

گزارش حسابرس مستقل و بازرس قانونی

بانک سینا (شرکت سهامی عام)

به انضمام صورتهای مالی تلفیقی گروه و بانک سینا

و یادداشتهای توضیحی

برای سال مالی منتهی به ۳۰ اسفند ماه ۱۳۹۱

بانک سینا (شرکت سهامی عام)

فهرست مندرجات

شماره صفحه	عنوان
(۱) الی (۵)	الف- گزارش حسابرس مستقل و بازرس قانونی
۱	ب- فهرست صورتهای مالی:
۲	- ترازنامه تلفیقی
۳	- صورت سود و زیان و گردش حساب سود انباشته تلفیقی
۴	- صورت جریان وجوه نقد تلفیقی
۵	- ترازنامه بانک
۶	- صورت سود و زیان و گردش حساب سود انباشته بانک
۷	- صورت جریان وجوه نقد بانک
۸ الی ۵۲	- یادداشتهای توضیحی صورتهای مالی تلفیقی گروه و بانک



وزارت امور اقتصادی و دارایی
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 ۳۰ اسفندماه ۱۳۹۱ 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 صورتهای 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 خطرهای داخلی مربوط به تهیه و ارائه صورتهای مالی به منظور طراحی روشهای حسابرسی مناسب شرایط موجود و نه به قصد اظهارنظر نسبت به اثربخشی کنترلهای داخلی بانک، بررسی می‌شود. حسابرسی همچنین شامل ارزیابی مناسب بودن رویه‌های حسابداری استفاده شده و معقول بودن برآوردهای حسابداری انجام شده توسط هیئت‌مدیره و نیز ارزیابی کلیت ارائه صورتهای مالی است.

این سازمان اعتقاد دارد که شواهد حسابرسی کسب شده، برای اظهار نظر 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.

اظهار نظر

۴ - به نظر این سازمان، صورتهای مالی یاد شده در بالا، وضعیت مالی گروه و بانک سینا (شرکت سهامی عام) در تاریخ ۳۰ اسفند ماه ۱۳۹۱ و عملکرد مالی و جریانهای نقدی گروه و بانک را برای سال مالی منتهی به تاریخ مزبور، از تمام جنبه‌های با اهمیت، طبق استانداردهای حسابداری، به نحو مطلوب نشان می‌دهد.

تأکید بر مطلب خاص

۵ - همانگونه که در بخشنامه‌های صادره بانک مرکزی به شماره ۶۰/۱۰۳۸-۱۳۹۱/۱۲/۳ در مورد چگونگی ایفای تعهدات ارزی، مصوب ۱۳۹۱/۲/۱ شورای پول و اعتبار و ۴۲۰۱۲-۱۳۹۲/۲/۱۸ در خصوص چگونگی تسعیر حسابهای ارزی، مصوب ۱۳۹۱/۱۲/۱۳ کمیسیون مقررات و نظارت بر مؤسسات اعتباری درج گردیده، لازم است از نرخى برای تسعیر ارز استفاده شود که جریانهای نقدی آتی ناشی از معامله یا مانده حساب مربوط بر حسب آن تسویه خواهد شد. بنا بر این لازم است جهت رویدادهای مالی ارزی که پس از اعلام نرخ مبادله‌ای صورت پذیرد، تسعیر بر اساس نرخ تأمین ارز مربوطه و همچنین در مورد معاملات ارزی انجام شده قبل از اعلام نرخ ارز مبادله‌ای (که با نرخ ارز مرجع ثبت شده باشد) براساس نرخ مورد عمل مصرفی (موضوع یادداشت توضیحی ۹-۳) داراییها و مطالبات ارزی و بدهیهای ارزی برحسب مورد با نرخ ارز مرجع یا مبادله‌ای تسعیر شوند. در این خصوص رعایت بخشنامه‌های مذکور و تسویه حساب با بانک مرکزی ضروری است.

۶ - با عنایت به یادداشت توضیحی ۵-۵، توجه مجمع عمومی صاحبان سهام را در خصوص نامشخص بودن نتایج اعتراض بانک و همچنین برخی دیگر از نهادهای مسئول نسبت به برداشت مبلغ ۴۲۹ میلیارد ریال توسط بانک مرکزی در اواخر سال ۱۳۹۰، از محل سپرده‌های قانونی بانک سینا، تحت عنوان مابه‌التفاوت نرخ ارز جلب می‌نماید. مضافاً نتایج بررسیهای کارشناسان اعزامی بانک مرکزی در این خصوص تا تاریخ این گزارش اعلام نگردیده است.

۷ - همانگونه که در یادداشت توضیحی ۱-۱۹ درج گردیده، بابت مالیات عملکرد سال مالی مورد گزارش و سالهای قبل بانک سینا جمعاً مبلغ ۲۴۲ میلیارد ریال ذخیره در حسابها منظور گردیده است. هر چند نسبت به نحوه تشخیص مالیات اعتراض شده، اما با توجه به رویه مورد عمل مسئولین مالیاتی در سالهای اخیر، تعیین مبلغ بدهی قطعی مالیاتی بانک، موکول به اعلام نظر نهایی مسئولین مالیاتی می باشد. اظهار نظر این سازمان در اثر مفاد بندهای ۵ الی ۷ فوق مشروط نشده است.

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

۸ - در خصوص سایر قوانین و مقررات، مصوبات و بخشنامه های ناظر بر عملیات بانکی موارد زیر به اطلاع می رسد:

۸-۱ - مفاد مواد ۱-۳ الی ۵-۳ دستورالعمل سرمایه گذاری مؤسسات اعتباری به ترتیب در خصوص مجموع سرمایه گذاریهای بانک حداکثر معادل ۴۰ درصد سرمایه پایه بانک، سرمایه گذاری در هر شخص حقوقی حداکثر معادل ۱۰ درصد و سرمایه گذاری در اوراق خارج از بورس حداکثر معادل ۵ درصد سرمایه پایه بانک، سرمایه گذاری صرفاً در شرکتهای سهامی و همچنین مجموع سرمایه گذاری به میزان حداکثر ۲۰ درصد سرمایه شرکتهای سرمایه پذیر جهت کسب سود و ۴۹ درصد در سهام سایر شرکتها به منظور گسترش و تنوع خدمات بانکی، با توجه به سرمایه گذاری در شرکتهای توسعه اعتمادمبین، نیروگاه قم، پروژه های ساختمانی، توسعه سینا و صرافی سینا رعایت نشده است.

۸-۲ - مفاد بخشنامه ۸۹/۱۷۳۷۷۲ مورخ ۱۰ آبان ماه ۱۳۸۹ در خصوص رعایت حد فردی و جمعی در پرداخت تسهیلات به اشخاص مرتبط به طور کامل اجرا نگردیده است.

۸-۳ - قانون اجرای سیاستهای کلی اصل ۴۴ قانون اساسی و الزامات مربوطه و همچنین مفاد تبصره ۲ ماده ۵ اساسنامه، در خصوص رعایت سقف تملک سهام بانک انجام نشده است.

۸-۴ - صورت ریز محاسبات مربوط به تفاوت سود قطعی و علی الحساب سپرده های سرمایه گذاری (یادداشت توضیحی ۳۲) با مفاد بخشنامه شماره ۱۲۶۳۳۱ مورخ ۱۹ اسفندماه ۱۳۸۷ بانک مرکزی مورد تطبیق قرار گرفته است. در این رابطه به استثنای محاسبه منابع سهم بانک که به صورت ناخالص و منابع سهم سپرده گذاران که به صورت خالص محاسبه شده، به مواردی حاکم از عدم رعایت مفاد بخشنامه مذکور برخورد نگردیده است.

۹- در رعایت مفاد ماده ۱۴۲ اصلاحیه قانون تجارت، پیگیریهای بانک جهت انجام تکالیف مقرر در جلسه مجمع عمومی عادی مورخ ۲۷ تیرماه ۱۳۹۱ صاحبان سهام، درخصوص موارد مندرج در بندهای ۶ و ۷ این گزارش منجر به نتیجه نهایی نشده است.

۱۰- توجه مجمع عمومی صاحبان سهام را هنگام تصمیم گیری نسبت به تقسیم سود سهام، (در اجرای مفاد ماده ۲۴۰ اصلاحیه قانون تجارت) به آثار مالی مطالب مندرج در بندهای ۶ و ۷ جلب می نماید.

۱۱- معاملات با بنیاد مستضعفان، مندرج در صدر یادداشت توضیحی ۱-۴۹، 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. معاملات مذکور با رعایت تشریفات مقرر در ماده یادشده در خصوص کسب مجوز از هیئت مدیره و عدم شرکت مدیر ذینفع در رأی گیری انجام شده است. مضافاً نظر این سازمان به شواهدی حاکی از اینکه معاملات مزبور با شرایط مناسب تجاری و در روال عادی عملیات بانک انجام نگرفته باشد، جلب نگریده است.

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

گزارش در مورد سایر مسئولیتهای قانونی و مقرراتی حسابرس

۱۳- ضوابط و مقررات وضع شده توسط سازمان بورس اوراق بهادار و دستورالعمل اجرایی افشای اطلاعات در موارد زیر رعایت نشده است:

۱۳-۱- بند ۴ ماده ۷ دستورالعمل اجرایی درخصوص افشاء صورتهای مالی میان دوره ای تلفیقی حسابرسی شده حداکثر ۷۵ روز بعد از پایان دوره ۶ ماهه.

۱۳-۲- ماده ۶ ضوابط و مقررات درخصوص سهام شناور.

گزارش حسابرس مستقل و بازرس قانونی (ادامه)

بانک سینا (شرکت سهامی عام)

۱۴- در اجرای ماده ۳۳ دستورالعمل اجرایی مبارزه با پولشویی توسط حسابرسان، رعایت مفاد قانون مزبور 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 در محدوده رسیدگیهای این سازمان، به موارد با اهمیتی حاکی از عدم رعایت قوانین و مقررات یاد شده برخورد نشده است.

۲۲ خرداد ماه ۱۳۹۲

سازمان حسابرسی

امیر حسین مهد صالحی

فرهاد نژاد فلاطوری مقدم



بانک سینا

بانک سینا (شرکت سهامی عام)

صورت‌های مالی تلفیقی

برای دوره منتهی به ۳۰ اسفند ۱۳۹۱

به پیوست صورت‌های مالی تلفیقی گروه به همراه صورت‌های مالی بانک سینا شرکت سهامی عام (شرکت اصلی) مربوط به دوره مالی منتهی به ۳۰ اسفند ماه ۱۳۹۱ شامل اجزای زیر ارائه می شود:

شماره صفحه - یادداشت

الف - صورت‌های مالی اساسی تلفیقی :

- ترازنامه تلفیقی
- صورت سود و زیان تلفیقی
- صورت سود انباشته تلفیقی
- صورت جریان وجوه نقد تلفیقی

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

- ترازنامه
- صورت سود و زیان
- گردش حساب سود (زیان) انباشته
- صورت جریان وجوه نقد

پ - یادداشت‌های توضیحی :

- کلیات
- مبنای تهیه صورت‌های مالی
- خلاصه اهم رویه های حسابداری
- یادداشت‌های مربوط به اقلام مندرج در صورت‌های مالی و سایر اطلاعات مالی

صورت‌های مالی بر اساس استانداردهای حسابداری تهیه و در تاریخ ۹۲/۰۴/۱۳ به تأیید هیئت مدیره بانک رسیده است.

امضاء	نوع عضویت (موظف / غیر موظف)	سمت	نام نماینده اشخاص حقوقی	اعضای هیئت مدیره
	غیرموظف	رئیس هیئت مدیره	محمد مخبر	شرکت بنیاد علوی
	موظف	مدیرعامل و نایب رئیس هیئت مدیره	عبدالناصر همتی	بنیاد مستضعفان انقلاب اسلامی
	غیرموظف	عضو هیئت مدیره	ایرج پورحسین اکبری	شرکت گسترش الکترونیک سینا
	موظف	عضو هیئت مدیره	سید محمد بدر طالع	شرکت کارگزاری بورس بهگزین
	غیرموظف	عضو هیئت مدیره	حمیدرضا فرتوک زاده	شرکت مادر تخصصی مالی و سرمایه گذاری سینا

تلفن : ۸۲۶۹
www.sinabank.ir

دفتر مرکزی : تهران ، خیابان استاد مطهری ، شماره ۱۸۷
کدپستی : ۱۵۸۷۹۹۸۴۱۱

گزارشی
سازمان حسابرسی



بانک سینا

(تیرک سهامی عام)

ترازنامه تلفیقی

در تاریخ ۳۰ اسفند ماه ۱۳۹۱

(تجدید طبقه بندی شده)

۱۳۹۰/۱۲/۲۹

۱۳۹۱/۱۲/۳۰

باید داشت

بدهیها و حقوق صاحبان سهام

(تجدید طبقه بندی شده)

۱۳۹۰/۱۲/۲۹

۱۳۹۱/۱۲/۳۰

باید داشت

داراییها

میلیون ریال

میلیون ریال

بدهیها

میلیون ریال

میلیون ریال

داراییها

۱۶۷,۷۱۷

۴۰۸,۴۹۹

۱۴

بدهی به بانکها و موسسات اعتباری

۴۰۲,۶۷۹

۶۲۰,۸۸۴

۴

موجودی نقد

۲,۴۸۸,۰۹۴

۲,۹۴۲,۰۱۳

۱۵

سپردههای دیداری

۶,۱۵۹,۱۸۲

۹,۱۷۲,۹۴۵

۵

مطالبات از بانک مرکزی

۲۲۸,۱۶۶

۲۵۰,۰۰۰

۱۶

سپردههای قرض الحسنه پس انداز و مشابه

۳,۹۲۶,۳۴۳

۱,۸۸۵,۴۵۳

۶

مطالبات از سایر بانکها و موسسات اعتباری

۵۲,۸۲۱,۳۸۱

۷۱,۴۹۶,۶۸۲

۱۷

سپردههای سرمایه گذاری مدت دار

۴۳,۴۵۸,۴۳۶

۴۸,۶۰۲,۳۰۱

۷

تسهیلات اعطایی

۳۹۰,۵۷۹

۴۷۶,۵۶۴

۱۸

سایر سپردهها

۴۲۱,۴۹۹

۱,۱۴۹,۶۴۶

۸

سایر حسابهای دریافتی

۱۷۰,۵۱۷

۲۴۳,۱۴۷

۱۹

مطالبات پرداختی

۰

۹۲۰,۰۵۵

۹

اوراق مشارکت

۸۴۴,۸۸۲

۱,۳۲۸,۰۰۴

۲۰

سود پرداختی به سپرده گذاران

۶,۶۵۹,۳۷۷

۷,۶۲۱,۰۴۲

۱۰

سرمایه گذارین

۱,۳۵۲,۴۳۶

۱,۵۶۷,۰۶۴

۲۱

ذخایر و سایر بدهیها

۱,۶۸۷,۴۵۴

۱,۸۴۶,۷۷۱

۱۱

داراییهای ثابت مشهود

۵,۹۷۲

۲۴,۴۱۷

۲۲

سود سهام پرداختی

۲,۲۴۸,۳۰۶

۲,۳۱۴,۰۳۶

۱۲

داراییهای نامشهود

۱۸۰,۳۵۳

۲۳۵,۱۲۰

۲۳

ذخیره مزایای پایان خدمت کارکنان

۱,۸۳۱,۵۰۶

۲,۰۳۶,۵۴۵

۱۳

سایر داراییها

۵۸,۶۳۰,۰۹۷

۸۴,۴۵۲,۶۶۲

جمع بدهیها

۲,۰۰۰,۰۰۰

۶,۰۰۰,۰۰۰

۲۴

سرمایه (۲۵,۹۸۸)

(۲۵,۹۸۸)

(۲۵,۹۸۸)

۲۵

سهام شرکت اصلی نزد شرکت فرعی

۷۵۰,۵۱۳

۱,۰۵۱,۶۱۴

۲۶

اندوخته قانونی

۲,۰۰۰,۰۰۰

۰

۲۷

مازاد تجدید ارزیابی داراییها

۱,۴۴۰,۰۶۰

۱,۶۶۱,۳۹۰

سود انباشته

۸۰,۶۴۵,۵۸۵

۸,۶۸۷,۰۱۶

جمع حقوق صاحبان سهام

۶۶,۷۹۴,۶۸۲

۹۳,۱۳۹,۶۷۸

جمع بدهیها و حقوق صاحبان سهام

۵۹۷,۰۹۷

۲۱۸,۷۴۹

۴۷

تعهدات بانک بابت اعتبارات استانی

۵۹۷,۰۹۷

۲۱۸,۷۴۹

۴۷

تعهدات مشتریان بابت اعتبارات استانی

۱,۱۳۸,۵۸۳

۲,۰۱۷,۶۲۳

۴۷

طرف تعهدات بانک بابت ضمانت نامه ها

۱,۱۳۸,۵۸۳

۲,۰۱۷,۶۲۳

۴۷

تعهدات مشتریان بابت ضمانت نامه ها

۱۳,۹۲۳

۲۷,۵۹۱

۴۷

سایر تعهدات بانک

۱۳,۹۲۳

۲۷,۵۹۱

۴۷

سایر تعهدات مشتریان

۲۹,۹۹۷

۳۰,۳۱۵

۴۷

طرف وجوه اداره شده و موارد مشابه

۲۹,۹۹۷

۳۰,۳۱۵

۴۷

وجوه اداره شده و موارد مشابه

۱۴۹,۸۳۰,۰۵۲

۱۵۵,۵۷۵,۶۱۹

۴۷

طرف حسابهای انتقالی

۱۴۹,۸۳۰,۰۵۲

۱۵۵,۵۷۵,۶۱۹

۴۷

حسابهای انتقالی

یادداشتهای توضیحی همراه، بخش جدایی ناپذیر صورتهای مالی است.



بانک سینا (شرکت سهامی عام)

صورت سود و زیان تلفیقی

برای سال مالی منتهی به ۳۰ اسفند ماه ۱۳۹۱

(تجدید طبقه بندی شده)

یادداشت	سال ۱۳۹۱	سال ۱۳۹۰
میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال
درآمدهای مشاع :		
۲۸ سود تسهیلات اعطایی	۹۰۰۷۶,۵۲۷	۸۰۰۷۲,۴۱۴
۲۹ سود حاصل از سرمایه گذاریها و سپرده گذاریها	۵۰۳۴۳,۴۴۰	۶۴۵,۱۵۳
۳۰ فروش و درآمد حاصل از ارائه خدمات	۵۲۹,۱۵۶	۹۷,۴۹۵
	۱۴,۹۴۹,۱۲۳	۸,۸۱۵,۰۶۲
۳۱ سود علی الحساب سپرده های سرمایه گذاری	(۱۱,۹۴۱,۸۹۴)	(۶,۲۶۸,۷۶۶)
۳۲ تفاوت سود قطعی و علی الحساب سپرده های سرمایه گذاری	.	.
۳۳ بهای تمام شده خدمات و کالای فروش رفته	(۴۵۲,۲۷۰)	(۶۶,۶۱۵)
سهم سود سپرده گذاران	(۱۲,۳۹۴,۱۶۴)	(۶,۳۳۵,۳۸۱)
سهم بانک از درآمدهای مشاع (شامل حق الوکاله)	۲,۵۵۴,۹۵۹	۲,۴۷۹,۶۸۱
درآمدهای غیر مشاع :		
۳۴ سود تسهیلات اعطایی - ارزی	۲۰۹,۸۵۷	۱۱۸,۵۹۷
۳۵ سود حاصل از سرمایه گذاریها و سپرده گذاریها - ارزی	۴۴۶,۵۵۸	۵۳۹,۸۲۱
۳۶ درآمد کارمزد	۵۴۸,۳۳۹	۴۰۸,۷۷۹
۳۷ نتیجه مبادلات ارزی	۳,۹۲۳	۱۱۷,۰۳۹
۳۸ خالص سایر درآمدها و هزینه ها	۲۰۱,۱۱۵	۳۷,۳۳۳
	۱,۴۰۹,۷۹۲	۱,۲۲۱,۵۶۹
جمع درآمدها	۳,۹۶۴,۷۵۱	۳,۷۰۱,۲۵۰
کسر می شود هزینه ها :		
۳۹ هزینه های اداری و عمومی	(۱,۴۳۱,۴۵۲)	(۱,۱۲۸,۹۲۹)
۴۰ هزینه مطالبات مشکوک الوصول	(۲۸۱,۹۹۰)	(۵۵۶,۸۹۶)
۴۱ هزینه های مالی	(۱۱۱,۵۳۸)	(۱۱۳,۲۱۰)
۴۲ سایر هزینه ها	(۲۳,۰۶۴)	(۲۷,۱۴۸)
	(۱,۸۴۸,۰۴۴)	(۱,۸۲۶,۱۸۳)
سود قبل از مالیات	۲,۱۱۶,۷۰۷	۱,۸۷۵,۰۶۷
مالیات	(۲۲۱,۳۹۴)	(۱۶۸,۶۳۵)
سود خالص	۱,۸۹۵,۳۱۳	۱,۷۰۶,۴۳۲
سود هر سهم - ریال	۳۱۶	۴۲۷
سود پایه و تقلیل یافته هر سهم - ریال	۳۹۳	۳۵۳
گردش حساب سود انباشته		
سود خالص	۱,۸۹۵,۳۱۳	۱,۷۰۶,۴۳۲
سود انباشته در ابتدای سال	۱,۴۴۰,۲۰۰	۱,۰۰۱,۵۱۰
تعدیلات سنواتی	(۱۴۰)	(۱۶,۸۸۰)
سود انباشته در ابتدای سال - تعدیل شده	۱,۴۴۰,۰۶۰	۹۸۴,۶۳۰
سود سهام سال قبل - مصوب مجمع	(۱,۳۷۰,۸۸۲)	(۱,۰۰۰,۰۰۰)
پاداش هیئت مدیره - مصوب مجمع	(۲,۰۰۰)	(۳,۳۰۰)
	۶۷,۱۷۸	(۱۸,۶۷۰)
سود قابل تخصیص	۱,۹۶۲,۴۹۱	۱,۶۸۷,۷۶۲
تخصیص سود :		
اندوخته قانونی	(۳۰۱,۱۰۱)	(۲۴۷,۷۰۲)
سود انباشته در پایان دوره	۱,۶۶۱,۳۹۰	۱,۴۴۰,۰۶۰

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

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



بانک سینا (شرکت سهامی عام)

صورت جریان وجوه نقد تلفیقی

برای سال مالی منتهی به ۳۰ اسفند ماه ۱۳۹۱

سال ۱۳۹۰	سال ۱۳۹۱	یادداشت
میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال
فعالیت‌های عملیاتی:		
۱.۵۴۲.۶۲۷	(۳.۰۶۴.۶۳۸)	۴۴ جریان خالص (خروج) ورود وجه نقد ناشی از فعالیت‌های عملیاتی
بازده سرمایه‌گذاریها و سود پرداختی بابت تامین مالی:		
۱۲۹.۰۷۱	۱۷۳.۳۵۸	سود سهام دریافتی
۰	۴۶.۶۶۳	سود سهام نیروگاه سیکل ترکیبی قم
۱۳۶.۲۴۹	۶۸۴.۸۲۸	سود پروژه‌های ساختمانی
۱۵.۹۷۹	۶۱۰.۳۸	۹ سود دریافتی اوراق مشارکت
(۱۲.۸۱۰)	(۱.۳۵۴.۴۳۷)	سود سهام پرداختی
۲۶۸.۴۸۹	(۳۸۸.۵۵۰)	جریان خالص (خروج) ورود وجه نقد ناشی از سرمایه‌گذاریها و سود پرداختی بابت تامین مالی
مالیات بر درآمد:		
(۱۸۴.۹۷۷)	(۱۴۸.۷۶۴)	۱۹ مالیات بر درآمد پرداختی (شامل پیش پرداختهای مالیات)
فعالیت‌های سرمایه‌گذاری:		
۱۲.۵۰۱	۳۴.۷۰۶	وجه حاصل از فروش داراییهای ثابت مشهود و نامشهود
(۶۶.۶۱۵)	(۴۵۲.۲۷۰)	وجه پرداختی بابت خرید کالا و خدمات
۹۷.۴۹۵	۵۲۹.۱۵۶	وجه حاصل از فروش کالا و ارائه خدمات
(۱.۴۶۲.۳۵۳)	(۴.۴۷۶.۱۵۴)	وجه پرداختی بابت سرمایه‌گذاریها و اوراق مشارکت
۴۵۸.۱۸۸	۳.۴۴۳.۹۴۳	وجه حاصل از فروش سرمایه‌گذاریها و اوراق مشارکت
(۳۲۸.۲۶۷)	(۲۷۹.۱۵۴)	وجه پرداختی بابت داراییهای ثابت مشهود
(۱۶۸.۵۸۵)	(۷۹.۳۷۰)	وجه پرداختی جهت تحصیل داراییهای نامشهود
(۱.۴۵۷.۶۳۶)	(۱.۲۷۹.۱۴۳)	جریان خالص (خروج) ورود وجه نقد ناشی از فعالیت‌های سرمایه‌گذاری
۱۶۸.۵۰۳	(۴.۸۸۱.۰۹۵)	جریان خالص (خروج) ورود وجه نقد قبل از فعالیت‌های تامین مالی
فعالیت‌های تامین مالی:		
۱۲.۰۴۸	۰	خالص وجوه حاصل از افزایش سرمایه
(۳۴.۴۶۶)	۴.۸۲۱.۷۸۲	دریافت (پرداخت) تسهیلات مالی
(۷.۴۰۹)	۰	وجه پرداختی بابت تحصیل سهام شرکت اصلی توسط شرکت فرعی
(۲۹.۸۲۷)	۴.۸۲۱.۷۸۲	جریان خالص (خروج) ورود وجه نقد ناشی از فعالیت‌های تامین مالی
۱۳۸.۶۷۶	(۵۹.۳۱۳)	۴۵ خالص افزایش (کاهش) در وجه نقد
۷۵۸.۰۵۰	۸۹۶.۷۲۶	۴۵ مانده وجه نقد در ابتدای سال
۸۹۶.۷۲۶	۸۳۷.۴۱۳	۴۵ مانده وجه نقد در پایان سال
۳.۹۸۹.۶۱۰	۱.۰۵۲.۵۵۳	۴۶ مبادلات غیر نقدی

یادداشت‌های توضیحی همراه، بخش جدایی ناپذیر صورتهای مالی است.

گزارش



بانک سینا

(شرکت سهامی عام)

ترازنامه بانک (شرکت اصلی)

در تاریخ ۳۰ اسفند ماه ۱۳۹۱

(تجدید طبقه بندی شده)		(تجدید طبقه بندی شده)			
۱۳۹۰/۱۲/۲۹	۱۳۹۱/۱۲/۳۰	پاداشت	بدهیها و حقوق صاحبان سهام	۱۳۹۰/۱۲/۲۹	۱۳۹۱/۱۲/۳۰
بدهیها:		پاداشت	بدهیها و حقوق صاحبان سهام	بدهیها:	
میلون ریال	میلون ریال			میلون ریال	میلون ریال
۱۶۷,۷۱۷	۴,۹۸۹,۴۹۹	۱۴	بدهی به بانکها و موسسات اعتباری	۴۰,۲۵۷۵	۶۲۰,۷۱۷
۲,۳۸۸,۰۹۴	۳,۹۴۶,۹۳۶	۱۵	سپردهای دیداری	۶,۱۵۹,۱۸۲	۹,۱۷۲,۹۴۵
۲۲۸,۱۶۶	۲۵۰,۰۶۴	۱۶	سپردهای قرض الحسنه پس انداز و مشابه	۳,۹۲۶,۳۳۳	۱۸۸۰,۴۹۱۴
۵۲,۸۸۹,۰۳۵	۷۱,۵۰۶,۱۳۰	۱۷	سپردهای سرمایه گذاری مدت دار	۴۳,۴۵۸,۴۳۶	۴۸,۶۰۲,۳۰۱
۳۹,۵۷۹	۴۷۶,۵۶۴	۱۸	سایر سپرده ها	۴۰۶,۹۳۲	۱,۳۵۴,۸۲۴
۱۶۸,۹۷۴	۲۴۱,۷۹۸	۱۹	مالیات پرداختنی	*	۹۲۰,۰۵۵
۸۲۴,۸۸۲	۱,۲۲۸,۰۰۲	۲۰	سود پرداختنی به سپرده گزاران	۶,۷۷۴,۲۴۹	۷,۴۶۷,۸۸۸
۱,۲۷۴,۳۹۸	۱,۵۱۴,۱۷۳	۲۱	ذخایر و سایر بدهیها	۱,۶۸۱,۱۵۸	۱,۸۲۰,۶۲۴
۵,۹۷۲	۲۴,۴۱۷	۲۲	سود سهام پرداختنی	۲,۲۴۸,۰۶۱	۲,۳۱۳,۸۷۱
۱۷۹,۳۹۸	۲۳۳,۲۹۹	۲۳	ذخیره برای پایان خدمت کارکنان	۱,۶۸۹,۵۵۲	۲,۰۴۱,۰۰۶
۵۸,۶۱۷,۱۱۵	۸۴,۴۱۰,۸۸۲		جمع بدهیها		
			حقوق صاحبان سهام:		
۴۰,۰۰۰,۰۰۰	۶۰,۰۰۰,۰۰۰	۲۴	سرمایه (۶۰,۰۰۰ میلیون سهم ۱۰,۰۰۰ ریالی تمام پرداخت شده)		
۷۴۰,۳۴۹	۱,۰۳۴,۴۸۲	۲۵	اندوخته قانونی		
۲,۰۰۰,۰۰۰	*	۲۷	مازاد تجدید ارزیابی داراییها		
۱,۳۸۹,۰۲۴	۱,۶۷۳,۷۸۱		سود انباشته		
۸,۱۲۹,۳۷۳	۸,۷۰۸,۳۶۳		جمع حقوق صاحبان سهام		
۶۶,۷۴۶,۴۸۸	۹۳,۱۱۹,۱۴۵		جمع بدهیها و حقوق صاحبان سهام		
۵۹۷,۰۹۷	۲۱۸,۷۴۹	۴۷	تعمیمات بانک بابت اعتبارات اسنادی		
۱,۱۳۸,۵۸۳	۲,۰۱۷,۶۲۳	۴۷	تعمیمات بانک بابت ضمانت نامه ها		
۱۲,۹۲۳	۲۷,۵۹۱	۴۷	سایر تعیمات بانک		
۲۹,۹۹۷	۳۰,۳۱۵	۴۷	طرف وجوه اداره شده و موارد مشابه		
۱۴۹,۸۳۰,۰۵۲	۱۵۵,۵۷۵,۶۱۹	۴۷	طرف حسابهای انتقالی		
			جمع داراییها		
۶۶,۷۴۶,۴۸۸	۹۳,۱۱۹,۱۴۵		جمع داراییها		
۵۹۷,۰۹۷	۲۱۸,۷۴۹	۴۷	تعمیمات مشتریان بابت اعتبارات اسنادی		
۱,۱۳۸,۵۸۳	۲,۰۱۷,۶۲۳	۴۷	تعمیمات مشتریان بابت ضمانت نامه ها		
۱۲,۹۲۳	۲۷,۵۹۱	۴۷	سایر تعیمات مشتریان		
۲۹,۹۹۷	۳۰,۳۱۵	۴۷	وجوه اداره شده و موارد مشابه		
۱۴۹,۸۳۰,۰۵۲	۱۵۵,۵۷۵,۶۱۹	۴۷	حسابهای انتقالی		

یادداشتهای توضیحی همراه بخش جدایی ناپذیر صورتهای مالی است.



