



بانک سینا

صورت‌های مالی

دوره مالی منتهی به ۳۰ آذر ماه ۱۴۰۱

بانک سننا (شرکت سهامی عام)

صورت سود و زیان

دوره نه ماهه منتهی به ۳۰ آذر ۱۴۰۱

شرح	یادداشت	۹ ماهه منتهی به ۱۴۰۱/۰۹/۳۰	۹ ماهه منتهی به ۱۴۰۰/۰۹/۳۰	۱۴۰۰/۱۲/۲۹
درآمد تسهیلات اعطایی	۱	۴۷,۰۶۷,۰۶۰	۳۵,۸۹۰,۸۷۸	۴۹,۷۶۷,۳۲۸
درآمد سپرده گذاری در بانکها و موسسات غیربانکی	۲	۳,۲۵۱,۶۶۴	۳,۲۳۷,۸۴۸	۴,۵۳۴,۶۹۰
درآمد سرمایه گذاری در اوراق بدهی	۳	۳,۳۴۲,۵۰۵	۲,۲۴۳,۵۵۸	۴,۱۵۹,۴۷۶
سود (زیان) سرمایه گذاری در سهام و سایر اوراق بهادار	۴	۲۴۳,۶۲۳	۱۰۰,۰۰۰	۲۳۵,۸۴۶
جایزه سپرده قانونی	۵	۴۱۸,۴۴۹	۳۱۰,۵۱۱	۴۱۸,۵۰۹
درآمد عملیاتی		۵۴,۳۲۳,۱۰۱	۴۱,۷۸۲,۷۹۵	۵۹,۱۱۵,۸۴۹
هزینه سود سپرده‌ها	۶	(۳۵,۹۷۶,۶۶۵)	(۲۷,۵۱۳,۱۵۷)	(۳۸,۱۱۰,۷۳۸)
سود (زیان) ناخالص		۱۸,۳۴۶,۴۳۶	۱۴,۲۶۹,۶۳۸	۲۱,۰۰۵,۱۱۱
درآمد کارمزد	۷	۶,۳۴۸,۳۳۷	۳,۲۸۱,۶۰۰	۵,۰۱۴,۷۷۳
هزینه کارمزد	۸	(۹۱۴,۲۶۲)	(۶۶۳,۷۸۴)	(۹۰۶,۷۲۸)
سود (زیان) مبادلات و معاملات ارزی	۹	۱۲۰,۹۰۴	۶۶,۱۲۶	۲۵۷,۷۶۲
هزینه‌های اداری و عمومی	۱۰	(۱۷,۷۱۱,۹۷۷)	(۱۱,۰۵۱,۸۷۸)	(۱۵,۹۲۸,۲۹۶)
هزینه مطالبات مشکوک الوصول	۱۱	(۱,۲۶۸,۶۲۰)	(۱,۲۶۵,۲۲۱)	(۴,۱۱۵,۰۵۰)
سایر درآمدها و هزینه های عملیاتی		.	.	.
		(۱۳,۴۲۵,۶۱۸)	(۹,۶۳۳,۱۵۷)	(۱۵,۶۷۷,۵۳۹)
سود (زیان) عملیاتی		۴,۹۲۰,۸۱۸	۴,۶۳۶,۴۸۱	۵,۳۲۷,۵۷۲
سود (زیان) سرمایه گذاری‌های مرتبط با فعالیت‌های غیربانکی	۱۲	۵۵۷,۳۹۷	۱,۵۲۰,۰۰۰	۱,۰۴۰,۴۳۲
هزینه‌های مالی		.	.	.
سایر درآمدها و هزینه‌های غیرعملیاتی	۱۳	۸۹۷,۲۳۲	۶۴۵,۸۳۶	۵۰۲,۷۰۳
سود (زیان) عملیات در حال تداوم قبل از مالیات		۶,۳۷۵,۴۴۷	۶,۸۰۲,۳۱۶	۶,۸۷۰,۷۰۷
هزینه مالیات بر درآمد	۱۷	(۷۰۰,۰۰۰)	(۱,۵۰۰,۰۰۰)	(۱,۵۰۰,۰۰۰)
سود (زیان) خالص عملیات در حال تداوم		۵,۶۷۵,۴۴۷	۵,۳۰۲,۳۱۶	۵,۳۷۰,۷۰۷
عملیات متوقف شده		.	.	.
سود (زیان) خالص عملیات متوقف شده		.	.	.
سود (زیان) خالص		۵,۶۷۵,۴۴۷	۵,۳۰۲,۳۱۶	۵,۳۷۰,۷۰۷
سود (زیان) هر سهم:				
عملیاتی (ریال)		۱۸۸	۱۸۳	۱۹۲
غیر عملیاتی (ریال)		۳۵	۲۵	۲۰
ناشی از عملیات در حال تداوم (ریال)		۲۲۳	۲۰۹	۲۱۲
ناشی از عملیات متوقف شده (ریال)		.	.	.
سود (زیان) هر سهم (ریال)		۲۲۳	۲۰۹	۲۱۲

بانک سینا (شرکت سهامی عام)

صورت وضعیت مالی

به تاریخ ۳۰ آذر ماه ۱۴۰۱

(تجدید ارائه شده)				(تجدید ارائه شده)			
۱۴۰۰/۱۲/۲۹	۱۴۰۱/۰۹/۳۰	یادداشت	بدهی ها و حقوق صاحبان سهام	۱۴۰۰/۱۲/۲۹	۱۴۰۱/۰۹/۳۰	یادداشت	دارایی ها
میلیون ریال	میلیون ریال		بدهی ها	میلیون ریال	میلیون ریال		دارایی ها
۴۶۷,۵۷۲,۷۲۵	۵۴۰,۸۴۳,۱۷۳	۱۶	سپرده های مشتریان	۲۳,۲۷۱,۴۰۱	۵۱,۲۲۵,۴۶۷		موجودی نقد
۳,۳۴۱,۲۷۷	۹,۶۸۶,۰۷۹		بدهی به بانکها ومؤسسات اعتباری غیربانکی	۳,۹۶۱,۱۸۳	۱,۰۳۲,۲۷۸		مطالبات از بانک ها و سایر موسسات اعتباری غیر بانکی
۳۸۲,۵۷۰	۵۱,۹۰۶		سود سهام پرداختنی	۳۴۲,۳۴۴	۳۴۹,۳۵۹		مطالبات از دولت
.	.		اوراق بدهی و مشارکت	.	.		تسهیلات اعطایی و مطالبات از اشخاص دولتی
۶,۴۱۹,۹۷۵	۵,۹۱۵,۳۰۲	۱۷	مالیات پرداختنی	۳۵۷,۵۰۴,۶۰۴	۴۰۸,۷۱۰,۳۹۶	۱۴	تسهیلات اعطایی و مطالبات از اشخاص غیردولتی
۱۱,۷۰۳,۱۲۸	۱۰,۵۶۸,۹۹۴		ذخایر و سایر پرداختنی ها	۳,۱۹۳,۸۷۳	۲,۴۹۳,۱۴۲		مطالبات از شرکت های فرعی و وابسته
۴۰۷,۱۰۰	۴۲۷,۳۰۹		بدهی های مرتبط با دارایی های غیر جاری نگهداری شده برای فروش	۱۰,۸۰۷,۱۷۶	۱۴,۰۵۷,۷۲۲		سایر دریافتنی ها
.	.		بدهی مالیات انتقالی	۳۳,۸۸۸,۳۹۱	۲۷,۴۴۱,۷۴۴	۱۵	سرمایه گذاری در سهام و سایر اوراق بهادار
۴,۴۲۰,۶۱۰	۶,۲۴۰,۰۸۸		ذخیره مزایای پایان خدمت و تعهدات بازنشستگی کارکنان	۲۰,۶۳۹,۶۷۱	۲۱,۰۴۵,۶۶۰		دارایی های غیر جاری نگهداری شده برای فروش
۴۹۴,۲۴۷,۳۸۵	۵۷۳,۷۳۲,۸۵۱		جمع بدهی ها	۱۱,۸۶۰,۰۴۲	۱۲,۷۶۷,۶۸۱		دارایی های ثابت مشهود
			حقوق مالکانه	۱۱,۱۱۵,۷۱۷	۱۱,۴۰۷,۱۰۷		دارایی های نا مشهود
۲۵,۳۸۳,۸۵۰	۲۵,۳۸۳,۸۵۰		سرمایه	۵۰,۳۵۱,۹۸۴	۶۲,۶۸۳,۳۶۲		سپرده قانونی
.	.		افزایش سرمایه در جریان	.	.		دارایی مالیات انتقالی
.	.		صرف سهام	۴,۳۶۳,۹۶۷	۲,۴۵۱,۲۱۶		سایر دارایی ها
۴,۹۱۲,۷۷۹	۵,۷۶۴,۰۹۶		اندوخته قانونی				
۷۱۴,۳۰۰	۱,۰۷۹,۱۳۴		سایر اندوخته ها				
.	.		مازاد تجدید ارزیابی دارایی ها				
.	.		تفاوت تسعیر ارز عملیات خارجی				
۶,۹۵۱,۹۳۴	۱۰,۶۷۵,۰۹۴		سود (زیان) انباشته				
(۹۰۹,۸۹۶)	(۹۶۹,۸۹۳)		سهام خزانه				
.	.		صرف سهام خزانه				
۳۷,۰۵۲,۹۶۷	۴۱,۹۳۲,۲۸۳		جمع حقوق مالکانه				
۵۳۱,۳۰۰,۳۵۲	۶۱۵,۶۶۵,۱۳۴		جمع بدهی ها و حقوق مالکانه	۵۳۱,۳۰۰,۳۵۲	۶۱۵,۶۶۵,۱۳۴		جمع دارایی ها
۳۵,۷۱۶,۲۱۶	۲۸,۶۳۲,۶۸۵		تعهدات بانک بابت اعتبار اسنادی	۳۵,۷۱۶,۲۱۶	۲۸,۶۳۲,۶۸۵		تعهدات مشتریان بابت اعتبار اسنادی
۹۲,۹۰۳,۸۳۲	۱۳۵,۵۰۵,۷۹۵		تعهدات بانک بابت ضمانت نامه های صادره	۹۲,۹۰۳,۸۳۲	۱۳۵,۵۰۵,۷۹۵		تعهدات مشتریان بابت ضمانت نامه های صادره
۱,۱۷۱,۷۲۰	۳,۴۷۹,۱۲۳		سایر تعهدات بانک	۱,۱۷۱,۷۲۰	۳,۴۷۹,۱۲۳		سایر تعهدات مشتریان
۵,۳۷۲,۴۷۱	۵,۹۶۶,۷۱۱		وجوه اداره شده و موارد مشابه	۵,۳۷۲,۴۷۱	۵,۹۶۶,۷۱۱		طرف وجوه اداره شده و موارد مشابه

