



بانک سینا

صورت‌های مالی

سال مالی منتهی به ۲۹ اسفند ۱۳۹۷

اردیبهشت ۱۳۹۸

بانک سننا (شرکت سهامی عام)

ترازنامه تلفیقی

در تاریخ ۲۹ اسفند ماه ۱۳۹۷

(تجدید آرایه شده)				(تجدید آرایه شده)			
دارایی‌ها	یادداشت	۱۳۹۷/۱۲/۲۹	۱۳۹۶/۱۲/۲۹	بدهی‌ها و حقوق صاحبان سهام	یادداشت	۱۳۹۷/۱۲/۲۹	۱۳۹۶/۱۲/۲۹
دارایی‌ها				بدهی‌ها			
موجودی نقد	۹	۱۰,۰۴۰,۴۸۷	۵,۱۷۷,۸۰۰	بدهی به بانکها و سایر موسسات اعتباری	۲۱	۱,۰۷۵,۴۵۲	۸۰۲,۲۴۹
مطالبات از بانک ها و سایر موسسات اعتباری	۱۰	۴۴۳,۱۷۹	۱,۱۵۴,۶۵۷	سپرده های مشتریان	۲۲	۳۸,۸۱۳,۵۱۰	۲۳,۳۰۰,۱۲۵
مطالبات از دولت	۱۱	۵۸۵,۴۷۳	۵۴۶,۰۷۳	سود سهام پرداختنی	۲۳	۳۱,۹۸۶	۷۲,۶۷۰
تسهیلات اعطایی و مطالبات از اشخاص دولتی		۰	۰	اوراق بدهی		۰	۰
تسهیلات اعطایی و مطالبات از اشخاص غیر دولتی	۱۲	۱۴۲,۸۲۹,۱۶۱	۱۲۶,۶۹۶,۴۴۷	ذخیره مالیات عملکرد	۲۴	۱,۶۳۶,۳۰۹	۹۲۷,۸۵۰
سرمایه‌گذاری در سهام و سایر اوراق بهادار	۱۳	۸,۸۸۲,۹۱۷	۹,۷۷۱,۲۳۹	ذخیره و سایر بدهی‌ها	۲۵	۶,۹۲۶,۸۳۶	۴,۲۶۴,۰۱۱
مطالبات از شرکت‌های فرعی و وابسته	۱۴	۰	۰	ذخیره مزایای پایان خدمت و تعهدات بازنشستگی کارکنان	۲۶	۱,۱۵۰,۲۱۳	۹۲۳,۰۰۸
سایر حسابهای دریافتنی	۱۵	۱۲,۹۶۶,۷۱۰	۱۲,۴۳۴,۶۴۳	جمع بدهی‌های قبل از حقوق صاحبان سپرده های سرمایه گذاری		۴۹,۶۳۴,۳۰۶	۳۰,۲۸۹,۹۱۳
دارایی‌های ثابت مشهود	۱۶	۲,۲۹۵,۹۶۳	۲,۲۰۰,۰۴۳				
دارایی‌های نامشهود	۱۷	۲,۸۸۶,۸۱۴	۲,۷۸۸,۱۱۰	حقوق صاحبان سپرده‌های سرمایه‌گذاری	۲۷	۱۴۲,۲۶۴,۲۸۲	۱۴۰,۲۸۳,۷۴۴
سپرده قانونی	۱۸	۱۸,۸۹۹,۸۵۴	۱۷,۳۵۵,۰۲۴	جمع بدهی‌ها		۱۹۱,۸۹۸,۵۸۸	۱۷۰,۵۷۳,۶۵۷
سایر دارایی‌ها	۱۹	۶,۱۲۶,۱۳۶	۵,۵۶۴,۷۹۲	حقوق صاحبان سهام			
سرقفلی تلفیقی	۲۰	۱۷,۷۹۵	۱۸,۸۲۶	سرمایه	۲۸	۱۰,۰۰۰,۰۰۰	۱۰,۰۰۰,۰۰۰
				افزایش سرمایه در جریان		۰	۰
				اندوخته صرف سهام		۰	۰
				اندوخته قانونی	۲۹	۲,۸۴۴,۸۵۲	۲,۶۵۰,۹۳۲
				سایر اندوخته ها		۰	۰
				مازاد تجدید ارزیابی دارایی ها		۰	۰
				تفاوت تسعیر ارز		۰	۰
				سود (زیان) انباشته		۱,۴۲۶,۱۸۶	۷۹۶,۴۰۶
				سهام خزانه		۰	۰
				سرمایه شرکت‌های فرعی از محل مازاد تجدید ارزیابی	۳۰	۲۶,۰۰۰	۲۶,۰۰۰
				سهام شرکت اصلی نزد شرکت های فرعی	۳۱	(۲۲۱,۱۴۴)	(۳۳۹,۳۴۵)
				سهم اقلیت	۳۲	۷	۴
				جمع حقوق صاحبان سهام		۱۴,۰۷۵,۹۰۱	۱۳,۱۳۳,۹۹۷
جمع دارایی‌ها		۲۰۵,۹۷۴,۴۸۹	۱۸۳,۷۰۷,۶۵۴	جمع بدهی‌ها و حقوق صاحبان سهام		۲۰۵,۹۷۴,۴۸۹	۱۸۳,۷۰۷,۶۵۴
تعهدات مشتریان بابت اعتبار اسنادی	۵۱-۱	۶,۲۵۹,۱۷۸	۴,۳۴۸,۵۳۷	تعهدات بانک بابت اعتبار اسنادی	۵۱-۱	۶,۲۵۹,۱۷۸	۴,۳۴۸,۵۳۷
تعهدات مشتریان بابت ضمانت نامه های صادره	۵۱-۲	۳۳,۵۳۵,۵۲۵	۲۴,۱۲۸,۴۷۲	تعهدات بانک بابت ضمانت نامه های صادره	۵۱-۲	۳۳,۵۳۵,۵۲۵	۲۴,۱۲۸,۴۷۲
سایر تعهدات مشتریان	۵۱-۳	۱,۷۲۰,۸۱۶	۱,۸۳۲,۱۷۸	سایر تعهدات بانک	۵۱-۳	۱,۷۲۰,۸۱۶	۱,۸۳۲,۱۷۸
طرف وجوه اداره شده و موارد مشابه	۵۱-۴	۲۶۳,۷۱۰	۲۰۵,۵۰۹	وجوه اداره شده و موارد مشابه	۵۱-۴	۲۶۳,۷۱۰	۲۰۵,۵۰۹

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

بانک سینا (شرکت سهامی عام)

صورت سود و زیان تلفیقی

سال مالی منتهی به ۲۹ اسفند ماه ۱۳۹۷

(تجدید آرایه شده)

شرح	یادداشت	سال ۱۳۹۷	سال ۱۳۹۶
درآمد تسهیلات اعطایی و سپرده گذاری و اوراق بدهی	۳۳	۲۴,۹۳۲,۳۵۰	۲۵,۰۱۵,۳۰۱
هزینه سود سپرده ها	۴۰	(۲۰,۵۶۹,۹۹۱)	(۲۱,۶۷۳,۶۶۰)
خالص درآمد تسهیلات و سپرده گذاری		۴,۳۶۲,۳۵۹	۳,۳۴۱,۶۴۱
درآمد حاصل از فروش و ارائه خدمات	۳۴	۵,۶۴۵,۷۵۹	۸۰,۴۹۰,۰۳۳
بهای تمام شده فروش و ارائه خدمات	۳۵	(۵,۵۱۹,۶۴۲)	(۸۰,۱۹۹,۱۵۴)
خالص درآمد حاصل از فروش و ارائه خدمات		۱۲۶,۱۱۷	۲۹۰,۸۷۹
درآمد کارمزد	۴۱	۱,۸۱۹,۷۳۳	۱,۴۸۷,۹۵۴
هزینه کارمزد	۴۲	(۵۱۷,۷۹۵)	(۵۲۵,۹۷۴)
خالص درآمد کارمزد		۱,۳۰۱,۹۳۸	۹۶۱,۹۸۰
خالص سود سرمایه گذاری ها	۳۶	۱,۲۵۱,۵۷۱	۹۰۴,۸۹۵
خالص سود مبادلات و معاملات ارزی	۴۳	۲۸۱,۸۲۹	۱۴۵,۳۳۲
سایر درآمدهای عملیاتی		.	.
جمع درآمدهای عملیاتی		۷,۳۲۳,۸۱۴	۵,۶۴۴,۷۲۷
خالص سایر درآمدها و هزینه ها	۴۴	۸۴۳,۵۱۳	۹۳۹,۳۴۲
هزینه های اداری و عمومی	۴۵	(۴,۷۰۲,۴۷۰)	(۴,۰۴۰,۱۶۲)
هزینه مطالبات مشکوک الوصول	۴۶	(۱,۲۰۵,۳۲۷)	(۸۲۸,۳۹۹)
هزینه های مالی		.	.
هزینه استهلاک	۴۷	(۱۸۲,۳۳۹)	(۱۶۱,۷۲۶)
سود قبل از مالیات بر درآمد		۲,۰۷۷,۱۹۱	۱,۵۵۳,۷۸۲
مالیات بر درآمد سال جاری	۲۴	(۴۱۹,۳۰۵)	(۴۳۵,۳۳۵)
مالیات بر درآمد سال های قبل	۲۴	(۵۴۴,۱۸۶)	.
جمع مالیات بر درآمد		(۹۶۳,۴۹۱)	(۴۳۵,۳۳۵)
سود خالص		۱,۱۱۳,۷۰۰	۱,۱۱۸,۴۴۷
سود هر سهم (ریال)		۱۱۴	۱۱۷
سود پایه هر سهم (ریال)	۵۳		

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

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

بانک سینا (شرکت سهامی عام)

صورت تغییرات در حقوق صاحبان سهام تلفیقی

سال مالی منتهی به ۲۹ اسفند ماه ۱۳۹۷

سال ۱۳۹۷

شرح	یادداشت	سرمایه	افزایش سرمایه در جریان	انداخته صرف سهام	انداخته قانونی	سایر اندوخته ها	مازاد تجدید ارزیابی دارایی ها	تفاوت تسعیر ارز عملیات خارجی	سود (زیان) انباشته	سهام خزانه	سرمایه شرکت های فرعی از محل مازاد تجدید ارزیابی	سهام شرکت اصلی نزد شرکتهای فرعی	سهم اقلیت	جمع حقوق صاحبان سهام
مانده در ۱۳۹۷/۰۱/۰۱		۱۰,۰۰۰,۰۰۰	۰	۰	۲,۶۵۰,۹۳۲	۰	۰	۰	۸۱۲,۴۹۹	۰	۲۶,۰۰۰	(۳۳۹,۳۴۵)	۴	۱۳,۱۵۰,۰۹۰
سود خالص		۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۱,۱۱۳,۷۰۰	۰	۰	۰	۰	۱,۱۱۳,۷۰۰
تعدیلات سنواتی	۴۸	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	(۱۶,۰۹۳)	۰	۰	۰	۰	(۱۶,۰۹۳)
سایر سود (زیان) های جامع پس از کسر مالیات		۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰
مازاد تجدید ارزیابی دارایی ها		۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰
تفاوت تسعیر ارز		۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰
مالیات سایر سود های جامع		۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰
جمع سایر سود های جامع		۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰
جمع سود جامع		۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۱,۹۱۰,۱۰۶	۰	۰	۰	۰	۱,۹۱۰,۱۰۶
افزایش سرمایه		۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰
افزایش سرمایه ثبت شده		۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰
افزایش سرمایه ثبت نشده		۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰
سهام خزانه		۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰
خرید سهام خزانه		۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰
فروش سهام خزانه		۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰
توزیع و تخصیص		۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰
انداخته قانونی	۲۹	۰	۰	۰	۱۹۳,۹۲۰	۰	۰	۰	(۱۹۳,۹۲۰)	۰	۰	۰	۰	۰
سایر اندوخته ها		۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰
سود سهمی		۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰
سود سهام مصوب		۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	(۲۹۰,۰۰۰)	۰	۰	۰	۰	(۲۹۰,۰۰۰)
جمع		۰	۰	۰	۱۹۳,۹۲۰	۰	۰	۰	(۴۸۳,۹۲۰)	۰	۰	۱۱۸,۲۰۱	۳	(۱۷۱,۷۹۶)
مانده در ۱۳۹۷/۰۶/۳۱		۱۰,۰۰۰,۰۰۰	۰	۰	۲,۸۴۴,۸۵۲	۰	۰	۰	۱,۴۲۶,۱۸۶	۰	۲۶,۰۰۰	(۲۲۱,۱۴۴)	۷	۱۴,۰۷۵,۹۰۱

بانک سینا (شرکت سهامی عام)

صورت تغییرات در حقوق صاحبان سهام تلفیقی

سال مالی منتهی به ۲۹ اسفند ماه ۱۳۹۷

سال ۱۳۹۶

شرح	یادداشت	سرمایه	افزایش سرمایه در جریان	اندوخته صرف سهام	اندوخته قانونی	سایر اندوخته ها	مازاد تجدید ارزیابی دارایی ها	تفاوت تسعیر ارز عملیات خارجی	سود (زیان) انباشته	سهام خزانه	شرکت های فرعی از محل مازاد تجدید ارزیابی	سرمایه شرکت اصلی نزد شرکتهای فرعی	سهام اقلیت	جمع حقوق صاحبان سهام
مانده در ۱۳۹۶/۰۱/۰۱		۱۰,۰۰۰,۰۰۰	.	.	۲,۶۳۲,۶۶۵	.	.	.	۱,۲۵۰,۷۴۲	.	۲۶,۰۰۰	(۲۵۳,۲۴۸)	۲	۱۳,۶۵۶,۱۶۱
سود خالص		.	.	.	.	.	.	.	۱,۱۱۸,۴۴۷	.	.	.	.	۱,۱۱۸,۴۴۷
تعدیلات سنواتی	۴۸	.	.	.	.	.	.	.	(۵۹۴,۵۱۶)	.	.	.	.	(۵۹۴,۵۱۶)
سایر سود (زیان) های جامع پس از کسر مالیات		.	.	.	.	.	.	.	.	.	.	.	.	.
مازاد تجدید ارزیابی دارایی ها		.	.	.	.	.	.	.	.	.	.	.	.	.
تفاوت تسعیر ارز		.	.	.	.	.	.	.	.	.	.	.	.	.
مالیات سایر سود های جامع		.	.	.	.	.	.	.	.	.	.	.	.	.
جمع سایر سود های جامع		.	.	.	.	.	.	.	.	.	.	.	.	.
جمع سود جامع		.	.	.	.	.	.	.	۱,۷۷۴,۶۷۳	.	.	.	.	۱,۷۷۴,۶۷۳
افزایش سرمایه		.	.	.	.	.	.	.	.	.	.	.	.	.
افزایش سرمایه ثبت شده		.	.	.	.	.	.	.	.	.	.	.	.	.
افزایش سرمایه ثبت نشده		.	.	.	.	.	.	.	.	.	.	.	.	.
سهام خزانه		.	.	.	.	.	.	.	.	.	.	.	.	.
خرید سهام خزانه		.	.	.	.	.	.	.	.	.	.	.	.	.
فروش سهام خزانه		.	.	.	.	.	.	.	.	.	.	.	.	.
توزیع و تخصیص		.	.	.	.	.	.	.	.	.	.	.	.	.
اندوخته قانونی	۲۹	.	.	.	۱۸,۲۶۷	.	.	.	(۱۸,۲۶۷)	.	.	.	.	.
سایر اندوخته ها		.	.	.	.	.	.	.	.	.	.	.	.	.
سود سهمی		.	.	.	.	.	.	.	.	.	.	.	.	.
سود سهام مصوب	۲۳	.	.	.	.	.	.	.	(۹۶۰,۰۰۰)	.	.	.	.	(۹۶۰,۰۰۰)
جمع		.	.	.	۱۸,۲۶۷	.	.	.	(۹۷۸,۲۶۷)	.	.	(۸۶,۰۹۷)	۲	(۱,۰۴۶,۰۹۵)
مانده در ۱۳۹۶/۱۲/۲۹		۱۰,۰۰۰,۰۰۰	.	.	۲,۶۵۰,۹۳۲	.	.	.	۷۹۶,۴۰۶	.	۲۶,۰۰۰	(۳۳۹,۳۴۵)	۴	۱۳,۱۳۳,۹۹۷

بانک سنا (شرکت سهامی عام)

صورت جریان وجوه نقد تلفیقی

سال مالی منتهی به ۲۹ اسفند ماه ۱۳۹۷

شرح	یادداشت	سال ۱۳۹۷	سال ۱۳۹۶
		میلیون ریال	میلیون ریال
فعالیت‌های عملیاتی			
نقد دریافتی بابت:			
سود و وجه التزام تسهیلات اعطایی		۱۹,۴۲۱,۵۸۴	۱۹,۴۱۹,۴۳۶
سود اوراق بدهی		.	.
کارمزد	۴۱	۱,۸۱۹,۷۳۳	۱,۴۸۷,۹۵۴
سود سپرده گذاری	۳۳	۱,۳۱۲,۸۷۲	۱,۸۵۹,۵۳۲
سود سرمایه گذاری ها	۳۶	۱,۲۵۱,۵۷۱	۹۰۴,۸۹۵
سایر درآمدهای عملیاتی		.	.
سود حاصل از فروش و ارایه خدمات		۱۲۶,۱۱۷	۲۹۰,۸۷۹
سایر درآمدها		۸۰۹,۴۵۹	۹۱۸,۵۲۷
نقد پرداختی بابت:			
سود سپرده ها	۲۷-۲	(۲۰,۹۸۶,۹۶۱)	(۲۲,۰۶۶,۲۶۱)
کارمزد	۴۲	(۵۱۷,۷۹۵)	(۵۲۵,۹۷۴)
هزینه مالی		.	.
سایر هزینه های عملیاتی		.	.
مالیات بر درآمد	۲۴	(۲۵۴,۹۳۶)	(۵۳۴,۳۴۲)
جریان ورود وجوه نقد ناشی از فعالیت‌های عملیاتی قبل از تغییرات در دارایی‌ها و بدهی‌های عملیاتی:		۲,۹۸۱,۶۴۴	۱,۷۵۴,۶۳۵
تغییرات در دارایی‌ها و بدهی‌های عملیاتی			
خالص افزایش (کاهش) در بدهی‌ها:			
بدهی به بانکها و سایر موسسات اعتباری		۲۷۳,۲۰۳	(۲,۰۵۵,۳۸۷)
سپرده های مشتریان		۱۵,۵۱۳,۳۸۵	۵,۹۱۹,۴۰۴
اوراق بدهی		.	.
حصة عملیاتی ذخایر و سایر بدهی‌ها		۱,۶۹۹,۳۳۴	۳۵,۹۴۹
حقوق صاحبان سپرده های سرمایه گذاری		۱,۹۸۰,۵۳۸	۶,۸۱۱,۲۹۳
خالص (افزایش) کاهش در دارایی‌ها:			
مطالبات از بانک ها و سایر موسسات اعتباری		۷۱۱,۴۷۸	(۶۶۴,۱۵۷)
اصل مطالبات از دولت		(۳۹,۴۰۰)	(۵۴۶,۰۷۳)
اصل تسهیلات اعطایی و مطالبات از اشخاص دولتی		.	.
اصل تسهیلات اعطایی و مطالبات از اشخاص غیردولتی		(۱۶,۱۳۲,۷۱۴)	(۷,۰۹۸,۲۸۷)
سرمایه‌گذاری در سهام و سایر اوراق بهادار		۸۸۸,۳۲۲	(۱,۲۲۰,۳۵۷)
مطالبات از شرکت‌های فرعی و وابسته		.	.
سایر حسابهای دریافتی		(۵۳۲,۰۶۷)	(۷۴۲,۲۶۵)
سپرده قانونی		(۱,۵۴۴,۸۳۰)	(۲,۳۵۹,۹۲۷)
حصة عملیاتی سایر دارایی‌ها		(۵۶۱,۳۴۴)	(۱,۰۷۸,۳۴۲)
جریان های نقدی ناشی از تغییرات در دارایی ها و بدهی های عملیاتی		۲,۲۵۵,۹۰۵	(۲,۹۹۸,۱۴۹)
جریان خالص ورود (خروج) وجوه نقد ناشی از فعالیت‌های عملیاتی	۴۹	۵,۲۳۷,۵۴۹	(۱,۲۴۳,۵۱۴)
فعالیت‌های سرمایه‌گذاری			
وجه پرداختی بابت تحصیل دارایی‌های ثابت مشهود		(۲۵۲,۷۷۱)	(۵۱۷,۶۳۸)
وجه دریافتی بابت فروش دارایی‌های ثابت مشهود		۲۳,۳۷۱	۹,۵۷۱
وجه پرداختی بابت تحصیل دارایی‌های نامشهود		(۱۵۵,۹۶۹)	(۶۱,۹۵۷)
وجه دریافتی بابت فروش دارایی‌های نامشهود	۴۴-۱	۴۳,۴۹۱	۲۷,۲۹۲
وجه پرداختی بابت تحصیل اموالک و مستغلات غیر عملیاتی		.	.
وجه دریافتی بابت فروش اموالک و مستغلات غیر عملیاتی		.	.
جریان خالص (خروج) وجه نقد ناشی از فعالیت‌های سرمایه‌گذاری		(۳۴۱,۸۷۸)	(۵۴۲,۷۳۲)
جریان خالص ورود (خروج) وجه نقد قبل از فعالیت‌های تأمین مالی		۴,۸۹۵,۶۷۱	(۱,۷۸۶,۲۴۶)
فعالیت‌های تأمین مالی			
افزایش سرمایه نقدی		.	.
معاملات سهام خزانه		.	.
وجه حاصل از صرف سهام		.	.
سود سهام پرداختی	۲۳	(۳۳۰,۶۸۴)	(۹۵۹,۱۲۴)
دریافت تسهیلات مالی		.	.
باز پرداخت اصل تسهیلات مالی		.	.
وجه دریافتی بابت فروش سهام شرکت اصلی توسط شرکت فرعی		۱۱۸,۲۰۱	(۸۶,۰۹۸)
وجه دریافتی بابت سهام اقلیت		۳	۲
خالص جریان ورود (خروج) وجه نقد ناشی از فعالیت های تأمین مالی		(۲۱۲,۴۸۰)	(۱,۰۴۵,۲۲۰)
خالص افزایش (کاهش) در وجه نقد		۴,۶۸۳,۱۹۱	(۲,۸۳۱,۴۶۵)
موجودی نقد در ابتدای سال		۵,۱۷۷,۸۰۰	۷,۹۶۸,۴۳۸
تأثیر تغییرات نرخ ارز	۴۳	۱۷۹,۴۹۶	۴۰,۸۲۷
موجودی نقد در پایان سال	۹	۱۰,۰۴۰,۴۸۷	۵,۱۷۷,۸۰۰
مبادلات غیرنقدی	۵۰	۱,۴۶۶,۹۲۵	۱,۶۶۸,۷۱۰

یادداشت‌های توضیحی همراه، بخش جدایی ناپذیر صورتهای مالی است.

بانک سینا (شرکت سهامی عام)

ترازنامه

در تاریخ ۲۹ اسفند ماه ۱۳۹۷

دارایی ها	یادداشت	۱۳۹۷/۱۲/۲۹	۱۳۹۶/۱۲/۲۹	بدهی ها و حقوق صاحبان سهام	یادداشت	۱۳۹۷/۱۲/۲۹	۱۳۹۶/۱۲/۲۹
دارایی ها		میلیون ریال	میلیون ریال	بدهی ها		میلیون ریال	میلیون ریال
موجودی نقد	۹	۱۰,۰۳۱,۰۶۹	۸,۰۲,۲۴۹	بدهی به بانکها و سایر موسسات اعتباری	۲۱	۵,۱۷۵,۰۳۶	۲۳,۳۹۵,۸۵۰
مطالبات از بانک ها و سایر موسسات اعتباری	۱۰	۴۴۳,۱۷۹	۳۸,۹۰۶,۴۵۸	سپرده های مشتریان	۲۲	۱,۱۵۴,۶۵۷	۷۲,۶۷۰
مطالبات از دولت	۱۱	۵۸۵,۴۷۳	۳۱,۹۸۶	سود سهام پرداختنی	۲۳	۵۴۶,۰۷۳	۰
تسهیلات اعطایی و مطالبات از اشخاص دولتی		۰	۰	اوراق بدهی		۰	۰
تسهیلات اعطایی و مطالبات از اشخاص غیر دولتی	۱۲	۱۴۲,۸۲۹,۱۶۱	۹۰۹,۴۶۲	ذخیره مالیات عملکرد	۲۴	۱۲۶,۶۹۶,۴۴۷	۴,۱۰۶,۵۹۶
سرمایه گذاری در سهام و سایر اوراق بهادار	۱۳	۶,۵۵۵,۳۱۶	۹۱۳,۴۹۱	ذخایر و سایر بدهی ها	۲۵	۵,۵۹۵,۶۰۷	۳۰,۲۰۰,۳۱۸
مطالبات از شرکت های فرعی و وابسته	۱۴	۴,۳۵۰,۷۷۲	۴۹,۴۱۴,۴۱۶	ذخیره مزایای پایان خدمت و تعهدات بازنشستگی کارکنان	۲۶	۶,۲۰۳,۴۷۰	
سایر حسابهای دریافتنی	۱۵	۱۲,۳۶۴,۴۹۷		جمع بدهی های قبل از حقوق صاحبان سپرده های سرمایه گذاری		۱۱,۳۸۱,۵۰۱	
دارایی های ثابت مشهود	۱۶	۲,۱۷۸,۰۳۴				۲,۰۹۶,۷۶۹	
دارایی های نامشهود	۱۷	۲,۸۸۰,۰۲۱		حقوق صاحبان سپرده های سرمایه گذاری	۲۷	۲,۷۸۶,۳۶۵	
سپرده قانونی	۱۸	۱۸,۸۹۹,۸۵۴		جمع بدهی ها		۱۷,۳۵۵,۰۲۴	
سایر دارایی ها	۱۹	۵,۶۴۷,۲۴۳		حقوق صاحبان سهام		۵,۳۸۶,۳۳۱	
				سرمایه	۲۸		۱۰,۰۰۰,۰۰۰
				افزایش سرمایه در جریان			۰
				اندوخته صرف سهام			۰
				اندوخته قانونی	۲۹		۲,۶۵۰,۹۳۲
				سایر اندوخته ها			۰
				مازاد تجدید ارزیابی دارایی ها			۰
				تفاوت تسعیر ارز			۰
				سود (زیان) انباشته			۳۴۹,۱۶۸
				سهام خزانه			۰
				جمع حقوق صاحبان سهام			۱۴,۰۰۲,۸۹۷
جمع دارایی ها		۲۰۶,۷۶۴,۸۱۵	۱۸۴,۳۷۷,۲۸۰	جمع بدهی ها و حقوق صاحبان سهام		۱۸۴,۳۷۷,۲۸۰	۲۰۶,۷۶۴,۸۱۵
تعهدات مشتریان بابت اعتبار اسنادی	۵۱-۱	۶,۲۵۹,۱۷۸	۴,۳۴۸,۵۳۷	تعهدات بانک بابت اعتبار اسنادی	۵۱-۱	۴,۳۴۸,۵۳۷	۴,۳۴۸,۵۳۷
تعهدات مشتریان بابت ضمانت نامه های صادره	۵۱-۲	۳۳,۵۳۵,۵۲۵	۲۴,۱۲۸,۴۷۲	تعهدات بانک بابت ضمانت نامه های صادره	۵۱-۲	۲۴,۱۲۸,۴۷۲	۲۴,۱۲۸,۴۷۲
سایر تعهدات مشتریان	۵۱-۳	۱,۷۲۰,۸۱۶	۱,۸۳۲,۱۷۸	سایر تعهدات بانک	۵۱-۳	۱,۸۳۲,۱۷۸	۱,۸۳۲,۱۷۸
طرف وجوه اداره شده و موارد مشابه	۵۱-۴	۲۶۳,۷۱۰	۲۰۵,۵۰۹	وجوه اداره شده و موارد مشابه	۵۱-۴	۲۰۵,۵۰۹	۲۰۵,۵۰۹

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

بانک سینا (شرکت سهامی عام)
صورت عملکرد سپرده‌های سرمایه گذاری
سال مالی منتهی به ۲۹ اسفند ماه ۱۳۹۷

شرح	یادداشت	سال ۱۳۹۷	سال ۱۳۹۶
		میلیون ریال	میلیون ریال
درآمدهای مشاع			
درآمد تسهیلات اعطایی	۳۳-۱	۲۳,۲۶۸,۶۳۱	۲۲,۹۱۱,۳۳۶
درآمد سپرده‌گذاری و اوراق بدهی	۳۳-۲	۱,۱۱۶,۴۴۱	۱,۶۹۶,۳۳۷
خالص سود (زیان) سرمایه‌گذاری ها	۳۶	۱,۷۴۲,۰۱۱	۹۱۲,۱۰۵
جمع درآمدهای مشاع		۲۶,۱۲۷,۰۸۳	۲۵,۵۱۹,۷۷۸
سهم منابع بانک از درآمدهای مشاع	۳۷-۱	(۲,۸۶۰,۳۳۴)	(۲,۹۲۰,۲۷۷)
سهم سپرده‌گذاران از درآمدهای مشاع قبل از کسر حق الوکاله		۲۳,۲۶۶,۷۴۹	۲۲,۵۹۹,۵۰۱
حق الوکاله	۳۸	(۲,۷۶۶,۲۵۸)	(۱,۲۱۳,۱۹۸)
سهم سپرده‌گذاران از درآمدهای مشاع		۲۰,۵۰۰,۴۹۱	۲۱,۳۸۶,۳۰۳
جایزه سپرده قانونی سپرده‌های سرمایه‌گذاری	۳۷-۳	۱۵۱,۷۱۰	۱۴۰,۷۶۱
جبران هزینه مازاد منابع آزاد سپرده‌گذاران به مصارف مشاع		۰	۰
سود قطعی تعلق گرفته به سپرده‌های سرمایه‌گذاری		۲۰,۶۵۲,۲۰۱	۲۱,۵۲۷,۰۶۴
سود علی الحساب پرداختی به سپرده‌های سرمایه‌گذاری	۳۹	(۲۰,۷۰۳,۷۰۹)	(۲۱,۷۷۵,۷۱۱)
مابه‌التفاوت سود قابل پرداخت (مازاد سود پرداختی) به سپرده‌گذاران		(۵۱,۵۰۸)	(۲۴۸,۶۴۷)

یادداشت‌های توضیحی همراه، بخش جدایی ناپذیر صورت‌های مالی است.

بانک سینا (شرکت سهامی عام)

صورت سود و زیان

سال مالی منتهی به ۲۹ اسفند ماه ۱۳۹۷

شرح	یادداشت	سال ۱۳۹۷	سال ۱۳۹۶
		میلیون ریال	میلیون ریال
درآمد تسهیلات اعطایی و سپرده گذاری و اوراق بدهی	۳۳	۲۴,۹۱۸,۴۵۵	۲۵,۰۱۵,۱۵۳
هزینه سود سپرده ها	۴۰	(۲۰,۷۱۰,۱۱۲)	(۲۱,۷۸۶,۵۷۸)
خالص درآمد تسهیلات و سپرده گذاری		۴,۲۰۸,۳۴۳	۳,۲۲۸,۵۷۵
درآمد کارمزد	۴۱	۱,۷۸۸,۱۰۶	۱,۴۴۷,۳۸۸
هزینه کارمزد	۴۲	(۵۱۶,۰۷۲)	(۴۸۰,۲۶۵)
خالص درآمد کارمزد		۱,۲۷۲,۰۳۴	۹۶۷,۱۲۳
خالص سود (زیان) سرمایه گذاری ها	۳۶	۱,۷۴۲,۰۱۱	۹۱۲,۱۰۵
خالص سود (زیان) مبادلات و معاملات ارزی	۴۳	۲۷۶,۶۷۵	۱۴۴,۹۹۳
سایر درآمدهای عملیاتی		.	.
جمع درآمدهای عملیاتی		۷,۴۹۹,۰۶۳	۵,۲۵۲,۷۹۶
خالص سایر درآمدها و هزینه ها	۴۴	۸۴۲,۵۶۲	۹۳۹,۲۵۲
هزینه های اداری و عمومی	۴۵	(۴,۶۵۲,۵۶۸)	(۴,۰۰۸,۰۴۷)
هزینه مطالبات مشکوک الوصول	۴۶	(۱,۲۷۱,۵۸۲)	(۹۲۵,۶۱۳)
هزینه های مالی		.	.
هزینه استهلاک	۴۷	(۱۸۰,۹۳۱)	(۱۶۰,۱۱۱)
سود (زیان) قبل از مالیات بر درآمد		۲,۲۳۶,۵۴۴	۱,۰۹۸,۲۷۷
مالیات بر درآمد سال جاری	۲۴	(۴۰۰,۰۰۰)	(۴۰۰,۰۰۰)
مالیات بر درآمد سال های قبل	۲۴	(۵۴۳,۷۴۷)	.
جمع مالیات بر درآمد		(۹۴۳,۷۴۷)	(۴۰۰,۰۰۰)
سود خالص		۱,۲۹۲,۷۹۷	۶۹۸,۲۷۷
سود هر سهم (ریال)		۱۲۹	۷۰
سود پایه هر سهم (ریال)	۵۳		

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

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

بانک سینا (شرکت سهامی عام)

صورت تغییرات در حقوق صاحبان سهام

سال مالی منتهی به ۲۹ اسفند ماه ۱۳۹۷

سال ۱۳۹۷

شرح	یادداشت	سرمایه	افزایش سرمایه در جریان	اندوخته صرف سهام	اندوخته قانونی	سایر اندوخته ها	مازاد تجدید ارزیابی دارایی ها	تفاوت تسعیر ارز عملیات خارجی	سود (زیان) انباشته	سهام خزانه	جمع حقوق صاحبان سهام
مانده در ۱۳۹۷/۱/۱		۱۰,۰۰۰,۰۰۰	۰	۰	۲,۶۵۰,۹۳۲	۰	۰	۰	۳۴۹,۱۶۸	۰	۱۳,۰۰۰,۱۰۰
سود خالص		۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۱,۲۹۲,۷۹۷	۰	۱,۲۹۲,۷۹۷
تعدیلات سنواتی	۴۸	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰
سایر سود (زیان) های جامع پس از کسر مالیات											
مازاد تجدید ارزیابی دارایی ها		۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰
تفاوت تسعیر ارز		۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰
مالیات سایر سود های جامع		۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰
جمع سایر سود های جامع		۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰
جمع سود جامع		۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۱,۶۴۱,۹۶۵	۰	۱,۶۴۱,۹۶۵
افزایش سرمایه											
افزایش سرمایه ثبت شده		۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰
افزایش سرمایه ثبت نشده		۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰
سهام خزانه											
خرید سهام خزانه		۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰
فروش سهام خزانه		۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰
توزیع و تخصیص											
اندوخته قانونی	۲۹	۰	۰	۰	۱۹۳,۹۲۰	۰	۰	۰	(۱۹۳,۹۲۰)	۰	۰
سایر اندوخته ها		۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰
سود سهمی		۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰
سود سهام مصوب	۲۳	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	(۲۹۰,۰۰۰)	۰	(۲۹۰,۰۰۰)
جمع		۰	۰	۰	۱۹۳,۹۲۰	۰	۰	۰	(۴۸۳,۹۲۰)	۰	(۲۹۰,۰۰۰)
مانده در ۱۳۹۷/۱۲/۲۹		۱۰,۰۰۰,۰۰۰	۰	۰	۲,۸۴۴,۸۵۲	۰	۰	۰	۱,۱۵۸,۰۴۵	۰	۱۴,۰۰۲,۸۹۷

بانک سینا (شرکت سهامی عام)

صورت تغییرات در حقوق صاحبان سهام

سال مالی منتهی به ۲۹ اسفند ماه ۱۳۹۷

ادامه

سال ۱۳۹۶

شرح	یادداشت	سرمایه	افزایش سرمایه در جریان	اندوخته صرف سهام	اندوخته قانونی	سایر اندوخته ها	مازاد تجدید ارزیابی دارایی ها	تفاوت تسعیر ارز عملیات خارجی	سود (زیان) انباشته	سهام خزانه	جمع حقوق صاحبان سهام
مانده در ۱۳۹۶/۰۱/۰۱		۱۰,۰۰۰,۰۰۰	۰	۰	۲,۶۳۲,۶۶۵	۰	۰	۰	۱,۲۰۵,۶۵۴	۰	۱۳,۸۳۸,۳۱۹
سود خالص		۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۶۹۸,۲۷۷	۰	۶۹۸,۲۷۷
تعدیلات سنواتی	۴۸	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	(۵۷۶,۴۹۶)	۰	(۵۷۶,۴۹۶)
سایر سود (زیان) های جامع پس از کسر مالیات		۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰
مازاد تجدید ارزیابی دارایی ها		۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰
تفاوت تسعیر ارز		۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰
مالیات سایر سود های جامع		۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰
جمع سایر سود های جامع		۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰
جمع سود جامع		۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۱,۳۲۷,۴۳۵	۰	۱,۳۲۷,۴۳۵
افزایش سرمایه		۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰
افزایش سرمایه ثبت شده		۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰
افزایش سرمایه ثبت نشده		۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰
سهام خزانه		۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰
خرید سهام خزانه		۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰
فروش سهام خزانه		۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰
توزیع و تخصیص		۰	۰	۰	۱۸,۲۶۷	۰	۰	۰	(۱۸,۲۶۷)	۰	۰
اندوخته قانونی	۲۹	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰
سایر اندوخته ها		۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰
سود سهمی		۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰
سود سهام مصوب	۲۳	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	(۹۶۰,۰۰۰)	۰	(۹۶۰,۰۰۰)
جمع		۰	۰	۰	۱۸,۲۶۷	۰	۰	۰	(۹۷۸,۲۶۷)	۰	(۹۶۰,۰۰۰)
مانده در ۱۳۹۶/۱۲/۲۹		۱۰,۰۰۰,۰۰۰	۰	۰	۲,۶۵۰,۹۳۲	۰	۰	۰	۳۴۹,۱۶۸	۰	۱۳,۰۰۰,۱۰۰

بانک سینا (شرکت سهامی عام)

صورت جریان وجوه نقد

سال مالی منتهی به ۲۹ اسفند ماه ۱۳۹۷

شرح	یادداشت	سال ۱۳۹۷	سال ۱۳۹۶
		میلیون ریال	میلیون ریال
فعالیت‌های عملیاتی			
نقد دریافتی بابت:			
سود و وجه التزام تسهیلات اعطایی		۱۹,۳۸۳,۱۱۱	۱۹,۳۱۲,۷۲۸
سود اوراق بدهی		.	.
کارمزد	۴۱	۱,۷۸۸,۱۰۶	۱,۴۴۷,۳۸۸
سود سپرده گذاری	۳۳	۱,۲۹۸,۹۷۷	۱,۸۵۹,۳۸۴
سود سرمایه گذاری ها	۳۶	۱,۷۴۲,۰۱۱	۹۱۲,۱۰۵
سایر درآمدهای عملیاتی		.	.
سایر درآمدها		۸۰۸,۵۱۲	۹۱۸,۴۶۸
نقد پرداختی بابت:			
سود سپرده ها	۲-۲۷	(۲۱,۱۲۷,۷۳۴)	(۲۲,۱۸۰,۰۱۸)
کارمزد	۴۲	(۵۱۶,۰۷۲)	(۴۸۰,۲۶۵)
هزینه مالی		.	.
سایر هزینه های عملیاتی		.	.
مالیات بر درآمد	۲۴	(۲۳۶,۹۷۰)	(۴۹۶,۰۹۳)
جریان ورود (خروج) وجوه نقد ناشی از فعالیت‌های عملیاتی قبل از تغییرات در	۴۹	۳,۱۳۹,۹۴۱	۱,۲۹۳,۶۹۷
دارایی‌ها و بدهی‌های عملیاتی			
جریان‌های نقدی ناشی از تغییرات در دارایی‌ها و بدهی‌های عملیاتی:			
خالص افزایش (کاهش) در بدهی‌ها :			
بدهی به بانکها و سایر موسسات اعتباری		۲۷۳,۲۰۳	(۲,۰۵۵,۳۸۷)
سپرده های مشتریان		۱۵,۵۱۰,۶۰۸	۵,۹۲۰,۳۳۷
اوراق بدهی		.	.
حصة عملیاتی ذخایر و سایر بدهی‌ها		۱,۵۹۶,۰۹۸	۴۵,۴۷۵
حقوق صاحبان سپرده های سرمایه گذاری		۲,۱۷۰,۶۴۰	۷,۳۹۹,۱۸۵
خالص (افزایش) کاهش در دارایی‌ها:			
مطالبات از بانک ها و سایر موسسات اعتباری		۷۱۱,۴۷۸	(۶۶۴,۱۵۷)
اصل مطالبات از دولت		(۳۹,۴۰۰)	(۵۴۶,۰۷۳)
اصل تسهیلات اعطایی و مطالبات از اشخاص دولتی		.	.
اصل تسهیلات اعطایی و مطالبات از اشخاص غیردولتی		(۱۶,۱۳۲,۷۱۴)	(۷,۰۹۸,۲۸۷)
سرمایه‌گذاری در سهام و سایر اوراق بهادار		(۹۵۹,۷۰۹)	۶۷۷,۳۸۰
مطالبات از شرکت‌های فرعی و وابسته		۱,۸۵۲,۶۹۸	(۱,۹۵۹,۶۶۲)
سایر حسابهای دریافتنی		(۹۸۲,۹۹۶)	(۹۲۱,۵۷۹)
سپرده قانونی		(۱,۵۴۴,۸۳۰)	(۲,۳۵۹,۹۲۷)
حصة عملیاتی سایر دارایی‌ها		(۲۶۰,۹۱۲)	(۱,۱۰۷,۰۸۷)
جریان‌های نقدی ناشی از تغییرات در دارایی‌ها و بدهی‌های عملیاتی		۲,۱۹۴,۱۶۴	(۲,۶۶۹,۷۸۲)
جریان خالص ورود (خروج) وجوه نقد ناشی از فعالیت‌های عملیاتی	۴۳	۵,۳۳۴,۱۰۵	(۱,۳۷۶,۰۸۵)
فعالیت‌های سرمایه‌گذاری			
وجه پرداختی بابت تحصیل دارایی‌های ثابت مشهود		(۲۳۶,۷۱۹)	(۴۶۹,۵۶۳)
وجه دریافتی بابت فروش دارایی‌های ثابت مشهود		۲۳,۱۸۸	۹,۰۱۱
وجه پرداختی بابت تحصیل دارایی‌های نامشهود		(۱۵۱,۹۵۸)	(۶۱,۵۶۶)
وجه دریافتی بابت فروش دارایی‌های نامشهود	۴۴-۱	۴۳,۴۹۱	۲۷,۰۸۰
وجه پرداختی بابت تحصیل املاک و مستغلات غیر عملیاتی		.	.
وجه دریافتی بابت فروش املاک و مستغلات غیر عملیاتی		.	.
جریان خالص ورود (خروج) وجه نقد ناشی از فعالیت‌های سرمایه‌گذاری		(۳۲۱,۹۹۸)	(۴۹۵,۰۳۸)
جریان خالص ورود (خروج) وجه نقد قبل از فعالیت‌های تأمین مالی		۵,۰۱۲,۱۰۸	(۱,۸۷۱,۱۲۳)
فعالیت‌های تأمین مالی			
افزایش سرمایه نقدی		.	.
معاملات سهام خزانه		.	.
وجه حاصل از صرف سهام		.	.
سود سهام پرداختی	۲۴	(۳۳۰,۶۸۴)	(۹۵۹,۱۲۴)
دریافت تسهیلات مالی		.	.
باز پرداخت اصل تسهیلات مالی		.	.
خالص جریان ورود (خروج) وجه نقد ناشی از فعالیت‌های تأمین مالی		(۳۳۰,۶۸۴)	(۹۵۹,۱۲۴)
خالص افزایش (کاهش) در وجه نقد		۴,۶۸۱,۴۲۴	(۲,۸۳۰,۲۴۷)
موجودی نقد در ابتدای سال		۵,۱۷۵,۰۳۶	۷,۹۶۴,۷۹۵
تأثیر تغییرات نرخ ارز	۴۳	۱۷۴,۶۱۰	۴۰,۴۸۸
موجودی نقد در پایان سال	۹	۱۰,۰۳۱,۰۶۹	۵,۱۷۵,۰۳۶
مبادلات غیرنقدی	۵۰	۱,۴۶۶,۹۲۵	۱,۶۶۸,۷۱۰

یادداشت‌های توضیحی همراه، بخش جدایی ناپذیر صورتهای مالی است.

بانک سینا (شرکت سهامی عام)
داداشتهای توضیحی صورتهای مالی
سال مالی منتهی به ۲۹ اسفند ماه ۱۳۹۷

۱- معرفی بانک

۱-۱- تاریخچه فعالیت

بانک سینا (شرکت سهامی عام) در تاریخ ۸ خرداد ماه ۱۳۶۴ با نام مؤسسه مالی و اعتباری بنیاد تشکیل و تحت شماره ۲۹۰۴ طبق ماده ۸ آئین نامه مؤسسات غیرتجاری تهران به ثبت رسید. واحد نهایی این بانک، بنیاد مستضعفان انقلاب اسلامی است. طبق مصوبه مجمع عمومی فوق العاده مورخ ۱۱ دی ماه ۱۳۸۷ و مجوز شماره ۸۷/۱۳۵۰۴۹ مورخ ۲۸ اسفند ۱۳۸۷ بانک مرکزی ج.ا.ا. نام شرکت، به بانک سینا (شرکت سهامی عام) تغییر یافته است. مرکز اصلی بانک در تهران - خیابان استاد مطهری پلاک ۱۸۷ می باشد. بانک در ۱۹ شهریور ماه ۱۳۸۶ بعنوان چهارصد و سی و نهمین شرکت در تابلوی فرعی بازار اول سازمان بورس اوراق بهادار به ثبت رسیده است. در حال حاضر بانک در بازار اول و تابلوی فرعی می باشد.

۱-۲- فعالیت اصلی بانک

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

۱-۳- تعداد شعب

تعداد شعب بانک طی دوره به شرح زیر بوده است:

۱۳۹۶/۱۲/۲۹		۱۳۹۷/۱۲/۲۹		
میانگین	پایان دوره	میانگین	پایان دوره	
۶۲	۶۲	۶۲	۶۲	شعب استان تهران
۱۹۳	۱۹۳	۱۹۳	۱۹۳	شعب سایر استان ها
۲	۲	۲	۲	شعب مناطق آزاد
۰	۰	۰	۰	شعب خارج از کشور
۲۵۷	۲۵۷	۲۵۷	۲۵۷	

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

بانک سینا (شرکت سهامی عام)
یادداشت‌های توضیحی صورت‌های مالی
سال مالی منتهی به ۲۹ اسفند ماه ۱۳۹۷

۱-۴- وضعیت اشتغال

تعداد کارکنان بانک طی سال به شرح زیر بوده است:

سال ۱۳۹۶		سال ۱۳۹۷		
میانگین	پایان دوره	میانگین	پایان دوره	
۷۰۶	۶۹۶	۷۰۲	۷۰۸	دفتر مرکزی و سرپرستی ها
۴۴۵	۴۲۷	۴۳۴	۴۴۰	شعب استان تهران
۱,۲۳۱	۱,۲۳۱	۱,۲۰۹	۱,۱۸۷	شعب سایر استان ها
۱۱	۱۱	۱۷	۲۳	شعب مناطق آزاد
.	.	.	.	شعب خارج از کشور
۲,۳۹۳	۲,۳۶۵	۲,۳۶۲	۲,۳۵۸	
۷۶	۷۵	۸۲	۸۸	شرکتهای فرعی
۲,۴۶۹	۲,۴۴۰	۲,۴۴۴	۲,۴۴۶	

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

همچنین تعداد کارکنان پیمانکار امور خدماتی و پشتیبانی (شرکت سینا یاران)، در سطح ستاد و برخی از سرپرستی ها و شعب، در پایان سال ۱۳۹۷ جمعاً ۳۶۳ نفر (در پایان سال ۱۳۹۶ جمعاً ۳۵۱ نفر) بوده است .

۲- مبانی تهیه صورت‌های مالی

صورت‌های مالی طبق استانداردهای حسابداری و مقررات بانک مرکزی جمهوری اسلامی ایران طی بخشنامه شماره ۹۷/۲۳۳۸۶۰ مورخ ۹۷/۰۷/۰۸ تهیه شده است. جزئیات رویه‌های حسابداری شامل تغییرات صورت گرفته طی سال در یادداشت شماره ۵ و ۶ ارائه گردیده است.

۲-۱- مبانی تلفیق

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

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

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

۲-۱-۴- سال مالی شرکت‌های توسعه سینا، صرافی سینا و سرمایه گذاری کوثر بهمن منطبق با شرکت اصلی (۲۹ اسفندماه) می باشد.

۳- واحد پولی عملیاتی و گزارشگری

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

بانک سینا (شرکت سهامی عام)
یادداشت‌های توضیحی صورتهای مالی
سال مالی منتهی به ۲۹ اسفند ماه ۱۳۹۷

۴- استفاده از قضاوت‌ها و برآوردها

در تهیه صورتهای مالی، مدیریت بانک، قضاوت‌ها، برآوردها و مفروضاتی را در تعیین مبالغ شناسایی شده در صورتهای مالی به کار گرفته است. نتایج واقعی ممکن است متفاوت از برآوردها باشد. این برآوردها و مفروضات زیربنای آن مبتنی بر سوابق تاریخی است و مدیریت به طور مستمر آنها را از طریق مقایسه با رخدادهای واقعی بازنگری می‌نماید. حوزه‌ای که مدیریت جهت محاسبات آن از قضاوت و برآورد استفاده می‌نماید ذخیره هزینه های عمومی و اداری است.

۵- مبانی اندازه‌گیری

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

- دارائیهای تجدید ارزیابی شده

- طبق تصمیمات متخذه وضعیت باز ارزی بانک بر پایه دلار بانرخ ۸۰,۰۰۰ ریال و نرخ های برابری سایر ارزها با ارز مذکور موجود در سامانه بانک مرکزی به تاریخ ۱۳۹۷/۱۲/۲۹ تسعیر گردیده است.

۶- تغییر در رویه های حسابداری

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

۷- خلاصه اهم رویه های حسابداری

۷-۱- سرمایه‌گذاری‌ها

۷-۱-۱- نحوه ارزیابی:

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

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

بانک سینا (شرکت سهامی عام)
یادداشت‌های توضیحی صورتهای مالی
سال مالی منتهی به ۲۹ اسفند ماه ۱۳۹۷

۷-۱-۲- نحوه شناسایی درآمد:

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

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

۷-۲- دارایی‌های ثابت مشهود

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

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

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

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

۷-۲-۴- به منظور استفاده از معافیت مندرج در قانون بودجه سال ۱۳۹۰ کل کشور در مورد تجدید ارزیابی داراییها و طبق دستورالعمل اجرایی جزء "ب" بند ۷۸ قانون بودجه سال فوق الذکر 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 مبلغ ۲۰,۰۰۰ میلیارد ریال در حسابها شناسایی و ثبت گردید، که طی مجمع عمومی فوق العاده مورخ ۱۳۹۱/۴/۲۷ مصوب گردید مبلغ مازاد پس از طی مراحل قانونی و دریافت مجوزهای لازم از بانک مرکزی جمهوری اسلامی به حساب سرمایه بانک منظور گردید، این امر در تاریخ ۲۶ مهر ماه ۱۳۹۱ در مرجع ثبت شرکتها به ثبت رسیده است.

بانک سینا (شرکت سهامی عام)
یادداشت‌های توضیحی صورت‌های مالی
سال مالی منتهی به ۲۹ اسفند ماه ۱۳۹۷

۷-۳- دارایی‌های نامشهود

دارایی‌های نامشهود، به استثنای سرقفلی محل کسب و پیشه بر مبنای بهای تمام شده در حساب‌ها ثبت می‌شود. سرقفلی محل کسب و پیشه مستهلک نمی‌گردد و آزمون کاهش ارزش در پایان هر سال مالی انجام و در صورت نیاز ذخیره لازم در نظر گرفته می‌شود. نرم‌افزارهای عملیاتی و اداری نیز به روش خط مستقیم طی ۳ سال مستهلک می‌گردد.

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

به استناد مصوبه جلسه شماره ۱۰۴۴ مورخ ۱۳۸۴/۰۴/۲۵ شورای پول و اعتبار ابلاغی طی بخشنامه مب/۷۷۲ مورخ ۱۳۸۴/۰۴/۲۷ بانک مرکزی ج.ا.ا، شناسایی سود تسهیلات اعطایی با در نظر گرفتن مصوبه جلسه ۱۲۴۸ مورخ یکم خرداد ۱۳۹۷ شورای پول و اعتبار طی بخشنامه ابلاغی شماره ۹۷/۹۶۷۷۸ مورخ ۱۳۹۷/۰۳/۲۷ بانک مرکزی ج.ا.ا می‌باشد. همچنین بر اساس بخشنامه ۹۴/۲۵۸۰۲۰ مورخ ۱۳۹۴/۰۹/۰۹ بانک مرکزی ج.ا.ا برای طبقه مشکوک الوصول درآمد تعهدی شناسایی نشده است. براین اساس نحوه شناسایی درآمدهای بانک به شرح زیر است:

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

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

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

بانک سینا (شرکت سهامی عام)
یادداشت‌های توضیحی صورت‌های مالی
سال مالی منتهی به ۲۹ اسفند ماه ۱۳۹۷

۶-۷ طبقه‌بندی تسهیلات اعطایی

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

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

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

۷-۷ ذخیره مطالبات مشکوک‌الوصول

برای تسهیلات اعطایی طبق "دستورالعمل نحوه محاسبه ذخیره مطالبات موسسات اعتباری" مصوب شورای پول و اعتبار (موضوع بخشنامه شماره ۹۱/۲۱۲۷۰ مورخ ۱۳۹۱/۰۱/۳۱ بانک مرکزی جمهوری اسلامی ایران) ذخیره به شرح زیر محاسبه و در حساب‌ها منظور می‌گردد:

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

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

- ۳- برای کلیه تسهیلاتی که ۵ سال یا بیشتر از سررسید پرداخت اصل و سود آنها سپری شده باشد، ذخیره اختصاصی معادل ۱۰۰ درصد (بدون لحاظ ارزش وثایق) طی مدت ۵ سال بعد از آن در نظر گرفته می‌شود.

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

بانک سینا (شرکت سهامی عام)
یادداشت‌های توضیحی صورت‌های مالی
سال مالی منتهی به ۲۹ اسفند ماه ۱۳۹۷

۷-۸- ذخیره مزایای پایان خدمت کارکنان

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

۷-۹- تعهدات مزایای بازنشستگی کارکنان

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

۷-۱۰- تسعیر ارز

۷-۱۰-۱- حسابهای داخل کشور

اقدام پولی ارزی با نرخ رسمی ارز (نرخ بانک مرکزی) در تاریخ ترازنامه و اقلام غیرپولی که به بهای تمام شده تاریخی بر حسب ارز ثبت شده است با نرخ رسمی ارز (نرخ بانک مرکزی) در تاریخ انجام معامله، تسعیر می‌شود. تفاوت‌های ناشی از تسویه یا تسعیر اقلام پولی ارزی به عنوان درآمد یا هزینه دوره وقوع شناسایی و در صورت سود و زیان گزارش می‌شود. همچنین طبق تصمیمات متخذه وضعیت باز ارزی بانک بر پایه دلار بانرخ ۸۰,۰۰۰ ریال و نرخ‌های برابری سایر ارزها با ارز مذکور موجود در سامانه بانک مرکزی به تاریخ ۱۳۹۷/۱۲/۲۹ تسعیر گردیده است.

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

بانک	نوع ارز
مبلغ - ریال	
۴۲,۰۰۰	USD دلار آمریکا
۳۱,۵۰۶	CAD دلار کانادا
۲۹,۸۴۳	AUD دلار استرالیا
۴۷,۶۵۸	EUR یورو
۵۵,۷۷۲	GBP پوند انگلیس
۱۱,۴۳۷	AED درهم امارات متحده عربی
۶,۲۵۵	CNY یوان چین
۶۵۳	RUB روبل روسیه
۶۱۵	INR روپیه هند
۷,۶۸۴	TRY لیر ترکیه
۱۰۹,۲۳۵	OMR ریال عمان
۳۷,۷۴۸	JPY یکصد ین ژاپن
۳۷,۱۵۶۰	KRY یک هزار وون کره جنوبی
۴۱,۹۷۸	CHF فرانک سوئیس
۲۴,۷۵۸	AZN منات آذربایجان

نرخ دلار آمریکا بر اساس اعلام بانک مرکزی در تاریخ ترازنامه بر اساس سامانه های مختلف متعدد بوده است (نیما- اسکناس به مبلغ ۱۲۸,۹۰۰ ریال، نیما-حواله به مبلغ ۹۴,۲۳۳ ریال و سنا به مبلغ ۹۰,۲۳۵ ریال).

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

۸- "سایراقلام" در یادداشت های صورت های مالی

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

بانک سینا (شرکت سهامی عام)
یادداشت‌های توضیحی صورت‌های مالی
سال مالی منتهی به ۲۹ اسفند ماه ۱۳۹۷

۹- موجودی نقد

بانک		گروه		یادداشت	
۱۳۹۶	۱۳۹۷	۱۳۹۶	۱۳۹۷		
میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال		
۵۶۱,۸۰۰	۶۶۵,۳۷۱	۵۶۱,۸۰۰	۶۶۵,۴۲۵	۹-۱	موجودی صندوق - ریال
۱۱۶,۷۱۵	۳۸۷,۰۹۳	۱۱۷,۷۵۳	۳۸۹,۸۳۱	۹-۲	موجودی صندوق - ارز
.	.	.	.		وجوه در راه - ریال
.	.	.	.		وجوه در راه - ارز
۲۶,۸۸۵	۱۴,۵۶۹	۲۶,۸۸۵	۱۴,۵۶۹	۹-۳	سپرده دیداری نزد بانک مرکزی (محدود نشده)
۴,۴۶۹,۶۳۶	۸,۹۶۴,۰۳۶	۴,۴۷۱,۳۶۲	۸,۹۷۰,۶۶۲	۹-۴	سپرده های نزد سایر بانکها و موسسات اعتباری (محدود نشده)
۵,۱۷۵,۰۳۶	۱۰,۰۳۱,۰۶۹	۵,۱۷۷,۸۰۰	۱۰,۰۴۰,۴۸۷		

۹-۱- موجودی صندوق (ریالی و ارزی) نزد شعب بانک در پایان سال ۱۳۹۷ شمارش شده است، وجوه نقد نزد صندوق ریالی دستگاههای خودپرداز شعب تا مبلغ ۱.۹۶۱ میلیارد ریال تحت پوشش بیمه ای کافی قرار گرفته است و وجوه در گردش خزانه و شعب نیز بطور متوسط تا مبلغ ۲,۷۳۸ میلیارد ریال تحت پوشش بیمه ای نزد شرکت بیمه سینا در برابر خطرات احتمالی ناشی از سرقت و آتش سوزی می باشد.

۹-۲- موجودی ارزی صندوق بانک شامل ۲,۴۹۷,۷۱۴ دلار آمریکا، ۲,۰۳۲,۷۹۰ یورو، ۷,۷۱۰ پوند، ۸۸ ریال عمان، ۵۰۰۰ روبل و ۸۷,۲۶۹ درهم می باشد که با نرخ های مندرج در یادداشت ۱-۱۰-۷ تسعیر شده است و سود و زیان مربوطه در یادداشت ۴۳ منظور گردیده است.

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

یادداشت	۱۳۹۷	۱۳۹۶	
	میلیون ریال	میلیون ریال	
۹-۳-۱	۱۴,۵۶۹	۲۶,۸۸۵	سپرده دیداری نزد بانک مرکزی - ریال (محدود نشده)
	.	.	سپرده دیداری نزد بانک مرکزی - ارز (محدود نشده)
	.	.	سپرده دیداری نزد بانک مرکزی سایر کشورها (محدود نشده)
	۱۴,۵۶۹	۲۶,۸۸۵	

۹-۳-۱- تمام مبادلات و تسویه حسابها با بانک مرکزی و شبکه بانکی توسط این حسابها انجام می شود.

بانک سینا (شرکت سهامی عام)

یادداشت‌های توضیحی صورت‌های مالی

سال مالی منتهی به ۲۹ اسفند ماه ۱۳۹۷

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

بانک		گروه		یادداشت
۱۳۹۶	۱۳۹۷	۱۳۹۶	۱۳۹۷	
میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	
۱۸۱,۳۸۰	۱۴۶,۱۰۱	۱۸۱,۶۵۶	۱۵۲,۰۳۱	سپرده های دیداری نزد سایر بانکها و موسسات اعتباری داخلی-ریال (محدود نشده)
۴۹,۵۰۵	۲,۷۱۴,۸۵۳	۵۰,۲۰۱	۲,۷۱۵,۵۴۹	سپرده های دیداری نزد سایر بانکها و موسسات اعتباری داخلی-ارز (محدود نشده) ۹-۴-۱
۳,۳۵۰,۰۰۶	۴,۱۵۰,۰۰۰	۳,۳۵۰,۷۶۱	۴,۱۵۰,۰۰۰	سپرده های مدت دار نزد سایر بانکها و موسسات اعتباری داخلی-ریال (محدود نشده) ۹-۴-۲
۳,۷۶۹	۸,۰۰۰	۳,۷۶۹	۸,۰۰۰	سپرده های مدت دار نزد سایر بانکها و موسسات اعتباری داخلی-ارز (محدود نشده) ۹-۴-۳
۸۸۴,۹۷۶	۱,۹۴۵,۰۸۲	۸۸۴,۹۷۵	۱,۹۴۵,۰۸۲	سپرده های دیداری نزد بانکهای خارجی-ارز (محدود نشده) ۹-۴-۴
.	.	.	.	سپرده های مدت دار نزد بانکهای خارجی-ارز (محدود نشده)
۴,۴۶۹,۶۳۶	۸,۹۶۴,۰۳۶	۴,۴۷۱,۳۶۲	۸,۹۷۰,۶۶۲	

۹-۴-۱ سپرده های دیداری نزد سایر بانکها و موسسات اعتباری داخلی-ارز (محدود نشده) شامل ۴۳,۹۹۳ پوند، ۵,۴۵۱ دلار، ۳۱,۵۵۹,۱۳۵ روپیه، ۲۱۲,۰۳۶,۰۴۵ یوان، ۲۳۵,۷۸۳,۲۷۶ وون کره، ۱,۴۰۵,۰۶۵ یورو و ۱۵۵,۷۵۸ لیر می باشد که با نرخ های مندرج در یادداشت ۱-۱۰-۷ تسعیر شده است و سود و زیان مربوطه در یادداشت ۴۳ منظور گردیده است.

۹-۴-۲ سرفصل فوق مربوط به سپرده های کوتاه مدت نزد بانک شهر، موسسه ملل و موسسه مالی و اعتباری کوثر می باشد و در چارچوب مفاد بخشنامه ۹۳/۷۵۱۱۰ مورخ ۱۳۹۳/۰۳/۲۲ بانک مرکزی مبنی بر انجام سپرده گذاری مدت دار بانکها نزد یکدیگر صرفا از طریق بازار بین بانکی می باشد.

۹-۴-۳ سپرده های مدت دار نزد سایر بانکها و موسسات اعتباری داخلی-ارز (محدود نشده) بانک شامل ۱۰۰,۰۰۰ دلار نزد بانک توسعه صادرات می باشد که با نرخ های مندرج در یادداشت ۱-۱۰-۷ تسعیر شده است و سود و زیان مربوطه در یادداشت ۴۳ منظور گردیده است.

۹-۴-۴ سپرده های دیداری نزد بانکهای خارجی-ارز (محدود نشده) بانک شامل ۱۰,۳۰۰ پوند بانک پرشین لندن، ۳۶۴,۳۴۸ درهم عمدتا بانک ملی دبی، ۴۵,۶۱۴,۷۵۹ روبل روسیه که عمدتا بانک میر بیزینس روسیه، ۱۲۵,۱۹۰,۶۲۷ یوان عمدتا کونلن چین، ۵۷۵,۹۳۸,۷۶۲ وون کره ملت سئول، ۴۸۰ لیر عمدتا بانک ملت استانبول، ۱,۲۱۷ فرانک بانک بی سی پی سوئیس و ۳,۸۲۱,۳۰۹ یورو عمدتا بانک EHI هامبورگ، کونلن چین و ملی هامبورگ می باشد که با نرخ های مندرج در یادداشت ۱-۱۰-۷ تسعیر شده است و سود و زیان مربوطه در یادداشت ۴۳ منظور گردیده است.

۹-۵ موجودی نزد بانکها که دارای محدودیت برداشت (محدودیت زمانی و سایر محدودیت‌ها) است در قسمت مطالبات از بانکها طبقه بندی شده است.

۱۰- مطالبات از بانک ها و موسسات اعتباری

گروه و بانک		یادداشت
۱۳۹۶	۱۳۹۷	
میلیون ریال	میلیون ریال	
۴۳۳,۹۵۸	۴۳۳,۹۵۸	۱۰-۲ مطالبات از بانک مرکزی
۷۲۰,۶۹۹	۹,۲۲۱	۱۰-۳ مطالبات از سایر بانکها و موسسات اعتباری
۱,۱۵۴,۶۵۷	۴۴۳,۱۷۹	جمع

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

بانک سینا (شرکت سهامی عام)

یادداشت‌های توضیحی صورت‌های مالی

سال مالی منتهی به ۲۹ اسفند ماه ۱۳۹۷

۱۰-۲- مطالبات از بانک مرکزی

گروه و بانک		یادداشت
۱۳۹۶	۱۳۹۷	
میلیون ریال	میلیون ریال	
.	.	سپرده دیداری نزد بانک مرکزی - ریال (محدود شده)
.	.	سپرده دیداری نزد بانک مرکزی - ارز (محدود شده)
.	.	سپرده دیداری نزد بانک مرکزی سایر کشورها - (محدود شده)
.	.	جایزه سپرده قانونی دریافتی
۴۳۳,۹۵۸	۴۳۳,۹۵۸	سایر مطالبات
۴۳۳,۹۵۸	۴۳۳,۹۵۸	

۱۰-۲-۱- سایر مطالبات از بانک مرکزی شامل مبلغ ۴۳۳,۹۵۸ میلیون ریال مربوط به برداشت بانک مرکزی طی اعلامیه مورخ ۱۳۹۰/۱۲/۱۵ تحت عنوان مابه التفاوت نرخ ارز بابت مصوبه شماره ۳۴۰۳۰-۹۰/م/۴۷۶۹۸ مورخ ۱۳۹۰/۱۰/۱۸ هیات ۵ نفره کارگروه ساماندهی مسایل ارزی و براساس دستور مورخ ۱۳۹۰/۱۲/۱۱ بانک مرکزی می باشد که مراتب اعتراض طی نامه های شماره ۱۰۳/۶ مورخ ۱۳۹۱/۱/۹ و ۶۹۸۲۲ مورخ ۱۳۹۱/۸/۲۴ و ۱۰۸۱۸۹ مورخ ۱۳۹۱/۱۲/۲۴ به بانک مرکزی ج.ا.ا. ارسال گردیده است. باتوجه به نامه شماره ۹۴/۵۱۳۲۰ مورخ ۱۳۹۴/۳/۲ بانک مرکزی ج.ا.ا. در خصوص حسابرسی ویژه ارزی برای سال های ۹۰ و ۹۱ این بانک قراردادی با سازمان حسابرسی منعقد که گزارش آن اخذ گردیده و مراتب مجدداً طی نامه شماره ۱۰۴۸۴۲ مورخ ۱۳۹۵/۱۰/۱۹ به همراه گزارش حسابرسی ارزی به بانک مرکزی ج.ا.ا. ارسال گردیده و در سال ۱۳۹۷ طی نامه شماره ۷۸۷۶ مورخ ۹۷/۰۲/۰۴ مجدداً بنا به درخواست بانک مرکزی ج.ا.ا. ریز اقلام تشکیل دهنده جداول منابع و مصارف مربوط به گزارش حسابرسی ارزی برای آن بانک ارسال گردید. همچنین بانک مرکزی طی نامه شماره ۹۸/۱۷۵۷۲ مورخ ۱۳۹۸/۰۱/۲۶ اعلام نموده که مبلغ برداشت شده در اختیار دولت قرار گرفته است و بانک مرکزی جهت تعیین تکلیف آن، در حال هماهنگی، پیگیری و اخذ مجوزهای لازم از دولت می باشد.

۱۰-۳- مطالبات از سایر بانکها و موسسات اعتباری

گروه و بانک		یادداشت
۱۳۹۶	۱۳۹۷	
میلیون ریال	میلیون ریال	
.	.	سپرده های دیداری نزد سایر بانکها و موسسات اعتباری داخلی - ریال (محدود شده)
.	.	سپرده های دیداری نزد سایر بانکها و موسسات اعتباری داخلی - ارز (محدود شده)
.	.	سپرده های مدت دار نزد سایر بانکها و موسسات اعتباری داخلی - ریال (محدود شده)
.	.	سپرده های مدت دار نزد سایر بانکها و موسسات اعتباری داخلی - ارز (محدود شده)
.	.	سپرده های دیداری نزد بانکهای خارجی - ارز (محدود شده)
.	.	سپرده های مدت دار نزد بانکهای خارجی - ارز (محدود شده)
.	.	تسهیلات اعطایی به سایر بانکها و موسسات اعتباری
۸۶,۰۱۱	۴,۹۰۷	پرداخت چک‌های صادره سایر بانک ها
۶۳۴,۶۸۸	۴,۳۱۴	سایر
۷۲۰,۶۹۹	۹,۲۲۱	

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

۱۰-۳-۲- مانده حساب مذکور مربوط به سود دریافتی سپرده های کوتاه مدت ریالی بانک سینا نزد سایر بانکها (بازار بین بانکی) معادل ۴,۱۲۶ میلیون ریال و نیز شامل سود دریافتی سپرده های ارزی بانک سینا نزد سایر بانکها معادل ۲,۳۵۱ دلار می باشد که با نرخ های مندرج در یادداشت ۱-۱۰-۷ تسعیر شده است و سود و زیان مربوطه در یادداشت ۴۳ منظور گردیده است.

۱۱- مطالبات از دولت

گروه و بانک								یادداشت
۱۳۹۶	۱۳۹۷							
خالص	خالص	ذخیره عمومی مطالبات مشکوک الوصول	سود و کارمزد معوق	سود سالهای آتی	مانده وجه التزام دریافتنی	مانده سود و کارمزد دریافتنی	مانده اصل و سود سالهای آتی و سود معوق	
میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	
۵۴۵,۹۷۴	۵۴۵,۹۷۴	(۸,۳۱۵)	۰	۰	۰	۵۴,۲۸۹	۵۰۰,۰۰۰	۱۱-۱ تسهیلات اعطایی به سازمان مرکزی تعاونی روستایی ایران
۰	۳۹,۴۰۰	(۶۰۰)	۰	۰	۰	۴۰,۰۰۰	۰	۱۱-۲ ۲ درصد کارمزد اوراق مرابحه بانک مرکزی
۹۹	۹۹	(۱)	۰	۰	۰	۹۹	۰	۱۱-۳ ۵۰٪ سود تسهیلات واحدهای مجتمع تجاری پلاسکو
۵۴۶,۰۷۳	۵۸۵,۴۷۳	(۸,۹۱۶)	۰	۰	۰	۹۴,۳۸۸	۵۰۰,۰۰۰	جمع
۰	۰							کسرمی شود: بدهی به دولت
۵۴۶,۰۷۳	۵۸۵,۴۷۳							

۱۱-۱ این مبلغ شامل ۵ فقره تسهیلات می باشد که در تاریخ های ۱۳۹۵/۰۹/۰۲ و ۱۳۹۵/۰۹/۱۷ و ۱۳۹۵/۰۹/۲۴ و ۱۳۹۵/۱۰/۰۴ و ۱۳۹۵/۱۰/۰۸ و ۱۳۹۵/۱۰/۰۸ به سازمان مرکزی تعاونی روستایی ایران با نرخ سود ۱۸ درصد پرداخت گردیده و طبق تصویب نامه هیات وزیران به شماره ۹۳۴۳-م/ت/۸۳۸۷۵ مورخ ۹۶/۰۵/۲۳ سود تضمین شده به نرخ قرارداد از تاریخ شروع قراردادها تا تاریخ سررسید قرارداد ها به مبلغ ۵۴,۲۸۹ میلیون ریال محاسبه و به حساب طلب از دولت منظور گردیده است.
 از تاریخ سررسید قراردادهای مذکور در آذر و دی ماه سال ۱۳۹۶ وجه التزام (سود پس از سررسید) با نرخ مصوب شورای پول و اعتبار مربوط به تاخیر سازمان مرکزی تعاونی روستایی به مبلغ ۱۱۷,۹۰۸ میلیون ریال محاسبه و به حساب بدهی سازمان مرکزی تعاونی روستایی منظور گردیده است (یادداشت ۷-۱۵).

از مبلغ ۵۵۴,۲۸۹ میلیون ریال خالص بدهی سازمان مرکزی تعاونی روستایی ایران مبلغ ۵۰۰,۰۰۰ میلیون ریال آن طی مصوبه دولت به شماره ۱۲۲۵۰۵/ت/۵۴۸۷۳ هـ مورخ ۱۳۹۶/۱۰/۰۳ به حساب مطالبات از دولت منظور شده و سازمان حسابرسی طی نامه شماره ۷۲۲۵۹۳ مورخ ۹۷/۱۰/۰۶ مبلغ ۱۱-۲ مانده حساب مذکور بابت ۲٪ کارمزد اوراق مرابحه منتشره توسط بانک مرکزی جهت خرید تضمینی محصولات استراتژیک کشاورزی در سال ۱۳۹۵ با سررسید دو ساله طبق نامه شماره ۹۵/۲۳۷۴۴۵ مورخ ۹۵/۰۷/۲۷ و ۱۳۹۵ بوده که در سررسید آن به تاریخ ۱۳۹۷/۰۸/۰۱، اصل و سود اوراق توسط دولت تسویه شده اما مبلغ کارمزد آن باقی مانده است.

۱۱-۳ مانده مذکور بابت انتقال ۵۰٪ سود تسهیلات آقای محمدرضا خوش آبادی از حادثه دیدگان آتش سوزی ساختمان پلاسکو می باشد که طی نامه شماره ۹۶/۱۵۲۴۸۹ مورخ ۱۳۹۶/۰۵/۱۸ بانک مرکزی اعلام گردیده که ۵۰٪ باقی مانده سود تسهیلات واحدهای تجاری ساختمان بر عهده دولت می باشد.

