



بانک سینا

صورت‌های مالی

دوره مالی منتهی به ۳۱ خرداد ماه ۱۴۰۲

بانک سننا (شرکت سهامی عام)

صورت سود و زیان

دوره سه ماهه منتهی به ۳۱ خرداد ۱۴۰۲

شرح	یادداشت	۳ ماهه منتهی به ۱۴۰۲/۰۳/۳۱	۳ ماهه منتهی به ۱۴۰۱/۰۳/۳۱	۱۴۰۱/۱۲/۲۹
درآمد تسهیلات اعطایی	۱	۱۸,۰۱۳,۲۱۴	۱۴,۶۶۱,۷۸۰	۶۵,۳۰۷,۵۳۸
درآمد سپرده گذاری در بانکها و موسسات غیربانکی	۲	۲,۶۰۸,۴۵۶	۸۰۵,۵۵۰	۵,۱۷۴,۱۱۰
درآمد سرمایه گذاری در اوراق بدهی	۳	۲,۴۵۵,۷۲۱	۱,۵۸۷,۲۷۴	۴,۷۰۱,۷۴۲
سود (زیان) سرمایه گذاری در سهام و سایر اوراق بهادار	۴	۱۰۵,۲۰۰	۵۰,۰۰۰	۴۲۴,۷۲۱
جایزه سپرده قانونی	۵	۱۶۲,۳۰۴	۱۳۲,۴۸۵	۵۵۵,۲۳۶
درآمد عملیاتی		۲۳,۳۴۴,۸۹۵	۱۷,۲۳۷,۰۸۹	۷۶,۱۶۳,۳۴۷
هزینه سود سپرده‌ها	۶	(۱۳,۰۶۰,۲۴۰)	(۱۱,۷۵۲,۷۸۴)	(۴۷,۷۹۲,۵۶۸)
سود (زیان) ناخالص		۱۰,۲۸۴,۶۵۵	۵,۴۸۴,۳۰۵	۲۸,۳۷۰,۷۷۹
درآمد کارمزد	۷	۱,۷۸۷,۱۷۸	۱,۵۶۴,۳۰۰	۹,۱۸۸,۰۷۱
هزینه کارمزد	۸	(۳۸۱,۶۰۸)	(۳۰۵,۵۶۲)	(۱,۲۵۵,۴۹۷)
سود (زیان) مبادلات و معاملات ارزی	۹	۱۸۳,۱۶۹	۷,۲۸۹	۲۵۱,۶۶۵
هزینه‌های اداری و عمومی	۱۰	(۸,۷۷۱,۸۱۹)	(۵,۱۲۳,۸۳۰)	(۲۷,۰۷۴,۷۱۶)
هزینه مطالبات مشکوک الوصول	۱۱	(۵۵۸,۹۹۸)	(۳۷۸,۹۴۷)	(۱,۹۶۶,۰۵۳)
سایر درآمدها و هزینه‌های عملیاتی	۱۲	(۷۰,۶۲۱)	.	۳۴۹,۸۴۲
		(۷,۸۱۲,۶۹۸)	(۴,۲۳۶,۷۵۰)	(۲۰,۵۰۶,۶۸۸)
سود (زیان) عملیاتی		۲,۴۷۱,۹۵۷	۱,۲۴۷,۵۵۵	۷,۸۶۴,۰۹۱
سود (زیان) سرمایه گذاری‌های مرتبط با فعالیت‌های غیربانکی	۱۳	۶۸,۰۸۵	۴۵۱,۹۷۴	۵۲۴,۳۷۵
هزینه‌های مالی		.	.	.
سایر درآمدها و هزینه‌های غیرعملیاتی	۱۴	۲,۱۷۷,۱۵۱	۲۱۱,۱۳۷	۴,۳۰۴,۳۳۴
سود (زیان) عملیات در حال تداوم قبل از مالیات		۴,۷۱۷,۱۹۳	۱,۹۱۰,۶۶۶	۱۲,۶۹۲,۸۰۰
هزینه مالیات بر درآمد	۱۹	(۳۰۰,۰۰۰)	(۱۰۰,۰۰۰)	(۱,۵۰۰,۰۰۰)
سود (زیان) خالص عملیات در حال تداوم		۴,۴۱۷,۱۹۳	۱,۸۱۰,۶۶۶	۱۱,۱۹۲,۸۰۰
عملیات متوقف شده		.	.	.
سود (زیان) خالص عملیات متوقف شده		.	.	.
سود (زیان) خالص		۴,۴۱۷,۱۹۳	۱,۸۱۰,۶۶۷	۱۱,۱۹۲,۸۰۰
سود (زیان) هر سهم:				
عملیاتی (ریال)		۸۸	۶۳	۲۷۱
غیر عملیاتی (ریال)		۸۶	۸	۱۷۰
ناشی از عملیات در حال تداوم (ریال)		۱۷۳	۷۱	۴۴۱
ناشی از عملیات متوقف شده (ریال)		.	.	.
سود (زیان) هر سهم (ریال)		۱۷۳	۷۱	۴۴۱

اداره حسابداری مدیریت

مدیر مالی

معاونت مالی

مدیر عامل

بانک سننا (شرکت سهامی عام)

صورت وضعیت مالی

به تاریخ ۳۱ خرداد ماه ۱۴۰۲

(تجدید ارائه شده)		(تجدید ارائه شده)					
۱۴۰۱/۱۲/۲۹	۱۴۰۲/۰۳/۳۱	یادداشت	بدهی ها و حقوق صاحبان سهام	۱۴۰۱/۱۲/۲۹	۱۴۰۲/۰۳/۳۱	یادداشت	دارایی ها
میلیون ریال	میلیون ریال		بدهی ها	میلیون ریال	میلیون ریال		دارایی ها
۵۹۵,۴۳۳,۷۸۱	۶۳۹,۳۶۹,۱۶۸	۱۸	سپرده های مشتریان	۲۸,۰۹۲,۷۳۷	۶۵,۰۴۱,۹۵۰		موجودی نقد
۵,۴۵۳,۰۲۸	۳,۲۱۶,۲۵۹		بدهی به بانکها وموسسات اعتباری غیربانکی	۴,۴۹۵,۳۹۹	۴,۳۸۳,۴۱۷		مطالبات از بانک ها و سایر موسسات اعتباری غیر بانکی
۳۶,۴۸۱	۳۲,۶۷۳		سود سهام پرداختنی	۶۳۴,۴۴۹	۷۹۳,۰۶۷		مطالبات از دولت
.	.		اوراق بدهی و مشارکت	۳,۰۵۶,۲۸۰	۳,۲۳۸,۹۳۲		تسهیلات اعطایی و مطالبات از اشخاص دولتی
۶,۵۴۰,۲۲۶	۶,۸۴۰,۲۲۶	۱۹	مالیات پرداختنی	۴۵۴,۸۵۲,۴۳۲	۴۵۴,۴۰۴,۷۹۱	۱۵	تسهیلات اعطایی و مطالبات از اشخاص غیردولتی
۱۸,۴۶۱,۴۷۶	۲۲,۳۶۸,۰۸۸		ذخایر و سایر پرداختنی ها	۵,۹۲۲,۳۷۹	۵,۸۱۷,۲۴۳		مطالبات از شرکت های فرعی و وابسته
۱,۱۶۱,۹۳۳	۸۸۴,۸۴۱		بدهی های مرتبط با دارایی های غیر جاری نگهداری شده برای فروش	۱۱,۹۴۵,۱۲۶	۹,۱۳۷,۷۰۶		سایر دریافتنی ها
.	.		بدهی مالیات انتقالی	۴,۰۰۶,۹۸۷	۴,۰۰۶,۹۸۷	۱۶	سرمایه گذاری در شرکت های فرعی
۷,۱۲۹,۷۶۱	۸,۱۷۶,۴۲۴		ذخیره مزایای پایان خدمت و تعهدات بازنشستگی کارکنان	.	.		سرمایه گذاری در شرکت های وابسته
				۴۰,۳۸۸,۰۱۸	۴۵,۳۴۹,۰۵۰	۱۷	سرمایه گذاری در سهام و سایر اوراق بهادار
				۳۵,۵۵۶,۵۵۳	۳۹,۴۰۳,۲۲۱		دارایی های غیر جاری نگهداری شده برای فروش
			جمع بدهی ها	۱۴,۳۹۳,۰۰۵	۲۴,۴۶۱,۹۷۴		دارایی های ثابت مشهود
۶۳۴,۳۱۶,۶۸۶	۶۸۰,۸۸۷,۶۸۰		حقوق مالکانه	۱۱,۴۹۲,۷۹۰	۱,۹۱۴,۰۴۰		دارایی های نا مشهود
			سرمایه	۵۸,۱۲۱,۰۵۹	۶۵,۳۵۴,۹۶۴		سپرده قانونی
۲۵,۳۸۳,۸۵۰	۲۵,۳۸۳,۸۵۰		افزایش سرمایه در جریان	.	.		دارایی مالیات انتقالی
.	.		صرف سهام	۸,۷۶۲,۸۳۳	۹,۵۱۰,۸۹۲		سایر دارایی ها
.	.		اندوخته قانونی				
۶,۵۹۱,۶۹۹	۷,۲۵۴,۲۷۸		سایر اندوخته ها				
۱,۰۷۹,۱۳۴	۱,۰۷۹,۱۳۴		مازاد تجدید ارزیابی دارایی ها				
.	.		تفاوت تسعیر ارز عملیات خارجی				
.	.		سود (زیان) انباشته				
۱۵,۳۶۴,۸۴۸	۱۹,۱۱۹,۴۶۲		سهام خزانه				
(۱,۷۳۰,۶۶۲)	(۱,۷۳۰,۶۶۲)		صرف سهام خزانه				
۸۱۴,۴۹۲	۸۱۴,۴۹۲		جمع حقوق مالکانه				
۴۷,۵۰۳,۳۶۱	۵۱,۹۲۰,۵۵۵		جمع بدهی ها و حقوق مالکانه	۶۸۱,۷۲۰,۰۴۷	۷۳۲,۸۰۸,۲۳۴		جمع دارایی ها
۶۸۱,۷۲۰,۰۴۷	۷۳۲,۸۰۸,۲۳۴		تعهدات بانک بابت اعتبار اسنادی	۲۶,۲۵۶,۹۰۰	۳۱,۷۹۳,۳۲۴		تعهدات مشتریان بابت اعتبار اسنادی
۲۶,۲۵۶,۹۰۰	۳۱,۷۹۳,۳۲۴		تعهدات بانک بابت ضمانت نامه های صادره	۱۵۰,۷۹۹,۴۶۹	۱۶۲,۹۷۰,۲۵۱		تعهدات مشتریان بابت ضمانت نامه های صادره
۱۵۰,۷۹۹,۴۶۹	۱۶۲,۹۷۰,۲۵۱		سایر تعهدات بانک	۳,۰۹۲,۰۹۴	۴,۲۲۵,۴۱۷		سایر تعهدات مشتریان
۳,۰۹۲,۰۹۴	۴,۲۲۵,۴۱۷		وجوه اداره شده و موارد مشابه	۵,۹۷۲,۹۵۹	۵,۹۶۹,۱۴۰		طرف وجوه اداره شده و موارد مشابه
۵,۹۷۲,۹۵۹	۵,۹۶۹,۱۴۰						

