گزارش حسابرس مستقل و بازرس قانونی

بانک سینا (شرکت سهامی عام)

به انضمام صورتهای مالی تلفیقی گروه و بانک

و یادداشتهای توضیحی

برای سال مالی منتهی به ۲۹ اسفند ماه ۱۳۹۳

بانک سینا (شرکت سهامی عام)

فهرست مندرجات

عنوان	شماره صفحه
گزارش حسابرس مستقل و بازرس قانونی	(۱) الی (۵)
صورتهای مالی تلفیقی گروه و بانک و یادداشتهای توضیحی	۱ الی ۷۵

جمهوری اسلامی ایران
باسمه تعالی

وزارت امور اقتصادی و دارائی
سازمان حسابرسی

گزارش 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 ۲۹ اسفندماه ۱۳۹۳ و صورتهای سود و زیان و جریان وجوه نقد برای سال مالی منتهی به تاریخ مزبور و یادداشتهای توضیحی ۱ تا ۵۲ توسط این سازمان، حسابرسی شده است.

مسئولیت هیئت‌مدیره در قبال صورتهای مالی

۲ - مسئولیت تهیه صورتهای مالی یاد شده طبق استانداردهای حسابداری، با هیئت‌مدیره بانک است. این مسئولیت شامل طراحی، اعمال و حفظ کنترلهای داخلی مربوط به تهیه صورتهای مالی است به گونه‌ای که این صورتها، عاری از تحریف بااهمیت 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 بااهمیت 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 خطرها، 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.

آدرس : تهران،میدان آرژانتین،خیابان شهید احمد قصیر،خیابان شهید احمدیان،پلاک ۷
تلفن : ۸۲۱۸۲۱۰۰ نمابر: ۸۸۷۲۲۴۳۵ www.audit.org.ir

این سازمان اعتقاد دارد که شواهد حسابرسی کسب شده، برای اظهارنظر نسبت به صورتهای مالی، کافی و مناسب است.
همچنین این سازمان مسئولیت دارد ضمن ایفای وظایف بازرس 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.

اظهارنظر

۴ - به‌نظر این سازمان، صورتهای مالی یاد شده در بالا، وضعیت مالی گروه و بانک سینا (شرکت سهامی‌عام) در تاریخ ۲۹ اسفند ماه ۱۳۹۳ و عملکرد مالی و جریانهای نقدی گروه و بانک را برای سال مالی منتهی به تاریخ مزبور، از تمام جنبه‌های بااهمیت، طبق استانداردهای حسابداری، به نحو مطلوب نشان می‌دهد.

تأکید بر مطلب خاص

۵ - به شرح یادداشت‌توضیحی ۳-۵، در اواخر سال ۱۳۹۰ مبلغ ۴۳۴ میلیاردریال تحت عنوان مابه‌التفاوت نرخ ارز بطور خالص از محل سپرده‌های قانونی بانک سینا، توسط بانک مرکزی برداشت شده که به بدهکار حساب بانک مذکور منظور شده و پیگیریهای صورت گرفته جهت استرداد آن تا کنون به نتیجه نرسیده است. اظهارنظر این سازمان در اثر مفاد این بند مشروط نشده است.

۶ - باتوجه به یادداشتهای توضیحی ۳-۱۰ و ۲-۱۲، پوشش بیمه‌ای داراییهای ثابت آسیب‌پذیر و پروژه‌ها و ساختمانهای تملیکی بانک جمعاً به مبلغ ۲٫۱۳۳ میلیاردریال نسبت به بهای تمام شده از کفایت لازم برخوردار نمی‌باشد. اظهارنظر این سازمان در اثر مفاد این بند مشروط نشده است.

۷- سود هر سهم مندرج در صورت سود و زیان با احتساب تعداد سهام مربوط به افزایش سرمایه در جریان که تاکنون در اداره ثبت شرکتها ثبت نگردیده محاسبه گردیده است. اظهارنظر 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

۸- موارد عدم رعایت الزامات قانونی مقرر در اصلاحیه قانون تجارت ومفاد اساسنامه بانک به شرح زیر است:

۸-۱- مفاد تبصره ۲ ماده ۵ اساسنامه، درخصوص رعایت سقف حداکثر ۱۰ درصدی تملک سهام بانک، بطور کامل انجام نشده است.

۸-۲- پیگیریهای بانک جهت انجام تکالیف مقرر در جلسه مجمع‌عمومی‌عادی مورخ ۳۰ تیرماه ۱۳۹۳ صاحبان‌سهام، درخصوص موارد مندرج در بندهای۵، ۶و۱۲ این گزارش، همچنین پیگیری وصول مطالبات معوق و کاهش آن و اخذ موافقت سازمان خصوصی‌سازی درخصوص انتقال سهام نیروگاه قم، منجر به نتیجه نهایی نشده است.

۹ - موارد عدم رعایت مقررات قانون پولی و بانکی کشور به همراه آئین‌نامه‌های اجرایی آن و همچنین موارد مربوط به بخشنامه‌ها و مصوبات بانک مرکزی طی گزارش‌های جداگانه‌ای به بانک مرکزی ارسال گردیده است.

۱۰- با توجه به یادداشتهای توضیحی ۸-۷ و ۱-۹، مانده تسهیلات اعطایی بانک و حسابهای دریافتنی بترتیب شامل مبالغ ۱۴٫۲۹۷ و ۶٫۲۹۵ میلیاردریال طلب از بنیاد مستضعفان (سهامدار عمده)و شرکتهای فرعی و وابسته به آن می‌باشد که عمدتاً سررسید گذشته و معوق بوده است.

۱۱- همانگونه که در یادداشتهای توضیحی ۳-۲-۱۲ و ۱-۳۶ درج شده است، در پایان سال مالی مورد گزارش، ۳دانگ از پروژه ساختمانی در جریان ساخت موسوم به تابناک (املاک تملیک شده) به مبلغ ۱٫۴۲۵ میلیارد ریال بدون انجام تشریفات برگزاری مزایده به بنیاد مستضعفان انقلاب اسلامی به فروش رسیده است .

۱۲- طبق بررسیهای بعمل آمده ارزش کارشناسی روز تعدادی از املاک تملیکی در سالجاری به مراتب کمتر از ارزش کارشناسی آنها در زمان اعطای تسهیلات (حدود ۵ سال قبل) بوده است. همچنین ۳۷۴ فقره از املاک تملیکی بدلایل مختلف به تصرف بانک در نیامده که علت این موضوع و نیز صحت کارشناسی وثائق ملکی دریافتی برای این سازمان مشخص نشده است.

۱۳- معاملات مندرج در یادداشت توضیحی ۲-۴۹، 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.مضافاًبه استثنای مورد مندرج در بند ۱۱این 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.

۱۴- 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 بااهمیتی 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

۱۵- ضوابط و مقررات وضع شده توسط سازمان بورس و اوراق بهادار، به شرح زیر رعایت نشده است:

۱-۱۵- بندهای ۳ الی ۶ ماده۷ دستورالعمل اجرایی افشاء اطلاعات درخصوص افشاء و ارائه صورتهای مالی میان‌دوره‌ای، سالانه و آتی بانک و شرکت‌های فرعی و تلفیقی حسابرسی شده ظرف مهلت مقرر.

۲-۱۵- مفاد مواد ۱۰ و ۱۳ دستور العمل اجرایی افشاء اطلاعات در مورد ارسال صورتجلسه مجمع عمومی عادی مورخ ۱۳۹۳/۴/۳۰به مرجع ثبت شرکتها حداکثر ده روز پس از تاریخ تشکیل مجمع وافشای فوری تغییر در ترکیب اعضاء هیئت‌مدیره و مدیرعامل.

۳-۱۵- مفاد مواد ۶، ۱۰ و ۱۱ دستورالعمل پذیرش اوراق بهادار در سازمان بورس اوراق بهادار، درخصوص رعایت میزان درصد سهام شناور و تأیید آخرین اساسنامه ناشر بوسیله سازمان بورس.

۴-۱۵- عدم رعایت مفاد ماده ۲۸ اساسنامه نمونه شرکتهای پذیرفته شده در بورس اوراق بهادار درخصوص تکمیل اعضای هیئت‌مدیره در مهلت مقرر.

۱۶- در اجرای ماده ۳۳ دستورالعمل اجرایی مبارزه با پولشویی توسط حسابرسان،رعایت مفاد قانون مبارزه با پولشویی، آیین نامه ها و دستورالعملهای 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 در حوزه نظامهای پرداخت مبنی‌بر عدم صدور کارتهای بی‌نام برای غیر مشتریان،به موارد با اهمیتی حاکی از عدم رعایت قوانین و مقررات یاد شده برخورد نشده است .

۲۱ تیر ۱۳۹۴ **سازمان حسابرسی**

غلامحسین حج فروش **محمد نوری حسین آبادی**

تاریخ: ....
شماره: .....
پیوست: .....

بانک سینا

بانک سینا (شرکت سهامی عام)

صورتهای مالی تلفیقی گروه و شرکت اصلی

سال مالی منتهی به ۲۹ اسفند ۱۳۹۳

مجمع عمومی عادی صاحبان سهام

با احترام

به پیوست صورتهای مالی تلفیقی گروه به همراه صورتهای مالی بانک سینا سهامی عام (شرکت اصلی) مربوط به سال مالی منتهی به ۲۹ اسفند ماه ۱۳۹۳ شامل اجزای زیر ارائه می شود :

	شماره صفحه- یادداشت
الف – صورتهای مالی اساسی تلفیقی گروه :	
• ترازنامه تلفیقی	۲
• صورت سود و زیان تلفیقی	۳
• صورت سود انباشته تلفیقی	۳
• صورت جریان وجوه نقد تلفیقی	۴
ب – صورتهای مالی اساسی بانک سینا (شرکت سهامی عام):	
• ترازنامه	۵
• صورت سود و زیان	۶
• صورت سود انباشته	۶
• صورت جریان وجوه نقد	۷
پ – یادداشتهای توضیحی:	
• تاریخچه و فعالیت	۸
• مبنای تهیه صورتهای مالی	۹
• خلاصه اهم رویه های حسابداری	۹ الی ۱۲
• یادداشتهای مربوط به اقلام مندرج در صورتهای مالی و سایر اطلاعات مالی	۱۳ الی **۷۵**

صورتهای مالی بر اساس قانون پولی و بانکی ، **استانداردهای حسابداری** و مقررات بانک مرکزی جمهوری اسلامی ایران تهیه و در تاریخ ۱۳۹۴/۰۴/۲۰ به تأیید هیئت مدیره بانک رسیده است.

اعضای هیئت مدیره و مدیر عامل	سمت	نوع عضویت (موظف / غیر موظف)	امضاء
محمد مخبر	رئیس هیئت مدیره	غیرموظف	
محمدرضا پیشرو	نایب رئیس هیات مدیره و مدیرعامل	موظف	
سید محمد بدرطالع	عضو هیئت مدیره	موظف	
حمیدرضا فرتوک زاده	عضو هیئت مدیره	غیر موظف	
عباس کمرئی	عضو هیئت مدیره	غیر موظف	

دفتر مرکزی : تهران ، خیابان استاد مطهری ، شماره ۱۸۷
کدپستی: ۱۵۸۷۹۹۸۴۱۱
تلفن : ۸۲۶۹
www.sinabank.ir

بانک سینا (شرکت سهامی عام)

ترازنامه تلفیقی

در تاریخ ۲۹ اسفند ماه ۱۳۹۳

دارایی‌ها	یادداشت	۱۳۹۳/۱۲/۲۹	(تجدید ارائه شده) ۱۳۹۲/۱۲/۲۹
		میلیون ریال	میلیون ریال
موجودی نقد	۴	۷۴۲,۰۶۹	۸۰۱,۱۴۳
مطالبات از بانک مرکزی	۵	۱۶,۴۸۱,۸۹۲	۱۰,۵۲۳,۷۶۹
مطالبات از بانک ها و سایر موسسات اعتباری	۶	۲۴,۴۹۱,۷۶۱	۲۸,۳۶۶,۸۷۳
تسهیلات اعطایی و مطالبات از اشخاص غیر دولتی	۷	۸۴,۷۰۲,۱۳۵	۶۳,۲۰۳,۶۰۵
سرمایه‌گذاری در سهام و سایر اوراق بهادار	۸	۷,۲۳۵,۵۶۱	۷,۰۵۹,۸۲۴
سایر حساب ها و اسناد دریافتنی	۹	۶,۳۲۲,۳۷۹	۵,۴۷۶,۱۶۶
دارایی های ثابت مشهود	۱۰	۲,۲۷۵,۲۱۴	۲,۱۰۲,۴۳۸
دارایی های نامشهود	۱۱	۲,۴۶۰,۵۶۷	۲,۳۵۸,۹۵۴
سایر دارایی ها	۱۲	۴,۲۶۳,۴۳۱	۳,۱۱۳,۱۲۸
جمع دارایی‌ها		**۱۴۸,۹۷۵,۰۰۹**	**۱۲۳,۰۰۵,۹۰۰**
تعهدات مشتریان بابت اعتبارات اسنادی	۴۴	۱,۲۴۷,۴۷۶	۱۹,۶۳۰
تعهدات مشتریان بابت ضمانت‌نامه‌ها	۴۴	۶,۹۳۶,۱۱۹	۴,۰۸۶,۰۴۹
سایر تعهدات مشتریان	۴۴	۳,۸۷۲,۰۱۰	۸۰۶,۸۴۶
طرف وجوه اداره شده و موارد مشابه	۴۴	۶۹,۱۷۰	۶۴,۵۵۹
حساب های انتظامی	۴۴	۲۷۵,۱۴۹,۶۰۴	۱۹۶,۱۹۵,۸۷۶

بدهیها و حقوق صاحبان سهام	یادداشت	۱۳۹۳/۱۲/۲۹	(تجدید ارائه شده) ۱۳۹۲/۱۲/۲۹
بدهیها :		میلیون ریال	میلیون ریال
بدهی به بانک مرکزی	۱۳	۱,۲۵۵,۵۹۶	۰
بدهی به بانک ها و سایر موسسات اعتباری	۱۴	۲,۳۳۸,۷۹۸	۱۲,۲۸۸,۰۳۴
سپرده‌های دیداری	۱۵	۵,۱۵۸,۸۱۴	۶,۰۵۹,۵۷۰
سپرده‌های سرمایه‌گذاری مدت‌دار	۱۶	۱۱۹,۳۰۵,۳۱۶	۸۷,۴۴۵,۹۵۰
سایر سپرده‌ها و پیش دریافت ها	۱۷	۱,۸۳۷,۵۶۸	۳۷۴,۳۱۶
سود سهام پرداختنی	۱۸	۴۵,۷۶۶	۲۱,۰۴۹
مالیات بر درآمد	۱۹	۹۶۸,۸۰۸	۹۰۷,۷۶۲
ذخایر و سایر بدهی ها	۲۰	۳,۵۹۲,۷۵۶	۳,۶۲۷,۸۸۸
ذخیره مزایای پایان خدمت کارکنان	۲۱	۴۵۱,۷۲۰	۳۱۷,۰۳۸
جمع بدهی ها		**۱۳۴,۹۵۵,۱۴۲**	**۱۱۱,۰۴۱,۶۰۷**
حقوق صاحبان سهام :			
سرمایه	۲۲	۶,۰۰۰,۰۰۰	۶,۰۰۰,۰۰۰
افزایش سرمایه در جریان	۲۳	۳,۸۴۴,۷۴۸	۰
سرمایه شرکتهای فرعی از محل مازاد تجدید ارزیابی	۲۴	۲۶,۰۰۰	۲۶,۰۰۰
سهام شرکت اصلی نزد شرکت فرعی	۲۵	(۲۸,۹۷۹)	۰
اندوخته قانونی	۲۶	۲,۱۵۲,۸۰۸	۱,۷۸۹,۱۴۴
سود انباشته		۲,۰۲۵,۲۹۰	۴,۱۴۹,۱۴۹
جمع حقوق صاحبان سهام		**۱۴,۰۱۹,۸۶۷**	**۱۱,۹۶۴,۲۹۳**
جمع بدهی ها و حقوق صاحبان سهام		**۱۴۸,۹۷۵,۰۰۹**	**۱۲۳,۰۰۵,۹۰۰**
تعهدات بانک بابت اعتبارات اسنادی	۴۴	۱,۲۴۷,۴۷۶	۱۹,۶۳۰
طرف تعهدات بانک بابت ضمانت‌نامه‌ها	۴۴	۶,۹۳۶,۱۱۹	۴,۰۸۶,۰۴۹
سایر تعهدات بانک	۴۴	۳,۸۷۲,۰۱۰	۸۰۶,۸۴۶
وجوه اداره شده و موارد مشابه	۴۴	۶۹,۱۷۰	۶۴,۵۵۹
طرف حساب های انتظامی	۴۴	۲۷۵,۱۴۹,۶۰۴	۱۹۶,۱۹۵,۸۷۶

یادداشتهای توضیحی همراه، بخش جدایی ناپذیر صورتهای مالی است .

بانک سینا (شرکت سهامی عام)

صورت سود و زیان تلفیقی

برای سال مالی منتهی به ۲۹ اسفند ماه ۱۳۹۳

	یادداشت	۱۳۹۳/۱۲/۲۹		۱۳۹۲/۱۲/۲۹ (تجدید ارائه شده)
		میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال
درآمدهای مشاع :				
سود و وجه التزام تسهیلات اعطایی	۲۷		۱۷,۵۰۹,۴۹۱	۱۱,۹۲۰,۹۷۷
سود حاصل از سرمایه‌گذاری ها و سپرده‌گذاری ها	۲۸		۷,۲۵۱,۹۹۲	۹,۳۷۶,۷۴۰
فروش و درآمد حاصل از ارائه خدمات	۲۹		۵,۴۱۵,۴۷۷	۳,۵۷۷,۵۲۵
جمع درآمدهای مشاع			۳۰,۱۷۶,۹۶۰	۲۴,۸۷۵,۲۴۲
سود علی‌الحساب سپرده‌های سرمایه‌گذاری	۳۰	(۲۱,۳۰۹,۱۹۰)		(۱۶,۰۱۸,۹۰۵)
تفاوت سود قطعی و علی‌الحساب سپرده‌های سرمایه‌گذاری	۳۱	۰		۰
بهای تمام شده خدمات و کالای فروش رفته	۳۲	(۵,۲۲۲,۸۰۰)		(۳,۵۱۳,۵۶۷)
سهم سود سپرده‌گذاران			(۲۶,۵۳۱,۹۹۰)	(۱۹,۵۳۲,۴۷۲)
سهم بانک از درآمدهای مشاع			۳,۶۴۴,۹۷۰	۵,۳۴۲,۷۷۰
درآمدهای غیرمشاع :				
سود و وجه التزام فعالیت های غیر مشاع	۳۳	۱۸۴,۴۱۱		۸۸,۵۳۵
درآمد کارمزد	۳۴	۱,۰۶۲,۸۴۴		۷۱۰,۹۷۴
نتیجه مبادلات ارزی	۳۵	(۶۱,۱۳۳)		۲۰۴,۹۸۳
سایر درآمدها	۳۶	۱,۱۳۹,۰۲۸		۱,۲۵۴,۴۱۴
جمع درآمدهای غیر مشاع			۲,۳۲۵,۱۵۰	۲,۲۵۸,۹۰۶
جمع درآمدها			۵,۹۷۰,۱۲۰	۷,۶۰۱,۶۷۶
هزینه‌ها :				
هزینه‌های اداری و عمومی	۳۷	(۲,۴۴۱,۶۶۷)		(۱,۸۲۸,۵۱۷)
هزینه مطالبات مشکوک‌الوصول	۳۸	(۵۶۹,۲۳۲)		(۳۹۱,۳۴۰)
هزینه‌های مالی	۳۹	(۵۴۷)		(۲۵۰)
سایر هزینه ها	۴۰	(۳۵۴,۴۶۰)		(۱۹۴,۰۱۸)
جمع هزینه ها			(۳,۳۶۵,۹۰۶)	(۲,۴۱۴,۱۲۵)
سود قبل از مالیات			۲,۶۰۴,۲۱۴	۵,۱۸۷,۵۵۱
مالیات بر درآمد	۱۹		(۲۳۵,۵۶۱)	(۳۳۲,۷۴۷)
سود خالص			۲,۳۶۸,۶۵۳	۴,۸۵۴,۸۰۴
سود هر سهم – ریال			۲۳۷	۸۰۹

گردش حساب سود انباشته تلفیقی

سود خالص			۲,۳۶۸,۶۵۳	۴,۸۵۴,۸۰۴
سود انباشته در ابتدای سال		۴,۱۴۹,۱۴۹		۱,۶۶۱,۳۹۰
تعدیلات سنواتی		۰		(۶,۹۶۹)
سود انباشته در ابتدای سال – تعدیل شده		۴,۱۴۹,۱۴۹		۱,۶۵۴,۴۲۱
سود سهام سال قبل – مصوب مجمع		(۴,۱۲۸,۸۴۸)		(۱,۶۲۲,۵۴۶)
			۲۰,۳۰۱	۳۱,۸۷۵
سود قابل تخصیص			۲,۳۸۸,۹۵۴	۴,۸۸۶,۶۷۹
تخصیص سود :				
اندوخته قانونی	۲۶		(۳۶۳,۶۶۴)	(۷۳۷,۵۳۰)
سود انباشته در پایان سال			۲,۰۲۵,۲۹۰	۴,۱۴۹,۱۴۹

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

یادداشتهای توضیحی همراه، بخش جدایی ناپذیر صورتهای مالی است .

بانک سینا (شرکت سهامی عام)

صورت جریان وجوه نقد تلفیقی

برای سال مالی منتهی به ۲۹ اسفند ماه ۱۳۹۳

	یادداشت	۱۳۹۳/۱۲/۲۹		۱۳۹۲/۱۲/۲۹ (تجدید ارائه شده)
		میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال
فعالیتهای عملیاتی				
جریان خالص ورود وجه نقد ناشی از فعالیتهای عملیاتی	۴۲		۲,۰۱۲,۳۵۰	۳,۴۵۴,۱۰۲
سود پرداختی بابت تامین مالی				
سود پرداختی بابت تسهیلات مالی		(۱,۰۷۳,۵۱۰)		(۶۳۶,۵۹۰)
سود سهام پرداختی		(۴,۰۹۷,۲۸۳)		(۱,۶۲۲,۵۴۶)
جریان خالص (خروج) وجه نقد ناشی از سود پرداختی بابت تامین مالی			(۵,۱۷۰,۷۹۳)	(۲,۲۵۹,۱۳۶)
مالیات بر درآمد				
مالیات بر درآمد پرداختی	۱۹		(۳۳۷,۶۲۱)	(۲۷۹,۰۵۴)
فعالیتهای سرمایه‌گذاری				
وجوه پرداختی بابت دارایی های ثابت مشهود و نامشهود		(۴۱۳,۴۵۰)		(۴۱۸,۰۵۳)
وجوه حاصل از فروش دارایی های‌ثابت‌مشهود و نامشهود		۱۲,۴۸۵		۳,۰۹۱
جریان‌خالص (خروج) وجه‌نقدناشی‌از فعالیتهای سرمایه‌گذاری			(۴۰۰,۹۶۵)	(۴۱۴,۹۶۲)
جریان خالص ورود (خروج) وجه نقد قبل از فعالیتهای تأمین مالی			(۳,۸۹۷,۰۲۹)	۵۰۰,۹۵۰
فعالیتهای تامین مالی				
افزایش سرمایه نقدی	۱۸	۳,۸۴۴,۷۴۸		۰
وجوه دریافتی حاصل از تسهیلات مالی		۲۱۵,۲۱۷,۶۰۶		۲۰۱,۶۱۱,۰۰۰
باز پرداخت اصل تسهیلات مالی		(۲۱۵,۰۸۸,۰۵۳)		(۲۰۲,۳۵۱,۰۵۷)
وجوه پرداختی بابت خرید سهام شرکت اصلی توسط شرکت فرعی	۲۵	(۲۸,۹۷۹)		۲۵,۹۸۸
جریان خالص ورود (خروج) وجه نقد ناشی از فعالیتهای تامین مالی			۳,۹۴۵,۳۲۲	(۷۱۴,۰۶۹)
خالص (کاهش) در وجه نقد			۴۸,۲۹۳	(۲۱۳,۱۱۹)
مانده وجه نقد در ابتدای سال	۴		۸۰۱,۱۴۳	۸۳۱,۲۹۴
تفاوت تسعیر وجوه نقد ارزی	۳۵		(۱۰۷,۳۶۷)	۱۸۲,۹۶۸
مانده وجه نقد در پایان سال	۴		۷۴۲,۰۶۹	۸۰۱,۱۴۳
مبادلات غیر نقدی	۴۳		۱,۹۰۲,۳۸۸	۱,۰۰۰,۵۳۴

یادداشتهای توضیحی همراه، بخش جدایی ناپذیر صورتهای مالی است .

بانک سینا (شرکت سهامی عام)

ترازنامه

در تاریخ ۲۹ اسفند ماه ۱۳۹۳

دارایی‌ها	یادداشت	۱۳۹۳/۱۲/۲۹	(تجدید ارائه شده) ۱۳۹۲/۱۲/۲۹
		میلیون ریال	میلیون ریال
موجودی نقد	۴	۷۴۱,۹۳۲	۸۰۰,۸۱۵
مطالبات از بانک مرکزی	۵	۱۶,۴۸۱,۸۹۲	۱۰,۵۲۳,۷۶۹
مطالبات از بانک ها و سایر موسسات اعتباری	۶	۲۴,۴۹۱,۰۸۲	۲۸,۳۱۱,۱۰۳
تسهیلات اعطایی و مطالبات از اشخاص غیر دولتی	۷	۸۴,۷۰۲,۱۳۵	۶۳,۲۰۳,۶۰۵
سرمایه‌گذاری در سهام و سایر اوراق بهادار	۸	۷,۵۲۹,۳۳۵	۷,۲۴۰,۶۴۲
سایر حساب ها و اسناد دریافتنی	۹	۶,۶۹۰,۷۰۷	۵,۹۰۶,۸۱۰
دارایی های ثابت مشهود	۱۰	۲,۲۲۰,۶۱۷	۲,۰۴۸,۴۲۰
دارایی های نامشهود	۱۱	۲,۴۶۰,۲۷۳	۲,۳۵۸,۵۵۶
سایر دارایی ها	۱۲	۳,۶۸۱,۷۰۵	۲,۵۸۶,۲۵۳
جمع دارایی ها		**۱۴۸,۹۹۹,۶۷۸**	**۱۲۲,۹۷۹,۹۷۳**
تعهدات مشتریان بابت اعتبارات اسنادی	۴۴	۱,۲۴۷,۴۷۶	۱۹,۶۳۰
تعهدات مشتریان بابت ضمانت‌نامه‌ها	۴۴	۶,۹۳۶,۱۱۹	۴,۰۸۶,۰۴۹
سایر تعهدات مشتریان	۴۴	۳,۸۷۲,۰۱۰	۸۰۶,۸۴۶
طرف وجوه اداره شده و موارد مشابه	۴۴	۶۹,۱۷۰	۶۴,۵۵۹
حساب های انتظامی	۴۴	۲۷۵,۱۴۹,۶۰۴	۱۹۶,۱۹۵,۸۷۶

بدهیها و حقوق صاحبان سهام	یادداشت	۱۳۹۳/۱۲/۲۹	(تجدید ارائه شده) ۱۳۹۲/۱۲/۲۹
بدهیها :		میلیون ریال	میلیون ریال
بدهی به بانک مرکزی	۱۳	۱,۲۵۵,۵۹۶	۰
بدهی به بانک ها و سایر موسسات اعتباری	۱۴	۲,۳۳۸,۷۹۸	۱۲,۲۸۸,۰۳۴
سپرده‌های دیداری	۱۵	۵,۱۷۶,۱۸۷	۶,۰۶۶,۶۱۵
سپرده‌های سرمایه‌گذاری مدت‌دار	۱۶	۱۱۹,۴۷۶,۸۴۶	۸۷,۵۰۴,۱۴۴
سایر سپرده‌ها و پیش دریافت ها	۱۷	۱,۸۳۷,۵۶۸	۳۷۴,۳۱۶
سود سهام پرداختنی	۱۸	۴۵,۷۶۶	۲۱,۰۴۹
مالیات بر درآمد	۱۹	۹۵۲,۷۰۶	۹۰۳,۲۰۶
ذخایر و سایر بدهی ها	۲۰	۳,۵۰۵,۰۸۷	۳,۶۱۸,۸۷۹
ذخیره مزایای پایان خدمت کارکنان	۲۱	۴۴۶,۹۵۳	۳۱۳,۷۷۸
جمع بدهی ها		**۱۳۵,۰۳۵,۵۰۷**	**۱۱۱,۰۹۰,۰۲۱**
حقوق صاحبان سهام :			
سرمایه	۲۲	۶,۰۰۰,۰۰۰	۶,۰۰۰,۰۰۰
افزایش سرمایه در جریان	۲۳	۳,۸۴۴,۷۴۸	۰
اندوخته قانونی	۲۶	۲,۱۱۲,۳۳۱	۱,۷۵۹,۶۱۰
سود انباشته		۲,۰۰۷,۰۹۲	۴,۱۳۰,۳۴۲
جمع حقوق صاحبان سهام		**۱۳,۹۶۴,۱۷۱**	**۱۱,۸۸۹,۹۵۲**
جمع بدهی ها و حقوق صاحبان سهام		**۱۴۸,۹۹۹,۶۷۸**	**۱۲۲,۹۷۹,۹۷۳**
تعهدات بانک بابت اعتبارات اسنادی	۴۴	۱,۲۴۷,۴۷۶	۱۹,۶۳۰
تعهدات بانک بابت ضمانت‌نامه‌ها	۴۴	۶,۹۳۶,۱۱۹	۴,۰۸۶,۰۴۹
سایر تعهدات بانک	۴۴	۳,۸۷۲,۰۱۰	۸۰۶,۸۴۶
وجوه اداره شده و موارد مشابه	۴۴	۶۹,۱۷۰	۶۴,۵۵۹
طرف حساب های انتظامی	۴۴	۲۷۵,۱۴۹,۶۰۴	۱۹۶,۱۹۵,۸۷۶

یادداشتهای توضیحی همراه، بخش جدایی ناپذیر صورتهای مالی است .

بانک سینا (شرکت سهامی عام)

صورت سود و زیان

برای سال مالی منتهی به ۲۹ اسفند ماه ۱۳۹۳

	یادداشت	۱۳۹۳/۱۲/۲۹		۱۳۹۲/۱۲/۲۹ (تجدید ارائه شده)
		میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال
درآمدهای مشاع :				
سود و وجه التزام تسهیلات اعطایی	۲۷		۱۷,۵۰۹,۴۹۱	۱۱,۹۲۰,۹۷۷
سود حاصل از سرمایه‌گذاری ها و سپرده‌گذاری ها	۲۸		۷,۴۰۶,۲۱۰	۹,۴۱۷,۶۴۳
جمع درآمدهای مشاع			۲۴,۹۱۵,۷۰۱	۲۱,۳۳۸,۶۲۰
سود علی‌الحساب سپرده‌های سرمایه‌گذاری	۳۰	(۲۱,۳۴۰,۵۳۴)		(۱۶,۰۲۴,۰۰۰)
تفاوت سود قطعی و علی‌الحساب سپرده‌های سرمایه‌گذاری	۳۱	۰		۰
سهم سود سپرده‌گذاران			(۲۱,۳۴۰,۵۳۴)	(۱۶,۰۲۴,۰۰۰)
سهم بانک از درآمدهای مشاع			۳,۵۷۵,۱۶۷	۵,۳۱۴,۶۲۰
درآمدهای غیرمشاع :				
سود و وجه التزام فعالیت های غیر مشاع	۳۳	۱۸۴,۴۱۱		۸۸,۵۳۵
درآمد کارمزد	۳۴	۱,۰۲۲,۶۹۱		۷۱۰,۹۷۴
نتیجه مبادلات ارزی	۳۵	(۶۰,۹۷۹)		۲۰۴,۸۴۰
سایر درآمدها	۳۶	۱,۱۲۷,۱۹۳		۱,۲۵۴,۴۱۴
جمع درآمدهای غیر مشاع			۲,۲۷۳,۳۱۶	۲,۲۵۸,۷۶۳
جمع درآمدها			۵,۸۴۸,۴۸۳	۷,۵۷۳,۳۸۳
هزینه‌ها :				
هزینه‌های اداری و عمومی	۳۷	(۲,۴۲۶,۶۳۱)		(۱,۸۲۱,۳۷۲)
هزینه مطالبات مشکوک‌الوصول	۳۸	(۵۶۹,۲۳۲)		(۳۹۱,۳۴۰)
هزینه‌های مالی	۳۹	(۵۴۷)		(۲۵۰)
سایر هزینه ها	۴۰	(۲۸۱,۰۵۳)		(۱۹۳,۹۲۷)
جمع هزینه ها			(۳,۲۷۷,۴۶۳)	(۲,۴۰۶,۸۸۹)
سود قبل از مالیات			۲,۵۷۱,۰۲۰	۵,۱۶۶,۴۹۴
مالیات بر درآمد	۱۹		(۲۱۹,۵۴۹)	(۳۲۸,۳۸۵)
سود خالص			۲,۳۵۱,۴۷۱	۴,۸۳۸,۱۰۹
سود عملیاتی هر سهم - ریال		۲۳۴.۷		۸۰۶.۷
سود غیر عملیاتی هر سهم - ریال		۰.۳		۰.۳
سود هر سهم - ریال			۲۳۵	۸۰۷
گردش حساب سود انباشته				
سود خالص			۲,۳۵۱,۴۷۱	۴,۸۳۸,۱۰۹
سود انباشته در ابتدای سال		۴,۱۳۰,۳۴۲		۱,۶۷۳,۷۸۱
تعدیلات سنواتی		۰		(۶,۴۲۰)
سود انباشته در ابتدای سال - تعدیل شده		۴,۱۳۰,۳۴۲		۱,۶۶۷,۳۶۱
سود سهام سال قبل - مصوب مجمع	۱۸	(۴,۱۲۲,۰۰۰)		(۱,۶۵۰,۰۰۰)
			۸,۳۴۲	۱۷,۳۶۱
سود قابل تخصیص			۲,۳۵۹,۸۱۳	۴,۸۵۵,۴۷۰
تخصیص سود :				
اندوخته قانونی	۲۶		(۳۵۲,۷۲۱)	(۷۲۵,۱۲۸)
سود انباشته در پایان سال			۲,۰۰۷,۰۹۲	۴,۱۳۰,۳۴۲

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

یادداشتهای توضیحی همراه، بخش جدایی ناپذیر صورتهای مالی است .

بانک سینا (شرکت سهامی عام)

صورت جریان وجوه نقد

برای سال مالی منتهی به ۲۹ اسفند ماه ۱۳۹۳

	یادداشت	۱۳۹۳/۱۲/۲۹		(تجدید ارائه شده) ۱۳۹۲/۱۲/۲۹
		میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال
فعالیتهای عملیاتی				
جریان خالص ورود وجه نقد ناشی از فعالیتهای عملیاتی	۴۲		۱,۹۷۰,۳۸۳	۳,۴۷۷,۲۸۰
سود پرداختی بابت تامین مالی				
سود پرداختی بابت تسهیلات مالی		(۱,۰۷۳,۵۱۰)		(۶۳۶,۵۹۰)
سود سهام پرداختی		(۴,۰۹۷,۲۸۳)		(۱,۶۵۵,۸۶۸)
جریان خالص (خروج) وجه نقد ناشی از سود پرداختی بابت تامین مالی			(۵,۱۷۰,۷۹۳)	(۲,۲۹۲,۴۵۸)
مالیات بر درآمد				
مالیات بر درآمد پرداختی	۱۹		(۳۲۶,۳۰۰)	(۲۷۱,۹۷۱)
فعالیتهای سرمایه‌گذاری				
وجوه پرداختی بابت دارایی های ثابت مشهود و نامشهود		(۴۱۱,۷۴۶)		(۳۸۹,۰۲۲)
وجوه حاصل از فروش دارایی های‌ثابت‌مشهود و نامشهود	۳۶	۱۲,۴۸۵		۳,۰۹۱
جریان‌خالص (خروج) وجه‌نقدناشی‌از فعالیتهای سرمایه‌گذاری			(۳۹۹,۲۶۱)	(۳۸۵,۹۳۱)
جریان خالص ورود (خروج) وجه نقد قبل از فعالیتهای تأمین مالی			(۳,۹۲۵,۹۷۱)	۵۲۶,۹۲۰
فعالیتهای تامین مالی				
افزایش سرمایه نقدی	۱۸	۳,۸۴۴,۷۴۸		۰
وجوه دریافتی حاصل از تسهیلات مالی		۲۱۵,۲۱۷,۶۰۶		۲۰۱,۶۱۱,۰۰۰
باز پرداخت اصل تسهیلات مالی		(۲۱۵,۰۸۸,۰۵۳)		(۲۰۲,۳۵۱,۰۵۷)
جریان خالص ورود (خروج) وجه نقد ناشی از فعالیتهای تامین مالی			۳,۹۷۴,۳۰۱	(۷۴۰,۰۵۷)
خالص (کاهش) در وجه نقد			۴۸,۳۳۰	(۲۱۳,۱۳۷)
مانده وجه نقد در ابتدای سال	۴		۸۰۰,۸۱۵	۸۳۱,۱۲۷
تفاوت تسعیر وجوه نقد ارزی	۳۵		(۱۰۷,۲۱۳)	۱۸۲,۸۲۵
مانده وجه نقد در پایان سال	۴		۷۴۱,۹۳۲	۸۰۰,۸۱۵
مبادلات غیر نقدی	۴۳		۱,۹۰۲,۳۸۸	۱,۰۰۰,۵۳۴

یادداشتهای توضیحی همراه، بخش جدایی ناپذیر صورتهای مالی است .

۱- تاریخچه و فعالیت

۱-۱- تاریخچه

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 رسیده، 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. بانک در۱۹ شهریور ماه ۱۳۸۶ بعنوان چهارصد و سی و نهمین شرکت در تابلوی فرعی سازمان بورس اوراق بهادار به ثبت رسیده است. مرکز اصلی بانک در تهران- خیابان استاد مطهری پلاک ۱۸۷ واقع می باشد.

۱-۲- فعالیت اصلی بانک

موضوع فعالیت بانک سینا(شرکت سهامی عام) طبق ماده دو اساسنامه در زمینه های عملیات پولی، مالی و بانکی مجاز در چارچوب قانون پولی و بانکی کشور ، قانون عملیات بانکی بدون ربا ، مصوبات شورای پول و اعتبار ، بخشنامه ها و دستور العملهای بانک مرکزی و سایر مقررات ذیربط، مبادرت نماید.

۱-۳- تعداد شعب

تعداد شعب بانک در پایان سال به شرح زیر بوده است:

	۱۳۹۳	۱۳۹۲
شعب استان تهران	۶۱	۶۲
شعب سایر استانها	۱۹۲	۲۱۳
شعب مناطق آزاد	۲	۲
	۲۵۵	۲۷۷

۱-۴- وضعیت اشتغال

میانگین تعداد کارکنان طی سال به شرح زیر بوده است:

	۱۳۹۳	۱۳۹۲
	نفر	نفر
دفتر مرکزی و سر پرستی ها	۷۲۸	۷۳۴
شعب استان تهران	۳۸۱	۴۲۴
شعب سایر استانها	۱,۲۴۳	۱,۲۷۷
شعب مناطق آزاد	۱۱	۱۱
	۲,۳۶۳	۲,۴۴۶
کارکنان شرکتهای فرعی	۶۳	۷۳
	۲,۴۲۶	۲,۵۱۹

همچنین تعداد کارکنان پیمانکارامور خدماتی و پشتیبانی (شرکت سینا یاران) ،در سطح ستاد و برخی از سرپرستیها و شعب تهران، در پایان اسفند ماه جمعاً ۳۵۶ نفر (در پایان سال ۱۳۹۲ جمعاً ۳۵۶ نفر) بوده است .

۲- مبنای تهیه صورتهای مالی

صورتهای مالی بانک اساساً بر مبنای بهای تمام شده تاریخی تهیه گردیده و در موارد مقتضی، از ارزشهای جاری نیز استفاده شده است.

۲-۱- مبانی تلفیق

۲-۱-۱- صورتهای مالی تلفیقی حاصل تجمیع اقلام صورتهای مالی بانک سینا (شرکت سهامی عام) و شرکتهای فرعی مشمول تلفیق آن شامل شرکت توسعه سینا - سهامی خاص - (که در تاریخ ۱۳۸۶/۸/۵ به ثبت رسیده است) و شرکت صرافی سینا - سهامی خاص- (که در تاریخ ۱۳۹۱/۵/۱۴ به ثبت رسیده است) پس از حذف معاملات و مانده حسابهای درون گروهی و سود و زیان تحقق نیافته ناشی از معاملات فیمابین 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 تازمان 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- خلاصه اهم رویه‌های حسابداری

۳-۱- سرمایه‌گذاریها

	تلفیقی گروه	بانک
۳-۱-۱- *نحوه اندازه گیری و شناخت:*		
سرمایه گذاریهای بلندمدت:		
سرمایه گذاری در شرکت فرعی مشمول تلفیق	مشمول تلفیق	بهای تمام شده (به کسرکاهش ارزش انباشته هریک ازسرمایه گذاری ها)
سرمایه گذاری در شرکتهای وابسته	ارزش ویژه	بهای تمام شده (به کسر کاهش ارزش انباشته هریک ازسرمایه گذاری ها)
سایر سرمایه گذاریهای بلندمدت	بهای تمام شده (به کسر کاهش در ارزش انباشته سرمایه گذاری)	بهای تمام شده (به کسر کاهش ارزش انباشته هریک ازسرمایه گذاری ها)
سرمایه گذاریهای جاری:		
سرمایه گذاری سریع المعامله در بازار	اقل بهای تمام شده و خالص ارزش فروش مجموع سرمایه گذاریها	اقل بهای تمام شده و خالص ارزش فروش مجموع سرمایه گذاریها
سایر سرمایه گذاریهای جاری	اقل بهای تمام شده و خالص ارزش فروش تک تک سرمایه گذاریها	اقل بهای تمام شده و خالص ارزش فروش تک تک سرمایه گذاریها
۳-۱-۲- *نحوه شناخت درآمد:*		
سرمایه گذاری در شرکتهای فرعی	مشمول تلفیق	در زمان تصویب سود توسط مجمع عمومی صاحبان سهام شرکت سرمایه پذیر (تا تاریخ تصویب صورتهای مالی)
سرمایه گذاری در شرکتهای وابسته	روش ارزش ویژه	در زمان تصویب سود توسط مجمع عمومی صاحبان سهام شرکت سرمایه پذیر (تا تاریخ تصویب صورتهای مالی)
سایر سرمایه گذاریهای بلندمدت و جاری	درزمان تصویب سود توسط مجمع عمومی صاحبان سهام شرکت سرمایه پذیر (تا تاریخ ترازنامه)	در زمان تصویب سود توسط مجمع عمومی صاحبان سهام شرکت سرمایه پذیر (تا تاریخ ترازنامه)

۲-۳- داراییهای ثابت مشهود

۱-۲-۳- داراییهای ثابت مشهود، به استثناء زمین و ساختمان (یادداشت ۴-۲-۳) بر مبنای بهای تمام شده در حسابها ثبت می‌شود. مخارج بهسازی و تعمیرات اساسی که باعث افزایش قابل ملاحظه در ظرفیت یا عمر مفید داراییهای ثابت یا بهبود اساسی در کیفیت بازدهی آنها می‌گردد، به عنوان مخارج سرمایه‌ای محسوب و طی عمر مفید باقیمانده داراییهای مربوط مستهلک می‌شود. هزینه‌های نگهداری و تعمیرات جزئی که به منظور حفظ یا ترمیم منافع اقتصادی مورد انتظار واحد تجاری در حد استانداردهای عملکرد ارزیابی شده اولیه دارایی انجام می‌شود، هنگام وقوع به عنوان هزینه‌های جاری تلقی و به سود و زیان دوره منظور می‌گردد.

۲-۲-۳- استهلاک داراییهای ثابت گروه طبق جدول استهلاکات موضوع ماده ۱۵۱ قانون مالیاتهای مستقیم مصوب اسفند ماه ۱۳۶۶ و اصلاحیه بعدی آن و بر اساس نرخها و روشهای زیر محاسبه و در حسابها منظور می‌شود :

نوع دارایی	نرخ استهلاک	روش استهلاک
ساختمان	۷درصد	نزولی
تاسیسات	۱۰و۱۲درصد و ۱۵ساله	نزولی و خط مستقیم
وسایل نقلیه	۲۵،۳۰و۳۵درصد	نزولی
ماشین آلات و ابزارآلات	۲۵و۱۰۰درصد	نزولی
سخت‌افزار سیستم‌های رایانه‌ای و تجهیزات کامپیوتری	۳،۵و۱۰ساله	خط مستقیم
تجهیزات مخابراتی و دستگاههای الکترونیکی	۳و۱۰ساله	خط مستقیم
پایانه‌های فروشگاهی (POS) و دستگاههای خود پرداز (ATM)	۵ساله	خط مستقیم
اثاثه و منصوبات و تجهیزات اداری	۱۰ساله	خط مستقیم

۳-۲-۳- برای داراییهای ثابتی که طی ماه تحصیل می شود و مورد بهره برداری قرار می‌گیرد، استهلاک از اول ماه بعد محاسبه و در حسابها منظور می‌شود. در مواردی که هر یک از داراییهای استهلاک پذیر پس از آمادگی جهت بهره‌برداری به علت تعطیل کار یا علل دیگر برای مدتی مورد استفاده قرار نگیرد، میزان استهلاک آن برای مدت یاد شده معادل ۳۰ درصد نرخ استهلاک منعکس در جدول بالا ست .

۴-۲-۳- 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 الذکربا استفاده از نظر کارشناسان رسمی دادگستری و طبق مصوبه هیات مدیره طبقه زمین و ساختمان از داراییهای ثابت مشهود و طبقه سرقفلی از داراییهای نامشهود مورد تجدیدارزیابی قرارگرفت و مازاد تجدید ارزیابی به مبلغ ۲،۰۰۰ 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 مجوزات لازم از بانک مرکزی جمهوری اسلامی به حساب سرمایه بانک منظور گردد، این امر در تاریخ ۲۷ مهر ماه ۱۳۹۱ در مرجع ثبت شرکتها به ثبت رسیده است.

۳-۳- داراییهای نامشهود

۱-۳-۳- داراییهای نامشهود، به استثنای سرقفلی محل کسب و پیشه (یادداشت ۱-۱۱) ، 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 می شود. نرم افزارهای عملیاتی و اداری نیز به روش خط مستقیم طی مدت ۵ سال مستهلک می‌گـردد.

۴-۳- شناسایی درآمد تسهیلات اعطایی، کارمزد و وجه التزام تاخیر تا دیه دین

به استناد مصوبه جلسه شماره ۱۰۴۴ مورخ ۱۳۸۴/۴/۲۵ شورای پول و اعتبار ابلاغی طی بخشنامه مب/۷۷۲ مورخ ۱۳۸۴/۴/۲۷ بانک مرکزی ج.ا.ا. ، شناسایی درآمد بانک به روش تعهدی می‌باشد. بر اساس روش مذکور، نحوه شناسایی درآمدهای بانک به شرح زیراست:

نوع درآمد	نحوه شناسایی
سود تسهیلات اعطایی، کارمزد تسهیلات اعطایی قرض الحسنه و وجه التزام تاخیر تادیه دین	براساس مفاد بخشنامه شماره مب/۷۷۲ مورخ ۱۳۸۴/۴/۲۷ بانک مرکزی جمهوری اسلامی ایران
کارمزد ضمانت‌نامه‌های صادره	در زمان صدور ضمانت‌نامه‌ها
کارمزد سایر خدمات بانکی	در زمان ارائه خدمات

۵-۳- مبنای تعیین سهم سپرده‌گذاران از درآمد مشاع

در اجرای قانون عملیات بانکی بدون ربا مصوب ۱۳۶۲/۶/۸ و آیین‌نامه و دستورالعمل‌های اجرایی قانون مذکور و با توجه به بخشنامه شماره مب/۱۷۹۹ مورخ ۱۳۸۲/۱۰/۱۸ بانک مرکزی جمهوری اسلامی ایران، و اصلاحات بعدی آن، درآمد مشاع، مصارف مشاع و سهم سود سپرده گذاران از درآمد مشاع محاسبه می گردد.

۶-۳- طبقه‌بندی تسهیلات اعطایی

تسهیلات اعطایی بانک بر اساس "دستورالعمل طبقه‌بندی داراییهای موسسات اعتباری" مصوب شورای پول و اعتبار (موضوع بخشنامه شماره مب/۲۸۲۳ مورخ ۱۳۸۵/۱۲/۵ 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 ۲ 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)

۷-۳- ذخیره مطالبات مشکوک‌الوصول

برای مطالبات مشکوک‌الوصول طبق "دستورالعمل نحوه محاسبه ذخیره مطالبات موسسات اعتباری" مصوب شورای پول و اعتبار (موضوع بخشنامه شماره ۹۱/۲۱۲۷۰ مورخ ۱۳۹۱/۱/۳۱ بانک مرکزی جمهوری اسلامی ایران)، ذخیره‌ای به شرح زیر محاسبه و در حسابها منظور می‌گردد:

* ذخیره عمومی معادل ۱/۵ درصد مانده کل تسهیلات در پایان هر سال، به استثنای مانده تسهیلاتی که جهت آن ذخیره اختصاصی منظور گردیده است، محاسبه می شود.
* ذخیره اختصاصی نسبت به مانده طبقات تسهیلات سررسید گذشته، معوق و مشکوک‌الوصول، پس از کسر نمودن ارزش وثایق هر مورد با اعمال ضرائب تعیین شده، به شرح زیر محاسبه می‌گردد:

	ضریب
تسهیلات طبقه سررسید گذشته	۱۰درصد
تسهیلات طبقه معوق	۲۰درصد
تسهیلات طبقه مشکوک‌الوصول (با توجه به نتیجه بررسی توان پرداخت مشتری)	۵۰تا۱۰۰درصد

* برای تسهیلاتی که ۵ سال یا بیشتر از سررسید پرداخت اصل و سود آنها سپری شده باشدذخیره اختصاصی معادل ۱۰۰درصد در نظر گرفته می شود.

۸-۳- ذخیره مزایای پایان خدمت کارکنان

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

۹-۳- تسعیر ارز

اقلام پولی ارزی با نرخ رسمی ارز یا نرخ توافقی (آزاد) 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.

۱-۹-۳- نرخهای رسمی ارز در تاریخ ترازنامه به شرح زیر بوده است:

		بانک - رسمی	صرافی سینا - بازار
		مبلغ هر واحد - ریال	مبلغ هر واحد - ریال
دلار	USD	۲۷،۹۹۴	۳۳،۶۸۹
یورو	EUR	۳۰،۱۵۶	۳۶،۴۲۰
پوند انگلیس	GBP	۴۱،۶۹۹	۰
درهم امارات متحده عربی	AED	۷،۶۲۲	۹،۱۷۰
یوان چین	CNY	۴،۵۱۹	۵،۳۰۰
روبل روسیه	RUB	۴۷۱	۰
روپیه هند	INR	۴۴۹	۴۱۴
لیر ترک	TRY	۱۰،۸۷۹	۱۳،۶۰۰
یک هزار وون کره جنوبی	KRY	۲۵،۰۶۷	۰

۴- موجودی نقد

	یادداشت	گروه ۱۳۹۳	گروه ۱۳۹۲	بانک ۱۳۹۳	بانک ۱۳۹۲
		میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال
موجودی صندوق - ریالی	۴-۱	۶۵۶,۶۹۸	۵۲۲,۰۱۶	۶۵۶,۶۹۸	۵۲۲,۰۱۶
موجودی صندوق - ارزی	۴-۲	۸۵,۳۷۱	۲۷۹,۱۲۷	۸۵,۲۳۴	۲۷۸,۷۹۹
		۷۴۲,۰۶۹	۸۰۱,۱۴۳	۷۴۱,۹۳۲	۸۰۰,۸۱۵

۴-۱- موجودی نزد صندوق (ریالی و ارزی) شعب بانک در پایان سال شمارش شده است، وجوه نقد نزد صندوق ریالی دستگاههای خودپرداز شعب تا مبلغ ۱،۱۲۴ میلیاردریال از پوشش بیمه ای برخوردار بوده است و وجوه در گردش خزانه و شعب نیز بطور متوسط تا مبلغ ۱،۵۶۵ میلیارد ریال تحت پوشش بیمه ای نزد شرکت بیمه سینا در برابر خطرات احتمالی ناشی از سرقت و آتش سوزی می باشد.

۴-۲- موجودی ارزی درتاریخ ترازنامه به ترتیب ۱،۹۰۶،۲۳۰ دلار و۱،۰۳۳،۷۴۳یورو و ۹،۹۸۶پوند و ۳۶،۸۲۰درهم امارات می باشد که با نرخهای ارز رسمی (یادداشت شماره ۱-۹-۳) تسعیر گردیده، است.

۵- مطالبات از بانک مرکزی

	یادداشت	بانک ۱۳۹۳	بانک ۱۳۹۲
		میلیون ریال	میلیون ریال
سپرده قانونی	۵-۱	۱۶،۰۲۹،۹۰۵	۱۰،۰۷۱،۲۶۶
سپرده دیداری نزد بانک مرکزی - ریالی		۱۷،۲۹۵	۰
سپرده دیداری نزد بانک مرکزی - ارزی	۵-۲	۷۳۴	۱۸،۵۴۵
سایر	۵-۳	۴۳۳،۹۵۸	۴۳۳،۹۵۸
		۱۶،۴۸۱،۸۹۲	۱۰،۵۲۳،۷۶۹

۵-۱- سپرده قانونی تودیع شده نزد بانک مرکزی در اجرای بند (۳) ماده ۱۴ قانون پولی و بانکی و بر اساس نرخ های تعیین شده توسط شورای پول و اعتبار محاسبه گردیده و مورد تأیید بانک مرکزی قرار گرفته است. نرخ سپرده قانونی بر اساس بخشنامه ۹۳/۹۶۵۹۳ مورخ ۱۳۹۳/۴/۱۱ بانک مرکزی در سرزمین اصلی ۱۳/۵ درصد و در مناطق آزاد ۱۰ درصد بوده است.