بانک سینا

(شرکت سهامی عام)

صورت سود و زیان بانک (شرکت اصلی)

برای سال مالی منتهی به ۳۰ اسفند ماه ۱۳۹۱

(تجدید طبقه بندی شده)

یادداشت	سال ۱۳۹۱	سال ۱۳۹۰
میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال
درآمدهای مشاع :		
۲۸ سود تسهیلات اعطایی	۹۰۷۶,۵۲۷	۸۰۷۲,۴۱۴
۲۹ سود حاصل از سرمایه گذاریها و سپرده گذاریها	۵,۴۸۵,۳۸۷	۶۱۳,۵۵۲
	۱۴,۵۶۱,۹۱۴	۸,۶۸۵,۹۶۶
۳۱ سود علی الحساب سپرده های سرمایه گذاری	(۱۱,۹۴۶,۳۸۰)	(۶,۲۷۴,۱۴۱)
۳۲ تفاوت سود قطعی و علی الحساب سپرده های سرمایه گذاری	۰	۰
سهم سود سپرده گذاران	(۱۱,۹۴۶,۳۸۰)	(۶,۲۷۴,۱۴۱)
سهم بانک از درآمدهای مشاع (شامل حق الوکاله)	۲,۶۱۵,۵۳۴	۲,۴۱۱,۸۲۵
درآمدهای غیر مشاع :		
۳۴ سود تسهیلات اعطایی - ارزی	۲۰۹,۸۵۷	۱۱۸,۵۹۷
۳۵ سود حاصل از سرمایه گذاریها و سپرده گذاریها - ارزی	۴۴۶,۵۵۸	۵۳۹,۸۲۱
۳۶ درآمد کارمزد	۵۴۸,۳۳۹	۴۰۸,۷۷۹
۳۷ نتیجه مبادلات ارزی	۴,۱۶۰	۱۱۷,۰۳۹
۳۸ خالص سایر درآمدها و هزینه ها	۲۰۱,۱۱۳	۳۷,۳۲۱
	۱,۴۱۰,۰۲۷	۱,۲۲۱,۵۵۷
جمع درآمدها	۴,۰۲۵,۵۶۱	۳,۶۳۳,۳۸۲
کسر می شود هزینه ها :		
۳۹ هزینه های اداری و عمومی	(۱,۴۲۸,۰۳۲)	(۱,۱۲۶,۸۷۵)
۴۰ هزینه مطالبات مشکوک الوصول	(۲۸۱,۹۹۰)	(۵۵۶,۸۹۶)
۴۱ هزینه های مالی	(۱۱۱,۵۱۴)	(۱۱۳,۲۱۰)
۴۲ سایر هزینه ها	(۲۳,۰۶۴)	(۲۷,۱۴۸)
	(۱,۸۴۴,۶۰۰)	(۱,۸۲۴,۱۲۹)
سود قبل از مالیات	۲,۱۸۰,۹۶۱	۱,۸۰۹,۲۵۳
مالیات	(۲۲۰,۰۷۱)	(۱۶۷,۱۱۸)
سود خالص	۱,۹۶۰,۸۹۰	۱,۶۴۲,۱۳۵
سود هر سهم - ریال	۳۲۷	۴۱۱
سود پایه و تقلیل یافته هر سهم - ریال	۳۲۷	۲۷۴
گردش حساب سود انباشته		
سود خالص	۱,۹۶۰,۸۹۰	۱,۶۴۲,۱۳۵
سود انباشته در ابتدای سال	۱,۳۸۹,۰۲۴	۱,۰۱۰,۶۴۹
تعدیلات سنواتی	۰	(۱۶,۶۳۵)
سود انباشته در ابتدای سال - تعدیل شده	۱,۳۸۹,۰۲۴	۹۹۴,۰۱۴
سود سهام سال قبل - مصوب مجمع	(۱,۳۸۰,۰۰۰)	(۱,۰۰۰,۰۰۰)
پاداش هیئت مدیره - مصوب مجمع	(۲,۰۰۰)	(۳,۳۰۰)
	۷,۰۲۴	(۹,۲۸۶)
سود قابل تخصیص	۱,۹۶۷,۹۱۴	۱,۶۳۲,۸۴۹
تخصیص سود :		
اندوخته قانونی	(۲۹۴,۱۳۳)	(۲۴۳,۸۲۵)
سود انباشته در پایان دوره	۱,۶۷۳,۷۸۱	۱,۳۸۹,۰۲۴

از آنجا که اجزای تشکیل دهنده صورت سود و زیان جامع محدود به تعدیلات سنواتی و سود و زیان دوره مالی است. صورت مزبور ارائه نشده است. یادداشت های توضیحی همراه، بخش جدایی ناپذیر صورتهای مالی است.

گزارش
سازمان حسابداری



بانک سینا
(شرکت سهامی عام)

صورت جریان وجوه نقد بانک (شرکت اصلی)
برای سال مالی منتهی به ۳۰ اسفند ماه ۱۳۹۱

یادداشت	سال ۱۳۹۱	سال ۱۳۹۰
	میلیون ریال	میلیون ریال
فعالیت‌های عملیاتی:		
جریان خالص (خروج) ورود وجه نقد ناشی از فعالیت‌های عملیاتی	۴۴	۱,۸۴۰,۷۴۱
بازده سرمایه‌گذاریها و سود پرداختی بابت تامین مالی:		
سود سهام دریافتی	۱۵۸,۹۲۳	۱۱۹,۵۱۷
سود سهام نیروگاه سیکل ترکیبی قم	۴۶,۶۶۳	۰
سود پروژه های ساختمانی	۶۸۴,۸۲۸	۱۲۸,۰۴۷
سود دریافتی اوراق مشارکت	۶۱,۰۳۸	۱۵,۹۷۹
سود سهام پرداختی	(۱,۳۶۳,۵۵۵)	(۱۲,۸۱۰)
جریان خالص (خروج) ورود وجه نقد ناشی از سرمایه‌گذاریها و سود پرداختی بابت تامین مالی	۹	۲۵۰,۷۳۳
مالیات بر درآمد:		
مالیات بر درآمد پرداختی (شامل پیش پرداختهای مالیات)	۱۹	(۱۸۲,۸۰۴)
فعالیت‌های سرمایه‌گذاری:		
وجوه حاصل از فروش داراییهای ثابت مشهود و نامشهود	۳۳,۹۲۴	۱۲,۳۹۲
وجوه پرداختی بابت سرمایه‌گذاریها و اوراق مشارکت	(۳,۹۷۵,۹۳۶)	(۱,۶۳۰,۱۸۶)
وجوه حاصل از فروش سرمایه‌گذاریها و اوراق مشارکت	۳,۱۹۵,۶۴۱	۳۶۳,۶۱۰
وجوه پرداختی بابت داراییهای ثابت مشهود	(۲۵۸,۱۶۲)	(۳۲۴,۸۶۳)
وجوه پرداختی جهت تحصیل داراییهای نامشهود	(۷۹,۳۴۷)	(۱۶۸,۶۳۳)
جریان خالص (خروج) ورود وجه نقد ناشی از فعالیت‌های سرمایه‌گذاری	(۱۰,۸۳,۸۸۰)	(۱,۷۴۷,۶۸۰)
جریان خالص (خروج) ورود وجه نقد قبل از فعالیت‌های تامین مالی	(۴,۸۸۱,۳۳۶)	۱۶۰,۹۹۰
فعالیت‌های تامین مالی:		
خالص وجوه حاصل از افزایش سرمایه	۴,۸۲۱,۷۸۲	۱۲,۰۴۸
دریافت (پرداخت) تسهیلات مالی	۴۵	(۳۴,۴۶۶)
جریان خالص (خروج) ورود وجه نقد ناشی از فعالیت‌های تامین مالی	۴۵	(۲۲,۴۱۸)
خالص افزایش (کاهش) در وجه نقد	۴۵	۱۳۸,۵۷۲
مانده وجه نقد در ابتدای سال	۴۵	۷۵۸,۰۵۰
مانده وجه نقد در پایان سال	۴۶	۸۹۶,۶۲۲
مبادلات غیر نقدی		۸۹۶,۶۲۲
		۳,۹۸۹,۶۱۰

یادداشت‌های توضیحی همراه، بخش جدایی ناپذیر صورتهای مالی است.

گزارش
سازمان حسابرسي



بانک سینا (شرکت سهامی عام)

یادداشت‌های توضیحی صورتهای مالی تلفیقی
برای سال مالی منتهی به ۳۰ اسفند ماه ۱۳۹۱

۱- کلیات

۱-۱- تاریخچه فعالیت

بانک سینا (شرکت سهامی عام) در تاریخ ۸ خرداد ماه ۱۳۶۴ با نام مؤسسه مالی و اعتباری بنیاد تشکیل و تحت شماره ۲۹۰۴ طبق ماده ۸ آئین‌نامه مؤسسات غیرتجاری تهران به ثبت رسیده است. طبق مصوبه مجمع عمومی فوق العاده مورخ ۱۱ دی ماه ۱۳۸۷ و مجوز شماره ۸۷/۱۳۵۰۴۹ مورخ ۲۸ اسفند ۱۳۸۷ بانک مرکزی ج.ا.ا. نام شرکت، به بانک سینا (شرکت سهامی عام) تغییر یافته است. بانک در ۱۹ 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

طبق مجوز ۲۸ اسفند ماه ۱۳۸۷ بانک مرکزی ج.ا.ا. و بر اساس ماده ۲ اساسنامه، بانک می تواند به کلیه 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 دستورالعملهای بانک مرکزی و سایر مقررات ذیربط، مبادرت نماید.

۱-۳- تعداد شعب

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

۱۳۹۰/۱۲/۲۹	۱۳۹۱/۱۲/۳۰	
۵۶	۶۱	شعب استان تهران
۲۱۰	۲۱۲	شعب سایر استانها
۲	۲	شعب مناطق آزاد
۲۶۸	۲۷۵	

۱-۴- وضعیت اشتغال

میانگین تعداد کارکنان بانک طی سال به شرح زیر بوده است:

۱۳۹۰/۱۲/۲۹	۱۳۹۱/۱۲/۳۰	
نفر	نفر	دفتر مرکزی
۴۱۵	۴۴۷	شعب استان تهران
۴۳۴	۳۹۲	شعب سایر استانها
۱،۵۲۵	۱،۵۸۱	
۲،۳۷۴	۲،۴۲۰	

همچنین تعداد کارکنان پیمانکار امور خدماتی و پشتیبانی (شرکت متن آرا)، در سطح ستاد و برخی از سرپرستیها و شعب تهران، در پایان اسفند ماه جمعاً ۳۲۹ نفر (در پایان سال ۱۳۹۰ جمعاً ۲۶۱ نفر) بوده است.



بانک سینا
(شرکت سهامی عام)

یادداشت‌های توضیحی صورتهای مالی تلفیقی
برای سال مالی منتهی به ۳۰ اسفند ماه ۱۳۹۱

۲- مبنای تهیه صورتهای مالی

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

۲-۱- مبنای تلفیق

صورتهای مالی تلفیقی حاصل تجميع 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 صرافى 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 فیما بین است.

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

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

بانک	تلفیقی گروه	
		نحوه ارزیابی:
		سرمایه گذاریهای بلندمدت:
	مشمول تلفیق	سرمایه گذاری در شرکت فرعی مشمول تلفیق
بهای تمام شده (به کسر زیان کاهش دایمی در ارزش سرمایه گذاری)		
بهای تمام شده (به کسر زیان کاهش دایمی در ارزش سرمایه گذاری)	ارزش ویژه	سرمایه گذاری در شرکتهای وابسته
بهای تمام شده (به کسر زیان کاهش دایمی در ارزش سرمایه گذاری)	بهای تمام شده (به کسر ذخیره کاهش دایمی در ارزش سرمایه گذاری)	سایر سرمایه گذاریهای بلندمدت
		سرمایه گذاریهای جاری:
اقل بهای تمام شده و خالص ارزش فروش مجموع سرمایه گذاریها	اقل بهای تمام شده و خالص ارزش فروش مجموع سرمایه گذاریها	سرمایه گذاری سریع معامله در بازار
اقل بهای تمام شده و خالص ارزش فروش تک تک سرمایه گذاریها	اقل بهای تمام شده و خالص ارزش فروش تک تک سرمایه گذاریها	سایر سرمایه گذاریهای جاری
		نحوه شناخت درآمد:
در زمان تصویب سود توسط مجمع عمومی صاحبان سهام شرکت سرمایه پذیر (تا تاریخ تصویب صورتهای مالی)	مشمول تلفیق	سرمایه گذاری در شرکتهای فرعی مشمول تلفیق
در زمان تصویب سود توسط مجمع عمومی صاحبان سهام شرکت سرمایه پذیر (تا تاریخ تصویب صورتهای مالی)	روش ارزش ویژه	سرمایه گذاری در شرکتهای وابسته
در زمان 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)	سایر سرمایه گذاریهای بلندمدت و سرمایه گذاریهای جاری



بانک سینا
(شرکت سهامی عام)

یادداشت‌های توضیحی صورتهای مالی تلفیقی

برای سال مالی منتهی به ۳۰ اسفند ماه ۱۳۹۱

۳-۲- داراییهای ثابت مشهود

۳-۲-۱- داراییهای ثابت مشهود، به استثناء زمین و ساختمان (یادداشت توضیحی 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، بعنوان 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 استاندارد عملکرد ارزیابی شده اولیه دارایی انجام می‌شود، هنگام وقوع به عنوان هزینه‌های جاری تلقی و به سود و زیان دوره منظور می‌گردد.

۳-۲-۲- استهلاك داراییهای ثابت طبق جدول استهلاكات موضوع ماده ۱۵۱ قانون مالیاتهای مستقیم بر اساس نرخها و روشهای زیر

محاسبه و در حسابها منظور می‌شود:

نوع دارایی	نرخ استهلاك	روش استهلاك
ساختمان	۷ درصد	نزولی
تاسیسات	۱۲ و ۱۵ درصد و ۱۵ ساله	نزولی و خط مستقیم
وسایل نقلیه	۳۰، ۲۵ و ۳۵ درصد	نزولی
سخت‌افزار سیستم‌های رایانه‌ای و تجهیزات کامپیوتری	۳، ۵ و ۱۰ ساله	خط مستقیم
تجهیزات مخابراتی و دستگاههای الکترونیکی	۳ و ۱۰ ساله	خط مستقیم
پایانه‌های فروشگاهی (POS) و دستگاههای خود پرداز (ATM)	۵ ساله	خط مستقیم
اثاثه و منصوبات و تجهیزات اداری	۱۰ ساله	خط مستقیم

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

۳-۲-۴- اقلام زیر در بانک مورد تجدید ارزیابی قرار گرفته اند:

ارزش دفتری	تفاوت ارزیابی	بهای ارزیابی
میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال
۴۳۸،۵۷۶	(۶،۵۷۰)	۴۳۲،۰۰۶
۱۸۳،۲۸۵	۴۷۰،۶۱۷	۶۵۳،۹۰۲
۶۶۸،۰۶۴	۱،۵۳۵،۹۵۳	۲،۲۰۴،۰۱۷
۱،۲۸۹،۹۲۵	۲،۰۰۰،۰۰۰	۳،۲۸۹،۹۲۵

۳-۳- داراییهای نامشهود

داراییهای نامشهود، بر مبنای بهای تمام شده در حسابها ثبت می‌شود، طبق بخشنامه م/ب/۲۹۴۶ مورخ ۱۳۸۵/۱۲/۱۶ بانک مرکزی جمهوری اسلامی ایران، سرقتی مستهلک نمی‌شود. نرم افزارهای عملیاتی و اداری نیز طی مدت ۵ سال به روش خط مستقیم مستهلک می‌گردد و برای سایر داراییهای نامشهود، استهلاك در نظر گرفته نمی‌شود.

۳-۳-۱- مخارج بهسازی ساختمانهای استیجاری شعب

مخارج مربوط به سایر داراییها (ناشی از بهسازی، نوسازی و یکسان سازی شعب استیجاری)، در طی مدت ۵ سال به روش خط مستقیم مستهلک می‌گردد.



بانک سینا
(شرکت سهامی عام)

یادداشت‌های توضیحی صورتهای مالی تلفیقی
برای سال مالی منتهی به ۳۰ اسفند ماه ۱۳۹۱

۳-۳-۲ - داراییهای تملک شده و نحوه اقاله

اموال و املاکی که از طرف گیرندگان تسهیلات به عنوان وثیقه در اختیار بانک قرار می گیرد در صورت عدم پرداخت به موقع اقساط تسهیلات دریافتی، بانک بعد از اقدامات حقوقی، مبادرت به تملک اموال و املاک مزبور می نماید که به بهای کلیه بدهیهای مشتری شامل مانده تسهیلات جاری، سررسید گذشته، معوق، خسارتها و جرائم دیرکرد در تاریخ تملک به حساب دارایی به قصد فروش در دفاتر منعکس می گردد و در صورت مراجعه مالک قبلی (گیرنده تسهیلات) و پرداخت کلیه دیون، تا تاریخ اقاله سند مالکیت به نام گیرنده تسهیلات انتقال می یابد.

۳-۳-۴ - شناسایی درآمد تسهیلات اعطایی، کارمزد و جرائم

با توجه به بخشنامه مب/۷۷۲ مورخ ۱۳۸۴/۴/۲۷ اداره مطالعات و مقررات بانکی بانک مرکزی ج.ا.ا. و به استناد مصوبه جلسه شماره ۱۰۴۴ مورخ ۱۳۸۴/۴/۲۵ شورای پول و اعتبار، شناسایی درآمد بانک به روش تعهدی می باشد. بر اساس روش مذکور، نحوه شناسایی درآمدهای بانک به شرح زیر است:

نوع درآمد	نحوه شناسایی
سود تسهیلات اعطایی	بر اساس مدت زمان و با توجه به مانده اصل تسهیلات و حداقل سود مورد انتظار
جرائم دیرکرد تادیه اقساط تسهیلات	بر اساس مدت زمان و با توجه به مبلغ اقساط معوق و نرخ جریمه مقرر
کارمزد ضمانت نامه های صادره	در زمان صدور ضمانت نامه ها
کارمزد سایر خدمات بانکی	متناسب با حجم خدمات ارائه شده

۳-۳-۵ - مبنای تعیین سهم سپرده گذاران از سود مشاع

در اجرای قانون عملیات بانکی بدون ربا مصوب ۱۳۶۲/۶/۸ و آیین نامه و دستورالعمل های اجرایی قانون مذکور و با توجه به بخشنامه شماره مب/۱۷۹۹ مورخ ۱۳۸۲/۱۰/۱۸ بانک مرکزی جمهوری اسلامی ایران، درآمد حاصل از فعالیت های مربوط به اعطای تسهیلات مالی، سرمایه گذاری در سهام و اوراق مشارکت که در چارچوب رویه های حسابداری مورد عمل بانک شناسایی می شود، به عنوان درآمد مشاع محسوب شده و سهم سپرده گذاران متناسب با بکارگیری خالص منابع آنان در فعالیت های مذکور تعیین می گردد.

۳-۳-۶ - طبقه بندی تسهیلات اعطایی

تسهیلات اعطایی بانک بر اساس "دستورالعمل طبقه بندی داراییهای موسسات اعتباری" مصوب شورای پول و اعتبار (موضوع بخشنامه شماره مب/۲۸۲۳ مورخ ۱۳۸۵/۱۲/۵ اداره مطالعات و مقررات بانکی بانک مرکزی جمهوری اسلامی ایران) با توجه به عوامل زمان تاخیر پرداخت، وضعیت مالی مشتری و وضعیت و شرایط رشته فعالیت مشتری ارزیابی و در یکی از طبقات زیر قرار می گیرد:

- ۱ - طبقه جاری (حداکثر تا ۲ ماه از سررسید گذشته و ...)
- ۲ - طبقه سررسید گذشته (بین ۲ تا ۶ ماه از سررسید گذشته و ...)
- ۳ - طبقه معوق (بین ۶ تا ۱۸ ماه از سررسید گذشته و ...)
- ۴ - طبقه مشکوک الوصول (بیش از ۱۸ ماه از سررسید گذشته و ...)



بانک سینا
(شرکت سهامی عام)

یادداشت‌های توضیحی صورتهای مالی تلفیقی
برای سال مالی منتهی به ۳۰ اسفند ماه ۱۳۹۱

۳-۷- ذخیره مطالبات مشکوک‌الوصول

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

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

ضریب	تسهیلات طبقه سررسید گذشته
۱۰ درصد	تسهیلات طبقه معوق
۲۰ درصد	تسهیلات طبقه مشکوک‌الوصول (با توجه به نتیجه بررسی توان پرداخت مشتری)
۵۰ تا ۱۰۰ درصد	تسهیلات طبقه مشکوک‌الوصول که ۵ سال یا بیشتر از سررسید آنها سپری شده *
۱۰۰ درصد	* طبق بخشنامه فوق به منظور احتساب ذخیره اختصاصی برای کلیه تسهیلاتی که ۵ سال یا بیشتر از سررسید پرداخت اصل و سود آنها سپری شده باشد، باید مانده کل تسهیلات بدون کسر نمودن ارزش وثایق مذکور مبنای محاسبه قرار گیرد. به نحوی که طی ۵ سال بعد از آن معادل ۱۰۰٪ مانده تسهیلات، ذخیره اختصاصی در حسابهای مربوط منظور شده باشد.

۳-۸- مخارج تامین مالی

مخارج تامین مالی در دوره وقوع به عنوان هزینه شناسایی می‌شود به استثنای مخارجی که مستقیماً قابل انتساب به تحصیل "داراییهای واجد شرایط" است.

۳-۹- تسعیر ارز

اقدام پولی ارزی با نرخ رسمی ارز در تاریخ ترازنامه و اقلام غیر پولی که به بهای تمام شده تاریخی بر حسب ارز ثبت شده است با نرخ رسمی ارز در تاریخ انجام معامله، تسعیر می‌شود. تفاوت‌های ناشی از تسویه یا تسعیر اقلام پولی ارزی به عنوان درآمد یا هزینه دوره وقوع شناسایی می‌شود.

۳-۹-۱- نرخهای رسمی ارز مرجع در تاریخ ترازنامه به قرار زیر است:

مبلغ هر واحد - ریال	USD	دلار
۱۲,۲۶۰	EUR	یورو
۱۵,۸۱۷	GBP	پوند انگلیس
۱۸,۵۱۲	AED	درهم امارات متحده عربی
۳,۳۳۶	JPY	یکمیدین ژاپن
۱۲,۹۴۵	CNY	یوان چین
۱,۹۷۲	RUB	روبل روسیه
۴۰۱		

۳-۱۰- 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.

۳-۱۱- سرقتی

حسابداری ترکیب واحدهای تجاری از نوع تحصیل، بر اساس روش خرید انجام می‌شود. مازاد بهای تمام شده تحصیل سرمایه گذاری در شرکت فرعی مشمول تلفیق و شرکتهای وابسته مشمول اعمال روش ارزش ویژه، بر سهم گروه از خالص ارزش منصفانه خالص داراییهای قابل تشخیص آنها در زمان تحصیل به عنوان سرقتی شناسایی و طی ۲۰ سال به روش خط مستقیم مستهلک می‌شود. سرقتی ناشی از تحصیل شرکتهای وابسته، جزء مبلغ دفتری سرمایه گذاری بلندمدت در شرکتهای وابسته، در ترازنامه تلفیقی منعکس می‌شود. بانک، سرقتی را به طور سالانه یا هر زمان دیگری که نشانه ای از احتمال کاهش ارزش وجود داشته باشد مورد آزمون قرار می‌دهد.



بانک سینا (شرکت سهامی عام)

یادداشت‌های توضیحی صورتهای مالی تلفیقی برای سال مالی منتهی به ۳۰ اسفند ماه ۱۳۹۱

۴- موجودی نقد

بانک	گروه		یادداشت	
	۱۳۹۱/۱۲/۲۹	۱۳۹۱/۱۲/۳۰		
میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	
۳۴۹۰,۰۸۵	۴۱۱,۲۲۶	۳۴۹,۱۸۹	۴۱۱,۲۲۷	۴-۱ موجودی صندوق - ریالی
۵۳,۴۹۰	۲۰۹,۴۱۱	۵۳,۴۹۰	۲۰۹,۵۷۷	۴-۲ موجودی صندوق - ارزی
۰	۸۰	۰	۸۰	وجوه درراه (ریالی)
۴۰۲,۵۷۵	۶۲۰,۷۱۷	۴۰۲,۶۷۹	۶۲۰,۸۸۴	

- ۴-۱- موجودی نزد صندوق شعب بانک در پایان دوره شمارش شده است، وجوه نقد نزد صندوق ریالی دستگاههای خودپرداز شعب تا مبلغ ۷۳۳ میلیارد ریال و وجوه نزد صندوق ارزی صرافیه تا مبلغ ۲ میلیارد ریال از پوشش بیمه ای برخوردار بوده است و وجوه در گردش خزانه و شعب نیز بطور متوسط تا مبلغ ۱,۵۰۲ 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 در تاریخ ترازنامه به ترتیب ۲,۴۱۹,۱۳۲ دلار و ۱۱,۳۱۶,۹۳۷ یورو و ۱۱۰,۶۶ پوند و ۱۶۴,۱۷۲ درهم امارات می باشد که با نرخهای ارز مرجع (یادداشت شماره ۱-۹-۳) تسعیر گردیده است.

۵- مطالبات از بانک مرکزی

بانک		یادداشت	
۱۳۹۰/۱۲/۲۹	۱۳۹۱/۱۲/۳۰		
میلیون ریال	میلیون ریال		
۵,۸۹۲,۲۳۴	۷,۸۱۹,۷۳۸	۵-۱	سپرده قانونی
۱۸۸,۷۰۵	۲۵,۷۶۱		حسابجاری نزد بانک مرکزی - ریالی
۷۷,۰۶۱	۱۴,۹۳۵	۵-۲	حسابجاری نزد بانک مرکزی - ارزی
۰	۷۲,۵۶۲	۵-۳	جایزه خوش حسابی سپرده قانونی
۰	۸۱۰,۹۹۱	۵-۴	اوراق مشارکت منتشره بانک مرکزی
۱,۱۸۲	۳۲۸,۹۵۸	۵-۵	سایر
۶,۱۵۹,۱۸۲	۹,۱۷۲,۹۴۵		

- ۵-۱- سپرده قانونی تودیع شده نزد بانک مرکزی در اجرای بند (۳) ماده ۱۴ قانون پولی و بانکی که بر اساس درصدهای تعیین شده توسط شورای پول و اعتبار محاسبه گردیده و مورد تأیید بانک مرکزی قرار گرفته است، به شرح زیر قابل تفکیک می باشد:

۱۳۹۰/۱۲/۲۹		۱۳۹۱/۱۲/۳۰		
میلیون ریال	نرخ (درصد)	میلیون ریال	نرخ (درصد)	
۳۸۶,۱۴۶	۱۷	۶۲۲,۸۶۱	۱۷	سپرده های دیداری
۳,۹۹۸	۱۰	۰	۱۰	سپرده های قرض الحسنه و پس انداز
۱,۵۶۱,۵۸۵	۱۶	۱,۷۷۸,۶۰۳	۱۵,۵	سپرده های کوتاه مدت
۵۸۷,۵۶۰	۱۵	۱۴۷,۰۲۲	۱۵	سپرده های بلند مدت یکساله
۳۸۶,۹۸۹	۱۱	۲,۶۱۷,۸۰۱	۱۱	سپرده های بلند مدت دو الی سه ساله
۷,۳۱۴	۱۰	۶,۳۴۸	۱۰	سپرده های بلند مدت چهار ساله
۲,۸۸۴,۴۹۸	۱۰	۲,۵۶۸,۲۸۵	۱۰	سپرده های بلند مدت پنج ساله
۱۸۰,۰۸۱	۱۷	۳۸,۴۸۲	۱۷	سپرده های ضمانت نامه
۷,۶۷۳	۱۷	۰	۱۷	سپرده های کارتهای اعتباری
۱۸,۸۱۳	۱۷	۱,۱۸۵	۱۷	پیش دریافت اعتبارات اسنادی
۲۹,۷۷۷	۱۰	۳۹,۱۵۱	۱۰	انواع سپرده های مناطق آزاد
۵,۸۹۲,۲۳۴		۷,۸۱۹,۷۳۸		

- ۵-۲- موجودی حساب جاری ارزی نزد بانک مرکزی شامل ۷۱,۲۹۱ یورو و ۱,۱۲۶,۲۱۲ دلار می باشد که با نرخهای ارز مرجع (یادداشت شماره ۱-۹-۳) تسعیر گردیده است.

