

گزارش حسابرسی مستقل و بازرسی قانونی

بانک سینا (شرکت سهامی عام)

بائنضمام صورتهای مالی تلفیقی گروه و بانک

برای سال مالی منتهی به ۳۰ اسفند ۱۳۹۵

بانک سینا (شرکت سهامی عام)

فهرست مندرجات

| عنوان                             | شماره صفحه  |
|-----------------------------------|-------------|
| گزارش حسابرس مستقل و بازرس قانونی | (۱) الی (۷) |
| صورتهای مالی تلفیقی گروه و بانک   | ۱ الی ۱۲۱   |



## وزارت امور اقتصادی و دارایی

### سازمان نظارت بر حسابرس مستقل و بازرس 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 ترازنامه‌ها به تاریخ ۳۰ اسفند ۱۳۹۵ و صورتهای سود و زیان، جریان وجوه نقد، عملکرد سپرده‌های سرمایه‌گذاری و صورت تغییرات در حقوق صاحبان سهام، برای سال مالی منتهی به تاریخ مزبور به همراه یادداشت‌های توضیحی ۱ تا ۶۱ توسط این سازمان، حسابرسی شده است.

### مسئولیت هیئت‌مدیره در قبال صورتهای مالی

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

### مسئولیت حسابرس و بازرس قانونی

۳ - مسئولیت این سازمان، اظهارنظر نسبت به صورتهای مالی یاد شده براساس حسابرسی انجام شده طبق استانداردهای حسابرسی است. استانداردهای مزبور ایجاب می‌کند این سازمان الزامات آیین رفتار حرفه‌ای را رعایت و حسابرسی را به گونه‌ای برنامه‌ریزی و اجرا کند که از نبود تحریف با اهمیت در صورتهای مالی، اطمینان معقول کسب شود. حسابرسی شامل اجرای روشهایی برای کسب شواهد حسابرسی درباره مبالغ و دیگر اطلاعات افشا شده در صورتهای مالی است. انتخاب روشهای 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 روشهای حسابرسی مناسب شرایط موجود، و نه به قصد اظهارنظر نسبت به اثربخشی کنترلهای داخلی بانک، بررسی می‌شود. حسابرسی همچنین شامل ارزیابی مناسب بودن رویه‌های حسابداری استفاده شده و معقول بودن برآوردهای حسابداری انجام شده توسط هیئت‌مدیره 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 اصلاحیه قانون تجارت، مفاد اساسنامه بانک، قوانین پولی و بانکی و عملیات بانکی بدون ربا را به مجمع عمومی عادی صاحبان سهام گزارش کند.

#### مبانی اظهارنظر مشروط

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

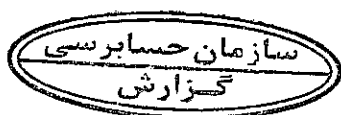
#### اظهارنظر مشروط

۵- به نظر این سازمان، به استثناء آثار موارد مندرج در بند ۴، صورتهای مالی یاد شده در بالا، وضعیت مالی گروه و بانک سینا (شرکت سهامی عام) در تاریخ ۳۰ اسفند ۱۳۹۵، عملکرد مالی و جریانهای نقدی گروه و شرکت را برای سال مالی منتهی به تاریخ مزبور، از تمام جنبه‌های با اهمیت، طبق استانداردهای حسابداری، به نحو مطلوب نشان می‌دهد.

#### تاکید بر مطلب خاص

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

۷- همانگونه که در صورت سود و زیان بانک منعکس است، سود خالص هر سهم نسبت به سال قبل ۳۷ درصد و نسبت به پیش‌بینی سال ۱۳۹۵ حدود ۴۶ درصد کاهش داشته و صورت جریان وجوه نقد حاکی از فزونی جریانهای نقدی خروجی نسبت به جریانهای نقدی ورودی می‌باشد. با توجه به موارد فوق و با عنایت به وجود رقابت شدید بین بانکها در خصوص جذب سپرده‌های مشتریان، توجه مجمع عمومی را به اتخاذ تمهیداتی به منظور افزایش درآمد بانک جلب می‌نماید. اظهارنظر این سازمان در اثر مفاد این بند مشروط نشده است.

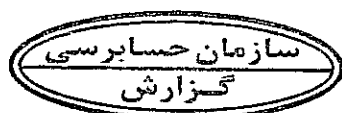


۸- مطالبات بانک مورد گزارش از بانک مرکزی به شرح یادداشت توضیحی ۲-۱۰ شامل مبلغ ۴۳۴ میلیارد ریال برداشت بانک مرکزی از حسابهای بانک به استناد مصوبه هیئت ۵ نفره کارگروه ساماندهی مسائل ارزی می باشد که بازپرداخت آن منوط به انجام حسابرسی ویژه ارزی و حل و فصل آن با بانک مرکزی شده است. در این خصوص گزارش مربوط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

۹- با توجه به یادداشت های توضیحی ۳-۱-۱۲ و ۱۴-۱۰، سهام ۵۲ شرکت پذیرفته شده در بورس و فرابورس به ارزش دفتری به مبلغ ۳۳۱۸ میلیارد ریال و سهام مدیریت تولید برق قم و سه دانگ دوم پروژه تابناک به ارزش کارشناسی به مبلغ ۱۳۱۶ میلیارد ریال (ارزش دفتری ۸۶۶ میلیارد ریال) به ترتیب به شرکت فرعی مدیریت سرمایه گذاری کوثر بهمن و بنیاد مستضعفان واگذار گردیده است. لازم به ذکر است که ارزش روز ۵۲ شرکت در پایان سال مورد گزارش به مبلغ ۱۴۰ میلیارد ریال کمتر از بهای تمام شده آن بوده است. همچنین مبلغ ۱۸۶۱۶ میلیارد ریال تسهیلات مالی (یادداشت توضیحی ۹-۱۱) به بنیاد مستضعفان و شرکت های فرعی و وابسته به آن اعطاء شده که قسمتی از آن انتقالی از سالهای قبل می باشد. اظهارنظر این سازمان در اثر مفاد این بند مشروط نشده است.

۱۰- سایر دارایی ها به شرح یادداشت توضیحی ۲-۱۸ شامل پروژه های در دست احداث و اموال تملیکی راكد به مبلغ ۱۲۶۳ میلیارد ریال می باشد که اقدامات انجام شده جهت تعیین تکلیف آن به نتیجه نهایی نرسیده است. اظهارنظر این سازمان در اثر مفاد این بند مشروط نشده است.

۱۱- با عنایت به یادداشت توضیحی ۱-۲۳، بابت مالیات عملکرد بانک در سال مورد گزارش، براساس سود ابرازی و با در نظر گرفتن معافیت های قانونی، ذخیره در حسابها منظور شده است. همچنین براساس برگ های قطعی و تشخیص صادره از طرف سازمان امور مالیاتی بابت عملکرد سالهای ۱۳۹۱ الی ۱۳۹۴ مبلغ ۲۵۵۰ میلیارد ریال مطالبه گردیده که از این بابت مبلغ ۱۵۰۰ میلیارد ریال پرداخت یا ذخیره در حسابها منظور شده و بابت مابه التفاوت آن به دلیل اعتراض به نحوه تشخیص (برگشت قسمتی از هزینه سود پرداختی به سپرده گذاران)، ذخیره ای در حسابها ثبت نشده است. با توجه به موارد فوق و سوابق مالیاتی بانک، تعیین بدهی قطعی مالیاتی بانک منوط به اظهارنظر نهایی مسئولین مالیاتی می باشد. در این راستا و در اجرای مفاد ماده ۲۴۰ اصلاحیه قانون تجارت، به منظور جلوگیری از تقسیم منافع موهوم، توجه مجمع عمومی را هنگام تقسیم سود به آثار این بند جلب می نماید. اظهارنظر این سازمان در اثر مفاد این بند مشروط نشده است.



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

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

#### گزارش در مورد سایر وظایف بازرس قانونی

۱۳ - دارایی های نامشهود به شرح یادداشت توضیحی ۵-۱۶، شامل مبلغ ۶۴ میلیارد ریال پیش پرداخت خرید حق الامتیاز ۵۰ سال استفاده از ۵ واحد هتل الروضتین واقع در کشور عراق (شهر کربلا) می باشد که در سال مالی مورد گزارش به موجب مصوبه هیئت مدیره پرداخت شده است. با توجه به نامشخص بودن چگونگی انجام معامله و نحوه استفاده از آن، رعایت صرفه و صلاح بانک در این رابطه برای این سازمان محرز نگردیده است.

۱۴ - صورت ریز کامل معاملات ارزی سال مالی مورد گزارش به تفکیک وجوه ارزی خریداری شده (شامل منابع تأمین ارز) و فروش رفته (شامل استفاده کنندگان) ارائه نشده است. لذا تطبیق عملیات ارزی بانک با مقررات بانک مرکزی و بخشنامه های مربوط به طور کامل میسر نگردیده است.

۱۵ - موارد عدم رعایت الزامات قانونی مقرر در اصلاحیه قانون تجارت و مفاد اساسنامه بانک به شرح زیر است:

۱۵-۱ - مفاد ماده ۷ اساسنامه، درخصوص تملک سهام بانک تا سقف حداکثر ۱۰ درصد توسط موسسه و نهاد عمومی غیردولتی (بنیاد مستضعفان و شرکت های تابعه حدود ۸۰ درصد سهام بانک را در اختیار دارند).

۱۵-۲ - مفاد مواد ۵۷ و ۵۸ اساسنامه درخصوص غیر اجرایی بودن اکثر اعضاء هیئت مدیره و تعداد اعضاء هیئت مدیره.

۱۵-۳ - اقدامات هیئت مدیره جهت انجام تکالیف مقرر در مجمع عمومی عادی مورخ ۷ مهر ۱۳۹۵ صاحبان سهام، درخصوص موارد مندرج در بندهای ۸، ۱۰، ۱۱، ۲۱ و ۲۳ این گزارش و پیگیری وصول مطالبات معوق و کاهش آن، به نتیجه نهایی نرسیده است.

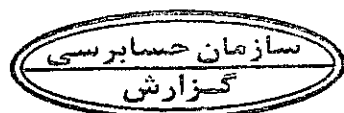
۱۶- به شرح یادداشت توضیحی ۷-۲۴، براساس مفاد آئین‌نامه میزان و نحوه دریافت حق عضویت در صندوق ضمانت سپرده‌ها، حق عضویت سالانه برابر با ۲۵ صدم درصد میانگین مانده هفتگی هر حساب سپرده‌ای سال مالی قبل، تا سقف تضمین تعیین شده است. تا تاریخ این گزارش، صندوق مزبور سهم بانک از حق عضویت سالانه را اعلام نکرده و بانک از این بابت مبلغ ۱۶۶ میلیارد ریال ذخیره در حسابها منظور نموده است.

۱۷- موارد عدم رعایت مقررات قانون پولی و بانکی کشور و آئین‌نامه‌های اجرایی آن و همچنین موارد مربوط به بخشنامه‌ها و مصوبات بانک مرکزی طی گزارش جداگانه‌ای به بانک مرکزی ارسال شده است.

۱۸- مطابق مفاد ماده ۱۶ قانون رفع موانع تولید رقابت‌پذیر و ارتقای نظام مالی کشور مصوب ۱۳۹۴/۲/۱ مجلس شورای اسلامی، بانکها موظفند از تاریخ لازم‌الاجرا شدن این قانون تا مدت سه سال سالانه حداقل ۳۳ درصد اموال مازاد خود اعم از منقول، غیرمنقول و سرقفلی را که به تملک بانک و شرکت‌های تابعه درآمده است و نیز سهام تحت تملک خود و شرکت‌های تابعه خود در بنگاه‌هایی که فعالیت‌های غیر بانکی انجام می‌دهند را به تشخیص شورای پول و اعتبار و بانک مرکزی جمهوری اسلامی ایران، واگذار نمایند. به شرح یادداشت توضیحی ۳-۲-۱۸ گزارش اموال مازاد در تاریخ ۱۳۹۵/۱۲/۲۱ به بانک مرکزی جمهوری اسلامی ایران اعلام شده که تاکنون نظر و تشخیص شورای پول و اعتبار بابت این موضوع دریافت نشده است.

۱۹- معاملات مندرج در یادداشت توضیحی ۳-۵۷، به عنوان کلیه معاملات مشمول ماده ۱۲۹ اصلاحیه قانون تجارت که طی سال مالی مورد گزارش انجام شده و توسط هیئت مدیره به اطلاع این سازمان رسیده، مورد بررسی قرار گرفته است. در مورد معاملات مذکور، مفاد ماده فوق مبنی بر کسب مجوز از هیئت مدیره و عدم شرکت مدیر ذینفع در رای گیری رعایت شده است. همچنین به استثناء موضوع مندرج در بند ۹ این گزارش، نظر این سازمان به شواهدی حاکی از اینکه معاملات مزبور با شرایط مناسب تجاری و در روال عادی عملیات بانک انجام نگرفته باشد، جلب نگردیده است.

۲۰- گزارش هیئت‌مدیره درباره فعالیت و وضع عمومی بانک، موضوع ماده ۲۳۲ اصلاحیه قانون تجارت، که به‌منظور 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 بالاهمیتی که حاکی از مغایرت اطلاعات مندرج در گزارش مذکور با اسناد و مدارک ارائه شده از جانب هیئت‌مدیره باشد، جلب نگردیده است.



### گزارش در مورد سایر مسئولیت‌های قانونی و مقرراتی حسابرس

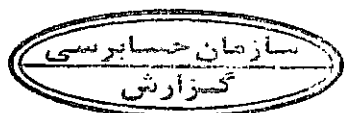
۲۱- ضوابط و مقررات وضع شده توسط سازمان بورس و اوراق بهادار، در سال مالی مورد گزارش به شرح زیر رعایت نشده است:

۲۱-۱- مفاد بندهای ۱، ۳، ۴، ۶، ۷ و جزء ۳ بند ۱۰ ماده ۷ دستورالعمل اجرایی افشاء اطلاعات شرکت‌های ثبت شده نزد سازمان بورس و اوراق بهادار در خصوص افشاء صورتهای مالی سالانه حسابرسی شده شرکت اصلی و تلفیقی گروه، صورتهای مالی میان‌دوره‌ای ۳، ۶ و ۹ ماهه حسابرسی نشده و ۶ ماهه حسابرسی شده و برنامه‌های آتی مدیریت و پیش‌بینی عملکرد سالانه شرکت اصلی و تلفیقی گروه و اظهارنظر حسابرس نسبت به آن، پیش‌بینی عملکرد سالانه شرکت اصلی و تلفیقی گروه براساس عملکرد واقعی ۳، ۶ و ۹ ماهه و اظهارنظر حسابرس نسبت به پیش‌بینی بر اساس عملکرد واقعی ۶ ماهه و افشاء اطلاعات پرتفوی شرکت فرعی، ظرف مهلت‌های مقرر.

۲۱-۲- مفاد مواد ۹، ۱۰ و جزء ۶ بند "الف" ماده ۱۳ دستورالعمل اجرایی افشاء اطلاعات شرکت‌های ثبت شده نزد سازمان بورس و اوراق بهادار در مورد افشاء فوری تصمیمات مجمع عمومی و متنی از صورتجلسه مورد تأیید هیئت رئیسه مجمع، ارسال صورتجلسه مجمع عمومی به مرجع ثبت شرکت‌ها پس از تاریخ تشکیل مجمع و افشای فوری تغییر در ترکیب اعضا هیئت‌مدیره در مهلت‌های مقرر.

۲۱-۳- مفاد بندهای ۲ و ۳ ماده ۱۰ دستورالعمل پذیرش اوراق بهادار در بورس اوراق بهادار، در خصوص رعایت میزان درصد سهام شناور (به میزان ۱۵ درصد سرمایه ثبت شده) و نسبت حقوق صاحبان سهام به کل دارایی‌ها (به میزان ۲۰ درصد) توضیح اینکه در تاریخ ترازنامه موارد فوق به ترتیب ۱۰ درصد و ۸ درصد بوده است.

۲۲- محاسبات مربوط به تفاوت سود قطعی و علی‌الحساب سپرده‌های سرمایه‌گذاری به شرح صورت عملکرد سپرده‌های سرمایه‌گذاری، با مفاد بخشنامه‌های شماره ۱۲۶۳۳۱ مورخ ۱۹ اسفند ۱۳۸۷، ۸۸/۲۲۲۴۳ مورخ ۶ اردیبهشت ۱۳۸۸ و ۹۴/۶۹۳۸۳ مورخ ۲۰ خرداد ۱۳۹۴ و نامه شماره ۴۵۱۹۹ مورخ ۲۲ اردیبهشت ۱۳۹۳ بانک مرکزی مطابقت داده شده است. در این رابطه به استثناء اینکه سهم سود پرداختی به سپرده‌گذاران به مبلغ ۱۷۹۶ میلیارد ریال بیشتر از سود قطعی قابل پرداخت به آنان می‌باشد، به موارد با اهمیتی حاکی از عدم رعایت مفاد بخشنامه‌های مذکور برخورد نگردیده است.



۲۳- در اجرای ماده ۳۳ دستورالعمل اجرایی مبارزه با پولشویی توسط حسابرسان، رعایت مفاد قانون مبارزه با پولشویی، آیین نامه ها و دستورالعمل های اجرایی مرتبط، در چارچوب چک لیستهای ابلاغی مرجع ذیربط و استانداردهای حسابرسی، توسط این سازمان مورد ارزیابی قرار گرفته است. در این خصوص، به استثنای عدم رعایت ماده ۹ دستورالعمل رعایت مقررات مبارزه با پولشویی در حوزه نظامهای پرداخت و بانکداری الکترونیک و ماده ۶ آیین نامه اجرایی قانون مبارزه با پولشویی مبنی بر عدم صدور کارتهای بی نام برای غیر مشتریان و تبصره ماده ۴ دستورالعمل چگونگی شناسایی مشتریان خارجی موسسات اعتباری در ارتباط با عدم صدور کارت الکترونیکی برای اتباع خارجی، این سازمان به موارد با اهمیتی حاکی از عدم رعایت قوانین و مقررات یاد شده، برخورد نکرده است.

۸ آبان ۱۳۹۶

سازمان حسابرسی

محمد توری حسین آبادی

مرتضی محسن زاده گنجی



بانک سینا

بانک سینا (شرکت سهامی عام)

## صورت‌های مالی تلفیقی گروه و شرکت اصلی

برای سال مالی منتهی به ۳۰ اسفند ۱۳۹۵

مجمع عمومی عادی صاحبان سهام

با سلام،

به پیوست صورت‌های مالی تلفیقی گروه به همراه صورت‌های مالی بانک سینا (سهامی عام) شرکت اصلی مربوط به سال مالی منتهی به ۳۰ اسفند ماه ۱۳۹۵ تقدیم می‌گردد. اجزای تشکیل دهنده صورت‌های مالی به قرار زیر است:

الف - صورت‌های مالی اساسی تلفیقی گروه:

• ترازنامه تلفیقی

• صورت سود و زیان تلفیقی

• صورت تغییرات در حقوق صاحبان سهام تلفیقی

• صورت جریان وجوه نقد تلفیقی

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

• ترازنامه

• صورت عملکرد سپرده‌های سرمایه گذاری

• صورت سود و زیان

• صورت تغییرات در حقوق صاحبان سهام

• صورت جریان وجوه نقد

پ - یادداشتهای توضیحی:

• تاریخچه و فعالیت

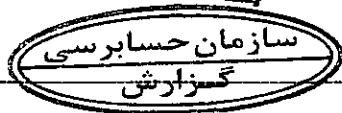
• مبنای تهیه صورت‌های مالی

• خلاصه اهم رویه‌های حسابداری

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

صورت‌های مالی بر اساس استانداردهای حسابداری و مقررات بانک مرکزی تهیه و در تاریخ ۱۳۹۶/۰۷/۲۵ به تأیید هیئت مدیره بانک رسیده است.

| اعضای هیئت مدیره و مدیر عامل | سمت                              | نوع عضویت<br>(موظف / غیر موظف) | امضاء |
|------------------------------|----------------------------------|--------------------------------|-------|
| محمد مخبر                    | رئیس هیئت مدیره                  | غیرموظف                        |       |
| محمدرضا پیشرو                | نایب رئیس هیئت مدیره و مدیر عامل | موظف                           |       |
| قربان دانایی                 | عضو هیئت مدیره                   | موظف                           |       |
| محمدرضا ساروخانی             | عضو هیئت مدیره                   | موظف                           |       |
| علیرضا تقدیری                | عضو هیئت مدیره                   | موظف                           |       |
| غلامعباس نعمت اللهی          | عضو هیئت مدیره                   | موظف                           |       |



تلفن: ۸۲۶۹  
www.sinabank.ir

دفتر مرکزی: تهران، خیابان استاد مطهری، شماره ۱۸۷  
کد پستی: ۱۵۸۷۹۹۸۴۱۱

| ۱۳۹۴/۱۲/۲۹   | ۱۳۹۵/۱۲/۳۰   | یادداشت | بدهی ها و حقوق صاحبان سهام                      | ۱۳۹۴/۱۲/۲۹  | ۱۳۹۵/۱۲/۳۰  | یادداشت | دارایی ها                                    |
|--------------|--------------|---------|-------------------------------------------------|-------------|-------------|---------|----------------------------------------------|
| صاحبان سهام  | صاحبان سهام  |         | بدهی ها                                         | صاحبان سهام | صاحبان سهام |         | دارایی ها                                    |
| ۱,۴۳۹,۱۷۷/۱  | ۲,۵۵۷,۵۳۶    | ۲۰      | بدهی به بانکها و سایر موسسات اعتباری            | ۲۹۰,۷۸۸,۸۳۲ | ۷,۹۶۸,۴۶۴   | ۹       | موجودی نقد                                   |
| ۹,۱۰۳,۰۰۰/۳۰ | ۱۷,۳۸۰,۰۷۱/۹ | ۲۱      | سپرده های مشتریان                               | ۱,۲۶۵,۸۷۲   | ۴۹۰,۵۰۰     | ۱۰      | مطالبات از بانک ها و سایر موسسات اعتباری     |
| ۲۹,۵۸۳       | ۷۱,۸۹۴       | ۲۲      | سود سهام پرداختی                                | *           | *           |         | مطالبات از دولت                              |
| *            | *            |         | اوراق بدهی                                      | *           | *           |         | سهیلات اطلاعاتی و مطالبات از اشخاص دولتی     |
| ۲۶۸,۸۸۶      | ۵۶۳,۲۹۴      | ۲۳      | ذخیره مالیات عملکرد                             | ۱۰۱,۸۰۸,۳۳۴ | ۱۷,۵۶۲,۵۵۴  | ۱۱      | سهیلات اطلاعاتی و مطالبات از اشخاص غیر دولتی |
| ۱,۹۹۷,۰۷۴    | ۳,۶۸۱,۸۵۰    | ۲۴      | ذخایر و سایر بدهی ها                            | ۱۰,۴۷۰,۷۹۳  | ۱۳,۲۳۴,۵۷۲  | ۱۲      | سرمایه گذاری در سهام و سایر اوراق بهادار     |
| ۵۸۷,۱۲۵      | ۷۲۸,۵۰۴      | ۲۵      | ذخیره برای پایان خدمت و تعهدات بازبستگی کارکنان | *           | *           | ۱۳      | مطالبات از شرکت های فرعی و وابسته            |
| ۱۴,۴۲۶,۴۶۹   | ۲۵,۳۹۱,۷۹۹   |         | جمع                                             | ۳,۱۱۷,۳۸۶   | ۴,۹۱۵,۰۰۰   | ۱۴      | سایر حساب های دریافتی                        |
| ۱۴۰,۴۹۰,۵۲۱  | ۱۳۳,۴۷۲,۳۲۸  | ۲۶      | حقوق صاحبان سپرده های سرمایه گذاری              | ۱,۸۶۲,۴۶۱   | ۱,۸۲۶,۳۴۴   | ۱۵      | دارایی های ثابت مشهود                        |
| ۱۵۴,۹۱۷,۱۹۰  | ۱۵۸,۷۶۴,۱۳۷  |         | جمع بدهی ها                                     | ۲,۶۹۲,۶۴۷   | ۲,۷۵۸,۹۳۸   | ۱۶      | دارایی های نامشهود                           |
| ۱۰۰,۰۰۰,۰۰۰  | ۱۰۰,۰۰۰,۰۰۰  | ۲۷      | حقوق صاحبان سهام                                | ۱۳,۸۲۸,۶۱۷  | ۱۴,۹۹۵,۰۹۷  | ۱۷      | سپرده قانونی                                 |
| *            | *            |         | سرمایه                                          | ۴,۹۵۴,۱۸۸   | ۴,۳۵۴,۴۵۰   | ۱۸      | سایر دارایی ها                               |
| *            | *            |         | افزایش سرمایه در جریان                          | *           | ۱۹,۸۵۷      | ۱۹      | سوقی تلقی                                    |
| *            | *            |         | اندرخته صرف سهام                                |             |             |         |                                              |
| *            | *            |         | اندرخته قانونی                                  |             |             |         |                                              |
| ۲,۳۲۱,۳۳۹    | ۲,۶۳۲,۶۶۵    | ۲۸      | سایر اندرخته ها                                 |             |             |         |                                              |
| *            | *            |         | مازاد تجدید ارزیابی دارایی ها                   |             |             |         |                                              |
| *            | *            |         | تفاوت تسعیر ارز                                 |             |             |         |                                              |
| ۱,۹۵۸,۹۲۰    | ۱,۳۸۹,۲۷۴    |         | سود انباشته                                     |             |             |         |                                              |
| *            | *            |         | سهام خزانه                                      |             |             |         |                                              |
| ۲۶,۰۰۰       | ۲۶,۰۰۰       | ۲۹      | سرمایه شرکت های فرعی از محل مازاد تجدید ارزیابی |             |             |         |                                              |
| (۳۴۴,۱۶۷)    | (۴۵۳,۱۷۲)    | ۳۰      | سهام شرکت اصلی نزد شرکت های فرعی                |             |             |         |                                              |
| ۹۹           | ۱۰۲          | ۳۱      | سهام اقلیت                                      |             |             |         |                                              |
| ۱۴,۱۶۱,۹۹۱   | ۱۳,۵۹۴,۰۴۹   |         | جمع حقوق صاحبان سهام                            |             |             |         |                                              |
| ۱۶۹,۰۷۹,۱۸۱  | ۱۷۳,۳۵۸,۱۹۶  |         | جمع بدهی ها و حقوق صاحبان سهام                  |             |             |         |                                              |
| ۱۷۳,۱۶۵      | ۳,۶۴۳,۶۱۲    | ۵۰-۱    | تعهدات بانک بابت اعتبار استاندارد               |             |             |         |                                              |
| ۹,۱۷۱,۵۶۶    | ۱۷,۳۷۴,۰۹۶   | ۵۰-۲    | تعهدات بانک بابت ضمانت نامه های صادره           |             |             |         |                                              |
| ۳,۷۸۵,۰۵۲    | ۶,۳۲۱,۶۲۸    | ۵۰-۳    | سایر تعهدات بانک                                |             |             |         |                                              |
| ۱۰۳,۳۸۳      | ۱۳۷,۸۵۷      | ۵۰-۴    | وجوه انداره شده و موارد مشابه                   |             |             |         |                                              |



بانک سینا (شرکت سهامی عام)

صورت سود و زیان تلفیقی

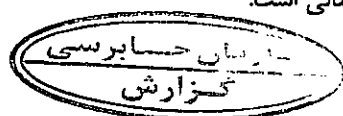
سال مالی منتهی به ۳۰ اسفند ماه ۱۳۹۵

(تجدید ارایه شده)

| شرح                                             | یادداشت | سال ۱۳۹۵     | سال ۱۳۹۴     |
|-------------------------------------------------|---------|--------------|--------------|
|                                                 |         | میلیون ریال  | میلیون ریال  |
| درآمد تسهیلات اعطایی و سپرده گذاری و اوراق بدهی | ۳۲      | ۲۶,۴۳۵,۲۸۷   | ۲۷,۹۵۴,۶۴۰   |
| هزینه سود سپرده ها                              | ۳۹      | (۲۳,۲۰۷,۵۵۰) | (۲۴,۵۸۹,۲۵۱) |
| خالص درآمد تسهیلات و سپرده گذاری                |         | ۳,۲۲۷,۷۳۷    | ۳,۳۶۵,۳۸۹    |
| درآمد حاصل از فروش و ارائه خدمات                | ۳۳      | ۵۶,۳۰۷,۹۹۶   | ۹,۳۱۲,۴۷۸    |
| بهای تمام شده فروش و ارائه خدمات                | ۳۴      | (۵۵,۶۳۹,۱۶۷) | (۹,۲۲۴,۹۸۶)  |
| خالص درآمد حاصل از فروش و ارائه خدمات           |         | ۶۶۸,۸۲۹      | ۸۷,۴۹۲       |
| درآمد کارمزد                                    | ۴۰      | ۱,۲۵۳,۶۲۳    | ۱,۷۸۲,۴۴۱    |
| هزینه کارمزد                                    | ۴۱      | (۴۷۶,۵۸۹)    | (۱,۰۳۸,۵۵۴)  |
| خالص درآمد کارمزد                               |         | ۷۷۷,۰۳۴      | ۷۴۳,۸۸۷      |
| خالص سود سرمایه گذاری ها                        | ۳۵      | ۱,۰۶۳,۳۰۷    | ۱,۲۰۳,۴۳۱    |
| خالص سود مبادلات و معاملات ارزی                 | ۴۲      | ۲۶,۷۰۷       | ۱۱۰,۶۱۳      |
| سایر درآمدهای عملیاتی                           |         | .            | .            |
| جمع درآمدهای عملیاتی                            |         | ۵,۷۶۳,۶۱۴    | ۵,۵۱۰,۸۱۲    |
| خالص سایر درآمدها و هزینه ها                    | ۴۳      | ۶۰۴,۵۸۱      | ۳۶۲,۵۷۷      |
| هزینه های اداری و عمومی                         | ۴۴      | (۳,۵۳۰,۱۹۸)  | (۲,۹۸۶,۸۸۰)  |
| هزینه مطالبات مشکوک الوصول                      | ۴۵      | (۸۲۷,۵۲۰)    | (۳۳۱,۴۸۴)    |
| هزینه های مالی                                  |         | .            | .            |
| هزینه استهلاك                                   | ۴۶      | (۲۸۶,۵۱۰)    | (۱۵۲,۴۰۸)    |
| سود قبل از مالیات بر درآمد                      |         | ۱,۷۱۳,۹۶۷    | ۲,۴۰۲,۶۱۷    |
| مالیات بر درآمد                                 | ۲۳      | (۳۲۲,۲۸۷)    | (۱۷۶,۷۱۵)    |
| سود خالص                                        |         | ۱,۳۹۱,۶۸۰    | ۲,۲۲۵,۹۰۲    |
| سود هر سهم (ریال)                               |         | ۱۴۴          | ۲۵۷          |
| سود پایه هر سهم (ریال)                          | ۵۲      |              |              |

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

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





صورت تقسیمات در حقوق صاحبان سهام تلفیقی

سال مالی منتهی به ۳۰ اسفند ماه ۱۳۹۵

(تجديد الرأي)

ادامہ

سال ۱۳۹۴

| شرح                                       | یادداشت | سرمایه     | الزامات سرمايه | صورت سهام  | الذخیره قانونی | سایر الذخیره ها | سایر       | مازاد تجدید | تفاوت تسعیر ارز | سود انباشته | سهم خزانه  | سهم اقلیت  | جمع حقوق صاحبان |
|-------------------------------------------|---------|------------|----------------|------------|----------------|-----------------|------------|-------------|-----------------|-------------|------------|------------|-----------------|
|                                           |         | در جریان   | میلون ریال     | میلون ریال | میلون ریال     | میلون ریال      | میلون ریال | میلون ریال  | میلون ریال      | میلون ریال  | میلون ریال | میلون ریال | سهم شرکت        |
| مانده در ۱۳۹۴/۱۰/۱                        |         | ۶,۰۰۰,۰۰۰  | ۴,۰۰۰,۰۰۰      | ۰          | ۲,۱۱۲,۳۳۱      | ۰               | ۰          | ۰           | ۰               | ۲,۳۴۸,۶۰۹   | ۲۶,۰۰۰     | (۳۸,۹۷۹)   | ۱۴,۳۵۷,۹۶۱      |
| سود خالص                                  |         | ۰          | ۰              | ۰          | ۰              | ۰               | ۰          | ۰           | ۰               | ۲,۳۲۵,۹۰۲   | ۰          | ۰          | ۲,۳۲۵,۹۰۲       |
| تغییرات سنواتی                            |         | ۰          | ۰              | ۰          | ۰              | ۰               | ۰          | ۰           | ۰               | (۲,۶۵۸۳)    | ۰          | ۰          | (۲,۶۵۸۳)        |
| سایر سود (زیان) های جامع پس از کسر مالیات |         | ۰          | ۰              | ۰          | ۰              | ۰               | ۰          | ۰           | ۰               | ۰           | ۰          | ۰          | ۰               |
| مازاد تجدید ارزیابی دارایی ها             |         | ۰          | ۰              | ۰          | ۰              | ۰               | ۰          | ۰           | ۰               | ۰           | ۰          | ۰          | ۰               |
| تفاوت تسعیر ارز                           |         | ۰          | ۰              | ۰          | ۰              | ۰               | ۰          | ۰           | ۰               | ۰           | ۰          | ۰          | ۰               |
| مالیات سایر سود های جامع                  |         | ۰          | ۰              | ۰          | ۰              | ۰               | ۰          | ۰           | ۰               | ۰           | ۰          | ۰          | ۰               |
| جمع سایر سود های جامع                     |         | ۰          | ۰              | ۰          | ۰              | ۰               | ۰          | ۰           | ۰               | ۰           | ۰          | ۰          | ۰               |
| جمع سود جامع                              |         | ۰          | ۰              | ۰          | ۰              | ۰               | ۰          | ۰           | ۰               | ۴,۲۶۷,۹۲۸   | ۰          | ۰          | ۴,۲۶۷,۹۲۸       |
| سهم خزانة                                 |         | ۰          | ۴,۰۰۰,۰۰۰      | ۰          | ۰              | ۰               | ۰          | ۰           | ۰               | ۰           | ۰          | ۰          | ۰               |
| خرید سهام خزانه                           |         | ۰          | ۰              | ۰          | ۰              | ۰               | ۰          | ۰           | ۰               | ۰           | ۰          | ۰          | ۰               |
| فروش سهام خزانه                           |         | ۰          | ۰              | ۰          | ۰              | ۰               | ۰          | ۰           | ۰               | ۰           | ۰          | ۰          | ۰               |
| توزیع و تخصیص                             |         | ۰          | ۰              | ۰          | ۰              | ۰               | ۰          | ۰           | ۰               | ۰           | ۰          | ۰          | ۰               |
| الذخیره قانونی                            |         | ۰          | ۰              | ۰          | ۰              | ۰               | ۰          | ۰           | ۰               | ۰           | ۰          | ۰          | ۰               |
| سایر اندوخته ها                           |         | ۰          | ۰              | ۰          | ۰              | ۰               | ۰          | ۰           | ۰               | ۰           | ۰          | ۰          | ۰               |
| سود سهمی                                  |         | ۰          | ۰              | ۰          | ۰              | ۰               | ۰          | ۰           | ۰               | ۰           | ۰          | ۰          | ۰               |
| سود سهام معویب                            |         | ۰          | ۰              | ۰          | ۰              | ۰               | ۰          | ۰           | ۰               | ۰           | ۰          | ۰          | ۰               |
| جمع                                       |         | ۱۰,۰۰۰,۰۰۰ | ۴,۰۰۰,۰۰۰      | ۰          | ۲,۰۹۰,۰۰۸      | ۰               | ۰          | ۰           | ۰               | (۳,۳۰۹,۰۰۸) | ۲۶,۰۰۰     | ۹۹         | (۲,۳۱۵,۲۸۹)     |
| مانده در ۱۳۹۴/۱۱/۲۹                       |         | ۱۰,۰۰۰,۰۰۰ | ۰              | ۰          | ۲,۰۹۰,۰۰۸      | ۰               | ۰          | ۰           | ۰               | (۳,۳۰۹,۰۰۰) | ۰          | ۰          | ۰               |

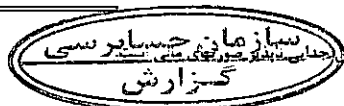


صورت جریان وجه نقد تلفیقی

سال مالی منتهی به ۳۰ اسفند ماه ۱۳۹۵

(تجدید آرایه شده)

| شرح                                                                                                  | پادداشت     | سال ۱۳۹۵            | سال ۱۳۹۴           |
|------------------------------------------------------------------------------------------------------|-------------|---------------------|--------------------|
| میلیون ریال                                                                                          | میلیون ریال | میلیون ریال         | میلیون ریال        |
| <b>فعالیت‌های عملیاتی</b>                                                                            |             |                     |                    |
| <b>نقد دریافتی بابت:</b>                                                                             |             |                     |                    |
| سود و وجه التزام تسهیلات اعطایی                                                                      |             | ۲۰,۳۶۷,۷۷۷          | ۲۰,۵۹۶,۶۶۸         |
| سود اوراق بدهی                                                                                       |             | -                   | -                  |
| کازمرد                                                                                               | ۴۰          | ۱,۲۵۳,۶۲۳           | ۱,۷۸۲,۴۴۱          |
| سود سررده گنلری                                                                                      |             | ۲,۸۴۹,۳۱۸           | ۵,۱۳۹,۳۰۵          |
| سود سرمایه گنلری ها                                                                                  |             | ۹۰۲,۲۳۳             | ۷۷۴,۲۸۴            |
| سایر درآمدهای عملیاتی                                                                                |             | -                   | -                  |
| سود حاصل از فروش و زایه خدمات                                                                        |             | ۶۶۸,۸۲۹             | -                  |
| سایر درآمدها                                                                                         |             | ۴۳۰,۴۸۲             | ۲۸۵,۹۸۴            |
| <b>نقد پرداختی بابت:</b>                                                                             |             |                     |                    |
| سود سررده ها                                                                                         | ۲۶-۲        | (۲۳,۵۵۶,۰۰۸)        | (۲۴,۶۲۹,۴۴۶)       |
| کازمرد                                                                                               | ۴۱          | (۴۷۶,۵۸۹)           | (۱۰۰,۳۸۵,۵۵۴)      |
| هزینه مالی                                                                                           |             | -                   | -                  |
| سایر هزینه های عملیاتی                                                                               |             | -                   | -                  |
| مغایات بر درآمد                                                                                      | ۲۳          | (۲۲۳,۴۰۳)           | (۶۱۱,۳۹۳)          |
| <b>جریان ورود وجه نقد ناشی از فعالیت‌های عملیاتی قبل از تغییرات در دارایی‌ها و بدهی‌های عملیاتی:</b> |             | <b>۲,۲۱۶,۱۵۲</b>    | <b>۲,۲۸۹,۳۸۹</b>   |
| <b>دارایی‌ها و بدهی‌های عملیاتی</b>                                                                  |             |                     |                    |
| <b>جریان‌های نقدی ناشی از تغییرات در دارایی‌ها و بدهی‌های عملیاتی:</b>                               |             |                     |                    |
| <b>خالص افزایش (کاهش) در بدهی‌ها :</b>                                                               |             |                     |                    |
| بدهی به بانکها و سایر موسسات اعتباری                                                                 |             | ۱,۴۱۷,۸۶۵           | ۱۲۴,۷۰۹            |
| سورده های مشتریان                                                                                    |             | ۷,۴۷۷,۶۸۹           | ۲,۸۳۱,۴۳۹          |
| اوراق بدهی                                                                                           |             | -                   | -                  |
| حصة عملیاتی ذخایر و سایر بدهی‌ها                                                                     |             | ۱,۳۶۸,۹۳۳           | ۲۸۳,۷۵۲            |
| حقوق صاحبان سورده های سرمایه گنلری                                                                   |             | (۷۰۰,۱۸۵,۹۳۳)       | ۱۶,۶۵۹,۶۱۱         |
| <b>خالص (افزایش) کاهش در دارایی‌ها:</b>                                                              |             |                     |                    |
| مطابقت از بانک ها و سایر موسسات اعتباری                                                              |             | ۷۷۵,۳۷۲             | (۵۶۵,۷۳۲)          |
| اصل مغایات از دولت                                                                                   |             | -                   | -                  |
| اصل تسهیلات اعطایی و مغایات از اشخاص مولتی                                                           |             | -                   | -                  |
| اصل تسهیلات اعطایی و مغایات از اشخاص غیرمولتی                                                        |             | (۱۹,۸۶۴,۵۲۰)        | (۱۶,۸۶۶,۸۳۷)       |
| سرمایه گنلری در سهام و سایر اوراق بهادار                                                             |             | (۲,۷۵۳,۸۷۹)         | (۲۰,۶۸۹,۹۱۹)       |
| مطابقت از شرکتهای فرعی و وابسته                                                                      |             | -                   | ۲,۲۰۶,۵۸۶          |
| سایر حسابهای دریافتی                                                                                 |             | (۱,۷۹۷,۶۱۴)         | (۲۴۴,۶۰۳)          |
| سورده قلمی                                                                                           |             | (۱,۱۶۶,۴۸۰)         | ۲,۳۰۱,۳۸۸          |
| حصة عملیاتی سایر دارایی‌ها                                                                           |             | ۴۶۷,۷۲۸             | (۶۱۴,۰۰۴)          |
| <b>جریان‌های نقدی ناشی از تغییرات در دارایی‌ها و بدهی‌های عملیاتی</b>                                |             | <b>(۳۱,۰۹۳,۴۸۹)</b> | <b>۳,۹۱۷,۲۹۰</b>   |
| <b>جریان خالص ورود (خروج) وجه نقد ناشی از فعالیت‌های عملیاتی</b>                                     | <b>۴۸</b>   | <b>(۱۸,۸۷۷,۳۳۷)</b> | <b>۶,۲۰۶,۵۷۹</b>   |
| <b>فعالیت‌های سرمایه گذاری</b>                                                                       |             |                     |                    |
| وجوه پرداختی بابت تحصیل دارایی‌های ثابت مشهود                                                        |             | (۳۱۸,۸۲۹)           | (۱۱۵,۹۶۷)          |
| وجوه دریافتی بابت فروش دارایی‌های ثابت مشهود                                                         |             | ۱۰,۱۷۳              | ۱۳,۴۵۵             |
| وجوه پرداختی بابت تحصیل دارایی‌های نامشهود                                                           |             | (۱۲۹,۳۶۵)           | (۳۹,۶۹۱)           |
| وجوه دریافتی بابت فروش دارایی‌های نامشهود                                                            | ۴۳-۱        | ۲۵,۲۷۱              | ۱۸,۳۳۱             |
| وجوه پرداختی بابت تحصیل املاک و مستغلات غیر عملیاتی                                                  |             | -                   | -                  |
| وجوه دریافتی بابت فروش املاک و مستغلات غیر عملیاتی                                                   |             | -                   | -                  |
| <b>جریان خالص (خروج) وجه نقد ناشی از فعالیت‌های سرمایه گذاری</b>                                     |             | <b>(۳۱۲,۷۵۰)</b>    | <b>(۱۲۳,۸۷۲)</b>   |
| <b>جریان خالص ورود (خروج) وجه نقد قبل از فعالیت‌های تأمین مالی</b>                                   |             | <b>(۱۹,۱۹۰,۰۸۷)</b> | <b>۶,۰۸۲,۷۰۷</b>   |
| <b>فعالیت‌های تأمین مالی</b>                                                                         |             |                     |                    |
| افزایش سرمایه بلدی                                                                                   |             | -                   | ۱۵۵,۳۵۲            |
| مستغلات سهام خرده                                                                                    |             | -                   | -                  |
| وجوه حاصل از صرف سهام                                                                                |             | -                   | -                  |
| سود سهام پرداختی                                                                                     | ۲۲          | (۱,۷۰۷,۷۸۹)         | (۲۰,۱۶,۱۸۳)        |
| دریافت تسهیلات مالی                                                                                  |             | -                   | -                  |
| باز پرداخت اصل تسهیلات مالی                                                                          |             | -                   | -                  |
| وجوه (پرداختی) دریافتی بابت (خرید) فروش سهام شرکت اصلی توسط شرکت فرعی                                |             | (۳۰,۹۶۰,۵)          | (۳۱۵,۳۸۸)          |
| وجوه پرداختی بابت سهام قلیت                                                                          | ۳           | -                   | -                  |
| <b>خالص جریان ورود (خروج) وجه نقد ناشی از فعالیت‌های تأمین مالی</b>                                  |             | <b>(۱,۹۱۷,۳۹۱)</b>  | <b>(۲۰,۷۶,۳۱۹)</b> |
| <b>خالص افزایش (کاهش) در وجه نقد</b>                                                                 |             | <b>(۳۱,۱۰۷,۴۷۸)</b> | <b>۴,۰۰۶,۳۸۸</b>   |
| موجودی نقد در ابتدای سال                                                                             |             | ۲۹,۰۷۸,۸۸۳          | ۲۴,۹۸۵,۶۷۷         |
| تغیر تغییرات نرخ ارز                                                                                 | ۴۲          | (۲,۹۴۱)             | ۸۶,۸۱۸             |
| <b>موجودی نقد در پایان سال</b>                                                                       | <b>۹</b>    | <b>۷,۹۶۸,۴۶۴</b>    | <b>۲۹,۰۷۸,۸۸۳</b>  |
| مبادلات غیر نقدی                                                                                     | ۴۹          | ۵,۴۳۳,۳۶۲           | ۵,۶۶۶,۶۲۱          |



بانک سینا (شرکت سهامی عام)

ترازنامه

در تاریخ ۳۰ اسفند ماه ۱۳۹۵

(تجدید آرایه شده)

(تجدید آرایه شده)

| ۱۳۹۴/۱۲/۲۹  | ۱۳۹۵/۱۲/۳۰  | یادداشت | بدهی ها و حقوق صاحبان سهام                        | بدهی ها     | ۱۳۹۴/۱۲/۲۹  | ۱۳۹۵/۱۲/۳۰  | یادداشت                                     | دارایی ها |
|-------------|-------------|---------|---------------------------------------------------|-------------|-------------|-------------|---------------------------------------------|-----------|
| میلیون ریال | میلیون ریال |         |                                                   |             | میلیون ریال | میلیون ریال |                                             | دارایی ها |
| ۱,۴۳۹,۱۷۱   | ۳,۸۵۷,۶۳۶   | ۲۰      | بدهی به بانکها و سایر موسسات اعتباری              | ۲۹۰,۷۷۵,۱۷  | ۷۹,۴۴۷,۹۵   | ۹           | موجودی نقد                                  |           |
| ۹,۸۳۱,۷۱۰   | ۱۷,۴۷۵,۵۱۳  | ۲۱      | سپرده های مشتریان                                 | ۱,۳۶۵,۸۷۲   | ۴۹۰,۵۰۰     | ۱۰          | مطالبات از بانک ها و سایر موسسات اعتباری    |           |
| ۳۹,۵۸۳      | ۷۱,۷۹۴      | ۲۲      | سود سهام پرداختی                                  | *           | *           |             | مطالبات از دولت                             |           |
| *           | *           |         | اوراق بدهی                                        | *           | *           |             | تسهیلات اعطایی و مطالبات از اشخاص دولتی     |           |
| ۴۵۳,۸۴۷     | ۵۴۷,۲۶۶     | ۲۳      | ذخیره مالیات عملکرد                               | ۱۰۱,۸۰۸,۱۳۴ | ۱۳۱,۵۷۲,۸۵۴ | ۱۱          | تسهیلات اعطایی و مطالبات از اشخاص غیر دولتی |           |
| ۱,۹۲۰,۳۴۱   | ۳,۵۷۱,۷۹۴   | ۲۴      | ذخایر و سایر بدهی ها                              | ۱۰۰,۹۳۱,۳۱۵ | ۱۱,۱۰۰,۸۱۳  | ۱۲          | سرمایه گذاری در سهام و سایر اوراق بهادار    |           |
| ۵۸۲,۳۹۱     | ۷۲۰,۸۱۷     | ۲۵      | ذخیره مزایای پایان خدمت و تعهدات بازبستگی کارکنان | ۸۳۷,۵۳۰     | ۴,۲۳۴,۸۰۸   | ۱۳          | مطالبات از شرکت های فرعی و وابسته           |           |
| ۱۴,۳۵۷,۶۲۳  | ۲۵,۱۴۴,۸۲۰  |         | جمع                                               | ۲,۶۲۰,۹۱۸   | ۳,۵۸۷,۵۶۶   | ۱۴          | سایر حسابهای دریافتی                        |           |
| ۱۴۰,۷۴۴,۶۳۰ | ۱۳۳,۷۷۷,۶۷۷ | ۲۶      | حقوق صاحبان سپرده های سرمایه گذاری                | ۱,۸۰۷,۹۰۳   | ۱,۷۶۷,۶۲۲   | ۱۵          | دارایی های ثابت مشهود                       |           |
| ۱۵۵,۰۰۲,۲۵۳ | ۱۵۹,۰۲۲,۴۹۷ |         | جمع بدهی ها                                       | ۲,۶۹۲,۳۲۲   | ۲,۷۵۵,۵۱۷   | ۱۶          | دارایی های نامشهود                          |           |
| ۱۰۰,۰۰۰,۰۰۰ | ۱۰۰,۰۰۰,۰۰۰ | ۲۷      | حقوق صاحبان سهام                                  | ۱۳,۸۲۸,۶۱۷  | ۱۴,۹۹۵,۰۹۷  | ۱۷          | سپرده قانونی                                |           |
| *           | *           |         | سرمایه                                            | ۴,۲۹۵,۷۸۸   | ۴,۲۷۹,۲۴۴   | ۱۸          | سایر دارایی ها                              |           |
| *           | *           |         | افزایش سرمایه در جریان                            |             |             |             |                                             |           |
| *           | *           |         | اندوخته صرف سهام                                  |             |             |             |                                             |           |
| *           | *           |         | اندوخته قانونی                                    |             |             |             |                                             |           |
| *           | *           |         | سایر اندوخته ها                                   |             |             |             |                                             |           |
| ۲,۴۳۱,۳۳۹   | ۲,۶۳۲,۶۶۵   | ۲۸      | مازاد تجدید ارزیابی دارایی ها                     |             |             |             |                                             |           |
| *           | *           |         | تفاوت تسعیر ارز                                   |             |             |             |                                             |           |
| *           | *           |         | سود انباشته                                       |             |             |             |                                             |           |
| ۱,۷۴۲,۵۲۴   | ۱,۳۰۵,۶۵۴   |         | سهام خزانه                                        |             |             |             |                                             |           |
| *           | *           | ۲۸      | جمع حقوق صاحبان سهام                              |             |             |             |                                             |           |
| ۱۴,۱۶۳,۸۶۳  | ۱۳,۸۳۸,۳۱۹  |         | جمع بدهی ها و حقوق صاحبان سهام                    | ۱۶۹,۱۶۶,۱۱۶ | ۱۷۲,۸۶۰,۸۱۶ |             | جمع دارایی ها                               |           |
| ۱۶۹,۱۶۶,۱۱۶ | ۱۷۲,۸۶۰,۸۱۶ |         | جمع بدهی ها و حقوق صاحبان سهام                    | ۱۶۹,۱۶۶,۱۱۶ | ۱۷۲,۸۶۰,۸۱۶ |             | جمع دارایی ها                               |           |
| ۱۷۳,۱۶۵     | ۲,۶۴۳,۶۱۲   | ۵۰-۱    | تعهدات بانک بابت اعتبار اسنادی                    | ۱۷۳,۱۶۵     | ۲,۶۴۳,۶۱۲   | ۵۰-۱        | تعهدات مشتریان بابت اعتبار اسنادی           |           |
| ۹,۱۷۱,۵۶۶   | ۱۷,۳۷۴,۰۹۶  | ۵۰-۲    | تعهدات بانک بابت ضمانت نامه های صادره             | ۹,۱۷۱,۵۶۶   | ۱۷,۳۷۴,۰۹۶  | ۵۰-۲        | تعهدات مشتریان بابت ضمانت نامه های صادره    |           |
| ۳,۷۸۵,۰۵۲   | ۶,۳۲۱,۶۲۸   | ۵۰-۳    | سایر تعهدات بانک                                  | ۳,۷۸۵,۰۵۲   | ۶,۳۲۱,۶۲۸   | ۵۰-۳        | سایر تعهدات مشتریان                         |           |
| ۱۰۰,۳۳۸۳    | ۱۳۷,۸۵۷     | ۵۰-۴    | وجوه اداره شده و موارد مشابه                      | ۱۰۰,۳۳۸۳    | ۱۳۷,۸۵۷     | ۵۰-۴        | طرف وجوه اداره شده و موارد مشابه            |           |

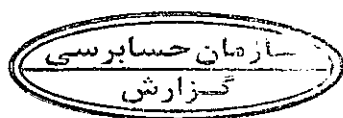
یادداشت های توضیحی همراه، بخش جدایی ناپذیر صورت های مالی است.



بانک سینا (شرکت سهامی عام)  
صورت عملکرد سپرده‌های سرمایه گذاری  
سال مالی منتهی به ۳۰ اسفند ماه ۱۳۹۵

| شرح                                                              | یادداشت | سال ۱۳۹۵     | سال ۱۳۹۴     |
|------------------------------------------------------------------|---------|--------------|--------------|
|                                                                  |         | میلیون ریال  | میلیون ریال  |
| <b>درآمدهای مشاع</b>                                             |         |              |              |
| درآمد تسهیلات اعطایی                                             | ۳۲-۱    | ۲۳.۲۸۲.۳۵۰   | ۲۲.۲۰۲.۴۳۲   |
| درآمد سپرده گذاری و اوراق بدهی                                   | ۳۲      | ۲.۸۵۷.۴۳۴    | ۵.۰۹۹.۴۲۷    |
| خالص سود (زیان) سرمایه گذاری ها                                  | ۳۵      | ۱.۷۷۷.۵۹۹    | ۱.۱۸۵.۹۵۸    |
| جمع درآمدهای مشاع                                                |         | ۲۷.۹۱۷.۳۸۳   | ۲۸.۴۸۷.۸۱۷   |
| سهم منابع بانک از درآمدهای مشاع                                  | ۳۶-۱    | (۲.۹۸۷.۷۱۹)  | (۱.۶۴۹.۹۲۷)  |
| سهم سپرده گذاران از درآمدهای مشاع قبل از کسر حق الوکاله          |         | ۲۴.۹۲۹.۶۶۴   | ۲۶.۸۳۷.۸۹۰   |
| حق الوکاله                                                       | ۳۷      | (۳.۶۱۲.۹۸۴)  | (۳.۳۴۲.۹۷۲)  |
| سهم سپرده گذاران از درآمدهای مشاع                                |         | ۲۱.۳۱۶.۶۸۰   | ۲۳.۴۹۴.۹۱۸   |
| جایزه سپرده قانونی سپرده‌های سرمایه گذاری                        |         | ۱۳۷.۶۸۳      | ۱۴۷.۷۱۰      |
| جبران هزینه مازاد منابع آزاد سپرده گذاران به مصارف مشاع          |         | .            | .            |
| سود قطعی تعلق گرفته به سپرده‌های سرمایه گذاری                    |         | ۲۱.۴۵۴.۳۶۳   | ۲۳.۶۴۲.۶۲۸   |
| سود علی الحساب پرداختی به سپرده‌های سرمایه گذاری                 | ۳۸      | (۲۳.۲۴۹.۹۷۱) | (۲۴.۶۰۳.۰۶۰) |
| مابه التفاوت سود قابل پرداخت (مازاد سود پرداختی) به سپرده گذاران |         | (۱.۷۹۵.۶۰۸)  | (۹۶۰.۴۳۲)    |

یادداشت‌های توضیحی همراه، بخش جدایی ناپذیر صورت‌های مالی است.



بانک سینا (شرکت سهامی عام)

صورت سود و زیان

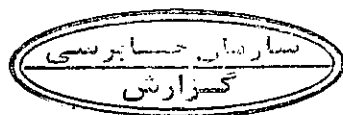
سال مالی منتهی به ۳۰ اسفند ماه ۱۳۹۵

(تجدید آرایه شده)

| شرح                                             | یادداشت | سال ۱۳۹۵     | سال ۱۳۹۴     |
|-------------------------------------------------|---------|--------------|--------------|
| درآمد تسهیلات اعطایی و سپرده گذاری و اوراق بدهی | ۳۲      | ۲۶,۴۲۸,۰۵۹   | ۲۷,۹۴۹,۸۰۲   |
| هزینه سود سپرده ها                              | ۳۹      | (۲۳,۲۵۹,۱۵۹) | (۲۴,۶۳۰,۶۸۳) |
| خالص درآمد تسهیلات و سپرده گذاری                |         | ۳,۱۶۸,۹۰۰    | ۳,۳۱۹,۱۱۹    |
| درآمد کارمزد                                    | ۴۰      | ۱,۱۸۸,۰۰۱    | ۱,۰۱۲,۷۱۷    |
| هزینه کارمزد                                    | ۴۱      | (۴۲۷,۱۵۷)    | (۳۱۴,۳۸۸)    |
| خالص درآمد کارمزد                               |         | ۷۶۰,۸۴۴      | ۶۹۸,۳۲۹      |
| خالص سود سرمایه گذاری ها                        | ۳۵      | ۱,۷۷۷,۵۹۹    | ۱,۳۷۶,۶۹۷    |
| خالص سود مبادلات و معاملات ارزی                 | ۴۲      | ۲۶,۲۵۲       | ۱۱۱,۱۳۴      |
| سایر درآمدهای عملیاتی                           |         | .            | .            |
| جمع درآمدهای عملیاتی                            |         | ۵,۷۳۳,۵۹۵    | ۵,۵۰۵,۲۷۹    |
| خالص سایر درآمدها و هزینه ها                    | ۴۳      | ۶۰۴,۴۶۶      | ۳۶۲,۳۰۸      |
| هزینه های اداری و عمومی                         | ۴۴      | (۳,۴۹۱,۵۸۷)  | (۲,۹۶۸,۷۳۰)  |
| هزینه مطالبات مشکوک الوصول                      | ۴۵      | (۸۳۷,۵۲۰)    | (۳۳۱,۴۸۴)    |
| هزینه های مالی                                  |         | .            | .            |
| هزینه استهلاک                                   | ۴۶      | (۲۸۴,۴۹۸)    | (۱۵۱,۵۳۹)    |
| سود قبل از مالیات بر درآمد                      |         | ۱,۷۲۴,۴۵۶    | ۲,۴۱۵,۸۳۴    |
| مالیات بر درآمد                                 | ۲۳      | (۳۰۰,۰۰۰)    | (۱۶۲,۴۳۷)    |
| سود خالص                                        |         | ۱,۴۲۴,۴۵۶    | ۲,۲۵۳,۳۹۷    |
| سود هر سهم (ریال)                               |         | ۱۴۲          | ۲۲۵          |
| سود پایه هر سهم (ریال)                          | ۵۲      |              |              |

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

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



سال مالی منتهی به ۳۰ اسفند ماه ۱۳۹۵

مانده در ۱۳۹۵/۱۱

سود خالص

تعدیلات سنواتی

سایر سود (زیان) های

مازاد تجدید ارزیابی دارایی

تفاوت تسعیر ارز

مالیات سایر سود های جاری

جمع سایر سود های جاری

جمع سود جامع

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

جمع

مانده در ۱۳۹۵/۱۲۳۰

سال مالی منتهی به ۳۰ اسفند ماه ۱۳۹۵

سال ۱۳۹۴

[illegible]

جميع اسود جامع

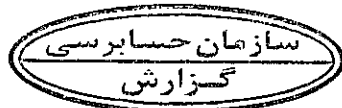
८

صورت جریان وجوه نقد

سال مالی منتهی به ۳۰ اسفند ماه ۱۳۹۵

| شرح                                                                                                  | یادداشت | سال ۱۳۹۵<br>میلیون ریال | سال ۱۳۹۴<br>میلیون ریال | (تجدید آرایه شده) |
|------------------------------------------------------------------------------------------------------|---------|-------------------------|-------------------------|-------------------|
| <b>فعالیت‌های عملیاتی</b>                                                                            |         |                         |                         |                   |
| <b>نقد دریافتی بابت:</b>                                                                             |         |                         |                         |                   |
| سود و وجه التزام تسهیلات اعطایی *                                                                    |         | ۲۰.۳۶۳.۸۲۸              | ۲۰.۵۱۲.۵۵۳              |                   |
| سود اوراق بدهی                                                                                       |         | .                       | .                       |                   |
| کارمزد                                                                                               | ۴۰      | ۱.۱۸۸.۰۰۱               | ۱.۰۱۲.۷۱۷               |                   |
| سود سپرده گذاری                                                                                      |         | ۲.۸۴۱.۹۹۱               | ۵.۱۲۴.۴۶۷               |                   |
| سود سرمایه گذاری ها                                                                                  |         | ۱.۶۱۱.۳۶۹               | ۹۴۷.۵۵۰                 |                   |
| سایر درآمدهای عملیاتی                                                                                |         | .                       | .                       |                   |
| سایر درآمدها                                                                                         |         | ۴۵۷.۷۶۸                 | ۲۸۵.۷۱۵                 |                   |
| <b>نقد پرداختی بابت:</b>                                                                             |         |                         |                         |                   |
| سود سپرده ها                                                                                         | ۲۶-۲    | (۲۳.۶۰۷.۱۱۷)            | (۲۴.۶۷۱.۷۴۶)            |                   |
| کارمزد                                                                                               | ۴۱      | (۴۲۷.۱۵۷)               | (۳۱۴.۳۸۸)               |                   |
| هزینه مالی                                                                                           |         | .                       | .                       |                   |
| سایر هزینه های عملیاتی                                                                               |         | .                       | .                       |                   |
| مطایعات بر درآمد                                                                                     | ۲۳      | (۲۰.۶۵۶۱)               | (۵۹۴.۶۸۳)               |                   |
| جریان ورود (خروج) وجوه نقد ناشی از فعالیت‌های عملیاتی قبل از تغییرات در دارایی‌ها و بدهی‌های عملیاتی |         | ۲.۲۲۲.۱۲۲               | ۲.۳۰۲.۱۸۵               |                   |
| <b>جریان‌های نقدی ناشی از تغییرات در دارایی‌ها و بدهی‌های عملیاتی:</b>                               |         |                         |                         |                   |
| <b>خالص افزایش (کاهش) در بدهی‌ها:</b>                                                                |         |                         |                         |                   |
| بدهی به بانکها و سایر موسسات اعتباری                                                                 |         | ۱.۴۱۷.۸۶۵               | ۱۲۴.۷۰۹                 |                   |
| سپرده های مشتریان                                                                                    |         | ۷.۷۰۶.۶۱۸               | ۲.۷۵۵.۱۴۰               |                   |
| اوراق بدهی                                                                                           |         | .                       | .                       |                   |
| حسمه عملیاتی ذخایر و سایر بدهی‌ها                                                                    |         | ۱.۲۸۷.۲۲۱               | ۲۷۴.۴۰۷                 |                   |
| حقوق صاحبان سپرده های سرمایه گذاری                                                                   |         | (۶.۹۶۶.۹۵۳)             | ۱۶.۷۳۹.۶۷۷              |                   |
| <b>خالص (افزایش) کاهش در دارایی‌ها:</b>                                                              |         |                         |                         |                   |
| مطایعات از بانک ها و سایر موسسات اعتباری                                                             |         | ۷۷۵.۳۷۲                 | (۵۶۵.۷۳۲)               |                   |
| اصل مطالبات از دولت                                                                                  |         | .                       | .                       |                   |
| اصل تسهیلات اعطایی و مطالبات از اشخاص دولتی                                                          |         | .                       | .                       |                   |
| اصل تسهیلات اعطایی و مطالبات از اشخاص غیردولتی                                                       |         | (۱۹.۸۶۴.۵۲۰)            | (۱۶.۷۸۲.۷۲۲)            |                   |
| سرمایه گذاری در سهام و سایر اوراق بهادار                                                             |         | (۱۶۹.۴۹۸)               | (۳.۲۳۵.۶۶۷)             |                   |
| مطایعات از شرکتهای فرعی و وابسته                                                                     |         | (۳.۴۰۶.۳۷۸)             | ۱.۸۴۴.۳۳۰               |                   |
| سایر جنبه های دریافتی                                                                                |         | (۹۶۶.۶۴۸)               | (۱۲۹.۲۴۱)               |                   |
| سپرده قرضی                                                                                           |         | (۱.۱۶۶.۴۸۰)             | ۲.۰۱۲.۸۸۸               |                   |
| حسمه عملیاتی سایر دارایی‌ها                                                                          |         | ۱۶.۵۴۴                  | (۵۳۸.۶۹۱)               |                   |
| جریان‌های نقدی ناشی از تغییرات در دارایی‌ها و بدهی‌های عملیاتی                                       |         | (۲۱.۳۳۶.۷۵۷)            | ۳.۶۸۷.۴۹۸               |                   |
| جریان خالص ورود (خروج) وجوه نقد ناشی از فعالیت‌های عملیاتی                                           | ۴۸      | (۱۹.۱۱۴.۶۳۵)            | ۵.۹۸۹.۶۸۳               |                   |
| <b>فعالیت‌های سرمایه‌گذاری</b>                                                                       |         |                         |                         |                   |
| وجه پرداختی بابت تحصیل دارایی‌های ثابت مشهود                                                         |         | (۳۱۳.۰۷۸)               | (۱۱۴.۷۹۷)               |                   |
| وجه دریافتی بابت فروش دارایی‌های ثابت مشهود                                                          |         | ۹.۹۸۳                   | ۱۳۰.۴۹                  |                   |
| وجه پرداختی بابت تحصیل دارایی‌های نامشهود                                                            |         | (۱۰۹.۱۰۶)               | (۳۹.۵۵۵)                |                   |
| وجه دریافتی بابت فروش دارایی‌های نامشهود                                                             | ۴۳-۱    | ۲۵.۲۷۱                  | ۱۸.۳۲۱                  |                   |
| وجه پرداختی بابت تحصیل املاک و مستغلات غیر عملیاتی                                                   |         | .                       | .                       |                   |
| وجه دریافتی بابت فروش املاک و مستغلات غیر عملیاتی                                                    |         | .                       | .                       |                   |
| جریان خالص ورود (خروج) وجه نقد ناشی از فعالیت‌های سرمایه‌گذاری                                       |         | (۲۸۶.۹۳۰)               | (۱۲۲.۹۷۲)               |                   |
| جریان خالص ورود (خروج) وجه نقد قبل از فعالیت‌های تأمین مالی                                          |         | (۱۹.۴۰۱.۵۶۵)            | ۵.۸۶۶.۷۱۱               |                   |
| <b>فعالیت‌های تأمین مالی</b>                                                                         |         |                         |                         |                   |
| افزایش سرمایه نقدی                                                                                   |         | .                       | ۱۵۵.۲۵۲                 |                   |
| معاملات سهام خزانه                                                                                   |         | .                       | .                       |                   |
| وجه حاصل از صرف سهام                                                                                 |         | .                       | .                       |                   |
| سود سهام پرداختی                                                                                     | ۲۲      | (۱.۷۰۷.۷۸۹)             | (۲۰.۱۶.۱۸۳)             |                   |
| دریافت تسهیلات مالی                                                                                  |         | .                       | .                       |                   |
| باز پرداخت اصل تسهیلات مالی                                                                          |         | .                       | .                       |                   |
| خالص جریان ورود (خروج) وجه نقد ناشی از فعالیت‌های تأمین مالی                                         |         | (۱.۷۰۷.۷۸۹)             | (۱.۸۶۰.۹۳۱)             |                   |
| خالص افزایش (کاهش) در وجه نقد                                                                        |         | (۲۱.۱۰۹.۳۵۴)            | ۴۰.۰۵.۷۸۰               |                   |
| موجودی نقد در ابتدای سال                                                                             |         | ۲۹.۰۷۷.۵۱۷              | ۲۴.۹۸۴.۸۶۱              |                   |
| تاثیر تغییرات نرخ ارز                                                                                | ۴۲      | (۳.۳۶۸)                 | ۸۶.۸۷۶                  |                   |
| موجودی نقد در پایان سال                                                                              | ۹       | ۷.۹۶۴.۷۹۵               | ۲۹.۰۷۷.۵۱۷              |                   |
| مبادلات غیر نقدی                                                                                     | ۴۹      | ۵.۴۳۳.۳۶۲               | ۵.۶۶۶.۶۲۱               |                   |

پنداشت‌های توضیحی همراه، 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 طبق ماده ۸ آئین‌نامه مؤسسات غیرتجاری تهران به ثبت رسید. واحد نهایی این بانک، بنیاد مستضعفان انقلاب اسلامی است. طبق مصوبه مجمع عمومی فوق العاده مورخ ۱۱ دی ماه ۱۳۸۷ و مجوز شماره ۸۷/۱۳۵۰۴۹ مورخ ۲۸ اسفند ۱۳۸۷ بانک مرکزی ج.ا.ا. نام شرکت، به بانک سینا (شرکت سهامی عام) تغییر یافته است. مرکز اصلی بانک در تهران- خیابان استاد مطهری پلاک ۱۸۷ می باشد. بانک در ۱۹ شهریور ماه ۱۳۸۶ بعنوان چهارصد و سی و نهمین شرکت در تابلوی فرعی بازار اول سازمان بورس اوراق بهادار به ثبت رسیده است.

## ۱-۲- فعالیت اصلی بانک

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

## ۱-۳- تعداد شعب

تعداد شعب بانک طی سال به شرح زیر بوده است:

| سال ۱۳۹۴ |            | سال ۱۳۹۵ |            |                   |
|----------|------------|----------|------------|-------------------|
| میانگین  | پایان دوره | میانگین  | پایان دوره |                   |
| ۶۱       | ۶۲         | ۶۲       | ۶۲         | شعب استان تهران   |
| ۱۹۳      | ۱۹۳        | ۱۹۳      | ۱۹۳        | شعب سایر استان ها |
| ۲        | ۲          | ۲        | ۲          | شعب مناطق آزاد    |
| ۰        | ۰          | ۰        | ۰          | شعب خارج از کشور  |
| ۲۵۶      | ۲۵۷        | ۲۵۷      | ۲۵۷        |                   |

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

**بانک سینا (شرکت سهامی عام)**  
**یادداشت‌های توضیحی صورت‌های مالی**  
**برای سال منتهی به ۳۰ اسفند ماه ۱۳۹۵**

**۴-۱- وضعیت اشتغال**

تعداد کارکنان بانک طی سال به شرح زیر بوده است:

| سال ۱۳۹۴ |            | سال ۱۳۹۵ |            |                         |
|----------|------------|----------|------------|-------------------------|
| میانگین  | پایان دوره | میانگین  | پایان دوره |                         |
| ۷۲۲      | ۷۱۶        | ۷۰۷      | ۷۱۶        | دفتر مرکزی و سرپرستی ها |
| ۳۹۴      | ۴۰۷        | ۴۵۳      | ۴۶۴        | شعب استان تهران         |
| ۱,۲۶۹    | ۱,۲۹۱      | ۱,۲۲۶    | ۱,۲۳۰      | شعب سایر استان ها       |
| ۱۱       | ۱۰         | ۱۱       | ۱۱         | شعب مناطق آزاد          |
| .        | .          | .        | .          | شعب خارج از کشور        |
| ۲,۳۹۶    | ۲,۴۲۴      | ۲,۳۹۷    | ۲,۴۲۱      |                         |
| ۶۹       | ۷۵         | ۷۲       | ۶۹         | شرکتهای فرعی            |
| ۲,۴۶۵    | ۲,۴۹۹      | ۲,۴۶۹    | ۲,۴۹۰      |                         |

منظور از میانگین، میانگین ماهانه دوره مورد گزارش می باشد.  
 همچنین تعداد کارکنان پیمانکار امور خدماتی و پشتیبانی ( شرکت سینا یاران )، در سطح ستاد و برخی از سرپرستیا و شعب تهران، در پایان سال ۱۳۹۵ جمعاً ۳۴۳ نفر (در پایان سال ۱۳۹۴ جمعاً ۳۵۱ نفر) بوده است .

**۲- مبانی تهیه صورت‌های مالی**

صورت‌های مالی طبق استانداردهای حسابداری و مقررات بانک مرکزی جمهوری اسلامی ایران طی بخشنامه شماره ۹۶/۲۲۹۱۷۱ مورخ ۹۶/۰۷/۲۳ تهیه شده است. جزئیات رویه‌های حسابداری شامل تغییرات صورت گرفته طی سال در یادداشت شماره ۵ و ۶ ارائه گردیده است.

**۲-۱- مبانی تلفیق**

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

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

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

**۳- واحد پولی عملیاتی و گزارشگری**

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

بانک سینا (شرکت سهامی عام)  
یادداشت‌های توضیحی صورت‌های مالی  
برای سال منتهی به ۳۰ اسفند ماه ۱۳۹۵

۴- استفاده از قضاوت‌ها و برآوردها

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

۴-۱- ذخیره هزینه های عمومی و اداری

۵- مبنای اندازه‌گیری

صورت های مالی به استثناء داراییهای تجدید ارزیابی شده و اقلام ارزی که به نرخ رسمی بانک مرکزی تسعیر گردیده اند، بر مبنای بهای تمام شده تاریخی تهیه شده است.

