/۰۲/۱۶	*	چک و وجه نقد	۲.۲۱۸	۶۲۶	۱۳۹۵/۰۷/۲۶			
کنترلی	صنعت غذایی کوروش	*	*	۱.۴۳۷	۱.۲۹۳	۱۳۹۶/۰۲/۲۴	*	چک و وجه نقد	۱.۶۹۶	۶۲۶	۱۳۹۵/۰۷/۲۶			
		*	*	۱.۴۳۷	۱.۲۸۴	۱۳۹۶/۰۳/۰۸	*	چک و وجه نقد	۱.۶۸۵	۶۲۶	۱۳۹۵/۰۷/۲۶			
		*	*	۱.۳۲۶	۱.۱۹۳	۱۳۹۶/۰۳/۰۸	*	چک و وجه نقد	۱.۵۶۵	۶۲۶	۱۳۹۵/۰۷/۲۶			
		*	*	۱.۳۲۶	۱.۱۹۳	۱۳۹۶/۰۳/۰۸	*	چک و وجه نقد	۱.۵۶۵	۶۲۶	۱۳۹۵/۰۷/۲۶			
		*	*	۱.۴۴۲	۱.۲۹۸	۱۳۹۶/۰۳/۲۳	*	چک و وجه نقد	۱.۷۰۱	۶۲۶	۱۳۹۵/۰۷/۲۶			
		*	*	۳.۴۵۸	۳.۱۱۲	۱۳۹۶/۰۳/۲۵	*	چک و وجه نقد	۴.۰۸۱	۶۲۶	۱۳۹۵/۰۷/۲۶			
		*	*	۳.۴۵۳	۳.۱۰۸	۱۳۹۶/۰۴/۱۸	*	چک و وجه نقد	۴.۰۷۵	۶۲۶	۱۳۹۵/۰۷/۲۶			
		*	*	۱.۵۱۹	۱.۳۶۷	۱۳۹۶/۰۵/۱۰	*	چک و وجه نقد	۱.۷۹۳	۶۲۶	۱۳۹۵/۰۷/۲۶			
		*	*	۱.۷۷۲	۱.۵۹۵	۱۳۹۶/۰۵/۱۰	*	چک و وجه نقد	۲.۰۹۱	۶۲۶	۱۳۹۵/۰۷/۲۶			
		*	*	۱.۷۷۲	۱.۵۹۵	۱۳۹۶/۰۵/۱۰	*	چک و وجه نقد	۲.۰۹۱	۶۲۶	۱۳۹۵/۰۷/۲۶			
		۶۴.۹۳۲	*	*	*	۱۳۹۵/۰۱/۲۴	*	چک و سپرده نقدی	۳۲۶.۰۰۰	۶۰۷	۱۳۹۴/۱۰/۱۶			
		۶۱.۳۹۱	*	*	*	۱۳۹۶/۰۵/۱۶	*	چک و سپرده نقدی	۸۹.۰۱۸	۶۲۶	۱۳۹۵/۰۷/۲۶			
		۶۰.۸۸۸	*	*	*	۱۳۹۶/۰۶/۰۲	*	چک و سپرده نقدی	۸۸.۹۸۸	۶۲۶	۱۳۹۵/۰۷/۲۶			
		۶۰.۸۸۸	*	*	*	۱۳۹۶/۰۶/۰۲	*	چک و سپرده نقدی	۸۸.۹۸۸	۶۲۶	۱۳۹۵/۰۷/۲۶			
		۷۱.۷۳۵	*	*	*	۱۳۹۶/۰۶/۱۱	*	چک و سپرده نقدی	۱۰۵.۳۴۶	۶۲۶	۱۳۹۵/۰۷/۲۶			
		۴۳.۲۹۴	*	*	*	۱۳۹۶/۰۱/۲۰	*	چک و سپرده نقدی	۵۸.۶۹۶	۶۲۶	۱۳۹۵/۰۷/۲۶			
		۵۴.۱۱۸	*	*	*	۱۳۹۶/۰۱/۲۰	*	چک و سپرده نقدی	۷۳.۳۷۰	۶۲۶	۱۳۹۵/۰۷/۲۶			
		۲۵.۴۴۲	*	*	*	۱۳۹۶/۰۵/۲۸	*	چک و سپرده نقدی	۳۷.۰۸۳	۶۲۶	۱۳۹۵/۰۷/۲۶			
		۲۰.۱۲۸	*	*	*	۱۳۹۶/۰۶/۱۹	*	چک و سپرده نقدی	۲۹.۷۰۶	۶۲۶	۱۳۹۵/۰۷/۲۶			
		کنترلی	شرکت صنایع آرایشی و بهداشتی ویوناسان	۴۲.۲۹۴	*	*	*	۱۳۹۶/۰۱/۲۰	*	چک و سپرده نقدی	۵۸.۶۹۶	۶۲۶	۱۳۹۵/۰۷/۲۶	
				۵۴.۱۱۸	*	*	*	۱۳۹۶/۰۱/۲۰	*	چک و سپرده نقدی	۷۳.۳۷۰	۶۲۶	۱۳۹۵/۰۷/۲۶	
				۲۵.۴۴۲	*	*	*	۱۳۹۶/۰۵/۲۸	*	چک و سپرده نقدی	۳۷.۰۸۳	۶۲۶	۱۳۹۵/۰۷/۲۶	
				۲۰.۱۲۸	*	*	*	۱۳۹۶/۰۶/۱۹	*	چک و سپرده نقدی	۲۹.۷۰۶	۶۲۶	۱۳۹۵/۰۷/۲۶	

ردیف	نام گروه ذینفع واحد	نوع روابط	نام مشتری	مانده تسهیلات و تعهدات کلان						وثایق		مصوبه هیات مدیره		
				خالص تسهیلات – میلیون ریال		تعهدات – میلیون ریال		قیمت تمام شده سهام – میلیون ریال	تاریخ اعطا/ایجاد	مجموع تسهیلات، تعهدات بعلاوه قیمت تمام شده سهام (گروه ذینفع واحد)	نوع	ارزش – میلیون ریال	شماره	تاریخ
				خالص جاری(۱)	خالص غیر جاری	ناخالص	خالص(۳)							
۲	کنترلی	کنترلی	شرکت پاکان پلاستکار	۳۰,۴۱۴	۰	۰	۰	۰	۱۳۹۶/۰۶/۰۴	مجموع تسهیلات، تعهدات بعلاوه قیمت تمام شده سهام (گروه ذینفع واحد)	چک و سپرده نقدی	۴۴,۴۹۹	۶۲۶	۱۳۹۵/۰۷/۲۶
				۲۰,۱۰۸	۰	۰	۰	۰	۱۳۹۶/۰۶/۲۱		چک و سپرده نقدی	۲۹,۶۶۶	۶۲۶	۱۳۹۵/۰۷/۲۶
				۱۰,۷۸۴	۰	۰	۰	۰	۱۳۹۶/۰۱/۲۸		چک و سپرده نقدی	۱۴,۶۸۴	۶۲۶	۱۳۹۵/۰۷/۲۶
				۲۵,۸۶۳	۰	۰	۰	۰	۱۳۹۶/۰۴/۲۴		چک و سپرده نقدی	۳۶,۶۹۵	۶۲۶	۱۳۹۵/۰۷/۲۶
	کنترلی	کنترلی	شرکت آرین سلامت سینا	۵۶,۶۰۰	۰	۰	۰	۰	۱۳۹۶/۰۵/۰۴		چک و سپرده نقدی	۸۰,۵۸۷	۶۲۶	۱۳۹۵/۰۷/۲۶
				۱۰,۰۸۹	۰	۰	۰	۰	۱۳۹۶/۰۶/۱۴		چک و سپرده نقدی	۱۴,۸۵۳	۶۲۶	۱۳۹۵/۰۷/۲۶
				۰	۰	۱,۲۶۰	۱,۱۳۴	۰	۱۳۹۶/۰۱/۲۴		چک و وجه نقد	۱,۴۸۷	۶۲۶	۱۳۹۵/۰۷/۲۶
				۰	۰	۶۶۸	۶۰۱	۰	۱۳۹۶/۰۱/۲۴		چک و وجه نقد	۷۸۸	۶۲۶	۱۳۹۵/۰۷/۲۶
	کنترلی	کنترلی	شرکت هستی آرین تامین	۰	۰	۵۴۰	۴۸۶	۰	۱۳۹۶/۰۲/۱۲		چک و وجه نقد	۶۳۸	۶۲۶	۱۳۹۵/۰۷/۲۶
				۰	۰	۶۲۷	۵۶۴	۰	۱۳۹۶/۰۲/۱۲		چک و وجه نقد	۷۴۰	۶۲۶	۱۳۹۵/۰۷/۲۶
				۰	۰	۶۲۷	۵۶۴	۰	۱۳۹۶/۰۲/۱۲		چک و وجه نقد	۷۴۰	۶۲۶	۱۳۹۵/۰۷/۲۶
				۰	۰	۱,۲۷۱	۱,۱۴۴	۰	۱۳۹۶/۰۳/۲۹		چک و وجه نقد	۱,۵۰۰	۶۲۶	۱۳۹۵/۰۷/۲۶
				۰	۰	۱,۲۷۱	۱,۱۴۴	۰	۱۳۹۶/۰۴/۱۹		چک و وجه نقد	۱,۵۰۰	۶۲۶	۱۳۹۵/۰۷/۲۶
				۰	۰	۶۸۲	۶۱۴	۰	۱۳۹۶/۰۴/۲۷		چک و وجه نقد	۸۰۵	۶۲۶	۱۳۹۵/۰۷/۲۶
				۰	۰	۵۹۱	۵۳۲	۰	۱۳۹۶/۰۴/۲۷		چک و وجه نقد	۶۹۹	۶۲۶	۱۳۹۵/۰۷/۲۶
				۰	۰	۵۳۶	۴۸۲	۰	۱۳۹۶/۰۴/۲۷		چک و وجه نقد	۶۳۴	۶۲۶	۱۳۹۵/۰۷/۲۶
	کنترلی	کنترلی	حمل و نقل گلرنگ ترابری	۰	۰	۵۰۰	۴۵۰	۰	۱۳۹۶/۰۶/۰۸		چک و وجه نقد	۵۹۰	۶۲۶	۱۳۹۵/۰۷/۲۶
				۰	۰	۸۰۰	۷۲۰	۰	۱۳۹۶/۰۵/۲۲		چک و وجه نقد	۹۴۴	۶۲۶	۱۳۹۵/۰۷/۲۶
				۴۳,۰۱۸	۰	۰	۰	۰	۱۳۹۶/۰۲/۰۳		چک و سپرده نقدی	۵۸,۶۹۶	۶۲۶	۱۳۹۵/۰۷/۲۶
				۲۱,۴۱۰	۰	۰	۰	۰	۱۳۹۶/۰۲/۱۳		چک و سپرده نقدی	۲۹,۴۴۸	۶۲۶	۱۳۹۵/۰۷/۲۶
	کنترلی	کنترلی	شرکت واریان فارمد	۰	۰	۱,۹۵۰	۱,۷۵۵	۰	۱۳۹۶/۰۲/۲۸		چک و سفته	۴,۲۱۲	۵۵۳	۱۳۹۲/۱۲/۰۱
				۱۰,۹۶۶	۰	۰	۰	۰	۱۳۹۵/۱۲/۲۲		چک و سپرده نقدی	۱۴,۶۷۸	۶۲۶	۱۳۹۵/۰۷/۲۶
	کنترلی	کنترلی	شرکت پنبه شیمی جم	۰	۰	۳,۱۴۰	۲,۸۲۶	۰	۱۳۹۶/۰۴/۱۴		چک و وجه نقد	۳,۷۱۴	۶۲۶	۱۳۹۵/۰۷/۲۶
				۰	۰	۱,۳۸۷	۱,۲۴۸	۰	۱۳۹۶/۰۱/۱۹		چک و وجه نقد	۱,۶۳۹	۶۲۶	۱۳۹۵/۰۷/۲۶
				۰	۰	۱,۶۵۷	۱,۴۹۱	۰	۱۳۹۶/۰۲/۱۹		چک و وجه نقد	۱,۹۵۶	۶۲۶	۱۳۹۵/۰۷/۲۶
				۰	۰	۱,۷۷۶	۱,۵۹۸	۰	۱۳۹۶/۰۴/۰۴		چک و وجه نقد	۲,۰۹۸	۶۲۶	۱۳۹۵/۰۷/۲۶
				۰	۰	۲,۰۱۴	۱,۸۱۳	۰	۱۳۹۶/۰۴/۲۰		چک و وجه نقد	۲,۳۷۷	۶۲۶	۱۳۹۵/۰۷/۲۶
				۰	۰	۲,۰۷۵	۱,۸۶۸	۰	۱۳۹۶/۰۵/۱۶		چک و وجه نقد	۲,۴۴۹	۶۲۶	۱۳۹۵/۰۷/۲۶
				۰	۰	۴,۱۹۴	۳,۷۷۵	۰	۱۳۹۶/۰۵/۲۹		چک و وجه نقد	۴,۹۴۹	۶۲۶	۱۳۹۵/۰۷/۲۶
				۰	۰	۱,۱۳۷	۱,۰۲۳	۰	۱۳۹۶/۰۶/۲۲		چک و سپرده نقدی	۱,۳۴۴	۶۲۶	۱۳۹۵/۰۷/۲۶
				۳۱,۹۳۸	۰	۰	۰	۰	۱۳۹۶/۰۲/۲۵		چک و سپرده نقدی	۴۴,۰۸۲	۶۲۶	۱۳۹۵/۰۷/۲۶
				۱۰,۳۳۰	۰	۰	۰	۰	۱۳۹۶/۰۴/۲۷		چک و سپرده نقدی	۱۴,۶۷۴	۶۲۶	۱۳۹۵/۰۷/۲۶
				۴۹,۱۶۹	۰	۰	۰	۰	۱۳۹۶/۰۶/۲۵		چک و سپرده نقدی	۷۲,۶۹۰	۶۲۶	۱۳۹۵/۰۷/۲۶
				۳۱,۱۰۷	۰	۰	۰	۰	۱۳۹۶/۰۶/۲۵		چک و سپرده نقدی	۴۵,۴۰۹	۶۲۶	۱۳۹۵/۰۷/۲۶
	کنترلی	کنترلی	شرکت ایرانداد	۰	۰	۲,۵۰۰	۲,۲۵۰	۰	۱۳۹۵/۱۲/۲۱		چک و وجه نقد	۲,۹۵۰	۶۲۶	۱۳۹۵/۰۷/۲۶
