



بانک سینا

صورت‌های مالی

سال مالی منتهی به ۲۹ اسفند ماه ۱۴۰۰

گزارش حسابرس مستقل و بازرس قانونی

بانک سینا (شرکت سهامی عام)

بائنضمام صورتهای مالی تلفیقی گروه و بانک

سال مالی منتهی به ۲۹ اسفند ۱۴۰۰

سازمان حسابرسی

بانک سینا (شرکت سهامی عام)

فهرست مندرجات

عنوان	شماره صفحه
گزارش حسابرس مستقل و بازرس قانونی	(۱) الی (۸)
صورت‌های مالی تلفیقی گروه و بانک	۱ الی ۱۵۵

سازمان حسابرسی



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

**گزارش نسبت به صورتهای مالی
مقدمه**

۱ - صورتهای مالی تلفیقی گروه و بانک سینا (شرکت سهامی عام) شامل صورت وضعیت های مالی به تاریخ ۲۹ اسفند ۱۴۰۰ و صورتهای سود و زیان، تغییرات در حقوق مالکانه و جریان های نقدی، برای سال مالی منتهی به تاریخ مزبور به همراه یادداشت های توضیحی ۱ تا ۶۱ توسط این سازمان، حسابرسی شده است.

مسئولیت هیئت مدیره در قبال صورتهای مالی

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

مسئولیت حسابرس و بازرسی قانونی

۳ - مسئولیت این سازمان، اظهار نظر نسبت به صورتهای مالی یاد شده براساس حسابرسی انجام شده طبق استانداردهای حسابرسی است. استانداردهای مزبور ایجاب می کند این سازمان الزامات آیین رفتار حرفه ای را رعایت و حسابرسی را به گونه ای برنامه ریزی و اجرا کند که از نبود تحریف با اهمیت در صورتهای مالی، اطمینان معقول کسب شود. حسابرسی شامل اجرای روش هایی برای کسب شواهد حسابرسی درباره مبالغ و دیگر اطلاعات افشا شده در صورتهای مالی است. انتخاب روش های حسابرسی، به قضاوت حسابرس، از جمله ارزیابی خطرهای تحریف با اهمیت ناشی از تقلب یا اشتباه در صورتهای مالی، بستگی دارد. برای ارزیابی این خطرهای، کنترلهای داخلی مربوط به تهیه و ارائه صورتهای مالی به منظور طراحی روش های حسابرسی مناسب شرایط موجود، و نه به قصد اظهار نظر نسبت به اثربخشی کنترلهای داخلی بانک، بررسی می شود. حسابرسی همچنین شامل ارزیابی مناسب بودن رویه های حسابداری استفاده شده و معقول بودن برآوردهای حسابداری انجام شده توسط هیئت مدیره و نیز ارزیابی کلیت ارائه صورتهای مالی است.

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

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

مبانی اظهارنظر مشروط

۴ - به شرح یادداشت توضیحی ۱-۶-۱۵ صورتهای مالی، سایر حسابهای دریافتنی شامل مبلغ ۵۲۱۹ میلیارد ریال مطالبات سنواتی از شرکت توسعه اعتماد مبین می باشد که اقدامات حقوقی و نیز پیگیری های انجام شده جهت وصول و یا تسویه آن تا تاریخ گزارش به نتیجه نرسیده و از این بابت مبلغ ۱۶۷۸ میلیارد ریال کاهش ارزش در حسابها منظور شده است. به طوری که کاهش ارزش مطالبات مشکوک الوصول به درستی در حسابها لحاظ نگردیده است. در صورت اصلاح حسابها از این بابت سود سال مورد گزارش و سایر حسابهای دریافتنی هر کدام به مبلغ ۱۹۲۷ میلیارد ریال کاهش می یابند.

۵ - با عنایت به یادداشت توضیحی ۶-۳-۱۹ صورتهای مالی، بانک طی سال مالی مورد گزارش براساس تفاهم نامه با بنیاد مستضعفان انقلاب اسلامی با هدف تسویه مطالبات و تسهیلات اعطایی مشکوک الوصول شرکت های تابعه، اقدام به تحصیل و ثبت ۲ فقره ملک به ارزش کارشناسی ۱۵۰۰۰ میلیارد ریال نموده است. این تحصیل در قبال پرداخت مبلغ ۶۰۰۰ میلیارد ریال، تعهد پرداخت ۱۰۰۰ میلیارد ریال و تهاتر مبلغ ۸۰۰۰ میلیارد ریال مطالبات و تسهیلات اعطایی سنواتی از شرکتهای تولید نیروی مرکزی صبا (۳۰۱۰ میلیارد ریال)، شرکت احداث و راه اندازی پایانه سلام فرودگاه بین المللی امام (۴۴۰۰ میلیارد ریال) و نیروی جنوب غرب صبا (۵۹۰ میلیارد ریال) بوده است. اقدامات بانک جهت فروش املاک مذکور به نتیجه نرسیده است و طبق بند "ب" تبصره یک ماده ۱۷ قانون رفع موانع تولید رقابت پذیر و آیین نامه اجرایی آن، تعیین مصداق قهری بودن اموال تملیکی مستلزم تایید بانک مرکزی می باشد. همچنین برگ های مطالبه مالیات سالهای ۱۳۹۸ الی ۱۴۰۰، موضوع بند "ب" ماده ۱۷ قانون مذکور در خصوص فعالیت های غیربانکی از قبیل بنگاه داری و نگهداری سهام تاکنون صادر نشده و بدهی کافی از این بابت در حسابها منظور نگردیده است. با توجه به موارد فوق، احتساب بدهی مالیاتی در حسابها ضروری است، لیکن تعیین مبلغ آن به دلیل عدم اظهار نظر بانک مرکزی در تشخیص قهری بودن تحصیل املاک و غیربانکی بودن فعالیت های فوق، در شرایط حاضر برای این سازمان امکانپذیر نیست.



۶- سرفصل سرمایه گذاری در سهام و سایر اوراق بهادار گروه (یادداشت توضیحی ۳-۱۳ صورت‌های مالی) شامل مبلغ ۹۱۰ میلیارد ریال بهای واحد های سرمایه گذاری در صندوق سرمایه گذاری اختصاصی بازارگردانی سینا بوده که در رعایت استاندارد های حسابداری مبلغ مذکور می بایست تحت عنوان "سهام خزانه" در صورت تغییرات در حقوق مالکانه منعکس شود. ضمناً بابت تغییر در نسبت حقوق مالکانه منافع فاقد حق کنترل در واحد تجاری فرعی از بابت انعکاس تفاوت مبلغ تعدیل منافع فاقد حق کنترل و ارزش منصفانه ما به ازای پرداختی یا دریافتی به طور مستقیم در حقوق مالکانه، تعدیلات لازم بعمل نیامده است. اصلاح صورت‌های مالی ضروری است، لیکن تعیین میزان آن به دلیل عدم ثبت اطلاعات خرید و فروش سهام مذکور، برای این سازمان امکانپذیر نمی‌باشد.

۷- با توجه به یادداشت های توضیحی ۱۰-۷ و ۲-۴۲ صورت‌های مالی ، دارایی‌ها و بدهی‌های پولی ارزی بانک براساس نرخ های اعلامی بانک مرکزی ۲۰۰٫۰۰۰ ریال برای هر دلار و ۲۲۰٫۰۰۰ ریال برای هر یورو (سال مالی قبل هر دلار ۱۵۹٫۰۰۰ ریال و هر یورو ۱۹۰٫۰۰۰ ریال) و سایر ارزها بر مبنای نرخ برابری یورو، در پایان سال تسعیرگردیده و مبلغ ۳۶۵ میلیارد ریال (سال مالی قبل ۴۹۵ میلیارد ریال) سود ناشی از تسعیر ارز در حسابها منظور شده است. طبق استانداردهای حسابداری در صورت وجود نرخهای متعدد برای یک ارز، از نرخی برای تسعیر استفاده می‌شود که جریانهای نقدی آتی ناشی از معاملات یا مانده حساب مربوط بر مبنای آن تسویه می‌گردد (نرخ حواله نیما). تعدیل حسابها از بابت موضوع فوق ضروری است. در صورت تعدیل حسابها از این بابت سرفصل های موجودی نقد، مطالبات از بانکها و سایر موسسات اعتباری، سایر حسابهای دریافتی، بدهی به بانکها و سایر موسسات اعتباری، سپرده های مشتریان و سود خالص دوره به ترتیب به مبالغ ۳۴۲ میلیارد ریال، ۶۴۹ میلیارد ریال، ۰/۶ میلیارد ریال، ۳۹۶ میلیارد ریال، ۲۳۳ میلیارد ریال و ۳۶۳ میلیارد ریال افزایش خواهد یافت.

۸- استانداردهای حسابداری در خصوص نحوه ارائه و طبقه بندی صورت‌های مالی در مواردی از جمله افشای حداقل اطلاعات تسهیلات امهالی شامل مانده مطالبات امهالی به تفکیک طبقات جاری و سررسید گذشته، معوق و مشکوک الوصول و انواع روشها و عقود مورد استفاده در امهال، ارائه صحیح میانگین موزون تعداد سهام منتشره و در نتیجه سود هر سهم به تفکیک عملیاتی و غیرعملیاتی، نحوه ارائه و طبقه بندی صورت‌های مالی در مورد جریانهای نقدی حاصل از فعالیتهای عملیاتی، تأمین مالی و اجزاء نقد و معادل های نقد رعایت نگردیده است.



اظهارنظر مشروط

۹- به نظر این سازمان، به استثنای آثار موارد مندرج در بندهای ۴ الی ۸، صورتهای مالی یاد شده در بالا، وضعیت مالی گروه و بانک سینا (شرکت سهامی عام) به تاریخ ۲۹ اسفند ۱۴۰۰، عملکرد مالی و جریانهای نقدی گروه و بانک را برای سال مالی منتهی به تاریخ مزبور، از تمام جنبه‌های با اهمیت، طبق استانداردهای حسابداری، به نحو مطلوب نشان می‌دهد.

سایر اطلاعات

۱۰- مسئولیت "سایر اطلاعات" با هیئت‌مدیره بانک است. "سایر اطلاعات" شامل اطلاعات موجود در گزارش تفسیری مدیریت است. اظهارنظر این سازمان نسبت به صورتهای مالی، در برگیرنده اظهارنظر نسبت به "سایر اطلاعات" نیست و نسبت به آن هیچ نوع اطمینانی اظهار نمی‌شود. در ارتباط با حسابرسی صورتهای مالی، مسئولیت این سازمان مطالعه "سایر اطلاعات" به منظور شناسایی مغایرتهای بااهمیت آن با صورتهای مالی یا با شناخت کسب شده در فرآیند حسابرسی و یا تحریفهای بااهمیت است. در صورتیکه این سازمان به این نتیجه برسد که تحریف بااهمیتی در "سایر اطلاعات" وجود دارد، باید این موضوع را گزارش کند. همانطور که در بندهای ۴ الی ۸ بخش "مبانی اظهارنظر مشروط" در بالا توضیح داده شده، سایر حسابهای دریافتنی، ذخایر و سایر بدهی‌ها، دارایی و بدهی‌های ارزی، سرمایه گذاری در سهام و سایر اوراق بهادار، سهام خزانه، سود انباشته ابتدای سال، سود سال مورد گزارش و برخی اطلاعات افشا شده در صورتهای مالی دارای تحریف بااهمیت است. به همین دلیل این سازمان به این نتیجه رسیده که موارد مذکور نیز در گزارش تفسیری به طور با اهمیت تحریف شده است.

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

گزارش در مورد سایر وظایف بازرسی قانونی

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

۱۱-۱- مفاد ماده ۱۱ اساسنامه، مبنی بر ممنوعیت خرید سهام بانک توسط شرکت‌هایی که بانک بر آنها کنترل موثر دارد.

۱۱-۲- مفاد ماده ۷ اساسنامه و ماده ۵ قانون اجرای سیاست‌های کلی اصل چهل و چهارم قانون اساسی و تبصره ۳ آن، درخصوص تملک سهام بانک حداکثر تا سقف ۱۰ درصد توسط موسسه و نهاد عمومی غیردولتی و واگذاری سهام مازاد (بنیاد مستضعفان و شرکت‌های تابعه حدود ۷۴ درصد سهام بانک را در اختیار دارند).

۱۱-۳- مفاد تبصره ماده ۵۸ اساسنامه مبنی بر انتخاب ۲ نفر به عنوان اعضای علی البدل هیئت مدیره.

۱۲- اقدامات هیئت مدیره بانک جهت انجام تکالیف مقرر در مجمع عمومی عادی مورخ ۳۱ تیر ۱۴۰۰ صاحبان سهام، درخصوص موارد مندرج در بندهای ۵، ۷، ۱۳ الی ۱۵ و ۱۹ این گزارش و موارد زیر به نتیجه نهایی نرسیده است:

الف- ارائه مدارک و مستندات کامل درخصوص مالکیت منافع ۵ واحد از هتل الروستین واقع در کربلا.

ب- پیگیری تا حصول نتیجه در خصوص وصول مطالبات از بانک مرکزی موضوع برداشت بانک مرکزی از حسابهای جاری بانک در سال ۱۳۹۰ به استناد مصوبه هیئت ۵ نفره کارگروه ساماندهی مسائل ارزی تحت عنوان مابه التفاوت نرخ ارز.

ج- رعایت مفاد تبصره ۲ ماده ۲۴۱ اصلاحیه قانون تجارت.

۱۳- مفاد تبصره ۲۱ قانون بودجه سال ۱۳۹۵ کل کشور و ردیف درآمدی ۱۶۰۱۶۴ مندرج در قانون بودجه سال ۱۴۰۰ در خصوص واریز دو درصد درآمد دریافتی بابت تراکنشها در نظام بانکداری الکترونیک به خزانه داری کل کشور رعایت نشده است.

۱۴- مفاد ماده ۴۷ قانون رفع موانع تولید رقابت پذیر و ارتقای نظام مالی کشور و آئین نامه و دستورالعمل های اجرایی آن، در خصوص اعطای تسهیلات به بخش کشاورزی به میزان مقرر (مبلغ ۱۹,۹۰۵ میلیارد ریال از میزان پیش بینی شده به مبلغ ۴۶,۴۵۷ میلیارد ریال پرداخت شده است) رعایت نشده است.

۱۵- بشرح یادداشت توضیحی ۱-۱۲ صورتهای مالی، مانده تسهیلات اعطایی و مطالبات از اشخاص غیردولتی بانک شامل تسهیلات جاری، سررسید گذشته، معوق و مشکوک الوصول بوده که بابت قسمتی از تسهیلات مزبور بر خلاف دستورالعمل های بانک وثیقه معتبر اخذ نشده و صرفاً چک و سفته (یادداشت توضیحی ۵-۱۲ صورتهای مالی) دریافت گردیده است.



۱۶- نظر مجمع عمومی عادی صاحبان سهام را هنگام تقسیم سود، به آثار بندهای ۴ الی ۷ این گزارش و همچنین نامه شماره ۹۸/۴۵۰۵۰۸ مورخ ۱۳۹۸/۱۲/۲۸ بانک مرکزی مبنی بر اینکه سود ناشی از تسعیر دارایی‌ها و بدهی‌های ارزی قابل تقسیم نبوده و می‌تواند صرف افزایش سرمایه بانک گردد، جلب می‌نماید.

۱۷- معاملات مندرج در یادداشت توضیحی ۴-۵۷، بعنوان کلیه معاملات مشمول ماده ۱۲۹ اصلاحیه قانون تجارت که طی سال مالی مورد گزارش انجام شده و توسط هیأت مدیره به اطلاع این سازمان رسیده، مورد بررسی قرار گرفته است. در مورد معاملات مذکور، مفاد ماده فوق مبنی بر کسب مجوز از هیأت مدیره و عدم شرکت مدیر ذینفع در رای گیری رعایت شده است. مضافاً نظر این سازمان به شواهدی حاکی از اینکه معاملات مزبور با شرایط مناسب تجاری و در روال عادی عملیات شرکت انجام نگرفته باشد، جلب نشده است.

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

گزارش در مورد سایر مسئولیت‌های قانونی و مقرراتی حسابرس

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

شماره بند و ماده	شرح
دستورالعمل اجرایی افشای اطلاعات:	
بند ۱ ماده ۷	ارائه صورتهای مالی و گزارش تفسیری سالانه حسابرسی شده سال مالی ۱۳۹۹ حداقل ۱۰ روز قبل از برگزاری مجمع.
بند ۴ ماده ۷	افشا صورتهای مالی و گزارش تفسیری مدیریت میان دوره ای ۶ ماهه حسابرسی شده منتهی به ۳۱ شهریور ۱۴۰۰ حداکثر ۷۵ روز پس از پایان دوره ۶ ماهه.
تبصره ۲ بند ۱۰ ماده ۷	افشا صورتهای مالی میان دوره ای ۶ ماهه حسابرسی شده منتهی به ۳۱ شهریور ۱۴۰۰ شرکتهای تحت کنترل حداقل ۶۰ روز بعد از پایان دوره ۶ ماهه.
تبصره ۸ ماده ۷	تهیه گزارش تفسیری مدیریت مطابق با ضوابط ابلاغی سازمان بورس و اوراق بهادار در خصوص عدم افشاء حقوق مزایای مدیران اصلی و مدیرعامل.
بند ۱ ماده ۱۰	ارائه صورت جلسه مجامع عمومی به مرجع ثبت شرکت ها حداکثر ظرف مدت ۱۰ روز پس از تاریخ تشکیل مجمع.



شرح	شماره بند و ماده
افشا نسخه ای از صورتجلسه مجامع عمومی ارائه شده به مرجع ثبت شرکتها حداکثر ظرف یک هفته پس از ابلاغ ثبت.	بند ۲ ماده ۱۰
پرداخت کمک بلاعوض به اشخاص خارج از شرکت بعد از تصویب مجمع عمومی عادی.	ماده ۱۹
افشای تغییرات با اهمیت در عملکرد شرکت های تحت کنترل حداکثر تا قبل از ساعت شروع معاملات روز بعد از وقوع رویداد	دستورالعمل انضباطی ناشران: ماده ۱۳
تشکیل کمیته انتصابات و کمیته جبران خدمات و استقرار فرآیند ارزیابی اثربخشی هیات مدیره و کمیته ها.	دستورالعمل حاکمیت شرکتی: ماده ۱۵ و ۱۶ (فصل سوم)
تصویب منشور هیئت مدیره در خصوص نحوه تنظیم دستورجلسات و تصمیم گیری و تصویب آن و انجام وظایف محوله به دبیرخانه مستقل هیئت مدیره از قبیل اطمینان بخشی از انجام تکالیف قانونی هیئت مدیره، پیگیری مصوبات و تهیه گزارش از اجرای آن.	مواد ۱۹، ۲۱ و ۲۳ (فصل سوم)
تملك سهام بانک توسط شرکتهای فرعی.	ماده ۲۸ (فصل چهارم)
اعمال حق رای به طور الکترونیکی در مجامع عمومی شرکت.	ماده ۳۰ (فصل چهارم)
افشاء حقوق و مزایای مدیران اصلی در پایگاه اینترنتی بانک و گزارش تفسیری مدیریت.	ماده ۴۲ (فصل ششم)
لزوم غیر موظف بودن حداقل یکی از اعضای هیئت مدیره و دارا بودن تحصیلات مالی عضو غیر موظف (در اجرای تبصره ۵ ماده ۴ دستورالعمل حاکمیت شرکتی).	اساسنامه نمونه شرکت سهامی عام ثبت شده نزد سازمان بورس اوراق بهادار: ماده ۲۷ و تبصره ۲ آن
دارا بودن حداقل مدرک تحصیلی کارشناسی مرتبط با موضوع فعالیت ناشر توسط یکی از اعضاء هیئت مدیره.	آیین نامه ماده ۱۳ قانون توسعه ابزارها و نهادهای مالی جدید و ضوابط مربوطه: ماده ۲
دارا بودن گواهی نامه های حرفه ای بازار سرمایه صادره از سوی سازمان بورس و اوراق بهادار و گواهی قبولی در آزمون قوانین و مقررات بازار سرمایه توسط مدیر عامل.	بند الف ماده ۲

۲۰- براساس مفاد آئین نامه میزان و نحوه دریافت حق عضویت در صندوق ضمانت سپرده ها، حق عضویت سالانه برابر ۳۵ هزارم میانگین مانده هفتگی هر حساب سپرده ای سال مالی قبل، تا

سقف تضمین، تعیین شده است. طبق محاسبات بانک، حق عضویت سالهای ۱۳۹۳ لغایت ۱۴۰۰ مبلغ ۲,۳۴۱ میلیارد ریال بوده که از این بابت مبلغ ۱,۸۱۷ میلیارد ریال پرداخت و مبلغ ۵۲۴ میلیارد ریال (یادداشت توضیحی ۶-۲۵) ذخیره در حسابها منظور شده است. کنترل فرآیند محاسبات و تعیین حق عضویت سالهای ۱۳۹۳ لغایت ۱۴۰۰، مستلزم انجام حسابرسی ویژه است.

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

۲۲- در اجرای ماده ۳۳ دستورالعمل اجرایی مبارزه با پولشویی توسط حسابسان، رعایت مفاد قانون مبارزه با پولشویی، آیین‌نامه‌ها و دستورالعمل‌های اجرایی مرتبط، در چارچوب چک‌لیست‌های ابلاغی مرجع ذیربط و استانداردهای حسابرسی، توسط این سازمان مورد ارزیابی قرار گرفته است. در این خصوص، مفاد قانون مزبور و دستورالعمل‌های قابل اجرا در سیستم بانکی در مواردی از جمله اجرای برنامه‌های داخلی مبارزه با پولشویی با رویکرد مبتنی بر خطر (ریسک)، انجام وظایف نظارتی و ارائه گزارش‌های مربوط در خصوص شرکت‌های فرعی به عنوان متولی نظارت داخلی، استقرار سامانه یکپارچه تجميع اطلاعات مشتریان صندوق امانات و ثبت زمان تمام مراجعات آنها و مشاهده و گزارش گیری از این سامانه بطور کامل اجرایی نشده است.

۲۰ تیر ۱۴۰۱

سازمان حسابرسی

محمدحسین خطیب زاده

ابراهیم صادقی



بانک سینا

تاریخ:
شماره:
پیوست:

با سلام،

به پیوست صورتهای مالی تلفیقی گروه به همراه صورتهای مالی بانک سینا (سهامی عام) مربوط به سال مالی منتهی به ۲۹ اسفند ماه ۱۴۰۰ تقدیم می گردد. اجزای تشکیل دهنده صورتهای مالی به قرار زیر است :

الف - صورتهای مالی اساسی تلفیقی گروه :

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

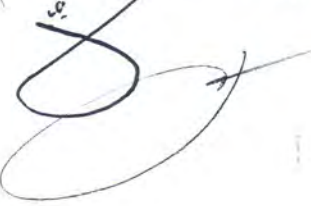
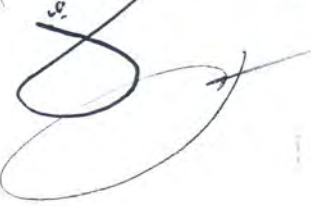
ب - صورتهای مالی اساسی بانک سینا (شرکت سهامی عام) :

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

پ - یادداشتهای توضیحی:

- تاریخچه و فعالیت
- مبنای تهیه صورتهای مالی
- خلاصه اهم رویه های حسابداری
- یادداشت های مربوط به اقلام مندرج در صورتهای مالی

صورتهای مالی بر اساس استانداردهای حسابداری و مقررات بانک مرکزی ج.ا.ا تهیه و در تاریخ ۱۴۰۱/۰۴/۱۲ به تأیید هیئت مدیره بانک رسیده است.

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



بانک سینا (شرکت سهامی عام)
صورت وضعیت مالی تلفیقی
به تاریخ ۲۹ اسفند ماه ۱۴۰۰

۱۳۹۹/۱۲/۳۰	۱۴۰۰/۱۲/۲۹	یادداشت	بدهی ها و حقوق صاحبان سهام	بدهی ها	۱۳۹۹/۱۲/۳۰	۱۴۰۰/۱۲/۲۹	یادداشت	دارایی ها
میلیون ریال	میلیون ریال				میلیون ریال	میلیون ریال		دارایی ها
۲,۲۵۱,۳۹۱	۳,۳۴۱,۱۲۷	۲۱	بدهی به بانکها و سایر موسسات اعتباری	۳۰,۵۹۹,۵۹۹	۲۲,۷۵۰,۴۸۵	۹	موجودی نقد	
۸۹,۱۳۸,۰۲۶	۱۱۴,۶۲۵,۵۱۳	۲۲	سرمایه های مشترکان	۳,۹۶۸,۱۸۳	۳,۹۶۱,۱۸۳	۱۰	مطالبات از بانک ها و سایر موسسات اعتباری	
۵۱۱,۹۹۱	۴۱۷,۳۶۰	۲۳	سود سهام پرداختی	۳۴۰,۹۱۵	۳۴۲,۳۴۴	۱۱	مطالبات از دولت	
-	-	-	ارزاق بدهی	-	-	-	تسهیلات اسمایی و مطالبات از اشخاص دولتی	
۵۰,۵۳۷,۹۹۹	۶,۵۱۷,۶۹۵	۲۴	ذخیره مالیات عملکرد	۲۴۰,۳۷۳,۳۴۱	۳۵۷,۵۰۴,۶۰۴	۱۲	تسهیلات اسمایی و مطالبات از اشخاص غیر دولتی	
۸,۵۸۱,۵۰۸	۱۲,۱۱۳,۰۸۹	۲۵	ذخایر و سایر بدهی ها	۳۰,۳۸۸,۳۰۹	۴۲,۱۴۰,۷۳۳	۱۳	سرمایه گذاری در سهام و سایر اوراق بهادار	
۳,۲۰۱,۸۳۳	۴,۵۲۱,۹۷۵	۲۶	ذخیره مزایای پایان خدمت و تعهدات بازمانده کارکنان	-	-	۱۴	مطالبات از شرکت های فرعی و وابسته	
۱۰۸,۷۳۹,۶۴۸	۱۴۱,۳۶۹,۹۰۸		جمع بدهی های قبل از حقوق صاحبان سرمایه گذاری	۱۷,۱۳۱,۸۵۳	۱۴,۹۶۴,۵۳۹	۱۵	سایر حساب های دریافتی	
۳۳۸,۹۶۹,۹۱۵	۳۵۲,۱۶۵,۵۵۶	۲۷	حقوق صاحبان سرمایه های سرمایه گذاری	۱۰,۹۷۶,۲۸۹	۱۱,۹۹۲,۳۸۳	۱۶	دارایی های ثابت مشهود	
۳۴۷,۷۰۹,۵۷۳	۴۹۳,۳۲۳,۶۶۴		جمع بدهی ها	۱۰,۹۱۲,۳۲۰	۱۱,۱۰۱,۰۸۱۸	۱۷	دارایی های نامشهود	
			حقوق صاحبان سهام	۳۳,۵۴۶,۵۷۸	۵۰,۳۵۱,۹۸۴	۱۸	سرمایه تلفیقی	
			سرمایه	۵,۷۳۶,۷۸۵	۲۵,۵۳۲,۷۶۱	۱۹	سایر دارایی ها	
۲۵,۳۲۳,۸۵۰	۲۵,۳۲۳,۸۵۰	۲۸	افزایش سرمایه در جریان	۱۳,۳۴۸	۱۴,۷۰۲	۲۰	سرقفی تلفیقی	
-	-		اندوخته صرف سهام (صرف سهام خزانه)					
۲۵۵,۸۵۹	۲۵۶,۲۶۶	۲۹	اندوخته قانونی					
۳,۸۱۸,۱۲۳	۴,۹۱۲,۷۷۹	۳۰	سایر اندوخته ها					
۲۱۹,۳۶۶	۷۱۳,۳۰۰		مازاد تجدید ارزیابی دارایی ها					
-	-		تفاوت تسعیر ارز					
-	-		سود (زیان) انباشته					
۵,۵۳۴,۶۸۴	۱۵,۶۹۴,۲۵۶	۳۱	سهم خزانه					
(۲,۱۰۵,۳۳۸)	(۲,۱۷۹,۸۱۲)		اثر عملیات با منابع نقد حق کنترل					
۲,۳۳۷,۳۶۲	۲,۶۸۴,۲۱۹		سرمایه شرکتهای فرعی از محل مازاد تجدید ارزیابی					
۲۶۰,۰۰۰	۱۳۰,۰۰۰	۳۳	حقوق مالکانه قابل انتساب به مالکان شرکت اصلی					
۲۵,۲۶۹,۷۰۶	۴۷,۳۷۸,۸۵۸		جمع حقوق صاحبان سهام	۳۸۴,۰۱۷,۳۷۸	۵۴۲,۶۷۷,۴۲۶		جمع دارایی ها	
۸۳۸,۰۹۹	۱,۷۶۴,۱۰۴	۳۳	منابع نقد حق کنترل					
۳۶۳,۰۷۸۰۵	۴۹۰,۴۲۱,۹۶۲		جمع حقوق صاحبان سهام	۳۸۴,۰۱۷,۳۷۸	۵۴۲,۶۷۷,۴۲۶		جمع دارایی ها	
۳۸۴,۰۱۷,۳۷۸	۵۴۲,۶۷۷,۴۲۶		جمع بدهی ها و حقوق صاحبان سهام	۳۸۴,۰۱۷,۳۷۸	۵۴۲,۶۷۷,۴۲۶		جمع دارایی ها	
۱۳,۷۲۸,۹۹۰	۳۵,۷۱۶,۲۱۶	۵۰-۱	تعهدات بانک، بابت اعتبار اسنادی	۱۳,۷۲۸,۹۹۰	۳۵,۷۱۶,۲۱۶	۵۰-۱	تعهدات مشتریان بابت اعتبار اسنادی	
۶۶,۵۴۶,۰۴۵	۹۲,۹۰۳,۸۳۱	۵۰-۲	تعهدات بانک، بابت ضمانت نامه های صادره	۶۶,۵۴۶,۰۴۵	۹۲,۹۰۳,۸۳۱	۵۰-۲	تعهدات مشتریان بابت ضمانت نامه های صادره	
۹۲۷,۲۶۳	۱,۱۷۱,۷۲۰	۵۰-۳	سایر تعهدات بانک	۹۲۷,۲۶۳	۱,۱۷۱,۷۲۰	۵۰-۳	سایر تعهدات مشتریان	
۲,۶۸۰,۷۴۴	۵,۳۷۲,۴۷۱	۵۰-۴	وجود اداره شده و موارد مشابه	۲,۶۸۰,۷۴۴	۵,۳۷۲,۴۷۱	۵۰-۴	طرف وجود اداره شده و موارد مشابه	

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

بانک سینا (شرکت سهامی عام)
صورت سود و زیان تلفیقی
برای سال مالی منتهی به ۲۹ اسفند ۱۴۰۰

شرح	یادداشت	سال ۱۴۰۰	سال ۱۳۹۹
		میلیون ریال	میلیون ریال
درآمد تسهیلات اعطایی و سپرده گذاری و اوراق بدهی	۳۴	۵۸,۹۱۱,۳۰۲	۳۸,۴۰۲,۹۰۶
هزینه سود سپرده ها	۳۹	(۳۸,۰۰۳,۴۰۷)	(۲۶,۰۲۴,۵۶۷)
خالص درآمد تسهیلات و سپرده گذاری		۲۰,۹۰۷,۸۹۵	۱۲,۳۷۸,۳۳۹
درآمد حاصل از فروش و ارائه خدمات	۳۵	۳۳,۸۴۹,۹۸۳	۲۴,۸۴۵,۰۶۱
بهای تمام شده فروش و ارائه خدمات	۳۶	(۳۳,۴۶۳,۶۵۸)	(۲۴,۱۴۳,۸۳۴)
خالص درآمد حاصل از فروش و ارائه خدمات		۳۸۶,۳۲۵	۷۰۱,۲۲۷
درآمد کارمزد	۴۰	۵,۰۱۴,۷۷۳	۳,۳۰۰,۷۹۴
هزینه کارمزد	۴۱	(۹۰۶,۷۲۸)	(۶۴۶,۳۶۰)
خالص درآمد کارمزد		۴,۱۰۸,۰۴۵	۲,۶۵۴,۴۳۴
خالص سود سرمایه گذاری ها	۳۷	۸,۱۸۴,۳۶۵	۳,۱۶۰,۳۷۸
خالص سود مبادلات و معاملات ارزی	۴۲	۲۵۵,۳۱۱	۵۷۵,۰۵۱
سایر درآمدهای عملیاتی		.	.
جمع درآمدهای عملیاتی		۳۳,۸۴۱,۹۴۱	۱۹,۴۶۹,۴۲۹
خالص سایر درآمدها و هزینه ها	۴۳	۴۷۳,۸۵۵	۱,۹۰۴,۱۵۳
هزینه های اداری و عمومی	۴۴	(۱۵,۶۱۰,۷۸۰)	(۱۲,۰۳۳,۴۰۳)
هزینه مطالبات مشکوک الوصول	۴۵	(۲,۱۳۹,۴۰۹)	(۱,۸۷۶,۸۸۸)
هزینه های مالی		.	.
هزینه استهلاک	۴۶	(۴۸۹,۲۴۷)	(۳۴۱,۷۵۵)
سود قبل از احتساب سهم گروه از سود شرکت های وابسته		۱۶,۰۷۶,۳۶۰	۷,۱۲۱,۵۳۶
سهم گروه از سود شرکت های وابسته		(۴,۴۸۰)	۳۰,۳۹۸
سود (زیان) قبل از مالیات بر درآمد		۱۶,۰۷۱,۸۸۰	۷,۱۵۱,۹۳۴
مالیات بر درآمد دوره جاری	۲۴	(۱,۲۶۵,۱۱۱)	(۷۴۳,۲۲۰)
تغییرات مالیات بر درآمد سال های قبل	۲۴	(۳۰۰,۰۰۰)	(۱,۸۹۲,۶۰۸)
جمع مالیات بر درآمد		(۱,۵۶۵,۱۱۱)	(۲,۶۳۵,۸۲۸)
سود خالص		۱۴,۵۰۶,۷۶۹	۴,۵۱۶,۱۰۶
قابل انتساب به			
مالکان شرکت اصلی		۱۳,۴۸۳,۴۶۰	۴,۱۰۹,۸۶۸
منافع فاقد حق کنترل		۱,۰۲۳,۳۰۹	۴۰۶,۲۳۸
		۱۴,۵۰۶,۷۶۹	۴,۵۱۶,۱۰۶
سود پایه هر سهم قابل انتساب به مالکان شرکت اصلی			
عملیاتی (ریال)	۵۲	۵۵۰	۱۵۹
غیرعملیاتی (ریال)		۵	۳
سود پایه هر سهم (ریال)		۵۵۵	۱۶۲

یادداشت های توضیحی، بخش جدایی ناپذیر صورتهای مالی است.



بانک سینا (شرکت سهامی عام)

صورت تغییرات در حقوق مالکانه تلفیقی
برای سال مالی منتهی به ۲۹ اسفند ۱۴۰۰

سال ۱۴۰۰

شرح	تغییرات	سرمایه	سرمایه در جریان	سرمایه اندوخته صرف سهام خزانة	سرمایه اندوخته قانونی	سرمایه اندوخته سود	سرمایه اندوخته سایر دارایی ها	سرمایه اندوخته تفاوت تسعیر ارز عملیات خارجی	سود (زیان) انباشته	سرمایه خزانة	اثر معاملات با شرکت های فرعی از محل مازاد تجدید ارزیابی	سرمایه به مالکان شرکت اصلی	منافع فاقد حق کنترل	جمع حقوق مالکانه تلفیقی
مانده در ۱۴۰۰/۱۰/۱	۲۵,۳۸۳,۸۵۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰
سود خالص	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰
تغییرات سنواتی	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰
سرمایه خزانة	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰
سود (زیان) حاصل از فروش سهام شرکت فرعی	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰
انتقال از سایر حقوق مالکانه به سود انباشته	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰
انتقال از سایر حقوق مالکانه به سود انباشته	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰
توزیع و تضمینی	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰
اندوخته قانونی	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰
سرمایه اندوخته ها	۰	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	۰
سود سهام منسوب	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰
جمع تغییرات در اقلام حقوق مالکانه طی سال	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰
مانده در ۱۴۰۰/۱۲/۲۹	۲۵,۳۸۳,۸۵۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰



بانک سینا (شرکت سهامی عام)
صورت جریان های نقدی تلفیقی
برای سال مالی منتهی به ۲۹ اسفند ۱۴۰۰

شرح	یادداشت	سال ۱۴۰۰	سال ۱۳۹۹
		میلیون ریال	میلیون ریال
فعالیت های عملیاتی			
نقد دریافتی بابت:			
سود و وجه التزام تسهیلات اعطایی		۳۶,۸۹۹,۵۷۴	۲۵,۰۵۰,۳۲۸
سود اوراق بدهی		-	-
کارمزد	۴۰	۵۰,۱۴۷,۷۷۳	۳,۳۰۰,۷۹۴
سود سپرده گذاری	۳۴	۹,۱۴۳,۹۷۳	۴,۱۲۶,۴۷۲
سود سرمایه گذاری ها	۳۷	۸,۱۸۴,۳۶۵	۳,۱۶۰,۳۳۸
سایر درآمدهای عملیاتی		۳۴۸,۶۸۳	۱,۸۰۷,۰۳۳
سود حاصل از فروش و آرایه خدمات		۳۸۶,۳۲۵	۷۰۱,۳۲۷
نقد پرداختی بابت:			
سود سپرده ها	۲۷-۲	(۳۸,۰۳۷,۱۸۳)	(۲۴,۵۸۱,۷۵۲)
کارمزد	۴۱	(۹۰۶,۷۲۸)	(۶۴۶,۳۶۰)
هزینه مالی		-	-
سایر هزینه های عملیاتی		-	-
مالیات بر درآمد	۲۴	(۱۰۰,۱۹۴)	(۳۲۸,۸۳۲)
جریان ورود وجوه نقد ناشی از فعالیت های عملیاتی قبل از تغییرات در دارایی ها و بدهی های عملیاتی		۲۰,۹۳۳,۵۸۸	۱۲,۵۸۹,۲۹۸
جریان های نقدی ناشی از تغییرات در دارایی ها و بدهی های عملیاتی:			
خالص افزایش (کاهش) در بدهی ها:			
بدهی به بانکها و سایر موسسات اعتباری		۱,۰۸۹,۷۸۶	۷۳۱,۸۱۷
سپرده های مشتریان		۲۵,۴۸۷,۴۸۶	۳۹,۵۲۵,۶۷۰
اوراق بدهی		-	-
حصة عملیاتی ذخایر و سایر بدهی ها		۱,۹۶۵,۴۷۰	۶۰۵,۵۵۶
حقوق صاحبان سپرده های سرمایه گذاری		۱۱۳,۱۹۵,۶۳۱	۷۲,۴۸۹,۹۱۶
خالص (افزایش) کاهش در دارایی ها:			
مطالبات از بانک ها و سایر موسسات اعتباری		(۱۳,۰۰۱)	(۱,۶۵۷,۱۹۵)
اصل مطالبات از دولت		(۱,۴۱۹)	۳۱۱,۰۰۴
اصل تسهیلات اعطایی و مطالبات از اشخاص دولتی		-	-
اصل تسهیلات اعطایی و مطالبات از اشخاص غیردولتی		(۱۱۹,۲۷۰,۷۷۲)	(۸۲,۷۱۶,۳۶۴)
سرمایه گذاری در سهام و سایر اوراق بهادار		(۱۲,۷۰۲,۴۲۴)	(۱۶,۹۹۹,۹۳۳)
مطالبات از شرکت های فرعی و وابسته		-	-
سایر حسابهای دریافتی		۲,۱۶۷,۳۲۳	(۳,۵۳۱,۵۳۰)
سپرده قانونی		(۱۶,۸۰۵,۴۵۶)	(۱۰,۷۰۰,۶۰۴)
حصة عملیاتی سایر دارایی ها		(۱۹,۸۰۶,۹۷۶)	(۸۲۰,۵۷۸)
جریان های نقدی ناشی از تغییرات در دارایی ها و بدهی های عملیاتی		(۲۴,۶۹۴,۳۵۲)	(۲,۷۱۲,۱۳۱)
جریان خالص ورود (خروج) وجوه نقد ناشی از فعالیت های عملیاتی	۴۸	(۳,۷۶۰,۷۶۴)	۹,۸۷۷,۱۶۸
فعالیت های سرمایه گذاری			
وجه پرداختی بابت تحصیل دارایی های ثابت مشهود		(۱,۴۶۶,۴۳۶)	(۱,۴۰۹,۷۷۴)
وجه دریافتی بابت فروش دارایی های ثابت مشهود		۶۷,۴۵۴	۱۱۶,۷۹۱
وجه پرداختی بابت تحصیل دارایی های نامشهود		(۳۳۹,۸۴۵)	(۱۴۸,۰۳۷)
وجه دریافتی بابت فروش دارایی های نامشهود		۱۵۵,۶۸۰	۱۴۸,۸۶۰
وجه پرداختی بابت تحصیل املاک و مستغلات غیر عملیاتی		-	-
وجه دریافتی بابت فروش املاک و مستغلات غیر عملیاتی		-	-
جریان خالص (خروج) وجه نقد ناشی از فعالیت های سرمایه گذاری	۴۳-۱	(۱,۵۸۳,۱۴۷)	(۱,۲۹۲,۱۶۰)
جریان خالص ورود وجه نقد قبل از فعالیت های تأمین مالی		(۵,۳۴۳,۹۱۱)	۸,۵۸۵,۰۰۸
فعالیت های تأمین مالی			
افزایش سرمایه نقدی		-	-
معاملات سهام خزانه		۱۰,۶۱۶	۹۷۷,۳۸۹
وجه دریافتی بابت فروش سهام خزانه		(۱,۸۷۱,۵۰۱)	(۱۱۹,۳۷۲)
پرداخت های نقدی بابت سود سهام به مالکان شرکت اصلی	۲۳	-	-
دریافت تسهیلات مالی		-	-
باز پرداخت اصل تسهیلات مالی		۱۶۴,۳۴۱	۲,۸۹۵,۴۵۶
وجه دریافتی بابت فروش سرمایه گذاری در شرکت های فرعی		(۸۴,۶۸۳)	(۳۰,۸۲,۷۲۷)
وجه پرداختی بابت خرید سهام خزانه		-	-
وجه دریافتی بابت منافع فاقد حق کنترل		(۸۶,۲۶۹)	۴۰۶,۳۳۸
وجه پرداختی بابت منافع فاقد حق کنترل		-	-
خالص جریان ورود وجه نقد ناشی از فعالیت های تأمین مالی		(۱,۸۶۷,۴۹۶)	۱,۰۷۶,۹۸۴
خالص افزایش در وجه نقد		(۷,۲۱۱,۴۰۷)	۹,۶۶۱,۹۹۱
موجودی نقد در ابتدای سال	۴۲-۲	۳۰,۵۹۹,۵۹۹	۲۰,۴۱۱,۵۱۶
تأثیر تغییرات نرخ ارز	۹	۳۶۲,۲۹۴	۵۲۶,۰۹۲
موجودی نقد در پایان سال	۴۹	۲۳,۷۵۰,۴۸۵	۳۰,۵۹۹,۵۹۹
مبادلات غیر نقدی		۲۱,۹۱۷,۳۲۷	۴,۱۷۵,۱۹۴

یادداشت های توضیحی، بخش جدایی ناپذیر صورتهای مالی است.



بانک سینا (شرکت سهامی عام)
صورت وضعیت مالی

به تاریخ ۲۹ اسفند ماه ۱۴۰۰

۱۳۹۹/۱۲/۳۰	۱۴۰۰/۱۲/۲۹	یادداشت	بدهی ها و حقوق صاحبان سهام	بدهی ها	۱۳۹۹/۱۲/۳۰	۱۴۰۰/۱۲/۲۹	یادداشت	دارایی ها
میلیون ریال	میلیون ریال				میلیون ریال	میلیون ریال		دارایی ها
۲,۳۵۱,۳۹۱	۳,۳۴۱,۳۷۷	۲۱	بدهی به بانکها و سایر موسسات اعتباری	۳۰,۰۹۱,۸۰۳	۲۳,۳۷۱,۴۰۱	۹	موجودی نقد	
۸۹,۳۹۷,۱۷۳	۱۱۴,۹۲۹,۹۷۱	۲۲	سپرده های مشترکان	۳,۹۴۸,۱۸۳	۳,۹۶۱,۱۸۳	۱۰	مطالبات از بانک ها و سایر موسسات اعتباری	
۵۱۱,۹۹۱	۳۸۲,۵۷۰	۲۳	سود سهام پرداختی	۳۴۰,۹۲۵	۳۴۲,۳۴۴	۱۱	مطالبات از دولت	
*	*		اوراق بدهی	*	*		تسهیلات اعطایی و مطالبات از اشخاص دولتی	
۴,۹۱۹,۹۷۵	۶,۴۱۹,۹۷۵	۲۴	ذخیره مالیات عملکرد	۲۴۰,۳۷۳,۳۴۱	۳۵۷,۵۰۴,۶۰۴	۱۲	تسهیلات اعطایی و مطالبات از اشخاص غیر دولتی	
۸,۱۱۳,۰۴۴	۱۲,۱۱۰,۳۲۶	۲۵	ذخایر و سایر بدهی ها	۲۵,۵۷۴,۵۵۸	۳۴,۷۹۸,۲۸۷	۱۳	سرمایه گذاری در سهام و سایر اوراق بهادار	
۳,۱۷۵,۱۸۳	۴,۴۲۰,۶۱۰	۲۶	ذخیره مازای پایان خدمت و تعهدات بازتسجی کارکنان	۵۰,۱۶,۶۹۶	۳,۱۹۳,۸۷۳	۱۴	مطالبات از شرکت های فرعی و وابسته	
۱۰۸,۲۶۸,۸۵۶	۱۴۱,۶۰۴,۶۲۹		جمع بدهی های قبل از حقوق صاحبان سپرده های سرمایه گذاری	۱۶,۲۱۳,۸۷۸	۱۲,۷۳۴,۱۷۳	۱۵	سایر حسابهای دریافتی	
۲۳۹,۵۶۰,۰۸۳	۳۵۲,۶۲۱,۷۵۴	۲۷	حقوق صاحبان سپرده های سرمایه گذاری	۱۰,۸۴۹,۱۲۶	۱۱,۸۶۰,۰۴۲	۱۶	دارایی های ثابت مشهود	
۳۴۷,۸۷۸,۹۳۹	۴۹۴,۲۴۷,۳۸۳		جمع بدهی ها	۳۳,۵۴۶,۵۲۸	۵۰,۳۵۱,۹۸۴	۱۸	دارایی های نامشهود	
۲۵,۳۸۳,۸۵۰	۲۵,۳۸۳,۸۵۰	۲۸	حقوق صاحبان سهام	۵,۲۹۷,۶۱۱	۲۵,۰۰۳,۶۳۸	۱۹	سپرده قانونی	
*	*		سرمایه				سایر دارایی ها	
*	*		افزایش سرمایه در جریان					
*	*		اندوخته صرف سهام					
۳,۸۱۸,۱۲۳	۴,۹۱۲,۷۷۹	۲۹	اندوخته قانونی					
۲۱۹,۳۶۶	۷۱۴,۳۰۰	۳۰	سایر اندوخته ها					
*	*		مازاد تجدید ارزیابی دارایی ها					
*	*		تفاوت تسعیر ارز					
۴,۹۰۴,۹۱۵	۸,۸۷۸,۹۳۴		سود (زیان) انباشته					
*	*	۳۱	سهام خزانه					
۳۴,۳۲۶,۲۵۴	۳۹,۸۸۹,۸۶۳		جمع حقوق صاحبان سهام					
۳۸۲,۱۵۵,۱۹۳	۵۳۴,۱۳۷,۲۴۶		جمع بدهی ها و حقوق صاحبان سهام	۳۸۲,۱۵۵,۱۹۳	۵۳۴,۱۳۷,۲۴۶		جمع دارایی ها	
۱۳,۷۲۸,۹۹۰	۳۵,۷۱۶,۲۱۶	۵۰-۱	تعهدات بانک بابت اعتبار اسنادی	۱۳,۷۲۸,۹۹۰	۳۵,۷۱۶,۲۱۶	۵۰-۱	تعهدات مشتریان بابت اعتبار اسنادی	
۶۶,۵۴۶,۰۴۵	۹۲,۹۰۳,۸۳۱	۵۰-۲	تعهدات بانک بابت ضمانت نامه های صادره	۶۶,۵۴۶,۰۴۵	۹۲,۹۰۳,۸۳۱	۵۰-۲	تعهدات مشتریان بابت ضمانت نامه های صادره	
۹۴۷,۲۶۳	۱,۱۷۱,۷۳۰	۵۰-۳	سایر تعهدات بانک	۹۴۷,۲۶۳	۱,۱۷۱,۷۳۰	۵۰-۳	سایر تعهدات مشتریان	
۲,۶۸۰,۷۴۴	۵,۳۷۲,۴۷۱	۵۰-۴	وجوه اداره شده و موارد مشابه	۲,۶۸۰,۷۴۴	۵,۳۷۲,۴۷۱	۵۰-۴	حقوق وجوه اداره شده و موارد مشابه	

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

بانک سینا (شرکت سهامی عام)

صورت سود و زیان

برای سال مالی منتهی به ۲۹ اسفند ۱۴۰۰

شرح	یادداشت	سال ۱۴۰۰	سال ۱۳۹۹
		میلیون ریال	میلیون ریال
درآمد تسهیلات اعطایی و سپرده گذاری و اوراق بدهی	۳۴	۵۸,۸۸۰,۰۰۴	۳۸,۳۷۱,۷۹۲
هزینه سود سپرده ها	۳۹	(۳۸,۱۱۰,۷۳۸)	(۲۶,۱۲۶,۰۸۹)
خالص درآمد تسهیلات و سپرده گذاری		۲۰,۷۶۹,۲۶۶	۱۲,۲۴۵,۷۰۳
درآمد کارمزد	۴۰	۵,۰۱۴,۷۷۳	۳,۳۰۰,۷۹۴
هزینه کارمزد	۴۱	(۹۰۶,۷۲۸)	(۶۴۶,۳۶۰)
خالص درآمد کارمزد		۴,۱۰۸,۰۴۵	۲,۶۵۴,۴۳۴
خالص سود (زیان) سرمایه گذاری ها	۳۷	۱,۲۷۶,۲۷۸	۴,۱۶۷,۱۶۰
خالص سود (زیان) مبادلات و معاملات ارزی	۴۲	۲۵۷,۷۶۲	۵۴۳,۸۸۷
سایر درآمدهای عملیاتی		.	.
جمع درآمدهای عملیاتی		۲۶,۴۱۱,۳۵۱	۱۹,۶۱۱,۱۸۴
خالص سایر درآمدها و هزینه ها	۴۳	۵۰۲,۷۰۳	۱,۹۰۳,۷۹۵
هزینه های اداری و عمومی	۴۴	(۱۵,۴۴۵,۰۹۲)	(۱۱,۸۸۹,۴۴۵)
هزینه مطالبات مشکوک الوصول	۴۵	(۲,۱۸۸,۰۵۱)	(۱,۹۵۲,۵۷۷)
هزینه های مالی		.	.
هزینه استهلاک	۴۶	(۴۸۳,۲۰۴)	(۳۳۷,۰۷۶)
سود (زیان) قبل از مالیات بر درآمد		۸,۷۹۷,۷۰۷	۷,۳۳۵,۸۸۱
مالیات بر درآمد دوره جاری	۲۴	(۱,۲۰۰,۰۰۰)	(۶۱۰,۰۰۰)
تغییرات مالیات بر درآمد سال های قبل	۲۴	(۳۰۰,۰۰۰)	(۱,۸۹۰,۰۰۰)
جمع مالیات بر درآمد		(۱,۵۰۰,۰۰۰)	(۲,۵۰۰,۰۰۰)
سود خالص		۷,۲۹۷,۷۰۷	۴,۸۳۵,۸۸۱
سود هر سهم (ریال)		۲۸۳	۱۸۷
عملیاتی (ریال)		۵	۴
غیرعملیاتی (ریال)			
سود پایه هر سهم (ریال)	۵۲	۲۸۸	۱۹۱

یادداشت های توضیحی، بخش جدایی ناپذیر صورتهای مالی است.

بانک سینا (شرکت سهامی عام)

صورت تفصیلات در حقوق مالکانه

برای سال مالی منتهی به ۲۹ اسفند ۱۴۰۰

سال ۱۴۰۰

ملاحظات	شرح	سرمایه	افزایش سرمایه در جریان	اندوخته صرف سهام	اندوخته قانونی	سایر اندوخته ها	مازاد تجدید ارزیابی دارایی ها	تفاوت تسعیر ارز عملیات خارجی	سود (زیان) انباشته	سهام خزانه	مجموع حقوق مالکانه
	مانده در ۱۴۰۰/۱/۰۱	۲۵,۳۸۳,۸۵۰	۰	۰	۳۸۱۸,۱۲۳	۲۱۹,۳۶۶	۰	۰	۴,۹۰۴,۹۱۵	۰	۳۴,۳۲۶,۲۵۴
	سود خالص	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۷,۳۹۷,۷۰۷	۰	۷,۳۹۷,۷۰۷
	تعدیلات سنواتی	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰
	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	۷,۳۹۷,۷۰۷	۰	۷,۳۹۷,۷۰۷
	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	۴۲,۷۷۱	۰	۴۲,۷۷۱
	خرید سهام خزانه	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰
	فروش سهام خزانه	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰
	توزیع و تخصیص	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰
	اندوخته قانونی	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	(۱,۰۹۴,۶۵۶)	۰	۰
	سایر اندوخته ها	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	(۴۹۴,۹۳۴)	۰	۰
	سود سهمی	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰
	سود سهام مصوب	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	(۱,۷۷۶,۸۷۰)	۰	(۱,۷۷۶,۸۷۰)
	جمع تغییرات در اقلام حقوق مالکانه طی سال	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	(۳,۳۲۳,۶۸۹)	۰	(۱,۷۳۴,۰۹۹)
	مانده در ۱۴۰۰/۱۲/۲۹	۲۵,۳۸۳,۸۵۰	۰	۰	۴,۹۱۲,۷۷۹	۷۱۴,۳۰۰	۰	۰	۸,۸۷۸,۹۳۴	۰	۳۹,۸۸۹,۸۶۳



بانک سینا (شرکت سهامی عام)
صورت تغییرات در حقوق مالکانه
برای سال مالی منتهی به ۲۹ اسفند ۱۴۰۰

ادامه

سال ۱۳۹۹

جمع حقوق مالکانه	سهام خزانه	سود (زیان) انباشته	تفاوت تسعیر ارزش عملیات خارجی	مازاد تجدید ارزیابی دارایی ها	سایر اندوخته ها	اندوخته قانونی	اندوخته صرف سهام	افزایش سرمایه در جریان	سرمایه	یادداشت	شرح
میلین ریال	میلین ریال	میلین ریال	میلین ریال	میلین ریال	میلین ریال	میلین ریال	میلین ریال	میلین ریال	میلین ریال		
۱۴۷,۰۶۵,۵۲۳	*	۱,۴۶۲,۸۴۸	*	*	۱۵۰,۹۲۴	۳۰,۹۲,۷۴۱	*	*	۱۰,۰۰۰,۰۰۰	۴۷	مانده در ۱۳۹۹/۰۱/۰۱ سود خالص تغییرات سنوایی 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
۴,۸۳۵,۸۸۱	*	۴,۸۳۵,۸۸۱	*	*	*	*	*	*	*		
*	*	*	*	*	*	*	*	*	*		
۱۵,۳۸۳,۸۵۰	*	*	*	۱۵,۳۸۳,۸۵۰	*	*	*	*	*		
*	*	*	*	*	*	*	*	*	*		
۱۵,۳۸۳,۸۵۰	*	*	*	۱۵,۳۸۳,۸۵۰	*	*	*	*	*		
۲۰,۳۱۹,۷۳۱	*	۴,۸۳۵,۸۸۱	*	۱۵,۳۸۳,۸۵۰	*	*	*	*	*		

*	*	*	*	(۱۵,۳۸۳,۸۵۰)	*	*	*	*	۱۵,۳۸۳,۸۵۰		افزایش سرمایه افزایش سرمایه ثبت شده افزایش سرمایه ثبت نشده سهام خزانه خرید سهام خزانه فروش سهام خزانه توزیع و تخصیص اندوخته قانونی سایر اندوخته ها سود سهمی سود سهام مصوب
*	*	*	*	*	*	*	*	*	*		
*	*	*	*	*	*	*	*	*	*		
*	*	*	*	*	*	*	*	*	*		
*	*	*	*	*	*	*	*	*	*		
*	*	*	*	*	*	*	*	*	*		
*	*	*	*	*	*	*	*	*	*		
*	*	*	*	*	*	*	*	*	*		
(۶۰۰,۰۰۰)	*	(۶۰۰,۰۰۰)	*	*	*	*	*	*	*	۲۳	جمع تغییرات در اقلام حقوق مالکانه طی سال مانده در ۱۳۹۹/۱۲/۳۰
(۶۰۰,۰۰۰)	*	(۱,۳۹۳,۸۱۴)	*	(۱۵,۳۸۳,۸۵۰)	۶۸,۴۳۲	۷۲۵,۳۸۲	*	*	۱۵,۳۸۳,۸۵۰		
۳۴,۳۲۶,۱۵۴	*	۴,۹۰۴,۹۱۵	*	*	۲۱۹,۳۶۶	۳,۸۱۸,۱۲۳	*	*	۲۵,۳۸۳,۸۵۰		

شرح	پادداشت	سال ۱۴۰۰	سال ۱۳۹۹
میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال
فعالتهای عملیاتی			
نقد دریافتی بابت:			
سود و وجه التزام تسهیلات اعطایی		۳۶,۸۸۶,۹۸۵	۲۴,۹۴۸,۴۹۶
سود اوراق بدهی		۰	۰
کارمزد	۴۰	۵,۰۱۴,۷۷۳	۳,۳۰۰,۷۹۴
سود سپرده گذاری	۳۴	۹,۱۱۲,۶۷۵	۴,۰۹۵,۳۵۸
سود سرمایه گذاری ها	۳۷	۱,۲۷۶,۲۷۸	۴,۱۶۷,۱۶۰
سایر درآمدهای عملیاتی		۳۷۷,۵۳۱	۱۸۰,۶۶۷۵
نقد پرداختی بابت:			
سود سپرده ها	۲۷-۲	(۳۸,۰۳۷,۱۳۱)	(۲۴,۵۸۱,۹۹۰)
کارمزد	۴۱	(۹۰۶,۷۲۸)	(۶۴۶,۳۶۰)
هزینه مالی		۰	۰
سایر هزینه های عملیاتی		۰	۰
مالیات بر درآمد	۲۴	۰	(۳۰۳,۱۸۰)
جریان ورود (خروج) وجوه نقد ناشی از فعالیت های عملیاتی قبل از تغییرات در دارایی ها و بدهی های عملیاتی		۱۳,۷۲۴,۳۸۳	۱۲,۷۸۶,۹۵۳
جریان های نقدی ناشی از تغییرات در دارایی ها و بدهی های عملیاتی:			
خالص افزایش (کاهش) در بدهی ها:			
بدهی به بانکها و سایر موسسات اعتباری		۱,۰۸۹,۷۸۶	۷۳۱,۸۱۷
سپرده های مشتریان		۲۵,۶۳۲,۷۹۹	۳۹,۶۶۳,۱۹۴
اوراق بدهی		۰	۰
حسمه عملیاتی ذخایر و سایر بدهی ها		۲,۴۹۷,۱۸۲	۶۳۰,۲۲۴
حقوق صاحبان سپرده های سرمایه گذاری		۱۱۳,۰۸۳,۶۷۱	۷۲,۳۰۹,۰۵۶
خالص (افزایش) کاهش در دارایی ها:			
مطالبات از بانک ها و سایر موسسات اعتباری		(۱۳,۰۰۱)	(۱,۶۵۷,۱۹۵)
اصل مطالبات از دولت		(۱,۴۱۹)	۳۱۱,۰۰۴
اصل تسهیلات اعطایی و مطالبات از اشخاص دولتی		۰	۰
اصل تسهیلات اعطایی و مطالبات از اشخاص غیردولتی		(۱۱۹,۳۱۹,۴۱۴)	(۸۲,۷۹۱,۹۵۳)
سرمایه گذاری در سهام و سایر اوراق بهادار		(۹,۲۲۳,۷۲۹)	(۱۴,۴۴۶,۹۲۲)
مطالبات از شرکت های فرعی و وابسته		۱,۸۲۲,۸۲۳	(۲,۱۲۵,۸۶۰)
سایر حسابهای دریافتی		۳,۴۷۹,۷۰۵	(۳,۱۸۰,۷۳۰)
سپرده قانونی		(۱۶۸,۰۵,۴۵۶)	(۱۰,۷۰۰,۶۰۴)
حسمه عملیاتی سایر دارایی ها		(۱۹,۷۰۶,۰۲۷)	(۱۰,۴۸,۷۶۱)
جریان های نقدی ناشی از تغییرات در دارایی ها و بدهی های عملیاتی		(۱۷,۴۶۴,۰۸۰)	(۲,۳۰۶,۷۳۹)
جریان خالص ورود (خروج) وجوه نقد ناشی از فعالیت های عملیاتی	۴۸	(۳,۷۳۹,۶۹۷)	۱۰,۴۸۰,۲۱۴
فعالتهای سوهامه گذاری			
وجوه پرداختی بابت تحصیل دارایی های ثابت مشهود		(۱,۴۵۶,۳۳۳)	(۱,۲۵۴,۵۴۶)
وجوه دریافتی بابت فروش دارایی های ثابت مشهود		۶۷,۲۵۴	۱۱۶,۷۹۱
وجوه پرداختی بابت تحصیل دارایی های نامشهود		(۳۴۸,۸۲۰)	(۱۷۵,۴۱۳)
وجوه دریافتی بابت فروش دارایی های نامشهود		۱۵۵,۶۸۰	۱۴۸,۸۶۰
وجوه پرداختی بابت تحصیل املاک و مستغلات غیر عملیاتی		۰	۰
وجوه دریافتی بابت فروش املاک و مستغلات غیر عملیاتی		۰	۰
جریان خالص ورود (خروج) وجه نقد ناشی از فعالیت های سرمایه گذاری		(۱,۵۸۲,۰۱۹)	(۱,۱۶۴,۳۰۸)
جریان خالص ورود (خروج) وجه نقد قبل از فعالیت های تامین مالی		(۵,۳۲۱,۷۱۵)	۹,۳۱۵,۹۰۶
فعالتهای تامین مالی			
افزایش سرمایه نقدی		۰	۰
معاملات سهام خزانه		۰	۰
وجوه حاصل از صرف سهام		۰	۰
سود سهام پرداختی	۲۳	(۱,۸۶۳,۵۲۰)	(۱۱۹,۲۷۲)
دریافت تسهیلات مالی		۰	۰
باز پرداخت اصل تسهیلات مالی		۰	۰
خالص جریان ورود (خروج) وجه نقد ناشی از فعالیت های تامین مالی		(۱,۸۶۳,۵۲۰)	(۱۱۹,۲۷۲)
خالص افزایش (کاهش) در وجه نقد			
موجودی نقد در ابتدای سال		(۷,۱۸۵,۲۳۵)	۹,۱۹۶,۵۳۴
تاثیر تغییرات نرخ ارز		۳۰,۰۹۱,۸۰۲	۲۰,۴۰۰,۳۳۴
موجودی نقد در پایان سال	۴۲	۳۶۴,۸۳۴	۴۹۴,۹۳۴
مبادلات غیرنقدی	۹	۲۳,۲۷۱,۴۰۱	۳۰,۰۹۱,۸۰۲
	۴۹	۲۱,۹۱۷,۳۲۷	۴,۱۷۵,۱۹۴

پادداشت های توضیحی، بخش جدایی ناپذیر صورتهای مالی است.

۱- معرفی بانک

۱-۱- تاریخچه فعالیت

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

۱-۲- فعالیت‌های اصلی

موضوع فعالیت بانک سینا (شرکت سهامی عام) طبق ماده ۳ اساسنامه عملیات پولی، مالی و بانکی در چارچوب قانون پولی و بانکی کشور، قانون عملیات بانکی بدون ربا، قوانین و مقررات ناظر بر عملیات مجاز بانکی، مصوبات شورای پول و اعتبار، بخشنامه‌ها و دستورالعمل‌های بانک مرکزی ج.ا.ا. و سایر مقررات ذیربط می‌باشد و شرکت‌های فرعی چهار شرکت، سرمایه گذاری کوثر بهمن (سهامی عام) که فعالیت آن سرمایه گذاری در سهام، سهم الشرکه، واحدهای سرمایه گذاری صندوق ها یا سایر اوراق بهادار دارای حق رای شرکت ها، موسسات یا صندوق های سرمایه گذاری با هدف کسب انتفاع به طوری که به تنهایی یا به همراه اشخاص وابسته خود کنترل شرکت، موسسه یا صندوق سرمایه گذاری سرمایه پذیر را در اختیار نگرفته یا در آن نفوذ قابل ملاحظه نیابد و نیز سرمایه گذاری در سایر اوراق بهادار که به طور معمول دارای حق رأی نیست و توانایی انتخاب مدیر یا کنترل ناشر با به مالک اوراق بهادار نمی‌دهد می‌باشد، توسعه سینا (سهامی خاص) که در زمینه ساخت، خرید و فروش، حق العمل کاری و بازسازی و نوسازی املاک بانک سینا فعالیت می‌کند، صرافی سینا (سهامی خاص) که فعالیت آن خرید و فروش ارز، مسکوک طلای ضرب شده توسط بانک مرکزی ج.ا.ا.، انجام حواله‌های ارزی از طریق بانک‌ها و موسسات اعتباری مجاز داخلی و ارایه خدمات ارزی برون مرزی از طریق کارکنان در چارچوب قوانین و مقررات ارزی است و توسعه فن‌آوری اطلاعات سینا (سهامی خاص) که فعالیت اصلی شرکت ارایه خدمات نرم افزاری و پشتیبانی مربوط به بانک می‌باشد (یادداشت ۲-۱۳).

۱-۳- تعداد شعب

تعداد شعب بانک طی سال به شرح زیر بوده است:

سال ۱۳۹۹		سال ۱۴۰۰		
میانگین	پایان دوره	میانگین	پایان دوره	
۶۲	۶۲	۶۲	۶۲	شعب استان تهران
۱۹۵	۱۹۸	۲۰۳	۲۰۸	شعب سایر استان ها
۲	۲	۲	۲	شعب مناطق آزاد
۰	۰	۰	۰	شعب خارج از کشور
۲۵۹	۲۶۲	۲۶۷	۲۷۲	

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

۱-۴- وضعیت اشتغال

تعداد کارکنان بانک طی سال به شرح زیر بوده است:

سال ۱۳۹۹		سال ۱۴۰۰		
میانگین	پایان دوره	میانگین	پایان دوره	
۷۲۹	۷۴۱	۸۲۰	۸۹۹	دفتر مرکزی و سرپرستی‌ها
۴۳۷	۴۳۳	۴۳۰	۴۲۶	شعب استان تهران
۱,۲۴۲	۱,۲۷۱	۱,۲۹۳	۱,۳۱۵	شعب سایر استان ها
۱۲	۱۲	۱۱	۱۰	شعب مناطق آزاد
۰	۰	۰	۰	شعب خارج از کشور
۲,۴۲۰	۲,۴۵۷	۲,۵۵۴	۲,۶۵۰	
۹۷	۱۰۴	۱۰۵	۱۰۶	شرکت‌های فرعی
۲,۵۱۷	۲,۵۶۱	۲,۶۵۹	۲,۷۵۶	

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

همچنین تعداد کارکنان پیمانکار امور خدماتی و پشتیبانی (شرکت سینا یاران)، در سطح ستاد و برخی از سرپرستی ها و شعب، در پایان اسفند ۱۴۰۰ جمعاً ۴۴۵ نفر (در پایان سال ۱۳۹۹ جمعاً ۴۸۰ نفر) بوده است .

۲- مبانی تهیه صورت‌های مالی

صورت‌های مالی طبق استانداردهای حسابداری و مقررات بانک مرکزی جمهوری اسلامی ایران طی بخشنامه‌های شماره ۹۸/۳۸۶۴۰۹ مورخ ۹۸/۱۱/۰۷، ۰۰/۲۱۳۹۵۴ مورخ ۱۴۰۰/۰۷/۲۷ تهیه شده که بخشنامه شماره ۰۱/۱۱۶۵۴ مورخ ۱۴۰۱/۰۱/۲۱ برای دوره مالی منتهی به پایان شهریور ماه سال ۱۴۰۱ لازم الاجرا می باشد. جزئیات رویه‌های حسابداری شامل تغییرات صورت گرفته طی دوره در یادداشت‌های شماره ۵ الی ۷ ارائه گردیده است.

۲-۱- استانداردهای حسابداری جدید و تجدید نظر شده

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

۲-۱-۱-۱- استاندارد حسابداری ۱۸ صورت‌های مالی جداگانه، استاندارد حسابداری ۲۰ سرمایه‌گذاری در واحدهای تجاری وابسته و مشارکتهای خاص، استاندارد حسابداری ۳۹ صورت‌های مالی تلفیقی، استاندارد حسابداری ۴۱ افشای منافع در واحد تجاری دیگر و استاندارد حسابداری ۴۲ اندازه‌گیری ارزش منصفانه؛ این استانداردها به ترتیب الزاماتی را در خصوص حسابداری و افشاء در ارتباط با سرمایه‌گذاری در واحدهای تجاری فرعی، مشارکت خاص و واحدهای تجاری وابسته هنگام تهیه صورت‌های مالی جداگانه توسط واحدهای تجاری، نحوه حسابداری سرمایه‌گذاری در واحدهای تجاری وابسته، تعیین الزامات بکارگیری روش ارزش ویژه در حسابداری سرمایه‌گذاری در واحدهای تجاری وابسته در نهایت افشای اطلاعاتی که استفاده کنندگان صورتهای مالی را قادر به ارزیابی ماهیت منافع واحد گزارشگر در واحدهای دیگر و ریسکهای مرتبط با آن منافع و آثار آن منافع بر وضعیت مالی، عملکرد مالی و جریان‌های نقدی واحد تجاری دیگر تعیین و تاثیر قابل ملاحظه‌ای بر صورت‌های مالی نداشته‌است.

۲-۱-۲- آثار با اهمیت ناشی از به‌کارگیری استانداردهای حسابداری جدید و تجدید نظر شده که هنوز لازم الاجرا نمی‌باشند به شرح ذیل است:

۲-۱-۲-۱- استاندارد حسابداری ۱۶ با عنوان آثار تغییر در نرخ ارز بر صورت‌های مالی تلفیقی و جداگانه تاثیر قابل ملاحظه‌ای نداشته‌است.

۲-۲- اندازه‌گیری‌های ارزش منصفانه

۲-۲-۱- استاندارد حسابداری ۴۲ اندازه‌گیری ارزش منصفانه که الزامات آن در مورد کلیه صورت‌های مالی که دوره مالی آن‌ها از ابتدای سال ۱۴۰۰، لازم الاجرا است. این استاندارد ارزش منصفانه را تعریف نموده، چارچوب اندازه‌گیری ارزش منصفانه را مقرر و الزامات افشا درباره اندازه‌گیری ارزش منصفانه را تعیین می‌کند.

۲-۲-۲- الزامات این استاندارد حسابداری در مواردی کاربرد دارد که دیگر استانداردهای حسابداری، اندازه‌گیری ارزش منصفانه یا افشا درباره اندازه‌گیری ارزش منصفانه و اندازه‌گیری‌های مبتنی بر ارزش منصفانه مانند ارزش منصفانه پس از کسر مخارج فروش یا افشا درباره آن اندازه‌گیری‌ها را الزامی یا مجاز کرده است.

۲-۲-۳- استاندارد فوق‌الذکر اثر با اهمیت بر عملیات سال مالی مورد گزارش این بانک نداشته است.

۲-۳- مبانی تلفیق

۲-۳-۱- 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)، شرکت سهامی خاص مدیریت سرمایه‌گذاری کوثر بهمن (که در تاریخ ۱۳۹۵/۰۴/۰۱ خریداری شده است) و شرکت توسعه فن‌آوری اطلاعات سینا (که در تاریخ ۱۳۹۸/۰۹/۳۰ از شرکت توسعه سینا به بانک سینا انتقال یافته است) پس از حذف معاملات و مانده حسابهای درون گروهی و سود و زیان تحقق نیافته ناشی از معاملات فیما بین می باشد.

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

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

۲-۳-۴- صورت‌های مالی تلفیقی با استفاده از رویه‌های حسابداری یکسان در مورد معاملات و سایر رویدادهای مشابهی که تحت شرایط یکسان رخ داده‌اند، تهیه میشود.

۲-۴- تغییر در حقوق مالکانه واحد تجاری:

۲-۴-۱- تغییر در منافع مالکیت واحد تجاری فرعی که منجر به از دست دادن کنترل نمی شود به عنوان یک معامله مالکانه محسوب می شود. در این شرایط هرگونه تفاوت بین مبلغ تعدیل منافع فاقد حق کنترل و ارزش منصفانه مابه‌ازای پرداختی یا دریافتی، بطور مستقیم در حقوق مالکانه و گروه شناسایی و به مالکان واحد تجاری منتسب می‌شود.

۵-۲- سرقفلی

۵-۲-۱- حسابداری ترکیب واحدهای تجاری از نوع تحصیل بر اساس روش خرید انجام می‌شود. مازاد بهای تمام شده تحصیل سرمایه‌گذاری در شرکت‌های فرعی مشمول تلفیق بر سهم گروه از خالص ارزش منصفانه خالص دارایی‌های قابل تشخیص آن‌ها در زمان تحصیل به عنوان سرقفلی شناسایی و طی ۲۰ سال به روش خط مستقیم مستهلک می‌شود.

۳- واحد پولی عملیاتی و گزارشگری

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

۴- استفاده از قضاوت‌ها و برآوردها

در تهیه صورتهای مالی، مدیریت بانک، قضاوت‌ها، برآوردها و مفروضاتی را در تعیین مبالغ شناسایی شده در صورتهای مالی به‌کار گرفته است. نتایج واقعی ممکن است متفاوت از برآوردها باشد. این برآوردها و مفروضات زیربنای آن مبتنی بر سوابق تاریخی است و مدیریت به طور مستمر آنها را از طریق مقایسه با رخدادهای واقعی بازنگری می‌نماید.

۵- مبانی اندازه‌گیری

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

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

- وضعیت باز ارزی بانک بر پایه دلار بانرخ ۲۰۰،۰۰۰ ریال و یورو بانرخ ۲۲۰،۰۰۰ ریال و سایر ارزها بر مبنای نرخ برابری آن‌ها درپایان سال ۱۴۰۰ با ارز یورو (ابلاغی از سوی بانک مرکزی) تسعیر گردیده است.

۶- تغییر در رویه های حسابداری

رویه های حسابداری در یادداشت توضیحی شماره ۷ با رعایت ثبات رویه در تمامی دوره های گزارش شده در صورتهای مالی ارائه شده است.

۷- خلاصه اهم رویه های حسابداری

۷-۱- سرمایه‌گذاری‌ها

۷-۱-۱- نحوه ارزیابی:

سرمایه گذاری‌های بلندمدت به بهای تمام شده پس از کسر هرگونه کاهش ارزش انباشته هر یک از سرمایه گذاری‌ها و سرمایه گذاری‌های جاری سریع معامله به اقل بهای تمام شده و خالص ارزش فروش مجموع سرمایه گذاری‌ها و سایر سرمایه گذاری‌های جاری به اقل بهای تمام شده و خالص ارزش فروش هر یک از سرمایه گذاری‌ها ارزشیابی می‌شود.

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

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 صورت وضعیت مالی) شناسایی می‌شود.

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

۷-۲- دارایی‌های ثابت مشهود

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

۷-۲-۲- استهلاك دارایی‌های ثابت طبق جدول استهلاكات موضوع ماده ۱۴۹ اصلاحی قانون مالیات‌های مستقیم مصوب ۱۳۹۴/۴/۳۱ قانون مالیات‌های مستقیم مصوب اسفند ۱۳۶۶ و بخشنامه های شماره ۲۰۰/۹۵/۷۸ مورخ ۱۳۹۵/۱۱/۴ و ۲۰۰/۹۶/۱۷۴ مورخ ۱۳۹۶/۱۲/۲۸ و براساس نرخ‌ها و روش‌های زیر محاسبه و در حساب‌ها منظور می‌گردد:

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

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

۷-۲-۴- به منظور استفاده از معافیت مندرج در قانون بودجه سال ۱۳۹۰ کل کشور در مورد تجدید ارزیابی دارایی‌ها و طبق دستورالعمل اجرایی جزء "ب" بند ۷۸ قانون بودجه سال فوق الذکر با استفاده از نظر کارشناسان رسمی دادگستری و طبق مصوبه هیات مدیره طبقه زمین و ساختمان از داراییهای ثابت مشهود و طبقه سرقفلی از داراییهای نامشهود مورد تجدیدارزیابی قرارگرفت و مازاد تجدید ارزیابی به مبلغ ۲,۰۰۰.۰۰۰ میلیون ریال در حسابها شناسایی و ثبت گردید، که طی مجمع عمومی فوق العاده مورخ ۱۳۹۱/۴/۲۷ مصوب گردید مبلغ مازاد پس از طی مراحل قانونی و دریافت مجوزهای لازم از بانک مرکزی جمهوری اسلامی به حساب سرمایه بانک منظور گردید، این امر در تاریخ ۲۶ مهر ماه ۱۳۹۱ در مرجع ثبت شرکته‌ها به ثبت رسیده است. همچنین به منظور اصلاح ساختار مالی و اجرای مفاد ماده ۱۴ قانون حداکثر استفاده از توان تولیدی و خدماتی کشور و حمایت از کالای ایرانی مصوب ۱۳۹۸/۰۲/۱۵ دارایی‌های (زمین و ساختمان) بانک در سال ۱۳۹۹ مورد تجدید ارزیابی قرار گرفته و مازاد تجدید ارزیابی به مبلغ ۱۵.۳۸۴ میلیارد ریال در حساب مازاد تجدید ارزیابی ثبت که پس از اخذ مجوز از بانک مرکزی ج.ا.ا، سازمان بورس و اوراق بهادار و طی مجمع عمومی فوق العاده مورخ ۱۳۹۹/۱۰/۱۵ به حساب سرمایه بانک منظور گردیده است.

۷-۳- دارایی‌های نامشهود

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

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

به استناد مصوبه جلسه شماره ۱۰۴۴ مورخ ۱۳۸۴/۰۴/۲۵ شورای پول و اعتبار ابلاغی طی بخشنامه مب/۷۷۲ مورخ ۱۳۸۴/۰۴/۲۷ بانک مرکزی ج.ا.ا، شناسایی سود تسهیلات اعطایی با در نظر گرفتن مصوبه جلسه ۱۲۴۸ مورخ یکم خرداد ۱۳۹۷ شورای پول و اعتبار طی بخشنامه ابلاغی شماره ۹۷/۹۶۷۷۸ مورخ ۱۳۹۷/۰۳/۲۷ و بخشنامه شماره ۹۹/۲۲۱۰۰۷ مورخ ۱۳۹۹/۰۷/۱۰ بانک مرکزی ج.ا.ا. به غیر از طبقه مشکوک الوصول به روش تعهدی می باشد. براین اساس نحوه شناسایی درآمد های بانک به شرح زیر است:

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

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

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

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

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.

۶-۷- طبقه‌بندی تسهیلات اعطایی

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

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

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

۷-۷- ذخیره مطالبات مشکوک‌الوصول

برای تسهیلات اعطایی طبق "دستورالعمل نحوه محاسبه ذخیره مطالبات موسسات اعتباری" مصوب شورای پول و اعتبار (موضوع بخشنامه شماره

۹۱/۲۱۲۷۰ مورخ ۱۳۹۱/۰۱/۳۱ بانک مرکزی جمهوری اسلامی ایران) ذخیره به شرح زیر محاسبه و در حساب‌ها منظور می‌گردد:

۱- ذخیره عمومی معادل ۱/۵ درصد مانده کل تسهیلات در پایان هر سال، به استثنای مانده تسهیلاتی که جهت آنها ذخیره اختصاصی منظور گردیده است، محاسبه می‌شود.

۲- ذخیره اختصاصی نسبت به مانده طبقات سررسید گذشته، معوق و مشکوک‌الوصول، پس از کسر نمودن ارزش روزآوری شده وثایق هر مورد با اعمال ضرایب تعیین شده به شرح زیر محاسبه می‌گردد.

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

۳- برای کلیه تسهیلاتی که ۵ سال یا بیشتر از سررسید پرداخت اصل و سود آنها سپری شده باشد، ذخیره اختصاصی معادل ۱۰۰ درصد (بدون لحاظ ارزش

وثایق) طی مدت ۵ سال بعد از آن در نظر گرفته می‌شود.

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

۸-۷- ذخیره مزایای پایان خدمت کارکنان

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

۹-۷- تعهدات مزایای بازنشستگی کارکنان

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

۱۰-۷- تسعیر ارز

۱-۱۰-۷- حسابهای داخل کشور

اقلام پولی ارزی طبق نامه شماره ۰۰/۳۷۶۹۸۳ مورخ ۱۴۰۰/۱۲/۲۴ بانک مرکزی هر دلار ۲۰۰,۰۰۰ ریال و یورو ۲۲۰,۰۰۰ ریال و سایر ارزها بر مبنای نرخ برابری آن در پایان سال ۱۴۰۰ با ارز یورو در تاریخ ترازنامه و اقلام غیرپولی که به بهای تمام شده تاریخی بر حسب ارز ثبت شده است با نرخ اعلامی توسط بانک مرکزی در تاریخ انجام معامله، تسعیر می‌شود. تفاوتهای ناشی از تسویه یا تسعیر اقلام پولی ارزی به عنوان درآمد یا هزینه دوره وقوع شناسایی و در صورت سود و زیان گزارش می‌شود.

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

نرخ اعلامی	نوع ارز
مبلغ - ریال	
۲۰۰,۰۰۰	USD دلار آمریکا
۲۲۰,۰۰۰	EUR یورو
۲۶۲,۳۱۴	GBP پوند انگلیس
۵۴,۲۴۲	AED درهم امارات متحده عربی
۳۱,۳۲۱	CNY یوان چین
۱,۸۹۷	RUB روبل روسیه
۲,۶۲۳	INR روپیه هند
۱۳,۴۵۰	TRY لیر ترکیه
۵۱۸,۰۵۱	OMR ریال عمان
۱۶۴,۳۱۱	KRW یک هزار وون کره جنوبی
۲۱۳,۲۱۸	CHF فرانک سوئیس

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

۱۱-۷- سهام خزانة

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

۸- "سایراقلام" در یادداشت های صورت های مالی

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

بانک سینا (شرکت سهامی عام)

یادداشتهای توضیحی صورتهای مالی

برای سال مالی منتهی به ۲۹ اسفند ۱۴۰۰

۹- موجودی نقد

بانک		گروه		یادداشت	
سال ۱۳۹۹	سال ۱۴۰۰	سال ۱۳۹۹	سال ۱۴۰۰		
میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال		
۷۰۱,۶۷۸	۸۶۶,۳۸۳	۷۰۱,۷۵۸	۸۶۶,۴۶۵	۹-۱	موجودی صندوق - ریال
۶۷۱,۸۲۲	۹۹۳,۰۵۴	۶۷۹,۱۷۱	۱,۰۲۰,۴۴۱	۹-۲	موجودی صندوق - ارز
۰	۰	۰	۰		وجوه در راه - ریال
۰	۴۰	۰	۴۰	۹-۳	وجوه در راه - ارز
۲۵۸,۲۷۹	۳۷,۴۳۹	۲۵۸,۲۷۹	۳۷,۴۳۹	۹-۴	سپرده دیداری نزد بانک مرکزی (محدود نشده)
۲۸,۴۶۰,۰۲۳	۲۱,۳۷۴,۴۸۵	۲۸,۹۶۰,۳۹۱	۲۱,۸۲۶,۱۰۰	۹-۵	سپرده های نزد سایر بانکها و موسسات اعتباری (محدود نشده)
۳۰,۰۹۱,۸۰۲	۲۳,۲۷۱,۴۰۱	۳۰,۵۹۹,۵۹۹	۲۳,۷۵۰,۴۸۵		جمع موجودی نقد

۹-۱- موجودی صندوق (ریالی و ارزی) نزد شعب بانک در پایان اسفند سال ۱۴۰۰ شمارش شده است، وجوه نقد نزد صندوق ریالی

دستگاههای خودپرداز شعب تا مبلغ ۳,۷۱۶ میلیارد ریال تحت پوشش بیمه ای کافی قرار گرفته است و وجوه در گردش خزانه و شعب نیز بطور متوسط تا مبلغ ۲.۲۴۲ 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 ۲,۶۲۳,۳۷۹ دلار آمریکا، ۲,۱۰۲,۴۵۲ یورو ، ۸,۷۲۱ پوند، ۸۸ ریال عمان، ۱۰ یوان و ۶۴,۶۳۲ درهم می باشد که با نرخ های مندرج در یادداشت ۱-۱۰-۷ تسعیر شده است و سود و زیان مربوطه در یادداشت ۴۲ منظور گردیده است.

۹-۳- وجوه در راه ارزی شامل ۱۸۰ 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- سپرده دیداری نزد بانک مرکزی (محدود نشده)

یادداشت	سال ۱۴۰۰	سال ۱۳۹۹	
	میلیون ریال	میلیون ریال	
۹-۴-۱	۳۷,۴۳۹	۲۵۸,۲۷۹	سپرده دیداری نزد بانک مرکزی - ریال (محدود نشده)
	۰	۰	سپرده دیداری نزد بانک مرکزی - ارز (محدود نشده)
	۰	۰	سپرده دیداری نزد بانک مرکزی سایر کشورها (محدود نشده)
	۳۷,۴۳۹	۲۵۸,۲۷۹	جمع سپرده دیداری نزد بانک مرکزی

۹-۴-۱- تمام مبادلات و تسویه حسابها با بانک مرکزی و شبکه بانکی توسط این حسابها انجام می شود.