۵-۲- موجودی حساب جاری ارزی نزد بانک مرکزی شامل ۲۶،۲۱۲ دلار می باشد که با نرخهای ارز رسمی (یادداشت شماره ۱-۹-۳) تسعیر گردیده است.

۵-۳- مبلغ ۴۳۳،۹۵۸ میلیون ریال برداشت از سپرده های نزد بانک مرکزی طی اعلامیه مورخ ۱۳۹۰/۱۲/۱۵ تحت عنوان مابه التفاوت نرخ ارز بابت مصوبه شماره ۳۴۰۳۰-۹۰/م/ت۴۷۶۹۸ مورخ ۱۳۹۰/۱۰/۱۸ هیات ۵ نفره کارگروه ساماندهی مسایل ارزی و براساس دستور مورخ ۱۳۹۰/۱۲/۱۱ بانک مرکزی می باشد که مراتب اعتراض طی نامه های شماره ۱۰۳/۶ مورخ ۱۳۹۱/۱/۹ و ۶۹۸۲۲ مورخ ۱۳۹۱/۸/۲۴و ۱۰۸۱۸۹ مورخ ۱۳۹۱/۱۲/۲۴ به بانک مرکزی ارسال گردیده است.

۶- مطالبات از بانکها و سایر موسسات اعتباری

	یادداشت	گروه ۱۳۹۳	گروه ۱۳۹۲	بانک ۱۳۹۳	بانک ۱۳۹۲
		میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال
سپرده‌های دیداری نزد بانک های داخلی - ریالی	۶-۱	۱۷۴,۷۲۸	۱۵۴,۸۷۱	۱۷۴,۵۷۱	۱۵۴,۸۴۳
سپرده‌های دیداری نزد بانک های داخلی - ارزی	۶-۲	۲۱۸,۱۱۳	۴۸,۶۸۳	۲۱۷,۶۴۵	۴۸,۶۸۳
سپرده‌های دیداری نزد بانک های خارجی - ارزی	۶-۲	۱,۳۴۲,۵۲۱	۱۶۱,۶۳۷	۱,۳۴۲,۵۲۱	۱۶۱,۶۳۷
سپرده‌های مدت‌دار نزد بانک های داخلی - ریالی	۶-۱	۲۲,۴۸۷,۴۱۸	۲۶,۹۷۶,۹۴۵	۲۲,۴۸۷,۳۶۴	۲۶,۹۲۱,۲۰۳
سپرده‌های مدت‌دار نزد بانک های داخلی - ارزی	۶-۲	۲,۷۹۹	۲,۵۱۰	۲,۷۹۹	۲,۵۱۰
پرداخت چک های صادره سایر بانک ها	۶-۳	۱۵۸,۷۰۴	۱۴۰,۰۳۵	۱۵۸,۷۰۴	۱۴۰,۰۳۵
سایر مطالبات		۱۰۷,۴۷۸	۸۸۲,۱۹۲	۱۰۷,۴۷۸	۸۸۲,۱۹۲
		۲۴,۴۹۱,۷۶۱	۲۸,۳۶۶,۸۷۳	۲۴,۴۹۱,۰۸۲	۲۸,۳۱۱,۱۰۳

۱-۶- سپرده‌های ریالی دیداری و مدت دار نزد بانک‌های داخلی به شرح زیر است:

	بانک					
	۱۳۹۳ - میلیون ریال			۱۳۹۲ - میلیون ریال		
	دیداری	مدت‌دار	جمع	دیداری	مدت‌دار	جمع
بانک انصار	۰	۴,۵۰۰,۰۰۰	۴,۵۰۰,۰۰۰	۰	۰	۰
بانک رفاه	۵,۶۵۹	۴,۰۰۰,۰۱۵	۴,۰۰۵,۶۷۴	۳,۸۷۶	۱۳	۳,۸۸۹
بانک پارسیان	۰	۳,۵۰۰,۰۰۰	۳,۵۰۰,۰۰۰	۰	۱۷۰	۱۷۰
بانک سرمایه	۰	۲,۸۰۰,۰۰۰	۲,۸۰۰,۰۰۰	۰	۵,۰۰۰,۰۰۰	۵,۰۰۰,۰۰۰
بانک دی	۰	۲,۰۰۰,۰۰۰	۲,۰۰۰,۰۰۰	۰	۰	۰
بانک ملت	۳۹,۴۱۶	۱,۳۲۴,۲۷۲	۱,۳۶۳,۶۸۸	۳۲,۶۲۶	۱۳۷,۰۸۱	۱۶۹,۷۰۷
بانک کشاورزی	۶,۱۱۸	۱,۳۰۴,۵۱۲	۱,۳۱۰,۶۳۰	۱۱,۲۷۸	۷,۳۷۹,۹۰۷	۷,۳۹۱,۱۸۵
پست بانک	۳۵۳	۱,۰۰۰,۰۰۰	۱,۰۰۰,۳۵۳	۶۰۳	۰	۶۰۳
بانک گردشگری	۰	۸۵۰,۰۰۰	۸۵۰,۰۰۰	۰	۰	۰
بانک ایران زمین	۰	۷۰۰,۰۰۰	۷۰۰,۰۰۰	۰	۰	۰
بانک توسعه صادرات	۰	۴۰۰,۰۰۰	۴۰۰,۰۰۰	۰	۰	۰
بانک خاورمیانه	۰	۴۰,۰۰۰	۴۰,۰۰۰	۰	۰	۰
بانک سپه	۲۵,۹۲۲	۳۱,۹۷۶	۵۷,۸۹۸	۲۹,۵۱۰	۴,۰۳۶,۸۱۸	۴,۰۶۶,۳۲۸
بانک تجارت	۱۲,۳۵۱	۱۴,۷۷۶	۲۷,۱۲۷	۱۱,۷۸۳	۸,۲۷۸,۵۵۳	۸,۲۹۰,۳۳۶
بانک ملی	۵۴,۰۷۵	۱۲,۱۱۰	۶۶,۱۸۵	۴۲,۶۴۹	۴۲,۲۷۰	۸۴,۹۱۹
بانک صادرات	۲۸,۵۲۳	۹,۶۹۹	۳۸,۲۲۲	۲۲,۵۰۰	۱,۰۱۶,۳۲۵	۱,۰۳۸,۸۲۵
بانک پاسارگاد	۱۳۹	۴	۱۴۳	۱۸	۲۹,۰۰۴	۲۹,۰۲۲
بانک مسکن	۲,۰۱۵	۰	۲,۰۱۵	۰	۱,۰۰۱,۰۶۲	۱,۰۰۱,۰۶۲
	۱۷۴,۵۷۱	۲۲,۴۸۷,۳۶۴	۲۲,۶۶۱,۹۳۵	۱۵۴,۸۴۳	۲۶,۹۲۱,۲۰۳	۲۷,۰۷۶,۰۴۶

۱-۱-۶- نرخ سود سپرده های مدت دار بین بانکی ۲۲ الی ۲۴ درصد می باشد.

۲-۶- سپرده‌های ارزی بانک به تفکیک نوع ارز، نوع سپرده، بانکهای داخلی و خارجی به شرح زیر است:

	۱۳۹۳																						۱۳۹۲
	پوند انگلستان		دلار آمریکا		درهم امارات		یورو		یوان چین		روبل روسیه		روپیه هند		لیر ترکیه		وون کره جنوبی		جمع		جمع
	مبلغ ارزی	معادل ریالی	مبلغ ارزی	معادل ریالی	مبلغ ارزی	معادل ریالی	مبلغ ارزی	معادل ریالی	مبلغ ارزی	معادل ریالی	مبلغ ارزی	معادل ریالی	مبلغ ارزی	معادل ریالی	مبلغ ارزی	معادل ریالی	مبلغ ارزی	معادل ریالی		معادل ریالی		معادل ریالی
		میلیون ریال		میلیون ریال		میلیون ریال		میلیون ریال		میلیون ریال		میلیون ریال		میلیون ریال		میلیون ریال		میلیون ریال		میلیون ریال		میلیون ریال
۱- سپرده‌های دیداری:																							
۱-۱- بانکهای داخلی:																							
بانک ملی	۴۳.۸۶۳	۱.۸۲۹	۳۳.۵۵۵	۹۳۹	۰	۰	۲۸۱.۶۷۷	۸.۴۹۴	۰	۰	۵.۹۷۸.۱۸۷	۲.۸۱۶	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۱۴.۰۷۸	۱۴.۱۰۴
بانک تجارت	۱۳۰	۵	۷.۹۰۵	۲۲۱	۰	۰	۷۴۰	۲۲	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۲۴۸	۲۱۱
بانک توسعه صادرات	۰	۰	۱۲.۵۸۹	۳۵۲	۰	۰	۳.۱۴۶	۹۵	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۴۴۷	۴۰۸
بانک ملت	۰	۰	۵۹.۴۸۹	۱.۶۶۵	۰	۰	۲۰.۴۰۹	۶۱۵	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۲.۲۸۰	۷.۷۳۰
بانک پاسارگاد	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۳.۶۰۰	۱۰۹	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۱۰۹	۱۲۶
کشاورزی	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۲.۵۹۶	۷۸	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۱.۴۹۲.۶۲۵.۰۱۳	۳۷.۴۱۶	۳۷.۴۹۴	۹۱
پارسیان بین الملل	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۱۱۱.۵۱۳	۵۰	۰	۰			۵۰	۰
اقتصاد نوین							۳.۸۸۶.۳۵۵	۱۱۷.۱۹۸			۰		۲۴.۴۷۲.۳۱۹	۱۰.۹۸۸	۲۶۰.۰۲۶	۲.۳۹۲.۲۸۸		۰	۱۵۴.۲۱۲	۰
بانک شهر	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۲۶۸.۸۵۵	۸.۱۰۸	۱۴۰	۱	۰	۰	۰	۰	۶۱۳	۵۶.۳۵۶	۰	۰	۸.۷۲۲	۲۶.۰۰۶
مسکن	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۱۷۴	۵	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۵	۶
	۴۳.۹۹۳	۱.۸۳۴	۱۱۳.۵۳۸	۳.۱۷۷	۰	۰	۴.۴۶۷.۵۵۲	۱۳۳.۷۲۴	۱۴۰	۱	۵.۹۷۸.۱۸۷	۲.۸۱۶	۲۴.۵۸۳.۸۳۲	۱۱.۰۳۸	۲۶.۶۳۹	۲.۴۴۸.۶۴۴	۱.۴۹۲.۶۲۵.۰۱۳	۳۷.۴۱۶	۲۱۷.۶۴۵	۴۸.۶۸۳
۱-۲- بانکهای خارجی:																							
بانک Kunlun Bank - چین	۰		۰	۰	۰	۰	۴.۰۵۶.۷۴۰	۱۲۲.۳۳۵	۲۶۵.۷۶۵.۵۹۹	۱.۲۰۰.۹۹۵	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۱.۳۲۳.۳۳۰	۱۵۶.۵۶۸
بانک Persia iNTE	۱۰.۲۴۵	۴۲۷	۰	۰	۰	۰	۵۰.۳۸۰	۱.۵۱۹	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۱.۹۴۶	۲.۱۸۴
بانک تجارت پاریس	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۴۹.۷۵۰	۱.۵۰۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۱.۵۰۰	۱.۷۴۶
بانک ملت - استانبول	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۲۵۸	۸	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۸	۶۷۳
بانک صادرات - دبی	۰	۰	۰	۰	۵۳.۲۱۰	۴۰۶	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۴۰۶	۳۶۴
بانک ایران و اروپا E.I.H	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۱.۸۸۱	۵۷	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۵۷	۶۶
بانک ملت - سئول	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۱.۰۰۰	۳۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۳۰	۳۵
بانک ملی - دبی	۰	۰	۰	۰	۲.۰۰۰.۰۴۶	۱۵.۲۴۴		۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۱۵.۲۴۴	۱
	۱۰.۲۴۵	۴۲۷	۰	۰	۲.۰۵۳.۲۵۶	۱۵.۶۵۰	۴.۱۶۰.۰۰۹	۱۲۵.۳۴۹	۲۶۵.۷۶۵.۵۹۹	۱.۲۰۰.۹۹۵	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۱.۳۴۲.۵۲۱	۱۶۱.۶۳۷
۲- سپرده‌های مدت‌دار:																							
بانکهای داخلی:																							
بانک توسعه صادرات	۰	۰	۱۰۰.۰۰۰	۲.۷۹۹	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۲.۷۹۹	۲.۵۱۰

۳-۶- سرفصل چکهای صادره سایر بانکها بابت چکهای بانکی تضمینی یا بین بانکی صادر شده توسط سایر بانکها می باشد که قابل پرداخت در شعب این بانک می باشد .

۷- تسهیلات اعطایی و مطالبات از اشخاص غیر دولتی

	۱۳۹۳					۱۳۹۲
	مانده	وجوه دریافتی مضاربه و حساب مشترک مشارکت مدنی	سود و کارمزد سالهای آتی	ذخیره مطالبات مشکوک‌الوصول	خالص	خالص
	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال
مشارکت مدنی	۸۲,۴۵۶,۸۱۳	(۱۷۹,۳۶۹)	۰	(۲,۴۳۲,۴۸۳)	۷۹,۸۴۴,۹۶۱	۵۷,۱۹۴,۸۴۸
فروش اقساطی	۱,۰۱۵,۵۳۱	۰	(۶۹۲,۵۵۵)	(۱۰۹,۸۳۲)	۲۱۳,۱۴۴	۱,۳۶۱,۱۲۸
جعاله	۱,۸۶۰,۲۸۹	۰	(۷۷۳,۱۴۹)	(۱۴۷,۳۶۶)	۹۳۹,۷۷۴	۱,۱۵۸,۵۵۲
مضاربه	۹۸,۰۲۳	(۱۸۰)	۰	(۵۱,۱۹۲)	۴۶,۶۵۱	۵۶,۶۴۹
اجاره به شرط تملیک	۴۰,۶۶۷	۰	(۲۲۳)	(۲۸,۰۵۰)	۱۲,۳۹۴	۳۰,۸۳۳
سایر تسهیلات اعطایی	۵۳,۸۲۲	۰	۰	(۶,۵۵۴)	۴۷,۲۶۸	۲۸,۱۲۶
تسهیلات اعطایی به ارز	۲,۲۶۷,۲۳۰	۰	۰	(۱۵,۷۵۲)	۲,۲۵۱,۴۷۸	۲,۲۷۳,۷۸۶
بدهکاران بابت ضمانت‌نامه‌های پرداخت شده	۶۴,۷۵۷	۰	۰	(۲,۲۲۲)	۶۲,۵۳۵	۱۶,۷۳۰
بدهکاران بابت کارتهای اعتباری پرداخت شده	۱,۲۸۰,۴۶۶	۰	۰	۰	۱,۲۸۰,۴۶۶	۱,۰۸۲,۹۵۳
بدهی مشتریان بابت تسهیلات تسویه شده	۳,۴۶۴	۰	۰	۰	۳,۴۶۴	۰
	۸۹,۱۴۱,۰۶۲	(۱۷۹,۵۴۹)	(۱,۴۶۵,۹۲۷)	(۲,۷۹۳,۴۵۱)	۸۴,۷۰۲,۱۳۵	۶۳,۲۰۳,۶۰۵

۷-۱- طبقه‌بندی تسهیلات اعطایی فوق بر اساس دستورالعمل مصوب شورای پول و اعتبار (موضوع یادداشت توضیحی شماره ۶-۳) به شرح زیر است:

		۱۳۹۳					۱۳۹۲
	یادداشت	جاری	سررسید گذشته	معوق	مشکوک‌الوصول	جمع	جمع
		میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال
مشارکت مدنی	۷-۲	۷۶,۰۷۴,۵۲۶	۴۷۸,۶۶۰	۲,۴۰۱,۶۸۰	۳,۵۰۱,۹۴۷	۸۲,۴۵۶,۸۱۳	۵۹,۰۵۵,۸۸۷
فروش اقساطی	۷-۲	۸۸۱,۹۰۴	۳,۹۰۲	۶۵,۲۸۶	۶۴,۴۳۹	۱,۰۱۵,۵۳۱	۲,۳۲۶,۰۳۷
جعاله	۷-۲	۱,۵۱۵,۷۹۷	۲۷,۹۳۲	۱۵۳,۸۳۹	۱۶۲,۷۲۱	۱,۸۶۰,۲۸۹	۱,۵۰۶,۱۹۱
مضاربه	۷-۲	۷۴۵	۰	۳۷,۰۸۲	۶۰,۱۹۶	۹۸,۰۲۳	۱۰۷,۵۵۸
اجاره به شرط تملیک	۷-۲	۴,۷۰۴	۴۴۱	۱۴,۱۱۵	۲۱,۴۰۷	۴۰,۶۶۷	۵۹,۰۲۶
سایر تسهیلات اعطایی	۷-۲	۲۲,۵۳۹	۱	۲۱,۰۵۱	۱۰,۲۳۱	۵۳,۸۲۲	۳۹,۵۲۸
تسهیلات اعطایی به ارز	۷-۳	۲,۲۶۷,۲۳۰	۰	۰	۰	۲,۲۶۷,۲۳۰	۲,۳۰۸,۴۱۲
بدهکاران بابت ضمانت‌نامه‌های پرداخت شده	۷-۲	۶۲,۳۳۲	۰	۷۸۰	۱,۶۴۵	۶۴,۷۵۷	۱۷,۶۴۳
بدهکاران بابت کارتهای اعتباری پرداخت شده	۷-۲	۱,۲۸۰,۴۶۶	۰	۰	۰	۱,۲۸۰,۴۶۶	۱,۰۸۲,۹۵۳
بدهی مشتریان بابت تسهیلات تسویه شده		۰	۰	۳,۴۶۴	۰	۳,۴۶۴	۴,۳۵۵
تسهیلات اعطایی از محل وجوه اداره شده	۷-۴	۳۶,۹۲۷	۰	۴	۰	۳۶,۹۳۱	۳۰,۴۵۸
		۸۲,۱۴۷,۱۷۰	۵۱۰,۹۳۶	۲,۶۹۷,۳۰۱	۳,۸۲۲,۵۸۶	۸۹,۱۷۷,۹۹۳	۶۶,۵۳۸,۰۴۸
کسر می‌شود:							
سپرده وجوه اداره شده مربوط به وامهای قرض‌الحسنه کارکنان شرکتها (۰۰۱۰۰)	۲-۱۵	(۳۶,۹۳۱)	۰	۰	۰	(۳۶,۹۳۱)	(۳۰,۴۵۸)
						۸۹,۱۴۱,۰۶۲	۶۶,۵۰۷,۵۹۰
سود سال‌های آینده	۷-۵	(۱,۴۶۵,۹۲۷)	۰	۰	۰	(۱,۴۶۵,۹۲۷)	(۱,۰۷۹,۷۶۶)
وجوه دریافتی بابت مضاربه		(۱۸۰)	۰	۰	۰	(۱۸۰)	
حساب مشترک مشارکت مدنی		(۱۷۹,۳۶۹)	۰	۰	۰	(۱۷۹,۳۶۹)	
ذخیره عمومی مطالبات مشکوک‌الوصول	۷-۶	(۱,۱۲۴,۷۵۲)	(۲۸,۱۰۴)	(۲۴,۰۰۹)	(۳۳,۵۴۵)	(۱,۲۱۰,۴۱۰)	(۹۳۶,۱۰۳)
ذخیره اختصاصی مطالبات مشکوک‌الوصول	۷-۶	۰	(۱۷,۸۵۵)	(۱۰۲,۸۲۷)	(۱,۲۶۲,۳۵۹)	(۱,۳۸۳,۰۴۱)	(۱,۲۸۸,۱۱۶)
ذخیره مورد نظر بانک مرکزی ج.ا.ا		۰	۰	۰	(۲۰۰,۰۰۰)	(۲۰۰,۰۰۰)	۰
		۷۹,۳۴۰,۰۱۱	۴۶۴,۹۷۷	۲,۵۷۰,۴۶۵	۲,۳۲۶,۶۸۲	۸۴,۷۰۲,۱۳۵	۶۳,۲۰۳,۶۰۵

۷-۲- تسهیلات مورد درخواست متقاضیان با توجه به نوع فعالیت‌آنها، در چارچوب هر یک از عقود جعاله، فروش اقساطی، اجاره به شرط تملیک، مشارکت مدنی ، مضاربه و سایر تسهیلات و وامهای پرداختی از محل وجوه اداره شده، پرداخت گردیده است .

۷-۳- تسهیلات ارزی اعطایی شامل مبلغ ۴۰،۳۶۱،۰۱۲ یورو مانده تسهیلات پرداختی به بنیاد مستضعفان (عضو هیات مدیره و سهامدار) و مبلغ ۱۸،۲۰۷،۷۸۷ یورو و ۱۷،۸۹۷،۷۲۴ دلار مانده تسهیلات پرداختی به فولاد کاوه جنوب کیش میباشد که به نرخ ارز رسمی تسعیر گردیده است.

۷-۴- مبلغ فوق از محل وجوه اداره شده‌ای است که شرکتها و سازمانها بر اساس قراردادهای منعقده، نزد بانک نگهداری می‌نمایند تا از محل صد درصد این وجوه حسب معرفی سپرده‌گذار، به کارکنان آنها از طریق شعب بانک تسهیلات پرداخت شود که ضمن اخذ تضمین‌های لازم از وام گیرنده، وجوه اداره شده سپرده‌گذار تا تسویه کامل تسهیلات پرداختی قابل استرداد نمی‌باشد.

۷-۵- هنگام اعطای تسهیلات به متقاضیان و با توجه به نحوه و دوره زمانی بازپرداخت تسهیلات، نسبت به محاسبه حداقل سود مورد انتظار هر یک از تسهیلات و تفکیک و تقسیم‌بندی سود قرارداد به هر سال و انعکاس در دفاتر مالی در سرفصل سود سالهای آتی اقدام و در پایان هر ماه بطورسیستماتیک سهم سود اقساط موردنظر به حساب سود تضمین شده منظور می‌شود.

۷-۶- 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 (یادداشت۷ -۳) اهم رویه‌های حسابداری، ذخیره مورد نیاز به مبلغ ۲،۵۹۳،۴۵۱ میلیون ریال در پایان دوره مالی در حسابها منظور شده است.

۷-۷- بانک درقبال تسهیلات پرداختی به هر یک از متقاضیان، وثایق معتبری از قبیل : چکهای وصولی مشتریان یا گیرنده تسهیلات، سفته و وثایق ملکی، اخذ می‌نماید و در صورت عدم بازپرداخت اقساط توسط مشتری،با توجه به ضوابط و آیین‌نامه‌های داخلی نسبت به تملیک وثایق ملکی و یا اقدام حقوقی در مورد سایر وثایق می‌نماید.

۷-۸- مانده تسهیلات اعطایی به اشخاص وابسته مبلغ ۱۴،۲۹۶،۹۴۵ میلیون ریال میباشد.

۷-۹- تسهیلات اعطایی به سایر اشخاص بر حسب زمان سررسید و نرخ سود:

	۱۳۹۳							۱۳۹۲
	نرخ سود							
	بیش از ۲۴درصد	۲۱تا درصد ۲۴	۱۸تا درصد ۲۱	۱۵تا درصد ۱۸	۱۲تا درصد ۱۵	۱۲درصد و کمتر	جمع	جمع
	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال
سررسید گذشته	۲،۹۲۸،۱۳۵	۶۴۴،۴۳۰	۱۰۷	۵،۸۳۸	۱۳،۳۴۲	۵،۸۶۱	۳،۵۹۷،۷۱۳	۸،۴۴۶،۰۹۵
۱۳۹۳	۷،۲۲۸،۵۸۴	۳۰،۴۵۴	۴،۴۹۲	۷،۳۴۸	۱۵۷،۱۵۹	۵۴۳	۷،۴۲۸،۵۸۰	۳۲،۳۴۰،۴۲۱
۱۳۹۴	۴۲،۱۳۸،۱۶۱	۷۲۴،۳۲۱	۱۵۷،۴۱۸	۶۱،۴۵۱	۳۱۲،۳۷۴	۴۰،۳۶۱	۴۳،۴۳۴،۰۸۶	۵،۸۹۰،۹۶۲
۱۳۹۵	۶،۱۵۳،۳۲۰	۷۲۵،۸۸۶	۱۳۳،۷۲۴	۲۰۷،۴۲۱	۲۳۳،۷۵۵	۴۵،۱۶۶	۷،۴۹۹،۲۷۲	۸،۳۷۱،۱۷۷
و پس از سال ۱۳۹۵	۲۳،۳۷۷،۱۴۶	۲،۳۷۷،۱۵۲	۳۹۲،۹۳۰	۲۳۸،۲۷۴	۶۵۴،۴۱۷	۱۷۸،۴۲۳	۲۷،۲۱۸،۳۴۲	۱۱،۴۸۹،۳۹۳
	۸۱،۸۲۵،۳۴۶	۴،۵۰۲،۲۴۳	۶۸۸،۶۷۱	۵۲۰،۳۳۲	۱،۳۷۱،۰۴۷	۲۷۰،۳۵۴	۸۹،۱۷۷،۹۹۳	۶۶،۵۳۸،۰۴۸

۷-۱۰- تسهیلات اعطایی و مطالبات از اشخاص غیر دولتی به تفکیک نوع وثیقه به شرح زیر می باشد:

	۱۳۹۳	۱۳۹۲
	میلیون ریال	میلیون ریال
سپرده بلند مدت	۱۹،۷۶۵،۱۳۳	۱۶،۵۱۶،۷۰۷
اوراق مشارکت و سهام	۴،۱۳۷،۶۷۸	۴،۷۲۵،۱۶۵
قراردادهای لازم الاجرا	۱۴،۵۸۶	۷۷،۰۹۸
زمین، ساختمان و ماشین آلات	۱۲،۸۰۵،۴۹۳	۱۰،۰۵۰،۲۱۳
چک و سفته	۵۱،۸۱۱،۹۹۱	۳۴،۶۸۰،۵۷۷
سایر	۶۱،۹۴۶	۲۹،۸۵۸
	۸۸،۵۹۶،۸۲۷	۶۶،۰۷۹،۶۱۸
تسهیلات و مطالبات بدون وثیقه	۵۸۱،۱۶۶	۴۵۸،۴۳۰
	۸۹،۱۷۷،۹۹۳	۶۶،۵۳۸،۰۴۸

۱۱-۷- گردش تسهیلات اعطایی و مطالبات از اشخاص غیر دولتی به شرح زیر می باشد:

	اصل تسهیلات – میلیون ریال				فرع تسهیلات – میلیون ریال						ذخیره مطالبات مشکوک‌الوصول – میلیون ریال				خالص – میلیون ریال	
	مانده در ۱۳۹۲/۱۲/۲۹	اعطایی طی سال	وصولی طی سال	مانده در ۱۳۹۳/۱۲/۲۹	مانده در ۱۳۹۲/۱۲/۲۹	اضافات طی سال	وصولی طی سال	سود سال‌های آتی	سود معوق	مانده در ۱۳۹۳/۱۲/۲۹	مانده در ۱۳۹۲/۱۲/۲۹	اضافات طی سال	کاهش طی سال	مانده در ۱۳۹۳/۱۲/۲۹	۱۳۹۳/۱۲/۲۹	۱۳۹۲/۱۲/۲۹
مشارکت مدنی	۵۹,۰۵۵,۸۸۷	۷۰,۸۰۷,۱۸۵	(۵۲,۸۲۴,۲۲۰)	۷۷,۰۳۸,۸۵۲	۳,۴۳۹,۱۵۰	۱۱,۹۹۰,۷۲۵	(۱۰,۲۸۶,۹۱۰)	۰	(۱,۰۷۷,۱۱۴)	۴,۰۶۵,۸۵۱	۱,۸۶۵,۳۹۴	۵۶۷,۰۸۹	۰	۲,۴۳۲,۴۸۳	۷۸,۶۷۷,۲۲۰	۵۷,۱۹۴,۸۴۸
فروش اقساطی	۲,۳۲۶,۰۳۷	۷۷,۳۹۷	(۱,۴۵۴,۶۳۰)	۹۴۸,۸۰۴	۲۷,۶۸۶	۱,۰۶۵,۸۹۲	(۳۵۶,۳۳۷)	(۶۹۲,۵۵۵)	(۱۷,۷۳۴)	۲۶,۸۵۲	۱۰۴,۹۹۲	۴,۸۳۰	۰	۱۰۹,۸۳۲	۸۶۵,۸۲۴	۱,۲۶۱,۱۲۸
جعاله	۱,۵۰۶,۱۹۱	۴,۰۷۰,۳۹۷	(۳,۸۳۸,۵۳۳)	۱,۷۳۸,۰۵۵	۲۹,۸۶۴	۱,۰۹۸,۴۰۴	(۳۰۲,۲۸۶)	(۷۷۳,۱۴۹)	(۱۹,۷۰۶)	۳۳,۱۲۷	۱۲۹,۵۷۳	۱۷,۷۹۳	۰	۱۴۷,۳۶۶	۱,۶۲۳,۸۱۶	۱,۱۵۸,۵۵۲
مضاربه	۱۰۷,۵۵۸	۶۵۰	(۱۶,۶۲۶)	۹۱,۵۸۲	۸,۱۴۱	۸,۱۴۰	(۲,۸۲۰)	۰	(۶,۶۸۳)	۶,۷۷۸	۵۰,۹۰۹	۲۸۳	۰	۵۱,۱۹۲	۴۷,۱۶۸	۵۶,۶۴۹
اجاره به شرط تملیک	۵۹,۰۲۶	۱,۹۶۴	(۲۲,۹۹۵)	۳۷,۹۹۵	۸,۷۳۸	۱۰,۹۷۶	(۴,۶۹۳)	(۲۳۳)	(۷,۳۶۶)	۷,۳۳۳	۲۶,۴۱۰	۱,۶۴۰	۰	۲۸,۰۵۰	۱۷,۳۷۸	۳۰,۸۳۳
سایر تسهیلات اعطایی	۳۹,۵۲۸	۶۲,۵۶۶	(۵۱,۸۰۸)	۵۰,۲۸۶	۳۳۷	۳۰۰	(۷۰)	۰	(۲۷۵)	۲۹۲	۱۱,۴۰۲	۰	(۴,۸۴۸)	۶,۵۵۴	۴۴,۰۲۴	۲۸,۱۲۶
تسهیلات اعطایی به ارز	۲,۳۰۸,۴۱۲	۵۳۷,۵۶۰	(۷۲۷,۷۱۵)	۲,۱۱۸,۲۵۷	۳۳,۰۴۲	۴,۰۵۸	(۲۵۱)	۰	۰	۳۶,۸۴۹	۳۴,۶۲۶	۰	(۱۸,۸۷۴)	۱۵,۷۵۲	۲,۱۳۹,۳۵۴	۲,۲۷۳,۷۸۶
بدهکاران بابت ضمانت‌نامه‌های پرداخت شده	۱۷,۶۴۳	۱۸۳,۵۷۱	(۱۴۰,۷۱۲)	۶۰,۵۰۲	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۹۱۳	۱,۳۰۹	۰	۲,۲۲۲	۵۸,۲۸۰	۱۶,۷۳۰
بدهکاران بابت کارتهای اعتباری پرداخت شده	۱,۰۸۲,۹۵۳	۱۳,۵۴۱,۷۹۷	(۱۳,۴۲۸,۴۱۹)	۱,۱۹۶,۳۳۱	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۱,۱۹۶,۳۳۱	۱,۰۸۲,۹۵۳
بدهی مشتریان بابت تسهیلات تسویه شده	۴,۳۵۵	۲۰	(۱,۱۳۹)	۳,۲۳۶	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۳,۲۳۶	۰
تسهیلات اعطایی از محل وجوه اداره شده	۳۰,۴۵۸	۹,۹۰۰	(۵,۸۵۴)	۳۴,۵۰۴	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۳۴,۵۰۴	۰
	۶۶,۵۳۸,۰۴۸	۸۹,۲۹۳,۰۰۷	(۷۲,۵۱۲,۶۵۱)	۸۳,۳۱۸,۴۰۴	۳,۵۴۶,۹۵۸	۱۴,۱۷۸,۴۹۵	(۱۰,۹۵۳,۴۶۶)	(۱,۴۶۵,۹۲۷)	(۱,۱۲۸,۸۷۸)	۴,۱۷۷,۱۸۳	۲,۲۲۴,۳۱۹	۵۹۲,۹۵۴	(۲۳,۷۲۲)	۲,۷۹۳,۴۵۱	۸۴,۷۰۲,۱۳۵	۶۳,۲۰۳,۶۰۵

بانک سینا (شرکت سهامی عام)

یادداشتهای توضیحی صورتهای مالی

سال مالی منتهی به ۲۹ اسفند ماه ۱۳۹۳

۸- سرمایه گذاری در سهام و سایر اوراق بهادار

	یادداشت	گروه ۱۳۹۳ - میلیون ریال جاری	بلندمدت	جمع	گروه ۱۳۹۲ - میلیون ریال جاری	بلندمدت	جمع	بانک ۱۳۹۳ - میلیون ریال جاری	بلندمدت	جمع	بانک ۱۳۹۲ - میلیون ریال جاری	بلندمدت	جمع
سرمایه گذاری های جاری در سهام سریع المعامله در بازار	۸-۱	۱,۹۲۲,۷۰۵	۰	۱,۹۲۲,۷۰۵	۱,۹۶۴,۴۹۶	۰	۱,۹۶۴,۴۹۶	۱,۷۸۳,۹۷۹	۰	۱,۷۸۳,۹۷۹	۱,۶۹۵,۳۱۴	۰	۱,۶۹۵,۳۱۴
سرمایه گذاری های بلند مدت در سهام	۸-۲	۰	۵,۱۳۳,۸۸۶	۵,۱۳۳,۸۸۶	۰	۴,۲۶۹,۴۵۸	۴,۲۶۹,۴۵۸	۰	۵,۵۶۵,۳۸۶	۵,۵۶۵,۳۸۶	۰	۴,۷۱۹,۴۵۸	۴,۷۱۹,۴۵۸
سرمایه گذاری ها در اوراق مشارکت	۸-۳	۰	۱۷۹,۹۷۰	۱۷۹,۹۷۰	۰	۸۲۵,۸۷۰	۸۲۵,۸۷۰	۰	۱۷۹,۹۷۰	۱۷۹,۹۷۰	۰	۸۲۵,۸۷۰	۸۲۵,۸۷۰
		۱,۹۲۲,۷۰۵	۵,۳۱۲,۸۵۶	۷,۲۳۵,۵۶۱	۱,۹۶۴,۴۹۶	۵,۰۹۵,۳۲۸	۷,۰۵۹,۸۲۴	۱,۷۸۳,۹۷۹	۵,۷۴۵,۳۵۶	۷,۵۲۹,۳۳۵	۱,۶۹۵,۳۱۴	۵,۵۴۵,۳۲۸	۷,۲۴۰,۶۴۲

۸-۱- سرمایه‌گذاری جاری در سهام سریع المعامله در بازار به تفکیک به شرح زیر است:

	گروه ۱۳۹۳ تعداد سهام	درصد سرمایه گذاری	بهای تمام شده میلیون ریال	ارزش بازار میلیون ریال	گروه ۱۳۹۲ بهای تمام شده میلیون ریال	ارزش بازار میلیون ریال	بانک ۱۳۹۳ تعداد سهام	درصد سرمایه گذاری	بهای تمام شده میلیون ریال	ارزش بازار میلیون ریال	بانک ۱۳۹۲ بهای تمام شده میلیون ریال	ارزش بازار میلیون ریال
سهام شرکت های پذیرفته شده در بورس:												
ارتباطات سیار(همراه اول)	۱۵,۸۳۹,۶۰۷	۰.۳۰	۵۰۴,۷۷۳	۴۸۸,۵۴۱	۲۱,۷۵۴	۳۱,۱۷۰	۱۵,۸۳۹,۶۰۷	۰.۳۰	۵۰۴,۷۷۳	۴۸۸,۵۴۱	۲۱,۷۵۴	۳۱,۱۷۰
شرکت بیمه پارسیان	۱۵۹,۳۳۰,۷۲۱	۷.۹۷	۱۹۲,۳۳۲	۳۱۹,۹۵۶	۱۵۳,۰۲۰	۳۳۷,۲۲۱	۱۵۹,۷۰۸,۳۲۹	۸.۰۰	۱۹۲,۳۳۲	۳۱۹,۱۴۰	۱۵۳,۰۲۰	۳۳۶,۵۲۱
پتروشیمی خلیج فارس	۶,۸۶۵,۶۶۳	۰.۰۳	۱۱۰,۳۷۹	۷۲,۲۰۶	۱۸,۳۰۴	۲۸,۹۴۱	۶,۸۶۵,۶۶۳	۰.۰۳	۱۱۰,۳۷۹	۷۲,۲۰۶	۸۵۴	۱,۳۰۰
سیمان تهران	۲۰,۶۲۵,۳۳۳	۱.۱۸	۱۰۳,۷۲۷	۵۴,۰۱۸	۷۳,۰۴۱	۸۲,۰۱۷	۲۰,۶۲۵,۳۳۳	۱.۱۸	۱۰۳,۷۲۷	۵۴,۰۱۸	۷۳,۰۴۱	۸۲,۰۱۷
بانک پاسارگاد	۳۷,۱۱۸,۵۳۶	۰.۰۹	۷۳,۳۳۳	۶۶,۵۷۱	۵۴,۰۴۴	۶۶,۵۵۴	۳۷,۱۱۸,۵۳۶	۰.۰۹	۷۳,۳۳۳	۶۶,۵۷۱	۵۴,۰۴۴	۶۶,۵۵۴
ایران خودرو	۲۹,۰۹۳,۰۰۰	۰.۲۳	۲۹,۵۰۶	۸۲,۳۷۱	۳۹,۲۵۹	۳۱,۰۹۹	۲۹,۰۹۳,۰۰۰	۰.۲۳	۲۹,۵۰۶	۸۲,۳۷۱	۳۹,۲۵۹	۳۱,۰۹۹
سرمایه گذاری توسعه ملی ایران	۱۵,۶۲۸,۰۰۱	۰.۲۴	۶۷,۱۸۴	۷۹,۲۷۳	۳۷,۱۲۶	۵۴,۳۳۲	۱۵,۶۲۸,۰۰۱	۰.۲۴	۶۷,۱۸۴	۷۹,۲۷۳	۳۷,۱۲۶	۵۴,۳۳۲
ملی مس	۲۶,۰۲۵,۶۷۲	۰.۰۶	۷۹,۶۶۲	۵۰,۱۴۲	۴۲,۱۳۶	۳۳,۴۳۴	۲۶,۰۲۵,۶۷۲	۰.۰۶	۷۹,۶۶۲	۵۰,۱۴۲	۴۲,۱۳۶	۳۳,۴۳۴
نفت بهران	۵,۶۳۷,۱۰۵	۰.۲۶	۷۳,۷۰۸	۷۳,۱۷۶	۴۴,۰۳۰	۴۴,۹۲۷	۵,۶۳۷,۱۰۵	۰.۲۶	۷۳,۷۰۸	۷۳,۱۷۶	۴۴,۰۳۰	۴۴,۹۲۷
بانک ملت	۴۲,۰۶۳,۴۴۴	۰.۰۶	۵۲,۹۱۴	۵۲,۹۸۵	۳۳,۵۱۶	۳۵,۷۷۸	۴۲,۰۶۳,۴۴۴	۰.۰۶	۵۲,۹۱۴	۵۲,۹۸۵	۳۳,۵۱۶	۳۵,۷۷۸
البرز دارو	۴,۶۱۴,۵۳۹	۱.۴۰	۴۲,۸۸۹	۵۲,۶۴۸	۱,۷۵۱	۱۱,۱۰۴	۴,۶۱۴,۵۳۹	۱.۴۰	۴۲,۸۸۹	۵۲,۶۴۸	۱,۷۵۱	۱۱,۱۰۴
پتروشیمی شازند	۴,۷۸۴,۵۰۴	۰.۱۲	۳۷,۳۵۴	۲۲,۷۹۱	۴۵,۷۴۵	۴۹,۳۷۱	۴,۷۸۴,۵۰۴	۰.۱۲	۳۷,۳۵۴	۲۲,۷۹۱	۴۵,۷۴۵	۴۹,۳۷۱
کارت اعتباری کیش	۵,۵۵۰,۵۸۳	۰.۸۶	۳۲,۹۷۹	۱۶,۶۰۷	۳۲,۹۷۹	۳۸,۶۶۷	۵,۵۵۰,۵۸۳	۰.۸۶	۳۲,۹۷۹	۱۶,۶۰۷	۳۲,۹۷۹	۳۸,۶۶۷
سرمایه گذاری توسعه معادن و فلزات	۹,۸۸۵,۳۷۶	۰.۰۵	۲۶,۳۷۶	۱۷,۳۳۹	۳۲,۶۱۴	۴۲,۷۲۳	۹,۸۸۵,۳۷۶	۰.۰۵	۲۶,۳۷۶	۱۷,۳۳۹	۳۲,۶۱۴	۴۲,۷۲۳
پتروشیمی شیراز	۵,۱۶۳,۹۸۸	۰.۱۰	۲۵,۳۵۸	۱۷,۰۴۶	۳۷,۰۶۶	۴۱,۰۲۴	۵,۱۶۳,۹۸۸	۰.۱۰	۲۵,۳۵۸	۱۷,۰۴۶	۳۷,۰۶۶	۴۱,۰۲۴
گسترش سرمایه گذاری ایران خودرو	۵,۲۵۸,۱۱۲	۰.۳۶	۲۵,۲۸۰	۱۶,۰۸۰	۷,۵۷۲	۵,۷۰۴	۵,۲۵۸,۱۱۲	۰.۳۶	۲۵,۲۸۰	۱۶,۰۸۰	۷,۵۷۲	۵,۷۰۴
مپنا	۳,۰۰۰,۰۰۰	۰.۰۳	۲۳,۳۷۳	۲۱,۶۱۸	۱۴,۹۶۵	۱۷,۳۸۳	۳,۰۰۰,۰۰۰	۰.۰۳	۲۳,۳۷۳	۲۱,۶۱۸	۱۴,۹۶۵	۱۷,۳۸۳
سرمایه گذاری قدیر	۴,۹۳۳,۷۱۲	۰.۰۱	۱۸,۸۶۴	۱۲,۶۳۳	۲۶,۰۷۲	۲۶,۱۸۳	۴,۹۳۳,۷۱۲	۰.۰۱	۱۸,۸۶۴	۱۲,۶۳۳	۲۶,۰۷۲	۲۶,۱۸۳
پالایش نفت اصفهان	۵,۲۵۵,۲۹۹	۰.۰۵	۵۸,۹۷۱	۲۰,۳۳۹	۵۸,۹۷۱	۶۰,۲۵۹	۵,۲۵۵,۲۹۹	۰.۰۵	۵۸,۹۷۱	۲۰,۳۳۹	۵۸,۹۷۱	۶۰,۲۵۹
فولاد آلیاژی ایران	۳,۰۳۱,۹۳۰	۰.۱۶	۱۸,۴۸۹	۶,۷۱۹	۱۸,۴۸۹	۱۲,۳۷۰	۳,۰۳۱,۹۳۰	۰.۱۶	۱۸,۴۸۹	۶,۷۱۹	۱۸,۴۸۹	۱۲,۳۷۰
فراکتورسازی ایران	۲,۳۵۵,۰۰۰	۰.۳۷	۱۷,۷۲۵	۱۵,۶۲۴	-	-	۲,۳۵۵,۰۰۰	۰.۳۷	۱۷,۷۲۵	۱۵,۶۲۴	-	-
فرآوری مواد معدنی ایران	۲,۱۷۲,۳۷۰	۱.۸۱	۱۵,۹۸۳	۵,۸۴۸	۱۵,۹۸۳	۱۰,۴۶۹	۲,۱۷۲,۳۷۰	۱.۸۱	۱۵,۹۸۳	۵,۸۴۸	۱۵,۹۸۳	۱۰,۴۶۹
سایر شرکت ها			۲۱۲,۰۳۹	۲۶۰,۳۰۹	۱,۰۳۶,۴۰۲	۱,۱۱۹,۱۸۳			۲۲۱,۸۱۸	۲۰۷,۳۱۸	۹۰۸,۱۷۲	۹۹۵,۱۸۱
			۳۱۷,۰۳۹	۱,۸۴۴,۸۳۹	۱,۸۴۵,۸۱۹	۲,۱۹۰,۹۷۳			۱,۷۹۹,۵۰۶	۱,۶۹۶,۳۱۵	۱,۵۹۲,۳۸۳	۱,۹۱۴,۳۳۳
سهام شرکت های پذیرفته شده در فرا بورس:												
پتروشیمی ایرانیان	۲۱,۰۰۰,۰۰۰	۰.۱۱	۳۸,۰۱۱	۳۲,۷۳۹	۳۹,۹۹۸	۳۹,۷۳۱	۲۱,۰۰۰,۰۰۰	۰.۱۱	۳۸,۰۱۱	۳۲,۷۳۹	۳۹,۹۹۸	۳۹,۷۳۱
پتروشیمی جم	۵,۲۸۸,۱۲۸	۰.۰۵	۲۸,۹۰۴	۲۲,۳۲۵	۵۰,۳۲۵	۵۳,۷۲۹	۳,۸۸۴,۰۰۰	۰.۰۴	۲۶,۵۶۱	۳۰,۲۱۰	۳۴,۶۱۹	۳۶,۰۸۴
پتروشیمی زاگرس	۵۰۰,۰۰۰	۰.۰۲	۱۶,۹۹۳	۷,۳۰۷	۱۶,۹۹۳	۱۳,۰۲۹	۵۰۰,۰۰۰	۰.۰۲	۱۶,۹۹۳	۷,۳۰۷	۱۶,۹۹۳	۱۳,۰۲۹
بانک دی	۲,۰۰۰,۰۰۰	۰.۰۴	۳,۹۹۴	۳,۷۸۰	-	-	۲,۰۰۰,۰۰۰	۰.۰۴	۳,۹۹۴	۳,۷۸۰	-	-
عمران و توسعه شاهد	۱,۰۰۰,۰۰۰	۰.۱۲	۳,۶۷۶	۲,۳۳۹	۳,۶۷۶	۲,۶۳۰	۱,۰۰۰,۰۰۰	۰.۱۲	۳,۶۷۶	۲,۳۳۹	۳,۶۷۶	۲,۶۳۰
نفت پاسارگاد	۱۲۹,۳۲۶	۰.۰۳	۳,۶۷۲	۲,۱۷۴	۳,۶۷۲	۳,۶۸۸	۱۲۹,۳۲۶	۰.۰۳	۳,۶۷۲	۲,۱۷۴	۳,۶۷۲	۳,۶۸۸
زرین معدن آسیا	۲۸۹,۳۳۸	۰.۳۷	۱,۶۶۲	۱,۶۶۲	۳,۹۷۳	۲,۶۳۵	۲۸۹,۳۳۸	۰.۳۷	۱,۶۶۲	۱,۶۶۲	۳,۹۷۳	۲,۶۳۵
جمع			۱۱۷,۱۹۴	۹۲,۰۳۶	۱۱۸,۶۷۷	۱۱۵,۶۹۲			۱۰۴,۸۵۱	۷۹,۹۱۱	۱۰۲,۹۳۱	۹۷,۸۱۷
			۲,۱۱۶,۱۰۸	۱,۹۱۶,۸۸۵	۱,۹۶۳,۴۹۶	۲,۳۰۶,۳۳۵			۱,۹۰۴,۳۵۷	۱,۷۷۶,۲۲۶	۱,۶۹۵,۳۱۴	۲,۰۱۴,۰۴۹
ذخیره کاهش ارزش			(۱۹۳,۴۰۳)	-	-	-			(۱۲۰,۳۷۸)	-	-	-
مانده خالص			۱,۹۲۲,۷۰۵	۱,۹۱۶,۸۸۵	۱,۹۶۳,۴۹۶	۲,۳۰۶,۳۳۵			۱,۷۸۳,۹۷۹	۱,۷۷۶,۲۲۶	۱,۶۹۵,۳۱۴	۲,۰۱۴,۰۴۹

۸-۱-۱- سرمایه گذاری در شرکتهای سرمایه پذیر به جز بیمه پارسیان (۷/۹۷ درصد)، سیمان تهران (۱/۱۸ درصد)، فرآوری مواد معدنی ایران (۱/۸۱ درصد)، البرز دارو (۱/۴۰ درصد) کمتر از یک درصد می باشد.

بانک سینا (شرکت سهامی عام)

یادداشتهای توضیحی صورتهای مالی

سال مالی منتهی به ۲۹ اسفند ماه ۱۳۹۳

۸-۲- سرمایه‌گذاری بلندمدت در سایر سهام به شرح زیر می‌باشد:

		گروه				بانک			
		۱۳۹۳			۱۳۹۲	۱۳۹۳			۱۳۹۲
	یادداشت	تعداد سهام	درصد سرمایه‌گذاری	مانده	مانده	تعداد سهام	درصد سرمایه‌گذاری	مانده	مانده
		هزار ریالی	٪	میلیون ریال	میلیون ریال	هزار ریالی	٪	میلیون ریال	میلیون ریال
سهام سایر شرکت ها:									
شرکت توسعه اعتماد مبین	۸-۲-۱	۱۱,۰۰۰,۰۰۰,۰۰۰	۱۰	۴,۹۱۷,۸۶۷	۴,۱۸۲,۸۶۷	۱۱,۰۰۰,۰۰۰,۰۰۰	۱۰	۴,۹۱۷,۸۶۷	۴,۱۸۲,۸۶۷
شرکت توسعه سینا (سهامی خاص) - فرعی	۸-۲-۲			۰	۰	۴۰۰,۰۰۰,۰۰۰	۱۰۰	۴۰۰,۰۰۰	۴۰۰,۰۰۰
شرکت صرافی سینا (سهامی خاص) - فرعی	۸-۲-۳			۰	۰	۴۰۰,۰۰۰,۰۰۰	۱۰۰	۵۰,۰۰۰	۵۰,۰۰۰
صندوق قرض الحسنه سینا (در شرف تاسیس) - فرعی	۸-۲-۴	۵۰,۰۰۰,۰۰۰	۱۰۰	۵۰,۰۰۰	۰	۵۰,۰۰۰,۰۰۰	۱۰۰	۵۰,۰۰۰	۰
فن آوا کارت - فرابورس	۸-۲-۵	۳۰۰,۰۰۰,۰۰۰	۲۰	۱۴۳,۷۴۶	۸۵,۲۶۳	۳۰۰,۰۰۰,۰۰۰	۲۰	۱۴۳,۷۴۶	۸۵,۲۶۳
شرکت مدیریت تولید برق قم	۸-۲-۶	۴,۰۰۰	۸	۸۸۰	۸۸۰	۴,۰۰۰	۸	۸۸۰	۸۸۰
شرکت شبکه الکترونیکی پرداخت کارت (شاپرک)		۴,۴۸۲,۵۰۰	۰.۴	۲,۸۹۳	۴۴۸	۴,۴۸۲,۵۰۰	۰.۴	۲,۸۹۳	۴۴۸
شرکت توسعه فولاد قشم	۸-۲-۷	۵۰,۰۰۰,۰۰۰	۱۰	۱۷,۵۰۰	۰			۰	۰
				۵,۱۳۲,۸۸۶	۴,۲۶۹,۴۵۸			۵,۵۶۵,۳۸۶	۴,۷۱۹,۴۵۸

۸-۲-۱- سرمایه گذاری در شرکت توسعه اعتماد مبین (دارنده ۵۰ درصد بعلاوه یک سهم از سهام شرکت مخابرات ایران) از بابت خرید ده درصد سهام شرکت مزبور می باشد.

	۱۳۹۳	۱۳۹۲
	میلیون ریال	میلیون ریال
سرمایه گذاری در شرکت توسعه اعتماد مبین	۹,۴۱۴,۲۷۴	۹,۴۱۴,۲۷۴
کسر می شود: بدهی بابت سرمایه گذاری در شرکت توسعه اعتماد مبین (۶ قسط باقیمانده)	(۴,۴۹۶,۴۰۷)	(۵,۲۳۱,۴۰۷)
خالص سرمایه گذاری در شرکت اعتماد مبین	۴,۹۱۷,۸۶۷	۴,۱۸۲,۸۶۷

۸-۲-۲- بانک در ۱۰۰ درصد سهام شرکت توسعه سینا سرمایه گذاری نموده است که در تاریخ ۵ آبانماه ۱۳۸۶ به منظور مدیریت اموال تملیکی و سرمایه گذاری در املاک و مستغلات ، خرید و فروش سهام شرکتهای پذیرفته شده در بورس و استفاده از تسهیلات مالی و اعتباری بانکها و انجام کلیه عملیاتی که بر اساس اساسنامه مجاز به انجام آن می باشد تاسیس شده است.

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

۸-۲-۴- بانک طی نامه شماره ۸۰۴۴۲۳ مورخ ۹۳/۹/۲۳به اداره محترم مقررات، مجوزها و مبازه با پولشویی بانک مرکزی جمهوری اسلامی ایران مدارک خودرا جهت تاسیس صندوق قرض الحسنه ارسال نموده و منتظر صدور مجوز می باشد.

۸-۲-۵- بانک ۲۰ درصد سهام شرکت فن آوا کارت منتشره در فرا بورس را در تاریخ ۱۳۹۲/۶/۲۵ به نرخ پایه خریداری نموده است.

۸-۲-۶- بانک ۸ درصد سهام شرکت مدیریت تولید برق قم (تامین نیروی انسانی نیروگاه سیکل ترکیبی قم) از مجموعه گروه شرکتهای بنیاد را نیز طی قرارداد شماره ۹۰/۲/۲۲۳۵ مورخ ۱۳۹۰/۳/۲۳ از سازمان خصوصی سازی خریداری نموده است.