				۰	۰	۴۷۹	۴۳۱	۰	۱۳۹۶/۰۲/۱۹		چک و وجه نقد	۵۶۵	۶۲۶	۱۳۹۵/۰۷/۲۶
				۰	۰	۳۶۲	۳۲۶	۰	۱۳۹۶/۰۲/۲۵		چک و وجه نقد	۴۲۷	۶۲۶	۱۳۹۵/۰۷/۲۶
				۰	۰	۱۱۲	۱۰۱	۰	۱۳۹۶/۰۲/۲۵		چک و وجه نقد	۱۳۲	۶۲۶	۱۳۹۵/۰۷/۲۶
				۰	۰	۳۶۲	۳۲۶	۰	۱۳۹۶/۰۲/۲۵		چک و وجه نقد	۴۲۷	۶۲۶	۱۳۹۵/۰۷/۲۶
				۰	۰	۱۱۴	۱۰۳	۰	۱۳۹۶/۰۲/۲۵		چک و وجه نقد	۱۳۴	۶۲۶	۱۳۹۵/۰۷/۲۶
				۰	۰	۱۵۲	۱۳۷	۰	۱۳۹۶/۰۳/۰۹		چک و وجه نقد	۱۸۰	۶۲۶	۱۳۹۵/۰۷/۲۶
				۰	۰	۲۷۹	۲۵۱	۰	۱۳۹۶/۰۳/۰۹		چک و وجه نقد	۳۲۹	۶۲۶	۱۳۹۵/۰۷/۲۶
				۰	۰	۲۸۲	۲۵۴	۰	۱۳۹۶/۰۳/۲۲		چک و وجه نقد	۳۳۲	۶۲۶	۱۳۹۵/۰۷/۲۶
				۰	۰	۱۷۳	۱۵۶	۰	۱۳۹۶/۰۳/۲۲		چک و وجه نقد	۲۰۴	۶۲۶	۱۳۹۵/۰۷/۲۶
				۰	۰	۶۱۴	۵۵۳	۰	۱۳۹۶/۰۳/۲۲		چک و وجه نقد	۷۲۴	۶۲۶	۱۳۹۵/۰۷/۲۶
				۰	۰	۵۳	۴۸	۰	۱۳۹۶/۰۳/۲۲		چک و وجه نقد	۶۲	۶۲۶	۱۳۹۵/۰۷/۲۶
				۰	۰	۴۱۶	۳۷۴	۰	۱۳۹۶/۰۳/۲۲		چک و وجه نقد	۴۹۲	۶۲۶	۱۳۹۵/۰۷/۲۶

ردیف	نام گروه ذینفع واحد	نوع روابط	نام مشتری	مانده تسهیلات و تعهدات کلان							وثایق		مصبوبه هیات مدیره	
				خالص تسهیلات - میلیون ریال		تعهدات - میلیون ریال		قیمت تمام شده - سهام - میلیون ریال	تاریخ اعطا/ایجاد	مجموع تسهیلات، تعهدات و تعهدات باقی مانده	نوع	ارزش - میلیون ریال	شماره	تاریخ
				خالص جاری (۱)	خالص غیر جاری	ناخالص	خالص (۳)							
۲	گلرنگ	کنترلی	شرکت ایران دار	۰	۰	۲۸۱	۲۵۳	۰	۱۳۹۶/۰۵/۱۹	۲۶۸۲۱۳۳,۶	چک و وجه نقد	۳۳۸	۶۲۶	۱۳۹۵/۰۷/۲۶
				۰	۰	۲۵۴	۲۲۹	۰	۱۳۹۶/۰۵/۲۴		چک و وجه نقد	۳۰۵	۶۲۶	۱۳۹۵/۰۷/۲۶
				۰	۰	۱۷۳	۱۵۶	۰	۱۳۹۶/۰۵/۲۴		چک و وجه نقد	۲۰۷	۶۲۶	۱۳۹۵/۰۷/۲۶
				۰	۰	۲۱۹	۱۹۷	۰	۱۳۹۶/۰۶/۰۱		چک و وجه نقد	۲۶۲	۶۲۶	۱۳۹۵/۰۷/۲۶
				۰	۰	۳۱۳	۲۸۱	۰	۱۳۹۶/۰۶/۰۷		چک و وجه نقد	۳۶۹	۶۲۶	۱۳۹۵/۰۷/۲۶
				۰	۰	۳۱۱	۲۸۰	۰	۱۳۹۶/۰۶/۰۷		چک و وجه نقد	۳۶۷	۶۲۶	۱۳۹۵/۰۷/۲۶
				۰	۰	۲۹۴	۲۶۵	۰	۱۳۹۶/۰۶/۲۵		چک و وجه نقد	۳۴۷	۶۲۶	۱۳۹۵/۰۷/۲۶
				۰	۰	۳۹۷	۳۵۷	۰	۱۳۹۶/۰۶/۲۵		چک و وجه نقد	۴۷۰	۶۲۶	۱۳۹۵/۰۷/۲۶
				۰	۰	۳۱۴	۲۸۳	۰	۱۳۹۶/۰۶/۲۵		چک و وجه نقد	۳۷۱	۶۲۶	۱۳۹۵/۰۷/۲۶
				۲۱.۸۶۸	۰	۰	۰	۰	۱۳۹۵/۱۲/۲۸		چک و سیرده نقدی	۲۹.۳۶۸	۶۲۶	۱۳۹۵/۰۷/۲۶
				۲۱.۳۵۱	۰	۰	۰	۰	۱۳۹۶/۰۲/۱۹		چک و سیرده نقدی	۲۹.۲۸۸	۶۲۶	۱۳۹۵/۰۷/۲۶
				۳۰.۲۵۲	۰	۰	۰	۰	۱۳۹۶/۰۶/۱۵		چک و سیرده نقدی	۴۴.۵۵۹	۶۲۶	۱۳۹۵/۰۷/۲۶
	کنترلی	کنترلی	فاران شیمی نویسرگان	۱۰.۳۹۹	۰	۰	۰	۰	۱۳۹۶/۰۴/۱۳		چک و سیرده نقدی	۱۴.۶۷۴	۶۲۶	۱۳۹۵/۰۷/۲۶
				۱۶.۲۸۰	۰	۰	۰	۰	۱۳۹۶/۰۱/۱۴		چک و سیرده نقدی	۲۲.۰۵۱	۶۲۶	۱۳۹۵/۰۷/۲۶
				۵۳.۷۴۸	۰	۰	۰	۰	۱۳۹۶/۰۲/۰۴		چک و سیرده نقدی	۷۳.۲۷۰	۶۲۶	۱۳۹۵/۰۷/۲۶
				۱۶.۱۱۰	۰	۰	۰	۰	۱۳۹۶/۰۲/۰۶		چک و سیرده نقدی	۲۲.۰۴۱	۶۲۶	۱۳۹۵/۰۷/۲۶
				۱۶.۸۶۰	۰	۰	۰	۰	۱۳۹۶/۰۳/۱۶		چک و سیرده نقدی	۲۳.۵۱۸	۶۲۶	۱۳۹۵/۰۷/۲۶
				۸۰.۳۳۷	۰	۰	۰	۰	۱۳۹۶/۰۶/۲۶		چک و وجه نقد	۱۱۹.۰۲۴	۶۲۶	۱۳۹۵/۰۷/۲۶
			کنترلی	۲۱.۷۷۵	۰	۰	۰	۰	۱۳۹۶/۰۱/۰۷		چک و سیرده نقدی	۲۹.۴۴۸	۶۲۶	۱۳۹۵/۰۷/۲۶
				۳۰.۳۱۱	۰	۰	۰	۰	۱۳۹۶/۰۶/۱۱		چک و سیرده نقدی	۴۴.۴۷۹	۶۲۶	۱۳۹۵/۰۷/۲۶
				۵۰.۲۷۱	۰	۰	۰	۰	۱۳۹۶/۰۶/۲۱		چک و سیرده نقدی	۷۴.۱۳۵	۶۲۶	۱۳۹۵/۰۷/۲۶
		کنترلی	شرکت آریان لیان پخش	۰	۰	۲۸۷	۲۵۸	۰	۱۳۹۶/۰۲/۰۵		چک	۳۱۱	۵۹۱	۱۳۹۶/۰۲/۱۵
				۰	۰	۳۹۵	۳۵۵	۰	۱۳۹۶/۰۴/۲۳		چک و وجه نقد	۴۶۷	۶۰۰	۱۳۹۶/۰۶/۱۷
				۲۷.۳۶۲	۰	۰	۰	۰	۱۳۹۵/۱۲/۲۶		چک و سیرده نقدی	۳۶.۶۹۵	۶۲۶	۱۳۹۵/۰۷/۲۶
	کنترلی	کنترلی	شرکت پدیده شیمی غرب	۵۳.۱۸۱	۰	۰	۰	۰	۱۳۹۶/۰۲/۲۸		چک و سیرده نقدی	۷۳.۲۹۰	۶۲۶	۱۳۹۵/۰۷/۲۶
				۲۱.۳۶۱	۰	۰	۰	۰	۱۳۹۶/۰۲/۱۸		چک و سیرده نقدی	۲۹.۳۶۸	۶۲۶	۱۳۹۵/۰۷/۲۶
				۵۳.۱۵۶	۰	۰	۰	۰	۱۳۹۶/۰۲/۲۸		چک و سیرده نقدی	۷۳.۲۷۰	۶۲۶	۱۳۹۵/۰۷/۲۶
				۶۶.۷۳۱	۰	۰	۰	۰	۱۳۹۶/۰۵/۰۹		چک و سیرده نقدی	۹۵.۳۳۱	۶۲۶	۱۳۹۵/۰۷/۲۶
				۲۵.۴۳۲	۰	۰	۰	۰	۱۳۹۶/۰۵/۲۸		چک و سیرده نقدی	۳۶.۶۳۵	۶۲۶	۱۳۹۵/۰۷/۲۶
				۶۰.۶۲۱	۰	۰	۰	۰	۱۳۹۶/۰۶/۱۱		چک و سیرده نقدی	۸۸.۹۹۸	۶۲۶	۱۳۹۵/۰۷/۲۶
			کنترلی	۱۰.۷۳۵	۰	۰	۰	۰	۱۳۹۶/۰۲/۰۹		چک و سیرده نقدی	۱۴.۷۷۴	۶۲۶	۱۳۹۵/۰۷/۲۶
				۱۰.۱۶۳	۰	۰	۰	۰	۱۳۹۶/۰۵/۳۰		چک و سیرده نقدی	۱۴.۸۵۳	۶۲۶	۱۳۹۵/۰۷/۲۶
				۴۱.۹۹۲	۰	۰	۰	۰	۱۳۹۶/۰۳/۲۴		چک و سیرده نقدی	۵۸.۶۵۶	۶۲۶	۱۳۹۵/۰۷/۲۶
	کنترلی	کنترلی	فولاد زردن ایرانیان	۸۳۵.۸۸۷	۰	۰	۰	۰	۱۳۹۳/۱۱/۱۵	۲.۲۸۳.۸۹۶	چک	۸۷۹.۶۰۰	۵۸۰	۱۳۹۳/۱۱/۲۹
				۲۵۲.۱۰۸	۰	۰	۰	۰	۱۳۹۴/۰۷/۱۲		چک و سیمان و اوراق بهادار	۸۵۶.۰۰۰	۵۹۵	۱۳۹۴/۰۴/۰۳
				۷۲۰.۳۸۵	۰	۰	۰	۰	۱۳۹۵/۰۱/۳۱		چک و سیرده نقدی	۱.۴۷۰.۵۰۰	۶۱۱	۱۳۹۴/۱۲/۱۱
				۲۱۴.۹۹۲	۰	۰	۰	۰	۱۳۹۶/۰۲/۰۴		چک و سیمان و اوراق بهادار	۸۵۷.۲۴۴	————	————
				۲۶۰.۵۲۴	۰	۰	۰	۰	۱۳۹۶/۰۴/۰۷		چک و وجه نقد	۳۲۹.۰۰۰	————	————
				۱.۵۷۱.۴۱۸	۰	۰	۰	۰	۱۳۹۳/۱۲/۱۱		چک	۱.۸۳۰.۲۰۲	۵۸۲	۱۳۹۳/۱۱/۱۵
۵	گروه دارونی داروپخش	کنترلی	شرکت شیمی دارونی دارو پخش	۱۹.۶۸۹	۰	۰	۰	۰	۱۳۹۵/۱۰/۰۵	۱.۵۷۱.۴۱۸	چک و سیرده نقدی	۷۹۰.۰۰۰	۶۱۲	۱۳۹۴/۱۲/۱۸
				۰	۰	۱۹.۳۱۸	۱۷.۲۹۶	۰	۱۳۹۶/۰۳/۰۳		چک	۱۹.۷۰۰	۶۳۴	۱۳۹۵/۱۲/۱۸
				۰	۰	۱۸.۴۶۹	۱۶.۶۲۲	۰	۱۳۹۶/۰۴/۰۸		چک	۲۰.۵۸۰	۶۳۴	۱۳۹۵/۱۲/۱۸
				۱۴.۷۶۷	۰	۰	۰	۰	۱۳۹۶/۰۳/۰۳		چک	۱۹.۷۰۰	۶۳۴	۱۳۹۵/۱۲/۱۸
				۱۴.۷۷۵	۰	۰	۰	۰	۱۳۹۶/۰۴/۰۷		چک	۲۰.۵۸۰	۶۳۴	۱۳۹۵/۱۲/۱۸
				۲۷.۷۰۴	۰	۰	۰	۰	۱۳۹۶/۰۲/۱۳		چک و سیرده نقدی	۶۱.۰۰۰	۶۳۴	۱۳۹۵/۱۲/۱۸
				۱۳.۷۷۹	۰	۰	۰	۰	۱۳۹۶/۰۲/۲۴		چک و سیرده نقدی	۳۰.۵۰۰	۶۳۴	۱۳۹۵/۱۲/۱۸
				۱۵.۴۹۳	۰	۰	۰	۰	۱۳۹۶/۰۳/۱۰		چک و سیرده نقدی	۳۰.۵۰۰	۶۳۴	۱۳۹۵/۱۲/۱۸
				۱۵.۳۴۵	۰	۰	۰	۰	۱۳۹۶/۰۳/۳۰		چک و سیرده نقدی	۳۰.۵۰۰	۶۳۴	۱۳۹۵/۱۲/۱۸

ردیف	نام گروه ذینفع واحد	نوع روابط	نام مشتری	مانده تسهیلات و تعهدات کلان						وثایق		مصوبه هیات مدیره		