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

۱۳۹۷					تسهیلات اعطایی به سازمان مرکزی تعاونی روستایی ایران
جاری	سررسید گذشته	معوق	مشکوک الوصول	جمع	
میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	
۰	۰	۵۵۴,۲۸۹	۰	۵۵۴,۲۸۹	تسهیلات اعطایی به سازمان مرکزی تعاونی روستایی ایران
۰	۴۰,۰۰۰	۰	۰	۴۰,۰۰۰	درصد کارمزد اوراق مرابحه بانک مرکزی ۲
۰	۰	۹۹	۰	۹۹	۵۰٪ سود تسهیلات واحدهای مجتمع تجاری پلاسکو
۰	۴۰,۰۰۰	۵۵۴,۳۸۸	۰	۵۹۴,۳۸۸	
۰	۰	۰	۰	۰	کسر می شود
۰	۰	۰	۰	۰	سود سال های آتی
۰	۰	۰	۰	۰	سود و کارمزد معوق
۰	۰	۰	۰	۰	وجوه دریافتی بابت مضاربه
۰	۰	۰	۰	۰	حساب مشترک مشارکت مدنی
۰	۴۰,۰۰۰	۵۵۴,۳۸۸	۰	۵۹۴,۳۸۸	خالص تسهیلات اعطایی قبل از کسر ذخیره مطالبات مشکوک الوصول
۰	(۶۰۰)	(۸,۳۱۶)	۰	(۸,۹۱۶)	ذخیره عمومی مطالبات مشکوک الوصول
۰	۳۹,۴۰۰	۵۴۶,۰۷۲	۰	۵۸۵,۴۷۳	مانده در ۱۳۹۷/۱۲/۲۹
۵۴۶,۰۷۳	۰	۰	۰	۵۴۶,۰۷۳	مانده در ۱۳۹۶/۱۲/۲۹

بانک سینا (شرکت سهامی عام)
یادداشتهای توضیحی صورتهای مالی
سال مالی منتهی به ۲۹ اسفند ماه ۱۳۹۷

۱۲- تسهیلات اعطایی و مطالبات از اشخاص غیردولتی

۱۳۹۶	۱۳۹۷								
خالص	خالص	ذخیره مطالبات مشکوک الوصول	جمع	سود و کارمزد معوق	سود سالهای آتی	وجه دریافتی مضاربه و حساب مشترک مشارکت مدنی	مانده وجه التزام دریافتنی	مانده سود و کارمزد دریافتنی	مانده اصل و سود سالهای آتی و سود معوق
میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال
۴,۱۶۷,۹۳۱	۱۰,۱۷۰,۵۱۳	(۲۵۵,۳۳۶)	۱۰,۴۲۵,۸۴۹	(۱۱۱,۷۹۷)	(۴,۷۱۱,۶۶۸)	۰	۵۶,۹۲۱	۴۸۲,۸۸۶	۱۴,۷۰۹,۵۰۷
۵,۷۷۹,۳۱۶	۹,۹۲۵,۳۶۲	(۲۸۷,۲۱۱)	۱۰,۲۱۲,۵۷۳	(۳۴,۶۴۶)	(۲,۷۵۷,۹۹۸)	۰	۵۱,۱۹۳	۱۹۷,۲۴۹	۱۲,۷۵۶,۷۷۵
۴,۲۶۱	۲,۵۸۹	(۲۹,۰۴۱)	۳۱,۶۳۰	(۵,۰۳۸)	(۵۰۸)	۰	۶,۶۶۶	۵,۰۵۶	۲۵,۴۵۴
۹۰۰	۳,۴۵۴	(۲,۲۳۳)	۵,۶۸۷	(۱۶۴)	۰	۰	۴۷۳	۲۸۹	۵,۰۸۹
۳۶۹,۸۶۲	۱,۴۴۹,۱۲۹	(۸۱,۸۶۶)	۱,۵۳۰,۹۹۵	(۵,۴۳۷)	۰	(۶,۴۴۰)	۱۷,۶۲۷	۳۵,۷۱۱	۱,۴۸۹,۵۳۴
۱۰۳,۲۹۳,۷۲۴	۶۹,۰۱۶,۱۳۹	(۳,۸۷۷,۸۶۱)	۷۲,۸۹۴,۰۰۰	(۱,۷۲۵,۰۰۳)	۰	(۲,۵۱۶,۴۷۶)	۹۰۵,۸۲۴	۱۰,۶۱۶,۴۳۸	۶۵,۶۱۳,۲۱۷
۱,۲۹۳,۰۴۹	۱,۲۱۹,۰۴۲	(۵۱,۷۷۹)	۱,۲۷۰,۸۲۱	(۱,۱۰۰)	(۱۳۵,۱۰۸)	۰	۶,۴۴۶	۷۰,۹۶۸	۱,۳۲۹,۶۱۵
۹,۹۴۰,۱۶۸	۴۷,۴۹۴,۸۰۶	(۷۴۸,۶۶۰)	۴۸,۲۴۳,۴۶۶	(۷۵,۰۸۵)	(۹,۸۱۲,۶۳۳)	۰	۳۷,۹۷۳	۷۹۴,۱۱۴	۵۷,۲۹۹,۰۹۷
۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰
۸۵۲,۰۲۲	۱,۴۹۴,۳۵۷	(۲۴,۴۸۰)	۱,۵۱۸,۸۲۷	۰	۰	۰	۰	۰	۱,۵۱۸,۸۲۷
۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰
۲۳۲,۴۲۶	۳۷۷,۹۴۴	(۴۴,۷۹۰)	۴۲۲,۷۳۴	(۱۵,۹۰۵)	۰	۰	۱۷,۸۵۲	۱۵,۹۰۵	۴۰۴,۸۸۲
۴۳۶,۲۵۵	۱,۱۱۰,۷۶۷	(۱۶۹,۸۳۶)	۱,۲۸۰,۶۰۳	۰	۰	۰	۰	۰	۱,۲۸۰,۶۰۳
۲۲۵,۳۸۰	۴۶۱,۹۳۵	(۳۱۸,۶۵۸)	۷۸۰,۵۹۳	۰	۰	۰	۰	۰	۷۸۰,۵۹۳
۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰
۱۰۱,۱۵۳	۱۰۳,۱۲۴	(۱,۵۷۰)	۱۰۴,۶۹۴	۰	۰	۰	۰	۰	۱۰۴,۶۹۴
۱۲۶,۶۹۶,۴۴۷	۱۴۲,۸۲۹,۱۶۱	(۵,۸۹۳,۳۲۱)	۱۴۸,۷۲۲,۴۸۲	(۱,۹۷۴,۱۷۵)	(۱۷,۴۱۷,۹۱۵)	(۲,۵۲۲,۹۱۶)	۱,۱۰۰,۹۷۵	۱۲,۲۱۸,۶۱۶	۱۵۷,۳۱۷,۸۹۷

بانک سینا (شرکت سهامی عام)

یادداشتهای توضیحی صورتهای مالی

سال مالی منتهی به ۲۹ اسفند ماه ۱۳۹۷

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

۱۳۹۷

جاری	سررسید گذشته	معوق	مشکوک الوصول	جمع
میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال
فروش اقساطی	۱۴,۶۷۷,۷۸۰	۲۹۱,۲۳۵	۱۶۹,۴۶۳	۱۱۰,۸۳۶
۱۵,۲۴۹,۳۱۴				
جعاله	۱۲,۷۳۴,۳۶۵	۸۵,۴۱۶	۱۹,۹۶۷	۱۶۵,۴۷۱
۱۳,۰۰۵,۲۱۹				
اجاره به شرط تملیک	۲,۳۸۰	۰	۹	۳۴,۷۸۷
۳۷,۱۷۶				
سلف	۳,۳۰۱	۰	۰	۲,۵۵۰
۵,۸۵۱				
مضاربه	۱,۴۶۹,۷۵۸	۳۷۰	۲۸۰	۷۲,۴۶۵
۱,۵۴۲,۸۷۳				
مشارکت مدنی	۶۶,۶۵۱,۳۴۵	۱,۵۹۳,۳۹۳	۱,۲۳۰,۷۲۶	۷,۶۶۰,۰۱۴
۷۷,۱۳۵,۴۷۸				
خرید دین	۱,۳۴۴,۹۶۵	۲,۵۸۶	۱۷,۳۸۶	۴۲,۰۹۱
۱,۴۰۷,۰۲۸				
مراجعه	۵۷,۶۱۲,۶۰۶	۴۴۵,۷۳۸	۷۲,۷۷۳	۶۷
۵۸,۱۳۱,۱۸۴				
استصناع	۰	۰	۰	۰
۰				
قرض الحسنه	۱,۵۰۶,۵۹۱	۷,۴۰۹	۴,۲۴۷	۵۸۹
۱,۵۱۸,۸۳۶				
سایر تسهیلات اعطایی به ریال	۰	۰	۰	۰
۰				
تسهیلات اعطایی به ارز (یادداشت ۳-۱۲)	۰	۰	۴۳۸,۶۳۹	۰
۴۳۸,۶۳۹				
بدهکاران بابت اعتبارات اسنادی پرداخت شده (یادداشت ۵-۱۲)	۹۷۰,۰۳۲	۰	۰	۳۱۰,۵۷۰
۱,۲۸۰,۶۰۲				
بدهکاران بابت ضمانت نامه های پرداخت شده	۵,۳۱۸	۰	۰	۷۷۵,۲۷۵
۷۸۰,۵۹۳				
بدهکاران بابت اوراق مشارکت و صکوک پرداخت شده	۰	۰	۰	۰
۰				
بدهکاران بابت کارت های اعتباری پرداخت شده	۱۰۴,۶۹۴	۰	۰	۰
۱۰۴,۶۹۴				
۱۵۷,۰۸۳,۱۳۵	۲,۴۲۶,۱۴۷	۱,۹۵۳,۴۹۰	۹,۱۷۴,۷۱۵	۱۷۰,۶۳۷,۴۸۷
کسر می شود				
سود سال های آتی	(۱۷,۴۱۷,۹۱۵)	۰	۰	۰
(۱۷,۴۱۷,۹۱۵)				
سود و کارمزد معوق	۰	(۴۳۰,۸۳۶)	(۳۲۶,۹۰۱)	(۱,۹۷۴,۱۷۴)
(۱,۹۷۴,۱۷۴)				
وجه دریافتی بابت مضاربه	(۶,۴۴۰)	۰	۰	۰
(۶,۴۴۰)				
حساب مشترک مشارکت مدنی (یادداشت ۶-۱۲)	(۲,۵۱۶,۴۷۶)	۰	۰	۰
(۲,۵۱۶,۴۷۶)				
خالص تسهیلات اعطایی قبل از کسر ذخیره مطالبات مشکوک الوصول	۱۳۷,۱۴۲,۳۰۴	۱,۹۹۵,۳۱۱	۱,۶۲۶,۵۸۹	۷,۹۵۸,۲۷۸
۱۴۸,۷۲۲,۴۸۲				
ذخیره عمومی مطالبات مشکوک الوصول	(۲,۰۵۷,۱۳۵)	(۲۰,۵۷۴)	(۱۲,۳۴۶)	(۳۸,۰۹۱)
(۲,۱۲۸,۱۴۶)				
ذخیره اختصاصی مطالبات مشکوک الوصول	۰	(۶۲,۳۷۱)	(۱۶۰,۶۹۸)	(۳,۵۴۲,۱۰۶)
(۳,۷۶۵,۱۷۵)				
مانده در ۱۳۹۷/۱۲/۲۹	۱۳۵,۰۸۵,۱۶۹	۱,۹۱۲,۳۶۶	۱,۴۵۳,۵۴۵	۴,۳۷۸,۰۸۱
۱۴۲,۸۲۹,۱۶۱				
مانده در ۱۳۹۶/۱۲/۲۹	۱۱۹,۷۲۵,۴۴۳	۹۷۹,۹۴۴	۲,۱۲۶,۷۰۶	۳,۸۶۴,۳۵۴
۱۲۶,۶۹۶,۴۴۷				

بانک سینا (شرکت سهامی عام)
یادداشت‌های توضیحی صورتهای مالی
سال مالی منتهی به ۲۹ اسفند ماه ۱۳۹۷

- ۱۲-۱-۱ تسهیلات مورد درخواست متقاضیان با توجه به نوع فعالیت آنها، در چارچوب هر یک از انواع عقود مشارکتی و مبادله ای پرداخت گردیده است .
- ۱۲-۱-۲ هنگام اعطای تسهیلات به متقاضیان و با توجه به نوع عقد، نحوه و دوره زمانی بازپرداخت تسهیلات، نسبت به محاسبه حداقل سود مورد انتظار هر یک از تسهیلات و تفکیک و تقسیم بندی سود قرارداد به هر سال اقدام و در پایان هر ماه بطورسیستماتیک سهم سود اقساط موردنظر به حساب سود تضمین شده منظور می شود.
- ۱۲-۱-۳ با توجه به نوع فعالیت بانک و پرداخت تسهیلات، احتمال سوخت یا لاوصول بودن برخی از تسهیلات پرداختی همواره وجود دارد، لذا براساس روش مندرج در (یادداشت ۷-۷) اهم رویه های حسابداری، ذخیره مورد نیاز به مبلغ ۵,۸۹۳,۳۲۱ میلیون ریال در پایان دوره مالی در حسابها منظور شده است.
- ۱۲-۱-۴ بانک درقبال تسهیلات پرداختی به هر یک از متقاضیان، وثایق معتبری از قبیل : چکهای وصولی مشتریان یا گیرنده تسهیلات، سفته و وثایق ملکی، اخذ می نماید و در صورت عدم بازپرداخت اقساط توسط مشتری، با توجه به ضوابط و آیین نامه های داخلی نسبت به تملیک وثایق ملکی و یا اقدام حقوقی در مورد سایر وثایق می نماید.
- ۱۲-۱-۵ از مبلغ ۱,۲۸۰,۶۰۳ میلیون ریال بدهکاران بابت اعتبارات اسنادی پرداخت شده مبلغ ۲۱۷,۰۶۴ میلیون ریال بابت اعتبارات اسنادی پرداخت شده ارزی می باشد که مبلغ فوق متشکل از ۱۹۶,۲۱۰ میلیون ریال اعتبارات اسنادی پرداخت شده در طبقه جاری و مبلغ ۲۰,۸۵۴ میلیون ریال در طبقه مشکوک الوصول که شامل ۷,۷۰۹,۷۶۰ یوان و ۱,۱۴۹,۵۶۳ یورو در طبقه جاری و ۲۲۹,۷۲۵ یورو در طبقه مشکوک الوصول می باشد که با نرخ های مندرج در یادداشت ۱-۱۰-۷ تسعیر شده است و سود و زیان مربوطه در یادداشت ۴۳ منظور گردیده است.
- ۱۲-۱-۶ سهم الشرکه های بانک و شریک بابت سهم بانک و آورده های شریک (نقدی و یا غیرنقدی) در حساب مشترک مشارکت مدنی متمرکز می گردد و سپس بر اساس نوع قرارداد بصورت یکجا و یا به تدریج در حین اجرای طرح و متناسب با پیشرفت کار از این محل پرداخت می گردد، همچنین در برخی موارد در صورتیکه مشتری قبل از سررسید قرارداد تسهیلات مشارکت مدنی بخشی از بدهی خود را پرداخت نماید، مبلغ پرداختی در این حساب منظور و سپس در سررسید قرارداد از سرفصل اصلی تسهیلات کسر خواهد شد.

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

	۱۳۹۷			۱۳۹۶		
	ذخیره عمومی	ذخیره اختصاصی	جمع	ذخیره عمومی	ذخیره اختصاصی	جمع
مانده ابتدای سال	۱,۸۲۳,۲۳۰	۲,۸۱۶,۷۶۹	۴,۶۳۹,۹۹۹	۱,۷۶۱,۷۲۸	۲,۲۳۰,۸۹۱	۳,۹۹۲,۶۱۹
باز یافت شده	.	.	.	.	.	.
سوخت شده	.	.	.	.	.	.
افزایش یا کاهش طی سال	۳۰۴,۹۱۶	۹۴۸,۴۰۶	۱,۲۵۳,۳۲۲	۶۱,۵۰۲	۵۸۵,۸۷۸	۶۴۷,۳۸۰
مانده پایان سال	۲,۱۲۸,۱۴۶	۳,۷۶۵,۱۷۵	۵,۸۹۳,۳۲۱	۱,۸۲۳,۲۳۰	۲,۸۱۶,۷۶۹	۴,۶۳۹,۹۹۹

۱۲-۳ تسهیلات اعطایی به ارز به تفکیک منابع پرداختی

	۱۳۹۷			۱۳۹۶		
	جاری	سررسید گذشته	معوق	مشکوک	جمع	جمع
منابع داخلی	.	.	۴۲۲,۷۳۴	.	۴۲۲,۷۳۴	۲۳۲,۴۲۶
حساب ذخیره ارزی	.	.	.	.	.	.
صندوق توسعه ملی	.	.	.	.	.	.
سندیکایی	.	.	.	.	.	.
	.	.	۴۲۲,۷۳۴	.	۴۲۲,۷۳۴	۲۳۲,۴۲۶

۱۲-۳-۱ مانده خالص تسهیلات ارزی اعطایی بانک به مبلغ ۴,۶۵۶,۸۳۲ یورو (سال قبل ۵,۲۳۰,۰۰۰ یورو) مربوط به شرکت بازرگانی پتروشیمی پرداختی در اسفند ماه سال ۱۳۹۶ به مدت شش ماه می باشد که به نرخ ارز مندرج در یادداشت ۱-۱۰-۷ تسعیر گردیده است و سود و زیان مربوطه در یادداشت ۴۳ منظور شده است. لازم به ذکر است مانده مذکور تا تاریخ تهیه این صورت ها تسویه نشده است.

بانک سینا (شرکت سهامی عام)
یادداشتهای توضیحی صورتهای مالی
سال مالی منتهی به ۲۹ اسفند ماه ۱۳۹۷

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

۱۳۹۶	۱۳۹۷							
جمع	جمع	کمتر از ۱۲ درصد	۱۲ تا ۱۵ درصد	۱۵ تا ۱۸ درصد	۱۸ تا ۲۱ درصد	۲۱ تا ۲۴ درصد	۲۴ درصد و بیشتر	
میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	
۱۳,۹۲۹,۲۸۷	۱۹,۳۱۸,۰۰۴	۳,۶۹۰,۵۱۵	۴۵۶,۷۴۳	۱,۴۰۸,۷۳۲	۵,۹۲۸,۹۴۸	۴,۱۵۲,۴۴۱	۳,۶۸۰,۶۲۵	۱۳۹۷ و قبل از آن
۵۲,۸۳۴,۴۶۶	۵۶,۵۱۸,۲۳۵	۱۷,۹۵۴	۱۰۹,۷۵۷	۵۴,۵۲۶,۳۰۵	۵,۱۱۴	۲۴۴,۳۴۳	۱,۶۱۴,۷۶۲	۱۳۹۸
۱۳,۶۰۳,۶۲۵	۱۴,۲۴۱,۱۱۴	۹۹,۴۹۹	۳۸,۴۹۳	۱۰,۷۶۵,۱۴۹	۲,۲۵۲	۲,۸۹۵,۴۶۵	۴۴۰,۲۵۶	۱۳۹۹
۲۰,۲۹۴,۶۹۲	۲۹,۲۲۶,۴۵۳	۵۸۰,۱۰۸	۷۰,۰۳۰	۲۵,۸۴۸,۸۵۳	۲۳۲	۲,۷۲۱,۷۸۷	۵,۴۴۳	۱۴۰۰
۳۰,۶۷۴,۳۷۶	۲۹,۴۱۸,۶۷۶	۱,۲۶۱,۱۶۷	۱۸۵,۲۳۶	۲۵,۸۲۵,۷۶۲	۰	۱,۱۱۰,۳۷۳	۱۰,۳۶,۱۳۸	۱۴۰۱ و پس از آن
۱۳۱,۳۳۶,۴۴۶	۱۴۸,۷۲۲,۴۸۲	۵,۶۴۹,۲۴۳	۸۶۰,۲۵۹	۱۱۸,۳۷۴,۸۰۱	۵,۹۳۶,۵۴۶	۱۱,۱۲۴,۴۰۹	۶,۷۷۷,۲۲۴	
	۱۳۱,۳۳۶,۴۴۶	۶,۵۱۵,۱۹۱	۵۰۲,۳۴۹	۸۸,۷۴۱,۶۵۱	۷,۰۵۶,۸۱۳	۱۷,۹۹۰,۵۷۸	۱۰,۵۲۹,۸۶۴	۱۳۹۶/۱۲/۲۹

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

۱۲-۴-۲- مانده تسهیلات اعطایی با نرخ کمتر از ۱۲ درصد عمدتاً "مربوط به وامهای پرسنلی به مبلغ ۳,۳۵۸,۴۰۰ میلیون ریال و اعطای وام قرض الحسنه ازدواج به مبلغ ۱,۳۱۳,۲۷۶ میلیون ریال می باشد.

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

۱۳۹۶	۱۳۹۷	
میلیون ریال	میلیون ریال	
۱۵,۴۶۳,۱۵۳	۱۶,۰۳۵,۹۶۵	سپرده
۵۶۱,۶۴۷	۴۴۹,۴۳۷	اوراق مشارکت و سایر اوراق بدهی با تضمین دولت و بانک مرکزی
۰	۰	اوراق مشارکت و سایر اوراق بدهی با تضمین سایر بانک ها
۳۳۰,۶۱۵	۷۲۲,۸۴۵	ضمانت نامه بانکی
۰	۰	اعتبارات اسنادی معامله شده
۵,۲۱۶,۲۳۹	۴,۶۹۵,۵۸۸	سهام پذیرفته شده در بورس اوراق بهادار
۱۷,۱۶۸,۴۳۳	۲۳,۱۴۶,۰۵۲	زمین و ساختمان
۲۵,۸۵۸	۱۲,۹۹۳	ماشین آلات
۹۱,۶۱۱,۳۷۷	۱۰۱,۱۸۳,۱۸۷	چک و سفته
۹۵۹,۱۲۴	۲,۴۷۶,۴۱۴	سایر(عمدتا شامل قراردادهای خاص و ...)
۱۳۱,۳۳۶,۴۴۶	۱۴۸,۷۲۲,۴۸۲	
۰	۰	تسهیلات و مطالبات بدون وثیقه
۱۳۱,۳۳۶,۴۴۶	۱۴۸,۷۲۲,۴۸۲	

بانک سینا (شرکت سهامی عام)
یادداشت‌های توضیحی صورتهای مالی
سال مالی منتهی به ۲۹ اسفند ماه ۱۳۹۷

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

فروش اقساطی	جعاله	اجاره به شرط تملیک	سلف	مضاربه	مشارکت مدنی	خرید دین	مرابحه	استصناع	قرض الحسنه	سایر تسهیلات اعطایی به ریال	تسهیلات اعطایی به ارز	بدهکاران بابت اعتبار اسنادی پرداخت شده	بدهکاران بابت ضمائم نامه های پرداخت شده	بدهکاران بابت اوراق مشارکت و صکوک پرداخت شده	بدهکاران بابت کارت های اعتباری پرداخت شده	جمع
میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال
۴,۲۲۸,۲۰۲	۵,۸۴۳,۲۳۰	۲۶,۲۲۵	۲۰۶۰	۴۰۸,۷۴۲	۱۰۱,۱۷۳,۰۰۰	۱,۲۶۰,۷۷۹	۹,۹۴۳,۵۰۵	۰	۸۶۵,۲۰۵	۰	۲۳۲,۴۲۶	۴۳۴,۹۱۶	۳۰۰,۵۴۹	۰	۱۰۱,۱۵۳	۱۲۴,۸۱۹,۱۹۳
۱۲,۱۳۳,۸۷۸	۱۴,۹۲۱,۹۱۴	۴۱,۶۰۳	۳,۲۰۵	۳,۵۷۳,۳۰۲	۹۱,۱۲۵,۴۳۳	۲,۸۱۰,۳۳۱	۱۰۴,۶۸۱,۷۰۳	۰	۱,۲۹۴,۱۶۰	۰	۵۶۸,۵۱۰	۷,۹۲۵,۱۰۹	۱,۴۷۸,۹۱۹	۰	۱,۱۸۵,۳۳۲	۲۴۱,۷۴۳,۳۹۹
(۶,۳۶۴,۲۴۲)	(۱۰,۷۶۶,۴۶۷)	(۴۲,۹۸۲)	(۱۷۶)	(۲,۴۹۲,۵۱۰)	(۱۲۶,۶۸۵,۲۳۰)	(۲,۸۷۶,۵۸۹)	(۶۷,۱۳۷,۷۴۴)	۰	(۶۴۰,۵۲۸)	۰	(۲۹۶,۰۵۴)	(۷,۰۷۹,۴۲۲)	(۹۹۸,۸۷۵)	۰	(۱,۱۸۱,۷۹۱)	(۲۲۶,۶۶۲,۶۱۰)
۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰
۹,۹۹۷,۸۳۹	۹,۹۹۸,۷۷۷	۲۴,۹۴۶	۵۰۸۹	۱,۴۸۹,۵۳۴	۶۵,۶۱۳,۲۰۳	۱,۱۹۴,۵۲۱	۴۷,۴۸۶,۴۶۴	۰	۱,۵۱۸,۸۳۷	۰	۴۰۴,۸۸۲	۱,۲۸۰,۶۰۳	۷۸۰,۵۹۳	۰	۱۰۴,۶۹۴	۱۳۹,۸۹۹,۹۸۲

اصل تسهیلات اعطایی

مانده در ۱۳۹۶/۱۲/۲۹

اعطایی طی سال

وصولی طی سال

تاثیر تسعیر طی سال

مانده در ۱۳۹۷/۱۲/۲۹

فرع تسهیلات اعطایی

مانده در ۱۳۹۶/۱۲/۲۹

افزایش طی سال

وصولی طی سال

تاثیر تسعیر طی سال

مانده در ۱۳۹۷/۱۲/۲۹

۵۶,۵۴۵	۱۱۶,۶۷۹	۷,۱۰۸	۵۴۲	۲۸,۱۳۸	۸,۷۷۱,۲۱۰	۶۰۰۳۶	۱۴۲,۶۶۷	۰	۰	۰	۰	۱,۳۳۹	۰	۰	۰	۹,۱۸۴,۲۶۴
۴۲۱,۷۹۵	۷۱۳,۴۸۸	۴۰۴	۱۲۴	۱۰۶,۸۹۸	۹,۶۳۷,۸۸۱	۱۸۶,۷۲۸	۳,۳۸۲,۶۶۲	۰	۰	۰	۲۲,۵۷۸	۰	۰	۰	۰	۱۴,۳۷۲,۵۵۸
(۵۰,۳۳۰)	(۶۱۶,۳۷۱)	(۸۲۸)	(۶۸)	(۸۷,۱۳۵)	(۸,۶۱۱,۸۳۲)	(۱۷۰,۴۵۰)	(۲,۶۶۸,۳۲۷)	۰	۰	۰	(۴,۷۲۶)	(۱,۳۳۹)	۰	۰	۰	(۱۲,۳۱۱,۴۰۶)
۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰
۴۲۸,۰۱۰	۲۱۳,۷۹۶	۶,۶۸۴	۵۹۸	۴۷,۹۰۱	۹,۷۹۷,۲۵۹	۷۶,۳۱۴	۷۵۷,۰۰۲	۰	۰	۰	۱۷,۸۵۲	۰	۰	۰	۰	۱۱,۳۴۵,۴۱۶

ذخیره مطالبات مشکوک الوصول

مانده در ۱۳۹۶/۱۲/۲۹

باز یافت شده

سوخت شده طی سال

کاهش (افزایش) طی سال جاری

مانده در ۱۳۹۷/۱۲/۲۹

(۱۱۶,۸۱۷)	(۱۸۰,۶۹۳)	(۲۹,۱۷۲)	(۱,۷۰۲)	(۶۷,۰۱۸)	(۳,۹۸۳,۴۷۵)	(۲۷,۷۶۶)	(۱۴۵,۰۰۴)	۰	(۱۳,۱۸۳)	۰	۰	۰	۰	۰	۰	(۴,۶۳۹,۹۹۹)
۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰
۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰
(۱۳۸,۵۱۹)	(۱۰۶,۵۱۸)	۱۳۱	(۵۳۱)	(۱۴,۸۴۸)	۱۰۵,۶۱۴	(۲۴,۰۱۳)	(۶۰۳,۶۵۶)	۰	(۱۱,۲۹۷)	۰	(۴۴,۷۹۰)	(۱۶۹,۸۳۶)	(۲۴۳,۴۸۹)	۰	(۱,۵۷۰)	(۱,۲۵۳,۳۲۲)
(۲۵۵,۳۳۶)	(۲۸۷,۲۱۱)	(۲۹,۰۴۱)	(۲,۲۳۳)	(۸۱,۸۶۶)	(۳,۸۷۷,۸۶۱)	(۵۱,۷۷۹)	(۷۴۸,۶۶۰)	۰	(۲۴,۴۸۰)	۰	(۴۴,۷۹۰)	(۱۶۹,۸۳۶)	(۳۱۸,۶۵۸)	۰	(۱,۵۷۰)	(۵,۸۹۳,۳۲۱)

وجه دریافتی بابت مضاربه

حساب مشترک مشارکت مدنی

خالص تسهیلات اعطایی

مانده در ۱۳۹۶/۱۲/۲۹

مانده در ۱۳۹۷/۱۲/۲۹

۴,۱۶۷,۹۳۱	۵,۷۷۹,۳۱۶	۴,۲۶۱	۹۰۰	۳۶۹,۸۶۲	۱۰۳,۲۹۳,۷۲۴	۱,۲۹۳,۰۴۹	۹,۹۴۰,۱۶۸	۰	۸۵۲,۰۲۲	۰	۲۳۲,۴۲۶	۴۳۴,۲۵۵	۲۲۵,۳۸۰	۰	۱۰۱,۱۵۳	۱۲۶,۶۹۶,۴۴۷
۱۰,۱۷۰,۵۱۳	۹,۹۲۵,۳۶۱	۲,۵۸۹	۳,۴۵۴	۱,۴۴۹,۱۲۹	۶۹,۰۱۶,۱۲۵	۱,۲۱۹,۰۵۶	۴۷,۴۹۴,۸۰۶	۰	۱,۴۹۴,۳۵۷	۰	۳۷۷,۹۴۴	۱,۱۱۰,۷۶۷	۴۶۱,۹۳۵	۰	۱۰۳,۱۲۴	۱۴۲,۸۲۹,۱۶۱

بانک سینا (شرکت سهامی عام)

یادداشت‌های توضیحی صورتهای مالی

سال مالی منتهی به ۲۹ اسفند ماه ۱۳۹۷

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

فروش اقساطی	جعاله	اجاره به شرط تملیک	سلف	مضاربه	مشارکت مدنی	خرید دین	مراجعه	استصناع	قرض الحسنه	سایر تسهیلات اعطایی به ریال	تسهیلات اعطایی به ارز	بدهکاران بابت اعتبار اسنادی پرداخت شده	بدهکاران بابت ضمانت نامه های پرداخت شده	بدهکاران بابت اوراق مشارکت و صکوک پرداخت شده	بدهکاران بابت کارت های اعتباری پرداخت شده	جمع
میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال
مانده در ۱۳۹۶/۱۲/۲۹	۱۷,۷۵۵	۶۴,۴۵۶	۲۲	۲۹	۸,۴۱۳	۴,۷۱۷,۴۸۵	۵۵,۹۸۲	۱۳۰,۳۹۱	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۴,۹۹۴,۵۳۳
افزایش طی سال	۴۷۰,۹۶۴	۶۹۹,۸۰۵	۶۵	۹۶	۹۷,۷۷۷	۹,۹۶۴,۷۵۹	۱۷۸,۴۲۵	۳,۱۹۵,۸۴۱	۰	۰	۲۲,۵۷۸	۰	۰	۰	۰	۱۴,۶۳۰,۳۱۰
وصولی طی سال	(۱۱۷,۶۳۰)	(۶۰۱,۶۵۸)	(۶۹)	۰	(۷۵,۹۱۶)	(۵,۷۹۰,۸۰۹)	(۱۶۴,۵۳۹)	(۲,۶۰۷,۲۰۳)	۰	۰	(۲۲,۵۷۸)	۰	۰	۰	۰	(۹,۳۸۰,۴۰۲)
تاثیر تسعیر طی سال	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰
مانده در ۱۳۹۷/۱۲/۲۹	۳۷۱,۰۸۹	۱۶۲,۶۰۳	۱۸	۱۲۵	۳۰,۲۷۴	۸,۸۹۱,۴۳۵	۶۹,۸۶۸	۷۱۹,۰۲۹	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۱۰,۲۴۴,۴۴۱

وجه التزام دریافتنی تسهیلات اعطایی

مانده در ۱۳۹۶/۱۲/۲۹	۳۸,۷۹۰	۵۲,۲۲۳	۷,۰۸۶	۵۱۳	۱۹,۷۲۵	۴,۰۵۳,۷۲۵	۴,۰۵۴	۱۲,۲۷۶	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۴,۱۸۹,۷۳۱
افزایش طی سال	۴۱,۰۵۷	۳۰,۵۱۱	۴۶	۰	۸,۵۷۰	۱,۹۶۰,۱۰۷	۷,۴۹۴	۱۶۱,۸۷۷	۰	۰	۱۹,۱۲۶	۰	۰	۰	۰	۲,۲۳۱,۴۶۸
وصولی طی سال	(۲۲,۹۲۶)	(۳۱,۵۴۱)	(۴۶۵)	(۴۰)	(۱۰,۶۶۷)	(۵,۱۰۸,۰۰۸)	(۵,۱۰۳)	(۱۳۶,۱۸۱)	۰	۰	(۱,۲۷۴)	۰	۰	۰	۰	(۵,۳۲۰,۲۲۴)
تاثیر تسعیر طی سال	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰
مانده در ۱۳۹۷/۱۲/۲۹	۵۶,۹۲۱	۵۱,۱۹۳	۶,۶۶۷	۴۷۳	۱۷,۶۲۸	۹۰۵,۸۲۴	۶,۴۴۵	۳۷,۹۷۲	۰	۰	۱۷,۸۵۲	۰	۰	۰	۰	۱,۱۰۰,۹۷۶

فرع تسهیلات اعطایی

مانده در ۱۳۹۶/۱۲/۲۹	۵۶,۵۴۵	۱۱۶,۶۷۹	۷,۱۰۸	۵۴۲	۲۸,۱۳۸	۸,۷۷۱,۲۱۰	۶۰,۰۳۶	۱۴۲,۶۶۷	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۹,۱۸۴,۲۶۴
مانده در ۱۳۹۷/۱۲/۲۹	۴۲۸,۰۱۰	۲۱۳,۷۹۶	۶,۶۸۵	۵۹۸	۴۷,۹۰۲	۹,۷۹۷,۲۵۹	۷۶,۳۱۳	۷۵۷,۰۰۱	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۱۱,۳۴۵,۴۱۶

بانک سینا (شرکت سهامی عام)
یادداشت‌های توضیحی صورت‌های مالی
سال مالی منتهی به ۲۹ اسفند ماه ۱۳۹۷

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

۱۳۹۶			۱۳۹۷		
خالص	ذخیره مطالبات مشکوک الوصول	مبلغ ناخالص	خالص	ذخیره مطالبات مشکوک الوصول	مبلغ ناخالص
میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال
۴۵,۹۴۰,۰۴۲	(۱,۸۶۶,۹۰۶)	۴۷,۸۰۶,۹۴۸	۵۴,۴۳۵,۶۷۵	(۱,۸۶۶,۹۰۶)	۵۶,۳۰۲,۵۸۱
۷۷,۸۱۶,۵۶۲	(۲,۷۲۸,۳۲۴)	۸۰,۵۴۴,۸۸۶	۸۴,۷۵۱,۴۵۳	(۳,۹۷۷,۴۸۸)	۸۸,۷۲۸,۹۴۱
۲,۹۳۹,۸۴۳	(۴۴,۷۶۹)	۲,۹۸۴,۶۱۲	۳,۶۴۲,۰۳۳	(۴۸,۹۲۷)	۳,۶۹۰,۹۶۰
۱۲۶,۶۹۶,۴۴۷	(۴,۶۳۹,۹۹۹)	۱۳۱,۳۳۶,۴۴۶	۱۴۲,۸۲۹,۱۶۱	(۵,۸۹۳,۳۲۱)	۱۴۸,۷۲۲,۴۸۲

مشتریان حقیقی

مشتریان حقوقی

کارکنان

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

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

۱۳۹۶			۱۳۹۷		
جمع	جمع	ذخیره مطالبات مشکوک الوصول	غیر جاری	جاری	نرخ سود
میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	درصد
۰	۰	۰	۰	۰	۰
سایر اشخاص وابسته					
بنیاد مستضعفان انقلاب اسلامی					
شرکت های همگروه					
۶,۰۵۸,۴۹۸	۷,۰۶۳,۰۷۵	(۱۰۷,۵۶۰)	۰	۷,۱۷۰,۶۳۵	۲۲
۳,۹۳۵,۳۳۷	۴,۱۲۷,۳۶۶	(۶۲,۸۵۳)	۰	۴,۱۹۰,۲۱۹	۱۸
۲,۴۸۰,۷۱۰	۲,۸۸۷,۳۳۰	(۴۳,۹۶۹)	۰	۲,۹۳۱,۲۹۹	۱۸
۱,۷۰۸,۶۰۹	۳,۰۶۲,۱۳۰	(۴۶,۶۳۱)	۰	۳,۱۰۸,۷۶۱	۱۸
۱,۱۳۹,۶۱۹	۱,۱۸۱,۷۵۷	(۱۷,۹۹۷)	۰	۱,۱۹۹,۷۵۴	۱۸
۹۴۲,۹۸۷	۹۵۲,۴۴۹	(۱۴,۵۰۴)	۰	۹۶۶,۹۵۳	۱۸
۴۷۰,۵۳۴	۷۴۰,۰۲۰	(۱۱,۲۶۹)	۰	۷۵۱,۲۸۹	۱۸
۰	۶۸۳,۳۳۴	(۱۰,۴۰۶)	۰	۶۹۳,۷۴۰	۱۸
۲۸۲,۰۳۸	۵۶۱,۷۲۸	(۸,۵۵۴)	۰	۵۷۰,۲۸۲	۱۸
۳۰۶,۱۵۹	۴۰۲,۴۶۶	(۶,۱۲۹)	۰	۴۰۸,۵۹۵	۱۸
۳۴۸,۰۸۳	۳۹۰,۲۰۳	(۳۴,۲۱۱)	۱۵۰,۵۱۰	۲۷۳,۹۰۴	۲۲
۲۶۳,۵۱۰	۲۶۰,۲۹۰	(۳,۹۶۴)	۰	۲۶۴,۲۵۴	۱۸
۱۹۷,۷۷۷	۱۹۴,۶۶۲	(۲,۹۶۴)	۰	۱۹۷,۶۲۶	۱۸
۱۳۹,۸۸۵	۱۳۸,۱۹۵	(۲,۱۰۴)	۰	۱۴۰,۲۹۹	۱۸
۱۲۶,۵۱۸	۱۰۲,۲۰۳	(۱,۵۵۶)	۰	۱۰۳,۷۵۹	۱۸
۴۵,۵۷۳	۹۸,۷۳۹	(۱,۵۰۴)	۰	۱۰۰,۲۴۳	۱۸
۱۸۸,۶۰۵	۱۷۱,۰۴۶	(۱۹,۰۰۵)	۱۹۰,۰۵۱	۰	۲۲
۲۶۶,۹۴۶	۱,۲۰۰,۶۳۰	(۸۲,۳۶۵)	۱۳۱,۹۰۷	۱,۱۵۱,۰۸۸	-
۱۸,۹۰۱,۳۸۸	۲۴,۲۱۷,۶۲۳	(۴۷۷,۵۴۵)	۴۷۲,۴۶۸	۲۴,۲۲۲,۷۰۰	

سایر اشخاص وابسته

بنیاد مستضعفان انقلاب اسلامی

شرکت های همگروه

شرکت آزاد راه تهران شمال

شرکت فولاد کاوه جنوب کیش

شرکت تولید نیروی برق جنوب غرب صبا

شرکت احداث و راه اندازی پایانه سلام فرودگاه بین المللی امام

شرکت نفت بهران

شرکت پهنوش ایران

شرکت راه آهن بنیاد

شرکت لبنیات پاستوریزه پاک

شرکت زمزم ایران

شرکت پاکدیس ارومیه

شرکت سیمان گیلان سبز

شرکت پروتئین گستر سینا

شرکت ونک پارک

شرکت کارگزاری بورس بهگزین

شرکت کاشی و سرامیک سینا

شرکت زمزم تهران

شرکت پایندان

سایر شرکت ها

۸-۱۲- ذخیره مطالبات مشکوک الوصول جهت تسهیلات شرکت‌های همگروه و سایر اشخاص وابسته، طبق بخشنامه بانک مرکزی (یادداشت ۷-

۷) محاسبه شده است.

بانک سینا (شرکت سهامی عام)
یادداشت‌های توضیحی صورت‌های مالی
سال مالی منتهی به ۲۹ اسفند ماه ۱۳۹۷

۱۳- سرمایه‌گذاری در سهام و سایر اوراق بهادار

گروه						
یادداشت	۱۳۹۷			۱۳۹۶		
	جاری	بلند مدت	جمع	جاری	بلند مدت	جمع
۱۳-۱	۴,۳۸۲,۹۸۴	۷۳۱,۶۱۴	۵,۱۱۴,۵۹۷	۴,۲۳۹,۸۳۹	۷۷۸,۲۰۳	۵,۰۱۸,۰۴۲
۱۳-۲	۰	۲,۴۱۸,۰۳۶	۲,۴۱۸,۰۳۶	۰	۲,۳۶۳,۰۴۳	۲,۳۶۳,۰۴۳
۱۳-۳	۰	۱,۳۵۰,۲۸۴	۱,۳۵۰,۲۸۴	۰	۲,۳۹۰,۱۵۴	۲,۳۹۰,۱۵۴
	<u>۴,۳۸۲,۹۸۴</u>	<u>۴,۴۹۹,۹۳۳</u>	<u>۸,۸۸۲,۹۱۷</u>	<u>۴,۲۳۹,۸۳۹</u>	<u>۵,۵۳۱,۴۰۰</u>	<u>۹,۷۷۱,۲۳۹</u>

سرمایه‌گذاری جاری در سهام سریع معامله در بازار
سرمایه‌گذاری در سایر سهام
سرمایه‌گذاری در سایر اوراق بهادار

بانک						
یادداشت	۱۳۹۷			۱۳۹۶		
	جاری	بلند مدت	جمع	جاری	بلند مدت	جمع
۱۳-۱	۰	۰	۰	۳۴	۰	۳۴
۱۳-۲	۰	۵,۶۰۵,۴۱۹	۵,۶۰۵,۴۱۹	۰	۳,۲۰۵,۴۱۹	۳,۲۰۵,۴۱۹
۱۳-۳	۰	۹۴۹,۸۹۷	۹۴۹,۸۹۷	۰	۲,۳۹۰,۱۵۴	۲,۳۹۰,۱۵۴
	<u>۰</u>	<u>۶,۵۵۵,۳۱۶</u>	<u>۶,۵۵۵,۳۱۶</u>	<u>۳۴</u>	<u>۵,۵۹۵,۵۷۳</u>	<u>۵,۵۹۵,۶۰۷</u>

سرمایه‌گذاری جاری در سهام سریع معامله در بازار
سرمایه‌گذاری در سایر سهام
سرمایه‌گذاری در سایر اوراق بهادار

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

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

گروه						
منشا ایجاد	۱۳۹۷			۱۳۹۶		
	تعداد سهام	درصد سرمایه‌گذاری	بهای تمام شده	خالص ارزش فروش	بهای تمام شده	خالص ارزش فروش
			میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال
سهام شرکت های پذیرفته شده در بورس :						
فولاد کاوه جنوب کیش	۵۴۹,۹۳۴,۳۱۷	۵۰۰	۱,۰۵۱,۴۶۲	۲,۰۹۶,۹۰۰	۱,۶۰۴,۴۳۸	۱,۶۸۸,۱۱۳
بانک اقتصاد نوین	۲۴۲,۳۵۷,۵۸۷	۱۰۸۵	۶۰۰,۸۰۴	۵۹۱,۵۹۵	۰	۰
فولاد کاوه جنوب کیش-حق تقدم	۳۱۹,۹۶۲,۴۶۶	۸	۲۹۱,۷۹۸	۶۸۸,۵۵۹	۰	۰
بیمه پارسیان	۲۷۳,۹۲۷,۴۳۲	۹۰۱۳	۲۶۶,۹۶۶	۴۱۰,۶۱۷	۲۳۹,۵۸۱	۳۴۶,۶۸۵
سرمایه گذاری البرز	۶۶,۰۳۲,۳۸۶	۱۰۷۸	۲۳۴,۸۰۵	۱۴۴,۴۷۹	۲۸۸,۸۵۵	۱۷۶,۳۰۷
ایران خودرو	۵۵,۳۲۹,۲۷۵	۰۰۳۶	۲۰۹,۹۱۰	۱۵۹,۵۷۰	۲۷۲,۶۳۱	۱۹۷,۵۴۸
سرمایه گذاری ساختمان ایران	۶۶,۲۸۶,۶۶۴	۶۰۰۸	۱۹۴,۳۵۲	۲۲۴,۰۴۹	۰	۰
پتروشیمی خلیج فارس	۲۵,۳۴۲,۶۰۴	۰۰۰۳	۱۱۰,۶۷۴	۱۰۷,۸۳۳	۱۱۰,۶۷۴	۷۴,۱۱۷
پتروشیمی مبین	۲۵,۲۹۹,۴۷۶	۰۰۱۸	۱۰۴,۷۹۰	۲۰۸,۱۸۹	۱۰۲,۳۳۱	۱۱۳,۵۳۲
ایران ترانسفو	۱۳,۲۳۴,۵۵۰	۰	۱۰۳,۱۶۷	۷۳,۷۴۳	۰	۰
گروه دارویی سبحان	۳۸,۷۹۶,۱۷۶	۱۰۴۲	۹۲,۶۷۴	۱۱۴,۲۹۴	۷۸,۱۳۸	۹۰,۲۷۵
لیزینگ رایان سایپا	۶۸,۷۷۴,۳۳۶	۰۰۷۶	۹۱,۲۵۱	۸۰,۷۴۱	۹۰,۴۳۵	۸۰,۹۰۲
ارتباطات سیار	۶۰۸۵,۳۹۹	۰۰۰۶	۸۷,۳۰۹	۱۱۱,۵۰۳	۸۲,۶۴۲	۱۰۵,۸۱۴
بانک پاسارگاد	۴۵,۶۱۲,۰۶۸	۰۰۰۹	۸۱,۰۵۲	۵۱,۲۲۲	۸۱,۰۸۶	۴۵,۵۸۴
گروه سرمایه گذاری توسعه ملی	۳۲,۴۴۶,۷۷۴	۰۰۲۰	۷۷,۱۴۳	۱۰۸,۳۴۰	۷۴,۰۷۶	۷۰,۳۱۰
سیمان تهران	۱۵۰,۹۳۳,۳۳۷	۱	۷۶,۰۶۵	۵۶,۲۵۳	۹۳,۷۰۴	۲۶,۶۴۴
داده گسترعصرنوین-های وب	۹,۵۶۶,۱۷۱	۰	۵۷,۵۳۲	۵۱,۱۸۹	۱۹,۱۹۲	۱۹,۷۵۶
پتروشیمی فجر	۷,۹۷۹,۲۸۰	۰	۵۰,۴۱۸	۶۸,۳۹۸	۵۵,۳۰۹	۴۶,۲۸۸
صندوق بازنشستگی	۲۰,۷۹۹,۱۴۳	۰۰۰۸	۴۱,۵۵۷	۴۹,۰۸۶	۴۵,۵۵۴	۳۶,۷۰۷
گروه صنایع کاغذ پارس	۱۱,۹۹۹,۰۳۸	۰۰۰۳	۳۸,۲۲۷	۴۹,۶۶۴	۰	۰
جمع (نقل به صفحه بعد)			<u>۳,۸۶۱,۹۶۱</u>	<u>۵,۴۴۶,۲۲۳</u>	<u>۳,۲۳۸,۶۴۷</u>	<u>۳,۱۱۸,۵۸۱</u>

بانک سینا (شرکت سهامی عام)

یادداشت‌های توضیحی صورت‌های مالی

سال مالی منتهی به ۲۹ اسفند ماه ۱۳۹۷

گروه

۱۳۹۶		۱۳۹۷		درصد سرمایه‌گذاری	تعداد سهام	منشا ایجاد
خالص ارزش فروش	بهای تمام شده	خالص ارزش فروش	بهای تمام شده			
میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال			
۳,۱۱۸,۵۸۱	۳,۲۳۸,۶۴۷	۵,۴۴۶,۲۲۳	۳,۸۶۱,۹۶۱			

جمع (نقل از صفحه قبل)

۱۶,۶۹۱	۱۷,۰۲۵	۷۷,۲۲۰	۳۲,۶۳۷	۰.۰۹	۵۲,۷۱۰,۰۸۷	خرید	ذوب آهن اصفهان
۱۷,۲۱۴	۲۹,۱۹۷	۲۹,۸۵۲	۳۲,۶۱۸	۰.۰۲	۱۶,۴۶۵,۲۵۵	خرید	سرمایه گذاری غدیر
۱۲,۸۶۳	۱۳,۷۶۶	۵۷,۶۸۸	۳۰,۲۱۷	۴.۲۸	۱۲,۸۵۳,۷۳۳	خرید	کشاورزی و دامپروری مگسال
۱۷,۷۸۷	۲۰,۷۵۱	۲۱,۷۵۷	۲۶,۳۹۹	۰.۲۴	۸,۷۹۷,۹۶۵	خرید	تجارت الکترونیک پارسیان
۶۷,۰۲۶	۴۳,۶۱۷	۸۱,۰۱۵	۲۵,۴۹۵	۰.۰۲	۲۳,۰۴۸,۴۵۰	خرید	فولاد مبارکه اصفهان
۴۶,۴۸۸	۳۷,۸۸۲	۱۱۵,۱۳۰	۲۴,۸۲۸	۰.۴۵	۴,۴۶۳,۶۰۴	خرید	صنایع و معادن احیاء سپاهان
۳۰,۸۶۴	۳۷,۳۸۴	۵۳,۰۵۴	۲۴,۰۱۲	۰	۱۱,۸۸۲,۲۶۲	خرید	سرمایه گذاری معادن و فلزات
۱۰,۷۰۳	۹,۸۴۴	۴۶,۲۱۰	۲۳,۴۵۰	۰.۰۳	۵,۰۰۰,۰۰۰	خرید	پالایش نفت اصفهان
۲۳,۸۷۴	۲۱,۵۶۶	۴۲,۵۰۶	۲۲,۱۵۶	۰.۰۸	۷۷۶,۶۳۱	خرید	پتروشیمی فن آوران
۲۰,۶۴۶	۲۰,۱۱۰	۳۱,۷۳۲	۲۱,۱۳۲	۰	۸,۲۱۸,۶۵۸	خرید	صنایع مس ایران
۰	۰	۳۴,۲۷۴	۲۰,۲۶۹	۰.۰۲	۵۵۸,۷۱۵	خرید	پتروشیمی زاگرس
۹,۵۱۴	۱۳,۵۸۸	۲۵,۱۵۲	۱۷,۹۷۴	۰	۴,۰۸۳,۱۶۴	خرید	پتروشیمی شازند
۱۸,۲۵۰	۱۵,۵۰۷	۴۸,۰۷۲	۱۶,۱۳۴	۰.۰۲	۶,۰۲۹,۳۳۳	خرید	گل گهر
۱۲,۳۰۵	۱۵,۴۶۵	۱۳,۶۷۹	۱۵,۴۶۵	۰.۱۴	۱,۰۰۰,۰۰۰	خرید	تولید برق عسلویه
۳,۷۲۰	۵,۲۳۳	۱۲,۶۲۹	۱۲,۸۲۲	۰	۹,۰۸۵,۷۷۷	خرید	ریل پرداز سیر
۱۰۵,۰۴۵	۱۵۰,۷۱۷	۹,۳۴۹	۹,۹۰۱	۰.۰۵	۱,۴۳۹,۲۱۶	خرید	سرمایه گذاری دارویی تامین
۰	۰	۸,۹۳۰	۹,۷۰۹	۰.۰۰	۲,۷۷۷,۴۶۶	خرید	توسعه بازرگانی آهن و فولاد میلاد
۷,۵۸۵	۱۱,۰۱۴	۱۶,۴۹۹	۹,۲۵۹	۰.۰۱	۳,۶۵۹,۰۶۴	خرید	چادرمو
۱,۸۸۱	۸,۴۱۷	۳,۰۶۹	۸,۴۱۷	۰.۰۰	۱,۰۵۶,۱۲۱	خرید	سیمان هگمتان
۰	۰	۹,۰۵۴	۶,۷۶۴	۰.۰۴	۳۰۰,۰۰۰	خرید	نفت سپاهان
۰	۰	۵,۴۳۰	۵,۴۰۲	۰.۰۰	۵,۰۰۰,۰۰۰	خرید	سرمایه گذاری نیرو
۰	۰	۳,۱۴۹	۲,۹۰۲	۰.۰۱	۱,۱۴۶,۸۷۰	خرید	چادرمو - حق تقدم
۷۶۲	۱,۳۸۴	۷۴۲	۱,۳۸۴	۰	۱,۱۸۸,۶۶۸	خرید	بانک قوامین
۰	۰	۱,۱۹۴	۸۲۵	۰.۰۰	۱۱۶,۷۴۸	خرید	تولید و صادرات ریشمک
۰	۰	۵	۴	۰.۰۰	۱,۹۹۸	خرید	تامین سرمایه نوین
۰	۰	۱	۱	۰.۰۰	۴۵۰	خرید	نیروگاه زاگرس کوثر
۰	۰	۱	۱	۰.۰۰	۲۲۹	خرید	بیمه معلم
۰	۰	۱	۰	۰.۰۰	۱۲۰	خرید	گوشت و مرغ ماهان
۳۷۶,۷۵۱	۵۱۰,۰۶۲	۱۶,۱۲۲	۱۶,۲۳۴	-	-	خرید	سایر شرکت‌ها
۳,۹۱۸,۵۵۰	۴,۲۲۱,۱۷۷	۶,۲۰۹,۷۳۷	۴,۲۷۸,۳۷۱				

سهام شرکت های پذیرفته شده در فرابورس

۶۳,۱۵۹	۶۴,۹۷۴	۱۰۹,۰۸۹	۶۷,۶۹۳	۰.۰۶	۸,۹۳۴,۳۹۸	خرید	پتروشیمی جم
۴۴,۱۲۰	۴۸,۹۶۳	۰	۰	۰.۰۰	۰	خرید	پتروشیمی ایرانیان
۳۰,۳۴۸	۳۶,۲۴۴	۲۴,۷۰۵	۳۶,۹۱۹	۰.۷۷	۷,۷۴۹,۳۵۰	خرید	بهمن دیزل
۷,۸۰۶	۹,۴۱۵	۰	۰	۰.۰۰	۰	خرید	بانک دی
۰	۰	۰	۰	۰.۰۰	۰		سایر شرکت‌ها
۱۴۵,۴۳۴	۱۵۹,۵۹۶	۱۳۳,۷۹۴	۱۰۴,۶۱۲				
۴,۰۶۳,۹۸۴	۴,۳۸۰,۷۷۳	۶,۳۴۳,۵۳۱	۴,۳۸۲,۹۸۴				جمع
۰	(۱۴۰,۹۳۴)	۰	۰				اضافه (کسر) می شود:
۴,۰۶۳,۹۸۴	۴,۲۳۹,۸۳۹	۶,۳۴۳,۵۳۱	۴,۳۸۲,۹۸۴				تعدیل بهای تمام شده (کاهش ارزش انباشته)

بانک سینا (شرکت سهامی عام)

بادداشت‌های توضیحی صورتهای مالی

سال مالی منتهی به ۲۹ اسفند ماه ۱۳۹۷

بانک

۱۳۹۶		۱۳۹۷	
خالص ارزش فروش	بهای تمام شده	خالص ارزش فروش	بهای تمام شده
میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال
۱۸	۳۴	۰	۰
۱۸	۳۴	۰	۰
۱۸	۳۴	۰	۰
۰	۰	۰	۰
۱۸	۳۴	۰	۰

بانک پاسارگاد

جمع

اضافه (کسر) می شود:

تعدیل بهای تمام شده (کاهش ارزش انباشته)

۱-۱۳- سرمایه‌گذاری بلند مدت در سهام سریع معامله در بازار

گروه

۱۳۹۶		۱۳۹۷	
ارزش بازار	خالص مبلغ دفتری	ارزش بازار	خالص مبلغ دفتری
میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال
۴۴۲,۴۲۶	۷۵۳,۴۶۳	۷۰۶,۹۰۸	۷۰۶,۹۰۸
۸,۶۴۹	۷,۵۲۷	۷,۷۸۵	۷,۵۲۷
۹,۴۴۹	۶,۳۶۹	۱۱,۸۷۵	۶,۳۶۹
۶۶	۱۵	۰	۰
۲۱	۵	۰	۰
۱۵	۵	۰	۰
۱	۴	۰	۴
۱۱	۲	۰	۰
۱	۴۶۳	۰	۴۵۷
۴۶۰,۶۳۹	۷۶۷,۸۵۴	۷۲۶,۵۶۸	۷۲۱,۲۶۵

سهام شرکت های پذیرفته شده در بورس

توسعه خدمات دریایی و بندری سینا

فعالان بورس انرژی

نهادهای مالی بورس انرژی

قند اصفهان

گلوکوزان

گلوکوزان-حق تقدم

چینی ایران

قند قزوین

سایر

سهام شرکت های پذیرفته شده در فرابورس

شرکت فرابورس

۲۲,۶۶۶	۱۰,۳۴۹	۴۱,۱۷۰	۱۰,۳۴۹	۰	۱۰,۳۴۹	۱۰۰۰	۱۰,۰۰۰,۰۰۰	خرید
۲۲,۶۶۶	۱۰,۳۴۹	۴۱,۱۷۰	۱۰,۳۴۹	۰	۱۰,۳۴۹			
۴۸۳,۳۰۵	۷۷۸,۲۰۳	۷۶۷,۷۳۸	۷۳۱,۶۱۴	(۵۰,۱۴۷)	۷۸۱,۷۶۱			

بانک

۱۳۹۶		۱۳۹۷	
ارزش بازار	خالص مبلغ دفتری	ارزش بازار	خالص مبلغ دفتری
میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال
۰	۰	۰	۰
۰	۰	۰	۰
۰	۰	۰	۰
۰	۰	۰	۰
۰	۰	۰	۰
۰	۰	۰	۰

سهام شرکت های پذیرفته شده در بورس

سهام شرکت های پذیرفته شده در فرابورس

۱-۱۳- در پایان سال ۱۳۹۵ به دلیل سیاست های بانک مبنی بر عدم ورود به بازار سرمایه و بورس، کلیه ی سبد سهام بانک (۵۲ شرکت) به ارزش دفتری طبق صورتجلسه هیئت مدیره شماره ۶۲۳ و تفاهم نامه شماره ۱۳۳۱۷۷ (فی مابین بانک و شرکت مدیریت سرمایه گذاری کوثر بهمن) به شرکت مدیریت سرمایه گذاری کوثر بهمن انتقال یافت.

بانک سینا (شرکت سهامی عام)

یادداشت‌های توضیحی صورتهای مالی

سال مالی منتهی به ۲۹ اسفند ماه ۱۳۹۷

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

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

گروه و بانک								
۱۳۹۶			۱۳۹۷					
منشا ایجاد	تعداد سهام	درصد سرمایه‌گذاری	بهای تمام شده	کاهش ارزش انباشته	خالص مبلغ دفتری	ارزش بازار	خالص مبلغ دفتری	ارزش بازار
	درصد	میلیون ریال	میلیون ریال		درصد	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال
.	.	.	.	.	.	.	.	.

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

گروه									
۱۳۹۶			۱۳۹۷						
یادداشت	منشا ایجاد	تعداد سهام	درصد سرمایه‌گذاری	بهای تمام شده	کاهش ارزش انباشته	خالص مبلغ دفتری	ارزش بازار	خالص مبلغ دفتری	ارزش بازار
			درصد	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال
۱۳-۲-۱-۱	خرید	۱,۱۰۰,۰۰۰,۰۰۰	۱۰	۲,۱۰۰,۰۳۹	.	۲,۱۰۰,۰۳۹	.	۲,۱۰۰,۰۳۹	.
۱۳-۲-۲-۲	تاسیس	۹۳۹,۹۹۷,۵۰۰	.	.	.	.	.	.	.
۱۳-۲-۲-۳	خرید	۱۲۰,۰۰۰,۰۰۰	۲۰	۲۶۳,۷۴۶	.	۲۶۳,۷۴۶	.	۲۰۳,۷۴۶	.
۱۳-۲-۲-۴	تهاتر	۲,۴۹۹,۹۹۶,۰۰۰	.	.	.	.	.	.	.
۱۳-۲-۲-۵	تاسیس	۴۹,۹۹۶,۰۰۰	.	.	.	.	.	.	.
	تهاتر	۱۷,۸۵۷,۱۴۳	۴	۱۷,۸۵۷	.	۱۷,۸۵۷	.	۱۷,۸۵۷	.
	خرید	۶,۹۲۷,۵۰۰	.	۲,۸۹۳	.	۲,۸۹۳	.	۲,۸۹۳	.
	خرید	۲۰,۰۰۰,۰۰۰	۲۰	۷,۰۰۰	.	۷,۰۰۰	.	۷,۰۰۰	.
۱۳-۲-۲-۶	خرید	۵۰,۰۰۰,۰۰۰	۱۰	۲۶,۵۰۰	.	۲۶,۵۰۰	.	۲۳,۵۰۰	.
	خرید	۱,۱۰۰	.	.	.	.	.	۸,۰۰۸	.
	خرید	۱,۰۰۰	.	۱	.	۱	.	۱	.
				۲,۴۱۸,۰۳۶	.	۲,۴۱۸,۰۳۶	.	۲,۳۶۳,۰۴۳	.

بانک سینا (شرکت سهامی عام)

یادداشت‌های توضیحی صورت‌های مالی

سال مالی منتهی به ۲۹ اسفند ماه ۱۳۹۷

بانک

۱۳۹۶		۱۳۹۷							
ارزش بازار	خالص مبلغ دفتری	ارزش بازار	خالص مبلغ دفتری	کاهش ارزش انباشته	بهای تمام شده	درصد سرمایه‌گذاری	تعداد سهام	منشا ایجاد	یادداشت
میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	درصد			
-	۲,۱۰۰,۰۳۹	-	۲,۱۰۰,۰۳۹	۰	۲,۱۰۰,۰۳۹	۱۰	۱,۱۰۰,۰۰۰,۰۰۰	خرید	۱۳-۲-۲-۱ شرکت توسعه اعتماد مبین
-	۹۱۳,۹۹۸	-	۹۱۳,۹۹۸	۰	۹۱۳,۹۹۸	۱۰۰	۹۳۹,۹۹۷,۵۰۰	تاسیس	۱۳-۲-۲-۲ شرکت توسعه سینا (سهامی خاص) - فرعی
-	۱۲۰,۶۳۱	-	۲,۵۲۰,۶۳۱	۰	۲,۵۲۰,۶۳۱	۱۰۰	۲,۴۹۹,۹۹۶,۰۰۰	تهاتر	۱۳-۲-۲-۴ شرکت سرمایه گذاری کوثر بهمن - فرعی
-	۵۰,۰۰۰	-	۵۰,۰۰۰	۰	۵۰,۰۰۰	۱۰۰	۴۹,۹۹۶,۰۰۰	تاسیس	۱۳-۲-۲-۵ شرکت صرافی سینا (سهامی خاص) - فرعی
-	۱۷,۸۵۷	-	۱۷,۸۵۷	۰	۱۷,۸۵۷	۴	۱۷,۸۵۷,۱۴۳	تهاتر	شرکت سینمایی نور تابان
-	۲,۸۹۳	-	۲,۸۹۳	۰	۲,۸۹۳	۰	۶,۹۲۷,۵۰۰	خرید	شرکت شبکه الکترونیکی پرداخت کارت (شاپرک)
-	۱	-	۱	۰	۱	۰	۱,۰۰۰	خرید	شرکت تفاس (توسعه فن آوری اطلاعات سینا)
-	۳,۲۰۵,۴۱۹	-	۵,۶۰۵,۴۱۹	۰	۵,۶۰۵,۴۱۹				

۱۳-۲-۲-۱- سرمایه گذاری در شرکت توسعه اعتماد مبین (دارنده ۵۰ درصد بعلاوه یک سهم از سهام شرکت مخابرات ایران) از بابت خرید ده درصد سهام شرکت مزبور می باشد که مبلغ ۱,۱۰۰,۰۳۹ میلیون ریال بابت خرید و مبلغ ۱,۰۰۰,۰۰۰ میلیون ریال بابت علی الحساب سرمایه گذاری پرداخت گردیده است. همچنین طبق نامه شماره ۴۶۸-۰۴-۹۶ مورخ ۱۳/۰۴/۱۳۹۶ شرکت مذکور، بانک از سال ۱۳۹۷ تعهدی نسبت به پرداخت اقساط شرکت توسعه اعتماد مبین به سازمان خصوصی سازی بابت خرید اقساطی سهام مزبور ندارد. ضمناً طبق مجوز شماره ۹۷/۹۴۲۴۶ مورخ ۲۳/۰۳/۱۳۹۷ بانک مرکزی ج.ا.ا، سرمایه گذاری در شرکت مذکور تا پایان سال ۱۳۹۷ از شمول مجازات های مقرر در ماده ۱۷ قانون رفع موانع تولید رقابت پذیر و ارتقای نظام مالی کشور مستثنی شده، همچنین بانک بابت فروش آن اقدام به انجام مزایده طی پنج نوبت نموده که آخرین مرتبه در روزنامه اطلاعات شماره ۲۷۲۲۲ و روزنامه دنیای اقتصاد شماره ۴۵۴۷ مورخ ۲۷ بهمن ماه سال ۱۳۹۷ بوده است.

۱۳-۲-۲-۲-۲- در تاریخ ۵ آبانماه ۱۳۸۶ بانک به منظور مدیریت اموال تملیکی و سرمایه گذاری در املاک و مستغلات ، خرید و فروش سهام شرکتهای پذیرفته شده در بورس و استفاده از تسهیلات مالی و اعتباری بانکها و انجام کلیه عملیاتی که بر اساس اساسنامه مجاز به انجام آن می باشد اقدام به تاسیس و سرمایه گذاری در ۱۰۰ درصد سهام شرکت توسعه سینا نموده است. همچنین بانک بابت فروش آن اقدام به انجام مزایده طی دو نوبت نموده که آخرین نوبت در روزنامه اطلاعات شماره ۲۷۲۴۱ و روزنامه دنیای اقتصاد شماره ۴۵۶۶ مورخ نوزده اسفند ماه سال ۱۳۹۷ بوده است.

۱۳-۲-۲-۲-۳- سود خالص هر سهم فن آوا کارت برای سال مالی منتهی به ۱۳۹۷/۰۹/۳۰ به مبلغ ۴۸۹ ریال می باشد و با عنایت به این که P/E صنعت برابر با ۱۳ مرتبه می باشد لذا ارزش هر سهم شرکت به روش نسبی به مبلغ ۶,۳۵۲ ریال می باشد. که با توجه به تعداد سهام ۱۲۰ میلیونی، ارزش بازار سرمایه گذاری مزبور برابر ۷۶۲,۲۱۳ میلیون ریال می باشد. لذا با عنایت به موارد پیش گفته ارزش بازار شرکت بیش از بهای تمام شده آن بوده و نیاز به محاسبه کاهش ارزش برای سهام شرکت فن آوا کارت نمی باشد.

۱۳-۲-۲-۲-۴- در تاریخ ۱۳۹۵/۰۳/۳۱ بانک ۱۰۰ درصد سهام شرکت سرمایه گذاری کوثر بهمن را به قیمت NAV (خالص ارزش داراییها) از شرکت مادر تخصصی مالی و سرمایه گذاری سینا (بابت تسویه بدهی تسهیلات شرکت مذکور) تهاتر نموده است. در شهریور ماه سال ۱۳۹۷ طبق مصوبه شماره ۱۰۴۱۳۱ هیات عامل بانک و نامه شماره ۱۰۷۳۷۱۸ مورخ ۰۹/۰۴/۱۳۹۷ اداره ثبت شرکتهای سرمایه شرکت سرمایه گذاری کوثر بهمن از ۱۰۰ میلیارد ریال به ۲,۵۰۰ میلیارد ریال افزایش یافت. ضمناً بانک بابت فروش آن اقدام به انجام مزایده طی دو نوبت نموده که آخرین نوبت در روزنامه اطلاعات شماره ۲۶۹۶۲ و روزنامه دنیای اقتصاد شماره ۴۵۶۵ مورخ هجدهم اسفند ماه سال ۱۳۹۷ بوده است.

۱۳-۲-۲-۲-۵- بانک طی مجوز شماره ۲۱۷۸۷۶ مورخ ۱۳۹۱/۸/۱۷ بانک مرکزی ج.ا.ا. در ۱۰۰ درصد سهام شرکت صرافی سینا به مبلغ ۵۰,۰۰۰ میلیون ریال سرمایه گذاری کرده، که از تاریخ ۱۳۹۱/۸/۲۹ شروع به کار نموده است.

۱۳-۲-۲-۲-۶- سرمایه گذاری در شرکت توسعه فولاد قشم به میزان ۱۰ درصد توسط شرکت فرعی توسعه سینا انجام شده است که ۵۳ درصد از آن بصورت نقد پرداخت و مابقی در تعهد صاحبان سهام می باشد.

بانک سینا (شرکت سهامی عام)
یادداشت‌های توضیحی صورتهای مالی
سال مالی منتهی به ۲۹ اسفند ماه ۱۳۹۷

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

ناشر	منشا ایجاد	نوع اوراق	نرخ سود	گروه		بانک		
				۱۳۹۷	۱۳۹۶	نوع اوراق	نرخ سود	
			درصد	میلیون ریال	میلیون ریال		درصد	میلیون ریال
دولت و شرکت های دولتی :								
اوراق خزانه اسلامی	خرید	خزانه	۲۵	۴۰۰,۳۸۷	۰		۰	۰
بانک ها :								
بانک مسکن	خرید	مشارکت	۲۱	۷۴۰,۰۰۰	۷۴۰,۰۰۰	مشارکت	۲۱	۷۴۰,۰۰۰
بانک مرکزی جمهوری اسلامی ایران	خرید	مرابحه	۲۰	۰	۱,۰۴۰,۰۰۰	مرابحه	۲۰	۱,۰۴۰,۰۰۰
سایر شرکت ها و صندوق های سرمایه گذاری :								
صندوق سرمایه گذاری پاداش سرمایه ثابت	خرید	واحد سرمایه گذاری عادی	۲۳	۰	۴۰۰,۲۵۷	واحد سرمایه گذاری عادی	۲۳	۴۰۰,۲۵۷
صندوق سرمایه گذاری اختصاصی بازارگردانی بانک سینا	خرید	واحد سرمایه گذاری ممتاز	-	۲۰۹,۸۹۷	۲۰۹,۸۹۷	واحد سرمایه گذاری ممتاز	۰	۲۰۹,۸۹۷
				۱,۳۵۰,۲۸۴	۲,۳۹۰,۱۵۴			۹۴۹,۸۹۷
								۲,۳۹۰,۱۵۴

۱-۳-۱- اوراق مشارکت منتشره بانک مسکن ۴ ساله که مبلغ ۵۴۰,۰۰۰ میلیون ریال آن در سال ۱۳۹۴ صادر با سررسید ۹۸/۱۲/۱ و مبلغ ۲۰۰,۰۰۰ میلیون ریال آن در سال ۹۵ صادر با سررسید ۹۹/۹/۹ می باشد.

۱۴- مطالبات از شرکت های فرعی و وابسته

یادداشت	مانده طلب	ذخیره مطالبات مشکوک الوصول	گروه		مانده طلب	ذخیره مطالبات مشکوک الوصول	بانک		
			۱۳۹۷	۱۳۹۶			مانده طلب	ذخیره مطالبات مشکوک الوصول	
			میلیون ریال	میلیون ریال		میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال
۱-۱۴	مطالبات از شرکت های فرعی	۰	۰	۰	۴,۴۱۷,۰۲۷	(۶۶,۲۵۵)	۴,۳۵۰,۷۷۲	۶,۲۰۳,۴۷۰	۰
	مطالبات از شرکت های وابسته	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰
		۰	۰	۰	۴,۴۱۷,۰۲۷	(۶۶,۲۵۵)	۴,۳۵۰,۷۷۲	۶,۲۰۳,۴۷۰	۰

بانک سینا (شرکت سهامی عام)
یادداشت‌های توضیحی صورتهای مالی
سال مالی منتهی به ۲۹ اسفند ماه ۱۳۹۷

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

بانک								
سال ۱۳۹۷								
نام شرکت فرعی / وابسته	فروش داراییها و سرمایه گذاری ها	خرید داراییها و سرمایه گذاری ها	خرید خدمات	علی الحساب دریافتی	علی الحساب پرداختی	قرض الحسنه فیما بین	سود سهام دریافتی	سود سهام پرداختی
جمع	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال
شرکتهای فرعی:								
شرکت سرمایه گذاری کوثر بهمن (۱-۱۴)	۳,۵۶۳,۹۹۶	۰	۰	(۸۱۱,۸۴۲)	۲۹,۵۴۶	۲,۵۷۴	۸۹۰,۰۰۰	۰
شرکت توسعه سینا (۱-۱۴)	۰	(۵۲,۲۵۷)	(۷,۳۵۸)	۰	۰	۸۰,۴۲۰	۶۶۲,۵۰۰	۰
شرکت صرافی سینا (۱-۱۴)	۰	۰	۰	۰	۰	۹,۴۴۸	۵۰,۰۰۰	۰
	۳,۵۶۳,۹۹۶	(۵۲,۲۵۷)	(۷,۳۵۸)	(۸۱۱,۸۴۲)	۲۹,۵۴۶	۹۲,۴۴۲	۱,۶۰۲,۵۰۰	۰
خالص سود (زیان) معاملات								
بانک								
سال ۱۳۹۶								
نام شرکت فرعی / وابسته	فروش داراییها و سرمایه گذاری ها	خرید داراییها و سرمایه گذاری ها	خرید خدمات	علی الحساب دریافتی	علی الحساب پرداختی	قرض الحسنه فیما بین	سود سهام دریافتی	سود سهام پرداختی
جمع	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال
شرکتهای فرعی:								
شرکت سرمایه گذاری کوثر بهمن	۵,۱۱۷,۶۱۱	۰	۰	(۱۵۶,۷۳۵)	۱۹۷,۰۰۳	۶۰۴	۳۵,۹۹۹	۰
شرکت توسعه سینا	۳۱,۸۶۲	۰	۰	(۸۳۵)	۵۱۴,۰۰۰	۲۱۷,۵۴۱	۲۶۸,۳۱۵	۰
شرکت صرافی سینا	۰	۰	۰	(۹۸,۰۰۰)	۰	۲۶,۵۸۱	۱۴۳,۹۹۴	۰
	۵,۱۴۹,۴۷۳	۰	۰	(۲۵۵,۵۷۰)	۷۱۱,۰۰۳	۲۴۴,۷۲۶	۴۴۸,۳۰۸	۰
خالص سود (زیان) معاملات								

۱-۱-۱۴- طلب از شرکت سرمایه گذاری کوثر بهمن عمدتاً بابت انتقال سبد سهام بانک (۵۲ شرکت) به شرکت کوثر بهمن طبق تفاهم نامه ۱۳۳۱۷۷ مورخ ۱۳۹۵/۱۲/۲۸ ، هیئت عامل ۱۱۰۳۵۴ مورخ ۱۳۹۵/۱۱/۰۴ و هیئت مدیره ۶۳۲ مورخ ۱۳۹۵/۱۱/۰۶ می باشد. ضمناً مبلغ ۸۹۰,۰۰۰ میلیون ریال (بر اساس صورتجلسه مجمع) بابت سود عملکرد سال ۱۳۹۷ می باشد.