بانک سینا (شرکت سهامی عام)

یادداشت‌های توضیحی صورتهای مالی

برای سال مالی منتهی به ۲۹ اسفند ۱۴۰۰

۹-۵- سپرده های نزد سایر بانکها و موسسات اعتباری (محدود نشده)

بانک		گروه		یادداشت
سال ۱۳۹۹	سال ۱۴۰۰	سال ۱۳۹۹	سال ۱۴۰۰	
میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	
۱۳۹,۱۶۲	۱۶۱,۱۷۷	۱۳۹,۸۶۶	۱۷۰,۸۷۰	سپرده های دیداری نزد سایر بانکها و موسسات اعتباری داخلی-ریال (محدود نشده)
۸۶۴,۷۶۲	۶۱۱,۶۷۷	۸۷۹,۹۱۵	۶۲۱,۲۰۰	سپرده های دیداری نزد سایر بانکها و موسسات اعتباری داخلی-ارز (محدود نشده) ۹-۵-۱
۲۷,۲۵۰,۰۰۰	۲۰,۴۰۰,۰۰۰	۲۷,۷۳۴,۵۱۱	۲۰,۸۳۲,۳۹۸	سپرده های مدت دار نزد سایر بانکها و موسسات اعتباری داخلی-ریال (محدود نشده) ۹-۵-۲
۱۵,۹۰۰	۰	۱۵,۹۰۰	۰	سپرده های مدت دار نزد سایر بانکها و موسسات اعتباری داخلی-ارز (محدود نشده)
۱۹۰,۱۹۹	۲۰۱,۶۳۱	۱۹۰,۱۹۹	۲۰۱,۶۳۲	سپرده های دیداری نزد بانکهای خارجی-ارز (محدود نشده) ۹-۵-۳
۰	۰	۰	۰	سپرده های مدت دار نزد بانکهای خارجی-ارز (محدود نشده)
۲۸,۴۶۰,۰۲۳	۲۱,۳۷۴,۴۸۵	۲۸,۹۶۰,۳۹۱	۲۱,۸۲۶,۱۰۰	جمع سپرده های نزد سایر بانکها و موسسات اعتباری (محدود نشده)

۹-۵-۱- سپرده های دیداری نزد سایر بانکها و موسسات اعتباری داخلی-ارز (محدود نشده) شامل ۱۳۰ پوند، ۳,۳۹۸ دلار، ۵۴,۲۵۵ روپیه، ۹۶۴,۶۶۲ یوان، ۱۴۰ وون کره، ۲,۶۰۵,۰۳۵ یورو و ۵۵۷,۵۴۵ لیر می باشد که با نرخ های مندرج در یادداشت ۱-۱۰-۷ تسعیر شده است و سود و زیان مربوطه در یادداشت ۴۲ منظور گردیده است.

۹-۵-۲- سرفصل فوق مربوط به سپرده های کوتاه مدت نزد بانک گردشگری، دی، شهر، پارسیان و بانک مرکزی ج.ا.ا. می باشد و در چارچوب مفاد بخشنامه ۹۳/۷۵۱۱۰ مورخ ۱۳۹۳/۰۳/۲۲ بانک مرکزی مبنی بر انجام سپرده گذاری مدت دار بانکها نزد یکدیگر صرفا از طریق بازار بین بانکی می باشد.

۹-۵-۳- سپرده های دیداری نزد بانکهای خارجی-ارز (محدود نشده) بانک شامل ۲,۰۱۹,۲۸۰ درهم، ۴۱,۳۸۲,۴۷۵ روبل روسیه، ۴۸۰ لیر، ۱,۴۰۸,۴۵۶ وون و ۶۰,۷۳۱ 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.

۹-۶- 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
سال ۱۳۹۹	سال ۱۴۰۰	
میلیون ریال	میلیون ریال	
۴۷۴,۸۳۰	۴۹۴,۹۶۷	۱۰-۲ مطالبات از بانک مرکزی
۳,۴۷۳,۳۵۲	۳,۴۶۶,۲۱۶	۱۰-۳ مطالبات از سایر بانکها و موسسات اعتباری
۳,۹۴۸,۱۸۲	۳,۹۶۱,۱۸۳	جمع مطالبات از بانک ها و موسسات اعتباری

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

بانک سینا (شرکت سهامی عام)

یادداشت‌های توضیحی صورتهای مالی

برای سال مالی منتهی به ۲۹ اسفند ۱۴۰۰

۱۰-۲- مطالبات از بانک مرکزی

گروه و بانک		یادداشت
سال ۱۳۹۹	سال ۱۴۰۰	
میلیون ریال	میلیون ریال	
•	•	
•	•	
•	•	
•	•	
۴۷۴,۸۳۰	۴۹۴,۹۶۷	۱۰-۲-۱
۴۷۴,۸۳۰	۴۹۴,۹۶۷	

سپرده دیداری نزد بانک مرکزی - ریال (محدود شده)

سپرده دیداری نزد بانک مرکزی - ارز (محدود شده)

سپرده دیداری نزد بانک مرکزی سایر کشورها (محدود شده)

جایزه سپرده قانونی دریافتنی

سایر مطالبات

جمع مطالبات از بانک مرکزی

۱-۲-۱- سایر مطالبات از بانک مرکزی عمدتاً شامل مبلغ ۴۳۳,۹۵۸ میلیون ریال مربوط به برداشت بانک مرکزی طی اعلامیه مورخ ۱۳۹۰/۱۲/۱۵ تحت عنوان

مابه التفاوت نرخ ارز بابت مصوبه شماره ۳۴۰۳۰-۹۰/م/ت/۴۷۶۹۸ مورخ ۱۳۹۰/۱۰/۱۸ هیات ۵ نفره کارگروه ساماندهی مسایل ارزی و براساس دستور

مورخ ۱۳۹۰/۱۲/۱۱ بانک مرکزی می باشد که مراتب اعتراض طی نامه های شماره ۱۰۳/۶ مورخ ۱۳۹۱/۱/۹ و ۶۹۸۲۲ مورخ ۱۳۹۱/۸/۲۴ و ۱۰۸۱۸۹

مورخ ۱۳۹۱/۱۲/۲۴ به بانک مرکزی ج.ا.ا. ارسال گردیده است. باتوجه به نامه شماره ۹۴/۵۱۳۲۰ مورخ ۱۳۹۴/۳/۲ بانک مرکزی ج.ا.ا. در خصوص

حسابرسی ویژه ارزی برای سال های ۱۳۹۰ و ۱۳۹۱ این بانک قراردادی با سازمان حسابرسی منعقد که گزارش آن اخذ گردیده و مراتب طی نامه شماره

۱۰۴۸۴۲ مورخ ۱۳۹۵/۱۰/۱۹ به همراه گزارش حسابرسی ارزی به بانک مرکزی ج.ا.ا. ارسال گردیده و در سال ۱۳۹۷ طی نامه شماره ۷۸۷۶ مورخ

۱۳۹۷/۰۲/۰۴ بنا به درخواست بانک مرکزی ج.ا.ا. ریز اقلام تشکیل دهنده جداول منابع و مصارف مربوط به گزارش حسابرسی ارزی برای این بانک ارسال

گردید. بانک مرکزی طی نامه شماره ۹۸/۱۷۵۷۲ مورخ ۱۳۹۸/۰۱/۲۶ اعلام نموده که مبلغ برداشت شده در اختیار دولت قرار گرفته است و بانک مرکزی

جهت تعیین تکلیف آن در حال هماهنگی، پیگیری و اخذ مجوز های لازم از دولت می باشد. همچنین مبلغ ۴۰,۰۰۰ میلیون ریال بابت ۲٪ کارمزد اوراق

مراجعه منتشره توسط بانک مرکزی جهت خرید تضمینی محصولات استراتژیک کشاورزی در سال ۱۳۹۵ با سررسید دو ساله طبق نامه شماره

۹۵/۲۳۷۴۴۵ مورخ ۱۳۹۵/۰۷/۲۷ بوده که در سررسید آن به تاریخ ۱۳۹۷/۰۸/۰۱، اصل و سود اوراق توسط دولت تسویه شده اما مبلغ کارمزد آن باقی

مانده است. سرفصل فوق شامل ۹۹,۹۹۹ دلار و ۴,۵۸۷ یورو سپرده جاری ارزی نزد بانک مرکزی نیز می باشد.

۱۰-۳- مطالبات از سایر بانکها و موسسات اعتباری

گروه و بانک		یادداشت
سال ۱۳۹۹	سال ۱۴۰۰	
میلیون ریال	میلیون ریال	
•	•	
•	•	
•	•	
•	•	
۳,۴۱۷,۱۱۵	۳,۳۷۷,۵۹۰	۱۰-۳-۱
•	•	
•	•	
۴۲,۲۸۲	۶۶,۰۷۳	۱۰-۳-۲
۱۳,۹۵۵	۲۲,۵۵۳	۱۰-۳-۳
۳,۴۷۳,۳۵۲	۳,۴۶۶,۲۱۶	

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 دارنزد بانکهای خارجی-ارز (محدود شده)

تسهیلات اعطایی به سایر بانکها و موسسات اعتباری

پرداخت چکهای صادره سایر بانک ها

سایر

جمع مطالبات از سایر بانکها و موسسات اعتباری

۱-۳-۱- سپرده های دیداری نزد بانکهای خارجی- ارز (محدود شده) بانک شامل ۱۰,۲۱۵ پوند، ۹۴,۸۰۴,۷۳۹ یوان چین، ۱,۲۱۷ فرانک سوئیس و

۱,۸۴۲,۱۴۴ یورو می باشد که عمدتاً " وجوه مربوط به ارزهای یوان و یورو نزد بانک کونلن چین بوده که به دلیل شرایط تحریم به سرفصل

سپرده های دیداری محدودشده و بانک پیگیر انتقال وجوه از بانک مذکور 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.

۱-۳-۲- مانده حساب مذکور مربوط به چک های رمزدار و بین بانکی عهده سایر بانکها می باشد که در سامانه چکاوک روز بعد مبادله و تسویه می گردد.

۱-۳-۳- مانده حساب مذکور مربوط به سود دریافتنی سپرده های کوتاه مدت ریالی بانک سینا نزد سایر بانکها (بازار بین بانکی) می باشد.

بانک سینا (شرکت سهامی عام)

یادداشت‌های توضیحی صورتهای مالی

برای سال مالی منتهی به ۲۹ اسفند ۱۴۰۰

۱۱- مطالبات از دولت

گروه و بانک

یادداشت	سال ۱۴۰۰							سال ۱۳۹۹
	مانده اصل و سود سالهای آتی و سود معوق	مانده سود و کارمزد دریافتنی	مانده وجه التزام دریافتنی	سود سالهای آتی	سود و کارمزد معوق	ذخیره عمومی مطالبات مشکوک الوصول	خالص	خالص
	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال
۱۱-۱	۲۳۲,۳۵۳	۴۱,۹۳۸	.	.	.	(۴,۱۱۴)	۲۷۰,۱۷۷	۲۷۰,۱۷۶
۱۱-۲	.	۶۲,۵۱۸	۸,۰۶۰	.	.	(۱,۰۵۹)	۶۹,۵۱۹	۶۸,۱۰۱
۱۱-۳	.	۱,۹۳۴	۶۵۵	.	.	(۳۹)	۲,۵۵۰	۲,۵۵۰
	.	۹۹	.	.	.	(۱)	۹۸	۹۸
	۲۳۲,۳۵۳	۱۰۶,۴۸۹	۸,۷۱۵	.	.	(۵,۲۱۳)	۳۴۲,۳۴۴	۳۴۰,۹۲۵

۱۱-۱- این مبلغ مانده ۵ فقره تسهیلات می باشد که در تاریخ های ۱۳۹۵/۰۹/۰۲ و ۱۳۹۵/۰۹/۱۷ و ۱۳۹۵/۰۹/۲۴ و ۱۳۹۵/۱۰/۰۴ و ۱۳۹۵/۱۰/۰۸ و ۱۳۹۵/۱۰/۰۸ به سازمان مرکزی تعاونی روستایی ایران با نرخ سود ۱۸ درصد پرداخت گردیده که اصل مطالبات به مبلغ ۵۰۰,۰۰۰ میلیون ریال آن طی مصوبه دولت به شماره ۱۲۲۵۰۵/ت/۵۴۸۷۳ هـ مورخ ۱۳۹۶/۱۰/۰۳ و سود تضمین شده به نرخ قرارداد طبق تصویب نامه هیات وزیران به شماره ۹۳۴۳-۹۶/م/ت/۸۳۸۷۵ مورخ ۹۶/۰۵/۲۳ از تاریخ شروع قراردادها تا تاریخ سررسید محاسبه و به حساب طلب از دولت منظور گردیده و سازمان حسابرسی طی نامه شماره ۷۲۲۵۹۳ مورخ ۹۷/۱۰/۰۶ مبلغ ۵۵۴,۲۸۹ میلیون ریال بدهی دولت در این خصوص را تایید نموده است.

از تاریخ سررسید قراردادهای مذکور در آذر و دی ماه سال ۱۳۹۶ وجه التزام (سود پس از سررسید) با نرخ مصوب شورای پول و اعتبار مربوط به تاخیر سازمان مرکزی تعاونی روستایی به مبلغ ۱۱۷,۹۰۸ میلیون ریال محاسبه و به حساب بدهی سازمان مرکزی تعاونی روستایی منظور گردیده است (یادداشت ۴-۶-۱۵).

۱۱-۲- مانده مذکور بابت انتقال سود و وجه التزام ۶۴۴ فقره تسهیلات حادثه دیدگان زلزله استان کرمانشاه می باشد که طی مصوبه دولت به شماره ۳۳۹۹۳/ت/۵۵۴۲۳ مورخ ۱۳۹۷/۰۳/۲۲ و نامه شماره ۷۱/۴/۹۱۶۲۷ مورخ ۱۳۹۶/۱۱/۱۷ استانداری کرمانشاه و نامه شماره ۹۷/۴۰۹۱۵۴ مورخ ۱۳۹۷/۱۱/۱۶ بانک مرکزی اعلام گردیده که سود و وجه التزام دو سال دوره استمهال تسهیلات مناطق زلزله زده استان کرمانشاه بر عهده دولت می باشد.

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

بانک سینا (شرکت سهامی عام)

یادداشت‌های توضیحی صورت‌های مالی

برای سال مالی منتهی به ۲۹ اسفند ۱۴۰۰

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

سال ۱۴۰۰				
جاری	سررسید گذشته	معوق	مشکوک الوصول	جمع
میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال
۰	۰	۰	۲۷۴,۲۹۱	۲۷۴,۲۹۱
۰	۰	۰	۷۰,۵۷۸	۷۰,۵۷۸
۰	۰	۰	۲,۵۸۹	۲,۵۸۹
۰	۰	۰	۹۹	۹۹
۰	۰	۰	۳۴۷,۵۵۷	۳۴۷,۵۵۷
۰	۰	۰	۰	۰
۰	۰	۰	۰	۰
۰	۰	۰	۰	۰
۰	۰	۰	۰	۰
۰	۰	۰	۳۴۷,۵۵۷	۳۴۷,۵۵۷
۰	۰	۰	(۵,۲۱۳)	(۵,۲۱۳)
۰	۰	۰	۳۴۲,۳۴۴	۳۴۲,۳۴۴
۰	۰	۰	۳۴۰,۹۲۵	۳۴۰,۹۲۵

تسهیلات اعطایی به سازمان مرکزی تعاونی روستایی ایران

بدهی دو سال دوره استمهال تسهیلات مناطق زلزله زده استان کرمانشاه

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

۵۰ درصد سود تسهیلات واحدهای مجتمع تجاری پلاسکو

جمع ناخالص مطالبات از دولت

کسر می شود

سود سال های آتی

سود و کارمزد معوق

وجوه دریافتی بابت مضاربه

حساب مشترک مشارکت مدنی

خالص مطالبات قبل از کسر ذخیره مطالبات مشکوک الوصول

ذخیره عمومی مطالبات مشکوک الوصول

مانده در ۱۴۰۰/۱۲/۲۹

مانده در ۱۳۹۹/۱۲/۳۰

بانک سینا (شرکت سهامی عام)
یادداشتهای توضیحی صورتهای مالی
برای سال مالی منتهی به ۲۹ اسفند ۱۴۰۰

۱۲- تسهیلات اعطایی و مطالبات از اشخاص غیردولتی

گروه و بانک										
سال ۱۳۹۹		سال ۱۴۰۰								
خالص	خالص	ذخیره مطالبات مشکوک الوصول	جمع	سود و کارمزد و وجه التزام معوق	سود سالهای آتی	وجوه دریافتی مضاربه و حساب مشترک مشارکت مدنی	مانده وجه التزام دریافتنی	مانده سود و کارمزد دریافتنی	مانده اصل و سود سالهای آتی و سود و کارمزد و وجه التزام معوق	یادداشت
میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	
۲۵,۷۸۱,۲۶۵	۲۹,۹۸۱,۱۲۸	(۱,۳۸۱,۵۶۸)	۳۱,۳۶۲,۶۹۶	(۲۱۳,۲۶۴)	(۱۲,۲۹۶,۸۶۰)	۰	۵۵,۰۸۲	۷۷۰,۳۶۸	۴۳,۰۴۷,۳۷۰	فروش اقساطی
۲۱,۶۱۳,۳۲۶	۲۸,۸۶۱,۷۶۳	(۵۰۰,۵۲۱)	۲۹,۳۶۲,۲۸۴	(۶۷,۳۹۸)	(۷,۴۱۶,۴۲۳)	۰	۲۶,۶۳۹	۴۳۷,۴۳۵	۳۶,۳۸۲,۰۳۱	جعاله
۶۳,۵۰۷	۶۷,۲۲۵	(۲۱,۹۵۲)	۸۹,۱۷۷	(۳,۵۳۰)	(۸,۴۳۱)	۰	۵,۰۴۰	۹,۶۹۷	۸۶,۴۰۱	اجاره به شرط تملیک
۱,۲۰۲	۱۹,۰۴۹	(۹۴۴)	۱۹,۹۹۳	(۱۵۸)	(۱,۷۴۶)	۰	۲۴۱	۲۱۳	۲۱,۴۴۳	سلف
۳۰۹,۹۲۱	۷۰,۴۷۰	(۴۰,۷۵۰)	۱۱۱,۲۲۰	(۳,۱۳۳)	۰	(۱,۴۸۳)	۱۲,۷۸۲	۵,۹۳۴	۹۷,۱۲۰	مضاربه
۳۳,۹۱۵,۷۰۹	۲۲,۱۴۶,۹۰۸	(۳,۱۰۸,۰۰۴)	۲۵,۲۵۴,۹۱۲	(۱,۰۵۹,۱۶۰)	۰	(۲,۵۷۸,۰۴۲)	۶۱۱,۸۱۲	۶,۶۵۶,۷۱۹	۲۱,۶۲۳,۵۸۳	مشارکت مدنی
۴,۰۹۹,۴۰۴	۸,۷۳۹,۵۸۸	(۱۴۰,۵۸۸)	۸,۸۸۰,۱۷۶	(۲,۴۸۷)	(۶۳۸,۶۵۷)	۰	۸,۷۶۵	۳۰۵,۳۷۴	۹,۲۰۷,۱۸۱	خرید دین
۱۴۳,۹۱۹,۳۴۷	۲۴۳,۷۲۷,۷۳۹	(۵,۵۶۶,۶۷۱)	۲۴۹,۲۹۴,۴۱۰	(۴۴۱,۹۲۵)	(۵۰,۴۶۳,۱۱۳)	۰	۱۵۹,۰۹۵	۴,۵۱۶,۵۱۴	۲۹۵,۵۲۳,۸۳۸	مرابحه
۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	استصناع
۸,۴۳۷,۲۹۳	۱۶,۲۴۱,۳۵۳	(۲۶۱,۶۸۸)	۱۶,۵۰۳,۰۴۱	۰	۰	۰	۰	۰	۱۶,۵۰۳,۰۴۱	قرض الحسنه
۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	سایر تسهیلات اعطایی
۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	تسهیلات اعطایی به ارز
۱,۴۱۸,۱۸۴	۶,۷۸۶,۹۱۱	(۲۷۳,۱۶۱)	۷,۰۶۰,۰۷۲	۰	۰	۰	۰	۰	۷,۰۶۰,۰۷۲	بدهکاران بابت اعتبارات اسنادی پرداخت شده
۵۲۱,۱۴۷	۶۱۶,۷۲۴	(۴۰۱,۰۰۳)	۱,۰۱۷,۷۲۷	۰	۰	۰	۰	۰	۱,۰۱۷,۷۲۷	بدهکاران بابت ضمانت نامه های پرداخت شده
۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	بدهکاران بابت اوراق مشارکت و صکوک پرداخت شده
۲۹۲,۹۳۶	۲۴۵,۷۴۷	(۳,۷۴۲)	۲۴۹,۴۸۹	۰	۰	۰	۰	۰	۲۴۹,۴۸۹	بدهکاران بابت کارت های اعتباری پرداخت شده
۲۴۰,۳۷۳,۲۴۱	۳۵۷,۵۰۴,۶۰۴	(۱۱,۷۰۰,۵۹۳)	۳۶۹,۲۰۵,۱۹۶	(۱,۷۹۱,۰۵۵)	(۷۰,۸۲۵,۲۳۰)	(۲,۵۷۹,۵۲۵)	۸۷۹,۴۵۶	۱۲,۷۰۲,۲۵۴	۴۳۰,۸۱۹,۲۹۶	جمع تسهیلات اعطایی و مطالبات از اشخاص غیر دولتی

بانک سینا (شرکت سهامی عام)

یادداشتهای توضیحی صورتهای مالی

برای سال مالی منتهی به ۲۹ اسفند ۱۴۰۰

۱-۱۲- طبقه بندی تسهیلات اعطایی و مطالبات از اشخاص غیر دولتی بر اساس دستور العمل مصوب شورای پول و اعتبار (موضوع یادداشت توضیحی ۶-۷) به شرح زیر است:

سال ۱۴۰۰					
یادداشت	جاری	سررسید گذشته	معوق	مشکوک الوصول	جمع
	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال
فروش اقساطی	۴۲,۸۲۶,۲۵۰	۴۱۱,۹۵۴	۳۷۱,۱۷۴	۲۶۳,۴۴۲	۴۳,۸۷۲,۸۲۰
جعاله	۳۶,۴۸۷,۱۲۶	۲۴۶,۰۰۷	۳۵,۵۳۶	۷۷,۴۳۵	۳۶,۸۴۶,۱۰۴
اجاره به شرط تملیک	۷۶,۶۷۶	۰	۰	۲۴,۴۶۲	۱۰۱,۱۳۸
سلف	۲۰,۴۵۶	۷۴۶	۰	۶۹۶	۲۱,۸۹۸
مضاربه	۶۹,۸۸۱	۰	۰	۴۵,۹۵۶	۱۱۵,۸۳۷
مشارکت مدنی	۲۳,۰۶۱,۳۸۵	۴۱۷,۷۴۳	۵۰۸,۸۵۹	۴,۹۰۴,۱۲۷	۲۸,۸۹۲,۱۱۴
خرید دین	۹,۴۶۸,۰۲۴	۴۲,۵۰۸	۰	۱۰,۷۸۸	۹,۵۲۱,۳۲۰
مراجعه	۲۹۷,۸۶۹,۴۵۶	۱,۷۳۶,۱۵۶	۴۰۹,۱۱۶	۱۸۴,۷۱۹	۳۰۰,۱۹۹,۴۴۷
استصناع	۰	۰	۰	۰	۰
قرض الحسنه	۱۶,۴۰۹,۱۱۵	۶۱,۴۱۵	۲۲,۶۸۳	۹,۸۲۸	۱۶,۵۰۳,۰۴۱
سایر تسهیلات اعطایی	۰	۰	۰	۰	۰
تسهیلات اعطایی به ارز	۰	۰	۰	۰	۰
بدهکاران بابت اعتبارات اسنادی پرداخت شده	۶,۷۱۵,۲۰۶	۰	۰	۳۴۴,۸۶۶	۷,۰۶۰,۰۷۲
بدهکاران بابت ضمانت نامه های پرداخت شده	۹۱,۳۰۴	۰	۰	۹۲۶,۴۲۴	۱,۰۱۷,۷۲۸
بدهکاران بابت اوراق مشارکت و صکوک پرداخت شده	۰	۰	۰	۰	۰
بدهکاران بابت کارت های اعتباری پرداخت شده	۲۴۹,۴۸۹	۰	۰	۰	۲۴۹,۴۸۹
جمع ناخالص تسهیلات و مطالبات از اشخاص غیر دولتی	۴۳۳,۳۴۴,۳۶۸	۲,۹۱۶,۵۲۹	۱,۳۴۷,۳۶۸	۶,۷۹۲,۷۴۳	۴۴۴,۴۰۱,۰۰۸
کسر می شود					
سود سال های آتی	(۷۰,۸۲۵,۲۳۱)	۰	۰	۰	(۷۰,۸۲۵,۲۳۱)
سود و کارمزد معوق	۰	(۷۲۷,۹۶۸)	(۳۳۸,۴۷۲)	(۷۲۴,۶۱۶)	(۱,۷۹۱,۰۵۵)
وجوه دریافتی بابت مضاربه	(۱,۴۸۳)	۰	۰	۰	(۱,۴۸۳)
حساب مشترک مشارکت مدنی	(۲,۵۷۸,۰۴۲)	۰	۰	۰	(۲,۵۷۸,۰۴۲)
خالص تسهیلات اعطایی قبل از کسر ذخیره مطالبات مشکوک الوصول	۳۵۹,۹۳۹,۶۱۲	۲,۱۸۸,۵۶۱	۱,۰۰۸,۸۹۶	۶,۰۶۸,۱۲۷	۳۶۹,۲۰۵,۱۹۷
ذخیره عمومی مطالبات مشکوک الوصول	(۵,۳۹۹,۰۹۴)	(۲۶,۹۴۴)	(۸,۰۶۱)	(۲۴,۸۸۰)	(۵,۴۵۸,۹۷۹)
ذخیره اختصاصی مطالبات مشکوک الوصول	۰	(۷۰۰,۲۲۷)	(۴۶۲,۳۰۱)	(۵,۰۷۹,۰۸۶)	(۶,۲۴۱,۶۱۴)
مانده در ۱۴۰۰/۱۲/۲۹	۳۵۴,۵۴۰,۵۱۸	۱,۴۶۱,۳۹۰	۵۳۸,۵۳۴	۹۶۴,۱۶۲	۳۵۷,۵۰۴,۶۰۴
مانده در ۱۳۹۹/۱۲/۳۰	۲۳۵,۰۲۲,۶۵۱	۱,۳۱۸,۹۰۸	۳,۰۶۴,۵۵۹	۹۶۷,۱۲۰	۲۴۰,۳۷۳,۲۴۱

بانک سینا (شرکت سهامی عام)

یادداشت‌های توضیحی صورت‌های مالی

برای سال مالی منتهی به ۲۹ اسفند ۱۴۰۰

۱-۱-۱۲- تسهیلات مورد درخواست متقاضیان با توجه به نوع فعالیت آنها، در چارچوب هر یک از انواع عقود مشارکتی و مبادله ای پرداخت گردیده است .

۱-۲-۱۲- هنگام اعطای تسهیلات به متقاضیان و با توجه به نوع عقد، نحوه و دوره زمانی بازپرداخت تسهیلات، نسبت به محاسبه حداقل سود مورد انتظار هر یک از تسهیلات و تفکیک و تقسیم‌بندی سود قرارداد به هر سال اقدام و در پایان هر ماه بطورسیستماتیک سهم سود اقساط موردنظر به حساب سود تضمین شده منظور می‌شود.

۱-۳-۱۲- با توجه به نوع فعالیت بانک و پرداخت تسهیلات، احتمال سوخت یا لاوصول بودن برخی از تسهیلات پرداختی همواره وجود دارد، لذا براساس روش مندرج در(یادداشت ۷-۷) اهم رویه‌های حسابداری، ذخیره مورد نیاز به مبلغ ۵۹۳،۷۰۰،۱۱ میلیون ریال در پایان دوره مالی در حسابها منظور شده است.

۱-۴-۱۲- بانک درقبال تسهیلات پرداختی به هر یک از متقاضیان، وثایق معتبری از قبیل: چکهای وصولی مشتریان یا گیرنده تسهیلات، سفته و وثایق ملکی، اخذ می‌نماید و در صورت عدم بازپرداخت اقساط توسط مشتری، با توجه به ضوابط و آیین‌نامه‌های داخلی نسبت به تملیک وثایق ملکی و یا اقدام حقوقی در مورد سایر وثایق می‌نماید.

۱-۵-۱۲- سهم الشرکه های بانک و شریک بابت سهم بانک و آورده های شریک (نقدی و یا غیرنقدی) در حساب مشترک مشارکت مدنی متمرکز می گردد و سپس بر اساس نوع قرارداد بصورت یکجا و یا به تدریج در حین اجرای طرح و متناسب با پیشرفت کار از این محل پرداخت می گردد، همچنین در برخی موارد در صورتیکه مشتری قبل از سررسید قرارداد تسهیلات مشارکت مدنی بخشی از بدهی خود را پرداخت نماید، مبلغ پرداختی در این حساب منظور و سپس در سررسید قرارداد از سرفصل اصلی تسهیلات کسر خواهد شد.

۱-۶-۱۲- مانده ضمانت‌نامه‌های پرداخت شده در دوره منتهی به ۲۹ اسفند سال ۱۴۰۰ مبلغ ۱۷،۷۲۷،۱۰۰ میلیون ریال می باشد که تعداد ۸۰ فقره از آن به مبلغ ۹۲۶،۴۲۴ میلیون ریال به طبقه مشکوک الوصول منتقل شده است که با توجه به وثایق آنها پیگیری های لازم جهت وصول آنها توسط بانک در حال انجام می باشد.

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

سال ۱۳۹۹			سال ۱۴۰۰			
ذخیره عمومی	ذخیره اختصاصی	جمع	ذخیره عمومی	ذخیره اختصاصی	جمع	
میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	
۳،۶۳۷،۰۳۳	۵،۷۶۱،۰۳۳	۹،۳۹۸،۰۶۶	۲،۳۹۰،۷۱۷	۵،۹۲۰،۹۳۵	۸،۳۱۱،۶۵۲	مانده ابتدای سال
۰	۰	۰	۰	۰	۰	باز یافت شده
۰	۰	۰	۰	۰	۰	سوخت شده
۱،۸۲۱،۹۴۶	۴۸۰،۵۸۱	۲،۳۰۲،۵۲۷	۱،۲۴۶،۳۱۶	(۱۵۹،۹۰۳)	۱،۰۸۶،۴۱۴	افزایش یا کاهش طی سال
۵،۴۵۸،۹۷۹	۶،۲۴۱،۶۱۴	۱۱،۷۰۰،۵۹۳	۳،۶۳۷،۰۳۳	۵،۷۶۱،۰۳۳	۹،۳۹۸،۰۶۶	مانده پایان سال

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

سال ۱۴۰۰			سال ۱۳۹۹			
جاری	سررسید گذشته	معوق	مشکوک الوصول	جمع	جمع	
میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	
۰	۰	۰	۰	۰	۰	منابع داخلی
۰	۰	۰	۰	۰	۰	حساب ذخیره ارزی
۰	۰	۰	۰	۰	۰	صندوق توسعه ملی
۰	۰	۰	۰	۰	۰	سندیکایی
۰	۰	۰	۰	۰	۰	جمع تسهیلات اعطایی به ارز

بانک سینا (شرکت سهامی عام)

یادداشتهای توضیحی صورتهای مالی

برای سال مالی منتهی به ۲۹ اسفند ۱۴۰۰

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

سال ۱۳۹۹	سال ۱۴۰۰						
جمع	جمع	کمتر از ۱۲ درصد	۱۲ تا ۱۵ درصد	۱۵ تا ۱۸ درصد	۱۸ تا ۲۱ درصد	۲۱ تا ۲۴ درصد	۲۴ درصد و بیشتر
میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال
۲۰,۵۲۸,۶۰۸	۱۸,۱۰۶,۶۸۹	۳۵۷,۹۵۵	۳۰۳,۴۸۱	۶,۰۶۸,۷۹۳	۵۷۲	۸,۸۹۲,۱۰۴	۲,۴۸۳,۷۸۴
۸۲,۶۲۶,۴۵۹	۱۳۳,۶۸۵,۵۷۲	۹۹۶,۱۴۲	۲,۱۹۰,۰۱۵	۱۲۰,۳۴۷,۸۸۹	۰	۱۰,۰۳۷,۸۵۳	۱۱۳,۶۷۳
۲۱,۶۲۰,۳۰۷	۴۶,۰۹۴,۹۰۱	۳,۲۱۱,۰۲۷	۹۵۷,۴۳۰	۴۱,۷۵۶,۱۹۱	۰	۳۵,۰۶۹	۱۳۵,۱۸۴
۵۴,۹۵۵,۱۶۳	۹۰,۶۳۶,۲۸۸	۳,۵۶۷,۸۳۸	۱,۴۶۲,۹۴۲	۸۵,۶۰۱,۲۰۷	۰	۲,۸۵۴	۱,۴۴۷
۷۰,۰۴۰,۷۷۰	۸۰,۶۸۱,۷۴۷	۲۸,۳۷۹,۸۹۰	۹۸۵,۰۹۵	۵۱,۳۱۶,۷۶۲	۰	۰	۰
۲۴۹,۷۷۱,۳۰۷	۳۶۹,۲۰۵,۱۹۷	۳۶,۵۱۲,۸۵۲	۵,۸۹۸,۹۶۳	۳۰۵,۰۹۰,۸۴۲	۵۷۲	۱۸,۹۶۷,۸۸۰	۲,۷۳۴,۰۸۸
جمع تسهیلات اعطایی و مطالبات از اشخاص غیر دولتی							
۲۴۹,۷۷۱,۳۰۷	۱۹,۷۰۰,۱۷۳	۵,۸۵۲,۰۱۰	۲۰۶,۰۳۵,۱۸۷	۱,۱۶۴	۱۵,۱۹۷,۵۲۵	۲,۹۸۵,۲۴۸	۱۳۹۹/۱۲/۲۹

۴-۱۲-۱- نرخ تسهیلات اعطایی طبق بخشنامه های بانک مرکزی تعیین گردیده که بر اساس آخرین بخشنامه شماره ۹۵/۱۱۶۵۹۵ مورخ ۱۴/۰۴/۱۳۹۵ حداکثر نرخ تسهیلات اعطایی برای کلیه عقود ۱۸٪ اعلام شده است.

۴-۱۲-۲- مانده تسهیلات اعطایی با نرخ ۲۴ درصد و بیشتر عمدتاً" بابت مانده بدهکاران بابت ضمانت نامه ها و اعتبارات اسنادی پرداخت شده و مابقی مطالبات غیر جاری سنوات قبل می باشد.

۴-۱۲-۳- مانده تسهیلات اعطایی با نرخ ۱۲درصد و کمتر از ۱۲درصد عمدتاً" مربوط به وامهای پرسنلی به مبلغ ۱۲,۶۰۷,۱۱۴ میلیون ریال ، اعطای وام قرض الحسنه ازدواج به مبلغ ۴.۵۵۳.۴۵۷میلیون ریال و وام قرض الحسنه طرح های مهرآفرین ،کریمانه، امداد، پردیس و حافظان میهن سینا به مبلغ ۵,۰۹۵,۷۲۷ میلیون ریال و تسهیلات اعطایی یارانه بگیران (کرونا) به مبلغ ۱۰,۰۸۱,۳۲۶ میلیون ریال می باشد.

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

سال ۱۴۰۰	سال ۱۳۹۹	
میلیون ریال	میلیون ریال	
۵۹,۹۶۷,۹۹۲	۴۴,۶۲۳,۳۸۶	سپرده
۰	۳۸۱	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
۳,۱۱۳,۰۷۵	۱,۲۱۹,۹۸۸	ضمانت نامه بانکی
۰	۰	اعتبارات اسنادی معامله شده
۱۷,۰۹۹,۳۴۳	۱۰,۷۳۵,۰۰۱	سهام پذیرفته شده در بورس اوراق بهادار
۸۲,۸۷۲,۷۵۲	۶۴,۸۱۵,۸۲۹	زمین و ساختمان
۱۸,۴۹۹	۳۶,۶۱۳	ماشین آلات
۲۰۶,۱۳۳,۵۳۶	۱۲۸,۳۴۰,۱۰۹	چک و سفته
۰	۰	سایر
۳۶۹,۲۰۵,۱۹۷	۲۴۹,۷۷۱,۳۰۷	جمع تسهیلات و مطالبات دارای وثیقه
۰	۰	تسهیلات و مطالبات بدون وثیقه
۳۶۹,۲۰۵,۱۹۷	۲۴۹,۷۷۱,۳۰۷	جمع تسهیلات اعطایی و مطالبات از اشخاص غیر دولتی

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

بانک سینا (شرکت سهامی عام)

یادداشت‌های توضیحی صورتهای مالی

برای سال مالی منتهی به ۲۹ اسفند ۱۴۰۰

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

فروش اقساطی	جعاله	اجاره به شرط تملیک	سلف	مضاربه	مشارکت مدنی	خرید دین	مرابحه	استصناع	قرض الحسنه	سایر تسهیلات اعطایی به ریال	تسهیلات اعطایی به ارز	بدهکاران بابت اعتبار اسنادی پرداخت شده	بدهکاران بابت ضمانت نامه های پرداخت شده	بدهکاران بابت اوراق مشارکت و صکوک پرداخت شده	بدهکاران بابت کارت های اعتباری پرداخت شده	جمع
میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال
۲۶,۰۶۴,۲۲۶	۲۱,۷۰۶,۱۳۱	۸۱,۰۴۴	۱,۸۱۸	۳۵۵,۳۸۵	۳۳,۸۲۰,۶۵۳	۴,۰۶۷,۲۶۸	۱۴۳,۹۲۶,۷۰۵	۰	۸,۵۷۳,۵۷۷	۰	۰	۱,۶۶۱,۷۰۳	۸۴۹,۸۲۶	۰	۲۹۷,۳۹۴	۲۴۱,۴۰۵,۷۳۱
۱۱,۱۷۳,۱۰۵	۱۹,۴۴۰,۷۸۸	۶۲,۰۰۰	۶۳۰,۵۰۰	۱۵۲,۷۴۲	۱۴,۷۲۱,۸۰۰	۲۳,۴۷۶,۵۱۱	۳۰۲,۳۸۹,۵۷۹	۰	۱۵,۰۶۶,۰۶۹	۰	۰	۳۵,۹۳۱,۲۴۱	۷۶۶,۱۰۹	۰	۲,۸۶۳,۴۲۷	۴۲۶,۶۷۳,۸۷۱
(۴,۴۸۶,۸۲۱)	(۱۲,۱۸۱,۳۱۱)	(۶۵,۰۷۴)	(۶۱۲,۶۲۱)	(۴۱۱,۰۰۷)	(۲۶,۹۱۸,۸۷۰)	(۱۸,۹۷۵,۲۵۵)	(۲۰۱,۲۵۵,۵۵۹)	۰	(۷,۱۳۶,۶۰۵)	۰	۰	(۳۰,۵۳۲,۸۷۲)	(۵۹۸,۲۰۸)	۰	(۲,۹۱۱,۳۳۲)	(۳۰۸,۰۸۵,۵۳۵)
۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰
۳۰,۷۵۰,۵۱۰	۲۸,۹۶۵,۶۰۸	۷۷,۹۷۰	۱۹,۶۹۷	۹۷,۱۲۰	۲۱,۶۲۳,۵۸۳	۸,۵۶۸,۵۲۴	۲۴۵,۰۶۰,۷۲۵	۰	۱۶,۵۰۳,۰۴۱	۰	۰	۷,۰۶۰,۰۷۲	۱,۰۱۷,۷۲۷	۰	۲۴۹,۴۸۹	۳۵۹,۹۹۴,۰۶۶
۵۴۰,۰۷۵	۳۱۶,۸۹۴	۷,۲۳۳	۴۴۱	۲۸,۸۳۳	۹,۴۴۲,۷۷۴	۱۱۳,۵۷۳	۲,۲۵۰,۶۲۴	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۱۲,۷۰۰,۴۴۷
۴,۳۵۰,۹۷۱	۴,۰۲۲,۹۳۰	۱۱,۷۹۸	۲۳,۵۵۳	۱۸,۳۵۶	۸,۰۶۴,۳۹۷	۲۵,۰۱۵,۳۵۹	۳۰,۴۳۰,۸۴۸	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۷۱,۹۳۸,۲۱۲
(۴,۲۷۸,۸۶۰)	(۳,۹۴۳,۱۴۸)	(۷,۸۲۴)	(۲۳,۶۹۸)	(۳۱,۶۰۶)	(۱۱,۲۹۷,۸۰۰)	(۲۴,۸۱۷,۲۸۰)	(۲۸,۴۴۷,۷۸۸)	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	(۷۲,۸۴۸,۰۰۴)
۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰
۶۱۲,۱۸۶	۳۹۶,۶۷۶	۱۱,۲۰۷	۲۹۶	۱۵,۵۸۳	۶,۲۰۹,۳۷۱	۳۱۱,۶۵۲	۴,۲۳۳,۶۸۴	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۱۱,۷۹۰,۶۵۵
مانده در ۱۳۹۹/۱۲/۳۰	مانده در ۱۳۹۹/۱۲/۳۰	افزایش طی سال	وصولی طی سال	تاثیر تسعیر طی سال	مانده در ۱۴۰۰/۱۲/۲۹	ذخیره مطالبات مشکوک الوصول										
(۸۲۳,۰۳۶)	(۴۰۹,۶۹۹)	(۲۴,۷۷۲)	(۱,۰۵۷)	(۷۳,۸۴۵)	(۵,۰۱۳,۲۹۴)	(۸۱,۴۳۸)	(۲,۲۵۷,۹۸۲)	۰	(۱۳۶,۲۸۴)	۰	۰	(۲۴۳,۵۱۹)	(۳۲۸,۶۷۹)	۰	(۴,۴۶۱)	(۹,۳۹۸,۰۶۶)
۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰
۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰
(۵۵۸,۵۳۲)	(۹۰,۸۲۲)	۲,۸۲۰	۱۱۳	۳۳,۰۹۵	۱,۹۰۵,۲۹۰	(۵۹,۱۵۰)	(۳,۳۰۸,۶۸۹)	۰	(۱۲۵,۴۰۴)	۰	۰	(۲۹,۶۴۲)	(۷۲,۳۲۴)	۰	۷۱۹	(۲,۳۰۲,۵۲۶)
(۱,۳۸۱,۵۶۸)	(۵۰۰,۵۲۱)	(۲۱,۹۵۲)	(۹۴۴)	(۴۰,۷۵۰)	(۳,۱۰۸,۰۰۴)	(۱۴۰,۵۸۸)	(۵,۵۶۶,۶۷۱)	۰	(۲۶۱,۶۸۸)	۰	۰	(۲۷۳,۱۶۱)	(۴۰۱,۰۰۳)	۰	(۳,۷۴۲)	(۱۱,۷۰۰,۵۹۳)
۰	۰	۰	۰	(۱,۴۸۳)	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	(۱,۴۸۳)
۰	۰	۰	۰	۰	(۲,۵۷۸,۰۴۲)	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	(۲,۵۷۸,۰۴۲)
۲۹,۹۸۱,۱۲۸	۲۸,۸۶۱,۷۶۴	۶۷,۲۲۵	۱۹,۰۴۹	۷۰,۴۷۰	۲۲,۱۴۶,۹۰۹	۸,۷۳۹,۵۸۸	۲۴۳,۷۲۷,۷۳۸	۰	۱۶,۲۴۱,۳۵۴	۰	۰	۶,۷۸۶,۹۱۱	۶۱۶,۷۲۴	۰	۲۴۵,۷۴۷	۳۵۷,۵۰۴,۶۰۴
مانده در ۱۴۰۰/۱۲/۲۹	مانده در ۱۳۹۹/۱۲/۳۰	خالص تسهیلات اعطایی														
۲۵,۷۸۱,۲۶۵	۲۱,۶۱۳,۳۲۶	۶۳,۵۰۵	۱,۲۰۲	۳۰۹,۹۲۲	۳۳,۹۱۵,۷۱۳	۴,۰۹۹,۴۰۳	۱۴۳,۹۱۹,۳۴۷	۰	۸,۴۳۷,۲۹۳	۰	۰	۱,۴۱۸,۱۸۴	۵۲۱,۱۴۷	۰	۲۹۲,۹۳۳	۲۴۰,۳۷۳,۲۴۱

بانک سینا (شرکت سهامی عام)

یادداشت‌های توضیحی صورتهای مالی

برای سال مالی منتهی به ۲۹ اسفند ۱۴۰۰

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

فروش اقساطی	جعاله	اجاره به شرط تملیک	سلف	مضاربه	مشارکت مدنی	خرید دین	مرابحه	استصناع	قرض الحسنه	سایر تسهیلات اعطایی به ریال	تسهیلات اعطایی به ارز	بدهکاران بابت اعتبار استادی پرداخت شده	بدهکاران بابت اوراق مشارکت و صکوک پرداخت شده	بدهکاران بابت کارت های اعتباری پرداخت شده	جمع
میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال
سود دریافتنی تسهیلات اعطایی															
مانده در ۱۳۹۹/۱۲/۳۰	۴۸۹,۲۴۸	۲۶۶,۵۵۳	۱,۷۰۰	۹۹	۱۲,۴۶۵	۸,۵۳۲,۳۹۰	۱۰۶,۹۲۵	۲,۱۷۵,۶۸۹	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۱۱,۵۸۵,۰۷۱
افزایش طی سال	۳,۷۸۳,۸۱۳	۳,۹۳۴,۷۳۳	۱۰,۸۹۲	۲۳,۲۸۴	۲,۴۸۱,۶۳۳	۷,۰۶۲,۳۴۹	۱,۲۰۲,۶۷۱	۲۹,۴۳۵,۱۹۱	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۴۷,۹۳۴,۵۶۶
وصولی طی سال	(۳,۷۱۵,۹۵۷)	(۳,۸۳۱,۲۴۹)	(۶,۴۲۵)	(۲۳,۳۲۸)	(۲,۴۹۱,۲۹۷)	(۹,۹۹۷,۱۸۰)	(۱,۰۰۶,۷۰۹)	(۲۷,۵۳۶,۲۹۱)	۰	۰	۰	۰	۰	۰	(۴۸,۶۰۸,۴۳۶)
تاثیر تسعیر طی سال	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰
مانده در ۱۴۰۰/۱۲/۲۹	۵۵۷,۱۰۴	۳۷۰,۰۳۷	۶,۱۶۷	۵۵	۲,۸۰۱	۵,۵۹۷,۵۵۹	۳۰۲,۸۸۷	۴,۰۷۴,۵۸۹	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۱۰,۹۱۱,۱۹۹
وجه التزام دریافتنی تسهیلات اعطایی															
مانده در ۱۳۹۹/۱۲/۳۰	۵۰,۸۲۷	۵۰,۳۴۱	۵,۵۳۴	۳۴۱	۱۶,۳۶۸	۹۱۰,۳۸۳	۶,۶۴۸	۷۴,۹۳۲	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۱,۱۱۵,۳۷۵
افزایش طی سال	۴۲۴,۴۵۱	۴۰,۷۱۰	۸۷۵	۰	۱,۵۷۰	۶۲۸,۳۴۰	۱۳,۲۶۳	۴۴۸,۷۹۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۱,۵۵۷,۹۹۹
وصولی طی سال	(۴۲۰,۱۹۷)	(۶۴,۴۱۲)	(۱,۳۶۹)	(۱۰۰)	(۵,۱۵۶)	(۹۲۶,۹۱۲)	(۱۱,۱۴۶)	(۳۶۴,۶۲۷)	۰	۰	۰	۰	۰	۰	(۱,۷۹۳,۹۱۹)
تاثیر تسعیر طی سال	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰
مانده در ۱۴۰۰/۱۲/۲۹	۵۵,۰۸۲	۲۶,۶۳۹	۵,۰۴۰	۲۴۱	۱۲,۷۸۲	۶۱۱,۸۱۲	۸,۷۶۵	۱۵۹,۰۹۵	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۸۷۹,۴۵۶
فرع تسهیلات اعطایی															
مانده در ۱۴۰۰/۱۲/۲۹	۶۱۲,۱۸۵	۳۹۶,۶۷۵	۱۱,۲۰۷	۲۹۶	۱۵,۵۸۳	۶,۲۰۹,۳۷۱	۳۱۱,۶۵۲	۴,۲۳۳,۶۸۴	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۱۱,۷۹۰,۶۵۵
مانده در ۱۳۹۹/۱۲/۳۰	۵۴۰,۰۷۵	۳۱۶,۸۹۴	۷,۲۳۴	۴۴۰	۲۸,۸۳۳	۹,۴۴۲,۷۷۳	۱۱۳,۵۷۳	۲,۲۵۰,۶۲۱	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۱۲,۷۰۰,۴۴۷

بانک سینا (شرکت سهامی عام)

یادداشت‌های توضیحی صورتهای مالی

برای سال مالی منتهی به ۲۹ اسفند ۱۴۰۰

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

سال ۱۳۹۹			سال ۱۴۰۰		
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
۱۲۹,۵۷۵,۳۰۴	(۳,۵۷۲,۷۳۲)	۱۳۳,۱۴۸,۰۳۶	۱۹۴,۶۴۱,۱۶۸	(۴,۳۰۰,۵۱۶)	۱۹۸,۹۴۱,۶۸۴
۱۰۱,۹۰۵,۱۹۹	(۵,۶۸۹,۵۹۹)	۱۰۷,۵۹۴,۷۹۷	۱۵۰,۴۵۴,۶۳۰	(۷,۲۰۱,۷۶۸)	۱۵۷,۶۵۶,۳۹۸
۸,۸۹۲,۷۳۹	(۱۳۵,۷۳۵)	۹,۰۲۸,۴۷۴	۱۲,۴۰۸,۸۰۵	(۱۹۸,۳۰۹)	۱۲,۶۰۷,۱۱۴
۲۴۰,۳۷۳,۲۴۱	(۹,۳۹۸,۰۶۶)	۲۴۹,۷۷۱,۳۰۷	۳۵۷,۵۰۴,۶۰۴	(۱۱,۷۰۰,۵۹۳)	۳۶۹,۲۰۵,۱۹۶
جمع تسهیلات اعطایی و مطالبات از اشخاص غیر دولتی					

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

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

سال ۱۴۰۰			سال ۱۳۹۹		
متوسط موزون نرخ سود	جاری	غیر جاری	ذخیره مطالبات مشکوک الوصول	جمع	جمع
درصد	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال
شرکت های فرعی (تابعه)					
۰	۰	۰	۰	۰	۰
جمع					
سایر اشخاص وابسته					
۰	۰	۰	۰	۰	۰
بنیاد مستضعفان انقلاب اسلامی	۲۱.۵۴	۱۰,۰۱۱,۵۴۰	(۱۵۰,۱۷۳)	۹,۸۶۱,۳۶۷	۹,۰۲۹,۱۲۶
شرکت آزاد راه تهران شمال	۱۸	۴,۵۰۲,۰۴۳	(۶۷,۵۳۱)	۴,۴۳۴,۵۱۲	۳,۲۶۰,۴۰۱
شرکت نفت بهران	۱۸	۲,۴۰۱,۹۰۰	(۳۶,۰۲۸)	۲,۳۶۵,۸۷۱	۱,۴۸۲,۰۲۶
شرکت زمزم ایران	۱۸	۲,۰۷۶,۱۵۴	(۳۱,۱۴۲)	۲,۰۴۵,۰۱۲	۰
شرکت مالی و سرمایه گذاری سینا	۱۸	۱,۸۸۷,۷۰۱	(۲۸,۳۱۶)	۱,۸۵۹,۳۸۵	۰
شرکت ایران تایر	۱۸	۱,۸۱۱,۷۶۸	(۲۷,۱۷۷)	۱,۷۸۴,۵۹۱	۸۳۰,۲۸۲
شرکت لبنیات پاستوریزه پاک	۱۸	۱,۰۲۳,۷۴۸	(۱۵,۳۵۶)	۱,۰۰۸,۳۹۲	۸۹۰,۰۸۲
شرکت پاکدیس ارومیه	۱۸	۵۱۴,۵۹۲	(۷,۷۱۹)	۵۰۶,۸۷۳	۶۳۰,۲۸۳
شرکت راه آهن بنیاد	۱۸	۴۹۶,۶۰۰	(۷,۴۴۹)	۴۸۹,۱۵۱	۹۳۸,۸۱۷
شرکت بهنوش ایران	۱۸	۲۱۵,۳۴۱	(۳,۲۳۰)	۲۱۲,۱۱۱	۱۶۴,۱۷۶
شرکت پروتئین گستر سینا	۱۸	۱۲۵,۲۲۵	(۱,۸۷۸)	۱۲۳,۳۴۷	۱,۸۹۸,۲۲۳
شرکت فولاد کاوه جنوب کیش	۱۲	۱۸,۱۰۱	(۲۷۲)	۱۷,۸۳۰	۳۱,۴۸۷
هتل کوثر اصفهان	۱۸	۵,۱۵۲	(۷۷)	۵,۰۷۵	۳۸,۳۸۳
شرکت کاشی و سرامیک سینا	۱۸	۰	۰	۰	۳,۳۲۷,۶۵۰
شرکت احداث وراه اندازی پایانه سلام فرودگاه بین المللی امام	۱۸	۰	۰	۰	۵۲۱,۵۵۵
شرکت تولید نیروی برق جنوب غرب صبا	۱۸	۰	۰	۰	۴۴۴,۳۵۸
شرکت کارگزاری بورس بهگزین	۱۸	۰	۰	۰	۲۳۳,۴۹۶
شرکت ونک پارک	۱۸	۰	۳۴۰,۳۵۸	۱۷۰,۱۷۹	۹۵,۱۴۳
شرکت زمزم تهران	۱۸	۰	۰	۰	۱,۱۹۳,۶۲۷
سایر شرکت ها	-	۲,۳۳۹,۹۱۴	۲۷,۲۰۴	۲,۳۱۹,۷۱۰	۲۵,۰۰۹,۱۱۳
جمع					
جمع تسهیلات اعطایی به شرکت‌های فرعی و وابسته					
۲۷,۴۲۹,۷۸۰	۳۶۷,۵۶۲	(۵۹۳,۹۳۶)	۲۷,۲۰۳,۴۰۶	۲۵,۰۰۹,۱۱۳	۲۵,۰۰۹,۱۱۳

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

۱۳- سرمایه‌گذاری در سهام و سایر اوراق بهادار

گروه					
سال ۱۳۹۹			سال ۱۴۰۰		
یادداشت	جاری	بلند مدت	جمع	جاری	بلند مدت
	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال
۱۳-۱	۹,۴۳۳,۲۴۲	۷۹۶,۶۶۱	۱۰,۲۲۹,۹۰۳	۵,۵۸۴,۴۱۷	۷۹۵,۴۵۱
۱۳-۲	۰	۲,۵۳۵,۳۷۸	۲,۵۳۵,۳۷۸	۰	۲,۵۱۸,۱۸۳
۱۳-۳	۰	۳۰,۳۷۵,۴۵۲	۳۰,۳۷۵,۴۵۲	۰	۲۱,۵۴۰,۲۵۸
	۹,۴۳۳,۲۴۲	۳۳,۷۰۷,۴۹۱	۴۳,۱۴۰,۷۳۳	۵,۵۸۴,۴۱۷	۲۴,۸۵۳,۸۹۲

بانک					
سال ۱۳۹۹			سال ۱۴۰۰		
جاری	بلند مدت	جمع	جاری	بلند مدت	جمع
میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال
۱۳-۱	۲,۱۹۳,۱۴۹	۰	۲,۱۹۳,۱۴۹	۰	۲,۲۱۳,۳۱۴
۱۳-۲	۴۵۶,۹۹۹	۲,۲۲۴,۸۵۹	۲,۶۸۱,۸۵۸	۹۱۳,۹۹۸	۳,۱۳۴,۷۸۵
۱۳-۳	۰	۲۹,۹۲۳,۲۸۰	۲۹,۹۲۳,۲۸۰	۰	۲۰,۲۲۶,۴۵۹
	۲,۶۵۰,۱۴۸	۳۲,۱۴۸,۱۳۹	۳۴,۷۹۸,۲۸۷	۳,۱۲۷,۳۱۲	۲۵,۵۷۴,۵۵۸

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

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

گروه					
سال ۱۳۹۹			سال ۱۴۰۰		
منشا ایجاد	تعداد سهام	درصد سرمایه‌گذاری	بهای تمام شده	خالص ارزش فروش	بهای تمام شده
			میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال
سهام شرکت های پذیرفته شده در بورس :					
فولاد کاوه جنوب کیش	۹۶۲,۸۲۹,۳۲۰	۶.۴	۱,۷۴۶,۶۸۱	۱۱,۵۱۵,۴۳۹	۲,۱۱۳,۸۲۲
بیمه پارسیان	۱,۳۰۲,۴۸۵,۱۶۷	۱۰.۹	۱,۳۱۶,۷۱۸	۴,۴۲۵,۸۴۵	۳۳۵,۶۸۶
همکاران سیستم	۸۴,۶۶۳,۵۲۱	۰.۸	۳۲۵,۲۹۳	۴۵۳,۷۹۶	۳۳۳,۰۸۸
نفت و گاز پارسیان	۹,۵۰۰,۰۰۰	۰.۰	۳۲۲,۱۳۴	۲۵۷,۳۵۵	۰
پتروشیمی نوری	۳,۰۰۳,۳۷۸	۰.۰	۳۰۸,۵۶۹	۲۹۱,۸۹۸	۰
پتروشیمی پارس	۱۲۴,۹۶۲,۸۸۲	۰.۰	۲۹۹,۵۷۸	۲۷۸,۹۱۷	۰
پتروشیمی پردیس	۲,۳۱۲,۷۷۸	۰.۰	۲۸۲,۹۴۸	۳۶۴,۲۱۶	۴۸,۴۹۸
گل گهر	۵۰,۶۶۶,۶۶۵	۰.۰	۲۸۱,۳۱۹	۶۵۷,۶۵۳	۲۲,۴۵۳
تامین سرمایه نوین	۴۴,۳۵۱,۹۵۷	۰.۲	۲۶۳,۲۱۲	۱۷۸,۲۰۶	۸۸,۰۷۲
تامین سرمایه دماوند	۴۴,۰۸۰,۹۶۷	۰.۲	۲۶۰,۵۲۴	۲۲۶,۱۳۵	۰
سرمایه گذاری البرز	۱۴۰,۰۸۴,۰۹۳	۱.۷	۲۵۷,۹۲۰	۸۰۲,۶۸۲	۲۵۶,۱۹۸
سرمایه گذاری معادن وفلزات	۴۵,۲۵۴,۳۰۸	۰.۱	۱۹۰,۱۲۰	۴۴۱,۲۶۲	۳۰,۳۲۳
صنایع مس ایران	۵۰,۳۶۷,۸۶۸	۰.۰	۱۸۴,۱۸۹	۳۶۴,۶۶۳	۱۳,۲۲۰
گروه سرمایه گذاری توسعه ملی	۶۹,۴۷۱,۰۸۱	۰.۳	۱۷۵,۶۳۵	۵۶۷,۵۷۹	۲۷۳,۳۴۱
بانک ملت	۴۰,۰۰۰,۰۰۰	۰.۰	۱۷۰,۴۸۰	۱۴۸,۱۲۰	۰
کالسیمین	۱۲,۰۰۰,۰۰۰	۰.۲	۱۵۱,۵۶۱	۲۲۱,۶۴۰	۴۱,۷۷۶
سرمایه گذاری ساختمان ایران	۴۳,۰۵۴,۹۵۳	۳.۹	۱۴۲,۲۷۳	۱,۲۲۰,۱۷۷	۱۳۲,۰۳۹
پتروشیمی شازند	۱۲,۶۰۵,۰۱۴	۰.۲	۱۲۸,۲۶۰	۵۲۹,۴۱۱	۶۸,۲۰۱
پتروشیمی خلیج فارس	۱۳۱,۷۰۴,۳۵۱	۰.۱	۱۰۷,۵۱۴	۸۷۴,۹۱۲	۱۱۰,۶۷۴
جمع (نقل به صفحه بعد)			۶,۹۱۴,۹۲۹	۲۳,۸۱۹,۹۰۶	۳,۸۶۷,۳۹۲

گروه

ادامه یادداشت ۱-۱-۱۳

سال ۱۳۹۹		سال ۱۴۰۰				
خالص ارزش فروش	بهای تمام شده	خالص ارزش فروش	بهای تمام شده	درصد سرمایه‌گذاری	تعداد سهام	منشا ایجاد
میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال			
۳۷,۴۷۶,۵۵۴	۳,۸۶۷,۳۹۲	۲۳,۸۱۹,۹۰۶	۶,۹۱۴,۹۲۹			جمع (نقل از صفحه قبل)
۶۲۰,۷۸۸	۱۰۴,۷۹۰	۷۷۹,۲۱۹	۱۰۴,۷۹۰	۰.۲	۳۵,۹۲۵,۲۵۵	خرید مبین انرژی خلیج فارس
۴۱۰,۵۹۶	۱۲۰,۱۶۹	۲۴۳,۴۲۷	۱۰۲,۱۸۸	۰.۱	۳۱,۷۷۸,۹۳۴	خرید ارتباطات سیار
۸۹۱,۴۳۲	۹۹,۸۵۲	۷۳۴,۲۰۲	۹۹,۸۵۲	۱.۴	۴۵,۹۷۳,۸۲۳	خرید گروه دارویی سبحان
.	.	۶۸,۴۴۳	۸۴,۵۶۲	۰.۱	۱,۹۶۴,۴۸۴	خرید صنعت غذایی کورش
۳۰۶,۶۰۳	۲۹,۲۴۴	۱۹۲,۳۹۹	۸۴,۵۱۹	۰.۰	۲۸,۶۷۳,۴۹۳	خرید پالایش نفت اصفهان
۴۳,۳۲۰	۶۸,۹۶۶	۴۱,۳۲۱	۷۵,۱۶۵	۰.۰	۳۴۲,۲۹۰	خرید صندوق واسطه گری مالی یکم
۲۴۳,۴۲۰	۷۷,۶۴۹	۱۴۱,۱۸۹	۷۰,۹۱۸	۰.۳	۲۱,۰۷۲,۹۶۶	خرید داده گسترعصرنوین-های وب
.	.	۱۲۲,۳۶۰	۶۲,۴۱۳	۰.۰	۱۲,۶۶۶,۶۶۶	خرید گل گهر-حق تقدم
.	.	۹۵,۱۷۰	۶۲,۲۲۵	۰.۱	۶۲,۰۰۰,۰۰۰	خرید حق تقدم تجلی توسعه معادن و فلزات
.	.	۲۹۵,۱۶۲	۵۶,۹۱۰	۰.۱	۲۷,۱۲۸,۸۷۳	خرید پتروشیمی فن آوران-حق تقدم
۲۳,۲۵۵	۴۶,۸۶۳	۱۱,۵۲۰	۴۶,۸۶۳	۰.۰	۱,۱۴۹,۷۰۷	خرید سرمایه گذاری شفا دارو
۱۵۳,۲۴۱	۴۳,۵۴۷	۱۶۷,۹۳۱	۴۳,۵۴۷	۰.۱	۵۷,۳۵۳,۳۱۹	خرید نفت سپاهان
.	.	۲۷,۲۵۵	۲۹,۲۵۷	۰.۱	۱,۵۰۰,۰۰۰	خرید سپید ماکیان
.	.	۳۱,۱۱۵	۲۹,۱۴۵	۰.۰	۶,۰۰۶,۶۶۶	خرید پالایش نفت تهران
۲۶۱,۳۶۲	۲۷,۶۵۲	۱۸۴,۰۲۶	۲۷,۶۵۲	۰.۲	۲۳,۳۲۴,۰۰۰	خرید نهادهای مالی بورس اوراق بهادار تهران
۳۶۵,۲۸۵	۲۶,۲۲۰	۲۰۵,۵۶۳	۲۶,۲۲۰	۳.۷	۱۱,۱۵۳,۷۳۳	خرید کشاورزی ودامپروی مگسال
۱۱,۷۴۵	۲۶,۰۸۸	۷,۷۴۹	۲۶,۰۸۸	۰.۰	۴,۲۵۵,۲۹۷	خرید ایران ترانسفو
۳۰۸,۳۶۶	۲۹,۰۳۳	۲۱۱,۶۹۳	۱۸,۴۱۵	۰.۰	۱۹,۳۵۰,۳۵۰	خرید فولاد مبارکه اصفهان
.	.	۵۲,۳۸۷	۱۴,۳۳۹	۰.۰	۴,۶۷۳,۲۴۲	خرید فجر انرژی خلیج فارس-حق تقدم
۱۴۶,۵۸۰	۱۳,۴۱۷	۲۰۸,۲۲۶	۱۳,۴۱۷	۰.۰	۱۲,۹۹۷,۸۶۶	خرید چادرملو
.	.	۱۰,۷۰۰	۱۰,۹۵۰	۰.۳	۲,۰۰۰,۰۰۰	خرید غذایی و قند تربت جام
.	.	.	.	۰.۰	۱	خرید پاکدیس
.	.	.	.	۰.۰	۱	خرید تولید نیروی جنوب غرب صبا
۱,۸۴۹,۴۵۳	۳۹۱,۳۱۲	۱۰۰,۸۸۵	۱۸,۵۱۵	-	-	خرید سایر شرکت‌ها (پنج شرکت)
۴۳,۱۱۲,۰۰۰	۴,۹۷۲,۱۹۴	۲۷,۷۵۱,۸۴۸	۸,۰۲۲,۸۷۹			
.	.	۳۹۱,۴۰۶	۴۰۵,۸۹۶	۰.۳	۳,۱۲۵,۰۰۰	خرید سهام شرکت های پذیرفته شده در فرابورس
۵۰۳,۴۳۲	۳۸۴,۶۷۵	۱۳۵,۴۱۴	۳۸۴,۶۷۵	۰.۶	۱۷۱,۴۱۰,۲۹۶	خرید پالایش نفت شیراز
۳۵,۹۷۰	۳۰,۲۰۵	۲۸۶,۳۱۳	۲۶۵,۱۵۸	۰.۰	۳,۷۴۰,۲۰۸	خرید گروه صنعتی سدید
۵۲,۲۸۰	۷۷,۰۷۱	۹۶,۵۰۷	۱۶۷,۱۹۲	۰.۷	۴۲,۲۹۰,۵۲۲	تملك پلیمر آریا ساسول
.	.	۸۵,۵۹۶	۶۷,۳۳۹	۰.۱	۵۸۷,۴۸۳	خرید بیمه سینا
۲۹۹,۸۷۱	۴۷,۸۵۷	۳۳۵,۲۷۵	۴۷,۸۵۷	۰.۰	۷,۹۲۰,۵۱۳	خرید پالایش نفت لاوان
۷۳,۷۸۸	۱۲,۱۵۴	۱۰۲,۰۴۰	۱۴,۵۶۵	۰.۰	۲,۴۱۰,۵۹۰	خرید پتروشیمی جم
۱۶,۴۶۰	۲۶,۵۳۲	۵,۰۳۵	۲۶,۵۳۲	۰.۰	۱,۰۰۰,۰۰۰	خرید پتروشیمی جم-حق تقدم
۵۰۵,۲۹۵	۱۹,۲۶۶	۴۱۵,۶۸۰	۱۶,۶۸۷	۰.۳	۲۴,۰۰۰,۰۰۰	خرید نورد و لوله اهواز
۲۸,۹۷۱	۱۴,۴۶۳	۹۷,۱۵۲	۱۴,۴۶۳	۱.۶	۳,۱۱۸,۸۳۹	خرید صنایع و معادن احیاء سپاهان
۱,۵۱۶,۰۶۷	۶۱۲,۲۲۳	۱,۹۵۰,۴۱۸	۱,۴۱۰,۳۶۳			ایتالران
۴۴,۶۲۸,۰۶۷	۵,۵۸۴,۴۱۷	۲۹,۷۰۲,۲۶۶	۹,۴۳۳,۲۴۲			جمع
.	.	.	.			اضافه(کسر) می شود:
						تعدیل بهای تمام شده (کاهش ارزش انباشته)
۴۴,۶۲۸,۰۶۷	۵,۵۸۴,۴۱۷	۲۹,۷۰۲,۲۶۶	۹,۴۳۳,۲۴۲			جمع سرمایه‌گذاری جاری در سهام سریع معامله در بازار

ادامه یادداشت ۱-۱-۱۳						
بانک						
سال ۱۴۰۰			سال ۱۳۹۹			
منشا ایجاد	تعداد سهام	درصد سرمایه‌گذاری	بهای تمام شده	خالص ارزش فروش	بهای تمام شده	خالص ارزش فروش
			میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال
سهام شرکت های پذیرفته شده در بورس :						
	۰	۰.۰	۰	۰	۰	۰
			۰	۰	۰	۰
سهام شرکت های پذیرفته شده در فرابورس :						
تهاتر	۴,۰۷۸,۹۹۲,۰۰۰	۸۲.۰	۲,۰۶۶,۹۱۸	۱۸,۴۲۹,۴۱۴	۲,۰۸۷,۰۸۳	۲۵,۲۲۴,۹۷۱
شرکت سرمایه گذاری کوثر بهمن - فرعی						
تهاتر	۲۵۰,۰۰۰,۰۰۰	۵.۰	۱۲۶,۲۳۱	۱,۱۲۳,۷۵۰	۱۲۶,۲۳۱	۱,۵۲۳,۲۵۰
شرکت سرمایه‌گذاری کوثر بهمن نزد صندوق بازارگردانی سینا بهگزین						
جمع			۲,۱۹۳,۱۴۹	۱۹,۵۵۳,۱۶۴	۲,۲۱۳,۳۱۴	۲۶,۷۴۸,۲۲۱
اضافه(کسر) می شود:						
تعدیل بهای تمام شده (کاهش ارزش انباشته)						
جمع سرمایه‌گذاری جاری در سهام سریع معامله در بازار			۲,۱۹۳,۱۴۹	۱۹,۵۵۳,۱۶۴	۲,۲۱۳,۳۱۴	۲۶,۷۴۸,۲۲۱

۱-۱-۱-۱۳ در تاریخ ۱۳۹۵/۰۳/۳۱ بانک ۱۰۰ درصد سهام شرکت سرمایه گذاری کوثر بهمن را به قیمت NAV (خالص ارزش داراییها) از شرکت مادر تخصصی مالی و سرمایه گذاری سینا (بابت تسویه بدهی تسهیلات شرکت مذکور) تهاتر نموده است. در شهریور ماه سال ۱۳۹۷ طبق مصوبه شماره ۱۰۴۱۳۱ هیات عامل بانک و نامه شماره ۱۰۷۳۷۱۸/۰۹۰۴۰۰۹۱۳۹۷۳۰ اداره ثبت شرکته‌ها سرمایه شرکت سرمایه گذاری کوثر بهمن از ۱۰۰۰۰۰۰ میلیون ریال به ۲,۵۰۰.۰۰۰۰ میلیون ریال افزایش یافت که ۱۲ درصد از سهام شرکت با نماد وکبهمن در بازار اول فرابورس در تاریخ ۱۳۹۹/۰۹/۱۸ عرضه گردید.

۱-۱-۱-۱۳-۲ طبق قرارداد تامین مالی فعالیت بازارگردانی در فرا بورس ایران مابین صندوق سرمایه گذاری و بازارگردانی سینا بهگزین با بانک سینا تعداد ۲۵۰.۰۰۰.۰۰۰ سهم (۵٪) از سهام شرکت سرمایه گذاری کوثر بهمن بعنوان آورده غیر نقدی سرمایه گذار جهت انجام فعالیت بازارگردانی به صندوق تخصیص یافت.

۱-۲-۱۳- سرمایه‌گذاری بلند مدت در سهام سریع معامله در بازار									
گروه									
سال ۱۴۰۰			سال ۱۳۹۹						
منشا ایجاد	تعداد سهام	درصد سرمایه‌گذاری	بهای تمام شده	کاهش ارزش انباشته	خالص مبلغ دفتری	ارزش بازار	خالص مبلغ دفتری	ارزش بازار	
			میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	
سهام شرکت های پذیرفته شده در بورس									
خرید	۵۰,۵۹۸,۰۴۰	۱۰.۱۰	۷۵۶,۹۵۸	۰	۷۵۶,۹۵۸	۲,۵۶۵,۳۲۱	۷۵۵,۷۵۴	۳,۶۳۶,۳۹۸	توسعه خدمات دریایی و بندری سینا
خرید	۲,۹۸۶,۲۳۸	۰.۲۰	۶,۴۵۳	۰	۶,۴۵۳	۲۱۶,۹۱۵	۷,۵۲۷	۳۰۸,۰۹۵	فعالان بورس انرژی
خرید	۳,۲۱۵,۱۵۷	۰.۲۰	۵,۴۶۰	۰	۵,۴۶۰	۱۷۲,۹۱۱	۶,۳۶۹	۳۳۱,۷۱۲	نهادهای مالی بورس انرژی
خرید	۱,۰۰۰	۰.۰۰	۴	۰	۴	۱	۴	۱	چینی ایران
خرید	۱۵۷,۷۴۹	۰.۰۰	۴۴۷	۰	۴۴۷	۴۴۷	۴۴۷	۴۴۷	قند پارس
سایر			۱,۹۹۹	۰	۱,۹۹۹	۱۰	۱۰	۱۰	
			۷۷۱,۳۲۱	۰	۷۷۱,۳۲۱	۲,۹۵۵,۶۰۵	۷۷۰,۱۱۱	۴,۲۷۶,۶۶۳	

سهام شرکت های پذیرفته شده در فرابورس									
شرکت فرابورس	خرید	۷۶,۷۷۲,۶۸۵	۱.۱۰	۲۵,۳۴۰	۰	۲۵,۳۴۰	۹۰۲,۸۴۷	۲۵,۳۴۰	۱,۰۰۰,۴۷۰
				۲۵,۳۴۰	۰	۲۵,۳۴۰	۹۰۲,۸۴۷	۲۵,۳۴۰	۱,۰۰۰,۴۷۰
جمع سرمایه‌گذاری بلند مدت در سهام سریع معامله در بازار			۷۹۶,۶۶۱	۰	۷۹۶,۶۶۱	۳,۸۵۸,۴۵۲	۷۹۵,۴۵۱	۵,۲۷۷,۱۳۳	

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

بانک									
سال ۱۴۰۰			سال ۱۳۹۹						
منشا ایجاد	تعداد سهام	درصد سرمایه‌گذاری	بهای تمام شده	کاهش ارزش انباشته	خالص مبلغ دفتری	ارزش بازار	خالص مبلغ دفتری	ارزش بازار	
			میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	
سهام شرکت های پذیرفته شده در بورس									
	-	-	-	۰	۰	۰	۰	۰	
			۰	۰	۰	۰	۰	۰	
سهام شرکت های پذیرفته شده در فرابورس									
	-	-	-	۰	۰	۰	۰	۰	
			۰	۰	۰	۰	۰	۰	
جمع سرمایه‌گذاری بلند مدت در سهام سریع معامله در بازار			۰	۰	۰	۰	۰	۰	

بانک سینا (شرکت سهامی عام)

یادداشت‌های توضیحی صورتهای مالی

برای سال مالی منتهی به ۲۹ اسفند ۱۴۰۰

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

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

بانک									
سال ۱۴۰۰					سال ۱۳۹۹				
منشا ایجاد	تعداد سهام	درصد سرمایه‌گذاری	بهای تمام شده	کاهش ارزش انباشته	خالص مبلغ دفتری	خالص ارزش فروش	خالص مبلغ دفتری	خالص ارزش فروش	
		درصد	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	
۱-۲-۱۳	تاسیس	۴۶۹,۹۹۹	۱۰۰	۴۵۶,۹۹۹	۰	۴۵۶,۹۹۹	۰	۹۱۳,۹۹۸	۰
شرکت توسعه سینا (سهامی خاص) – فرعی									
جمع سرمایه گذاری جاری در سایر سهام									
			۴۵۶,۹۹۹	۰	۴۵۶,۹۹۹	۰	۹۱۳,۹۹۸	۰	

۱-۲-۱۳-۱ در تاریخ ۵ آبان‌ماه ۱۳۸۶ بانک به منظور مدیریت اموال تملیکی و سرمایه گذاری در املاک و مستغلات ، خرید و فروش سهام شرکت‌های پذیرفته شده در بورس و استفاده از تسهیلات مالی و اعتباری بانکها و انجام کلیه عملیاتی که بر اساس اساسنامه مجاز به انجام آن می باشد اقدام به تاسیس و سرمایه گذاری در ۱۰۰درصد سهام شرکت توسعه سینا نموده است. همچنین سرمایه شرکت در سال ۱۴۰۰ پس از طی مراحل قانونی به میزان ۵۰٪ کاهش یافته است.

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

گروه

سال ۱۴۰۰										سال ۱۳۹۹	
یادداشت	منشا ایجاد	تعداد سهام	درصد سرمایه‌گذاری	بهای تمام شده / ارزش ویژه	کاهش ارزش انباشته	خالص مبلغ دفتری	ارزش بازار	خالص مبلغ دفتری	ارزش بازار		
			درصد	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال		
۱-۲-۲-۱۳	خرید	۲,۱۰۰,۰۰۰,۰۰۰	۱۰	۲,۱۰۰,۰۴۰	۰	۲,۱۰۰,۰۴۰	۰	۲,۱۰۰,۰۴۰	۰	شرکت توسعه اعتماد مبین	
۲-۲-۲-۱۳	خرید	۱۲۰,۰۰۰,۰۰۰	۲۰	۳۳۱,۸۴۶	۰	۳۳۱,۸۴۶	۰	۳۲۸,۲۳۸	۰	شرکت فن آوا کارت	
	تهاتر	۱۷,۸۵۷,۱۴۳	۴	۱۷,۸۵۷	۰	۱۷,۸۵۷	۰	۱۷,۸۵۷	۰	شرکت سینمایی نور تابان	
	خرید	۱۱,۰۰۲,۵۰۰	۰	۶,۹۶۸	۰	۶,۹۶۸	۰	۲,۸۹۳	۰	شرکت شبکه الکترونیکی پرداخت کارت (شاپرک)	
۴-۲-۲-۱۳	خرید	۲۰,۰۰۰,۰۰۰	۲۰	۲,۶۰۰	۰	۲,۶۰۰	۰	۴,۱۵۵	۰	توسعه نوآوری و فن آوری سینا	
۵-۲-۲-۱۳	خرید	۵۰,۰۰۰,۰۰۰	۱۰	۲۵,۰۰۰	۰	۲۵,۰۰۰	۰	۵۰,۰۰۰	۰	شرکت توسعه فولاد قشم	
۶-۲-۲-۱۳	خرید	۵۰,۰۰۰,۰۰۰	۱۱	۴۶,۰۶۷	۰	۴۶,۰۶۷	۰	۱۰,۰۰۰	۰	شرکت سکوی نوآوری باز داده محور (سنباد)	
	خرید	۵,۰۰۰,۰۰۰	۵	۵,۰۰۰	۰	۵,۰۰۰	۰	۵,۰۰۰	۰	شرکت داده ورزیفرادیس	
جمع سرمایه گذاری بلندمدت در سایر سهام										۲,۵۱۸,۱۸۳	۰

بانک سینا (شرکت سهامی عام)

یادداشت‌های توضیحی صورتهای مالی

برای سال مالی منتهی به ۲۹ اسفند ۱۴۰۰

بانک

سال ۱۳۹۹		سال ۱۴۰۰							
ارزش بازار	خالص مبلغ دفتری	ارزش بازار	خالص مبلغ دفتری	کاهش ارزش انباشته	بهای تمام شده	درصد سرمایه‌گذاری	تعداد سهام	منشأ ایجاد	یادداشت
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	۱۳-۲-۱- شرکت توسعه اعتماد مبین
۰	۴۹,۹۹۸	۰	۴۹,۹۹۸	۰	۴۹,۹۹۸	۱۰۰	۴۹,۹۹۶,۰۰۰	تاسیس	شرکت صرافی سینا (سهامی خاص) - فرعی
۰	۱۷,۸۵۷	۰	۱۷,۸۵۷	۰	۱۷,۸۵۷	۴	۱۷,۸۵۷,۱۴۳	تهاتر	شرکت سینمایی نور تابان
۰	۲,۸۹۳	۰	۶,۹۶۸	۰	۶,۹۶۸	۰	۱۱,۰۰۲,۵۰۰	خرید	شرکت شبکه الکترونیکی پرداخت کارت (شاپرک)
۰	۴۹,۹۹۹	۰	۴۹,۹۹۶	۰	۴۹,۹۹۶	۱۰۰	۴۹,۹۹۶,۰۰۰	خرید	شرکت تفاس (توسعه فن آوری اطلاعات سینا) - فرعی
۰	۲,۲۲۰,۷۸۷	۰	۲,۲۲۴,۸۵۹	۰	۲,۲۲۴,۸۵۹				جمع سرمایه گذاری بلندمدت در سایر سهام

۱-۲-۱۳- سرمایه گذاری در شرکت توسعه اعتماد مبین (دارنده ۵۰ درصد بعلاوه یک سهم از سهام شرکت مخابرات ایران) از بابت خرید ده درصد سهام شرکت مزبور می باشد. همچنین بانک بابت فروش آن اقدام به انجام

مزایده طی نه نوبت نموده که آخرین مرتبه در روزنامه اطلاعات شماره ۲۸۰۴۰ و روزنامه دنیای اقتصاد شماره ۵۳۷۷ مورخ نهم بهمن ماه سال ۱۴۰۰ بوده است.

۲-۲-۱۳- سود خالص هر سهم فن آوا کارت برای سال مالی منتهی به ۱۴۰۰/۰۹/۳۰ به مبلغ ۲۰۶ریال می باشد. با توجه به اینکه شرکت کوثر بهمن ۲۰ درصد سهام شرکت مذکور را در اختیار دارد، در ارزش گذاری شرکت

از روش ارزش ویژه استفاده شده است.

سال ۱۴۰۰	سال ۱۳۹۹
سهم از خالص دارایی‌ها	سهم از خالص دارایی‌ها
میلیون ریال	میلیون ریال
۲۸۸,۴۳۵	۲۵۵,۱۹۲
۰	۰
۳۹,۸۰۳	۳۹,۸۰۳
۳۷,۰۵۴	۵۹,۱۶۳
(۲۳,۴۹۶)	(۲۵,۹۲۰)
(۹,۹۵۰)	۰
۳۳۱,۸۴۶	۳۲۸,۲۳۸

بهای تمام شده ابتدای سال سرمایه گذاری

خرید طی سال

سرقفلی

سهم از سود خالص شرکت فن آوا کارت

سود سهام دریافتی یا دریافتی طی سال

تعدیلات طی سال (ذخیره استهلاک سرقفلی)

بانک سینا (شرکت سهامی عام)

یادداشت‌های توضیحی صورتهای مالی

برای سال مالی منتهی به ۲۹ اسفند ۱۴۰۰

۳-۲-۲-۱۳- بانک طی مجوز شماره ۲۱۷۸۷۶ مورخ ۱۳۹۱/۸/۱۷ بانک مرکزی ج.ا.ا. در ۱۰۰ درصد سهام شرکت صرافی سینا به مبلغ ۵۰,۰۰۰ میلیون ریال سرمایه گذاری کرده، که از تاریخ ۱۳۹۱/۸/۲۹ شروع به کار نموده است.

۴-۲-۲-۱۳- شرکت نوآوری و فن آوری سینا در تاریخ ۱۳۹۶/۱۰/۱۸ با سرمایه ۱۰۰,۰۰۰ میلیون ریال (پرداخت شده ۴۸,۰۰۰ میلیون ریال) به ثبت رسیده، شرکت سرمایه گذاری کوثر بهمن مالک ۲۰ درصد از سهام شرکت به مبلغ ۹,۶۰۰ میلیون ریال می باشد. در ارزش گذاری شرکت از روش ارزش ویژه استفاده شده است.

سال ۱۴۰۰	سال ۱۳۹۹	
سهام از خالص دارایی‌ها	سهام از خالص دارایی‌ها	
میلیون ریال	میلیون ریال	
۴,۱۵۵	۷,۰۰۰	بهای تمام شده ابتدای سال سرمایه گذاری
۲,۶۰۰	.	خرید طی سال
(۴,۱۵۵)	(۱,۴۹۶)	سهام از زیان شرکت نوآوری و فن آوری سینا
.	.	سود سهام دریافتی یا دریافتنی طی سال
.	(۱,۳۴۹)	تعدیلات طی سال
۲,۶۰۰	۴,۱۵۵	

۵-۲-۲-۱۳- سرمایه گذاری در شرکت توسعه فولاد قشم به میزان ۱۰ درصد توسط شرکت فرعی کوثر بهمن انجام شده است.

۶-۲-۲-۱۳- سرمایه گذاری در شرکت سکوی نوآوری باز داده محور در سال ۱۳۹۹ بابت مشارکت در تامین زیرساخت سخت افزاری و نرم افزاری لازم جهت ایجاد بوم بانکداری باز با هدف ارایه سرویس به ۹ بانک عضو به استارت‌آپ‌ها، فین‌تک‌ها، شرکت‌ها و مشتریان متقاضی دریافت سرویس در قالب IP های بانکداری باز می‌باشد. همچنین افزایش ۴۰ میلیاردی طی دوره مربوط به مبلغ پرداخت شده جهت شرکت در افزایش سرمایه انجام شده شرکت سنباد در شهریور ماه ۱۴۰۰ می باشد که پیرو مجمع عمومی فوق العاده مورخ ۱۴۰۰/۰۵/۰۵ می باشد که در اداره ثبت شرکت ها نیز به ثبت رسیده که با توجه به دارا بودن یک عضو در هیات مدیره شرکت سنباد، در ارزش گذاری شرکت از روش ارزش ویژه استفاده شده است.