				خالص تسهیلات – میلیون ریال		تعهدات – میلیون ریال		قیمت تمام شده سهام – میلیون ریال	تاریخ اعطا/ایجاد	مجموع تسهیلات، تعهدات بعلاوه قیمت تمام شده سهام (گروه ذینفع واحد)	نوع	ارزش – میلیون ریال	شماره	تاریخ
				خالص جاری (۱)	خالص غیر جاری	ناخالص	خالص (۳)							
	شرکت شیمی دارونی دارو پخش	کنترلی		۲۰.۲۲۳	*	*	*	*	۱۳۹۶/۰۶/۰۹	چک و سیرده نقدی	۳۰.۵۰۰	۶۳۴	۱۳۹۵/۱۲/۱۸	
				۳۰.۰۴۸	*	*	*	*	۱۳۹۶/۰۶/۲۷	چک و سیرده نقدی	۳۰.۵۰۰	۶۳۴	۱۳۹۵/۱۲/۱۸	
		۷.۹۰۳	*	*	*	*	۱۳۹۵/۱۲/۱۴	چک و سیرده نقدی	۱۹.۵۱۰					
		۲۴.۱۴۹	*	*	*	*	۱۳۹۶/۰۲/۲۱	چک و سیرده نقدی	۴۵.۵۲۰					
	داروسازی ابوریحان	کنترلی		۱۸.۶۵۲	*	*	*	*	۱۳۹۵/۱۲/۱۷	چک و وجه نقد	۵۳.۰۰۰	۶۱۹	۱۳۹۵/۰۴/۱۵	
				۲۲.۸۸۰	*	*	*	*	۱۳۹۶/۰۳/۲۲	چک و وجه نقد	۴۲.۰۰۰	۶۱۹	۱۳۹۵/۰۴/۱۵	
				۱۲۳.۶۲۰	*	*	*	*	۱۳۹۶/۰۲/۰۴	چک و وجه نقد	۴۳۲.۳۵۰	۶۱۶	۱۳۹۵/۰۳/۱۸	
				۱۲۰.۷۸۵	*	*	*	*	۱۳۹۶/۰۳/۲۳	چک و وجه نقد	۱۵۱.۰۰۰	۶۱۶	۱۳۹۵/۰۳/۱۸	
				۱۰۳.۶۰۰	*	*	*	*	۱۳۹۶/۰۴/۲۱	چک و وجه نقد	۱۳۲.۰۰۰	۶۴۱	۱۳۹۶/۰۲/۲۶	
				*	۴۰.۴۰	*	*	*	۱۳۹۶/۰۲/۲۷	چک	۴.۶۰۰			
شرکت پارس دارو	کنترلی		*	*	۷.۴۲۳	۶.۶۸۱	*	۱۳۹۶/۰۵/۰۴	چک	۹.۰۰۰				
			۲۸۳.۵۹۰	*	*	*	*	۱۳۹۶/۰۶/۰۶	چک و وجه نقد	۳۶۸.۰۰۰	۶۵۱	۱۳۹۶/۰۴/۱۴		
			۱۸۰.۶۳۱	*	*	*	*	۱۳۹۶/۰۶/۲۵	چک و وجه نقد	۲۲۶.۰۰۰	۶۵۱	۱۳۹۶/۰۴/۱۴		
			۲۱۹.۸۳۸	*	*	*	*	۱۳۹۶/۰۳/۲۰	چک و وجه نقد	۲۶۸.۰۰۰	۶۳۰	۱۳۹۵/۱۰/۰۱		
شرکت لایراتوارهای رازک	کنترلی		*	۱.۴۰۴	۱.۵۵۷	۱.۴۰۱	*	۱۳۹۶/۰۵/۱۶	چک	۱.۶۱۰	۶۳۰	۱۳۹۵/۱۰/۰۱		
			*	*	۱۰.۶۲۳	۹.۵۶۱	*	۱۳۹۶/۰۶/۲۸	چک	۱۳.۵۵۰	۶۳۰	۱۳۹۵/۱۰/۰۱		
			*	*	۱.۵۱۸	۱.۳۶۶	*	۱۳۹۶/۰۵/۲۴	چک	۱.۸۳۰	۶۳۰	۱۳۹۵/۱۰/۰۱		
			۳۷.۱۸۹	*	*	*	*	۱۳۹۶/۰۴/۲۷	چک و سیرده نقدی	۵۵.۲۰۰	۶۳۰	۱۳۹۵/۱۰/۰۱		
			۴۸.۱۸۲	*	*	*	*	۱۳۹۶/۰۵/۱۲	چک و سیرده نقدی	۷۱.۸۰۰	۶۳۰	۱۳۹۵/۱۰/۰۱		
			۱۰۸.۶۳۶	*	*	*	*	۱۳۹۶/۰۶/۰۱	چک و سیرده نقدی	۱۶۱.۸۰۰	۶۳۰	۱۳۹۵/۱۰/۰۱		
			۹۹.۱۱۲	*	*	*	*	۱۳۹۶/۰۶/۰۹	چک و سیرده نقدی	۱۴۸.۰۰۰	۶۳۰	۱۳۹۵/۱۰/۰۱		
			۲۱۸.۳۹۱	*	*	*	*	۱۳۹۶/۰۶/۱۹	چک و سیرده نقدی	۳۲۷.۸۰۰	۶۳۰	۱۳۹۵/۱۰/۰۱		
			۵۱.۹۷۳	*	*	*	*	۱۳۹۶/۰۴/۱۴	چک و سیرده نقدی	۶۸.۰۰۰	۶۳۷	۱۳۹۶/۰۱/۲۸		
			۵۱.۷۲۶	*	*	*	*	۱۳۹۶/۰۴/۲۴	چک و سیرده نقدی	۶۸.۰۰۰	۶۳۷	۱۳۹۶/۰۱/۲۸		
شرکت داروسازی فارابی	کنترلی		۵۰.۹۶۲	*	*	*	*	۱۳۹۶/۰۵/۲۴	چک و سیرده نقدی	۶۸.۰۰۰	۶۳۷	۱۳۹۶/۰۱/۲۸		
			۵۰.۶۹۰	*	*	*	*	۱۳۹۶/۰۶/۰۴	چک و سیرده نقدی	۶۸.۰۰۰	۶۳۷	۱۳۹۶/۰۱/۲۸		
			۵۰.۵۹۲	*	*	*	*	۱۳۹۶/۰۶/۰۸	چک و سیرده نقدی	۶۸.۰۰۰	۶۳۷	۱۳۹۶/۰۱/۲۸		
			*	*	۳۳۲	۳۳۲	*	۱۳۹۶/۰۱/۲۳	سیرده اگراه مدت	۳۳۲	۶۱۸	۱۳۹۵/۰۴/۰۱		
دارویی ره آورد تامین	کنترلی		*	۱۵.۸۰۵	*	*	*	۱۳۹۵/۱۰/۲۲	چک و وجه نقد	۱۸.۴۰۰	۶۱۸	۱۳۹۵/۰۴/۰۱		
			۵.۶۱۸	*	*	*	*	۱۳۹۵/۱۱/۰۲	چک و وجه نقد	۶.۵۵۰	۶۱۸	۱۳۹۵/۰۴/۰۱		
			۶.۱۶۸	*	*	*	*	۱۳۹۵/۱۱/۰۶	چک و وجه نقد	۷.۲۰۰	۶۱۸	۱۳۹۵/۰۴/۰۱		
			۶.۱۶۸	*	*	*	*	۱۳۹۵/۱۱/۰۶	چک و وجه نقد	۷.۲۰۰	۶۱۸	۱۳۹۵/۰۴/۰۱		
			۱۰.۹۹۳	*	*	*	*	۱۳۹۵/۱۲/۱۷	چک و وجه نقد	۱۳.۱۰۰	۶۱۸	۱۳۹۵/۰۴/۰۱		
			۱۲۰.۲۶	*	*	*	*	۱۳۹۵/۱۲/۲۸	چک و وجه نقد	۱۴.۴۰۵	۶۱۸	۱۳۹۵/۰۴/۰۱		
			۵.۲۶۰	*	*	*	*	۱۳۹۶/۰۱/۲۰	چک و وجه نقد	۶.۳۷۲	۶۱۸	۱۳۹۵/۰۴/۰۱		
			۷۰.۳۵	*	*	*	*	۱۳۹۶/۰۱/۲۰	چک و وجه نقد	۸.۵۲۰	۶۱۸	۱۳۹۵/۰۴/۰۱		
			۱۰.۸۰۹	*	*	*	*	۱۳۹۶/۰۱/۲۳	چک و وجه نقد	۱۳.۱۱۰	۶۱۸	۱۳۹۵/۰۴/۰۱		
			۱.۸۷۳	*	*	*	*	۱۳۹۶/۰۲/۰۲	چک و وجه نقد	۲.۳۴۴	۶۱۸	۱۳۹۵/۰۴/۰۱		
			۱۵.۸۶۵	*	*	*	*	۱۳۹۶/۰۲/۰۶	چک و وجه نقد	۱۹.۸۲۰	۶۱۸	۱۳۹۵/۰۴/۰۱		
			۴.۴۰۳	*	*	*	*	۱۳۹۶/۰۲/۰۹	چک و وجه نقد	۵.۵۲۰	۶۱۸	۱۳۹۵/۰۴/۰۱		
			۸.۷۳۹	*	*	*	*	۱۳۹۶/۰۲/۱۰	چک و وجه نقد	۱۱.۰۰۲	۶۱۸	۱۳۹۵/۰۴/۰۱		
			۲۰.۶۷	*	*	*	*	۱۳۹۶/۰۳/۰۹	چک و وجه نقد	۲.۳۷۰	۶۱۸	۱۳۹۵/۰۴/۰۱		
			۷.۶۸۸	*	*	*	*	۱۳۹۶/۰۳/۱۰	چک و وجه نقد	۸.۸۲۰	۶۱۸	۱۳۹۵/۰۴/۰۱		
			۲.۸۷۹	*	*	*	*	۱۳۹۶/۰۳/۱۳	چک و وجه نقد	۳.۳۰۲	۶۱۸	۱۳۹۵/۰۴/۰۱		
			۸.۴۸۰	۳۰.۸۹	*	*	*	۱۳۹۶/۰۳/۲۰	چک و وجه نقد	۱۲.۱۲۰	۶۱۸	۱۳۹۵/۰۴/۰۱		
			۶.۳۸۱	*	*	*	*	۱۳۹۶/۰۳/۳۰	چک و وجه نقد	۶.۶۰۲	۶۱۸	۱۳۹۵/۰۴/۰۱		
			۱۴۰.۸۱	*	*	*	*	۱۳۹۶/۰۶/۲۰	چک و وجه نقد	۱۵.۴۲۰	۶۵۱	۱۳۹۶/۰۴/۱۴		

ردیف	نام گروه ذینفع واحد	نوع روابط	نام مشتری	مانده تسهیلات و تعهدات کلان								وثایق		مصوبه هیات مدیره	
				خالص تسهیلات – میلیون ریال				تعهدات – میلیون ریال		قیمت تمام شده – میلیون ریال	تاریخ اعطا/ایجاد	نوع	ارزش – میلیون ریال	شماره	تاریخ
				خالص جاری (۱)	خالص غیر جاری	ناخالص	خالص (۳)	خالص	سهم – میلیون ریال						
۵	گروه دارونی داروینش	کنترلی	شرکت داروسازی کاسپین تامین	۹.۱۶۳	۰	۰	۰	۰	۰	۱۳۹۵/۰۷/۰۷	۳۸۱۷۹۶۷,۹	چک و وجه نقد	۶۱۶	۶۱۶	۱۳۹۵/۰۳/۱۸
				۴.۵۶۶	۰	۰	۰	۰	۰	۱۳۹۵/۰۷/۲۵		چک و وجه نقد	۳۰.۵۰۰	۶۱۶	۱۳۹۵/۰۳/۱۸
				۴.۵۲۹	۰	۰	۰	۰	۰	۱۳۹۵/۰۸/۱۱		چک و وجه نقد	۳۰.۵۰۰	۶۱۶	۱۳۹۵/۰۳/۱۸
				۴۴.۸۰۸	۰	۰	۰	۰	۰	۱۳۹۵/۱۰/۱۶		چک و وجه نقد	۱۲۵.۰۰۰	۶۱۶	۱۳۹۵/۰۳/۱۸
				۱۷.۹۲۳	۰	۰	۰	۰	۰	۱۳۹۵/۱۰/۱۶		چک و وجه نقد	۵۱.۰۰۰	۶۱۶	۱۳۹۵/۰۳/۱۸
				۶.۶۲۲	۰	۰	۰	۰	۰	۱۳۹۵/۱۱/۱۸		چک و وجه نقد	۱۸.۸۵۰	۶۱۶	۱۳۹۵/۰۳/۱۸
				۱۶.۴۰۴	۰	۰	۰	۰	۰	۱۳۹۵/۱۲/۰۵		چک و وجه نقد	۳۸.۸۵۰	۶۱۶	۱۳۹۵/۰۳/۱۸
				۳۹.۳۷۱	۰	۰	۰	۰	۰	۱۳۹۶/۰۲/۰۴		چک و وجه نقد	۶۳.۵۰۰	۶۴۱	۱۳۹۶/۰۲/۲۶
				۲۳.۳۹۷	۰	۰	۰	۰	۰	۱۳۹۶/۰۲/۲۶		چک و وجه نقد	۳۷.۷۰۰	۶۴۱	۱۳۹۶/۰۲/۲۶
				۶۴.۸۳۱	۰	۰	۰	۰	۰	۱۳۹۶/۰۲/۱۶		چک و وجه نقد	۹۴.۲۵۰	۶۴۱	۱۳۹۶/۰۲/۲۶
				۱۰۰.۴۳۵	۰	۰	۰	۰	۰	۱۳۹۶/۰۶/۲۳		چک و وجه نقد	۵۷۵.۰۰۰	۶۴۱	۱۳۹۶/۰۲/۲۶
				۴۹.۸۳۱	۰	۰	۰	۰	۰	۱۳۹۵/۱۲/۰۲		چک و وجه نقد	۶۹.۰۰۰	————	————