- ۵-۳- مبلغ ۷۲,۵۶۲ میلیون ریال بابت جایزه خوش حسابی تودیع سپرده قانونی نزد بانک مرکزی طبق اعلامیه آن بانک می باشد.

- ۵-۴- مبلغ ۸۱۰,۹۹۱ میلیون ریال بابت سود پرداختی و بازخرید اوراق مشارکت منتشره توسط بانک مرکزی بود که در سال ۱۳۹۲ وصول گردیده است.

- ۵-۵- مبلغ ۳۲۸,۹۵۸ میلیون ریال برداشت از سپرده های نزد بانک مرکزی طی اعلامیه مورخ ۱۳۹۰/۱۲/۱۵ بابت مصوبه شماره ۳۰-۳۴-۹۰/م/ت/۴۷۶۹۸ مورخ ۱۳۹۰/۱۰/۱۸ هیات ۵ نفره کارگروه ساماندهی مسائل ارزی و براساس دستور مورخ ۱۳۹۰/۱۲/۱۱ بانک مرکزی از حساب بانک سینا در بانک مرکزی می باشد که مراتب اعتراض طی نامه شماره ۱۰۳/۶ مورخ ۱۳۹۱/۱/۹ و طی نامه های شماره ۶۹۸۲۲ مورخ ۱۳۹۱/۸/۲۴ و ۱۰۸۱۸۹ مورخ ۱۳۹۱/۱۲/۲۴ به بانک مرکزی ارسال گردیده است. لازم به ذکر است مصوبه مذکور توسط مجلس شورای اسلامی ابطال شده، لیکن مبلغ برداشتی تاکنون به حساب این بانک واریز نگردیده است.



بانک سینا (شرکت سهامی عام)

یادداشت‌های توضیحی صورت‌های مالی تلفیقی

برای سال مالی منتهی به ۳۰ اسفند ماه ۱۳۹۱

۶- مطالبات از سایر بانکها و موسسات اعتباری

یادداشت	گروه		بانک	
	۱۳۹۱/۱۲/۳۰	۱۳۹۰/۱۲/۲۹	۱۳۹۱/۱۲/۳۰	۱۳۹۰/۱۲/۲۹
	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال
۶-۱	۱۰۲,۹۷۱	۱۳۲,۷۶۱	۱۰۲,۹۷۱	۱۳۲,۷۶۱
۶-۲	۱۹,۳۵۴	۸۳,۶۹۳	۱۹,۳۵۴	۸۳,۶۹۳
۶-۳	۵۳,۵۰۸	۱۱,۸۲۷	۵۳,۵۰۸	۱۱,۸۲۷
۶-۱	۱۶,۹۵۰,۷۳۵	۳۳۹,۷۶۹	۱۶,۹۵۰,۷۳۵	۳۳۹,۷۶۹
۶-۲	۲,۴۵۲	۱,۲۲۶	۲,۴۵۲	۱,۲۲۶
۶-۳	۷۵۲,۴۷۶	۴۸۴,۲۸۷	۷۵۲,۴۷۶	۴۸۴,۲۸۷
	۸۸۸,۸۶۱	۶,۶۴۵	۸۸۸,۸۶۱	۶,۶۴۵
	۸۵,۰۷۳	۱,۳۵۶	۸۵,۰۷۳	۱,۳۵۶
	۲۳	۱۰	۲۳	۱۰
	۰	۲,۸۶۴,۷۶۹	۰	۲,۸۶۴,۷۶۹
	۱۸,۸۵۵,۴۵۳	۳,۹۲۶,۳۴۳	۱۸,۸۰۴,۹۱۴	۳,۹۲۶,۳۴۳

سپرده‌های دیداری نزد بانکهای داخلی - ریالی
سپرده‌های دیداری نزد بانکهای داخلی - ارزی
سپرده‌های دیداری نزد بانکهای خارجی - ارزی
سپرده‌های مدت‌دار نزد بانکها - ریالی
سپرده‌های مدت‌دار نزد بانکها - ارزی
چکهای صادره سایر بانکها
مطالبات از سایر بانکها بابت مبادلات شتابی
سود دریافتی سپرده‌های مدت‌دار - ریالی
سود دریافتی سپرده‌های مدت‌دار - ارزی
تسهیلات اعطایی به سایر بانکها - ریالی

۶-۱- سپرده‌های ریالی نزد بانک‌های داخلی به شرح زیر است:
گروه:

۱۳۹۰/۱۲/۲۹ - میلیون ریال			۱۳۹۱/۱۲/۳۰ - میلیون ریال		
جمع	مدت‌دار	دیداری	جمع	مدت‌دار	دیداری
۵۹,۷۵۰	۴۲,۶۶۲	۱۷,۰۸۶	۵۵۳۹,۳۹۴	۵۵۳۰,۴۷۷	۸,۹۱۷
۴۲,۶۵۸	۳۰,۳۵۴	۱۲,۳۰۴	۴,۳۲۵,۵۶۰	۴,۳۱۴,۹۲۰	۱۰,۶۴۰
۰	۰	۰	۲۶۰,۰۰۰	۲۶۰,۰۰۰	۰
۰	۰	۰	۱۵۰,۰۰۰	۱۵۰,۰۰۰	۰
۱,۱۱۶	۵	۱,۱۱۱	۱,۰۰۵,۱۲۴	۱,۰۰۰,۰۱۰	۵,۱۱۴
۰	۰	۰	۱,۰۵۰,۳۵۰	۱,۰۵۰,۳۵۰	۰
۰	۰	۰	۸۰۰,۰۰۰	۸۰۰,۰۰۰	۰
۸۲,۲۳۱	۶۰,۴۲۵	۲۱,۸۰۶	۷۸,۱۹۵	۶۳,۴۷۱	۱۴,۷۲۴
۴۲,۶۰۰	۴۲,۶۰۰	۰	۵۹,۹۰۶	۳۷,۱۷۷	۲۲,۷۲۹
۱۳۲,۶۹۱	۱۰۴,۸۰۸	۲۷,۸۸۳	۴۶,۷۹۷	۲۲,۳۲۹	۲۴,۴۶۸
۲۹,۱۴۷	۲۹,۰۰۴	۱۴۳	۲۹,۱۵۷	۲۹,۰۰۴	۱۵۳
۵۴,۹۱۴	۲۵,۶۴۶	۲۹,۲۶۸	۱۸,۴۳۲	۲,۲۷۳	۱۶,۱۶۹
۰	۰	۰	۷۹۳	۷۹۳	۰
۱۵۵۰	۰	۱۵۵۰	۵۷	۰	۵۷
۰	۰	۰	۱۸	۱۸	۰
۲,۴۵۳	۲,۴۵۳	۰	۱۰	۱۰	۰
۰	۰	۰	۱	۱	۰
۲	۲	۰	۰	۰	۰
۱,۳۶۵	۱,۳۶۵	۰	۰	۰	۰
۳۴۳	۳۴۳	۰	۰	۰	۰
۴۰۸,۳۲۰	۳۳۹,۷۶۹	۱۳۲,۷۶۱	۱۷,۰۵۳,۷۰۶	۱۶,۹۵۰,۷۳۵	۱۰۲,۹۷۱

بانک:

۱۳۹۰/۱۲/۲۹ - میلیون ریال			۱۳۹۱/۱۲/۳۰ - میلیون ریال		
جمع	مدت‌دار	دیداری	جمع	مدت‌دار	دیداری
۵۹,۷۵۰	۴۲,۶۶۲	۱۷,۰۸۶	۵۵۳۹,۳۹۴	۵۵۳۰,۴۶۷	۸,۹۱۷
۴۲,۶۵۸	۳۰,۳۵۴	۱۲,۳۰۴	۴,۳۲۵,۵۶۰	۴,۳۱۴,۹۲۰	۱۰,۶۴۰
۰	۰	۰	۲۶۰,۰۰۰	۲۶۰,۰۰۰	۰
۰	۰	۰	۱۵۰,۰۰۰	۱۵۰,۰۰۰	۰
۱,۱۱۶	۵	۱,۱۱۱	۱,۰۰۵,۱۲۴	۱,۰۰۰,۰۱۰	۵,۱۱۴
۰	۰	۰	۱,۰۵۰,۳۵۰	۱,۰۵۰,۳۵۰	۰
۰	۰	۰	۸۰۰,۰۰۰	۸۰۰,۰۰۰	۰
۸۲,۲۳۱	۶۰,۴۲۵	۲۱,۸۰۶	۷۸,۱۹۵	۶۳,۴۷۱	۱۴,۷۲۴
۴۲,۶۰۰	۴۲,۶۰۰	۰	۵۹,۹۰۶	۳۷,۱۷۷	۲۲,۷۲۹
۱۳۲,۶۹۱	۱۰۴,۸۰۸	۲۷,۸۸۳	۴۶,۷۹۷	۲۲,۳۲۹	۲۴,۴۶۸
۲۹,۱۴۷	۲۹,۰۰۴	۱۴۳	۲۹,۱۵۷	۲۹,۰۰۴	۱۵۳
۵۴,۹۱۴	۲۵,۶۴۶	۲۹,۲۶۸	۱۸,۴۳۲	۲,۱۶۳	۱۶,۱۶۹
۰	۰	۰	۷۹۳	۷۹۳	۰
۱۵۵۰	۰	۱۵۵۰	۵۷	۰	۵۷
۰	۰	۰	۱۸	۱۸	۰
۲,۴۵۳	۲,۴۵۳	۰	۱۰	۱۰	۰
۰	۰	۰	۱	۱	۰
۲	۲	۰	۰	۰	۰
۱,۳۶۵	۱,۳۶۵	۰	۰	۰	۰
۳۴۳	۳۴۳	۰	۰	۰	۰
۴۷۲,۵۴۰	۳۳۹,۷۶۹	۱۳۲,۷۶۱	۱۷,۰۰۳,۳۳۵	۱۶,۹۰۰,۳۶۴	۱۰۲,۹۷۱



بانک سینا

(شرکت سهامی عام)

یادداشت‌های توجیهی صورتهای مالی تلفیقی برای سال مالی منتهی به ۳۰ اسفند ماه ۱۳۹۱

۶-۲- سیردههای ارزی بانک به تنگیی نوع ارز، نوع سیرده، بانکهای داخلی و خارجی به شرح زیر است:

۱۳۹۰/۱۲/۲۹

۱۳۹۱/۳/۳۰

تجمع		تجمع		روپي روسيه		يوان چين		يورو		درهم امارات		دلار آمريکا		پوند انگلستان	
معادل ريالي	معادل ريالي	معادل ريالي	مبلغ اري	معادل ريالي	مبلغ اري	معادل ريالي	مبلغ اري	معادل ريالي	مبلغ اري	معادل ريالي	مبلغ اري	معادل ريالي	مبلغ اري	معادل ريالي	مبلغ اري
مليون ريال	مليون ريال	مليون ريال		مليون ريال		مليون ريال		مليون ريال		مليون ريال		مليون ريال		مليون ريال	
۶,۸۹۳	۱۴,۵۱۸	۲,۳۹۷	۵,۱۷۸,۱۸۷	.	.	۶,۲۳۴	۳۹,۱۱۶	.	.	۵,۰۷۵	۶۱۳,۹۸۹	۸۱۲	۴۳,۸۶۳		
۲۴۷	۱۷	.	.	.	.	۱۲	۷۴۰	.	.	۳	۳۸	۲	۱۳۰		
۴,۳۹۸	۱,۳۳۰	.	.	.	.	۵۰	۲,۱۴۶	.	.	۱,۲۸۰	۱۰,۴۳۷۲	.	.		
۲۳	.	.	.	.	.	.	.	.	.	.	.	.	.		
۶۶	۳,۱۵۴	.	.	.	.	۲,۹۹۸	۱۸۹,۵۳۹	.	.	۱۵۶	۱۲,۷۶۷	.	.		
۶۰۷	۴۱	.	.	.	.	۴۱	۲,۵۹۶	.	.	.	.	.	.		
۷۱,۳۳۶	۲	.	.	.	.	۳	۱۷۴	.	.	.	.	.	.		
۱۲۳	۱۲۳	.	.	.	.	.	.	.	.	۱۲۳	۱۰,۰۰۰	.	.		
۸۳,۶۹۳	۱۹,۱۸۶	۲,۳۹۷	۵,۱۷۸,۱۸۷	.	.	۹,۳۳۸	۵۹۰,۳۱۱	.	.	۶,۶۳۷	۵۶۱,۳۶۶	۸۱۴	۴۳,۹۹۳		

۱-۲- بانکهای خارجی:

- بانک ایران و اروپا E.I.H
- بانک ملی - دبی
- بانک ملت - استانبول
- بانک ملت - استانبول
- بانک Persia INTE
- بانک Kuntan Bank - چین
- بانک صادرات - دبی
- بانک تجارت پاریس

۲- سیردههای مدت دار:

- بانکهای داخلی:
- بانک توسعه صادرات

۳- سیردههای چکهای صادره سایر بانکها بابت چکهای بانک، چکهای تسهیلات بابت بانک، صادر شده توسط سایر بانکها می باشد که قابل پرداخت در شعب این بانک می باشد.

۱,۲۲۶	۲,۳۵۲	.	.	.	.	.	.	.	.	۲,۴۵۲	۲۰,۰۰۰	.	.
-------	-------	---	---	---	---	---	---	---	---	-------	--------	---	---



بانک سینا
(شرکت سهامی عام)

یادداشت‌های توضیحی صورتهای مالی تلفیقی
برای سال مالی منتهی به ۳۰ اسفند ماه ۱۳۹۱

۷- تسهیلات اعطایی

۱۳۹۰/۱۲/۲۹	۱۳۹۱/۱۲/۳۰				
خالص	خالص	ذخیره مطالبات مشکوک‌الوصول	سود سالهای آتی	مانده	
میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	
۱,۵۳۵,۴۹۹	۱,۴۴۳,۵۴۰	(۱۰۶,۰۱۰)	(۸۴۷,۸۳۴)	۲,۳۹۷,۳۸۴	فروش اقساطی
۷۴۵,۲۰۶	۸۸۱,۷۸۹	(۱۷۸,۹۸۵)	(۱۶۷,۰۱۰)	۱,۲۲۷,۷۸۴	جعاله
۸۹,۰۹۸	۵۶,۴۶۷	(۳۲,۱۴۶)	(۵,۷۷۷)	۸۶,۳۹۰	اجاره به شرط تملیک
۹۰,۵۸۳	۶۶,۹۷۶	(۲۳,۶۰۵)	۰	۱۱۵,۰۴۱	مضاربه
۳۸,۹۰۰,۰۷۷	۴۴,۰۹۰,۳۱۷	(۱,۵۲۹,۷۱۳)	۰	۴۵,۶۲۰,۰۳۰	مشارکت مدنی
۳۳۱,۹۰۳	۰	۰	۰	۰	بدهکاران بابت اعتبارات اسنادی پرداخت شده
۱۰,۱۱۰	۱۰,۱۶۴	(۸۴۶)	۰	۱۱,۰۱۰	بدهکاران بابت ضمانت‌نامه‌های پرداخت شده
۷۴۹,۵۹۰	۱,۰۱۳,۴۴۱	۰	۰	۱,۰۱۳,۴۴۱	بدهکاران بابت کارتهای اعتباری پرداخت شده
۷۵,۱۴۵	۲۰,۱۱۰	۰	۰	۲۰,۱۱۰	بدهکاران اعتبارات اسنادی پرداخت شده مدت دار
۷۹۵,۲۴۱	۱,۰۰۵,۱۰۷	(۱۵,۳۰۶)	۰	۱,۰۲۰,۴۱۳	تسهیلات ارزی
۲۷,۱۱۵	۲۷,۳۳۴	(۱۱,۷۳۷)	۰	۳۹,۰۷۱	سایر عقود و تسهیلات
۲,۵۹۰	۴۱۲	۰	۰	۴۱۲	خالص تسهیلات اعطایی از محل وجوه اداره شده
۶,۲۷۹	۴,۷۴۳	۰	۰	۴,۷۴۳	بدهی تسهیلات تسویه شده
۴۳,۴۵۸,۴۳۶	۴۸,۶۰۲,۳۰۱	(۱,۹۱۴,۸۰۸)	(۱,۰۲۰,۶۲۱)	۵۱,۵۳۷,۷۳۰	

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

۱۳۹۰/۱۲/۲۹	۱۳۹۱/۱۲/۳۰				یادداشت	
جمع	جمع	مشکوک‌الوصول	معوق	سررسید گذشته	جاری	
میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	
۲,۵۵۷,۳۳۱	۲,۳۹۷,۳۸۴	۸۰,۸۷۰	۸۸,۹۱۵	۶,۱۸۸	۲,۲۲۱,۴۱۱	۷-۲ فروش اقساطی
۱,۰۶۷,۵۵۱	۱,۲۲۷,۷۸۴	۱۹۹,۷۱۰	۱۵۳,۲۹۸	۲۰,۳۳۹	۸۵۴,۴۳۷	۷-۲ جعاله
۱۲۳,۷۳۹	۸۶,۳۹۰	۲۷,۴۵۰	۱۷,۲۱۸	۷۴۴	۴۰,۹۷۸	۷-۲ اجاره به شرط تملیک
۱۲۸,۶۱۹	۱۱۵,۰۴۱	۶۸,۸۸۰	۴۳,۹۴۷	۰	۲,۲۱۴	۷-۲ مضاربه
۴۰,۲۰۰,۹۷۱	۴۵,۶۲۰,۰۳۰	۳,۷۷۸,۹۴۴	۱,۶۱۴,۹۷۲	۳۹۷,۳۲۶	۳۹,۸۲۸,۷۸۸	۷-۲ مشارکت مدنی
۳۳۱,۹۰۳	۰	۰	۰	۰	۰	۷-۲ بدهکاران بابت اعتبارات اسنادی پرداخت شده
۱۱,۰۴۷	۱۱,۰۱۰	۲,۹۰۷	۲۴۵	۰	۷,۸۵۸	۷-۲ بدهکاران بابت ضمانت‌نامه‌های پرداخت شده
۷۴۹,۵۹۰	۱,۰۱۳,۴۴۱	۰	۰	۰	۱,۰۱۳,۴۴۱	۷-۲ بدهکاران بابت کارتهای اعتباری پرداخت شده
۷۵,۱۴۵	۲۰,۱۱۰	۰	۰	۰	۲۰,۱۱۰	۷-۲ بدهکاران اعتبارات اسنادی پرداخت شده مدت دار
۸۰۷,۳۵۱	۱,۰۲۰,۴۱۳	۰	۴۶,۷۴۵	۰	۹۷۳,۶۶۸	۷-۳ تسهیلات ارزی
۳۷,۵۷۳	۳۹,۰۷۱	۱۱,۰۷۰	۲۱,۸۱۹	۳۵	۶,۱۴۷	۷-۲ سایر عقود و تسهیلات
۳۲,۵۸۷	۳۰,۶۲۷	۰	۱۹	۸	۳۰,۶۰۰	۷-۴ تسهیلات اعطایی از محل وجوه اداره شده
۶,۲۷۹	۴,۷۴۳	۰	۴,۷۴۳	۰	۰	بدهی تسهیلات تسویه شده
۴۶,۲۲۹,۶۸۶	۵۱,۵۶۷,۹۴۵	۴,۱۶۹,۸۳۱	۱,۹۹۱,۹۲۱	۴۲۴,۶۴۰	۴۴,۹۸۱,۵۵۳	

کسر می‌شود:						
(۲,۵۹۱)	(۴۱۱)					۱۵-۲ سپرده وجوه اداره شده مربوط به تسهیلات چک‌کارکنان شرکتها (۵۰٪ تا ۵۰٪)
(۲۷,۴۰۶)	(۲۹,۸۰۴)					۱۵-۲ سپرده وجوه اداره شده مربوط به وامهای فرش الحسنه کارکنان شرکتها (۱۰۰٪ تا ۱۰۰٪)
۴۶,۱۹۹,۶۸۹	۵۱,۵۳۷,۷۳۰					
(۱,۰۳۴,۲۸۳)	(۱,۰۲۰,۶۲۱)					۷-۵ سود سالهای آتی
(۶۱۷,۷۵۶)	(۶۹۱,۷۸۶)					۷-۶ ذخیره عمومی مطالبات مشکوک‌الوصول
(۱,۰۸۹,۲۱۵)	(۱,۲۲۳,۰۲۲)					۷-۶ ذخیره اختصاصی مطالبات مشکوک‌الوصول
۴۳,۴۵۸,۴۳۶	۴۸,۶۰۲,۳۰۱	۴,۱۶۹,۸۳۱	۱,۹۹۱,۹۲۱	۴۲۴,۶۴۰	۴۴,۹۸۱,۵۵۳	



یادداشت‌های توجیحی صورتهای مالی تلفیقی
ای سال مالی منتهی به ۳۰ اسفند ماه ۱۳۹۱

July

دارد شده سپرده گذار تا تسویه کامل تسهیلات پرداختی قابل استرداد نمی باشد.

بمطابق سیستماتیک سهم سود اقساط موردنظر به حساب سود تضمین شده منظور می‌شود.

١٠

حقوقی در مورد سایر وثایق می نماید.

۸-۷- عطف به بخشنامه ۹۱/۲۷۰ مورخ ۱۳۹۱/۰۱/۳۱ بانک مرکزی و تصمیمات کمیته تشخیص مطالبات غیر قابل وصول بانک، مبلغ ۶۰۹۰ میلیون ریال مطالبات سوخت شده مربوط به تسهیلات طی جدول ذیل از حسابهای بانک حذف گردید:

گروه									
۱۳۹۰/۱۲/۲۹		۱۳۹۱/۱۲/۳۰		۱۳۹۱/۱۲/۲۹		۱۳۹۰/۱۲/۲۹		یادداشت	
خالص	مطلوب ریال	خالص	مطلوب ریال	خالص	مطلوب ریال	خالص	مطلوب ریال		
۱۱۲۶۰۱۶	۳۱۱۰۵۸۵	*	*	*	*	۳۳۷۰۰۷۶	۳۳۷۰۰۷۶	۸-۱	طلب از شرکت های گروه
*	۳۳۷۰۰۷۶	*	*	*	*	۳۳۷۰۰۷۶	۳۳۷۰۰۷۶	۸-۲	طلب از مشتریان (پروژه ابر)
۴۷۰۱۹۳	۹۷۶۷۹	*	*	۴۷۰۱۹۳	۹۷۶۷۹	*	۹۷۶۷۹	۸-۳	سود سهام دریافتی
۴۸۵۳۵	۱۲۲۳۵۷	*	*	۴۴۸۷۳	۱۵۹۶۷۶	*	۱۵۹۶۷۶	۸-۴	واریج و پیش پرداخت ها
۶۱۰۲۳۳	۷۳۰۰۲۹	*	*	۶۱۰۲۵۶	۷۳۰۰۲۶	*	۷۳۰۰۲۶	۸-۵	طلب از کارکنان
۹۰۰۳۹۵	۱۸۰۰۳۳۱	*	*	۹۰۰۳۹۵	۱۸۰۰۳۳۱	*	۱۸۰۰۳۳۱	۸-۶	طلب از آینده مستحقان
*	۱۲۹۰۷۱۰	*	*	*	*	۱۲۹۰۷۱۰	۱۲۹۰۷۱۰	۸-۷	طلب از مشتریان (مالک هتل ها)
۲۲۸۱۸	۸۶۰۰۷۸	*	*	۷۳۰۹۹۱	۷۸۰۲۵۶	*	۷۸۰۲۵۶	۸-۸	طلب از سایر شرکت ها
*	۶۰۲۵۳	*	*	*	*	۶۰۲۵۳	۶۰۲۵۳	۸-۹	سود سهام های مالی
۲۰۱۲۶	۲۰۱۲۶	*	*	۲۰۱۲۶	۲۰۱۲۶	*	۲۰۱۲۶		ماده وام مشتریان خوابه
۲۰۱۲۶	*	۴۰۶۹۷	۴۰۶۹۷	۴۰۶۹۷	۴۰۶۹۷	*	۴۰۶۹۷		شرکت سینا پاران
۳۰۶۶۷	۷۳۹	*	*	۴۲۰۱۲۵	۷۱۰۶۳۴	*	۷۱۰۶۳۴		سود حقوق باقی اوراق مشارکت
*	۴۰۹۳۳	*	*	*	۴۰۹۳۳	*	۴۰۹۳۳		حقوق از مشتریان بابت بیمه نامه ها
۱۰۰۰۱	۱۰۰۰۰	*	*	۱۰۰۰۱	۱۰۰۰۰	*	۱۰۰۰۰		عوارض شورای شعبه
۱۰۰۰۰	۱۰۰۰۰	*	*	۱۰۰۰۰	۱۰۰۰۰	*	۱۰۰۰۰		سایر - همکاران داخلی شعبه
۲۰۶۷۲	۱۰۵۳۶	۷۷۰	۷۷۰	۳۳۰۹۱۹	۱۰۳۶۷	۷۷۰	۲۰۱۳۷		
۲۰۶۰۹۳۳	۱۰۳۵۴۸۳۴	۱۱۰۷۲۰	۱۱۰۷۲۰	۳۲۱۰۳۹۹	۱۰۱۳۹۰۶۳۶	۱۱۰۷۲۰	۱۰۱۳۹۰۶۳۶		



بانک سینا (ترتیبی نام)

یادداشت‌های توضیحی صورت‌های مالی تلفیقی برای سال مالی منتهی به ۳۰ اسفند ماه ۱۳۹۱

۸-۱- طلب از شرکت‌های عضو گروه به شرح زیر می‌باشد:

بانک		۱۳۹۰/۱۲/۲۹	۱۳۹۱/۱۲/۳۰
شرکت توسعه سینا (سهامی خاص)	میلیون ریال		
شرکت مرافی سینا (سهامی خاص)	میلیون ریال		
	۷۲,۶۱۶	۳۱۰,۹۲۹	
	۵۰,۰۰۰	۶۵۶	
	۱۲۲,۶۱۶	۳۱۱,۵۸۵	

۸-۱-۱- طلب از شرکت توسعه سینا عمدتاً در ارتباط با سود عملکرد سال ۱۳۹۱ شرکت مزبور، خرید سهام، ملک خیابان آزادی، ملک خیابان شریعی و خیابان قدی به ترتیب به مبلغ ۱۸۰,۰۰۰ و ۱۱,۳۸۷ و ۲۲,۳۴۲ و ۳۲,۲۰۰ و ۶۵,۰۰۰ میلیون ریال و سایر حسابهای فیما بین می‌باشد.

۸-۲- مبلغ فوق عمدتاً شامل حسابهای دریافتی از مشتریان ۱۲۱ واحد فروش رفته پروژه ارم تا پایان اسفند ماه می‌باشد.
۸-۳- مبلغ ۹۷,۳۲۶ میلیون ریال بابت سود سهام اعلام شده مصوبه مجمع عمومی وصول نشده حاصل از سرمایه‌گذاری در سهام شرکت‌های پذیرفته شده در بورس اوراق بهادار به شرح زیر می‌باشد:

بانک	گروه		شرکت یسه پارسیان (سود سهام تسلک شده سالهای ۸۸، ۸۹ و ۹۰)
	۱۳۹۰/۱۲/۲۹	۱۳۹۱/۱۲/۳۰	۱۳۹۰/۱۲/۲۹
میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال
۳۷,۶۳۰	۷۱,۵۹۱	۳۷,۶۳۰	۷۱,۵۹۱
•	۶,۰۴۶	•	۷,۳۹۰
•	۳,۶۲۰	•	۳,۶۲۰
•	۲,۵۶۰	•	۴۰,۵۲۲
•	۲,۲۰۰	•	۳۱,۱۰۰
۲,۷۵۰	۱,۷۰۰	•	۱,۷۰۰
•	•	•	•
۱,۰۰۸۶	۱,۶۵۶	۱,۰۰۸۶	۱,۶۵۶
۱,۱۰۴	۱,۱۳۷	۱,۱۰۴	۱,۱۳۷
۴,۶۲۳	۲,۱۶۹	۴,۶۲۳	۲,۹۸۰
۴۷,۱۹۳	۹۲,۶۷۹	۴۷,۱۹۳	۹۷,۳۲۶

شرکت یسه پارسیان (سود سهام تسلک شده سالهای ۸۸، ۸۹ و ۹۰)
شرکت پتروشیمی پردیس
شرکت نفت و گاز پارسیان
شرکت صنایع شیمیایی ایران
شرکت سایا
شرکت پتروشیمی سرمایه‌گذاری ایرانیان
سرمایه‌گذاری غدیر
شرکت مگسال
سایر



بانک سینا (تورن مالی عام)

یادداشت‌های توضیحی صورتهای مالی تلفیقی

برای سال مالی منتهی به ۳۰ اسفند ماه ۱۳۹۱

۸-۴- وادیع و پیش پرداختها عمدتاً شامل مبلغ ۱۰۱,۱۸۴ میلیون ریال پیش پرداخت تبلیغات، مبلغ ۱,۹۹۱ میلیون ریال پیش پرداخت حق الزحمه مشاوره، مبلغ ۸۹۵ میلیون ریال پیش پرداخت طرح ترافیک، مبلغ ۶,۳۹۳ میلیون ریال شرکت آرژان ارک پارس، مبلغ ۳,۴۷۶ میلیون ریال شرکت زرین سوله، مبلغ ۱,۱۴۱ میلیون ریال پیش پرداخت خرید لوازم مصرفی، مبلغ ۱,۲۰۵ میلیون ریال قراردادهای منعقد در ارائه خدمات با شرکت متن آرا، مبلغ ۱۵,۳۱۰ میلیون ریال قراردادهای منعقد در خصوص سیستمها و خدمات کامپیوتری با شرکت توسن و شرکت ارتباطات مبین نت و مبلغ ۵۵۰ میلیون ریال مربوط به رفاه کارکنان میباشد.