۱-۲-۱۴- طلب از شرکت توسعه سینا عمدتاً در ارتباط با مانده سود عملکرد سال ۱۳۹۵ (بر اساس صورتجلسه مجمع) به مبلغ ۴۶۲,۵۰۰ میلیون ریال، ۲۰۰,۰۰۰ میلیون ریال بابت سود عملکرد سال ۱۳۹۷ و مابقی حسابهای فیما بین می باشد.

۱-۳-۱۴- طلب از شرکت صرافی سینا در ارتباط با سود عملکرد سال ۱۳۹۷ (بر اساس صورتجلسه مجمع) به مبلغ ۵۰۰,۰۰۰ میلیون ریال و مابقی مانده حسابهای فیما بین می باشد که در تاریخ ۵ فروردین ماه سال ۱۳۹۸ مبلغ ۸,۶۱۵ میلیون ریال آن تسویه گردیده است.

۱-۴-۲- طبقه بندی مطالبات از شرکتهای فرعی و وابسته بر اساس دستورالعمل مصوب شورای پول و اعتبار (یادداشت توضیحی ۶-۷) به شرح زیر است :

بانک				
۱۳۹۷/۱۲/۲۹				
جاری	سررسید گذشته	معوق	مشکوک الوصول	جمع
میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال
۴,۴۱۷,۰۲۷	۰	۰	۰	۴,۴۱۷,۰۲۷
۰	۰	۰	۰	۰
۴,۴۱۷,۰۲۷	۰	۰	۰	۴,۴۱۷,۰۲۷
(۶۶,۲۵۵)	۰	۰	۰	(۶۶,۲۵۵)
۰	۰	۰	۰	۰
۴,۳۵۰,۷۷۲	۰	۰	۰	۴,۳۵۰,۷۷۲
۶,۳۰۳,۴۷۰	۰	۰	۰	۶,۳۰۳,۴۷۰

مطالبات از شرکت های فرعی

مطالبات از شرکت های وابسته

خالص مطالبات از شرکت های فرعی و وابسته قبل از کسر ذخیره مطالبات مشکوک الوصول

ذخیره عمومی مطالبات مشکوک الوصول

ذخیره اختصاصی مطالبات مشکوک الوصول

مانده در ۱۳۹۷/۰۶/۳۱

مانده در ۱۳۹۶/۱۲/۲۹

بانک سینا (شرکت سهامی عام)
یادداشت‌های توضیحی صورت‌های مالی
سال مالی منتهی به ۲۹ اسفند ماه ۱۳۹۷

۱۵- سایر حساب های دریافتنی

بانک				گروه				
۱۳۹۶	۱۳۹۷			۱۳۹۶	۱۳۹۷			
خالص	خالص	ذخیره مطالبات مشکوک الوصول	مانده طلب	خالص	خالص	ذخیره مطالبات مشکوک الوصول	مانده طلب	یادداشت
میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	
۱۷۸,۱۵۱	۱۱,۱۰۰	(۱۶۹)	۱۱,۲۶۹	۲۷۶,۹۰۰	۲۷۳,۴۲۹	(۱۶۹)	۲۷۳,۵۹۸	۱۵-۱
۱۰۲,۸۳۴	۱۸,۹۱۳	(۲۸۸)	۱۹,۲۰۱	۱۰۲,۸۳۴	۱۸,۹۱۳	(۲۸۸)	۱۹,۲۰۱	۱۵-۲
۲,۰۶۸,۱۲۶	۳,۱۲۷,۳۴۵	(۴۷,۶۲۵)	۳,۱۷۴,۹۷۰	۲,۰۶۸,۱۲۶	۳,۲۰۸,۰۱۹	(۴۷,۶۲۵)	۳,۲۵۵,۶۴۴	۱۵-۳
۵۴,۱۵۸	۳۵,۲۶۵	(۵۳۷)	۳۵,۸۰۲	۹۷۰,۹۸۸	۲۵۴,۴۳۲	(۵۳۷)	۲۵۴,۹۶۹	۱۵-۴
۱۰۸,۵۳۵	۱۴۵,۱۱۲	(۲,۲۱۰)	۱۴۷,۳۲۲	۱۱۱,۳۹۵	۱۵۴,۸۷۷	(۲,۲۱۰)	۱۵۷,۰۸۷	۱۵-۵
۴۲,۱۷۰	۱۲۶,۱۵۰	(۱,۹۲۱)	۱۲۸,۰۷۱	۴۲,۷۶۰	۱۲۸,۶۷۶	(۱,۹۲۱)	۱۳۰,۵۹۷	۱۵-۶
۵,۴۶۲,۸۱۴	۶,۶۱۰,۸۹۷	(۱۰۰,۶۷۴)	۶,۷۱۱,۵۷۱	۵,۴۸۴,۰۸۸	۶,۶۱۹,۷۳۵	(۱۰۵,۲۳۶)	۶,۷۲۴,۹۷۱	۱۵-۷
۳۲۷,۰۰۰	۵۸۸,۲۹۰	(۳۹,۳۳۶)	۶۲۷,۶۲۶	۳۲۷,۰۰۰	۵۸۸,۲۹۰	(۳۹,۳۳۶)	۶۲۷,۶۲۶	۱۵-۸
۱۲۵,۸۸۸	۱۲۸,۱۳۰	(۱,۹۵۱)	۱۳۰,۰۸۱	۱۳۶,۶۸۷	۱۲۹,۲۸۰	(۱,۹۵۱)	۱۳۱,۲۳۱	۱۵-۹
۲,۸۴۸,۲۸۶	۱,۵۴۳,۱۴۳	(۲۳,۵۰۰)	۱,۵۶۶,۶۴۳	۲,۸۵۷,۰۷۲	۱,۵۴۶,۷۹۰	(۲۳,۵۰۰)	۱,۵۷۰,۲۹۰	۱۵-۱۰
۶۳,۵۳۹	۳۰,۱۵۱	(۴۵۹)	۳۰,۶۱۰	۵۶,۷۹۳	۴۴,۲۶۸	(۳,۰۲۳)	۴۷,۲۹۱	۱۵-۱۱
۱۱,۳۸۱,۵۰۱	۱۲,۳۶۴,۴۹۷	(۲۱۸,۶۷۰)	۱۲,۵۸۳,۱۶۶	۱۲,۴۳۴,۶۴۳	۱۲,۹۶۶,۷۱۰	(۲۲۵,۷۹۶)	۱۳,۱۹۲,۵۰۵	

بانک سینا (شرکت سهامی عام)
یادداشتهای توضیحی صورتهای مالی
سال مالی منتهی به ۲۹ اسفند ماه ۱۳۹۷

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

بانک		گروه		
۱۳۹۶	۱۳۹۷	۱۳۹۶	۱۳۹۷	
میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	شرکتهای بورسی و فرابورسی
.	.	.	۹۲,۱۳۶	فولاد کاوه جنوب کیش
۳۳,۴۷۶	.	۳۳,۴۸۴	۲۸,۰۹۷	بیمه پارسیان
۲۹,۵۵۰	۵,۰۰۰	۶۴,۵۵۷	۵۸,۰۴۰	شرکت فن آوا کارت
۴۱,۶۰۵	.	۴۱,۶۱۵	.	توسعه خدمات دریایی و بندری سینا
۴۴,۸۲۳	.	۴۴,۸۳۴	۲۵,۰۶۶	سرمایه گذاری البرز
.	.	.	۲۱,۴۴۵	سرمایه گذاری دارویی تأمین
۱,۲۰۵	.	۱,۲۰۵	.	گروه دارویی سبحان
۶,۰۱۳	۶,۱۰۵	۶,۰۱۵	۱۴,۰۳۳	کشاورزی و دامپروری مگسال
.	.	.	۸,۱۱۲	سرمایه گذاری گروه توسعه ملی
.	.	۵,۵۳۹	۵,۹۵۵	پتروشیمی خلیج فارس
.	.	.	۴,۱۱۶	سرمایه گذاری غدیر
.	.	۳,۵۳۰	.	بهمن دیزل
.	.	.	۳,۲۲۵	پتروشیمی جم
.	.	.	۳,۲۵۰	گل گهر
.	.	.	۳,۲۲۴	صنایع و معادن احیاء سپاهان
.	.	.	۲,۰۳۱	سرمایه گذاری معادن و فلزات
.	.	۳,۶۰۲	۱,۸۰۱	حفاری شمال
۱۱۷	۱۱۹	۱۱۷	۱۱۹	صنایع آذراب
۴۵	۴۵	۴۵	۴۵	چینی ایران
۲۱,۳۱۷	.	۷۲,۳۵۷	۲,۹۰۳	سایر
۱۷۸,۱۵۱	۱۱,۲۶۹	۲۷۶,۹۰۰	۲۷۳,۵۹۸	
				سایر شرکت ها
.	.	.	.	
.	.	.	.	
۱۷۸,۱۵۱	۱۱,۲۶۹	۲۷۶,۹۰۰	۲۷۳,۵۹۸	

۱-۱۵- تا تاریخ تهیه این گزارش مبلغ ۱۱۰,۳۶۳ میلیون ریال از سود سهام دریافتنی وصول شده است.

۲-۱۵- سود تحقق یافته اوراق مشارکت بابت سود اوراق مشارکت منتشره بانک مسکن ۴ ساله که مبلغ ۵۴۰,۰۰۰ میلیون ریال آن در سال ۱۳۹۴ صادر با سررسید ۹۸/۱۲/۱ و مبلغ ۲۰۰,۰۰۰ میلیون ریال آن در سال ۹۵ صادر با سررسید ۹۹/۹/۹ و نرخ سود ۲۱ درصد (یادداشت ۳-۱۳) می باشد.

بانک سینا (شرکت سهامی عام)
یادداشت‌های توضیحی صورت‌های مالی
سال مالی منتهی به ۲۹ اسفند ماه ۱۳۹۷

۱۵-۳- اسناد دریافتنی شامل اقلام زیر می باشد:

یادداشت	گروه		بانک	
	۱۳۹۷	۱۳۹۶	۱۳۹۷	۱۳۹۶
	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال
شرکت نیروی برق مرکزی صبا (بابت فروش نیروگاه قم)	۲,۲۰۴,۳۷۶	۱,۹۵۹,۶۸۷	۲,۲۰۴,۳۷۶	۱,۹۵۹,۶۸۷
معاونت توسعه روستایی و مناطق محروم ریاست جمهوری	۸۵۰,۰۰۰	۰	۸۵۰,۰۰۰	۰
مشتریان پروژه ارم	۱۰۱,۴۵۹	۱۰۴,۶۲۷	۱۰۱,۴۵۹	۱۰۴,۶۲۷
مشتریان پروژه‌های سینای آزادی، شهرزاد و وایین شهریار	۸۰,۶۷۴	۰	۸۰,۶۷۴	۰
فروش ملک شعبه عشایر کرمانشاه	۱۱,۰۱۴	۰	۱۱,۰۱۴	۰
فروش ملک شعبه لنگرود	۵,۸۰۰	۰	۵,۸۰۰	۰
فروش ملک شعبه سعدی قزوین	۲,۳۲۱	۳,۸۱۲	۲,۳۲۱	۳,۸۱۲
	۳,۲۵۵,۶۴۴	۲,۰۶۸,۱۲۶	۳,۱۷۴,۹۷۰	۲,۰۶۸,۱۲۶

۱۵-۳-۱- اسناد دریافتنی از شرکت نیروی مرکزی صبا شامل ۹ فقره چک دریافتی بابت فروش نیروگاه قم طبق قرارداد شماره ۱۰۷۱۰۳ در سال ۱۳۹۲ می باشد. اضافات مذکور بابت شناسایی سود ماهانه فروش اقساطی می باشد. تا تاریخ تهیه این گزارش مبلغ ۱۱۴,۰۶۲ میلیون ریال از چک‌های دریافتی وصول گردیده است. همچنین مبلغ ۸۷۵,۶۸۸ میلیون ریال از اسناد مذکور با حصد بلند مدت می

	۱۳۹۷	۱۳۹۶
	میلیون ریال	میلیون ریال
شرکت نیروی برق مرکزی صبا (بابت فروش نیروگاه قم)	۲,۵۲۰,۲۱۴	۲,۵۰۴,۹۹۹
کسر می شود:		
سود سال‌های آینده اسناد دریافتی	(۳۱۵,۸۳۸)	(۵۴۵,۳۱۲)
	۲,۲۰۴,۳۷۶	۱,۹۵۹,۶۸۷

۱۵-۳-۲- معاونت توسعه روستایی و مناطق محروم ریاست جمهوری در ازای بدهی خود بابت یارانه سهم سود طرح‌های اشتغالزایی اوراق خزانه اسلامی (اخزا ۷۱۶) ۳۱ ماهه با تاریخ صدور ۱۳۹۷/۰۹/۰۷ و سررسید ۱۴۰۰/۰۴/۰۷ پرداخت نموده است.

۱۵-۳-۳- اسناد دریافتنی پروژه ارم، مانده چک‌های دریافتی از مشتریان بابت ۵ درصد مانده مبلغ معامله می باشد که در زمان نقل و انتقال سند مالکیت و تحویل واحد به مشتریان پروژه تجاری و اداری ارم وصول خواهد شد.

۱۵-۳-۴- اسناد دریافتنی پروژه‌های مجتمع اداری و تجاری سینای آزادی، پروژه مسکونی شهرزاد و وایین شهریار، مانده چک‌های دریافتی از مشتریان بابت پیش فروش این واحدها می باشد که تا تاریخ تهیه این گزارش ۹,۲۱۹ میلیون ریال آن وصول گردیده است.

۱۵-۴- طلب از مشتریان بابت پروژه ها شامل اقلام زیر می باشد:

	گروه		بانک	
	۱۳۹۷	۱۳۹۶	۱۳۹۷	۱۳۹۶
	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال
پروژه مجتمع تجاری و اداری سینای آزادی	۱۵۲,۸۵۴	۸۲۳,۴۷۴	۰	۰
پروژه مجتمع مسکونی شهرزاد	۰	۷۷,۲۸۲	۰	۰
پروژه مجتمع تجاری و اداری مهستان	۲۹,۶۹۹	۴۷,۷۱۵	۲۹,۶۹۹	۴۷,۷۱۵
پروژه مجتمع تجاری و اداری جام جم مراغه	۶,۱۰۳	۶,۴۴۳	۶,۱۰۳	۶,۴۴۳
پروژه سینای رشت	۳,۰۷۲	۳,۰۷۲	۰	۰
سایر	۶۳,۲۴۱	۱۳,۰۰۲	۰	۰
	۲۵۴,۹۶۹	۹۷۰,۹۸۸	۳۵,۸۰۲	۵۴,۱۵۸

بانک سینا (شرکت سهامی عام)
یادداشت‌های توضیحی صورت‌های مالی
سال مالی منتهی به ۲۹ اسفند ماه ۱۳۹۷

۱-۴-۱۵- طلب از مشتریان بابت پروژه ها شامل مانده حساب مشتریان بابت پیش فروش پروژه ها توسط شرکت فرعی توسعه سینا در سنوات قبل و بدهی خریداران از بابت ۱۰ درصد باقیمانده ثبت سند قطعی می باشد که در زمان انتقال قطعی سند اخذ می گردد.

۵-۱۵- پیش پرداختها شامل اقلام زیر می باشد :

بانک		گروه		یادداشت
۱۳۹۶	۱۳۹۷	۱۳۹۶	۱۳۹۷	
میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	
۱۳,۱۸۲	۲۹,۳۶۷	۱۳,۱۸۲	۲۹,۳۶۷	۱۵-۵-۱ تبلیغات
۶,۳۳۵	۳۳,۰۹۳	۶,۳۳۵	۳۳,۰۹۳	۱۵-۵-۲ پشتیبانی شبکه و خدمات رایانه ای
۷۶,۵۲۸	۷۶,۸۰۴	۷۶,۵۲۸	۷۶,۸۰۴	۱۵-۵-۳ حق الزحمه مشاوره
.	.	۲,۴۳۳	۸,۸۶۷	پیش پرداخت بابت تامین کنندگان کالا و خدمات
۷,۲۲۳	۲,۴۷۴	۷,۲۲۳	۲,۴۷۴	پیش پرداخت چاپ و ملزومات اداری
۵,۲۶۷	۵,۵۸۴	۵,۷۳۹	۶,۵۰۳	۱۵-۵-۴ سایر پیش پرداختها
۱۰۸,۵۳۵	۱۴۷,۳۲۲	۱۱۱,۴۴۰	۱۵۷,۱۰۸	
.	.	(۴۵)	(۲۱)	۲۴ کسر می شود: پیش پرداخت مالیات
۱۰۸,۵۳۵	۱۴۷,۳۲۲	۱۱۱,۳۹۵	۱۵۷,۰۸۷	

۱-۵-۵-۱ پیش پرداخت تبلیغات عمدتاً مربوط به مانده قرارداد منعقد با صدا و سیما در سال ۹۷ بابت پخش آگهی تلویزیونی به مبلغ ۲۶,۹۴۹ میلیون ریال و شرکت ترمه حسینی یزد بابت خرید صنایع دستی جهت اهدا به مشتریان برتر به مبلغ ۶۷۴ میلیون ریال می باشد.

۲-۵-۵-۱۵- پیش پرداخت پشتیبانی شبکه و خدمات رایانه ای عمدتاً مربوط به پشتیبانی نرم افزار شرکت توسن به مبلغ ۱۳,۰۷۲ میلیون ریال، شرکت سیستم های اطلاعاتی پیشرو به مبلغ ۱۱,۰۱۶ میلیون ریال، شرکت فناوری اطلاعات سینا به مبلغ ۲,۷۹۵ میلیون ریال، شرکت پویش افزار هوشمند به مبلغ ۱,۷۹۲ میلیون ریال، شرکت سینا یاران به مبلغ ۱,۴۵۱ میلیون ریال، شرکت گام الکتریک به مبلغ ۱,۳۷۵ میلیون ریال، گروه نرم افزاری پیوست به مبلغ ۴۱۱ میلیون ریال، شرکت توسعه فناوری اطلاعات خوارزمی به مبلغ ۳۷۲ میلیون ریال، شرکت عصر دانش افزار به مبلغ ۳۰۵ میلیون ریال، شرکت راهکار پرداز نوین به مبلغ ۲۹۷ میلیون ریال و مابقی مربوط به شرکتهای مدیریت فناوری اطلاعات ویرا جهان سیستم، گیلان کامپیوتر و ستاره طلایی شرق می باشد.

۳-۵-۵-۱۵- پیش پرداخت حق الزحمه مشاوره عمدتاً مربوط به پیش پرداخت فاز دوم قرارداد استانداردهای نظارتی بین المللی (از منظر شاخص های مالی و ریسک) بر اساس صورتجلسه هیئت مدیره شماره ۶۲۲ مورخ ۱۳۹۵/۰۵/۱۹ موسسه KPMG به مبلغ ۷۵,۱۳۶ میلیون ریال، موسسه تحقیق و توسعه دانشمند به مبلغ ۴۰۳ میلیون ریال، شرکت پژوهشگران فن گستر به مبلغ ۲۳۷ میلیون ریال (بابت ارزیابی طرح های توجیهی پرداخت تسهیلات اشتغالزایی مشتریان) و مابقی مربوط به پیش پرداخت حق الوکاله پرونده های حقوقی می باشد.

۴-۵-۵-۱۵- سایر پیش پرداختها شامل پیش پرداخت حق الزحمه سازمان حسابرسی بابت رسیدگی به صورت های مالی سال ۱۳۹۷، بیمه تجهیزات الکترونیکی، البسه کارکنان و حق عضویت ها می باشد.

۶-۵-۱۵- طلب از کارکنان شامل مبلغ ۵,۹۰۹ میلیون ریال حصه جاری و مبلغ ۱۲۲,۱۶۲ میلیون ریال حصه بلند مدت می باشد که عمدتاً بابت بیمه تسهیلات دریافتی آنها می باشد.

بانک سینا (شرکت سهامی عام)
یادداشت‌های توضیحی صورت‌های مالی
سال مالی منتهی به ۲۹ اسفند ماه ۱۳۹۷

۱۵-۷- مطالبات از اشخاص و سایر شرکتها شامل اقلام زیر می باشد:

بانک		گروه		یادداشت	
۱۳۹۶	۱۳۹۷	۱۳۹۶	۱۳۹۷		
میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال		
۴,۷۵۸,۸۵۸	۵,۱۹۳,۷۳۴	۴,۷۵۸,۸۵۸	۵,۱۹۳,۷۳۴	۱۵-۷-۱	شرکت توسعه اعتماد مبین
۲۲,۲۸۷	۱۳۴,۵۳۲	۲۲,۲۸۷	۱۳۴,۵۳۲	۱۵-۷-۲	شرکت نیروی برق مرکزی صبا
۶۲۲,۲۹۴	۶۳۱,۷۷۱	۶۲۲,۲۹۴	۶۳۱,۷۷۱	۱۵-۷-۳	شرکت ونک پارک (کیانمهر)
۰	۱۸,۹۷۲	۰	۱۸,۹۷۲	۱۵-۷-۴	شرکت سینا یاران
۱۹,۴۴۵	۱۱,۸۳۹	۱۹,۴۴۵	۱۱,۸۳۹	۱۵-۷-۵	شرکت آتی ساز
۰	۰	۱۲,۵۶۲	۲,۲۹۸		شرکت تضامنی طهماسبی و شرکا
۵,۵۳۴	۷۳۹	۵,۵۳۴	۷۳۹	۱۵-۷-۶	شرکت ثامن ارتباط عصر
۱,۷۵۳	۰	۱,۷۵۳	۰		تعاونی دانشگاه تهران
۲۴,۰۱۰	۶۰۱,۳۸۰	۲۴,۰۱۰	۶۰۱,۳۸۰	۱۵-۷-۷	بنیاد علوی
۷,۹۴۴	۱۱۷,۹۰۸	۷,۹۴۴	۱۱۷,۹۰۸	۱۵-۷-۸	سازمان مرکزی تعاونی روستائی ایران
۱۰۵,۳۱۶	۶۹۶	۹,۴۰۱	۱۱,۷۹۸		سایر
۵,۵۶۷,۴۴۱	۶,۷۱۱,۵۷۱	۵,۴۸۴,۰۸۸	۶,۷۲۴,۹۷۱		

۱۵-۷-۱- طلب از شرکت توسعه اعتماد مبین شامل مبلغ ۵,۱۸۷,۸۲۶ میلیون ریال بابت پرداخت نقدی بانک سینا جهت خرید اقساطی سهام مخابرات ایران و باقی مانده سهم سود بانک و مبلغ ۵,۹۰۸ میلیون ریال هزینه های نگهداری از ملک واگذاری توسط بانک سینا به شرکت مزبور می باشد که تاکنون ملک مورد اشاره تحویل آن شرکت نگردیده است.

۱۵-۷-۲- طلب از شرکت نیروی برق مرکزی صبا به مبلغ ۱۳۴,۵۳۲ میلیون ریال بابت سود ایام تعویق اقساط فروش شرکت پیوند گستر (نیروگاه قم) می باشد که تا تاریخ تهیه این گزارش مبلغ ۳۵,۹۳۸ میلیون ریال آن وصول گردیده است.

۱۵-۷-۳- طلب از شرکت ونک پارک (کیانمهر) به مبلغ ۶۳۱,۷۷۱ میلیون ریال بابت فروش اقساطی مجتمع مسکونی، اداری و تجاری واوان می باشد.

۱۵-۷-۴- طلب از شرکت سینا یاران نور ایرانیان به مبلغ ۱۸,۹۷۲ میلیون ریال بابت حسابهای فی مابین (تا زمان ارسال صورت وضعیت نگهداری املاک و حقوق و پاداش پرسنل خدماتی علی الحساب به شرکت پرداخت می شود) می باشد که تا تاریخ تهیه این گزارش ۱۲,۶۴۷ میلیون ریال آن تسویه گردیده است.

۱۵-۷-۵- طلب از شرکت آتی ساز به مبلغ ۱۱,۸۳۹ میلیون ریال بابت سهم بانک از فروش پروژه جام جم مراغه می باشد.

۱۵-۷-۶- طلب از شرکت ثامن ارتباط عصر به مبلغ ۷۳۹ میلیون ریال بابت اجاره تجهیزات سایت اصفهان به این شرکت می باشد.

۱۵-۷-۶- طلب از بنیاد علوی به مبلغ ۶۰۱,۳۸۰ میلیون ریال بابت سهم سود طرحهای پرداخت تسهیلات اشتغالزایی مناطق محروم طبق تفاهم نامه دو جانبه شماره ۱۰/۹۳۴۸ مورخ ۱۳۹۵/۰۲/۲۰ می باشد.

۱۵-۷-۶- طلب از سازمان مرکزی تعاونی روستایی بابت سود پس از سررسید (وجه التزام) ۵ فقره تسهیلات شرکت مذکور بوده که طبق مصوبه هیئت وزیران به شماره ۹۳۴۳-۹۶/م/۸۳۸۷۵ مورخ ۹۶/۰۵/۲۳ شناسایی و ثبت گردیده است. اصل و سود تسهیلات مذکور در حساب مطالبات از دولت (یادداشت ۱۱) ثبت گردیده است.

بانک سینا (شرکت سهامی عام)
یادداشتهای توضیحی صورتهای مالی
سال مالی منتهی به ۲۹ اسفند ماه ۱۳۹۷

۸-۱۵- مانده بدهکاران موقت بانک به شرح زیر می باشد:

یادداشت	۱۳۹۷	۱۳۹۶	
	میلیون ریال	میلیون ریال	
۱۵-۸-۱	۵۴۳,۱۷۷	۱۷۳,۱۹۲	اقلام مرتبط با تسهیلات
۱۵-۸-۲	۲۲,۷۵۵	۱۴,۹۴۸	مطالبات بابت املاک تملیکی
	۵۶۵,۹۳۲	۱۸۸,۱۴۰	مانده وام مشتریان متوفی
	۰	۹۰,۸۸۲	اقلام غیر مرتبط با تسهیلات
۱۵-۸-۳	۶۱,۶۹۴	۴۷,۹۷۸	بدهکاران بابت اعتبارات اسنادی داخلی
	۶۱,۶۹۴	۱۳۸,۸۶۰	بدهکاران بابت سوء استفاده های مالی
	۶۲۷,۶۲۶	۳۲۷,۰۰۰	

۸-۱۵-۱- مبلغ فوق بابت مانده بدهی خریداران املاک تملیکی بانک می باشد که طی مزایده عمومی به فروش رسیده است که افزایش آن بابت افزایش فروش املاک تملیکی بانک از تعداد ۱۰۹ فقره در سال ۱۳۹۶ به تعداد ۳۱۷ فقره در سال مالی مورد گزارش می باشد.

۸-۱۵-۲- مبلغ فوق بابت تسهیلات مشتریان متوفی بوده که مانده بدهی آنها دارای پوشش بیمه ای (بیمه عمر مانده بدهکار از بیمه سینا) می باشند.

۸-۱۵-۳- سوء استفاده های مالی به مبلغ ۶۱.۶۹۴ میلیون ریال (سال قبل ۴۷.۹۷۸ میلیون ریال) شامل برداشتهای غیرمجاز و سوء استفاده های مالی عمدتاً مربوط به شعب ناهارخوران گرگان، امام خمینی بابل، اردستان، بهبهان، کردکوی، بلوار مدرس شیراز، مرند، مرکزی زاهدان، احمدآباد آبادان، بلوار سجاد مشهد و میدان خراسان می باشد که اقدامات حقوقی جهت باز پس گیری از طریق مراجع قضایی در جریان می باشد و برای آن ذخیره مناسب در حسابها منظور شده است.

۹-۱۵- مطالبات از شرکت های همگروه شامل اقلام زیر می باشد:

بانک		گروه		یادداشت	
۱۳۹۶	۱۳۹۷	۱۳۹۶	۱۳۹۷		
میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال		
۱۲۱,۶۲۴	۱۲۸,۵۷۶	۱۲۲,۷۷۴	۱۲۹,۷۲۶	۱۵-۹-۱	شرکت ساختمانی مهستان
۴۱	۶۳	۴۱	۶۳		شرکت تله کابین توچال
۷۶	۱,۴۴۲	۷۶	۱,۴۴۲		شرکت فن آوری اطلاعات سینا (تفاس)
۴,۱۴۷	۰	۱۳,۷۹۶	۰		شرکت کارگزاری بورس بهگزین
۱۲۵,۸۸۸	۱۳۰,۰۸۱	۱۳۶,۶۸۷	۱۳۱,۲۳۱		

۹-۱۵-۱- طلب از شرکت ساختمانی مهستان بابت سهم بانک از فروش طبقه فوقانی پروژه مهستان به مبلغ ۱۲۸,۵۷۶ میلیون ریال و حق الزحمه مدیریت طرح پروژه ارم به مبلغ ۱,۱۵۰ میلیون ریال می باشد.

بانک سینا (شرکت سهامی عام)

یادداشت‌های توضیحی صورتهای مالی

سال مالی منتهی به ۲۹ اسفند ماه ۱۳۹۷

۱۰-۱۵- مانده مطالبات از سایر اشخاص وابسته (بنیاد مستضعفان) به شرح زیر می باشد:

بانک		گروه		یادداشت
۱۳۹۶	۱۳۹۷	۱۳۹۶	۱۳۹۷	
مانده طلب	مانده طلب	مانده طلب	مانده طلب	
میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	
۵,۹۶۴	۰	۵,۹۶۴	۰	بابت فروش چهار هزار سهم شرکت مدیریت برق قم
۹۳۹,۶۹۰	۰	۹۳۹,۶۹۰	۰	بابت فروش سه دانگ دوم پروژه تابناک
۱,۰۴۵,۴۵۱	۸۷۲,۸۳۹	۱,۰۴۵,۴۵۱	۸۷۲,۸۳۹	۱۵-۱۰-۱ بابت واگذاری پروژه ارم از نفت بهران
۸۲۲,۷۸۴	۶۶۱,۵۱۲	۸۲۲,۷۸۴	۶۶۱,۵۱۲	۱۵-۱۰-۲ بابت واگذاری پروژه های مراغه، الهام تبریز و تجاری مهستان
۳۲,۳۶۴	۳۲,۱۴۲	۳۲,۳۶۴	۳۲,۱۴۲	۱۵-۱۰-۳ بابت پروژه سینمایی نور(تابان)
۰	۰	۸,۷۸۶	۳,۶۴۷	بابت حق العمل کاری فروش پروژه آزادی
۲,۰۳۳	۱۵۰	۲,۰۳۳	۱۵۰	حسابهای فی مابین
۲,۸۴۸,۲۸۶	۱,۵۶۶,۶۴۳	۲,۸۵۷,۰۷۲	۱,۵۷۰,۲۹۰	

۱۰-۱۵-۱ واحدهای پروژه ارم به مبلغ ۸۷۲,۸۳۹ میلیون ریال به شرکت نفت بهران واگذار و طبق مبیعه نامه شماره ۱۰/۴/۶۴۲۷۲ مورخ ۱۳۹۵/۱۰/۱۹ بدهی شرکت مذکور بابت الباقی اقساط وصول نشده به بنیاد مستضعفان منتقل گردید.

۱۰-۱۵-۲ سرفصل فوق شامل مانده طلب از بنیاد مستضعفان بابت واگذاری پروژه های مراغه، الهام تبریز و تجاری مهستان طی مبیعه نامه شماره ۱۳۳۰۶۶ مورخ ۱۳۹۶/۱۲/۲۷ به مبلغ ۶۶۱,۵۱۲ میلیون ریال در حساب فی مابین می باشد.

۱۰-۱۵-۳ تتمه وجه پرداختی پروژه سینمایی نور (تابان) به مبلغ ۳۲,۸۵۷ میلیون ریال در حساب فی مابین می باشد.

۱۱-۱۵- سایر عمدتاً بابت مطالبات بدهکاران موقت شعب، اداره مرکزی بانک و حساب واسط می باشد. همچنین سرفصل فوق شامل ۵۳ یورو و ۲۳۶ دلار بابت بدهکاران داخلی ارزی جهت تامین ارز مشتریان متقاضی می باشد که با نرخ های مندرج در یادداشت ۱-۱۰-۷ تسعیر شده است و سود و زیان مربوطه در یادداشت ۴۳ منظور گردیده است.

بانک سینا (شرکت سهامی عام)
یادداشت‌های توضیحی صورت‌های مالی
سال مالی منتهی به ۲۹ اسفند ماه ۱۳۹۷

۱۲-۱۵- طبقه بندی سایر حسابهای دریافتی بر اساس دستورالعمل مصوب شورای پول و اعتبار به شرح زیر است :

گروه				
۱۳۹۷				
جاری	سررسید گذشته	معوق	مشکوک الوصول	جمع
میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال
۲۷۳,۵۹۸	.	.	.	۲۷۳,۵۹۸
۱۹,۲۰۱	.	.	.	۱۹,۲۰۱
۳,۲۵۵,۶۴۴	.	.	.	۳,۲۵۵,۶۴۴
۲۵۴,۹۶۹	.	.	.	۲۵۴,۹۶۹
۱۵۷,۰۸۷	.	.	.	۱۵۷,۰۸۷
۱۳۰,۵۹۷	.	.	.	۱۳۰,۵۹۷
۶,۷۲۴,۹۷۱	.	.	.	۶,۷۲۴,۹۷۱
۵۶۵,۹۳۲	.	.	۶۱,۶۹۴	۶۲۷,۶۲۶
۱۳۱,۲۳۱	.	.	.	۱۳۱,۲۳۱
۱,۵۷۰,۲۹۰	.	.	.	۱,۵۷۰,۲۹۰
۴۷,۲۹۱	.	.	.	۴۷,۲۹۱
۱۳,۱۳۰,۸۱۱	.	.	۶۱,۶۹۴	۱۳,۱۹۲,۵۰۵
(۱۹۴,۹۴۹)	.	.	(۳۰,۸۴۷)	(۲۲۵,۷۹۶)
.	.	.	.	.
۱۲,۹۳۵,۸۶۳	.	.	۳۰,۸۴۷	۱۲,۹۶۶,۷۱۰
۱۲,۴۳۴,۶۴۳	.	.	.	۱۲,۴۳۴,۶۴۳

سود سهام دریافتنی
سود تحقق یافته اوراق مشارکت
اسناد دریافتنی
مطالبات از مشتریان بابت پروژه ها
پیش پرداختها
مطالبات از کارکنان
مطالبات از اشخاص و سایر شرکتهای
بدهکاران موقت
مطالبات از شرکتهای همگروه
مطالبات از سایر اشخاص وابسته
سایر
خالص سایر حسابهای دریافتنی قبل از کسر ذخیره
مطالبات مشکوک الوصول:
ذخیره عمومی مطالبات مشکوک الوصول
ذخیره اختصاصی مطالبات مشکوک الوصول
مانده در ۱۳۹۷/۱۲/۲۹
مانده در ۱۳۹۶/۱۲/۲۹

بانک				
۱۳۹۷				
جاری	سررسید گذشته	معوق	مشکوک الوصول	جمع
میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال
۱۱,۲۶۹	.	.	.	۱۱,۲۶۹
۱۹,۲۰۱	.	.	.	۱۹,۲۰۱
۳,۱۷۴,۹۷۰	.	.	.	۳,۱۷۴,۹۷۰
۳۵,۸۰۲	.	.	.	۳۵,۸۰۲
۱۴۷,۳۲۲	.	.	.	۱۴۷,۳۲۲
۱۲۸,۰۷۱	.	.	.	۱۲۸,۰۷۱
۶,۷۱۱,۵۷۱	.	.	.	۶,۷۱۱,۵۷۱
۵۶۵,۹۳۲	.	.	۶۱,۶۹۴	۶۲۷,۶۲۶
۱۳۰,۰۸۱	.	.	.	۱۳۰,۰۸۱
۱,۵۶۶,۶۴۳	.	.	.	۱,۵۶۶,۶۴۳
۳۰,۶۱۰	.	.	.	۳۰,۶۱۰
۱۲,۵۲۱,۴۷۲	.	.	۶۱,۶۹۴	۱۲,۵۸۳,۱۶۶
(۱۸۷,۸۲۳)	.	.	(۳۰,۸۴۷)	(۲۱۸,۶۷۰)
.	.	.	.	.
۱۲,۳۳۳,۶۵۰	.	.	۳۰,۸۴۷	۱۲,۳۶۴,۴۹۷
۱۱,۳۸۱,۵۰۱	.	.	.	۱۱,۳۸۱,۵۰۱

سود سهام دریافتنی
سود تحقق یافته اوراق مشارکت
اسناد دریافتنی
مطالبات از مشتریان بابت پروژه ها
پیش پرداختها
مطالبات از کارکنان
مطالبات از اشخاص و سایر شرکتهای
بدهکاران موقت
مطالبات از شرکتهای همگروه
مطالبات از سایر اشخاص وابسته
سایر
خالص سایر حسابهای دریافتنی قبل از کسر ذخیره
مطالبات مشکوک الوصول:
ذخیره عمومی مطالبات مشکوک الوصول
ذخیره اختصاصی مطالبات مشکوک الوصول
مانده در ۱۳۹۷/۱۲/۲۹
مانده در ۱۳۹۶/۱۲/۲۹

بانک سینا (شرکت سهامی عام)

یادداشت‌های توضیحی صورتهای مالی

سال مالی منتهی به ۲۹ اسفند ماه ۱۳۹۷

۱۶- دارایی‌های ثابت مشهود

زمین	ساختمان	تاسیسات	ماشین آلات و ابزار آلات	وسایل نقلیه	اثاثه و منصوبات	بهسازی و نوسازی اموالک استیجاری	دارایی‌های در دست تکمیل	سفرشات و پیش‌پرداختهای سرمایه‌ای	اقلام سرمایه‌ای در انبار	جمع
میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال

بهای تمام شده

۸۰۴,۴۸۶	۷۶۸,۲۸۶	۳۱,۶۵۴	۲,۶۵۶	۱۷,۸۳۷	۸۳۶,۹۷۰	۶۵,۱۸۲	۲,۸۵۲	۱۶۳,۷۵۱	۱۲,۰۹۸	۲,۷۰۵,۷۷۲
مانده در ۱۳۹۶/۰۱/۰۱										
۶۳,۲۶۴	۱۴۱,۲۷۲	۷۳	.	۵,۲۰۳	۴۲,۳۲۱	۱,۹۴۸	۲۲,۳۵۹	۲۱۲,۲۴۶	۳۲,۰۲۱	۵۲۰,۷۰۷
افزایش طی سال مالی										
.	.	.	.	.	.	.	.	.	.	.
افزایش (کاهش) ناشی از تجدید ارزیابی										
.	(۴,۰۰۰)	(۴۶)	.	(۱,۹۴۸)	(۱۰,۰۰۲)	.	.	.	.	(۱۵,۹۹۶)
فروش رفته										
۳,۶۸۳	۵,۰۵۵	۱۴۹	.	۳۵۷	۳۱,۲۰۲	.	.	(۱۲,۵۴۸)	(۳۰,۹۶۷)	(۳,۰۶۹)
نقل‌وانتقالات و سایر تغییرات										
مانده در ۱۳۹۶/۱۲/۲۹	۹۱۰,۶۱۳	۳۱,۸۳۰	۲,۶۵۶	۲۱,۴۴۹	۹۰۰,۶۹۱	۶۷,۱۳۰	۲۵,۲۱۱	۳۶۳,۴۴۹	۱۳,۱۵۲	۳,۲۰۷,۴۱۴
افزایش طی دوره مالی										
۱۰۲	۳۳,۴۴۹	۲,۴۱۸	۱۶۲	۳,۶۴۴	۵۶,۰۸۷	۲,۹۶۲	۵۳,۱۲۳	۸۹,۱۵۰	۵۴,۳۲۰	۲۹۵,۴۱۷
افزایش (کاهش) ناشی از تجدید ارزیابی										
.	.	.	.	.	.	.	.	.	.	.
افزایش (کاهش) ناشی از تجدید ارزیابی										
(۷,۷۲۹)	(۱,۷۷۷)	.	.	(۲,۹۳۱)	(۱۵,۲۳۷)	.	.	.	.	(۲۷,۶۷۴)
فروش رفته (یادداشت ۱-۴۴)										
۲۸,۴۰۷	۵,۵۵۲	.	(۶۰۳)	.	۶۵,۶۷۴	.	.	(۹۷,۰۳۳)	(۵۳,۸۴۴)	(۴۱,۸۴۷)
نقل‌وانتقالات و سایر تغییرات										
مانده در ۱۳۹۷/۱۲/۲۹	۹۴۷,۸۳۷	۳۴,۲۴۸	۲,۲۱۵	۲۲,۱۶۲	۱,۰۰۷,۰۱۵	۷۰,۰۹۲	۷۸,۳۳۴	۳۵۵,۵۶۶	۱۳,۶۲۸	۳,۴۳۳,۳۱۰

استهلاک انباشته و کاهش ارزش انباشته

.	۱۷۳,۲۳۳	۱۸,۱۰۲	۱,۲۹۰	۱۰,۴۶۱	۶۱۴,۶۸۸	۶۱,۶۳۴				۸۷۹,۴۰۸
مانده در ۱۳۹۶/۰۱/۰۱										
.	۳۲,۶۷۸	۳,۵۹۴	۱۴۱	۲,۴۳۶	۹۷,۹۰۵	۲,۹۹۶				۱۳۹,۷۵۰
استهلاک سال و کاهش ارزش										
.	(۱,۲۳۱)	(۳۰)	.	(۱,۵۹۳)	(۹,۳۳۱)	.				(۱۲,۱۸۵)
فروش رفته (یادداشت ۱-۴۴)										
.	(۴۸۹)	.	.	.	۱,۷۴۵	(۸۵۸)				۳۹۸
نقل‌وانتقالات و سایر تغییرات										
مانده در ۱۳۹۶/۱۲/۲۹	۲۰۴,۱۹۱	۲۱,۶۶۶	۱,۴۳۱	۱۱,۳۰۴	۷۰۵,۰۰۷	۶۳,۷۷۲				۱,۰۰۷,۳۷۱
استهلاک دوره و کاهش ارزش										
.	۳۵,۲۴۹	۲,۵۲۲	۱۲۲	۲,۵۴۶	۱۰۳,۳۲۰	۲,۹۶۰				۱۴۶,۷۱۹
فروش رفته										
.	(۵۹۴)	.	.	(۲,۸۳۶)	(۱۴,۱۱۲)	.				(۱۷,۵۴۲)
نقل‌وانتقالات و سایر تغییرات										
.	.	.	(۴۲۶)	.	۱,۲۲۵	.				۷۹۹
مانده در ۱۳۹۷/۱۲/۲۹	۲۳۸,۸۴۶	۲۴,۱۸۸	۱,۱۲۷	۱۱,۰۱۴	۷۹۵,۴۴۰	۶۶,۷۳۲	.	.	.	۱,۱۳۷,۳۴۷

ارزش دفتری

۸۰۴,۴۸۶	۵۹۵,۰۵۳	۱۳,۵۵۲	۱,۳۶۶	۷,۳۷۶	۲۲۲,۲۸۲	۳,۵۴۸	۲,۸۵۲	۱۶۳,۷۵۱	۱۲,۰۹۸	۱,۸۲۶,۳۶۶
در ۱۳۹۶/۰۱/۰۱										
۸۷۱,۴۳۳	۷۰۶,۴۲۲	۱۰,۱۶۴	۱,۲۲۵	۱۰,۱۴۵	۱۹۵,۴۸۴	۳,۳۵۸	۲۵,۲۱۱	۳۶۳,۴۴۹	۱۳,۱۵۲	۲,۲۰۰,۰۴۳
در ۱۳۹۶/۱۲/۲۹										
۹۰۲,۲۱۳	۷۰۸,۹۹۱	۱۰,۰۶۰	۱,۰۸۸	۱۱,۱۴۸	۲۱۱,۵۷۵	۳,۳۶۰	۷۸,۳۳۴	۳۵۵,۵۶۶	۱۳,۶۲۸	۲,۲۹۵,۹۶۳
در ۱۳۹۷/۱۲/۲۹										

بانک سینا (شرکت سهامی عام)

یادداشت‌های توضیحی صورتهای مالی

سال مالی منتهی به ۲۹ اسفند ماه ۱۳۹۷

بانک

ادامه یادداشت ۱۶

زمین	ساختمان	تاسیسات	وسایل نقلیه	اثاثه و منصوبات	بهسازی و نوسازی املاک استیجاری	دارایی‌های در دست تکمیل	سفارشات و پیش‌پرداخت‌های سرمایه‌ای	اقلام سرمایه‌ای در انبار	جمع
میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال
۷۵۴,۵۳۵	۷۶۴,۷۶۷	۳۱,۶۵۴	۱۴,۸۱۲	۸۳۱,۱۶۶	۶۶,۵۴۳	۰	۱۶۵,۴۴۱	۱۲,۱۰۶	۲,۶۴۱,۰۲۴
۲۱,۰۵۸	۱۳۹,۰۳۹	۷۳	۴,۶۶۸	۳۸,۷۸۹	۱,۹۴۸	۲۲,۳۵۹	۲۱۲,۶۷۷	۳۲,۰۲۱	۴۷۲,۶۳۲
۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰
۰	(۴,۰۰۰)	(۴۶)	(۱,۶۴۸)	(۹,۹۸۱)	۰	۰	۰	۰	(۱۵,۶۷۵)
۳,۶۸۳	۵,۰۵۵	۱۴۹	۳۵۷	۳۱,۲۰۲	۰	۰	(۱۲,۵۴۸)	(۳۰,۹۶۷)	(۳۰,۶۹)
۷۷۹,۲۷۶	۹۰۴,۸۶۱	۳۱,۸۳۰	۱۸,۱۸۹	۸۹۱,۱۷۶	۶۸,۴۹۱	۲۲,۳۵۹	۳۶۵,۵۷۰	۱۳,۱۶۰	۳,۰۹۴,۹۱۲
۱۰۲	۳۳,۴۴۹	۲,۴۱۸	۲,۵۲۲	۵۴,۴۵۵	۲,۹۶۲	۵۳,۱۲۳	۷۵,۳۸۹	۵۴,۳۲۰	۲۷۸,۷۴۰
۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰
(۷,۷۲۹)	(۱,۷۷۷)	۰	(۲,۹۳۱)	(۱۵,۲۳۷)	۰	۰	۰	۰	(۲۷,۶۷۴)
۳۸,۴۰۷	۵,۴۵۲	۰	۰	۶۵,۸۹۴	۰	۰	(۹۷,۹۶۲)	(۵۳,۸۴۴)	(۴۲,۰۵۳)
۸۱۰,۰۵۶	۹۴۱,۹۸۵	۳۴,۲۴۸	۱۷,۷۸۰	۹۹۶,۲۸۸	۷۱,۴۵۳	۷۵,۴۸۲	۳۴۲,۹۹۷	۱۳,۶۳۶	۳,۳۰۳,۹۲۵

بهای تمام شده

مانده در ۱۳۹۶/۰۱/۰۱

افزایش طی سال مالی

افزایش (کاهش) ناشی از تجدید ارزیابی

فروش رفته

نقل‌وانتقالات و سایر تغییرات

مانده در ۱۳۹۶/۱۲/۲۹

افزایش طی دوره مالی

افزایش (کاهش) ناشی از تجدید ارزیابی

فروش رفته (یادداشت ۱-۴۴)

نقل‌وانتقالات و سایر تغییرات

مانده در ۱۳۹۷/۱۲/۲۹

استهلاک انباشته و کاهش ارزش انباشته

مانده در ۱۳۹۶/۰۱/۰۱

استهلاک سال و کاهش ارزش

فروش رفته

نقل‌وانتقالات و سایر تغییرات

مانده در ۱۳۹۶/۱۲/۲۹

استهلاک دوره و کاهش ارزش

فروش رفته

نقل‌وانتقالات و سایر تغییرات

مانده در ۱۳۹۷/۱۲/۲۹

۰	۱۷۲,۳۰۹	۱۸,۲۰۵	۸,۶۱۲	۶۱۲,۶۴۲	۶۱,۶۳۴				۸۷۳,۴۰۲
۰	۳۲,۳۷۸	۳,۵۹۴	۲,۱۶۹	۹۷,۰۴۶	۲,۹۹۶				۱۳۸,۱۸۳
۰	(۱,۲۳۱)	(۳۰)	(۱,۵۰۹)	(۹,۳۲۴)	۰				(۱۲,۰۹۴)
۰	(۴۸۹)	۰	۰	۰	(۸۵۹)				(۱,۳۴۸)
۰	۲۰۲,۹۶۷	۲۱,۷۶۹	۹,۲۷۲	۷۰۰,۳۶۴	۶۳,۷۷۱				۹۹۸,۱۴۲
۰	۳۴,۸۲۶	۲,۵۲۲	۲,۳۲۲	۱۰۲,۹۶۱	۲,۹۶۰				۱۴۵,۵۰۱
۰	(۵۹۴)	۰	(۲,۸۳۶)	(۱۴,۲۹۱)	۰				(۱۷,۷۲۱)
۰	۰	۰	۰	(۳۲)	۰				(۳۲)
۰	۲۳۷,۱۹۹	۲۴,۲۹۱	۸,۶۶۸	۷۸۹,۰۰۲	۶۶,۷۳۱	۰	۰	۰	۱,۱۲۵,۸۹۱

ارزش دفتری

در ۱۳۹۶/۰۱/۰۱

در ۱۳۹۶/۱۲/۲۹

در ۱۳۹۷/۱۲/۲۹

۷۵۴,۵۳۵	۵۹۲,۴۵۸	۱۳,۴۴۹	۶,۲۰۰	۲۱۸,۵۲۴	۴,۹۰۹	۰	۱۶۵,۴۴۱	۱۲,۱۰۶	۱,۷۶۷,۶۲۲
۷۷۹,۲۷۶	۷۰۱,۸۹۴	۱۰,۰۶۱	۸,۹۱۷	۱۹۰,۸۱۲	۴,۷۲۰	۲۲,۳۵۹	۳۶۵,۵۷۰	۱۳,۱۶۰	۲,۰۹۶,۷۶۹
۸۱۰,۰۵۶	۷۰۴,۷۸۶	۹,۹۵۷	۹,۱۱۲	۲۰۷,۲۸۶	۴,۷۲۲	۷۵,۴۸۲	۳۴۲,۹۹۷	۱۳,۶۳۶	۲,۱۷۸,۰۳۴

۱-۱۶- دارایی‌های ثابت مشهود بانک تا ارزش ۳,۰۰۵۳ میلیارد ریال در مقابل خطرات احتمالی ناشی از حریق، سیل و زلزله از پوشش بیمه‌ای برخوردار است.

۲-۱۶- اضافات و نقل و انتقالات وسایل نقلیه شامل خرید ۲ دستگاه خودرو سواری دنا پلاس جهت سرپرستی های خراسان و اصفهان و یک دستگاه خودرو پژو پارس جهت منطقه مرکزی و لرستان می باشد.

۳-۱۶- اضافات اثاثه و تجهیزات اداری عمدتاً شامل خرید ۸۰ دستگاه خود پرداز ، ۱۱۱۱ باتری، ۱۰ دستگاه سورت تر تشخیص ارز، ۵ دستگاه مینی کیوسک و لوازم اداری و ... می باشد و فروش اثاثه عمدتاً بابت فروش تجهیزات مستعمل کامپیوتری و لوازم اداری اسقاطی می باشد.

بانک سینا (شرکت سهامی عام)
یادداشت‌های توضیحی صورت‌های مالی
سال مالی منتهی به ۲۹ اسفند ماه ۱۳۹۷

۱۶-۴- اضافات و نقل و انتقالات ساختمان طی دوره به شرح زیر می باشد:

ساختمان	اضافات	نقل و انتقالات و سایر تغییرات
	میلیون ریال	میلیون ریال
آزادی سینا سنتر	۱۵,۷۰۷	۰
مِهستان	۸,۶۳۳	۰
آزادگان اهواز	۶۷۷۳	۷۹۲
مصطفی امامی کرمانشاه	۰	۱,۴۶۳
اسلام آباد غرب	۲۱۶	۲,۳۹۳
سایر	۲,۱۲۰	۸۰۴
	۳۳,۴۴۹	۵,۴۵۲

۱۶-۵- سفارشات و پیش پرداخت سرمایه ای بانک شامل اقلام زیر می باشد :

یادداشت	مانده در ابتدای سال	اضافات	تعدیلات	نقل و انتقالات	مانده در پایان سال ۱۳۹۷
	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال
۱۶-۵-۱ زمین و ساختمان	۳۱۳,۱۲۴	۱۸۳	(۳,۹۲۲)	(۴۳,۸۵۹)	۲۶۵,۵۲۶
۱۶-۵-۲ مخارج راه اندازی و بازسازی شعب	۳۸,۵۷۶	۷۱,۹۴۱	(۳۶,۳۳۰)	۰	۷۴,۱۸۷
اثاثه و تجهیزات اداری	۱۳,۸۷۰	۳,۲۶۵	(۱,۸۰۱)	(۱۲,۰۵۰)	۳,۲۸۴
	۳۶۵,۵۷۰	۷۵,۳۸۹	(۴۲,۰۵۳)	(۵۵,۹۰۹)	۳۴۲,۹۹۷

تعدیلات شامل مبالغی است که ماهیت پیش پرداخت سرمایه ای نداشته و اشتباهاً در سرفصل فوق منظور گردیده بود.

۱۶-۵-۱- گردش زمین و ساختمان به شرح زیر می باشد :

یادداشت	۱۳۹۷	۱۳۹۶
	میلیون ریال	میلیون ریال
۱۶-۵-۱-۱ خوابگاه دانشگاه شهید بهشتی- اول دوره	۱۵۱,۴۸۸	۱۵۱,۴۸۸
۱۶-۵-۱-۲ شعبه مشهد- اضافات	۱۱۳,۶۰۰	۱۱۳,۶۰۰
شعبه جمهوری- اضافات	۰	۳,۷۸۳
سایر (شعب بانک)- اضافات	۴۳۸	۴۴,۲۵۳
	۲۶۵,۵۲۶	۳۱۳,۱۲۴

۱۶-۵-۱-۱ خوابگاه دانشگاه شهید بهشتی واقع در ملک مجاور ساختمان شماره ۱ بانک سینا جهت گسترش ساختمان مرکزی از دانشگاه شهید بهشتی طبق مبایعه نامه شماره ۱۳۰۷۷۲ مورخ ۱۳۹۵/۱۲/۲۲ و براساس مصوبه شماره ۶۳۲ مورخ ۱۳۹۵/۱۱/۰۶ هیات مدیره خریداری شده است که طبق نامه شماره ۳۴۰/۴۱/ص مورخ ۱۳۹۸/۰۳/۰۷ دانشگاه شهید بهشتی پس از تصویب نهایی در هیات محترم دولت سند مالکیت به نام بانک سینا توسط دانشگاه شهید بهشتی انتقال می یابد.

۱۶-۵-۱-۲ شعبه مشهد واقع در مشهد خیابان سجاده جهت شعبه مرکزی و طبقه فوقانی بابت سرپرستی خراسان طبق مبایعه نامه شماره ۸۰۸۷۲ مورخ ۹۶/۱۱/۰۴ و براساس مصوبه شماره ۶۸۲ مورخ ۹۶/۰۹/۲۸ هیئت مدیره خریداری شده است. که تشریفات مربوط به نقل و انتقال سند در حال انجام می باشد.

۱۶-۵-۲- پیش‌پرداخت مخارج راه اندازی و بازسازی شعب بانک (خرید ملک، هزینه تعمیرات و تیپ سازی) شامل اقلام زیر می باشد :

	۱۳۹۷	۱۳۹۶
	میلیون ریال	میلیون ریال
شعبه امام خمینی بندرعباس- خرید ملک	۴۲,۶۳۸	۰
شعبه امانیه اهواز- تیپ سازی	۲۳,۵۹۷	۰
شعبه چهارراه دکتر بهشتی تبریز- تیپ سازی	۲,۲۱۹	۰
شعبه امام خمینی اردبیل - تیپ سازی	۱,۲۸۷	۰
شعبه رامسر- تیپ سازی	۱,۱۲۱	۸۷۰
سایر (شعب بانک)- تیپ سازی	۳,۳۲۵	۳۷,۷۰۶
	۷۴,۱۸۷	۳۸,۵۷۶

۱۷- دارایی های نامشهود

بانک سینا (شرکت سهامی عام)
یادداشت های توضیحی صورتهای مالی
سال مالی منتهی به ۲۹ اسفند ماه ۱۳۹۷

بانک						گروه					
سرقفلی محل کسب و پیشه	نرم افزار	توسعه نرم افزار	حق امتیاز استفاده از خدمات عمومی	پیش پرداخت حق امتیاز	جمع	سرقفلی محل کسب و پیشه	نرم افزار	توسعه نرم افزار	حق امتیاز استفاده از خدمات عمومی	پیش پرداخت حق امتیاز	جمع
میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال
۲,۶۴۸,۵۷۰	۱۵۴,۱۰۴	۰	۱۳,۹۹۹	۶۴,۰۴۱	۳,۸۸۰,۷۱۴	۲,۶۴۸,۵۷۰	۱۵۳,۱۹۵	۰	۱۳,۸۵۵	۶۴,۰۴۱	۳,۸۷۹,۶۶۱
۷۹۵	۵۳,۴۲۹	۰	۸۵۹	۸,۶۰۱	۶۳,۶۸۴	۷۹۵	۵۳,۶۱۷	۰	۶۳	۸,۱۹۲	۶۳,۲۴۰
۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰
۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰
(۱۱,۷۲۶)	۰	۰	(۷۴)	۰	(۱۱,۸۰۰)	(۱۱,۷۲۶)	۰	۰	(۷۴)	۰	(۱۱,۸۰۰)
(۶۶۱)	۰	۰	(۳۵)	۰	(۶۹۶)	(۶۶۱)	۰	۰	(۱۳)	۰	(۶۷۴)
۲,۶۳۶,۹۷۸	۲۰۷,۵۳۳	۰	۱۴,۷۴۹	۷۲,۶۴۲	۲,۹۳۱,۹۰۲	۲,۶۳۶,۹۷۸	۲۰۵,۸۱۲	۰	۱۴,۴۰۴	۷۲,۲۳۳	۲,۹۲۹,۴۲۷
۲,۶۳۶,۹۷۸	۲۰۷,۵۳۳	۰	۱۴,۷۴۹	۷۲,۶۴۲	۲,۹۳۱,۹۰۲	۲,۶۳۶,۹۷۸	۲۰۵,۸۱۲	۰	۱۴,۴۰۴	۷۲,۲۳۳	۲,۹۲۹,۴۲۷
۴۳,۱۰۳	۴۴,۲۶۹	۰	۱,۱۹۳	۴۹	۸۸,۶۱۴	۴۳,۱۰۳	۴۳,۸۸۰	۰	۱,۱۲۵	۰	۸۳,۱۷۸
۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰
۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰
(۲۲,۶۷۶)	۰	۰	(۵۶)	۰	(۲۲,۷۳۲)	(۲۲,۶۷۶)	۰	۰	(۵۶)	۰	(۲۲,۷۳۲)
۶۴,۳۸۷	۴,۷۳۲	۰	(۶۵)	(۳۳۴)	۶۸,۷۲۰	۶۴,۳۸۷	۴,۴۱۴	۰	۳۵	۰	۶۸,۸۳۶
۲,۷۲۱,۷۹۲	۲۵۶,۵۳۴	۰	۱۵,۸۲۱	۷۲,۳۵۷	۳,۰۶۶,۵۰۴	۲,۷۱۶,۸۶۲	۲۵۴,۱۰۶	۰	۱۵,۵۰۸	۷۲,۲۳۳	۳,۰۵۸,۷۰۹
۰	۱۲۱,۷۶۰	۰	۰	۰	۱۲۱,۷۶۰	۰	۱۲۱,۱۴۴	۰	۰	۰	۱۲۱,۱۴۴
۰	۲۱,۹۹۲	۰	۰	۰	۲۱,۹۹۲	۰	۲۱,۹۲۸	۰	۰	۰	۲۱,۹۲۸
۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰
۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰
۰	۴۰	۰	۰	۰	۴۰	۰	(۱۰)	۰	۰	۰	(۱۰)
۰	۱۴۳,۷۹۲	۰	۰	۰	۱۴۳,۷۹۲	۰	۱۴۳,۰۶۲	۰	۰	۰	۱۴۳,۰۶۲
۰	۱۴۳,۷۹۲	۰	۰	۰	۱۴۳,۷۹۲	۰	۱۴۳,۰۶۲	۰	۰	۰	۱۴۳,۰۶۲
۰	۳۵,۶۲۰	۰	۰	۰	۳۵,۶۲۰	۰	۳۵,۴۳۰	۰	۰	۰	۳۵,۴۳۰
۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰
۰	(۵۶)	۰	(۵۶)	۰	(۵۶)	۰	۰	۰	۰	۰	۰
۰	۳۳۴	۰	۰	۰	۳۳۴	۰	۰	۰	۰	۰	۰
۰	۱۷۹,۶۹۰	۰	۰	۰	۱۷۹,۶۹۰	۰	۱۷۸,۴۹۲	۰	۰	۰	۱۷۸,۴۹۲
۲,۶۴۸,۵۷۰	۳۲,۳۴۴	۰	۱۳,۹۹۹	۶۴,۰۴۱	۲,۷۵۸,۹۵۴	۲,۶۴۸,۵۷۰	۳۲,۰۵۱	۰	۱۳,۸۵۵	۶۴,۰۴۱	۲,۷۵۸,۵۱۷
۲,۶۳۶,۹۷۸	۶۳,۷۴۱	۰	۱۴,۷۴۹	۷۲,۶۴۲	۲,۷۸۸,۱۱۰	۲,۶۳۶,۹۷۸	۶۲,۷۵۰	۰	۱۴,۴۰۴	۷۲,۲۳۳	۲,۷۸۶,۳۶۵
۲,۷۲۱,۷۹۲	۷۶,۸۴۴	۰	۱۵,۸۲۱	۷۲,۳۵۷	۲,۸۸۶,۸۱۴	۲,۷۱۶,۸۶۲	۷۵,۶۱۴	۰	۱۵,۵۰۸	۷۲,۲۳۳	۲,۸۸۰,۳۱۷

پای تمام شده

مانده در ۱۳۹۶/۰۱/۰۱

افزایش طی سال مالی

توسعه داخلی

افزایش (کاهش) ناشی از تجدید ارزیابی

فروش رفته

نقل و انتقالات و سایر تغییرات

مانده در ۱۳۹۶/۱۲/۲۹

مانده در ۱۳۹۷/۰۱/۰۱

افزایش طی دوره مالی

توسعه داخلی

افزایش (کاهش) ناشی از تجدید ارزیابی

فروش رفته

نقل و انتقالات و سایر تغییرات

مانده در ۱۳۹۷/۱۲/۲۹

استهلاک انباشته و کاهش ارزش انباشته

مانده در ۱۳۹۶/۰۱/۰۱

استهلاک سال

زیان کاهش ارزش

فروش رفته

نقل و انتقالات و سایر تغییرات

مانده در ۱۳۹۶/۱۲/۲۹

مانده در ۱۳۹۷/۰۱/۰۱

استهلاک دوره

زیان کاهش ارزش

فروش رفته

نقل و انتقالات و سایر تغییرات

مانده در ۱۳۹۷/۱۲/۲۹

ارزش دفتری

در ۱۳۹۶/۰۱/۰۱

در ۱۳۹۶/۱۲/۲۹

در ۱۳۹۷/۱۲/۲۹

۱۷-۱- فروش دارایی های نامشهود شامل مبلغ ۲۲.۶۷۶ میلیون ریال بابت سرقفلی شعب شهید کشوری بابل، گازمشهد، عشایر کرمانشاه، میدان فرهنگ تهران و ۵۶ میلیون ریال فروش حق امتیاز انشعاب برق، گاز، تلفن و آب می باشد.

۱۷-۲- افزایش طی دوره نرم افزار عمدتاً بابت خرید و راه اندازی سامانه نرم افزاری مربوط به مجازی سازی سرویس های محیط های تست در سایت تهران به مبلغ ۵.۴۵۰ میلیون ریال، ۳.۴۲۵ میلیون ریال بابت خرید حق الامتیاز سامانه سپام از شرکت توسن، خرید نرم افزار باشگاه مشتریان و سامانه صدور ضمانت نامه گمرکی و نرم افزار تحت وب جهت گزارشات X28 از شرکت تفاس جمعا به مبلغ ۶.۶۹۱ میلیون ریال و نرم افزار سیستم جامع منابع انسانی از شرکت پیوست به مبلغ ۱.۶۳۵ میلیون ریال میباشد .

۱۷-۳- افزایش طی دوره حق امتیاز استفاده از خدمات عمومی شامل خرید حق امتیاز انشعابات گاز، آب، برق و فاضلاب شهری می باشد.

۱۷-۴- پیش پرداخت حق امتیاز مربوط به خرید حق الامتیاز ۵ واحد سوئیت ۳۶ متری از هتل الروضتین واقع در کربلای معلی طبق صلحنامه شماره ۱۰۰۴- ع - حدائق مورخ ۱۳۹۵/۰۵/۳۱ بین بانک سینا و شرکت رنج هاسپیتالیتی امید کیش می باشد که به مدت ۵۰ سال در اختیار بانک خواهد بود. کل مبلغ حق الامتیاز ۲۰۲,۸۹۹ دلار است که تاکنون ۱,۹۸۲,۶۱۰ دلار طی ۳ قسط پرداخت گردیده است.

بانک سینا (شرکت سهامی عام)
یادداشت‌های توضیحی صورت‌های مالی
سال مالی منتهی به ۲۹ اسفند ماه ۱۳۹۷

۱۸- سپرده قانونی

گروه و بانک		
۱۳۹۶	۱۳۹۷	
میلیون ریال	میلیون ریال	
۱۷,۳۰۴,۳۴۱	۱۸,۸۵۶,۴۷۷	سپرده قانونی - سپرده های شعب سرزمین اصلی - (ریال)
۰	۰	سپرده قانونی - سپرده های شعب سرزمین اصلی - (ارز)
۵۰,۶۸۳	۴۳,۳۷۷	سپرده قانونی - سپرده های شعب مناطق آزاد - (ریال)
۰	۰	سپرده قانونی - سپرده های شعب مناطق آزاد - (ارز)
۰	۰	سپرده قانونی نزد بانک مرکزی سایر کشورها - (ارز)
۱۷,۳۵۵,۰۲۴	۱۸,۸۹۹,۸۵۴	

۱۸-۱- سپرده قانونی تودیع شده نزد بانک مرکزی در اجرای بند ۳ ماده ۱۴ قانون پولی و بانکی و براساس نرخ های تعیین شده توسط شورای پول و اعتبار، محاسبه گردیده و مورد تایید بانک مرکزی طبق نامه شماره ۹۵/۴۲۲۵۱۱ مورخ ۱۳۹۵/۱۲/۲۸ قرار گرفته است. در حال حاضر نرخ سپرده قانونی برای سپرده های قرض الحسنه و تمامی سپرده های شعب مناطق آزاد(شعب کیش و قشم) ۱۰ درصد و برای سایر سپرده های سرزمین اصلی ۱۱.۲۵ درصد می باشد.

۱۹- سایر دارایی‌ها

بانک		گروه		
۱۳۹۶	۱۳۹۷	۱۳۹۶	۱۳۹۷	یادداشت
میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	
۱,۵۱۷,۳۷۵	۱,۵۵۱,۹۷۱	۱,۵۱۷,۳۷۵	۱,۵۵۱,۹۷۱	۱۹-۱ خالص بدهی مشتریان بابت اعتبارات اسنادی مدت دار
۰	۰	۰	۰	املاک و مستغلات غیر عملیاتی
۰	۰	۱۷۸,۴۶۱	۴۷۸,۸۹۳	۱۹-۲ موجودی املاک و پروژه های دردست احداث
۳,۷۱۳,۳۹۹	۳,۹۰۰,۹۹۵	۳,۷۱۳,۳۹۹	۳,۹۰۰,۹۹۵	۱۹-۳ وثایق تملیکی
۱۳۲,۶۲۸	۱۶۰,۲۳۰	۱۳۲,۶۲۸	۱۶۰,۲۳۰	۱۹-۴ ودیعه ساختمان های استیجاری
۰	۰	۰	۰	پیش پرداخت بیمه دارایی ها
۰	۰	۰	۰	پیش پرداخت اجاره شعب
۴,۴۱۶	۳,۳۱۱	۴,۴۱۶	۳,۳۱۱	تمبر مالیاتی
۱۸,۴۵۹	۳۰,۶۸۳	۱۸,۴۵۹	۳۰,۶۸۳	۱۹-۵ موجودی ملزومات
۰	۰	۰	۰	اقلام در راه
۰	۰	۰	۰	طلا و نقره
۵۴	۵۲	۵۴	۵۲	سایر (سیم کارت ایرانسل)
۵,۳۸۶,۳۳۱	۵,۶۴۷,۲۴۳	۵,۵۶۴,۷۹۲	۶,۱۲۶,۱۳۶	

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

گروه و بانک		
۱۳۹۶	۱۳۹۷	یادداشت
میلیون ریال	میلیون ریال	
۱,۴۰۳,۹۴۷	۱,۷۱۰,۸۲۲	بدهی مشتریان بابت اعتبارات اسنادی مدت دار (ریال)
۶۷۰,۶۲۴	۴۶۸,۰۳	بدهی مشتریان بابت اعتبارات اسنادی مدت دار (ارز)
۲,۰۷۴,۵۷۱	۱,۷۵۷,۶۲۵	
(۳۷۷,۴۲۷)	(۱۸۲,۰۲۰)	کسر می شود:
(۱۵۶,۶۶۲)	۰	پیش دریافت و میان دریافت اعتبارات اسنادی مدت دار - ریال
(۲۳,۱۰۷)	(۲۳,۶۳۴)	پیش دریافت و میان دریافت اعتبارات اسنادی مدت دار - ارز
۱,۵۱۷,۳۷۵	۱,۵۵۱,۹۷۱	۱۹-۱-۲ ذخیره عمومی مطالبات مشکوک الوصول

۱۹-۱-۱- بدهی مشتریان بابت اعتبارات اسنادی مدت دار ارزی شامل ۳,۹۲۸,۳۲۰ یوان می باشد که با نرخ های مندرج در یادداشت ۱-۱۰-۷ تسعیر شده است و سود و زیان تسعیر مربوطه در یادداشت ۴۳ منظور گردیده است.

۱۹-۱-۲- گردش ذخیره عمومی مطالبات مشکوک الوصول به شرح جدول زیر می باشد:

گروه و بانک		
۱,۳۹۶	۱,۳۹۷	
میلیون ریال	میلیون ریال	
۰	۲۳,۱۰۷	مانده ابتدای سال
۰	۰	باز یافت شده
۰	۰	سوخت شده
۲۳,۱۰۷	۵۲۷	افزایش یا کاهش طی دوره
۲۳,۱۰۷	۲۳,۶۳۴	مانده پایان دوره

۱۹-۲- سرفصل موجودی املاک و پروژه های در دست احداث شرکتهای گروه شامل پروژه های سینای رشت، تبریز، ساری، سینا سنتر، شادآباد، ولنجک تهران، عسگریه اصفهان و بلوار سجاد مشهد که تا سقف ۳۵۶ میلیارد ریال تحت پوشش بیمه می باشد.

بانک سینا (شرکت سهامی عام)

یادداشت‌های توضیحی صورتهای مالی

سال مالی منتهی به ۲۹ اسفند ماه ۱۳۹۷

۱۹-۳- وثایق تملیکی

ترکیب مانده وثایق تملیکی به شرح زیر است:

گروه و بانک				یادداشت	ماهیت
سال ۱۳۹۷	فروش / واگذاری طی دوره	تملیک شده طی دوره	سال ۱۳۹۶		
میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال		
منقول :					
۵,۰۱۷	(۱۹)	۰	۵,۰۳۶		اثاثه
۰	۰	۰	۰		تجهیزات
۲۴۹	(۱۴)	۰	۲۶۳		کالا
۰	۰	۰	۰		وسایط نقلیه
۵,۲۶۷	(۳۲)	۰	۵,۲۹۹		
غیر منقول :					
۲,۸۰۰,۲۹۴	(۴۹۳,۳۹۲)	۸۰۸,۸۶۰	۲,۴۸۴,۸۲۶	۱۹-۳-۲	مسکونی
۱,۰۰۳,۰۷۴	(۲۵۰,۵۰۷)	۸۴,۶۵۰	۱,۱۶۸,۹۳۱	۱۹-۳-۲	تجاری / اداری
۰	(۵,۲۴۱)	۱۹	۵,۲۲۲		کارخانه (چاپخانه)
۸۸,۲۷۵	(۱۴۴)	۳۹,۳۳۵	۴۹,۰۸۴		زمین
۴,۰۸۶	۰	۴,۰۴۹	۳۷		سایر اموال غیر منقول
۳,۸۹۵,۷۲۹	(۷۴۹,۲۸۴)	۹۳۶,۹۱۳	۳,۷۰۸,۱۰۰		
۳,۹۰۰,۹۹۵	(۷۴۹,۳۱۶)	۹۳۶,۹۱۳	۳,۷۱۳,۳۹۹		
۰			۰		کاهش ارزش انباشته
۳,۹۰۰,۹۹۵			۳,۷۱۳,۳۹۹		
۴۳۰,۱۸۷			۵۴۷,۶۲۶	۴۴-۲	سود (زیان) ناشی از فروش

۱۹-۳-۱- تجزیه سنی مانده وثایق تملیکی غیرمنقول بانک به شرح زیر می باشد:

ماهیت		۱۳۹۷	۱۳۹۶
		میلیون ریال	میلیون ریال
کمتر از یک سال از تاریخ تملیک		۳۴۳,۰۹۳	۹۶۰,۱۶۵
یک سال تا دو سال از تاریخ تملیک		۱,۱۵۶,۷۸۶	۲۸۳,۹۰۴
بیش از دو سال از تاریخ تملیک		۲,۳۹۵,۸۵۰	۲,۴۶۴,۰۳۱
		۳,۸۹۵,۷۲۹	۳,۷۰۸,۱۰۰

۱۹-۳-۱-۱- مطابق نامه شماره ۹۶/۲۰۲۴۴۴ مورخ ۱۳۹۶/۰۶/۳۰ اداره نظارت بر بانکها و موسسات اعتباری بانک مرکزی ، مهلت فروش املاک تملیک شده از ابتدای سال ۱۳۹۴ ، تا پایان شهریور ماه ۱۳۹۷ می باشد که بانک در تاریخ ۳۱ شهریور ماه طی نامه شماره ۶۷۹۸۰ با توجه به عدم ثبات در بازار مسکن و مزایده‌های مکرر و عدم فروش درخواست تمدید مهلت فروش نموده است.