مدیر عامل

معاونت مالی و سرمایه گذاری

اداره حسابداری مدیریت

بانک سینا (شرکت سهامی عام)

صورت تغییرات در حقوق مالکانه

دوره نه ماهه منتهی به ۳۰ آذر ۱۴۰۱

ارقام به میلیون ریال

دوره نه ماهه منتهی به ۱۴۰۱/۰۹/۳۰							شرح
جمع حقوق صاحبان سهام	سهام خزانه	سود (زیان) انباشته	مازاد تجدید ارزیابی دارایی‌ها	سایر اندوخته ها	اندوخته قانونی	سرمایه	
۳۸,۹۷۹,۹۶۷	(۹۰,۹۸۹۶)	۸,۸۷۸,۹۳۴	-	۷۱۴,۳۰۰	۴,۹۱۲,۷۷۹	۲۵,۳۸۳,۸۵۰	مانده در ۱۴۰۱/۰۱/۰۱
۵,۶۷۵,۴۴۷	-	۵,۶۷۵,۴۴۷	-	-	-	-	سود خالص
(۱,۹۲۷,۰۰۰)	-	(۱,۹۲۷,۰۰۰)	-	-	-	-	تعدیلات سنواتی
-	-	-	-	-	-	-	مازاد تجدید ارزیابی دارایی ها
۳,۷۴۸,۴۴۷	-	۳,۷۴۸,۴۴۷	-	-	-	-	سود جامع در ۱۴۰۱/۰۹/۳۰
(۵۹,۹۹۵)	(۵۹,۹۹۵)	-	-	-	-	-	خرید سهام خزانه
-	-	(۸۵۱,۳۱۷)	-	-	۸۵۱,۳۱۷	-	اندوخته قانونی
-	-	(۳۶۴,۸۳۴)	-	۳۶۴,۸۳۴	-	-	سایر اندوخته ها
(۷۳۶,۱۳۶)	-	(۷۳۶,۱۳۶)	-	-	-	-	سود سهام مصوب
(۷۹۶,۱۳۱)	(۵۹,۹۹۵)	(۱,۹۵۲,۲۸۷)	-	۳۶۴,۸۳۴	۸۵۱,۳۱۷	-	جمع تغییرات در اقلام حقوق مالکانه طی دوره
۴۱,۹۳۲,۲۸۳	(۹۶۹,۸۹۱)	۱۰,۶۷۵,۰۹۴	-	۱,۰۷۹,۱۳۴	۵,۷۶۴,۰۹۶	۲۵,۳۸۳,۸۵۰	مانده در ۱۴۰۱/۰۹/۳۰

دوره نه ماهه منتهی به ۱۴۰۰/۰۹/۳۰							شرح
جمع حقوق صاحبان سهام	سهام خزانه	سود (زیان) انباشته	مازاد تجدید ارزیابی دارایی‌ها	سایر اندوخته ها	اندوخته قانونی	سرمایه	
۳۳,۴۱۶,۳۵۸	(۹۰,۹۸۹۶)	۴,۹۰۴,۹۱۵	-	۲۱۹,۳۶۶	۳,۸۱۸,۱۲۳	۲۵,۳۸۳,۸۵۰	مانده در ۱۴۰۰/۰۱/۰۱
۵,۳۰۲,۳۱۶	-	۵,۳۰۲,۳۱۶	-	-	-	-	سود خالص
-	-	-	-	-	-	-	تعدیلات سنواتی
-	-	-	-	-	-	-	مازاد تجدید ارزیابی دارایی‌ها
۵,۳۰۲,۳۱۶	-	۵,۳۰۲,۳۱۶	-	-	-	-	سود جامع در ۱۴۰۰/۰۹/۳۰
-	-	(۷۹۵,۳۴۷)	-	-	۷۹۵,۳۴۷	-	اندوخته قانونی
-	-	(۴۹۴,۹۳۴)	-	۴۹۴,۹۳۴	-	-	سایر اندوخته ها
(۱,۷۷۶,۸۷۰)	-	(۱,۷۷۶,۸۷۰)	-	-	-	-	سود سهام مصوب
(۱,۷۷۶,۸۷۰)	-	(۳,۰۶۷,۱۵۱)	-	۴۹۴,۹۳۴	۷۹۵,۳۴۷	-	جمع تغییرات در اقلام حقوق مالکانه طی دوره
۳۶,۹۴۱,۸۰۵	(۹۰,۹۸۹۶)	۷,۱۴۰,۰۸۱	-	۷۱۴,۳۰۰	۴,۶۱۳,۴۷۰	۲۵,۳۸۳,۸۵۰	مانده در ۱۴۰۰/۰۹/۳۰

سال مالی منتهی به ۱۴۰۰/۱۲/۲۹							شرح
جمع حقوق صاحبان سهام	سهام خزانه	سود (زیان) انباشته	مازاد تجدید ارزیابی دارایی‌ها	سایر اندوخته ها	اندوخته قانونی	سرمایه	
۳۳,۴۱۶,۳۵۸	(۹۰,۹۸۹۶)	۴,۹۰۴,۹۱۵	-	۲۱۹,۳۶۶	۳,۸۱۸,۱۲۳	۲۵,۳۸۳,۸۵۰	مانده در ۱۴۰۰/۰۱/۰۱
۵,۳۷۰,۷۰۷	-	۵,۳۷۰,۷۰۷	-	-	-	-	سود خالص
-	-	-	-	-	-	-	تعدیلات سنواتی
-	-	-	-	-	-	-	مازاد تجدید ارزیابی دارایی‌ها
۵,۳۷۰,۷۰۷	-	۵,۳۷۰,۷۰۷	-	-	-	-	سود جامع در ۱۴۰۰/۱۲/۲۹
-	-	-	-	-	-	-	افزایش سرمایه ثبت شده
۴۲,۷۷۱	-	۴۲,۷۷۱	-	-	-	-	خرید سهام خزانه
-	-	(۱,۰۹۴,۶۵۶)	-	-	۱,۰۹۴,۶۵۶	-	اندوخته قانونی
-	-	(۴۹۴,۹۳۴)	-	۴۹۴,۹۳۴	-	-	سایر اندوخته ها
(۱,۷۷۶,۸۷۰)	-	(۱,۷۷۶,۸۷۰)	-	-	-	-	سود سهام مصوب
(۱,۷۷۶,۸۷۰)	-	(۳,۳۲۳,۶۸۹)	-	۴۹۴,۹۳۴	۱,۰۹۴,۶۵۶	-	جمع تغییرات در اقلام حقوق مالکانه طی سال
۳۷,۰۵۲,۹۶۷	(۹۰,۹۸۹۶)	۶,۹۵۱,۹۳۳	-	۷۱۴,۳۰۰	۴,۹۱۲,۷۷۹	۲۵,۳۸۳,۸۵۰	مانده در ۱۴۰۰/۱۲/۲۹

مدیر عامل

معاونت مالی و سرمایه گذاری

اداره حسابداری مدیریت

بانک سننا (شرکت سهامی عام)

صورت جریان های نقدی

دوره نه ماهه منتهی به ۳۰ آذر ۱۴۰۱

شرح	۹ ماهه منتهی به ۱۴۰۱/۰۹/۳۰	۹ ماهه منتهی به ۱۴۰۰/۱۲/۲۹
میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال
جریان های نقدی حاصل از فعالیت های عملیاتی		
نقد حاصل از عملیات	۳۰,۹۴۲,۵۵۹	۱۳,۸۷۸,۳۵۲
پرداخت های نقدی بابت مالیات بر درآمد	(۱,۲۰۴,۷۹۴)	۰
جریان خالص ورود (خروج) نقد حاصل از فعالیت های عملیاتی	۲۹,۷۳۷,۷۶۵	۱۳,۸۷۸,۳۵۲
جریان های نقدی حاصل از فعالیت های سرمایه گذاری		
پرداخت های نقدی برای تحصیل دارایی های ثابت مشهود	(۱,۶۵۹,۸۸۰)	(۱,۰۳۵,۹۷۸)
دریافت های نقدی حاصل از فروش دارایی های ثابت مشهود	۴۶,۰۲۱	۶۷,۴۵۴
پرداخت های نقدی برای تحصیل دارایی های نامشهود	(۲۵۱,۶۰۴)	(۲۸۵,۹۷۱)
دریافت های نقدی حاصل از فروش دارایی های نامشهود	۶۱,۶۴۱	۱۵۵,۶۸۰
دریافت های نقدی حاصل از واگذاری سرمایه گذاری های مرتبط با فعالیت های غیربانکی	۱۱۲,۵۶۱	۱۶۴,۳۴۱
پرداخت های نقدی برای تحصیل سرمایه گذاری های مرتبط با فعالیت های غیربانکی	۰	(۸,۶۳۲,۳۵۰)
دریافت های نقدی حاصل از فروش دارایی های غیر جاری نگهداری شده برای فروش	۱,۳۲۳,۹۹۰	۱,۵۹۶,۷۹۲
پرداخت های نقدی برای تحصیل دارایی های غیر جاری نگهداری شده برای فروش	(۲۴۲,۷۱۳)	(۱۱,۷۷۴,۱۲۱)
دریافت های نقدی حاصل از سود سهام مرتبط با فعالیت های غیربانکی	۰	۸۹۶,۲۵۶
دریافت های نقدی حاصل از سود سایر سرمایه گذاری های مرتبط با فعالیت های غیربانکی	۰	۰
جریان خالص ورود (خروج) نقد حاصل از فعالیت های سرمایه گذاری	(۶۰۹,۹۸۴)	(۱۸,۸۳۷,۸۹۷)
جریان خالص ورود (خروج) نقد قبل از فعالیت های تامین مالی	۲۹,۱۲۷,۷۸۱	(۴,۹۵۹,۶۴۵)
جریان های نقدی حاصل از فعالیت های تامین مالی		
دریافت های نقدی حاصل از افزایش سرمایه	۰	۰
دریافت های نقدی حاصل از فروش سهام خزانه	۰	۰
پرداخت های نقدی برای خرید سهام خزانه	(۵۹,۹۹۵)	۰
دریافت های نقدی حاصل از صرف سهام	۰	۰
پرداخت های نقدی بابت سود سهام	(۱,۰۶۶,۷۹۶)	(۲,۳۲۵,۵۹۰)
دریافت های نقدی حاصل از تسهیلات دریافتی از بانک مرکزی و سایر بانک ها و موسسات اعتباری غیربانکی	۰	۰
پرداخت های نقدی بابت اصل تسهیلات دریافتی از بانک مرکزی و سایر بانک ها و موسسات اعتباری غیربانکی	۰	۰
دریافت های نقدی حاصل از سایر تسهیلات دریافتی	۰	۰
پرداخت های نقدی بابت اصل سایر تسهیلات دریافتی	۰	۰
پرداخت های نقدی بابت سود سایر تسهیلات دریافتی	۰	۰
پرداخت های نقدی بابت سود تسهیلات دریافتی از بانک مرکزی و سایر بانک ها و موسسات اعتباری غیربانکی	۰	۰
دریافت های نقدی حاصل از انتشار اوراق بهادار به استثنای سهام	۰	۰
پرداخت های نقدی بابت اصل اوراق بهادار به استثنای سهام	۰	۰
پرداخت های نقدی بابت سود اوراق بهادار به استثنای سهام	۰	۰
پرداخت های نقدی بابت اصل اقساط اجاره سرمایه های	۰	۰
پرداخت های نقدی بابت سود اجاره سرمایه های	۰	۰
جریان خالص ورود (خروج) نقد ناشی از فعالیت های تامین مالی	(۱,۱۲۶,۷۹۱)	(۲,۳۲۵,۵۹۰)
خالص افزایش (کاهش) در موجودی نقد	۲۸,۰۰۰,۹۹۰	(۷,۱۸۵,۲۳۵)
مانده موجودی نقد در ابتدای سال	۲۳,۲۷۱,۴۰۱	۳۰,۰۹۱,۸۰۲
تاثیر تغییرات نرخ ارز موجودی نقد	(۴۶,۹۲۴)	۳۶۴,۸۳۴
مانده موجودی نقد در پایان دوره	۵۱,۲۲۵,۴۶۷	۲۳,۲۷۱,۴۰۱