۸-۵- طلب از کارکنان شامل مبلغ ۸,۸۱۱ میلیون ریال حقه جاری و مبلغ ۶۴,۲۶۵ میلیون ریال حقه بلند مدت بابت وامهای پرداختی به کارکنان بانک میباشد.

۸-۶- طلب از بنیاد مستضعفان به مبلغ ۱۸۰,۴۳۱ میلیون ریال شامل مبلغ ۸۵,۷۶۰ میلیون ریال بابت بدهی مالیاتی عملکرد سال ۸۵ بانک و مبلغ ۹۴,۶۷۱ میلیون ریال تسهیلات معوق شرکتهای بنیادی می باشد.

۸-۷- سرفصل فوق عمدتاً شامل حسابهای دریافتی بابت فروش اموالک تسلیکی شامل مبلغ ۱۸۰,۴۳۱ میلیون ریال ناشی از فروش اموالک تسلیکی تسهیلات آوند کالا و اموالک تسلیکی جمشیدیه می باشد.

۸-۸- طلب از سایر شرکتهای عمدتاً شامل مبلغ ۸۳,۳۳۶ میلیون ریال از شرکت ساختمانی مهستان و مبلغ ۱,۷۸۰ میلیون ریال از دانشگاه تهران و مبلغ ۳۶۱ میلیون ریال بابت کارمزد دریافتی از شرکتهای و مبلغ ۴۸ میلیون ریال از شرکت مدیریت تولید برق قم می باشد.

۸-۹- سوء استفاده‌های مالی به مبلغ ۶,۲۵۳ میلیون ریال (سال قبل ۶,۵۰۶ میلیون ریال) شامل برداشتهای غیر مجاز و سوء استفاده‌های مالی عمدتاً نقل از سالیهای قبل (مربوط به شعب آبادان، اهواز، مرند، مشهد، زاهدان و غیره) می باشد که ذخیره لازم از این بابت در حسابها منظور گردیده و اقدامات حقوقی از طریق مراجع قضایی در جریان می باشد.

۹- اوراق مشارکت

	۱۳۹۰/۱۲/۲۹	۱۳۹۱/۱۲/۳۰
موجودی اوراق مشارکت در ابتدای سال	میلیون ریال	میلیون ریال
خرید اوراق طی سال	۱۱۴,۹۸۶	۰
فروش اوراق طی سال	۱۱,۷۶۰	۳,۱۲۰,۳۵۵
	(۱۲۶,۷۴۶)	(۲,۲۰۰,۳۰۰)
	۰	۹۲۰,۰۵۵

اوراق فوق مربوط به خرید اوراق منتشره توسط بانک مرکزی با نرخ ۷/۲۰ با تاریخ انتشار ۱۳۹۱/۰۹/۲۵ به مبلغ ۴۰ میلیون ریال و شرکت نفت فلات فارس ایران (اوراق مشارکت ملت) با نرخ ۲۰٪ با تاریخ انتشار ۱۳۸۹/۱۲/۲۱ به مبلغ ۹۰۰۰۰۰ میلیون ریال و شرکت لیرینگ سینا با نرخ ۷/۲۰ با تاریخ انتشار ۱۳۹۱/۱۲/۱۳ به مبلغ ۱۳۹۱/۱۲/۱۵ به مبلغ ۲۰۰۱۵ میلیون ریال می باشد که از این بابت در سال جاری مبلغ ۱۰,۰۳۸ میلیون ریال سود (یادداشت توضیحی-۲۹) شناسایی شده است.



یادداشت‌های توضیحی صورتهای مالی تلفیقی

برای سال مالی منتهی به ۳۰ اسفند ماه ۱۳۹۱

۱۰- سرمایه‌گذاریها

بازنگری

۱۳۹۰/۱۲/۲۹ - میلیون ریال		۱۳۹۱/۱۲/۳۰ - میلیون ریال		۱۳۹۰/۱۲/۲۹ - میلیون ریال		۱۳۹۱/۱۲/۳۰ - میلیون ریال		یادداشت
جمع	بندیت	جاری	بندیت	جمع	بندیت	جاری	بندیت	
۶۱۸.۰۰	.	۶۱۸.۰۰	.	۸۳۷.۴۷۵	.	۸۳۷.۴۷۵	.	۱-۱
۴۴۱.۸۹۴	۴۴۱.۸۹۴	.	۵۳۸.۵۱۴	۵۳۸.۵۱۴	۴۴۱.۸۹۴	۴۴۱.۸۹۴	۴۴۱.۸۹۴	۱-۲
۱.۳۳۷.۲۳۵	۱.۳۳۷.۲۳۵	.	۱.۳۳۷.۲۳۵	۱.۳۳۷.۲۳۵	۱.۳۳۷.۲۳۵	۱.۳۳۷.۲۳۵	۱.۳۳۷.۲۳۵	۱-۳
۶.۷۷۴.۲۳۹	۶.۱۵۶.۱۶۹	۶۱۸.۰۰	۷.۴۳۷.۸۸۸	۶.۴۳۷.۴۱۳	۸۳۷.۴۷۵	۶.۶۵۸.۳۷۷	۵.۵۵۷.۰۸۶	۷-۲.۲۹۱
						۷.۵۲۱.۰۴۲	۶.۶۶۸.۲۶۶	۹۷۲.۷۷۶

سرمایه گذاری در سهام سیرج اصفهان در بازار

سرمایه گذاری در سایر سهام

سرمایه سرمایه گذاریها

۱-۱- سرمایه‌گذاری جاری در سهام سریع‌المعامله در بازار (شرکتهای پذیرفته شده در بورس) به تفکیک صنعت به شرح زیر است:

جانی

۱۳۹۰/۱۲/۲۹		۱۳۹۱/۱/۲۳۰		۱۳۹۰/۱۲/۲۹		۱۳۹۱/۱/۲۳۰	
ارزش بازار	بهای تمام شده	ارزش بازار	بهای تمام شده	ارزش بازار	بهای تمام شده	ارزش بازار	بهای تمام شده
میلین ریال	میلین ریال	میلین ریال	میلین ریال	میلین ریال	میلین ریال	میلین ریال	میلین ریال
۶۱۲,۵۳۹	۳۷۳,۱۲۴	۴۵۲,۰۶۸	۴۳۰,۱۵۱	۶۱۳,۷۱۰	۳۷۳,۵۲۹	۴۵۳,۳۵۴	۴۳۲,۷۱۲
۱۶,۴۳۲	۲۴,۵۵۹	۱۴,۲۷۹	۲۴,۵۷۳	۲۱,۵۰۱	۲۸,۴۳۵	۱۶,۳۵۹	۳۷,۱۷۳
۱۰,۶۸۳	۱۶,۹۴۸	۹,۵۵۹	۱۴,۵۵۸	۱۰,۶۸۳	۱۶,۹۴۸	۹,۵۵۹	۱۴,۵۵۸
۱۷,۵۴۹	۱۵,۵۴۴	۸۱,۹۸۲	۶۹,۷۰۴	۴۵,۰۵۹	۳۴۳,۰۲	۱۴۱,۹۱۶	۱۱۱,۰۱۶
۱۱,۵۵۲	۱۲,۴۲۲	۱۱۲,۴۲۶	۱۱۳,۰۹۳	۱۵,۱۳۶	۱۵,۹۸۲	۱۳۲,۵۳۳	۱۳۴,۵۵۵
۲۶۲,۰۸	۱۰,۶۵۳	۱۹,۵۲۷	۱۰,۴۲۸	۲۶,۲۰۸	۱۰,۶۵۳	۱۹,۵۲۷	۱۰,۴۲۸
۱۴,۶۹۳	۱۰,۶۱۰	۱۹,۳۴۶	۲۱,۶۸۲	۲۵,۳۱۴	۱۸,۰۵۵	۲۸,۰۴۰	۲۷,۴۸۵
۱۰,۵۴۸	۹,۴۴۳	۹۱,۲۷۳	۹۷,۴۳۳	۱۰,۶۲۹	۹,۵۴۳	۱۳۹,۹۱۴	۱۴۵,۵۳۳
۴,۵۷۵	۵,۷۸۹	۲,۱۵۵	۵,۶۹۹	۵,۶۳۳	۷,۷۳۳	۱۱,۶۳۶	۱۱,۶۳۶
۶,۴۴۵	۵,۱۰۵	۶,۴۰۱	۱۴,۴۲۲	۳۰,۴۳۶	۲۲,۴۱۴	۱۲,۴۴۳	۳۷,۸۰۳
۸,۴۴۵	۴,۳۷۰	۲۵,۱۲۰	۵,۰۹۸	۸,۴۱۵	۴,۴۷۰	۲۵,۴۴۱	۵,۵۰۹
۱۱,۶۷۸	۱۱,۷۵۴	۱۵,۷۵۱	۱۴,۵۶۱	۱۱,۶۷۸	۱۱,۷۵۴	۱۵,۷۵۱	۱۴,۵۶۱
۲,۵۵۲	۲,۸۹۹	۹,۱۲۲	۷,۵۶۰	۲,۵۵۲	۲,۸۹۹	۹,۱۲۲	۷,۵۶۰
۲۰,۵۲	۱,۸۸۶	۱,۵۵۴	۱,۸۸۶	۲۰,۵۲	۱,۸۸۶	۱,۵۵۴	۱,۸۸۶
۲۰,۸۱۸	۱۲,۸۵۴	۴,۵۵۴	۷,۴۸۷	۵,۰۶۸۸	۵۴,۶۷۸	۶,۴۴۴	۱۰,۴۵۹
۷۷۵,۰۴۹	۶۱۸,۰۸۰	۸۴۵,۷۲۷	۸۳۷,۴۴۵	۸۵۹,۸۵۴	۷۰۴,۲۹۱	۱۰۰,۹۸۱۱	۹۷۲,۷۷۶

مخابرات	خودرو و ساخت قطعات	خدمات فنی و مهندسی	فراآورده های فیزی و کک و سوخت هسته ای	صنعت محصولات شیمیایی	صنعت محصولات دارویی	صنعت استخراج معادن و کانی های فلزی	صنعت فلزات اساسی	پیشکاری صنعتی	سرمایه گذاریها و سایر واسطه گرهای مالی	صنعت کشاورزی و دامپروری و خدمات وابسته	شرکت های چند رشته ای صنعتی	استخراج نفت و گاز و خدمات جانبی	محصولات صنایع غذایی و آشامیدنی	سایر
---------	--------------------	--------------------	---------------------------------------	----------------------	---------------------	------------------------------------	------------------	---------------	--	--	----------------------------	---------------------------------	--------------------------------	------

۱-۱- سرمایه گذاری در عمده شرکتهای سرمایه پذیر به جز شرکتهای کشاورزی و دامپروری و هگسال و البرز دارو که به ترتیب به میزان ۴/۵ و ۱/۵ درصد از سهام شرکتهای مزبور در اختیار بانک بوده، کمتر از یک درصد می باشد.



بانک سینا (نیرکت سهامی عام)

یادداشت‌های توضیحی صورتهای مالی تلفیقی

برای سال مالی منتهی به ۳۰ اسفند ماه ۱۳۹۱

۱-۲- سرمایه گذاری بلندمدت در سایر سهام به شرح زیر می باشد:

بانک

گروه

۱۳۹۰/۱۲/۲۹	۱۳۹۱/۱۲/۳۰	۱۳۹۰/۱۲/۲۹	۱۳۹۱/۱۲/۳۰		
مانده	مانده	درصد سرمایه گذاری	تعداد سهام	پادداشت	
میلیون ریال	میلیون ریال	%	هزار ریالی	میلیون ریال	میلیون ریال
۱۱۲,۳۹۶	۱۱۲,۹۰۶	۷۷,۲	۸۶,۰۶۱,۳۱۷	۱۱۲,۳۹۶	۱۱۲,۹۰۶
۲,۸۸۲,۸۶۶	۳,۵۵۲,۸۶۶	۱۰	۵۰,۰۰۰,۰۰۰	۲,۸۸۲,۸۶۶	۳,۵۵۲,۸۶۶
۱,۳۱۵,۹۷۱	۱,۳۷۹,۴۱۲	۲۰	۲۰	۱,۳۷۹,۴۱۲	۱,۳۷۹,۴۱۲
۴۰,۰۰۰	۴۰,۰۰۰	۱۰۰	۴۰,۰۰۰,۰۰۰	۰	۰
۰	۵۰,۰۰۰	۱۰۰	۵۰,۰۰۰,۰۰۰	۰	۰
۶,۶۷۵	۰	۰	۰	۶,۶۷۵	۰
۸۸۰	۸۸۰	۸	۴۰,۰۰	۸۸۰	۸۸۰
۴۴	۴۴۸	۰	۰	۴۴۸	۴۴۸
۲	۲	۲۰	۲۰,۰۰	۲	۲
۴,۳۱۸,۹۳۴	۵,۳۹۸,۵۱۴			۴,۳۱۸,۹۳۴	۴,۹۱۴,۸۵۱۴

سهام شرکت‌های پذیرفته شده در بورس:

شرکت بیمه پارسیان

سهام شرکت‌های خارج از بورس:

شرکت توسعه اعتماد مبین

نیروگاه سیکل ترکیبی قم

شرکت توسعه سینا (سهامی خاص)

شرکت صرافین سینا (سهامی خاص)

موسسه عالی آموزش بانکداری ایران

شرکت مدیریت تولید قم

شرکت شبکه الکترونیک پرداخت کارت (شاپرک)

شرکت برق و انرژی پیوند گستر پارس

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

۱-۲-۲- بانک در کنسرسیوم خرید ۹۹/۷ درصد از نیروگاه سیکل ترکیبی قم شرکت نموده و ۲۰ درصد سهام آن نیروگاه را از سازمان خصوصی سازی خریداری نموده است، در کنسرسیوم مذکور ۳۰ درصد سهام به شرکت نفت تهران، ۲۵ درصد سهام به شرکت صنایع برق و انرژی صبا، ۲۰ درصد سهام به شرکت سیمان تهران و ۵ درصد سهام نیز به شرکت بنیاد باراندار واکار شده است، نیروگاه جزء دارایی های ثابت پیوند گستر ثبت گردیده و هزینه مالی خرید توسط پیوند گستر ثبت می شود و از طرف دیگر بانک سینا نیز در سرمایه گذاری خود ثبت نموده است.

۱-۲-۳- افزایش سرمایه شرکت توسعه سینا از محل واگذاری زمین میدان آزادی به مساحت ۲۶۵۳ مترمربع می باشد که توسط بانک سینا انجام گرفته است.

۱-۲-۴- بانک در ۱۰۰ درصد سهام شرکت صرافین سینا به مبلغ ۵۰۰۰ میلیون ریال سرمایه گذاری کرده، که طی مجوز شماره ۱۷۸۷۶ مورخ ۱۳۹۱/۸/۱۷ بانک مرکزی ج.ا.ا. و از تاریخ ۱۳۹۱/۸/۲۹ شروع به کار نموده است.

۱-۲-۵- بانک ۸ درصد سهام شرکت مدیریت تولید برق قم (تأمین نیروی انسانی نیروگاه سیکل ترکیبی قم) را نیز طی قرارداد شماره ۲۳۲۵ مورخ ۱۳۹۰/۲/۲۳ از سازمان خصوصی خریداری نموده است.

۱-۲-۶- بانک در ۲۰ درصد سهام شرکت برق و انرژی پیوند گستر پارس (که وظیفه آن مدیریت بر نیروگاه سیکل ترکیبی قم میباشد) به مبلغ ۲ میلیون ریال سرمایه گذاری کرده است.



بانک سینا (تیرگرمی نام)

یادداشت‌های توجیهی صورتهای مالی تلفیقی برای سال مالی منتهی به ۳۰ اسفند ماه ۱۳۹۱

۱-۳- سرفصل سایر سرمایه‌گذاریها به شرح زیر می‌باشد:

بانک

گروه

(تجزیه طبقه بندی شده)		پاداش	
۱۳۹۰/۱۲/۲۹	۱۳۹۱/۱۲/۳۰	۱۳۹۰/۱۲/۲۹	۱۳۹۱/۱۲/۳۰
میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال
۱,۳۳۱,۸۹۵	۱,۰۴۱,۱۷۲	۱,۳۳۱,۸۹۵	۱,۰۴۰,۸۹۶
•	•	•	۱۰۰-۳-۱
•	•	۳۷,۷۳۱	۱۰۰-۳-۲
•	•	۶۶,۹۰۸	
•	•	۱۱۸,۳۴۰	۱۰۰-۳-۳
•	•	۳,۹۸۹	۱۰۰-۳-۴
۲۲۲,۳۲۵	•	۲۴۱,۱۶۱	۱۰۰-۳-۵
۱۹۳,۰۱۵	۱۹۰,۷۲۷	۱۹۳,۰۱۵	۱۹۰,۷۲۷
۱,۷۳۷,۲۳۵	۱,۲۳۱,۸۹۹	۱,۷۳۸,۱۵۲	۱,۶۹۹,۷۵۲

۱-۳-۱- پروژه تجاری ارم در زمینی به مساحت ۱۵,۱۹۶/۱۹ متر مربع، واقع در شهرک قدس که سهم بانک از زیر بنای مفید ۱۱,۳۴۹/۹۷ متر مربع می‌باشد با ۹۰ درصد پیشرفت کار که ۵۲/۷۳ درصد آن سهم بانک از فروش و ۴۷/۲۷ درصد سهم شرکت مهستان می‌باشد و از تعداد ۲۲۶ واحد سهم بانک، ۱۲۱ واحد به فروش رفته است.

۱-۳-۲- پروژه اداری سینا پارسا در زمینی به مساحت ۴۲۶ متر مربع و با سطح زیر بنای مفید ۱۰,۱۰۸ متر مربع واقع در خیابان مفتاح تهران در مراحل اولیه احداث می‌باشد.

۱-۳-۳- در خصوص پروژه ساری ۷۸۸ متر مربع از واحدهای تجاری در سال مالی ۸۹ و ۱۱۱ متر مربع و ۱۳ واحد پارکینگ در سال ۹۱ به تعاونی سینا پارسا و همچنین دو واحد جمعا به مساحت ۱۶۱ متر مربع در سال ۱۳۹۱ به فروش رسیده است. شایان ذکر است عملیات اجرایی پروژه به اتمام رسیده و پایان کار ساختمانی و سند تفکیکی اخذ گردیده است، پروژه سینای رشت ۳۵۰ متر مربع از واحدهای تجاری در سال ۱۳۸۸، ۴۳۶ متر مربع مسکونی در سال ۱۳۸۹ و یک واحد مسکونی به مساحت ۲۱۸ متر مربع طبق مبایعه نامه مورخ ۱۳۹۱/۱۱/۲۵ به فروش رسیده است، زمین و جواز پروژه تبریز طی مبایعه نامه شماره ۱۳۸-۸۹-۱۱۰ مورخ ۸۹/۰۲/۲۲ خریداری گردید و پروژه با متراژ مفید تجاری ۱,۷۲۵ متر مربع و اداری با ۷,۲۰۶ متر مربع در حال ساخت می‌باشد. از کل واحدهای پروژه تبریز تاکنون تعداد ۱۶ واحد تجاری با متراژ ۱۰۳۵ متر مربع و ۵۶ واحد اداری با متراژ ۵۹۸۹ متر مربع پیش فروش گردیده است لیکن با توجه به اینکه تعداد ۵۴ واحد اداری با متراژ ۵,۷۸۴ متر مربع و ۱۳ واحد تجاری با متراژ ۷۳۳ متر مربع، صرفاً در آمد و هزینه واحدهای مذکور بر مبنای ۸۰٪ پیشرفت (با توجه به مبلغ ۳۰,۲۴۴ میلیون ریال برآورد هزینه های تکمیل) محاسبه و در حسابها به شرح زیر شناسایی گردیده است.

۱-۳-۴- با توجه به قرارداد های پیش فروش ۱۳ واحد مسکونی پروژه قیصریه تا پایان سال مالی مورد گزارش، در آمد و هزینه واحد های مذکور بر مبنای ۹۵٪ پیشرفت محاسبه و در حسابها به شرح زیر شناسایی گردیده است.

۱-۳-۵- پروژه تجاری و اداری آزادی، در زمینی به مساحت ۲,۸۰۷ متر مربع و با سطح زیر بنای کل ۳۱,۶۹۴ متر مربع واقع در خیابان آزادی تهران در مراحل اولیه احداث می‌باشد.



۱۱- داراییهای ثابت مشهود

1-11- جدول بهای تمام شده و استهلاک انباشته داراییهای ثابت مشهود گروه به شرح زیر است:

۲-۱۱- جدول بهای تمام شده و استهلاک انباشته داراییهای ثابت مشهود بانک به شرح زیر است:

۳-۱-۱- دارایی‌های ثابت مشهود گروه تا ارزش ۵۳,۶۳,۱۰۰ میلیون ریال در مقابل خطرات احتمالی ناشی از حریق، انفجار،

٩٤

میلیون ریال و ساختمان خیابان ابن سینا جهت دفتر مرکزی شرکت توسعه سینما به مبلغ ۱۰۷۸۴ میلیون ریال

۷-۱-۱- گروه بابت خرید دستگاه جوش و منبع تحت فشار و دستگاه بالابر و دریل و ملزومات کار

مہستان و واتین شہر بار می باشد.



بانک سینا
(شرکت سهامی عام)

یادداشت‌های توضیحی صورتهای مالی تلفیقی
برای سال مالی منتهی به ۳۰ اسفند ماه ۱۳۹۱

۱۱-۱۰- پیش پرداخت سرمایه ای گروه شامل اقلام زیر می باشد :

مانده در ابتدای سال	اضافات	تعدیلات	نقل و انتقالات	مانده در پایان سال
میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال
۱۱-۱۰-۱	۱۶۶,۷۴۴	۵۷,۲۶۷	(۳۵,۵۹۶)	۱۸۶,۷۶۵
زمین و ساختمان و سرقتی				
۱۱-۱۰-۲	۳۹,۰۶۶	۳۶,۳۷۹	(۱۴,۱۶۹)	۳۹,۲۱۴
مخارج راه اندازی و بازسازی شعب				
۱۱-۱۰-۳	۱۲۰,۱۳	۳۱,۲۹۳	(۷,۸۸۸)	۳۱,۵۸۲
اثاثه و تجهیزات اداری				
	۲۱۷,۸۲۳	۱۲۴,۹۳۹	(۲۳,۷۰۷)	۲۵۷,۵۶۱

۱۱-۱۰-۱- پیش پرداخت زمین و ساختمان و سرقتی شامل اقلام زیر می باشد :

۱۳۹۱/۱۲/۳۰	۱۳۹۰/۱۲/۲۹
میلیون ریال	میلیون ریال
شعبه آفریقا	۴۹,۰۵۵
ساختمان دانا	۴۰,۰۰۰
شعبه ظفر	۲۲,۱۱۱
شعبه شهریار تبریز	۲۱,۷۴۲
سینای تبریز	۱۰,۶۹۵
شعبه کوهسنگی مشهد	۱۰,۰۰۰
شعبه وائین شهریار	۱۰,۰۰۰
مجتمع مسکونی قیطره (یک واحد آپارتمان)	۵,۲۲۵
شعبه علامه مجلسی اصفهان	۴,۹۶۷
شعبه کالج	۲,۲۲۳
ملک شورای عالی بانکها (قدرالسهم)	۲,۰۰۰
سایر (شعب بانک)	۸,۷۴۷
	۱۸۶,۷۶۵
	۱۶۶,۷۴۴

۱۱-۱۰-۲- پیش پرداخت مخارج راه اندازی و بازسازی شعب شامل اقلام زیر می باشد :

۱۳۹۱/۱۲/۳۰	۱۳۹۰/۱۲/۲۹
میلیون ریال	میلیون ریال
شعبه ملکان	۴,۶۱۲
شعبه مجلسی اصفهان	۳,۳۸۷
شعبه سعدی شهرکرد	۳,۰۰۰
شعبه باغداران - اصفهان	۲,۷۷۸
شعبه ناین	۲,۲۰۰
شعبه مبارکه	۲,۲۰۰
شعبه ابادر - کاشان	۲,۲۰۰
شعبه مرکزی ارومیه	۲,۰۵۰
شعبه بحرالعلوم رشت	۱,۵۴۰
سایر (شعب بانک)	۱۵,۲۴۷
	۳۹,۲۱۴
	۳۹,۰۶۶

۱۱-۱۰-۳- پیش پرداخت خرید اثاثه و تجهیزات اداری شامل اقلام زیر می باشد :

۱۳۹۱/۱۲/۳۰	۱۳۹۰/۱۲/۲۹
میلیون ریال	میلیون ریال
شرکت خدمات انفورماتیک - خرید خود پرداز	۲۶,۰۶۷
شرکت پویان پردازشگر - خرید UPS	۱,۶۰۳
شرکت بهسام افزار - خرید سیستم صف آرا	۱,۴۱۹
شرکت آفتاب مهر پرداز - خرید سرور	۸۸۸
شرکت سروش - خرید دوربین	۴۷۸
شرکت گسترش ارتباطات و اطلاعات رایانه ای خاورمیانه - خرید دکل	۲۲۹
شرکت ایران ارقام - خرید خود پرداز	۱۸۱
سایر	۷۱۷
	۳۱,۵۸۲
	۱۲,۰۱۳



بانک سینا (شرکت سهامی عام)

یادداشتهای توجیهی صورتهای مالی تلفیقی برای سال مالی منتهی به ۳۰ اسفند ماه ۱۳۹۱

۱۲- داراییهای نامشهود

گروه

بانک

(تجدید طبقه بندی شده)		(تجدید طبقه بندی شده)		یادداشت	
۱۳۹۰/۱۲/۲۹	۱۳۹۱/۱۲/۳۰	۱۳۹۰/۱۲/۲۹	۱۳۹۱/۱۲/۳۰		
میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال		
۶۶۸۰۰۶۴	۲,۲۶۴,۴۷۲	۶۶۸۰۰۶۴	۲,۲۶۴,۴۷۲		بهای تمام شده سرقتی محل کسب و پیشه
۱,۵۳۵,۹۵۳	۰	۱,۵۳۵,۹۵۳	۰		مبلغ تجدید ارزیابی
۲,۲۰۴,۰۱۷	۲,۲۶۴,۴۷۲	۲,۲۰۴,۰۱۷	۲,۲۶۴,۴۷۲	۱۲-۱	بهای ارزیابی سرقتی محل کسب و پیشه
۳۵,۷۵۷	۴۰,۸۰۹	۳۵,۸۹۵	۴۰,۹۶۵	۱۲-۲	نرم افزارهای عملیاتی و اداری
۸,۴۸۷	۸,۵۹۰	۸,۴۹۴	۸,۵۹۹		حق الامتیاز استفاده از خدمات عمومی
۲,۲۴۸,۰۶۱	۲,۳۱۳,۸۷۱	۲,۲۴۸,۲۰۶	۲,۳۱۴,۰۳۶		

۱۲-۱- تعداد واحدهای ساختمانی دارای سرقتی (اعم از ستاد، شعب و سرپرستیها) ۲۴۲ باب و جمعاً به مبلغ ۲,۲۶۴,۴۷۲ میلیون ریال است،
۱۲-۲- بهای تمام شده و استهلاک انباشته نرم افزارهای کامپیوتری (نرخ استهلاک ۵ ساله مستقیم) به شرح زیر است:

بانکی

گروه

(تجدید طبقه بندی شده)		(تجدید طبقه بندی شده)		یادداشت	
۱۳۹۰/۱۲/۲۹	۱۳۹۱/۱۲/۳۰	۱۳۹۰/۱۲/۲۹	۱۳۹۱/۱۲/۳۰		
میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال		
۶۲,۹۵۴	۸۰,۱۹۴	۶۲,۲۰۱	۸۰,۵۱۳	۱۲-۲-۱	نرم افزارهای عملیاتی و اداری
(۲۷,۱۹۷)	(۳۹,۳۸۵)	(۲۷,۳۰۶)	(۳۹,۵۴۸)		استهلاک بسته های نرم افزاری
۳۵,۷۵۷	۴۰,۸۰۹	۳۵,۸۹۵	۴۰,۹۶۵		

۱۲-۲-۱- اضافات نرم افزارها عمدتاً مربوط به نرم افزارها و سیستمهای مورد نیاز عملیاتی و اداری ستاد و تکمیل و ارتقاء نرم افزار نگین و نرم افزارهای مدیریت کارت، نسخه جدید پرداخت، جامع بانکداری نوین، پاس و مدیریت ترینال و ... خریداری شده از شرکت کیش ویر (توسن) می باشد.