۸-۲-۷- مبلغ فوق بابت سرمایه گذاری در شرکت توسعه فولاد قشم شامل ۳۵ درصد مبلغ پرداخت شده از ۱۰ درصد سرمایه گذاری اولیه در شرکت در شرف تاسیس توسط شرکت توسعه سینا می باشد.

۸-۳- سرمایه گذاری در اوراق مشارکت به شرح زیر می باشد:

ناشر	نوع اوراق	نرخ سود	۱۳۹۳	۱۳۹۲
		درصد	میلیون ریال	میلیون ریال
شرکت های دولتی:				
وزارت امور اقتصادی و دارایی - طرح های عمرانی و انتقالی دولت	مشارکت	۲۰	۱۶۹,۹۷۰	۹۹,۹۷۰
وزارت راه و شهرسازی - ساخت و توسعه حمل و نقل	مشارکت	۲۵.۵	۱۰,۰۰۰	۰
وزارت راه و شهرسازی - ساخت و توسعه حمل و نقل	مشارکت	۲۴.۲۵	۰	۷۲۵,۹۰۰
			۱۷۹,۹۷۰	۸۲۵,۸۷۰

اوراق فوق مربوط به خرید اوراق منتشره وزارت راه و شهرسازی (ساخت و توسعه حمل و نقل) با نرخ ۲۵/۵٪ با تاریخ انتشار ۱۳۹۱/۱۲/۲۲ به مبلغ ۱۰,۰۰۰ میلیون ریال و مابقی مربوط به اوراق منتشره وزارت امور اقتصادی و دارایی (طرحهای عمرانی و انتقالی دولت) با نرخ ۲۰٪ با تاریخ انتشار ۱۳۹۲/۸/۶ (بانک صادرات شعب زند شیراز، نیشابور،مرکزی یاسوج و مرکزی برج سپهر) می باشد که از این بابت تا پایان سال مورد گزارش مبلغ ۱۹۹,۳۹۹ میلیون ریال سود (یادداشت توضیحی ۲۸) شناسایی شده است.

۹- سایر حساب ها و اسناد دریافتنی

	یادداشت	گروه ۱۳۹۳ مانده طلب	گروه ۱۳۹۳ ذخیره مطالبات مشکوک الوصول	گروه ۱۳۹۳ خالص	گروه ۱۳۹۲ خالص	بانک ۱۳۹۳ مانده طلب	بانک ۱۳۹۳ ذخیره مطالبات مشکوک الوصول	بانک ۱۳۹۳ خالص	بانک ۱۳۹۲ خالص
		میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال
طلب از شرکتهای گروه بنیاد مستضعفان	۹-۱	۵،۶۹۵،۳۳۴	۰	۵،۶۹۵،۳۳۴	۵،۱۰۱،۰۰۶	۶،۲۹۴،۷۲۷	۰	۶،۲۹۴،۷۲۷	۵،۶۱۶،۶۵۳
اسناد دریافتنی	۹-۲	۱۰۹،۷۱۹	۰	۱۰۹،۷۱۹	۲،۴۶۷	۰	۰	۰	۰
طلب از مشتریان (املاک تملیکی)	۹-۳	۴۵،۹۶۴	۰	۴۵،۹۶۴	۳۱،۵۱۲	۴۵،۹۶۴	۰	۴۵،۹۶۴	۳۱،۵۱۲
طلب از کارکنان	۹-۴	۹۸،۲۱۲	۰	۹۸،۲۱۲	۷۲،۷۵۵	۹۷،۸۳۸	۰	۹۷،۸۳۸	۷۲،۶۴۷
پیش پرداختها	۹-۵	۱۱۱،۳۷۲	۰	۱۱۱،۳۷۲	۱۲۹،۴۳۳	۹۱،۷۸۴	۰	۹۱،۷۸۴	۷۲،۵۶۷
سود سهام دریافتنی	۹-۶	۹۴،۸۶۳	۰	۹۴،۸۶۳	۷۷،۵۹۰	۸۶،۲۶۸	۰	۸۶،۲۶۸	۷۷،۵۹۰
سوءاستفاده های مالی	۹-۷	۳۶،۵۴۸	۱۶،۳۲۶	۲۰،۲۲۲	۲۰،۲۴۴	۳۶،۵۴۸	۱۶،۳۲۶	۲۰،۲۲۲	۲۰،۲۴۴
بدهی بابت اعتبارات اسنادی مدت‌دار	۹-۸	۱۹،۱۷۶	۰	۱۹،۱۷۶	۰	۱۹،۱۷۶	۰	۱۹،۱۷۶	۰
طلب از سایر شرکتها	۹-۹	۹۶،۴۰۲	۰	۹۶،۴۰۲	۲۸،۱۲۴	۱۹،۴۲۷	۰	۱۹،۴۲۷	۸،۱۷۸
مانده وام مشتریان متوفی		۵،۱۰۴	۴،۷۲۴	۳۸۰	۰	۵،۱۰۴	۴،۷۲۴	۳۸۰	۰
سپرده شرکت در مزایده		۲،۱۸۳	۰	۲،۱۸۳	۰	۲،۱۸۳	۰	۲،۱۸۳	۲،۱۵۱
سایر	۹-۱۰	۲۸،۵۵۲	۰	۲۸،۵۵۲	۱۳،۰۳۵	۱۲،۷۳۸	۰	۱۲،۷۳۸	۵،۲۶۸
		۶،۳۴۳،۴۲۹	۲۱،۰۵۰	۶،۳۲۲،۳۷۹	۵،۴۷۶،۱۶۶	۶،۷۱۱،۷۵۷	۲۱،۰۵۰	۶،۶۹۰،۷۰۷	۵،۹۰۶،۸۱۰

۹-۱- طلب از شرکت‌های عضو گروه بنیاد مستضعفان به شرح زیر می‌باشد:

	یادداشت	گروه ۱۳۹۳	گروه ۱۳۹۲	بانک ۱۳۹۳	بانک ۱۳۹۲
		میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال
طلب از مشتریان (پروژه ارم و مهستان)	۹-۱-۱	۲،۵۴۰،۹۱۸	۲،۵۵۱،۲۰۰	۲،۵۴۰،۹۱۸	۲،۵۵۱،۲۰۰
شرکت گسترش تجارت پردیس ایرانیان	۹-۱-۲	۱،۷۷۹،۱۰۵	۲،۵۳۱،۱۶۶	۱،۷۷۹،۱۰۵	۲،۵۳۱،۱۶۶
بنیاد مستضعفان انقلاب اسلامی	۹-۱-۳	۱،۳۷۵،۳۱۱	۰	۱،۳۷۵،۳۱۱	۰
شرکت توسعه سینا	۹-۱-۴	۰	۰	۵۴۴،۳۹۱	۵۱۳،۵۴۵
شرکت صرافی سینا		۰	۰	۵۵،۰۰۲	۲،۱۰۲
شرکت برق و انرژی صبا		۰	۱۸،۶۴۰	۰	۱۸،۶۴۰
		۵،۶۹۵،۳۳۴	۵،۱۰۱،۰۰۶	۶،۲۹۴،۷۲۷	۵،۶۱۶،۶۵۳

۱-۱-۹- طلب از مشتریان پروژه های ارم و مهستان به شرح زیر است:

	یادداشت	بانک ۱۳۹۳	بانک ۱۳۹۲
		میلیون ریال	میلیون ریال
شرکت نفت بهران	۹-۱-۱-۱	۲,۱۹۹,۰۳۴	۲,۲۴۴,۵۰۳
سایر مشتریان پروژه ارم		۳۲۱,۱۴۲	۲۹۰,۳۷۱
مشتریان مهستان		۲۰,۷۴۲	۱۶,۳۲۶
		۲,۵۴۰,۹۱۸	۲,۵۵۱,۲۰۰

۱-۱-۱-۹- مبلغ فوق بابت ۸۶ واحد فروش رفته پروژه ارم تا پایان اسفند ماه ۱۳۹۳ می باشد که طی ۱۲ قسط شش ماهه وصول خواهد شد.

۲-۱-۹- مبلغ فوق عمدتاً شامل اسناد دریافتی از شرکت گسترش تجارت پردیس ایرانیان بابت فروش سهام شرکت برق و انرژی پیوند گستر پارس می باشد که طی ۱۲ قسط شش ماهه وصول خواهد شد.

۳-۱-۹- مبلغ ۱،۳۷۵،۰۰۰ میلیون ریال بابت فروش سه دانگ از پروژه تابناک به بنیاد مستضعفان و مابقی مانده حساب های فیمابین می باشد (۳-۲-۱۲).

۴-۱-۹- طلب از شرکت توسعه سینا عمدتاً در ارتباط با سود عملکرد سالهای ۱۳۹۲ و ۱۳۹۳ شرکت مزبور، خرید سهام، به ترتیب به مبالغ ۱۶۱،۰۰۰ و ۱۲۷،۰۰۰ و ۲۵۶،۳۹۱ میلیون ریال می باشد.

۲-۹- مبلغ فوق عمدتاً شامل اسناد دریافتنی مربوط به خریداران املاک پروژه های قیطریه، تبریز، الوند و مجتمع تجاری اداری سینای آزادی می باشد.

۳-۹- سرفصل فوق عمدتاً شامل حسابهای دریافتنی بابت فروش املاک تملیکی می باشد که ناشی از فروش املاک تملیکی تسهیلات پرداختی به شرکت های سرمایه گذاری پیشرو ایران، سازه پردازان خاورمیانه، ایران شعله و آقای مصطفی موحدی می باشد.

۴-۹- طلب از کارکنان شامل مبلغ ۹،۶۷۲ میلیون ریال حصه جاری و مبلغ ۸۸،۵۴۰ میلیون ریال حصه بلند مدت بابت وامهای پرداختی به کارکنان بانک میباشد.

۵-۹- پیش پرداختها شامل اقلام زیر می باشد :

	گروه ۱۳۹۳	گروه ۱۳۹۲	بانک ۱۳۹۳	بانک ۱۳۹۲
	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال
تبلیغات	۵۷,۰۱۳	۶۴,۹۵۵	۵۷,۰۱۳	۶۴,۹۵۵
شرکت توسن - پشتیبانی نرم افزار نگین	۵۱۳	۲,۴۸۶	۵۱۳	۲,۴۸۶
پیش پرداخت چاپ و ملزومات اداری	۱,۲۵۴	۶۸۵	۱,۲۵۴	۶۸۵
حق الزحمه مشاوره	۳,۹۴۳	۱,۰۵۹	۳,۹۴۳	۱,۰۵۹
تجهیزات شبکه	۳,۴۳۱	۵۶۴	۳,۴۳۱	۵۶۴
شرکت فن آوا کارت - اجاره کارتخوان	۲۲,۵۴۰	۰	۲۲,۵۴۰	۰
سایر پیش پرداختها	۲۲,۶۷۸	۵۹,۶۸۴	۳,۰۹۰	۲,۸۱۸
	۱۱۱,۳۷۲	۱۲۹,۴۳۳	۹۱,۷۸۴	۷۲,۵۶۷

۶-۹- مبلغ ۹۴،۸۶۳ میلیون ریال بابت سود سهام اعلام شده وصول نشده حاصل از سرمایه‌گذاری در سهام شرکتهای پذیرفته شده در بورس اوراق بهادار به شرح زیر می باشد:

	گروه		بانک	
	۱۳۹۳	۱۳۹۲	۱۳۹۳	۱۳۹۲
	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال
بیمه پارسیان	۲۰,۲۸۰	۳۸,۰۰۰	۲۰,۲۳۷	۳۸,۰۰۰
سیمان تهران	۱۶,۰۸۸	۰	۱۶,۰۸۸	۰
شرکت سرمایه گذاری توسعه ملی	۴,۱۲۴	۲,۶۰۵	۴,۱۲۴	۲,۶۰۵
البرزدارو	۴,۵۰۰	۱,۰۰۰	۴,۵۰۰	۱,۰۰۰
کشاورزی ودامپروری مگسال	۱,۸۰۰	۳,۴۲۳	۱,۸۰۰	۳,۴۲۳
کالسیمین	۵,۳۸۱	۱,۶۶۸	۵,۳۸۱	۱,۶۶۸
پتروشیمی خلیج فارس	۸,۵۶۶	۰	۶,۸۶۶	۰
سرمایه گذاری غدیر	۴,۴۱۰	۳,۴۹۹	۴,۴۱۰	۳,۴۹۹
سایر	۲۹,۷۱۴	۲۷,۳۹۵	۲۲,۸۶۲	۲۷,۳۹۵
	۹۴,۸۶۳	۷۷,۵۹۰	۸۶,۲۶۸	۷۷,۵۹۰

۷-۹- سوء استفاده‌های مالی به مبلغ خالص ۲۰,۲۲۲ میلیون ریال (سال قبل ۲۰،۲۴۴ میلیون ریال) شامل برداشتهای غیرمجاز و سوء استفاده‌های مالی عمدتاً مربوط به شعب اردستان، امام خمینی بابل، مرند، بهبهان، میدان خراسان تهران، تالش و مرکزی زاهدان می‌باشد که اقدامات حقوقی جهت باز پس گیری از طریق مراجع قضایی درجریان می باشد.

۸-۹- مبلغ فوق شامل ۱۸،۱۱۱ میلیون ریال طلب از شرکت فولاد مبارکه اصفهان و مبلغ ۱،۰۶۵ میلیون ریال طلب از شرکت تولیدی قدس نجف آباد اصفهان بابت اعتبار اسنادی مدت دار می باشد.

۹-۹- طلب از سایر شرکتها عمدتاً شامل مبلغ ۱۲،۵۶۲ میلیون ریال از شرکت تضامنی طهماسبی و شرکا بابت معاملات ارزی با صرافی سینا و مبلغ ۱۷،۴۰۰ میلیون ریا ل از شرکت متین تجارت مختاری اصل و مبلغ ۵،۲۱۲ میلیون ریال طلب از شرکت سینایاران نور ایرانیان و مبلغ ۵۹۲ میلیون ریال از شرکت ملی ساختمان بابت کارمزد ضمانت نامه بانکی می باشد.

۱۰-۹- سایر اقلام عمدتاً شامل مبلغ ۱۹،۳۲۰ میلیون ریال که مبلغ قابل بازیافت از بابت پیش فروش سینای رشت و تبریز و مبلغ ۵،۱۹۵ میلیون ریال بابت قرارداد پیمان مدیریت پروژه وایین شهریار شرکت توسعه سینا و مابقی مطالبات بدهکاران موقت شعب، اداره مرکزی بانک میباشد.

۱۰- دارایی های ثابت مشهود

۱-۱۰- جدول بهای تمام شده و استهلاک انباشته داراییهای ثابت مشهود گروه به شرح زیر است :

شرح اقلام	بهای تمام شده و مبلغ تجدید ارزیابی – میلیون ریال						استهلاک انباشته – میلیون ریال				مبلغ دفتری – میلیون ریال	
	مانده در ابتدای سال	داراییهای اضافه شده طی دوره	داراییهای فروخته شده طی دوره	تعدیلات	نقل و انتقالات	مانده در پایان دوره	مانده در ابتدای سال	استهلاک دوره جاری	استهلاک انباشته داراییهای فروخته شده	مانده در پایان دوره	۱۳۹۳	۱۳۹۲
زمین	۸۱۶,۷۷۶	۸,۳۴۰	(۶۳۲)	(۳۶,۱۵۷)	۳,۹۵۰	۷۹۲,۲۷۷	۰	۰	۰	۰	۷۹۲,۲۷۷	۸۱۶,۷۷۶
ساختمان	۶۱۳,۵۷۷	۱۵,۳۹۶	(۶۳۴)	۰	۱۸,۹۸۴	۶۴۷,۴۲۳	۶۷,۲۰۹	۳۷,۳۹۴	۰	۱۰۴,۶۰۳	۵۴۲,۸۲۰	۵۴۶,۳۶۸
تاسیسات	۲۷,۷۹۷	۲,۸۰۲	۰	۰	۰	۳۰,۵۹۹	۹,۸۷۳	۲,۳۴۲	(۱۰۳)	۱۲,۱۱۲	۱۸,۴۸۷	۱۷,۹۲۴
ماشین آلات و ابزار آلات	۱,۴۶۶	۱۰۷	۰	۰	۰	۱,۵۷۳	۴۱۲	۲۳۵	۰	۶۴۷	۹۲۶	۱,۰۵۴
وسایل نقلیه	۱۲,۴۴۷	۱,۵۹۰	(۱۲۷)	۰	۱۹۶	۱۴,۱۰۶	۶,۴۱۲	۱,۷۸۳	(۱۲۱)	۸,۰۷۴	۶,۰۳۲	۶,۰۳۵
اثاثه و منصوبات	۶۵۲,۲۸۴	۸۵,۹۳۱	(۲۶,۰۸۶)	(۱)	۳۷,۳۱۵	۷۴۹,۴۳۳	۲۷۶,۸۵۷	۷۱,۳۰۲	(۱۶,۹۹۶)	۳۳۱,۱۶۳	۴۱۸,۲۸۰	۳۷۵,۴۲۷
	۲,۱۲۴,۳۴۷	۱۱۴,۲۶۶	(۲۷,۴۷۹)	(۳۶,۱۵۸)	۶۰,۴۴۵	۲,۲۳۵,۴۲۱	۳۶۰,۷۶۳	۱۱۳,۰۵۶	(۱۷,۲۲۰)	۴۵۶,۵۹۹	۱,۷۷۸,۸۲۲	۱,۷۶۳,۵۸۴
داراییهای در دست تکمیل	۶۲,۶۲۸	۳۴,۸۴۳	۰	(۳,۲۹۷)	(۱۹,۹۰۴)	۷۴,۲۷۰	[redacted]				۷۴,۲۷۰	۶۲,۶۲۸
پیش‌پرداختهای سرمایه‌ای	۲۶۱,۹۵۵	۱۷۳,۶۶۸	۰	(۷,۶۴۸)	(۱۶,۱۹۹)	۴۱۱,۷۷۶	[redacted]				۴۱۱,۷۷۶	۲۶۱,۹۵۵
اقلام سرمایه‌ای در انبار	۱۴,۲۷۱	۲۰,۴۱۷	۰	۰	(۲۴,۳۴۲)	۱۰,۳۴۶	[redacted]				۱۰,۳۴۶	۱۴,۲۷۱
	۲,۴۶۳,۲۰۱	۳۴۳,۱۹۴	(۲۷,۴۷۹)	(۴۷,۱۰۳)	۰	۲,۷۳۱,۸۱۳	۳۶۰,۷۶۳	۱۱۳,۰۵۶	(۱۷,۲۲۰)	۴۵۶,۵۹۹	۲,۲۷۵,۲۱۴	۲,۱۰۲,۴۳۸

۲-۱۰- جدول بهای تمام شده و استهلاک انباشته داراییهای ثابت مشهود بانک به شرح زیر است :

شرح اقلام	بهای تمام شده و مبلغ تجدید ارزیابی – میلیون ریال						استهلاک انباشته – میلیون ریال				مبلغ دفتری – میلیون ریال	
	مانده در ابتدای سال	داراییهای اضافه شده طی دوره	داراییهای فروخته شده طی دوره	تعدیلات	نقل و انتقالات	مانده در پایان دوره	مانده در ابتدای سال	استهلاک دوره جاری	استهلاک انباشته داراییهای فروخته شده	مانده در پایان دوره	۱۳۹۳	۱۳۹۲
زمین	۷۷۰,۱۶۴	۸,۳۴۰	(۶۳۲)	(۳۶,۱۵۷)	۳,۹۵۰	۷۴۵,۶۶۵	۰	۰	۰	۰	۷۴۵,۶۶۵	۷۷۰,۱۶۴
ساختمان	۶۱۱,۷۰۳	۱۵,۱۷۰	(۶۳۴)	۰	۱۷,۹۳۹	۶۴۴,۱۷۸	۶۷,۰۰۵	۳۷,۲۲۵	(۱۰۳)	۱۰۴,۱۲۷	۵۴۰,۰۵۱	۵۴۴,۶۹۸
تاسیسات	۲۷,۷۹۷	۲,۸۰۲	۰	۰	۰	۳۰,۵۹۹	۹,۸۷۳	۲,۳۴۲	۰	۱۲,۲۱۵	۱۸,۳۸۴	۱۷,۹۲۴
وسایل نقلیه	۱۰,۵۷۲	۶۶۰	(۱۲۷)	۰	۰	۱۱,۱۰۵	۵,۴۱۰	۱,۳۸۲	(۱۲۱)	۶,۶۷۱	۴,۴۳۴	۵,۱۶۲
اثاثه و منصوبات	۶۴۹,۰۲۴	۸۵,۵۳۴	(۲۶,۰۸۶)	(۱)	۳۷,۳۰۷	۷۴۵,۷۷۸	۲۷۶,۱۰۳	۷۰,۹۷۳	(۱۶,۹۸۹)	۳۳۰,۰۸۷	۴۱۵,۶۹۱	۳۷۲,۹۲۱
	۲,۰۶۹,۲۶۰	۱۱۲,۵۰۶	(۲۷,۴۷۹)	(۳۶,۱۵۸)	۵۹,۱۹۶	۲,۱۷۷,۳۲۵	۳۵۸,۳۹۱	۱۱۱,۹۲۲	(۱۷,۲۱۳)	۴۵۳,۱۰۰	۱,۷۲۴,۲۲۵	۱,۷۱۰,۸۶۹
داراییهای در دست تکمیل (۷-۱۰)	۶۴,۴۳۵	۳۴,۸۴۳	۰	(۳,۲۹۷)	(۱۸,۸۵۹)	۷۷,۱۲۲	[redacted]				۷۷,۱۲۲	۶۴,۴۳۵
پیش‌پرداختهای سرمایه‌ای (۹-۱۰)	۲۵۸,۸۴۵	۱۷۳,۶۶۸	۰	(۷,۵۹۴)	(۱۶,۰۰۳)	۴۰۸,۹۱۶	[redacted]				۴۰۸,۹۱۶	۲۵۸,۸۴۵
اقلام سرمایه‌ای در انبار	۱۴,۲۷۱	۲۰,۴۱۷	۰	۰	(۲۴,۳۳۴)	۱۰,۳۵۴	[redacted]				۱۰,۳۵۴	۱۴,۲۷۱
	۲,۴۰۶,۸۱۱	۳۴۱,۴۳۴	(۲۷,۴۷۹)	(۴۷,۰۴۹)	۰	۲,۶۷۳,۷۱۷	۳۵۸,۳۹۱	۱۱۱,۹۲۲	(۱۷,۲۱۳)	۴۵۳,۱۰۰	۲,۲۲۰,۶۱۷	۲,۰۴۸,۴۲۰

۳-۱۰- داراییهای ثابت مشهود تا ارزش ۱,۲۷۶,۹۷۲ میلیون ریال در مقابل خطرات احتمالی ناشی از حریق ، انفجار، صاعقه، سیل، زلزله، آشوب و بلوا و شکست ماشین آلات از پوشش بیمه‌ای برخوردار است.

۴-۱۰- اضافات ونقل و انتقالات زمین شامل خرید ملک مجاور سرپرستی آذربایجان غربی ، ملک جدید شعبه برازجان و زمین جهت شعبه زابل می باشد.

۵-۱۰- اضافات طی دوره ساختمان مربوط به خرید ساختمان بابت شعب نایین ، برازجان ، گاندی ، ونک و هزینه های بهسازی و نوسازی شعب می باشد .

۶-۱۰- اضافات اثاثه و تجهیزات اداری عمدتاً شامل خرید ۵۰ دستگاه پول شمار ، ۸ دستگاه سیستم نوبت دهی، ۱۰۳ دستگاه کامپیوتر، ۱۶۰ دستگاه خود پرداز ، ۲۹دستگاه برق اضطراری، ۱۰۷ دستگاه مانیتور، ۲۹۱دستگاه دوربین مدار بسته، لوازم اداری و ... می باشد و کاهش اثاثه و تجهیزات شامل اموال و اثاثه و منصوبات مستعمل و برکنار شده می باشد .

۷-۱۰- سرفصل داراییهای در دست تکمیل بانک به مبلغ ۷۷,۱۲۲ میلیون ریال عمدتاً شامل ساختمان دردست احداث ملک تجاری اداری سینا رشت به مبلغ ۳۳,۳۶۵ میلیون ریال،ملک شعبه مهستان به مبلغ ۳۲,۹۹۱ میلیون ریال و مابقی مربوط به ساختمان شعب امام خمینی رشت،پل بوساررشت،میدان سرو، شهریار تبریز،واثین شهریار،میدان صنعت ، رباط اصفهان ، گاندی ، شهید بهشتی ، میدان مادر و فرابانک ونک می‌باشد.

۸-۱۰- اسناد مالکیت مربوط به ۵ قطعه زمین، ساختمان و آپارتمان جمعاً به مبلغ ۳۲,۲۴۰ میلیون ریال واقع در تهران و سایر شهرستانها (دستارمی،اوقافی،وکالتی و مبایعه نامه) بوده که مطابق عرف و رویه حقوقی محلی تنظیم گردیده است.

۹-۱۰- تعدیلات عمدتاً بابت اصلاح حساب در سرفصل زمین شعب ۱۵خرداد، سناباد، معلم، طبرسی مشهد و انتقال به حساب سرقفلی می باشد.

		[illegible]	[illegible]	[illegible]	مانده در پایان سال
		میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال
زمین و ساختمان و سرقفلی	۱۰-۱۰-۱	۲۲۹,۱۵۵	۱۴۳,۸۶۷	(۲۲۸)	(۸,۴۲۷)	۳۶۴,۳۶۷
مخارج راه اندازی و بازسازی شعب	۱۰-۱۰-۲	۲۵,۳۰۲	۱۹,۶۸۷	(۵,۱۳۷)	(۵,۷۳۷)	۳۴,۱۱۵
اثاثه و تجهیزات اداری	۱۰-۱۰-۳	۴,۳۸۸	۱۰,۱۱۴	(۲,۲۲۹)	(۱,۸۳۹)	۱۰,۴۳۴
		۲۵۸,۸۴۵	۱۷۳,۶۶۸	(۷,۵۹۴)	(۱۶,۰۰۳)	۴۰۸,۹۱۶

۱-۱۰-۱۰- پیش پرداخت خرید زمین و ساختمان و سرقفلی شامل اقلام زیر می باشد :

	۱۳۹۳	۱۳۹۲
	میلیون ریال	میلیون ریال
ملک ساختمان گروه بهشهر-خرید ملک ستادی	۵۰,۰۰۰	۰
شعبه آفریقا- خرید جهت شعبه	۴۹,۱۷۴	۴۹,۱۲۱
شعبه وایین شهریار- خرید جهت شعبه	۴۳,۵۲۶	۴۰,۶۸۶
پروژه ارم	۴۱,۷۴۲	۴۳
ساختمان دنا-خرید ساختمان	۴۰,۰۰۰	۴۰,۰۰۰
پروژه فرمانیه - خرید دو واحد آپارتمان مسکونی	۳۰,۵۵۸	۳۰,۵۵۸
شعبه شهریار تبریز-خرید جهت شعبه	۲۱,۷۴۲	۲۱,۷۴۲
ملک خیابان جمهوری- خرید جهت شعبه	۲۰,۰۷۶	۸۷۵
شعبه میدان سرو	۱۷,۰۰۰	۰
ملک طبقه فوقانی سرپرستی شرق	۱۲,۶۰۰	۰
سینای تبریز-خرید یک واحد تجاری و دو واحد پارکینگ	۱۰,۶۹۵	۱۰,۶۹۵
شعبه کوهسنگی-خرید جهت شعبه	۶,۶۶۰	۶,۶۶۰
مجتمع مسکونی قیطریه(یک واحد آپارتمان)	۵,۲۵۵	۵,۲۵۵
شعبه علامه مجلسی اصفهان- خرید جهت شعبه	۴,۹۶۷	۴,۹۶۷
شعبه کالج- خرید جهت شعبه	۲,۲۲۳	۲,۲۲۳
سایر (شعب بانک)	۸,۱۴۹	۱۶,۳۳۰
	۳۶۴,۳۶۷	۲۲۹,۱۵۵

۲-۱۰-۱۰- پیش‌پرداخت مخارج راه اندازی و بازسازی شعب شامل اقلام زیر می باشد :

	۱۳۹۳	۱۳۹۲
	میلیون ریال	میلیون ریال
شعبه مراغه	۱۲,۰۵۵	۷,۰۱۸
دروازه تهران - تبریز	۳,۲۰۱	۲,۸۶۱
شعبه خیابان امام (ره) اردبیل	۳,۰۴۵	۰
استقلال شیراز	۲,۷۸۲	۱,۶۶۸
شعبه ملکان	۲,۵۳۲	۲,۵۳۲
شهریار تبریز	۲,۰۱۶	۰
شعبه شهدای همدان	۲,۰۰۶	۵۶
سایر (شعب بانک)	۶,۴۷۸	۱۱,۱۶۷
	۳۴,۱۱۵	۲۵,۳۰۲

۳-۱۰-۱۰- پیش پرداخت خرید اثاثه و تجهیزات اداری شامل اقلام زیر می باشد :

	۱۳۹۳	۱۳۹۲
	میلیون ریال	میلیون ریال
شرکت خدمات انفورماتیک-خرید دستگاه خودپرداز	۳,۱۲۹	۷۰۴
شرکت پویان پردازشگر-خرید usp	۱,۹۹۲	۰
شرکت گرایش تازه کیش - خرید دستگاه چک اسکنر	۱,۵۸۰	۰
شرکت مبتکران صنعت برق و الکترونیک سروش- سیستمهای حفاظتی	۱,۲۱۲	۱۷
شرکت تلکام سافت- خرید دستگاه وب کیوسک	۸۶۵	۰
سایر	۱,۶۵۶	۳,۶۶۷
	۱۰,۴۳۴	۴,۳۸۸

۱۱- دارایی های نامشهود

	یادداشت	گروه ۱۳۹۳	گروه ۱۳۹۲	بانک ۱۳۹۳	بانک ۱۳۹۲
		میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال
سرقفلی محل کسب و پیشه	۱۱-۱	۲,۴۰۱,۵۵۲	۲,۳۰۲,۷۹۸	۲,۴۰۱,۵۵۲	۲,۳۰۲,۷۹۸
نرم افزارهای عملیاتی و اداری	۱۱-۲	۴۸,۹۰۲	۴۶,۷۸۵	۴۸,۶۱۶	۴۶,۳۹۷
حق الامتیاز استفاده از خدمات عمومی		۱۰,۱۱۳	۹,۳۷۱	۱۰,۱۰۵	۹,۳۶۱
		۲,۴۶۰,۵۶۷	۲,۳۵۸,۹۵۴	۲,۴۶۰,۲۷۳	۲,۳۵۸,۵۵۶

۱-۱۱- تعداد واحدهای ساختمانی دارای سرقفلی (اعم از ستاد، شعب و سرپرستیها) ۲۵۳ باب و اضافات طی سال بابت خرید شعب ابوذر مشهد و عشایر کرمانشاه می باشد.

۲-۱۱- بهای تمام شده و استهلاک انباشته نرم افزارهای عملیاتی و اداری به شرح زیر است:

	یادداشت	گروه ۱۳۹۳	گروه ۱۳۹۲	بانک ۱۳۹۳	بانک ۱۳۹۲
		میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال
نرم افزارهای رایانه ای عملیاتی و اداری	۱۱-۲-۱	۱۱۹,۰۸۰	۱۰۱,۲۱۷	۱۱۸,۴۶۸	۱۰۰,۶۰۵
استهلاک انباشته بسته های نرم افزاری		(۷۰,۱۷۸)	(۵۴,۴۳۲)	(۶۹,۸۵۲)	(۵۴,۲۰۸)
		۴۸,۹۰۲	۴۶,۷۸۵	۴۸,۶۱۶	۴۶,۳۹۷

۱-۲-۱۱- اضافات نرم افزار ها عمدتاً مربوط به تکمیل و ارتقاء نرم افزار نگین، مدیریت کارت، جامع بانکداری نوین، یاس و مدیریت ترمینال می باشد.

۱۲- سایر دارایی ها

	یادداشت	گروه ۱۳۹۳	گروه ۱۳۹۲	بانک ۱۳۹۳	بانک ۱۳۹۲
		میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال
اموال تملیک شده به قصد فروش و مازاد :					
زمین	۱۲-۱	۱۵,۵۲۲	۳۷,۵۳۸	۱۵,۵۲۲	۳۷,۵۳۸
ساختمان	۱۲-۲	۴,۲۱۷,۴۸۷	۳,۰۶۸,۳۴۹	۳,۶۳۴,۴۰۰	۲,۵۳۷,۳۰۸
		۴,۲۳۳,۰۰۹	۳,۱۰۵,۸۸۷	۳,۶۴۹,۹۲۲	۲,۵۷۴,۸۴۶
کسر می شود:					
وجوه دریافتی از اشخاص بابت املاک تملک شده	۱۲-۳	(۴۴,۴۴۴)	(۶۷,۵۳۰)	(۴۴,۴۴۴)	(۶۷,۵۳۰)
		۴,۱۸۸,۵۶۵	۳,۰۳۸,۳۵۷	۳,۶۰۵,۴۷۸	۲,۵۰۷,۳۱۶
بازسازی و نوسازی شعب استیجاری	۱۲-۴	۱۶,۰۴۵	۱۳,۶۷۶	۱۷,۴۰۶	۱۷,۸۴۲
ودایع اجاره محل شعب		۴۳,۸۲۸	۴۱,۵۶۸	۴۳,۸۲۸	۴۱,۵۶۸
موجودی ملزومات		۱۲,۶۳۱	۱۶,۸۰۳	۱۲,۶۳۱	۱۶,۸۰۳
تمبر مالیاتی		۲,۲۹۷	۲,۶۵۹	۲,۲۹۷	۲,۶۵۹
سایر		۶۵	۶۵	۶۵	۶۵
		۴,۲۶۳,۴۳۱	۳,۱۱۳,۱۲۸	۳,۶۸۱,۷۰۵	۲,۵۸۶,۲۵۳

۱-۱۲- سرفصل فوق بابت بهای زمینهایی می‌باشد که به عنوان وثیقه از گیرندگان تسهیلات در اختیار بانک قرار داده شده و به علت عدم پرداخت تسهیلات دریافتی به تملک بانک درآمده است، مراحل برگزاری مزایده فروش اموال در سالهای ۹۳-۱۳۹۲ انجام و تا تاریخ تنظیم این گزارش در جریان است.

۲-۱۲- سرفصل فوق به شرح زیر 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 ۸۵۶ میلیارد ریال از پوشش بیمه ای برخوردار می باشد:

		گروه		بانک	
		۱۳۹۳	۱۳۹۲	۱۳۹۳	۱۳۹۲
		میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال
بام تهران (آماده برای فروش ۱۰۰ درصد تکمیل)	۱۲-۲-۱	۴۱,۹۳۹	۴۶,۳۰۴	۴۱,۹۳۹	۴۶,۳۰۴
وایین شهریار (آماده برای فروش ۱۰۰ درصد تکمیل)	۱۲-۲-۲	۵۳۳,۶۳۶	۵۴۶,۴۶۷	۵۲۸,۷۸۰	۵۱۹,۹۵۰
تابناک (درحال ساخت ۳۸ درصد تکمیل)	۱۲-۲-۳	۸۲۱,۰۱۵	۴۶۹,۶۸۸	۸۲۱,۱۰۹	۴۶۹,۶۸۸
الهام تبریز (زمین -در حال اخذ مجوز ساخت)	۱۲-۲-۴	۲۴۸,۸۹۵	۲۴۸,۸۹۰	۲۴۸,۸۹۵	۲۴۸,۸۹۰
جام جم مراغه (در حال ساخت ۸۰ درصد تکمیل)	۱۲-۲-۵	۱۰۸,۱۲۷	۱۰۸,۱۲۷	۱۰۸,۱۲۷	۱۰۸,۱۲۷
آتی شهر (در حال ساخت ۶۵ درصد تکمیل)	۱۲-۲-۶	۵۸,۷۰۳	۵۸,۷۰۳	۵۸,۷۰۳	۵۸,۷۰۳
سهند مراغه (زمین -در حال اخذ مجوز ساخت)	۱۲-۲-۷	۱۲,۰۳۷	۱۲,۰۳۷	۱۲,۰۳۷	۱۲,۰۳۷
مجتمع تجاری ارم واقع در فاز ۵ شهرک قدس (۹۹/۷ درصد تکمیل)	۱۲-۲-۸	۳۰,۳۵۳	۹,۳۵۵	۳۰,۶۵۴	۹,۴۲۲
مجتمع مهستان (۲۱ واحد تجاری) (آماده برای فروش ۱۰۰ درصد تکمیل)	۱۲-۲-۹	۱۷۵,۱۸۷	۱۷۷,۵۱۴	۱۷۵,۱۸۷	۱۷۷,۵۱۴
پروژه مجتمع اداری سینای پارسا (خ نقدی)	۱۲-۲-۱۰	۰	۶۷,۲۱۵	۰	۰
پروژه مسکونی شریعتی (شهرزاد)	۱۲-۲-۱۱	۹۴,۸۱۸	۷۲,۳۲۷	۰	۰
پروژه های سینای تبریز، رشت و ساری	۱۲-۲-۱۲	۲۹,۸۳۱	۷۲,۹۹۰	۰	۰
پروژه مسکونی قیطریه	۱۲-۲-۱۳	۰	۳,۳۷۸	۰	۰
زمین خیابان آزادی تهران به مساحت ۲۶۵۳ متر مربع (واگذار شده به توسعه سینا)	۱۲-۲-۱۴	۴۵۳,۹۷۷	۲۸۵,۳۴۹	۰	۰
		۲,۶۰۸,۵۱۸	۲,۱۷۸,۳۴۴	۲,۰۲۵,۴۳۱	۱,۶۵۰,۶۳۵
ساختمانهای تملیکی	۱۲-۲-۱۵	۱,۶۰۸,۹۶۹	۸۹۰,۰۰۵	۱,۶۰۸,۹۶۹	۸۸۶,۶۷۳
		۴,۲۱۷,۴۸۷	۳,۰۶۸,۳۴۹	۳,۶۳۴,۴۰۰	۲,۵۳۷,۳۰۸

۱-۲-۱۲- پروژه بام تهران با سطح زیر بنای مفید ۱،۴۷۸ متر مربع واقع در خیابان پاکنژاد سعادت آباد تهران با ۱۰۰٪ پیشرفت فیزیکی می باشد.

۲-۲-۱۲- پروژه وایین شهریار با سطح زیر بنای مفید ۲۵،۶۲۱ متر مربع واقع در وایین شهریار تهران با ۱۰۰٪ پیشرفت فیزیکی می باشد.

۳-۲-۱۲- پروژه تابناک در زمینی به مساحت ۷،۵۱۶ متر مربع و با سطح زیر بنای مفید ۲۷،۰۲۳ متر مربع واقع در خیابان مقدس اردبیلی تهران با ۳۸٪ تکمیل که ۵۰٪ از سهم بانک به بنیاد مستضعفان انقلاب اسلامی فروخته شده است.

۴-۲-۱۲- پروژه الهام تبریز در زمینی به مساحت ۹،۲۰۰ متر مربع در خیابان ولی عصر تبریز در حال اخذ پروانه ساخت و آماده شروع خاکبرداری و پایدار سازی میباشد.

۵-۲-۱۲- پروژه جام جم مراغه با سطح زیر بنای مفید ۱۳،۲۰۰ متر مربع واقع در خیابان جام جم مراغه با ۸۰٪ پیشرفت فیزیکی می باشد.

۱۲-۲-۶- پروژه آتی شهر با سطح زیر بنای مفید ۵،۸۰۹ متر مربع (۲۲واحد مسکونی) واقع در وردآورد با ۳۰٪ پیشرفت فیزیکی می باشد.

۱۲-۲-۷- پروژه سهند مراغه در زمینی به مساحت ۵۰،۰۰۰ متر مربع در میدان مادر مراغه در حال اخذ پروانه ساخت و آماده شروع خاکبرداری و پایدار سازی میباشد.

۱۲-۲-۸- مبلغ فوق بابت باقیمانده تکمیل نشده پروژه ارم با ۹۹/۷ درصد پیشرفت کار می باشد که تمام ۲۲۲ واحد سهم بانک، تاتاریخ ۹۲/۱۲/۲۸ به فروش رفته لیکن تا تاریخ تهیه این گزارش تحویل خریداران نگردیده است.

۱۲-۲-۹- پروژه مهستان با سطح زیر بنای مفید ۷۵۲ متر مربع واقع در خیابان مهستان شهرک قدس تهران با ۱۰۰٪ پیشرفت فیزیکی می باشد.

۱۲-۲-۱۰- پروژه اداری سینای پارسا در زمینی به مساحت ۴۲۵ متر مربع و با سطح زیر بنای مفید ۱،۱۹۶ متر مربع واقع در خیابان مفتح تهران که ۱۰۰٪ تکمیل می باشد و توسط شرکت توسعه سینا بطور یکجا به شرکت لیزینگ سینا فروخته شده است.

۱۲-۲-۱۱- پروژه مسکونی شهرزاد در زمینی به مساحت ۱،۰۲۰ مترمربع و با سطح زیر بنای مفید۲،۲۶۷ مترمربع در خیابان شریعتی بلوار شهرزاد با پیشرفت فیزیکی ۲۰٪ در مرحله خاکبرداری و پایدار سازی میباشد.

۱۲-۲-۱۲- پروژه ساری که عملیات اجرائی آن به اتمام رسیده تا پایان سال ۲،۰۱۴ مترمربع آن به فروش رسیده، پروژه سینای رشت با متراژ مفید تجاری ۱،۷۲۵ متر مربع و اداری ۷،۲۰۶ متر مربع در حال ساخت می باشدکه تا پایان سال ۱،۲۲۲ متر مربع آن به فروش رسیده و پروژه تبریز در حال ساخت می باشد و تا پایان سال ۸،۳۰۷ متر مربع آن پیش فروش گردیده است.

۱۲-۲-۱۳- با توجه به قرارداد های پیش فروش ۱۴ واحد مسکونی پروژه قیطریه تا پایان سال مالی مورد گزارش، درآمد و هزینه واحد های مذکور بر مبنای ۱۰۰٪ پیشرفت محاسبه و در حسابها شناسایی گردیده است.

۱۲-۲-۱۴- پروژه تجاری و اداری آزادی، در زمینی به مساحت ۲،۸۰۷ متر مربع و با سطح زیر بنای کل ۳۱،۶۹۴ متر مربع و بنای کل مفید به متراژ ۹،۹۶۸ مترمربع (متراژ مفید تجاری ۵،۳۹۰ متر مربع و اداری با ۴،۵۷۸ متر مربع) واقع در خیابان آزادی تهران که تاتاریخ تهیه این گزارش ۴۴٪ پیشرفت فیزیکی در مراحل اسکلت و فونداسیون و اجرای سقف می باشد. از کل واحدهای پروژه تاکنون تعداد ۱۱ واحد تجاری با متراژ ۳۵۲ مترمربع و ۴ واحد اداری با متراژ ۳۵۷ متر مربع پیش فروش گردیده است.

۱۲-۲-۱۵- ساختمان های تملیکی شامل ۵۶۳ واحد تملک شده در پایان سال می باشد که مبلغ ۹۲۰،۶۵۳ میلیون ریال طی سال ۱۳۹۳ افزایش و مبلغ ۱۹۸،۳۵۶ میلیون ریال نیز طی سال اقاله و یا به فروش رسیده است.

۱۲-۳- مبلغ فوق بابت وجوه دریافتی از اشخاص موضوع وثایق تملک شده می‌باشد که پس از واریز کل وجوه وثیقه موردنظر و هزینه‌های حقوقی و سایر مخارج ، در خصوص اقاله وثایق اتخاذ تصمیم و اقدام می‌گردد. کاهش مبلغ مذکور به دلیل اقاله ملک می باشد.

۱۲-۴- بهای تمام شده و استهلاک انباشته بازسازی و نوسازی شعب استیجاری پس از کسر استهلاک انباشته به شرح زیر است:

	گروه		بانک	
	۱۳۹۳	۱۳۹۲	۱۳۹۳	۱۳۹۲
	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال
بازسازی و بهسازی	۶۴،۹۷۶	۵۳،۳۲۱	۶۶،۳۳۷	۵۷،۴۸۷
استهلاک انباشته	(۴۸،۹۳۱)	(۳۹،۶۴۵)	(۴۸،۹۳۱)	(۳۹،۶۴۵)
	۱۶،۰۴۵	۱۳،۶۷۶	۱۷،۴۰۶	۱۷،۸۴۲

۱۳- بدهی به بانک مرکزی

	یادداشت	۱۳۹۳
		میلیون ریال
تسهیلات دریافتی (ریالی)	۱۳-۱	۱,۲۲۰,۲۹۲
سود پرداختنی		۳۵,۳۰۴
		۱,۲۵۵,۵۹۶

۱-۱۳- یک فقره تسهیلات دریافتی از بانک مرکزی با نرخ ۲۵ درصد که بابت مابه التفاوت مبلغ ناشی از تغییر در نرخ محاسبات سپرده قانونی می باشد که تا تاریخ تهیه این گزارش کلاً تسویه و پرداخت شده است.

۱۴- بدهی به بانک ها و سایر موسسات اعتباری

	یادداشت	بانک ۱۳۹۳	بانک ۱۳۹۲
		میلیون ریال	میلیون ریال
سپرده‌های مدت‌دار بانک های داخلی (ریالی)	۱۴-۱	۱,۴۰۳,۷۸۳	۱۰,۰۶۰,۹۶۴
سپرده‌های مدت‌دار بانک های داخلی (ارزی)	۱۴-۲	۸۷۵,۵۴۹	۶۵۴,۶۲۲
سپرده‌های دیداری بانک های داخلی (ریالی)		۴۹۷	۶۲۳
سپرده‌های دیداری بانک های داخلی (ارزی)	۱۴-۳	۳۲,۶۹۸	۳۴,۹۴۶
سود پرداختنی به بانک ها (ارزی)	۱۴-۴	۴,۱۶۹	۰
سود پرداختنی به بانک ها (ریالی)	۱۴-۵	۴۸۱	۲۸,۶۱۰
خالص مبادله اسناد اتاق پایاپای	۱۴-۶	۲۱,۶۲۱	۲۰,۰۷۶
پیش دریافت سود سپرده گذاری نزد بانک ها		۰	۱,۴۸۸,۱۹۳
		۲,۳۳۸,۷۹۸	۱۲,۲۸۸,۰۳۴

۱-۱۴- مانده حساب مذکور عمدتاً مربوط به تسهیلات کوتاه مدت دریافتی از بانکها می باشد .

۲-۱۴- مانده حساب فوق شامل ۶،۵۰۰،۰۰۰ دلار و ۲۳،۰۰۰،۰۰۰ یورو می باشد که با نرخ های رسمی ارز یادداشت ۱-۹-۳ تسعیر گردیده است .

۳-۱۴- مانده حساب فوق شامل ۱،۰۸۴،۲۸۶ یورو دریافتی از بانک توسعه صادرات می باشد که با نرخ های رسمی ارز یادداشت ۱-۹-۳ تسعیر گردیده است .

۴-۱۴- مانده حساب فوق شامل ۱۲۰،۲۸۱ یورو و ۱۹،۳۳۷ دلار بوده که با نرخ های رسمی ارز یادداشت ۱-۹-۳ تسعیر گردیده است.

۵-۱۴- مانده حساب مذکور مربوط به سود سپرده دریافتی از بانک رفاه می باشد که تا پایان سال محاسبه گردیده است.

۶-۱۴- مانده حساب مذکور مربوط به چک های کلر و بین بانکی مشتریان در اتاق پایاپای (بانک مرکزی) در روزهای ابتدایی سال بعد مبادله و تسویه میگردد.

۱۵- سپرده های دیداری

	یادداشت	گروه ۱۳۹۳	گروه ۱۳۹۲	بانک ۱۳۹۳	بانک ۱۳۹۲
		میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال
سپرده های قرض الحسنه جاری (ریالی)		۳,۲۶۳,۲۶۵	۲,۴۵۷,۷۵۴	۳,۲۶۳,۴۶۹	۲,۴۵۷,۷۵۸
سپرده های قرض الحسنه جاری (ارزی)	۱۵-۱	۲۰۶,۶۴۸	۲۷۱,۸۵۷	۲۲۳,۸۱۷	۲۷۸,۸۹۸
انواع چکهای بانکی فروخته شده		۳۷۹,۱۴۳	۲,۶۵۹,۳۹۰	۳۷۹,۱۴۳	۲,۶۵۹,۳۹۰
وجوه اداره شده مصرف نشده		۱۵,۸۴۱	۱۹,۶۲۵	۱۵,۸۴۱	۱۹,۶۲۵
مانده مطالبه نشده (ریال)		۵۶,۴۷۸	۶۰,۸۵۹	۵۶,۴۷۸	۶۰,۸۵۹
بستانکاران موقت (ریالی)		۱,۲۳۶,۶۰۷	۵۸۹,۹۶۱	۱,۲۳۶,۶۰۷	۵۸۹,۹۶۱
بستانکاران موقت (ارزی)		۸۳۲	۱۲۴	۸۳۲	۱۲۴
		۵,۱۵۸,۸۱۴	۶,۰۵۹,۵۷۰	۵,۱۷۶,۱۸۷	۶,۰۶۶,۶۱۵

۱-۱۵- سپرده قرض الحسنه جاری ارزی شامل وجوه ارزی معادل ۱,۵۹۵,۹۴۳ دلار، ۴,۴۵۰,۹۶۹ یورو، ۶,۸۰۰پوند ، ۶۸۸ روپیه ، ۶۶۳,۷۷۳ یوان، ۲,۴۱۹,۶۶۴ لیر و۲,۰۰۸,۶۲۰درهم که با نرخهای رسمی ارز (یادداشت شماره ۱-۹-۳) تسعیر گردیده است .

۱۶- سپرده های سرمایه گذاری مدت دار

	یادداشت	گروه ۱۳۹۳	گروه ۱۳۹۲	بانک ۱۳۹۳	بانک ۱۳۹۲
		میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال
سپرده های سرمایه گذاری بلندمدت	۱-۱۶	۱۰۴,۶۸۶,۲۸۸	۷۲,۹۸۱,۱۹۳	۱۰۴,۸۰۵,۶۶۵	۷۳,۰۳۷,۶۹۴
سپرده های سرمایه گذاری کوتاه مدت	۱-۱۶	۱۴,۲۸۶,۲۳۴	۱۲,۸۱۰,۴۴۷	۱۴,۳۳۸,۳۸۷	۱۲,۸۱۲,۱۴۰
سپرده های سرمایه گذای کوتاه مدت ویژه	۱-۱۶	۳۳۲,۷۹۴	۱,۶۵۴,۳۱۰	۳۳۲,۷۹۴	۱,۶۵۴,۳۱۰
		۱۱۹,۳۰۵,۳۱۶	۸۷,۴۴۵,۹۵۰	۱۱۹,۴۷۶,۸۴۶	۸۷,۵۰۴,۱۴۴

نرخ سود پرداختی به سپرده‌های مدت‌دار به شرح زیر است:

	۱۳۹۳	۱۳۹۲
	درصد	درصد
سپرده‌های بلندمدت:		
یکساله	۲۲	۱۷
دو ساله	۲۲	۱۸.۵
سه ساله	۲۲	۱۹
چهار ساله	۲۲	۱۹.۵
پنج ساله	۲۲	۲۰
سپرده‌های کوتاه مدت	۱۰	۷
گواهی سپرده ویژه سرمایه گذاری عام	۲۲	۲۰
سپرده‌های کوتاه مدت ویژه	۱۴-۱۸	۱۰-۱۵

- حسب نامه شماره ۹۳/۳۳۲۱۰ مورخ ۹۳/۲/۱۱ بانک مرکزی ج.ا.ا. و نامه شماره ۹۳/۷۳۵۲ مورخ ۹۳/۲/۱۰ کانون بانکها و موسسات اعتباری خصوصی نرخ سود سپرده های مدت دار به شرح فوق تغییر نمود.