۶- تغییر در رویه های حسابداری

رویه های حسابداری ذکر شده در یادداشت 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:

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

| بانک                                                       | تلفیقی گروه                                                |                                         |
|------------------------------------------------------------|------------------------------------------------------------|-----------------------------------------|
|                                                            |                                                            | سرمایه گذاریهای بلندمدت:                |
| بهای تمام شده                                              | مشمول تلفیق                                                | سرمایه گذاری در شرکت فرعی (مشمول تلفیق) |
| (به کسر کاهش ارزش انباشته هر یک از سرمایه گذاری ها)        |                                                            |                                         |
| بهای تمام شده                                              | ارزش ویژه                                                  | سرمایه گذاری در شرکت‌های وابسته         |
| (به کسر کاهش ارزش انباشته هر یک از سرمایه گذاری ها)        |                                                            |                                         |
| بهای تمام شده                                              | بهای تمام شده                                              | سایر سرمایه گذاریهای بلندمدت            |
| (به کسر کاهش ارزش انباشته هر یک از سرمایه گذاری ها)        | (به کسر کاهش ارزش انباشته هر یک از سرمایه گذاری)           |                                         |
|                                                            |                                                            | سرمایه گذاریهای جاری:                   |
| اقل بهای تمام شده و خالص ارزش فروش مجموع سرمایه گذاریها    | اقل بهای تمام شده و خالص ارزش فروش مجموع سرمایه گذاریها    | سرمایه گذاری سریع‌المعامله در بازار     |
| اقل بهای تمام شده و خالص ارزش فروش هر یک از سرمایه گذاریها | اقل بهای تمام شده و خالص ارزش فروش هر یک از سرمایه گذاریها | سایر سرمایه گذاریهای جاری               |

بانک سینا (شرکت سهامی عام)  
یادداشت‌های توضیحی صورت‌های مالی  
برای سال منتهی به ۳۰ اسفند ماه ۱۳۹۵

۷-۱-۲- نحوه شناسایی درآمد:

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

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

۷-۲- دارایی‌های ثابت مشهود

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

۷-۲-۲- استهلاک دارایی‌های ثابت طبق جدول استهلاکات موضوع ماده ۱۴۹ اصلاحی قانون مالیات‌های مستقیم مصوب ۱۳۹۴/۴/۳۱ و بخشنامه شماره ۲۰/۹۵/۷۸ مورخ ۱۳۹۵/۱۱/۴ و براساس نرخ‌ها و روش‌های زیر محاسبه و در حساب‌ها منظور می‌گردد:

| نوع دارایی                                              | نرخ استهلاک            | روش استهلاک       |
|---------------------------------------------------------|------------------------|-------------------|
| ساختمان                                                 | ۲۵ ساله                | خط مستقیم         |
| تاسیسات                                                 | ۱۲ و ۱۵ درصد و ۱۰ ساله | نزولی و خط مستقیم |
| وسایل نقلیه                                             | ۴ و ۶ ساله             | خط مستقیم         |
| ماشین آلات و ابزار آلات                                 | ۶ و ۱۰ ساله            | خط مستقیم         |
| سخت‌افزار سیستم‌های رایانه‌ای و تجهیزات کامپیوتری       | ۳ ساله                 | خط مستقیم         |
| تجهیزات مخابراتی و دستگاه‌های الکترونیکی                | ۱۰ ساله                | خط مستقیم         |
| پایانه‌های فروشگاهی (POS)، و دستگاه‌های خود پرداز (ATM) | ۵ ساله                 | خط مستقیم         |
| انانه و منصوبات و تجهیزات اداری و ایمنی                 | ۵ و ۱۰ ساله            | خط مستقیم         |

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

۷-۲-۴- به منظور استفاده از معافیت مندرج در قانون بودجه سال ۱۳۹۰ کل کشور در مورد تجدید ارزیابی داراییها و طبق دستورالعمل اجرایی جزء "ب" بند ۷۸ قانون بودجه سال فوق الذکر با استفاده از نظر کارشناسان رسمی دادگستری و ضیق مصوبه هیات مدیره طبقه زمین و ساختمان از داراییهای ثابت مشهود و طبقه سرقفلی از داراییهای نامشهود مورد تجدید ارزیابی قرار گرفت و مازاد تجدید ارزیابی به مبلغ ۲۰,۰۰۰ میلیارد ریال در حسابها شناسایی و ثبت گردید، که طی مجمع عمومی فوق العاده مورخ ۱۳۹۱/۴/۲۷ مصوب گردید مبلغ مازاد پس از طی مراحل قانونی و دریافت مجوزهای لازم از بانک مرکزی جمهوری اسلامی به حساب سرمایه بانک منظور گردد. این امر در تاریخ ۲۶ مهر ماه ۱۳۹۱ در مرجع ثبت شرکتها به ثبت رسیده است.

**بانک سینا (شرکت سهامی عام)**  
**یادداشت‌های توضیحی صورتهای مالی**  
**برای سال منتهی به ۳۰ اسفند ماه ۱۳۹۵**

**۷-۳- دارایی‌های نامشهود**

دارایی‌های نامشهود، به استثنای سرقفلی محل کسب و پیشه (یادداشت ۴-۲-۷) 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 در آمد تسهیلات اعطایی، کارمزد و وجه التزام**

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

| نحوه شناسایی | سود و وجه التزام تسهیلات اعطایی، کارمزد |
|--------------|-----------------------------------------|
|              | <b>سود تسهیلات اعطایی</b>               |
| تعهدی        | جاری                                    |
| تعهدی        | سررسید گذشته                            |
| تعهدی        | معوق                                    |
| نقدی         | مشکوک‌الوصول                            |
|              | <b>وجه التزام</b>                       |
| تعهدی / نقدی | جاری                                    |
| تعهدی / نقدی | سررسید گذشته                            |
| تعهدی / نقدی | معوق                                    |
| نقدی         | مشکوک‌الوصول                            |
|              | <b>کارمزد</b>                           |
| نقدی         | کارمزد ضمانت‌نامه‌های صادره             |
| نقدی         | کارمزد سایر خدمات بانکی                 |
| نقدی         | کارمزد تسهیلات اعطایی قرض الحسنه        |

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

**۷-۵- در اجرای قانون عملیات بانکی بدون ربا مصوب مورخ ۱۳۶۲/۰۶/۰۸ و آئین نامه‌ها و دستورالعمل‌های اجرائی قانون مذکور، و با توجه به بخشنامه شماره ۹۴/۶۹۶۴۳ مورخ ۱۳۹۴/۰۳/۲۰ بانک مرکزی جمهوری اسلامی ایران، درآمد مشاع، مصارف منابع مشاع و سهم سپرده‌گذاران از درآمد مشاع محاسبه و نتایج آن در صورت عملکرد سپرده‌های سرمایه‌گذاری گزارش می‌گردد.**

بانک سینا (شرکت سهامی عام)  
داداشتهای توضیحی صورتهای مالی  
برای سال منتهی به ۳۰ اسفند ماه ۱۳۹۵

۶-۷- طبقه‌بندی تسهیلات اعطایی

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

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

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

۷-۷- ذخیره مطالبات مشکوک‌الوصول

برای تسهیلات اعطایی طبق "دستورالعمل نحوه محاسبه ذخیره مطالبات موسسات اعتباری" مصوب شورای پول و اعتبار (موضوع بخشنامه شماره ۹۱/۴۱۲۷۰ مورخ ۱۳۹۱/۰۱/۳۱ بانک مرکزی جمهوری اسلامی ایران) ذخیره به شرح زیر محاسبه و در حساب‌ها منظور می‌گردد:

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

| ضریب                                                                                                                                                       | طبقه                                                              |
|------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|-------------------------------------------------------------------|
| ۱۰ درصد                                                                                                                                                    | طبقه سررسید گذشته                                                 |
| ۲۰ درصد                                                                                                                                                    | طبقه معوق                                                         |
| ۵۰ تا ۱۰۰ درصد                                                                                                                                             | طبقه مشکوک‌الوصول (با توجه به ارزیابی توان ایفای بازپرداخت مشتری) |
| ۳- برای 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) در نظر گرفته می‌شود. |                                                                   |
| * مدیریت هیچگونه قضاوتی خارج از چارچوب بخشنامه فوق‌الذکر در صورتهای مالی اعمال ننموده است.                                                                 |                                                                   |

بانک سینا (شرکت سهامی عام)  
یادداشت‌های توضیحی صورت‌های مالی  
برای سال منتهی به ۳۰ اسفند ماه ۱۳۹۵

**۷-۸- ذخیره مزایای پایان خدمت کارکنان**

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

**۷-۹- تعهدات مزایای بازنشستگی کارکنان**

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

**۷-۱۰- تسعیر ارز**

**۷-۱۰-۱- حسابهای داخل کشور**

اقلام پولی ارزی با نرخ رسمی ارز تعیین شده توسط بانک مرکزی یا نرخ توافقی (برای گروه) در تاریخ ترازنامه و اقلام غیرپولی که به بهای تمام شده تاریخی بر حسب ارز ثبت شده است با نرخ رسمی ارز یا نرخ توافقی (آزاد) در تاریخ انجام معامله، تسعیر می‌شود. تفاوت‌های ناشی از تسویه یا تسعیر اقلام پولی ارزی به عنوان درآمد یا هزینه دوره وقوع شناسایی و در صورت سود و زیان گزارش می‌شود.

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

| بانک        | نوع ارز |                        |
|-------------|---------|------------------------|
| مبلغ - ریال |         |                        |
| ۳۲.۴۲۰      | USD     | دلار آمریکا            |
| ۲۴.۲۶۳      | CAD     | دلار کانادا            |
| ۲۴.۹۶۳      | AUD     | دلار استرالیا          |
| ۳۴.۸۵۱      | EUR     | یورو                   |
| ۴۰.۱۹۱      | GBP     | پوند انگلیس            |
| ۸.۸۲۷       | AED     | درهم امارات متحده عربی |
| ۴.۷۰۲       | CNY     | یوان چین               |
| ۵۶۷         | RUB     | روبل روسیه             |
| ۴۹۶         | INR     | روپیه هند              |
| ۸.۹۴۵       | TRY     | لیر ترکیه              |
| ۸۴.۱۸۴      | OMR     | ریال عمان              |
| ۲۸.۷۷۲      | JPY     | یکصد ین ژاپن           |
| ۲۸.۷۰۰      | KRY     | یک هزار وون کره جنوبی  |
| ۳۲.۴۸۱      | CHF     | فرانک سوئیس            |
| ۱۹.۰۲۲      | AZN     | منات آذربایجان         |

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

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

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

## ۹- موجودی نقد

| بانک        | گروه        |             | یادداشت     |                                                             |
|-------------|-------------|-------------|-------------|-------------------------------------------------------------|
|             | ۱۳۹۴        | ۱۳۹۵        |             |                                                             |
| میلیون ریال | میلیون ریال | میلیون ریال | میلیون ریال |                                                             |
| ۵۹۹,۴۳۳     | ۵۷۷,۷۰۸     | ۵۹۹,۴۳۳     | ۵۷۷,۷۰۸     | ۹-۱ موجودی صندوق - ریال                                     |
| ۲۱۰,۰۸۵     | ۲۰۸,۸۶۹     | ۲۱۰,۰۸۱     | ۲۱۰,۱۴۳     | ۹-۲ موجودی صندوق - ارز                                      |
| ۱۵۰         | .           | ۱۵۰         | .           | وجوه در راه - ریال                                          |
| .           | .           | .           | .           | وجوه در راه - ارز                                           |
| ۷۶,۶۲۰      | ۷۶,۰۴۷      | ۷۶,۶۲۰      | ۷۶,۰۴۷      | ۹-۳ سپرده دیداری نزد بانک مرکزی (محدود نشده)                |
| ۲۸,۱۹۱,۲۲۹  | ۷,۱۰۲,۱۷۱   | ۲۸,۱۹۱,۸۷۹  | ۷,۱۰۴,۵۶۶   | ۹-۴ سپرده های نزد سایر بانکها و موسسات اعتباری (محدود نشده) |
| ۲۹,۰۷۷,۵۱۷  | ۷,۹۶۴,۷۹۵   | ۲۹,۰۷۸,۸۸۳  | ۷,۹۶۸,۴۶۴   |                                                             |

۹-۱- موجودی نزد صندوق (ریالی و ارزی) شعب بانک در پایان دوره شمارش شده است، وجوه نقد نزد صندوق ریالی دستگاههای خودپرداز شعب تا مبلغ ۱,۴۰۰ میلیارد ریال تحت پوشش بیمه ای کافی قرار گرفته است و وجوه در گردش خزانه و شعب نیز بطور متوسط تا مبلغ ۴,۰۶۲ 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 ۴,۹۴۱,۷۰۹ دلار آمریکا، ۱,۳۸۲,۸۰۴ یورو، ۳,۸۰۲ پوند و ۳۵,۵۷۵ 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.

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

| یادداشت     | ۱۳۹۵        | ۱۳۹۴        |
|-------------|-------------|-------------|
| میلیون ریال | میلیون ریال | میلیون ریال |
| ۹-۳-۱       | ۲۳,۴۹۱      | ۷۵,۰۲۵      |
| ۹-۳-۱       | ۵۲,۵۵۶      | ۱,۵۹۵       |
|             | .           | .           |
|             | ۷۶,۰۴۷      | ۷۶,۶۲۰      |

۹-۳-۱- تمام مبادلات و تسویه حسابها با بانک مرکزی و شبکه بانکی توسط این حسابها انجام می شود و همچنین سپرده دیداری ارزی نزد بانک مرکزی شامل ۱,۵۰۸۰۲۱ یورو 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.

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

| بانک        | گروه        |             | یادداشت     |                                                                                  |
|-------------|-------------|-------------|-------------|----------------------------------------------------------------------------------|
|             | ۱۳۹۴        | ۱۳۹۵        |             |                                                                                  |
| میلیون ریال | میلیون ریال | میلیون ریال | میلیون ریال |                                                                                  |
| ۱۱۶,۵۶۳     | ۱۳۴,۳۴۰     | ۱۱۶,۷۱۹     | ۱۳۴,۸۶۴     | سپرده های دیداری نزد سایر بانکها و موسسات اعتباری داخلی-ریال (محدود نشده)        |
| ۴۹۷,۴۳۸     | ۱۳۵,۵۳۱     | ۴۹۷,۹۳۲     | ۱۳۶,۰۴۹     | ۹-۴-۱ سپرده های دیداری نزد سایر بانکها و موسسات اعتباری داخلی-ارز (محدود نشده)   |
| ۲۷,۱۷۲,۱۰۳  | ۴,۰۵۱,۶۰۹   | ۲۷,۱۷۲,۱۰۳  | ۴,۰۵۲,۹۶۲   | ۹-۴-۲ سپرده های مدت دار نزد سایر بانکها و موسسات اعتباری داخلی-ریال (محدود نشده) |
| ۳,۰۲۴       | ۳,۲۴۲       | ۳,۰۲۴       | ۳,۲۴۲       | ۹-۴-۳ سپرده های مدت دار نزد سایر بانکها و موسسات اعتباری داخلی-ارز (محدود نشده)  |
| ۴۰۲,۱۰۱     | ۲,۷۷۷,۴۴۹   | ۴۰۲,۱۰۱     | ۲,۷۷۷,۴۴۹   | ۹-۴-۴ سپرده های دیداری نزد بانکهای خارجی-ارز (محدود نشده)                        |
| .           | .           | .           | .           | سپرده های مدت دار نزد بانکهای خارجی-ارز (محدود نشده)                             |
| ۲۸,۱۹۱,۲۲۹  | ۷,۱۰۲,۱۷۱   | ۲۸,۱۹۱,۸۷۹  | ۷,۱۰۴,۵۶۶   |                                                                                  |

۹-۴-۱- سپرده های دیداری نزد سایر بانکها و موسسات اعتباری داخلی-ارز (محدود نشده) بانک شامل ۴۳,۹۹۳ پوند، ۱۲۴,۸۳۵ دلار، ۹۷۸,۱۸۷ شویل، ۱۶,۲۷۱,۵۷۹ روپیه، ۱,۶۰۰,۴۹۷ یوان، ۲,۴۸۱,۸۵۵ 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.

۹-۴-۲- سرفصل فوق عمدتاً مربوط به سپرده های کوتاه مدت نزد بانکهای وفاد، پارسیان، پاسارگاد و انصار و در چارچوب مفاد بخشنامه ۹۳/۷۵۱۱۰ مورخ ۱۳۹۳/۰۳/۲۲ بانک مرکزی مبنی بر انجام سپرده گذاری مدت دار بانکها نزد یکدیگر صرفاً از طریق بازار بین بانکی می باشد.

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

۹-۴-۴- سپرده های دیداری نزد بانکهای خارجی-ارز (محدود نشده) بانک شامل ۱۰,۲۷۶ پوند بانک پرشین لندن، ۱۶,۰۰۵,۴۸۱ درهم عمدتاً بانک ملی دبی، ۲۵,۲۵۹,۲۸۸ یوان عمدتاً کولن چین، ۱۸۹,۴۰۸ لیر عمدتاً بانک هالک ترکیه، ۶,۰۴۸,۰۰۰ فرانک بانک بی سی پی سوئیس، ۱۳,۴۸۷,۹۲۰ ین بانک بی سی پی سوئیس، ۳۸۰ ریال عمان بانک موسکات و ۲۷,۹۱۲,۶۹۶ یورو عمدتاً بانک هالک ترکیه 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.

۹-۵- موجودی نزد بانکها که دارای محدودیت برداشت (محدودیت زمانی و سیر محدودیت)، نسبت به قسمت مسئولیت از بانکها طبقه بندی شده است.

**بانک سینا (شرکت سهامی عام)**  
**یادداشت‌های توضیحی صورتهای مالی**  
**برای سال منتهی به ۳۰ اسفند ماه ۱۳۹۵**

**۱۰- مطالبات از بانک ها و موسسات اعتباری**

| گروه و بانک |             | یادداشت |
|-------------|-------------|---------|
| ۱۳۹۴        | ۱۳۹۵        |         |
| میلیون ریال | میلیون ریال |         |
| ۴۳۳,۹۵۸     | ۴۳۳,۹۵۸     | ۱۰-۲    |
| ۸۳۱,۹۱۴     | ۵۶,۵۴۲      | ۱۰-۳    |
| ۱,۲۶۵,۸۷۲   | ۴۹۰,۵۰۰     |         |

مطالبات از بانک مرکزی

مطالبات از سایر بانکها و موسسات اعتباری

جمع

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

**۱۰-۲- مطالبات از بانک مرکزی**

| گروه و بانک |         | یادداشت                                                 |
|-------------|---------|---------------------------------------------------------|
| ۱۳۹۴        | ۱۳۹۵    |                                                         |
| .           | .       | سپرده دیداری نزد بانک مرکزی - ریال ( محدود شده )        |
| .           | .       | سپرده دیداری نزد بانک مرکزی - ارز ( محدود شده )         |
| .           | .       | سپرده دیداری نزد بانک مرکزی سایر کشورها - ( محدود شده ) |
| .           | .       | جایزه سپرده قانونی دریافتی                              |
| ۴۳۳,۹۵۸     | ۴۳۳,۹۵۸ | ۱۰-۲-۱                                                  |
| ۴۳۳,۹۵۸     | ۴۳۳,۹۵۸ | سایر مطالبات                                            |

۱۰-۲-۱- مطالبات از بانک مرکزی به مبلغ ۴۳۳,۹۵۸ میلیون ریال مربوط به برداشت بانک مرکزی طی اعلامیه مورخ ۱۳۹۰/۱۲/۱۵ تحت عنوان مابه التفاوت نرخ ارز بابت مصوبه شماره ۳۴۰۳۰-م/ت/۴۷۶۹۸ مورخ ۱۳۹۰/۱۰/۱۸ هیات ۵ نفره کارگروه ساماندهی مسایل ارزی و براساس دستور مورخ ۱۳۹۰/۱۲/۱۱ بانک مرکزی می باشد که مراتب اعتراض طی نامه های شماره ۱۰۲/۶ مورخ ۱۳۹۱/۱۱/۹ و ۶۹۸۲۲ مورخ ۱۳۹۱/۸/۲۴ و ۱۰۸۱۸۹ مورخ ۱۳۹۱/۱۲/۲۴ به بانک مرکزی ج.ا.ا ارسال گردیده است. باتوجه به نامه شماره ۹۴/۵۱۳۲۰ مورخ ۱۳۹۴/۳/۲ بانک مرکزی ج.ا.ا. در خصوص حسابرسی ویژه ارزی برای سال های ۹۰ و ۹۱ این بانک قراردادی با سازمان حسابرسی منعقد که گزارش آن اخذ گردیده و مراتب مجدداً طی نامه شماره ۱۰۴۸۴۲ مورخ ۱۳۹۵/۱۰/۱۹ به همراه گزارش حسابرسی ارزی به بانک مرکزی ج.ا.ا ارسال گردیده است که تاکنون موضوع تعیین تکلیف نگردیده است.

**۱۰-۳- مطالبات از سایر بانکها و موسسات اعتباری**

| گروه و بانک |             | یادداشت                                                                       |
|-------------|-------------|-------------------------------------------------------------------------------|
| ۱۳۹۴        | ۱۳۹۵        |                                                                               |
| میلیون ریال | میلیون ریال |                                                                               |
| .           | .           | سپرده های دیداری نزد سایر بانکها و موسسات اعتباری داخلی - ریال ( محدود شده )  |
| .           | .           | سپرده های دیداری نزد سایر بانکها و موسسات اعتباری داخلی - ارز ( محدود شده )   |
| .           | .           | سپرده های مدت دار نزد سایر بانکها و موسسات اعتباری داخلی - ریال ( محدود شده ) |
| .           | .           | سپرده های مدت دار نزد سایر بانکها و موسسات اعتباری داخلی - ارز ( محدود شده )  |
| .           | .           | سپرده های دیداری نزد بانکهای خارجی - ارز ( محدود شده )                        |
| .           | .           | سپرده های مدت دار نزد بانکهای خارجی - ارز ( محدود شده )                       |
| .           | .           | تسهیلات اعطایی به سایر بانکها و موسسات اعتباری                                |
| ۱۷,۱۵۶      | ۲۰,۶۴۶      | ۱۰-۳-۱                                                                        |
| ۸۱۴,۷۵۸     | ۳۵,۸۹۶      | ۱۰-۳-۲                                                                        |
| ۸۳۱,۹۱۴     | ۵۶,۵۴۲      | پرداخت چکهای صادره سایر بانک ها                                               |
|             |             | سایر مطالبات                                                                  |

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

۱۰-۳-۲- مانده حساب مذکور مربوط به سود دریافتی سپرده های نزد بانکها و سود دریافتی سپرده های پرداختی به بانکها (شبانہ بین بانکی) طبق قرارداد می باشد.

بانک سینا (شرکت سهامی عام)  
 یادداشت‌های توضیحی صورتهای مالی  
 برای سال منتهی به ۳۰ اسفند ماه ۱۳۹۵

۱۱- تسهیلات اعطایی و مطالبات از اشخاص غیردولتی

گروه و بانک

| ۱۳۹۴        | ۱۳۹۵                       |             |                   |                 |                           |             |                |             |                            |                                        |
|-------------|----------------------------|-------------|-------------------|-----------------|---------------------------|-------------|----------------|-------------|----------------------------|----------------------------------------|
| خالص        | ذخیره مطالبات مشکوک الوصول | جمع         | سود و کارمزد معوق | سود سایرهای آتی | سود مشترک و حساب منتهی به | مشارکت مدنی | التزام دریافتی | مانده وجوه  | مانده سود و کارمزد دریافتی | مانده اصل و سود سایرهای آتی و سود معوق |
| میلیون ریال | میلیون ریال                | میلیون ریال | میلیون ریال       | میلیون ریال     | میلیون ریال               | میلیون ریال | میلیون ریال    | میلیون ریال | میلیون ریال                | میلیون ریال                            |
| ۲,۸۲۲       | ۸۵۷                        | ۲,۷۳۶       | (۲۲۳)             | ۰               | ۰                         | ۰           | ۸۳۶            | ۲۵۰         | ۱,۸۷۳                      | ۱,۸۷۳                                  |
| ۲,۱۷۷,۸۶۴   | ۳۰,۸۲۰,۸۶                  | ۳,۱۸۳,۳۷۷   | (۱۳,۹۱۶)          | (۲,۱۲۱,۴۹۷)     | ۰                         | ۰           | ۳۳,۵۲۳         | ۲۷,۸۷۰      | ۵,۲۵۷,۲۹۷                  | ۵,۲۵۷,۲۹۷                              |
| ۲۷,۸۸۸      | ۱۷,۵۴۶                     | ۷۷,۴۸۴      | (۶,۰۹۶)           | ۰               | ۰                         | ۰           | ۲۳,۳۸۶         | ۶,۱۲۹       | ۵۴,۰۶۵                     | ۵۴,۰۶۵                                 |
| ۱۳,۵۰۷      | ۱۶۴,۵۴۶                    | ۱۶۸,۹۳۸     | (۲۰۳)             | (۱۳,۱۸۷)        | ۰                         | ۰           | ۳,۳۶۶          | ۴,۸۴۳       | ۱۷۴,۱۲۰                    | ۱۷۴,۱۲۰                                |
| ۹۷,۹۳۲,۷۲۹  | ۱۱۴,۹۴۱,۱۴۷                | ۱۱۸,۵۱۲,۱۸۲ | (۱,۵۳۸,۴۰۸)       | ۰               | (۱,۸۱۱,۸۴۸)               | ۰           | ۱,۴۲۱,۰۰۲      | ۷,۱۰۷,۹۶۳   | ۱۱۳,۳۳۳,۴۷۳                | ۱۱۳,۳۳۳,۴۷۳                            |
| ۱۳,۳۴۴      | ۲۶۹,۷۸۴                    | ۲۷۳,۹۵۶     | ۰                 | ۰               | ۰                         | ۰           | ۰              | ۰           | ۲۷۳,۹۵۶                    | ۲۷۳,۹۵۶                                |
| ۱,۶۲۸       | ۵,۸۰۳                      | ۳۴,۱۲۶      | (۶,۰۱۹)           | (۳۹۷)           | ۰                         | ۰           | ۸,۹۴۳          | ۶,۰۴۱       | ۲۵,۵۵۸                     | ۲۵,۵۵۸                                 |
| ۱,۵۳۱,۴۱۸   | ۲,۵۰۷,۹۵۵                  | ۲,۶۸۴,۱۶۷   | (۱۵,۲۷۸)          | (۶۳۷,۸۵۱)       | ۰                         | ۰           | ۶۷,۸۹۰         | ۳۴,۱۶۰      | ۳,۲۲۵,۱۴۶                  | ۳,۲۲۵,۱۴۶                              |
| ۰           | ۳۱۲,۵۰۸                    | ۳۱۲,۵۰۸     | ۰                 | (۱۸۳,۸۶۹)       | ۰                         | ۰           | ۰              | ۰           | ۴۹۶,۳۷۷                    | ۴۹۶,۳۷۷                                |
| ۰           | ۰                          | ۰           | ۰                 | ۰               | ۰                         | ۰           | ۰              | ۰           | ۰                          | ۰                                      |
| ۰           | ۰                          | ۰           | ۰                 | ۰               | ۰                         | ۰           | ۰              | ۰           | ۰                          | ۰                                      |
| ۱۴,۲۲۶      | ۱۷۴,۵۳۹                    | ۱۷۸,۵۹۲     | ۰                 | (۷۰,۴۸)         | ۰                         | ۰           | ۰              | ۰           | ۱۸۱,۳۰۳                    | ۱۸۱,۳۰۳                                |
| ۸۵,۸۸۸      | ۱۰۳,۳۷۲                    | ۱۰۳,۳۷۲     | ۰                 | ۰               | ۰                         | ۰           | ۰              | ۰           | ۱۰۳,۳۷۲                    | ۱۰۳,۳۷۲                                |
| ۷۰,۳۰       | ۷۳,۶۸۹                     | ۸۴,۹۴۹      | ۰                 | ۰               | ۰                         | ۰           | ۰              | ۰           | ۸۴,۹۴۹                     | ۸۴,۹۴۹                                 |
| ۰           | ۱۹,۰۲۲                     | ۱۹,۰۲۲      | ۰                 | ۰               | ۰                         | ۰           | ۱۷۷            | ۰           | ۱۸,۸۴۵                     | ۱۸,۸۴۵                                 |
| ۱۰,۱۸۰,۸۳۴  | ۱۲۱,۶۷۲,۸۵۴                | ۱۲۵,۶۳۵,۳۰۹ | (۱,۵۸۰,۱۴۳)       | (۲,۹۵۳,۸۴۹)     | (۱,۸۱۱,۸۴۸)               | ۰           | ۱,۵۵۹,۱۲۳      | ۷,۱۹۱,۵۹۲   | ۱۲۳,۱۳۰,۴۳۴                | ۱۲۳,۱۳۰,۴۳۴                            |

سلف  
 فروش اقساطی  
 مضاربه  
 خرید دین  
 مشارکت مدنی  
 قرض الحسنه  
 اجاره به شرط تملیک  
 جماله  
 مزاربه  
 استصناع  
 سایر تسهیلات اعطایی به ریال  
 تسهیلات اعطایی به ارز  
 بدهکاران بابت کارت های اعتباری پرداخت شده  
 بدهکاران بابت ضمانت نامه های پرداخت شده  
 بدهکاران بابت اعتبارات اسنادی پرداخت شده

**بانک سینا (شرکت سهامی عام)**  
**یادداشت‌های توضیحی صورت‌های مالی**  
**برای سال منتهی به ۳۰ اسفند ماه ۱۳۹۵**

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

| گروه و بانک                                               |              |             |              |             |
|-----------------------------------------------------------|--------------|-------------|--------------|-------------|
| ۱۳۹۵                                                      |              |             |              |             |
| جاری                                                      | سررسید گذشته | معوق        | مشکوک الوصول | جمع         |
| میلیون ریال                                               | میلیون ریال  | میلیون ریال | میلیون ریال  | میلیون ریال |
| ۲۵۰                                                       | ۰            | ۹۰۷         | ۱۸۰۲         | ۲۰۹۵۹       |
| سلف                                                       |              |             |              |             |
| ۵,۱۷۴,۶۵۶                                                 | ۲,۳۳۸        | ۶۰۰,۷۴      | ۸۱,۶۲۲       | ۵,۳۱۸,۶۹۰   |
| فروش اقساطی                                               |              |             |              |             |
| ۷۰۰۲۹                                                     | ۰            | ۲۵,۴۵۹      | ۵۱۰۰۹۲       | ۸۳,۵۸۰      |
| مضاربه                                                    |              |             |              |             |
| ۱۵۴,۸۴۸                                                   | ۲,۴۱۴        | ۱۷,۲۰۹      | ۷,۸۵۷        | ۱۸۲,۳۲۸     |
| خرید دین                                                  |              |             |              |             |
| ۱۱۲,۳۳۸,۸۶۹                                               | ۱,۳۷۵,۹۱۵    | ۳,۹۳۶,۲۹۷   | ۴,۲۱۱,۳۵۸    | ۱۲۱,۸۶۲,۴۳۹ |
| مشارکت مدنی                                               |              |             |              |             |
| ۲۷۲,۳۹۴                                                   | ۲۵۵          | ۱۹۶         | ۱۱۱          | ۲۷۳,۹۵۶     |
| قرض الحسنه                                                |              |             |              |             |
| ۸۰۰۳۳                                                     | ۰            | ۱۲,۴۵۱      | ۲۰۰۵۸        | ۴۰,۵۴۲      |
| اجاره به شرط تملیک                                        |              |             |              |             |
| ۳,۱۱۷,۳۸۸                                                 | ۶۰۰۹۱        | ۸۴,۷۵۶      | ۱۱۹,۰۶۱      | ۳,۳۲۷,۲۹۶   |
| جعاله                                                     |              |             |              |             |
| ۴۹۶,۳۷۷                                                   | ۰            | ۰           | ۰            | ۴۹۶,۳۷۷     |
| مراجعه                                                    |              |             |              |             |
| ۰                                                         | ۰            | ۰           | ۰            | ۰           |
| استصناع                                                   |              |             |              |             |
| ۰                                                         | ۰            | ۰           | ۰            | ۰           |
| سایر تسهیلات اعطایی به ریال                               |              |             |              |             |
| ۱۸۵,۶۴۰                                                   | ۰            | ۰           | ۰            | ۱۸۵,۶۴۰     |
| تسهیلات اعطایی به ارز                                     |              |             |              |             |
| ۱۰۳,۳۷۲                                                   | ۰            | ۰           | ۰            | ۱۰۳,۳۷۲     |
| بدهکاران بابت کارت های اعتباری پرداخت شده                 |              |             |              |             |
| ۶۷,۳۰۹                                                    | ۰            | ۰           | ۱۷,۶۴۰       | ۸۴,۹۴۹      |
| بدهکاران بابت ضمانت نامه های پرداخت شده                   |              |             |              |             |
| ۱۸,۸۴۵                                                    | ۰            | ۰           | ۱۷۷          | ۱۹,۰۲۲      |
| بدهکاران بابت اعتبارات اسنادی پرداخت شده                  |              |             |              |             |
| ۱۲۱,۹۴۶,۰۱۰                                               | ۱,۳۸۷,۰۱۳    | ۴,۱۳۷,۳۴۹   | ۴,۵۱۰,۷۷۸    | ۱۳۱,۹۸۱,۱۵۰ |
| کسر می شود                                                |              |             |              |             |
| (۲,۹۵۳,۸۵۰)                                               | ۰            | ۰           | ۰            | (۲,۹۵۳,۸۵۰) |
| سود سال های آتی                                           |              |             |              |             |
| ۰                                                         | (۲۲۸,۲۹۱)    | (۶۵۳,۱۰۷)   | (۶۹۸,۷۴۵)    | (۱,۵۸۰,۱۴۳) |
| سود و کارمزد معوق                                         |              |             |              |             |
| ۰                                                         | ۰            | ۰           | ۰            | ۰           |
| وجوه دریافتی بابت مضاربه                                  |              |             |              |             |
| (۱,۸۱۱,۸۴۸)                                               | ۰            | ۰           | ۰            | (۱,۸۱۱,۸۴۸) |
| حساب مشترک مشارکت مدنی                                    |              |             |              |             |
| ۱۱۷,۱۸۰,۳۱۲                                               | ۱,۱۵۸,۷۲۲    | ۳,۴۸۴,۲۴۲   | ۳,۸۱۲,۰۳۳    | ۱۲۵,۶۳۵,۳۰۹ |
| خالص تسهیلات اعطایی قبل از کسر ذخیره مطالبات مشکوک‌الوصول |              |             |              |             |
| (۱,۷۳۱,۵۶۴)                                               | ۰            | ۰           | ۰            | (۱,۷۳۱,۵۶۴) |
| ذخیره عمومی مطالبات مشکوک الوصول                          |              |             |              |             |
| ۰                                                         | (۲۸,۴۴۵)     | (۶۷,۵۵۴)    | (۲,۱۳۴,۸۹۳)  | (۲,۲۳۰,۸۹۱) |
| ذخیره اختصاصی مطالبات مشکوک الوصول                        |              |             |              |             |
| ۱۱۵,۴۴۸,۷۴۸                                               | ۱,۱۳۰,۲۷۷    | ۳,۴۱۶,۶۸۸   | ۱,۶۷۷,۱۴۱    | ۱۲۱,۶۷۲,۸۵۴ |
| مانده در ۱۳۹۵/۱۲/۳۰                                       |              |             |              |             |
| ۹۵,۲۵۶,۰۵۰                                                | ۱,۵۸۴,۶۹۳    | ۲,۸۴۴,۵۰۴   | ۲,۱۲۳,۰۸۷    | ۱۰۱,۸۰۸,۳۳۴ |
| مانده در ۱۳۹۴/۱۲/۲۹                                       |              |             |              |             |

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

۱۱-۱-۲- هنگام اعطای تسهیلات به متقاضیان و یا توجه به نحوه و دوره زمانی بازپرداخت تسهیلات، نسبت به محاسبه حداقل سود مورد انتظار هر یک از تسهیلات و تفکیک و تقسیم بندی سود قرارداد به هر سال و انعکاس در دفاتر مالی در سرفصل سود سالهای آتی اقدام و در پایان هر ماه بطور سیستماتیک سهم سود اقساط موردنظر به حساب سود تضمین شده منظور می شود.

۱۱-۱-۳- با توجه به نوع فعالیت بانک و پرداخت تسهیلات، احتمال سوخت یا لاوصول بودن برخی از تسهیلات پرداختی همواره وجود دارد، لذا براساس روش مندرج در(یادداشت ۶-۷) اهم رویه های حسابداری، ذخیره مورد نیاز به مبلغ ۳,۹۶۲,۴۵۵ میلیون ریال در پایان سال مالی در حسابها منظور شده است.

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

۱۱-۱-۵- خالص مانده تسهیلات اعطایی به اشخاص وابسته مبلغ ۱۳۱,۰۵۰ میلیون ریال (یادداشت ۹-۱۱ و ۳-۵۷) میباشد

**بانک سنا (شرکت سهامی عام)**  
**یادداشت‌های توضیحی صورت‌های مالی**  
**برای سال منتهی به ۳۰ اسفند ماه ۱۳۹۵**

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

| یادداشت          | ۱۳۹۵        |               |           | ۱۳۹۴        |               |           |
|------------------|-------------|---------------|-----------|-------------|---------------|-----------|
|                  | ذخیره عمومی | ذخیره اختصاصی | جمع       | ذخیره عمومی | ذخیره اختصاصی | جمع       |
| مانده ابتدای سال | ۱,۴۸۰,۶۲۵   | ۱,۶۴۴,۳۱۰     | ۳,۱۲۴,۹۳۵ | ۱,۵۸۳,۰۴۱   | ۲,۷۹۳,۴۵۱     | ۴,۳۷۶,۴۹۲ |
| سوخت شده         | -           | -             | -         | -           | -             | -         |
| ذخیره سال جاری   | ۲۵۰,۹۳۹     | ۵۸۶,۵۸۱       | ۸۳۷,۵۲۰   | ۶۱,۲۶۹      | ۲۳۱,۴۸۴       | ۲۹۲,۷۵۳   |
| مانده پایان سال  | ۱,۷۳۱,۵۶۴   | ۲,۲۳۰,۸۹۱     | ۳,۹۶۲,۴۵۵ | ۱,۶۴۴,۳۱۰   | ۳,۰۲۴,۹۳۵     | ۴,۶۶۹,۲۴۵ |

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

|                 | ۱۳۹۵    |              |      |              |         | ۱۳۹۴   |
|-----------------|---------|--------------|------|--------------|---------|--------|
|                 | جاری    | سررسید گذشته | معوق | مشکوک الوصول | جمع     | جمع    |
| منابع داخلی     | ۱۸۵,۶۴۰ | -            | -    | -            | ۱۸۵,۶۴۰ | ۱۴,۲۲۶ |
| حساب ذخیره ارزی | -       | -            | -    | -            | -       | -      |
| صندوق توسعه ملی | -       | -            | -    | -            | -       | -      |
| سندیکایی        | -       | -            | -    | -            | -       | -      |
|                 | ۱۸۵,۶۴۰ | -            | -    | -            | ۱۸۵,۶۴۰ | ۱۴,۲۲۶ |

۱۱-۳-۱- تسهیلات ارزی اعطایی بانک شامل مبلغ ۵,۳۲۶,۶۶۷ یورو مانده تسهیلات پرداختی به شرکت بازرگانی پتروشیمی میباشد که به نرخ ارز مندرج در یادداشت ۱-۱-۷ تفسیر گردیده است و سود و زیان مربوطه در یادداشت ۴۲ منظور شده است.

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

| ۱۳۹۴        |             | ۱۳۹۵           |               |               |               |               |                 |
|-------------|-------------|----------------|---------------|---------------|---------------|---------------|-----------------|
| جمع         | جمع         | کمتراز 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     |
| ۶۱,۱۶۵,۴۸۷  | ۱۹,۸۶۲,۸۱۴  | ۲۸,۴۱۲         | ۲۸,۸۶۶        | ۴,۳۰۶,۱۸۸     | ۵,۹۲۶,۴۸۸     | ۳,۱۸۳,۲۵۷     | ۶,۳۸۹,۶۰۲       |
| ۱۱,۹۴۰,۴۳۱  | ۴۸,۵۰۲,۳۶۱  | ۸۷,۴۲۹         | ۱۰۶,۱۴۲       | ۳۷,۰۱۸,۳۳۲    | ۵۹,۶۴۴        | ۸۰,۱۱۷,۱۴     | ۳,۲۱۹,۱۷۰       |
| ۱۳,۹۸۹,۳۹۲  | ۹,۸۷۷,۲۸۵   | ۲۰۳,۳۷۷        | ۱۹۳,۰۲۸       | ۱,۹۹۳,۶۵۶     | ۱۴۴,۹۶۲       | ۵۰۰,۵۵۸۲۵     | ۲,۳۳۶,۴۳۷       |
| ۲,۴۳۲,۱۶۷   | ۱۶,۸۰۲,۶۳۱  | ۳۳۲,۹۰۹        | ۸۵,۸۸۱        | ۸,۰۱۵,۹۹۶     | ۲۵,۲۵۸        | ۴,۳۱۱,۱۳۸     | ۴,۱۳۱,۴۴۹       |
| ۱۶,۴۰۵,۷۹۲  | ۳۰,۵۹۰,۳۱۸  | ۳,۸۴۰,۵۴۸      | ۵۰۰,۷۵        | ۱۷,۵۴۶,۰۸۷    | ۵,۳۵۹         | ۸,۴۲۹,۵۴۶     | ۷۱۸,۶۰۳         |
| ۱۰۴,۹۳۳,۲۶۹ | ۱۲۵,۶۳۵,۳۰۹ | ۴,۳۹۲,۵۸۶      | ۴۶۳,۹۹۲       | ۶۸,۸۸۰,۱۵۹    | ۶,۱۶۱,۷۳۱     | ۲۸,۹۴۱,۴۸۰    | ۱۶,۷۹۵,۳۶۱      |
|             | ۱۰۴,۹۳۳,۲۶۹ | ۴۵۲,۵۵۲        | ۱۰۰,۸۶,۲۸۴    | ۳۹۲,۰۵۵       | ۷۳۱,۴۶۷       | ۶۲۰,۵۷,۳۱۲    | ۴۰,۲۱۳,۶۹۹      |
|             |             |                |               |               |               |               | ۱۳۹۴/۱۲/۲۹      |

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

۱۱-۴-۲- مانده تسهیلات اعطایی با نرخ کمتر از ۱۲ درصد عمدتاً مربوط به وامهای طرحهای مناطق کمتر توسعه یافته می باشد که ۸ درصد نرخ سود به عهده مشتری، ۵ درصد نرخ سود به عهده بنیاد علوی و ۵ درصد آن به عهده معاونت توسعه روستایی ریاست جمهوری می باشد.

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

|                                                           | ۱۳۹۵        | ۱۳۹۴        |
|-----------------------------------------------------------|-------------|-------------|
|                                                           | میلیون ریال | میلیون ریال |
| سررده                                                     | ۱۴,۵۳۶,۳۰۷  | ۱۳,۵۴۰,۸۶۵  |
| اوراق مشارکت و سایر اوراق بدهی با تضمین دولت و بانک مرکزی | ۴۸۴,۹۰۴     | ۱۰,۲۵۶,۴۴۵  |
| اوراق مشارکت و سایر اوراق بدهی با تضمین سایر بانک ها      | -           | -           |
| ضمانت نامه بانکی                                          | -           | -           |
| اعتبارات تسدای معامله شده                                 | -           | -           |
| سهام پذیرفته شده در بورس اوراق بهادار                     | ۶,۳۰۹,۹۰۰   | ۵,۷۷۲,۷۱۴   |
| زمین و ساختمان                                            | ۱۷,۳۶۴,۴۹۹  | ۱۳,۷۹۱,۴۸۶  |
| ماشین آلات                                                | ۴۶,۵۷۲      | ۸۸,۷۲۳      |
| چک و سفته                                                 | ۸۶,۵۷۰,۱۰۶  | ۷۱,۵۵۱,۲۶۷  |
| سایر                                                      | ۳۲۳,۰۲۱     | ۱۶۲,۵۶۹     |
|                                                           | ۱۲۵,۶۳۵,۳۰۹ | ۱۰۴,۹۳۳,۲۶۹ |
| تسهیلات و مطالبات بدون وثیقه                              | -           | -           |
|                                                           | ۱۲۵,۶۳۵,۳۰۹ | ۱۰۴,۹۳۳,۲۶۹ |



۱-۶-۱۱- گردش فرج سپهلات اعطایی و مطالبات از اشخاص غیر دولتی

| جمع         | بدهکاران بابت اعتبار استانی پرداخت شده | بدهکاران بابت ضمانت نامه های پرداخت شده | سپهلات اعطایی به ارز | سایر سپهلات اعطایی به ریال | استمناغ     | مراجده      | جمله        | تعلیق       | اجاره به سرت | مشارکت مدنی | خرید دین    | مضاربه      | فروش اضافی  | سلف         |
|-------------|----------------------------------------|-----------------------------------------|----------------------|----------------------------|-------------|-------------|-------------|-------------|--------------|-------------|-------------|-------------|-------------|-------------|
| 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 |
| ۳,۱۱۸,۲۶۴   | ۰                                      | ۰                                       | ۰                    | ۰                          | ۰           | ۰           | ۱۲,۸۲۴      | ۱۵          | ۳۰,۹۸,۳۳۰    | ۰           | ۰           | ۰           | ۷,۰۵۲       | ۲۱          |
| ۱۸,۳۴۲,۴۳۱  | ۰                                      | ۰                                       | ۴,۵۱۹                | ۰                          | ۰           | ۰           | ۱۳,۴۹۰      | ۶۱          | ۱۸۰,۴۳,۵۶۰   | ۱۳۰,۹۲      | ۵۹          | ۵۹          | ۴۹,۴۴۶      | ۱۲          |
| ۱۷,۵۶۲,۰۹۴  | ۰                                      | ۰                                       | (۱۸۲)                | ۰                          | ۰           | ۰           | (۱۲,۶۵۲)    | (۵۲)        | (۱۷,۳۸,۱۸۳)  | (۱۷,۳۸,۱۸۳) | (۱۸,۴۵۵)    | (۲۶)        | (۴۲,۵۳۶)    | (۶)         |
| ۰           | ۰                                      | ۰                                       | ۰                    | ۰                          | ۰           | ۰           | ۰           | ۰           | ۰            | ۰           | ۰           | ۰           | ۰           | ۰           |
| ۲,۷۹۹,۶۰۱   | ۰                                      | ۰                                       | ۴,۳۳۷                | ۰                          | ۰           | ۰           | ۱۸,۸۸۲      | ۳۲          | ۲,۷۵۷,۰۰۷    | ۴,۶۲۹       | ۳۲          | ۳۲          | ۱۲,۵۵۴      | ۲۷          |

سود دریافتی سپهلات اعطایی

مبلغ در ۱۳۹۴/۱۲/۲۹

افزایش طی سال

وصولی طی سال

تاثیر تسخیر طی دوره

مبلغ در ۱۳۹۵/۱۲/۳۰

وجه التزام دریافتی سپهلات اعطایی

مبلغ در ۱۳۹۴/۱۲/۲۹

افزایش طی سال

وصولی طی سال

تاثیر تسخیر طی دوره

مبلغ در ۱۳۹۵/۱۲/۳۰

فرج سپهلات اعطایی

مبلغ در ۱۳۹۴/۱۲/۲۹

مبلغ در ۱۳۹۵/۱۲/۳۰

|             |     |         |       |   |   |      |          |       |            |       |        |        |         |      |
|-------------|-----|---------|-------|---|---|------|----------|-------|------------|-------|--------|--------|---------|------|
| ۱,۲۵۷,۳۴۷   | ۰   | ۰       | ۰     | ۰ | ۰ | ۰    | ۸۶,۴۲۲   | ۹,۴۹۸ | ۱۰۰,۹۰,۴۶۳ | ۳,۱۳۵ | ۳۰,۳۱۱ | ۳۰,۳۱۱ | ۲۶,۳۰۰  | ۸۹۸  |
| ۱,۵۴۴,۵۰۶   | ۱۷۷ | ۳,۹۸۸   | ۵۸۷   | ۰ | ۰ | ۲۳   | ۱۰,۴۹۳   | ۶۸    | ۱,۵۳۶,۸۳۵  | ۲۵۹   | ۵۷     | ۵۷     | ۸۹۲     | (۱۲) |
| (۱,۳۴۷,۷۳۰) | ۰   | (۳,۹۸۸) | (۵۸۷) | ۰ | ۰ | (۲۳) | (۲۹,۰۴۵) | (۶۳۳) | (۱,۳۰,۶۷۶) | (۲۲۸) | (۶۳۳)  | (۶۳۳)  | (۳,۵۱۹) | (۵۰) |
| ۰           | ۰   | ۰       | ۰     | ۰ | ۰ | ۰    | ۰        | ۰     | ۰          | ۰     | ۰      | ۰      | ۰       | ۰    |
| ۱,۵۵۹,۱۲۳   | ۱۷۷ | ۰       | ۰     | ۰ | ۰ | ۰    | ۶۷,۸۹۰   | ۸,۹۴۳ | ۱,۶۲۱,۰۰۲  | ۳,۳۶۶ | ۳۳,۳۸۶ | ۳۳,۳۸۶ | ۳۳,۵۲۳  | ۸۳۶  |

|           |     |   |       |   |   |   |        |       |           |       |        |        |        |     |
|-----------|-----|---|-------|---|---|---|--------|-------|-----------|-------|--------|--------|--------|-----|
| ۴,۳۷۵,۶۱۱ | ۰   | ۰ | ۰     | ۰ | ۰ | ۰ | ۹۹,۳۸۶ | ۹,۵۱۳ | ۴,۱۸۹,۲۹۳ | ۳,۱۳۵ | ۳۰,۳۱۱ | ۳۰,۳۱۱ | ۴۲,۲۵۴ | ۹۱۹ |
| ۵,۳۵۸,۷۲۴ | ۱۷۷ | ۰ | ۴,۳۳۷ | ۰ | ۰ | ۰ | ۸۶,۷۷۲ | ۸,۹۶۵ | ۵,۱۷۸,۷۰۹ | ۸,۰۰۵ | ۳۳,۴۱۹ | ۳۳,۴۱۹ | ۴۷,۴۷۷ | ۸۶۳ |

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

| ۱۳۹۴        |                               |                | ۱۳۹۵        |                               |             |
|-------------|-------------------------------|----------------|-------------|-------------------------------|-------------|
| خالص        | ذخیره مطالبات<br>مشکوک الوصول | مبلغ<br>ناخالص | خالص        | ذخیره مطالبات<br>مشکوک الوصول | مبلغ ناخالص |
| میلیون ریال | میلیون ریال                   | میلیون ریال    | میلیون ریال | میلیون ریال                   | میلیون ریال |
| ۴۱,۹۰۱,۶۱۶  | (۱,۲۸۳,۱۴۵)                   | ۴۳,۱۸۴,۷۶۱     | ۴۵,۱۷۲,۳۲۷  | (۱,۷۸۳,۰۴۱)                   | ۴۶,۹۵۵,۳۶۸  |
| ۵۹,۹۰۶,۷۱۸  | (۱,۸۴۱,۷۹۰)                   | ۶۱,۷۴۸,۵۰۸     | ۷۳,۹۸۹,۶۶۰  | (۲,۱۷۹,۴۱۴)                   | ۷۶,۱۶۹,۰۷۴  |
| ۱,۹۴۷,۱۳۶   | -                             | ۱,۹۴۷,۱۳۶      | ۲,۵۱۰,۸۶۷   | -                             | ۲,۵۱۰,۸۶۷   |
| ۱۰۳,۷۵۵,۴۷۰ | (۳,۱۲۴,۹۳۵)                   | ۱۰۶,۸۸۰,۴۰۵    | ۱۲۱,۶۷۲,۸۵۴ | (۳,۹۶۲,۴۵۵)                   | ۱۲۵,۶۳۵,۳۰۹ |

|               |  |
|---------------|--|
| مشتریان حقیقی |  |
| مشتریان حقوقی |  |
| کارکنان       |  |

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

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

| ۱۳۹۴                                              |             | ۱۳۹۵                          |             |             |         |
|---------------------------------------------------|-------------|-------------------------------|-------------|-------------|---------|
| جمع                                               | جمع         | ذخیره مطالبات<br>مشکوک الوصول | غیرجاری     | جاری        | نرخ سود |
| میلیون ریال                                       | میلیون ریال | میلیون ریال                   | میلیون ریال | میلیون ریال | درصد    |
| ۱۴,۲۲۶                                            | ۱۳۱,۰۵۰     | ۰                             | ۰           | ۱۳۱,۰۵۰     | ۲۴      |
| سایر اشخاص وابسته<br>بنیاد مستضعفان انقلاب اسلامی |             |                               |             |             |         |
| ۳۰,۵۸۹,۵                                          | ۹۱۷,۷۱۵     | (۱۳,۸۹۳)                      | ۲۸,۶۶۹      | ۹۰۲,۹۳۸     | ۲۴      |
| ۳۹۹,۵۹۲                                           | ۲۴۰,۰۲۸     | (۴۱,۷۹۵)                      | ۵۰,۵۹۸      | ۲۳۱,۲۲۵     | ۲۴      |
| ۶۰,۱۲۴                                            | ۳۸,۸۵۲      | (۵۸۲)                         | ۶۲۱         | ۳۸,۸۱۳      | ۲۴      |
| ۴۱۹,۱۷۳                                           | ۱۶۰,۳۹۰     | (۸۴۵)                         | ۲۱,۵۲۵      | ۱۳۹,۷۱۰     | ۲۲      |
| ۲۱,۹۱۷                                            | ۲۰,۷۶۹      | (۳۱۶)                         | ۱,۰۸۵       | ۲۰,۰۰۰      | ۲۲      |
| ۲۱۷,۶۹۰                                           | ۷۶,۳۳۹      | (۱,۱۴۶)                       | ۹۹۳         | ۷۶,۳۹۲      | ۲۷      |
| ۶۶۱۸                                              | ۶۰۱۵        | (۹۳)                          | ۱۰۷         | ۶,۰۰۰       | ۲۴      |
| ۵۵,۴۰۵                                            | ۲۶۲,۵۹۳     | (۳,۹۹۹)                       | ۲۲,۳۹۲      | ۲۴۴,۲۰۰     | ۲۲      |
| ۴۱۲,۶۵۵                                           | ۲۶۵,۹۱۷     | (۴۰,۳۰۰)                      | ۱,۲۸۲       | ۲۶۸,۶۶۵     | ۲۴      |
| ۹۳۸,۸۶۱                                           | ۱,۱۷۵,۵۱۸   | (۱۷,۷۶۹)                      | ۱۱,۵۳۵      | ۱,۱۸۱,۷۵۲   | ۲۷      |
| ۸۰,۲۰۸                                            | ۱۳۵,۱۶۷     | (۲۰,۴۱)                       | ۱,۱۶۹       | ۱۳۶,۰۳۹     | ۲۵      |
| ۲,۳۹۲,۴۰۳                                         | ۲,۷۳۵,۴۷۸   | (۴۱,۷۸۲)                      | ۰           | ۲,۷۷۷,۲۶۰   | ۲۷      |
| ۴,۷۹۲,۱۸۳                                         | ۵,۸۴۲,۴۸۵   | (۸۰,۴۶۰)                      | ۱,۰۹۲,۷۲۱   | ۴,۸۳۰,۲۲۴   | ۲۱      |
| ۸,۳۹۴                                             | ۲۵,۷۶۳      | (۳۹۲)                         | ۳۹          | ۲۶,۱۱۶      | ۲۴      |
| ۶۰,۱۷۰                                            | ۹۸,۹۳۷      | (۱,۵۰۷)                       | ۴۴۴         | ۱۰۰,۰۰۰     | ۲۲      |
| ۵۵,۴۰۵                                            | ۴۹,۴۵۰      | (۷۵۰)                         | ۲۰۰         | ۵۰,۰۰۰      | ۲۲      |
| ۱۲,۹۹۸                                            | ۸۵,۱۵۲      | (۱,۲۹۷)                       | ۴,۶۸۴       | ۸۱,۷۶۵      | ۲۴      |
| ۲۶۸,۳۹۱                                           | ۳۲۰,۵۰۷     | (۴,۸۴۳)                       | ۸,۹۰۲       | ۳۱۶,۴۴۸     | ۲۷      |
| ۱۰۲,۷۹۰                                           | ۱۹۲,۴۱۲     | (۲,۹۱۶)                       | ۹۱۵         | ۱۹۴,۴۱۳     | ۲۴      |
| ۴۲,۲۳۹                                            | ۴,۲۱۹       | (۱۹,۹۸۸)                      | ۲۴,۲۰۷      | ۰           | ۲۴      |
| ۳۹,۶۶۲                                            | ۳,۲۶۷       | (۵,۲۳۱)                       | ۸,۴۹۸       | ۰           | ۲۸      |
| ۴,۴۷۰,۸۱۳                                         | ۴,۶۸۷,۸۴۵   | (۷۰,۱۰۲)                      | ۹۱,۳۹۲      | ۴,۶۶۶,۵۵۵   | ۲۴      |
| ۵۰,۲۸۳                                            | ۲۹,۳۷۲      | (۴۴۶)                         | ۵۵          | ۲۹,۷۶۳      | ۲۲      |
| ۵,۵۴۰                                             | ۲۶,۱۲۹      | (۳۹۸)                         | ۶۴۱         | ۲۵,۸۸۶      | ۲۲      |
| ۳,۳۸۰,۳۲۵                                         | ۷۵۶,۷۲۷     | (۱۱,۲۳۱)                      | ۲۶,۹۲۵      | ۷۳۱,۰۳۳     | -       |
| ۱۸,۶۱۳,۹۶۰                                        | ۱۸,۲۸۷,۹۹۶  | (۳۲۷,۸۵۰)                     | ۱,۴۰۹,۵۹۹   | ۱۷,۲۰۶,۳۴۷  |         |





**بانک سینا (شرکت سهامی عام)**

**یادداشت‌های به‌ضبط صور، ریالی، مالی**

برای سال منتهی به ۳۰ اسفند ماه ۱۳۹۵

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

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

| گروه و بانک |            |                   |               |                 |                 |             |                 |             |
|-------------|------------|-------------------|---------------|-----------------|-----------------|-------------|-----------------|-------------|
| ۱۳۹۵        |            |                   | ۱۳۹۴          |                 |                 |             |                 |             |
| متدا        | تعداد سهام | درصد سرمایه‌گذاری | بهای تمام شده | کاهش ارزش فابسه | کاهش مبلغ دفتری | ارزش بازار  | کاهش مبلغ دفتری | ارزش بازار  |
| میلیون ریال | درصد       | میلیون ریال       | میلیون ریال   | میلیون ریال     | میلیون ریال     | میلیون ریال | میلیون ریال     | میلیون ریال |
| -           | -          | -                 | -             | -               | -               | -           | -               | -           |

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

| گروه                                     |          |             |                   |               |                 |                 |             |                 |
|------------------------------------------|----------|-------------|-------------------|---------------|-----------------|-----------------|-------------|-----------------|
| ۱۳۹۵                                     |          |             | ۱۳۹۴              |               |                 |                 |             |                 |
| تغیبات                                   | متدا     | تعداد سهام  | درصد سرمایه‌گذاری | بهای تمام شده | کاهش ارزش فابسه | کاهش مبلغ دفتری | ارزش بازار  | کاهش مبلغ دفتری |
| میلیون ریال                              | درصد     | میلیون ریال | میلیون ریال       | میلیون ریال   | میلیون ریال     | میلیون ریال     | میلیون ریال | میلیون ریال     |
| شرکت توسعه اعتماد مبین                   | ۱۲-۲-۲-۱ | خرید        | ۱۰۰               | ۶,۹۲۷,۸۶۷     | -               | ۶,۹۲۷,۸۶۷       | -           | ۶,۹۲۸,۴۱۲       |
| شرکت توسعه سینا (سهامی خاص) - فرعی       | ۱۲-۲-۲-۲ | تاسیس       | ۱۰۰               | ۹۱۳,۹۹۸       | -               | ۹۱۳,۹۹۸         | -           | ۴۰۰,۰۰۰         |
| فن آوا کارت - فرابورس - وابسته           | ۱۲-۲-۲-۳ | خرید        | ۳۰                | ۲۰۳,۷۴۶       | -               | ۲۰۳,۷۴۶         | -           | ۱۴۳,۷۴۶         |
| شرکت سرمایه گذاری کوثر بهمن - فرعی       | ۱۲-۲-۲-۴ | خرید        | ۱۰۰               | ۱۲۰,۶۳۱       | -               | ۱۲۰,۶۳۱         | -           | -               |
| شرکت مرالی سینا (سهامی خاص) - فرعی       | ۱۲-۲-۲-۵ | تاسیس       | ۱۰۰               | ۵۰۰,۰۰۰       | -               | ۵۰۰,۰۰۰         | -           | -               |
| شرکت سینمایی نور تابان                   | خرید     | ۱۲,۸۵۷,۱۳۲  | ۱۷,۸۵۷            | -             | ۱۷,۸۵۷          | -               | -           | -               |
| شرکت شبکه الکترونیکی پرداخت کارت (شاپرک) | خرید     | ۶,۹۹۳,۰۰۰   | ۲,۸۹۳             | -             | ۲,۸۹۳           | -               | ۲,۸۹۳       | -               |
| حق تقدم بیمه پارسیان                     | خرید     | ۲۳,۲۴۲      | ۱۷۵               | -             | ۱۷۵             | -               | -           | -               |
| شرکت مدیریت تولید برق قم                 | خرید     | -           | -                 | -             | -               | -               | -           | ۸۸۰             |
| شرکت توسعه فولاد قشم                     | خرید     | -           | -                 | -             | -               | -               | -           | ۱۷,۵۰۰          |
|                                          |          |             | ۷,۱۷۳,۵۳۸         | -             | ۷,۱۷۳,۵۳۸       | -               | ۶,۴۹۳,۴۳۱   | -               |

**بانک**

| ۱۳۹۵                                     |          |             |                   |               |                 |                 |             |                 |
|------------------------------------------|----------|-------------|-------------------|---------------|-----------------|-----------------|-------------|-----------------|
| ۱۳۹۴                                     |          |             |                   |               |                 |                 |             |                 |
| تغیبات                                   | متدا     | تعداد سهام  | درصد سرمایه‌گذاری | بهای تمام شده | کاهش ارزش فابسه | کاهش مبلغ دفتری | ارزش بازار  | کاهش مبلغ دفتری |
| میلیون ریال                              | درصد     | میلیون ریال | میلیون ریال       | میلیون ریال   | میلیون ریال     | میلیون ریال     | میلیون ریال | میلیون ریال     |
| شرکت توسعه اعتماد مبین                   | ۱۲-۲-۲-۱ | خرید        | ۱۰۰               | ۶,۹۲۷,۸۶۷     | -               | ۶,۹۲۷,۸۶۷       | -           | ۶,۹۲۸,۴۱۲       |
| شرکت توسعه سینا (سهامی خاص) - فرعی       | ۱۲-۲-۲-۲ | تاسیس       | ۱۰۰               | ۹۱۳,۹۹۸       | -               | ۹۱۳,۹۹۸         | -           | ۴۰۰,۰۰۰         |
| فن آوا کارت - فرابورس - وابسته           | ۱۲-۲-۲-۳ | خرید        | ۳۰                | ۲۰۳,۷۴۶       | -               | ۲۰۳,۷۴۶         | -           | ۱۴۳,۷۴۶         |
| شرکت سرمایه گذاری کوثر بهمن - فرعی       | ۱۲-۲-۲-۴ | خرید        | ۱۰۰               | ۱۲۰,۶۳۱       | -               | ۱۲۰,۶۳۱         | -           | -               |
| شرکت مرالی سینا (سهامی خاص) - فرعی       | ۱۲-۲-۲-۵ | تاسیس       | ۱۰۰               | ۵۰۰,۰۰۰       | -               | ۵۰۰,۰۰۰         | -           | -               |
| شرکت سینمایی نور تابان                   | خرید     | ۱۲,۸۵۷,۱۳۲  | ۱۷,۸۵۷            | -             | ۱۷,۸۵۷          | -               | -           | -               |
| شرکت شبکه الکترونیکی پرداخت کارت (شاپرک) | خرید     | ۶,۹۹۳,۰۰۰   | ۲,۸۹۳             | -             | ۲,۸۹۳           | -               | ۲,۸۹۳       | -               |
| حق تقدم بیمه پارسیان                     | خرید     | ۲۳,۲۴۲      | ۱۷۵               | -             | ۱۷۵             | -               | -           | -               |
| شرکت مدیریت تولید برق قم                 | خرید     | -           | -                 | -             | -               | -               | -           | ۸۸۰             |
| شرکت توسعه فولاد قشم                     | خرید     | -           | -                 | -             | -               | -               | -           | -               |
|                                          |          |             | ۸,۲۳۷,۱۶۷         | -             | ۸,۲۳۷,۱۶۷       | -               | ۶,۸۲۵,۹۳۱   | -               |

۱۲-۲-۲-۱- سرمایه گذاری در شرکت توسعه اعتماد مبین (دارنده ۵۰ درصد به علاوه یک سهم از سهام شرکت مخابرات ایران) از بابت خرید ده درصد سهام شرکت مزبور می باشد که مبلغ ۱,۱۰۰,۰۰۰,۰۰۰ ریال بابت خرید و مبلغ ۵,۸۲۷,۸۲۷ ریال بابت علی الحساب سرمایه گذاری پرداخت گردیده است که مبلغ افزایش سرمایه گذاری نسبت به سال قبل ۳۷۰ میلیارد ریال از محل سود سهام و مابقی از محل تسویه بخشی از تسهیلات پرداختی به آن شرکت می باشد همچنین طبق نامه شماره ۹۴۰۰۴۰۴۸ مورخ ۱۳۹۴/۴/۱۳ شرکت مذکور، بانک از سال ۱۳۹۷ تمهیدی نسبت به پرداخت اقساط شرکت توسعه اعتماد مبین به سازمان خصوصی سازی ندارد.

۱۲-۲-۲-۲- بانک در ۱۰۰ درصد سهام شرکت توسعه سینا سرمایه گذاری نموده است که در تاریخ ۵ آبانماه ۱۳۸۶ به منظور مدیریت اموال تسلیکی و سرمایه گذاری در املاک و مستغلات، خرید و فروش سهام شرکت‌های پذیرفته شده در بورس و استفاده از تسهیلات مالی و اعتباری بانکها و انجام کلیه عملیاتی که بر اساس اساسنامه مجاز به انجام آن می باشد تاسیس شده است که در سال مالی ۱۳۹۵ مبلغ ۵۱۴ میلیارد ریال از محل سود سهام سال ۱۳۹۴ افزایش سرمایه داده است.

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

۱۲-۲-۲-۴- بانک تعداد ۹۹,۹۹۵,۹۹۸ سهم (۱۰۰ درصد) شرکت سرمایه گذاری کوثر بهمن را در تاریخ ۱۳۹۵/۱۰/۲۳ به قیمت NAV (خالص ارزش داراییها) از شرکت مادر تخصصی مالی و سرمایه گذاری سینا (بابت تسویه بدهی تسهیلات شرکت مذکور) خریداری نموده است. بانک در ۱۰۰ درصد سهام شرکت مرالی سینا به مبلغ ۵۰۰,۰۰۰ میلیون ریال سرمایه گذاری کرده، که طی مجوز شماره ۳۱۷۸۷۶ مورخ ۱۳۹۱/۸/۱۷ بانک مرکزی چ ۱۱ و از تاریخ ۱۳۹۱/۸/۲۹ شروع به کار نموده است.

۱۲-۲-۲-۵- بانک ۴۰۰۰ سهم شرکت مدیریت تولید برق قم (تاسیس نیروی انسانی نیروگاه سیکل ترکیبی قم) را در سال مالی مورد گزارش به بنیاد مستضعفان (سایمه نامه مورخ ۱۳۹۱/۱/۱۱) واگذار نموده است.