سال ۱۴۰۰	سال ۱۳۹۹	
سهام از خالص دارایی‌ها	سهام از خالص دارایی‌ها	
میلیون ریال	میلیون ریال	
۱۰,۰۰۰	.	بهای تمام شده ابتدای سال سرمایه گذاری
۴۰,۰۰۰	۱۰,۰۰۰	خرید طی سال
(۳,۹۳۳)	.	سهام از زیان شرکت سکوی نوآوری باز داده محور (سنباد)
.	.	سود سهام دریافتی یا دریافتنی طی دوره
.	.	تعدیلات طی دوره
۴۶,۰۶۷	۱۰,۰۰۰	

۷-۲-۲-۱۳- شرکت توسعه فن‌آوری اطلاعات سینا در سال ۱۳۹۴ به منظور تامین نیازهای بانک در حوزه فناوری اطلاعات تاسیس شد، در سال ۱۳۹۸ طبق صورتجلسه هیات مدیره به شماره ۹۱۱ سهم شرکت مذکور از شرکت توسعه سینا به بانک انتقال یافت.

بانک سینا (شرکت سهامی عام)

یادداشتهای توضیحی صورتهای مالی

برای سال مالی منتهی به ۲۹ اسفند ۱۴۰۰

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

بانک				گروه				منشا ایجاد	ناشر
سال ۱۳۹۹	سال ۱۴۰۰	نرخ سود	نوع اوراق	سال ۱۳۹۹	سال ۱۴۰۰	نرخ سود	نوع اوراق		
میلیون ریال	میلیون ریال	درصد		میلیون ریال	میلیون ریال	درصد			
دولت و شرکت های دولتی :									
۱۴,۵۱۰,۸۶۶	۲۵,۶۴۹,۷۲۲		خزانه	۱۴,۹۸۹,۹۱۴	۲۵,۶۴۹,۷۲۲		خزانه	خرید	اوراق خزانه اسلامی
۹,۷۷۸,۴۸۴	۱۰,۱۱۰,۹۱۳	۱۵و۱۷و۱۸	مراجعه	۹,۷۷۸,۴۸۴	۱۰,۱۱۰,۹۱۳	۱۸	مراجعه	خرید	اوراق منفعت دولت
بانک‌ها :									
سایر شرکت‌ها و صندوق‌های سرمایه گذاری :									
								خرید	صندوق سرمایه گذاری پیشگامان سرمایه نوآفرین
								خرید	صندوق درآمد ثابت امین یکم
								خرید	صندوق درآمد ثابت کمند
								خرید	صندوق درآمد ثابت کیان
								خرید	صندوق درآمد ثابت تصمیم
								خرید	صندوق درآمد ثابت یاقوت آگاه
								خرید	صندوق درآمد ثابت توازن معیار
								خرید	صندوق درآمد ثابت سپید دماوند
								خرید	صندوق درآمد ثابت سپهر سودمند سینا
								خرید	صندوق درآمد ثابت افرا نماد پایدار
								خرید	صندوق درآمد ثابت ثبات ویستا
								خرید	صندوق درآمد ثابت آوای تاراز زاگرس
۹۰۹,۸۹۶	۹۰۹,۸۹۶	-	واحد سرمایه گذاری ممتاز	۹۰۹,۸۹۶	۹۰۹,۸۹۶	-	واحد سرمایه گذاری ممتاز	خرید	صندوق سرمایه گذاری اختصاصی بازارگردانی بانک سینا - فرعی
۳۹۹,۹۹۴	۶۹۹,۹۹۸	-	واحد سرمایه گذاری ممتاز	۳۹۹,۹۹۴	۶۹۹,۹۹۸	-	واحد سرمایه گذاری ممتاز	خرید	صندوق سرمایه گذاری و بازارگردانی سینا بهگزین
۲۵,۵۹۹,۲۴۰	۳۷,۳۷۰,۵۲۹			۲۶,۹۱۳,۰۳۹	۳۷,۸۲۲,۷۰۱				
(۵,۳۷۲,۷۸۱)	(۷,۴۴۷,۲۴۹)			(۵,۳۷۲,۷۸۱)	(۷,۴۴۷,۲۴۹)				
۲۰,۲۲۶,۴۵۹	۲۹,۹۲۳,۲۸۰			۲۱,۵۴۰,۲۵۸	۳۰,۳۷۵,۴۵۲				

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

جمع سرمایه‌گذاری در سایر اوراق بهادار

۳-۱۳-۱- تعداد ۲۵.۶۴۹.۷۲۲ فقره اوراق خزانه اسلامی به ارزش اسمی (هر برگ یک میلیون ریال) در اسفندماه سال ۱۳۹۸ و سالهای ۱۳۹۹و ۱۴۰۰ به سررسید سال ۱۴۰۰الی ۱۴۰۳ خریداری شده که تفاوت ارزش بازار (NAV) و ارزش اسمی (مبلغ ۷,۰۱۴,۶۸۱

میلیون ریال) در پایان سال ۱۴۰۰ از سرمایه گذاری مذکور کسر شده است.

۳-۱۳-۲- تعداد ۲۰.۰۰۰.۰۰۰ اوراق مراجعه عام دولت با نرخ سود ۱۸ درصد توسط وزارت امور اقتصادی و دارایی به سررسید سال ۱۴۰۲ منتشر و بانک به عنوان متعهد پذیره نویسی بابت جبران این خدمات ۹ درصد کارمزد برای کل دوره دریافت نموده، همچنین

تعداد ۸.۱۱۰.۹۱۳ اوراق مراجعه عام دولت با نرخ سود ۱۵ و ۱۷ درصد توسط وزارت امور اقتصادی و دارایی به سررسید سال ۱۴۰۱ الی ۱۴۰۳ منتشر شده که تفاوت ارزش بازار (NAV) و ارزش اسمی (مبلغ ۴۳۲,۵۶۹ میلیون ریال) در پایان سال ۱۴۰۰

از سرمایه گذاری مذکور کسر شده است.

۳-۱۳-۳- ارزش بازار پرتفوی صندوق سرمایه گذاری اختصاصی بازارگردانی بانک سینا (NAV) در تاریخ ۱۴۰۰/۱۲/۲۹ مبلغ ۱.۳۱۰.۵۰۲ میلیون ریال بوده است.

۱۴- مطالبات از شرکت‌های فرعی و وابسته

بانک			
سال ۱۴۰۰		سال ۱۳۹۹	
مانده طلب	ذخیره مطالبات مشکوک الوصول	خالص	خالص
میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال
۳,۲۴۲,۵۱۱	(۴۸,۶۳۸)	۳,۱۹۳,۸۷۳	۵,۰۱۶,۶۹۶
.	.	.	.
۳,۲۴۲,۵۱۱	(۴۸,۶۳۸) ^{۳۷}	۳,۱۹۳,۸۷۳	۵,۰۱۶,۶۹۶

مطالبات از شرکت های فرعی

مطالبات از شرکت های وابسته

جمع مطالبات از شرکت‌های فرعی و وابسته

بانک سینا (شرکت سهامی عام)

یادداشت‌های توضیحی صورتهای مالی

برای سال مالی منتهی به ۲۹ اسفند ۱۴۰۰

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

بانک										
سال ۱۴۰۰										
نام شرکت فرعی / وابسته	یادداشت	فروش داراییها و سرمایه گذاری ها	خرید داراییها و سرمایه گذاری ها	خرید خدمات	علی الحساب دریافتی	علی الحساب پرداختی	قرض الحسنه فیما بین	سود سهام دریافتنی	سود سهام پرداختنی	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	۱۴-۱-۱	•	•	•	•	•	۱,۹۲۱	۸۹۷,۳۷۸	•	۸۹۹,۲۹۹
شرکت توسعه سینا	۱۴-۱-۲	۱,۶۸۹,۳۸۴	•	•	•	•	۱,۰۶۸	۱۹۵,۰۰۷	•	۱,۸۸۵,۴۵۹
شرکت صرافی سینا		•	•	•	•	۲۰۰,۰۰۰	۳,۴۰۶	۱۸۰,۰۰۰	•	۳۸۳,۴۰۶
شرکت توسعه فناوری اطلاعات سینا (تفاس)		•	•	۱۴,۷۶۶	•	۵۵,۰۰۰	۵۸۱	۴,۰۰۰	•	۷۴,۳۴۷
جمع مطالبات از شرکت‌های فرعی و وابسته		۱,۶۸۹,۳۸۴	•	۱۴,۷۶۶	•	۲۵۵,۰۰۰	۶,۹۷۶	۱,۲۷۶,۳۸۵	•	۳,۲۴۲,۵۱۱
خالص سود (زیان) معاملات		•								

بانک									
سال ۱۳۹۹									
نام شرکت فرعی / وابسته	فروش داراییها و سرمایه گذاری ها	خرید داراییها و سرمایه گذاری ها	خرید خدمات	علی الحساب دریافتی	علی الحساب پرداختی	قرض الحسنه فیما بین	سود سهام دریافتنی	سود سهام پرداختنی	جمع
	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال
شرکتهای فرعی:									
شرکت سرمایه گذاری کوثر بهمن	•	•	•	•	۲۰۰,۰۰۰	۱۳۸	۲,۶۲۰,۷۹۸	•	۲,۸۲۰,۹۳۶
شرکت توسعه سینا	۱,۷۰۰,۰۰۰	•	•	•	•	۲,۶۳۱	۳۸۴,۰۰۰	•	۲,۰۸۶,۶۳۱
شرکت صرافی سینا	•	•	•	•	•	۳,۱۸۰	۱۵۷,۰۰۰	•	۱۶۰,۱۸۰
شرکت توسعه فناوری اطلاعات سینا (تفاس)	•	•	۹,۶۳۱	•	۱۵,۰۰۰	۴۱۴	۳۰۰	•	۲۵,۳۴۵
جمع مطالبات از شرکت‌های فرعی و وابسته	۱,۷۰۰,۰۰۰	•	۹,۶۳۱	•	۲۱۵,۰۰۰	۶,۳۶۳	۳,۱۶۲,۰۹۸	•	۵,۰۹۳,۰۹۲
خالص سود (زیان) معاملات	•								

۱-۱-۱۴- طلب از شرکت سرمایه گذاری کوثر بهمن عمدتاً" بابت سود عملکرد سال ۱۴۰۰ به مبلغ ۸۹۷,۳۷۸ میلیون ریال (براساس صورتجلسه مجمع) می باشد.

۱-۲-۱۴- طلب از شرکت توسعه سینا عمدتاً بابت تملک سهام بانک سینا در قبال بدهی تسهیلاتی تولید نیروی جنوب غرب صبا به مبلغ ۱.۶۸۹.۳۸۴ میلیون ریال و مبلغ ۱۵۵,۰۰۷ میلیون ریال باقی مانده سهم سود بانک بابت عملکرد سال ۱۳۹۹ (بر اساس صورتجلسه مجمع) و مبلغ ۴۰,۰۰۰ میلیون ریال بابت سهم سود عملکرد سال ۱۴۰۰ (بر اساس صورتجلسه مجمع) و مابقی مربوط به حسابهای فی مابین می باشد.

۲-۱۴- 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				
سال ۱۴۰۰				
جاری	سررسید گذشته	معوق	مشکوک الوصول	جمع
میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال
۳,۲۴۲,۵۱۱	•	•	•	۳,۲۴۲,۵۱۱
•	•	•	•	•
۳,۲۴۲,۵۱۱	•	•	•	۳,۲۴۲,۵۱۱
(۴۸,۶۳۸)	•	•	•	(۴۸,۶۳۸)
•	•	•	•	•
۳,۱۹۳,۸۷۳	•	•	•	۳,۱۹۳,۸۷۳
۵,۰۱۶,۶۹۶	•	•	•	۵,۰۱۶,۶۹۶

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 ۱۴۰۰/۱۲/۲۹

مانده در ۱۳۹۹/۱۲/۳۰

بانک سینا (شرکت سهامی عام)

یادداشت‌های توضیحی صورتهای مالی

برای سال مالی منتهی به ۲۹ اسفند ۱۴۰۰

۱۵- سایر حساب‌های دریافتنی

بانک				گروه				
سال ۱۳۹۹	سال ۱۴۰۰			سال ۱۳۹۹	سال ۱۴۰۰			
خالص	خالص	ذخیره مطالبات مشکوک الوصول	مانده طلب	خالص	خالص	ذخیره مطالبات مشکوک الوصول	مانده طلب	یادداشت
میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	
۱۴,۰۹۰	۲۵,۵۹۳	(۳۹۰)	۲۵,۹۸۳	۲۲۹,۷۵۸	۲,۰۵۳,۳۵۶	(۱,۱۲۱)	۲,۰۵۴,۴۷۷	۱۵-۱ سود سهام دریافتنی
۳۲۴,۶۴۷	۴۳۳,۱۳۲	(۶,۵۹۶)	۴۳۹,۷۲۸	۳۲۴,۶۴۷	۴۳۳,۱۳۲	(۶,۵۹۶)	۴۳۹,۷۲۸	سود تحقق یافته اوراق مشارکت
۱,۴۹۴,۵۱۹	۱,۲۰۷,۸۱۲	(۱۸,۳۹۳)	۱,۲۲۶,۲۰۵	۲,۰۶۸,۰۱۱	۱,۲۸۶,۷۹۲	(۱۸,۳۹۳)	۱,۳۰۵,۱۸۵	۱۵-۲ اسناد دریافتنی
.	.	.	.	۱۳۶,۶۱۷	۱۳۷,۷۵۸	.	۱۳۷,۷۵۸	۱۵-۳ مطالبات از مشتریان بابت پروژه ها
۱۶۹,۴۱۹	۲۱۷,۵۶۶	(۳,۳۱۳)	۲۲۰,۸۷۹	۱۹۴,۱۰۴	۲۴۶,۴۴۸	(۳,۳۱۳)	۲۴۹,۷۶۱	۱۵-۴ پیش پرداختها
۵۰۹,۷۰۰	۵۵۳,۷۵۴	(۸,۴۳۳)	۵۶۲,۱۸۷	۵۱۹,۲۵۰	۶۰۰,۳۲۳	(۸,۴۳۳)	۶۰۸,۷۵۶	۱۵-۵ مطالبات از کارکنان
۶,۱۸۵,۶۰۵	۴,۱۷۱,۶۹۷	(۱,۶۸۷,۸۹۴)	۵,۸۵۹,۵۹۱	۶,۱۸۵,۸۴۴	۴,۱۸۳,۷۲۷	(۱,۶۸۷,۸۹۴)	۵,۸۷۱,۶۲۱	۱۵-۶ مطالبات از اشخاص و سایرشرکتهای
۵۲۳,۴۶۴	۵۶۸,۹۰۹	(۱۳۲,۴۷۴)	۷۰۱,۳۸۳	۵۲۳,۴۶۴	۵۶۸,۹۰۹	(۱۳۲,۴۷۴)	۷۰۱,۳۸۳	۱۵-۷ بدهکاران موقت
۲,۳۸۹,۷۴۴	۸۶۳,۷۵۶	(۱۳,۱۵۴)	۸۷۶,۹۱۰	۲,۳۳۵,۷۴۷	۷۵۴,۰۰۷	(۱۳,۱۵۴)	۷۶۷,۱۶۱	۱۵-۸ مطالبات از شرکتهای همگروه
۴,۵۷۹,۵۷۶	۴,۶۷۶,۹۹۱	(۷۱,۲۲۳)	۴,۷۴۸,۲۱۴	۴,۵۸۴,۴۱۶	۴,۶۸۱,۸۳۱	(۷۱,۲۲۳)	۴,۷۵۳,۰۵۴	۱۵-۹ مطالبات از سایر اشخاص وابسته
۲۳,۱۱۴	۱۴,۹۶۳	(۲۲۸)	۱۵,۱۹۱	۲۹,۹۹۴	۱۸,۲۴۵	(۲,۷۹۵)	۲۱,۰۴۰	۱۵-۱۰ سایر
۱۶,۲۱۳,۸۷۸	۱۲,۷۳۴,۱۷۳	(۱,۹۴۲,۰۹۸)	۱۴,۶۷۶,۲۷۱	۱۷,۱۳۱,۸۵۲	۱۴,۹۶۴,۵۲۹	(۱,۹۴۵,۳۹۶)	۱۶,۹۰۹,۹۲۵	جمع سایر حساب های دریافتنی

بانک سینا (شرکت سهامی عام)
یادداشت‌های توضیحی صورتهای مالی
برای سال مالی منتهی به ۲۹ اسفند ۱۴۰۰

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

بانک		گروه		
سال ۱۳۹۹	سال ۱۴۰۰	سال ۱۳۹۹	سال ۱۴۰۰	
میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	
.	.	.	۱,۴۴۶,۰۳۳	شرکتهای بورسی و فرابورسی
.	.	.	۵۰,۰۰۰	فولاد کاوه جنوب کیش
.	.	۳۸,۰۰۰	۱۳۸,۷۷۷	توسعه خدمات دریایی و بندری سینا
.	.	.	۹۲,۱۲۶	سرمایه گذاری گروه توسعه ملی
.	.	۱۷,۸۴۶	۳۴,۰۹۱	بیمه پارسیان
.	.	.	۴۷,۶۹۴	سرمایه گذاری البرز
.	.	۱۳,۷۳۹	۳۰,۳۴۳	مبین انرژی خلیج فارس
.	.	.	۳۳,۵۳۵	گروه دارویی سبحان
.	.	۲,۴۱۱	.	نفت و گاز پارسیان
.	.	۵۱,۱۲۰	۵۱,۱۲۰	پتروشیمی جم
.	.	.	۳۱,۲۲۳	شرکت فن آوا کارت
.	.	۳۷,۴۲۱	۳۲,۹۳۵	پتروشیمی پردیس
.	.	.	۷,۰۹۲	سرمایه گذاری ساختمان ایران
۶,۱۰۵	۲,۷۱۶	۲۰,۲۳۹	۲۰,۱۰۷	بیمه سینا
.	.	.	۱۶,۱۲۰	کشاورزی و دامپروری مگسال
.	.	۱۳,۸۳۱	.	معدنی و صنعتی گل گهر
.	۱۱,۳۷۶	.	۱۱,۳۷۶	پتروشیمی خلیج فارس
.	۱۱,۸۴۶	.	۱۱,۸۴۶	شرکت سرمایه گذاری نیرو گاهی ایران
۸,۲۰۰	۴۵	۳۶,۰۹۷	۵۹	شرکت شاپرک
۱۴,۳۰۵	۲۵,۹۸۳	۲۳۰,۷۰۴	۲,۰۵۴,۴۷۷	سایر
				سایر شرکت ها
.	.	.	.	
.	.	.	.	
۱۴,۳۰۵	۲۵,۹۸۳	۲۳۰,۷۰۴	۲,۰۵۴,۴۷۷	
(۲۱۵)	(۳۹۰)	(۹۴۶)	(۱,۱۲۱)	کسر می شود: ذخیره مطالبات مشکوک الوصول
۱۴,۰۹۰	۲۵,۵۹۳	۲۲۹,۷۵۸	۲,۰۵۳,۳۵۶	مانده سود سهام دریافتنی

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

بانک سینا (شرکت سهامی عام)
یادداشت‌های توضیحی صورت‌های مالی
برای سال مالی منتهی به ۲۹ اسفند ۱۴۰۰

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

بانک		گروه		یادداشت
سال ۱۳۹۹	سال ۱۴۰۰	سال ۱۳۹۹	سال ۱۴۰۰	
میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	
۴۰۳,۷۱۷	۰	۴۰۳,۷۱۷	۰	شرکت تولید نیروی برق مرکزی صبا (بابت فروش نیروگاه قم)
۳۲۰,۰۰۰	۳۲۰,۰۰۰	۳۲۰,۰۰۰	۳۲۰,۰۰۰	۱۵-۲-۱ معاونت توسعه روستایی و مناطق محروم ریاست جمهوری
۵۷۸,۹۸۹	۵۷۸,۹۸۹	۵۷۸,۹۸۹	۵۷۸,۹۸۹	۱۵-۲-۲ شرکت ونک پارک (کیانمهر)
۹۴,۲۴۵	۸۹,۱۹۷	۹۴,۲۴۵	۸۹,۱۹۷	۱۵-۲-۳ مشتریان پروژه‌های ارم، مهستان و جام جم مراغه
۰	۰	۵۷۳,۴۹۲	۷۸,۹۸۰	مشتریان پروژه‌های سینای آزادی، ساری و تبریز
۴۴,۶۶۰	۴۰,۶۰۰	۴۴,۶۶۰	۴۰,۶۰۰	فروش ملک شعبه امیر مازندرانی ساری
۰	۶,۹۸۴	۰	۶,۹۸۴	فروش ملک شعبه املش
۰	۶۷,۹۶۹	۰	۶۷,۹۶۹	فروش ملک شعبه فردیس کرج
۰	۳۳,۷۵۵	۰	۳۳,۷۵۵	فروش ملک شعبه آزادی تهران
۷,۴۳۵	۴,۰۰۳	۷,۴۳۵	۴,۰۰۳	فروش ملک شعبه مهاباد
۶,۴۳۲	۴,۰۲۰	۶,۴۳۲	۴,۰۲۰	فروش ملک سرپرستی خوزستان
۰	۷۰,۱۱۰	۰	۷۰,۱۱۰	فروش ملک شعبه قدیم ابودر
۴,۲۴۴	۱,۴۱۵	۴,۲۴۴	۱,۴۱۵	فروش ملک شعبه بیجار
۵,۸۰۰	۵,۸۰۰	۵,۸۰۰	۵,۸۰۰	فروش ملک شعبه لنگرود
۲,۷۲۷	۷۲۷	۲,۷۲۷	۷۲۷	فروش ملک شعبه آزادی زاهدان
۴۹,۰۲۹	۲,۶۳۶	۴۹,۰۲۹	۲,۶۳۶	سایر
۱,۵۱۷,۲۷۸	۱,۲۲۶,۲۰۵	۲,۰۹۰,۷۷۰	۱,۳۰۵,۱۸۵	
(۲۲,۷۵۹)	(۱۸,۳۹۳)	(۲۲,۷۵۹)	(۱۸,۳۹۳)	کسر می شود: ذخیره مطالبات مشکوک الوصول
۱,۴۹۴,۵۱۹	۱,۲۰۷,۸۱۲	۲,۰۶۸,۰۱۱	۱,۲۸۶,۷۹۲	مانده اسناد دریافتنی

۱۵-۲-۱- بانک تفاهم نامه سه جانبه‌ای را با بنیاد علوی و معاونت توسعه روستایی منعقد نموده که طبق تفاهم نامه مذکور ۵ درصد از سهم سود تسهیلات بر عهده هر کدام از این ارگانها بوده که میبایست در هنگام اعطای تسهیلات ۳۰ درصد از سود مذکور پرداخت نمایند که معاونت توسعه روستایی و مناطق محروم ریاست جمهوری در ازای بدهی خود اوراق خزانه اسلامی (اخزا ۸۱۸) به سررسید ۱۴۰۱/۰۶/۱۴ پرداخت نمود.

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

۱۵-۲-۳- اسناد دریافتنی پروژه ارم، مهستان و جام جم مراغه به مبلغ ۸۹.۱۹۷ میلیون ریال مانده چکهای دریافتی از مشتریان بابت ۵ درصد مانده مبلغ معامله می باشد که در زمان نقل و انتقال سند مالکیت و تحویل واحد به مشتریان پروژه ها وصول خواهد شد.

بانک سینا (شرکت سهامی عام)
یادداشت‌های توضیحی صورتهای مالی
برای سال مالی منتهی به ۲۹ اسفند ۱۴۰۰

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

گروه		
سال ۱۴۰۰	سال ۱۳۹۹	
میلیون ریال	میلیون ریال	
۱۱۱,۲۳۹	۱۱۱,۴۸۸	پروژه‌های رشت، ساری و مجتمع تجاری و اداری سینای
۲۶,۵۱۹	۲۵,۱۲۹	سایر
۱۳۷,۷۵۸	۱۳۶,۶۱۷	مانده طلب از مشتریان بابت پیش فروش پروژه ها

۱۵-۳-۱- طلب از مشتریان بابت پروژه ها شامل مانده حساب مشتریان بابت پیش فروش پروژه ها توسط شرکت فرعی توسعه سینا در سنوات قبل و بدهی خریداران از بابت ۱۰ درصد باقیمانده ثبت سند قطعی پروژه‌های رشت ، ساری و سینای آزادی می باشد که در زمان انتقال قطعی سند اخذ می گردد.

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

گروه		بانک		
سال ۱۴۰۰	سال ۱۳۹۹	سال ۱۴۰۰	سال ۱۳۹۹	یادداشت
میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	
۱,۸۲۹	۲۱,۸۲۸	۱,۸۲۹	۲۱,۸۲۸	تبلیغات ۱۵-۴-۱
۸۷,۴۵۵	۴۴,۲۵۵	۸۰,۵۷۱	۴۴,۲۵۵	پشتیبانی شبکه و خدمات رایانه ای ۱۵-۴-۲
۱۰۷,۴۷۹	۸۸,۰۸۳	۱۰۷,۴۷۹	۸۷,۹۳۳	حق الزحمه مشاوره ۱۵-۴-۳
۱۹,۶۱۶	۹,۷۷۶	۰	۰	پیش پرداخت بابت تامین کنندگان کالا و خدمات
۱۹,۶۱۶	۷,۰۵۰	۱۹,۶۱۶	۷,۰۵۰	پیش پرداخت چاپ و ملزومات اداری
۱۳,۹۰۷	۳۱,۷۹۰	۱۱,۵۰۴	۱۱,۰۵۳	سایر پیش پرداختها ۱۵-۴-۴
۲۴۹,۹۰۲	۲۰۲,۷۸۲	۲۲۰,۹۹۹	۱۷۲,۱۱۹	
(۱۴۱)	(۶,۰۹۸)	(۱۲۰)	(۱۲۰)	کسر می شود: پیش پرداخت مالیات ۲۴
۲۴۹,۷۶۱	۱۹۶,۶۸۴	۲۲۰,۸۷۹	۱۷۱,۹۹۹	
(۳,۳۱۳)	(۲,۵۸۰)	(۳,۳۱۳)	(۲,۵۸۰)	کسر می شود: ذخیره مطالبات مشکوک الوصول
۲۴۶,۴۴۸	۱۹۴,۱۰۴	۲۱۷,۵۶۶	۱۶۹,۴۱۹	مانده پیش پرداخت‌ها

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

۱۵-۴-۲- پیش پرداخت پشتیبانی شبکه و خدمات رایانه ای عمدتاً مربوط به شرکت اطلاعاتی پیشرو به مبلغ ۴۲.۸۲۹ میلیون ریال، شرکت توسن به مبلغ ۲۰.۲۲۹ میلیون ریال، شرکت فناوری اطلاعات سینا به مبلغ ۹.۷۳۷ میلیون ریال، شرکت گیلان کامپیوتر به مبلغ ۲.۲۲۵ میلیون ریال و شرکت فناوران عصر شبکه پاسارگاد به مبلغ ۵.۲۲۹ میلیون ریال می باشد.

۱۵-۴-۳- پیش پرداخت حق الزحمه مشاوره عمدتاً مربوط به پیش پرداخت فاز دوم قرارداد استانداردهای نظارتی بین المللی (از منظر شاخص های مالی و ریسک) بر اساس صورتجلسه هیئت مدیره شماره ۶۲۲ مورخ ۱۳۹۵/۰۵/۱۹ موسسه KPMG به مبلغ ۷۵,۱۳۶ میلیون ریال، شرکت تامین سرمایه دماوند به مبلغ ۵۰۰ میلیون ریال و مابقی مربوط به پیش پرداخت حق الوکاله پرونده های حقوقی می باشد.

۱۵-۴-۴- سایر پیش پرداختها عمدتاً شامل پیش پرداخت خدمات رفاهی درمان بیماری‌های خاص ویژه کارکنان، البسه کارکنان و حق عضویت

۱۵-۵- طلب از کارکنان عمدتاً شامل مبلغ ۲۳۰,۲۵۱ میلیون ریال حصه جاری و مبلغ ۳۳۱.۹۳۶ میلیون ریال حصه بلند مدت بوده که عمدتاً "بابت بیمه تسهیلات و مساعده کارکنان می باشد.

بانک سینا (شرکت سهامی عام)
یادداشت‌های توضیحی صورت‌های مالی
برای سال مالی منتهی به ۲۹ اسفند ۱۴۰۰

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

بانک		گروه		یادداشت	
سال ۱۳۹۹	سال ۱۴۰۰	سال ۱۳۹۹	سال ۱۴۰۰		
میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال		
۶,۱۲۸,۳۳۴	۵,۲۱۹,۰۹۱	۶,۱۲۸,۳۳۴	۵,۲۱۹,۰۹۱	۱۵-۶-۱	شرکت توسعه اعتماد مبین
۵۷,۸۷۴	۲۷,۱۵۸	۵۷,۴۵۵	۲۷,۱۵۸	۱۵-۶-۲	شرکت سینا یاران
۵۷۴,۹۴۶	۴۸۵,۵۴۲	۵۷۴,۹۴۶	۴۸۵,۵۴۲	۱۵-۶-۳	معاونت توسعه روستایی ریاست جمهوری
۱۱۷,۹۰۸	۱۱۷,۹۰۸	۱۱۷,۹۰۸	۱۱۷,۹۰۸	۱۵-۶-۴	سازمان مرکزی تعاونی روستائی ایران
۹,۸۷۷	۹,۸۹۲	۱۲,۸۳۳	۲۱,۹۲۲		سایر
۶,۸۸۸,۹۳۹	۵,۸۵۹,۵۹۱	۶,۸۹۱,۴۷۶	۵,۸۷۱,۶۲۱		
(۷۰۳,۳۳۴)	(۱,۶۸۷,۸۹۴)	(۷۰۵,۶۳۲)	(۱,۶۸۷,۸۹۴)	۱۵-۶-۵	کسر می شود: ذخیره مطالبات مشکوک الوصول
۶,۱۸۵,۶۰۵	۴,۱۷۱,۶۹۷	۶,۱۸۵,۸۴۴	۴,۱۸۳,۷۲۷		مانده طلب از اشخاص و سایر شرکتها

۱۵-۶-۱- طلب از شرکت توسعه اعتماد مبین عمدتاً شامل مبلغ ۳.۵۷۰.۰۰۰ میلیون ریال بابت سهم سود سهام بانک و مبلغ ۱.۵۹۵.۰۰۰ میلیون ریال بابت پرداخت نقدی بانک سینا جهت خرید اقساطی سهام مخابرات ایران می‌باشد؛ همچنین بانک بابت بخشی از طلب خود اقدام حقوقی نموده که طبق رای دادگاه، شرکت ملزم به پرداخت اصل طلب به همراه خسارت تاخیر گردیده است.

۱۵-۶-۲- طلب از شرکت سینا یاران نور ایرانیان به مبلغ ۲۷.۱۵۸ میلیون ریال بابت علی الحساب پرداختی صورت وضعیت های ارسالی می‌باشد.

۱۵-۶-۳- طلب از معاونت توسعه روستایی ریاست جمهوری به مبلغ ۴۵۸.۵۴۲ میلیون ریال بابت سهم سود پرداخت طرحهای تسهیلات اشتغالزایی مناطق محروم طبق تفاهم نامه دو جانبه شماره ۱۰/۹۳۴۸ مورخ ۱۳۹۵/۰۲/۲۰ می باشد.

۱۵-۶-۴- طلب از سازمان مرکزی تعاونی روستایی بابت سود پس از سررسید(وجه التزام) ۵ فقره تسهیلات شرکت مذکور بوده که طبق مصوبه هیئت وزیران به شماره ۹۳۴۳-۹۶/م/ت/۸۳۸۷۵ مورخ ۹۶/۰۵/۲۳ شناسایی و ثبت گردیده است. اصل و سود تسهیلات مذکور در حساب مطالبات از دولت (یادداشت ۱۱) ثبت گردیده است.

۱۵-۶-۵- مبلغ ۱.۶۰۰.۰۰۰ میلیون ریال ذخیره بیش از ۱.۵ درصد ذخیره عمومی بابت مطالبات از اشخاص و سایر شرکتها در حسابها ثبت شده است.

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

یادداشت	سال ۱۴۰۰	سال ۱۳۹۹	اقلام مرتبط با تسهیلات
	میلیون ریال	میلیون ریال	
۱۵-۷-۱	۴۴۹,۹۳۲	۴۸۲,۱۳۲	مطالبات بابت املاک تملیکی
۱۵-۷-۲	۱۹۸,۰۳۲	۴۴,۶۸۸	مانده وام مشتریان متوفی
	۶۴۷,۹۶۴	۵۲۶,۸۲۰	
			اقلام غیرمرتبط با تسهیلات
			بدهکاران بابت اعتبارات اسنادی داخلی
۱۵-۷-۳	۵۳,۴۱۹	۵۲,۴۳۹	بدهکاران بابت سوء استفاده های مالی
	۵۳,۴۱۹	۵۲,۴۳۹	
	۷۰۱,۳۸۳	۵۷۹,۲۵۹	
	(۱۳۲,۴۷۴)	(۵۵,۷۹۵)	کسر می شود: ذخیره مطالبات مشکوک الوصول
	۵۶۸,۹۰۹	۵۲۳,۴۶۴	مانده بدهکاران موقت

بانک سینا (شرکت سهامی عام)
یادداشت‌های توضیحی صورت‌های مالی
برای سال مالی منتهی به ۲۹ اسفند ۱۴۰۰

۱-۷-۱۵- مبلغ فوق بابت مانده بدهی خریداران ۴۰۸ فقره از املاک تملیکی بانک می باشد که طی مزایده عمومی به فروش رسیده و عمدتاً پس از انتقال سند مالکیت ملک به خریداران تسویه می گردد.

۲-۷-۱۵- مبلغ فوق بابت مانده تسهیلات مشتریان متوفی بوده که دارای پوشش بیمه ای (بیمه عمر مانده بدهکار از بیمه سینا) بوده و برای آن ذخیره مناسب در حسابها منظور شده است.

۳-۷-۱۵- سوء استفاده‌های مالی به مبلغ ۵۳.۴۱۹ میلیون ریال شامل برداشتهای غیرمجاز و سوء استفاده‌های مالی می‌باشد که اقدامات حقوقی جهت باز پس گیری از طریق مراجع قضایی در جریان می باشد و برای آن ذخیره مناسب در حسابها منظور شده است.

۸-۱۵- مطالبات از شرکت‌های همگروه شامل اقلام زیر می باشد:

بانک		گروه		یادداشت	
سال ۱۳۹۹	سال ۱۴۰۰	سال ۱۳۹۹	سال ۱۴۰۰		
میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال		
۲,۵۲۱,۳۳۵	۰	۲,۵۲۱,۳۳۵	۰	۱۵-۸-۱	شرکت نیروی برق مرکزی صبا
۴۶۶,۳۸۲	۵۰۲,۹۸۶	۴۶۶,۳۸۲	۵۰۲,۹۸۶	۱۵-۸-۲	بنیاد علوی
۳۵۵,۰۰۰	۱۱۰,۰۰۰	۳۰۰,۰۰۰	۰	۱۵-۸-۳	صندوق سرمایه گذاری و بازار گردانی سینا بهگزین
۸۸	۰	۸۸	۰		شرکت کارگزاری بورس بهگزین
۱۸۳,۹۴۶	۱۹۸,۵۲۴	۱۸۴,۹۴۹	۱۹۸,۷۷۵	۱۵-۸-۴	شرکت ساختمانی مهستان
۳۲,۱۴۲	۳۲,۱۴۲	۳۲,۱۴۲	۳۲,۱۴۲	۱۵-۸-۵	شرکت سینمایی نور تابان
۳۴,۷۵۶	۳۳,۲۵۸	۳۴,۷۵۶	۳۳,۲۵۸	۱۵-۸-۶	شرکت آتی ساز
۳,۵۹۳,۶۴۹	۸۷۶,۹۱۰	۳,۵۳۹,۶۵۲	۷۶۷,۱۶۱		
(۱,۲۰۳,۹۰۵)	(۱۳,۱۵۴)	(۱,۲۰۳,۹۰۵)	(۱۳,۱۵۴)		کسر می شود: ذخیره مطالبات مشکوک الوصول
۲,۳۸۹,۷۴۴	۸۶۳,۷۵۶	۲,۳۳۵,۷۴۷	۷۵۴,۰۰۷		مانده مطالبات از شرکت‌های همگروه

۱-۸-۱۵- طلب از شرکت نیروی مرکزی صبا بابت اسناد دریافتنی سررسید شده (۵ فقره) فروش نیروگاه قم طبق قرارداد شماره ۱۰۷۱۰۳ در سال ۱۳۹۲ می باشد که طلب مذکور از محل تملک ملک نیاوران طی مبیعه‌نامه شماره ۹۴/۵/۳/۶۴۲۸۳ مورخ ۱۴۰۰/۰۳/۲۲ تسویه گردید.

۲-۸-۱۵- طلب از بنیاد علوی به مبلغ ۵۰۲.۹۸۶ میلیون ریال بابت سهم سود پرداخت طرحهای تسهیلات اشتغالزایی مناطق محروم طبق تفاهم نامه سه جانبه شماره ۱۰/۹۳۴۸ مورخ ۱۳۹۵/۰۲/۲۰ می باشد.

۳-۸-۱۵- طلب از صندوق سرمایه گذاری و بازار گردانی سینا بهگزین به مبلغ ۵۵.۰۰۰ میلیون ریال بابت سهم سود سال ۱۳۹۹ و مبلغ ۵۵,۰۰۰ میلیون ریال بابت سهم سود سال ۱۴۰۰ بانک بابت سهام شرکت کوثر بهمن نزد صندوق مذکور می باشد.

۴-۸-۱۵- طلب از شرکت ساختمانی مهستان عمدتاً بابت سهم بانک از فروش طبقه فوقانی پروژه مهستان به مبلغ ۱۵۸.۰۵۰ میلیون ریال و فروش ۵ واحد پروژه آتی شهر به مبلغ ۴۰.۴۷۴ میلیون ریال می باشد.

۵-۸-۱۵- طلب از شرکت سینمایی نور تابان به مبلغ ۳۲,۱۴۲ میلیون ریال بابت تتمه وجه پرداختی پروژه سینمایی نور می باشد.

۶-۸-۱۵- طلب از شرکت آتی ساز به مبلغ ۳۳.۲۵۸ میلیون ریال بابت سهم بانک از فروش پروژه جام جم مراغه می باشد.

بانک سینا (شرکت سهامی عام)

یادداشت‌های توضیحی صورت‌های مالی

برای سال مالی منتهی به ۲۹ اسفند ۱۴۰۰

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

بانک		گروه		یادداشت	
سال ۱۳۹۹	سال ۱۴۰۰	سال ۱۳۹۹	سال ۱۴۰۰		
مانده طلب	مانده طلب	مانده طلب	مانده طلب		
میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال		
۳,۰۰۰,۱۵۰	۳,۵۰۰,۱۵۰	۳,۰۰۰,۱۵۰	۳,۵۰۰,۱۵۰	۱۵-۹-۱	حصه نقدی تملیک سهام شرکت مادر تخصصی مالی و سرمایه گذاری سینا - سازمان اموال و املاک بنیاد
۸۷۲,۸۳۹	۵۲۷,۲۳۴	۸۷۲,۸۳۹	۵۲۷,۲۳۴	۱۵-۹-۲	واگذاری پروژه ارم
۵۲۱,۹۸۱	۵۲۱,۹۸۱	۵۲۱,۹۸۱	۵۲۱,۹۸۱	۱۵-۹-۳	واگذاری پروژه های مراغه، الهام تبریز و تجاری مهستان
۲۵۴,۳۴۶	۱۹۸,۸۴۹	۲۵۴,۳۴۶	۱۹۸,۸۴۹	۱۵-۹-۴	قدر السهم بانک در پروژه ارم
۰	۰	۴,۸۴۰	۴,۸۴۰		بابت حق العمل کاری فروش پروژه آزادی
۴,۶۴۹,۳۱۶	۴,۷۴۸,۲۱۴	۴,۶۵۴,۱۵۶	۴,۷۵۳,۰۵۴		
(۶۹,۷۴۰)	(۷۱,۲۲۳)	(۶۹,۷۴۰)	(۷۱,۲۲۳)		کسر می شود: ذخیره مطالبات مشکوک الوصول
۴,۵۷۹,۵۷۶	۴,۶۷۶,۹۹۱	۴,۵۸۴,۴۱۶	۴,۶۸۱,۸۳۱		مانده مطالبات از سایر اشخاص وابسته (بنیاد مستضعفان)

۹-۱۵-۱- سرفصل فوق شامل مانده طلب از بنیاد مستضعفان انقلاب اسلامی بابت پرداخت بخشی از حصه نقدی تملیک سهام شرکت مادر تخصصی مالی و سرمایه گذاری سینا طی صلح نامه شماره ۱۰/۲۵۰۹۸۰ مورخ ۱۰/۰۱/۱۴۰۰ می باشد که صلح نامه مذکور طی نامه شماره ۲۰/۳/۲۷۶۵۳ مورخ ۱۴۰۱/۰۲/۱۲ کان لم یکن گردیده و طلب مذکور با واگذاری بخشی از سهام هلدینگ مالی و سرمایه گذاری سینا، بیمه سینا و شرکت بورس بهگزین و سه فقره ملک طی صلح‌نامه‌های شماره ۰۱/۶۲۱۴۰، ۰۱/۵۸۵۲۴، ۱۴۰۱/۰۳/۳۱، ۱۴۰۱/۰۴/۰۵ و ۱۴۰۱/۰۴/۰۸تسویه گردید.

گروه و بانک

سال ۱۴۰۰	سال ۱۳۹۹
میلیون ریال	میلیون ریال
۴,۵۰۰,۰۰۰	۰
(۱,۰۰۰,۰۰۰)	۳,۰۰۰,۰۰۰
۱۵۰	۱۵۰
۳,۵۰۰,۱۵۰	۳,۰۰۰,۱۵۰

حصه نقدی تملیک سهام شرکت مادر تخصصی مالی و سرمایه گذاری سینا

بنیاد مستضعفان (بابت فروش املاک نیاوران)

سایر

طلب بنیاد بابت بند "د" ماده ۴ مبایعه نامه شماره ۹۴/۵/۳/۶۴۲۸۳ مورخ ۱۴۰۰/۰۳/۲۲ بانک با بنیاد مستضعفان بابت تملک ملک نیاوران می‌باشد که پس از اخذ پایان کار اداری و تجاری و انتقال سند در دفترخانه اسناد رسمی پرداخت می‌گردد.

۹-۱۵-۲- سرفصل فوق شامل مانده طلب از بنیاد مستضعفان بابت واگذاری واحدهای ارم به مبلغ ۵۲۷.۲۳۴ میلیون ریال به شرکت نفت بهران می باشد که طبق مبایعه نامه شماره ۱۰/۴/۶۴۲۷۲ مورخ ۱۰/۰۱/۱۳۹۵ بدهی شرکت مذکور بابت الباقی اقساط وصول نشده به بنیاد مستضعفان منتقل گردید.

۹-۱۵-۳- سرفصل فوق شامل مانده طلب از بنیاد مستضعفان بابت واگذاری پروژه های مراغه، الهام تبریز و تجاری مهستان طی مبایعه نامه شماره ۱۳۳۰۶۶مورخ ۱۳۹۶/۱۲/۲۷ به مبلغ ۵۲۱.۹۸۱ میلیون ریال در حساب فی مابین می باشد.

۹-۱۵-۴- سرفصل فوق شامل مانده طلب از بنیاد مستضعفان بابت قدر السهم فروش آمفی تئاتر و واحد S۰۰۲ پروژه ارم توسط شرکت مهستان طبق صورتجلسه مورخ ۱۳۹۹/۰۴/۱۳ می باشد.

۱۵-۱۰- سایر عمدتا بابت مطالبات بدهکاران موقت شعب، اداره مرکزی بانک و حساب واسط می باشد. همچنین سرفصل فوق شامل ۱,۴۹۰ یورو می باشد که با نرخ های مندرج در یادداشت ۱-۱۰-۷ تسعیر شده و سود و زیان مربوطه در یادداشت

۴۲ منظور گردیده است.

بانک سینا (شرکت سهامی عام)
بادداشت‌های توضیحی صورت‌های مالی
برای سال مالی منتهی به ۲۹ اسفند ۱۴۰۰

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

گروه				
سال ۱۴۰۰				
جاری	سررسید گذشته	معوق	مشکوک الوصول	جمع
میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال
سود سهام دریافتنی	۲,۰۵۴,۴۷۷	.	.	۲,۰۵۴,۴۷۷
سود تحقق یافته اوراق مشارکت	۴۳۹,۷۲۸	.	.	۴۳۹,۷۲۸
اسناد دریافتنی	۱,۳۰۵,۱۸۵	.	.	۱,۳۰۵,۱۸۵
مطالبات از مشتریان بابت پروژه ها	۱۳۷,۷۵۸	.	.	۱۳۷,۷۵۸
پیش پرداختها	۲۴۹,۷۶۱	.	.	۲۴۹,۷۶۱
مطالبات از کارکنان	۶۰۸,۷۵۶	.	.	۶۰۸,۷۵۶
مطالبات از اشخاص و سایرشرکتهای	۵,۸۷۱,۶۲۱	.	.	۵,۸۷۱,۶۲۱
بدهکاران موقت	۴۴۹,۹۳۲	.	۲۵۱,۴۵۱	۷۰۱,۳۸۳
مطالبات از شرکت‌های همگروه	۷۶۷,۱۶۱	.	.	۷۶۷,۱۶۱
مطالبات از سایر اشخاص وابسته	۴,۷۵۳,۰۵۴	.	.	۴,۷۵۳,۰۵۴
سایر	۲۱,۰۴۰	.	.	۲۱,۰۴۰
خالص سایر حسابهای دریافتنی قبل از کسر ذخیره مطالبات مشکوک الوصول:	۱۶,۶۵۸,۴۷۴	.	۲۵۱,۴۵۱	۱۶,۹۰۹,۹۲۵
ذخیره عمومی مطالبات مشکوک الوصول	(۱,۸۱۹,۶۷۳)	.	.	(۱,۸۱۹,۶۷۳)
ذخیره اختصاصی مطالبات مشکوک الوصول	.	.	(۱۲۵,۷۲۶)	(۱۲۵,۷۲۶)
مانده در ۱۴۰۰/۱۲/۲۹	۱۴,۸۳۸,۸۰۱	.	۱۲۵,۷۲۶	۱۴,۹۶۴,۵۲۷
مانده در ۱۳۹۹/۱۲/۳۰	۱۷,۰۸۳,۲۸۶	.	۴۸,۵۶۴	۱۷,۱۳۱,۸۵۰

بانک				
سال ۱۴۰۰				
جاری	سررسید گذشته	معوق	مشکوک الوصول	جمع
میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال
سود سهام دریافتنی	۲۵,۹۸۳	.	.	۲۵,۹۸۳
سود تحقق یافته اوراق مشارکت	۴۳۹,۷۲۸	.	.	۴۳۹,۷۲۸
اسناد دریافتنی	۱,۲۲۶,۲۰۵	.	.	۱,۲۲۶,۲۰۵
مطالبات از مشتریان بابت پروژه ها	.	.	.	.
پیش پرداختها	۲۲۰,۸۷۹	.	.	۲۲۰,۸۷۹
مطالبات از کارکنان	۵۶۲,۱۸۷	.	.	۵۶۲,۱۸۷
مطالبات از اشخاص و سایرشرکتهای	۵,۸۵۹,۵۹۱	.	.	۵,۸۵۹,۵۹۱
بدهکاران موقت	۴۴۹,۹۳۲	.	۲۵۱,۴۵۱	۷۰۱,۳۸۳
مطالبات از شرکت‌های همگروه	۸۷۶,۹۱۰	.	.	۸۷۶,۹۱۰
مطالبات از سایر اشخاص وابسته	۴,۷۴۸,۲۱۴	.	.	۴,۷۴۸,۲۱۴
سایر	۱۵,۱۹۱	.	.	۱۵,۱۹۱
خالص سایر حسابهای دریافتنی قبل از کسر ذخیره مطالبات مشکوک الوصول:	۱۴,۴۲۴,۸۲۰	.	۲۵۱,۴۵۱	۱۴,۶۷۶,۲۷۱
ذخیره عمومی مطالبات مشکوک الوصول	(۱,۸۱۶,۳۷۴)	.	.	(۱,۸۱۶,۳۷۴)
ذخیره اختصاصی مطالبات مشکوک الوصول	.	.	(۱۲۵,۷۲۶)	(۱۲۵,۷۲۶)
مانده در ۱۴۰۰/۱۲/۲۹	۱۲,۶۰۸,۴۴۶	.	۱۲۵,۷۲۵	۱۲,۷۳۴,۱۷۳
مانده در ۱۳۹۹/۱۲/۳۰	۱۶,۱۶۵,۳۱۳	.	۴۸,۵۶۳	۱۶,۲۱۳,۸۷۸

۱۶- داراییهای ثابت مشهود

گروه

زمین	ساختمان	تاسیسات	ماشین آلات و ابزار آلات	وسایل نقلیه	اثاثه و منصوبات	بهسازی و نوسازی املاک استیجاری	داراییهای در دست تکمیل	سفارشات و پیش پرداختهای 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
۱,۱۶۷,۵۷۴	۹۷۷,۴۲۶	۳۶,۷۴۸	۲,۲۴۵	۳۲,۴۶۳	۱,۲۴۹,۱۴۲	۷۲,۵۶۱	۹۴,۹۴۴	۲۷۲,۹۸۹	۳۹,۵۳۹	۳,۹۴۵,۶۳۱
۴۷,۶۵۶	۳۸,۰۳۴	۹۰۳	.	۲۰,۱۲۷	۱۴۸,۴۰۴	۱۶,۵۹۵	۸,۰۷۷	۵۵۵,۸۷۳	۴۹۴,۴۳۱	۱,۳۳۰,۱۰۰
۶,۰۱۴,۱۰۸	۱,۰۴۰,۰۲۴	.	.	.	.	.	.	.	.	۷,۱۱۸,۱۳۲
(۷۷,۳۲۷)	(۸,۰۲۳)	.	.	(۴۷۵)	(۱۵,۳۸۴)	.	.	.	.	(۱۰۱,۲۰۹)
۴,۵۶۹	۶,۴۶۱	۲,۲۸۹	.	۱,۸۸۰	۲۷۹,۶۳۲	۱,۱۷۶	۲۰,۲۸۷	(۱۴۵,۹۸۶)	(۲۴۶,۶۰۲)	(۷۶,۲۹۴)
۷,۱۵۶,۵۸۰	۲,۱۱۷,۹۲۲	۳۹,۹۴۰	۲,۲۴۵	۵۳,۹۹۵	۱,۶۶۱,۷۹۴	۹۰,۳۳۲	۱۲۳,۳۰۸	۶۸۲,۸۷۶	۲۸۷,۳۶۸	۱۲,۲۱۶,۳۶۰
۱۷,۵۷۲	۲۵,۲۸۴	۲,۰۷۴	.	۴,۲۷۹	۲۳۷,۷۱۸	۱۶,۱۷۳	۵۳,۲۵۱	۹۲۵,۲۵۵	۳۵۱,۹۷۴	۱,۶۳۳,۵۸۰
.	.	.	.	.	.	.	.	.	.	.
(۱۷,۴۲۳)	(۶,۳۶۹)	.	.	(۱,۵۴۰)	(۱۹,۲۹۶)	.	.	.	.	(۴۴,۶۲۸)
۴۹,۰۴۶	۲۵,۶۴۶	.	.	.	۴۷۲,۹۵۰	۱۰,۸۷۳	۶۵,۵۷۵	(۴۰۶,۶۴۸)	(۳۸۴,۶۸۴)	(۱۶۷,۲۴۲)
۷,۲۰۵,۷۷۵	۲,۱۶۲,۴۸۳	۴۲,۰۱۴	۲,۲۴۵	۵۶,۷۳۴	۲,۳۵۳,۱۶۶	۱۱۷,۳۷۸	۲۴۲,۱۳۴	۱,۲۰۱,۴۸۳	۲۵۴,۶۵۸	۱۳,۶۳۸,۰۷۰

استهلاک انباشته و کاهش ارزش انباشته

.	۲۷۲,۸۵۲	۲۶,۲۶۲	۱,۳۳۴	۱۲,۸۱۴	۹۰۷,۵۱۸	۶۸,۵۱۷				۱,۲۸۹,۲۹۷
.	۷۰,۹۹۵	۲,۲۴۶	۱۶۰	۵,۲۴۵	۱۶۴,۹۶۹	۲,۰۷۹				۲۴۵,۶۹۴
.	(۲,۴۷۶)	.	.	(۴۷۵)	(۲۴,۲۷۸)	.				(۲۷,۲۲۹)
.	(۲۶۹,۹۹۸)	.	.	.	۲,۳۰۷	.				(۲۶۷,۶۹۱)
.	۷۱,۳۷۳	۲۸,۵۰۸	۱,۴۹۴	۱۷,۵۸۴	۱,۰۵۰,۵۱۶	۷۰,۵۹۶				۱,۲۴۰,۰۷۱
.	۹۷,۴۹۲	۳,۷۶۴	۱۱۹	۱۱,۵۸۷	۳۰۴,۲۱۰	۸,۵۸۵				۴۲۵,۷۵۷
.	(۴۷۱)	.	.	(۱,۴۷۵)	(۱۷,۶۲۰)	.				(۱۹,۵۶۶)
.	(۴,۳۲۰)	.	.	.	۳,۸۴۵	.				(۴۷۵)
.	۱۶۴,۰۷۴	۳۲,۲۷۲	۱,۶۱۳	۲۷,۶۹۶	۱,۳۴۰,۹۵۱	۷۹,۱۸۱	.	.	.	۱,۶۴۵,۷۸۷

ارزش دفتری

۱,۱۶۷,۵۷۴	۷۰۴,۵۷۴	۱۰,۴۸۶	۹۱۱	۱۹,۶۴۹	۳۴۱,۶۲۴	۴,۰۴۴	۹۴,۹۴۴	۲۷۲,۹۸۹	۳۹,۵۳۹	۲,۶۵۶,۳۳۴
۷,۱۵۶,۵۸۰	۲,۰۴۶,۵۴۹	۱۱,۴۳۲	۷۵۱	۳۶,۴۱۱	۶۱۱,۲۷۸	۱۹,۷۳۶	۱۲۳,۳۰۸	۶۸۲,۸۷۶	۲۸۷,۳۶۸	۱۰,۹۷۶,۲۸۹
۷,۲۰۵,۷۷۵	۱,۹۹۸,۴۰۹	۹,۷۴۲	۶۳۲	۲۹,۰۳۸	۱,۰۱۲,۲۱۵	۳۸,۱۹۷	۲۴۲,۱۳۴	۱,۲۰۱,۴۸۳	۲۵۴,۶۵۸	۱۱,۹۹۲,۲۸۳

ادامه یادداشت ۱۶

بانک									
زمین	ساختمان	تاسیسات	وسایل نقلیه	اثاثه و منصوبات	بهسازی و نوسازی املاک استیجاری	دارایی‌های در دست تکمیل	سفارشات و پیش‌پرداختهای سرمایه‌ای	اقلام سرمایه‌ای در انبار	جمع
میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال
۱,۰۷۵,۴۱۷	۹۵۶,۳۴۶	۳۶,۷۴۸	۲۸,۲۹۰	۱,۳۲۹,۳۹۰	۷۲,۵۶۰	۹۴,۹۴۴	۲۷۲,۹۹۱	۳۹,۵۳۸	۳,۸۰۶,۱۲۴
۴۷,۶۵۶	۳۶,۵۲۱	۹۰۳	۱۸,۶۷۷	۱۴۲,۳۲۹	۱۶,۵۹۵	۸,۰۷۷	۵۵۵,۸۷۳	۴۹۴,۴۳۱	۱,۳۲۱,۰۶۲
۶,۰۱۴,۱۰۸	۱,۱۰۴,۰۲۴	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۷,۱۱۸,۱۳۲
(۷۷,۳۲۷)	(۸,۰۲۳)	۰	(۴۷۵)	(۱۵,۳۸۴)	۰	۰	۰	۰	(۱۰۱,۲۰۹)
۴,۵۶۹	۶,۹۴۵	۲,۳۸۹	۱,۸۸۰	۳۷۹,۶۳۲	۱,۱۷۶	۲۰,۲۸۷	(۱۴۵,۹۸۶)	(۲۴۶,۶۰۲)	(۷۵,۸۱۰)
۷,۰۶۴,۴۲۳	۲,۰۹۵,۸۱۳	۳۹,۹۴۰	۴۸,۳۷۲	۱,۶۳۵,۸۶۷	۹۰,۳۳۱	۱۲۳,۳۰۸	۶۸۲,۸۷۸	۲۸۷,۳۶۷	۱۲,۰۶۸,۲۹۹
۱۷,۵۷۲	۲۵,۶۱۷	۲,۰۷۴	۴,۲۷۹	۲۲۶,۴۱۳	۱۶,۱۷۳	۵۳,۲۵۱	۹۲۵,۱۹۰	۳۵۱,۹۷۳	۱,۶۲۲,۵۴۲
۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰
(۱۷,۴۲۳)	(۶,۳۶۹)	۰	(۱,۵۴۰)	(۱۹,۲۹۶)	۰	۰	۰	۰	(۴۴,۶۲۸)
۴۹,۰۴۶	۲۶,۶۷۶	۰	۰	۴۷۲,۹۵۰	۱۰,۸۷۳	۶۵,۵۷۵	(۴۰۶,۶۴۸)	(۳۸۴,۶۸۴)	(۱۶۶,۲۱۲)
۷,۱۱۳,۶۱۸	۲,۱۴۱,۷۳۷	۴۲,۰۱۴	۵۱,۱۱۱	۲,۳۱۵,۹۳۴	۱۱۷,۳۷۷	۲۴۲,۱۳۴	۱,۲۰۱,۴۲۰	۲۵۴,۶۵۶	۱۳,۴۸۰,۰۰۱

استیهاک انباشته و کاهش ارزش انباشته

۰	۲۷۰,۴۸۷	۲۶,۲۶۲	۱۰,۰۹۳	۸۹۹,۰۵۴	۶۸,۵۱۶				۱,۳۷۴,۴۱۲
۰	۶۹,۵۵۲	۲,۲۴۶	۴,۶۸۷	۱۶۲,۷۷۹	۲,۰۷۹				۲۴۱,۳۴۳
۰	(۲,۴۷۶)	۰	(۴۷۵)	(۲۴,۲۷۸)	۰				(۲۷,۲۲۹)
۰	(۲۶۹,۹۹۸)	۰	۰	۶۴۵	۰				(۲۶۹,۳۵۳)
۰	۶۷,۵۶۵	۲۸,۵۰۸	۱۴,۳۰۵	۱,۰۳۸,۲۰۰	۷۰,۵۹۵				۱,۲۱۹,۱۷۳
۰	۹۷,۴۹۲	۲,۴۷۴	۷,۵۳۱	۳۰۴,۲۷۳	۸,۵۸۵				۴۲۰,۳۵۵
۰	(۴۷۱)	۰	(۱,۴۷۵)	(۱۷,۶۲۰)	۰				(۱۹,۵۶۶)
۰	۰	۰	۰	(۳)	۰				(۳)
۰	۱۶۴,۵۸۶	۳۰,۹۸۲	۲۰,۳۶۱	۱,۳۲۴,۸۵۰	۷۹,۱۸۰	۰	۰	۰	۱,۶۱۹,۹۵۹

ارزش دفتری

۱,۰۷۵,۴۱۷	۶۸۵,۸۵۹	۱۰,۴۸۶	۱۸,۱۹۷	۳۳۰,۲۳۶	۴,۰۴۴	۹۴,۹۴۴	۲۷۲,۹۹۱	۳۹,۵۳۸	۲,۵۳۱,۷۱۲
۷,۰۶۴,۴۲۳	۲,۰۲۸,۲۴۸	۱۱,۴۳۲	۳۴,۰۶۷	۵۹۷,۶۶۷	۱۹,۷۳۶	۱۲۳,۳۰۸	۶۸۲,۸۷۸	۲۸۷,۳۶۷	۱۰,۸۴۹,۱۲۶
۷,۱۱۳,۶۱۸	۱,۹۷۷,۱۵۱	۱۱,۰۳۲	۳۰,۷۵۰	۹۹۱,۰۸۴	۳۸,۱۹۷	۲۴۲,۱۳۴	۱,۲۰۱,۴۲۰	۲۵۴,۶۵۶	۱۱,۸۶۰,۰۴۲

۱-۱۶- دارایی‌های ثابت مشهود بانک تا ارزش ۵۰۶۴,۰۴۰ میلیون ریال در مقابل خطرات احتمالی ناشی از حریق، سیل و زلزله از پوشش بیمه‌ای برخوردار است.

۲-۱۶- اضافات ساختمان عمدتاً بابت تعمیرات ساختمان شماره ۲ به مبلغ ۱.۹۹۹ میلیون ریال ، تعمیرات و بازسازی سرپرستی خوزستان به مبلغ ۱۰۵۵ میلیون ریال و تعمیرات و بازسازی طبقه فوقانی سرپرستی شرق به مبلغ ۲۰۷۵ میلیون ریال و تعمیر و بازسازی مهمانسرای مشهد به مبلغ ۲.۳۷۰ میلیون ریال می باشد.اضافات تاسیسات عمدتا مربوط به نصب دیزل ژنراتور سرپرستی ساختمان سرپرستی خراسان به مبلغ ۹۷۰ میلیون ریال و خرید یکدستگاه بالابر هیدولیک جهت شعبه جمهوری به مبلغ ۸۱۰ میلیون ریال می باشد

۳-۱۶- اضافات اثاثه و منصوبات عمدتا شامل مبلغ ۸۰.۴۳۴ میلیون ریال بابت خرید ۱۷۵۱ عدد باطری ۱۲ ولت ۱۰۰ آمپر ، مبلغ ۵۲.۱۳۹ میلیون ریال جهت ۵۰ دستگاه خودپرداز ایستکام ، مبلغ ۷.۵۵۲ میلیون ریال بابت خرید ۴۴ دستگاه اسپیلت ، مبلغ ۲۹.۸۹۱ میلیون ریال بابت خرید ۸ دستگاه سرور ، مبلغ ۸.۴۸۵ میلیون ریال بابت ۲ دستگاه ذخیره ساز ، مبلغ ۳۱.۶۷۶ میلیون ریال بابت دوربین ، مبلغ ۳۱.۲۰۶میلیون ریال بابت ۲۸۸دستگاه کامپیوتر، مبلغ ۱۰۰۰۱۳ میلیون ریال بابت خرید ۴۸ دستگاه تبلت و الباقی مربوط به خرید اموال و اثاثه و ملزومات شعب و مناطق می باشد.

۴-۱۶- اضافات بهسازی و نوسازی املاک استیجاری عمدتاً بابت تیپ و نوسازی شعبه جمهوری به مبلغ ۹.۶۹۳ میلیون ریال و مبلغ ۳.۷۰۶ میلیون ریال بابت تیپ سازی شعبه بهیهان و مبلغ ۲.۲۸۳ میلیون ریال بابت تیپ سازی باجه اندیکا می باشد.

بانک سینا (شرکت سهامی عام)
یادداشت‌های توضیحی صورتهای مالی
برای سال مالی منتهی به ۲۹ اسفند ۱۴۰۰

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

سال ۱۴۰۰		سال ۱۳۹۹	
بر مبنای بهای تمام شده	بر مبنای تجدید ارزیابی	بر مبنای بهای تمام شده	بر مبنای تجدید ارزیابی
میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال
زمین	۶۲۸,۸۹۳	۷,۱۱۳,۶۱۸	۷,۰۶۴,۴۲۳
ساختمان	۱,۰۴۴,۲۸۳	۲,۱۴۱,۷۳۷	۲,۰۲۸,۲۴۸
جمع مبلغ دفتری زمین و ساختمان‌های تجدید ارزیابی شده	۱,۶۷۳,۱۷۶	۹,۲۵۵,۳۵۵	۹,۰۹۲,۶۷۱

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

یادداشت	مانده در ابتدای سال	اضافات	تعدیلات	نقل و انتقالات	مانده در ۲۹ اسفند ماه سال ۱۴۰۰
زمین و ساختمان	۱۵۳,۸۳۲	۴۶۵,۴۵۰	(۸۵,۹۰۱)	(۲,۴۰۷)	۵۳۰,۹۷۴
وسایل نقلیه	۲۳		(۲۳)		۰
اثاث و تجهیزات اداری	۹۳,۰۵۱	۱۶۴,۰۰۹	(۵۲,۵۶۵)	(۶۳,۲۲۶)	۱۴۱,۲۶۹
مخارج راه اندازی و بازسازی شعب	۴۳۵,۹۷۲	۲۹۵,۷۳۱	(۱۱۱,۹۱۰)	(۹۰,۶۱۶)	۵۲۹,۱۷۷
	۶۸۲,۸۷۸	۹۲۵,۱۹۰	(۲۵۰,۳۹۹)	(۱۵۶,۲۴۹)	۱,۲۰۱,۴۲۰

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

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

سال ۱۴۰۰	سال ۱۳۹۹	
میلیون ریال	میلیون ریال	
۰	۲۵,۲۳۶	تیپ سازی سرپرستی مازندران
۹,۸۱۵	۹,۸۱۵	سرپرستی گیلان - اضافات
۸۱۴	۸۱۴	مجتمع رومای کیش
۱۴۲,۰۰۰	۱۱۳,۶۰۰	خرید ملک سرپرستی و شعبه مشهد
۲۰,۰۰۰	۰	شعبه سرو تهران
۱۹,۲۳۸	۰	خرید زمین در شهرک صنعتی ساوه
۳۳۸,۵۰۰		ملک جدید اردبیل
۶۰۷	۴,۳۶۷	سایر (شعب بانک) - اضافات
۵۳۰,۹۷۴	۱۵۳,۸۳۲	

۱۷- دارایی‌های نامشهود

بانک					گروه				
سرقفلی محل کسب و پیشه	نرم افزار	توسعه نرم افزار	حق امتیاز استفاده از خدمات عمومی	جمع	سرقفلی محل کسب و پیشه	نرم افزار	توسعه نرم افزار	حق امتیاز استفاده از خدمات عمومی	جمع
میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال
۲,۷۱۳,۹۴۲	۳۴۰,۰۵۳	۰	۸۸,۹۵۸	۳,۱۴۲,۹۵۳	۲,۷۱۳,۹۴۲	۳۳۱,۲۹۰	۰	۸۸,۶۳۰	۳,۱۳۳,۸۶۲
۷۸,۴۳۳	۷۲,۹۰۷	۰	۱,۰۱۹	۱۵۲,۳۵۹	۷۸,۴۳۳	۶۹,۸۶۵	۰	۱,۰۱۹	۱۴۹,۳۱۷
۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰
۷,۹۹۵,۷۲۱	۰	۰	۰	۷,۹۹۵,۷۲۱	۷,۹۹۵,۷۲۱	۰	۰	۰	۷,۹۹۵,۷۲۱
(۸۴,۶۱۳)	۰	۰	(۱۳۸)	(۸۴,۶۱۳)	(۸۴,۶۱۳)	۰	۰	(۱۳۸)	(۸۴,۷۵۱)
۲۴,۹۴۴	۱,۲۹۱	۰	(۱)	۲۴,۹۴۴	۲۴,۹۴۴	۱,۲۹۱	۰	(۱)	۲۴,۲۳۴
۱۰,۷۲۸,۴۲۷	۴۱۴,۲۵۱	۰	۸۹,۸۳۸	۱۱,۲۳۲,۵۱۶	۱۰,۷۲۸,۴۲۷	۴۰۲,۴۴۶	۰	۸۹,۵۱۰	۱۱,۲۳۰,۳۸۳
۱۱۸,۹۳۸	۱۵۵,۶۸۷	۰	۱,۴۹۶	۲۷۶,۱۲۱	۱۱۸,۹۳۸	۱۵۷,۰۵۴	۰	۱,۴۹۶	۲۷۷,۴۸۸
۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰
۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰
(۷۲,۸۹۹)	۰	۰	(۱۲)	(۷۲,۹۱۱)	(۷۲,۸۹۹)	۰	۰	(۱۲)	(۷۲,۹۱۱)
۵۸,۹۴۷	۰	۰	۰	۵۸,۹۴۷	۵۸,۹۴۷	۱۲,۳۹۶	۰	۰	۷۱,۳۴۳
۱۰,۸۳۳,۴۱۳	۵۶۹,۹۳۸	۰	۹۱,۳۲۲	۱۱,۴۹۴,۶۷۳	۱۰,۸۳۳,۴۱۳	۵۷۱,۸۹۶	۰	۹۰,۹۹۴	۱۱,۴۹۶,۳۰۳
۰	۲۲۳,۸۰۱	۰	۰	۲۲۳,۸۰۱	۰	۲۲۲,۰۰۳	۰	۰	۲۲۲,۰۰۳
۰	۹۶,۰۶۱	۰	۰	۹۶,۰۶۱	۰	۹۵,۷۳۴	۰	۰	۹۵,۷۳۴
۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰
۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰
۰	۴۳۴	۰	۰	۴۳۴	۰	۰	۰	۰	۰
۰	۳۲۰,۲۹۶	۰	۰	۳۲۰,۲۹۶	۰	۳۱۷,۷۳۷	۰	۰	۳۱۷,۷۳۷
۰	۶۳,۳۹۲	۰	۰	۶۳,۳۹۲	۰	۶۲,۸۴۹	۰	۰	۶۲,۸۴۹
۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰
۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰
۰	۱۶۷	۰	۰	۱۶۷	۰	۰	۰	۰	۰
۰	۳۸۳,۸۵۵	۰	۰	۳۸۳,۸۵۵	۰	۳۸۰,۵۸۶	۰	۰	۳۸۰,۵۸۶
۲,۷۱۳,۹۴۲	۱۱۶,۲۵۲	۰	۸۸,۹۵۸	۲,۹۱۹,۱۵۲	۲,۷۱۳,۹۴۲	۱۰۹,۲۸۷	۰	۸۸,۶۳۰	۲,۹۱۱,۸۵۹
۱۰,۷۲۸,۴۲۷	۹۳,۹۵۵	۰	۸۹,۸۳۸	۱۰,۹۱۲,۲۲۰	۱۰,۷۲۸,۴۲۷	۸۴,۷۰۹	۰	۸۹,۵۱۰	۱۰,۹۰۲,۶۴۶
۱۰,۸۳۳,۴۱۳	۱۸۶,۰۸۳	۰	۹۱,۳۲۲	۱۱,۱۱۰,۸۱۸	۱۰,۸۳۳,۴۱۳	۱۹۱,۳۱۰	۰	۹۰,۹۹۴	۱۱,۱۱۵,۷۱۷

ارزش دفتری	۲,۷۱۳,۹۴۲	۱۱۶,۲۵۲	۰	۸۸,۹۵۸	۲,۹۱۹,۱۵۲
در ۱۳۹۹/۰۱/۰۱	۱۳۹۹/۰۱/۰۱	۱۳۹۹/۰۱/۰۱	۱۳۹۹/۰۱/۰۱	۱۳۹۹/۰۱/۰۱	۱۳۹۹/۰۱/۰۱
در ۱۳۹۹/۱۲/۳۰	۱۳۹۹/۱۲/۳۰	۱۳۹۹/۱۲/۳۰	۱۳۹۹/۱۲/۳۰	۱۳۹۹/۱۲/۳۰	۱۳۹۹/۱۲/۳۰
در ۱۴۰۰/۱۲/۲۹	۱۴۰۰/۱۲/۲۹	۱۴۰۰/۱۲/۲۹	۱۴۰۰/۱۲/۲۹	۱۴۰۰/۱۲/۲۹	۱۴۰۰/۱۲/۲۹

۱-۱۷- فروش دارایی های نامشهود مربوط به فروش سرقفلی ملک مازاد شعبه املش می باشد .

۲-۱۷- افزایش طی دوره نرم افزار بابت خرید و راه اندازی حق الامتیاز استفاده از قابلیت کنترل کد شهاب به مبلغ ۴.۷۴۶ میلیون ریال، سامانه مکانیزاسیون فرآیندهای فیزیکی خزائن به مبلغ ۲.۵۵۱ میلیون ریال، جهت نصب و راه اندازی و جایگزینی تجهیزات جدید و ماژول ها به مبلغ ۲.۲۷۸ میلیون ریال ، پیاده سازی سیستم مدیریت امنیت اطلاعات به مبلغ ۱.۸۹۸ میلیون ریال ، بابت سیستم نرم افزار وندیا به مبلغ ۱.۸۸۰ میلیون ریال ، پیاده سازی سرویس پیچک به مبلغ ۹۴۸ میلیون ریال ، سامانه ثبت مبادلات ارزی (ITRS) به مبلغ ۸۸۳ میلیون ریال ، سامانه حذف گواهی فیزیکی پرداخت و ثبت شکایات به مبلغ ۱.۰۰۰ میلیون ریال ، سامانه محاسبه تسهیم کارمزد خودپرداز به مبلغ ۵۹۰ میلیون ریال و وب سرویس نمایش امتیاز باشگاه مشتریان به مبلغ ۴۴۱ می باشد .

۳-۱۷- سرفصل حق الامتیاز استفاده از خدمات عمومی عمدتا" بابت حق الامتیاز انتفاع ۵ واحد سوئیت ۳۶ متری از هتل الروضتین واقع در کربلای معلی طبق صلحنامه شماره ۱۰۰۴ع- حدائق مورخ ۱۳۹۵/۰۵/۳۱ بین بانک سینا و شرکت رنج هاسپیتالیتی امید کیش می باشد که به مدت ۵۰ سال در اختیار بانک خواهد بود. کل مبلغ حق الامتیاز ۲,۲۰۲,۸۹۹ دلار بوده که پرداخت گردید.

۴-۱۷- مبلغ دفتری سرقفلی محل کسب و پیشه تجدید ارزیابی شده بر مبنای روش بهای تمام شده به شرح زیر است:

سال ۱۴۰۰		سال ۱۳۹۹	
بر مبنای بهای تمام شده	بر مبنای تجدید ارزیابی	بر مبنای بهای تمام شده	بر مبنای تجدید ارزیابی
میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال
۱,۳۰۱,۷۳۹	۱۰,۸۳۳,۴۱۳	۱,۱۹۶,۷۵۳	۱۰,۷۲۸,۴۲۷
۱,۳۰۱,۷۳۹	۱۰,۸۳۳,۴۱۳	۱,۱۹۶,۷۵۳	۱۰,۷۲۸,۴۲۷

سرقفلی محل کسب و پیشه

جمع مبلغ دفتری سرقفلی محل کسب و پیشه تجدید ارزیابی شده

بانک سینا (شرکت سهامی عام)

یادداشتهای توضیحی صورتهای مالی

برای سال مالی منتهی به ۲۹ اسفند ۱۴۰۰

۱۸- سپرده قانونی

گروه و بانک		
سال ۱۴۰۰	سال ۱۳۹۹	
میلیون ریال	میلیون ریال	
۵۰,۲۳۱,۲۶۳	۳۳,۴۰۰,۲۷۶	سپرده قانونی - سپرده های شعب سرزمین اصلی - (ریال)
۰	۰	سپرده قانونی - سپرده های شعب سرزمین اصلی - (ارز)
۱۲۰,۷۲۱	۱۴۶,۲۵۲	سپرده قانونی - سپرده های شعب مناطق آزاد - (ریال)
۰	۰	سپرده قانونی - سپرده های شعب مناطق آزاد - (ارز)
۰	۰	سپرده قانونی نزد بانک مرکزی سایر کشورها - (ارز)
۵۰,۳۵۱,۹۸۴	۳۳,۵۴۶,۵۲۸	

۱۸-۱- سپرده قانونی تودیع شده نزد بانک مرکزی در اجرای بند ۳ ماده ۱۴ قانون پولی و بانکی و براساس نرخ های تعیین شده توسط شورای پول و اعتبار اعلامی طی

نامه‌های شماره ۹۹/۲۱۷۶۹ مورخ ۱۳۹۹/۰۲/۰۳، ۹۹/۵۷۹۱۲ مورخ ۱۳۹۹/۰۳/۰۳ و ۹۹/۲۰۱۸۰۱ مورخ ۱۳۹۹/۰۶/۲۹ محاسبه شده است. در پایان اسفند ماه سال

۱۴۰۰ نرخ سپرده قانونی برای سپرده های قرض الحسنه و تمامی سپرده های شعب مناطق آزاد(شعب کیش و قشم) ۱۰ درصد و برای سایر سپرده های سرزمین اصلی

برابر با ۱۲.۲۵٪ می باشد. همچنین مبلغ ۷۷۹,۸۶۰ میلیون ریال بابت یک سوم تسهیلات اعطایی بیماری کرونا از سپرده قانونی تودیع شده کسر و پس از گذشت دو

سال تسویه خواهد شد.

۱۹- سایر دارایی‌ها

بانک		گروه		یادداشت	
سال ۱۴۰۰	سال ۱۳۹۹	سال ۱۴۰۰	سال ۱۳۹۹		
میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال		
۳,۶۳۸,۳۹۹	۸۴۴,۳۰۲	۳,۶۳۸,۳۹۹	۸۴۴,۳۰۲	۱۹-۱	خالص بدهی مشتریان بابت اعتبارات اسنادی مدت دار
۰	۰	۰	۰		املاک و مستغلات غیر عملیاتی
۰	۰	۵۴۰,۱۲۳	۴۱۳,۷۹۹	۱۹-۲	موجودی املاک و پروژه های دردست احداث
۲۰,۶۳۹,۶۷۱	۳,۹۶۸,۱۲۰	۲۰,۶۳۹,۶۷۱	۳,۹۶۸,۱۲۰	۱۹-۳	وثایق تملیکی
۶۱۰,۹۷۴	۳۶۴,۹۰۳	۶۱۰,۹۷۴	۳۹۰,۲۷۸	۱۹-۴	ودیعه ساختمان های استیجاری
۰	۰	۰	۰		پیش پرداخت بیمه دارایی ها
۰	۰	۰	۰		پیش پرداخت اجاره شعب
۹,۶۱۴	۴,۶۶۳	۹,۶۱۴	۴,۶۶۳		تمبر مالیاتی
۱۰۴,۹۲۸	۱۱۵,۵۷۱	۱۰۴,۹۲۸	۱۱۵,۵۷۱	۱۹-۵	موجودی ملزومات
۰	۰	۰	۰		اقلام در راه
۰	۰	۰	۰		طلا و نقره
۵۲	۵۲	۵۲	۵۲		سایر (سیم کارت ایرانسل)
۲۵,۰۰۳,۶۳۸	۵,۲۹۷,۶۱۱	۲۵,۵۴۳,۷۶۱	۵,۷۳۶,۷۸۵		

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

گروه و بانک		یادداشت	
سال ۱۴۰۰	سال ۱۳۹۹		
میلیون ریال	میلیون ریال		
۴,۱۸۷,۲۴۷	۹۵۸,۲۰۵	۲۵-۲	بدهی مشتریان بابت اعتبارات اسنادی مدت دار (ریال)
۰	۰		بدهی مشتریان بابت اعتبارات اسنادی مدت دار (ارز)
۴,۱۸۷,۲۴۷	۹۵۸,۲۰۵		
(۴۹۳,۴۴۱)	(۱۰۱,۰۴۶)		کسر می شود:
۰	۰		پیش دریافت و میان دریافت اعتبارات اسنادی مدت دار - ریال
۰	۰		پیش دریافت و میان دریافت اعتبارات اسنادی مدت دار - ارز
(۵۵,۴۰۷)	(۱۲,۸۵۷)	۱۹-۱-۱	ذخیره عمومی مطالبات مشکوک الوصول
۳,۶۳۸,۳۹۹	۸۴۴,۳۰۲		

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

گروه و بانک		
سال ۱۴۰۰	سال ۱۳۹۹	
میلیون ریال	میلیون ریال	
۱۲,۸۵۷	۶,۵۷۸	مانده ابتدای سال
۰	۰	باز یافت شده
۰	۰	سوخت شده
۴۲,۵۵۰	۶,۲۷۹	افزایش یا کاهش طی سال
۵۵,۴۰۷	۱۲,۸۵۷	مانده پایان سال

۱۹-۲- سرفصل موجودی املاک و پروژه های در دست احداث شرکت‌های گروه عمدتا شامل پروژه های سینای تبریز، ولنجک تهران، رامدشت، سرپرستی مدیریت مازندران، عسگریه اصفهان، وایین

شهریار و بلوار سجاد مشهد می‌باشد.

بانک سینا (شرکت سهامی عام)

یادداشت‌های توضیحی صورتهای مالی

برای سال مالی منتهی به ۲۹ اسفند ۱۴۰۰

۱۹-۳- واثایق تملیکی

ترکیب مانده واثایق تملیکی به شرح زیر است:

گروه و بانک				ماهیت	یادداشت
سال ۱۴۰۰	فروش / واگذاری طی سال	تملیک شده طی سال	سال ۱۳۹۹		
میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال		
منقول :					
۴,۰۶۴	۰	۴,۰۶۴	۰	اثاثه	
۰	۰	۰	۰	تجهیزات	
۰	(۱۶۴)	۰	۱۶۴	کالا	
۰	۰	۰	۰	وسایط نقلیه	
۱,۲۲۱,۳۸۰	(۵۶۳,۱۹۸)	۳۲۰,۶۲۲	۱,۴۶۳,۹۵۶	سایر	۱۹-۳-۱
۱,۲۲۵,۴۴۴	(۵۶۳,۳۶۲)	۳۲۴,۶۸۶	۱,۴۶۴,۱۲۰	جمع واثایق تملیکی منقول	
غیر منقول :					
۳,۸۲۵,۱۴۶	(۲۵۴,۴۷۹)	۲,۶۲۳,۶۲۱	۱,۴۵۶,۰۰۴	مسکونی	
۱۶,۰۴۷,۶۴۰	(۵۶,۸۶۸)	۱۵,۰۳۴,۴۴۰	۱,۰۷۰,۰۶۸	تجاری / اداری	
۰	۰	۰	۰	کارخانه	
۱۰۸,۴۷۹	۰	۲,۷۳۶	۱۰۵,۷۴۳	زمین	
۰	۰	۰	۰	سایر اموال غیر منقول	
۱۹,۹۸۱,۲۶۴	(۳۱۱,۳۴۷)	۱۷,۶۶۰,۷۹۷	۲,۶۳۱,۸۱۵		۱۹-۳-۲
۲۱,۲۰۶,۷۰۸	(۸۷۴,۷۰۹)	۱۷,۹۸۵,۴۸۳	۴,۰۹۵,۹۳۵	جمع واثایق تملیکی غیر منقول	
(۵۶۷,۰۳۸)			(۱۲۷,۸۱۵)	کاهش ارزش انباشته	
۲۰,۶۳۹,۶۷۰			۳,۹۶۸,۱۲۰		
۲۰۸,۶۳۷			۱,۳۸۳,۷۹۲	سود (زیان) ناشی از فروش	۴۳-۲

۱۹-۳-۱- سایر اموال منقول عمدتاً "بابت تملک ۱.۴ درصد سهام شرکت نیروگاهی ایران به مبلغ ۹۰۰.۷۵۹ میلیون ریال در سال ۱۳۹۹ و تملک ۳۲۰,۶۲۰ میلیون ریال اموال شرکت آروین الکتریک پارس در سال ۱۴۰۰ و فروش و واگذاری سهام شرکت پاکدیس طی سال می باشد.

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

ماهیت	سال ۱۴۰۰	سال ۱۳۹۹
کمتر از یک سال از تاریخ تملیک	۱۷,۵۵۴,۱۸۲	۶۰۴,۴۵۳
یک سال تا دو سال از تاریخ تملیک	۳۰,۴۳۷	۵۲,۹۷۷
بیش از دو سال از تاریخ تملیک	۲,۳۹۶,۶۴۵	۱,۹۷۴,۳۸۵
جمع واثایق تملیکی غیر منقول	۱۹,۹۸۱,۲۶۴	۲,۶۳۱,۸۱۵

۱۹-۳-۳- سرفصل فوق عمدتاً شامل ساختمانهایی می باشد که در ازاء تسهیلات پرداختی به مشتریان به عنوان وثیقه در رهن بانک بوده که بدلیل عدم تسویه تسهیلات دریافتی از طرف مشتریان، در تملک بانک قرار گرفته، ضمناً ساختمانهای مسکونی، اداری و تجاری مزبور تا سقف ۱۹,۸۷۲,۷۸۶ میلیون ریال از پوشش بیمه ای برخوردار می باشد. مراحل برگزاری مزایده فروش اموال در سال ۱۳۹۹ و ۱۴۰۰ انجام و تا تاریخ تنظیم این گزارش در جریان است. اموال تملیک شده طی دوره شامل تعداد ۴۷ فقره و واگذار شده شامل تعداد ۷۱ فقره واثایق تملیکی می باشد.

بانک سینا (شرکت سهامی عام)

یادداشت‌های توضیحی صورت‌های مالی

برای سال مالی منتهی به ۲۹ اسفند ۱۴۰۰

۱۹-۳-۴- گزارش حسابرسی ویژه مربوط به املاک غیر منقول و سهام تحت تملک بانک و شرکت‌های تابعه برای سال مالی منتهی به ۱۳۹۸/۱۲/۲۹ و ۱۳۹۹/۱۲/۳۰ دریافتی از سازمان حسابرسی طی نامه‌های شماره ۵۶۵۰۴ مورخ ۱۳۹۹/۰۷/۰۲ و ۰۰/۷۸۶۰۰ مورخ ۱۴۰۰/۰۷/۲۶ به بانک مرکزی ارسال گردیده است. با توجه به دستورالعمل شماره ۹۴/۶۲۱۴۷ مورخ ۱۳۹۴/۰۳/۱۱ که نسبت خالص دارایی ثابت را حداکثر ۷۵ درصد اعلام نموده، این نسبت در ۲۹ اسفند سال ۱۴۰۰ در بانک سینا ۶۲/۹۳ درصد بوده و بانک سینا فاقد دارایی مازاد می باشد.

۱۹-۳-۵- بهای تمام شده فروش و واگذاری عمدتاً شامل فروش سهام پاکدیس به مبلغ ۵۶۳.۱۹۸ میلیون ریال، املاک تملیکی به مبلغ ۲۱۸.۲۱۰ میلیون ریال و اقاله به مبلغ ۷۱.۱۶۵ میلیون ریال بوده که به ترتیب به مبلغ ۶۲۸.۸۳۶ میلیون ریال، ۷۵۱.۵۵۶ میلیون ریال و ۱۲۵.۳۹۲ میلیون ریال بفروش رسیده و سود (زیان) آن در یادداشت ۲-۴۳ افشاء گردیده است.