۱۹-۳-۲- سرفصل فوق عمدتاً شامل ساختمانهایی می باشد که در ازاء تسهیلات پرداختی به مشتریان به عنوان وثیقه در رهن بانک بوده که بدلیل عدم تسویه تسهیلات دریافتی از طرف مشتریان ، در تملک بانک قرار گرفته، ضمناً ساختمانهای مسکونی،تجاری و اداری مزبور تا سقف ۳,۹۰۱ میلیارد ریال از پوشش بیمه ای برخوردار می باشد، مراحل برگزاری مزایده فروش اموال در سالهای ۹۷-۱۳۹۶ انجام و تا تاریخ تنظیم این گزارش در جریان است. اموال تملیک شده طی سال شامل تعداد ۴۵۰ فقره و واگذار شده طی سال شامل تعداد ۳۹۰ فقره وثایق تملیکی می باشد.

بانک سینا (شرکت سهامی عام)

یادداشت‌های توضیحی صورت‌های مالی

سال مالی منتهی به ۲۹ اسفند ماه ۱۳۹۷

۱۹-۳-۳- اموال تملیکی غیر ضرور بر اساس تبصره ۴ و ۶ ماده ۴ بخشنامه شماره م/۵۰۷۲ مورخ ۱۳۸۶/۱۲/۰۶ بانک مرکزی طی نامه ۱۲۱۷۹۶ مورخ ۱۳۹۵/۱۲/۲۱ اعلام گردیده است و بانک مرکزی طی نامه ۹۶/۲۰۲۰۴۴۴ مورخه ۱۳۹۶/۰۶/۳۰ مهلت فروش این املاک را تا شهریور ماه سال ۱۳۹۷ تمدید نموده است. گزارش حسابرسی ویژه مربوط به املاک غیر منقول و سهام تحت تملک بانک و شرکت‌های تابعه برای سال مالی منتهی به ۱۳۹۶/۱۲/۲۹ به بانک مرکزی ارسال گردیده است. همچنین گزارش حسابرسی ویژه برای سال مالی منتهی به پایان اسفند ماه ۱۳۹۷ توسط سازمان حسابرسی در حال انجام می باشد. بانک طی نامه های شماره ۱۳۹۲۹۱ مورخ ۱۳۹۷/۱۲/۲۸ و ۱۴۲۲۹ مورخ ۱۳۹۸/۲/۱۸ با توجه به عدم ثبات در بازار مسکن درخواست تمدید مهلت فروش نموده که تاکنون جوابی از بانک مرکزی دریافت ننموده است.

۱۹-۳-۴- از مبلغ ۷۴۹,۳۱۶ میلیون ریال فروش و واگذاری طی سال، مبلغ ۶۱۱,۶۶۳ میلیون ریال (شرح یادداشت ۲-۴۴) بابت فروش املاک تملیکی، مبلغ ۱۳۶,۰۴۸ میلیون ریال بابت اقاله املاک و مابقی به مبلغ ۱,۶۰۵ میلیون ریال اصلاحات وانتقال به داراییهای ثابت می باشد.

۱۹-۳-۵- سود (زیان) ناشی از فروش وثایق تملیکی در صورت سود و زیان منظور و در یادداشت شماره ۲-۴۴ افشا شده است.

۱۹-۴- سرفصل فوق شامل ودیعه تعداد ۱۳ شعبه استیجاری در تهران و تعداد ۴۰ شعبه استیجاری در شهرستانها می باشد.

۱۹-۵- سرفصل فوق تا ارزش ۳۱ میلیارد ریال در مقابل خطرات احتمالی ناشی از حریق، سیل و زلزله از پوشش بیمه‌ای برخوردار است.

۲۰- سرقتی تلفیقی

گروه		
۱۳۹۶	۱۳۹۷	
میلیون ریال	میلیون ریال	
۲۰,۶۳۱	۲۰,۶۳۱	بهای تمام شده در ابتدای دوره
.	.	سرقتی تحصیل شده طی دوره
.	.	تعدیلات سرقتی
۲۰,۶۳۱	۲۰,۶۳۱	بهای تمام شده در پایان دوره
(۷۷۴)	(۱,۸۰۵)	استهلاک انباشته در ابتدای دوره
(۱,۰۳۱)	(۱,۰۳۱)	استهلاک دوره
(۱,۸۰۵)	(۲,۸۳۶)	استهلاک انباشته در پایان دوره
۱۸,۸۲۶	۱۷,۷۹۵	

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

بانک سینا (شرکت سهامی عام)
یادداشت‌های توضیحی صورت‌های مالی
سال مالی منتهی به ۲۹ اسفند ماه ۱۳۹۷

۲۱- بدهی به بانکها و سایر موسسات اعتباری

گروه و بانک		یادداشت
۱۳۹۶	۱۳۹۷	
میلیون ریال	میلیون ریال	
بانک مرکزی		
.	.	سپرده - ریالی
.	۴۰۷,۳۸۵	۲۱-۱ سپرده‌های دیداری - ارز
.	.	سپرده مدت دار - ارز
.	.	بدهی بابت اضافه برداشت در حساب جاری
.	.	بدهی بابت مابه التفاوت نرخ ارز
.	.	بدهی بابت حساب ذخیره ارزی
.	.	تسهیلات دریافتی - ریال
.	.	تسهیلات دریافتی - ارز
۱۱,۸۳۶	۳۹,۸۸۵	۲۱-۲ سایر (پیش دریافت)
۱۱,۸۳۶	۴۴۷,۲۷۰	
بانک ها و موسسات اعتباری داخلی		
۲۰,۰۴۷	۷,۳۴۱	سپرده‌های دیداری - ریال
۱	۱	۲۱-۳ سپرده‌های دیداری - ارز
.	.	پرداخت چک های صادره بانک توسط سایر بانک ها
.	.	تسهیلات دریافتی - ریال
.	.	تسهیلات دریافتی - ارز
۷۷۰,۳۶۵	۶۲۰,۸۴۰	۲۱-۴ سایر (پیش دریافت)
۷۹۰,۴۱۳	۶۲۸,۱۸۲	
بانک های خارجی		
.	.	سپرده های دیداری - ریال
.	.	سپرده های دیداری - ارز
.	.	تسهیلات دریافتی - ارز
.	.	بدهی در حساب جاری (اضافه برداشت از حساب)
.	.	سایر
۸۰۲,۲۴۹	۱,۰۷۵,۴۵۲	

۲۱-۱- مانده حساب فوق شامل ۸۲۹,۳۴۶ یورو و ۲۷,۸۷۴,۰۸۴ یوان می باشد که با نرخ های مندرج در یادداشت ۱-۱۰-۷ تسعیر شده است و سود و زیان تسعیر مربوطه در یادداشت ۴۳ منظور گردیده است.

۲۱-۲- مانده حساب مذکور عمدتاً شامل مبلغ ۱۶,۱۵۰ میلیون ریال مربوط به مابه التفاوت نرخ ارز دریافتی از مشتریان بابت کالاهای وارداتی طبق بخشنامه شماره ۹۷/۱۸۸۹۳۱ مورخ ۱۳۹۷/۰۶/۰۳ بانک مرکزی ج.ا.ا. و مبلغ ۱۳,۰۹۳ میلیون ریال مربوط به عدم ارائه جواز سبز گمرکی توسط مشتریان و مبلغ ۴,۰۱۴ میلیون ریال بابت مابه التفاوت تاخیر ارائه اسناد حواله می باشد.

۲۱-۳- سپرده دیداری ارزی بانکهای داخلی شامل ۱۲ یورو می باشد که با نرخ های مندرج در یادداشت ۱-۱۰-۷ تسعیر شده است و سود و زیان تسعیر مربوطه در یادداشت ۴۳ منظور گردیده است.

۲۱-۴- مانده حساب مذکور شامل مبلغ ۵۸۲,۱۲۹ میلیون ریال مربوط به خالص مبادلات بین بانکی در سامانه های پایا ، چکاوک و شتاب و مبلغ ۳۸,۷۱۱ میلیون ریال شامل درآمد کارمزد تحقق نیافته اوراق مشارکت بانک ها (پیش دریافت سود از بانک ها) می باشد که ماهانه به سرفصل درآمدهای بانک منظور می گردد.

بانک سینا (شرکت سهامی عام)
 یادداشت‌های توضیحی صورت‌های مالی
 سال مالی منتهی به ۲۹ اسفند ماه ۱۳۹۷

۲۲- سپرده‌های مشتریان

بانک		گروه		یادداشت	
۱۳۹۶	۱۳۹۷	۱۳۹۶	۱۳۹۷		
میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال		
۸,۵۵۳,۸۹۶	۱۳,۳۶۷,۵۳۶	۸,۵۵۳,۸۹۶	۱۳,۳۶۷,۵۳۶	۲۲-۱	مشتریان حقیقی سپرده های دیداری و مشابه
۶۳۰,۹۸۱	۱,۲۶۵,۳۶۶	۶۳۰,۹۸۱	۱,۲۶۵,۳۶۶	۲۲-۲	سپرده های پس انداز و مشابه
۲,۷۵۳,۰۰۳	۱,۱۴۲,۴۴۲	۲,۷۵۳,۰۰۳	۱,۱۴۲,۴۴۲	۲۲-۳	سایر سپرده ها و پیش دریافت ها
۱۱,۹۳۷,۸۸۰	۱۵,۷۷۵,۳۴۳	۱۱,۹۳۷,۸۸۰	۱۵,۷۷۵,۳۴۳		
۱۱,۴۱۱,۵۵۸	۱۸,۴۷۹,۳۸۸	۱۱,۳۱۵,۸۳۳	۱۸,۳۸۶,۴۳۹	۲۲-۱	مشتریان حقوقی سپرده های دیداری و مشابه
۴۴,۵۵۳	۷۲,۴۸۵	۴۴,۵۵۳	۷۲,۴۸۵	۲۲-۲	سپرده های پس انداز و مشابه
۱,۸۵۹	۴,۵۷۹,۲۴۲	۱,۸۵۹	۴,۵۷۹,۲۴۲	۲۲-۳	سایر سپرده ها و پیش دریافت ها
۱۱,۴۵۷,۹۷۰	۲۳,۱۳۱,۱۱۵	۱۱,۳۶۲,۲۴۵	۲۳,۰۳۸,۱۶۶		
۲۳,۳۹۵,۸۵۰	۳۸,۹۰۶,۴۵۸	۲۳,۳۰۰,۱۲۵	۳۸,۸۱۳,۵۱۰		

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

بانک		گروه		یادداشت	
۱۳۹۶	۱۳۹۷	۱۳۹۶	۱۳۹۷		
میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال		
۱۸,۳۶۵,۸۵۸	۲۸,۲۲۸,۷۵۹	۱۸,۲۷۷,۱۵۱	۲۸,۲۲۸,۷۴۷		سپرده های قرض الحسنه جاری - ریال
۱۷۳,۳۲۸	۲,۶۰۸,۶۵۸	۱۶۶,۳۱۰	۲,۵۱۵,۷۲۱	۲۲-۱-۱	سپرده های قرض الحسنه جاری - ارز
۴۶۲,۵۴۹	۲۶۰,۰۸۳	۴۶۲,۵۴۹	۲۶۰,۰۸۳	۲۲-۱-۲	انواع چکهای بانکی فروخته شده
.	.	.	.		حساب جاری مشتریان نزد شعب خارج از کشور
.	.	.	.		حواله های عهده بانک - ریال
.	.	.	.		حواله های عهده بانک - ارز
۴۲,۰۴۴	۳۴,۱۵۹	۸۵۱,۶۹۸	۳۴,۱۵۹	۲۲-۱-۳	وجوه اداره شده مصرف نشده - ریال
.	.	۱۸۶	.		وجوه اداره شده مصرف نشده - ارز
۸۵۱,۶۹۸	۵۷۶,۹۱۵	۴۲,۰۴۴	۵۷۶,۹۱۵	۲۲-۱-۴	بستانکاران موقت - ریال
۱۸۶	۶۸,۲۱۰	.	۶۸,۲۱۰	۲۲-۱-۵	بستانکاران موقت - ارز
۶۹,۷۹۱	۷۰,۱۴۰	۶۹,۷۹۱	۷۰,۱۴۰	۲۲-۱-۶	مانده مطالبه نشده - ریال
.	.	.	.		مانده مطالبه نشده - ارز
.	.	.	.		کسر می شود:
.	.	.	.		حساب پرداخت چک های فروخته شده بانک (تسویه نشده)
۱۹,۹۶۵,۴۵۴	۳۱,۸۴۶,۹۲۴	۱۹,۸۶۹,۷۲۹	۳۱,۷۵۳,۹۷۵		

۱-۲۲- سپرده قرض الحسنه جاری ارزی بانک شامل ۱،۹۲۸،۹۳۸ دلار، ۶،۰۲۶،۹۲۲ یورو، ۳۶۹ پوند، ۱۳،۰۳۰ لیر، ۹،۱۹۵،۲۳۸ روپیه، ۱۵۳،۱۵۴،۲۱۷ یوان، ۱۹۵،۱۵۴،۹۴۸ وون، ۸۸ ریال عمان، ۴۲،۴۹۵،۲۵۴ روبل و ۲۲۱،۴۵۷ درهم می باشد که با نرخ های مندرج در یادداشت ۱-۱۰-۷ تسعیر شده است و سود و زیان مربوطه در یادداشت ۴۳ منظور گردیده است.

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

۳-۱-۲۲- وجوه اداره شده عمدتاً مربوط به مانده حساب بنیاد مستضعفان، صنایع برق و انرژی صبا، شرکت فراب، انرژی گستر سینا، سرمایه گذاری برق و انرژی غدیر، عمران و مسکن بنیاد، سرمایه گذاری سینا، بنیادعلوی، کشت و دام قیام، پمپ پارس، کشاورزی و دامپروری بنیاد و آب و فاضلاب استان تهران نزد بانک سینا جهت پرداخت تسهیلات کم بهره به پرسنل آنها می باشد.

۴-۱-۲۲- بستانکاران موقت ریالی عمدتاً شامل بن کارت ها و کارت های هدیه استفاده نشده توسط مشتریان و وجوه دریافتی از معاونت توسعه روستائی نهاد ریاست جمهوری بابت تسهیلات طرحهای اشتغالزایی می باشد و همچنین مانده بدهی به شرکتهای تولید برق عسلویه، شرکت سرمایه گذاری نیروگاهی ایران، شرکت کی بی سی، شرکت پلی پروپیلن، شرکت پاکدیس، شرکت شیر و گوشت زاگرس، شرکت کشت و دام قیام، شرکت پمپ پارس و شرکت کشاورزی و دامپروری بینالود شامل مبالغی می باشد که از شرکتهای مذکور بابت پرداخت سود سهام به سهامداران آنها دریافت گردیده است.

۵-۱-۲۲- بستانکاران موقت ارزی بابت کارت‌های اعتباری ارزی شامل ۴،۷۷۶ دلار ، و ۱۵،۲۴۶ یورو و مبلغ ۵،۵۷۶،۸۶۱ یوان بابت سپرده نقدی مشتریان بابت تعهدات حواله و اعتبار ارزی می باشد که با نرخ های مندرج در یادداشت ۱-۱۰-۷ تسعیر شده است و سود و زیان مربوطه در یادداشت ۴۳ منظور گردیده است.

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

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

گروه و بانک		
۱۳۹۶	۱۳۹۷	
میلیون ریال	میلیون ریال	
۶۷۵،۵۳۴	۱،۳۳۷،۸۵۱	سپرده های قرض الحسنه پس انداز - ریال
.	.	سپرده های قرض الحسنه پس انداز - ارز
.	.	سپرده پس انداز - شعب خارج
.	.	سپرده قرض الحسنه ویژه جوانان
.	.	سپرده قرض الحسنه ویژه مصرف نشده
.	.	حساب پس انداز کارکنان
.	.	صندوق بازنشستگی کارکنان
.	.	سپرده های پس انداز مسکن
۶۷۵،۵۳۴	۱،۳۳۷،۸۵۱	

بانک سینا (شرکت سهامی عام)
یادداشت‌های توضیحی صورت‌های مالی
سال مالی منتهی به ۲۹ اسفند ماه ۱۳۹۷

۲۲-۳- سایر سپرده‌ها و پیش دریافت‌ها

یادداشت	گروه و بانک	
	۱۳۹۶	۱۳۹۷
	میلیون ریال	میلیون ریال
۲۲-۳-۱	۲,۱۹۰,۰۲۰	۲,۹۰۷,۰۶۶
سپرده نقدی ضمانتنامه ها - ریال		
۲۲-۳-۲	۱۹,۴۱۱	۴۹,۹۵۷
سپرده نقدی ضمانتنامه ها- ارز		
۲۲-۳-۳	۳۷۷,۴۲۷	۱,۱۲۷,۲۳۷
پیش دریافت اعتبارات اسنادی - ریال		
۲۲-۳-۴	۱۵۶,۶۶۲	۱,۵۳۶,۱۷۲
پیش دریافت اعتبارات اسنادی - ارز		
۲۲-۳-۵	۱۱,۳۴۲	۱۰۱,۲۵۲
سایر		
جمع	۲,۷۵۴,۸۶۲	۵,۷۲۱,۶۸۴

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

۲۲-۳-۲- سپرده نقدی ضمانتنامه ها- ارزی بانک شامل ۵۳۴,۱۱۳ یورو ، ۵۱,۵۲۰ درهم و ۳,۲۹۳ پوند می باشد (حداقل ۱۰ درصد مبلغ ضمانت نامه های صادره ارزی به صورت نقدی از مشتریان دریافت می گردد) مبالغ مذکور با نرخ های مندرج در یادداشت ۱-۱۰-۷ تسعیر شده است و سود و زیان مربوطه در یادداشت ۴۳ منظور گردیده است.

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

۲۲-۳-۴- پیش دریافت اعتبارات اسنادی - ارزی بانک شامل ۴۲۳,۰۸۳ یورو، ۷,۷۴۲,۷۲۵ روپیه و ۱۲۴,۹۵۰,۴۴۵ یوان می باشد که با نرخ های مندرج در یادداشت ۱-۱۰-۷ تسعیر شده است و سود و زیان مربوطه در یادداشت ۴۳ منظور گردیده است.

۲۲-۳-۵- سرفصل فوق عمدتاً مربوط به ودایع جواز برگ سبز گمرکی به مبلغ ۹۰,۹۴۲ میلیون ریال (معادل ۱۵ درصد وجه اعتبار و ۳۵ درصد حواله ارزی) است که بابت تضمین پروانه ترخیص قطعی کالا در زمان گشایش اعتبارات و بروات اسنادی تا زمان ارایه پروانه ترخیص قطعی کالا از مشتریان بصورت نقدی اخذ می گردد و مبلغ ۱۰,۳۰۹ میلیون ریال بابت وثایق نقدی دریافتی بانک از مشتریان بابت تسهیلات اعطایی در جهت کاهش ریسک عدم پرداخت تسهیلات می باشد.

۲۳- سود سهام پرداختنی

سال	سود نقدی هر سهم	سود سهام مصوب	مانده در ۱۳۹۶/۱۲/۲۹	سود سهام پرداختی طی سال	افزایش سرمایه از محل مطالبات	مانده در ۱۳۹۷/۱۲/۲۹
سنوات قبل از سال ۱۳۹۰	ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال
۱۳۹۰	۴۲۷	۱,۳۸۰,۰۰۰	۲,۷۴۶	(۳۴)	.	۲,۷۱۲
سال مالی منتهی به ۱۳۹۰/۱۲/۲۹	۴۳۲	۱,۶۵۰,۰۰۰	۷۵۷	(۲۵)	.	۷۳۲
سال مالی منتهی به ۱۳۹۱/۱۲/۳۰	۶۸۷	۴,۱۲۲,۰۰۰	۵,۸۸۶	(۳۰۷)	.	۲,۱۳۷
سال مالی منتهی به ۱۳۹۲/۱۲/۲۹	۲۳۵	۲,۰۰۰,۰۰۰	۴,۵۸۵	(۱۶۶)	.	۵,۷۸۶
سال مالی منتهی به ۱۳۹۳/۱۲/۲۹	۱۷۵	۱,۷۵۰,۰۰۰	۱۰,۹۵۷	(۲,۴۱۶)	.	۴,۴۱۹
سال مالی منتهی به ۱۳۹۴/۱۲/۲۹	۹۶	۹۶۰,۰۰۰	۴۵,۲۹۵	(۴۰,۲۲۱)	.	۸,۵۴۱
سال مالی منتهی به ۱۳۹۵/۱۲/۳۰	۲۹	۲۹۰,۰۰۰	.	(۲۸۷,۴۱۵)	.	۵۰,۷۴
سال مالی منتهی به ۱۳۹۶/۱۲/۲۹					.	۲,۵۸۵
جمع			۷۲,۶۷۰	(۳۳۰,۶۸۴)	.	۳۱,۹۸۶

۲۳-۱- عدم پرداخت سود سنوات قبل از سال ۹۶ بدلیل عدم مراجعه سهامداران بابت دریافت سود سهام می باشد.

بانک سینا (شرکت سهامی عام)
یادداشت‌های توضیحی صورتهای مالی
سال مالی منتهی به ۲۹ اسفند ماه ۱۳۹۷

۲۵- ذخایر و سایر بدهی‌ها

یادداشت	گروه		بانک	
	۱۳۹۷	۱۳۹۶	۱۳۹۷	۱۳۹۶
	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال
۲۵-۱ تسهیلات دریافتی از صندوق توسعه ملی	۱,۲۷۵,۲۴۶	۳۰۷,۷۶۹	۱,۲۷۵,۲۴۶	۳۰۷,۷۶۹
۲۵-۲ بدهی بانک بابت اعتبارات اسنادی مدت دار- ریال	۱,۷۱۰,۸۲۲	۱,۱۰۷,۸۳۷	۱,۷۱۰,۸۲۲	۱,۱۰۷,۸۳۷
۲۵-۳ بدهی بانک بابت اعتبارات اسنادی و بروات مدت دار- ارزی	۳۷۳,۸۰۶	۱,۱۲۹,۱۹۴	۳۷۳,۸۰۶	۱,۱۲۹,۱۹۴
سود و کارمزد پرداختنی	.	.	.	.
۲۵-۴ حق بیمه پرداختنی	۱۶۱,۷۹۶	۱۱۹,۰۹۵	۱۶۱,۱۳۴	۱۱۴,۹۲۷
۲۵-۵ مالیاتهای تکلیفی پرداختنی	۲۹,۲۶۷	۵۶,۹۰۷	۲۴,۵۶۳	۲۰,۲۳۵
۲۵-۶ اسناد پرداختنی	۱۷,۴۳۷	۲۰,۱۴۲	۱۷,۴۳۷	۲۰,۰۸۶
ذخیره باز خرید مرخصی	.	.	.	.
۲۵-۷ ذخیره هزینه های پرداختنی	۵۸۵,۸۲۳	۵۷۱,۹۱۲	۴۸۹,۶۴۳	۵۰۷,۳۳۶
۲۵-۸ حق عضویت پرداختنی صندوق ضمانت سپرده ها	۲۶۱,۵۶۶	۲۵۲,۰۰۰	۲۶۱,۵۶۶	۲۵۲,۰۰۰
اقلام در راه	.	.	.	.
۲۵-۹ پیش دریافت فروش پروژه ها	۷,۸۶۵	۹,۷۵۸	.	.
۲۵-۱۰ ذخایر احتیاطی	۲۹۱,۳۶۵	۲۷۳,۳۸۳	۲۹۱,۳۶۵	۲۷۳,۳۸۳
ودیه حسن انجام کار	۲۸,۲۴۱	۲۸,۴۴۰	۲۲,۲۷۵	۲۰,۷۷۸
۲۵-۱۱ بدهی به شرکتهای و اشخاص	۲۴۰,۴۹۷	۹۱,۰۸۳	۸۰,۶۱۳	۶۷,۳۴۲
ذخیره حقوقی (حق الوکاله)	۱۴,۲۴۵	۱۰,۹۱۶	۱۴,۲۴۵	۱۰,۹۱۶
قبوض عمومی	۱۵,۰۵۹	۱۶,۴۴۶	۱۵,۰۵۹	۱۶,۴۴۶
۲۵-۱۲ سود دریافتی اقساط آتی	۱,۸۴۴,۰۱۴	۲۱۲,۱۵۲	۱,۸۴۴,۰۱۴	۲۱۲,۱۵۲
۲۵-۱۳ سایر	۶۹,۷۸۷	۵۶,۹۷۷	۶۴,۶۵۳	۴۶,۱۹۵
	۶,۹۲۶,۸۳۶	۴,۲۶۴,۰۱۱	۶,۶۴۶,۴۴۱	۴,۱۰۶,۵۹۶

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

مبلغ دریافتی - میلیون ریال	نوع ارز	تاریخ دریافت	سررسید نهایی	تعداد اقساط	نرخ سود	مانده تسهیلات به ارزش	مانده تسهیلات
					درصد		میلیون ریال
۰	-	۰	۰	۰	۰	۰	۰
۱,۰۰۰,۰۰۰	ریال	۱۳۹۵/۰۸/۰۸	۱۴۰۲/۰۸/۰۸	۸۴	۱۱.۵	۰	۱۷۲,۲۴۶
۷۰۰,۰۰۰	ریال	۱۳۹۶/۰۴/۱۰	۱۴۰۳/۰۴/۱۰	۸۴	۱۱.۵	۰	۱۰۳,۰۰۰
۲۰۰,۰۰۰	ریال	۱۳۹۷/۰۷/۰۹	۱۴۰۴/۰۷/۰۹	۸۴	۱۸	۰	۲۰۰,۰۰۰
۸۰۰,۰۰۰	ریال	۱۳۹۷/۰۸/۲۹	۱۴۰۴/۰۸/۲۹	۸۴	۱۸	۰	۸۰۰,۰۰۰
							۱,۲۷۵,۲۴۶

۲۵-۱-۱ وجه دریافتی از صندوق توسعه ملی جمعا به مبلغ ۲,۷۰۰ میلیارد ریال بابت پرداخت تسهیلات به اشخاص مورد تایید این صندوق طی چهار فقره قرارداد در سالهای ۹۵ الی ۹۷ می باشد (نوعی وجوه اداره شده) که از بابت این مبلغ حداکثر ۱۸ و حداقل ۱۱.۵ درصد سود سپرده به صندوق از طرف بانک سینا پرداخت شده ، کاهش مانده وجوه دریافتی از صندوق بابت باز پرداخت قسمتی از این وجوه به صندوق می باشد.

بانک سینا (شرکت سهامی عام)
یادداشت‌های توضیحی صورت‌های مالی
سال مالی منتهی به ۲۹ اسفند ماه ۱۳۹۷

۲-۲۵- بدهی بانک بابت پذیرش اعتبارات اسنادی (ریالی) مربوط به تعهد ریالی خریدار نزد فروشنده کالا یا خدمات می باشد که بعد از رسیدن اسناد مثبت و تایید کارشناس تا سررسید و تسویه نهایی توسط خریدار در این سرفصل طبقه بندی می شود که عمدتاً شامل شرکت‌های آریا صنعت دلیجان، زرین برش لنجان، فولاد مهدی ایرانیان، توسعه آروین، عطا استیل، فولادفرزندگان فارس، نفت بهران، نفت پارس، فولاد طاهای، نساجی فرخ سپهر کاشان، ماهون نقش پایا، آبتین فولادنقش جهان، نوردلوله کوثرصنعت اسپادانا، همگام خودرو آسیا، تعاونی نوردکاران بروجرد، آروین صنعت اتحاد، گسترش ذوب اصفهان، سازه پییشگام مدیسه، صنعتی امیدشیرازسازان، زردکوه، رنگین الیاف سپاهان، سیمین سازه فولاد، لوله کویر، پولادپویش، نوین پارسیان جنوب، سیمین سازه زاینده رود، سریرصنعت امیر، نبوغ سرمایه‌ش، سپهرصنعت استیلا، سام فولاد می باشد.

۳-۲۵- بدهی بانک بابت پذیرش اعتبارات اسنادی (ارزی) مربوط به تعهد ارزی خریدار نزد فروشنده کالا یا خدمات می باشد که بعد از رسیدن اسناد مثبت و تایید کارشناس تا سررسید و تسویه نهایی توسط خریدار در این سرفصل طبقه بندی می شود که شامل ۱,۲۱۹,۸۶۶ یورو، ۱۶,۹۷۰,۲۱۶ یوان، ۹۶,۶۹۴ لیر، ۵۷۷,۴۱۷,۲۵۰ وون کره، ۱۴,۱۸۳,۰۳۴ روپیه، ۹۰,۸۲۰ درهم و ۴۸ دلار می باشد که با نرخ های مندرج در یادداشت ۱-۷-۱ تسعیر شده است و سود و زیان تسعیر مربوطه در یادداشت ۴۳ منظور گردیده است.

۴-۲۵- حق بیمه پرداختنی بابت ۵٪ حق بیمه مکسوره و پرداخت آخر از صورت وضعیت تایید شده پیمانکاران بانک مطابق ماده ۳۸ قانون تامین اجتماعی عمدتاً شامل شرکت‌های تعاونی سینا یاران به مبلغ ۱۸,۰۶۴ میلیون ریال، غدیر اکسین به مبلغ ۱۶,۰۲۳ میلیون ریال، تجارت الکترونیک پارسیان به مبلغ ۱۲,۴۶۲ میلیون ریال، فن آوا کارت ۹,۹۸۲ میلیون ریال، ارمغان راه طلایی به مبلغ ۵,۶۲۱ میلیون ریال و توسن به مبلغ ۴,۷۲۶ میلیون ریال و حق بیمه پرداختنی پرسنل بانک به مبلغ ۵۱,۸۷۴ میلیون ریال می باشد.

۵-۲۵- سرفصل مالیات‌های تکلیفی شامل اقلام زیر می باشد:

بانک		گروه	
۱۳۹۶	۱۳۹۷	۱۳۹۶	۱۳۹۷
میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال
۱۹,۷۶۵	۲۴,۳۷۷	۲۰,۴۹۸	۲۵,۲۴۱
۲۳۵	۴۱	۲۳۵	۴۱
۲۳۵	۱۴۵	۳۶,۱۷۴	۳,۹۸۵
۲۰,۲۳۵	۲۴,۵۶۳	۵۶,۹۰۷	۲۹,۲۶۷

مالیات حقوق و دستمزد
مالیات اجاره
مالیات حق الزحمه و حق مشاوره (ماده ۸۶)

۶-۲۵- اسناد پرداختنی بانک به مبلغ ۱۷,۴۳۷ میلیون ریال شامل ۴ فقره چک ارایه شده به شرکت مهستان بابت خرید طبقه منفی یک (سوپرمارکت) پروژه ارم می باشد.

۷-۲۵- سرفصل ذخیره هزینه های پرداختنی شامل اقلام زیر می باشد:

بانک		گروه	
۱۳۹۶	۱۳۹۷	۱۳۹۶	۱۳۹۷
میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال
۱۶۲,۸۹۵	۱۵۸,۵۸۱	۲۲۵,۹۱۰	۲۵۲,۳۶۵
۳,۱۵۱	۴,۴۸۹	۳,۱۵۱	۴,۴۸۹
۳۷,۰۰۰	۲۶,۹۵۰	۳۷,۰۰۰	۲۶,۹۵۰
۹۱,۲۸۲	۲۱۵,۵۸۷	۹۲,۸۲۷	۲۱۷,۰۲۴
۲۱۳,۰۰۸	۸۴,۰۳۶	۲۱۳,۰۲۴	۸۴,۹۹۵
۵۰۷,۳۳۶	۴۸۹,۶۴۳	۵۷۱,۹۱۲	۵۸۵,۸۲۳

ذخیره هزینه های عمومی و اداری - صورتحساب پیمانکاران و شرکته
ذخیره هزینه تعمیر ائانه و ملزومات
ذخیره هزینه تبلیغات
ذخیره هزینه های پرسنلی - حقوق و مزایا
سایر ذخایر (هزینه های قبوض، حق مشاوره‌ها و سایر خدمات)

۱-۷-۲۵- تا تاریخ تهیه این گزارش مبلغ ۱۹۱,۵۶۲ میلیون ریال از ذخایر فوق مصرف شده است.

بانک سینا (شرکت سهامی عام)
یادداشت‌های توضیحی صورت‌های مالی
سال مالی منتهی به ۲۹ اسفند ماه ۱۳۹۷

۸-۲۵- سرفصل فوق مربوط به ذخیره حق عضویت سال ۱۳۹۷ صندوق ضمانت سپرده ها می باشد.

۹-۲۵- سرفصل پیش دریافت فروش پروژه ها شامل اقلام زیر می باشد:

گروه		یادداشت
۱۳۹۶	۱۳۹۷	
میلیون ریال	میلیون ریال	
۱,۸۶۱	۷,۸۶۵	۱-۹-۲۵ پیش فروش مجتمع تجاری و اداری سینای تبریز و شهرزاد
۷,۸۹۷	۰	پیش فروش مجتمع تجاری و اداری وایین شهریار
۹,۷۵۸	۷,۸۶۵	

۱-۹-۲۵- سرفصل فوق چکهای دریافتی از مشتریان بابت پیش فروش مجتمع تجاری و اداری سینای تبریز و مجتمع مسکونی شهرزاد می باشد.

۱۰-۲۵- مبلغ ۲۹۱,۳۶۵ میلیون ریال بابت مالیات نقل و انتقال فروش پروژه های مهستان، ارم، مراغه، الهام و سهند تبریز، وایین شهریار و پیوند گستر پارس و همچنین املاک تملیکی ذخیره احتیاطی در حسابها منظور شده است.

۱۱-۲۵- سرفصل بدهی به شرکتها و اشخاص شامل اقلام زیر می باشد:

گروه		بانک		
۱۳۹۶	۱۳۹۷	۱۳۹۶	۱۳۹۷	
میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	
۸۸,۱۵۴	۰	۰	۰	شرکت سیاحتی و مراکز تفریحی پارسیان
۴۸,۵۷۴	۴۳,۵۸۷	۴۸,۵۷۴	۴۳,۵۸۷	شرکت بیمه سینا - بابت حساب فی مابین (حق بیمه پرداختنی)
۳۹,۶۸۹	۰	۰	۰	بنیاد مستضعفان (بابت فروش املاک)
۰	۱,۵۱۶	۰	۰	شرکت تهیه و توزیع قطعات و لوازم یدکی ایران خودرو
۲,۲۸۶	۵,۰۳۷	۲,۲۸۶	۵,۰۳۷	بدهی به فروشندگان ملزومات
۲,۳۵۷	۳,۰۶۲	۲,۳۵۷	۳,۰۶۲	اجاره پوز ها
۰	۱,۷۴۶	۰	۱,۷۴۶	شرکت آتی ساز - بابت حساب فی مابین
۲۹,۸۰۰	۷,۳۶۳	۲۹,۸۰۰	۷,۳۶۳	سایر پیمانکاران و فروشندگان مصالح
۲۹,۶۳۷	۲۸,۷۷۲	۲۹,۶۳۷	۲۸,۷۷۲	سایر
۲۴۰,۴۹۷	۹۱,۰۸۳	۲۴۰,۴۹۷	۹۱,۰۸۳	

۱۲-۲۵- مبلغ ۱,۵۱۳,۸۷۵ میلیون ریال بابت پیش دریافت ۵ درصد سهم سود تسهیلات اعطایی در مناطق محروم از بنیاد علوی و ۵ درصد معاونت توسعه روستایی نهاد ریاست جمهوری طبق قرارداد فی ما بین با بانک می باشد که تا تاریخ تهیه این گزارش سررسید اقساط آن نرسیده است. افزایش آن به دلیل انتقال پیش دریافت سود به حساب بنیاد علوی و معاونت روستایی بوده که در سال قبل به حساب بستانکاران موقت (یادداشت ۳-۱-۲۲) منظور گردیده بود (نرخ سود این تسهیلات ۱۸ درصد می باشد که ۱۰ درصد آن توسط بنیاد علوی و معاونت توسعه روستایی تامین می شود و مابقی آن از مشتری اخذ می گردد)، و نیز مبلغ ۳۳۰,۳۱۸ میلیون ریال بابت سود سالهای آینده اوراق خزانه اسلامی دریافتی از سازمان توسعه روستایی می باشد.

۱۳-۲۵- سرفصل سایر عمدتا مربوط به سهم سود مشتریان بابت املاک تملیکی و ودیعه صندوق امانات می باشد.

بانک سینا (شرکت سهامی عام)
یادداشت‌های توضیحی صورتهای مالی
سال مالی منتهی به ۲۹ اسفند ماه ۱۳۹۷

۲۶- ذخیره مزایای پایان خدمت کارکنان و تعهدات بازنشستگی کارکنان

گروه					
۱۳۹۶			۱۳۹۷		
شرح	ذخیره مزایای پایان خدمت	ذخیره تعهدات بازنشستگی کارکنان	جمع	ذخیره مزایای پایان خدمت	ذخیره تعهدات بازنشستگی کارکنان
	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال
مانده در ابتدای سال	۹۲۳,۰۰۸	۰	۹۲۳,۰۰۸	۷۲۸,۵۰۶	۰
پرداخت شده طی سال	(۲۱,۱۳۲)	۰	(۲۱,۱۳۲)	(۳۶,۶۱۵)	۰
ذخیره تامین شده طی سال	۲۴۸,۳۳۷	۰	۲۴۸,۳۳۷	۲۳۱,۱۱۷	۰
مانده در پایان سال	۱,۱۵۰,۲۱۳	۰	۱,۱۵۰,۲۱۳	۹۲۳,۰۰۸	۰

بانک					
۱۳۹۶			۱۳۹۷		
شرح	ذخیره مزایای پایان خدمت	ذخیره تعهدات بازنشستگی کارکنان	جمع	ذخیره مزایای پایان خدمت	ذخیره تعهدات بازنشستگی کارکنان
	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال
مانده در ابتدای سال	۹۱۳,۴۹۱	۰	۹۱۳,۴۹۱	۷۲۰,۸۱۷	۰
پرداخت شده طی سال	(۱۸,۸۴۶)	۰	(۱۸,۸۴۶)	(۳۵,۰۹۰)	۰
ذخیره تامین شده طی سال	۲۴۳,۳۱۵	۰	۲۴۳,۳۱۵	۲۲۷,۷۶۴	۰
مانده در پایان سال	۱,۱۳۷,۹۶۰	۰	۱,۱۳۷,۹۶۰	۹۱۳,۴۹۱	۰

۲۷- حقوق صاحبان سپرده های سرمایه گذاری

گروه		بانک		یادداشت
۱۳۹۶	۱۳۹۷	۱۳۹۶	۱۳۹۷	
میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	
۱۰۲,۷۵۷,۹۰۲	۱۰۶,۶۹۰,۷۳۶	۱۰۶,۷۴۸,۳۸۵	۱۰۳,۸۰۶,۷۶۱	۲۷-۱
۳۸,۱۳۴,۶۲۶	۳۱,۹۷۵,۷۹۶	۳۲,۸۱۰,۳۳۳	۳۸,۱۶۸,۷۰۷	۲۷-۱
۰	۹۰۰	۹۰۰	۰	۲۷-۱
۳۲۳,۳۴۲	۱۵۰,۹۳۰	۱۵۰,۹۳۰	۳۲۳,۳۴۲	۲۷-۱
۱۴۱,۲۱۵,۸۷۰	۱۳۸,۸۱۸,۳۶۲	۱۳۹,۷۱۰,۵۴۸	۱۴۲,۲۹۸,۸۱۰	
۲۷-۲	۹۱۰,۵۲۲	۱,۳۱۴,۶۱۸	۹۱۰,۸۰۲	
۲۷-۲	۱۲۴,۱۴۲	۱۴۹,۳۱۶	۱۲۴,۱۴۲	
۲۷-۲	۰	۱۰	۰	
۲۷-۲	۱۳,۷۴۸	۲,۳۷۰	۱۳,۷۴۸	
	۱,۰۴۸,۴۱۲	۱,۴۶۵,۳۸۲	۱,۰۴۸,۶۹۲	
	۱۴۲,۲۶۴,۲۸۲	۱۴۰,۲۸۳,۷۴۴	۱۴۳,۳۴۷,۵۰۲	

سپرده های سرمایه گذاری مدت دار

سپرده های سرمایه گذاری بلندمدت
سپرده های سرمایه گذاری کوتاه مدت
سپرده های سرمایه گذاری کوتاه مدت ویژه
سپرده های سرمایه گذاری دریافتی از بانکها و مؤسسات اعتباری

سود پرداختنی سپرده های سرمایه گذاری مدت دار

سپرده های سرمایه گذاری بلندمدت
سپرده های سرمایه گذاری کوتاه مدت
سپرده های سرمایه گذاری کوتاه مدت ویژه
سپرده های سرمایه گذاری ارزی دریافتی از بانکها و مؤسسات اعتباری

بانک سینا (شرکت سهامی عام)
یادداشت‌های توضیحی صورتهای مالی
سال مالی منتهی به ۲۹ اسفند ماه ۱۳۹۷

۱-۲۷- سپرده های سرمایه‌گذاری مدت دار به تفکیک ریال و ارز

گروه					
۱۳۹۶			۱۳۹۷		
ریال	ارز	جمع	ریال	ارز	جمع
میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال
۱۸۷	۳۲۳,۱۵۵	۳۲۳,۳۴۲	۱۷۰	۱۵۰,۷۶۰	۱۵۰,۹۳۰
۳۸,۱۳۴,۶۲۶	۰	۳۸,۱۳۴,۶۲۶	۳۱,۹۷۵,۷۹۶	۰	۳۱,۹۷۵,۷۹۶
۳۸,۱۳۴,۸۱۳	۳۲۳,۱۵۵	۳۸,۴۵۷,۹۶۸	۱۵۰,۷۶۰	۳۲,۱۲۶,۷۲۶	۳۲,۱۲۶,۷۲۶
۰	۰	۰	۰	۰	۰
۰	۰	۰	۵	۰	۵
۰	۰	۰	۸۹۵	۰	۸۹۵
۰	۰	۰	۹۰۰	۰	۹۰۰
۶,۴۷۰,۸۷۲	۰	۶,۴۷۰,۸۷۲	۲۳,۴۱۱,۲۶۸	۰	۲۳,۴۱۱,۲۶۸
۰	۰	۰	۰	۰	۰
۹۵,۵۲۵,۷۹۹	۰	۹۵,۵۲۵,۷۹۹	۸۱,۴۲۶,۰۷۰	۸۷	۸۱,۴۲۶,۱۵۷
۴۲۵	۰	۴۲۵	۵۲,۵۹۵	۰	۵۲,۵۹۵
۱۸۱	۰	۱۸۱	۳,۶۳۱	۰	۳,۶۳۱
۱۶۳	۰	۱۶۳	۳,۵۲۸	۰	۳,۵۲۸
۷۶۰,۴۶۲	۰	۷۶۰,۴۶۲	۱,۷۹۳,۵۵۷	۰	۱,۷۹۳,۵۵۷
۱۰۲,۷۵۷,۹۰۲	۰	۱۰۲,۷۵۷,۹۰۲	۱۰۶,۶۹۰,۶۴۹	۸۷	۱۰۶,۶۹۰,۷۳۶
۱۴۰,۸۹۲,۷۱۵	۳۲۳,۱۵۵	۱۴۱,۲۱۵,۸۷۰	۱۳۸,۶۶۷,۵۱۵	۱۵۰,۸۴۷	۱۳۸,۸۱۸,۳۶۲

سپرده های سرمایه‌گذاری دریافتی از بانک ها و موسسات اعتباری
سپرده های سرمایه‌گذاری کوتاه مدت عادی

سپرده های سرمایه‌گذاری کوتاه مدت ویژه

تا سه ماهه
بیش از سه ماه تا شش ماهه
بیش از شش ماه تا یکسال

سپرده های سرمایه‌گذاری بلندمدت

گواهی سپرده عام
گواهی سپرده خاص
یک ساله
دو ساله
سه ساله
چهار ساله
پنج ساله

بانک					
۱۳۹۶			۱۳۹۷		
ریال	ارز	جمع	ریال	ارز	جمع
میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال
۱۸۷	۳۲۳,۱۵۵	۳۲۳,۳۴۲	۱۷۰	۱۵۰,۷۶۰	۱۵۰,۹۳۰
۳۸,۱۶۸,۷۰۷	۰	۳۸,۱۶۸,۷۰۷	۳۲,۸۱۰,۳۳۳	۰	۳۲,۸۱۰,۳۳۳
۳۸,۱۶۸,۸۹۴	۳۲۳,۱۵۵	۳۸,۴۹۲,۰۴۹	۳۲,۸۱۰,۵۰۳	۱۵۰,۷۶۰	۳۲,۹۶۱,۲۶۳
۰	۰	۰	۰	۰	۰
۰	۰	۰	۵	۰	۵
۰	۰	۰	۸۹۵	۰	۸۹۵
۰	۰	۰	۹۰۰	۰	۹۰۰
۶,۴۷۰,۸۷۲	۰	۶,۴۷۰,۸۷۲	۲۳,۴۱۱,۲۶۸	۰	۲۳,۴۱۱,۲۶۸
۰	۰	۰	۰	۰	۰
۹۶,۵۷۴,۶۵۸	۰	۹۶,۵۷۴,۶۵۸	۸۱,۴۸۳,۷۱۹	۸۷	۸۱,۴۸۳,۸۰۶
۴۲۵	۰	۴۲۵	۵۲,۵۹۵	۰	۵۲,۵۹۵
۱۸۱	۰	۱۸۱	۳,۶۳۱	۰	۳,۶۳۱
۱۶۳	۰	۱۶۳	۳,۵۲۸	۰	۳,۵۲۸
۷۶۰,۴۶۲	۰	۷۶۰,۴۶۲	۱,۷۹۳,۵۵۷	۰	۱,۷۹۳,۵۵۷
۱۰۳,۸۰۶,۷۶۱	۰	۱۰۳,۸۰۶,۷۶۱	۱۰۶,۷۴۸,۲۹۸	۸۷	۱۰۶,۷۴۸,۳۸۵
۱۴۱,۹۷۵,۶۵۵	۳۲۳,۱۵۵	۱۴۲,۲۹۸,۸۱۰	۱۳۹,۵۵۹,۷۰۱	۱۵۰,۸۴۷	۱۳۹,۷۱۰,۵۴۸

سپرده های سرمایه‌گذاری ارزی دریافتی از بانک ها و موسسات اعتباری
سپرده های سرمایه‌گذاری کوتاه مدت عادی

سپرده های سرمایه‌گذاری کوتاه مدت ویژه

تا سه ماهه
بیش از سه ماه تا شش ماهه
بیش از شش ماه تا یکسال

سپرده های سرمایه‌گذاری بلندمدت

گواهی سپرده عام
گواهی سپرده خاص
یک ساله
دو ساله
سه ساله
چهار ساله
پنج ساله

مانده حساب سپرده سرمایه‌گذاری دریافتی از بانکها ارزی (دریافتی از بانک ملی ایران) شامل ۴۰۳۹,۴۳۳ دلار می باشد که با نرخ های مندرج در یادداشت ۱-۱-۷- تسعیر شده است و سود و زیان مربوطه در یادداشت ۴۳ منظور گردیده است.

بانک سینا (شرکت سهامی عام)

یادداشت‌های توضیحی صورتهای مالی

سال مالی منتهی به ۲۹ اسفند ماه ۱۳۹۷

۱-۱-۲۷- سپرده های سرمایه گذاری بلند مدت ریالی و ارزی برحسب زمان سررسید و نرخ سود

۱۳۹۶	۱۳۹۷						
جمع	جمع	۱۰ درصد و کمتر	۱۰ تا ۱۳ درصد	۱۳ تا ۱۶ درصد	۱۶ تا ۱۹ درصد	۲۲ تا ۲۲ درصد	بیش از ۲۲ درصد
میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال
سررسید شده	۰	۱۳۶	۶۷۳,۶۹۶	۵۹,۵۶۰	۰	۱۱,۰۰۹	۰
۱۳۹۸	۶,۷۹۴,۷۳۱	۵۷,۶۱۶,۲۳۵	۳۱,۸۲۱,۷۳۸	۳,۶۴۹,۶۸۰	۱۵۰,۶۹۹	۱۰۰,۰۴۴,۰۹۱	۱,۴۲۵,۶۳۴
۱۳۹۹	۰	۸۴,۸۵۵	۲,۲۴۰,۰۰۷	۱۲,۱۷۵	۰	۲,۳۳۷,۰۳۷	۰
۱۴۰۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰
۱۴۰۱ و پس از آن	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰
	۱۱,۰۰۹	۶,۷۹۴,۸۶۶	۵۸,۳۷۴,۷۸۵	۳۴,۱۲۱,۳۰۵	۳,۶۶۱,۸۵۶	۱۰۳,۸۰۶,۷۶۱	۱۰۶,۷۴۸,۳۸۵
۱۳۹۶/۱۲/۲۹	۱۸۴,۹۰۶	۴۴,۳۴۰,۱۶۱	۲۴,۳۷۱,۷۶۱	۳۶,۱۴۱,۵۱۹	۰	۱,۷۱۰,۰۳۹	۱۰۶,۷۴۸,۳۸۵

۱-۱-۱-۲۷- سپرده های بیش از ۲۲ درصد بابت سپرده های با سررسید بیش از یکسال می باشد که حداکثر تا سال ۱۳۹۸ تسویه می گردد.

۱-۱-۲-۲۷- سپرده های ۱۹ تا ۲۲ درصد مربوط به سپرده های با سررسید بیش از یکسال که حداکثر تا سال ۱۳۹۸ تسویه و همچنین سپرده های افتتاحی در اسفند ماه سال ۱۳۹۶ می باشد.

۱-۱-۲-۲۷- گردش سپرده های سرمایه گذاری ریالی

مانده در ۱۳۹۶/۱۲/۲۹	سپرده های جذب شده طی سال	بازپرداخت سپرده ها	مانده در ۱۳۹۷/۱۲/۲۹
میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال
گواهی سپرده عام	۲۳,۴۱۱,۲۶۸	۱۴,۳۹۰,۵۳۵	۶,۴۷۰,۸۷۲
گواهی سپرده خاص	۰	۰	۰
یک ساله	۸۱,۴۸۳,۷۱۹	۲۱۳,۲۳۴,۱۰۵	۹۶,۵۷۴,۶۵۸
دو ساله	۵۲,۵۹۵	۰	۴۲۵
سه ساله	۳,۶۳۱	۰	۱۸۱
چهار ساله	۳,۵۲۸	۰	۱۶۳
پنج ساله	۱,۷۹۳,۵۵۷	۰	۷۶۰,۴۶۲
سپرده های کوتاه مدت عادی	۳۲,۸۱۰,۳۳۳	۱,۵۹۳,۲۱۰,۳۲۴	۳۸,۱۶۸,۷۰۷
سپرده های کوتاه مدت ویژه	۹۰۰	۷۸	۰
سپرده های سرمایه گذاری دریافتی از بانکها و موسسات اعتباری	۱۷۰	۵,۱۵۰,۰۱۸	۱۸۷
	۱۳۹,۵۵۹,۷۰۱	۱,۸۲۵,۹۸۵,۰۵۹	۱۴۱,۹۷۵,۶۵۵

بانک سینا (شرکت سهامی عام)

یادداشت‌های توضیحی صورتهای مالی

سال مالی منتهی به ۲۹ اسفند ماه ۱۳۹۷

۳-۱-۲۷- گردش سپرده های سرمایه گذاری ارزی

مانده در ۱۳۹۶/۱۲/۲۹	مانده در ۱۳۹۷/۱۲/۲۹	مانده در ۱۳۹۷/۱۲/۲۹	بازپرداخت سپرده ها	سپرده های جذب شده طی سال	مانده در ۱۳۹۶/۱۲/۲۹
معادل ریالی	معادل ریالی	مبلغ ارزی	مبلغ ارزی	مبلغ ارزی	مبلغ ارزی
میلیون ریال	میلیون ریال				
۸۷	۰	۰	۲,۳۰۰	۰	۲,۳۰۰
۰	۰	۰	(۴,۰۰۰)	۴,۰۰۰	۰
۰	۰	۰			۰
۰	۰	۰			۰
۱۵۰,۷۶۰	۳۲۳,۱۵۵	۴,۰۳۹,۴۳۳	(۱۲,۰۰۰,۰۰۰)	۱۲,۰۳۹,۴۳۳	۴,۰۰۰,۰۰۰
۱۵۰,۸۴۷	۳۲۳,۱۵۵				

سپرده های بلند مدت

دلار

یورو

سپرده های کوتاه مدت عادی و ویژه

دلار

یورو

سپرده های سرمایه گذاری دریافتی از بانکها و موسسات اعتباری

دلار

۴-۱-۲۷- ترکیب سپرده گذاران سپرده های سرمایه گذاری ریالی و ارزی به شرح زیر می باشد:

۱۳۹۶/۱۲/۲۹		۱۳۹۷/۱۲/۲۹	
مبلغ	تعداد	مبلغ	تعداد
میلیون ریال	سپرده گذار	میلیون ریال	سپرده گذار
۱۸,۷۳۹,۹۲۱	۱۶,۸۵۸	۲۳,۲۰۱,۷۱۵	۹,۴۲۵
۱۲۰,۸۱۹,۶۱۰	۲,۵۱۵,۱۰۵	۱۱۸,۷۷۳,۷۵۳	۲,۰۷۴,۷۶۵
۱۷۰	۱	۱۸۷	۱
۱۳۹,۵۵۹,۷۰۱	۲,۵۳۱,۹۶۴	۱۴۱,۹۷۵,۶۵۵	۲,۰۸۴,۱۹۱
۰	۰	۰	۰
۸۷	۱	۰	۰
۱۵۰,۷۶۰	۱	۳۲۳,۱۵۵	۱
۱۵۰,۸۴۷	۲	۳۲۳,۱۵۵	۱

سپرده های ریالی

اشخاص حقوقی

اشخاص حقیقی

سپرده های سرمایه گذاری دریافتی از بانکها و موسسات اعتباری

سپرده های ارزی

اشخاص حقوقی

اشخاص حقیقی

سپرده های سرمایه گذاری دریافتی از بانکها و موسسات اعتباری

بانک سینا (شرکت سهامی عام)
یادداشت‌های توضیحی صورت‌های مالی
سال مالی منتهی به ۲۹ اسفند ماه ۱۳۹۷

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

گروه					
مانده در	سود پرداختی طی	تفاوت سود قطعی و	سود علی‌الحساب	مانده در	
۱۳۹۷/۱۲/۲۹	سال	علی‌الحساب	طی سال	۱۳۹۶/۱۲/۲۹	
میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	
۱۲۴,۱۴۲	(۳,۵۸۱,۳۲۸)	۰	۳,۵۵۶,۱۵۴	۱۴۹,۳۱۶	سپرده‌های کوتاه‌مدت عادی
۰	(۲۸)	۰	۱۸	۱۰	سپرده‌های کوتاه مدت ویژه
۶۴,۱۳۸	(۴,۱۶۸,۶۱۸)	۰	۳,۹۳۹,۰۶۲	۲۹۳,۶۹۴	گواهی سپرده عام
۰	۰	۰	۰	۰	گواهی سپرده خاص
۸۱۷,۴۱۹	(۱۲,۵۶۳,۲۳۰)	۰	۱۲,۶۵۹,۷۹۵	۷۲۰,۸۵۴	سپرده‌های یکساله
۴۲۱	(۸,۲۲۱)	۰	۸,۲۶۲	۳۸۰	سپرده‌های دوساله
۱	(۲۸۹)	۰	۲۵۴	۳۶	سپرده‌های سه ساله
۱	(۲۹۹)	۰	۲۳۰	۷۰	سپرده‌های چهارساله
۲۸,۵۴۲	(۵۱۵,۸۱۲)	۰	۲۴۵,۷۰۲	۲۹۸,۶۵۲	سپرده‌های پنج ساله
۱۳,۷۴۸	(۱۴۲,۷۳۳)	۰	۱۵۴,۱۱۱	۲,۳۷۰	سپرده‌های سرمایه گذاری دریافتی از بانکها و موسسات اعتباری
۰	(۶,۴۰۳)	۰	۶,۴۰۳	۰	سپرده‌های ارزی
۱,۰۴۸,۴۱۲	(۲۰,۹۸۶,۹۶۱)	۰	۲۰,۵۶۹,۹۹۱	۱,۴۶۵,۳۸۲	

بانک					
مانده در	سود پرداختی طی	تفاوت سود قطعی و	سود علی‌الحساب	مانده در	
۱۳۹۷/۱۲/۲۹	سال	علی‌الحساب	طی سال	۱۳۹۶/۱۲/۲۹	
میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	
۱۲۴,۱۴۲	(۳,۶۰۰,۵۸۰)	۰	۳,۵۷۵,۴۰۶	۱۴۹,۳۱۶	سپرده‌های کوتاه‌مدت عادی
۰	(۲۸)	۰	۱۸	۱۰	سپرده‌های کوتاه مدت ویژه
۶۴,۱۳۸	(۴,۲۸۹,۴۸۷)	۰	۴,۰۵۹,۹۳۱	۲۹۳,۶۹۴	گواهی سپرده عام
۰	۰	۰	۰	۰	گواهی سپرده خاص
۸۱۷,۶۹۹	(۱۲,۵۶۳,۸۸۲)	۰	۱۲,۶۵۹,۷۹۵	۷۲۱,۷۸۶	سپرده‌های یکساله
۴۲۱	(۸,۲۲۱)	۰	۸,۲۶۲	۳۸۰	سپرده‌های دوساله
۱	(۲۸۹)	۰	۲۵۴	۳۶	سپرده‌های سه ساله
۱	(۲۹۹)	۰	۲۳۰	۷۰	سپرده‌های چهارساله
۲۸,۵۴۲	(۵۱۵,۸۱۲)	۰	۲۴۵,۷۰۲	۲۹۸,۶۵۲	سپرده‌های پنج ساله
۱۳,۷۴۸	(۱۴۲,۷۳۳)	۰	۱۵۴,۱۱۱	۲,۳۷۰	سپرده‌های سرمایه گذاری دریافتی از بانکها و موسسات اعتباری
۰	(۶,۴۰۳)	۰	۶,۴۰۳	۰	سپرده‌های ارزی
۱,۰۴۸,۶۹۲	(۲۱,۱۲۷,۷۳۴)	۰	۲۰,۷۱۰,۱۱۲	۱,۴۶۶,۳۱۴	

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

- سود پرداختنی سپرده‌های ارزی بانک شامل ۳۲,۵۹۶ دلار می باشد که با نرخ‌های مندرج در یادداشت ۱-۱۰-۷ تسعیر شده است و سود و زیان مربوطه در یادداشت ۴۳ منظور گردیده است.

بانک سینا (شرکت سهامی عام)
یادداشت‌های توضیحی صورت‌های مالی
سال مالی منتهی به ۲۹ اسفند ماه ۱۳۹۷

۲۸- سرمایه

سرمایه بانک (شرکت اصلی) در بدو تأسیس مبلغ ۱۰ میلیارد ریال (شامل تعداد ۱۰ میلیون سهم، به ارزش اسمی هر سهم هزار ریال) بوده که طی چند مرحله به شرح زیر به مبلغ ۱۰.۰۰۰ میلیارد ریال (شامل تعداد ۱۰ میلیارد سهم، به ارزش اسمی هر سهم هزار ریال) تا پایان سال مالی منتهی به ۱۳۹۷/۱۲/۲۹ افزایش یافته است.

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

۲۸-۱- ترکیب سهامداران در تاریخ ترازنامه به شرح زیر است:

۱۳۹۶		۱۳۹۷		یک درصد و بالاتر
درصد سهام	تعداد سهام	درصد سهام	تعداد سهام	
۶۳.۱	۶,۳۰۸,۵۰۲,۸۵۸	۶۵.۰	۶,۵۰۱,۱۴۹,۱۸۳	بنیاد مستضعفان انقلاب اسلامی
۷.۸	۷۷۹,۹۵۸,۴۱۰	۷.۸	۷۷۹,۹۵۸,۴۱۰	موسسه بنیاد علوی
۶.۱	۶۰۷,۴۹۱,۶۶۵	۶.۱	۶۰۷,۴۹۱,۶۶۵	شرکت مادر تخصصی مالی و سرمایه گذاری سینا
۰.۰	۰	۵.۷	۵۶۵,۸۷۲,۰۱۸	شرکت گروه توسعه مالی مهر آیندگان
۱.۷	۱۷۲,۹۹۰,۰۳۹	۲.۰	۱۹۸,۸۹۳,۸۰۰	شرکت مدیریت سرمایه گذاری کوثر بهمن
۱.۹	۱۹۵,۹۹۹,۴۴۵	۱.۹	۱۹۰,۱۸۶,۰۲۷	صندوق سرمایه گذاری بازارگردانی بانک سینا
۶.۷	۶۶۹,۰۰۰,۰۰۰	۰.۰	۰	شرکت سرمایه گذاری اهداف
۱.۹	۱۹۳,۵۰۰,۰۰۰	۰.۰	۰	شرکت بیمه سینا(سهامی عام)
۱.۰	۱۰۰,۹۰۰,۰۰۰	۰.۰	۰	شرکت سرمایه گذاری مدیران اقتصاد
سایرین(کمتر از یک درصد)				
۷.۲	۷۰۸,۴۱۳,۶۴۵	۴.۸	۴۸۲,۶۷۳,۹۱۸	اشخاص حقوقی (تعداد ۵۹ سهامدار)
۲.۶	۲۶۳,۲۴۳,۹۳۸	۶.۷	۶۷۳,۷۷۴,۹۷۹	اشخاص حقیقی (تعداد ۹۰۲۳۶ سهامدار)
۱۰۰	۱۰,۰۰۰,۰۰۰,۰۰۰	۱۰۰	۱۰,۰۰۰,۰۰۰,۰۰۰	

بانک سینا (شرکت سهامی عام)
یادداشت‌های توضیحی صورت‌های مالی
سال مالی منتهی به ۲۹ اسفند ماه ۱۳۹۷

۲۹- اندوخته قانونی

گروه و بانک		
۱۳۹۶	۱۳۹۷	
میلیون ریال	میلیون ریال	
۲,۶۳۲,۶۶۵	۲,۶۵۰,۹۳۲	مانده در ابتدای سال
۱۸,۲۶۷	۱۹۳,۹۲۰	انتقال از سود قابل تخصیص
۲,۶۵۰,۹۳۲	۲,۸۴۴,۸۵۲	مانده در پایان دوره

۲۹-۱- طبق مفاد بند الف ماده ۳۳ قانون پولی و بانکی و ماده ۵۱ اساسنامه بانک، معادل ۱۵ درصد سود خالص هر سال پس از کسر زیان‌های وارده در سال‌های قبل به عنوان اندوخته قانونی در نظر گرفته می‌شود. منظور نمودن اندوخته قانونی تا زمانی که معادل سرمایه بانک شود، الزامی بوده و پس از آن اختیاری می‌باشد.

۳۰- سرمایه شرکت‌های فرعی از محل مازاد تجدید ارزیابی

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

۳۱- سهام شرکت اصلی نزد شرکت‌های فرعی

سرفصل فوق بابت خرید تعداد ۲۰۳,۸۷۱,۲۶۶ سهم بانک سینا از طریق بورس اوراق بهادار تهران توسط شرکت توسعه سینا و شرکت مدیریت سرمایه گذاری کوثر بهمن (شرکت‌های فرعی) به بهای تمام شده ۲۲۱,۱۴۴ میلیون ریال (سال قبل مبلغ ۳۳۹,۳۴۵ میلیون ریال) می باشد.

۳۲- سهم اقلیت

سرفصل فوق بابت سهم مالکیت شرکت صرافی سینا، تعاونی سینایاران نورایرانیان و شرکت توسعه فناوری اطلاعات سینا مجموعاً به میزان ۰/۰۰۰۴ درصد در شرکت توسعه سینا به مبلغ ۷ میلیون ریال می باشد.

بانک سینا (شرکت سهامی عام)

یادداشت‌های توضیحی صورت‌های مالی

سال مالی منتهی به ۲۹ اسفند ماه ۱۳۹۷

۳۳- درآمد تسهیلات اعطایی ، سپرده گذاری و اوراق بدهی

گروه

یادداشت						
۱۳۹۶			۱۳۹۷			
جمع	غیرمشاع	مشاع	جمع	غیرمشاع	مشاع	
میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	
۲۳,۱۵۵,۷۶۹	۲۴۴,۴۳۳	۲۲,۹۱۱,۳۳۶	۲۳,۶۱۹,۴۷۸	۳۵۰,۸۴۷	۲۳,۲۶۸,۶۳۱	۳۳-۱
۱,۸۵۹,۵۳۲	۱۶۳,۰۴۷	۱,۶۹۶,۴۸۵	۱,۳۱۲,۸۷۲	۱۸۲,۵۳۶	۱,۱۳۰,۳۳۶	۳۳-۲
۲۵,۰۱۵,۳۰۱	۴۰۷,۴۸۰	۲۴,۶۰۷,۸۲۱	۲۴,۹۳۲,۳۵۰	۵۳۳,۳۸۳	۲۴,۳۹۸,۹۶۷	

درآمد تسهیلات اعطایی

درآمد سپرده گذاری و اوراق بدهی

جمع درآمد تسهیلات اعطایی و سپرده گذاری

بانک

یادداشت						
۱۳۹۶			۱۳۹۷			
جمع	غیرمشاع	مشاع	جمع	غیرمشاع	مشاع	
میلیون ریال		میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	
۲۳,۱۵۵,۷۶۹	۲۴۴,۴۳۳	۲۲,۹۱۱,۳۳۶	۲۳,۶۱۹,۴۷۸	۳۵۰,۸۴۷	۲۳,۲۶۸,۶۳۱	۳۳-۱
۱,۸۵۹,۳۸۴	۱۶۳,۰۴۷	۱,۶۹۶,۳۳۷	۱,۲۹۸,۹۷۷	۱۸۲,۵۳۶	۱,۱۱۶,۴۴۱	۳۳-۲
۲۵,۰۱۵,۱۵۳	۴۰۷,۴۸۰	۲۴,۶۰۷,۶۷۳	۲۴,۹۱۸,۴۵۵	۵۳۳,۳۸۳	۲۴,۳۸۵,۰۷۲	جمع درآمد تسهیلات اعطایی و سپرده گذاری

درآمد تسهیلات اعطایی

درآمد سپرده گذاری و اوراق بدهی

جمع درآمد تسهیلات اعطایی و سپرده گذاری

بانک سینا (شرکت سهامی عام)
یادداشتهای توضیحی صورتهای مالی
سال مالی منتهی به ۲۹ اسفند ماه ۱۳۹۷

۳۳-۱- درآمد تسهیلات اعطایی

گروه و بانک

۱۳۹۶					۱۳۹۷					
جمع	ارز (غیر مشاع)	ریال			جمع	ارز (غیر مشاع)	ریال			
		جمع	غیر مشاع	مشاع			جمع	غیر مشاع	مشاع	
میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	
۱۷۸,۰۱۵	۰	۱۷۸,۰۱۵	۰	۱۷۸,۰۱۵	۸۰۱,۳۲۴	۰	۸۰۱,۳۲۴	۰	۸۰۱,۳۲۴	فروش اقساطی
۴۷۹,۸۱۴	۲۵,۱۲۸	۴۵۴,۶۸۶	۰	۴۵۴,۶۸۶	۱,۴۱۴,۸۶۲	۱۸,۳۵۸	۱,۳۹۶,۵۰۴	۰	۱,۳۹۶,۵۰۴	جعاله
۱۷۰	۰	۱۷۰	۰	۱۷۰	۱۵۶	۰	۱۵۶	۰	۱۵۶	اجاره به شرط تملیک
۸,۵۹۴	۰	۸,۵۹۴	۰	۸,۵۹۴	۱۲۹,۱۷۹	۰	۱۲۹,۱۷۹	۰	۱۲۹,۱۷۹	مضاربه
۱۸,۷۱۸,۸۸۷	۰	۱۸,۷۱۸,۸۸۷	۰	۱۸,۷۱۸,۸۸۷	۱۳,۲۰۶,۷۸۲	۰	۱۳,۲۰۶,۷۸۲	۰	۱۳,۲۰۶,۷۸۲	مشارکت مدنی
۲	۰	۲	۰	۲	۹۶	۰	۹۶	۰	۹۶	سلف
۸۲,۵۸۶	۰	۸۲,۵۸۶	۰	۸۲,۵۸۶	۲۱۴,۶۵۷	۰	۲۱۴,۶۵۷	۰	۲۱۴,۶۵۷	خرید دین
۱۹۱,۶۶۱	۰	۱۹۱,۶۶۱	۰	۱۹۱,۶۶۱	۴,۸۵۵,۵۳۹	۰	۴,۸۵۵,۵۳۹	۰	۴,۸۵۵,۵۳۹	مراجعه
۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	استصناع
۳,۲۸۰,۴۸۱	۳,۵۱۱	۳,۲۷۶,۹۷۰	۲۳۵	۳,۲۷۶,۷۳۵	۲,۶۶۵,۱۳۸	۰	۲,۶۶۵,۱۳۸	۷۴۴	۲,۶۶۴,۳۹۴	وجه التزام (خسارت دیرکرد)
۲۰,۷۰۳	۰	۲۰,۷۰۳	۲۰,۷۰۳	۰	۱۰۵,۲۴۵	۰	۱۰۵,۲۴۵	۱۰۵,۲۴۵	۰	وجه التزام بدهکاران ضمانت نامه های پرداخت شده
۲۲,۷۲۱	۰	۲۲,۷۲۱	۲۲,۷۲۱	۰	۶,۱۳۱	۰	۶,۱۳۱	۶,۱۳۱	۰	وجه التزام بدهکاران اعتبارات اسنادی
۱۷۲,۱۳۵	۰	۱۷۲,۱۳۵	۱۷۲,۱۳۵	۰	۲۲۰,۳۶۹	۰	۲۲۰,۳۶۹	۲۲۰,۳۶۹	۰	سایر
۲۳,۱۵۵,۷۶۹	۲۸,۶۳۹	۲۳,۱۲۷,۱۳۰	۲۱۵,۷۹۴	۲۲,۹۱۱,۳۳۶	۲۳,۶۱۹,۴۷۸	۱۸,۳۵۸	۲۳,۶۰۱,۱۲۰	۳۳۲,۴۸۹	۲۳,۲۶۸,۶۳۱	

۱-۳۳- درآمد های غیر مشاع بر اساس تبصره های ماده ۷ دستورالعمل نحوه محاسبه و تقسیم سود مشاع مربوط به فصل سوم بخشنامه ۶۹۳۸۳-۹۴ مورخ ۱۳۹۴/۰۳/۲۰ بانک مرکزی تعیین گردیده است و شامل درآمدهایی است که خارج از شمول درآمدهای مشاع می باشد. (درآمدهای غیر مشاع عمدتاً شامل درآمدهای ارزی، وجه التزام بدهکاران بابت ضمانت نامه ها و اعتبارات اسنادی پرداخت شده، جایزه سپرده قانونی و سایر تسهیلات غیر مشاع می باشد).

بانک سینا (شرکت سهامی عام)
یادداشت‌های توضیحی صورت‌های مالی
سال مالی منتهی به ۲۹ اسفند ماه ۱۳۹۷

۲-۳۳- درآمد سپرده گذاری و اوراق بدهی

گروه

۱۳۹۶					۱۳۹۷				
جمع	ارز (غیر مشاع)	ریال			جمع	ارز (غیر مشاع)	ریال		
		جمع	غیر مشاع	مشاع			جمع	غیر مشاع	مشاع
میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال
۱۶۰,۸۹۱	۰	۱۶۰,۸۹۱	۱۶۰,۸۹۱	۰	۱۸۰,۶۰۵	۰	۱۸۰,۶۰۵	۱۸۰,۶۰۵	۰
۱,۲۷۷,۷۷۰	۲,۱۵۶	۱,۲۷۵,۶۱۴	۰	۱,۲۷۵,۶۱۴	۸۲۸,۳۱۷	۱,۹۳۱	۸۲۶,۳۸۶	۰	۸۲۶,۳۸۶
۴۲۰,۸۷۱	۰	۴۲۰,۸۷۱	۰	۴۲۰,۸۷۱	۳۰۳,۹۵۰	۰	۳۰۳,۹۵۰	۰	۳۰۳,۹۵۰
۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰
۱,۸۵۹,۵۳۲	۲,۱۵۶	۱,۸۵۷,۳۷۶	۱۶۰,۸۹۱	۱,۶۹۶,۴۸۵	۱,۳۱۲,۸۷۲	۱,۹۳۱	۱,۳۱۰,۹۴۱	۱۸۰,۶۰۵	۱,۱۳۰,۳۳۶

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

بانک

۱۳۹۶					۱۳۹۷				
جمع	ارز (غیر مشاع)	ریال			جمع	ارز (غیر مشاع)	ریال		
		جمع	غیر مشاع	مشاع			جمع	غیر مشاع	مشاع
میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال
۱۶۰,۸۹۱	۰	۱۶۰,۸۹۱	۱۶۰,۸۹۱	۰	۱۸۰,۶۰۵	۰	۱۸۰,۶۰۵	۱۸۰,۶۰۵	۰
۱,۲۷۷,۶۲۲	۲,۱۵۶	۱,۲۷۵,۴۶۶	۰	۱,۲۷۵,۴۶۶	۸۱۸,۱۵۹	۱,۹۳۱	۸۱۶,۲۲۸	۰	۸۱۶,۲۲۸
۴۲۰,۸۷۱	۰	۴۲۰,۸۷۱	۰	۴۲۰,۸۷۱	۳۰۰,۲۱۳	۰	۳۰۰,۲۱۳	۰	۳۰۰,۲۱۳
۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰
۱,۸۵۹,۳۸۴	۲,۱۵۶	۱,۸۵۷,۲۲۸	۱۶۰,۸۹۱	۱,۶۹۶,۳۳۷	۱,۲۹۸,۹۷۷	۱,۹۳۱	۱,۲۹۷,۰۴۶	۱۸۰,۶۰۵	۱,۱۱۶,۴۴۱

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

- کاهش درآمد سپرده گذاری عمدتاً به دلیل کاهش فعالیت بانک سینا در بازار بین بانکی نسبت به سال قبل می باشد.

- سهم مشاع سپرده گذاران از جایزه سپرده قانونی مبلغ ۱۵۱,۷۱۰ میلیون ریال می باشد که در یادداشت ۳-۴۳ افشاء گردیده است اما طبق الزام بانک مرکزی در یادداشت فوق به عنوان غیر مشاع آورده شده است.