	گروه دارونی داروینش	کنترلی	شرکت پخش دارویی اکسیر	۵۲.۷۶۹	۰	۰	۰	۰	۰	۱۳۹۵/۰۳/۲۴		چک و سیرده نقدی	۷۲.۰۰۰	۶۱۳	۱۳۹۵/۰۱/۲۴
				۵۲.۳۴۰	۰	۰	۰	۰	۰	۱۳۹۵/۰۳/۲۴		چک و سیرده نقدی	۷۲.۰۰۰	۶۱۳	۱۳۹۵/۰۱/۲۴
				۵۲.۳۴۰	۰	۰	۰	۰	۰	۱۳۹۵/۰۳/۲۴		چک و سیرده نقدی	۷۲.۰۰۰	۶۱۳	۱۳۹۵/۰۱/۲۴
				۵۵.۴۷۹	۰	۰	۰	۰	۰	۱۳۹۵/۰۳/۲۴		چک و سیرده نقدی	۶۷۶.۳۰۰	۶۱۳	۱۳۹۵/۰۱/۲۴
				۵۲.۳۴۶	۰	۰	۰	۰	۰	۱۳۹۵/۰۴/۱۳		چک و سیرده نقدی	۷۲.۰۰۰	۶۱۳	۱۳۹۵/۰۱/۲۴
				۵۳.۳۸۳	۰	۰	۰	۰	۰	۱۳۹۵/۰۴/۱۳		چک و سیرده نقدی	۷۳.۱۰۰	۶۱۳	۱۳۹۵/۰۱/۲۴
				۳۸.۰۵۰	۰	۰	۰	۰	۰	۱۳۹۶/۰۴/۰۱		چک و وجه نقد	۶۰.۴۰۰	۶۳۸	۱۳۹۶/۰۲/۱۲
				۴۶.۵۱۹	۰	۰	۰	۰	۰	۱۳۹۶/۰۴/۲۵		چک و وجه نقد	۶۸.۰۰۰	۶۳۸	۱۳۹۶/۰۲/۱۲
		کنترلی	کارخفجات دارو پخش	۶۶.۵۰۹	۰	۰	۰	۰	۰	۱۳۹۵/۱۱/۳۰		چک و وجه نقد	۷۸.۵۳۴	۶۲۵	۱۳۹۵/۰۷/۰۴
				۳۱.۸۰۵	۰	۰	۰	۰	۰	۱۳۹۶/۰۳/۰۳		چک و وجه نقد	۳۹.۳۰۰	۶۲۵	۱۳۹۵/۰۷/۰۴
				۶۲.۷۵۲	۰	۰	۰	۰	۰	۱۳۹۶/۰۴/۰۱		چک و وجه نقد	۷۸.۵۸۰	۶۲۵	۱۳۹۵/۰۷/۰۴
				۹۳.۸۶۱	۰	۰	۰	۰	۰	۱۳۹۶/۰۴/۰۷		چک و وجه نقد	۱۱۷.۸۶۰	۶۲۵	۱۳۹۵/۰۷/۰۴
				۴۱.۳۴۱	۰	۰	۰	۰	۰	۱۳۹۶/۰۴/۲۶		چک و وجه نقد	۵۲.۴۰۰	۶۲۵	۱۳۹۵/۰۷/۰۴
				۱۹.۱۰۲	۰	۰	۰	۰	۰	۱۳۹۶/۰۴/۲۸		چک و وجه نقد	۲۴.۳۰۰	۶۲۵	۱۳۹۵/۰۷/۰۴
				۱۰۲.۵۶۴	۰	۰	۰	۰	۰	۱۳۹۶/۰۵/۱۱		چک و وجه نقد	۱۳۱.۰۰۰	۶۲۵	۱۳۹۵/۰۷/۰۴
		کنترلی	داروسازی اکسیر	۱۰۳.۴۰۳	۰	۰	۰	۰	۰	۱۳۹۶/۰۴/۲۵		چک و وجه نقد	۱۲۵.۶۰۰	۶۴۴	۱۳۹۶/۰۳/۳۰
				۱۲۸.۷۳۶	۰	۰	۰	۰	۰	۱۳۹۶/۰۴/۲۵		چک و وجه نقد	۱۵۶.۳۵۰	۶۴۴	۱۳۹۶/۰۳/۳۰
				۱۶۰.۵۸۴	۰	۰	۰	۰	۰	۱۳۹۶/۰۴/۲۵		چک و وجه نقد	۱۹۵.۵۳۰	۶۴۴	۱۳۹۶/۰۳/۳۰
		مستقل	شرکت مخابرات ایران	۰	۰	۱۲۰.۰۰۰	۱۲۰.۰۰۰	۰	۰	۱۳۹۶/۱۰/۰۵		سیرده بلند مدت	۱۹۳.۸۹۵	————	————
				۱.۱۵۹.۹۸۷	۰	۰	۰	۰	۰	۱۳۹۶/۱۱/۳۰		سیرده و متنگ	۱.۹۱۰.۰۰۰	۶۱۱	۱۳۹۶/۱۲/۱۱
				۱۷۲.۷۴۴	۰	۰	۰	۰	۰	۱۳۹۶/۰۵/۰۹		سیرده و اوراق بهادار	۴۳۹.۵۰۰	۶۴۴	۱۳۹۶/۰۳/۳۰
۶	مخابرات ایران	مالکیتی	شرکت توسعه اعتمادمین	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۱۳۹۶/۰۲/۱۰	۱۰.۲۷۸.۴۰۲	چک	۱.۵۱۶	————	————
		مالکیتی	شرکت مخابرات استان تهران	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۱۳۹۵/۰۹/۰۳		چک و سند	۱۰۸.۱۱۹	————	————
		مالکیتی	شرکت سهامی مخابرات استان لرستان	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۱۳۹۵/۰۲/۰۹		چک و اوراق بهادار	۳.۶۵۵.۹۷۰	۶۰۸	۱۳۹۶/۱۰/۲۹
		مالکیتی	شرکت شهرداری مهستان	۱.۹۶۰.۱۱۸	۰	۰	۰	۰	۰	۱۳۹۶/۰۴/۰۷		چک و وجه نقد	۱.۴۲۰.۰۰۰	۶۲۳	۱۳۹۵/۱۱/۲۶
		مستقل	شرکت فولاد مبارکه اصفهان	۳۶۱.۳۳۷	۰	۰	۰	۰	۰	۱۳۹۶/۰۴/۲۶		چک و وجه نقد	۵۲۲.۵۰۰	۶۲۳	۱۳۹۵/۱۱/۲۶
				۱۰۰.۷۶.۹۲۶	۰	۰	۰	۰	۰	۱۳۹۶/۰۵/۱۱		چک و وجه نقد	۱.۵۰۷.۵۰۰	۶۲۳	۱۳۹۵/۱۱/۲۶
۸	سرمایه گذاری غدیر	مالکیتی	شرکت پتروشیمی شیراز	۰	۰	۱۵۷.۰۰۰	۱۴۱.۳۰۰	۰	۰	۱۳۹۶/۰۲/۱۱	۴.۵۵۲.۱۶۹	چک و سهام و اوراق بهادار	۱۸۵.۲۶۰	————	————
		مالکیتی	شرکت سیمان سپاهان	۱.۱۶۷.۱۶۴	۰	۰	۰	۰	۰	۱۳۹۶/۰۴/۱۸		چک و سهام و اوراق بهادار	۱.۶۳۷.۰۰۰	۶۳۰	۱۳۹۵/۱۰/۰۱
		مالکیتی	شرکت سیمان سپاهان	۵۰.۷۴۰	۰	۰	۰	۰	۰	۱۳۹۶/۰۶/۰۲		چک و سهام و اوراق بهادار	۱۵۲.۰۰۰	۶۲۲	۱۳۹۵/۰۵/۱۹
		مستقل	سرمایه گذاری غدیر	۸۹۸.۲۳۰	۰	۰	۰	۰	۰	۱۳۹۵/۰۴/۱۵		چک و سهام و اوراق بهادار	۴۵۶۲.۸۸۸	۶۲۱	۱۳۹۵/۰۵/۰۵
				۳۱۲.۱۷۸	۰	۰	۰	۰	۰	۱۳۹۵/۰۴/۱۵		چک و سهام و اوراق بهادار	۴۹۸.۰۰۰	۶۲۱	۱۳۹۵/۰۵/۰۵
		کنترلی	شرکت پتروشیمی پردیس	۱۴۹۰.۹۱	۰	۰	۰	۰	۰	۱۳۹۶/۰۶/۲۸		چک و سهام و اوراق بهادار	۵۹۹.۳۶۸	۶۴۴	۱۳۹۶/۰۳/۳۰
				۱۰۴۰.۷۱۸۲	۰	۰	۰	۰	۰	۱۳۹۵/۰۵/۱۸		چک و سهام و اوراق بهادار	۶.۱۸۶.۹۰۰	۶۲۱	۱۳۹۵/۰۵/۰۵
	مالکیتی	توسعه برق غدیر اوکسین	توسعه برق غدیر اوکسین	۵۴.۸۰۸	۰	۰	۰	۰	۰	۱۳۹۵/۱۲/۲۳		چک و سهام و اوراق بهادار	۱۴۶.۲۸۲	————	————
				۰	۰	۵۲۹.۹۰۳	۴۲۲.۶۳۳	۰	۰	۱۳۹۵/۱۲/۲۳		————	۲.۲۲۶.۹۷۰	۶۱۸	۱۳۹۵/۰۴/۰۱
		مالکیتی	توسعه برق غدیر اوکسین	۲۶۹.۶۰۹	۰	۰	۰	۰	۰	۱۳۹۶/۰۵/۲۵		————	۱.۳۳۷.۷۶۶	۶۵۱	۱۳۹۶/۰۴/۱۴
				۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰		————	۰	————	————

ردیف	نام گروه ذینفع واحد	نوع روابط	نام مشتری	مانده تسهیلات و تعهدات کلان						وثایق		مصوبه هیات مدیره		
				خالص تسهیلات – میلیون ریال		تعهدات – میلیون ریال		قیمت تمام شده سهام – میلیون ریال	تاریخ اعطا/ایجاد	مجموع تسهیلات، تعهدات بعلوه قیمت تمام شده سهام (گروه ذینفع واحد)	نوع	ارزش – میلیون ریال	شماره	تاریخ
				خالص جاری (۱)	خالص غیر جاری	ناخالص	خالص (۳)							
۹	توسعه انرژی تدبیر (هلدینگ ستاد اجرایی فرمان حضرت امام ره)	مالکیتی	شرکت گروه توسعه انرژی تدبیر	۵۴۳,۸۷۹	۰	۰	۰	۰	۱۳۹۶/۰۹/۱۶	۳,۹۸۲,۶۹۵	چک	۶۶۰,۰۰۰	۶۰۱	۱۳۹۴/۰۷/۰۷
		مالکیتی	توسعه صنعت نفت و گاز پرشیا	۴۰۱,۱۸۴	۰	۰	۰	۰	۱۳۹۶/۰۶/۲۶		چک و وجه نقد	۵۰۲,۰۰۰	۶۲۳	۱۳۹۵/۱۱/۲۶
		مالکیتی	شرکت توسعه حفاری کنبیر	۰	۰	۱۰,۷۰۳	۹,۶۳۳	۰	۱۳۹۶/۰۴/۰۳		چک	۱۱,۶۰۰	————	————
				۰	۰	۳۲,۲۰۷	۲۸,۹۸۶	۰	۱۳۹۵/۰۵/۲۳		چک	۳۴,۸۰۰	————	————
				۱۰۸,۹۷۵	۰	۰	۰	۰	۱۳۹۶/۰۱/۰۵		چک و وجه نقد	۱۵۱,۰۰۷	۶۲۱	۱۳۹۵/۰۵/۰۵
				۸۰,۶۵۹	۰	۰	۰	۰	۱۳۹۶/۰۲/۰۳		چک و وجه نقد	۱۱۳,۰۰۰	۶۲۱	۱۳۹۵/۰۵/۰۵
				۳۱۹,۰۸۵	۰	۰	۰	۰	۱۳۹۶/۰۲/۲۷		چک و وجه نقد	۴۵۲,۸۴۴	۶۲۱	۱۳۹۵/۰۵/۰۵
				۱۰۶,۳۶۲	۰	۰	۰	۰	۱۳۹۶/۰۲/۲۷		چک و وجه نقد	۱۵۰,۹۴۸	۶۲۱	۱۳۹۵/۰۵/۰۵
				۷۷,۴۷۸	۰	۰	۰	۰	۱۳۹۶/۰۴/۲۷		چک و وجه نقد	۱۱۳,۲۰۰	۶۲۱	۱۳۹۵/۰۵/۰۵
				۱۰۲,۸۶۰	۰	۰	۰	۰	۱۳۹۶/۰۵/۰۵		چک و وجه نقد	۱۵۱,۰۰۰	۶۲۱	۱۳۹۵/۰۵/۰۵
				۲۰۳,۱۵۶	۰	۰	۰	۰	۱۳۹۶/۰۵/۳۱		چک و وجه نقد	۳۰۱,۶۶۰	۶۵۸	۱۳۹۶/۰۵/۲۴
				۱۰۱,۳۳۲	۰	۰	۰	۰	۱۳۹۶/۰۶/۰۵		چک و وجه نقد	۱۴۵,۵۰۰	۶۵۸	۱۳۹۶/۰۵/۲۴