بانک سینا (نیزت هاس نام)

یادداشت‌های توضیحی صورتهای مالی تلفیقی

برای سال مالی منتهی به ۳۰ اسفند ماه ۱۳۹۱

۱۳- سایر داراییها

بانک		گروه		یادداشت
(تجدید طبقه بندی شده)	۱۳۹۱/۱۲/۳۰	(تجدید طبقه بندی شده)	۱۳۹۰/۱۲/۲۹	
۱۳۹۰/۱۲/۲۹	۱۳۹۱/۱۲/۳۰	۱۳۹۰/۱۲/۲۹	۱۳۹۱/۱۲/۳۰	
میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	
۲۸,۲۰۱	۳۵,۸۱۵	۲۸,۲۰۱	۳۵,۸۱۵	۱۳-۱
۱,۶۹۰,۹۵۰	۱,۹۸۳,۳۷۳	۱,۸۳۸,۵۶۴	۱,۹۸۳,۳۷۳	۱۳-۲
۱,۷۱۹,۱۵۱	۲,۰۱۹,۱۸۸	۱,۸۶۶,۷۶۵	۲,۰۱۹,۱۸۸	
(۹۵,۱۹۳)	(۵۴,۶۳۹)	(۹۵,۱۹۳)	(۵۴,۶۳۹)	۱۳-۳
۱,۶۲۳,۹۵۸	۱,۹۶۴,۵۴۹	۱,۷۷۱,۵۷۲	۱,۹۶۴,۵۴۹	۱۳-۴
۲۶,۲۷۸	۲۵,۴۴۰	۲۰,۶۱۸	۲۰,۹۷۹	
۳۰,۵۹۴	۳۹,۵۹۹	۳۰,۵۹۴	۳۹,۵۹۹	
۷۷۵۹	۹,۶۶۲	۷۷۵۹	۹,۶۶۲	
۸۹۸	۱,۶۹۱	۸۹۸	۱,۶۹۱	
۶۵	۶۵	۶۵	۶۵	
۱,۶۸۹,۵۵۲	۲,۰۴۱,۰۰۶	۱,۸۳۱,۵۰۶	۲,۰۳۶,۵۴۵	

اموال تسلیک شده به قصد فروش و مازاد :

زمین

ساختمان

کسر می شود

وجوه پرداختی اشخاص بابت املاک تسلیک شده

بازسازی و نوسازی شعب استیجاری

ودائع اجاره محل شعب

موجودی ملزومات

تسیر مالیاتی

سایر

۱۳-۱- سرفصل فوق بابت بهای زمینهای می باشد که به عنوان وثیقه از گیرندگان تسهیلات در اختیار بانک قرار داده شده و به علت عدم پرداخت تسهیلات دریافتی به تسلیک بانک درآمده است، مراحل برگزاری مزایده فروش اموال در سالهای ۱۳۹۰-۱۳۹۱ انجام و تاریخ تنظیم این گزارش در جریان است.



بانک سینا (تیرک سامی عام)

یادداشت‌های توضیحی صورت‌های مالی تلفیقی

برای سال مالی منتهی به ۳۰ اسفند ماه ۱۳۹۱

۱۳-۲- سر فصل فوق عمده‌ها شامل ساختمان‌هایی می باشد که در ازا- تسهیلات پرداختی به مشتریان بعنوان 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 ۷۱۰ میلیارد ریال از پوشش بیمه ای برخوردار می باشد.

بانک		گروه	
۱۳۹۰/۱۲/۲۹	۱۳۹۱/۱۲/۳۰	۱۳۹۰/۱۲/۲۹	۱۳۹۱/۱۲/۳۰
میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال
۴۶۰,۰۰۰	۴۶۰,۰۰۰	۴۶۰,۰۰۰	۴۶۰,۰۰۰
۳۶۰,۰۲۷۱	۴۴۲,۰۹۱	۳۶۱,۰۹۸	۴۴۲,۰۹۱
۰	۳۵۳,۵۳۴	۰	۳۵۳,۵۳۴
۲۴۷,۹۴۱	۲۴۷,۹۴۱	۲۴۷,۹۴۱	۲۴۷,۹۴۱
۱۰۸,۱۲۷	۱۰۸,۱۲۷	۱۰۸,۱۲۷	۱۰۸,۱۲۷
۵۸,۶۸۵	۵۸,۷۰۳	۵۸,۶۸۵	۵۸,۷۰۳
۱۲۰,۳۲۷	۱۲۰,۳۲۷	۱۲۰,۳۲۷	۱۲۰,۳۲۷
۰	۰	۱۳۲۰,۹۴	۱۰۰,۷۸۳
۰	۰	۱۳,۶۹۳	۹,۴۱۸
۸۳۳,۰۶۱	۱,۲۶۸,۴۳۳	۹۸۰,۶۷۵	۱,۲۸۸,۶۳۴
۸۵۷,۸۸۹	۷۱۴,۹۴۰	۸۵۷,۸۸۹	۶۹۴,۷۳۹
۱,۶۹۰,۹۵۰	۱,۹۸۳,۳۷۳	۱,۸۳۸,۵۶۴	۱,۹۸۳,۳۷۳

بام تهران
واشین شهریار
تابناک
الهام تبریز
جام جم مراغه
آنی شهر
سهند مراغه
سینا (رشت، ساری، تبریز)
مسکونی قیطریه

ساختمانهای تملیکی

۱۳-۳- داراییهای مذکور به دلیل انجام پروژه اخذ مجوزات از مراجع مختلف (از جمله برای ساخت، تراکم و ...) بافاصله زمانی بیشتری ساخت و تکمیل می گردد.

۱۳-۴- مبلغ فوق بابت وجوه دریافتی از اشخاص موضوع وثائق تملک شده می باشد که پس از واریز کل وجوه وثیقه موردنظر و هزینه های حقوقی و سایر مخارج، در خصوص اقاله وثائق اتخاذ تصمیم و اقدام می گردد.

۱۳-۵- بهای تمام شده و استهلاک انباشته بازسازی و نوسازی شعب استیجاری پس از کسر استهلاک انباشته (اندرج ۵ ساله مستقیم) به شرح زیر است:

بانک		گروه	
۱۳۹۰/۱۲/۲۹	۱۳۹۱/۱۲/۳۰	۱۳۹۰/۱۲/۲۹	۱۳۹۱/۱۲/۳۰
میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال
۴۴,۳۹۳	۵۲,۸۶۲	۳۴,۵۹۸	۴۸,۴۰۱
(۱۸,۱۱۵)	(۲۷,۴۲۲)	(۱۳,۹۸۰)	(۲۷,۴۲۲)
۲۶,۲۷۸	۲۵,۴۴۰	۲۰,۶۱۸	۲۰,۹۷۹

بازسازی و بهسازی
استهلاک انباشته



بانک سینا
(شرکت سهامی عام)

یادداشت‌های توضیحی صورتهای مالی تلفیقی
برای سال مالی منتهی به ۳۰ اسفند ماه ۱۳۹۱

۱۴- بدهی به بانکها و موسسات اعتباری

بانک		یادداشت	
۱۳۹۰/۱۲/۲۹	۱۳۹۱/۱۲/۳۰	۱۳۹۰/۱۲/۲۹	۱۳۹۱/۱۲/۳۰
میلیون ریال	میلیون ریال		
.	۳,۱۶۰,۰۰۰	۱۴-۱	سپرده‌های مدت‌دار بانکهای داخلی (ریالی)
.	۲۱۶,۸۹۷		سپرده‌های مدت‌دار بانکهای داخلی (ارزی)
.	۱۰۹		سپرده‌های دیداری بانکهای داخلی (ریالی)
.	۵۴,۵۴۵		سود پرداختی به بانکها
۱۰۶,۶۳۸	۷۵۹,۸۳۰	۱۴-۲	مانده مبادله اسناد اتاق پایاپای
۶۱,۰۷۹	.		بدهی به بانکها بابت اعتبارات اسنادی
.	۷۹۸,۱۱۸	۱۴-۳	پیش دریافت از بانکها (سود تحقق نیافته)
۱۶۷,۷۱۷	۴,۹۸۹,۴۹۹		

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

۱۴-۲- مانده حساب مذکور عمدتاً مربوط به چکهای کلر و بین بانکی مشتریان می باشد که در اتاق پایاپای (بانک مرکزی) در طی روزهای ابتدایی فروردین ماه مبادله و تسویه میگردد.

۱۴-۳- مانده حساب مذکور باقیمانده سود تحقق نیافته از بابت سپرده گذاری نزد بانکها می باشد

۱۵- سپرده های دیداری

بانک		گروه		یادداشت	
۱۳۹۰/۱۲/۲۹	۱۳۹۱/۱۲/۳۰	۱۳۹۰/۱۲/۲۹	۱۳۹۱/۱۲/۳۰	۱۳۹۰/۱۲/۲۹	۱۳۹۱/۱۲/۳۰
میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال		
۱,۹۵۰,۹۵۷	۲,۴۹۹,۸۹۷	۱,۹۵۰,۹۵۷	۲,۴۹۹,۸۹۱		سپرده های قرض الحسنه جاری (ریالی)
۳۳,۵۷۲	۲۱۳,۰۰۶	۳۳,۵۷۲	۲۰۸,۰۸۹	۱۵-۱	سپرده های قرض الحسنه جاری (ارزی)
۴۸۳,۸۶۷	۱,۲۱۹,۶۲۶	۴۸۳,۸۶۷	۱,۲۱۹,۶۲۶		انواع چکهای بانکی فروخته شده
۱۹,۶۹۸	۱۴,۴۰۷	۱۹,۶۹۸	۱۴,۴۰۷	۱۵-۲	وجوه اداره شده مصرف نشده
۲,۴۸۸,۰۹۴	۳,۹۴۶,۹۳۶	۲,۴۸۸,۰۹۴	۳,۹۴۲,۰۱۳		

۱۵-۱- سپرده قرض الحسنه جاری ارزی شامل وجوه ارزی معادل ۲,۵۶۳,۳۲۴/۶۳ دلار، ۱۱,۴۴۹,۲۹۲/۰۸ یورو، ۵,۶۰۵/۳۷ پوند و ۱۴,۶۳۸/۱۲ درهم که با نرخهای ارز مرجع (یادداشت شماره ۱-۹-۳) تسعیر گردیده، جمعاً به مبلغ ۲۱۳,۰۰۶ میلیون ریال می باشد.

۱۵-۲- وضعیت وجوه اداره شده مصرف نشده به شرح زیر می باشد:

بانک

۱۳۹۰/۱۲/۲۹	۱۳۹۱/۱۲/۳۰		
خالص مانده	مانده	تسهیلات اعطایی	وجوه اداره شده
میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال
۵,۶۹۸	۱۱,۶۸۰	(۲۹,۸۰۴)	۴۱,۴۸۴
۱۴,۰۰۰	۲,۷۲۷	(۴۱۱)	۳,۱۳۸
۱۹,۶۹۸	۱۴,۴۰۷	(۳۰,۲۱۵)	۴۴,۶۲۲

وضعیت وجوه اداره شده مصرف نشده به شرح زیر می باشد:

۱۵-۲-۱	سپرده وجوه اداره شده مربوط به تسهیلات قرض الحسنه (۱۰۰٪ اعتبار)
۷-۱	سپرده وجوه اداره شده مربوط به تسهیلات جعاله (۵۰٪ اعتبار)

۱۵-۲-۱- مبلغ فوق مربوط به سپرده‌هایی است که ۱۰۰ درصد آن متعلق به طرف قرارداد بوده و بر اساس دستور صاحبان سپرده، وام قرض الحسنه به کارکنان آنها پرداخت می گردد و از این بابت سودی دریافت نمی شود، لیکن جهت عملیات اجرایی، کارمزدی بین ۲ الی ۴ درصد از وام گیرنده اخذ می گردد.



بانک سینا
(شرکت سهامی عام)

یادداشت‌های توضیحی صورتهای مالی تلفیقی

برای سال مالی منتهی به ۳۰ اسفند ماه ۱۳۹۱

۱۶- سپرده های قرض الحسنه پس انداز و مشابه

بانک			
۱۳۹۰/۱۲/۲۹	۱۳۹۱/۱۲/۳۰		
میلیون ریال	میلیون ریال		
۳۵,۳۱۰	۰	سپرده های قرض الحسنه اشخاص (ریالی)	
۳,۴۷۴	۰	سپرده های قرض الحسنه اشخاص (ارزی)	
۱۸۹,۳۸۲	۲۵۰,۰۶۴	۱۶-۱	سپرده های قرض الحسنه ویژه مسکن
۲۲۸,۱۶۶	۲۵۰,۰۶۴		

۱۶-۱ - سپرده ای است که مشتری به صورت داوطلبانه جهت استفاده از مزایای ویژه آن افتتاح می نمایند.

۱۷- سپرده های سرمایه گذاری مدت دار

بانک		گروه		یادداشت	
۱۳۹۰/۱۲/۲۹	۱۳۹۱/۱۲/۳۰	۱۳۹۰/۱۲/۲۹	۱۳۹۱/۱۲/۳۰		
میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال		
۴۱,۰۴۰,۲۰۸	۵۷,۰۱۳,۶۸۱	۴۰,۹۸۱,۹۰۸	۵۷,۰۰۸,۶۸۱	۱۷-۱	سپرده های سرمایه گذاری بلندمدت
۱۰,۹۶۳,۷۱۹	۱۴,۰۹۰,۵۱۰	۱۰,۹۵۴,۳۶۵	۱۴,۰۸۶,۰۶۲	۱۷-۱	سپرده های سرمایه گذاری کوتاه مدت
۸۸۵,۱۰۸	۴۰۱,۹۳۹	۸۸۵,۱۰۸	۴۰۱,۹۳۹	۱۷-۱	سپرده های سرمایه گذاری کوتاه مدت ویژه
۵۲,۸۸۹,۰۳۵	۷۱,۵۰۶,۱۳۰	۵۲,۸۲۱,۳۸۱	۷۱,۴۹۶,۶۸۲		



بانک سینا (تحت سامان)

یادداشت‌های توضیحی صورت‌های مالی تلفیقی

برای سال مالی منتهی به ۳۰ اسفند ماه ۱۳۹۱

۱۷-۱- سپرده‌های سرمایه‌گذاری مدت‌دار بر حسب نوع واحد پولی به شرح زیر است:

۱۳۹۰/۱۲/۲۹						۱۳۹۱/۱۲/۳۰					
جمع	ارزی	ریالی	جمع	ارزی	ریالی	جمع	ارزی	ریالی	جمع	ارزی	ریالی
میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال
۴۰,۹۸۱,۹۰۸	۶۱۰,۳۲۶	۴۰,۳۷۱,۶۸۲	۵۷۰,۰۸۶۸۱	۱۲۶,۸۱۹	۵۶,۸۸۱,۸۶۲	۳۹۱,۵۷۳	۱۰,۳۶۶	۱۴۰,۸۶۰,۶۲	۳۹۱,۵۷۳	۱۰,۳۶۶	۱۴۰,۸۶۰,۶۲
۱۰,۹۴۵,۰۱۱	۰	۱۰,۹۴۵,۰۱۱	۱۴۰,۸۶۰,۶۲	۰	۱۴۰,۸۶۰,۶۲	۳۹۱,۵۷۳	۱۰,۳۶۶	۱۴۰,۸۶۰,۶۲	۳۹۱,۵۷۳	۱۰,۳۶۶	۱۴۰,۸۶۰,۶۲
۸۸۵,۱۰۸	۲۰,۸۷۶	۸۶۴,۳۳۲	۴۰۱,۹۳۹	۰	۳۹۱,۵۷۳	۳۹۱,۵۷۳	۱۰,۳۶۶	۱۴۰,۸۶۰,۶۲	۳۹۱,۵۷۳	۱۰,۳۶۶	۱۴۰,۸۶۰,۶۲
۵۲,۸۱۲,۰۲۷	۶۳۱,۰۰۲	۵۲,۱۸۱,۰۲۵	۷۱,۴۹۶,۶۸۲	۱۳۷,۱۸۵	۷۱,۳۵۹,۴۹۷	۳۹۱,۵۷۳	۱۰,۳۶۶	۱۴۰,۸۶۰,۶۲	۳۹۱,۵۷۳	۱۰,۳۶۶	۱۴۰,۸۶۰,۶۲

بانک

۱۳۹۰/۱۲/۲۹						۱۳۹۱/۱۲/۳۰					
جمع	ارزی	ریالی	جمع	ارزی	ریالی	جمع	ارزی	ریالی	جمع	ارزی	ریالی
میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال
۴۱,۰۴۰,۲۰۸	۶۱۰,۳۲۶	۴۰,۳۲۹,۹۸۲	۵۷۰,۱۳۶۸۱	۱۲۶,۸۱۹	۵۶,۸۸۱,۸۶۲	۳۹۱,۵۷۳	۱۰,۳۶۶	۱۴۰,۸۶۰,۶۲	۳۹۱,۵۷۳	۱۰,۳۶۶	۱۴۰,۸۶۰,۶۲
۱۰,۹۴۳,۷۱۹	۰	۱۰,۹۴۳,۷۱۹	۱۴۰,۹۰۵۱۰	۰	۱۴۰,۹۰۵۱۰	۳۹۱,۵۷۳	۱۰,۳۶۶	۱۴۰,۸۶۰,۶۲	۳۹۱,۵۷۳	۱۰,۳۶۶	۱۴۰,۸۶۰,۶۲
۸۸۵,۱۰۸	۲۰,۸۷۶	۸۶۴,۳۳۲	۴۰۱,۹۳۹	۰	۳۹۱,۵۷۳	۳۹۱,۵۷۳	۱۰,۳۶۶	۱۴۰,۸۶۰,۶۲	۳۹۱,۵۷۳	۱۰,۳۶۶	۱۴۰,۸۶۰,۶۲
۵۲,۸۸۹,۰۳۵	۶۳۱,۰۰۲	۵۲,۲۵۸,۰۳۳	۷۱,۵۰۶,۱۳۰	۱۳۷,۱۸۵	۷۱,۳۶۸,۹۴۵	۳۹۱,۵۷۳	۱۰,۳۶۶	۱۴۰,۸۶۰,۶۲	۳۹۱,۵۷۳	۱۰,۳۶۶	۱۴۰,۸۶۰,۶۲

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

بانک

۱۳۹۱/۱۲/۳۰

جمع						کوتاه مدت ویژه						بلند مدت					
معدل ریالی	معدل ریالی	معدل ریالی	معدل ریالی	معدل ریالی	معدل ریالی	معدل ریالی	معدل ریالی	معدل ریالی	معدل ریالی	معدل ریالی	معدل ریالی	معدل ریالی	معدل ریالی	معدل ریالی	معدل ریالی	معدل ریالی	معدل ریالی
میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال
۵۲,۲۶۲	۴,۲۶۲,۸۵۱	۱۰,۱۱۷	۸۲۵,۲۳۵	۴۲,۱۴۵	۳,۳۳۷,۶۱۶	۴۲,۱۴۵	۳,۳۳۷,۶۱۶	۴۲,۱۴۵	۳,۳۳۷,۶۱۶	۴۲,۱۴۵	۳,۳۳۷,۶۱۶	۴۲,۱۴۵	۳,۳۳۷,۶۱۶	۴۲,۱۴۵	۳,۳۳۷,۶۱۶	۴۲,۱۴۵	۳,۳۳۷,۶۱۶
۸۴,۷۸۴	۵,۳۶۰,۳۱۰	۱۷۲	۱۰,۸۸۵	۸۴,۶۱۲	۵,۳۴۹,۴۲۵	۸۴,۶۱۲	۵,۳۴۹,۴۲۵	۸۴,۶۱۲	۵,۳۴۹,۴۲۵	۸۴,۶۱۲	۵,۳۴۹,۴۲۵	۸۴,۶۱۲	۵,۳۴۹,۴۲۵	۸۴,۶۱۲	۵,۳۴۹,۴۲۵	۸۴,۶۱۲	۵,۳۴۹,۴۲۵
۵۷	۳,۰۵۰	۱۹	۱,۰۰۰	۳۸	۲,۰۵۰	۳۸	۲,۰۵۰	۳۸	۲,۰۵۰	۳۸	۲,۰۵۰	۳۸	۲,۰۵۰	۳۸	۲,۰۵۰	۳۸	۲,۰۵۰
۸۲	۲۴,۷۵۰	۵۸	۱۷,۴۰۰	۲۴	۷,۳۵۰	۲۴	۷,۳۵۰	۲۴	۷,۳۵۰	۲۴	۷,۳۵۰	۲۴	۷,۳۵۰	۲۴	۷,۳۵۰	۲۴	۷,۳۵۰
۱۳۷,۱۸۵	۱۰,۳۶۶	۱۰,۳۶۶	۱۲۶,۸۱۹	۱۰,۳۶۶	۱۲۶,۸۱۹	۱۰,۳۶۶	۱۲۶,۸۱۹	۱۰,۳۶۶	۱۲۶,۸۱۹	۱۰,۳۶۶	۱۲۶,۸۱۹	۱۰,۳۶۶	۱۲۶,۸۱۹	۱۰,۳۶۶	۱۲۶,۸۱۹	۱۰,۳۶۶	۱۲۶,۸۱۹

۳۰



بانک سینا
(شرکت سهامی عام)

یادداشت‌های توضیحی صورت‌های مالی تلفیقی
برای سال مالی منتهی به ۳۰ اسفند ماه ۱۳۹۱

۱۷-۲ نرخ سود پرداختی به سپرده‌های مدت‌دار به شرح زیر است:

۱۳۹۰/۱۲/۲۹	۱۳۹۱/۱۲/۳۰	
درصد	درصد	
۱۷	۱۷	سپرده‌های بلندمدت:
۱۸,۵	۱۸,۵	یکساله
۱۹	۱۹	دو ساله
۱۹,۵	۱۹,۵	سه ساله
۲۰	۲۰	چهار ساله
۷	۷	پنج ساله
۲۰	۲۰	سپرده‌های کوتاه مدت
۱۰-۱۵	۱۰-۱۵	گواهی سپرده ویژه سرمایه‌گذاری عام
		سپرده‌های کوتاه مدت ویژه

۱۷-۳ سپرده‌های سرمایه‌گذاری بلندمدت (ریالی) در تاریخ ترازنامه به شرح زیر است:

بانک		گروه		
۱۳۹۰/۱۲/۲۹	۱۳۹۱/۱۲/۳۰	۱۳۹۰/۱۲/۲۹	۱۳۹۱/۱۲/۳۰	
میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	
۵,۲۷۴,۸۹۵	۱,۵۳۸,۱۴۱	۵,۲۷۴,۸۹۵	۱,۵۳۸,۱۴۱	سپرده سرمایه‌گذاری یکساله
۳,۱۳۸,۵۴۲	۲۶,۲۲۹,۱۲۸	۳,۰۸۰,۲۴۲	۲۶,۲۲۹,۱۲۸	سپرده سرمایه‌گذاری دو ساله
۲۸۹,۱۶۹	۱۵۹,۵۹۵	۲۸۹,۱۶۹	۱۵۹,۵۹۵	سپرده سرمایه‌گذاری سه ساله
۸۸,۹۳۶	۸۰,۰۱۸	۸۸,۹۳۶	۸۰,۰۱۸	سپرده سرمایه‌گذاری چهارساله
۲۹,۷۳۴,۴۱۰	۲۸,۰۳۹,۸۷۵	۲۹,۷۳۴,۴۱۰	۲۸,۰۳۹,۸۷۵	سپرده سرمایه‌گذاری پنج ساله
۱,۹۰۴,۰۳۰	۸۴۰,۱۰۵	۱,۹۰۴,۰۳۰	۸۳۵,۱۰۵	گواهی سپرده ویژه سرمایه‌گذاری عام
۴۰,۴۲۹,۹۸۲	۵۶,۸۸۶,۸۶۲	۴۰,۳۷۱,۶۸۲	۵۶,۸۸۱,۸۶۲	

۱۸- سایر سپرده‌ها

بانک		
۱۳۹۰/۱۲/۲۹	۱۳۹۱/۱۲/۳۰	
میلیون ریال	میلیون ریال	
۱۱۳,۸۶۵	۲۴۷,۵۱۵	سپرده نقدی ضمانت‌نامه‌ها (ریالی)
۸,۳۹۶	۹,۲۱۰	سپرده تضمین تعهدات تسهیلات اعطایی
۱۳۱,۰۵۹	۲۴,۵۸۵	پیش دریافت اعتبارات اسنادی
۶۳,۷۵۷	۵۷,۸۸۴	مانده مطالبه نشده راكد
۷۳,۵۰۲	۱۳۷,۳۷۰	سپرده‌های دریافتی بابت کارت اعتباری
۳۹۰,۵۷۹	۴۷۶,۵۶۴	

۱۹- مالیات پرداختنی

بانک		گروه		
۱۳۹۰/۱۲/۲۹	۱۳۹۱/۱۲/۳۰	۱۳۹۰/۱۲/۲۹	۱۳۹۱/۱۲/۳۰	
میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	
۱۸۴,۶۶۰	۱۶۸,۹۷۴	۱۸۶,۸۵۹	۱۷۰,۵۱۷	مانده در ابتدای سال
۱۶۷,۱۱۸	۲۲۰,۰۷۱	۱۶۸,۶۳۵	۲۲۱,۳۹۴	ذخیره مالیات عملکرد سال
(۱۷۳,۳۲۲)	(۱۳۷,۷۶۵)	(۱۷۵,۴۹۵)	(۱۳۹,۲۸۲)	تادیه شده طی سال
۱۷۸,۴۵۶	۲۵۱,۲۸۰	۱۷۹,۹۹۹	۲۵۲,۶۲۹	
(۹,۴۸۲)	(۹,۴۸۲)	(۹,۴۸۲)	(۹,۴۸۲)	پیش پرداختهای مالیاتی
۱۶۸,۹۷۴	۲۴۱,۷۹۸	۱۷۰,۵۱۷	۲۴۳,۱۴۷	مانده در پایان سال



بانک سینا (تیرت هاس ماه)

یادداشت‌های ترفیعی صورتهای مالی تلفیقی

برای سال مالی منتهی به ۳۰ اسفند ماه ۱۳۹۱

۱۹-۱- مالیات بر درآمد بانک برای کلیه سالهای قبل از ۱۳۸۸ قطعی و تسویه شده است. خلاصه وضعیت مالیات پرداختی برای سالهای ۱۳۸۸ لغایت ۱۳۹۰ به شرح جدول زیر است:

نحوه تشخیص	۱۳۹۰/۱۲/۲۹										۱۳۹۱/۱۲/۳۰										۱۳۹۲/۱۲/۲۹																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																
	میلیون ریال		میلیون ریال		میلیون ریال		میلیون ریال		میلیون ریال		میلیون ریال		میلیون ریال		میلیون ریال		میلیون ریال		میلیون ریال		میلیون ریال		میلیون ریال		میلیون ریال		میلیون ریال		میلیون ریال		میلیون ریال		میلیون ریال		میلیون ریال		میلیون ریال		میلیون ریال		میلیون ریال		میلیون ریال		میلیون ریال		میلیون ریال		میلیون ریال		میلیون ریال		میلیون ریال		میلیون ریال		میلیون ریال		میلیون ریال		میلیون ریال		میلیون ریال		میلیون ریال		میلیون ریال		میلیون ریال		میلیون ریال		میلیون ریال		میلیون ریال		میلیون ریال		میلیون ریال		میلیون ریال		میلیون ریال		میلیون ریال		میلیون ریال		میلیون ریال		میلیون ریال		میلیون ریال		میلیون ریال		میلیون ریال		میلیون ریال		میلیون ریال		میلیون ریال		میلیون ریال		میلیون ریال		میلیون ریال		میلیون ریال		میلیون ریال		میلیون ریال		میلیون ریال		میلیون ریال		میلیون ریال		میلیون ریال		میلیون ریال		میلیون ریال		میلیون ریال		میلیون ریال		میلیون ریال		میلیون ریال		میلیون ریال		میلیون ریال		میلیون ریال		میلیون ریال		میلیون ریال		میلیون ریال		میلیون ریال		میلیون ریال		میلیون ریال		میلیون ریال		میلیون ریال		میلیون ریال		میلیون ریال		میلیون ریال		میلیون ریال		میلیون ریال		میلیون ریال		میلیون ریال		میلیون ریال		میلیون ریال		میلیون ریال		میلیون ریال		میلیون ریال		میلیون ریال		میلیون ریال		میلیون ریال		میلیون ریال		میلیون ریال		میلیون ریال		میلیون ریال		میلیون ریال		میلیون ریال		میلیون ریال		میلیون ریال		میلیون ریال		میلیون ریال		میلیون ریال		میلیون ریال		میلیون ریال		میلیون ریال		میلیون ریال		میلیون ریال		میلیون ریال		میلیون ریال		میلیون ریال		میلیون ریال		میلیون ریال		میلیون ریال		میلیون ریال		میلیون ریال		میلیون ریال		میلیون ریال		میلیون ریال		میلیون ریال		میلیون ریال		میلیون ریال		میلیون ریال		میلیون ریال		میلیون ریال		میلیون ریال		میلیون ریال		میلیون ریال		میلیون ریال		میلیون ریال		میلیون ریال		میلیون ریال		میلیون ریال		میلیون ریال		میلیون ریال		میلیون ریال		میلیون ریال		میلیون ریال		میلیون ریال		میلیون ریال		میلیون ریال		میلیون ریال		میلیون ریال		میلیون ریال		میلیون ریال		میلیون ریال		میلیون ریال		میلیون ریال		میلیون ریال		میلیون ریال		میلیون ریال		میلیون ریال		میلیون ریال		میلیون ریال		میلیون ریال		میلیون ریال		میلیون ریال		میلیون ریال		میلیون ریال		میلیون ریال		میلیون ریال		میلیون ریال		میلیون ریال		میلیون ریال		میلیون ریال		میلیون ریال		میلیون ریال		میلیون ریال		میلیون ریال		میلیون ریال		میلیون ریال		میلیون ریال		میلیون ریال		میلیون ریال		میلیون ریال		میلیون ریال		میلیون ریال		میلیون ریال		میلیون ریال		میلیون ریال		میلیون ریال		میلیون ریال		میلیون ریال		میلیون ریال		میلیون ریال		میلیون ریال		میلیون ریال		میلیون ریال		میلیون ریال		میلیون ریال		میلیون ریال		میلیون ریال		میلیون ریال		میلیون ریال		میلیون ریال		میلیون ریال		میلیون ریال		میلیون ریال		میلیون ریال		میلیون ریال		میلیون ریال		میلیون ریال		میلیون ریال		میلیون ریال		میلیون ریال		میلیون ریال		میلیون ریال		میلیون ریال		میلیون ریال		میلیون ریال		میلیون ریال		میلیون ریال		میلیون ریال		میلیون ریال		میلیون ریال		میلیون ریال		میلیون ریال		میلیون ریال		میلیون ریال		میلیون ریال		میلیون ریال		میلیون ریال		میلیون ریال		میلیون ریال		میلیون ریال		میلیون ریال		میلیون ریال		میلیون ریال		میلیون ریال		میلیون ریال		میلیون ریال		میلیون ریال		میلیون ریال		میلیون ریال		میلیون ریال		میلیون ریال		میلیون ریال		میلیون ریال		میلیون ریال		میلیون ریال		میلیون ریال		میلیون ریال		میلیون ریال		میلیون ریال		میلیون ریال		میلیون ریال		میلیون ریال		میلیون ریال		میلیون ریال		میلیون ریال		میلیون ریال		میلیون ریال		میلیون ریال		میلیون ریال		میلیون ریال		میلیون ریال		میلیون ریال		میلیون ریال		میلیون ریال		میلیون ریال		میلیون ریال		میلیون ریال		میلیون ریال		میلیون ریال		میلیون ریال		میلیون ریال		میلیون ریال		میلیون ریال		میلیون ریال		میلیون ریال		میلیون ریال		میلیون ریال		میلیون ریال		میلیون ریال		میلیون ریال		میلیون ریال		میلیون ریال		میلیون ریال		میلیون ریال		میلیون ریال		میلیون ریال		میلیون ریال		میلیون ریال		میلیون ریال		میلیون ریال		میلیون ریال		میلیون ریال		میلیون ریال		میلیون ریال		میلیون ریال		میلیون ریال		میلیون ریال		میلیون ریال		میلیون ریال		میلیون ریال		میلیون ریال		میلیون ریال		میلیون ریال		میلیون ریال		میلیون ریال		میلیون ریال		میلیون ریال		میلیون ریال		میلیون ریال		میلیون ریال		میلیون ریال		میلیون ریال		میلیون ریال		میلیون ریال		میلیون ریال		میلیون ریال		میلیون ریال		میلیون ریال		میلیون ریال		میلیون ریال		میلیون ریال		میلیون ریال		میلیون ریال		میلیون ریال		میلیون ریال		میلیون ریال		میلیون ریال		میلیون ریال		میلیون ریال		میلیون ریال		میلیون ریال		میلیون ریال		میلیون ریال		میلیون ریال		میلیون ریال		میلیون ریال		میلیون ریال		میلیون ریال		میلیون ریال		میلیون ریال		میلیون ریال		میلیون ریال		میلیون ریال		میلیون ریال		میلیون ریال		میلیون ریال		میلیون ریال		میلیون ریال		میلیون ریال		میلیون ریال		میلیون ریال		میلیون ریال		میلیون ریال		میلیون ریال		میلیون ریال		میلیون ریال		میلیون ریال		میلیون ریال		میلیون ریال		میلیون ریال		میلیون ریال		میلیون ریال		میلیون ریال		میلیون ریال		میلیون ریال		میلیون ریال		میلیون ریال		میلیون ریال		میلیون ریال		میلیون ریال		میلیون ریال		میلیون ریال		میلیون ریال		میلیون ریال		میلیون ریال		میلیون ریال		میلیون ریال		میلیون ریال		میلیون ریال		میلیون ریال		میلیون ریال		میلیون ریال		میلیون ریال		میلیون ریال		میلیون ریال		میلیون ریال		میلیون ریال		میلیون ریال		میلیون ریال		میلیون ریال		میلیون ریال		میلیون ریال		میلیون ریال		میلیون ریال		میلیون ریال		میلیون ریال		میلیون ریال		میلیون ریال		میلیون ریال		میلیون ریال		میلیون ریال		میلیون ریال		میلیون ریال		میلیون ریال		میلیون ریال		میلیون ریال		میلیون ریال		میلیون ریال		میلیون ریال		میلیون ریال		میلیون ریال		میلیون ریال		میلیون ریال		میلیون ریال		میلیون ریال		میلیون ریال		میلیون ریال		میلیون ریال		میلیون ریال		میلیون ریال		میلیون ریال		میلیون ریال