۱-۱۶- گردش سپرده های سرمایه گذاری مدت دار (ریالی و ارزی) به شرح زیر می باشد:

بانک

	مانده در پایان سال ۱۳۹۲	سپرده های جذب شده طی دوره	باز پرداخت اصل سپرده ها	مانده در پایان سال ۱۳۹۳	سهم سود قطعی	سود علی الحساب سپرده ها	مازاد (کسری) سود قطعی به علی الحساب
	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال
سپرده های سرمایه گذاری مدت دار(ریالی):							
یکساله	۴۰۲,۷۷۹	۴۷,۴۱۴,۰۲۳	(۲۴,۷۰۷,۵۰۵)	۲۳,۱۰۹,۲۹۷	۲,۳۷۷,۸۴۷	(۲,۶۰۷,۹۸۲)	(۲۳۰,۱۳۵)
دو ساله	۵۲,۳۹۲,۵۹۸	۲۲۶,۱۶۰,۸۲۳	(۲۰۹,۷۳۴,۶۸۴)	۶۸,۸۱۸,۷۳۷	۱۱,۹۹۳,۸۷۰	(۱۲,۶۷۹,۲۰۵)	(۶۸۵,۳۳۵)
سه ساله	۱۱۵,۶۲۳	۶۱,۲۳۲	(۱۲۳,۳۱۹)	۵۳,۵۳۶	۱۶,۸۸۲	(۱۷,۴۱۵)	(۵۳۳)
چهار ساله	۵۰,۲۳۳	۲۴,۹۷۵	(۵۰,۶۳۴)	۲۴,۵۷۴	۵,۰۹۳	(۵,۳۳۸)	(۲۴۵)
پنج ساله	۲۰,۰۲۲,۵۰۸	۲۱,۰۵۳,۴۶۵	(۲۸,۲۹۲,۴۷۱)	۱۲,۷۸۳,۵۰۲	۳,۱۳۸,۱۳۱	(۳,۲۶۵,۴۳۶)	(۱۲۷,۳۰۵)
گواهی سپرده ویژه سرمایه گذاری عام:							
یکساله	۰	۱۴,۷۸۰	(۲۳۰)	۱۴,۵۵۰	۲۶۳	(۴۰۸)	(۱۴۵)
دو ساله	۹,۸۸۰	۹۳۰	(۱۰,۷۸۵)	۲۵	۵	(۵)	۰
سپرده های سرمایه گذاری کوتاه مدت	۱۲,۸۱۲,۱۴۰	۶۰۱,۶۸۵,۹۲۶	(۶۰۰,۱۵۹,۶۷۹)	۱۴,۳۳۸,۳۸۷	۲,۳۶۵,۷۹۷	(۲,۵۰۸,۵۸۷)	(۱۴۲,۷۹۰)
سپرده های سرمایه گذای کوتاه مدت ویژه	۱,۶۴۸,۲۶۰	۲,۳۱۵,۷۶۹	(۳,۶۳۱,۲۳۵)	۳۳۲,۷۹۴	۲۵۲,۸۴۳	(۲۵۶,۱۵۸)	(۳,۳۱۵)
	۸۷,۴۵۴,۰۲۱	۸۹۸,۷۳۱,۹۲۳	(۸۶۶,۷۱۰,۵۴۲)	۱۱۹,۴۷۵,۴۰۲	۲۰,۱۵۰,۷۳۱	(۲۱,۳۴۰,۵۳۴)	(۱,۱۸۹,۸۰۳)
سپرده های سرمایه گذاری مدت دار (ارزی):							
یکساله	۴۴,۰۷۳	۹,۱۷۴	(۵۱,۸۰۳)	۱,۴۴۴	۰	(۶۳۳)	۰
سپرده های سرمایه گذای کوتاه مدت ویژه	۶,۰۵۰	۱۲۷	(۶,۱۷۷)	۰	۰	(۴۱,۲۶۶)	۰
	۵۰,۱۲۳	۹,۳۰۱	(۵۷,۹۸۰)	۱,۴۴۴	۰	(۴۱,۸۹۹)	۰
	۸۷,۵۰۴,۱۴۴	۸۹۸,۷۴۱,۲۲۴	(۸۶۶,۷۶۸,۵۲۲)	۱۱۹,۴۷۶,۸۴۶	۲۰,۱۵۰,۷۳۱	(۲۱,۳۸۲,۴۳۳)	(۱,۱۸۹,۸۰۳)

۱-۱-۱۶- افزایش سپرده سرمایه گذاری یک ساله و دوساله به دلیل سیاستهای بانک به منظور جذب اینگونه منابع بوده است.

۲-۱۶- سپرده‌های سرمایه‌گذاری مدت‌دار بر حسب نوع واحد پولی به شرح زیر است :

	یادداشت	گروه					
		۱۳۹۳			۱۳۹۲		
		ریالی	ارزی	جمع	ریالی	ارزی	جـ
		میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیور
سپرده های سرمایه گذاری بلندمدت	۱-۲-۱۶	۱۰۴,۶۸۴,۸۴۴	۱,۴۴۴	۱۰۴,۶۸۶,۲۸۸	۷۲,۹۳۷,۱۲۰	۴۴,۰۷۳	,۹۸۱,۱۹۳
سپرده های سرمایه گذاری کوتاه مدت		۱۴,۲۸۶,۲۳۴	۰	۱۴,۲۸۶,۲۳۴	۱۲,۸۱۰,۴۴۷	۰	,۸۱۰,۴۴۷
سپرده های سرمایه گذای کوتاه مدت ویژه		۳۳۲,۷۹۴	۰	۳۳۲,۷۹۴	۱,۶۴۸,۲۶۰	۶,۰۵۰	,۶۵۴,۳۱۰
		۱۱۹,۳۰۳,۸۷۲	۱,۴۴۴	۱۱۹,۳۰۵,۳۱۶	۸۷,۳۹۵,۸۲۷	۵۰,۱۲۳	,۴۴۵,۹۵۰

		بانک					
		۱۳۹۳			۱۳۹۲		
		ریالی	ارزی	جمع	ریالی	ارزی	جـ
		میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون
سپرده های سرمایه گذاری بلندمدت	۱-۲-۱۶	۱۰۴,۸۰۴,۲۲۱	۱,۴۴۴	۱۰۴,۸۰۵,۶۶۵	۷۲,۹۹۳,۶۲۱	۴۴,۰۷۳	۳,۰۳۷,۶۹۴
سپرده های سرمایه گذاری کوتاه مدت		۱۴,۳۳۸,۳۸۷	۰	۱۴,۳۳۸,۳۸۷	۱۲,۸۱۲,۱۴۰	۰	۲,۸۱۲,۱۴۰
سپرده های سرمایه گذای کوتاه مدت ویژه		۳۳۲,۷۹۴	۰	۳۳۲,۷۹۴	۱,۶۴۸,۲۶۰	۶,۰۵۰	۱,۶۵۴,۳۱۰
		۱۱۹,۴۷۵,۴۰۲	۱,۴۴۴	۱۱۹,۴۷۶,۸۴۶	۸۷,۴۵۴,۰۲۱	۵۰,۱۲۳	۷,۵۰۴,۱۴۴

۱-۲-۱۶- سپرده‌های سرمایه‌گذاری مدت‌دار ارزی بانک در تاریخ ترازنامه به تفکیک ارز به شرح زیر است:

نوع ارز	۱۳۹۳		۱۳۹۲	
	بلندمدت		بلند مدت و کوتاه مدت ویژه	
	مبلغ ارزی	معادل ریالی	مبلغ ارزی	معادل ریالی
		میلیون ریال		میلیون ریال
دلار	۵۱,۶۰۰	۱,۴۴۴	۱,۹۸۳,۵۰۰	۴۹,۷۹۰
یورو	۰	۰	۸,۰۷۵	۲۸۲
پوند	۰	۰	۶۵۰	۲۷
درهم	۰	۰	۳,۵۰۰	۲۴
		۱,۴۴۴		۵۰,۱۲۳

۳-۱۶- سپرده های سرمایه گذاری مدت دار بر حسب زمان سر رسید به شرح زیر می باشد:

	بانک	
	۱۳۹۳	۱۳۹۲
	میلیون	میلیون
سررسید شده	۱۴,۳۴۰,۷۲۴	۲۰,۸۶۵,۸۷۵
۱۳۹۴	۴۹,۰۲۷,۸۰۲	۴۹,۶۰۱,۱۵۷
۱۳۹۵	۴۸,۲۸۴,۴۸۲	۵,۳۵۲,۴۶۷
۱۳۹۶	۴,۴۳۴,۱۲۷	۶,۵۴۹,۳۲۵
۱۳۹۷	۲,۵۹۶,۷۵۷	۴,۱۰۳,۰۳۴
۱۳۹۸و پس از آن	۷۹۲,۹۵۴	۱,۰۳۲,۲۸۶
	۱۱۹,۴۷۶,۸۴۶	۸۷,۵۰۴,۱۴۴

۴-۱۶- سپرده های سرمایه گذاری مدت داربه تفکیک نرخ سود به شرح زیر می باشد:

	بانک	
	۱۳۹۳	۱۳۹۲
	میلیون	میلیون
بیش از ۲۲ درصد	۲۸,۲۶۸,۶۵۳	۱,۵۳۹,۹۴۱
نرخ بین ۱۹ تا ۲۲ درصد	۷۲,۹۶۱,۰۹۸	۶۵,۶۰۰,۰۹۷
نرخ بین ۱۶ تا ۱۹ درصد	۱,۸۲۷,۶۳۱	۳,۶۷۲,۹۶۵
نرخ بین ۱۳ تا ۱۶ درصد	۱,۷۴۶,۴۸۰	۲,۱۷۶,۶۶۴
نرخ بین ۱۰ تا ۱۳ درصد	۱۴,۶۷۱,۱۸۰	۱۴,۴۵۴,۰۹۹
کمتر از ۱۰ درصد	۱,۸۰۴	۶۰,۳۷۸
	۱۱۹,۴۷۶,۸۴۶	۸۷,۵۰۴,۱۴۴

۵-۱۶- سپرده های سرمایه گذاری مدت دار بر حسب زمان سررسید و نرخ سود به شرح زیر می باشد:

	بانک							
	۱۳۹۳							۱۳۹۲
	بیش از ۲۲ درصد	نرخ بین ۱۹ تا ۲۲ درصد	نرخ بین ۱۶ تا ۱۹ درصد	نرخ بین ۱۳ تا ۱۶ درصد	نرخ بین ۱۰ تا ۱۳ درصد	کمتر از ۱۰ درصد	جمع	جمع
	میلیون	میلیون	میلیون	میلیون	میلیون	میلیون	میلیون	میلیون
سررسید شده	۰	۸۸۸	۴	۱	۱۴,۳۳۸,۳۸۶	۱,۴۴۵	۱۴,۳۴۰,۷۲۴	۲۰,۸۶۵,۸۷۵
۱۳۹۴	۳۹۲,۹۱۲	۴۶,۷۶۳,۷۹۷	۱,۵۳۴,۹۳۵	۳,۱۵۰	۳۳۲,۷۹۴	۲۱۴	۴۹,۰۲۷,۸۰۲	۴۹,۶۰۱,۱۵۷
۱۳۹۵	۲۷,۱۵۵,۹۶۰	۱۹,۲۷۲,۸۰۳	۲۸۶,۴۰۸	۱,۵۶۹,۲۷۵	۰	۳۶	۴۸,۲۸۴,۴۸۲	۵,۳۵۲,۴۶۷
۱۳۹۶	۴۹۲,۹۹۴	۳,۹۳۴,۷۹۷	۶,۲۸۴	۰	۰	۵۲	۴,۴۳۴,۱۲۷	۶,۵۴۹,۳۲۵
۱۳۹۷	۲۱۴,۲۲۴	۲,۳۸۲,۴۹۲	۰	۰	۰	۴۱	۲,۵۹۶,۷۵۷	۴,۱۰۳,۰۳۴
۱۳۹۸و پس از آن	۱۲,۵۶۳	۶۰۶,۳۲۱	۰	۱۷۴,۰۵۴	۰	۱۶	۷۹۲,۹۵۴	۱,۰۳۲,۲۸۶
	۲۸,۲۶۸,۶۵۳	۷۲,۹۶۱,۰۹۸	۱,۸۲۷,۶۳۱	۱,۷۴۶,۴۸۰	۱۴,۶۷۱,۱۸۰	۱,۸۰۴	۱۱۹,۴۷۶,۸۴۶	۸۷,۵۰۴,۱۴۴

۱۷- سایر سپرده ها و پیش دریافت ها

	یادداشت	گروه و بانک ۱۳۹۳	۱۳۹۲
		میلیون ریال	میلیون ریال
سپرده نقدی ضمانت‌نامه‌ها (ریالی)		۵۸۶,۴۱۴	۳۴۳,۴۷۵
سپرده نقدی ضمانت‌نامه‌ها (ارزی)	۱۷-۱	۴,۲۶۰	۰
سپرده تضمین تعهدات تسهیلات اعطایی		۱۳,۹۸۷	۱۱,۲۱۱
پیش دریافت اعتبارات اسنادی (ریالی)		۱۱۰,۳۳۴	۰
پیش دریافت اعتبارات اسنادی (ارزی)	۱۷-۲	۱,۱۲۲,۵۷۳	۱۹,۶۳۰
		۱,۸۳۷,۵۶۸	۳۷۴,۳۱۶

۱-۱۷- سپرده نقدی ضمانت نامه ها (ارزی) شامل ۱۴۱،۲۸۲ یورو می باشد که با نرخهای رسمی ارز (یادداشت شماره ۱-۹-۳) تسعیر گردیده است.

۲-۱۷- پیش دریافت اعتبارات اسنادی (ارزی) شامل ۵۲۳،۱۲۴ یورو ، ۲۳۸،۸۷۸،۹۶۹ یوان چین ، ۱۳،۸۴۷،۸۷۱ روپیه هند و ۸۴۱،۱۹۸،۷۲۶ وون کره می باشد که با نرخهای رسمی ارز (یادداشت شماره ۱-۹-۳) تسعیر گردیده است.

۱۸- سود سهام پرداختنی

گروه و بانک

	سود نقدی هر سهم	سود سهام مصوب	مانده در ۱۳۹۲/۱۲/۲۹	سود سهام پرداختی طی سال ۱۳۹۳	افزایش سرمایه از محل مطالبات	مانده در ۱۳۹۳/۱۲/۲۹
	ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال
سنوات قبل از ۱۳۹۰			۳,۱۸۰	(۳۰۸)	(۲۷)	۲,۸۴۵
سال مالی منتهی به ۱۳۹۰/۱۲/۲۹	۴۲۷	۱,۳۸۰,۰۰۰	۴,۸۶۴	(۳,۳۰۰)	(۳۵۲)	۱,۲۱۲
سال مالی منتهی به ۱۳۹۱/۱۲/۳۰	۴۳۲	۱,۶۵۰,۰۰۰	۱۳,۰۰۵	(۸,۹۲۶)	(۵۵۸)	۳,۵۲۱
سال مالی منتهی به ۱۳۹۲/۱۲/۲۹	۶۸۷	۴,۱۲۲,۰۰۰	۰	(۲۳۹,۰۶۴)	(۳,۸۴۴,۷۴۸)	۳۸,۱۸۸
			۲۱,۰۴۹	(۲۵۱,۵۹۸)	(۳,۸۴۵,۶۸۵)	۴۵,۷۶۶

۱-۱۸- بر اساس مصوبه مجمع عمومی فوق العاده صاحبان سهام مورخ ۱۳۹۳/۹/۳ و پیشنهاد هیات مدیره در خصوص افزایش سرمایه بانک از مبلغ ۶ هزار میلیارد ریال به ۲۰ هزار میلیارد ریال در سه مرحله، مقرر شد مبلغ سرمایه بانک در مرحله اول از ۶ هزار میلیارد ریال به ۱۰ هزار میلیارد ریال از محل مطالبات حال شده و آورده نقدی سهامداران موجود برسد لذا مبلغ ۴،۰۰۰ میلیارد ریال از سود سهام پرداختنی سال ۱۳۹۲ قابل انتقال به سرمایه می باشد(یادداشت ۲۳).

۱۹- مالیات بر درآمد

	گروه ۱۳۹۳	۱۳۹۲	بانک ۱۳۹۳	۱۳۹۲
	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال
مانده در ابتدای سال	۹۱۰,۲۱۸	۸۴۸,۱۴۱	۹۰۵,۶۳۸	۸۴۶,۷۹۲
ذخیره مالیات عملکرد سال	۲۳۵,۵۶۱	۳۳۲,۷۴۷	۲۱۹,۵۴۹	۳۲۸,۳۸۵
اصلاح مالیات سنوات قبل	۱۶۳,۰۸۲	۸,۳۸۴	۱۵۶,۲۵۱	۲,۴۳۲
تادیه شده طی سال	(۳۳۷,۶۲۱)	(۲۷۹,۰۵۴)	(۳۲۶,۳۰۰)	(۲۷۱,۹۷۱)
	۹۷۱,۲۴۰	۹۱۰,۲۱۸	۹۵۵,۱۳۸	۹۰۵,۶۳۸
پیش پرداختهای مالیاتی	(۲,۴۳۲)	(۲,۴۵۶)	(۲,۴۳۲)	(۲,۴۳۲)
مانده در پایان سال	۹۶۸,۸۰۸	۹۰۷,۷۶۲	۹۵۲,۷۰۶	۹۰۳,۲۰۶

۱-۱۹- مالیات بردرآمد بانک برای کلیه سالهای قبل از ۱۳۹۰ قطعی و تسویه شده است. خلاصه وضعیت مالیات پرداختنی برای سالهای ۱۳۹۰ لغایت ۱۳۹۳ به شرح جدول زیر است:

سال مالی	سود ابرازی	درآمد مشمول مالیات ابرازی	۱۳۹۳ - میلیون ریال					۱۳۹۲	نحوه تشخیص
			مالیات					میلیون ریال	
			ابرازی	تشخیصی	قطعی	تادیه شده	مانده ذخیره	مانده ذخیره	
۱۳۹۰/۱۲/۲۹	۱,۸۰۹,۲۵۳	۷۲۱,۹۴۰	۱۶۷,۱۱۸	۵۳۹,۱۲۸	۴۸۵,۲۱۵	۴۸۵,۲۱۵	۰	۲۴۳,۹۵۵	رسیدگی به دفاتر
۱۳۹۱/۱۲/۳۰	۲,۱۸۰,۹۶۱	۳۹۳,۴۳۴	۲۲۰,۰۷۱	۴۱۴,۶۸۷	۰	۸۷,۱۶۸	۳۲۷,۵۱۹	۳۳۳,۲۹۸	رسیدگی به دفاتر
۱۳۹۲/۱۲/۲۹	۵,۱۶۸,۲۲۲	۱,۵۱۰,۴۳۵	۳۲۸,۳۸۵	۰	۰	۷۶,۵۶۶	۴۰۸,۰۷۰	۳۲۸,۳۸۵	رسیدگی نشده
۱۳۹۳/۱۲/۲۹	۲,۵۷۱,۰۲۰	۰	۲۱۹,۵۴۹	۰	۰	۰	۲۱۹,۵۴۹	۰	رسیدگی نشده
							۹۵۵,۱۳۸	۹۰۵,۶۳۸	
پیش‌پرداختهای مالیاتی							(۲,۴۳۲)	(۲,۴۳۲)	
							۹۵۲,۷۰۶	۹۰۳,۲۰۶	

۲-۱۹- براساس برگ قطعی درآمد مشمول مالیات عملکرد سال ۱۳۹۰ به مبلغ ۲,۱۵۶میلیارد ریال و مالیات متعلقه آن نیز به مبلغ ۴۸۵ میلیارد ریال تعیین گردیده است . بانک نسبت به درآمد مشمول مالیات و مالیات تعیین شده اعتراض و تقاضای رسیدگی در دیوان عدالت اداری نموده است .

۳-۱۹- از بابت عملکرد سال ۱۳۹۱ بر اساس سود ابرازی و بااحتساب معافیتهای مربوطه ذخیره در حسابها منظور گردیده است. طبق گزارش حسابرسی مالیاتی درآمد مشمول مالیات ۱,۳۵۹میلیارد ریال و مالیات متعلقه به مبلغ ۳۰۶میلیارد ریال تعیین گردیده است که بر اساس برگ تشخیص صادره درآمد مشمول مالیات مبلغ ۱,۸۳۶ میلیارد ریال و مالیات متعلقه به مبلغ ۴۱۵ 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 .

۴-۱۹- 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 تعیین گردیده، لیکن برگ تشخیص تا تاریخ تهیه صورت های مالی واصل نگردیده است.

۵-۱۹- از بابت مالیات عملکرد سال ۱۳۹۳ بر اساس سود ابرازی و با احتساب معافیتهای مربوطه (سود اوراق مشارکت، درآمد حاصل از اقاله املاک،درآمد حاصل از سرمایه گذاری در شرکتهای بورسی اعم از خرید و فروش و عملکرد، سود حاصل از سرمایه گذاری در شرکت توسعه اعتماد مبین و شرکت فرعی توسعه سینا) ذخیره در حسابها منظور شده است .

۲۰- ذخایر و سایر بدهی ها

	یادداشت	گروه ۱۳۹۳	گروه ۱۳۹۲	بانک ۱۳۹۳	بانک ۱۳۹۲
		میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال
سود پرداختنی به سپرده‌گذاران	۲۰-۱	۲,۲۴۶,۶۶۲	۱,۸۰۳,۸۵۸	۲,۲۴۸,۷۷۵	۱,۸۰۳,۸۵۸
اسناد پرداختنی (سازمان خصوصی سازی)	۲۰-۲	۲۴۴,۰۶۶	۷۳۱,۱۶۵	۲۴۴,۰۶۶	۷۳۱,۱۶۵
بدهی بابت پذیرش اعتبارات اسنادی (ارزی)	۲۰-۳	۳۳۵,۰۷۲	۲۷۳,۸۰۹	۳۳۵,۰۷۲	۲۷۳,۸۰۹
بدهی بابت پذیرش اعتبارات اسنادی (ریالی)		۲۵,۸۷۳	۰	۲۵,۸۷۳	۰
ذخیره هزینه های تعلق گرفته پرداخت نشده	۲۰-۴	۱۶۰,۹۶۹	۱۷۲,۱۰۲	۱۵۱,۶۲۴	۱۶۴,۰۰۲
سایر مطالبات شرکتها و اشخاص	۲۰-۵	۱۸۱,۲۱۵	۳۰,۲۸۶	۱۰۹,۱۲۲	۳۰,۲۸۶
حق بیمه پرداختنی		۵۰,۴۷۹	۳۴,۸۹۷	۴۸,۶۱۱	۳۷,۰۷۶
اسناد پرداختنی	۲۰-۶	۶۹,۶۴۸	۱۹۱,۳۷۷	۶۹,۶۴۸	۱۹۱,۲۹۶
سپرده حسن انجام کار		۳۲,۲۴۵	۲۳,۵۸۱	۱۷,۸۲۲	۲۳,۵۸۱
قبوض عمومی		۱۵,۴۵۴	۱۹,۱۵۹	۱۵,۴۵۴	۱۹,۱۵۹
مالیاتهای تکلیفی پرداختنی		۱۲,۶۲۹	۱۱,۵۳۳	۱۲,۱۹۱	۱۰,۹۷۴
هزینه های حقوقی		۵,۸۶۲	۴,۰۸۰	۵,۷۴۲	۴,۰۸۰
سایر بستانکاران	۲۰-۷	۲۱۲,۵۸۲	۳۳۲,۰۴۱	۲۲۱,۰۸۷	۳۲۹,۵۹۳
		۳,۵۹۲,۷۵۶	۳,۶۲۷,۸۸۸	۳,۵۰۵,۰۸۷	۳,۶۱۸,۸۷۹

۲۰-۱- سود پرداختنی به سپرده‌گذاران به شرح زیر است:

	بانک			
	مانده در ۱۳۹۲	سود علی‌الحساب طی سال	سود پرداختی طی سال	مانده در ۱۳۹۳
	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال
سپرده‌های کوتاه‌مدت	۸۲,۷۲۸	۲,۵۰۸,۵۸۷	(۲,۵۱۴,۱۵۴)	۷۷,۱۶۱
سپرده‌های کوتاه مدت ویژه	۸,۹۳۸	۲۵۶,۱۵۸	(۲۵۹,۴۱۵)	۵,۶۸۱
سپرده‌های یکساله	۵,۰۱۳	۲,۶۰۷,۹۸۲	(۲,۳۳۸,۴۲۴)	۲۷۴,۵۷۱
سپرده‌های دوساله	۵۱۲,۶۴۲	۱۲,۶۷۹,۲۰۵	(۱۲,۴۷۴,۱۹۵)	۷۱۷,۶۵۲
سپرده‌های سه ساله	۳,۸۰۶	۱۷,۴۱۵	(۱۷,۷۸۷)	۳,۴۳۴
سپرده‌های چهارساله	۲,۲۲۰	۵,۳۳۸	(۵,۶۰۸)	۱,۹۵۰
سپرده‌های پنج ساله	۱,۱۸۶,۲۰۷	۳,۲۶۵,۴۳۶	(۳,۲۸۳,۴۶۶)	۱,۱۶۸,۱۷۷
گواهی سپرده ویژه سرمایه‌گذاری عام یک ساله	۰	۴۰۸	(۲۵۹)	۱۴۹
گواهی سپرده ویژه سرمایه‌گذاری عام دو ساله	۰	۵	(۵)	۰
	۱,۸۰۱,۵۵۴	۲۱,۳۴۰,۵۳۴	(۲۰,۸۹۳,۳۱۳)	۲,۲۴۸,۷۷۵
سپرده‌های کوتاه مدت ویژه - ارزی	۳۸	۴۱,۲۶۶	(۴۱,۳۰۴)	۰
سپرده‌های یکساله - ارزی	۲,۲۶۶	۶۳۳	(۲,۸۹۹)	۰
	۲,۳۰۴	۴۱,۸۹۹	(۴۴,۲۰۳)	۰
	۱,۸۰۳,۸۵۸	۲۱,۳۸۲,۴۳۳	(۲۰,۹۳۷,۵۱۶)	۲,۲۴۸,۷۷۵

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

۲-۲۰- اسناد پرداختنی (چک) به سازمان خصوصی سازی جهت خرید نیروگاه قم به شرح زیر می باشد:

	۱۳۹۳	۱۳۹۲
	میلیون ریال	میلیون ریال
اسناد نزد دولت بابت خرید نیروگاه قم	۲۵۶،۵۲۰	۸۴۱،۸۴۷
هزینه های مالی انتقالی به دوره های آتی	(۱۲،۴۵۴)	(۱۱۰،۶۸۲)
	۲۴۴،۰۶۶	۷۳۱،۱۶۵

۳-۲۰- مبلغ فوق بابت ارز دریافتی از مشتریان جهت تسویه اعتبارات اسنادی می باشد که شامل مبلغ ۱۸،۶۴۴،۳۷۱ یوان چین و ۷،۶۰۷،۲۷۵ یورو و ۱۰،۶۲۴،۴۴۸ روپیه هند و ۶۵۱،۳۷۰،۲۲۷ وون کره جنوبی می باشد که با نرخهای رسمی ارز (یادداشت شماره ۱-۹-۳) تسعیر گردیده است.

۴-۲۰- ذخیره هزینه های تعلق گرفته پرداخت نشده عمدتاً شامل کارانه پرداختنی به کارکنان و سایر هزینه ها ی جاری تا پایان اسفند ماه ۱۳۹۳ می باشد.

۵-۲۰- سرفصل فوق عمدتاً شامل مبلغ ۴۶،۲۶۳ میلیون ریال بابت بدهی به شرکت ساختمانی مهستان و مبلغ ۲۴،۷۸۴ میلیون ریال بدهی به شرکت بیمه سینا و مبلغ ۱۸،۶۱۴ میلیون ریال بابت پیش دریافت از مشتریان پروژه ارم و مبلغ ۲،۳۱۳ میلیون ریال بدهی به شرکتهای کارگزاری و مابقی بدهی به شرکتهای توسن، لیزینگ سینا و اعتماد مبین می باشد.

۶-۲۰- مبلغ فوق شامل اسناد پرداختنی (چک) شرکت مهستان بابت خرید طبقه منفی یک (سوپرمارکت) و شهرداری شهریار بابت عوارض پایان کار پروژه وایین شهریار می باشد.

۷-۲۰- سایر بستانکاران به مبلغ ۲۱۲،۵۸۲ میلیون ریال عمدتاً شامل ذخیره هزینه های پیش بینی نشده می باشد .

۲۱- ذخیره مزایای پایان خدمت کارکنان

	گروه		بانک	
	۱۳۹۳	۱۳۹۲	۱۳۹۳	۱۳۹۲
	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال
مانده در ابتدای سال	۳۱۷،۰۳۸	۲۳۵،۲۱۰	۳۱۳،۷۷۸	۲۳۳،۲۹۹
پرداخت شده طی سال	(۱۳،۴۵۳)	(۶،۱۸۷)	(۱۲،۷۹۶)	(۵،۶۱۶)
ذخیره تامین شده سال	۱۴۸،۱۳۵	۸۸،۰۱۵	۱۴۵،۹۷۱	۸۶،۰۹۵
مانده در پایان سال	۴۵۱،۷۲۰	۳۱۷،۰۳۸	۴۴۶،۹۵۳	۳۱۳،۷۷۸

۲۲- سرمایه

۲۲-۱- 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 ۶,۰۰۰ میلیارد ریال (شامل تعداد ۶ میلیارد سهم، به ارزش اسمی هر سهم هزار ریال) درپایان سال مالی منتهی به ۱۳۹۲/۱۲/۲۹ افزایش یافته است:

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

- افزایش سرمایه در جریان بانک به شرح یادداشت ۱-۲۰ می باشد.

۲۲-۲- ترکیب سهامداران در تاریخ ترازنامه به شرح زیر است:

	۱۳۹۳		۱۳۹۲	
	تعداد سهام	درصد سهام	تعداد سهام	درصد سهام
بنیاد مستضعفان انقلاب اسلامی	۳,۸۱۱,۴۶۵,۷۱۶	۶۳.۵	۳,۸۱۱,۴۶۵,۷۱۶	۶۳.۵
موسسه بنیاد علوی	۵۸۴,۰۷۵,۰۴۶	۹.۷	۵۸۴,۰۷۵,۰۴۶	۹.۷
شرکت سرمایه گذاری صندوق بازنشستگی نفت	۵۶۴,۱۰۰,۰۰۰	۹.۴	۵۵۴,۰۰۰,۰۰۰	۹.۲
شرکت مادر تخصصی مالی و سرمایه گذاری سینا	۵۲۸,۴۶۱,۶۴۹	۸.۸	۵۲۸,۴۰۰,۷۲۶	۸.۸
سایرین (کمتر از یک درصد)	۵۱۱,۸۹۷,۵۸۹	۸.۶	۵۲۲,۰۵۸,۵۱۲	۸.۷
	۶,۰۰۰,۰۰۰,۰۰۰	۱۰۰	۶,۰۰۰,۰۰۰,۰۰۰	۱۰۰

۲۲-۳- نسبت کفایت سرمایه که از تقسیم سرمایه پایه بانک به دارایی‌های موزون شده بر حسب ریسک به دست می‌آید، طبق الزامات بانک مرکزی جمهوری اسلامی ایران باید حداقل ۸ درصد باشد. نسبت کفایت سرمایه بانک درتاریخ ترازنامه به شرح زیر است:

	یادداشت	۱۳۹۳	۱۳۹۲
		میلیون ریال	میلیون ریال
سرمایه به کسر سرمایه تامین شده از محل مازاد تجدید ارزیابی دارایی های ثابت	۲۲	۴,۰۰۰,۰۰۰	۴,۰۰۰,۰۰۰
افزایش سرمایه در جریان	۲۳	۳,۸۴۴,۷۴۸	۰
اندوخته قانونی	۲۶	۲,۱۱۲,۳۳۱	۱,۷۵۹,۶۱۰
سود انباشته		۲,۰۰۷,۰۹۲	۸,۳۴۲
جمع سرمایه اصلی		۱۱,۹۶۴,۱۷۱	۵,۷۶۷,۹۵۲
ذخیره عمومی مطالبات و سرمایه گذاری ها	۷-۱	۱,۲۱۰,۴۱۰	۹۳۶,۱۰۳
مازاد تجدید ارزیابی دارایی های مشهود و نامشهود		۲,۰۰۰,۰۰۰	۲,۰۰۰,۰۰۰
جمع سرمایه پایه		۱۵,۱۷۴,۵۸۱	۸,۷۰۴,۰۵۵
کسور از سرمایه پایه:			
سرمایه گذاری در بانکها		(۱۳۵,۰۷۱)	(۸۹,۰۴۲)
خالص سرمایه پایه		۱۵,۰۳۹,۵۱۰	۸,۶۱۵,۰۱۳
جمع دارایی های موزون شده برحسب ریسک	۲۲-۴	۱۰۱,۶۶۱,۸۴۵	۸۲,۰۶۸,۹۵۵
نسبت کفایت سرمایه		۱۴.۸٪	۱۰.۵٪

در صورت تقسیم سود سال مالی نسبت کفایت سرمایه ۱۲/۸ درصد می شود. مبلغ سرمایه پایه و نسبت کفایت سرمایه سال مالی منتهی به ۱۳۹۲/۱۲/۲۹ در تاریخ ۱۳۹۳/۶/۴به تایید بانک مرکزی جمهوری اسلامی ایران رسیده است.

۴-۲۲- داراییها و تعهدات موزون شده بر حسب ریسک:

	۱۳۹۳			۱۳۹۲		
	دارایی‌ها	ضریب ریسک	دارایی‌های تعدیل شده بر حسب ریسک	دارایی‌ها	ضریب ریسک	دارایی‌های تعدیل شده بر حسب ریسک
	میلیون ریال	درصد	میلیون ریال	میلیون ریال	درصد	میلیون ریال
موجودی نقد	۷۴۱,۹۳۲	۰	۰	۸۰۰,۸۱۵	۰	۰
مطالبات از بانک مرکزی	۱۶,۴۸۱,۸۹۲	۰	۰	۱۰,۵۲۳,۷۶۹	۰	۰
مطالبات از بانک ها و سایر موسسات اعتباری	۲۴,۴۹۱,۰۸۲	۲۰	۴,۸۹۸,۲۱۶	۲۸,۳۱۱,۱۰۳	۲۰	۵,۶۶۲,۲۲۱
سرمایه‌گذاریها	۷,۵۲۹,۳۳۵	۱۰۰	۷,۵۲۹,۳۳۵	۷,۲۴۰,۶۴۲	۱۰۰	۷,۲۴۰,۶۴۲
حسابهای دریافتنی	۶,۶۹۰,۷۰۷	۱۰۰	۶,۶۹۰,۷۰۷	۵,۹۰۶,۸۱۰	۱۰۰	۵,۹۰۶,۸۱۰
وام‌ها و تسهیلات اجاره به شرط تملیک و تسهیلات مسکن	۲۴,۳۱۵,۷۲۵	۵۰	۱۲,۱۵۷,۸۶۳	۱۵,۵۱۷,۳۷۶	۵۰	۷,۷۵۸,۶۸۸
سایر وام‌ها و تسهیلات پرداختی و مطالبات	۶۰,۳۸۶,۴۱۰	۱۰۰	۶۰,۳۸۶,۴۱۰	۴۷,۶۸۶,۲۲۹	۱۰۰	۴۷,۶۸۶,۲۲۹
خالص دارایی‌های ثابت و سرقفلی	۴,۶۸۰,۸۹۰	۱۰۰	۴,۶۸۰,۸۹۰	۴,۴۰۶,۹۷۶	۱۰۰	۴,۴۰۶,۹۷۶
سایر دارایی‌ها	۳,۶۸۱,۷۰۵	۱۰۰	۳,۶۸۱,۷۰۵	۲,۵۸۶,۲۵۳	۱۰۰	۲,۵۸۶,۲۵۳
تعهدات بابت ضمانت‌نامه‌های صادر شده (مشمول ضریب تبدیل ۲۰ درصد)	۱,۳۸۷,۲۲۴	۱۰۰	۱,۳۸۷,۲۲۴	۸۱۷,۲۱۰	۱۰۰	۸۱۷,۲۱۰
تعهدات بابت اعتبارات اسنادی صادر شده (مشمول ضریب تبدیل ۲۰ درصد)	۲۴۹,۴۹۵	۱۰۰	۲۴۹,۴۹۵	۳,۹۲۶	۱۰۰	۳,۹۲۶
جمع دارایی‌های موزون شده بر حسب ریسک	۱۵۰,۶۳۶,۳۹۷		۱۰۱,۶۶۱,۸۴۵	۱۲۳,۸۰۱,۱۰۸		۸۲,۰۶۸,۹۵۵

۲۳- افزایش سرمایه در جریان

به موجب مصوبه مجمع عمومی فوق العاده صاحبان سهام مورخ ۱۳۹۳/۹/۳ سرمایه بانک از مبلغ ۶ هزار میلیارد ریال به ۲۰ هزار میلیارد ریال در سه مرحله، افزایش یافته است ، مقرر شد در مرحله اول از ۶ هزار میلیارد ریال به ۱۰ هزار میلیارد ریال از محل مطالبات حال شده و آورده نقدی سهامداران افزایش یابد و مجمع همچنین اختیار افزایش سرمایه بعدی از ۱۰ هزار میلیارد ریال به ۲۰ هزار میلیارد ریال را به هیات مدیره بانک تفویض نمود. مراحل ثبت افزایش سرمایه مرحله اول در جریان می باشد.

۲۴- 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 ۴-۲-۳)

۲۵- سهام شرکت اصلی نزد شرکت فرعی

سرفصل فوق بابت خرید تعداد ۱۵،۱۳۴،۸۸۱ سهم بانک سینا از طریق بورس اوراق بهادار تهران توسط شرکت توسعه سینا (شرکت فرعی) به بهای تمام شده ۲۸،۹۷۹ میلیون ریال می باشد که طی سال مالی منتهی به ۲۹ اسفند ماه سال ۱۳۹۳ خریداری گردیده است.

۲۶- اندوخته قانونی

	گروه		بانک	
	۱۳۹۳	۱۳۹۲	۱۳۹۳	۱۳۹۲
	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال
مانده در ابتدای سال	۱,۷۸۹,۱۴۴	۱,۰۵۱,۶۱۴	۱,۷۵۹,۶۱۰	۱,۰۳۴,۴۸۲
انتقال از سود قابل تخصیص	۳۶۳,۶۶۴	۷۳۷,۵۳۰	۳۵۲,۷۲۱	۷۲۵,۱۲۸
مانده در پایان سال	۲,۱۵۲,۸۰۸	۱,۷۸۹,۱۴۴	۲,۱۱۲,۳۳۱	۱,۷۵۹,۶۱۰

۱-۲۶- 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.

۲۷- سود و وجه التزام تسهیلات اعطایی

	نرخ سود	گروه و بانک	
	درصد	۱۳۹۳	۱۳۹۲
		میلیون ریال	میلیون ریال
فروش اقساطی	۱۵-۱۱	۱۵۱,۹۸۹	۱۳۷,۹۹۶
جعاله	۱۵-۱۱	۱۴۸,۳۰۱	۱۰۷,۸۸۹
اجاره به شرط تملیک	۱۵-۱۱	۱,۲۵۲	۳,۲۱۴
مضاربه	۲۶-۱۷	۱۴۹	۱۹۸
مشارکت مدنی	۲۸-۱۷	۱۴,۲۲۱,۸۵۱	۹,۲۷۴,۹۵۷
سایر تسهیلات		۰	۴
سود تسهیلات اعطایی		۱۴,۵۲۳,۵۴۲	۹,۵۲۴,۲۵۸
وجه التزام (خسارت دیرکرد)		۲,۹۸۵,۹۴۹	۲,۳۹۶,۷۱۹
		۱۷,۵۰۹,۴۹۱	۱۱,۹۲۰,۹۷۷

۱-۲۷- در صورت عدم وصول اقساط در سررسید مقرر، ضمن انجام عملیات مندرج در یادداشت ۴-۳ خسارت دیرکرد بر اساس نرخ سود تسهیلات پرداختی، محاسبه و در زمان وصول از مشتری، به درآمد منظور می‌گردد.

۲-۲۷- افزایش سود تسهیلات در دوره مورد گزارش، ناشی از افزایش اعطای تسهیلات می باشد.

۲۸- سود حاصل از سرمایه‌گذاری ها و سپرده‌گذاری ها

	یادداشت	گروه ۱۳۹۳	گروه ۱۳۹۲	بانک ۱۳۹۳	بانک ۱۳۹۲
		میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال
سود حاصل از سرمایه گذاری ها:					
سود سهام حاصل از سرمایه گذاری در سهام شرکت ها	۲۸-۱	۳۴۵,۷۵۹	۲۴۵,۳۹۹	۳۰۷,۷۶۷	۲۲۱,۹۹۶
سود (زیان) حاصل از فروش سرمایه گذاری در سهام شرکت ها	۲۸-۲	۶۷,۲۸۲	۶۴۹,۴۴۴	۵۹,۵۷۴	۵۰۶,۰۹۳
		۴۱۳,۰۴۱	۸۹۴,۸۴۳	۳۶۷,۳۴۱	۷۲۸,۰۸۹
سود حاصل از سرمایه گذاری در اوراق مشارکت		۱۹۹,۳۹۹	۳۵۸,۹۳۲	۱۹۹,۳۹۹	۳۵۸,۹۳۲
سود حاصل از سایر سرمایه گذاری ها	۲۸-۳	۷۵۵,۰۹۸	۲,۸۱۰,۱۹۱	۹۵۵,۰۱۶	۳,۰۲۸,۲۷۳
		۱,۳۶۷,۵۳۸	۴,۰۶۳,۹۶۶	۱,۵۲۱,۷۵۶	۴,۱۱۵,۲۹۴
سود حاصل از سپرده گذاری ها :					
جایزه خوش حسابی سپرده قانونی		۱۱۹,۲۶۸	۸۴,۰۹۹	۱۱۹,۲۶۸	۸۴,۰۹۹
سود سپرده های مدت دار نزد بانک ها و سایر موسسات اعتباری (ریالی)		۵,۷۵۹,۶۷۶	۵,۲۲۸,۳۲۲	۵,۷۵۹,۶۷۶	۵,۲۱۷,۸۹۷
سود سپرده های مدت دار نزد بانک ها و سایر موسسات اعتباری (ارزی)		۵,۵۱۰	۳۵۳	۵,۵۱۰	۳۵۳
		۵,۸۸۴,۴۵۴	۵,۳۱۲,۷۷۴	۵,۸۸۴,۴۵۴	۵,۳۰۲,۳۴۹
		۷,۲۵۱,۹۹۲	۹,۳۷۶,۷۴۰	۷,۴۰۶,۲۱۰	۹,۴۱۷,۶۴۳

۲۸-۱- سود سهام حاصل از سرمایه گذاری در سهام شرکت ها به شرح زیر است:

	گروه ۱۳۹۳	گروه ۱۳۹۲	بانک ۱۳۹۳	بانک ۱۳۹۲
	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال
ارتباطات سیار(همراه اول)	۸۹,۸۱۴	۸۸,۹۰۴	۸۹,۸۱۴	۸۸,۹۰۴
شرکت بیمه پارسیان (سهام تملیکی)	۵۵,۴۲۳	۳۶,۱۴۶	۵۵,۳۰۸	۳۶,۱۴۶
بانک ملت	۴,۶۴۱	۸,۲۷۶	۳,۶۴۴	۰
پتروشیمی خارک	۶,۰۰۱	۵,۴۹۶	۶,۰۰۱	۶,۷۷۶
پتروشیمی شیراز	۵,۸۸۳	۰	۵,۸۸۳	۵,۰۴۱
بانک پاسارگاد	۷,۳۴۱	۰	۶,۷۰۱	۰
توسعه صنایع بهشهر	۲,۶۶۹	۴,۸۹۷	۲,۶۶۹	۰
ملی مس	۸,۴۰۲	۴,۱۲۳	۷,۱۶۰	۴,۵۹۱
کشاورزی ودامپروری مگسال	۵,۴۵۷	۰	۵,۴۵۷	۴,۱۲۳
سیمان تهران	۱۶,۰۸۸	۰	۱۶,۰۸۸	۰
سرمایه گذاری توسعه ملی ایران	۱۷,۸۱۵	۳,۷۸۵	۱۵,۶۴۸	۰
نفت ایرانول	۴,۷۴۳	۰	۳,۸۲۳	۳,۷۸۵
پتروشیمی شازند	۹,۲۰۸	۰	۶,۸۴۲	۰
پتروشیمی جم	۸,۹۶۴	۶,۶۶۱	۶,۰۲۰	۰
نفت بهران	۱۰,۸۶۳	۳,۰۱۵	۸,۸۱۴	۳,۰۶۹
سرمایه گذاری توسعه معادن و فلزات	۵,۰۳۳	۳,۰۱۳	۳,۶۵۸	۳,۰۱۵
البرز دارو	۶,۶۷۳	۰	۶,۶۷۳	۳,۰۱۳
کالسیمین	۵,۳۸۱		۵,۳۸۱	۰
سایر (تعداد ۴۸ شرکت)	۷۵,۳۶۰	۸۱,۰۸۳	۵۲,۱۸۳	۶۳,۵۳۳
	۳۴۵,۷۵۹	۲۴۵,۳۹۹	۳۰۷,۷۶۷	۲۲۱,۹۹۶

۲-۲۸- سود (زیان) حاصل از فروش سرمایه گذاری در سهام شرکتها به شرح زیر است:

	گروه				بانک			
	۱۳۹۳			۱۳۹۲	۱۳۹۳			۱۳۹۲
	تعداد سهام	فروش	بهای تمام شده	سود(زیان)	تعداد سهام	فروش	بهای تمام شده	سود(زیان)
		میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال		میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال
تجارت الکترونیک پارسیان	۴۴,۵۲۹,۵۷۴	۴۷۸,۱۵۹	۴۵۶,۲۸۳	۲۱,۸۷۵	۴۴,۵۲۹,۵۷۴	۴۷۸,۱۵۹	۴۵۶,۲۸۳	۲۱,۸۷۵
سرمایه گذاری غدیر	۷,۹۱۹,۵۶۸	۵۸,۶۶۵	۴۱,۵۰۰	۱۷,۱۶۵	۷,۹۱۹,۵۶۸	۵۸,۶۶۵	۴۱,۵۰۰	۱۷,۱۶۵
پتروشیمی خارک	۸۱۹,۸۷۴	۱۶,۴۶۲	۱۰,۷۱۱	۵,۷۵۱	۸۱۹,۸۷۴	۱۶,۴۶۲	۱۰,۷۱۱	۵,۷۵۱
سرمایه گذاری نفت و گاز و پتروشیمی-تاپیکو	۳,۳۷۷,۲۵۳	۱۷,۶۱۵	۱۳,۵۰۷	۴,۱۰۸	۳,۳۷۷,۲۵۳	۱۷,۶۱۵	۱۳,۵۰۷	۴,۱۰۸
پتروشیمی ایرانیان	۲۱,۹۴۸,۸۲۹	۵۰,۵۵۰	۴۱,۴۹۵	۹,۰۵۴	۲۱,۹۴۸,۸۲۹	۵۰,۵۵۰	۴۱,۴۹۵	۹,۰۵۴
صندوق بازنشستگی	۲,۹۶۴,۳۶۲	۱۱,۳۵۶	۸,۹۹۴	۲,۳۶۳	۲,۹۶۴,۳۶۲	۱۱,۳۵۶	۸,۹۹۴	۲,۳۶۳
کالسیمین	۸,۴۰۷,۹۳۵	۳۲,۹۹۵	۲۶,۹۷۴	۶,۰۲۱	۸,۴۰۷,۹۳۵	۳۲,۹۹۵	۲۶,۹۷۴	۶,۰۲۱
پارس خودرو	۱۰,۳۲۹,۲۷۲	۱۴,۰۳۶	۱۲,۳۷۰	۱,۶۶۷	۱۰,۳۲۹,۲۷۲	۱۴,۰۳۶	۱۲,۳۷۰	۱,۶۶۷
توسعه معادن روی ایران	۱۳,۱۴۰,۲۲۸	۳۲,۷۵۳	۳۰,۵۶۵	۲,۱۸۹	۲,۶۷۱,۹۳۸	۶,۸۴۲	۶,۲۸۶	۵۵۷
ارتباطات سیار(همراه اول)	۲۱۵,۶۶۷	۷,۵۴۸	۷,۱۱۶	۴۳۱	۲۱۵,۶۶۷	۷,۵۴۸	۷,۱۱۶	۴۳۱
بهنوش ایران	۱۷۰,۰۵۱	۱,۳۸۰	۱,۰۲۸	۳۵۲	۱۷۰,۰۵۱	۱,۳۸۰	۱,۰۲۸	۳۵۲
سرمایه گذاری ساختمان ایران	۵۰۰,۰۰۰	۱,۶۸۴	۱,۴۹۸	۱۸۶	۵۰۰,۰۰۰	۱,۶۸۴	۱,۴۹۸	۱۸۶
سایپا	۶,۶۰۲,۹۴۳	۱۰,۷۵۱	۱۱,۱۰۲	(۳۵۱)	۶,۶۰۲,۹۴۳	۱۰,۷۵۱	۱۱,۱۰۲	(۳۵۱)
سرمایه گذاری توسعه ملی	۳,۳۱۶,۱۸۹	۱۳,۴۱۳	۹,۹۷۰	۳,۴۴۲	۱,۱۴۹,۵۲۳	۳,۳۶۳	۲,۶۶۷	۶۹۵
نفت ایرانول	۲,۰۶۲,۳۰۰	۲۶,۷۴۶	۲۵,۸۶۹	۸۷۷	۱,۶۶۲,۳۰۰	۲۱,۶۰۲	۲۰,۷۸۶	۸۱۶
نفت سپاهان	۱۶,۰۰۰	۲۹۱	۲۸۱	۱۰	۱۶,۰۰۰	۲۹۱	۲۸۱	۱۰
سایر (تعداد ۲۸ شرکت)		۳۱۳,۹۴۸	۳۲۱,۸۰۵	(۷,۸۵۷)		۲۷۰,۳۵۹	۲۸۱,۴۸۴	(۱۱,۱۲۵)
		۱,۰۸۸,۳۵۲	۱,۰۲۱,۰۷۰	۶۷,۲۸۲		۱,۰۰۳,۶۵۸	۹۴۴,۰۸۴	۵۹,۵۷۴
				۶۴۹,۴۴۴				۵۰۶,۰۹۳

۳-۲۸- سود حاصل ازسرمایه گذاری در سهام سایر شرکتها به شرح زیر است:

	یادداشت	گروه		بانک	
		۱۳۹۳	۱۳۹۲	۱۳۹۳	۱۳۹۲
		میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال
شرکت توسعه سینا - فرعی		۰	۰	۱۲۷,۰۰۰	۲۱۶,۰۰۰
شرکت صرافی سینا - فرعی		۰	۰	۷۲,۹۱۸	۲,۰۸۲
شرکت توسعه اعتماد مبین	۱-۳-۲۸	۳۲۲,۸۳۶	۲۸۹,۴۱۴	۳۲۲,۸۳۶	۲۸۹,۴۱۴
شرکت برق و انرژی پیوند گستر پارس		۰	۳۹,۷۴۳	۰	۳۹,۷۴۳
شرکت مدیریت تولید برق قم		۸۴۰	۱۶۰	۸۴۰	۱۶۰
پروژه های ساختمانی	۲-۳-۲۸	۱۵۲,۸۹۸	۱,۹۴۱,۹۹۵	۱۵۲,۸۹۸	۱,۹۴۱,۹۹۵
شرکت فن آوا کارت		۱,۴۷۹	۱۳,۰۰۰	۱,۴۷۹	۱۳,۰۰۰
سود حاصل از فروش شرکت برق و انرژی پیوند گستر پارس	۳-۳-۲۸	۲۷۳,۶۰۰	۵۲۵,۵۱۲	۲۷۳,۶۰۰	۵۲۵,۵۱۲
سود حاصل از سایر سرمایه گذاریها		۳,۴۴۵	۳۶۷	۳,۴۴۵	۳۶۷
		۷۵۵,۰۹۸	۲,۸۱۰,۱۹۱	۹۵۵,۰۱۶	۳,۰۲۸,۲۷۳

۱-۳-۲۸- مبلغ فوق سهم مشاع سود سرمایه گذاری درشرکت توسعه اعتماد مبین (دارنده ۵۰ درصد بعلاوه یک سهم سهام شرکت مخابرات ایران) از بابت خرید ده درصد سهام شرکت مزبور می باشد.

۲-۳-۲۸- مبلغ فوق شامل درآمد حاصل از فروش واحدهای پروژه ارم و همچنین فروش مهستان و ملک مقدس اردبیلی به مشتریان می باشد.

۳-۳-۲۸- مبلغ فوق بابت شناسایی سود سالانه حاصل از فروش اقساطی شرکت برق و انرژی پیوند گستر پارس می باشد.

۲۹- فروش و درآمد حاصل از ارائه خدمات

فروش کالا و درآمد حاصل از ارائه خدمات تماما مربوط به شرکت های فرعی می باشد:

		گروه	
		۱۳۹۳	۱۳۹۲
		میلیون ریال	میلیون ریال
درآمد حاصل از فروش املاک - توسعه سینا		۳۹۲,۰۴۴	۱۳۳,۴۵۰
درآمد حاصل از فروش ارز و مسکوکات - صرافی سینا	۱-۲۹	۵,۰۲۳,۱۴۰	۳,۴۲۵,۲۷۵
درآمد حاصل از ارائه خدمات - توسعه سینا		۲۹۳	۱۸,۸۰۰
		۵,۴۱۵,۴۷۷	۳,۵۷۷,۵۲۵

۱-۲۹- افزایش درآمد حاصل از فروش ارز و مسکوکات ناشی از گسترش فعالیت صرافی سینا در سال مورد گزارش می باشد.

۳۰- سود علی‌الحساب سپرده‌های سرمایه‌گذاری

	گروه		بانک	
	۱۳۹۳	۱۳۹۲	۱۳۹۳	۱۳۹۲
	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال
سود سپرده‌های کوتاه‌مدت	۱,۴۸۱,۹۱۹	۲,۰۳۰,۵۷۳	۱,۵۰۳,۲۴۶	۲,۰۳۲,۷۴۱
سود سپرده‌های کوتاه مدت ویژه	۲۲۳,۸۴۰	۸۴,۴۶۸	۲۲۳,۸۴۰	۸۴,۴۶۸
سود سپرده های بلند مدت:				
یکساله	۲,۶۰۷,۹۸۲	۱۹۳,۴۲۳	۲,۶۰۷,۹۸۲	۱۹۳,۴۲۳
دوساله	۱۲,۶۶۹,۱۸۸	۷,۵۵۶,۶۲۹	۱۲,۶۷۹,۲۰۵	۷,۵۵۹,۵۵۶
سه ساله	۱۷,۴۱۵	۲۳,۴۴۱	۱۷,۴۱۵	۲۳,۴۴۱
چهار ساله	۵,۳۳۸	۱۳,۴۴۹	۵,۳۳۸	۱۳,۴۴۹
پنج ساله	۳,۲۶۵,۴۳۶	۵,۳۷۴,۲۶۲	۳,۲۶۵,۴۳۶	۵,۳۷۴,۲۶۲
سود گواهی سپرده ویژه سرمایه‌گذاری عام	۴۱۳	۱۰۶,۳۲۰	۴۱۳	۱۰۶,۳۲۰
سود پرداختی به سپرده های مدت دار بانک ها و سایر موسسات اعتباری	۱,۰۳۷,۶۵۹	۶۳۶,۳۴۰	۱,۰۳۷,۶۵۹	۶۳۶,۳۴۰
	۲۱,۳۰۹,۱۹۰	۱۶,۰۱۸,۹۰۵	۲۱,۳۴۰,۵۳۴	۱۶,۰۲۴,۰۰۰

۱-۳۰- افزایش سود علی الحساب سپرده های سرمایه گذاری ناشی از افزایش نرخ سود سپرده ها از اردیبهشت ماه ۱۳۹۳ و افزایش جذب سپرده توسط بانک می باشد.