				۱۰۱,۳۳۲	۰	۰	۰	۰	۱۳۹۶/۰۶/۰۵		چک و وجه نقد	۱۴۵,۵۰۰	۶۵۸	۱۳۹۶/۰۵/۲۴
				۲۰,۰۸۹	۰	۰	۰	۰	۱۳۹۶/۰۶/۲۳		چک و وجه نقد	۲۵,۱۰۰	۶۶۰	۱۳۹۶/۰۶/۰۷
				۱۰۰,۴۴۴	۰	۰	۰	۰	۱۳۹۶/۰۶/۲۳		چک	۱۲۵,۵۰۰	۶۶۰	۱۳۹۶/۰۶/۰۷
				۵۰,۱۷۳	۰	۰	۰	۰	۱۳۹۶/۰۶/۲۵		چک	۶۳,۰۰۰	۶۶۰	۱۳۹۶/۰۶/۰۷
				۵۰,۱۷۳	۰	۰	۰	۰	۱۳۹۶/۰۶/۲۵		چک	۶۳,۰۰۰	۶۶۰	۱۳۹۶/۰۶/۰۷
				۵۰,۰۷۴	۰	۰	۰	۰	۱۳۹۶/۰۶/۲۹		چک	۶۳,۰۰۰	۶۶۰	۱۳۹۶/۰۶/۰۷
	شرکت نفت پارس	کنترلی	شرکت نفت پارس	۰	۰	۱,۲۰۰	۱,۰۸۰	۰	۱۳۹۵/۰۹/۱۲		چک	۱,۳۹۶	۴۹۰	۱۳۹۰/۰۳/۱۰
				۰	۰	۸۸۳	۷۹۵	۰	۱۳۹۶/۰۱/۱۶		چک	۹۵۴	۵۶۶	۱۳۹۶/۰۴/۳۱
				۰	۰	۳۰,۰۰۰	۲۷,۰۰۰	۰	۱۳۹۵/۰۵/۲۱		چک	۳۲,۴۰۰	۶۲۱	۱۳۹۵/۰۵/۰۵
				۰	۰	۲۰,۰۰۰	۱۸,۰۰۰	۰	۱۳۹۵/۱۲/۲۵		چک	۲۱,۶۰۰	۶۲۱	۱۳۹۵/۰۵/۰۵
				۰	۰	۴۰,۰۰۰	۳۶,۰۰۰	۰	۱۳۹۶/۰۳/۳۱		چک	۴۳,۲۰۰	۶۲۱	۱۳۹۵/۰۵/۰۵
				۲۰۹,۶۶۶	۰	۰	۰	۰	۱۳۹۶/۰۳/۲۷		چک	۳۰۲,۰۰۰	۶۲۱	۱۳۹۵/۰۵/۰۵
				۲۰۹,۵۶۷	۰	۰	۰	۰	۱۳۹۶/۰۳/۲۸		چک و وجه نقد	۳۰۲,۰۰۰	۶۲۱	۱۳۹۵/۰۵/۰۵
				۵۲,۰۲۲	۰	۰	۰	۰	۱۳۹۶/۰۴/۱۲		چک و وجه نقد	۷۳,۰۰۰	۶۴۴	۱۳۹۶/۰۴/۳۰
				۰	۰	۲۶,۲۱۵	۲۳,۵۹۴	۰	۱۳۹۶/۰۶/۲۱		چک	۲۸,۳۰۰	۶۵۸	۱۳۹۶/۰۵/۲۴
				۰	۰	۲,۱۵۵	۱,۹۴۰	۰	۱۳۹۵/۱۰/۱۸		چک	۲۰,۵۲۰	۶۲۱	۱۳۹۵/۰۵/۰۵
				۳۰,۷۹۶	۰	۷,۷۰۵	۶,۹۳۵	۰	۱۳۹۶/۰۱/۲۷		چک	۴۹,۸۹۶	۶۲۱	۱۳۹۵/۰۵/۰۵
				۱۸,۲۹۸	۰	۱۰,۱۲۸	۹,۱۱۵	۰	۱۳۹۶/۰۳/۱۶		چک	۳۵,۶۴۰	۶۲۱	۱۳۹۵/۰۵/۰۵
	دارویی البرز دارو	مالکیتی	شرکت البرز دارو	۶۰,۳۵۵	۰	۰	۰	۰	۱۳۹۶/۰۶/۲۰		چک	۸۸,۰۰۰	۶۶۰	۱۳۹۶/۰۶/۰۷
		مالکیتی	شرکت پخش البرز	۶۲۸,۵۹۹	۰	۰	۰	۰	۱۳۹۶/۰۵/۰۸		چک	۸۳۷,۲۰۰	۶۳۳	۱۳۹۵/۱۱/۲۶
		مالکیتی	گروه دارویی برکت	۵۹۸,۰۰۰	۰	۰	۰	۰	۱۳۹۶/۰۵/۲۵		چک و سپرده نقدی	۹۷۸,۷۰۰	۶۳۳	۱۳۹۵/۱۱/۲۶
				۳۴۴,۲۲۲	۰	۰	۰	۰	۱۳۹۵/۰۲/۱۵		چک و سپرده نقدی	۷۹۷,۶۳۰	۶۱۳	۱۳۹۵/۰۱/۲۴
				۲۱۹,۴۳۱	۰	۰	۰	۰	۱۳۹۵/۱۲/۲۱		چک	۲۹۳,۶۰۰	۶۱۳	۱۳۹۵/۰۱/۲۴
				۵۴,۸۵۸	۰	۰	۰	۰	۱۳۹۵/۱۲/۲۱		چک و وجه نقد	۷۵,۶۰۰	۶۱۳	۱۳۹۵/۰۱/۲۴
				۲۱۹,۳۳۲	۰	۰	۰	۰	۱۳۹۵/۱۲/۲۴		چک و وجه نقد	۳۲۴,۰۰۰	۶۱۳	۱۳۹۵/۰۱/۲۴
				۱۰۱,۱۸۴	۰	۰	۰	۰	۱۳۹۶/۰۶/۰۸		چک و سپرده نقدی	۱۵۱,۰۰۰	۶۳۸	۱۳۹۶/۰۲/۱۲
		مالکیتی	شرکت داروسازی سبحان انکولوژی	۶۰,۵۹۲	۰	۰	۰	۰	۱۳۹۶/۰۶/۱۲		چک و سپرده نقدی	۱۹۲,۰۰۰	۶۳۳	۱۳۹۶/۱۱/۲۶
		مالکیتی	شرکت سبحان دارو	۵,۹۴۲	۰	۰	۰	۰	۱۳۹۵/۰۷/۰۷		چک و سپرده نقدی	۷۸,۳۰۰	۶۱۵	۱۳۹۵/۰۲/۲۸
				۷,۲۹۷	۰	۰	۰	۰	۱۳۹۵/۰۷/۲۴		چک و سپرده نقدی	۴۹,۰۰۰	۶۱۵	۱۳۹۵/۰۲/۲۸
				۱۰,۸۶۸	۰	۰	۰	۰	۱۳۹۵/۰۸/۱۱		چک و سپرده نقدی	۷۲,۱۰۰	۶۱۵	۱۳۹۵/۰۲/۲۸
				۱۳,۵۷۰	۰	۰	۰	۰	۱۳۹۵/۰۸/۲۹		چک، سفته و سپرده نقدی	۶۰,۱۰۰	۶۱۵	۱۳۹۵/۰۲/۲۸
				۳۵,۹۸۲	۰	۰	۰	۰	۱۳۹۵/۰۹/۲۴		چک، سفته و سپرده نقدی	۱۳۱,۱۰۰	۶۱۵	۱۳۹۵/۰۲/۲۸
				۴۴,۷۳۱	۰	۰	۰	۰	۱۳۹۵/۱۰/۱۹		سفته و سپرده نقدی	۱۱۸,۲۰۰	۶۱۵	۱۳۹۵/۰۲/۲۸
				۵۴,۸۲۹	۰	۰	۰	۰	۱۳۹۵/۱۲/۰۳		سفته و سپرده نقدی	۱۲۵,۰۲۰	۶۱۵	۱۳۹۵/۰۲/۲۸
				۱۴,۵۹۲	۰	۰	۰	۰	۱۳۹۵/۱۲/۲۶		سفته و سپرده نقدی	۸۸,۰۰۰	۶۱۵	۱۳۹۵/۰۲/۲۸
مالکیتی	شرکت سبحان دارو			۰	۰	۰	۰	۰	۱۳۹۵/۰۹/۲۴	چک، سفته و سپرده نقدی	۱۳۱,۱۰۰	۶۱۵	۱۳۹۵/۰۲/۲۸	
				۰	۰	۰	۰	۰	۱۳۹۵/۱۲/۲۶	سفته و سپرده نقدی	۸۸,۰۰۰	۶۱۵	۱۳۹۵/۰۲/۲۸	

ردیف	نام گروه ذینفع واحد	نوع روابط	نام مشتری	مانده تسهیلات و تعهدات کلان							وثایق		مصوبه هیات مدیره	
				خالص تسهیلات - میلیون ریال	تعهدات - میلیون ریال	قیمت تمام شده - سهام - میلیون ریال	تاریخ اعطا/ایجاد	مجموع تسهیلات، تعهدات و تعهدات معادل قیمت تمام شده سهام (گروه ذینفع واحد)	نوع	ارزش - میلیون ریال	شماره	تاریخ		
				خالص جاری (۱)	خالص غیر جاری	ناخالص	خالص (۳)							
۱۰	دارویی برکت (هدایتگ ستاد اجرایی فرمان حضرت امام ره)	مالکیتی	شرکت سبحان دارو	۴۲.۷۸۹	۰	۰	۰	۱۳۹۶/۰۳/۰۱	سفته و سپرده نقدی	۹۶۹.۲۵۰	۶۱۵	۱۳۹۵/۰۲/۲۸		
				۸۵.۹۴۲	۰	۰	۰	۱۳۹۶/۰۳/۲۹	سفته و سپرده نقدی	۲۴۰.۲۵۰	۶۱۵	۱۳۹۵/۰۲/۲۸		
				۲۰۶.۱۶۲	۰	۰	۰	۱۳۹۶/۰۳/۳۰	سفته و سپرده نقدی	۵۷۷.۰۰۰	۶۱۵	۱۳۹۵/۰۲/۲۸		
				۰	۰	۷۵۴	۷۲۵	۱۳۹۵/۰۹/۲۹	سفته و سپرده نقدی	۸۶۰	۰	۰		
				۰	۰	۷.۹۸۰	۷.۱۸۲	۱۳۹۶/۰۴/۳۱	سفته و سپرده نقدی	۷.۶۰۰	۰	۰		
				۰	۰	۱۳.۲۴۲	۱۱.۹۱۸	۱۳۹۶/۰۶/۰۶	سفته و سپرده نقدی	۲.۳۱۴	۰	۰		
				۰	۰	۵۳۰	۴۷۷	۱۳۹۶/۰۴/۳۱	سفته و وجه نقد	۵۸۰	۰	۰		
				۰	۰	۴.۸۶۱	۴.۳۷۵	۱۳۹۶/۰۵/۱۰	سفته و وجه نقد	۵.۱۸۰	۰	۰		
				۰	۰	۵.۸۴۵	۵.۳۶۰	۱۳۹۶/۰۴/۳۱	سفته و وجه نقد	۷.۱۰۰	۰	۰		
				۰	۰	۴۶۱	۴۱۵	۱۳۹۶/۰۴/۱۶	سفته و وجه نقد	۶۰۰	۰	۰		
				۰	۰	۴.۲۳۳	۴.۱۲۶	۱۳۹۶/۰۱/۲۶	سفته و وجه نقد	۴.۵۰۰	۶۱۸	۱۳۹۵/۰۴/۰۱		
				۰	۰	۶.۸۸۸	۶.۱۹۹	۱۳۹۶/۰۴/۱۰	سفته و وجه نقد	۷.۱۵۰	۰	۰		
				۰	۰	۵۲۵	۴۷۳	۱۳۹۶/۰۴/۳۱	سفته و وجه نقد	۵۶۰	۰	۰		
				۰	۰	۱.۵۷۵	۱.۴۱۸	۱۳۹۶/۰۵/۰۹	سفته و وجه نقد	۱.۷۰۰	۰	۰		
				۰	۰	۳.۱۳۲	۲.۸۱۹	۱۳۹۶/۰۶/۳۱	چک	۳.۹۷۰	۰	۰		
				۰	۰	۳.۱۰۰	۰	۱۳۹۶/۰۱/۳۰	چک	۳.۶۰۰	۶۱۸	۱۳۹۵/۰۴/۰۱		
				۰	۰	۱۱.۰۸۵	۰	۱۳۹۶/۰۴/۳۱	چک	۱۳.۰۳۰	۰	۰		
				۲۴۵.۴۷۴	۰	۰	۰	۱۳۹۶/۰۶/۲۸	چک	۵۴۰.۱۰۰	۶۱۵	۱۳۹۶/۰۲/۲۸		
	مالکیتی	شرکت ایران دارو	شرکت ایران دارو	۱۱۰.۴۱۵	۰	۰	۰	۱۳۹۵/۱۲/۰۸	سفته	۱۴۴.۰۰۰	۶۲۲	۱۳۹۵/۰۵/۱۹		
				۵۴.۹۳۹	۰	۰	۰	۱۳۹۵/۱۲/۱۸	چک و وجه نقد	۷۲.۵۰۰	۶۲۲	۱۳۹۵/۰۵/۱۹		
				۵۴.۷۵۰	۰	۰	۰	۱۳۹۵/۱۲/۲۵	چک و وجه نقد	۷۲.۵۰۰	۶۲۲	۱۳۹۵/۰۵/۱۹		
				۱۰.۸۲۳	۰	۰	۰	۱۳۹۵/۰۱/۲۰	چک و وجه نقد	۶۶.۶۲۰	۶۲۴	۱۳۹۵/۰۶/۱۶		
				۴۹.۸۸۲	۰	۰	۰	۱۳۹۵/۱۱/۳۰	چک، سفته و وجه نقد	۱۵۳.۶۰۰	۶۲۴	۱۳۹۵/۰۶/۱۶		
				۲۷.۶۵۸	۰	۰	۰	۱۳۹۵/۱۲/۰۴	چک، سفته و وجه نقد	۶۲.۷۴۰	۶۲۴	۱۳۹۵/۰۶/۱۶		
				۳۲.۳۲۲	۰	۰	۰	۱۳۹۶/۰۱/۳۰	چک، سفته و وجه نقد	۸۳.۰۰۰	۶۲۴	۱۳۹۵/۰۶/۱۶		
				۳۲.۲۴۹	۰	۰	۰	۱۳۹۶/۰۲/۰۴	چک، سفته و وجه نقد	۶۸.۸۰۰	۶۲۴	۱۳۹۵/۰۶/۱۶		