مدیر عامل

معاونت مالی

مدیر مالی

اداره حسابداری مدیریت

بانک سینا (شرکت سهامی عام)

صورت تغییرات در حقوق مالکانه

دوره سه ماهه منتهی به ۳۱ خرداد ۱۴۰۲

ارقام به میلیون ریال

دوره سه ماهه منتهی به ۱۴۰۲/۰۳/۳۱										شرح
جمع حقوق صاحبان سهام	سهام خزانه	سود (زیان) انباشته	مازاد تجدید ارزیابی دارایی‌ها	سایر اندوخته‌ها	اندوخته قانونی	صرف سهام خزانه	صرف سهام	افزایش سرمایه در جریان	سرمایه	
۴۷,۵۰۳,۳۶۱	(۱,۷۳۰,۶۶۲)	۱۵,۳۶۴,۸۴۸	.	۱۰,۷۹۰,۱۳۴	۶,۵۹۱,۶۹۹	۸۱۴,۴۹۲	.	.	۲۵,۳۸۳,۸۵۰	مانده در ۱۴۰۲/۰۱/۰۱
۴,۴۱۷,۱۹۳	.	۴,۴۱۷,۱۹۳	سود خالص
.	تعدیلات سنوایی
.	مازاد تجدید ارزیابی دارایی‌ها
.	جمع سایر سود های جامع
۴,۴۱۷,۱۹۳	.	۴,۴۱۷,۱۹۳	سود جامع در ۱۴۰۲/۰۳/۳۱
.	خرید سهام خزانه
.	.	(۶۶۲,۵۷۹)	.	.	۶۶۲,۵۷۹	اندوخته قانونی
.	سایر اندوخته‌ها
.	سود سهام مصوب
.	.	(۶۶۲,۵۷۹)	.	.	۶۶۲,۵۷۹	جمع تغییرات در اقلام حقوق مالکانه طی دوره
۵۱,۹۲۰,۵۵۵	(۱,۷۳۰,۶۶۲)	۱۹,۱۱۹,۴۶۲	.	۱۰,۷۹۰,۱۳۴	۷,۲۵۴,۲۷۸	۸۱۴,۴۹۲	.	.	۲۵,۳۸۳,۸۵۰	مانده در ۱۴۰۲/۰۳/۳۱

دوره سه ماهه منتهی به ۱۴۰۱/۰۳/۳۱										شرح
جمع حقوق صاحبان سهام	سهام خزانه	سود (زیان) انباشته	مازاد تجدید ارزیابی دارایی‌ها	سایر اندوخته‌ها	اندوخته قانونی	صرف سهام خزانه	صرف سهام	افزایش سرمایه در جریان	سرمایه	
۳۸,۹۷۹,۹۶۷	(۹۰۹,۸۹۶)	۸,۸۷۸,۹۳۴	.	۷۱۴,۳۰۰	۴,۹۱۲,۷۷۹	.	.	.	۲۵,۳۸۳,۸۵۰	مانده در ۱۴۰۱/۰۱/۰۱
۱,۸۱۰,۶۶۶	.	۱,۸۱۰,۶۶۶	سود خالص
.	تعدیلات سنوایی
.	مازاد تجدید ارزیابی دارایی‌ها
۱,۸۱۰,۶۶۶	.	۱,۸۱۰,۶۶۶	سود جامع در ۱۴۰۱/۰۳/۳۱
.	.	(۲۷۱,۶۰۰)	.	.	۲۷۱,۶۰۰	اندوخته قانونی
.	سایر اندوخته‌ها
.	سود سهام مصوب
.	.	(۲۷۱,۶۰۰)	.	.	۲۷۱,۶۰۰	جمع تغییرات در اقلام حقوق مالکانه طی دوره
۴۰,۷۹۰,۶۳۴	(۹۰۹,۸۹۶)	۱۰,۴۱۸,۰۰۱	.	۷۱۴,۳۰۰	۵,۱۸۴,۳۷۹	.	.	.	۲۵,۳۸۳,۸۵۰	مانده در ۱۴۰۱/۰۳/۳۱

سال مالی منتهی به ۱۴۰۱/۱۲/۲۹										شرح
جمع حقوق صاحبان سهام	سهام خزانه	سود (زیان) انباشته	مازاد تجدید ارزیابی دارایی‌ها	سایر اندوخته‌ها	اندوخته قانونی	صرف سهام خزانه	صرف سهام	افزایش سرمایه در جریان	سرمایه	
۳۷,۰۱۳,۸۵۴	(۱,۷۹۹,۸۷۴)	۶,۹۵۱,۹۳۴	.	۷۱۴,۳۰۰	۴,۹۱۲,۷۷۹	۸۵۰,۸۶۵	.	.	۲۵,۳۸۳,۸۵۰	مانده در ۱۴۰۰/۰۱/۰۱
۱۱,۱۹۲,۸۰۰	.	۱۱,۱۹۲,۸۰۰	سود خالص
.	تعدیلات سنوایی
.	مازاد تجدید ارزیابی دارایی‌ها
۱۱,۱۹۲,۸۰۰	.	۱۱,۱۹۲,۸۰۰	سود جامع در ۱۴۰۱/۱۲/۲۹
.	افزایش سرمایه ثبت شده
(۲۱۳,۹۷۱)	(۲۱۳,۹۷۱)	خرید سهام خزانه
۲۸۳,۱۸۳	۲۸۳,۱۸۳	فروش سهام خزانه
(۳۶,۳۷۳)	(۳۶,۳۷۳)	.	.	.	سود حاصل از فروش سهام خزانه
.	.	(۱,۶۷۸,۹۲۰)	.	.	۱,۶۷۸,۹۲۰	اندوخته قانونی
.	.	(۳۶۴,۸۳۴)	.	۳۶۴,۸۳۴	سایر اندوخته‌ها
(۷۳۶,۱۳۲)	.	(۷۳۶,۱۳۲)	سود سهام مصوب
(۷۰۳,۲۹۳)	۶۹,۲۱۲	(۲,۷۷۹,۸۸۶)	.	۳۶۴,۸۳۴	۱,۶۷۸,۹۲۰	(۳۶,۳۷۳)	.	.	.	جمع تغییرات در اقلام حقوق مالکانه طی سال
۴۷,۵۰۳,۳۶۱	(۱,۷۳۰,۶۶۲)	۱۵,۳۶۴,۸۴۸	.	۱۰,۷۹۰,۱۳۴	۶,۵۹۱,۶۹۹	۸۱۴,۴۹۲	.	.	۲۵,۳۸۳,۸۵۰	مانده در ۱۴۰۱/۱۲/۲۹

مدیر عامل

معاونت مالی

مدیر مالی

اداره حسابداری مدیریت

بانک سنا (شرکت سهامی عام)