۱۹-۳-۶- علت عمده افزایش املاک تملیکی، تملک دو فقره ملک در منطقه نیاوران به مبلغ ۱۵,۰۰۰,۰۰۰ میلیون ریال و یک فقره ملک در منطقه کامرانیه به مبلغ ۲,۴۷۰,۴۲۹ میلیون ریال می باشد که از محل تملک ملک نیاوران مبلغ ۴.۴۰۰.۰۰۰ میلیون ریال تسهیلات پایانه فرودگاهی سلام، مبلغ ۵۹۰.۰۰۰ میلیون ریال تسهیلات تولید نیروی برق جنوب غرب صبا، مبلغ ۳۰۱۰.۰۰۰ میلیون ریال مطالبات سنواتی شرکت نیروی مرکزی صبا تسویه، مبلغ ۶.۰۰۰.۰۰۰ میلیون ریال سرک نقدی و مبلغ ۱.۰۰۰.۰۰۰ میلیون ریال تعهد پرداخت می باشد که پس از انتقال سند قطعی پرداخت می گردد و اقدامات لازم در خصوص فروش ملک‌های مذکور از جمله تصویب توسط هیات مدیره، فراخوان و آگهی فروش و افشا در سامانه کدال نیز صورت گرفته و با توجه به دستورالعمل نحوه واگذاری اموال مازاد موسسات اعتباری به شماره ۰۰/۷۲۰۲۶ مورخ ۱۴۰۰/۰۳/۱۰، برنامه مدیریت این است که املاک مذکور به فروش برسند. همچنین از محل تملک ملک کامرانیه بخشی از بدهی شرکت توسعه اعتماد مبین (یادداشت ۱۵) تسویه گردیده است.

۱۹-۴- سرفصل فوق عمدتاً شامل ودیعه تعداد ۵۳ شعبه استیجاری در تهران، شهرستان‌ها و مبلغ ۵۰ میلیارد ریال ودیعه اجاره ساختمان اداری در تهران می باشد.

۱۹-۵- سرفصل فوق تا ارزش ۱۰۴,۹۲۸ میلیون ریال در مقابل خطرات احتمالی ناشی از حریق، سیل و زلزله از پوشش بیمه‌ای برخوردار است.

۲۰- سرقفلی تلفیقی

گروه		
سال ۱۳۹۹	سال ۱۴۰۰	
میلیون ریال	میلیون ریال	
۲۰,۶۳۱	۲۰,۶۳۱	بهای تمام شده در ابتدای سال
.	.	سرقفلی تحصیل شده طی سال
(۲,۳۱۴)	.	تعدیلات سرقفلی
۱۸,۳۱۷	۲۰,۶۳۱	بهای تمام شده در پایان سال
(۳,۸۶۷)	(۴,۸۶۹)	استهلاک انباشته در ابتدای سال
(۱,۰۰۲)	(۱,۰۶۰)	استهلاک سال
(۴,۸۶۹)	(۵,۹۲۹)	استهلاک انباشته در پایان سال
۱۳,۴۴۸	۱۴,۷۰۲	

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

بانک سینا (شرکت سهامی عام)
یادداشتهای توضیحی صورتهای مالی
برای سال مالی منتهی به ۲۹ اسفند ۱۴۰۰

۲۱- بدهی به بانکها و سایر موسسات اعتباری

گروه و بانک		یادداشت	
سال ۱۳۹۹	سال ۱۴۰۰		
میلیون ریال	میلیون ریال		
بانک مرکزی			
			سپرده - ریالی
			سپردههای دیداری - ارز
۱,۶۳۸,۴۵۰	۲,۰۷۳,۶۰۶	۲۱-۱	سپرده مدت دار - ارز
			بدهی بابت اضافه برداشت در حساب جاری
			بدهی بابت مابه التفاوت نرخ ارز
			بدهی بابت حساب ذخیره ارزی
			تسهیلات دریافتی - ریال
			تسهیلات دریافتی - ارز
۱۲,۷۹۷	۳,۴۴۱	۲۱-۲	سایر
۱,۶۵۱,۲۴۷	۲,۰۷۷,۰۴۷		جمع بدهی به بانک مرکزی
بانک ها و موسسات اعتباری داخلی			
			سپردههای دیداری - ریال
			سپردههای دیداری - ارز
			پرداخت چک های صادره بانک توسط سایر بانک ها
			تسهیلات دریافتی - ریال
			تسهیلات دریافتی - ارز
۶۰۰,۰۹۱	۱,۲۶۳,۸۰۱	۲۱-۳	سایر
۶۰۰,۲۴۴	۱,۲۶۴,۲۳۰		جمع بدهی به بانک ها و موسسات اعتباری داخلی
بانک های خارجی			
			سپرده های دیداری - ریال
			سپرده های دیداری - ارز
			تسهیلات دریافتی - ارز
			بدهی در حساب جاری (اضافه برداشت از حساب)
			سایر
			جمع بدهی به بانک های خارجی
۲,۲۵۱,۴۹۱	۳,۳۴۱,۲۷۷		جمع بدهی به بانکها و سایر موسسات اعتباری

۲۱-۱- مانده حساب فوق شامل ۱۰,۳۲,۳۷۷ یورو و ۵۸,۹۵۳,۵۱۷ یوان می باشد که با نرخ های مندرج در یادداشت ۷-۱۰-۱

تسعیر شده است و سود و زیان تسعیر مربوطه در یادداشت ۴۲ منظور گردیده است.

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

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

بانک سینا (شرکت سهامی عام)

یادداشت‌های توضیحی صورتهای مالی

برای سال مالی منتهی به ۲۹ اسفند ۱۴۰۰

۲۲- سپرده‌های مشتریان

بانک	
سال ۱۳۹۹	سال ۱۴۰۰
میلیون ریال	میلیون ریال
۳۷,۹۲۱,۴۸۵	۴۹,۸۹۱,۵۵۶
۶,۱۲۵,۲۸۰	۱۲,۲۲۳,۲۸۳
۱۲,۰۴۵	۱۰,۹۰۶
۴۴,۰۵۸,۸۱۰	۶۲,۱۲۵,۷۴۵
۳۷,۳۲۳,۸۹۵	۴۰,۵۲۵,۹۷۹
۲۳۸,۴۶۸	۵۴۳,۰۸۷
۷,۶۷۵,۹۹۹	۱۱,۷۳۵,۱۶۰
۴۵,۲۳۸,۳۶۲	۵۲,۸۰۴,۲۲۶
۸۹,۲۹۷,۱۷۲	۱۱۴,۹۲۹,۹۷۱

بانک	
سال ۱۳۹۹	سال ۱۴۰۰
میلیون ریال	میلیون ریال
۶۸,۱۲۸,۹۵۱	۸۴,۱۹۹,۸۷۵
۶۷۱,۲۱۷	۷۸۵,۵۴۵
۱,۸۱۷,۵۲۰	۸۳۷,۸۷۷
.	.
.	.
.	.
۷۰۳,۶۲۵	۱,۱۷۱,۴۶۰
.	.
۲,۶۳۰,۹۹۵	۳,۳۰۱,۰۷۳
۱,۲۰۱,۴۴۰	۲,۷۵۴
۹۱,۶۳۲	۱۱۸,۹۵۱
.	.
.	.
۷۵,۲۴۵,۳۸۰	۹۰,۴۱۷,۵۳۵

گروه		
سال ۱۳۹۹	سال ۱۴۰۰	یادداشت
میلیون ریال	میلیون ریال	
۳۷,۹۲۱,۴۸۵	۴۹,۸۹۱,۵۵۶	۲۲-۱
۶,۱۲۵,۲۸۰	۱۲,۲۲۳,۲۸۳	۲۲-۲
۱۲,۰۴۵	۱۰,۹۰۶	۲۲-۳
۴۴,۰۵۸,۸۱۰	۶۲,۱۲۵,۷۴۵	
۳۷,۱۶۴,۷۴۹	۴۰,۲۲۱,۵۲۰	۲۲-۱
۲۳۸,۴۶۸	۵۴۳,۰۸۷	۲۲-۲
۷,۶۷۵,۹۹۹	۱۱,۷۳۵,۱۶۰	۲۲-۳
۴۵,۰۷۹,۲۱۶	۵۲,۴۹۹,۷۶۷	
۸۹,۱۳۸,۰۲۶	۱۱۴,۶۲۵,۵۱۲	

گروه		
سال ۱۳۹۹	سال ۱۴۰۰	یادداشت
میلیون ریال	میلیون ریال	
۶۸,۱۲۶,۲۹۵	۸۳,۹۹۶,۱۱۹	
۵۱۴,۷۲۷	۶۸۴,۸۴۲	۲۲-۱-۱
۱,۸۱۷,۵۲۰	۸۳۷,۸۷۷	۲۲-۱-۲
.	.	
.	.	
.	.	
۷۰۳,۶۲۵	۱,۱۷۱,۴۶۰	۲۲-۱-۳
.	.	
۲,۶۳۰,۹۹۵	۳,۳۰۱,۰۷۳	۲۲-۱-۴
۱,۲۰۱,۴۴۰	۲,۷۵۴	۲۲-۱-۵
۹۱,۶۳۲	۱۱۸,۹۵۱	۲۲-۱-۶
.	.	
.	.	
.	.	
۷۵,۰۸۶,۲۳۴	۹۰,۱۱۳,۰۷۶	

مشتریان حقیقی

سپرده های دیداری و مشابه

سپرده های پس انداز و مشابه

سایر سپرده ها و پیش دریافت ها

جمع سپرده های مشتریان حقیقی

مشتریان حقوقی

سپرده های دیداری و مشابه

سپرده های پس انداز و مشابه

سایر سپرده ها و پیش دریافت ها

جمع سپرده های مشتریان حقوقی

جمع سپرده‌های مشتریان

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

سپرده های قرض الحسنه جاری - ریال

سپرده های قرض الحسنه جاری - ارز

انواع چکهای بانکی فروخته شده

حساب جاری مشتریان نزد شعب خارج از کشور

حواله های عهده بانک - ریال

حواله های عهده بانک - ارز

وجوه اداره شده مصرف نشده - ریال

وجوه اداره شده مصرف نشده - ارز

بستانکاران موقت - ریال

بستانکاران موقت - ارز

مانده مطالبه نشده - ریال

مانده مطالبه نشده - ارز

کسر می شود:

حساب پرداخت چک های فروخته شده بانک (تسویه نشده)

جمع سپرده های دیداری و مشابه

بانک سینا (شرکت سهامی عام)

یادداشت‌های توضیحی صورتهای مالی

برای سال مالی منتهی به ۲۹ اسفند ۱۴۰۰

۱-۱-۲۲- سپرده قرض الحسنه جاری ارزی بانک شامل ۱،۳۴۷،۰۰۳ دلار، ۱،۳۲۲،۷۶۱ یورو، ۴،۷۰۱ پوند، ۴۶۵،۳۶۱ لیر، ۴،۲۷۲،۸۴۰ یوان، ۷۸،۹۴۸ وون، ۸۸ ریال عمان، ۳۶،۸۲۴،۱۲۴ روبل و ۲۵۶،۲۷۶ درهم می باشد که با نرخ های مندرج در یادداشت ۷-۱۰-۱ تسعیر شده است و سود و زیان مربوطه در یادداشت ۴۲ منظور گردیده است.

۲-۱-۲۲- سرفصل فوق مربوط به وجوه برداشت شده از حساب مشتریان جهت صدور چک های بین بانکی می باشد که تا تاریخ ترازنامه مشتری اقدام به وصول آن ننموده است.

۳-۱-۲۲- وجوه اداره شده عمدتاً مربوط به مانده حساب بنیاد مستضعفان، صنایع برق و انرژی صبا، سرمایه گذاری سینا، سرمایه گذاری برق و انرژی غدیر، بنیاد تعاون بسیج، فراب، گروه صنعتی بلور سبز، انرژی گستر سینا و بنیادعلوی می باشد.

۴-۱-۲۲- بستانکاران موقت ریالی عمدتاً شامل بن کارت ها و کارت های هدیه استفاده نشده توسط مشتریان و وجوه دریافتی از مشتریان بابت املاک تملیکی و همچنین مانده بدهی به شرکتهای سرمایه گذاری نیروگاهی ایران، شرکت کی بی سی، شرکت پاکدیس، شرکت کشت و دام قیام، شرکت پمپ پارس، شرکت فولاد کاوه جنوب کیش، خدمات دریایی بندری سینا، تامین سرمایه دماوند، صنایع کاشی و سرامیک سینا، شیشه و گاز، کشت و صنعت خرم دره، شیشه سازی مینا، دارو سازی فارابی و شرکت سرمایه گذاری کوثر بهمن شامل مبالغی می باشد که از شرکتهای مذکور بابت پرداخت سود سهام به سهامداران آنها دریافت گردیده است.

۵-۱-۲۲- بستانکاران موقت ارزی شامل ۱۳،۶۳۲ دلار، و ۱۲۶ یورو می باشد که با نرخ های مندرج در یادداشت ۷-۱۰-۱ تسعیر شده است و سود و زیان مربوطه در یادداشت ۴۲ منظور گردیده است.

۶-۱-۲۲- سرفصل فوق مربوط به مانده حساب راکد مشتریان می باشد.

۲-۲۲- سپرده های پس انداز و مشابه مشتریان حقیقی و حقوقی

گروه و بانک	
سال ۱۴۰۰	سال ۱۳۹۹
میلیون ریال	میلیون ریال
۱۲,۷۶۶,۳۷۰	۶,۳۶۳,۷۴۸
•	•
•	•
•	•
•	•
•	•
•	•
•	•
۱۲,۷۶۶,۳۷۰	۶,۳۶۳,۷۴۸

سپرده های قرض الحسنه پس انداز - ریال

سپرده های قرض الحسنه پس انداز - ارز

سپرده پس انداز - شعب خارج

سپرده قرض الحسنه ویژه جوانان

سپرده قرض الحسنه ویژه مصرف نشده

حساب پس انداز کارکنان

صندوق بازنشستگی کارکنان

سپرده های پس انداز مسکن

جمع سپرده های پس انداز و مشابه

۲۲-۳- سایر سپرده‌ها و پیش دریافت‌ها

گروه و بانک		یادداشت
سال ۱۳۹۹	سال ۱۴۰۰	
میلیون ریال	میلیون ریال	
۶,۰۰۸,۷۷۰	۷,۶۶۵,۷۱۵	۲۲-۳-۱ سپرده نقدی ضمانتنامه ها - ریال
۹۴,۴۳۷	۱۰۸,۱۸۶	۲۲-۳-۲ سپرده نقدی ضمانتنامه ها- ارز
۱,۴۱۳,۶۱۲	۳,۴۳۷,۹۳۲	۲۲-۳-۳ پیش دریافت اعتبارات اسنادی - ریال
۱۴,۸۲۰	۳۳۰,۲۷۸	۲۲-۳-۴ پیش دریافت اعتبارات اسنادی - ارز
۱۵۶,۴۰۵	۲۰۳,۹۵۵	۲۲-۳-۵ سایر
۷,۶۸۸,۰۴۴	۱۱,۷۴۶,۰۶۶	جمع سایر سپرده‌ها و پیش دریافت‌ها

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

۲۲-۳-۲- سپرده نقدی ضمانتنامه ها- ارزی بانک شامل ۴۸۹,۷۳۸ یورو و ۱۴,۱۶۰ یوان 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.

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

۲۲-۳-۴- پیش دریافت اعتبارات اسنادی - ارزی بانک شامل ۱,۳۶۵,۲۰۲ یورو، ۲۸,۵۲۰ یوان، ۶۰,۶۶۸ لیر، ۳۰۸,۰۳۶ روبل و ۵۰۹,۵۷۰ 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.

۲۲-۳-۴- سرفصل فوق عمدتاً مربوط به ودایع جواز برگ سبز گمرکی به مبلغ ۱۹۲,۹۳۳ میلیون ریال (معادل ۱۵درصد وجه اعتبار و ۳۵ درصد حواله ارزی) است که بابت تضمین پروانه ترخیص قطعی کالا در زمان گشایش اعتبارات و بروات اسنادی تا زمان ارایه پروانه ترخیص قطعی کالا از مشتریان بصورت نقدی اخذ می گردد، می باشد.

۲۳- سود سهام پرداختنی

گروه		سود نقدی هر سهم	سود سهام مصوب	مانده در ۱۳۹۹/۱۲/۳۰	سود سهام پرداختی در سال ۱۴۰۰	افزایش سرمایه از محل مطالبات	مانده در ۱۴۰۰/۱۲/۲۹
سال	ریال						
سنوات قبل از سال ۱۳۹۶	۰	۰	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال
سال مالی منتهی به ۱۳۹۶/۱۲/۲۹	۲۹	۲۹۰,۰۰۰	۷۸۰	(۲۹)	۰	۰	۲۶,۱۸۴
سال مالی منتهی به ۱۳۹۷/۱۲/۲۹	۱۱	۱۱۰,۰۰۰	۱,۸۳۷	(۲۱۸)	۰	۰	۷۵۱
سال مالی منتهی به ۱۳۹۸/۱۲/۲۹	۶۰	۶۰۰,۰۰۰	۴۸۲,۸۳۸	(۳۶۸,۰۳۰)	۰	۰	۱,۶۱۹
سال مالی منتهی به ۱۳۹۹/۱۲/۳۰	۰	۱,۷۷۶,۸۷۰	۰	(۱,۵۰۲,۸۷۲)	۰	۰	۱۱۴,۸۰۸
سال مالی منتهی به ۱۴۰۰/۱۲/۲۹	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۲۷۳,۹۹۸
جمع			۵۱۱,۹۹۱	(۱,۸۷۱,۵۰۱)	۰	۰	۴۱۷,۳۶۰

بانک		سود نقدی هر سهم	سود سهام مصوب	مانده در ۱۳۹۹/۱۲/۳۰	سود سهام پرداختی در سال ۱۴۰۰	افزایش سرمایه از محل مطالبات	مانده در ۱۴۰۰/۱۲/۲۹
سال	ریال						
سنوات قبل از سال ۱۳۹۶	۰	۰	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال
سال مالی منتهی به ۱۳۹۶/۱۲/۲۹	۲۹	۲۹۰,۰۰۰	۷۸۰	(۲۹)	۰	۰	۲۶,۱۸۴
سال مالی منتهی به ۱۳۹۷/۱۲/۲۹	۱۱	۱۱۰,۰۰۰	۱,۸۳۷	(۲۱۸)	۰	۰	۷۵۱
سال مالی منتهی به ۱۳۹۸/۱۲/۲۹	۶۰	۶۰۰,۰۰۰	۴۸۲,۸۳۸	(۳۶۸,۰۳۰)	۰	۰	۱,۶۱۹
سال مالی منتهی به ۱۳۹۹/۱۲/۳۰	۰	۱,۷۷۶,۸۷۰	۰	(۱,۵۳۷,۶۶۲)	۰	۰	۱۱۴,۸۰۸
سال مالی منتهی به ۱۴۰۰/۱۲/۲۹	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۲۳۹,۲۰۸
جمع			۵۱۱,۹۹۱	(۱,۹۰۶,۲۹۱)	۰	۰	۳۸۲,۵۷۰

۲۳-۱- عدم پرداخت سود سنوات قبل از سال ۹۸ بدلیل عدم مراجعه سهامداران بابت دریافت سود سهام می باشد. همچنین سهم سود سال ۱۳۹۸ بنیاد مستضعفان انقلاب اسلامی با بخشی از بدهی آن بنیاد (یادداشت ۱۵) تسویه گردیده است.

بانک سینا (شرکت سهامی عام)
یادداشتهای توضیحی صورتهای مالی
برای سال مالی منتهی به ۲۹ اسفند ۱۴۰۰

۲۴- ذخیره مالیات عملکرد

گروه	بانک		گروه	بانک	
	سال ۱۴۰۰	سال ۱۳۹۹		سال ۱۴۰۰	سال ۱۳۹۹
	میلیون ریال	میلیون ریال		میلیون ریال	میلیون ریال
مانده در ابتدای سال	۵,۰۵۳,۹۱۹	۲,۷۴۶,۹۱۳		۴,۹۲۰,۰۹۵	۲,۷۲۳,۲۷۵
ذخیره مالیات عملکرد سال	۱,۲۶۵,۱۱۱	۷۴۳,۲۲۰		۱,۲۰۰,۰۰۰	۶۱۰,۰۰۰
اصلاح مالیات عملکرد سنوات قبل	۳۰۰,۰۰۰	۱,۸۹۲,۶۰۸		۳۰۰,۰۰۰	۱,۸۹۰,۰۰۰
تادیه شده طی سال	(۱۰۰,۱۹۴)	(۳۲۸,۸۲۲)		.	(۳۰۳,۱۸۰)
ذخیره مالیات متعلقه	۶,۵۱۸,۸۳۶	۵,۰۵۳,۹۱۹		۶,۴۲۰,۰۹۵	۴,۹۲۰,۰۹۵
پیش پرداخت های مالیاتی (یادداشت ۴-۱۵)(۱۴۱)		(۱۲۰)		(۱۲۰)	(۱۲۰)
مانده در پایان سال	۶,۵۱۸,۶۹۵	۵,۰۵۳,۷۹۹		۶,۴۱۹,۹۷۵	۴,۹۱۹,۹۷۵

۱-۲۴- آخرین وضعیت مالیاتی شرکت های فرعی بانک:

- ۱- شرکت مدیریت سرمایه گذاری کوثر بهمن: کلیه مالیات های قبل از سال ۱۳۹۷ به جز سال ۱۳۹۲ قطعی و تسویه شده و مجموع برگه تشخیص های سال ۱۳۹۷، ۱۳۹۲ و ۱۳۹۸ به مبلغ ۳۸.۳۷۰ میلیون ریال می باشد که موضوع در هیئت های حل اختلاف مالیاتی در حال رسیدگی می باشد.
- ۲- شرکت توسعه سینا: مالیات عملکرد شرکت تا پایان سال ۱۳۹۶ قطعی و تسویه شده و بابت برگه تشخیص سال های ۱۳۹۵ و ۱۳۹۷ به مبلغ ۱۰.۹۷ میلیون ریال با توجه به مبنای رسیدگی اعتراض و در هیئت های حل اختلاف مالیاتی در حال رسیدگی می باشد.
- ۳- شرکت صرافی سینا: مالیات بر درآمد شرکت برای کلیه سال های قبل از ۱۳۹۹ قطعی و تسویه شده است.
- ۴- شرکت توسعه فن اوری اطلاعات سینا: کلیه مالیات های قبل از سال ۱۳۹۷ قطعی و تسویه شده و بابت برگه تشخیص های سال ۱۳۹۷ و ۱۳۹۸ به مبلغ ۲.۱۱۷ میلیون ریال با توجه به مبنای رسیدگی اعتراض و در هیئت های حل اختلاف مالیاتی در حال رسیدگی می باشد.

۲-۲۴- مالیات بردرآمد بانک برای کلیه سالهای قبل از سال ۱۳۹۴ قطعی و تسویه شده است و خلاصه وضعیت مالیات پرداختنی برای سال های ۱۳۹۴ تا ۲۹ اسفند ماه سال ۱۴۰۰ به شرح زیر می باشد:

نحوه تشخیص	سال ۱۳۹۹	۱۴۰۰ - میلیون ریال						سال مالی	
	میلیون ریال	مالیات					درآمد مشمول مالیات		سود (زیان) ابرازی
		مانده ذخیره	تأدیه شده	قطعی	تشخیصی	ابرازی			
رسیدگی به دفاتر	۷۷۵,۸۴۱	۷۷۵,۸۴۱	۹۸,۸۲۱	۰	۱,۰۶۶,۲۹۱	۹۸,۸۲۱	۴۳۹,۲۰۶	۲,۴۳۱,۴۴۹	۱۳۹۴/۱۲/۲۹
رسیدگی به دفاتر	۱,۳۹۱,۸۲۹	۱,۳۹۱,۸۲۹	۱۹۸,۱۷۱	۱,۲۳۹,۴۲۶	۱,۵۰۱,۰۹۶	۹۸,۱۷۱	۴۳۶,۳۱۶	۱,۷۲۴,۴۵۶	۱۳۹۵/۱۲/۳۰
رسیدگی به دفاتر	۹۳۰,۰۲۵	۹۳۰,۰۲۵	۶۹,۹۷۴	۰	۱,۲۴۶,۳۹۲	۶۹,۳۹۴	۳۰۸,۴۱۸	۱,۰۹۸,۲۷۷	۱۳۹۶/۱۲/۲۹
رسیدگی به دفاتر	۶۹۷,۴۰۰	۶۹۷,۴۰۰	۹۰	۰	۹۲۴,۵۵۶	۰	(۳۳۲,۶۷۳)	۲,۱۶۸,۱۳۸	۱۳۹۷/۱۲/۲۹
رسیدگی به دفاتر	۵۱۵,۰۰۰	۵۱۵,۰۰۰	۲۸۱	۰	۶۸۱,۹۶۶	۰	(۲۶۶,۲۶۴)	۳,۱۳۵,۹۹۸	۱۳۹۸/۱۲/۲۹
رسیدگی به دفاتر	۶۱۰,۰۰۰	۹۱۰,۰۰۰	۰	۰	۱,۵۸۳,۴۸۲	۰	(۲۸۶,۰۹۳)	۷,۳۳۵,۸۸۱	۱۳۹۹/۱۲/۳۰
رسیدگی نشده	۰	۱,۲۰۰,۰۰۰	۰	۰	۰	۰	۰	۸,۷۹۷,۷۰۷	۱۴۰۰/۱۲/۲۹
	۴,۹۲۰,۰۹۵	۶,۴۲۰,۰۹۵	ذخیره مالیات قبل از پیش پرداخت						
	(۱۲۰)	(۱۲۰)	پیش پرداخت های مالیاتی						
	۴,۹۱۹,۹۷۵	۶,۴۱۹,۹۷۵	مانده ذخیره مالیات						

۱-۲-۲۴- بانک بابت مالیات عملکرد سنوات ۱۳۹۴ الی ۱۳۹۹ نسبت به درآمد مشمول مالیات و مالیات تعیین شده اعتراض نموده که نتیجه آن تا تاریخ تهیه صورت های مالی مشخص نشده است.

۲-۲-۲۴- بابت مالیات عملکرد سال ۱۴۰۰ براساس سود ابرازی و با احتساب بخشودگی های قانونی ناشی از بررسی بودن بانک، درآمدهای مالیات مقطوع مانند فروش املاک، سود اوراق مشارکت و سود سهام جمعا مبلغ ۱,۲۰۰,۰۰۰ میلیون ریال ذخیره در حسابها منظور گردیده است.

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

۲۵- ذخایر و سایر بدهی‌ها

یادداشت	گروه	بانک	
		سال ۱۴۰۰	سال ۱۳۹۹
		میلیون ریال	میلیون ریال
تسهیلات دریافتی از صندوق توسعه ملی	۲۵-۱	۰	۰
بدهی بانک بابت اعتبارات اسنادی مدت دار- ریال	۲۵-۲	۴,۱۸۷,۲۴۶	۹۵۸,۲۰۵
بدهی بانک بابت اعتبارات اسنادی و بروات مدت دار- ارزی		۰	۰
سود و کارمزد پرداختنی		۰	۰
حق بیمه پرداختنی	۲۵-۳	۳۹۱,۲۵۰	۲۷۴,۷۱۹
مالیاتهای تکلیفی پرداختنی	۲۵-۴	۱۵۱,۴۲۱	۱۴۷,۳۹۷
اسناد پرداختنی		۵۳,۷۳۶	۱۳۱,۴۶۴
ذخیره بازخرید مرخصی		۰	۰
ذخیره هزینه های پرداختنی	۲۵-۵	۲,۰۱۳,۹۵۳	۱,۸۴۹,۱۶۱
حق عضویت پرداختنی صندوق ضمانت سپرده ها	۲۵-۶	۵۲۳,۸۶۰	۴۱۱,۳۷۰
اقلام در راه		۰	۰
پیش دریافت فروش پروژه ها		۵,۲۷۲	۲۶,۷۳۹
ذخایر احتیاطی	۲۵-۷	۲,۲۹۵,۱۹۱	۲,۰۲۱,۶۹۴
ودיעه حسن انجام کار		۳۲,۹۶۲	۳۳,۶۹۴
بدهی به شرکته‌ها و اشخاص	۲۵-۸	۶۶۵,۳۹۴	۵۰۵,۷۲۴
ذخیره حقوقی (حق الوکاله)		۱۶,۹۸۸	۱۵,۵۹۱
قبوض عمومی		۴۱,۸۹۴	۳۸,۴۶۰
سود دریافتی سال‌های آتی	۲۵-۹	۱,۴۹۹,۶۲۷	۲,۰۵۱,۹۹۸
سایر	۲۵-۱۰	۲۳۴,۲۹۵	۱۱۶,۲۹۲
		۱۲,۱۱۳,۰۸۹	۸,۵۸۲,۵۰۸
		۱۲,۱۱۰,۲۲۶	۸,۱۱۳,۰۴۴

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

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

بانک سینا (شرکت سهامی عام)

بادداشتهای توضیحی صورتهای مالی

برای سال مالی منتهی به ۲۹ اسفند ۱۴۰۰

۲-۲۵- بدهی بانک بابت پذیرش اعتبارات اسنادی (ریالی) مربوط به تعهد ریالی خریدار نزد فروشنده کالا یا خدمات می باشد که بعد از رسیدن اسناد مثبت و تایید کارشناس تا سررسید و تسویه نهایی توسط خریدار در این سرفصل طبقه بندی می شود، به شرح زیر است:

گروه و بانک		
سال ۱۴۰۰	سال ۱۳۹۹	
میلیون ریال	میلیون ریال	
۴۲۳,۳۲۶	۰	گیل رادشمال
۳۶۷,۵۴۱	۰	صنایع نگین آلومنیوم گلپایگان
۳۳۸,۸۳۷	۲,۲۸۹	پروفیل سازان آراد زرین
۲۴۱,۷۸۵	۰	جهان کیان مهمام
۲۲۲,۸۱۰	۰	فولاد خرمداشت تاکستان
۲۲۰,۰۰۰	۰	اطلس ژن
۲۰۸,۱۹۰	۰	نفت پتروتارفراساحل
۲۰۰,۵۴۲	۲۰,۰۰۱	صنایع برش ورق فولادی مبارکه
۱۹۵,۷۹۸	۰	پلیمر شبنم سپاهان
۱۹۵,۰۹۴	۰	ایسکرا اتو الکترونیک
۱۴۳,۷۲۰	۰	فولاد آلیاژ آریا
۱۳۳,۰۷۲	۸۴,۷۸۷	فولادزاگرس چهارمحال
۱۱۵,۷۴۳	۰	پویابادنیرو
۱۰۰,۰۰۰	۰	پیمان غرب
۹۸,۹۴۸	۳۴,۲۸۰	صنایع فولاد سردکار شمال
۹۸,۳۱۲	۰	توسعه آکام فولاد
۹۶,۱۴۳	۴۲,۹۷۵	نگین توس بلوک خراسان
۹۴,۷۳۳	۰	نوبین نورد نقش جهان
۸۹,۱۸۳	۰	تعاونی درب و پنجره سازان نیشابور
۶۹,۲۹۷	۰	فرآوری و ساخت قطعات خودروی ایران
۶۸,۳۶۹	۰	پتونیا
۶۲,۱۴۴	۳۸,۲۹۹	فیلترسرکان
۴۶,۹۰۲	۰	صنعتگران ورق
۴۵,۹۸۶	۸,۸۷۰	آریا بارون توس
۴۵,۱۸۱	۰	شاهین فلز سپاهان
۴۰,۰۰۰	۰	پارسیان صنعت پردیس آروین
۳۸,۲۶۴	۰	ماهدآلومینیوم
۲۶,۸۱۴	۰	پرشین پایپ
۱۶۰,۵۱۲	۷۲۶,۷۰۴	سایر
۴,۱۸۷,۲۴۶	۹۵۸,۲۰۵	

۳-۲۵- حق بیمه پرداختنی بابت ۵٪ حق بیمه مکسوره و پرداخت آخر از صورت وضعیت تایید شده پیمانکاران بانک مطابق ماده ۳۸ قانون تامین اجتماعی عمدتاً شامل شرکت‌های تجارت الکترونیک پارسیان به مبلغ ۳۷.۸۷۰ میلیون ریال، تعاونی سینا یاران به مبلغ ۱۶.۵۱۷ میلیون ریال، تفاس به مبلغ ۱۳.۸۰۶ میلیون ریال، توسعه خدمات الکترونیکی آدونیس به مبلغ ۱۱.۹۹۹ میلیون ریال، داده ورزی فرادیس البرز به مبلغ ۸.۱۹۰ میلیون ریال، موسسه حفاظتی نظم و امنیت پارسا مهر ۷.۳۲۲ میلیون ریال، فن آوا کارت به مبلغ ۶.۹۸۱ میلیون ریال، رتبه بندی اعتباری ایران به مبلغ ۴.۳۴۲ میلیون ریال و حق بیمه پرداختنی پرسنل بانک به مبلغ ۱۳۸.۱۳۹ میلیون ریال می‌باشد که درفروردین ماه تسویه شده است.

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

گروه		بانک	
سال ۱۴۰۰	سال ۱۳۹۹	سال ۱۴۰۰	سال ۱۳۹۹
میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال
۱۴۴,۳۱۰	۱۴۶,۶۳۲	۱۴۱,۳۴۸	۱۴۱,۶۰۰
۴۶۵	۳۶۹	۴۶۵	۳۶۹
۶,۶۴۶	۳۹۶	۱,۵۰۶	۲۶۵
۱۵۱,۴۲۱	۱۴۷,۳۹۷	۱۴۳,۳۱۹	۱۴۲,۲۳۴

مالیات حقوق و دستمزد

مالیات اجاره

مالیات حق الزحمه و حق المشاوره (ماده ۸۶)

بانک سینا (شرکت سهامی عام)

یادداشت‌های توضیحی صورت‌های مالی

برای سال مالی منتهی به ۲۹ اسفند ۱۴۰۰

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

بانک		گروه		
سال ۱۳۹۹	سال ۱۴۰۰	سال ۱۳۹۹	سال ۱۴۰۰	
میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	
۲۷۷,۷۰۹	۳۴۹,۳۰۶	۲۹۱,۹۴۲	۴۲۸,۵۱۱	هزینه های عمومی و اداری - صورتحساب پیمانکاران و شرکتها
۱۱,۱۹۲	۲۵,۹۸۴	۱۱,۱۹۲	۲۶,۸۴۵	هزینه تعمیر اثاثه و ملزومات مصرفی
۴,۴۸۵	۲,۳۵۱	۴,۴۸۵	۲,۳۵۱	هزینه تبلیغات
۹۵۱,۵۰۵	۱,۰۰۹,۱۹۲	۹۵۴,۳۲۴	۱,۰۱۴,۳۸۶	هزینه های پرسنلی - حقوق و مزایا
۴۸۶,۷۶۳	۵۳۴,۵۸۵	۵۸۷,۲۱۸	۵۴۱,۸۶۰	سایر ذخایر (هزینه های قبوض، حق المشاوره‌ها و سایر خدمات)
۱,۷۳۱,۶۵۴	۱,۹۲۱,۴۱۸	۱,۸۴۹,۱۶۱	۲,۰۱۳,۹۵۳	

۱-۵-۲۵- تا تاریخ تهیه این گزارش مبلغ ۲۴۱.۸۸۴ میلیون ریال از ذخایر فوق مصرف شده است.

۶-۲۵- سرفصل فوق مربوط به ذخیره حق عضویت تا ۲۹ اسفند ماه سال ۱۴۰۰ صندوق ضمانت سپرده ها می باشد.

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

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

بانک		گروه		
سال ۱۳۹۹	سال ۱۴۰۰	سال ۱۳۹۹	سال ۱۴۰۰	
میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	
۵۵,۱۶۰	۱۹۹,۶۶۳	۵۵,۱۶۰	۱۹۹,۶۶۳	شرکت بیمه سینا - بابت حساب فی مابین (حق بیمه پرداختنی)
۰	۰	۳۱۷,۷۲۴	۳۱۷,۷۲۴	بنیاد مستضعفان (بابت فروش املاک) - توسعه سینا
۳,۰۵۰	۳,۴۴۳	۹,۲۲۵	۷,۲۰۵	بدهی به فروشندگان کالا و خدمات
۲,۳۷۷	۲,۴۱۱	۲,۳۷۷	۲,۴۱۱	اجاره پوز ها
۰	۰	۸,۵۱۹	۰	سایر پیمانکاران و فروشندگان مصالح
۱۲۵,۳۶۵	۱۵۰,۰۱۹	۱۱۲,۷۱۹	۱۳۸,۳۹۱	سایر
۱۸۵,۹۵۲	۳۵۵,۵۳۶	۵۰۵,۷۲۴	۶۶۵,۳۹۴	

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

گروه و بانک		یادداشت	
سال ۱۳۹۹	سال ۱۴۰۰		
میلیون ریال	میلیون ریال		
۱,۸۴۸,۵۰۴	۱,۴۳۶,۸۲۳	۱-۹-۲۵	سهم سود اقساط آتی تسهیلات اعطایی مناطق محروم
۱۲۴,۱۳۵	۳۵,۲۳۹	۲-۹-۲۵	سود و کارمزد سال‌های آتی کارمزد ضمانت نامه ارزی و گشایش اعتبارات اسنادی
۷۹,۳۵۹	۲۷,۵۶۵	۳-۹-۲۵	مابه التفاوت ارزش اسمی و ارزش بازار اوراق خزانه اسلامی (معاونت توسعه روستایی)
۲,۰۵۱,۹۹۸	۱,۴۹۹,۶۲۷		

۱-۹-۲۵- سرفصل فوق بابت پیش دریافت ۵ درصد سهم سود تسهیلات اعطایی در مناطق محروم از بنیاد علوی و ۵ درصد معاونت توسعه روستایی نهاد ریاست جمهوری طبق قرارداد فی ما بین با بانک می باشد که تا تاریخ تهیه این گزارش سررسید اقساط آن نرسیده است (نرخ سود این تسهیلات ۱۸ درصد می باشد که ۱۰ درصد آن توسط بنیاد علوی و معاونت توسعه روستایی تامین می شود و مابقی آن از مشتری اخذ می گردد).

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

۳-۹-۲۵ مانده مذکور بابت تفاوت ارزش بازار (NAV) و ارزش اسمی اوراق خزانه اسلامی دریافتی از معاونت توسعه روستایی (یادداشت ۲-۲-۱۵) در تاریخ ۱۴۰۰/۱۲/۲۹ می باشد.

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

بانک سینا (شرکت سهامی عام)
یادداشت‌های توضیحی صورت‌های مالی
برای سال مالی منتهی به ۲۹ اسفند ۱۴۰۰

۲۶- ذخیره مزایای پایان خدمت کارکنان و تعهدات بازنشستگی کارکنان

گروه					
سال ۱۳۹۹			سال ۱۴۰۰		
شرح	ذخیره مزایای پایان خدمت	ذخیره تعهدات بازنشستگی کارکنان	جمع	ذخیره مزایای پایان خدمت	ذخیره تعهدات بازنشستگی کارکنان
	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال
مانده در ابتدای سال	۳,۲۰۱,۸۳۳	۰	۳,۲۰۱,۸۳۳	۱,۶۳۶,۵۰۸	۰
پرداخت شده طی سال	(۱۲۲,۱۲۴)	۰	(۱۲۲,۱۲۴)	(۱۵۳,۱۶۸)	۰
ذخیره تامین شده طی سال	۱,۳۷۳,۲۶۶	۰	۱,۳۷۳,۲۶۶	۱,۷۱۸,۴۹۳	۰
مانده درپایان سال	۴,۴۵۲,۹۷۵	۰	۴,۴۵۲,۹۷۵	۳,۲۰۱,۸۳۳	۰

بانک					
سال ۱۳۹۹			سال ۱۴۰۰		
شرح	ذخیره مزایای پایان خدمت	ذخیره تعهدات بازنشستگی کارکنان	جمع	ذخیره مزایای پایان خدمت	ذخیره تعهدات بازنشستگی کارکنان
	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال
مانده در ابتدای سال	۳,۱۷۵,۱۸۳	۰	۳,۱۷۵,۱۸۳	۱,۶۱۸,۵۳۱	۰
پرداخت شده طی سال	(۱۰۴,۷۳۵)	۰	(۱۰۴,۷۳۵)	(۱۴۹,۵۰۴)	۰
ذخیره تامین شده طی سال	۱,۳۵۰,۱۶۲	۰	۱,۳۵۰,۱۶۲	۱,۷۰۶,۱۵۶	۰
مانده درپایان سال	۴,۴۲۰,۶۱۰	۰	۴,۴۲۰,۶۱۰	۳,۱۷۵,۱۸۳	۰

۲۷- حقوق صاحبان سپرده های سرمایه‌گذاری

بانک		گروه		یادداشت
سال ۱۳۹۹	سال ۱۴۰۰	سال ۱۳۹۹	سال ۱۴۰۰	
میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	
۱۵۶,۴۰۴,۴۰۰	۲۱۹,۲۵۴,۳۰۵	۱۵۵,۹۶۱,۳۶۳	۲۱۹,۰۱۲,۷۹۶	۲۷-۱
۸۰,۴۰۱,۰۹۳	۱۲۲,۳۸۸,۴۲۶	۸۰,۲۵۴,۰۴۷	۱۲۲,۱۵۲,۸۶۵	۲۷-۱
۸۷,۶۹۷	۸,۷۷۴,۸۴۱	۸۷,۶۹۷	۸,۷۷۴,۸۴۱	۲۷-۱
۵۱۵,۳۱۹	۰	۵۱۵,۳۱۹	۰	۲۷-۱
۲۳۷,۴۰۸,۵۰۹	۳۵۰,۴۱۷,۵۷۲	۲۳۶,۸۱۸,۴۲۶	۳۴۹,۹۴۰,۵۰۲	
۱,۷۲۶,۱۶۹	۱,۸۱۷,۱۱۶	۱,۷۲۶,۰۹۴	۱,۸۱۶,۹۸۹	۲۷-۲
۴۲۴,۰۷۵	۴۰۷,۹۲۱	۴۲۴,۰۷۵	۴۰۷,۹۲۱	۲۷-۲
۷۰۰	۱۴۴	۷۰۰	۱۴۴	۲۷-۲
۶۳۰	۰	۶۳۰	۰	۲۷-۲
۲,۱۵۱,۵۷۴	۲,۲۲۵,۱۸۱	۲,۱۵۱,۴۹۹	۲,۲۲۵,۰۵۴	
۲۳۹,۵۶۰,۰۸۳	۳۵۲,۶۴۲,۷۵۴	۲۳۸,۹۶۹,۹۲۵	۳۵۲,۱۶۵,۵۵۶	

سپرده های سرمایه‌گذاری مدت دار

سپرده های سرمایه گذاری بلندمدت

سپرده های سرمایه گذاری کوتاه مدت

سپرده های سرمایه گدای کوتاه مدت ویژه

سپرده های سرمایه‌گذاری دریافتی از بانک‌ها و موسسات اعتباری

جمع سپرده های سرمایه‌گذاری مدت دار

سود پرداختنی سپرده های سرمایه‌گذاری مدت دار

سپرده های سرمایه گذاری بلندمدت

سپرده های سرمایه گذاری کوتاه مدت

سپرده های سرمایه گدای کوتاه مدت ویژه

سپرده های سرمایه‌گذاری دریافتی از بانک‌ها و موسسات اعتباری

جمع سود پرداختنی سپرده های سرمایه‌گذاری مدت دار

جمع حقوق صاحبان سپرده های سرمایه‌گذاری

بانک سینا (شرکت سهامی عام)

یادداشت‌های توضیحی صورتهای مالی

برای سال مالی منتهی به ۲۹ اسفند ۱۴۰۰

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

سال ۱۳۹۹		سال ۱۴۰۰					
جمع	جمع	۱۰ درصد و کمتر	۱۰ تا ۱۳ درصد	۱۳ تا ۱۶ درصد	۱۶ تا ۱۹ درصد	۱۹ تا ۲۲ درصد	بیش از ۲۲ درصد
میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال
۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	سررسید شده
۷۳,۲۰۲,۷۲۹	۲,۵۲۷,۲۲۴	۷۴۴,۸۵۵	۰	۱۳۶,۱۱۰	۱,۶۴۶,۲۵۹	۰	۱۴۰۰
۸۳,۲۰۱,۶۷۱	۸۷,۶۹۱,۳۳۱	۹۸۳,۶۰۷	۱۱,۷۰۵,۰۱۳	۲۰,۸۱۰,۲۴۷	۵۴,۱۱۹,۱۶۴	۷۳,۳۰۰	۱۴۰۱
۰	۱۲۹,۰۳۵,۷۴۹	۵۸۳,۳۲۹	۱۲۶,۶۶۴	۷۰۶,۵۶۳	۱۲۷,۶۰۸,۸۹۳	۱۰,۳۰۰	۱۴۰۲ و پس از آن
۱۵۶,۴۰۴,۴۰۰	۲۱۹,۲۵۴,۳۰۵	۲,۳۱۱,۷۹۲	۱۱,۸۳۱,۶۷۷	۲۱,۶۵۲,۹۲۰	۱۸۳,۳۷۴,۳۱۷	۸۳,۶۰۰	جمع سپرده های سرمایه‌گذاری بلند مدت
	۱۵۶,۴۰۴,۴۰۰	۱,۳۴۳,۹۶۱	۸,۸۲۸,۴۴۳	۲۴,۳۷۷,۹۸۸	۱۲۰,۹۷۰,۹۰۸	۸۸۳,۱۰۰	سال ۱۳۹۹

۴-۱-۲۷- گردش سپرده های سرمایه‌گذاری ریالی

مانده در ۱۳۹۹/۱۲/۳۰	سپرده های جذب شده طی سال	بازپرداخت سپرده ها	مانده در ۱۴۰۰/۱۲/۲۹
میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال
۰	۰	۰	۰
۰	۰	۰	۰
۷۳,۱۰۰,۰۵۹	۱۴۴,۷۷۵,۹۱۸	(۱۷۰,۵۲۰,۸۸۷)	۴۷,۳۵۵,۰۹۰
۸۲,۹۴۲,۰۹۵	۲۷۱,۹۶۰,۰۴۲	(۱۸۳,۳۶۵,۱۶۷)	۱۷۱,۵۳۶,۹۶۹
۱۷۲,۲۴۶	۰	۰	۱۷۲,۲۴۶
۱۰,۰۰۰	۰	۰	۱۰,۰۰۰
۱۸۰,۰۰۰	۰	۰	۱۸۰,۰۰۰
۸۰,۴۰۱,۰۹۳	۲,۶۷۶,۷۸۷,۰۱۲	(۲,۶۳۴,۷۹۹,۶۷۹)	۱۲۲,۳۸۸,۴۲۶
۸۷,۶۹۷	۲۲,۳۲۵,۹۸۷	(۱۳,۶۳۸,۸۴۳)	۸,۷۷۴,۸۴۱
۰	۰	۰	۰
۲۳۶,۸۹۳,۱۹۰	۳,۱۱۵,۸۴۸,۹۵۹	(۳,۰۰۲,۳۲۴,۵۷۶)	۳۵۰,۴۱۷,۵۷۲

گواهی سپرده عام

گواهی سپرده خاص

یک ساله

دو ساله

سه ساله

چهار ساله

پنج ساله

سپرده های کوتاه مدت عادی

سپرده های کوتاه مدت ویژه

سپرده های سرمایه گذاری دریافتی از بانکها و موسسات اعتباری

مانده سپرده‌های سرمایه گذاری ریالی

بانک سینا (شرکت سهامی عام)

یادداشت‌های توضیحی صورتهای مالی

برای سال مالی منتهی به ۲۹ اسفند ۱۴۰۰

۵-۱-۲۷- گردش سپرده های سرمایه گذاری ارزی

مانده در ۱۳۹۹/۱۲/۳۰	مانده در ۱۴۰۰/۱۲/۲۹	مانده در ۱۴۰۰/۱۲/۲۹	بازپرداخت سپرده ها	سپرده های جذب شده طی سال	مانده در ۱۳۹۹/۱۲/۳۰
مبلغ ارزی	مبلغ ارزی	مبلغ ارزی	مبلغ ارزی	مبلغ ارزی	مبلغ ارزی
معادل ریالی	معادل ریالی	مبلغ ارزی	مبلغ ارزی	مبلغ ارزی	مبلغ ارزی
میلیون ریال	میلیون ریال				
•	•	•	•	•	•
•	•	•	•	•	•
•	•	•	•	•	•
•	•	•	•	•	•
۵۱۵,۳۱۹	•	•	(۳,۲۴۱,۰۰۰)	•	۳,۲۴۱,۰۰۰
۵۱۵,۳۱۹	•				

سپرده های بلند مدت

دلار

یورو

سپرده های کوتاه مدت عادی و ویژه

دلار

یورو

سپرده های سرمایه گذاری دریافتی از بانکها و موسسات اعتباری

دلار

جمع سپرده های سرمایه گذاری ارزی

۶-۱-۲۷- ترکیب سپرده گذاران سپرده های سرمایه گذاری ریالی و ارزی به شرح زیر می باشد:

سال ۱۴۰۰		سال ۱۳۹۹	
تعداد سپرده گذار	مبلغ میلیون ریال	تعداد سپرده گذار	مبلغ میلیون ریال
۱۱,۴۰۱	۹۶,۳۱۴,۷۹۲	۱۰,۱۲۸	۵۴,۴۷۵,۲۰۰
۲,۱۶۴,۹۵۴	۲۵۴,۱۰۲,۷۸۰	۲,۱۲۳,۵۹۱	۱۸۲,۴۱۷,۹۹۰
•	•	•	•
۲,۱۷۶,۳۵۵	۳۵۰,۴۱۷,۵۷۲	۲,۱۳۳,۷۱۹	۲۳۶,۸۹۳,۱۹۰
•	•	•	•
•	•	•	•
•	•	۱	۵۱۵,۳۱۹
•	•	۱	۵۱۵,۳۱۹
۲,۱۷۶,۳۵۵	۳۵۰,۴۱۷,۵۷۲	۲,۱۳۳,۷۲۰	۲۳۷,۴۰۸,۵۰۹

سپرده های ریالی

اشخاص حقوقی

اشخاص حقیقی

سپرده های سرمایه گذاری دریافتی از بانکها و موسسات اعتباری

جمع سپرده های ریالی

سپرده های ارزی

اشخاص حقوقی

اشخاص حقیقی

سپرده های سرمایه گذاری دریافتی از بانکها و موسسات اعتباری

جمع سپرده های ارزی

جمع سپرده های سرمایه گذاری

بانک سینا (شرکت سهامی عام)

یادداشت‌های توضیحی صورتهای مالی

برای سال مالی منتهی به ۲۹ اسفند ۱۴۰۰

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

گروه					
مانده در ۱۳۹۹/۱۲/۳۰	سود علی‌الحساب طی سال	تفاوت سود قطعی و علی‌الحساب	سود پرداختنی طی سال	مانده در ۱۴۰۰/۱۲/۲۹	
میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	
۴۲۴,۰۷۵	۶,۲۵۳,۵۰۲	۰	(۶,۲۶۹,۶۵۶)	۴۰۷,۹۲۱	سپرده‌های کوتاه‌مدت عادی
۷۰۰	۶,۵۴۳	۰	(۷,۰۹۹)	۱۴۴	سپرده‌های کوتاه مدت ویژه
۱۵۷,۲۲۷	۰	۰	(۴۸,۵۵۳)	۱۰۸,۶۷۴	گواهی سپرده عام
۰	۰	۰	۰	۰	گواهی سپرده خاص
۷۹۳,۱۹۲	۸,۵۱۵,۹۰۴	۰	(۹,۰۵۱,۹۰۵)	۲۵۷,۱۹۱	سپرده‌های یکساله
۷۷۵,۶۷۵	۲۳,۳۳۴,۷۸۹	۰	(۲۲,۶۵۹,۳۴۰)	۱,۴۵۱,۱۲۴	سپرده‌های دوساله
۰	۰	۰	۰	۰	سپرده‌های سه ساله
۰	۰	۰	۰	۰	سپرده‌های چهارساله
۰	۰	۰	۰	۰	سپرده‌های پنج ساله
۶۳۰	۰	۰	(۶۳۰)	۰	سپرده های سرمایه‌گذاری دریافتی از بانک‌ها و موسسات اعتباری
۰	۰	۰	۰	۰	سپرده‌های ارزی
۲,۱۵۱,۴۹۹	۳۸,۱۱۰,۷۳۸	۰	(۳۸,۰۳۷,۱۸۳)	۲,۲۲۵,۰۵۴	جمع سود پرداختنی سپرده های سرمایه‌گذاری مدت دار

بانک					
مانده در ۱۳۹۹/۱۲/۳۰	سود علی‌الحساب طی سال	تفاوت سود قطعی و علی‌الحساب	سود پرداختنی طی سال	مانده در ۱۴۰۰/۱۲/۲۹	
میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	
۴۲۴,۰۷۵	۶,۲۵۳,۵۰۲	۰	(۶,۲۶۹,۶۵۶)	۴۰۷,۹۲۱	سپرده‌های کوتاه‌مدت عادی
۷۰۰	۶,۵۴۳	۰	(۷,۰۹۹)	۱۴۴	سپرده‌های کوتاه مدت ویژه
۱۵۷,۲۲۷	۰	۰	(۴۸,۵۵۳)	۱۰۸,۶۷۴	گواهی سپرده عام
۰	۰	۰	۰	۰	گواهی سپرده خاص
۷۹۳,۲۶۷	۸,۵۱۵,۹۰۴	۰	(۹,۰۵۱,۸۵۳)	۲۵۷,۳۱۸	سپرده‌های یکساله
۷۷۵,۶۷۵	۲۳,۳۳۴,۷۸۹	۰	(۲۲,۶۵۹,۳۴۰)	۱,۴۵۱,۱۲۴	سپرده‌های دوساله
۰	۰	۰	۰	۰	سپرده‌های سه ساله
۰	۰	۰	۰	۰	سپرده‌های چهارساله
۰	۰	۰	۰	۰	سپرده‌های پنج ساله
۶۳۰	۰	۰	(۶۳۰)	۰	سپرده های سرمایه‌گذاری دریافتی از بانک‌ها و موسسات اعتباری
۰	۰	۰	۰	۰	سپرده‌های ارزی
۲,۱۵۱,۵۷۴	۳۸,۱۱۰,۷۳۸	۰	(۳۸,۰۳۷,۱۳۱)	۲,۲۲۵,۱۸۱	جمع سود پرداختنی سپرده های سرمایه‌گذاری مدت دار

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

بانک سینا (شرکت سهامی عام)

یادداشت‌های توضیحی صورتهای مالی

برای سال مالی منتهی به ۲۹ اسفند ۱۴۰۰

۲۸- سرمایه

سرمایه بانک (شرکت اصلی) در بدو تأسیس مبلغ ۱۰.۰۰۰ میلیون ریال (شامل تعداد ۱۰ میلیون سهم، به ارزش اسمی هر سهم هزار ریال) بوده که طی چند مرحله به شرح زیر به مبلغ ۲۵.۳۸۳.۸۵۰ میلیون ریال (شامل تعداد ۲۵.۳۸۳.۸۵۰.۱۸۸ سهم، به ارزش اسمی هر سهم هزار ریال) تا پایان سال مالی منتهی به ۱۴۰۰/۱۲/۲۹ افزایش یافته است.

تاریخ ثبت افزایش سرمایه	درصد افزایش سرمایه	مبلغ افزایش سرمایه	مبلغ سرمایه جدید	محل افزایش سرمایه
		میلیون ریال	میلیون ریال	
۱۳۷۸/۶/۲۷	۲۰۰	۲۰,۰۰۰	۳۰,۰۰۰	مطالبات حال شده
۱۳۸۰/۱/۲۶	۱۳۳	۴۰,۰۰۰	۷۰,۰۰۰	مطالبات حال شده
۱۳۸۵/۸/۹	۶۱۴	۴۳۰,۰۰۰	۵۰۰,۰۰۰	مطالبات حال شده و آورده نقدی
۱۳۸۶/۱۰/۱	۲۰۰	۱,۰۰۰,۰۰۰	۱,۵۰۰,۰۰۰	مطالبات حال شده و آورده نقدی
۱۳۸۸/۴/۱۳	۳۳	۵۰۰,۰۰۰	۲,۰۰۰,۰۰۰	مطالبات حال شده و آورده نقدی
۱۳۸۹/۹/۲۲	۵۰	۱,۰۰۰,۰۰۰	۳,۰۰۰,۰۰۰	مطالبات حال شده و آورده نقدی
۱۳۹۰/۷/۲۶	۳۳	۱,۰۰۰,۰۰۰	۴,۰۰۰,۰۰۰	مطالبات حال شده و آورده نقدی
۱۳۹۱/۷/۲۶	۵۰	۲,۰۰۰,۰۰۰	۶,۰۰۰,۰۰۰	مازاد تجدید ارزیابی داراییها
۱۳۹۴/۴/۲۸	۶۷	۴,۰۰۰,۰۰۰	۱۰,۰۰۰,۰۰۰	مطالبات حال شده و آورده نقدی
۱۳۹۹/۱۲/۱۹	۱۵۴	۱۵,۳۸۳,۸۵۰	۲۵,۳۸۳,۸۵۰	مازاد تجدید ارزیابی داراییها

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

سال ۱۴۰۰		سال ۱۳۹۹		
تعداد سهام	درصد سهام	تعداد سهام	درصد سهام	
بنیاد مستضعفان انقلاب اسلامی	۱۴,۱۹۷,۲۸۶,۵۱۱	۵۵.۹	۱۴,۴۵۰,۲۸۶,۵۱۱	۵۶.۹
شرکت مادر تخصصی مالی و سرمایه گذاری سینا	۱,۸۰۷,۹۷۳,۶۱۳	۷.۱	۱,۸۰۷,۹۷۳,۶۱۳	۷.۱
موسسه بنیاد علوی	۱,۷۲۷,۲۶۵,۴۲۶	۶.۸	۱,۷۲۷,۲۶۵,۴۲۶	۶.۸
شرکت گروه توسعه مالی مهر آیندگان	۱,۰۱۵,۶۶۳,۷۳۲	۴.۰	۱,۰۱۵,۶۶۳,۷۳۲	۴.۰
توسعه سینا	۴۹۷,۰۰۰,۰۰۰	۲.۰	۵۰۰,۰۰۰,۰۰۰	۲.۰
صندوق سرمایه گذاری بازارگردانی بانک سینا	۵۴۷,۹۹۲,۰۲۴	۲.۲	۴۷۰,۲۷۰,۵۸۵	۱.۹
شرکت سهامی بیمه ایران	۴۵۷,۱۵۵,۲۱۰	۱.۸	۰	۰.۰
شرکت سرمایه گذاری توسعه نور دنا	۳۳۲,۳۸۰,۴۵۵	۱.۳		
سایرین(کمتر از یک درصد)				
اشخاص حقوقی (تعداد۱۳۸ سهامدار)	۱,۷۴۴,۲۸۳,۲۵۷	۶.۹	۲,۱۲۳,۵۶۰,۰۹۰	۸.۴
اشخاص حقیقی (تعداد۴۰.۸۶۷ سهامدار)	۳,۰۵۶,۸۴۹,۹۶۰	۱۲.۰	۳,۲۸۸,۸۳۰,۲۳۱	۱۳.۰
جمع	۲۵,۳۸۳,۸۵۰,۱۸۸	۱۰۰	۲۵,۳۸۳,۸۵۰,۱۸۸	۱۰۰

بانک سینا (شرکت سهامی عام)
یادداشت‌های توضیحی صورت‌های مالی
برای سال مالی منتهی به ۲۹ اسفند ۱۴۰۰

۲۹- اندوخته قانونی

گروه و بانک		
سال ۱۳۹۹	سال ۱۴۰۰	
میلیون ریال	میلیون ریال	مانده در ابتدای سال
۳,۰۹۲,۷۴۱	۳,۸۱۸,۱۲۳	
۷۲۵,۳۸۲	۱,۰۹۴,۶۵۶	انتقال از سود قابل تخصیص
۳,۸۱۸,۱۲۳	۴,۹۱۲,۷۷۹	مانده در پایان سال

۱-۲۹- طبق مفاد بند الف ماده ۳۳ قانون پولی و بانکی و ماده ۱۰۸ اساسنامه بانک، معادل ۱۵ درصد سود خالص هر سال پس از کسر زیان‌های وارده در سال‌های قبل به عنوان اندوخته قانونی در نظر گرفته می‌شود. منظور نمودن اندوخته قانونی تا زمانی که معادل سرمایه بانک شود، الزامی بوده و پس از آن اختیاری می‌باشد.

۳۰- سایر اندوخته‌ها

گروه و بانک		
سال ۱۳۹۹	سال ۱۴۰۰	
میلیون ریال	میلیون ریال	مانده در ابتدای سال
۱۵۰,۹۳۴	۲۱۹,۳۶۶	
۶۸,۴۳۲	۴۹۴,۹۳۴	انتقال از سود قابل تخصیص
۲۱۹,۳۶۶	۷۱۴,۳۰۰	مانده در پایان سال

۱-۳۰- سود ناشی از تسعیر دارایی‌ها و بدهی‌های ارزی در پایان سال مالی ۱۳۹۷، ۱۳۹۸ و ۱۳۹۹ بر اساس نامه‌های شماره ۹۸/۹۲۸۴۷ مورخ ۹۸/۳/۲۲، ۹۸/۴۵۰۵۰۸ مورخ ۹۸/۱۲/۲۸ و ۰/۳۷۸۷۳ مورخ ۱۴۰۰/۰۲/۱۱ بانک مرکزی ج.ا.ا. به منظور شفافیت عملکرد بانک و به استناد بند (ب) ماده ۱۱ و بند ۵ ماده ۱۴ قانون پولی و بانکی کشور صورت پذیرفت، پس از تصویب مجمع عمومی سالانه بانک در سرفصل سایر اندوخته‌ها ثبت گردید.

بانک سینا (شرکت سهامی عام)
یادداشت‌های توضیحی صورت‌های مالی
برای سال مالی منتهی به ۲۹ اسفند ۱۴۰۰

۳۱- سهام خزانة

۳۱-۱ طی سال مالی مورد گزارش بر اساس ماده ۲۸ قانون رفع موانع تولید رقابت پذیر و ارتقاء نظام مالی و دستورالعمل اجرایی شورای عالی بورس، بواسطه شرکت فرعی توسعه سینا و شرکت سرمایه گذاری کوثر بهمن دارای سهام خزانة می‌باشند که گزارش آن به شرح زیر است (خرید و فروش این تعداد سهام مبلغ ۴۰۷ میلیون ریال صرف سهام داشته است):

سهام شرکت اصلی نزد شرکتهای فرعی	تعداد خرید (فروش)	مبلغ خرید (فروش)	صرف سهام ناشی از فروش	کسر سهام ناشی از فروش
		میلیون ریال		
خرید طی سال	۳۱,۰۰۰,۰۰۰	۸۴,۶۸۳	۰	۰
فروش طی سال	(۳,۰۰۰,۰۰۰)	(۱۰,۲۰۹)	۴۰۷	۰
خالص خرید (فروش) طی سال	۲۸,۰۰۰,۰۰۰	۷۴,۴۷۴	۴۰۷	۰
مانده در ابتدای سال	۵۶۳,۴۵۹,۶۲۵	۲,۱۰۵,۳۳۸	۲۵۵,۸۵۹	۰
مانده در پایان سال ۱۴۰۰	۵۹۱,۴۵۹,۶۲۵	۲,۱۷۹,۸۱۲	۲۵۶,۲۶۶	۰

۳۲- منافع فاقد حق کنترل

سال ۱۴۰۰	سال ۱۳۹۹	
میلیون ریال	میلیون ریال	
۳۲۵,۰۰۴	۳۰۵,۰۰۴	سرمایه
۳۲,۵۰۱	۳۰,۵۰۱	اندوخته قانونی
۱,۴۰۶,۵۹۹	۵۰۲,۵۹۴	سود انباشته
۱,۷۶۴,۱۰۴	۸۳۸,۰۹۹	

۳۳- سرمایه شرکت‌های فرعی از محل مازاد تجدید ارزیابی

به استناد صورتجلسه هیئت مدیره شماره ۱۴۰ مورخ ۹۲/۱۲/۲۷ شرکت توسعه سینا (شرکت فرعی) زمین دفتر مرکزی خود را طی سال ۱۳۹۲ توسط کارشناس رسمی دادگستری مورد تجدید ارزیابی قرار داده است و مطابق مصوبه مجمع عمومی فوق العاده مورخ ۱۳۹۳/۰۲/۲۳ مازاد تجدید ارزیابی به مبلغ ۲۶.۰۰۰ میلیون ریال را به سرمایه شرکت منتقل نموده است که در صورت‌های مالی تلفیقی تحت عنوان سرمایه شرکت‌های فرعی از محل مازاد تجدید ارزیابی در سرفصل حقوق صاحبان سهام طبقه بندی شده که در سال ۱۴۰۰ با کاهش سرمایه شرکت به میزان ۵۰ درصد مانده مذکور به ۱۳.۰۰۰ میلیون ریال تقلیل یافته است.

بانک سینا (شرکت سهامی عام)

یادداشت‌های توضیحی صورت‌های مالی

برای سال مالی منتهی به ۲۹ اسفند ۱۴۰۰

۳۴- درآمد تسهیلات اعطایی، سپرده گذاری و اوراق بدهی

گروه

سال ۱۳۹۹			سال ۱۴۰۰			یادداشت
جمع	غیرمشاع	مشاع	جمع	غیرمشاع	مشاع	
میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	
۳۴,۲۷۶,۴۳۴	۶۱۰,۹۸۴	۳۳,۶۶۵,۴۵۰	۴۹,۷۶۷,۳۲۹	۱,۵۰۸,۷۵۸	۴۸,۲۵۸,۵۷۱	۳۴-۱
۴,۱۲۶,۴۷۲	۲۷۵,۲۷۰	۳,۸۵۱,۲۰۲	۹,۱۴۳,۹۷۳	۴۱۸,۵۰۹	۸,۷۲۵,۴۶۴	۳۴-۲
۳۸,۴۰۲,۹۰۶	۸۸۶,۲۵۴	۳۷,۵۱۶,۶۵۲	۵۸,۹۱۱,۳۰۲	۱,۹۲۷,۲۶۷	۵۶,۹۸۴,۰۳۵	

درآمد تسهیلات اعطایی

درآمد سپرده گذاری و اوراق بدهی

جمع درآمد تسهیلات اعطایی و سپرده گذاری

بانک

سال ۱۳۹۹			سال ۱۴۰۰			
جمع	غیرمشاع	مشاع	جمع	غیرمشاع	مشاع	
میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	
۳۴,۲۷۶,۴۳۴	۶۱۰,۹۸۴	۳۳,۶۶۵,۴۵۰	۴۹,۷۶۷,۳۲۹	۱,۵۰۸,۷۵۸	۴۸,۲۵۸,۵۷۱	۳۴-۱
۴,۰۹۵,۳۵۸	۲۷۵,۲۷۰	۳,۸۲۰,۰۸۸	۹,۱۱۲,۶۷۵	۴۱۸,۵۰۹	۸,۶۹۴,۱۶۶	۳۴-۲
۳۸,۳۷۱,۷۹۲	۸۸۶,۲۵۴	۳۷,۴۸۵,۵۳۸	۵۸,۸۸۰,۰۰۴	۱,۹۲۷,۲۶۷	۵۶,۹۵۲,۷۳۷	

درآمد تسهیلات اعطایی

درآمد سپرده گذاری و اوراق بدهی

جمع درآمد تسهیلات اعطایی و سپرده گذاری

بانک سینا (شرکت سهامی عام)

یادداشتهای توضیحی صورتهای مالی

برای سال مالی منتهی به ۲۹ اسفند ۱۴۰۰

۱-۳۴- درآمد تسهیلات اعطایی

گروه و بانک

سال ۱۳۹۹					سال ۱۴۰۰				
جمع	ارز (غیر مشاع)	ریال			جمع	ارز (غیر مشاع)	ریال		
		جمع	غیر مشاع	مشاع			جمع	غیر مشاع	مشاع
میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال
۲,۰۱۰,۴۵۸	۰	۲,۰۱۰,۴۵۸	۰	۲,۰۱۰,۴۵۸	۲,۹۶۶,۷۵۱	۰	۲,۹۶۶,۷۵۱	۰	۲,۹۶۶,۷۵۱
۳,۰۲۲,۳۷۲	۰	۳,۰۲۲,۳۷۲	۰	۳,۰۲۲,۳۷۲	۴,۲۷۸,۲۰۱	۰	۴,۲۷۸,۲۰۱	۰	۴,۲۷۸,۲۰۱
۱,۷۰۸	۰	۱,۷۰۸	۰	۱,۷۰۸	۴,۱۷۷	۰	۴,۱۷۷	۰	۴,۱۷۷
۱۷۹,۱۹۹	۰	۱۷۹,۱۹۹	۰	۱۷۹,۱۹۹	۱۱,۸۶۹	۰	۱۱,۸۶۹	۰	۱۱,۸۶۹
۵,۶۰۴,۵۸۷	۰	۵,۶۰۴,۵۸۷	۰	۵,۶۰۴,۵۸۷	۳,۱۹۲,۴۸۷	۰	۳,۱۹۲,۴۸۷	۰	۳,۱۹۲,۴۸۷
۱۷۸	۰	۱۷۸	۰	۱۷۸	۲۶,۸۳۱	۰	۲۶,۸۳۱	۰	۲۶,۸۳۱
۴۶۱,۸۴۶	۰	۴۶۱,۸۴۶	۰	۴۶۱,۸۴۶	۱,۲۶۷,۷۳۴	۰	۱,۲۶۷,۷۳۴	۰	۱,۲۶۷,۷۳۴
۱۹,۶۲۹,۲۵۲	۰	۱۹,۶۲۹,۲۵۲	۰	۱۹,۶۲۹,۲۵۲	۳۲,۵۴۴,۸۲۵	۰	۳۲,۵۴۴,۸۲۵	۰	۳۲,۵۴۴,۸۲۵
۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰
۲,۷۷۰,۶۵۵	۰	۲,۷۷۰,۶۵۵	۱۴,۸۰۵	۲,۷۵۵,۸۵۰	۳,۹۹۷,۴۲۹	۰	۳,۹۹۷,۴۲۹	۳۱,۷۳۳	۳,۹۶۵,۶۹۶
۲۰۵,۸۲۸	۰	۲۰۵,۸۲۸	۲۰۵,۸۲۸	۰	۸۹۸,۹۲۶	۰	۸۹۸,۹۲۶	۸۹۸,۹۲۶	۰
۲۷,۳۲۸	۰	۲۷,۳۲۸	۲۷,۳۲۸	۰	۲۷,۹۳۱	۰	۲۷,۹۳۱	۲۷,۹۳۱	۰
۳۶۳,۰۲۳	۰	۳۶۳,۰۲۳	۳۶۳,۰۲۳	۰	۵۵۰,۱۶۸	۰	۵۵۰,۱۶۸	۵۵۰,۱۶۸	۰
۳۴,۲۷۶,۴۳۴	۰	۳۴,۲۷۶,۴۳۴	۶۱۰,۹۸۴	۳۳,۶۶۵,۴۵۰	۴۹,۷۶۷,۳۲۹	۰	۴۹,۷۶۷,۳۲۹	۱,۵۰۸,۷۵۸	۴۸,۲۵۸,۵۷۱

۱-۱-۳۴- درآمدهای غیرمشاع بر اساس تبصره های ماده ۷ دستورالعمل نحوه محاسبه و تقسیم سود مشاع مربوط به فصل سوم بخشنامه ۶۹۳۸۳-۹۴ مورخ ۱۳۹۴/۰۳/۲۰ بانک مرکزی تعیین گردیده است و شامل درآمدهایی است که خارج از شمول درآمدهای مشاع می باشد (درآمدهای مشاع شامل: درآمد حاصل از اعطای تسهیلات در قالب عقود، درآمدهای مکتسبه در سهام و سایر اوراق بهادار اسلامی و سود سپرده گذاری نزد بانکها و درآمدهای غیرمشاع عمدتا شامل درآمدهای ارزی ،وجه التزام بدهکاران بابت ضمانت نامه ها و اعتبارات اسنادی پرداخت شده ، بخشی از جایزه سپرده قانونی و سایر تسهیلات غیرمشاع مانند تسهیلات ارزی می باشد).

گروه

سال ۱۳۹۹					سال ۱۴۰۰				
جمع	ارز (غیر مشاع)	ریال			جمع	ارز (غیر مشاع)	ریال		
		جمع	غیر مشاع	مشاع			جمع	غیر مشاع	مشاع
میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال
۲۷۵,۲۷۰	۰	۲۷۵,۲۷۰	۲۷۵,۲۷۰	۰	۴۱۸,۵۰۹	۰	۴۱۸,۵۰۹	۴۱۸,۵۰۹	۰
۲,۳۵۳,۰۰۶	۰	۲,۳۵۳,۰۰۶	۰	۲,۳۵۳,۰۰۶	۴,۵۶۵,۹۸۸	۰	۴,۵۶۵,۹۸۸	۰	۴,۵۶۵,۹۸۸
۱,۴۹۸,۱۹۶	۰	۱,۴۹۸,۱۹۶	۰	۱,۴۹۸,۱۹۶	۴,۱۵۹,۴۷۶	۰	۴,۱۵۹,۴۷۶	۰	۴,۱۵۹,۴۷۶
۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰
۴,۱۲۶,۴۷۲	۰	۴,۱۲۶,۴۷۲	۲۷۵,۲۷۰	۳,۸۵۱,۲۰۲	۹,۱۴۳,۹۷۳	۰	۹,۱۴۳,۹۷۳	۴۱۸,۵۰۹	۸,۷۲۵,۴۶۴

جایزه سپرده قانونی

سود سپرده های مدت دار نزد بانکها

سود گواهی سپرده، اوراق مشارکت ، سایراوراق بدهی

درآمد صندوق های مشاع با درآمد ثابت

جمع درآمد سپرده گذاری و اوراق بدهی

بانک

سال ۱۳۹۹					سال ۱۴۰۰				
جمع	ارز (غیر مشاع)	ریال			جمع	ارز (غیر مشاع)	ریال		
		جمع	غیر مشاع	مشاع			جمع	غیر مشاع	مشاع
میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال
۲۷۵,۲۷۰	۰	۲۷۵,۲۷۰	۲۷۵,۲۷۰	۰	۴۱۸,۵۰۹	۰	۴۱۸,۵۰۹	۴۱۸,۵۰۹	۰
۲,۳۲۱,۹۹۳	۰	۲,۳۲۱,۹۹۳	۰	۲,۳۲۱,۹۹۳	۴,۵۳۴,۶۹۰	۰	۴,۵۳۴,۶۹۰	۰	۴,۵۳۴,۶۹۰
۱,۴۹۸,۰۹۵	۰	۱,۴۹۸,۰۹۵	۰	۱,۴۹۸,۰۹۵	۴,۱۵۹,۴۷۶	۰	۴,۱۵۹,۴۷۶	۰	۴,۱۵۹,۴۷۶
۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰
۴,۰۹۵,۳۵۸	۰	۴,۰۹۵,۳۵۸	۲۷۵,۲۷۰	۳,۸۲۰,۰۸۸	۹,۱۱۲,۶۷۵	۰	۹,۱۱۲,۶۷۵	۴۱۸,۵۰۹	۸,۶۹۴,۱۶۶

جایزه سپرده قانونی

سود سپرده های مدت دار نزد بانکها

سود گواهی سپرده، اوراق مشارکت ، سایراوراق بدهی

درآمد صندوق های مشاع با درآمد ثابت

جمع درآمد سپرده گذاری و اوراق بدهی

سهام مشاع سپرده گذاران از جایزه سپرده قانونی مبلغ ۳۱۰.۱۰۸ میلیون ریال می باشد که در یادداشت ۳-۳۸افشاء گردیده است اما طبق الزام بانک مرکزی در یادداشت فوق به عنوان غیر مشاع آورده شده است.

بانک سینا (شرکت سهامی عام)
یادداشت‌های توضیحی صورت‌های مالی
برای سال مالی منتهی به ۲۹ اسفند ۱۴۰۰

۳۵- درآمد حاصل از فروش و ارائه خدمات

گروه		یادداشت
سال ۱۳۹۹	سال ۱۴۰۰	
میلیون ریال	میلیون ریال	
۹۷۲,۹۹۶	۹۷,۹۷۹	۳۵-۱ خدمات و فروش املاک - توسعه سینا
۲۳,۸۷۲,۰۶۵	۳۳,۷۶۱,۹۹۷	۳۵-۲ فروش ارز و مسکوکات و ارائه خدمات - صرافی سینا
.	.	ارائه خدمات - تفاس
<u>۲۴,۸۴۵,۰۶۱</u>	<u>۳۳,۸۴۹,۹۸۳</u>	

۳۵-۱- درآمد حاصل از فروش املاک و ارائه خدمات شرکت توسعه سینا شامل فروش مجتمع مسکونی سپیدار به مبلغ ۴۷,۸۳۸ میلیون ریال و مجتمع اداری و تجاری سینای تبریز به مبلغ ۴۰,۱۴۸ میلیون ریال و مدیریت پیمان صرافی سینا به مبلغ ۹,۹۹۳ میلیون ریال می باشد.

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

۳۶- بهای تمام شده فروش و ارائه خدمات

گروه		یادداشت
سال ۱۳۹۹	سال ۱۴۰۰	
۲۳,۶۳۱,۹۵۴	۳۳,۴۴۰,۵۹۲	۳۶-۱ ارز و مسکوکات فروش رفته و ارائه خدمات- صرافی سینا
۵۱۱,۸۸۰	۲۳,۰۶۶	۳۶-۲ خدمات و املاک فروش رفته - توسعه سینا
<u>۲۴,۱۴۳,۸۳۴</u>	<u>۳۳,۴۶۳,۶۵۸</u>	

۳۶-۱- بهای تمام شده ارز و مسکوکات شامل مبلغ هم ارز ریالی دریافتی از بانک مرکزی می باشد که با درصدی کارمزد بالاتر از بهای تمام شده به مشتریان فروخته شده است.

۳۶-۲- بهای تمام شده املاک فروش رفته شرکت توسعه سینا بابت شناسایی بر اساس درصد پیشرفت کار مطابق استاندارد فعالیت ساخت املاک بابت فروش مجتمع مسکونی سپیدار و مدیریت پیمان صرافی سینا (یادداشت ۱-۳۵) می باشد.

بانک سینا (شرکت سهامی عام)

بادداشت‌های توضیحی صورتهای مالی

برای سال مالی منتهی به ۲۹ اسفند ۱۴۰۰

۳۷- خالص سود (زیان) سرمایه گذاری ها

گروه

یادداشت	سال ۱۴۰۰			سال ۱۳۹۹		
	ریال (مشاع)	ارز (غیرمشاع)	جمع	ریال (مشاع)	ارز (غیرمشاع)	جمع
	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال
۳۷-۱	۳,۲۶۸,۶۱۸	۰	۳,۲۶۸,۶۱۸	۱,۳۰۴,۲۷۲	۰	۱,۳۰۴,۲۷۲
۳۷-۲	۵,۰۶۳,۰۲۴	۰	۵,۰۶۳,۰۲۴	۲,۰۳۳,۲۷۲	۰	۲,۰۳۳,۲۷۲
	۸,۳۳۱,۶۴۲	۰	۸,۳۳۱,۶۴۲	۳,۳۳۷,۵۴۴	۰	۳,۳۳۷,۵۴۴
	(۱۴۷,۲۷۷)	۰	(۱۴۷,۲۷۷)	(۱۷۷,۱۶۶)	۰	(۱۷۷,۱۶۶)
	۸,۱۸۴,۳۶۵	۰	۸,۱۸۴,۳۶۵	۳,۱۶۰,۳۷۸	۰	۳,۱۶۰,۳۷۸

سود (زیان) تحقق یافته سرمایه گذاری ها

سود سهام شرکتها و صندوق های سرمایه گذاری

سود (زیان) حاصل از فروش سهام شرکتها و صندوق های سرمایه گذاری

جمع سود (زیان) تحقق یافته سرمایه گذاری ها

سود (زیان) افزایش (کاهش) ارزش سرمایه گذاری ها

خالص سود (زیان) افزایش (کاهش) ارزش سرمایه گذاری ها

خالص (زیان) سود سرمایه گذاری ها

بانک

یادداشت	سال ۱۴۰۰			سال ۱۳۹۹		
	ریال (مشاع)	ارز (غیرمشاع)	جمع	ریال (مشاع)	ارز (غیرمشاع)	جمع
	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال
۳۷-۱	۱,۱۳۲,۱۰۲	۰	۱,۱۳۲,۱۰۲	۱,۷۰۵,۲۵۲	۰	۱,۷۰۵,۲۵۲
۳۷-۲	۱۴۴,۱۷۶	۰	۱۴۴,۱۷۶	۲,۴۶۱,۹۰۸	۰	۲,۴۶۱,۹۰۸
	۱,۲۷۶,۲۷۸	۰	۱,۲۷۶,۲۷۸	۴,۱۶۷,۱۶۰	۰	۴,۱۶۷,۱۶۰
	۰	۰	۰	۰	۰	۰
	۱,۲۷۶,۲۷۸	۰	۱,۲۷۶,۲۷۸	۴,۱۶۷,۱۶۰	۰	۴,۱۶۷,۱۶۰

سود (زیان) تحقق یافته سرمایه گذاری ها

سود سهام شرکتها و صندوق های سرمایه گذاری

سود (زیان) حاصل از فروش سهام شرکتها و صندوق های سرمایه گذاری

جمع سود (زیان) تحقق یافته سرمایه گذاری ها

سود (زیان) افزایش (کاهش) ارزش سرمایه گذاری ها

خالص سود (زیان) افزایش (کاهش) ارزش سرمایه گذاری ها

خالص (زیان) سود سرمایه گذاری ها

بانک سینا (شرکت سهامی عام)

بادداشت‌های توضیحی صورتهای مالی

برای سال مالی منتهی به ۲۹ اسفند ۱۴۰۰

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

گروه

سال ۱۳۹۹			سال ۱۴۰۰		
جمع	ارز (غیرمشاع)	ریال (مشاع)	جمع	ارز (غیرمشاع)	ریال (مشاع)
میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال
۱۹۰,۰۰۰	.	۱۹۰,۰۰۰	۳۵۳,۴۰۰	.	۳۵۳,۴۰۰
۲۵,۹۲۰	.	۲۵,۹۲۰	.	.	.
.	.	.	.	.	.
۹,۶۸۳	.	۹,۶۸۳	۱۳,۶۴۹	.	۱۳,۶۴۹
۲۲۵,۶۰۳	.	۲۲۵,۶۰۳	۳۶۷,۰۴۹	.	۳۶۷,۰۴۹
۳۷۵,۹۱۶	.	۳۷۵,۹۱۶	۱,۶۴۶,۰۳۳	.	۱,۶۴۶,۰۳۳
۱۵۱,۷۰۴	.	۱۵۱,۷۰۴	۲۷۰,۵۳۹	.	۲۷۰,۵۳۹
۹۲,۱۲۶	.	۹۲,۱۲۶	۱۳۸,۷۷۷	.	۱۳۸,۷۷۷
۷۳,۳۸۴	.	۷۳,۳۸۴	۱۳۸,۱۹۰	.	۱۳۸,۱۹۰
۵۷,۳۹۴	.	۵۷,۳۹۴	۷۲,۸۹۹	.	۷۲,۸۹۹
۴۶,۸۰۴	.	۴۶,۸۰۴	۶۴,۶۶۵	.	۶۴,۶۶۵
.	.	.	۵۶,۵۴۸	.	۵۶,۵۴۸
۳۴,۹۱۷	.	۳۴,۹۱۷	۵۴,۹۸۱	.	۵۴,۹۸۱
۲۳,۷۹۱	.	۲۳,۷۹۱	۵۱,۴۸۳	.	۵۱,۴۸۳
۲۱,۴۴۳	.	۲۱,۴۴۳	۴۷,۶۹۴	.	۴۷,۶۹۴
.	.	.	۴۲,۰۴۴	.	۴۲,۰۴۴
۱۶,۶۵۰	.	۱۶,۶۵۰	۳۴,۶۳۴	.	۳۴,۶۳۴
۱۵,۸۳۹	.	۱۵,۸۳۹	۳۳,۵۳۵	.	۳۳,۵۳۵
۱۴,۸۸۳	.	۱۴,۸۸۳	۳۱,۶۱۹	.	۳۱,۶۱۹
.	.	.	۳۱,۲۲۳	.	۳۱,۲۲۳
۱۸,۳۸۱	.	۱۸,۳۸۱	۲۵,۰۸۰	.	۲۵,۰۸۰
۹۴۳,۲۳۲	.	۹۴۳,۲۳۲	۲,۷۳۹,۹۴۴	.	۲,۷۳۹,۹۴۴

شرکت توسعه اعتماد مبین

شرکت فن آوا کارت

توسعه فولاد قشم

سود حاصل از سایر سرمایه گذاریها

سود سهام سرمایه‌گذاری‌های بلندمدت

فولاد کاوه جنوب کیش

توسعه خدمات دریایی و بندری سینا

گروه سرمایه‌گذاری توسعه ملی

بیمه پارسیان

سرمایه گذاری البرز

مبین انرژی خلیج فارس

گروه دارویی سبحان

پتروشیمی فن آوران

پتروشیمی جم

پتروشیمی خلیج فارس

پتروشیمی شازند

همکاران سیستم

نفت و گاز پارسیان

ارتباطات سیار

پتروشیمی پردیس

پالایش نفت اصفهان

جمع (نقل به صفحه بعد)

بانک سینا (شرکت سهامی عام)

یادداشتهای توضیحی صورتهای مالی

برای سال مالی منتهی به ۲۹ اسفند ۱۴۰۰

ادامه یادداشت (۱-۳۷)

گروه

سال ۱۳۹۹			سال ۱۴۰۰		
جمع	ارز (غیرمشاع)	ریال (مشاع)	جمع	ارز (غیرمشاع)	ریال (مشاع)
میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال
۹۴۳,۲۳۲	.	۹۴۳,۲۳۲	۲,۷۳۹,۹۴۴	.	۲,۷۳۹,۹۴۴
۸,۴۲۱	.	۸,۴۲۱	۱۶,۹۵۹	.	۱۶,۹۵۹
۷,۵۳۵	.	۷,۵۳۵	۱۶,۱۲۰	.	۱۶,۱۲۰
۷,۲۰۰	.	۷,۲۰۰	۱۲,۹۱۲	.	۱۲,۹۱۲
.	.	.	۱۲,۲۸۴	.	۱۲,۲۸۴
۵,۶۱۰	.	۵,۶۱۰	۱۱,۴۷۲	.	۱۱,۴۷۲
۴,۶۰۹	.	۴,۶۰۹	۱۰,۷۰۳	.	۱۰,۷۰۳
۳,۳۶۴	.	۳,۳۶۴	۹,۲۵۸	.	۹,۲۵۸
۲,۳۰۳	.	۲,۳۰۳	۸,۶۸۰	.	۸,۶۸۰
۲,۰۰۰	.	۲,۰۰۰	۸,۶۱۱	.	۸,۶۱۱
۱,۶۷۱	.	۱,۶۷۱	۷,۸۰۰	.	۷,۸۰۰
۱,۰۰۰	.	۱,۰۰۰	۷,۰۹۲	.	۷,۰۹۲
۷۰	.	۷۰	۶,۰۰۰	.	۶,۰۰۰
۶۵	.	۶۵	۴,۶۰۰	.	۴,۶۰۰
۷۸,۲۶۹	.	۷۸,۲۶۹	۱۴,۲۶۳	.	۱۴,۲۶۳
۱,۰۶۵,۳۴۹	.	۱,۰۶۵,۳۴۹	۲,۸۸۶,۶۹۸	.	۲,۸۸۶,۶۹۸
۹,۷۳۵	.	۹,۷۳۵	۷,۶۹۴	.	۷,۶۹۴
۲,۷۵۵	.	۲,۷۵۵	۳,۷۵۱	.	۳,۷۵۱
۸۳۰	.	۸۳۰	۲,۳۷۴	.	۲,۳۷۴
.	.	.	۱,۰۵۲	.	۱,۰۵۲
۱۳,۳۲۰	.	۱۳,۳۲۰	۱۴,۸۷۱	.	۱۴,۸۷۱
۱,۳۰۴,۲۷۲	.	۱,۳۰۴,۲۷۲	۳,۲۶۸,۶۱۸	.	۳,۲۶۸,۶۱۸

جمع (نقل از صفحه قبل)

فجر انرژی خلیج فارس

گل گهر

چادرملو

فراپورس

سرمایه گذاری معادن و فلزات

نفت سپاهان

کشاورزی و دامپروری مگسال

فولاد مبارکه اصفهان

سرمایه گذاری ساختمان ایران

صنایع و معادن احیاء سپاهان

بیمه سینا

کالسیمین

پلیمر آریا ساسول

سایر

سود سهام سرمایه گذاری های کوتاه مدت

صندوق درآمد ثابت کمند

صندوق درآمد ثابت امین یکم

صندوق درآمد ثابت سپهر سودمند سینا

صندوق درآمد ثابت توازن معیار

سود واحدهای صندوق های سرمایه گذاری

سود سهام شرکتها و صندوق های سرمایه گذاری

بانک سینا (شرکت سهامی عام)

یادداشت‌های توضیحی صورت‌های مالی

برای سال مالی منتهی به ۲۹ اسفند ۱۴۰۰

ادامه یادداشت (۱-۳۷)

بانک

سال ۱۳۹۹			سال ۱۴۰۰		
جمع	ارز (غیرمشاع)	ریال (مشاع)	جمع	ارز (غیرمشاع)	ریال (مشاع)
میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال
۱۵۷,۰۰۰	.	۱۵۷,۰۰۰	۱۸۰,۰۰۰	.	۱۸۰,۰۰۰
۳۰۰	.	۳۰۰	۴,۰۰۰	.	۴,۰۰۰
۱۹۰,۰۰۰	.	۱۹۰,۰۰۰	۳۵۳,۴۰۰	.	۳۵۳,۴۰۰
۸,۱۵۴	.	۸,۱۵۴	۱۱,۸۴۶	.	۱۱,۸۴۶
۳۵۵,۴۵۴	.	۳۵۵,۴۵۴	۵۴۹,۲۴۶	.	۵۴۹,۲۴۶
.	.	.	.	.	.
۹۶۵,۷۹۸	.	۹۶۵,۷۹۸	۵۴۲,۸۵۶	.	۵۴۲,۸۵۶
۳۸۴,۰۰۰	.	۳۸۴,۰۰۰	۴۰,۰۰۰	.	۴۰,۰۰۰
۱,۳۴۹,۷۹۸	.	۱,۳۴۹,۷۹۸	۵۸۲,۸۵۶	.	۵۸۲,۸۵۶
.	.	.	.	.	.
.	.	.	.	.	.
۱,۷۰۵,۲۵۲	.	۱,۷۰۵,۲۵۲	۱,۱۳۲,۱۰۲	.	۱,۱۳۲,۱۰۲

شرکت صرافی سینا - فرعی

شرکت توسعه فن‌آوری اطلاعات سینا - فرعی

شرکت توسعه اعتماد مبین

سود حاصل از سایر سرمایه‌گذاریها

سود سهام سرمایه‌گذاری‌های بلندمدت

شرکت سرمایه‌گذاری کوثر بهمن - فرعی

شرکت توسعه سینا - فرعی

سود سهام سرمایه‌گذاری‌های کوتاه‌مدت

صندوق سرمایه‌گذاری پاداش سرمایه ثابت

سود واحدهای صندوق‌های سرمایه‌گذاری

سود سهام شرکتها و صندوق‌های سرمایه‌گذاری

۱-۳۷- سود سهام شرکت توسعه اعتماد مبین طبق صورتجلسه مجمع عمومی شرکت مورخ ۱۴۰۰/۰۴/۰۱، دراین یادداشت درج گردیده است.