مدیر عامل

معاونت مالی و سرمایه گذاری

اداره حسابداری مدیریت

بانک سینا (شرکت سهامی عام)

یادداشت‌های توضیحی صورتهای مالی

دوره نه ماهه منتهی به ۳۰ آذر ۱۴۰۱

۱- درآمد تسهیلات اعطایی

۱۴۰۰/۱۲/۲۹		۹ ماهه منتهی به ۳۰/۰۹/۱۴۰۰						۹ ماهه منتهی به ۳۰/۰۹/۱۴۰۱						
جمع	ارز (غیرمشاع)	ریال			جمع	ارز (غیر مشاع)	ریال			جمع	ارز (غیر مشاع)	ریال		
		جمع	غیر مشاع	مشاع			جمع	غیر مشاع	مشاع			جمع	غیر مشاع	مشاع
۲,۹۶۶,۷۵۱	۰	۲,۹۶۶,۷۵۱	۰	۲,۹۶۶,۷۵۱	۰	۲,۲۱۲,۴۶۸	۰	۲,۲۱۲,۴۶۸	۲,۸۱۰,۸۲۸	۰	۲,۸۱۰,۸۲۸	۰	۲,۸۱۰,۸۲۸	فروش اقساطی
۴,۲۷۸,۲۰۱	۰	۴,۲۷۸,۲۰۱	۰	۴,۲۷۸,۲۰۱	۰	۳,۲۰۷,۱۶۵	۰	۳,۲۰۷,۱۶۵	۳,۵۹۱,۲۰۶	۰	۳,۵۹۱,۲۰۶	۰	۳,۵۹۱,۲۰۶	جعاله
۴,۱۷۷	۰	۴,۱۷۷	۰	۴,۱۷۷	۰	۷,۶۵۰	۰	۷,۶۵۰	۵,۷۵۸	۰	۵,۷۵۸	۰	۵,۷۵۸	اجاره به شرط تملیک
۱۱,۸۶۹	۰	۱۱,۸۶۹	۰	۱۱,۸۶۹	۰	۹,۴۰۵	۰	۹,۴۰۵	۴,۲۶۱	۰	۴,۲۶۱	۰	۴,۲۶۱	مضاربه
۳,۱۹۲,۴۸۷	۰	۳,۱۹۲,۴۸۷	۰	۳,۱۹۲,۴۸۷	۰	۲,۸۹۸,۶۱۷	۰	۲,۸۹۸,۶۱۷	۱,۷۰۴,۱۸۲	۰	۱,۷۰۴,۱۸۲	۰	۱,۷۰۴,۱۸۲	مشارکت مدنی
۲۶,۸۳۱	۰	۲۶,۸۳۱	۰	۲۶,۸۳۱	۰	۲۱,۱۲۵	۰	۲۱,۱۲۵	۵۸,۰۵۴	۰	۵۸,۰۵۴	۰	۵۸,۰۵۴	سلف
۱,۲۶۷,۷۳۴	۰	۱,۲۶۷,۷۳۴	۰	۱,۲۶۷,۷۳۴	۰	۸۷۴,۲۳۰	۰	۸۷۴,۲۳۰	۱,۲۷۴,۸۳۳	۰	۱,۲۷۴,۸۳۳	۰	۱,۲۷۴,۸۳۳	خرید دین
۳۲,۵۴۴,۸۲۵	۰	۳۲,۵۴۴,۸۲۵	۰	۳۲,۵۴۴,۸۲۵	۰	۲۲,۸۳۹,۴۳۳	۰	۲۲,۸۳۹,۴۳۳	۳۱,۹۳۸,۳۸۳	۰	۳۱,۹۳۸,۳۸۳	۰	۳۱,۹۳۸,۳۸۳	مراجعه
۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	استنصاع
۳,۹۹۷,۴۲۹	۰	۳,۹۹۷,۴۲۹	۳۱,۷۳۳	۳,۹۶۵,۶۹۶	۰	۲,۸۹۲,۳۱۹	۳,۱۳۲	۲,۸۹۰,۱۸۷	۳,۵۳۵,۰۳۵	۰	۳,۵۳۵,۰۳۵	۳۹,۲۱۶	۳,۴۹۵,۸۱۹	وجه التزام (خسارت دیرکرد)
۸۹۸,۹۲۶	۰	۸۹۸,۹۲۶	۸۹۸,۹۲۶	۰	۴۹۱,۲۴۲	۴۹۱,۲۴۲	۴۹۱,۲۴۲	۱,۶۵۱,۹۱۰	۱,۶۵۱,۹۱۰	۱,۶۵۱,۹۱۰	۱,۶۵۱,۹۱۰	۱,۶۵۱,۹۱۰	۰	وجه التزام بدهکاران اعتبارات اسنادی
۲۷,۹۳۱	۰	۲۷,۹۳۱	۰	۳۷,۴۵۲	۰	۳۷,۴۵۲	۳۷,۴۵۲	۰	۲۹,۶۱۵	۰	۲۹,۶۱۵	۲۹,۶۱۵	۰	وجه التزام بدهکاران ضمانت نامه های پرداخت شده
۵۵۰,۱۶۷	۰	۵۵۰,۱۶۷	۵۵۰,۱۶۷	۰	۳۹۹,۷۷۲	۳۹۹,۷۷۲	۳۹۹,۷۷۲	۰	۴۶۲,۹۹۴	۰	۴۶۲,۹۹۴	۴۶۲,۹۹۴	۰	سایر
۴۹,۷۶۷,۳۲۸	۰	۴۹,۷۶۷,۳۲۸	۱,۵۰۸,۷۵۷	۴۸,۲۵۸,۵۷۱	۰	۳۵,۸۹۰,۸۷۸	۹۳۰,۵۹۸	۳۴,۹۶۰,۲۸۰	۴۷,۰۶۷,۰۶۰	۰	۴۷,۰۶۷,۰۶۰	۲,۱۸۳,۷۳۵	۴۴,۸۸۳,۳۲۴	جمع درآمد تسهیلات اعطایی

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

۱۴۰۰/۱۲/۲۹		۹ ماهه منتهی به ۳۰/۰۹/۱۴۰۰						۹ ماهه منتهی به ۳۰/۰۹/۱۴۰۱						
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
۴,۵۳۴,۶۹۰	۰	۴,۵۳۴,۶۹۰	۰	۴,۵۳۴,۶۹۰	۰	۳,۲۳۷,۸۴۸	۰	۳,۲۳۷,۸۴۸	۳,۲۵۱,۴۶۴	۰	۳,۲۵۱,۴۶۴	۰	۳,۲۵۱,۴۶۴	سود سپرده گذاری نزد سایر بانکها و مؤسسات اعتباری غیربانکی داخلی
۴,۵۳۴,۶۹۰	۰	۴,۵۳۴,۶۹۰	۰	۴,۵۳۴,۶۹۰	۰	۳,۲۳۷,۸۴۸	۰	۳,۲۳۷,۸۴۸	۳,۲۵۱,۴۶۴	۰	۳,۲۵۱,۴۶۴	۰	۳,۲۵۱,۴۶۴	درآمد سپرده گذاری در سایر بانکها و موسسات اعتباری

۲- درآمد سرمایه گذاری در اوراق بدهی

۱۴۰۰/۱۲/۲۹		۹ ماهه منتهی به ۳۰/۰۹/۱۴۰۰						۹ ماهه منتهی به ۳۰/۰۹/۱۴۰۱						
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
۲,۵۲۵,۶۰۰	۰	۲,۵۲۵,۶۰۰	۰	۲,۵۲۵,۶۰۰	۰	۱,۰۸۴,۷۳۶	۰	۱,۰۸۴,۷۳۶	۱,۸۶۷,۴۱۰	۰	۱,۸۶۷,۴۱۰	۰	۱,۸۶۷,۴۱۰	دولت - اسناد خزانه اسلامی
۱,۶۳۳,۸۷۶	۰	۱,۶۳۳,۸۷۶	۰	۱,۶۳۳,۸۷۶	۰	۱,۱۵۸,۸۲۲	۰	۱,۱۵۸,۸۲۲	۱,۴۷۵,۰۹۵	۰	۱,۴۷۵,۰۹۵	۰	۱,۴۷۵,۰۹۵	دولت - اوراق مرابحه
۴,۱۵۹,۴۷۶	۰	۴,۱۵۹,۴۷۶	۰	۴,۱۵۹,۴۷۶	۰	۲,۲۴۳,۵۵۸	۰	۲,۲۴۳,۵۵۸	۳,۳۴۲,۵۰۵	۰	۳,۳۴۲,۵۰۵	۰	۳,۳۴۲,۵۰۵	جمع درآمد سپرده گذاری و اوراق بدهی

بانک سینا (شرکت سهامی عام)
 یادداشتهای توضیحی صورتهای مالی
 دوره نه ماهه منتهی به ۳۰ آذر ۱۴۰۱