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

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

| گروه        |             |               |                      |             |             |               |                      |                                   |                                                                                                                                              | تأثیر |
|-------------|-------------|---------------|----------------------|-------------|-------------|---------------|----------------------|-----------------------------------|----------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|-------|
| بانک        |             | نرخ سود       |                      | نوع اوراق   |             | میلیون ریال   |                      | نوع اوراق                         |                                                                                                                                              |       |
| ۱۳۹۴        | ۱۳۹۵        | درصد          | نوع اوراق            | ۱۳۹۴        | ۱۳۹۵        | درصد          | نوع اوراق            | مشتا ایجاد                        |                                                                                                                                              |       |
| میلیون ریال | میلیون ریال |               |                      | میلیون ریال | میلیون ریال |               |                      |                                   |                                                                                                                                              |       |
| ۱۶۹,۹۷۰     | ۱۶۹,۹۷۰     | ۲۰            | مشارکت               | ۱۶۹,۹۷۰     | ۱۶۹,۹۷۰     | ۲۰            | مشارکت               | خرید                              | دولت و شرکت های دولتی<br>وزارت امور اقتصادی و دارایی - طرح های عمرانی و انتقالی دولت<br>اوراق خزانه اسلامی                                   |       |
| ۱۲۶,۰۸۸     | ۶۳۲,۷۴۰     | ۲۵            | خزانه                | ۱۲۶,۰۸۸     | ۶۵۴,۹۱۶     | ۲۵            | خزانه                | خرید                              |                                                                                                                                              |       |
| ۰           | ۳۴۰,۰۰۰     | ۲۱            | مشارکت               | ۰           | ۳۴۰,۰۰۰     | ۲۰            | مشارکت               | خرید                              | بانک ها                                                                                                                                      |       |
| ۰           | ۱,۰۴۰,۰۰۰   | ۲۰            | مرباضه               | ۰           | ۱,۰۴۰,۰۰۰   | ۲۱            | مرباضه               | خرید                              |                                                                                                                                              |       |
| ۵۰۰,۰۰۰     | ۵۰۰,۰۰۰     | ۲۳            | بده سرمایه گذاری مدی | ۵۰۰,۰۰۰     | ۵۰۰,۰۰۰     | ۲۳            | بده سرمایه گذاری مدی | خرید                              | بانک مسکن<br>بانک مرکزی جمهوری اسلامی ایران<br>سایر شرکت ها و صندوق های سرمایه گذاری                                                         |       |
| ۱۳۹,۹۰۰     | ۱۷۹,۹۰۰     | -             | بده سرمایه گذاری مدی | ۰           | ۰           | -             | بده سرمایه گذاری مدی | خرید                              |                                                                                                                                              |       |
| ۰           | ۰           | -             | -                    | ۰           | ۴۹,۳۴۴      | -             | بده سرمایه گذاری مدی | خرید                              | صندوق سرمایه گذاری پادشاهی سرمایه ثابت<br>صندوق سرمایه گذاری اختصاصی بازار گرانی بانک سینا - فرعی<br>صندوق سرمایه گذاری اعتماد اولین پارسیان |       |
| ۰           | ۰           | -             | -                    | ۸,۲۱۴       | ۰           | ۲۰            | مشارکت               | خرید                              |                                                                                                                                              |       |
| ۰           | ۰           | -             | -                    | ۵,۳۰۵       | ۰           | ۲۱            | مشارکت               | خرید                              | لیزینگ سینا<br>شهرداری شیراز<br>هواپیمایی ماهان                                                                                              |       |
| ۰           | ۰           | -             | -                    | ۱,۴۹۷       | ۲۲          | مشارکت        | خرید                 | خرید                              |                                                                                                                                              |       |
| ۹۳۵,۹۵۸     | ۲,۸۶۳,۶۱۰   |               |                      | ۸۰۹,۴۷۹     | ۲,۷۱۱,۵۹۷   |               |                      |                                   |                                                                                                                                              |       |
| گروه        |             |               |                      |             |             |               |                      |                                   |                                                                                                                                              |       |
| ۱۳۹۴        | ۱۳۹۵        | ذخیره مطالبات | ذخیره مطالبات        | ۱۳۹۴        | ۱۳۹۵        | ذخیره مطالبات | ذخیره مطالبات        | مطلوبات از شرکت های فرعی و وابسته |                                                                                                                                              |       |
| خالص        | خالص        | مشکوک الوصول  | مطلوبه طلب           | خالص        | خالص        | مشکوک الوصول  | مطلوبه طلب           |                                   |                                                                                                                                              |       |
| میلیون ریال | میلیون ریال | میلیون ریال   | میلیون ریال          | میلیون ریال | میلیون ریال | میلیون ریال   | میلیون ریال          |                                   |                                                                                                                                              |       |
| ۸۳۷,۵۳۰     | ۴,۳۴۳,۸۰۸   | ۰             | ۴,۳۴۳,۸۰۸            | ۰           | ۰           | ۰             | ۰                    | مطلوبات از شرکت های فرعی          |                                                                                                                                              |       |
| ۰           | ۰           | ۰             | ۰                    | ۰           | ۰           | ۰             | ۰                    | مطلوبات از شرکت های وابسته        |                                                                                                                                              |       |
| ۸۳۷,۵۳۰     | ۴,۳۴۳,۸۰۸   | ۰             | ۴,۳۴۳,۸۰۸            | ۰           | ۰           | ۰             | ۰                    |                                   |                                                                                                                                              |       |

۳-۱۲- مطالبات از شرکت های فرعی و وابسته

۱۳-۱- فائده محاللات: از شش کتلهای فوقی، وابسته بر اساس موضوع معامله فی مابین به شرح زیر می باشد:

[illegible]

بانک سینا (تحت سیاهی عام)  
 یادداشت‌های توضیحی صورت‌های مالی  
 برای سال منتهی به ۳۰ اسفند ماه ۱۳۹۵

۱۴- سایر حساب های دریافتنی

| بانک      |            |                            |            | گروه      |            |                            |            |
|-----------|------------|----------------------------|------------|-----------|------------|----------------------------|------------|
| ۱۳۹۴      |            | ۱۳۹۵                       |            | ۱۳۹۴      |            | ۱۳۹۵                       |            |
| خالص      | میلون ریال | ذخیره مطالبات مشکوک الوصول | میلون ریال | خالص      | میلون ریال | ذخیره مطالبات مشکوک الوصول | میلون ریال |
| ۱۷۱,۲۴۱   | ۲۴۴,۱۴۸    | -                          | ۲۴۴,۱۴۸    | ۱۷۱,۲۴۱   | ۲۵۸,۸۸۳    | -                          | ۲۵۸,۸۸۳    |
| ۱۳,۶۹۹    | ۱۲۷,۱۰۳    | -                          | ۱۲۷,۱۰۳    | ۹,۶۱۹     | ۱۲۷,۱۰۳    | -                          | ۱۲۷,۱۰۳    |
| ۱۵,۹۷۷    | ۵۸,۶۸۳     | -                          | ۵۸,۶۸۳     | ۱۸۷,۶۵۴   | ۵۲۱,۵۷۰    | -                          | ۵۲۱,۵۷۰    |
| ۱۱۹,۲۲۹   | ۱۲۵,۶۵۳    | -                          | ۱۲۵,۶۵۳    | ۱۵۸,۳۲۵   | ۸۵۹,۰۷۴    | -                          | ۸۵۹,۰۷۴    |
| ۹۰,۰۹۷    | ۲۴۵,۱۲۵    | -                          | ۲۴۵,۱۲۵    | ۱۱۱,۱۳۴   | ۲۷۱,۸۵۸    | -                          | ۲۷۱,۸۵۸    |
| ۱۰,۳۳۹    | ۱۱۰,۶۳۹    | -                          | ۱۱۰,۶۳۹    | ۱۰,۳۷۸    | ۱۱۱,۰۴۷    | -                          | ۱۱۱,۰۴۷    |
| ۲۲,۶۱۴    | ۴۷,۷۹۴     | -                          | ۴۷,۷۹۴     | ۶۱,۹۲۳    | ۶۳,۱۲۳     | -                          | ۶۳,۱۲۳     |
| ۹۹,۴۸۹    | ۱۲۵,۷۲۰    | (۲۰,۹۸۰)                   | ۱۴۶,۷۰۰    | ۹۹,۴۸۹    | ۱۲۵,۷۲۰    | (۲۰,۹۸۰)                   | ۱۴۶,۷۰۰    |
| ۱,۹۷۲,۳۰۷ | ۱۵۰,۹۳     | -                          | ۱۵۰,۹۳     | ۱,۹۷۴,۳۰۷ | ۱۹,۴۶۰     | -                          | ۱۹,۴۶۰     |
| ۱,۰۰۹     | ۲,۴۲۸,۳۶۲  | -                          | ۲,۴۲۸,۳۶۲  | ۱,۰۰۹     | ۲,۴۲۸,۳۶۲  | -                          | ۲,۴۲۸,۳۶۲  |
| ۱۰,۷۲۷    | ۲۹,۲۴۶     | -                          | ۲۹,۲۴۶     | ۲۳۹,۸۸۶   | ۱۲۹,۰۰۰    | -                          | ۱۲۹,۰۰۰    |
| ۲,۶۲۰,۹۱۸ | ۳,۵۸۷,۵۶۶  | (۲۰,۹۸۰)                   | ۳,۶۰۸,۵۴۶  | ۳,۱۱۷,۳۸۶ | ۴,۹۱۵,۰۰۰  | (۲۰,۹۸۰)                   | ۴,۹۳۵,۹۸۰  |

- اسناد دریافتنی از بنیاد مستضعفان بابت تسویه قسمتی از تسهیلات شرکت آزادراه تهران شمال به مبلغ ۱,۱۰۰,۹۹۴ میلیون ریال و فولاد کاره جنوب کیش به مبلغ ۹۶۶,۷۵۰ میلیون ریال می باشد که در حسابهای اسناد دریافتنی و بستانکاران ثبت گردیده است و به دلیل عدم سررسید چکهای فوق تا تاریخ ۱۳۹۵/۱/۲۳ مبلغ مذکور از حسابهای متغییر کسر گردید

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

| بانک       |            | گروه       |            |
|------------|------------|------------|------------|
| ۱۳۹۴       | ۱۳۹۵       | ۱۳۹۴       | ۱۳۹۵       |
| میلون ریال | میلون ریال | میلون ریال | میلون ریال |
| ۶۷,۲۰۰     | ۸۴,۱۹۳     | ۶۷,۲۰۰     | ۸۴,۱۹۳     |
| ۲۴,۲۳۰     | ۳۰,۰۰۰     | ۲۴,۲۳۰     | ۳۰,۰۰۰     |
| -          | ۱۷,۶۴۵     | -          | ۱۷,۶۴۵     |
| -          | ۱۷,۱۳۰     | -          | ۱۷,۱۳۰     |
| ۱۵,۹۳۳     | ۱۶,۱۶۸     | ۱۵,۹۳۳     | ۱۶,۱۶۸     |
| ۳,۲۴۰      | ۱۵,۷۲۶     | ۳,۲۴۰      | ۱۵,۷۲۶     |
| -          | ۱۱,۳۷۴     | -          | ۱۱,۳۷۴     |
| ۲۱,۶۴۹     | ۸,۹۸۴      | ۲۱,۶۴۹     | ۸,۹۸۴      |
| ۱,۲۵۰      | ۵,۳۷۶      | ۱,۲۵۰      | ۵,۳۷۶      |
| -          | ۴,۴۷۶      | -          | ۴,۴۷۶      |
| ۳,۴۳۳      | ۴,۱۵۵      | ۳,۴۳۳      | ۴,۱۵۵      |
| -          | ۴,۱۵۲      | -          | ۴,۱۵۲      |
| ۴,۷۰۲      | ۳,۷۵۶      | ۴,۷۰۲      | ۳,۷۵۶      |
| -          | ۲,۹۱۰      | -          | ۲,۹۱۰      |
| ۴,۴۴۸      | ۲,۷۶۸      | ۴,۴۴۸      | ۲,۷۶۸      |
| ۳,۶۱۵      | ۲,۴۶۰      | ۳,۶۱۵      | ۲,۴۶۰      |
| ۲,۳۱۳      | ۲,۴۲۱      | ۲,۳۱۳      | ۲,۴۲۱      |
| ۳,۷۰۳      | ۲,۳۱۴      | ۳,۷۰۳      | ۲,۳۱۴      |
| ۱,۵۸۱      | ۲,۰۰۰      | ۱,۵۸۱      | ۲,۰۰۰      |
| -          | ۱,۴۶۱      | -          | ۱,۴۶۱      |
| -          | ۱,۳۳۴      | -          | ۱,۳۳۴      |
| ۲,۱۰۰      | ۶۵۸        | ۲,۱۰۰      | ۶۵۸        |
| -          | ۶۳۶        | -          | ۶۳۶        |
| -          | ۳۷۴        | -          | ۳۷۴        |
| ۶۷۷        | ۳۷۱        | ۶۷۷        | ۳۷۱        |
| ۳,۰۰۰      | ۳۱۹        | ۳,۰۰۰      | ۳۱۹        |
| -          | ۳۱۷        | -          | ۳۱۷        |
| ۳۰۶        | ۳۰۶        | ۳۰۶        | ۳۰۶        |
| -          | ۲۷۵        | -          | ۲۷۵        |
| ۶۵         | ۱۱۹        | ۶۵         | ۱۱۹        |
| ۴۶         | ۴۶         | ۴۶         | ۴۶         |
| ۲۸۸        | ۱۴         | ۲۸۸        | ۱۴         |
| ۲,۷۸۹      | -          | ۲,۷۸۹      | -          |
| ۷۴۶        | -          | ۷۴۶        | -          |
| ۵۲۳        | -          | ۵۲۳        | -          |
| ۱,۴۱۴      | -          | ۱,۴۱۴      | -          |
| -          | -          | -          | ۱۴,۶۲۵     |
| ۱۷۱,۲۴۱    | ۲۴۴,۱۴۸    | ۱۷۱,۲۴۱    | ۲۵۸,۸۸۳    |
| -          | -          | -          | -          |
| -          | -          | -          | -          |
| ۱۷۱,۲۴۱    | ۲۴۴,۱۴۸    | ۱۷۱,۲۴۱    | ۲۵۸,۸۸۳    |

سایر شرکت ها

۱-۱- ۱۴- تا تاریخ تهیه این گزارش مبلغ ۵۷,۱۴۰ میلیون ریال از سود دریافتنی شرکتها وصول شده است.

**بانک سینا (ش.ک.ب. سهامی عام)**

**یادداشت‌های توضیحی صورتهای مالی**

برای سال منتهی به ۳۰ اسفند ماه ۱۳۹۵

۱۴-۲ سود دریافتی اوراق بهادار بابت سود دریافتی اوراق مشارکت به مبلغ ۱۱۰,۰۴۰ میلیون ریال و سود دریافتی اوراق خزانه اسلامی به مبلغ ۱۷,۰۶۳ میلیون ریال می باشد

۱۴-۳ اسناد دریافتنی شامل اقلام ریز می باشد:

| گروه                                                     | ۱۳۹۴    |         | ۱۳۹۵    |         | پایان       |
|----------------------------------------------------------|---------|---------|---------|---------|-------------|
|                                                          | ۱۳۹۴    | ۱۳۹۵    | ۱۳۹۴    | ۱۳۹۵    |             |
| شرکت نیروی برق مرکزی سیبا (بابت فروش نیروگاه قم)         | ۵۸,۱۶۴  | ۵۸,۱۶۴  | ۰       | ۵۸,۱۶۴  | میلیون ریال |
| فروش ملک شعبه پیروزی                                     | ۰       | ۰       | ۱۵,۹۷۷  | ۱۵,۹۷۷  | میلیون ریال |
| فروش ملک شعبه لنگرود                                     | ۵۱۹     | ۵۱۹     | ۰       | ۰       | میلیون ریال |
| مشتريان پروژه های آزادی و شهزاد (بابت پیش فروش پروژه ها) | ۴۶۲,۸۸۷ | ۱۷۱,۶۷۷ | ۱۷۱,۶۷۷ | ۴۶۲,۸۸۷ | میلیون ریال |
|                                                          | ۵۳۱,۵۷۰ | ۵۸,۶۸۳  | ۱۸۷,۶۵۴ | ۱۵۸,۹۷۷ | میلیون ریال |

۱۴-۴ طلب از مشتریان بابت پروژه ها شامل مبلغ ۷۰۸,۵۳۹ میلیون ریال مانده حساب مشتریان بابت فروش پروژه های رشت، تبریز، شهزاد و آزادی می باشد و مابقی بابت مانده بدهی خریداران پروژه های ارم، مهستان، آزادی و شهزاد می باشد که در زمان انتقال قطعی سند اخذ می گردد

۱۴-۵ پیش پرداختها شامل اقلام زیر می باشد:

| یادداشت                             | گروه    |         | پایان   |         |
|-------------------------------------|---------|---------|---------|---------|
|                                     | ۱۳۹۴    | ۱۳۹۵    | ۱۳۹۴    | ۱۳۹۵    |
| تبلیغات                             | ۲۱۶,۹۱۷ | ۲۱۶,۹۱۷ | ۵۵,۴۳۳  | ۵۵,۴۳۳  |
| تجهیزات شبکه و خدمات رایانه ای      | ۲۰,۲۸۰  | ۲۰,۲۸۰  | ۱۸,۶۸۱  | ۱۸,۶۸۱  |
| حق الزحمه مشاوره                    | ۱۸,۸۳۳  | ۱۸,۸۳۳  | ۱,۳۹۶   | ۱,۳۹۶   |
| پیش پرداخت بابت تامین کنندگان خدمات | ۶,۵۷۴   | ۰       | ۱۷,۳۵۰  | ۰       |
| پیش پرداخت چاب و ملزومات اداری      | ۳,۵۶۵   | ۳,۵۶۵   | ۵,۶۹۲   | ۵,۶۹۲   |
| سایر پیش پرداختها                   | ۱۱,۰۰۸  | ۱۳,۵۸۲  | ۸,۹۹۵   | ۸,۹۹۵   |
|                                     | ۲۷۷,۱۷۷ | ۲۷۷,۱۷۷ | ۱۱۱,۱۳۴ | ۱۱۱,۱۳۴ |
| کسر می شود: پیش پرداخت مالیات       | ۲۳      | (۵,۳۱۹) | ۰       | ۰       |
|                                     | ۲۷۱,۸۵۸ | ۲۷۱,۸۵۸ | ۱۱۱,۱۳۴ | ۱۱۱,۱۳۴ |

۱۴-۵-۱ پیش پرداخت تبلیغات عمدتاً مربوط به پیش پرداخت پخش آگهی تلویزیونی در سال ۹۶ طی قرارداد منعقد با صدا و سیما به مبلغ ۱۴۸,۴۹۸ میلیون ریال و مبلغ ۲۳,۵۷۵ میلیون ریال بابت پیش پرداخت خرید ۲۵ دستگاه آمبولانس جهت اهدا به مناطق کمتر توسعه یافته طبق تأیید صورتجلسه هیئت مدیره شماره ۶۳۲ مورخ ۱۳۹۵/۱۱/۰۶ و هیئت عامل مورخ ۱۳۹۵/۱۱/۱۹ و مبلغ ۳,۷۵۰ میلیون ریال بابت ۵۰۰ جلد قرآن می باشد

۱۴-۵-۲ پیش پرداخت حق الزحمه مشاوره عمدتاً مربوط به پیش پرداخت فاز اول قرارداد استنادهای نظارتی بین المالی از منظر شاخه های مالی و ریسک بر اساس صورتجلسه هیئت مدیره ۶۲۲: ۹۵۰۰ یورو با نرخ ۳۹۱۰۰ ریال به مبلغ ۳,۷۱۴ میلیون ریال (شرکت KPMG به مبلغ ۱۲,۳۴۱ میلیون ریال می باشد)

۱۴-۶ طلب از کارکنان شامل مبلغ ۶۵۰۱ میلیون ریال حصد جاری و مبلغ ۱۰۴,۵۴۶ میلیون ریال حصد بلند مدت می باشد که عمدتاً مربوط به حاد جاری کارکنان و وامهای ضروری پرداختی به آنان می باشد

۱۴-۷ طلب از اشخاص و سایر شرکتهای گروه عمدتاً شامل مبلغ ۲۰,۴۴۶ میلیون ریال از آقای خسرو آزادپور بابت ملک و زمین شهریار، مبلغ ۴,۱۵۹ میلیون ریال از شرکت تضمینی طهماسبی و شرکا، مبلغ ۴,۱۵۹ میلیون ریال از مشتریان بابت فروش املاک ملزاد بانک، مبلغ ۱,۷۸۰ میلیون ریال از تمدنی دانشگاه تهران، مبلغ ۱,۵۷۳ میلیون ریال از شرکت ثامن ارتباط عصر، مبلغ ۱,۱۵۰ میلیون ریال از شرکت مهستان و مبلغ ۱,۳۰۵ میلیون ریال از شرکت توسعه اعتماد مبین بابت فروش ملک کامرانیه و مابقی مربوط به سیرده حسن انجام کار و بیمه نزد کارفرما و ودایع منازل اسبجاری می باشد

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

| اقلام مرتبط با تسهیلات                        | ۱۳۹۵        |             | ۱۳۹۴        |             |
|-----------------------------------------------|-------------|-------------|-------------|-------------|
|                                               | میلیون ریال | میلیون ریال | میلیون ریال | میلیون ریال |
| مطالبات بابت املاک تملیکی                     | ۷۶,۱۱۵      | ۷۶,۱۱۵      | ۷۵,۷۴۰      | ۷۵,۷۴۰      |
| مانده وام مشتریان متوفی                       | ۱۳,۱۹۴      | ۱۳,۱۹۴      | ۱,۳۴۵       | ۱,۳۴۵       |
|                                               | ۸۹,۳۰۹      | ۸۹,۳۰۹      | ۷۷,۰۰۵      | ۷۷,۰۰۵      |
| اقلام غیرمرتبط با تسهیلات                     |             |             |             |             |
| بدهکاران بابت فروش دارایی ها (شرکت در مزایده) | ۰           | ۲,۱۹۰       | ۰           | ۲,۱۹۰       |
| بدهکاران بابت اعتبارات اسنادی داخلی           | ۱۴,۵۷۰      | ۰           | ۰           | ۰           |
| بدهکاران بابت سوء استفاده های مالی            | ۲۱,۸۴۱      | ۲۱,۸۴۱      | ۲۰,۲۹۴      | ۲۰,۲۹۴      |
|                                               | ۳۶,۴۱۱      | ۳۶,۴۱۱      | ۲۲,۴۸۴      | ۲۲,۴۸۴      |
|                                               | ۱۲۵,۷۲۰     | ۱۲۵,۷۲۰     | ۹۹,۴۸۹      | ۹۹,۴۸۹      |

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

۱۴-۸-۲ سوء استفاده های مالی به مبلغ ۲۱,۸۴۱ میلیون ریال شامل برداشتهای غیرمجاز و سوء استفاده های مالی عمدتاً مربوط به شعب بهبهان، امام خمینی یابل، اردستان، مرند، مرکزی راهندان، احمدآباد آبادان، بلوار سجاد مشهد، میدان خراسان و مشیرالدوله اصفهان می باشد که اقدامات حقوقی جهت باز پس گیری از طریق مراجع قضایی در جریان می باشد ضمن اینکه ۱۶,۳۳۶ میلیون ریال مطابق مجوز اخذ شده از هیئت مدیره ذخیره در حسابها منظور شده است

۱۴-۹ سرفصل فوق مانده طلب از صندوق سرمایه گذاری یادان سرمایه ثابت (وابسته به کارگزاری بورس بهگزین) که بانک دارای ۵۰۰,۰۰۰ پویت آن صندوق می باشد بابت مانده سهم سود عملکرد سال ۱۳۹۵ (بر اساس صورتجلسه مجمع) به مبلغ ۹۰,۹۱ میلیون ریال و همچنین مانده حساب شرکت کارگزاری بورس بهگزین بابت خرید و فروش سهام شرکت های بورسی و میث ۶,۰۰۰ میلیون ریال مانده حساب فی ما بین شرکت تله کابین توجال می باشد

**بانک سینا (شرکت سهامی عام)**  
**یادداشت‌های توضیحی صورت‌های مالی**  
**برای سال منتهی به ۳۰ اسفند ماه ۱۳۹۵**

۱۴-۱۰ - مانده طلب از بنیاد مستضعفان بابت فروش چهار هزار سهم شرکت مدیریت تولید برق قم به قیمت کارشناسی طبق مبایعه نامه داخلی فی مابین بانک و بنیاد مستضعفان مورخ ۱۳۹۴/۱۱/۰۱ به مبلغ ۶۰۵۵ میلیون ریال و فروش ۳ دانگ دوم پروژه تلپناک طی مبایعه نامه ۸۵۷۴۲ مورخ ۱۳۹۵/۰۸/۲۶ (سود حاصل از فروش بادلشت ۲-۴۳) به مبلغ ۹۵۴۰۰۰ میلیون ریال (ارزش کارشناسی به مبلغ ۱,۳۱۰,۴۰۰ میلیون ریال) و واگذاری واحدهای ارم به مبلغ ۱,۴۴۶,۰۲۳ میلیون ریال از شرکت نفت تهران به بنیاد مستضعفان و مابقی به مبلغ ۲,۲۸۴ میلیون ریال حساب فی مابین می باشد. گردش حساب بنیاد مستضعفان به شرح جدول زیر است:

| گروه و بانک |             |
|-------------|-------------|
| ۱۳۹۴        | ۱۳۹۵        |
| مانده طلب   | مانده طلب   |
| میلیون ریال | میلیون ریال |
| ۰           | ۶,۰۵۵       |
| ۰           | ۹۵۴,۰۰۰     |
| ۰           | ۱,۴۴۶,۰۲۳   |
| ۱,۰۹۹       | ۲,۲۸۴       |
| ۱,۰۹۹       | ۲,۴۳۸,۳۶۲   |

مانده طلب بابت فروش چهار هزار سهم شرکت مدیریت برق قم  
 مانده طلب بابت فروش سه دانگ دو پروژه تلپناک  
 مانده طلب بابت واگذاری پروژه ارم از نفت تهران به بنیاد مستضعفان  
 حسابهای فی مابین

۱۴-۱۱ - سایر اقلام گروه عمدتاً بابت اختلاف حساب فی مابین بانک با شرکتهای گروه در کاربرد تلفیقی می باشد و سایر اقلام بانک عمدتاً شامل مبلغ ۲,۲۲۳ میلیون ریال بدهی شهرداری بابت تغییر کاربری ملک شعبه کالج، مبلغ ۳,۱۰۰ میلیون ریال بدهی بابت پایان کار ۹ واحد ملک جمشیدیه و مبلغ ۱۵,۰۵۰ یورو مربوط به بدهکاران موقت ارز و مطالبات بدهکاران موقت شعب، اداره مرکزی بانک و حساب واسط می باشد

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

| گروه        |              |             |              |             |
|-------------|--------------|-------------|--------------|-------------|
| ۱۳۹۵        |              |             |              |             |
| جاری        | سررسید گذشته | معوق        | مشکوک الوصول | جمع         |
| میلیون ریال | میلیون ریال  | میلیون ریال | میلیون ریال  | میلیون ریال |
| ۲۵۸,۸۸۲     | ۰            | ۰           | ۰            | ۲۵۸,۸۸۲     |
| ۱۲۷,۱۰۳     | ۰            | ۰           | ۰            | ۱۲۷,۱۰۳     |
| ۵۲۱,۵۲۰     | ۰            | ۰           | ۰            | ۵۲۱,۵۲۰     |
| ۸۵۹,۰۷۴     | ۰            | ۰           | ۰            | ۸۵۹,۰۷۴     |
| ۲۷۱,۸۵۸     | ۰            | ۰           | ۰            | ۲۷۱,۸۵۸     |
| ۱۱۱,۰۴۷     | ۰            | ۰           | ۰            | ۱۱۱,۰۴۷     |
| ۶۳,۱۲۳      | ۰            | ۰           | ۰            | ۶۳,۱۲۳      |
| ۱۴۶,۷۰۰     | ۰            | ۰           | ۰            | ۱۴۶,۷۰۰     |
| ۱۹,۲۶۰      | ۰            | ۰           | ۰            | ۱۹,۲۶۰      |
| ۱۲۹,۰۰۰     | ۰            | ۰           | ۰            | ۱۲۹,۰۰۰     |
| ۲۵۰,۷۶۱۸    | ۰            | ۰           | ۰            | ۲۵۰,۷۶۱۸    |
| (۲۰,۹۸۰)    | ۰            | ۰           | ۰            | (۲۰,۹۸۰)    |
| ۰           | ۰            | ۰           | ۰            | ۰           |
| ۲,۴۸۶,۶۳۸   | ۰            | ۰           | ۰            | ۲,۴۸۶,۶۳۸   |
| ۳,۱۱۷,۳۸۶   | ۰            | ۰           | ۰            | ۳,۱۱۷,۳۸۶   |

سود سهام دریافتی  
 سود تحقق یافته اوراق مشارکت  
 اسناد دریافتی  
 مطالبات از مشتریان بابت پروژه ها  
 پیش پرداختها  
 مطالبات از کارکنان  
 مطالبات از اشخاص و سایر شرکتهای  
 بدهکاران موقت  
 مطالبات از شرکتهای همگروه  
 سایر  
 خالص سایر حسابهای دریافتی قبل از کسر ذخیره  
 مطالبات مشکوک الوصول  
 ذخیره عمومی مطالبات مشکوک الوصول  
 ذخیره اختصاصی مطالبات مشکوک الوصول  
 مانده در ۱۳۹۵/۱۲/۳۰  
 مانده در ۱۳۹۴/۱۲/۲۹

| بانک        |              |             |              |             |
|-------------|--------------|-------------|--------------|-------------|
| ۱۳۹۵        |              |             |              |             |
| جاری        | سررسید گذشته | معوق        | مشکوک الوصول | جمع         |
| میلیون ریال | میلیون ریال  | میلیون ریال | میلیون ریال  | میلیون ریال |
| ۲۴۴,۱۴۸     | ۰            | ۰           | ۰            | ۲۴۴,۱۴۸     |
| ۱۲۷,۱۰۳     | ۰            | ۰           | ۰            | ۱۲۷,۱۰۳     |
| ۵۸,۶۸۳      | ۰            | ۰           | ۰            | ۵۸,۶۸۳      |
| ۱۳۵,۶۵۳     | ۰            | ۰           | ۰            | ۱۳۵,۶۵۳     |
| ۲۴۵,۱۲۵     | ۰            | ۰           | ۰            | ۲۴۵,۱۲۵     |
| ۱۱۰,۶۳۹     | ۰            | ۰           | ۰            | ۱۱۰,۶۳۹     |
| ۴۷,۷۹۴      | ۰            | ۰           | ۰            | ۴۷,۷۹۴      |
| ۱۴۶,۷۰۰     | ۰            | ۰           | ۰            | ۱۴۶,۷۰۰     |
| ۱۵۰,۹۳      | ۰            | ۰           | ۰            | ۱۵۰,۹۳      |
| ۲۹,۲۴۶      | ۰            | ۰           | ۰            | ۲۹,۲۴۶      |
| ۱,۱۸۰,۱۸۴   | ۰            | ۰           | ۰            | ۱,۱۸۰,۱۸۴   |
| (۲۰,۹۸۰)    | ۰            | ۰           | ۰            | (۲۰,۹۸۰)    |
| ۰           | ۰            | ۰           | ۰            | ۰           |
| ۱,۱۵۹,۲۰۴   | ۰            | ۰           | ۰            | ۱,۱۵۹,۲۰۴   |
| ۲,۶۲۰,۹۱۸   | ۰            | ۰           | ۰            | ۲,۶۲۰,۹۱۸   |

سود سهام دریافتی  
 سود تحقق یافته اوراق مشارکت  
 اسناد دریافتی  
 مطالبات از مشتریان بابت پروژه ها  
 پیش پرداختها  
 مطالبات از کارکنان  
 مطالبات از اشخاص و سایر شرکتهای  
 بدهکاران موقت  
 مطالبات از شرکتهای همگروه  
 سایر  
 خالص سایر حسابهای دریافتی قبل از  
 کسر ذخیره مطالبات مشکوک الوصول  
 ذخیره عمومی مطالبات مشکوک الوصول  
 ذخیره اختصاصی مطالبات مشکوک الوصول  
 مانده در ۱۳۹۵/۱۲/۳۰  
 مانده در ۱۳۹۴/۱۲/۲۹

گروه

| جمع         | اقلام سرمایه‌ای در انبار | سفرها و پرس‌و‌خاها سرمایه‌ای | دارایی‌های در دست تکمیل | تسهیلی و تسهیلات مالی | املاک استیجاری | تسهیل و تسهیلات مالی | اثاثه و متعلقات | وسایل نقلیه | ماشین‌آلات و ابزار آلات | تاسیسات     | ساختمان     | زمین        |
|-------------|--------------------------|------------------------------|-------------------------|-----------------------|----------------|----------------------|-----------------|-------------|-------------------------|-------------|-------------|-------------|
| 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 |
| ۲,۷۵۵,۰۸۱   | ۱۰,۳۴۶                   | ۳۶۷,۲۱۶                      | ۷۷,۱۳۲                  | ۶۴,۹۷۶                | ۷۴۹,۶۴۳        | ۱۴,۱۰۶               | ۱,۵۷۳           | ۳۰,۵۹۹      | ۶۲۷,۴۳۳                 | ۷۹۲,۲۷۷     |             |             |
| ۱۱۵,۹۶۱     | ۳۰,۰۶۱                   | ۱۴,۹۵۸                       | .                       | ۱۳۴                   | ۲۸,۹۸۱         | ۱,۹۷۳                | ۸۳۲             | ۶۲۸         | ۴۴۰,۵۱۱                 | ۴۳,۳۴۴      |             |             |
| (۱۱,۴۶۳)    |                          | .                            | .                       | .                     | (۵,۸۲۵)        | (۱,۳۹۸)              | .               | .           | .                       | .           |             |             |
| (۳۶۱,۳۷۸)   | (۱۷,۶۷۳)                 | (۳۵۵,۰۰۱)                    | (۷۴,۲۷۰)                | (۱)                   | ۳۴,۱۱۹         | .                    | ۲۹              | .           | (۸۱۳)                   | (۳,۴۲۷)     |             |             |
| ۲,۴۹۸,۳۰۱   | ۱۲,۷۲۵                   | ۲۷,۱۷۳                       | ۲,۸۵۲                   | ۶۵,۰۹۹                | ۷۴۶,۷۱۸        | ۱۴,۶۸۰               | ۲,۴۴۴           | ۳۱,۲۴۷      | ۷۴۳,۶۵۸                 | ۸۰۱,۶۰۵     |             |             |
| ۲۵۷,۱۳۴     | ۱۷,۱۵۵                   | ۱۶۵,۱۵۲                      | .                       | ۸۳                    | ۴۸,۹۹۱         | ۱,۱۵۰                | ۲۲۲             | ۳۹۸         | ۲۰,۶۴۴                  | ۳,۳۳۹       |             |             |
| (۱۱,۳۵۸)    | .                        | .                            | .                       | .                     | .              | .                    | .               | .           | .                       | .           |             |             |
| (۳۸,۴۰۵)    | (۱۷,۸۹۳)                 | (۳۸,۵۷۴)                     | .                       | .                     | (۶,۵۱۶)        | (۴۰۸)                | .               | .           | (۲,۹۹۳)                 | (۱,۳۴۱)     |             |             |
| ۲,۷۰۵,۷۷۳   | ۱۲,۰۹۸                   | ۱۶۳,۷۵۱                      | ۲,۸۵۲                   | ۶۵,۱۸۲                | ۸۳۶,۹۷۰        | ۱۷,۸۳۷               | ۲,۶۵۶           | ۳۱,۶۵۶      | ۷۶۸,۲۸۶                 | ۸۰۴,۶۸۶     |             |             |

استهلاک انباشته و کاهش ارزش انباشته

|         |   |   |   |        |         |        |       |        |         |   |  |  |
|---------|---|---|---|--------|---------|--------|-------|--------|---------|---|--|--|
| ۵۰,۵۳۰  |   |   |   | ۴۸,۹۳۱ | ۳۳۱,۱۶۳ | ۸۰,۷۴  | ۶۴۷   | ۱۲,۱۱۳ | ۱۰۴,۰۳  | . |  |  |
| ۱۳۵,۵۲۱ |   |   |   | ۸۴۸۴   | ۸۲,۰۴۰  | ۱,۷۷۴  | ۲۹۵   | ۲,۴۰۱  | ۴۰,۵۲۷  | . |  |  |
| (۵,۶۳۱) |   |   |   | .      | (۲,۴۴۴) | (۹۳۵)  | .     | .      | (۳۴۸)   | . |  |  |
| ۳۱۸     |   |   |   | .      | ۵۷۰     | (۳۵۲)  | .     | .      | .       | . |  |  |
| ۶۳۵,۷۴۰ |   |   |   | ۵۷,۴۱۵ | ۴۰۹,۳۲۷ | ۸,۶۶۱  | ۹۴۲   | ۱۴,۵۱۳ | ۱۴۴,۸۸۲ | . |  |  |
| ۳۵۰,۹۷۴ |   |   |   | ۴,۴۴۶  | ۲۱۱,۲۸۴ | ۲,۱۵۴  | ۳۴۰   | ۳,۵۸۹  | ۳۹,۱۱۱  | . |  |  |
| (۶,۴۲۸) |   |   |   | .      | (۵,۲۷۱) | (۳۷۰)  | .     | .      | (۷۸۷)   | . |  |  |
| (۸۷۸)   |   |   |   | (۲۷۷)  | (۶۵۲)   | ۱۶     | ۸     | .      | ۳۷      | . |  |  |
| ۸۷۹,۴۰۸ | . | . | . | ۶۱,۶۲۴ | ۶۱۴,۶۸۸ | ۱۰,۴۶۱ | ۱,۱۹۰ | ۱۸,۱۰۳ | ۱۷۳,۲۳۳ | . |  |  |

افزایش دفتری

|           |        |         |        |        |         |       |       |        |         |         |  |  |
|-----------|--------|---------|--------|--------|---------|-------|-------|--------|---------|---------|--|--|
| ۲,۱۴۹,۵۵۱ | ۱۰,۳۴۶ | ۳۶۷,۲۱۶ | ۷۷,۱۳۲ | ۱۶,۰۶۵ | ۶۱۸,۲۸۰ | ۶,۰۳۲ | ۹۲۶   | ۱۸,۴۸۷ | ۵۴۲,۸۲۰ | ۷۹۲,۲۷۷ |  |  |
| ۱,۸۶۲,۶۶۱ | ۱۲,۷۲۵ | ۲۷,۱۷۳  | ۲,۸۵۲  | ۷,۶۸۴  | ۳۸۷,۳۹۱ | ۶,۰۱۹ | ۱,۴۹۲ | ۱۶,۷۳۴ | ۵۸۸,۷۷۶ | ۸۰۱,۶۰۵ |  |  |
| ۱,۸۲۶,۳۶۴ | ۱۲,۰۹۸ | ۱۶۳,۷۵۱ | ۲,۸۵۲  | ۳,۵۴۸  | ۲۲۲,۲۸۲ | ۷,۳۷۶ | ۱,۳۶۶ | ۱۲,۵۵۲ | ۵۹۵,۰۵۳ | ۸۰۴,۶۸۶ |  |  |

استهلاک انباشته و کاهش ارزش انباشته

|         |   |   |   |        |         |        |       |        |         |   |  |  |
|---------|---|---|---|--------|---------|--------|-------|--------|---------|---|--|--|
| ۵۰,۵۳۰  |   |   |   | ۴۸,۹۳۱ | ۳۳۱,۱۶۳ | ۸۰,۷۴  | ۶۴۷   | ۱۲,۱۱۳ | ۱۰۴,۰۳  | . |  |  |
| ۱۳۵,۵۲۱ |   |   |   | ۸۴۸۴   | ۸۲,۰۴۰  | ۱,۷۷۴  | ۲۹۵   | ۲,۴۰۱  | ۴۰,۵۲۷  | . |  |  |
| (۵,۶۳۱) |   |   |   | .      | (۲,۴۴۴) | (۹۳۵)  | .     | .      | (۳۴۸)   | . |  |  |
| ۳۱۸     |   |   |   | .      | ۵۷۰     | (۳۵۲)  | .     | .      | .       | . |  |  |
| ۶۳۵,۷۴۰ |   |   |   | ۵۷,۴۱۵ | ۴۰۹,۳۲۷ | ۸,۶۶۱  | ۹۴۲   | ۱۴,۵۱۳ | ۱۴۴,۸۸۲ | . |  |  |
| ۳۵۰,۹۷۴ |   |   |   | ۴,۴۴۶  | ۲۱۱,۲۸۴ | ۲,۱۵۴  | ۳۴۰   | ۳,۵۸۹  | ۳۹,۱۱۱  | . |  |  |
| (۶,۴۲۸) |   |   |   | .      | (۵,۲۷۱) | (۳۷۰)  | .     | .      | (۷۸۷)   | . |  |  |
| (۸۷۸)   |   |   |   | (۲۷۷)  | (۶۵۲)   | ۱۶     | ۸     | .      | ۳۷      | . |  |  |
| ۸۷۹,۴۰۸ | . | . | . | ۶۱,۶۲۴ | ۶۱۴,۶۸۸ | ۱۰,۴۶۱ | ۱,۱۹۰ | ۱۸,۱۰۳ | ۱۷۳,۲۳۳ | . |  |  |

افزایش دفتری

|           |        |         |        |        |         |       |       |        |         |         |  |  |
|-----------|--------|---------|--------|--------|---------|-------|-------|--------|---------|---------|--|--|
| ۲,۱۴۹,۵۵۱ | ۱۰,۳۴۶ | ۳۶۷,۲۱۶ | ۷۷,۱۳۲ | ۱۶,۰۶۵ | ۶۱۸,۲۸۰ | ۶,۰۳۲ | ۹۲۶   | ۱۸,۴۸۷ | ۵۴۲,۸۲۰ | ۷۹۲,۲۷۷ |  |  |
| ۱,۸۶۲,۶۶۱ | ۱۲,۷۲۵ | ۲۷,۱۷۳  | ۲,۸۵۲  | ۷,۶۸۴  | ۳۸۷,۳۹۱ | ۶,۰۱۹ | ۱,۴۹۲ | ۱۶,۷۳۴ | ۵۸۸,۷۷۶ | ۸۰۱,۶۰۵ |  |  |
| ۱,۸۲۶,۳۶۴ | ۱۲,۰۹۸ | ۱۶۳,۷۵۱ | ۲,۸۵۲  | ۳,۵۴۸  | ۲۲۲,۲۸۲ | ۷,۳۷۶ | ۱,۳۶۶ | ۱۲,۵۵۲ | ۵۹۵,۰۵۳ | ۸۰۴,۶۸۶ |  |  |

تایید

انگیزه یادداشت ۱۵

| جمع        | اقدام سرمایه‌ای در بازار | سفرها و پذیرش‌های سرمایه‌ای | دارایی‌های در دست تکمیل | بهره‌سازی و توسعه ایملک استیجاری | اثاثیه و منقولات | وسایل نقلیه | تأسیسات    | ساخت‌ها    | زمین       |
|------------|--------------------------|-----------------------------|-------------------------|----------------------------------|------------------|-------------|------------|------------|------------|
| میلین ریال | میلین ریال               | میلین ریال                  | میلین ریال              | میلین ریال                       | میلین ریال       | میلین ریال  | میلین ریال | میلین ریال | میلین ریال |
| ۲۶۹۸,۳۳۶   | ۱۰,۳۵۴                   | ۳۶۷,۲۰۸                     | ۷۷,۱۲۳                  | ۶۶,۳۳۷                           | ۷۴۵,۷۷۸          | ۱۱,۱۰۵      | ۳۰,۵۹۹     | ۶۴۴,۱۷۸    | ۷۴۵,۶۶۵    |
| ۱۱۴,۷۹۱    | ۳۰,۰۴۱                   | ۱۴,۹۵۸                      | ۰                       | ۱۳۴                              | ۷۸,۸۴۹           | ۱,۷۶۶       | ۶۴۸        | ۴۴,۰۵۱     | ۶۳۳۴       |
| ۰          | ۰                        | ۰                           | ۰                       | ۰                                | ۰                | ۰           | ۰          | ۰          | ۰          |
| (۱۱,۱۳۶)   | ۰                        | ۰                           | ۰                       | ۰                                | (۵,۵۳۵)          | (۱۰,۰۷۱)    | ۰          | (۸۱۳)      | (۳,۴۲۷)    |
| (۳۶۲,۷۹۸)  | (۱۷,۶۷۳)                 | (۳۵۳,۳۰۶)                   | (۳۷,۱۳۳)                | (۱)                              | ۳۳,۸۸۳           | ۰           | ۰          | ۵۱,۹۱۷     | ۸,۴۳۱      |
| ۲,۴۳۹,۲۰۳  | ۱۲,۷۴۳                   | ۲۸,۸۶۳                      | ۰                       | ۶۶,۴۶۰                           | ۷۹۲,۵۸۴          | ۱۱,۸۰۰      | ۳۱,۳۳۷     | ۷۴۰,۴۱۳    | ۷۵۴,۹۹۳    |
| ۲۵۱,۳۳۴    | ۱۷,۲۵۵                   | ۱۶۵,۱۵۳                     | ۰                       | ۸۳                               | ۲۷,۱۶۷           | ۸۵۰         | ۳۹۸        | ۲۰,۴۳۹     | ۰          |
| ۰          | ۰                        | ۰                           | ۰                       | ۰                                | ۰                | ۰           | ۰          | ۰          | ۰          |
| (۱۱,۲۵۵)   | ۰                        | ۰                           | ۰                       | ۰                                | (۶,۵۱۴)          | (۴۰۸)       | ۰          | (۲,۹۹۳)    | (۱,۳۳۱)    |
| (۳۸,۲۵۵)   | (۱۷,۸۹۲)                 | (۳۸,۵۷۴)                    | ۰                       | ۰                                | (۲,۱۶۹)          | ۲,۵۷۰       | ۹          | ۶,۹۱۸      | ۸۸۳        |
| ۲,۶۴۱,۰۲۴  | ۱۲,۱۰۶                   | ۱۶۵,۴۴۱                     | ۰                       | ۶۶,۵۴۳                           | ۸۳۱,۱۶۶          | ۱۴,۸۱۲      | ۲۱,۶۵۴     | ۷۴۷,۶۶۷    | ۷۵۴,۵۳۵    |

افزایش (کاهش) ناشی از تجدید ارزیابی  
 فروش رهن‌بردارشدگی (۴۳-۱)  
 نقل‌وانتقالات و سایر تغییرات  
 مانده در ۱۳۹۴/۱۲/۲۹  
 افزایش طی سال مالی  
 افزایش (کاهش) ناشی از تجدید ارزیابی  
 فروش رفته  
 نقل‌وانتقالات و سایر تغییرات  
 مانده در ۱۳۹۵/۱۲/۳۰

استهلاک‌های ناشی و کاهش ارزش ناشی از

|         |   |   |   |        |          |       |        |         |   |
|---------|---|---|---|--------|----------|-------|--------|---------|---|
| ۵۰۰۰۰۳۱ |   |   |   | ۲۸,۹۳۱ | ۳۳۰,۰۸۷  | ۶,۶۷۱ | ۱۲,۲۱۵ | ۱۰,۱۲۷  | ۰ |
| ۱۳۲,۷۵۷ |   |   |   | ۸,۴۸۴  | ۸۲,۱۳۳   | ۱,۴۳۳ | ۲,۴۰۱  | ۴۰,۳۳۶  | ۰ |
| (۵,۶۳۹) |   |   |   | ۰      | (۴,۴۴۶)  | (۹۳۵) | ۰      | (۳۴۸)   | ۰ |
| ۱۴۱     |   |   |   | ۰      | ۱۴۱      | ۰     | ۰      | ۰       | ۰ |
| ۶۳۱,۳۰۰ |   |   |   | ۵۷,۴۱۵ | ۴۰۷,۹۰۵  | ۷,۱۵۹ | ۱۴,۶۱۶ | ۱۴۴,۳۰۵ | ۰ |
| ۲۴۹,۱۸۹ |   |   |   | ۴,۴۹۶  | ۲۱۱,۱۹۰  | ۱,۸۳۳ | ۲,۵۸۹  | ۷۸,۸۹۱  | ۰ |
| (۶,۴۳۸) |   |   |   | ۰      | (۵,۳۷۱)  | (۳۷۰) | ۰      | (۷۸۷)   | ۰ |
| (۱,۴۵۹) |   |   |   | (۳۷۷)  | (۱۱,۱۸۲) | ۰     | ۰      | ۰       | ۰ |
| ۸۷۳,۴۰۲ | ۰ | ۰ | ۰ | ۶۱,۶۳۴ | ۶۱۲,۶۴۲  | ۸,۶۱۲ | ۱۸,۳۰۵ | ۱۷۲,۳۰۹ | ۰ |

|           |        |         |        |        |         |       |        |         |         |
|-----------|--------|---------|--------|--------|---------|-------|--------|---------|---------|
| ۲,۱۹۵,۳۱۵ | ۱۰,۳۵۴ | ۳۶۷,۲۰۸ | ۷۷,۱۲۳ | ۱۷,۴۰۶ | ۴۱۵,۶۹۱ | ۶,۴۳۴ | ۱۸,۱۲۸ | ۵۴,۰۵۱  | ۷۴۵,۶۶۵ |
| ۱,۸۰۷,۹۰۳ | ۱۷,۷۴۳ | ۲۸,۸۶۳  | ۰      | ۹,۰۴۵  | ۲۸۴,۷۷۹ | ۴,۶۴۱ | ۱۶,۶۳۱ | ۵۹۶,۲۰۸ | ۷۵۴,۹۹۳ |
| ۱,۷۶۷,۶۲۳ | ۱۲,۱۰۶ | ۱۶۵,۴۴۱ | ۰      | ۴۹,۰۹۰ | ۲۱۸,۵۲۴ | ۶,۳۰۰ | ۱۳,۴۴۹ | ۵۹۲,۴۵۸ | ۷۵۴,۵۳۵ |

۱۵-۱ دارایی‌های ثبت شده بانک تا ارزش ۱۶۵۵ میلیارد ریال در مقابل خطرات احتمالی ناشی از حریق، سرقت و زلزله از پوشش بیمه‌ای برخوردار است.

۱۵-۲ نقل و انتقالات زمین شامل خرید ملک مجاور زمینه مرافقه می باشد.

۱۵-۳ اضافات و نقل و انتقالات وسایل نقلیه شامل خرید ۱ دستگاه خودرو سواری پژو ۲۰۰ دستگاه خودرو سواری سراتو و ۱ دستگاه خودرو سواری پژو پارس می باشد.

۱۵-۴ اخطافات ائمه و تجهیزات اداری عمدتاً شامل خرید ۴۹ دستگاه خودرو پژو ۲۰۰، دستگاه برق اضطراری ۱۰۷، دستگاه مانیتور ۳۲۸، دستگاه دوربین مدار بسته ۱۷۵، سیستم کامپیوتر، لوازم اداری و ... می باشد و کاهش ائمه و تجهیزات (اصلاحات) شامل اموال و ائمه و منقولات مستعمل و برکنار شده می باشد.

۱۵-۵ افزایش هزینه استهلاک سال ۹۵ نسبت به سال ۹۴ ناشی از تغییر روش محاسبه استهلاک براساس نامه مورخ ۹۵/۱/۱۱ وزارت امور اقتصادی و دارایی می باشد.

۱۵-۶ مبلغ ۲۸,۳۵۵ میلیون ریال مانده سایر تغییرات ثبت مبلغ ۲۴,۸۱۸ میلیون ریال ناشی از تغییر نحوه محاسبه استهلاک در قانون جدید مالیات‌های مستقیم می باشد (مورینه تسدین اقلام زیر ۲۰ میلیون ریال) همچنین مبلغ ۸,۵۰۰ میلیون ریال ناشی از جمله جایی سر فصل سمارشات و بیش بر داشت ها ی سرمایه ای به سر فصل سر قفلی (دارایی نامشهود) است.

**بانک سینا (سرمایه سهامی عام)**  
**یادداشت‌های توضیحی صورت‌های مالی**  
**برای سال منتهی به ۳۰ اسفند ماه ۱۳۹۵**

۱۵-۷- اضافات و نقل و انتقالات ساختمان در سال ۱۳۹۵ به شرح زیر می باشد:

| ساختمان                | بانک          |                                        |
|------------------------|---------------|----------------------------------------|
|                        | یادداشت       | اضافات و نقل و انتقالات و سایر تغییرات |
|                        | میلیون ریال   | میلیون ریال                            |
| شعبه وائین شهریار      | ۲,۰۸۶         | ۰                                      |
| تعمیر و مرمت شعب       | ۱۸,۳۴۳        | ۰                                      |
| شعبه امام خمینی اردبیل | ۰             | ۱,۶۹۵                                  |
| شعبه مراغه             | ۰             | ۲,۶۵۲                                  |
| شعبه کازرون            | ۰             | ۱,۹۱۲                                  |
| شعبه غزنوی اهواز       | ۰             | ۵۶۸                                    |
| سایر(شعب)              | ۱۵-۷-۱        | ۹۱                                     |
|                        | <b>۲۰,۴۲۹</b> | <b>۶,۹۱۸</b>                           |

۱۵-۷-۱- سایر(شعب) شامل خالص مبلغ ۳۶۱ میلیون ریال نقل و انتقال و مبلغ ۲۷۰ میلیون ریال تعدیلات منفی این سرفصل می باشد

۱۵-۸- سفارشات و پیش پرداخت سرمایه ای بانک شامل اقلام زیر می باشد :

| یادداشت                        | مانده در ابتدای سال | اضافات         | اصلاحات         | نقل و انتقالات | مانده در انتهای سال مالی ۱۳۹۵ |
|--------------------------------|---------------------|----------------|-----------------|----------------|-------------------------------|
| زمین و ساختمان                 | ۲۰۴                 | ۱۵۱,۵۱۸        | (۴۳)            | میلیون ریال    | میلیون ریال                   |
| مخارج راه اندازی و بازسازی شعب | ۱۸,۱۳۶              | ۱۱,۵۳۹         | (۹,۱۷۹)         | (۱۶۱)          | ۱۵۱,۵۱۸                       |
| اثاث و تجهیزات اداری           | ۷,۹۵۳               | ۱,۷۳۸          | (۳,۸۳۲)         | (۸,۶۶۸)        | ۱۱,۸۲۸                        |
| وسایل نقلیه                    | ۲,۵۷۰               | ۳۵۷            | ۰               | (۴,۱۲۱)        | ۱,۷۳۸                         |
|                                | <b>۲۸,۸۶۳</b>       | <b>۱۶۵,۱۵۲</b> | <b>(۱۳,۰۵۴)</b> | <b>(۲,۵۷۰)</b> | <b>۱۶۵,۴۴۱</b>                |

۱۵-۸-۱- اضافات زمین و ساختمان به شرح زیر می باشد :

| یادداشت                    | ۱۳۹۵           | ۱۳۹۴       |
|----------------------------|----------------|------------|
| خوابگاه دانشگاه شهید بهشتی | ۱۵۱,۴۸۳        | ۰          |
| سایر (شعب بانک)            | ۳۵             | ۲۰۴        |
|                            | <b>۱۵۱,۵۱۸</b> | <b>۲۰۴</b> |

۱۵-۸-۱-۱- خوابگاه دانشگاه شهید بهشتی واقع در ملک مجاور ساختمان شماره ۱ بانک سینا جهت گسترش ساختمان مرکزی از دانشگاه شهید بهشتی طبق مبادعه نامه شماره ۱۳۰۷۷۲ مورخ ۱۳۹۵/۱۲/۲۲ و براساس مصوبه شماره ۶۳۲ مورخه ۱۳۹۵/۱۱/۰۶ هیئت مدیره خریداری شده است.

بانک

| جمع        | پیش پرداخت حق امتیاز | حق امتیاز استفاده از خدمات عمومی | توسعه نرم افزار | نرم افزار  | سوقی محل کسب و پیشه |
|------------|----------------------|----------------------------------|-----------------|------------|---------------------|
| میلین ریال | میلین ریال           | میلین ریال                       | میلین ریال      | میلین ریال | میلین ریال          |
| ۴۵۳,۱۱۲۵   | .                    | ۱۰۰,۱۰۵                          | .               | ۱۱۸,۴۴۸    | ۲۴۰,۱۵۵۲            |
| ۳۶۱,۹۰۹    | .                    | ۲,۷۸۷                            | .               | ۱۳,۴۲۱     | ۲۵۵,۰۰۱             |
| .          | .                    | .                                | .               | .          | .                   |
| .          | .                    | .                                | .               | .          | .                   |
| (۱۳۰,۷۸)   | .                    | .                                | .               | .          | (۱۳۰,۷۸)            |
| .          | .                    | .                                | .               | .          | .                   |
| ۳,۷۷۸,۸۵۶  | .                    | ۱۳,۸۸۲                           | .               | ۱۳۲۰,۸۹    | ۲,۵۴۳,۹۷۵           |
| ۲,۷۷۸,۸۵۶  | .                    | ۱۲,۸۹۲                           | .               | ۱۳۲۰,۸۹    | ۲,۵۴۳,۹۷۵           |
| ۱۱۳,۵۰۶    | ۶۴,۰۴۱               | ۱۰۰,۰۵                           | .               | ۲۱,۱۰۶     | ۲۷,۴۵۴              |
| .          | .                    | .                                | .               | .          | .                   |
| .          | .                    | .                                | .               | .          | .                   |
| (۸,۴۰۱)    | .                    | (۴۲)                             | .               | .          | (۸,۳۵۱)             |
| (۴۵۰۰)     | .                    | .                                | .               | .          | (۴۵۰۰)              |
| ۲,۸۷۸,۶۶۱  | ۶۴,۰۴۱               | ۱۳,۸۵۵                           | .               | ۱۵۲,۱۹۵    | ۲,۵۴۸,۵۷۰           |

گروه

| جمع        | پیش پرداخت حق امتیاز | حق امتیاز استفاده از خدمات عمومی | توسعه نرم افزار | نرم افزار  | سوقی محل کسب و پیشه |
|------------|----------------------|----------------------------------|-----------------|------------|---------------------|
| میلین ریال | میلین ریال           | میلین ریال                       | میلین ریال      | میلین ریال | میلین ریال          |
| ۳۵۳,۰۷۴۵   | .                    | ۱۰,۱۱۳                           | .               | ۱۱۹,۰۸۰    | ۲۴۰,۱۵۵۲            |
| ۳۹,۶۹۱     | .                    | ۲,۳۷۳                            | .               | ۱۲,۵۱۲     | ۲۴۰,۰۰۶             |
| .          | .                    | .                                | .               | .          | .                   |
| .          | .                    | .                                | .               | .          | .                   |
| (۱۳۰,۷۸)   | .                    | .                                | .               | .          | (۱۳۰,۷۸)            |
| ۲,۷۷۹,۵۰۷  | .                    | ۴۱۴                              | .               | ۱۰,۴۰۰     | ۲۳۰,۷۹۵             |
| ۲,۷۷۹,۵۰۷  | .                    | ۱۲,۹۰۰                           | .               | ۱۳۲,۷۳۲    | ۲,۵۴۳,۹۷۵           |
| ۲,۷۷۹,۵۰۷  | .                    | ۱۲,۹۰۰                           | .               | ۱۳۲,۷۳۲    | ۲,۵۴۳,۹۷۵           |
| ۱۱۴,۰۰۸    | ۶۴,۰۴۱               | ۱,۱۴۱                            | .               | ۲۱,۳۷۲     | ۲۷,۴۵۴              |
| .          | .                    | .                                | .               | .          | .                   |
| .          | .                    | .                                | .               | .          | .                   |
| (۸,۴۰۱)    | .                    | (۴۲)                             | .               | .          | (۸,۳۵۱)             |
| (۴۵۰۰)     | .                    | .                                | .               | .          | (۴۵۰۰)              |
| ۲,۸۸۰,۷۱۴  | ۶۴,۰۴۱               | ۱۳,۹۹۹                           | .               | ۱۵۲,۱۰۴    | ۲,۵۴۸,۵۷۰           |

استیلاهای انباشته و کاهش ارزش انباشته

نوریش (کامی) ناشی از تجدید ارزیابی

فروش رفته

نقل و تحولات و سایر تغییرات

مانده در ۱۳۹۵/۱۲/۳۰

مانده در ۱۳۹۴/۱۲/۳۰

استیلاهای انباشته و کاهش ارزش انباشته

مانده در ۱۳۹۴/۱۲/۳۰

استیلاهای انباشته و کاهش ارزش انباشته

مانده در ۱۳۹۴/۱۲/۳۰

استیلاهای انباشته و کاهش ارزش انباشته

مانده در ۱۳۹۴/۱۲/۳۰

استیلاهای انباشته و کاهش ارزش انباشته

مانده در ۱۳۹۴/۱۲/۳۰

استیلاهای انباشته و کاهش ارزش انباشته

مانده در ۱۳۹۴/۱۲/۳۰

استیلاهای انباشته و کاهش ارزش انباشته

مانده در ۱۳۹۴/۱۲/۳۰

استیلاهای انباشته و کاهش ارزش انباشته

مانده در ۱۳۹۴/۱۲/۳۰

استیلاهای انباشته و کاهش ارزش انباشته

مانده در ۱۳۹۴/۱۲/۳۰

استیلاهای انباشته و کاهش ارزش انباشته

مانده در ۱۳۹۴/۱۲/۳۰

استیلاهای انباشته و کاهش ارزش انباشته

مانده در ۱۳۹۴/۱۲/۳۰

استیلاهای انباشته و کاهش ارزش انباشته

مانده در ۱۳۹۴/۱۲/۳۰

## ۱۷- سپرده قانونی

| گروه و بانک |             |                                                   |
|-------------|-------------|---------------------------------------------------|
| ۱۳۹۴        | ۱۳۹۵        |                                                   |
| میلیون ریال | میلیون ریال |                                                   |
| ۱۳,۸۱۲,۱۹۱  | ۱۴,۹۵۳,۴۳۴  | سپرده قانونی - سپرده های شعب سرزمین اصلی - (ریال) |
| .           | .           | سپرده قانونی - سپرده های شعب سرزمین اصلی - (ارز)  |
| ۱۶,۴۲۶      | ۴۱,۶۶۳      | سپرده قانونی - سپرده های شعب مناطق آزاد - (ریال)  |
| .           | .           | سپرده قانونی - سپرده های شعب مناطق آزاد - (ارز)   |
| .           | .           | سپرده قانونی نزد بانک مرکزی سایر کشورها - (ارز)   |
| ۱۳,۸۲۸,۶۱۷  | ۱۴,۹۹۵,۰۹۷  |                                                   |

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

## ۱۸- سایر دارایی‌ها

| بانک        |             | گروه        |             | یادداشت |                                                |
|-------------|-------------|-------------|-------------|---------|------------------------------------------------|
| ۱۳۹۴        | ۱۳۹۵        | ۱۳۹۴        | ۱۳۹۵        |         |                                                |
| میلیون ریال | میلیون ریال | میلیون ریال | میلیون ریال |         |                                                |
| .           | ۳۷۸,۵۹۳     | .           | ۳۷۸,۵۹۳     | ۱۸-۱    | خالص بدهی مشتریان بابت اعتبارات اسنادی مدت دار |
| .           | .           | .           | .           |         | املاک و مستغلات غیر عملیاتی                    |
| ۴,۱۹۲,۳۸۲   | ۳,۷۴۲,۳۸۱   | ۴,۸۵۰,۷۸۲   | ۳,۹۴۹,۵۸۷   | ۱۸-۲    | وثایق تملیکی                                   |
| ۸۴,۳۴۴      | ۱۴۰,۲۷۱     | ۸۴,۳۴۴      | ۱۴۰,۲۷۱     | ۱۸-۳    | ودیه ساختمان های استیجاری                      |
| .           | .           | .           | .           |         | پیش پرداخت بیمه دارایی ها                      |
| .           | .           | .           | .           |         | پیش پرداخت اجاره شعب                           |
| ۲,۴۸۵       | ۴,۲۱۴       | ۲,۴۸۵       | ۴,۲۱۴       |         | تمبر مالیاتی                                   |
| ۱۶,۵۱۲      | ۱۳,۷۲۰      | ۱۶,۵۱۲      | ۱۳,۷۲۰      |         | موجودی ملزومات                                 |
| .           | .           | .           | .           |         | اقلام در راه                                   |
| .           | .           | .           | .           |         | طلا و نقره                                     |
| ۶۵          | ۶۵          | ۶۵          | ۶۵          |         | سایر (سیم کارت ایرانسل)                        |
| ۴,۲۹۵,۷۸۸   | ۴,۲۷۹,۲۴۴   | ۴,۹۵۴,۱۸۸   | ۴,۴۸۶,۴۵۰   |         |                                                |

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

| بانک        |             |                                                         |
|-------------|-------------|---------------------------------------------------------|
| ۱۳۹۴        | ۱۳۹۵        |                                                         |
| میلیون ریال | میلیون ریال |                                                         |
| .           | ۳۵۹,۵۸۱     | بدهی مشتریان بابت اعتبارات اسنادی مدت دار (ریال)        |
| .           | ۲۳۱,۳۷۸     | بدهی مشتریان بابت اعتبارات اسنادی مدت دار (ارز)         |
| .           | ۵۹۰,۹۵۹     |                                                         |
| .           | (۱۵۸,۵۷۲)   | کسر می شود:                                             |
| .           | (۵۳,۷۹۴)    | پیش دریافت و میان دریافت اعتبارات اسنادی مدت دار - ریال |
| .           | .           | پیش دریافت و میان دریافت اعتبارات اسنادی مدت دار - ارز  |
| .           | .           | ذخیره عمومی مطالبات مشکوک الوصول                        |
| .           | ۳۷۸,۵۹۳     |                                                         |

۱۸-۱-۱- سرفصل ارزی فوق شامل ۳۴,۳۷۱,۹۷۶ یوان و ۵۵۶,۳۴۲,۳۲۰ وون کره می باشد که با نرخ های مندرج در یادداشت ۱-۱۰-۷ تسعیر شده است و سود و زیان تسعیر مربوطه در یادداشت ۴۲ منظور گردیده است.

۱۸-۱-۲- با توجه به رفع تحریمها و محدودیتهای بین المللی در سال ۱۳۹۵ بانک اقدام به گشایش اعتبارات اسنادی ارزی و ریالی برای مشتریان نموده است لذا سرفصل فوق فاقد ارقام مقایسه ای می باشد

بانک سینا (شرکت سهامی عام)  
یادداشت‌های توضیحی صورت‌های مالی  
برای سال منتهی به ۳۰ اسفند ماه ۱۳۹۵

۱۸-۲- وثایق تملیکی

ترکیب مانده وثایق تملیکی به شرح زیر است:

| گروه        |                        |                   |             | ماهیت                   | یادداشت |
|-------------|------------------------|-------------------|-------------|-------------------------|---------|
| ۱۳۹۵        | فروش / واگذاری طی دوره | تملیک شده طی دوره | ۱۳۹۴        |                         |         |
| میلیون ریال | میلیون ریال            | میلیون ریال       | میلیون ریال |                         |         |
|             |                        |                   |             | منقول                   |         |
| ۵۰۰۲۶       | ۰                      | ۴۰۰۱۹             | ۱۰۰۰۷       | اثاثه                   |         |
| ۱۶۰         | ۰                      | ۰                 | ۱۶۰         | تجهیزات                 |         |
| ۲۴۹         | ۰                      | ۲                 | ۲۴۷         | کالا                    |         |
| ۰           | (۱۲۸)                  | ۳                 | ۱۲۵         | وسایط نقلیه             |         |
| ۵۰۴۳۵       | (۱۲۸)                  | ۴۰۰۲۴             | ۱۰۵۳۹       |                         |         |
|             |                        |                   |             | غیر منقول               |         |
| ۲۰۰۷۹۰۴۱۳   | (۹۹۲۰۷۳۹)              | ۵۲۲۰۷۹۱           | ۲۰۵۴۹۰۳۶۱   | مسکونی                  |         |
| ۱۰۷۷۷۰۵۱۳   | (۵۲۱۰۰۲۸)              | ۸۷۰۲۳۵            | ۲۰۲۱۱۰۳۱۶   | تجاری / اداری           |         |
| ۵۰۱۴۳       | (۲۰۴۳۴)                | ۵۰۱۷۱             | ۲۰۴۰۶       | کارخانه                 |         |
| ۴۷۰۴۴۷      | (۶۰۴۵۱)                | ۴۶۰               | ۵۳۰۴۳۸      | زمین                    |         |
| ۲۴۰۶۳۶      | (۱)                    | ۱۰۹۱۵             | ۳۲۰۷۲۲      | سایر اموال غیر منقول    |         |
| ۲۰۹۴۴۰۱۵۲   | (۱۰۵۲۲۰۶۵۳)            | ۶۱۷۰۵۶۲           | ۴۰۸۴۹۰۲۴۴   |                         |         |
| ۲۰۹۴۹۰۵۸۷   | (۱۰۵۲۲۰۷۸۱)            | ۶۲۱۰۵۸۶           | ۴۰۸۵۰۰۷۸۲   |                         |         |
| ۰           |                        |                   | ۰           | کاهش ارزش انباشته       |         |
| ۲۰۹۴۹۰۵۸۷   |                        |                   | ۴۰۸۵۰۰۷۸۲   |                         |         |
| ۵۵۹۰۹۸۵     |                        |                   | ۳۲۴۰۳۰۵     | سود (زیان) ناشی از فروش | ۴۳-۲    |

بانک

| گروه        |                        |                   |             | ماهیت                   | یادداشت |
|-------------|------------------------|-------------------|-------------|-------------------------|---------|
| ۱۳۹۵        | فروش / واگذاری طی دوره | تملیک شده طی دوره | ۱۳۹۴        |                         |         |
| میلیون ریال | میلیون ریال            | میلیون ریال       | میلیون ریال |                         |         |
|             |                        |                   |             | منقول                   |         |
| ۵۰۰۲۶       | ۰                      | ۴۰۰۱۹             | ۱۰۰۰۷       | اثاثه                   |         |
| ۱۶۰         | ۰                      | ۰                 | ۱۶۰         | تجهیزات                 |         |
| ۲۴۹         | ۰                      | ۲                 | ۲۴۷         | کالا                    |         |
| ۰           | (۱۲۸)                  | ۳                 | ۱۲۵         | وسایط نقلیه             |         |
| ۵۰۴۳۵       | (۱۲۸)                  | ۴۰۰۲۴             | ۱۰۵۳۹       |                         |         |
|             |                        |                   |             | غیر منقول               |         |
| ۱۰۹۲۹۰۴۶۷   | (۹۹۲۰۷۳۹)              | ۴۹۷۰۹۷۵           | ۲۰۴۲۴۰۲۳۱   | مسکونی                  |         |
| ۱۰۷۲۰۰۲۵۳   | (۳۵۰۱۳۲)               | ۷۷۰۲۳۹            | ۱۰۶۷۸۰۰۴۶   | تجاری / اداری           |         |
| ۵۰۱۴۳       | (۲۰۴۳۴)                | ۵۰۱۷۱             | ۲۰۴۰۶       | کارخانه                 |         |
| ۴۷۰۴۴۷      | (۶۰۴۵۱)                | ۴۶۰               | ۵۳۰۴۳۸      | زمین                    |         |
| ۲۴۰۶۳۶      | (۱)                    | ۱۰۹۱۵             | ۳۲۰۷۲۲      | سایر اموال غیر منقول    |         |
| ۲۰۷۲۶۰۹۴۶   | (۱۰۰۲۶۰۷۵۷)            | ۵۸۲۰۸۶۰           | ۴۰۱۹۰۰۸۴۳   |                         |         |
| ۲۰۷۴۲۰۳۸۱   | (۱۰۰۲۶۰۸۸۵)            | ۵۸۶۰۸۸۴           | ۴۰۱۹۲۰۳۸۲   |                         |         |
| ۰           |                        |                   | ۰           | کاهش ارزش انباشته       |         |
| ۲۰۷۴۲۰۳۸۱   |                        |                   | ۴۰۱۹۲۰۳۸۲   |                         |         |
| ۵۵۹۰۹۸۵     |                        |                   | ۳۲۴۰۳۰۵     | سود (زیان) ناشی از فروش | ۴۳-۲    |

**بانک سینا (شرکت سهامی عام)**  
**یادداشت‌های توضیحی صورت‌های مالی**  
**برای سال منتهی به ۳۰ اسفند ماه ۱۳۹۵**

۱-۱۸-۲- تجزیه سنی مانده وثایق تملیکی غیرمنقول به شرح زیر می باشد:

| ماهیت                           | ۱۳۹۵             | ۱۳۹۴             |
|---------------------------------|------------------|------------------|
| کمتر از یک سال از تاریخ تملیک   | ۱۵۳,۹۸۱          | ۳۱۷,۷۸۱          |
| یک سال تا دو سال از تاریخ تملیک | ۱,۵۹۰,۹۹۸        | ۲,۵۲۲,۶۸۰        |
| بیش از دو سال از تاریخ تملیک    | ۱,۹۹۱,۹۶۷        | ۱,۴۵۰,۳۸۲        |
|                                 | <b>۳,۷۳۶,۹۴۶</b> | <b>۴,۱۹۰,۸۴۳</b> |

۱-۱۸-۲-۲ سود (زیان) ناشی از فروش وثایق تملیکی در صورت سود و زیان منظور و در یادداشت شماره ۲-۴۳ افشا شده است.

۱-۱۸-۲-۳ 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 و اداری مزبور تا سقف ۴,۳۷۴ میلیارد ریال از پوشش بیمه ای برخوردار می باشد، مراحل برگزاری مزایده فروش اموال در سالهای ۹۵-۱۳۹۴ انجام و تا تاریخ تنظیم این گزارش در جریان است.

۱-۱۸-۲-۴ اموال تملیکی مازاد بر اساس تبصره ۴ و ۶ ماده ۴ بخشنامه شماره ۵۷۲/مب مورخ ۱۳۸۶/۱۲/۰۶ بانک مرکزی طی نامه ۱۲۱۷۹۶ مورخ ۱۳۹۵/۱۲/۲۱ اعلام گردیده است.

۱-۱۸-۳ سرفصل فوق شامل ودیعه تعداد ۸ شعبه استیجاری در تهران و تعداد ۱۴ شعبه استیجاری در شهرستانها می باشد.

**۱۹- سرقفلی تلفیقی**

| گروه                         | ۱۳۹۵          |
|------------------------------|---------------|
| میلیون ریال                  |               |
| سرقفلی تحصیل شده طی سال      | ۲۰,۶۳۱        |
| بهای تمام شده در پایان سال   | ۲۰,۶۳۱        |
| استهلاک سال                  | (۷۷۴)         |
| استهلاک انباشته در پایان سال | (۷۷۴)         |
|                              | <b>۱۹,۸۵۷</b> |

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

بانک سینا (شرکت سهامی عام)  
یادداشت‌های توضیحی صورت‌های مالی  
برای سال منتهی به ۳۰ اسفند ماه ۱۳۹۵

۲۰- بدهی به بانکها و سایر موسسات اعتباری

| گروه و بانک                           |             | یادداشت                                    |
|---------------------------------------|-------------|--------------------------------------------|
| ۱۳۹۴                                  | ۱۳۹۵        |                                            |
| میلیون ریال                           | میلیون ریال |                                            |
| <b>بانک مرکزی</b>                     |             |                                            |
|                                       |             | سپرده - ریالی                              |
| .                                     | .           | سپرده‌های دیداری - ارز                     |
| .                                     | ۱,۶۰۴,۰۰۱   | 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                      |
| ۳۳,۵۲۴                                | ۳۱,۸۳۶      | سایر                                       |
| ۳۳,۵۲۴                                | ۱,۶۳۵,۸۳۷   |                                            |
| <b>بانک ها و موسسات اعتباری داخلی</b> |             |                                            |
| ۲                                     | ۴۱۰         | سپرده‌های دیداری - ریال                    |
| ۱۴۵                                   | .           | سپرده‌های دیداری - ارز                     |
| .                                     | .           | پرداخت چک های صادره بانک توسط سایر بانک ها |
| .                                     | .           | تسهیلات دریافتی - ریال                     |
| .                                     | .           | تسهیلات دریافتی - ارز                      |
| ۱,۴۰۶,۱۰۰                             | ۱,۲۲۱,۳۸۹   | سایر                                       |
| ۱,۴۰۶,۲۴۷                             | ۱,۲۲۱,۷۹۹   |                                            |
| <b>بانک های خارجی</b>                 |             |                                            |
| .                                     | .           | سپرده های دیداری - ریال                    |
| .                                     | .           | سپرده های دیداری - ارز                     |
| .                                     | .           | تسهیلات دریافتی - ارز                      |
| .                                     | .           | بدهی در حساب جاری ( اضافه برداشت از حساب ) |
| .                                     | .           | سایر                                       |
| ۱,۴۳۹,۷۷۱                             | ۲,۸۵۷,۶۳۶   |                                            |

۲۰-۱- بدهی به بانک مرکزی مربوط به سپرده های دیداری ارزی شامل ۱۶۰,۰۰۰,۰۰۰ درهم و ۵,۵۰۰,۰۰۰ یورو می باشد. ارزهای مذکور توسط بانک مرکزی به حساب بانک سینا واریز شده تا پس از فروش توسط صرافی سینا (با مجوز بانک مرکزی) معادل ریالی آن با بانک مذکور تسویه گردد. مبالغ ارزی با نرخ های مندرج در یادداشت ۱-۱۰-۷ تسعیر شده است و سود و زیان تسعیر مربوطه در یادداشت ۴۲ منظور گردیده است.

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

۲۰-۳- مانده حساب مذکور معادل ۱,۱۷۹,۷۱۷ میلیون ریال مربوط به خالص مبادلات بین بانکی در سامانه های ساتنا، پایا، شتاب و چکاوک می باشد. این حساب دو طرفه می باشد و خالص مانده حساب بعضی مواقع بدهکار و بعضی مواقع بستانکار می باشد (در سال جاری بستانکار بوده لیکن در سال گذشته بدهکار بوده است که در یادداشت ۲-۳-۱۰ درج شده است) و معادل ۱۱,۸۰۳ میلیون ریال بابت دریافت سود سپرده های بلند مدت نزد بانکها به صورت یکجا می باشد که ماهانه به حساب درآمد منظور می گردد. علت کاهش آن نسبت به سال قبل بابت کاهش سپرده گذاری در بانک ها می باشد و معادل ۲۹,۸۶۹ میلیون ریال سود پرداختنی به بانکهای داخلی می باشد.