صورت جریان‌های نقدی

دوره سه ماهه منتهی به ۳۱ خرداد ۱۴۰۲

شرح	۳ ماهه منتهی به ۱۴۰۲/۰۳/۳۱	۳ ماهه منتهی به ۱۴۰۱/۰۳/۳۱	۱۴۰۱/۱۲/۲۹
میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال
جریان‌های نقدی حاصل از فعالیت‌های عملیاتی			
نقد حاصل از عملیات	۳۹.۳۳۸.۷۸۲	۵.۶۴۴.۷۹۰	۲۳.۶۱۷.۴۰۰
پرداخت‌های نقدی بابت مالیات بر درآمد	۰	۰	(۱.۳۷۹.۷۴۹)
جریان خالص ورود (خروج) نقد حاصل از فعالیت‌های عملیاتی	۳۹.۳۳۸.۷۸۲	۵.۶۴۴.۷۹۰	۲۲.۲۳۷.۶۵۱
جریان‌های نقدی حاصل از فعالیت‌های سرمایه‌گذاری			
پرداخت‌های نقدی برای تحصیل دارایی‌های ثابت مشهود	(۳۸۸.۰۵۸)	(۱۲۴.۸۴۲)	(۳.۲۱۲.۴۶۴)
دریافت‌های نقدی حاصل از فروش دارایی‌های ثابت مشهود	۰	۲۰۹.۰۳۷	۱۰۷.۴۶۹
پرداخت‌های نقدی برای تحصیل دارایی‌های نامشهود	۰	(۱۳۱.۸۸۲)	(۵۲۲.۵۳۵)
دریافت‌های نقدی حاصل از فروش دارایی‌های نامشهود	۰	۰	۱۱۴.۱۵۵
دریافت‌های نقدی حاصل از واگذاری سرمایه‌گذاری‌های مرتبط با فعالیت‌های غیربانکی	۰	۰	۲۵.۱۹۷
پرداخت‌های نقدی برای تحصیل سرمایه‌گذاری‌های مرتبط با فعالیت‌های غیربانکی	۰	۰	۰
دریافت‌های نقدی حاصل از فروش دارایی‌های غیرجاری نگهداری شده برای فروش	۳۰۴.۷۰۴	۰	۲۵.۰۷۰.۸۹
پرداخت‌های نقدی برای تحصیل دارایی‌های غیرجاری نگهداری شده برای فروش	(۲.۳۷۳.۰۲۷)	۰	(۱۶.۱۵۸.۰۸۵)
دریافت‌های نقدی حاصل از سود سهام مرتبط با فعالیت‌های غیربانکی	۰	۰	۴۲۲.۳۹۹
دریافت‌های نقدی حاصل از سود سایر سرمایه‌گذاری‌های مرتبط با فعالیت‌های غیربانکی	۰	۰	۰
جریان خالص ورود (خروج) نقد حاصل از فعالیت‌های سرمایه‌گذاری	(۲.۴۵۶.۳۸۲)	(۴۷.۶۸۷)	(۱۶.۷۱۶.۷۷۵)
جریان خالص ورود (خروج) نقد قبل از فعالیت‌های تأمین مالی	۳۶.۸۸۲.۴۰۱	۵.۵۹۷.۱۰۳	۵.۵۲۰.۸۷۶
جریان‌های نقدی حاصل از فعالیت‌های تأمین مالی			
دریافت‌های نقدی حاصل از افزایش سرمایه	۰	۰	۰
دریافت‌های نقدی حاصل از فروش سهام خزانه	۰	۰	۲۸۳.۱۸۳
پرداخت‌های نقدی برای خرید سهام خزانه	۰	۰	(۲۱۳.۹۷۱)
دریافت‌های نقدی حاصل از صرف سهام	۰	۰	۰
پرداخت‌های نقدی حاصل از کسر سهام	۰	۰	(۳۶.۳۷۳)
پرداخت‌های نقدی بابت سود سهام	(۳.۸۰۸)	(۱.۸۳۲.۲۰۷)	(۱.۰۸۲.۲۲۱)
دریافت‌های نقدی حاصل از تسهیلات دریافتی از بانک مرکزی و سایر بانک‌ها و موسسات اعتباری غیربانکی	۰	۰	۰
پرداخت‌های نقدی بابت اصل تسهیلات دریافتی از بانک مرکزی و سایر بانک‌ها و موسسات اعتباری غیربانکی	۰	۰	۰
دریافت‌های نقدی حاصل از سایر تسهیلات دریافتی	۰	۰	۰
پرداخت‌های نقدی بابت اصل سایر تسهیلات دریافتی	۰	۰	۰
پرداخت‌های نقدی بابت سود سایر تسهیلات دریافتی	۰	۰	۰
پرداخت‌های نقدی بابت سود تسهیلات دریافتی از بانک مرکزی و سایر بانک‌ها و موسسات اعتباری غیربانکی	۰	۰	۰
دریافت‌های نقدی حاصل از انتشار اوراق بهادار به استثنای سهام	۰	۰	۰
پرداخت‌های نقدی بابت اصل اوراق بهادار به استثنای سهام	۰	۰	۰
پرداخت‌های نقدی بابت سود اوراق بهادار به استثنای سهام	۰	۰	۰
پرداخت‌های نقدی بابت اصل اقساط اجاره سرمایه‌ای	۰	۰	۰
پرداخت‌های نقدی بابت سود اجاره سرمایه‌ای	۰	۰	۰
جریان خالص ورود (خروج) نقد ناشی از فعالیت‌های تأمین مالی	(۳.۸۰۸)	(۱.۸۳۲.۲۰۷)	(۱.۰۴۹.۳۸۲)
خالص افزایش (کاهش) در موجودی نقد	۳۶.۸۷۸.۵۹۳	۳.۷۶۴.۸۹۶	۴.۴۷۱.۴۹۴
مانده موجودی نقد در ابتدای سال	۲۸.۰۹۲.۷۳۷	۲۳.۲۷۱.۴۰۱	۲۳.۲۷۱.۴۰۱
تأثیر تغییرات نرخ ارز موجودی نقد	۷۰.۶۲۱	۶۶.۱۲۶	۳۴۹.۸۴۳
مانده موجودی نقد در پایان دوره	۶۵.۰۴۱.۹۵۰	۲۷.۱۰۲.۴۲۳	۲۸.۰۹۲.۷۳۷

مدیر عامل

معاون مالی

مدیر مالی

اداره حسابداری مدیریت

بانک سینا (شرکت سهامی عام)
یادداشتهای توضیحی صورتهای مالی
دوره سه ماهه منتهی به ۳۱ خرداد ۱۴۰۲

۱- درآمد تسهیلات اعطایی

	۱۴۰۲/۰۳/۳۱ به ۳ ماهه منتهی			۱۴۰۱/۰۳/۳۱ به ۳ ماهه منتهی			۱۴۰۱/۱۲/۲۹		
	ریال			ریال			ریال		
	مشاع	غیر مشاع	جمع	مشاع	غیر مشاع	جمع	مشاع	غیر مشاع	جمع
فروش اقساطی	۸۲۸.۹۰۵	۰	۸۲۸.۹۰۵	۸۲۸.۹۰۵	۰	۸۲۸.۹۰۵	۸۲۸.۹۰۵	۰	۸۲۸.۹۰۵
جماله	۱.۰۳۵.۱۵۸	۰	۱.۰۳۵.۱۵۸	۱.۰۳۵.۱۵۸	۰	۱.۰۳۵.۱۵۸	۱.۰۳۵.۱۵۸	۰	۱.۰۳۵.۱۵۸
اجاره به شرط تملیک	۱.۸۹۲	۰	۱.۸۹۲	۱.۸۹۲	۰	۱.۸۹۲	۱.۸۹۲	۰	۱.۸۹۲
مضاربه	۶۰۵	۰	۶۰۵	۶۰۵	۰	۶۰۵	۶۰۵	۰	۶۰۵
مشارکت مدنی	۲۹۱.۸۸۲	۰	۲۹۱.۸۸۲	۲۹۱.۸۸۲	۰	۲۹۱.۸۸۲	۲۹۱.۸۸۲	۰	۲۹۱.۸۸۲
سلف	۱۱۵	۰	۱۱۵	۱۱۵	۰	۱۱۵	۱۱۵	۰	۱۱۵
خرید دین	۴۹۵.۰۳۹	۰	۴۹۵.۰۳۹	۴۹۵.۰۳۹	۰	۴۹۵.۰۳۹	۴۹۵.۰۳۹	۰	۴۹۵.۰۳۹
مراجعه	۱۳۰.۱۸۰.۳۶	۰	۱۳۰.۱۸۰.۳۶	۱۳۰.۱۸۰.۳۶	۰	۱۳۰.۱۸۰.۳۶	۱۳۰.۱۸۰.۳۶	۰	۱۳۰.۱۸۰.۳۶
استصناع	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰
وجه التزام (خسارت دیرکرد)	۱.۶۰۰.۴۵۵	۰	۱.۶۰۰.۴۵۵	۱.۳۵۵.۵۰۸	۶۱۷	۱.۳۵۶.۱۲۵	۱.۳۵۵.۵۰۸	۵۸.۲۹۸	۱.۳۵۶.۱۲۵
وجه التزام بدهکاران اعتبارات اسنادی	۴۲۹.۵۱۴	۴۲۹.۵۱۴	۰	۳۹۲.۸۹۵	۳۹۲.۸۹۵	۰	۳۹۲.۸۹۵	۳۹۲.۸۹۵	۰
وجه التزام بدهکاران ضمانت نامه های پرداخت شده	۲۲.۵۹۰	۲۲.۵۹۰	۰	۳۲.۴۸۰	۳۲.۴۸۰	۰	۳۲.۴۸۰	۳۲.۴۸۰	۰
سایر	۲۸۹.۰۲۲	۲۸۹.۰۲۲	۰	۱۵۱.۴۰۷	۱۵۱.۴۰۷	۰	۱۵۱.۴۰۷	۱۵۱.۴۰۷	۰
جمع درآمد تسهیلات اعطایی	۱۷.۲۷۲.۰۸۷	۷۴۱.۱۲۶	۱۸.۰۱۳.۲۱۴	۱۴.۰۸۴.۳۸۱	۵۷۷.۳۹۹	۱۴.۶۶۱.۷۸۰	۱۴.۰۸۴.۳۸۱	۵۷۷.۳۹۹	۱۴.۶۶۱.۷۸۰

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

	۱۴۰۲/۰۳/۳۱ به ۳ ماهه منتهی			۱۴۰۱/۰۳/۳۱ به ۳ ماهه منتهی			۱۴۰۱/۱۲/۲۹		
	ریال			ریال			ریال		
	مشاع	غیر مشاع	جمع	مشاع	غیر مشاع	جمع	مشاع	غیر مشاع	جمع
سود سپرده گذاری نزد سایر بانکها و موسسات اعتباری غیر بانکی داخلی	۲.۵۷۹.۶۶۲	۰	۲.۵۷۹.۶۶۲	۲.۵۷۹.۶۶۲	۰	۲.۵۷۹.۶۶۲	۲.۵۷۹.۶۶۲	۰	۲.۵۷۹.۶۶۲
درآمد سپرده گذاری در سایر بانکها و موسسات اعتباری	۰	۲.۵۷۹.۶۶۲	۲.۵۷۹.۶۶۲	۰	۲.۵۷۹.۶۶۲	۲.۵۷۹.۶۶۲	۰	۲.۵۷۹.۶۶۲	۲.۵۷۹.۶۶۲

۳- درآمد سرمایه گذاری در اوراق بدهی

	۱۴۰۲/۰۳/۳۱ به ۳ ماهه منتهی			۱۴۰۱/۰۳/۳۱ به ۳ ماهه منتهی			۱۴۰۱/۱۲/۲۹		
	ریال			ریال			ریال		
	مشاع	غیر مشاع	جمع	مشاع	غیر مشاع	جمع	مشاع	غیر مشاع	جمع
دولت - اسناد خزانه اسلامی	۱.۰۰۴.۸۵۱	۰	۱.۰۰۴.۸۵۱	۱.۰۰۴.۸۵۱	۰	۱.۰۰۴.۸۵۱	۱.۰۰۴.۸۵۱	۰	۱.۰۰۴.۸۵۱
دولت - اوراق مراجعه	۱.۴۵۰.۸۷۰	۰	۱.۴۵۰.۸۷۰	۱.۵۸۷.۲۷۴	۰	۱.۵۸۷.۲۷۴	۱.۴۵۰.۸۷۰	۰	۱.۴۵۰.۸۷۰
جمع درآمد سپرده گذاری و اوراق بدهی	۲.۴۵۵.۷۲۱	۰	۲.۴۵۵.۷۲۱	۲.۴۵۵.۷۲۱	۰	۲.۴۵۵.۷۲۱	۲.۴۵۵.۷۲۱	۰	۲.۴۵۵.۷۲۱

بانک سینا (شرکت سهامی عام)