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

یادداشت	۹ ماهه منتهی به ۱۴۰۱/۰۹/۳۰			۹ ماهه منتهی به ۱۴۰۰/۰۹/۳۰		
	ریال (مشاع)	ارز (غیر مشاع)	جمع	ریال (مشاع)	ارز (غیر مشاع)	جمع
	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال
۴-۱	۲۴۳,۶۲۳	۰	۲۴۳,۶۲۳	۱۰۰,۰۰۰	۰	۱۰۰,۰۰۰
	۰	۰	۰	۰	۰	۰
	۰	۰	۰	۰	۰	۰
	۲۴۳,۶۲۳	۰	۲۴۳,۶۲۳	۱۰۰,۰۰۰	۰	۱۰۰,۰۰۰

سود سهام شرکتها و واحدهای صندوق های سرمایه گذاری
 سود (زیان) حاصل از واگذاری سهام شرکتها و واحدهای صندوق های سرمایه‌گذاری
 خالص سود (زیان) افزایش (کاهش) ارزش سرمایه‌گذاریها
 سود (زیان) سرمایه‌گذاری در سهام و سایر اوراق بهادار

۴-۱- سود سهام شرکتها و واحدهای صندوق های سرمایه گذاری به شرح زیر تفکیک می شود:

جمع	۹ ماهه منتهی به ۱۴۰۱/۰۹/۳۰			۹ ماهه منتهی به ۱۴۰۰/۰۹/۳۰		
	ریال (مشاع)	ارز (غیر مشاع)	جمع	ریال (مشاع)	ارز (غیر مشاع)	جمع
میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال
۱۸۰,۰۰۰	۰	۱۸۰,۰۰۰	۱۰۰,۰۰۰	۰	۱۰۰,۰۰۰	
۶۰,۰۰۰	۰	۶۰,۰۰۰	۰	۰	۰	
۲,۰۰۰	۰	۲,۰۰۰	۰	۰	۰	
۱,۶۲۳	۰	۱,۶۲۳	۰	۰	۰	
۲۴۳,۶۲۳	۰	۲۴۳,۶۲۳	۱۰۰,۰۰۰	۰	۱۰۰,۰۰۰	
۰	۰	۰	۰	۰	۰	
۰	۰	۰	۰	۰	۰	
۲۴۳,۶۲۳	۰	۲۴۳,۶۲۳	۱۰۰,۰۰۰	۰	۱۰۰,۰۰۰	

شرکت صرافی سینا - فرعی
 شرکت توسعه سینا - فرعی
 شرکت توسعه فن آوری اطلاعات سینا - فرعی
 سود حاصل از سایر سرمایه گذاریها
 سود سهام شرکتها
 صندوق سرمایه گذاری پاداش سرمایه ثابت
 سود واحدهای صندوق‌های سرمایه گذاری
 سود سهام شرکتها و واحدهای صندوق های سرمایه گذاری

بانک سینا (شرکت سهامی عام)
 یادداشت‌های توضیحی صورت‌های مالی
 دوره نه ماهه منتهی به ۳۰ آذر ۱۴۰۱

۵- جایزه سپرده قانونی

جایزه سپرده قانونی به شرح زیر می‌باشد:

شرح	۹ ماهه منتهی به ۱۴۰۱/۰۹/۳۰	۹ ماهه منتهی به ۱۴۰۰/۰۹/۳۰	۱۴۰۰/۱۲/۲۹
جایزه سپرده قانونی سپرده‌های سرمایه‌گذاری	میلیون ریال ۳۰۹,۷۴۰	میلیون ریال ۲۳۰,۱۶۵	میلیون ریال ۳۱۰,۱۰۸
جایزه سپرده قانونی سایر منابع	۱۰۸,۷۰۹	۸۰,۳۴۵	۱۰۸,۴۰۱
	۴۱۸,۴۴۹	۳۱۰,۵۱۱	۴۱۸,۵۰۹

۵-۱- میانگین سپرده قانونی و جایزه متعلقه به شرح زیر می‌باشد:

شرح	۹ ماهه منتهی به ۱۴۰۱/۰۹/۳۰	۹ ماهه منتهی به ۱۴۰۰/۰۹/۳۰	۱۴۰۰/۱۲/۲۹
میانگین سپرده قانونی سپرده‌های سرمایه‌گذاری	میلیون ریال ۴۰,۹۶۲,۰۵۳	میلیون ریال ۳۰,۴۳۸,۵۲۸	میلیون ریال ۳۲,۲۴۹,۷۳۱
جایزه سپرده قانونی سپرده‌های سرمایه‌گذاری	۳۰۹,۷۴۰	۲۳۰,۱۶۵	۳۱۰,۱۰۸
میانگین سپرده قانونی سایر منابع	۱۴,۳۷۶,۳۳۹	۱۰,۶۲۵,۳۸۴	۱۱,۱۸۷,۹۷۳
جایزه سپرده قانونی سایر منابع	۱۰۸,۷۰۹	۸۰,۳۴۶	۱۰۸,۴۰۱

بانک سینا (شرکت سهامی عام)
یادداشت‌های توضیحی صورت‌های مالی
دوره نه ماهه منتهی به ۳۰ آذر ۱۴۰۱

۶- هزینه سود سپرده ها

۱۴۰۰/۱۲/۲۹	۹ ماهه منتهی به ۱۴۰۰/۰۹/۳۰	۹ ماهه منتهی به ۱۴۰۱/۰۹/۳۰	یادداشت	شرح
میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال		
درآمدهای مشاع				
۴۸,۲۵۸,۵۷۱	۳۴,۹۶۰,۲۸۰	۴۴,۸۸۳,۳۲۴	۱	درآمد تسهیلات اعطایی
۴,۵۳۴,۶۹۰	۳,۲۳۷,۸۴۸	۳,۲۵۱,۴۶۴	۲	درآمد سپرده گذاری در سایر بانک‌ها و موسسات اعتباری غیربانکی
۴,۱۵۹,۴۷۶	۲,۲۴۳,۵۵۸	۳,۳۴۲,۵۰۵	۳	درآمد سرمایه‌گذاری در اوراق بدهی
۲۳۵,۸۴۶	۱۰۰,۰۰۰	۲۴۳,۶۲۳	۴	سود (زیان) سرمایه‌گذاری در سهام و سایر اوراق بهادار
۱,۰۴۰,۴۳۲	۱,۵۲۰,۰۰۰	۵۵۷,۳۹۷	۱۲	سود (زیان) سرمایه‌گذاری‌های مرتبط با فعالیت‌های غیربانکی
۵۸,۲۲۹,۰۱۵	۴۲,۰۶۱,۶۸۵	۵۲,۲۷۸,۳۱۳		جمع درآمدهای مشاع
(۱۳,۲۴۹,۴۳۷)	(۹,۷۹۹,۵۷۶)	(۱۰,۰۲۹,۳۱۵)		سهم بانک از درآمدهای مشاع
۴۴,۹۷۹,۵۷۸	۳۲,۲۶۲,۱۰۹	۴۲,۲۴۸,۹۹۸		سهم سپرده‌گذاران از درآمدهای مشاع قبل از کسر حق الوکاله
(۷,۶۸۷,۵۳۳)	(۵,۴۹۴,۸۱۱)	(۷,۲۸۷,۳۳۸)		حق الوکاله
۳۷,۲۹۲,۰۴۵	۲۶,۷۶۷,۲۹۸	۳۴,۹۶۱,۶۶۱		سهم سپرده‌گذاران از درآمدهای مشاع
۳۱۰,۱۰۸	۲۳۰,۱۶۵	۳۰۹,۷۴۰	۵	جایزه سپرده قانونی سپرده‌های سرمایه‌گذاری
.	.	.		جبران هزینه مازاد منابع آزاد سپرده‌گذاران به مصارف مشاع
۳۷,۶۰۲,۱۵۳	۲۶,۹۹۷,۴۶۳	۳۵,۲۷۱,۴۰۱		سود قطعی تعلق گرفته به سپرده‌های سرمایه‌گذاری
۵۰۸,۵۸۵	۵۱۵,۶۹۴	۷۰۵,۲۶۴		مازاد سود علی‌الحساب پرداختی نسبت به سود قطعی تعلق گرفته به سپرده‌های سرمایه‌گذاری
۳۸,۱۱۰,۷۳۸	۲۷,۵۱۳,۱۵۷	۳۵,۹۷۶,۶۶۵		سود سپرده‌های سرمایه‌گذاری
.	.	.		سود گواهی سپرده خاص
.	.	.		سود سپرده های ارزی
۳۸,۱۱۰,۷۳۸	۲۷,۵۱۳,۱۵۷	۳۵,۹۷۶,۶۶۵	۶-۱	جمع هزینه سود سپرده ها
(۵۰۸,۵۸۵)	(۵۱۵,۶۹۴)	(۷۰۵,۲۶۴)		سود قابل پرداخت (مازاد سود پرداختی) به سپرده‌های سرمایه‌گذاری

بانک سینا (شرکت سهامی عام)
یادداشت‌های توضیحی صورت‌های مالی
دوره نه ماهه منتهی به ۳۰ آذر ۱۴۰۱

۱-۶- سود علی‌الحساب پرداختی به سپرده‌های سرمایه‌گذاری

۱۴۰۰/۱۲/۲۹	۹ ماهه منتهی به ۱۴۰۰/۰۹/۳۰	۹ ماهه منتهی به ۱۴۰۱/۰۹/۳۰	
میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	
۶,۲۵۳,۵۰۲	۴,۳۵۳,۴۸۵	۶,۰۸۴,۵۶۸	سپرده های کوتاه مدت عادی
۶,۵۴۳	۵,۶۶۶	۱,۹۹۴	سپرده های کوتاه مدت ویژه
			سپرده‌های بلندمدت
.	.	.	گواهی سپرده عام
۸,۵۱۵,۹۰۴	۶,۷۱۷,۸۴۸	۶,۶۶۱,۱۰۶	یکساله
۲۳,۳۳۴,۷۸۹	۱۶,۴۳۶,۱۵۸	۲۳,۲۲۸,۹۹۵	دوساله
.	.	.	سه ساله
.	.	.	چهارساله
.	.	.	پنج ساله
۳۸,۱۱۰,۷۳۸	۲۷,۵۱۳,۱۵۷	۳۵,۹۷۶,۶۶۵	
.	.	.	
۳۸,۱۱۰,۷۳۸	۲۷,۵۱۳,۱۵۷	۳۵,۹۷۶,۶۶۵	

سپرده های سرمایه گذاری دریافتی از بانک ها و موسسات اعتباری
جمع سود علی‌الحساب پرداختی به سپرده‌های سرمایه‌گذاری

بانک سینا (شرکت سهامی عام)
بادداشتهای توضیحی صورتهای مالی
دوره نه ماهه منتهی به ۳۰ آذر ۱۴۰۱