پیش پرداختهای مالیاتی

۱-۱-۱- از بابت عملکرد سال ۱۳۸۸ بر اساس سود ابرازی و با احتساب معافیههای مربوطه ذخیره در حسابها منظور گردیده است. طبق گزارش حسابرسی مالیاتی درآمد مشمول مالیات ۷۴۳/۸ میلیارد ریال و مالیات متعلقه به مبلغ ۱۶۷/۳ میلیارد ریال تعیین گردیده است که بر اساس برگ قطعی مالیاتی صادره مبلغ ۱۶۵/۹ میلیارد ریال مالیات محاسبه و تا تاریخ تهیه این گزارش پرداخت شده است.

۱-۱-۲- بر اساس رای هیات حل اختلاف بدوی درآمد مشمول مالیات عملکرد سال ۱۳۸۹ به مبلغ ۱,۶۰۷ میلیارد ریال و مالیات متعلقه آن نیز به مبلغ ۳۶۲ میلیارد ریال تعیین گردیده است. بانک نسبت به درآمد مشمول مالیات و مالیات تعیین شده اعتراض و تقاضای رسیدگی در هیات حل اختلاف مالیاتی (تجدید نظر) نموده است.

۱-۱-۳- از بابت عملکرد سال ۱۳۹۰ بر اساس سود ابرازی و با احتساب معافیههای مربوطه ذخیره در حسابها منظور گردیده است. طبق گزارش حسابرسی مالیاتی درآمد مشمول مالیات ۱,۶۹۸ میلیارد ریال و مالیات متعلقه به مبلغ ۳۸۲ میلیارد ریال تعیین گردیده است که بر اساس برگ تشخیص صادره درآمد مشمول مالیات ۲,۱۵۶ میلیارد ریال و مالیات متعلقه به مبلغ ۵۳۹ 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.

۱-۱-۴- از بابت مالیات عملکرد سال ۱۳۹۱ بر اساس سود ابرازی و با احتساب معافیههای مربوطه (سود اوراق مشارکت، درآمد حاصل از اقاله املاک، درآمد حاصل از سرمایه گذاری در شرکتها، بوری اعم از خرید و فروش و عملکرد، سود حاصل از سرمایه گذاری در شرکت توسعه اعتماد میتین و شرکت فرعی توسعه سینا) ذخیره در حسابها منظور شده است.



بانک سینا
(شرکت سهامی عام)

یادداشت‌های توضیحی صورتهای مالی تلفیقی
برای سال مالی منتهی به ۳۰ اسفند ماه ۱۳۹۱

۲۰- سود پرداختنی به سپرده‌گذاران

بانک		سود علی‌الحساب		مانده در
مانده در	سود پرداختنی طی	طی سال	طی سال	۱۳۹۰/۱۲/۲۹
۱۳۹۱/۱۲/۳۰	سال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال
۵۴,۴۳۳	(۱,۷۴۳,۵۸۳)	۱,۷۵۶,۸۳۰	۴۱,۱۸۶	سپرده‌های کوتاه‌مدت
۵,۶۵۰	(۱۱۱,۶۴۳)	۹۷,۷۵۵	۱۹,۵۳۸	سپرده‌های کوتاه مدت ویژه
۱۳,۹۴۰	(۶۴۵,۵۹۴)	۶۱۱,۰۲۶	۴۸,۵۰۸	سپرده‌های یکساله
۲۳۰,۱۰۲	(۲,۶۴۹,۹۴۶)	۲,۸۵۸,۹۹۲	۲۱,۰۵۶	سپرده‌های دوساله
۵۰,۰۹۲	(۴۰,۲۷۸)	۳۷,۰۴۰	۸,۳۳۰	سپرده‌های سه ساله
۲,۷۲۴	(۱۴,۹۸۶)	۱۵,۲۸۸	۲,۴۲۲	سپرده‌های چهارساله
۹۰۰,۸۳۸	(۶,۱۰۷,۶۲۷)	۶,۳۵۵,۹۱۷	۶۵۲,۵۴۸	سپرده‌های پنج ساله
۸,۹۲۱	(۲۲۸,۹۲۳)	۲۱۳,۵۳۲	۲۴,۳۱۲	گواهی سپرده ویژه سرمایه‌گذاری عام
۴۲	(۷۵۷)	۶۸۱	۱۱۸	سپرده‌های کوتاه مدت ویژه - ارزی
۶,۲۶۰	(۲۲,۹۶۹)	۲۲,۳۶۵	۶,۸۶۴	سپرده‌های یکساله - ارزی
۱,۲۲۸,۰۰۲	(۱۱,۵۶۶,۳۰۶)	۱۱,۹۶۹,۴۲۶	۸۲۴,۸۸۲	

۲۱- ذخایر و سایر بدهیها

بانک		گروه		یادداشت
۱۳۹۰/۱۲/۲۹	۱۳۹۱/۱۲/۳۰	۱۳۹۰/۱۲/۲۹	۱۳۹۱/۱۲/۳۰	
میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	
۰	۳۴,۸۶۵	۰	۳۴,۸۶۵	اسناد پرداختنی (سازمان صدا و سیما)
۸۶۲,۸۸۰	۸۱۱,۹۹۹	۸۹۴,۸۸۰	۸۱۱,۹۹۹	اسناد پرداختنی (سازمان خصوصی سازی)
۵۶,۴۷۳	۱۱۳,۰۳۰	۶۱,۳۲۶	۱۲۰,۲۰۲	ذخیره هزینه های تعلق گرفته پرداخت نشده
۰	۱۰,۲۱۰	۰	۱۰,۲۱۰	قبوض عمومی
۱۵۲,۴۵۷	۲۵۶,۸۹۴	۱۵۲,۴۵۷	۲۵۶,۸۹۴	ذخیره هزینه های پیش بینی نشده
۳۱,۰۹۱	۳۶,۳۵۴	۳۰,۵۶۵	۳۴,۶۲۶	سازمان تامین اجتماعی (حق بیمه پرداختنی)
۱۱,۴۱۷	۶۱,۸۷۱	۱۱,۴۱۷	۶۱,۸۷۱	بستانکاران موقت شعب
۸۷,۷۳۶	۱۰۸,۹۱۳	۸۷,۷۳۶	۱۰۸,۹۱۳	۲۱-۴ بدهی بابت پذیرش اعتبارات اسنادی
۲۱,۲۶۵	۴۲,۷۳۸	۵۸,۵۵۵	۸۵,۸۶۱	۲۱-۳ سایر مطالبات شرکتها و اشخاص
۸,۸۴۳	۱۰,۱۴۱	۱۲,۷۶۳	۱۳,۸۳۱	۲۱-۵ سپرده حسن انجام کار
۱۸,۴۲۸	۱۵,۸۳۷	۱۸,۸۴۸	۱۶,۴۷۱	مالیتهای تکلیفی پرداختنی (اشخاص ثالث، اجاره و حقوق)
۲۳,۸۰۸	۱۱,۳۲۱	۲۳,۸۸۹	۱۱,۳۲۱	۲۱-۶ سایر بستانکاران
۱,۲۷۴,۳۹۸	۱,۵۱۴,۱۷۳	۱,۳۵۲,۴۳۶	۱,۵۶۷,۰۶۴	

۲۱-۱ اسناد پرداختنی به سازمان خصوصی سازی جهت خرید نیروگاه قم به شرح زیر می باشد.

۱۳۹۰/۱۲/۲۹	۱۳۹۱/۱۲/۳۰	
۱,۱۲۳,۰۷۴	۹۲۹,۹۹۶	اسناد نزد دولت بابت خرید نیروگاه قم
(۲۲۸,۱۹۴)	(۲۶۰,۷۹۴)	هزینه های مالی انتقالی به دوره های آتی
۸۹۴,۸۸۰	۶۶۹,۲۰۲	خالص مانده اسناد
(۳۲,۰۰۰)	۱۴۲,۷۹۷	بدهی (طلب) شرکت پیوند گستر پارس
۸۶۲,۸۸۰	۸۱۱,۹۹۹	

۲۱-۲ هزینه های تعلق گرفته پرداخت نشده عمدتاً شامل کارانه پرداختنی به کارکنان و سایر هزینه های جاری سال ۹۱ تا پایان اسفند ماه می باشد.

۲۱-۳ سرفصل فوق عمدتاً شامل مبلغ ۸,۴۰۰ میلیون ریال بابت خرید ملک و ۳,۴۰۸ میلیون ریال بابت حق تقدم استفاده نشده صاحبان سهام و ۲۵,۵۱۰

میلیون ریال بابت ودایع دریافتی بابت جواز سبز گمرکی و مابقی بدهی به شرکتها می باشد.

۲۱-۴ مبلغ فوق بابت ارز دریافتی از مشتریان جهت تسویه اعتبارات اسنادی می باشد.

۲۱-۵ سپرده حسن انجام کار عمدتاً مربوط به قرارداد با شرکتهای داده پرداز، توسعه سینا، سروش، ایران ارقام، فرادیس البرز و فرادیس گستر کیش، صدر اینیه، پرورش داده ها می باشد که در راستای اجرای سیستم متمرکز جامع بانکی و سیستم یکپارچه شعب و خدمات پشتیبانی منعقد گردیده است.

۲۱-۶ سایر بستانکاران به مبلغ ۱۱,۳۲۱ میلیون ریال عمدتاً شامل حساب واسط هم ارز بستانکاران ارزی و حساب واسط امور مالی می باشد.



بانک سینا (شرکت سهامی عام)

یادداشت‌های توضیحی صورتهای مالی تلفیقی

برای سال مالی منتهی به ۳۰ اسفند ماه ۱۳۹۱

۲۲- سود سهام پرداختنی

بانک

سنوات قبل	سال مالی منتهی به ۱۳۸۸/۱۲/۲۹	سال مالی منتهی به ۱۳۸۹/۱۲/۲۹	سال مالی منتهی به ۱۳۹۰/۱۲/۲۹	سود مصوب سهام		سود سهام پرداختی		مانده در	طی دوره منتهی به ۱۳۹۱	سود سهام پرداختی طی دوره منتهی به ۱۳۹۱	مانده در ۱۳۹۱
				میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال				
				۶۶۷,۵۰۰	۶۶۶,۲۷۹	۲۴۲	۹۷۹	۶۴	۱۳۹۱		۱۳۹۱
				۵۴۰,۰۰۰	۵۳۷,۷۸۷	۹۸۹	۱,۲۲۴	۱۱۴			
				۱,۰۰۰,۰۰۰	۰	۹۹۶,۲۳۱	۳,۷۶۹	۲,۲۶۰			
				۱,۳۸۰,۰۰۰	۰	۰	۰	۱,۳۴۹,۹۹۹			
				۳,۵۸۷,۵۰۰	۱,۲۰۴,۰۶۶	۹۹۷,۴۶۲	۵,۹۷۲	۱,۳۵۲,۴۳۷			

۲۲-۱- بر اساس مصوبه مجمع عمومی عادی سالیانه صاحبان سهام مورخ ۱۳۹۱/۴/۲۷ مبلغ ۱,۳۸۰,۰۰۰ میلیون ریال (هر سهم ۳۴۵ ریال) جهت پرداخت سود به سهامداران تصویب شد که تا پایان سال مبلغ ۱,۳۵۹,۱۱۷ میلیون ریال به سهامداران پرداخت شده است.

۲۲-۲- سود سهام مصوب سال ۱۳۸۹ طبق مصوبه مجمع عمومی فوق العاده صاحبان سهام مورخه ۱۳۹۰/۰۲/۳۱ به میزان سود سهام تقسیم شده، به افزایش سرمایه منتقل گردید.

۲۳- ذخیره مزایای پایان خدمت کارکنان

بانک		گروه		
۱۳۹۰	۱۳۹۱	۱۳۹۰	۱۳۹۱	
میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	
۱۴۱,۷۰۹	۱۷۹,۲۹۸	۱۴۲,۲۶۷	۱۸۰,۳۵۳	مانده در ابتدای سال
(۳,۱۹۹)	(۲,۴۹۰)	(۳,۳۲۹)	(۲,۶۸۳)	پرداخت شده طی سال
۴۰,۷۸۸	۵۶,۴۹۱	۴۱,۴۱۵	۵۷,۵۴۰	ذخیره تامین شده سال
۱۷۹,۲۹۸	۲۳۳,۲۹۹	۱۸۰,۳۵۳	۲۳۵,۲۱۰	مانده در پایان سال



بانک سینا
(شرکت سهامی عام)

یادداشتهای توضیحی صورتهای مالی تلفیقی
برای سال مالی منتهی به ۳۰ اسفند ماه ۱۳۹۱

۲۴- سرمایه

۱-۲۴- سرمایه بانک در بدو تأسیس مبلغ ۱۰ میلیارد ریال بوده که طی چند مرحله به شرح زیر به مبلغ ۶,۰۰۰ میلیارد ریال (شامل تعداد ۶,۰۰۰ میلیون سهم، به ارزش اسمی هر

سهم هزار ریال) در پایان سال مالی منتهی به ۱۳۹۱/۱۲/۳۰ افزایش یافته است:

تاریخ افزایش سرمایه	درصد افزایش سرمایه	مبلغ افزایش سرمایه	مبلغ سرمایه جدید	محل افزایش سرمایه
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
۱۳۸۸/۵/۲۱	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

۱-۱-۲۴- افزایش سرمایه به مبلغ ۲,۰۰۰ میلیارد ریال از محل تجدید ارزیابی داراییها و طبق دستورالعمل اجرایی جزء "ب" بند ۷۸ قانون بودجه با استفاده از کارشناسان رسمی دادگستری و طبق مصوبه

هیات مدیره و مجمع عمومی فوق العاده مورخ ۱۳۹۱/۴/۲۷ مصوب گردید که پس از طی مراحل قانونی و دریافت مجوزات لازم از بانک مرکزی جمهوری اسلامی مبلغ مازاد به حساب سرمایه

بانک منظور گردد، این امر در تاریخ ۲۷ مهر ماه ۱۳۹۱ در مرجع ثبت شرکتها به ثبت رسیده است.

۲-۲۴- ترکیب سهامداران در تاریخ ترازنامه به شرح زیر است:

۱۳۹۱/۱۲/۳۰		۱۳۹۰/۱۲/۲۹		
تعداد سهام	درصد سهام	تعداد سهام	درصد سهام	
۳,۸۱۰,۹۳۱,۷۱۶	۶۳,۵	۲,۵۴۵,۳۶۹,۶۹۴	۶۳,۶	بنیاد مستضعفان انقلاب اسلامی
۵۸۵,۴۷۳,۰۳۸	۹,۸	۳۹۴,۴۴۹,۸۰۰	۹,۹	شرکت سرمایه گذاری صندوق بازنشستگی نفت
۵۸۴,۰۷۵,۰۴۶	۹,۷	۳۸۹,۳۳۳,۳۶۴	۹,۷	موسسه بنیاد علوی
۵۲۸,۴۰۰,۷۲۶	۸,۸	۳۵۲,۲۱۷,۱۵۱	۸,۸	شرکت مادر تخصصی مالی و سرمایه گذاری سینا
۱۶۳,۰۵۰,۰۰۰	۲,۷	۱۰۸,۷۰۰,۰۰۰	۲,۷	سرمایه گذاری توسعه نور دنا
۳۲۸,۰۶۹,۴۷۴	۵,۵	۲۱۰,۰۲۹,۹۹۱	۵,۳	سایرین (کمتر از یک درصد)
۶,۰۰۰,۰۰۰,۰۰۰	۱۰۰	۴,۰۰۰,۰۰۰,۰۰۰	۱۰۰	

تعداد سهامداران:

اشخاص حقوقی

اشخاص حقیقی

۷۱

۱۰۷

شخص

شخص

۳,۵۷۵

۳,۴۳۴

نفر

نفر

۳-۲۴- نسبت کفایت سرمایه که از تقسیم سرمایه پایه بانک به داراییهای موزون شده بر حسب ریسک به دست می آید، طبق الزامات بانک مرکزی جمهوری

اسلامی ایران باید حداقل ۸ درصد باشد. نسبت کفایت سرمایه بانک در تاریخ ترازنامه به شرح زیر است:

یادداشت	۱۳۹۱/۱۲/۳۰	۱۳۹۰/۱۲/۲۹
سرمایه پرداخت شده	۲۴	۲۴
اندوخته قانونی	۲۶	۲۶
سود انباشته	۱,۶۷۳,۷۸۱	۱,۳۸۹,۰۲۴
جمع سرمایه اصلی	۸,۷۰۸,۲۶۳	۶,۱۲۹,۳۷۳
ذخیره عمومی مطالبات و سرمایه گذاریها	۶۹۱,۷۸۶	۶۱۷,۷۵۶
اندوخته مازاد تجدید ارزیابی	۰	۲,۰۰۰,۰۰۰
جمع سرمایه تکمیلی (درجه دو)	۶۹۱,۷۸۶	۲,۶۱۷,۷۵۶
جمع سرمایه پایه	۹,۴۰۰,۰۴۹	۸,۷۴۷,۱۲۹
کسور از سرمایه پایه:	۰	(۳,۳۹۶)
سرمایه گذاری در بانکها	۹,۴۰۰,۰۴۹	۸,۷۴۳,۷۳۳
جمع سرمایه پایه	۹,۴۰۰,۰۴۹	۵۴,۲۲۶,۸۳۷
جمع داراییهای موزون شده بر حسب ریسک	۶۴,۰۳۹,۷۳۱	۵۴,۲۲۶,۸۳۷
نسبت کفایت سرمایه	۱۴,۷	۱۵,۶



(تیرگت سهامی عام)

بانک سینا

یادداشت‌های توضیحی صورت‌های مالی تلفیقی

برای سال مالی منتهی به ۳۰ اسفند ماه ۱۳۹۱

(تجدید طبقه بندی شده)

۱۳۹۰/۱۲/۲۹

۱۳۹۱/۱۲/۳۰

دارایی‌های تعدیل شده بر حسب ریسک			دارایی‌های تعدیل شده بر حسب ریسک		
دارایی‌ها	ضریب ریسک	درصد	دارایی‌ها	ضریب ریسک	درصد
میلیون ریال			میلیون ریال		
۴۰۲,۵۷۵	۰	۰	۶۲۰,۷۱۷	۰	۰
۶,۱۵۹,۱۸۲	۰	۰	۹,۱۷۲,۹۴۵	۰	۰
۳,۹۲۶,۳۴۳	۲۰	۲۰	۱۸,۸۰۰,۴۹۱	۲۰	۲۰
۰	۰	۰	۹۲۰,۰۰۵	۱۰۰	۱۰۰
۷۸۵,۲۶۹	۲۰	۲۰	۳,۷۶۰,۹۸۳	۲۰	۲۰
۰	۰	۰	۹۲۰,۰۰۵	۱۰۰	۱۰۰
۶,۷۷۴,۲۴۹	۱۰۰	۱۰۰	۷,۴۶۷,۸۸۸	۱۰۰	۱۰۰
۴۰۶,۹۳۲	۱۰۰	۱۰۰	۱,۳۵۴,۸۲۴	۱۰۰	۱۰۰
۱,۱۶۳,۹۵۶	۵۰	۵۰	۹,۳۷۸,۱۹۱	۵۰	۵۰
۴۱,۱۳۰,۵۲۴	۱۰۰	۱۰۰	۳۹,۲۲۴,۱۱۰	۱۰۰	۱۰۰
۱,۹۲۹,۲۱۹	۱۰۰	۱۰۰	۴,۱۳۴,۴۹۵	۱۰۰	۱۰۰
۱,۶۸۹,۵۵۲	۱۰۰	۱۰۰	۲,۰۴۱,۰۰۶	۱۰۰	۱۰۰
۲,۰۰۰,۰۰۰	۱۰۰	۱۰۰	۰	۱۰۰	۱۰۰
۲۲۷,۷۱۷	۲۰	۲۰	۴۰۳,۵۲۵	۲۰	۲۰
۱۱۹,۴۱۹	۲۰	۲۰	۴۳,۷۵۰	۲۰	۲۰
۵۶,۲۲۶,۸۳۷			۶۴,۰۳۹,۷۳۱		
			۹۵,۳۵۵,۵۱۷		

۴-۲۴- دارایی‌های موزون شده بر حسب ریسک:

موجودی نقد

مطالبات از بانک مرکزی

مطالبات از سایر بانکها و موسسات اعتباری

اوراق مشارکت دولتی

سرمایه‌گذاریها

حسابهای دریافتی

وام‌ها و تسهیلات اجاره به شرط تملیک و تسهیلات مسکن

سایر وام‌ها و تسهیلات پرداختی

خالص دارایی‌های ثابت و سرقتی

سایر دارایی‌ها

مازاد تجدید ارزیابی

تعهدات بابت ضمانت‌نامه‌های صادر شده (مشمول ضریب تبدیل ۲۰ درصد)

تعهدات بابت اعتبارات اسنادی صادر شده (مشمول ضریب تبدیل ۲۰ درصد)

جمع دارایی‌های موزون شده بر حسب ریسک



بانک سینا
(شرکت سهامی عام)

یادداشت‌های توضیحی صورتهای مالی تلفیقی

برای سال مالی منتهی به ۳۰ اسفند ماه ۱۳۹۱

۲۵- سهام شرکت اصلی نزد شرکت فرعی

سرفصل فوق بابت خرید تعداد ۱۴,۷۹۰,۷۲۷ میلیون سهم بانک سینا از طریق بورس اوراق بهادار تهران توسط شرکت توسعه سینا به بهای

تمام شده ۲۵,۹۸۸ میلیون ریال می باشد

۲۶- اندوخته قانونی

بانک		گروه	
۱۳۹۰/۱۲/۲۹	۱۳۹۱	۱۳۹۰/۱۲/۲۹	۱۳۹۱
میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال
۴۹۶,۵۲۴	۷۴۰,۳۴۹	۵۰۲,۸۱۱	۷۵۰,۵۱۳
۲۴۳,۸۲۵	۲۹۴,۱۳۳	۲۴۷,۷۰۲	۳۰۱,۱۰۱
۷۴۰,۳۴۹	۱,۰۳۴,۴۸۲	۷۵۰,۵۱۳	۱,۰۵۱,۶۱۴

مانده در ابتدای سال

انتقال از سود قابل تخصیص

مانده در پایان سال

۲۶-۱ طبق مفاد بند الف ماده ۳۳ قانون پولی و بانکی و ماده ۵۱ اساسنامه بانک، معادل ۱۵ درصد سود خالص هر سال پس از کسر زیانهای

وارد در سالهای قبل به عنوان اندوخته قانونی در نظر گرفته می شود. منظور نمودن اندوخته قانونی تا زمانی که معادل سرمایه بانک شود،

الزامی بوده و پس از آن اختیاری می باشد.

۲۷- مازاد تجدید ارزیابی

به منظور استفاده از معافیت مندرج در لایحه بودجه سال ۱۳۹۰ کل کشور در مورد تجدید ارزیابی داراییها و طبق دستورالعمل اجرایی جزء

"ب" بند ۷۸ قانون بودجه با استفاده از نظر کارشناسان رسمی دادگستری و طبق مصوبه هیات مدیره طبقه زمین و ساختمان از داراییهای

ثابت مشهود و طبقه سرقفلی از داراییهای نامشهود مورد تجدید ارزیابی قرار گرفت و مازاد تجدید ارزیابی به شرح زیر 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.

(تجدید طبقه بندی شده)

مبلغ - میلیون

۴۷۰,۶۱۷

(۶,۵۷۰)

۱,۵۳۵,۹۵۳

۲,۰۰۰,۰۰۰

مازاد (کسری) تجدید ارزیابی زمین

مازاد (کسری) تجدید ارزیابی ساختمان

مازاد (کسری) تجدید ارزیابی سرقفلی

۲۸- سود تسهیلات اعطایی

بانک		
۱۳۹۰	۱۳۹۱	
میلیون ریال	میلیون ریال	
۱۹۳,۵۳۸	۱۶۰,۲۸۴	فروش اقساطی
۵۰۶,۶۹۲	۶۶,۴۵۹	جعاله
۹,۹۶۵	۶,۱۰۲	اجاره به شرط تملیک
۱۴,۹۳۰	۲,۶۷۰	مضاربه
۵,۸۶۰,۴۷۸	۶,۷۶۹,۷۹۰	مشارکت مدنی
۱	۳	سایر تسهیلات
۱,۴۸۶,۸۱۰	۲,۰۷۱,۲۱۹	۲۸-۱ وجه التزام (خسارت دیرکرد)
۸,۰۷۲,۴۱۴	۹,۰۷۶,۵۲۷	

۲۸-۱ 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 می گردد.

۲۸-۲ تسهیلات اعطایی، تحت عناوین مختلف با نرخهای ۱۳ الی ۲۶ درصد سود و حداکثر ۱۰ ساله، به مشتریان پرداخت می شود.