				۵۲.۸۳۶	۰	۰	۰	۱۳۹۶/۰۳/۱۰	چک، سفته و وجه نقد	۱۴۰.۵۰۰	۶۲۴	۱۳۹۵/۰۶/۱۶		
				۳۱.۲۲۸	۰	۰	۰	۱۳۹۶/۰۴/۱۱	چک، سفته و وجه نقد	۱۰۲.۱۰۰	۶۴۴	۱۳۹۶/۰۳/۳۰		
				۵۰.۹۶۲	۰	۰	۰	۱۳۹۶/۰۵/۲۴	چک، سفته و وجه نقد	۱۳۱.۲۰۰	۶۵۵	۱۳۹۶/۰۵/۱۰		
				۵۰.۹۶۲	۰	۰	۰	۱۳۹۶/۰۵/۲۴	چک، سفته و وجه نقد	۱۳۰.۵۰۰	۶۵۵	۱۳۹۶/۰۵/۱۰		
				۵۰.۹۶۲	۰	۰	۰	۱۳۹۶/۰۵/۲۴	چک، سفته و وجه نقد	۱۳۳.۵۰۰	۶۵۵	۱۳۹۶/۰۵/۱۰		
				۱۵.۲۸۱	۰	۰	۰	۱۳۹۶/۰۵/۲۵	چک، سهام اوراق بهادار و سپرده نقدی	۳۸.۹۰۰	۶۵۵	۱۳۹۶/۰۵/۱۰		
				۳۳۶.۳۰۵	۰	۰	۰	۱۳۹۵/۱۲/۰۴	چک و سپرده نقدی	۲.۶۵۲.۶۰۰	۶۳۲	۱۳۹۵/۱۱/۰۶		
				۵۰.۶۴۱	۰	۰	۰	۱۳۹۶/۰۶/۰۶	چک، سفته و وجه نقد	۷۲.۷۰۰	۰	۰		
				۰	۰	۱۰.۳۵۵	۸.۲۸۴	۱۳۹۶/۰۱/۲۳	بهای اوراق بهادار، سپرده نقدی و سپرده	۱۱۱.۱۸۴	۰	۰		
				۰	۰	۱۰.۳۵۵	۸.۸۱۹	۱۳۹۶/۰۳/۰۸	چک، سهام اوراق بهادار و وجه نقد	۱۱۰.۱۸۳	۰	۰		
				۰	۰	۱۰.۳۵۵	۹.۳۲۰	۱۳۹۶/۰۵/۱۳	چک، سهام اوراق بهادار و سپرده نقدی	۱۲.۲۵۰	۰	۰		
۱۱	سرمایه گذاری امید	مالکیتی	پترو امید آسیا	۳۰.۳۳۴	۰	۰	۰	۱۳۹۶/۰۶/۰۹	چک، سهام اوراق بهادار و وجه نقد	۷۲.۲۰۰	۰	۰		
				۱.۵۹۱.۰۸۶	۰	۰	۰	۱۳۹۶/۰۲/۱۶	چک، سهام اوراق بهادار و وجه نقد	۲.۵۵۰.۰۰۰	۶۳۸	۱۳۹۶/۰۲/۱۲		
				۱.۵۹۸.۰۷۹	۰	۰	۰	۱۳۹۶/۰۴/۲۸	چک، سفته و وجه نقد	۲.۳۵۶.۶۰۰	۶۳۳	۱۳۹۵/۱۱/۲۶		
				۱.۱۲۹.۲۸۳	۰	۰	۰	۱۳۹۴/۰۹/۰۹	چک و وجه نقد	۳.۹۹۲.۷۸۳	۵۸۳	۱۳۹۴/۱۲/۰۶		
				۶۵۸.۲۱۹	۰	۰	۰	۱۳۹۵/۰۱/۲۸	چک و سفته	۲.۴۵۷.۷۵۷	۵۸۳	۱۳۹۴/۱۲/۰۶		
		مالکیتی	شرکت تعاونی گهر عمران سیرجان	۹۱.۰۶۷	۰	۰	۰	۱۳۹۵/۰۶/۲۱	چک و سپرده نقدی	۴۰۳.۱۳۴	۶۲۳	۱۳۹۵/۰۶/۰۳		
				۱۸۳.۱۳۴	۰	۰	۰	۱۳۹۵/۰۷/۱۳	چک و سفته	۸۰۰.۳۲۰	۶۲۳	۱۳۹۵/۰۶/۰۳		
				۱۷.۶۲۵	۰	۰	۰	۱۳۹۵/۱۲/۰۱	چک و وجه نقد	۵۷.۲۰۰	۰	۰		
				۰	۰	۱۶۴	۱۶۴	۱۳۹۵/۰۵/۰۶	چک و وجه نقد	۱۶۴	۰	۰		
				۰	۰	۴۰.۶۶	۳.۴۵۰	۱۳۹۵/۰۸/۰۹	چک و وجه نقد	۸.۳۶۰	۰	۰		
		مالکیتی	شرکت لیزینگ امید	۱۰۰.۱۹۷	۰	۰	۰	۱۳۹۶/۰۶/۲۸	چک، سفته و وجه نقد	۱۴۶.۰۰۰	۶۳۳	۱۳۹۵/۱۱/۲۶		

ردیف	نام گروه ذینفع واحد	نوع روابط	نام مشتری	مانده تسهیلات و تعهدات کلان						وثایق		مصوبه هیات مدیره	
				خالص تسهیلات – میلیون ریال		قیمت تمام شده سهام – میلیون ریال	تاریخ اعطا/ایجاد	مجموع تسهیلات، تعهدات بعلاوه قیمت تمام شده سهام (گروه ذینفع واحد)	نوع	ارزش – میلیون ریال	شماره		تاریخ
				خالص جاری (۱)	خالص غیر جاری								
۱۲	گسترش صنایع غذایی سینا (هلدینگ بنیاد)	مالکیتی	شرکت زمزم ایران	۰	۰	۱.۹۷۴	۱.۵۷۹	۰	۱۳۹۶/۰۲/۲۴	چک	۴.۷۴۰	_____	_____
				۱۳.۶۴۷	۰	۰	۰	۰	۱۳۹۵/۰۷/۱۷	چک	۲۸۱.۰۰۰	۶۲۱	۱۳۹۵/۰۵/۰۵
				۱۰.۸۶۳	۰	۰	۰	۰	۱۳۹۵/۰۸/۱۲	چک	۷۳.۰۰۰	۶۲۱	۱۳۹۵/۰۵/۰۵
				۲۴.۱۴۵	۰	۰	۰	۰	۱۳۹۵/۰۹/۲۲	چک، سفته و وجه نقد	۲۱۰.۰۰۰	۶۲۱	۱۳۹۵/۰۵/۰۵
				۶۹.۰۹۶	۰	۰	۰	۰	۱۳۹۵/۰۲/۱۸	چک	۱۳۱.۰۰۰	۶۲۱	۱۳۹۵/۰۵/۰۵
				۶۱.۳۷۸	۰	۰	۰	۰	۱۳۹۶/۰۳/۳۰	چک	۱۰۵.۰۰۰	۶۲۱	۱۳۹۵/۰۵/۰۵
		مالکیتی	شرکت زمزم مشهد	۵۰.۳۷۱	۰	۰	۰	۰	۱۳۹۶/۰۶/۲۱	چک و وجه نقد	۷۵.۵۲۰	_____	_____
		مالکیتی	شرکت قد اصفهان	۰	۰	۱۶۷.۰۳۵	۱۳۳.۶۲۸	۰	۱۳۹۶/۰۳/۲۲	چک و وجه نقد	۱۹۴.۴۰۷	۶۴۱	۱۳۹۶/۰۲/۲۶
		۰	۰	۱۱.۶۰۷	۹.۲۸۶	۰	۱۳۹۶/۰۳/۲۲	چک و وجه نقد	۱۴.۳۲۱	۶۴۱	۱۳۹۶/۰۲/۲۶		
		مالکیتی	شرکت بنوش ایران	۸۷.۴۷۰	۰	۰	۰	۰	۱۳۹۵/۰۷/۱۹	چک و وجه نقد	۵۳۴.۵۰۰	۶۲۵	۱۳۹۵/۰۷/۰۴
				۱۲.۵۸۷	۰	۰	۰	۰	۱۳۹۵/۰۸/۱۵	چک و وجه نقد	۸۵.۰۰۰	۶۲۵	۱۳۹۵/۰۷/۰۴
				۱۰.۱۱۹	۰	۰	۰	۰	۱۳۹۵/۰۹/۱۵	چک و وجه نقد	۷۸.۸۰۰	۶۲۵	۱۳۹۵/۰۷/۰۴
۱۰.۸۰۱	۰			۰	۰	۰	۱۳۹۵/۰۹/۲۰	چک و وجه نقد	۵۳.۱۰۰	۶۲۵	۱۳۹۵/۰۷/۰۴		
۴۰.۲۵	۰			۰	۰	۰	۱۳۹۵/۱۰/۱۱	چک و وجه نقد	۳۰.۰۰۰	۶۲۵	۱۳۹۵/۰۷/۰۴		
۹.۳۵۷	۰			۰	۰	۰	۱۳۹۵/۰۹/۲۸	چک و وجه نقد	۴۳.۹۰۰	۶۲۵	۱۳۹۵/۰۷/۰۴		
۶.۴۵۴	۰			۰	۰	۰	۱۳۹۵/۱۰/۲۹	چک، سفته و سرورده نقدی	۱۳.۲۲۰	۶۲۵	۱۳۹۵/۰۷/۰۴		
۳۷.۳۰۰	۰			۰	۰	۰	۱۳۹۵/۱۲/۰۴	چک، سفته و وجه نقد	۶۶.۰۱۰	۶۲۵	۱۳۹۵/۰۷/۰۴		
۳۱.۰۲۱	۰			۰	۰	۰	۱۳۹۵/۱۲/۰۸	چک، سفته و وجه نقد	۵۵.۰۰۸	۶۲۵	۱۳۹۵/۰۷/۰۴		
۲۳.۷۷۲	۰			۰	۰	۰	۱۳۹۶/۰۱/۲۰	چک، سفته و وجه نقد	۳۳.۰۰۶	۶۲۵	۱۳۹۵/۰۷/۰۴		
۵۵.۲۸۰	۰			۰	۰	۰	۱۳۹۶/۰۱/۲۹	چک	۷۷.۲۰۰	۶۲۵	۱۳۹۵/۰۷/۰۴		
۵۴.۹۷۵	۰			۰	۰	۰	۱۳۹۶/۰۲/۱۱	چک و سرورده نقدی	۷۷.۲۰۰	۶۲۵	۱۳۹۵/۰۷/۰۴		
۴۷.۰۸۳	۰			۰	۰	۰	۱۳۹۶/۰۲/۱۳	چک و سرورده نقدی	۶۸.۰۰۰	۶۲۵	۱۳۹۵/۰۷/۰۴		
۵۲.۳۹۸	۰			۰	۰	۰	۱۳۹۶/۰۲/۲۳	چک و سرورده نقدی	۶۶.۰۲۰	۶۲۵	۱۳۹۵/۰۷/۰۴		
۴۳.۶۰۸	۰			۰	۰	۰	۱۳۹۶/۰۲/۲۶	چک و سرورده نقدی	۵۵.۰۲۰	۶۲۵	۱۳۹۵/۰۷/۰۴		
۴۷.۷۰۹	۰			۰	۰	۰	۱۳۹۶/۰۳/۰۸	سرورده نقدی، سفته و سرورده نقدی	۶۰.۶۰۰	۶۲۵	۱۳۹۵/۰۷/۰۴		
۴۷.۸۱۳	۰			۰	۰	۰	۱۳۹۶/۰۳/۱۷	چک و وجه نقد	۵۵.۰۱۰	۶۲۵	۱۳۹۵/۰۷/۰۴		
۴۷.۵۹۴	۰			۰	۰	۰	۱۳۹۶/۰۳/۲۸	چک و سرورده نقدی	۵۵.۰۱۰	۶۲۵	۱۳۹۵/۰۷/۰۴		
۴۲.۵۵۹	۰			۰	۰	۰	۱۳۹۶/۰۴/۱۲	چک و سرورده نقدی	۴۹.۵۲۰	۶۲۵	۱۳۹۵/۰۷/۰۴		
۴۱.۱۹۰	۰			۰	۰	۰	۱۳۹۶/۰۵/۰۲	چک	۴۴.۰۱۰	۶۲۵	۱۳۹۵/۰۷/۰۴		
۳۰.۶۸۶	۰			۰	۰	۰	۱۳۹۶/۰۵/۱۶	چک، سفته و وجه نقد	۳۳.۰۰۶	۶۲۵	۱۳۹۵/۰۷/۰۴		
۳۷.۴۸۳	۰			۰	۰	۰	۱۳۹۶/۰۶/۰۵	چک و وجه نقد	۴۰.۷۱۰	۶۲۵	۱۳۹۵/۰۷/۰۴		
۳۵.۴۲۳	۰			۰	۰	۰	۱۳۹۶/۰۶/۰۷	چک و وجه نقد	۴۲.۰۱۰	۶۲۵	۱۳۹۵/۰۷/۰۴		
۳۳.۳۱۹	۰			۰	۰	۰	۱۳۹۶/۰۶/۱۲	چک و وجه نقد	۳۶.۳۱۰	۶۲۵	۱۳۹۵/۰۷/۰۴		
۳۰.۲۴۷	۰	۰	۰	۰	۱۳۹۶/۰۶/۱۵	چک	۳۳.۰۱۰	۶۲۵	۱۳۹۵/۰۷/۰۴				
۳۰.۱۷۴	۰	۰	۰	۰	۱۳۹۶/۰۶/۲۰	چک و وجه نقد	۳۰.۰۱۰	۶۲۵	۱۳۹۵/۰۷/۰۴				
۳۰.۱۰۲	۰	۰	۰	۰	۱۳۹۶/۰۶/۲۵	چک	۳۳.۰۱۰	۶۲۵	۱۳۹۵/۰۷/۰۴				
مالکیتی	زمزم تهران	۳۵.۳۶۲	۰	۰	۰	۰	۱۳۹۵/۱۲/۲۳	چک و وجه نقد	۱۰۲.۰۰۰	_____	_____		
مالکیتی	شرکت زمزم آذربایجان	۸۰.۰۲۸	۰	۰	۰	۰	۱۳۹۶/۰۶/۲۵	چک	۱۸.۶۰۰	۶۳۰	۱۳۹۵/۱۰/۰۱		
		۵۰.۱۷۳	۰	۰	۰	۰	۱۳۹۶/۰۶/۲۵	چک	۱۱۵.۶۰۰	۶۳۰	۱۳۹۵/۱۰/۰۱		