۷- درآمد کارمزد

۱۴۰۰/۱۲/۲۹	۹ ماهه منتهی به ۱۴۰۰/۰۹/۳۰	۹ ماهه منتهی به ۱۴۰۱/۰۹/۳۰	یادداشت
میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	۷-۱
۴۰۹,۸۴۵	۱۸۳,۵۶۵	۸۴۳,۹۲۸	خالص کارمزد عملیات قرض الحسنه
۳۸۷,۹۲۰	۲۴۴,۱۸۹	۴۰۵,۵۵۸	اعتبارات اسنادی گشایش یافته
۲,۰۵۸,۸۴۳	۱,۴۰۸,۳۰۳	۲,۰۱۵,۸۴۹	ضمانت نامه های صادره
۲۷۹,۳۵۰	۱۲۲,۶۰۶	۱۰۱,۷۲۹	عملیات ارزی
.	.	.	وجوه اداره شده
.	.	.	حواله های بانکی
۱۵,۹۰۹	۴۷,۸۲۰	۴۰,۳۲۳	ارزیابی وثایق
۶۷۲,۹۱۲	۴۷۶,۷۰۸	۵۴۹,۰۱۹	بررسی پرونده های اعتباری مشتریان
۲۸,۴۴۱	۲۱,۴۵۰	۱,۱۳۶,۲۲۶	کارت اعتباری
۸۲۱,۶۳۳	۵۴۷,۵۵۴	۷۵۶,۲۲۴	طرح شتاب
.	.	.	حق الوکاله دریافتی از دارندگان گواهی سپرده خاص
۳۳۹,۹۲۰	۲۲۹,۴۰۵	۴۹۹,۴۸۱	سایر (شامل خدمات کارت، حسابهای قرض الحسنه جاری و ...)
۵,۰۱۴,۷۷۳	۳,۲۸۱,۶۰۰	۶,۳۴۸,۳۳۷	جمع درآمد کارمزد

۷-۱- خالص کارمزد عملیات قرض الحسنه به شرح ذیل می باشد:

۱۴۰۰/۱۲/۲۹	۹ ماهه منتهی به ۱۴۰۰/۰۹/۳۰	۹ ماهه منتهی به ۱۴۰۱/۰۹/۳۰	
میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	
۵۳۹,۲۸۴	۳۱۴,۰۳۸	۱,۱۱۵,۵۹۷	کارمزد دریافتی تسهیلات اعطایی قرض الحسنه
(۱۲۹,۴۳۹)	(۱۳۰,۴۷۳)	(۲۷۱,۶۶۹)	هزینه جوایز تجهیز سپرده های قرض الحسنه
۴۰۹,۸۴۵	۱۸۳,۵۶۵	۸۴۳,۹۲۸	خالص کارمزد عملیات قرض الحسنه

بانک سینا (شرکت سهامی عام)
یادداشت‌های توضیحی صورتهای مالی
دوره نه ماهه منتهی به ۳۰ آذر ۱۴۰۱

۸- هزینه کارمزد

۱۴۰۰/۱۲/۲۹	۹ ماهه منتهی به ۱۴۰۰/۰۹/۳۰	۹ ماهه منتهی به ۱۴۰۱/۰۹/۳۰	
میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	
۴۱۱,۴۷۶	۲۹۷,۹۵۵	۳۸۱,۵۶۶	کارمزد طرح شتاب
۴۱۷,۴۱۹	۳۰۹,۹۷۱	۳۸۶,۴۸۳	کارمزد بابت POS
۰	۰	۰	کارمزد پرداختی بابت فروش سهام و اوراق مشارکت
۷۷,۸۳۳	۵۵,۸۵۸	۱۴۶,۲۱۳	کارمزد پرداختی بابت خدمات بانکی
۹۰۶,۷۲۸	۶۶۳,۷۸۴	۹۱۴,۲۶۲	جمع هزینه کارمزد

۹- سود (زیان) مبادلات و معاملات ارزی

۱۴۰۰/۱۲/۲۹	۹ ماهه منتهی به ۱۴۰۰/۰۹/۳۰	۹ ماهه منتهی به ۱۴۰۱/۰۹/۳۰	
میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	
(۱۰۷,۰۷۲)	۰	۱۶۷,۸۲۸	سود (زیان) خرید و فروش ارز
۳۶۴,۸۳۴	۶۶,۱۲۶	(۴۶,۹۲۴)	سود (زیان) تسعیر ارز
۲۵۷,۷۶۲	۶۶,۱۲۶	۱۲۰,۹۰۴	خالص سود (زیان) مبادلات و معاملات ارزی

بانک سننا (شرکت سهامی عام)
یادداشت‌های توضیحی صورت‌های مالی
دوره نه ماهه منتهی به ۳۰ آذر ۱۴۰۱

۱۰- هزینه های اداری و عمومی

۱۴۰۰/۱۲/۲۹	۹ ماهه منتهی به ۱۴۰۰/۰۹/۳۰	۹ ماهه منتهی به ۱۴۰۱/۰۹/۳۰	یادداشت
میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	
۱۰,۵۴۹,۴۵۰	۷,۶۲۰,۰۸۴	۱۲,۴۶۴,۲۵۳	۱۰-۱ هزینه های کارکنان
۴,۸۹۵,۶۴۲	۳,۰۷۵,۰۲۸	۴,۷۲۸,۰۲۸	۱۰-۲ هزینه های اداری
۴۸۳,۲۰۴	۳۵۶,۷۶۶	۵۱۹,۶۹۶	۱۰-۳ هزینه استهلاک
۱۵,۹۲۸,۲۹۶	۱۱,۰۵۱,۸۷۸	۱۷,۷۱۱,۹۷۷	جمع هزینه های اداری و عمومی

۱۰-۱- هزینه های کارکنان به شرح زیر تفکیک می شود:

۱۴۰۰/۱۲/۲۹	۹ ماهه منتهی به ۱۴۰۰/۰۹/۳۰	۹ ماهه منتهی به ۱۴۰۱/۰۹/۳۰	
میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	
۷,۹۳۰,۷۶۷	۵,۵۴۴,۵۴۳	۸,۸۸۱,۱۶۴	حقوق و دستمزد و مزایا
۱,۱۵۳,۳۸۴	۸۵۶,۴۴۳	۱,۴۹۲,۱۸۷	بیمه سهم کارفرما
۱,۴۲۲,۹۱۴	۱,۰۳۱,۳۲۱	۲,۰۳۶,۳۵۶	بازخرید سنوات خدمت کارکنان
۴۲,۳۸۵	۱۸۷,۷۷۷	۵۴,۵۴۶	سایر هزینه‌های کارکنان (کمک غیر نقدی و بازخرید مرخصی)
۱۰,۵۴۹,۴۵۰	۷,۶۲۰,۰۸۴	۱۲,۴۶۴,۲۵۳	جمع هزینه‌های کارکنان

۱۰-۲- هزینه های اداری شامل اقلام زیر است:

۱۴۰۰/۱۲/۲۹	۹ ماهه منتهی به ۱۴۰۰/۰۹/۳۰	۹ ماهه منتهی به ۱۴۰۱/۰۹/۳۰	
میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	
۲۳۶,۹۲۹	۱۴۰,۳۱۰	۳۳۲,۱۰۷	اجاره محل
۲۴۴,۹۳۶	۱۲۴,۱۳۶	۱۴۱,۱۱۹	انتشارات و تبلیغات
۲۲,۰۰۵	۱۱,۱۵۳	۲۰,۶۸۷	آموزش و تحقیقات
۶۲,۸۹۳	۶۱,۲۰۶	۸۱,۰۱۶	آب و برق و گاز و ارتباطات
۳۷,۶۰۱	۲۷,۱۹۰	۳۴,۶۳۹	هزینه بیمه
۵۲۳,۸۶۰	۳۹۲,۸۹۵	۷۱۷,۲۸۸	حق عضویت صندوق ضمانت سپرده ها
۲,۱۳۰,۴۵۰	۱,۲۸۹,۴۸۱	۱,۶۵۸,۰۷۶	حق الزحمه و حق المشاوره، تعمیرات و نگهداری سیستم های الکترونیکی و مکانیزه
۱,۶۳۶,۹۶۸	۱,۰۲۸,۶۵۷	۱,۷۴۳,۰۹۶	سایر
۴,۸۹۵,۶۴۲	۳,۰۷۵,۰۲۸	۴,۷۲۸,۰۲۸	جمع هزینه‌های اداری

۱۰-۳- هزینه استهلاک

۱۴۰۰/۱۲/۲۹	۹ ماهه منتهی به ۱۴۰۰/۰۹/۳۰	۹ ماهه منتهی به ۱۴۰۱/۰۹/۳۰	
میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	
۴۲۰,۳۵۵	۳۰۳,۷۸۷	۴۵۲,۲۶۸	استهلاک دارایی‌های ثابت مشهود
۶۲,۸۴۹	۵۲,۹۷۹	۶۷,۴۲۸	استهلاک دارایی‌های نامشهود
۴۸۳,۲۰۴	۳۵۶,۷۶۶	۵۱۹,۶۹۶	جمع هزینه استهلاک

بانک سینا (شرکت سهامی عام)
یادداشت‌های توضیحی صورت‌های مالی
دوره نه ماهه منتهی به ۳۰ آذر ۱۴۰۱

۱۱- هزینه مطالبات مشکوک الوصول

۱۴۰۰/۱۲/۲۹	۹ ماهه منتهی به ۱۴۰۰/۰۹/۳۰	۹ ماهه منتهی به ۱۴۰۱/۰۹/۳۰	
میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	هزینه مطالبات مشکوک الوصول اختصاصی
۲,۴۸۴,۷۴۲	۹۸۹,۶۳۱	۶۰۸,۰۸۲	
۱,۶۳۰,۳۰۸	۲۷۵,۵۹۰	۶۶۰,۵۳۹	هزینه مطالبات مشکوک الوصول عمومی
۴,۱۱۵,۰۵۰	۱,۲۶۵,۲۲۱	۱,۲۶۸,۶۲۱	جمع

۱۱-۱- ذخیره تسهیلات و مطالبات مشکوک الوصول عمومی

۱۴۰۰/۱۲/۲۹	۹ ماهه منتهی به ۱۴۰۰/۰۹/۳۰	۹ ماهه منتهی به ۱۴۰۱/۰۹/۳۰	
میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	مانده تسهیلات اعطایی و مطالبات
۳۹۱,۱۶۵,۳۴۲	۳۵۶,۹۰۳,۵۵۰	۴۳۵,۹۲۷,۵۰۹	کسر می شود : تسهیلات اعطایی و مطالباتی که برای آنها ذخیره
(۵,۵۲۴,۷۲۱)	(۴,۹۱۰,۸۶۸)	(۶,۲۵۱,۰۴۴)	اختصاصی منظور شده
۳۸۵,۶۴۰,۶۲۱	۳۵۱,۹۹۲,۶۸۲	۴۲۹,۶۷۶,۴۶۵	مبنای محاسبه ذخیره عمومی
۱.۵%	۱.۵%	۱.۵%	ضریب مبنای احتساب ذخیره عمومی
۵,۷۸۴,۶۰۸	۵,۲۷۹,۸۹۰	۶,۴۴۵,۱۴۷	ذخیره مطالبات مشکوک الوصول عمومی
۸۵۰,۰۰۰	۰	۸۵۰,۰۰۰	اضافه می شود ذخیره عمومی - تعدیلات
(۵,۰۰۴,۳۰۰)	(۵,۰۰۴,۳۰۰)	(۶,۶۳۴,۶۰۸)	کسر می شود مانده ذخیره عمومی در پایان سال قبل
۰	۰	۰	اضافه می شود سوخت شده طی سال
۱,۶۳۰,۳۰۸	۲۷۵,۵۹۰	۶۶۰,۵۳۹	ذخیره عمومی تسهیلات اعطایی و مطالبات