بانک سینا
(شرکت سهامی عام)

یادداشت‌های توضیحی صورتهای مالی تلفیقی

برای سال مالی منتهی به ۳۰ اسفند ماه ۱۳۹۱

۲۹- سود حاصل از سرمایه‌گذاریها و سپرده‌گذاریها

بانک		گروه		یادداشت	
۱۳۹۰	۱۳۹۱	۱۳۹۰	۱۳۹۱		
میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال		
سود حاصل از سرمایه‌گذاریها:					
۱۲۵.۱۲۹	۲۶۶.۲۱۵	۱۵۶.۲۸۰	۲۹۸.۹۰۷	۲۹-۱	سود حاصل از سرمایه‌گذاری در سهام شرکتهای بورسی
۳۹۵.۶۹۴	۱.۱۹۶.۵۶۶	۳۹۶.۱۴۴	۱.۰۱۵.۹۵۸	۲۹-۲	سود حاصل از سرمایه‌گذاریها در سایر شرکتهای
۵۲۰.۸۲۳	۱.۴۶۲.۷۸۱	۵۵۲.۴۲۴	۱.۳۱۴.۸۶۵		
سود حاصل از سپرده‌گذاریها:					
۵۴.۲۶۴	۶۷.۲۶۴	۵۴.۲۶۴	۶۷.۲۶۴		سود سپرده قانونی (جایزه خوش حسابی)
۲۲.۴۸۶	۳.۸۹۴.۳۰۴	۲۲.۴۸۶	۳.۹۰۰.۲۷۳		سود سپرده های مدت دار نزد بانکها و گواهی سپرده
۱۵.۹۷۹	۶۱۰.۳۸	۱۵.۹۷۹	۶۱۰.۳۸	۹	سود حاصل از سرمایه‌گذاری در اوراق مشارکت
۹۲.۷۲۹	۴۰.۲۲.۶۰۶	۹۲.۷۲۹	۴۰.۲۸.۵۷۵		
۶۱۳.۵۵۲	۵.۴۸۵.۳۸۷	۶۴۵.۱۵۳	۵.۳۴۳.۴۴۰		

۲۹-۱- سود حاصل از سرمایه‌گذاری در سهام شرکتهای بورسی به شرح زیر است:

بانک		گروه		یادداشت	
۱۳۹۰	۱۳۹۱	۱۳۹۰	۱۳۹۱		
میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال		
۸۰.۳۸۹	۱۲۲.۸۱۶	۸۹.۹۴۳	۱۳۹.۳۹۸	۲۹-۱-۱	درآمد سود سهام
۴۴.۷۴۰	۱۴۳.۳۹۹	۶۶.۳۳۷	۱۵۹.۵۰۹	۲۹-۱-۲	سود ناشی از خرید و فروش سهام
۱۲۵.۱۲۹	۲۶۶.۲۱۵	۱۵۶.۲۸۰	۲۹۸.۹۰۷		

۲۹-۱-۱- در آمد سود حاصل از سهام به شرح زیر است:

بانک		گروه		
۱۳۹۰	۱۳۹۱	۱۳۹۰	۱۳۹۱	
میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	
۵۱.۰۲۶	۷۶.۶۲۸	۵۱.۷۷۶	۷۷.۳۶۸	شرکت ارتباطات سیار
۵.۷۹۵	۲.۵۹۱	۵.۸۰۹	۲.۵۹۱	شرکت مخابرات ایران
۲.۷۵۰	۲.۲۰۰	۳.۶۷۶	۲.۹۸۰	شرکت سایپا
۰	۲.۷۵۳	۲.۴۹۰	۴.۲۴۵	شرکت شیمیایی ایران
۰	۱.۷۰۰	۰	۱.۷۰۰	سرمایه‌گذاری پتروشیمی ایرانیان
۰	۶۰.۴۶	۵۷۰	۷.۴۹۰	شرکت پتروشیمی پردیس
۰	۳.۶۲۰	۴۸۰	۳.۶۲۰	شرکت گسترش نفت و گاز پارسیان
۱.۸۶۷	۲.۳۳۳	۱.۸۶۷	۲.۳۳۳	شرکت البرز دارو
۰	۲.۳۰۰	۱.۶۹۵	۲.۵۰۰	شرکت چادر ملو
۱.۱۰۴	۱.۵۳۹	۱.۲۳۷	۱.۵۳۹	شرکت مگسال
۱.۰۸۵	۱.۵۴۵	۱.۰۸۵	۲.۰۳۴	شرکت مینا
۰	۱.۹۶۴	۱.۰۴۴	۲.۶۹۴	شرکت رایان سایپا
۱.۰۰۰	۱.۲۰۰	۱.۰۰۰	۱.۲۰۰	پالایش نفت اصفهان
۱۵.۷۶۲	۱۶.۳۹۷	۱۷.۲۱۴	۲۷.۱۰۴	سایر (تعداد ۴۱ شرکت)
۸۰.۳۸۹	۱۲۲.۸۱۶	۸۹.۹۴۳	۱۳۹.۳۹۸	



بانک سینا (تیرت سهام عام)

یادداشت‌های توضیحی صورت‌های مالی تلفیقی

برای سال مالی منتهی به ۳۰ اسفند ماه ۱۳۹۱

۱-۲- سود حاصل از فروش سهام شرکتها به شرح زیر است:

بانک

۱۳۹۱			
سود	سود	بهای تمام شده	فروش
میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال
۰	۲۳,۰۹۱	۴۲,۲۵۲	۶۵,۳۴۳
۰	۱۵,۵۱۰	۱۳,۴۳۴	۲۸,۹۴۴
۰	۱۴,۱۰۰	۲۶,۳۵۰	۴۰,۴۵۰
۰	۱۱,۳۱۹	۱۶,۱۰۲	۲۷,۵۲۱
۰	۱۱,۳۶۶	۲۵,۸۷۹	۳۷,۲۴۵
۲,۴۲۰	۱۱,۲۰۱	۲۱,۲۲۳	۳۲,۴۲۴
۰	۹,۳۵۹	۲۶,۶۲۶	۳۵,۹۸۵
۳,۳۰۷	۷,۱۱۲	۱۲,۹۲۲	۲۰,۰۳۴
۲۰,۰۹۳	۶,۹۹۸	۲۰,۲۸۱	۲۷,۲۷۹
۲,۱۹۲	۵,۲۰۲	۱۳,۷۵۶	۱۸,۹۵۸
۲,۳۹۲	۴,۹۹۰	۳۴,۳۶۵	۳۹,۳۵۵
۳,۸۵۴	۳,۰۱۱	۲۱,۸۲۱	۲۴,۸۳۲
۱,۱۹۵	۲,۴۸۶	۱۰,۰۱۱	۱۲,۵۸۷
۹,۲۸۷	۱۷,۵۵۴	۲۱۴,۸۶۴	۲۳۲,۴۱۸
۴۴,۷۴۰	۱۴۳,۳۹۹	۴۹۹,۹۷۶	۶۴۳,۳۷۵

گروه

۱۳۹۱			
سود	سود	بهای تمام شده	فروش
میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال
۰	۲۹,۴۳۳	۶۷,۴۲۵	۹۶,۸۵۸
۰	۱۵,۵۱۰	۱۳,۴۳۴	۲۸,۹۴۴
۰	۱۶,۰۷۱	۲۹,۳۲۱	۴۵,۳۹۲
۰	۱۲,۵۶۶	۱۶,۹۹۳	۲۹,۵۵۹
۰	۱۳,۵۲۱	۳۳,۵۲۳	۴۷,۰۴۴
۳,۴۰۴	۱۱,۲۰۱	۲۱,۲۲۳	۳۲,۴۲۴
۰	۱۱,۶۵۳	۳۱,۲۰۲	۴۲,۸۵۵
۳,۳۰۷	۱۱,۴۶۴	۱۸,۴۹۷	۲۹,۹۶۱
۲۰,۰۹۳	۶,۷۷۰	۳۷,۲۷۵	۴۴,۰۴۵
۵,۸۵۸	۵,۶۶۵	۱۷,۶۵۲	۲۳,۳۱۷
۲,۳۹۲	۷,۷۵۷	۵۰,۵۴۱	۵۸,۲۱۸
۳,۸۵۴	۳,۰۱۱	۲۱,۸۲۱	۲۴,۸۳۲
۱,۱۹۵	۲,۴۶۷	۱۶,۳۶۵	۱۹,۸۳۲
۲۶,۲۴۴	۱۱,۴۲۰	۳۵۶,۹۷۳	۳۶۸,۳۳۳
۶۶,۳۳۷	۱۵۹,۵۰۹	۷۳۲,۲۴۵	۸۹۱,۷۵۴

شرکت گسترش نفت و گاز پارسیان

شرکت پالایش نفت اصفهان

شرکت چادر ملو

شرکت پالایش نفت شیراز

شرکت پتروشیمی پردیس

شرکت مغایرات ایران

شرکت پتروشیمی کرمانشاه

سرمایه گذاری توسعه معادن و فلزات

شرکت ملی صنایع ایران

سرمایه گذاری غدیر

شرکت فولاد مبارک اصفهان

شرکت ارتباطات سینا

شرکت سنگ آهن گل گهر

سایر (تعداد ۱۰۷ شرکت)



بانک سینا (شرکت سهامی عام)

یادداشتهای توضیحی صورتهای مالی تلفیقی

برای سال مالی منتهی به ۳۰ اسفند ماه ۱۳۹۱

۲-۲۹- سود حاصل از سرمایه گذاری در سایر شرکتهای به شرح زیر است:

بانک		گروه		یادداشت
۱۳۹۰	۱۳۹۱	۱۳۹۰	۱۳۹۱	
میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	
۲۲۰,۷۶۷	۲۴۸,۹۶۸	۲۲۰,۷۶۷	۲۴۸,۹۶۸	۲۹-۲-۱
۰	۳۲,۵۹۹	۰	۳۲,۵۹۹	شرکت توسعه اعتماد مبین
۰	۱۲,۶۶۵	۰	۱۲,۶۶۵	نیروگاه سیکل ترکیبی قم
۰	۱,۳۹۹	۰	۱,۳۹۹	شرکت برق و انرژی پیوند گستر پارس
۲۹,۷۱۵	۳۳,۹۶۰	۲۹,۷۱۵	۳۳,۹۶۰	شرکت شرکت مدیریت تولید برق قم
۷,۷۵۲	۱۸,۰۰۰	۰	۰	شرکت بیمه پارسیان (سهام تملیکی)
۱۲۸,۰۴۷	۶۸۴,۸۲۸	۱۲۸,۰۴۷	۶۸۴,۸۲۸	شرکت توسعه سینا
۹,۴۱۳	۲,۱۴۷	۱۷,۶۱۵	۱,۵۳۹	۲۹-۲-۲
۳۹۵,۶۹۴	۱,۱۹۶,۵۶۶	۳۹۶,۱۴۴	۱,۰۱۵,۹۵۸	پروژه های ساختمانی
				سود حاصل از سایر سرمایه گذاریها

۲-۲۹-۱- مبلغ فوق سهم مشاع سود حاصل از سرمایه گذاری در شرکت توسعه اعتماد مبین (دارنده ۵۰ درصد بعلاوه یک سهم سهام

شرکت مخابرات ایران) از بابت خرید ده درصد سهام شرکت مزبور می باشد.

۲-۲۹-۲- مبلغ فوق درآمد حاصل از پیش فروش تعداد ۱۲۱ واحد از پروژه ارم و فروش یک واحد در پاساژ مهستان می باشد.

۳۰- فروش و درآمد حاصل از ارائه خدمات

فروش کالا و درآمد حاصل از ارائه خدمات تماماً مربوط به شرکتهای فرعی می باشد:

گروه		درآمد حاصل از فروش املاک - توسعه سینا
۱۳۹۰	۱۳۹۱	
میلیون ریال	میلیون ریال	
۹۶,۴۲۰	۱۸۳,۲۹۷	درآمد حاصل از فروش ارز و مسکوکات - صرافی سینا
۰	۳۲۹,۱۸۴	درآمد حاصل از ارائه خدمات - توسعه سینا
۱۰,۷۵	۱۶,۶۷۵	
۹۷,۴۹۵	۵۲۹,۱۵۶	

۳۱- سود علی الحساب سپرده های سرمایه گذاری

بانک		گروه		
۱۳۹۰	۱۳۹۱	۱۳۹۰	۱۳۹۱	
میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	
۹۱۰,۴۷۴	۱,۷۵۶,۸۳۰	۹۰۶,۰۷۱	۱,۷۵۵,۵۲۲	سپرده های کوتاه مدت
۲۳۵,۳۹۹	۹۷,۷۵۵	۲۳۵,۳۹۹	۹۷,۷۵۵	سپرده های کوتاه مدت ویژه
۷۳۱,۰۹۱	۶۱۱,۰۲۶	۷۳۱,۰۹۱	۶۱۱,۰۲۶	سپرده های یکساله
۸۵,۸۱۰	۲,۸۵۸,۹۹۲	۸۵,۸۱۰	۲,۸۵۸,۹۹۲	سپرده های دوساله
۶۸,۰۱۸	۳۷,۰۴۰	۶۸,۰۱۸	۳۷,۰۴۰	سپرده های سه ساله
۱۶,۵۵۸	۱۵,۲۸۸	۱۶,۵۵۸	۱۵,۲۸۸	سپرده های چهارساله
۴,۲۱۳,۸۱۶	۶,۳۵۵,۹۱۷	۴,۲۱۳,۸۱۶	۶,۳۵۵,۹۱۷	سپرده های پنج ساله
۱۲,۹۷۵	۲۱۳,۵۳۲	۱۲,۰۰۳	۲۱۰,۳۵۴	گواهی سپرده ویژه سرمایه گذاری عام
۶,۲۷۴,۱۴۱	۱۱,۹۴۶,۳۸۰	۶,۲۶۸,۷۶۶	۱۱,۹۴۱,۸۹۴	



بانک سینا
(شرکت سهامی عام)

یادداشت‌های توضیحی صورتهای مالی تلفیقی

برای سال مالی منتهی به ۳۰ اسفند ماه ۱۳۹۱

۳۲- تفاوت سود قطعی و علی‌الحساب سپرده‌های سرمایه‌گذاری

۱۳۹۰	۱۳۹۱	
میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال
۴۰.۸۵۶.۴۳۳	۴۵.۰۴۶.۳۱۵	تسهیلات اعطایی
۷.۱۸۸.۳۲۷	۲۵.۱۷۰.۱۱۳	سرمایه‌گذاریها
۹۹.۳۴۰	۲۷۹.۳۵۴	اوراق مشارکت
۴۸.۱۴۴.۱۰۰	۷۰.۴۹۵.۷۸۲	
۱۳.۴۵۰.۵۷۶	۱۱.۴۰۵.۷۵۶	کسر می‌شود خالص منابع سپرده‌گذاران:
۲۹.۷۲۳.۶۸۰	۵۱.۷۰۳.۷۴۱	کوتاه مدت و ویژه
۴۳.۱۷۴.۲۵۶	۶۳.۱۰۹.۴۹۷	بلند مدت و گواهی سپرده ویژه سرمایه‌گذاری عام
(۵.۲۸۵.۲۱۸)	(۷.۲۱۸.۷۴۱)	جمع سپرده‌های سرمایه‌گذاری
۳۷.۸۸۹.۰۳۸	۵۵.۸۹۰.۷۵۶	سپرده قانونی سپرده‌های سرمایه‌گذاری
۱۰.۲۵۵.۰۶۲	۱۴.۶۰۵.۰۲۶	خالص منابع سپرده‌گذاران
۸.۰۷۲.۴۱۴	۹.۰۷۶.۵۲۷	منابع بانک
۱۵.۹۷۹	۶۱.۰۳۸	سود تسهیلات اعطایی
۵۴۳.۳۰۹	۵.۳۵۷.۰۸۵	سود اوراق مشارکت
۸.۶۳۱.۷۰۲	۱۴.۴۹۴.۶۵۰	سود حاصل از سرمایه‌گذاریها
۶.۷۹۳.۰۸۳	۱۱.۴۹۱.۷۰۸	جمع سود مشاع
۴۹.۳۲۶	۶۷.۲۶۴	سهم سود سپرده‌گذاران
۶.۸۴۲.۴۰۹	۱۱.۵۵۸.۹۷۲	جایزه سپرده قانونی سپرده‌های سرمایه‌گذاری
(۱۰.۷۹.۳۵۶)	(۱.۵۷۷.۷۳۷)	منافع سپرده‌گذاران
۵.۷۶۳.۰۵۳	۹.۹۸۱.۲۳۵	حق‌الوکاله
(۶.۲۷۴.۱۴۱)	(۱۱.۹۴۶.۳۸۰)	منافع قابل پرداخت به سپرده‌گذاران
(۵۱۱.۰۸۸)	(۱.۹۶۵.۱۴۵)	سود علی‌الحساب پرداختی به سپرده‌گذاران طی سال (یادداشت ۳۱)
		کسری (مازاد) سود پرداختی به سپرده‌گذاران

۱- ۳۲- مبالغ تسهیلات اعطایی، سرمایه‌گذاریها، اوراق مشارکت، سپرده‌های سرمایه‌گذاری و سپرده قانونی مربوط، براساس میانگین ۵۳ دوره هفت روزه محاسبه شده است.

۳۳- بهای تمام شده خدمات و کالای فروش رفته

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

گروه		
۱۳۹۰	۱۳۹۱	
میلیون ریال	میلیون ریال	
۵۷,۸۹۲	۱۰۸,۲۷۷	بهای تمام شده املاک فروش رفته - توسعه سینا
۰	۳۲۷,۵۱۱	بهای تمام شده ارز و مسکوکات فروش رفته - صرافی سینا
۸,۷۲۳	۱۶,۴۸۲	بهای تمام شده خدمات ارائه شده - توسعه سینا
۶۶,۶۱۵	۴۵۲,۲۷۰	



بانک سینا
(شرکت سهامی عام)

یادداشت‌های توضیحی صورتهای مالی تلفیقی
برای سال مالی منتهی به ۳۰ اسفند ماه ۱۳۹۱

۳۴- سود تسهیلات اعطایی - ارزی

بانک	
۱۳۹۰	۱۳۹۱
میلیون ریال	میلیون ریال
۱۷۰۰۹۰	۳۰۰۱۱۴
۱۰۱۰۵۰۷	۱۷۹۰۷۴۳
۱۱۸۰۵۹۷	۲۰۹۰۸۵۷

سود تسهیلات اعطایی
وجه التزام (خسارت دیرکرد)

۳۵- سود حاصل از سرمایه‌گذاریها و سپرده‌گذاریها (غیر مشاع)

۱۳۹۰	۱۳۹۱
میلیون ریال	میلیون ریال
۵۳۹۰۳۹۱	۴۴۱۰۰۳۲
۰	۵۰۲۹۸
۴۳۰	۲۲۸
۵۳۹۰۸۲۱	۴۴۶۰۵۵۸

سهم غیر مشاع سود شرکت اعتماد مبین
سهم غیر مشاع جایزه سپرده قانونی
سود سپرده های ارزی

۳۶- درآمد کارمزد

بانک	
۱۳۹۰	۱۳۹۱
میلیون ریال	میلیون ریال
۶۸۰۳۵۸	۱۷۷۰۵۴۱
۱۲۰۰۱۲۱	۱۴۵۰۲۹۰
۸۸۰۲۵۲	۱۳۴۰۰۰۷
۷۹۰۶۴۰	۵۲۰۷۷۵
۱۸۰۸۰۱	۳۱۰۴۵۶
۲۰۰۰۲۴	۵۰۲۹۳
۱۰۰۶۰۵	۱۰۱۱۲
۲۰۹۷۸	۸۶۵
۴۰۸۰۷۷۹	۵۴۸۰۳۳۹

کارمزد دریافتی بابت کارت اعتباری
کارمزد مبادلات شتابی
کارمزد حواله های بانکی و سایر خدمات
کارمزد وصول چکهای واگذاری
کارمزد ضمانت نامه های صادره
کارمزد عملیات ارزی
کارمزد گشایش اعتبارات اسنادی
کارمزد نظارت بر تسهیلات مشارکت مدنی مسکن



بانک سینا
(شرکت سهامی عام)

یادداشتهای توضیحی صورتهای مالی تلفیقی
برای سال مالی منتهی به ۳۰ اسفند ماه ۱۳۹۱

۳۷- نتیجه مبادلات ارزی

سرفصل فوق نتیجه فعالیت بخش ارزی بانک می باشد که از خرداد ماه سال ۱۳۸۸ با اخذ مجوز از بانک مرکزی جمهوری اسلامی ایران، شروع به فعالیت کرده به شرح زیر است:

بانک		گروه	
۱۳۹۰	۱۳۹۱	۱۳۹۰	۱۳۹۱
میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال
۱۱۷,۰۳۹	۴,۱۶۰	۱۱۷,۰۳۹	۳,۹۲۳
۱۱۷,۰۳۹	۴,۱۶۰	۱۱۷,۰۳۹	۳,۹۲۳

سود حاصل از تسعیر ارز

۳۸- خالص سایر درآمدها و هزینه ها

بانک		گروه		یادداشت
۱۳۹۰	۱۳۹۱	۱۳۹۰	۱۳۹۱	
میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	
۰	۱۶۳,۸۹۱	۰	۱۶۳,۸۹۱	۳۸-۱
۲۳,۹۲۲	۲۱,۴۱۴	۲۳,۹۲۲	۲۱,۴۱۴	۳۸-۲
۸,۷۰۱	(۶۶۱)	۸,۷۱۱	(۶۵۹)	۳۸-۳
۴,۶۹۸	۱۶,۴۶۹	۴,۷۰۰	۱۶,۴۶۹	
۳۷,۳۲۱	۲۰۱,۱۱۳	۳۷,۳۳۳	۲۰۱,۱۱۵	

سود حاصل از فروش سایر داراییها

درآمد املاک تملک شده

سود (زیان) حاصل از فروش داراییها

درآمدها و هزینه های متفرقه (شامل برگشت اضافه سود پرداختی و تسویه تسهیلات)

۳۸-۱- مبلغ ۱۶۳,۸۹۱ میلیون ریال بابت فروش املاک تملیکی می باشد که پس از طی مراحل برگزاری مزایده بفروش رفته که سود تحقق یافته از این بابت در این حساب منظور گردیده است

۳۸-۲- مبلغ ۲۱,۴۱۴ 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 می گردد و در صورت مراجعه مالک و توافق در خصوص استرداد ارزش حال شده املاک تملکی از زمان تملک تا زمان اقاله به نام مالک قبلی، محاسبه و دریافت می گردد و ملک به صاحب اولیه مسترد می شود، که گردش حساب مزبور به شرح زیر است:

بانک	
۱۳۹۰	۱۳۹۱
میلیون ریال	میلیون ریال
۵۹,۸۶۴	۷۶,۳۲۹
(۳۵,۹۴۲)	(۵۴,۹۱۵)
۲۳,۹۲۲	۲۱,۴۱۴

ارزش حال املاک تملک شده

بهای تمام شده املاک در زمان تملک توسط بانک

سود استرداد املاک



یادداشت‌های توضیحی صورتهای مالی تلفیقی
برای سال مالی منتهی به ۳۰ اسفندماه ۱۳۹۱

۳-۸- سود حاصل از فروش داراییهای ثابت مشهود را کد و بلا استفاده که براساس آیین نامه معاملات صورت گرفته است، به شرح زیر می باشد:

باز

599

۱۳۹۰		۱۳۹۱		۱۳۹۰		۱۳۹۱		شرح
سود (ریان)	سود (ریان)	مبلغ فروش	ارزش دفتری	استهلاک انباشته	بهای تمام شده	سود (ریان)	سود (ریان)	
میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	زمین
•	•	۱۸,۱۱۸	۱۸,۱۱۸	•	۱۸,۱۱۸	•	۱۸,۱۱۸	
۴۸۲	۱۰۱	۱۴,۶۷۸	۱۴,۵۷۷	(۲)	۱۴,۵۷۹	۴۸۲	۱۰۱	ساختمان
•	(۳۶)	۲۸	۶۴	(۳۹۴)	۴۵۸	•	(۳۶)	تاسیسات
۴۱۰	•	•	•	(۴)	۴	(۱,۳۰۹)	•	وسایل نقلیه
(۱,۳۰۱)	(۸۳۹)	۴۱۱	۱,۲۵۰	(۴,۱۰۴)	۵,۳۵۴	۴۲۸	(۸۳۷)	انگه
(۴۰۹)	(۷۷۴)	۳۳,۱۳۵	۳۴,۰۰۹	(۴,۵۰۴)	۳۸,۵۱۳	(۳۹۹)	(۷۷۲)	
۹,۱۱۰	۱۱۳	۱,۴۶۳	۱,۳۵۰	•	۱,۳۵۰	۹,۱۱۰	۱۱۳	سرقفلی
۸,۷۰۱	(۶۶۱)	۳۴,۶۹۸	۳۵,۳۵۹	(۴,۵۰۴)	۳۹,۸۶۳	۸,۷۱۱	(۶۵۹)	



بانک سینا
(شرکت سهامی عام)

یادداشتهای توضیحی صورتهای مالی تلفیقی
برای سال مالی منتهی به ۳۰ اسفند ماه ۱۳۹۱

۳۹- هزینههای اداری و عمومی

بانک		گروه		یادداشت	
۱۳۹۰	۱۳۹۱	۱۳۹۰	۱۳۹۱		
میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال		
۵۵۷,۰۸۲	۷۷۵,۷۶۹	۵۵۸,۳۷۲	۷۷۷,۷۰۴	۳۹-۱	هزینههای کارکنان
۵۶۹,۷۹۳	۶۵۲,۲۶۳	۵۷۰,۵۵۷	۶۵۳,۷۴۸	۳۹-۲	سایر هزینههای اداری
۱,۱۲۶,۸۷۵	۱,۴۲۸,۰۳۲	۱,۱۲۸,۹۲۹	۱,۴۳۱,۴۵۲		

۳۹-۱- هزینههای کارکنان به شرح زیر تفکیک می شود:

بانک		گروه		یادداشت	
۱۳۹۰	۱۳۹۱	۱۳۹۰	۱۳۹۱		
میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال		
۱۳۱,۱۴۵	۱۶۶,۳۹۷	۱۳۱,۹۳۱	۱۶۷,۶۸۵	۳۹-۱-۱	حقوق
۷۸,۸۴۲	۱۴۸,۰۸۳	۷۸,۸۴۲	۱۴۸,۰۸۳	۳۹-۱-۲	کارانه بهره وری و کارشناسی
۶۷,۹۵۵	۸۵,۳۴۵	۶۷,۹۵۵	۸۵,۳۴۵	۳۹-۱-۱	حق جذب
۵۶,۲۴۴	۷۳,۱۶۸	۵۶,۲۴۴	۷۳,۱۶۸	۳۹-۱-۱	اضافه کاری و کشیک
۵۴,۲۴۸	۶۹,۶۹۳	۵۴,۳۶۰	۶۹,۸۱۴	۳۹-۱-۱	بیمه سهم کارفرما
۴۱,۹۳۶	۵۷,۰۰۶	۴۱,۹۸۷	۵۷,۰۰۶	۳۹-۱-۱	بازخرید سنوات خدمت
۳۷,۸۲۵	۴۸,۰۴۹	۳۸,۱۳۶	۴۸,۴۶۷		عیدی
۳۰,۷۰۷	۵۴,۴۱۲	۳۰,۷۰۷	۵۴,۴۱۲	۳۹-۱-۱	پاداش (بیان، دهه فجر، بانکداری)
۱۵,۴۳۸	۲۱,۹۳۷	۱۵,۴۳۸	۲۱,۹۳۷		ایاب و ذهاب و حق ناهاری
۱۳,۵۳۳	۱۸,۱۲۱	۱۳,۵۳۳	۱۸,۱۶۵	۳۹-۱-۳	رفاه کارکنان
۱۰,۴۰۹	۱۲,۳۷۹	۱۰,۴۳۹	۱۲,۳۷۹	۳۹-۱-۱	حق اولاد و تأهل و مسکن و خواربار
۷,۲۹۲	۸,۴۷۵	۷,۲۹۲	۸,۴۷۵		پوشاک پرسنل
۴,۴۱۸	۵,۱۲۹	۴,۴۱۸	۵,۱۲۹		بیمه بهداشت و درمان و بیمه عمر
۲,۸۱۵	۳,۴۱۱	۲,۸۱۵	۳,۴۱۱		فوق العاده بدی آب و هوا
۱,۶۸۴	۲۱۳	۱,۶۸۴	۲۷۷		بازخرید ایام مرخصی
۲,۵۹۱	۳,۹۵۱	۲,۵۹۱	۳,۹۵۱	۳۹-۱-۱	سایر هزینههای کارکنان
۵۵۷,۰۸۲	۷۷۵,۷۶۹	۵۵۸,۳۷۲	۷۷۷,۷۰۴		

۱-۱-۳۹- افزایش هزینههای کارکنان نسبت به دوره مشابه قبل عمدتاً ناشی از افزایش در نرخ دستمزد طبق بخشنامه وزارت کار و امور اجتماعی می باشد.

۱-۲-۳۹- افزایش هزینه کارانه و بهره وری ناشی از افزایش در نرخ دستمزد و نیز افزایش در نرخ محاسبه کارانه و بهره وری می باشد.

۱-۳-۳۹- هزینه های رفاه کارکنان عمدتاً شامل کمکهای غیر نقدی، یارانه های زیارتی، دندانپزشکی و چشم پزشکی می باشد.