۲۱- سپرده‌های مشتریان

| پادداشت                       | گروه        |             | بانک        |             |
|-------------------------------|-------------|-------------|-------------|-------------|
|                               | ۱۳۹۵        | ۱۳۹۴        | ۱۳۹۵        | ۱۳۹۴        |
|                               | میلیون ریال | میلیون ریال | میلیون ریال | میلیون ریال |
| <b>مشتریان حقیقی</b>          |             |             |             |             |
| ۲۱-۱                          | ۱۱,۳۱۷,۵۶۱  | ۴,۷۷۲,۶۲۱   | ۱۱,۳۱۷,۵۶۱  | ۴,۷۷۲,۶۲۱   |
| سپرده های دیداری و مشابه      |             |             |             |             |
| ۲۱-۲                          | ۲۳۳,۹۵۵     | ۲۳۳,۳۳۲     | ۲۳۳,۹۵۵     | ۲۳۳,۳۳۲     |
| سپرده های پس انداز و مشابه    |             |             |             |             |
| ۲۱-۳                          | ۱,۹۹۷,۶۰۲   | ۵۵۷,۷۱۳     | ۱,۹۹۷,۶۰۲   | ۵۵۷,۷۱۳     |
| سایر سپرده ها و پیش دریافت ها |             |             |             |             |
|                               | ۱۳,۶۴۹,۱۱۸  | ۵,۵۶۳,۶۶۶   | ۱۳,۶۴۹,۱۱۸  | ۵,۵۶۳,۶۶۶   |
| <b>مشتریان حقوقی</b>          |             |             |             |             |
| ۲۱-۱                          | ۳,۶۷۷,۰۴۷   | ۴,۰۰۶,۵۷۹   | ۳,۶۷۷,۰۴۷   | ۳,۹۳۵,۲۵۹   |
| سپرده های دیداری و مشابه      |             |             |             |             |
| ۲۱-۲                          | ۱۹,۸۱۲      | ۱۰,۱۱۱      | ۱۹,۸۱۲      | ۱۰,۱۱۱      |
| سپرده های پس انداز و مشابه    |             |             |             |             |
| ۲۱-۳                          | ۳۴,۷۴۲      | ۳۳۲,۶۷۴     | ۳۴,۷۴۲      | ۳۳۲,۶۷۴     |
| سایر سپرده ها و پیش دریافت ها |             |             |             |             |
|                               | ۳,۷۳۱,۶۰۱   | ۴,۳۳۹,۳۶۴   | ۳,۷۳۱,۶۰۱   | ۴,۳۶۸,۰۴۴   |
|                               | ۱۷,۳۸۰,۷۱۹  | ۹,۹۰۳,۰۳۰   | ۱۷,۳۸۰,۷۱۹  | ۹,۸۳۱,۷۱۰   |

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

| پادداشت                                         | گروه        |             | بانک        |             |
|-------------------------------------------------|-------------|-------------|-------------|-------------|
|                                                 | ۱۳۹۵        | ۱۳۹۴        | ۱۳۹۵        | ۱۳۹۴        |
|                                                 | میلیون ریال | میلیون ریال | میلیون ریال | میلیون ریال |
| <b>سپرده های قرض الحسنه جاری - ریال</b>         |             |             |             |             |
| ۲۱-۱-۱                                          | ۲۹۰,۷۳۲     | ۴۱۲,۱۹۴     | ۲۹۰,۷۳۲     | ۳۶۳,۲۶۲     |
| سپرده های قرض الحسنه جاری - ارز                 |             |             |             |             |
| ۲۱-۱-۲                                          | ۲۴۶,۵۲۸     | ۵۱۴,۳۷۴     | ۲۴۶,۵۲۸     | ۵۱۴,۳۷۴     |
| انواع چکهای بانکی فروخته شده                    |             |             |             |             |
| حساب جاری مشتریان نزد شعب خارج از کشور          |             |             |             |             |
| حواله های عهده بانک - ریال                      |             |             |             |             |
| حواله های عهده بانک - ارز                       |             |             |             |             |
| ۲۱-۱-۳                                          | ۵۸۹,۱۹۷     | ۲,۰۷۷,۹۴۰   | ۵۸۹,۱۹۷     | ۲,۰۵۵,۵۴۶   |
| بستانکاران موقت - ریال                          |             |             |             |             |
| ۲۱-۱-۴                                          | ۱۵۷         | ۹۰,۷۲۱      | ۱۵۷         | ۹۰,۷۲۱      |
| بستانکاران موقت - ارز                           |             |             |             |             |
| ۲۱-۱-۵                                          | ۳۵,۷۹۱      | ۲۸,۲۴۳      | ۳۵,۷۹۱      | ۲۸,۲۴۳      |
| وجوه اداره شده مصرف نشده - ریال                 |             |             |             |             |
| وجوه اداره شده مصرف نشده - ارز                  |             |             |             |             |
| ۲۱-۱-۶                                          | ۶۲,۸۰۴      | ۶۳,۲۵۶      | ۶۲,۸۰۴      | ۶۳,۲۵۶      |
| مانده مطالبه نشده - ریال                        |             |             |             |             |
| مانده مطالبه نشده - ارز                         |             |             |             |             |
| کسر می شود:                                     |             |             |             |             |
| حساب پرداخت چک های فروخته شده بانک (تسویه نشده) |             |             |             |             |
|                                                 | ۱۴,۹۹۴,۶۰۸  | ۸,۷۷۹,۳۰۰   | ۱۵,۰۸۹,۴۰۲  | ۸,۷۰۷,۸۸۰   |

۲۱-۱-۱- سپرده قرض الحسنه جاری ارزی بانک شامل ۴۰,۰۶۵,۵۱۵ دلار، ۶,۷۸۴,۳۱۵ یورو، ۶۰۰ پوند، ۶۲,۱۵۴ لیر، ۶۸۸ روپیه، ۳,۸۲۴,۷۳۴ یوان و ۱۱,۲۹۸ درهم می باشد که با نرخ های مندرج در پادداشت ۱-۱-۷- تسعیر شده است و سود و زیان مربوطه در پادداشت ۴۲ منظور گردیده است.

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

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

۲۱-۱-۴- بستانکاران موقت ارزی بانک شامل ۴,۷۲۰ دلار و ۱۲۶ یورو می باشد که با نرخ های مندرج در پادداشت ۱-۱-۷- تسعیر شده است و سود و زیان مربوطه در پادداشت ۴۲ منظور گردیده است. علت کاهش نسبت به سال گذشته وجود حواله ارزی معادل ۱۱,۰۰۰,۰۰۰ درهم در سال گذشته می باشد.

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

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

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

| گروه و بانک                          |             |
|--------------------------------------|-------------|
| ۱۳۹۵                                 | ۱۳۹۴        |
| میلیون ریال                          | میلیون ریال |
| ۳۵۳,۷۶۷                              | ۲۴۳,۴۴۳     |
| 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              |             |
| ۳۵۳,۷۶۷                              | ۲۴۳,۴۴۳     |

بانک سینا (شرکت سهامی عام)  
یادداشت‌های توضیحی صورت‌های مالی  
برای سال منتهی به ۳۰ اسفند ماه ۱۳۹۵

۲۱-۳- سایر سپرده‌ها و پیش دریافت‌ها

| گروه و بانک |             | یادداشت                                  |
|-------------|-------------|------------------------------------------|
| ۱۳۹۴        | ۱۳۹۵        |                                          |
| میلیون ریال | میلیون ریال |                                          |
| ۷۹۳,۱۱۰     | ۱,۴۴۵,۱۳۷   | ۲۱-۳-۱ سپرده نقدی ضمانتنامه ها - ریال    |
| ۶,۶۱۰       | ۱۹,۷۷۰      | ۲۱-۳-۲ سپرده نقدی ضمانتنامه ها- ارز      |
| ۲۳,۶۶۹      | ۱۵۸,۵۷۲     | ۲۱-۳-۳ پیش دریافت اعتبارات اسنادی - ریال |
| ۴۴,۶۶۴      | ۳۹۶,۸۱۹     | ۲۱-۳-۴ پیش دریافت اعتبارات اسنادی - ارز  |
| ۱۲,۳۳۴      | ۱۲,۰۴۶      | ۲۱-۳-۵ سایر                              |
| ۸۸۰,۲۸۷     | ۲,۰۳۲,۳۴۴   | جمع                                      |

۲۱-۳-۱- سرفصل فوق مربوط به سپرده نقدی ضمانت نامه های ریالی در هنگام صدور می باشد که پس از ایفای تعهدات به مشتری مسترد می گردد.

۲۱-۳-۲- سپرده نقدی ضمانتنامه ها- ارزی بانک شامل ۵۶۳,۴۷۱ یورو و ۳,۲۹۳ پوند می باشد که با نرخ های مندرج در یادداشت ۱-۱۰-۷- تسعیر شده است و سود و زیان مربوطه در یادداشت ۴۲ منظور گردیده است. علت افزایش آن مربوط به افزایش صدور تعداد ضمانتنامه ها نسبت به سال قبل می باشد.

۲۱-۳-۳- سرفصل فوق شامل حداقل ۱۰ درصد پیش دریافت اعتبارات اسنادی دیداری و مدت دار هنگام گشایش و حداقل ۱۰ درصد هنگام ارائه اسناد اعتبارات اسنادی مدت دار می باشد.

۲۱-۳-۴- پیش دریافت اعتبارات اسنادی - ارزی بانک شامل ۳,۸۶۳,۴۹۰ یورو، ۵۴۵,۹۸۹,۷۳۶ وون، ۱۶,۲۳۵,۱۸۳ روپیه، ۸,۱۰۸,۱۵۵ یوان، ۱۳,۴۸۷,۹۲۰ ین ژاپن و ۶,۰۴۸,۰۰۰ فرانک سوئیس می باشد که با نرخ های مندرج در یادداشت ۱-۱۰-۷- تسعیر شده است و سود و زیان مربوطه در یادداشت ۴۲ منظور گردیده است.

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

۲۲- سود سهام پرداختنی

| سال                          | سود نقدی هر سهم | سود سهام مصوب | مانده در ۱۳۹۴/۱۲/۲۹ | سود سهام پرداختنی طی سال ۱۳۹۵ | افزایش سرمایه از محل مطالبات | مانده در ۱۳۹۵/۱۲/۳۰ |
|------------------------------|-----------------|---------------|---------------------|-------------------------------|------------------------------|---------------------|
| ریال                         | میلیون ریال     | میلیون ریال   | میلیون ریال         | میلیون ریال                   | میلیون ریال                  | میلیون ریال         |
| سنوات قبل از سال ۱۳۹۰        |                 |               | ۲,۷۹۵               | (۲۹)                          | ۰                            | ۲,۷۶۶               |
| سال مالی منتهی به ۱۳۹۰/۱۲/۲۹ | ۴۲۷             | ۱,۳۸۰,۰۰۰     | ۱,۱۵۱               | (۳۱۱)                         | ۰                            | ۸۴۰                 |
| سال مالی منتهی به ۱۳۹۱/۱۲/۳۰ | ۴۳۲             | ۱,۶۵۰,۰۰۰     | ۳,۱۸۸               | (۵۱۴)                         | ۰                            | ۲,۶۷۴               |
| سال مالی منتهی به ۱۳۹۲/۱۲/۲۹ | ۶۸۷             | ۴,۱۲۲,۰۰۰     | ۷,۲۵۷               | (۱,۱۱۵)                       | ۰                            | ۶,۱۴۲               |
| سال مالی منتهی به ۱۳۹۳/۱۲/۲۹ | ۲۳۵             | ۲,۰۰۰,۰۰۰     | ۱۵,۱۹۲              | (۱۰,۱۱۴)                      | ۰                            | ۵,۰۷۸               |
| سال مالی منتهی به ۱۳۹۴/۱۲/۲۹ | ۱۷۵             | ۱,۷۵۰,۰۰۰     | ۰                   | (۱,۶۹۵,۷۰۶)                   | ۰                            | ۵۴,۲۹۴              |
| جمع                          |                 |               | ۲۹,۵۸۳              | (۱,۷۰۷,۷۸۹)                   | ۰                            | ۷۱,۷۹۴              |

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

۲۳- ذخیره مالیات عملکرد

| بانک        | ۱۳۹۵        | ۱۳۹۴        | گروه        | ۱۳۹۵        | ۱۳۹۴        |
|-------------|-------------|-------------|-------------|-------------|-------------|
|             |             |             |             |             |             |
| میلیون ریال | میلیون ریال | میلیون ریال | میلیون ریال | میلیون ریال | میلیون ریال |
| ۸۸۶,۰۷۳     | ۴۵۳,۸۲۷     | ۹۰۲,۱۷۵     | ۴۶۸,۸۸۶     | ۳۲۲,۲۸۷     | ۸۴۳         |
| ۱۶۲,۴۳۷     | ۳۰۰,۰۰۰     | ۱۷۶,۷۱۵     | ۲۲۲,۴۳۷     | ۱۲۸,۹       | ۲۲۲,۴۰۳     |
| ۰           | ۰           | ۱,۳۸۹       | ۰           | ۰           | ۰           |
| (۵۹۴,۶۸۳)   | (۲۰۶,۵۶۱)   | (۶۱۱,۳۹۳)   | (۵۹۴,۶۸۳)   | (۲۲۲,۴۰۳)   | (۲۲۲,۴۰۳)   |
| ۴۵۳,۸۲۷     | ۵۴۷,۲۶۶     | ۴۶۸,۸۸۶     | ۵۴۷,۲۶۶     | ۴۶۸,۸۸۶     | ۵۴۷,۲۶۶     |
| ۰           | ۰           | ۰           | ۰           | ۰           | ۰           |
| ۴۵۳,۸۲۷     | ۵۴۷,۲۶۶     | ۴۶۸,۸۸۶     | ۵۴۷,۲۶۶     | ۴۶۸,۸۸۶     | ۵۴۷,۲۶۶     |

مانده در ابتدای سال  
 ذخیره مالیات عملکرد سال  
 اصلاح مالیات عملکرد سنوات قبل  
 تادیه شده طی سال  
 پیش پرداخت های مالیاتی (یادداشت ۵-۱۴)  
 مانده در پایان سال

۲۳-۱- مالیات بر درآمد بانک برای کلیه سالهای قبل از ۱۳۹۱ قطعی و تسویه شده است و خلاصه وضعیت مالیات پرداختنی برای سالهای ۱۳۹۱ تا ۱۳۹۵ به شرح زیر می باشد:

| سال مالی   | ۱۳۹۵ - میلیون ریال    |                       |           |             |             |            |         |                 |                 |
|------------|-----------------------|-----------------------|-----------|-------------|-------------|------------|---------|-----------------|-----------------|
|            | سود (زیان)<br>ایبرازی | درآمد مشمول<br>مالیات | مالیات    |             |             |            |         |                 |                 |
|            |                       |                       | تأدیه شده | مانده ذخیره | مانده ذخیره | نحوه تشخیص |         |                 |                 |
| ۱۳۹۱/۱۲/۲۹ | ۲,۱۸۰,۹۶۱             | ۳۹۳,۴۳۴               | ۲۲۰,۰۷۱   | ۴۱۳,۰۵۲     | ۰           | ۳۷۷,۰۷۱    | ۰       | رسیدگی به دفاتر |                 |
| ۱۳۹۲/۱۲/۲۹ | ۵,۱۶۸,۲۲۲             | ۱,۵۱۰,۴۳۵             | ۳۲۸,۳۸۵   | ۶۲۱,۱۲۸     | ۵۵۵,۵۱۹     | ۳۷۶,۵۶۷    | ۱۶۵,۴۶۹ | ۱۶۶,۳۴۸         | رسیدگی به دفاتر |
| ۱۳۹۳/۱۲/۲۹ | ۲,۵۷۱,۲۲۲             | ۴۱۰,۴۶۵               | ۲۱۹,۵۴۹   | ۵۱۵,۲۳۰     | ۰           | ۳۹۵,۱۱۷    | ۲۳,۸۲۹  | ۱۲۵,۱۴۲         | رسیدگی به دفاتر |
| ۱۳۹۴/۱۲/۲۹ | ۲,۴۱۵,۸۳۴             | ۰                     | ۱۶۲,۴۳۷   | ۱,۰۶۶,۲۹۱   | ۰           | ۱۰۴,۴۶۹    | ۵۷,۹۶۸  | ۱۶۲,۴۳۷         | رسیدگی به دفاتر |
| ۱۳۹۵/۱۲/۳۰ | ۱,۷۲۴,۴۵۶             | ۰                     | ۰         | ۰           | ۰           | ۰          | ۳۰۰,۰۰۰ | ۰               | رسیدگی نشده     |
|            |                       |                       |           |             |             |            |         |                 |                 |
|            |                       |                       |           |             |             |            | ۵۴۷,۲۶۶ | ۴۵۳,۸۲۷         |                 |
|            |                       |                       |           |             |             |            |         |                 |                 |
|            |                       |                       |           |             |             |            |         |                 |                 |
|            |                       |                       |           |             |             |            |         |                 |                 |
|            |                       |                       |           |             |             |            |         |                 |                 |
|            |                       |                       |           |             |             |            |         |                 |                 |
|            |                       |                       |           |             |             |            |         |                 |                 |
|            |                       |                       |           |             |             |            |         |                 |                 |
|            |                       |                       |           |             |             |            |         |                 |                 |
|            |                       |                       |           |             |             |            |         |                 |                 |
|            |                       |                       |           |             |             |            |         |                 |                 |
|            |                       |                       |           |             |             |            |         |                 |                 |
|            |                       |                       |           |             |             |            |         |                 |                 |
|            |                       |                       |           |             |             |            |         |                 |                 |
|            |                       |                       |           |             |             |            |         |                 |                 |
|            |                       |                       |           |             |             |            |         |                 |                 |
|            |                       |                       |           |             |             |            |         |                 |                 |
|            |                       |                       |           |             |             |            |         |                 |                 |
|            |                       |                       |           |             |             |            |         |                 |                 |
|            |                       |                       |           |             |             |            |         |                 |                 |
|            |                       |                       |           |             |             |            |         |                 |                 |
|            |                       |                       |           |             |             |            |         |                 |                 |
|            |                       |                       |           |             |             |            |         |                 |                 |
|            |                       |                       |           |             |             |            |         |                 |                 |
|            |                       |                       |           |             |             |            |         |                 |                 |
|            |                       |                       |           |             |             |            |         |                 |                 |
|            |                       |                       |           |             |             |            |         |                 |                 |
|            |                       |                       |           |             |             |            |         |                 |                 |
|            |                       |                       |           |             |             |            |         |                 |                 |
|            |                       |                       |           |             |             |            |         |                 |                 |
|            |                       |                       |           |             |             |            |         |                 |                 |
|            |                       |                       |           |             |             |            |         |                 |                 |
|            |                       |                       |           |             |             |            |         |                 |                 |
|            |                       |                       |           |             |             |            |         |                 |                 |
|            |                       |                       |           |             |             |            |         |                 |                 |
|            |                       |                       |           |             |             |            |         |                 |                 |
|            |                       |                       |           |             |             |            |         |                 |                 |
|            |                       |                       |           |             |             |            |         |                 |                 |
|            |                       |                       |           |             |             |            |         |                 |                 |
|            |                       |                       |           |             |             |            |         |                 |                 |
|            |                       |                       |           |             |             |            |         |                 |                 |
|            |                       |                       |           |             |             |            |         |                 |                 |
|            |                       |                       |           |             |             |            |         |                 |                 |
|            |                       |                       |           |             |             |            |         |                 |                 |
|            |                       |                       |           |             |             |            |         |                 |                 |
|            |                       |                       |           |             |             |            |         |                 |                 |
|            |                       |                       |           |             |             |            |         |                 |                 |
|            |                       |                       |           |             |             |            |         |                 |                 |
|            |                       |                       |           |             |             |            |         |                 |                 |
|            |                       |                       |           |             |             |            |         |                 |                 |
|            |                       |                       |           |             |             |            |         |                 |                 |
|            |                       |                       |           |             |             |            |         |                 |                 |
|            |                       |                       |           |             |             |            |         |                 |                 |
|            |                       |                       |           |             |             |            |         |                 |                 |
|            |                       |                       |           |             |             |            |         |                 |                 |
|            |                       |                       |           |             |             |            |         |                 |                 |
|            |                       |                       |           |             |             |            |         |                 |                 |
|            |                       |                       |           |             |             |            |         |                 |                 |
|            |                       |                       |           |             |             |            |         |                 |                 |
|            |                       |                       |           |             |             |            |         |                 |                 |
|            |                       |                       |           |             |             |            |         |                 |                 |
|            |                       |                       |           |             |             |            |         |                 |                 |
|            |                       |                       |           |             |             |            |         |                 |                 |
|            |                       |                       |           |             |             |            |         |                 |                 |
|            |                       |                       |           |             |             |            |         |                 |                 |
|            |                       |                       |           |             |             |            |         |                 |                 |
|            |                       |                       |           |             |             |            |         |                 |                 |
|            |                       |                       |           |             |             |            |         |                 |                 |
|            |                       |                       |           |             |             |            |         |                 |                 |
|            |                       |                       |           |             |             |            |         |                 |                 |
|            |                       |                       |           |             |             |            |         |                 |                 |
|            |                       |                       |           |             |             |            |         |                 |                 |
|            |                       |                       |           |             |             |            |         |                 |                 |
|            |                       |                       |           |             |             |            |         |                 |                 |
|            |                       |                       |           |             |             |            |         |                 |                 |
|            |                       |                       |           |             |             |            |         |                 |                 |
|            |                       |                       |           |             |             |            |         |                 |                 |
|            |                       |                       |           |             |             |            |         |                 |                 |
|            |                       |                       |           |             |             |            |         |                 |                 |
|            |                       |                       |           |             |             |            |         |                 |                 |
|            |                       |                       |           |             |             |            |         |                 |                 |
|            |                       |                       |           |             |             |            |         |                 |                 |
|            |                       |                       |           |             |             |            |         |                 |                 |
|            |                       |                       |           |             |             |            |         |                 |                 |
|            |                       |                       |           |             |             |            |         |                 |                 |
|            |                       |                       |           |             |             |            |         |                 |                 |
|            |                       |                       |           |             |             |            |         |                 |                 |
|            |                       |                       |           |             |             |            |         |                 |                 |
|            |                       |                       |           |             |             |            |         |                 |                 |
|            |                       |                       |           |             |             |            |         |                 |                 |
|            |                       |                       |           |             |             |            |         |                 |                 |
|            |                       |                       |           |             |             |            |         |                 |                 |
|            |                       |                       |           |             |             |            |         |                 |                 |
|            |                       |                       |           |             |             |            |         |                 |                 |
|            |                       |                       |           |             |             |            |         |                 |                 |
|            |                       |                       |           |             |             |            |         |                 |                 |
|            |                       |                       |           |             |             |            |         |                 |                 |
|            |                       |                       |           |             |             |            |         |                 |                 |
|            |                       |                       |           |             |             |            |         |                 |                 |
|            |                       |                       |           |             |             |            |         |                 |                 |
|            |                       |                       |           |             |             |            |         |                 |                 |
|            |                       |                       |           |             |             |            |         |                 |                 |
|            |                       |                       |           |             |             |            |         |                 |                 |
|            |                       |                       |           |             |             |            |         |                 |                 |
|            |                       |                       |           |             |             |            |         |                 |                 |
|            |                       |                       |           |             |             |            |         |                 |                 |
|            |                       |                       |           |             |             |            |         |                 |                 |
|            |                       |                       |           |             |             |            |         |                 |                 |
|            |                       |                       |           |             |             |            |         |                 |                 |
|            |                       |                       |           |             |             |            |         |                 |                 |
|            |                       |                       |           |             |             |            |         |                 |                 |
|            |                       |                       |           |             |             |            |         |                 |                 |
|            |                       |                       |           |             |             |            |         |                 |                 |
|            |                       |                       |           |             |             |            |         |                 |                 |
|            |                       |                       |           |             |             |            |         |                 |                 |
|            |                       |                       |           |             |             |            |         |                 |                 |
|            |                       |                       |           |             |             |            |         |                 |                 |
|            |                       |                       |           |             |             |            |         |                 |                 |
|            |                       |                       |           |             |             |            |         |                 |                 |
|            |                       |                       |           |             |             |            |         |                 |                 |
|            |                       |                       |           |             |             |            |         |                 |                 |
|            |                       |                       |           |             |             |            |         |                 |                 |
|            |                       |                       |           |             |             |            |         |                 |                 |
|            |                       |                       |           |             |             |            |         |                 |                 |
|            |                       |                       |           |             |             |            |         |                 |                 |
|            |                       |                       |           |             |             |            |         |                 |                 |
|            |                       |                       |           |             |             |            |         |                 |                 |
|            |                       |                       |           |             |             |            |         |                 |                 |
|            |                       |                       |           |             |             |            |         |                 |                 |
|            |                       |                       |           |             |             |            |         |                 |                 |
|            |                       |                       |           |             |             |            |         |                 |                 |
|            |                       |                       |           |             |             |            |         |                 |                 |
|            |                       |                       |           |             |             |            |         |                 |                 |
|            |                       |                       |           |             |             |            |         |                 |                 |
|            |                       |                       |           |             |             |            |         |                 |                 |
|            |                       |                       |           |             |             |            |         |                 |                 |
|            |                       |                       |           |             |             |            |         |                 |                 |
|            |                       |                       |           |             |             |            |         |                 |                 |
|            |                       |                       |           |             |             |            |         |                 |                 |
|            |                       |                       |           |             |             |            |         |                 |                 |
|            |                       |                       |           |             |             |            |         |                 |                 |
|            |                       |                       |           |             |             |            |         |                 |                 |
|            |                       |                       |           |             |             |            |         |                 |                 |
|            |                       |                       |           |             |             |            |         |                 |                 |
|            |                       |                       |           |             |             |            |         |                 |                 |
|            |                       |                       |           |             |             |            |         |                 |                 |
|            |                       |                       |           |             |             |            |         |                 |                 |
|            |                       |                       |           |             |             |            |         |                 |                 |
|            |                       |                       |           |             |             |            |         |                 |                 |
|            |                       |                       |           |             |             |            |         |                 |                 |
|            |                       |                       |           |             |             |            |         |                 |                 |
|            |                       |                       |           |             |             |            |         |                 |                 |
|            |                       |                       |           |             |             |            |         |                 |                 |
|            |                       |                       |           |             |             |            |         |                 |                 |
|            |                       |                       |           |             |             |            |         |                 |                 |
|            |                       |                       |           |             |             |            |         |                 |                 |
|            |                       |                       |           |             |             |            |         |                 |                 |
|            |                       |                       |           |             |             |            |         |                 |                 |
|            |                       |                       |           |             |             |            |         |                 |                 |
|            |                       |                       |           |             |             |            |         |                 |                 |
|            |                       |                       |           |             |             |            |         |                 |                 |
|            |                       |                       |           |             |             |            |         |                 |                 |
|            |                       |                       |           |             |             |            |         |                 |                 |
|            |                       |                       |           |             |             |            |         |                 |                 |
|            |                       |                       |           |             |             |            |         |                 |                 |
|            |                       |                       |           |             |             |            |         |                 |                 |
|            |                       |                       |           |             |             |            |         |                 |                 |
|            |                       |                       |           |             |             |            |         |                 |                 |
|            |                       |                       |           |             |             |            |         |                 |                 |
|            |                       |                       |           |             |             |            |         |                 |                 |
|            |                       |                       |           |             |             |            |         |                 |                 |
|            |                       |                       |           |             |             |            |         |                 |                 |
|            |                       |                       |           |             |             |            |         |                 |                 |
|            |                       |                       |           |             |             |            |         |                 |                 |
|            |                       |                       |           |             |             |            |         |                 |                 |
|            |                       |                       |           |             |             |            |         |                 |                 |
|            |                       |                       |           |             |             |            |         |                 |                 |
|            |                       |                       |           |             |             |            |         |                 |                 |
|            |                       |                       |           |             |             |            |         |                 |                 |
|            |                       |                       |           |             |             |            |         |                 |                 |
|            |                       |                       |           |             |             |            |         |                 |                 |
|            |                       |                       |           |             |             |            |         |                 |                 |
|            |                       |                       |           |             |             |            |         |                 |                 |
|            |                       |                       |           |             |             |            |         |                 |                 |
|            |                       |                       |           |             |             |            |         |                 |                 |
|            |                       |                       |           |             |             |            |         |                 |                 |
|            |                       |                       |           |             |             |            |         |                 |                 |
|            |                       |                       |           |             |             |            |         |                 |                 |
|            |                       |                       |           |             |             |            |         |                 |                 |
|            |                       |                       |           |             |             |            |         |                 |                 |
|            |                       |                       |           |             |             |            |         |                 |                 |
|            |                       |                       |           |             |             |            |         |                 |                 |
|            |                       |                       |           |             |             |            |         |                 |                 |
|            |                       |                       |           |             |             |            |         |                 |                 |
|            |                       |                       |           |             |             |            |         |                 |                 |
|            |                       |                       |           |             |             |            |         |                 |                 |
|            |                       |                       |           |             |             |            |         |                 |                 |
|            |                       |                       |           |             |             |            |         |                 |                 |
|            |                       |                       |           |             |             |            |         |                 |                 |
|            |                       |                       |           |             |             |            |         |                 |                 |
|            |                       |                       |           |             |             |            |         |                 |                 |
|            |                       |                       |           |             |             |            |         |                 |                 |
|            |                       |                       |           |             |             |            |         |                 |                 |
|            |                       |                       |           |             |             |            |         |                 |                 |
|            |                       |                       |           |             |             |            |         |                 |                 |
|            |                       |                       |           |             |             |            |         |                 |                 |
|            |                       |                       |           |             |             |            |         |                 |                 |
|            |                       |                       |           |             |             |            |         |                 |                 |
|            |                       |                       |           |             |             |            |         |                 |                 |
|            |                       |                       |           |             |             |            |         |                 |                 |
|            |                       |                       |           |             |             |            |         |                 |                 |
|            |                       |                       |           |             |             |            |         |                 |                 |
|            |                       |                       |           |             |             |            |         |                 |                 |
|            |                       |                       |           |             |             |            |         |                 |                 |
|            |                       |                       |           |             |             |            |         |                 |                 |
|            |                       |                       |           |             |             |            |         |                 |                 |
|            |                       |                       |           |             |             |            |         |                 |                 |
|            |                       |                       |           |             |             |            |         |                 |                 |
|            |                       |                       |           |             |             |            |         |                 |                 |
|            |                       |                       |           |             |             |            |         |                 |                 |
|            |                       |                       |           |             |             |            |         |                 |                 |
|            |                       |                       |           |             |             |            |         |                 |                 |
|            |                       |                       |           |             |             |            |         |                 |                 |
|            |                       |                       |           |             |             |            |         |                 |                 |
|            |                       |                       |           |             |             |            |         |                 |                 |
|            |                       |                       |           |             |             |            |         |                 |                 |
|            |                       |                       |           |             |             |            |         |                 |                 |
|            |                       |                       |           |             |             |            |         |                 |                 |
|            |                       |                       |           |             |             |            |         |                 |                 |
|            |                       |                       |           |             |             |            |         |                 |                 |
|            |                       |                       |           |             |             |            |         |                 |                 |
|            |                       |                       |           |             |             |            |         |                 |                 |
|            |                       |                       |           |             |             |            |         |                 |                 |
|            |                       |                       |           |             |             |            |         |                 |                 |
|            |                       |                       |           |             |             |            |         |                 |                 |
|            |                       |                       |           |             |             |            |         |                 |                 |
|            |                       |                       |           |             |             |            |         |                 |                 |
|            |                       |                       |           |             |             |            |         |                 |                 |
|            |                       |                       |           |             |             |            |         |                 |                 |
|            |                       |                       |           |             |             |            |         |                 |                 |
|            |                       |                       |           |             |             |            |         |                 |                 |
|            |                       |                       |           |             |             |            |         |                 |                 |
|            |                       |                       |           |             |             |            |         |                 |                 |
|            |                       |                       |           |             |             |            |         |                 |                 |
|            |                       |                       |           |             |             |            |         |                 |                 |
|            |                       |                       |           |             |             |            |         |                 |                 |
|            |                       |                       |           |             |             |            |         |                 |                 |
|            |                       |                       |           |             |             |            |         |                 |                 |
|            |                       |                       |           |             |             |            |         |                 |                 |
|            |                       |                       |           |             |             |            |         |                 |                 |
|            |                       |                       |           |             |             |            |         |                 |                 |
|            |                       |                       |           |             |             |            |         |                 |                 |
|            |                       |                       |           |             |             |            |         |                 |                 |
|            |                       |                       |           |             |             |            |         |                 |                 |
|            |                       |                       |           |             |             |            |         |                 |                 |
|            |                       |                       |           |             |             |            |         |                 |                 |
|            |                       |                       |           |             |             |            |         |                 |                 |
|            |                       |                       |           |             |             |            |         |                 |                 |
|            |                       |                       |           |             |             |            |         |                 |                 |
|            |                       |                       |           |             |             |            |         |                 |                 |
|            |                       |                       |           |             |             |            |         |                 |                 |
|            |                       |                       |           |             |             |            |         |                 |                 |
|            |                       |                       |           |             |             |            |         |                 |                 |
|            |                       |                       |           |             |             |            |         |                 |                 |
|            |                       |                       |           |             |             |            |         |                 |                 |
|            |                       |                       |           |             |             |            |         |                 |                 |
|            |                       |                       |           |             |             |            |         |                 |                 |
|            |                       |                       |           |             |             |            |         |                 |                 |
|            |                       |                       |           |             |             |            |         |                 |                 |
|            |                       |                       |           |             |             |            |         |                 |                 |
|            |                       |                       |           |             |             |            |         |                 |                 |
|            |                       |                       |           |             |             |            |         |                 |                 |
|            |                       |                       |           |             |             |            |         |                 |                 |
|            |                       |                       |           |             |             |            |         |                 |                 |
|            |                       |                       |           |             |             |            |         |                 |                 |
|            |                       |                       |           |             |             |            |         |                 |                 |
|            |                       |                       |           |             |             |            |         |                 |                 |
|            |                       |                       |           |             |             |            |         |                 |                 |
|            |                       |                       |           |             |             |            |         |                 |                 |
|            |                       |                       |           |             |             |            |         |                 |                 |
|            |                       |                       |           |             |             |            |         |                 |                 |
|            |                       |                       |           |             |             |            |         |                 |                 |
|            |                       |                       |           |             |             |            |         |                 |                 |
|            |                       |                       |           |             |             |            |         |                 |                 |
|            |                       |                       |           |             |             |            |         |                 |                 |
|            |                       |                       |           |             |             |            |         |                 |                 |
|            |                       |                       |           |             |             |            |         |                 |                 |
|            |                       |                       |           |             |             |            |         |                 |                 |
|            |                       |                       |           |             |             |            |         |                 |                 |
|            |                       |                       |           |             |             |            |         |                 |                 |
|            |                       |                       |           |             |             |            |         |                 |                 |
|            |                       |                       |           |             |             |            |         |                 |                 |
|            |                       |                       |           |             |             |            |         |                 |                 |
|            |                       |                       |           |             |             |            |         |                 |                 |
|            |                       |                       |           |             |             |            |         |                 |                 |
|            |                       |                       |           |             |             |            |         |                 |                 |
|            |                       |                       |           |             |             |            |         |                 |                 |
|            |                       |                       |           |             |             |            |         |                 |                 |
|            |                       |                       |           |             |             |            |         |                 |                 |
|            |                       |                       |           |             |             |            |         |                 |                 |
|            |                       |                       |           |             |             |            |         |                 |                 |
|            |                       |                       |           |             |             |            |         |                 |                 |
|            |                       |                       |           |             |             |            |         |                 |                 |
|            |                       |                       |           |             |             |            |         |                 |                 |
|            |                       |                       |           |             |             |            |         |                 |                 |
|            |                       |                       |           |             |             |            |         |                 |                 |
|            |                       |                       |           |             |             |            |         |                 |                 |
|            |                       |                       |           |             |             |            |         |                 |                 |
|            |                       |                       |           |             |             |            |         |                 |                 |
|            |                       |                       |           |             |             |            |         |                 |                 |
|            |                       |                       |           |             |             |            |         |                 |                 |
|            |                       |                       |           |             |             |            |         |                 |                 |
|            |                       |                       |           |             |             |            |         |                 |                 |
|            |                       |                       |           |             |             |            |         |                 |                 |
|            |                       |                       |           |             |             |            |         |                 |                 |
|            |                       |                       |           |             |             |            |         |                 |                 |
|            |                       |                       |           |             |             |            |         |                 |                 |
|            |                       |                       |           |             |             |            |         |                 |                 |
|            |                       |                       |           |             |             |            |         |                 |                 |
|            |                       |                       |           |             |             |            |         |                 |                 |
|            |                       |                       |           |             |             |            |         |                 |                 |
|            |                       |                       |           |             |             |            |         |                 |                 |
|            |                       |                       |           |             |             |            |         |                 |                 |
|            |                       |                       |           |             |             |            |         |                 |                 |
|            |                       |                       |           |             |             |            |         |                 |                 |
|            |                       |                       |           |             |             |            |         |                 |                 |
|            |                       |                       |           |             |             |            |         |                 |                 |
|            |                       |                       |           |             |             |            |         |                 |                 |
|            |                       |                       |           |             |             |            |         |                 |                 |
|            |                       |                       |           |             |             |            |         |                 |                 |
|            |                       |                       |           |             |             |            |         |                 |                 |
|            |                       |                       |           |             |             |            |         |                 |                 |
|            |                       |                       |           |             |             |            |         |                 |                 |
|            |                       |                       |           |             |             |            |         |                 |                 |
|            |                       |                       |           |             |             |            |         |                 |                 |
|            |                       |                       |           |             |             |            |         |                 |                 |
|            |                       |                       |           |             |             |            |         |                 |                 |
|            |                       |                       |           |             |             |            |         |                 |                 |
|            |                       |                       |           |             |             |            |         |                 |                 |
|            |                       |                       |           |             |             |            |         |                 |                 |
|            |                       |                       |           |             |             |            |         |                 |                 |
|            |                       |                       |           |             |             |            |         |                 |                 |
|            |                       |                       |           |             |             |            |         |                 |                 |
|            |                       |                       |           |             |             |            |         |                 |                 |
|            |                       |                       |           |             |             |            |         |                 |                 |
|            |                       |                       |           |             |             |            |         |                 |                 |
|            |                       |                       |           |             |             |            |         |                 |                 |
|            |                       |                       |           |             |             |            |         |                 |                 |
|            |                       |                       |           |             |             |            |         |                 |                 |
|            |                       |                       |           |             |             |            |         |                 |                 |
|            |                       |                       |           |             |             |            |         |                 |                 |
|            |                       |                       |           |             |             |            |         |                 |                 |
|            |                       |                       |           |             |             |            |         |                 |                 |
|            |                       |                       |           |             |             |            |         |                 |                 |
|            |                       |                       |           |             |             |            |         |                 |                 |
|            |                       |                       |           |             |             |            |         |                 |                 |
|            |                       |                       |           |             |             |            |         |                 |                 |
|            |                       |                       |           |             |             |            |         |                 |                 |
|            |                       |                       |           |             |             |            |         |                 |                 |
|            |                       |                       |           |             |             |            |         |                 |                 |
|            |                       |                       |           |             |             |            |         |                 |                 |
|            |                       |                       |           |             |             |            |         |                 |                 |
|            |                       |                       |           |             |             |            |         |                 |                 |
|            |                       |                       |           |             |             |            |         |                 |                 |
|            |                       |                       |           |             |             |            |         |                 |                 |
|            |                       |                       |           |             |             |            |         |                 |                 |
|            |                       |                       |           |             |             |            |         |                 |                 |
|            |                       |                       |           |             |             |            |         |                 |                 |
|            |                       |                       |           |             |             |            |         |                 |                 |
|            |                       |                       |           |             |             |            |         |                 |                 |
|            |                       |                       |           |             |             |            |         |                 |                 |
|            |                       |                       |           |             |             |            |         |                 |                 |
|            |                       |                       |           |             |             |            |         |                 |                 |
|            |                       |                       |           |             |             |            |         |                 |                 |
|            |                       |                       |           |             |             |            |         |                 |                 |
|            |                       |                       |           |             |             |            |         |                 |                 |
|            |                       |                       |           |             |             |            |         |                 |                 |
|            |                       |                       |           |             |             |            |         |                 |                 |
|            |                       |                       |           |             |             |            |         |                 |                 |
|            |                       |                       |           |             |             |            |         |                 |                 |
|            |                       |                       |           |             |             |            |         |                 |                 |
|            |                       |                       |           |             |             |            |         |                 |                 |
|            |                       |                       |           |             |             |            |         |                 |                 |
|            |                       |                       |           |             |             |            |         |                 |                 |
|            |                       |                       |           |             |             |            |         |                 |                 |
|            |                       |                       |           |             |             |            |         |                 |                 |
|            |                       |                       |           |             |             |            |         |                 |                 |
|            |                       |                       |           |             |             |            |         |                 |                 |

پیش پرداخت های مالیاتی

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

۲۳-۱-۲- از بابت مالیات عملکرد سال ۱۳۹۲ بر اساس سود ابرازی و با احتساب معافیت‌های مربوطه ذخیره در حسابها منظور شده و طبق گزارش حسابرسی مالیاتی درآمد مشمول مالیات ۲,۱۵۴ میلیارد ریال و مالیات متعلقه ۴۸۴ میلیارد ریال و بر اساس برگ قطعی مالیات درآمد مشمول مالیات ۲,۴۶۹ میلیارد ریال و مالیات متعلقه ۵۵۵ میلیارد ریال تعیین گردیده است که بانک نسبت به درآمد مشمول مالیات و مالیات تعیین شده اعتراض و تقاضای رسیدگی در شورای عالی مالیاتی نموده است.

۲۳-۱-۳- از بابت مالیات عملکرد سال ۱۳۹۳ بر اساس سود ابرازی و با احتساب معافیت‌های مربوطه ذخیره در حسابها منظور گردیده است و طبق گزارش حسابرسی مالیاتی درآمد مشمول مالیات ۲,۱۷۱ میلیارد ریال و مالیات متعلقه ۴۸۸ میلیارد ریال و بر اساس برگ تشخیص مالیات، درآمد مشمول مالیات ۲,۲۹۰ میلیارد ریال و مالیات متعلقه ۵۱۵ میلیارد ریال تعیین گردیده است که بانک نسبت به درآمد مشمول مالیات و مالیات تعیین شده اعتراض و تقاضای رسیدگی در هیات حل اختلاف مالیاتی نموده است.

۲۳-۱-۴- از بابت مالیات عملکرد سال ۱۳۹۴ بر اساس سود ابرازی و با احتساب معافیت‌های مربوطه ذخیره در حسابها منظور گردیده و بر اساس برگ تشخیص مالیات، درآمد مشمول مالیات ۴,۲۶۵ میلیارد ریال و مالیات متعلقه ۱,۰۶۶ میلیارد ریال تعیین گردیده است که بانک به درآمد مشمول مالیات و مالیات تعیین شده اعتراض و تقاضای رسیدگی در هیات حل اختلاف مالیاتی نموده است.

۲۳-۱-۵- از بابت مالیات عملکرد سال مالی مورد گزارش بر اساس سود ابرازی و با احتساب معافیت‌های مربوطه، ذخیره لازم در حسابها منظور شده است.

۲۴- ذخایر و سایر بدهی‌ها

| یادداشت                                                 | گروه             |                  | بانک             |                  |
|---------------------------------------------------------|------------------|------------------|------------------|------------------|
|                                                         | ۱۳۹۴             | ۱۳۹۵             | ۱۳۹۴             | ۱۳۹۵             |
|                                                         | میلیون ریال      | میلیون ریال      | میلیون ریال      | میلیون ریال      |
| ۲۴-۱ تسهیلات دریافتی از صندوق توسعه ملی                 | ۱,۰۰۰,۰۰۰        | ۵۵۲,۴۹۴          | ۵۵۲,۴۹۴          | ۵۵۲,۴۹۴          |
| ۲۴-۲ بدهی بانک بابت اعتبارات اسنادی مدت دار- ریال       | ۲۲۱,۴۷۸          | ۰                | ۲۲۱,۴۷۸          | ۰                |
| ۲۴-۳ بدهی بانک بابت اعتبارات اسنادی و پروت مدت دار- ارز | ۵۷۶,۹۹۲          | ۳۱۳,۵۰۷          | ۳۱۳,۵۰۷          | ۵۷۶,۹۹۲          |
| سود و کارمزد پرداختنی                                   | ۰                | ۰                | ۰                | ۰                |
| حق بیمه پرداختنی                                        | ۸۵,۳۳۰           | ۸۲,۶۹۸           | ۷۸,۷۰۷           | ۷۷,۲۹۳           |
| ۲۴-۴ مالیاتهای تکلیفی پرداختنی                          | ۲۰,۰۶۳           | ۲۰,۷۲۶           | ۱۹,۲۸۵           | ۲۰,۱۲۰           |
| ۲۴-۵ اسناد پرداختنی                                     | ۳۲,۱۴۱           | ۱۹,۴۹۷           | ۳۱,۲۹۳           | ۱۸,۳۶۸           |
| ذخیره بازخرید مرخصی                                     | ۰                | ۰                | ۰                | ۰                |
| ۲۴-۶ ذخیره هزینه های پرداختنی                           | ۵۱۲,۵۸۱          | ۲۱۰,۵۳۲          | ۵۰۹,۴۳۴          | ۲۰۸,۳۲۶          |
| ۲۴-۷ حق عضویت صندوق ضمانت سپرده ها                      | ۱۶۵,۶۱۵          | ۱۱۵,۶۱۵          | ۱۶۵,۶۱۵          | ۱۱۵,۶۱۵          |
| اقلام در راه                                            | ۰                | ۰                | ۰                | ۰                |
| ۲۴-۸ سازمان خصوصی سازی (اسناد پرداختنی)                 | ۲۴۴,۰۶۶          | ۲۴۴,۰۶۶          | ۲۴۴,۰۶۶          | ۲۴۴,۰۶۶          |
| پیش دریافت فروش پروژه تجاری اداری سینا                  | ۳۸,۴۷۷           | ۶۰,۵۸۲           | ۰                | ۰                |
| ذخایر احتیاطی                                           | ۳۳۵,۷۹۹          | ۱۹۷,۹۲۴          | ۲۳۵,۷۹۹          | ۱۹۷,۹۲۴          |
| ودیعہ حسن انجام کار                                     | ۲۲,۰۳۳           | ۱۵,۸۰۷           | ۱۱,۵۶۸           | ۱۲,۵۲۴           |
| ۲۴-۹ بدهی به شرکتها و اشخاص                             | ۳۶۶,۸۲۵          | ۱۰۶,۵۳۱          | ۲۹۱,۹۳۴          | ۱۰۳,۱۳۴          |
| ذخیره حقوقی (حق الوکاله)                                | ۸,۳۰۰            | ۷,۵۲۹            | ۸,۳۰۰            | ۷,۴۰۹            |
| قبوض عمومی                                              | ۲۴,۳۲۹           | ۱۹,۹۹۸           | ۲۴,۳۲۹           | ۱۹,۹۹۸           |
| ۲۴-۱۰ بنیاد علوی و معاونت توسعه روستایی ریاست جمهوری    | ۱۲۹,۹۲۳          | ۰                | ۱۲۹,۹۲۳          | ۰                |
| سایر بستانکاران                                         | ۵۸,۸۹۹           | ۳۹,۵۶۸           | ۳۳,۰۷۲           | ۲۹,۵۶۴           |
|                                                         | <u>۳,۶۸۹,۸۵۰</u> | <u>۱,۹۹۷,۰۷۴</u> | <u>۳,۵۷۱,۷۹۴</u> | <u>۱,۹۳۰,۳۴۱</u> |

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

| مبلغ دریافتی  | نوع ارز | تاریخ دریافت | سررسید نهایی | تعداد اقساط | نرخ سود | مانده تسهیلات به ارز | مانده تسهیلات    |
|---------------|---------|--------------|--------------|-------------|---------|----------------------|------------------|
|               |         |              |              |             | درصد    | میلیون ریال          |                  |
| تسهیلات ارزی  | -       | ۰            | ۰            | ۰           | ۰       | ۰                    | ۰                |
| تسهیلات ریالی | ریال    | ۱۳۹۵/۰۸/۰۶   | ۱۴۰۲/۰۸/۰۶   | ۸۴          | ۱۲      | ۰                    | ۱,۰۰۰,۰۰۰        |
|               |         |              |              |             |         |                      | <u>۱,۰۰۰,۰۰۰</u> |

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

۲۴-۳- بدهی بابت پذیرش اعتبارات اسنادی (ارزی) بانک بابت تعهد ارزی خریدار نزد فروشنده کالا یا خدمات می باشد که بعد از رسیدن اسناد مثبت و تایید کارشناس تا سررسید و تسویه نهایی توسط خریدار در این سرفصل طبقه بندی می شود که شامل ۸,۹۱۸,۷۴۳ یورو، ۵۱,۱۶۲,۷۸۵ یوان، ۱۱۹,۲۴۵ لیر، ۸۵۴,۷۳۶,۴۵۰ وون کره 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.

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

| مالیات حقوق و دستمزد    | گروه          |               | بانک          |               |
|-------------------------|---------------|---------------|---------------|---------------|
|                         | ۱۳۹۴          | ۱۳۹۵          | ۱۳۹۴          | ۱۳۹۵          |
|                         | میلیون ریال   | میلیون ریال   | میلیون ریال   | میلیون ریال   |
| مالیات اجاره            | ۲۹۸           | ۲             | ۲۹۸           | ۱۶,۲۶۲        |
| مالیات ماده ۸۶ (تکلیفی) | ۱۰۷           | ۳,۸۵۶         | ۱۰۴           | ۳,۸۵۶         |
|                         | <u>۲۰,۰۶۳</u> | <u>۳۰,۷۲۶</u> | <u>۱۹,۲۸۵</u> | <u>۲۰,۱۲۰</u> |

**بانک سینا (شرکت سهامی عام)**  
**یادداشت‌های توضیحی صورت‌های مالی**  
**برای سال منتهی به ۳۰ اسفند ماه ۱۳۹۵**

۲۴-۵- مبلغ فوق شامل ۱۷,۴۳۷ میلیون ریال اسناد پرداختنی (چک) به شرکت مهستان بابت خرید طبقه منفی یک (سوپرمارکت) و مبلغ ۸,۴۹۵ میلیون ریال بابت اجاره فضای ۳۶ دستگاه خود پرداز به بهره برداری راه آهن شهری تهران و حومه و مبلغ ۲,۱۹۶ میلیون ریال بابت مالیات حقوق و مبلغ ۲,۱۶۴ میلیون ریال پرداختنی به شرکت سینا یاران می باشد.

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

|                                                       | بانک           |                | گروه           |                |
|-------------------------------------------------------|----------------|----------------|----------------|----------------|
|                                                       | ۱۳۹۴           | ۱۳۹۵           | ۱۳۹۴           | ۱۳۹۵           |
| ذخیره هزینه های عمومی و اداری (قراردادهای پیمانکاران) | میلیون ریال    | میلیون ریال    | میلیون ریال    | میلیون ریال    |
|                                                       | ۱۰۷,۵۹۲        | ۲۷۱,۵۹۲        | ۱۰۷,۵۹۲        | ۲۷۲,۴۰۰        |
| ذخیره هزینه تعمیر اثاثه و ملزومات مصرفی               | ۲,۳۵۸          | ۵,۱۷۵          | ۲,۳۵۸          | ۵,۱۷۵          |
| ذخیره هزینه تبلیغات                                   | ۹,۵۰۰          | ۳۳,۵۵۲         | ۹,۵۰۰          | ۳۳,۵۵۲         |
| ذخیره هزینه های پرسنلی و جاری                         | ۵۹,۰۰۰         | ۶۰,۵۵۷         | ۵۹,۶۳۵         | ۶۱,۹۱۵         |
| سایر ذخایر (هزینه های فروش حق امتیازها و سایر خساست)  | ۲۹,۸۷۶         | ۱۳۸,۵۵۷        | ۳۱,۴۴۷         | ۱۳۹,۵۳۹        |
|                                                       | <b>۲۰۸,۳۲۶</b> | <b>۵۰۹,۴۳۴</b> | <b>۲۱۰,۵۳۲</b> | <b>۵۱۲,۵۸۱</b> |

۲۴-۶-۱- تا تاریخ تهیه این گزارش مبلغ ۱۵۲,۰۶۸ میلیون ریال از ذخایر فوق مصرف گردیده است.

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

۲۴-۸- مبلغ اسناد پرداختنی (چک) به سازمان خصوصی سازی جهت خرید نیروگاه قم به شرح زیر می باشد:

|                                        | بانک           |                |
|----------------------------------------|----------------|----------------|
|                                        | ۱۳۹۴           | ۱۳۹۵           |
| سازمان خصوصی سازی                      | میلیون ریال    | میلیون ریال    |
|                                        | ۲۵۶,۵۲۰        | ۲۵۶,۵۲۰        |
| هزینه های مالی انتقالی به دوره های آتی | (۱۲,۴۵۴)       | (۱۲,۴۵۴)       |
|                                        | <b>۲۴۴,۰۶۶</b> | <b>۲۴۴,۰۶۶</b> |

۲۴-۸-۱- در تاریخ تهیه این گزارش شرکت برق و انرژی پیوند گستر پس از تسویه کلیه بدهی ها با سازمان خصوصی سازی از محل طلب از وزارت نیرو تمامی اسناد پرداختنی بانک را عودت داده است.

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

|                                                      | بانک           |                | گروه           |                |
|------------------------------------------------------|----------------|----------------|----------------|----------------|
|                                                      | ۱۳۹۴           | ۱۳۹۵           | ۱۳۹۴           | ۱۳۹۵           |
| شرکت ماشین سنگین آریا - بابت خرید ارز (صرافی سینا)   | میلیون ریال    | میلیون ریال    | میلیون ریال    | میلیون ریال    |
|                                                      | .              | .              | .              | ۶۲,۲۰۳         |
| شرکت توسعه اعتماد مبین - بابت افزایش سرمایه در جریان | .              | ۲۱۰,۰۰۰        | .              | ۲۱۰,۰۰۰        |
| شرکت بیمه سینا - بابت حساب فی مابین                  | ۲۹,۵۸۰         | ۳۸,۰۲۱         | ۲۹,۵۸۰         | ۳۸,۰۲۱         |
| شرکت ساختمانی مهستان - بابت پروژه نرم                | ۹,۴۷۹          | ۱۷,۱۹۹         | ۹,۴۷۹          | ۱۷,۱۹۹         |
| پیش دریافت از مشتریان پروژه جام جم مراغه             | ۸,۵۷۸          | ۱۳,۲۵۳         | ۱۸,۹۳۰         | ۱۳,۲۵۳         |
| شرکت تهیه و توزیع قطعات و لوازم یدکی ایران خودرو     | .              | .              | .              | ۱,۱۵۳          |
| بدهی به فروشندگان ملزومات                            | ۴,۴۳۷          | ۲,۴۳۸          | ۴,۴۳۷          | ۲,۴۳۸          |
| اجاره پوز ها                                         | ۱,۷۲۹          | ۲,۷۷۸          | ۱,۷۲۹          | ۲,۷۷۸          |
| شرکت آتی ساز                                         | ۸,۵۷۸          | ۱,۵۳۲          | ۸,۵۷۸          | ۱,۵۳۲          |
| سایر پیمانکاران و فروشندگان مصالح                    | .              | .              | ۲,۳۹۵          | ۱۱,۵۳۵         |
| سایر                                                 | ۴۰,۷۵۳         | ۶,۷۱۳          | ۳۰,۴۰۳         | ۶,۷۱۳          |
|                                                      | <b>۱۰۳,۱۳۴</b> | <b>۲۹۱,۹۳۴</b> | <b>۱۰۶,۵۳۱</b> | <b>۳۶۶,۸۲۵</b> |

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

بانک سینا (شرکت سهامی عام)  
یادداشت‌های توضیحی صورت‌های مالی  
برای سال منتهی به ۳۰ اسفند ماه ۱۳۹۵

۲۵- ذخیره مزایای پایان خدمت کارکنان و تعهدات بازنشستگی کارکنان

| گروه        |                                |                         |             |                                |                         |
|-------------|--------------------------------|-------------------------|-------------|--------------------------------|-------------------------|
| ۱۳۹۴        |                                |                         | ۱۳۹۵        |                                |                         |
| جمع         | ذخیره تعهدات بازنشستگی کارکنان | ذخیره مزایای پایان خدمت | جمع         | ذخیره تعهدات بازنشستگی کارکنان | ذخیره مزایای پایان خدمت |
| میلیون ریال | میلیون ریال                    | میلیون ریال             | میلیون ریال | میلیون ریال                    | میلیون ریال             |
| ۴۵۱,۷۲۰     | ۰                              | ۴۵۱,۷۲۰                 | ۵۸۷,۹۲۵     | ۰                              | ۵۸۷,۹۲۵                 |
| (۸,۸۶۸)     | ۰                              | (۸,۸۶۸)                 | (۲۷,۱۱۴)    | ۰                              | (۲۷,۱۱۴)                |
| ۱۴۵,۰۷۳     | ۰                              | ۱۴۵,۰۷۳                 | ۱۶۷,۶۹۵     | ۰                              | ۱۶۷,۶۹۵                 |
| ۵۸۷,۹۲۵     | ۰                              | ۵۸۷,۹۲۵                 | ۷۲۸,۵۰۶     | ۰                              | ۷۲۸,۵۰۶                 |

مانده در ابتدای سال  
پرداخت شده طی سال  
ذخیره تامین شده طی سال  
مانده در پایان سال

| بانک        |                                |                         |             |                                |                         |
|-------------|--------------------------------|-------------------------|-------------|--------------------------------|-------------------------|
| ۱۳۹۴        |                                |                         | ۱۳۹۵        |                                |                         |
| جمع         | ذخیره تعهدات بازنشستگی کارکنان | ذخیره مزایای پایان خدمت | جمع         | ذخیره تعهدات بازنشستگی کارکنان | ذخیره مزایای پایان خدمت |
| میلیون ریال | میلیون ریال                    | میلیون ریال             | میلیون ریال | میلیون ریال                    | میلیون ریال             |
| ۴۴۶,۹۵۳     | ۰                              | ۴۴۶,۹۵۳                 | ۵۸۲,۳۹۱     | ۰                              | ۵۸۲,۳۹۱                 |
| (۷,۱۷۰)     | ۰                              | (۷,۱۷۰)                 | (۲۶,۵۴۷)    | ۰                              | (۲۶,۵۴۷)                |
| ۱۴۲,۶۰۸     | ۰                              | ۱۴۲,۶۰۸                 | ۱۶۴,۹۷۳     | ۰                              | ۱۶۴,۹۷۳                 |
| ۵۸۲,۳۹۱     | ۰                              | ۵۸۲,۳۹۱                 | ۷۲۰,۸۱۷     | ۰                              | ۷۲۰,۸۱۷                 |

مانده در ابتدای سال  
پرداخت شده طی سال  
ذخیره تامین شده طی سال  
مانده در پایان سال

۲۵-۱ افزایش مبلغ پرداخت شده بابت افزایش تعداد افراد بازنشسته از ۴ نفر در سال ۱۳۹۴ به ۲۸ نفر در سال ۱۳۹۵ می باشد.

۲۶- حقوق صاحبان سپرده های سرمایه گذاری

| بانک        |             | گروه        |             | یادداشت |                                                           |
|-------------|-------------|-------------|-------------|---------|-----------------------------------------------------------|
| ۱۳۹۴        | ۱۳۹۵        | ۱۳۹۴        | ۱۳۹۵        |         |                                                           |
| میلیون ریال | میلیون ریال | میلیون ریال | میلیون ریال |         |                                                           |
| ۹۵,۲۴۸,۸۷۵  | ۸۲,۶۹۵,۸۳۱  | ۹۵,۰۳۵,۴۰۲  | ۸۲,۵۶۹,۹۸۱  | ۲۶-۱    | سپرده های سرمایه گذاری مدت دار                            |
| ۳۶,۴۳۶,۶۰۷  | ۴۰,۲۷۶,۸۸۱  | ۳۶,۳۹۷,۶۱۶  | ۴۰,۰۹۹,۱۲۷  | ۲۶-۱    | سپرده های سرمایه گذاری بلندمدت                            |
| ۳۳۸,۹۳۱     | ۱,۷۰۵,۲۷۰   | ۳۳۸,۹۳۱     | ۱,۷۰۵,۲۷۰   | ۲۶-۱    | سپرده های سرمایه گذاری کوتاه مدت                          |
| ۶,۵۱۲,۵۰۵   | ۷,۲۳۹,۹۴۱   | ۶,۵۱۲,۵۰۵   | ۷,۲۳۹,۹۴۱   | ۲۶-۱    | سپرده های سرمایه گذاری کوتاه مدت ویژه                     |
| ۱۳۸,۵۳۶,۹۱۸ | ۱۳۱,۹۱۷,۹۲۳ | ۱۳۸,۲۸۴,۴۵۴ | ۱۳۱,۶۱۴,۳۱۹ |         | سپرده های سرمایه گذاری دریافتی از بانکها و موسسات اعتباری |
| ۲,۰۶۰,۴۵۷   | ۱,۷۰۶,۶۷۰   | ۲,۰۵۹,۳۱۲   | ۱,۷۰۴,۹۲۷   | ۲۶-۲    | سود پرداختنی سپرده های سرمایه گذاری مدت دار               |
| ۱۴۴,۲۵۸     | ۱۳۹,۳۷۲     | ۱۴۴,۲۵۸     | ۱۳۹,۳۷۰     | ۲۶-۲    | سپرده های سرمایه گذاری بلندمدت                            |
| ۲,۹۹۷       | ۱۲۰,۲۹      | ۲,۹۹۷       | ۱۲۰,۲۹      | ۲۶-۲    | سپرده های سرمایه گذاری کوتاه مدت                          |
| ۰           | ۱,۶۸۳       | ۰           | ۱,۶۸۳       | ۲۶-۲    | سپرده های سرمایه گذاری کوتاه مدت ویژه                     |
| ۲,۲۰۷,۷۱۲   | ۱,۸۵۹,۷۵۴   | ۲,۲۰۶,۴۶۷   | ۱,۸۵۸,۰۰۹   |         | سپرده های سرمایه گذاری دریافتی از بانکها و موسسات اعتباری |
| ۱۴۰,۷۴۴,۶۳۰ | ۱۳۳,۷۷۷,۶۷۷ | ۱۴۰,۴۹۰,۹۲۱ | ۱۳۳,۴۷۲,۳۲۸ |         |                                                           |

بانک سینا (شرکت سهامی عام)  
یادداشت‌های توضیحی صورت‌های مالی  
برای سال منتهی به ۳۰ اسفند ماه ۱۳۹۵

۱-۴۶- سپرده های سرمایه‌گذاری مدت دار به تفکیک ریال و ارز

**گروه**

| ۱۳۹۴                           |             |             | ۱۳۹۵        |             |             |
|--------------------------------|-------------|-------------|-------------|-------------|-------------|
| جمع                            | ارز         | ریال        | جمع         | ارز         | ریال        |
| میلیون ریال                    | میلیون ریال | میلیون ریال | میلیون ریال | میلیون ریال | میلیون ریال |
| ۴۲,۹۱۰,۱۲۱                     | ۲۱۱,۶۸۰     | ۴۲,۶۹۸,۴۴۱  | ۴۷,۳۳۹,۰۶۸  | ۲۲۶,۹۴۰     | ۴۷,۱۱۲,۱۲۸  |
| تا سه ماهه                     |             |             |             |             |             |
| ۲۱۰,۹۶۱                        | ۰           | ۲۱۰,۹۶۱     | ۱,۶۴۱,۱۵۹   | ۷۰۱         | ۱,۶۴۰,۴۵۸   |
| بیش از سه تا شش ماهه           |             |             |             |             |             |
| ۹۹,۳۶۲                         | ۰           | ۹۹,۳۶۲      | ۴۶,۱۶۸      | ۴۰۲         | ۴۵,۷۶۶      |
| بیش از شش تا یکسال             |             |             |             |             |             |
| ۲۸,۶۰۸                         | ۰           | ۲۸,۶۰۸      | ۱۷,۹۴۳      | ۰           | ۱۷,۹۴۳      |
| ۳۳۸,۹۳۱                        | ۰           | ۳۳۸,۹۳۱     | ۱,۷۰۵,۲۷۰   | ۱,۱۰۳       | ۱,۷۰۴,۱۶۷   |
| سپرده های سرمایه‌گذاری بلندمدت |             |             |             |             |             |
| گواهی سپرده عام                |             |             |             |             |             |
| ۰                              | ۰           | ۰           | ۱,۰۴۱       | ۰           | ۱,۰۴۱       |
| گواهی سپرده خاص                |             |             |             |             |             |
| ۰                              | ۰           | ۰           | ۰           | ۰           | ۰           |
| یک ساله                        |             |             |             |             |             |
| ۵۳,۸۴۹,۰۲۸                     | ۱,۵۶۰       | ۵۳,۸۴۷,۴۶۸  | ۶۸,۳۳۱,۳۸۹  | ۱۴,۵۸۰      | ۶۸,۳۱۶,۸۰۹  |
| دو ساله                        |             |             |             |             |             |
| ۲۸,۸۰۷,۷۴۱                     | ۰           | ۲۸,۸۰۷,۷۴۱  | ۸,۹۱۱,۸۵۰   | ۰           | ۸,۹۱۱,۸۵۰   |
| سه ساله                        |             |             |             |             |             |
| ۲۲,۸۵۶                         | ۰           | ۲۲,۸۵۶      | ۸,۸۱۰       | ۰           | ۸,۸۱۰       |
| چهار ساله                      |             |             |             |             |             |
| ۱۶,۹۸۰                         | ۰           | ۱۶,۹۸۰      | ۱۱,۴۲۴      | ۰           | ۱۱,۴۲۴      |
| پنج ساله                       |             |             |             |             |             |
| ۱۲,۳۳۸,۷۹۷                     | ۰           | ۱۲,۳۳۸,۷۹۷  | ۵,۳۰۵,۴۶۷   | ۰           | ۵,۳۰۵,۴۶۷   |
| ۹۵,۰۳۵,۴۰۲                     | ۱,۵۶۰       | ۹۵,۰۳۳,۸۴۲  | ۸۲,۵۶۹,۹۸۱  | ۱۴,۵۸۰      | ۸۲,۵۵۵,۴۰۱  |
| ۱۳۸,۲۸۴,۴۵۴                    | ۲۱۳,۲۴۰     | ۱۳۸,۰۷۱,۴۱۴ | ۱۳۱,۶۱۴,۳۱۹ | ۲۴۲,۶۲۳     | ۱۳۱,۳۷۱,۶۹۶ |

**بانک**

| ۱۳۹۴                           |             |             | ۱۳۹۵        |             |             |
|--------------------------------|-------------|-------------|-------------|-------------|-------------|
| جمع                            | ارز         | ریال        | جمع         | ارز         | ریال        |
| میلیون ریال                    | میلیون ریال | میلیون ریال | میلیون ریال | میلیون ریال | میلیون ریال |
| ۴۲,۹۴۹,۱۱۲                     | ۲۱۱,۶۸۰     | ۴۲,۷۳۷,۴۳۲  | ۴۷,۵۱۶,۸۲۲  | ۲۲۶,۹۴۰     | ۴۷,۲۸۹,۸۸۲  |
| تا سه ماهه                     |             |             |             |             |             |
| ۲۱۰,۹۶۱                        | ۰           | ۲۱۰,۹۶۱     | ۱,۶۴۱,۱۵۹   | ۷۰۱         | ۱,۶۴۰,۴۵۸   |
| بیش از سه تا شش ماهه           |             |             |             |             |             |
| ۹۹,۳۶۲                         | ۰           | ۹۹,۳۶۲      | ۴۶,۱۶۸      | ۴۰۲         | ۴۵,۷۶۶      |
| بیش از شش تا یکسال             |             |             |             |             |             |
| ۲۸,۶۰۸                         | ۰           | ۲۸,۶۰۸      | ۱۷,۹۴۳      | ۰           | ۱۷,۹۴۳      |
| ۳۳۸,۹۳۱                        | ۰           | ۳۳۸,۹۳۱     | ۱,۷۰۵,۲۷۰   | ۱,۱۰۳       | ۱,۷۰۴,۱۶۷   |
| سپرده های سرمایه‌گذاری بلندمدت |             |             |             |             |             |
| گواهی سپرده عام                |             |             |             |             |             |
| ۰                              | ۰           | ۰           | ۱,۰۴۱       | ۰           | ۱,۰۴۱       |
| گواهی سپرده خاص                |             |             |             |             |             |
| ۰                              | ۰           | ۰           | ۰           | ۰           | ۰           |
| یک ساله                        |             |             |             |             |             |
| ۵۴,۰۶۲,۵۰۱                     | ۱,۵۶۰       | ۵۴,۰۶۰,۹۴۱  | ۶۸,۴۵۷,۲۳۹  | ۱۴,۵۸۰      | ۶۸,۴۴۲,۶۵۹  |
| دو ساله                        |             |             |             |             |             |
| ۲۸,۸۰۷,۷۴۱                     | ۰           | ۲۸,۸۰۷,۷۴۱  | ۸,۹۱۱,۸۵۰   | ۰           | ۸,۹۱۱,۸۵۰   |
| سه ساله                        |             |             |             |             |             |
| ۲۲,۸۵۶                         | ۰           | ۲۲,۸۵۶      | ۸,۸۱۰       | ۰           | ۸,۸۱۰       |
| چهار ساله                      |             |             |             |             |             |
| ۱۶,۹۸۰                         | ۰           | ۱۶,۹۸۰      | ۱۱,۴۲۴      | ۰           | ۱۱,۴۲۴      |
| پنج ساله                       |             |             |             |             |             |
| ۱۲,۳۳۸,۷۹۷                     | ۰           | ۱۲,۳۳۸,۷۹۷  | ۵,۳۰۵,۴۶۷   | ۰           | ۵,۳۰۵,۴۶۷   |
| ۹۵,۲۴۸,۸۷۵                     | ۱,۵۶۰       | ۹۵,۲۴۷,۳۱۵  | ۸۲,۶۹۵,۸۳۱  | ۱۴,۵۸۰      | ۸۲,۶۸۱,۲۵۱  |
| ۱۳۸,۵۲۶,۹۱۸                    | ۲۱۳,۲۴۰     | ۱۳۸,۳۲۳,۶۷۸ | ۱۳۱,۹۱۷,۹۲۳ | ۲۴۲,۶۲۳     | ۱۳۱,۶۷۵,۳۰۰ |

- رشد سپرده‌های یکساله بدلیل متنوعیت سپرده گذاری بیش از یکسال طبق پخشنامه ۹۲/۹۶۵۹۳ مورخ ۱۳۹۳/۰۴/۱۱ می باشد. مانده سپرده‌های بیش از یکسال مربوط به سنوات گذشته می باشد.

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

- سپرده کوتاه مدت ویژه بانک شامل ۱۸,۹۰۰ دلار و ۱۴,۰۶۰ یورو می باشد که با نرخ های مندرج در یادداشت ۱-۱۰-۷ تسعیر شده است و سود و زیان مربوطه در یادداشت ۴۲ منظور گردیده است

- سپرده یک ساله ارزی بانک شامل ۳۹۲,۳۶۳ دلار و ۵۳,۴۴۹ 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

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

| بانک        |             |                |               |               |               |               |                |
|-------------|-------------|----------------|---------------|---------------|---------------|---------------|----------------|
| ۱۳۹۴        | ۱۳۹۵        |                |               |               |               |               |                |
| جمع         | جمع         | ۱۰ درصد و کمتر | ۱۲ تا ۱۰ درصد | ۱۲ تا ۱۶ درصد | ۱۶ تا ۱۹ درصد | ۲۲ تا ۱۹ درصد | بیش از ۲۲ درصد |
| میلیون ریال | میلیون ریال | میلیون ریال    | میلیون ریال   | میلیون ریال   | میلیون ریال   | میلیون ریال   | میلیون ریال    |
| ۸,۳۴۹       | ۸۰۲         | ۸۰۲            | -             | -             | -             | -             | -              |
| ۸۳,۷۰۶,۶۱۰  | ۱۰,۴۴۱,۸۶۰  | ۲,۴۴۵          | -             | -             | ۲,۶۸۸,۱۱۲     | ۷,۷۵۱,۳۰۳     | -              |
| ۵۰,۸۱۱,۴۵۴  | ۷۰,۳۱۱,۹۷۱  | ۳۸,۱۴۷         | -             | ۲۳,۶۸۹,۴۴۸    | ۳۴,۵۹۲,۸۷۹    | ۱۱,۴۷۵,۷۴۸    | ۴۱۵,۷۴۹        |
| ۲,۳۸۵,۳۵۳   | ۱,۹۳۴,۸۱۲   | ۳۸۹,۷۷۰        | -             | ۳,۳۵۸         | ۶,۴۴۴         | ۱,۳۴۵,۵۹۵     | ۱۲۹,۶۴۵        |
| ۴,۱۶۷,۱۰۹   | ۱۱۶,۳۸۶     | ۴۴             | -             | -             | ۹۷            | ۱۰۴,۲۷۷       | ۱۱,۹۶۸         |
| ۹۵,۳۴۸,۸۷۵  | ۸۲,۶۹۵,۸۳۱  | ۴۳۱,۲۰۸        | -             | ۲۳,۶۹۲,۸۰۶    | ۳۷,۲۸۷,۵۳۲    | ۲۰,۶۷۶,۹۲۳    | ۶۰۷,۳۶۲        |
|             | ۹۵,۳۴۸,۸۷۵  | ۲۲۴,۲۴۵        | -             | ۴,۷۵۰,۳۳۵     | ۸,۴۱۵,۱۹۳     | ۸۱,۲۰۶,۳۳۷    | ۶۵۳,۸۶۵        |

سررسید شده

۱۳۹۵

۱۳۹۶

۱۳۹۷

۱۳۹۸ و پس از آن

۱۳۹۴/۱۲/۲۹

۱-۲-۲۶- گردش سپرده های سرمایه‌گذاری ریالی

| بانک                |                          |                    |                     |
|---------------------|--------------------------|--------------------|---------------------|
| مانده در ۱۳۹۴/۱۲/۲۹ | سپرده های جذب شده طی سال | بازپرداخت سپرده ها | مانده در ۱۳۹۵/۱۲/۳۰ |
| میلیون ریال         | میلیون ریال              | میلیون ریال        | میلیون ریال         |
| -                   | ۱۰۰۷۶                    | (۳۵)               | ۱۰۰۴۱               |
| -                   | -                        | -                  | -                   |
| ۵۴,۰۶۰,۹۴۱          | ۱۷۳,۰۶۹,۰۶۲              | (۱۵۸,۶۸۷,۳۴۴)      | ۶۸,۴۴۲,۶۵۹          |
| ۲۸,۸۰۷,۷۴۱          | ۵,۳۲۵,۸۳۰                | (۳۵,۱۳۱,۷۲۱)       | ۸,۹۱۱,۸۵۰           |
| ۲۳,۸۵۶              | ۵,۲۶۴                    | (۱۹,۳۱۰)           | ۸,۸۱۰               |
| ۱۶,۹۸۰              | ۲,۸۷۵                    | (۹,۴۳۱)            | ۱۱,۴۳۴              |
| ۱۲,۳۳۸,۷۹۷          | ۷,۸۵۳,۹۳۰                | (۱۴,۸۸۷,۲۶۰)       | ۵,۳۰۵,۴۶۷           |
| ۳۶,۴۳۶,۰۰۷          | ۸۲۵,۳۸۵,۴۰۸              | (۸۲۱,۵۴۵,۱۳۴)      | ۴۰,۳۷۶,۸۸۱          |
| ۳۳۸,۹۳۱             | ۲,۹۲۳,۵۵۹                | (۱,۵۶۸,۳۲۳)        | ۱,۷۰۴,۱۶۷           |
| ۶,۳۰۰,۸۲۵           | ۴۰۶,۶۴۱,۷۵۲              | (۴۰۵,۹۳۹,۵۷۶)      | ۷۰۰,۱۳۰,۰۰۱         |
| ۱۳۸,۲۲۳,۶۷۸         | ۱,۴۳۱,۱۱۹,۷۵۶            | (۱,۴۳۷,۷۶۸,۱۳۴)    | ۱۳۱,۶۷۵,۳۰۰         |

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 سرمایه‌گذاری دریافتی از بانکها و مؤسسات اعتباری

۱-۲-۲۶- مطابق پست سیاستی و نظارتی به شماره ۹۴/۳۴۲۱۵ مورخ ۱۳۹۴/۰۲/۱۴ سقف سررسید سپرده ها یک سال تعیین می گردد لذا سپرده های جذب شده طی سال ناشی از تجزیه سپرده های دو تا پنج ساله سنوات قبل می باشند که قسمتی از آن به درخواست مشتری ابطال گردیده است.