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

گروه				
سال ۱۴۰۰		سال ۱۳۹۹		
تعداد سهام	ارزش دفتری	ارزش فروش	سود(زیان)	سود(زیان)
سهام	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال
سود (زیان) حاصل از فروش سهام شرکت‌ها – ریال (مشاع)				
فولاد کاوه جنوب کیش	۲۱۴,۰۰۸,۷۹۷	۳۸۵,۷۰۷	۴,۰۷۵,۴۲۵	۳,۶۸۹,۷۱۸
همکاران سیستم	۲,۰۲۸,۸۰۱	۷,۷۹۵	۱۰,۰۱۹	۲,۲۲۴
گروه سرمایه گذاری توسعه ملی	۸۵,۳۰۴,۲۵۷	۲۰۳,۴۶۶	۷۰۴,۰۸۱	۵۰۰,۶۱۵
سرمایه گذاری البرز	۱۰,۰۰۰,۰۰۰	۱۷,۹۳۱	۹۱,۳۸۹	۷۳,۴۵۸
سرمایه گذاری ساختمان ایران	۱,۵۸۲,۹۳۶	۴,۷۱۴	۶۷,۴۹۴	۶۲,۷۸۰
ارتباطات سیار	۵,۵۹۱,۷۵۶	۱۷,۹۸۱	۴۷,۰۹۷	۲۹,۱۱۶
پتروشیمی خلیج فارس	۲,۲۷۰,۰۰۰	۳,۱۶۱	۲۴,۲۱۲	۲۱,۰۵۱
داده گسترعصرنوبین-های وب	۲,۰۰۰,۰۰۰	۶,۷۳۱	۱۷,۹۴۱	۱۱,۲۱۰
فجر انرژی خلیج فارس	۸,۴۷۹,۲۸۰	۴۸,۲۷۳	۱۸۹,۵۱۰	۱۴۱,۲۳۷
فجر انرژی خلیج فارس-حق تقدم	۱,۵۲۵,۱۶۸	۳,۱۵۵	۱۲,۵۷۳	۹,۴۱۸
پتروشیمی پردیس	۵۵۵,۵۵۶	۶۷,۹۶۷	۹۹,۱۲۴	۳۱,۱۵۷
پتروشیمی فن آوران	۸۵۹,۰۸۱	۱,۸۰۲	۱۲,۵۷۷	۱۰,۷۷۵
سرمایه گذاری توسعه وعمران استان کرمان	۶۷,۱۵۹,۵۰۴	۳۰,۳۴۴	۷۸,۹۵۰	۴۸,۶۰۶
پالایش نفت اصفهان	۱۴,۰۲۳,۹۵۱	۵۱,۷۰۳	۱۶۰,۵۲۰	۱۰۸,۸۱۷
فولاد مبارکه اصفهان	۱۰,۴۷۴,۷۱۵	۱۰,۶۱۸	۱۱۲,۰۸۸	۱۰۱,۴۷۰
صنایع و معادن احیاء سپاهان	۴۶۳,۶۰۴	۲,۵۷۹	۶۶,۲۴۶	۶۳,۶۶۷
صندوق بازنشستگی	۴,۹۶۰,۹۶۵	۹,۹۱۲	۶۴,۹۲۹	۵۵,۰۱۷
ذوب آهن اصفهان	۱۲,۸۱۰,۰۸۷	۹,۸۱۶	۴۸,۳۵۵	۳۸,۵۳۹
پتروشیمی نوری	۵۰۰,۰۰۰	۵۱,۳۷۰	۵۹,۵۳۶	۸,۱۶۶
نفت و گاز پارسیان	۵۰۰,۰۰۰	۱۶,۹۵۴	۱۷,۴۹۵	۵۴۱
پالایش نفت بندر عباس	۱,۵۰۰,۰۰۰	۹,۱۳۶	۱۰,۲۴۴	۱,۱۰۸
صندوق درآمد ثابت کمند	۷۴,۶۲۹,۶۷۵	۷۴۶,۴۳۷	۷۵۱,۷۰۳	۵,۲۶۶
صندوق درآمد ثابت کیان	۷,۰۹۲,۰۰۰	۱۹۳,۴۲۴	۲۰۱,۰۱۴	۷,۵۹۰
صندوق درآمد ثابت امین یکم	۱۷,۹۵۸,۱۷۰	۱۷۹,۶۱۶	۱۸۱,۷۵۷	۲,۱۴۱
صندوق درآمد ثابت تصمیم	۸,۱۰۰,۰۰۰	۱۲۸,۰۹۲	۱۳۱,۸۸۵	۳,۷۹۳
صندوق درآمد ثابت سپید دماوند	۷۴,۵۰۰,۰۰۰	۸۱۸,۲۵۱	۸۳۵,۹۰۰	۱۷,۶۴۹
نقل به صفحه بعد	۳,۰۲۶,۹۳۵	۸,۰۷۲,۰۶۴	۵,۰۴۵,۱۲۹	۲,۰۱۵,۱۳۹

بانک سینا (شرکت سهامی عام)

یادداشتهای توضیحی صورتهای مالی

برای سال مالی منتهی به ۲۹ اسفند ۱۴۰۰

ادامه یادداشت (۲-۳۷)

گروه

سال ۱۴۰۰					سال ۱۳۹۹
تعداد سهام	ارزش دفتری	ارزش فروش	سود(زیان)	سود(زیان)	
سهام	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	
نقل از صفحه قبل					
	۳۰,۶۸۱	۳۰,۷۹۶	۳۰,۳۲۹	(۴۶۷)	۰
صندوق سرمایه گذاری پیشگامان سرمایه نوآفرین	۳,۰۰۰,۰۰۰	۳۰,۰۰۶	۳۰,۲۸۸	۲۸۲	۰
صندوق درآمد ثابت توازن معیار	۲,۲۷۲,۱۵۴	۲۷,۲۷۱	۲۸,۰۴۶	۷۷۵	۰
صندوق درآمد ثابت یاقوت آگاه		۹۰۱,۱۲۵	۹۱۰,۲۶۰	۹,۱۳۵	۱۸,۱۳۳
سایر		۴,۰۱۶,۱۳۳	۹,۰۷۰,۹۸۷	۵,۰۵۴,۸۵۴	۲,۰۳۳,۲۷۲
جمع					
سود (زیان) حاصل از فروش صندوق های سرمایه گذاری – ریال (مشاع)					
صندوق های سرمایه گذاری پاداش سرمایه ثابت					۰
					۰
سود (زیان) حاصل از فروش سهام شرکت ها – ارز (غیرمشاع)					
					۰
					۰
جمع					
سود (زیان) حاصل از فروش صندوق های سرمایه گذاری – ارز (غیرمشاع)					
	۷۵۷,۴۱۱	۴۷۹,۰۴۸	۴۸۷,۲۱۸	۸,۱۷۰	۰
		۴۷۹,۰۴۸	۴۸۷,۲۱۸	۸,۱۷۰	۰
جمع					
جمع کل		۴,۴۹۵,۱۸۱	۹,۵۵۸,۲۰۵	۵,۰۶۳,۰۲۴	۲,۰۳۳,۲۷۲

بانک

سال ۱۴۰۰					سال ۱۳۹۹
تعداد سهام	ارزش دفتری	خالص ارزش فروش	سود(زیان)	سود(زیان)	
سهام	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	
سود (زیان) حاصل از فروش سهام شرکت ها – ریال (مشاع)					
شرکت سرمایه گذاری کوثر بهمن	۲۰,۰۰۰,۰۰۰	۲۰,۱۶۵	۱۶۴,۳۴۱	۱۴۴,۱۷۶	۲,۴۶۱,۹۰۸
جمع		۲۰,۱۶۵	۱۶۴,۳۴۱	۱۴۴,۱۷۶	۲,۴۶۱,۹۰۸
سود (زیان) حاصل از فروش صندوق های سرمایه گذاری – ریال (مشاع)					
صندوق سرمایه گذاری پاداش سرمایه ثابت					۰
جمع					۰
سود (زیان) حاصل از فروش سهام شرکت ها – ارز (غیرمشاع)					
					۰
					۰
جمع					
سود (زیان) حاصل از فروش صندوق های سرمایه گذاری – ارز (غیرمشاع)					
					۰
					۰
جمع					
جمع کل		۲۰,۱۶۵	۱۶۴,۳۴۱	۱۴۴,۱۷۶	۲,۴۶۱,۹۰۸

بانک سینا (شرکت سهامی عام)
یادداشتهای توضیحی صورتهای مالی
برای سال مالی منتهی به ۲۹ اسفند ۱۴۰۰

۳۸- هزینه سود سپرده ها

شرح	یادداشت	سال ۱۴۰۰	سال ۱۳۹۹
		میلیون ریال	میلیون ریال
درآمدهای مشاع			
درآمد تسهیلات اعطایی	۳۴-۱	۴۸,۲۵۸,۵۷۱	۳۳,۶۶۵,۴۵۰
درآمد سپرده گذاری و اوراق بدهی	۳۴-۲	۸,۶۹۴,۱۶۶	۳,۸۲۰,۰۸۸
خالص سود (زیان) سرمایه گذاری ها	۳۷	۱,۲۷۶,۲۷۸	۴,۱۶۷,۱۶۰
جمع درآمدهای مشاع			
سهام بانک از درآمدهای مشاع	۳۸-۱-۱	(۱۳,۲۴۹,۴۳۷)	(۱۰,۴۲۵,۶۳۱)
سهام سپرده گذاران از درآمدهای مشاع قبل از کسر حق الوکاله		۴۴,۹۷۹,۵۷۸	۳۱,۲۲۷,۰۶۷
حق الوکاله	۳۸-۲	(۷,۶۸۷,۵۳۳)	(۵,۳۰۲,۸۲۵)
سهام سپرده گذاران از درآمدهای مشاع		۳۷,۲۹۲,۰۴۵	۲۵,۹۲۴,۲۴۲
جایزه سپرده قانونی سپرده های سرمایه گذاری	۳۸-۳	۳۱۰,۱۰۸	۲۰۱,۸۴۶
جبران هزینه مازاد منابع آزاد سپرده گذاران به مصارف مشاع		۰	۰
سود قطعی تعلق گرفته به سپرده های سرمایه گذاری		۳۷,۶۰۲,۱۵۳	۲۶,۱۲۶,۰۸۹
سود گواهی سپرده خاص		۰	۰
سود سپرده های ارزی		۰	۰
مابه التفاوت هزینه سود علی الحساب پرداختی		۵۰۸,۵۸۵	۰
جمع هزینه سود سپرده ها		۳۸,۱۱۰,۷۳۸	۲۶,۱۲۶,۰۸۹
مابه التفاوت سود قابل پرداخت (مازاد سود پرداختی) به سپرده گذاران		(۵۰۸,۵۸۵)	۵۰۰,۰۸۷

بانک سینا (شرکت سهامی عام)

یادداشت‌های توضیحی صورتهای مالی

برای سال مالی منتهی به ۲۹ اسفند ۱۴۰۰

۱-۳۸- سهم بانک از درآمدهای مشاع

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

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

دوره	نسبت منابع بانک به جمع مصارف (۲-۳۸)	درآمدهای مشاع	سهم منابع بانک از درآمدهای مشاع
	درصد	میلیون ریال	میلیون ریال
سال ۱۳۹۹	۲۵.۰۳٪	۴۱,۶۵۲,۶۹۸	۱۰,۴۲۵,۶۳۱
سال ۱۴۰۰	۲۲.۷۵٪	۵۸,۲۲۹,۰۱۵	۱۳,۲۴۹,۴۳۷

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

۱-۱-۳۸- درآمدهای مشاع شامل درآمد مشاع تسهیلات اعطایی و سپرده گذاری اوراق بدهی به مبلغ ۵۶,۹۵۲,۷۳۷ میلیون ریال (یادداشت ۳۴) و همچنین خالص سود (زیان) سرمایه گذاری به مبلغ ۱,۲۷۶,۲۷۸ میلیون ریال (یادداشت ۳۷) می باشد.

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

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

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

شرح	یادداشت	سال ۱۴۰۰	سال ۱۳۹۹	توضیحات
		میلیون ریال	میلیون ریال	
میانگین مصارف مشاع	۳۸-۱-۲-۱	۳۳۱,۷۳۳,۸۵۴	۲۳۵,۷۷۵,۱۱۵	میانگین ۵۲ هفته ای
میانگین مانده سپرده‌های سرمایه‌گذاری	۳۸-۱-۲-۲	۲۸۸,۵۰۰,۸۲۳	۱۹۷,۵۸۶,۰۷۹	میانگین ۵۲ هفته ای
کسر می شود سپرده قانونی سپرده‌های سرمایه گذاری	۳۸-۳	(۳۲,۲۴۹,۷۳۱)	(۲۰,۸۲۵,۲۵۳)	میانگین ۵۲ هفته ای
منابع آزاد سپرده‌های سرمایه گذاری		(۲۵۶,۲۵۱,۰۹۲)	(۱۷۶,۷۶۰,۸۲۶)	
سهم منابع بانک از مصارف مشاع(مازاد منابع آزاد سپرده‌های سرمایه‌گذاری)		<u>۷۵,۴۸۲,۷۶۱</u>	<u>۵۹,۰۱۴,۲۸۹</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.

۱-۲-۳۸- میانگین مصارف مشاع

اقلام مصارف مشاع	سال ۱۴۰۰	سال ۱۳۹۹
	مبلغ (میانگین هفتگی)	مبلغ (میانگین هفتگی)
	میلیون ریال	میلیون ریال
خالص مصارف مربوط به تسهیلات و مطالبات	۲۷۲,۶۸۸,۷۳۹	۱۹۶,۲۰۵,۴۹۸
خالص مصارف مربوط به سپرده سرمایه گذاری نزد بانک‌ها	۳۶,۶۳۵,۷۷۵	۳۳,۵۹۲,۰۸۲
خالص مصارف مربوط به سرمایه‌گذاری در سهام و سایر اوراق بهادار	۲۲,۴۰۹,۳۴۰	۵,۹۷۷,۵۳۵
جمع مصارف مربوط به عملیات مشاع	<u>۳۳۱,۷۳۳,۸۵۴</u>	<u>۲۳۵,۷۷۵,۱۱۵</u>

بانک سینا (شرکت سهامی عام)

یادداشت‌های توضیحی صورتهای مالی

برای سال مالی منتهی به ۲۹ اسفند ۱۴۰۰

۲-۲-۱-۳۸- میانگین سپرده‌های سرمایه‌گذاری

سپرده‌های سرمایه‌گذاری	سال ۱۴۰۰	سال ۱۳۹۹
	مبلغ (میانگین هفتگی)	مبلغ (میانگین هفتگی)
	میلیون ریال	میلیون ریال
سپرده های کوتاه مدت عادی	۱۰۰,۴۸۲,۱۹۷	۶۷,۷۸۴,۸۳۹
سپرده های کوتاه مدت ویژه	۱,۱۷۰,۵۷۷	۴۸,۸۵۰
گواهی سپرده عام	۰	۰
یکساله	۵۴,۶۹۹,۷۳۶	۱۱۰,۰۲۶,۲۳۵
دو ساله	۱۳۲,۱۴۸,۳۱۳	۱۸,۰۴۷,۴۰۵
سه ساله	۰	۰
چهار ساله	۰	۰
پنج ساله	۰	۰
سپرده های سرمایه گذاری دریافتی از بانکها و موسسات اعتباری	۰	۱,۶۷۸,۷۵۰
میانگین سپرده‌های سرمایه‌گذاری	۲۸۸,۵۰۰,۸۲۳	۱۹۷,۵۸۶,۰۷۹

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

۲-۳۸- حق الوکاله

حق الوکاله بانک برای سال ۱۴۰۰ بر اساس ماده ۵ دستورالعمل نحوه محاسبه تقسیم سود مشاع موضوع بخشنامه بانک مرکزی شماره ۹۴/۶۹۳۸۳ مورخ ۱۳۹۴/۳/۲۰ و صورتجلسه شماره ۱۹۲۰ هیات مدیره مورخ ۱۴۰۰/۰۱/۱۷ معادل ۳ درصد تعیین و در روزنامه های اطلاعات و دنیای اقتصاد مورخ ۱۴۰۰/۰۱/۲۲ اعلام و محاسبه گردیده است.

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

$$۷,۶۸۷,۵۳۳ = ۳\% \times ۲۵۶,۲۵۱,۰۹۲$$

۲-۲-۳۸- حق الوکاله اعلام و اعمال شده

حق الوکاله اعلام شده	نرخ - درصد	مبلغ - میلیون ریال	حق الوکاله اعمال شده	نرخ - درصد	مبلغ - میلیون ریال
سپرده های کوتاه مدت عادی	۳.۰٪	۲,۶۷۷,۴۹۷	سپرده های کوتاه مدت عادی	۳.۰٪	۲,۶۷۷,۴۹۷
سپرده های کوتاه مدت ویژه	۳.۰٪	۳۱,۱۹۲	سپرده های کوتاه مدت ویژه	۳.۰٪	۳۱,۱۹۲
گواهی سپرده عام	۳.۰٪	۰	گواهی سپرده عام	۳.۰٪	۰
یک ساله	۳.۰٪	۱,۴۵۷,۵۵۶	یک ساله	۳.۰٪	۱,۴۵۷,۵۵۶
دوساله	۳.۰٪	۳,۵۲۱,۲۸۸	دوساله	۳.۰٪	۳,۵۲۱,۲۸۸
سه ساله	۳.۰٪	۰	سه ساله	۳.۰٪	۰
چهارساله	۳.۰٪	۰	چهارساله	۳.۰٪	۰
پنج ساله	۳.۰٪	۰	پنج ساله	۳.۰٪	۰
سپرده های سرمایه گذاری دریافتی از بانک ها و موسسات اعتباری	۳.۰٪	۰	سپرده های سرمایه گذاری دریافتی از بانک ها و موسسات اعتباری	۳.۰٪	۰
جمع حق الوکاله		۷,۶۸۷,۵۳۳	جمع حق الوکاله		۷,۶۸۷,۵۳۳

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

شرح	سال ۱۴۰۰	سال ۱۳۹۹
	میلیون ریال	میلیون ریال
میانگین سپرده قانونی سپرده‌های سرمایه‌گذاری	۳۲,۲۴۹,۷۳۱	۲۰,۸۲۵,۲۵۳
جایزه سپرده قانونی	۳۱۰,۱۰۸	۲۰۱,۸۴۶

۴-۳۸- جبران هزینه مازاد منابع آزاد سپرده‌گذاران به مصارف مشاع

طبق بخشنامه شماره ۹۴/۶۹۳۸۳ مورخ ۱۳۹۴/۰۳/۲۰ جبران هزینه مازاد منابع سپرده‌گذاران به شرح زیر محاسبه می‌شود:

درآمدهای مشاع

× مازاد منابع آزاد سپرده‌های سرمایه‌گذاری به مصارف مشاع

میانگین مصارف مشاع

۵-۳۸- سود علی‌الحساب پرداختی به سپرده‌های سرمایه‌گذاری

بانک		گروه		
سال ۱۳۹۹	سال ۱۴۰۰	سال ۱۳۹۹	سال ۱۴۰۰	
میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	
۴,۰۱۴,۳۳۹	۶,۲۵۳,۵۰۲	۴,۰۰۰,۱۰۶	۶,۲۳۱,۴۳۹	سپرده های کوتاه مدت عادی
۴,۲۲۷	۶,۵۴۳	۴,۲۲۷	۶,۵۴۳	سپرده های کوتاه مدت ویژه
				سپرده‌های بلندمدت
۰	۰	۰	۰	گواهی سپرده عام
۱۸,۲۰۶,۶۳۱	۸,۵۱۵,۹۰۴	۱۸,۱۱۹,۳۴۲	۸,۴۳۰,۶۳۸	یکساله
۳,۱۱۲,۶۶۴	۲۳,۳۳۴,۷۸۹	۳,۱۱۲,۶۶۴	۲۳,۳۳۴,۷۸۷	دوساله
۰	۰	۰	۰	سه ساله
۰	۰	۰	۰	چهارساله
۰	۰	۰	۰	پنج ساله
۲۸۸,۱۴۱	۰	۲۸۸,۱۴۱	۰	سپرده های سرمایه گذاری دریافتی از بانک ها و موسسات اعتباری
۰	۰	۰	۰	سود سپرده بلند مدت ارزی
۲۵,۶۲۶,۰۰۲	۳۸,۱۱۰,۷۳۸	۲۵,۵۲۴,۴۸۰	۳۸,۰۰۳,۴۰۷	جمع سود علی‌الحساب پرداختی به سپرده‌های سرمایه‌گذاری

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

بانک		گروه		
سال ۱۳۹۹	سال ۱۴۰۰	سال ۱۳۹۹	سال ۱۴۰۰	
میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	
۲۶,۱۲۶,۰۸۹	۳۷,۶۰۲,۱۵۳	۲۶,۰۲۴,۵۶۷	۳۷,۴۹۴,۸۲۲	سود قطعی تعلق گرفته به سپرده‌های سرمایه‌گذاری
(۲۵,۶۲۶,۰۰۲)	(۳۸,۱۱۰,۷۳۸)	(۲۵,۵۲۴,۴۸۰)	(۳۸,۰۰۳,۴۰۷)	سود علی‌الحساب پرداختی به سپرده های سرمایه‌گذاری
۵۰۰,۰۸۷	(۵۰۸,۵۸۵)	۵۰۰,۰۸۷	(۵۰۸,۵۸۵)	مابه التفاوت سود قابل پرداخت (مازاد سود پرداختی) به سپرده گذاران

۴۰- درآمد کارمزد

گروه و بانک

یادداشت	سال ۱۴۰۰	سال ۱۳۹۹
	میلیون ریال	میلیون ریال
۴۰-۱	۴۰۹,۸۴۵	۲۲۸,۰۶۴
	۳۸۷,۹۲۰	۲۲۹,۸۸۹
۴۰-۲	۲,۰۵۸,۸۴۳	۱,۳۰۹,۲۹۹
۴۰-۳	۲۷۹,۳۵۰	۴۴,۶۲۹
	۰	۰
	۰	۰
	۱۵,۹۰۹	۱۰,۵۹۱
۴۰-۴	۶۷۲,۹۱۲	۵۴۱,۷۶۲
	۲۸,۴۴۱	۲۹,۱۵۷
۴۰-۵	۸۲۱,۶۳۳	۵۱۴,۶۸۴
	۰	۰
	۳۳۹,۹۲۰	۳۹۲,۷۱۹
	۵,۰۱۴,۷۷۳	۳,۳۰۰,۷۹۴

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

گروه و بانک

سال ۱۴۰۰	سال ۱۳۹۹
میلیون ریال	میلیون ریال
۵۳۹,۲۸۴	۲۹۱,۶۱۶
(۱۲۹,۴۳۹)	(۶۳,۵۵۲)
۴۰۹,۸۴۵	۲۲۸,۰۶۴

کارمزد دریافتی تسهیلات اعطایی قرض الحسنه

هزینه جوایز تجهیز سپرده های قرض الحسنه

خالص کارمزد عملیات قرض الحسنه

۴۰-۲- کارمزد درآمد ضمانت نامه شامل کارمزد صدور و تمدید ضمانت نامه می باشد که باتوجه به نوع ضمانت نامه و وثایق مربوطه و مدت زمان ضمانت نامه متغیر است (کارمزد ضمانت از ۰.۵ درصد تا ۲.۲۵ درصد مبلغ ضمانت نامه متغیر است و حداقل کارمزد ۵۰۰,۰۰۰ریال می باشد).

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

۴۰-۴- کارمزد مذکور عمدتا بابت ۱.۵ در هزار مبلغ تسهیلات پرداختی بابت ارزیابی طرح‌ها و کارمزد تهیه گزارش اطلاعات اعتباری در قالب بخشنامه ابلاغی بانک مرکزی می‌باشد (بخشنامه ۷۷۹۹۰ مورخ ۱۳۹۶/۰۳/۱۷) می باشد.

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

۴۱- هزینه کارمزد

بانک		گروه		یادداشت	
سال ۱۳۹۹	سال ۱۴۰۰	سال ۱۳۹۹	سال ۱۴۰۰		
میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال		
۲۸۶,۹۷۶	۴۱۱,۴۷۶	۲۸۶,۹۷۶	۴۱۱,۴۷۶	۴۱-۱	کارمزد طرح شتاب
۳۲۱,۴۹۴	۴۱۷,۴۱۹	۳۲۱,۴۹۴	۴۱۷,۴۱۹	۴۱-۲	کارمزد بابت pos
۰	۰	۰	۰		کارمزد اعتباری پرداختی بابت فروش سهام و اوراق مشارکت
۳۷,۸۹۰	۷۷,۸۳۳	۳۷,۸۹۰	۷۷,۸۳۳		کارمزد پرداختی بابت خدمات بانکی
۰	۰	۰	۰		کارمزد پرداختی بابت حوالجات ارزی
۰	۰	۰	۰		سایر هزینه های مالی
۶۴۶,۳۶۰	۹۰۶,۷۲۸	۶۴۶,۳۶۰	۹۰۶,۷۲۸		

۱-۴۱- کارمزد پرداختی بابت شبکه شتاب (باتوجه به مبلغ ،تعداد و نوع تراکنش شامل پرداخت قبوض، برداشت وجه، انتقال وجه و...) توسط بانک مرکزی محاسبه و از حساب بانک ها برداشت می شود.

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

۴۲- خالص سود (زیان) مبادلات و معاملات ارزی

بانک		گروه		یادداشت	
سال ۱۳۹۹	سال ۱۴۰۰	سال ۱۳۹۹	سال ۱۴۰۰		
میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال		
۴۸,۹۵۳	(۱۰۷,۰۷۲)	۴۸,۹۵۹	(۱۰۶,۹۸۳)	۴۲-۱	سود (زیان) خرید و فروش ارز
۴۹۴,۹۳۴	۳۶۴,۸۳۴	۵۲۶,۰۹۲	۳۶۲,۲۹۴	۴۲-۲	سود (زیان) تسعیر ارز
۵۴۳,۸۸۷	۲۵۷,۷۶۲	۵۷۵,۰۵۱	۲۵۵,۳۱۱		

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

کارمزد - سال ۱۳۹۹	کارمزد - سال ۱۴۰۰	مبلغ ارز	
میلیون ریال	میلیون ریال		
۲۴۴	۷۶۶	۳,۰۲۰,۰۷۰	یورو - فروش ارز آزاد و نیما
۰	(۳۵,۰۸۲)	۴۸۷,۲۴۳	یورو - خرید ارز آزاد و نیما
۶۸۳	۱۰,۲۵۹	۳۷,۸۷۶,۲۴۴	یورو - فروش ارز بانکی
۱,۱۶۰	۳۲۲	۱,۶۸۶,۰۰۰	یوآن - فروش ارز آزاد و نیما
۲,۳۸۴	۰	۰	یوآن - فروش ارز بانکی
۳,۷۲۲	۰	۰	روپیه - فروش ارز بانکی
۲۰۳	۰	۰	روپیه - فروش ارز آزاد و نیما
۲۳۹	۲,۷۴۴	۱۶۶,۴۵۴,۵۸۶	روبل - فروش ارز آزاد
۳,۸۴۹	۰	۰	دلار - فروش ارز آزاد
۰	(۱۵۷,۰۷۷)	۲,۸۳۳,۶۱۹	دلار - خرید ارز آزاد
۲۸,۴۵۲	۶۹,۱۲۱	۱۹۱,۲۴۴,۰۸۶	درهم امارات-فروش ارز آزاد و نیما
۸,۰۱۷	۱,۸۷۵	۰	سایر فروش ارز (آزاد و نیما)
۴۸,۹۵۳	(۱۰۷,۰۷۲)		

بانک سینا (شرکت سهامی عام)
یادداشت‌های توضیحی صورت‌های مالی
برای سال مالی منتهی به ۲۹ اسفند ۱۴۰۰

۱-۱-۴۲- کارمزد فروش ارز به دو روش زیر انجام شده است:

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

ب - ارز آزاد متقاضی (نیما) ارزی است که از سامانه نیما تامین و جهت واردات کالا و خدمات به استثنای کالاهای اساسی اختصاص می یابد و کارمزد فروش آن به صورت توافقی (حدود یک درصد) می باشد

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

وضعیت ارزی	نرخ ارز ۱۴۰۰/۱۲/۲۹	مبلغ تسعیر سال ۱۴۰۰	مبلغ تسعیر سال ۱۳۹۹
		میلیون ریال	میلیون ریال
یوان چین	۳۱,۳۲۱	۲۲۲,۸۲۳	۳۶۸,۱۲۱
یورو	۲۲۰,۰۰۰	۷۲,۱۹۲	۲۵۶,۱۰۳
دلار آمریکا	۲۰۰,۰۰۰	۵۶,۰۱۲	(۱۴۰,۰۵۲)
سایر	-	۱۳,۸۰۷	۱۰,۷۶۲
		۳۶۴,۸۳۴	۴۹۴,۹۳۴

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

بانک سینا (شرکت سهامی عام)

یادداشت‌های توضیحی صورت‌های مالی

برای سال مالی منتهی به ۲۹ اسفند ۱۴۰۰

۴۳- خالص سایر درآمدها و هزینه ها

بانک		گروه		یادداشت	
سال ۱۳۹۹	سال ۱۴۰۰	سال ۱۳۹۹	سال ۱۴۰۰		
میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال		
۹۷,۱۲۰	۱۲۵,۱۷۲	۹۷,۱۲۰	۱۲۵,۱۷۲	۴۳-۱	سود حاصل از فروش داراییهای ثابت مشهود و نامشهود
۱,۳۸۳,۷۹۲	۲۰۸,۶۳۶	۱,۳۸۳,۷۹۲	۲۰۸,۶۳۷	۴۳-۲	سود حاصل از فروش وثایق تملیکی
۴۲۲,۸۸۳	۱۶۸,۸۹۵	۴۲۳,۲۴۱	۱۴۰,۰۴۶	۴۳-۳	سایر درآمدها و هزینه های متفرقه
۱,۹۰۳,۷۹۵	۵۰۲,۷۰۳	۱,۹۰۴,۱۵۳	۴۷۳,۸۵۵		جمع سایر درآمدها و هزینه ها

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

گروه				
سال ۱۳۹۹		سال ۱۴۰۰		
سود(زیان)	سود(زیان)	مبلغ فروش	ارزش دفتری	بهای تمام شده
میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال
۱۵,۸۶۳	۱۶,۲۲۰	۳۳,۶۴۳	۱۷,۴۲۳	۱۷,۴۲۳
۷,۲۴۲	۵,۹۰۰	۱۱,۷۹۸	۵,۸۹۸	۶,۳۶۹
.	.	.	.	.
۷,۷۸۱	۱۳,۷۹۰	۱۵,۴۶۷	۱,۶۷۷	۱۹,۲۹۶
۱,۹۸۷	۶,۴۸۲	۶,۵۴۶	۶۴	۱,۵۴۰
۶۴,۲۴۷	۸۲,۷۸۰	۱۵۵,۶۸۰	۷۲,۹۰۰	۷۲,۹۰۰
۹۷,۱۲۰	۱۲۵,۱۷۲	۲۲۳,۱۳۴	۹۷,۹۶۲	۱۱۷,۵۲۸

بانک					
سال ۱۳۹۹		سال ۱۴۰۰			یادداشت
سود(زیان)	سود(زیان)	مبلغ فروش	ارزش دفتری	بهای تمام شده	
میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	
۱۵,۸۶۳	۱۶,۲۲۰	۳۳,۶۴۳	۱۷,۴۲۳	۱۷,۴۲۳	۴۳-۱-۱ زمین
۷,۲۴۲	۵,۹۰۰	۱۱,۷۹۸	۵,۸۹۸	۶,۳۶۹	۴۳-۱-۱ ساختمان
۷,۷۸۱	.	.	.	.	تاسیسات
.	۱۳,۷۹۰	۱۵,۴۶۷	۱,۶۷۷	۱۹,۲۹۶	۴۳-۱-۲ اثاثه
۱,۹۸۷	۶,۴۸۲	۶,۵۴۶	۶۴	۱,۵۴۰	۴۳-۱-۳ وسائط نقلیه
۶۴,۲۴۷	۸۲,۷۸۰	۱۵۵,۶۸۰	۷۲,۹۰۰	۷۲,۹۰۰	۴۳-۱-۴ سرقفلی محل کسب و پیشه
۹۷,۱۲۰	۱۲۵,۱۷۲	۲۲۳,۱۳۴	۹۷,۹۶۲	۱۱۷,۵۲۸	جمع

بانک سینا (شرکت سهامی عام)
یادداشت‌های توضیحی صورت‌های مالی
برای سال مالی منتهی به ۲۹ اسفند ۱۴۰۰

۱-۱-۴۳- فروش زمین و ساختمان بابت ملک مازاد شعبه املش می باشد.

۱-۲-۴۳- فروش اثاثه عمدتا بابت فروش خودپردازها و باطری‌های مستعمل می‌باشد.

۱-۳-۴۳- فروش وسایل نقلیه بابت سه دستگاه پژو پارس و یک دستگاه ریو مناطق می باشد.

۱-۴-۴۳- فروش سرقفلی بابت ملک مازاد شعب املش ، ابوذر و فردیس کرج می باشد.

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

گروه و بانک

سال ۱۳۹۹		سال ۱۴۰۰			
سود(زیان)	سود(زیان)	مبلغ فروش	بهای تمام شده	تعداد	
میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال		
۸۸۷,۰۴۹	۵۴۷,۵۹۱	۸۰۲,۰۷۰	۲۵۴,۴۷۹	۵۸	مسکونی
۴۰۳,۱۱۶	۸۱,۴۱۹	۱۳۸,۲۸۷	۵۶,۸۶۸	۱۴	تجاری/ اداری
۹,۵۲۴	.	.	.		زمین
۱۶۰,۱۵۷	۹۳,۰۷۳	۶۵۶,۴۳۵	۵۶۳,۳۶۲	۲	سایر اموال (واگذاری سهام پاکدیس)
۱,۴۵۹,۸۴۶	۷۲۲,۰۸۳	۱,۵۹۶,۷۹۲	۸۷۴,۷۰۹	۷۴	
(۷۶,۰۵۴)	(۵۱۳,۴۴۷)	.	.		ذخیره مالیات نقل وانتقال و کاهش ارزش سهام تملیکی
۱,۳۸۳,۷۹۲	۲۰۸,۶۳۶	۱,۵۹۶,۷۹۲	۸۷۴,۷۰۹		

۱-۲-۴۳- سود حاصل از فروش شامل مبلغ ۶۲۶,۴۱۷ میلیون ریال سود فروش اموال تملیکی و مبلغ

۵۴,۲۲۵ میلیون ریال سود دوران تملک املاک اقاله شده می باشد.

۲-۲-۴۳- فروش اموال تملیکی بر اساس برگزاری مزایده عمومی در روز نامه های کثیرالانتشار و بعد از

ارزیابی ملک توسط کارشناس رسمی دادگستری و اخذ مجوز برگزاری مزایده از طریق

کمیسیون معاملات صورت می‌پذیرد .

۳-۴۳- سرفصل فوق عمدتا شامل درآمد حاصل از فروش نیروگاه قم به مبلغ ۸۴,۹۴۷ میلیون ریال به

شرکت نیروی مرکزی صبا در سال ۱۳۹۲ می باشد که در مرداد ماه سال ۱۴۰۰ بدهی مذکور

تسویه گردید و مابقی مربوط به سایر درآمدهای شعب می باشد.

بانک سینا (شرکت سهامی عام)
یادداشتهای توضیحی صورتهای مالی
برای سال مالی منتهی به ۲۹ اسفند ۱۴۰۰

۴۴- هزینه های اداری و عمومی

بانک		گروه		یادداشت
سال ۱۳۹۹	سال ۱۴۰۰	سال ۱۳۹۹	سال ۱۴۰۰	
میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	
۷,۹۶۱,۷۱۱	۱۰,۵۴۹,۴۵۰	۸,۰۵۰,۳۸۸	۱۰,۶۹۱,۷۳۰	۴۴-۱
۳,۹۲۷,۷۳۴	۴,۸۹۵,۶۴۲	۳,۹۸۳,۰۱۵	۴,۹۱۹,۰۵۰	۴۴-۲
۱۱,۸۸۹,۴۴۵	۱۵,۴۴۵,۰۹۲	۱۲,۰۳۳,۴۰۳	۱۵,۶۱۰,۷۸۰	

جمع هزینه های اداری و عمومی

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

بانک		گروه	
سال ۱۳۹۹	سال ۱۴۰۰	سال ۱۳۹۹	سال ۱۴۰۰
میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال
۵,۴۹۱,۴۴۰	۷,۹۳۰,۷۶۷	۵,۵۵۹,۰۲۹	۸,۰۲۹,۰۱۹
۷۲۳,۲۴۱	۱,۱۵۳,۳۸۴	۷۲۹,۴۷۷	۱,۱۶۲,۷۳۹
۱,۷۰۶,۱۵۶	۱,۴۲۲,۹۱۴	۱,۷۰۹,۳۹۲	۱,۴۳۳,۱۰۷
۴۰,۸۷۴	۴۲,۳۸۵	۵۲,۴۹۰	۶۶,۸۶۵
۷,۹۶۱,۷۱۱	۱۰,۵۴۹,۴۵۰	۸,۰۵۰,۳۸۸	۱۰,۶۹۱,۷۳۰

حقوق و دستمزد و مزایا

بیمه سهم کارفرما

بازخرید سنوات خدمت کارکنان

سایر هزینه های کارکنان (کمک غیر نقدی و بازخرید مرخصی)

جمع هزینه های کارکنان

۴۴-۱-۱- افزایش مجموع هزینه های کارکنان نسبت به سال قبل مطابق افزایش سالانه وفق مصوبه وزارت کار بوده است،

همچنین علت عمده افزایش هزینه های پرسنلی بابت افزایش تعداد پرسنل نسبت به سال مالی ۱۳۹۹ می باشد.

بانک سینا (شرکت سهامی عام)

یادداشتهای توضیحی صورتهای مالی

برای سال مالی منتهی به ۲۹ اسفند ۱۴۰۰

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

بانک		گروه		
سال ۱۳۹۹	سال ۱۴۰۰	سال ۱۳۹۹	سال ۱۴۰۰	
میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	
۲۸,۸۲۹	۴۰,۹۹۴	۲۹,۵۲۹	۴۵,۸۴۹	چاپ و نوشت افزار و ملزومات
۳۵۶,۱۲۴	۲۱۸,۰۸۱	۳۶۰,۶۲۷	۲۲۸,۵۱۹	حق الزحمه ها و حق المشاوره ها
۱۴۵,۱۰۹	۲۴۴,۹۳۶	۱۴۶,۳۴۸	۲۴۵,۹۷۳	انتشارات، تبلیغات
۱۴۳,۵۰۰	۲۳۶,۹۲۹	۱۴۴,۷۱۵	۲۳۶,۹۲۹	اجاره محل و حق شارژ
۱۰۰,۳۹۰	۱۶۷,۷۸۳	۱۰۴,۶۶۸	۱۶۸,۷۶۶	لوازم مصرفی اداری
۳۲۹,۷۵۷	۲۱۸,۷۶۰	۳۳۴,۲۹۷	۲۲۱,۵۱۷	تعمیر و نگهداشت اموال، اثاثه و ساختمانها
۲۳,۲۲۲	۴۱,۵۵۹	۲۳,۶۴۱	۴۲,۲۶۸	ارتباطات و مخابرات (تلفن، فاکس، پست)
۵۲,۹۴۲	۶۲,۸۹۳	۵۳,۲۷۵	۶۳,۳۶۷	آب و برق و گاز و سوخت
۹۸,۹۸۶	۲۲۴,۸۹۳	۹۹,۶۲۸	۲۲۴,۹۳۵	ایاب و ذهاب اداری
۱۰۳,۴۵۳	۱۲۷,۲۸۶	۱۰۳,۴۵۳	۱۲۷,۲۸۶	اجاره پهنای باند ماهواره ای و خطوط دیتای TDM
۴۱۱,۳۷۰	۵۲۳,۸۶۰	۴۱۱,۳۷۰	۵۲۳,۸۶۰	حق عضویت صندوق سپرده ها
۹,۶۴۱	۱۳,۸۵۲	۹,۶۵۸	۱۳,۹۱۵	عوارض نوسازی ساختمانها
۲۱,۲۹۳	۳۷,۶۰۱	۲۱,۹۱۶	۳۸,۴۹۲	بیمه اموال و وجوه
۱۶,۰۹۰	۱۱,۴۵۷	۱۶,۰۹۰	۱۱,۴۵۷	رفاه و ورزشی
۷۴,۵۷۶	۱۹۵,۵۶۸	۷۴,۵۷۶	۱۹۵,۵۶۸	صندوق پس انداز کارکنان
۷۵۱,۴۵۰	۷۸۱,۵۵۱	۷۵۱,۴۵۰	۷۷۱,۳۲۵	تعمیر و نگهداری سیستم های پرداخت الکترونیکی و سیستم های مکانیزه
۸۲,۳۴۱	۱۳۲,۴۴۸	۸۲,۳۴۱	۱۲۷,۱۳۲	بهره برداری، نگهداری راهبری شبکه (مرکز داده)
۷۱۴,۴۳۴	۹۹۸,۳۷۰	۷۱۴,۶۲۳	۹۹۸,۵۵۵	حق الزحمه کارکنان خدماتی و پیمانکاری
۲,۰۰۰	۳,۵۰۰	۳,۱۱۱	۴,۴۰۰	پاداش هیات مدیره
۹,۴۸۲	۶۰	۹,۴۸۲	۶۰	حق تمبر مالیاتی
۶۱,۵۵۷	۲۹,۴۸۹	۶۱,۵۵۷	۲۹,۴۸۹	کارت الکترونیکی
۷,۳۲۳	۱۳,۶۹۶	۷,۳۲۳	۱۳,۶۹۶	بازاریابی
۳۸۳,۸۶۵	۵۷۰,۰۷۶	۴۱۹,۳۳۷	۵۸۵,۶۹۲	سایر (شامل هزینه شهریه، غذا و تغذیه روزانه، آبدارخانه و آموزش)
۳,۹۲۷,۷۳۴	۴,۸۹۵,۶۴۲	۳,۹۸۳,۰۱۵	۴,۹۱۹,۰۵۰	جمع هزینه های اداری

۴۵- هزینه مطالبات مشکوک الوصول

بانک		گروه		یادداشت
سال ۱۳۹۹	سال ۱۴۰۰	سال ۱۳۹۹	سال ۱۴۰۰	
میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	
۶۱۲,۸۳۴	۵۵۷,۷۴۲	۶۱۲,۴۷۰	۵۵۷,۷۳۸	۴۵-۱ هزینه اختصاصی مطالبات مشکوک الوصول تسهیلات اعطایی و مطالبات
۱,۳۳۹,۷۴۳	۱,۶۳۰,۳۰۹	۱,۲۶۴,۴۱۸	۱,۵۸۱,۶۷۱	۴۵-۲ هزینه عمومی مطالبات مشکوک الوصول تسهیلات اعطایی و مطالبات
۱,۹۵۲,۵۷۷	۲,۱۸۸,۰۵۱	۱,۸۷۶,۸۸۸	۲,۱۳۹,۴۰۹	جمع هزینه مطالبات مشکوک الوصول

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

سال ۱۴۰۰						سال ۱۳۹۹
یادداشت	سررسید گذشته	معوق	مشکوک الوصول تا ۵ سال	مشکوک الوصول بیش از ۵ سال	جمع	جمع
	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال
خالص تسهیلات اعطایی و مطالبات غیرجاری قبل از کسر ذخیره مطالبات مشکوک الوصول						
سایر بانک‌ها و موسسات اعتباری	۰	۰	۰	۰	۰	۰
اشخاص دولتی	۰	۰	۰	۰	۰	۰
اشخاص غیر دولتی	۲,۱۸۸,۵۶۱	۱,۰۰۸,۸۹۶	۴,۱۴۷,۸۱۸	۱,۹۲۰,۳۰۹	۹,۲۶۵,۵۸۵	۱۱,۱۶۹,۶۲۹
مانده سایر حسابهای دریافتنی در پایان سال						
مطالبات از شرکت های فرعی و وابسته	۰	۰	۰	۰	۰	۰
سایر حسابهای دریافتنی	۰	۰	۲۵۱,۴۵۱	۰	۲۵۱,۴۵۱	۹۷,۱۲۷
جمع تسهیلات و مطالبات غیرجاری قبل از کسر ارزش وثایق	۲,۱۸۸,۵۶۱	۱,۰۰۸,۸۹۶	۴,۳۹۹,۲۶۹	۱,۹۲۰,۳۰۹	۹,۵۱۷,۰۳۶	۱۱,۲۶۶,۷۵۶
کسر می شود ارزش وثایق با اعمال ضریب						
سپرده های پس انداز و سرمایه گذاری	(۸۴۲,۸۳۰)	(۶۰,۱۳۲)	(۷,۴۸۰)	۰	(۹۱۰,۴۴۲)	(۷۶۳,۰۵۱)
اوراق مشارکت و سایر اوراق بدهی با تضمین دولت و بانک مرکزی	۰	۰	۰	۰	۰	۰
اوراق مشارکت و سایر اوراق بدهی با تضمین سایر بانک ها	۰	۰	۰	۰	۰	۰
ضمانت نامه بانکی	(۲۲,۱۷۸)	(۳۱,۷۳۴)	(۱۲,۰۹۲)	۰	(۶۶,۰۰۴)	(۵۴,۷۱۳)
اعتبارات اسنادی معامله شده	۰	۰	۰	۰	۰	۰
سهام پذیرفته شده در بورس و اوراق بهادار	۰	۰	۰	۰	۰	(۵۹,۳۳۳)
املاک و مستغلات	(۹۳۱,۲۸۲)	(۴۴۵,۵۲۴)	(۱,۶۳۹,۰۶۲)	۰	(۳,۰۱۵,۸۶۸)	(۲,۹۸۸,۶۱۵)
ماشین آلات	(۱)	۰	۰	۰	(۱)	(۱,۴۶۰)
جمع ارزش وثایق با اعمال ضریب	(۱,۷۹۶,۲۹۱)	(۵۳۷,۳۹۰)	(۱,۶۵۸,۶۳۴)	۰	(۳,۹۹۲,۳۱۵)	(۳,۸۶۷,۱۷۲)
مانده مبنای محاسبه ذخیره اختصاصی	۳۹۲,۲۷۰	۴۷۱,۵۰۶	۲,۷۴۰,۶۳۵	۱,۹۲۰,۳۰۹	۵,۵۲۴,۷۲۱	۷,۳۹۹,۵۸۴
ضریب مبنای احتساب ذخیره اختصاصی - درصد						
۱۰ درصد	۳۹,۲۲۷	۹۴,۳۰۱	۱,۳۷۰,۳۱۸	۱,۷۸۶,۴۹۴	۳,۲۹۰,۳۴۰	۳,۹۰۲,۳۹۵
ذخیره مطالبات مشکوک الوصول اختصاصی	۶۶۱,۰۰۰	۱,۱۱۸,۰۰۰	۱,۹۱۴,۱۸۵	۱۳۳,۸۱۵	۳,۸۲۷,۰۰۰	۲,۶۵۷,۲۰۳
اضافه می شود ذخیره اختصاصی مطالبات امهالی و تجدیدی						
کسر می شود مانده ذخیره اختصاصی مطالبات مشکوک الوصول در پایان سال قبل	(۱۸۸,۸۵۵)	(۱,۲۳۶,۵۰۱)	(۲,۳۹۵,۹۴۱)	(۲,۷۳۸,۳۰۱)	(۶,۵۵۹,۵۹۸)	(۵,۹۴۶,۷۶۴)
اضافه می شود سوخت شده طی سال	۰	۰	۰	۰	۰	۰
هزینه اختصاصی مطالبات مشکوک الوصول تسهیلات و مطالبات	۵۱۱,۳۷۲	(۲۴,۲۰۰)	۸۸۸,۵۶۲	(۸۱۷,۹۹۲)	۵۵۷,۷۴۲	۶۱۲,۸۳۴

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

۱-۲-۴۵- با توجه به الزام بانک مرکزی ج.ا.ا. مبلغ ۵۰۰.۰۰۰ میلیون ریال ذخیره در سال ۱۳۹۸، استحکام و افزایش کیفیت مانده مطالبات مبلغ ۱.۹۵۰.۰۰۰ میلیون ریال و بابت تسهیلات امهالی مبلغ ۱.۳۷۷.۰۰۰ میلیون ریال توسط بانک برای

سال مالی منتهی به ۲۹ اسفند ماه ۱۴۰۰ ذخیره در حسابها لحاظ شده است.

بانک سینا (شرکت سهامی عام)

یادداشت‌های توضیحی صورت‌های مالی

برای سال مالی منتهی به ۲۹ اسفند ۱۴۰۰

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

سال ۱۳۹۹	سال ۱۴۰۰	یادداشت
میلیون ریال	میلیون ریال	
۰	۰	تسهیلات اعطایی به سایر بانک‌ها و موسسات اعتباری
۳۴۶,۱۱۷	۳۴۷,۵۵۷	۱۱ مطالبات از دولت
۰	۰	تسهیلات اعطایی اشخاص دولتی
۲۴۹,۷۷۱,۳۰۷	۳۶۹,۲۰۵,۱۹۷	۱۲-۱ تسهیلات اعطایی اشخاص غیر دولتی
۸۵۷,۱۵۹	۳,۶۹۳,۸۰۶	۱۹-۱ بدهی مشتریان بابت اعتبارات اسنادی مدت دار پس از کسر پیش‌دریافت‌ها
۵,۰۹۳,۰۹۲	۳,۲۴۲,۵۱۱	۱۴-۲ مطالبات از شرکت های فرعی و وابسته
۱۸,۲۸۵,۲۶۴	۱۴,۶۷۶,۲۷۱	۱۵ سایر حسابهای دریافتنی
		کسر می شود:
(۷,۳۹۹,۵۸۴)	(۵,۵۲۴,۷۲۱)	مانده تسهیلات اعطایی و مطالباتی که برای آنها ذخیره اختصاصی منظور شده
۲۶۶,۹۵۳,۳۵۵	۳۸۵,۶۴۰,۶۲۱	مانده مبنای محاسبه ذخیره عمومی
۱/۵	۱/۵	ضریب مبنای احتساب ذخیره عمومی-درصد
۵,۰۰۴,۳۰۰	۶,۶۳۴,۶۰۹	ذخیره عمومی تسهیلات اعطایی و مطالبات
(۳,۶۶۴,۵۵۷)	(۵,۰۰۴,۳۰۰)	کسر می شود مانده ذخیره عمومی تسهیلات اعطایی و مطالبات در پایان سال قبل
۰	۰	اضافه می شود سوخت شده طی سال
۱,۳۳۹,۷۴۳	۱,۶۳۰,۳۰۹	هزینه عمومی مطالبات مشکوک الوصول تسهیلات اعطایی و مطالبات

* به ذخیره عمومی تسهیلات اعطایی و مطالبات مبلغ ۸۵۰,۰۰۰ میلیون ریال بابت حساب‌های دریافتنی (یادداشت ۱۵) اضافه شده است.

۴۶- هزینه استهلاک

بانک		گروه	
سال ۱۳۹۹	سال ۱۴۰۰	سال ۱۳۹۹	سال ۱۴۰۰
میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال
۲۴۱,۳۴۳	۴۲۰,۳۵۵	۲۴۵,۶۹۴	۴۲۵,۸۵۵
۹۵,۷۳۳	۶۲,۸۴۹	۹۶,۰۶۱	۶۳,۳۹۲
۳۳۷,۰۷۶	۴۸۳,۲۰۴	۳۴۱,۷۵۵	۴۸۹,۲۴۷

استهلاک دارایی‌های ثابت مشهود

استهلاک دارایی‌های نامشهود

جمع هزینه استهلاک

۴۷- تعدیلات سنواتی

بانک		گروه		یادداشت
سال ۱۳۹۹	سال ۱۴۰۰	سال ۱۳۹۹	سال ۱۴۰۰	
میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	
۰	۰	۰	۰	
۰	۰	۰	۰	۴۷-۱
۰	۰	۰	۰	

آثار انباشته تغییر در رویه حسابداری

اصلاح اشتباهات

جمع تعدیلات سنواتی

۴۷-۱- اصلاح اشتباهات شامل اقلام زیر است:

بانک		گروه	
سال ۱۳۹۹	سال ۱۴۰۰	سال ۱۳۹۹	سال ۱۴۰۰
میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال
۰	۰	۰	۰
۰	۰	۰	۰

سایر (اصلاح سود صندوق بازار گردانی و روش ارزش ویژه)

جمع

بانک سینا (شرکت سهامی عام)
یادداشت‌های توضیحی صورت‌های مالی
برای سال مالی منتهی به ۲۹ اسفند ۱۴۰۰

۴۸- صورت تطبیق سود خالص

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

بانک		گروه		یادداشت	
سال ۱۳۹۹	سال ۱۴۰۰	سال ۱۳۹۹	سال ۱۴۰۰		
میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال		
۷,۳۳۵,۸۸۱	۸,۷۹۷,۷۰۷	۷,۱۵۱,۹۳۴	۱۶,۰۷۱,۸۸۰		سود (زیان) خالص (قبل از مالیات)
۳۳۷,۰۷۶	۴۸۳,۲۰۴	۳۴۱,۷۵۵	۴۸۹,۲۴۷	۴۶	هزینه استهلاک
۱,۹۵۲,۵۷۷	۲,۱۸۸,۰۵۱	۱,۸۷۶,۸۸۸	۲,۱۳۹,۴۰۹	۴۵	هزینه مطالبات مشکوک الوصول
.	.	(۳۰,۳۹۸)	۴,۴۸۰	۱۳-۲-۲-۲	سود (زیان) اعمال روش ارزش ویژه
۱,۵۵۶,۶۵۲	۱,۲۴۵,۴۲۷	۱,۵۶۵,۳۲۵	۱,۲۵۱,۱۴۲		خالص افزایش ذخیره مزایای پایان خدمت کارکنان و تعهدات بازنشستگی
.	.	.	.		خالص افزایش (کاهش) هزینه های مالی پرداختنی
۲,۱۹۶,۸۲۰	۱,۵۰۰,۰۰۰	۲,۳۰۷,۰۰۶	۱,۴۶۴,۸۹۶		خالص افزایش (کاهش) مالیات بر درآمد پرداختنی
(۹۷,۱۲۰)	(۱۲۵,۱۷۲)	(۹۷,۱۲۰)	(۱۲۵,۱۷۲)	۴۳-۱	(سود) فروش دارایی‌های ثابت مشهود و دارایی‌های نامشهود
.	.	.	.	.	(سود) فروش سرمایه گذاری در شرکت‌های وابسته
.	.	.	.		(سود) زیان فروش املاک و مستغلات غیر عملیاتی
(۴۹۴,۹۳۴)	(۳۶۴,۸۳۴)	(۵۲۶,۰۹۲)	(۳۶۲,۲۹۴)	۴۲	خالص (سود) زیان تسعیر ارز وجه نقد
۱۲,۷۸۶,۹۵۲	۱۳,۷۲۴,۳۸۳	۱۲,۵۸۹,۲۹۸	۲۰,۹۳۳,۵۸۸		جمع
۷۳۱,۸۱۷	۱,۰۸۹,۷۸۶	۷۳۱,۸۱۷	۱,۰۸۹,۷۸۶		خالص افزایش (کاهش) بدهی‌های عملیاتی
۳۹,۶۶۳,۱۹۴	۲۵,۶۳۲,۷۹۹	۳۹,۵۷۵,۶۷۰	۲۵,۴۸۷,۴۸۶		بدهی به بانکها و سایر موسسات اعتباری
.	.	.	.		سپرده های مشتریان
۶۳۰,۲۲۴	۲,۴۹۷,۱۸۲	۶۰۵,۵۵۶	۱,۹۶۵,۴۷۰		اوراق بدهی
۷۲,۳۰۹,۰۵۶	۱۱۳,۰۸۲,۶۷۱	۷۲,۴۸۹,۹۱۶	۱۱۳,۱۹۵,۶۳۱		حصه عملیاتی ذخایر و سایر بدهی‌ها
۱۱۳,۳۳۴,۲۹۱	۱۴۲,۳۰۲,۴۳۸	۱۱۳,۴۰۲,۹۵۹	۱۴۱,۷۳۸,۳۷۳		حقوق صاحبان سپرده های سرمایه‌گذاری
					جمع
(۱,۶۵۷,۱۹۵)	(۱۳,۰۰۱)	(۱,۶۵۷,۱۹۵)	(۱۳,۰۰۱)		خالص (افزایش) کاهش دارایی‌های عملیاتی
۳۱۱,۰۰۴	(۱,۴۱۹)	۳۱۱,۰۰۴	(۱,۴۱۹)		مطالبات از بانک ها و سایر موسسات اعتباری
.	.	.	.		مطالبات از دولت
(۸۲,۷۹۱,۹۵۳)	(۱۱۹,۳۱۹,۴۱۴)	(۸۲,۷۱۶,۲۶۴)	(۱۱۹,۲۷۰,۷۷۲)		تسهیلات اعطایی و مطالبات از اشخاص دولتی
(۱۴,۴۴۶,۹۲۲)	(۹,۲۲۳,۷۲۹)	(۱۶,۹۹۹,۹۲۳)	(۱۲,۷۰۲,۴۲۴)		تسهیلات اعطایی و مطالبات از اشخاص غیردولتی
(۲,۱۲۵,۸۶۹)	۱,۸۲۲,۸۲۳	.	.		سرمایه‌گذاری در سهام و سایر اوراق بهادار
(۳,۱۸۰,۷۳۰)	۳,۴۷۹,۷۰۵	(۳,۵۳۱,۵۳۰)	۲,۱۶۷,۳۲۳		مطالبات از شرکت‌های فرعی و وابسته
(۱۰,۷۰۰,۶۰۴)	(۱۶,۸۰۵,۴۵۶)	(۱۰,۷۰۰,۶۰۴)	(۱۶,۸۰۵,۴۵۶)		سایر حسابهای دریافتنی
(۱,۰۴۸,۷۶۱)	(۱۹,۷۰۶,۰۲۷)	(۸۲۰,۵۷۸)	(۱۹,۸۰۶,۹۷۶)		سپرده قانونی
(۱۱۵,۶۴۱,۰۳۰)	(۱۵۹,۷۶۶,۵۱۸)	(۱۱۶,۱۱۵,۰۹۰)	(۱۶۶,۴۳۲,۷۲۵)		حصه عملیاتی سایر دارایی‌ها
۱۰,۴۸۰,۲۱۳	(۳,۷۳۹,۶۹۷)	۹,۸۷۷,۱۶۷	(۳,۷۶۰,۷۶۴)		جمع

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

۴۹- مبادلات غیرنقدی

مبادلات غیرنقدی عمده طی سال به شرح زیر است:

گروه و بانک		
یادداشت	سال ۱۴۰۰	سال ۱۳۹۹
	میلیون ریال	میلیون ریال
۴۹-۱	۱۰,۰۴۴,۰۹۲	۲,۰۱۴,۵۳۶
۴۹-۲	۰	۰
۴۹-۳	۱۱,۸۷۳,۲۳۵	۲,۱۶۰,۶۵۸
۴۹-۴	۰	۰
	۲۱,۹۱۷,۳۲۷	۴,۱۷۵,۱۹۴

جمع مبادلات غیرنقدی

۴۹-۱- در 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 توسط مشتری / بخشودگی توسط بانک	پرداختی بابت مازاد ارزش کارشناسی دارایی تملیک شده	مانده طلب (بدهی) پس از تملیک
ملک مسکونی	مشتری غیر مرتبط	۱,۷۰۷,۶۰۸	میلیون ریال (۱,۹۲۲,۷۲۵)	۰	میلیون ریال ۰	میلیون ریال (۲۱۵,۱۱۷)
ملک تجاری / اداری	مشتری غیر مرتبط	۸,۰۱۵,۸۶۴	(۱۵,۰۱۵,۶۰۵)	۰	۷,۰۰۰,۰۰۰	۲۵۹
کارخانه و تجهیزات	مشتری غیر مرتبط	۰	۰	۰	۰	۰
سهام / سایر	مشتری غیر مرتبط	۳۲۰,۶۲۰	(۳۲۰,۶۲۰)	۰	۰	۰
		۱۰,۰۴۴,۰۹۲	(۱۷,۲۵۸,۹۵۰)	۰	۷,۰۰۰,۰۰۰	(۲۱۴,۸۵۸)

۴۹-۲- در دوره مالی مورد گزارش دارایی‌های زیر تهاتر شده است:

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

۴۹-۳- در سال مالی مورد گزارش مبلغ ۱۱,۸۷۳,۲۳۵ میلیون ریال تسهیلات اعطایی امهال گردیده که از این بابت مبلغ ۴۷۹,۱۴۵ میلیون ریال درآمد تسهیلات کاهش یافته است.

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

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

بانک سینا (شرکت سهامی عام)
یادداشت‌های توضیحی صورتهای مالی
برای سال مالی منتهی به ۲۹ اسفند ۱۴۰۰

۵۰- اقلام زیر خط

۵۰-۱- تعهدات بابت اعتبار اسنادی ارزی و ریالی

گروه و بانک				
یادداشت	سال ۱۴۰۰	سال ۱۳۹۹		
۵۰-۱-۱	۰	۱۴,۸۲۰	تعهدات اعتبارات اسنادی ارزی	
۵۰-۱-۲	۳۵,۷۱۶,۲۱۶	۱۳,۷۱۴,۱۷۰	تعهدات اعتبارات اسنادی ریالی	
	۳۵,۷۱۶,۲۱۶	۱۳,۷۲۸,۹۹۰		

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

مانده در ابتدای سال			گشایش (یا افزایش تعهد) شده طی سال			واریز (ابطال) شده طی سال			اثر تغییرات نرخ طی سال			مانده در پایان سال		
نوع ارز	تعداد	مبلغ ارزی	معادل ریالی	تعداد	مبلغ ارزی	معادل ریالی	تعداد	مبلغ ارزی	معادل ریالی	تعداد	مبلغ ارزی	تعداد	مبلغ ارزی	معادل ریالی
			میلیون ریال			میلیون ریال			میلیون ریال					میلیون ریال
دیداری														
یورو	۱	۷۸,۰۰۰	۱۴,۸۲۰	۰	۰	۰	(۱)	(۷۸,۰۰۰)	(۱۷,۱۶۰)	۲,۳۴۰	۰	۰	۰	۰
یوان چین	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰
روپیه هند	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰
جمع دیداری			۱۴,۸۲۰			۰			(۱۷,۱۶۰)	۲,۳۴۰				۰

مدت دار														
مدت دار	تعداد	مبلغ ارزی	معادل ریالی	تعداد	مبلغ ارزی	معادل ریالی	تعداد	مبلغ ارزی	معادل ریالی	تعداد	مبلغ ارزی	تعداد	مبلغ ارزی	معادل ریالی
			میلیون ریال			میلیون ریال			میلیون ریال					میلیون ریال
یورو	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰
یوان چین	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰
روپیه هند	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰
جمع مدت دار			۰			۰			۰					۰
جمع			۱۴,۸۲۰			۰			(۱۷,۱۶۰)	۲,۳۴۰				۰

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

مانده در ابتدای سال			گشایش شده طی سال			واریز (ابطال) شده طی سال			مانده در پایان سال		
نوع اعتبار	تعداد	میلیون ریال	تعداد	میلیون ریال	معادل ریالی	تعداد	میلیون ریال	معادل ریالی	تعداد	میلیون ریال	معادل ریالی
دیداری					۰			۰			۰
مدت دار	۳۷۵	۱۳,۷۱۴,۱۷۰	۱,۰۵۷	۸۳,۹۳۳,۶۷۷	(۸۵۵)	(۶۱,۹۳۱,۶۳۱)	۵۷۷	۳۵,۷۱۶,۲۱۶			
جمع		۱۳,۷۱۴,۱۷۰		۸۳,۹۳۳,۶۷۷	(۶۱,۹۳۱,۶۳۱)			۳۵,۷۱۶,۲۱۶			

بانک سینا (شرکت سهامی عام)

یادداشتهای توضیحی صورتهای مالی

برای سال مالی منتهی به ۲۹ اسفند ۱۴۰۰

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:

سال ۱۴۰۰		سال ۱۳۹۹	
مبلغ ارزی	معادل ریالی	مبلغ ارزی	معادل ریالی
۳,۵۴۱,۲۳۸	۷۷۹,۰۷۲	۳,۶۲۵,۸۷۲	۶۸۸,۹۱۶
۰	۰	۰	۰
۱۴,۱۶۰	۴۴۴	۰	۰
۰	۰	۲۴,۹۱۴,۳۱۴	۳,۹۶۱,۳۷۶
۷۷۹,۵۱۶		۴,۶۵۰,۲۹۲	

جمع تعهدات بانک بابت ضمانت نامه های صادره ارزی

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

سال ۱۴۰۰		سال ۱۳۹۹	
مبلغ ارزی	معادل ریالی	مبلغ ارزی	معادل ریالی
۹۲,۱۲۴,۳۱۶	۰	۶۱,۸۹۵,۷۵۴	۰
۹۲,۹۰۳,۸۳۱	۰	۶۶,۵۴۶,۰۴۵	۰

تعهدات بابت ضمانتنامه های صادره

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

تعهدات بابت تضمین اوراق مشارکت و سایر اوراق بهادار مشابه

تعهدات بابت کارت های اعتباری

تعهدات بابت قراردادهای منعقد به ارز - حساب ذخیره ارزی

تعهدات بابت قراردادهای سندیکایی

تعهدات بابت تضمین تسهیلات کالایی

تعهدات بابت قراردادهای منعقد ریالی

تعهدات بابت قراردادهای با سازمان مدیریت و برنامه ریزی

تعهدات بابت مبالغ دریافتی از صندوق توسعه ملی ریال

تعهدات بابت مبالغ دریافتی از صندوق توسعه ملی ارز

جمع سایر تعهدات بانک

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

تسهیلات اعطایی از محل وجوه اداره شده

وجوه اداره شده مصرف نشده

تسهیلات اعطایی از محل سپرده قرض الحسنه ویژه

سپرده قرض الحسنه ویژه مصرف نشده

جمع وجوه اداره شده و موارد مشابه

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

سال ۱۴۰۰		سال ۱۳۹۹	
مبلغ ارزی	معادل ریالی	مبلغ ارزی	معادل ریالی
۱۱,۵۴۲,۱۱۱	۰	۷,۵۳۱,۶۳۹	۰
۰	۰	۰	۰
۰	۰	۰	۰
۰	۰	۰	۰
۰	۰	۰	۰
۵۱,۰۰۰	۰	۱۱۸,۱۲۰	۰
۰	۰	۰	۰
۱۱۷,۰۲۶,۹۳۶	۰	۷۲,۶۲۵,۲۷۶	۰
۰	۰	۰	۰
۱۲۸,۶۲۰,۰۴۷	۰	۸۰,۲۷۵,۰۳۵	۰
۰	۰	۰	۰
۱۲۸,۶۲۰,۰۴۷	۰	۸۰,۲۷۵,۰۳۵	۰

جمع تعهدات ایجاد شده با وثیقه

تعهدات ایجاد شده بدون وثیقه

جمع تعهدات ایجاد شده بابت اعتبارات اسنادی و ضمانت نامه ها

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 سال مالی منتهی به ۲۹ اسفند ۱۴۰۰

۵۱- تعهدات سرمایه ای و بدهی‌های احتمالی

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

یادداشت	سال ۱۴۰۰	سال ۱۳۹۹
	میلیون ریال	میلیون ریال
ساختمان (خرید ملک)	۴۴,۰۵۸	۴,۱۱۵,۰۱۰
خرید تجهیزات رایانه ای	۳۷۶,۲۷۴	۶۰,۷۴۷
	۴۲۰,۳۳۲	۴,۱۷۵,۷۵۷

۵۱-۱-۱- سرفصل تعهدات سرمایه ای عمدتاً بابت حق الامتیاز انتفاع ۵ واحد سوئیت ۳۶ متری از هتل الروستین واقع در کربلای معلی به مبلغ ۲۲۰.۲۸۹ دلار می باشد.

۵۱-۱-۲- سرفصل تعهدات خرید تجهیزات رایانه ای بابت سیستمهای اطلاعاتی شبکه، پیاده سازی سیستم مدیریت امنیت اطلاعات، خرید باتری، خرید و پشتیبانی نرم افزارهای بانکی می باشد.

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

سال ۱۴۰۰	
میلیون ریال	
۲۷,۱۶۶	دعای حقوقی مطروحه علیه بانک در خصوص ابطال اجرائیه، قرارداد رهنی و سند رسمی
۵۱,۱۲۳	دعای حقوقی مطروحه علیه بانک در خصوص ابطال عملیات اجرایی، قرارداد مشارکت، استرداد و مطالبه خسارت
۶,۷۴۲	دعای حقوقی مطروحه علیه بانک در خصوص چک‌های واگذاری، اعتراض ثالث اجرایی و ورشکستگی
۸۵,۰۳۱	

۵۱-۲-۱- تعداد ۱۶۰ فقره پرونده حقوقی از طرف تسهیلات گیرندگان شامل مطالبه وجه التزام، الزام به فک رهن وثایق، ابطال سند رهنی و ابطال چند مورد عملیات اجرایی پرونده های تسهیلاتی در مراجع قضایی علیه بانک مطرح گردیده که با توجه به پیگیری های مستمر بانک و فرآیند مقرر در خصوص پرونده های قضایی مرتبط، موضوع در حال پیگیری می باشد. همچنین تا تاریخ تهیه گزارش بانک بابت دعای مطروحه علیه بانک ملزم به پرداخت خسارت نمی باشد.

۵۲- سود هر سهم

۵۲-۱- سود پایه هر سهم

سود پایه هر سهم از تقسیم سود متعلق به سهامداران عادی به میانگین موزون تعداد سهام عادی در دست سهامداران به دست می آید. لذا با توجه به افزایش سرمایه بانک در تاریخ ۱۳۹۹/۱۲/۱۹ به ثبت رسیده است، میانگین موزون تعداد سهام عادی سال مورد گزارش ۲۵.۳۸۳.۸۵۰.۱۸۸ سهم می‌باشد. 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

سود عملیاتی

اثر مالیاتی

سهم منافع فاقد حق کنترل از سود عملیاتی

سود عملیاتی قابل انتساب به مالکان شرکت اصلی

سود (زیان) غیر عملیاتی

اثر مالیاتی

سهم منافع فاقد حق کنترل از سود غیر عملیاتی

سود (زیان) غیر عملیاتی قابل انتساب به مالکان شرکت اصلی

سود خالص

اثر مالیاتی

سهم منافع فاقد حق کنترل از سود خالص

سود خالص قابل انتساب به مالکان شرکت اصلی

سود پایه هر سهم

سود پایه عملیاتی هرسهم - ریال

(زیان) پایه غیرعملیاتی هرسهم - ریال

میانگین موزون تعداد سهام عادی - میلیون سهم

گروه

بانک

سال ۱۴۰۰

سال ۱۳۹۹

سال ۱۴۰۰

سال ۱۳۹۹

میلیون ریال

میلیون ریال

میلیون ریال

میلیون ریال

۱۵,۹۴۶,۷۰۸

(۱,۵۶۵,۱۱۱)

(۱,۰۰۸,۰۳۸)

۱۳,۳۷۳,۵۵۹

۱۲۵,۱۷۲

.

(۱۵,۲۷۱)

۱۰۹,۹۰۱

۱۶,۰۷۱,۸۸۰

(۱,۵۶۵,۱۱۱)

(۱,۰۲۳,۳۰۹)

۱۳,۴۸۳,۴۶۰

۵۵۰

۵

۵۵۵

۲۴,۲۸۲

۷,۰۵۴,۸۱۴

(۲,۶۳۵,۸۲۸)

(۳۹۴,۳۸۹)

۴,۰۲۴,۵۹۷

۹۷,۱۲۰

.

(۱۱,۸۴۹)

۸۵,۲۷۱

۷,۱۵۱,۹۳۴

(۲,۶۳۵,۸۲۸)

(۴۰۶,۲۳۸)

۴,۱۰۹,۸۶۸

۱۵۹

۳

۱۶۲

۲۵,۳۸۴

۸,۶۷۲,۵۳۵

(۱,۵۰۰,۰۰۰)

.

۷,۱۷۲,۵۳۵

۱۲۵,۱۷۲

.

۱۲۵,۱۷۲

۸,۷۹۷,۷۰۷

(۱,۵۰۰,۰۰۰)

.

۷,۲۹۷,۷۰۷

۲۸۳

۵

۲۸۸

۲۵,۳۸۴

۷,۲۳۸,۷۶۱

(۲,۵۰۰,۰۰۰)

.

۴,۷۳۸,۷۶۱

۹۷,۱۲۰

.

۹۷,۱۲۰

۷,۳۳۵,۸۸۱

(۲,۵۰۰,۰۰۰)

.

۴,۸۳۵,۸۸۱

۱۸۷

۴

۱۹۱

۲۵,۳۸۴

۵۳- رویدادهای بعد از تاریخ صورت وضعیت مالی

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

۵۴- مطالبات سوخت شده

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

ریسک اعتباری:

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

ریسک نقدینگی:

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

ریسک بازار:

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

ریسک عملیاتی:

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

بانک سینا (شرکت سهامی عام)
یادداشت‌های توضیحی صورت‌های مالی
برای سال مالی منتهی به ۲۹ اسفند ۱۴۰۰

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

سیاست‌ها و برنامه‌های مدیریت ریسک:

استقرار رویکرد جامع مدیریت ریسک (ERM)

نظارت و کنترل مستقل و یکپارچه بر ریسک‌هایی که پذیرفته می‌شود

کمک به تدوین سیاست‌ها با در نظر گرفتن حدودپذیرش انواع ریسک

تعیین اوزان ریسکی دارایی‌ها با استفاده از سیستم رتبه‌بندی اعتباری مشتریان

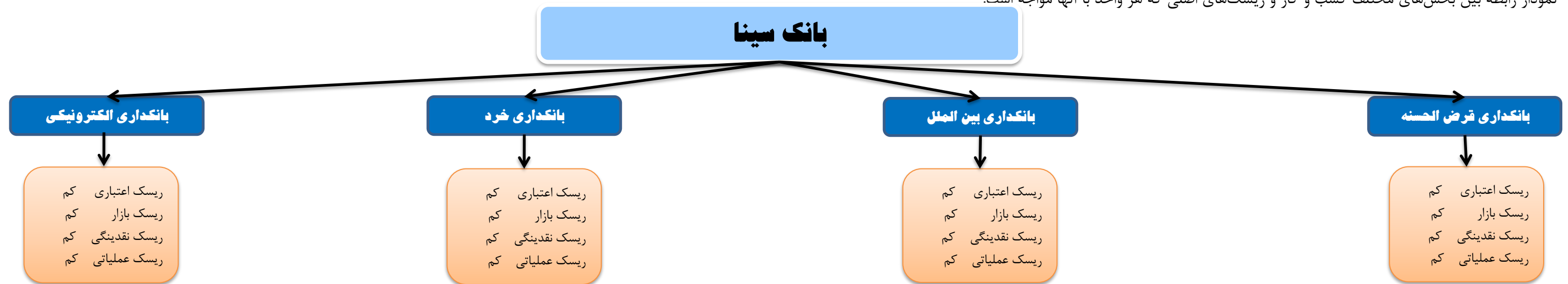
تلاش جهت تطبیق هر چه بیشتر با قوانین بازل و بانک مرکزی به منظور جلوگیری از بروز ریسک‌های تطبیق

شناسایی و اندازه‌گیری و کنترل انواع ریسک‌های مالی و غیر مالی

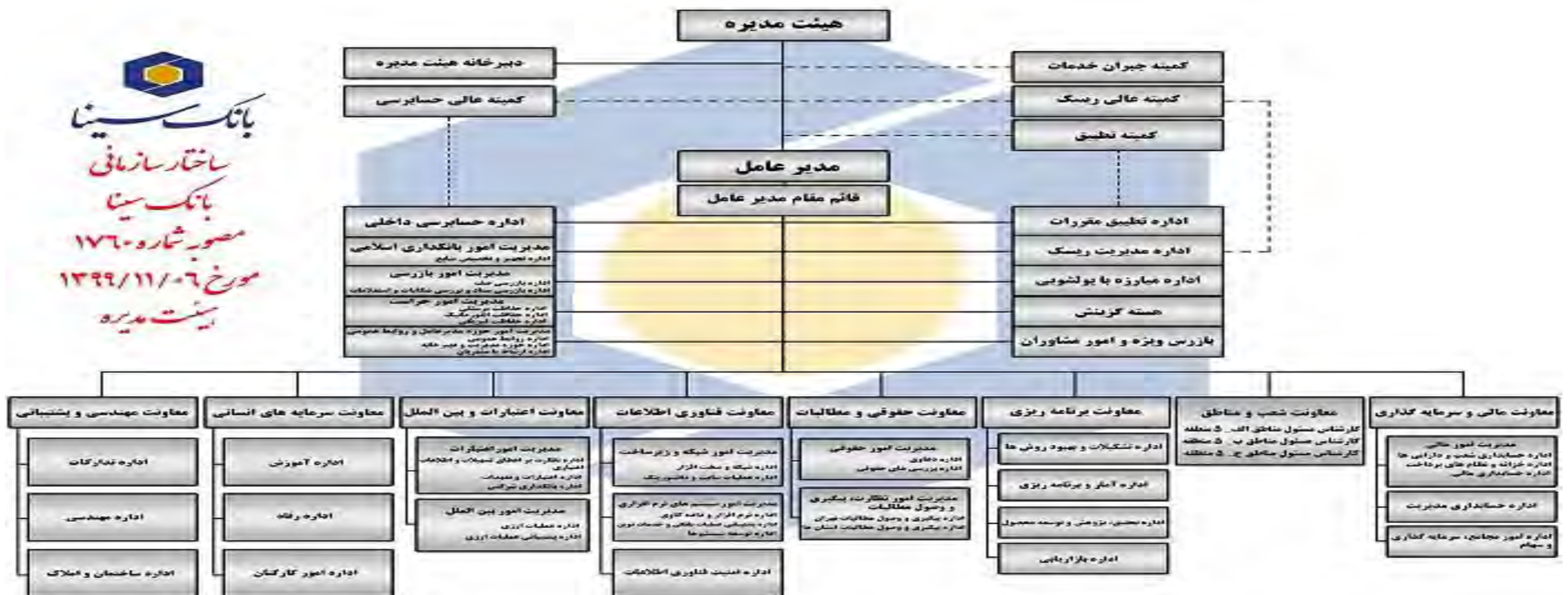
کمک به پیاده‌سازی حاکمیت شرکتی در بانک

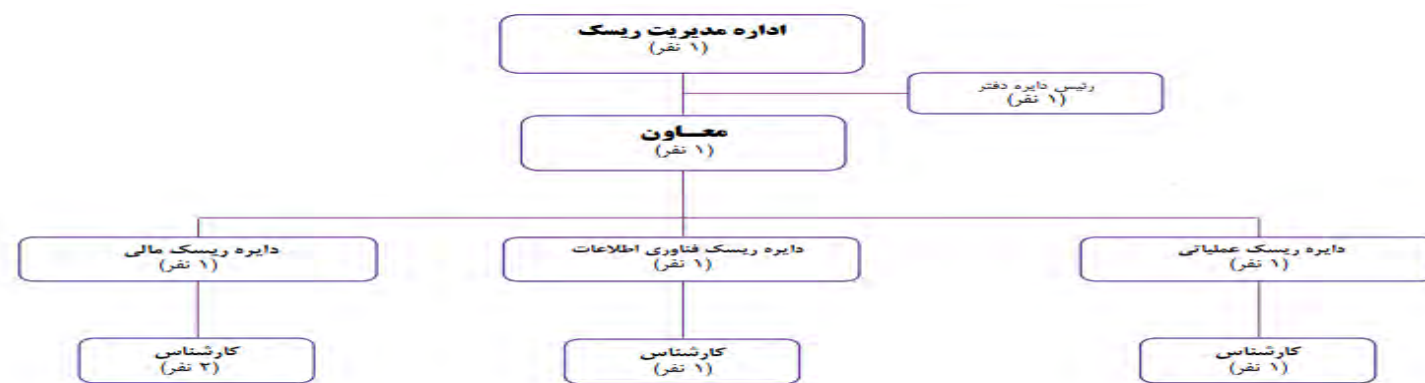
برگزاری دوره‌های مختلف آموزش مدیریت ریسک برای سطوح مختلف کارکنان

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

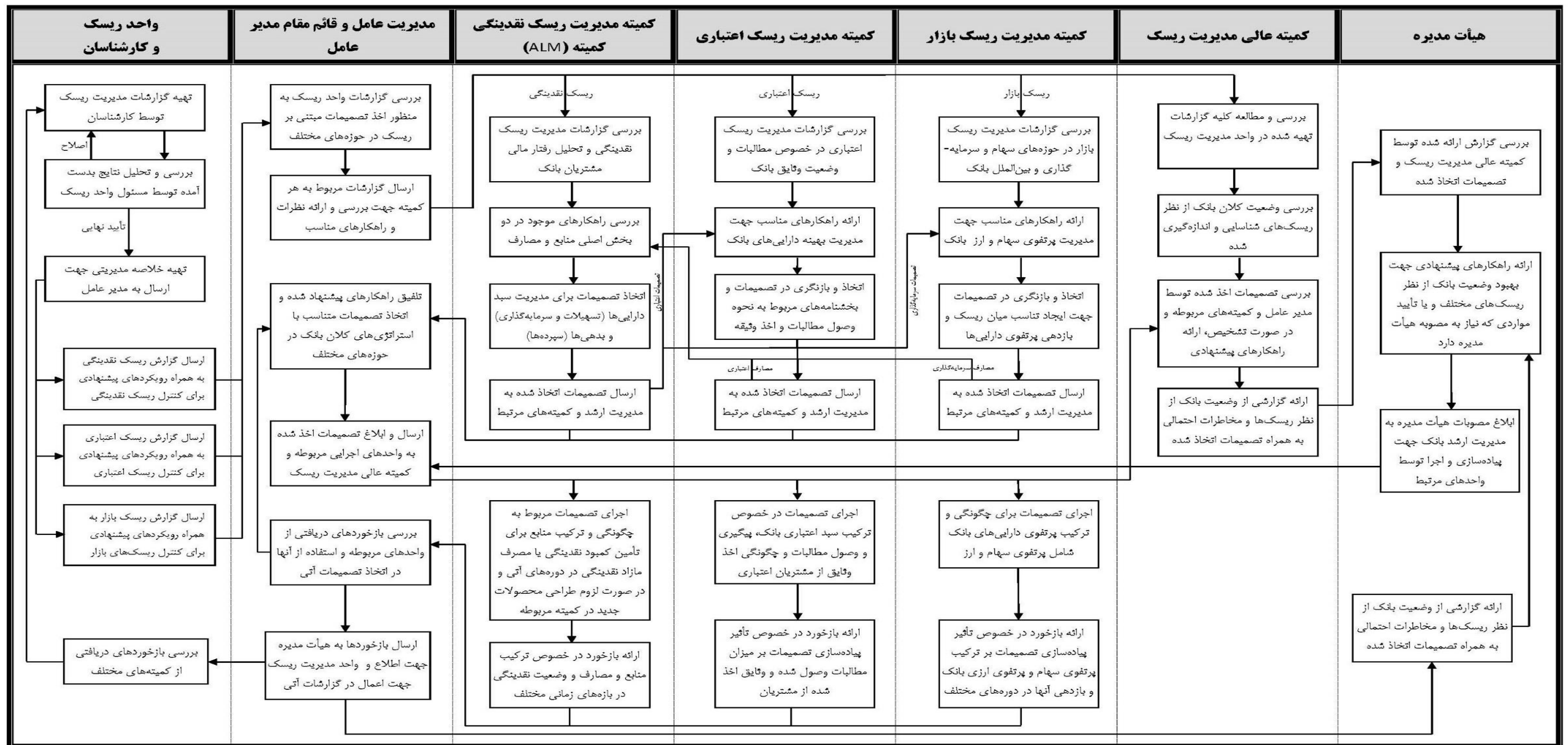


۲-۵۵- چارچوب و نمودار ساختار مدیریت ریسک





فرآیند تلفیقی واحد مدیریت ریسک



۵۵-۳- ریسک اعتباری

۵۵-۳-۱- تعریف ریسک اعتباری

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

۵۵-۳-۲- سیاستها و خط 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.