بانک سینا (شرکت سهامی عام)
یادداشت‌های توضیحی صورت‌های مالی
دوره نه ماهه منتهی به ۳۰ آذر ۱۴۰۱

۱۲- سود (زیان) سرمایه‌گذاری‌های مرتبط با فعالیت‌های غیربانکی

یادداشت	۹ ماهه منتهی به ۳۰/۰۹/۱۴۰۱			۹ ماهه منتهی به ۳۰/۰۹/۱۴۰۰		
	ریال (مشاع)	ارز (غیر مشاع)	جمع	ریال (مشاع)	ارز (غیر مشاع)	جمع
۱۲-۱	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال
سود سهام شرکت‌ها و واحدهای صندوق‌های سرمایه‌گذاری	۴۵۵,۴۲۳	۰	۴۵۵,۴۲۳	۱,۵۲۰,۰۰۰	۰	۱,۵۲۰,۰۰۰
۱۲-۲	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال
سود (زیان) ناشی از واگذاری سهام شرکتها و واحدهای صندوق‌های سرمایه‌گذاری	۱۰۱,۹۷۴	۰	۱۰۱,۹۷۴	۰	۰	۰
سود (زیان) سرمایه‌گذاری‌های مرتبط با فعالیت‌های غیربانکی	۵۵۷,۳۹۷	۰	۵۵۷,۳۹۷	۱,۵۲۰,۰۰۰	۰	۱,۵۲۰,۰۰۰

۱۲-۱- سود سهام شرکت‌ها و واحدهای صندوق‌های سرمایه‌گذاری به شرح زیر تفکیک می‌شود:

یادداشت	۹ ماهه منتهی به ۳۰/۰۹/۱۴۰۱			۹ ماهه منتهی به ۳۰/۰۹/۱۴۰۰		
	ریال (مشاع)	ارز (غیر مشاع)	جمع	ریال (مشاع)	ارز (غیر مشاع)	جمع
شرکت سرمایه‌گذاری کوثر بهمن - فرعی	۴۵۵,۴۲۳	۰	۴۵۵,۴۲۳	۹۰۰,۰۰۰	۰	۹۰۰,۰۰۰
شرکت توسعه اعتماد مبین	۰	۰	۰	۶۲۰,۰۰۰	۰	۶۲۰,۰۰۰
سود سهام شرکت‌ها	۴۵۵,۴۲۳	۰	۴۵۵,۴۲۳	۱,۵۲۰,۰۰۰	۰	۱,۵۲۰,۰۰۰
سود واحدهای صندوق‌های سرمایه‌گذاری	۰	۰	۰	۰	۰	۰
سود سهام شرکتها و واحدهای صندوق‌های سرمایه‌گذاری	۴۵۵,۴۲۳	۰	۴۵۵,۴۲۳	۱,۵۲۰,۰۰۰	۰	۱,۵۲۰,۰۰۰

بانک سینا (شرکت سهامی عام)
یادداشت‌های توضیحی صورت‌های مالی
دوره نه ماهه منتهی به ۳۰ آذر ۱۴۰۱

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

۹ ماهه منتهی به ۱۴۰۰/۱۲/۲۹		۹ ماهه منتهی به ۱۴۰۱/۰۹/۳۰			
سود(زیان)	سود(زیان)	سود(زیان)	خالص ارزش فروش	ارزش دفتری	تعداد سهام / واحد سرمایه گذاری
میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	سهام
۱۴۴,۱۷۶	۰	۱۰۱,۹۷۴	۱۱۲,۵۶۱	۱۰,۵۸۷	۲۱,۰۰۰,۰۰۰
۱۴۴,۱۷۶	۰	۱۰۱,۹۷۴	۱۱۲,۵۶۱	۱۰,۵۸۷	۲۱,۰۰۰,۰۰۰

سود (زیان) حاصل از واگذاری سهام شرکتها - ریال (مشاع)
 شرکت سرمایه گذاری کوثر بهمن
جمع کل

۱۳- سایر درآمدها و هزینه های غیر عملیاتی

۹ ماهه منتهی به ۱۴۰۰/۱۲/۲۹	۹ ماهه منتهی به ۱۴۰۰/۰۹/۳۰	۹ ماهه منتهی به ۱۴۰۱/۰۹/۳۰
میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال
۱۲۵,۱۷۲	۶۶,۴۴۹	۱۰۶,۹۰۰
۲۰۸,۶۳۶	۴۴۵,۵۴۲	۶۰۸,۴۳۸
۱۶۸,۸۹۵	۱۳۳,۸۴۵	۱۸۱,۸۹۴
۵۰۲,۷۰۳	۶۴۵,۸۳۶	۸۹۷,۲۳۲

سود حاصل از فروش داراییهای ثابت مشهود و نامشهود
 سود حاصل از فروش وثایق تملیکی
 سایر درآمدها و هزینه های متفرقه
خالص سایر درآمدها و هزینه ها

بانک سینا (شرکت سهامی عام)
یادداشت‌های توضیحی صورت‌های مالی
دوره نه ماهه منتهی به ۳۰ آذر ۱۴۰۱

۱۴- طبقه بندی تسهیلات اعطایی و مطالبات از اشخاص غیر دولتی بر اساس دستور العمل مصوب شورای پول و اعتبار به شرح زیر است:

۱۴۰۱/۰۹/۳۰

یادداشت	جاری	سررسید گذشته	معوق	مشکوک الوصول	جمع
	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال
فروش اقساطی	۳۴,۰۱۳,۴۴۶	۴۱۰,۳۹۰	۴۱۱,۳۶۹	۳۴۱,۹۱۳	۳۵,۱۷۷,۱۱۸
جعاله	۳۰,۸۵۰,۱۹۳	۲۳۹,۶۹۰	۴۵,۳۹۳	۵۱,۲۷۰	۳۱,۱۸۶,۵۴۶
اجاره به شرط تملیک	۶۲,۹۱۹	.	۲,۰۷۳	۱۷,۵۷۱	۸۲,۵۶۳
سلف	۲۱,۶۹۵	.	۴۲۴	۱,۴۱۴	۲۳,۵۳۳
مضاربه	۲۲,۳۰۴	۱۶۵	۱۸,۹۴۶	۳۹,۵۳۱	۸۰,۹۴۶
مشارکت مدنی	۲۲,۳۸۷,۸۸۱	۵۳۲,۹۶۴	۱,۹۴۰,۳۵۸	۳,۲۸۸,۱۹۵	۲۸,۱۴۹,۳۹۸
خرید دین	۱۰,۳۹۷,۸۹۱	۱۹۱,۰۵۶	۴۶۵	۶,۲۹۴	۱۰,۵۹۵,۷۰۶
مراپحه	۳۵۰,۹۶۰,۶۱۳	۱,۷۲۷,۲۸۰	۶۷۱,۹۷۴	۲۲۱,۸۱۷	۳۵۳,۵۸۱,۶۸۴
استصناع
قرض الحسنه	۳۲,۵۰۳,۸۳۳	۸۲,۸۴۱	۱۸,۷۷۴	۱۸,۵۴۲	۳۲,۶۲۳,۹۹۰
سایر تسهیلات اعطایی
تسهیلات اعطایی به ارز
بدهکاران بابت اعتبارات اسنادی پرداخت شده	۸,۵۸۷,۸۲۹	.	.	۱,۵۲۶,۶۰۰	۱۰,۱۱۴,۴۲۹
بدهکاران بابت ضمانت نامه های پرداخت شده	۹۱,۷۰۱	.	.	۱,۰۳۳,۲۳۸	۱,۱۲۴,۹۳۹
بدهکاران بابت اوراق مشارکت و صکوک پرداخت شده
بدهکاران بابت کارت های اعتباری پرداخت شده	۳,۳۱۷,۴۵۰	.	.	.	۳,۳۱۷,۴۵۰
جمع ناخالص تسهیلات و مطالبات از اشخاص غیر دولتی	۴۹۳,۲۱۷,۷۵۵	۳,۱۸۴,۳۸۶	۳,۱۰۹,۷۷۶	۶,۵۴۶,۳۸۵	۵۰۶,۰۵۸,۳۰۲
کسر می شود					
سود سال های آتی	(۸۰,۱۳۵,۸۷۴)	.	.	.	(۸۰,۱۳۵,۸۷۴)
سود و کارمزد معوق	.	(۳۳۵,۴۹۰)	(۳۲۷,۶۲۹)	(۶۸۹,۶۹۱)	(۱,۳۵۲,۸۱۰)
وجوه دریافتی بابت مضاربه
حساب مشترک مشارکت مدنی	(۲,۷۶۸,۳۴۴)	.	.	.	(۲,۷۶۸,۳۴۴)
خالص تسهیلات اعطایی قبل از کسر ذخیره مطالبات مشکوک الوصول	۴۱۰,۳۱۳,۵۳۷	۲,۸۴۸,۸۹۶	۲,۷۸۲,۱۴۷	۵,۸۵۶,۶۹۴	۴۲۱,۸۰۱,۲۷۴
ذخیره عمومی مطالبات مشکوک الوصول	(۶,۱۵۴,۷۰۳)	(۳۶,۰۳۰)	(۳۶,۷۷۴)	(۹,۳۹۰)	(۶,۲۳۶,۸۹۷)
ذخیره اختصاصی مطالبات مشکوک الوصول	.	(۸۳۷,۶۹۱)	(۴۶۵,۳۱۹)	(۵,۵۵۰,۹۷۰)	(۶,۸۵۳,۹۸۰)
مانده در ۱۴۰۱/۰۹/۳۰	۴۰۴,۱۵۸,۸۳۴	۱,۹۷۵,۱۷۵	۲,۲۸۰,۰۵۴	۲۹۶,۳۳۴	۴۰۸,۷۱۰,۳۹۶
مانده در ۱۴۰۰/۱۲/۲۹	۳۵۴,۵۴۰,۵۱۸	۱,۴۶۱,۳۹۰	۵۳۸,۵۳۴	۹۶۴,۱۶۲	۳۵۷,۵۰۴,۶۰۴