بانک سینا (شرکت سهامی عام)
یادداشت‌های توضیحی صورت‌های مالی
سال مالی منتهی به ۲۹ اسفند ماه ۱۳۹۷

۳۴- درآمد حاصل از فروش و ارائه خدمات

گروه		یادداشت
۱۳۹۶	۱۳۹۷	
میلیون ریال	میلیون ریال	
۴۵۲,۲۴۵	۱۹۰,۲۸۸	۳۴-۱ درآمد حاصل از فروش املاک - توسعه سینا
۸۰,۰۲۷,۹۶۳	۵,۴۱۹,۷۳۲	۳۴-۲ درآمد حاصل از فروش ارز و مسکوکات - صرافی سینا
۱,۷۶۵	۲۱,۹۱۵	درآمد حاصل از ارائه خدمات - صرافی سینا
۸,۰۶۰	۱۳,۸۲۴	۳۴-۱ درآمد حاصل از ارائه خدمات - توسعه سینا
۸۰,۴۹۰,۰۳۳	۵,۶۴۵,۷۵۹	

- ۳۴-۱- درآمد حاصل از پیش فروش واحدهای پروژه مسکونی شهرزاد (واقع در تهران - خیابان شریعتی) به مبلغ ۷۴,۵۳۶ میلیون ریال و املاک تجاری و اداری سینای آزادی به مبلغ ۱۱۱,۵۹۷ میلیون ریال و همچنین مبلغ ۱۳,۸۲۴ میلیون ریال بابت حق عملکردی فروش پروژه سینای آزادی می باشد.
- ۳۴-۲- درآمد حاصل از فروش ارز و مسکوکات شرکت صرافی سینا بابت فروش حواله های ارزی (عمدتا درهم امارات، دلار آمریکا و یورو) به مشتریان می باشد. به منظور ایجاد تعادل در عرضه و تقاضای ارز در بازار و حفظ ثبات نرخ ارز مطابق با تصمیمات متخذه کمیته تنظیم بازار ارز بانک مرکزی، صرافی سینا بعنوان یکی از صرافی های مجاز در حوزه فروش ارز انتخاب گردیده است، با توجه به اینکه صرافی سینا از شرکتهای فرعی بانک می باشد لذا پس از دریافت ارز از بانک مرکزی توسط بانک سینا وجوه مذکور در اختیار صرافی قرار گرفته تا پس از فروش و تامین وجه آن، بانک اقدام به تسویه معادل ریالی وجوه ارزی با بانک مرکزی می نماید. به دلیل شرایط تحریم، شرایط ارزی حاکم بر کشور (ممنوعیت فعالیتهای ارزی توسط صرافی ها) و عدم تخصیص ارز مداخله ای توسط بانک مرکزی ج.ا.ا. این درآمد نسبت به سال قبل کاهش یافته است .

۳۵- بهای تمام شده فروش و ارائه خدمات

گروه		یادداشت
۱۳۹۶	۱۳۹۷	
۷۹,۹۳۷,۲۸۰	۵,۳۸۱,۱۵۶	۳۵-۱ بهای تمام شده ارز و مسکوکات فروش رفته - صرافی سینا
۲۵۳,۳۸۱	۱۲۷,۲۱۵	۳۵-۲ بهای تمام شده املاک فروش رفته - توسعه سینا
۸,۴۹۳	۱۱,۲۷۱	۳۵-۲ بهای تمام شده حاصل از ارائه خدمات - توسعه سینا
۸۰,۱۹۹,۱۵۴	۵,۵۱۹,۶۴۲	

- ۳۵-۱- بهای تمام شده ارز و مسکوکات شامل مبلغ هم ارز ریالی دریافتی از بانک مرکزی می باشد که با درصدی کارمزد بالاتر از بهای تمام شده به مشتریان فروخته شده است.
- ۳۵-۲- بهای تمام شده املاک فروش رفته شرکت توسعه سینا بابت شناسایی بر اساس درصد پیشرفت کار مطابق استاندارد فعالیت ساخت املاک بابت فروش واحدهای پروژه مسکونی شهرزاد، واحدهای سینای آزادی و حق عملکردی فروش آن مطابق یادداشت ۳۴-۱ می باشد.

بانک سینا (شرکت سهامی عام)

یادداشت‌های توضیحی صورتهای مالی

سال مالی منتهی به ۲۹ اسفند ماه ۱۳۹۷

۳۶- خالص سود (زیان) سرمایه گذاری ها

گروه

یادداشت	۱۳۹۷			۱۳۹۶		
	ریال (مشاع)	ارز (غیرمشاع)	جمع	ریال (مشاع)	ارز (غیرمشاع)	جمع
	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال
سود (زیان) تحقق یافته سرمایه گذاری ها						
سود سهام شرکتها و صندوق های سرمایه گذاری	۱,۰۷۶,۱۳۶	۰	۱,۰۷۶,۱۳۶	۸۸۶,۰۷۷	۰	۸۸۶,۰۷۷
سود (زیان) حاصل از فروش سهام شرکتها و صندوق های سرمایه گذاری	۱۷۵,۱۱۰	۰	۱۷۵,۱۱۰	۷,۵۱۸	۰	۷,۵۱۸
جمع سود (زیان) تحقق یافته سرمایه گذاری ها	۱,۲۵۱,۲۴۶	۰	۱,۲۵۱,۲۴۶	۸۹۳,۵۹۵	۰	۸۹۳,۵۹۵
سود (زیان) افزایش (کاهش) ارزش سرمایه گذاری ها						
خالص سود (زیان) افزایش (کاهش) ارزش سرمایه گذاری ها	۳۲۵	۰	۳۲۵	۱۱,۳۰۰	۰	۱۱,۳۰۰
خالص (زیان) سود سرمایه گذاری ها	۱,۲۵۱,۵۷۱	۰	۱,۲۵۱,۵۷۱	۹۰۴,۸۹۵	۰	۹۰۴,۸۹۵

بانک

یادداشت	۱۳۹۷			۱۳۹۶		
	ریال (مشاع)	ارز (غیرمشاع)	جمع	ریال (مشاع)	ارز (غیرمشاع)	جمع
	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال
سود (زیان) تحقق یافته سرمایه گذاری ها						
سود سهام شرکتها و صندوق های سرمایه گذاری	۱,۷۴۲,۹۳۲	۰	۱,۷۴۲,۹۳۲	۹۱۱,۷۲۰	۰	۹۱۱,۷۲۰
سود (زیان) حاصل از فروش سهام شرکتها و صندوق های سرمایه گذاری	(۹۲۱)	۰	(۹۲۱)	۳۸۵	۰	۳۸۵
جمع سود (زیان) تحقق یافته سرمایه گذاری ها	۱,۷۴۲,۰۱۱	۰	۱,۷۴۲,۰۱۱	۹۱۲,۱۰۵	۰	۹۱۲,۱۰۵
سود (زیان) افزایش (کاهش) ارزش سرمایه گذاری ها						
خالص سود (زیان) افزایش (کاهش) ارزش سرمایه گذاری ها	۰	۰	۰	۰	۰	۰
خالص (زیان) سود سرمایه گذاری ها	۱,۷۴۲,۰۱۱	۰	۱,۷۴۲,۰۱۱	۹۱۲,۱۰۵	۰	۹۱۲,۱۰۵

۳۶-۱- سود سهام شرکتها و واحدهای صندوق های سرمایه گذاری به شرح زیر تفکیک می شود:

گروه

یادداشت	۱۳۹۷			۱۳۹۶		
	ریال (مشاع)	ارز (غیرمشاع)	جمع	ریال (مشاع)	ارز (غیرمشاع)	جمع
	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال
شرکت توسعه سینا - فرعی	۰	۰	۰	۰	۰	۰
شرکت صرافی سینا - فرعی	۰	۰	۰	۰	۰	۰
شرکت توسعه اعتماد مبین	۵۶۰,۰۰۰	۰	۵۶۰,۰۰۰	۲۱۰,۰۰۰	۰	۲۱۰,۰۰۰
شرکت فن آوا کارت	۵۳,۴۶۲	۰	۵۳,۴۶۲	۳۵,۳۶۰	۰	۳۵,۳۶۰
پروژه های ساختمانی	۰	۰	۰	۲۲۴,۸۵۲	۰	۲۲۴,۸۵۲
شرکت سرمایه گذاری کوثر بهمن	۰	۰	۰	۰	۰	۰
توسعه فولاد قشم	۳,۰۰۲	۰	۳,۰۰۲	۲,۵۰۰	۰	۲,۵۰۰
سود حاصل از سایر سرمایه گذاری ها	۵,۵۴۲	۰	۵,۵۴۲	۴,۵۷۲	۰	۴,۵۷۲
سود سهام سرمایه گذاری های بلندمدت	۶۲۲,۰۰۶	۰	۶۲۲,۰۰۶	۴۷۷,۲۸۴	۰	۴۷۷,۲۸۴
فولاد کاه جنوب کیش	۹۲,۱۳۶	۰	۹۲,۱۳۶	۰	۰	۰
توسعه خدمات دریایی و بندری سینا	۶۲,۴۶۶	۰	۶۲,۴۶۶	۴۸,۰۵۹	۰	۴۸,۰۵۹
بیمه پارسیان	۳۸,۰۹۷	۰	۳۸,۰۹۷	۳۶,۷۲۹	۰	۳۶,۷۲۹
سرمایه گذاری البرز	۳۰,۰۶۶	۰	۳۰,۰۶۶	۴۵,۵۰۶	۰	۴۵,۵۰۶
جمع (نقل به صفحه بعد)	۲۲۲,۷۶۵	۰	۲۲۲,۷۶۵	۱۳۰,۲۹۴	۰	۱۳۰,۲۹۴

بانک سینا (شرکت سهامی عام)

یادداشت‌های توضیحی صورتهای مالی

سال مالی منتهی به ۲۹ اسفند ماه ۱۳۹۷

ادامه یادداشت (۱-۳۶)

گروه

۱۳۹۶			۱۳۹۷		
جمع	ارز (غیرمشاع)	ریال (مشاع)	جمع	ارز (غیرمشاع)	ریال (مشاع)
میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال
۱۳۰,۲۹۴	.	۱۳۰,۲۹۴	۲۲۲,۷۶۵	.	۲۲۲,۷۶۵
۱۷,۳۹۷	.	۱۷,۳۹۷	۲۶,۵۶۴	.	۲۶,۵۶۴
۲۱,۸۰۷	.	۲۱,۸۰۷	۲۱,۴۴۵	.	۲۱,۴۴۵
۱۷,۲۰۱	.	۱۷,۲۰۱	۱۸,۵۷۴	.	۱۸,۵۷۴
۲,۲۲۳	.	۲,۲۲۳	۱۷,۷۶۷	.	۱۷,۷۶۷
۱۵,۱۶۴	.	۱۵,۱۶۴	۱۶,۲۲۳	.	۱۶,۲۲۳
۱۱,۹۰۵	.	۱۱,۹۰۵	۹,۹۴۴	.	۹,۹۴۴
.	.	.	۵۲۲	.	۵۲۲
۶,۴۴۲	.	۶,۴۴۲	۶,۸۷۷	.	۶,۸۷۷
۵,۳۷۶	.	۵,۳۷۶	۵,۴۷۲	.	۵,۴۷۲
۶,۵۶۵	.	۶,۵۶۵	۵,۲۵۲	.	۵,۲۵۲
۱,۴۵۰	.	۱,۴۵۰	۵,۰۷۴	.	۵,۰۷۴
۱,۴۶۴	.	۱,۴۶۴	۳,۲۲۴	.	۳,۲۲۴
۴,۵۳۰	.	۴,۵۳۰	۴,۵۳۰	.	۴,۵۳۰
.	.	.	۴,۳۸۳	.	۴,۳۸۳
.	.	.	۴,۱۸۱	.	۴,۱۸۱
.	.	.	۳,۳۹۴	.	۳,۳۹۴
.	.	.	۳,۲۵۰	.	۳,۲۵۰
۲,۱۹۷	.	۲,۱۹۷	۳,۱۱۰	.	۳,۱۱۰
۳,۱۵۵	.	۳,۱۵۵	۳,۰۶۵	.	۳,۰۶۵
.	.	.	۴,۱۱۶	.	۴,۱۱۶
۳,۴۷۷	.	۳,۴۷۷	۲,۰۶۵	.	۲,۰۶۵
۸۵۸	.	۸۵۸	۲,۰۳۱	.	۲,۰۳۱
۱,۰۹۷	.	۱,۰۹۷	۱,۷۳۰	.	۱,۷۳۰
۲,۸۰۶	.	۲,۸۰۶	۱,۵۸۰	.	۱,۵۸۰
۵۶۵	.	۵۶۵	۱,۴۹۳	.	۱,۴۹۳
۳۳۰	.	۳۳۰	۱,۲۰۷	.	۱,۲۰۷
۳,۷۰۶	.	۳,۷۰۶	۷۹۸	.	۷۹۸
.	.	.	۷۵۰	.	۷۵۰
۵۳,۸۴۰	.	۵۳,۸۴۰	۱۵,۷۷۶	.	۱۵,۷۷۶
۳۱۳,۸۴۹	.	۳۱۳,۸۴۹	۴۱۷,۱۶۲	.	۴۱۷,۱۶۲
.	.	.	.	.	.
۹۴,۹۴۴	.	۹۴,۹۴۴	۳۶,۹۶۸	.	۳۶,۹۶۸
۹۴,۹۴۴	.	۹۴,۹۴۴	۳۶,۹۶۸	.	۳۶,۹۶۸
۸۸۶,۰۷۷	.	۸۸۶,۰۷۷	۱,۰۷۶,۱۳۶	.	۱,۰۷۶,۱۳۶

جمع (نقل از صفحه قبل)

پتروشیمی مبین

سرمایه گذاری دارویی تامین

ارتباطات سیار

گروه دارویی سبحان

گروه سرمایه گذاری توسعه ملی

پتروشیمی جم

هتل پارسیان اصفهان

لیزینگ رایان سایپا

صندوق بازنشستگی

پتروشیمی فجر

فولاد مبارکه اصفهان

صنایع و معادن احیاء سپاهان

بهمن دیزل

پتروشیمی فن آوران

سرمایه گذاری ملی ایران

پتروشیمی زاگرس

گل گهر

فولاد الیازی ایران

کشاورزی و دامپروری مگسال

سرمایه گذاری غدیر

تجارت الکترونیک پارسیان

سرمایه گذاری معادن وفلزات

گروه مدیریت سرمایه گذاری امید

پتروشیمی شازند

مخابرات

چادرملو

صنایع مس ایران

پالایش نفت اصفهان

سایر (تعداد ۷ شرکت)

سود سهام سرمایه گذاری های کوتاه مدت

سود صندوق سرمایه گذاری اختصاصی بازارگردانی بانک سینا

سود صندوق سرمایه گذاری پاداش سرمایه ثابت

سود واحدهای صندوق های سرمایه گذاری

سود سهام شرکتها و صندوق های سرمایه گذاری

بانک سینا (شرکت سهامی عام)

یادداشت‌های توضیحی صورتهای مالی

سال مالی منتهی به ۲۹ اسفند ماه ۱۳۹۷

بانک

۱۳۹۶			۱۳۹۷		
جمع	ارز (غیرمشاع)	ریال (مشاع)	جمع	ارز (غیرمشاع)	ریال (مشاع)
میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال
۲۶۹,۹۹۹	۰	۲۶۹,۹۹۹	۲۰۰,۰۰۰	۰	۲۰۰,۰۰۰
۷۰,۹۹۴	۰	۷۰,۹۹۴	۵۰,۰۰۰	۰	۵۰,۰۰۰
۲۱۰,۰۰۰	۰	۲۱۰,۰۰۰	۵۶۰,۰۰۰	۰	۵۶۰,۰۰۰
۳۶۰	۰	۳۶۰	۴۲۲	۰	۴۲۲
۲۲۴,۸۵۲	۰	۲۲۴,۸۵۲	۰	۰	۰
۳۵,۹۹۹	۰	۳۵,۹۹۹	۸۹۰,۰۰۰	۰	۸۹۰,۰۰۰
۴,۵۷۲	۰	۴,۵۷۲	۵,۵۴۲	۰	۵,۵۴۲
۸۱۶,۷۷۶	۰	۸۱۶,۷۷۶	۱,۷۰۵,۹۶۴	۰	۱,۷۰۵,۹۶۴
۰	۰	۰	۰	۰	۰
۰	۰	۰	۰	۰	۰
۰	۰	۰	۰	۰	۰
۹۴,۹۴۴	۰	۹۴,۹۴۴	۳۶,۹۶۸	۰	۳۶,۹۶۸
۹۴,۹۴۴	۰	۹۴,۹۴۴	۳۶,۹۶۸	۰	۳۶,۹۶۸
۹۱۱,۷۲۰	۰	۹۱۱,۷۲۰	۱,۷۴۲,۹۳۲	۰	۱,۷۴۲,۹۳۲

شرکت توسعه سینا - فرعی

شرکت صرافی سینا - فرعی

شرکت توسعه اعتماد مبین

شرکت فن آوا کارت

پروژه های ساختمانی

شرکت سرمایه گذاری کوثر بهمن

سود حاصل از سایر سرمایه گذاریها

سود سهام سرمایه‌گذاری‌های بلندمدت

سود سهام سرمایه‌گذاری‌های کوتاه‌مدت

سود صندوق سرمایه گذاری اختصاصی بازارگردانی بانک سینا

سود صندوق سرمایه گذاری پاداش سرمایه ثابت

سود واحدهای صندوق های سرمایه گذاری

سود سهام شرکتها و صندوق های سرمایه گذاری

۱-۱-۳۶- سود سهام شرکت توسعه اعتماد مبین طبق صورتجلسه مجمع عمومی شرکت مورخ ۱۳۹۷/۰۴/۰۳ و سود شرکتهای فرعی پس از تشکیل مجامع آنها از صورتهای

مالی حسابرسی شده آنها استخراج و دراین یادداشت درج گردیده است. همچنین شناسایی و ثبت گردیده و سود صندوق سرمایه ثابت ماهانه بصورت نقد دریافت می گردد.

(شرکت سهامی عام) بانک سینا
یادداشت‌های توضیحی صورت‌های مالی
سال مالی منتهی به ۲۹ اسفند ماه ۱۳۹۷

۳۶-۲- سود (زیان) حاصل از فروش سهام شرکت‌ها و واحدهای صندوق‌های سرمایه‌گذاری به شرح زیر است:

گروه

۱۳۹۶		۱۳۹۷			سود (زیان) حاصل از فروش سهام شرکت‌ها - ریال (مشاع)
سود(زیان)	سود(زیان)	ارزش فروش	ارزش دفتری	تعداد سهام	
میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	سهام	
۸۰۰	۱۸۰,۶۱۸	۴۴۱,۷۹۵	۲۶۱,۱۷۷	۱۰۹,۴۸۴,۹۸۳	فولاد کاوه جنوب کیش
(۳,۱۲۰)	۲۸,۹۹۹	۳۳۰,۷۰۵	۳۰۱,۷۰۶	۲۳۹,۵۰۰,۰۰۰	بانک سینا
۱۰۸	۳۹,۱۵۸	۵۹,۲۰۸	۲۰,۰۵۰	۲,۸۳۲,۸۷۸	صنایع و معادن احیاء سپاهان
۲,۵۴۷	۳۷,۰۹۰	۵۸,۱۸۱	۲۱,۰۹۱	۱۱,۰۰۰,۰۰۰	فولاد مبارکه اصفهان
(۱,۱۲۳)	۲۰,۶۸۹	۳۴,۰۹۰	۱۳,۴۰۱	۶,۱۷۷,۸۴۷	گروه مدیریت سرمایه‌گذاری امید
(۲,۶۹۸)	۱۰,۴۸۶	۵۹,۴۴۹	۴۸,۹۶۳	۳۱,۳۱۳,۳۳۸	پتروشیمی ایرانیان
۰	۹,۸۷۰	۵۹,۴۰۱	۴۹,۵۳۱	۲۲,۸۶۸,۸۲۳	فولاد آلیاژی ایران
۰	۸,۶۰۳	۶۰,۰۰۱	۵۱,۳۹۸	۳۳,۴۴۸,۱۲۳	سرمایه‌گذاری ملی ایران
۰	۴,۷۶۴	۱۲,۷۷۲	۸,۰۰۸	۱,۱۰۰	صندوق سرمایه‌گذاری مشترک سینا
(۱۲۲)	۴,۱۷۰	۶۳,۴۲۶	۵۹,۲۵۶	۶,۰۱۵,۷۵۴	نفت بهران
۱,۷۶۴	۳,۰۰۴	۶,۶۳۲	۳,۶۲۸	۱۰۰,۰۰۰	پتروشیمی زاگرس
۰	۲,۷۲۸	۷,۴۵۲	۴,۷۲۴	۱۶۹,۹۸۱	پتروشیمی فن آوران
۴,۰۹۲	۲,۱۵۳	۲۶,۰۱۴	۲۳,۸۶۱	۱۰,۰۰۸,۵۳۲	تراکتور سازی ایران
۰	۱,۸۷۰	۱۳,۳۰۰	۱۱,۴۳۰	۲,۰۳۰,۴۵۸	شیشه و گاز
۳,۸۸۴	۱,۱۵۷	۷,۱۶۹	۶,۰۱۲	۴۶۶,۳۹۲	هتل پارسین اصفهان
۰	۱,۱۱۷	۶,۰۰۸	۴,۸۹۱	۷۷۴,۰۶۴	پتروشیمی فجر
۰	۷۲۳	۱۴,۸۶۹	۱۴,۱۴۶	۷,۰۰۰,۰۰۰	سرمایه‌گذاری معادن وفلزات
۰	۵۲۵	۱,۰۳۷	۵۱۲	۷۲,۵۰۰	تولید و صادرات ریشمک
۲,۰۴۷	۲,۵۴۴	۲۲,۶۵۴	۲۰,۱۱۰	۷,۵۲۵,۲۵۵	صنایع مس ایران
۰	۲۱۵	۴,۲۱۱	۳,۹۹۶	۲,۰۰۰,۰۰۰	صندوق بازنشستگی
۰	(۶,۴۳۷)	۷,۳۷۴	۱۳,۸۱۱	۳,۲۱۰,۴۱۸	صنایع آذراب
۰	(۶,۴۹۲)	۸,۰۶۳	۱۴,۵۵۵	۱۲,۸۹۸,۳۳۲	بانک تجارت
(۷,۰۸۵)	(۶,۹۶۴)	۶,۲۴۴	۱۳,۲۰۸	۲,۷۷۰,۳۹۱	پتروشیمی شیراز
۰	(۷,۱۸۹)	۱۰,۴۵۰	۱۷,۶۳۹	۳,۵۰۰,۰۰۰	سیمان تهران
۰	(۱۰,۷۷۲)	۹,۶۸۱	۲۰,۴۵۳	۵۴,۰۸۶,۵۶۱	لیزینگ رایان سایپا-حق تقدم
۰	(۱۳,۸۲۲)	۴۸,۸۹۹	۶۲,۷۲۱	۱۶,۵۳۲,۳۵۹	ایران خودرو
(۲,۳۵۳)	(۱۴,۲۲۲)	۱۹,۰۱۷	۳۳,۲۳۹	۳۰,۹۶۶,۷۳۸	بانک صادرات
(۱,۲۵۹)	۲۹۴,۵۸۵	۱,۳۹۸,۱۰۲	۱,۱۰۳,۵۱۷		نقل به صفحه بعد

(شرکت سهامی عام) بانک سینا
یادداشت‌های توضیحی صورت‌های مالی
سال مالی منتهی به ۲۹ اسفند ماه ۱۳۹۷

ادامه یادداشت (۲-۳۶)

گروه

۱۳۹۶		۱۳۹۷			
سود(زیان)	سود(زیان)	ارزش فروش	ارزش دفتری	تعداد سهام	
میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	سهام	
(۱,۲۵۹)	۲۹۴,۵۸۵	۱,۳۹۸,۱۰۲	۱,۱۰۳,۵۱۷		نقل از صفحه قبل
(۶,۳۲۳)	(۱۹,۸۶۰)	۳۴,۲۸۹	۵۴,۱۴۹	۱۵,۲۲۷,۸۲۸	سرمایه گذاری البرز
(۱۰,۰۷۹)	(۲۵,۲۸۶)	۲۵,۶۸۳	۵۰,۹۶۹	۲۷,۵۹۳,۹۷۰	بانک ملت
(۴,۰۱۸)	(۲۸,۶۸۵)	۷,۲۴۷	۳۵,۹۳۲	۱۳,۶۳۴,۶۷۴	سرمایه گذاری البرز-حق تقدم
۰	(۳۰,۵۴۲)	۱۱۰,۲۷۳	۱۴۰,۸۱۵	۲۰,۴۶۸,۰۱۲	سرمایه گذاری دارویی تامین
(۱۷۲)	(۱,۴۷۸)	۶,۶۳۹	۸,۱۱۷	۱,۳۳۸,۱۳۸	توسعه و عمران کرمان
۰	(۲,۶۶۷)	۸,۶۸۱	۱۱,۳۴۸	۵۰۰,۷۳۰	به پرداخت ملت
۰	(۴,۲۶۳)	۵,۱۵۲	۹,۴۱۵	۵,۵۶۰,۰۰۰	بانک دی
۲۸,۹۸۴	(۵,۷۸۶)	۹۰,۶۷۱	۹۶,۴۵۷		سایر
۷,۱۳۳	۱۷۶,۰۱۸	۱,۶۸۶,۷۳۷	۱,۵۱۰,۷۱۹		
سود (زیان) حاصل از فروش صندوق های سرمایه گذاری - ریال (مشاع)					
۳۸۵	(۹۰۸)	۳۹۹,۳۴۸	۴۰۰,۲۵۶	۱۹۷,۷۶۲	صندوق سرمایه گذاری پاداش سرمایه ثابت
۳۸۵	(۹۰۸)	۳۹۹,۳۴۸	۴۰۰,۲۵۶		
سود (زیان) حاصل از فروش سهام شرکت ها - ارز (غیرمشاع)					
۰	۰	۰	۰		
۰	۰	۰	۰		
سود (زیان) حاصل از فروش صندوق های سرمایه گذاری - ارز (غیرمشاع)					
۰	۰	۰	۰		
۰	۰	۰	۰		
۷,۵۱۸	۱۷۵,۱۱۰	۲,۰۸۶,۰۸۵	۱,۹۱۰,۹۷۵		

(شرکت سهامی عام) بانک سینا
یادداشت‌های توضیحی صورت‌های مالی
سال مالی منتهی به ۲۹ اسفند ماه ۱۳۹۷

بانک

۱۳۹۶		۱۳۹۷		
سود(زیان)	سود(زیان)	خالص ارزش فروش	ارزش دفتری	تعداد سهام
میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	سهام
سود (زیان) حاصل از فروش سهام شرکت‌ها – ریال (مشاع)				
۰	(۱۳)	۲۱	۳۴	۲,۰۸۱
۰	(۱۳)	۲۱	۳۴	
سود (زیان) حاصل از فروش صندوق های سرمایه گذاری – ریال (مشاع)				
۳۸۵	(۹۰۸)	۳۹۹,۳۴۸	۴۰۰,۲۵۶	۱۹۷,۷۶۲
۳۸۵	(۹۰۸)	۳۹۹,۳۴۸	۴۰۰,۲۵۶	
سود (زیان) حاصل از فروش سهام شرکت ها – ارز (غیرمشاع)				
۰	۰	۰	۰	
۰	۰	۰	۰	
سود (زیان) حاصل از فروش صندوق های سرمایه گذاری – ارز (غیرمشاع)				
۰	۰	۰	۰	
۰	۰	۰	۰	
۳۸۵	(۹۲۱)	۳۹۹,۳۶۹	۴۰۰,۲۹۰	

بانک سینا (شرکت سهامی عام)
یادداشت‌های توضیحی صورتهای مالی
سال مالی منتهی به ۲۹ اسفند ماه ۱۳۹۷

۳۷- سهم منابع بانک از درآمدهای مشاع

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

۳۷-۱ سهم منابع بانک از درآمدهای مشاع

سال مالی	نسبت منابع بانک به جمع مصارف (۲-۳)	درآمدهای مشاع	سهم منابع بانک از درآمدهای مشاع
	درصد	میلیون ریال	میلیون ریال
۱۳۹۶/۱۲/۲۹	۱۱.۴۴٪	۲۵,۵۱۹,۷۷۸	۲,۹۲۰,۲۷۷
۱۳۹۷/۱۲/۲۹	۱۰.۹۵٪	۲۶,۱۲۷,۰۸۳	۲,۸۶۰,۳۳۴

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

۳۷-۱-۱ درآمدهای مشاع شامل درآمد مشاع تسهیلات اعطایی و سپرده گذاری اوراق بدهی (یادداشت ۳۳) و همچنین خالص سود (زیان) سرمایه گذاری (یادداشت ۳۶) می باشد.

۳۷-۱-۲ سهم منابع از درآمدهای مشاع شامل تفاوت مصارف مشاع (تسهیلات اعطایی ، سرمایه گذاریها و سپرده گذاریها) و خالص منابع سپرده گذاران می باشد.

۳۷-۲ توزیع منابع و مصارف مشاع بین سپرده گذاران و بانک

شرح	سال ۱۳۹۷	سال ۱۳۹۶	توضیحات
	میلیون ریال	میلیون ریال	
میانگین مصارف مشاع (۳۱-۲-۱)	۱۴۱,۱۹۶,۹۴۳	۱۳۶,۹۹۶,۵۲۶	میانگین ۵۲ هفته ای
میانگین مانده سپرده‌های سرمایه‌گذاری (۳۱-۲-۲)	۱۴۰,۹۴۷,۲۱۴	۱۳۵,۴۷۸,۷۲۸	میانگین ۵۲ هفته ای
کسر می شود سپرده قانونی سپرده‌های سرمایه گذاری (۳۱-۳)	(۱۵,۲۰۸,۱۹۵)	(۱۴,۱۵۸,۹۷۶)	میانگین ۵۲ هفته ای
منابع آزاد سپرده‌های سرمایه گذاری	(۱۲۵,۷۳۹,۰۱۹)	(۱۲۱,۳۱۹,۷۵۲)	
سهم منابع بانک از مصارف مشاع (مازاد منابع آزاد سپرده‌های سرمایه‌گذاری)	۱۵,۴۵۷,۹۲۴	۱۵,۶۷۶,۷۷۴	

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

۳۷-۲-۱ میانگین مصارف مشاع

اقدام مصارف مشاع	۱۳۹۷/۱۲/۲۹	۱۳۹۶/۱۲/۲۹
	مبلغ (میانگین)	مبلغ (میانگین)
	میلیون ریال	میلیون ریال
خالص مصارف مربوط به تسهیلات	۱۲۹,۴۲۹,۳۰۱	۱۱۹,۷۶۹,۰۹۲
خالص مصارف مربوط به سپرده سرمایه گذاری نزد بانکها	۵,۶۴۹,۹۶۶	۸,۰۲۸,۷۵۳
خالص مصارف مربوط به سرمایه‌گذاری در سهام و سایر اوراق بهادار	۶,۱۱۷,۶۷۶	۹,۱۹۸,۶۸۱
جمع مصارف مربوط به عملیات مشاع	۱۴۱,۱۹۶,۹۴۳	۱۳۶,۹۹۶,۵۲۶

بانک سینا (شرکت سهامی عام)
یادداشتهای توضیحی صورتهای مالی
سال مالی منتهی به ۲۹ اسفند ماه ۱۳۹۷

۳۷-۲-۲- میانگین سپردههای سرمایه گذاری

۱۳۹۶/۱۲/۲۹	۱۳۹۷/۱۲/۲۹	سپردههای سرمایه گذاری
مبلغ (میانگین)	مبلغ (میانگین)	
میلیون ریال	میلیون ریال	
۳۷,۲۰۳,۶۳۷	۳۸,۹۸۲,۲۳۵	سپرده های کوتاه مدت عادی
۱,۱۰۲,۵۲۸	۱۱۰,۴۷۶	سپرده های کوتاه مدت ویژه
۲,۰۲۷,۲۸۴	۲۰,۷۷۳,۱۵۳	گواهی سپرده عام
۸۵,۳۵۹,۴۰۵	۷۹,۶۴۱,۶۹۶	یکساله
۲,۷۱۲,۸۳۰	۵۵,۴۵۰	دو ساله
۶,۱۲۳	۱,۳۷۸	سه ساله
۷,۵۵۱	۱,۲۰۴	چهار ساله
۲,۸۹۵,۷۸۴	۱,۲۰۴,۹۰۶	پنج ساله
۴,۱۶۳,۵۸۶	۱۷۶,۷۱۶	سپرده های سرمایه گذاری دریافتی از بانکها و موسسات اعتباری
۱۳۵,۴۷۸,۷۲۸	۱۴۰,۹۴۷,۲۱۴	میانگین سپردههای سرمایه گذاری

۳۷-۲-۲-۱- میانگین سپرده های سرمایه گذاری بابت میانگین ۵۲ لیست هفتگی سپرده های سرمایه گذاری ، ارائه شده به بانک مرکزی می باشد.

۳۷-۳- جایزه سپرده قانونی سپردههای سرمایه گذاری به شرح زیر می باشد:

۱۳۹۶/۱۲/۲۹	۱۳۹۷/۱۲/۲۹	شرح
میلیون ریال	میلیون ریال	
۱۴,۱۵۸,۹۷۶	۱۵,۲۰۸,۱۹۵	میانگین سپرده قانونی سپردههای سرمایه گذاری
۱۴۰,۷۶۱	۱۵۱,۷۱۰	جایزه سپرده قانونی

۳۸- حق الوکاله

حق الوکاله بانک برای سال مالی ۱۳۹۷ بر اساس ماده ۵ دستورالعمل نحوه محاسبه تقسیم سود مشاع موضوع بخشنامه بانک مرکزی شماره ۹۴/۶۹۳۸۳ مورخ ۱۳۹۴/۳/۲۰ و صورتجلسه شماره ۸۵۱ هیات مدیره مورخ ۱۳۹۷/۱۲/۱۳ معادل ۲.۲ درصد تعیین و در روزنامه های اطلاعات و دنیای اقتصاد مورخ ۱۳۹۷/۱۲/۲۶ اعلام و محاسبه گردیده است.

میانگین منابع آزاد سپرده گذاران (یادداشت ۲-۳۱) * نرخ حق الوکاله = مبلغ حق الوکاله

$$۲,۷۶۶,۲۵۸ = ۲.۲\% \times ۱۲۵,۷۳۹,۰۱۹$$

۳۸-۱- حق الوکاله اعلام و اعمال شده

حق الوکاله اعمال شده		حق الوکاله اعلام شده		
مبلغ - میلیون ریال	نرخ - درصد	مبلغ - میلیون ریال	نرخ - درصد	
۷۶۴,۹۵۳	۲.۲٪	۷۶۴,۹۵۳	۲.۲٪	سپرده های کوتاه مدت عادی
۲,۱۶۸	۲.۲٪	۲,۱۶۸	۲.۲٪	سپرده های کوتاه مدت ویژه
۵۰,۲۷۱	۲.۲٪	۵۰,۲۷۱	۲.۲٪	گواهی سپرده عام
۱,۹۲۰,۱۹۷	۲.۲٪	۱,۹۲۰,۱۹۷	۲.۲٪	یک ساله
۱,۰۸۸	۲.۲٪	۱,۰۸۸	۲.۲٪	دو ساله
۲۷	۲.۲٪	۲۷	۲.۲٪	سه ساله
۲۴	۲.۲٪	۲۴	۲.۲٪	چهار ساله
۲۳,۶۴۳	۲.۲٪	۲۳,۶۴۳	۲.۲٪	پنج ساله
۳,۸۸۷	۲.۲٪	۳,۸۸۷	۲.۲٪	سپرده های سرمایه گذاری دریافتی از بانک ها و موسسات اعتباری
۲,۷۶۶,۲۵۸		۲,۷۶۶,۲۵۸		

بانک سینا (شرکت سهامی عام)
یادداشت‌های توضیحی صورت‌های مالی
سال مالی منتهی به ۲۹ اسفند ماه ۱۳۹۷

۳۹- سود علی‌الحساب پرداختی به سپرده‌های سرمایه‌گذاری (یادداشت ۱-۴۰)

بانک		گروه		
۱۳۹۶	۱۳۹۷	۱۳۹۶	۱۳۹۷	
میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	
۴,۵۷۷,۷۵۲	۳,۵۷۵,۴۰۶	۴,۵۵۶,۰۰۹	۳,۵۵۶,۱۵۴	سپرده های کوتاه مدت عادی
۱۶۶,۲۰۰	۱۸	۱۶۶,۲۰۰	۱۸	سپرده های کوتاه مدت ویژه
				سپرده‌های بلندمدت
۳۲۹,۱۷۳	۴,۰۵۹,۹۳۱	۳۰۵,۴۹۳	۳,۹۳۹,۰۶۲	گواهی سپرده عام
۱۴,۶۷۱,۰۸۹	۱۲,۶۵۹,۷۹۵	۱۴,۶۰۳,۵۹۴	۱۲,۶۵۹,۷۹۵	یکساله
۵۱۷,۷۷۰	۸,۲۶۲	۵۱۷,۷۷۰	۸,۲۶۲	دوساله
۱,۱۴۷	۲۵۴	۱,۱۴۷	۲۵۴	سه ساله
۱,۴۷۴	۲۳۰	۱,۴۷۴	۲۳۰	چهارساله
۶۳۳,۹۶۳	۲۴۵,۷۰۲	۶۳۳,۹۶۳	۲۴۵,۷۰۲	پنج ساله
۸۷۷,۱۴۳	۱۵۴,۱۱۱	۸۷۷,۱۴۳	۱۵۴,۱۱۱	سپرده های سرمایه گذاری دریافتی از بانک ها و موسسات اعتباری
۲۱,۷۷۵,۷۱۱	۲۰,۷۰۳,۷۰۹	۲۱,۶۶۲,۷۹۳	۲۰,۵۶۳,۵۸۸	

بانک سینا (شرکت سهامی عام)

یادداشت‌های توضیحی صورت‌های مالی

سال مالی منتهی به ۲۹ اسفند ماه ۱۳۹۷

۴۰- هزینه سود سپرده‌ها

یادداشت	گروه		بانک	
	۱۳۹۷	۱۳۹۶	۱۳۹۷	۱۳۹۶
سود سپرده‌های سرمایه‌گذاری ریالی سود گواهی سپرده خاص سود سپرده‌های ارزی	۴۰-۱	۲۰,۵۶۳,۵۸۸	۲۱,۶۶۲,۷۹۳	۲۱,۷۷۵,۷۱۱
	.	.	.	.
	۶,۴۰۳	۱۰,۸۶۷	۶,۴۰۳	۱۰,۸۶۷
	۲۰,۵۶۹,۹۹۱	۲۱,۶۷۳,۶۶۰	۲۰,۷۱۰,۱۱۲	۲۱,۷۸۶,۵۷۸

۴۰-۱- صورت تطبیق سود علی‌الحساب پرداختی سپرده‌های سرمایه‌گذاری (ریالی) با هزینه سود سپرده‌های سرمایه‌گذاری

یادداشت	گروه		بانک	
	۱۳۹۷	۱۳۹۶	۱۳۹۷	۱۳۹۶
سود علی‌الحساب پرداختی به سپرده‌های سرمایه‌گذاری (یادداشت ۳۹) اضافه (کسر) می‌شود مابه‌التفاوت سود قابل پرداخت به سپرده‌گذاران (مازاد سود پرداختی به سپرده‌گذاران) - نقل از صورت عملکرد سپرده‌های سرمایه‌گذاری سود قطعی تعلق گرفته به سپرده‌های سرمایه‌گذاری اضافه می‌شود سود هبه شده به سپرده‌گذاران (معادل مازاد سود پرداختی به سپرده‌گذاران)	۲۰,۵۱۲,۰۸۰	۲۱,۴۱۴,۱۴۶	۲۰,۶۵۲,۲۰۱	۲۱,۵۲۷,۰۶۴
	۵۱,۵۰۸	۲۴۸,۶۴۷	۵۱,۵۰۸	۲۴۸,۶۴۷
	۲۰,۵۶۳,۵۸۸	۲۱,۶۶۲,۷۹۳	۲۰,۷۰۳,۷۰۹	۲۱,۷۷۵,۷۱۱

۴۱- درآمد کارمزد

یادداشت	گروه		بانک	
	۱۳۹۷	۱۳۹۶	۱۳۹۷	۱۳۹۶
خالص کارمزد عملیات قرض الحسنه اعتبارات اسنادی گشایش یافته ضمانت نامه‌های صادره عملیات ارزی وجوه اداره شده حواله‌های بانکی ارزیابی وثایق	۴۱-۱	۴۶,۸۵۲	۲۸,۷۷۴	۲۸,۷۷۴
	۴۱-۲	۱۳۷,۳۳۹	۱۰۳,۴۳۹	۱۰۳,۴۳۹
	۴۱-۳	۶۸۰,۸۴۱	۵۲۶,۰۲۶	۵۲۶,۰۲۶
	۴۱-۴	۴۸,۴۸۶	۶۳,۲۰۴	۲۲,۶۳۸
بررسی پرونده‌های اعتباری مشتریان کارت اعتباری طرح شتاب حق الوکاله دریافتی از دارندگان گواهی سپرده خاص سایر (شامل خدمات کارت، حسابهای قرض الحسنه جاری، اجاره بهای POS و ...)	.	.	.	.
	.	.	.	.
	۴۱-۵	۳۹۰,۳۵۲	۲۵۹,۷۲۲	۳۹۰,۳۵۲
	۴۱-۶	۳۵۵,۸۱۴	۳۳۱,۸۸۹	۳۳۱,۸۸۹
	۱,۸۱۹,۷۳۳	۱,۴۸۷,۹۵۴	۱,۷۸۸,۱۰۶	۱,۴۴۷,۳۸۸

بانک سینا (شرکت سهامی عام)
یادداشت‌های توضیحی صورت‌های مالی
سال مالی منتهی به ۲۹ اسفند ماه ۱۳۹۷

۴۱-۱- خالص کارمزد عملیات قرض الحسنه به شرح ذیل می باشد:

بانک		
۱۳۹۶	۱۳۹۷	
میلیون ریال	میلیون ریال	
۳۴,۵۰۸	۵۸,۳۷۵	کارمزد دریافتی تسهیلات اعطایی قرض الحسنه
(۵,۷۳۴)	(۱۱,۵۲۳)	هزینه جواز تجهیز سپرده های قرض الحسنه
۲۸,۷۷۴	۴۶,۸۵۲	خالص کارمزد عملیات قرض الحسنه

۴۱-۲- افزایش درآمد کارمزد اعتبارات اسنادی گشایش یافته عمدتاً به دلیل افزایش تعداد و مبلغ اعتبارات اسنادی و صدور ضمانت نامه طی سال ۱۳۹۷ می باشد.

۴۱-۳- کارمزد درآمد ضمانت نامه شامل کارمزد صدور و تمدید ضمانت نامه می باشد که باتوجه به نوع ضمانت نامه و وثایق مربوطه و مدت زمان ضمانت نامه متغیر است (کارمزد ضمانت از ۰.۵ درصد تا ۲.۲۵ درصد مبلغ ضمانت نامه متغیر است و حداقل کارمزد ۵۰۰,۰۰۰ ریال می باشد).

۴۱-۴- کاهش درآمد کارمزد عملیات ارزی گروه بابت کاهش در تعداد حواله های ارزی شرکت صرافی سینا می باشد.

۴۱-۵- کارمزد مذکور عمدتاً بابت ۱.۵ در هزار مبلغ تسهیلات پرداختی بابت ارزیابی طرحها و کارمزد تهیه گزارش اطلاعات اعتباری در قالب بخشنامه ابلاغی بانک مرکزی می باشد (بخشنامه ۷۷۹۹۰ مورخ ۱۳۹۶/۰۳/۱۷).

۴۱-۶- کارمزد طرح شتاب عمدتاً بابت خدمات انتقال وجه، برداشت وجه از بسترهای خدمات نوین بانکی مانند خودپردازها می باشد.

۴۲- هزینه کارمزد

بانک		گروه		
۱۳۹۶	۱۳۹۷	۱۳۹۶	۱۳۹۷	یادداشت
میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	
۲۳۶,۴۸۹	۲۴۲,۴۱۶	۲۶۲,۶۴۱	۲۴۲,۴۱۶	۴۲-۱ کارمزد طرح شتاب
۱۹۳,۵۲۰	۲۵۲,۴۲۵	۱۹۳,۵۲۰	۲۵۲,۴۲۵	۴۲-۲ کارمزد بابت pos
۲۳,۸۲۸	۰	۲۳,۸۲۸	۵۲۹	۴۲-۳ کارمزد اعتباری پرداختی بابت فروش سهام و اوراق مشارکت
۲۶,۴۲۸	۲۱,۲۳۱	۲۷۶	۲۱,۲۳۱	کارمزد پرداختی بابت خدمات بانکی
۰	۰	۴۵,۷۰۹	۱,۱۹۴	۴۲-۴ کارمزد پرداختی بابت حوالجات ارزی
۰	۰	۰	۰	سایر هزینه های مالی
۴۸۰,۲۶۵	۵۱۶,۰۷۲	۵۲۵,۹۷۴	۵۱۷,۷۹۵	

بانک سینا (شرکت سهامی عام)
یادداشت‌های توضیحی صورت‌های مالی
سال مالی منتهی به ۲۹ اسفند ماه ۱۳۹۷

- ۴۲-۱- کارمزد پرداختی بابت شبکه شتاب (باتوجه به مبلغ ،تعداد و نوع تراکنش شامل پرداخت قبوض، برداشت وجه، انتقال وجه و...) توسط بانک مرکزی محاسبه و از حساب بانک ها برداشت می شود.
- ۴۲-۲- کارمزد pos (شاپرک) از دی ماه ۱۳۹۴ برقرار شده است که توسط بانک مرکزی محاسبه و از حساب بانک ها برداشت می شود و علت افزایش آن به دلیل افزایش مبلغ و تعداد تراکنش بر روی دستگاه های مذکور بوده است.
- ۴۲-۳- هزینه کارمزد اعتباری عمدتاً ناشی از تسویه حساب خریداران اوراق بهادار و سهام بعد از زمان مقرر (مهلت سه روزه جهت تسویه وجه سهام خریداری شده) می باشد که توسط کارگزار تامین گردیده است. تامین اعتبار کارگزاران از محل اعتبار دریافتی از بانکها انجام می شود.
- ۴۲-۴- کارمزد پرداختی بابت حوالجات ارزی مربوط به صرافی سینا می باشد و علت کاهش آن به دلیل کاهش در تعداد حوالجات ارزی بوده است.

۴۳- خالص سود (زیان) مبادلات و معاملات ارزی

بانک		گروه		یادداشت	
۱۳۹۶	۱۳۹۷	۱۳۹۶	۱۳۹۷		
میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال		
۱۰۴,۵۰۵	۱۰۲,۰۶۵	۱۰۴,۵۰۵	۱۰۲,۳۳۳	۴۳-۱	سود (زیان) خرید و فروش ارز
۴۰,۴۸۸	۱۷۴,۶۱۰	۴۰,۸۲۷	۱۷۹,۴۹۶	۴۳-۲	سود (زیان) تسعیر ارز
۱۴۴,۹۹۳	۲۷۶,۶۷۵	۱۴۵,۳۳۲	۲۸۱,۸۲۹		

۴۳-۱- سود ناشی از خرید و فروش ارز بانک به شرح جدول ذیل می باشد:

کارمزد - ۱۳۹۶/۱۲/۲۹	کارمزد - ۱۳۹۷/۱۲/۲۹	مبلغ ارز	
میلیون ریال	میلیون ریال		
۶۲,۸۹۵	۱۵,۰۶۷	۱۲,۵۶۳,۲۲۷	یورو - فروش ارز آزاد و نیما
۱۸,۲۶۵	۱۴,۹۴۳	۵۴,۸۲۵,۹۴۰	یورو - فروش ارز مبادله ای
۷,۷۳۱	۳۳,۰۶۷	۴۷۸,۴۰۸,۱۹۸	یوآن - فروش ارز آزاد و نیما
۶,۴۲۲	۱۲,۵۸۶	۳۶۲,۹۲۳,۲۱۲	یوآن - فروش ارز مبادله ای
۳,۹۳۱	.	.	فرانک - فروش ارز مبادله ای
.	۲,۵۷۸	۷۸۰,۶۴۶,۰۷۳	روپیه - فروش ارز مبادله ای
.	۴,۷۷۹	۴۶۳,۴۷۷,۶۸۴	روپیه - فروش ارز آزاد و نیما
۳,۱۰۱	۱,۸۱۹	۸,۵۸۶,۵۵۶,۷۲۳	وون - فروش ارز مبادله ای
.	۴۸۶	۱,۵۷۷,۶۲۹,۸۵۲	وون - فروش ارز آزاد و نیما
.	۷۷۴	۲۱۶,۵۵۵,۵۷۱	روبل - فروش ارز مبادله ای
.	۸,۱۰۶	۱,۳۹۵,۴۵۹,۰۵۶	روبل - فروش ارز آزاد
.	۱۸۲	۴,۵۶۱,۶۷۳	لیبر ترکیه - فروش ارز مبادله ای
.	۲,۰۵۱	۱۹,۱۶۳,۸۸۶	درهم امارات - فروش ارز
۲,۱۶۰	۵,۶۲۷	.	سایر فروش ارز (آزاد و مبادله ای)
۱۰۴,۵۰۵	۱۰۲,۰۶۵		

بانک سینا (شرکت سهامی عام)
یادداشت‌های توضیحی صورت‌های مالی
سال مالی منتهی به ۲۹ اسفند ماه ۱۳۹۷

۴۳-۱-۱- فروش ارز به دو روش زیر انجام شده است:

- الف - ارز بانکی دولتی، ارزی است که بانک مرکزی با نرخ دولتی (یادداشت ۱-۱۰-۷) جهت واردات ۲۹ قلم از کالاهای مورد تایید هیئت دولت تخصیص می دهد.
- ب - ارز آزاد متقاضی (نیما)، ارزی است که از سامانه نیما تامین و جهت واردات کالا و خدمات به استثنای ۲۹ قلم اختصاص می یابد.

۴۳-۲- سود (زیان) تسعیر ارز بانک به شرح جدول ذیل می باشد:

وضعیت ارزی	نرخ ارز - ۱۳۹۷/۱۲/۲۹	نرخ ارز - ۱۳۹۶/۱۲/۲۹	مبلغ تسعیر ۱۳۹۷/۱۲/۲۹	مبلغ تسعیر ۱۳۹۶/۱۲/۲۹
			میلیون ریال	میلیون ریال
یوان چین	۲۰,۳۳۸,۹۲۹	۱۱,۹۱۴	۵,۹۴۳	۱۲۱,۴۴۴
یورو	۴,۲۶۰,۵۱۹	۹۰,۷۷۷	۴۶,۲۴۹	۱۸۹,۷۱۲
دلار آمریکا	(۳,۴۰۰,۰۳۹)	۸۰,۰۰۰	۳۷,۶۹۰	(۱۴۳,۸۵۶)
سایر	-	-	-	۷,۳۱۰
			<u>۴۰,۴۸۸</u>	<u>۱۷۴,۶۱۰</u>

بانک سینا (شرکت سهامی عام)
یادداشت‌های توضیحی صورتهای مالی
سال مالی منتهی به ۲۹ اسفند ماه ۱۳۹۷

۴۴- خالص سایر درآمدها و هزینه ها

بانک		گروه		یادداشت	
۱۳۹۶	۱۳۹۷	۱۳۹۶	۱۳۹۷		
میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال		
۲۰,۷۸۴	۳۴,۰۵۰	۲۰,۸۱۵	۳۴,۰۵۴	۴۴-۱	سود حاصل از فروش داراییهای ثابت مشهود و نامشهود
۵۴۷,۶۲۶	۴۳۰,۱۸۷	۵۴۷,۶۲۶	۴۳۰,۱۸۷	۴۴-۲	سود حاصل از فروش وثایق تملیکی
۳۷۰,۸۴۲	۳۷۸,۳۲۵	۳۷۰,۹۰۱	۳۷۹,۲۷۲	۴۴-۳	سایر درآمدها و هزینه های متفرقه
۹۳۹,۲۵۲	۸۴۲,۵۶۲	۹۳۹,۳۴۲	۸۴۳,۵۱۳		

۴۴-۱- سود (زیان) حاصل از فروش داراییهای ثابت (موضوع یادداشت توضیحی شماره ۱۶ و ۱۷) به شرح زیر است:

گروه				
۱۳۹۶		۱۳۹۷		
سود(زیان)	سود(زیان)	مبلغ فروش	ارزش دفتری	بهای تمام شده
میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال
۰	۲,۷۸۴	۱۰,۵۱۳	۷,۷۲۹	۷,۷۲۹
(۳)	۰	۰	۰	۰
۳,۰۰۰	۳۹۰	۱,۵۷۳	۱,۱۸۳	۱,۷۷۷
۷۳۲	۵,۶۶۱	۶,۷۸۶	۱,۱۲۵	۱۵,۸۶۳
۱,۷۳۲	۴,۴۰۴	۴,۴۹۹	۹۵	۲,۹۳۱
۱۵,۳۵۴	۲۰,۸۱۵	۴۳,۴۹۱	۲۲,۶۷۶	۲۲,۶۷۶
۲۰,۸۱۵	۳۴,۰۵۴	۶۶,۸۶۲	۳۲,۸۰۸	۵۰,۹۷۶

بانک

۱۳۹۶						۱۳۹۷						
سود(زیان)		سود(زیان)		مبلغ فروش		ارزش دفتری		بهای تمام شده		یادداشت		
میلیون ریال		میلیون ریال		میلیون ریال		میلیون ریال		میلیون ریال				
۰		۲,۷۸۴		۱۰,۵۱۳		۷,۷۲۹		۷,۷۲۹		۴۴-۱-۱		زمین
(۳)		۰		۰		۰		۰				تاسیسات
۳,۰۰۰		۳۹۰		۱,۵۷۳		۱,۱۸۳		۱,۷۷۷		۴۴-۱-۱		ساختمان
۷۳۲		۵,۶۵۷		۶,۶۰۳		۹۴۶		۱۵,۲۳۷				اثاثه
۱,۷۰۱		۴,۴۰۴		۴,۴۹۹		۹۵		۲,۹۳۱		۴۴-۱-۲		وسائط نقلیه
۱۵,۳۵۴		۲۰,۸۱۵		۴۳,۴۹۱		۲۲,۶۷۶		۲۲,۶۷۶		۴۴-۱-۳		سرقفلی محل کسب و پیشه
۲۰,۷۸۴		۳۴,۰۵۰		۶۶,۶۷۹		۳۲,۶۲۹		۵۰,۳۵۰				

بانک سینا (شرکت سهامی عام)
یادداشت‌های توضیحی صورت‌های مالی
سال مالی منتهی به ۲۹ اسفند ماه ۱۳۹۷

- ۴۴-۱-۱- فروش زمین و ساختمان بابت ملک شعب شهید کشوری بابل، گاز مشهد و عشایر کرمانشاه می باشد.
- ۴۴-۱-۲- فروش وسایل نقلیه شامل هشت دستگاه پژو ۴۰۵، چهار دستگاه خودروی مزدا دو کابین، پنج دستگاه پژو پارس، یک دستگاه پراید و یک دستگاه موتورسیکلت می باشد.
- ۴۴-۱-۳- فروش سرقفلی بابت ملک شعب شهید کشوری بابل، گاز مشهد، عشایر کرمانشاه و میدان فرهنگ تهران می باشد.
- ۴۴-۲- سود حاصل از فروش، ابطال، انتقال و اقاله اموال و پروژه های تملیکی (موضوع یادداشت ۳-۱۹) به شرح جدول زیر است:

گروه و بانک

۱۳۹۶		۱۳۹۷		
سود(زیان)	سود(زیان)	مبلغ فروش	بهای تمام شده	
میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	
۹۴,۴۰۰	۳۸۵,۶۶۸	۸۷۹,۰۶۰	۴۹۳,۳۹۲	مسکونی (۲۳۳ فقره)
۲۲۸,۹۲۹	۹۴,۷۱۹	۳۴۵,۲۲۶	۲۵۰,۵۰۷	تجاری/اداری (۱۵۵ فقره)
۲۵۹,۴۶۰	۱۵۶	۳۰۰	۱۴۴	زمین (۱ فقره)
.	۲,۸۰۳	۸,۰۴۴	۵,۲۴۱	کارخانه (۱ فقره)
.	.	.	.	وسایل نقلیه
(۶)	.	.	.	تجهیزات
۱۱۳	(۱)	۳۱	۳۲	سایر اموال
۵۸۲,۸۹۶	۴۸۳,۳۴۵	۱,۲۳۲,۶۶۱	۷۴۹,۳۱۶	
(۳۵,۲۷۰)	(۵۳,۱۵۸)	.	.	ذخیره مالیات نقل و انتقال
۵۴۷,۶۲۶	۴۳۰,۱۸۷	۱,۲۳۲,۶۶۱	۷۴۹,۳۱۶	

۴۴-۲-۱- سود حاصل از فروش شامل مبلغ ۳۸۴,۳۹۷ میلیون ریال سود فروش املاک تملیکی و مبلغ ۴۵,۷۹۰ میلیون ریال سود دوران تملک املاک اقاله شده می باشد.

۴۴-۲-۲- فروش اموال تملیکی بر اساس برگزاری مزایده عمومی در روز نامه های کثیرالانتشار و بعد از ارزیابی ملک توسط کارشناس رسمی دادگستری و اخذ مجوز برگزاری مزایده از طریق کمیسیون معاملات صورت می پذیرد .

۴۴-۳- سرفصل فوق شامل درآمد حاصل از فروش نیروگاه قم (شرکت پیوندگستر پارس) به مبلغ ۳۴۱,۳۸۰ میلیون ریال به شرکت نیروی مرکزی صبا در سال ۱۳۹۲ به صورت نقد و اقساط می باشد که با وصول هر قسط مبلغ آن به حساب درآمد منظور می شود، گفتنی است اقساط مذکور شامل سود تضمین شده و در صورت دیرکرد وجه التزام نیز به آن تعلق می گیرد. سررسید اقساط مذکور تا سال ۱۴۰۰ ادامه دارد، همچنین سرفصل سایر درآمدها شامل درآمد خدمات زیر ساخت مربوط به در اختیار قرار دادن بخشی از فضای سایت اصفهان به شرکت ثامن ارتباط عصر به مبلغ ۳,۷۳۰ میلیون ریال و درآمد اجاره به مبلغ ۴,۳۶۷ میلیون ریال عمدتاً بابت شرکتهای صرافی سینا و تفاس و مابقی عمدتاً مربوط به فروش دسته چک، صدور چک بانکی و بین بانکی می باشد.

بانک سینا (شرکت سهامی عام)

یادداشتهای توضیحی صورتهای مالی

سال مالی منتهی به ۲۹ اسفند ماه ۱۳۹۷

۴۵- هزینه های اداری و عمومی

بانک		گروه		یادداشت	
۱۳۹۶	۱۳۹۷	۱۳۹۶	۱۳۹۷		
میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال		
۲,۳۱۱,۳۹۱	۲,۸۹۰,۴۶۴	۲,۳۳۵,۹۲۹	۲,۹۲۵,۷۱۳	۴۵-۱	هزینه های کارکنان
۱,۶۹۶,۶۵۶	۱,۷۶۲,۱۰۴	۱,۷۰۴,۲۳۳	۱,۷۷۶,۷۵۷	۴۵-۲	هزینه های اداری
۴,۰۰۸,۰۴۷	۴,۶۵۲,۵۶۸	۴,۰۴۰,۱۶۲	۴,۷۰۲,۴۷۰		

۴۵-۱- هزینه های کارکنان به شرح زیر تفکیک می شود:

بانک		گروه		
۱۳۹۶	۱۳۹۷	۱۳۹۶	۱۳۹۷	
میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	
۱,۰۲۳,۵۷۵	۱,۲۲۰,۱۱۱	۱,۰۴۲,۹۱۰	۱,۲۴۶,۳۹۲	حقوق و دستمزد و مزایا
۲۱۸,۷۲۷	۳۴۳,۲۸۲	۲۱۹,۳۱۷	۳۴۵,۲۳۱	بیمه سهم کارفرما
۶۵,۶۹۰	۷۸,۵۳۶	۶۷,۷۰۳	۸۰,۶۸۰	عیدی
۳۸۱,۱۷۲	۴۶۵,۹۲۴	۳۸۱,۱۷۲	۴۶۹,۴۷۶	کارانه، بهره وری و کارشناسی
۳۷۶,۰۵۲	۵۲۰,۳۵۰	۳۷۶,۰۵۲	۵۲۰,۳۵۰	پاداش (بیان، دهه فجر، بانکداری)
۲۲۹,۷۹۱	۲۴۳,۳۱۵	۲۳۲,۱۹۲	۲۴۴,۳۱۱	بازخرید سنوات خدمت کارکنان
۱۶,۳۸۴	۱۸,۹۴۶	۱۶,۵۸۳	۱۹,۲۷۳	سایر هزینه های کارکنان (کمک غیر نقدی و بازخرید مرخصی)
۲,۳۱۱,۳۹۱	۲,۸۹۰,۴۶۴	۲,۳۳۵,۹۲۹	۲,۹۲۵,۷۱۳	

۴۵-۱-۱- افزایش مجموع هزینه های کارکنان نسبت به سال قبل مطابق افزایش سالانه وفق مصوبه وزارت کار بوده است، همچنین افزایش حق بیمه به علت مشمول بیمه شدن پرداختهایی نظیر کارانه، بهره وری و کارشناسی توسط سازمان تامین اجتماعی می باشد.

بانک سینا (شرکت سهامی عام)

یادداشتهای توضیحی صورتهای مالی

سال مالی منتهی به ۲۹ اسفند ماه ۱۳۹۷

۴۵-۲- هزینه های اداری شامل اقلام زیر است:

بانک		گروه		
۱۳۹۶	۱۳۹۷	۱۳۹۶	۱۳۹۷	
میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	
۱۲,۱۵۴	۸,۴۲۹	۱۲,۴۰۹	۸,۶۴۹	چاپ و نوشت افزار و ملزومات
۵۸,۷۹۶	۶۲,۵۰۷	۵۹,۶۷۷	۶۶,۵۳۱	حق الزحمه ها و حق المشاوره ها
۲۱۲,۳۴۵	۱۴۷,۷۷۱	۲۱۳,۲۱۹	۱۴۸,۷۷۰	انتشارات، تبلیغات
۷۸,۹۹۷	۹۱,۲۴۵	۷۹,۹۰۷	۹۱,۲۴۵	اجاره محل و حق شارژ
۲۷,۹۳۹	۴۹,۰۵۶	۲۸,۲۰۶	۴۹,۰۵۶	لوازم مصرفی اداری
۵۴,۲۶۸	۸۳,۷۵۰	۵۴,۷۳۳	۸۴,۷۷۵	تعمیر و نگهداشت اموال، اثاثه و ساختمانها
۱۴,۶۷۴	۱۹,۰۶۸	۱۵,۱۶۵	۱۹,۲۱۲	ارتباطات و مخابرات (تلفن، فاکس، پست)
۴۲,۳۲۲	۴۶,۰۹۸	۴۲,۴۲۵	۴۶,۲۶۰	آب و برق و گاز و سوخت
۵۲,۵۰۶	۶۶,۲۶۳	۵۲,۶۳۸	۶۶,۳۱۷	ایاب و ذهاب اداری
۳۰,۹۸۰	۳۶,۶۰۱	۳۰,۹۸۰	۳۶,۶۰۱	اجاره پهنای باند ماهواره ای و خطوط دیتای TDM
۲۵۲,۰۰۰	۲۶۱,۴۳۷	۲۵۲,۰۰۰	۲۶۱,۴۳۷	حق عضویت صندوق سپرده ها
۳,۶۷۷	۳,۸۲۸	۵,۰۴۸	۴,۱۶۶	عوارض نوسازی ساختمانها
۱۴,۳۶۲	۱۱,۹۱۴	۱۴,۳۶۲	۱۳,۱۳۷	بیمه اموال و وجوه
۱۰,۳۸۳	۱۲,۳۵۴	۱۰,۳۸۳	۱۲,۳۵۴	رفاه و ورزشی
۲۳,۷۳۳	۲۷,۲۵۲	۲۳,۷۳۳	۲۷,۲۵۲	صندوق پس انداز کارکنان
۴۰۹,۷۳۱	۳۷۰,۴۷۲	۴۱۰,۰۶۰	۳۷۰,۴۷۲	تعمیر و نگهداری سیستمهای پرداخت الکترونیکی و سیستمهای مکانیزه
۱۹,۵۳۲	۲۵,۸۹۲	۱۹,۵۳۲	۲۵,۸۹۲	بهره برداری، نگهداری راهبری شبکه (مرکز داده)
۲۱۱,۷۳۸	۲۶۹,۷۱۷	۲۱۲,۳۰۱	۲۷۰,۴۵۹	حق الزحمه کارکنان خدماتی و پیمانکاری
۱,۰۰۰	۱,۱۰۰	۱,۰۰۰	۲,۲۰۳	پاداش هیات مدیره
۵۸۲	۷,۴۲۰	۵۸۲	۷,۴۲۰	حق تمیر مالیاتی
۷,۲۸۳	۶,۲۷۴	۷,۲۸۳	۶,۲۷۴	کارت الکترونیکی
۶,۸۹۷	۴,۹۷۱	۶,۸۹۷	۴,۹۷۱	بازاریابی
۱۵۰,۷۵۷	۱۴۸,۶۸۵	۱۵۱,۶۹۳	۱۵۳,۳۰۴	سایر (شامل هزینه شهریه، غذا و تغذیه روزانه، آبدارخانه و آموزش)
۱,۶۹۶,۶۵۶	۱,۷۶۲,۱۰۴	۱,۷۰۴,۲۳۳	۱,۷۷۶,۷۵۷	

بانک سینا (شرکت سهامی عام)
یادداشتهای توضیحی صورتهای مالی
سال مالی منتهی به ۲۹ اسفند ماه ۱۳۹۷

۴۶- هزینه مطالبات مشکوک الوصول

بانک		گروه		یادداشت	
۱۳۹۶	۱۳۹۷	۱۳۹۶	۱۳۹۷		
میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال		
۵۸۵,۸۷۹	۹۷۹,۲۵۲	۵۸۵,۸۷۹	۹۷۹,۲۵۲	۴۶-۱	هزینه اختصاصی مطالبات مشکوک الوصول تسهیلات اعطایی و مطالبات
۳۳۹,۷۳۴	۲۹۲,۳۳۰	۲۴۲,۵۲۰	۲۲۶,۰۷۵	۴۶-۲	هزینه عمومی مطالبات مشکوک الوصول تسهیلات اعطایی و مطالبات
۹۲۵,۶۱۳	۱,۲۷۱,۵۸۲	۸۲۸,۳۹۹	۱,۲۰۵,۳۲۷		

بانک سینا (شرکت سهامی عام)
یادداشت‌های توضیحی صورت‌های مالی
سال مالی منتهی به ۲۹ اسفند ماه ۱۳۹۷

۱-۴۶- هزینه اختصاصی مطالبات مشکوک الوصول تسهیلات اعطایی و مطالبات آن به شرح زیر محاسبه شده است:

بانک					
۱۳۹۶	۱۳۹۷				
جمع	جمع	مشکوک الوصول بیش از ۵ سال	مشکوک الوصول تا ۵ سال	معوق	سررسید گذشته
میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال
۰	۰	۰	۰	۰	۰
۰	۰	۰	۰	۰	۰
۹,۷۸۷,۷۷۳	۱۱,۵۸۰,۱۷۸	۲,۹۸۹,۳۵۲	۴,۹۶۸,۹۲۶	۱,۶۲۶,۵۸۹	۱,۹۹۵,۳۱۱
۰	۰	۰	۰	۰	۰
۰	۶۱,۶۹۴	۰	۶۱,۶۹۴	۰	۰
۹,۷۸۷,۷۷۳	۱۱,۶۴۱,۸۷۲	۲,۹۸۹,۳۵۲	۵,۰۳۰,۶۲۰	۱,۶۲۶,۵۸۹	۱,۹۹۵,۳۱۱
(۵۳۱,۸۶۵)	(۷۴۵,۲۴۵)	۰	(۸۵,۴۰۸)	(۱۷۳,۱۲۴)	(۴۸۶,۷۱۳)
۰	۰	۰	۰	۰	(۱۳)
۰	۰	۰	۰	۰	۰
(۱۱,۷۸۷)	(۳۵,۱۵۳)	۰	۰	(۱۳,۶۱۱)	(۲۱,۵۴۲)
۰	۰	۰	۰	۰	۰
(۱,۲۸۰,۸۰۶)	(۱,۸۶۷,۳۲۴)	۰	(۱,۱۵۲,۷۵۴)	(۲۱۴,۹۰۰)	(۴۹۹,۶۷۰)
(۲,۶۳۱,۹۹۰)	(۲,۰۸۵,۶۱۹)	۰	(۱,۳۰۰,۸۳۷)	(۴۲۱,۴۱۸)	(۳۶۳,۳۶۴)
(۳,۰۶۲)	(۷۱۲)	۰	(۳۶۸)	(۴۴)	(۳۰۰)
(۴,۴۵۹,۵۱۰)	(۴,۷۳۴,۰۵۳)	۰	(۲,۵۳۹,۳۶۷)	(۸۳۳,۰۹۷)	(۱,۳۷۱,۶۰۲)
۵,۳۲۸,۲۶۳	۶,۹۰۷,۸۱۹	۲,۹۸۹,۳۵۲	۲,۴۹۱,۲۵۳	۸۰۳,۴۹۲	۶۲۳,۷۰۹
۱۰ درصد					
۶۲,۳۷۱	۳,۷۹۶,۰۲۲	۲,۲۲۷,۳۲۶	۱,۲۴۵,۳۲۷	۱۶۰,۶۹۸	۲,۸۱۶,۷۶۹
۰	۰	۰	۰	۰	۰
(۳۱,۹۷۶)	(۲,۸۱۶,۷۷۰)	(۱,۶۹۷,۷۵۵)	(۹۴۴,۲۷۶)	(۱۴۲,۷۶۳)	(۲,۲۳۰,۸۹۱)
۰	۰	۰	۰	۰	۰
۳۰,۳۹۵	۹۷۹,۲۵۲	۶۲۹,۵۷۱	۳۰۱,۳۵۱	۱۷,۹۳۵	۵۸۵,۸۷۹

خالص تسهیلات اعطایی و مطالبات غیر جاری قبل از کسر ذخیره مطالبات مشکوک الوصول

سایر بانک‌ها و موسسات اعتباری

اشخاص دولتی

اشخاص غیر دولتی (یادداشت ۱-۱۲)

مانده سایر حسابهای دریافتنی در پایان سال

مطالبات از شرکت‌های فرعی و وابسته (یادداشت ۱۴)

سایر حسابهای دریافتنی (یادداشت ۱۵)

کسر می‌شود ارزش وثایق با اعمال ضریب

سپرده‌های پس انداز و سرمایه‌گذاری

اوراق مشارکت و سایر اوراق بدهی با تضمین دولت و بانک مرکزی

اوراق مشارکت و سایر اوراق بدهی با تضمین سایر بانک‌ها

ضمانت نامه بانکی

اعتبارات اسنادی معامله شده

سهام پذیرفته شده در بورس و اوراق بهادار

املاک و مستغلات

ماشین‌آلات

مانده مبنای محاسبه ذخیره اختصاصی

ضریب مبنای احتساب ذخیره اختصاصی- درصد

ذخیره مطالبات مشکوک الوصول اختصاصی

اضافه می‌شود ذخیره اختصاصی مطالبات امهالی و تجدیدی

کسر می‌شود مانده ذخیره اختصاصی مطالبات مشکوک الوصول در پایان سال قبل

اضافه می‌شود سوخت شده طی دوره

هزینه اختصاصی مطالبات مشکوک الوصول تسهیلات و مطالبات

۱-۴۶- هزینه مطالبات مشکوک الوصول و ارزش وثایق تسهیلات بر اساس بخشنامه شماره ۹۱/۲۱۲۷۰ مورخ ۱۳۹۱/۱۰/۱۳ بانک مرکزی محاسبه شده است و افزایش آن به دلیل افزایش حجم تسهیلات اعطایی و مطالبات غیر جاری بوده است.

بانک سینا (شرکت سهامی عام)
یادداشت‌های توضیحی صورت‌های مالی
سال مالی منتهی به ۲۹ اسفند ماه ۱۳۹۷

۴۶-۲- هزینه عمومی مطالبات مشکوک الوصول تسهیلات اعطایی و مطالبات به شرح زیر محاسبه شده است:

بانک		
۱۳۹۶	۱۳۹۷	
مبلغ	مبلغ	
میلیون ریال	میلیون ریال	
.	.	مانده تسهیلات اعطایی به سایر بانک‌ها و موسسات اعتباری
۵۶۲,۳۵۳	۵۹۴,۳۸۸	مانده مطالبات از دولت
.	.	مانده تسهیلات اعطایی اشخاص دولتی
۱۳۱,۳۳۶,۴۴۶	۱۴۸,۷۲۲,۴۸۲	مانده تسهیلات اعطایی اشخاص غیر دولتی (یادداشت ۱-۱۲)
۱,۵۴۰,۴۸۱	۱,۵۷۵,۶۰۶	مانده بدهی مشتریان بابت اعتبارات اسنادی مدت دار پس از کسر پیش‌دریافت‌ها (یادداشت ۱-۱۹)
۶,۲۹۷,۹۳۹	۴,۴۱۷,۰۲۷	مطالبات از شرکت‌های فرعی و وابسته (یادداشت ۲-۱۴)
۱۱,۵۴۶,۷۵۸	۱۲,۵۸۳,۱۶۶	سایر حساب‌های دریافتنی (یادداشت ۱۵)
		کسر می‌شود
(۹,۷۸۷,۷۷۳)	(۶,۹۰۷,۸۱۹)	مانده تسهیلات اعطایی و مطالباتی که برای آنها ذخیره اختصاصی منظور شده
۱۴۱,۴۹۶,۲۰۴	۱۶۰,۹۸۴,۸۵۰	مانده مبنای محاسبه ذخیره عمومی
۱/۵	۱/۵	ضریب مبنای احتساب ذخیره عمومی-درصد
۲,۱۲۲,۴۴۲	۲,۴۱۴,۷۷۲	ذخیره عمومی تسهیلات اعطایی و مطالبات
(۱,۷۸۲,۷۰۸)	(۲,۱۲۲,۴۴۲)	کسر می‌شود مانده ذخیره عمومی تسهیلات اعطایی و مطالبات در پایان سال قبل
.	.	اضافه می‌شود سوخت شده طی دوره
۳۳۹,۷۳۴	۲۹۲,۳۳۰	هزینه عمومی مطالبات مشکوک الوصول تسهیلات اعطایی و مطالبات

بانک سنا (شرکت سهامی عام)
یادداشت‌های توضیحی صورت‌های مالی
سال مالی منتهی به ۲۹ اسفند ماه ۱۳۹۷

۴۷- هزینه استهلاک

بانک		گروه		
۱۳۹۶	۱۳۹۷	۱۳۹۶	۱۳۹۷	
میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	
۱۳۸,۱۸۳	۱۴۵,۵۰۱	۱۳۹,۷۵۰	۱۴۶,۷۱۹	استهلاک دارایی‌های ثابت مشهود
۲۱,۹۲۸	۳۵,۴۳۰	۲۱,۹۷۶	۳۵,۶۲۰	استهلاک دارایی‌های نامشهود
۱۶۰,۱۱۱	۱۸۰,۹۳۱	۱۶۱,۷۲۶	۱۸۲,۳۳۹	

۴۸- تعدیلات سنواتی

بانک		گروه		
۱۳۹۶	۱۳۹۷	۱۳۹۶	۱۳۹۷	
میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	
.	.	.	.	آثار انباشته تغییر در رویه حسابداری
(۵۷۶,۴۹۶)	.	(۵۹۴,۵۱۶)	(۱۶,۰۹۳)	اصلاح اشتباهات
(۵۷۶,۴۹۶)	.	(۵۹۴,۵۱۶)	(۱۶,۰۹۳)	

۴۸-۱- اصلاح اشتباهات شامل اقلام زیر است:

بانک		گروه		
۱۳۹۶	۱۳۹۷	۱۳۹۶	۱۳۹۷	
میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	
(۵,۷۵۷)	.	(۵,۷۵۷)	.	اصلاح مالیات عملکرد سال‌های ۱۳۸۹ و ۱۳۹۰
(۳۲۵,۸۳۷)	.	(۳۲۵,۸۳۷)	.	اصلاح مالیات عملکرد سال‌های ۱۳۸۹ و ۱۳۹۰
(۱۲۶,۶۹۶)	.	(۱۲۶,۶۹۶)	.	اصلاح مالیات عملکرد سال ۱۳۹۲
(۸۸,۰۴۲)	.	(۸۸,۰۴۲)	.	تعدیل حق عضویت سال ۱۳۹۵ صندوق ضمانت سپرده‌ها
(۳۰,۱۶۴)	.	(۳۰,۱۶۴)	.	جبران کسری ذخیره مطالبات مشکوک الوصول
.	.	(۱۸,۰۲۰)	(۱۶,۰۹۳)	سایر (اصلاح ذخیره هزینه‌های معوق و مالیات حقوق سنوات قبل)
(۵۷۶,۴۹۶)	.	(۵۹۴,۵۱۶)	(۱۶,۰۹۳)	

۴۸-۱-۱- به منظور ارایه تصویری مناسب از وضعیت مالی و نتایج عملیات، برخی اقلام مقایسه‌ای به شرح زیر در صورت‌های مالی مقایسه‌ای تغییر طبقه‌بندی شده است و به همین دلیل اقلام مقایسه‌ای بعضاً با صورت‌های مالی ارایه شده در سال مالی قبل مطابقت ندارد:

بانک				سرفصل حساب
مانده طبق ارقام مقایسه‌ای سال مالی جاری	تغییر طبقه‌بندی	مانده طبق صورت‌های مالی سال قبل		
بستانکار	بدهکار			
میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	مطالبات از دولت
۵۴۶,۰۷۳	۷,۹۴۴	۹۹	۵۵۳,۹۱۸	
۱,۱۵۴,۶۵۷	۹۹	.	۱,۱۵۴,۷۵۶	مطالبات از بانک‌ها و موسسات اعتباری
۱۱,۳۸۱,۵۰۱	.	۷,۹۴۴	۱۱,۳۷۳,۵۵۷	سایر حساب‌ها و اسناد دریافتنی
	۸,۰۴۳	۸,۰۴۳		

بانک سینا (شرکت سهامی عام)

یادداشت‌های توضیحی صورت‌های مالی

سال مالی منتهی به ۲۹ اسفند ماه ۱۳۹۷

۴۸-۲- تغییر در اقلام مقایسه ای صورت‌های مالی تلفیقی سال قبل، به علت خارج شدن صندوق سرمایه گذاری اختصاصی بازارگردانی بانک سینا از شرکت‌های مشمول تلفیق و حذف اسناد تلفیقی مربوط به صندوق می باشد.