۱-۳-۲۶- گردش سپرده های سرمایه‌گذاری ارزی

| بانک                |                          |                    |                     |                     |                     |
|---------------------|--------------------------|--------------------|---------------------|---------------------|---------------------|
| مانده در ۱۳۹۴/۱۲/۲۹ | سپرده های جذب شده طی سال | بازپرداخت سپرده ها | مانده در ۱۳۹۵/۱۲/۳۰ | مانده در ۱۳۹۴/۱۲/۲۹ | مانده در ۱۳۹۵/۱۲/۳۰ |
| مبلغ ارزی           | مبلغ ارزی                | مبلغ ارزی          | مبلغ ارزی           | معادل ریالی         | معادل ریالی         |
| میلیون ریال         | میلیون ریال              | میلیون ریال        | میلیون ریال         | میلیون ریال         | میلیون ریال         |
| -                   | ۵۹,۳۴۹                   | (۵,۹۰۰)            | ۵۳,۴۴۹              | ۱,۸۶۳               | -                   |
| ۵۱,۶۰۰              | ۴۱۷,۹۶۳                  | (۷۷,۳۰۰)           | ۳۹۲,۲۶۳             | ۱۲,۷۱۷              | ۱,۵۶۰               |
| -                   | ۶۴,۰۶۰                   | (۵۰,۰۰۰)           | ۱۴,۰۶۰              | ۴۹۰                 | -                   |
| -                   | ۱۰۸,۳۷۷                  | (۸۹,۴۷۷)           | ۱۸,۹۰۰              | ۶۱۳                 | -                   |
| ۷,۰۰۰,۰۰۰           | ۳۲,۰۰۰,۰۰۰               | (۳۲,۰۰۰,۰۰۰)       | ۷,۰۰۰,۰۰۰           | ۲۳۶,۹۴۰             | ۲۱۱,۶۸۰             |
| ۲,۱۵۸,۷۷۱           | ۲۴۲,۶۷۳                  |                    | ۲۴۲,۶۷۳             | ۲۱۳,۲۴۰             |                     |

سپرده های بلند مدت

یورو

دلار

سپرده های کوتاه مدت عادی و ویژه

یورو

دلار

سپرده های سرمایه‌گذاری دریافتی از بانکها و مؤسسات اعتباری

دلار

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

| بانک        |            |             |            |
|-------------|------------|-------------|------------|
| ۱۳۹۴/۱۲/۲۹  |            | ۱۳۹۵/۱۲/۳۰  |            |
| مبلغ        | تعداد      | مبلغ        | تعداد      |
| میلیون ریال | سپرده گذار | میلیون ریال | سپرده گذار |
| ۱۲,۵۸۳,۵۷۰  | ۹,۰۹۰      | ۱۵,۳۸۰,۱۹۳  | ۱۰,۱۰۹     |
| ۱۱۹,۴۳۹,۲۸۳ | ۲,۱۵۶,۵۷۷  | ۱۰۹,۲۸۲,۱۰۶ | ۲,۱۴۸,۶۲۶  |
| ۶,۳۰۰,۸۲۵   | ۹          | ۷,۰۱۳,۰۰۱   | ۳۶         |
| ۱۳۸,۲۲۳,۶۷۸ | ۲,۱۶۵,۶۷۶  | ۱۳۱,۶۷۵,۳۰۰ | ۲,۱۵۸,۷۷۱  |
| ۱,۵۱۲       | ۱          | ۱,۷۶۶       | ۳          |
| ۴۸          | ۱          | ۱۳,۹۱۷      | ۳۸         |
| ۲۱۱,۶۸۰     | ۱          | ۲۳۶,۹۴۰     | ۴          |
| ۲۱۳,۲۴۰     | ۳          | ۲۴۲,۶۷۳     | ۴۴         |

سپرده های ریالی

اشخاص حقیقی

اشخاص حقیقی

سپرده های سرمایه‌گذاری دریافتی از بانکها و مؤسسات اعتباری

سپرده های ارزی

اشخاص حقیقی

اشخاص حقیقی

سپرده های سرمایه‌گذاری دریافتی از بانکها و مؤسسات اعتباری

بانک سینا (شرکت سهامی عام)  
یادداشت‌های توضیحی صورت‌های مالی  
برای سال منتهی به ۳۰ اسفند ماه ۱۳۹۵

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

**گروه**

| مانده در    | سود پرداختنی طی | تفاوت سود قطعی و | سود علی‌الحساب | مانده در    |
|-------------|-----------------|------------------|----------------|-------------|
| ۱۳۹۵/۱۲/۳۰  | سال             | علی‌الحساب       | طی سال         | ۱۳۹۴/۱۲/۲۹  |
| میلیون ریال | میلیون ریال     | میلیون ریال      | میلیون ریال    | میلیون ریال |
| ۱۳۹,۳۷۰     | (۵,۲۹۲,۸۹۸)     | .                | ۵,۲۸۸,۰۱۰      | ۱۴۴,۲۵۸     |
| ۱۲,۰۲۹      | (۸۵,۲۱۴)        | .                | ۹۴,۲۴۶         | ۲,۹۹۷       |
| .           | (۴۱)            | .                | ۴۱             | .           |
| .           | .               | .                | .              | .           |
| ۷۰۳,۰۹۳     | (۱۱,۰۷۲,۳۹۴)    | .                | ۱۱,۱۴۵,۱۵۳     | ۶۳۰,۳۳۴     |
| ۸۱,۴۳۳      | (۴,۱۱۹,۵۸۲)     | .                | ۳,۸۸۸,۱۹۲      | ۳۱۲,۸۲۳     |
| ۲۸          | (۴,۰۸۷)         | .                | ۲,۶۶۳          | ۱,۴۵۲       |
| ۵۵۶         | (۳,۴۲۸)         | .                | ۲,۸۵۴          | ۱,۱۳۰       |
| ۹۱۹,۳۸۴     | (۱۸,۰۶۴,۰۰۶)    | .                | ۱,۶۱۴,۰۰۶      | ۱,۱۱۱,۷۸۴   |
| ۴۳۳         | (۱۰,۴۴۴)        | .                | ۹,۱۸۸          | ۱,۶۸۹       |
| ۱,۶۸۳       | (۱,۱۶۱,۵۱۴)     | .                | ۱,۱۶۳,۱۹۷      | .           |
| ۱,۸۵۸,۰۰۹   | (۲۳,۵۵۶,۰۰۸)    | .                | ۲۳,۲۰۷,۵۵۰     | ۲,۲۰۶,۴۶۷   |

سپرده‌های کوتاه‌مدت عادی  
سپرده‌های کوتاه مدت ویژه  
گواهی سپرده عام  
گواهی سپرده خاص  
سپرده‌های یکساله  
سپرده‌های دوساله  
سپرده‌های سه ساله  
سپرده‌های چهارساله  
سپرده‌های پنج ساله  
سپرده‌های ارزی  
سپرده های سرمایه‌گذاری دریافتی از بانک‌ها و موسسات اعتباری

**بانک**

| مانده در    | سود پرداختنی طی | تفاوت سود قطعی و | سود علی‌الحساب | مانده در    |
|-------------|-----------------|------------------|----------------|-------------|
| ۱۳۹۵/۱۲/۳۰  | سال             | علی‌الحساب       | طی سال         | ۱۳۹۴/۱۲/۲۹  |
| میلیون ریال | میلیون ریال     | میلیون ریال      | میلیون ریال    | میلیون ریال |
| ۱۳۹,۳۷۲     | (۵,۳۰۶,۵۶۰)     | .                | ۵,۳۰۱,۶۷۴      | ۱۴۴,۲۵۸     |
| ۱۲,۰۲۹      | (۸۵,۲۱۴)        | .                | ۹۴,۲۴۶         | ۲,۹۹۷       |
| .           | (۴۱)            | .                | ۴۱             | .           |
| .           | .               | .                | .              | .           |
| ۷۰۴,۸۳۶     | (۱۱,۱۰۹,۸۴۱)    | .                | ۱۱,۱۸۳,۰۹۸     | ۶۳۱,۵۷۹     |
| ۸۱,۴۳۳      | (۴,۱۱۹,۵۸۲)     | .                | ۳,۸۸۸,۱۹۲      | ۳۱۲,۸۲۳     |
| ۲۸          | (۴,۰۸۷)         | .                | ۲,۶۶۳          | ۱,۴۵۲       |
| ۵۵۶         | (۳,۴۲۸)         | .                | ۲,۸۵۴          | ۱,۱۳۰       |
| ۹۱۹,۳۸۴     | (۱۸,۰۶۴,۰۰۶)    | .                | ۱,۶۱۴,۰۰۶      | ۱,۱۱۱,۷۸۴   |
| ۴۳۳         | (۱۰,۴۴۴)        | .                | ۹,۱۸۸          | ۱,۶۸۹       |
| ۱,۶۸۳       | (۱,۱۶۱,۵۱۴)     | .                | ۱,۱۶۳,۱۹۷      | .           |
| ۱,۸۵۹,۷۵۴   | (۲۳,۶۰۷,۱۱۷)    | .                | ۲۳,۲۵۹,۱۵۹     | ۲,۲۰۷,۷۱۳   |

سپرده‌های کوتاه‌مدت عادی  
سپرده‌های کوتاه مدت ویژه  
گواهی سپرده عام  
گواهی سپرده خاص  
سپرده‌های یکساله  
سپرده‌های دوساله  
سپرده‌های سه ساله  
سپرده‌های چهارساله  
سپرده‌های پنج ساله  
سپرده‌های ارزی  
سپرده های سرمایه‌گذاری دریافتی از بانک‌ها و موسسات اعتباری

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

سود پرداختنی سپرده های ارزی بانک شامل ۱۱,۹۶۰ دلار و ۱,۲۹۶ یورو می باشد که با نرخ های مندرج در یادداشت ۱-۱۰-۷ تسعیر شده است و سود و زیان مربوطه در یادداشت ۴۲ منظور گردیده است.

بانک سینا (شرکت سهامی عام)  
یادداشت‌های توضیحی صورتهای مالی  
برای سال منتهی به ۳۰ اسفند ماه ۱۳۹۵

۲۷- سرمایه

سرمایه بانک (شرکت اصلی) در بدو تأسیس مبلغ ۱۰ میلیارد ریال (شامل تعداد ۱۰ میلیون سهم، به ارزش اسمی هر سهم هزار ریال) بوده که طی چند مرحله به شرح زیر به مبلغ ۱۰,۰۰۰ میلیارد ریال (شامل تعداد ۱۰ میلیارد سهم، به ارزش اسمی هر سهم هزار ریال) تا پایان سال مالی منتهی به ۱۳۹۵/۱۲/۳۰ 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              |
| ۱۳۸۰/۱۱/۲۶              | 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 |

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

| ۱۳۹۴      |                | ۱۳۹۵      |                |                                                  |
|-----------|----------------|-----------|----------------|--------------------------------------------------|
| درصد سهام | تعداد سهام     | درصد سهام | تعداد سهام     |                                                  |
| ۶۳,۱      | ۶,۳۰۸,۵۰۲,۸۵۸  | ۶۳,۱      | ۶,۳۰۸,۵۰۲,۸۵۸  | بنیاد مستضعفان انقلاب اسلامی                     |
| ۹,۷       | ۹۷۳,۴۵۸,۴۱۰    | ۷,۸       | ۷۷۹,۹۵۸,۴۱۰    | موسسه بنیاد علوی                                 |
| ۶,۷       | ۶۶۹,۰۰۰,۰۰۰    | ۶,۷       | ۶۶۹,۰۰۰,۰۰۰    | شرکت سرمایه گذاری صندوق بازنشستگی نفت            |
| ۶,۶       | ۶۵۸,۹۹۱,۶۶۵    | ۶,۱       | ۶۰۷,۴۹۱,۶۶۵    | شرکت مادر تخصصی مالی و سرمایه گذاری سینا         |
| ۰,۰       | ۰              | ۱,۹       | ۱۹۳,۵۰۰,۰۰۰    | شرکت بیمه سینا (سهامی عام)                       |
| ۰,۰       | ۰              | ۱,۶       | ۱۵۹,۴۳۹,۸۵۹    | صندوق سرمایه گذاری اختصاصی بازارگردانی بانک سینا |
|           |                |           |                | سایرین (کمتر از یک درصد)                         |
| ۱۰,۳      | ۱,۰۲۸,۵۸۷,۲۲۲  | ۹,۷       | ۹۶۷,۶۷۵,۶۳۱    | اشخاص حقوقی (تعداد ۸۳ سهامدار)                   |
| ۳,۶       | ۳۶۱,۴۵۹,۸۴۵    | ۳,۱       | ۳۱۴,۴۳۱,۵۷۷    | اشخاص حقیقی (تعداد ۵,۴۴۶ سهامدار)                |
| ۱۰۰       | ۱۰,۰۰۰,۰۰۰,۰۰۰ | ۱۰۰       | ۱۰,۰۰۰,۰۰۰,۰۰۰ |                                                  |

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

بانک سینا (شرکت سهامی عام)  
یادداشت‌های توضیحی صورت‌های مالی  
برای سال منتهی به ۳۰ اسفند ماه ۱۳۹۵

۲۸- اندوخته قانونی

| گروه و بانک |             |                          |
|-------------|-------------|--------------------------|
| ۱۳۹۴        | ۱۳۹۵        |                          |
| میلیون ریال | میلیون ریال | مانده در ابتدای سال      |
| ۲,۱۱۲,۳۳۱   | ۲,۴۲۱,۳۳۹   |                          |
| ۳۰۹,۰۰۸     | ۲۱۱,۳۲۶     | انتقال از سود قابل تخصیص |
| ۲,۴۲۱,۳۳۹   | ۲,۶۳۲,۶۶۵   | مانده در پایان سال       |

۲۸-۱ طبق مفاد بند الف ماده ۳۳ قانون پولی و بانکی و ماده ۵۱ 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.

۲۹- سرمایه شرکتهای فرعی از محل مازاد تجدید ارزیابی

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

۳۰- سهام شرکت اصلی نزد شرکتهای فرعی

سرفصل فوق بابت خرید تعداد ۳۰۷,۲۶۵,۱۷۹ سهم بانک سینا از طریق بورس اوراق بهادار تهران توسط شرکت توسعه سینا و صندوق سرمایه گذاری اختصاصی بازارگردانی بانک سینا و شرکت مدیریت سرمایه گذاری کوثر بهمن (شرکتهای فرعی) به بهای تمام شده ۴۵۳,۹۷۲ میلیون ریال می باشد. افزایش طی سال بابت خرید ۸۶,۱۳۸,۱۷۴ سهم توسط شرکت مدیریت سرمایه گذاری کوثر بهمن و خرید ۵۶,۱۹۶,۴۹۵ سهم توسط صندوق سرمایه گذاری اختصاصی بازارگردانی بانک سینا و خرید ۳,۴۶۵,۲۶۵ سهم توسط شرکت توسعه سینا می باشد.

۳۱- سهم اقلیت

سرفصل فوق بابت سهم شرکت کارگزاری بورس بهگزین در صندوق سرمایه گذاری اختصاصی بازارگردانی بانک سینا به مبلغ ۱۰۰ میلیون ریال و سهم مالکیت شرکت صرافی سینا، تعاونی سینایاران نورایرانیان و شرکت توسعه فناوری اطلاعات سینا مجموعاً در صندوق سرمایه گذاری اختصاصی بازارگردانی بانک سینا به مبلغ ۲ میلیون ریال می باشد.

بانک سینا (شرکت سهامی عام)  
 مادرانتهای توفیقی، صورتهای مالی  
 برای سال منتهی به ۳۰ اسفند ماه ۱۳۹۵

بانکی

گروه

۳۲- درآمد تسهیلات اعطایی، سپرده گذاری و اوراق بدهی

|             |             | ۱۳۹۴        |             | ۱۳۹۵        |             | ۱۳۹۴        |             | ۱۳۹۵        |             |
|-------------|-------------|-------------|-------------|-------------|-------------|-------------|-------------|-------------|-------------|
| جمع         | غیرمشاع     | مشاع        | جمع         | غیرمشاع     | مشاع        | جمع         | غیرمشاع     | مشاع        | جمع         |
| میلیون ریال | میلیون ریال | میلیون ریال | میلیون ریال | میلیون ریال | میلیون ریال | میلیون ریال | میلیون ریال | میلیون ریال | میلیون ریال |
| ۲۲,۶۹۵,۱۰۹  | ۴۹۲,۶۷۷     | ۲۲,۲۰۲,۴۳۲  | ۲۲,۴۴۳,۰۷۰  | ۱۴۰,۷۲۰     | ۲۲,۲۸۲,۳۵۰  | ۲۲,۶۹۵,۱۰۹  | ۴۹۲,۶۳۹     | ۲۲,۲۰۲,۴۴۰  | ۲۲,۴۴۳,۰۷۰  |
| ۵,۷۵۴,۶۹۳   | ۱۵۵,۲۶۶     | ۵,۰۹۹,۴۲۷   | ۲,۰۰۴,۹۸۹   | ۱۴۷,۵۵۵     | ۲,۸۵۷,۴۳۴   | ۵,۲۵۹,۵۳۱   | ۷۵۵۶        | ۵,۲۵۱,۹۷۵   | ۲,۰۱۲,۲۱۷   |
| ۲۷,۹۴۹,۸۰۲  | ۶۴۷,۹۴۳     | ۲۷,۳۰۱,۸۵۹  | ۲۶,۴۴۸,۰۵۹  | ۲۸۸,۲۷۵     | ۲۶,۱۳۹,۷۸۴  | ۲۷,۹۵۲,۶۴۰  | ۵۰۰,۱۹۵     | ۲۷,۴۵۲,۴۴۵  | ۲۶,۴۴۵,۲۸۷  |
|             |             |             |             |             |             |             |             |             | ۲۸۸,۳۷۵     |
|             |             |             |             |             |             |             |             |             | ۲۶,۱۴۷,۰۱۲  |

جمع درآمد تسهیلات اعطایی و سپرده گذاری

درآمد تسهیلات اعطایی

درآمد سپرده گذاری و اوراق بدهی

۳۲-۱ درآمد تسهیلات اعطایی

|             |                | سال ۱۳۹۴    |             | سال ۱۳۹۵    |             |
|-------------|----------------|-------------|-------------|-------------|-------------|
|             |                | ریال        |             | ریال        |             |
| جمع         | ارز (غیر مشاع) | جمع         | غیر مشاع    | جمع         | غیر مشاع    |
| میلیون ریال | میلیون ریال    | میلیون ریال | میلیون ریال | میلیون ریال | میلیون ریال |
| ۵۷,۷۱۵      | ۰              | ۵۷,۷۱۵      | ۴۱,۱۵۷      | ۱۶,۵۵۸      | ۰           |
| ۱۹۱,۸۴۷     | ۰              | ۱۹۱,۸۴۷     | ۵۷,۶۳۰      | ۱۳۴,۲۱۷     | ۴۹,۶۲۷      |
| ۱۳۸         | ۰              | ۱۳۸         | ۰           | ۷۲          | ۰           |
| ۲           | ۰              | ۲           | ۰           | ۵۸          | ۰           |
| ۱۹,۳۵۲,۲۲۲  | ۰              | ۱۹,۳۵۲,۲۲۲  | ۱۹,۸۶۴,۴۵۴  | ۱۹,۸۶۴,۴۵۴  | ۰           |
| ۴           | ۰              | ۴           | ۰           | ۶           | ۰           |
| ۲,۰۹۶       | ۰              | ۲,۰۹۶       | ۱۴,۷۷۴      | ۱۴,۷۷۴      | ۰           |
| ۰           | ۰              | ۰           | ۰           | ۱۶,۰۳۴      | ۰           |
| ۰           | ۰              | ۰           | ۰           | ۰           | ۰           |
| ۰           | ۰              | ۰           | ۰           | ۰           | ۰           |
| ۲۰,۸۴,۴۷۷   | ۲,۸۶,۷۴۰       | ۲,۶۹۷,۷۳۷   | ۲,۰۵۲,۲۹۲   | ۱,۹۰۰       | ۲,۰۵۰,۳۹۲   |
| ۶,۵۷۰       | ۰              | ۶,۵۷۰       | ۰           | ۲,۹۸۸       | ۰           |
| ۳۸          | ۰              | ۳۸          | ۰           | ۴۹۱         | ۰           |
| ۰           | ۰              | ۰           | ۰           | ۰           | ۰           |
| ۲۲,۶۹۵,۱۰۹  | ۲,۸۶,۷۴۰       | ۲۲,۲۰۸,۳۶۹  | ۲۲,۴۴۳,۰۷۰  | ۶,۲۳۷       | ۲۲,۴۴۳,۰۷۰  |
|             |                |             |             |             | ۱۳۴,۴۸۳     |
|             |                |             |             |             | ۲۲,۲۲۸,۲۵۰  |

فروش اقساطی

جعاله

اجاره به شرط تملیک

مضاربه

مشارکت مدنی

سلف

خرید دین

مراجعه

استعجاب

وجه التزام (حسرت بزرگ)

وجه التزام بدهکاران ضمانت نامه های پرداخت شده

وجه التزام بدهکاران اعتبارات استانی پرداخت شده

سایر

۳۲-۱-۱ درآمدهای غیرمشاع بر اساس تبصره ماده ۷ بخشنامه ۹۴-۹۳۸۲ مورخ ۱۳۹۴/۰۲/۲۰ بانک مرکزی تعیین گردیده است و شامل درآمدهای مشاع می باشد.

بانک سسنا (شرکت سهامی عام)  
یادداشت‌های توضیحی صورت‌های مالی  
برای سال منتهی به ۳۰ اسفند ماه ۱۳۹۵

۲-۳۳- درآمد سپرده گذاری و اوراق بدهی

گروه

| ۱۳۹۴       |                   |             |             |           |                   | ۱۳۹۵        |             |           |                   |           |           |
|------------|-------------------|-------------|-------------|-----------|-------------------|-------------|-------------|-----------|-------------------|-----------|-----------|
| جمع        | ارز<br>(غیر مشاع) | ریال        |             | جمع       | ارز<br>(غیر مشاع) | ریال        |             | جمع       | ارز<br>(غیر مشاع) | ریال      | جمع       |
|            |                   | میلیون ریال | میلیون ریال |           |                   | میلیون ریال | میلیون ریال |           |                   |           |           |
| ۱۵۳,۷۰۴    | ۰                 | ۱۵۳,۷۰۴     | ۰           | ۱۴۶,۵۹۳   | ۰                 | ۱۴۶,۵۹۳     | ۱۴۶,۵۹۳     | ۰         | ۰                 | ۰         | ۰         |
| ۵۰,۵۸۴,۴۳۱ | ۱,۵۶۲             | ۵۰,۵۶۸,۸۶۹  | ۰           | ۲,۶۵۸,۵۵۵ | ۹۶۲               | ۲,۶۵۷,۵۹۳   | ۰           | ۲,۶۵۷,۵۹۳ | ۰                 | ۰         | ۲,۶۵۷,۵۹۳ |
| ۴۷,۳۹۶     | ۰                 | ۴۷,۳۹۶      | ۰           | ۴۷,۳۹۶    | ۰                 | ۲۰۷,۰۶۹     | ۰           | ۲۰۷,۰۶۹   | ۰                 | ۰         | ۲۰۷,۰۶۹   |
| ۰          | ۰                 | ۰           | ۰           | ۰         | ۰                 | ۰           | ۰           | ۰         | ۰                 | ۰         | ۰         |
| ۵,۲۵۹,۵۳۱  | ۱,۵۶۲             | ۵,۲۵۷,۹۶۹   | ۱۵۳,۷۰۴     | ۳,۰۱۲,۴۱۷ | ۹۶۲               | ۳,۰۱۱,۲۵۵   | ۱۴۶,۵۹۳     | ۳,۰۱۱,۲۵۵ | ۱۴۶,۵۹۳           | ۲,۸۶۴,۶۶۲ | ۲,۸۶۴,۶۶۲ |

جایزه سپرده قانونی (سهم سپرده گذاران و بانک)  
سود سپرده های مدت دار نزد بانکها  
سود گواهی سپرده اوراق مشارکت ، سایر اوراق بدهی  
درآمد صندوق های مشاع با درآمد ثابت

بانک

| ۱۳۹۴       |                   |             |             |           |                   | ۱۳۹۵        |             |           |                   |           |           |
|------------|-------------------|-------------|-------------|-----------|-------------------|-------------|-------------|-----------|-------------------|-----------|-----------|
| جمع        | ارز<br>(غیر مشاع) | ریال        |             | جمع       | ارز<br>(غیر مشاع) | ریال        |             | جمع       | ارز<br>(غیر مشاع) | ریال      | جمع       |
|            |                   | میلیون ریال | میلیون ریال |           |                   | میلیون ریال | میلیون ریال |           |                   |           |           |
| ۱۵۳,۷۰۴    | ۰                 | ۱۵۳,۷۰۴     | ۰           | ۱۴۶,۵۹۳   | ۰                 | ۱۴۶,۵۹۳     | ۱۴۶,۵۹۳     | ۰         | ۰                 | ۰         | ۰         |
| ۵۰,۵۸۴,۴۳۱ | ۱,۵۶۲             | ۵۰,۵۶۸,۸۶۹  | ۰           | ۲,۶۵۸,۴۴۹ | ۹۶۲               | ۲,۶۵۷,۴۸۷   | ۰           | ۲,۶۵۷,۴۸۷ | ۰                 | ۰         | ۲,۶۵۷,۴۸۷ |
| ۴۲,۵۵۸     | ۰                 | ۴۲,۵۵۸      | ۰           | ۴۲,۵۵۸    | ۰                 | ۱۹۹,۹۴۷     | ۰           | ۱۹۹,۹۴۷   | ۰                 | ۰         | ۱۹۹,۹۴۷   |
| ۰          | ۰                 | ۰           | ۰           | ۰         | ۰                 | ۰           | ۰           | ۰         | ۰                 | ۰         | ۰         |
| ۵,۲۵۴,۶۹۳  | ۱,۵۶۲             | ۵,۲۵۳,۱۳۱   | ۱۵۳,۷۰۴     | ۳,۰۰۴,۹۸۹ | ۹۶۲               | ۳,۰۰۴,۰۲۷   | ۱۴۶,۵۹۳     | ۳,۰۰۴,۰۲۷ | ۱۴۶,۵۹۳           | ۲,۸۵۷,۴۳۴ | ۲,۸۵۷,۴۳۴ |

جایزه سپرده قانونی (سهم سپرده گذاران و بانک)  
سود سپرده های مدت دار نزد بانکها  
سود گواهی سپرده اوراق مشارکت ، سایر اوراق بدهی  
درآمد صندوق های مشاع با درآمد ثابت

۲۰۱-۴۳- کاهش درآمد سپرده گذاری ها مربوط به کاهش سود سپرده های مدت دار نزد بانک ها می باشد که این امر نیز به دلیل سیاست بانک در خصوص کاهش سپرده گذاری در بانک ها بوده است.

بانک سینا (شرکت سهامی عام)  
یادداشت‌های توضیحی صورت‌های مالی  
برای سال منتهی به ۳۰ اسفند ماه ۱۳۹۵

۳۳- درآمد حاصل از فروش و ارائه خدمات

| گروه        |             | یادداشت                                            |
|-------------|-------------|----------------------------------------------------|
| ۱۳۹۴        | ۱۳۹۵        |                                                    |
| میلیون ریال | میلیون ریال |                                                    |
| ۱۵۸,۲۱۲     | ۱,۲۷۹,۲۵۰   | ۳۳-۱ درآمد حاصل از فروش املاک - توسعه سینا         |
| ۹,۱۵۳,۵۹۴   | ۵۵۰,۲۷,۸۴۹  | ۳۳-۲ درآمد حاصل از فروش ارز و مسکوکات - صرافی سینا |
| ۶۷۲         | ۸۹۷         | درآمد حاصل از ارائه خدمات - صرافی سینا             |
| ۹,۳۱۲,۴۷۸   | ۵۶,۳۰۷,۹۹۶  |                                                    |

- ۳۳-۱- افزایش درآمد حاصل از فروش املاک شرکت توسعه سینا نسبت به سال گذشته بابت فروش ۴۸ واحد تجاری به متراژ ۲۸۱۹ مترمربع، ۲۱ واحد اداری به متراژ ۱۷۱۴ مترمربع، ۵۸ باب انباری به متراژ ۳۶۵ مترمربع و ۳۱۸ باب پارکینگ تماماً از واحدهای پروژه تجاری و اداری سینای آزادی به صنف تجهیزات و مواد دندانپزشکی به مبلغ ۱,۲۲۶,۵۳۶ میلیون ریال می باشد.
- ۳۳-۲- افزایش درآمد حاصل از فروش ارز و مسکوکات شرکت صرافی سینا نسبت به سال گذشته بابت افزایش در حجم فروش حواله های ارزی (عمدتاً درهم امارات، دلار آمریکا و یورو) به مشتریان می باشد. به منظور ایجاد تعادل در عرضه و تقاضای ارز در بازار و حفظ ثبات نرخ ارز مطابق با تصمیمات متخذه کمیته تنظیم بازار ارز بانک مرکزی، صرافی سینا بعنوان یکی از صرافی های مجاز در حوزه فروش ارز انتخاب گردیده است، با توجه به اینکه صرافی سینا از شرکتهای فرعی بانک می باشد لذا پس از دریافت ارز از بانک مرکزی توسط بانک سینا وجوه مذکور در اختیار صرافی قرار گرفته تا پس از فروش و تامین وجه آن، بانک اقدام به تسویه وجوه ارزی نزد بانک مرکزی می نماید.

۳۴- بهای تمام شده فروش و ارائه خدمات

| گروه      |            | یادداشت                                                 |
|-----------|------------|---------------------------------------------------------|
| ۱۳۹۴      | ۱۳۹۵       |                                                         |
| ۹,۱۳۰,۹۲۸ | ۵۴,۹۴۲,۷۵۱ | ۳۴-۱ بهای تمام شده ارز و مسکوکات فروش رفته - صرافی سینا |
| ۹۴۰,۵۸    | ۶۹۶,۴۱۶    | ۳۴-۲ بهای تمام شده املاک فروش رفته - توسعه سینا         |
| ۹,۲۲۴,۹۸۶ | ۵۵,۶۳۹,۱۶۷ |                                                         |

- ۳۴-۱- افزایش بهای تمام شده فروش ارز و مسکوکات شرکت صرافی سینا نسبت به سال گذشته با توجه به توضیحات یادداشت ۳۳-۲ قابل توجیه است. بهای تمام شده ارز و مسکوکات شامل مبلغ هم ارز ریالی دریافتی از بانک مرکزی می باشد که با درصدی کارمزد بالاتر از بهای تمام شده به مشتریان فروخته شده است.
- ۳۴-۲- افزایش بهای تمام شده املاک فروش رفته شرکت توسعه سینا نسبت به سال گذشته بابت شناسایی بر اساس درصد پیشرفت ریالی مطابق استاندارد فعالیت ساخت املاک بابت فروش واحدهای پروژه تجاری و اداری سینای آزادی مطابق یادداشت ۳۳-۱ می باشد.

۳۵- خالص سود (زیان) سرمایه‌گذاری‌ها

| بانک          |                 |             |               |                 |             | گروه          |                 |             |               |                 |             |
|---------------|-----------------|-------------|---------------|-----------------|-------------|---------------|-----------------|-------------|---------------|-----------------|-------------|
| ۱۳۹۴          |                 |             | ۱۳۹۵          |                 |             | ۱۳۹۴          |                 |             | ۱۳۹۵          |                 |             |
| ریال (استماع) | لوز (غیراستماع) | جمع         | ریال (استماع) | لوز (غیراستماع) | جمع         | ریال (استماع) | لوز (غیراستماع) | جمع         | ریال (استماع) | لوز (غیراستماع) | 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 |
| ۱,۳۸۶,۶۸۳     | ۱۹۰,۳۳۹         | ۱,۵۷۷,۰۲۲   | ۱,۷۵۶,۰۱۶     | -               | ۱,۷۵۶,۰۱۶   | ۱,۰۷۸,۳۶۷     | ۱۹۰,۳۳۹         | ۱,۲۶۸,۷۰۶   | ۱,۱۷۶,۲۵۲     | -               | ۱,۱۷۶,۲۵۲   |
| ۱۳۰,۰۱۲       | -               | ۱۳۰,۰۱۲     | ۲۱,۵۸۳        | -               | ۲۱,۵۸۳      | ۵۱,۹۵۵        | -               | ۵۱,۹۵۵      | ۲۰,۷۵۰        | -               | ۲۰,۷۵۰      |
| ۱,۳۷۶,۶۹۷     | ۱۹۰,۳۳۹         | ۱,۵۶۷,۰۳۶   | ۱,۷۳۴,۴۳۹     | -               | ۱,۷۳۴,۴۳۹   | ۱,۱۲۶,۳۲۲     | ۱۹۰,۳۳۹         | ۱,۳۱۶,۶۶۱   | ۱,۱۵۶,۰۰۲     | -               | ۱,۱۵۶,۰۰۲   |
|               |                 |             |               |                 |             | ۷۳,۳۲۹        |                 | ۷۳,۳۲۹      | (۱۳۳,۶۹۵)     | -               | (۱۳۳,۶۹۵)   |
| ۱,۳۷۶,۶۹۷     | ۱۹۰,۳۳۹         | ۱,۵۶۷,۰۳۶   | ۱,۷۳۴,۴۳۹     | -               | ۱,۷۳۴,۴۳۹   | ۱,۲۰۰,۶۵۱     | ۱۹۰,۳۳۹         | ۱,۳۹۰,۹۹۰   | ۱,۰۲۲,۳۰۷     | -               | ۱,۰۲۲,۳۰۷   |

سود (زیان) تحقق یافته سرمایه‌گذاری‌ها

سود سهام شرکت‌ها و صندوق‌های سرمایه‌گذاری

سود (زیان) حاصل از فروش سهام شرکت‌ها و صندوق‌های سرمایه‌گذاری

جمع سود (زیان) تحقق یافته سرمایه‌گذاری‌ها

سود (زیان) افزایش (کاهش) ارزش سرمایه‌گذاری‌ها

خالص سود (زیان) افزایش (کاهش) ارزش سرمایه‌گذاری‌ها

خالص سود سرمایه‌گذاری‌ها

یازک بسنا (شرکت سهامی عام)  
 یادداشت‌های توضیحی صورت‌های مالی  
 برای سال منتهی به ۳۰ اسفند ماه ۱۳۹۵

۲۵-۱. سود سهام شرکتها و وامدهای صندوق های سرمایه گذاری به شرح زیر تخلیک می شود:

| گروه                                               | ۱۳۹۵         |              |             | ۱۳۹۴         |              |             | ۱۳۹۳         |              |             | ۱۳۹۲         |              |             | پشتک |
|----------------------------------------------------|--------------|--------------|-------------|--------------|--------------|-------------|--------------|--------------|-------------|--------------|--------------|-------------|------|
|                                                    | ریال (مستاع) | لیز (مهرشاع) | میلیون ریال | ریال (مستاع) | لیز (مهرشاع) | میلیون ریال | ریال (مستاع) | لیز (مهرشاع) | میلیون ریال | ریال (مستاع) | لیز (مهرشاع) | میلیون ریال |      |
| شرکت توسعه سینما - لوی                             | -            | -            | -           | -            | -            | -           | -            | -            | -           | -            | -            | -           |      |
| شرکت سرکای سینما - لوی                             | -            | -            | -           | -            | -            | -           | -            | -            | -           | -            | -            | -           |      |
| شرکت توسعه آفتاب سینما                             | -            | -            | -           | -            | -            | -           | -            | -            | -           | -            | -            | -           |      |
| شرکت مدیریت تولید برق قم                           | -            | -            | -           | -            | -            | -           | -            | -            | -           | -            | -            | -           |      |
| شرکت فن آید کورت                                   | -            | -            | -           | -            | -            | -           | -            | -            | -           | -            | -            | -           |      |
| پروژه های ساختمانی                                 | -            | -            | -           | -            | -            | -           | -            | -            | -           | -            | -            | -           |      |
| سود حاصل از فروش شرکت برقی و انرژی پیوند گستر فارس | -            | -            | -           | -            | -            | -           | -            | -            | -           | -            | -            | -           |      |
| سود حاصل از سایر سرمایه گذاریها                    | -            | -            | -           | -            | -            | -           | -            | -            | -           | -            | -            | -           |      |
| سود سهام سرمایه‌های گذاری های بلندمدت              | -            | -            | -           | -            | -            | -           | -            | -            | -           | -            | -            | -           |      |
| سرمایه گذاری گروه                                  | -            | -            | -           | -            | -            | -           | -            | -            | -           | -            | -            | -           |      |
| نوسمه خدمات درمانی و بصری سینما                    | -            | -            | -           | -            | -            | -           | -            | -            | -           | -            | -            | -           |      |
| بیمه پارسیان                                       | -            | -            | -           | -            | -            | -           | -            | -            | -           | -            | -            | -           |      |
| ازبلیات سراسر (مهرشاع)                             | -            | -            | -           | -            | -            | -           | -            | -            | -           | -            | -            | -           |      |
| سرمایه گذاری دارویی تاسین                          | -            | -            | -           | -            | -            | -           | -            | -            | -           | -            | -            | -           |      |
| سرمایه گذاری توسعه ملی ایران (پشتک مالی)           | -            | -            | -           | -            | -            | -           | -            | -            | -           | -            | -            | -           |      |
| گروه دارو                                          | -            | -            | -           | -            | -            | -           | -            | -            | -           | -            | -            | -           |      |
| پتروشیمی جم                                        | -            | -            | -           | -            | -            | -           | -            | -            | -           | -            | -            | -           |      |
| لیونگ وایان سابقا                                  | -            | -            | -           | -            | -            | -           | -            | -            | -           | -            | -            | -           |      |
| ترانکو-سوی ایران                                   | -            | -            | -           | -            | -            | -           | -            | -            | -           | -            | -            | -           |      |
| پشتک پارس گلد                                      | -            | -            | -           | -            | -            | -           | -            | -            | -           | -            | -            | -           |      |
| لشت بهران                                          | -            | -            | -           | -            | -            | -           | -            | -            | -           | -            | -            | -           |      |
| پتروشیمی شازند                                     | -            | -            | -           | -            | -            | -           | -            | -            | -           | -            | -            | -           |      |
| فازت اندازی کیش                                    | -            | -            | -           | -            | -            | -           | -            | -            | -           | -            | -            | -           |      |
| بهمن فیزول                                         | -            | -            | -           | -            | -            | -           | -            | -            | -           | -            | -            | -           |      |
| سرمایه گذاری صندوق پرورششیمی کشور                  | -            | -            | -           | -            | -            | -           | -            | -            | -           | -            | -            | -           |      |
| پتروشیمی خلیج فارس                                 | -            | -            | -           | -            | -            | -           | -            | -            | -           | -            | -            | -           |      |
| کشورزی و سایرهای مکتل                              | -            | -            | -           | -            | -            | -           | -            | -            | -           | -            | -            | -           |      |
| سرمایه گذاری توسعه ملی                             | -            | -            | -           | -            | -            | -           | -            | -            | -           | -            | -            | -           |      |
| سرمایه گذاری غدیر                                  | -            | -            | -           | -            | -            | -           | -            | -            | -           | -            | -            | -           |      |
| گروه مدیریت سرمایه گذاری لید                       | -            | -            | -           | -            | -            | -           | -            | -            | -           | -            | -            | -           |      |
| نوسمه معادن و فازات                                | -            | -            | -           | -            | -            | -           | -            | -            | -           | -            | -            | -           |      |
| گروه دارویی سبحان                                  | -            | -            | -           | -            | -            | -           | -            | -            | -           | -            | -            | -           |      |
| شرکت ملی مس                                        | -            | -            | -           | -            | -            | -           | -            | -            | -           | -            | -            | -           |      |
| پتروشیمی فادر                                      | -            | -            | -           | -            | -            | -           | -            | -            | -           | -            | -            | -           |      |
| سرمایه گذاری خوارزمی                               | -            | -            | -           | -            | -            | -           | -            | -            | -           | -            | -            | -           |      |
| شرکت سینا                                          | -            | -            | -           | -            | -            | -           | -            | -            | -           | -            | -            | -           |      |
| تجارت نفت و پتروشیمی پارسین                        | -            | -            | -           | -            | -            | -           | -            | -            | -           | -            | -            | -           |      |
| تولید برق سوله سینا                                | -            | -            | -           | -            | -            | -           | -            | -            | -           | -            | -            | -           |      |
| فولادآبادی ایران                                   | -            | -            | -           | -            | -            | -           | -            | -            | -           | -            | -            | -           |      |
| سرمایه گذاری صنعت نفت                              | -            | -            | -           | -            | -            | -           | -            | -            | -           | -            | -            | -           |      |
| پشتک دی                                            | -            | -            | -           | -            | -            | -           | -            | -            | -           | -            | -            | -           |      |
| گروه سرمایه گذاری ایردین                           | -            | -            | -           | -            | -            | -           | -            | -            | -           | -            | -            | -           |      |
| پتروشیمی شیراز                                     | -            | -            | -           | -            | -            | -           | -            | -            | -           | -            | -            | -           |      |
| موسسوی حایرین حیوان                                | -            | -            | -           | -            | -            | -           | -            | -            | -           | -            | -            | -           |      |
| فولاد مبارکه اصفهان                                | -            | -            | -           | -            | -            | -           | -            | -            | -           | -            | -            | -           |      |
| مخابرات ایران                                      | -            | -            | -           | -            | -            | -           | -            | -            | -           | -            | -            | -           |      |
| سیمان تهران                                        | -            | -            | -           | -            | -            | -           | -            | -            | -           | -            | -            | -           |      |
| صنایع شیمیایی ایران                                | -            | -            | -           | -            | -            | -           | -            | -            | -           | -            | -            | -           |      |
| ایران خودرو                                        | -            | -            | -           | -            | -            | -           | -            | -            | -           | -            | -            | -           |      |
| معننی و صنعتی چابک                                 | -            | -            | -           | -            | -            | -           | -            | -            | -           | -            | -            | -           |      |
| سرمایه گذاری بهمن                                  | -            | -            | -           | -            | -            | -           | -            | -            | -           | -            | -            | -           |      |
| سیمان هگشتان                                       | -            | -            | -           | -            | -            | -           | -            | -            | -           | -            | -            | -           |      |
| گسترش سرمایه گذاری ایران خودرو                     | -            | -            | -           | -            | -            | -           | -            | -            | -           | -            | -            | -           |      |
| عمران و توسعه شاهد                                 | -            | -            | -           | -            | -            | -           | -            | -            | -           | -            | -            | -           |      |
| الزبت                                              | -            | -            | -           | -            | -            | -           | -            | -            | -           | -            | -            | -           |      |
| پشتک پارسین                                        | -            | -            | -           | -            | -            | -           | -            | -            | -           | -            | -            | -           |      |
| سیمان داراب                                        | -            | -            | -           | -            | -            | -           | -            | -            | -           | -            | -            | -           |      |
| فرآوری مواد معدنی                                  | -            | -            | -           | -            | -            | -           | -            | -            | -           | -            | -            | -           |      |
| پتروشیمی لاکرس                                     | -            | -            | -           | -            | -            | -           | -            | -            | -           | -            | -            | -           |      |
| سیمان ششال                                         | -            | -            | -           | -            | -            | -           | -            | -            | -           | -            | -            | -           |      |
| پارس سینا                                          | -            | -            | -           | -            | -            | -           | -            | -            | -           | -            | -            | -           |      |
| روی ایران                                          | -            | -            | -           | -            | -            | -           | -            | -            | -           | -            | -            | -           |      |
| صدا نور                                            | -            | -            | -           | -            | -            | -           | -            | -            | -           | -            | -            | -           |      |
| پاما                                               | -            | -            | -           | -            | -            | -           | -            | -            | -           | -            | -            | -           |      |
| پتروشیمی سینا                                      | -            | -            | -           | -            | -            | -           | -            | -            | -           | -            | -            | -           |      |
| حفاظی ششال                                         | -            | -            | -           | -            | -            | -           | -            | -            | -           | -            | -            | -           |      |
| گروه بهمن                                          | -            | -            | -           | -            | -            | -           | -            | -            | -           | -            | -            | -           |      |
| پتروشیمی ان ایران                                  | -            | -            | -           | -            | -            | -           | -            | -            | -           | -            | -            | -           |      |
| روین معدنی آسا                                     | -            | -            | -           | -            | -            | -           | -            | -            | -           | -            | -            | -           |      |
| پشتک حایرین                                        | -            | -            | -           | -            | -            | -           | -            | -            | -           | -            | -            | -           |      |
| پشتک مانت                                          | -            | -            | -           | -            | -            | -           | -            | -            | -           | -            | -            | -           |      |
| پتروشیمی ایرانی                                    | -            | -            | -           | -            | -            | -           | -            | -            | -           | -            | -            | -           |      |
| سود سهام سرمایه‌های گذاری های کوتاه مدت            | -            | -            | -           | -            | -            | -           | -            | -            | -           | -            | -            | -           |      |
| سود صندوق سرمایه گذاری پادشاه سرمایه ثابت          | -            | -            | -           | -            | -            | -           | -            | -            | -           | -            | -            | -           |      |

سود سهام شرکتها و وامدهای صندوق های سرمایه گذاری به شرح زیر تخلیک می شود:



بانک سینا (شرکت سهامی عام)  
یادداشت‌های توضیحی صورت‌های مالی  
برای سال منتهی به ۳۰ اسفند ماه ۱۳۹۵

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

۳۶-۱- سهم منابع بانک از درآمدهای مشاع

| سال مالی | نسبت منابع بانک |               | سهم منابع بانک از درآمدهای مشاع |
|----------|-----------------|---------------|---------------------------------|
|          | به جمع مصارف    | درآمدهای مشاع |                                 |
|          | (۳۵-۲)          |               |                                 |
|          | درصد            | میلیون ریال   | میلیون ریال                     |
| سال ۱۳۹۴ | ۵,۷۹٪           | ۳۸,۴۸۷,۸۱۷    | ۱,۶۴۹,۹۲۷                       |
| سال ۱۳۹۵ | ۱۰,۷۰٪          | ۲۷,۹۱۷,۳۸۳    | ۲,۹۸۷,۷۱۹                       |

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

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

| شرح                                                                    | ۱۳۹۵          | ۱۳۹۴          | توضیحات            |
|------------------------------------------------------------------------|---------------|---------------|--------------------|
|                                                                        | میلیون ریال   | میلیون ریال   |                    |
| میانگین مصارف مشاع ( ۳۶-۲-۱ )                                          | ۱۳۴,۸۶۶,۱۷۲   | ۱۱۸,۲۸۲,۹۷۹   | میانگین ۵۲ هفته ای |
| میانگین مانده سپرده‌های سرمایه‌گذاری (۳۶-۲-۲)                          | ۱۳۳,۹۶۴,۲۳۴   | ۱۲۶,۱۹۴,۷۷۲   | میانگین ۵۲ هفته ای |
| کسر می شود سپرده قانونی سپرده‌های سرمایه گذاری                         | (۱۳,۵۳۱,۴۴۰)  | (۱۴,۷۶۲,۳۷۹)  | میانگین ۵۲ هفته ای |
| منابع آزاد سپرده‌های سرمایه گذاری                                      | (۱۲۰,۴۳۲,۷۹۴) | (۱۱۱,۴۳۲,۳۹۳) |                    |
| سهم منابع بانک از مصارف مشاع (مازاد منابع آزاد سپرده‌های سرمایه‌گذاری) | ۱۴,۴۳۳,۳۷۸    | ۶,۸۵۰,۵۸۶     |                    |

# سهم منابع بانک از مصارف مشاع عبارتست از مصارف مشاع به کسر منابع آزاد سپرده های سرمایه گذاری. در صورتی که مجموع منابع آزاد سپرده های سرمایه گذاری بیش از مصارف مشاع باشد، به مازاد آن، مازاد منابع آزاد سپرده های سرمایه گذاری اطلاق می گردد.

۳۶-۲-۱- میانگین مصارف مشاع

| اقدام مصارف مشاع                                             | ۱۳۹۵/۱۲/۳۰     |  | ۱۳۹۴/۱۲/۲۹     |  |
|--------------------------------------------------------------|----------------|--|----------------|--|
|                                                              | مبلغ (میانگین) |  | مبلغ (میانگین) |  |
| خالص مصارف مربوط به تسهیلات                                  | ۱۱۰,۰۸۸,۲۷۱    |  | ۸۷,۱۶۱,۹۸۲     |  |
| خالص مصارف مربوط به سپرده سرمایه گذاری نزد بانکها            | ۱۳,۰۶۸,۳۹۷     |  | ۱۹,۶۳۲,۶۷۵     |  |
| خالص مصارف مربوط به سرمایه‌گذاری در سهام و سایر اوراق بهادار | ۱۱,۷۰۹,۵۰۴     |  | ۱۱,۴۸۸,۳۲۲     |  |
| جمع مصارف مربوط به عملیات مشاع                               | ۱۳۴,۸۶۶,۱۷۲    |  | ۱۱۸,۲۸۲,۹۷۹    |  |

۲-۲-۳۶- میانگین سپرده‌های سرمایه‌گذاری

| سپرده‌های سرمایه‌گذاری                                    | ۱۳۹۵/۱۲/۳۰     | ۱۳۹۴/۱۲/۲۹     |
|-----------------------------------------------------------|----------------|----------------|
|                                                           | مبلغ (میانگین) | مبلغ (میانگین) |
|                                                           | میلیون ریال    | میلیون ریال    |
| سپرده های کوتاه مدت عادی                                  | ۳۷,۲۵۳,۱۷۴     | ۲۴,۰۱۴,۰۹۰     |
| سپرده های کوتاه مدت ویژه                                  | ۹۱۱,۴۱۹        | ۱,۳۸۸,۶۹۱      |
| گواهی سپرده عام                                           | ۳۶۲            | ۱۳۰,۶۳         |
| یکساله                                                    | ۶۳,۰۳۵,۷۷۹     | ۳۶,۷۹۲,۴۹۴     |
| دو ساله                                                   | ۱۸,۴۳۰,۱۴۱     | ۵۱,۶۸۲,۶۳۵     |
| سه ساله                                                   | ۱۳,۷۳۱         | ۳۶,۲۱۳         |
| چهار ساله                                                 | ۱۴,۰۹۸         | ۲۱,۳۴۱         |
| پنج ساله                                                  | ۶,۸۱۷,۲۱۳      | ۱۰,۲۶۶,۷۲۸     |
| سپرده های سرمایه گذاری دریافتی از بانکها و موسسات اعتباری | ۷,۴۸۸,۳۱۷      | ۱,۹۷۹,۵۱۷      |
| میانگین سپرده‌های سرمایه‌گذاری                            | ۱۳۳,۹۶۴,۲۳۴    | ۱۲۶,۱۹۴,۷۷۲    |

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

| شرح                                               | یادداشت | ۱۳۹۵        | ۱۳۹۴        |
|---------------------------------------------------|---------|-------------|-------------|
|                                                   |         | میلیون ریال | میلیون ریال |
| میانگین سپرده قانونی سپرده‌های سرمایه‌گذاری       |         | ۱۳,۵۳۱,۴۴۰  | ۱۴,۷۶۲,۳۷۹  |
| جایزه سپرده قانونی (به نرخ یک درصد میانگین منابع) | ۳۲-۲    | ۱۳۷,۶۸۳     | ۱۴۷,۷۱۰     |

## ۳۷- حق الوکاله

حق الوکاله بانک برای سال مالی ۱۳۹۵ بر اساس صورتجلسه ۶۱۳ هیئت مدیره مورخ ۱/۲۴/۱۳۹۵ که معادل ۳ درصد اعلام گردیده بود محاسبه شده است.

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

$$۱۲۰,۴۳۲,۷۹۴ \times ۳\% = ۳,۶۱۲,۹۸۴$$

## ۳۷-۱ حق الوکاله اعلام شده

| حق الوکاله اعلام شده |                    | حق الوکاله اعمال شده |                    |
|----------------------|--------------------|----------------------|--------------------|
| نرخ - درصد           | مبلغ - میلیون ریال | نرخ - درصد           | مبلغ - میلیون ریال |
| ۳٪                   | ۹۹۷,۸۵۰            | ۳٪                   | ۹۹۷,۸۵۰            |
| ۳٪                   | ۲۴,۴۲۹             | ۳٪                   | ۲۴,۴۲۹             |
| ۳٪                   | ۱                  | ۳٪                   | ۱                  |
| ۳٪                   | ۱,۶۸۸,۵۶۷          | ۳٪                   | ۱,۶۸۸,۵۶۷          |
| ۳٪                   | ۴۹۴,۰۸۲            | ۳٪                   | ۴۹۴,۰۸۲            |
| ۳٪                   | ۳۶۸                | ۳٪                   | ۳۶۸                |
| ۳٪                   | ۳۷۸                | ۳٪                   | ۳۷۸                |
| ۳٪                   | ۱۸۲,۶۵۹            | ۳٪                   | ۱۸۲,۶۵۹            |
| ۳٪                   | ۲۲۴,۶۵۰            | ۳٪                   | ۲۲۴,۶۵۰            |
| ۳,۶۱۲,۹۸۴            |                    | ۳,۶۱۲,۹۸۴            |                    |

|                                                            |    |           |
|------------------------------------------------------------|----|-----------|
| سپرده های کوتاه مدت عادی                                   | ۳٪ | ۹۹۷,۸۵۰   |
| سپرده های کوتاه مدت ویژه                                   | ۳٪ | ۲۴,۴۲۹    |
| گواهی سپرده عام                                            | ۳٪ | ۱         |
| یک ساله                                                    | ۳٪ | ۱,۶۸۸,۵۶۷ |
| دو ساله                                                    | ۳٪ | ۴۹۴,۰۸۲   |
| سه ساله                                                    | ۳٪ | ۳۶۸       |
| چهار ساله                                                  | ۳٪ | ۳۷۸       |
| پنج ساله                                                   | ۳٪ | ۱۸۲,۶۵۹   |
| سپرده های سرمایه گذاری دریافتی از بانک ها و موسسات اعتباری | ۳٪ | ۲۲۴,۶۵۰   |

بانک سینا (شرکت سهامی عام)

یادداشت‌های توضیحی صورت‌های مالی

برای سال منتهی به ۳۰ اسفند ماه ۱۳۹۵

۳۸- سوه علی‌الحساب پرداختی به سپرده‌های سرمایه‌گذاری (یادداشت ۱-۳۹)

گروه بانک

|  | ۱۳۹۴        | ۱۳۹۵        | ۱۳۹۴        | ۱۳۹۵        |
|--|-------------|-------------|-------------|-------------|
|  | میلیون ریال | میلیون ریال | میلیون ریال | میلیون ریال |
|  | ۳,۳۱۹,۰۱۲   | ۵,۳۰۱,۵۷۴   | ۲,۳۰۵,۹۱۰   | ۵,۳۸۸,۰۱۰   |
|  | ۴۱,۹۴۶      | ۹۴,۲۴۶      | ۴۱,۹۴۶      | ۹۴,۲۴۶      |
|  | ۱,۹۴۶       | ۴۱          | ۱,۹۴۶       | ۴۱          |
|  | ۷,۴۹۰,۲۰۳   | ۱۱,۱۸۳,۰۹۸  | ۷,۴۶۱,۸۷۳   | ۱۱,۱۴۵,۱۵۳  |
|  | ۱۱,۳۴۷,۰۱۳  | ۳,۸۸۸,۱۹۲   | ۱۱,۳۴۷,۰۱۳  | ۳,۸۸۸,۱۹۲   |
|  | ۷,۱۲۰       | ۲,۶۶۳       | ۷,۱۲۰       | ۲,۶۶۳       |
|  | ۴,۳۲۵       | ۲,۸۵۴       | ۴,۳۲۵       | ۲,۸۵۴       |
|  | ۲,۱۲۷,۱۱۵   | ۱,۶۱۴,۰۰۶   | ۲,۱۲۷,۱۱۵   | ۱,۶۱۴,۰۰۶   |
|  | ۲۶۴,۴۸۰     | ۱,۱۶۳,۱۹۷   | ۲۶۴,۴۸۰     | ۱,۱۶۳,۱۹۷   |
|  | ۲۴,۶۰۳,۰۶۰  | ۲۳,۳۴۹,۹۷۱  | ۲۴,۵۶۱,۵۲۸  | ۲۳,۱۹۸,۳۶۲  |

سپرده های کوتاه مدت عادی  
سپرده های کوتاه مدت ویژه  
سپرده های بلندمدت  
گواهی سپرده عام  
یکساله  
دو ساله  
سه ساله  
چهار ساله  
پنج ساله  
سپرده های سرمایه گذاری دریافتی از بانک ها و موسسات اعتباری

بانک سینا (شرکت سهامی عام)  
یادداشت‌های توضیحی صورت‌های مالی  
برای سال منتهی به ۳۰ اسفند ماه ۱۳۹۵

۳۹- هزینه سود سپرده‌ها

| یادداشت                          | گروه       |            | بانک       |            |
|----------------------------------|------------|------------|------------|------------|
|                                  | ۱۳۹۵       | ۱۳۹۴       | ۱۳۹۵       | ۱۳۹۴       |
| سود سپرده‌های سرمایه‌گذاری ریالی | ۲۳,۱۹۸,۳۶۲ | ۲۴,۵۶۱,۶۲۸ | ۲۳,۲۴۹,۹۷۱ | ۲۴,۶۰۳,۰۶۰ |
| سود گواهی سپرده خاص              | ۹,۱۸۸      | ۲۷,۶۲۳     | ۹,۱۸۸      | ۲۷,۶۲۳     |
| سود سپرده‌های ارزی               | ۲۳,۲۰۷,۵۵۰ | ۲۴,۵۸۹,۲۵۱ | ۲۳,۲۵۹,۱۵۹ | ۲۴,۶۳۰,۶۸۳ |

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

| یادداشت                                                                                                                                          | گروه        |            | بانک        |            |
|--------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|-------------|------------|-------------|------------|
|                                                                                                                                                  | ۱۳۹۵        | ۱۳۹۴       | ۱۳۹۵        | ۱۳۹۴       |
| سود علی‌الحساب پرداختی به سپرده‌های سرمایه‌گذاری (یادداشت ۳۸)                                                                                    | ۲۳,۱۹۸,۳۶۲  | ۲۴,۵۶۱,۶۲۸ | ۲۳,۲۴۹,۹۷۱  | ۲۴,۶۰۳,۰۶۰ |
| افزافه (کسر) می‌شود مابه‌التفاوت سود قابل پرداخت به سپرده‌گذاران (مازاد سود پرداختی به سپرده‌گذاران) - نقل از صورت عملکرد سپرده‌های سرمایه‌گذاری | (۱,۷۹۵,۶۰۸) | (۹۶۰,۴۳۲)  | (۱,۷۹۵,۶۰۸) | (۹۶۰,۴۳۲)  |
| سود قطعی تعلق گرفته به سپرده‌های سرمایه‌گذاری                                                                                                    | ۲۱,۴۰۲,۷۵۴  | ۲۳,۶۰۱,۱۹۶ | ۲۱,۴۵۴,۳۶۳  | ۲۳,۶۴۲,۶۲۸ |
| افزافه می‌شود سود هبه شده به سپرده‌گذاران (معادل مازاد سود پرداختی به سپرده‌گذاران)                                                              | ۱,۷۹۵,۶۰۸   | ۹۶۰,۴۳۲    | ۱,۷۹۵,۶۰۸   | ۹۶۰,۴۳۲    |
| سود سپرده‌های سرمایه‌گذاری ریالی                                                                                                                 | ۲۳,۱۹۸,۳۶۲  | ۲۴,۵۶۱,۶۲۸ | ۲۳,۲۴۹,۹۷۱  | ۲۴,۶۰۳,۰۶۰ |

۴۰- درآمد کارمزد

| یادداشت                                        | گروه      |           | بانک      |           |
|------------------------------------------------|-----------|-----------|-----------|-----------|
|                                                | ۱۳۹۵      | ۱۳۹۴      | ۱۳۹۵      | ۱۳۹۴      |
| خالص کارمزد عملیات قرض الحسنه                  | ۱,۷۱۴     | ۴۴۳       | ۱,۷۱۴     | ۴۴۳       |
| ضمانت نامه‌های صادره                           | ۳۴۱,۵۱۴   | ۱۶۲,۰۲۱   | ۳۴۱,۵۱۴   | ۱۶۲,۰۲۱   |
| وصول چک‌های واگذاری                            | ۹۹,۰۳۲    | ۱۱۹,۴۷۸   | ۹۹,۰۳۲    | ۱۱۹,۴۷۸   |
| اعتبارات اسنادی گشایش یافته                    | ۱۴,۱۲۹    | ۲,۱۸۷     | ۱۴,۱۲۹    | ۲,۱۸۷     |
| ارزیابی وثایق                                  | ۵,۸۳۱     | ۴,۷۵۴     | ۵,۸۳۱     | ۴,۷۵۴     |
| بررسی پرونده های اعتباری مشتریان               | ۲۳۱,۰۵۰   | ۱۶۶,۹۵۰   | ۲۳۱,۰۵۰   | ۱۶۶,۹۵۰   |
| طرح شتاب                                       | ۲۴۳,۴۶۷   | ۳۰۷,۸۲۲   | ۲۴۳,۴۶۷   | ۳۰۷,۸۲۲   |
| عملیات ارزی                                    | ۷۹,۷۷۲    | ۷۷۵,۲۲۵   | ۷۹,۷۷۲    | ۷۷۵,۲۲۵   |
| آیونمان کارت اعتباری                           | ۲۰,۹۰۰    | ۱۶۷,۹۶۲   | ۲۰,۹۰۰    | ۱۶۷,۹۶۲   |
| سایر                                           | ۱۱۶,۲۱۴   | ۷۵,۵۹۹    | ۱۱۶,۲۱۴   | ۷۵,۵۹۹    |
| وجوه اداره شده                                 | .         | .         | .         | .         |
| حواله های بانکی                                | .         | .         | .         | .         |
| حق الوکاله دریافتی از دارندگان گواهی سپرده خاص | .         | .         | .         | .         |
|                                                | ۱,۲۵۳,۶۲۳ | ۱,۷۸۲,۴۴۱ | ۱,۱۸۸,۰۰۱ | ۱,۰۱۲,۷۱۷ |

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

| ۱۳۹۵                                     | ۱۳۹۴  |
|------------------------------------------|-------|
| کارمزد دریافتی تسهیلات اعطایی قرض الحسنه | ۱,۷۱۴ |
| هزینه جوایز تجهیز سپرده های قرض الحسنه   | .     |
| خالص کارمزد عملیات قرض الحسنه            | ۱,۷۱۴ |

۴۰-۲- افزایش درآمد کارمزد ضمانت نامه ها بابت افزایش در تعداد ضمانت نامه های صادره طی سال ۱۳۹۵ می باشد.

۴۰-۳- کاهش درآمد کارمزد عملیات ارزی گروه بابت کاهش در تعداد حواله های ارزی شرکت صرافی سینا می باشد

۴۰-۴- کاهش درآمد کارمزد آیونمان کارت اعتباری بابت کاهش در تعداد کارت های صادره می باشد

بانک سینا (شرکت سهامی عام)  
یادداشت‌های توضیحی صورت‌های مالی  
برای سال منتهی به ۳۰ اسفند ماه ۱۳۹۵

۴۱- هزینه کارمزد

| یادداشت                          | گروه        |             | بانک        |             |
|----------------------------------|-------------|-------------|-------------|-------------|
|                                  | ۱۳۹۵        | ۱۳۹۴        | ۱۳۹۵        | ۱۳۹۴        |
|                                  | میلیون ریال | میلیون ریال | میلیون ریال | میلیون ریال |
| کارمزد پرداختی بابت خدمات بانکی  | ۸۱۳         | ۸,۱۵۰       | ۲۵۴         | ۸,۱۰۸       |
| کارمزد طرح شتاب                  | ۴۱-۱        | ۲۹۱,۰۲۸     | ۲۷۲,۷۵۶     | ۲۷۲,۷۵۶     |
| کارمزد پرداختی بابت حوالجات ارزی | ۴۱-۲        | ۴۸,۸۷۳      | ۷۲۴,۱۲۴     | .           |
| کارمزد بابت pos                  | ۴۱-۳        | ۱۳۵,۸۷۵     | ۳۳,۵۲۴      | ۳۳,۵۲۴      |
|                                  |             | ۴۷۶,۵۸۹     | ۱,۰۳۸,۵۵۴   | ۳۱۴,۳۸۸     |

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

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

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

۴۲- خالص سود (زیان) مبادلات و معاملات ارزی

|                            | گروه        |             | بانک        |             |
|----------------------------|-------------|-------------|-------------|-------------|
|                            | ۱۳۹۵        | ۱۳۹۴        | ۱۳۹۵        | ۱۳۹۴        |
|                            | میلیون ریال | میلیون ریال | میلیون ریال | میلیون ریال |
| سود (زیان) تسعیر ارز       | (۲,۹۴۱)     | ۸۶,۸۱۸      | (۳,۳۶۸)     | ۸۶,۸۷۶      |
| سود (زیان) خرید و فروش ارز | ۲۹,۶۴۸      | ۲۳,۷۹۵      | ۲۹,۶۲۰      | ۲۴,۲۵۸      |
|                            | ۲۶,۷۰۷      | ۱۱۰,۶۱۳     | ۲۶,۲۵۲      | ۱۱۱,۱۳۴     |

بانک سینا (شرکت سهامی عام)

یادداشت‌های توضیحی صورت‌های مالی

برای سال منتهی به ۳۰ اسفند ماه ۱۳۹۵

۴۳- خالص سایر درآمدها و هزینه‌ها

| بانک        |             | گروه        |             | یادداشت |                                                 |
|-------------|-------------|-------------|-------------|---------|-------------------------------------------------|
| ۱۳۹۴        | ۱۳۹۵        | ۱۳۹۴        | ۱۳۹۵        |         |                                                 |
| میلیون ریال | میلیون ریال | میلیون ریال | میلیون ریال |         |                                                 |
| ۱۲.۷۹۵      | ۲۲.۰۶۵      | ۱۳.۱۲۵      | ۲۲.۲۵۵      | ۴۳-۱    | سود حاصل از فروش داراییهای ثابت مشهود و نامشهود |
| ۳۲۴.۳۰۵     | ۵۵۹.۹۸۵     | ۳۲۴.۳۰۵     | ۵۵۹.۹۸۵     | ۴۳-۲    | سود حاصل از فروش وثایق تملیکی                   |
| ۲۵.۲۰۸      | ۲۲.۴۱۶      | ۲۵.۱۴۷      | ۲۲.۳۴۱      |         | سایر درآمدها و هزینه‌های متفرقه                 |
| ۳۶۲.۳۰۸     | ۶۰۴.۴۶۶     | ۳۶۲.۵۷۷     | ۶۰۴.۵۸۱     |         |                                                 |

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

| گروه        |             |             |             |               |
|-------------|-------------|-------------|-------------|---------------|
| ۱۳۹۴        |             | ۱۳۹۵        |             |               |
| سود(زیان)   | سود(زیان)   | مبلغ فروش   | ارزش دفتری  | بهای تمام شده |
| میلیون ریال | میلیون ریال | میلیون ریال | میلیون ریال | میلیون ریال   |
| ۱.۵۷۳       | ۱.۳۹۶       | ۲.۷۳۷       | ۱.۳۴۱       | ۱.۳۴۱         |
| ۴.۹۸۵       | ۳.۹۶۶       | ۶.۱۷۲       | ۲.۲۰۶       | ۲.۹۹۳         |
| (۳۶۳)       | (۶۳۸)       | ۶۰۷         | ۱.۲۴۵       | ۶.۵۱۶         |
| ۱.۶۷۷       | ۶۱۹         | ۶۵۷         | ۳۸          | ۴۰۸           |
| ۵.۲۵۳       | ۱۶.۹۱۲      | ۲۵.۲۷۱      | ۸.۳۵۹       | ۸.۳۵۹         |
| ۱۳.۱۲۵      | ۲۲.۲۵۵      | ۳۵.۴۴۴      | ۱۳.۱۸۹      | ۱۹.۶۱۷        |

|             |
|-------------|
| زمین        |
| ساختمان     |
| اثاثه       |
| وسایل نقلیه |
| سرقفلی      |

| بانک        |             |             |             |               |                    |
|-------------|-------------|-------------|-------------|---------------|--------------------|
| ۱۳۹۴        | ۱۳۹۵        |             |             |               |                    |
| سود(زیان)   | سود(زیان)   | مبلغ فروش   | ارزش دفتری  | بهای تمام شده | یادداشت            |
| میلیون ریال | میلیون ریال | میلیون ریال | میلیون ریال | میلیون ریال   |                    |
| ۱.۵۷۳       | ۱.۳۹۶       | ۲.۷۳۷       | ۱.۳۴۱       | ۱.۳۴۱         | ۴۳-۱-۱ زمین        |
| ۴.۹۸۵       | ۳.۹۶۶       | ۶.۱۷۲       | ۲.۲۰۶       | ۲.۹۹۳         | ۴۳-۱-۱ ساختمان     |
| (۳۶۳)       | (۶۳۸)       | ۶۰۷         | ۱.۲۴۵       | ۶.۵۱۶         | ۴۳-۱-۲ اثاثه       |
| ۱.۳۴۷       | ۴۲۹         | ۴۶۷         | ۳۸          | ۴۰۸           | ۴۳-۱-۳ وسایل نقلیه |
| ۵.۲۵۳       | ۱۶.۹۱۲      | ۲۵.۲۷۱      | ۸.۳۵۹       | ۸.۳۵۹         | ۴۳-۱-۴ سرقفلی      |
| ۱۲.۷۹۵      | ۲۲.۰۶۵      | ۳۵.۲۵۴      | ۱۳.۱۸۹      | ۱۹.۶۱۷        |                    |

۴۳-۱-۱- فروش ساختمان و زمین بابت ملک قدیم شعب هاشمی نژاد بهشهر، لنگرود و بلوار امام رضا(ع) ساری می باشد.

۴۳-۱-۲- فروش اثاثه عمدتاً بابت فروش تجهیزات مستعمل کامپیوتری و لوازم اداری اسقاطی می باشد.

۴۳-۱-۳- فروش وسایل نقلیه شامل یک دستگاه موتورسیکلت و یک دستگاه خودروی سواری مزدا ۳۲۳ و یک دستگاه سمند L X می باشد.

۴۳-۱-۴- فروش سرقفلی بابت ملک قدیم شعب هاشمی نژاد بهشهر، لنگرود، امام رضا(ع) ساری و قدس مراغه می باشد.