یادداشت‌های توضیحی صورت‌های مالی

دوره سه ماهه منتهی به ۳۱ خرداد ۱۴۰۲

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

یادداشت	۳ ماهه منتهی به ۳۱/۰۳/۱۴۰۲			۳ ماهه منتهی به ۳۱/۰۳/۱۴۰۱			۱۴۰۱/۱۲/۲۹		
	ریال (مشاع)	ارز (غیر مشاع)	جمع	ریال (مشاع)	ارز (غیر مشاع)	جمع	ریال (مشاع)	ارز (غیر مشاع)	جمع
	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال
۴-۱	۱۰۵,۲۰۰	.	۱۰۵,۲۰۰	۵۰,۰۰۰	.	۵۰,۰۰۰	۴۲۴,۷۲۱	.	۴۲۴,۷۲۱
سود سهام شرکتها و واحدهای صندوق های سرمایه گذاری
سود (زیان) حاصل از واگذاری سهام شرکتها و واحدهای صندوق های سرمایه‌گذاری
خالص سود (زیان) افزایش (کاهش) ارزش سرمایه‌گذاریها	۱۰۵,۲۰۰	.	۱۰۵,۲۰۰	۵۰,۰۰۰	.	۵۰,۰۰۰	۴۲۴,۷۲۱	.	۴۲۴,۷۲۱

سود (زیان) سرمایه‌گذاری در سهام و سایر اوراق بهادار

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

	۳ ماهه منتهی به ۳۱/۰۳/۱۴۰۲			۳ ماهه منتهی به ۳۱/۰۳/۱۴۰۱			۱۴۰۱/۱۲/۲۹		
	ریال (مشاع)	ارز (غیر مشاع)	جمع	ریال (مشاع)	ارز (غیر مشاع)	جمع	ریال (مشاع)	ارز (غیر مشاع)	جمع
	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال
شرکت صرافى سینا - فرعى	۸۰,۰۰۰	.	۸۰,۰۰۰	۴۵,۰۰۰	.	۴۵,۰۰۰	۳۳۰,۰۰۰	.	۳۳۰,۰۰۰
شرکت توسعه سینا - فرعى	۱۵,۰۰۰	.	۱۵,۰۰۰	۳,۰۰۰	.	۳,۰۰۰	۷۰,۰۰۰	.	۷۰,۰۰۰
شرکت لیزینگ - فرعى	۱۰,۲۰۰	.	۱۰,۲۰۰	.	.	.	۱۲,۷۵۰	.	۱۲,۷۵۰
شرکت توسعه فن‌آوری اطلاعات سینا - فرعى	.	.	.	۲,۰۰۰	.	۲,۰۰۰	.	.	.
سود حاصل از سایر سرمایه گذاریها	۱۱,۹۷۱	.	۱۱,۹۷۱
سود سهام شرکتها	۱۰۵,۲۰۰	.	۱۰۵,۲۰۰	۵۰,۰۰۰	.	۵۰,۰۰۰	۴۲۴,۷۲۱	.	۴۲۴,۷۲۱
صندوق سرمایه گذاری پاداش سرمایه ثابت
سود واحدهای صندوق‌های سرمایه گذاری
سود سهام شرکتها و واحدهای صندوق های سرمایه گذاری	۱۰۵,۲۰۰	.	۱۰۵,۲۰۰	۵۰,۰۰۰	.	۵۰,۰۰۰	۴۲۴,۷۲۱	.	۴۲۴,۷۲۱

بانک سینا (شرکت سهامی عام)
 یادداشتهای توضیحی صورتهای مالی
 دوره سه ماهه منتهی به ۳۱ خرداد ۱۴۰۲

۵- جایزه سپرده قانونی

جایزه سپرده قانونی به شرح زیر می باشد:

شرح	۳ ماهه منتهی به ۱۴۰۲/۰۳/۳۱	۳ ماهه منتهی به ۱۴۰۱/۰۳/۳۱	۱۴۰۱/۱۲/۲۹
جایزه سپرده قانونی سپرده های سرمایه گذاری	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال
	۱۱۵,۶۲۰	۱۰۰,۴۰۷	۴۳۲,۸۴۹
جایزه سپرده قانونی سایر منابع	۴۶,۶۸۴	۳۲,۰۷۸	۱۲۲,۳۸۷
	۱۶۲,۳۰۴	۱۳۲,۴۸۵	۵۵۵,۲۳۶

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

شرح	۳ ماهه منتهی به ۱۴۰۲/۰۳/۳۱	۳ ماهه منتهی به ۱۴۰۱/۰۳/۳۱	۱۴۰۱/۱۲/۲۹
میانگین سپرده قانونی سپرده های سرمایه گذاری	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال
	۴۵,۳۷۷,۹۲۶	۳۹,۴۰۷,۲۳۴	۴۱,۳۵۳,۲۵۱
جایزه سپرده قانونی سپرده های سرمایه گذاری	۱۱۵,۶۲۰	۱۰۰,۴۰۷	۴۳۲,۸۴۹
میانگین سپرده قانونی سایر منابع	۱۹,۰۲۴,۲۰۳	۱۲,۵۸۹,۵۷۶	۱۵,۴۱۵,۸۲۲
جایزه سپرده قانونی سایر منابع	۴۶,۶۸۴	۳۲,۰۷۸	۱۲۲,۳۸۷

بانک سینا (شرکت سهامی عام)
یادداشت‌های توضیحی صورت‌های مالی
دوره سه ماهه منتهی به ۳۱ خرداد ۱۴۰۲

۶- هزینه سود سپرده ها

۱۴۰۱/۱۲/۲۹	۳ ماهه منتهی به ۱۴۰۱/۰۳/۳۱	۳ ماهه منتهی به ۱۴۰۲/۰۳/۳۱	یادداشت	شرح
میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال		
درآمدهای مشاع				
۶۲,۲۰۸,۵۳۷	۱۴,۰۸۴,۳۸۱	۱۷,۲۷۲,۰۸۷	۱	درآمد تسهیلات اعطایی
۵,۱۷۴,۱۱۰	۸۰۵,۵۵۰	۲,۵۷۹,۶۶۲	۲	درآمد سپرده گذاری در سایر بانک‌ها و موسسات اعتباری غیربانکی
۴,۷۰۱,۷۴۲	۱,۵۸۷,۲۷۴	۲,۴۵۵,۷۲۱	۳	درآمد سرمایه گذاری در اوراق بدهی
۴۲۴,۷۲۱	۵۰,۰۰۰	۱۰۵,۲۰۰	۴	سود (زیان) سرمایه گذاری در سهام و سایر اوراق بهادار
۵۲۴,۳۷۵	۴۵۱,۹۷۴	۶۸,۰۸۵	۱۳	سود (زیان) سرمایه گذاری های مرتبط با فعالیت‌های غیربانکی
۷۳,۰۳۳,۴۸۵	۱۶,۹۷۹,۱۷۹	۲۲,۴۸۰,۷۵۵		جمع درآمدهای مشاع
(۱۵,۹۱۲,۷۷۲)	(۳,۰۹۷,۵۲۰)	(۴,۶۳۸,۴۰۲)		سهام بانک از درآمدهای مشاع
۵۷,۱۲۰,۷۱۳	۱۳,۸۸۱,۶۵۹	۱۷,۸۴۲,۳۵۳		سهام سپرده گذاران از درآمدهای مشاع قبل از کسر حق الوکاله
(۹,۸۵۹,۹۸۹)	(۲,۳۸۷,۶۹۱)	(۲,۸۹۳,۴۴۸)		حق الوکاله
۴۷,۲۶۰,۷۲۴	۱۱,۴۹۳,۹۶۸	۱۴,۹۴۸,۹۰۶		سهام سپرده گذاران از درآمدهای مشاع
۴۳۲,۸۴۹	۱۰۰,۴۰۷	۱۱۵,۶۲۰	۵	جایزه سپرده قانونی سپرده های سرمایه گذاری
.	.	.		جبران هزینه مازاد منابع آزاد سپرده گذاران به مصارف مشاع
۴۷,۶۹۳,۵۷۳	۱۱,۵۹۴,۳۷۶	۱۵,۰۶۴,۵۲۶		سود قطعی تعلق گرفته به سپرده های سرمایه گذاری
۹۸,۹۹۵	۱۵۸,۴۰۸	(۲,۰۰۴,۲۸۶)		مازاد سود علی الحساب پرداختی نسبت به سود قطعی تعلق گرفته به سپرده های سرمایه گذاری
۴۷,۷۹۲,۵۶۸	۱۱,۷۵۲,۷۸۴	۱۳,۰۶۰,۲۴۰		سود سپرده های سرمایه گذاری
.	.	.		سود گواهی سپرده خاص
.	.	.		سود سپرده های ارزی
۴۷,۷۹۲,۵۶۸	۱۱,۷۵۲,۷۸۴	۱۳,۰۶۰,۲۴۰	۶-۱	جمع هزینه سود سپرده ها
(۹۸,۹۹۵)	(۱۵۸,۴۰۸)	۲,۰۰۴,۲۸۶		سود قابل پرداخت (مازاد سود پرداختی) به سپرده های سرمایه گذاری

بانک سینا (شرکت سهامی عام)
یادداشت‌های توضیحی صورت‌های مالی
دوره سه ماهه منتهی به ۳۱ خرداد ۱۴۰۲

۱-۶- سود علی‌الحساب پرداختی به سپرده‌های سرمایه‌گذاری

۱۴۰۱/۱۲/۲۹	۳ ماهه منتهی به ۱۴۰۱/۰۳/۳۱	۳ ماهه منتهی به ۱۴۰۲/۰۳/۳۱	
میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	
۸,۰۴۵,۸۷۰	۲,۱۰۸,۳۰۵	۱,۹۹۱,۱۳۳	سپرده های کوتاه مدت عادی
۸۸,۲۹۳	۸۶۱	۷۱,۲۳۰	سپرده های کوتاه مدت ویژه
			سپرده‌های بلندمدت
۰	۱۵,۸۳۳	۰	گواهی سپرده عام
۱۱,۶۴۹,۱۷۴	۱,۷۳۸,۲۴۴	۵,۲۶۷,۰۲۶	یکساله
۲۷,۸۹۸,۲۰۵	۷,۸۸۹,۵۴۱	۳,۵۷۵,۴۶۶	دوساله
۱۱۱,۰۲۶	۰	۲,۱۵۵,۱۸۸	سه ساله
۰	۰	۰	چهارساله
۰	۰	۰	پنج ساله
۴۷,۷۹۲,۵۶۸	۱۱,۷۵۲,۷۸۴	۱۳,۰۶۰,۰۴۳	
۰	۰	۱۹۷	
۴۷,۷۹۲,۵۶۸	۱۱,۷۵۲,۷۸۴	۱۳,۰۶۰,۲۴۰	سپرده های سرمایه گذاری دریافتی از بانک ها و موسسات اعتباری
			جمع سود علی‌الحساب پرداختی به سپرده‌های سرمایه‌گذاری