بانک سینا (شرکت سهامی عام)

یادداشت‌های توضیحی صورت‌های مالی

دوره نه ماهه منتهی به ۳۰ آذر ۱۴۰۱

۱۵- سرمایه‌گذاری در سهام و سایر اوراق بهادار

یادداشت	۱۴۰۱/۰۹/۳۰			۱۴۰۰/۱۲/۲۹		
	جاری	بلند مدت	جمع	جاری	بلند مدت	جمع
سرمایه‌گذاری جاری در سهام سریع معامله در بازار	۲,۱۸۲,۵۶۲	۰	۲,۱۸۲,۵۶۲	۲,۱۹۳,۱۴۹	۰	۲,۱۹۳,۱۴۹
سرمایه‌گذاری در سایر سهام	۴۵۶,۹۹۹	۲,۴۲۱,۲۵۳	۲,۸۷۸,۲۵۲	۴۵۶,۹۹۹	۲,۲۲۴,۸۵۹	۲,۶۸۱,۸۵۸
سرمایه‌گذاری در سایر اوراق بهادار	۰	۲۲,۳۸۰,۹۳۰	۲۲,۳۸۰,۹۳۰	۰	۲۹,۰۱۳,۳۸۴	۲۹,۰۱۳,۳۸۴
جمع سرمایه‌گذاری در سهام و سایر اوراق بهادار	۲,۶۳۹,۵۶۱	۲۴,۸۰۲,۱۸۳	۲۷,۴۴۱,۷۴۴	۲,۶۵۰,۱۴۸	۳۱,۲۳۸,۲۴۳	۳۳,۸۸۸,۳۹۱

۱۵-۱- سرمایه‌گذاری در سهام سریع معامله در بازار به شرح زیر است:
 ۱-۱-۱۵- سرمایه‌گذاری جاری در سهام سریع معامله در بازار

منشا ایجاد	تعداد سهام	درصد سرمایه‌گذاری	۱۴۰۱/۰۹/۳۰			۱۴۰۰/۱۲/۲۹		
			بهای تمام شده	خالص ارزش فروش	ارزش بازار	بهای تمام شده	خالص ارزش فروش	ارزش بازار
سهام شرکت های پذیرفته شده در بورس	۰	۰.۰	۰	۰	۰	۰	۰	
سهام شرکت های پذیرفته شده در فرابورس								
تهاتر شرکت سرمایه‌گذاری کوثر بهمن - فرعی	۴,۰۷۸,۹۹۲,۰۰۰	۸۲.۰۰	۲,۰۵۶,۳۳۱	۲۰,۸۱۹,۱۷۵	۲۰,۸۱۹,۱۷۵	۲,۰۶۶,۹۱۸	۱۸,۴۲۹,۴۱۴	
خرید شرکت سرمایه‌گذاری کوثر بهمن نزد صندوق بازارگردانی سینا بهگزین	۲۵۰,۰۰۰,۰۰۰	۵.۰۰	۱۲۶,۲۳۱	۱,۲۷۶,۰۰۰	۱,۲۷۶,۰۰۰	۱۲۶,۲۳۱	۱,۱۲۳,۷۵۰	
جمع			۲,۱۸۲,۵۶۲	۲۲,۰۹۵,۱۷۵	۲۲,۰۹۵,۱۷۵	۲,۱۹۳,۱۴۹	۱۹,۵۵۳,۱۶۴	
اضافه (کسر) می شود								
تعدیل بهای تمام شده								
جمع سرمایه‌گذاری جاری در سهام سریع معامله در بازار			۲,۱۸۲,۵۶۲	۲۲,۰۹۵,۱۷۵	۲۲,۰۹۵,۱۷۵	۲,۱۹۳,۱۴۹	۱۹,۵۵۳,۱۶۴	

بانک سینا (شرکت سهامی عام)
یادداشتهای توضیحی صورتهای مالی
دوره نه ماهه منتهی به ۳۰ آذر ۱۴۰۱

۱۵-۲- سرمایه گذاری در سایر سهام به شرح زیر است:
 ۱۵-۲-۱- سرمایه گذاری جاری در سایر سهام

۱۴۰۰/۱۲/۲۹			۱۴۰۱/۰۹/۳۰			درصد سرمایه گذاری	تعداد سهام	منشا ایجاد
مبلغ دفتری	خالص ارزش فروش	بهای تمام شده	مبلغ دفتری	خالص ارزش فروش	بهای تمام شده			
میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	درصد	۹۳۹,۹۹۷,۵۰۰	تاسیس
۴۵۶,۹۹۹	۴۵۶,۹۹۹	۰	۴۵۶,۹۹۹	۰	۴۵۶,۹۹۹	۱۰۰		شرکت توسعه سینا (سهامی خاص) - فرعی
۴۵۶,۹۹۹	۴۵۶,۹۹۹	۰	۴۵۶,۹۹۹	۰	۴۵۶,۹۹۹			جمع سرمایه گذاری جاری در سایر سهام

۱۵-۲-۲- سرمایه گذاری بلند مدت در سایر سهام

۱۴۰۰/۱۲/۲۹			۱۴۰۱/۰۹/۳۰			درصد سرمایه گذاری	تعداد سهام	منشا ایجاد
ارزش بازار	مبلغ دفتری	ارزش بازار	مبلغ دفتری	کاهش ارزش انباشته	بهای تمام شده			
میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	درصد		
۰	۲,۱۰۰,۰۴۰	۰	۲,۱۰۰,۰۴۰	۰	۲,۱۰۰,۰۴۰	۱۰	۲,۱۰۰,۰۰۰,۰۰۰	خرید
۰	۴۹,۹۹۸	۰	۲۴۹,۹۹۸	۰	۲۴۹,۹۹۸	۱۰۰	۲۴۹,۹۹۸,۰۰۰	تاسیس
۰	۴۹,۹۹۶	۰	۴۹,۹۹۶	۰	۴۹,۹۹۶	۱۰۰	۴۹,۹۹۶,۰۰۰	خرید
۰	۱۷,۸۵۷	۰	۳,۲۴۷	۰	۳,۲۴۷	۱.۶	۳,۲۴۶,۷۵۳	تهاتر
۰	۶,۹۶۸	۰	۱۷,۹۷۲	۰	۱۷,۹۷۲	۰.۴	۲۳,۰۰۵,۰۰۰	خرید
۰	۲,۲۲۴,۸۵۹	۰	۲,۴۲۱,۲۵۳	۰	۲,۴۲۱,۲۵۳			جمع سرمایه گذاری بلند مدت در سایر سهام

شرکت توسعه اعتماد مبین
 شرکت صرافی سینا (سهامی خاص) - فرعی
 شرکت تفاس (توسعه فن آوری اطلاعات سینا) - فرعی
 شرکت سینمایی نور تابان
 شرکت شبکه الکترونیکی پرداخت کارت (شاپرک)
 جمع سرمایه گذاری بلند مدت در سایر سهام

بانک سینا (شرکت سهامی عام)
یادداشت‌های توضیحی صورت‌های مالی
دوره نه ماهه منتهی به ۳۰ آذر ۱۴۰۱

۱۵-۳- سرمایه‌گذاری در سایر اوراق بهادار به شرح زیر است:

ناشر	منشا خرید	نوع اوراق	متوسط نرخ سود	وضعیت	۱۴۰۱/۰۹/۳۰	۱۴۰۰/۱۲/۲۹
			درصد		میلیون ریال	میلیون ریال
دولت و شرکت های دولتی :	خرید	خزانه			۱۵,۹۴۱,۰۲۶	۲۵,۶۴۹,۷۲۲
	خرید	مراجعه	۱۵ و ۱۷ و ۱۸		۱۰,۱۱۰,۸۱۷	۱۰,۱۱۰,۹۱۳
	خرید				.	.
سایر شرکت‌ها و صندوق‌های سرمایه‌گذاری :	خرید	واحد سرمایه‌گذاری ممتاز	.		۶۹۹,۹۹۸	۶۹۹,۹۹۸
	خرید				۲۶,۷۵۱,۸۴۱	۳۶,۴۶۰,۶۳۳
صندوق سرمایه‌گذاری و بازارگردانی سینا بهگزین					(۴,۳۷۰,۹۱۱)	(۷,۴۴۷,۲۴۹)
				سود سال‌های آتی اوراق	۲۲,۳۸۰,۹۳۰	۲۹,۰۱۳,۳۸۴
جمع سرمایه‌گذاری در سایر اوراق بهادار						

بانک سینا (شرکت سهامی عام)
یادداشتهای توضیحی صورتهای مالی
دوره نه ماهه منتهی به ۳۰ آذر ۱۴۰۱

۱۶- سپردههای مشتریان

۱۴۰۰/۱۲/۲۹	۱۴۰۱/۰۹/۳۰	یادداشت
میلیون ریال	میلیون ریال	
		مشتریان حقیقی
۴۹,۸۹۱,۵۵۶	۶۴,۰۷۸,۲۰۵	۱۶-۱ سپرده های دیداری و مشابه
۱۲,۲۲۳,۲۸۳	۱۵,۰۸۹,۶۶۱	۱۶-۲ سپرده های پس انداز و مشابه
۱۰,۹۰۶	۵,۰۰۴	۱۶-۳ سایر سپرده ها و پیش دریافت ها
۶۲,۱۲۵,۷۴۵	۷۹,۱۷۲,۸۷۰	جمع سپرده های مشتریان حقیقی
		مشتریان حقوقی
۴۰,۵۲۵,۹۷۹	۴۷,۰۲۱,۳۴۳	۱۶-۱ سپرده های دیداری و مشابه
۵۴۳,۰۸۷	۲,۶۳۳,۱۹۱	۱۶-۲ سپرده های پس انداز و مشابه
۱۱,۷۳۵,۱۶۰	۲۳,۵۱۶,۴۷۲	۱۶-۳ سایر سپرده ها و پیش دریافت ها
۵۲,۸۰۴,۲۲۶	۷۳,۱۷۱,۰۰۶	جمع سپرده های مشتریان حقوقی
۳۵۲,۶۴۲,۷۵۳	۳۸۸,۴۹۹,۲۹۷	سپردههای سرمایه‌گذاری مدت‌دار مشتریان
۴۶۷,۵۷۲,۷۲۵	۵۴۰,۸۴۳,۱۷۳	جمع سپرده‌های مشتریان