بانک سینا (شرکت سهامی عام)  
یادداشتهای توضیحی صورتهای مالی  
برای سال منتهی به ۳۰ اسفند ماه ۱۳۹۵

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

گروه و بانک

|             | ۱۳۹۵          |             | ۱۳۹۴        |
|-------------|---------------|-------------|-------------|
|             | بهای تمام شده | مبلغ فروش   | سود(زیان)   |
|             | میلیون ریال   | میلیون ریال | میلیون ریال |
| مسکونی      | ۹۵۳,۶۷۳       | ۱,۵۰۰,۹۵۷   | ۵۴۷,۲۸۴     |
| تجاری/اداری | ۱۲,۴۷۱        | ۱۷,۸۴۵      | ۵,۳۷۴       |
| زمین        | ۶,۴۵۱         | ۶,۶۴۶       | ۱۹۵         |
| کارخانه     | ۲,۴۳۴         | ۹,۵۶۴       | ۷,۱۳۰       |
| وسایط نقلیه | ۱۲۸           | ۱۳۰         | ۲           |
| سایر اموال  | ۱             | ۱           | .           |
|             | ۹۷۵,۱۵۸       | ۱,۵۳۵,۱۴۳   | ۵۵۹,۹۸۵     |
|             |               |             | ۳۲۴,۳۰۵     |

## ۴۴- هزینه های اداری و عمومی

| یادداشت                | گروه        |             | بانک        |             |
|------------------------|-------------|-------------|-------------|-------------|
|                        | ۱۳۹۵        | ۱۳۹۴        | ۱۳۹۵        | ۱۳۹۴        |
|                        | میلیون ریال | میلیون ریال | میلیون ریال | میلیون ریال |
| ۴۴-۱ هزینه های کارکنان | ۱,۹۸۵,۷۲۳   | ۱,۷۸۵,۷۶۲   | ۱,۹۶۱,۸۷۹   | ۱,۷۷۱,۷۹۵   |
| ۴۴-۲ هزینه های اداری   | ۱,۵۴۴,۴۷۵   | ۱,۲۰۱,۱۱۸   | ۱,۵۲۹,۷۰۸   | ۱,۱۹۶,۹۳۵   |
|                        | ۳,۵۳۰,۱۹۸   | ۲,۹۸۶,۸۸۰   | ۳,۴۹۱,۵۸۷   | ۲,۹۶۸,۷۳۰   |

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

| یادداشت                                               | گروه        |             | بانک        |             |
|-------------------------------------------------------|-------------|-------------|-------------|-------------|
|                                                       | ۱۳۹۵        | ۱۳۹۴        | ۱۳۹۵        | ۱۳۹۴        |
|                                                       | میلیون ریال | میلیون ریال | میلیون ریال | میلیون ریال |
| حقوق و دستمزد                                         | ۴۰۹,۱۷۰     | ۳۳۶,۶۳۰     | ۳۸۷,۷۵۷     | ۳۲۵,۲۸۹     |
| اضافه کاری و کنشیک                                    | ۱۲۷,۰۸۳     | ۱۰۹,۰۴۰     | ۱۲۷,۰۸۳     | ۱۰۹,۰۴۰     |
| حق جذب                                                | ۲۰۵,۶۴۵     | ۱۷۴,۳۳۲     | ۲۰۵,۶۴۵     | ۱۷۴,۳۳۲     |
| حق اولاد و تأهل و مسکن و خواربار                      | ۷۶,۸۴۴      | ۶۶,۷۴۵      | ۷۶,۸۴۴      | ۶۶,۷۴۵      |
| پیمه سهم کارفرما                                      | ۱۶۹,۹۳۲     | ۱۴۲,۲۲۱     | ۱۶۹,۷۰۷     | ۱۴۲,۰۰۵     |
| عیدی                                                  | ۵۹,۵۲۷      | ۴۹,۴۴۵      | ۵۷,۷۰۸      | ۴۹,۴۴۵      |
| کارانه، بهره وری و کارشناسی                           | ۳۲۲,۵۲۲     | ۲۸۴,۲۸۳     | ۳۲۲,۵۲۲     | ۲۸۴,۲۸۳     |
| باداش (بیلان، دمه فجر، بانکداری)                      | ۴۳۷,۴۰۲     | ۴۵۷,۵۲۹     | ۴۳۷,۲۳۷     | ۴۵۵,۴۴۹     |
| بازخريد سنوات خدمت کارکنان                            | ۱۶۵,۱۹۵     | ۱۴۹,۵۱۳     | ۱۶۴,۹۷۳     | ۱۴۹,۳۲۱     |
| سایر هزینه‌های کارکنان (کمک غیر نقدی و بازخريد مرخصی) | ۱۲,۴۰۳      | ۱۶,۰۳۴      | ۱۲,۴۰۳      | ۱۵,۸۹۶      |
|                                                       | ۱,۹۸۵,۷۲۳   | ۱,۷۸۵,۷۶۲   | ۱,۹۶۱,۸۷۹   | ۱,۷۷۱,۷۹۵   |

۴۴-۱-۱ افزایش هزینه‌های کارکنان نسبت به دوره مشابه قبل عمدتاً ناشی از افزایش در نرخ دستمزد طبق بخشنامه وزارت کار می‌باشد.

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

| یادداشت                                                        | گروه        |             | بانک        |             |
|----------------------------------------------------------------|-------------|-------------|-------------|-------------|
|                                                                | ۱۳۹۵        | ۱۳۹۴        | ۱۳۹۵        | ۱۳۹۴        |
|                                                                | میلیون ریال | میلیون ریال | میلیون ریال | میلیون ریال |
| چاپ و نوشت افزار و ملزومات                                     | ۷,۷۰۲       | ۷,۶۸۶       | ۷,۵۵۷       | ۷,۰۷۷       |
| ۴۴-۲-۱ حق الزحمه ها و حق‌المشاوره‌ها                           | ۴۶,۵۸۹      | ۲۹,۲۳۸      | ۴۴,۶۹۵      | ۲۷,۲۳۱      |
| ۴۴-۲-۱ انتشارات، تبلیغات و بازاریابی                           | ۲۱۵,۷۴۹     | ۱۱۹,۹۱۱     | ۲۱۴,۷۴۷     | ۱۱۹,۵۶۵     |
| اجاره محل و حق شارژ                                            | ۶۵,۰۵۵      | ۵۹,۴۴۹      | ۶۴,۳۵۵      | ۵۹,۴۴۹      |
| لوازم مصرفی اداری                                              | ۲۴,۹۸۹      | ۱۹,۴۷۰      | ۲۴,۹۸۹      | ۱۹,۲۵۴      |
| تعمیر و نگهداشت اموال، اثاثه و ساختمانها                       | ۶۴,۳۰۶      | ۴۷,۹۵۱      | ۶۴,۰۶۷      | ۴۷,۷۲۲      |
| ارتباطات و مخابرات (تلفن، فاکس، پست)                           | ۱۰,۹۵۳      | ۱۱,۰۱۷      | ۱۰,۸۱۰      | ۱۰,۹۹۲      |
| آب و برق و گاز و سوخت                                          | ۴۰,۵۶۶      | ۳۸,۷۰۴      | ۴۰,۴۷۰      | ۳۸,۶۱۰      |
| ایاب و ذهاب اداری                                              | ۴۹,۹۱۸      | ۴۳,۱۷۶      | ۴۹,۹۱۸      | ۴۳,۱۷۶      |
| اجاره پهنای باند ماهواره ای و خطوط دیتای TDM                   | ۲۷,۶۹۲      | ۲۱,۷۵۰      | ۲۷,۶۹۲      | ۲۱,۷۵۰      |
| حق عضویت صندوق سپرده ها                                        | ۱۵,۰۰۰      | ۱۱۵,۶۱۵     | ۱۵۰,۰۰۰     | ۱۱۵,۶۱۵     |
| عوارض نوسازی ساختمانها                                         | ۶,۱۴۹       | ۴,۵۴۵       | ۶,۰۸۲       | ۴,۳۷۵       |
| پیمه اموال و وجوه                                              | ۱۴,۵۸۶      | ۱۰,۷۳۷      | ۱۴,۵۸۶      | ۱۰,۷۳۷      |
| حق الزحمه خدمات پشتیبانی کامپیوتری و سیستمهای مکانیزه          | ۸۳,۷۴۹      | ۶۶,۳۸۶      | ۸۳,۳۵۰      | ۶۶,۳۸۶      |
| رفاه و ورزشی                                                   | ۸,۹۱۹       | ۹,۳۱۰       | ۸,۹۱۹       | ۹,۳۱۰       |
| صندوق پس انداز کارکنان                                         | ۱۹,۸۴۳      | ۱۶,۷۱۵      | ۱۹,۸۴۳      | ۱۶,۷۱۵      |
| تعمیر و نگهداری سیستمهای پرداخت الکترونیکی و خودپرداز ها       | ۳۳۲,۳۲۸     | ۲۷۷,۹۸۰     | ۳۳۲,۳۲۸     | ۲۷۷,۹۸۰     |
| بهره برداری، نگهداری راهبری شبکه (مرکز داده)                   | ۱۷,۰۹۳      | ۱۳,۲۵۷      | ۱۷,۰۹۳      | ۱۳,۲۵۷      |
| حق الزحمه کارکنان خدماتی و پیمانکاری                           | ۲۰۹,۶۵۲     | ۱۷۵,۴۳۰     | ۲۰۹,۶۵۲     | ۱۷۵,۳۴۰     |
| پاداش هیات مدیره                                               | ۱,۲۰۰       | ۲,۵۰۰       | ۱,۲۰۰       | ۲,۵۰۰       |
| سایر (شامل هزینه شهریه، غذا و تغذیه روزانه، آبدارخانه و آموزش) | ۱۴۷,۴۳۷     | ۱۱۰,۳۹۱     | ۱۳۷,۳۵۵     | ۱۰۹,۹۹۴     |
|                                                                | ۱,۵۴۴,۴۷۵   | ۱,۲۰۱,۱۱۸   | ۱,۵۲۹,۷۰۸   | ۱,۱۹۶,۹۳۵   |

۴۴-۲-۱ افزایش در هزینه حق الزحمه ها و حق‌المشاوره ها بابت افزایش مبلغ و تعداد قرارداد های بانک با مشاوران و افزایش در هزینه تبلیغات بابت

افزایش مبلغ قرارداد های بانک با صدا و سیمای بابت تبلیغات تلویزیونی می باشد

**بانک سینا (شرکت سهامی عام)**  
**یادداشت‌های توضیحی صورت‌های مالی**  
**برای سال منتهی به ۳۰ اسفند ماه ۱۳۹۵**

**۴۵- هزینه مطالبات مشکوک الوصول**

| بابت | گروه و بانک |             |
|------|-------------|-------------|
|      | ۱۳۹۴        | ۱۳۹۵        |
| بابت | میلیون ریال | میلیون ریال |
| ۴۵-۱ | ۶۱,۳۶۹      | ۵۸۶,۵۸۱     |
| ۴۵-۲ | ۲۷۰,۲۱۵     | ۲۵۰,۹۳۹     |
|      | ۳۳۱,۴۸۴     | ۸۳۷,۵۲۰     |

هزینه اختصاصی مطالبات مشکوک الوصول تسهیلات اعطایی و مطالبات  
 هزینه عمومی تسهیلات اعطایی و مطالبات

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

| ۱۳۹۴        | ۱۳۹۵        |                               |                          |             |              |
|-------------|-------------|-------------------------------|--------------------------|-------------|--------------|
|             | جمع         | مشکوک الوصول<br>بینی از ۵ سال | مشکوک الوصول تا<br>۵ سال | معوق        | سررسید گذشته |
| میلیون ریال | میلیون ریال | میلیون ریال                   | میلیون ریال              | میلیون ریال | میلیون ریال  |
| ۸,۲۳۰,۴۹۸   | ۸,۴۵۴,۹۹۷   | ۲,۰۶۷,۲۶۱                     | ۱,۷۴۴,۷۷۲                | ۳,۴۸۴,۲۴۲   | ۱,۱۵۸,۷۷۲    |
| .           | .           | .                             | .                        | .           | .            |
| ۸,۲۳۰,۴۹۸   | ۸,۴۵۴,۹۹۷   | ۲,۰۶۷,۲۶۱                     | ۱,۷۴۴,۷۷۲                | ۳,۴۸۴,۲۴۲   | ۱,۱۵۸,۷۷۲    |
| (۴,۲۵۹,۹۹۶) | (۴,۲۹۶,۶۹۴) | -                             | (۲۷۴,۲۳۴)                | (۳,۱۴۸,۱۸۸) | (۸۷۴,۲۷۲)    |
| ۳,۹۷۰,۵۰۲   | ۴,۱۵۸,۳۰۳   | ۲,۰۶۷,۲۶۱                     | ۱,۴۷۰,۵۳۸                | ۳۳۶,۰۵۴     | ۲۸۴,۴۵۰      |
| ۱۰ درصد     | ۵۰ درصد     | ۵۰ تا ۱۰۰ درصد                | ۵۰ درصد                  | ۲۰ درصد     | ۱۰ درصد      |
| ۱,۶۴۴,۳۱۰   | ۳,۲۳۱,۴۰۶   | ۱,۴۰۰,۴۸۱                     | ۷۲۵,۲۶۹                  | ۶۷,۲۱۱      | ۲۸,۴۴۵       |
| .           | .           | .                             | .                        | .           | .            |
| (۱,۵۸۳,۰۴۱) | (۱,۶۴۴,۳۱۰) | (۷۶۵,۸۱۳)                     | (۷۶۶,۶۳۳)                | (۷۸,۲۷۶)    | (۳۳,۵۸۹)     |
| .           | .           | .                             | .                        | .           | .            |
| ۶۱,۳۶۹      | ۵۸۷,۰۹۶     | ۶۳۴,۶۶۸                       | (۳۱,۲۶۳)                 | (۱۱,۰۶۵)    | (۵,۱۴۴)      |

مانده تسهیلات اعطایی و مطالبات غیر جاری در پایان سال  
 اشخاص دولتی  
 اشخاص غیر دولتی (یادداشت ۱۱-۱)  
 مانده سایر حسابهای دریافتی در پایان سال  
 مطالبات از شرکت های فرعی و وابسته (یادداشت ۱۳)  
 سایر حسابهای دریافتی (یادداشت ۱۲-۱۴)

کسر می شود ارزش وثایق یا افعال ضریب  
 املاک و مستغلات  
 مانده مبنای محاسبه ذخیره اختصاصی  
 ضریب مبنای احتساب ذخیره اختصاصی - درصد  
 ذخیره مطالبات مشکوک الوصول اختصاصی  
 اضافه می شود ذخیره اختصاصی مطالبات املاکی و تجدیدی  
 کسر می شود مانده ذخیره اختصاصی مطالبات مشکوک الوصول در پایان سال قبل  
 اضافه می شود سوخت شده طی دوره  
 هزینه اختصاصی مطالبات مشکوک الوصول تسهیلات و مطالبات

هزینه مطالبات مشکوک الوصول و ارزش وثایق تسهیلات بر اساس بخشنامه شماره ۹۱/۲۱۲۷۰ مورخ ۱۳۹۱/۱۰/۳۱ بانک مرکزی محاسبه شده است.

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

| ۱۳۹۴        | ۱۳۹۵        |
|-------------|-------------|
| مبلغ        | مبلغ        |
| میلیون ریال | میلیون ریال |
| .           | .           |
| .           | .           |
| ۱۰۴,۹۳۳,۲۶۹ | ۱۲۵,۶۳۵,۳۰۹ |
| ۷۷,۰۰۵      | ۸۹,۳۰۹      |
| .           | ۳۷۸,۵۹۳     |
| ۸۳۷,۵۳۰     | ۴,۲۴۳,۸۰۸   |
| ۲,۵۲۸,۹۹۵   | ۱,۰۹۰,۸۷۵   |
| (۸,۲۳۰,۴۹۸) | (۸,۴۵۴,۹۹۷) |
| ۱۰۰,۱۴۶,۳۰۱ | ۱۲۲,۹۸۳,۸۹۷ |
| ۱/۵         | ۱/۵         |
| ۱,۵۰۱,۶۰۵   | ۱,۷۵۳,۵۴۴   |
| (۱,۲۳۱,۳۹۰) | (۱,۵۰۱,۶۰۵) |
| .           | .           |
| ۲۷۰,۲۱۵     | ۲۵۰,۹۳۹     |

مانده مطالبات از دولت  
 مانده تسهیلات اعطایی اشخاص دولتی  
 مانده تسهیلات اعطایی اشخاص غیر دولتی (یادداشت ۱۱-۱)  
 مانده بهنگران موقت مرتبط با تسهیلات (یادداشت ۸-۱۴)  
 مانده تعهدات بابت اعتبارات استادی مدت دار  
 مطالبات از شرکت های فرعی و وابسته (یادداشت ۱۳-۱)  
 سایر حسابهای دریافتی (یادداشت ۱۲-۱۴)  
 کسر می شود  
 مانده تسهیلات اعطایی و مطالباتی که برای آنها ذخیره اختصاصی منظور شده  
 مانده مبنای محاسبه ذخیره عمومی  
 ضریب مبنای احتساب ذخیره عمومی - درصد  
 ذخیره عمومی تسهیلات اعطایی و مطالبات  
 کسر می شود مانده ذخیره عمومی تسهیلات اعطایی و مطالبات در پایان سال قبل  
 اضافه می شود سوخت شده طی دوره  
 هزینه عمومی تسهیلات اعطایی و مطالبات

بانک سنا (شرکت سهامی عام)

یادداشت‌های توضیحی صورت‌های مالی

برای سال منتهی به ۳۰ اسفند ماه ۱۳۹۵

۴۶- هزینه استهلاک

| بانک        | گروه        |             | استهلاک دارایی‌های ثابت مشهود | استهلاک دارایی‌های نامشهود |
|-------------|-------------|-------------|-------------------------------|----------------------------|
|             | ۱۳۹۵        | ۱۳۹۴        |                               |                            |
| میلیون ریال | میلیون ریال | میلیون ریال | میلیون ریال                   |                            |
| ۱۳۴,۷۵۷     | ۲۴۹,۹۸۹     | ۱۳۵,۵۲۱     | ۲۵۰,۹۷۴                       |                            |
| ۱۶,۷۸۲      | ۳۴,۵۰۹      | ۱۶,۸۸۷      | ۳۵,۵۳۶                        |                            |
| ۱۵۱,۵۳۹     | ۲۸۴,۴۹۸     | ۱۵۲,۴۰۸     | ۲۸۶,۵۱۰                       |                            |

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

۴۷- تعدیلات سنواتی

| بانک        | گروه        |             | یادداشت     |                                                |
|-------------|-------------|-------------|-------------|------------------------------------------------|
|             | ۱۳۹۵        | ۱۳۹۴        |             |                                                |
| میلیون ریال | میلیون ریال | میلیون ریال | میلیون ریال |                                                |
| ۰           | (۱۵,۶۱۵)    | ۰           | (۱۵,۶۱۵)    | ۴۷-۱                                           |
| ۰           | ۰           | (۸۶۵)       | (۸۶۵)       | ۴۷-۲                                           |
| ۰           | ۰           | ۷۹۱         | ۷۹۱         | ۴۷-۳                                           |
| (۲۰۶,۹۵۷)   | ۰           | (۲۰۶,۹۵۷)   | ۰           | حق عضویت اولیه و سال ۱۳۹۳ صندوق ضمانت سپرده ها |
| ۰           | ۰           | (۷۲۵)       | ۰           | اصلاح مالیات عملکرد سنوات قبل                  |
| ۰           | ۰           | ۱,۱۷۳       | ۰           | اصلاح هزینه های پروژه واثین شهریار             |
| ۲۳,۰۰۰      | ۰           | ۰           | ۰           | اصلاح سود سهام شرکت توسعه سینا - فرعی          |
| (۲۵,۰۰۰)    | ۰           | ۰           | ۰           | اصلاح سود سهام شرکت صرافای سینا - فرعی         |
| (۲۰۸,۹۵۷)   | (۱۵,۶۱۵)    | (۲۰۶,۵۸۳)   | (۱۵,۶۸۹)    |                                                |

۴۷-۱- مبلغ ۱۵,۶۱۵ میلیون ریال تعدیل مابه التفاوت حق عضویت سال ۱۳۹۴ بانک نزد صندوق ضمانت سپرده ها می باشد.

۴۷-۲- مبلغ ۸۶۵ میلیون ریال تعدیلات بابت اصلاح مالیات عملکرد و حقوق سالهای ۹۲ و ۹۳ و بدهی مالیات تکلیفی و ارزش افزوده سالهای ۸۹ لغایت ۹۳ شرکت توسعه سینا می باشد.

۴۷-۳- مبلغ ۷۹۱ میلیون ریال تعدیلات بابت برگشت ذخیره هزینه های معوق سال ۸۷ شرکت مدیریت سرمایه گذاری کوثر بهمن می باشد.

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

بانک

| سرفصل حساب                               | مانده طبق صورتهای مالی سال قبل |             | تجدید ارائه |             | تغییر طبقه بندی |           | مانده طبق فرنام مقایسه ای دوره جاری |
|------------------------------------------|--------------------------------|-------------|-------------|-------------|-----------------|-----------|-------------------------------------|
|                                          | میلیون ریال                    | میلیون ریال | میلیون ریال | میلیون ریال | بدهکار          | بستانکار  |                                     |
| سرمایه گذاری در سهام و سایر اوراق بهادار | ۱۰,۹۴۵,۰۰۲                     | ۰           | ۰           | ۰           | ۳۳              | ۱۳,۷۲۰    | ۱۰,۹۳۱,۳۱۵                          |
| مطالبات از شرکت های فرعی و وابسته        | ۲,۷۹۹,۲۱۶                      | ۰           | ۰           | ۰           | ۰               | ۱,۹۶۱,۶۸۶ | ۸۳۷,۵۳۰                             |
| سایر حساب ها و اسناد دریافتنی            | ۶۴۵,۵۱۲                        | ۰           | ۰           | ۰           | ۱,۹۷۵,۴۰۶       | ۰         | ۲,۶۲۰,۹۱۸                           |
| دارایی های ثابت مشهود                    | ۱,۸۴۹,۶۱۷                      | ۰           | ۰           | ۰           | ۰               | ۴۱,۷۱۴    | ۱,۸۰۷,۹۰۳                           |
| سایر دارایی ها                           | ۴,۲۲۲,۱۶۶                      | ۰           | ۰           | ۰           | ۷۳,۶۲۲          | ۰         | ۴,۲۹۵,۷۸۸                           |
| ذخیره مالیات عملکرد                      | ۶۵۱,۷۵۱                        | ۰           | ۰           | ۰           | ۱۹۷,۹۲۴         | ۰         | ۴۵۳,۸۲۷                             |
| ذخایر و سایر بدهی ها                     | ۱,۷۳۷,۶۷۶                      | ۰           | ۱۵,۶۱۵      | ۰           | ۰               | ۲۲۹,۸۶۵   | ۱,۹۸۳,۱۵۶                           |
| سود انباشته (هزینه های عمومی و اداری)    | ۱,۷۵۸,۱۳۹                      | ۱۵,۶۱۵      | ۰           | ۰           | ۰               | ۰         | ۱,۷۴۲,۵۲۴                           |
| سایر درآمدها                             | ۳۶۱,۴۵۵                        | ۰           | ۰           | ۰           | ۰               | ۸۵۳       | ۳۶۲,۳۰۸                             |
| خالص سود (زیان) سرمایه گذاری ها          | ۱,۳۷۷,۵۵۰                      | ۰           | ۰           | ۰           | ۸۵۳             | ۰         | ۱,۳۷۶,۶۹۷                           |
|                                          |                                | ۱۵,۶۱۵      | ۱۵,۶۱۵      |             | ۲,۲۴۷,۸۳۸       | ۲,۲۴۷,۸۳۸ |                                     |

**بانک سینا (شرکت سهامی عام)**  
**یادداشت‌های توضیحی صورت‌های مالی**  
**برای سال منتهی به ۳۰ اسفند ماه ۱۳۹۵**

۴۸- صورت تطبیق سود خالص

صورت تطبیق سود خالص با جریان خالص ورود وجه نقد ناشی از فعالیت‌های عملیاتی به شت زیر می باشد:

| گروه بانک     |              |              |              | گروه    |                                                               |
|---------------|--------------|--------------|--------------|---------|---------------------------------------------------------------|
| ۱۳۹۴          | ۱۳۹۵         | ۱۳۹۴         | ۱۳۹۵         | یادداشت |                                                               |
| میلیون ریال   | میلیون ریال  | میلیون ریال  | میلیون ریال  |         |                                                               |
| ۲,۴۱۵,۸۳۴     | ۱,۷۲۴,۴۵۶    | ۲,۴۰۲,۶۱۷    | ۱,۷۱۲,۹۶۷    | ۴۶      | سود (زیان) خالص                                               |
| ۱۵۱,۵۳۹       | ۲۸۴,۴۹۸      | ۱۵۲,۴۰۸      | ۷۸۶,۵۱۰      |         | هزینه استهلاک                                                 |
| ۱۳۵,۴۳۸       | ۱۳۸,۴۲۶      | ۱۳۶,۲۰۵      | ۱۴۰,۵۸۱      |         | خالص افزایش ذخیره مزایای بازن خدمت کارکنان و تعینات بازتأمینی |
| -             | -            | -            | -            |         | خالص افزایش (کاهش) هزینه مالی مالی پرداختی                    |
| (۳۰۰,۰۵۵)     | ۹۳,۴۳۹       | (۳۰۰,۱۹۸)    | ۹۴,۴۰۸       | ۴۳      | خالص افزایش (کاهش) حایات بر درآمد پرداختی                     |
| (۱,۳۷۹,۵)     | (۲۲,۰۴۵)     | (۱۳,۱۲۵)     | (۲۲,۳۵۵)     |         | (سود) فروش دارایی‌های ثابت مشهود و دارایی‌های نامشهود         |
| -             | -            | -            | -            |         | (سود) زیان فروش اسلاک و مستغلات غیر عملیاتی                   |
| (۸۶,۸۷۶)      | ۲,۳۶۸        | (۸۶,۸۱۸)     | ۲,۹۴۱        | ۴۲      | خالص (سود) زیان تسعیر ارز وجه نقد                             |
| ۲,۳۰۲,۱۸۵     | ۲,۳۲۲,۱۲۳    | ۲,۳۸۹,۲۸۹    | ۲,۳۱۶,۱۵۳    |         | خالص افزایش (کاهش) بدهی‌های عملیاتی                           |
| ۱۳۴,۷۰۹       | ۱,۴۱۷,۸۶۵    | ۱۳۴,۷۰۹      | ۱,۴۱۷,۸۶۵    |         | بدهی به بانکها و سایر موسسات اعتباری                          |
| ۲,۷۵۵,۱۴۰     | ۷۷۰,۶۶۱۸     | ۲,۸۲۱,۴۳۹    | ۷,۴۷۷,۶۸۹    |         | سودهای مشتریان                                                |
| -             | -            | -            | -            |         | ارزاق بدهی                                                    |
| ۲۷۴,۴۰۷       | ۱,۳۸۷,۲۲۱    | ۲۸۳,۷۵۲      | ۱,۳۶۸,۹۳۳    |         | حمه عملیاتی ذخایر و سایر بدهی‌ها                              |
| ۱۶,۲۳۹,۵۷۷    | (۶,۱۶۶,۱۵۳)  | ۱۶,۶۵۹,۶۱۱   | (۲,۰۱۸,۵۹۳)  |         | حقوق صاحبان سپرده های سرمایه‌گذاری                            |
| ۱۹,۸۹۴,۹۲۳    | ۲,۴۴۴,۷۵۱    | ۱۹,۸۸۹,۵۱۱   | ۲,۲۴۵,۸۹۴    |         | خالص (افزایش) کاهش دارایی‌های عملیاتی                         |
| (۵۶۵,۷۳۲)     | ۷۷۵,۳۷۲      | (۵۶۵,۷۳۲)    | ۷۷۵,۳۷۲      |         | مطالبات از بانک ها و سایر موسسات اعتباری                      |
| -             | -            | -            | -            |         | مطالبات از دولت                                               |
| (۱۵,۱۳۲,۳۶۶)  | (۱۹,۸۶۴,۵۳۰) | (۱۵,۱۱۵,۴۴۱) | (۱۹,۸۶۴,۵۳۰) |         | تسهلات اعطایی و مطالبات از اشخاص دولتی                        |
| (۳۴۱,۵۶۶۸)    | (۱۶۹,۴۹۸)    | (۳۲,۳۴۸,۹۱۹) | (۲,۷۵۳,۸۷۹)  |         | تسهلات اعطایی و مطالبات از اشخاص غیر دولتی                    |
| ۱,۳۷۳,۹۷۴     | (۳,۴۰۶,۳۷۸)  | ۱,۶۳۵,۱۹۰    | -            |         | سرمایه‌گذاری در سهام و سایر اوراق بهادار                      |
| (۱۳۹,۲۴۰)     | (۹۶۶,۶۴۸)    | (۳۶۴,۶۰۳)    | (۱,۷۹۷,۶۱۴)  |         | مطالبات از شرکت‌های فرعی و وابسته                             |
| ۲,۳۰۱,۲۸۸     | (۱,۱۶۶,۴۸۰)  | ۲,۳۰۱,۲۸۸    | (۱,۱۶۶,۴۸۰)  |         | سایر حسابهای دریافتی                                          |
| (۵۳۸,۶۹۱)     | ۱۶,۵۴۴       | (۶۱۴,۰۰۶)    | ۴۶۷,۷۳۸      |         | سرمایه قانونی                                                 |
| (۱,۶۲۰,۶,۴۴۵) | (۲۴,۷۸۱,۵۰۸) | (۱۵,۹۷۲,۲۲۱) | (۲۴,۳۳۹,۳۸۳) |         | سایر حسابهای دریافتی                                          |
| ۵,۹۸۹,۶۸۳     | (۱۹,۱۱۴,۶۳۵) | ۶,۳۰۶,۵۷۹    | (۱۸,۸۷۷,۳۳۷) |         | حمه عملیاتی سایر دارایی‌ها                                    |
|               |              |              |              |         | جزایان خالص ورود (خروج) وجه نقد ناشی از فعالیت‌های عملیاتی    |

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

بانک سینا (شرکت سهامی عام)  
یادداشت‌های توضیحی صورتهای مالی  
 برای سال منتهی به ۳۰ اسفند ماه ۱۳۹۵

۴۹- مبادلات غیر نقدی

مبادلات غیر نقدی عمده طی سال به شرح زیر است:

| یادداشت | ۱۳۹۵             | ۱۳۹۴             |
|---------|------------------|------------------|
|         | میلیون ریال      | میلیون ریال      |
| ۴۹-۱    | ۵۸۶,۸۸۴          | ۷۹۲,۲۷۴          |
| ۴۹-۲    | ۲۱۷,۶۳۹          | ۱,۲۵۶,۳۹۲        |
| ۴۹-۳    | ۳,۷۴۴,۸۳۹        | ۲,۴۳۷,۹۵۵        |
| ۴۹-۴    | ۸۸۴,۰۰۰          | ۱,۱۸۰,۰۰۰        |
|         | <u>۵,۴۳۳,۳۶۲</u> | <u>۵,۶۶۶,۶۲۱</u> |

تملیک دارایی در قبال تسهیلات اعطایی

تهاتر دارایی با تسهیلات اعطایی

تسهیلات اعطایی برای تسویه تسهیلات قبلی (تجدید تسهیلات)

معاوضه دارایی ها

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

| نوع دارایی تملیکی | نوع رابطه مشتری | مبلغ بدهی در زمان تملیک | ارزش کارشناسی دارایی تملیک شده | مبلغ پرداختی / بخشودگی | مانده بدهی (طلب) پس از تملیک |
|-------------------|-----------------|-------------------------|--------------------------------|------------------------|------------------------------|
|                   |                 | میلیون ریال             | میلیون ریال                    | میلیون ریال            | میلیون ریال                  |
| ملک مسکونی        | مشتری غیر مرتبط | ۴۹۸,۴۳۵                 | (۶۷۳,۳۳۸)                      | ۰                      | (۱۷۴,۹۰۳)                    |
| ملک تجاری / اداری | مشتری غیر مرتبط | ۷۷,۳۳۹                  | (۶۶,۳۲۲)                       | ۰                      | ۱۱,۰۱۷                       |
| کارخانه و تجهیزات | مشتری غیر مرتبط | ۵,۱۷۳                   | (۱,۴۰۳)                        | ۰                      | ۳,۷۷۰                        |
| سایر              | مشتری غیر مرتبط | ۵,۹۳۷                   | (۵,۳۷۰)                        | ۰                      | ۵۶۷                          |
|                   |                 | <u>۵۸۶,۸۸۴</u>          | <u>(۷۴۶,۴۳۳)</u>               | <u>۰</u>               | <u>(۱۵۹,۵۴۹)</u>             |

۴۹-۲- در طی سال مالی مورد گزارش دارایی‌های زیر با تسهیلات مالی پرداختی تهاتر شده است:

| نوع دارایی تهاتر شده | نوع رابطه مشتری  | مبلغ بدهی در زمان تهاتر | ارزش کارشناسی دارایی تهاتر شده | مبلغ پرداختی / بخشودگی | مانده بدهی پس از تهاتر |
|----------------------|------------------|-------------------------|--------------------------------|------------------------|------------------------|
|                      |                  | میلیون ریال             | میلیون ریال                    | میلیون ریال            | میلیون ریال            |
| سهام                 | سایر اشخاص مرتبط | ۳۵۴,۱۸۳                 | (۲۱۷,۶۳۹)                      | (۱۳۶,۵۴۴)              | ۰                      |
|                      |                  | <u>۳۵۴,۱۸۳</u>          | <u>(۲۱۷,۶۳۹)</u>               | <u>(۱۳۶,۵۴۴)</u>       | <u>۰</u>               |

۴۹-۳- تسهیلات فوق در قالب سقف اعتباری و وفق مقررات بانک مرکزی تجدید شده است.

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

| نوع دارایی واگذار شده | نوع رابطه طرف معامله | نوع دارایی تحویل شده | ارزش دفتری دارایی واگذار شده | ارزش کارشناسی دارایی تحویل شده | ما به التفاوت دریافتی / پرداختی |
|-----------------------|----------------------|----------------------|------------------------------|--------------------------------|---------------------------------|
|                       |                      |                      | میلیون ریال                  | میلیون ریال                    | میلیون ریال                     |
| سود سهام دریافتی      | شرکت فرعی            | سهام                 | ۵۱۴,۰۰۰                      | ۵۱۴,۰۰۰                        | ۰                               |
| سود سهام دریافتی      | سایر اشخاص مرتبط     | سهام                 | ۳۷۰,۰۰۰                      | ۳۷۰,۰۰۰                        | ۰                               |
|                       |                      |                      | <u>۸۸۴,۰۰۰</u>               | <u>۸۸۴,۰۰۰</u>                 | <u>۰</u>                        |

۵۰- اقلام زیر خط - گروه و بانک  
 ۵۰-۱- تعینات بابت اعتبار اسنادی ارزی و ریالی

| ۱۳۹۴                         |       | ۱۳۹۵      |         | بالاشت                       |       |
|------------------------------|-------|-----------|---------|------------------------------|-------|
| تعینات اعتبارات اسنادی ارزی  | ۵-۱-۱ | ۲,۴۱۲,۲۴۱ | ۱۵,۰۱۷۵ | تعینات اعتبارات اسنادی ارزی  | ۵-۱-۱ |
| تعینات اعتبارات اسنادی ریالی | ۵-۱-۲ | ۱,۳۳۱,۳۷۱ | ۲۲,۸۹۰  | تعینات اعتبارات اسنادی ریالی | ۵-۱-۲ |
|                              |       | ۳,۶۴۳,۶۱۲ | ۱۷۳,۱۴۵ |                              |       |

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

| نوع ارز | ماده در ابتدای سال |             |            |               | گشایش (با افزایش تعینات) شده طی سال |           |               |               | ماده در پایان سال |               |            |           | تغییرات اثر تعینات نرخ طی دوره | ماده در پایان سال |            |               |           |
|---------|--------------------|-------------|------------|---------------|-------------------------------------|-----------|---------------|---------------|-------------------|---------------|------------|-----------|--------------------------------|-------------------|------------|---------------|-----------|
|         | تعینات             | مبلغ ارزی   | مبلغ ریالی | مبلغ ارزی     | تعینات                              | مبلغ ارزی | مبلغ ریالی    | مبلغ ارزی     | تعینات            | مبلغ ارزی     | مبلغ ریالی | تعینات    |                                | مبلغ ارزی         | مبلغ ریالی | تعینات        | مبلغ ارزی |
| دیداری  | ۳                  | ۲۰,۷۰,۸۱۸   | ۹۲۱,۸۳۹    | ۲۷,۰۹۳,۵۴۲    | ۲۰                                  | ۱۰,۳۴۰,۸  | ۴۳۱,۸۳۹       | (۱۱)          | (۳۶۴,۳۳۸)         | (۳۶۴,۳۳۸)     | ۱۱,۷۰۳     | ۱۴        | ۲۲,۴۸۱,۷۵۱                     | ۷۸۲,۵۱۳           | ۱۴         | ۲۲,۴۸۱,۷۵۱    |           |
|         | ۳                  | ۴۲۲,۴۹۱,۸۲۰ | ۱۰,۸۸۴     | ۵۷,۵۳۵,۳۰۰    | ۳                                   | ۱۰,۸۸۴    | ۱۵,۴۶۷        | (۵)           | (۳۰,۶۵۴,۸۳۰)      | (۱۶,۳۵۴)      | ۱۶,۳۰۴     | ۱         | ۳۹۷,۱۶۰,۰۰۰                    | ۱۱,۳۳۸            | ۱          | ۳۹۷,۱۶۰,۰۰۰   |           |
|         | ۵                  | ۶,۴۹۰,۴۳۷   | ۳۰,۲۱۳     | ۱۳,۰۹۱,۰۱۹    | ۷۸                                  | ۳۰,۲۱۳    | ۶۱۲,۵۲۳       | (۳۲)          | (۱۱۱,۰۳۰,۶۹۱)     | (۵۱۹,۴۶۶)     | ۷۶۳        | ۲۰        | ۶۳,۳۸۰,۸۰۵                     | ۱۲۴,۰۴۳           | ۲۰         | ۶۳,۳۸۰,۸۰۵    |           |
|         | ۱                  | ۱۰,۷۵۲,۰۰۰  | ۴,۸۷۰      | ۱۲۳,۸۴۸,۹۶۹   | ۱۷                                  | ۴,۸۷۰     | ۶۷,۸۵۲        | (۱۰)          | (۸۴,۹۵۱,۱۳۲)      | (۴۰,۳۵۳)      | ۱,۶۷۸      | ۸         | ۸۸,۹۵۱,۱۳۲                     | ۲۴۰,۴۳۹           | ۸          | ۸۸,۹۵۱,۱۳۲    |           |
|         | ۰                  | ۰           | ۰          | ۳۰,۲۴۰,۰۰۰    | ۱                                   | ۰         | ۹۵۸,۸۲۰       | ۰             | ۰                 | ۰             | ۲۳,۴۰۵     | ۱         | ۳۰,۲۴۰,۰۰۰                     | ۹۸۷,۲۲۵           | ۱          | ۳۰,۲۴۰,۰۰۰    |           |
|         | ۰                  | ۰           | ۰          | ۱۲۴,۳۷۹,۲۰۰   | ۱                                   | ۰         | ۳۷,۵۵۸        | ۰             | ۰                 | ۰             | ۱,۳۴۹      | ۱         | ۱۲۴,۳۷۹,۲۰۰                    | ۳۸,۸۰۷            | ۱          | ۱۲۴,۳۷۹,۲۰۰   |           |
|         | ۰                  | ۰           | ۰          | ۱۵,۰۱۷۵       | ۲,۶۲۴,۲۵۹                           | (۴۰,۴۰۲)  | ۴۰,۰۰۳        | (۴۰,۴۰۲)      | (۴۰,۴۰۲)          | (۴۰,۴۰۲)      | ۴۰,۰۰۳     | ۱         | ۱۴,۹۷۴,۰۳۴                     | ۱,۹۷۴,۰۳۴         | ۱          | ۱۴,۹۷۴,۰۳۴    |           |
|         | ۰                  | ۰           | ۰          | ۲,۸۷۸,۰۲۳     | ۹۷,۶۰۸                              | ۰         | ۰             | ۰             | ۰                 | ۰             | ۱,۳۰۰      | ۳         | ۲,۸۷۸,۰۲۳                      | ۹۸,۹۰۸            | ۳          | ۲,۸۷۸,۰۲۳     |           |
|         | ۰                  | ۰           | ۰          | ۵,۷۲۷,۸۲۷,۷۶۰ | ۱۵,۴۵۱۴                             | (۱)       | (۳۸۵,۰۱۷,۴۰۰) | (۳۸۵,۰۱۷,۴۰۰) | (۳۸۵,۰۱۷,۴۰۰)     | (۳۸۵,۰۱۷,۴۰۰) | ۴          | ۴         | ۵,۰۶۲,۷۲۷,۳۶۰                  | ۱۴۵,۳۰۱           | ۴          | ۵,۰۶۲,۷۲۷,۳۶۰ |           |
|         | ۰                  | ۰           | ۰          | ۸۹,۴۲۸,۴۴۱    | ۴۱۸,۵۲۹                             | (۸)       | (۴۸۱,۸۸۸,۶۷)  | (۴۸۱,۸۸۸,۶۷)  | (۴۸۱,۸۸۸,۶۷)      | (۴۸۱,۸۸۸,۶۷)  | ۳          | ۳         | ۴۱,۲۵۸,۵۷۴                     | ۱۹۳,۹۹۸           | ۳          | ۴۱,۲۵۸,۵۷۴    |           |
| جمع     | ۰                  | ۰           | ۶۷۲,۶۵۱    | (۴۷۸,۵۷۹)     | ۲۴۴,۱۲۵                             | (۴۷۸,۵۷۹) | (۴۷۸,۵۷۹)     | (۴۷۸,۵۷۹)     | (۴۷۸,۵۷۹)         | (۴۷۸,۵۷۹)     | ۲۴۴,۱۲۵    | (۴۷۸,۵۷۹) | (۴۷۸,۵۷۹)                      | ۲۴۴,۱۲۵           | (۴۷۸,۵۷۹)  | (۴۷۸,۵۷۹)     |           |
|         | ۰                  | ۰           | ۳,۲۹۶,۹۱۰  | (۴۳۸,۵۷۷)     | (۴۳۸,۵۷۷)                           | (۴۳۸,۵۷۷) | (۴۳۸,۵۷۷)     | (۴۳۸,۵۷۷)     | (۴۳۸,۵۷۷)         | (۴۳۸,۵۷۷)     | (۴۳۸,۵۷۷)  | (۴۳۸,۵۷۷) | (۴۳۸,۵۷۷)                      | (۴۳۸,۵۷۷)         | (۴۳۸,۵۷۷)  | (۴۳۸,۵۷۷)     |           |
|         | ۰                  | ۰           | ۱۵,۰۱۷۵    | ۱۵,۰۱۷۵       | ۱۵,۰۱۷۵                             | ۱۵,۰۱۷۵   | ۱۵,۰۱۷۵       | ۱۵,۰۱۷۵       | ۱۵,۰۱۷۵           | ۱۵,۰۱۷۵       | ۱۵,۰۱۷۵    | ۱۵,۰۱۷۵   | ۱۵,۰۱۷۵                        | ۱۵,۰۱۷۵           | ۱۵,۰۱۷۵    | ۱۵,۰۱۷۵       |           |

۵۰-۱-۲- تعینات بانک بابت اعتبار اسنادی بلند مدت ریالی به شرح زیر می باشد:

| ماده در ابتدای سال |           | گشایش شده طی سال |            | ماده در پایان سال |            | نوع اعتبار |
|--------------------|-----------|------------------|------------|-------------------|------------|------------|
| تعینات             | مبلغ ارزی | تعینات           | مبلغ ریالی | تعینات            | مبلغ ریالی |            |
| ۰                  | ۰         | ۰                | ۰          | ۰                 | ۰          | دیدهاری    |
| ۵                  | ۳۲,۹۹۰    | ۶۷               | ۱,۹۶۲,۲۲۲  | ۵۴                | ۱,۹۳۱,۳۷۱  | مدت دار    |
| ۰                  | ۰         | ۰                | ۰          | ۰                 | ۰          | جمع        |
| ۰                  | ۰         | ۰                | ۱,۹۶۲,۲۲۲  | ۰                 | ۱,۹۳۱,۳۷۱  |            |

## ۵-۲-۲- تعهدات بانک بابت ضمانت نامه های صادره ارزی و ریالی

۵-۲-۱- صورت وضعیت تعهدات بانک بابت ضمانت نامه های صادره ارزی به شرح زیر می‌باشد:

| ۱۳۹۴        |           | ۱۳۹۵        |           | یورو<br>پوند انگلستان |
|-------------|-----------|-------------|-----------|-----------------------|
| معادل ریالی | مبلغ ارزی | معادل ریالی | مبلغ ارزی |                       |
| میلیون ریال |           | میلیون ریال |           |                       |
| ۶,۴۶۸       | ۱۹۰,۶۱۶   | ۱۳۰,۳۱۹     | ۳,۷۳۹,۳۳۳ |                       |
| ۱۴۲         | ۳,۲۹۳     | ۱۳۳         | ۳,۲۹۳     |                       |
| ۶,۶۱۰       |           | ۱۳۰,۴۵۲     |           |                       |

## ۵-۲-۲- تعهدات بانک بابت ضمانت نامه های صادره ریالی به شرح زیر می‌باشد:

| ۱۳۹۴        |           | ۱۳۹۵        |           | جمع تعهدات بابت ضمانتنامه های صادره<br>ریالی |
|-------------|-----------|-------------|-----------|----------------------------------------------|
| میلیون ریال | مبلغ ارزی | میلیون ریال | مبلغ ارزی |                                              |
| ۹,۱۴۴,۹۵۶   |           | ۱۷,۲۴۳,۶۴۴  |           |                                              |
| ۹,۱۷۱,۵۶۶   |           | ۱۷,۳۷۴,۰۹۶  |           |                                              |

## ۵-۳- سایر تعهدات بانک به شرح زیر می‌باشد:

| ۱۳۹۴        |           | ۱۳۹۵        |           | تعهدات بابت تضمین اوراق مشارکت و سایر اوراق بهادار مشابه<br>تعهدات بابت قراردادهای منعقد ریالی<br>تعهدات بابت کارت‌های اعتباری<br>تعهدات بابت قراردادهای منعقد به ارز - حساب ذخیره ارزی<br>تعهدات بابت قراردادهای سندیکایی<br>تعهدات بابت تضمین تهیلات کالایی<br>تعهدات بابت قراردادهای با سازمان مدیریت و برنامه ریزی<br>تعهدات بابت مبالغ دریافتی از صندوق توسعه ملی ریال<br>تعهدات بابت مبالغ دریافتی از صندوق توسعه ملی ارز |
|-------------|-----------|-------------|-----------|---------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|
| میلیون ریال | مبلغ ارزی | میلیون ریال | مبلغ ارزی |                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                 |
| ۳,۰۰۰,۰۰۰   |           | ۳,۰۰۰,۰۰۰   |           |                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                 |
| ۱۸,۳۱۴      |           | ۲,۶۹۳,۱۹۹   |           |                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                 |
| ۷۶۶,۷۲۸     |           | ۵۲۸,۴۲۹     |           |                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                 |
| .           |           | .           |           |                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                 |
| .           |           | .           |           |                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                 |
| .           |           | .           |           |                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                 |
| .           |           | .           |           |                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                 |
| .           |           | .           |           |                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                 |
| .           |           | .           |           |                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                 |
| ۳,۷۸۵,۰۵۲   |           | ۶,۲۳۱,۶۲۸   |           |                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                 |

## ۵-۳-۱- تعهدات تضمین اوراق مشارکت بابت تضمین اصل اوراق مشارکت شرکت معدنی و صنعتی گل گهر می باشد.

## ۵-۴- وجوه اداره شده و موارد مشابه به شرح زیر می‌باشد:

| ۱۳۹۴        |           | ۱۳۹۵        |           | تسهیلات اعطایی از محل وجوه اداره شده<br>وجوه اداره شده مصرف نشده<br>تسهیلات اعطایی از محل سپرده قرض الحسنه ویژه<br>سپرده قرض الحسنه ویژه مصرف نشده |
|-------------|-----------|-------------|-----------|----------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|
| میلیون ریال | مبلغ ارزی | میلیون ریال | مبلغ ارزی |                                                                                                                                                    |
| ۶۰,۹۴۸      |           | ۱۰۸,۱۱۱     |           |                                                                                                                                                    |
| ۴۲,۴۲۵      |           | ۲۹,۷۴۶      |           |                                                                                                                                                    |
| .           |           | .           |           |                                                                                                                                                    |
| .           |           | .           |           |                                                                                                                                                    |
| ۱۰۳,۳۸۳     |           | ۱۳۷,۸۵۷     |           |                                                                                                                                                    |

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

| ۱۳۹۴        |           | ۱۳۹۵        |           | سپرده<br>اوراق مشارکت و سایر اوراق بدهی با تضمین دولت و بانک مرکزی<br>اوراق مشارکت و سایر اوراق بدهی با تضمین سایر بانک ها<br>ضمانت نامه بانکی<br>اعتبارات اسنادی معامله شده<br>سهام بذیرفته شده در بورس اوراق بهادار<br>زمین و ساختمان<br>ماشین آلات<br>چک و سفته<br>سایر<br>تعهدات ایجاد شده بدون وثیقه |
|-------------|-----------|-------------|-----------|-----------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|
| میلیون ریال | مبلغ ارزی | میلیون ریال | مبلغ ارزی |                                                                                                                                                                                                                                                                                                           |
| ۸۶۸,۰۵۳     |           | ۲۰,۲۰۰,۲۹۸  |           |                                                                                                                                                                                                                                                                                                           |
| .           |           | .           |           |                                                                                                                                                                                                                                                                                                           |
| .           |           | .           |           |                                                                                                                                                                                                                                                                                                           |
| .           |           | .           |           |                                                                                                                                                                                                                                                                                                           |
| .           |           | .           |           |                                                                                                                                                                                                                                                                                                           |
| .           |           | .           |           |                                                                                                                                                                                                                                                                                                           |
| .           |           | .           |           |                                                                                                                                                                                                                                                                                                           |
| ۸,۴۷۶,۶۷۸   |           | ۱۸,۹۹۷,۴۰۹  |           |                                                                                                                                                                                                                                                                                                           |
| .           |           | .           |           |                                                                                                                                                                                                                                                                                                           |
| ۹,۳۴۴,۷۳۱   |           | ۲۱,۰۱۷,۷۰۷  |           |                                                                                                                                                                                                                                                                                                           |
| .           |           | .           |           |                                                                                                                                                                                                                                                                                                           |
| ۹,۳۴۴,۷۳۱   |           | ۲۱,۰۱۷,۷۰۷  |           |                                                                                                                                                                                                                                                                                                           |

## بانک سینا (شرکت سهامی عام)

### یادداشت‌های توضیحی صورتهای مالی

برای سال منتهی به ۳۰ اسفند ماه ۱۳۹۵

#### ۵۱- تعهدات سرمایه ای و بدهی‌های احتمالی

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

| ۱۳۹۵          |                                          |
|---------------|------------------------------------------|
| میلیون ریال   |                                          |
| ۱۵,۱۰۹        | ساختمان (خرید ملک فرمانیه و سینای تبریز) |
| ۲۸,۹۸۶        | خرید تجهیزات رایانه ای                   |
| <u>۴۴,۰۹۵</u> |                                          |

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

- ۵۱-۲-۱- تعداد ۱۳۵ 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.
- ۵۱-۲-۲- به استناد بند ۱۱ ماده ۱۲ قانون مالیات بر ارزش افزوده مبنی بر معافیت موسسات اعتباری از پرداخت مالیات بر ارزش افزوده و بند هم ماده یک آیین نامه اجرایی قانون مبارزه با پولشویی در خصوص اینکه صرافی موسسه اعتباری می باشد، به همین منظور شرکت صرافی سینا (شرکت فرعی) جهت عملیات سالهای گذشته و سال ۱۳۹۵ از مشتریان مالیات ارزش افزوده اخذ نکرده است.

#### ۵۲- سود هر سهم

۵۲-۱- سود پایه هر سهم

سود پایه هر سهم از تقسیم سود متعلق به سهامداران عادی به میانگین موزون تعداد سهام عادی در دست سهامداران به دست می آید. براساس استاندارد حسابداری شماره ۳۰ سهام عادی واحد تجاری اصلی که در تملک واحد تجاری فرعی است از محاسبه میانگین موزون تعداد سهام عادی مستثنی شده است لذا میانگین موزون تعداد سهام عادی سال مورد گزارش ۹,۶۹۲,۷۳۴,۸۲۱ سهم (سال گذشته ۸,۶۷۳,۹۷۲,۶۰۳ سهم) می باشد.

| ۱۳۹۴       | ۱۳۹۵       |                                            |
|------------|------------|--------------------------------------------|
| ۲,۲۲۵,۹۰۲  | ۱,۳۹۱,۶۸۰  | سود خالص تلفیقی - میلیون ریال              |
| ۸,۶۷۴      | ۹,۶۹۳      | میانگین موزون تعداد سهام عادی - میلیون سهم |
| <u>۲۵۷</u> | <u>۱۴۴</u> |                                            |
| ۲,۲۵۳,۳۹۷  | ۱,۴۲۴,۴۵۶  | سود خالص شرکت اصلی - میلیون ریال           |
| ۱۰,۰۰۰     | ۱۰,۰۰۰     | تعداد سهام عادی - میلیون سهم               |
| <u>۲۲۵</u> | <u>۱۴۲</u> |                                            |

#### ۵۳- رویدادهای بعد از تاریخ ترازنامه

رویدادهایی که در دوره بعد از تاریخ ترازنامه تا تاریخ تایید صورتهای مالی اتفاق افتاده و مستلزم افشا در صورتهای مالی باشد، وجود نداشته است.

#### ۵۴- مطالبات سوخت شده

در تاریخ ترازنامه گروه و بانک فاقد مطالبات سوخت شده می باشد.

۵۵- تشریح ریسک‌های بانک

ریسک اعتباری:

ریسک اعتباری به معنای ریسک عدم ایفای تعهدات اعتباری مشتریان بیان می‌گردد. سیاست حوزه اعتباری بانک بر مبنای مدیریت تخصیص منابع، بهینه سازی فرایندها و تنوع بخشی به خدمات مربوط به حوزه اعتبارات است که در راستای افزایش رضایت مشتریان، افزایش سودآوری و کاهش مطالبات، اتخاذ و در قالب بخشنامه ها و دستورالعملهای صادره به واحدهای ذیربط ابلاغ می‌شود. به منظور سنجش ریسک اعتباری مشتریان مطابق با استانداردهای بازل با تعیین ضرایب ریسک وثائق و موزون نمودن دارائیه‌ها عمل می‌گردد. همچنین در اعتبارسنجی مشتریان مسائلی چون، اهلیت، شرایط، سرمایه، وثائق، استفاده می‌شود. به همین منظور استقرار سیستم رتبه بندی اعتباری نیز برای سنجش احتمال نکول مشتریان در دست اجرا است. اعتبار سنجی مناسب می‌تواند مشتریان را براساس میزان ریسکی که دارند رتبه بندی نماید و براساس آن 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 نقدینگی‌های که بانک روی آنها کنترل دارد، می‌باشد. به منظور پاسخ به نوسانات پیش بینی نشده ترازنامه، بانک به دنبال متنوع سازی بدهی‌ها جهت کاهش ریسک نقدینگی و تعیین میزان بهینه نقدینگی جهت نگهداری ذخیره نقدینگی مناسب می‌باشد. در این خصوص کمیته فرعی مدیریت ریسک نقدینگی نیز تشکیل شده است و گزارشات ادواری توسط واحد ریسک، تهیه و در اختیار مدیر عامل، 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 عملیاتی:

ریسک عملیاتی به معنای ریسک ناشی از نامناسب بودن و عدم کفایت فرایندها 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.

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.

بانک سینا (شرکت سهامی عام)  
یادداشت‌های توضیحی صورت‌های مالی  
برای سال منتهی به ۳۰ اسفند ماه ۱۳۹۵

| 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

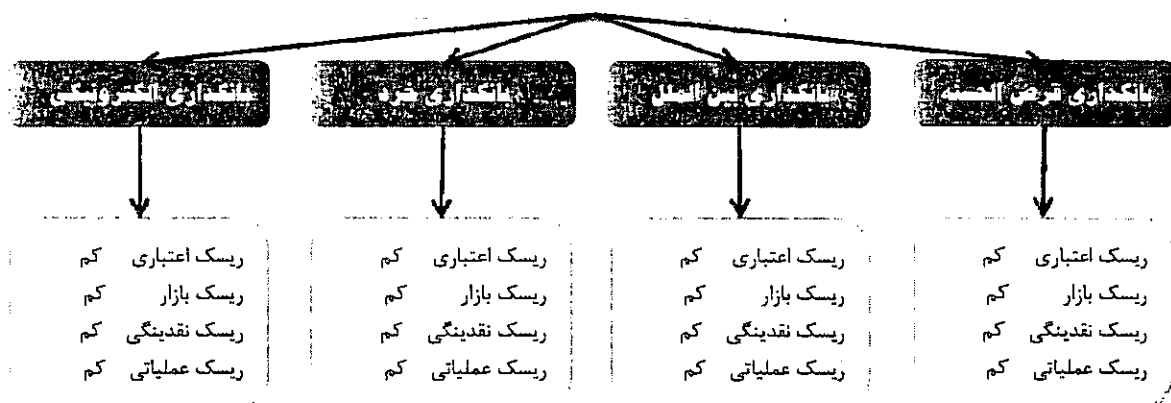
شناسایی و اندازه‌گیری و کنترل انواع ریسک‌های مالی و غیر مالی

کمک به پیاده‌سازی حاکمیت شرکتی در بانک

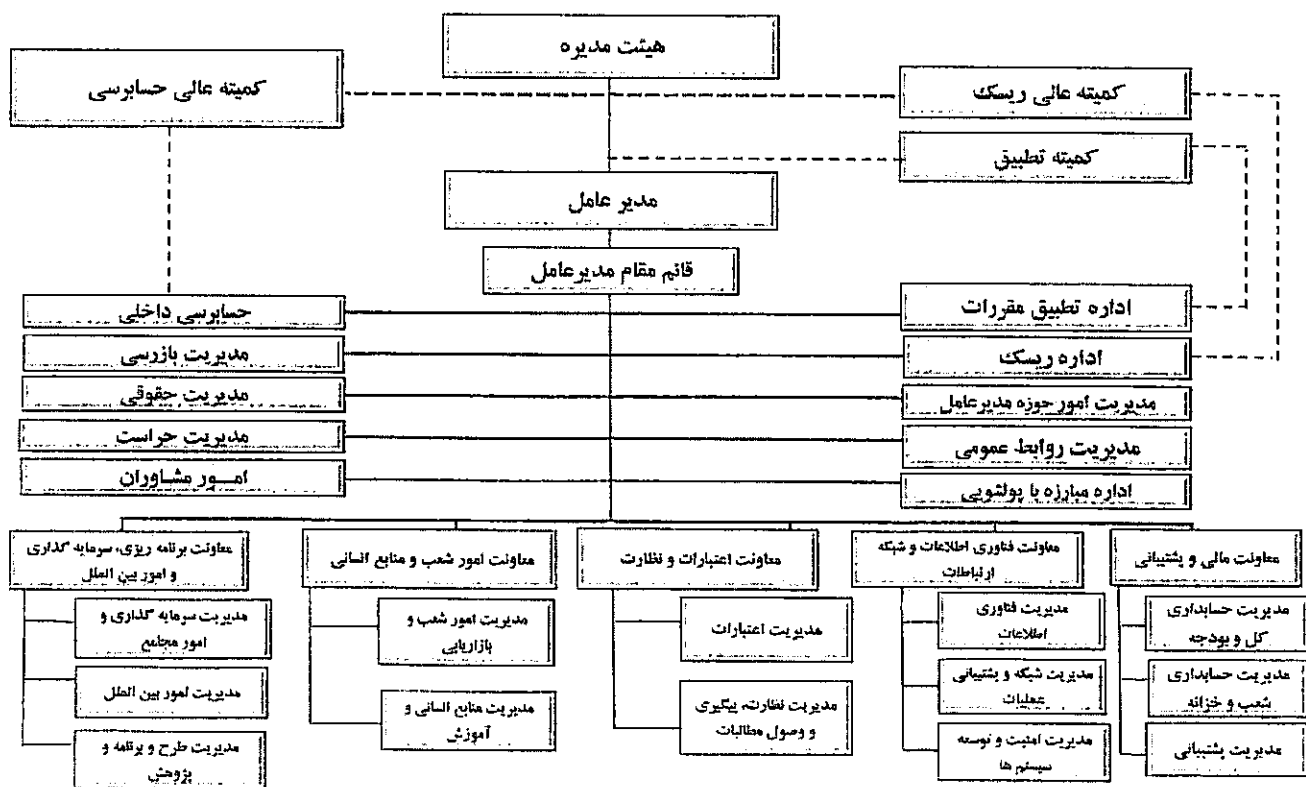
برگزاری دوره‌های مختلف آموزش مدیریت ریسک برای سطوح مختلف کارکنان

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

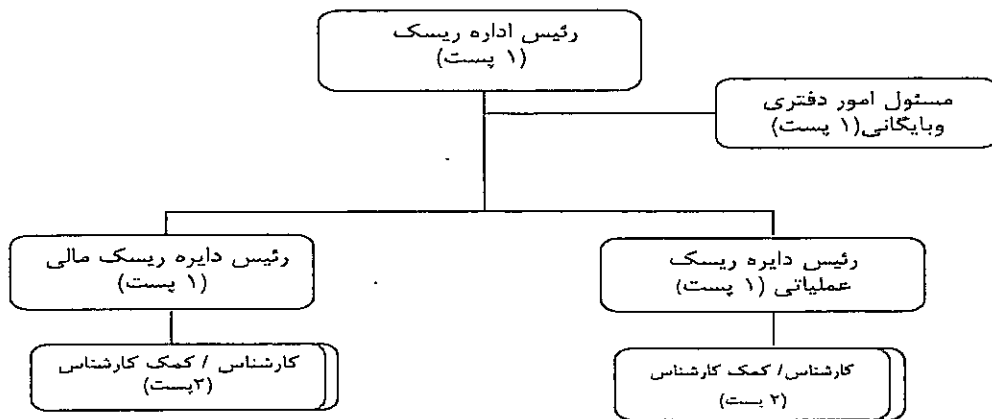
## بانک سینا



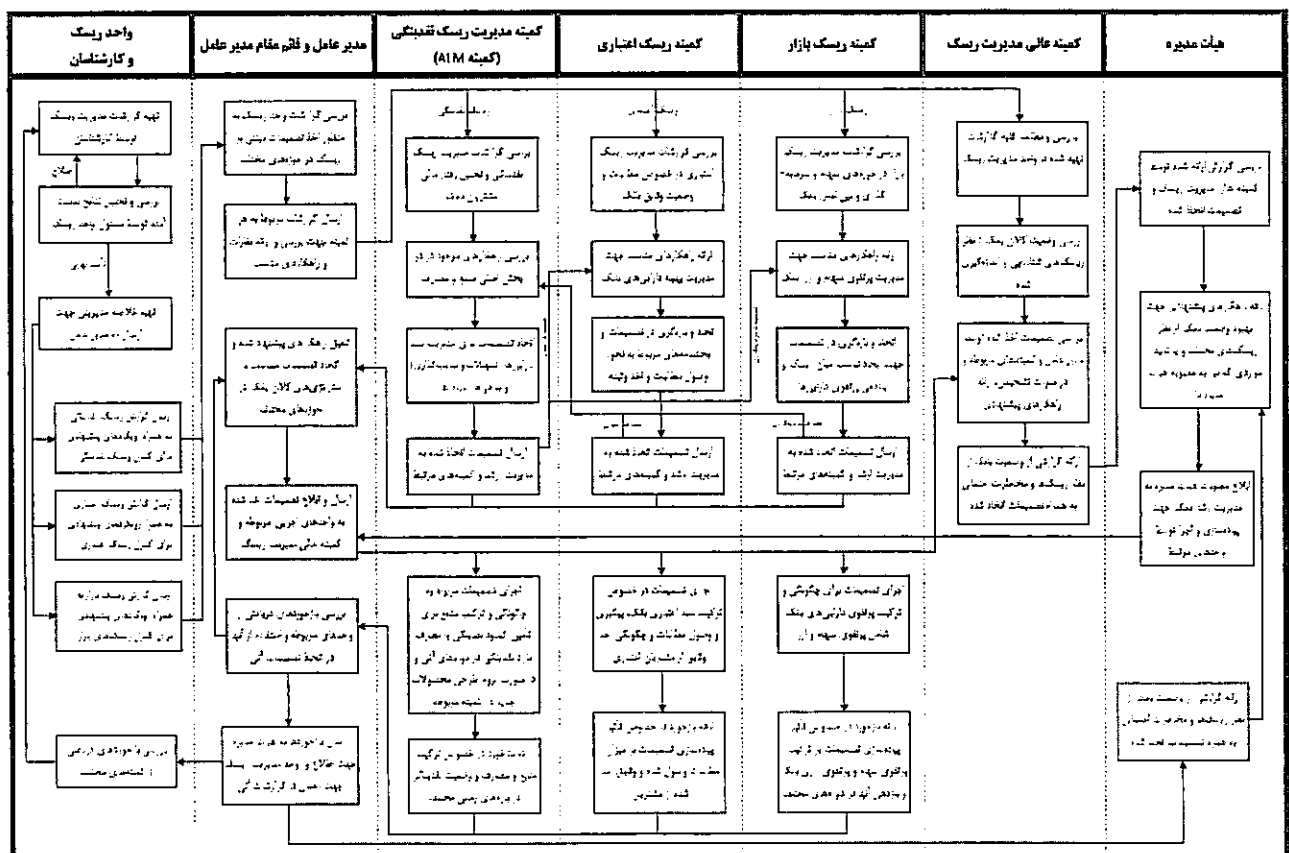
۵۵-۲- چارچوب و نمودار ساختار مدیریت ریسک



**بانک سینا (شرکت سهامی عام)**  
**یادداشت‌های توضیحی صورت‌های مالی**  
**برای سال منتهی به ۳۰ اسفند ماه ۱۳۹۵**



**فرآیند تلفیقی واحد ریسک**



### ۵۵-۳-۲- 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 ریسک و تطبیق نیز در آن عضویت دارد. اداره ریسک و تطبیق موظف به تهیه و ارائه گزارشات مدیریت ریسک اعتباری در فواصل مختلف زمانی می باشد و به عنوان دبیر کمیته ریسک اعتباری موظف به پیگیری مصوبات کمیته است. واحد مدیریت اعتبارات موظف به اجرای مصوبات اعتباری کمیته ریسک اعتباری و کمیته عالی مدیریت ریسک می باشد.

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

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

#### ۵۵-۳-۵- روش‌های کاهش ریسک اعتباری

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

#### ۵۵-۳-۶- فرآیند اعتبارسنجی مشتریان

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

۵۵-۳-۷- تحلیل کیفیت اعتباری  
 کیفیت دارایی های بانک شامل تسهیلات و تعهدات و سرمایه گذاری ها، بده و مبلغ وثایق اخذ شده و کفایت وثایق اخذ شده نسبت ملاتسه تسهیلات اعطایی به ارزش روزآوری شده وثایق- LT.TV از منظر ریسک اعتباری در جدول ۳-۷-۵۵ الی ۳-۷-۴ نمایش داده شده است.

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

### تحلیل کیفیت اعتباری

|                            | تسهیلات اعطایی به بانکها |      |                           |                 |                                      |           |
|----------------------------|--------------------------|------|---------------------------|-----------------|--------------------------------------|-----------|
|                            | ۱۳۹۵                     | ۱۳۹۴ | تسهیلات اعطایی به مشتریان | سرمایه گذاری ها | تعهدات بابت ضمانت ها و اعتبار اسنادی |           |
| درجه ۱- ریسک کم            | ۰                        | ۰    | ۹۸,۳۵۷,۷۱۶                | ۱۱,۱۰۰,۸۱۳      | ۱۳۹۵                                 | ۱۳۹۴      |
| درجه ۲- ریسک متوسط         | ۰                        | ۰    | ۲,۴۸۴,۲۴۲                 | ۰               | ۰                                    | ۰         |
| درجه ۳- ریسک زیاد          | ۰                        | ۰    | ۴,۵۱۰,۷۷۸                 | ۰               | ۰                                    | ۰         |
| درجه ۴- در آستانه سوخت شدن | ۰                        | ۰    | ۰                         | ۰               | ۰                                    | ۰         |
| جمع مبلغ باخالص            | ۰                        | ۰    | ۱۰۴,۹۳۲,۲۶۹               | ۱۱,۱۰۰,۸۱۳      | ۱۰,۹۳۱,۳۱۵                           | ۲,۵۴۳,۶۱۲ |
| ذخیره کاهش ارزش            | ۰                        | ۰    | (۳,۹۴۲,۴۵۵)               | (۳,۱۲۴,۹۳۵)     | ۰                                    | ۰         |
| خالص مبلغ دفتری            | ۰                        | ۰    | ۱۰۰,۹۸۹,۸۱۴               | ۱۱,۱۰۰,۸۱۳      | ۱۰,۹۳۱,۳۱۵                           | ۲,۵۴۳,۶۱۲ |

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



بانک سینا (شرکت سهامی عام)  
یادداشت‌های توضیحی صورتهای مالی  
برای سال منتهی به ۳۰ اسفند ماه ۱۳۹۵

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

| ۱۳۹۴               | ۱۳۹۵               | انواع اصلی وثایق                |
|--------------------|--------------------|---------------------------------|
| میلیون ریال        | میلیون ریال        |                                 |
|                    |                    | تسهیلات اعطایی به مشتریان حقیقی |
| ۱,۲۷۴,۹۷۵          | ۲,۰۵۵,۶۱۶          | نقد                             |
| ۲۸۰,۸۴۶            | ۱۰,۹۰۸             | اوراق مشارکت/ صکوک              |
| ۱,۵۵۲              | ۳۸۷                | اوراق سهام سریع المعامله        |
| ۳,۰۰۰              | ۳,۰۰۰              | اوراق سهام غیربورسی             |
| ۲۰,۶۲۷,۴۲۷         | ۲۲,۰۵۰,۱۸۵         | سپرده                           |
| ۴۱,۵۶۸,۷۵۹         | ۵۸,۲۵۴,۶۳۲         | زمین و ساختمان                  |
| ۳۰۱,۵۱۲            | ۱۲۵,۴۲۵            | ماشین آلات                      |
| ۷,۵۹۴              | ۲۴,۹۹۲             | ضمانتنامه                       |
| ۷۴,۹۴۵,۲۹۴         | ۸۹,۷۰۷,۴۲۴         | چک                              |
| ۱۱,۸۶۵,۶۵۲         | ۱۹,۵۵۷,۷۱۴         | سفته                            |
| ۲۱,۱۳۵             | ۱۰۶,۲۳۶            | قرارداد لازم الاجرا             |
|                    |                    | تسهیلات اعطایی به مشتریان حقوقی |
| ۱,۸۳۳,۲۳۵          | ۳,۸۳۹,۳۲۷          | نقد                             |
| ۶۶۱,۲۱۸            | ۹۶۰,۸۱۳            | اوراق مشارکت/ صکوک              |
| ۱۴,۶۰۴,۳۸۱         | ۱۹,۳۷۲,۰۵۶         | اوراق سهام سریع المعامله        |
| ۱,۹۶۲,۴۱۶          | ۱,۹۶۲,۴۱۶          | اوراق سهام غیربورسی             |
| ۴,۳۶۲,۴۸۹          | ۶,۳۴۹,۶۵۷          | سپرده                           |
| ۱۶,۱۹۸,۷۶۳         | ۳۸,۸۷۱,۷۹۹         | زمین و ساختمان                  |
| ۱,۴۶۰              | ۶۷,۵۴۳             | ماشین آلات                      |
| ۳۷,۷۱۰             | ۴۳۰,۳۹۱            | ضمانتنامه                       |
| ۱۱۶,۴۵۴,۶۱۱        | ۱۹۸,۸۳۵,۳۲۴        | چک                              |
| ۱۱,۱۴۵,۵۳۲         | ۴۲,۴۷۵,۰۷۶         | سفته                            |
| ۶۵,۰۰۰             | ۶۵,۰۰۰             | قرارداد لازم الاجرا             |
| <u>۳۱۸,۲۲۴,۵۶۰</u> | <u>۵۰۵,۱۲۵,۹۲۱</u> |                                 |

بانک سینا (شرکت سهامی عام)  
یادداشت‌های توضیحی صورت‌های مالی  
برای سال منتهی به ۳۰ اسفند ماه ۱۳۹۵

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

| شرح                                    | ۱۳۹۵               | ۱۳۹۴               |
|----------------------------------------|--------------------|--------------------|
|                                        | میلیون ریال        | میلیون ریال        |
| <b>تسهیلات اعطایی به بانک ها</b>       |                    |                    |
| کمتر از ۵۰ درصد                        | ۰                  | ۰                  |
| ۵۱ تا ۷۰                               | ۰                  | ۰                  |
| ۷۱ تا ۹۰                               | ۰                  | ۰                  |
| ۹۱ تا ۱۰۰                              | ۰                  | ۰                  |
| بالاتر از ۱۰۰ درصد                     | ۰                  | ۰                  |
| <b>تسهیلات اعطایی به مشتریان حقیقی</b> |                    |                    |
| کمتر از ۵۰ درصد                        | ۴۱,۵۴۶,۱۱۹         | ۳۶,۳۰۰,۳۷۴         |
| ۵۱ تا ۷۰                               | ۱,۰۹۴              | ۸۴۲                |
| ۷۱ تا ۹۰                               | ۱,۷۷۹              | ۵۵۴                |
| ۹۱ تا ۱۰۰                              | ۶۶۳                | ۱,۲۲۶              |
| بالاتر از ۱۰۰ درصد                     | ۶,۱۳۳,۳۹۹          | ۸,۹۲۷,۸۲۵          |
| <b>تسهیلات اعطایی به مشتریان حقوقی</b> |                    |                    |
| کمتر از ۵۰ درصد                        | ۵۹,۳۳۳,۳۸۵         | ۴۲,۱۶۳,۸۸۵         |
| ۵۱ تا ۷۰                               | ۶۰                 | ۷۰                 |
| ۷۱ تا ۹۰                               | ۰                  | ۱,۹۶۳,۹۳۲          |
| ۹۱ تا ۱۰۰                              | ۰                  | ۰                  |
| بالاتر از ۱۰۰ درصد                     | ۱۴,۶۵۶,۳۵۵         | ۱۲,۴۴۹,۶۲۶         |
|                                        | <b>۱۲۱,۶۷۲,۸۵۴</b> | <b>۱۰۱,۸۰۸,۳۳۴</b> |

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 منتهی به ۳۰ اسفند ماه ۱۳۹۵

جدول توزیع بخش اقتصادی تسهیلات و سرمایه‌گذاری‌ها و تمرکز درون با برون مرزی آن ۵۵-۳-۸-۱

| تسهیلات بابت ضمانت‌ها و اعتبار اسنادی              | سرمایه‌گذاری‌ها |             |             |             |             | تسهیلات اعطایی |
|----------------------------------------------------|-----------------|-------------|-------------|-------------|-------------|----------------|
|                                                    | ۱۳۹۴            | ۱۳۹۵        | ۱۳۹۴        | ۱۳۹۵        | ۱۳۹۴        | ۱۳۹۵           |
| میلیون ریال                                        | میلیون ریال     | میلیون ریال | میلیون ریال | میلیون ریال | میلیون ریال | میلیون ریال    |
| ۱۷۳,۱۶۵                                            | ۲,۶۴۳,۶۱۲       | ۱۰,۹۳۱,۳۱۵  | ۱۱,۱۰۰,۸۱۳  | ۱۰۱,۸۰۸,۳۳۴ | ۱۲۳,۲۵۲,۹۹۷ |                |
| مبلغ دفتری                                         |                 |             |             |             |             |                |
| میزان تسهیلات / تعهدات بر اساس بخش‌های اقتصادی     |                 |             |             |             |             |                |
| •                                                  | •               | ۱,۳۶۶,۴۲۷   | •           | ۳۲,۱۱۸,۹۳۸  | ۴۰,۶۱۷,۸۱۹  | ۵۵-۳-۸-۱-۱     |
| •                                                  | •               | ۲۲۱,۸۹۷     | •           | ۵۱,۶۲۵      | ۳۲,۸۹۲      | صنعت           |
| •                                                  | •               | ۴۰,۲,۳۷۴    | ۳۴۰,۰۰۰     | ۲۷,۵۹۳,۱۲۷  | ۳۴,۱۸۹,۷۵۸  | معادن          |
| ۱۷۳,۱۶۵                                            | ۲,۶۴۳,۶۱۲       | ۸۰,۶,۳۵۱    | ۶۳۳,۷۴۰     | ۱۲,۰۷۷,۶۳۸  | ۱۲,۳۰۲,۳۳۳  | مسکن           |
| •                                                  | •               | ۸۰,۶۵,۷۲۸   | ۸,۹۱۷,۰۶۷   | ۲۸,۳۹۵,۱۹۸  | ۳۳,۵۵۲,۶۳۰  | بازرگانی       |
| •                                                  | •               | ۲۶,۹۷۲      | •           | ۱,۳۹۶,۵۲۸   | ۲,۴۲۱,۶۲۱   | خدمات          |
| •                                                  | •               | ۵۵,۲۵۳      | ۱,۲۱۰,۰۰۶   | ۲۷۵,۲۸۰     | ۱۳۶,۰۴۴     | کشاورزی        |
| •                                                  | •               | •           | •           | •           | •           | سایر           |
| ۱۷۳,۱۶۵                                            | ۲,۶۴۳,۶۱۲       | ۱۰,۹۴۵,۰۰۲  | ۱۱,۱۰۰,۸۱۳  | ۱۰۱,۸۰۸,۳۳۴ | ۱۲۳,۲۵۲,۹۹۷ |                |
| میزان تسهیلات / تعهدات بر اساس داخل و خارج از کشور |                 |             |             |             |             |                |
| ۱۷۳,۱۶۵                                            | ۲,۶۴۳,۶۱۲       | ۱۰,۹۴۵,۰۰۲  | ۱۱,۱۰۰,۸۱۳  | ۱۰۱,۸۰۸,۳۳۴ | ۱۲۳,۲۵۲,۹۹۷ | داخل کشور      |
| •                                                  | •               | •           | •           | •           | •           | خارج کشور      |
| ۱۷۳,۱۶۵                                            | ۲,۶۴۳,۶۱۲       | ۱۰,۹۳۱,۳۱۵  | ۱۱,۱۰۰,۸۱۳  | ۱۰۱,۸۰۸,۳۳۴ | ۱۲۳,۲۵۲,۹۹۷ | جمع            |

تمام تسهیلات اعطاء شده در داخل کشور بوده است .