۳۱- تفاوت سود قطعی و علی‌الحساب سپرده‌های سرمایه‌گذاری

مابه التفاوت سودقطعی و علی الحساب سپرده گذاران مطابق ضوابط ابلاغی طی بخشنامه شماره مب/۱۷۹۹ مورخ ۱۳۸۲/۱۰/۱۸ بانک مرکزی جمهوری اسلامی ایران ، و اصلاحات بعدی آن به شرح زیر محاسبه گردیده است:

	یادداشت	۱۳۹۳		۱۳۹۲
		میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال
مصارف مشاع:				
تسهیلات اعطایی		۷۲،۴۸۱،۳۹۴		۵۴،۳۱۵،۱۱۲
سرمایه گذاری ها		۸،۵۲۱،۲۲۱		۱۰،۳۲۶،۳۹۳
سپرده های سرمایه گذاری		۲۳،۲۲۳،۶۹۱		۲۳،۵۰۴،۸۵۲
جمع			۱۰۴،۲۲۶،۳۰۶	۸۸،۱۴۶،۳۵۷
کسر می‌شود خالص منابع سپرده‌گذاران:				
کوتاه مدت		۱۸،۲۷۴،۵۷۹		۱۲،۵۷۴،۹۴۴
کوتاه مدت ویژه		۱،۴۸۱،۳۰۹		۴۰۵،۳۴۴
یکساله		۱۲،۵۱۵،۷۰۰		۸۳۶،۵۱۱
دوساله		۵۹،۲۱۵،۷۹۶		۳۸،۲۹۳،۴۶۴
سه ساله		۹۳،۸۲۱		۱۳۰،۶۹۸
چهارساله		۲۷،۲۵۳		۶۸،۳۳۶
پنج ساله		۱۵،۹۶۸،۸۸۱		۲۷،۰۰۶،۱۰۸
جمع سپرده‌های سرمایه‌گذاری		۱۰۷،۵۷۷،۳۳۹		۷۹،۳۱۵،۴۰۵
سپرده قانونی مربوط به سپرده‌های سرمایه‌گذاری مدت دار		(۱۲،۰۵۳،۸۶۵)		(۸،۴۸۸،۱۱۳)
خالص منابع سپرده‌گذاران			۹۵،۵۲۳،۴۷۴	۷۰،۸۲۷،۲۹۲
منابع بانک			۸،۷۰۲،۸۳۲	۱۷،۳۱۹،۰۶۵
درآمد مشاع:				
سود و وجه التزام تسهیلات اعطایی	۲۷		۱۷،۵۰۹،۴۹۱	۱۱،۹۲۰،۹۷۷
سود سرمایه گذاری ها	۲۸		۱،۵۲۱،۷۵۶	۴،۱۱۵،۲۹۴
سود سپرده های سرمایه گذاری	۲۸		۵،۷۵۹،۶۷۶	۵،۲۱۷،۸۹۷
جمع			۲۴،۷۹۰،۹۲۳	۲۱،۲۵۴،۱۶۸
سهم سپرده‌گذاران از درآمد مشاع			۲۲،۷۲۰،۸۹۶	۱۷،۰۷۸،۱۳۳
جایزه سپرده قانونی مربوط به سپرده‌های سرمایه‌گذاری مدت دار	۲۸		۱۱۹،۲۶۸	۸۴،۰۹۹
سود قطعی سپرده گذاران			۲۲،۸۴۰،۱۶۴	۱۷،۱۶۲،۲۳۲
حق‌الوکاله (به میزان ۲/۵ درصد سپرده های سرمایه گذاری)			(۲،۶۸۹،۴۳۳)	(۱،۹۸۲،۸۸۵)
سود قطعی قابل پرداخت به سپرده‌گذاران			۲۰،۱۵۰،۷۳۱	۱۵،۱۷۹،۳۴۷
سود علی‌الحساب پرداختی به سپرده‌گذاران	۳۰		(۲۱،۳۴۰،۵۳۴)	(۱۶،۰۲۴،۰۰۰)
تفاوت سود قطعی و علی الحساب سپرده‌گذاران			(۱،۱۸۹،۸۰۳)	(۸۴۴،۶۵۳)

۱-۳۱- مبالغ تسهیلات اعطایی ، سرمایه گذاریها ، اوراق مشارکت ، سپرده های سرمایه گذاری و سپرده قانونی مربوط ، براساس میانگین ۵۲ دوره هفتگی محاسبه شده است.

۳۲- بهای تمام شده خدمات و کالای فروش رفته

بهای تمام شده خدمات و کالای فروش رفته تماماً مربوط به شرکتهای فرعی می باشد :

	گروه	
	۱۳۹۳	۱۳۹۲
	میلیون ریال	میلیون ریال
بهای تمام شده املاک فروش رفته - توسعه سینا	۲۳۱،۳۹۲	۸۴،۶۴۲
بهای تمام شده ارز و مسکوکات فروش رفته - صرافی سینا	۴،۹۹۱،۳۱۵	۳،۴۱۰،۱۷۱
بهای تمام شده خدمات ارائه شده - توسعه سینا	۹۳	۱۸،۷۵۴
	۵،۲۲۲،۸۰۰	۳،۵۱۳،۵۶۷

۳۳- سود و وجه التزام فعالیت های غیر مشاع

	گروه و بانک	
	۱۳۹۳	۱۳۹۲
	میلیون ریال	میلیون ریال
وجه التزام تسهیلات اعطایی به ارز	۱۸۴,۴۱۱	۸۸,۵۳۵
	۱۸۴,۴۱۱	۸۸,۵۳۵

مبلغ فوق بابت خسارت دیرکرد تسهیلات ارزی بنیاد مستضعفان و شرکت فولاد کاوه جنوب کیش می باشد.

۳۴- درآمد کارمزد

	گروه		بانک	
	۱۳۹۳	۱۳۹۲	۱۳۹۳	۱۳۹۲
	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال
آبونمان کارت اعتباری	۳۲۶,۷۵۹	۲۳۱,۲۰۶	۳۲۶,۷۵۹	۲۳۱,۲۰۶
مبادلات شتابی	۲۶۲,۵۲۲	۱۹۶,۹۵۵	۲۶۲,۵۲۲	۱۹۶,۹۵۵
نظارت و بررسی پرونده اعتباری مشتریان	۱۵۵,۳۹۰	۱۰۳,۱۰۴	۱۵۵,۳۹۰	۱۰۳,۱۰۴
ضمانت نامه‌های صادره	۱۲۶,۹۷۴	۵۳,۳۰۰	۱۲۶,۹۷۴	۵۳,۳۰۰
وصول چکهای واگذاری	۷۲,۸۳۷	۳۲,۹۵۱	۷۲,۸۳۷	۳۲,۹۵۱
عملیات ارزی	۴۵,۱۷۴	۱,۹۶۳	۵,۰۲۱	۱,۹۶۳
گشایش اعتبارات اسنادی	۳,۴۶۸	۴۸۱	۳,۴۶۸	۴۸۱
سایر خدمات	۶۹,۷۲۰	۹۱,۰۱۴	۶۹,۷۲۰	۹۱,۰۱۴
	۱,۰۶۲,۸۴۴	۷۱۰,۹۷۴	۱,۰۲۲,۶۹۱	۷۱۰,۹۷۴

۳۵- نتیجه مبادلات ارزی

	گروه		بانک	
	۱۳۹۳	۱۳۹۲	۱۳۹۳	۱۳۹۲
	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال
سود حاصل از خرید و فروش ارز	۴۶,۲۳۴	۲۲,۰۱۵	۴۶,۲۳۴	۲۲,۰۱۵
سود (زیان) حاصل از تسعیر ارز	(۱۰۷,۳۶۷)	۱۸۲,۹۶۸	(۱۰۷,۲۱۳)	۱۸۲,۸۲۵
	(۶۱,۱۳۳)	۲۰۴,۹۸۳	(۶۰,۹۷۹)	۲۰۴,۸۴۰

۳۶- سایر درآمد ها

	یادداشت	گروه		بانک	
		۱۳۹۳	۱۳۹۲	۱۳۹۳	۱۳۹۲
		میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال
سود حاصل از فروش املاک تملیکی	۳۶-۱	۶۲۷,۴۱۶	۱۰۰,۶۶۷	۶۲۷,۴۱۶	۱۰۰,۶۶۷
درآمد املاک تملک شده	۳۶-۲	۴۲,۰۵۷	۳۷,۳۲۶	۴۲,۰۵۷	۳۷,۳۲۶
سود حاصل از فروش داراییهای ثابت مشهود و نامشهود	۳۶-۳	۱۳,۴۸۲	۱,۷۰۸	۱,۴۵۹	۱,۷۰۸
سود شرکت اعتماد مبین		۳۲۷,۱۶۴	۳۸۰,۵۸۶	۳۲۷,۱۶۴	۳۸۰,۵۸۶
جایزه خوش حسابی سپرده قانونی		۶,۲۷۷	۵,۶۵۴	۶,۲۷۷	۵,۶۵۴
سود حاصل از فروش سهام شرکت برق و انرژی پیوند گستر پارس		۰	۷۱۷,۷۱۶	۰	۷۱۷,۷۱۶
سایر درآمدها و هزینه های متفرقه		۱۲۲,۶۳۲	۱۰,۷۵۷	۱۲۲,۸۲۰	۱۰,۷۵۷
		۱,۱۳۹,۰۲۸	۱,۲۵۴,۴۱۴	۱,۱۲۷,۱۹۳	۱,۲۵۴,۴۱۴

۳۶-۱- مبلغ ۶۲۷,۴۱۶ میلیون ریال سود فروش املاک تملیکی می باشد که مبلغ ۵۶۸,۶۲۹ میلیون ریال آن مربوط به فروش نیمی از سهم بانک از پروژه تابناک به سازمان اموال و املاک بنیاد مستضعفان انقلاب اسلامی می باشد.

۳۶-۲- مبلغ ۴۲,۰۵۷ میلیون ریال مربوط به هزینه فرصت و ارزش فعلی املاک تملک شده در زمان تملک می باشد که در صورت معوق شدن تسهیلات پرداختی به مشتریان، وثیقه ملکی آنها بنام بانک منتقل می‌گردد و در صورت مراجعه مالک وتوافق در خصوص استرداد ارزش حال شده املاک تملیکی از زمان تملک تا زمان اقاله به نام مالک قبلی، محاسبه و دریافت می‌گردد وملک به صاحب اولیه مسترد می‌شود، گردش حساب مزبور به شرح زیر است :

	بانک	
	۱۳۹۳	۱۳۹۲
	میلیون ریال	میلیون ریال
ارزش حال املاک تملک شده	۱۰۶,۸۶۵	۹۱,۸۴۸
بهای تمام شده املاک در زمان تملک	(۶۴,۸۰۸)	(۵۴,۵۲۲)
سود استرداد املاک (اقاله)	۴۲,۰۵۷	۳۷,۳۲۶

۳۶-۳- سود حاصل از فروش داراییهای ثابت مشهود و نامشهود که براساس مفاد آیین نامه معاملات صورت گرفته است، به شرح زیر می‌باشد:

شرح	بانک					
	۱۳۹۳					۱۳۹۲
	بهای تمام شده	استهلاک انباشته	ارزش دفتری	مبلغ فروش	سود (زیان)	سود (زیان)
	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال
زمین	۶۳۲	۰	۶۳۲	۲,۳۱۸	۱,۶۸۶	۰
ساختمان	۶۳۴	(۱۰۳)	۵۳۱	۲,۳۹۲	۱,۸۶۱	۰
وسایل نقلیه	۱۲۷	(۱۲۱)	۶	۱۱۸	۱۱۲	۱,۳۵۴
اثاثه	۲۶,۰۸۶	(۱۶,۹۸۹)	۹,۰۹۷	۴,۸۸۹	(۴,۲۰۸)	۳۵۴
	۲۷,۴۷۹	(۱۷,۲۱۳)	۱۰,۲۶۶	۹,۷۱۷	(۵۴۹)	۱,۷۰۸
سرقفلی	۷۶۰	۰	۷۶۰	۲,۷۶۸	۲,۰۰۸	۰
	۲۸,۲۳۹	(۱۷,۲۱۳)	۱۱,۰۲۶	۱۲,۴۸۵	۱,۴۵۹	۱,۷۰۸

فروش دارایی عمدتاً، مربوط به فروش شعبه بندر ترکمن می باشد.

۳۷- هزینه‌های اداری و عمومی

	یادداشت	گروه		بانک	
		۱۳۹۳	۱۳۹۲	۱۳۹۳	۱۳۹۲
		میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال
هزینه‌های کارکنان	۳۷-۱	۱,۵۰۶,۶۸۸	۱,۰۴۷,۶۹۰	۱,۴۹۵,۷۱۰	۱,۰۴۳,۸۲۹
هزینه‌های اداری	۳۷-۲	۹۳۴,۹۷۹	۷۸۰,۸۲۷	۹۳۰,۹۲۱	۷۷۷,۵۴۳
		۲,۴۴۱,۶۶۷	۱,۸۲۸,۵۱۷	۲,۴۲۶,۶۳۱	۱,۸۲۱,۳۷۲

۱-۳۷- هزینه‌های کارکنان به شرح زیر تفکیک می‌شود:

	یادداشت	گروه		بانک	
		۱۳۹۳	۱۳۹۲	۱۳۹۳	۱۳۹۲
		میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال
حقوق	۳۷-۱-۱	۲۷۹,۶۱۶	۲۱۹,۱۱۶	۲۷۰,۴۶۴	۲۱۶,۳۴۲
کارانه، بهره وری و کارشناسی	۳۷-۱-۱	۲۳۴,۱۸۴	۱۹۶,۶۲۰	۲۳۴,۱۸۴	۱۹۶,۶۲۰
حق جذب	۳۷-۱-۱	۱۴۹,۲۳۸	۱۰۹,۲۲۵	۱۴۹,۲۳۸	۱۰۹,۲۲۵
پاداش (بیلان، دهه فجر، بانکداری)	۳۷-۱-۱	۲۳۵,۵۱۸	۹۶,۰۰۴	۲۳۵,۵۱۸	۹۶,۰۰۴
بیمه سهم کارفرما	۳۷-۱-۱	۱۱۸,۳۱۷	۸۹,۱۲۲	۱۱۸,۱۴۰	۸۸,۹۸۹
بازخرید سنوات خدمت کارکنان	۳۷-۱-۱	۱۶۸,۷۸۸	۸۸,۹۷۴	۱۶۸,۶۵۴	۸۸,۹۰۵
اضافه کاری و کشیک	۳۷-۱-۱	۱۱۰,۵۷۳	۸۷,۹۱۹	۱۱۰,۵۷۳	۸۷,۹۱۹
عیدی		۷۷,۶۶۴	۶۲,۱۳۹	۷۶,۲۵۳	۶۱,۲۹۹
ایاب و ذهاب وحق ناهاری		۳۴,۲۰۰	۲۷,۹۴۴	۳۴,۲۰۰	۲۷,۹۴۴
حق اولاد وتأهل و مسکن وخواربار	۳۷-۱-۱	۲۲,۸۶۳	۱۵,۵۷۴	۲۲,۷۵۹	۱۵,۵۷۴
سایر هزینه‌های کارکنان	۳۷-۱-۲	۷۵,۷۲۷	۵۵,۰۵۳	۷۵,۷۲۷	۵۵,۰۰۸
		۱,۵۰۶,۶۸۸	۱,۰۴۷,۶۹۰	۱,۴۹۵,۷۱۰	۱,۰۴۳,۸۲۹

۱-۱-۳۷- افزایش هزینه‌های کارکنان نسبت به دوره مشابه قبل عمدتاً ناشی از افزایش در نرخ دستمزد طبق بخشنامه وزارت کار می‌باشد.

۲-۱-۳۷- سایر هزینه های کارکنان عمدتاً شامل کمکهای غیرنقدی، یارانه های زیارتی، دندانپزشکی و چشم پزشکی، بازخرید ایام مرخصی و پوشاک پرسنل می باشد .

۲-۳۷- هزینه‌های اداری شامل اقلام زیر است:

	یادداشت	گروه ۱۳۹۳	گروه ۱۳۹۲	بانک ۱۳۹۳	بانک ۱۳۹۲
		میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال
استهلاک	۳۷-۲-۱	۱۳۸,۰۸۸	۱۲۸,۳۰۸	۱۳۶,۸۵۲	۱۲۷,۳۸۲
حق الزحمه کارکنان خدماتی و پیمانکاری	۳۷-۲-۲	۱۱۷,۰۸۸	۷۵,۴۶۵	۱۱۷,۰۲۰	۷۴,۹۷۸
انتشارات و تبلیغات	۳۷-۲-۳	۹۳,۴۳۷	۶۱,۸۳۹	۹۳,۰۷۲	۶۱,۵۱۳
حق الزحمه خدمات پشتیبانی کامپیوتری و سیستمهای مکانیزه	۳۷-۲-۴	۶۴,۱۵۶	۴۱,۰۹۱	۶۴,۱۵۶	۸۸,۲۳۰
اجاره محل و حق شارژ		۴۷,۷۸۵	۴۱,۶۰۰	۴۷,۷۸۵	۴۱,۶۰۰
آب و برق و گاز و سوخت		۳۲,۷۵۲	۴۲,۰۶۳	۳۲,۶۸۳	۲۶,۴۵۲
تعمیر و نگهداشت اموال، اثاثه و ساختمانها		۴۰,۵۴۴	۸۸,۲۳۰	۴۰,۴۷۰	۴۲,۰۰۴
تعمیر و نگهداری سیستمهای پرداخت الکترونیکی و خودپرداز ها		۱۷۶,۷۶۷	۲۶,۵۱۴	۱۷۶,۷۶۷	۵۲,۲۹۲
اجاره پهنای باند ماهواره ای و خطوط دیتای TDM	۳۷-۲-۵	۱۹,۱۱۶	۲۷,۷۵۵	۱۹,۱۱۶	۱۷,۰۹۵
بهره برداری، نگهداری راهبری شبکه (مرکز داده)		۶۲,۶۱۷	۹,۹۰۷	۶۲,۶۱۷	۴۱,۰۹۱
لوازم مصرفی اداری		۱۹,۶۴۸	۲۰,۸۹۸	۱۹,۵۰۳	۲۰,۸۹۸
حق‌الزحمه‌ها و حق‌المشاوره‌ها	۳۷-۲-۶	۱۶,۶۴۹	۱۷,۰۹۵	۱۵,۶۸۷	۲۷,۴۴۶
چاپ و نوشت افزار و ملزومات		۹,۷۸۵	۱۴,۳۵۴	۹,۳۱۶	۱۳,۹۲۵
ارتباطات و مخابرات(تلفن، فاکس، پست)		۹,۲۳۱	۵۲,۲۹۲	۹,۲۳۱	۸,۶۳۵
ماموریت		۱۲,۷۳۰	۱۰,۱۹۵	۱۲,۷۳۰	۱۱,۱۶۳
صندوق پس انداز کارکنان		۱۳,۸۱۵	۱۱,۱۶۳	۱۳,۸۱۵	۱۰,۱۹۵
رفاه و ورزشی		۱۱,۸۲۱	۶,۹۳۶	۱۱,۸۲۱	۹,۹۰۷
بیمه اموال و وجوه		۷,۵۹۵	۸,۶۳۵	۷,۵۹۵	۶,۹۳۶
عوارض نوسازی ساختمانها	۳۷-۲-۷	۵,۴۴۱	۳,۹۵۴	۵,۴۴۱	۳,۵۵۲
پاداش هیات مدیره		۲,۹۰۰	۲,۵۰۰	۲,۵۰۰	۲,۵۰۰
سایر (شامل هزینه شهریه، غذا و تغذیه روزانه، آبدارخانه و آموزش)		۳۳,۰۱۴	۹۰,۰۳۳	۳۲,۷۴۴	۸۹,۷۴۹
		۹۳۴,۹۷۹	۷۸۰,۸۲۷	۹۳۰,۹۲۱	۷۷۷,۵۴۳

۱-۲-۳۷- هزینه استهلاک به شرح زیر تفکیک میگردد:

	یادداشت	گروه ۱۳۹۳	گروه ۱۳۹۲	بانک ۱۳۹۳	بانک ۱۳۹۲
		میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال
داراییهای ثابت	۱۰	۱۱۳,۰۵۶	۱۰۱,۲۱۰	۱۱۱,۹۲۲	۱۰۰,۳۳۶
بسته های نرم افزاری و سایر	۱۱-۲	۱۵,۷۴۶	۱۴,۸۷۵	۱۵,۶۴۴	۱۴,۸۲۳
بهسازی و نوسازی شعب استیجاری	۱۲-۴	۹,۲۸۶	۱۲,۲۲۳	۹,۲۸۶	۱۲,۲۲۳
		۱۳۸,۰۸۸	۱۲۸,۳۰۸	۱۳۶,۸۵۲	۱۲۷,۳۸۲

۲-۲-۳۷- مبلغ فوق بابت حق الزحمه کارکنان خدماتی و حق الزحمه شرکت سینا یاران از بابت پشتیبانی خودپردازها و شعب و خدمات پشتیبانی سخت افزار می باشد .

۳-۲-۳۷- هزینه انتشارات و تبلیغات به مبلغ ۲۷,۹۱۰میلیون ریال عمدتاً بابت فعالیتهای تبلیغاتی تلویزیونی و رادیویی در صدا و سیما و سایر هزینه‌های تبلیغاتی، انتشاراتی و رسانه‌ای می باشد .

۴-۲-۳۷- حق الزحمه خدمات پشتیبانی کامپیوتری و سیستمهای مکانیزه عمدتاً در ارتباط با پشتیبانی خدمات سیستمهای بانکداری متمرکز، سوئیچ و کانالهای ارتباطی سیستم نگین میباشد .

۵-۲-۳۷- مبلغ فوق عمدتاً بابت ارتقاء پهنای باند یا راه اندازی و بهره برداری از خطوط ارتباطیPTMP و MPLS و اشتراکBBS و افزایش نرخ خطوط دیتاTDM می باشد.

۶-۲-۳۷- مبلغ فوق عمدتاً بابت حق الزحمه‌های پرداختی به پرسنل موقت و کارورز ، مشاوران و کارشناسان حقوقی ، هزینه حسابرسی و حق حضور اعضای غیر موظف هیئت مدیره در جلسات می‌باشد.

۷-۲-۳۷- مبلغ فوق عمدتاً بابت هزینه مجوز تابلوهای سردر شعب بانک (پرداختی به سازمان زیباسازی) و عوارض نوسازی ساختمانها می باشد .

۳۸- هزینه مطالبات مشکوک الوصول

	بانک	
	۱۳۹۳	۱۳۹۲
	میلیون ریال	میلیون ریال
هزینه مطالبات مشکوک‌الوصول اختصاصی	۲۹۴,۹۲۵	۸۴,۱۷۵
هزینه مطالبات مشکوک‌الوصول عمومی	۲۷۴,۳۰۷	۳۰۷,۱۶۵
	۵۶۹,۲۳۲	۳۹۱,۳۴۰

۱-۳۸- هزینه مطالبات مشکوک الوصول براساس دستورالعمل ذکرشده در یادداشت ۷-۳ محاسبه و منظورگردیده است. کاهش حساب مذکور به علت تسویه تسهیلات مربوطه و برگشت ذخیره مشکوک الوصل از بابت این تسهیلات می باشد.

۳۹- هزینه‌های مالی

هزینه های مالی به مبلغ ۵۴۷ میلیون ریال (سال قبل ۲۵۰ میلیون ریال) بابت تسهیلات دریافتی از بانک ها می باشد.

۴۰- سایر هزینه ها

	گروه		بانک	
	۱۳۹۳	۱۳۹۲	۱۳۹۳	۱۳۹۲
	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال
کارمزد پرداختی بابت شبکه شتاب	۲۳۵,۴۳۴	۱۶۹,۱۵۵	۲۳۵,۴۳۴	۱۶۹,۱۵۵
کارمزد پرداختی بابت خدمات بانکی	۴,۱۰۲	۳,۳۳۵	۳,۷۲۰	۳,۲۴۴
سود سپرده های ارزی	۴۱,۸۹۹	۲۱,۵۲۸	۴۱,۸۹۹	۲۱,۵۲۸
ذخیره کاهش ارزش سرمایه گذاری های جاری در سهام سریع المعامله در بازار	۷۳,۰۲۵	۰	۰	۰
	۳۵۴,۴۶۰	۱۹۴,۰۱۸	۲۸۱,۰۵۳	۱۹۳,۹۲۷

۴۱- تجدید ارایه صورت های مالی

۱-۴۱- به منظور ارایه تصویری مناسب از وضعیت مالی و نتایج عملیات ، برخی اقلام مقایسه ای به شرح زیر در صورتهای مالی مقایسه ای اصلاح و ارایه مجدد شده است و به همین دلیل اقلام مقایسه ای بعضاً با صورتهای مالی ارایه شده در سال مالی قبل مطابقت ندارد:

سرفصل حساب	بانک			
	مانده طبق صورتهای مالی سال قبل	تغییر طبقه بندی		مانده طبق ارقام مقایسه‌ای سال جاری
		بدهکار	بستانکار	
	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال
سرمایه گذاری در سهام و سایر اوراق بهادار	۶,۶۰۱,۷۰۸	۸۲۵,۸۷۰	۱۸۶,۹۳۶	۷,۲۴۰,۶۴۲
اوراق مشارکت	۸۲۵,۸۷۰	۰	۸۲۵,۸۷۰	۰
سایر دارایی ها	۲,۳۹۹,۳۱۷	۱۸۶,۹۳۶	۰	۲,۵۸۶,۲۵۳
سایر سپرده ها و پیش دریافت ها	۶۴۶,۱۷۸	۲۷۱,۸۶۲	۰	۳۷۴,۳۱۶
سپرده های دیداری	۵,۴۱۵,۶۷۱	۰	۶۵۰,۹۴۴	۶,۰۶۶,۶۱۵
سپرده های قرض الحسنه پس انداز و مشابه	۳۶۵,۵۹۹	۳۶۵,۵۹۹	۰	۰
ذخایر و سایر بدهی ها	۱,۸۲۸,۵۰۴	۱۳,۴۸۳	۱,۸۰۳,۸۵۸	۳,۶۱۸,۸۷۹
سود پرداختنی به سپرده گذاران	۱,۸۰۳,۸۵۸	۱,۸۰۳,۸۵۸	۰	۰
درآمد کارمزد	۷۳۲,۹۸۹	۲۲,۰۱۵	۰	۷۱۰,۹۷۴
نتیجه مبادلات ارزی	۱۸۲,۸۲۵	۰	۲۲,۰۱۵	۲۰۴,۸۴۰
سود حاصل از سرمایه گذاری ها و سپرده گذاری ها - مشاع	۹,۴۱۷,۲۹۰	۰	۳۵۳	۹,۴۱۷,۶۴۳
سود حاصل از سرمایه گذاری ها و سپرده گذاری ها - غیر مشاع	۱,۱۰۴,۳۰۹	۱,۱۰۴,۳۰۹	۰	۰
سایر درآمدها	۱۵۰,۴۵۸	۰	۱,۱۰۳,۹۵۶	۱,۲۵۴,۴۱۴
هزینه های اداری و عمومی	۱,۸۱۸,۸۷۲	۲,۵۰۰	۰	۱,۸۲۱,۳۷۲
هزینه های مالی	۱۷۲,۶۴۹	۰	۱۷۲,۳۹۹	۲۵۰
سایر هزینه ها	۲۱,۵۲۸	۱۷۲,۳۹۹	۰	۱۹۳,۹۲۷
پاداش هیئت مدیره	۲,۵۰۰	۰	۲,۵۰۰	۰
		۴,۷۶۸,۸۳۱	۴,۷۶۸,۸۳۱	

۴۲- صورت تطبیق سود قبل از کسر مالیات بر درآمد

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

	یادداشت	گروه ۱۳۹۳ میلیون ریال	گروه ۱۳۹۳ میلیون ریال	گروه ۱۳۹۲ میلیون ریال	بانک ۱۳۹۳ میلیون ریال	بانک ۱۳۹۳ میلیون ریال	بانک ۱۳۹۲ میلیون ریال
سود قبل از کسر مالیات بر درآمد			۲,۶۰۴,۲۱۴	۵,۱۸۷,۵۵۱		۲,۵۷۱,۰۲۰	۵,۱۶۶,۴۹۴
هزینه استهلاک	۲-۳۷	۱۳۸,۰۸۸		۱۲۸,۳۰۸	۱۳۶,۸۵۲		۱۲۷,۳۸۱
خالص افزایش ذخیره مزایای پایان خدمت کارکنان	۲۱	۱۳۴,۶۸۲		۸۱,۸۲۸	۱۳۳,۱۷۵		۸۰,۴۷۹
سود فروش دارایی های ثابت مشهود و نامشهود	۳۶	۱,۴۵۹		۱,۷۰۸	۱,۴۵۹		۱,۷۰۸
هزینه استقراض		۱,۰۷۳,۵۱۰		۶۳۶,۵۹۰	۱,۰۷۳,۵۱۰		۶۳۶,۵۹۰
			۱,۳۴۷,۷۳۹	۸۴۸,۴۳۴		۱,۳۴۴,۹۹۶	۸۴۶,۱۵۸
خالص افزایش (کاهش) بدهیهای عملیاتی:							
حصه عملیاتی بدهی به بانک مرکزی	۱۳	۱,۲۲۰,۲۹۲		۰	۱,۲۲۰,۲۹۲		۰
حصه عملیاتی بدهی به بانک ها و سایر موسسات اعتباری	۱۴	(۹,۹۴۹,۲۳۶)		۷,۸۱۹,۷۴۳	(۹,۹۴۹,۲۳۶)		۷,۸۱۹,۷۴۳
سپرده های دیداری	۱۵	(۹۰۰,۷۵۶)		۱,۲۵۲,۵۹۱	(۸۹۰,۴۲۸)		۱,۲۵۴,۷۱۳
سپرده‌های سرمایه‌گذاری مدت دار	۱۶	۳۱,۸۵۹,۳۶۶		۱۵,۸۱۱,۴۲۳	۳۱,۹۷۲,۷۰۲		۱۵,۸۶۰,۱۷۰
سایر سپرده ها و پیش دریافت ها	۱۷	۱,۴۶۳,۲۵۲		۱۵۵,۳۲۷	۱,۴۶۳,۲۵۲		۱۵۵,۳۲۷
حصه عملیاتی ذخایر و سایر بدهیها	۲۰	۱۲۱,۲۷۳		۶۳۰,۴۵۹	۴۲,۴۵۹		۶۷۵,۰۳۳
			۲۳,۸۱۴,۱۹۱	۲۵,۶۶۹,۵۴۳		۲۳,۸۵۹,۰۴۱	۲۵,۷۶۴,۹۸۶
خالص (افزایش) کاهش داراییهای عملیاتی:							
مطالبات از بانک مرکزی	۵	(۵,۹۵۸,۱۲۳)		(۱,۳۳۵,۸۱۶)	(۵,۹۵۸,۱۲۳)		(۱,۳۳۵,۸۱۶)
مطالبات از بانک ها و سایر موسسات اعتباری	۶	۳,۸۷۵,۱۱۲		(۹,۴۳۵,۸۶۱)	۳,۸۲۰,۰۲۱		(۹,۴۳۰,۶۳۰)
تسهیلات اعطایی و مطالبات از سایر اشخاص غیر دولتی	۷	(۲۱,۴۹۸,۵۳۰)		(۱۳,۵۷۶,۰۲۴)	(۲۱,۴۹۸,۵۳۰)		(۱۳,۵۷۶,۰۲۴)
سرمایه گذاری ها	۸	(۱۷۵,۷۳۷)		(۲۱۸,۴۷۹)	(۲۸۸,۶۹۳)		(۸۴,۵۹۸)
حصه عملیاتی سایر حساب ها و اسناد دریافتنی	۹	(۸۴۶,۲۱۳)		(۴,۳۲۲,۲۵۳)	(۷۸۳,۸۹۷)		(۴,۵۴۷,۷۱۹)
حصه عملیاتی سایر دارایی ها	۱۲	(۱,۱۵۰,۳۰۳)		۶۳۷,۰۰۷	(۱,۰۹۵,۴۵۲)		۶۷۴,۴۲۹
			(۲۵,۷۵۳,۷۹۴)	(۲۸,۲۵۱,۴۲۶)		(۲۵,۸۰۴,۶۷۴)	(۲۸,۳۰۰,۳۵۸)
جریان خالص ورود وجه نقد ناشی از فعالیتهای عملیاتی			۲,۰۱۲,۳۵۰	۳,۴۵۴,۱۰۲		۱,۹۷۰,۳۸۳	۳,۴۷۷,۲۸۰

۴۳- مبادلات غیر نقدی

	بانک ۱۳۹۳ میلیون ریال	بانک ۱۳۹۲ میلیون ریال
خرید و واگذاری ساختمان در قبال بدهی مالیاتی	۱۴۷,۶۵۰	۰
تملیک ساختمان در قبال تسهیلات معوق	۱,۱۰۴,۷۳۸	۳۷۰,۵۳۴
تحصیل سرمایه گذاری شرکت توسعه اعتماد مبین در قبال سود سهام	۶۵۰,۰۰۰	۶۳۰,۰۰۰
	۱,۹۰۲,۳۸۸	۱,۰۰۰,۵۳۴

۴۴- اقلام زیر خط

۱-۴۴- تعهدات مشتریان بابت اعتبارات اسنادی:

۱-۱-۴۴- صورت وضعیت تعهدات بانک بابت اعتبارات اسنادی ارزی به شرح زیر است:

دیداری	مانده ابتدای سال		گشایش شده طی سال		واریز (ابطال) شده طی سال		مانده پایان سال	
نوع ارز	مبلغ ارزی	معادل ریالی	مبلغ ارزی	معادل ریالی	مبلغ ارزی	معادل ریالی	مبلغ ارزی	معادل ریالی
		میلیون ریال		میلیون ریال		میلیون ریال		میلیون ریال
یورو	۵۳۵,۱۹۸	۱۸,۷۰۳	۷,۷۸۴,۱۶۲	۲۶۹,۸۳۷	۶,۵۷۵,۶۱۳	۲۳۵,۹۵۵	۱,۷۴۳,۷۴۷	۵۲,۵۸۵
یوان	۲۲۸,۹۸۷	۹۲۷	۳۴۵,۵۹۲,۶۷۹	۱,۶۰۵,۱۱۰	۱۰۵,۹۲۶,۹۲۱	۵۲۱,۹۵۳	۲۳۹,۸۹۴,۷۴۵	۱,۰۸۴,۰۸۴
روپیه	۰	۰	۲۰,۲۸۹,۸۳۷	۹,۳۵۶	۰	۲۴۵	۲۰,۲۸۹,۸۳۷	۹,۱۱۰
وون	۰	۰	۱۸,۳۶۹,۴۷۹,۳۳۹	۵۱۳,۱۷۰	۱۵,۹۲۷,۵۱۶,۹۰۲	۴۵۱,۹۵۸	۲,۴۴۱,۹۶۲,۴۳۷	۶۱,۲۱۳
		۱۹,۶۳۰		۲,۳۹۷,۴۷۳		۱,۲۱۰,۱۱۱		۱,۲۰۶,۹۹۲

۲-۱-۴۴- تعهدات بانک بابت اعتبارات اسنادی ریالی به شرح زیر است:

	۱۳۹۳
	میلیون ریال
مانده ابتدای سال	۰
گشایش شده طی سال	۱۰۲,۹۸۶
واریز (ابطال) طی سال	(۶۲,۵۰۲)
مانده پایان سال	۴۰,۴۸۴

۲-۴۴- تعهدات مشتریان بابت ضمانت نامه های صادره:

۱-۲-۴۴- صورت وضعیت تعهدات بانک بابت ضمانت نامه های ارزی به شرح زیر است:

	۱۳۹۳	
نوع ارز	مبلغ ارزی	معادل ریالی
		میلیون ریال
یورو	۱۴۱,۲۸۲	۴,۲۶۰
		۴,۲۶۰

۲-۲-۴۴- تعهدات مشتریان بابت ضمانت نامه های صادره ریالی به شرح زیر است:

	۱۳۹۳	۱۳۹۲
	میلیون ریال	میلیون ریال
تعهدات بابت ضمانت نامه های صادره	۶،۹۳۱،۸۵۹	۴،۰۸۶،۰۴۹
	۶,۹۳۱,۸۵۹	۴,۰۸۶,۰۴۹

۳-۴۴- سایر تعهدات مشتریان به شرح زیر می باشد:

	یادداشت	۱۳۹۳	۱۳۹۲
		میلیون ریال	میلیون ریال
تعهدات بابت تضمین اوراق مشارکت	۱-۳-۴۴	۳،۰۰۰،۰۰۰	۰
تعهدات بابت کارتهای اعتباری		۷۷۷،۷۰۹	۶۶۷،۱۸۷
تعهدات بابت قراردادهای منعقده		۹۴،۳۰۱	۱۳۹،۶۵۹
		۳,۸۷۲,۰۱۰	۸۰۶,۸۴۶

۱-۳-۴۴- تعهدات تضمین اوراق مشرکت بابت تضمین اصل اوراق مشارکت شرکت معدنی صنعتی گل گهر می باشد.

۴-۴۴- وجوه اداره شده و موارد مشابه به شرح زیر می باشد:

	۱۳۹۳	۱۳۹۲
	میلیون ریال	میلیون ریال
تسهیلات اعطایی از محل وجوه اداره شده	۵۳،۳۲۹	۴۴،۹۳۴
وجوه اداره شده مصرف نشده	۱۵،۸۴۱	۱۹،۶۲۵
	۶۹,۱۷۰	۶۴,۵۵۹

۵-۴۴- حساب های انتظامی

	۱۳۹۳	۱۳۹۲
	میلیون ریال	میلیون ریال
	۲۳,۹۴۷,۶۹۵	۱۸,۶۷۴,۱۹۸
اوراق بهادار	۱۸۸,۸۱۰,۴۹۷	۱۳۳,۸۷۶,۸۲۷
سهام	۷۲,۸۱۴	۲۰,۰۷۲
زمین، ساختمان و ماشین آلات	۵۲,۹۰۵,۴۰۰	۳۷,۲۶۴,۷۷۲
چک و سفته	۸۶۱,۳۷۷	۴۵۹,۱۴۰
سایر	۸,۵۵۱,۸۲۱	۵,۹۰۰,۸۶۷
	۲۷۵,۱۴۹,۶۰۴	۱۹۶,۱۹۵,۸۷۶

۴۵- تعهدات سرمایه ای و بدهی های احتمالی

تعهدات سرمایه ای ناشی از قرارداد های منعقده و مصوب هیئت مدیره در تاریخ ترازنامه به شرح زیر است:

	۱۳۹۳
	میلیون ریال
ساختمان	۲۱,۳۹۰
تجهیزات رایانه ای	۱۳,۵۳۹
	۳۴,۹۲۹

در تاریخ ترازنامه بانک فاقد بدهی های احتمالی می باشد.

۴۶- وضعیت ارزی

دارایی‌ها و بدهیهای پولی و تعهدات ارزی در پایان سال به شرح زیر است:

	شماره یادداشت	دلار آمریکا	یورو	پوند انگلستان	درهم امارت	یوان چین	روبل روسیه	روپیه هند	لیر ترکیه	وون کره
موجودی نقد	۴	۱,۹۰۶,۲۳۰	۱,۰۳۳,۷۴۳	۹,۹۸۶	۳۶,۸۲۰	۰	۰	۰	۰	۰
مطالبات از بانک مرکزی	۵	۲۶,۲۱۲	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰
مطالبات از بانکها و سایر موسسات اعتباری	۶-۲	۲۱۳,۵۳۸	۸,۶۲۷,۵۶۱	۵۴,۲۳۸	۲,۰۵۳,۲۵۶	۲۶۵,۷۶۵,۷۳۹	۵,۹۷۸,۱۸۷	۲۴,۵۸۳,۸۳۲	۲,۴۴۸,۶۴۴	۱,۴۹۲,۶۲۵,۰۱۳
تسهیلات اعطایی	۷	۱۷,۸۹۷,۷۲۴	۵۸,۵۶۸,۷۹۹	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰
سایر دارایی ها		۱,۳۳۷	۵۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰
جمع دارایی های پولی، ارزی		۲۰,۰۴۵,۰۴۱	۶۸,۲۳۰,۱۵۳	۶۴,۲۲۴	۲,۰۹۰,۰۷۶	۲۶۵,۷۶۵,۷۳۹	۵,۹۷۸,۱۸۷	۲۴,۵۸۳,۸۳۲	۲,۴۴۸,۶۴۴	۱,۴۹۲,۶۲۵,۰۱۳
سپرده های مدت دار بانک های داخلی	۱۴-۲	(۶,۵۰۰,۰۰۰)	(۲۳,۰۰۰,۰۰۰)	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰
سپرده های دیداری بانک های داخلی	۱۴-۳	۰	(۱,۰۸۴,۲۸۶)	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰
سود پرداختنی به بانک ها	۱۴-۴	(۱۹,۳۳۷)	(۱۲۰,۲۸۱)	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰
سپرده‌های دیداری	۱۵-۱	(۱,۵۹۵,۹۴۳)	(۴,۴۵۰,۹۶۹)	(۶,۸۰۰)	(۲,۰۰۸,۶۲۰)	(۶۶۳,۷۷۳)	۰	(۶۸۸)	(۲,۴۱۹,۶۶۴)	۰
سپرده‌های سرمایه‌گذاری مدت‌دار	۱۶-۲-۱	(۵۱,۶۰۰)	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰
پیش دریافت اعتبارات اسنادی	۱۷-۲	۰	(۵۲۳,۱۲۴)	۰	۰	(۲۳۸,۸۷۸,۹۶۹)	۰	(۱۳,۸۴۷,۸۷۱)	۰	(۸۴۱,۱۹۸,۷۲۶)
سپرده نقدی ضمانت نامه	۱۷-۱	۰	(۱۴۱,۲۸۲)	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰
بدهی بابت پذیرش اعتبارات اسنادی	۲۰-۳	۰	(۷,۶۰۷,۲۷۵)	۰	۰	(۱۸,۶۴۴,۳۷۱)	۰	(۱۰,۶۲۴,۴۴۸)	۰	(۶۵۱,۳۷۰,۲۲۷)
سایر بدهی ها		(۲۴,۰۷۳)	(۱۴۳,۴۹۹)	۰	۰	۰	۰	۰	(۲۸,۹۸۰)	۰
جمع بدهی های پولی، ارزی		(۸,۱۹۰,۹۵۳)	(۳۷,۰۷۰,۷۱۶)	(۶,۸۰۰)	(۲,۰۰۸,۶۲۰)	(۲۵۸,۱۸۷,۱۱۳)	۰	(۲۴,۴۷۳,۰۰۷)	(۲,۴۴۸,۶۴۴)	(۱,۴۹۲,۵۶۸,۹۵۳)
خالص دارایی ها (بدهی های) پولی، ارزی		۱۱,۸۵۴,۰۸۸	۳۱,۱۵۹,۴۳۷	۵۷,۴۲۴	۸۱,۴۵۶	۷,۵۷۸,۶۲۶	۵,۹۷۸,۱۸۷	۱۱۰,۸۲۵	۰	۵۶,۰۶۰
خالص دارایی ها (بدهی های) پولی در تاریخ ۱۳۹۲/۱۲/۲۹		۱۰,۶۴۰,۹۴۱	۳۳,۸۱۷,۳۸۰	۵۶,۶۴۹	۷۷,۱۱۶	۱۲,۴۷۶,۲۷۳	۵,۹۷۸,۱۸۷	۰	۰	۰
تعهدات بابت اعتبارات اسنادی گشایش یافته	۴۴	۰	۱,۷۴۳,۷۴۷	۰	۰	۲۳۹,۸۹۴,۷۴۵	۰	۲۰,۲۸۹,۸۳۷	۰	۲,۴۴۱,۹۶۲,۴۳۷
تعهدات بابت ضمانت نامه های صادره	۴۴-۲	۰	۱۴۱,۲۸۲	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰

۴۷- رویداد های بعد از تاریخ ترازنامه

در دوره بعد از تاریخ ترازنامه و تا تاریخ تصویب صورتهای مالی رویداد با اهمیتی که مستلزم تعدیل و یا افشاء اقلام در صورتهای مالی باشد، بوقوع نپیوسته است.

۴۸- سود انباشته در پایان سال

تخصیص سود انباشته پایان سال در موارد زیر موکول به تصویب مجمع عمومی عادی صاحبان سهام می‌باشد:

	مبلغ - میلیون ریال
تکالیف قانونی	
تقسیم حداقل ۱۰ درصد سود خالص سال ۱۳۹۳ طبق ماده ۹۰ اصلاحیه قانون تجارت	۲۳۵,۱۴۷

پیشنهاد هیئت مدیره

باتوجه به وضعیت مطلوب نقدینگی، این بانک توانایی لازم جهت پرداخت سود سهام تقسیم شده توسط مجمع عمومی محترم را دارا می باشد.

۴۹- اطلاعات اشخاص وابسته

۱-۴۹- معاملات گروه با اشخاص وابسته (به استثنای شرکتهای مشمول تلفیق) طی دوره مالی موردگزارش به شرح زیر است:

۱۳۹۳/۱۲/۲۹- میلیون ریال ۱۳۹۲/۱۲/۲۹- میلیون ریال

نام شرکت طرف معامله	نام شخص وابسته	نوع وابستگی	موضوع معامله	نحوه تعیین قیمت	مبلغ معامله	سود (زیان) ناخالص معامله	مانده طلب (بدهی)	مبلغ معامله	سود (زیان) ناخالص معامله	مانده طلب (بدهی)
شرکت نفت بهران	شرکتهای تحت پوشش بنیاد مستضعفان انقلاب اسلامی	سهامدار و عضو هیات مدیره مشترک (شرکت اصلی)	فروش ارز	شرایط حاکم بر معاملات حقیقی	۷۴۴,۰۸۶	۳,۲۴۴	۰	۹۲۱,۱۴۰	۲,۴۲۲	۰
سیمان تهران	شرکتهای تحت پوشش بنیاد مستضعفان انقلاب اسلامی	سهامدار و عضو هیات مدیره مشترک (شرکت اصلی)	فروش ارز	شرایط حاکم بر معاملات حقیقی	۱۲۸,۲۰۰	۸۳۹	۰	۱۳۴,۸۲۶	۱۴۳	۰
شرکت فولاد کاوه جنوب کیش	شرکتهای تحت پوشش بنیاد مستضعفان انقلاب اسلامی	سهامدار و عضو هیات مدیره مشترک (شرکت اصلی)	فروش ارز	شرایط حاکم بر معاملات حقیقی	۱۵۱,۵۰۳	۹۹۲	۰	۲۹,۷۴۶	۸۱۰	۰
هتل بین المللی پارسیان آزادی	شرکتهای تحت پوشش بنیاد مستضعفان انقلاب اسلامی	سهامدار و عضو هیات مدیره مشترک (شرکت اصلی)	فروش ارز	شرایط حاکم بر معاملات حقیقی	۲۱,۱۰۱	۵۷۸	۰	۰	۰	۰

۲-۴۹- معاملات بانک با اشخاص وابسته طی دوره مورد گزارش به شرح زیر است:

۱۳۹۳/۱۲/۲۹- میلیون ریال ۱۳۹۲/۱۲/۲۹- میلیون ریال

نوع رابطه	نام شخص وابسته	نوع وابستگی	موضوع معامله	مشمول ماده ۱۲۹ اصلاحیه قانون تجارت	نحوه تعیین قیمت	مبلغ معامله	سود (زیان) ناخالص معامله	مانده طلب (بدهی)	مبلغ معامله	سود (زیان) ناخالص معامله	مانده طلب (بدهی)
شرکت اصلی (سهامدار کنترل کننده)	بنیاد مستضعفان انقلاب اسلامی	سهامدار و عضو هیات مدیره	جذب سپرده	بلی	ارکان تصمیم گیرنده (طبق آیین نامه ها و ضوابط بانک) از جمله هیات مدیره	(۸۱۸,۰۶۴)	(۱۳۸,۹۲۹)	(۱,۱۷۵,۸۵۷)	(۲۶۵,۳۱۹)	(۱۰,۵۴۱)	(۳۷۱,۰۰۲)
			اعطای تسهیلات			۰	۱۸۴,۴۱۱	۲,۲۶۷,۲۳۰	۷۵۵,۷۶۲	۴۳,۷۱۴	۱,۳۱۴,۲۲۹
			حساب فی مابین			۱,۳۷۵,۰۰۰	۵۶۸,۴۲۹	۱,۳۷۵,۳۱۱	۰	۰	(۱,۴۵۲)

بانک سینا (شرکت سهامی عام)

یادداشتهای توضیحی صورتهای مالی

سال مالی منتهی به ۲۹ اسفند ماه ۱۳۹۳

۱۳۹۳/۱۲/۲۹- میلیون ریال ۱۳۹۲/۱۲/۲۹- میلیون ریال

نوع رابطه	نام شخص وابسته	نوع وابستگی	موضوع معامله	مشمول ماده ۱۲۹ اصلاحیه قانون تجارت	نحوه تعیین قیمت	مبلغ معامله	سود (زیان) ناخالص معامله	مانده طلب (بدهی)	مبلغ معامله	سود (زیان) ناخالص معامله	مانده طلب (بدهی)
شرکت نفت بهران	شرکتهای تحت پوشش بنیاد مستضعفان انقلاب اسلامی	سهامدار و عضو هیات مدیره مشترک	جذب سپرده	بلی	ارکان تصمیم گیرنده (طبق آیین نامه ها و ضوابط بانک) از جمله هیات مدیره	۰	(۷،۰۷۳)	(۴۲،۵۴۱)	(۴۸،۵۰۰)	(۶،۱۶۵)	(۶۲،۰۰۶)
			اعطای تسهیلات			۹۵۰,۰۰۰	۱۰۱,۱۳۵	۶۲۸,۲۹۲	۲۷,۰۰۰	۲۱,۳۹۰	۱۷۷,۱۳۷
			حساب فی مابین			۰	۰	۲,۴۰۰,۰۰۰	۳,۰۰۰,۰۰۰	۱,۹۴۱,۹۹۵	۲,۵۰۰,۰۰۰
شرکت بازرگانی همگامان گسترش تجارت پردیس ایرانیان	شرکتهای تحت پوشش بنیاد مستضعفان انقلاب اسلامی	سهامدار و عضو هیات مدیره مشترک	جذب سپرده	بلی	ارکان تصمیم گیرنده (طبق آیین نامه ها و ضوابط بانک) از جمله هیات مدیره	۰	۰	۰	۰	۰	۰
			اعطای تسهیلات			۰	۰	۰	۰	۰	۰
			حساب فی مابین			۰	۰	۲,۴۱۳,۴۴۰	۲,۵۹۲,۰۰۰	۱,۲۴۳,۲۲۷	۲,۵۹۲,۰۰۰
شرکت لیزینگ جامع سینا	شرکتهای تحت پوشش بنیاد مستضعفان انقلاب اسلامی	سهامدار و عضو هیات مدیره مشترک	جذب سپرده	بلی	ارکان تصمیم گیرنده (طبق آیین نامه ها و ضوابط بانک) از جمله هیات مدیره	۰	(۸۴)	(۲۴۰)	۰	(۱۳)	(۹)
			اعطای تسهیلات			۵۳,۹۰۶	۱۰,۳۹۵	۵۸,۲۰۱	۵۸,۵۸۸	۱۵,۱۱۵	۶۲,۶۲۹
			حساب فی مابین			۰	۰	۰	۰	۰	۰
شرکت احداث و بهره برداری آزاد راه تهران - شمال	شرکتهای تحت پوشش بنیاد مستضعفان انقلاب اسلامی	سهامدار و عضو هیات مدیره مشترک	جذب سپرده	بلی	ارکان تصمیم گیرنده (طبق آیین نامه ها و ضوابط بانک) از جمله هیات مدیره	(۲۱۳،۵۸۱)	(۷،۵۰۵)	(۲۱۹،۸۳۰)	۰	(۱،۰۴۸)	(۲۲،۵۶۷)
			اعطای تسهیلات			۸,۶۷۷,۴۶۲	۱,۳۶۹,۸۱۶	۵,۲۱۲,۶۷۷	۱۰,۳۷۹,۲۶۰	۱,۱۵۸,۸۹۷	۴,۰۷۰,۲۲۶
			حساب فی مابین			۰	۰	۰	۰	۰	۰
شرکت تولیدی ایران تایر	شرکتهای تحت پوشش بنیاد مستضعفان انقلاب اسلامی	سهامدار و عضو هیات مدیره مشترک	جذب سپرده	بلی	ارکان تصمیم گیرنده (طبق آیین نامه ها و ضوابط بانک) از جمله هیات مدیره	۰	(۹۹)	(۴۹)	۰	(۱۸۲)	(۲،۷۳۸)
			اعطای تسهیلات			۰	۲۲,۳۲۸	۱۵۳,۸۹۳	۲۵۲,۵۰۰	۴۳,۷۳۷	۱۵۶,۷۸۳
			حساب فی مابین			۰	۰	۰	۰	۰	۰
شرکت بهنوش ایران	شرکتهای تحت پوشش بنیاد مستضعفان انقلاب اسلامی	سهامدار و عضو هیات مدیره مشترک	جذب سپرده	بلی	ارکان تصمیم گیرنده (طبق آیین نامه ها و ضوابط بانک) از جمله هیات مدیره	۰	۰	(۱،۱۷۱)	۰	۰	(۷۲۱)
			اعطای تسهیلات			۰	۲,۹۱۶	۰	۱۰۹,۴۷۴	۲۲,۵۴۵	۴۶,۷۸۰
			حساب فی مابین			۰	۰	۰	۰	۰	۰
شرکت آپارتمان سازی مهستان	شرکتهای تحت پوشش بنیاد مستضعفان انقلاب اسلامی	سهامدار و عضو هیات مدیره مشترک	جذب سپرده	بلی	ارکان تصمیم گیرنده (طبق آیین نامه ها و ضوابط بانک) از جمله هیات مدیره	۰	(۲،۲۵۸)	(۴،۹۰۴)	۰	(۶۵۰)	(۴،۶۲۱)
			اعطای تسهیلات			۰	۱۶۶,۶۶۲	۰	۴۰۳,۹۱۹	۱۶۸,۷۱۰	۴۵۶,۱۳۰
			حساب فی مابین			۱,۱۰۷,۹۶۰	۰	(۸،۵۳۸)	۳۶,۳۴۲	۰	۹,۱۳۹
شرکت صنایع سیمان گیلان سبز	شرکتهای تحت پوشش بنیاد مستضعفان انقلاب اسلامی	سهامدار و عضو هیات مدیره مشترک	جذب سپرده	بلی	ارکان تصمیم گیرنده (طبق آیین نامه ها و ضوابط بانک) از جمله هیات مدیره	۰	۰	(۶۶)	۰	۰	(۱۸۱)
			اعطای تسهیلات			۱۶۵,۰۰۰	۲۸,۰۱۴	۱۸۷,۲۱۳	۳۲۱,۷۰۰	۴۹,۵۷۱	۱۸۷,۳۳۶
			حساب فی مابین			۰	۰	۰	۰	۰	۰

نوع رابطه	نام شخص وابسته	نوع وابستگی	موضوع معامله	مشمول ماده ۱۲۹ اصلاحیه قانون تجارت	نحوه تعیین قیمت	۱۳۹۳/۱۲/۲۹- میلیون ریال				۱۳۹۲/۱۲/۲۹- میلیون ریال		
						مبلغ معامله	سود (زیان) ناخالص معامله	مانده طلب (بدهی)	مبلغ معامله	سود (زیان) ناخالص معامله	مانده طلب (بدهی)
شرکت تولید مسکن خاور	شرکتهای تحت پوشش بنیاد مستضعفان انقلاب اسلامی	سهامدار و عضو هیات مدیره مشترک	جذب سپرده	بلی	ارکان تصمیم گیرنده (طبق آیین نامه ها و ضوابط بانک) از جمله هیات مدیره	۰	(۱۷۴)	(۶۷۶)	۰	(۲۱)	(۲۰۸)
			اعطای تسهیلات			۱۱۵,۷۷۰	۱۵,۱۷۴	۴۱,۲۸۳	۶۳,۴۸۰	۷,۴۷۸	۳۸,۵۹۲
			حساب فی مابین			۰	۰	۰	۰	۰	۰
شرکت کارگزاری بورس بهگزین	شرکتهای تحت پوشش بنیاد مستضعفان انقلاب اسلامی	سهامدار و عضو هیات مدیره مشترک	جذب سپرده	بلی	ارکان تصمیم گیرنده (طبق آیین نامه ها و ضوابط بانک) از جمله هیات مدیره	۰	۰	(۱۰،۴۶۵)	۰	۰	(۴،۹۷۲)
			اعطای تسهیلات			۱۲۰,۰۰۰	۷,۶۲۰	۰	۲۴۰,۰۰۰	۱۲,۷۴۲	۶۱,۲۸۷
			حساب فی مابین			۰	۰	۰	۰	۰	۰
شرکت مادر تخصصی مالی و سرمایه گذاری سینا	شرکتهای تحت پوشش بنیاد مستضعفان انقلاب اسلامی	سهامدار و عضو هیات مدیره مشترک	جذب سپرده	بلی	ارکان تصمیم گیرنده (طبق آیین نامه ها و ضوابط بانک) از جمله هیات مدیره	(۶،۷۵۷)	(۲۱۰)	(۸،۷۵۵)	۰	(۷۳)	(۱،۵۶۶)
			اعطای تسهیلات			۲,۲۵۶,۴۶۶	۳۰۹,۴۲۴	۸۳۷,۵۲۱	۶۰۷,۳۸۶	۱۱۸,۲۷۷	۶۸۶,۱۳۰
			حساب فی مابین			۰	۰	۰	۰	۰	۰
شرکت گلوکزان	شرکتهای تحت پوشش بنیاد مستضعفان انقلاب اسلامی	سهامدار و عضو هیات مدیره مشترک	جذب سپرده	بلی	ارکان تصمیم گیرنده (طبق آیین نامه ها و ضوابط بانک) از جمله هیات مدیره	۰	(۲۰)	(۶۶۳)	۰	(۴۲)	(۹۹۸)
			اعطای تسهیلات			۰	۱۴,۸۱۴	۰	۱۸۸,۶۰۰	۲۵,۵۳۰	۱۱۳,۳۸۹
			حساب فی مابین			۰	۰	۰	۰	۰	۰
شرکت راه آهن شرقی بنیاد	شرکتهای تحت پوشش بنیاد مستضعفان انقلاب اسلامی	سهامدار و عضو هیات مدیره مشترک	جذب سپرده	بلی	ارکان تصمیم گیرنده (طبق آیین نامه ها و ضوابط بانک) از جمله هیات مدیره	(۵،۰۰۰)	(۱۶،۲۵۳)	(۶۳،۲۶۴)	(۱۲۱،۶۰۰)	(۲۰،۹۶۸)	(۶۱،۸۴۰)
			اعطای تسهیلات			۶۰,۰۰۰	۲۷,۶۹۳	۱۵۷,۲۷۰	۲۲۵,۷۶۵	۲۵,۱۷۲	۱۳۸,۱۸۳
			حساب فی مابین			۰	۰	۰	۰	۰	۰
شرکت تولید و گسترش برق و انرژی صبا	شرکتهای تحت پوشش بنیاد مستضعفان انقلاب اسلامی	سهامدار و عضو هیات مدیره مشترک	جذب سپرده	بلی	ارکان تصمیم گیرنده (طبق آیین نامه ها و ضوابط بانک) از جمله هیات مدیره	۰	(۴۴۶)	(۴،۲۴۳)	(۱)	(۵۴)	(۲۳۳)
			اعطای تسهیلات			۹۳۶,۶۷۵	۵۷۰,۰۳۸	۰	۰	۲۳۶,۱۹۶	۹۳۶,۶۷۵
			حساب فی مابین			۰	۰	۰	۰	۰	۰
سایر اشخاص وابسته	شرکتهای تحت پوشش بنیاد مستضعفان انقلاب اسلامی	سهامدار و عضو هیات مدیره مشترک	جذب سپرده	بلی	ارکان تصمیم گیرنده (طبق آیین نامه ها و ضوابط بانک) از جمله هیات مدیره	(۲۳۷،۷۴۰)	(۱۰۴،۰۳۸)	(۶۵۶،۱۴۹)	(۶۴۲،۰۲۷)	(۶۴،۴۰۸)	(۶۳۱،۲۸۰)
			اعطای تسهیلات			۴,۱۱۶,۷۴۸	۳۵۷,۲۳۵	۴,۷۵۳,۳۶۵	۲,۳۱۵,۲۳۷	۲۸۷,۱۵۲	۱,۴۱۸,۴۵۷
			حساب فی مابین			۰	۰	۰	۰	۰	۰

* لازم به توضیح است که یادداشت فوق به دلیل تعدد معاملات بانک با اشخاص موصوف (جهت جذب سپرده ها، اعطای تسهیلات و یا ایجاد تعهدات) در چارچوب ضوابط و مقررات مصوب بانک (از جمله شرکتهای آزاد راه تهران - شمال، فولاد کاوه جنوب کیش، صنایع برق و انرژی صبا و...)، از درج هریک از عملیات فوق الذکر به تفکیک هریک از شرکتها، صرف نظر شده است.