گروه

تجدید آرایه		مانده طبق صورتهای مالی سال قبل		سرفصل حساب
بستانکار	بدهکار	بدهکار	بستانکار	
میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	
۵,۱۷۷,۸۰۰	۳۳۶	۳۰۷	۵,۱۷۷,۸۲۹	موجودی نقد
۱,۱۵۴,۶۵۷	۱۰۱	۲	۱,۱۵۴,۷۵۶	مطالبات از بانک ها و سایر موسسات اعتباری
۵۴۶,۰۷۳	۷,۹۴۴	۹۹	۵۵۳,۹۱۸	مطالبات از دولت
۱۲۶,۶۹۶,۴۴۷	.	.	۱۲۶,۶۹۶,۴۴۷	تسهیلات اعطایی و مطالبات از اشخاص غیر دولتی
۹,۷۷۱,۳۳۷	۳۲۹,۹۹۵	۴۷۲,۲۱۹	۹,۶۲۹,۰۱۳	سرمایه‌گذاری در سهام و سایر اوراق بهادار
۱۲,۴۳۴,۶۱۱	۱۲,۱۳۹	۷,۹۴۴	۱۲,۴۳۸,۸۰۶	سایر حسابهای دریافتنی
۲,۲۰۰,۰۴۴	.	.	۲,۲۰۰,۰۴۴	دارایی‌های ثابت مشهود
۲,۷۸۸,۱۱۰	۸۲	.	۲,۷۸۸,۱۹۲	دارایی‌های نامشهود
۱۷,۳۵۵,۰۲۴	.	.	۱۷,۳۵۵,۰۲۴	سپرده قانونی
۵,۵۶۴,۷۹۲	.	.	۵,۵۶۴,۷۹۲	سایر دارایی‌ها
۱۸,۸۲۶	.	.	۱۸,۸۲۶	سرقفلی تلفیقی
۸۰۲,۲۴۹	.	.	۸۰۲,۲۴۹	بدهی به بانکها و سایر موسسات اعتباری
۲۳,۳۰۰,۱۲۵	۲	.	۲۳,۳۰۰,۱۲۳	سپرده های مشتریان
۷۲,۶۷۰	.	.	۷۲,۶۷۰	سود سهام پرداختنی
۹۲۷,۸۵۰	.	.	۹۲۷,۸۵۰	ذخیره مالیات عملکرد
۴,۳۴۷,۸۸۴	.	۳۷,۸۰۴	۴,۳۸۵,۶۸۸	ذخایر و سایر بدهی‌ها
۹۲۳,۰۰۸	.	.	۹۲۳,۰۰۸	ذخیره مزایای پایان خدمت و تعهدات بازنشستگی کارکنان
۱۴۰,۲۸۳,۷۴۴	۳۰۷	.	۱۴۰,۲۸۳,۴۳۷	حقوق صاحبان سپرده‌های سرمایه‌گذاری
۱۰,۰۰۰,۰۰۰	۲۰۹,۹۰۰	۲۰۹,۹۰۰	۱۰,۰۰۰,۰۰۰	سرمایه
۲,۶۵۰,۹۳۲	.	.	۲,۶۵۰,۹۳۲	اندوخته قانونی
۷۸۲,۷۵۴	۳۷,۰۰۸	۱۰۳,۰۵۵	۸۴۸,۸۰۱	سود (زیان) انباشته
۲۶,۰۰۰	.	.	۲۶,۰۰۰	سرمایه شرکت‌های فرعی از محل مازاد تجدید ارزیابی
۳۳۹,۳۴۶	۲۰۳,۸۶۹	.	۵۴۳,۲۱۵	سهام شرکت اصلی نزد شرکت های فرعی
۴	.	۱۰۰	۱۰۴	سهم اقلیت
۲۵,۰۱۵,۳۰۲	۲۶	۲۳۲	۲۵,۰۱۵,۵۰۸	درآمد تسهیلات اعطایی و سپرده گذاری و اوراق بدهی
۲۱,۶۷۳,۶۶۰	.	۲۶	۲۱,۶۷۳,۶۳۴	هزینه سود سپرده ها
۸۰,۴۹۰,۰۳۳	۲۶	.	۸۰,۴۹۰,۰۰۷	درآمد حاصل از فروش و ارائه خدمات
۸۰,۱۹۹,۱۵۴	.	.	۸۰,۱۹۹,۱۵۴	بهای تمام شده فروش و ارائه خدمات
۱,۴۸۷,۹۵۴	.	.	۱,۴۸۷,۹۵۴	درآمد کارمزد
۵۲۵,۹۷۴	.	.	۵۲۵,۹۷۴	هزینه کارمزد
۹۰۴,۸۹۵	۴۲,۴۵۵	۱۶,۰۱۴	۸۷۸,۴۵۴	خالص سود سرمایه گذاری ها
۱۴۵,۳۳۲	.	.	۱۴۵,۳۳۲	خالص سود مبادلات و معاملات ارزی
۹۳۹,۳۴۱	.	۲۶	۹۳۹,۳۶۷	خالص سایر درآمدها و هزینه ها
۴۰,۴۰۰,۲۱۲	۳,۲۰۹	.	۴۰,۴۳,۴۲۱	هزینه های اداری و عمومی
۸۲۸,۳۹۹	.	.	۸۲۸,۳۹۹	هزینه مطالبات مشکوک الوصول
۱۶۱,۷۲۶	۳۲۹	.	۱۶۲,۰۵۵	هزینه استهلاک
۸۴۷,۷۲۸	۸۴۷,۷۲۸			

بانک سینا (شرکت سهامی عام)
یادداشت‌های توضیحی صورتهای مالی
سال مالی منتهی به ۲۹ اسفند ماه ۱۳۹۷

۴۹- صورت تطبیق سود خالص

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

یادداشت	گروه		بانک	
	۱۳۹۷	۱۳۹۶	۱۳۹۷	۱۳۹۶
	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال
سود (زیان) خالص (قبل از مالیات)	۲,۰۷۷,۱۹۱	۱,۵۵۳,۷۸۲	۲,۲۳۶,۵۴۴	۱,۰۹۸,۲۷۷
هزینه استهلاک	۱۸۲,۳۳۹	۱۶۱,۷۲۶	۱۸۰,۹۳۱	۱۶۰,۱۱۱
خالص افزایش ذخیره مزایای پایان خدمت کارکنان و تعهدات بازنشستگی	۲۲۷,۲۰۵	۱۹۴,۵۰۲	۲۲۴,۴۶۹	۱۹۲,۶۷۴
خالص افزایش (کاهش) هزینه های مالی پرداختنی	.	.	.	.
خالص افزایش (کاهش) مالیات بر درآمد پرداختنی	۷۰۸,۴۵۹	(۹۳,۷۳۳)	۷۰۶,۶۵۷	(۹۶,۰۹۳)
(سود) فروش دارایی‌های ثابت مشهود و دارایی‌های نامشهود	(۳۴,۰۵۴)	(۲۰,۸۱۵)	(۳۴,۰۵۰)	(۲۰,۷۸۴)
(سود) زیان فروش اموالک و مستغلات غیر عملیاتی	.	.	.	.
خالص (سود) زیان تسعیر ارز وجه نقد	(۱۷۹,۴۹۶)	(۴۰,۸۲۷)	(۱۷۴,۶۱۰)	(۴۰,۴۸۸)
	۲,۹۸۱,۶۴۴	۱,۷۵۴,۶۳۵	۳,۱۳۹,۹۴۱	۱,۲۹۳,۶۹۷
خالص افزایش (کاهش) بدهی‌های عملیاتی	۲۷۳,۲۰۳	(۲,۰۵۵,۳۸۷)	۲۷۳,۲۰۳	(۲,۰۵۵,۳۸۷)
بدهی به بانکها و سایر موسسات اعتباری	۱۵,۵۱۳,۳۸۵	۵,۹۱۹,۴۰۴	۱۵,۵۱۰,۶۰۸	۵,۹۲۰,۳۳۷
سپرده های مشتریان	.	.	.	.
اوراق بدهی	۱,۶۹۹,۳۳۴	۳۵,۹۴۹	۱,۵۹۶,۰۹۸	۴۵,۴۷۵
حصة عملیاتی ذخایر و سایر بدهی‌ها	۱,۹۸۰,۵۳۸	۶,۸۱۱,۲۹۳	۲,۱۷۰,۶۴۰	۷,۳۹۹,۱۸۵
حقوق صاحبان سپرده های سرمایه‌گذاری	۱۹,۴۶۶,۴۶۰	۱۰,۷۱۱,۲۵۹	۱۹,۵۵۰,۵۴۹	۱۱,۳۰۹,۶۱۰
خالص (افزایش) کاهش دارایی‌های عملیاتی	۷۱۱,۴۷۸	(۶۶۴,۱۵۷)	۷۱۱,۴۷۸	(۶۶۴,۱۵۷)
مطالبات از بانک ها و سایر موسسات اعتباری	(۳۹,۴۰۰)	(۵۴۶,۰۷۳)	(۳۹,۴۰۰)	(۵۴۶,۰۷۳)
مطالبات از دولت	.	.	.	.
تسهیلات اعطایی و مطالبات از اشخاص دولتی	(۱۶,۱۳۲,۷۱۴)	(۷,۰۹۸,۲۸۷)	(۱۶,۱۳۲,۷۱۴)	(۷,۰۹۸,۲۸۷)
تسهیلات اعطایی و مطالبات از اشخاص غیردولتی	۸۸۸,۳۲۲	(۱,۲۲۰,۳۵۷)	(۹۵۹,۷۰۹)	۶۷۷,۳۸۰
سرمایه‌گذاری در سهام و سایر اوراق بهادار	.	.	۱,۸۵۲,۶۹۸	(۱,۹۵۹,۶۶۲)
مطالبات از شرکت‌های فرعی و وابسته	(۵۳۲,۰۶۷)	(۷۴۲,۲۶۵)	(۹۸۲,۹۹۶)	(۹۲۱,۵۷۹)
سایر حسابهای دریافتنی	(۱,۵۴۴,۸۳۰)	(۲,۳۵۹,۹۲۷)	(۱,۵۴۴,۸۳۰)	(۲,۳۵۹,۹۲۷)
سپرده قانونی	(۵۶۱,۳۴۴)	(۱,۰۷۸,۳۴۲)	(۲۶۰,۹۱۲)	(۱,۱۰۷,۰۸۷)
حصة عملیاتی سایر دارایی‌ها	(۱۷,۲۱۰,۵۵۵)	(۱۳,۷۰۹,۴۰۸)	(۱۷,۳۵۶,۳۸۵)	(۱۳,۹۷۹,۳۹۲)
جریان خالص ورود (خروج) وجه نقد ناشی از فعالیت‌های عملیاتی	۵,۲۳۷,۵۴۹	(۱,۲۴۳,۵۱۴)	۵,۳۳۴,۱۰۵	(۱,۳۷۶,۰۸۵)

بانک سنا (شرکت سهامی عام)
یادداشتهای توضیحی صورتهای مالی
سال مالی منتهی به ۲۹ اسفند ماه ۱۳۹۷

۵۰- مبادلات غیرنقدی

مبادلات غیرنقدی عمده طی سال به شرح زیر است:

یادداشت	۱۳۹۷	۱۳۹۶
	میلیون ریال	میلیون ریال
۵۰-۱	۱,۴۲۵,۸۹۳	۱,۴۵۸,۷۱۰
۵۰-۲	۰	۰
۵۰-۳	۴۱,۰۳۲	۰
۵۰-۴	۰	۲۱۰,۰۰۰
	۱,۴۶۶,۹۲۵	۱,۶۶۸,۷۱۰

۵۰-۱- در سال مالی مورد گزارش داراییهای زیر به تملیک بانک درآمد است:

نوع دارایی تملیکی	نوع رابطه مشتری	مبلغ بدهی در زمان تملیک	ارزش کارشناسی دارایی تملیک شده	مبلغ پرداختی توسط مشتری/ بخشودگی توسط بانک	پرداختی بابت مازاد ارزش کارشناسی دارایی تملیک شده	مانده طلب (بدهی) پس از تملیک
ملک مسکونی	مشتری غیر مرتبط	۹۰۴,۱۴۳	(۹۴۳,۳۴۳)	۰	۰	میلیون ریال (۳۹,۲۰۰)
ملک تجاری / اداری	مشتری غیر مرتبط	۴۸۲,۶۳۴	(۵۳۵,۳۵۴)	۰	۰	میلیون ریال (۵۲,۷۲۰)
کارخانه و تجهیزات	مشتری غیر مرتبط	۰	۰	۰	۰	۰
سایر	مشتری غیر مرتبط	۳۹,۱۱۶	(۱۱۱,۳۶۳)	۰	۰	میلیون ریال (۷۲,۲۴۷)
		۱,۴۲۵,۸۹۳	(۱,۵۹۰,۰۵۹)	۰	۰	(۱۶۴,۱۶۶)

۵۰-۲- در سال مالی مورد گزارش داراییهای زیر تهاتر شده است:

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

۵۰-۳- مانده مذکور بابت امهال تسهیلات اعطایی به مناطق زلزله زده استان کرمانشاه در سال ۱۳۹۶ می باشد.

۵۰-۴- در سال مالی مورد گزارش دارایی های زیر معاوضه شده است:

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

بانک سینا (شرکت سهامی عام)
بادداشت‌های توضیحی صورتهای مالی
سال مالی منتهی به ۲۹ اسفند ماه ۱۳۹۷

۵۱- اقلام زیر خط

۵۱-۱- تعهدات بابت اعتبار اسنادی ارزی و ریالی

	یادداشت	گروه و بانک	
		۱۳۹۷	۱۳۹۶
تعهدات اعتبارات اسنادی ارزی	۵۱-۱-۱	۱,۰۰۶,۶۴۳	۱,۱۸۸,۳۷۰
تعهدات اعتبارات اسنادی ریالی	۵۱-۱-۲	۵,۲۵۲,۵۳۵	۳,۱۶۰,۱۶۷
		۶,۲۵۹,۱۷۸	۴,۳۴۸,۵۳۷

۵۱-۱-۱- صورت وضعیت تعهدات بانک بابت اعتبارات اسنادی ارزی به شرح زیر می باشد:

نوع ارز	مانده در ابتدای سال			گشایش (یا افزایش تعهد) شده طی سال			واریز (ابطال) شده طی سال			اثر تغییرات نرخ طی سال			مانده در پایان سال	
	تعداد	مبلغ ارزی	معادل ریالی	تعداد	مبلغ ارزی	معادل ریالی	تعداد	مبلغ ارزی	معادل ریالی	تعداد	معادل ریالی	تعداد	مبلغ ارزی	معادل ریالی
			میلیون ریال			میلیون ریال			میلیون ریال		میلیون ریال			میلیون ریال
دیداری														
یورو	۲۵	۹,۹۲۸,۴۸۴	۴۵۹,۱۸۲	۱۲	۲,۶۵۶,۸۴۰	۱۲۶,۶۲۰	(۳۳)	(۱۰,۱۲۳,۰۷۵)	(۴۸۲,۴۴۶)	۱۳,۹۸۹	۲,۴۶۲,۲۴۹	۵	۱۱۷,۳۴۶	
ون کره جنوبی	۷	۱,۲۴۹,۰۹۸,۲۹۰	۴۳,۹۴۸	۵	۱,۸۱۴,۴۶۵,۱۴۰	۶۷,۴۱۸	(۱۲)	(۳,۰۶۳,۵۶۳,۴۳۰)	(۱۱۳,۸۳۰)	۲,۴۶۳	.	.	.	
یوان چین	۲۹	۶۹,۲۶۵,۴۹۴	۴۱۱,۶۴۵	۴۵	۷۰,۱۵۴,۵۸۱	۴۳۸,۸۱۷	(۵۹)	(۸۹,۴۷۴,۸۴۸)	(۵۵۹,۶۶۵)	۲۱,۶۱۱	۴۹,۹۴۵,۲۲۷	۱۵	۳۱۲,۴۰۷	
روپیه هند	۸	۵۶,۱۵۰,۹۵۲	۳۲,۵۶۸	۲۳	۲۳۹,۹۰۲,۴۲۷	۱۴۷,۵۴۰	(۲۸)	(۲۷۶,۰۰۵,۰۶۱)	(۱۶۹,۷۴۳)	۱,۹۶۵	۲۰,۰۴۸,۳۱۸	۳	۱۲,۳۳۰	
روبل روسیه	۱	۳۱,۷۰۵,۵۸۳	۲۰,۸۳۱	۱	۸۲۶,۳۵۰,۰۰۰	۵۳۹,۶۰۷	(۲)	(۸۵۸,۰۵۵,۵۸۳)	(۵۶۰,۳۱۰)	(۱۲۷)	.	.	.	
لیر ترک	۲	۲۰۷,۷۵۰	۱,۹۹۶	.	.	.	(۲)	(۲۰۷,۷۵۰)	(۱,۵۹۶)	(۴۰۰)	.	.	.	
			۹۷۰,۱۷۰			۱,۳۲۰,۰۰۱			(۱,۸۸۷,۵۹۰)	۳۹,۵۰۲			۴۴۲,۰۸۳	
مدت دار														
یورو	۸	۱,۶۵۲,۱۰۹	۷۶,۴۰۸	۱	۵۸۸,۵۰۰	۲۸,۰۴۷	(۸)	(۲,۲۳۳,۳۰۸)	(۱۰۶,۴۴۵)	۲,۳۲۸	۷,۳۰۱	۱	۳۴۸	
ون کره جنوبی	.	.	.	۱	۵۵۱,۴۵۲,۸۰۰	۲۰,۴۹۰	(۱)	(۵۵۱,۴۵۲,۸۰۰)	(۲۰,۴۹۰)	.	.	.	.	
یوان چین	۸	۲۳,۰۹۲,۵۰۰	۱۳۷,۲۳۹	۶	۹۹,۲۴۹,۵۲۴	۶۲۰,۸۰۶	(۱۱)	(۳۲,۵۳۶,۵۷۰)	(۲۰۳,۵۱۶)	۷,۲۰۵	۸۹,۸۰۵,۴۵۴	۳	۵۶۱,۷۳۳	
روپیه هند	۱	۲,۵۱۳,۰۰۰	۱,۴۵۸	۳	۷۶,۶۲۹,۰۰۰	۴۷,۱۲۷	(۳)	(۷۵,۱۱۲,۰۰۰)	(۴۶,۱۹۴)	۸۸	۴,۰۳۰,۰۰۰	۱	۲,۴۷۸	
لیر ترک	۱	۳۲۲,۱۲۶	۳,۰۹۵	.	.	.	(۱)	(۳۲۲,۱۲۶)	.	(۳,۰۹۵)	.	۱	.	
			۲۱۸,۲۰۰			۷۱۶,۴۶۹			(۳۷۶,۶۳۵)	۶,۵۲۵			۵۶۴,۵۶۰	
جمع			۱,۱۸۸,۳۷۰			۲۰,۳۶,۴۷۱			(۲,۲۶۴,۲۲۵)	۴۶,۰۲۷			۱,۰۰۶,۶۴۳	

۵۱-۱-۲- تعهدات بانک بابت اعتبار اسنادی ریالی به شرح زیر می باشد:

نوع اعتبار	مانده در ابتدای سال		گشایش شده طی سال		واریز (ابطال) شده طی سال		مانده در پایان سال	
	تعداد	مبلغ ارزی	تعداد	مبلغ ارزی	تعداد	مبلغ ارزی	تعداد	مبلغ ارزی
دیداری	.	.	.	.	.	.	.	.
مدت دار	۱۹۸	۳,۱۶۰,۱۶۷	۸۱۲	۱۵,۷۰۱,۱۸۶	(۶۲۸)	(۱۳,۶۰۸,۸۱۸)	۳۸۲	۵,۲۵۲,۵۳۵
جمع		۳,۱۶۰,۱۶۷		۱۵,۷۰۱,۱۸۶		(۱۳,۶۰۸,۸۱۸)		۵,۲۵۲,۵۳۵

بانک سینا (شرکت سهامی عام)
یادداشتهای توضیحی صورتهای مالی
سال مالی منتهی به ۲۹ اسفند ماه ۱۳۹۷

۵۱-۲- تعهدات بانک بابت ضمانت نامه های صادره ارزی و ریالی

۵۱-۲-۱- صورت وضعیت تعهدات بانک بابت ضمانت نامه های صادره ارزی به شرح زیر می باشد:

۱۳۹۶		۱۳۹۷		
معادل ریالی	مبلغ ارزی	معادل ریالی	مبلغ ارزی	
میلیون ریال		میلیون ریال		یورو
۱۳۴,۳۱۵	۳,۳۶۶,۳۸۰	۱۷۶,۸۹۲	۳,۷۱۱,۷۰۵	
۱۴۹	۳,۲۹۳	۱۸۴	۳,۲۹۳	پوند انگلستان
.		۵,۸۹۲	۵۱۵,۲۰۰	درهم
۱۳۴,۴۶۴		۱۸۲,۹۶۸		

۵۱-۲-۲- تعهدات بانک بابت ضمانت نامه های صادره ریالی به شرح زیر می باشد:

۱۳۹۶		۱۳۹۷		
میلیون ریال		میلیون ریال		تعهدات بابت ضمانتنامه های صادره
۲۳,۹۹۴,۰۰۸		۳۳,۳۵۲,۵۵۷		
۲۴,۱۲۸,۴۷۲		۳۳,۵۳۵,۵۲۵		

۵۱-۳- سایر تعهدات بانک به شرح زیر می باشد:

۱۳۹۶		۱۳۹۷		
میلیون ریال		میلیون ریال		
.		.		تعهدات بابت تضمین اوراق مشارکت و سایر اوراق بهادار مشابه
۴۵۳,۳۳۸		۲۴۱,۲۳۲		تعهدات بابت کارتهای اعتباری
.		.		تعهدات بابت قراردادهای متعقد به ارز - حساب ذخیره ارزی
.		.		تعهدات بابت قراردادهای سندیکایی
.		.		تعهدات بابت تضمین تسهیلات کالایی
۱,۳۷۸,۸۴۰		۱,۴۷۹,۵۸۳		تعهدات بابت قراردادهای متعقد ریالی
.		.		تعهدات بابت قراردادهای با سازمان مدیریت و برنامه ریزی
.		.		تعهدات بابت مبالغ دریافتی از صندوق توسعه ملی ریال
.		.		تعهدات بابت مبالغ دریافتی از صندوق توسعه ملی ارز
۱,۸۳۲,۱۷۸		۱,۷۲۰,۸۱۶		

۵۱-۴- وجوه اداره شده و موارد مشابه به شرح زیر می باشد:

۱۳۹۶		۱۳۹۷		
میلیون ریال		میلیون ریال		
۱۶۹,۵۲۸		۲۳۶,۲۷۶		تسهیلات اعطایی از محل وجوه اداره شده
۳۵,۹۸۱		۲۷,۴۳۴		وجوه اداره شده مصرف نشده
.		.		تسهیلات اعطایی از محل سپرده قرض الحسنه ویژه
.		.		سپرده قرض الحسنه ویژه مصرف نشده
۲۰۵,۵۰۹		۲۶۳,۷۱۰		

۵۱-۵- تعهدات ایجاد شده بابت اعتبارات اسنادی (یادداشت ۱-۵۰) و ضمانت نامه ها (یادداشت ۲-۵۰) به تفکیک نوع وثیقه به شرح زیر می باشد:

۱۳۹۶		۱۳۹۷		
میلیون ریال		میلیون ریال		
۲,۴۴۳,۵۲۰		۵,۶۲۰,۴۳۲		سپرده
.		.		اوراق مشارکت و سایر اوراق بدهی با تضمین دولت و بانک مرکزی
.		.		اوراق مشارکت و سایر اوراق بدهی با تضمین سایر بانک ها
.		.		ضمانت نامه بانکی
.		.		اعتبارات اسنادی معامله شده
.		.		سهام پذیرفته شده در بورس اوراق بهادار
.		.		زمین و ساختمان
.		.		ماشین الات
۲۵,۷۳۳,۴۸۹		۳۴,۱۷۴,۲۷۱		چک و سفته
.		.		سایر
۲۸,۴۷۷,۰۰۹		۳۹,۷۹۴,۷۰۳		
.		.		تعهدات ایجاد شده بدون وثیقه
۲۸,۴۷۷,۰۰۹		۳۹,۷۹۴,۷۰۳		

۵۱-۵-۱- در تعهدات بابت اعتبارات اسنادی، کالای موضوع هر اعتبار، وثیقه اعتبار می باشد.

بانک سینا (شرکت سهامی عام)
یادداشت‌های توضیحی صورتهای مالی
سال مالی منتهی به ۲۹ اسفند ماه ۱۳۹۷

۵۲- تعهدات سرمایه‌ای و بدهی‌های احتمالی

۵۲-۱- تعهدات سرمایه‌ای بانک ناشی از قراردادهای منعقد و مصوب هیئت مدیره در تاریخ ترازنامه به شرح زیر است:

۱۳۹۶	۱۳۹۷	
میلیون ریال	میلیون ریال	
۲۱,۸۱۵	۱۷,۶۲۳	ساختمان (خرید ملک)
۵۷,۴۴۹	۸۵,۰۰۷	خرید تجهیزات رایانه‌ای
۷۹,۲۶۴	۱۰۲,۶۳۰	

۵۲-۱-۱- سرفصل فوق بابت باقیمانده خرید حق الامتیاز ۵ واحد سوئیت ۳۶ متری از هتل الروضتین واقع در کربلای معلی و همچنین تعهدات بابت سیستمهای اطلاعاتی و شبکه، خرید دستگاه های خود پرداز، باتری و خرید و پشتیبانی نرم افزار های بانکی می باشد.

۵۲-۲- بدهی‌های احتمالی گروه و بانک در تاریخ ترازنامه به شرح زیر است:

۵۲-۲-۱- تعداد ۱۷۴ فقره پرونده حقوقی از طرف تسهیلات گیرندگان شامل مطالبه وجه التزام، الزام به فک رهن وثائق، ابطال سند رهنی و ابطال چند مورد عملیات اجرایی پرونده های تسهیلاتی در مراجع قضایی علیه بانک مطرح گردیده که با توجه به پیگیری های مستمر بانک و فرآیند مقرر در خصوص پرونده های قضایی مرتبط، موضوع در حال پیگیری می باشد.

۵۳- سود هر سهم

۵۳-۱- سود پایه هر سهم

سود پایه هر سهم از تقسیم سود متعلق به سهامداران عادی به میانگین موزون تعداد سهام عادی در دست سهامداران به دست می آید. براساس استاندارد حسابداری شماره ۳۰ سهام عادی واحد تجاری اصلی که در تملک واحد تجاری فرعی است از محاسبه میانگین موزون تعداد سهام عادی مستثنی شده است لذا با توجه به اینکه تعداد ۲۰۳,۸۷۱,۲۶۶ سهم از سهام شرکت اصلی در اختیار شرکت های فرعی می باشد میانگین موزون تعداد سهام عادی سال مورد گزارش ۹,۷۹۶,۱۲۸,۷۳۴ سهم (سال گذشته ۹,۵۸۲,۵۳۱,۰۲۴ سهم) می باشد.

۱۳۹۶	۱۳۹۷	
میلیون ریال	میلیون ریال	
۱,۱۱۸,۴۴۷	۱,۱۱۳,۷۰۰	سود خالص - میلیون ریال
۹,۵۸۳	۹,۷۹۶	میانگین تعداد سهام عادی - میلیون سهم
۱۱۷	۱۱۴	
۶۹۸,۲۷۷	۱,۲۹۲,۷۹۷	سود خالص شرکت اصلی - میلیون ریال
۱۰,۰۰۰	۱۰,۰۰۰	تعداد سهام عادی - میلیون سهم
۷۰	۱۲۹	

۵۴- رویدادهای بعد از تاریخ ترازنامه

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

۵۵- مطالبات سوخت شده

در تاریخ ترازنامه بانک فاقد مطالبات سوخت شده می باشد.

۵۶- تشریح ریسک‌های بانک

ریسک اعتباری:

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

ریسک نقدینگی:

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

ریسک بازار:

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

ریسک عملیاتی:

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

بانک سینا (شرکت سهامی عام)
یادداشت‌های توضیحی صورت‌های مالی
سال مالی منتهی به ۲۹ اسفند ماه ۱۳۹۷

یادداشت	بانک در معرض ریسک‌های زیر قرار دارد:
۵۶-۳	- ریسک اعتباری
۵۶-۴	- ریسک نقدینگی
۵۶-۵	- ریسک بازار
۵۶-۶	- ریسک عملیاتی

سیاست‌ها و برنامه‌های مدیریت ریسک:

استقرار رویکرد جامع مدیریت ریسک (ERM)

نظارت و کنترل مستقل و یکپارچه بر ریسک‌هایی که پذیرفته می‌شود

کمک به تدوین سیاست‌ها با در نظر گرفتن حدودپذیرش انواع ریسک

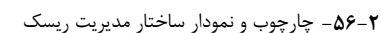
تعیین اوزان ریسکی دارایی‌ها با استفاده از سیستم رتبه‌بندی اعتباری مشتریان

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

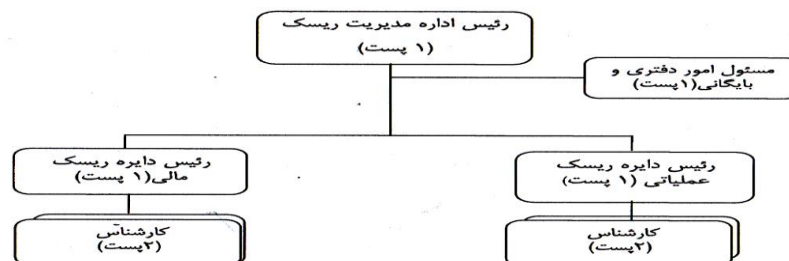
شناسایی و اندازه‌گیری و کنترل انواع ریسک‌های مالی و غیر مالی

کمک به پیاده‌سازی حاکمیت شرکتی در بانک

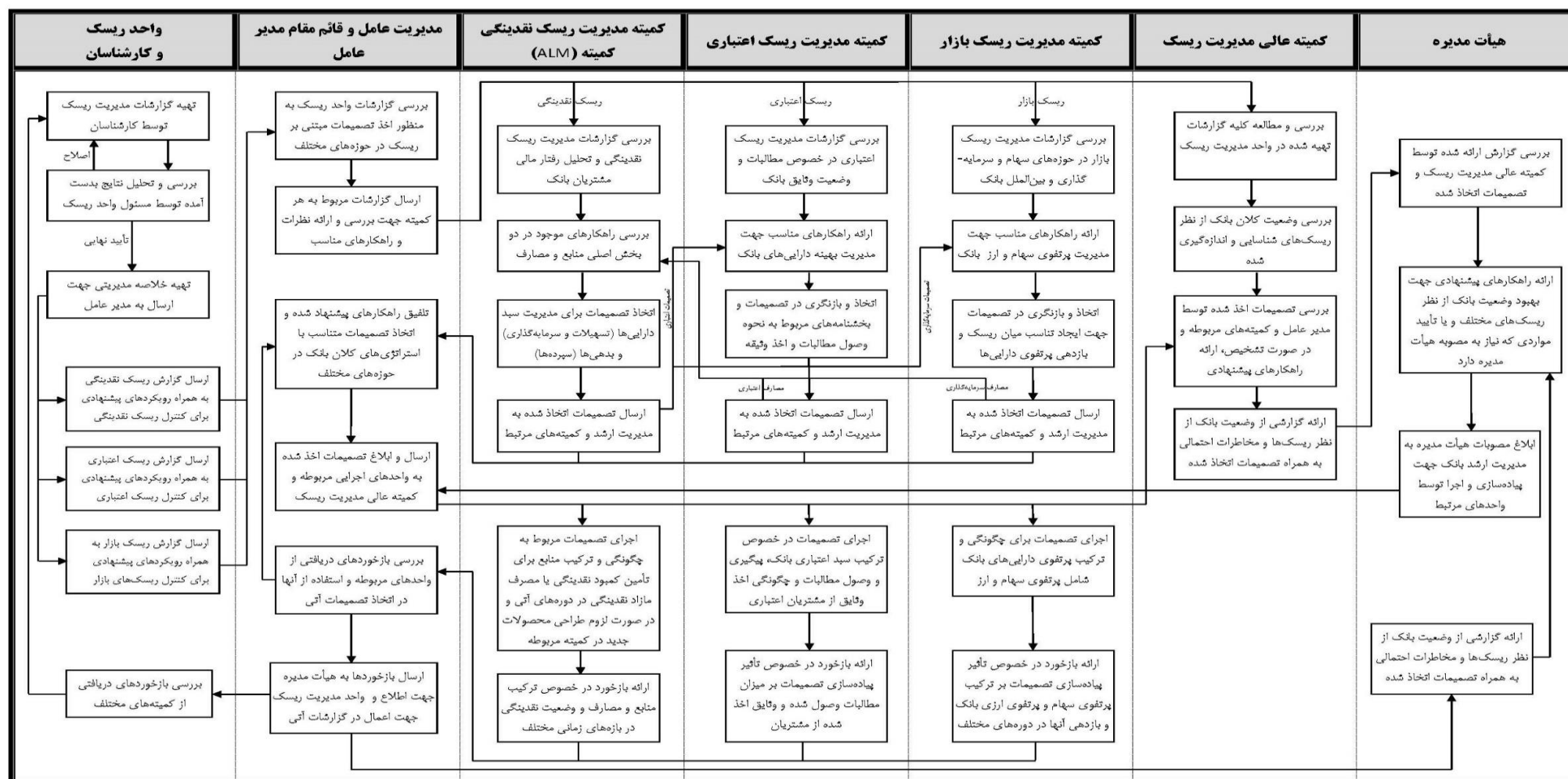
برگزاری دوره‌های مختلف آموزش مدیریت ریسک برای سطوح مختلف کارکنان



بانک سنا (شرکت سهامی عام)
یادداشتهای توضیحی صورتهای مالی
سال مالی منتهی به ۲۹ اسفند ماه ۱۳۹۷



فرآیند تلفیقی واحد مدیریت ریسک



بانک سینا (شرکت سهامی عام)
یادداشت‌های توضیحی صورت‌های مالی
سال مالی منتهی به ۲۹ اسفند ماه ۱۳۹۷

۳-۵۶- ریسک اعتباری

۳-۱-۵۶- تعریف ریسک اعتباری

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

۳-۲-۵۶- سیاست‌ها و خط مشی‌های اعتباری

سیاست حوزه اعتباری بانک بر مبنای مدیریت تخصیص منابع، بهینه سازی فرایندها و تنوع بخشی به خدمات مربوط به حوزه اعتبارات است و در راستای افزایش رضایت مشتریان، افزایش سودآوری و کاهش مطالبات اتخاذ و در قالب بخشنامه ها و دستورالعمل‌های صادره به واحدهای ذیربط ابلاغ می شود.

۳-۳-۵۶- واحدهای اجرایی مدیریت ریسک اعتباری

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

۳-۴-۵۶- حدود اختیارات سطوح مختلف سازمانی برای تصویب تسهیلات و تعهدات

- کمیته اعتباری شعبه (رئیس شعبه، معاون شعبه، دایره اعتبارات) بر اساس درجه شعبه از ۲۰۰ میلیون ریال تا ۱۰ میلیارد ریال.
- کمیته اعتباری منطقه (مدیر منطقه، معاون منطقه و دایره اعتبارات منطقه و یکی از روسای شعب) - بر اساس درجه منطقه از ۲ میلیارد ریال تا ۴۵ میلیارد ریال.
- کمیته اعتباری مرکز (معاون اعتبارات، مدیر امور شعب و مناطق، مدیر اعتبارات) تا سقف ۴۵ میلیارد ریال با هر نوع وثیقه.
- کمیته عالی اعتبارات (کمتر از مبلغ ۵۰ میلیارد ریال) - (مدیر عامل، معاون اعتبارات، مدیر اعتبارات)، در مورد ضمانتنامه ها تا مبلغ ۳۰۰ میلیارد ریال.
- هیئت مدیره، مبالغ بیش از ۵۰ میلیارد ریال (و نیز حسب مورد، مواردی که بنابر تشخیص مدیرعامل و کمیته عالی اعتبارات، نیاز به استعلام و تأیید هیئت مدیره دارد).

۳-۵-۵۶- روش‌های کاهش ریسک اعتباری

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

۳-۶-۵۶- فرآیند اعتبارسنجی مشتریان

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

بانک سینا (شرکت سهامی عام)

یادداشت‌های توضیحی صورت‌های مالی

سال مالی منتهی به ۲۹ اسفند ماه ۱۳۹۷

۷-۳-۵۶- تحلیل کیفیت اعتباری

کیفیت دارایی‌های بانک شامل تسهیلات و تعهدات و سرمایه‌گذاری‌ها، نوع و مبلغ وثایق اخذ شده و کفایت وثایق اخذ شده (نسبت مانده تسهیلات اعطایی به ارزش روزآوری شده وثایق - LTV) از منظر ریسک اعتباری در جدول ۷-۳-۱-۵۶-۳-۷-۵ الی ۵۶-۳-۷-۵۶-۳-۷-۵ نمایش داده شده است.

۷-۳-۵۶-۱- جدول تحلیل کیفیت اعتباری تسهیلات و تعهدات اعطایی و سرمایه‌گذاری‌ها بر اساس رتبه بندی اعتباری داخلی بانک

تحلیل کیفیت اعتباری

مبالغ به میلیون ریال							
تعهدات بابت ضمانت‌ها و اعتبار اسنادی		سرمایه‌گذاری‌ها		تسهیلات اعطایی به مشتریان		تسهیلات اعطایی به بانکها	
۱۳۹۶	۱۳۹۷	۱۳۹۶	۱۳۹۷	۱۳۹۶	۱۳۹۷	۱۳۹۶	۱۳۹۷
۲۸,۴۷۷,۰۰۹	۳۹,۷۹۴,۷۰۳	۵,۵۹۵,۶۰۷	۶,۵۵۵,۳۱۶	۱۲۲,۵۶۰,۵۹۳	۱۳۹,۱۳۷,۶۱۵	۰	۰
۰	۰	۰	۰	۲,۲۶۹,۴۶۹	۱,۶۲۶,۵۸۹	۰	۰
۰	۰	۰	۰	۶,۵۰۶,۳۸۴	۷,۹۵۸,۲۷۸	۰	۰
۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰
۲۸,۴۷۷,۰۰۹	۳۹,۷۹۴,۷۰۳	۵,۵۹۵,۶۰۷	۶,۵۵۵,۳۱۶	۱۳۱,۳۳۶,۴۴۶	۱۴۸,۷۲۲,۴۸۲	۰	۰
۰	۰	۰	۰	(۴,۶۳۹,۹۹۹)	(۵,۸۹۳,۳۲۱)	۰	۰
۲۸,۴۷۷,۰۰۹	۳۹,۷۹۴,۷۰۳	۵,۵۹۵,۶۰۷	۶,۵۵۵,۳۱۶	۱۲۶,۶۹۶,۴۴۷	۱۴۲,۸۲۹,۱۶۱	۰	۰

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

بانک سینا (شرکت سهامی عام)

یادداشت‌های توضیحی صورت‌های مالی

سال مالی منتهی به ۲۹ اسفند ماه ۱۳۹۷

۵۶-۳-۷-۲- جدول تحلیل کیفیت اعتباری تسهیلات و تعهدات اعطایی بر اساس طبقات دارایی‌ها

تسهیلات اعطایی به بانکها		تسهیلات اعطایی به مشتریان		تعهدات بابت ضمانت‌ها و اعتبار اسنادی	
یادداشت	۱۳۹۷	۱۳۹۶	۱۳۹۷	۱۳۹۶	۱۳۹۷
	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال
جاری	۰	۰	۱۳۷,۱۴۲,۳۰۵	۱۲۱,۵۴۸,۶۷۳	۲۸,۴۷۷,۰۰۹
سررسید گذشته	۰	۰	۱,۹۹۵,۳۱۱	۱,۰۱۱,۹۲۰	۰
معوق	۰	۰	۱,۶۲۶,۵۸۹	۲,۲۶۹,۴۶۹	۰
مشکوک	۰	۰	۷,۹۵۸,۲۷۸	۶,۵۰۶,۳۸۴	۰
جمع مبلغ ناخالص	۰	۰	۱۴۸,۷۲۲,۴۸۲	۱۳۱,۳۳۶,۴۴۶	۲۸,۴۷۷,۰۰۹
ذخیره کاهش ارزش	۰	۰	(۵,۸۹۳,۳۲۱)	(۴,۶۳۹,۹۹۹)	۰
خالص مبلغ دفتری	۰	۰	۱۴۲,۸۲۹,۱۶۱	۱۲۶,۶۹۶,۴۴۷	۲۸,۴۷۷,۰۰۹

۵۶-۳-۷-۳- کیفیت اعتباری اوراق مشارکت، اسناد خزانه اسلامی، صکوک و واحدهای صندوق سرمایه گذاری و نظایر آنها

تحلیل کیفیت اعتباری

یادداشت	۱۳۹۷	۱۳۹۶
	میلیون ریال	میلیون ریال
منتشره توسط دولت و بانک مرکزی		
اوراق خزانه اسلامی	۱۳-۳	۰
بانک مرکزی جمهوری اسلامی ایران	۱۳-۳	۱,۰۴۰,۰۰۰
		۱,۰۴۰,۰۰۰
منتشره توسط شرکت های دولتی		
بانک مسکن	۱۳-۳	۷۴۰,۰۰۰
		۷۴۰,۰۰۰
منتشره توسط بخش غیر دولتی		
صندوق سرمایه گذاری پاداش سرمایه ثابت	۱۳-۳	۴۰۰,۲۵۷
صندوق سرمایه گذاری اختصاصی بازارگردانی بانک سینا - فرعی	۱۳-۳	۲۰۹,۸۹۷
		۲۰۹,۸۹۷
		۶۱۰,۱۵۴
		۲,۳۹۰,۱۵۴
		۹۴۹,۸۹۷

بانک سینا (شرکت سهامی عام)
یادداشتهای توضیحی صورتهای مالی
سال مالی منتهی به ۲۹ اسفند ماه ۱۳۹۷

۴-۷-۳-۵۶- نوع و مبلغ وثایق اخذشده از مشتریان اعتباری

۱۳۹۶	۱۳۹۷	انواع اصلی وثایق
میلیون ریال	میلیون ریال	
		تسهیلات اعطایی به مشتریان حقیقی
۲,۷۷۱,۲۳۱	۳,۸۲۱,۱۰۷	نقد
۱۴۷,۰۸۱	۱,۸۲۹	اوراق مشارکت/ صکوک
۲۱۵	۲۲,۹۰۱	اوراق سهام سریع معامله
۳,۰۰۰	۴۷۵,۲۷۷	اوراق سهام غیربورسی
۲۴,۶۳۳,۰۲۳	۲۵,۳۴۵,۰۲۹	سپرده
۶۵,۱۵۸,۴۳۳	۶۱,۹۱۷,۱۸۸	زمین و ساختمان
۱۱۴,۱۸۶	۷۶,۸۲۰	ماشین آلات
۲۱۲,۴۷۸	۱۳۸,۶۸۵	ضمانتنامه
۸۹,۰۰۱,۷۱۹	۱۰۱,۸۰۸,۷۲۱	چک
۱۷,۹۴۳,۸۰۱	۲۰,۲۸۰,۱۱۵	سفته
۱۵۹,۶۷۵	۶۲۰,۰۰۲	قرارداد لازم الاجرا
		تسهیلات اعطایی به مشتریان حقوقی
۵,۵۱۸,۷۹۷	۹,۰۸۳,۵۵۳	نقد
۱,۳۲۳,۹۹۳	۲۰	اوراق مشارکت/ صکوک
۲۲,۷۴۱,۴۱۴	۲۳,۴۲۹,۸۴۱	اوراق سهام سریع معامله
۱,۹۶۲,۴۱۶	۲,۲۱۳,۳۲۱	اوراق سهام غیربورسی
۶,۸۰۲,۷۸۷	۸,۱۴۲,۳۵۷	سپرده
۱۹,۶۳۹,۸۹۷	۲۹,۹۵۹,۵۹۹	زمین و ساختمان
۵,۴۲۷	۲۲,۰۴۴	ماشین آلات
۷۴۸,۲۷۱	۸۰۵,۵۶۶	ضمانتنامه
۱۷۱,۴۹۳,۹۴۷	۱۹۴,۹۱۱,۱۹۲	چک
۳۴,۸۹۹,۱۴۲	۴۱,۳۸۹,۴۲۹	سفته
۱۳۰,۰۷۴	۶۹,۹۳۰	قرارداد لازم الاجرا
۴۶۵,۴۱۱,۰۰۷	۵۲۴,۵۳۴,۵۲۶	

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

بانک سینا (شرکت سهامی عام)
یادداشت‌های توضیحی صورت‌های مالی
سال مالی منتهی به ۲۹ اسفند ماه ۱۳۹۷

۵-۷-۳-۵۶- مانده تسهیلات بر اساس نسبت مانده تسهیلات (به کسر ذخایر) به ارزش نقد روزآوری شده وثایق (یادداشت ۱۲)

شرح	۱۳۹۷	۱۳۹۶
	میلیون ریال	میلیون ریال
تسهیلات اعطایی به بانک ها		
کمتر از ۵۰ درصد	.	.
۵۱ تا ۷۰	.	.
۷۱ تا ۹۰	.	.
۹۱ تا ۱۰۰	.	.
بالاتر از ۱۰۰ درصد	.	.
تسهیلات اعطایی به مشتریان حقیقی		
کمتر از ۵۰ درصد	۵۲,۵۳۸,۵۲۴	۴۴,۵۱۱,۴۷۲
۵۱ تا ۷۰	۴,۵۵۸	۲,۱۴۶
۷۱ تا ۹۰	۳,۱۷۰	۲,۸۶۹
۹۱ تا ۱۰۰	۵۳۸	۱,۰۴۷
بالاتر از ۱۰۰ درصد	۵,۵۶۴,۲۷۸	۵,۱۱۴,۴۹۲
تسهیلات اعطایی به مشتریان حقوقی		
کمتر از ۵۰ درصد	۶۴,۰۸۶,۱۸۹	۵۷,۵۲۴,۰۰۸
۵۱ تا ۷۰	.	.
۷۱ تا ۹۰	.	.
۹۱ تا ۱۰۰	.	.
بالاتر از ۱۰۰ درصد	۲۰,۶۳۱,۹۰۳	۱۹,۵۴۰,۴۱۳
	۱۴۲,۸۲۹,۱۶۱	۱۲۶,۶۹۶,۴۴۷

۸-۳-۵۶- تمرکز ریسک اعتباری

یکی از مهمترین ریسک های بانک در بخش ریسک اعتباری، امکان بروز تمرکز در یک یا چند بخش اقتصادی، در یک یا چند عقد و یا جهت گیری در اعطای تسهیلات داخلی یا خارجی می باشد. لذا به منظور جلوگیری از بروز ریسک تمرکز اعتباری در بانک، طی بازه های زمانی مختلف، وضعیت و سهم تسهیلات اعطایی به تفکیک بخش های مختلف اقتصادی، داخلی یا خارجی بودن آنها و به تفکیک عقود پرداختی، مورد پایش و کنترل مستمر قرار می گیرد تا قبل از تبدیل شدن احتمالی چالش به بحران، تصمیمات مناسب (به طور مثال تغییر در حدود اعتباری) جهت حذف یا کاهش ریسک ها اتخاذ گردد. در نهایت با توجه به این تصمیمات و سیاست ها و اعمال آنها، ترکیب تسهیلات اعطایی شکل می گیرد که نتایج حاصل از اعمال این سیاست ها به شرح جداول ۱-۸-۳-۵۶ و ۲-۸-۳-۵۶ ارائه می شود.

بانک سینا (شرکت سهامی عام)

یادداشت‌های توضیحی صورتهای مالی

سال مالی منتهی به ۲۹ اسفند ماه ۱۳۹۷

۱-۸-۳-۵۶- جدول توزیع بخش اقتصادی تسهیلات و سرمایه گذاری‌ها و تمرکز درون یا برون مرزی آن

تسهیلات اعطایی		سرمایه گذاری‌ها		تعهدات بابت ضمانت‌ها و اعتبار اسنادی	
۱۳۹۷	۱۳۹۶	۱۳۹۷	۱۳۹۶	۱۳۹۷	۱۳۹۶
میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال
۱۴۲,۸۲۹,۱۶۱	۱۲۶,۶۹۶,۴۴۷	۶,۵۵۵,۳۱۶	۵,۵۹۵,۶۰۷	۳۹,۷۹۴,۷۰۳	۲۸,۴۷۷,۰۰۹
مبلغ دفتری					
میزان تسهیلات / تعهدات بر اساس بخش‌های اقتصادی					
۴۷,۹۹۴,۹۸۶	۴۱,۷۳۷,۴۹۸	.	.	.	.
۵۸۲,۲۱۰	۴۴۷,۸۸۷	.	.	.	.
۳۵,۸۸۵,۳۷۰	۳۲,۸۴۱,۸۰۰	۷۴۰,۰۰۰	۷۴۰,۰۰۰	.	.
۱۴,۵۸۵,۵۱۲	۱۴,۳۹۶,۴۶۲	.	.	۳۹,۷۹۴,۷۰۳	۲۸,۴۷۷,۰۰۹
۳۷,۳۹۵,۲۰۱	۳۲,۷۲۲,۸۰۶	۵,۸۱۵,۳۱۶	۳,۸۱۵,۵۷۳	.	.
۶,۰۵۶,۴۵۵	۴,۲۵۷,۲۳۹	.	.	.	.
۳۲۹,۴۲۷	۲۹۲,۷۵۵	.	۱,۰۴۰,۰۳۴	.	.
۱۴۲,۸۲۹,۱۶۱	۱۲۶,۶۹۶,۴۴۷	۶,۵۵۵,۳۱۶	۵,۵۹۵,۶۰۷	۳۹,۷۹۴,۷۰۳	۲۸,۴۷۷,۰۰۹
میزان تسهیلات / تعهدات بر اساس داخل و خارج از کشور					
۱۴۲,۸۲۹,۱۶۱	۱۲۶,۶۹۶,۴۴۷	۶,۵۵۵,۳۱۶	۵,۵۹۵,۶۰۷	۳۹,۷۹۴,۷۰۳	۲۸,۴۷۷,۰۰۹
.	.	.	.	.	.
داخل کشور					
خارج کشور					
۱۴۲,۸۲۹,۱۶۱	۱۲۶,۶۹۶,۴۴۷	۶,۵۵۵,۳۱۶	۵,۵۹۵,۶۰۷	۳۹,۷۹۴,۷۰۳	۲۸,۴۷۷,۰۰۹
جمع					

تمام تسهیلات اعطاء شده در داخل کشور بوده است .

بانک سینا (شرکت سهامی عام)
بادداشت‌های توضیحی صورت‌های مالی
سال مالی منتهی به ۲۹ اسفند ماه ۱۳۹۷

۱-۱-۸-۳-۵۶- توزیع تسهیلات، تعهدات و سرمایه‌گذاری‌ها بر اساس نوع صنعت به شرح زیر است:

شرح	۱۳۹۷	۱۳۹۶
میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال
تسهیلات		
خودرو و قطعات	۱,۹۲۶,۱۶۶	۱,۶۷۵,۵۷۱
صنایع معدنی و فلزی	۱۴,۰۱۵,۶۳۹	۱۳,۲۵۷,۵۳۱
صنایع پتروشیمی، شیمیایی و فرآورده های نفتی	۷,۲۸۷,۸۹۶	۶,۵۳۰,۳۷۸
غذایی و دارویی	۱۴,۷۲۸,۵۲۰	۱۲,۷۴۷,۸۵۳
انرژی	۵,۹۷۷,۴۰۴	۵,۱۶۴,۲۱۶
پیمانکاری	۲۷,۳۳۱	۱۲,۸۲۳
مخابرات، رایانه و صنایع وابسته	۵۷۰,۵۰۸	۴۰۳,۵۱۷
واسطه گری مالی	۶۰,۲۳۷	۶۰,۲۲۵
سایر	۳,۴۰۱,۲۸۵	۱,۸۸۵,۳۸۴
سرمایه‌گذاری‌ها		
خودرو و قطعات	.	.
صنایع پتروشیمی، شیمیایی و فرآورده های نفتی	.	.
صنایع معدنی و فلزی	.	.
غذایی و دارویی	.	.
انرژی	.	.
پیمانکاری	.	.
مخابرات، رایانه و صنایع وابسته	.	.
واسطه گری مالی	.	.
سایر	.	.
تعهدات		
خودرو و قطعات	.	.
صنایع معدنی و فلزی	.	.
صنایع پتروشیمی، شیمیایی و فرآورده‌های نفتی	.	.
غذایی و دارویی	.	.
انرژی	.	.
پیمانکاری	.	.
مخابرات، رایانه و صنایع وابسته	.	.
واسطه‌گری مالی	.	.
سایر	.	.
جمع	۴۷,۹۹۴,۹۸۶	۴۱,۷۳۷,۴۹۸

بانک سینا (شرکت سهامی عام)

یادداشت‌های توضیحی صورت‌های مالی

سال مالی منتهی به ۲۹ اسفند ماه ۱۳۹۷

۲-۸-۳-۵۶- جدول توزیع تسهیلات بر اساس عقود مشارکتی و مبادله‌ای و نوع مشتری (یادداشت ۱۲)

مانده تسهیلات در پایان سال		تسهیلات اعطایی طی سال		شرح
نسبت به کل	مبلغ	نسبت به کل	مبلغ	
درصد	میلیون ریال	درصد	میلیون ریال	
۲۴.۳٪	۳۴,۷۷۷,۶۹۳	۳۷.۱٪	۸۹,۷۶۶,۵۲۹	مشتریان حقیقی
۲۶.۳٪	۳۷,۵۸۶,۲۰۰	۲۳.۷٪	۵۷,۲۷۸,۱۳۵	مشتریان حقوقی
۱۶.۳٪	۲۳,۳۰۰,۰۱۶	۱۲.۶٪	۳۰,۴۶۳,۴۲۴	مشتریان حقیقی
۳۳.۰٪	۴۷,۱۶۵,۲۵۲	۲۶.۶٪	۶۴,۲۳۵,۳۱۱	مشتریان حقوقی
۱۰۰٪	۱۴۲,۸۲۹,۱۶۱	۱۰۰٪	۲۴۱,۷۴۳,۳۹۹	

۹-۳-۵۶- نحوه مدیریت تسهیلات غیرجاری

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

- پایش مستمر مطالبات توسط شعب و سرپرستی ها در وهله نخست و سپس توسط مدیریت وصول مطالبات در ستاد بانک
 - مذاکره با مشتریان به منظور ایجاد شرایط سهل تر در بازپرداخت تسهیلات
 - تشکیل کمیته وصول مطالبات به منظور بررسی وضعیت بدهی و وثایق مطالبات و اتخاذ تصمیم در خصوص آنها
 - ارجاع به واحد حقوقی بانک جهت انجام امور قضایی در خصوص وثایق اخذ شده در صورت عدم امکان وصول مطالبات
- همچنین به منظور کنترل ریسک اعتباری، مطابق با اصول و بخشنامه های بانک مرکزی نسبت به تعیین مناسب ذخایر عمومی و اختصاصی (برای کلیه تسهیلات، از جمله مطالبات غیرجاری)، اقدام می گردد.
- نتایج حاصل از اعمال این سیاست ها به شرح جداول ۱-۹-۳-۵۶ الی ۳-۹-۳-۵۶ ارائه می شود.

بانک سینا (شرکت سهامی عام)

یادداشت‌های توضیحی صورتهای مالی

سال مالی منتهی به ۲۹ اسفند ماه ۱۳۹۷

۱-۹-۳-۵۶- جدول گردش تسهیلات و مطالبات غیر جاری

۱۳۹۶				۱۳۹۷				یادداشت	شرح
جمع	وجه التزام	سود	اصل	جمع	وجه التزام	سود	اصل		
میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال		
۸,۴۵۴,۹۹۷	۲,۰۵۳,۶۶۷	۲,۹۹۰,۸۰۷	۳,۴۱۰,۵۲۳	۹,۷۸۷,۷۷۳	۱,۲۸۵,۰۷۷	۱,۹۵۸,۹۸۳	۶,۵۴۳,۷۱۳		مانده تسهیلات و مطالبات غیر جاری در ابتدای سال
۳۶,۴۳۳,۶۱۱	۱,۵۴۴,۸۹۵	۲,۴۳۲,۷۷۵	۳۲,۴۵۵,۹۴۱	۳۹,۹۶۳,۷۶۳	۱,۶۹۴,۵۸۵	۲,۶۶۸,۴۹۳	۳۵,۶۰۰,۶۸۴		انتقال یافته به غیر جاری در طی سال
									تسهیلات غیر جاری تسویه شده طی سال
(۳۳,۵۴۷,۶۶۷)	(۲,۲۲۳,۲۵۰)	(۳,۲۴۱,۵۴۹)	(۲۸,۰۸۲,۸۶۸)	(۳۶,۴۷۴,۶۰۱)	(۲,۴۳۰,۳۸۷)	(۳,۵۳۵,۱۶۴)	(۳۰,۵۰۹,۰۵۰)		وصول نقدی
(۱,۴۵۸,۷۱۰)	(۸۴,۵۲۵)	(۱۳۴,۳۰۲)	(۱,۲۳۹,۸۸۳)	(۱,۴۲۵,۸۹۳)	(۲۰۲,۴۱۸)	(۲۲۱,۷۷۹)	(۱,۰۰۱,۶۹۶)	۵۰-۱	وصول شده با تملیک دارایی
.	.	.	.	(۴۱,۰۳۲)	.	.	(۴۱,۰۳۲)		تسویه با تسهیلات جدید
(۹۴,۴۵۸)	(۵,۷۱۰)	(۸۸,۷۴۸)	.	(۲۲۹,۸۳۲)	(۲۲۹,۸۳۲)	.	.		بخشش جرائم
۹,۷۸۷,۷۷۳	۱,۲۸۵,۰۷۷	۱,۹۵۸,۹۸۳	۶,۵۴۳,۷۱۳	۱۱,۵۸۰,۱۷۸	۱۱۷,۰۲۵	۸۷۰,۵۳۳	۱۰,۵۹۲,۶۱۹		مانده تسهیلات و مطالبات غیر جاری در پایان سال

۲-۹-۳-۵۶- توزیع تسهیلات و مطالبات غیر جاری بر اساس بخش‌های اقتصادی

خالص تسهیلات و مطالبات غیر جاری		ذخیره خاص مطالبات مشکوک الوصول		مانده تسهیلات و مطالبات غیر جاری	
۱۳۹۶	۱۳۹۷	۱۳۹۶	۱۳۹۷	۱۳۹۶	۱۳۹۷
میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال
۹۳۹,۸۲۸	۱,۳۰۷,۲۴۱	(۶۳۰,۹۸۸)	(۷۲۱,۸۲۲)	۱,۵۷۰,۸۱۶	۲,۰۲۹,۰۶۳
۳,۱۸۶,۳۷۳	۲,۵۴۳,۱۷۱	(۸۹۱,۲۷۴)	(۱,۰۵۵,۳۸۱)	۴,۰۷۷,۶۴۷	۳,۵۹۸,۵۵۲
۶۲۲,۸۴۱	۱,۳۲۸,۳۲۹	(۳۳۷,۰۵۱)	(۶۳۸,۹۰۱)	۹۵۹,۸۹۲	۱,۹۶۷,۲۳۰
۲,۰۳۸,۴۸۱	۲,۳۹۸,۱۵۹	(۸۷۷,۲۲۲)	(۱,۲۷۸,۹۸۴)	۲,۹۱۵,۷۰۳	۳,۶۷۷,۱۴۳
۱۷۹,۲۴۵	۲۳۲,۶۷۵	(۷۹,۹۹۵)	(۶۹,۹۹۷)	۲۵۹,۲۴۰	۳۰۲,۶۷۲
۴,۲۳۶	۵,۴۲۸	(۲۳۹)	(۹۰)	۴,۴۷۵	۵,۵۱۸
۶,۹۷۱,۰۰۴	۷,۸۱۵,۰۰۳	(۲,۸۱۶,۷۶۹)	(۳,۷۶۵,۱۷۵)	۹,۷۸۷,۷۷۳	۱۱,۵۸۰,۱۷۸

توزیع بخشی تسهیلات و مطالبات غیر جاری

صنعت

مسکن

بازرگانی

خدمات

کشاورزی

معدن

جمع

بانک سینا (شرکت سهامی عام)

یادداشتهای توضیحی صورت های مالی

سال مالی منتهی به ۲۹ اسفند ماه ۱۳۹۷

۵۶-۳-۹-۳- مانده دارایی های تملیکی

شرح	یادداشت	۱۳۹۷	۱۳۹۶
اموال منقول	۱۹-۳	۵,۲۶۷	۵,۲۹۹
املاک و مستغلات مسکونی	۱۹-۳	۲,۸۰۰,۲۹۴	۲,۴۸۴,۸۲۶
املاک و مستغلات اداری/تجاری	۱۹-۳	۱,۰۰۳,۰۷۴	۱,۱۶۸,۹۳۱
کارخانه	۱۹-۳	۰	۵,۲۲۲
زمین	۱۹-۳	۸۸,۲۷۵	۴۹,۰۸۴
سایر اموال غیر منقول	۱۹-۳	۴,۰۸۶	۳۷
		۳,۹۰۰,۹۹۵	۳,۷۱۳,۳۹۹

۵۶-۳-۱۰- میزان سرمایه لازم برای پوشش ریسک اعتباری

میزان سرمایه لازم برای پوشش ریسک اعتباری دارایی های بانک مبلغ ۱۲,۱۲۵,۵۰۳ میلیون ریال می باشد. محاسبات این میزان سرمایه در جدول ۵۶-۳-۱۰-۱ ارائه شده است.

۵۶-۳-۱۰-۱- جدول محاسبه میزان سرمایه لازم برای پوشش ریسک اعتباری

شرح	یادداشت	۱۳۹۷	۱۳۹۶
جمع دارایی های موزون به ریسک اعتباری	۵۶-۷-۲-۱	۱۵۱,۵۶۸,۱۸۷	۱۵۷,۷۱۴,۴۲۵
ضریب (درصد)		۸	۸
سرمایه مورد نیاز برای پوشش ریسک اعتباری		۱۲,۱۲۵,۴۵۵	۱۲,۶۱۷,۱۵۴

بانک سینا (شرکت سهامی عام)
نادداشتهای توضیحی صورتهای مالی
سال مالی منتهی به ۲۹ اسفند ماه ۱۳۹۷

۵۶-۴- ریسک نقدینگی

۵۶-۴-۱- تعریف ریسک نقدینگی

ریسک نقدینگی عبارت از ریسک ناشی از فقدان نقدینگی لازم به منظور پوشش تعهدات کوتاه مدت و خروجیهای غیرمنتظره وجوه در بانک است. علل پیدایش ریسک نقدینگی در بانکها عبارتند از: ۱- خروج سپرده ها ۲- قابلیت تبدیل دارایی های غیرنقدی به دارایی های نقدی ۳- حجم سرمایه گذاری ها ۴- شکاف زمانی دارایی ها و بدهی ها

۵۶-۴-۲- سیاستها و خط مشیهای مدیریت ریسک نقدینگی

- جلوگیری از ضرر و زیان ناشی از عدم کفایت نقدینگی با مدیریت نقدینگی مناسب.
- مشخص نمودن منابع اصلی ورودی و خروجی نقدینگی و تعیین نقدینگی هایی که بانک روی آنها کنترل کوتاه مدت دارد.
- پاسخ به نوسانات پیش بینی نشده ترازنامه بانک
- متنوع سازی بدهی های بانک جهت کاهش ریسک نقدینگی
- تعیین میزان بهینه نقدینگی جهت نگهداری ذخیره نقدینگی مناسب.

۵۶-۴-۳- واحدهای اجرایی مدیریت ریسک نقدینگی

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

۵۶-۴-۴- روش سنجش ریسک نقدینگی (شامل مبانی و مفروضات)

- محاسبه شکاف نقدینگی
- انجام آزمون بحران نقدینگی
- محاسبه نسبت های نقدینگی .

۵۶-۴-۵- سازوکارهای کنترل و پایش ریسک نقدینگی

- به منظور کنترل و پایش ریسک نقدینگی در بانک سینا، واحدهای مختلفی درگیر می باشند که عبارتند از:
- ۱- شعب ۲- مدیریت مالی ۳- واحد خزانه داری ۴- مدیریت امور شعب ۵- اداره مدیریت ریسک
- شعب به عنوان اولین لایه و مدیریت مالی و خزانه داری بانک در لایه دوم مسئول کنترل و پایش نقدینگی به صورت مستمر و روزانه می باشند. واحد خزانه داری بر رعایت حد نقدینگی مصوب هیات مدیره و میزان سپرده های بانکی نظارت مستقیم دارد. استفاده از سیستم بانکداری متمرکز و تهیه گزارشات برخط از وضعیت نقدینگی بانک در بخش های مختلف از جمله شعب و دستگاههای خودپرداز، از بروز کمبود نقدینگی های احتمالی تا حد بسیار زیادی جلوگیری می کند.
- همچنین واحد مدیریت امور شعب به عنوان تسهیل کننده جریانات ورودی و خروجی نقدینگی و واحد مدیریت ریسک به عنوان واحد ناظر به صورت مستمر بر مدیریت ریسک نقدینگی بانک نظارت دارند.