بانک سینا (شرکت سهامی عام)
بادداشتهای توضیحی صورتهای مالی
دوره سه ماهه منتهی به ۳۱ خرداد ۱۴۰۲

۷- درآمد کارمزد

۱۴۰۱/۱۲/۲۹	۳ماهه منتهی به ۱۴۰۱/۰۳/۳۱	۳ماهه منتهی به ۱۴۰۲/۰۳/۳۱	
میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	
۱,۳۳۹,۱۰۸	۱۹۲,۹۷۹	۱۳۷,۱۵۴	خالص کارمزد عملیات قرض الحسنه
۵۵۴,۷۳۶	۱۴۰,۵۶۷	۵۱,۴۲۱	اعتبارات اسنادی گشایش یافته
۲,۹۳۳,۴۸۵	۵۰۶,۰۸۶	۸۵۳,۰۷۲	ضمانت نامه‌های صادره
۱۵۳,۵۳۵	۵۷,۹۱۶	۰	عملیات ارزی
۹,۴۱۳	۰	۱۰,۳۰۱	ارزیابی وثایق
۷۸۲,۲۱۳	۲۱۷,۴۴۴	۲۸۳,۲۱۲	بررسی پرونده های اعتباری مشتریان
۱,۶۵۹,۳۳۱	۵۶,۶۳۴	۴۰,۲۹۲	کارت اعتباری
۱,۱۱۰,۷۴۳	۲۳۶,۲۲۶	۲۸۱,۲۶۵	طرح شتاب
۶۴۵,۵۰۷	۱۵۶,۴۴۸	۱۳۰,۴۶۲	سایر (شامل خدمات کارت، حسابهای قرض الحسنه جاری و ...)
۹,۱۸۸,۰۷۱	۱,۵۶۴,۳۰۰	۱,۷۸۷,۱۷۸	جمع درآمد کارمزد

بانک سینا (شرکت سهامی عام)
یادداشتهای توضیحی صورتهای مالی
دوره سه ماهه منتهی به ۳۱ خرداد ۱۴۰۲

۸- هزینه کارمزد

۱۴۰۱/۱۲/۲۹	۳ ماهه منتهی به ۱۴۰۱/۰۳/۳۱	۳ ماهه منتهی به ۱۴۰۲/۰۳/۳۱	
میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	
۵۲۳,۸۳۹	۱۱۸,۶۱۸	۲۹۹,۴۷۸	کارمزد طرح شتاب
۵۲۴,۵۵۹	۱۲۷,۷۶۸	۰	کارمزد بابت pos
۲۰۷,۰۹۹	۵۹,۱۷۶	۸۲,۱۳۰	کارمزد پرداختی بابت خدمات بانکی
۱,۲۵۵,۴۹۷	۳۰۵,۵۶۲	۳۸۱,۶۰۸	جمع هزینه کارمزد

۹- سود (زیان) مبادلات و معاملات ارزی

۱۴۰۱/۱۲/۲۹	۳ ماهه منتهی به ۱۴۰۱/۰۳/۳۱	۳ ماهه منتهی به ۱۴۰۲/۰۳/۳۱	
میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	
۲۵۱,۶۶۵	۷,۲۸۹	۱۸۳,۱۶۹	سود (زیان) خرید و فروش ارز
۲۵۱,۶۶۵	۷,۲۸۹	۱۸۳,۱۶۹	خالص سود (زیان) مبادلات و معاملات ارزی

بانک سینا (شرکت سهامی عام)
یادداشتهای توضیحی صورتهای مالی
دوره سه ماهه منتهی به ۳۱ خرداد ۱۴۰۲

۱۰- هزینه های اداری و عمومی

یادداشت	۲ ماهه منتهی به ۱۴۰۲/۰۲/۳۱	۳ ماهه منتهی به ۱۴۰۱/۰۳/۳۱	۱۴۰۱/۱۲/۲۹
۱۰-۱	۶,۵۸۴,۸۷۱	۳,۷۶۵,۳۰۸	۱۸,۷۷۸,۴۵۲
هزینه های کارکنان			
۱۰-۲	۱,۹۲۵,۲۵۷	۱,۲۱۹,۱۷۴	۷,۵۶۲,۴۵۹
هزینه های اداری			
۱۰-۳	۲۶۱,۶۹۰	۱۳۹,۳۴۸	۷۳۳,۸۰۵
هزینه استهلاک			
جمع هزینه های اداری و عمومی	۸,۷۷۱,۸۱۹	۵,۱۲۳,۸۳۰	۲۷,۰۷۴,۷۱۶

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

	۲ ماهه منتهی به ۱۴۰۲/۰۲/۳۱	۳ ماهه منتهی به ۱۴۰۱/۰۳/۳۱	۱۴۰۱/۱۲/۲۹
حقوق و دستمزد و مزایا	۴,۸۶۶,۰۹۰	۲,۷۵۲,۴۲۹	۱۳,۳۳۱,۳۹۹
بیمه سهم کارفرما	۵۷۱,۵۰۳	۳۹۷,۵۶۵	۲,۳۷۱,۶۴۷
بازخرید سنوات خدمت کارکنان	۱,۱۳۸,۰۵۷	۵۹۱,۸۶۵	۲,۹۸۲,۲۳۸
سایر هزینه های کارکنان (کمک غیر نقدی و بازخرید مرخصی)	۹,۲۲۱	۲۳,۴۴۹	۹۳,۱۶۸
جمع هزینه های کارکنان	۶,۵۸۴,۸۷۱	۳,۷۶۵,۳۰۸	۱۸,۷۷۸,۴۵۲

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

	۲ ماهه منتهی به ۱۴۰۲/۰۲/۳۱	۳ ماهه منتهی به ۱۴۰۱/۰۳/۳۱	۱۴۰۱/۱۲/۲۹
اجاره محل	۱۲۲,۹۴۹	۹۵,۱۲۶	۴۷۳,۹۸۶
انتشارات و تبلیغات	۳۶,۸۶۸	۳۸,۱۵۸	۲۴۴,۷۹۲
آموزش و تحقیقات	۸,۷۹۲	۲,۲۳۲	۳۹,۴۶۱
آب و برق و گاز و ارتباطات	۲۹,۷۹۶	۳۲,۱۹۳	۱۵۵,۶۱۶
هزینه بیمه	۳,۷۰۰	۱۶,۴۸۵	۶۵,۵۱۴
حق عضویت صندوق ضمانت سپرده ها	۲۳۲,۵۰۰	۱۵۶,۹۰۰	۹۳۲,۷۴۲
حق الزحمه و حق المشاوره، تعمیرات و نگهداری سیستم های الکترونیکی و مکانیزه	۵۶۰,۰۲۴	۴۹۳,۲۴۵	۲,۹۳۲,۱۹۲
سایر	۹۳۰,۶۲۸	۳۸۴,۸۳۵	۲,۷۱۸,۱۵۵
جمع هزینه های اداری	۱,۹۲۵,۲۵۷	۱,۲۱۹,۱۷۴	۷,۵۶۲,۴۵۹

۱۰-۳- هزینه استهلاک

	۲ ماهه منتهی به ۱۴۰۲/۰۲/۳۱	۳ ماهه منتهی به ۱۴۰۱/۰۳/۳۱	۱۴۰۱/۱۲/۲۹
استهلاک دارایی های ثابت مشهود	۲۲۴,۹۲۶	۱۲۶,۵۷۳	۶۲۲,۸۳۵
استهلاک دارایی های نامشهود	۳۶,۷۶۴	۱۲,۷۷۵	۱۱۰,۹۷۰
جمع هزینه استهلاک	۲۶۱,۶۹۰	۱۳۹,۳۴۸	۷۳۳,۸۰۵

بانک سینا (شرکت سهامی عام)
بادداشتهای توضیحی صورتهای مالی
دوره سه ماهه منتهی به ۳۱ خرداد ۱۴۰۲

۱۱- هزینه مطالبات مشکوک الوصول

۱۴۰۱/۱۲/۲۹	۳ ماهه منتهی به ۱۴۰۱/۰۳/۳۱	۳ ماهه منتهی به ۱۴۰۲/۰۳/۳۱	
میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	
۳۳۸.۷۱۷	۵۲.۷۶۹	۵۵۶.۲۳۴	هزینه مطالبات مشکوک الوصول اختصاصی
۱.۶۲۷.۳۳۵	۳۲۶.۱۷۸	۲.۷۶۴	هزینه مطالبات مشکوک الوصول عمومی
۱.۹۶۶.۰۵۳	۳۷۸.۹۴۷	۵۵۸.۹۹۸	جمع

۱۱-۱- ذخیره تسهیلات و مطالبات مشکوک الوصول عمومی

۱۴۰۱/۱۲/۲۹	۳ ماهه منتهی به ۱۴۰۱/۰۳/۳۱	۳ ماهه منتهی به ۱۴۰۲/۰۳/۳۱	
میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	
۵۰۰.۵۵۴.۳۵۴	۴۱۶.۲۴۰.۷۳۳	۵۰۱.۵۵۰.۱۴۶	مانده تسهیلات اعطایی و مطالبات
(۶.۴۲۴.۶۹۸)	(۸.۸۵۴.۹۲۰)	(۷.۲۳۶.۲۸۷)	کسر می شود : تسهیلات اعطایی و مطالباتی که برای آنها ذخیره اختصاصی منظور شده
۴۹۴.۱۲۹.۶۵۶	۴۰۷.۳۸۵.۸۱۳	۴۹۴.۳۱۳.۸۵۹	مبنای محاسبه ذخیره عمومی
۱.۵٪	۱.۵٪	۱.۵٪	ضریب مبنای احتساب ذخیره عمومی
۷.۴۱۱.۹۴۴	۶.۱۱۰.۷۸۷	۷.۴۱۴.۷۰۸	ذخیره مطالبات مشکوک الوصول عمومی
۰	۸۵۰.۰۰۰	۰	اضافه می شود ذخیره عمومی - تعدیلات
(۵.۷۸۴.۶۰۹)	(۶.۶۳۴.۶۰۹)	(۷.۴۱۱.۹۴۴)	کسر می شود مانده ذخیره عمومی در پایان سال قبل
۰	۰	۰	اضافه می شود سوخت شده طی سال
۱.۶۲۷.۳۳۵	۳۲۶.۱۷۸	۲.۷۶۴	ذخیره عمومی تسهیلات اعطایی و مطالبات