۳-۴۹- مانده حساب اشخاص وابسته ای که طی سال مالی مورد گزارش، معامله ای با آنها انجام نشده است، در جدول آورده نشده است و کلیه اشخاص وابسته با توجه به عملیات مالی مختلف به شرح بند (۱-۴۹) چه از بابت عملیات دریافت یا پرداخت وجه معاملات جاری طی سال و یا معاملات سنوات قبل و نیز پرداخت هزینه و یا دریافت سود در زمره مطالبات با اشخاص وابسته طی سال، تلقی می گردند و از بابت تسهیلات اعطایی به آنها (بنیاد مستضعفان انقلاب اسلامی و سایر اشخاص وابسته)، ذخیره مطالبات مشکوک الوصول (عمومی و اختصاصی)، محاسبه و در دفاتر ثبت گردیده است.

۵۰- اطلاعات تسهیلات و تعهدات اشخاص مرتبط

اطلاعات تسهیلات و تعهدات اشخاص مرتبط مطابق بخشنامه شماره ۸۹/۱۷۳۷۷۲ مورخ ۸۹/۰۸/۱۰ بانک مرکزی جمهوری اسلامی ایران به شرح زیر است:

میلیون ریال

ردیف	نام شرکت(هلدینگ) (شخص حقوقی مرتبط)	نام شرکت طرف قرارداد	میزان مالکیت سهام یا سرمایه شخص مرتبط	نوع وابستگی/منصب مدیریتی/ میزان مالکیت سهام	نوع قرارداد	جمع قیمت تمام شده سهام	مانده خالص تسهیلات	مانده خالص تعهدات (بعد از اعمال ضرایب تبدیل ریسک و کسر سپرده نقدی)	جمع مانده خالص تسهیلات و تعهدات	وثایق	
										نوع	ارزش
۱	بنیاد مستضعفان انقلاب اسلامی		سهامدار	۶۳.۶	تسهیلات ریالی و ارزی و ضمانتنامه	۰	۱,۲۲۴,۵۲۴	۲,۵۶۸	۱,۲۲۷,۰۹۲	چک و سپرده بلند مدت	۷۰۳,۰۰۹
۲	شرکت مادر تخصصی مالی سرمایه گذاری سینا		سهامدار	۸.۸	مشارکت مدنی	۰	۷۸۴,۶۷۳	۰	۷۸۴,۶۷۳	چک و سهام	۲,۲۳۴,۴۸۹
۳	بانک سینا	شرکت توسعه سینا	شرکت وابسته (بی واسطه)	۱۰۰		۴۰۰,۰۰۰	۰	۰	۰		
۴		شرکت صرافی سینا	شرکت وابسته (بی واسطه)	۱۰۰		۵۰,۰۰۰	۰	۰	۰		
۵		شرکت توسعه اعتماد مبین	شرکت وابسته (بی واسطه)	۱۰	مشارکت مدنی	۰	۱۵۰,۳۵۸	۰	۱۵۰,۳۵۸	چک و سهام	۴۷۸,۶۳۳
۶		شرکت فن آوا کارت	شرکت وابسته (بی واسطه)	۲۰	ضمانت نامه	۱۴۳,۷۴۶	۱۰,۸۰۰	۰	۱۰,۸۰۰		
۷	هلدینگ صنایع برق و انژری صبا	شرکت مدیریت تولید نیروگاه سیکل ترکیبی قم	شرکت وابسته (بی واسطه)	۸		۸۸۰	۰	۰	۰		
۸	هلدینگ مادر تخصصی و مالی و سرمایه گذاری سینا	شرکت مادر تخصصی و مالی و سرمایه گذاری سینا	سهامدار	۹.۴	مشارکت مدنی	۰	۷۸۴,۶۷۳	۰	۷۸۴,۶۷۳	چک و سهام	۲,۲۳۴,۴۸۹
۹		شرکت لیزینگ جامع سینا	شرکت وابسته به سهامدار(با واسطه)	وابسته به سهامدار	مشارکت مدنی	۰	۵۸,۹۰۳	۰	۵۸,۹۰۳	چک و سهام	۱۹۰,۹۷۴
۱۰		شرکت کارگزاری سینا	شرکت وابسته به سهامدار(با واسطه)	وابسته به سهامدار	ضمانتنامه	۰	۰	۱,۲۶۰	۱,۲۶۰	چک	۸,۴۰۰
۱۱	هلدینگ عمران و مسکن ایران	شرکت عمران و مسکن بنیاد	شرکت وابسته به سهامدار(با واسطه)	وابسته به سهامدار	ضمانتنامه	۰	۰	۳۰۸	۳۰۸	چک و سفته	۴,۱۰۲

میلیون ریال

ردیف	نام شرکت(هلدینگ) (شخص حقوقی مرتبط)	نام شرکت طرف قرارداد	میزان مالکیت سهام یا سرمایه شخص مرتبط	نوع وابستگی/منصب مدیریتی/ میزان مالکیت سهام	نوع قرارداد	جمع قیمت تمام شده سهام	مانده خالص تسهیلات	مانده خالص تعهدات (بعد از اعمال ضرایب تبدیل ریسک و کسر سپرده نقدی)	جمع مانده خالص تسهیلات و تعهدات	وثایق	
										نوع	ارزش
۱۲	هلدینگ عمران و مسکن ایران	شرکت خانه	شرکت وابسته به سهامدار(با واسطه)	وابسته به سهامدار	مشارکت مدنی	۰	۶,۷۶۷	۰	۶,۷۶۷	چک و وثیقه ملکی	۳۷,۱۳۲
۱۳		شرکت تولید و مسکن خاور	شرکت وابسته به سهامدار(با واسطه)	وابسته به سهامدار	مشارکت مدنی	۰	۳۸,۶۷۹	۰	۳۸,۶۷۹	چک	۵۳,۰۰۰
۱۴		شرکت آتی ساز	شرکت وابسته به سهامدار(با واسطه)	وابسته به سهامدار	جعاله	۰	۱۱۵,۱۶۶	۰	۱۱۵,۱۶۶	چک	۲۷۸,۹۰۰
۱۵		شرکت مهستان	شرکت وابسته به سهامدار(با واسطه)	وابسته به سهامدار	مشارکت مدنی و ضمانتنامه	۰	۰	۲۵۶	۲۵۶	چک	۱,۹۲۰
۱۶		شرکت ونک پارک	شرکت وابسته به سهامدار(با واسطه)	وابسته به سهامدار	مشارکت مدنی	۰	۲۹,۲۳۹	۰	۲۹,۲۳۹	چک و وثیقه ملکی	۶۵,۰۵۸
۱۷	هلدینگ پایا سامان پارس	شرکت خانه ایرانیان	شرکت وابسته به سهامدار(با واسطه)	وابسته به سهامدار	ضمانتنامه	۰	۰	۴۹۹	۴۹۹	چک و سفته	۱۵,۷۲۲
۱۸		شرکت ملی ساختمان	شرکت وابسته به سهامدار(با واسطه)	وابسته به سهامدار	ضمانتنامه	۰	۰	۷,۷۳۳	۷,۷۳۳	چک و سفته	۹۱,۲۰۰
۱۹	هلدینگ گسترش صنایع غذایی سینا	شرکت زمزم گرگان	شرکت وابسته به سهامدار(با واسطه)	وابسته به سهامدار	مشارکت مدنی	۰	۸۴۰	۰	۸۴۰	چک و وثیقه ملکی	۲۳,۰۰۰
۲۰		شرکت بهنوش ایران	شرکت وابسته به سهامدار(با واسطه)	وابسته به سهامدار	ضمانتنامه	۰	۰	۸,۴۶۹	۸,۴۶۹	چک	۶۱,۱۶۵
۲۱		شرکت لبنیات پاستوریزه پاک	شرکت وابسته به سهامدار(با واسطه)	وابسته به سهامدار	مشارکت مدنی	۰	۲۰۴,۰۷۹	۰	۲۰۴,۰۷۹	چک و سفته	۳۶۳,۰۰۰
۲۲	هلدینگ پایا صنعت سینا	شرکت ایران تایر	شرکت وابسته به سهامدار(با واسطه)	وابسته به سهامدار	مشارکت مدنی	۰	۱۷۵,۸۶۵	۰	۱۷۵,۸۶۵	چک	۱۹۰,۰۰۰
۲۳	هلدینگ انرژی گستر سینا	شرکت پایندان	شرکت وابسته به سهامدار(با واسطه)	وابسته به سهامدار	ضمانتنامه	۰	۰	۱۳,۲۶۱	۱۳,۲۶۱	چک و سفته و سپرده بلند مدت	۵۲۲,۲۶۳

میلیون ریال

ردیف	نام شرکت(هلدینگ) (شخص حقوقی مرتبط)	نام شرکت طرف قرارداد	میزان مالکیت سهام یا سرمایه شخص مرتبط	نوع وابستگی/منصب مدیریتی/ میزان مالکیت سهام	نوع قرارداد	جمع قیمت تمام شده سهام	مانده خالص تسهیلات	مانده خالص تعهدات (بعد از اعمال ضرایب تبدیل ریسک و کسر سپرده نقدی)	جمع مانده خالص تسهیلات و تعهدات	وثایق	
										نوع	ارزش
۲۴	هلدینگ انرژی گستر سینا	شرکت نفت بهران	شرکت وابسته به سهامدار(با واسطه)	وابسته به سهامدار	مشارکت مدنی و ضمانتنامه و اعتبارات اسنادی	۰	۵۷۷,۴۳۹	۲۵,۱۳۹	۶۰۲,۵۷۸	چک و سفته و سپرده بلند مدت و سهام	۱,۲۰۵,۸۳۹
۲۵	هلدینگ صنایع برق و انرژی صبا	شرکت تابیران	شرکت وابسته به سهامدار(با واسطه)	وابسته به سهامدار	ضمانتنامه	۰	۰	۶,۴۱۲	۶,۴۱۲	چک و سفته و سپرده بلند مدت	۶۹,۷۶۵
۲۶		شرکت تولید نیروی جنوب غرب صبا	شرکت وابسته به سهامدار(با واسطه)	وابسته به سهامدار	مشارکت مدنی	۰	۱,۶۹۵,۱۰۹	۰	۱,۶۹۵,۱۰۹	چک و وثیقه ملکی	۲,۹۸۷,۴۰۳
۲۷	هلدینگ گسترش صنایع معدنی کاوه پارس	شرکت سیمان گیلان سبز	شرکت وابسته به سهامدار(با واسطه)	وابسته به سهامدار	مشارکت مدنی	۰	۱۹۲,۸۹۲	۰	۱۹۲,۸۹۲	چک و وثیقه ملکی و سفته	۴۵۰,۰۰۰
۲۸		شرکت فولاد کاوه جنوب کیش	شرکت وابسته به سهامدار(با واسطه)	وابسته به سهامدار	مشارکت مدنی	۰	۲,۸۲۸,۳۳۵	۴۷,۳۴۰	۲,۸۷۵,۶۷۵	چک و وثیقه ملکی	۳,۳۶۵,۰۴۰
۲۹	هلدینگ سیاحتی و مراکز تفریحی پارسیان	هتل بین المللی پارسیان آزادی	شرکت وابسته به سهامدار(با واسطه)	وابسته به سهامدار	مشارکت مدنی	۰	۱۸۰,۳۷۸	۰	۱۸۰,۳۷۸	چک و وثیقه ملکی	۳۱۲,۵۷۶
۳۰		هتل پارسیان (شیراز)	شرکت وابسته به سهامدار(با واسطه)	وابسته به سهامدار	ضمانتنامه	۰	۰	۱۶۰	۱۶۰	چک و سفته	۱,۹۲۵
۳۱		هتل بین المللی پارسیان (هتل انقلاب)	شرکت وابسته به سهامدار(با واسطه)	وابسته به سهامدار	ضمانتنامه	۰	۰	۰	۰		
۳۲		شرکت بنیاد بارانداز	شرکت وابسته به سهامدار(با واسطه)	وابسته به سهامدار	مشارکت مدنی و ضمانتنامه	۰	۹۰,۸۲۷	۴,۰۰۵	۹۴,۸۳۲	چک و سپرده بلند مدت	۷۰۵,۸۹۱
۳۳		شرکت راه آهن شرقی بنیاد	شرکت وابسته به سهامدار(با واسطه)	وابسته به سهامدار	مشارکت مدنی و ضمانتنامه	۰	۱۲۰,۱۳۷	۴۵۰	۱۲۰,۵۸۷	چک و سفته و سپرده بلند مدت	۳۶۸,۳۴۲
۳۴	شرکت احداث و بهره برداری آزاد راه تهران - شمال	شرکت احداث و بهره برداری آزاد راه تهران - شمال(طرح)	شرکت وابسته به سهامدار(با واسطه)	وابسته به سهامدار	مشارکت مدنی	۰	۴,۹۶۸,۴۹۴	۰	۴,۹۶۸,۴۹۴	چک و وتعهد بنیاد	۶,۲۵۹,۲۲۷
۳۵	شرکت سرمایه گذاری صندوق بازنشستگی کارکنان صنعت	شرکت صنایع آذر آب	شرکت وابسته به سهامدار(با واسطه)	شرکت وابسته به سهامدار(با واسطه)	مشارکت مدنی	۰	۷۰	۰	۷۰	چک و سفته	۴۹۲

۵۱- اطلاعات تسهیلات و تعهدات کلان

اطلاعات تسهیلات و تعهدات کلان مطابق بخشنامه بانک مرکزی جمهوری اسلامی ایران به شرح زیر است:

میلیون ریال

ردیف	نام گروه ذینفع واحد	نوع روابط	نام مشتری	کد ملی / شناسه ملی	مانده تسهیلات و تعهدات کلان								وضعیت وثیقه		مصوبه هیات مدیره	
					تسهیلات		تعهدات									
					خالص جاری	غیر جاری	ناخالص	خالص	قیمت تمام شده سهام	تاریخ اعطا / ایجاد	مجموع تسهیلات، تعهدات بعلاوه قیمت تمام شده سهام (گروه ذینفع واحد)	نوع	ارزش	شماره	تاریخ
۱	صدرهاشمی نژاد	کنترلی	شرکت کیهان تبادل	۱۰۱۰۱۸۳۲۲۱۷	۰	۳۹۵,۹۹۴	۰	۰	۰	۱۳۹۲/۰۵/۰۲	۳۹۵,۹۹۴	چک، سفته و سهام	۷۴۲,۸۷۶		
۲			شرکت کیهان تبادل	۱۰۱۰۱۸۳۲۲۱۷	۰	۱۶۷,۲۱۱	۰	۰	۰	۱۳۹۲/۰۵/۰۲	۱۶۷,۲۱۱	چک، سفته و سهام	۲۷۷,۹۷۲		
۳			سرمایه گذاری ساختمان ایران	۱۰۱۰۱۶۶۰۴۱۰	۲۰۵,۸۶۳	۰	۰	۰	۰	۱۳۹۳/۱۱/۰۱	۲۰۵,۸۶۳	چک، سفته و سهام	۶۶۳,۰۰۰	۵۸۰	۱۳۹۳/۱۰/۲۹
۴			نوسازی و ساختمان تهران	۱۰۱۰۱۶۸۳۳۴۹	۱۰۶,۷۰۶	۰	۰	۰	۰	۱۳۹۳/۱۱/۰۱	۱۰۶,۷۰۶	چک، سفته و سهام	۳۴۵,۰۰۰	۵۸۰	۱۳۹۳/۱۰/۲۹
۵			تامین مسکن جوانان	۱۰۱۰۲۱۷۲۲۷۳	۱۰۶,۸۶۵	۰	۰	۰	۰	۱۳۹۳/۱۱/۰۱	۱۰۶,۸۶۵	چک، سفته و سهام	۳۴۵,۰۰۰	۵۸۰	۱۳۹۳/۱۰/۲۹
۶		مالکیتی	شرکت سرمایه گذاری سامانه استراتوس	۱۰۱۰۲۱۱۱۵۷۷	۰	۷۱,۱۷۳	۰	۰	۰	۱۳۹۲/۰۵/۰۲	۷۱,۱۷۳	چک، سفته و سهام	۱۳۳,۵۸۱		
۷		کنترلی	بین المللی پیمانکاری استراتوس	۱۰۱۰۰۷۹۰۶۷۷	۰	۴۵۲,۲۳۹	۰	۰	۰	۱۳۹۲/۰۵/۰۲	۴۵۲,۲۳۹	چک، سفته و سهام	۸۴۷,۹۸۶		
	جمع				۴۱۹,۴۳۴	۱,۰۸۶,۶۱۷	۰	۰	۰		۱,۵۰۶,۰۵۱		۳,۳۵۵,۴۱۵		
۸	گلرنگ	کنترلی	شرکت گلرنگ پخش	۱۰۱۰۲۰۹۵۸۵۳	۵۴,۵۹۶	۰	۰	۰	۰	۱۳۹۳/۰۸/۲۸	۵۴,۵۹۶	چک، سفته و سپرده بلند مدت	۲۱۸,۲۰۰	۵۷۱	۱۳۹۳/۰۶/۱۱
۹			گروه صنعتی پاکشو	۱۰۱۰۰۰۵۷۸۵۵۶	۷۷,۶۲۹	۰	۰	۰	۰	۱۳۹۳/۰۷/۲۷	۷۷,۶۲۹	چک، سفته و سپرده بلند مدت	۱۹۹,۸۰۰	۵۷۱	۱۳۹۳/۰۶/۱۱
۱۰			گروه صنعتی پاکشو	۱۰۱۰۰۰۵۷۸۵۵۶	۰	۰	۹,۳۷۲	۶,۵۶۰	۰	۱۳۹۳/۱۰/۱۶	۳,۲۸۰	چک، سفته و سپرده بلند مدت	۱۲,۱۰۰	۵۵۳	۱۳۹۲/۱۲/۰۱
۱۱			گروه صنعتی پاکشو	۱۰۱۰۰۰۵۷۸۵۵۶	۰	۰	۴,۹۰۵	۲,۷۳۴	۰	۱۳۹۳/۱۰/۲۰	۱,۳۶۷	چک، سفته و سپرده بلند مدت	۵,۰۰۰	۵۵۳	۱۳۹۲/۱۲/۰۱
۱۲			گروه صنعتی پاکشو	۱۰۱۰۰۰۵۷۸۵۵۶	۰	۰	۱,۹۰۴	۱,۳۳۳	۰	۱۳۹۳/۱۰/۲۸	۶۶۷	چک، سفته و سپرده بلند مدت	۲,۵۵۰	۵۵۳	۱۳۹۲/۱۲/۰۱
۱۳			گروه صنعتی پاکشو	۱۰۱۰۰۰۵۷۸۵۵۶	۰	۰	۴,۹۴۷	۳,۴۶۳	۰	۱۳۹۳/۱۱/۰۸	۱,۷۳۲	چک، سفته و سپرده بلند مدت	۶,۳۱۰	۵۵۳	۱۳۹۲/۱۲/۰۱
۱۴			شرکت دارویی آرایشی و بهداشتی آریان کیمیا تک	۱۰۱۰۲۳۳۵۴۶۰	۱۹,۶۱۵	۰	۰	۰	۰	۱۳۹۳/۱۱/۰۹	۱۹,۶۱۵	چک، سفته و سپرده بلند مدت	۲۴,۵۰۰	۵۷۱	۱۳۹۳/۰۶/۱۱
۱۵			شرکت دارویی آرایشی و بهداشتی آریان کیمیا تک	۱۰۱۰۲۳۳۵۴۶۰	۳۳,۱۲۶	۰	۰	۰	۰	۱۳۹۳/۱۱/۲۹	۳۳,۱۲۶	چک، سفته و سپرده بلند مدت	۴۳,۷۰۰	۵۷۱	۱۳۹۳/۰۶/۱۱
۱۶			شرکت دارویی آرایشی و بهداشتی آریان کیمیا تک	۱۰۱۰۲۳۳۵۴۶۰	۱۰۱,۸۴۹	۰	۰	۰	۰	۱۳۹۳/۰۸/۲۸	۱۰۱,۸۴۹	چک، سفته و سپرده بلند مدت	۲۸۷,۰۰۰	۵۷۱	۱۳۹۳/۰۶/۱۱
۱۷			شرکت صنعتی نیان گاز استیل	۱۰۱۰۲۸۷۶۱۷۴	۰	۰	۱,۱۸۵	۱,۰۶۶	۰	۱۳۹۳/۱۱/۱۴	۲۱۳	چک، سفته و سپرده بلند مدت	۱,۲۸۱	۵۵۳	۱۳۹۲/۱۲/۰۱
۱۸			شرکت صنعتی نیان گاز استیل	۱۰۱۰۲۸۷۶۱۷۴	۰	۰	۹,۶۰۰	۸,۶۴۰	۰	۱۳۹۰/۱۲/۲۸	۱,۷۲۸	چک، سفته و سپرده بلند مدت	۱,۴۰۰	۵۵۳	۱۳۹۲/۱۲/۰۱
۱۹			شرکت صنعتی نیان گاز استیل	۱۰۱۰۲۸۷۶۱۷۴	۰	۰	۱,۱۲۲	۱,۰۱۰	۰	۱۳۹۳/۰۹/۰۶	۲۰۲	چک، سفته و سپرده بلند مدت	۱,۲۱۲	۵۰۸	۱۳۹۰/۱۲/۱۶
۲۰			شرکت صنعتی نیان گاز استیل	۱۰۱۰۲۸۷۶۱۷۴	۱۰,۱۰۴	۰	۰	۰	۰	۱۳۹۳/۱۱/۲۵	۱۰,۱۰۴	چک، سفته و سپرده بلند مدت	۴۳,۶۵۰	۵۷۱	۱۳۹۳/۰۶/۱۱
۲۱			شرکت صنعتی نیان گاز استیل	۱۰۱۰۲۸۷۶۱۷۴	۱۰,۱۰۴	۰	۰	۰	۰	۱۳۹۰/۱۲/۲۸	۱۰,۱۰۴	چک، سفته و سپرده بلند مدت	۱۳,۶۵۰	۵۷۱	۱۳۹۳/۰۶/۱۱
۲۲			شرکت صنایع سلولزی مازیناسان	۱۰۱۰۳۵۱۳۲۰۶	۵۴,۷۰۱	۰	۰	۰	۰	۱۳۹۱/۰۱/۲۹	۵۴,۷۰۱	چک، سفته و سپرده بلند مدت	۶۷,۷۱۰	۵۷۱	۱۳۹۳/۰۶/۱۱
۲۳			شرکت صنایع سلولزی مازیناسان	۱۰۱۰۳۵۱۳۲۰۶	۸۲,۰۵۲	۰	۰	۰	۰	۱۳۹۳/۰۶/۱۵	۸۲,۰۵۲	چک، سفته و سپرده بلند مدت	۲۸۹,۰۵۰	۵۷۱	۱۳۹۳/۰۶/۱۱
۲۴			شرکت کشت و صنعت گلبرگ بهاران	۱۰۱۰۲۵۸۶۲۱۰	۱۰۹,۶۱۶	۰	۰	۰	۰	۱۳۹۳/۰۶/۱۵	۱۰۹,۶۱۶	چک، سفته و سپرده بلند مدت	۱۳۶,۰۰۰	۵۷۱	۱۳۹۳/۰۶/۱۱
۲۵			شرکت کشت و صنعت گلبرگ بهاران	۱۰۱۰۲۵۸۶۲۱۰	۱۰,۲۰۰	۰	۰	۰	۰	۱۳۹۳/۰۸/۱۸	۱۰,۲۰۰	چک، سفته و سپرده بلند مدت	۱۳,۷۰۰	۵۷۱	۱۳۹۳/۰۶/۱۱

میلیون ریال

ردیف	نام گروه ذینفع واحد	نوع روابط	نام مشتری	کد ملی / شناسه ملی	مانده تسهیلات و تعهدات کلان									وضعیت وثیقه		مصوبه هیات مدیره	
					تسهیلات		تعهدات						مجموع تسهیلات، تعهدات بعلاوه قیمت تمام شده سهام (گروه ذینفع واحد)	نوع	ارزش	شماره	تاریخ
					خالص جاری	غیر جاری	ناخالص	خالص	قیمت تمام شده سهام	تاریخ اعطا / ایجاد							
۲۶	گلرنگ	کنترلی	شرکت دالین مهر	۱۰۱۰۲۹۹۵۶۱۸	۲۰,۵۱۸	۰	۰	۰	۰	۱۳۹۳/۱۱/۲۵	۲۰,۵۱۸	چک، سفته و سپرده بلند مدت	۲۷,۳۰۰	۵۷۱	۱۳۹۳/۰۶/۱۱
۲۷			شرکت سلامت پخش هستی	۱۰۳۲۰۴۶۷۵۸۴	۴۴,۳۵۹	۰	۰	۰	۰	۱۳۹۳/۰۷/۲۷	۴۴,۳۵۹	چک، سفته و سپرده بلند مدت	۱۱۴,۲۰۰	۵۷۱	۱۳۹۳/۰۶/۱۱
۲۸			صنایع غذایی ماستر فوده	۱۰۳۲۰۵۱۷۸۶۰	۱۰,۲۵۲	۰	۰	۰	۰	۱۳۹۳/۱۱/۲۶	۱۰,۲۵۲	چک، سفته و سپرده بلند مدت	۱۳,۷۰۰	۵۷۱	۱۳۹۳/۰۶/۱۱
۲۹			صنایع غذایی ماستر فوده	۱۰۳۲۰۵۱۷۸۶۰	۴۰,۰۸۹	۰	۰	۰	۰	۱۳۹۳/۱۲/۲۷	۴۰,۰۸۹	چک، سفته و سپرده بلند مدت	۱۱۴,۶۰۰	۵۷۱	۱۳۹۳/۰۶/۱۱
۳۰			شرکت صنایع آرایشی وبهداشتی ویونلسان	۱۰۱۰۳۴۵۸۲۹۳	۲۰,۲۵۲	۰	۰	۰	۰	۱۳۹۳/۱۲/۱۳	۲۰,۲۵۲	چک، سفته و سپرده بلند مدت	۵۷,۳۰۰	۵۷۱	۱۳۹۳/۰۶/۱۱
۳۱			شرکت صنایع آرایشی وبهداشتی ویونلسان	۱۰۱۰۳۴۵۸۲۹۳	۴۰,۳۵۵	۰	۰	۰	۰	۱۳۹۳/۱۲/۱۸	۴۰,۳۵۵	چک، سفته و سپرده بلند مدت	۱۱۴,۶۰۰	۵۷۱	۱۳۹۳/۰۶/۱۱
۳۲			شرکت آرین سلولز صنعت	۱۰۱۰۳۷۲۶۱۸۵	۲۰,۵۱۸	۰	۰	۰	۰	۱۳۹۳/۱۱/۲۵	۲۰,۵۱۸	چک، سفته و سپرده بلند مدت	۲۷,۳۰۰	۵۷۱	۱۳۹۳/۰۶/۱۱
۳۳			شرکت آرین سلولز صنعت	۱۰۱۰۳۷۲۶۱۸۵	۲۰,۲۵۲	۰	۰	۰	۰	۱۳۹۳/۱۲/۱۳	۲۰,۲۵۲	چک، سفته و سپرده بلند مدت	۲۷,۳۰۰	۵۷۱	۱۳۹۳/۰۶/۱۱
۳۴			شرکت پاکان پلاستکار	۱۰۱۰۳۱۴۷۵۹۰	۲۱,۸۹۵	۰	۰	۰	۰	۱۳۹۳/۰۸/۱۷	۲۱,۸۹۵	چک، سفته و سپرده بلند مدت	۵۷,۱۲۰	۵۷۱	۱۳۹۳/۰۶/۱۱
۳۵			شرکت آرین سلامت سینا	۱۰۱۰۳۰۹۰۲۷۵	۲۰,۵۹۲	۰	۰	۰	۰	۱۳۹۳/۱۱/۲۰	۲۰,۵۹۲	چک، سفته و سپرده بلند مدت	۵۷,۳۰۰	۵۷۱	۱۳۹۳/۰۶/۱۱
۳۶			شرکت آرین سلامت سینا	۱۰۱۰۳۰۹۰۲۷۵	۵,۱۴۴	۰	۰	۰	۰	۱۳۹۳/۱۱/۲۱	۵,۱۴۴	چک، سفته و سپرده بلند مدت	۶,۹۰۰	۵۷۱	۱۳۹۳/۰۶/۱۱
۳۷			شرکت واریان فارمد	۱۰۱۰۳۰۲۱۰۷۰	۰	۰	۱,۹۵۰	۱,۷۵۵	۰	۱۳۹۳/۰۳/۰۴	۳۵۱	چک، سفته و سپرده بلند مدت	۴,۲۱۲	۵۵۳	۱۳۹۲/۱۲/۰۱
۳۸			شرکت واریان فارمد	۱۰۱۰۳۰۲۱۰۷۰	۱۰,۱۵۵	۰	۰	۰	۰	۱۳۹۳/۱۲/۰۹	۱۰,۱۵۵	چک، سفته و سپرده بلند مدت	۲۸,۷۰۰	۵۷۱	۱۳۹۳/۰۶/۱۱
۳۹			شرکت پدیده شیمی جم	۱۰۳۲۰۱۵۶۹۳۶	۸۰,۲۳۷	۰	۰	۰	۰	۱۳۹۳/۱۲/۲۶	۸۰,۲۳۷	چک، سفته و سپرده بلند مدت	۲۲۹,۱۰۰	۵۷۱	۱۳۹۳/۰۶/۱۱
۴۰			شرکت ایراندار	۱۰۱۰۰۳۰۷۵۷۰	۲۰,۱۳۳	۰	۰	۰	۰	۱۳۹۳/۱۲/۳۱	۲۰,۱۳۳	چک، سفته و سپرده بلند مدت	۱۰۲,۳۰۰	۵۷۱	۱۳۹۳/۰۶/۱۱
۴۱			شرکت فاران شیمی توبسرکان	۱۰۸۲۰۰۱۹۴۸۵	۴۰,۰۵۹	۰	۰	۰	۰	۱۳۹۳/۱۲/۲۸	۴۰,۰۵۹	چک، سفته و سپرده بلند مدت	۱۱۴,۶۰۰	۵۷۱	۱۳۹۳/۰۶/۱۱
۴۲			شرکت فاران شیمی توبسرکان	۱۰۸۲۰۰۱۹۴۸۵	۴۰,۰۵۹	۰	۰	۰	۰	۱۳۹۳/۱۲/۲۸	۴۰,۰۵۹	چک، سفته و سپرده بلند مدت	۱۱۴,۶۰۰	۵۷۱	۱۳۹۳/۰۶/۱۱
۴۳			آریان لیان پخش	۱۰۱۰۳۹۱۹۱۳۳	۲۰,۲۸۱	۰	۰	۰	۰	۱۳۹۳/۱۲/۱۱	۲۰,۲۸۱	چک، سفته و سپرده بلند مدت	۲۷,۳۰۰	۵۷۱	۱۳۹۳/۰۶/۱۱
۴۴			آریان لیان پخش	۱۰۱۰۳۹۱۹۱۳۳	۵۰,۳۳۳	۰	۰	۰	۰	۱۳۹۳/۱۲/۳۱	۵۰,۳۳۳	چک، سفته و سپرده بلند مدت	۱۴۳,۲۰۰	۵۷۱	۱۳۹۳/۰۶/۱۱
۴۵			شرکت آریان تجارت شرق	۱۰۱۰۲۵۶۰۵۵۵	۰	۰	۲۱۲	۱۹۱	۰	۱۳۹۳/۱۰/۳۰	۳۸	چک، سفته و سپرده بلند مدت	۲۳۰	۵۵۳	۱۳۹۲/۱۲/۰۱
۴۶			شرکت آریان تجارت شرق	۱۰۱۰۲۵۶۰۵۵۵	۰	۰	۲۰۵	۱۸۴	۰	۱۳۹۳/۱۲/۰۵	۳۷	چک، سفته و سپرده بلند مدت	۲۲۲	۵۵۳	۱۳۹۲/۱۲/۰۱
۴۷			شرکت آریان تجارت شرق	۱۰۱۰۲۵۶۰۵۵۵	۰	۰	۲۱۲	۱۹۱	۰	۱۳۹۳/۱۲/۰۵	۳۸	چک، سفته و سپرده بلند مدت	۲۲۹	۵۵۳	۱۳۹۲/۱۲/۰۱
۴۸			فروشگاههای زنجیره ای افق کوروش	۱۰۱۰۴۰۴۰۳۰۸	۴۱,۱۵۴	۰	۰	۰	۰	۱۳۹۳/۱۱/۲۱	۴۱,۱۵۴	چک، سفته و سپرده بلند مدت	۵۵,۰۰۰	۵۷۱	۱۳۹۳/۰۶/۱۱
۴۹			فروشگاههای زنجیره ای افق کوروش	۱۰۱۰۴۰۴۰۳۰۸	۲۰,۰۵۹	۰	۰	۰	۰	۱۳۹۳/۱۲/۲۶	۲۰,۰۵۹	چک، سفته و سپرده بلند مدت	۲۷,۳۰۰	۵۷۱	۱۳۹۳/۰۶/۱۱
۵۰			شرکت پدیده شیمی قرن	۱۰۳۲۰۲۱۷۴۷۷	۳۳,۶۷۶	۰	۰	۰	۰	۱۳۹۳/۰۷/۰۸	۳۳,۶۷۶	چک، سفته و سپرده بلند مدت	۸۶,۰۰۰	۵۷۱	۱۳۹۳/۰۶/۱۱
۵۱			شرکت پدیده شیمی قرن	۱۰۳۲۰۲۱۷۴۷۷	۳۹,۰۸۹	۰	۰	۰	۰	۱۳۹۳/۰۷/۱۶	۳۹,۰۸۹	چک، سفته و سپرده بلند مدت	۹۹,۸۷۰	۵۷۱	۱۳۹۳/۰۶/۱۱
۵۲			شرکت پدیده شیمی قرن	۱۰۳۲۰۲۱۷۴۷۷	۲۵,۵۹۲	۰	۰	۰	۰	۱۳۹۳/۱۱/۲۸	۲۵,۵۹۲	چک، سفته و سپرده بلند مدت	۳۴,۱۰۰	۵۷۱	۱۳۹۳/۰۶/۱۱
جمع					۱,۲۴۸,۶۴۵	۰	۳۴,۶۱۴	۲۷,۱۲۷	۰		۱,۲۵۸,۲۹۷		۳,۰۵۱,۳۹۶		
۵۳	گروه سایپا	کنترلی	لیزینگ رایان سایپا	۱۰۱۰۱۸۲۱۲۹۸	۲۸۴,۱۳۷	۰	۰	۰	۱۰,۸۸۸	۱۳۹۳/۰۷/۰۲	۲۹۵,۰۲۵	چک، سفته و سپرده بلند مدت	۳۴۴,۰۰۰	۵۷۱	۱۳۹۳/۰۶/۱۱
۵۴			لیزینگ رایان سایپا	۱۰۱۰۱۸۲۱۲۹۸	۲۵۷,۹۱۲	۰	۰	۰		۱۳۹۳/۱۰/۱۸	۲۵۷,۹۱۲	چک، سفته و سپرده بلند مدت	۳۵۰,۰۰۰	۵۷۷	۱۳۹۳/۰۹/۱۱
۵۵		مالکیتی	شرکت بازرگانی سایپا یدک	۱۰۱۰۱۳۳۶۸۲۷	۵۴۵,۴۹۳	۰	۰	۰	۰	۱۳۹۳/۰۸/۲۷	۵۴۵,۴۹۳	چک، سفته و سپرده بلند مدت	۱,۳۰۰,۰۰۰	۵۷۲	۱۳۹۳۰۶/۲۵
جمع					۱,۰۸۷,۵۴۲	۰	۰	۰	۱۰,۸۸۸		۱,۰۹۸,۴۳۰		۱,۹۹۴,۰۰۰		

میلیون ریال

ردیف	نام گروه ذینفع واحد	نوع روابط	نام مشتری	کد ملی / شناسه ملی	مانده تسهیلات و تعهدات کلان									وضعیت وثیقه		مصوبه هیات مدیره	
					تسهیلات		تعهدات		قیمت تمام شده سهام	تاریخ اعطا / ایجاد	مجموع تسهیلات، تعهدات بعلاوه قیمت تمام شده سهام (گروه ذینفع واحد)	نوع	ارزش	شماره	تاریخ
					خالص جاری	غیر جاری	ناخالص	خالص							
۵۶	پاسارگاد	کنترلی	فولاد زرند ایرانیان	۱۰۱۰۳۷۵۴۳۳۶	۵۱۷,۸۷۷	۰	۰	۰	۰	۱۳۹۳/۱۱/۱۵	۵۱۷,۸۷۷	چک و سفته	۷۷۷,۰۰۰	۵۸۰	۱۳۹۳/۱۰/۲۹
۵۷			شرکت فولاد سپهرجان ایرانیان	۱۰۱۰۴۰۸۸۲۳۵	۵۱۲,۵۲۷	۰	۰	۰	۰	۱۳۹۳/۱۱/۲۹	۵۱۲,۵۲۷	چک و سفته	۷۷۷,۰۰۰	۵۸۰	۱۳۹۳/۱۰/۲۹
۵۸			شرکت فولاد سپهرجان ایرانیان	۱۰۱۰۴۰۸۸۲۳۵	۱۶۷,۹۷۰	۰	۰	۰	۰	۱۳۹۳/۱۱/۲۹	۱۶۷,۹۷۰	چک و سفته	۲۱۶,۰۰۰	۵۸۰	۱۳۹۳/۱۰/۲۹
۵۹			سرمایه گذاری پارس آریان	۱۰۱۰۲۳۴۷۳۲۱	۲۶۹,۲۶۷	۰	۰	۰	۰	۱۳۹۳/۰۹/۲۳	۲۶۹,۲۶۷	چک و سفته	۳۴۵,۰۰۰	۵۷۷	۱۳۹۳/۰۹/۱۱
		جمع			۱,۴۶۷,۶۴۱	۰	۰	۰	۰		۱,۴۶۷,۶۴۱		۲,۱۱۵,۰۰۰		
۶۰	سرمایه گذاری ری	مستقل	سرمایه گذاری ری	۱۰۱۰۲۳۲۹۵۲۹	۰	۰	۳,۱۹۳	۲,۵۵۴	۰	۱۳۹۳/۰۶/۲۴	۵۱۱	چک و سفته	۳,۴۶۰	۵۷۲	۱۳۹۳/۰۶/۲۵
۶۱			سرمایه گذاری ری	۱۰۱۰۲۳۲۹۵۲۹	۸۹۷,۳۴۵	۰	۰	۰	۰	۱۳۹۳/۱۲/۱۱	۸۹۷,۳۴۵	چک و سفته	۱,۲۱۵,۰۰۰	۵۸۲	۱۳۹۳/۱۱/۱۵
		جمع			۸۹۷,۳۴۵	۰	۳,۱۹۳	۲,۵۵۴	۰		۸۹۷,۸۵۶		۱,۲۱۸,۴۶۰		
۶۲	گروه داروئی داروپخش	کنترلی	شرکت شیمی داروئی دارو پخش	۱۰۱۰۱۷۲۵۵۶۳	۱۳۹	۱	۰	۰	۰	۱۳۹۲/۱۲/۱۸	۱۴۰	چک و سفته	۴۱,۴۰۰	۵۵۲	۱۳۹۲/۱۱/۱۵
۶۳			شرکت شیمی داروئی دارو پخش	۱۰۱۰۱۷۲۵۵۶۳	۱۷,۶۱۹	۶۷	۰	۰	۰	۱۳۹۳/۰۹/۱۰	۱۷,۶۸۶	چک و سفته	۲۷,۱۰۰	۵۵۲	۱۳۹۲/۱۱/۱۵
۶۴			شرکت شیمی داروئی دارو پخش	۱۰۱۰۱۷۲۵۵۶۳	۱۷,۵۴۳	۸۵	۰	۰	۰	۱۳۹۳/۰۹/۲۹	۱۷,۶۲۸	چک و سفته	۲۲,۰۰۰	۵۵۲	۱۳۹۲/۱۱/۱۵
۶۵			شرکت شیمی داروئی دارو پخش	۱۰۱۰۱۷۲۵۵۶۳	۱۶,۷۵۹	۷۳	۰	۰	۰	۱۳۹۳/۱۰/۰۷	۱۶,۸۳۲	چک و سفته	۲۲,۰۰۰	۵۵۲	۱۳۹۲/۱۱/۱۵
۶۶			شرکت شیمی داروئی دارو پخش	۱۰۱۰۱۷۲۵۵۶۳	۲۰,۷۳۲	۹۴	۰	۰	۰	۱۳۹۳/۱۱/۰۶	۲۰,۸۲۶	چک و سفته	۲۱,۲۰۰	۵۵۲	۱۳۹۲/۱۱/۱۵
۶۷			شرکت شیمی داروئی دارو پخش	۱۰۱۰۱۷۲۵۵۶۳	۳۰,۷۱۰	۱۲	۰	۰	۰	۱۳۹۳/۱۱/۲۸	۳۰,۷۲۲	چک و سفته	۳۸,۰۰۰	۵۵۲	۱۳۹۲/۱۱/۱۵
۶۸			شرکت دارو سازی ابوریحان	۱۰۱۰۰۴۰۲۵۶۷	۹۶,۶۷۶	۰	۰	۰	۰	۱۳۹۳/۰۹/۲۵	۹۶,۶۷۶	چک و سفته	۲۴۴,۰۰۰	۵۶۳	۱۳۹۳/۰۳/۱۳
۶۹			شرکت پارس دارو	۱۰۱۰۰۳۳۶۹۸۶	۱۵۴,۶۳۴	۰	۰	۰	۰	۱۳۹۳/۱۱/۱۹	۱۵۴,۶۳۴	چک و سفته	۶۵۶,۰۰۰	۵۸۰	۱۳۹۳/۱۰/۲۹
۷۰			شرکت پارس دارو	۱۰۱۰۰۳۳۶۹۸۶	۱۵۲,۹۳۸	۰	۰	۰	۰	۱۳۹۳/۱۲/۰۴	۱۵۲,۹۳۸	چک و سفته	۲۰۶,۰۰۰	۵۸۰	۱۳۹۳/۱۰/۲۹
۷۱			شرکت لابراتوارهای رازک	۱۰۸۶۰۳۸۵۴۱۰	۲,۸۵۵	۰	۰	۰	۰	۱۳۹۳/۰۱/۰۶	۲,۸۵۵	چک و سفته	۴۱,۴۰۰	۵۴۸	۱۳۹۲/۰۹/۱۹
۷۲			شرکت لابراتوارهای رازک	۱۰۸۶۰۳۸۵۴۱۰	۱,۸۸۵	۰	۰	۰	۰	۱۳۹۳/۰۱/۱۹	۱,۸۸۵	چک و سفته	۲۷,۶۰۰	۵۴۸	۱۳۹۲/۰۹/۱۹
۷۳			شرکت لابراتوارهای رازک	۱۰۸۶۰۳۸۵۴۱۰	۵,۶۵۱	۰	۰	۰	۰	۱۳۹۳/۰۲/۰۶	۵,۶۵۱	چک و سفته	۴۱,۴۰۰	۵۴۸	۱۳۹۲/۰۹/۱۹
۷۴			شرکت لابراتوارهای رازک	۱۰۸۶۰۳۸۵۴۱۰	۳,۷۳۷	۰	۰	۰	۰	۱۳۹۳/۰۲/۱۷	۳,۷۳۷	چک و سفته	۲۷,۶۰۰	۵۴۸	۱۳۹۲/۰۹/۱۹
۷۵			شرکت لابراتوارهای رازک	۱۰۸۶۰۳۸۵۴۱۰	۵,۵۹۲	۰	۰	۰	۰	۱۳۹۳/۰۲/۲۰	۵,۵۹۲	چک و سفته	۴۱,۴۰۰	۵۴۸	۱۳۹۲/۰۹/۱۹
۷۶			شرکت لابراتوارهای رازک	۱۰۸۶۰۳۸۵۴۱۰	۶,۳۱۹	۰	۰	۰	۰	۱۳۹۳/۰۲/۲۴	۶,۳۱۹	چک و سفته	۳۹,۰۰۰	۵۴۸	۱۳۹۲/۰۹/۱۹
۷۷			شرکت لابراتوارهای رازک	۱۰۸۶۰۳۸۵۴۱۰	۸,۳۸۰	۰	۰	۰	۰	۱۳۹۳/۰۳/۰۷	۸,۳۸۰	چک و سفته	۳۵,۰۰۰	۵۴۸	۱۳۹۲/۰۹/۱۹
۷۸			شرکت لابراتوارهای رازک	۱۰۸۶۰۳۸۵۴۱۰	۷,۷۴۶	۰	۰	۰	۰	۱۳۹۳/۰۳/۳۰	۷,۷۴۶	چک و سفته	۳۲,۱۰۰	۵۴۸	۱۳۹۲/۰۹/۱۹
۷۹			شرکت لابراتوارهای رازک	۱۰۸۶۰۳۸۵۴۱۰	۷,۸۳۶	۰	۰	۰	۰	۱۳۹۳/۰۴/۰۸	۷,۸۳۶	چک و سفته	۳۰,۰۰۰	۵۴۸	۱۳۹۲/۰۹/۱۹
۸۰			شرکت لابراتوارهای رازک	۱۰۸۶۰۳۸۵۴۱۰	۸,۹۵۵	۰	۰	۰	۰	۱۳۹۳/۰۴/۲۱	۸,۹۵۵	چک و سفته	۳۴,۱۰۰	۵۴۸	۱۳۹۲/۰۹/۱۹
۸۱			شرکت لابراتوارهای رازک	۱۰۸۶۰۳۸۵۴۱۰	۷,۸۵۷	۰	۰	۰	۰	۱۳۹۳/۰۵/۱۱	۷,۸۵۷	چک و سفته	۲۷,۰۰۰	۵۴۸	۱۳۹۲/۰۹/۱۹
۸۲			شرکت لابراتوارهای رازک	۱۰۸۶۰۳۸۵۴۱۰	۶,۴۹۵	۰	۰	۰	۰	۱۳۹۳/۰۵/۲۲	۶,۴۹۵	چک و سفته	۲۲,۵۰۰	۵۴۸	۱۳۹۲/۰۹/۱۹
۸۳			شرکت لابراتوارهای رازک	۱۰۸۶۰۳۸۵۴۱۰	۱۰,۸۲۵	۰	۰	۰	۰	۱۳۹۳/۰۶/۰۸	۱۰,۸۲۵	چک و سفته	۳۳,۴۰۰	۵۴۸	۱۳۹۲/۰۹/۱۹