بانک سینا (شرکت سهامی عام)  
یادداشت‌های توضیحی صورت‌های مالی  
برای سال منتهی به ۳۰ اسفند ماه ۱۳۹۵

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

| شرح                                        | ۱۳۹۵              | ۱۳۹۴              |
|--------------------------------------------|-------------------|-------------------|
|                                            | میلیون ریال       | میلیون ریال       |
| <b>تسهیلات</b>                             |                   |                   |
| خودرو و قطعات                              | ۱,۲۸۸,۲۱۵         | ۱,۰۱۳,۲۵۷         |
| صنایع پتروشیمی، شیمیایی و فرآورده‌های نفتی | ۶,۲۴۸,۷۱۱         | ۳,۲۵۶,۸۳۲         |
| صنایع معدنی و فلزی                         | ۱۲,۳۳۰,۰۷۷        | ۱۲,۰۴۴,۹۹۴        |
| غذایی و دارویی                             | ۱۲,۰۹۵,۱۷۶        | ۹,۹۴۱,۳۴۲         |
| انرژی                                      | ۵,۴۸۳,۰۹۷         | ۴,۴۵۲,۹۴۲         |
| پیمانکاری                                  | ۲۸,۴۰۲            | ۵۸۱,۵۸۰           |
| مخابرات، رایانه و صنایع وابسته             | ۳۴۸,۹۸۹           | ۳۵۵,۱۵۹           |
| واسطه‌گری مالی                             | ۵۹,۲۹۳            | ۶۲,۹۴۳            |
| سایر                                       | ۲,۷۳۵,۸۵۹         | ۴۰۹,۸۸۹           |
| <b>سرمایه‌گذاری‌ها</b>                     |                   |                   |
| صنعت غذایی و دارویی                        | .                 | ۴۹۲,۲۴۳           |
| صنایع پتروشیمی، شیمیایی و فرآورده‌های نفتی | .                 | ۲۹۸,۸۴۴           |
| صنایع معدنی و فلزی                         | .                 | ۶۴,۸۶۲            |
| خودرو و قطعات                              | .                 | ۳۵۱,۲۹۵           |
| سایر                                       | .                 | ۱۵۹,۱۸۳           |
| <b>تعهدات</b>                              |                   |                   |
| 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                                       | .                 | .                 |
| <b>جمع</b>                                 | <b>۴۰,۶۱۷,۸۱۹</b> | <b>۳۳,۴۸۵,۳۶۵</b> |

بانک سینا (شرکت سهامی عام)

یادداشت‌های توضیحی صورت‌های مالی

برای سال منتهی به ۳۰ اسفند ماه ۱۳۹۵

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

| مانده تسهیلات در پایان دوره |             |  | تسهیلات اعطایی طی دوره |             |               | شرح            |
|-----------------------------|-------------|--|------------------------|-------------|---------------|----------------|
| نسبت به کل                  | مبلغ        |  | نسبت به کل             | مبلغ        |               |                |
| درصد                        | میلیون ریال |  | درصد                   | میلیون ریال |               |                |
| ۲۵٪                         | ۴,۳۴۵,۸۰۴   |  | ۴۰٪                    | ۳,۶۹۳,۱۶۳   | مشتریان حقیقی | عقود مبادله‌ای |
| ۲,۰٪                        | ۲,۴۶۸,۳۵۷   |  | ۲,۶٪                   | ۲,۴۰۲,۱۹۲   | مشتریان حقوقی |                |
| ۳۵,۷٪                       | ۴۳,۴۳۷,۳۹۰  |  | ۳۰,۳٪                  | ۲۸,۱۲۹,۷۱۳  | مشتریان حقیقی | عقود مشارکتی   |
| ۵۸,۸٪                       | ۷۱,۵۲۱,۳۰۳  |  | ۶۳,۳٪                  | ۵۸,۸۶۹,۹۵۰  | مشتریان حقوقی |                |
| ۱۰۰٪                        | ۱۳۱,۶۷۲,۸۵۴ |  | ۱۰۰٪                   | ۹۳,۱۹۵,۸۱۸  |               |                |

۵۵-۳-۹- نحوه مدیریت تسهیلات غیر جاری

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

بانک سینا (شرکت سهامی عام)

یادداشت‌های توضیحی صورتهای مالی

برای سال منتهی به ۳۰ اسفند ماه ۱۳۹۵

۱-۹-۳-۵۵- جدول گردش تسهیلات غیرجاری

| ۱۳۹۴         |             |             |             |              |             | ۱۳۹۵        |              |         |                                     |  |  |
|--------------|-------------|-------------|-------------|--------------|-------------|-------------|--------------|---------|-------------------------------------|--|--|
| جمع          | وجه التزام  | سود         | اصل         | جمع          | وجه التزام  | سود         | اصل          | یادداشت | شرح                                 |  |  |
| میلیون ریال  | میلیون ریال | میلیون ریال | میلیون ریال | میلیون ریال  | میلیون ریال | میلیون ریال | میلیون ریال  |         |                                     |  |  |
| ۷,۰۳۰,۸۲۳    | ۵۰۶,۱۲۹     | ۱,۴۱۲,۵۶۴   | ۵,۱۱۲,۱۳۰   | ۸,۱۳۰,۴۹۸    | ۱,۳۶۲,۸۱۹   | ۳,۲۵۶,۳۲۸   | ۳,۶۱۱,۳۵۱    |         | مانده تسهیلات غیرجاری در ابتدای سال |  |  |
| ۱۶,۴۶۷,۳۱۷   | ۱,۸۱۰,۳۹۷   | ۴,۴۵۶,۳۲۱   | ۱۰,۳۰۰,۵۹۹  | ۳۳,۶۱۶,۵۹۵   | ۲,۸۹۳,۳۴۵   | ۳,۵۲۱,۵۵۰   | ۲۷,۲۰۱,۷۰۰   |         | انتقال یافته به غیرجاری در طی سال   |  |  |
|              |             |             |             |              |             |             |              |         | تسهیلات غیرجاری تسویه شده طی سال    |  |  |
| (۱۲,۰۷۷,۲۰۰) | (۷۴۰,۳۵۸)   | (۲,۱۲۵,۲۶۵) | (۹,۲۱۱,۴۷۷) | (۲۸,۹۷۹,۵۶۷) | (۱,۹۲۰,۵۱۶) | (۲,۸۰۰,۱۵۵) | (۲۴,۲۵۸,۸۹۶) |         | وصول نقدی                           |  |  |
| (۷۲۸,۲۴۳)    | (۶۷,۲۲۱)    | (۱۵۹,۶۴۵)   | (۵۰۱,۳۷۷)   | (۵۸۶,۵۰۴)    | (۳۳,۹۸۵)    | (۵۳,۹۹۹)    | (۴۹۸,۵۲۰)    | ۱۸-۲    | وصول شده با تملیک دارایی            |  |  |
| (۲,۴۳۷,۹۵۵)  | (۱۳۷,۱۳۱)   | (۳۱۲,۳۰۰)   | (۱,۹۸۸,۵۲۴) | (۳,۷۴۶,۸۳۹)  | (۲۳۶,۵۲۵)   | (۸۶۳,۲۰۲)   | (۲,۶۴۴,۵۱۱)  |         | تسویه با تسهیلات جدید               |  |  |
| (۲۴,۲۴۴)     | (۸,۹۹۷)     | (۱۵,۲۴۷)    | ۰           | (۸۱,۱۸۶)     | (۱۱,۴۷۱)    | (۶۹,۷۱۵)    | ۰            |         | بخش جرائم                           |  |  |
| ۸,۱۳۰,۴۹۸    | ۱,۳۶۲,۸۱۹   | ۳,۲۵۶,۳۲۸   | ۳,۶۱۱,۳۵۱   | ۸,۴۵۴,۹۹۷    | ۲,۰۵۲,۶۶۷   | ۲,۹۹۰,۸۰۷   | ۳,۴۱۰,۵۲۳    |         | مانده تسهیلات غیرجاری در پایان سال  |  |  |

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

| مانده غیرجاری تسهیلات اعطایی |          |  |  | ذخیره خاص مطالبات مشکوک |             |             |             | خالص تسهیلات و مطالبات غیرجاری |             |             |             |
|------------------------------|----------|--|--|-------------------------|-------------|-------------|-------------|--------------------------------|-------------|-------------|-------------|
|                              |          |  |  | الوصول                  |             |             |             |                                |             |             |             |
|                              |          |  |  | ۱۳۹۴                    | ۱۳۹۵        | ۱۳۹۴        | ۱۳۹۵        | ۱۳۹۴                           | ۱۳۹۵        | ۱۳۹۴        | ۱۳۹۵        |
|                              |          |  |  | میلیون ریال             | میلیون ریال | میلیون ریال | میلیون ریال | میلیون ریال                    | میلیون ریال | میلیون ریال | میلیون ریال |
| توزیع بخشی تسهیلات غیرجاری   | صنعت     |  |  | ۱,۷۰۷,۲۴۲               | ۱,۱۵۱,۷۰۵   | (۶۹۱,۵۸۸)   | (۸۸۶,۷۴۱)   | ۲,۳۹۸,۸۳۰                      | ۲,۰۳۸,۴۴۶   |             |             |
|                              | مسکن     |  |  | ۱,۴۳۸,۶۳۹               | ۲,۴۱۵,۱۹۶   | (۲۶۲,۶۷۳)   | (۴۰۳,۱۰۴)   | ۱,۷۰۱,۳۱۲                      | ۲,۸۱۸,۳۰۰   |             |             |
|                              | بازرگانی |  |  | ۱,۷۲۶,۰۴۳               | ۵۲۹,۶۵۹     | (۲۴۷,۸۳۴)   | (۳۰۶,۲۴۲)   | ۱,۹۷۳,۸۷۷                      | ۸۳۵,۹۰۱     |             |             |
|                              | خدمات    |  |  | ۱,۴۷۵,۸۶۷               | ۱,۹۶۴,۸۳۳   | (۴۳۲,۲۵۶)   | (۵۷۹,۸۲۶)   | ۱,۹۰۸,۱۲۳                      | ۲,۵۴۴,۶۵۹   |             |             |
|                              | کشاورزی  |  |  | ۱۸۴,۴۳۵                 | ۱۴۲,۳۳۴     | (۴۲,۸۷۰)    | (۵۲,۱۷۶)    | ۲۲۷,۳۰۵                        | ۱۹۵,۵۱۰     |             |             |
|                              | معدن     |  |  | ۲۰,۰۵۸                  | ۱۹,۳۷۹      | (۹۹۳)       | (۲۸,۰۲)     | ۲۱,۰۵۱                         | ۲۲,۱۸۱      |             |             |
|                              |          |  |  | ۶,۵۵۲,۲۸۴               | ۶,۲۲۴,۱۰۶   | (۱,۶۷۸,۲۱۴) | (۲,۲۳۰,۸۹۱) | ۸,۲۳۰,۴۹۸                      | ۸,۴۵۴,۹۹۷   |             |             |

بانک سینا (شرکت سهامی عام)  
یادداشت‌های توضیحی صورت‌های مالی  
برای سال منتهی به ۳۰ اسفند ماه ۱۳۹۵

۳-۹-۵۵- مانده دارایی‌های تملیکی

| شرح                      | یادداشت | ۱۳۹۵             | ۱۳۹۴             |
|--------------------------|---------|------------------|------------------|
| اموال منقول              | ۱۸-۲    | ۵,۴۳۵            | ۱,۵۳۹            |
| ساختمانهای مسکونی        | ۱۸-۲    | ۱,۹۲۹,۴۶۷        | ۲,۵۴۹,۳۶۱        |
| ساختمانهای تجاری / اداری | ۱۸-۲    | ۱,۷۲۰,۲۵۳        | ۲,۲۱۱,۳۱۶        |
| کارخانه                  | ۱۸-۲    | ۵,۱۴۳            | ۲,۴۰۶            |
| زمین                     | ۱۸-۲    | ۴۷,۴۴۷           | ۵۳,۴۳۸           |
| سایر اموال غیر منقول     | ۱۸-۲    | ۳۴,۶۳۶           | ۳۲,۷۲۲           |
|                          |         | <u>۳,۷۴۲,۳۸۱</u> | <u>۴,۸۵۰,۷۸۲</u> |

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

میزان سرمایه لازم برای پوشش ریسک اعتباری دارایی های بانک مبلغ ۱۰,۶۵۷,۹۵۹ میلیون ریال می باشد. محاسبات این میزان سرمایه در جدول ۱-۱۰-۳-۵۵ ارائه شده است.

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

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

| ۱۳۹۵                |                    |           |                    | یادداشت | نوع دارایی                                                 |
|---------------------|--------------------|-----------|--------------------|---------|------------------------------------------------------------|
| سرمایه اختصاص یافته | میزان ریسک         | ضریب ریسک | دارائی‌ها و تعهدات |         |                                                            |
| میلیون ریال         | میلیون ریال        | درصد      | میلیون ریال        |         |                                                            |
| ۷,۸۴۸               | ۹۸,۱۰۰             | ۲۰        | ۴۹۰,۵۰۰            | ۱۰      | مطالبات از سایر بانک‌ها و سایر موسسات اعتباری              |
| ۲۲۹,۰۸۹             | ۲,۸۶۳,۶۱۰          | ۱۰۰       | ۲,۸۶۳,۶۱۰          | ۱۲      | اوراق مشارکت غیردولتی                                      |
| ۶۵۸,۹۷۶             | ۸,۲۳۷,۲۰۳          | ۱۰۰       | ۸,۲۳۷,۲۰۳          | ۱۲      | سرمایه‌گذاری در سهام                                       |
| ۳۳۹,۵۰۵             | ۴,۲۴۳,۸۰۸          | ۱۰۰       | ۴,۲۴۳,۸۰۸          | ۱۳      | مطالبات از شرکت های فرعی و وابسته                          |
| ۲۸۷,۰۰۵             | ۳,۵۸۷,۵۶۶          | ۱۰۰       | ۳,۵۸۷,۵۶۶          | ۱۴      | سایر حساب‌های دریافتی                                      |
| ۱,۳۶۴,۵۹۱           | ۱۷,۰۵۷,۳۸۷         | ۵۰        | ۳۴,۱۱۴,۷۷۴         | ۱۱      | تسهیلات اجاره به شرط تملیک و تسهیلات مسکن                  |
| ۷,۰۰۴,۶۴۶           | ۸۷,۵۵۸,۰۸۰         | ۱۰۰       | ۸۷,۵۵۸,۰۸۰         | ۱۱      | سایر تسهیلات اعطایی و مطالبات                              |
| ۳۴۲,۳۴۰             | ۴,۲۷۹,۲۴۴          | ۱۰۰       | ۴,۲۷۹,۲۴۴          | ۱۸      | سایر دارائی‌ها                                             |
| ۱۲۰,۰۰۰             | ۱,۵۰۰,۰۰۰          | ۱۰۰       | ۱,۵۰۰,۰۰۰          | ۵۰-۳    | تضمین اوراق مشارکت بخش غیردولتی (مشمول ضریب تبدیل ۵۰٪)     |
| ۲۵۴,۵۴۷             | ۳,۱۸۱,۸۳۸          | ۱۰۰       | ۳,۱۸۱,۸۳۸          | ۵۰-۲    | تعهدات بابت ضمانت‌نامه‌های صادرشده (مشمول ضریب تبدیل ۲۰٪)  |
| -                   | -                  | ۱۰۰       | -                  |         | تعهدات بابت ضمانت‌نامه‌های صادرشده (مشمول ضریب تبدیل ۵۰٪)  |
| ۴۹,۴۱۲              | ۶۱۷,۶۴۴            | ۱۰۰       | ۶۱۷,۶۴۴            | ۵۰-۱    | تعهدات بابت اعتبارات اسنادی صادرشده (مشمول ضریب تبدیل ۲۰٪) |
| -                   | -                  | ۱۰۰       | -                  |         | تعهدات بابت اعتبارات اسنادی صادرشده (مشمول ضریب تبدیل ۵۰٪) |
| <u>۱۰,۶۵۷,۹۵۹</u>   | <u>۱۳۳,۲۲۴,۴۸۰</u> |           | <u>۱۵۰,۶۷۴,۲۶۷</u> |         |                                                            |

## بانک سینا (شرکت سهامی عام)

### یادداشت‌های توضیحی صورت‌های مالی

برای سال منتهی به ۳۰ اسفند ماه ۱۳۹۵

#### ۵۵-۴- ریسک نقدینگی

##### ۵۵-۴-۱- تعریف ریسک نقدینگی

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

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

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

##### ۵۵-۴-۳- واحدهای اجرایی مدیریت ریسک نقدینگی

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

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

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

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

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

بانک سینا (شرکت سهامی عام)  
یادداشت‌های توضیحی صورت‌های مالی  
برای سال منتهی به ۳۰ اسفند ماه ۱۳۹۵

۱-۵-۴-۵۵- ذخایر نقدینگی

جدول زیر ترکیب ذخایر نقدینگی بانک را نشان می‌دهد:

| شرح                                         | یادداشت | ۱۳۹۵       | ۱۳۹۴       |
|---------------------------------------------|---------|------------|------------|
| مانده نزد بانک مرکزی                        | ۹       | ۷۶۰,۴۷     | ۷۶,۶۲۰     |
| نقد و مانده نزد سایر بانک‌ها                | ۹       | ۷,۱۰۲,۱۷۱  | ۲۸,۱۹۱,۳۲۹ |
| اوراق منتشره شده توسط دولت و شرکت‌های دولتی | ۱۲-۳    | ۲,۸۶۳,۶۱۰  | ۹۲۵,۹۵۸    |
| موجودی نقد                                  | ۹       | ۷۸۶,۵۷۷    | ۸۰۹,۶۶۸    |
| سرمایه گذاری جاری در سهام سریع معامله       | ۱۲-۱    | ۲,۴۶۰,۱۵۲  | ۲,۴۶۰,۱۵۲  |
|                                             |         | ۱۰,۸۲۸,۴۴۱ | ۳۲,۴۶۳,۶۲۷ |

۲-۵-۴-۵۵- جدول نسبت‌های نقدینگی

| پایان سال | میانگین دوره | حداکثر طی دوره | حداقل طی دوره | درصد   |
|-----------|--------------|----------------|---------------|--------|
| درصد      | درصد         | درصد           | درصد          | درصد   |
| ۵,۹٪      | ۱۴,۸٪        | ۲۰,۵٪          | ۴,۵٪          | ۵,۹٪   |
| ۶,۷٪      | ۲۸,۰٪        | ۲۴,۷٪          | ۵,۱٪          | ۶,۷٪   |
| ۵,۷٪      | ۲۱,۹٪        | ۱۸,۵٪          | ۴,۰٪          | ۵,۷٪   |
| ۸۱,۹٪     | ۶۹,۵٪        | ۸۳,۲٪          | ۷۵,۰٪         | ۸۱,۹٪  |
| ۱۴۹,۴٪    | ۱۰۴,۵٪       | ۱۴۹,۸٪         | ۱۳۴,۳٪        | ۱۴۹,۴٪ |
| ۴۴,۱٪     | ۳۲,۵٪        | ۴۵,۳٪          | ۳۵,۷٪         | ۴۴,۱٪  |

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

## ۲-۵-۴-۵- تحلیل سررسید دارایی‌ها و بدهی‌ها

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

| یادداشت                                          | مبلغ دفتری  |               | کمتر از یک ماه |             | بین ۱ ماه تا ۳ ماه |             | بین ۳ ماه تا ۱ سال |             | بالاتر از ۱ سال |             | بدون سررسید مشخص |              |
|--------------------------------------------------|-------------|---------------|----------------|-------------|--------------------|-------------|--------------------|-------------|-----------------|-------------|------------------|--------------|
|                                                  | میلیون ریال | میلیون ریال   | میلیون ریال    | میلیون ریال | میلیون ریال        | میلیون ریال | میلیون ریال        | میلیون ریال | میلیون ریال     | میلیون ریال | میلیون ریال      | میلیون ریال  |
| ۱۳۹۵                                             |             |               |                |             |                    |             |                    |             |                 |             |                  |              |
| دارایی‌ها                                        |             |               |                |             |                    |             |                    |             |                 |             |                  |              |
| موجودی نقد                                       | ۹           | ۷,۹۶۴,۷۹۵     | ۳,۹۱۲,۹۰۴      |             | ۴,۰۵۱,۸۹۱          |             |                    |             |                 |             |                  |              |
| مطالبات از بانک‌ها و سایر موسسات اعتباری         | ۱۰          | ۴۹۰,۵۰۰       | ۵۶,۵۴۲         |             |                    |             |                    |             |                 |             |                  | ۴۳۳,۸۵۸      |
| مطالبات از دولت                                  |             |               |                |             |                    |             |                    |             |                 |             |                  |              |
| تسهیلات اعطایی و مطالبات از اشخاص دولتی          | ۱۱          | ۱۲۱,۶۲۳,۸۵۴   | ۶,۷۷۱,۶۲۶      |             |                    |             |                    |             |                 |             |                  |              |
| تسهیلات اعطایی و مطالبات از اشخاص غیر دولتی      | ۱۲          | ۱۱۱,۱۰۰,۸۱۳   | ۷۷۷,۷۳۶        |             | ۱,۳۱۴,۱۸۱          |             |                    |             |                 |             |                  |              |
| سرمایه‌گذاری در سهام و سایر اوراق بهادار         | ۱۳          | ۴,۳۴۳,۸۰۸     | ۱۰,۷۲۲,۱۲۸     |             | ۹۶۶,۷۵۱            |             |                    |             |                 |             |                  |              |
| مطالبات از شرکت‌های فرعی وابسته                  |             |               |                |             |                    |             |                    |             |                 |             |                  |              |
| سایر حسابهای دریافتی                             | ۱۴          | ۳,۵۸۷,۵۶۶     |                |             |                    |             |                    |             |                 |             |                  | ۳,۵۸۷,۵۶۶    |
| دارایی‌های ثابت منتهود                           | ۱۵          | ۱,۷۶۷,۶۳۲     |                |             |                    |             |                    |             |                 |             |                  | ۱,۷۶۷,۶۳۲    |
| دارایی‌های نامنتهود                              | ۱۶          | ۲,۷۵۸,۵۱۷     |                |             |                    |             |                    |             |                 |             |                  | ۲,۷۵۸,۵۱۷    |
| سپرده قانونی                                     | ۱۷          | ۱۴,۹۹۵,۰۹۷    | ۱,۱۲۲,۳۷۳      |             | ۲,۹۵۸,۰۸۶          |             |                    |             |                 |             |                  | ۴,۸۴۱,۱۲۵    |
| سایر دارایی‌ها                                   | ۱۸          | ۴,۳۷۹,۲۴۴     |                |             |                    |             |                    |             |                 |             |                  | ۴,۳۷۹,۲۴۴    |
| بدهی‌ها                                          |             |               |                |             |                    |             |                    |             |                 |             |                  |              |
| بدهی به بانکها و سایر موسسات اعتباری             | ۲۰          | (۲,۸۵۷,۶۳۶)   | (۲,۲۸۲,۷۰۶)    |             | (۵۷۴,۹۳۰)          |             |                    |             |                 |             |                  | (۱۷,۴۷۵,۵۱۳) |
| سپرده های مشتریان                                | ۲۱          | (۱۷,۴۷۵,۵۱۳)  |                |             |                    |             |                    |             |                 |             |                  |              |
| سود سهام پرداختنی                                | ۲۲          | (۷۱,۷۹۴)      | (۷۱,۷۹۴)       |             |                    |             |                    |             |                 |             |                  |              |
| اوراق بدهی                                       |             |               |                |             |                    |             |                    |             |                 |             |                  |              |
| ذخیره مالیات عملکرد                              | ۲۳          | (۵۴۷,۲۶۶)     |                |             | (۵۴۷,۲۶۶)          |             |                    |             |                 |             |                  |              |
| ذخایر و سایر بدهی‌ها                             | ۲۴          | (۳,۵۷۱,۷۹۴)   |                |             | (۳,۵۷۱,۷۹۴)        |             |                    |             |                 |             |                  |              |
| ذخیره مرزایی پایان خدمت و تعهدات بازسنجی کارکنان | ۲۵          | (۷۲۰,۸۱۷)     |                |             |                    |             |                    |             |                 |             |                  | (۷۲۰,۸۱۷)    |
| حقوق صاحبان سپرده‌های سرمایه‌گذاری               | ۲۶          | (۱۳۳,۷۷۷,۶۷۷) | (۱۲۰,۶۳۱,۱۴۱)  |             | (۲۶,۸۹۱,۶۸۸)       |             |                    |             |                 |             |                  |              |
| جمع بدهی‌ها                                      |             | (۱۵۹,۰۲۲,۴۹۷) | (۱۴۰,۴۱۷,۶۴۱)  |             | (۹۸,۶۰۳,۳۸۸)       |             |                    |             |                 |             |                  | (۱۸,۱۹۶,۳۳۰) |
| جمع حقوق صاحبان سهام                             |             | (۱۳,۸۳۸,۳۱۹)  |                |             |                    |             |                    |             |                 |             |                  | (۱۳,۸۳۸,۳۱۹) |
| جمع بدهی‌ها و حقوق صاحبان سهام                   |             | (۱۷۲,۸۶۰,۸۱۶) | (۱۴۰,۴۱۷,۶۴۱)  |             | (۹۸,۶۰۳,۳۸۸)       |             |                    |             |                 |             |                  | (۳۲,۰۳۴,۶۴۹) |
| شکاف انباشته                                     |             |               |                |             |                    |             |                    |             |                 |             |                  |              |
| نسبت شکاف به سرمایه پایه                         |             |               | (۷۰,۴۳۲)       |             | ۱,۳۶۸,۳۳۳          |             |                    |             |                 |             |                  | (۱۸,۱۷۳,۶۱۶) |
| نسبت شکاف انباشته به سرمایه پایه                 |             |               | (۷۰,۴۳۲)       |             | ۶۶۴,۰۰۱            |             |                    |             |                 |             |                  | (۰)          |
| نسبت شکاف به سرمایه پایه                         |             |               | (۵٪)           |             | ۹٪                 |             |                    |             |                 |             |                  | (۱۲٪)        |
| نسبت شکاف انباشته به سرمایه پایه                 |             |               | (۵٪)           |             | ۴٪                 |             |                    |             |                 |             |                  | (۰٪)         |
| نسبت شکاف به سرمایه پایه                         |             |               | (۵٪)           |             | ۱۰٪                |             |                    |             |                 |             |                  | (۱۳٪)        |
| نسبت شکاف انباشته به سرمایه پایه                 |             |               | (۵٪)           |             | ۵٪                 |             |                    |             |                 |             |                  | (۰٪)         |



بانک سینا (شرکت سهامی عام)

یادداشت‌های توضیحی صورتهای مالی

برای سال منتهی به ۳۰ اسفند ماه ۱۳۹۵

۵-۴-۵- تحلیل سررسید قراردادی بدهی های مالی

۱-۴-۵- جدول زیر سررسید بدهی های مالی را بر اساس سررسید قیدشده در قرارداد نشان می دهد.

۱۳۹۵

| یادداشت                              | مبلغ دفتری  | کمتر از یک ماه | بین ۱ ماه    | بین ۳ ماه    | بین ۳ ماه    | ۱ سال       | ۵ الی ۱ سال | بالتر از ۵ سال | بدون سررسید مشخص |
|--------------------------------------|-------------|----------------|--------------|--------------|--------------|-------------|-------------|----------------|------------------|
| میلیون ریال                          | میلیون ریال | میلیون ریال    | میلیون ریال  | میلیون ریال  | میلیون ریال  | میلیون ریال | میلیون ریال | میلیون ریال    | میلیون ریال      |
| بدهی ها                              |             |                |              |              |              |             |             |                |                  |
| بدهی به بانکها و سایر موسسات اعتباری | ۲۰          | (۲,۸۵۷,۶۲۶)    | ۰            | (۵۷۴,۹۳۰)    | ۰            | ۰           | ۰           | ۰              | (۱۷,۴۷۵,۵۱۳)     |
| سپردهای مشتریان                      | ۲۱          | (۱۷,۴۷۵,۵۱۳)   | ۰            | ۰            | ۰            | ۰           | ۰           | ۰              | ۰                |
| اوراق بدهی                           | ۲۴          | (۱,۰۰۰,۰۰۰)    | ۰            | (۱,۰۰۰,۰۰۰)  | ۰            | ۰           | ۰           | ۰              | ۰                |
| تسهیلات دریافتی از صندوق توسعه ملی   | ۲۶          | (۱۳۳,۷۷۷,۶۷۷)  | (۱۲,۰۶۳,۱۴۱) | (۲۶,۸۹۱,۶۸۸) | (۹۳,۹۰۹,۳۹۸) | (۹۱۳,۴۵۰)   | ۰           | ۰              | ۰                |
| حقوق صاحبان سپردههای سرمایه گذاری    |             |                |              |              |              |             |             |                |                  |
| جمع                                  |             | (۱۵۵,۱۱۰,۸۲۶)  | (۱۴,۳۴۵,۸۴۷) | (۲۶,۸۹۱,۶۸۸) | (۹۵,۴۸۴,۳۲۸) | (۹۱۳,۴۵۰)   | ۰           | ۰              | (۱۷,۴۷۵,۵۱۳)     |

۱۳۹۴

| یادداشت                              | مبلغ دفتری  | کمتر از یک ماه | بین ۱ ماه    | بین ۳ ماه    | بین ۳ ماه     | ۱ سال       | ۵ الی ۱ سال | بالتر از ۵ سال | بدون سررسید مشخص |
|--------------------------------------|-------------|----------------|--------------|--------------|---------------|-------------|-------------|----------------|------------------|
| میلیون ریال                          | میلیون ریال | میلیون ریال    | میلیون ریال  | میلیون ریال  | میلیون ریال   | میلیون ریال | میلیون ریال | میلیون ریال    | میلیون ریال      |
| بدهی ها                              |             |                |              |              |               |             |             |                |                  |
| بدهی به بانکها و سایر موسسات اعتباری | ۲۰          | (۱,۴۳۹,۷۷۱)    | (۸۶۴,۸۴۱)    | ۰            | (۵۷۴,۹۳۰)     | ۰           | ۰           | ۰              | (۹,۸۳۱,۷۱۰)      |
| سپردهای مشتریان                      | ۲۱          | (۹,۸۳۱,۷۱۰)    | ۰            | ۰            | ۰             | ۰           | ۰           | ۰              | ۰                |
| اوراق بدهی                           | ۲۴          | (۵۵۲,۴۹۴)      | ۰            | (۵۵۲,۴۹۴)    | (۵۵۲,۴۹۴)     | ۰           | ۰           | ۰              | ۰                |
| تسهیلات دریافتی از صندوق توسعه ملی   | ۲۶          | (۱۴۰,۷۴۴,۶۳۰)  | (۱۲,۴۱۱,۰۹۹) | (۲۶,۸۹۱,۶۸۸) | (۲۶,۸۹۱,۶۸۸)  | (۹۱۳,۴۵۰)   | ۰           | ۰              | ۰                |
| حقوق صاحبان سپردههای سرمایه گذاری    |             |                |              |              |               |             |             |                |                  |
| جمع                                  |             | (۱۵۲,۵۶۸,۶۰۵)  | (۱۳,۲۷۵,۹۴۰) | (۲۶,۸۹۱,۶۸۸) | (۱۰۱,۶۵۵,۸۱۷) | (۹۱۳,۴۵۰)   | ۰           | ۰              | (۹,۸۳۱,۷۱۰)      |

بانک سینا (شرکت سهامی عام)

یادداشت‌های توضیحی صورت‌های مالی

برای سال منتهی به ۳۰ اسفند ماه ۱۳۹۵

جدول زیر سررسید بدهی‌های مالی ارزی را بر اساس سررسید قیدشده در قرارداد نشان می‌دهد.

| ۱۳۹۵                 |                 |             |                     |                     |                |             |         |                                       |  |
|----------------------|-----------------|-------------|---------------------|---------------------|----------------|-------------|---------|---------------------------------------|--|
| بداون سررسید<br>مشخص | بالاتر از ۵ سال | ۱ الی ۵ سال | بین ۳ ماه الی ۱ سال | بین ۳ ماه الی ۱ سال | کمتر از یک ماه | مبلغ دفتری  | یادداشت |                                       |  |
| میلیون ریال          | میلیون ریال     | میلیون ریال | میلیون ریال         | میلیون ریال         | میلیون ریال    | میلیون ریال |         | بدهی‌ها                               |  |
| ۰                    | ۰               | ۰           | ۰                   | ۰                   | (۱,۶۰۴,۰۰۱)    | (۱,۶۰۴,۰۰۱) | ۲۰      | بدهی به بانک‌ها و سایر موسسات اعتباری |  |
| ۰                    | ۰               | ۰           | ۰                   | ۰                   | (۳۸۵,۰۰۴)      | (۳۸۵,۰۰۴)   | ۲۱      | سرمایه‌های مشتریان                    |  |
| ۰                    | ۰               | ۰           | ۰                   | ۰                   | ۰              | ۰           |         | اوراق بدهی                            |  |
| ۰                    | ۰               | ۰           | ۰                   | ۰                   | ۰              | ۰           |         | تسهیلات دریافتی از صندوق توسعه ملی    |  |
| ۰                    | ۰               | ۰           | (۱۵۰,۰۲۷)           | (۲۲۷,۶۷۸)           | (۳۵۱)          | (۲۴۲,۰۵۶)   | ۲۶      | حقوق صاحبان سرمایه‌گذاری              |  |
| ۰                    | ۰               | ۰           | (۱۵۰,۰۲۷)           | (۲۲۷,۶۷۸)           | (۱,۹۸۹,۰۳۵)    | (۲,۳۲۲,۰۶۱) |         | جمع                                   |  |
| ۱۳۹۴                 |                 |             |                     |                     |                |             |         |                                       |  |
| بدون سررسید<br>مشخص  | بالاتر از ۵ سال | ۱ الی ۵ سال | بین ۳ ماه الی ۱ سال | بین ۳ ماه الی ۱ سال | کمتر از یک ماه | مبلغ دفتری  |         |                                       |  |
| میلیون ریال          | میلیون ریال     | میلیون ریال | میلیون ریال         | میلیون ریال         | میلیون ریال    | میلیون ریال |         | بدهی‌ها                               |  |
| ۰                    | ۰               | ۰           | ۰                   | ۰                   | (۱۴۵)          | (۱۴۵)       | ۲۰      | بدهی به بانک‌ها و سایر موسسات اعتباری |  |
| ۰                    | ۰               | ۰           | ۰                   | ۰                   | (۳۶۳,۲۶۲)      | (۳۶۳,۲۶۲)   | ۲۱      | سرمایه‌های مشتریان                    |  |
| ۰                    | ۰               | ۰           | ۰                   | ۰                   | ۰              | ۰           |         | اوراق بدهی                            |  |
| ۰                    | ۰               | ۰           | ۰                   | ۰                   | ۰              | ۰           |         | تسهیلات دریافتی از صندوق توسعه ملی    |  |
| ۰                    | ۰               | ۰           | ۰                   | ۰                   | (۲۱۴,۹۲۹)      | (۲۱۴,۹۲۹)   | ۲۶      | حقوق صاحبان سرمایه‌گذاری              |  |
| ۰                    | ۰               | ۰           | ۰                   | ۰                   | (۲۱۴,۹۲۹)      | (۳۶۳,۴۰۷)   |         | جمع                                   |  |

## 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. در خصوص سپرده های روزشمار با توجه به این که حجم کمتری از سپرده های بانک را شامل می شود، در صورت کاهش ۱۰ درصدی آن، بانک دچار مشکل نخواهد شد.

با توجه به وجود مبلغ ۷,۱۰۲,۱۷۱ میلیون ریال سپرده های ما نزد سایر بانکها (یادداشت ۹) در صورت وجود این شوک، مشکلی از نظر نقدینگی برای بانک پدید نمی آورد.

| سال مالی   | شوک نقدینگی در کل سپرده ها |         |         |         |
|------------|----------------------------|---------|---------|---------|
|            | میزان شوک                  | ۱۰٪     | ۲۰٪     | ۳۰٪     |
| ۱۳۹۵/۱۲/۳۰ | نسبت نقدینگی قبل از شوک    | ۵,۳٪    | ۵,۳٪    | ۵,۳٪    |
|            | نسبت نقدینگی بعد از شوک    | (۵,۳٪)  | (۱۸,۳٪) | (۳۵,۳٪) |
| ۱۳۹۴/۱۲/۲۹ | نسبت نقدینگی قبل از شوک    | ۰,۶٪    | ۰,۶٪    | ۰,۶٪    |
|            | نسبت نقدینگی بعد از شوک    | (۱۰,۴٪) | (۲۴,۲٪) | (۴۲,۰٪) |

| سال مالی   | شوک نقدینگی در سپرده های روز شمار |        |         |         |
|------------|-----------------------------------|--------|---------|---------|
|            | میزان شوک                         | ۱۰٪    | ۲۰٪     | ۳۰٪     |
| ۱۳۹۵/۱۲/۳۰ | نسبت نقدینگی قبل از شوک           | ۱۲,۰٪  | ۱۲,۰٪   | ۱۲,۰٪   |
|            | نسبت نقدینگی بعد از شوک           | ۲,۲٪   | (۱۰,۰٪) | (۲۵,۸٪) |
| ۱۳۹۴/۱۲/۲۹ | نسبت نقدینگی قبل از شوک           | ۱,۹٪   | ۱,۹٪    | ۱,۹٪    |
|            | نسبت نقدینگی بعد از شوک           | (۹,۰٪) | (۲۲,۶٪) | (۴۰,۱٪) |

## 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 بانک ها 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

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

## ۳-۵۵-۵- روش سنجش ریسک بازار

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

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

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

| ۱۳۹۴                |                             | ۱۳۹۵                |                             | نوع سرمایه گذاری                 |
|---------------------|-----------------------------|---------------------|-----------------------------|----------------------------------|
| تاثیر در سود و زیان | تغییر احتمالی در قیمت بازار | تاثیر در سود و زیان | تغییر احتمالی در قیمت بازار |                                  |
| میلیون ریال         | درصد                        | میلیون ریال         | درصد                        |                                  |
| ۵۴,۶۵۵              | (۲,۸۷ و -۲,۸۷)              | ۰                   | -                           | سرمایه گذاری در سهام سریع معامله |
| ۰                   | ۰                           | ۰                   | ۰                           | سایر سرمایه گذاری ها             |



## بانک سینا (شرکت سهامی عام)

### یادداشت‌های توضیحی صورت‌های مالی

#### برای سال منتهی به ۳۰ اسفند ماه ۱۳۹۵

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       | ۱۳۹۴                |                             | ۱۳۹۵                |                             |
|---------------|---------------------|-----------------------------|---------------------|-----------------------------|
|               | تأثیر در سود و زیان | تغییر احتمالی در قیمت بازار | تأثیر در سود و زیان | تغییر احتمالی در قیمت بازار |
|               | میلیون ریال         | درصد                        | میلیون ریال         | درصد                        |
| دلار آمریکا   | ۴۷                  | (-۲,۹۱ و +۲,۹۱)             | ۱۵۱                 | (۰,۴- , ۰,۴+)               |
| یورو          | ۵,۲۴۴               | (-۲۰,۱۵ و +۲,۱۵)            | ۶۰                  | (۰,۰۱- , ۰,۰۱+)             |
| پوند انگلستان | ۳۳                  | (-۱,۳۲ و +۱,۳۲)             | ۲۴                  | (۰,۶۷- , ۰,۶۷+)             |
| یوان چین      | ۴۴۹                 | (-۱,۳۲ و +۱,۳۲)             | ۱۱۷                 | (۰,۱۹- , ۰,۱۹+)             |

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

#### ۵۵-۵-۶ میزان سرمایه مورد نیاز برای پوشش ریسک بازار

| مجموع ذخیره سرمایه برای ریسک بازار | ریسک ارز          |                  | ریسک سهام         |                  | روش اندازه گیری      |
|------------------------------------|-------------------|------------------|-------------------|------------------|----------------------|
|                                    | ذخیره سرمایه لازم | ارزش در معرض خطر | ذخیره سرمایه لازم | ارزش در معرض خطر |                      |
| میلیون ریال                        | میلیون ریال       | میلیون ریال      | میلیون ریال       | میلیون ریال      |                      |
| ۳۸,۳۷۳                             | ۳۸,۳۷۳            | ۸,۴۱۵            | ۰                 | ۰                | مدل شبیه‌سازی تاریخی |

بانک سینا (شورکت سهامی عام)

یادداشت‌های توضیحی صورت‌های مالی

برای سال منتهی به ۳۰ اسفند ماه ۱۳۹۵

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

۱۳۹۵

| بلندمدت | مبلغ دفتری    | کمتر از یک ماه | بین ۱ الی ۳ ماه | بین ۳ ماه الی ۱ سال | میلیون ریال  | میلیون ریال | میلیون ریال | میلیون ریال | بالتر از ۵ سال | غیر حساس به نرخ | میلیون ریال  |
|---------|---------------|----------------|-----------------|---------------------|--------------|-------------|-------------|-------------|----------------|-----------------|--------------|
| ۹       | ۷۹۶۴,۷۹۵      | ۲,۹۱۲,۹۰۴      | .               | .                   | .            | .           | .           | .           | .              | ۴۰,۵۱۸,۹۱۱      | ۴۰,۵۱۸,۹۱۱   |
| ۱۰      | ۴۹۰,۵۰۰       | ۵۶,۵۴۲         | .               | .                   | .            | .           | .           | .           | .              | ۴۳۳,۹۵۸         | ۴۳۳,۹۵۸      |
| ۱۱      | ۱۳۱,۶۷۲,۵۵۴   | ۶,۷۷۱,۶۲۶      | ۶,۷۷۱,۰۰۳       | ۲۳,۱۲۱,۰۰۳          | ۴۷,۸۸۷,۶۱۵   | ۴۱,۶۶۳,۳۴۴  | ۱۶۱,۵۲۱     | ۲۰,۶۷۷,۷۴۴  | ۱۶۱,۵۲۱        | ۲۰,۶۷۷,۷۴۴      | ۲۰,۶۷۷,۷۴۴   |
| ۱۲      | ۱۱۱,۰۰۰,۸۱۳   | ۲,۱۸۳,۷۱۰      | .               | .                   | .            | .           | .           | ۸,۹۱۷,۱۰۳   | .              | ۸,۹۱۷,۱۰۳       | ۸,۹۱۷,۱۰۳    |
| ۱۳      | ۴,۳۴۳,۸۰۸     | .              | .               | .                   | .            | .           | .           | ۴,۳۴۳,۸۰۸   | .              | ۴,۳۴۳,۸۰۸       | ۴,۳۴۳,۸۰۸    |
| ۱۴      | ۳,۵۸۷,۵۶۶     | .              | .               | .                   | .            | .           | .           | ۳,۵۸۷,۵۶۶   | .              | ۳,۵۸۷,۵۶۶       | ۳,۵۸۷,۵۶۶    |
| ۱۵      | ۱,۷۶۷,۶۲۲     | .              | .               | .                   | .            | .           | .           | ۱,۷۶۷,۶۲۲   | .              | ۱,۷۶۷,۶۲۲       | ۱,۷۶۷,۶۲۲    |
| ۱۶      | ۲,۷۵۸,۵۱۷     | .              | .               | .                   | .            | .           | .           | ۲,۷۵۸,۵۱۷   | .              | ۲,۷۵۸,۵۱۷       | ۲,۷۵۸,۵۱۷    |
| ۱۷      | ۱۴,۹۹۵,۰۹۷    | .              | .               | .                   | .            | .           | .           | ۱۴,۹۹۵,۰۹۷  | .              | ۱۴,۹۹۵,۰۹۷      | ۱۴,۹۹۵,۰۹۷   |
| ۱۸      | ۴,۳۷۹,۲۴۴     | .              | .               | .                   | .            | .           | .           | ۴,۳۷۹,۲۴۴   | .              | ۴,۳۷۹,۲۴۴       | ۴,۳۷۹,۲۴۴    |
|         | ۱۷۲,۸۶۰,۸۱۶   | ۱۲,۹۴۴,۷۸۲     | ۲۳,۱۲۱,۰۰۳      | ۴۷,۸۸۷,۶۱۵          | ۴۱,۶۶۳,۳۴۴   | ۱۶۱,۵۲۱     | ۴۷,۱۰۲,۵۵۱  |             |                |                 |              |
| ۲۰      | (۳,۸۵۷,۶۳۶)   | (۳,۳۸۲,۷۰۶)    | .               | (۵۷۴,۹۳۰)           | .            | .           | .           | .           | .              | .               | .            |
| ۲۱      | (۱۷,۴۷۵,۵۱۳)  | .              | .               | .                   | .            | .           | .           | .           | .              | .               | (۱۷,۴۷۵,۵۱۳) |
| ۲۲      | (۷۱,۷۹۴)      | .              | .               | .                   | .            | .           | .           | .           | .              | .               | (۷۱,۷۹۴)     |
| ۲۳      | .             | .              | .               | .                   | .            | .           | .           | .           | .              | .               | .            |
| ۲۴      | (۵۴۷,۲۶۶)     | .              | .               | .                   | .            | .           | .           | .           | .              | .               | (۵۴۷,۲۶۶)    |
| ۲۵      | (۴,۳۹۲,۶۱۱)   | .              | .               | .                   | .            | .           | .           | .           | .              | .               | (۴,۳۹۲,۶۱۱)  |
| ۲۶      | (۱۳۳,۷۷۷,۶۷۷) | (۱۰,۳۰۲,۳۸۷)   | (۲۶,۸۹۱,۶۸۸)    | (۹۵,۷۶۹,۱۵۲)        | (۹۱۳,۴۵۰)    | .           | .           | .           | .              | .               | .            |
|         | (۱۵۹,۰۲۲,۴۹۷) | (۱۲,۴۸۶,۰۹۳)   | (۳۶,۸۹۱,۶۸۸)    | (۹۶,۳۴۴,۰۸۲)        | (۹۱۳,۴۵۰)    | .           | .           | .           | .              | .               | (۳۳,۳۸۷,۱۸۴) |
|         | (۱۳,۸۳۸,۳۱۹)  |                |                 |                     |              |             |             |             |                |                 | (۱۳,۸۳۸,۳۱۹) |
|         | (۱۷۲,۸۶۰,۸۱۶) | (۱۲,۴۸۶,۰۹۳)   | (۳۶,۸۹۱,۶۸۸)    | (۹۶,۳۴۴,۰۸۲)        | (۹۱۳,۴۵۰)    | .           | .           | .           | .              | .               | (۳۶,۳۲۵,۵۰۳) |
|         | ۴۳۸,۶۸۹       | ۲۱۷۷,۰۶۸۵      | ۴۸,۴۵۶,۴۶۷      | ۴۰,۷۴۹,۸۹۴          | ۱۶۱,۵۲۱      | ۱۰,۸۷۷,۰۴۸  |             |             |                |                 |              |
|         | ۴۳۸,۶۸۹       | (۳,۳۲۱,۹۹۵)    | (۵۱,۷۸۸,۴۶۳)    | (۱۰,۳۸۵,۶۷۸)        | (۱۰,۸۷۷,۰۴۷) | .           |             |             |                |                 |              |

|                                             |  |
|---------------------------------------------|--|
| دارایی‌ها                                   |  |
| موجودی نقد                                  |  |
| مطالبات از بانک‌ها و سایر موسسات اعتباری    |  |
| مطالبات از دولت                             |  |
| تسهیلات اعطایی و مطالبات از اشخاص دولتی     |  |
| تسهیلات اعطایی و مطالبات از اشخاص غیر دولتی |  |
| سرمایه‌گذاری در سهام و سایر اوراق بهادار    |  |
| مطالبات از شرکت‌های فرعی وابسته             |  |
| سایر حساب‌های دریافتی                       |  |
| دارایی‌های ثابت مشهود                       |  |
| دارایی‌های نامشهود                          |  |
| سرمایه قانونی                               |  |
| سایر دارایی‌ها                              |  |
| جمع دارایی‌ها                               |  |
| بدهی‌ها                                     |  |
| بدهی به بانک‌ها و سایر موسسات اعتباری       |  |
| سرمایه‌های مشتریان                          |  |
| سود سهام پرداختی                            |  |
| اوراق بدهی                                  |  |
| ذخیره مالیات عملکرد                         |  |
| ذخایر و سایر بدهی‌ها                        |  |
| حقوق صاحبان سرمایه‌گذاری                    |  |
| جمع بدهی‌ها                                 |  |
| جمع حقوق صاحبان سهام                        |  |
| جمع بدهی‌ها و حقوق صاحبان سهام              |  |
| شکاف                                        |  |
| شکاف انباشته                                |  |

## ۱۳۹۴

| یادداشت                                            | مبلغ دفتری  |               | کمتر از یک ماه |              | بین ۱ الی ۳ ماه |              | بین ۳ ماه الی ۱ سال |             | بالتر از ۵ سال |              | غیر حساس به نرخ |              |
|----------------------------------------------------|-------------|---------------|----------------|--------------|-----------------|--------------|---------------------|-------------|----------------|--------------|-----------------|--------------|
|                                                    | میلیون ریال | میلیون ریال   | میلیون ریال    | میلیون ریال  | میلیون ریال     | میلیون ریال  | میلیون ریال         | میلیون ریال | میلیون ریال    | میلیون ریال  | میلیون ریال     | میلیون ریال  |
| داراییها                                           |             |               |                |              |                 |              |                     |             |                |              |                 |              |
| موجودی نقد                                         | ۹           | ۲۹,۰۷۷,۵۱۷    | .              | .            | .               | .            | .                   | .           | .              | .            | ۲۹,۰۷۷,۵۱۷      |              |
| مطالبات از بانک ها و سایر موسسات اعتباری           | ۱۰          | ۱,۲۴۵,۸۷۲     | .              | .            | .               | .            | .                   | .           | .              | .            | ۱,۲۴۵,۸۷۲       |              |
| مطالبات از دولت                                    |             | .             | .              | .            | .               | .            | .                   | .           | .              | .            | .               |              |
| تسهیلات اعطایی و مطالبات از انتخابش دولتی          | ۱۱          | ۱,۰۸۰,۸۱,۳۳۴  | ۶,۷۷۱,۶۲۶      | ۲۳,۱۲۱,۰۰۳   | ۳۰,۰۹۰,۸۳۹      | ۴۱,۶۶۳,۳۴۴   | ۱۶۱,۵۲۱             | .           | .              | .            | .               |              |
| تسهیلات اعطایی و مطالبات از انتخابش غیر دولتی      | ۱۲          | ۱,۰۹۳۱,۳۱۵    | .              | .            | .               | .            | .                   | .           | .              | .            | ۱,۰۹۳۱,۳۱۵      |              |
| سرمایه‌گذاری در سهام و سایر اوراق بهادار           | ۱۳          | ۸۳۷,۵۳۰       | .              | .            | .               | .            | .                   | .           | .              | .            | ۸۳۷,۵۳۰         |              |
| مطالبات از شرکت‌های فرعی و وابسته                  | ۱۴          | ۲,۶۲۰,۹۱۸     | .              | .            | .               | .            | .                   | .           | .              | .            | ۲,۶۲۰,۹۱۸       |              |
| سایر حسابهای دریافتی                               | ۱۵          | ۱,۸۰۷,۹۰۳     | .              | .            | .               | .            | .                   | .           | .              | .            | ۱,۸۰۷,۹۰۳       |              |
| دارایی‌های ثابت مشهود                              | ۱۶          | ۲,۶۹۲,۳۲۲     | .              | .            | .               | .            | .                   | .           | .              | .            | ۲,۶۹۲,۳۲۲       |              |
| دارایی‌های نامشهود                                 | ۱۷          | ۱۳,۸۲۸,۶۱۷    | .              | .            | .               | .            | .                   | .           | .              | .            | ۱۳,۸۲۸,۶۱۷      |              |
| سپرده قانونی                                       | ۱۸          | ۴,۲۹۵,۷۸۸     | .              | .            | .               | .            | .                   | .           | .              | .            | ۴,۲۹۵,۷۸۸       |              |
| سایر دارایی‌ها                                     |             |               |                |              |                 |              |                     |             |                |              |                 |              |
| جمع دارایی‌ها                                      |             | ۱۶۹,۱۶۶,۱۱۶   | ۶,۷۷۱,۶۲۶      | ۲۳,۱۲۱,۰۰۳   | ۳۰,۰۹۰,۸۳۹      | ۴۱,۶۶۳,۳۴۴   | ۱۶۱,۵۲۱             | ۶۷,۸۵۷,۷۸۲  | ۱۶۱,۵۲۱        | ۶۷,۸۵۷,۷۸۲   | ۶۷,۸۵۷,۷۸۲      | ۶۷,۸۵۷,۷۸۲   |
| بدهی‌ها                                            |             |               |                |              |                 |              |                     |             |                |              |                 |              |
| بدهی به بانکها و سایر موسسات اعتباری               | ۲۰          | (۱,۴۳۹,۷۷۱)   | .              | .            | .               | .            | .                   | .           | .              | .            | (۱,۴۳۹,۷۷۱)     |              |
| سپرده‌های مشتریان                                  | ۲۱          | (۹,۸۳۱,۷۱۰)   | .              | .            | .               | .            | .                   | .           | .              | .            | (۹,۸۳۱,۷۱۰)     |              |
| سود سهام پرداختی                                   | ۲۲          | (۳۹,۵۸۳)      | .              | .            | .               | .            | .                   | .           | .              | .            | (۳۹,۵۸۳)        |              |
| اوراق بدهی                                         | ۲۳          | .             | .              | .            | .               | .            | .                   | .           | .              | .            | .               |              |
| ذخیره مالیات عملکرد                                | ۲۴          | (۴۵۳,۸۲۷)     | .              | .            | .               | .            | .                   | .           | .              | .            | (۴۵۳,۸۲۷)       |              |
| ذخایر و سایر بدهی‌ها                               | ۲۵          | (۱,۹۲۰,۳۴۱)   | .              | .            | .               | .            | .                   | .           | .              | .            | (۱,۹۲۰,۳۴۱)     |              |
| ذخیره مزایای پایان خدمت و تعهدات بازنشستگی کارکنان | ۲۶          | (۵۸۲,۳۹۱)     | .              | .            | .               | .            | .                   | .           | .              | .            | (۵۸۲,۳۹۱)       |              |
| حقوق صاحبان سپرده‌های سرمایه‌گذاری                 |             | (۱۴,۰۷۴,۶۳۰)  | (۱۲,۴۱۱,۰۹۹)   | (۲۶,۸۹۱,۶۸۸) | (۱۰۰,۵۲۸,۳۹۳)   | (۹۱۳,۴۵۰)    | .                   | .           | .              | .            | (۱۴,۰۷۴,۶۳۰)    |              |
| جمع بدهی‌ها                                        |             | (۱۵۵,۰۰۲,۲۵۳) | (۱۲,۴۱۱,۰۹۹)   | (۲۶,۸۹۱,۶۸۸) | (۱۰۰,۵۲۸,۳۹۳)   | (۹۱۳,۴۵۰)    | .                   | .           | .              | .            | (۱۵۵,۰۰۲,۲۵۳)   |              |
| جمع حقوق صاحبان سهام                               |             | (۱۴,۱۶۳,۸۶۳)  |                |              |                 |              |                     |             |                |              | (۱۴,۱۶۳,۸۶۳)    |              |
| جمع بدهی‌ها و حقوق صاحبان سهام                     |             | (۱۶۹,۱۶۶,۱۱۶) | (۱۲,۴۱۱,۰۹۹)   | (۲۶,۸۹۱,۶۸۸) | (۱۰۰,۵۲۸,۳۹۳)   | (۹۱۳,۴۵۰)    | .                   | .           | .              | .            | (۱۶۹,۱۶۶,۱۱۶)   |              |
| شکاف                                               |             | (۵۶۳۹,۴۷۳)    | (۵۶۳۹,۴۷۳)     | (۳۷۷۰,۶۸۵)   | (۷۰,۴۳۷,۵۵۴)    | ۴۰,۷۴۹,۸۹۴   | ۱۶۱,۵۲۱             | ۳۹,۵۱۸,۶۸۷  | ۱۶۱,۵۲۱        | ۳۹,۵۱۸,۶۸۷   | ۳۹,۵۱۸,۶۸۷      | ۳۹,۵۱۸,۶۸۷   |
| شکاف انباشته                                       |             | (۵۶۳۹,۴۷۳)    | (۵۶۳۹,۴۷۳)     | (۹,۴۱۰,۱۵۸)  | (۷۹,۸۴۷,۷۱۲)    | (۳۹,۰۹۷,۸۱۷) | (۳۸,۹۳۶,۳۹۷)        | .           | (۳۸,۹۳۶,۳۹۷)   | (۳۸,۹۳۶,۳۹۷) | (۳۸,۹۳۶,۳۹۷)    | (۳۸,۹۳۶,۳۹۷) |

بانک سینا (شرکت سهامی عام)  
یادداشت‌های توضیحی صورتهای مالی  
برای سال منتهی به ۳۰ اسفند ماه ۱۳۹۵

**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 کنترل ها، 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**

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

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

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

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

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

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

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

**۵۵-۶-۴- تمهیدات مقابله با بحران**

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

**۵۵-۶-۵- روش سنجش ریسک عملیاتی**

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

بانک سینا (شرکت سهامی عام)  
بازرسی صورت‌های توضیحی صورت‌های مالی  
برای سال منتهی به ۳۰ اسفند ماه ۱۳۹۵

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

• مهمترین ساز و کار کنترلی جهت کنترل و پایش ریسک عملیاتی در بانک، تدوین و بروز رسانی فرآیندهای مرتبط با فعالیتهای جاری و خطاهای احتمالی می باشد که به طور بالقوه حامل ریسک های عملیاتی می باشند.

۵۵-۶-۷- میزان سرمایه لازم برای پوشش ریسک عملیاتی

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

| روش اندازه گیری | سرمایه در معرض ریسک عملیاتی |
|-----------------|-----------------------------|
| روش شاخص پایه   | میلیون ریال<br>۷۴۷،۹۶۳      |

۵۵-۷- کمیته عالی مدیریت ریسک

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

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

بانک سینا (شرکت سهامی عام)  
یادداشت‌های توضیحی صورت‌های مالی  
برای سال منتهی به ۳۰ اسفند ماه ۱۳۹۵

۸-۵۵- مدیریت سرمایه

۱-۸-۵۵- سرمایه پایه

سرمایه پایه بانک در پایان سال مالی منتهی به ۱۳۹۵/۱۲/۳۰ مبلغ ۱۵,۵۳۱,۸۲۰ میلیون ریال می‌باشد.

| شرح                                                       | یادداشت | ۱۳۹۵              | ۱۳۹۴              |
|-----------------------------------------------------------|---------|-------------------|-------------------|
|                                                           |         | میلیون ریال       | میلیون ریال       |
| <b>الف) سرمایه اصلی</b>                                   |         |                   |                   |
| سرمایه به کسر سرمایه تامین شده از محل مازاد تجدید ارزیابی | ۲۷      | ۸,۰۰۰,۰۰۰         | ۸,۰۰۰,۰۰۰         |
| اندوخته قانونی                                            | ۲۸      | ۲,۶۳۲,۶۶۵         | ۲,۴۲۱,۳۳۹         |
| سایر اندوخته‌ها                                           |         | .                 | .                 |
| صرف سهام                                                  |         | .                 | .                 |
| سود انباشته                                               |         | ۱,۲۰۵,۶۵۴         | ۱,۷۴۲,۵۲۴         |
| سهام خزانه                                                |         | .                 | .                 |
|                                                           |         | <b>۱۱,۸۳۸,۳۱۹</b> | <b>۱۲,۱۶۳,۸۶۳</b> |
| <b>ب) سرمایه تکمیلی</b>                                   |         |                   |                   |
| ذخیره عمومی مطالبات مشکوک الوصول                          |         | ۱,۶۹۳,۵۰۱         | ۱,۴۸۰,۶۲۵         |
| مازاد تجدید ارزیابی دارایی‌های ثابت                       | ۲۷      | ۲,۰۰۰,۰۰۰         | ۲,۰۰۰,۰۰۰         |
| اندوخته ناشی از تجدید ارزیابی سهام                        |         | .                 | .                 |
| کسر میشود فزونی سرمایه تکمیلی به سرمایه اصلی              |         | ۲,۶۹۳,۵۰۱         | ۳,۴۸۰,۶۲۵         |
|                                                           |         | <b>۳,۶۹۳,۵۰۱</b>  | <b>۳,۴۸۰,۶۲۵</b>  |
| <b>سرمایه پایه قبل از کسور</b>                            |         | <b>۱۵,۵۳۱,۸۲۰</b> | <b>۱۵,۶۴۴,۴۸۸</b> |
| <b>ج) کسور از سرمایه پایه</b>                             |         |                   |                   |
| سرمایه‌گذاری در بانک‌ها و موسسات اعتباری فرعی تلفیق نشده  |         | .                 | .                 |
| سرمایه‌گذاری در سایر بانک‌ها و موسسات اعتباری             |         | .                 | (۲۱۵,۳۹۰)         |
|                                                           |         | .                 | (۲۱۵,۳۹۰)         |
| <b>سرمایه پایه</b>                                        |         | <b>۱۵,۵۳۱,۸۲۰</b> | <b>۱۵,۴۲۹,۰۹۸</b> |
| <b>سرمایه پایه نافذ</b>                                   |         | <b>۱۳,۶۹۴,۷۱۳</b> | <b>۱۳,۱۹۴,۷۶۲</b> |

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

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

جمع دارایی‌های موزون شده به ریسک بانک در پایان سال مالی منتهی به ۱۳۹۵/۱۲/۳۰ مبلغ ۱۳۵,۴۸۰,۱۱۷ میلیون ریال می باشد.

| شرح                                                         | یادداشت   | ۱۳۹۵               |           |                       | ۱۳۹۴               |           |                       |
|-------------------------------------------------------------|-----------|--------------------|-----------|-----------------------|--------------------|-----------|-----------------------|
|                                                             |           | دارایی‌ها و تعهدات | ضریب ریسک | تغییل شده بر حسب ریسک | دارایی‌ها و تعهدات | ضریب ریسک | تغییل شده بر حسب ریسک |
| موجودی نقد                                                  | ۹         | ۷,۹۶۴,۷۹۵          | ۰         | ۰                     | ۲۹,۰۷۷,۵۱۷         | ۰         | ۰                     |
| سپرده قانونی                                                | ۱۷        | ۱۴,۹۹۵,۰۹۷         | ۰         | ۰                     | ۱۳,۸۲۸,۶۱۷         | ۰         | ۰                     |
| مطالبات از بانک مرکزی                                       | ۱۰        | ۴۳۳,۹۵۸            | ۰         | ۰                     | ۴۳۳,۹۵۸            | ۰         | ۰                     |
| مطالبات از بانک‌ها و سایر موسسات اعتباری                    | ۱۰        | ۵۶,۵۴۲             | ۲۰        | ۱۱,۳۰۸                | ۸۳۱,۹۱۴            | ۲۰        | ۱۶۶,۳۸۳               |
| مطالبات از دولت                                             |           | ۰                  | ۰         | ۰                     | ۰                  | ۰         | ۰                     |
| اوراق مشارکت دولتی                                          | ۱۲        | ۲,۱۸۳,۷۱۰          | ۰         | ۰                     | ۲۹۶,۰۵۸            | ۰         | ۰                     |
| اوراق مشارکت غیر دولتی                                      |           | ۰                  | ۱۰۰       | ۰                     | ۰                  | ۱۰۰       | ۰                     |
| سرمایه‌گذاری در سهام                                        | ۱۲        | ۸,۹۱۷,۱۰۳          | ۱۰۰       | ۸,۹۱۷,۱۰۳             | ۱۰,۶۳۵,۲۵۷         | ۱۰۰       | ۱۰,۶۳۵,۲۵۷            |
| حساب‌های دریافتی                                            | ۱۳ و ۱۴   | ۷,۸۳۱,۳۷۴          | ۱۰۰       | ۷,۸۳۱,۳۷۴             | ۳,۴۵۸,۴۴۸          | ۱۰۰       | ۳,۴۵۸,۴۴۸             |
| وام‌ها و تسهیلات اجاره به شرط تملیک و تسهیلات مسکن          |           | ۳۴,۱۱۴,۷۷۴         | ۵۰        | ۱۷,۰۵۷,۳۸۷            | ۲۲,۱۹۰,۴۹۵         | ۵۰        | ۱۱,۰۹۵,۲۴۸            |
| سایر وام‌ها و تسهیلات پرداختی و مطالبات                     |           | ۸۷,۵۵۸,۰۸۰         | ۱۰۰       | ۸۷,۵۵۸,۰۸۰            | ۷۹,۶۱۷,۸۳۹         | ۱۰۰       | ۷۹,۶۱۷,۸۳۹            |
| خالص دارایی‌های ثابت و سرقتی                                | ۱۵ و ۱۶   | ۴,۵۲۶,۱۳۹          | ۱۰۰       | ۴,۵۲۶,۱۳۹             | ۴,۵۰۰,۳۲۵          | ۱۰۰       | ۴,۵۰۰,۳۲۵             |
| سایر دارایی‌ها                                              | ۱۸        | ۴,۲۷۹,۲۴۴          | ۱۰۰       | ۴,۲۷۹,۲۴۴             | ۴,۲۹۵,۷۸۸          | ۱۰۰       | ۴,۲۹۵,۷۸۸             |
| تضمین اوراق مشارکت بخش غیر دولتی (مشمول ضریب ۵۰٪)           | ۵۰-۳      | ۱,۵۰۰,۰۰۰          | ۱۰۰       | ۱,۵۰۰,۰۰۰             | ۱,۵۰۰,۰۰۰          | ۱۰۰       | ۱,۵۰۰,۰۰۰             |
| تعهدات بابت ضمانت‌نامه‌های صادر شده (مشمول ضریب تبدیل ۲۰٪)  | ۲۱-۳ و ۵۰ | ۳,۱۸۱,۸۳۸          | ۱۰۰       | ۳,۱۸۱,۸۳۸             | ۱,۶۷۴,۳۶۹          | ۱۰۰       | ۱,۶۷۴,۳۶۹             |
| تعهدات بابت ضمانت‌نامه‌های صادر شده (مشمول ضریب تبدیل ۵۰٪)  |           | ۰                  | ۱۰۰       | ۰                     | ۰                  | ۱۰۰       | ۰                     |
| تعهدات بابت اعتبارات اسنادی صادر شده (مشمول ضریب تبدیل ۲۰٪) | ۲۱-۳ و ۵۰ | ۶۱۷,۶۴۴            | ۱۰۰       | ۶۱۷,۶۴۴               | ۲۰,۹۶۶             | ۱۰۰       | ۲۰,۹۶۶                |
| تعهدات بابت اعتبارات اسنادی صادر شده (مشمول ضریب تبدیل ۵۰٪) |           | ۰                  | ۱۰۰       | ۰                     | ۰                  | ۱۰۰       | ۰                     |

۱۱۶,۹۶۴,۵۲۳

۱۳۵,۴۸۰,۱۱۷

جمع دارایی‌ها و تعهدات موزون شده بر حسب ریسک

بانک سینا (شرکت سهامی عام)  
یادداشت‌های توضیحی صورتهای مالی  
برای سال منتهی به ۳۰ اسفند ماه ۱۳۹۵

۵۵-۸-۳- نسبت کفایت سرمایه

نسبت کفایت سرمایه بانک در پایان سال مالی منتهی به ۱۳۹۵/۱۲/۳۰ به میزان ۱۰,۱ درصد می باشد.

| ۱۳۹۴        | ۱۳۹۵        | یادداشت                                            |
|-------------|-------------|----------------------------------------------------|
| میلیون ریال | میلیون ریال |                                                    |
| ۱۳,۱۹۴,۷۶۲  | ۱۳,۶۹۴,۷۱۳  | ۵۵-۸-۱ سرمایه پایه نافذ                            |
| ۱۱۶,۹۶۴,۵۲۳ | ۱۳۵,۴۸۰,۱۱۷ | ۵۵-۸-۲ جمع دارایی‌ها و تعهدات موزون شده برحسب ریسک |
| ۱۱,۳٪       | ۱۰,۱٪       | نسبت کفایت سرمایه - درصد                           |

۵۵-۸-۴- درجه اهرمی

درجه اهرمی عبارتست از جمع حقوق صاحبان سهام به دارایی‌های بانک . درجه اهرمی بانک در پایان سال مالی منتهی به ۱۳۹۵/۱۲/۳۰ هشت درصد می باشد.

| ۱۳۹۴        | ۱۳۹۵        |                      |
|-------------|-------------|----------------------|
| میلیون ریال | میلیون ریال |                      |
| ۱۴,۱۶۳,۸۶۳  | ۱۳,۸۳۸,۳۱۹  | جمع حقوق صاحبان سهام |
| ۱۶۹,۱۶۶,۱۱۶ | ۱۷۲,۸۶۰,۸۱۶ | جمع دارایی‌ها        |
| ۸,۴٪        | ۸,۰٪        | درجه اهرمی           |

## 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 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<br>قرض الحسنه | بانکداری بین الملل | بانکداری<br>الکترونیکی | بانکداری خرد               | جمع                        |
|----------------------------------------------------------|---------|------------------------|--------------------|------------------------|----------------------------|----------------------------|
|                                                          |         | میلیون ریال            | میلیون ریال        | میلیون ریال            | میلیون ریال                | میلیون ریال                |
| درآمدهای کسب شده از خارج بانک                            | ۳۲      | ۱۰۰۱۸                  |                    |                        | ۲۶,۴۲۰,۸۰۴<br>(۲۳,۲۴۹,۹۷۱) | ۲۶,۴۲۰,۸۰۴<br>(۲۳,۲۴۹,۹۷۱) |
| درآمد تسهیلات اعطایی و سپرده گذاری                       | ۳۹      |                        | ۶,۲۳۷<br>(۹,۱۸۸)   |                        |                            |                            |
| هزینه سود سپرده ها                                       |         |                        |                    |                        |                            |                            |
| خالص درآمد تسهیلات و سپرده گذاری                         |         | ۱۰۰۱۸                  | (۲,۹۵۱)            |                        | ۲,۱۷۰,۸۳۳                  | ۳,۱۶۸,۹۰۰                  |
| درآمد کارمزد                                             | ۴۰      | ۱,۷۱۴                  |                    |                        | ۸۰۷,۷۷۰                    | ۱,۱۸۸,۰۰۱<br>(۴۲۷,۱۵۷)     |
| هزینه کارمزد                                             | ۴۱      |                        | ۱۴,۱۵۰<br>(۷۱۰)    | ۳۶۴,۳۶۷<br>(۴۳۶,۹۰۳)   | ۴۵۶                        |                            |
| خالص درآمد کارمزد                                        |         | ۱,۷۱۴                  | ۱۲,۴۴۰             | (۶۲,۵۳۶)               | ۸۰۸,۲۲۶                    | ۷۶۰,۸۴۴                    |
| خالص سود (زیان) سرمایه گذاری ها                          | ۳۵      |                        |                    |                        | ۱,۷۷۷,۵۹۹                  | ۱,۷۷۷,۵۹۹                  |
| خالص سود (زیان) مبادلات و معاملات ارزی                   | ۴۲      |                        | ۲۶,۱۵۲             |                        |                            | ۲۶,۲۵۲                     |
| سایر درآمدهای عملیاتی                                    | ۴۳      |                        |                    |                        | ۶۰۴,۴۶۶                    | ۶۰۴,۴۶۶                    |
| خالص درآمدهای کسب شده از خارج بانک                       |         |                        |                    |                        | ۲,۲۸۲,۰۶۵                  | ۲,۴۰۸,۳۱۷                  |
| خالص درآمدهای بین بخش های بانک                           |         |                        |                    |                        | ۶,۳۶۱,۱۲۴                  | ۶,۳۳۸,۰۶۱                  |
| جمع درآمدهای بخش های عملیاتی بانک                        |         |                        |                    |                        |                            |                            |
| هزینه های مطالبات مشکوک الوصول بخش عملیاتی               | ۴۵      |                        |                    |                        | ۶,۳۶۱,۱۲۴                  | ۶,۳۳۸,۰۶۱                  |
| سایر هزینه های مستقیم قابل انتساب به بخش عملیاتی         |         |                        |                    |                        | (۸۳۷,۵۲۰)                  | (۸۳۷,۵۲۰)                  |
| سود (زیان) هر بخش قبل از هزینه های عمومی غیر قابل انتساب |         |                        |                    |                        | ۵,۵۲۳,۶۰۴                  | ۵,۵۰۰,۵۴۱                  |
| هزینه های عمومی غیر قابل انتساب به بخش ها                |         |                        |                    |                        |                            | (۳,۷۷۶,۰۸۵)                |
| سود قبل از مالیات                                        |         |                        |                    |                        |                            | ۱,۷۲۴,۴۵۶                  |

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

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

**بانک سینا (شرکت سهامی عام)**

یادداشت‌های توضیحی صورت‌های مالی

برای سال منتهی به ۳۰ اسفند ماه ۱۳۹۵

**۵۷- معاملات با اشخاص مرتبط**

**۵۷-۱- تغییرات سهامداران عمده (نمای یک درصد)**

در طی سال مالی منتهی به ۱۳۹۵/۱۲/۳۰ شرکت بیمه سینا با خرید ۱۹۲,۵۰۰,۰۰۰ سهم و صندوق سرمایه گذاری اختصاصی بازارگردانی بانک سینا با خرید ۱۵۹,۴۳۹,۸۵۹ سهم در زمره سهامداران بالای یک درصد قرار گرفت.