بانک سینا
(شرکت سهامی عام)

یادداشت‌های توضیحی صورتهای مالی تلفیقی
برای سال مالی منتهی به ۳۰ اسفند ماه ۱۳۹۱

۳۹-۲- سایر هزینه‌های اداری شامل اقلام زیر است:

بانک		گروه		یادداشت	
۱۳۹۰	۱۳۹۱	۱۳۹۰	۱۳۹۱		
میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال		
۹۳,۵۸۷	۱۰۸,۷۴۷	۹۳,۷۳۹	۱۰۹,۱۱۱	۳۹-۲-۱	استهلاک
۶۹,۵۸۳	۶۵,۳۶۵	۶۹,۶۰۳	۶۵,۳۶۵	۳۹-۲-۲	انتشارات و تبلیغات
۴۲,۰۸۳	۵۳,۹۳۶	۴۲,۲۶۶	۵۴,۰۳۵	۳۹-۲-۳	حق الزحمه کارکنان خدماتی و پیمانکاری
۳۱,۸۶۶	۳۲,۰۲۵	۳۱,۸۶۶	۳۲,۰۲۵	۳۹-۲-۴	حق الزحمه خدمات پشتیبانی کامپیوتری و سیستمهای مکانیزه
۲۹,۹۰۴	۳۴,۷۹۶	۲۹,۹۰۴	۳۴,۷۹۶		اجاره محل و حق شارژ
۲۰,۳۶۹	۲۳,۶۹۰	۲۰,۳۸۲	۲۳,۷۲۵		آب و برق و گاز و سوخت
۱۹,۳۹۶	۴۱,۷۶۵	۱۹,۴۲۳	۴۱,۹۰۲		تعمیر و نگهداشت اموال، اثاثه و ساختمانها
۱۳,۸۱۹	۴۲,۳۸۶	۱۳,۸۱۹	۴۲,۳۸۶		تعمیر و نگهداری سیستمهای پرداخت الکترونیکی و خودپردازها
۱۰,۰۳۰	۱۵,۰۸۶	۱۰,۰۳۰	۱۵,۰۸۶	۳۹-۲-۵	اجاره پهنای باند ماهواره ای و خطوط دیتای TDM
۹,۰۵۴	۱۰,۲۶۱	۹,۰۵۴	۱۰,۲۶۱		بهره برداری، نگهداری راهبری شبکه (مرکز داده)
۸,۸۴۹	۱۱,۷۸۴	۸,۸۴۹	۱۱,۷۹۶		هزینه‌های مصرفی اداری
۸,۸۱۷	۱۲,۱۴۰	۸,۹۳۲	۱۲,۶۵۸	۳۹-۲-۶	حق الزحمه‌ها و حق مشاوره‌ها
۶,۷۹۶	۹,۳۰۱	۶,۷۹۶	۹,۳۵۳		چاپ و نوشت افزار و ملزومات
۶,۵۱۰	۶,۶۳۰	۶,۵۱۰	۶,۶۳۰		ارتباطات و مخابرات (تلفن، فاکس، پست)
۶,۴۸۸	۷,۶۷۲	۶,۴۸۸	۷,۶۷۸		ماموریت
۶,۲۴۷	۷,۹۰۲	۶,۲۴۷	۷,۹۰۲		صندوق پس انداز کارکنان
۵,۸۴۸	۸,۳۰۸	۵,۸۴۸	۸,۳۰۸		رفاه ورزشی
۵,۷۸۴	۶,۳۶۷	۵,۷۸۴	۶,۳۶۷		بیمه اموال و وجوه
۵,۶۹۴	۸,۸۹۱	۵,۹۰۰	۸,۹۱۰	۳۹-۲-۷	عوارض نوسازی ساختمانها
۱۶۹,۰۶۹	۱۴۵,۲۱۱	۱۶۹,۱۱۷	۱۴۵,۴۵۴		سایر (شامل هزینه شهریه غذا و تغذیه روزانه، آبدارخانه و آموزش)
۵۶۹,۷۹۳	۶۵۲,۲۶۳	۵۷۰,۵۵۷	۶۵۳,۷۴۸		

۳۹-۲-۱- هزینه استهلاک به شرح زیر تفکیک میگردد:

بانک		گروه		یادداشت	
۱۳۹۰	۱۳۹۱	۱۳۹۰	۱۳۹۱		
میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال		
۷۴,۵۰۳	۸۵,۴۶۱	۷۴,۶۵۵	۸۵,۸۲۲	۱۱	داراییهای ثابت
۱۱,۰۶۴	۱۲,۱۸۷	۱۱,۰۶۴	۱۲,۱۹۰	۱۲-۲	بسته های نرم افزاری و سایر
۸,۰۲۰	۱۱,۰۹۹	۸,۰۲۰	۱۱,۰۹۹	۱۳-۴	بهسازی و نوسازی شعب استیجاری
۹۳,۵۸۷	۱۰۸,۷۴۷	۹۳,۷۳۹	۱۰۹,۱۱۱		

۳۹-۲-۲- هزینه انتشارات و تبلیغات بمبلغ ۶۵,۳۶۵ میلیون ریال عمدتاً بابت فعالیتهای تبلیغاتی تلویزیونی و رادیویی در صدا و سیما و سایر هزینه‌های تبلیغاتی، انتشاراتی و رسانه‌ای می باشد .

۳۹-۲-۳- مبلغ فوق بابت حق الزحمه کارکنان خدماتی شرکت متن آرا و حق الزحمه شرکت سینا یاران از بابت پشتیبانی و پولرسانی خودپردازها و شعب و خدمات پشتیبانی سخت افزار می باشد .



بانک سینا
(شرکت سهامی عام)

یادداشت‌های توضیحی صورتهای مالی تلفیقی

برای سال مالی منتهی به ۳۰ اسفند ماه ۱۳۹۱

۳۹-۲-۴- حق الزحمه خدمات پشتیبانی کامپیوتری و سیستمهای مکانیزه عمدتاً در ارتباط با پشتیبانی خدمات سیستمهای بانکداری متمرکز، سوئیچ و کانالهای ارتباطی سیستم نگین میباشد.

۳۹-۲-۵- مبلغ فوق عمدتاً بابت ارتقاء پهنای باند یا راه اندازی و بهره برداری از خطوط ارتباطی PTMP و MPLS و اشتراک BBS و افزایش نرخ خطوط دیتا TDM می باشد.

۳۹-۲-۶- مبلغ فوق عمدتاً بابت حق الزحمه‌های پرداختی به پرسنل موقت و کارورز، مشاوران و کارشناسان حقوقی، هزینه حسابرسی و حق حضور اعضای هیئت مدیره در جلسات می باشد.

۳۹-۲-۷- مبلغ فوق عمدتاً بابت هزینه مجوز تابلوهای سردرب شعب بانک (پرداختی به سازمان زیباسازی) و عوارض نوسازی ساختمانها می باشد.

۴۰- هزینه مطالبات مشکوک الوصول

بانک	
۱۳۹۰	۱۳۹۱
میلیون ریال	میلیون ریال
۴۴۹,۸۷۶	۱۴۵,۶۳۸
۱۰۷,۰۲۰	۱۳۶,۳۵۲
۵۵۶,۸۹۶	۲۸۱,۹۹۰

هزینه مطالبات مشکوک الوصول اختصاصی

هزینه مطالبات مشکوک الوصول عمومی

- ذخیره مطالبات مشکوک الوصول براساس دستورالعمل ذکر شده در یادداشت ۷-۳ محاسبه و منظور گردیده است.

۴۱- هزینه‌های مالی

بانک		گروه	
۱۳۹۰	۱۳۹۱	۱۳۹۰	۱۳۹۱
میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال
۷۰,۷۴۹	۱۰۹,۴۵۱	۷۰,۷۴۹	۱۰۹,۴۵۱
۲۰,۱۵	۲۰,۶۳	۲۰,۱۵	۲۰,۸۷
۴۰,۴۴۶	۰	۴۰,۴۴۶	۰
۱۱۳,۲۱۰	۱۱۱,۵۱۴	۱۱۳,۲۱۰	۱۱۱,۵۳۸

کارمزد پرداختی بابت شبکه شتاب

کارمزد پرداختی بابت خدمات بانکی

سایر هزینه های مالی

۴۲- سایر هزینه ها

سرفصل فوق به مبلغ ۲۳,۰۶۴ میلیون ریال (سال قبل ۲۷,۱۴۸ میلیون ریال) بابت سود سپرده های ارزی مشتریان می باشد.

۴۳- تجدید طبقه بندی

۴۳-۱- به منظور ارائه تصویر مناسب از وضعیت مالی و نتایج عملیات، برخی اقلام مقایسه ای مربوط در صورتهای مالی مقایسه ای اصلاح و ارائه مجدد شده است و

به همین دلیل اقلام مقایسه ای بعضاً با صورتهای مالی ارائه شده در سال مالی قبل مطابقت ندارد.

سرفصل حساب	مانده طبق صورتهای		تغییرات طبقه بندی		مانده طبق ارقام مقایسه ای سال جاری
	مقی سال قبل	میلیون ریال	میلیون ریال	بستانکار	
سرمایه گذارینها	۷,۵۶۱,۳۱۰	۰	۷۸۷,۰۶۱	۷۸۷,۰۶۱	۶,۷۷۴,۲۴۹
سایر داراییها	۹۰۲,۴۹۱	۷۸۷,۰۶۱	۰	۰	۱,۶۸۹,۵۵۲
سایر حسابهای دریافتنی	۴۳۸,۹۳۲	۰	۳۲,۰۰۰	۳۲,۰۰۰	۴۰۶,۹۳۲
ذخائر و سایر بدهیها	۱,۳۰۶,۳۹۸	۳۲,۰۰۰	۰	۰	۱,۳۳۸,۳۹۸
درآمد کارمزد	۴۰۵,۶۹۹	۰	۳۰,۸۰۰	۳۰,۸۰۰	۴۰۸,۷۷۹
خالص سایر درآمد و هزینه ها	۴۰,۴۰۱	۳۰,۸۰۰	۰	۰	۳۷,۳۲۱
		۸۲۲,۱۴۱	۸۲۲,۱۴۱		



بانک سینا (برکت سهام عام)

یادداشت‌های توضیحی صورتهای مالی تلفیقی

برای سال مالی منتهی به ۳۰ اسفند ماه ۱۳۹۱

۴۴- صورت تطبیق سود قبل از کسر مالیات بر درآمد

مورت تطبیق سود قبل از کسر مالیات بر درآمد با جریان خالص ورود (خروج) وجه نقد ناشی از فعالیتهای عملیاتی به شرح زیر می باشد:

گروه

بانک

(تجدید طبقه بندی شده)		۱۳۹۱/۱۲/۳۰		۱۳۹۱	
۱۳۹۰	میلیون ریال	۱۳۹۰	میلیون ریال	۱۳۹۰	میلیون ریال
۱,۸۰۹,۲۵۳	میلیون ریال	۲,۱۸۰,۹۶۱	میلیون ریال	۱,۸۷۵,۰۶۷	میلیون ریال
۹۳,۵۸۷	۱۰۸,۷۴۷	۹۳,۷۳۹	۱۰۹,۱۱۱	۹۳,۷۳۹	۱۰۹,۱۱۱
(۱۱۹,۵۱۷)	(۱۵۸,۹۲۳)	(۱۳۷,۲۷۳)	(۱۷۳,۳۵۸)	(۱۳۷,۲۷۳)	(۱۷۳,۳۵۸)
(۱۵,۹۷۹)	(۶۱,۰۳۸)	(۱۵,۹۷۹)	(۶۱,۰۳۸)	(۱۵,۹۷۹)	(۶۱,۰۳۸)
(۷۶۰,۰۰۰)	(۶۹۰,۰۰۰)	(۷۶۰,۰۰۰)	(۶۹۰,۰۰۰)	(۷۶۰,۰۰۰)	(۶۹۰,۰۰۰)
*	(۳۶,۶۶۳)	*	(۳۶,۶۶۳)	(۳۶,۶۶۳)	(۳۶,۶۶۳)
*	*	*	(۳۰,۸۸۰)	(۳۰,۸۸۰)	(۳۰,۸۸۰)
(۱۲۸,۰۴۷)	(۶۸۴,۸۲۸)	(۱۲۸,۰۴۷)	(۶۸۴,۸۲۸)	(۱۲۸,۰۴۷)	(۶۸۴,۸۲۸)
(۳۴,۷۴۰)	(۱۴۳,۳۹۹)	(۶۶,۳۳۷)	(۱۵۹,۵۰۹)	(۶۶,۳۳۷)	(۱۵۹,۵۰۹)
(۸,۷۰۱)	۶۶۱	(۸,۷۱۱)	۶۵۹	(۸,۷۱۱)	۶۵۹
۳۷,۵۸۹	۵۴۰,۰۰۱	۳۸,۰۸۶	۵۴,۸۵۷	۳۸,۰۸۶	۵۴,۸۵۷
(۹۴۵,۸۰۸)	(۱,۶۲۱,۴۴۲)	(۱,۰۱۵,۴۰۲)	(۱,۷۲۷,۶۵۵)	(۱,۰۱۵,۴۰۲)	(۱,۷۲۷,۶۵۵)
۸۰۳,۱۰۵	۱,۵۶۶,۷۴۵	۸۰۳,۱۰۵	۱,۵۶۱,۸۰۲	۸۰۳,۱۰۵	۱,۵۶۱,۸۰۲
۱۳,۳۴۲,۱۶۹	۱۸,۶۱۷,۰۹۵	۱۳,۳۰۸,۵۰۶	۱۸,۶۷۵,۳۰۱	۱۳,۳۰۸,۵۰۶	۱۸,۶۷۵,۳۰۱
(۳۷,۵۲۵)	۴۰۳,۱۲۰	(۳۷,۵۲۵)	۴۰۳,۱۲۰	(۳۷,۵۲۵)	۴۰۳,۱۲۰
۲۳۸,۴۵۴	۲۳۹,۷۷۵	۲۷۱,۶۳۲	۲۱۴,۶۲۸	۲۷۱,۶۳۲	۲۱۴,۶۲۸
۱۴,۳۴۶,۲۰۳	۲۰,۸۲۶,۷۱۵	۱۴,۴۵۵,۷۱۸	۲۰,۸۵۴,۸۵۱	۱۴,۴۵۵,۷۱۸	۲۰,۸۵۴,۸۵۱
(۱,۴۷۴,۴۵۳)	(۳,۲۳۸,۸۳۳)	(۱,۴۷۴,۴۵۳)	(۳,۲۳۸,۸۳۳)	(۱,۴۷۴,۴۵۳)	(۳,۲۳۸,۸۳۳)
(۳۰,۷۹,۵۴۰)	(۱۴,۹۳۱,۱۸۷)	(۳۰,۷۹,۵۴۰)	(۱۴,۹۸۱,۵۵۸)	(۳۰,۷۹,۵۴۰)	(۱۴,۹۸۱,۵۵۸)
(۸,۸۵۲,۵۰۸)	(۵,۵۰۶,۳۱۸)	(۸,۸۵۳,۱۳۶)	(۵,۴۶۰,۰۰۰)	(۸,۸۵۳,۱۳۶)	(۵,۴۶۰,۰۰۰)
۳۷,۴۹۴	(۹۴۷,۸۹۲)	(۲۶۵,۷۲۷)	(۷۲۸,۱۴۷)	(۲۶۵,۷۲۷)	(۷۲۸,۱۴۷)
(۱۴,۳۴۸,۹۰۷)	(۲۴,۶۲۴,۳۳۰)	(۱۴,۶۷۲,۷۵۶)	(۲۴,۳۰۸,۵۴۱)	(۱۴,۶۷۲,۷۵۶)	(۲۴,۳۰۸,۵۴۱)
۱,۸۴۰,۷۴۱	(۳,۱۳۸,۰۹۶)	۱,۵۴۲,۶۲۷	(۳۰,۶۴۶,۳۸۸)	۱,۵۴۲,۶۲۷	(۳۰,۶۴۶,۳۸۸)

خالص افزایش (کاهش) بدهیهای عملیاتی:

جاری اشخاص و سپردههای دیداری

سپردههای سرمایه گذاری مدت دار

سود پرداختی به سپرده گذاران

ذخایر و سایر بدهیها

خالص (افزایش) کاهش داراییهای عملیاتی

مطالبات از بانک مرکزی

مطالبات از سایر بانکها

تسهیلات اعطایی

سایر حسابهای دریافتی

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



بانک سینا (تیرت سهام عام)

یادداشت‌های توضیحی صورتهای مالی تلفیقی برای سال مالی منتهی به ۳۰ اسفند ماه ۱۳۹۱

۴۵- خالص افزایش وجه نقد

خالص افزایش وجه نقد منعکس شده در صورت جریان وجوه نقد به شرح زیر می باشد:

بانک		گروه		شماره یادداشت	
خالص افزایش (کاهش)	۱۳۹۰	۱۳۹۱	خالص افزایش (کاهش)		
میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال		
۶۲۰،۱۴۱	۳۴۹،۰۸۵	۴۱۱،۲۲۷	۶۲۰،۳۸	۴	موجودی نقد (ریالی)
۱۵۵،۹۲۱	۵۳،۴۹۰	۲۰۹،۵۷۷	۱۵۶،۰۸۷	۴	موجودی نقد (ارزی)
۸۰	۰	۸۰	۸۰	۴	وجه در راه (ریالی)
(۱۶۲،۹۴۴)	۱۸۸،۷۰۵	۲۵،۷۶۱	(۱۶۲،۹۴۴)	۵	حسابچاری نزد بانک مرکزی - ریالی
(۶۲،۱۲۶)	۷۷،۰۶۱	۱۴،۹۳۵	(۶۲،۱۲۶)	۵	حسابچاری نزد بانک مرکزی - ارزی
(۳۹،۷۹۰)	۱۳۲،۷۶۱	۱۰۲،۹۷۱	(۳۹،۷۹۰)	۶	سپرده های دیداری نزد بانکهای داخلی (ریالی)
(۶۴،۵۰۷)	۸۳،۶۹۳	۱۹،۳۵۴	(۶۴،۳۳۹)	۶	سپرده های دیداری نزد بانکهای داخلی (ارزی)
۴۱،۶۸۱	۱۱،۸۲۷	۵۳،۵۰۸	۴۱،۶۸۱	۶	سپرده های دیداری نزد بانکهای خارجی (ارزی)
(۵۹،۵۴۴)	۸۹۶،۶۲۲	۸۳۷،۰۷۸	(۵۹،۳۱۳)		

۴۶- مبادلات غیر نقدی

بانک		
۱۳۹۰	۱۳۹۱/۱۲/۳۰	
میلیون ریال	میلیون ریال	
۳۳۰،۶۷۶	۳۶۲،۵۵۳	تملیک ساختمان در قبال تسهیلات معوق
۷۶۰،۰۰۰	۶۹۰،۰۰۰	تحصیل سرمایه گذاری شرکت توسعه اعتماد مبین در قبال سود سهام دریافتی
۹۸۷،۹۵۲	۰	افزایش سرمایه از محل مطالبات سهامداران
۱،۹۱۰،۹۸۲	۰	افزایش داراییها از محل تجدید ارزیابی
۳،۹۸۹،۶۱۰	۱،۰۵۲،۵۵۳	



بانک سینا
(شرکت سهامی عام)

یادداشت‌های توضیحی صورتهای مالی تلفیقی
برای سال مالی منتهی به ۳۰ اسفند ماه ۱۳۹۱

۴۷- اقلام زیر خط

حسابهای انتظامی

(تجدید طبقه بندی شده)

۱۳۹۰/۱۲/۲۹		۱۳۹۱/۱۲/۳۰		
تعداد	میلیون ریال	تعداد	میلیون ریال	
۸۸,۱۸۱,۵۰۷	۸,۱۳۴	۹۱,۸۳۸,۴۷۳	۸,۵۷۸	وثایق - اوراق بهادار
۵۰,۱۰۶,۵۲۹	.	۴۳,۰۶۲,۶۲۲	.	وثایق - املاک و مستغلات
۷,۴۳۸,۳۶۶	.	۱۲,۵۲۹,۳۵۷	.	وثایق - نقدی
۱,۳۳۰,۴۰۰	.	۱,۳۸۲,۵۲۸	.	وثایق بروتات
۷۲۳,۲۹۵	۳۴۱,۸۴۵	۱,۱۴۰,۱۱۴	۷۴۰,۷۵۵	تعهدات مشتریان بابت بن کارت
۴۸۵,۹۶۵	۷,۱۶۳	۴۹۵,۷۴۱	۷,۱۳۳	چک و سفته‌های دریافتی از مشتریان
۳۵۲,۲۰۷	.	۳۹,۲۸۹	.	وثایق هم ارز انتظامی
۲۸۱,۱۹۸	۵۹	۳۳۸,۳۵۸	۱۰۷	وثایق - اموال منقول
۱۴۴,۷۱۷	۹۹۶,۳۱۸	۱۹۲,۶۶۴	۹۱۸,۵۰۸	انتظامی شعب (فرمها و غیره)
۱۴,۳۵۰	.	۴۸,۴۳۵	.	سهام وثیقه شرکتها
۷۶۷,۸۱۵	۴,۷۸۶	۳۳,۶۷۴	۵۰,۵۴	وثایق - سایر
۲,۸۱۸	.	۲,۸۱۸	.	وثایق جانبازان
۸۸۰	۱۹۴	۴,۴۷۱,۵۴۱	.	وثایق - اوراق مشارکت
۵	۱۰۷	۵	۵۹	وثایق - ماشین آلات و تجهیزات
.	۱۸۹,۸۴۵	.	۱۹۳,۳۰۵	قراردادها
.	۳۰	.	۳۰	اثاث امانی نزد شرکت
.	۲۷	.	۱	سکه بهار آزادی
.	۱	.	۱	وسایل نقلیه امانی نزد دیگران
.	۸۱۳	.	۶۸۹	سپرده بلندمدت (برندگان جوایز قرض الحسنه)
۱۴۹,۸۳۰,۰۵۲		۱۵۵,۵۷۵,۶۱۹		

سایر اقلام

۱,۱۳۸,۵۸۳	۲,۰۱۷,۶۲۳	تعهدات مشتریان بابت ضمانتنامه‌ها
۱۳,۹۳۳	۲۷,۵۹۱	سایر تعهدات مشتریان (قراردادهای منعقد)
۵۹۷,۰۹۷	۲۱۸,۷۴۹	تعهدات مشتریان بابت اعتبارات اسنادی
۲۹,۹۹۷	۳۰,۲۱۵	وجود اداره شده و موارد مشابه



بانک سینا (تیرت هفتم ماه)

یادداشت‌های توجیهی صورتهای مالی تلفیقی

برای سال مالی منتهی به ۳۰ اسفند ماه ۱۳۹۱

۲۸- تعهدات سرمایه‌ای و بدهیهای احتمالی

۴۸-۱- تعهدات سرمایه‌ای - بر اساس تصمیمات متخذه و در چارچوب برنامه و بودجه مصوب ۱۳۹۲ و با پیش‌بینی اینکه تعداد کل شعب بانک تا پایان سال مالی مذكور به ۳۰ شعبه برسد (هم اکنون کار آماده سازی و مقدمات ایجاد برخی از شعب جدید صورت پذیرفته و در جریان می باشد) و همچنین برای این منظور، جهت ایجاد شعبه جدید در مناطق بالقوه اقتصادی و بهینه سازی و نوسازی شعب موجود و نیز توسعه و نگهداشت تجهیزات نرم افزاری و سخت افزاری و توسعه دامنه بهره برداری از فناوری اطلاعات و شبکه ارتباطات ICT، جمعاً ۱۰۰۸۰ میلیارد ریال برای تأمین مخارج سرمایه‌ای پیش‌بینی و تخصیص یافته است و بابت سرمایه گذاری در زمینه تأمین نیروی انسانی جدید نیز در سال ۱۳۹۲ مبلغ ۷ میلیارد ریال پیش‌بینی گردیده است. از جمع کل مخارج سرمایه‌ای پیش‌بینی شده جمعاً به مبلغ ۹۰۷ میلیارد ریال (که بخشی از آن به شرح فوق می باشد)، مبلغ ۷۰۰ میلیارد ریال نیز بابت سرمایه گذاری ویژه در شرکت توسعه اعتماد سینا و مبلغ ۲۰۱۳۰ میلیارد ریال مربوط به سایر سرمایه گذاری‌ها میبایست که منابع لازم برای این سرمایه گذاری‌ها موجود و نیز از محل افزایش سرمایه تأمین خواهد شد.

۴۸-۲- بدهیهای احتمالی - در تاریخ ترازنامه بانک فاقد بدهیهای احتمالی می باشد.

۴۹- اطلاعات اشخاص وابسته

۴۹-۱- معاملات گروه با اشخاص وابسته (به استثنای شرکتهای مشمول تلفیق) طی سال مالی مورد گزارش انجام نشده است.

۴۹-۲- معاملات بانک با اشخاص وابسته (به استثنای شرکتهای مشمول تلفیق) طی دوره مورد گزارش به شرح زیر است:

نوع رابطه	نام شخص وابسته	نوع وابستگی	موضوع معامله	آیا مشمول ماده ۱۲۹ قانون تجارت می باشد؟		نوع و تعیین قیمت	مبلغ معامله	سود (زیان) سود ناخالص		ماده طلب (بدهی)	مبلغ معامله		سود (زیان) سود ناخالص		ماده طلب (بدهی)
				۱۳۹۱	۱۳۹۰			(۴۰۰۲۳)	(۱۷۷۸۲۷)		(۹۲۳)	(۵۴۸۳۳۶)	(۱)	(۴۴۰۲۳)	
شرکت مادر (سهامدار کنترل کننده)	بنیاد مستضعفان	سهمدار و عضو هیات مدیره	جذب سپرده	بله	رگان سهم گردان	۵۳۶,۹۶۴	۴۴,۶۵۶	۵۵۸,۳۶۷	۵۴۸,۳۳۶	۶۴,۳۸۶	۵۴۸,۳۳۶	۵۴۸,۳۳۶	۵۴۸,۳۳۶	۵۴۸,۳۳۶	۵۴۸,۳۳۶
	انقلاب اسلامی	حساب فی مابین	حساب فی مابین		اربعه هجرات منوره	۹۰۰,۳۶۶	۰	۱۸۰,۳۳۱	۶۴,۱۲۳	۰	۶۴,۱۲۳	۶۴,۱۲۳	۶۴,۱۲۳	۶۴,۱۲۳	۶۴,۱۲۳
	شرکتهای تحت پوشش	جذب سپرده	جذب سپرده		رگان سهم گردان	۴۴۰,۶۰۷	۵۸,۳۵۳	۴۶۸,۷۶۴	۳۱۱,۸۴۹	۳۱۱,۸۴۹	۳۱۱,۸۴۹	۳۱۱,۸۴۹	۳۱۱,۸۴۹	۳۱۱,۸۴۹	۳۱۱,۸۴۹
	بنیاد مستضعفان	اعطای تسهیلات	اعطای تسهیلات		لطف آیین نامه ها و ضوابط بانک	۸,۱۷۲,۰۷۹	۹۶۹,۳۵۲	۸,۱۱۸,۱۶۷	۶,۳۳۴,۳۹۴	۶,۳۳۴,۳۹۴	۶,۳۳۴,۳۹۴	۶,۳۳۴,۳۹۴	۶,۳۳۴,۳۹۴	۶,۳۳۴,۳۹۴	۶,۳۳۴,۳۹۴
	سایر اشخاص وابسته*	سهمدار مشترک	حساب فی مابین	-	لطف آیین نامه ها و ضوابط بانک	۱۸۸,۹۶۹	۰	۳۱۱,۵۸۵	۲۲۹,۸۴۹	۰	۲۲۹,۸۴۹	۲۲۹,۸۴۹	۲۲۹,۸۴۹	۲۲۹,۸۴۹	۲۲۹,۸۴۹

* 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 شرکها صرف نظر شده است.

۴۹-۳- ماده حساب اشخاص وابسته ای که طی سال مالی مورد گزارش، معامله ای با آنها انجام نشده است، موجود نمی باشد 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، تلفی می گردند و از بابت تسهیلات اعطای به آنها (بنیاد مستضعفان انقلاب اسلامی و سایر اشخاص وابسته) تا پایان سال مالی قبل و سال مالی مورد گزارش به ترتیب مبلغ ۱۶۲,۵۲۸ میلیون ریال و ۲۰۰,۳۳۵ میلیون ریال، ذخیره مطالبات مشکوک الوصول (عمومی و اختصاصی)، محاسبه و در دفاتر ثبت گردیده است.



بانک سینا (شرکت سهامی عام)

یادداشتهای توضیحی صورتهای مالی تلفیقی

برای سال مالی منتهی به ۳۰ اسفند ماه ۱۳۹۱

۵۰- سود انباشته در پایان سال

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

مبلغ
میلیون ریال

۱۹۶,۰۸۹

تکالیف قانونی

تقسیم حداقل ۱۰ درصد سود خالص سال ۱۳۹۱ طبق ماده ۹۰ اصلاحیه قانون تجارت

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.

۵۱- 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
۴	۲,۴۱۹,۱۳۲	۱۱,۳۱۶,۹۳۷	۱۱,۰۶۶	۱۶۴,۱۷۲	۰	۰
موجودی نقد						
۵	۱,۱۲۶,۲۱۲	۷۱,۲۹۱	۰	۰	۰	۰
مطالبات از بانک مرکزی						
۶-۲	۷۴۱,۳۶۶	۱,۲۰۰,۴۳۶	۵۴,۲۰۷	۵۳,۳۰۶	۲۲,۰۵۴,۰۶۰	۵,۹۷۸,۱۸۷
مطالبات از سایر بانکها و موسسات اعتباری						
۷	۱۴,۹۹۸,۱۸۳	۵۲,۸۸۸,۴۰۱	۰	۰	۰	۰
تسهیلات اعطایی						
۱۵-۱	(۲,۵۶۳,۳۲۵)	(۱۱,۴۴۹,۲۹۲)	(۵,۶۰۵)	(۱۱۴,۶۳۸)	۰	۰
سپردههای دیداری						
۱۷-۱-۱	(۴,۲۶۲,۸۵۱)	(۵,۳۶۰,۳۱۰)	(۳,۰۵۰)	(۲۴,۷۵۰)	۰	۰
سپردههای سرمایه گذاری مدت دار						
	<u>۱۲,۴۵۸,۷۱۷</u>	<u>۴۸,۶۶۷,۴۶۳</u>	<u>۵۶,۶۱۸</u>	<u>۷۸,۰۹۰</u>	<u>۲۲,۰۵۴,۰۶۰</u>	<u>۵,۹۷۸,۱۸۷</u>

۵۲- سود پایه و تقلیل یافته هر سهم

۵۲-۱ از آنجا که تنها ابزار مالکانه تقلیل دهنده سود هر سهم طی سال مالی، افزایش سرمایه از مبلغ ۴,۰۰۰ میلیارد ریال به ۶,۰۰۰ میلیارد ریال می باشد، مبلغ استفاده

شده در صورت کسر محاسبه سود پایه و تقلیل یافته هر سهم، همان سود خالص قابل انتساب به صاحبان سهام عادی بانک می باشد.

۵۲-۲ میانگین موزون تعداد سهام عادی استفاده شده در مخرج کسر محاسبه سود پایه و سود تقلیل یافته هر سهم برابر

۴,۸۴۱,۵۳۰,۰۵۵ سهم می باشد.