میلیون ریال

ردیف	نام گروه ذینفع واحد	نوع روابط	نام مشتری	کد ملی / شناسه ملی	مانده تسهیلات و تعهدات کلان							وضعیت وثیقه		مصوبه هیات مدیره	
					تسهیلات		تعهدات		قیمت تمام شده سهام	تاریخ اعطا / ایجاد	مجموع تسهیلات، تعهدات بعلاوه قیمت تمام شده سهام (گروه ذینفع واحد)	نوع	ارزش	شماره	تاریخ
					خالص جاری	غیر جاری	ناخالص	خالص							
۸۴	گروه داروئی داروپخش	کنترلی	شرکت لابراتوارهای رازک	۱۰۸۶۰۳۸۵۴۱۰	۳۳,۶۷۶	۰	۰	۰	۰	۱۳۹۳/۰۷/۰۸	۳۳,۶۷۶	چک و سفته	۴۰,۸۰۰	۵۴۸	۱۳۹۲/۰۹/۱۹
۸۵			شرکت لابراتوارهای رازک	۱۰۸۶۰۳۸۵۴۱۰	۲۲,۳۶۵	۰	۰	۰	۰	۱۳۹۳/۰۷/۱۴	۲۲,۳۶۵	چک و سفته	۲۷,۲۰۰	۵۴۸	۱۳۹۲/۰۹/۱۹
۸۶			شرکت لابراتوارهای رازک	۱۰۸۶۰۳۸۵۴۱۰	۲۱,۷۲۲	۰	۰	۰	۰	۱۳۹۳/۰۷/۲۰	۲۱,۷۲۲	چک و سفته	۲۶,۴۰۰	۵۴۸	۱۳۹۲/۰۹/۱۹
۸۷			شرکت لابراتوارهای رازک	۱۰۸۶۰۳۸۵۴۱۰	۲۱,۵۰۰	۰	۰	۰	۰	۱۳۹۳/۰۸/۰۶	۲۱,۵۰۰	چک و سفته	۲۶,۴۰۰	۵۴۸	۱۳۹۲/۰۹/۱۹
۸۸			شرکت لابراتوارهای رازک	۱۰۸۶۰۳۸۵۴۱۰	۲۱,۴۸۶	۰	۰	۰	۰	۱۳۹۳/۰۸/۰۷	۲۱,۴۸۶	چک و سفته	۲۶,۴۰۰	۵۴۸	۱۳۹۲/۰۹/۱۹
۸۹			شرکت لابراتوارهای رازک	۱۰۸۶۰۳۸۵۴۱۰	۱۹,۷۰۵	۰	۰	۰	۰	۱۳۹۳/۰۸/۱۷	۱۹,۷۰۵	چک و سفته	۲۴,۴۰۰	۵۴۸	۱۳۹۲/۰۹/۱۹
۹۰			شرکت لابراتوارهای رازک	۱۰۸۶۰۳۸۵۴۱۰	۲۵,۶۵۹	۰	۰	۰	۰	۱۳۹۳/۰۸/۲۱	۲۵,۶۵۹	چک و سفته	۳۲,۰۰۰	۵۴۸	۱۳۹۲/۰۹/۱۹
۹۱			شرکت لابراتوارهای رازک	۱۰۸۶۰۳۸۵۴۱۰	۳۰,۲۹۴	۰	۰	۰	۰	۱۳۹۳/۰۹/۰۵	۳۰,۲۹۴	چک و سفته	۳۸,۴۰۰	۵۴۸	۱۳۹۲/۰۹/۱۹
۹۲			شرکت لابراتوارهای رازک	۱۰۸۶۰۳۸۵۴۱۰	۳۳,۹۰۵	۰	۰	۰	۰	۱۳۹۳/۰۹/۰۸	۳۳,۹۰۵	چک و سفته	۷۳۲,۶۰۰	۵۴۸	۱۳۹۲/۰۹/۱۹
۹۳			شرکت لابراتوارهای رازک	۱۰۸۶۰۳۸۵۴۱۰	۵۶,۴۷۵	۰	۰	۰	۰	۱۳۹۳/۱۰/۲۴	۵۶,۴۷۵	چک و سفته	۹۷۶,۵۰۰	۵۷۹	۱۳۹۳/۱۰/۰۹
۹۴			شرکت لابراتوارهای رازک	۱۰۸۶۰۳۸۵۴۱۰	۲۸,۴۳۷	۰	۰	۰	۰	۱۳۹۳/۱۱/۰۱	۲۸,۴۳۷	چک و سفته	۳۵,۰۰۰	۵۷۹	۱۳۹۳/۱۰/۰۹
۹۵			شرکت لابراتوارهای رازک	۱۰۸۶۰۳۸۵۴۱۰	۲۸,۱۳۰	۰	۰	۰	۰	۱۳۹۳/۱۱/۱۵	۲۸,۱۳۰	چک و سفته	۳۵,۰۰۰	۵۷۹	۱۳۹۳/۱۰/۰۹
۹۶			شرکت لابراتوارهای رازک	۱۰۸۶۰۳۸۵۴۱۰	۲۷,۹۹۸	۰	۰	۰	۰	۱۳۹۳/۱۱/۲۱	۲۷,۹۹۸	چک و سفته	۳۵,۰۰۰	۵۷۹	۱۳۹۳/۱۰/۰۹
۹۷			شرکت لابراتوارهای رازک	۱۰۸۶۰۳۸۵۴۱۰	۳۰,۴۹۸	۰	۰	۰	۰	۱۳۹۳/۱۲/۰۹	۳۰,۴۹۸	چک و سفته	۳۵,۰۰۰	۵۷۹	۱۳۹۳/۱۰/۰۹
۹۸			شرکت لابراتوارهای رازک	۱۰۸۶۰۳۸۵۴۱۰	۳۰,۲۶۱	۰	۰	۰	۰	۱۳۹۳/۱۲/۱۹	۳۰,۲۶۱	چک و سفته	۳۵,۰۰۰	۵۷۹	۱۳۹۳/۱۰/۰۹
۹۹			شرکت لابراتوارهای رازک	۱۰۸۶۰۳۸۵۴۱۰	۳۰,۱۶۶	۰	۰	۰	۰	۱۳۹۳/۱۲/۲۳	۳۰,۱۶۶	چک و سفته	۳۵,۰۰۰	۵۷۹	۱۳۹۳/۱۰/۰۹
۱۰۰			شرکت لابراتوارهای رازک	۱۰۸۶۰۳۸۵۴۱۰	۰	۰	۸,۴۱۴	۵,۸۹۰	۰	۱۳۹۳/۱۱/۰۸	۲,۹۴۵	چک و سفته	۱۰,۹۰۰	۵۵۴	۱۳۹۲/۱۲/۱۳
۱۰۱			شرکت لابراتوارهای رازک	۱۰۸۶۰۳۸۵۴۱۰	۰	۰	۵,۳۰۴	۳,۷۱۳	۰	۱۳۹۳/۱۱/۱۱	۱,۸۵۷	چک و سفته	۶,۹۰۰	۵۵۴	۱۳۹۲/۱۲/۱۳
۱۰۲			شرکت لابراتوارهای رازک	۱۰۸۶۰۳۸۵۴۱۰	۰	۰	۳,۳۱۷	۲,۳۲۲	۰	۱۳۹۳/۱۲/۰۹	۱,۱۶۱	چک و سفته	۴,۱۰۰	۵۵۴	۱۳۹۲/۱۲/۱۳
۱۰۳			شرکت لابراتوارهای رازک	۱۰۸۶۰۳۸۵۴۱۰	۰	۰	۳,۳۴۷	۲,۳۴۳	۰	۱۳۹۳/۱۲/۲۷	۱,۱۷۲	چک و سفته	۳,۶۰۰	۵۵۴	۱۳۹۲/۱۲/۱۳
۱۰۴			شرکت لابراتوارهای رازک	۱۰۸۶۰۳۸۵۴۱۰	۰	۰	۲,۸۹۱	۲,۰۲۴	۰	۱۳۹۳/۱۲/۱۲	۱,۰۱۲	چک و سفته	۳,۵۰۰	۵۵۴	۱۳۹۲/۱۲/۱۳
۱۰۵			شرکت لابراتوارهای رازک	۱۰۸۶۰۳۸۵۴۱۰	۰	۰	۹۷۱	۶۸۰	۰	۱۳۹۳/۱۲/۱۷	۳۴۰	چک و سفته	۱,۱۰۰	۵۵۴	۱۳۹۲/۱۲/۱۳
۱۰۶			شرکت لابراتوارهای رازک	۱۰۸۶۰۳۸۵۴۱۰	۱۲,۵۵۵	۰	۰	۰	۰	۱۳۹۳/۱۲/۱۹	۱۲,۵۵۵	چک و سفته	۱۳,۰۲۰	۵۷۹	۱۳۹۳/۱۰/۰۹
۱۰۷			شرکت داروسازی فارابی	۱۰۲۶۰۲۷۹۲۷۰	۹۹,۲۹۶	۰	۰	۰	۰	۱۳۹۳/۰۸/۰۵	۹۹,۲۹۶	چک و سفته	۵۷۱,۸۳۸	۵۵۱	۱۳۹۲/۱۱/۰۱
۱۰۸			شرکت داروسازی فارابی	۱۰۲۶۰۲۷۹۲۷۰	۱۰۶,۱۷۸	۰	۰	۰	۰	۱۳۹۳/۱۰/۰۸	۱۰۶,۱۷۸	چک و سفته	۵۹۰,۰۰۰	۵۵۱	۱۳۹۲/۱۱/۰۱
۱۰۹			دارویی ره آورد تامین	۱۰۱۰۲۷۴۵۵۴۹	۴۳,۰۹۷	۰	۰	۰	۰	۱۳۹۳/۰۸/۰۸	۴۳,۰۹۷	چک و سفته	۵۴,۰۰۰	۵۵۰	۱۳۹۲/۱۰/۱۷
۱۱۰			دارویی ره آورد تامین	۱۰۱۰۲۷۴۵۵۴۹	۳,۳۴۸	۰	۰	۰	۰	۱۳۹۳/۰۹/۱۵	۳,۳۴۸	چک و سفته	۷,۴۰۰	۵۵۰	۱۳۹۲/۱۰/۱۷
۱۱۱			دارویی ره آورد تامین	۱۰۱۰۲۷۴۵۵۴۹	۱۴,۷۶۸	۰	۰	۰	۰	۱۳۹۳/۱۰/۲۱	۱۴,۷۶۸	چک و سفته	۲۰,۰۰۰	۵۷۹	۱۳۹۳/۱۰/۰۹

میلیون ریال

ردیف	نام گروه ذینفع واحد	نوع روابط	نام مشتری	کد ملی / شناسه ملی	مانده تسهیلات و تعهدات کلان									وضعیت وثیقه		مصوبه هیات مدیره	
					تسهیلات		تعهدات										
					خالص جاری	غیر جاری	ناخالص	خالص	قیمت تمام شده سهام	تاریخ اعطا / ایجاد	مجموع تسهیلات، تعهدات بعلاوه قیمت تمام شده سهام (گروه ذینفع واحد)	نوع	ارزش	شماره	تاریخ
۱۱۲	گروه داروئی داروپخش	کنترلی	دارویی ره آورد تامین	۱۰۱۰۲۷۳۵۵۴۹	۲۰,۱۰۹	۰	۰	۰	۰	۱۳۹۳/۱۲/۲۳	۲۰,۱۰۹	چک و سفته	۲۸,۰۰۰	۵۷۹	۱۳۹۳/۱۰/۰۹
۱۱۳			دارویی ره آورد تامین	۱۰۱۰۲۷۳۵۵۴۹	۲۰,۱۰۹	۰	۰	۰	۰	۱۳۹۳/۱۲/۲۳	۲۰,۱۰۹	چک و سفته	۲۸,۰۰۰	۵۷۹	۱۳۹۳/۱۰/۰۹
۱۱۴			شرکت داروسازی کاسپین تامین	۱۰۱۰۰۹۲۹۸۱۳	۱۶,۴۷۹	۲۶	۰	۰	۰	۱۳۹۳/۰۵/۱۸	۱۶,۵۰۵	چک و سفته	۱۹۲,۰۰۰	۵۴۵	۱۳۹۲/۰۷/۳۰
۱۱۵			شرکت داروسازی کاسپین تامین	۱۰۱۰۰۹۲۹۸۱۳	۳۱,۸۹۱	۲۸	۰	۰	۰	۱۳۹۳/۰۸/۲۰	۳۱,۹۱۹	چک و سفته	۵۵,۵۰۰	۵۶۵	۱۳۹۳/۰۴/۱۰
۱۱۶			شرکت داروسازی کاسپین تامین	۱۰۱۰۰۹۲۹۸۱۳	۴۸,۵۸۳	۲۷	۰	۰	۰	۱۳۹۳/۱۱/۰۸	۴۸,۶۱۰	چک و سفته	۷۰,۰۰۰	۵۶۵	۱۳۹۳/۰۴/۱۰
۱۱۷			شرکت داروسازی کاسپین تامین	۱۰۱۰۰۹۲۹۸۱۳	۴۰,۰۶۳	۰	۰	۰	۰	۱۳۹۳/۱۲/۲۸	۴۰,۰۶۳	چک و سفته	۵۵,۵۰۰	۵۶۵	۱۳۹۳/۰۴/۱۰
۱۱۸			شرکت داروسازی زاگرس فارمد پارس	۱۰۷۴۰۰۳۴۲۱۷	۱,۸۸۷	۰	۰	۰	۰	۱۳۹۳/۰۱/۱۸	۱,۸۸۷	چک و سفته	۲۳,۰۰۰	۵۵۲	۱۳۹۲/۱۱/۱۵
۱۱۹			شرکت داروسازی زاگرس فارمد پارس	۱۰۷۴۰۰۳۴۲۱۷	۵,۵۷۰	۰	۰	۰	۰	۱۳۹۳/۰۳/۱۱	۵,۵۷۰	چک و سفته	۲۳,۰۰۰	۵۵۲	۱۳۹۲/۱۱/۱۵
۱۲۰			شرکت داروسازی زاگرس فارمد پارس	۱۰۷۴۰۰۳۴۲۱۷	۵,۵۳۷	۰	۰	۰	۰	۱۳۹۳/۰۳/۱۹	۵,۵۳۷	چک و سفته	۲۳,۰۰۰	۵۵۲	۱۳۹۲/۱۱/۱۵
۱۲۱			شرکت داروسازی زاگرس فارمد پارس	۱۰۷۴۰۰۳۴۲۱۷	۵,۲۳۳	۰	۰	۰	۰	۱۳۹۳/۰۳/۲۶	۵,۲۳۳	چک و سفته	۲۳,۰۰۰	۵۵۲	۱۳۹۲/۱۱/۱۵
۱۲۲			شرکت داروسازی زاگرس فارمد پارس	۱۰۷۴۰۰۳۴۲۱۷	۲,۸۷۶	۰	۰	۰	۰	۱۳۹۳/۰۴/۱۶	۲,۸۷۶	چک و سفته	۱۳,۱۰۰	۵۵۲	۱۳۹۲/۱۱/۱۵
۱۲۳			شرکت داروسازی زاگرس فارمد پارس	۱۰۷۴۰۰۳۴۲۱۷	۴,۴۵۱	۰	۰	۰	۰	۱۳۹۳/۰۴/۳۰	۴,۴۵۱	چک و سفته	۱۷,۰۵۰	۵۵۲	۱۳۹۲/۱۱/۱۵
۱۲۴			شرکت داروسازی زاگرس فارمد پارس	۱۰۷۴۰۰۳۴۲۱۷	۳,۸۹۷	۰	۰	۰	۰	۱۳۹۳/۰۵/۲۲	۳,۸۹۷	چک و سفته	۱۳,۵۰۰	۵۵۲	۱۳۹۲/۱۱/۱۵
۱۲۵			شرکت داروسازی زاگرس فارمد پارس	۱۰۷۴۰۰۳۴۲۱۷	۴,۰۲۶	۰	۰	۰	۰	۱۳۹۳/۰۷/۰۵	۴,۰۲۶	چک و سفته	۱۱,۰۰۰	۵۵۲	۱۳۹۲/۱۱/۱۵
۱۲۶			شرکت داروسازی زاگرس فارمد پارس	۱۰۷۴۰۰۳۴۲۱۷	۱۰,۷۰۹	۰	۰	۰	۰	۱۳۹۳/۰۸/۰۴	۱۰,۷۰۹	چک و سفته	۲۵,۶۰۰	۵۵۲	۱۳۹۲/۱۱/۱۵
۱۲۷			شرکت داروسازی زاگرس فارمد پارس	۱۰۷۴۰۰۳۴۲۱۷	۳,۳۵۴	۰	۰	۰	۰	۱۳۹۳/۰۸/۲۷	۳,۳۵۴	چک و سفته	۸,۱۶۴	۵۵۲	۱۳۹۲/۱۱/۱۵
۱۲۸			شرکت داروسازی زاگرس فارمد پارس	۱۰۷۴۰۰۳۴۲۱۷	۱۰,۵۴۸	۰	۰	۰	۰	۱۳۹۳/۰۹/۰۲	۱۰,۵۴۸	چک و سفته	۲۱,۵۴۴	۵۵۲	۱۳۹۲/۱۱/۱۵
۱۲۹			شرکت داروسازی زاگرس فارمد پارس	۱۰۷۴۰۰۳۴۲۱۷	۸,۳۳۷	۰	۰	۰	۰	۱۳۹۳/۰۹/۱۸	۸,۳۳۷	چک و سفته	۱۷,۳۰۰	۵۵۲	۱۳۹۲/۱۱/۱۵
۱۳۰			شرکت داروسازی زاگرس فارمد پارس	۱۰۷۴۰۰۳۴۲۱۷	۳۴,۴۹۶	۰	۰	۰	۰	۱۳۹۳/۱۰/۱۴	۳۴,۴۹۶	چک و سفته	۴۹۶,۲۱۰	۵۷۸	۱۳۹۳/۰۹/۲۵
۱۳۱			شرکت داروسازی زاگرس فارمد پارس	۱۰۷۴۰۰۳۴۲۱۷	۴۳,۰۸۷	۰	۰	۰	۰	۱۳۹۳/۱۰/۱۵	۴۳,۰۸۷	چک و سفته	۵۷,۷۶۰	۵۷۸	۱۳۹۳/۰۹/۲۵
۱۳۲			شرکت داروسازی زاگرس فارمد پارس	۱۰۷۴۰۰۳۴۲۱۷	۴۱,۱۶۹	۰	۰	۰	۰	۱۳۹۳/۱۰/۲۱	۴۱,۱۶۹	چک و سفته	۵۵,۵۰۰	۵۷۸	۱۳۹۳/۰۹/۲۵
۱۳۳			شرکت داروسازی زاگرس فارمد پارس	۱۰۷۴۰۰۳۴۲۱۷	۱۸,۸۸۴	۰	۰	۰	۰	۱۳۹۳/۱۱/۰۶	۱۸,۸۸۴	چک و سفته	۲۳,۲۰۰	۵۷۸	۱۳۹۳/۰۹/۲۵
۱۳۴			شرکت داروسازی زاگرس فارمد پارس	۱۰۷۴۰۰۳۴۲۱۷	۹,۳۸۴	۰	۰	۰	۰	۱۳۹۳/۱۱/۱۴	۹,۳۸۴	چک و سفته	۱۱,۵۵۲	۵۷۸	۱۳۹۳/۰۹/۲۵
۱۳۵			شرکت داروسازی زاگرس فارمد پارس	۱۰۷۴۰۰۳۴۲۱۷	۵۰,۴۳۵	۰	۰	۰	۰	۱۳۹۳/۱۲/۱۹	۵۰,۴۳۵	چک و سفته	۵۷,۸۰۰	۵۷۸	۱۳۹۳/۰۹/۲۵
۱۳۶			کارخانجات دارو پخش	۱۰۱۰۱۸۳۳۴۳۷	۹۹,۸۷۳	۰	۰	۰	۰	۱۳۹۳/۰۷/۲۶	۹۹,۸۷۳	چک و سفته	۱۲۳,۰۰۰	۵۴۶	۱۳۹۲/۰۸/۲۱
۱۳۷			کارخانجات دارو پخش	۱۰۱۰۱۸۳۳۴۳۷	۶۶,۴۹۶	۰	۰	۰	۰	۱۳۹۳/۰۷/۲۸	۶۶,۴۹۶	چک و سفته	۸۲,۰۰۰	۵۴۶	۱۳۹۲/۰۸/۲۱
۱۳۸			کارخانجات دارو پخش	۱۰۱۰۱۸۳۳۴۳۷	۳۲,۹۷۰	۰	۰	۰	۰	۱۳۹۳/۰۸/۱۱	۳۲,۹۷۰	چک و سفته	۴۱,۰۰۰	۵۷۵	۱۳۹۳/۰۸/۰۶
۱۳۹			کارخانجات دارو پخش	۱۰۱۰۱۸۳۳۴۳۷	۱۰۲,۳۷۹	۰	۰	۰	۰	۱۳۹۳/۱۱/۲۹	۱۰۲,۳۷۹	چک و سفته	۱۳۰,۰۰۰	۵۷۵	۱۳۹۳/۰۸/۰۶

میلیون ریال

ردیف	نام گروه ذینفع واحد	نوع روابط	نام مشتری	کد ملی / شناسه ملی	مانده تسهیلات و تعهدات کلان								وضعیت وثیقه		مصوبه هیات مدیره	
					تسهیلات		تعهدات		قیمت تمام شده سهام	تاریخ اعطا / ایجاد	مجموع تسهیلات، تعهدات بعلاوه قیمت تمام شده سهام (گروه ذینفع واحد)		نوع	ارزش	شماره	تاریخ
					خالص جاری	غیر جاری	ناخالص	خالص								
۱۴۰	گروه داروئی داروپخش	کنترلی	کارخانجات دارو پخش	۱۰۱۰۱۸۲۳۴۳۷	۱۸,۶۵۶	۰	۰	۰	۰	۱۳۹۳/۱۲/۱۹	۱۸,۶۵۶		چک و سفته	۲۵,۰۰۰	۵۷۵	۱۳۹۳/۰۸/۰۶
۱۴۱			کارخانجات دارو پخش	۱۰۱۰۱۸۲۳۴۳۷	۶۰,۲۷۶	۰	۰	۰	۰	۱۳۹۳/۱۲/۲۴	۶۰,۲۷۶		چک و سفته	۷۹,۰۰۰	۵۷۵	۱۳۹۳/۰۸/۰۶
۱۴۲			کارخانجات دارو پخش	۱۰۱۰۱۸۲۳۴۳۷	۴۰,۱۵۳	۰	۰	۰	۰	۱۳۹۳/۱۲/۲۵	۴۰,۱۵۳		چک و سفته	۵۳,۰۰۰	۵۷۵	۱۳۹۳/۰۸/۰۶
۱۴۳			داروسازی اکسیر	۱۰۱۰۰۹۹۹۶۵۹	۱۳۰,۳۰۷	۰	۰	۰	۰	۱۳۹۳/۰۹/۱۰	۱۳۰,۳۰۷		چک و سفته	۱۶۴,۰۰۰		
۱۴۴			داروسازی اکسیر	۱۰۱۰۰۹۹۹۶۵۹	۱۳۵,۱۹۳	۰	۰	۰	۰	۱۳۹۳/۰۹/۱۰	۱۳۵,۱۹۳		چک و سفته	۱۷۵,۰۰۰		
۱۴۵			داروسازی اکسیر	۱۰۱۰۰۹۹۹۶۵۹	۱۶۱,۰۹۹	۰	۰	۰	۰	۱۳۹۳/۱۱/۱۳	۱۶۱,۰۹۹		چک و سفته	۲۲۰,۰۰۰		
	جمع				۲,۶۲۱,۹۱۸	۴۱۳	۲۴,۲۴۴	۱۶,۹۷۲	۰		۲,۶۳۰,۸۱۷			۷,۵۹۹,۹۴۸		
۱۴۶	بنیاد	کنترلی	شرکت لیزینگ جامع سینا	۱۰۱۰۲۳۱۲۸۲۰	۰	۲۲,۲۲۹	۰	۰	۰	۱۳۹۳/۰۴/۲۲	۲۲,۲۲۹		چک، سفته، سهام و سپرده بلند مدت	۶۷,۳۲۵		
۱۴۷			شرکت لیزینگ جامع سینا	۱۰۱۰۲۳۱۲۸۲۰	۳۶,۶۷۴	۰	۰	۰	۰	۱۳۹۳/۰۷/۱۶	۳۶,۶۷۴		چک، سفته، سهام و سپرده بلند مدت	۱۲۳,۶۴۹	۵۷۳	۱۳۹۳/۰۷/۰۸
۱۴۸			شرکت هتل بین المللی پارسیان آزادی	۱۰۱۰۳۱۸۸۰۷۴	۰	۱۰۳,۳۱۷	۰	۰	۰	۱۳۹۱/۱۲/۲۶	۱۰۳,۳۱۷		چک، سفته، سهام و سپرده بلند مدت	۱۸۲,۵۷۶	۵۳۱	۱۳۹۱/۱۲/۱۵
۱۴۹			شرکت هتل بین المللی پارسیان آزادی	۱۰۱۰۳۱۸۸۰۷۴	۰	۷۹,۱۴۳	۰	۰	۰	۱۳۹۱/۱۲/۲۶	۷۹,۱۴۳		چک، سفته، سهام و سپرده بلند مدت	۱۳۰,۰۰۰	۵۳۱	۱۳۹۱/۱۲/۱۵
۱۵۰			شرکت احداث وبهره برداری آزادراه تهران شمال	۱۰۱۰۱۶۹۲۲۴۵	۴,۹۶۸,۴۹۴	۰	۰	۰	۰	۱۳۹۳/۰۹/۱۲	۴,۹۶۸,۴۹۴		چک، سفته، سهام و سپرده بلند مدت	۶,۲۵۹,۲۲۷	۵۸۲	۱۳۹۳/۱۱/۱۵
۱۵۱			تولیدی ایران تایر	۱۰۱۰۰۳۸۷۱۴۳	۰	۱۷۵,۸۶۵	۰	۰	۰	۱۳۹۲/۱۲/۱۸	۱۷۵,۸۶۵		چک، سفته، سهام و سپرده بلند مدت	۱۹۰,۰۰۰	۵۴۵	۱۳۹۲/۰۷/۳۰
۱۵۲			شرکت بهنوش ایران	۱۰۱۰۰۴۲۷۹۱۷	۰	۰	۴۷,۰۵۰	۴۲,۳۴۵	۰	۱۳۸۶/۱۲/۲۳	۸,۴۶۹		چک، سفته، سهام و سپرده بلند مدت	۶۱,۱۶۵	۴۸۹	۱۳۹۰/۰۲/۲۷
۱۵۳			بنیاد مستضعفان انقلاب اسلامی	۱۰۱۰۰۱۷۱۹۲۰	۰	۰	۱۰,۶۲۰	۱۰,۶۲۰	۰	۱۳۸۷/۰۵/۱۸	۲,۱۲۴		چک، سفته، سهام و سپرده بلند مدت	۱۸,۸۳۰		
۱۵۴			بنیاد مستضعفان انقلاب اسلامی	۱۰۱۰۰۱۷۱۹۲۰	۱,۲۱۷,۱۲۶	۰	۰	۰	۰	۱۳۹۰/۱۲/۲۴	۱,۲۱۷,۱۲۶		چک، سفته، سهام و سپرده بلند مدت	۱,۳۱۸,۵۱۸	۴۶۶	۱۳۸۹/۰۳/۱۸
۱۵۵			خزانه بنیاد مستضعفان انقلاب اسلامی	۱۰۱۰۰۱۷۱۹۲۰	۰	۷,۳۹۸	۰	۰	۰	۱۳۷۷/۰۸/۲۵	۷,۳۹۸		چک، سفته، سهام و سپرده بلند مدت	۱۶,۹۵۱		
۱۵۶			اداره کل خزانه داری ومالی بنیاد مستضعفان انقلاب اسلامی	۱۰۱۰۰۱۷۱۹۲۰	۰	۰	۲,۲۱۹	۲,۲۱۹	۰	۱۳۹۳/۰۲/۳۱	۴۴۴		چک، سفته، سهام و سپرده بلند مدت	۲,۷۰۰		
۱۵۷			شرکت کارگزاری سینا	۱۰۱۰۲۷۷۵۵۳۸	۰	۰	۷,۰۰۰	۶,۳۰۰	۰	۱۳۸۸/۰۹/۲۳	۱,۲۶۰		چک، سفته، سهام و سپرده بلند مدت	۸,۴۰۰		
۱۵۸			شرکت سهامی خاص پیمانکاری تامین برق وآب ایران (تاپیران)	۱۰۱۰۰۶۶۰۷۸۹	۰	۰	۲,۷۸۴	۲,۵۰۶	۰	۱۳۹۳/۰۲/۳۱	۱,۲۵۳		چک، سفته، سهام و سپرده بلند مدت	۶,۱۵۰		

میلیون ریال

ردیف	نام گروه ذینفع واحد	نوع روابط	نام مشتری	کد ملی / شناسه ملی	مانده تسهیلات و تعهدات کلان							وضعیت وثیقه		مصوبه هیات مدیره	
					تسهیلات		تعهدات		قیمت تمام شده سهام	تاریخ اعطا / ایجاد	مجموع تسهیلات، تعهدات بعلاوه قیمت تمام شده سهام (گروه ذینفع واحد)	نوع	ارزش	شماره	تاریخ
					خالص جاری	غیر جاری	ناخالص	خالص							
۱۵۹	بنیاد	کنترلی	شرکت سهامی خاص پیمانکاری تامین برق وآب ایران (تابیران)	۱۰۱۰۰۶۶۰۷۸۹	۰	۰	۱۰,۷۸۶	۹,۷۰۷	۰	۱۳۹۳/۰۷/۱۶	۱,۹۴۱	چک، سفته، سهام و سپرده بلند مدت	۲۳,۳۶۵		
۱۶۰			شرکت سهامی خاص پیمانکاری تامین برق وآب ایران (تابیران)	۱۰۱۰۰۶۶۰۷۸۹	۰	۰	۲۱,۲۲۲	۱۹,۸۵۰	۰	۱۳۹۳/۰۹/۲۷	۳,۹۷۰	چک، سفته، سهام و سپرده بلند مدت	۴۰,۲۵۰		
۱۶۱			شرکت پایندان	۱۰۱۰۰۶۶۵۳۷۰	۰	۰	۱,۳۶۸	۱,۳۳۱	۰	۱۳۸۷/۰۵/۲۸	۲۴۶	چک، سفته، سهام و سپرده بلند مدت	۳,۲۸۲	۴۵۷	۱۳۸۸/۰۹/۲۰
۱۶۲			شرکت پایندان	۱۰۱۰۰۶۶۵۳۷۰	۰	۰	۵۱,۲۰۵	۴۶,۰۸۴	۰	۱۳۸۷/۰۸/۱۸	۹,۲۱۷	چک، سفته، سهام و سپرده بلند مدت	۴۶۸,۳۴۱	۴۵۷	۱۳۸۸/۰۹/۲۰
۱۶۳			شرکت پایندان	۱۰۱۰۰۶۶۵۳۷۰	۰	۰	۱۲,۶۰۰	۱۱,۳۴۰	۰	۱۳۸۷/۰۴/۰۶	۲,۲۶۸	چک، سفته، سهام و سپرده بلند مدت	۳۰,۲۴۰	۴۵۷	۱۳۸۸/۰۹/۲۰
۱۶۴			شرکت پایندان	۱۰۱۰۰۶۶۵۳۷۰	۰	۰	۸,۵۰۰	۷,۶۵۰	۰	۱۳۸۷/۰۴/۱۱	۱,۵۳۰	چک، سفته، سهام و سپرده بلند مدت	۲۰,۴۰۰	۴۵۷	۱۳۸۸/۰۹/۲۰
۱۶۵			سازمان عمران وسکن بنیادمستضعفان وجانبازان	۱۰۱۰۱۵۵۸۹۰۹	۰	۰	۱,۷۰۹	۱,۵۳۸	۰	۱۳۸۶/۱۲/۲۹	۳۰۸	چک، سفته، سهام و سپرده بلند مدت	۴,۱۰۲		
۱۶۶			ملی ساختمان	۱۰۱۰۰۳۰۵۷۳۴	۰	۰	۱۰,۰۰۰	۹,۰۰۰	۰	۱۳۸۷/۰۶/۳۱	۱,۸۰۰	چک، سفته، سهام و سپرده بلند مدت	۱۲,۰۰۰		
۱۶۷			ملی ساختمان	۱۰۱۰۰۳۰۵۷۳۴	۰	۰	۱۰,۰۰۰	۹,۰۰۰	۰	۱۳۸۷/۰۶/۳۱	۱,۸۰۰	چک، سفته، سهام و سپرده بلند مدت	۲۴,۰۰۰		
۱۶۸			ملی ساختمان	۱۰۱۰۰۳۰۵۷۳۴	۰	۰	۲۲,۹۶۰	۲۰,۶۶۴	۰	۱۳۸۷/۰۳/۳۰	۴,۱۳۳	چک، سفته، سهام و سپرده بلند مدت	۵۵,۲۰۰		
۱۶۹			آتی ساز	۱۰۱۰۰۳۶۸۳۷۳	۰	۳۳,۹۶۲	۰	۰	۰	۱۳۸۵/۰۹/۲۸	۳۳,۹۶۲	چک، سفته، سهام و سپرده بلند مدت	۴۲,۸۰۰		
۱۷۰			آتی ساز	۱۰۱۰۰۳۶۸۳۷۳	۰	۳۴,۵۸۸	۰	۰	۰	۱۳۸۴/۱۱/۱۰	۳۴,۵۸۸	چک، سفته، سهام و سپرده بلند مدت	۸۶,۰۰۰		
۱۷۱			آتی ساز	۱۰۱۰۰۳۶۸۳۷۳	۰	۱۱,۳۰۱	۰	۰	۰	۱۳۸۴/۱۱/۱۲	۱۱,۳۰۱	چک، سفته، سهام و سپرده بلند مدت	۸۶,۰۰۰	۳۶۰	۱۳۸۴/۱۱/۰۵
۱۷۲			آتی ساز	۱۰۱۰۰۳۶۸۳۷۳	۰	۳۵,۳۱۵	۰	۰	۰	۱۳۸۴/۱۲/۰۳	۳۵,۳۱۵	چک، سفته، سهام و سپرده بلند مدت	۶۴,۱۰۰	۳۶۲	۱۳۸۴/۱۲/۰۳
۱۷۳			آپارتمان سازی مهستان	۱۰۱۰۰۶۹۹۹۰۹	۰	۰	۱,۶۰۰	۱,۲۸۰	۰	۱۳۹۱/۰۴/۲۶	۲۵۶	چک، سفته، سهام و سپرده بلند مدت	۱,۹۲۰		
۱۷۴			شرکت صنایع سیمان گیلان سبز	۱۰۱۰۲۳۶۳۴۴۳	۱۸۷,۲۱۴	۵,۶۷۸	۰	۰	۰	۱۳۹۳/۰۵/۱۹	۱۹۲,۸۹۲	چک، سفته، سهام و سپرده بلند مدت	۴۵۰,۰۰۰	۵۶۷	۱۳۹۳/۰۵/۱۴
۱۷۵			شرکت خاله	۱۰۱۰۰۶۰۵۸۷۹	۰	۶,۷۶۷	۰	۰	۰	۱۳۸۹/۱۲/۲۸	۶,۷۶۷	چک، سفته، سهام و سپرده بلند مدت	۳۷,۱۳۲		
۱۷۶			خانه ایرانیان	۱۰۱۰۰۷۲۴۲۸۴	۰	۰	۱۶۶	۱۴۹	۰	۱۳۸۶/۱۲/۲۵	۳۰	چک، سفته، سهام و سپرده بلند مدت	۷,۸۲۲		
۱۷۷			خانه ایرانیان	۱۰۱۰۰۷۲۴۲۸۴	۰	۰	۲,۶۰۷	۲,۳۴۶	۰	۱۳۸۶/۱۲/۲۵	۴۶۹	چک، سفته، سهام و سپرده بلند مدت	۷,۹۰۰		
۱۷۸			شرکت نفت بهران	۱۰۱۰۰۴۳۴۴۸۴	۰	۰	۵۰۰	۴۵۰	۶۲,۵۰۴	۱۳۹۳/۱۰/۱۶	۶۲,۶۰۴	چک، سفته، سهام و سپرده بلند مدت	۵۴۰	۵۷۱	۱۳۹۳/۰۶/۱۱
۱۷۹			شرکت نفت بهران	۱۰۱۰۰۴۳۴۴۸۴	۰	۰	۲۰۷	۱۸۶		۱۳۹۳/۱۰/۲۴	۳۷	چک، سفته، سهام و سپرده بلند مدت	۲۲۵	۵۷۱	۱۳۹۳/۰۶/۱۱
۱۸۰			شرکت نفت بهران	۱۰۱۰۰۴۳۴۴۸۴	۰	۰	۱,۶۱۶	۱,۴۵۴		۱۳۹۳/۱۱/۰۵	۲۹۱	چک، سفته، سهام و سپرده بلند مدت	۱,۷۵۰	۵۷۱	۱۳۹۳/۰۶/۱۱
۱۸۱			شرکت نفت بهران	۱۰۱۰۰۴۳۴۴۸۴	۰	۰	۳۰۷	۲۷۶		۱۳۹۳/۱۱/۰۵	۵۵	چک، سفته، سهام و سپرده بلند مدت	۳۳۲	۵۷۱	۱۳۹۳/۰۶/۱۱
۱۸۲			شرکت نفت بهران	۱۰۱۰۰۴۳۴۴۸۴	۰	۰	۱۵۶	۱۴۰		۱۳۹۳/۱۱/۰۵	۲۸	چک، سفته، سهام و سپرده بلند مدت	۱۷۰	۵۷۱	۱۳۹۳/۰۶/۱۱
۱۸۳			شرکت نفت بهران	۱۰۱۰۰۴۳۴۴۸۴	۰	۰	۲۷۰	۲۴۳		۱۳۹۳/۱۱/۰۵	۴۹	چک، سفته، سهام و سپرده بلند مدت	۲۹۲	۵۷۱	۱۳۹۳/۰۶/۱۱
۱۸۴			شرکت نفت بهران	۱۰۱۰۰۴۳۴۴۸۴	۰	۰	۵۹	۵۳		۱۳۹۳/۱۱/۱۲	۱۱	چک، سفته، سهام و سپرده بلند مدت	۶۴	۵۷۱	۱۳۹۳/۰۶/۱۱
۱۸۵			شرکت نفت بهران	۱۰۱۰۰۴۳۴۴۸۴	۰	۰	۲۶۰	۲۳۴		۱۳۹۳/۱۱/۱۲	۴۷	چک، سفته، سهام و سپرده بلند مدت	۲۸۱	۵۷۱	۱۳۹۳/۰۶/۱۱
۱۸۶			شرکت نفت بهران	۱۰۱۰۰۴۳۴۴۸۴	۰	۰	۱,۰۰۰	۹۰۰		۱۳۹۳/۱۱/۲۰	۱۸۰	چک، سفته، سهام و سپرده بلند مدت	۱,۰۸۰	۵۷۱	۱۳۹۳/۰۶/۱۱

میلیون ریال

ردیف	نام گروه ذینفع واحد	نوع روابط	نام مشتری	کد ملی / شناسه ملی	مانده تسهیلات و تعهدات کلان									وضعیت وثیقه		مصوبه هیات مدیره	
					تسهیلات			تعهدات		قیمت تمام شده سهام	تاریخ اعطا / ایجاد	مجموع تسهیلات، تعهدات بعلاوه قیمت تمام شده سهام (گروه ذینفع واحد)		نوع	ارزش	شماره	تاریخ
					خالص جاری	غیر جاری	ناخالص	خالص									
۱۸۷	بنیاد	کنترلی	شرکت نفت بهران	۱۰۱۰۰۴۳۴۴۸۴	۰	۰	۵۷۴	۵۱۷			۱۳۹۳/۱۱/۰۵	۱۰۳		چک، سفته، سهام و سپرده بلند مدت	۵۱۷	۵۷۱	۱۳۹۳/۰۶/۱۱
۱۸۸			شرکت نفت بهران	۱۰۱۰۰۴۳۴۴۸۴	۰	۰	۳۵۰	۳۱۵			۱۳۹۳/۱۱/۱۲	۶۳		چک، سفته، سهام و سپرده بلند مدت	۳۸۰	۵۷۱	۱۳۹۳/۰۶/۱۱
۱۸۹			شرکت نفت بهران	۱۰۱۰۰۴۳۴۴۸۴	۰	۰	۲،۹۹۴	۲،۶۹۵			۱۳۹۳/۱۱/۱۲	۵۳۹		چک، سفته، سهام و سپرده بلند مدت	۳،۲۳۴	۵۷۱	۱۳۹۳/۰۶/۱۱
۱۹۰			شرکت نفت بهران	۱۰۱۰۰۴۳۴۴۸۴	۰	۰	۷۷۵	۶۹۷			۱۳۹۳/۱۱/۳۰	۱۳۹		چک، سفته، سهام و سپرده بلند مدت	۸۳۸	۵۷۱	۱۳۹۳/۰۶/۱۱
۱۹۱			شرکت نفت بهران	۱۰۱۰۰۴۳۴۴۸۴	۰	۰	۱۷،۲۹۹	۱۵،۵۶۹			۱۳۹۳/۱۱/۲۹	۳،۱۱۴		چک، سفته، سهام و سپرده بلند مدت	۱۵،۵۷۰		
۱۹۲			شرکت نفت بهران	۱۰۱۰۰۴۳۴۴۸۴	۰	۰	۳۰۳	۲۷۳			۱۳۹۲/۱۰/۳۰	۵۵		چک، سفته، سهام و سپرده بلند مدت	۳۳۰		
۱۹۳			شرکت نفت بهران	۱۰۱۰۰۴۳۴۴۸۴	۰	۰	۳،۰۰۰	۲،۷۰۰			۱۳۹۳/۰۲/۱۰	۵۴۰		چک، سفته، سهام و سپرده بلند مدت	۳،۲۴۰		
۱۹۴			شرکت نفت بهران	۱۰۱۰۰۴۳۴۴۸۴	۰	۰	۴۲۳	۳۸۱			۱۳۹۲/۱۱/۲۸	۷۶		چک، سفته، سهام و سپرده بلند مدت	۴۶۰		
۱۹۵			شرکت نفت بهران	۱۰۱۰۰۴۳۴۴۸۴	۰	۰	۶۱۱	۵۵۰			۱۳۹۲/۱۲/۰۴	۱۱۰		چک، سفته، سهام و سپرده بلند مدت	۷۰۰		
۱۹۶			شرکت نفت بهران	۱۰۱۰۰۴۳۴۴۸۴	۰	۰	۶۱	۵۵			۱۳۹۲/۱۲/۲۶	۱۱		چک، سفته، سهام و سپرده بلند مدت	۷۰		
۱۹۷			شرکت نفت بهران	۱۰۱۰۰۴۳۴۴۸۴	۰	۰	۱۹،۳۷۵	۱۷،۴۳۷			۱۳۹۳/۰۲/۱۰	۳،۴۸۷		چک، سفته، سهام و سپرده بلند مدت	۲۸،۹۵۴		
۱۹۸			شرکت نفت بهران	۱۰۱۰۰۴۳۴۴۸۴	۰	۰	۹،۱۰۸	۸،۱۹۷			۱۳۹۳/۰۲/۲۷	۱،۶۳۹		چک، سفته، سهام و سپرده بلند مدت	۸،۳۰۰		
۱۹۹			شرکت نفت بهران	۱۰۱۰۰۴۳۴۴۸۴	۰	۰	۶۴۶	۵۸۱			۱۳۹۳/۰۳/۲۲	۱۱۶		چک، سفته، سهام و سپرده بلند مدت	۷۰۰		
۲۰۰			شرکت نفت بهران	۱۰۱۰۰۴۳۴۴۸۴	۰	۰	۲۷۹	۲۵۱		۶۲،۵۰۴	۱۳۹۳/۰۴/۰۳	۵۰		چک، سفته، سهام و سپرده بلند مدت	۳۱۰	۵۷۱	۱۳۹۳/۰۶/۱۱
۲۰۱			شرکت نفت بهران	۱۰۱۰۰۴۳۴۴۸۴	۰	۰	۱۲،۰۷۴	۸،۴۵۲			۱۳۹۳/۰۵/۰۱	۴،۲۲۶		چک، سفته، سهام و سپرده بلند مدت	۱۵،۷۲۳	۵۷۱	۱۳۹۳/۰۶/۱۱
۲۰۲			شرکت نفت بهران	۱۰۱۰۰۴۳۴۴۸۴	۰	۰	۴،۱۳۲	۲،۸۹۲			۱۳۹۳/۱۰/۲۹	۱،۴۴۶		چک، سفته، سهام و سپرده بلند مدت	۵،۲۷۹	۵۷۱	۱۳۹۳/۰۶/۱۱
۲۰۳			شرکت نفت بهران	۱۰۱۰۰۴۳۴۴۸۴	۰	۰	۱۹،۱۸۶	۱۷،۲۶۷			۱۳۹۳/۰۵/۲۶	۸،۶۳۴		چک، سفته، سهام و سپرده بلند مدت	۲۱،۰۰۰	۵۷۱	۱۳۹۳/۰۶/۱۱
۲۰۴			شرکت نفت بهران	۱۰۱۰۰۴۳۴۴۸۴	۲۲۹،۸۴۱	۳۶	۰	۰			۱۳۹۳/۰۶/۱۹	۲۲۹،۸۷۷		چک، سفته، سهام و سپرده بلند مدت	۵۷۷،۰۰۰	۵۶۰	۱۳۹۳/۰۲/۰۲
۲۰۵			شرکت نفت بهران	۱۰۱۰۰۴۳۴۴۸۴	۲۷،۲۷۲	۰	۰	۰			۱۳۹۳/۱۱/۰۷	۲۷،۲۷۲		چک، سفته، سهام و سپرده بلند مدت	۷۰،۰۰۰	۵۴۴	۱۳۹۲/۰۷/۱۶
۲۰۶			شرکت نفت بهران	۱۰۱۰۰۴۳۴۴۸۴	۵،۸۶۴	۰	۰	۰			۱۳۹۳/۰۷/۱۶	۵،۸۶۴		چک، سفته، سهام و سپرده بلند مدت	۱۵،۰۰۰	۵۴۴	۱۳۹۲/۰۷/۱۶
۲۰۷			شرکت نفت بهران	۱۰۱۰۰۴۳۴۴۸۴	۶،۵۹۶	۰	۰	۰			۱۳۹۳/۰۴/۳۱	۶،۵۹۶		چک، سفته، سهام و سپرده بلند مدت	۴۰،۰۰۰	۵۴۴	۱۳۹۲/۰۷/۱۶
۲۰۸			شرکت نفت بهران	۱۰۱۰۰۴۳۴۴۸۴	۶۸،۸۸۴	۰	۰	۰			۱۳۹۳/۰۵/۱۵	۶۸،۸۸۴		چک، سفته، سهام و سپرده بلند مدت	۹۲،۵۰۰	۵۷۸	۱۳۹۳/۰۹/۲۵
۲۰۹			شرکت نفت بهران	۱۰۱۰۰۴۳۴۴۸۴	۶۸،۷۷۶	۰	۰	۰			۱۳۹۳/۰۵/۲۵	۶۸،۷۷۶		چک، سفته، سهام و سپرده بلند مدت	۹۲،۵۰۰	۵۷۸	۱۳۹۳/۰۹/۲۵
۲۱۰			شرکت نفت بهران	۱۰۱۰۰۴۳۴۴۸۴	۶۸،۶۶۸	۰	۰	۰			۱۳۹۳/۰۷/۱۴	۶۸،۶۶۸		چک، سفته، سهام و سپرده بلند مدت	۹۲،۵۰۰	۵۷۸	۱۳۹۳/۰۹/۲۵
۲۱۱			شرکت نفت بهران	۱۰۱۰۰۴۳۴۴۸۴	۵۰،۸۳۰	۰	۰	۰			۱۳۹۳/۱۰/۱۶	۵۰،۸۳۰		چک، سفته، سهام و سپرده بلند مدت	۵۸،۰۰۰	۵۷۸	۱۳۹۳/۰۹/۲۵
۲۱۲			شرکت نفت بهران	۱۰۱۰۰۴۳۴۴۸۴	۵۰،۶۷۲	۰	۰	۰			۱۳۹۳/۱۰/۱۸	۵۰،۶۷۲		چک، سفته، سهام و سپرده بلند مدت	۵۸،۰۰۰	۵۸۳	۱۳۹۳/۱۲/۰۶
۲۱۳			ونک پارک	۱۰۱۰۰۶۶۰۱۰۹	۰	۲۹،۲۳۹	۰	۰			۱۳۹۳/۱۰/۲۰	۲۹،۲۳۹		چک، سفته، سهام و سپرده بلند مدت	۶۵،۰۵۸		
۲۱۴			شرکت تولید مسکن خاور	۱۰۱۰۱۷۷۱۳۹۱	۳۸،۶۷۹	۰	۰	۰		۰	۱۳۹۲/۰۵/۲۳	۳۸،۶۷۹		چک، سفته، سهام و سپرده بلند مدت	۵۳،۰۰۰	۵۷۵	۱۳۹۳/۰۸/۰۶