		۱۱.۷۷۷	۰	۰	۰	۰	۱۳۹۶/۰۶/۳۰	چک	۲۷.۴۵۳	۶۳۰	۱۳۹۵/۱۰/۰۱		
		۲۰.۰۲۰	۰	۰	۰	۰	۱۳۹۶/۰۶/۳۰	چک	۴۶.۵۰۰	۶۳۰	۱۳۹۵/۱۰/۰۱		
مالکیتی	پروتئین گستر سینا	۰	۰	۱.۹۶۲	۱.۵۷۰	۰	۱۳۹۶/۰۱/۲۹	چک و سفته	۱.۹۶۲	_____	_____		
		۰	۰	۵۰.۱۰	۴۰.۰۰۸	۰	۱۳۹۶/۰۱/۳۰	چک و سفته	۵۰.۱۰	_____	_____		
		۰	۰	۹۸۰	۷۸۴	۰	۱۳۹۶/۰۱/۳۰	چک	۹۸۰	_____	_____		
		۰	۰	۱.۹۹۹	۱.۵۹۹	۰	۱۳۹۶/۰۱/۳۰	چک	۱.۹۹۹	_____	_____		
		۰	۰	۱.۹۰۹	۱.۵۲۷	۰	۱۳۹۶/۰۱/۳۰	چک و سفته	۱.۹۰۹	_____	_____		
		۰	۰	۹۰۵	۷۲۴	۰	۱۳۹۶/۰۱/۳۰	چک	۹۰۵	_____	_____		
۰	۰	۹۷۵	۷۸۰	۰	۱۳۹۶/۰۳/۲۲	چک	۹۷۵	_____	_____				

ردیف	نام گروه ذینفع واحد	نوع روابط	نام مشتری	مانده تسهیلات و تعهدات کلان						وثایق		مصوبه هیات مدیره	
				خالص تسهیلات – میلیون ریال	تعهدات – میلیون ریال	قیمت تمام شده – میلیون ریال	تاریخ اعطا/ایجاد	مجموع تسهیلات، تعهدات علاوه قیمت تمام شده سهام (گروه ذینفع واحد)	نوع	ارزش – میلیون ریال	شماره	تاریخ	
۱۲	گسترش صنایع غذایی سینا (هلدینگ بنیاد)	مالکیتی	پروتئین گستر سینا	۰	۹۸۸	۷۹۰	۱۳۹۶/۰۳/۲۲	۰	چک	۹۸۸	_____	_____	
				۰	۹۹۱	۷۹۳	۱۳۹۶/۰۳/۲۲	۰	چک	۹۹۱	_____	_____	
				۰	۴۰۰۹	۳,۲۰۷	۱۳۹۶/۰۳/۲۲	۰	چک	۴۰۰۹	_____	_____	
				۰	۲۰۲۸	۱,۶۲۲	۱۳۹۶/۰۳/۲۲	۰	چک	۲۰۲۸	_____	_____	
				۰	۱,۹۲۱	۱,۵۳۷	۱۳۹۶/۰۳/۲۲	۰	چک	۱,۹۲۱	_____	_____	
				۰	۴۰۳۳	۳,۲۳۶	۱۳۹۶/۰۴/۲۰	۰	چک	۴۰۳۳	_____	_____	
				۰	۱۰,۳۴	۸,۲۷	۱۳۹۶/۰۴/۲۰	۰	چک	۱۰,۳۴	_____	_____	
				۰	۱۰,۳۲	۸,۲۶	۱۳۹۶/۰۴/۲۰	۰	چک	۱۰,۳۲	_____	_____	
				۰	۵,۱۱۷	۴,۰۹۴	۱۳۹۶/۰۴/۲۰	۰	چک	۵,۱۱۷	_____	_____	
				۰	۹۲۶	۷۴۱	۱۳۹۶/۰۴/۲۰	۰	چک	۹۲۶	_____	_____	
				۲۶,۵۹۰	-	-	۱۳۹۵/۱۲/۱۸	۰	چک و سیره بلندمدت	۳۶,۸۴۰	۶۲۳	۱۳۹۵/۰۶/۰۳	
				۲۲۶,۵۱۰	-	-	۱۳۹۶/۰۵/۰۳	۰	چک و سیره بلندمدت	۳۱۰,۰۰۰	_____	_____	
	پاکدیس	مالکیتی	پاکدیس	۳۲,۱۰۱	-	-	۱۳۹۶/۰۲/۱۴	۰	چک	۳۸,۲۰۰	۶۱۵	۱۳۹۵/۰۲/۲۸	
				۰	۱۶,۳۵۹	۱۴,۷۲۳	۱۳۹۶/۰۶/۰۹	۰	چک	۴۸,۰۰۰	_____	_____	
				۲۴۶,۲۸۹	-	-	۱۳۹۶/۰۴/۱۳	۰	چک	۲۹۶,۷۰۰	۶۴۴	۱۳۹۵/۰۳/۳۰	
				۲۰,۵۱۳	-	-	۱۳۹۶/۰۵/۱۱	۰	چک	۲۶,۰۰۰	_____	_____	
				۵۲,۴۰۹	-	-	۱۳۹۵/۱۲/۲۵	۰	چک	۱۲۰,۱۰۰	۶۲۳	۱۳۹۵/۰۶/۰۳	
				۰	۱۴,۷۷۵	۱۳,۲۹۸	۱۳۹۶/۰۴/۰۴	۰	چک	۱۶,۴۰۰	_____	_____	
				۱۹,۷۱۹	-	-	۱۳۹۶/۰۴/۰۳	۰	چک	۲۷,۶۱۰	۶۲۳	۱۳۹۵/۰۶/۰۳	
				۱۰,۳۵۱	-	-	۱۳۹۶/۰۳/۱۶	۰	چک	۱۴,۵۶۰	_____	_____	
				۱۶,۵۱۸	-	-	۱۳۹۵/۰۹/۱۳	۰	چک	۳۸,۰۰۰	_____	_____	
				۳۱,۶۷۳	-	-	۱۳۹۵/۱۲/۱۰	۰	چک	۶۶,۰۱۰	۶۲۱	۱۳۹۵/۰۵/۰۵	
				۳۴,۸۸۱	-	-	۱۳۹۶/۰۱/۲۹	۰	چک	۵۶,۰۰۰	۶۲۱	۱۳۹۵/۰۵/۰۵	
				۷۸,۱۹۷	-	-	۱۳۹۶/۰۲/۲۰	۰	چک	۱۱۰,۲۰۰	۶۲۱	۱۳۹۵/۰۵/۰۵	
۱۳	شرکت لبنیات پاستوریزه پاک	مالکیتی	شرکت لبنیات پاستوریزه پاک	۶۱,۷۹۴	-	-	۱۳۹۶/۰۳/۱۶	۰	چک	۸۸,۰۲۰	۶۲۱	۱۳۹۵/۰۵/۰۵	
				۸۰,۱۱۶	-	-	۱۳۹۶/۰۶/۲۹	۰	چک	۸۸,۰۲۰	۶۵۵	۱۳۹۶/۰۵/۱۰	
	شرکت پالیدان	مالکیتی	شرکت پالیدان	۰	۱,۳۶۸	۱,۳۳۱	۱۳۹۵/۰۷/۲۸	۰	چک	۳,۲۸۲	۴۵۷	۱۳۸۸/۰۹/۲۰	
				۰	۵۱,۲۰۵	۴۶,۰۸۴	۱۳۹۶/۰۳/۱۷	۰	چک	۴۶۸,۳۴۱	۴۵۷	۱۳۸۸/۰۹/۲۰	
				۰	۳۰,۰۰۰	۲۷,۰۰۰	۱۳۹۵/۰۹/۰۴	۰	چک	۳۲,۵۰۰	۶۱۱	۱۳۹۴/۱۲/۱۱	
				۰	۱۰,۴۲۳	۹,۳۸۱	۱۳۹۵/۱۱/۱۴	۰	چک	۱۱,۳۰۰	۶۱۱	۱۳۹۴/۱۲/۱۱	
				۰	۸,۵۰۰	۷,۶۵۰	۱۳۹۶/۰۴/۱۱	۰	چک	۲۰,۴۰۰	۴۵۷	۱۳۸۸/۰۹/۲۰	
				۲۵,۹۴۱	-	-	۱۳۹۵/۰۴/۱۴	۰	چک	۲۰۰,۰۰۰	۶۱۸	۱۳۹۵/۰۴/۰۱	
	انرژی گستر سینا (هلدینگ بنیاد)	مالکیتی	شرکت نفت بهران	۰	۱,۰۰۰	۹۰۰	۱۳۹۶/۰۴/۰۶	۰	چک	۱,۰۸۰	۶۰۱	۱۳۹۶/۰۷/۰۷	
				۰	۱۰۰	۹۸	۱۳۹۶/۰۵/۱۵	۰	چک	۱۱۸	۶۲۵	۱۳۹۵/۰۷/۰۴	
				۰	۲۸۵	۲۷۹	۱۳۹۶/۰۵/۱۵	۰	چک	۳۳۶	۶۲۵	۱۳۹۵/۰۷/۰۴	
				۰	۴۸۸	۴۷۸	۱۳۹۶/۰۵/۱۵	۰	چک	۵۷۴	۶۲۵	۱۳۹۵/۰۷/۰۴	
				۰	۸۷۴	۸۵۷	۱۳۹۶/۰۵/۱۵	۰	چک	۱,۰۲۸	۶۲۵	۱۳۹۵/۰۷/۰۴	
				۰	۳,۴۰۳	۳,۳۳۵	۱۳۹۶/۰۶/۰۸	۰	چک	۴,۰۰۵	۶۲۵	۱۳۹۵/۰۷/۰۴	
				۰	۱,۳۶۸	۱,۲۳۱	۱۳۹۵/۰۹/۰۳	۰	چک	۱,۵۰۰	۶۲۵	۱۳۹۵/۰۷/۰۴	
				۰	۵۰,۰۰۰	۴۷,۵۰۰	۱۳۹۵/۰۵/۱۱	۰	چک	۵۶,۵۰۰	۶۰۱	۱۳۹۴/۰۷/۰۷	
				۰	۵۰,۰۰۰	۴۷,۵۰۰	۱۳۹۵/۰۷/۱۰	۰	چک	۵۶,۵۰۰	۶۲۵	۱۳۹۵/۰۷/۰۴	
				۰	۶۸۴	۶۱۶	۱۳۹۵/۰۹/۰۳	۰	چک	۷۴۰	۶۲۵	۱۳۹۵/۰۷/۰۴	
				۵,۳۹۱	-	-	۱۳۹۵/۰۸/۲۹	۰	چک	۳۴,۰۰۰	۶۲۵	۱۳۹۵/۰۷/۰۴	
				۱۸,۹۶۹	-	-	۱۳۹۵/۰۹/۰۱	۰	چک	۷۸,۰۰۰	۶۲۵	۱۳۹۵/۰۷/۰۴	
				۵۳,۱۸۵	-	-	۱۳۹۵/۱۰/۲۵	۰	چک و سفته	۱۶۵,۰۲۴	۶۲۵	۱۳۹۵/۰۷/۰۴	
				۱۷,۷۱۱	-	-	۱۳۹۵/۱۰/۲۷	۰	چک و سفته	۵۶,۰۰۰	۶۲۵	۱۳۹۵/۱۰/۲۷	
				۴۲,۴۸۲	-	-	۱۳۹۵/۱۰/۲۹	۰	چک و سفته	۱۳۲,۲۰۰	۶۲۵	۱۳۹۵/۱۰/۲۷	
				۵۳,۳۸۱	-	-	۱۳۹۵/۱۱/۰۲	۰	چک و سفته و وجه نقد	۱۳۲,۲۰۰	۶۲۵	۱۳۹۵/۱۰/۲۷	

ردیف	نام گروه ذینفع واحد	نوع روابط	نام مشتری	مانده تسهیلات و تعهدات کلان						وثایق		مصوبه هیات مدیره		
				خالص تسهیلات – میلیون ریال		تعهدات – میلیون ریال		قیمت تمام شده سهام – میلیون ریال	تاریخ اعطا/ایجاد	مجموع تسهیلات، تعهدات بعلوه قیمت تمام شده سهام (گروه ذینفع واحد)	نوع	ارزش – میلیون ریال	شماره	تاریخ
				خالص جاری (۱)	خالص غیر جاری	ناخالص	خالص (۳)							
۱۳	انرژی گستر سینا (هلدینگ بنیاد)	مالکیتی	شرکت نفت بهران	۳۳,۳۴۶	۰	۰	۰	۰	۱۳۹۵/۱/۱۰۳	چک و سفته	۸۴,۰۰۰	۶۲۵	۱۳۹۵/۰۷/۰۴	
				۵۸,۰۹۴	۰	۰	۰	۰	۱۳۹۵/۱۲/۰۹	چک و سفته	۱۲۲,۰۰۰	۶۲۵	۱۳۹۵/۰۷/۰۴	
				۵۲,۵۱۰	۰	۰	۰	۰	۱۳۹۵/۱۲/۲۱	چک	۱۱۰,۲۰۰	۶۲۵	۱۳۹۵/۰۷/۰۴	
				۷۸,۵۰۰	۰	۰	۰	۰	۱۳۹۵/۱۲/۲۸	چک	۱۶۶,۰۰۰	۶۲۵	۱۳۹۵/۰۷/۰۴	
				۶۱,۰۱۹	۰	۰	۰	۰	۱۳۹۶/۰۱/۱۴	چک	۱۱۰,۲۰۰	۶۲۵	۱۳۹۵/۰۷/۰۴	
				۴۵,۴۱۳	۰	۰	۰	۰	۱۳۹۶/۰۱/۳۰	سپرده بلند مدت	۸۳,۰۰۰	۶۲۵	۱۳۹۵/۰۷/۰۴	
				۲۰,۸۸۸	۰	۰	۰	۰	۱۳۹۶/۰۲/۰۲	چک و سفته	۳۴,۰۰۰	۶۲۵	۱۳۹۵/۰۷/۰۴	
				۲۲,۹۰۰	۰	۰	۰	۰	۱۳۹۶/۰۲/۰۹	چک و سفته	۳۶,۴۰۰	۶۲۵	۱۳۹۵/۰۷/۰۴	
				۷,۶۰۷	۰	۰	۰	۰	۱۳۹۶/۰۲/۱۶	چک	۱۲,۲۰۰	۶۲۵	۱۳۹۵/۰۷/۰۴	