بانک سینا (شرکت سهامی عام)

یادداشت‌های توضیحی صورتهای مالی

سال مالی منتهی به ۲۹ اسفند ماه ۱۳۹۷

۵-۴-۵-۱- ذخایر نقدینگی

جدول زیر ترکیب ذخایر نقدینگی بانک را نشان می‌دهد:

شرح	یادداشت	۱۳۹۷	۱۳۹۶
مانده نزد بانک مرکزی	۹-۳	۱۴,۵۶۹	۲۶,۸۸۵
نقد و مانده نزد سایر بانک‌ها	۹-۴	۸,۹۶۴,۰۳۶	۴,۴۶۹,۶۳۶
اوراق منتشره شده توسط دولت و شرکت‌های دولتی	۱۳-۳	۹۴۹,۸۹۷	۲,۳۹۰,۱۵۴
موجودی نقد	۹	۱,۰۵۲,۴۶۴	۶۷۸,۵۱۵
سرمایه گذاری جاری در سهام سریع معامله	۱۳-۱-۱	۰	۳۴
		۱۰,۹۸۰,۹۶۶	۷,۵۶۵,۲۲۴

۵-۴-۵-۲- جدول نسبت‌های نقدینگی

دارایی نقد و معادل نقد به کل دارایی‌ها	ابتدای سال	میانگین ماهانه سال	حداکثر طی سال	حداقل طی سال	پایان سال
دارایی نقد و معادل نقد به کل سپرده‌ها	۴.۱٪	۴.۸٪	۵.۴٪	۴.۱٪	۵.۴٪
خالص دارایی‌های نقدی به کل سپرده‌ها	۴.۶٪	۵.۳٪	۶.۲٪	۴.۵٪	۶.۰٪
تسهیلات به کل سپرده‌ها	۴.۶٪	۵.۲٪	۵.۹٪	۴.۴٪	۵.۸٪
تسهیلات به سپرده‌های یک‌ساله و بالاتر	۸۱.۶٪	۸۱.۷٪	۸۲.۷٪	۸۱.۵٪	۸۱.۷٪
سپرده‌های فرار به کل سپرده‌ها	۱۲۴.۷٪	۱۳۴.۰٪	۱۴۴.۰٪	۱۲۴.۰٪	۱۴۳.۳٪
	۳۴.۶٪	۳۸.۸٪	۴۳.۰٪	۳۴.۰٪	۴۲.۹٪

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

بانک سینا (شرکت سهامی عام)

یادداشت‌های توضیحی صورتهای مالی

سال مالی منتهی به ۲۹ اسفند ماه ۱۳۹۷

۳-۴-۵- تحلیل سررسید دارایی‌ها و بدهی‌ها

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

۱۳۹۷						
یادداشت	مبلغ دفتری	کمتر از یک ماه	بین ۱ الی ۳ ماه	بین ۳ ماه الی ۱ سال	۱ الی ۵ سال	بالاتر از ۵ سال
	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال
دارایی‌ها						
موجودی نقد	۱۰,۰۳۱,۰۶۹	۱۰,۰۳۱,۰۶۹	.	.	.	.
مطالبات از بانک‌ها و سایر موسسات اعتباری	۴۴۳,۱۷۹	۴۳۳,۹۵۸	۹,۱۲۲	.	.	۸۹
مطالبات از دولت	۵۸۵,۴۷۳	.	.	.	.	۵۸۵,۴۷۳
تسهیلات اعطایی و مطالبات از اشخاص دولتی	.	.	.	.	.	.
تسهیلات اعطایی و مطالبات از اشخاص غیر دولتی	۱۴۲,۸۲۹,۱۶۱	۸,۰۸۴,۳۸۳	۲۷,۴۳۸,۹۹۰	۵۹,۲۳۹,۶۶۳	۴۷,۰۹۳,۶۲۷	۹۷۲,۴۹۷
سرمایه‌گذاری در سهام و سایر اوراق بهادار	۶,۵۵۵,۳۱۶	۱,۵۱۲,۳۷۸	۱,۰۰۸,۲۵۳	.	.	۴,۰۳۴,۶۸۵
مطالبات از شرکت‌های فرعی و وابسته	۴,۳۵۰,۷۷۲	۱,۱۰۲,۲۸۲	۱,۳۵۴,۴۵۶	۱,۸۵۱,۲۷۳	.	۴۲,۷۶۱
سایر حسابهای دریافتنی	۱۲,۳۶۴,۴۹۷	.	.	.	.	۱۲,۳۶۴,۴۹۷
دارایی‌های ثابت مشهود	۲,۱۷۸,۰۳۴	.	.	.	.	۲,۱۷۸,۰۳۴
دارایی‌های نامشهود	۲,۸۸۰,۲۱۷	.	.	.	.	۲,۸۸۰,۲۱۷
سپرده قانونی	۱۸,۸۹۹,۸۵۴	۱,۴۱۴,۶۴۰	۳,۷۲۸,۳۷۸	۱۳,۰۱۹,۶۴۳	۱۳۶,۶۴۵	۶۱۰,۵۴۸
سایر دارایی‌ها	۵,۶۴۷,۲۴۳	.	.	.	.	۵,۶۴۷,۲۴۳
	۲۰۶,۷۶۴,۸۱۵	۲۲,۵۷۸,۷۱۱	۳۳,۵۳۹,۲۰۹	۷۴,۱۱۰,۵۷۹	۴۷,۲۲۰,۲۷۲	۹۷۲,۴۹۷
بدهی‌ها						
بدهی به بانکها و سایر موسسات اعتباری	(۱,۰۷۵,۴۵۲)	(۳۵۶,۸۷۸)	(۳۶۴,۵۲۱)	(۱۵۱,۹۲۹)	.	(۲۰۲,۱۲۴)
سپرده های مشتریان	(۳۸,۹۰۶,۴۵۸)	.	.	.	.	(۳۸,۹۰۶,۴۵۸)
سود سهام پرداختنی	(۳۱,۹۸۶)	.	.	.	.	.
ذخیره مالیات عملکرد	(۱,۶۱۶,۱۱۹)	.	.	(۱,۶۱۶,۱۱۹)	.	.
ذخایر و سایر بدهی‌ها	(۶,۶۴۶,۴۴۱)	.	.	(۶,۶۴۶,۴۴۱)	.	.
ذخیره مزایای پایان خدمت و تعهدات بازنشستگی کارکنان	(۱,۱۳۷,۹۶۰)	.	.	.	.	(۱,۱۳۷,۹۶۰)
حقوق صاحبان سپرده‌های سرمایه‌گذاری	(۱۴۳,۳۴۷,۵۰۳)	(۱۶,۱۰۴,۰۱۵)	(۳۱,۲۱۸,۶۴۲)	(۹۴,۸۷۸,۵۸۷)	(۹۹۱,۵۲۲)	(۱۵۴,۷۳۷)
جمع بدهی‌ها	(۱۹۲,۷۶۱,۹۱۸)	(۱۶,۴۹۲,۸۷۹)	(۳۱,۵۸۳,۱۶۳)	(۱۰۳,۲۹۳,۰۷۶)	(۹۹۱,۵۲۲)	(۴۰,۴۰۱,۲۷۹)
جمع حقوق صاحبان سهام	(۱۴,۰۰۲,۸۹۷)					(۱۴,۰۰۲,۸۹۷)
جمع خروجی نقدی ناشی از اقلام زیر خط	.					.
جمع بدهی‌ها، حقوق صاحبان سهام و اقلام زیر خط	(۲۰۶,۷۶۴,۸۱۵)	(۱۶,۴۹۲,۸۷۹)	(۳۱,۵۸۳,۱۶۳)	(۱۰۳,۲۹۳,۰۷۶)	(۹۹۱,۵۲۲)	(۵۴,۴۰۴,۱۷۶)
شکاف	۶,۰۸۵,۸۳۲	۱,۹۵۶,۰۴۶	(۲۹,۱۸۳,۴۹۷)	۴۶,۲۲۸,۷۵۰	۹۷۲,۴۹۷	(۲۶,۰۶۰,۶۲۹)
شکاف انباشته	۶,۰۸۵,۸۳۲	۸,۰۴۱,۸۷۹	(۳۱,۱۴۰,۶۱۸)	۲۵,۰۸۸,۱۳۲	۳۶,۰۶۰,۶۲۹	.
نسبت شکاف به سرمایه نظارتی - درصد	۷۰٪	۲۲٪	(۳۳۴٪)	۵۲۹٪	۱۱٪	(۳۹۸٪)
نسبت شکاف انباشته به سرمایه نظارتی - درصد	۷۰٪	۹۳٪	(۲۴۲٪)	۲۸۷٪	۲۹۸٪	۰٪
نسبت شکاف به سرمایه نظارتی مبنای سایر نسبت های احتیاطی - درصد	۴۴٪	۱۴٪	(۲۱۳٪)	۳۳۸٪	۷٪	(۱۹۰٪)
نسبت شکاف انباشته به سرمایه نظارتی مبنای سایر نسبت های احتیاطی - درصد	۴۴٪	۵۹٪	(۱۵۴٪)	۱۸۳٪	۱۹۰٪	۰٪

۳-۴-۵-۱- به منظور تحلیل وضعیت ریسک نقدینگی با استفاده از روش محاسبه شکاف نقدینگی، کلیه دارائی‌ها و بدهیهای بانک مطابق با سر فصل های ترازنامه در تاریخ ۱۳۹۷/۱۲/۲۹، در نظر گرفته می شوند. بر این اساس نردبان سررسید دارائی‌ها و بدهی‌ها در بازه های مختلف آتی درنظر گرفته و

مواردی که از تاریخ سررسید مشخصی برخوردار نمی باشد در بازه بدون سررسید قرار می گیرند. از تفاضل میزان دارائی و بدهی در هر بازه زمانی، شکاف نقدینگی مربوط به آن بازه بدست می آید.تایج جدول تحلیل سررسید دارائی و بدهی در تاریخ ۱۳۹۷/۱۲/۲۹ حاکی از آنست که بانک در بازه

کمتر از یک ماه آتی دارای شکاف نقدینگی مثبت(۶,۰۸۶ میلیارد ریال) و در بازه زمانی سه ماه تا یکسال آتی دارای شکاف نقدینگی مثبت (۱,۹۵۶ میلیارد ریال) میباشد. همچنین شکاف تجمعی نقدینگی تا سه ماه آتی مثبت و معادل ۸,۰۴۲ میلیارد ریال می باشد. با توجه به این موارد، بانک در

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

بانک سینا (شرکت سهامی عام)

بازرسی صورت‌های مالی

سال مالی منتهی به ۲۹ اسفند ماه ۱۳۹۷

ادامه ۳-۵-۴-۵۶

۱۳۹۶							یادداشت
مبلغ دفتری	کمتر از یک ماه	بین ۱ الی ۳ ماه	بین ۳ ماه الی ۱ سال	۱ الی ۵ سال	بالاتر از ۵ سال	بدون سررسید مشخص	
میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	
دارایی‌ها							
۹	۵,۱۷۵,۰۳۶	۲,۸۱۳,۴۴۵	۱,۲۴۵,۷۹۲	۱,۱۱۵,۷۹۹	.	.	موجودی نقد
۱۰	۱,۱۵۴,۶۵۷	۴۱۵,۳۲۶	۱۵۶,۱۷۲	.	.	۵۸۳,۱۵۹	مطالبات از بانک‌ها و سایر موسسات اعتباری
۱۱	۵۴۶,۰۷۳	.	.	.	.	۵۴۶,۰۷۳	مطالبات از دولت
.	.	.	.	.	.	.	تسهیلات اعطایی و مطالبات از اشخاص دولتی
۱۲	۱۲۶,۶۹۶,۴۴۷	۷,۱۹۴,۶۴۸	۲۴,۴۱۹,۱۶۳	۵۲,۷۱۹,۹۷۹	۴۱,۹۱۰,۶۸۸	۴۵۱,۹۶۹	تسهیلات اعطایی و مطالبات از اشخاص غیر دولتی
۱۳	۵,۵۹۵,۶۰۷	۱,۲۴۰,۱۸۷	۱,۱۵۰,۰۰۰	.	.	۳,۲۰۵,۴۲۰	سرمایه‌گذاری در سهام و سایر اوراق بهادار
۱۴	۶,۲۰۳,۴۷۰	۱,۲۱۴,۳۴۸	۱,۰۲۳,۵۶۷	۳,۹۶۵,۵۵۵	.	.	مطالبات از شرکت‌های فرعی و وابسته
۱۵	۱۱,۳۸۱,۵۰۱	.	.	.	.	۱۱,۳۸۱,۵۰۱	سایر حسابهای دریافتنی
۱۶	۲,۰۹۶,۷۶۹	.	.	.	.	۲,۰۹۶,۷۶۹	دارایی‌های ثابت مشهود
۱۷	۲,۷۸۶,۳۶۵	.	.	.	.	۲,۷۸۶,۳۶۵	دارایی‌های نامشهود
۱۸	۱۷,۳۵۵,۰۲۴	۱,۲۹۹,۰۱۱	۳,۴۲۳,۶۲۹	۱۱,۹۵۵,۴۴۸	۱۱۶,۲۹۳	۵۶۰,۶۴۳	سپرده قانونی
۱۹	۵,۳۸۶,۳۳۱	.	.	.	.	۵,۳۸۶,۳۳۱	سایر دارایی‌ها
	۱۸۴,۳۷۷,۲۸۰	۱۴,۱۷۶,۹۶۵	۳۱,۴۱۸,۳۲۳	۶۹,۷۵۶,۷۸۱	۴۲,۰۲۶,۹۸۱	۴۵۱,۹۶۹	۲۶,۵۴۶,۲۶۱
بدهی‌ها							
۲۱	(۸۰۲,۲۴۹)	(۳۵۶,۸۷۴)	(۳۲۵,۶۴۱)	(۱۱۹,۷۳۴)	.	.	بدهی به بانکها و سایر موسسات اعتباری
۲۲	(۲۳,۳۹۵,۸۵۰)	.	.	.	.	.	سپرده‌های مشتریان
۲۳	(۷۲,۶۷۰)	(۷۲,۶۷۰)	.	.	.	.	سود سهام پرداختنی
۲۴	(۹۰۹,۴۶۲)	.	.	(۹۰۹,۴۶۲)	.	.	ذخیره مالیات عملکرد
۲۵	(۴,۱۰۶,۵۹۶)	.	.	(۴,۱۰۶,۵۹۶)	.	.	ذخایر و سایر بدهی‌ها
۲۶	(۹۱۳,۴۹۱)	.	.	.	.	.	ذخیره مزایای پایان خدمت و تعهدات بازنشستگی کارکنان
۲۷	(۱۴۱,۱۷۶,۸۶۲)	(۱۲,۹۱۹,۵۳۳)	(۳۰,۷۷۹,۱۳۸)	(۹۶,۵۰۰,۶۲۸)	(۹۷۷,۵۶۳)	.	حقوق صاحبان سپرده‌های سرمایه‌گذاری
	(۱۷۱,۳۷۷,۱۸۰)	(۱۳,۳۴۹,۰۷۷)	(۳۱,۱۰۴,۷۷۹)	(۱۰۱,۶۳۶,۴۲۰)	(۹۷۷,۵۶۳)	.	(۲۴,۳۰۹,۳۴۱)
جمع بدهی‌ها							
جمع حقوق صاحبان سهام							
جمع بدهی‌ها و حقوق صاحبان سهام							
	(۱۳,۰۰۰,۱۰۰)	(۱۳,۰۰۰,۱۰۰)	.	.	.	.	(۱۳,۰۰۰,۱۰۰)
	(۱۸۴,۳۷۷,۲۸۰)	(۱۳,۳۴۹,۰۷۷)	(۳۱,۱۰۴,۷۷۹)	(۱۰۱,۶۳۶,۴۲۰)	(۹۷۷,۵۶۳)	.	(۳۷,۳۰۹,۳۴۱)
	۸۲۷,۸۸۸	۳۱۳,۵۴۴	۳۱۸,۷۹,۶۳۹	۴۱,۰۴۹,۴۱۸	۴۵۱,۹۶۹	.	(۱۰,۷۶۳,۱۸۰)
	۸۲۷,۸۸۸	۱,۱۴۱,۴۳۲	(۳۰,۷۳۸,۲۰۷)	۱۰,۳۱۱,۲۱۱	۱۰,۷۶۳,۱۸۰	.	.
	۹٪	۴٪	(۳۶۵٪)	۴۶٪	۵٪	(۱۲۳٪)	نسبت شکاف به سرمایه نظارتی - درصد
	۹٪	۱۳٪	(۳۵۳٪)	۱۱۸٪	۱۲۳٪	۰٪	نسبت شکاف انباشته به سرمایه نظارتی - درصد
	۶٪	۲٪	(۲۳۳٪)	۳۰۰٪	۳٪	(۷۹٪)	نسبت شکاف به سرمایه نظارتی مبنای سایر نسبت‌های احتیاطی - درصد
	۶٪	۸٪	(۲۲۴٪)	۷۵٪	۷۹٪	۰٪	نسبت شکاف انباشته به سرمایه نظارتی مبنای سایر نسبت‌های احتیاطی - درصد

بانک سینا (شرکت سهامی عام)
یادداشت‌های توضیحی صورتهای مالی
سال مالی منتهی به ۲۹ اسفند ماه ۱۳۹۷

۴-۵-۵۶- تحلیل سررسید قراردادی بدهی‌های مالی

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

۱۳۹۷							یادداشت	
مبلغ دفتری	کمتر از یک ماه	بین ۱ الی ۳ ماه	بین ۳ ماه الی ۱ سال	۱ الی ۵ سال	بالاتر از ۵ سال	بدون سررسید مشخص		
میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال		بدهی‌ها
۲۱	(۱,۰۷۵,۴۵۲)	(۳۵۶,۸۷۸)	(۳۶۴,۵۲۱)	(۱۵۱,۹۲۹)	.	(۲۰۲,۱۲۴)		بدهی به بانک‌ها و سایر موسسات اعتباری
۲۲	(۳۸,۹۰۶,۴۵۸)	.	.	.	.	(۳۸,۹۰۶,۴۵۸)		سپرده‌های مشتریان
.	.	.	.	.	.	.		اوراق بدهی
۲۵-۱	(۱,۲۷۵,۲۴۶)	.	.	(۱,۲۷۵,۲۴۶)	.	.		تسهیلات دریافتی از صندوق توسعه ملی
۲۷	(۱۴۳,۳۴۷,۵۰۲)	(۱۶,۱۰۴,۰۱۵)	(۳۱,۲۱۸,۶۴۳)	(۹۴,۸۷۸,۵۸۷)	(۹۹۱,۵۲۲)	(۱۵۴,۷۳۷)		حقوق صاحبان سپرده‌های سرمایه‌گذاری
	(۱۸۴,۶۰۴,۶۵۸)	(۱۶,۴۶۰,۸۹۳)	(۳۱,۵۸۳,۱۶۳)	(۹۶,۳۰۵,۷۶۲)	(۹۹۱,۵۲۲)	(۳۹,۲۶۳,۳۱۹)		جمع

۱۳۹۶							یادداشت	
مبلغ دفتری	کمتر از یک ماه	بین ۱ الی ۳ ماه	بین ۳ ماه الی ۱ سال	۱ الی ۵ سال	بالاتر از ۵ سال	بدون سررسید مشخص		
میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال		بدهی‌ها
۲۱	(۸۰۲,۲۴۹)	(۳۵۶,۸۷۴)	(۳۲۵,۶۴۱)	(۱۱۹,۷۳۴)	.	.		بدهی به بانک‌ها و سایر موسسات اعتباری
۲۲	(۲۳,۳۹۵,۸۵۰)	.	.	.	.	(۲۳,۳۹۵,۸۵۰)		سپرده‌های مشتریان
.	.	.	.	.	.	.		اوراق بدهی
۲۵-۱	(۳۰۷,۷۶۹)	.	.	(۳۰۷,۷۶۹)	.	.		تسهیلات دریافتی از صندوق توسعه ملی
۲۷	(۱۴۱,۱۷۶,۸۶۲)	(۱۲,۹۱۹,۵۳۳)	(۳۰,۷۷۹,۱۳۸)	(۹۶,۵۰۰,۶۲۸)	(۹۷۷,۵۶۳)	.		حقوق صاحبان سپرده‌های سرمایه‌گذاری
	(۱۶۵,۶۸۲,۷۳۰)	(۱۳,۲۷۶,۴۰۷)	(۳۱,۱۰۴,۷۷۹)	(۹۶,۹۲۸,۱۳۱)	(۹۷۷,۵۶۳)	(۲۳,۳۹۵,۸۵۰)		جمع

بانک سینا (شرکت سهامی عام)
یادداشت‌های توضیحی صورت‌های مالی
سال مالی منتهی به ۲۹ اسفند ماه ۱۳۹۷

۲-۴-۵-۵۶- جدول زیر سررسید بدهی‌های مالی ارزی را بر اساس سررسید قیدشده در قرارداد نشان می‌دهد.

۱۳۹۷							یادداشت	
بدون سررسید مشخص	بالاتر از ۵ سال	۱ الی ۵ سال	بین ۳ ماه الی ۱ سال	بین ۱ الی ۳ ماه	کمتر از یک ماه	مبلغ دفتری		
میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال		
								بدهی‌ها
•	•	•	•	•	(۴۰۷,۳۸۶)	(۴۰۷,۳۸۶)	۲۱	بدهی به بانک‌ها و سایر موسسات اعتباری
•	•	•	•	•	(۲,۶۰۸,۶۵۸)	(۲,۶۰۸,۶۵۸)	۲۲	سپرده‌های مشتریان
•	•	•	•	•	•	•		اوراق بدهی
•	•	•	•	•	•	•		تسهیلات دریافتی از صندوق توسعه ملی
•	•	•	•	(۳۲۳,۱۵۵)	•	(۳۲۳,۱۵۵)	۲۷	حقوق صاحبان سپرده‌های سرمایه‌گذاری
•	•	•	•	(۳۲۳,۱۵۵)	(۳,۰۱۶,۰۴۴)	(۳,۳۳۹,۱۹۹)		جمع

۱۳۹۶							یادداشت	
بدون سررسید مشخص	بالاتر از ۵ سال	۱ الی ۵ سال	بین ۳ ماه الی ۱ سال	بین ۱ الی ۳ ماه	کمتر از یک ماه	مبلغ دفتری		
میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال		
								بدهی‌ها
•	•	•	•	•	(۸۰۲,۲۴۹)	(۸۰۲,۲۴۹)	۲۱	بدهی به بانک‌ها و سایر موسسات اعتباری
•	•	•	•	•	(۱۷۳,۳۲۸)	(۱۷۳,۳۲۸)	۲۲	سپرده‌های مشتریان
•	•	•	•	•	•	•		اوراق بدهی
•	•	•	•	•	•	•		تسهیلات دریافتی از صندوق توسعه ملی
•	•	•	(۸۷)	(۱۵۰,۷۶۰)	•	(۱۵۰,۸۴۷)	۲۷	حقوق صاحبان سپرده‌های سرمایه‌گذاری
•	•	•	(۸۷)	(۱۵۰,۷۶۰)	(۹۷۵,۵۷۷)	(۱,۱۲۶,۴۲۴)		جمع

۶-۴-۵۶- برنامه مقابله با بحران (آزمون تنش کفایت نقدینگی)

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

سال مالی	شوگ نقدینگی در کل سپرده ها			
	میزان شوگ	۱۰٪	۲۰٪	۳۰٪
۱۳۹۷/۱۲/۲۹	نسبت نقدینگی قبل از	۵.۵۱٪	۵.۵۱٪	۵.۵۱٪
	نسبت نقدینگی بعد از	(۴.۹۹٪)	(۱۸.۱۱٪)	(۳۴.۹۸٪)
۱۳۹۶/۱۲/۲۹	نسبت نقدینگی قبل از	۳.۲۰٪	۳.۲۰٪	۳.۲۰٪
	نسبت نقدینگی بعد از	(۷.۶۰٪)	(۲۱.۰۰٪)	(۳۸.۳۰٪)

سال مالی	شوگ نقدینگی در سپرده های روز شمار			
	میزان شوگ	۱۰٪	۲۰٪	۳۰٪
۱۳۹۷/۱۲/۲۹	نسبت نقدینگی قبل از	۱۲.۸۳٪	۱۲.۸۳٪	۱۲.۸۳٪
	نسبت نقدینگی بعد از	۳.۱۵٪	(۸.۹۶٪)	(۲۴.۵۲٪)
۱۳۹۶/۱۲/۲۹	نسبت نقدینگی قبل از	۹.۱۸٪	۹.۱۸٪	۹.۱۸٪
	نسبت نقدینگی بعد از	(۰.۹۱٪)	(۱۳.۵۲٪)	(۲۹.۷۴٪)

۵-۵۶- ریسک بازار

۱-۵۶-۵- تعریف ریسک بازار

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

۲-۵۶-۵- واحدهای اجرایی مدیریت ریسک بازار

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

۳-۵۶-۵- روش سنجش ریسک بازار

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

۴-۵۶-۵- تحلیل ارزش در معرض خطر سرمایه گذاری در سهام و سایر سرمایه گذاری های دارای بازار

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

۱۳۹۶		۱۳۹۷		نوع سرمایه گذاری
تأثیر در سود و زیان	تغییر احتمالی در قیمت بازار	تأثیر در سود و زیان	تغییر احتمالی در قیمت بازار	
میلیون ریال	درصد	میلیون ریال	درصد	
۰	-	۰	-	سرمایه گذاری در سهام سریع معامله
۰	-	۰	-	سایر سرمایه گذاری ها

بانک سینا (شرکت سهامی عام)
یادداشتهای توضیحی صورتهای مالی
سال مالی منتهی به ۲۹ اسفند ماه ۱۳۹۷

۵-۵-۵- تحلیل ارزش در معرض خطر نرخ ارز

وضعیت داراییها و بدهیها و تعهدات ارزی در پایان سال به شرح زیر است:

یادداشت	دلار آمریکا	یورو	پوند انگلستان	درهم امارات	یوان چین	روبل روسیه	روپیه هند	لیر ترکیه	وون کره	ریال عمان	فرانک سوئیس
۹ موجودی نقد	۲,۶۰۳,۱۶۵	۷,۲۵۹,۱۶۴	۶۲,۰۰۳	۴۵۱,۶۱۷	۳۳۷,۲۲۶,۷۷۲	۴۵,۶۱۹,۷۵۹	۳۱,۵۵۹,۱۳۵	۱۵۶,۲۳۸	۸۱۱,۷۲۲,۰۳۸	۸۸	۱,۲۱۷
۱۰ مطالبات از بانکها و سایر موسسات اعتباری	۲,۳۵۱	.	.	.	.	.	.	.	.	.	.
مطالبات از دولت	.	.	.	.	.	.	.	.	.	.	.
تسهیلات اعطایی و مطالبات از اشخاص دولتی	.	.	.	.	.	.	.	.	.	.	.
تسهیلات اعطایی و مطالبات از اشخاص غیر دولتی	۱۲	۶,۰۳۶,۱۲۰	.	.	۷,۷۰۹,۷۶۰	.	.	.	.	.	.
سرمایه‌گذاری در سهام و سایر اوراق بهادار	.	.	.	.	.	.	.	.	.	.	.
مطالبات از شرکت‌های فرعی و وابسته	.	.	.	.	.	.	.	.	.	.	.
سایر حساب‌های دریافتنی	۱۵	۲۳۶	۵۳	.	.	.	.	.	.	.	.
دارایی‌های ثابت مشهود	.	.	.	.	.	.	.	.	.	.	.
دارایی‌های نامشهود	.	.	.	.	.	.	.	.	.	.	.
سپرده قانونی	.	.	.	.	.	.	.	.	.	.	.
سایر دارایی‌ها	۱۹	.	.	.	۳,۹۲۸,۳۲۰	.	.	.	.	.	.
جمع دارایی‌های ارزی	۲,۶۰۵,۷۵۲	۱۳,۳۹۵,۳۳۷	۶۲,۰۰۳	۴۵۱,۶۱۷	۳۴۸,۸۶۴,۷۵۲	۴۵,۶۱۹,۷۵۹	۳۱,۵۵۹,۱۳۵	۱۵۶,۲۳۸	۸۱۱,۷۲۲,۰۳۸	۸۸	۱,۲۱۷
۵۱ تعهدات مشتریان بابت اعتبار اسنادی	.	۲,۴۶۹,۵۵۰	.	.	۱۳۹,۷۵۰,۶۸۱	.	۲۴,۰۷۸,۳۱۸	.	.	.	.
۵۱ تعهدات مشتریان بابت ضمانت نامه های صادره	.	۳,۷۱۱,۷۰۵	۳,۲۹۳	۵۱۵,۲۰۰	.	.	.	.	.	.	.
سایر تعهدات مشتریان	.	.	.	.	.	.	.	.	.	.	.
جمع تعهدات ارزی مشتریان	.	۶,۱۸۱,۲۵۵	۳,۲۹۳	۵۱۵,۲۰۰	۱۳۹,۷۵۰,۶۸۱	.	۲۴,۰۷۸,۳۱۸	.	.	.	.
جمع دارایی های ارزی و تعهدات ارزی مشتریان	۲,۶۰۵,۷۵۲	۱۹,۴۷۶,۵۹۲	۶۵,۲۹۶	۹۶۶,۸۱۷	۴۸۸,۶۱۵,۴۳۳	۴۵,۶۱۹,۷۵۹	۵۵,۶۳۷,۴۵۳	۱۵۶,۲۳۸	۸۱۱,۷۲۲,۰۳۸	۸۸	۱,۲۱۷
معادل ریالی جمع دارایی های ارزی و تعهدات ارزی مشتریان - میلیون ریال	۲۰۸,۴۶۰	۱,۷۶۸,۰۲۹	۶,۹۲۷	۲۱۰,۰۶۲	۵,۸۲۱,۵۰۶	۵۶,۷۴۲	۶۵,۱۷۵	۲,۲۸۷	۵۷,۴۵۴	۱۸	۹۷
۲۱ بدهی به بانکها و سایر موسسات اعتباری	.	(۸۲۹,۳۵۸)	.	.	(۲۷,۸۷۴,۰۸۴)	.	.	.	.	.	.
سپرده های مشتریان	۲۲	(۱,۹۳۳,۷۱۴)	(۶,۹۹۹,۳۶۴)	(۳,۶۶۲)	(۲۷۲,۹۷۷)	(۲۸۳,۶۸۱,۵۲۳)	(۴۲,۴۹۵,۲۵۴)	(۱۶,۹۳۷,۹۶۳)	(۱۹۵,۱۵۴,۹۴۸)	(۸۸)	.
سود سهام پرداختنی	.	.	.	.	.	.	.	.	.	.	.
اوراق بدهی	.	.	.	.	.	.	.	.	.	.	.
ذخیره مالیات عملکرد	.	.	.	.	.	.	.	.	.	.	.
ذخایر و سایر بدهی‌ها	۲۵	(۴۸)	.	(۹۰,۸۲۰)	(۱۶,۹۷۰,۲۱۶)	.	(۱۴,۱۸۳,۰۳۴)	(۹۶,۶۹۴)	(۵۷۷,۴۱۷,۲۵۰)	.	.
ذخیره مزایای پایان خدمت و تعهدات بازنشستگی کارکنان	.	.	.	.	.	.	.	.	.	.	.
حقوق صاحبان سپرده‌های سرمایه‌گذاری	۲۷	(۴۰,۷۲۰,۲۹)	.	.	.	.	.	.	.	.	.
جمع بدهی‌های ارزی	(۶,۰۰۵,۷۹۱)	(۹,۰۴۸,۵۸۸)	(۳,۶۶۲)	(۳۶۳,۷۹۷)	(۳۲۸,۵۲۵,۸۲۳)	(۴۲,۴۹۵,۲۵۴)	(۳۱,۱۲۰,۹۹۷)	(۱۰۹,۷۲۴)	(۷۷۲,۵۷۲,۱۹۸)	(۸۸)	.
۵۱ تعهدات بانک بابت اعتبار اسنادی	.	(۲,۴۶۹,۵۵۰)	.	.	(۱۳۹,۷۵۰,۶۸۱)	.	(۲۴,۰۷۸,۳۱۸)	.	.	.	.
۵۱ تعهدات بانک بابت ضمانت نامه های صادره	.	(۳,۷۱۱,۷۰۵)	(۳,۲۹۳)	(۵۱۵,۲۰۰)	.	.	.	.	.	.	.
سایر تعهدات بانک	.	.	.	.	.	.	.	.	.	.	.
جمع تعهدات ارزی بانک	.	(۶,۱۸۱,۲۵۵)	(۳,۲۹۳)	(۵۱۵,۲۰۰)	(۱۳۹,۷۵۰,۶۸۱)	.	(۲۴,۰۷۸,۳۱۸)	.	.	.	.
جمع بدهی های ارزی و تعهدات ارزی بانک	(۶,۰۰۵,۷۹۱)	(۱۵,۲۲۹,۸۴۳)	(۶,۹۵۵)	(۸۷۸,۹۹۷)	(۴۶۸,۲۷۶,۵۰۴)	(۴۲,۴۹۵,۲۵۴)	(۵۵,۱۹۹,۳۱۵)	(۱۰۹,۷۲۴)	(۷۷۲,۵۷۲,۱۹۸)	(۸۸)	.
معادل ریالی جمع بدهی های ارزی و تعهدات ارزی بانک- میلیون ریال	(۴۸۰,۴۶۳)	(۱,۳۸۳,۵۲۲)	(۷۳۹)	(۱۹,۱۶۹)	(۵۵,۷۷۹,۱۸۲)	(۵۲,۸۵۶)	(۶۴,۶۶۲)	(۱,۶۰۶)	(۵۴,۶۸۳)	(۱۸)	.
خالص وضعیت باز ارزی مثبت (منفی) هر ارز در تاریخ ۱۳۹۷/۱۲/۲۹	(۳,۴۰۰,۰۳۹)	۴,۲۴۶,۷۴۹	۵۸,۳۴۱	۸۷,۸۲۰	۲۰,۳۳۸,۹۲۹	۳,۱۲۴,۵۰۵	۴۳۸,۱۳۸	۴۶,۵۱۴	۳۹,۱۴۹,۸۴۰	.	۱,۲۱۷
معادل ریالی خالص وضعیت باز هر ارز در تاریخ ۱۳۹۷/۱۲/۲۹- میلیون ریال	(۲۷۲,۰۰۳)	۳۸۵,۵۰۸	۶,۱۹۸	۱,۹۱۳	۲۴۴,۲۲۴	۳,۸۸۶	۵۱۳	۶۸۱	۲,۷۷۱	.	۹۷
وضعیت باز هر ارز نسبت به سرمایه نظارتی در تاریخ ۱۳۹۷/۱۲/۲۹-درصد	(۳,۱۱٪)	۴,۴۱٪	۰,۰۷٪	۰,۰۳٪	۲,۷۷٪	۰,۰۴٪	۰,۰۱٪	۰,۰۱٪	۰,۰۳٪	۰,۰۰٪	۰,۰۰٪
وضعیت باز هر ارز نسبت به سرمایه نظارتی مبنای سایر نسبت های احتیاطی نافذ در تاریخ ۱۳۹۷/۱۲/۲۹-درصد	(۱,۹۹٪)	۲,۸۲٪	۰,۰۵٪	۰,۰۱٪	۱,۷۷٪	۰,۰۳٪	۰,۰۰٪	۰,۰۰٪	۰,۰۳٪	۰,۰۰٪	۰,۰۰٪

بانک سینا (شرکت سهامی عام)
یادداشتهای توضیحی صورتهای مالی
سال مالی منتهی به ۲۹ اسفند ماه ۱۳۹۷

وضعیت داراییها و بدهیها و تعهدات ارزی در پایان سال ۱۳۹۶ به شرح زیر است:

یادداشت	دلار آمریکا	یورو	پوند انگلستان	درهم امارات	یوان چین	روبل روسیه	روپیه هند	لیبر ترکیه	وون کره	ریال عمان	فرانک سوییس
۹ موجودی نقد	۱,۲۴۷,۷۵۴	۱,۴۹۱,۲۴۹	۶۶۱۰	۳۵,۳۷۹	-	-	-	-	-	۸۰	-
۱۰ مطالبات از بانکها و سایر موسسات اعتباری	۱۸۲,۹۲۸	۱۳,۳۳۷,۴۹۳	۵۴,۲۸۳	۵۷,۴۸۱	۴۲,۵۴۱,۱۰۸	۹,۱۲۵,۳۴۵	۲۴,۴۶۷,۱۸۰	۳۵۱,۸۴۹	۸۵۲,۰۵۷,۶۱۵	۲۸۰	۱,۳۱۷
مطالبات از دولت	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
تسهیلات اعطایی و مطالبات از اشخاص دولتی	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
تسهیلات اعطایی و مطالبات از اشخاص غیر دولتی	-	۵,۳۳۰,۰۰۰	-	-	-	-	-	-	-	-	-
سرمایه‌گذاری در سهام و سایر اوراق بهادار	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
مطالبات از شرکت‌های فرعی و وابسته	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
سایر حساب‌های دریافتنی	۱,۵۵۵	۲,۶۰۰	-	-	-	-	-	-	-	-	-
دارایی‌های ثابت مشهود	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
دارایی‌های نامشهود	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
سپرده قانونی	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
سایر دارایی‌ها	-	۳,۵۹۲,۸۶۷	-	-	۴۲,۰۲۶,۱۷۲	-	۶۲,۴۲۰,۸۸۰	-	۱,۷۵۷,۳۲۷,۵۰۰	-	-
جمع دارایی‌های ارزی	۱,۴۳۲,۳۳۷	۲۳,۶۵۴,۲۰۹	۶۰,۸۹۳	۹۳,۸۶۰	۸۴,۵۶۷,۳۸۰	۹,۱۲۵,۳۴۵	۸۶,۸۸۸,۰۶۰	۳۵۱,۸۴۹	۲,۶۰۹,۳۸۵,۱۱۵	۳۶۰	۱,۳۱۷
تعهدات مشتریان بابت اعتبار اسنادی	-	۱۱,۵۸۰,۵۹۴	-	-	۹۲,۳۵۷,۹۹۴	۳۱,۷۰۵,۵۸۳	۵۸,۶۶۳,۹۵۲	۵۲۹,۸۷۶	۱,۲۴۹,۰۹۸,۲۹۰	-	-
تعهدات مشتریان بابت ضمانت نامه های صادره	-	۳,۳۶۶,۳۸۰	۳,۳۹۳	-	-	-	-	-	-	-	-
سایر تعهدات مشتریان	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
جمع تعهدات ارزی مشتریان	-	۱۴,۹۴۶,۹۷۴	۳,۳۹۳	-	۹۲,۳۵۷,۹۹۴	۳۱,۷۰۵,۵۸۳	۵۸,۶۶۳,۹۵۲	۵۲۹,۸۷۶	۱,۲۴۹,۰۹۸,۲۹۰	-	-
جمع دارایی های ارزی و تعهدات ارزی مشتریان	۱,۴۳۲,۳۳۷	۳۸,۶۰۱,۱۸۳	۶۴,۱۸۶	۹۳,۸۶۰	۱۷۶,۹۲۵,۲۷۴	۴۰,۸۳۰,۸۲۸	۱۴۵,۵۵۲,۰۱۲	۸۸۱,۷۲۵	۳,۸۵۸,۴۸۳,۴۰۵	۳۶۰	۱,۳۱۷
معادل ریالی جمع دارایی های ارزی و تعهدات ارزی مشتریان - میلیون ریال	۵۳,۹۸۱	۱,۷۸۵,۲۶۶	۳,۳۷۰	۹۵۳	۱,۰۵۱,۴۶۷	۲۶,۸۲۶	۸۴,۴۲۰	۸,۴۷۲	۱۳۵,۷۵۷	۳۵	۴۸
بدهی به بانکها و سایر موسسات اعتباری	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
سپرده های مشتریان	۲۲ (۷۴۹,۴۴۱)	(۳,۱۲۳,۹۶۴)	(۳,۳۰۸)	(۱۱,۱۶۱)	(۵۸,۳۴۸)	-	(۶۸۸)	(۱۴,۰۷۲)	(۷۸,۹۴۸)	(۸۰)	-
سود سهام پرداختنی	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
اوراق بدهی	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
ذخیره مالیات عملکرد	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
ذخایر و سایر بدهی‌ها	-	(۱۵,۲۱۸,۲۰۷)	(۳,۲۹۳)	-	(۷۶,۴۵۷,۶۹۳)	(۳,۱۷۰,۵۵۸)	(۸۶,۶۶۸,۱۶۷)	(۲۸۹,۰۲۰)	(۲,۶۰۷,۹۲۶,۹۵۹)	-	-
حقوق صاحبان سپرده‌های سرمایه‌گذاری	۲۷ (۴,۰۰۲,۳۰۰)	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
جمع بدهی‌های ارزی	(۴,۷۵۱,۷۴۱)	(۱۸,۳۴۲,۱۷۱)	(۶,۶۰۱)	(۱۱,۱۶۱)	(۷۶,۵۱۶,۰۴۱)	(۳,۱۷۰,۵۵۸)	(۸۶,۶۶۸,۸۵۵)	(۳۰۳,۰۹۲)	(۲,۶۰۸,۰۰۵,۹۰۷)	(۸۰)	-
تعهدات بانک بابت اعتبار اسنادی	-	(۱۱,۵۸۰,۵۹۴)	-	-	(۹۲,۳۵۷,۹۹۴)	(۳۱,۷۰۵,۵۸۳)	(۵۸,۶۶۳,۹۵۲)	(۵۲۹,۸۷۶)	(۱,۲۴۹,۰۹۸,۲۹۰)	-	-
تعهدات بانک بابت ضمانت نامه های صادره	-	(۳,۳۶۶,۳۸۰)	(۳,۳۹۳)	-	-	-	-	-	-	-	-
سایر تعهدات بانک	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
جمع تعهدات ارزی بانک	-	(۱۴,۹۴۶,۹۷۴)	(۳,۳۹۳)	-	(۹۲,۳۵۷,۹۹۴)	(۳۱,۷۰۵,۵۸۳)	(۵۸,۶۶۳,۹۵۲)	(۵۲۹,۸۷۶)	(۱,۲۴۹,۰۹۸,۲۹۰)	-	-
جمع بدهی های ارزی و تعهدات ارزی بانک	(۴,۷۵۱,۷۴۱)	(۳۳,۲۸۹,۱۴۵)	(۹,۸۹۴)	(۱۱,۱۶۱)	(۱۶۸,۸۷۴,۰۳۵)	(۳۴,۸۷۶,۱۴۱)	(۱۴۵,۳۳۲,۸۰۷)	(۸۳۲,۹۶۸)	(۳,۸۵۷,۱۰۴,۱۹۷)	(۸۰)	-
معادل ریالی جمع بدهی های ارزی و تعهدات ارزی بانک- میلیون ریال	(۱۷۹,۰۹۳)	(۱,۵۳۹,۵۹۰)	(۵۱۹)	(۱۱۵)	(۱,۰۰۳,۶۱۸)	(۲۲,۹۱۴)	(۸۴,۲۹۳)	(۸,۰۰۴)	(۱۳۵,۷۰۸)	(۸)	-
خالص وضعیت باز ارزی مثبت (منفی) هر ارز در تاریخ ۱۳۹۶/۱۲/۲۹	(۳,۳۱۹,۵۰۴)	۵,۳۱۲,۰۳۸	۵۴,۲۹۳	۸۱,۶۹۹	۸,۰۵۱,۳۳۹	۵,۹۵۴,۶۸۷	۲۱۹,۲۰۵	۴۸,۷۵۷	۱,۳۷۹,۲۰۸	۲۸۰	۱,۳۱۷
معادل ریالی خالص وضعیت باز هر ارز در تاریخ ۱۳۹۶/۱۲/۲۹- میلیون ریال	(۱۲۵,۱۱۲)	۲۴۵,۶۷۶	۲,۸۵۰	۸۳۸	۴۷,۸۴۹	۳,۹۱۲	۱۲۷	۴۶۹	۴۹	۲۷	۴۸
وضعیت باز هر ارز نسبت به سرمایه نظارتی در تاریخ ۱۳۹۶/۱۲/۲۹-درصد	(۱,۲۶٪)	۲,۴۷٪	۰,۰۳٪	۰,۰۱٪	۰,۴۸٪	۰,۰۴٪	۰,۰۰٪	۰,۰۰٪	۰,۰۰٪	۰,۰۰٪	۰,۰۰٪
وضعیت باز هر ارز نسبت به سرمایه نظارتی مبنای سایر نسبت های احتیاطی نافذ در تاریخ ۱۳۹۶/۱۲/۲۹-درصد	(۰,۹۱٪)	۱,۷۹٪	۰,۰۳٪	۰,۰۱٪	۰,۳۵٪	۰,۰۳٪	۰,۰۰٪	۰,۰۰٪	۰,۰۰٪	۰,۰۰٪	۰,۰۰٪

بانک سنا (شرکت سهامی عام)
یادداشتهای توضیحی صورتهای مالی
سال مالی منتهی به ۲۹ اسفند ماه ۱۳۹۷

۵-۵-۱ خلاصه وضعیت باز ارزی

۱۳۹۶/۱۲/۲۹	۱۳۹۷/۰۶/۳۱	
۳۰۱,۸۴۶	۶۴۳,۸۹۱	وضعیت باز مثبت تمامی ارزها- میلیون ریال
(۱۲۵,۱۱۲)	(۲۷۲,۰۰۳)	وضعیت باز منفی تمامی ارزها- میلیون ریال
۱۷۶,۷۳۴	۳۷۱,۸۸۸	وضعیت باز ارزی- میلیون ریال
۳.۰۴٪	۷.۳۶٪	وضعیت باز مثبت تمامی ارزها نسبت به سرمایه نظارتی -درصد
۲.۲۰٪	۴.۷۰٪	وضعیت باز مثبت تمامی ارزها نسبت به سرمایه نظارتی مبنای سایر نسبت های احتیاطی نافذ -درصد
(۱.۲۶٪)	(۳.۱۱٪)	وضعیت باز منفی تمامی ارزها نسبت به سرمایه نظارتی -درصد
(۰.۹۱٪)	(۱.۹۹٪)	وضعیت باز منفی تمامی ارزها نسبت به سرمایه نظارتی مبنای سایر نسبت های احتیاطی نافذ -درصد

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

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

۱۳۹۶		۱۳۹۷		نوع ارز
تاثیر در سود و زیان	تغییر احتمالی در قیمت بازار	تاثیر در سود و زیان	تغییر احتمالی در قیمت بازار	
میلیون ریال	درصد	میلیون ریال	درصد	
۱۷۳	(۰.۰۸- , ۰.۰۸+)	(۱,۴۸۷)	(۰.۶۳- , ۰.۶۳+)	دلار آمریکا
۱,۷۲۰	(۰.۴۴- , ۰.۴۴+)	۲,۵۷۴	(۰.۷۴- , ۰.۷۴+)	یورو
۲۵	(۰.۵۴- , ۰.۵۴+)	۴۲	(۰.۷۷- , ۰.۷۷+)	پوند انگلستان
۱۹۸	(۰.۲۵- , ۰.۲۵+)	۱,۴۳۹	(۰.۶۹- , ۰.۶۹+)	یوان چین

در جدول مذکور افق زمانی در نظر گرفته شده مربوط به سال ۱۳۹۷ و با سطح اطمینان ۹۵ درصد محاسبات صورت پذیرفته است.

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

ریسک سهام		ریسک ارز		روش اندازه گیری
ارزش در معرض خطر	ذخیره سرمایه لازم	ارزش در معرض خطر	ذخیره سرمایه لازم	
میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	
۰	۰	۱,۶۵۰	۲۷,۶۹۲	مدل شبیه سازی تاریخی
۰	۰	۲۷,۶۹۲	۲۷,۶۹۲	

بانک سینا (شرکت سهامی عام)

بادداشت‌های توضیحی صورت‌های مالی

سال مالی منتهی به ۲۹ اسفند ماه ۱۳۹۷

۷-۵۶- تحلیل شکاف بین دارایی‌ها و بدهی‌های حساس به نرخ سود

۱۳۹۷							یادداشت
مبلغ دفتری	کمتر از یک ماه	بین ۱ الی ۳ ماه	بین ۳ ماه الی ۱ سال	۱ الی ۵ سال	بالاتر از ۵ سال	غیر حساس به نرخ	
میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	
داراییها							
۱۰,۰۳۱,۰۶۹	.	.	.	.	.	۱۰,۰۳۱,۰۶۹	۹ موجودی نقد
۴۴۳,۰۹۰	۴۴۳,۰۹۰	.	.	.	.	۸۹	۱۰ مطالبات از بانک ها و سایر موسسات اعتباری
۵۸۵,۴۷۳	.	.	.	.	.	۵۸۵,۴۷۳	۱۱ مطالبات از دولت
.	.	.	.	.	.	.	تسهیلات اعطایی و مطالبات از اشخاص دولتی
۱۴۲,۸۲۹,۱۶۱	۸,۰۸۴,۳۸۳	۲۷,۴۳۸,۹۹۰	۵۹,۲۳۹,۶۶۳	۴۷,۰۹۳,۶۲۷	۹۷۲,۴۹۷	.	۱۲ تسهیلات اعطایی و مطالبات از اشخاص غیر دولتی
۶,۵۵۵,۳۱۶	۲,۵۶۴,۱۲۵	۱,۳۰۰,۰۰۰	.	.	.	۲,۶۹۱,۱۹۱	۱۳ سرمایه‌گذاری در سهام و سایر اوراق بهادار
۴,۳۵۰,۷۷۲	.	.	.	.	.	۴,۳۵۰,۷۷۲	۱۴ مطالبات از شرکت‌های فرعی و وابسته
۱۲,۳۶۴,۴۹۷	.	.	.	.	.	۱۲,۳۶۴,۴۹۷	۱۵ سایر حسابهای دریافتنی
۲,۱۷۸,۰۳۴	.	.	.	.	.	۲,۱۷۸,۰۳۴	۱۶ دارایی‌های ثابت مشهود
۲,۸۸۰,۲۱۷	.	.	.	.	.	۲,۸۸۰,۲۱۷	۱۷ دارایی‌های نامشهود
۱۸,۸۹۹,۸۵۴	.	.	.	.	.	۱۸,۸۹۹,۸۵۴	۱۸ سپرده قانونی
۵,۶۴۷,۲۴۳	.	.	.	.	.	۵,۶۴۷,۲۴۳	۱۹ سایر دارایی‌ها
۲۰۶,۷۶۴,۸۱۵	۱۱,۰۹۱,۵۹۸	۲۸,۷۳۸,۹۹۰	۵۹,۲۳۹,۶۶۳	۴۷,۰۹۳,۶۲۷	۹۷۲,۴۹۷	۵۹,۶۲۸,۴۳۹	جمع دارایی‌ها
بدهی‌ها							
(۱,۰۷۵,۴۵۲)	(۳۵۶,۸۷۸)	(۵۶۶,۶۴۵)	(۱۵۱,۹۲۹)	.	.	.	۲۱ بدهی به بانکها و سایر موسسات اعتباری
(۳۸,۹۰۶,۴۵۸)	.	.	.	.	.	(۳۸,۹۰۶,۴۵۸)	۲۲ سپرده های مشتریان
(۳۱,۹۸۶)	.	.	.	.	.	(۳۱,۹۸۶)	۲۳ سود سهام پرداختنی
.	.	.	.	.	.	.	اوراق بدهی
(۱,۶۱۶,۱۱۹)	.	.	.	.	.	(۱,۶۱۶,۱۱۹)	۲۴ ذخیره مالیات عملکرد
(۶,۶۴۶,۴۴۱)	.	.	.	.	.	(۶,۶۴۶,۴۴۱)	۲۵ ذخایر و سایر بدهی‌ها
(۱,۱۳۷,۹۶۰)	.	.	.	.	.	(۱,۱۳۷,۹۶۰)	۲۶ ذخیره مزایای پایان خدمت و تعهدات بازنشستگی کارکنان
(۱۴۳,۳۴۷,۵۰۲)	(۱۶,۱۰۴,۰۱۵)	(۳۱,۳۷۳,۳۷۹)	(۹۴,۸۷۸,۵۸۷)	(۹۹۱,۵۲۲)	.	.	۲۷ حقوق صاحبان سپرده‌های سرمایه‌گذاری
(۱۹۲,۷۶۱,۹۱۸)	(۱۶,۴۶۰,۸۹۳)	(۳۱,۹۴۰,۰۲۴)	(۹۵,۰۳۰,۵۱۶)	(۹۹۱,۵۲۲)	.	(۴۸,۳۳۸,۹۶۴)	جمع بدهی‌ها
(۱۴,۰۰۲,۸۹۷)						(۱۴,۰۰۲,۸۹۷)	جمع حقوق صاحبان سهام
(۲۰۶,۷۶۴,۸۱۵)	(۱۶,۴۶۰,۸۹۳)	(۳۱,۹۴۰,۰۲۴)	(۹۵,۰۳۰,۵۱۶)	(۹۹۱,۵۲۲)	.	(۶۲,۳۴۱,۸۶۱)	جمع بدهی‌ها و حقوق صاحبان سهام
(۵,۳۶۹,۲۹۴)	(۳,۲۰۱,۰۳۴)	(۳۵,۷۹۰,۸۵۳)	(۴۶,۱۰۲,۱۰۵)	۹۷۲,۴۹۷		(۲,۷۱۳,۴۲۲)	شکاف
(۵,۳۶۹,۲۹۴)	(۸,۵۷۰,۳۲۸)	(۴۴,۳۶۱,۱۸۱)	(۱,۷۴۰,۹۲۵)	۲,۷۱۳,۴۲۲	.	.	شکاف انباشته

بانک سنا (شرکت سهامی عام)
یادداشت‌های توضیحی صورتهای مالی
سال مالی منتهی به ۲۹ اسفند ماه ۱۳۹۷

ادامه ۵-۷-۵۶

۱۳۹۶							یادداشت
مبلغ دفتری	کمتر از یک ماه	بین ۱ الی ۳ ماه	بین ۳ ماه الی ۱ سال	۱ الی ۵ سال	بالتر از ۵ سال	غیر حساس به نرخ	
میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	
داراییها							
۵,۱۷۵,۰۳۶	۲,۹۴۰,۲۱۷	.	.	.	.	۲,۲۳۴,۸۱۹	۹ موجودی نقد
۱,۱۵۴,۶۵۷	۷۲۰,۷۰۰	.	.	.	.	۴۳۳,۹۵۷	۱۰ مطالبات از بانک ها و سایر موسسات اعتباری
۵۴۶,۰۷۳	.	.	.	.	.	۵۴۶,۰۷۳	۱۱ مطالبات از دولت
.	.	.	.	.	.	.	تسهیلات اعطایی و مطالبات از اشخاص دولتی
۱۲۶,۶۹۶,۴۴۷	۷,۳۴۵,۸۴۴	۲۴,۴۱۹,۱۶۳	۵۰,۸۸۲,۳۰۶	۴۳,۹۱۰,۶۸۸	۱۳۸,۴۴۶	.	۱۲ تسهیلات اعطایی و مطالبات از اشخاص غیر دولتی
۵,۵۹۵,۶۰۷	۱,۲۴۰,۱۸۷	۱,۱۵۰,۰۰۰	.	.	.	۳,۲۰۵,۴۲۰	۱۳ سرمایه‌گذاری در سهام و سایر اوراق بهادار
۶,۲۰۳,۴۷۰	.	.	.	.	.	۶,۲۰۳,۴۷۰	۱۴ مطالبات از شرکت‌های فرعی و وابسته
۱۱,۳۸۱,۵۰۱	.	.	.	.	.	۱۱,۳۸۱,۵۰۱	۱۵ سایر حسابهای دریافتنی
۲,۰۹۶,۷۶۹	.	.	.	.	.	۲,۰۹۶,۷۶۹	۱۶ دارایی‌های ثابت مشهود
۲,۷۸۶,۳۶۵	.	.	.	.	.	۲,۷۸۶,۳۶۵	۱۷ دارایی‌های نامشهود
۱۷,۳۵۵,۰۲۴	.	.	.	.	.	۱۷,۳۵۵,۰۲۴	۱۸ سپرده قانونی
۵,۳۸۶,۳۳۱	.	.	.	.	.	۵,۳۸۶,۳۳۱	۱۹ سایر دارایی‌ها
۱۸۴,۲۷۷,۲۸۰	۱۲,۲۴۶,۹۴۸	۲۵,۵۶۹,۱۶۳	۵۰,۸۸۲,۳۰۶	۴۳,۹۱۰,۶۸۸	۱۳۸,۴۴۶	۵۱,۶۲۹,۷۲۹	جمع دارایی‌ها
بدهی‌ها							
(۸۰۲,۲۴۹)	(۳۵۶,۸۷۴)	(۳۲۵,۶۴۱)	(۱۱۹,۷۳۴)	.	.	.	۲۱ بدهی به بانکها و سایر موسسات اعتباری
(۲۳,۳۹۵,۸۵۰)	.	.	.	.	.	(۲۳,۳۹۵,۸۵۰)	۲۲ سپرده‌های مشتریان
(۷۲,۶۷۰)	.	.	.	.	.	(۷۲,۶۷۰)	۲۳ سود سهام پرداختنی
.	.	.	.	.	.	.	اوراق بدهی
(۹۰۹,۴۶۲)	.	.	.	.	.	(۹۰۹,۴۶۲)	۲۴ ذخیره مالیات عملکرد
(۴,۱۰۶,۵۹۶)	.	.	.	.	.	(۴,۱۰۶,۵۹۶)	۲۵ ذخایر و سایر بدهی‌ها
(۹۱۳,۴۹۱)	.	.	.	.	.	(۹۱۳,۴۹۱)	۲۶ ذخیره مزایای پایان خدمت و تعهدات بازنشستگی کارکنان
(۱۴۱,۱۷۶,۸۶۲)	(۱۲,۹۱۹,۵۳۳)	(۳۰,۷۷۹,۱۳۸)	(۹۶,۵۰۰,۶۲۸)	(۹۷۷,۵۶۳)	.	.	۲۷ حقوق صاحبان سپرده‌های سرمایه‌گذاری
(۱۷۱,۳۷۷,۱۸۰)	(۱۳,۲۷۶,۴۰۷)	(۳۱,۱۰۴,۷۷۹)	(۹۶,۶۲۰,۳۶۲)	(۹۷۷,۵۶۳)	.	(۲۹,۳۹۸,۰۶۹)	جمع بدهی‌ها
(۱۳,۰۰۰,۱۰۰)						(۱۳,۰۰۰,۱۰۰)	جمع حقوق صاحبان سهام
(۱۸۴,۳۷۷,۲۸۰)	(۱۳,۲۷۶,۴۰۷)	(۳۱,۱۰۴,۷۷۹)	(۹۶,۶۲۰,۳۶۲)	(۹۷۷,۵۶۳)	.	(۴۲,۳۹۸,۱۶۹)	جمع بدهی‌ها و حقوق صاحبان سهام
(۱,۰۲۹,۴۵۹)	(۵,۵۳۵,۶۱۶)	(۴۵,۷۳۸,۰۵۶)	(۴۲,۹۳۳,۱۲۵)	۱۳۸,۴۴۶	۹,۲۳۱,۵۶۰		شکاف
(۱,۰۲۹,۴۵۹)	(۶,۵۶۵,۰۷۵)	(۵۲,۳۰۳,۱۳۱)	(۹,۳۷۰,۰۰۶)	(۹,۲۳۱,۵۶۰)	.		شکاف انباشته

بانک سینا (شرکت سهامی عام)
یادداشت‌های توضیحی صورتهای مالی
سال مالی منتهی به ۲۹ اسفند ماه ۱۳۹۷

۵۶-۶- ریسک عملیاتی

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

۵۶-۶-۱- تعریف ریسک عملیاتی

ریسک عملیاتی عبارت از زیان‌های منتج از شکست تدابیر امنیتی و کنترل‌ها، اشتباهات نیروی انسانی، قراردادها و تسهیلات و نیز زیان‌های احتمالی و ریسک‌های ناشی از عدم آگاهی و یا عدم صحت اطلاعات، ارتباطات، انتقال پردازش‌ها و سیستم‌های ماهواره‌ای است.

۵۶-۶-۲- واحدهای اجرایی مدیریت ریسک عملیاتی

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

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

۵۶-۶-۳- تدابیر پیش‌گیرانه از وقوع خطاهای عمدی و سهوی انسانی

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

۵۶-۶-۴- تمهیدات مقابله با بحران

مهمترین تمهیدات بانک سینا در سال ۱۳۹۷ جهت مقابله با بحران‌های احتمالی عبارتند از:

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

بانک سینا (شرکت سهامی عام)
یادداشت‌های توضیحی صورتهای مالی
سال مالی منتهی به ۲۹ اسفند ماه ۱۳۹۷

۵-۶-۵- روش سنجش ریسک عملیاتی

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

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

- مهمترین ساز و کارهای کنترل و پایش ریسک عملیاتی در بانک سینا طی سال ۱۳۹۷ را می توان به شرح ذیل عنوان کرد:
- اخذ گزارش های خود ارزیابی ریسکهای عملیاتی از واحدهای مختلف ستادی به منظور تحلیل و ارائه راهکارهای پیشنهادی برای مدیریت ریسکهای مهم عملیاتی به کمیته ریسک عملیاتی.
 - پایش فرآیندهای اصلی شعب به منظور شناسایی نقص کنترلهای سیستمی آن.
 - پایش تراکنش های اعطاء شده به گروه های مختلف کاربری سیستم به منظور شناسایی ریسکهای عملیاتی و ارائه پیشنهادهاى ذیربط برای کنترل بیشتر ریسکهای مذکور.
 - بررسی گزارش ریسکهای مهم عملیاتی در جلسات مستمر کمیته عالی مدیریت ریسک به منظور اتخاذ تصمیم های راهبردی استراتژی مدیریت ریسک.

۷-۶-۵- میزان سرمایه لازم برای پوشش ریسک عملیاتی

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

با توجه به روش مورد عمل بانک در سنجش ریسک عملیاتی سرمایه در معرض خطر این ریسک به شرح جدول ذیل می باشد:

روش اندازه گیری	سرمایه در معرض ریسک عملیاتی
روش شاخص پایه	میلیون ریال ۱,۲۳۹,۱۳۶

بانک سینا (شرکت سهامی عام)
یادداشتهای توضیحی صورت‌های مالی
سال مالی منتهی به ۲۹ اسفند ماه ۱۳۹۷

۵۶-۷- مدیریت سرمایه

۵۶-۷-۱- سرمایه نظارتی

شرح	۱۳۹۷/۱۲/۲۹	۱۳۹۶/۱۲/۲۹
	میلیون ریال	میلیون ریال
سرمایه لایه یک		
سرمایه پرداخت شده به کسر سرمایه تامین شده از محل مازاد تجدید ارزیابی دارایی ها	۸,۰۰۰,۰۰۰	۸,۰۰۰,۰۰۰
صرف سهام	.	.
سود (زیان) انباشته	۱,۱۵۸,۰۴۵	۳۴۹,۱۶۸
اندوخته قانونی	۲,۸۴۴,۸۵۲	۲,۶۵۰,۹۳۲
اندوخته احتیاطی	.	.
سایر اندوخته‌ها	.	.
جمع سرمایه لایه یک قبل از اعمال تعدیلات نظارتی	۱۲,۰۰۲,۸۹۷	۱۱,۰۰۰,۱۰۰
کسر می شود: تعدیلات نظارتی		
بهای تمام شده سهام خزانه	.	.
بهای تمام شده سهام بانک که در مرحله انتشار اولیه و یا افزایش سرمایه به طور بی واسطه توسط واحد های تابعه خریداری شده	.	.
دارایی های نامشهود	(۲,۸۸۰,۲۱۷)	(۲,۷۸۶,۳۶۵)
حداقل بهای تمام شده سرمایه‌گذاری متقابل در سهام مؤسسات اعتباری و یا نهادهای مالی غیرتابعه	.	.
بهای تمام شده مازاد بر ۱۰٪ سرمایه لایه یک در خصوص سرمایه گذاری های کمتر از ۱۰٪ در سهام مؤسسات اعتباری دیگر و یا نهاد مالی	.	.
بهای تمام شده مازاد بر ۱۰٪ سهام شرکت های سرمایه پذیر در خصوص سرمایه گذاری های بیش از ۱۰٪ در سهام مؤسسات اعتباری دیگر و یا نهاد مالی	(۲,۳۱۳,۵۶۸)	(۱۵۳,۵۶۸)
بهای تمام شده سرمایه گذاری در واحد های تابعه ای که نهاد مالی محسوب نمی گردد	(۹۱۳,۹۹۸)	(۹۱۳,۹۹۸)
سایر تعدیلات به تشخیص بانک مرکزی	.	.
جمع تعدیلات نظارتی	(۶,۱۰۷,۷۸۳)	(۳,۸۵۳,۹۳۱)
سرمایه لایه یک پس از اعمال تعدیلات نظارتی	۵,۸۹۵,۱۱۴	۷,۱۴۶,۱۶۹
سرمایه لایه دو		
بدهی ایجاد شده ناشی از انتشار اوراق بدهی توسط موسسه اعتباری و صرف آنها و سایر بدهی‌ها پس از احراز شرایط مقرر	.	.
ذخیره مطالبات مشکوک الوصول عام تا سقف ۱/۲۵ درصد دارایی های موزون شده به ریسک	۲,۱۲۸,۱۴۶	۱,۸۹۵,۱۱۸
مبلغ تعدیل شده حاصل از تجدید ارزیابی دارایی های ثابت ، سهام و اوراق بهادار	۷۲۰,۰۰۰	۹۰۰,۰۰۰
جمع سرمایه لایه دو	۲,۸۴۸,۱۴۶	۲,۷۹۵,۱۱۸
کسر می شود:		
فزونی سرمایه لایه دو به سرمایه لایه یک	.	.
سرمایه لایه دو قابل احتساب در سرمایه نظارتی	۲,۸۴۸,۱۴۶	۲,۷۹۵,۱۱۸
سرمایه نظارتی	۸,۷۴۳,۲۶۰	۹,۹۴۱,۲۸۷
سرمایه نظارتی مبنای سایر نسبت‌های احتیاطی*	۱۳,۶۹۴,۷۱۳	۱۳,۶۹۴,۷۱۳

* درسرمایه نظارتی مبنای سایر نسبت‌های احتیاطی قبلاً به تأیید بانک مرکزی رسیده و براساس ماده ۱۵ «دستورالعمل سرمایه گذاری در اوراق بهادار» مبنای محاسبه سایر نسبت‌های احتیاطی در مقطع گزارشگری صورت‌های مالی موسسه اعتباری می‌باشد. بدیهی است سرمایه نظارتی جدید براساس صورت‌های مالی مصوب پس از تشکیل مجمع عمومی و اعمال هرگونه تغییرات و کسورات احتمالی از قبیل توزیع سود سهام بین سهامداران، توسط بانک مرکزی تنفیذ خواهد شد.

بانک سینا (شرکت سهامی عام)

یادداشت‌های توضیحی صورت‌های مالی

سال مالی منتهی به ۲۹ اسفند ماه ۱۳۹۷

۲-۷-۵۶- جمع دارایی‌های موزون شده به ریسک بازار در پایان سال مالی منتهی به ۱۳۹۷/۱۲/۲۹ مبلغ ۳,۴۳۸,۱۱۶ میلیون ریال می‌باشد.

۱۳۹۶			۱۳۹۷			شرح
میزان سرمایه لازم	ضریب ریسک	مبلغ	میزان سرمایه لازم	ضریب ریسک	مبلغ	
میلیون ریال	درصد	میلیون ریال	میلیون ریال	درصد	میلیون ریال	سهام تجاری
۱۶۹,۶۶۶	۸.۰۰	۲,۱۲۰,۸۲۳	۱۶۹,۶۶۳	۸.۰۰	۲,۱۲۰,۷۸۹	مجموع بهای تمام شده اوراق بهادار تجاری- ریسک خاص
۱۱۹,۵۰۸	۵.۰۰	۲,۳۹۰,۱۵۴	۴۷,۴۹۵	۵.۰۰	۹۴۹,۸۹۷	اوراق بهادار تجاری- ریسک عام -مدت زمان باقی مانده تا سررسید یک ماه و کمتر از آن
-	۰.۰۰	۱,۶۵۰,۱۵۴	۰	۰.۰۰	۲۰۹,۸۹۷	اوراق بهادار تجاری- ریسک عام -مدت زمان باقی مانده تا سررسید ۱ تا ۳ ماه
-	۰.۲۰	-	۰	۰.۲۰	۰	اوراق بهادار تجاری- ریسک عام -مدت زمان باقی مانده تا سررسید ۳ تا ۶ ماه
-	۰.۴۰	-	۰	۰.۴۰	۰	اوراق بهادار تجاری- ریسک عام -مدت زمان باقی مانده تا سررسید ۶ تا ۱۲ ماه
-	۰.۷۰	-	۳,۷۸۰	۰.۷۰	۵۴۰,۰۰۰	اوراق بهادار تجاری- ریسک عام -مدت زمان باقی مانده تا سررسید ۱۲ تا ۲۴ ماه
۶,۷۵۰	۱.۲۵	۵۴۰,۰۰۰	۲,۵۰۰	۱.۲۵	۲۰۰,۰۰۰	اوراق بهادار تجاری- ریسک عام -مدت زمان باقی مانده تا سررسید ۲۴ تا ۳۶ سال
۳,۵۰۰	۱.۷۵	۲۰۰,۰۰۰	۰	۱.۷۵	۰	اوراق بهادار تجاری- ریسک عام -مدت زمان باقی مانده تا سررسید ۳۶ تا ۴۸ سال
-	۲.۲۵	-	۰	۲.۲۵	۰	اوراق بهادار تجاری- ریسک عام -مدت زمان باقی مانده تا سررسید ۴۸ تا ۶۰ سال
-	۲.۷۵	-	۰	۲.۷۵	۰	اوراق بهادار تجاری- ریسک عام -مدت زمان باقی مانده تا سررسید ۶۰ تا ۷۵ سال
-	۳.۲۵	-	۰	۳.۲۵	۰	اوراق بهادار تجاری- ریسک عام -مدت زمان باقی مانده تا سررسید ۷۵ تا ۹۰ سال
-	۳.۷۵	-	۰	۳.۷۵	۰	اوراق بهادار تجاری- ریسک عام -مدت زمان باقی مانده تا سررسید ۹۰ تا ۱۰۷ سال
-	۴.۵۰	-	۰	۴.۵۰	۰	اوراق بهادار تجاری- ریسک عام -مدت زمان باقی مانده تا سررسید ۱۰۷ تا ۱۵۱ سال
-	۵.۲۵	-	۰	۵.۲۵	۰	اوراق بهادار تجاری- ریسک عام -مدت زمان باقی مانده تا سررسید ۱۵۱ تا ۲۰۰ سال
-	۶.۰۰	-	۰	۶.۰۰	۰	اوراق بهادار تجاری- ریسک عام -مدت زمان باقی مانده تا سررسید بیش از ۲۰۰ سال
۲۳,۳۹۱	۸.۰۰	۲۹۲,۳۹۰	۵۱,۶۱۱	۸.۰۰	۶۴۵,۱۴۱	وضعیت باز مثبت تمامی ارزها یا قدر مطلق وضعیت باز منفی تمامی ارزها هرکدام که بیشتر است
۳۲۲,۸۱۵			۲۷۵,۰۴۹			جمع سرمایه مورد نیاز برای پوشش ریسک بازار
۱۲.۵			۱۲.۵			ضریب
۴,۰۳۵,۱۸۴			۳,۴۳۸,۱۱۶			دارایی موزون شده به ریسک بازار

۳-۷-۵۶- جمع دارایی‌های موزون شده به ریسک عملیاتی در پایان سال مالی منتهی به ۱۳۹۷/۱۲/۲۹ مبلغ ۱۵,۴۸۹,۱۹۵ میلیون ریال می‌باشد.

۱۳۹۶			۱۳۹۷			شرح
میزان سرمایه لازم	ضریب ریسک	مبلغ	میزان سرمایه لازم	ضریب ریسک	مبلغ	
میلیون ریال	درصد	میلیون ریال	میلیون ریال	درصد	میلیون ریال	میانگین مجموع درآمدهای سه سال اخیر بانک
۹۷۴,۶۵۸	۱۵	۶,۴۹۷,۷۱۹	۱,۲۳۹,۱۳۶	۱۵	۸,۲۶۰,۹۰۴	
۱۲.۵			۱۲.۵			ضریب
۱۲,۱۸۳,۲۲۴			۱۵,۴۸۹,۱۹۵			دارایی موزون شده به ریسک عملیاتی

بانک سینا (شرکت سهامی عام)
بادداشت‌های توضیحی صورت‌های مالی
سال مالی منتهی به ۲۹ اسفند ماه ۱۳۹۷

۳-۷-۵۶- نسبت کفایت سرمایه

نسبت کفایت سرمایه بانک در پایان سال مالی منتهی به ۱۳۹۷/۱۲/۲۹ برابر با ۵.۱ درصد می‌باشد.

۱۳۹۶	۱۳۹۷	
میلیون ریال	میلیون ریال	
۱۳,۶۹۴,۷۱۳	۱۳,۶۹۴,۷۱۳	سرمایه نظارتی مبنای سایر نسبت‌های احتیاطی*
۱۵۷,۷۱۴,۴۲۵	۱۵۱,۵۶۸,۱۸۷	دارایی‌های موزون به ریسک اعتباری
۴,۰۳۵,۱۸۴	۳,۴۳۸,۱۱۶	دارایی‌های موزون به ریسک بازار
۱۲,۱۸۳,۲۲۴	۱۵,۴۸۹,۱۹۵	دارایی‌های موزون به ریسک عملیاتی
۱۷۳,۹۳۲,۸۳۳	۱۷۰,۴۹۵,۴۹۷	جمع دارایی‌های موزون به ریسک
۴.۱٪	۳.۵٪	نسبت سرمایه لایه یک به دارایی موزون به ریسک - درصد
۵.۷٪	۵.۱٪	نسبت کفایت سرمایه - درصد

۴-۷-۵۶- درجه اهرمی

درجه اهرمی عبارتست از جمع حقوق صاحبان سهام به دارایی‌های بانک، درجه اهرمی بانک در پایان سال مالی منتهی به ۱۳۹۷/۱۲/۲۹ برابر با ۶.۸ درصد می‌باشد.

۱۳۹۶	۱۳۹۷	
۱۳,۰۰۰,۱۰۰	۱۴,۰۰۲,۸۹۷	جمع حقوق صاحبان سهام
۱۸۴,۳۷۷,۲۸۰	۲۰۶,۷۶۴,۸۱۵	جمع دارایی‌ها
۷.۱	۶.۸	درجه اهرمی - درصد

بانک سینا (شرکت سهامی عام)

یادداشت‌های توضیحی صورت‌های مالی

سال مالی منتهی به ۲۹ اسفند ماه ۱۳۹۷

۵۷- بخش های عملیاتی

۵۷-۱- مبنای تقسیم بندی بخش ها

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

۵۷-۲- اطلاعات درباره بخش های عملیاتی قابل گزارش

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

شرح	یادداشت	بانکداری وکالتی	بانکداری قرض الحسنه	بانکداری بین الملل	بانکداری الکترونیکی	سایر فعالیت ها	جمع
		میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال
درآمدهای کسب شده از خارج بانک							
درآمد تسهیلات اعطایی و سپرده گذاری	۳۳	۲۳,۲۶۸,۶۳۱	۰	۱۸,۳۵۸	۰	۱,۶۳۱,۴۶۶	۲۴,۹۱۸,۴۵۵
هزینه سود سپرده ها	۴۰	(۲۰,۷۰۳,۷۰۹)	۰	(۶,۴۰۳)	۰	۰	(۲۰,۷۱۰,۱۱۲)
خالص درآمد تسهیلات و سپرده گذاری		۲,۵۶۴,۹۲۲	۰	۱۱,۹۵۵	۰	۱,۶۳۱,۴۶۶	۴,۲۰۸,۳۴۳
درآمد کارمزد	۴۱	۰	۵۸,۳۷۵	۱۶,۸۵۹	۳۶۹,۷۷۵	۱,۳۴۳,۰۹۷	۱,۷۸۸,۱۰۶
هزینه کارمزد	۴۲	۰	۰	(۱۹۲)	(۴۹۴,۸۴۱)	(۲۱,۰۳۹)	(۵۱۶,۰۷۲)
خالص درآمد کارمزد		۰	۵۸,۳۷۵	۱۶,۶۶۷	(۱۲۵,۰۶۶)	۱,۳۲۲,۰۵۸	۱,۲۷۲,۰۳۴
خالص سود (زیان) سرمایه گذاری ها	۳۶	۱,۷۴۲,۰۱۱	۰	۰	۰	۰	۱,۷۴۲,۰۱۱
خالص سود (زیان) مبادلات و معاملات ارزی	۴۳	۰	۰	۲۷۶,۶۷۵	۰	۰	۲۷۶,۶۷۵
سایر درآمدهای عملیاتی		۰	۰	۰	۰	۸۴۲,۵۶۲	۸۴۲,۵۶۲
		۱,۷۴۲,۰۱۱	۰	۰	۰	۸۴۲,۵۶۲	۲,۸۶۱,۲۴۸
خالص درآمدهای کسب شده از خارج بانک		۴,۳۰۶,۹۳۳	۵۸,۳۷۵	۲۸,۶۲۲	(۱۲۵,۰۶۶)	۳,۷۹۶,۰۸۶	۸,۳۴۱,۶۲۵
خالص درآمدهای بین بخش های بانک		۰	۰	۰	۰	۰	۰
جمع درآمدهای بخش های عملیاتی بانک		۴,۳۰۶,۹۳۳	۵۸,۳۷۵	۲۸,۶۲۲	(۱۲۵,۰۶۶)	۳,۷۹۶,۰۸۶	۸,۳۴۱,۶۲۵
هزینه های مطالبات مشکوک الوصول بخش عملیاتی	۴۶	۰	۰	۰	۰	(۱,۲۷۱,۵۸۲)	(۱,۲۷۱,۵۸۲)
سایر هزینه های مستقیم قابل انتساب به بخش عملیاتی		۰	۰	۰	۰	۰	۰
سود (زیان) هر بخش قبل از هزینه های عمومی غیر قابل انتساب		۴,۳۰۶,۹۳۳	۵۸,۳۷۵	۲۸,۶۲۲	(۱۲۵,۰۶۶)	۲,۵۲۴,۵۰۴	۷,۰۷۰,۰۴۳
هزینه های عمومی غیر قابل انتساب به بخش ها							(۴,۸۳۳,۴۹۹)
سود قبل از مالیات							۲,۲۳۶,۵۴۴

۵۷-۳- تمرکز جغرافیایی اقلام عمده دارایی ها و بدهی ها و درآمدها

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

بانک سینا (شرکت سهامی عام)
یادداشت‌های توضیحی صورتهای مالی
سال مالی منتهی به ۲۹ اسفند ماه ۱۳۹۷

۵۸- معاملات با اشخاص مرتبط

۵۸-۱- تغییرات سهامداران عمده (بالای یک درصد)

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

۵۸-۲- معاملات با مدیران

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

۵۸-۲-۱- معاملات

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

۵۸-۳- معاملات با اشخاص وابسته در طی دوره، به شرح ذیل است:

۱۳۹۶			۱۳۹۷						یادداشت	نوع وابستگی	نام شخص وابسته
مانده طلب (بدهی)	سود (زیان) ناخالص معامله	مبلغ معامله	مانده طلب (بدهی)	سود (زیان) ناخالص معامله	مبلغ معامله	نحوه تعیین قیمت	آیا مشمول مفاد ماده ۱۲۹ ق.ت می باشد؟	موضوع معامله			
۱۳۹۶/۱۲/۲۹	میلیون ریال	میلیون ریال	۱۳۹۷/۱۲/۲۹	میلیون ریال	میلیون ریال						
								جذب سپرده			
(۷۶۲,۴۴۱)	(۶۶,۱۲۱)	(۳۷۹,۹۵۳)	(۹۶۶,۲۵۳)	(۴۴,۰۷۲)	(۲۱۰,۳۶۰)	ارکان تصمیم گیرنده (طبق آیین نامه ها و ضوابط بانک) از جمله هیات مدیره	بلی	اعطای تسهیلات	سهامدار		بنیاد مستضعفان انقلاب اسلامی
۰	۱۶,۸۰۵	۰	۰	۰	۰			حساب فی مابین	۱۵-۱۰		
۲,۸۹۱,۶۶۰	۵۹۱,۰۸۴	۱,۰۳۶,۲۷۹	۱,۵۶۶,۶۴۳	۰	۰			جذب سپرده			
(۷۸۵,۱۰۶)	(۶۸,۸۹۲)	(۶۵۹,۳۳۷)	(۸۹۲,۹۳۶)	(۱۱۳,۴۲۳)	(۱۰۷,۸۲۹)	ارکان تصمیم گیرنده (طبق آیین نامه ها و ضوابط بانک) از جمله هیات مدیره	بلی	اعطای تسهیلات	شرکت فرعی		شرکت توسعه سینا
۰	۰	۰	۰	۰	۰			حساب فی مابین	۱۴-۱		
۱,۰۳۰,۸۸۳	۰	۳۲,۲۸۶	۶۸۳,۳۰۵	(۹,۰۱۳)	۱۱۰,۵۵۱	ارکان تصمیم گیرنده (طبق آیین نامه ها و ضوابط بانک) از جمله هیات مدیره	بلی	جذب سپرده			
(۱۴۶,۲۹۰)	(۲۷,۴۶۱)	(۱۹,۹۸۸)	(۳۵,۷۳۸)	۰	۰	ارکان تصمیم گیرنده (طبق آیین نامه ها و ضوابط بانک) از جمله هیات مدیره	بلی	اعطای تسهیلات	شرکت فرعی		شرکت صرافى سینا
۷۲,۵۷۵	۰	۱,۳۸۲	۵۹,۴۴۸	۰	۰			حساب فی مابین	۱۴-۱		
(۶,۲۲۹)	(۱,۷۵۱)	(۳,۶۹۳)	(۱۶,۸۰۰)	(۵,۳۰۰)	(۱۰,۵۷۲)	ارکان تصمیم گیرنده (طبق آیین نامه ها و ضوابط بانک) از جمله هیات مدیره	بلی	جذب سپرده			
۰	۰	۰	۰	۰	۰	ارکان تصمیم گیرنده (طبق آیین نامه ها و ضوابط بانک) از جمله هیات مدیره	بلی	اعطای تسهیلات	شرکت فرعی		شرکت مدیریت سرمایه گذاری کوثر بهمن
۵,۱۹۴,۴۸۲	۰	۱,۸۰۰,۱۰۵	۳,۶۷۴,۲۷۴	۰	۰			حساب فی مابین	۱۴-۱		
(۵,۰۷۰)	(۲۷)	(۴,۸۸۹)	(۱,۶۱۳)	(۱۰)	۳,۴۵۷	ارکان تصمیم گیرنده (طبق آیین نامه ها و ضوابط بانک) از جمله هیات مدیره	بلی	جذب سپرده			
۰	۰	۰	۰	۰	۰			اعطای تسهیلات	شرکت فرعی		صندوق سرمایه گذاری اختصاصی بازارگردانی بانک سینا
۰	۰	۰	۰	۰	۰			حساب فی مابین			

بانک سینا (شرکت سهامی عام)
یادداشت‌های توضیحی صورتهای مالی
سال مالی منتهی به ۲۹ اسفند ماه ۱۳۹۷

۴-۵۸- معاملات با شرکتهای همگروه (گروه بنیاد) در طی سال، به شرح ذیل است:

۱۳۹۶			۱۳۹۷			نحوه تعیین قیمت	آیا مشمول مفاد ماده ۱۲۹ ق.ت.می باشد؟	موضوع معامله	یادداشت	نوع وابستگی	نام شخص وابسته
مانده طلب	سود (زیان) ناخالص معامله	مبلغ معامله	مانده طلب (بدهی)	سود (زیان) ناخالص معامله	مبلغ معامله						
۱۳۹۶/۱۲/۲۹			۱۳۹۷/۱۲/۲۹								
میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال			جذب سپرده			
(۳۱۵,۲۳۳)	(۱,۷۶۵)	(۵۱,۷۲۴)	(۲۹۴,۰۷۶)	(۲,۵۸۵)	۲۱,۱۵۷	ارکان تصمیم گیرنده (طبق آیین نامه ها و ضوابط بانک) از جمله هیات مدیره	خیر	اعطای تسهیلات	۱۲-۸	سهامدار مشترک	شرکت نفت بهران
۱,۷۳۴,۶۲۸	۲۰۳,۶۰۳	۱,۸۴۱,۰۰۰	۱,۱۹۹,۷۵۴	۸۵,۹۱۲	۶۷۴,۵۰۰			حساب فی مابین			
.	.	.	.	.	.			جذب سپرده			
(۳۰۰,۲۶۹)	(۳۶)	.	(۳۱۲,۸۳۶)	(۱)	(۱۲,۵۶۷)	ارکان تصمیم گیرنده (طبق آیین نامه ها و ضوابط بانک) از جمله هیات مدیره	خیر	اعطای تسهیلات	۱۲-۸	سهامدار مشترک	شرکت تولید نیروی برق جنوب غرب صبا
۲,۵۱۸,۴۸۷	۵۹۱,۵۲۵	.	۲,۹۳۱,۲۹۹	۱۷۰,۱۱۵	.			حساب فی مابین			
.	.	.	.	.	.			جذب سپرده			
(۴,۴۵۶)	(۱,۰۷۸)	.	(۱,۱۵۲)	(۳۸۸)	۳,۳۰۴	ارکان تصمیم گیرنده (طبق آیین نامه ها و ضوابط بانک) از جمله هیات مدیره	خیر	اعطای تسهیلات		سهامدار مشترک	شرکت لیزینگ جامع سینا
۲,۵۹۳	۳,۸۶۰	.	۶۹,۶۷۳	۸,۴۷۰	۵۰,۰۰۰			حساب فی مابین			
.	.	.	.	.	.			جذب سپرده			
(۵۹,۰۳۳)	(۴۴,۷۸۶)	.	(۱۲۱,۹۴۹)	(۱۵,۶۰۴)	(۶۲,۹۱۶)	ارکان تصمیم گیرنده (طبق آیین نامه ها و ضوابط بانک) از جمله هیات مدیره	خیر	اعطای تسهیلات	۱۲-۸	سهامدار مشترک	شرکت احداث و بهره برداری آزاد راه تهران - شمال
۶,۱۵۰,۲۰۴	۱,۰۶۰,۴۹۶	.	۷,۱۷۰,۶۳۵	۵۳۳,۹۰۵	.			حساب فی مابین			
.	.	.	.	.	.			جذب سپرده			
(۱۶,۸۱۹)	(۱۱۱)	.	(۱۱۱,۲۳۰)	(۱,۹۲۷)	(۹۴,۴۰۳)	ارکان تصمیم گیرنده (طبق آیین نامه ها و ضوابط بانک) از جمله هیات مدیره	خیر	اعطای تسهیلات		سهامدار مشترک	شرکت تولیدی ایران تایر
۵۳,۵۴۴	۸,۰۷۶	۷۰,۰۰۰	۲۳۰,۳۲۷	۱۹,۸۴۵	.			حساب فی مابین			
.	.	.	.	.	.			جذب سپرده			
(۲۱۱,۳۶۲)	(۱۳۸)	(۸۱,۷۵۱)	(۲۱۷,۱۰۸)	(۳۳۰)	(۵,۷۴۶)	ارکان تصمیم گیرنده (طبق آیین نامه ها و ضوابط بانک) از جمله هیات مدیره	خیر	اعطای تسهیلات	۱۲-۸	سهامدار مشترک	شرکت بهنوش ایران
۱,۱۵۶,۳۳۶	۱۷۳,۹۶۶	۱,۴۴۵,۰۰۰	۹۶۶,۹۵۳	۳۵,۶۶۵	۳۸۹,۰۰۰			حساب فی مابین			
.	.	.	.	.	.			جذب سپرده			
(۱۲,۲۰۳)	(۹)	(۹,۶۰۶)	(۵,۶۴۶)	(۱)	۶,۵۵۷	ارکان تصمیم گیرنده (طبق آیین نامه ها و ضوابط بانک) از جمله هیات مدیره	خیر	اعطای تسهیلات		سهامدار مشترک	شرکت آپارتمان سازی مهستان
۵۶,۵۷۸	۳,۹۹۰	۷۲,۷۲۶	.	.	.			حساب فی مابین			
۱۴,۷۱۹	.	.	.	.	.			جذب سپرده			
(۵)	.	(۵)	.	.	۵	ارکان تصمیم گیرنده (طبق آیین نامه ها و ضوابط بانک) از جمله هیات مدیره	خیر	اعطای تسهیلات	۱۲-۸	سهامدار مشترک	شرکت صنایع سیمان گیلان سبز
۳۵۴,۸۳۸	۹۰,۳۹۰	۳۳۲,۶۳۵	۴۲۴,۴۱۴	۲۸,۹۷۳	.			حساب فی مابین			
.	.	.	.	.	.			جذب سپرده			
.	.	.	.	.	.	ارکان تصمیم گیرنده (طبق آیین نامه ها و ضوابط بانک) از جمله هیات مدیره	خیر	اعطای تسهیلات		سهامدار مشترک	شرکت تولید مسکن خاور
۱۷,۶۶۳	۱,۱۵۰	.	۴۰,۲۵۳	۵,۷۱۰	.			حساب فی مابین			
.	.	.	.	.	.						