**۵۷-۲- معاملات با مدیران**

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

**۵۷-۲-۱- معاملات**

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

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

| ۱۳۹۴              |                             |             |             |            |            | ۱۳۹۵              |                             |             |            |            |            |
|-------------------|-----------------------------|-------------|-------------|------------|------------|-------------------|-----------------------------|-------------|------------|------------|------------|
| ماده طلب<br>(دهی) | سود (زیان)<br>ناخالص معامله | مبلغ معامله | میلون ریال  | میلون ریال | میلون ریال | ماده طلب<br>(دهی) | سود (زیان)<br>ناخالص معامله | مبلغ معامله | میلون ریال | میلون ریال | میلون ریال |
| ۱۳۹۴/۱۲/۲۹        |                             |             |             |            |            | ۱۳۹۵/۱۲/۳۰        |                             |             |            |            |            |
| میلون ریال        | میلون ریال                  | میلون ریال  | میلون ریال  | میلون ریال | میلون ریال | میلون ریال        | میلون ریال                  | میلون ریال  | میلون ریال | میلون ریال | میلون ریال |
| (۱,۷۳۰,۰۱۳)       | (۳۴۵,۷۴۹)                   | (۱,۳۷۱,۱۴۴) | (۱,۳۸۱,۷۵۶) | (۲۵۹,۰۴۹)  | (۱۱۹,۶۹۵)  |                   |                             |             |            |            |            |
| ۱۴,۳۲۶            | ۳,۳۳۹                       | *           | ۱۳۱,۰۵۰     | ۱۵۸,۶۲۲    | *          |                   |                             |             |            |            |            |
| ۱,۰۹۹             | ۶۷,۳۰۰                      | ۱,۳۷۵,۰۰۰   | ۲,۴۳۸,۳۶۲   | ۵,۱۷۴      | ۲,۷۸۴,۷۶۲  |                   |                             |             |            |            |            |
| (۱۵,۴۷۰)          | (۱۰,۷۴۸)                    | *           | (۱۳۵,۳۶۹)   | (۱۳,۵۳۰)   | (۴۷,۰۰۰)   |                   |                             |             |            |            |            |
| *                 | *                           | *           | *           | *          | *          |                   |                             |             |            |            |            |
| ۷۳۲,۴۶۹           | *                           | *           | ۷۳۰,۴۹۶     | *          | (۵۰۴,۳۷۳)  |                   |                             |             |            |            |            |
| (۲۱۵,۳۵۳)         | (۲۸,۳۳۰)                    | *           | (۱۷۶,۳۰۱)   | (۳۷,۹۴۵)   | *          |                   |                             |             |            |            |            |
| *                 | *                           | *           | *           | *          | *          |                   |                             |             |            |            |            |
| ۱۰۵,۰۶۱           | *                           | *           | ۹۸,۱۹۹      | *          | ۱۳۸        |                   |                             |             |            |            |            |
| *                 | *                           | *           | (۲,۵۳۶)     | (۷۷)       | *          |                   |                             |             |            |            |            |
| *                 | *                           | *           | *           | *          | *          |                   |                             |             |            |            |            |
| *                 | *                           | *           | ۳,۴۱۵,۱۱۳   | *          | ۳,۳۱۸,۱۱۰  |                   |                             |             |            |            |            |
| (۵۲۱)             | (۲,۳۵۵)                     | *           | (۱۸۰)       | (۷)        | *          |                   |                             |             |            |            |            |
| *                 | *                           | *           | *           | *          | *          |                   |                             |             |            |            |            |
| *                 | *                           | *           | *           | *          | *          |                   |                             |             |            |            |            |

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

| ۱۳۹۴                |                             |             |               | ۱۳۹۵                        |             |                 |                                        |
|---------------------|-----------------------------|-------------|---------------|-----------------------------|-------------|-----------------|----------------------------------------|
| مابده طلب<br>(بدهی) | سود (زیان)<br>ناخالص معامله | مبلغ معامله | طلب<br>(بدهی) | سود (زیان)<br>ناخالص معامله | مبلغ معامله | نحوه تعیین قیمت | آیا مشمول مفاد ماده ۱۲۹ قانون می‌باشد؟ |
| ۱۳۹۴/۱۲/۲۹          | ۱۳۹۴/۱۲/۲۹                  | ۱۳۹۴/۱۲/۲۹  | ۱۳۹۵/۱۲/۳۰    | ۱۳۹۵/۱۲/۳۰                  | ۱۳۹۵/۱۲/۳۰  | موضوع معامله    | نوع وابستگی                            |
| میلیون ریال         | میلیون ریال                 | میلیون ریال | میلیون ریال   | میلیون ریال                 | میلیون ریال | موضوع معامله    | نوع وابستگی                            |
| ۳۳۷,۶۴۱             | (۵,۸۶۸)                     | (۱۹,۸۱۰)    | (۲۶۳,۵۰۹)     | (۲,۷۰۲)                     | (۱۸۵,۱۰۰)   | جذب سپرده       | جذب سپرده                              |
| ۹۳۸,۸۶۱             | ۲,۷۴۰                       | ۱,۳۶۰,۰۰۰   | ۱,۱۹۳,۲۸۷     | ۸۵,۹۱۲                      | ۱,۷۹۹,۵۰۰   | اعطای تسهیلات   | سهم‌داری ۱۱-۹                          |
| ۱,۸۳۲,۵۲۹           | ۳۶۶,۵۰۵                     | .           | .             | .                           | .           | حساب فی مابین   | حساب فی مابین                          |
| (۹,۰۶۱)             | (۶۹۰)                       | (۶,۳۳۲)     | (۳۰۹,۱۷۷)     | (۶۴۴)                       | (۳۰۰,۱۱۷)   | جذب سپرده       | جذب سپرده                              |
| ۲,۳۹۲,۴۰۳           | .                           | .           | ۲,۷۷۷,۲۶۰     | .                           | ۲,۷۷۷,۲۶۰   | اعطای تسهیلات   | سهم‌داری ۱۱-۹                          |
| .                   | .                           | ۳۳۰,۶۲۸     | .             | .                           | .           | حساب فی مابین   | حساب فی مابین                          |
| (۸,۴۶۴)             | (۱,۶۲)                      | (۸,۲۴۴)     | (۵,۶۴۳)       | (۱,۱۶۰)                     | .           | جذب سپرده       | جذب سپرده                              |
| ۵۰,۲۸۳              | ۶,۳۷۰                       | ۱۰۷,۸۱۲     | ۲۹,۸۱۸        | ۱۳,۳۱۹                      | ۵۰,۰۰۰      | اعطای تسهیلات   | سهم‌داری ۱۱-۹                          |
| .                   | .                           | .           | .             | .                           | .           | حساب فی مابین   | حساب فی مابین                          |
| (۳۷۵,۳۰۰)           | (۴۴,۹۲۵)                    | (۱۵۵,۴۷۰)   | (۸۴,۳۲۲)      | (۳۳,۸۴۹)                    | .           | جذب سپرده       | جذب سپرده                              |
| ۴,۷۹۲,۱۸۳           | ۳۲۶,۳۲۱                     | ۴,۸۳۰,۲۲۳   | ۵,۹۲۲,۹۴۵     | ۱,۰۵۸,۹۶۸                   | .           | اعطای تسهیلات   | سهم‌داری ۱۱-۹                          |
| .                   | .                           | .           | .             | .                           | .           | حساب فی مابین   | حساب فی مابین                          |
| (۷۴)                | (۲)                         | (۲۵)        | (۱۶,۹۴۵)      | (۱۵۶)                       | .           | جذب سپرده       | جذب سپرده                              |
| ۲۱۷,۶۹۰             | ۱۰,۸۲۰                      | .           | ۷۷,۳۸۵        | ۲۷,۹۲۸                      | ۹۱,۰۰۰      | اعطای تسهیلات   | سهم‌داری ۱۱-۹                          |
| .                   | .                           | .           | .             | .                           | .           | حساب فی مابین   | حساب فی مابین                          |
| (۳۹,۶۲۸)            | (۶۶)                        | (۳۸,۴۵۸)    | (۱۳۹,۶۱۰)     | (۳۴۲)                       | (۱۰۲,۲۰۰)   | جذب سپرده       | جذب سپرده                              |
| ۳۰۵,۸۹۵             | ۲,۳۵۷                       | ۴۴۶,۰۰۰     | ۹۳۱,۶۰۷       | ۱۱۵,۲۰۰                     | ۱,۲۸۵,۰۰۰   | اعطای تسهیلات   | سهم‌داری ۱۱-۹                          |
| .                   | .                           | .           | .             | .                           | .           | حساب فی مابین   | حساب فی مابین                          |
| (۳۷,۸۰۵)            | (۹۷۶)                       | (۳۲,۹۰۲)    | .             | .                           | .           | جذب سپرده       | جذب سپرده                              |
| .                   | .                           | .           | .             | .                           | .           | اعطای تسهیلات   | سهم‌داری ۱۱-۹                          |
| (۲۶,۹۱۶)            | .                           | ۲۶,۹۱۶      | .             | .                           | .           | حساب فی مابین   | حساب فی مابین                          |
| (۶۶)                | .                           | .           | .             | .                           | .           | جذب سپرده       | جذب سپرده                              |
| ۳۹۹,۵۹۲             | ۱۰,۸۸۱                      | ۲۴۱,۹۵۰     | ۲۸۱,۸۲۳       | ۵۴,۱۸۹                      | .           | اعطای تسهیلات   | سهم‌داری ۱۱-۹                          |
| .                   | .                           | .           | .             | .                           | .           | حساب فی مابین   | حساب فی مابین                          |
| (۶۷۶)               | (۱۰)                        | .           | .             | .                           | .           | جذب سپرده       | جذب سپرده                              |
| ۳۹,۶۶۲              | ۷۰,۱۵                       | .           | ۸,۴۹۸         | ۶,۱۰۷                       | .           | اعطای تسهیلات   | سهم‌داری ۱۱-۹                          |
| .                   | .                           | .           | .             | .                           | .           | حساب فی مابین   | حساب فی مابین                          |

۱۳۹۴

۱۳۹۵

ادامه ۵۷-۴

| مانده طلب<br>(بدهی) | سود (زیان)<br>ناخالص معامله | مبلغ معامله | مانده طلب<br>(بدهی) | سود (زیان)<br>ناخالص معامله | مبلغ معامله | نحوه تعیین قیمت                                                     | آیا مشمول مفاد ماده<br>۱۱۹ قانون می‌باشد؟ | موضوع معامله                                                                               | یادداشت | نوع<br>وابستگی | نام شخص وابسته (تحت کنترل مشترک)         |
|---------------------|-----------------------------|-------------|---------------------|-----------------------------|-------------|---------------------------------------------------------------------|-------------------------------------------|--------------------------------------------------------------------------------------------|---------|----------------|------------------------------------------|
| ۱۳۹۴/۱۲/۲۹          | ۱۳۹۵/۱۲/۳۰                  | ۱۳۹۵/۱۲/۳۰  | ۱۳۹۵/۱۲/۳۰          | ۱۳۹۵/۱۲/۳۰                  | ۱۳۹۵/۱۲/۳۰  | رقول سهم گردیده<br>اعطای سهم به مادر سید محمد عسکری<br>فرصت معاملات | خیر                                       | جذب سپرده<br>اعطای تسهیلات<br>حساب فی مابین<br>جذب سپرده<br>اعطای تسهیلات<br>حساب فی مابین | ۱۱-۹    | سهامد شتری     | شرکت کارگزاری بورس بهگترین               |
| میلون ریال          | میلون ریال                  | میلون ریال  | میلون ریال          | میلون ریال                  | میلون ریال  | رقول سهم گردیده<br>اعطای سهم به مادر سید محمد عسکری<br>فرصت معاملات | خیر                                       | جذب سپرده<br>اعطای تسهیلات<br>حساب فی مابین                                                | ۱۱-۹    | سهامد شتری     | شرکت مادر تخصصی مالی و سرمایه گذاری سینا |
| (۳۶,۳۹۷)            | (۱۱۲۶)                      | (۱۵,۸۳۱)    | ۱۰۰,۴۴۴             | ۱۸,۷۵۰                      | ۱,۴۴۶,۰۰۰   | رقول سهم گردیده<br>اعطای سهم به مادر سید محمد عسکری<br>فرصت معاملات | خیر                                       | جذب سپرده<br>اعطای تسهیلات<br>حساب فی مابین                                                | ۱۱-۹    | سهامد شتری     | شرکت کارگزاری بورس بهگترین               |
| ۶۰,۱۷۰              | ۹۷۶                         | ۶۰,۰۰۰      | ۲                   | *                           | *           | رقول سهم گردیده<br>اعطای سهم به مادر سید محمد عسکری<br>فرصت معاملات | خیر                                       | جذب سپرده<br>اعطای تسهیلات<br>حساب فی مابین                                                | ۱۱-۹    | سهامد شتری     | شرکت کارگزاری بورس بهگترین               |
| ۸۶,۴۸۱              | *                           | ۱۰۶,۰۱۹     | ۲                   | *                           | *           | رقول سهم گردیده<br>اعطای سهم به مادر سید محمد عسکری<br>فرصت معاملات | خیر                                       | جذب سپرده<br>اعطای تسهیلات<br>حساب فی مابین                                                | ۱۱-۹    | سهامد شتری     | شرکت کارگزاری بورس بهگترین               |
| (۱۳۰,۳۳)            | (۹۶۴)                       | (۳,۲۷۸)     | ۱۶۱,۲۳۵             | ۲۱,۹۵۰                      | ۱۳۹,۷۱۰     | رقول سهم گردیده<br>اعطای سهم به مادر سید محمد عسکری<br>فرصت معاملات | خیر                                       | جذب سپرده<br>اعطای تسهیلات<br>حساب فی مابین                                                | ۱۱-۹    | سهامد شتری     | شرکت کارگزاری بورس بهگترین               |
| ۴۱,۹۱۷۳             | ۱۴۰,۵۳۰                     | *           | (۱۰۳)               | *                           | *           | رقول سهم گردیده<br>اعطای سهم به مادر سید محمد عسکری<br>فرصت معاملات | خیر                                       | جذب سپرده<br>اعطای تسهیلات<br>حساب فی مابین                                                | ۱۱-۹    | سهامد شتری     | شرکت کارگزاری بورس بهگترین               |
| (۶۶۳)               | (۳)                         | *           | ۱۱۰,۰۱۵             | ۹,۸۳۵                       | ۲۰۰,۰۰۰     | رقول سهم گردیده<br>اعطای سهم به مادر سید محمد عسکری<br>فرصت معاملات | خیر                                       | جذب سپرده<br>اعطای تسهیلات<br>حساب فی مابین                                                | ۱۱-۹    | سهامد شتری     | شرکت کارگزاری بورس بهگترین               |
| *                   | *                           | *           | *                   | *                           | *           | رقول سهم گردیده<br>اعطای سهم به مادر سید محمد عسکری<br>فرصت معاملات | خیر                                       | جذب سپرده<br>اعطای تسهیلات<br>حساب فی مابین                                                | ۱۱-۹    | سهامد شتری     | شرکت کارگزاری بورس بهگترین               |
| (۱۳۶,۳۴۹)           | (۱۳,۴۰۶)                    | (۴۳,۵۸۵)    | ۱۳۷,۳۰۸             | ۱۳,۸۳۷                      | ۱۲۳,۰۰۰     | رقول سهم گردیده<br>اعطای سهم به مادر سید محمد عسکری<br>فرصت معاملات | خیر                                       | جذب سپرده<br>اعطای تسهیلات<br>حساب فی مابین                                                | ۱۱-۹    | سهامد شتری     | شرکت کارگزاری بورس بهگترین               |
| ۸۰,۳۰۸              | ۶۰۵                         | *           | *                   | *                           | *           | رقول سهم گردیده<br>اعطای سهم به مادر سید محمد عسکری<br>فرصت معاملات | خیر                                       | جذب سپرده<br>اعطای تسهیلات<br>حساب فی مابین                                                | ۱۱-۹    | سهامد شتری     | شرکت کارگزاری بورس بهگترین               |
| (۸,۸۱۴)             | (۳۰)                        | (۳,۵۷۱)     | *                   | *                           | *           | رقول سهم گردیده<br>اعطای سهم به مادر سید محمد عسکری<br>فرصت معاملات | خیر                                       | جذب سپرده<br>اعطای تسهیلات<br>حساب فی مابین                                                | ۱۱-۹    | سهامد شتری     | شرکت کارگزاری بورس بهگترین               |
| *                   | *                           | *           | *                   | *                           | *           | رقول سهم گردیده<br>اعطای سهم به مادر سید محمد عسکری<br>فرصت معاملات | خیر                                       | جذب سپرده<br>اعطای تسهیلات<br>حساب فی مابین                                                | ۱۱-۹    | سهامد شتری     | شرکت کارگزاری بورس بهگترین               |
| (۳,۷۴۶)             | (۶۵۴)                       | (۲,۱۱۱)     | ۴,۷۵۷,۹۴۷           | ۸۹,۲۴۰                      | ۹,۰۰۰,۱۹۱۳  | رقول سهم گردیده<br>اعطای سهم به مادر سید محمد عسکری<br>فرصت معاملات | خیر                                       | جذب سپرده<br>اعطای تسهیلات<br>حساب فی مابین                                                | ۱۱-۹    | سهامد شتری     | شرکت کارگزاری بورس بهگترین               |
| ۴,۳۳۵,۳۵۹           | ۲۲۱,۲۱۶                     | ۳,۴۸۲,۴۸۵   | *                   | *                           | *           | رقول سهم گردیده<br>اعطای سهم به مادر سید محمد عسکری<br>فرصت معاملات | خیر                                       | جذب سپرده<br>اعطای تسهیلات<br>حساب فی مابین                                                | ۱۱-۹    | سهامد شتری     | شرکت کارگزاری بورس بهگترین               |
| *                   | *                           | *           | *                   | *                           | *           | رقول سهم گردیده<br>اعطای سهم به مادر سید محمد عسکری<br>فرصت معاملات | خیر                                       | جذب سپرده<br>اعطای تسهیلات<br>حساب فی مابین                                                | ۱۱-۹    | سهامد شتری     | شرکت کارگزاری بورس بهگترین               |
| (۱,۷۹۰,۰۱۱)         | (۱۴۳,۹۳۶)                   | (۱,۱۴۷,۳۹۲) | (۱,۵۱۴,۴۹۲)         | (۷۸,۶۶۸)                    | (۳۴۳,۰۹۶)   | رقول سهم گردیده<br>اعطای سهم به مادر سید محمد عسکری<br>فرصت معاملات | خیر                                       | جذب سپرده<br>اعطای تسهیلات<br>حساب فی مابین                                                | ۱۱-۹    | سهامد شتری     | شرکت کارگزاری بورس بهگترین               |
| ۲,۴۵۸,۵۲۲           | ۱۵۵,۸۳۵                     | ۲,۱۷۵,۸۹۲   | ۱,۹۹۵,۳۲۴           | ۱۰,۹۷۳,۳۶۳                  | ۳,۵۹۶,۷۲۹   | رقول سهم گردیده<br>اعطای سهم به مادر سید محمد عسکری<br>فرصت معاملات | خیر                                       | جذب سپرده<br>اعطای تسهیلات<br>حساب فی مابین                                                | ۱۱-۹    | سهامد شتری     | شرکت کارگزاری بورس بهگترین               |
| ۲۰۱,۹۲۵             | *                           | ۲۰۱,۹۲۵     | ۹,۱۴۱               | *                           | *           | رقول سهم گردیده<br>اعطای سهم به مادر سید محمد عسکری<br>فرصت معاملات | خیر                                       | جذب سپرده<br>اعطای تسهیلات<br>حساب فی مابین                                                | ۱۱-۹    | سهامد شتری     | شرکت کارگزاری بورس بهگترین               |

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

۵۸- سود ابرداشته در پایان سال

تخصیص سود ابرداشته پایان سال در موارد زیر موکول به تصویب مرجع عمومی عالی صاحبان سهام می‌باشد:

| مبلغ       | تکالیف قانونی                                                         |
|------------|-----------------------------------------------------------------------|
| میلون ریال |                                                                       |
| ۱۴۲,۴۴۶    | تقسیم حداقل ۱۰ درصد سود خالص سال ۱۳۹۵ طبق ماده ۹۰ اصلاحیه قانون تجارت |
| ۱۴۲,۴۴۶    | پیشنهادهای هیئت مدیره                                                 |
|            | سود سهام پیشنهادی هیئت مدیره                                          |

بانک سینا (شرکت سهامی عام)  
یادداشت‌های توضیحی صورت‌های مالی  
برای سال منتهی به ۳۰ اسفند ماه ۱۳۹۵

۵۹- صورت عملکرد عملیات قرض‌الحسنه پس انداز ریالی

۵۹-۱- وضعیت مانده منابع و مصارف قرض‌الحسنه

منابع قرض‌الحسنه پس انداز

| ۱۳۹۴        | ۱۳۹۵        | یادداشت |                                      |
|-------------|-------------|---------|--------------------------------------|
| میلیون ریال | میلیون ریال |         |                                      |
| ۲۴۳.۴۴۳     | ۳۵۳.۷۶۷     | ۲۱      | سپرده های قرض‌الحسنه پس انداز - ریال |
| ۲۴۳.۴۴۳     | ۳۵۳.۷۶۷     |         | جمع منابع قرض‌الحسنه                 |
|             |             |         | مصارف قرض‌الحسنه                     |

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

|          |           |    |                                                      |
|----------|-----------|----|------------------------------------------------------|
| (۱۳.۳۷۵) | (۲۲۵.۶۲۹) |    | تسهیلات عادی                                         |
| (۱۵.۷۹۰) | (۴۸.۳۲۷)  |    | تسهیلات کارمندی                                      |
| (۲۹.۱۶۵) | (۲۷۳.۹۵۶) | ۱۱ | جمع تسهیلات اعطایی و مطالبات از اشخاص غیردولتی       |
| (۲۹.۱۶۵) | (۲۷۳.۹۵۶) |    | جمع مصارف قرض‌الحسنه                                 |
| (۲۳.۶۱۲) | (۳۳.۰۳۹)  |    | سپرده قانونی منابع قرض‌الحسنه پس انداز               |
| (۱۲.۱۷۲) | (۱۷.۶۸۸)  |    | ذخیره نقدینگی سپرده‌های قرض‌الحسنه پس انداز (۵ درصد) |
| ۱۷۸.۴۹۴  | ۲۹.۰۸۴    |    | مازاد (کسری) منابع به مصارف قرض‌الحسنه               |

۵۹-۲- خالص کارمزد عملیات قرض‌الحسنه

| ۱۳۹۴        | ۱۳۹۵        |                                          |
|-------------|-------------|------------------------------------------|
| میلیون ریال | میلیون ریال |                                          |
| ۴۴۳         | ۱.۷۱۴       | کارمزد دریافتی تسهیلات اعطایی قرض‌الحسنه |
| ۰           | ۰           | هزینه جوایز تجهیز سپرده های قرض‌الحسنه   |
| ۴۴۳         | ۱.۷۱۴       | خالص کارمزد عملیات قرض‌الحسنه            |

۵۹-۳- طبقه بندی تسهیلات قرض‌الحسنه اعطایی بر اساس موضوع تسهیلات

| ۱۳۹۴        | ۱۳۹۵        |                                     |
|-------------|-------------|-------------------------------------|
| میلیون ریال | میلیون ریال |                                     |
| ۲.۷۲۵       | ۱۶۹.۰۷۰     | خدمات - تامین نیازهای مصرفی و ضروری |
| ۱۰.۶۵۰      | ۵۶.۵۵۹      | متفرقه - احتیاجات ضروری             |
| ۱۳.۳۷۵      | ۲۲۵.۶۲۹     |                                     |

۵۹-۴- طبقه بندی تسهیلات قرض‌الحسنه اعطایی بر اساس نوع مشتری

| ۱۳۹۴        | ۱۳۹۵        |             |
|-------------|-------------|-------------|
| میلیون ریال | میلیون ریال |             |
| ۱۳.۳۷۵      | ۲۲۵.۶۲۹     | اشخاص حقیقی |

[illegible]

۶۱- اطلاعات تسهیلات و تعهدات کلان  
 اطلاعات تسهیلات و تعهدات کلان مطابق محاسبه ۱۶۶ جلسه مورخ ۱۳۹۲/۸/۷ شورای پول و اعتبار (بخشنامه شماره ۹۲/۳۲۵۵۳ مورخ ۱۳۹۲/۸/۱۶ بانک مرکزی جمهوری اسلامی ایران) به شرح زیر است:

| مصلوبه هبات مدربره |       | وانبق     |            | مانده تسهیلات و تعهدات کلان |                       |            |                  |               |          | نام مشوری |               | نوع روابط |                                         | نام گروه ذبنفع واحد |                     | نوع   |
|--------------------|-------|-----------|------------|-----------------------------|-----------------------|------------|------------------|---------------|----------|-----------|---------------|-----------|-----------------------------------------|---------------------|---------------------|-------|
| تاریخ              | شماره | ارزش      | میلون ربال | نوع                         | مصلوبه تسهیلات تعهدات | تاریخ      | سهم - میلون ربال | قیمت تمام شده | خالص (۳) | خالص (۲)  | خالص جاری (۱) | خالص      | نوع روابط                               | نام مشوری           | نام گروه ذبنفع واحد | نوع   |
|                    |       |           |            |                             |                       |            |                  |               |          |           |               |           |                                         |                     |                     |       |
| ۱۳۹۲/۱۰/۲۹         | ۶-۸   | ۶۹۱,۸۵۰   | ۶۹۱,۸۵۰    | بدهی - مصلوبه ذبنفع         | ۲,۲۰۳,۸۶۷             | ۱۳۹۲/۱۰/۲۹ | ۰                | ۰             | ۰        | ۳۳۲,۵۲۹   | ۳۰۰,۵۸۱       | کترلی     | شرکت کیهان تبادل                        | صدرهاشمی نژاد       | ۱                   | کترلی |
| ۱۳۹۲/۱۰/۲۹         | ۶-۸   | ۳۲۹,۱۲۵   | ۳۲۹,۱۲۵    | بدهی - مصلوبه ذبنفع         |                       | ۱۳۹۲/۱۰/۲۹ | ۰                | ۰             | ۰        | ۱۴۶,۵۵۰   | ۱۲۱,۸۸۱       | کترلی     | سرمایه گذاری ساختمان ایران              |                     |                     |       |
| ۱۳۹۲/۱۰/۲۹         | ۶-۸   | ۳۲۹,۱۲۵   | ۳۲۹,۱۲۵    | بدهی - مصلوبه ذبنفع         |                       | ۱۳۹۲/۱۰/۲۹ | ۰                | ۰             | ۰        | ۰         | ۰             | کترلی     | نوسازی و ساختمان تهران                  |                     |                     |       |
| ۱۳۹۲/۱۰/۲۹         | ۶-۸   | ۳۲۹,۱۲۵   | ۳۲۹,۱۲۵    | بدهی - مصلوبه ذبنفع         |                       | ۱۳۹۲/۱۰/۲۹ | ۰                | ۰             | ۰        | ۵۵۴۰      | ۱۴۰,۳۲۵       | کترلی     | تأمین مسکن جوانان                       |                     |                     |       |
| ۱۳۹۲/۱۰/۲۹         | ۶-۸   | ۱,۱۲۲,۹۸۶ | ۱,۱۲۲,۹۸۶  | بدهی - مصلوبه ذبنفع         | ۲,۲۰۳,۸۶۷             | ۱۳۹۲/۱۰/۲۹ | ۰                | ۰             | ۰        | ۲۸۲,۶۲۴   | ۲۴۵,۲۱۲       | کترلی     | بین‌المللی بیمه‌گذاری استراتژیک         | گلرنگ               | ۲                   | کترلی |
| ۱۳۹۲/۱۰/۲۹         | ۶-۸   | ۱,۱۲۲,۹۸۶ | ۱,۱۲۲,۹۸۶  | بدهی - مصلوبه ذبنفع         |                       | ۱۳۹۲/۱۰/۲۹ | ۰                | ۰             | ۰        | ۰         | ۰             | کترلی     | گروه صنعتی پاکشو                        |                     |                     |       |
| ۱۳۹۲/۱۰/۲۹         | ۶-۸   | ۱,۱۲۲,۹۸۶ | ۱,۱۲۲,۹۸۶  | بدهی - مصلوبه ذبنفع         |                       | ۱۳۹۲/۱۰/۲۹ | ۰                | ۰             | ۰        | ۰         | ۰             | کترلی     | شرکت دارویی آرانی و بهداشتی آرانی کیهان |                     |                     |       |
| ۱۳۹۲/۱۰/۲۹         | ۶-۸   | ۱,۱۲۲,۹۸۶ | ۱,۱۲۲,۹۸۶  | بدهی - مصلوبه ذبنفع         |                       | ۱۳۹۲/۱۰/۲۹ | ۰                | ۰             | ۰        | ۰         | ۰             | کترلی     | گلرنگ اول                               |                     |                     |       |
| ۱۳۹۲/۱۰/۲۹         | ۶-۸   | ۱,۱۲۲,۹۸۶ | ۱,۱۲۲,۹۸۶  | بدهی - مصلوبه ذبنفع         | ۲,۲۰۳,۸۶۷             | ۱۳۹۲/۱۰/۲۹ | ۰                | ۰             | ۰        | ۰         | ۰             | کترلی     | شرکت صنعتی تاران کار استیل              | گلرنگ               | ۲                   | کترلی |
| ۱۳۹۲/۱۰/۲۹         | ۶-۸   | ۱,۱۲۲,۹۸۶ | ۱,۱۲۲,۹۸۶  | بدهی - مصلوبه ذبنفع         |                       | ۱۳۹۲/۱۰/۲۹ | ۰                | ۰             | ۰        | ۰         | ۰             | کترلی     | شرکت هستی آریا نسیمی                    |                     |                     |       |
| ۱۳۹۲/۱۰/۲۹         | ۶-۸   | ۱,۱۲۲,۹۸۶ | ۱,۱۲۲,۹۸۶  | بدهی - مصلوبه ذبنفع         |                       | ۱۳۹۲/۱۰/۲۹ | ۰                | ۰             | ۰        | ۰         | ۰             | کترلی     | شرکت صنایع سلولزی مارینسان              |                     |                     |       |
| ۱۳۹۲/۱۰/۲۹         | ۶-۸   | ۱,۱۲۲,۹۸۶ | ۱,۱۲۲,۹۸۶  | بدهی - مصلوبه ذبنفع         |                       | ۱۳۹۲/۱۰/۲۹ | ۰                | ۰             | ۰        | ۰         | ۰             | کترلی     | شرکت هالین مهر                          |                     |                     |       |
| ۱۳۹۲/۱۰/۲۹         | ۶-۸   | ۱,۱۲۲,۹۸۶ | ۱,۱۲۲,۹۸۶  | بدهی - مصلوبه ذبنفع         | ۲,۲۰۳,۸۶۷             | ۱۳۹۲/۱۰/۲۹ | ۰                | ۰             | ۰        | ۰         | ۰             | کترلی     | سلامت بخش هستی                          | گلرنگ               | ۲                   | کترلی |
| ۱۳۹۲/۱۰/۲۹         | ۶-۸   | ۱,۱۲۲,۹۸۶ | ۱,۱۲۲,۹۸۶  | بدهی - مصلوبه ذبنفع         |                       | ۱۳۹۲/۱۰/۲۹ | ۰                | ۰             | ۰        | ۰         | ۰             | کترلی     | صنایع غذایی ماستر لوده                  |                     |                     |       |
| ۱۳۹۲/۱۰/۲۹         | ۶-۸   | ۱,۱۲۲,۹۸۶ | ۱,۱۲۲,۹۸۶  | بدهی - مصلوبه ذبنفع         |                       | ۱۳۹۲/۱۰/۲۹ | ۰                | ۰             | ۰        | ۰         | ۰             | کترلی     | صنعت غذایی کوروش                        |                     |                     |       |
| ۱۳۹۲/۱۰/۲۹         | ۶-۸   | ۱,۱۲۲,۹۸۶ | ۱,۱۲۲,۹۸۶  | بدهی - مصلوبه ذبنفع         |                       | ۱۳۹۲/۱۰/۲۹ | ۰                | ۰             | ۰        | ۰         | ۰             | کترلی     | شرکت صنایع آرانی و بهداشتی ویرانسان     |                     |                     |       |
| ۱۳۹۲/۱۰/۲۹         | ۶-۸   | ۱,۱۲۲,۹۸۶ | ۱,۱۲۲,۹۸۶  | بدهی - مصلوبه ذبنفع         | ۲,۲۰۳,۸۶۷             | ۱۳۹۲/۱۰/۲۹ | ۰                | ۰             | ۰        | ۰         | ۰             | کترلی     | ۲۵,۴۰۷                                  | گلرنگ               | ۲                   | کترلی |
| ۱۳۹۲/۱۰/۲۹         | ۶-۸   | ۱,۱۲۲,۹۸۶ | ۱,۱۲۲,۹۸۶  | بدهی - مصلوبه ذبنفع         |                       | ۱۳۹۲/۱۰/۲۹ | ۰                | ۰             | ۰        | ۰         | ۰             | کترلی     | ۲۵,۴۰۷                                  |                     |                     |       |
| ۱۳۹۲/۱۰/۲۹         | ۶-۸   | ۱,۱۲۲,۹۸۶ | ۱,۱۲۲,۹۸۶  | بدهی - مصلوبه ذبنفع         |                       | ۱۳۹۲/۱۰/۲۹ | ۰                | ۰             | ۰        | ۰         | ۰             | کترلی     | ۲۵,۴۰۷                                  |                     |                     |       |
| ۱۳۹۲/۱۰/۲۹         | ۶-۸   | ۱,۱۲۲,۹۸۶ | ۱,۱۲۲,۹۸۶  | بدهی - مصلوبه ذبنفع         |                       | ۱۳۹۲/۱۰/۲۹ | ۰                | ۰             | ۰        | ۰         | ۰             | کترلی     | ۲۵,۴۰۷                                  |                     |                     |       |



| محدوده هيات مديره |       |                   | تاريخ             |  | نوع               |                   | ماده تسهيلات و تعهدات كلان |                     |                   |               |            | نام مشتری |           | نوع روابط |                     | نام گروه ذينفع واحد |   | ردیف |
|-------------------|-------|-------------------|-------------------|--|-------------------|-------------------|----------------------------|---------------------|-------------------|---------------|------------|-----------|-----------|-----------|---------------------|---------------------|---|------|
| تاريخ             | شماره | ارزش - جنيون ريال | محدوده هيات مديره |  | تاريخ اعطاء ايجاد | سهام - جنيون ريال | قيمت تمام شده              | تعهدات - جنيون ريال | خالص غير جاري (۲) | خالص جاري (۱) | نام مشتری  |           | نوع روابط |           | نام گروه ذينفع واحد |                     |   |      |
| ۱۳۹۵/۰۱/۰۱        | ۶۱۸   | ۱۶۱,۷۸۵           | محدوده هيات مديره |  | ۱۳۹۵/۰۲/۱۹        | ۰                 | ۰                          | ۰                   | ۰                 | ۲۵۵,۴۹        | گروه سايبا |           | کنترلی    |           | گروه سايبا          |                     | ۲ |      |
| ۱۳۹۵/۰۲/۰۱        | ۶۱۸   | ۷۶,۰۰۰            |                   |  | ۱۳۹۵/۰۳/۰۰        | ۰                 | ۰                          | ۰                   | ۰                 | ۱۶,۷۱۳        |            |           |           |           |                     |                     |   |      |
| ۱۳۹۵/۰۳/۰۱        | ۶۱۸   | ۱۹۵,۵۰۰           |                   |  | ۱۳۹۵/۰۴/۰۱        | ۰                 | ۰                          | ۰                   | ۰                 | ۱۱۶,۶۹۹       |            |           |           |           |                     |                     |   |      |
| ۱۳۹۵/۰۴/۰۱        | ۶۱۸   | ۲۰۰,۰۰۰           |                   |  | ۱۳۹۵/۰۵/۰۱        | ۰                 | ۰                          | ۰                   | ۰                 | ۱۶۰,۸۰۰       |            |           |           |           |                     |                     |   |      |
| ۱۳۹۵/۰۴/۰۱        | ۶۱۸   | ۲۵۴,۰۰۰           |                   |  | ۱۳۹۵/۰۵/۰۱        | ۰                 | ۰                          | ۰                   | ۰                 | ۳۰۰,۷۴۰       |            |           |           |           |                     |                     |   |      |
| ۱۳۹۵/۰۴/۰۲        | ۶۱۳   | ۲۲۲,۳۲۰           | محدوده هيات مديره |  | ۱۳۹۵/۰۷/۰۴        | ۰                 | ۰                          | ۰                   | ۰                 | ۱۵۲,۱۳۰       | گروه سايبا |           | کنترلی    |           | گروه سايبا          |                     | ۳ |      |
| ۱۳۹۵/۰۴/۰۳        | ۶۱۳   | ۹۱۹,۲۱۴           |                   |  | ۱۳۹۵/۰۷/۰۵        | ۰                 | ۰                          | ۰                   | ۰                 | ۵۶۹,۹۴۲       |            |           |           |           |                     |                     |   |      |
| ۱۳۹۵/۰۴/۰۳        | ۶۱۳   | ۸۷۹,۶۰۰           |                   |  | ۱۳۹۵/۰۷/۰۵        | ۰                 | ۰                          | ۰                   | ۰                 | ۶۲,۸۵۶        |            |           |           |           |                     |                     |   |      |
| ۱۳۹۵/۰۴/۰۳        | ۶۱۳   | ۸۷۹,۶۰۰           |                   |  | ۱۳۹۵/۰۷/۰۵        | ۰                 | ۰                          | ۰                   | ۰                 | ۶۲,۸۵۶        |            |           |           |           |                     |                     |   |      |
| ۱۳۹۵/۰۴/۰۳        | ۶۱۳   | ۸۷۹,۶۰۰           |                   |  | ۱۳۹۵/۰۷/۰۵        | ۰                 | ۰                          | ۰                   | ۰                 | ۶۲,۸۵۶        |            |           |           |           |                     |                     |   |      |
| ۱۳۹۵/۰۴/۰۳        | ۶۱۳   | ۸۷۹,۶۰۰           | محدوده هيات مديره |  | ۱۳۹۵/۰۷/۰۵        | ۰                 | ۰                          | ۰                   | ۰                 | ۶۲,۸۵۶        | گروه سايبا |           | کنترلی    |           | گروه سايبا          |                     | ۴ |      |
| ۱۳۹۵/۰۴/۰۳        | ۶۱۳   | ۸۷۹,۶۰۰           |                   |  | ۱۳۹۵/۰۷/۰۵        | ۰                 | ۰                          | ۰                   | ۰                 | ۶۲,۸۵۶        |            |           |           |           |                     |                     |   |      |
| ۱۳۹۵/۰۴/۰۳        | ۶۱۳   | ۸۷۹,۶۰۰           |                   |  | ۱۳۹۵/۰۷/۰۵        | ۰                 | ۰                          | ۰                   | ۰                 | ۶۲,۸۵۶        |            |           |           |           |                     |                     |   |      |
| ۱۳۹۵/۰۴/۰۳        | ۶۱۳   | ۸۷۹,۶۰۰           |                   |  | ۱۳۹۵/۰۷/۰۵        | ۰                 | ۰                          | ۰                   | ۰                 | ۶۲,۸۵۶        |            |           |           |           |                     |                     |   |      |
| ۱۳۹۵/۰۴/۰۳        | ۶۱۳   | ۸۷۹,۶۰۰           |                   |  | ۱۳۹۵/۰۷/۰۵        | ۰                 | ۰                          | ۰                   | ۰                 | ۶۲,۸۵۶        |            |           |           |           |                     |                     |   |      |
| ۱۳۹۵/۰۴/۰۳        | ۶۱۳   | ۸۷۹,۶۰۰           | محدوده هيات مديره |  | ۱۳۹۵/۰۷/۰۵        | ۰                 | ۰                          | ۰                   | ۰                 | ۶۲,۸۵۶        | گروه سايبا |           | کنترلی    |           | گروه سايبا          |                     | ۵ |      |
| ۱۳۹۵/۰۴/۰۳        | ۶۱۳   | ۸۷۹,۶۰۰           |                   |  | ۱۳۹۵/۰۷/۰۵        | ۰                 | ۰                          | ۰                   | ۰                 | ۶۲,۸۵۶        |            |           |           |           |                     |                     |   |      |
| ۱۳۹۵/۰۴/۰۳        | ۶۱۳   | ۸۷۹,۶۰۰           |                   |  | ۱۳۹۵/۰۷/۰۵        | ۰                 | ۰                          | ۰                   | ۰                 | ۶۲,۸۵۶        |            |           |           |           |                     |                     |   |      |
| ۱۳۹۵/۰۴/۰۳        | ۶۱۳   | ۸۷۹,۶۰۰           |                   |  | ۱۳۹۵/۰۷/۰۵        | ۰                 | ۰                          | ۰                   | ۰                 | ۶۲,۸۵۶        |            |           |           |           |                     |                     |   |      |
| ۱۳۹۵/۰۴/۰۳        | ۶۱۳   | ۸۷۹,۶۰۰           |                   |  | ۱۳۹۵/۰۷/۰۵        | ۰                 | ۰                          | ۰                   | ۰                 | ۶۲,۸۵۶        |            |           |           |           |                     |                     |   |      |
| ۱۳۹۵/۰۴/۰۳        | ۶۱۳   | ۸۷۹,۶۰۰           | محدوده هيات مديره |  | ۱۳۹۵/۰۷/۰۵        | ۰                 | ۰                          | ۰                   | ۰                 | ۶۲,۸۵۶        | گروه سايبا |           | کنترلی    |           | گروه سايبا          |                     | ۶ |      |
| ۱۳۹۵/۰۴/۰۳        | ۶۱۳   | ۸۷۹,۶۰۰           |                   |  | ۱۳۹۵/۰۷/۰۵        | ۰                 | ۰                          | ۰                   | ۰                 | ۶۲,۸۵۶        |            |           |           |           |                     |                     |   |      |
| ۱۳۹۵/۰۴/۰۳        | ۶۱۳   | ۸۷۹,۶۰۰           |                   |  | ۱۳۹۵/۰۷/۰۵        | ۰                 | ۰                          | ۰                   | ۰                 | ۶۲,۸۵۶        |            |           |           |           |                     |                     |   |      |
| ۱۳۹۵/۰۴/۰۳        | ۶۱۳   | ۸۷۹,۶۰۰           |                   |  | ۱۳۹۵/۰۷/۰۵        | ۰                 | ۰                          | ۰                   | ۰                 | ۶۲,۸۵۶        |            |           |           |           |                     |                     |   |      |
| ۱۳۹۵/۰۴/۰۳        | ۶۱۳   | ۸۷۹,۶۰۰           |                   |  | ۱۳۹۵/۰۷/۰۵        | ۰                 | ۰                          | ۰                   | ۰                 | ۶۲,۸۵۶        |            |           |           |           |                     |                     |   |      |





| ردیف | نام گروه ذینفع واحد                                         | نوع روابط | نام مشتری                                                           | ماترله تسهیلات و تعهدات کلان |                   |                 |                       |                                     | تاریخ انقضای بجا | مجموع تسهیلات سپردن<br>۱۰۰٪ نسبت تمام شده سهم<br>گروه ذینفع واحد | و تاریخ |                   | مجموع حیات مدیره |            |
|------|-------------------------------------------------------------|-----------|---------------------------------------------------------------------|------------------------------|-------------------|-----------------|-----------------------|-------------------------------------|------------------|------------------------------------------------------------------|---------|-------------------|------------------|------------|
|      |                                                             |           |                                                                     | خالص جاری (۱)                | خالص غیر جاری (۲) | تعهدات - تعهدات | میلین ریال - خالص (۳) | قیمت تمام شده سهام - میلین ریال (۴) |                  |                                                                  | نوع     | ارزش - میلین ریال |                  | شماره      |
| ۱۰   | سرمایه گذاری شفا دارو                                       | ملکی      | شرکت گروه توسعه انرژی تدبیر<br>شرکت توسعه صنعت نفت و گاز و پتروشیمی | ۴۵۹,۱۷۳                      | ۲۹,۱۵۱            | ۰               | ۹,۱۴۱                 | ۰                                   | ۱۳۵۵/۰۲/۲۹       | ۱,۴۹۱,۰۸۴                                                        | ۰       | ۱۲,۸۲۰            | ۶۲۲              | ۱۳۵۵/۰۵/۱۹ |
|      |                                                             |           |                                                                     | ۴۵۹,۱۷۳                      | ۲۹,۱۵۱            | ۰               | ۹,۱۴۱                 | ۰                                   | ۱۳۵۵/۰۲/۲۹       | ۱,۴۹۱,۰۸۴                                                        | ۰       | ۹۸۴,۰۰۰           | ۶۲۲              | ۱۳۵۵/۰۵/۱۹ |
|      |                                                             |           |                                                                     | ۴۵۹,۱۷۳                      | ۲۹,۱۵۱            | ۰               | ۹,۱۴۱                 | ۰                                   | ۱۳۵۵/۰۲/۲۹       | ۱,۴۹۱,۰۸۴                                                        | ۰       | ۱۰,۹۲۰            | ۶۲۲              | ۱۳۵۵/۰۵/۱۹ |
|      |                                                             |           |                                                                     | ۴۵۹,۱۷۳                      | ۲۹,۱۵۱            | ۰               | ۹,۱۴۱                 | ۰                                   | ۱۳۵۵/۰۲/۲۹       | ۱,۴۹۱,۰۸۴                                                        | ۰       | ۵۸۸,۰۰۰           | ۶۲۲              | ۱۳۵۵/۰۵/۱۹ |
|      |                                                             |           |                                                                     | ۴۵۹,۱۷۳                      | ۲۹,۱۵۱            | ۰               | ۹,۱۴۱                 | ۰                                   | ۱۳۵۵/۰۲/۲۹       | ۱,۴۹۱,۰۸۴                                                        | ۰       | ۱۱,۹۲۰            | ۶۲۲              | ۱۳۵۵/۰۵/۱۹ |
|      |                                                             |           |                                                                     | ۴۵۹,۱۷۳                      | ۲۹,۱۵۱            | ۰               | ۹,۱۴۱                 | ۰                                   | ۱۳۵۵/۰۲/۲۹       | ۱,۴۹۱,۰۸۴                                                        | ۰       | ۱۱,۹۲۰            | ۶۲۲              | ۱۳۵۵/۰۵/۱۹ |
|      |                                                             |           |                                                                     | ۴۵۹,۱۷۳                      | ۲۹,۱۵۱            | ۰               | ۹,۱۴۱                 | ۰                                   | ۱۳۵۵/۰۲/۲۹       | ۱,۴۹۱,۰۸۴                                                        | ۰       | ۱۱,۹۲۰            | ۶۲۲              | ۱۳۵۵/۰۵/۱۹ |
|      |                                                             |           |                                                                     | ۴۵۹,۱۷۳                      | ۲۹,۱۵۱            | ۰               | ۹,۱۴۱                 | ۰                                   | ۱۳۵۵/۰۲/۲۹       | ۱,۴۹۱,۰۸۴                                                        | ۰       | ۱۱,۹۲۰            | ۶۲۲              | ۱۳۵۵/۰۵/۱۹ |
|      |                                                             |           |                                                                     | ۴۵۹,۱۷۳                      | ۲۹,۱۵۱            | ۰               | ۹,۱۴۱                 | ۰                                   | ۱۳۵۵/۰۲/۲۹       | ۱,۴۹۱,۰۸۴                                                        | ۰       | ۱۱,۹۲۰            | ۶۲۲              | ۱۳۵۵/۰۵/۱۹ |
|      |                                                             |           |                                                                     | ۴۵۹,۱۷۳                      | ۲۹,۱۵۱            | ۰               | ۹,۱۴۱                 | ۰                                   | ۱۳۵۵/۰۲/۲۹       | ۱,۴۹۱,۰۸۴                                                        | ۰       | ۱۱,۹۲۰            | ۶۲۲              | ۱۳۵۵/۰۵/۱۹ |
| ۱۱   | توسعه انرژی تدبیر<br>(ملکیت سهام انجمن فرمان حضرت امام روم) | ملکی      | شرکت نفت پارس                                                       | ۵۰,۱۹۷                       | ۱۰,۱۸۲            | ۰               | ۰                     | ۰                                   | ۱۳۵۵/۱۲/۲۳       | ۲,۵۷۲,۵۹۶                                                        | ۰       | ۱۵,۸۸۹            | ۶۲۱              | ۱۳۵۵/۰۵/۰۵ |
|      |                                                             |           |                                                                     | ۵۰,۱۹۷                       | ۱۰,۱۸۲            | ۰               | ۰                     | ۰                                   | ۱۳۵۵/۱۲/۲۳       | ۲,۵۷۲,۵۹۶                                                        | ۰       | ۱۵,۸۸۹            | ۶۲۱              | ۱۳۵۵/۰۵/۰۵ |
|      |                                                             |           |                                                                     | ۵۰,۱۹۷                       | ۱۰,۱۸۲            | ۰               | ۰                     | ۰                                   | ۱۳۵۵/۱۲/۲۳       | ۲,۵۷۲,۵۹۶                                                        | ۰       | ۱۵,۸۸۹            | ۶۲۱              | ۱۳۵۵/۰۵/۰۵ |
|      |                                                             |           |                                                                     | ۵۰,۱۹۷                       | ۱۰,۱۸۲            | ۰               | ۰                     | ۰                                   | ۱۳۵۵/۱۲/۲۳       | ۲,۵۷۲,۵۹۶                                                        | ۰       | ۱۵,۸۸۹            | ۶۲۱              | ۱۳۵۵/۰۵/۰۵ |
|      |                                                             |           |                                                                     | ۵۰,۱۹۷                       | ۱۰,۱۸۲            | ۰               | ۰                     | ۰                                   | ۱۳۵۵/۱۲/۲۳       | ۲,۵۷۲,۵۹۶                                                        | ۰       | ۱۵,۸۸۹            | ۶۲۱              | ۱۳۵۵/۰۵/۰۵ |
|      |                                                             |           |                                                                     | ۵۰,۱۹۷                       | ۱۰,۱۸۲            | ۰               | ۰                     | ۰                                   | ۱۳۵۵/۱۲/۲۳       | ۲,۵۷۲,۵۹۶                                                        | ۰       | ۱۵,۸۸۹            | ۶۲۱              | ۱۳۵۵/۰۵/۰۵ |
|      |                                                             |           |                                                                     | ۵۰,۱۹۷                       | ۱۰,۱۸۲            | ۰               | ۰                     | ۰                                   | ۱۳۵۵/۱۲/۲۳       | ۲,۵۷۲,۵۹۶                                                        | ۰       | ۱۵,۸۸۹            | ۶۲۱              | ۱۳۵۵/۰۵/۰۵ |
|      |                                                             |           |                                                                     | ۵۰,۱۹۷                       | ۱۰,۱۸۲            | ۰               | ۰                     | ۰                                   | ۱۳۵۵/۱۲/۲۳       | ۲,۵۷۲,۵۹۶                                                        | ۰       | ۱۵,۸۸۹            | ۶۲۱              | ۱۳۵۵/۰۵/۰۵ |
|      |                                                             |           |                                                                     | ۵۰,۱۹۷                       | ۱۰,۱۸۲            | ۰               | ۰                     | ۰                                   | ۱۳۵۵/۱۲/۲۳       | ۲,۵۷۲,۵۹۶                                                        | ۰       | ۱۵,۸۸۹            | ۶۲۱              | ۱۳۵۵/۰۵/۰۵ |
|      |                                                             |           |                                                                     | ۵۰,۱۹۷                       | ۱۰,۱۸۲            | ۰               | ۰                     | ۰                                   | ۱۳۵۵/۱۲/۲۳       | ۲,۵۷۲,۵۹۶                                                        | ۰       | ۱۵,۸۸۹            | ۶۲۱              | ۱۳۵۵/۰۵/۰۵ |
| ۱۲   | دارویی پروکت<br>(ملکیت سهام انجمن فرمان حضرت امام روم)      | ملکی      | شرکت بخش البرز                                                      | ۶۲,۴۵۱                       | ۵۸,۹۵۰            | ۰               | ۰                     | ۰                                   | ۱۳۵۵/۱۲/۲۳       | ۲,۵۷۲,۵۹۶                                                        | ۰       | ۱۵,۸۸۹            | ۶۲۱              | ۱۳۵۵/۰۵/۰۵ |
|      |                                                             |           |                                                                     | ۶۲,۴۵۱                       | ۵۸,۹۵۰            | ۰               | ۰                     | ۰                                   | ۱۳۵۵/۱۲/۲۳       | ۲,۵۷۲,۵۹۶                                                        | ۰       | ۱۵,۸۸۹            | ۶۲۱              | ۱۳۵۵/۰۵/۰۵ |
|      |                                                             |           |                                                                     | ۶۲,۴۵۱                       | ۵۸,۹۵۰            | ۰               | ۰                     | ۰                                   | ۱۳۵۵/۱۲/۲۳       | ۲,۵۷۲,۵۹۶                                                        | ۰       | ۱۵,۸۸۹            | ۶۲۱              | ۱۳۵۵/۰۵/۰۵ |
|      |                                                             |           |                                                                     | ۶۲,۴۵۱                       | ۵۸,۹۵۰            | ۰               | ۰                     | ۰                                   | ۱۳۵۵/۱۲/۲۳       | ۲,۵۷۲,۵۹۶                                                        | ۰       | ۱۵,۸۸۹            | ۶۲۱              | ۱۳۵۵/۰۵/۰۵ |
|      |                                                             |           |                                                                     | ۶۲,۴۵۱                       | ۵۸,۹۵۰            | ۰               | ۰                     | ۰                                   | ۱۳۵۵/۱۲/۲۳       | ۲,۵۷۲,۵۹۶                                                        | ۰       | ۱۵,۸۸۹            | ۶۲۱              | ۱۳۵۵/۰۵/۰۵ |
|      |                                                             |           |                                                                     | ۶۲,۴۵۱                       | ۵۸,۹۵۰            | ۰               | ۰                     | ۰                                   | ۱۳۵۵/۱۲/۲۳       | ۲,۵۷۲,۵۹۶                                                        | ۰       | ۱۵,۸۸۹            | ۶۲۱              | ۱۳۵۵/۰۵/۰۵ |
|      |                                                             |           |                                                                     | ۶۲,۴۵۱                       | ۵۸,۹۵۰            | ۰               | ۰                     | ۰                                   | ۱۳۵۵/۱۲/۲۳       | ۲,۵۷۲,۵۹۶                                                        | ۰       | ۱۵,۸۸۹            | ۶۲۱              | ۱۳۵۵/۰۵/۰۵ |
|      |                                                             |           |                                                                     | ۶۲,۴۵۱                       | ۵۸,۹۵۰            | ۰               | ۰                     | ۰                                   | ۱۳۵۵/۱۲/۲۳       | ۲,۵۷۲,۵۹۶                                                        | ۰       | ۱۵,۸۸۹            | ۶۲۱              | ۱۳۵۵/۰۵/۰۵ |
|      |                                                             |           |                                                                     | ۶۲,۴۵۱                       | ۵۸,۹۵۰            | ۰               | ۰                     | ۰                                   | ۱۳۵۵/۱۲/۲۳       | ۲,۵۷۲,۵۹۶                                                        | ۰       | ۱۵,۸۸۹            | ۶۲۱              | ۱۳۵۵/۰۵/۰۵ |
|      |                                                             |           |                                                                     | ۶۲,۴۵۱                       | ۵۸,۹۵۰            | ۰               | ۰                     | ۰                                   | ۱۳۵۵/۱۲/۲۳       | ۲,۵۷۲,۵۹۶                                                        | ۰       | ۱۵,۸۸۹            | ۶۲۱              | ۱۳۵۵/۰۵/۰۵ |



| ردیف | نام گروه ذینفع واحد                           | نوع روابط | نام مشتری        | فائده تسهیلات و تعهدات کلان |                   |                    |                    |          | قیمت تمام شده سهام - میلیون ریال (۳) | تاریخ اعطای/ایجاد | مجموع سبکهای تعهدات<br>مطابق با صورت های مالی |     | تاریخ و تاریخ |     | مجموع حیات مدیره |
|------|-----------------------------------------------|-----------|------------------|-----------------------------|-------------------|--------------------|--------------------|----------|--------------------------------------|-------------------|-----------------------------------------------|-----|---------------|-----|------------------|
|      |                                               |           |                  | خالص جاری (۱)               | خالص غیر جاری (۲) | تسهیلات - خالص (۳) | تسهیلات - خالص (۴) | خالص (۵) |                                      |                   |                                               |     |               |     |                  |
| ۱۳   | گسترش صنایع غذایی سینا<br>(هلدینگ بینگ بینان) | ملکیتی    | شرکت ایروم ایران | ۲۸,۱۱۳                      | ۰                 | ۰                  | ۰                  | ۰        | ۰                                    | ۱۳۹۵/۰۸/۱۲        | ۱۳۹۵/۰۸/۰۵                                    | ۲۴۱ | ۷۳,۰۰۰        | ۲۴۱ | ۱۳۹۵/۰۸/۰۵       |
|      |                                               |           |                  | ۶۹,۲۹۴                      | ۰                 | ۰                  | ۰                  | ۰        | ۰                                    | ۱۳۹۵/۰۸/۲۸        | ۱۳۹۵/۰۸/۰۵                                    | ۲۴۱ | ۷۵,۵۳۰        | ۲۴۱ | ۱۳۹۵/۰۸/۰۵       |
|      |                                               |           |                  | ۱۶,۰۹۰                      | ۱۵۴               | ۰                  | ۰                  | ۰        | ۰                                    | ۱۳۹۵/۰۸/۲۸        | ۱۳۹۵/۰۸/۰۵                                    | ۲۴۱ | ۷۵,۵۳۰        | ۲۴۱ | ۱۳۹۵/۰۸/۰۵       |
|      |                                               |           |                  | ۶,۵۹۴                       | ۸۹                | ۰                  | ۰                  | ۰        | ۰                                    | ۱۳۹۵/۰۸/۲۸        | ۱۳۹۵/۰۸/۰۵                                    | ۲۴۱ | ۷۵,۵۳۰        | ۲۴۱ | ۱۳۹۵/۰۸/۰۵       |
|      |                                               |           |                  | ۱,۴۵۴                       | ۱۴                | ۰                  | ۰                  | ۰        | ۰                                    | ۱۳۹۵/۰۸/۲۸        | ۱۳۹۵/۰۸/۰۵                                    | ۲۴۱ | ۷۵,۵۳۰        | ۲۴۱ | ۱۳۹۵/۰۸/۰۵       |
|      |                                               |           |                  | ۴,۸۴۹                       | ۹۱                | ۰                  | ۰                  | ۰        | ۰                                    | ۱۳۹۵/۰۸/۲۸        | ۱۳۹۵/۰۸/۰۵                                    | ۲۴۱ | ۷۵,۵۳۰        | ۲۴۱ | ۱۳۹۵/۰۸/۰۵       |
|      |                                               |           |                  | ۱۰,۳۰۷                      | ۲۸۴               | ۰                  | ۰                  | ۰        | ۰                                    | ۱۳۹۵/۰۸/۲۸        | ۱۳۹۵/۰۸/۰۵                                    | ۲۴۱ | ۷۵,۵۳۰        | ۲۴۱ | ۱۳۹۵/۰۸/۰۵       |
|      |                                               |           |                  | ۴۹,۸۱۱                      | ۱۶۵               | ۰                  | ۰                  | ۰        | ۰                                    | ۱۳۹۵/۰۸/۲۸        | ۱۳۹۵/۰۸/۰۵                                    | ۲۴۱ | ۷۵,۵۳۰        | ۲۴۱ | ۱۳۹۵/۰۸/۰۵       |
|      |                                               |           |                  | ۴۴۵,۱۸                      | ۱۶۵               | ۰                  | ۰                  | ۰        | ۰                                    | ۱۳۹۵/۰۸/۲۸        | ۱۳۹۵/۰۸/۰۵                                    | ۲۴۱ | ۷۵,۵۳۰        | ۲۴۱ | ۱۳۹۵/۰۸/۰۵       |
|      |                                               |           |                  | ۶۲,۸۰۹                      | ۴۴۱               | ۰                  | ۰                  | ۰        | ۰                                    | ۱۳۹۵/۰۸/۲۸        | ۱۳۹۵/۰۸/۰۵                                    | ۲۴۱ | ۷۵,۵۳۰        | ۲۴۱ | ۱۳۹۵/۰۸/۰۵       |
|      |                                               |           |                  | ۶۷,۳۰۴                      | ۲۳۹               | ۰                  | ۰                  | ۰        | ۰                                    | ۱۳۹۵/۰۸/۲۸        | ۱۳۹۵/۰۸/۰۵                                    | ۲۴۱ | ۷۵,۵۳۰        | ۲۴۱ | ۱۳۹۵/۰۸/۰۵       |
|      |                                               |           |                  | ۴۰,۰۱۴                      | ۸۷                | ۰                  | ۰                  | ۰        | ۰                                    | ۱۳۹۵/۰۸/۲۸        | ۱۳۹۵/۰۸/۰۵                                    | ۲۴۱ | ۷۵,۵۳۰        | ۲۴۱ | ۱۳۹۵/۰۸/۰۵       |
| ۱۴   | گسترش صنایع غذایی سینا<br>(هلدینگ بینگ بینان) | ملکیتی    | شرکت ایروم ایران | ۳۵,۹۱۵                      | ۷۸                | ۰                  | ۰                  | ۰        | ۰                                    | ۱۳۹۵/۰۸/۲۸        | ۱۳۹۵/۰۸/۰۵                                    | ۲۴۱ | ۷۵,۵۳۰        | ۲۴۱ | ۱۳۹۵/۰۸/۰۵       |
|      |                                               |           |                  | ۱۱,۲۵۶                      | ۱                 | ۰                  | ۰                  | ۰        | ۰                                    | ۱۳۹۵/۰۸/۲۸        | ۱۳۹۵/۰۸/۰۵                                    | ۲۴۱ | ۷۵,۵۳۰        | ۲۴۱ | ۱۳۹۵/۰۸/۰۵       |
|      |                                               |           |                  | ۶۰,۸۱۰                      | ۰                 | ۰                  | ۰                  | ۰        | ۰                                    | ۱۳۹۵/۰۸/۲۸        | ۱۳۹۵/۰۸/۰۵                                    | ۲۴۱ | ۷۵,۵۳۰        | ۲۴۱ | ۱۳۹۵/۰۸/۰۵       |
|      |                                               |           |                  | ۵,۵۷۵                       | ۰                 | ۰                  | ۰                  | ۰        | ۰                                    | ۱۳۹۵/۰۸/۲۸        | ۱۳۹۵/۰۸/۰۵                                    | ۲۴۱ | ۷۵,۵۳۰        | ۲۴۱ | ۱۳۹۵/۰۸/۰۵       |
|      |                                               |           |                  | ۵,۳۲۸                       | ۰                 | ۰                  | ۰                  | ۰        | ۰                                    | ۱۳۹۵/۰۸/۲۸        | ۱۳۹۵/۰۸/۰۵                                    | ۲۴۱ | ۷۵,۵۳۰        | ۲۴۱ | ۱۳۹۵/۰۸/۰۵       |
|      |                                               |           |                  | ۱۲,۱۱۹                      | ۰                 | ۰                  | ۰                  | ۰        | ۰                                    | ۱۳۹۵/۰۸/۲۸        | ۱۳۹۵/۰۸/۰۵                                    | ۲۴۱ | ۷۵,۵۳۰        | ۲۴۱ | ۱۳۹۵/۰۸/۰۵       |
|      |                                               |           |                  | ۲۰,۵۸۷                      | ۰                 | ۰                  | ۰                  | ۰        | ۰                                    | ۱۳۹۵/۰۸/۲۸        | ۱۳۹۵/۰۸/۰۵                                    | ۲۴۱ | ۷۵,۵۳۰        | ۲۴۱ | ۱۳۹۵/۰۸/۰۵       |
|      |                                               |           |                  | ۲۴,۱۵۵                      | ۰                 | ۰                  | ۰                  | ۰        | ۰                                    | ۱۳۹۵/۰۸/۲۸        | ۱۳۹۵/۰۸/۰۵                                    | ۲۴۱ | ۷۵,۵۳۰        | ۲۴۱ | ۱۳۹۵/۰۸/۰۵       |
|      |                                               |           |                  | ۲۴,۳۵۵                      | ۰                 | ۰                  | ۰                  | ۰        | ۰                                    | ۱۳۹۵/۰۸/۲۸        | ۱۳۹۵/۰۸/۰۵                                    | ۲۴۱ | ۷۵,۵۳۰        | ۲۴۱ | ۱۳۹۵/۰۸/۰۵       |
|      |                                               |           |                  | ۲۴۶,۱۱۶                     | ۰                 | ۰                  | ۰                  | ۰        | ۰                                    | ۱۳۹۵/۰۸/۲۸        | ۱۳۹۵/۰۸/۰۵                                    | ۲۴۱ | ۷۵,۵۳۰        | ۲۴۱ | ۱۳۹۵/۰۸/۰۵       |
|      |                                               |           |                  | ۲۱,۰۸۵                      | ۰                 | ۰                  | ۰                  | ۰        | ۰                                    | ۱۳۹۵/۰۸/۲۸        | ۱۳۹۵/۰۸/۰۵                                    | ۲۴۱ | ۷۵,۵۳۰        | ۲۴۱ | ۱۳۹۵/۰۸/۰۵       |
|      |                                               |           |                  | ۱۰۰,۳۰۰                     | ۰                 | ۰                  | ۰                  | ۰        | ۰                                    | ۱۳۹۵/۰۸/۲۸        | ۱۳۹۵/۰۸/۰۵                                    | ۲۴۱ | ۷۵,۵۳۰        | ۲۴۱ | ۱۳۹۵/۰۸/۰۵       |
| ۱۵   | انرژی گستر سینا<br>(هلدینگ بینگ بینان)        | ملکیتی    | شرکت ایروم ایران | ۶۰,۹۷                       | ۷۲                | ۰                  | ۰                  | ۰        | ۰                                    | ۱۳۹۵/۰۸/۲۸        | ۱۳۹۵/۰۸/۰۵                                    | ۲۴۱ | ۷۵,۵۳۰        | ۲۴۱ | ۱۳۹۵/۰۸/۰۵       |
|      |                                               |           |                  | ۲۱,۷۷۳                      | ۰                 | ۰                  | ۰                  | ۰        | ۰                                    | ۱۳۹۵/۰۸/۲۸        | ۱۳۹۵/۰۸/۰۵                                    | ۲۴۱ | ۷۵,۵۳۰        | ۲۴۱ | ۱۳۹۵/۰۸/۰۵       |
|      |                                               |           |                  | ۲۱,۷۷۳                      | ۰                 | ۰                  | ۰                  | ۰        | ۰                                    | ۱۳۹۵/۰۸/۲۸        | ۱۳۹۵/۰۸/۰۵                                    | ۲۴۱ | ۷۵,۵۳۰        | ۲۴۱ | ۱۳۹۵/۰۸/۰۵       |
|      |                                               |           |                  | ۲۱,۷۷۳                      | ۰                 | ۰                  | ۰                  | ۰        | ۰                                    | ۱۳۹۵/۰۸/۲۸        | ۱۳۹۵/۰۸/۰۵                                    | ۲۴۱ | ۷۵,۵۳۰        | ۲۴۱ | ۱۳۹۵/۰۸/۰۵       |
|      |                                               |           |                  | ۲۱,۷۷۳                      | ۰                 | ۰                  | ۰                  | ۰        | ۰                                    | ۱۳۹۵/۰۸/۲۸        | ۱۳۹۵/۰۸/۰۵                                    | ۲۴۱ | ۷۵,۵۳۰        | ۲۴۱ | ۱۳۹۵/۰۸/۰۵       |
|      |                                               |           |                  | ۲۱,۷۷۳                      | ۰                 | ۰                  | ۰                  | ۰        | ۰                                    | ۱۳۹۵/۰۸/۲۸        | ۱۳۹۵/۰۸/۰۵                                    | ۲۴۱ | ۷۵,۵۳۰        | ۲۴۱ | ۱۳۹۵/۰۸/۰۵       |
|      |                                               |           |                  | ۲۱,۷۷۳                      | ۰                 | ۰                  | ۰                  | ۰        | ۰                                    | ۱۳۹۵/۰۸/۲۸        | ۱۳۹۵/۰۸/۰۵                                    | ۲۴۱ | ۷۵,۵۳۰        | ۲۴۱ | ۱۳۹۵/۰۸/۰۵       |
|      |                                               |           |                  | ۲۱,۷۷۳                      | ۰                 | ۰                  | ۰                  | ۰        | ۰                                    | ۱۳۹۵/۰۸/۲۸        | ۱۳۹۵/۰۸/۰۵                                    | ۲۴۱ | ۷۵,۵۳۰        | ۲۴۱ | ۱۳۹۵/۰۸/۰۵       |
|      |                                               |           |                  | ۲۱,۷۷۳                      | ۰                 | ۰                  | ۰                  | ۰        | ۰                                    | ۱۳۹۵/۰۸/۲۸        | ۱۳۹۵/۰۸/۰۵                                    | ۲۴۱ | ۷۵,۵۳۰        | ۲۴۱ | ۱۳۹۵/۰۸/۰۵       |
|      |                                               |           |                  | ۲۱,۷۷۳                      | ۰                 | ۰                  | ۰                  | ۰        | ۰                                    | ۱۳۹۵/۰۸/۲۸        | ۱۳۹۵/۰۸/۰۵                                    | ۲۴۱ | ۷۵,۵۳۰        | ۲۴۱ | ۱۳۹۵/۰۸/۰۵       |
|      |                                               |           |                  | ۲۱,۷۷۳                      | ۰                 | ۰                  | ۰                  | ۰        | ۰                                    | ۱۳۹۵/۰۸/۲۸        | ۱۳۹۵/۰۸/۰۵                                    | ۲۴۱ | ۷۵,۵۳۰        | ۲۴۱ | ۱۳۹۵/۰۸/۰۵       |
|      |                                               |           |                  | ۲۱,۷۷۳                      | ۰                 | ۰                  | ۰                  | ۰        | ۰                                    | ۱۳۹۵/۰۸/۲۸        | ۱۳۹۵/۰۸/۰۵                                    | ۲۴۱ | ۷۵,۵۳۰        | ۲۴۱ | ۱۳۹۵/۰۸/۰۵       |