				۱۱,۶۲۵	۰	۰	۰	۰	۱۳۹۶/۰۲/۰۹	چک	۱۶,۶۰۰	۶۲۵	۱۳۹۵/۰۷/۰۴	
				۱۵,۴۷۱	۰	۰	۰	۰	۱۳۹۶/۰۲/۱۳	چک و سفته	۲۲,۲۰۰	۶۲۵	۱۳۹۵/۰۷/۰۴	
				۵۸,۰۱۶	۰	۰	۰	۰	۱۳۹۶/۰۲/۱۳	چک و سفته	۸۴,۰۰۰	۶۲۵	۱۳۹۵/۰۷/۰۴	
				۲۳۸,۱۵۹	۰	۰	۰	۰	۱۳۹۶/۰۲/۳۱	چک و سفته	۲۸,۰۰۰	۶۲۵	۱۳۹۵/۰۷/۰۴	
				۱۰۱,۳۰۶	۰	۰	۰	۰	۱۳۹۶/۰۶/۰۵	چک و سفته	۱۱۰,۲۰۰	۶۲۵	۱۳۹۵/۰۷/۰۴	
				۳۰,۳۰۵	۰	۰	۰	۰	۱۳۹۶/۰۶/۱۱	چک سفته و سپرده بلندمدت	۳۳,۰۱۰	۶۲۵	۱۳۹۵/۰۷/۰۴	
				۵۰,۴۶۰	۰	۰	۰	۰	۱۳۹۶/۰۶/۱۳	چک	۵۵,۱۰۰	۶۲۵	۱۳۹۵/۰۷/۰۴	
				۴۰,۰۵۸	۰	۰	۰	۰	۱۳۹۶/۰۶/۲۹	چک	۴۴,۰۰۸	۶۲۵	۱۳۹۵/۰۷/۰۴	
				۵۰,۰۴۸	۰	۰	۰	۰	۱۳۹۶/۰۶/۳۰	چک سفته و سپرده بلندمدت	۵۶,۰۰۰	۶۲۵	۱۳۹۵/۰۷/۰۴	
				۸,۲۶۵	۰	۱۲۴,۰۵۶	۱۱۱,۸۵۷	۰	۱۳۹۶/۰۱/۱۵	چک	۱۴۶,۵۰۰	۶۰۱	۱۳۹۶/۰۷/۰۷	
				۰	۰	۳۴,۱۹۵	۳۳,۱۶۹	۰	۱۳۹۶/۰۴/۲۶	چک	۴۰,۰۰۰	۶۲۲	۱۳۹۵/۰۵/۱۹	
				۰	۰	۶۰,۷۹۸	۵۹,۵۸۲	۰	۱۳۹۶/۰۲/۲۳	چک	۷۱,۴۹۹	۶۲۲	۱۳۹۵/۰۵/۱۹	
				۰	۰	۳۹,۲۰۳	۳۵,۲۸۳	۰	۱۳۹۶/۰۲/۲۴	چک	۵۰,۰۰۰	_____	_____	
	۰	۰	۱۰,۷۰۳	۱۰,۴۸۹	۰	۱۳۹۶/۰۵/۱۱	چک	۱۲,۶۰۰	۶۲۲	۱۳۹۵/۰۵/۱۹				
	۰	۰	۵۷,۰۰۰	۵۵,۸۶۰	۰	۱۳۹۶/۰۵/۲۸	چک	۱۳۴,۲۳۲	_____	_____				
	۰	۰	۳۰,۰۰۰	۱۹,۶۰۰	۰	۱۳۹۶/۰۳/۰۸	چک	۴۸,۸۴۷	_____	_____				
	۰	۰	۵۰,۰۰۰	۴,۹۰۰	۰	۱۳۹۶/۰۵/۰۹	چک ملکی و وجه نقد	۱۱,۷۸۰	_____	_____				
	۰	۰	۵۰,۰۰۰	۴,۹۰۰	۰	۱۳۹۶/۰۵/۰۹	چک	۱۱,۷۸۰	_____	_____				
	۰	۰	۲۳,۸۴۵	۲۰,۰۹۵	۰	۱۳۹۵/۰۴/۳۰	چک و سفته	۸۱,۰۰۰	_____	_____				
	۰	۰	۱۸,۷۵۰	۱۶,۸۷۵	۰	۱۳۹۵/۰۴/۲۹	چک و سفته	۴۰,۵۰۰	_____	_____				
	۰	۸۷,۷۱۳	۰	۰	۰	۱۳۹۵/۱۲/۲۶	چک سفته و سپرده نقدی	۲۱۶,۸۱۶	۶۳۴	۱۳۹۵/۱۲/۱۸				
	۰	۰	۰	۱,۳۵۸	۱,۲۲۲	۰	۱۳۹۶/۰۳/۰۴	سپرده بلند مدت	۲,۹۶۷	_____	_____			
	۰	۰	۶,۸۶۲	۶,۱۷۶	۰	۱۳۹۶/۰۲/۰۲	چک	۷,۰۰۰	_____	_____				
	۰	۰	۶,۰۰۰	۵,۴۰۰	۰	۱۳۹۶/۰۴/۱۹	سپرده بلند مدت	۲۲,۴۰۰	_____	_____				
	۰	۰	۳,۹۰۰	۳,۵۱۰	۰	۱۳۹۵/۱۱/۲۷	چک و سفته	۴,۲۱۲	_____	_____				
	۰	۰	۱۰,۹۸۰	۹,۸۸۲	۰	۱۳۹۵/۱۲/۰۹	چک و سفته	۱۱,۸۵۸	_____	_____				
	۰	۰	۲,۷۸۴	۲,۵۰۶	۰	۱۳۹۶/۰۲/۳۱	چک	۶,۱۵۰	_____	_____				
	۰	۰	۱۰,۷۸۶	۹,۷۰۷	۰	۱۳۹۵/۱۰/۱۶	چک	۲۳,۳۶۵	_____	_____				
	۰	۰	۲,۱۹۴	۱,۹۷۵	۰	۱۳۹۶/۰۱/۲۲	چک و سفته	۵,۳۴۰	_____	_____				
	۰	۰	۲۷۵	۲۴۷	۰	۱۳۹۶/۰۱/۲۲	چک و سفته	۶۷۸	_____	_____				
	۰	۰	۷,۴۰۴	۶,۶۶۴	۰	۱۳۹۶/۰۶/۲۶	چک و سفته	۱۱,۸۱۰	_____	_____				
	۰	۰	۴,۳۰۵	۳,۸۷۵	۰	۱۳۹۵/۱۱/۱۷	چک و سفته	۴,۶۴۹	_____	_____				
	۰	۰	۱۱,۵۳۰	۱۰,۳۷۷	۰	۱۳۹۵/۱۱/۲۳	چک سفته و سپرده بلندمدت	۱۲,۴۵۲	_____	_____				
	۰	۰	۴۲۲	۳۸۰	۰	۱۳۹۶/۰۱/۲۹	چک	۴۵۶	_____	_____				
	۰	۰	۳۲۵	۲۹۲	۰	۱۳۹۶/۰۴/۱۷	چک	۳۵۲	_____	_____				
	۰	۰	۲۱,۲۲۲	۱۹,۸۵۰	۰	۱۳۹۶/۰۳/۲۷	چک سفته و سپرده بلندمدت	۴۰,۲۵۰	_____	_____				

ردیف	نام گروه ذینفع واحد	نوع روابط	نام مشتری	مانده تسهیلات و تعهدات کلان								وثایق		مصوبه هیات مدیره	
				خالص تسهیلات – میلیون ریال		تعهدات – میلیون ریال		قیمت تمام شده سهام – میلیون ریال	تاریخ اعطا/ایجاد	مجموع تسهیلات، تعهدات بعلاوه قیمت تمام شده سهام (گروه ذینفع واحد)	نوع	ارزش – میلیون ریال	شماره	تاریخ	
				خالص جاری(۱)	خالص غیر جاری	ناخالص	خالص(۳)								
۱۴	صنایع برق و انرژی صبا (هلندینگ بنیاد)	مالکیتی	بهره برداري و تعمیرات نیروگاه صبا	۰	۰	۱,۴۰۰	۱,۳۷۲	۰	۱۳۹۶/۰۴/۰۴	۳۰,۷۲۳,۹۱۸	چک	۳,۲۹۶	_____	_____	_____
				۰	۰	۹۰۰	۸۸۲	۰	۱۳۹۶/۰۴/۲۴		چک	۲,۱۲۰	_____	_____	_____
				۰	۰	۱,۵۰۰	۱,۴۷۰	۰	۱۳۹۶/۰۶/۰۵		چک	۳,۵۶۴	_____	_____	_____
				۰	۰	۲,۳۰۴	۲,۰۷۴	۰	۱۳۹۵/۱۱/۲۷		چک	۲,۴۹۰	_____	_____	_____
				۰	۰	۳۱,۰۰۰	۱۸,۹۰۰	۰	۱۳۹۵/۱۱/۲۷		چک	۲۲,۶۸۰	_____	_____	_____
				۰	۰	۴۱,۴۷۱	۳۷,۳۲۴	۰	۱۳۹۵/۱۱/۲۷		چک	۴۴,۸۰۰	_____	_____	_____
				۰	۰	۱,۱۵۲	۱,۰۳۷	۰	۱۳۹۵/۱۱/۱۶		چک	۱,۲۴۵	_____	_____	_____
				۰	۰	۲,۶۲۵	۲,۳۶۲	۰	۱۳۹۵/۱۱/۱۶		چک، ملک و وجه نقد	۲,۸۳۵	_____	_____	_____
				۰	۰	۱۰,۳۶۸	۹,۳۳۱	۰	۱۳۹۵/۱۱/۱۶		چک	۱۱,۱۹۸	_____	_____	_____
				۰	۰	۱,۹۶۸	۱,۷۷۱	۰	۱۳۹۶/۰۵/۲۲		چک و سفته	۴,۲۷۵	_____	_____	_____
				۳۰,۴۰,۹۱۹	۰	۰	۰	۰	۱۳۹۵/۱۲/۲۵		چک، ملک و وجه نقد	۵,۵۸۲,۵۲۰	_____	_____	_____
		مالکیتی	تولید نیروي جنوب غرب صبا	۰	۰	۰	۰	۰	۱۳۹۴/۰۸/۱۶	۵,۴۹۷,۶۸۸	چک و سفته	۱,۱۱۹,۰۰۰	_____	_____	_____
		مالکیتی	شرکت صنایع سیمان گیلان سبز	۳۰,۵۰,۹۱	۰	۰	۰	۰	۱۳۹۴/۰۸/۱۶		چک و سفته	۳۱,۸۰۰	_____	_____	_____
۱۵	گسترش صنایع معدني کالوه پارس (هلندینگ بنیاد)	مالکیتی	آلومینیوم کالوه خوزستان	۱۱,۶۸۳	۰	۰	۰	۰	۱۳۹۵/۰۷/۲۷		چک و سفته	۶۰,۸۱۶	_____	_____	_____
		مالکیتی	۰	۲۲,۰۱۲	۰	۰	۰	۰	۱۳۹۵/۱۲/۱۴		چک، ملک و سپرده نقدي	۶۰,۸۱۶	_____	_____	_____
		مالکیتی	۰	۰	۰	۱۱۳,۰۰۰	۱۰۱,۷۰۰	۰	۱۳۹۶/۰۶/۲۱		چک	۲۴۴,۰۰۸	۴۷۴	۱۳۸۹/۰۷/۰۶	_____
		مالکیتی	۰	۵,۱۰۳,۱۷۰	۳۶,۳۹۲	۰	۰	۰	۱۳۹۵/۱۲/۲۸		چک و ملک	۱۲,۵۹۹,۴۸۰	_____	_____	_____
۱۶	شرکتهای مستقل بنیاد مستضعفان انقلاب اسلامی (هلندینگ بنیاد)	مالکیتی	شرکت احداث و بهره برداري از انداره تهران شمال	۵,۶۳۹,۹۶۶	۰	۰	۰	۰	۱۳۹۴/۱۲/۱۸	۵,۶۳۹,۹۶۶	چک	۶,۹۴۶,۰۰۰	۶۱۱	۱۳۹۴/۱۲/۱۱	_____
جمع کل															
				۵۰,۷۳۷,۹۱۰	۲,۶۱۷,۴۴۰	۲,۴۲۹,۱۰۱	۲,۱۴۱,۸۹۶	۶,۹۲۷,۸۶۶	*	۶۰,۹۵۲,۵۱۳		۱۱۳,۰۰۲,۸۹۶	*	*	*

سرمايه پايه در مقطع گزارش	۱۳,۶۹۴,۷۱۳	میلیون ریال
آستانه گزارش دهی تسهیلات و تعهدات کلان موسسات اعتباری (۱۰ درصد سرمايه پايه)	۱,۳۶۹,۴۷۱	میلیون ریال
آستانه گزارش دهی تسهیلات و تعهدات کلان شعب بانکهای خارجی (۳ درصد مجموع دارایی های شعبه)	_____	میلیون ریال
واحد سازمانی مرتبط با آئين نامه (مطابق ماده ۱۱ آئين نامه)	مدیریت اعتبارات	