بانک سینا (شرکت سهامی عام)
یادداشت‌های توضیحی صورت‌های مالی
دوره سه ماهه منتهی به ۳۱ خرداد ۱۴۰۲

۱۲- سایر درآمدها و هزینه های عملیاتی

۱۴۰۱/۱۲/۲۹	۳ ماهه منتهی به ۱۴۰۱/۰۳/۳۱	۳ ماهه منتهی به ۱۴۰۲/۰۳/۳۱
میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال
۳۴۹,۸۴۲	۰	(۷۰,۶۲۱)
۰	۰	۰
۰	۰	۰
۳۴۹,۸۴۲	۰	(۷۰,۶۲۱)

سود (زیان) تسعیر ارز دارایی‌ها و بدهی‌های ارزی عملیاتی
 سود (زیان) شعب خارج از کشور
 برگشت ذخایر مطالبات مشکوک الوصول
 جمع سایر درآمدها و هزینه های عملیاتی

۱۳- سود (زیان) سرمایه‌گذاری‌های مرتبط با فعالیت‌های غیربانکی

۱۴۰۱/۱۲/۲۹			۳ ماهه منتهی به ۱۴۰۱/۰۳/۳۱			۳ ماهه منتهی به ۱۴۰۲/۰۳/۳۱			یادداشت
جمع	ارز (غیر مشاع)	ریال (مشاع)	جمع	ارز (غیر مشاع)	ریال (مشاع)	جمع	ارز (غیر مشاع)	ریال (مشاع)	
میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	۱۳-۱
۴۲۲,۳۹۹	۰	۴۲۲,۳۹۹	۳۵۰,۰۰۰	۰	۳۵۰,۰۰۰	۶۸,۰۸۵	۰	۶۸,۰۸۵	سود سهام شرکت‌ها و واحدهای صندوق های سرمایه‌گذاری
۱۰۱,۹۷۶	۰	۱۰۱,۹۷۶	۱۰۱,۹۷۴	۰	۱۰۱,۹۷۴	۰	۰	۰	۱۳-۲
۵۲۴,۳۷۵	۰	۵۲۴,۳۷۵	۴۵۱,۹۷۴	۰	۴۵۱,۹۷۴	۶۸,۰۸۵	۰	۶۸,۰۸۵	سود (زیان) ناشی از واگذاری سهام شرکتها و واحدهای صندوق های سرمایه‌گذاری
									سود (زیان) سرمایه‌گذاری‌های مرتبط با فعالیت‌های غیربانکی

۱۳-۱- سود سهام شرکت‌ها و واحدهای صندوق های سرمایه‌گذاری به شرح زیر تفکیک می شود:

۱۴۰۱/۱۲/۲۹			۳ ماهه منتهی به ۱۴۰۱/۰۳/۳۱			۳ ماهه منتهی به ۱۴۰۲/۰۳/۳۱		
جمع	ارز (غیر مشاع)	ریال (مشاع)	جمع	ارز (غیر مشاع)	ریال (مشاع)	جمع	ارز (غیر مشاع)	ریال (مشاع)
میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال
۴۲۰,۷۷۶	۰	۴۲۰,۷۷۶	۳۵۰,۰۰۰	۰	۳۵۰,۰۰۰	۶۸,۰۸۵	۰	۶۸,۰۸۵
۰	۰	۱,۶۲۳	۰	۰	۰	۰	۰	۰
۴۲۰,۷۷۶	۰	۴۲۲,۳۹۹	۳۵۰,۰۰۰	۰	۳۵۰,۰۰۰	۶۸,۰۸۵	۰	۶۸,۰۸۵
۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰
۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰
۴۲۰,۷۷۶	۰	۴۲۲,۳۹۹	۳۵۰,۰۰۰	۰	۳۵۰,۰۰۰	۶۸,۰۸۵	۰	۶۸,۰۸۵

شرکت سرمایه‌گذاری کوثر بهمن - فرعی

شرکت نور تابان

سود سهام شرکت‌ها

سود واحدهای صندوق های سرمایه‌گذاری

سود سهام شرکتها و واحدهای صندوق های سرمایه‌گذاری

بانک سینا (شرکت سهامی عام)
یادداشت‌های توضیحی صورت‌های مالی
دوره سه ماهه منتهی به ۳۱ خرداد ۱۴۰۲

۱۳-۲ سود (زیان) حاصل از واگذاری سهام شرکتها و واحدهای صندوق های سرمایه گذاری به شرح زیر است:

۱۴۰۱/۱۲/۲۹	۳ ماهه منتهی به		۳ ماهه منتهی به ۱۴۰۲/۰۳/۳۱		
	۱۴۰۱/۰۳/۳۱	سود(زیان)	سود(زیان)	خالص ارزش فروش	ارزش دفتری
میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	سهام
۱۰۱,۹۷۶	۱۰۱,۹۷۴	۰	۰	۰	۰
۱۰۱,۹۷۶	۱۰۱,۹۷۴	۰	۰	۰	۰

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

۱۴- سایر درآمدها و هزینه های غیر عملیاتی

۱۴۰۱/۱۲/۲۹	۳ ماهه منتهی به ۱۴۰۱/۰۳/۳۱	۳ ماهه منتهی به ۱۴۰۲/۰۳/۳۱
میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال
۱۳۰,۴۶۷	(۱۸۴)	۳۶۳,۸۵۰
۱,۷۴۶,۳۰۹	۲۰۳,۴۴۰	۱,۸۱۱,۷۴۳
۲,۴۲۷,۵۵۸	۷,۸۸۱	۱,۵۵۸
۴,۳۰۴,۳۳۴	۲۱۱,۱۳۷	۲,۱۷۷,۱۵۱

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

بانک سینا (شرکت سهامی عام)
یادداشت‌های توضیحی صورتهای مالی
دوره سه ماهه منتهی به ۳۱ خرداد ۱۴۰۲

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

۱۴۰۲/۰۳/۳۱

یادداشت	جاری	سررسید گذشته	معوق	مشکوک الوصول	جمع
	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال
فروش اقساطی	۲۹,۶۶۴,۲۸۵	۸۰۲,۳۵۴	۴۵۰,۶۴۸	۲۲۱,۰۰۵	۳۱,۱۳۸,۲۹۲
جعاله	۲۳,۲۶۶,۶۷۳	۲۵۹,۴۸۱	۵۲,۸۴۰	۲۳,۳۸۲	۲۳,۶۰۲,۳۷۶
اجاره به شرط تملیک	۵۵,۹۲۶		۲,۱۵۴	۱۵,۶۹۴	۷۳,۷۷۴
سلف	۴۴۷		۳۲	۱,۲۶۹	۱,۷۴۸
مضاربه	۳,۹۶۰		۱۸,۰۶۷	۳۵,۱۸۸	۵۷,۲۱۵
مشارکت مدنی	۱۰,۴۷۷,۳۳۶	۳۸۷,۸۴۴	۶۵۶,۶۵۳	۲,۵۱۸,۵۰۷	۱۴,۰۴۰,۳۴۰
خرید دین	۱۰,۶۷۷,۶۵۴	۵۶,۰۰۸	۲۱,۶۷۲	۵,۰۶۷	۱۰,۷۶۰,۴۰۱
مراجعه	۴۲۳,۰۲۲,۳۹۸	۳,۰۷۴,۷۷۴	۱,۵۷۹,۹۰۲	۳۰۰,۴۷۵	۴۲۷,۹۷۷,۵۴۸
استصناع
قرض الحسنه	۴۴,۷۱۲,۳۳۸	۱۳۲,۸۱۶	۲۱,۳۸۷	۱۷,۹۳۹	۴۴,۸۸۴,۴۸۰
سایر تسهیلات اعطایی
تسهیلات اعطایی به ارز
بدهکاران بابت اعتبارات اسنادی پرداخت شده	۱۱,۲۱۱,۴۰۶	.	.	۱,۵۴۹,۷۳۴	۱۲,۷۶۱,۱۴۰
بدهکاران بابت ضمانت نامه های پرداخت شده	۲۷,۵۷۵	.	.	۱,۰۹۰,۱۹۷	۱,۱۱۷,۷۷۲
بدهکاران بابت اوراق مشارکت و صکوک پرداخت شده
بدهکاران بابت کارت های اعتباری پرداخت شده	۲۸۸,۲۹۵	.	.	.	۲۸۸,۲۹۵
جمع ناخالص تسهیلات و مطالبات از اشخاص غیر دولتی	۵۵۳,۴۰۸,۲۹۳	۴,۷۱۳,۲۷۷	۲,۸۰۳,۳۵۵	۵,۷۷۸,۴۵۷	۵۶۶,۷۰۳,۳۸۱
کسر می شود					
سود سال های آتی	(۹۳,۲۸۱,۱۲۴)	.	.	.	(۹۳,۲۸۱,۱۲۴)
سود و کارمزد معوق	.	(۸۶۸,۸۶۰)	(۲۸۹,۶۲۰)	(۴۵۰,۵۲۰)	(۱,۶۰۹,۰۰۰)
وجوه دریافتی بابت مضاربه
حساب مشترک مشارکت مدنی	(۱,۸۴۴,۷۷۸)	.	.	.	(۱,۸۴۴,۷۷۸)
خالص تسهیلات اعطایی قبل از کسر ذخیره مطالبات مشکوک الوصول	۴۵۸,۲۸۲,۳۹۱	۳,۸۴۴,۴۱۷	۲,۵۱۳,۷۳۵	۵,۳۲۷,۹۳۷	۴۶۹,۹۶۸,۴۷۹
ذخیره عمومی مطالبات مشکوک الوصول	(۶,۸۷۴,۲۳۶)	(۱۷,۱۴۳)	(۲۶,۰۵۷)	(۲۹,۸۲۰)	(۶,۹۴۷,۲۵۶)
ذخیره اختصاصی مطالبات مشکوک الوصول	.	(۲,۵۰۲,۶۱۸)	(۹۱۲,۰۹۶)	(۵,۲۰۱,۷۱۸)	(۸,۶۱۶,۴۳۲)
مانده در ۱۴۰۲/۰۳/۳۱	۴۵۱,۴۰۸,۱۵۵	۱,۳۲۴,۶۵۶	۱,۵۷۵,۵۸۲	۹۶,۳۹۹	۴۵۴,۴۰۴,۷۹۱
مانده در ۱۴۰۱/۱۲/۲۹	۴۵۲,۴۶۱,۷۱۱	۱,۳۹۵,۹۸۱	۷۵۸,۰۹۸	۲۳۶,۶۴۵	۴۵۴,۸۵۲,۴۳۲