۱۶-۱ - سپرده های دیداری و مشابه مشتریان حقیقی و حقوقی

۱۴۰۰/۱۲/۲۹	۱۴۰۱/۰۹/۳۰	
میلیون ریال	میلیون ریال	
۸۴,۱۹۹,۸۷۵	۱۰۰,۶۶۳,۷۰۸	سپرده های قرض الحسنه جاری - ریال
۷۸۵,۵۴۵	۲,۱۷۴,۰۱۳	سپرده های قرض الحسنه جاری - ارز
۸۳۷,۸۷۷	۱,۸۹۶,۷۷۳	انواع چکهای بانکی فروخته شده
.	.	حساب جاری مشتریان نزد شعب خارج از کشور
.	.	حواله های عهده بانک - ریال
.	.	حواله های عهده بانک - ارز
۳,۳۰۱,۰۷۳	۲,۶۵۲,۲۲۷	بستانکاران موقت - ریال
۲,۷۵۴	۹۱۷,۳۱۳	بستانکاران موقت - ارز
۱,۱۷۱,۴۶۰	۲,۶۵۸,۱۵۹	وجوه اداره شده مصرف نشده - ریال
.	.	وجوه اداره شده مصرف نشده - ارز
۱۱۸,۹۵۱	۱۳۷,۳۵۵	مانده مطالبه نشده - ریال
.	.	مانده مطالبه نشده - ارز
.	.	کسر می شود:
.	.	حساب پرداخت چک های فروخته شده بانک (تسویه نشده)
۹۰,۴۱۷,۵۳۵	۱۱۱,۰۹۹,۵۴۸	جمع سپرده های دیداری و مشابه

بانک سینا (شرکت سهامی عام)
یادداشتهای توضیحی صورتهای مالی
دوره نه ماهه منتهی به ۳۰ آذر ۱۴۰۱

۱۶-۲- سپرده های پس انداز و مشابه مشتریان حقیقی و حقوقی

۱۴۰۰/۱۲/۲۹	۱۴۰۱/۰۹/۳۰	
میلیون ریال	میلیون ریال	سپرده های قرض الحسنه پس انداز - ریال
۱۲,۷۶۶,۳۷۰	۱۷,۷۲۲,۸۵۲	جمع سپرده های پس انداز و مشابه
۱۲,۷۶۶,۳۷۰	۱۷,۷۲۲,۸۵۲	

۱۶-۳- سایر سپرده ها و پیش دریافت ها

۱۴۰۰/۱۲/۲۹	۱۴۰۱/۰۹/۳۰	
میلیون ریال	میلیون ریال	سپرده نقدی ضمانتنامه ها - ریال
۷,۶۶۵,۷۱۵	۲۰,۲۳۷,۰۵۹	سپرده نقدی ضمانتنامه ها- ارز
۱۰۸,۱۸۶	۹۷,۲۶۱	پیش دریافت اعتبارات اسنادی - ریال
۳,۴۳۷,۹۳۲	۲,۶۲۵,۴۷۸	پیش دریافت اعتبارات اسنادی - ارز
۳۳۰,۲۷۸	۳۳۱,۴۲۱	سایر
۲۰۳,۹۵۵	۲۳۰,۲۵۷	جمع سایر سپرده ها و پیش دریافت ها
۱۱,۷۴۶,۰۶۶	۲۳,۵۲۱,۴۷۶	

۱۶-۴- سپرده های سرمایه گذاری مدت دار

۱۴۰۰/۱۲/۲۹	۱۴۰۱/۰۹/۳۰	
میلیون ریال	میلیون ریال	سپرده های سرمایه گذاری مدت دار
۲۱۹,۲۵۴,۳۰۵	۲۳۸,۵۹۳,۲۴۵	سپرده های سرمایه گذاری بلندمدت
۱۲۲,۳۸۸,۴۲۶	۱۴۲,۶۰۷,۰۲۸	سپرده های سرمایه گذاری کوتاه مدت
۸,۷۷۴,۸۴۱	۴,۹۰۴,۹۸۲	سپرده های سرمایه گذاری کوتاه مدت ویژه
.	.	سپرده های سرمایه گذاری دریافتی از بانکها و موسسات اعتباری غیربانکی
۳۵۰,۴۱۷,۵۷۲	۳۸۶,۱۰۵,۲۵۵	جمع سپرده های سرمایه گذاری مدت دار
		سود پرداختنی سپرده های سرمایه گذاری مدت دار
۱,۸۱۷,۱۱۶	۱,۹۶۲,۷۸۶	سپرده های سرمایه گذاری بلندمدت
۴۰۷,۹۲۱	۴۳۱,۱۵۹	سپرده های سرمایه گذاری کوتاه مدت
۱۴۴	۹۷	سپرده های سرمایه گذاری کوتاه مدت ویژه
.	.	سپرده های سرمایه گذاری دریافتی از بانکها و موسسات اعتباری غیربانکی
۲,۲۲۵,۱۸۱	۲,۳۹۴,۰۴۲	جمع سود پرداختنی سپرده های سرمایه گذاری مدت دار
۳۵۲,۶۴۲,۷۵۳	۳۸۸,۴۹۹,۲۹۷	سپرده های سرمایه گذاری مدت دار مشتریان

بانک سینا (شرکت سهامی عام)

یادداشت‌های توضیحی صورت‌های مالی

دوره نه ماهه منتهی به ۳۰ آذر ۱۴۰۱

۱۷- مالیات پرداختنی

بانک		
۱۴۰۰/۰۹/۳۰	۱۴۰۱/۰۹/۳۰	
میلیون ریال	میلیون ریال	
۴,۹۲۰,۰۹۵	۶,۴۲۰,۰۹۵	مانده در ابتدای دوره
۱,۳۳۰,۰۰۰	۰	اصلاح مالیات عملکرد سنوات قبل - اصلاح اشتباه
۱۷۰,۰۰۰	۷۰۰,۰۰۰	هزینه مالیات بر درآمد دوره جاری
۰	۰	هزینه مالیات بر درآمد دوره های قبل
۰	(۱,۲۰۴,۷۹۴)	تادیه شده طی دوره
(۱۲۰)	۰	پیش پرداخت های مالیاتی
۶,۴۱۹,۹۷۵	۵,۹۱۵,۳۰۲	مانده در پایان دوره

۱۷-۱- مالیات بردرآمد بانک برای کلیه سالهای قبل از سال ۱۳۹۴ قطعی و تسویه شده است و خلاصه وضعیت مالیات پرداختنی برای سالهای ۱۳۹۴ تا ۳۰ آذر ماه سال ۱۴۰۱ به شرح زیر می باشد:

نحوه تشخیص	۱۴۰۰/۱۲/۲۹ میلیون ریال	۱۴۰۱/۰۹/۳۰					درآمد مشمول مالیات	سود (زیان) ابرازی	سال مالی
		مالیات							
		مانده پرداختنی	پرداختنی	قطعی	تشخیصی	ابرازی			
رسیدگی به دفاتر	۷۷۵,۸۴۱	۷۷۵,۸۴۱	۹۸,۸۲۱	۰	۱,۰۶۶,۲۹۱	۹۸,۸۲۱	۴۳۹,۲۰۶	۱۳۹۴/۱۲/۲۹	
رسیدگی به دفاتر	۱,۳۹۱,۸۲۹	۱,۳۹۱,۸۲۹	۱۹۸,۱۷۱	۱,۳۳۹,۴۲۶	۱,۵۰۱,۰۹۶	۹۸,۱۷۱	۴۳۶,۳۱۶	۱۳۹۵/۱۲/۳۰	
رسیدگی به دفاتر	۹۳۰,۰۲۵	۱۵۳,۲۱۴	۸۴۶,۲۰۲	۹۴۰,۲۲۹	۱,۲۴۶,۳۹۲	۶۹,۳۹۴	۳۰۸,۴۱۸	۱۳۹۶/۱۲/۲۹	
رسیدگی به دفاتر	۶۹۷,۴۰۰	۶۹۷,۴۰۰	۹۰	۰	۹۲۴,۵۵۶	۰	(۳۳۲,۶۷۳)	۱۳۹۷/۱۲/۲۹	
رسیدگی به دفاتر	۵۱۵,۰۰۰	۵۱۵,۰۰۰	۲۸۱	۰	۶۸۱,۹۶۶	۰	(۲۶۶,۲۶۴)	۱۳۹۸/۱۲/۲۹	
رسیدگی به دفاتر	۹۱۰,۰۰۰	۹۱۰,۰۰۰	۰	۰	۱,۵۸۳,۴۸۲	۰	(۲۸۶,۰۹۳)	۱۳۹۹/۱۲/۳۰	
رسیدگی نشده	۱,۲۰۰,۰۰۰	۷۷۲,۰۱۸	۴۲۸,۲۱۸	۰	۰	۴۲۷,۹۸۲	۴۲۷,۹۸۲	۱۴۰۰/۱۲/۲۹	
رسیدگی نشده	۰	۷۰۰,۰۰۰	۰	۰	۰	۷۰۰,۰۰۰	۰	۱۴۰۱/۰۹/۳۰	
	۶,۴۲۰,۰۹۵	۵,۹۱۵,۳۰۲						ذخیره مالیات قبل از پیش پرداخت	
	(۱۲۰)	۰						پیش پرداخت های مالیاتی	
	۶,۴۱۹,۹۷۵	۵,۹۱۵,۳۰۲						مانده ذخیره مالیات	

بانک سینا (شرکت سهامی عام)
یادداشت‌های توضیحی صورت‌های مالی
دوره نه ماهه منتهی به ۳۰ آذر ۱۴۰۱

۱۸- تعدیلات سنواتی

۱۴۰۰/۱۲/۲۹	۱۴۰۰/۰۹/۳۰	۱۴۰۱/۰۹/۳۰	
میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	
۰	۰	۱,۹۲۷,۰۰۰	ذخیره مطالبات مشکوک الوصول خاص
۰	۰	۰	سایر
۰	۰	۱,۹۲۷,۰۰۰	جمع

۱۹- تعداد شعب

۱۴۰۰/۱۲/۲۹	۱۴۰۰/۰۹/۳۰	۱۴۰۱/۰۹/۳۰	
۶۲	۶۲	۶۳	شعب استان تهران
۲۰۸	۲۰۱	۲۲۵	شعب سایر استانها
۲	۲	۳	شعب مناطق آزاد
۰	۰	۰	شعب خارج از کشور
۲۷۲	۲۶۵	۲۹۱	جمع

۲۰- وضعیت اشتغال

۱۴۰۰/۱۲/۲۹	۱۴۰۰/۰۹/۳۰	۱۴۰۱/۰۹/۳۰	
۵۲۱	۵۲۴	۵۸۶	دفتر مرکزی
۴۲۶	۴۸۳	۴۳۱	شعب استان تهران
۱,۷۰۳	۱,۶۲۳	۱,۸۷۸	شعب سایر استانها
۲,۶۵۰	۲,۶۳۰	۲,۸۹۵	جمع