میلیون ریال

ردیف	نام گروه ذینفع واحد	نوع روابط	نام مشتری	کد ملی / شناسه ملی	مانده تسهیلات و تعهدات کلان								وضعیت وثیقه		مصوبه هیات مدیره	
					تسهیلات		تعهدات		قیمت تمام شده سهام	تاریخ اعطا / ایجاد	مجموع تسهیلات، تعهدات بعلاوه قیمت تمام شده سهام (گروه ذینفع واحد)		نوع	ارزش	شماره	تاریخ
					خالص جاری	غیر جاری	ناخالص	خالص								
۲۱۵	بنیاد	کنترلی	زمزم گرگان	۱۰۷۰۰۰۳۶۷۳۰	۸۴۰	۰	۰	۰	۰	۱۳۹۱/۰۱/۳۰	۸۴۰		چک، سفته، سهام و سپرده بلند مدت	۲۳,۰۰۰		
۲۱۶			هتل پارسیان	۱۰۱۰۱۶۱۵۷۱۴	۰	۰	۸۸۷	۷۹۸	۰	۱۳۹۳/۰۵/۲۵	۱۶۰		چک، سفته، سهام و سپرده بلند مدت	۱,۹۲۵		
۲۱۷			مادر تخصصی مالی وسرمایه گذاری سینا	۱۰۳۳۰۰۵۸۹۱۷	۷۸۴,۶۷۳	۰	۰	۰	۰	۱۳۹۳/۱۲/۲۷	۷۸۴,۶۷۳		چک، سفته، سهام و سپرده بلند مدت	۲,۲۳۴,۴۸۹	۵۸۰	۱۳۹۳/۱۰/۳۰
۲۱۸			هتلهای بین المللی پارسیان (هتل انقلاب)	۱۰۱۰۱۶۱۵۷۱۴	۰	۰	۵,۵۰۰	۴,۹۵۰	۰	۱۳۹۳/۱۲/۲۴	۹۹۰		چک، سفته، سهام و سپرده بلند مدت	۱۱,۸۸۰		
۲۱۹			فولاد کاوه جنوب کیش	۱۰۸۶۱۵۶۹۳۲۰	۰	۰	۱۵۰,۰۰۰	۱۳۵,۰۰۰	۰	۱۳۸۹/۰۷/۰۶	۲۷,۰۰۰		چک، سفته، سهام و سپرده بلند مدت	۳۶۰,۰۰۰	۴۷۴	۱۳۸۹/۰۷/۰۶
۲۲۰			فولاد کاوه جنوب کیش	۱۰۸۶۱۵۶۹۳۲۰	۰	۰	۱۱۳,۰۰۰	۱۰۱,۷۰۰	۰	۱۳۸۹/۰۹/۲۱	۲۰,۳۴۰		چک، سفته، سهام و سپرده بلند مدت	۱۲۲,۰۴۰	۴۷۴	۱۳۸۹/۰۷/۰۶
۲۲۱			فولاد کاوه جنوب کیش	۱۰۸۶۱۵۶۹۳۲۰	۵۴۹,۰۷۴	۰	۰	۰	۰	۱۳۹۱/۰۱/۳۰	۵۴۹,۰۷۴		چک، سفته، سهام و سپرده بلند مدت	۴۱۴,۰۰۰	۴۹۶	۱۳۹۰/۰۶/۰۱
۲۲۲			فولاد کاوه جنوب کیش	۱۰۸۶۱۵۶۹۳۲۰	۵۰۱,۰۳۰	۰	۰	۰	۰	۱۳۹۰/۰۷/۰۴	۵۰۱,۰۳۰		چک، سفته، سهام و سپرده بلند مدت	۲۷۶,۰۰۰	۴۹۶	۱۳۹۰/۰۶/۰۱
۲۲۳			فولاد کاوه جنوب کیش	۱۰۸۶۱۵۶۹۳۲۰	۶۴۰,۰۴۴	۰	۰	۰	۰	۱۳۹۳/۱۰/۰۶	۶۴۰,۰۴۴		چک، سفته، سهام و سپرده بلند مدت	۸۲۵,۰۰۰	۵۷۶	۱۳۹۳/۰۸/۲۸
۲۲۴			فولاد کاوه جنوب کیش	۱۰۸۶۱۵۶۹۳۲۰	۱,۱۳۷,۳۱۵	۸۷۲	۰	۰	۰	۱۳۹۳/۰۶/۳۱	۱,۱۳۸,۱۸۷		چک، سفته، سهام و سپرده بلند مدت	۱,۳۶۸,۰۰۰	۵۷۱	۱۳۹۳/۰۶/۱۱
۲۲۵			توسعه خدمات دریایی و بندری سینا	۱۰۱۰۱۱۴۳۶۴۰	۰	۰	۵۶	۵۶	۰	۱۳۹۲/۰۲/۲۳	۱۱		چک، سفته، سهام و سپرده بلند مدت	۶۲		
۲۲۶			توسعه خدمات دریایی و بندری سینا	۱۰۱۰۱۱۴۳۶۴۰	۰	۰	۱,۱۵۷	۱,۱۵۷	۰	۱۳۹۲/۰۲/۲۳	۲۳۱		چک، سفته، سهام و سپرده بلند مدت	۱,۲۷۳		
۲۲۷			توسعه خدمات دریایی و بندری سینا	۱۰۱۰۱۱۴۳۶۴۰	۰	۰	۲,۶۱۵	۲,۶۱۵	۰	۱۳۹۲/۰۲/۲۳	۵۲۳		چک، سفته، سهام و سپرده بلند مدت	۲,۸۱۵		
۲۲۸			توسعه خدمات دریایی و بندری سینا	۱۰۱۰۱۱۴۳۶۴۰	۰	۰	۷۲۰	۷۲۰	۰	۱۳۹۲/۰۴/۱۸	۱۴۴		چک، سفته، سهام و سپرده بلند مدت	۷۲۰		
۲۲۹			توسعه خدمات دریایی و بندری سینا	۱۰۱۰۱۱۴۳۶۴۰	۰	۰	۲۶۸	۲۶۸	۰	۱۳۹۲/۰۶/۲۰	۵۴		چک، سفته، سهام و سپرده بلند مدت	۳۰۰		
۲۳۰			توسعه خدمات دریایی و بندری سینا	۱۰۱۰۱۱۴۳۶۴۰	۰	۰	۳۷	۳۷	۰	۱۳۹۲/۱۰/۲۳	۷		چک، سفته، سهام و سپرده بلند مدت	۴۱		
۲۳۱			توسعه خدمات دریایی و بندری سینا	۱۰۱۰۱۱۴۳۶۴۰	۰	۰	۱۵۰	۱۵۰	۰	۱۳۹۲/۱۰/۲۳	۳۰		چک، سفته، سهام و سپرده بلند مدت	۱۶۵		
۲۳۲			توسعه خدمات دریایی و بندری سینا	۱۰۱۰۱۱۴۳۶۴۰	۰	۰	۵	۵	۰	۱۳۹۲/۱۰/۲۳	۱		چک، سفته، سهام و سپرده بلند مدت	۶		
۲۳۳			توسعه خدمات دریایی و بندری سینا	۱۰۱۰۱۱۴۳۶۴۰	۰	۰	۲۱۲	۲۱۲	۰	۱۳۹۲/۱۰/۲۳	۴۲		چک، سفته، سهام و سپرده بلند مدت	۲۳۴		
۲۳۴			توسعه خدمات دریایی و بندری سینا	۱۰۱۰۱۱۴۳۶۴۰	۰	۰	۲۵۰	۲۵۰	۰	۱۳۹۲/۱۲/۰۴	۵۰		چک، سفته، سهام و سپرده بلند مدت	۲۷۵		
۲۳۵			توسعه خدمات دریایی و بندری سینا	۱۰۱۰۱۱۴۳۶۴۰	۰	۰	۷۲۰	۷۲۰	۰	۱۳۹۳/۰۳/۱۰	۱۴۴		چک، سفته، سهام و سپرده بلند مدت	۸۷۰		
۲۳۶			توسعه خدمات دریایی و بندری سینا	۱۰۱۰۱۱۴۳۶۴۰	۰	۰	۳,۴۶۰	۳,۴۶۰	۰	۱۳۹۳/۰۳/۱۲	۶۹۲		چک، سفته، سهام و سپرده بلند مدت	۴,۱۶۰		
۲۳۷			توسعه خدمات دریایی و بندری سینا	۱۰۱۰۱۱۴۳۶۴۰	۰	۰	۸۱۸	۸۱۸	۰	۱۳۹۳/۰۵/۱۸	۱۶۴		چک، سفته، سهام و سپرده بلند مدت	۹۸۲		
۲۳۸			توسعه خدمات دریایی و بندری سینا	۱۰۱۰۱۱۴۳۶۴۰	۰	۰	۱۱	۱۱	۰	۱۳۹۳/۰۵/۱۸	۲		چک، سفته، سهام و سپرده بلند مدت	۱۴		
۲۳۹			توسعه خدمات دریایی و بندری سینا	۱۰۱۰۱۱۴۳۶۴۰	۰	۰	۱,۲۴۰	۱,۲۴۰	۰	۱۳۹۳/۰۵/۱۸	۲۴۸		چک، سفته، سهام و سپرده بلند مدت	۱,۵۰۰		
۲۴۰			توسعه خدمات دریایی و بندری سینا	۱۰۱۰۱۱۴۳۶۴۰	۰	۰	۲	۲	۰	۱۳۹۳/۰۵/۱۸	۰		چک، سفته، سهام و سپرده بلند مدت	۴		
۲۴۱			توسعه خدمات دریایی و بندری سینا	۱۰۱۰۱۱۴۳۶۴۰	۰	۰	۴,۲۶۹	۴,۲۶۹	۰	۱۳۹۳/۰۶/۰۴	۸۵۴		چک، سفته، سهام و سپرده بلند مدت	۵,۲۰۰		
۲۴۲			توسعه خدمات دریایی و بندری سینا	۱۰۱۰۱۱۴۳۶۴۰	۰	۰	۸۲۸	۸۲۸	۰	۱۳۹۳/۰۶/۰۴	۱۶۶		چک، سفته، سهام و سپرده بلند مدت	۱,۰۰۰		

میلیون ریال

ردیف	نام گروه ذینفع واحد	نوع روابط	نام مشتری	کد ملی / شناسه ملی	مانده تسهیلات و تعهدات کلان							وضعیت وثیقه		مصوبه هیات مدیره	
					تسهیلات		تعهدات		قیمت تمام شده سهام	تاریخ اعطا / ایجاد	مجموع تسهیلات، تعهدات بعلاوه قیمت تمام شده سهام (گروه ذینفع واحد)	نوع	ارزش	شماره	تاریخ
					خالص جاری	غیر جاری	ناخالص	خالص							
۲۴۳	بنیاد	کنترلی	توسعه خدمات دریایی و بندری سینا	۱۰۱۰۱۱۴۳۶۴۰	۰	۰	۵۸۳	۵۸۳	۰	۱۳۹۳/۰۷/۱۶	۱۱۷	چک، سفته، سهام و سپرده بلند مدت	۷۰۰		
۲۴۴			توسعه خدمات دریایی و بندری سینا	۱۰۱۰۱۱۴۳۶۴۰	۰	۰	۲۸	۲۸	۰	۱۳۹۳/۰۷/۱۶	۶	چک، سفته، سهام و سپرده بلند مدت	۵۰		
۲۴۵			توسعه خدمات دریایی و بندری سینا	۱۰۱۰۱۱۴۳۶۴۰	۰	۰	۱۲۱	۱۲۱	۰	۱۳۹۳/۱۰/۲۳	۲۴	چک، سفته، سهام و سپرده بلند مدت	۲۰۰		
۲۴۶			توسعه خدمات دریایی و بندری سینا	۱۰۱۰۱۱۴۳۶۴۰	۰	۰	۲،۴۸۳	۲،۴۸۳	۰	۱۳۹۳/۱۰/۲۳	۴۹۷	چک، سفته، سهام و سپرده بلند مدت	۳،۰۰۰		
۲۴۷			توسعه خدمات دریایی و بندری سینا	۱۰۱۰۱۱۴۳۶۴۰	۱۷،۸۸۹	۴	۰	۰	۰	۱۳۹۱/۰۴/۲۸	۱۷،۸۹۳	چک، سفته، سهام و سپرده بلند مدت	۵۰۴،۱۰۰	۵۱۷	۱۳۹۱/۰۵/۱۰
۲۴۸			توسعه خدمات دریایی و بندری سینا	۱۰۱۰۱۱۴۳۶۴۰	۲۱،۴۳۵	۰	۰	۰	۰	۱۳۹۱/۱۲/۰۸	۲۱،۴۳۵	چک، سفته، سهام و سپرده بلند مدت	۷۲،۵۲۵	۵۳۰	۱۳۹۱/۱۲/۰۱
۲۴۹			توسعه خدمات دریایی و بندری سینا	۱۰۱۰۱۱۴۳۶۴۰	۶،۱۰۲	۰	۰	۰	۰	۱۳۹۲/۰۵/۱۰	۶،۱۰۲	چک، سفته، سهام و سپرده بلند مدت	۲۵،۷۷۰		
۲۵۰			توسعه خدمات دریایی و بندری سینا	۱۰۱۰۱۱۴۳۶۴۰	۹،۱۸۴	۰	۰	۰	۰	۱۳۹۳/۰۴/۲۵	۹،۱۸۴	چک، سفته، سهام و سپرده بلند مدت	۱۹،۹۵۰		
۲۵۱			توسعه خدمات دریایی و بندری سینا	۱۰۱۰۱۱۴۳۶۴۰	۱۷،۱۶۸	۰	۰	۰	۰	۱۳۹۳/۰۵/۲۵	۱۷،۱۶۸	چک، سفته، سهام و سپرده بلند مدت	۲۹،۹۷۵		
۲۵۲			توسعه خدمات دریایی و بندری سینا	۱۰۱۰۱۱۴۳۶۴۰	۱۹،۰۴۴	۱	۰	۰	۰	۱۳۹۳/۰۵/۳۰	۱۹،۰۴۵	چک، سفته، سهام و سپرده بلند مدت	۳۰،۰۰۰		
۲۵۳			راه آهن شرقی بنیاد	۱۰۱۰۱۳۶۴۴۶۸	۰	۰	۱،۰۰۰	۱،۰۰۰	۰	۱۳۹۱/۰۷/۲۴	۲۰۰	چک، سفته، سهام و سپرده بلند مدت	۱،۱۰۰	۴۸۹	۱۳۹۰/۰۲/۲۷
۲۵۴			راه آهن شرقی بنیاد	۱۰۱۰۱۳۶۴۴۶۸	۰	۰	۲۰۰	۲۰۰	۰	۱۳۹۲/۱۰/۲۲	۴۰	چک، سفته، سهام و سپرده بلند مدت	۲۵۰		
۲۵۵			راه آهن شرقی بنیاد	۱۰۱۰۱۳۶۴۴۶۸	۰	۰	۱،۰۵۰	۱،۰۵۰	۰	۱۳۹۳/۰۱/۲۳	۲۱۰	چک، سفته، سهام و سپرده بلند مدت	۱،۲۶۰		
۲۵۶			راه آهن شرقی بنیاد	۱۰۱۰۱۳۶۴۴۶۸	۶۵،۵۶۷	۰	۰	۰	۰	۱۳۹۲/۰۹/۱۶	۶۵،۵۶۷	چک، سفته، سهام و سپرده بلند مدت	۲۸۲،۶۰۰	۵۴۷	۱۳۹۲/۰۹/۰۵
۲۵۷			راه آهن شرقی بنیاد	۱۰۱۰۱۳۶۴۴۶۸	۱۱،۹۰۶	۰	۰	۰	۰	۱۳۹۳/۰۲/۲۷	۱۱،۹۰۶	چک، سفته، سهام و سپرده بلند مدت	۱۹،۱۷۱		
۲۵۸			راه آهن شرقی بنیاد	۱۰۱۰۱۳۶۴۴۶۸	۱۲،۴۴۹	۰	۰	۰	۰	۱۳۹۳/۰۳/۰۴	۱۲،۴۴۹	چک، سفته، سهام و سپرده بلند مدت	۱۹،۰۷۱		
۲۵۹			راه آهن شرقی بنیاد	۱۰۱۰۱۳۶۴۴۶۸	۱۹،۹۹۴	۰	۰	۰	۰	۱۳۹۳/۱۱/۰۷	۱۹،۹۹۴	چک، سفته، سهام و سپرده بلند مدت	۳۰،۰۹۰		
۲۶۰			راه آهن شرقی بنیاد	۱۰۱۰۱۳۶۴۴۶۸	۱۰،۲۲۱	۰	۰	۰	۰	۱۳۹۳/۱۲/۰۲	۱۰،۲۲۱	چک، سفته، سهام و سپرده بلند مدت	۱۴،۸۰۰		
۲۶۱			شرکت لبنیات پاستوریزه پاک	۱۰۱۰۰۳۲۶۹۶۲	۷۶،۹۲۳	۸۰	۰	۰	۰	۱۳۹۳/۰۸/۱۴	۷۷،۰۰۳	چک، سفته، سهام و سپرده بلند مدت	۱۱۶،۰۰۰	۵۷۴	۱۳۹۳/۰۷/۲۲
۲۶۲			شرکت لبنیات پاستوریزه پاک	۱۰۱۰۰۳۲۶۹۶۲	۱۰۳،۷۵۹	۷۹۶	۰	۰	۰	۱۳۹۳/۱۱/۰۱	۱۰۴،۵۵۵	چک، سفته، سهام و سپرده بلند مدت	۲۲۱،۰۰۰	۵۸۰	۱۳۹۳/۱۰/۲۹
۲۶۳			شرکت لبنیات پاستوریزه پاک	۱۰۱۰۰۳۲۶۹۶۲	۲۲،۵۱۹	۲	۰	۰	۰	۱۳۹۳/۱۱/۲۹	۲۲،۵۲۱	چک، سفته، سهام و سپرده بلند مدت	۲۶،۰۰۰	۵۷۴	۱۳۹۳/۰۷/۲۲
۲۶۴			شرکت تولید نیروی جنوب غرب صبا	۱۰۳۲۰۷۷۷۴۶۱	۱،۶۹۵،۱۰۹	۰	۰	۰	۰	۱۳۹۳/۱۲/۲۷	۱،۶۹۵،۱۰۹	چک، سفته، سهام و سپرده بلند مدت	۲،۹۸۷،۴۰۳	۵۷۳	۱۳۹۳/۰۷/۰۸
۲۶۵			شرکت آذر آب	۱۰۸۶۱۹۸۸۵۶۶	۷۰	۰	۰	۰	۶،۴۰۴	۱۳۹۰/۰۸/۲۲	۶،۴۷۴	چک، سفته، سهام و سپرده بلند مدت	۴۹۲		
جمع					۱۲،۷۴۷،۹۰۵	۵۴۶،۵۹۳	۶۱۱،۶۳۱	۵۵۱،۳۲۵	۶۸،۹۰۸		۱۳،۴۸۳،۰۱۶		۲۱،۲۳۵،۷۱۴		
۲۶۶	مخابرات ایران	مالکیتی	شرکت توسعه اعتمادمبین	۱۰۱۰۴۰۷۸۴۱۰	۱۵۰،۳۵۸	۰	۰	۰	۴،۹۱۷،۸۶۶	۱۳۹۳/۱۲/۲۷	۵،۰۶۸،۲۲۴	چک، سفته، سهام و سپرده بلند مدت	۴۷۸،۶۳۳	۵۷۶	۱۳۹۳/۰۸/۲۸
۲۶۷			ارتباطات سیار ایران	۱۰۱۰۳۵۶۰۴۵۳	۷۳۵،۲۳۱	۰	۰	۰	۵۰۴،۷۷۳	۱۳۹۳/۱۲/۱۸	۱،۲۴۰،۰۰۴	چک، سفته، سهام و سپرده بلند مدت	۹۰۳،۴۰۰	۵۸۳	۱۳۹۳/۱۲/۰۶
۲۶۸			شرکت شهریار مهستان	۱۰۱۰۳۰۴۵۵۸۸	۱،۷۹۴،۷۴۰	۰	۰	۰	۰	۱۳۹۳/۱۲/۲۶	۱،۷۹۴،۷۴۰	چک، سفته، سهام و سپرده بلند مدت	۵،۶۷۴،۱۰۸	۵۸۰	۱۳۹۳/۱۰/۲۹
جمع					۲،۶۸۰،۳۲۹	۰	۰	۰	۵،۴۲۲،۶۳۹		۸،۱۰۲،۹۶۸		۷،۰۵۶،۱۴۱		
۲۶۹	فولاد مبارکه اصفهان	مستقل	شرکت فولاد مبارکه اصفهان	۱۰۲۶۰۲۸۹۴۶۴	۳۶۷،۶۶۸	۰	۰	۰	۱۱،۹۵۸	۱۳۹۳/۱۰/۲۳	۳۷۹،۶۲۶	چک و سفته	۴۷۰،۰۰۰	۵۷۹	۱۳۹۳/۱۰/۰۹
۲۷۰			شرکت فولاد مبارکه اصفهان	۱۰۲۶۰۲۸۹۴۶۴	۱،۰۶۷،۸۶۴	۰	۰	۰		۱۳۹۳/۱۲/۰۷	۱،۰۶۷،۸۶۴	چک و سفته	۱،۳۵۰،۰۰۰	۵۸۱	۱۳۹۳/۱۱/۱۱
۲۷۱			شرکت فولاد مبارکه اصفهان	۱۰۲۶۰۲۸۹۴۶۴	۵۰۱،۱۱۰	۰	۰	۰		۱۳۹۳/۱۲/۲۷	۵۰۱،۱۱۰	چک و سفته	۶۵۰،۰۰۰	۵۸۱	۱۳۹۳/۱۱/۱۱
جمع					۱،۹۳۶،۶۴۲	۰	۰	۰	۱۱،۹۵۸		۱،۹۴۸،۶۰۰		۲،۴۷۰،۰۰۰		
۲۷۲	سرمایه گذاری غدیر	مالکیتی	شرکت پتروشیمی شیراز	۱۰۵۳۰۰۱۰۰۲۵	۸۰۲،۴۵۵	۰	۰	۰	۲۵،۳۵۸	۱۳۹۳/۱۲/۲۶	۸۲۷،۸۱۳	چک، سفته و سهام	۱،۰۲۷،۴۶۴	۵۷۶	۱۳۹۳/۰۸/۲۸
۲۷۳		مستقل	سرمایه گذاری غدیر	۱۰۱۰۱۳۰۶۲۳۴	۱،۶۲۵،۶۰۰	۲،۴۹۴	۰	۰	۱۸،۸۶۲	۱۳۹۲/۱۲/۲۸	۱،۶۴۶،۹۵۶	چک، سفته و سهام	۴،۰۶۴،۰۰۰	۵۵۳	۱۳۹۲/۱۲/۰۱
جمع					۲،۴۲۸،۰۵۵	۲،۴۹۴	۰	۰	۴۴،۲۲۰		۲،۴۷۴،۷۶۹		۵،۰۹۱،۴۶۴		

میلیون ریال

ردیف	نام گروه ذینفع واحد	نوع روابط	نام مشتری	کد ملی / شناسه ملی	مانده تسهیلات و تعهدات کلان								وضعیت وثیقه		مصوبه هیات مد	
					تسهیلات		تعهدات									
					خالص جاری	غیر جاری	ناخالص	خالص	قیمت تمام شده سهام	تاریخ اعطا / ایجاد	مجموع تسهیلات، تعهدات بعلاوه قیمت تمام شده سهام (گروه ذینفع واحد)	نوع	ارزش	شماره	تا
۲۷۴	داروئی برکت	کنترلی	شرکت پخش البرز	۱۰۱۰۰۶۶۴۴۲۳	۲,۷۶۰	۰	۰	۰	۰	۱۳۹۳/۰۱/۳۱	۲,۷۶۰	چک و سفته	۳۴,۲۰۰	۵۵۳	۲/۰۱
۲۷۵			شرکت پخش البرز	۱۰۱۰۰۶۶۴۴۲۳	۱۸,۹۲۰	۰	۰	۰	۰	۱۳۹۳/۰۲/۰۶	۱۸,۹۲۰	چک و سفته	۵۳۶,۰۰۰	۵۵۳	۲/۰۱
۲۷۶			شرکت پخش البرز	۱۰۱۰۰۶۶۴۴۲۳	۲۸,۳۱۵	۰	۰	۰	۰	۱۳۹۳/۰۲/۰۹	۲۸,۳۱۵	چک و سفته	۱۷۵,۰۰۰	۵۵۳	۲/۰۱
۲۷۷			شرکت پخش البرز	۱۰۱۰۰۶۶۴۴۲۳	۱۰,۰۶۶	۰	۰	۰	۰	۱۳۹۳/۰۳/۱۱	۱۰,۰۶۶	چک و سفته	۴۲,۰۰۰	۵۵۳	۲/۰۱
۲۷۸			شرکت پخش البرز	۱۰۱۰۰۶۶۴۴۲۳	۱۸,۸۵۳	۰	۰	۰	۰	۱۳۹۳/۰۴/۳۰	۱۸,۸۵۳	چک و سفته	۶۰,۰۰۰	۵۵۳	۲/۰۱
۲۷۹			شرکت پخش البرز	۱۰۱۰۰۶۶۴۴۲۳	۸۱,۷۹۹	۰	۰	۰	۰	۱۳۹۳/۰۶/۰۱	۸۱,۷۹۹	چک و سفته	۵۸۵,۰۰۰	۵۶۷	۵/۱۴
۲۸۰			شرکت پخش البرز	۱۰۱۰۰۶۶۴۴۲۳	۲۵,۰۸۵	۰	۰	۰	۰	۱۳۹۳/۰۶/۰۱	۲۵,۰۸۵	چک و سفته	۵۴,۰۰۰	۵۶۷	۵/۱۴
۲۸۱			شرکت پخش البرز	۱۰۱۰۰۶۶۴۴۲۳	۵۶,۰۴۰	۰	۰	۰	۰	۱۳۹۳/۰۷/۱۵	۵۶,۰۴۰	چک و سفته	۱۳۰,۰۰۰	۵۶۷	۵/۱۴
۲۸۲			شرکت پخش البرز	۱۰۱۰۰۶۶۴۴۲۳	۹۷,۲۲۵	۰	۰	۰	۰	۱۳۹۳/۰۹/۱۵	۹۷,۲۲۵	چک و سفته	۱۵۰,۰۰۰	۵۷۶	۸/۲۸
۲۸۳			شرکت پخش البرز	۱۰۱۰۰۶۶۴۴۲۳	۵۸,۳۶۹	۰	۰	۰	۰	۱۳۹۳/۱۰/۲۰	۵۸,۳۶۹	چک و سفته	۸۰,۰۰۰	۵۷۶	۸/۲۸
۲۸۴			شرکت پخش البرز	۱۰۱۰۰۶۶۴۴۲۳	۱۵۸,۰۹۰	۰	۰	۰	۰	۱۳۹۳/۱۱/۱۸	۱۵۸,۰۹۰	چک و سفته	۹۰۰,۰۰۰	۵۷۶	۸/۲۸
۲۸۵			شرکت پخش البرز	۱۰۱۰۰۶۶۴۴۲۳	۷۱,۱۰۶	۰	۰	۰	۰	۱۳۹۳/۱۲/۱۰	۷۱,۱۰۶	چک و سفته	۸۲,۰۰۰	۵۷۶	۸/۲۸
۲۸۶			شرکت پخش البرز	۱۰۱۰۰۶۶۴۴۲۳	۱۰۰,۸۶۹	۰	۰	۰	۰	۱۳۹۳/۱۲/۱۹	۱۰۰,۸۶۹	چک و سفته	۱۲۰,۰۰۰	۵۷۶	۸/۲۸
۲۸۷		مالکیتی	کی بی سی	۱۰۸۶۱۲۲۰۶۶۴	۱۵۰,۳۴۵	۰	۰	۰	۰	۱۳۹۳/۱۲/۲۷	۱۵۰,۳۴۵	چک و سفته	۱۹۳,۰۰۰	۵۷۴	۷/۲۲
۲۸۸		مستقل	شرکت دارویی برکت	۱۰۳۲۰۲۷۵۶۴۲۳	۱۱۷,۴۵۸	۰	۰	۰	۰	۱۳۹۳/۰۵/۰۶	۱۱۷,۴۵۸	چک و سفته	۲,۳۲۲,۴۰۰	۵۴۸	۹/۱۹
۲۸۹			شرکت دارویی برکت	۱۰۳۲۰۲۷۵۶۴۲۳	۱۱۲,۲۷۹	۰	۰	۰	۰	۱۳۹۳/۰۷/۱۴	۱۱۲,۲۷۹	چک و سفته	۱۵۲,۴۰۰	۵۴۸	۹/۱۹
۲۹۰		کنترلی	شرکت سبحان دارو	۱۰۱۰۲۴۰۲۵۵۳	۲,۸۰۷	۰	۰	۰	۰	۱۳۹۳/۰۱/۲۶	۲,۸۰۷	چک و سفته	۳۴,۵۰۰	۵۴۰	۵/۰۹
۲۹۱			شرکت سبحان دارو	۱۰۱۰۲۴۰۲۵۵۳	۱۱,۵۸۲	۰	۰	۰	۰	۱۳۹۳/۰۵/۱۱	۱۱,۵۸۲	چک و سفته	۱۸۷,۵۰۰	۵۴۰	۵/۰۹
۲۹۲			شرکت سبحان دارو	۱۰۱۰۲۴۰۲۵۵۳	۱۸,۶۳۰	۰	۰	۰	۰	۱۳۹۳/۰۷/۰۶	۱۸,۶۳۰	چک و سفته	۳۴,۰۰۰	۵۷۱	۶/۱۱
۲۹۳			شرکت سبحان دارو	۱۰۱۰۲۴۰۲۵۵۳	۲۰,۹۸۹	۰	۰	۰	۰	۱۳۹۳/۰۸/۲۰	۲۰,۹۸۹	چک و سفته	۳۴,۵۰۰	۵۷۱	۶/۱۱
۲۹۴			شرکت سبحان دارو	۱۰۱۰۲۴۰۲۵۵۳	۳۹,۵۷۱	۰	۰	۰	۰	۱۳۹۳/۰۹/۰۳	۳۹,۵۷۱	چک و سفته	۵۸,۰۰۰	۵۷۱	۶/۱۱
۲۹۵			شرکت سبحان دارو	۱۰۱۰۲۴۰۲۵۵۳	۳۱,۰۹۸	۰	۰	۰	۰	۱۳۹۳/۰۹/۲۴	۳۱,۰۹۸	چک و سفته	۴۶,۰۰۰	۵۷۱	۶/۱۱
۲۹۶			شرکت سبحان دارو	۱۰۱۰۲۴۰۲۵۵۳	۲۸,۳۷۱	۰	۰	۰	۰	۱۳۹۳/۱۱/۰۴	۲۸,۳۷۱	چک و سفته	۳۵,۰۰۰	۵۷۱	۶/۱۱
۲۹۷			شرکت سبحان دارو	۱۰۱۰۲۴۰۲۵۵۳	۳۷,۳۳۰	۰	۰	۰	۰	۱۳۹۳/۱۱/۳۱	۳۷,۳۳۰	چک و سفته	۴۶,۵۰۰	۵۷۱	۶/۱۱
۲۹۸			شرکت سبحان دارو	۱۰۱۰۲۴۰۲۵۵۳	۴۰,۸۵۳	۰	۰	۰	۰	۱۳۹۳/۱۲/۰۲	۴۰,۸۵۳	چک و سفته	۴۶,۰۰۰	۵۷۱	۶/۱۱
۲۹۹			شرکت سبحان دارو	۱۰۱۰۲۴۰۲۵۵۳	۳۰,۲۸۴	۰	۰	۰	۰	۱۳۹۳/۱۲/۱۸	۳۰,۲۸۴	چک و سفته	۳۵,۰۰۰	۵۷۱	۶/۱۱
۳۰۰			شرکت داروسازی تولیددارو	۱۰۱۰۲۹۰۱۱۰۲	۴,۱۲۴	۳	۰	۰	۰	۱۳۹۳/۰۴/۲۹	۴,۱۲۷	چک و سفته	۳۹,۲۵۰	۵۴۳	۶/۲۷
۳۰۱			شرکت داروسازی تولیددارو	۱۰۱۰۲۹۰۱۱۰۲	۳,۵۶۱	۰	۰	۰	۰	۱۳۹۳/۰۷/۰۱	۳,۵۶۱	چک و سفته	۲۷,۳۰۰	۵۶۷	۵/۱۴

بانک سینا (شرکت سهامی عام)

یادداشتهای توضیحی صورتهای مالی

سال مالی منتهی به ۲۹ اسفند ماه ۱۳۹۳

میلیون ریال

ردیف	نام گروه ذینفع واحد	نوع روابط	نام مشتری	کد ملی / شناسه ملی	مانده تسهیلات و تعهدات کلان									وضعیت وثیقه		مصوبه هیات مدیره	
					تسهیلات		تعهدات										
					خالص جاری	غیر جاری	ناخالص	خالص	قیمت تمام شده سهام	تاریخ اعطا / ایجاد	مجموع تسهیلات، تعهدات بعلاوه قیمت تمام شده سهام (گروه ذینفع واحد)	نوع	ارزش	شماره	تاریخ
۳۰۲	داروئی برکت	کنترلی	شرکت داروسازی تولیددارو	۱۰۱۰۲۹۰۱۱۰۲	۳۰,۸۷۱	۰	۰	۰	۰	۱۳۹۳/۰۷/۲۶	۳۰,۸۷۱	چک و سفته	۱۱۰,۸۰۰	۵۶۷	۱۳۹۳/۰۵/۱۴
۳۰۳			شرکت داروسازی تولیددارو	۱۰۱۰۲۹۰۱۱۰۲	۳۱,۶۳۳	۰	۰	۰	۰	۱۳۹۳/۰۹/۰۴	۳۱,۶۳۳	چک و سفته	۹۳,۲۱۰	۵۶۷	۱۳۹۳/۰۵/۱۴
۳۰۴			شرکت داروسازی تولیددارو	۱۰۱۰۲۹۰۱۱۰۲	۴۶,۲۳۰	۰	۰	۰	۰	۱۳۹۳/۱۱/۲۵	۴۶,۲۳۰	چک و سفته	۱۳۱,۷۲۰	۵۶۷	۱۳۹۳/۰۵/۱۴
۳۰۵			شرکت داروسازی تولیددارو	۱۰۱۰۲۹۰۱۱۰۲	۲۵,۲۷۷	۰	۰	۰	۰	۱۳۹۳/۱۲/۱۶	۲۵,۲۷۷	چک و سفته	۷۳,۰۰۰	۵۶۷	۱۳۹۳/۰۵/۱۴
۳۰۶			شرکت تولیدموادواولیه داروئی البرزدارک	۱۰۱۰۲۲۴۷۴۴۱	۳۰,۹۰۷	۲۲	۰	۰	۰	۱۳۹۳/۱۱/۳۰	۳۰,۹۲۹	چک و سفته	۷۰,۰۰۰	۵۸۱	۱۳۹۳/۱۱/۱۱
		جمع			۱,۵۴۱,۶۹۶	۲۵	۰	۰	۰		۱,۵۴۱,۷۲۱		۶,۷۱۸,۲۸۰		
۳۰۷	سرمایه گذاری شفا دارو	مالکیتی	شرکت پخش رازی	۱۰۱۰۰۹۸۴۱۹۱	۱۳,۷۳۶	۰	۰	۰	۰	۱۳۹۳/۰۳/۲۷	۱۳,۷۳۶	چک و سفته	۵۸,۰۰۰	۵۵۳	۱۳۹۲/۱۲/۰۱
۳۰۸			شرکت پخش رازی	۱۰۱۰۰۹۸۴۱۹۱	۲۷,۶۸۷	۰	۰	۰	۰	۱۳۹۳/۰۴/۰۲	۲۷,۶۸۷	چک و سفته	۸۶,۰۰۰	۵۵۳	۱۳۹۲/۱۲/۰۱
۳۰۹			شرکت پخش رازی	۱۰۱۰۰۹۸۴۱۹۱	۲۲,۵۲۳	۰	۰	۰	۰	۱۳۹۳/۰۵/۲۱	۲۲,۵۲۳	چک و سفته	۶۴,۰۰۰	۵۵۳	۱۳۹۲/۱۲/۰۱
۳۱۰			شرکت پخش رازی	۱۰۱۰۰۹۸۴۱۹۱	۱۴,۸۸۴	۰	۰	۰	۰	۱۳۹۳/۰۶/۰۵	۱۴,۸۸۴	چک و سفته	۳۲,۰۰۰	۵۵۳	۱۳۹۲/۱۲/۰۱
۳۱۱			شرکت پخش رازی	۱۰۱۰۰۹۸۴۱۹۱	۲۶,۷۶۹	۰	۰	۰	۰	۱۳۹۳/۰۶/۲۵	۲۶,۷۶۹	چک و سفته	۶۰,۰۰۰	۵۵۳	۱۳۹۲/۱۲/۰۱
۳۱۲			شرکت پخش رازی	۱۰۱۰۰۹۸۴۱۹۱	۶۳,۷۶۶	۰	۰	۰	۰	۱۳۹۳/۰۸/۰۷	۶۳,۷۶۶	چک و سفته	۱۱۵,۰۰۰	۵۵۳	۱۳۹۲/۱۲/۰۱
۳۱۳			شرکت پخش رازی	۱۰۱۰۰۹۸۴۱۹۱	۴۳,۲۸۹	۰	۰	۰	۰	۱۳۹۳/۱۰/۰۹	۴۳,۲۸۹	چک و سفته	۶۰,۰۰۰	۵۷۶	۱۳۹۳/۰۸/۲۸
۳۱۴			شرکت پخش رازی	۱۰۱۰۰۹۸۴۱۹۱	۴۲,۷۸۴	۰	۰	۰	۰	۱۳۹۳/۱۰/۲۴	۴۲,۷۸۴	چک و سفته	۴۲۰,۰۰۰	۵۷۶	۱۳۹۳/۰۸/۲۸
۳۱۵			شرکت پخش رازی	۱۰۱۰۰۹۸۴۱۹۱	۹۳,۳۲۵	۰	۰	۰	۰	۱۳۹۳/۱۱/۲۱	۹۳,۳۲۵	چک و سفته	۱۲۰,۰۰۰	۵۷۶	۱۳۹۳/۰۸/۲۸
۳۱۶			شرکت پخش رازی	۱۰۱۰۰۹۸۴۱۹۱	۴۶,۴۴۳	۰	۰	۰	۰	۱۳۹۳/۱۱/۲۷	۴۶,۴۴۳	چک و سفته	۶۰,۰۰۰	۵۷۶	۱۳۹۳/۰۸/۲۸
۳۱۷			شرکت پخش رازی	۱۰۱۰۰۹۸۴۱۹۱	۵۰,۳۹۵	۰	۰	۰	۰	۱۳۹۳/۱۲/۲۰	۵۰,۳۹۵	چک و سفته	۶۰,۰۰۰	۵۷۶	۱۳۹۳/۰۸/۲۸
۳۱۸			شرکت داروسازی اسوه	۱۰۸۶۱۶۵۱۷۸۰	۲,۳۸۲	۰	۰	۰	۰	۱۳۹۳/۰۱/۰۵	۲,۳۸۲	چک و سفته	۲۹,۰۰۰	۵۴۸	۱۳۹۲/۰۹/۱۹
۳۱۹			شرکت داروسازی اسوه	۱۰۸۶۱۶۵۱۷۸۰	۱,۲۳۹	۰	۰	۰	۰	۱۳۹۳/۰۱/۰۵	۱,۲۳۹	چک و سفته	۱۵,۰۰۰	۵۴۸	۱۳۹۲/۰۹/۱۹
۳۲۰			شرکت داروسازی اسوه	۱۰۸۶۱۶۵۱۷۸۰	۱,۸۷۶	۰	۰	۰	۰	۱۳۹۳/۰۱/۲۶	۱,۸۷۶	چک و سفته	۲۳,۰۰۰	۵۴۸	۱۳۹۲/۰۹/۱۹
۳۲۱			شرکت داروسازی اسوه	۱۰۸۶۱۶۵۱۷۸۰	۲,۸۱۹	۰	۰	۰	۰	۱۳۹۳/۰۲/۰۹	۲,۸۱۹	چک و سفته	۱۷,۲۰۰	۵۴۸	۱۳۹۲/۰۹/۱۹
۳۲۲			شرکت داروسازی اسوه	۱۰۸۶۱۶۵۱۷۸۰	۵,۵۵۵	۰	۰	۰	۰	۱۳۹۳/۰۲/۳۰	۵,۵۵۵	چک و سفته	۳۵,۰۰۰	۵۴۸	۱۳۹۲/۰۹/۱۹
۳۲۳			شرکت داروسازی اسوه	۱۰۸۶۱۶۵۱۷۸۰	۵,۵۳۸	۰	۰	۰	۰	۱۳۹۳/۰۳/۰۵	۵,۵۳۸	چک و سفته	۲۳,۰۰۰	۵۶۳	۱۳۹۳/۰۳/۱۳
۳۲۴			شرکت داروسازی اسوه	۱۰۸۶۱۶۵۱۷۸۰	۵,۴۹۶	۰	۰	۰	۰	۱۳۹۳/۰۳/۳۱	۵,۴۹۶	چک و سفته	۲۳,۰۰۰	۵۶۳	۱۳۹۳/۰۳/۱۳
۳۲۵			شرکت داروسازی اسوه	۱۰۸۶۱۶۵۱۷۸۰	۷,۳۸۷	۰	۰	۰	۰	۱۳۹۳/۰۴/۰۴	۷,۳۸۷	چک و سفته	۲۳,۰۰۰	۵۶۳	۱۳۹۳/۰۳/۱۳
۳۲۶			شرکت داروسازی اسوه	۱۰۸۶۱۶۵۱۷۸۰	۱۰,۷۷۹	۰	۰	۰	۰	۱۳۹۳/۰۴/۳۰	۱۰,۷۷۹	چک و سفته	۳۴,۰۰۰	۵۶۳	۱۳۹۳/۰۳/۱۳
۳۲۷			شرکت داروسازی اسوه	۱۰۸۶۱۶۵۱۷۸۰	۱۶,۰۴۶	۰	۰	۰	۰	۱۳۹۳/۰۶/۲۳	۱۶,۰۴۶	چک و سفته	۳۵,۰۰۰	۵۶۳	۱۳۹۳/۰۳/۱۳
۳۲۸			شرکت داروسازی اسوه	۱۰۸۶۱۶۵۱۷۸۰	۱۲,۳۸۸	۰	۰	۰	۰	۱۳۹۳/۰۷/۱۹	۱۲,۳۸۸	چک و سفته	۲۳,۰۰۰	۵۶۳	۱۳۹۳/۰۳/۱۳
۳۲۹			شرکت داروسازی اسوه	۱۰۸۶۱۶۵۱۷۸۰	۲۹,۶۱۸	۰	۰	۰	۰	۱۳۹۳/۰۸/۱۰	۲۹,۶۱۸	چک و سفته	۴۸,۱۵۰	۵۶۳	۱۳۹۳/۰۳/۱۳
۳۳۰			شرکت داروسازی اسوه	۱۰۸۶۱۶۵۱۷۸۰	۱۳,۷۸۱	۰	۰	۰	۰	۱۳۹۳/۰۸/۲۸	۱۳,۷۸۱	چک و سفته	۲۲,۲۱۰	۵۶۳	۱۳۹۳/۰۳/۱۳
۳۳۱			شرکت داروسازی اسوه	۱۰۸۶۱۶۵۱۷۸۰	۲۵,۴۹۸	۰	۰	۰	۰	۱۳۹۳/۱۰/۰۳	۲۵,۴۹۸	چک و سفته	۳۴,۲۰۰	۵۶۳	۱۳۹۳/۰۳/۱۳

بانک سینا (شرکت سهامی عام)

یادداشتهای توضیحی صورتهای مالی

سال مالی منتهی به ۲۹ اسفند ماه ۱۳۹۳

میلیون ریال

ردیف	نام گروه ذینفع واحد	نوع روابط	نام مشتری	کد ملی / شناسه ملی	مانده تسهیلات و تعهدات کلان							وضعیت وثیقه		مصوبه هیات م	
					تسهیلات		تعهدات								
					خالص جاری	غیر جاری	ناخالص	خالص	قیمت تمام شده سهام	تاریخ اعطا / ایجاد	مجموع تسهیلات، تعهدات بعلاوه قیمت تمام شده سهام (گروه ذینفع واحد)	نوع	ارزش	شماره	ت
۳۳۲	سرمایه گذاری شفا دارو	مالکیتی	شرکت داروسازی اسوه	۱۰۸۶۱۶۵۱۷۸۰	۱۹,۴۲۳	۰	۰	۰	۰	۱۳۹۳/۱۰/۱۶	۱۹,۴۲۳	چک و سفته	۲۶,۵۰۰	۵۶۳	۴/۱۳
۳۳۳			شرکت داروسازی اسوه	۱۰۸۶۱۶۵۱۷۸۰	۲۴,۱۱۶	۰	۰	۰	۰	۱۳۹۳/۱۱/۰۴	۲۴,۱۱۶	چک و سفته	۲۹,۵۰۰	۵۶۳	۴/۱۳
۳۳۴			شرکت داروسازی اسوه	۱۰۸۶۱۶۵۱۷۸۰	۲۷,۷۹۳	۰	۰	۰	۰	۱۳۹۳/۱۱/۰۷	۲۷,۷۹۳	چک و سفته	۳۴,۰۰۰	۵۶۳	۴/۱۳
۳۳۵			شرکت داروسازی اسوه	۱۰۸۶۱۶۵۱۷۸۰	۴۰,۶۶۴	۰	۰	۰	۰	۱۳۹۳/۱۲/۰۹	۴۰,۶۶۴	چک و سفته	۴۴,۸۰۰	۵۶۳	۴/۱۳
۳۳۶			شرکت داروسازی اسوه	۱۰۸۶۱۶۵۱۷۸۰	۵۰,۳۹۵	۰	۰	۰	۰	۱۳۹۳/۱۲/۲۰	۵۰,۳۹۵	چک و سفته	۵۶,۰۰۰	۵۶۳	۴/۱۳
۳۳۷			شرکت سهامی عام صنعتی کیمیدارو	۱۰۸۶۱۸۲۴۳۹۸	۲۸,۶۵۹	۵۳۱	۰	۰	۰	۱۳۹۲/۱۲/۱۹	۲۹,۱۹۰	چک و سفته	۳۹۸,۰۰۰	۵۵۱	۱/۰۱
۳۳۸			شرکت سهامی عام صنعتی کیمیدارو	۱۰۸۶۱۸۲۴۳۹۸	۱۵,۸۰۰	۷۸	۰	۰	۰	۱۳۹۳/۰۳/۲۸	۱۵,۸۷۸	چک و سفته	۴۰,۰۰۰	۵۵۱	۱/۰۱
۳۳۹			شرکت سهامی عام صنعتی کیمیدارو	۱۰۸۶۱۸۲۴۳۹۸	۳۲,۱۵۰	۶۳	۰	۰	۰	۱۳۹۳/۰۸/۰۸	۳۲,۲۱۳	چک و سفته	۴۷,۰۰۰	۵۵۱	۱/۰۱
۳۴۰			شرکت سهامی عام صنعتی کیمیدارو	۱۰۸۶۱۸۲۴۳۹۸	۷۳,۱۳۵	۱۵۷	۰	۰	۰	۱۳۹۳/۱۰/۳۰	۷۳,۲۹۲	چک و سفته	۸۱,۰۰۰	۵۵۱	۱/۰۱
۳۴۱			شرکت راموفارمین	۱۰۱۰۰۵۰۲۳۵۴	۷۰,۱۳۵	۰	۰	۰	۰	۱۳۹۲/۰۹/۱۲	۷۰,۱۳۵	چک و سفته	۸۸,۸۵۰	۵۶۲	۲/۳۰
۳۴۲			شرکت راموفارمین	۱۰۱۰۰۵۰۲۳۵۴	۱۳,۸۱۴	۰	۰	۰	۰	۱۳۹۳/۰۹/۲۷	۱۳,۸۱۴	چک و سفته	۲۲,۴۰۰	۵۶۲	۲/۳۰
۳۴۳			شرکت راموفارمین	۱۰۱۰۰۵۰۲۳۵۴	۳۶,۰۹۳	۰	۰	۰	۰	۱۳۹۳/۱۱/۲۰	۳۶,۰۹۳	چک و سفته	۴۸,۰۰۲	۵۶۲	۲/۳۰
۳۴۴			شرکت راموفارمین	۱۰۱۰۰۵۰۲۳۵۴	۲۰,۰۴۷	۰	۰	۰	۰	۱۳۹۳/۱۲/۲۷	۲۰,۰۴۷	چک و سفته	۲۷,۶۰۰	۵۶۲	۲/۳۰
۳۴۵			شرکت داروسازی جابرابن حیان	۱۰۱۰۰۳۳۹۹۲۱	۴,۵۹۶	۷۷	۰	۰	۰	۱۳۹۲/۱۲/۰۵	۴,۶۷۳	چک و سفته	۵۶,۲۰۰	۵۴۰	۵/۰۹
۳۴۶			شرکت داروسازی جابرابن حیان	۱۰۱۰۰۳۳۹۹۲۱	۵,۳۱۶	۶۳	۰	۰	۰	۱۳۹۲/۱۲/۲۶	۵,۳۷۹	چک و سفته	۳۴,۰۰۰	۵۴۰	۵/۰۹
۳۴۷			شرکت داروسازی جابرابن حیان	۱۰۱۰۰۳۳۹۹۲۱	۱۴,۴۱۲	۱۶۱	۰	۰	۰	۱۳۹۳/۰۲/۲۸	۱۴,۵۷۳	چک و سفته	۸۸,۸۰۰	۵۴۰	۵/۰۹
۳۴۸			شرکت داروسازی جابرابن حیان	۱۰۱۰۰۳۳۹۹۲۱	۳,۳۶۲	۶۱	۰	۰	۰	۱۳۹۳/۰۴/۰۴	۳,۴۲۳	چک و سفته	۲۸,۰۰۰	۵۴۰	۵/۰۹
۳۴۹			شرکت داروسازی جابرابن حیان	۱۰۱۰۰۳۳۹۹۲۱	۳۲,۰۹۹	۱۲۰	۰	۰	۰	۱۳۹۳/۰۵/۲۶	۳۲,۲۱۹	چک و سفته	۵۷,۶۲۰	۵۴۰	۵/۰۹
۳۵۰			شرکت داروسازی جابرابن حیان	۱۰۱۰۰۳۳۹۹۲۱	۳۸,۹۹۲	۹۷	۰	۰	۰	۱۳۹۳/۰۷/۲۳	۳۹,۰۸۹	چک و سفته	۵۸,۰۰۰	۵۶۶	۴/۳۱
۳۵۱			شرکت داروسازی جابرابن حیان	۱۰۱۰۰۳۳۹۹۲۱	۴۸,۴۸۰	۱۲۶	۰	۰	۰	۱۳۹۳/۰۹/۲۵	۴۸,۶۰۶	چک و سفته	۵۷,۸۰۰	۵۶۶	۴/۳۱
۳۵۲			شرکت داروسازی جابرابن حیان	۱۰۱۰۰۳۳۹۹۲۱	۴۸,۳۷۴	۱۱۲	۰	۰	۰	۱۳۹۳/۰۹/۲۹	۴۸,۴۸۶	چک و سفته	۵۷,۸۰۰	۵۶۶	۴/۳۱
۳۵۳			شرکت داروسازی جابرابن حیان	۱۰۱۰۰۳۳۹۹۲۱	۴۸,۱۹۷	۹۶	۰	۰	۰	۱۳۹۳/۱۰/۰۳	۴۸,۲۹۳	چک و سفته	۵۷,۸۰۰	۵۶۶	۴/۳۱
۳۵۴			شرکت داروسازی جابرابن حیان	۱۰۱۰۰۳۳۹۹۲۱	۵۱,۹۱۵	۷۶	۰	۰	۰	۱۳۹۳/۱۱/۰۹	۵۱,۹۹۱	چک و سفته	۵۸,۰۰۰	۵۶۶	۴/۳۱
۳۵۵			شرکت داروسازی جابرابن حیان	۱۰۱۰۰۳۳۹۹۲۱	۲۳,۶۱۱	۸	۰	۰	۰	۱۳۹۳/۱۱/۲۵	۲۳,۶۱۹	چک و سفته	۲۹,۰۰۰	۵۶۶	۴/۳۱
۳۵۶			شرکت داروسازی جابرابن حیان	۱۰۱۰۰۳۳۹۹۲۱	۱۵,۰۴۷	۰	۰	۰	۰	۱۳۹۳/۱۲/۲۶	۱۵,۰۴۷	چک و سفته	۲۱,۰۰۰	۵۶۶	۴/۳۱
		جمع			۱,۳۷۲,۶۳۸	۱,۸۲۶	۰	۰	۰		۱,۳۷۴,۴۶۴		۳,۰۶۷,۴۳۲		
۳۵۷	توسعه اقتصادی تدبیر	کنترلی	شرکت توسعه صنعت و معدن تدبیر	۱۰۱۰۲۱۹۷۶۸۰	۱۴۳,۰۰۰	۱,۰۹۷	۰	۰	۰	۱۳۹۲/۱۲/۲۰	۱۴۴,۰۹۷	چک و سفته	۲۲۰,۰۰۰	۵۵۴	۱۲/۱۳
۳۵۸		مالکیتی	شرکت گروه توسعه انرژی تدبیر	۱۰۱۰۳۶۶۹۶۱۴	۴۴۴,۱۸۶	۰	۰	۰	۰	۱۳۹۳/۰۸/۰۶	۴۴۴,۱۸۶	چک و سفته	۶۱۳,۴۰۰	۵۷۴	۰۷/۲۲

میلیون ریال

ردیف	نام گروه ذینفع واحد	نوع روابط	نام مشتری	کد ملی / شناسه ملی	مانده تسهیلات و تعهدات کلان									وضعیت وثیقه		مصوبه هیات مدیره	
					تسهیلات		تعهدات		قیمت تمام شده سهام	تاریخ اعطا / ایجاد	مجموع تسهیلات، تعهدات بعلاوه قیمت تمام شده سهام (گروه ذینفع واحد)	نوع	ارزش	شماره	تاریخ
					خالص جاری	غیر جاری	ناخالص	خالص							
۳۵۹	توسعه اقتصادی تدبیر	مالکیتی	شرکت توسعه حفاری تدبیر	۱۰۳۲۰۸۱۶۶۵۰	۳۰۸,۰۵۵	۰	۰	۰	۰	۱۳۹۳/۱۱/۲۵	۳۰۸,۰۵۵	چک و سفته	۳۸۶,۰۰۰	۵۷۶	۱۳۹۳/۰۸/۲۸
۳۶۰			شرکت توسعه حفاری تدبیر	۱۰۳۲۰۸۱۶۶۵۰	۲۰۰,۳۰۷	۰	۰	۰	۰	۱۳۹۳/۱۲/۲۸	۲۰۰,۳۰۷	چک و سفته	۲۵۸,۰۰۰	۵۷۶	۱۳۹۳/۰۸/۲۸
جمع					۱,۰۹۵,۵۴۸	۱,۰۹۷	۰	۰	۰		۱,۰۹۶,۶۴۵		۱,۴۷۸,۴۰۰		
۳۶۱	صنایع مس ایران	مستقل	شرکت ملی صنایع مس ایران	۱۰۱۰۰۵۸۲۰۵۹	۲,۰۹۵,۳۴۲	۰	۰	۰	۶۶,۱۵۱	۱۳۹۳/۱۰/۳۰	۲,۱۶۱,۴۹۳	چک، سفته و سپرده بلند مدت	۲,۷۵۰,۰۰۰	۵۶۱	۱۳۹۳/۰۲/۱۶
جمع					۲,۰۹۵,۳۴۲	۰	۰	۰	۶۶,۱۵۱		۲,۱۶۱,۴۹۳		۲,۷۵۰,۰۰۰		
۳۶۲	گل گهر	مالکیتی	شرکت مجتمع جهان فولاد سیرجان	۱۰۶۳۰۱۶۱۶۴۹	۱,۵۹۹,۸۶۳	۱۱,۸۳۵	۰	۰	۰	۱۳۹۳/۰۹/۲۰	۱,۶۱۱,۶۹۸	چک و سفته	۱,۹۳۰,۰۰۰	۵۷۵	۱۳۹۳/۰۸/۰۶
۳۶۳			شرکت تعاونی گهر عمران سیرجان	۱۰۸۶۰۵۳۰۰۱۶	۲۱,۸۹۰	۰	۰	۰	۰	۱۳۹۳/۰۸/۲۹	۲۱,۸۹۰	چک و سفته	۶۰,۰۰۰	۵۷۳	۱۳۹۳/۰۷/۰۸
جمع					۱,۶۲۱,۷۵۳	۱۱,۸۳۵	۰	۰	۰		۱,۶۳۳,۵۸۸		۱,۹۹۰,۰۰۰		
جمع کل					۳۵,۲۶۲,۴۳۳	۱,۶۵۰,۹۰۰	۶۷۳,۶۸۲	۵۹۷,۹۷۸	۵,۶۲۴,۷۶۴		۴۲,۶۷۶,۳۵۶		۷۱,۱۹۱,۶۵۰		

سرمایه پایه در مقطع مورد گزارش	۱۵,۰۲۷,۶۹۸	میلیون ریال
آستانه گزارش دهی تسهیلات و تعهدات کلان موسسات اعتباری (۱۰ درصد سرمایه پایه)	۱,۵۰۲,۷۷۰	میلیون ریال
آستانه گزارش دهی تسهیلات و تعهدات کلان موسسات اعتباری (۳ درصد مجموع دارایی های شعبه)	۰	میلیون ریال
واحد سازمانی مرتبط با آیین نامه	مدیریت اعتبارات	

۵۲- مطالبات سوخت شده

عطف به بخشنامه ۹۱/۲۱۲۷۰ مورخ ۱۳۹۱/۰۱/۳۱ بانک مرکزی و تصمیمات کمیته تشخیص مطالبات غیرقابل وصول بانک، مبلغ ۳۱,۲۰۶ میلیون ریال مطالبات سوخت شده مربوط به تسهیلات اعطایی در سال های قبل از حسابهای بانک حذف گردیده است.