بانک سینا (شرکت سهامی عام)

یادداشت‌های توضیحی صورت‌های مالی

دوره سه ماهه منتهی به ۳۱ خرداد ۱۴۰۲

۱۶- سرمایه‌گذاری در شرکت های فرعی

۱۴۰۱/۱۲/۲۹		۱۴۰۲/۰۳/۳۱							
ارزش بازار	مبلغ دفتری	ارزش بازار	مبلغ دفتری	کاهش ارزش انباشته	بهای تمام شده	درصد سرمایه گذاری	تعداد سهام	شرکت های پذیرفته شده در بورس / فرابورس	
۲۸,۵۳۶,۶۲۸	۲,۰۵۶,۳۳۱	۳۴,۲۸۸,۰۰۷	۲,۰۵۶,۳۳۱	۰	۲,۰۵۶,۳۳۱	۸۲	۸,۱۵۷,۹۸۴,۰۰۰	فرا بورس	شرکت سرمایه گذاری کوثر بهمن - فرعی
۱,۷۴۹,۰۰۰	۱۲۶,۲۳۱	۲,۱۰۱,۵۰۰	۱۲۶,۲۳۱	۰	۱۲۶,۲۳۱	۵	۵۰۰,۰۰۰,۰۰۰	فرا بورس	شرکت سرمایه‌گذاری کوثر بهمن نزد صندوق بازارگردانی سینا بهگزین
۰	۲۴۹,۹۹۸	۰	۲۴۹,۹۹۸	۰	۲۴۹,۹۹۸	۱۰۰	۲۴۹,۹۹۸,۰۰۰		شرکت صرافین سینا (سهامی خاص) - فرعی
۰	۴۹,۹۹۸	۰	۴۹,۹۹۸	۰	۴۹,۹۹۸	۱۰۰	۴۹,۹۹۶,۰۰۰	-	شرکت تفاس (توسعه فن آوری اطلاعات سینا) - فرعی
۰	۴۵۶,۹۹۹	۰	۴۵۶,۹۹۹	۰	۴۵۶,۹۹۹	۱۰۰	۹۳۹,۹۹۷,۵۰۰	-	شرکت توسعه سینا (سهامی خاص) - فرعی
۰	۱,۰۶۷,۴۳۰	۰	۱,۰۶۷,۴۳۰	۰	۱,۰۶۷,۴۳۰	۵۱	۲۵۵,۰۰۰,۰۰۰	-	شرکت لیزینگ جامع سینا - فرعی
۳۰,۲۸۵,۶۲۸	۴,۰۰۶,۹۸۷	۳۰,۲۸۵,۶۲۸	۴,۰۰۶,۹۸۷	۰	۴,۰۰۶,۹۸۷				

۱۷- سرمایه‌گذاری در سهام و سایر اوراق بهادار

۱۴۰۱/۱۲/۲۹			۱۴۰۲/۰۳/۳۱			
جمع	بلند مدت	جاری	جمع	بلند مدت	جاری	یادداشت
میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	
۰	۰	۰	۰	۰	۰	سرمایه‌گذاری جاری در سهام سریع معامله در بازار
۲,۱۲۱,۲۵۶	۲,۱۲۱,۲۵۶	۰	۵,۸۴۸,۵۰۸	۵,۸۴۸,۵۰۸	۰	۱۷-۱ سرمایه گذاری در سایر سهام
۳۸,۲۶۶,۷۶۲	۳۸,۲۶۶,۷۶۲	۰	۳۹,۵۰۰,۵۴۲	۳۹,۵۰۰,۵۴۲	۰	۱۷-۲ سرمایه‌گذاری در سایر اوراق بهادار
۴۰,۳۸۸,۰۱۸	۴۰,۳۸۸,۰۱۸	۰	۴۵,۳۴۹,۰۵۰	۴۵,۳۴۹,۰۵۰	۰	جمع سرمایه‌گذاری در سهام و سایر اوراق بهادار

بانک سنا (شرکت سهامی عام)
بازرسی صورت های مالی
دوره سه ماهه منتهی به ۳۱ خرداد ۱۴۰۲

۱۷-۱ - سرمایه گذاری در سایر سهام به شرح زیر است:

۱۴۰۱/۱۲/۲۹		۱۴۰۲/۰۳/۳۱							
ارزش بازار	مبلغ دفتری	ارزش بازار	مبلغ دفتری	کاهش ارزش انباشته	بهای تمام شده	درصد سرمایه گذاری	تعداد سهام	منشا ایجاد	
۲,۱۰۰,۰۴۰	۰	۰	۵,۸۰۰,۰۴۰	۰	۵,۸۰۰,۰۴۰	۱۰	۲,۱۰۰,۰۰۰,۰۰۰	خرید	شرکت توسعه اعتماد مبین
۳,۲۴۶	۰	۰	۳,۲۴۷	۰	۳,۲۴۷	۴,۰	۳,۲۴۶,۷۵۳	تهاتر	شرکت سینمایی نور تابان
۰	۰	۰	۲۷,۲۵۱	۰	۲۷,۲۵۱	۰,۰۴	۱,۶۰۰,۰۰۰	خرید	سرمایه گذاری نیروگاهی ایران
۱۷,۹۷۰	۰	۰	۱۷,۹۷۱	۰	۱۷,۹۷۱	۰,۴	۱۷,۹۳۰,۰۰۰	خرید	شرکت شبکه الکترونیکی پرداخت کارت (شاپرک)
۲,۱۲۱,۲۵۶	۰	۰	۵,۸۴۸,۵۰۸	۰	۵,۸۴۸,۵۰۸				جمع سرمایه گذاری بلند مدت در سایر سهام

۱۷-۲ - سرمایه گذاری در سایر اوراق بهادار به شرح زیر است:

۱۴۰۱/۱۲/۲۹	۱۴۰۲/۰۳/۳۱	وضعیت	متوسط نرخ سود	نوع اوراق	منشا خرید	ناشر
میلیون ریال	میلیون ریال		درصد			
۱۵,۹۴۰,۶۰۲	۱۵,۹۱۲,۲۲۸			خزانه	خرید	دولت و شرکت های دولتی :
۲۶,۴۷۵,۲۰۹	۲۶,۴۷۵,۲۰۹		۱۵ و ۱۷ و ۱۸	مراجعه	خرید	اوراق خزانه اسلامی
۰	۰				خرید	اوراق منفعت دولت
۰	۰					بانک ها :
۶۹۹,۹۹۸	۶۹۹,۹۹۸				خرید	سایر شرکت ها و صندوق های سرمایه گذاری :
۴۳,۱۱۵,۸۰۹	۴۳,۰۸۷,۴۳۵				خرید	صندوق سرمایه گذاری و بازارگردانی سینا بهگزین
(۴,۸۴۹,۰۴۷)	(۳,۵۸۶,۸۹۴)			سود سال های آتی اوراق		
۳۸,۲۶۶,۷۶۲	۳۹,۵۰۰,۵۴۲					جمع سرمایه گذاری در سایر اوراق بهادار

بانک سینا (شرکت سهامی عام)
یادداشتهای توضیحی صورتهای مالی
دوره سه ماهه منتهی به ۳۱ خرداد ۱۴۰۲

۱۸- سپردههای مشتریان

۱۴۰۱/۱۲/۲۹	۱۴۰۲/۰۳/۳۱	یادداشت
میلیون ریال	میلیون ریال	
مشتریان حقیقی		
۷۶,۷۴۷,۹۷۶	۷۹,۱۳۰,۷۵۰	۱۸-۱ سپرده های دیداری و مشابه
۱۷,۴۳۴,۲۹۶	۱۷,۳۴۷,۸۹۹	۱۸-۲ سپرده های پس انداز و مشابه
۴,۵۹۷	۴,۳۶۵	۱۸-۳ سایر سپرده ها و پیش دریافت ها
۹۴,۱۸۶,۸۶۹	۹۶,۴۸۳,۰۱۵	جمع سپرده های مشتریان حقیقی
مشتریان حقوقی		
۷۰,۵۵۱,۸۳۴	۷۵,۱۸۸,۱۱۵	۱۸-۱ سپرده های دیداری و مشابه
۲,۳۳۶,۸۴۰	۳,۲۲۳,۱۴۲	۱۸-۲ سپرده های پس انداز و مشابه
۲۲,۴۸۲,۰۳۵	۲۱,۳۱۲,۱۳۳	۱۸-۳ سایر سپرده ها و پیش دریافت ها
۹۵,۳۷۰,۷۰۹	۹۹,۷۲۳,۳۸۹	جمع سپرده های مشتریان حقوقی
۴۰۵,۸۷۶,۲۰۳	۴۴۳,۱۶۲,۷۶۵	۱۸-۴ سپرده های سرمایه گذاری مدت دار مشتریان
۵۹۵,۴۳۳,۷۸۱	۶۳۹,۳۶۹,۱۶۸	جمع سپرده های مشتریان

۱۸-۱- سپرده های دیداری و مشابه مشتریان حقیقی و حقوقی

۱۴۰۱/۱۲/۲۹	۱۴۰۲/۰۳/۳۱	
میلیون ریال	میلیون ریال	
۱۳۵,۳۵۸,۴۴۱	۱۳۶,۱۰۱,۹۱۳	سپرده های قرض الحسنه جاری - ریال
۱,۷۴۶,۰۲۶	۲,۱۰۰,۹۳۳	سپرده های قرض الحسنه جاری - ارز
۲,۷۷۰,۶۷۸	۲,۲۸۰,۰۰۳	انواع چکهای بانکی فروخته شده
۰	۰	حساب جاری مشتریان نزد شعب خارج از کشور
۰	۰	حواله های عهده بانک - ریال
۰	۰	حواله های عهده بانک - ارز
۳,۴۹۶,۸۷۲	۳,۲۶۹,۷۸۰	بستانکاران موقت - ریال
۲۲۷,۰۴۸	۶,۶۰۲,۹۲۶	بستانکاران موقت - ارز
۳,۵۶۵,۷۸۶	۳,۸۱۶,۳۱۳	وجوه اداره شده مصرف نشده - ریال
۰	۰	وجوه اداره شده مصرف نشده - ارز
۱۳۴,۹۵۹	۱۴۶,۹۹۷	مانده مطالبه نشده - ریال
۰	۰	مانده مطالبه نشده - ارز
۰	۰	کسر می شود:
۰	۰	حساب پرداخت چک های فروخته شده بانک (تسویه نشده)
۱۴۷,۲۹۹,۸۱۰	۱۵۴,۳۱۸,۸۶۵	جمع سپرده های دیداری و مشابه