۵۵-۳-۳- واحدهای اجرایی مدیریت ریسک اعتباری

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

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

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

۵-۳-۵۵- روش‌های کاهش ریسک اعتباری

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

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

۶-۳-۵۵- فرآیند اعتبارسنجی مشتریان

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

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

مهمترین معیار تعیین کننده ریسک اعتباری بانک ها، نسبت مطالبات غیرجاری به کل تسهیلات اعطایی آنها (NPL) می باشد. مطالعه روند تغییرات این شاخص از شروع ویروس کرونا در کشور مورد بررسی قرار گرفت. نتایج حاکی از آنست که نسبت مذکور تا زمان تهیه گزارش صورت های مالی منتهی به ۱۴۰۰/۱۲/۲۹ به دلیل وصول برخی از مطالبات غیر جاری سنواتی، روند نزولی داشته و به ۲/۵۱٪ کاهش یافته است.

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

بانک سینا (شرکت سهامی عام)

یادداشتهای توضیحی صورتهای مالی

برای سال مالی منتهی به ۲۹ اسفند ۱۴۰۰

۷-۳-۵۵- تحلیل کیفیت اعتباری

کیفیت دارایی های بانک شامل تسهیلات و تعهدات و سرمایه گذاری ها، نوع و مبلغ وثایق اخذ شده و کفایت وثایق اخذ شده (نسبت مانده تسهیلات اعطایی به ارزش روزآوری شده وثایق - LTV) از منظر ریسک اعتباری در جدول ۱-۷-۳-۵۵ الی ۵۵-۳-۷-۵ نمایش داده شده است.

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

مبالغ به میلیون ریال

تحلیل کیفیت اعتباری

تسهیلات اعطایی به بانکها		تسهیلات اعطایی به مشتریان		سرمایه گذاری ها		تعهدات بابت ضمانت ها و اعتبار اسنادی	
سال ۱۴۰۰	سال ۱۳۹۹	سال ۱۴۰۰	سال ۱۳۹۹	سال ۱۴۰۰	سال ۱۳۹۹	سال ۱۴۰۰	سال ۱۳۹۹
۰	۰	۳۶۲,۱۲۸,۱۷۳	۲۴۰,۱۲۹,۱۰۵	۳۴,۷۹۸,۲۸۷	۲۵,۵۷۴,۵۵۸	۱۲۸,۶۲۰,۰۴۷	۸۰,۲۷۵,۰۳۵
۰	۰	۱,۰۰۸,۸۹۶	۳,۵۶۸,۰۹۴	۰	۰	۰	۰
۰	۰	۶,۰۶۸,۱۲۷	۶,۰۷۴,۱۰۹	۰	۰	۰	۰
۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰
۰	۰	۳۶۹,۲۰۵,۱۹۷	۲۴۹,۷۷۱,۳۰۷	۳۴,۷۹۸,۲۸۷	۲۵,۵۷۴,۵۵۸	۱۲۸,۶۲۰,۰۴۷	۸۰,۲۷۵,۰۳۵
۰	۰	(۱۱,۷۰۰,۵۹۳)	(۹,۳۹۸,۰۶۶)	۰	۰	۰	۰
۰	۰	۳۵۷,۵۰۴,۶۰۴	۲۴۰,۳۷۳,۲۴۱	۳۴,۷۹۸,۲۸۷	۲۵,۵۷۴,۵۵۸	۱۲۸,۶۲۰,۰۴۷	۸۰,۲۷۵,۰۳۵

درجه ۱- ریسک کم

درجه ۲- ریسک متوسط

درجه ۳- ریسک زیاد

درجه ۴- درآستانه سوخت شدن

جمع مبلغ ناخالص

ذخیره کاهش ارزش

خالص مبلغ دفتری

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

بانک سینا (شرکت سهامی عام)

یادداشت‌های توضیحی صورتهای مالی

برای سال مالی منتهی به ۲۹ اسفند ۱۴۰۰

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	سال ۱۴۰۰	سال ۱۳۹۹	سال ۱۴۰۰
میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال
۱۲-۱	۰	۳۵۹,۹۳۹,۶۱۲	۱۲۸,۶۲۰,۰۴۷
۱۲-۱	۰	۲,۱۸۸,۵۶۱	۰
۱۲-۱	۰	۱,۰۰۸,۸۹۶	۰
۱۲-۱	۰	۶,۰۶۸,۱۲۷	۰
	۰	۲۴۹,۷۷۱,۳۰۷	۸۰,۲۷۵,۰۳۵
۱۲-۱	۰	(۱۱,۷۰۰,۵۹۳)	۰
	۰	۳۵۷,۵۰۴,۶۰۴	۸۰,۲۷۵,۰۳۵

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

تحلیل کیفیت اعتباری

یادداشت	سال ۱۴۰۰	سال ۱۳۹۹
میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال
منتشره توسط دولت و بانک مرکزی		
۱۳-۳	۲۵,۶۴۹,۷۲۲	۱۴,۵۱۰,۸۶۶
۱۳-۳	۱۰,۱۱۰,۹۱۳	۹,۷۷۸,۴۸۴
	۳۵,۷۶۰,۶۳۵	۲۴,۲۸۹,۳۵۰
منتشره توسط شرکت های دولتی		
	۰	۰
	۰	۰
منتشره توسط بخش غیر دولتی		
صندوق سرمایه گذاری اختصاصی بازارگردانی بانک سینا - فرعی		
	۹۰۹,۸۹۶	۹۰۹,۸۹۶
صندوق سرمایه گذاری و بازارگردانی سینا بهگزین		
	۶۹۹,۹۹۸	۳۹۹,۹۹۴
	۱,۶۰۹,۸۹۴	۱,۳۰۹,۸۹۰
	۳۷,۳۷۰,۵۲۹	۲۵,۵۹۹,۲۴۰

بانک سینا (شرکت سهامی عام)
یادداشت‌های توضیحی صورت‌های مالی
برای سال مالی منتهی به ۲۹ اسفند ۱۴۰۰

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

انواع اصلی وثایق	سال ۱۴۰۰	سال ۱۳۹۹
	میلیون ریال	میلیون ریال
تسهیلات اعطایی به مشتریان حقیقی		
نقد	۱۲,۷۰۲,۲۹۹	۱۰,۴۶۴,۱۰۵
اوراق مشارکت/ صکوک	.	۴۳۱
اوراق سهام سریع معامله	۳۸,۶۵۰	۳۸,۹۸۳
اوراق سهام غیربورسی	.	.
سپرده	۹۷,۱۳۵,۱۹۵	۴۲,۹۰۴,۹۰۲
زمین و ساختمان	۴۴۹,۷۳۶,۴۶۸	۳۲۴,۹۰۴,۲۶۲
ماشین آلات	۷۶,۳۰۲	۸۴,۰۹۹
ضمانتنامه	۶۵۲,۲۰۳	۶۷۲,۲۵۰
چک	۳۴۵,۹۸۱,۲۳۱	۲۲۱,۷۵۷,۱۸۰
سفته	۱۲۴,۳۳۸,۰۳۰	۷۶,۶۴۵,۷۳۸
قرارداد لازم‌الاجرا	۲۶۲,۸۱۸	۱۰۸,۶۹۰
تسهیلات اعطایی به مشتریان حقوقی		
نقد	۹,۵۸۰,۷۱۱	۷,۴۱۱,۵۵۹
اوراق مشارکت/ صکوک	.	.
اوراق سهام سریع معامله	۹۱,۹۷۷,۱۴۸	۸۱,۷۸۹,۲۴۶
اوراق سهام غیربورسی	.	.
سپرده	۲۱,۶۳۹,۰۴۰	۲۴,۶۰۱,۲۶۵
زمین و ساختمان	۱۸۱,۰۷۴,۷۰۶	۱۱۵,۸۸۹,۱۳۹
ماشین آلات	۴۱,۶۲۵	۵۱,۹۰۳
ضمانتنامه	۴۲,۴۸۱,۲۷۳	۱,۱۲۴,۴۰۵
چک	۲۸۱,۲۳۴,۶۰۲	۱۹۴,۹۷۲,۴۲۳
سفته	۲۰,۷۱۶,۳۷۹	۳۳,۶۰۲,۰۵۰
قرارداد لازم‌الاجرا	۳,۵۳۵,۰۷۱	۱۰۷,۶۴۱
	۱,۶۸۳,۲۰۳,۷۵۰	۱,۱۳۷,۱۳۰,۲۷۱

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

بانک سینا (شرکت سهامی عام)

یادداشت‌های توضیحی صورت‌های مالی

برای سال مالی منتهی به ۲۹ اسفند ۱۴۰۰

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

شرح	سال ۱۴۰۰	سال ۱۳۹۹
	میلیون ریال	میلیون ریال
تسهیلات اعطایی به بانک ها		
کمتر از ۵۰ درصد	.	.
۵۱ تا ۷۰	.	.
۷۱ تا ۹۰	.	.
۹۱ تا ۱۰۰	.	.
بالتر از ۱۰۰ درصد	.	.
تسهیلات اعطایی به مشتریان حقیقی		
کمتر از ۵۰ درصد	۱۱۸,۲۴۰,۳۷۵	۸۱,۵۲۹,۰۳۱
۵۱ تا ۷۰	۴۷,۳۲۲,۰۳۶	۲۹,۵۶۶,۹۶۲
۷۱ تا ۹۰	۲۶,۲۴۰,۳۴۷	۱۵,۵۰۸,۱۲۳
۹۱ تا ۱۰۰	۱۳,۷۶۴,۲۸۳	۱۰,۸۶۸,۰۴۳
بالتر از ۱۰۰ درصد	۳۱,۹۰۰	۹۹۵,۸۸۴
تسهیلات اعطایی به مشتریان حقوقی		
کمتر از ۵۰ درصد	۷۹,۳۴۴,۵۶۵	۵۷,۴۷۳,۳۸۳
۵۱ تا ۷۰	۱۶,۹۹۲,۳۸۳	۱۱,۷۲۵,۵۶۳
۷۱ تا ۹۰	۵۰,۲۲۸,۱۸۰	۲۸,۱۷۴,۶۶۰
۹۱ تا ۱۰۰	۵,۳۳۱,۱۳۳	۲,۵۱۲,۹۷۰
بالتر از ۱۰۰ درصد	۹,۴۰۱	۲,۰۱۸,۶۲۲
	۳۵۷,۵۰۴,۶۰۴	۲۴۰,۳۷۳,۲۴۱

۸-۳-۵۵- تمرکز ریسک اعتباری

یکی از مهمترین ریسک های بانک در بخش ریسک اعتباری، امکان بروز تمرکز در یک یا چند بخش اقتصادی ، در یک یا چند عقد و یا جهت گیری در اعطای تسهیلات داخلی یا خارجی می باشد. لذا به منظور جلوگیری از بروز ریسک تمرکز اعتباری در بانک، طی بازه های زمانی مختلف، وضعیت و سهم تسهیلات اعطایی به تفکیک بخش های مختلف اقتصادی ، داخلی یا خارجی بودن آنها و به تفکیک عقود پرداختی، مورد پایش و کنترل مستمر قرار می گیرد تا قبل از تبدیل شدن احتمالی چالش به بحران، تصمیمات مناسب (به طور مثال تغییر در حدود اعتباری) جهت حذف یا کاهش ریسک ها اتخاذ گردد. در نهایت با توجه به این تصمیمات و سیاست ها و اعمال آنها ، ترکیب تسهیلات اعطایی شکل می گیرد که نتایج حاصل از اعمال این سیاست ها به شرح جداول ۱-۸-۳-۵۵ و ۲-۸-۳-۵۵ ارائه می شود.

بانک سینا (شرکت سهامی عام)

یادداشت‌های توضیحی صورتهای مالی

برای سال مالی منتهی به ۲۹ اسفند ۱۴۰۰

۱-۸-۳-۵۵- جدول توزیع بخش اقتصادی تسهیلات و سرمایه گذاری‌ها و تمرکز درون یا برون مرزی آن

تسهیلات اعطایی		سرمایه‌گذاری‌ها		تعهدات بابت ضمانت‌ها و اعتبار اسنادی	
سال ۱۴۰۰	سال ۱۳۹۹	سال ۱۴۰۰	سال ۱۳۹۹	سال ۱۴۰۰	سال ۱۳۹۹
میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال
۳۵۷,۵۰۴,۶۰۴	۲۴۰,۳۷۳,۲۴۱	۳۴,۷۹۸,۲۸۷	۲۵,۵۷۴,۵۵۸	۱۲۸,۶۲۰,۰۴۷	۸۰,۲۷۵,۰۳۵
مبلغ دفتری					
میزان تسهیلات/ تعهدات بر اساس بخش‌های اقتصادی					
۷۹,۸۱۴,۴۱۵	۵۳,۸۷۵,۳۲۰	.	.	.	.
۹۶۵,۲۲۰	۱,۰۸۲,۸۰۷	.	.	.	.
۵۸,۹۸۰,۶۳۵	۴۲,۸۰۵,۳۵۲	.	.	.	.
۲۹,۳۴۵,۶۴۲	۱۸,۴۷۳,۵۳۷	.	.	۱۲۸,۶۲۰,۰۴۷	۸۰,۲۷۵,۰۳۵
۱۶۹,۴۵۹,۹۰۶	۱۱۰,۸۹۶,۳۳۴	۳۴,۷۹۸,۲۸۷	۲۵,۵۷۴,۵۵۸	.	.
۱۸,۹۳۸,۳۷۶	۱۳,۲۳۸,۹۶۱	.	.	.	.
۴۱۰	۹۳۰	.	.	.	.
۳۵۷,۵۰۴,۶۰۴	۲۴۰,۳۷۳,۲۴۱	۳۴,۷۹۸,۲۸۷	۲۵,۵۷۴,۵۵۸	۱۲۸,۶۲۰,۰۴۷	۸۰,۲۷۵,۰۳۵
میزان تسهیلات/ تعهدات بر اساس داخل و خارج از کشور					
۳۵۷,۵۰۴,۶۰۴	۲۴۰,۳۷۳,۲۴۱	۳۴,۷۹۸,۲۸۷	۲۵,۵۷۴,۵۵۸	۱۲۸,۶۲۰,۰۴۷	۸۰,۲۷۵,۰۳۵
.	.	.	.	.	.
جمع					
۳۵۷,۵۰۴,۶۰۴	۲۴۰,۳۷۳,۲۴۱	۳۴,۷۹۸,۲۸۷	۲۵,۵۷۴,۵۵۸	۱۲۸,۶۲۰,۰۴۷	۸۰,۲۷۵,۰۳۵

تمام تسهیلات اعطاء شده در داخل کشور بوده است .

بانک سینا (شرکت سهامی عام)
یادداشت‌های توضیحی صورت‌های مالی
برای سال مالی منتهی به ۲۹ اسفند ۱۴۰۰

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

شرح	سال ۱۴۰۰	سال ۱۳۹۹
	میلیون ریال	میلیون ریال
تسهیلات		
خودرو و قطعات	۳,۴۸۷,۵۶۷	۲,۵۰۹,۵۷۱
صنایع معدنی و فلزی	۲۱,۹۱۶,۱۷۸	۱۴,۹۴۸,۴۷۲
صنایع پتروشیمی، شیمیایی و فرآورده های نفتی	۱۴,۷۵۷,۷۰۲	۹,۰۶۹,۰۹۱
غذایی و دارویی	۲۵,۶۷۲,۳۶۳	۱۹,۳۲۶,۰۱۵
انرژی	۲,۸۸۳,۱۶۷	۲,۷۱۳,۶۳۳
پیمانکاری	۱۸	۱۵۳
مخابرات، رایانه و صنایع وابسته	۲,۴۱۳,۸۵۵	۱,۶۷۶,۶۴۱
واسطه گری مالی	۵۲	۵,۹۹۳
سایر	۸,۶۸۳,۵۱۳	۳,۶۲۵,۷۵۱
سرمایه‌گذاری‌ها		
خودرو و قطعات	.	.
صنایع پتروشیمی، شیمیایی و فرآورده های نفتی	.	.
صنایع معدنی و فلزی	.	.
غذایی و دارویی	.	.
انرژی	.	.
پیمانکاری	.	.
مخابرات، رایانه و صنایع وابسته	.	.
واسطه گری مالی	.	.
سایر	.	.
تعهدات		
خودرو و قطعات	.	.
صنایع معدنی و فلزی	.	.
صنایع پتروشیمی، شیمیایی و فرآورده‌های نفتی	.	.
غذایی و دارویی	.	.
انرژی	.	.
پیمانکاری	.	.
مخابرات، رایانه و صنایع وابسته	.	.
واسطه‌گری مالی	.	.
سایر	.	.
جمع	۷۹,۸۱۴,۴۱۵	۵۳,۸۷۵,۳۲۰

بانک سینا (شرکت سهامی عام)
یادداشت‌های توضیحی صورت‌های مالی
برای سال مالی منتهی به ۲۹ اسفند ۱۴۰۰

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

مانده تسهیلات در پایان دوره		تسهیلات اعطایی طی دوره		شرح
نسبت به کل	مبلغ	نسبت به کل	مبلغ	
درصد	میلیون ریال	درصد	میلیون ریال	
۵۵.۳٪	۱۹۷,۷۰۸,۵۲۰	۴۷.۰٪	۲۰۰,۵۲۳,۶۴۲	مشتریان حقیقی
۳۸.۴٪	۱۳۷,۲۳۷,۹۱۲	۴۹.۵٪	۲۱۱,۲۷۵,۶۸۷	مشتریان حقوقی
۲.۲٪	۷,۸۹۰,۴۲۱	۰.۸٪	۳,۵۶۸,۴۷۵	مشتریان حقیقی
۴.۱٪	۱۴,۶۶۷,۷۵۱	۲.۶٪	۱۱,۳۰۶,۰۶۷	مشتریان حقوقی
۱۰۰٪	۳۵۷,۵۰۴,۶۰۴	۱۰۰٪	۴۲۶,۶۷۳,۸۷۱	

۵۵-۳-۹- نحوه مدیریت تسهیلات غیرجاری

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

- پایش مستمر مطالبات توسط شعب و سرپرستی ها در وهله نخست و سپس توسط مدیریت وصول مطالبات در ستاد بانک
- مذاکره با مشتریان به منظور ایجاد شرایط سهل تر در بازپرداخت تسهیلات
- تشکیل کمیته وصول مطالبات به منظور بررسی وضعیت بدهی و وثایق مطالبات و اتخاذ تصمیم در خصوص آنها
- ارجاع به واحد حقوقی بانک جهت انجام امور قضایی در خصوص وثایق اخذ شده در صورت عدم امکان وصول مطالبات

همچنین به منظور کنترل ریسک اعتباری، مطابق با اصول و بخشنامه های بانک مرکزی نسبت به تعیین مناسب ذخایر عمومی و اختصاصی (برای کلیه تسهیلات، از جمله مطالبات غیرجاری)، اقدام می گردد.

نتایج حاصل از اعمال این سیاست ها به شرح جداول ۵۵-۳-۹-۱ الی ۵۵-۳-۹-۳ ارائه می شود.

بانک سینا (شرکت سهامی عام)

یادداشتهای توضیحی صورتهای مالی

برای سال مالی منتهی به ۲۹ اسفند ۱۴۰۰

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

سال ۱۴۰۰								سال ۱۳۹۹	
شرح	یادداشت	اصل	سود	وجه التزام	جمع	اصل	سود	وجه التزام	جمع
مانده تسهیلات و مطالبات غیرجاری در ابتدای سال انتقال یافته به غیرجاری در طی سال تسهیلات غیرجاری تسویه شده طی دوره		میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال
		۸,۷۹۸,۳۸۹	۲,۴۰۳,۴۲۸	(۳۲,۱۸۸)	۱۱,۱۶۹,۶۲۹	۸,۶۱۰,۹۳۷	۲,۵۲۳,۹۰۵	۹۴۰,۷۶۱	۱۲,۰۷۵,۶۰۳
		۵۹,۲۹۹,۴۶۰	۸,۲۰۹,۹۸۹	۲,۹۰۰,۱۷۶	۷۰,۴۰۹,۶۲۶	۵۰,۵۶۹,۵۴۷	۵,۲۳۵,۶۷۸	۲,۰۱۳,۵۴۶	۵۷,۸۱۸,۷۷۱
وصول نقدی		(۵۲,۹۶۱,۶۲۱)	(۷,۵۹۴,۹۱۶)	(۱,۵۶۱,۲۰۰)	(۶۲,۱۱۷,۷۳۷)	(۴۹,۴۱۹,۳۵۶)	(۴,۸۹۶,۷۵۴)	(۱,۵۶۹,۸۷۴)	(۵۵,۸۸۵,۹۸۴)
وصول شده با تملیک دارایی	۴۹-۱	(۷,۷۵۶,۷۱۲)	(۱,۴۸۲,۲۱۲)	(۸۰۵,۱۶۸)	(۱۰,۰۴۴,۰۹۲)	(۹۶۲,۷۳۹)	(۴۵۹,۴۰۱)	(۵۹۲,۳۹۶)	(۲,۰۱۴,۵۳۶)
تسویه با تسهیلات جدید		.	.	.	.	.	.	.	.
بخشش جرائم		.	.	(۱۵۱,۸۴۱)	(۱۵۱,۸۴۱)	.	.	(۸۲۴,۲۲۵)	(۸۲۴,۲۲۵)
مانده تسهیلات و مطالبات غیرجاری در پایان دوره		۷,۳۷۹,۵۱۶	۱,۵۳۶,۲۸۹	۳۴۹,۷۷۹	۹,۲۶۵,۵۸۵	۸,۷۹۸,۳۸۹	۲,۴۰۳,۴۲۸	(۳۲,۱۸۸)	۱۱,۱۶۹,۶۲۹

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

توزیع بخشی تسهیلات و مطالبات غیرجاری	مانده تسهیلات و مطالبات غیرجاری		ذخیره خاص مطالبات مشکوک الوصول		خالص تسهیلات و مطالبات غیرجاری	
	سال ۱۴۰۰	سال ۱۳۹۹	سال ۱۴۰۰	سال ۱۳۹۹	سال ۱۴۰۰	سال ۱۳۹۹
	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال
صنعت	۴۹۳,۱۷۲	۱,۹۱۹,۷۳۲	(۵۱,۵۲۳)	(۵۲۷,۲۹۹)	۴۴۱,۶۴۹	۱,۳۹۲,۴۳۳
مسکن	۲,۳۸۹,۳۲۹	۲,۵۴۴,۷۳۱	(۷۶۰,۶۴۹)	(۱,۹۶۵,۳۵۲)	۱,۶۲۸,۶۸۰	۵۷۹,۳۷۹
بازرگانی	۶۳۷,۳۴۲	۱,۶۷۹,۶۷۲	(۴۴۸,۴۲۹)	(۹۸۱,۶۷۳)	۱۸۸,۹۱۳	۶۹۷,۹۹۹
خدمات	۵,۴۲۹,۶۶۸	۴,۴۴۱,۲۴۴	(۴,۹۵۳,۸۵۹)	(۲,۱۷۸,۶۲۳)	۴۷۵,۸۰۹	۲,۲۶۲,۶۲۱
کشاورزی	۳۰۰,۲۵۱	۴۲۴,۶۶۳	(۱۷,۸۲۷)	(۶۵,۰۰۷)	۲۸۲,۴۲۴	۳۵۹,۶۵۶
معادن	۱۵,۸۲۳	۱۵۹,۵۸۷	(۹,۳۲۹)	(۱۰۱,۰۸۸)	۶,۴۹۴	۵۸,۴۹۹
جمع	۹,۲۶۵,۵۸۵	۱۱,۱۶۹,۶۲۹	(۶,۲۴۱,۶۱۴)	(۵,۸۱۹,۰۴۲)	۳,۰۲۳,۹۷۰	۵,۳۵۰,۵۸۷

بانک سینا (شرکت سهامی عام)
یادداشت‌های توضیحی صورت‌های مالی
برای سال مالی منتهی به ۲۹ اسفند ۱۴۰۰

۵۵-۳-۹-۳- مانده دارایی‌های تملیکی

شرح	یادداشت	سال ۱۴۰۰	سال ۱۳۹۹
اموال منقول	۱۹-۳	۱,۲۲۵,۴۴۴	۱,۴۶۴,۱۲۰
املاک و مستغلات مسکونی	۱۹-۳	۳,۸۲۵,۱۴۶	۱,۴۵۶,۰۰۴
املاک و مستغلات اداری/تجاری	۱۹-۳	۱۶,۰۴۷,۶۴۰	۱,۰۷۰,۰۶۸
کارخانه	۱۹-۳	۰	۰
زمین	۱۹-۳	۱۰۸,۴۷۹	۱۰۵,۷۴۳
سایر اموال غیر منقول	۱۹-۳	۰	۰
		<u>۲۱,۲۰۶,۷۰۹</u>	<u>۴,۰۹۵,۹۳۵</u>

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

میزان سرمایه لازم برای پوشش ریسک اعتباری دارایی‌های بانک مبلغ ۲۰,۸۶۹,۹۱۸ میلیون ریال می‌باشد. محاسبات این میزان سرمایه در جدول ۵۵-۳-۱۰-۱ ارائه شده‌است.

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

شرح	یادداشت	سال ۱۴۰۰	سال ۱۳۹۹
جمع دارایی‌های موزون به ریسک اعتباری	۵۵-۷-۲-۱	۲۶۰,۸۷۳,۹۷۸	۱۸۸,۲۳۶,۶۲۹
ضریب (درصد)		۸	۸
سرمایه مورد نیاز برای پوشش ریسک اعتباری		<u>۲۰,۸۶۹,۹۱۸</u>	<u>۱۵,۰۵۸,۹۳۰</u>

۵۵-۴- ریسک نقدینگی

۵۵-۴-۱- تعریف ریسک نقدینگی

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

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

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

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

۵۵-۴-۳- واحدهای اجرایی مدیریت ریسک نقدینگی

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

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

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

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

به منظور کنترل و پایش ریسک نقدینگی در بانک سینا، واحدهای مختلفی درگیر می باشند که عبارتند از:

۱- شعب

۲- مدیریت مالی

۳- واحد خزانه داری

۴- مدیریت امور شعب

۵- اداره مدیریت ریسک

شعب به عنوان اولین لایه و مدیریت مالی و خزانه داری بانک در لایه دوم مسئول کنترل و پایش نقدینگی به صورت مستمر و روزانه می باشند. واحد خزانه داری بر رعایت حد نقدینگی مصوب هیات مدیره و میزان سپرده های بانکی نظارت مستقیم دارد. استفاده از سیستم بانکداری متمرکز و تهیه گزارشات برخط از وضعیت نقدینگی بانک در بخش های مختلف از جمله شعب و دستگاههای خودپرداز، از بروز کمبود نقدینگی های احتمالی تا حد بسیار زیادی جلوگیری می کند.

همچنین واحد مدیریت امور شعب به عنوان تسهیل کننده جریانات ورودی و خروجی نقدینگی و واحد مدیریت ریسک به عنوان واحد ناظر به صورت مستمر بر مدیریت ریسک نقدینگی بانک نظارت دارند.

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

یکی از مهمترین آثار کووید ۱۹ در بانک، اخلاص در جریانات نقدی ورودی و خروجی می باشد. به عبارت دیگر در صورت نکول در بازپرداخت تسهیلات و یا کاهش سپرده گذاری مشتریان، میزان جریانات نقد ورودی کاهش یافته و بانک در ایفای تعهدات خود با مشکل مواجه می شود. بر اساس یادداشت ۷-۳-۵۵ تا زمان تهیه گزارش صورت های مالی، مطالبات بانک سینا نسبت به تسهیلات اعطایی روند نزولی داشته و از سوی دیگر منابع بانک سینا در دوره های اخیر دارای رشد می باشد. همچنین با توجه به میزان جریانات نقد ورودی و نتایج جدول تحلیل سررسید دارائی و بدهی در تاریخ ۱۴۰۰/۱۲/۲۹ (یادداشت ۴-۵-۴-۵۵) حاکی از آنست که بانک دارای شکاف نقدینگی مثبت می باشد با عنایت به رشد ۴۲ درصدی سپرده ها بانک در پایان سال ۱۴۰۰ می توان ورود منابع بیشتر و پوشش کمبودهای احتمالی نقدینگی را پیش بینی نمود. بنابراین بانک با مشکلات کسری نقدینگی مواجه نبوده و نگرانی از حیث بروز ریسک کمبود نقدینگی وجود نخواهد داشت.

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

۱- رعایت حدود مصوب ریسک نقدینگی

۲- کنترل مستمر نقدینگی

۳- پیش بینی منابع تأمین مالی در شرایط بحرانی

بانک سینا (شرکت سهامی عام)
بادداشتهای توضیحی صورتهای مالی
برای سال مالی منتهی به ۲۹ اسفند ۱۴۰۰

۵-۴-۵-۲- ذخایر نقدینگی

جدول زیر ترکیب ذخایر نقدینگی بانک را نشان می دهد:

شرح	یادداشت	سال ۱۴۰۰	سال ۱۳۹۹
مانده نزد بانک مرکزی	۹-۴	۳۷,۴۳۹	۲۵۸,۲۷۹ میلیون ریال
نقد و مانده نزد سایر بانک ها	۹-۵	۲۱,۳۷۴,۴۸۵	۲۸,۴۶۰,۰۲۳
اوراق منتشره شده توسط دولت و شرکت های دولتی	۱۳-۳	۳۵,۷۶۰,۶۳۵	۲۴,۲۸۹,۳۵۰
موجودی نقد	۹	۱,۸۵۹,۴۳۷	۱,۳۷۳,۵۰۰
		۵۹,۰۳۱,۹۹۶	۵۴,۳۸۱,۱۵۲

۵-۴-۵-۳- جدول نسبت های نقدینگی

	ابتدای سال	میانگین ماهانه دوره	حداکثر طی سال	حداقل طی سال	پایان سال
دارایی نقد و معادل نقد به کل دارایی ها	۱۳.۰٪	۹.۵٪	۱۳.۱٪	۵.۸٪	۵.۹٪
دارایی نقد و معادل نقد به کل سپرده ها	۱۵.۲٪	۱۱.۰٪	۱۵.۲٪	۶.۵٪	۶.۸٪
خالص دارایی های نقدی به کل سپرده ها	۱۵.۲٪	۱۱.۰٪	۱۵.۲٪	۶.۴٪	۶.۸٪
تسهیلات به کل سپرده ها	۷۶.۵٪	۷۸.۰٪	۸۱.۱٪	۷۶.۵٪	۷۹.۴٪
تسهیلات به سپرده های یک ساله و بالاتر	۱۶۰.۱٪	۱۶۴.۲٪	۱۷۵.۳٪	۱۵۸.۰٪	۱۶۸.۴٪
سپرده های فرار به کل سپرده ها	۵۲.۲٪	۵۱.۶٪	۵۳.۰٪	۴۹.۴٪	۵۱.۰٪

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

بانک سینا (شرکت سهامی عام)

یادداشت‌های توضیحی صورتهای مالی

برای سال مالی منتهی به ۲۹ اسفند ۱۴۰۰

۴-۵-۴-۵۵- تحلیل سررسید دارایی‌ها و بدهی‌ها

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

سال ۱۴۰۰							یادداشت
بدون سررسید مشخص	بالاتر از ۵ سال	۱ الی ۵ سال	بین ۳ ماه الی ۱ سال	بین ۱ الی ۳ ماه	کمتر از یک ماه	مبلغ دفتری	
میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	
دارایی‌ها							
۰	۰	۰	۰	۰	۲۳,۲۷۱,۴۰۱	۲۳,۲۷۱,۴۰۱	۹ موجودی نقد
۰	۰	۰	۰	۱,۵۳۶,۹۴۹	۲,۴۲۴,۲۳۴	۳,۹۶۱,۱۸۳	۱۰ مطالبات از بانک ها و سایر موسسات اعتباری
۳۴۲,۳۴۴	۰	۰	۰	۰	۰	۳۴۲,۳۴۴	۱۱ مطالبات از دولت
۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	تسهیلات اعطایی و مطالبات از اشخاص دولتی
۰	۲,۳۴۶,۵۷۵	۱۰۸,۸۶۰,۷۳۵	۱۴۷,۶۲۹,۹۰۳	۷۳,۹۷۸,۴۴۳	۲۴,۶۸۸,۹۴۸	۳۵۷,۵۰۴,۶۰۴	۱۲ تسهیلات اعطایی و مطالبات از اشخاص غیر دولتی
۱,۶۰۹,۸۹۴	۰	۲۳,۸۸۰,۹۴۰	۴,۵۴۸,۳۶۲	۲,۱۳۸,۹۶۶	۲,۶۲۰,۱۲۵	۳۴,۷۹۸,۲۸۷	۱۳ سرمایه‌گذاری در سهام و سایر اوراق بهادار
(۱۵,۸۷۹)	۰	۰	۳۰۳,۱۵۰	۶۳۷,۰۷۶	۲,۲۶۹,۵۲۶	۳,۱۹۳,۸۷۳	۱۴ مطالبات از شرکت‌های فرعی و وابسته
۱۲,۷۳۴,۱۷۳	۰	۰	۰	۰	۰	۱۲,۷۳۴,۱۷۳	۱۵ سایر حسابهای دریافتنی
۱۱,۸۶۰,۰۴۲	۰	۰	۰	۰	۰	۱۱,۸۶۰,۰۴۲	۱۶ دارایی‌های ثابت مشهود
۱۱,۱۱۵,۷۱۷	۰	۰	۰	۰	۰	۱۱,۱۱۵,۷۱۷	۱۷ دارایی‌های نامشهود
۰	۰	۴,۱۳۴,۵۷۵	۳۱,۸۲۳,۹۰۱	۹,۴۹۴,۱۸۸	۴,۸۹۹,۳۲۰	۵۰,۳۵۱,۹۸۴	۱۸ سپرده قانونی
۲۵,۰۰۳,۶۳۸	۰	۰	۰	۰	۰	۲۵,۰۰۳,۶۳۸	۱۹ سایر دارایی‌ها
۶۲,۶۴۹,۹۲۹	۲,۳۴۶,۵۷۵	۱۳۶,۸۷۶,۲۵۰	۱۸۴,۳۰۵,۳۱۶	۸۷,۷۸۵,۶۲۲	۶۰,۱۷۳,۵۵۴	۵۳۴,۱۳۷,۲۴۶	
بدهی‌ها							
۰	۰	۰	(۶۹۹,۷۳۵)	(۵۲۸,۹۳۷)	(۲,۱۱۲,۶۰۵)	(۳,۳۴۱,۲۷۷)	۲۱ بدهی به بانکها و سایر موسسات اعتباری
(۱۱۴,۹۲۹,۹۷۱)	۰	۰	۰	۰	۰	(۱۱۴,۹۲۹,۹۷۱)	۲۲ سپرده های مشتریان
۰	۰	۰	۰	۰	(۳۸۲,۵۷۰)	(۳۸۲,۵۷۰)	۲۳ سود سهام پرداختنی
۰	۰	۰	(۶,۴۱۹,۹۷۵)	۰	۰	(۶,۴۱۹,۹۷۵)	۲۴ ذخیره مالیات عملکرد
۰	۰	۰	(۱۲,۱۱۰,۲۲۶)	۰	۰	(۱۲,۱۱۰,۲۲۶)	۲۵ ذخایر و سایر بدهی‌ها
(۴,۴۲۰,۶۱۰)	۰	۰	۰	۰	۰	(۴,۴۲۰,۶۱۰)	۲۶ ذخیره مزایای پایان خدمت و تعهدات بازنشستگی کارکنان
۰	۰	(۱۲۲,۰۹۴,۳۳۵)	(۱۱۸,۰۵۸,۵۵۴)	(۷۵,۴۳۵,۷۶۰)	(۳۷,۰۵۴,۱۰۵)	(۳۵۲,۶۴۲,۷۵۴)	۲۷ حقوق صاحبان سپرده‌های سرمایه‌گذاری
(۱۱۹,۳۵۰,۵۸۱)	۰	(۱۲۲,۰۹۴,۳۳۵)	(۱۳۷,۲۸۸,۴۹۰)	(۷۵,۹۶۴,۶۹۷)	(۳۹,۵۴۹,۲۸۰)	(۴۹۴,۲۴۷,۳۸۳)	جمع بدهی‌ها
(۳۹,۸۸۹,۸۶۳)						(۳۹,۸۸۹,۸۶۳)	جمع حقوق صاحبان سهام
جمع خروجی نقدی ناشی از اقلام زیر خط							
۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	
(۱۵۹,۲۴۰,۴۴۴)	۰	(۱۲۲,۰۹۴,۳۳۵)	(۱۳۷,۲۸۸,۴۹۰)	(۷۵,۹۶۴,۶۹۷)	(۳۹,۵۴۹,۲۸۰)	(۵۳۴,۱۳۷,۲۴۶)	جمع بدهی‌ها، حقوق صاحبان سهام و اقلام زیر خط
(۹۶,۵۹۰,۵۱۵)	۲,۳۴۶,۵۷۵	۱۴,۷۸۱,۹۱۵	۴۷,۰۱۶,۸۲۶	۱۱,۸۲۰,۹۲۵	۲۰,۶۲۴,۲۷۴		شکاف
۰	۹۶,۵۹۰,۵۱۵	۹۴,۲۴۳,۹۴۰	۷۹,۴۶۲,۰۲۵	۳۲,۴۴۵,۱۹۹	۲۰,۶۲۴,۲۷۴		شکاف انباشته
(۳۸۳٪)	۹٪	۵۹٪	۱۸۷٪	۴۷٪	۸۲٪		نسبت شکاف به سرمایه نظارتی - درصد
۰٪	۳۸۳٪	۳۷۴٪	۳۱۵٪	۱۲۹٪	۸۲٪		نسبت شکاف انباشته به سرمایه نظارتی - درصد
(۵۵۵٪)	۱۳٪	۸۵٪	۲۷۰٪	۶۸٪	۱۱۹٪		نسبت شکاف به سرمایه نظارتی مبنای سایر نسبت های احتیاطی - درصد
۰٪	۵۵۵٪	۵۴۲٪	۴۵۷٪	۱۸۶٪	۱۱۹٪		نسبت شکاف انباشته به سرمایه نظارتی مبنای سایر نسبت های احتیاطی - درصد

۴-۵-۴-۵۵- به منظور تحلیل وضعیت ریسک نقدینگی با استفاده از روش محاسبه شکاف نقدینگی، کلیه دارائی ها و بدهیهای بانک مطابق با سر فصل های ترازنامه در تاریخ ۱۴۰۰/۱۲/۲۹، در نظر گرفته می شوند. بر این اساس نردبان سررسید دارائی ها و بدهی ها در بازه های مختلف آتی درنظر گرفته و

مواردی که از تاریخ سررسید مشخصی برخوردار نمی باشد در بازه بدون سررسید قرار می گیرند. از تفاضل میزان دارائی و بدهی در هر بازه زمانی، شکاف نقدینگی مربوط به آن بازه بدست می آید.نتایج جدول تحلیل سررسید دارائی و بدهی در تاریخ ۱۴۰۰/۱۲/۲۹ حاکی از آنست که بانک در بازه

کمتر از یک ماه آتی دارای شکاف نقدینگی مثبت (۲۰,۶۲۴میلیارد ریال) و در بازه زمانی یک تا سه ماه آتی دارای شکاف نقدینگی مثبت (۱۱,۸۲۱ میلیارد ریال) می باشد. همچنین شکاف تجمعی نقدینگی تا سه ماه آتی مثبت و معادل ۳۲,۴۴۵ میلیارد ریال می باشد. با توجه به این موارد، بانک در

مهمترین بازه های نزدیک یعنی کمتر از یک ماه و یک تا سه ماه آتی با مشکل نقدینگی براساس سررسید دارایی و بدهی مواجه نخواهد شد.

بانک سینا (شرکت سهامی عام)

یادداشت‌های توضیحی صورتهای مالی

برای سال مالی منتهی به ۲۹ اسفند ۱۴۰۰

ادامه ۴-۵-۴-۵۵

سال ۱۳۹۹							یادداشت
بدون سررسید مشخص	بالاتر از ۵ سال	۱ الی ۵ سال	بین ۳ ماه الی ۱ سال	بین ۱ الی ۳ ماه	کمتر از یک ماه	مبلغ دفتری	
میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	
دارایی‌ها							
•	•	•	•	•	۳۰,۰۹۱,۸۰۲	۳۰,۰۹۱,۸۰۲	۹ موجودی نقد
•	•	•	•	۱,۵۳۱,۹۰۵	۲,۴۱۶,۲۷۷	۳,۹۴۸,۱۸۲	۱۰ مطالبات از بانک ها و سایر موسسات اعتباری
۳۴۰,۹۲۵	•	•	•	•	•	۳۴۰,۹۲۵	۱۱ مطالبات از دولت
•	•	•	•	•	•	•	تسهیلات اعطایی و مطالبات از اشخاص دولتی
•	۱,۵۷۵,۳۱۸	۷۳,۰۸۱,۱۲۵	۹۹,۴۷۷,۱۳۵	۴۹,۶۶۳,۷۰۹	۱۶,۵۷۵,۹۵۴	۲۴۰,۳۷۳,۲۴۱	۱۲ تسهیلات اعطایی و مطالبات از اشخاص غیر دولتی
۶۹۹,۹۹۵	•	۱۸,۷۲۹,۷۵۸	۳,۰۱۰,۰۲۰	۲,۲۲۰,۷۸۷	۹۱۳,۹۹۸	۲۵,۵۷۴,۵۵۸	۱۳ سرمایه‌گذاری در سهام و سایر اوراق بهادار
•	•	•	۴۷۵,۷۸۰	۹۹۹,۸۶۲	۳,۵۴۱,۰۵۴	۵,۰۱۶,۶۹۶	۱۴ مطالبات از شرکت‌های فرعی و وابسته
۱۶,۲۱۳,۸۷۸	•	•	•	•	•	۱۶,۲۱۳,۸۷۸	۱۵ سایر حسابهای دریافتنی
۱۰,۸۴۹,۱۲۶	•	•	•	•	•	۱۰,۸۴۹,۱۲۶	۱۶ دارایی‌های ثابت مشهود
۱۰,۹۰۲,۶۴۶	•	•	•	•	•	۱۰,۹۰۲,۶۴۶	۱۷ دارایی‌های نامشهود
•	•	۲,۷۵۴,۶۲۱	۲۱,۲۰۲,۳۷۰	۶,۳۲۵,۴۱۲	۳,۲۶۴,۱۲۵	۳۳,۵۴۶,۵۲۸	۱۸ سپرده قانونی
۵,۲۹۷,۶۱۱	•	•	•	•	•	۵,۲۹۷,۶۱۱	۱۹ سایر دارایی‌ها
۴۴,۳۰۴,۱۸۱	۱,۵۷۵,۳۱۸	۹۴,۵۶۵,۵۰۴	۱۲۴,۱۶۵,۳۰۵	۶۰,۷۴۱,۶۷۵	۵۶,۸۰۳,۲۱۰	۳۸۲,۱۵۵,۱۹۳	
بدهی‌ها							
•	•	•	(۴۷۱,۵۱۰)	(۳۵۶,۴۲۰)	(۱,۴۲۳,۵۶۱)	(۲,۲۵۱,۴۹۱)	۲۱ بدهی به بانکها و سایر موسسات اعتباری
(۸۹,۲۹۷,۱۷۲)	•	•	•	•	•	(۸۹,۲۹۷,۱۷۲)	۲۲ سپرده های مشتریان
•	•	•	•	•	(۵۱۱,۹۹۱)	(۵۱۱,۹۹۱)	۲۳ سود سهام پرداختنی
•	•	•	(۴,۹۱۹,۹۷۵)	•	•	(۴,۹۱۹,۹۷۵)	۲۴ ذخیره مالیات عملکرد
•	•	•	(۸,۱۱۳,۰۴۴)	•	•	(۸,۱۱۳,۰۴۴)	۲۵ ذخایر و سایر بدهی‌ها
(۳,۱۷۵,۱۸۳)	•	•	•	•	•	(۳,۱۷۵,۱۸۳)	۲۶ ذخیره مزایای پایان خدمت و تعهدات بازنشستگی کارکنان
•	•	(۸۲,۹۴۲,۰۹۵)	(۸۰,۲۰۰,۴۷۷)	(۵۱,۲۴۵,۶۲۱)	(۲۵,۱۷۱,۸۹۰)	(۲۳۹,۵۶۰,۰۸۳)	۲۷ حقوق صاحبان سپرده‌های سرمایه‌گذاری
(۹۲,۴۷۲,۳۵۵)	•	(۸۲,۹۴۲,۰۹۵)	(۹۳,۷۰۵,۰۰۶)	(۵۱,۶۰۲,۰۴۱)	(۲۷,۱۰۷,۴۴۲)	(۳۴۷,۸۲۸,۹۳۹)	جمع بدهی‌ها
(۳۴,۳۲۶,۲۵۴)						(۳۴,۳۲۶,۲۵۴)	جمع حقوق صاحبان سهام
(۱۲۶,۷۹۸,۶۰۹)	•	(۸۲,۹۴۲,۰۹۵)	(۹۳,۷۰۵,۰۰۶)	(۵۱,۶۰۲,۰۴۱)	(۲۷,۱۰۷,۴۴۲)	(۳۸۲,۱۵۵,۱۹۳)	جمع بدهی‌ها و حقوق صاحبان سهام
(۸۲,۴۹۴,۴۲۸)	۱,۵۷۵,۳۱۸	۱۱,۶۲۳,۴۰۹	۳۰,۴۶۰,۲۹۹	۹,۱۳۹,۶۳۴	۲۹,۶۹۵,۷۶۸		شکاف
•	۸۲,۴۹۴,۴۲۸	۸۰,۹۱۹,۱۱۰	۶۹,۲۹۵,۷۰۱	۳۸,۸۳۵,۴۰۲	۲۹,۶۹۵,۷۶۸		شکاف انباشته
(۳۲۷٪)	۶٪	۴۶٪	۱۲۱٪	۳۶٪	۱۱۸٪		نسبت شکاف به سرمایه نظارتی - درصد
۰٪	۳۲۷٪	۳۲۱٪	۲۷۵٪	۱۵۴٪	۱۱۸٪		نسبت شکاف انباشته به سرمایه نظارتی - درصد
(۴۷۴٪)	۹٪	۶۷٪	۱۷۵٪	۵۳٪	۱۷۱٪		نسبت شکاف به سرمایه نظارتی مبنای سایر نسبت های احتیاطی - درصد
۰٪	۴۷۴٪	۴۶۵٪	۳۹۸٪	۲۲۳٪	۱۷۱٪		نسبت شکاف انباشته به سرمایه نظارتی مبنای سایر نسبت های احتیاطی - درصد

بانک سینا (شرکت سهامی عام)

یادداشت‌های توضیحی صورت‌های مالی

برای سال مالی منتهی به ۲۹ اسفند ۱۴۰۰

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

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

سال ۱۴۰۰							یادداشت	
بدون سررسید مشخص	بالاتر از ۵ سال	۱ الی ۵ سال	بین ۳ ماه الی ۱ سال	بین ۱ الی ۳ ماه	کمتر از یک ماه	مبلغ دفتری		
میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال		
								بدهی‌ها
•	•	•	(۶۹۹,۷۳۵)	(۵۲۸,۹۳۷)	(۲,۱۱۲,۶۰۵)	(۳,۳۴۱,۲۷۷)	۲۱	بدهی به بانک‌ها و سایر موسسات اعتباری
(۱۱۴,۹۲۹,۹۷۱)	•	•	•	•	•	(۱۱۴,۹۲۹,۹۷۱)	۲۲	سپرده‌های مشتریان
•	•	•	•	•	•	•		اوراق بدهی
•	•	•	•	•	•	•	۲۵-۱	تسهیلات دریافتی از صندوق توسعه ملی
•	•	(۱۲۲,۰۹۴,۳۳۵)	(۱۱۸,۰۵۸,۵۵۴)	(۷۵,۴۳۵,۷۶۰)	(۳۷,۰۵۴,۱۰۵)	(۳۵۲,۶۴۲,۷۵۴)	۲۷	حقوق صاحبان سپرده‌های سرمایه‌گذاری
(۱۱۴,۹۲۹,۹۷۱)	•	(۱۲۲,۰۹۴,۳۳۵)	(۱۱۸,۷۵۸,۲۸۹)	(۷۵,۹۶۴,۶۹۷)	(۳۹,۱۶۶,۷۱۰)	(۴۷۰,۹۱۴,۰۰۲)		جمع

سررسید بدهی‌های مالی بر اساس سررسید قید شده در قرارداد نشان دهنده تعهدات بانک در بازه‌های زمانی مختلف براساس تاریخ سررسید قرارداد می باشد. مهمترین بازه‌های زمانی که نیازمند مدیریت نقدینگی می باشند، بازه‌های زمانی کمتر از یک ماه و یک تا سه ماه آتی می باشد که تعهدات کمتر از یک ماه مبلغ ۳۹,۱۶۶ میلیارد ریال و تعهدات یک تا سه ماه آتی مبلغ ۷۵,۹۶۴ میلیارد ریال می باشد که با استناد به یادداشت ۴-۵-۴-۵۵ تحلیل سررسید دارایی‌ها و بدهی‌ها، دریافتی‌های بانک در این مقاطع به ترتیب مبلغ ۶۰,۱۶۰ و ۸۷.۷۸۵ میلیارد ریال می باشد که به طور کامل تعهدات بانک را پوشش داده و بانک بابت این موضوع با ریسک مواجه نمی باشد.

سال ۱۳۹۹							یادداشت	
بدون سررسید مشخص	بالاتر از ۵ سال	۱ الی ۵ سال	بین ۳ ماه الی ۱ سال	بین ۱ الی ۳ ماه	کمتر از یک ماه	مبلغ دفتری		
میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال		
								بدهی‌ها
•	•	•	(۴۷۱,۵۱۰)	(۳۵۶,۴۲۰)	(۱,۴۲۳,۵۶۱)	(۲,۲۵۱,۴۹۱)	۲۱	بدهی به بانک‌ها و سایر موسسات اعتباری
(۸۹,۲۹۷,۱۷۲)	•	•	•	•	•	(۸۹,۲۹۷,۱۷۲)	۲۲	سپرده‌های مشتریان
•	•	•	•	•	•	•		اوراق بدهی
•	•	•	•	•	•	•	۲۵-۱	تسهیلات دریافتی از صندوق توسعه ملی
•	•	(۸۲,۹۴۲,۰۹۵)	(۸۰,۲۰۰,۴۷۷)	(۵۱,۲۴۵,۶۲۱)	(۲۵,۱۷۱,۸۹۰)	(۲۳۹,۵۶۰,۰۸۳)	۲۷	حقوق صاحبان سپرده‌های سرمایه‌گذاری
(۸۹,۲۹۷,۱۷۲)	•	(۸۲,۹۴۲,۰۹۵)	(۸۰,۶۷۱,۹۸۷)	(۵۱,۶۰۲,۰۴۱)	(۲۶,۵۹۵,۴۵۱)	(۳۳۱,۱۰۸,۷۴۶)		جمع

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

سال ۱۴۰۰							
یادداشت	مبلغ دفتری	کمتر از یک ماه	بین ۱ الی ۳ ماه	بین ۳ ماه الی ۱ سال	۱ الی ۵ سال	بالاتر از ۵ سال	بدون سررسید مشخص
	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال
بدهی‌ها							
۲۱	(۲,۰۷۳,۶۰۶)	۰	۰	(۲,۰۷۳,۶۰۶)	۰	۰	۰
۲۲	(۱,۲۲۶,۷۶۳)	(۱,۲۲۶,۷۶۳)	۰	۰	۰	۰	۰
	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰
۲۵-۱	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰
۲۷	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰
	(۳,۳۰۰,۳۶۹)	(۱,۲۲۶,۷۶۳)	۰	(۲,۰۷۳,۶۰۶)	۰	۰	۰
جمع							

سال ۱۳۹۹							
یادداشت	مبلغ دفتری	کمتر از یک ماه	بین ۱ الی ۳ ماه	بین ۳ ماه الی ۱ سال	۱ الی ۵ سال	بالاتر از ۵ سال	بدون سررسید مشخص
	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال
بدهی‌ها							
۲۱	(۱,۶۳۸,۴۵۰)	۰	۰	(۱,۶۳۸,۴۵۰)	۰	۰	۰
۲۲	(۱,۹۸۱,۹۱۴)	(۱,۹۸۱,۹۱۴)	۰	۰	۰	۰	۰
	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰
۲۵-۱	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰
۲۷	(۵۱۵,۳۱۹)	۰	(۵۱۵,۳۱۹)	۰	۰	۰	۰
	(۴,۱۳۵,۶۸۳)	(۱,۹۸۱,۹۱۴)	(۵۱۵,۳۱۹)	(۱,۶۳۸,۴۵۰)	۰	۰	۰
جمع							

۶-۴-۵۵- برنامه مقابله با بحران (آزمون تنش کفایت نقدینگی)

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

سال مالی	شوگ نقدینگی در کل سپرده ها		
	میزان شوگ	۱۰٪	۲۰٪
سال ۱۴۰۰	نسبت نقدینگی قبل از شوگ	۵.۰۱٪	۵.۰۱٪
	نسبت نقدینگی بعد از شوگ	(۵.۵۵٪)	(۱۸.۷۴٪)
سال ۱۳۹۹	نسبت نقدینگی قبل از شوگ	۹.۲۲٪	۹.۲۲٪
	نسبت نقدینگی بعد از شوگ	(۰.۸۷٪)	(۱۳.۴۷٪)

سال مالی	شوگ نقدینگی در سپرده های ماه شمار		
	میزان شوگ	۱۰٪	۲۰٪
سال ۱۴۰۰	نسبت نقدینگی قبل از شوگ	۹.۸۲٪	۹.۸۲٪
	نسبت نقدینگی بعد از شوگ	۰.۲۰٪	(۱۲.۷۲٪)
سال ۱۳۹۹	نسبت نقدینگی قبل از شوگ	۱۷.۶۸٪	۱۷.۶۸٪
	نسبت نقدینگی بعد از شوگ	۸.۵۳٪	(۲.۹۰٪)

۵-۵۵- ریسک بازار

۱-۵۵-۵- تعریف ریسک بازار

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

۲-۵۵-۵- واحدهای اجرایی مدیریت ریسک بازار

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

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

۳-۵۵-۵- روش سنجش ریسک بازار

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

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

بانک سینا کل ریسک بازار سهام ناشی از سرمایه گذاری در بازار سرمایه را به شرکت کوثر بهمن منتقل نموده و از این منظر ریسکی متوجه بانک نمی باشد. لیکن با توجه به پرتفوی ارزی و مثبت بودن وضعیت باز ارزی بانک و با روند فزاینده نرخ ارز در سال ۱۴۰۰، که یکی از مهمترین عوامل موثر بر آن شیوع ویروس کرونا و تغییرات در اقتصاد جهانی می باشد، سودآوری بانک افزوده شده است.

۴-۵۵-۵- تحلیل ارزش در معرض خطر سرمایه‌گذاری در سهام و سایر سرمایه‌گذاری‌های دارای بازار

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

نوع سرمایه‌گذاری	سال ۱۴۰۰		سال ۱۳۹۹	
	تغییر احتمالی در قیمت بازار	تاثیر در سود و زیان	تغییر احتمالی در قیمت بازار	تاثیر در سود و زیان
	درصد	میلیون ریال	درصد	میلیون ریال
سرمایه‌گذاری در سهام سریع معامله	-	*	-	*
سایر سرمایه گذاری ها	-	*	-	*

بانک سینا (شرکت سهامی عام)
 یادداشتهای توضیحی صورتهای مالی
 برای سال مالی منتهی به ۲۹ اسفند ۱۴۰۰

۵-۵-۵- تحلیل ارزش در معرض خطر نرخ ارز

وضعیت دارایی‌ها و بدهی‌ها و تعهدات ارزی در پایاندوره منتهی به ۲۹ اسفند ماه سال ۱۴۰۰ به شرح زیر است:

یادداشت	دلار آمریکا	یورو	پوند انگلستان	درهم امارات	یوان چین	روبل روسیه	روپیه هند	لیر ترکیه	وون کره	ریال عمان	فرانک سوئیس
موجودی نقد	۲,۶۲۶,۷۷۷	۴,۷۶۸,۳۹۹	۸,۸۵۱	۲,۰۸۳,۹۱۱	۹۶۴,۶۷۲	۴۱,۳۸۲,۴۷۵	۵۴,۲۵۵	۵۵۸,۰۲۵	۱,۴۰۸,۵۹۶	۸۸	۰
مطالبات از بانک‌ها و سایر موسسات اعتباری	۹۹,۹۹۹	۱,۸۴۶,۷۳۱	۱۰,۲۱۵	۰	۹۴,۸۰۴,۷۳۹	۰	۰	۰	۰	۰	۱,۲۱۷
مطالبات از دولت	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰
تسهیلات اعطایی و مطالبات از اشخاص دولتی	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰
تسهیلات اعطایی و مطالبات از اشخاص غیر دولتی	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰
سرمایه‌گذاری در سهام و سایر اوراق بهادار	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰
مطالبات از شرکت‌های فرعی و وابسته	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰
سایر حساب‌های دریافتنی	۱,۴۹۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰
دارایی‌های ثابت مشهود	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰
دارایی‌های نامشهود	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰
سپرده قانونی	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰
سایر دارایی‌ها	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰
جمع دارایی‌های ارزی	۲,۷۲۶,۷۷۶	۶,۶۱۶,۶۲۰	۱۹,۰۶۶	۲,۰۸۳,۹۱۱	۹۵,۷۶۹,۴۱۱	۴۱,۳۸۲,۴۷۵	۵۴,۲۵۵	۵۵۸,۰۲۵	۱,۴۰۸,۵۹۶	۸۸	۱,۲۱۷
۵۰-۱ تعهدات مشتریان بابت اعتبار اسنادی	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰
۵۰-۲ تعهدات مشتریان بابت ضمانت نامه های صادره	۳,۵۴۱,۲۳۸	۰	۰	۰	۱۴,۱۶۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰
سایر تعهدات مشتریان	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰
جمع تعهدات ارزی مشتریان	۳,۵۴۱,۲۳۸	۰	۰	۰	۱۴,۱۶۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰
جمع دارایی های ارزی و تعهدات ارزی مشتریان	۲,۷۲۶,۷۷۶	۱۰,۱۵۷,۸۵۷	۱۹,۰۶۶	۲,۰۸۳,۹۱۱	۹۵,۷۸۳,۵۷۱	۴۱,۳۸۲,۴۷۵	۵۴,۲۵۵	۵۵۸,۰۲۵	۱,۴۰۸,۵۹۶	۸۸	۱,۲۱۷
معادل ریالی جمع دارایی های ارزی و تعهدات ارزی مشتریان - میلیون ریال	۵۴۵,۳۵۵	۲,۲۳۴,۷۲۹	۵,۰۰۱	۱۱۳,۰۳۶	۳,۰۰۰,۰۳۷	۷۸,۵۰۳	۱۴۲	۷,۵۰۵	۲۳۱	۴۶	۲۶۰
۲۱ بدهی به بانک‌ها و سایر موسسات اعتباری	۰	(۱,۰۳۲,۳۷۷)	۰	(۰)	(۵۸,۹۵۳,۵۱۷)	۰	۰	۰	۰	۰	۰
سپرده های مشتریان	(۱,۳۶۰,۶۳۵)	(۳,۱۷۷,۸۲۷)	(۴,۷۰۱)	(۷۶۵,۸۴۶)	(۴,۳۱۵,۵۲۱)	(۳۷,۱۳۲,۱۶۰)	۰	(۵۲۶,۰۲۹)	(۷۸,۹۴۸)	(۸۸)	۰
سود سهام پرداختنی	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰
اوراق بدهی	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰
ذخیره مالیات عملکرد	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰
ذخایر و سایر بدهی‌ها	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰
ذخیره مزایای پایان خدمت و تعهدات بازنشستگی کارکنان	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰
۲۷ حقوق صاحبان سپرده‌های سرمایه‌گذاری	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰
جمع بدهی‌های ارزی	(۱,۳۶۰,۶۳۵)	(۴,۲۱۰,۲۰۵)	(۴,۷۰۱)	(۷۶۵,۸۴۶)	(۶۳,۲۶۹,۰۳۸)	(۳۷,۱۳۲,۱۶۰)	۰	(۵۲۶,۰۲۹)	(۷۸,۹۴۸)	(۸۸)	۰
۵۰-۱ تعهدات بانک بابت اعتبار اسنادی	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰
۵۰-۲ تعهدات بانک بابت ضمانت نامه های صادره	۳,۵۴۱,۲۳۸	۰	۰	۰	(۱۴,۱۶۰)	۰	۰	۰	۰	۰	۰
سایر تعهدات بانک	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰
جمع تعهدات ارزی بانک	(۳,۵۴۱,۲۳۸)	۰	۰	۰	(۱۴,۱۶۰)	۰	۰	۰	۰	۰	۰
جمع بدهی های ارزی و تعهدات ارزی بانک	(۱,۳۶۰,۶۳۵)	(۷,۷۵۱,۴۴۳)	(۴,۷۰۱)	(۷۶۵,۸۴۶)	(۶۳,۲۸۳,۱۹۸)	(۳۷,۱۳۲,۱۶۰)	۰	(۵۲۶,۰۲۹)	(۷۸,۹۴۸)	(۸۸)	۰
معادل ریالی جمع بدهی های ارزی و تعهدات ارزی بانک- میلیون ریال	(۲۷۲,۱۲۷)	(۱,۷۰۵,۳۱۷)	(۱,۲۳۳)	(۴۱,۵۴۱)	(۱,۹۸۲,۰۹۳)	(۷۰,۴۴۰)	۰	(۷,۰۷۵)	(۱۳)	(۴۶)	۰
خالص وضعیت باز ارزی مثبت (منفی) هر ارز در تاریخ ۱۴۰۰/۱۲/۲۹	۱,۳۶۶,۱۴۱	۲,۴۰۶,۴۱۵	۱۴,۳۶۵	۱,۳۱۸,۰۶۵	۳۲,۵۰۰,۳۷۳	۴,۲۵۰,۳۱۵	۵۴,۲۵۵	۳۱,۹۹۷	۱,۳۲۹,۶۴۸	۰	۱,۲۱۷
معادل ریالی خالص وضعیت باز هر ارز در تاریخ ۱۴۰۰/۱۲/۲۹ -میلیون ریال	۲۷۳,۲۲۸	۵۲۹,۴۱۱	۳,۷۶۸	۷۱,۴۹۴	۱,۰۱۷,۹۴۴	۸,۰۶۳	۱۴۲	۴۳۰	۲۱۸	۰	۲۶۰
وضعیت باز هر ارز نسبت به سرمایه نظارتی در تاریخ ۱۴۰۰/۱۲/۲۹ -درصد	۱.۰۸%	۲.۱۰%	۰.۰۱%	۰.۲۸%	۴.۰۴%	۰.۰۳%	۰.۰۰%	۰.۰۰%	۰.۰۰%	۰.۰۰%	۰.۰۰%
وضعیت باز هر ارز نسبت به سرمایه نظارتی مبنای سایر نسبت های احتیاطی	۱.۵۷%	۳.۰۴%	۰.۰۲%	۰.۴۱%	۵.۸۵%	۰.۰۵%	۰.۰۰%	۰.۰۰%	۰.۰۰%	۰.۰۰%	۰.۰۰%
نافذ در تاریخ ۱۳۹۹/۱۲/۳۰ -درصد											

بانک سینا (شرکت سهامی عام)
یادداشت‌های توضیحی صورتهای مالی
برای سال مالی منتهی به ۲۹ اسفند ۱۴۰۰

وضعیت دارایی‌ها و بدهی‌ها و تعهدات ارزی در پایان سال ۱۳۹۹ 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
موجودی نقد	۲,۰۳۲,۲۴۹	۶,۲۲۰,۸۳۷	۵,۷۲۱	۳,۴۹۹,۳۵۸	۱,۳۴۳,۱۵۲	۸,۷۱۷,۱۱۵	۱۹۵,۵۱۶	۵۵۷,۵۴۵	۱۴۸,۵۷۶,۵۴۰	۸۸	۰
مطالبات از بانک‌ها و سایر موسسات اعتباری	۱	۱,۸۴۷,۶۳۲	۱۰,۳۰۰	۰	۱۲۳,۷۲۱,۵۴۰	۰	۰	۴۸۰	۲۶۶,۱۳۵,۲۸۲	۰	۱,۲۱۷
مطالبات از دولت	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰
تسهیلات اعطایی و مطالبات از اشخاص دولتی	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰
تسهیلات اعطایی و مطالبات از اشخاص غیر دولتی	۱۲	۰	۱۵۲,۳۲۵	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰
سرمایه‌گذاری در سهام و سایر اوراق بهادار	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰
مطالبات از شرکت‌های فرعی و وابسته	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰
سایر حساب‌های دریافتنی	۱۵	۴,۹۳۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰
دارایی‌های ثابت مشهود	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰
دارایی‌های نامشهود	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰
سپرده قانونی	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰
سایر دارایی‌ها	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰
جمع دارایی‌های ارزی	۲,۰۳۲,۳۵۰	۸,۲۲۵,۷۲۴	۱۶,۰۲۱	۳,۴۹۹,۳۵۸	۱۲۵,۰۶۴,۶۹۲	۸,۷۱۷,۱۱۵	۱۹۵,۵۱۶	۵۵۸,۰۲۵	۴۱۴,۷۱۱,۸۲۲	۸۸	۱,۲۱۷
۵۰-۱ تعهدات مشتریان بابت اعتبار اسنادی	۰	۷۸,۰۰۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰
۵۰-۲ تعهدات مشتریان بابت ضمانت نامه های صادره	۲۴,۹۱۴,۳۱۴	۳,۶۲۵,۸۷۲	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰
سایر تعهدات مشتریان	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰
جمع تعهدات ارزی مشتریان	۲۴,۹۱۴,۳۱۴	۳,۷۰۳,۸۷۲	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰
جمع دارایی های ارزی و تعهدات ارزی مشتریان	۲۶,۹۴۶,۶۶۴	۱۱,۹۲۹,۵۹۶	۱۶,۰۲۱	۳,۴۹۹,۳۵۸	۱۲۵,۰۶۴,۶۹۲	۸,۷۱۷,۱۱۵	۱۹۵,۵۱۶	۵۵۸,۰۲۵	۴۱۴,۷۱۱,۸۲۲	۸۸	۱,۲۱۷
معادل ریالی جمع دارایی های ارزی و تعهدات ارزی مشتریان - میلیون ریال	۴,۲۸۴,۵۲۰	۲,۲۶۶,۶۲۳	۳,۵۵۰	۱۵۱,۴۰۷	۳,۰۵۹,۷۰۸	۱۸,۷۹۴	۴۲۹	۱۱,۸۲۸	۵۸,۴۷۴	۳۶	۲۰۹
۲۱ بدهی به بانک‌ها و سایر موسسات اعتباری	۰	(۱,۰۳۲,۳۷۷)	۰	۰	(۵۸,۹۵۳,۵۱۷)	۰	۰	۰	۰	۰	۰
۲۲ سپرده های مشتریان	(۸۱۷,۱۳۱)	(۴,۲۸۳,۰۸۶)	(۱,۵۷۱)	(۳,۲۳۷,۸۳۵)	(۳۳,۴۵۳,۲۰۵)	(۴,۴۳۸,۴۸۴)	(۷۷,۵۹۱)	(۵۲۶,۰۲۹)	(۴۱۳,۵۹۹,۷۹۸)	(۸۸)	۰
سود سهام پرداختنی	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰
اوراق بدهی	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰
ذخیره مالیات عملکرد	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰
ذخایر و سایر بدهی‌ها	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰
ذخیره مزایای پایان خدمت و تعهدات بازنشستگی کارکنان	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰
حقوق صاحبان سپرده‌های سرمایه‌گذاری	۲۷	(۳,۲۴۴,۹۶۱)	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰
جمع بدهی‌های ارزی	(۴,۰۶۲,۰۹۲)	(۵,۳۱۵,۴۶۳)	(۱,۵۷۱)	(۳,۲۳۷,۸۳۵)	(۹۲,۴۰۶,۷۲۳)	(۴,۴۳۸,۴۸۴)	(۷۷,۵۹۱)	(۵۲۶,۰۲۹)	(۴۱۳,۵۹۹,۷۹۸)	(۸۸)	۰
۵۰-۱ تعهدات بانک بابت اعتبار اسنادی	۰	(۷۸,۰۰۰)	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰
۵۰-۲ تعهدات بانک بابت ضمانت نامه های صادره	۲۴,۹۱۴,۳۱۴)	(۳,۶۲۵,۸۷۲)	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰
سایر تعهدات بانک	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰
جمع تعهدات ارزی بانک	(۲۴,۹۱۴,۳۱۴)	(۳,۷۰۳,۸۷۲)	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰
جمع بدهی های ارزی و تعهدات ارزی بانک	(۲۸,۹۷۶,۴۰۶)	(۹,۰۱۹,۳۳۵)	(۱,۵۷۱)	(۳,۲۳۷,۸۳۵)	(۹۲,۴۰۶,۷۲۳)	(۴,۴۳۸,۴۸۴)	(۷۷,۵۹۱)	(۵۲۶,۰۲۹)	(۴۱۳,۵۹۹,۷۹۸)	(۸۸)	۰
معادل ریالی جمع بدهی های ارزی و تعهدات ارزی بانک-میلیون ریال	(۴,۶۰۷,۲۴۹)	(۱,۷۱۳,۶۷۴)	(۳۴۸)	(۱۴۰,۰۹۱)	(۲,۲۶۰,۷۳۰)	(۹,۵۶۹)	(۱۷۰)	(۱۱,۱۵۰)	(۵۸,۳۱۸)	(۳۶)	۰
خالص وضعیت باز ارزی مثبت (منفی) هر ارز در تاریخ ۱۳۹۹/۱۲/۳۰	(۲,۰۲۹,۷۴۲)	۲,۹۱۰,۲۶۱	۱۴,۴۵۰	۲۶۱,۵۲۴	۳۲,۶۵۷,۹۶۹	۴,۲۷۸,۶۳۰	۱۱۷,۹۲۵	۳۱,۹۹۷	۱,۱۱۲,۰۲۴	۰	۱,۲۱۷
معادل ریالی خالص وضعیت باز هر ارز در تاریخ ۱۳۹۹/۱۲/۳۰-میلیون ریال	(۳۲۲,۷۲۹)	۵۵۲,۹۵۰	۳,۲۰۲	۱۱,۳۱۵	۷۹۸,۹۷۷	۹,۲۲۵	۲۵۹	۶۷۸	۱۵۷	۰	۲۰۹
وضعیت باز هر ارز نسبت به سرمایه نظارتی در تاریخ ۱۳۹۹/۱۲/۳۰-درصد	(۱.۲۸٪)	۲.۱۹٪	۰.۰۱٪	۰.۰۴٪	۳.۱۷٪	۰.۰۴٪	۰.۰۴٪	۰.۰۰٪	۰.۰۰٪	۰.۰۰٪	۰.۰۰٪
وضعیت باز هر ارز نسبت به سرمایه نظارتی مبنای سایر نسبت های احتیاطی نافذ در تاریخ ۱۳۹۹/۱۲/۳۰-درصد	(۱.۷۹٪)	۳.۰۷٪	۰.۰۳٪	۰.۰۶٪	۴.۴۴٪	۰.۰۵٪	۰.۰۰٪	۰.۰۰٪	۰.۰۰٪	۰.۰۰٪	۰.۰۰٪

بانک سینا (شرکت سهامی عام)
یادداشت‌های توضیحی صورت‌های مالی
برای سال مالی منتهی به ۲۹ اسفند ۱۴۰۰

۵-۵-۱ خلاصه وضعیت باز ارزی

وضعیت باز مثبت تمامی ارزها- میلیون ریال	سال ۱۴۰۰	سال ۱۳۹۹
وضعیت باز منفی تمامی ارزها- میلیون ریال	۰	۱,۳۷۶,۹۷۲ (۳۲۲,۷۲۹)
وضعیت باز ارزی- میلیون ریال	۱,۹۰۴,۹۶۰	۱,۰۵۴,۲۴۳
وضعیت باز مثبت تمامی ارزها نسبت به سرمایه نظارتی -درصد	۷.۵۶٪	۷.۱۸٪
وضعیت باز مثبت تمامی ارزها نسبت به سرمایه نظارتی مبنای سایر نسبت های احتیاطی نافذ -درصد	۱۰.۹۵٪	۷.۶۵٪
وضعیت باز منفی تمامی ارزها نسبت به سرمایه نظارتی -درصد	۰.۰۰٪	(۱.۶۸٪)
وضعیت باز منفی تمامی ارزها نسبت به سرمایه نظارتی مبنای سایر نسبت های احتیاطی نافذ -درصد	۰.۰۰٪	(۱.۷۹٪)

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

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

نوع ارز	سال ۱۴۰۰		سال ۱۳۹۹	
	تغییر احتمالی در قیمت بازار	تاثیر در سود و زیان	تغییر احتمالی در قیمت بازار	تاثیر در سود و زیان
	درصد	میلیون ریال	درصد	میلیون ریال
دلار آمریکا	(۱.۲۳- ، ۱.۲۳+)	۷,۲۶۳	(۲.۱۷- ، ۲.۱۷+)	(۱۷,۴۲۳)
یورو	(۱.۳۳- ، ۱.۳۳+)	۱۵,۲۸۶	(۲.۰۹- ، ۲.۰۹+)	۲۸,۴۳۳
پوند انگلستان	(۱.۱۶- ، ۱.۱۶+)	۹۵	(۲.۲۵- ، ۲.۲۵+)	۱۹۰
یوان چین	(۱.۱۳- ، ۱.۱۳+)	۲۵,۴۲۴	(۲.۱۷- ، ۲.۱۷+)	۴۵,۲۸۷

مجموعه مقررات و استانداردهای کمیته بازل و به تبع آن رهنمودهای بانک مرکزی ج.ا.ا. بر استفاده از ابزار تحلیل VaR یا ارزش در معرض ریسک، به منظور اندازه گیری و کنترل ریسک های مختلف به ویژه ریسک بازار تأکید صریح دارد. ارزش در معرض ریسک بیانگر حداکثر زیان مورد انتظار سبد دارایی ها در طول افق زمانی معین و در سطح اطمینان معین می باشد. در یادداشت فوق پارامترها شامل پرتفوی دارایی های ارزی بانک، نرخ ارز در سال ۱۴۰۰ به صورت سری زمانی و سطح اطمینان ۹۵٪ می باشد. لذا با توجه به نتایج فوق پیش بینی می گردد که در اثر تغییرات در نرخ ارزهای مهم موجود در پرتفوی ارزی بانک، با توجه به روال گذشته نگر، به دلیل مثبت بودن خلاصه وضعیت ارزی بانک، موضوع تأثیر مثبتی بر سودآوری بانک خواهد داشت.

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

روش اندازه گیری	ریسک سهام		ریسک ارز		مجموع ذخیره سرمایه برای ریسک بازار
	ارزش در معرض خطر	ذخیره سرمایه لازم	ارزش در معرض خطر	ذخیره سرمایه لازم	
	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال
مدل شبیه سازی تاریخی	۰	۰	۵۳,۸۲۵	۱۹۳,۵۷۹	۱۹۳,۵۷۹

سال ۱۴۰۰							یادداشت
مبلغ دفتری	کمتر از یک ماه	بین ۱ الی ۳ ماه	بین ۳ ماه الی ۱ سال	۱ الی ۵ سال	بالاتر از ۵ سال	غیر حساس به نرخ	
میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	
داراییها							
۹	۲۳,۲۷۱,۴۰۱	۰	۰	۰	۰	۲۳,۲۷۱,۴۰۱	موجودی نقد
۱۰	۳,۹۶۱,۱۸۳	۲,۴۲۴,۲۳۴	۱,۵۳۶,۹۴۹	۰	۰	۰	مطالبات از بانک ها و سایر موسسات اعتباری
۱۱	۳۴۲,۳۴۴	۰	۰	۰	۰	۳۴۲,۳۴۴	مطالبات از دولت
	۰	۰	۰	۰	۰	۰	تسهیلات اعطایی و مطالبات از اشخاص دولتی
۱۲	۳۵۷,۵۰۴,۶۰۴	۲۴,۶۸۸,۹۴۸	۷۳,۹۷۸,۴۴۳	۱۴۷,۶۲۹,۹۰۳	۱۰۸,۸۶۰,۷۳۵	۲,۳۴۶,۵۷۵	تسهیلات اعطایی و مطالبات از اشخاص غیر دولتی
۱۳	۳۴,۷۹۸,۲۸۷	۲,۶۲۰,۱۲۵	۲,۱۳۸,۹۶۶	۴,۵۴۸,۳۶۲	۲۳,۸۸۰,۹۴۰	۱,۶۰۹,۸۹۴	سرمایه‌گذاری در سهام و سایر اوراق بهادار
۱۴	۳,۱۹۳,۸۷۳	۰	۰	۰	۰	۳,۱۹۳,۸۷۳	مطالبات از شرکت‌های فرعی و وابسته
۱۵	۱۲,۷۳۴,۱۷۳	۰	۰	۰	۰	۱۲,۷۳۴,۱۷۳	سایر حسابهای دریافتنی
۱۶	۱۱,۸۶۰,۰۴۲	۰	۰	۰	۰	۱۱,۸۶۰,۰۴۲	دارایی‌های ثابت مشهود
۱۷	۱۱,۱۱۵,۷۱۷	۰	۰	۰	۰	۱۱,۱۱۵,۷۱۷	دارایی‌های نامشهود
۱۸	۵۰,۳۵۱,۹۸۴	۰	۰	۰	۰	۵۰,۳۵۱,۹۸۴	سپرده قانونی
۱۹	۲۵,۰۰۳,۶۳۸	۰	۰	۰	۰	۲۵,۰۰۳,۶۳۸	سایر دارایی‌ها
جمع دارایی ها							
بدهی‌ها							
۲۱	(۳,۳۴۱,۲۷۷)	(۲,۱۱۲,۶۰۵)	(۵۲۸,۹۳۷)	(۶۹۹,۷۳۵)	۰	۰	بدهی به بانکها و سایر موسسات اعتباری
۲۲	(۱۱۴,۹۲۹,۹۷۱)	۰	۰	۰	۰	(۱۱۴,۹۲۹,۹۷۱)	سپرده های مشتریان
۲۳	(۳۸۲,۵۷۰)	۰	۰	۰	۰	(۳۸۲,۵۷۰)	سود سهام پرداختنی
	۰	۰	۰	۰	۰	۰	اوراق بدهی
۲۴	(۶,۴۱۹,۹۷۵)	۰	۰	۰	۰	(۶,۴۱۹,۹۷۵)	ذخیره مالیات عملکرد
۲۵	(۱۲,۱۱۰,۲۲۶)	۰	۰	۰	۰	(۱۲,۱۱۰,۲۲۶)	ذخایر و سایر بدهی‌ها
۲۶	(۴,۴۲۰,۶۱۰)	۰	۰	۰	۰	(۴,۴۲۰,۶۱۰)	ذخیره مزایای پایان خدمت و تعهدات بازنشستگی کارکنان
۲۷	(۳۵۲,۶۴۲,۷۵۴)	(۳۷,۰۵۴,۱۰۵)	(۷۵,۴۳۵,۷۶۰)	(۱۱۸,۰۵۸,۵۵۴)	(۱۲۲,۰۹۴,۳۳۵)	۰	حقوق صاحبان سپرده‌های سرمایه‌گذاری
جمع بدهی‌ها							
جمع حقوق صاحبان سهام							
جمع بدهی‌ها و حقوق صاحبان سهام							
شکاف							
شکاف انباشته							

به منظور تحلیل وضعیت ریسک نرخ سود که یکی از مصادیق ریسک بازار به حساب می آید، از سررسید نردبانی دارایی ها و بدهی ها بر اساس حساسیت آنها به نرخ سود، کمک گرفته می شود. لذا دارایی ها و بدهی هایی که حساس به نرخ سود هستند بر اساس تاریخ سررسید در بازه های زمانی مختلف قرار می گیرند و آن بخش از دارایی ها و بدهی ها که حساس به نرخ سود نمی باشند نیز در گروه غیر حساس به نرخ جای می گیرند. با توجه به نتایج بانک سینا در بازه زمانی کمتر از یک ماه آتی با شکاف منفی به مبلغ ۹,۴۳۳ میلیارد ریال و در بازه یک تا سه ماه آتی با شکاف مثبت به مبلغ ۱۶۸۹ میلیارد ریال مواجه می باشد. لازم به توضیح است که شکاف منفی نشان داده شده به راحتی با دارایی های غیر حساس به نرخ سود پوشش داده می شود همانگونه که در یادداشت ۴-۵-۴-۵۵ افشا شده است.

سال ۱۳۹۹						
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
	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال
	۳۰,۰۹۱,۸۰۲	۰	۰	۰	۰	۳۰,۰۹۱,۸۰۲
	۳,۹۴۸,۱۸۲	۲,۴۱۶,۲۷۷	۱,۵۳۱,۹۰۵	۰	۰	۰
	۳۴۰,۹۲۵	۰	۰	۰	۰	۳۴۰,۹۲۵
	۰	۰	۰	۰	۰	۰
	۲۴۰,۳۷۳,۲۴۱	۱۶,۵۷۵,۹۵۴	۴۹,۶۶۳,۷۰۹	۹۹,۴۷۷,۱۳۵	۷۳,۰۸۱,۱۲۵	۱,۵۷۵,۳۱۸
	۲۵,۵۷۴,۵۵۸	۹۱۳,۹۹۸	۲,۲۲۰,۷۸۷	۳,۰۱۰,۰۲۰	۱۸,۷۲۹,۷۵۸	۶۹۹,۹۹۵
	۵,۰۱۶,۶۹۶	۰	۰	۰	۰	۵,۰۱۶,۶۹۶
	۱۶,۲۱۳,۸۷۸	۰	۰	۰	۰	۱۶,۲۱۳,۸۷۸
	۱۰,۸۴۹,۱۲۶	۰	۰	۰	۰	۱۰,۸۴۹,۱۲۶
	۱۰,۹۰۲,۶۴۶	۰	۰	۰	۰	۱۰,۹۰۲,۶۴۶
	۳۳,۵۴۶,۵۲۸	۰	۰	۰	۰	۳۳,۵۴۶,۵۲۸
	۵,۲۹۷,۶۱۱	۰	۰	۰	۰	۵,۲۹۷,۶۱۱
	۳۸۲,۱۵۵,۱۹۳	۱۹,۹۰۶,۲۲۹	۵۳,۴۱۶,۴۰۱	۱۰۲,۴۸۷,۱۵۵	۹۱,۸۱۰,۸۸۳	۱,۵۷۵,۳۱۸
						۱۱۲,۹۵۹,۲۰۷
	(۲,۲۵۱,۴۹۱)	(۱,۴۲۳,۵۶۱)	(۳۵۶,۴۲۰)	(۴۷۱,۵۱۰)	۰	۰
	(۸۹,۲۹۷,۱۷۲)	۰	۰	۰	۰	(۸۹,۲۹۷,۱۷۲)
	(۵۱۱,۹۹۱)	۰	۰	۰	۰	(۵۱۱,۹۹۱)
	۰	۰	۰	۰	۰	۰
	(۴,۹۱۹,۹۷۵)	۰	۰	۰	۰	(۴,۹۱۹,۹۷۵)
	(۸,۱۱۳,۰۴۴)	۰	۰	۰	۰	(۸,۱۱۳,۰۴۴)
	(۳,۱۷۵,۱۸۳)	۰	۰	۰	۰	(۳,۱۷۵,۱۸۳)
	(۲۳۹,۵۶۰,۰۸۳)	(۲۵,۱۷۱,۸۹۰)	(۵۱,۲۴۵,۶۲۱)	(۸۰,۲۰۰,۴۷۷)	(۸۲,۹۴۲,۰۹۵)	۰
	(۳۴۷,۸۲۸,۹۳۹)	(۲۶,۵۹۵,۴۵۱)	(۵۱,۶۰۲,۰۴۱)	(۸۰,۶۷۱,۹۸۷)	(۸۲,۹۴۲,۰۹۵)	۰
	(۳۴,۳۲۶,۲۵۴)	۰	۰	۰	۰	(۳۴,۳۲۶,۲۵۴)
	(۳۸۲,۱۵۵,۱۹۳)	(۲۶,۵۹۵,۴۵۱)	(۵۱,۶۰۲,۰۴۱)	(۸۰,۶۷۱,۹۸۷)	(۸۲,۹۴۲,۰۹۵)	۰
	۰	(۶,۶۸۹,۲۲۲)	۱,۸۱۴,۳۶۰	۲۱,۸۱۵,۱۶۸	۸,۸۶۸,۷۸۸	۱,۵۷۵,۳۱۸
	۰	(۶,۶۸۹,۲۲۲)	(۴,۸۷۴,۸۶۲)	۱۶,۹۴۰,۳۰۶	۲۵,۸۰۹,۰۹۴	۲۷,۳۸۴,۴۱۲
						۰

داراییها

موجودی نقد

مطالبات از بانک ها و سایر موسسات اعتباری

مطالبات از دولت

تسهیلات اعطایی و مطالبات از اشخاص دولتی

تسهیلات اعطایی و مطالبات از اشخاص غیر دولتی

سرمایه‌گذاری در سهام و سایر اوراق بهادار

مطالبات از شرکت‌های فرعی و وابسته

سایر حسابهای دریافتنی

دارایی‌های ثابت مشهود

دارایی‌های نامشهود

سپرده قانونی

سایر دارایی‌ها

جمع دارایی ها

بدهی ها

بدهی به بانکها و سایر موسسات اعتباری

سپرده های مشتریان

سود سهام پرداختنی

اوراق بدهی

ذخیره مالیات عملکرد

ذخایر و سایر بدهی‌ها

ذخیره مزایای پایان خدمت و تعهدات بازنشستگی کارکنان

حقوق صاحبان سپرده‌های سرمایه‌گذاری

جمع بدهی ها

جمع حقوق صاحبان سهام

جمع بدهی ها و حقوق صاحبان سهام

شکاف

شکاف انباشته

۵۵-۶- ریسک عملیاتی

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

۵۵-۶-۱- تعریف ریسک عملیاتی

ریسک عملیاتی عبارت از زیان‌های منتج از شکست تدابیر امنیتی و کنترل‌ها، اشتباهات نیروی انسانی، قراردادهای 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.

۵۵-۶-۲- واحدهای اجرایی مدیریت ریسک عملیاتی

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

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

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

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

۵۵-۶-۴- تمهیدات مقابله با بحران

مهمترین تمهیدات بانک سینا در طی دوره منتهی به ۲۹ اسفند ماه سال ۱۴۰۰ جهت مقابله با بحران‌های احتمالی عبارت بودند از:

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

۵-۶-۵- روش سنجش ریسک عملیاتی

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

۵-۶-۶- سازوکارهای کنترل و پایش ریسک عملیاتی

- مهمترین ساز و کارهای کنترل و پایش ریسک عملیاتی در بانک سینا طی دوره منتهی به ۲۹ اسفند ماه سال ۱۴۰۰ را می توان به شرح ذیل عنوان کرد:
- اخذ گزارش های خود ارزیابی ریسکهای عملیاتی از واحدهای مختلف ستادی به منظور تحلیل و ارائه راهکارهای پیشنهادی برای مدیریت ریسکهای مهم عملیاتی به کمیته ریسک عملیاتی.
 - پایش فرآیندهای اصلی شعب به منظور شناسایی نقص کنترل‌های سیستمی آن.
 - پایش تراکنش های اعطاء شده به گروه های مختلف کاربری سیستم به منظور شناسایی ریسکهای عملیاتی و ارائه پیشنهادهاى ذیربط برای کنترل بیشتر ریسکهای مذکور.
 - بررسی گزارش ریسکهای مهم عملیاتی در جلسات مستمر کمیته عالی مدیریت ریسک به منظور اتخاذ تصمیم های راهبردی استراتژی مدیریت ریسک.

۵-۶-۷- 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

روش اندازه گیری	سرمایه در معرض ریسک عملیاتی
روش شاخص پایه	میلیون ریال
روش استاندارد	۳,۰۳۸,۴۸۲
روش پیشرفته	

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

- با عنایت به اینکه مهمترین ضرر و زیان حاصل از ابتلای کارکنان به کرونا، اختلال در تداوم فعالیت های کلیدی بانک ناشی از عدم حضور دو هفته تا یک ماه کارمند یا کارمندان مبتلا می باشد در بانک سینا از زمان شروع بحران بیماری مذکور اقدامات ذیل به منظور مدیریت ریسک عملیاتی صورت پذیرفته است:
- مطابق با مصوبات ستاد ملی کرونا بخشنامه های ذیربط در خصوص الزام دورکاری کارکنان به مدیران ستادی و مدیران مناطق شعبی که در شهرهای قرمز و نارنجی قرار دارند ابلاغ شده است.
 - درخصوص چگونگی اقدامات مسئولین ذیربط شعب و واحدهای پشتیبان ستادی در زمان ابتلای کارکنان به ویروس کرونا، با استفاده از مدل برنامه ریزی بر پایه ی سناریو و مفروضات عدم حضور حداقل ۱۵٪، ۳۰٪ و ۸۰٪ از کارکنان؛ «برنامه ی تداوم فعالیت عملیات و خدمات بانکی (BCP)» تدوین گردید.
 - تعیین افراد جایگزین نیروهای کلیدی در تمام حوزه های سازمانی.
 - بررسی و امکان سنجی دورکاری برای فعالیت های واحدهای مختلف.
 - معاینه ی روزانه سنجش میزان تب کارکنان ستادی و نظارت بر رعایت پروتکل های بهداشتی آنان.
 - سمپاشی و گندزدایی مستمر ساختمان های ستادی و شعب.
 - تغییر نوع برگزاری جلسات حضوری به مجازی در بستر وب.
 - ارسال ملزومات پیشگیری نظیر ماسک و الکل به هر یک از واحدهای کاری.

۷-۵۵- مدیریت سرمایه

۱-۷-۵۵- سرمایه نظارتی

سال ۱۳۹۹	سال ۱۴۰۰	شرح
میلیون ریال	میلیون ریال	
		سرمایه لایه یک
۸,۰۰۰,۰۰۰	۸,۰۰۰,۰۰۰	سرمایه پرداخت شده (منابع تامین شده توسط سهامداران)
.	.	صرف سهام
۴,۹۰۴,۹۱۵	۸,۸۷۸,۹۳۴	سود (زیان) انباشته
۳,۸۱۸,۱۲۳	۴,۹۱۲,۷۷۹	اندوخته قانونی
.	.	اندوخته احتیاطی
۲۱۹,۳۶۶	۷۱۴,۳۰۰	سایر اندوخته‌ها
۱۶,۹۴۲,۴۰۴	۲۲,۵۰۶,۰۱۳	جمع سرمایه لایه یک قبل از اعمال تعدیلات نظارتی
		کسر می شود: تعدیلات نظارتی
(۹۰۹,۸۹۶)	(۹۰۹,۸۹۶)	بهای تمام شده سهام خزانه
(۲,۱۰۵,۳۳۸)	(۲,۱۷۹,۸۱۱)	بهای تمام شده سهام بانک که در زمان انجام محاسبات کفایت سرمایه در تملک واحد های تابعه قرار دارد
(۱۷۴,۲۱۹)	(۲۸۲,۳۰۴)	دارایی های نامشهود (به استثنای سرقفلی محل کسب و پیشه)
.	.	حداقل بهای تمام شده سرمایه‌گذاری متقابل در سهام مؤسسات اعتباری و یا نهادهای مالی غیرتابعه
(۲,۳۷۲,۸۳۳)	(۲,۵۰۵,۵۲۲)	۵۰درصد مجموع خالص ارزش دفتری سرمایه گذاری خارج از حدود مقرر
(۱,۷۸۰,۳۷۰)	.	سایر تعدیلات به تشخیص بانک مرکزی
(۷,۳۴۲,۶۵۶)	(۵,۸۷۷,۵۳۳)	جمع تعدیلات نظارتی
۹,۵۹۹,۷۴۹	۱۶,۶۲۸,۴۸۰	سرمایه لایه یک پس از اعمال تعدیلات نظارتی
		سرمایه لایه دو
.	.	بدهی ایجاد شده ناشی از انتشار اوراق بدهی توسط موسسه اعتباری و صرف آنها و سایر بدهی‌ها پس از احراز شرایط مقرر
۲,۳۵۲,۹۵۸	۳,۲۶۰,۹۲۵	ذخیره مطالبات مشکوک الوصول عام تا سقف ۱/۲۵ درصد دارایی های موزون شده به ریسک
۷,۸۲۲,۷۳۳	۷,۸۲۲,۷۳۳	مبلغ تعدیل شده حاصل از تجدید ارزیابی دارایی های ثابت ، سهام و اوراق بهادار
۱۰,۱۷۵,۶۹۱	۱۱,۰۸۳,۶۵۷	جمع سرمایه لایه دو
		کسر می شود: تعدیلات نظارتی
(۲,۳۷۲,۸۳۳)	(۲,۵۰۵,۵۲۲)	۵۰ درصد مجموع خالص ارزش دفتری سرمایه گذاری خارج از حدود مقرر
۷,۸۰۲,۸۵۸	۸,۵۷۸,۱۳۵	جمع سرمایه لایه دو پس از اعمال تعدیلات نظارتی
.	.	کسر می شود:
		فزونی سرمایه لایه دو به سرمایه لایه یک
۷,۸۰۲,۸۵۸	۸,۵۷۸,۱۳۵	سرمایه لایه دو قابل احتساب در سرمایه نظارتی
۱۷,۴۰۲,۶۰۷	۲۵,۲۰۶,۶۱۵	سرمایه نظارتی
۱۷,۹۹۰,۷۵۲	۱۷,۴۰۲,۶۰۸	سرمایه نظارتی مبنای سایر نسبت‌های احتیاطی

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

۲-۷-۵۵- تخصیص سرمایه

۱-۲-۷-۵۵-جمع دارایی‌های موزون شده به ریسک اعتباری در پایان سال مالی منتهی به سال ۱۴۰۰ مبلغ ۸,۸۷۳,۹۷۸,۲۶۰ میلیون ریال می‌باشد.

سال ۱۳۹۹		سال ۱۴۰۰						شرح
دارایی ها و تعهدات موزون به ریسک	سرمایه مورد نیاز	دارایی ها و تعهدات موزون به ریسک	ضریب ریسک	مبلغ تعدیل شده با احتساب وثایق و ضرایب تبدیل °	ضریب تبدیل	مبلغ		
میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	درصد	میلیون ریال	درصد	میلیون ریال	موجودی نقد (صندوق و وجوه در راه ارزی و ریالی)
•	•	•	•	•	۲۳,۲۷۱,۴۰۱	۱۰۰	۲۳,۲۷۱,۴۰۱	سپرده قانونی نزد بانک مرکزی جمهوری اسلامی ایران
•	•	•	•	•	۵۰,۳۵۱,۹۸۴	۱۰۰	۵۰,۳۵۱,۹۸۴	مطالبات از بانک مرکزی
•	•	•	•	•	۴۹۴,۹۶۷	۱۰۰	۴۹۴,۹۶۷	اوراق بهادار منتشره یا تضمین شده توسط بانک مرکزی
•	•	•	•	•	•	۱۰۰	•	مطالبات (در قالب تسهیلات، سپرده گذاری و خرید اوراق بهادار) از موسسات اعتباری
•	•	•	•	۵۰	•	۱۰۰	•	مطالبات از دولت (درقالب تسهیلات و خرید اوراق بهادار) و یا مطالبات به تضمین دولت
•	•	•	•	•	۲۸,۶۵۵,۷۳۰	۱۰۰	۲۸,۶۵۵,۷۳۰	مطالبات از موسسات و شرکتهای دولتی و نهادهای و موسسات عمومی غیر دولتی (درقالب تسهیلات و خرید اوراق بهادار)
•	•	•	•	۵۰	•	۱۰۰	•	اصل تسهیلات عقود مشارکتی (مشارکت مدنی ، مضاربه ، مساقات ، مزارعه) شرکت های پذیرفته شده در بورس
۱۵۵,۶۷۰	۱,۹۴۵,۸۷۸	۴,۰۱۰	۵۰,۱۱۹	۱۰۰	۵۰,۱۱۹	۱۰۰	۷۷۰,۴۴۹	اصل تسهیلات عقود مشارکتی (مشارکت مدنی ، مضاربه ، مساقات ، مزارعه) سایر اشخاص حقیقی و حقوقی
۲,۰۹۸,۸۶۹	۲۶,۲۳۵,۸۶۹	۱,۸۲۴,۳۰۷	۲۲,۸۰۳,۸۳۶	۱۵۰	۱۵,۲۰۲,۵۵۸	۱۰۰	۱۹,۷۸۱,۲۹۳	سرمایه گذاری غیر تجاری در شرکتهای پذیرفته شده در بورس پس از کسر ذخیره کاهش ارزش سهام
•	•	•	•	۱۵۰	•	۱۰۰	•	سرمایه گذاری غیر تجاری در سایر شرکتهای پس از کسر ذخیره کاهش ارزش سهام
۱۵۹,۹۲۶	۱,۹۹۹,۰۷۰	۸۹,۱۱۹	۱,۱۱۳,۹۸۶	۲۰۰	۵۵۶,۹۹۳	۱۰۰	۵۵۶,۹۹۳	سرمایه گذاری غیر تجاری در موسسه اعتباری دیگر و موسسه اعتباری خارجی پس از کسر ذخیره کاهش ارزش سهام
•	•	•	•	۱۵۰	•	۱۰۰	•	اصل و سود تسهیلات عقود غیر مشارکتی – بابت املاک مسکونی
۶۶۶,۲۸۶	۸,۳۲۸,۵۷۳	۱۰,۷۷۱	۱۳۴,۶۴۰	۵۰	۲۶۹,۲۸۰	۱۰۰	۳۵۷,۷۲۱	مانده اصل و سود تسهیلات عقود غیر مشارکتی – اصل تسهیلات اعطایی حداکثر ۲۰ میلیارد ریال
۳,۹۱۶,۲۱۹	۴۸,۹۵۲,۷۳۴	۷,۷۳۰,۵۲۴	۹۶,۶۳۱,۵۴۷	۷۵	۱۲۸,۸۴۲,۰۶۳	۱۰۰	۱۹۴,۰۷۹,۷۲۷	مانده اصل و سود تسهیلات عقود غیر مشارکتی – اصل تسهیلات اعطایی بیش از ۲۰ میلیارد ریال با رتبه اعتباری بسیار خوب
۷۶۴,۸۵۸	۹,۵۶۰,۷۲۴	۱,۴۵۹,۱۲۵	۱۸,۲۳۹,۰۶۶	۲۰	۹۱,۱۹۵,۳۲۹	۱۰۰	۱۴۳,۵۴۹,۴۸۱	مانده اصل و سود تسهیلات عقود غیر مشارکتی – اصل تسهیلات اعطایی بیش از ۲۰ میلیارد ریال با رتبه اعتباری خوب
۴,۱۹۹	۵۲,۴۸۷	۱۵,۱۵۱	۱۸۹,۳۹۳	۵۰	۳۷۸,۷۸۶	۱۰۰	۱,۲۱۷,۲۷۱	مانده اصل و سود تسهیلات عقود غیر مشارکتی – اصل تسهیلات اعطایی بیش از ۲۰ میلیارد ریال با رتبه اعتباری متوسط
۹,۱۴۹	۱۱۴,۳۶۷	۴,۱۴۷	۵۱,۸۴۱	۷۵	۶۹,۱۲۱	۱۰۰	۱۸۳,۶۷۰	مانده اصل و سود تسهیلات عقود غیر مشارکتی – اصل تسهیلات اعطایی بیش از ۲۰ میلیارد ریال با رتبه اعتباری ضعیف
•	•	•	•	۱۰۰	•	۱۰۰	•	مانده اصل و سود تسهیلات عقود غیر مشارکتی – اصل تسهیلات اعطایی بیش از ۲۰ میلیارد ریال با رتبه اعتباری بسیار ضعیف
•	•	•	•	۱۵۰	•	۱۰۰	•	مانده اصل و سود تسهیلات عقود غیر مشارکتی اعم از اشخاص حقیقی و حقوقی که در بندهای فوق قرار نمی گیرد
•	•	•	•	۱۰۰	•	۱۰۰	•	خالص مطالبات غیر جاری (اصل و سود و وجه التزام به کسر ذخیره اختصاصی مربوطه)- مبلغ ذخیره اختصاصی کمتر از ۲۰٪ مانده
۲۶۲,۱۶۸	۳,۲۷۷,۱۰۰	۲۴۳,۴۹۸	۳,۰۴۳,۷۲۵	۱۵۰	۲,۰۲۹,۱۵۰	۱۰۰	۲,۰۲۹,۱۵۰	خالص مطالبات غیر جاری (اصل و سود و وجه التزام به کسر ذخیره اختصاصی مربوطه) – مبلغ ذخیره اختصاصی کمتر از ۲۰٪ تا
۱۶۴,۶۶۸	۲,۰۵۸,۳۵۵	۲۰,۷۷۶	۲۵۹,۷۰۶	۱۰۰	۲۵۹,۷۰۶	۱۰۰	۲۵۹,۷۰۶	خالص مطالبات غیر جاری (اصل و سود و وجه التزام به کسر ذخیره اختصاصی مربوطه) – مبلغ ذخیره اختصاصی ۵۰٪ و بالاتر از آن
۴۶,۶۲۰	۵۸۲,۷۵۴	۲۹,۴۰۵	۳۶۷,۵۵۷	۵۰	۷۳۵,۱۱۴	۱۰۰	۷۳۵,۱۱۴	اوراق مشارکت غیردولتی
•	•	•	•	۱۰۰	•	۱۰۰	•	مطالبات از شرکت‌های فرعی و وابسته (جاری و فاقد ماهیت تسهیلاتی باشد)
۴۰۱,۳۳۶	۵,۰۱۶,۶۹۶	۲۵۵,۵۱۰	۳,۱۹۳,۸۷۳	۱۰۰	۳,۱۹۳,۸۷۳	۱۰۰	۳,۱۹۳,۸۷۳	سایر حساب‌های دریافتنی (جاری باشد)
۱,۲۹۷,۱۱۰	۱۶,۲۱۳,۸۷۸	۱,۰۱۸,۷۳۴	۱۲,۷۳۴,۱۷۳	۱۰۰	۱۲,۷۳۴,۱۷۳	۱۰۰	۱۲,۷۳۴,۱۷۳	خالص دارایی های ثابت
۸۶۷,۹۳۰	۱۰,۸۴۹,۱۲۶	۹۴۸,۸۰۳	۱۱,۸۶۰,۰۴۲	۱۰۰	۱۱,۸۶۰,۰۴۲	۱۰۰	۱۱,۸۶۰,۰۴۲	سایر اقلام بالای خط ترانامه
۱,۵۹۷,۹۳۸	۱۹,۹۷۴,۲۲۰	۳,۱۴۴,۲۶۱	۳۹,۳۰۳,۲۶۷	۱۰۰	۳۹,۳۰۳,۲۶۷	۱۰۰	۳۹,۳۰۳,۲۶۷	مطالبات تسهیلاتی یا خرید اوراق بهادار از سایر دولت ها ، بانک های مرکزی و نهادهای عمومی غیر دولتی در سایر کشورها رتبه اعتباری
•	•	•	•	•	•	۱۰۰	•	مطالبات تسهیلاتی یا خرید اوراق بهادار از سایر دولت ها ، بانک های مرکزی و نهادهای عمومی غیر دولتی در سایر کشورها رتبه اعتباری A+
•	•	•	•	۲۰	•	۱۰۰	•	مطالبات تسهیلاتی یا خرید اوراق بهادار از سایر دولت ها ، بانک های مرکزی و نهادهای عمومی غیر دولتی در سایر کشورها رتبه اعتباری
•	•	•	•	۵۰	•	۱۰۰	•	مطالبات تسهیلاتی یا خرید اوراق بهادار از سایر دولت ها ، بانک های مرکزی و نهادهای عمومی غیر دولتی در سایر کشورها رتبه اعتباری
•	•	•	•	۱۰۰	•	۱۰۰	•	مطالبات تسهیلاتی یا خرید اوراق بهادار از سایر دولت ها ، بانک های مرکزی و نهادهای عمومی غیر دولتی در سایر کشورها رتبه اعتباری BB+ تا B-
•	•	•	•	۱۵۰	•	۱۰۰	•	مطالبات تسهیلاتی یا خرید اوراق بهادار از سایر دولت ها ، بانک های مرکزی و نهادهای عمومی غیر دولتی در سایر کشورها رتبه اعتباری پایین B-
•	•	•	•	۱۰۰	•	۱۰۰	•	مطالبات تسهیلاتی یا خرید اوراق بهادار از سایر دولت ها ، بانک های مرکزی و نهادهای عمومی غیر دولتی در سایر کشورها بدون رتبه اعتباری
•	•	•	•	۲۰	•	۱۰۰	•	مطالبات تسهیلاتی یا خرید اوراق بهاداراز بانک های توسعه ای چند جانبه ای رتبه اعتباری A+ تا AA-
•	•	•	•	۵۰	•	۱۰۰	•	مطالبات تسهیلاتی یا خرید اوراق بهاداراز بانک های توسعه ای چند جانبه ای رتبه اعتباری A+ تا A-
•	•	•	•	۵۰	•	۱۰۰	•	مطالبات تسهیلاتی یا خرید اوراق بهاداراز بانک های توسعه ای چند جانبه ای رتبه اعتباری BB+ تا BBB-
•	•	•	•	۱۰۰	•	۱۰۰	•	مطالبات تسهیلاتی یا خرید اوراق بهاداراز بانک های توسعه ای چند جانبه ای رتبه اعتباری BB+ تا B-
•	•	•	•	۱۵۰	•	۱۰۰	•	مطالبات تسهیلاتی یا خرید اوراق بهاداراز بانک های توسعه ای چند جانبه ای رتبه اعتباری پایین B-
•	•	•	•	۱۰۰	•	۱۰۰	•	مطالبات تسهیلاتی یا خرید اوراق بهاداراز موسسات اعتباری و نهادهای مالی سایر کشورها رتبه اعتباری AAA+ تا AA-
•	•	•	•	۵۰	•	۱۰۰	•	مطالبات تسهیلاتی یا خرید اوراق بهاداراز موسسات اعتباری و نهادهای مالی سایر کشورها رتبه اعتباری A+ تا A-
•	•	•	•	۱۰۰	•	۱۰۰	•	مطالبات تسهیلاتی یا خرید اوراق بهاداراز موسسات اعتباری و نهادهای مالی سایر کشورها رتبه اعتباری BB+ تا BBB-
•	•	•	•	۱۰۰	•	۱۰۰	•	مطالبات تسهیلاتی یا خرید اوراق بهاداراز موسسات اعتباری و نهادهای مالی سایر کشورها رتبه اعتباری BB+ تا B-
•	•	•	•	۱۵۰	•	۱۰۰	•	مطالبات تسهیلاتی یا خرید اوراق بهاداراز موسسات اعتباری و نهادهای مالی سایر کشورها رتبه اعتباری پایین B-
•	•	•	•	۱۰۰	•	۱۰۰	•	مطالبات تسهیلاتی یا خرید اوراق بهاداراز موسسات اعتباری و نهادهای مالی سایر کشورها بدون رتبه اعتباری
•	•	•	•	۲۰	•	۱۰۰	•	مطالبات تسهیلاتی یا خرید اوراق بهاداراز سایر اشخاص حقوقی سایر کشورها یا اشخاص حقوقی داخل کشور رتبه اعتباری AAA+ تا
•	•	•	•	۵۰	•	۱۰۰	•	مطالبات تسهیلاتی یا خرید اوراق بهاداراز سایر اشخاص حقوقی سایر کشورها یا اشخاص حقوقی داخل کشور رتبه اعتباری A+ تا A-
•	•	•	•	۱۰۰	•	۱۰۰	•	مطالبات تسهیلاتی یا خرید اوراق بهاداراز سایر اشخاص حقوقی سایر کشورها یا اشخاص حقوقی داخل کشور رتبه اعتباری BB+ تا
•	•	•	•	۱۵۰	•	۱۰۰	•	مطالبات تسهیلاتی یا خرید اوراق بهاداراز سایر اشخاص حقوقی سایر کشورها یا اشخاص حقوقی داخل کشور رتبه اعتباری پایین BB-
•	•	•	•	۱۰۰	•	۱۰۰	•	مطالبات تسهیلاتی یا خرید اوراق بهاداراز سایر اشخاص حقوقی سایر کشورها بدون رتبه اعتباری
•	•	•	•	۱۰۰	•	•	•	تعهدات قابل فسخ بدون قید و شرط
•	•	•	•	۱۰۰	•	۲۰	•	تعهدات غیر قابل فسخ با سررسید یک سال و کمتر پس از کسر سپرده نقدی و پیش دریافت
•	•	•	•	۱۰۰	•	۵۰	•	تعهدات غیر قابل فسخ با سررسید بیش از یک سال پس از کسر سپرده نقدی و پیش دریافت
۱۹۶,۸۰۹	۲,۴۶۰,۱۱۲	۵۱۱,۱۶۸	۶,۳۸۹,۶۰۱	۱۰۰	۶,۳۸۹,۶۰۱	۲۰	۳۱,۹۴۸,۰۰۶	تعهدات بابت اعتبارات اسنادی صادر یا تایید شده ای که کالای موضوع آن وثیقه اعتبار است پس از کسر پیش دریافت
•	•	•	•	۱۰۰	•	۵۰	•	تعهدات بابت اعتبارات اسنادی صادر یا تایید شده ای که کالای موضوع آن وثیقه اعتبار نیست پس از کسر پیش دریافت
۲,۱۷۷,۰۶۰	۲۷,۲۱۳,۲۴۵	۳,۰۴۷,۸۸۳	۳۸,۰۹۸,۵۴۳	۱۰۰	۳۸,۰۹۸,۵۴۳	۵۰	۸۵,۱۲۹,۹۳۰	تعهدات بابت ضمانت‌نامه‌های صادر شده پس از کسر سپرده نقدی
۱۸,۱۲۵	۲۲۶,۵۶۳	۱۰,۸۱۰	۱۳۵,۱۲۷	۱۰۰	۱۳۵,۱۲۷	۵۰	۲۷۰,۲۵۳	تعهدات بابت قراردادهای منعقدہ معاملات و تضمین انواع صکوک از جمله اوراق مشارکت
۲۵۳,۹۹۰	۳,۱۷۴,۸۸۱	۵۰۱,۹۱۵	۶,۲۷۳,۹۳۷	۱۰۰	۶,۲۷۳,۹۳۷	۱۰۰	۶,۲۷۳,۹۳۷	سایر تعهدات
۱۵,۰۵۸,۹۳۰	۱۸۸,۲۳۶,۶۲۹	۲۰,۸۶۹,۹۱۸	۲۶۰,۸۷۳,۹۷۸					جمع

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

اقلام زیر خط ابتدا بر اساس ضرایب تبدیل با اقلام بالای خط هم ردیف شده سپس برحسب نوع وثایق دریافتی بر اساس ماده ۱۲ بخشنامه ۹۸/۴۳۶۷۵۸ مورخ ۱۳۹۸/۱۲/۱۷ تعدیل می گردد و در نهایت با ضرایب ریسک مربوط موزون می شود.

بانک سینا (شرکت سهامی عام)

یادداشت‌های توضیحی صورت‌های مالی

برای سال مالی منتهی به ۲۹ اسفند ۱۴۰۰

۲-۷-۵۵- جمع دارایی‌های موزون شده به ریسک بازار در پایان سال مالی منتهی به ۱۴۰۰/۱۲/۲۹ مبلغ ۱,۹۱۱,۹۲۸ میلیون ریال می‌باشد.

سال ۱۳۹۹			سال ۱۴۰۰			شرح
میزان سرمایه لازم	ضریب ریسک	مبلغ	میزان سرمایه لازم	ضریب ریسک	مبلغ	
میلیون ریال	درصد	میلیون ریال	میلیون ریال	درصد	میلیون ریال	سهام تجاری
۲۳۱	۸.۰۰	۲,۸۹۳	۵۵۷	۸.۰۰	۶,۹۶۸	مجموع بهای تمام شده اوراق بهادار تجاری- ریسک خاص
۰	۵.۰۰	۰	۰	۵.۰۰	۰	اوراق بهادار تجاری- ریسک عام -مدت زمان باقی مانده تا سررسید یک ماه و کمتر از آن
۰	۰.۰۰	۰	۰	۰.۰۰	۰	اوراق بهادار تجاری- ریسک عام -مدت زمان باقی مانده تا سررسید ۱ تا ۳ ماه
۰	۰.۲۰	۰	۰	۰.۲۰	۰	اوراق بهادار تجاری- ریسک عام -مدت زمان باقی مانده تا سررسید ۳ تا ۶ ماه
۰	۰.۴۰	۰	۰	۰.۴۰	۰	اوراق بهادار تجاری- ریسک عام -مدت زمان باقی مانده تا سررسید ۶ تا ۱۲ ماه
۰	۰.۷۰	۰	۰	۰.۷۰	۰	اوراق بهادار تجاری- ریسک عام -مدت زمان باقی مانده تا سررسید ۱۲ تا ۲۴ ماه
۰	۱.۲۵	۰	۰	۱.۲۵	۰	اوراق بهادار تجاری- ریسک عام -مدت زمان باقی مانده تا سررسید ۲۴ تا ۳۶ ماه
۰	۱.۷۵	۰	۰	۱.۷۵	۰	اوراق بهادار تجاری- ریسک عام -مدت زمان باقی مانده تا سررسید ۳۶ تا ۴۸ ماه
۰	۲.۲۵	۰	۰	۲.۲۵	۰	اوراق بهادار تجاری- ریسک عام -مدت زمان باقی مانده تا سررسید ۴۸ تا ۶۰ ماه
۰	۲.۷۵	۰	۰	۲.۷۵	۰	اوراق بهادار تجاری- ریسک عام -مدت زمان باقی مانده تا سررسید ۶۰ تا ۷۲ ماه
۰	۳.۲۵	۰	۰	۳.۲۵	۰	اوراق بهادار تجاری- ریسک عام -مدت زمان باقی مانده تا سررسید ۷۲ تا ۸۴ ماه
۰	۳.۷۵	۰	۰	۳.۷۵	۰	اوراق بهادار تجاری- ریسک عام -مدت زمان باقی مانده تا سررسید ۸۴ تا ۹۶ ماه
۰	۴.۵۰	۰	۰	۴.۵۰	۰	اوراق بهادار تجاری- ریسک عام -مدت زمان باقی مانده تا سررسید ۹۶ تا ۱۰۸ ماه
۰	۵.۲۵	۰	۰	۵.۲۵	۰	اوراق بهادار تجاری- ریسک عام -مدت زمان باقی مانده تا سررسید ۱۰۸ تا ۱۲۰ ماه
۰	۶.۰۰	۰	۰	۶.۰۰	۰	اوراق بهادار تجاری- ریسک عام -مدت زمان باقی مانده تا سررسید بیش از ۱۲۰ ماه
۱۱۰,۱۵۸	۸.۰۰	۱,۳۷۶,۹۷۲	۱۵۲,۳۹۷	۸.۰۰	۱,۹۰۴,۹۶۰	وضعیت باز مثبت تمامی ارزها یا قدر مطلق وضعیت باز منفی تمامی ارزها هرکدام که بیشتر است
۱۱۰,۳۸۹			۱۵۲,۹۵۴			جمع سرمایه مورد نیاز برای پوشش ریسک بازار
۱۲.۵			۱۲.۵			ضریب
۱,۳۷۹,۸۶۵			۱,۹۱۱,۹۲۸			دارایی موزون شده به ریسک بازار

۳-۷-۵۵- جمع دارایی‌های موزون شده به ریسک عملیاتی در پایان سال مالی منتهی به سال ۱۴۰۰ مبلغ ۳۷,۹۸۱,۰۲۰ میلیون ریال می‌باشد.

سال ۱۳۹۹			سال ۱۴۰۰			شرح
میزان سرمایه لازم برای پوشش ریسک عملیاتی	ضریب ریسک	مبلغ	میزان سرمایه لازم برای پوشش ریسک عملیاتی	ضریب ریسک	مبلغ	
میلیون ریال	درصد	میلیون ریال	میلیون ریال	درصد	میلیون ریال	میانگین مجموع درآمدهای سه سال اخیر بانک
۲,۱۰۹,۳۸۳	۱۵	۱۴,۰۶۲,۵۵۳	۳,۰۳۸,۴۸۲	۱۵	۲۰,۲۵۶,۵۴۴	
۱۲.۵			۱۲.۵			ضریب
۲۶,۳۶۷,۲۸۸			۳۷,۹۸۱,۰۲۰			دارایی موزون شده به ریسک عملیاتی

بانک سینا (شرکت سهامی عام)
یادداشت‌های توضیحی صورت‌های مالی
برای سال مالی منتهی به ۲۹ اسفند ۱۴۰۰

۳-۷-۵۵ - نسبت کفایت سرمایه

نسبت کفایت سرمایه بانک در پایان سال مالی منتهی به ۱۴۰۰/۱۲/۲۹ برابر با ۸.۴ درصد می‌باشد.

سال ۱۳۹۹	سال ۱۴۰۰	
میلیون ریال	میلیون ریال	
۱۷,۹۹۰,۷۵۲	۱۷,۴۰۲,۶۰۸	سرمایه نظارتی مبنای سایر نسبت‌های احتیاطی*
۱۸۸,۲۳۶,۶۲۹	۲۶۰,۸۷۳,۹۷۸	دارایی‌های موزون به ریسک اعتباری
۱,۳۷۹,۸۶۵	۱,۹۱۱,۹۲۸	دارایی‌های موزون به ریسک بازار
۲۶,۳۶۷,۲۸۸	۳۷,۹۸۱,۰۲۰	دارایی‌های موزون به ریسک عملیاتی
۲۱۵,۹۸۳,۷۸۱	۳۰۰,۷۶۶,۹۲۶	جمع دارایی‌های موزون به ریسک
۴.۴٪	۵.۵٪	نسبت سرمایه لایه یک به دارایی موزون به ریسک - درصد
۸.۱٪	۸.۴٪	نسبت کفایت سرمایه - درصد

* سرمایه نظارتی نافذ (مبنای محاسبه سایر نسبت‌های احتیاطی)، سرمایه نظارتی مورد تایید بانک مرکزی در تاریخ ۱۴۰۰/۱۲/۲۹ می‌باشد. نسبت کفایت سرمایه از تقسیم سرمایه نظارتی (یادداشت ۱-۷-۵۵) به مبلغ ۲۵,۲۰۶,۶۱۵ میلیون ریال بر جمع دارایی‌های موزون شده به ریسک به مبلغ ۳۰۰,۷۶۶,۹۲۶ میلیون ریال به‌دست می‌آید.

۴-۷-۵۵ - درجه اهرمی

درجه اهرمی عبارتست از جمع حقوق صاحبان سهام به دارایی‌های بانک، درجه اهرمی بانک در پایان سال مالی منتهی به سال ۱۴۰۰ برابر با ۷.۵ درصد می‌باشد.

سال ۱۳۹۹	سال ۱۴۰۰	
میلیون ریال	میلیون ریال	
۳۴,۳۲۶,۲۵۴	۳۹,۸۸۹,۸۶۳	جمع حقوق صاحبان سهام
۳۸۲,۱۵۵,۱۹۳	۵۳۴,۱۳۷,۲۴۶	جمع دارایی‌ها (بانک)
۹.۰	۷.۵	درجه اهرمی - درصد

۵۶- بخش های عملیاتی

۵۶-۱- مبنای تقسیم بندی بخش ها

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

۵۶-۲- اطلاعات درباره بخش های عملیاتی قابل گزارش

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

شرح	یادداشت	بانکداری وکالتی	بانکداری قرض الحسنه	بانکداری بین الملل	بانکداری الکترونیکی	سایر فعالیت‌ها	جمع
		میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال
درآمدهای کسب شده از خارج بانک							
درآمد تسهیلات اعطایی و سپرده‌گذاری	۳۴	۴۸,۲۵۸,۵۷۱	۰	۰	۰	۱۰,۶۲۱,۴۳۳	۵۸,۸۸۰,۰۰۴
هزینه سود سپرده ها	۳۹	(۳۸,۱۱۰,۷۳۸)	۰	۰	۰	(۰)	(۳۸,۱۱۰,۷۳۸)
خالص درآمد تسهیلات و سپرده‌گذاری		۱۰,۱۴۷,۸۳۳	۰	۰	۰	۱۰,۶۲۱,۴۳۳	۲۰,۷۶۹,۲۶۶
درآمد کارمزد	۴۰	۰	۴۰۹,۸۴۵	۲۷۹,۳۵۰	۸۵۰,۰۷۴	۳,۴۷۵,۵۰۴	۵,۰۱۴,۷۷۳
هزینه کارمزد	۴۱	۰	۰	۰	(۸۲۸,۸۹۵)	(۷۷,۸۳۳)	(۹۰۶,۷۲۸)
خالص درآمد کارمزد		۰	۴۰۹,۸۴۵	۲۷۹,۳۵۰	۲۱,۱۷۹	۳,۳۹۷,۶۷۱	۴,۱۰۸,۰۴۵
خالص سود (زیان) سرمایه‌گذاری ها	۳۷	۱,۲۷۶,۲۷۸	۰	۰	۰	۰	۱,۲۷۶,۲۷۸
خالص سود (زیان) مبادلات و معاملات ارزی	۴۲	۰	۰	۲۵۷,۷۶۲	۰	۰	۲۵۷,۷۶۲
سایر درآمدهای عملیاتی	۴۳	۰	۰	۰	۰	۵۰۲,۷۰۳	۵۰۲,۷۰۳
		۱,۲۷۶,۲۷۸	۰	۲۵۷,۷۶۲	۰	۵۰۲,۷۰۳	۲,۰۳۶,۷۴۳
خالص درآمدهای کسب شده از خارج بانک		۱۱,۴۲۴,۱۱۱	۴۰۹,۸۴۵	۵۳۷,۱۱۲	۲۱,۱۷۹	۱۴,۵۲۱,۸۰۷	۲۶,۹۱۴,۰۵۴
خالص درآمدهای بین بخش های بانک		۰	۰	۰	۰	۰	۰
جمع درآمدهای بخش های عملیاتی بانک		۱۱,۴۲۴,۱۱۱	۴۰۹,۸۴۵	۵۳۷,۱۱۲	۲۱,۱۷۹	۱۴,۵۲۱,۸۰۷	۲۶,۹۱۴,۰۵۴
هزینه های مطالبات مشکوک الوصول بخش عملیاتی	۴۵	۰	۰	۰	۰	(۲,۱۸۸,۰۵۱)	(۲,۱۸۸,۰۵۱)
سایر هزینه های مستقیم قابل انتساب به بخش عملیاتی		۰	۰	۰	۰	۰	۰
سود (زیان) هر بخش قبل از هزینه های عمومی غیر قابل انتساب		۱۱,۴۲۴,۱۱۱	۴۰۹,۸۴۵	۵۳۷,۱۱۲	۲۱,۱۷۹	۱۲,۳۳۳,۷۵۶	۲۴,۷۲۶,۰۰۳
هزینه های عمومی غیر قابل انتساب به بخش ها (هزینه های اداری و عمومی و استهلاک)							(۱۵,۹۲۸,۲۹۶)
سود قبل از مالیات							۸,۷۹۷,۷۰۷

۳-۵۶- تمرکز جغرافیایی اقلام عمده دارایی‌ها و بدهی‌ها و درآمدها

در ارائه اطلاعات جغرافیایی، اقلام دارایی‌ها بر مبنای محل استقرار، درآمدها و بدهی‌ها بر مبنای محل اقامت در نواحی جغرافیایی گزارش شده است

سال ۱۴۰۰

شرح	یادداشت	ایران	عراق	جمع
		میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال
دارایی‌ها				
موجودی نقد	۹	۲۳,۲۷۱,۴۰۱	۰	۲۳,۲۷۱,۴۰۱
مطالبات از بانک‌ها و سایر موسسات اعتباری	۱۰	۳,۹۶۱,۱۸۳	۰	۳,۹۶۱,۱۸۳
مطالبات از دولت	۱۱	۳۴۲,۳۴۴	۰	۳۴۲,۳۴۴
تسهیلات اعطایی و مطالبات از اشخاص دولتی	۰	۰	۰	۰
تسهیلات اعطایی و مطالبات از اشخاص غیر دولتی	۱۲	۳۵۷,۵۰۴,۶۰۴	۰	۳۵۷,۵۰۴,۶۰۴
سرمایه‌گذاری در سهام و سایر اوراق بهادار	۱۳	۳۴,۷۹۸,۲۸۷	۰	۳۴,۷۹۸,۲۸۷
مطالبات از شرکت‌های فرعی و وابسته	۱۴	۳,۱۹۳,۸۷۳	۰	۳,۱۹۳,۸۷۳
سایر حسابهای دریافتنی	۱۵	۱۲,۷۳۴,۱۷۳	۰	۱۲,۷۳۴,۱۷۳
دارایی‌های ثابت مشهود	۱۶	۱۱,۸۶۰,۰۴۲	۰	۱۱,۸۶۰,۰۴۲
دارایی‌های نامشهود	۱۷	۱۱,۰۸۰,۶۹۱	۳۵,۰۲۶	۱۱,۱۱۵,۷۱۷
سپرده قانونی	۱۸	۵۰,۳۵۱,۹۸۴	۰	۵۰,۳۵۱,۹۸۴
سایر دارایی‌ها	۱۹	۲۵,۰۰۳,۶۳۸	۰	۲۵,۰۰۳,۶۳۸
جمع دارایی‌ها		۵۳۴,۱۰۲,۲۲۰	۳۵,۰۲۶	۵۳۴,۱۳۷,۲۴۶
بدهی‌ها				
بدهی به بانکها و سایر موسسات اعتباری	۲۱	۳,۳۴۱,۲۷۷	۰	۳,۳۴۱,۲۷۷
سپرده‌های مشتریان	۲۲	۱۱۴,۹۲۹,۹۷۱	۰	۱۱۴,۹۲۹,۹۷۱
سود سهام پرداختنی	۲۳	۳۸۲,۵۷۰	۰	۳۸۲,۵۷۰
اوراق بدهی	۰	۰	۰	۰
حقوق صاحبان سپرده‌های سرمایه‌گذاری	۲۷	۳۵۲,۶۴۲,۷۵۴	۰	۳۵۲,۶۴۲,۷۵۴
ذخیره مالیات عملکرد	۲۴	۶,۴۱۹,۹۷۵	۰	۶,۴۱۹,۹۷۵
ذخایر و سایر بدهی‌ها	۲۵	۱۲,۱۱۰,۲۲۶	۰	۱۲,۱۱۰,۲۲۶
ذخیره مزایای پایان خدمت و تعهدات بازنشستگی کارکنان	۲۶	۴,۴۲۰,۶۱۰	۰	۴,۴۲۰,۶۱۰
جمع بدهی‌ها		۴۹۴,۲۴۷,۳۸۳	۰	۴۹۴,۲۴۷,۳۸۳
جمع درآمدهای عملیاتی		۲۶,۴۱۱,۳۵۱	۰	۲۶,۴۱۱,۳۵۱
خالص سایر درآمدها و هزینه‌ها		۵۰۲,۷۰۳	۰	۵۰۲,۷۰۳

۵۷- معاملات با اشخاص مرتبط

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

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

۲- ۵۷- معاملات با مدیران

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

۱- ۲- ۵۷- معاملات

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

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

سال ۱۳۹۹			سال ۱۴۰۰						نوع وابستگی	یادداشت	موضوع معامله	آیا مشمول مفاد ماده ۱۲۹ ق.ت.می باشد؟	نحوه تعیین قیمت	مبلغ معامله	سود (زیان) ناخالص معامله	مانده طلب (بدهی) سال ۱۴۰۰	مبلغ معامله	سود (زیان) ناخالص معامله	مانده طلب (بدهی) سال ۱۳۹۹
میلون ریال	میلون ریال	میلون ریال	میلون ریال	میلون ریال	میلون ریال	میلون ریال	میلون ریال	میلون ریال											
بنیاد مستضعفان انقلاب اسلامی	سهامدار	جذب سپرده اعطای تسهیلات حساب فی مابین	خیر	ارکان تصمیم گیرنده (طبق آیین نامه ها و ضوابط بانک) از جمله هیات مدیره	۶,۱۰۶,۶۰۷	۱,۰۸۱,۸۱۴	۲۱,۰۴۱,۲۶۱	۱۳,۳۸۰,۷۸۱	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰
شرکت توسعه سینا	شرکت فرعی	جذب سپرده اعطای تسهیلات حساب فی مابین	خیر	ارکان تصمیم گیرنده (طبق آیین نامه ها و ضوابط بانک) از جمله هیات مدیره	۰	۰	۱,۸۸۵,۴۵۹	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰
شرکت صرافی سینا	شرکت فرعی	جذب سپرده اعطای تسهیلات حساب فی مابین	خیر	ارکان تصمیم گیرنده (طبق آیین نامه ها و ضوابط بانک) از جمله هیات مدیره	۰	۰	۳۸۳,۴۰۶	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰
شرکت مدیریت سرمایه گذاری کوثر بهمن	شرکت فرعی	جذب سپرده اعطای تسهیلات حساب فی مابین	خیر	ارکان تصمیم گیرنده (طبق آیین نامه ها و ضوابط بانک) از جمله هیات مدیره	۰	۰	۸۹۹,۲۹۹	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰
شرکت توسعه فن آوری اطلاعات سینا	شرکت فرعی	جذب سپرده اعطای تسهیلات حساب فی مابین	خیر	ارکان تصمیم گیرنده (طبق آیین نامه ها و ضوابط بانک) از جمله هیات مدیره	۰	۰	۷۴,۳۴۷	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰
صندوق سرمایه گذاری و بازارگردانی سینا بهگزین	شرکت فرعی	جذب سپرده اعطای تسهیلات حساب فی مابین	خیر	ارکان تصمیم گیرنده (طبق آیین نامه ها و ضوابط بانک) از جمله هیات مدیره	۰	۰	۱۱۰,۰۰۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰

سال ۱۳۹۹			سال ۱۴۰۰									
مانده طلب	سود (زیان)	مبلغ معامله	مانده طلب	سود (زیان)	مبلغ معامله	نحوه تعیین قیمت	آیا مشمول مفاد ماده ۱۲۹ ق.ت.می باشد؟	موضوع معامله	یادداشت	نوع وابستگی	نام شخص وابسته	
(بدهی) سال ۱۳۹۹	ناخالص معامله		(بدهی) سال ۱۴۰۰	ناخالص معامله								
میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال							
(۳۲,۴۵۰)	(۵,۸۷۰)	۳۲,۴۵۰	(۷۵۶,۰۸۰)	(۳۸,۲۷۸)	(۷۲۳,۶۳۰)	ارکان تصمیم گیرنده (طبق آیین نامه ها و ضوابط بانک) از جمله هیات مدیره	خیر	جذب سپرده اعطای تسهیلات حساب فی مابین	۱۵-۸و۱۵-۲	سهامدار مشترک	شرکت تولید نیروی مرکزی برق صبا	
۱۶,۱۶۲	۳,۲۸۵	(۴,۵۰۸)	۱۰,۷۷۱	۲,۴۰۲	(۵,۳۹۱)							
۲,۹۲۵,۰۵۲	.	.	.	.	.							
(۴۷۴)	(۳)	(۳۰۰,۹۳۳)	(۲۰۷,۷۶۵)	(۹۶۶)	(۲۰۷,۲۹۱)	ارکان تصمیم گیرنده (طبق آیین نامه ها و ضوابط بانک) از جمله هیات مدیره	خیر	جذب سپرده اعطای تسهیلات حساب فی مابین	۱۲-۸	سهامدار مشترک	شرکت تولید نیروی برق جنوب غرب صبا	
۵۲۹,۴۹۸	۴۰۱,۲۹۹	(۳,۱۰۰,۳۳۳)	.	.	(۵۲۹,۴۹۸)							
.	.	.	.	.	.							
(۶۴۹,۹۸۹)	(۳,۸۶۶)	۲۲۴,۱۵۰	(۱,۱۶۳,۷۵۲)	(۱۳,۸۳۶)	(۵۱۳,۷۶۳)	ارکان تصمیم گیرنده (طبق آیین نامه ها و ضوابط بانک) از جمله هیات مدیره	خیر	جذب سپرده اعطای تسهیلات حساب فی مابین	۶۰	سهامدار مشترک	شرکت نفت بهران	
۳,۳۱۰,۰۵۲	۳۸۰,۱۹۶	۱,۴۹۸,۷۸۰	۴,۵۰۲,۰۴۳	۵۰۰,۶۸۴	۱,۱۹۱,۹۹۱							
.	.	.	.	.	.							
(۴۳۰)	(۳۸)	۸۳	(۲,۳۴۶)	(۱۴۵)	(۱,۹۱۶)	ارکان تصمیم گیرنده (طبق آیین نامه ها و ضوابط بانک) از جمله هیات مدیره	خیر	جذب سپرده اعطای تسهیلات حساب فی مابین		سهامدار مشترک	شرکت لیزینگ جامع سینا	
.	.	.	.	.	.							
.	.	.	.	.	.							
(۶۴۰,۱۶۳)	(۱۱,۴۷۳)	۵۶۳,۸۴۷	(۱۶۲,۰۹۶)	(۱۶,۴۵۴)	۴۷۸,۰۶۷	ارکان تصمیم گیرنده (طبق آیین نامه ها و ضوابط بانک) از جمله هیات مدیره	خیر	جذب سپرده اعطای تسهیلات حساب فی مابین	۶۰	سهامدار مشترک	شرکت احداث و بهره برداری آزاد راه تهران - شمال	
۹,۱۶۶,۶۲۵	۱,۰۴۲,۸۴۶	۱,۰۴۲,۸۴۶	۱۰,۰۱۱,۵۴۰	۹۵۴,۹۱۵	۸۴۴,۹۱۵							
.	.	.	.	.	.							
(۱۵۷,۰۳۶)	(۱۷,۲۳۳)	۶,۹۲۱	(۶۱۷,۸۱۰)	(۱۸,۰۰۶)	(۴۶۰,۷۷۴)	ارکان تصمیم گیرنده (طبق آیین نامه ها و ضوابط بانک) از جمله هیات مدیره	خیر	جذب سپرده اعطای تسهیلات حساب فی مابین		سهامدار مشترک	شرکت تولیدی ایران تایر	
.	.	.	.	.	.							
.	.	.	.	.	.							
(۲۲۲,۶۲۹)	(۱)	۷۴۱	(۱۳۵,۲۶۰)	(۱)	۸۷,۳۶۹	ارکان تصمیم گیرنده (طبق آیین نامه ها و ضوابط بانک) از جمله هیات مدیره	خیر	جذب سپرده اعطای تسهیلات حساب فی مابین	۶۰	سهامدار مشترک	شرکت بهنوش ایران	
۹۵۳,۱۱۳	۱۰۴,۲۶۳	۲۰۷,۹۳۵	۴۹۶,۶۰۰	۸۳,۹۴۱	(۴۵۶,۵۱۳)							
.	.	.	.	.	.							
(۳۶۲)	(۱)	(۵,۰۰۰)	(۳۶۲)	(۱)	.	ارکان تصمیم گیرنده (طبق آیین نامه ها و ضوابط بانک) از جمله هیات مدیره	خیر	جذب سپرده اعطای تسهیلات حساب فی مابین	۱۵-۸	سهامدار مشترک	شرکت آپارتمان سازی مهستان	
.	.	.	.	.	.							
۱۸۳,۹۴۶	.	.	۱۹۸,۵۲۴	.	.							
.	.	.	.	.	.							
.	.	.	.	.	.	ارکان تصمیم گیرنده (طبق آیین نامه ها و ضوابط بانک) از جمله هیات مدیره	خیر	جذب سپرده اعطای تسهیلات حساب فی مابین		سهامدار مشترک	شرکت صنایع سیمان گیلان سبز	
.	.	.	.	.	.							
.	.	.	.	.	.							
.	.	.	.	.	.	ارکان تصمیم گیرنده (طبق آیین نامه ها و ضوابط بانک) از جمله هیات مدیره	خیر	جذب سپرده اعطای تسهیلات حساب فی مابین		سهامدار مشترک	شرکت تولید مسکن خاور	
۱۹,۹۵۵	.	(۵,۷۵۷)	۱۹,۹۵۵	.	.							
.	.	.	.	.	.							
(۸۲۹,۴۶۷)	(۱۶,۶۵۸)	۷۲۲,۵۱۵	(۷۵,۵۱۸)	(۳۰,۵۰۵)	۷۵۳,۹۴۹	ارکان تصمیم گیرنده (طبق آیین نامه ها و ضوابط بانک) از جمله هیات مدیره	خیر	جذب سپرده اعطای تسهیلات حساب فی مابین	۱۲-۸	سهامدار مشترک	شرکت کارگزاری بورس بهگزین	
۴۵۱,۱۲۵	۱,۱۲۵	۴۵۱,۱۲۵	.	.	(۴۵۱,۱۲۵)							
۸۸	.	.	.	.	.							
.	.	.	.	.	.							
.	.	.	.	.	.	ارکان تصمیم گیرنده (طبق آیین نامه ها و ضوابط بانک) از جمله هیات مدیره	خیر	جذب سپرده اعطای تسهیلات حساب فی مابین		سهامدار	شرکت مادر تخصصی مالی و سرمایه گذاری سینا	
.	.	.	۲,۰۷۶,۱۵۴	۷۶,۱۵۴	۲,۰۷۶,۱۵۴							
.	.	.	.	.	.							

شرکت تولید نیروی مرکزی برق صبا

۱۵-۸و۱۵-۲

شرکت تولید نیروی برق جنوب غرب صبا

۱۲-۸

شرکت نفت بهران

۶۰

شرکت لیزینگ جامع سینا

سهامدار مشترک

شرکت احداث و بهره برداری آزاد راه تهران - شمال

سهامدار مشترک

شرکت تولیدی ایران تایر

سهامدار مشترک

شرکت بهنوش ایران

سهامدار مشترک

شرکت آپارتمان سازی مهستان

سهامدار مشترک

۱۵-۸

شرکت صنایع سیمان گیلان سبز

سهامدار مشترک

شرکت تولید مسکن خاور

سهامدار مشترک

شرکت کارگزاری بورس بهگزین

سهامدار مشترک

۱۲-۸

شرکت مادر تخصصی مالی و سرمایه گذاری سینا

سهامدار

ادامه ۴-۵۷			سال ۱۴۰۰						سال ۱۳۹۹		
نام شخص وابسته	نوع وابستگی	یادداشت	موضوع معامله	آیا مشمول مفاد ماده ۱۲۹ ق.ت می باشد؟	نحوه تعیین قیمت	مبلغ معامله	سود (زیان) ناخالص معامله	مانده طلب (بدهی) سال ۱۴۰۰	مبلغ معامله	سود (زیان) ناخالص معامله	مانده طلب (بدهی) سال ۱۳۹۹
شرکت راه آهن شرقی بنیاد	سهامدار مشترک	۸-۱۲	جذب سپرده اعطای تسهیلات حساب فی مابین	خیر	ارکان تصمیم گیرنده (طبق آیین نامه ها و ضوابط بانک) از جمله هیات مدیره	۲۶,۴۸۰ (۱۲۵,۲۸۹)	۳۹,۸۳۴	۵۱۴,۵۹۲	۵۸,۴۴۹	۹,۳۱۳	۶۳۹,۸۸۱
	سهامدار مشترک		جذب سپرده اعطای تسهیلات حساب فی مابین	خیر	ارکان تصمیم گیرنده (طبق آیین نامه ها و ضوابط بانک) از جمله هیات مدیره	۲,۷۴۳ (۳۰,۹۵۱)	۱,۶۲۹	۱۵۱,۶۲۹	۴۹,۶۸۹	۱۲,۶۹۸	۱۲۰,۶۷۸
			جذب سپرده اعطای تسهیلات حساب فی مابین	خیر	ارکان تصمیم گیرنده (طبق آیین نامه ها و ضوابط بانک) از جمله هیات مدیره	۴۹۸,۲۱۶ (۱,۸۰۱,۹۰۴)	۲,۴۰۲	۱۲۵,۲۲۵	۳۱۶,۹۶۵	(۲۰,۷۲۱)	(۷۹۷,۲۶۲)
شرکت فولاد کاوه جنوب کیش	سهامدار مشترک	۶۰	جذب سپرده اعطای تسهیلات حساب فی مابین	خیر	ارکان تصمیم گیرنده (طبق آیین نامه ها و ضوابط بانک) از جمله هیات مدیره	۲ (۳,۶۸۶,۳۵۲)	۱	۲۲۵	۷۴۵,۱۸۶	۷۴۵,۱۸۶	۳,۶۸۶,۳۵۲
	عضو هیئت مدیره مشترک	۶۰	جذب سپرده اعطای تسهیلات حساب فی مابین	بلی	ارکان تصمیم گیرنده (طبق آیین نامه ها و ضوابط بانک) از جمله هیات مدیره	۴,۹۷۲,۴۲۷	۶۷۴,۹۸۷	۹,۱۹۳,۸۳۲	۲,۶۱۱,۲۷۴	۴۷۲,۱۸۸	(۶,۱۵۵,۸۸۴)
			جذب سپرده اعطای تسهیلات حساب فی مابین	خیر	ارکان تصمیم گیرنده (طبق آیین نامه ها و ضوابط بانک) از جمله هیات مدیره	۱۸,۳۶۱,۱۸۲ (۲,۷۰۰,۳۵۴)	۹۴۴,۴۴۰	۷,۶۳۳,۵۶۸	۱,۵۳۸,۴۶۷	۴۱۴,۹۸۱	۴,۹۳۳,۲۱۵
سایر اشخاص همگروه	سهامدار مشترک		حساب فی مابین			۰	۰	۱,۲۵۷,۳۷۵	۰	۰	۸۸۸,۲۸۰

۵-۵۷- معامله با اشخاص وابسته مشمول ماده ۱۲۹ اصلاحیه قانون تجارت طی سال مورد گزارش انجام پذیرفته و مفاد آن رعایت شده است.

۶-۵۷- معاملات با اشخاص وابسته با شرایط حاکم بر معاملات حقیقی تفاوت با اهمیتی نداشته است.

۵۸- سود انباشته در پایان دوره

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

مبلغ

میلیون ریال

۷۲۹,۷۷۱

تکالیف قانونی

تقسیم حداقل ۱۰درصد سود خالص برای سال مالی ۱۴۰۰ طبق ماده ۹۰ اصلاحیه قانون تجارت

پیشنهاد هیئت مدیره

سود سهام پیشنهادی هیئت مدیره

۱-۵۸- باتوجه به سود غیر قابل تقسیم تسعیر ارز و اثر کاهشی سود تقسیمی به سرمایه نظارتی و متعاقب آن نسبت کفایت سرمایه حداکثر سود قابل تقسیم پیشنهادی هیات مدیره مبلغ

۷۳۶.۱۳۲ میلیون ریال می باشد.

بانک سینا (شرکت سهامی عام)

یادداشتهای توضیحی صورتهای مالی

برای سال مالی منتهی به ۲۹ اسفند ۱۴۰۰

۵۹- صورت عملکرد عملیات قرض الحسنه پس انداز ریالی

۱-۵۹- وضعیت مانده منابع و مصارف قرض الحسنه

منابع قرض الحسنه پس انداز

سال ۱۳۹۹	سال ۱۴۰۰	یادداشت
میلیون ریال	میلیون ریال	
۶,۳۶۳,۷۴۸	۱۲,۷۶۶,۳۷۰	۲۲-۲ سپرده های قرض الحسنه پس انداز
۶۸,۱۲۸,۹۵۱	۸۴,۱۹۹,۸۷۵	۲۲-۱ سپرده های قرض الحسنه جاری - ریال
۷۴,۴۹۲,۶۹۹	۹۶,۹۶۶,۲۴۵	جمع منابع قرض الحسنه
		مصارف قرض الحسنه
		تسهیلات اعطایی ریالی و مطالبات از اشخاص دولتی (قبل از ذخیره)
۰	۰	تسهیلات عادی
۰	۰	تسهیلات تبصره ... بودجه
۰	۰	جمع تسهیلات اعطایی و مطالبات از اشخاص دولتی
		تسهیلات اعطایی ریالی و مطالبات از اشخاص غیردولتی (قبل از ذخیره)
(۸,۵۱۳,۸۳۱)	(۱۶,۵۰۱,۸۴۵)	تسهیلات عادی
(۵۹,۷۴۶)	(۱,۱۹۶)	تسهیلات کارمندی
۰	۰	تسهیلات تبصره ... بودجه
(۸,۵۷۳,۵۷۷)	(۱۶,۵۰۳,۰۴۱)	۱۲ جمع تسهیلات اعطایی و مطالبات از اشخاص غیردولتی (قبل از ذخیره)
(۸,۵۷۳,۵۷۷)	(۱۶,۵۰۳,۰۴۱)	جمع مصارف قرض الحسنه
(۵۳۷,۳۵۷)	(۱,۰۶۱,۲۹۰)	سپرده قانونی منابع قرض الحسنه پس انداز
(۷,۲۸۸,۱۲۴)	(۹,۰۱۸,۷۳۴)	سپرده قانونی منابع قرض الحسنه جاری
(۳۱۸,۱۸۷)	(۶۳۸,۳۱۹)	ذخیره نقدینگی سپرده های قرض الحسنه پس انداز (۵ درصد)
(۲۷,۲۵۱,۵۸۰)	(۳۳,۶۷۹,۹۵۰)	ذخیره نقدینگی سپرده های قرض الحسنه جاری (۴۰ درصد)
۳۰,۵۲۳,۸۷۳	۳۶,۰۶۴,۹۱۲	مازاد (کسری) منابع به مصارف قرض الحسنه

٢-٥٩- خالص کارمزد عملیات قرض الحسنه

سال ۱۴۰۰	سال ۱۳۹۹		
میلیون ریال	میلیون ریال		
۵۳۹,۲۸۴	۲۹۱,۶۱۶	۴۰-۱	کارمزد دریافتی تسهیلات اعطایی قرض الحسنه
(۱۲۹,۴۳۹)	(۶۳,۵۵۲)		هزینه جوایز تجهیز سپرده های قرض الحسنه
۴۰۹,۸۴۵	۲۲۸,۰۶۴		خالص کارمزد عملیات قرض الحسنه

۳-۵۹- طبقه بندی تسهیلات قرض الحسنه اعطایی بر اساس موضوع تسهیلات

سال ۱۴۰۰	سال ۱۳۹۹	
میلیون ریال	میلیون ریال	
۴,۵۵۳,۴۵۷	۳,۴۲۹,۷۳۸	ازدواج
.	.	درمان
.	.	تحصیل
۶,۰۴۹,۸۳۹	۶۱۸,۱۶۳	اشتغال
۵,۸۹۸,۴۸۴	۴,۴۶۵,۱۱۴	خدمات - تامین نیازهای مصرفی و ضروری
۶۵	۸۱۶	متفرقه - احتیاجات ضروری
۱۶,۵۰۱,۸۴۵	۸,۵۱۳,۸۳۱	

۴-۵۹- طبقه بندی تسهیلات قرض الحسنه اعطایی بر اساس نوع مشتری

سال ۱۳۹۹	سال ۱۴۰۰	
میلیون ریال	میلیون ریال	
۸,۵۱۳,۸۳۱	۱۶,۵۰۰,۶۵۸	اشخاص حقیقی
.	.	اشخاص حقوقی - تعاونی
.	۱,۱۸۷	اشخاص حقوقی - سایر
۸,۵۱۳,۸۳۱	۱۶,۵۰۱,۸۴۵	

بانک سینا (شرکت سهامی عام)
یادداشتهای توضیحی صورتهای مالی
برای سال مالی منتهی به ۲۹ اسفند ۱۴۰۰

۶۰- اطلاعات تسهیلات و تعهدات اشخاص مرتبط

اطلاعات تسهیلات و تعهدات اشخاص مرتبط مطابق بخشنامه شماره ۹۴/۲۴۱۷۴۲ مورخ ۹۴/۰۸/۲۵ بانک مرکزی جمهوری اسلامی ایران به شرح زیر است:

ردیف	نام	نام خانوادگی شخص حقیقی / نام شخص حقوقی	مصادیق اشخاص مرتبط بر اساس فصل دوم										تسهیلات ایدهی								مانده خالص تعهدات				جمع مانده خالص تسهیلات و تعهدات		
			آیین نامه										مبلغ مانده (پس از کسر وجوه دریافتی مضاربه و حساب مشترک مشارکت مدنی)				نوع قرارداد یا بدهی	مدت قرارداد (ماه)	دوره تنفس (ماه)	نرخ سود / کارمزد						تاریخ تصویب	
			۱-۲	۲-۲	۳-۲	۴-۲	۵-۲	۶-۲	۷-۲	۸-۲	۹-۲	اصل مبلغ پرداختی	جاری	غیر جاری	جمع												
۱		بنیاد مستضعفان							*					۴,۷۴۸,۲۱۴	۱,۲۴۸,۰۶۲	۳,۵۰۰,۱۵۲	۴,۷۴۸,۲۱۴	۰	۰	۰	۰.۰۰٪	-					۴,۷۴۸,۲۱۴
										*									۱۲	۰	۰.۵۰٪	۱۳۹۸/۰۲/۲۶	۲,۲۱۹	۰	۲,۲۱۹	۱,۱۰۹	۱,۱۰۹
										*									۱۲	۰	۱٪	۱۳۹۸/۰۵/۱۶	۱,۴۵۰	۰	۱,۴۵۰	۷۲۵	۷۲۵
جمع													۴,۷۴۸,۲۱۴	۱,۲۴۸,۰۶۲	۳,۵۰۰,۱۵۲	۴,۷۴۸,۲۱۴										۴,۷۵۰,۰۴۸	
۲		شرکت توسعه اعتماد مبین							*					۵,۲۱۹,۰۹۱	۴,۵۴۵,۶۲۵	۶۷۳,۴۶۶	۵,۲۱۹,۰۹۱	۰	۰	۰	۰.۰۰٪	-					۵,۲۱۹,۰۹۱
										*					۱,۱۰۹,۳۴۸	۰	۰	۱,۱۰۹,۳۴۸	۶۰	۰	۲۴٪	۱۳۹۴/۱۱/۳۰					۱,۱۰۹,۳۴۸
										*					۲,۹۰۷,۵۹۶	۰	۰	۲,۹۰۷,۵۹۶	۳	۰	۱۸٪	۱۴۰۰/۰۶/۲۴					۲,۹۰۷,۵۹۶
جمع									*				۹,۱۸۷,۰۹۱	۴,۸۶۰,۳۹۸	۴,۵۴۵,۶۲۵	۹,۴۰۶,۰۲۳										۹,۴۰۶,۰۲۳	
۳		شرکت سامان سرمایه هما							*									۱۲	۰	۲.۳٪	۱۳۹۹/۰۲/۲۹	۶۰۰	۶۰	۵۴۰	۲۷۰	۲۷۰	
	جمع												۰	۰	۰	۰										۲۷۰	
۴		شرکت سلامت الکترونیک برکت							*					۰	۰	۰	۰	۱۲	۰	۰.۵۰٪	۱۳۹۸/۱۰/۰۸	۲,۲۵۰	۰	۲,۲۵۰	۱,۱۲۵	۱,۱۲۵	
										*					۰	۰	۰	۰	۱۲	۰	۰.۵۰٪	۱۳۹۸/۱۰/۰۹	۳۵۷	۰	۳۵۷	۱۷۸	۱۷۸
										*					۰	۰	۰	۰	۱۲	۰	۲.۲۵٪	۱۳۹۹/۰۲/۲۲	۱۰,۷۰۰	۱,۱۳۰	۹,۵۷۰	۴,۷۸۵	۴,۷۸۵
									*						۰	۰	۰	۰	۱۲	۰	۲.۲۵٪	۱۳۹۹/۰۵/۱۹	۲۶,۷۵۰	۲,۶۷۵	۲۴,۰۷۵	۱۲,۰۳۸	۱۲,۰۳۸
									*						۰	۰	۰	۰	۳	۰	۲.۲۵٪	۱۴۰۰/۱۱/۲۸	۷۵۰	۱۵	۷۳۵	۳۶۸	۳۶۸
جمع													۰	۰	۰	۰										۱۸,۴۹۳	
۵		شرکت فن آوا کارت						*					۱۳۰,۰۰۰	۵۸,۹۹۴	۰	۵۸,۹۹۴	۱۲	۰	۱۸٪	۱۴۰۰/۰۳/۰۹					۵۸,۹۹۴		
									*					۳۰۰,۰۰۰	۲۹۷,۳۵۲	۰	۲۹۷,۳۵۲	۱۲	۰	۱۸٪	۱۳۹۹/۰۸/۱۰					۲۹۷,۳۵۲	
									*									۶	۰	۰٪	۱۳۹۴/۱۰/۰۱	۲۷۵		۲۷۵	۰	۰	
									*									۶	۰	۲.۲۵٪	۱۳۹۶/۰۵/۲۳	۱۷,۵۰۰	۱,۷۵۰	۱۵,۷۵۰	۷,۸۷۵	۷,۸۷۵	
									*									۱۲	۰	۲.۲۵٪	۱۳۹۶/۰۶/۲۹	۱۷,۵۶۵	۳,۵۱۳	۱۴,۰۵۲	۷,۰۲۶	۷,۰۲۶	
									*									۱۲	۰	۲.۲۵٪	۱۳۹۸/۰۵/۰۶	۹۴,۷۴۲	۹,۴۷۴	۸۵,۲۶۸	۴۲,۶۳۴	۴۲,۶۳۴	
									*									۱۲	۰	۲.۲۵٪	۱۳۹۹/۱۰/۲۴	۱۲۰	۱۲	۱۰۸	۵۴	۵۴	
									*									۱۲	۰	۲.۲۵٪	۱۳۹۹/۰۴/۰۴	۱,۰۰۰	۱۰۰	۹۰۰	۴۵۰	۴۵۰	
									*									۶	۰	۲.۲۵٪	۱۳۹۷/۰۴/۰۹	۷۰,۰۰۰	۳,۵۰۰	۶۶,۵۰۰	۳۳,۲۵۰	۳۳,۲۵۰	
									*									۱۲	۰	۲.۲۵٪	۱۳۹۷/۰۴/۲۵	۶,۰۰۰	۶۰۰	۵,۴۰۰	۲,۷۰۰	۲,۷۰۰	
									*									۶	۰	۲.۲۵٪	۱۳۹۷/۱۰/۱۸	۴,۹۵۶	۴۹۶	۴,۴۶۰	۲,۲۳۰	۲,۲۳۰	
									*									۱۲	۰	۲.۲۵٪	۱۴۰۰/۱۰/۱۵	۱,۰۰۰	۱۰۰	۹۰۰	۴۵۰	۴۵۰	
جمع												۴۳۰,۰۰۰	۳۵۶,۳۴۶	۰	۳۵۶,۳۴۶									۴۵۳,۰۱۵			
۶		شرکت توسعه سینا						*					۱,۸۸۵,۴۵۹	۰	۱,۸۸۵,۴۵۹	۱,۸۸۵,۴۵۹									۱,۸۸۵,۴۵۹		
	جمع												۱,۸۸۵,۴۵۹	۰	۱,۸۸۵,۴۵۹	۱,۸۸۵,۴۵۹									۱,۸۸۵,۴۵۹		
۷		شرکت توسعه فن آوری اطلاعات سینا						*					۷۴,۳۴۷	۰	۷۴,۳۴۷	۷۴,۳۴۷				-						۷۴,۳۴۷	
	جمع												۷۴,۳۴۷	۰	۷۴,۳۴۷	۷۴,۳۴۷									۷۴,۳۴۷		
۸		شرکت صرافی سینا						*					۳۸۳,۴۰۶	۰	۳۸۳,۴۰۶	۳۸۳,۴۰۶				-						۳۸۳,۴۰۶	
	جمع												۳۸۳,۴۰۶	۰	۳۸۳,۴۰۶	۳۸۳,۴۰۶									۳۸۳,۴۰۶		
۹		شرکت مدیریت سرمایه گذاری کوثر بهمن						*					۸۹۹,۲۹۹	۰	۸۹۹,۲۹۹	۸۹۹,۲۹۹				-						۸۹۹,۲۹۹	
	جمع												۸۹۹,۲۹۹	۰	۸۹۹,۲۹۹	۸۹۹,۲۹۹									۸۹۹,۲۹۹		
۱۰		بنیاد علوی						*					۵۰۲,۹۸۶	۰	۵۰۲,۹۸۶	۵۰۲,۹۸۶				-						۵۰۲,۹۸۶	
	جمع												۵۰۲,۹۸۶	۰	۵۰۲,۹۸۶	۵۰۲,۹۸۶									۵۰۲,۹۸۶		
جمع													۱۸,۱۱۰,۸۰۲	۱۲,۴۶۲,۳۹۳	۵,۷۹۳,۶۸۷	۱۸,۲۵۶,۰۸۰										۱۸,۳۷۳,۳۴۶	

میلیون ریال

سرمایه نظارتی مبنای سایر نسبت های احتیاطی	۱۷,۴۰۲,۶۰۸
حد مجاز فردی تسهیلات و تعهدات اشخاص مرتبط (۳درصد سرمایه نظارتی)	۵۲۲,۰۷۸
حد مجاز جمعی تسهیلات و تعهدات اشخاص مرتبط (۴۰ درصد سرمایه نظارتی)	۶,۹۶۱,۰۴۳
واحد سازمانی مسئول اجرای آئین نامه	مدیریت اعتبارات

بانک سینا (شرکت سهامی عام)

یادداشت‌های توضیحی صورتهای مالی

سال مالی منتهی به ۲۹ اسفند ۱۴۰۰

ردیف	نام گروه ذینفع واحد	نام مشتری	مانده تسهیلات و تعهدات کلان								
			خالص تسهیلات - میلیون ریال		تعهدات - میلیون ریال		قیمت تمام شده سهام (میلیون ریال)	مجموع تسهیلات و تعهدات بعلاوه قیمت تمام شده سهام (گروه ذینفع واحد)			
			خالص جاری	خالص غیر جاری	ناخالص	خالص					
			وضعیت وثیقه		ارزش		نوع		مصوبات هیئت مدیره		
					شماره		تاریخ				
۲	گروه ذینفع	دارویی آرایشی بهداشتی آریان کیمیا تک	۱۰۴,۳۵۲	۰	۰	۰	۵,۱۳۲,۷۸۵	چک،سهام و اوراق بهادار	۱۶۰,۸۵۰	۱۱۱۶۵۵	۱۳۹۹/۱۲/۲۰
		گلپخش اول	۰	۰	۳,۹۳۴	۰		سپرده بلند مدت و وجه نقد	۱۱,۸۶۷	۳۹۲.۱۴۰۰.۴۴۲	۱۴۰۰/۱۰/۱۴
		گلپخش اول	۰	۰	۶۴۶	۰		سپرده بلند مدت	۱,۳۰۰	۳۹۲.۱۴۰۰.۴۷۵	۱۴۰۰/۱۰/۳۰
		صنعتی تیان گاز استیل	۰	۰	۲,۱۱۸	۹۵۳		چک و وجه نقد	۲,۵۰۲	۸۴۲۴۹	۱۳۹۳/۱۰/۰۷
		هستی آریا شیمی	۱۰,۰۲۹	۰	۰	۰		چک،سهام و اوراق بهادار	۱۶,۰۸۰	۰۰/۳۰۶	۱۴۰۰/۰۷/۰۶
		صنایع سلولزی ماریناسان	۴۳,۱۳۷	۰	۰	۰		چک،سهام و اوراق بهادار	۶۴,۳۲۰	۰۰/۵۵۱۹۱	۱۴۰۰/۰۶/۱۷
		صنایع سلولزی ماریناسان	۲۵,۹۵۲	۰	۰	۰		چک،سهام و اوراق بهادار	۴۰,۲۰۰	۰۰/۵۵۱۹۱	۱۴۰۰/۰۶/۱۷
		صنایع سلولزی ماریناسان	۳۰,۶۰۵	۰	۰	۰		چک،سهام و اوراق بهادار	۴۸,۲۴۰	۰۰/۵۵۱۹۱	۱۴۰۰/۰۶/۱۷
		صنایع سلولزی ماریناسان	۵۰,۶۸۵	۰	۰	۰		چک،سهام و اوراق بهادار	۸۰,۴۰۰	۰۰/۵۵۱۹۱	۱۴۰۰/۰۶/۱۷
		صنایع سلولزی ماریناسان	۵۰,۶۶۰	۰	۰	۰		چک،سهام و اوراق بهادار	۸۰,۴۰۰	۰۰/۵۵۱۹۱	۱۴۰۰/۰۶/۱۷
		صنایع سلولزی ماریناسان	۵۰,۶۳۶	۰	۰	۰		چک،سهام و اوراق بهادار	۸۰,۴۰۰	۰۰/۵۵۱۹۱	۱۴۰۰/۰۶/۱۷
		صنایع سلولزی ماریناسان	۵۰,۴۶۵	۰	۰	۰		چک،سهام و اوراق بهادار	۸۰,۴۰۰	۰۰/۵۵۱۹۱	۱۴۰۰/۰۶/۱۷
		صنایع سلولزی ماریناسان	۵۰,۳۹۱	۰	۰	۰		چک،سهام و اوراق بهادار	۸۰,۴۰۰	۰۰/۵۵۱۹۱	۱۴۰۰/۰۶/۱۷
		صنایع سلولزی ماریناسان	۵۰,۲۲۰	۰	۰	۰		چک،سهام و اوراق بهادار	۸۰,۴۰۰	۰۰/۵۵۱۹۱	۱۴۰۰/۰۶/۱۷
		صنایع سلولزی ماریناسان	۵۰,۱۷۱	۰	۰	۰		چک،سهام و اوراق بهادار	۸۰,۴۰۰	۰۰/۵۵۱۹۱	۱۴۰۰/۰۶/۱۷
		صنایع سلولزی ماریناسان	۵۰,۱۷۱	۰	۰	۰		چک،سهام و اوراق بهادار	۸۰,۴۰۰	۰۰/۵۵۱۹۱	۱۴۰۰/۰۶/۱۷
		گروه سرمایه گذاری کوروش	۶۰۸,۸۷۷	۰	۰	۰		چک،سهام و اوراق بهادار	۱,۳۳۲,۰۰۰	۲۴۶۶	۱۴۰۰/۱۰/۲۷
		گروه سرمایه گذاری کوروش	۵۰۱,۹۷۳	۰	۰	۰		چک،سهام و اوراق بهادار	۱,۲۶۲,۵۰۰	۲۴۶۶	۱۴۰۰/۱۰/۲۷
		سلامت پخش هستی	۴۲,۴۰۰	۰	۰	۰		چک،سهام و اوراق بهادار	۶۴,۳۲۰	۰۰/۳۱۸-۱۱	۱۴۰۰/۰۷/۱۱
		سلامت پخش هستی	۱۵,۵۱۹	۰	۰	۰		چک،سهام و اوراق بهادار	۲۴,۱۲۰	۰۰/۳۱۸	۱۴۰۰/۰۷/۱۱
		سلامت پخش هستی	۴۰,۲۷۴	۰	۰	۰		چک،سهام و اوراق بهادار	۶۴,۳۲۰	۰۰/۳۱۸-۱۱	۱۴۰۰/۰۷/۱۱
		سلامت پخش هستی	۳۰,۱۹۱	۰	۰	۰		چک،سهام و اوراق بهادار	۴۸,۲۴۰	۰۰/۳۱۸-۱۱	۱۴۰۰/۰۷/۱۱
		صنایع غذایی ماستر فوده	۳۱,۷۴۵	۰	۰	۰		چک،سهام و اوراق بهادار	۴۸,۲۴۰	۱۰۵۰۹۶	۱۳۹۹/۱۱/۲۹
		صنایع غذایی ماستر فوده	۱۳۵,۳۳۶	۰	۰	۰		چک،سهام و اوراق بهادار	۲۰۹,۱۰۰	۰۰/۱۱۹۴۴۵	۱۴۰۰/۰۹/۲۴
		صنایع غذایی ماستر فوده	۱۵۰,۸۰۷	۰	۰	۰		چک،سهام و اوراق بهادار	۲۴۱,۲۰۰	۰۰/۱۱۹۴۴۵	۱۴۰۰/۰۹/۲۴
		صنایع غذایی ماستر فوده	۱۰,۰۴۴	۰	۰	۰		چک،سهام و اوراق بهادار	۱۶,۰۸۰	۰۰/۱۱۹۴۴۵	۱۴۰۰/۰۹/۲۴
		صنایع غذایی ماستر فوده	۲۰,۰۸۸	۰	۰	۰		چک،سهام و اوراق بهادار	۳۲,۱۶۰	۰۰/۱۱۹۴۴۵	۱۴۰۰/۰۹/۲۴
		صنایع غذایی ماستر فوده	۲۰,۰۸۸	۰	۰	۰		چک،سهام و اوراق بهادار	۳۲,۱۶۰	۰۰/۱۱۹۴۴۵	۱۴۰۰/۰۹/۲۴
		صنایع غذایی ماستر فوده	۴۰,۱۷۶	۰	۰	۰		چک،سهام و اوراق بهادار	۶۴,۳۲۰	۰۰/۱۱۹۴۴۵	۱۴۰۰/۰۹/۲۴
		صنعت غذایی کورش	۰	۰	۱,۹۷۹	۸۹۱		چک و وجه نقد	۲,۳۳۸	۲۹۶۷۶	۱۳۹۹/۰۴/۱۶
		صنعت غذایی کورش	۴۰,۲۹۲	۰	۰	۰		چک،سهام و اوراق بهادار	۶۲,۷۱۲	۳۲۶۳۱	۱۴۰۰/۰۴/۲۳
		صنعت غذایی کورش	۱۲۱,۷۷۰	۰	۰	۰		چک،سهام و اوراق بهادار	۱۹۲,۹۶۰	۳۲۶۳۱	۱۴۰۰/۰۴/۲۳
		صنعت غذایی کورش	۱۰۱,۴۷۵	۰	۰	۰		چک،سهام و اوراق بهادار	۱۶۰,۸۰۰	۳۲۶۳۱	۱۴۰۰/۰۴/۲۳

بانک سینا (شرکت سهامی عام)