بانک سینا (شرکت سهامی عام)
یادداشتهای توضیحی صورتهای مالی
دوره سه ماهه منتهی به ۳۱ خرداد ۱۴۰۲

۱۸-۲- سپرده های پس انداز و مشابه مشتریان حقیقی و حقوقی

۱۴۰۱/۱۲/۲۹	۱۴۰۲/۰۳/۳۱	
میلیون ریال	میلیون ریال	
۱۹,۷۷۱,۱۳۶	۲۰,۵۷۱,۰۴۱	سپرده های قرض الحسنه پس انداز - ریال
۱۹,۷۷۱,۱۳۶	۲۰,۵۷۱,۰۴۱	جمع سپرده های پس انداز و مشابه

۱۸-۳- سایر سپرده ها و پیش دریافتها

۱۴۰۱/۱۲/۲۹	۱۴۰۲/۰۳/۳۱	
میلیون ریال	میلیون ریال	
۱۹,۴۸۳,۷۸۹	۱۸,۷۶۶,۷۸۵	سپرده نقدی ضمانتنامه ها - ریال
۱۱۷,۱۵۵	۱۱۹,۶۶۷	سپرده نقدی ضمانتنامه ها - ارز
۲,۲۲۹,۶۸۹	۲,۱۵۱,۱۰۸	پیش دریافت اعتبارات اسنادی - ریال
۳۹۸,۷۸۹	۰	پیش دریافت اعتبارات اسنادی - ارز
۲۵۷,۲۱۰	۲۷۸,۹۳۸	سایر
۲۲,۴۸۶,۶۳۲	۲۱,۳۱۶,۴۹۸	جمع سایر سپرده ها و پیش دریافتها

۱۸-۴- سپرده های سرمایه گذاری مدت دار

۱۴۰۱/۱۲/۲۹	۱۴۰۲/۰۳/۳۱	
میلیون ریال	میلیون ریال	
۲۰۷,۲۸۰,۲۳۰	۲۴۳,۲۲۷,۰۸۲	سپرده های سرمایه گذاری مدت دار
۱۹۰,۶۰۵,۷۰۰	۱۹۳,۱۸۳,۲۲۸	سپرده های سرمایه گذاری بلندمدت
۵,۸۵۳,۳۵۳	۴,۲۱۷,۷۶۵	سپرده های سرمایه گذاری کوتاه مدت
۰	۰	سپرده های سرمایه گذاری کوتاه مدت ویژه
۴۰۳,۷۳۹,۲۸۳	۴۴۰,۶۲۸,۰۷۵	جمع سپرده های سرمایه گذاری مدت دار

سود پرداختنی سپرده های سرمایه گذاری مدت دار

۱۴۰۱/۱۲/۲۹	۱۴۰۲/۰۳/۳۱	
۱,۸۰۶,۰۷۵	۲,۱۷۱,۶۲۹	سپرده های سرمایه گذاری بلندمدت
۳۰۲,۹۳۹	۳۵۰,۸۹۵	سپرده های سرمایه گذاری کوتاه مدت
۲۷,۹۰۶	۱۲,۱۶۶	سپرده های سرمایه گذاری کوتاه مدت ویژه
۰	۰	سپرده های سرمایه گذاری غیربانکی
۲,۱۳۶,۹۲۰	۲,۵۳۴,۶۹۰	جمع سود پرداختنی سپرده های سرمایه گذاری مدت دار
۴۰۵,۸۷۶,۲۰۳	۴۴۳,۱۶۲,۷۶۵	سپرده های سرمایه گذاری مدت دار مشتریان

بانک سینا (شرکت سهامی عام)

یادداشت‌های توضیحی صورت‌های مالی

دوره سه ماهه منتهی به ۳۱ خرداد ۱۴۰۲

۱۹- مالیات پرداختنی

بانک		
۱۴۰۱/۱۲/۲۹	۱۴۰۲/۰۳/۳۱	
میلیون ریال	میلیون ریال	
۶,۴۱۹,۹۷۵	۶,۵۴۰,۲۲۶	مانده در ابتدای دوره
۱,۲۰۰,۰۰۰	۰	اصلاح مالیات عملکرد سنوات قبل - اصلاح اشتباه
۳۰۰,۰۰۰	۳۰۰,۰۰۰	هزینه مالیات بر درآمد دوره جاری
	۰	هزینه مالیات بر درآمد دوره های قبل
(۱,۳۷۹,۷۴۹)	۰	تادیه شده طی دوره
۰	۰	پیش پرداخت های مالیاتی
۶,۵۴۰,۲۲۶	۶,۸۴۰,۲۲۶	مانده در پایان دوره

۱۹-۱- مالیات بردرآمد بانک برای کلیه سالهای قبل از سال ۱۳۹۴ قطعی و تسویه شده است و خلاصه وضعیت مالیات پرداختنی برای سال‌های ۱۳۹۴ تا ۳۱ خرداد ماه سال ۱۴۰۲ به شرح زیر می باشد:

نحوه تشخیص	۱۴۰۱/۱۲/۲۹ میلیون ریال	۱۴۰۲/۰۳/۳۱					درآمد مشمول مالیات	سود (زیان) ابرازی	سال مالی
		مالیات							
	مانده پرداختنی	مانده پرداختنی	پرداختی	قطعی	تشخیصی	ابرازی			
رسیدگی به دفاتر	۷۷۵,۸۴۱	۷۷۵,۸۴۱	۹۸,۸۲۱	۱,۰۰۰,۱۷۴	۱,۰۶۶,۳۹۱	۹۸,۸۲۱	۴۳۹,۲۰۶	۱۳۹۴/۱۲/۲۹	
رسیدگی به دفاتر	۱,۳۹۱,۸۲۹	۱,۳۹۱,۸۲۹	۱۹۸,۱۷۱	۱,۲۳۹,۴۲۶	۱,۵۰۱,۰۹۶	۹۸,۱۷۱	۴۳۶,۳۱۶	۱۳۹۵/۱۲/۳۰	
رسیدگی به دفاتر	۹۳۰,۰۲۵	۰	۶۴۰,۲۲۹	۹۴۰,۲۲۹	۱,۲۴۶,۳۹۲	۶۹,۳۹۴	۳۰۸,۴۱۸	۱۳۹۶/۱۲/۲۹	
رسیدگی به دفاتر	۶۹۷,۴۰۰	۶۹۷,۴۰۰	۹۰	۰	۷۳۸,۷۱۶	۰	(۳۳۲,۶۷۳)	۱۳۹۷/۱۲/۲۹	
رسیدگی به دفاتر	۵۱۵,۰۰۰	۵۱۵,۰۰۰	۲۸۱	۰	۶۵۹,۱۷۳	۰	(۲۶۶,۲۶۴)	۱۳۹۸/۱۲/۲۹	
رسیدگی به دفاتر	۹۱۰,۰۰۰	۱,۱۸۸,۱۳۸	۰	۰	۱,۴۲۳,۳۶۰	۰	(۲۸۶,۰۹۳)	۱۳۹۹/۱۲/۳۰	
رسیدگی نشده	۱,۲۰۰,۰۰۰	۷۷۲,۰۱۸	۴۲۸,۳۳۶	۰	۰	۴۲۸,۳۳۶	۲,۱۴۱,۶۸۱	۱۴۰۰/۱۲/۲۹	
رسیدگی نشده	۰	۱,۲۰۰,۰۰۰	۰	۰	۰	۱,۰۹۳,۲۸۹	۵,۴۶۶,۴۴۶	۱۴۰۱/۱۲/۲۹	
رسیدگی نشده	۰	۳۰۰,۰۰۰	۰	۰	۰	۰	۴,۷۱۷,۱۹۳	۱۴۰۲/۰۳/۳۱	
	۶,۴۲۰,۰۹۵	۶,۸۴۰,۲۲۶						ذخیره مالیات قبل از پیش پرداخت	
	(۱۲۰)	۰						پیش پرداخت های مالیاتی	
	۶,۴۱۹,۹۷۵	۶,۸۴۰,۲۲۶						مانده ذخیره مالیات	

بانک سینا (شرکت سهامی عام)
 یادداشتهای توضیحی صورتهای مالی
 دوره سه ماهه منتهی به ۳۱ خرداد ۱۴۰۲

۲۰- تعدیلات سنواتی

۱۴۰۱/۱۲/۲۹	۱۴۰۱/۰۳/۳۱	۱۴۰۲/۰۳/۳۱
میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال
.	.	.
.	.	.
.	.	.

ذخیره مطالبات مشکوک الوصول خاص
سایر

جمع

۲۱- تعداد شعب

۱۴۰۱/۱۲/۲۹	۱۴۰۱/۰۳/۳۱	۱۴۰۲/۰۳/۳۱
۶۳	۶۳	۶۳
۲۲۹	۲۱۸	۲۲۹
۳	۲	۳
.	.	.
۲۹۵	۲۸۳	۲۹۵

شعب استان تهران
شعب سایر استانها
شعب مناطق آزاد
شعب خارج از کشور
جمع

۲۲- وضعیت اشتغال

۱۴۰۱/۱۲/۲۹	۱۴۰۱/۰۳/۳۱	۱۴۰۲/۰۳/۳۱
۱۰۰۲۸	۹۱۱	۱۰۰۴۲
۴۳۷	۴۷۳	۴۳۱
۱۰۴۶۵	۱۰۳۸۲	۱۰۴۶۳
۲۳	۱۰	۱۶
۲۰۹۵۳	۲۰۷۷۶	۲۰۹۵۲

دفتر مرکزی و سرپرستی ها
شعب استان تهران
شعب سایر استانها
شعب مناطق آزاد
جمع