یادداشت‌های توضیحی صورتهای مالی

سال مالی منتهی به ۲۹ اسفند ۱۴۰۰

ردیف	نام گروه ذینفع واحد	نام مشتری	مانده تسهیلات و تعهدات کلان					
			خالص تسهیلات - میلیون ریال		تعهدات - میلیون ریال		قیمت تمام شده سهام (میلیون ریال)	مجموع تسهیلات و تعهدات بعلاوه قیمت تمام شده سهام (گروه ذینفع واحد)
			خالص جاری	خالص غیر جاری	ناخالص	خالص		
		صنعت غذایی کورش	۷۱,۶۶۰	۰	۰	۰	۰	چک،سهام و اوراق بهادار
		پاکان پلاستکار	۱۰۷,۵۹۲	۰	۰	۰	۰	چک،سهام و اوراق بهادار
		پاکان پلاستکار	۳۰,۲۲۰	۰	۰	۰	۰	چک،سهام و اوراق بهادار
		پاکان پلاستکار	۳۰,۱۷۶	۰	۰	۰	۰	چک،سهام و اوراق بهادار
		پاکان پلاستکار	۲۰,۱۱۷	۰	۰	۰	۰	چک،سهام و اوراق بهادار
		پاکان پلاستکار	۲۰,۱۱۷	۰	۰	۰	۰	چک،سهام و اوراق بهادار
		آرین سلامت سینا	۱۰,۷۴۵	۰	۰	۰	۰	چک،سهام و اوراق بهادار
		آرین سلامت سینا	۲۵,۸۲۸	۰	۰	۰	۰	چک،سهام و اوراق بهادار
		آرین سلامت سینا	۵۶,۴۶۱	۰	۰	۰	۰	چک،سهام و اوراق بهادار
		آرین سلامت سینا	۱۰,۰۴۴	۰	۰	۰	۰	چک،سهام و اوراق بهادار
		تحقیقاتی و تولیدی واریان فارمد	۱۰,۰۲۰	۰	۰	۰	۰	چک،سهام و اوراق بهادار
		پدیده شیمی جم	۱۱۳,۸۰۸	۰	۰	۰	۰	چک،سهام و اوراق بهادار
		پدیده شیمی جم	۱۰,۳۳۱	۰	۰	۰	۰	چک،سهام و اوراق بهادار
		پدیده شیمی جم	۱۰,۱۰۳	۰	۰	۰	۰	چک،سهام و اوراق بهادار
		ایراندار	۲۱,۴۷۰	۰	۰	۰	۰	چک،سهام و اوراق بهادار
		ایراندار	۶۴,۳۵۰	۰	۰	۰	۰	چک،سهام و اوراق بهادار
		ایراندار	۲۱,۱۵۴	۰	۰	۰	۰	چک،سهام و اوراق بهادار
		ایراندار	۲۰,۷۶۲	۰	۰	۰	۰	چک،سهام و اوراق بهادار
		ایراندار	۳۰,۰۵۹	۰	۰	۰	۰	چک،سهام و اوراق بهادار
		تولیدی فاران شیمی تويسرکان	۱۶,۲۲۲	۰	۰	۰	۰	چک،سهام و اوراق بهادار
		تولیدی فاران شیمی تويسرکان	۸۶,۵۱۶	۰	۰	۰	۰	چک،سهام و اوراق بهادار
		تولیدی فاران شیمی تويسرکان	۵۲,۴۳۶	۰	۰	۰	۰	چک،سهام و اوراق بهادار
		تولیدی فاران شیمی تويسرکان	۱۶,۷۷۲	۰	۰	۰	۰	چک،سهام و اوراق بهادار
		تولیدی فاران شیمی تويسرکان	۱۵,۷۲۳	۰	۰	۰	۰	چک،سهام و اوراق بهادار
		تولیدی فاران شیمی تويسرکان	۵۱,۲۰۵	۰	۰	۰	۰	چک،سهام و اوراق بهادار
		آریان تجارت شرق	۰	۰	۲۸۷	۱۲۹	۰	چک،سهام و اوراق بهادار
		پدیده شیمی غرب	۴۳,۱۱۷	۰	۰	۰	۰	چک،سهام و اوراق بهادار
		پدیده شیمی غرب	۲۶,۷۶۳	۰	۰	۰	۰	چک،سهام و اوراق بهادار
		پدیده شیمی غرب	۵۲,۰۰۳	۰	۰	۰	۰	چک،سهام و اوراق بهادار
		فروشگاههای زنجیره ای افق کوروش	۰	۰	۵۰۰	۲۲۵	۰	چک،سهام و اوراق بهادار
		پدیده شیمی قرن	۱۴۰,۵۲۳	۰	۰	۰	۰	چک،سهام و اوراق بهادار
		پدیده شیمی قرن	۲۱,۱۷۳	۰	۰	۰	۰	چک،سهام و اوراق بهادار
		پدیده شیمی قرن	۵۲,۸۸۴	۰	۰	۰	۰	چک،سهام و اوراق بهادار

وضعیت وثیقه		مصوبات هیئت مدیره	
نوع	ارزش (میلیون ریال)	شماره	تاریخ
چک،سهام و اوراق بهادار	۱۱۴,۱۶۸	۳۲۶۳۱	۱۴۰۰/۰۴/۲۳
چک،سهام و اوراق بهادار	۱۶۰,۸۰۰	۰۰/۵۲۱۶۸	۱۴۰۰/۰۶/۱۳
چک،سهام و اوراق بهادار	۴۸,۲۴۰	۰۰/۵۲۱۶۸	۱۴۰۰/۰۶/۱۳
چک،سهام و اوراق بهادار	۴۸,۲۴۰	۰۰/۵۲۱۶۸	۱۴۰۰/۰۶/۱۳
چک،سهام و اوراق بهادار	۳۲,۱۶۰	۰۰/۵۲۱۶۸	۱۴۰۰/۰۶/۱۳
چک،سهام و اوراق بهادار	۳۵,۱۶۰	۰۰/۵۲۱۶۸	۱۴۰۰/۰۶/۱۳
چک،سهام و اوراق بهادار	۴۳,۰۸۰	الف ۱۱-۱۰۵/۰۰	۱۴۰۰/۰۵/۱۳
چک،سهام و اوراق بهادار	۴۰,۲۰۰	۰۰/۱۰۵	۱۴۰۰/۰۵/۱۳
چک،سهام و اوراق بهادار	۸۸,۴۴۰	۱۰۵	۱۴۰۰/۰۵/۱۳
چک،سهام و اوراق بهادار	۱۶,۰۸۰	الف ۱۱-۱۰۵/۰۰	۱۴۰۰/۰۵/۱۳
چک،سهام و اوراق بهادار	۱۶,۸۰۰	الف ۱۱-۳۱۴/۰۰	۱۴۰۰/۰۷/۰۷
چک،سهام و اوراق بهادار	۱۷۶,۸۸۰	۰۰/۲۴۴	۱۴۰۰/۰۶/۲۲
چک،سهام و اوراق بهادار	۱۶,۰۸۰	۰۰/۲۴۴	۱۴۰۰/۰۶/۲۲
چک،سهام و اوراق بهادار	۱۶,۰۸۰	الف ۱۱-۲۴۴/۰۰	۱۴۰۰/۰۶/۲۲
چک،سهام و اوراق بهادار	۳۲,۱۶۰	۰۰/۶۰۷۸۰	۱۴۰۰/۰۶/۲۷
چک،سهام و اوراق بهادار	۹۶,۴۸۰	۰۰/۶۰۷۸۰	۱۴۰۰/۰۶/۲۷
چک،سهام و اوراق بهادار	۳۲,۱۶۰	۰۰/۶۰۷۸۰	۱۴۰۰/۰۶/۲۷
چک،سهام و اوراق بهادار	۳۲,۱۶۰	۰۰/۶۰۷۸۰	۱۴۰۰/۰۶/۲۷
چک،سهام و اوراق بهادار	۴۸,۲۴۰	۰۰/۶۰۷۸۰	۱۴۰۰/۰۶/۲۷
چک،سهام و اوراق بهادار	۲۴,۱۲۰	۱۱۳۶۹۳	۱۳۹۹/۱۲/۲۶
چک،سهام و اوراق بهادار	۱۲۸,۶۴۰	۱۱۳۶۹۳	۱۳۹۹/۱۲/۲۶
چک،سهام و اوراق بهادار	۸۰,۴۰۰	۱۱۳۶۹۳	۱۳۹۹/۱۲/۲۶
چک،سهام و اوراق بهادار	۲۵,۷۲۸	۱۱۳۶۹۳	۱۳۹۹/۱۲/۲۶
چک،سهام و اوراق بهادار	۲۴,۱۲۰	۱۱۳۶۹۳	۱۳۹۹/۱۲/۲۶
چک،سهام و اوراق بهادار	۸۰,۴۰۰	۱۱۳۶۹۳	۱۳۹۹/۱۲/۲۶
چک،سهام و اوراق بهادار	۳۱۱	۸۰۳۹۲	۱۳۹۳/۰۹/۲۳
چک،سهام و اوراق بهادار	۶۴,۳۲۰	۰۰/۴۳۷۷۳	۱۴۰۰/۰۵/۲۰
چک،سهام و اوراق بهادار	۴۰,۲۰۰	۰۰/۴۳۷۷۳	۱۴۰۰/۰۵/۲۰
چک،سهام و اوراق بهادار	۸۰,۴۰۰	۰۰/۴۳۷۷۳	۱۴۰۰/۰۵/۲۰
چک،سهام و اوراق بهادار	۵۹۰		۱۳۹۷/۰۵/۰۴
چک،سهام و اوراق بهادار	۲۰۹,۰۴۰	۰۰/۵۲۱۶۷	۱۴۰۰/۰۶/۱۳
چک،سهام و اوراق بهادار	۳۲,۱۶۰	۰۰/۵۲۱۶۷	۱۴۰۰/۰۶/۱۳
چک،سهام و اوراق بهادار	۸۰,۴۰۰	۰۰/۵۲۱۶۷	۱۴۰۰/۰۶/۱۳

بانک سینا (شرکت سهامی عام)

یادداشتهای توضیحی صورتهای مالی

سال مالی منتهی به ۲۹ اسفند ۱۴۰۰

ردیف	نام گروه ذینفع واحد	نام مشتری	مانده تسهیلات و تعهدات کلان						مصوبات هیئت مدیره	
			خالص تسهیلات - میلیون ریال		تعهدات - میلیون ریال		مجموع تسهیلات و تعهدات بعلاوه قیمت تمام شده سهام (گروه ذینفع واحد)	وضعیت وثیقه		
			خالص جاری	خالص غیر جاری	ناخالص	خالص				
۳	گروه سایپا	پدیده شیمی قرن	۶۶,۱۵۱	.	.	.	چک،سهام و اوراق بهادار	۱۰۴,۶۰۰	۰۰/۵۲۱۶۷	۱۴۰۰/۰۶/۱۳
		پدیده شیمی قرن	۲۵,۳۶۷	.	.	.	چک،سهام و اوراق بهادار	۴۰,۲۰۰	۰۰/۵۲۱۶۷	۱۴۰۰/۰۶/۱۳
		پدیده شیمی قرن	۶۰,۴۱۱	.	.	.	چک،سهام و اوراق بهادار	۹۶,۴۸۰	۰۰/۵۲۱۶۷	۱۴۰۰/۰۶/۱۳
		افق توسعه معادن خاور میانه	۱۰,۶۶۰	.	.	.	چک،سهام و اوراق بهادار	۱۶,۱۰۰	الف ۱۱-۴۴۱-۰۰	۱۴۰۰/۰۸/۱۷
		افق توسعه معادن خاور میانه	۱۰,۱۳۷	.	.	.	چک،سهام و اوراق بهادار	۱۶,۱۰۰	الف ۱۱-۴۴۱-۰۰	۱۴۰۰/۰۸/۱۷
		صنعت خشکبار و حبوبات کوروش	۴۱,۸۱۸	.	.	.	چک	۶۶,۰۱۰	۶۵۳۷۴	۱۳۹۹/۰۷/۲۹
		صنعت خشکبار و حبوبات کوروش	۱۷,۹۲۴	.	.	.	چک و سپرده قرض الحسنه	۵۵,۱۰۰	۱۷/۲۹۱/۲۰	۱۳۹۹/۱۱/۳۰
		مارینا پخش هستی	۵۳,۹۹۷	.	.	.	چک،سهام و اوراق بهادار	۸۰,۴۰۰	۰۰/۶۳۸۵۳	۱۴۰۰/۰۶/۳۱
		مارینا پخش هستی	۶۴,۷۶۶	.	.	.	چک،سهام و اوراق بهادار	۹۶,۵۰۰	۰۰/۶۳۸۵۳	۱۴۰۰/۰۶/۳۱
		مارینا پخش هستی	۵۳,۹۲۲	.	.	.	چک،سهام و اوراق بهادار	۸۰,۴۰۰	۰۰/۶۳۸۵۳	۱۴۰۰/۰۶/۳۱
		مارینا پخش هستی	۴۱,۹۰۹	.	.	.	چک،سهام و اوراق بهادار	۶۴,۳۲۰	۰۰/۶۳۸۵۳	۱۴۰۰/۰۶/۳۱
		لیزینگ رایان سایپا	۱۸,۱۸۶	.	.	.	چک و سپرده قرض الحسنه	۲۲۱,۰۰۰	۱۴۹۵	۱۳۹۹/۰۷/۰۲
		لیزینگ رایان سایپا	۵۲,۲۴۴	.	.	.	چک و سپرده قرض الحسنه	۳۱۹,۲۰۰	۱۸۵۹	۱۳۹۹/۱۲/۱۸
		لیزینگ رایان سایپا	۷۸,۳۴۵	.	.	.	چک و سپرده قرض الحسنه	۲۴۲,۲۰۰	۱۸۵۹	۱۳۹۹/۱۲/۱۸
		لیزینگ رایان سایپا	۱۵۸,۳۹۷	.	.	.	چک و سپرده قرض الحسنه	۳۳۵,۰۰۰	۱۸۵۹	۱۳۹۹/۱۲/۱۸
لیزینگ رایان سایپا	۱۳۳,۷۰۳	.	.	.	چک و سپرده قرض الحسنه	۲۴۳,۰۰۰	۱۸۵۹	۱۳۹۹/۱۲/۱۸		
لیزینگ رایان سایپا	۲۱۶,۸۳۸	.	.	.	چک و وجه نقد	۳۱۰,۰۰۰	۱۸۵۹	۱۳۹۹/۱۲/۱۸		
لیزینگ رایان سایپا	۴۶۸,۸۲۶	.	.	.	چک،سفته و وجه نقد	۵۶۰,۰۰۰	۲۴۵۳	۱۴۰۰/۱۰/۲۰		
لیزینگ رایان سایپا	۳۷۱,۲۳۸	.	.	.	چک و وجه نقد	۴۶۰,۰۰۰	۲۴۵۳	۱۴۰۰/۱۰/۲۰		
لیزینگ رایان سایپا	۳۵۴,۵۲۶	.	.	.	چک و سپرده قرض الحسنه	۳۹۵,۰۰۰	۲۴۵۳	۱۴۰۰/۱۰/۲۰		
لیزینگ رایان سایپا	۲۰۱,۵۵۲	.	.	.	چک و سپرده قرض الحسنه	۲۳۰,۰۰۰	۲۴۵۳	۱۴۰۰/۱۰/۲۰		
بازرگانی سایپا یدک	۷۰۷,۲۴۹	.	.	.	چک و وجه نقد	۸۷۸,۰۰۰	۲۰۲۴	۱۴۰۰/۰۳/۰۴		
کارخانجات کمک فتر ایندامین سایپا	۲۹,۱۱۷	.	.	.	چک و وجه نقد	۶۰,۰۰۰	۲۷۴۲۶	۱۴۰۰/۰۴/۰۸		
		داروسازی ابوریحان	۳۵,۷۵۷	.	.	.	چک و وجه نقد	۱۱۰,۰۲۰	۱۵۶۵۱	۱۴۰۰/۰۳/۰۳
		داروسازی ابوریحان	۳۵,۷۵۷	.	.	.	چک و وجه نقد	۱۱۰,۰۲۰	۱۵۶۵۱	۱۴۰۰/۰۳/۰۳
		داروسازی ابوریحان	۳۵,۴۶۵	.	.	.	چک و وجه نقد	۱۱۰,۰۲۰	۱۵۶۵۱	۱۴۰۰/۰۳/۰۳
		داروسازی ابوریحان	۶۰,۶۵۲	.	.	.	چک و وجه نقد	۶۶,۰۱۰	۱۵۶۵۱	۱۴۰۰/۰۳/۰۳
		داروسازی ابوریحان	۶۰,۶۵۲	.	.	.	چک و وجه نقد	۶۶,۰۱۰	۱۵۶۵۱	۱۴۰۰/۰۳/۰۳
		داروسازی ابوریحان	۷۰,۷۶۰	.	.	.	چک و وجه نقد	۷۷,۰۱۲	۱۵۶۵۱	۱۴۰۰/۰۳/۰۳
		پارس دارو	۸۳,۰۷۴	.	.	.	چک و وجه نقد	۳۵۴,۴۰۰	۵۰۷۰۴	۱۳۹۷/۰۵/۱۶
		پارس دارو	۱۵۴,۰۸۱	.	.	.	چک و وجه نقد	۵۶۵,۱۰۰	۵۰۷۰۴	۱۳۹۷/۰۵/۱۶
		پارس دارو	۷۴,۲۰۲	.	.	.	چک و وجه نقد	۱۸۲,۳۱۵	۱۹۹۵	۱۴۰۰/۰۲/۲۷
		پارس دارو	۲۶,۸۳۷	.	.	.	چک و وجه نقد	۱۱۰,۰۲۰	۱۹۲۸	۱۴۰۰/۰۱/۲۳

بانک سینا (شرکت سهامی عام)

یادداشت‌های توضیحی صورتهای مالی

سال مالی منتهی به ۲۹ اسفند ۱۴۰۰

ردیف	نام گروه ذینفع واحد	نام مشتری	مانده تسهیلات و تعهدات کلان				وضعیت وثیقه		مصوبات هیئت مدیره		
			تعهدات - میلیون ریال		خالص تسهیلات - میلیون ریال						
			خالص جاری	خالص غیر جاری	ناخالص	خالص	قیمت تمام شده سهام (میلیون ریال)	مجموع تسهیلات و تعهدات بعلاوه قیمت تمام شده سهام (گروه ذینفع واحد)	نوع	ارزش (میلیون ریال)	شماره
۴	گروه دارویی داروپخش	پارس دارو	۳۵,۷۵۷	.	.	.	۵,۰۶۱,۵۹۱	چک و وجه نقد	۱۱۰,۰۲۰	۱۹۲۸	۱۴۰۰/۰۱/۲۳
		پارس دارو	۱۵۱,۰۰۹	.	.	.		چک و وجه نقد	۱۶۷,۰۰۰	۱۹۲۸	۱۴۰۰/۰۱/۲۳
		لابراتوارهای رازک	۳۳۴,۲۹۳	.	.	.		چک و وجه نقد	۳۹۵,۱۲۵	۱۷۳۱	۱۳۹۹/۱۰/۱۵
		لابراتوارهای رازک	۷۱۰,۹۷۶	.	.	.		چک و سپرده کوتاه مدت	۸۵۹,۸۷۵	۱۷۳۱	۱۳۹۹/۱۰/۱۵
		دارو سازی فارابی	۱۰۰,۱۵۱	.	.	.		چک و سپرده قرض الحسنه	۱۲۵,۴۷۵	۲۰۲۵	۱۴۰۰/۰۳/۰۵
		دارو سازی فارابی	۱۰۰,۱۵۱	.	.	.		چک و سپرده قرض الحسنه	۱۲۵,۴۷۵	۲۰۲۵	۱۴۰۰/۰۳/۰۵
		دارو سازی فارابی	۱۵۰,۰۰۰	.	.	.		چک و سپرده قرض الحسنه	۱۸۹,۲۰۰	۲۰۲۵	۱۴۰۰/۰۳/۰۵
		دارو سازی فارابی	۹۱,۱۶۴	.	.	.		چک و سپرده قرض الحسنه	۲۲۰,۱۴۰	۲۰۲۵	۱۴۰۰/۰۳/۰۵
		دارو سازی فارابی	۱۸۰,۵۷۳	.	.	.		چک و سپرده قرض الحسنه	۴۴۰,۰۶۴	۲۰۲۵	۱۴۰۰/۰۳/۰۵
		دارو سازی فارابی	۳۵۱,۸۸۳	.	.	.		چک و سپرده قرض الحسنه	۵۵۲,۰۰۰	۲۲۵۷	۱۴۰۰/۰۷/۰۶
		دارو سازی فارابی	۵۰,۰۷۶	.	.	.		چک و سپرده قرض الحسنه	۶۲,۷۵۰	۲۰۲۵	۱۴۰۰/۰۳/۰۵
		دارو سازی فارابی	۳۰۵,۸۵۵	.	.	.		چک و سپرده کوتاه مدت	۳۳۰,۰۵۰	۲۴۶۸	۱۴۰۰/۱۱/۰۴
		داروسازی کاسپین تأمین	۱۸,۱۵۴	.	.	.		چک و سپرده قرض الحسنه	۱۰۳,۸۵۰	۱۳۴۴	۱۳۹۹/۰۳/۲۷
		داروسازی کاسپین تأمین	۶۷,۴۰۴	.	.	.		چک و سپرده قرض الحسنه	۲۵۹,۰۰۰	۲۰۲۶	۱۴۰۰/۰۳/۰۳
		داروسازی کاسپین تأمین	۵۰,۹۱۲	.	.	.		چک و سپرده قرض الحسنه	۱۹۶,۳۰۰	۲۰۲۶	۱۴۰۰/۰۳/۰۳
		داروسازی کاسپین تأمین	۲۸,۱۴۷	.	.	.		چک و سپرده قرض الحسنه	۸۲,۹۰۰	۲۰۲۶	۱۴۰۰/۰۳/۰۳
		داروسازی کاسپین تأمین	۶۱,۹۵۸	.	.	.		چک و سپرده قرض الحسنه	۱۴۶,۶۰۰	۲۰۲۶	۱۴۰۰/۰۳/۰۳
		داروسازی کاسپین تأمین	۳۵,۱۸۷	.	.	.		چک و سپرده قرض الحسنه	۸۳,۷۲۰	۲۰۲۶	۱۴۰۰/۰۳/۰۳
		داروسازی کاسپین تأمین	۷۹,۶۱۶	.	.	.		چک و سپرده قرض الحسنه	۱۴۱,۷۵۰	۲۰۲۶	۱۴۰۰/۰۳/۰۳
		داروسازی کاسپین تأمین	۶۲,۵۳۵	.	.	.		چک و سپرده قرض الحسنه	۹۸,۲۶۰	۲۰۲۶	۱۴۰۰/۰۳/۰۳
		داروسازی کاسپین تأمین	۶۸,۹۸۶	.	.	.		چک و سپرده قرض الحسنه	۱۱۰,۰۲۰	۲۰۲۶	۱۴۰۰/۰۳/۰۳
		داروسازی کاسپین تأمین	۱۰۷,۱۰۸	.	.	.		چک و سپرده قرض الحسنه	۱۳۸,۵۰۰	۲۰۲۶	۱۴۰۰/۰۳/۰۳
		داروسازی کاسپین تأمین	۸۴,۵۹۰	.	.	.		و سپرده قرض الحسنه و کوتاه	۱۱۰,۰۴۰	۲۰۲۶	۱۴۰۰/۰۳/۰۳
		داروسازی کاسپین تأمین	۱۳۸,۵۶۵	.	.	.		چک و سپرده کوتاه مدت	۱۸۰,۲۰۰	۲۰۲۶	۱۴۰۰/۰۳/۰۳
		داروسازی کاسپین تأمین	۱۵۰,۴۶۶	.	.	.		چک و سپرده کوتاه مدت	۱۶۵,۲۰۰	۲۰۲۶	۱۴۰۰/۰۳/۰۳
		پخش دارویی اکسیر	۱۵۴,۶۲۶	.	.	.		چک و وجه نقد	۱۸۸,۰۰۰	۴۵۵۸۹	۱۴۰۰/۰۵/۳۱
		پخش دارویی اکسیر	۵۰,۷۵۰	.	.	.		چک و وجه نقد	۶۲,۷۰۰	۴۵۵۸۹	۱۴۰۰/۰۵/۳۱
		پخش دارویی اکسیر	۱۰۱,۰۸۸	.	.	.		چک و وجه نقد	۱۲۵,۴۰۰	۴۵۵۸۹	۱۴۰۰/۰۵/۳۱
		کارخانجات دارو پخش	۲۰۱,۳۸۵	.	.	.		چک و وجه نقد	۲۹۰,۰۰۰	۲۱۷۱	۱۴۰۰/۰۵/۱۱
		کارخانجات دارو پخش	۴۰۰,۹۸۹	.	.	.		چک و وجه نقد	۵۷۳,۰۰۰	۲۱۷۱	۱۴۰۰/۰۵/۱۱
	توسعه اعتماد مبین	۲,۹۰۷,۵۹۶	.	.	.	ک،سهام و اوراق بهادار و وجه نقد	۷,۳۳۰,۰۰۰	۲۰۵۷	۱۴۰۰/۰۳/۲۴		
	توسعه اعتماد مبین	۱,۱۰۹,۳۴۸	.	.	.	چک،سهام و اوراق بهادار	۳,۲۹۳,۰۰۰	۶۱۱	۱۳۹۴/۱۲/۱۱		

بانک سینا (شرکت سهامی عام)

یادداشت‌های توضیحی صورتهای مالی

سال مالی منتهی به ۲۹ اسفند ۱۴۰۰

ردیف	نام گروه ذینفع واحد	نام مشتری	مانده تسهیلات و تعهدات کلان				وضعیت وثیقه		مصوبات هیئت مدیره		
			تعهدات - میلیون ریال		خالص تسهیلات - میلیون ریال						
			خالص جاری	خالص غیر جاری	ناخالص	خالص	قیمت تمام شده سهام (میلیون ریال)	مجموع تسهیلات و تعهدات بعلاوه قیمت تمام شده سهام (گروه ذینفع واحد)	نوع	ارزش (میلیون ریال)	شماره
۵	مخابرات ایران	توسعه اعتماد مبین	۱۶۹,۹۸۸	.	.	.	۹,۰۹۰,۶۳۹	ک،سهام و اوراق بهادار و وجه نقد	۴۲۱,۹۰۰		۱۳۹۸/۰۴/۰۴
		ارتباطات سیار ایران	۱,۰۳۲,۵۰۰	.	.	.		چک و سپرده کوتاه مدت	۱,۲۷۲,۰۰۰	۲۰۳۰	۱۴۰۰/۰۳/۰۳
		ارتباطات سیار ایران	۱,۰۱۰,۸۲۰	.	.	.		چک و سپرده کوتاه مدت	۱,۲۷۲,۰۰۰	۲۰۳۰	۱۴۰۰/۰۳/۰۳
		سلامت الکترونیک برکت	.	.	۷۵۰	۳۶۸		چک	۹۰۰	۴۱۱/۳۱۸۳۵۴۴	۱۴۰۰/۱۱/۲۸
		سلامت الکترونیک برکت	.	.	۲,۲۵۰	۱,۱۲۵		چک،سفته و سپرده کوتاه مدت	۷,۱۸۰		۱۳۹۸/۱۰/۰۸
		سلامت الکترونیک برکت	.	.	۲۶,۷۵۰	۱۲,۰۳۸		چک و سفته	۵۸,۸۹۰	۴۱۱/۹۹/۲۵۰	۱۳۹۹/۰۵/۱۹
		سلامت الکترونیک برکت	.	.	۳۵۷	۱۷۸		چک،سفته و سپرده کوتاه مدت	۱,۱۴۷		۱۳۹۸/۱۰/۰۹
		سلامت الکترونیک برکت	.	.	۱۰,۷۰۰	۴,۷۸۵		چک و سفته	۲۳,۲۰۰	۴۱۱/۹۹/۱۲۷	۱۳۹۹/۰۲/۲۲
		توسعه بازار صنایع خلاق برهان	۷۴۱,۵۸۴	.	.	.		ک،سهام و اوراق بهادار و وجه نقد	۲,۸۰۹,۰۰۰	۱۳۹۷	۱۳۹۹/۰۴/۳۰
		سامان سرمایه هما	.	.	۶۰۰	۲۷۰		چک و سفته	۲,۱۵۰	۴۱۱/۹۹/۱۲۸	۱۳۹۹/۰۲/۲۹
		۶	فولاد مبارکه اصفهان	فولاد مبارکه اصفهان	۱,۳۵۵,۷۰۸	.		.	.	۹,۱۹۳,۸۳۲	چک و سپرده قرض الحسنه
فولاد مبارکه اصفهان	۱,۰۳۶,۴۰۴			.	.	.	چک و سپرده کوتاه مدت	۱,۲۶۰,۰۰۰	۲۲۹۶		۱۴۰۰/۰۷/۱۲
فولاد مبارکه اصفهان	۹۲۱,۱۵۰			.	.	.	چک و سپرده کوتاه مدت	۱,۱۴۰,۰۰۰	۲۲۹۶		۱۴۰۰/۰۷/۱۲
فولاد مبارکه اصفهان	۱,۰۷۳,۱۰۰			.	.	.	چک و سپرده کوتاه مدت	۱,۳۲۵,۰۰۰	۲۲۹۶		۱۴۰۰/۰۷/۱۲
فولاد مبارکه اصفهان	۱,۰۲۱,۰۰۰			.	.	.	چک و سپرده کوتاه مدت	۱,۲۵۴,۰۰۰	۲۲۹۶		۱۴۰۰/۰۷/۱۲
فولاد مبارکه اصفهان	۱,۰۱۱,۳۷۴			.	.	.	چک و سپرده کوتاه مدت	۱,۲۵۴,۰۰۰	۲۲۹۶		۱۴۰۰/۰۷/۱۲
فولاد مبارکه اصفهان	۱,۰۱۰,۸۷۹			.	.	.	چک و سپرده کوتاه مدت	۱,۲۵۴,۰۰۰	۲۲۹۶		۱۴۰۰/۰۷/۱۲
فولاد مبارکه اصفهان	۱,۰۱۰,۸۷۹			.	.	.	چک و سپرده کوتاه مدت	۱,۲۵۴,۰۰۰	۲۲۹۶		۱۴۰۰/۰۷/۱۲
فولاد مبارکه اصفهان	۷۵۳,۳۳۸			.	.	.	چک و سپرده کوتاه مدت	۹۴۵,۰۰۰	۲۲۹۶		۱۴۰۰/۰۷/۱۲
داروسازی دکتر عبیدی	۴۹,۲۵۲			.	.	.	چک	۸۹,۲۰۰	۱۹۵۲		۱۴۰۰/۰۲/۰۶
۷	کوبل دارو			داروسازی دکتر عبیدی	۹۴,۳۹۹	.	.	.	۱,۸۳۳,۹۱۷		چک و سپرده قرض الحسنه
		داروسازی دکتر عبیدی	۱۰۶,۷۷۹	.	.	.	چک و وجه نقد	۳۲۲,۷۰۰		۱۹۵۲	۱۴۰۰/۰۲/۰۶
		داروسازی دکتر عبیدی	۱۵۲,۴۸۳	.	.	.	چک و وجه نقد	۲۶۷,۵۴۰		۱۹۵۲	۱۴۰۰/۰۲/۰۶
		داروسازی دکتر عبیدی	۶۰,۱۲۹	.	.	.	چک و وجه نقد	۹۲,۶۰۰		۱۹۵۲	۱۴۰۰/۰۲/۰۶
		داروسازی دکتر عبیدی	۲۶۰,۷۶۹	.	.	.	چک و سپرده قرض الحسنه	۳۶۴,۱۰۰		۱۹۵۲	۱۴۰۰/۰۲/۰۶
		داروسازی دکتر عبیدی	۹۳,۲۳۹	.	.	.	چک و سپرده کوتاه مدت	۱۱۰,۰۲۰		۱۹۵۲	۱۴۰۰/۰۲/۰۶
		کوبل دارو	۲۵۰,۲۴۷	.	.	.	چک و وجه نقد	۳۱۳,۷۵۰		۲۵۶۹	۱۴۰۰/۱۲/۲۳
		کوبل دارو	۲۵۰,۲۴۷	.	.	.	چک و وجه نقد	۳۱۳,۷۵۰		۲۵۶۹	۱۴۰۰/۱۲/۲۳
		آدورا طب	۲۲۹,۲۳۳	.	.	.	چک و وجه نقد	۲۷۸,۵۰۰		۸	۱۴۰۰/۰۸/۲۶
		آدورا طب	۲۸۷,۱۴۰	.	.	.	چک و وجه نقد	۳۵۲,۰۰۰		۸	۱۴۰۰/۰۸/۲۶

بانک سینا (شرکت سهامی عام)

یادداشت‌های توضیحی صورتهای مالی

سال مالی منتهی به ۲۹ اسفند ۱۴۰۰

ردیف	نام گروه ذینفع واحد	نام مشتری	مانده تسهیلات و تعهدات کلان					
			خالص تسهیلات - میلیون ریال		تعهدات - میلیون ریال		قیمت تمام شده سهام (میلیون ریال)	مجموع تسهیلات و تعهدات بعلاوه قیمت تمام شده سهام (گروه ذینفع واحد)
			خالص جاری	خالص غیر جاری	ناخالص	خالص		
۸	دارویی برکت (هلدینگ ستاد اجرایی فرمان حضرت امام ره)	البرز دارو	۵۳,۴۴۴	.	.	.	۶,۴۰۱,۵۴۷	
		پخش البرز	۱,۴۵۸,۰۴۵	.	.	.		
		پخش البرز	۲۴۳,۹۸۴	.	.	.		
		پخش البرز	۲۸۵,۰۵۸	.	.	.		
		کی بی سی	۵۱۹,۴۶۶	.	.	.		
		گروه دارویی برکت	۶۰۸,۳۱۴	.	.	.		
		گروه دارویی برکت	۱۹,۳۸۸	.	.	.		
		سبحان دارو	۱۳,۹۳۵	.	.	.		
		سبحان دارو	۱۳,۹۲۸	.	.	.		
		سبحان دارو	۱۳,۹۲۲	.	.	.		
		سبحان دارو	۱۲,۹۴۹	.	.	.		
		سبحان دارو	۲۷,۴۸۶	.	.	.		
		سبحان دارو	۲۷,۴۰۳	.	.	.		
		سبحان دارو	۶۷,۹۹۶	.	.	.		
		سبحان دارو	۲۱۴,۷۸۱	.	.	.		
		سبحان دارو	۹۳,۵۱۷	.	.	.		
		سبحان دارو	۹۹,۱۶۱	.	.	.		
		سبحان دارو	۸۴,۸۸۰	.	.	.		
		سبحان دارو	۵۲,۵۲۹	.	.	.		
		سبحان دارو	۴۳,۶۴۰	.	.	.		
		سبحان دارو	۴۳,۶۴۰	.	.	.		
		سبحان دارو	۴۳,۶۴۰	.	.	.		
		سبحان دارو	۴۳,۳۲۸	.	.	.		
		سبحان دارو	۴۳,۳۲۸	.	.	.		
		سبحان دارو	۱۰۳,۱۷۹	.	.	.		
		سبحان دارو	۴۱۰,۳۹۱	.	.	.		
		ایران دارو	۱۵۶,۴۵۳	.	.	.		
		داروسازی تولیددارو	۷۹,۹۹۸	.	.	.		
		داروسازی تولیددارو	۵۲,۲۶۶	.	.	.		
		داروسازی تولیددارو	۶۲,۸۱۰	.	.	.		
		داروسازی تولیددارو	۹۴,۷۴۸	.	.	.		
		داروسازی تولیددارو	۹۵,۸۱۲	.	.	.		

بانک سینا (شرکت سهامی عام)

یادداشت‌های توضیحی صورتهای مالی

سال مالی منتهی به ۲۹ اسفند ۱۴۰۰

ردیف	نام گروه ذینفع واحد	نام مشتری	مانده تسهیلات و تعهدات کلان										
			خالص تسهیلات - میلیون ریال		تعهدات - میلیون ریال		قیمت تمام شده سهام (میلیون ریال)	مجموع تسهیلات و تعهدات بعلاوه قیمت تمام شده سهام (گروه ذینفع واحد)					
			خالص جاری	خالص غیر جاری	ناخالص	خالص							
			وضعیت وثیقه		مصوبات هیئت مدیره								
			نوع	ارزش (میلیون ریال)	شماره	تاریخ							
		داروسازی تولیددارو	۴۰,۳۵۶	۰	۰	۰	چک و سپرده قرض الحسنه	۴۸,۵۰۰	۱۷۶۸	۱۳۹۹/۱۱/۰۶			
		بیوسان فارمد	۵۲۵,۷۶۰	۰	۰	۰	اوراق بهادار،وجه نقد و سپرده	۲,۶۰۸,۶۱۵	۱۱۳۴۴۴	۱۳۹۵/۱۱/۱۱			
		تولید مواداولیه داروئی البرز بالک	۷۱,۶۹۸	۰	۰	۰	چک	۲۲۲,۰۰۰	۱۹۲۹	۱۴۰۰/۰۱/۲۳			
		تولید مواداولیه داروئی البرز بالک	۸۸,۶۶۲	۰	۰	۰	چک و سپرده قرض الحسنه	۳۰۱,۰۰۰	۱۹۲۹	۱۴۰۰/۰۱/۲۳			
		تولید مواداولیه داروئی البرز بالک	۱۳۸,۵۴۰	۰	۰	۰	چک	۲۲۱,۰۰۰	۵۳۳۱۴	۱۴۰۰/۰۶/۱۴			
		تولید مواداولیه داروئی البرز بالک	۱۰۳,۱۳۹	۰	۰	۰	چک و سپرده قرض الحسنه	۱۲۱,۱۰۰	۵۳۳۱۴	۱۴۰۰/۰۶/۱۴			
		تولید مواداولیه داروئی البرز بالک	۲۰۱,۲۴۱	۰	۰	۰	چک و وجه نقد	۲۲۰,۲۰۰	۲۵۴۹	۱۴۰۰/۱۲/۱۶			
		تولید مواداولیه داروئی البرز بالک	۴۸,۷۳۰	۰	۰	۰	چک و سپرده قرض الحسنه	۲۰۲,۵۰۰	۵۳۳۱۴	۱۴۰۰/۰۶/۱۴			
	گسترش صنایع غذایی سینا (هلدینگ	زمزم ایران	۰	۰	۱,۰۰۰	۴۵۰	۰	سپرده بلند مدت	۱,۰۰۰	۱۲۹۷	۱۳۹۹/۱۲/۱۵		
		زمزم ایران	۱۵,۶۱۶	۰	۰	۰	۰	چک و وثیقه ملکی	۲۱۰,۴۶۰	۱۶۲۹	۱۳۹۹/۰۹/۰۳		
		زمزم ایران	۳۶,۴۱۹	۰	۰	۰	۰	چک و وثیقه ملکی	۲۷۵,۱۷۰	۱۶۲۹	۱۳۹۹/۰۹/۰۳		
		زمزم ایران	۲۷,۲۵۱	۰	۰	۰	۰	چک و وثیقه ملکی	۱۳۷,۵۸۵	۱۶۲۹	۱۳۹۹/۰۹/۰۳		
		زمزم ایران	۵۴,۳۰۹	۰	۰	۰	۰	چک و وجه نقد	۲۲۰,۰۴۰	۱۹۷۷	۱۴۰۰/۰۲/۲۰		
		زمزم ایران	۹۷,۱۳۲	۰	۰	۰	۰	چک و وجه نقد	۳۳۰,۱۰۰	۱۹۷۷	۱۴۰۰/۰۲/۲۰		
		زمزم ایران	۳۶,۳۶۲	۰	۰	۰	۰	چک و وجه نقد	۱۱۰,۰۲۰	۱۹۷۷	۱۴۰۰/۰۲/۲۰		
		زمزم ایران	۴۵,۸۱۱	۰	۰	۰	۰	چک و وثیقه ملکی	۲۳۴,۱۰۰	۱۶۲۹	۱۳۹۹/۰۹/۰۳		
		زمزم ایران	۱۱۱,۳۷۶	۰	۰	۰	۰	چک و وثیقه ملکی	۳۴۳,۹۵۱	۱۶۲۹	۱۳۹۹/۰۹/۰۳		
		زمزم ایران	۷۹,۷۶۸	۰	۰	۰	۰	چک و وثیقه ملکی	۲۰۶,۴۴۴	۱۶۲۹	۱۳۹۹/۰۹/۰۳		
		زمزم ایران	۱۸۶,۰۵۵	۰	۰	۰	۰	چک و وجه نقد	۳۳۰,۱۰۰	۲۱۶۸	۱۴۰۰/۰۵/۱۱		
		زمزم ایران	۱۶۰,۲۹۵	۰	۰	۰	۰	چک و وثیقه ملکی	۳۵۷,۷۵۰	۱۶۲۹	۱۳۹۹/۰۹/۰۳		
		زمزم ایران	۶۱,۴۳۰	۰	۰	۰	۰	چک و وثیقه ملکی	۱۳۷,۵۸۵	۱۶۲۹	۱۳۹۹/۰۹/۰۳		
		زمزم ایران	۱۳۹,۳۹۲	۰	۰	۰	۰	چک و وثیقه ملکی	۲۷۵,۱۷۰	۱۶۲۹	۱۳۹۹/۰۹/۰۳		
		زمزم ایران	۶۹,۹۸۳	۰	۰	۰	۰	چک و وثیقه ملکی	۱۲۴,۸۰۹	۱۶۲۹	۱۳۹۹/۰۹/۰۳		
		زمزم ایران	۲۵۷,۴۵۲	۰	۰	۰	۰	چک و وثیقه ملکی	۴۱۲,۷۴۵	۲۳۹۴	۱۴۰۰/۰۹/۰۸		
		زمزم ایران	۱۲۴,۷۲۸	۰	۰	۰	۰	چک و وثیقه ملکی	۱۸۵,۸۱۳	۲۳۹۴	۱۴۰۰/۰۹/۰۸		
		زمزم ایران	۹۳,۷۶۵	۰	۰	۰	۰	چک و وثیقه ملکی	۱۳۷,۵۸۵	۲۳۹۴	۱۴۰۰/۰۹/۰۸		
		زمزم ایران	۲۰۳,۰۹۸	۰	۰	۰	۰	چک و وثیقه ملکی	۲۷۵,۲۳۰	۲۳۹۴	۱۴۰۰/۰۹/۰۸		
		زمزم ایران	۱۰۰,۶۲۱	۰	۰	۰	۰	چک	۱۱۰,۵۰۰	۲۳۹۴	۱۴۰۰/۰۹/۰۸		
		زمزم ایران	۴۰۰,۸۲۸	۰	۰	۰	۰	چک و وجه نقد	۴۴۰,۰۶۵	۲۵۷۰	۱۴۰۰/۱۲/۲۵		
		زمزم ایران	۱۰۰,۲۰۷	۰	۰	۰	۰	چک و وجه نقد	۱۱۰,۱۰۰	۲۵۷۰	۱۴۰۰/۱۲/۲۵		
		زمزم مشهد	۴۹,۰۱۷	۰	۰	۰	۰	چک و وجه نقد	۷۸,۵۰۰	۱۳۴۱۳۲	۱۳۹۶/۱۲/۲۸		
		پهنوش ایران	۵۴,۸۰۶	۰	۰	۰	۰	چک	۳۸۰,۰۰۰	۱۶۴۴	۱۳۹۹/۰۹/۰۳		
		پهنوش ایران	۴۴۱,۷۹۴	۰	۰	۰	۰	چک	۶۹۴,۰۰۰	۱۶۴۴	۱۳۹۹/۰۹/۰۳		
		زمزم آذربایجان	۲۷,۲۳۹	۰	۰	۰	۰	چک،سفته و وجه نقد	۱۵۹,۷۵۰	۶۸۶	۱۳۹۶/۱۱/۰۴		
		زمزم آذربایجان	۴,۳۵۸	۰	۰	۰	۰	چک،سفته و وجه نقد	۲۵,۶۶۷	۶۸۶	۱۳۹۶/۱۱/۰۴		
		زمزم آذربایجان	۶,۴۰۷	۰	۰	۰	۰	چک،سفته و وجه نقد	۳۷,۲۴۷	۶۸۶	۱۳۹۶/۱۱/۰۴		
		زمزم آذربایجان	۱۰,۸۸۶	۰	۰	۰	۰	چک،سفته و وجه نقد	۶۲,۸۵۰	۶۸۶	۱۳۹۶/۱۱/۰۴		
		پروتئین گستر سینا	۱۱۵,۲۳۸	۰	۰	۰	۰	چک و سپرده قرض الحسنه	۳۹۱,۹۵۰	۳۹۱,۹۵۰	۱۳۹۷/۰۴/۲۷		

بانک سینا (شرکت سهامی عام)

یادداشت‌های توضیحی صورتهای مالی

سال مالی منتهی به ۲۹ اسفند ۱۴۰۰

ردیف	نام گروه ذینفع واحد	نام مشتری	مانده تسهیلات و تعهدات کلان				وضعیت وثیقه		مصوبات هیئت مدیره	
			خالص تسهیلات - میلیون ریال	تعهدات - میلیون ریال	قیمت تمام شده سهام (میلیون ریال)	مجموع تسهیلات و تعهدات بعلاوه قیمت تمام شده سهام (گروه ذینفع واحد)	نوع	ارزش (میلیون ریال)	شماره	تاریخ
	بنیاد	پروتئین گستر سینا	۱۰۰,۱۰۳	.	.	.	چک،سفته و وجه نقد	۲۳۰,۰۳۲	۱۸۳۰۶۴	۱۴۰۰/۱۲/۱۶
		پاکدیس	۱۲۷,۳۰۲	.	.	چک و وجه نقد	۱۵۳,۵۰۵	۲۰۷۹	۱۴۰۰/۰۳/۳۱	
		پاکدیس	۱۰۳,۶۴۰	.	.	چک و وجه نقد	۱۲۵,۴۰۰	۲۰۷۹	۱۴۰۰/۰۳/۳۱	
		پاکدیس	۲۵۷,۸۳۷	.	.	چک و وجه نقد	۳۱۳,۵۰۰	۲۰۷۹	۱۴۰۰/۰۳/۳۱	
		پاکدیس	۱۰۳,۱۳۵	.	.	چک و وجه نقد	۱۲۵,۴۰۰	۲۰۷۹	۱۴۰۰/۰۳/۳۱	
		پاکدیس	۴۳,۷۴۸	.	.	چک و وجه نقد	۵۳,۱۹۳	۲۰۷۹	۱۴۰۰/۰۳/۳۱	
		پاکدیس	۳۰,۸۱۰	.	.	چک و وجه نقد	۳۷,۶۲۰	۲۰۷۹	۱۴۰۰/۰۳/۳۱	
		پاکدیس	۱۰۰,۶۹۲	.	.	چک و وجه نقد	۱۲۵,۴۰۰	۲۰۷۹	۱۴۰۰/۰۳/۳۱	
		پاکدیس	۲۶,۱۶۷	.	.	چک و وجه نقد	۳۲,۶۰۴	۲۰۷۹	۱۴۰۰/۰۳/۳۱	
		پاکدیس	۲۳۰,۴۱۷	.	.	چک و وجه نقد	۲۸۷,۳۸۰	۲۰۷۹	۱۴۰۰/۰۳/۳۱	
		تولیدی قند شیروان قوچان بجنورد	.	.	۳,۶۰۰	چک و سفته	۱۷,۲۸۰	۲۳۱/۲۱۰۷۵۰۱	۱۴۰۰/۰۳/۲۶	
		تولیدی قند شیروان قوچان بجنورد	.	.	۲,۷۰۰	چک و سفته	۱۲,۹۶۰	۲۳۱/۲۱۰۷۵۰۱	۱۴۰۰/۰۶/۰۲	
		تولیدی قند شیروان قوچان بجنورد	۵۱,۳۸۱	.	.	چک و سپرده قرض الحسنه	۱۲۶,۰۰۰	۰۰/۱۲۴۱۴۷	۱۴۰۰/۰۹/۳۰	
		تولیدی قند شیروان قوچان بجنورد	۳۸,۶۶۸	.	.	چک،سفته و سپرده قرض الحسنه	۱۲۷,۰۰۰	۱۳/۳۹۰	۱۴۰۰/۰۴/۱۰	
		لبنیات پاستوریزه پاک آرا سندرچ	۲۰,۲۷۹	.	.	چک و قرارداد	۶۴,۸۵۵		۱۳۹۶/۱۰/۱۷	
		لبنیات پاستوریزه پاک	۱۰۹,۰۴۶	.	.	چک	۶۶۰,۰۰۰	۱۸۲۷	۱۳۹۹/۱۱/۲۷	
		لبنیات پاستوریزه پاک	۵۴,۳۶۲	.	.	چک	۱۷۰,۰۰۰	۱۸۲۷	۱۳۹۹/۱۱/۲۷	
		لبنیات پاستوریزه پاک	۲۶۹,۳۷۰	.	.	چک و سپرده قرض الحسنه	۵۵۲,۰۰۰	۲۱۵۵	۱۴۰۰/۰۴/۲۱	
		لبنیات پاستوریزه پاک	۱۰۶,۴۵۴	.	.	چک	۱۶۶,۰۰۰	۱۸۲۷	۱۳۹۹/۱۱/۲۷	
		لبنیات پاستوریزه پاک	۱۰۶,۱۰۰	.	.	چک	۱۷۰,۰۰۰	۱۸۲۷	۱۳۹۹/۱۱/۲۷	
		لبنیات پاستوریزه پاک	۱۶۱,۷۸۰	.	.	چک	۱۸۸,۰۰۰	۱۸۲۷	۱۳۹۹/۱۱/۲۷	
		لبنیات پاستوریزه پاک	۱,۰۰۴,۶۵۵	.	.	چک و سپرده کوتاه مدت	۲,۳۰۲,۰۰۰	۲۵۱۵	۱۴۰۰/۱۱/۳۰	
۱۰	گسترش پایا صنعت سینا (هلدینگ بنیاد)	تولیدی کارخانجات ریسندگی و بافندگی	۶۹,۵۵۴	.	.	چک و سپرده قرض الحسنه	۴۸۰,۰۲۰	۶۹۶۹۹	۱۴۰۰/۰۷/۱۱	
		تولیدی کارخانجات ریسندگی و بافندگی	۳۴,۶۸۸	.	.	چک و سپرده قرض الحسنه	۵۵,۰۱۰	۶۹۶۹۹	۱۴۰۰/۰۷/۱۱	
		تولیدی کارخانجات ریسندگی و بافندگی	۷۱,۹۸۲	.	.	چک،سفته،وثیقه ملکی و وجه نقد	۴۱۹,۶۴۴	۹۱۵	۱۳۹۸/۰۳/۲۷	
		تولیدی کارخانجات ریسندگی و بافندگی	۱۳۷,۰۲۱	.	.	چک و سپرده کوتاه مدت	۱۸۹,۰۰۰	۶۹۶۹۹	۱۴۰۰/۰۷/۱۱	
		تولیدی ایران تایر	۱۳۲,۴۲۶	.	.	چک و سپرده قرض الحسنه	۱,۵۳۲,۰۰۰	۲۱۶۹	۱۴۰۰/۰۵/۱۱	
		تولیدی ایران تایر	۱۸۳,۹۱۸	.	.	چک و سپرده قرض الحسنه	۳۳۲,۰۰۰	۲۱۶۹	۱۴۰۰/۰۵/۱۱	
		تولیدی ایران تایر	۲۴۲,۵۹۵	.	.	چک و سپرده قرض الحسنه	۴۴۱,۰۰۰	۲۱۶۹	۱۴۰۰/۰۵/۱۱	
		تولیدی ایران تایر	۳۴۴,۹۳۰	.	.	چک و سپرده قرض الحسنه	۱,۷۵۲,۰۰۰	۲۱۶۹	۱۴۰۰/۰۵/۱۱	
		تولیدی ایران تایر	۳۴۳,۰۹۴	.	.	چک و سپرده قرض الحسنه	۴۴۱,۰۰۰	۲۳۷۵	۱۴۰۰/۰۸/۱۷	
		تولیدی ایران تایر	۳۳۸,۷۲۱	.	.	چک و سپرده کوتاه مدت	۴۴۱,۰۰۰	۲۳۷۵	۱۴۰۰/۰۸/۱۷	
		تولیدی ایران تایر	۳۰۲,۰۱۷	.	.	چک و سپرده کوتاه مدت	۳۳۲,۰۰۰	۲۳۷۵	۱۴۰۰/۰۸/۱۷	
		شیشه سازی مینا	۴۰۳,۷۲۴	.	.	چک و سپرده کوتاه مدت	۹۲۰,۱۰۰	۰۰/۱۶۷۷۹۳	۱۴۰۰/۱۱/۲۷	
		شیشه سازی مینا	.	.	۱۵,۰۰۶	۶,۷۵۳	چک	۲۰,۰۰۰	۲۰۷۳۲	۱۴۰۰/۰۳/۱۹
		شیشه و گاز	۳۲۶,۲۰۶	.	.	چک و سپرده قرض الحسنه	۴۴۱,۰۰۰	۴۴۳۵۳	۱۴۰۰/۰۵/۲۳	
		صنعت چوب شمال	۲۲,۰۵۷	.	.	چک و وجه نقد	۲۴,۲۱۰	۲۲/۲/۹۳	۱۴۰۰/۱۲/۲۵	

بانک سینا (شرکت سهامی عام)

یادداشت‌های توضیحی صورتهای مالی

سال مالی منتهی به ۲۹ اسفند ۱۴۰۰

ردیف	نام گروه ذینفع واحد	نام مشتری	مانده تسهیلات و تعهدات کلان						وضعیت وثیقه	مصوبات هیئت مدیره		
			خالص تسهیلات - میلیون ریال		تعهدات - میلیون ریال		قیمت تمام شده سهام (میلیون ریال)	مجموع تسهیلات و تعهدات بعلاوه قیمت تمام شده سهام (گروه ذینفع واحد)				
			خالص جاری	خالص غیر جاری	ناخالص	خالص						
		کاشی پارس	۴۸,۲۶۲	۰	۰	۰	۰	چک و وجه نقد	۱۳۲,۰۰۰	۱۲۳۷۷۴	۱۳۹۸/۱۲/۲۷	
		کاشی پارس	۲۶۳,۷۰۲	۰	۰	۰	۰		چک،سفته و وجه نقد	۷۹۷,۰۰۰	۳۵۰۷۲	۱۴۰۰/۰۵/۰۴
		صنعتی دوده فام	۴۶۸,۱۰۷	۰	۰	۰	۰		چک،سفته و سپرده کوتاه مدت	۱,۰۵۰,۲۰۰	۱۴۴۶۲۰	۱۴۰۰/۱۰/۲۷
		صنایع کاشی و سرامیک سینا	۵,۱۵۲	۰	۰	۰	۰		چک و سفته	۲۱۲,۰۰۰	۶۳۴	۱۳۹۵/۱۲/۱۸
۱۱	هلدینگ بنیاد) گذاری سینا) مالی و سرمایه	بیمه سینا	۰	۰	۲۰۰	۹۰	۰	۲,۰۹۹,۹۵۵	سپرده بلند مدت	۲۱۶	۲۴۲/۱۹۱	۱۳۹۷/۰۷/۲۱
		کارگزاری بورس به گزین	۰	۰	۵۹,۲۷۸	۲۳,۷۱۱	۰		چک	۵۶,۷۰۰	۰۰/۱۸۶۲۷۹	۱۴۰۰/۱۲/۲۱
		مادر تخصصی مالی و سرمایه گذاری سینا	۲,۰۷۶,۱۵۴	۰	۰	۰	۰		ک،سهام و اوراق بهادار و وجه نقد	۸,۳۳۰,۰۰۰	۲۲۵۷	۱۴۰۰/۰۶/۲۲
		پالایش قطران ذغال سنگ	۰	۰	۴۴,۰۰۰	۱۹,۸۰۰	۰		چک و وجه نقد	۵۱,۹۲۰	۰۰,۱۴۰۰,۰۶,۲۳,۴۱	۱۴۰۰/۰۶/۲۳
		پالایش قطران ذغال سنگ	۰	۰	۵۰,۰۰۰	۲۲,۵۰۰	۰		چک و وجه نقد	۵۹,۰۰۰	۲۶۰/۴۹۱	۱۴۰۰/۰۸/۱۲
		پالایش قطران ذغال سنگ	۰	۰	۱۵۰,۰۰۰	۶۷,۵۰۰	۰		چک و وجه نقد	۱۷۷,۰۰۰	۲۶۰/۶۷۲	۱۴۰۰/۱۲/۰۲
		پالایش قطران ذغال سنگ	۰	۰	۳۰,۰۰۰	۱۳,۵۰۰	۰		چک	۳۲,۴۰۰	۰۰/۹۰۰۹۵	۱۴۰۰/۰۸/۱۳
		پایندگان	۰	۰	۱۰,۰۰۰	۴,۹۰۰	۰		چک	۱۲,۰۰۰	۶۴۲	۱۳۹۶/۰۳/۱۶
		پایندگان	۰	۰	۱,۳۶۸	۶۱۵	۰		چک و سفته	۳,۲۸۲	۴۵۷	۱۳۸۸/۰۹/۲۰
		پایندگان	۰	۰	۵۱,۲۰۵	۲۳,۰۴۲	۰		چک و سفته	۴۶۸,۳۴۱	۴۵۷	۱۳۸۸/۰۹/۲۰
		پایندگان	۰	۰	۳۰,۰۰۰	۱۳,۵۰۰	۰		چک	۳۲,۵۰۰	۶۱۱	۱۳۹۴/۱۲/۱۱
		پایندگان	۰	۰	۱۰,۴۲۳	۴,۶۹۱	۰		چک	۱۱,۳۰۰	۶۱۱	۱۳۹۴/۱۲/۱۱
		پایندگان	۰	۰	۸,۵۰۰	۳,۸۲۵	۰		چک و سفته	۲۰,۴۰۰	۴۵۷	۱۳۸۸/۰۹/۲۰
		انرژی گستر سینا	۰	۰	۳۸۳,۱۰۰	۱۷۲,۳۹۵	۰		چک	۷۶۶,۲۰۰	۱۱۹۹۰	۱۴۰۰/۰۲/۲۲
		نفت بهران	۰	۰	۴۴۸	۲۱۹	۰		چک	۵۳۰	۱۵۱۱	۱۳۹۹/۰۷/۰۸
		نفت بهران	۰	۰	۳,۷۷۹	۱,۸۵۱	۰		چک	۴,۵۰۰	۱۵۱۱	۱۳۹۹/۰۷/۰۸
		نفت بهران	۰	۰	۷,۴۰۰	۳,۶۲۶	۰		سپرده بلند مدت	۸,۷۱۰	۱۹۹۳	۱۴۰۰/۰۲/۲۷
		نفت بهران	۰	۰	۹۶	۴۷	۰		سپرده بلند مدت	۲۰۰	۱۹۹۳	۱۴۰۰/۰۲/۲۷
		نفت بهران	۰	۰	۱,۱۰۰	۵۳۹	۰		سپرده بلند مدت	۱,۳۰۰	۱۹۹۳	۱۴۰۰/۰۲/۲۷
		نفت بهران	۰	۰	۱۷,۱۳۹	۷,۷۱۳	۰		چک	۱۸,۵۲۰	۱۹۹۳	۱۴۰۰/۰۲/۲۷
		نفت بهران	۰	۰	۵۰,۰۰۰	۲۳,۷۵۰	۰		چک و سپرده بلند مدت	۵۶,۵۰۰	۶۲۵	۱۳۹۵/۰۷/۰۴
		نفت بهران	۰	۰	۹۲۸	۴۱۸	۰		چک	۱,۰۵۰	۶۶۶	۱۳۹۶/۰۷/۱۸
		نفت بهران	۰	۰	۳,۴۲۸	۱,۵۴۳	۰		سپرده بلند مدت	۳,۷۱۰	۱۹۹۳	۱۴۰۰/۰۲/۲۷
		نفت بهران	۰	۰	۲,۱۶۸	۹۷۶	۰		سپرده بلند مدت	۲,۳۵۰	۱۹۹۳	۱۴۰۰/۰۲/۲۷

بانک سینا (شرکت سهامی عام)

یادداشتهای توضیحی صورتهای مالی

سال مالی منتهی به ۲۹ اسفند ۱۴۰۰

[illegible]

بانک سینا (شرکت سهامی عام)

یادداشت‌های توضیحی صورتهای مالی

سال مالی منتهی به ۲۹ اسفند ۱۴۰۰

ردیف	نام گروه ذینفع واحد	نام مشتری	مانده تسهیلات و تعهدات کلان									
			خالص تسهیلات - میلیون ریال		تعهدات - میلیون ریال		مجموع تسهیلات و تعهدات بعلاوه قیمت تمام شده سهام (گروه ذینفع واحد)					
			خالص جاری	خالص غیر جاری	ناخالص	خالص	قیمت تمام شده سهام (میلیون ریال)	نوع				
وضعیت وثیقه			ارزش (میلیون ریال)		شماره	تاریخ						
نفت بهران			۳۰۴,۶۴۸	۰	۰	۰	چک و وجه نقد	۳۳۲,۰۰۰	۱۹۵۱	۱۴۰۰/۰۲/۰۶		
نفت بهران			۵۰۳,۱۰۳	۰	۰	۰	چک و وجه نقد	۵۵۲,۰۰۰	۱۹۵۱	۱۴۰۰/۰۲/۰۶		
حفاری و اکتشاف انرژی گستر پارس			۰	۰	۱۵,۷۴۱	۷,۰۸۴	چک	۲۱,۳۰۰	۷۶۲	۱۳۹۷/۰۶/۱۱		
حفاری و اکتشاف انرژی گستر پارس			۰	۰	۵۱,۳۸۷	۲۳,۱۲۴	چک	۷۰,۰۰۰	۷۶۲	۱۳۹۷/۰۶/۱۱		
حفاری و اکتشاف انرژی گستر پارس			۰	۰	۱۰۱,۷۵۱	۴۵,۷۸۸	چک و سفته	۲۴۷,۴۰۰	۱۰۷۷	۱۳۹۸/۰۹/۰۴		
حفاری و اکتشاف انرژی گستر پارس			۰	۰	۱۶,۹۷۰	۷,۶۳۶	چک و سفته	۳۷,۰۰۰	۱۰۷۷	۱۳۹۸/۰۹/۰۴		
حفاری و اکتشاف انرژی گستر پارس			۰	۰	۱۵,۷۴۱	۷,۰۸۴	چک و سفته	۳۴,۰۰۲	۱۰۷۷	۱۳۹۸/۰۹/۰۴		
حفاری و اکتشاف انرژی گستر پارس			۰	۰	۵۴,۷۱۷	۲۴,۶۲۳	چک و سفته	۱۱۸,۲۰۰	۱۰۷۷	۱۳۹۸/۰۹/۰۴		
حفاری و اکتشاف انرژی گستر پارس			۰	۰	۱۸,۵۲۰	۸,۳۳۴	چک و سفته	۴۰,۰۰۴	۱۰۷۷	۱۳۹۸/۰۹/۰۴		
حفاری و اکتشاف انرژی گستر پارس			۰	۰	۴۱,۳۷۳	۱۸,۶۱۸	چک	۴۴,۶۸۳	۲۰۶۰	۱۴۰۰/۰۳/۲۴		
حفاری و اکتشاف انرژی گستر پارس			۰	۰	۱۹۹,۰۳۴	۸۹,۵۶۵	چک	۲۱۴,۹۵۷	۲۰۶۰	۱۴۰۰/۰۳/۲۴		
حفاری و اکتشاف انرژی گستر پارس			۰	۰	۷۸,۰۴۴	۳۵,۱۲۰	چک	۸۴,۲۸۸	۲۰۶۰	۱۴۰۰/۰۳/۲۴		
حفاری و اکتشاف انرژی گستر پارس			۰	۰	۱۷,۹۶۴	۸,۰۸۴	چک	۱۹,۴۰۲	۲۰۶۰	۱۴۰۰/۰۳/۲۴		
حفاری و اکتشاف انرژی گستر پارس			۰	۰	۳۳,۸۸۷	۱۵,۲۴۹	چک	۳۶,۵۹۹	۲۰۶۰	۱۴۰۰/۰۳/۲۴		
حفاری و اکتشاف انرژی گستر پارس			۰	۰	۳,۷۶۰	۱,۶۹۲	چک	۴,۰۶۱	۲۰۶۰	۱۴۰۰/۰۳/۲۴		
حفاری و اکتشاف انرژی گستر پارس			۰	۰	۸۶,۴۲۳	۳۸,۸۹۰	چک	۹۳,۳۳۷	۲۰۶۰	۱۴۰۰/۰۳/۲۴		
حفاری و اکتشاف انرژی گستر پارس			۰	۰	۱,۶۳۳	۷۳۵	چک	۱,۷۶۴	۲۰۶۰	۱۴۰۰/۰۳/۲۴		
حفاری و اکتشاف انرژی گستر پارس			۰	۰	۳۱۳,۰۳۳	۱۵۴,۹۵۱	چک	۳۷۱,۸۸۴	۲۴۲۴	۱۴۰۰/۰۹/۲۹		
حفاری و اکتشاف انرژی گستر پارس			۰	۰	۵۵۰,۳۸۵	۲۷۲,۴۴۱	چک	۶۶۶,۵۲۵	۲۴۲۴	۱۴۰۰/۰۹/۲۹		
حفاری و اکتشاف انرژی گستر پارس			۰	۰	۹,۶۵۱	۴,۳۴۳	چک	۱۰,۴۲۳	۶۶۰	۱۳۹۶/۰۶/۰۷		
حفاری و اکتشاف انرژی گستر پارس			۰	۰	۱۶۹,۵۸۴	۷۶,۳۱۳	چک	۲۳۰,۰۰۰	۷۶۲	۱۳۹۷/۰۶/۱۱		
حفاری و اکتشاف انرژی گستر پارس			۰	۰	۷,۷۲۱	۳,۴۷۴	چک	۸,۳۴۰	۶۶۰	۱۳۹۶/۰۶/۰۷		
حفاری و اکتشاف انرژی گستر پارس			۰	۰	۲۴,۲۱۸	۱۰,۸۹۸	چک	۳۲,۷۰۰	۷۶۲	۱۳۹۷/۰۶/۱۱		
حفاری و اکتشاف انرژی گستر پارس			۰	۰	۱۴۲,۶۳۹	۶۴,۱۸۷	چک	۱۹۲,۶۰۰	۷۶۲	۱۳۹۷/۰۶/۱۱		
حفاری و اکتشاف انرژی گستر پارس			۰	۰	۶۲۶,۰۶۷	۲۸۱,۷۳۰	چک	۶۷۷,۰۰۰	۲۰۶۰	۱۴۰۰/۰۳/۲۴		
حفاری و اکتشاف انرژی گستر پارس			۰	۰	۱,۱۶۱,۷۳۱	۵۲۲,۷۷۹	چک	۱,۴۱۰,۲۶۸	۲۴۲۴	۱۴۰۰/۰۹/۲۹		
حفاری و اکتشاف انرژی گستر پارس			۱۶۶,۷۹۶	۰	۰	۰	چک و سپرده قرض الحسنه	۲۰۱,۰۰۰	۱۱۸۶۳۲	۱۴۰۰/۱۰/۰۶		
حفاری و اکتشاف انرژی گستر پارس			۱۴۵,۸۷۵	۰	۰	۰	چک و سپرده قرض الحسنه	۱۷۶,۵۰۰	۱۱۸۶۳۲	۱۴۰۰/۰۹/۲۳		
انرژی گستر نصیر			۰	۰	۲۳,۸۴۵	۱۰,۰۴۸	چک و سفته	۸۱,۰۰۰	۲۴۲/۱۲۲	۱۳۹۵/۰۴/۳۰		
انرژی گستر نصیر			۰	۰	۱۸,۷۵۰	۸,۴۳۸	چک و سفته	۴۰,۵۰۰	۱۱۶	۱۳۹۵/۰۴/۲۹		
به تام روانکار			۱۷,۵۱۶	۰	۰	۰	چک	۵۶,۰۰۰	۹۸۶۹۴	۱۴۰۰/۰۴/۲۸		
به تام روانکار			۷,۲۴۵	۰	۰	۰	چک و سپرده قرض الحسنه	۱۲۸,۰۰۰	۹۸۶۹۴	۱۳۹۹/۱۱/۱۲		

بانک سینا (شرکت سهامی عام)

یادداشت‌های توضیحی صورتهای مالی

سال مالی منتهی به ۲۹ اسفند ۱۴۰۰

ردیف	نام گروه ذینفع واحد	نام مشتری	مانده تسهیلات و تعهدات کلان						وضعیت وثیقه	مصوبات هیئت مدیره		
			خالص تسهیلات - میلیون ریال		تعهدات - میلیون ریال		قیمت تمام شده سهام (میلیون ریال)	مجموع تسهیلات و تعهدات بعلاوه قیمت تمام شده سهام (گروه ذینفع واحد)				
			خالص جاری	خالص غیر جاری	ناخالص	خالص						
		به تام روانکار	۲۵,۴۴۷	۰	۰	۰		چک و سپرده قرض الحسنه	۵۴,۴۰۰	۹۸۶۹۴	۱۳۹۹/۱۱/۱۲	
		به تام روانکار	۷,۲۹۷	۰	۰	۰		چک و سپرده قرض الحسنه	۱۳,۴۰۰	۹۸۶۹۴	۱۳۹۹/۱۱/۱۲	
		به تام روانکار	۱۷۵,۴۲۰	۰	۰	۰		چک و سپرده قرض الحسنه	۲۳۲,۵۰۰	۲۲۵۸	۱۴۰۰/۰۶/۲۷	
۱۳	گسترش صنایع معدنی کاوه پارس) هلدینگ بنیاد (	آلومینیوم کاوه خوزستان	۱۸	۸۵	۰	۰	۳,۹۸۵,۵۶۵	چک،سفته و سپرده قرض الحسنه	۶۲,۰۷۵	۱۲۳۹۲۲	۱۳۹۵/۱۲/۰۳	
		فولاد کاوه جنوب کیش	۰	۰	۱۰۵,۰۰۰	۴۷,۲۵۰		۰		۱۰۵,۰۰۰		۱۳۹۸/۰۳/۲۰
		فولاد کاوه جنوب کیش	۱۲۵,۲۲۵	۰	۰	۰		چک و وثیقه ملکی	۱۴,۷۹۹,۴۸۰	۶۱۱	۱۳۹۴/۱۲/۱۱	
		فولاد کاوه جنوب کیش	۰	۰	۲,۰۰۰,۰۰۰	۹۰۰,۰۰۰		۰	چک	۲,۲۰۰,۰۰۰	۱۷۵۶	۱۳۹۹/۱۰/۲۴
		فولاد کاوه جنوب کیش	۰	۰	۵,۰۰۰,۰۰۰	۲,۳۷۵,۰۰۰		۰	چک	۵,۷۰۰,۰۰۰	۲۳۵۲	۱۴۰۰/۰۸/۱۰
		فولاد کاوه جنوب کیش	۰	۰	۵۰۰,۰۰۰	۲۳۷,۵۰۰		۰	چک	۵۷۰,۰۰۰	۲۳۵۲	۱۴۰۰/۰۸/۱۰
		معدنی دماوند	۳۳,۶۹۹	۰	۰	۰		چک،سفته و وثیقه ملکی	۱۸۸,۹۸۰	۸۳۰۰۰	۱۳۹۸/۰۹/۰۲	
		معدنی آهک کاوه قلعه گنج	۲۶۶,۷۸۷	۰	۰	۰		چک و سپرده قرض الحسنه	۴۸۱,۲۵۰	۱۱۲۹۰۲	۱۳۹۹/۱۲/۲۵	
		۱۴	انقلاب اسلامی) مستضعفان مستقل بنیاد شرکتهای	احداث و بهره برداری آزاد راه تهران شمال	۱۰,۰۱۱,۵۴۰	۰		۰	۰	۱۰,۰۱۱,۵۴۰	چک	۱۲,۱۸۰,۰۰۰
صنایع مس شهید باهنر	صنایع مس شهید باهنر			۰	۰	۳,۷۹۳	۱,۷۰۷	۰	۹,۵۵۹,۱۰۸	قرارداد	۳,۷۹۳	۱۷۵۸
	صنایع مس شهید باهنر	۰	۰	۵۲,۳۳۸	۲۳,۵۵۲	۰	قرارداد	۵۲,۳۳۸		۲۲۶۱	۱۴۰۰/۰۶/۲۲	
	صنایع مس شهید باهنر	۰	۰	۵,۲۳۴	۲,۳۵۵	۰	قرارداد	۵,۲۳۴		۲۲۶۱	۱۴۰۰/۰۶/۲۲	
	صنایع مس شهید باهنر	۵۸۲,۸۰۰	۰	۶۴۶,۱۱۶	۳۲۳,۰۵۸	۰	قرارداد	۶۴۶,۱۱۶		۱۹۷۸	۱۴۰۰/۰۲/۲۰	
	صنایع مس شهید باهنر	۴۱۸,۹۷۷	۰	۴۴۸,۲۵۹	۲۲۴,۱۳۰	۰	قرارداد	۴۴۸,۲۵۹		۱۹۷۸	۱۴۰۰/۰۲/۲۰	
	صنایع مس شهید باهنر	۴۲۱,۰۰۱	۰	۴۴۴,۸۹۸	۲۲۲,۴۴۹	۰	قرارداد	۴۴۴,۸۹۸		۱۹۷۸	۱۴۰۰/۰۲/۲۰	
	صنایع مس شهید باهنر	۰	۰	۴۸۱,۴۶۵	۲۲۸,۶۹۶	۰	قرارداد	۴۸۱,۴۶۵		۱۹۷۸	۱۴۰۰/۰۲/۲۰	
	صنایع مس شهید باهنر	۰	۰	۴۷۴,۷۱۵	۲۲۵,۴۹۰	۰	قرارداد	۴۷۴,۷۱۵		۱۹۷۸	۱۴۰۰/۰۲/۲۰	
	صنایع مس شهید باهنر	۷۹۶,۵۱۶	۰	۸۴۴,۲۰۴	۴۲۲,۱۰۲	۰	قرارداد	۸۴۴,۲۰۴		۱۹۷۸	۱۴۰۰/۰۲/۲۰	
	صنایع مس شهید باهنر	۵۳۴,۵۳۲	۰	۵۹۹,۵۵۰	۲۹۹,۷۷۵	۰	قرارداد	۵۹۹,۵۵۰		۱۹۷۸	۱۴۰۰/۰۲/۲۰	
	صنایع مس شهید باهنر	۰	۰	۴۶۳,۶۶۸	۲۲۰,۲۴۳	۰	قرارداد	۴۶۳,۶۶۸		۱۹۷۸	۱۴۰۰/۰۲/۲۰	
	صنایع مس شهید باهنر	۰	۰	۴۶۵,۶۵۷	۲۲۱,۱۸۷	۰	قرارداد	۴۶۵,۶۵۷		۱۹۷۸	۱۴۰۰/۰۲/۲۰	

بانک سینا (شرکت سهامی عام)

یادداشت‌های توضیحی صورتهای مالی

سال مالی منتهی به ۲۹ اسفند ۱۴۰۰

ردیف	نام گروه ذینفع واحد	نام مشتری	مانده تسهیلات و تعهدات کلان						وضعیت وثیقه	مصوبات هیئت مدیره		
			خالص تسهیلات - میلیون ریال		تعهدات - میلیون ریال		مجموع تسهیلات و تعهدات بعلاوه قیمت تمام شده سهام (گروه ذینفع واحد)	قیمت تمام شده سهام (میلیون ریال)				
			خالص جاری	خالص غیر جاری	ناخالص	خالص				نوع	ارزش (میلیون ریال)	شماره
	صنایع مس شهیدباهنر	صنایع مس شهیدباهنر	۰	۰	۹۵,۱۴۶	۴۵,۱۹۵	۰		قرارداد	۹۵,۱۴۶	۱۹۷۸	۱۴۰۰/۰۲/۲۰
		صنایع مس شهیدباهنر	۰	۰	۴۹۹,۰۲۲	۲۳۷,۰۳۶	۰		قرارداد	۴۹۹,۰۲۲	۱۹۷۸	۱۴۰۰/۰۲/۲۰
		صنایع مس شهیدباهنر	۰	۰	۷۴۳,۰۱۸	۳۵۲,۹۳۴	۰		قرارداد	۷۴۳,۰۱۸	۱۹۷۸	۱۴۰۰/۰۲/۲۰
		صنایع مس شهیدباهنر	۰	۰	۴۹۵,۳۴۵	۲۳۵,۲۸۹	۰		قرارداد	۴۹۵,۳۴۵	۱۹۷۸	۱۴۰۰/۰۲/۲۰
		صنایع مس شهیدباهنر	۰	۰	۹۸۷,۲۱۴	۴۶۸,۹۲۶	۰		قرارداد	۹۸۷,۲۱۴	۱۹۷۸	۱۴۰۰/۰۲/۲۰
		صنایع مس شهیدباهنر	۰	۰	۷۳۷,۸۷۷	۳۵۰,۴۹۱	۰		قرارداد	۷۳۷,۸۷۷	۱۹۷۸	۱۴۰۰/۰۲/۲۰
		صنایع مس شهیدباهنر	۰	۰	۷۵۸,۴۴۰	۳۶۰,۲۵۹	۰		قرارداد	۷۵۸,۴۴۰	۱۹۷۸	۱۴۰۰/۰۲/۲۰
		صنایع مس شهیدباهنر	۵۲۲,۳۱۸	۰	۰	۰	ک,سپرده بلند مدت,قرض الحسنه,قرارد		۲,۳۵۰,۵۲۰	۲۰۸۱	۱۴۰۰/۰۳/۳۱	
		صنایع مس شهیدباهنر	۶۰۵,۸۶۳	۰	۰	۰	سپرده بلند مدت,قرض الحسنه,قرارداد		۱,۱۰۰,۱۶۰	۲۰۸۱	۱۴۰۰/۰۳/۳۱	
		صنایع مس شهیدباهنر	۵۸۴,۱۴۶	۰	۰	۰	سپرده قرض الحسنه و قرارداد		۸۷۶,۰۳۵	۲۰۸۱	۱۴۰۰/۰۳/۳۱	
صنایع مس شهیدباهنر	۶۲۸,۰۸۲	۰	۰	۰	سپرده کوتاه مدت و قرارداد	۷۴۲,۳۴۹	۲۰۸۱	۱۴۰۰/۰۳/۳۱				
	صنایع گوشت پویا پروتئین	صنایع گوشت پویا پروتئین	۰	۰	۶,۶۰۰	۲,۹۷۰	۰		چک	۷,۵۰۰	۴۲۹۲۲۱۳	۱۴۰۰/۰۹/۲۲
		صنایع گوشت پویا پروتئین	۰	۰	۱۰,۲۷۹	۴,۶۲۶	۰		چک	۱۱,۱۲۰	۳۱۸/۹۱۶۳۳۲	۱۴۰۰/۰۹/۲۲
		صنایع گوشت پویا پروتئین	۵۳,۵۵۱	۰	۰	۰	چک,وثیقه ملکی و سپرده قرض الحسنه		۱۰۱,۰۰۰	۲۱۴۵	۱۴۰۰/۰۴/۲۱	
		صنایع گوشت پویا پروتئین	۱۰۳,۹۹۵	۰	۰	۰	چک,وثیقه ملکی و سپرده قرض الحسنه		۲۰۲,۰۰۰	۲۱۴۵	۱۴۰۰/۰۴/۲۱	
		صنایع گوشت پویا پروتئین	۱۰۳,۳۰۴	۰	۰	۰	چک,وثیقه ملکی و سپرده کوتاه مدت		۲۰۲,۰۰۰	۲۱۴۵	۱۴۰۰/۰۴/۲۱	
		صنایع گوشت پویا پروتئین	۵۱,۵۵۳	۰	۰	۰	چک,وثیقه ملکی و سپرده کوتاه مدت		۹۶,۰۰۰	۲۱۴۵	۱۴۰۰/۰۴/۲۱	
		صنایع گوشت پویا پروتئین	۱۰۲,۱۷۰	۰	۰	۰	چک,وثیقه ملکی و سپرده کوتاه مدت		۲۰۲,۰۰۰	۲۱۴۵	۱۴۰۰/۰۴/۲۱	
		صنایع گوشت پویا پروتئین	۱۰۲,۱۷۰	۰	۰	۰	چک,وثیقه ملکی و سپرده کوتاه مدت		۲۰۲,۰۰۰	۲۱۴۵	۱۴۰۰/۰۴/۲۱	
		صنایع گوشت پویا پروتئین	۱۰۲,۱۷۰	۰	۰	۰	چک,وثیقه ملکی و سپرده کوتاه مدت		۲۰۲,۰۰۰	۲۱۴۵	۱۴۰۰/۰۴/۲۱	
		صنایع گوشت پویا پروتئین	۵۱,۰۸۵	۰	۰	۰	چک,وثیقه ملکی و سپرده کوتاه مدت		۱۰۱,۰۰۰	۲۱۴۵	۱۴۰۰/۰۴/۲۱	
		صنایع گوشت پویا پروتئین	۱۵۲,۵۸۹	۰	۰	۰	چک,وثیقه ملکی و سپرده کوتاه مدت		۲۸۸,۰۰۰	۲۱۴۵	۱۴۰۰/۰۴/۲۱	
		صنایع گوشت پویا پروتئین	۱۲۱,۰۵۷	۰	۰	۰	چک,وثیقه ملکی و سپرده کوتاه مدت		۲۴۹,۰۰۰	۲۱۴۵	۱۴۰۰/۰۴/۲۱	
		صنایع گوشت پویا پروتئین	۵۰,۳۹۵	۰	۰	۰	چک,وثیقه ملکی و سپرده کوتاه مدت		۱۰۱,۰۰۰	۲۱۴۵	۱۴۰۰/۰۴/۲۱	
		صنایع گوشت پویا پروتئین	۱۰۰,۵۸۷	۰	۰	۰	چک,وثیقه ملکی و سپرده کوتاه مدت		۲۰۲,۰۰۰	۲۱۴۵	۱۴۰۰/۰۴/۲۱	
		صنایع گوشت پویا پروتئین	۱۰۰,۳۴۲	۰	۰	۰	چک,وثیقه ملکی و سپرده کوتاه مدت		۲۰۲,۰۰۰	۲۱۴۵	۱۴۰۰/۰۴/۲۱	

بانک سینا (شرکت سهامی عام)

یادداشت‌های توضیحی صورتهای مالی

سال مالی منتهی به ۲۹ اسفند ۱۴۰۰

ردیف	نام گروه ذینفع واحد	نام مشتری	مانده تسهیلات و تعهدات کلان						وضعیت وثیقه	مصوبات هیئت مدیره		
			خالص تسهیلات - میلیون ریال	تعهدات - میلیون ریال	قیمت تمام شده سهام (میلیون ریال)	مجموع تسهیلات و تعهدات بعلاوه قیمت تمام شده سهام (گروه ذینفع واحد)	نوع	ارزش (میلیون ریال)				
												خالص جاری
۱۶	گروه ذینفع واحد (بانک سینا)	صنایع گوشت پویا پروتئین	۱۵۰,۴۴۰	.	.	.	۵,۱۴۱,۷۲۵	.	چک، وثیقه ملکی و سپرده کوتاه مدت	۲۸۸,۰۰۰	۲۱۴۵	۱۴۰۰/۰۴/۲۱
		مجتمع صنایع غذایی میهن	۳۱۷,۸۴۹	.	.	.		.	چک، وثیقه ملکی و سپرده قرض الحسنه	۳۸۶,۰۰۰	۲۰۸۳	۱۴۰۰/۰۳/۳۱
		مجتمع صنایع غذایی میهن	۲۱۰,۹۹۲	.	.	.		.	چک، وثیقه ملکی و سپرده قرض الحسنه	۲۵۶,۰۰۰	۲۰۸۳	۱۴۰۰/۰۳/۳۱
		مجتمع صنایع غذایی میهن	۲۰۹,۰۷۶	.	.	.		.	چک، وثیقه ملکی و سپرده قرض الحسنه	۲۵۶,۰۰۰	۲۰۸۳	۱۴۰۰/۰۳/۳۱
		مجتمع صنایع غذایی میهن	۲۰۸,۲۰۰	.	.	.		.	چک، وثیقه ملکی و سپرده قرض الحسنه	۲۵۶,۰۰۰	۲۰۸۳	۱۴۰۰/۰۳/۳۱
		مجتمع صنایع غذایی میهن	۲۰۶,۸۰۰	.	.	.		.	چک، وثیقه ملکی و سپرده کوتاه مدت	۲۵۶,۰۰۰	۲۰۸۳	۱۴۰۰/۰۳/۳۱
		مجتمع صنایع غذایی میهن	۴۱۱,۳۰۶	.	.	.		.	چک، وثیقه ملکی و سپرده کوتاه مدت	۵۱۰,۰۰۰	۲۰۸۳	۱۴۰۰/۰۳/۳۱
		مجتمع صنایع غذایی میهن	۲۵۵,۳۳۱	.	.	.		.	چک، وثیقه ملکی و سپرده کوتاه مدت	۳۱۹,۰۰۰	۲۰۸۳	۱۴۰۰/۰۳/۳۱
		مجتمع صنایع غذایی میهن	۲۰۳,۵۷۰	.	.	.		.	چک، وثیقه ملکی و سپرده کوتاه مدت	۲۵۶,۰۰۰	۲۰۸۳	۱۴۰۰/۰۳/۳۱
		مجتمع صنایع غذایی میهن	۴۰۶,۵۴۵	.	.	.		.	چک، وثیقه ملکی و سپرده کوتاه مدت	۵۱۰,۰۰۰	۲۰۸۳	۱۴۰۰/۰۳/۳۱
		مجتمع صنایع غذایی میهن	۲۰۲,۶۵۶	.	.	.		.	چک، وثیقه ملکی و سپرده کوتاه مدت	۲۶۰,۰۰۰	۲۰۸۳	۱۴۰۰/۰۳/۳۱
		مجتمع صنایع غذایی میهن	۲۰۲,۵۵۷	.	.	.		.	چک، وثیقه ملکی و سپرده کوتاه مدت	۲۶۰,۰۰۰	۲۰۸۳	۱۴۰۰/۰۳/۳۱
		مجتمع صنایع غذایی میهن	۲۰۱,۴۷۵	.	.	.		.	چک، وثیقه ملکی و سپرده کوتاه مدت	۲۶۰,۰۰۰	۲۰۸۳	۱۴۰۰/۰۳/۳۱
		مجتمع صنایع غذایی میهن	۳۳۱,۱۳۶	.	.	.		.	چک، وثیقه ملکی و سپرده کوتاه مدت	۴۲۹,۰۰۰	۲۰۸۳	۱۴۰۰/۰۳/۳۱
		مجتمع صنایع غذایی میهن	۲۰۰,۶۸۹	.	.	.		.	چک، وثیقه ملکی و سپرده کوتاه مدت	۲۶۰,۰۰۰	۲۰۸۳	۱۴۰۰/۰۳/۳۱
		مجتمع صنایع غذایی میهن	۲۲۰,۵۴۱	.	.	.		.	چک، وثیقه ملکی و سپرده کوتاه مدت	۲۸۶,۰۰۰	۲۰۸۳	۱۴۰۰/۰۳/۳۱
جمع			۷۷,۵۷۴,۴۶۰	۸۵	۲۳,۴۰۱,۷۹۶	۱۱,۰۴۲,۰۳۳	۲,۱۰۰,۰۴۰	۹۰,۷۱۶,۶۱۸	۱۸۳,۳۴۸,۰۱۰			

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

سرمایه نظارتی مبنای سایر نسبت‌های احتیاطی بانک در مقطع مورد گزارش	۱۷,۴۰۲,۶۰۸
حد مجاز فردی تسهیلات و تعهدات کلان (۲۰ درصد سرمایه نظارتی)	۳,۴۸۰,۵۲۲
حد مجاز جمعی تسهیلات و تعهدات کلان (۸ برابر سرمایه نظارتی)	۱۳۹,۲۲۰,۸۶۴
حد مجاز جمعی تسهیلات و تعهدات کلان شعب بانک های خارجی(۵ درصد مجموع دارایی های شعبه)	۰
واحد سازمانی مرتبط با آئین نامه (مطابق ماده ۱۱ آیین نامه)	مدیریت اعتبارات