بانک سینا (شرکت سهامی عام)
 یادداشت‌های توضیحی صورت‌های مالی
 سال مالی منتهی به ۲۹ اسفند ماه ۱۳۹۷

۱۳۹۶			۱۳۹۷			ادامه ۴-۵۸					
مانده طلب (بدهی) ۱۳۹۶/۱۲/۲۹	سود (زیان) ناخالص معامله	مبلغ معامله	مانده طلب (بدهی) ۱۳۹۷/۱۲/۲۹	سود (زیان) ناخالص معامله	مبلغ معامله	نحوه تعیین قیمت	آیا مشمول مفاد ماده ۱۲۹ ق.ت.می باشد؟	موضوع معامله	یادداشت	نوع وابستگی	نام شخص وابسته
میلیون ریال (۴۳,۸۷۵) ۱۴۲,۰۰۲ .	میلیون ریال (۱,۱۶۹) ۲۱,۱۵۹ .	میلیون ریال (۱۶,۱۱۵) ۱,۱۲۰,۰۰۰ .	میلیون ریال (۴۰,۸۰۸) ۱۴۰,۲۹۹ .	میلیون ریال (۳۰,۶۸۰) ۷,۶۲۲ .	میلیون ریال (۶۴۸) ۷۸۶,۰۰۰ .	ارکان تصمیم گیرنده (طبق آیین نامه ها و ضوابط بانک) از جمله هیات مدیره	خیر	جذب سپرده اعطای تسهیلات حساب فی مابین	۸-۱۲	سهامدار مشترک	شرکت کارگزاری بورس بهگزین
(۹,۲۲۲) .	(۸۵۴) ۷,۲۵۶ .	(۷,۴۵۸) .	(۵,۵۱۳) ۱۵۰,۱۵۱ .	(۲,۲۹۴) ۸,۵۸۹ .	۳,۷۰۹ ۱۳۹,۷۰۹ .	ارکان تصمیم گیرنده (طبق آیین نامه ها و ضوابط بانک) از جمله هیات مدیره	خیر	جذب سپرده اعطای تسهیلات حساب فی مابین		سهامدار	شرکت مادر تخصصی مالی و سرمایه گذاری سینا
(۲۲,۵۵۶) ۸۹,۱۹۷ .	(۲۸۲) ۱۵,۵۵۳ .	(۱۱,۳۴۳) ۸۳,۰۰۰ .	(۲۰,۳۴۶) ۱۰۸,۹۲۶ .	(۶۸۵) ۷۸۹ .	۲,۲۱۰ ۱۰۰,۰۰۰ .	ارکان تصمیم گیرنده (طبق آیین نامه ها و ضوابط بانک) از جمله هیات مدیره	خیر	جذب سپرده اعطای تسهیلات حساب فی مابین		سهامدار مشترک	شرکت گلوکران
(۴۵۰,۲۲۳) ۴۷۵,۷۱۹ .	(۳۶,۳۸۶) ۳۴,۹۵۳ .	(۲۳۴,۹۲۶) ۲۵۰,۰۰۰ .	(۹۴۰,۲۷۲) ۷۵۱,۲۸۹ .	(۷۷,۲۷۰) ۷,۹۳۴ .	(۴۹۰,۰۴۹) ۲۳,۰۰۰ .	ارکان تصمیم گیرنده (طبق آیین نامه ها و ضوابط بانک) از جمله هیات مدیره	خیر	جذب سپرده اعطای تسهیلات حساب فی مابین	۸-۱۲	سهامدار مشترک	شرکت راه آهن شرقی بنیاد
(۲۳۹,۵۰۸) ۳,۹۹۵,۲۶۶ .	(۲,۵۹۰) ۸۸۰,۹۵۹ .	(۱۷۲,۹۰۷) .	(۸۰,۰۸۷) ۴,۱۹۰,۲۱۹ .	(۳,۵۸۳) ۴۳۳,۹۹۷ .	(۱۵۹,۶۸۱) ۴,۳۳۵,۳۵۹ .	ارکان تصمیم گیرنده (طبق آیین نامه ها و ضوابط بانک) از جمله هیات مدیره	خیر	جذب سپرده اعطای تسهیلات حساب فی مابین	۸-۱۲	سهامدار مشترک	شرکت فولاد کاوه جنوب کیش
(۱,۵۰۸,۴۲۵) ۲,۴۳۸,۶۰۶ ۴۴,۸۲۸	(۱۶۸,۱۹۸) ۵۵۸,۱۸۱ .	(۴۵۳,۴۶۹) ۳,۴۷۸,۹۱۰ .	(۲,۳۱۸,۲۰۴) ۳۰۲۹,۴۸۳ ۶۳,۴۱۴	(۱۵۳,۲۳۵) ۱,۶۳۱,۴۶۷ .	(۴۸۶,۹۶۲) (۱,۱۰۰,۸۴۴) .	ارکان تصمیم گیرنده (طبق آیین نامه ها و ضوابط بانک) از جمله هیات مدیره	خیر	جذب سپرده اعطای تسهیلات حساب فی مابین		سهامدار مشترک	سایر اشخاص همگروه

۵-۵۸- بانک معاملات با اشخاص وابسته که طی دوره معامله ای با آنها انجام نشده نداشته است.

۵۹- سود انباشته در پایان سال

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

تکالیف قانونی	مبلغ
تقسیم حداقل ۱۰ درصد سود خالص سال ۱۳۹۷ طبق ماده ۹۰ اصلاحیه قانون تجارت	میلیون ریال ۱۲۹,۲۸۰
پیشنهاد هیئت مدیره	
سود سهام پیشنهادی هیئت مدیره	۱۲۹,۲۸۰

بانک سینا (شرکت سهامی عام)
یادداشت‌های توضیحی صورت‌های مالی
سال مالی منتهی به ۲۹ اسفند ماه ۱۳۹۷

۶۰- صورت عملکرد عملیات قرض الحسنه پس انداز ریالی

۶۰-۱- وضعیت مانده منابع و مصارف قرض الحسنه

منابع قرض الحسنه پس انداز

۱۳۹۶	۱۳۹۷	یادداشت
میلیون ریال	میلیون ریال	
۶۷۵,۵۳۴	۱,۳۳۷,۸۵۱	۲۲-۲ سپرده های قرض الحسنه پس انداز - ریال
۶۷۵,۵۳۴	۱,۳۳۷,۸۵۱	جمع منابع قرض الحسنه
		مصارف قرض الحسنه
		تسهیلات اعطایی ریالی و مطالبات از اشخاص دولتی (قبل از ذخیره)
۰	۰	تسهیلات عادی
۰	۰	جمع تسهیلات اعطایی و مطالبات از اشخاص دولتی
		تسهیلات اعطایی ریالی و مطالبات از اشخاص غیردولتی (قبل از ذخیره)
(۸۰۰,۹۷۸)	(۱,۳۶۹,۳۲۳)	تسهیلات عادی
(۶۴,۲۲۷)	(۱۴۹,۵۱۴)	تسهیلات کارمندی
(۸۶۵,۲۰۵)	(۱,۵۱۸,۸۳۷)	۱۲ جمع تسهیلات اعطایی و مطالبات از اشخاص غیردولتی (قبل از ذخیره)
(۸۶۵,۲۰۵)	(۱,۵۱۸,۸۳۷)	جمع مصارف قرض الحسنه
(۵۳,۹۴۹)	(۱۳۱,۷۶۷)	سپرده قانونی منابع قرض الحسنه پس انداز
(۳۳,۷۷۷)	(۶۶,۸۹۳)	ذخیره نقدینگی سپرده های قرض الحسنه پس انداز (۵ درصد)
(۲۷۷,۳۹۷)	(۳۷۹,۶۴۶)	مازاد (کسری) منابع به مصارف قرض الحسنه

۶۰-۲- خالص کارمزد عملیات قرض الحسنه

۱۳۹۶	۱۳۹۷	
میلیون ریال	میلیون ریال	
۳۴,۵۰۸	۵۸,۳۷۵	کارمزد دریافتی تسهیلات اعطایی قرض الحسنه
(۵,۷۳۴)	(۱۱,۵۲۳)	هزینه جوایز تجهیز سپرده های قرض الحسنه
۲۸,۷۷۴	۴۶,۸۵۲	۴۱-۱ خالص کارمزد عملیات قرض الحسنه

۶۰-۳- طبقه بندی تسهیلات قرض الحسنه اعطایی بر اساس موضوع تسهیلات

۱۳۹۶	۱۳۹۷	
میلیون ریال	میلیون ریال	
۰	۱,۳۱۳,۲۷۶	ازدواج
۰	۰	درمان
۰	۰	تحصیل
۰	۰	اشتغال
۴۵۳,۲۲۱	۴۹,۷۵۹	خدمات - تامین نیازهای مصرفی و ضروری
۳۴۷,۷۵۷	۶,۲۸۸	متفرقه - احتیاجات ضروری
۸۰۰,۹۷۸	۱,۳۶۹,۳۲۳	

۶۰-۴- طبقه بندی تسهیلات قرض الحسنه اعطایی بر اساس نوع مشتری

۱۳۹۶	۱۳۹۷	
میلیون ریال	میلیون ریال	
۸۰۰,۹۷۸	۱,۳۶۹,۳۲۳	اشخاص حقیقی
۰	۰	اشخاص حقوقی - تعاونی
۰	۰	اشخاص حقوقی - سایر
۸۰۰,۹۷۸	۱,۳۶۹,۳۲۳	

بانک سینا (شرکت سهامی عام)
یادداشت‌های توضیحی صورت‌های مالی
سال مالی منتهی به ۲۹ اسفند ماه ۱۳۹۷

۶۱- اطلاعات تسهیلات و تعهدات اشخاص مرتبط

اطلاعات تسهیلات و تعهدات اشخاص مرتبط مطابق بخشنامه شماره ۹۴/۲۴/۱۷۴۲ مورخ ۹۴/۸/۲۵ بانک مرکزی جمهوری اسلامی ایران به شرح زیر است:

ردیف	نام	نام خانوادگی شخص حقیقی / نام شخص حقوقی	تسهیلات/بدهی												مصادیق اشخاص مرتبط بر اساس فصل دوم آیین نامه												مانده خالص تعهدات				جمع مانده خالص تسهیلات و تعهدات	
			مبلغ مانده (پس از کسر وجوه دریافتی مضاربه و حساب مشترک مشارکت مدنی)												اصل مبلغ پرداختی												مانده خالص تعهدات					
			جاری	غیر جاری	جمع	نوع قرارداد یا بدهی	مدت قرارداد (ماه)	دوره تنفیص (ماه)	نرخ سود / کارمزد	تاریخ تصویب	تعهدات ناخالص	پیش دریافت نقدی اخذ شده	خالص تعهدات	خالص تعهدات با اصال	تسهیلات	۱-۲	۳-۲	۴-۲	۵-۲	۶-۲	۷-۲	۸-۲	۹-۲									
۱		بنیاد مستضعفان			۱,۵۶۶,۶۴۳	-	۱,۵۶۶,۶۴۳	بدهکاران	-	-	-	۰.۰۰٪	-	-	۲,۲۱۹	-	۲,۲۱۹	ضمانتنامه	۱۲	-	-	۰.۵۰٪	۱۳۹۷/۰۲/۳۱	۲,۲۱۹	-	۲,۲۱۹	۴۴۴	۴۴۴	۱,۵۶۶,۶۴۳			
۲		شرکت توسعه اعتماد مبین			۵,۱۹۳,۷۳۴	-	۵,۱۹۳,۷۳۴	بدهکاران	-	-	-	۰.۰۰٪	-	-	۵,۱۹۳,۷۳۴	-	۵,۱۹۳,۷۳۴	ضمانتنامه	۱۲	-	-	۰.۵۰٪	۱۳۹۷/۰۵/۱۶	۵,۷۸۳	-	۵,۷۸۳	۱,۱۵۷	۱,۱۵۷	۱,۵۶۸,۲۴۴			
۳		شرکت مخابرات ایران			۶,۳۶۱,۷۳۴	-	۶,۳۶۱,۷۳۴	ضمانتنامه	-	-	-	۰.۵۰٪	۱۳۹۷/۰۴/۲۶	۱۷۳,۳۰۲	۱۷۳,۳۰۲	-	۱۷۳,۳۰۲	مشارکت مدنی	۶	-	-	۱.۸٪	۱۳۹۷/۰۴/۲۶	۸,۰۰۲	-	۸,۰۰۲	۱,۶۰۱	۱,۶۰۱	۶,۵۵۷,۴۶۴			
۴		شرکت فن آوا کارت			۸۸,۰۰۰	-	۸۹,۴۴۲	مراجعه	-	۲۴	-	۱.۸٪	۱۳۹۶/۱۰/۰۴	۲۷۵	۲۷۵	-	۲۷۵	فروش اسفاسی	۳۶	-	-	۱.۸٪	۱۳۹۷/۰۴/۳۱	۱۲۰,۰۰۰	-	۱۲۰,۰۰۰	۲۴,۰۰۰	۲۴,۰۰۰	۴۵,۴۴۱			
۵		شرکت توسعه سینا			۶۸۳,۳۰۵	-	۶۸۳,۳۰۵	بدهکاران	-	-	-	۰.۰۰٪	-	-	۶۸۳,۳۰۵	-	۶۸۳,۳۰۵	ضمانتنامه	۶	-	-	۰.۵۰٪	۱۳۹۶/۰۵/۲۳	۱۷,۵۰۰	-	۱۷,۵۰۰	۳,۱۵۰	۳,۱۵۰	۶۸۳,۳۰۵			
۶		شرکت توسعه فن آوری اطلاعات سینا			۱,۴۴۲	-	۱,۴۴۲	بدهکاران	-	-	-	۰.۰۰٪	-	-	۱,۴۴۲	-	۱,۴۴۲	ضمانتنامه	۶	-	-	۰.۵۰٪	۱۳۹۶/۱۰/۰۱	۲۷۵	-	۲۷۵	-	-	۱,۴۴۲			
۷		شرکت صرافین سینا			۵۹,۴۴۸	-	۵۹,۴۴۸	بدهکاران	-	-	-	۰.۰۰٪	-	-	۵۹,۴۴۸	-	۵۹,۴۴۸	ضمانتنامه	۱۲	-	-	۰.۵۰٪	۱۳۹۶/۰۶/۲۹	۲,۴۵۰	-	۲,۴۵۰	۳۶۰	۳۶۰	۵۹,۴۴۸			
۸		شرکت مدیریت سرمایه گذاری کوثر بهمن			۳,۶۷۴,۲۷۴	-	۳,۶۷۴,۲۷۴	بدهکاران	-	-	-	۰.۰۰٪	-	-	۳,۶۷۴,۲۷۴	-	۳,۶۷۴,۲۷۴	ضمانتنامه	۶	-	-	۰.۵۰٪	۱۳۹۷/۰۴/۲۹	۷,۰۰۰	-	۷,۰۰۰	۶۶۵,۰۰۰	۶۶۵,۰۰۰	۳,۶۷۴,۲۷۴			
۹		بنیاد علوی			۶۰۱,۳۸۰	-	۶۰۱,۳۸۰	بدهکاران	-	-	-	۰.۰۰٪	-	-	۶۰۱,۳۸۰	-	۶۰۱,۳۸۰	ضمانتنامه	۱۲	-	-	۰.۵۰٪	۱۳۹۷/۰۴/۲۵	۶,۰۰۰	-	۶,۰۰۰	۵,۶۰۰	۵,۶۰۰	۶۰۱,۳۸۰			
۱۰	علیرضا	تقدیری			۱,۰۴۹	-	۱,۵۹۴	فروش اسفاسی - مسکن	-	۳۰۰	-	۹٪	۱۳۸۸/۰۲/۲۸																			
					۲,۲۴۷	-	۴,۲۵۳	فروش اسفاسی - مسکن	-	۳۰۰	-	۹٪	۱۳۹۲/۰۹/۰۱																			
					۳۸۰	-	۳۸۸	فروش اسفاسی - خودرو	-	۶۰	-	۷٪	۱۳۹۷/۰۴/۰۳																			
					۱۸	-	۱۲	جعاله - تعمیر مسکن	-	۳۰۰	-	۷٪	۱۳۹۷/۱۱/۱۵																			
					۴۵	-	۴۲	قرض الحسنه - وام ضروری	-	۱۲۰	-	۴٪	۱۳۹۷/۰۴/۰۴																			
					۱۰۵	-	۱۴۲	جعاله مصرفی - وام ضروری	-	۱۲۰	-	۹٪	۱۳۹۷/۰۴/۰۴																			
					۸۰	-	۸۷	جعاله - تعمیرات مسکن	-	۳۰۰	-	۷٪	۱۳۸۵/۰۷/۰۳																			
					۳,۹۲۴	-	۶,۵۱۸		-																							
					۱۳,۱۴۵,۱۵۰	-	۱۳,۲۹۰,۳۳۷		-																							
					۱۳,۳۳۸,۳۷۸	-	۱۳,۳۳۸,۳۷۸		-																							

بانک سینا (شرکت سهامی عام)

یادداشت‌های توضیحی صورتهای مالی

سال مالی منتهی به ۲۹ اسفند ماه ۱۳۹۷

۶۲- اطلاعات تسهیلات و تعهدات کلان

اطلاعات تسهیلات و تعهدات کلان مطابق مصوبه ۱۶۶ جلسه مورخ ۱۳۹۲/۰۸/۰۷ شورای پول و اعتبار (بخشنامه شماره ۹۲/۲۴۲۵۵۳ مورخ ۱۳۹۲/۰۸/۱۶ بانک مرکزی جمهوری اسلامی ایران) به شرح زیر است:

ردیف	نام گروه ذینفع واحد	نوع روابط	نام مشتری	مانده تسهیلات و تعهدات کلان						وضعیت وثیقه		ملاحظات هیئت مدیره	
				خالص تسهیلات سیلین ریال		تعهدات سیلین ریال		قیمت تمام شده سهام سیلین ریال	تاریخ امداد ایجاد				
				خالص جاری	خالص غیر جاری	تأخاض	خالص			نوع	ارزش - میلیون ریال	شماره	تاریخ
۱	صدر هاشمی نژاد	کنترلی	شرکت کیهان تبادیل	۰	۳۸۷,۰۴۹	۰	۰	۰	۱۳۹۲/۰۵/۰۲	چک و سهام و اوراق بهادار	۱,۹۷۶,۲۲۶	_____	_____
		کنترلی	سرمایه گذاری ساختمان ایران	۰	۱۸۴,۴۲۵	۰	۰	۰	۱۳۹۲/۰۵/۰۲	چک و سهام و اوراق بهادار	۶۹۲,۶۲۲	_____	_____
		کنترلی	نوسازی و ساختمان تهران	۰	۳۶۹,۰۸۱	۰	۰	۰	۱۳۹۴/۱۱/۰۱	وجه نقد و چک و سهام و اوراق بهادار	۶۷۱,۸۵۰	۶۰۸	۱۳۹۴/۱۰/۲۹
		کنترلی	تأمین مسکن جوانان	۰	۱۹۱,۵۷۹	۰	۰	۰	۱۳۹۴/۱۱/۰۱	وجه نقد و چک و سهام و اوراق بهادار	۳۴۹,۲۲۵	۶۰۸	۱۳۹۴/۱۰/۲۹
		کنترلی	بین المللی پیمانکاری استراتوس	۰	۴۴۳,۷۹۸	۰	۰	۰	۱۳۹۴/۱۱/۰۱	وجه نقد و چک و سهام و اوراق بهادار	۳۴۹,۴۴۲	۶۰۸	۱۳۹۴/۱۰/۲۹
۲	گروه ایران خودرو	مالکیتی	شرکت ایران خودرو خراسان	۶۴,۹۵۷	۷۵۴,۴۲۸	۰	۰	۰	۱۳۹۷/۱۱/۳۰	چک	۷۰,۰۰۰	۷۷۳	۱۳۹۷/۰۷/۱۵
		مالکیتی	لیزینگ ایرانیان	۰	۰	۵,۹۳۳	۸۷	۰	۱۳۹۷/۰۴/۲۰	چک	۶,۶۲۸	۶۵۳	۱۳۹۶/۰۴/۲۷
		مالکیتی	شرکت تهیه وتوزیع قطعات ولوازم بدکی ایران خودرو (ایساکو)	۰	۳۵,۷۹۴	۰	۰	۰	۱۳۹۷/۰۴/۰۵	چک	۵۶,۰۰۰	۶۵۳	۱۳۹۶/۰۴/۲۷
				۱۴۰,۱۵۱	۰	۰	۰	۰	۱۳۹۷/۰۴/۱۷	چک و وجه نقد	۲۴۰,۰۰۰	۶۸۶	۱۳۹۶/۱۱/۰۴
				۹۲,۹۴۴	۰	۰	۰	۰	۱۳۹۷/۱۱/۰۹	چک و سپرده نقدی	۱۴۹,۶۱۰	۶۸۶	۱۳۹۶/۱۱/۰۴
				۰	۰	۵۰۰	۸۰	۰	۱۳۹۷/۰۴/۱۶	چک	۶۰۰	۶۵۸	۱۳۹۶/۰۵/۲۴
				۰	۰	۵,۰۰۰	۸۰۰	۰	۱۳۹۷/۰۵/۰۸	چک	۴,۸۰۰	۶۵۸	۱۳۹۶/۰۵/۲۴
				۱۵۵,۰۰۶	۰	۰	۰	۰	۱۳۹۷/۱۰/۲۴	چک و وجه نقد	۱۸۸,۵۰۰	۷۵۹	۱۳۹۷/۰۶/۰۴
				۱۵۴,۲۷۸	۰	۰	۰	۰	۱۳۹۷/۱۱/۰۳	چک ووثیقه ملکی و وجه نقد	۳۸۳,۵۰۰	۷۵۹	۱۳۹۷/۰۶/۰۴
				۱۵۴,۰۷۷	۰	۰	۰	۰	۱۳۹۷/۱۲/۰۲	چک و وجه نقد	۱۸۸,۵۰۰	۷۵۹	۱۳۹۷/۰۶/۰۴
	۱۵۰,۵۱۹	۰	۰	۰	۰	۱۳۹۷/۱۲/۲۳	چک و وجه نقد	۱۸۸,۵۰۰	۷۵۹	۱۳۹۷/۰۶/۰۴			
	کنترلی	رینگ سازی مشهد	۵۴,۶۸۴	۰	۰	۰	۰	۱۳۹۷/۰۳/۳۱	چک وسفته و وجه نقد	۱۴۷,۵۰۰	_____	_____	
	کنترلی	تام ایران خودرو	۰	۰	۲,۹۷۴	۵۳۵	۰	۱۳۹۳/۰۶/۰۲	سفته	۱۶,۸۴۸	_____	_____	
			۰	۰	۴,۶۸۶	۸۴۳	۰	۱۳۹۳/۱۱/۰۶	چک وسفته	۱۰,۱۴۰	_____	_____	
			۰	۰	۱۱,۲۳۵	۳,۰۲۲	۰	۱۳۹۲/۱۲/۱۴	چک وسفته	۲۴,۴۶۲	_____	_____	
			۰	۰	۱,۸۳۸	۲۳۱	۰	۱۳۹۳/۰۴/۳۱	سفته	۱,۹۸۵	_____	_____	
			۰	۰	۰	۰	۰	۱۳۹۶/۱۰/۲۶	چک وسفته و وجه نقد	۷۴,۰۰۰	۶۸۳	۱۳۹۶/۱۰/۱۲	
			۴۱,۹۸۷	۰	۰	۰	۰	۱۳۹۷/۰۹/۲۱	چک وسفته و وجه نقد	۱۱۸,۰۰۰	۶۸۳	۱۳۹۶/۱۰/۱۲	
			۱۳,۸۷۷	۰	۰	۰	۰	۱۳۹۳/۱۰/۰۸	چک و سفته	۱۸۵,۰۲۰	۵۷۵	۱۳۹۳/۰۸/۰۶	
			۰	۱,۳۰۰	۲۳۴	۰	۰	۱۳۹۵/۰۷/۱۷	چک و سفته	۴,۴۰۴	_____	_____	
۰			۱,۰۰۰	۱۸۰	۰	۰	۱۳۹۷/۰۵/۰۷	چک و سفته	۳,۱۷۰	_____	_____		
۷,۰۸۲			۰	۰	۰	۰	۱۳۹۷/۰۲/۲۰	چک و وجه نقد	۲۸,۰۰۴	_____	_____		
کنترلی	ایمن خودرو شرق	۱۱,۱۴۱	۰	۰	۰	۰	۱۳۹۷/۰۵/۱۰	چک و وجه نقد	۳۲,۲۶۰	_____	_____		
کنترلی	الکترونیک خودرو شرق	۱۵,۶۱۵	۰	۰	۰	۰	۱۳۹۷/۰۸/۲۳	چک و وجه نقد	۲۴,۵۰۰	_____	_____		
		۱۶,۸۲۵	۰	۰	۰	۰	۱۳۹۷/۱۱/۲۱	چک و وجه نقد	۱۸,۷۱۳	_____	_____		
		۱,۶۳۸	۰	۰	۰	۰	۱۳۹۷/۱۰/۲۴	چک و سفته	۲۱,۶۰۰	_____	_____		
		۰	۰	۳۱,۱۲۶	۱۴,۰۰۷	۰	۱۳۹۷/۱۰/۱۸	چک و سفته	۷۵,۰۰۰	_____	_____		
		۰	۰	۱۱,۳۸۷	۵,۱۴۴	۰	۱۳۹۷/۱۰/۲۵	چک و سفته	۲۸,۵۰۰	_____	_____		
		۰	۰	۲۳,۸۲۹	۱۰,۰۲۷۳	۰	۱۳۹۷/۱۰/۲۵	چک و سفته	۵۷,۲۵۰	_____	_____		
		۰	۰	۰	۰	۰	۱۳۹۷/۰۸/۲۹	وجه نقد و سپرده بلند مدت	۴,۶۴۴	_____	_____		
		۳,۰۹۷۶	۰	۰	۰	۰	۱۳۹۷/۱۰/۲۴	چک و سفته ووجه نقد	۸۷,۵۰۰	_____	_____		
		۳,۰۱۵	۰	۰	۰	۰	۱۳۹۷/۱۰/۲۴	وجه نقد و سپرده بلند مدت	۳,۹۰۷	_____	_____		
		۳,۰۱۵	۰	۰	۰	۰	۱۳۹۷/۱۰/۲۴	وجه نقد و سپرده بلند مدت	۳,۹۰۷	_____	_____		

بانک سینا (شرکت سهامی عام)

بازرسی‌های توضیحی صورتهای مالی

سال مالی منتهی به ۲۹ اسفند ماه ۱۳۹۷

ردیف	نام گروه ذینفع واحد	نوع روابط	نام مشتری	مانده تسهیلات و تعهدات کلان						وضعیت وثیقه	مصوبات هیئت مدیره		
				تسهیلات سپاریون ریال		قیمت تمام شده سهام - میلیون ریال	تاریخ امضاء ایجاد	مجموع تسهیلات و تعهدات علاوه بر قیمت تمام شده سهام (گروه ذینفع واحد)					
				خالص جاری	خالص غیر جاری			خالص	ناخالص		نوع	ارزش - میلیون ریال	شماره
۳	گلرنگ	کنترلی	دارویی آرایشی بهداشتی آریان کیمیا تک	۳۴,۸۲۸	-	-	-	-	-	چک و وجه نقد	۶۷۰	۴۱,۸۳۷	۱۳۹۶/۰۸/۰۹
				۲۷,۱۹۵	-	-	-	-	-	چک و وجه نقد	۶۷۰	۳۲,۷۱۵	۱۳۹۶/۰۸/۰۹
				۱۰,۵۹۱۸	-	-	-	-	-	چک و وجه نقد	۶۷۰	۱۳۰,۶۶۰	۱۳۹۶/۰۸/۰۹
				۲۹,۴۱۵	-	-	-	-	-	چک و وجه نقد	۶۷۰	۳۸,۰۴۸	۱۳۹۶/۰۸/۰۹
		کنترلی	گلپخش اول	۱۸,۲۲۱	-	-	-	-	-	چک و وجه نقد	۶۷۰	۲۳,۵۲۹	۱۳۹۶/۰۸/۰۹
				-	-	-	-	-	-	سپرده بلند مدت	_____	۲,۱۵۹	_____
				-	-	-	-	-	-	سپرده بلند مدت	_____	۲,۳۱۰	_____
				-	-	-	-	-	-	سپرده بلند مدت	_____	۱,۲۳۰	_____
		کنترلی	صنعتی تیان گاز استیل	۵۰,۶۴۱	-	-	-	-	-	چک و وجه نقد	۶۷۰	۶۵,۴۶۰	۱۳۹۶/۰۸/۰۹
				۵۰,۶۴۱	-	-	-	-	-	چک و وجه نقد	۶۷۰	۶۵,۴۶۰	۱۳۹۶/۰۸/۰۹
				۵۰,۶۴۱	-	-	-	-	-	چک و وجه نقد	۶۷۰	۶۵,۴۶۰	۱۳۹۶/۰۸/۰۹
				-	-	-	-	-	-	چک و وجه نقد	۶۰۰	۲,۵۰۲	۱۳۹۶/۰۶/۱۷
	کنترلی	هستی آریا شیمی	-	-	-	-	-	-	چک و وجه نقد	۶۲۶	۱,۰۰۳	۱۳۹۵/۰۷/۲۶	
			۱۰,۱۲۸	-	-	-	-	-	چک و وجه نقد	۶۷۰	۱۳,۱۱۲	۱۳۹۶/۰۸/۰۹	
			۲۱,۷۲۶	-	-	-	-	-	چک و وجه نقد	۶۷۰	۲۶,۱۲۲	۱۳۹۶/۰۸/۰۹	
			۲۱,۷۲۶	-	-	-	-	-	چک و وجه نقد	۶۷۰	۲۶,۱۲۲	۱۳۹۶/۰۸/۰۹	
	کنترلی	صنایع سلولزی ماریناسان	۲۵,۹۴۹	-	-	-	-	-	چک و وجه نقد	۷۸۶	۳۲,۷۱۵	۱۳۹۷/۰۸/۲۸	
			۳۰,۴۵۹	-	-	-	-	-	چک و وجه نقد	۷۸۶	۳۹,۲۵۸	۱۳۹۷/۰۸/۲۸	
			۵۰,۴۴۴	-	-	-	-	-	چک و وجه نقد	۷۸۶	۶۵,۴۶۰	۱۳۹۷/۰۸/۲۸	
			۵۰,۴۴۴	-	-	-	-	-	چک و وجه نقد	۷۸۶	۶۵,۴۶۰	۱۳۹۷/۰۸/۲۸	
	کنترلی	دالین مهر	۳۲,۰۲۷	-	-	-	-	-	چک و وجه نقد	۶۷۰	۳۹,۲۵۸	۱۳۹۶/۰۸/۰۹	
			۴۲,۵۸۴	-	-	-	-	-	چک و وجه نقد	۶۷۰	۵۲,۲۹۴	۱۳۹۶/۰۸/۰۹	
			۱۵,۵۲۰	-	-	-	-	-	چک و وجه نقد	۷۸۶	۱۹,۶۲۹	۱۳۹۷/۰۸/۲۸	
			۴۰,۲۹۶	-	-	-	-	-	چک و وجه نقد	۶۷۰	۵۲,۶۶۸	۱۳۹۶/۰۸/۰۹	
	کنترلی	سلامت پخش هستی	۳۰,۰۵۹	-	-	-	-	-	چک و وجه نقد	۶۷۰	۳۹,۲۸۶	۱۳۹۶/۰۸/۰۹	
			۱۵۲,۳۶۱	-	-	-	-	-	چک و وجه نقد	۷۸۶	۱۹۶,۲۹۰	۱۳۹۷/۰۸/۲۸	
			۱۰,۰۵۴	-	-	-	-	-	چک و وجه نقد	۷۸۶	۱۳,۱۱۲	۱۳۹۷/۰۸/۲۸	
			۲۰,۰۸۸	-	-	-	-	-	چک و وجه نقد	۷۸۶	۲۶,۲۲۴	۱۳۹۷/۰۸/۲۸	
	کنترلی	صنایع غذایی ماستر فوده	۲۰,۰۸۸	-	-	-	-	-	چک و وجه نقد	۷۸۶	۲۶,۲۲۴	۱۳۹۷/۰۸/۲۸	
			۴۰,۱۵۷	-	-	-	-	-	چک و وجه نقد	۷۸۶	۵۲,۳۹۸	۱۳۹۷/۰۸/۲۸	
			۳,۷۶۴	-	-	-	-	-	چک و سپرده نقدی	۶۰۷	۳۲۶,۰۰۰	۱۳۹۴/۱۰/۱۶	
			۲۹,۹۰۱	-	-	-	-	-	چک و وجه نقد	۷۸۶	۳۷,۹۸۹	۱۳۹۷/۰۸/۲۸	
	کنترلی	صنعت غذایی کورش	۶۱,۳۰۲	-	-	-	-	-	چک و وجه نقد	۷۸۶	۷۸,۵۱۶	۱۳۹۷/۰۸/۲۸	
			۴۰,۸۲۸	-	-	-	-	-	چک و وجه نقد	۷۸۶	۵۲,۴۴۴	۱۳۹۷/۰۸/۲۸	
			۶۰,۹۴۷	-	-	-	-	-	چک و وجه نقد	۷۸۶	۷۸,۵۱۶	۱۳۹۷/۰۸/۲۸	
			۶۰,۹۴۷	-	-	-	-	-	چک و وجه نقد	۷۸۶	۷۸,۵۱۶	۱۳۹۷/۰۸/۲۸	
	کنترلی	صنایع آرایشی وبهداشتی ویونا سان	۷۱,۶۶۵	-	-	-	-	-	چک و وجه نقد	۷۸۶	۹۲,۹۶۰	۱۳۹۷/۰۸/۲۸	
			۱۰,۸۷۸	-	-	-	-	-	چک و وجه نقد	۶۷۰	۱۳,۰۸۶	۱۳۹۶/۰۸/۰۹	
			۲۶,۷۶۳	-	-	-	-	-	چک و وجه نقد	۶۷۰	۳۲,۷۱۵	۱۳۹۶/۰۸/۰۹	
			۲۱,۴۱۰	-	-	-	-	-	چک و وجه نقد	۶۷۰	۲۶,۱۲۲	۱۳۹۶/۰۸/۰۹	
	کنترلی	پاکان پلاستکار	۹۳,۶۳۹	-	-	-	-	-	چک و وجه نقد	۷۸۶	۱۱۷,۶۹۴	۱۳۹۷/۰۸/۲۸	
			۳۰,۳۷۰	-	-	-	-	-	چک و وجه نقد	۶۷۰	۳۹,۲۸۶	۱۳۹۶/۰۸/۰۹	
			۲۰,۱۸۷	-	-	-	-	-	چک و وجه نقد	۶۷۰	۲۶,۱۹۴	۱۳۹۶/۰۸/۰۹	
			۲۰,۰۸۹	-	-	-	-	-	چک و وجه نقد	۶۷۰	۲۶,۱۹۴	۱۳۹۶/۰۸/۰۹	
	کنترلی	آرین سلامت سینا	۳۰,۰۵۹	-	-	-	-	-	چک و وجه نقد	۶۷۰	۳۹,۲۸۶	۱۳۹۶/۰۸/۰۹	
			۱۰,۷۴۵	-	-	-	-	-	چک و وجه نقد	۶۷۰	۱۳,۰۶۶	۱۳۹۶/۰۸/۰۹	
			۲۵,۸۱۴	-	-	-	-	-	چک و وجه نقد	۶۷۰	۳۲,۸۱۵	۱۳۹۶/۰۸/۰۹	
			۵۶,۵۱۹	-	-	-	-	-	چک و وجه نقد	۶۷۰	۷۲,۰۷۳	۱۳۹۶/۰۸/۰۹	
	کنترلی	آرین سلامت سینا	پاکان پلاستکار	۱۰,۰۵۹	-	-	-	-	چک و وجه نقد	۶۷۰	۱۳,۱۱۲	۱۳۹۶/۰۸/۰۹	

بانک سینا (شرکت سهامی عام)

یادداشت‌های توضیحی صورتهای مالی

سال مالی منتهی به ۲۹ اسفند ماه ۱۳۹۷

ردیف	نام گروه ذینفع واحد	نوع روابط	نام مشتری	مانده تسهیلات و تعهدات کلان							
				تسهیلات سیلین ریال		قیمت تمام شده سهام - سیلین ریال	تاریخ ابطال ایجاد	مجموع تسهیلات و تعهدات علاوه بر قیمت تمام شده سهام (گروه ذینفع واحد)		وضعیت وثیقه	
				خالص جاری	خالص غیر جاری			نوع	ارزش - سیلین ریال	شماره	تاریخ
۳	گزارنگ	کنترلی	حمل ونقل گزارشگر ترابری	۰	۰	-	۱۳۹۶/۰۵/۲۲	چک و وجه نقد	۹۴۴	۶۲۶	۱۳۹۵/۰۷/۲۶
				۴۲,۹۰۰	۰	۰	۱۳۹۷/۰۸/۰۳	چک و وجه نقد	۵۲,۲۶۴	۶۷۰	۱۳۹۶/۰۸/۰۹
		کنترلی	واریان فارماد	۲۱,۳۵۱	۰	۰	۱۳۹۷/۰۸/۱۳	چک و وجه نقد	۲۶,۱۷۲	۶۷۰	۱۳۹۶/۰۸/۰۹
				۱۰,۰۱۰	۰	۰	۱۳۹۷/۱۲/۲۸	چک و وجه نقد	۱۳,۱۱۲	۶۷۰	۱۳۹۶/۰۸/۰۹
		کنترلی	پدیده شیمی جم	۰	۰	۰	۱۳۹۷/۱۰/۱۱	چک	۷,۰۳۱	۷۸۶	۱۳۹۷/۰۸/۲۸
				۰	۰	۰	۱۳۹۷/۰۹/۲۹	چک	۲,۸۱۲	۷۸۶	۱۳۹۷/۰۸/۲۸
				۰	۰	۰	۱۳۹۷/۰۸/۲۶	چک و وجه نقد	۳۹,۲۵۸	۰	۰
				۱۰,۳۱۱	۰	۰	۱۳۹۷/۱۰/۲۷	چک و وجه نقد	۱۳,۰۸۶	۷۸۶	۱۳۹۷/۰۸/۲۸
				۱۰,۰۹۴	۰	۰	۱۳۹۷/۱۲/۱۱	چک و وجه نقد	۱۳,۰۸۹	۶۷۰	۱۳۹۶/۰۸/۰۹
				۳۱,۰۴۶	۰	۰	۱۳۹۷/۱۲/۲۷	چک و وجه نقد	۴۰,۵۷۶	۶۷۰	۱۳۹۶/۰۸/۰۹
				۲۵,۰۲۷	۰	۰	۱۳۹۷/۱۲/۲۷	چک و وجه نقد	۳۲,۷۲۳	۶۷۰	۱۳۹۶/۰۸/۰۹
				۲۴,۰۲۴	۰	۰	۱۳۹۷/۱۲/۲۸	چک و وجه نقد	۳۱,۴۱۴	۶۷۰	۱۳۹۶/۰۸/۰۹
		کنترلی	ایرانداز	۰	۰	۰	۱۳۹۵/۱۲/۲۱	چک و وجه نقد	۲,۹۵۰	۶۲۶	۱۳۹۵/۰۷/۲۶
				۰	۰	۰	۱۳۹۷/۱۲/۱۵	چک و وجه نقد	۱,۱۸۰	۰	۰
				۲۱,۴۷۹	۰	۰	۱۳۹۷/۰۷/۳۰	چک و وجه نقد	۲۶,۱۷۲	۶۷۰	۱۳۹۶/۰۸/۰۹
				۲۱,۳۸۲	۰	۰	۱۳۹۷/۰۸/۳۰	چک و وجه نقد	۲۶,۱۷۲	۶۷۰	۱۳۹۶/۰۸/۰۹
				۲۱,۰۱۶	۰	۰	۱۳۹۷/۰۹/۱۷	چک و وجه نقد	۲۶,۱۷۲	۶۷۰	۱۳۹۶/۰۸/۰۹
				۳۰,۱۰۴	۰	۰	۱۳۹۷/۱۲/۲۳	چک و وجه نقد	۳۹,۲۸۶	۶۷۰	۱۳۹۶/۰۸/۰۹
	کنترلی	پدیده ماشین سازی غرب	تولیدی فاران شیمی نویسرکان	۰	۰	۰	۱۳۹۷/۰۱/۱۵	چک	۲۴۳	۶۷۰	۱۳۹۶/۰۸/۰۹
				۰	۰	۰	۱۳۹۷/۱۱/۱۶	چک	۱,۴۲۹	۶۷۰	۱۳۹۶/۰۸/۰۹
				۵۱,۰۸۲	۰	۰	۱۳۹۷/۱۱/۱۶	چک و وجه نقد	۶۵,۴۸۰	۷۸۶	۱۳۹۷/۰۸/۲۸
				۸۶,۵۴۹	۰	۰	۱۳۹۷/۰۷/۱۴	چک و وجه نقد	۱۰,۴۶۸۸	۶۷۰	۱۳۹۶/۰۸/۰۹
	کنترلی	آریان لیان پخش	گلرنگ پخش گیلان	۱۶,۲۳۸	۰	۰	۱۳۹۷/۰۷/۱۴	چک و وجه نقد	۱۹,۶۲۹	۶۷۰	۱۳۹۶/۰۸/۰۹
				۵۲,۵۴۰	۰	۰	۱۳۹۷/۰۹/۱۷	چک و وجه نقد	۶۵,۳۵۶	۷۸۶	۱۳۹۷/۰۸/۲۸
				۱۵,۷۶۲	۰	۰	۱۳۹۷/۰۹/۱۷	چک و وجه نقد	۱۹,۶۰۹	۷۸۶	۱۳۹۷/۰۸/۲۸
				۱۶,۷۸۹	۰	۰	۱۳۹۷/۰۹/۲۰	چک و وجه نقد	۲۰,۹۱۸	۷۸۶	۱۳۹۷/۰۸/۲۸
	کنترلی	گلرنگ پخش تبریز	آریان تجارت شرق	۳۱,۷۷۵	۰	۰	۱۳۹۷/۰۸/۳۰	چک و وجه نقد	۳۹,۲۰۸	۶۷۰	۱۳۹۶/۰۸/۰۹
				۲۱,۱۸۴	۰	۰	۱۳۹۷/۰۸/۳۰	چک و وجه نقد	۲۶,۱۵۰	۶۷۰	۱۳۹۶/۰۸/۰۹
				۵۲,۸۸۵	۰	۰	۱۳۹۷/۰۹/۰۳	چک و وجه نقد	۶۵,۳۷۰	۷۸۶	۱۳۹۷/۰۸/۲۸
				۰	۰	۰	۱۳۹۶/۱۲/۱۲	وجه نقد و سپرده بلند مدت	۱,۳۳۸	۶۷۰	۱۳۹۶/۰۸/۰۹
	کنترلی	فروشگاههای زنجیره ای افق کوروش	پدیده شیمی غرب	۰	۰	۰	۱۳۹۷/۰۶/۱۱	وجه نقد و سپرده بلند مدت	۱۱۹	۶۷۰	۱۳۹۶/۰۸/۰۹
				۰	۰	۰	۱۳۹۷/۱۲/۱۱	وجه نقد و سپرده بلند مدت	۱۳۱	۶۷۰	۱۳۹۶/۰۸/۰۹
				۰	۰	۰	۱۳۹۷/۰۲/۱۹	وجه نقد و سپرده بلند مدت	۲,۵۱۰	۶۷۰	۱۳۹۶/۰۸/۰۹
				۰	۰	۰	۱۳۹۴/۰۲/۲۸	چک	۳۱۱	۵۹۱	۱۳۹۴/۰۲/۱۵
	کنترلی	پدیده شیمی غرب	افق توسعه معادن خاور میانه	۰	۰	۰	۱۳۹۴/۰۲/۲۸	چک و وجه نقد	۴۶۷	۶۰۰	۱۳۹۴/۰۶/۱۷
				۲۶,۹۹۷	۰	۰	۱۳۹۷/۰۷/۱۸	چک و وجه نقد	۳۲,۶۵۵	۶۷۰	۱۳۹۶/۰۸/۰۹
				۵۲,۱۲۱	۰	۰	۱۳۹۷/۱۰/۰۴	چک و وجه نقد	۶۵,۴۰۰	۷۸۶	۱۳۹۷/۰۸/۲۸
				۰	۰	۰	۱۳۹۷/۰۳/۰۹	وجه نقد و سپرده بلند مدت	۷۹۷	۶۷۰	۱۳۹۶/۰۸/۰۹
	کنترلی	پدیده شیمی قرن	مارینا پخش هستی	۰	۰	۰	۱۳۹۷/۰۵/۰۴	وجه نقد و سپرده بلند مدت	۵۹۰	۶۷۰	۱۳۹۶/۰۸/۰۹
				۲۱,۳۸۲	۰	۰	۱۳۹۷/۰۸/۳۰	چک و وجه نقد	۲۶,۱۷۲	۶۷۰	۱۳۹۶/۰۸/۰۹
				۵۲,۹۹۴	۰	۰	۱۳۹۷/۰۸/۲۹	چک و وجه نقد	۶۵,۳۳۰	۶۷۰	۱۳۹۶/۰۸/۰۹
				۶۶,۶۳۵	۰	۰	۱۳۹۷/۱۱/۰۹	چک و وجه نقد	۸۵,۰۷۹	۶۷۰	۱۳۹۶/۰۸/۰۹
	کنترلی	افق توسعه معادن خاور میانه	مارینا پخش هستی	۲۵,۳۹۵	۰	۰	۱۳۹۷/۱۱/۲۸	چک و وجه نقد	۳۲,۷۶۵	۶۷۰	۱۳۹۶/۰۸/۰۹
				۶۰,۵۲۳	۰	۰	۱۳۹۷/۱۲/۱۲	چک و وجه نقد	۷۸,۵۴۲	۶۷۰	۱۳۹۶/۰۸/۰۹
				۱۰,۶۹۵	۰	۰	۱۳۹۷/۰۸/۰۹	چک و وجه نقد	۱۳,۰۸۶	۶۷۰	۱۳۹۶/۰۸/۰۹
				۱۰,۱۴۸	۰	۰	۱۳۹۷/۱۱/۳۰	چک و وجه نقد	۱۳,۱۰۶	۶۷۰	۱۳۹۶/۰۸/۰۹
	کنترلی	کنترلی	کنترلی	۴۱,۸۳۵	۰	۰	۱۳۹۷/۰۹/۲۷	چک و وجه نقد	۵۳,۲۹۴	۷۸۶	۱۳۹۷/۰۸/۲۸

بانک سینا (شرکت سهامی عام)

بازرسی صورت های مالی

سال مالی منتهی به ۲۹ اسفند ماه ۱۳۹۷

ردیف	نام گروه ذینفع واحد	نوع روابط	نام مشتری	مانده تسهیلات و تعهدات کلان							
				خالص تسهیلات میلیون ریال		تعهدات میلیون ریال		قیمت تمام شده سهام - میلیون ریال	تاریخ امداد ایجاد	مجموع تسهیلات و تعهدات علاوه بر قیمت تمام شده سهام (گروه ذینفع واحد)	
				خالص جاری	خالص غیر جاری	تأخلف	خالص			نوع	ارزش - میلیون ریال
شماره	تاریخ	نوع	ارزش - میلیون ریال	شماره	تاریخ	نوع	ارزش - میلیون ریال	شماره	تاریخ	نوع	ارزش - میلیون ریال
۴	پاسارگاد	کنترلی	فولاد زرنند ایرانیان	۱۰,۳۱,۶۱۷	۰	۰	۰	۰	۱۳۹۳/۱۱/۱۵	چک	۳,۱۱۵,۶۰۰
				۱۲۱,۰۱۶	۶۶,۷۶۰	۰	۰	۰	۱۳۹۴/۰۷/۱۲	چک و وجه نقد و سهام اوراق بهادار	۸۵۶,۰۰۰
				۵۴۰,۱۹۲	۰	۰	۰	۰	۱۳۹۵/۰۱/۳۱	چک	۱,۴۱۵,۰۰۰
		کنترلی	فولاد سیرجان ایرانیان	۱۸۰,۴۴۴	۰	۰	۰	۰	۱۳۹۶/۰۹/۰۵	چک و وجه نقد و سهام اوراق بهادار	۱,۰۷۹,۶۴۴
				۱۴۷,۳۴۵	۰	۰	۰	۰	۱۳۹۶/۰۴/۰۷	چک و وجه نقد	۲۲۹,۰۰۰
۵	سرمایه گذاری ری	مستقل	سرمایه گذاری پارس آریان	۱,۹۵۳,۸۸۷	۰	۰	۰	۰	۱۳۹۶/۱۲/۰۹	چک و وجه نقد	۲,۳۳۹,۸۰۰
				۱۰,۰۳۲۷	۰	۰	۰	۰	۱۳۹۷/۰۲/۲۷	چک و وجه نقد	۶۲,۸۰۰
		کنترلی	توزیع دارو پخش	۲۱,۹۷۱	۰	۰	۰	۰	۱۳۹۷/۰۶/۲۷	چک و وجه نقد	۵۵,۶۶۰
				۲۰۷,۰۰۳	۰	۰	۰	۰	۱۳۹۷/۰۱/۰۹	چک و وجه نقد	۲۵۰,۶۵۳
				۱۰۳,۵۰۱	۰	۰	۰	۰	۱۳۹۷/۱۰/۰۹	چک و وجه نقد	۱۲۵,۳۲۷
۶	گروه دارویی داروپخش	کنترلی	شیمی داروئی دارو پخش	۱۴,۳۵۲	۰	۰	۰	۰	۱۳۹۷/۰۲/۲۹	چک و سپرده نقدی	۱۰۶,۰۰۰
				۶,۲۷۹	۰	۰	۰	۰	۱۳۹۷/۰۲/۲۹	چک و سپرده نقدی	۴۵,۵۰۶
		کنترلی	توزیع داروهای دامی دارو پخش	۰	۰	۰	۰	۰	۱۳۹۷/۰۷/۰۸	چک	۵۱,۰۰۰
				۸,۸۳۳	۰	۰	۰	۰	۱۳۹۷/۰۵/۱۶	چک و وجه نقد	۴۸,۰۲۰
				۲۹,۷۴۰	۰	۰	۰	۰	۱۳۹۷/۰۸/۱۵	چک و سپرده نقدی	۴۷,۶۷۵
۷	گروه دارویی داروپخش	کنترلی	داروسازی ابوریحان	۳۶,۹۲۳	۰	۰	۰	۰	۱۳۹۷/۱۲/۰۶	چک و سپرده نقدی	۴۴۰,۱۰۰
				۴۲,۳۸۳	۰	۰	۰	۰	۱۳۹۷/۱۰/۲۵	چک و وجه نقد	۵۵,۳۵۰
		کنترلی	شرکت داروسازی زهرآوی	۱۱۷,۴۷۳	۰	۰	۰	۰	۱۳۹۷/۱۱/۱۷	چک و وجه نقد	۱۲۸,۷۵۰
				۱۱۵,۹۶۷	۰	۰	۰	۰	۱۳۹۷/۱۲/۱۳	چک و وجه نقد	۱۴۸,۷۵۰
				۳۰,۳۲۷	۰	۰	۰	۰	۱۳۹۷/۱۲/۱۴	چک و وجه نقد	۳۹۵,۰۰۰
۸	گروه دارویی داروپخش	کنترلی	پارس دارو	۱۰۳,۳۰۵	۰	۰	۰	۰	۱۳۹۷/۰۲/۰۵	چک	۱۲۷,۹۰۰
				۱۹۵,۸۵۳	۰	۰	۰	۰	۱۳۹۷/۰۵/۱۶	چک و وجه نقد	۳۷۱,۰۰۰
		کنترلی	لایبراتورهای رازک	۰	۰	۰	۰	۰	۱۳۹۷/۰۶/۰۱	چک	۵,۳۹۰
				۰	۰	۰	۰	۰	۱۳۹۷/۱۱/۲۱	چک	۵,۰۰۰
				۰	۰	۰	۰	۰	۱۳۹۷/۰۶/۰۶	چک	۲,۸۹۷
۹	گروه دارویی داروپخش	کنترلی	داروسازی فارابی	۰	۰	۰	۰	۰	۱۳۹۶/۱۰/۱۵	چک	۴۰,۰۰۰
				۳۰۷,۲۶۸	۰	۰	۰	۰	۱۳۹۷/۰۶/۲۷	چک و وجه نقد	۵۸۷,۰۰۰
		کنترلی	دارویی ره آورد تامین	۱۰۰,۴۵۰	۰	۰	۰	۰	۱۳۹۷/۱۱/۱۰	چک و وجه نقد	۱۳۶,۵۰۰
				۲۲۱,۲۳۲	۰	۰	۰	۰	۱۳۹۷/۱۱/۲۱	چک و سپرده نقدی	۳۰۰,۲۵۰
				۲۴۸,۱۵۰	۰	۰	۰	۰	۱۳۹۷/۱۲/۰۴	چک و وجه نقد	۳۰۷,۲۵۰
۱۰	گروه دارویی داروپخش	کنترلی	داروسازی کاسپین تامین	۱۹۱,۶۹۱	۰	۰	۰	۰	۱۳۹۷/۱۲/۱۲	چک و وجه نقد	۲۳۸,۵۰۰
				۵۱,۶۱۷	۰	۰	۰	۰	۱۳۹۷/۱۰/۲۶	چک و سپرده نقدی	۶۴,۱۰۰
		کنترلی	پخش دارویی اکسیر	۵۱,۶۱۷	۰	۰	۰	۰	۱۳۹۷/۱۰/۲۶	چک و سپرده نقدی	۶۴,۱۰۰
				۵۱,۶۱۷	۰	۰	۰	۰	۱۳۹۷/۱۰/۲۶	چک و سپرده نقدی	۶۴,۱۰۰
				۵۰,۹۷۵	۰	۰	۰	۰	۱۳۹۷/۱۱/۲۱	چک و سپرده نقدی	۶۴,۱۰۰
۱۱	گروه دارویی داروپخش	کنترلی	دارویی ره آورد تامین	۵۰,۴۴۵	۰	۰	۰	۰	۱۳۹۷/۱۲/۱۲	چک و سپرده نقدی	۶۴,۱۰۰
				۵۰,۴۴۰	۰	۰	۰	۰	۱۳۹۷/۱۲/۱۳	چک و سپرده نقدی	۶۴,۱۰۰
		کنترلی	دارویی ره آورد تامین	۱۱,۴۳۳	۰	۰	۰	۰	۱۳۹۷/۱۰/۰۵	چک و وجه نقد	۱۶۵,۴۴۴
				۱۶,۸۲۲	۰	۰	۰	۰	۱۳۹۷/۱۱/۲۱	چک و وجه نقد	۲۰,۷۲۵
				۱۶,۳۱۲	۰	۰	۰	۰	۱۳۹۷/۱۱/۲۱	چک و وجه نقد	۲۰,۱۰۰
۱۲	گروه دارویی داروپخش	کنترلی	دارویی ره آورد تامین	۱۴,۲۳۳	۰	۰	۰	۰	۱۳۹۷/۱۱/۲۱	چک و وجه نقد	۱۷,۶۰۰
				۱۴,۲۳۳	۰	۰	۰	۰	۱۳۹۷/۱۱/۲۱	چک و وجه نقد	۱۷,۶۰۰
		کنترلی	دارویی ره آورد تامین	۱۵,۱۵۰	۰	۰	۰	۰	۱۳۹۷/۱۱/۲۱	چک و وجه نقد	۱۸,۷۱۵
				۶۳,۳۸۰	۰	۰	۰	۰	۱۳۹۷/۱۲/۲۱	چک و وجه نقد	۹۴,۷۵۲
				۶۲,۴۹۶	۰	۰	۰	۰	۱۳۹۷/۰۵/۱۶	چک و وجه نقد	۱۱۰,۲۰۰
۱۳	گروه دارویی داروپخش	کنترلی	دارویی ره آورد تامین	۴۷,۲۲۳	۰	۰	۰	۰	۱۳۹۷/۰۲/۲۳	چک و وجه نقد	۱۴۳,۱۰۰
				۴۵,۰۸۹	۰	۰	۰	۰	۱۳۹۷/۱۲/۲۶	چک و وجه نقد	۷۱,۳۵۰
		کنترلی	دارویی ره آورد تامین	۰	۰	۰	۰	۰	۰	چک و وجه نقد	۰
				۰	۰	۰	۰	۰	۰	چک و وجه نقد	۰
				۰	۰	۰	۰	۰	۰	چک و وجه نقد	۰

بانک سینا (شرکت سهامی عام)

بادداشتهای توضیحی صورتهای مالی

سال مالی منتهی به ۲۹ اسفند ماه ۱۳۹۷

141

بانک سینا (شرکت سهامی عام)

یادداشت‌های توضیحی صورتهای مالی

سال مالی منتهی به ۲۹ اسفند ماه ۱۳۹۷

ردیف	نام گروه ذینفع واحد	نوع روابط	نام مشتری	مانده تسهیلات و تعهدات کلان								وضعیت وثیقه	مصوبات هیئت مدیره				
				خالص تسهیلات میلیون ریال		تعهدات میلیون ریال		قیمت تمام شده سهام - میلیون ریال	تاریخ ابطال ایجاد	مجموع تسهیلات و تعهدات علاوه بر قیمت تمام شده سهام (گروه ذینفع واحد)	نوع				ارزش - میلیون ریال	شماره	تاریخ
				خالص جاری	خالص غیر جاری	ناخالص	خالص										
۱۰	توسعه انرژی تدبیر (هلدینگ ستاد اجرایی فرمان حضرت امام ره)	مالکیتی	گروه توسعه انرژی تدبیر	۴۵۲,۶۸۷	۰	۰	۰	۰	۱۳۹۶/۰۹/۰۷	چک	۹۵۴,۰۰۰	_____	_____				
		مالکیتی	تولیدات پتروشیمی قائد بصیر	۱۰۰,۱۹۸	۰	۰	۰	۰	۱۳۹۷/۱۲/۲۶	چک و وجه نقد	۱۲۵,۵۰۰	۷۰۶	۱۳۹۶/۱۲/۲۲				
		مالکیتی	توسعه حفاری تدبیر	۵۲,۱۴۹	۰	۰	۰	۰	۱۳۹۷/۱۰/۰۵	چک و وجه نقد	۶۲,۷۰۰	۷۶۵	۱۳۹۷/۰۶/۲۵				
				۱۸۶,۸۲۶	۰	۰	۰	۰	۱۳۹۷/۱۰/۱۵	چک و وجه نقد	۲۲۵,۷۲۰	۷۶۵	۱۳۹۷/۰۶/۲۵				
				۵۱,۶۹۴	۰	۰	۰	۰	۱۳۹۷/۱۰/۲۳	چک و وجه نقد	۶۲,۷۰۰	۷۶۵	۱۳۹۷/۰۶/۲۵				
				۷۷,۳۸۹	۰	۰	۰	۰	۱۳۹۷/۱۰/۲۷	چک و وجه نقد	۹۴,۰۵۰	۷۶۵	۱۳۹۷/۰۶/۲۵				
				۷۷,۲۷۵	۰	۰	۰	۰	۱۳۹۷/۱۰/۳۰	چک و وجه نقد	۹۴,۰۵۰	۷۶۵	۱۳۹۷/۰۶/۲۵				
				۱۰۱,۷۵۰	۰	۰	۰	۰	۱۳۹۷/۱۱/۲۵	چک و وجه نقد	۱۲۵,۴۰۰	۷۶۵	۱۳۹۷/۰۶/۲۵				
				۲۰۲,۲۷۵	۰	۰	۰	۰	۱۳۹۷/۱۲/۰۷	چک و وجه نقد	۲۵۰,۸۰۰	۷۶۵	۱۳۹۷/۰۶/۲۵				
				۴۰۰,۵۹۳	۰	۰	۰	۰	۱۳۹۷/۱۲/۲۷	چک و وجه نقد	۵۰۱,۶۰۰	۷۶۵	۱۳۹۷/۰۶/۲۵				
				۲۰۰,۲۹۷	۰	۰	۰	۰	۱۳۹۷/۱۲/۲۷	چک و وجه نقد	۲۵۰,۸۰۰	۷۶۵	۱۳۹۷/۰۶/۲۵				
				۱۲۰,۱۷۸	۰	۰	۰	۰	۱۳۹۷/۱۲/۲۷	چک و وجه نقد	۱۵۰,۴۸۰	۷۶۵	۱۳۹۷/۰۶/۲۵				
				۱۰۰,۱۴۸	۰	۰	۰	۰	۱۳۹۷/۱۲/۲۷	چک و وجه نقد	۱۲۵,۴۰۰	۷۶۵	۱۳۹۷/۰۶/۲۵				
		کنترلی	نفت پارس	۰	۰	۸۸۳	۳۹۸	۰	۱۳۹۴/۰۱/۱۶	چک	۹۵۴	۵۶۶	۱۳۹۳/۰۴/۳۱				
				۰	۰	۳۰,۰۰۰	۵,۴۰۰	۰	۱۳۹۵/۰۵/۳۱	چک	۳۲,۴۰۰	۶۲۱	۱۳۹۵/۰۵/۰۵				
				۰	۰	۴۰,۰۰۰	۳,۶۰۰	۰	۱۳۹۵/۱۲/۲۵	چک	۲۱,۶۰۰	۶۲۱	۱۳۹۵/۰۵/۰۵				
				۰	۰	۴۰,۰۰۰	۷,۲۰۰	۰	۱۳۹۶/۰۳/۳۱	چک	۴۳,۲۰۰	۶۲۱	۱۳۹۵/۰۵/۰۵				
				۰	۰	۳,۵۴۴	۶۳۸	۰	۱۳۹۷/۰۸/۰۶	چک	۳,۸۲۷	۷۴۵	۱۳۹۷/۰۴/۲۷				
				۳۵۲,۰۷۷	۰	۰	۰	۰	۱۳۹۷/۱۲/۱۸	چک و وجه نقد	۴۴۷,۵۰۰	۷۴۵	۱۳۹۷/۰۴/۲۷				
				۰	۰	۶,۷۷۷	۳۰,۵۰۰	۰	۱۳۹۷/۰۴/۲۰	چک	۶۹,۰۰۰	۶۵۸	۱۳۹۶/۰۵/۲۴				
				۴,۲۹۱	۰	۱,۳۷۵	۶۱۹	۰	۱۳۹۷/۰۷/۰۷	چک	۱۳,۱۰۰	۷۴۵	۱۳۹۷/۰۴/۲۷				
				۴۴,۷۵۰	۰	۲۰۷,۲۱۷	۹۳,۲۵۰	۰	۱۳۹۷/۰۸/۲۳	چک	۳۰۰,۰۰۰	۷۴۵	۱۳۹۷/۰۴/۲۷				
	مالکیتی	پخش البرز	۸۰۵,۷۳۰	۰	۰	۰	۰	۱۳۹۷/۱۱/۱۵	چک و سپرده نقدی	۱,۰۹۷,۰۰۰	۷۱۳	۱۳۹۷/۰۱/۲۸					
			۶۱۷,۱۴۵	۰	۰	۰	۰	۱۳۹۷/۱۲/۱۳	چک و سپرده نقدی	۱,۰۵۳,۰۰۰	۷۱۳	۱۳۹۷/۰۴/۰۵					
			۲۵۰,۸۵	۰	۰	۰	۰	۱۳۹۷/۰۵/۱۷	چک و سپرده نقدی	۶۰,۶۵۰	_____	_____					
			۰	۰	۱۰,۳۵۵	۵,۱۷۶	۰	۱۳۹۶/۰۵/۱۳	چک	۱۲,۳۵۰	_____	_____					
			۰	۰	۱۰,۳۵۵	۵,۱۶۶	۰	۱۳۹۶/۰۷/۱۷	چک	۱۱,۰۸۳	_____	_____					
			۱,۵۴۱	۰	۱۰,۳۵۵	۵,۱۷۶	۰	۱۳۹۶/۱۰/۱۶	چک	۱۱,۱۸۳	_____	_____					
			۸,۱۴۷	۰	۱۰,۳۵۵	۵,۱۶۹	۰	۱۳۹۶/۱۰/۱۶	چک	۱۱,۱۸۳	_____	_____					
			۸,۱۳۲	۰	۱۰,۳۵۵	۵,۱۶۸	۰	۱۳۹۶/۱۰/۲۷	چک	۱۱,۱۸۳	_____	_____					
			۹۳۹	۰	۱۰,۳۵۵	۴,۷۷۷	۰	۱۳۹۶/۱۱/۲۹	چک	۱۱,۱۸۳	_____	_____					
			۱۴,۴۴۲	۰	۰	۰	۰	۱۳۹۷/۱۰/۲۶	چک و وجه نقد	۲۱۰,۵۶	۷۰۶	۱۳۹۶/۱۲/۲۲					
			۸۸,۵۸۷	۰	۰	۰	۰	۱۳۹۷/۱۰/۲۹	چک و وجه نقد	۱۲۹,۵۰۰	۷۰۶	۱۳۹۶/۱۲/۲۲					
مالکیتی	کی بی سی	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	_____	_____					
		۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	_____	_____				

بانک سینا (شرکت سهامی عام)

بازرسی صورت های مالی

سال مالی منتهی به ۲۹ اسفند ماه ۱۳۹۷

ردیف	نام گروه ذینفع واحد	نوع روابط	نام مشتری	مانده تسهیلات و تعهدات کلان							
				خالص تسهیلات میلیون ریال		تعهدات میلیون ریال		قیمت تمام شده سهام - میلیون ریال	تاریخ انقضاء ایجاد	وضعیت وثیقه	
				خالص جاری	خالص غیر جاری	تأخلف	خالص			نوع	ارزش - میلیون ریال
										شماره	تاریخ
۱۱	گروه دارویی برکت (هلدینگ ستاد اجرایی فرمان حضرت امام ره)	مالکیتی	گروه دارویی برکت	۱۵,۰۰۰	۰	۰	۰	۰	۱۳۹۷/۰۶/۱۴	چک	۳۵,۶۰۰
				۸۰,۰۰۰	۰	۰	۰	۰	۱۳۹۷/۰۶/۱۴	چک و وجه نقد	۱۹۰,۱۵۰
		مالکیتی	داروسازی سبحان انکولوژی	۹۹۲,۸۳۳	۰	۰	۰	۰	۱۳۹۷/۰۸/۱۳	چک و وجه نقد	۱,۳۹۱,۳۰۰
				۳۱,۸۶۴	۰	۰	۰	۰	۱۳۹۷/۰۸/۲۴	چک و وجه نقد	۳۹,۵۰۰
		مالکیتی	سبحان دارو	۶۱,۲۹۰	۰	۰	۰	۰	۱۳۹۷/۱۱/۱۷	چک و سپرده نقدی	۹۱,۰۰۰
				۷۰,۶۷۴	۰	۰	۰	۰	۱۳۹۷/۰۵/۰۳	چک و سپرده نقدی	۲۳۶,۱۲۰
				۴۷,۶۰۵	۰	۰	۰	۰	۱۳۹۷/۰۶/۲۷	چک و سپرده نقدی	۹۱,۳۲۰
				۱۱۸,۴۵۲	۰	۰	۰	۰	۱۳۹۷/۰۸/۱۲	چک و سپرده نقدی	۱۷۶,۲۴۰
				۷۱,۵۹۸	۰	۰	۰	۰	۱۳۹۷/۰۹/۱۱	چک و سپرده نقدی	۹۷,۱۶۰
				۶۱,۷۶۶	۰	۰	۰	۰	۱۳۹۷/۰۹/۲۸	چک و سپرده نقدی	۸۴,۴۹۰
				۱۷,۳۸۲	۰	۰	۰	۰	۱۳۹۷/۱۰/۱۵	چک و سپرده نقدی	۲۱,۸۲۰
				۶۲,۵۱۲	۰	۰	۰	۰	۱۳۹۷/۱۰/۳۰	چک و سپرده نقدی	۷۸,۷۷۰
				۴۰,۵۱۷	۰	۰	۰	۰	۱۳۹۷/۱۲/۰۵	چک و سپرده نقدی	۴۴,۲۰۰
				۲۲,۵۵۸	۰	۰	۰	۰	۱۳۹۷/۱۲/۰۵	چک و سپرده نقدی	۲۴,۶۱۱
				۶۳,۱۰۶	۰	۰	۰	۰	۱۳۹۷/۱۲/۰۵	چک و سپرده نقدی	۶۸,۶۱۸
				۸۵,۸۵۴	۰	۰	۰	۰	۱۳۹۷/۱۲/۲۲	چک و سپرده نقدی	۹۴,۱۳۸
				۰	۰	۵,۸۹۲	۲,۶۵۲	۰	۱۳۹۷/۰۶/۲۶	چک	۷,۰۰۰
				۰	۰	۱۰,۹۹۷	۴,۹۴۹	۰	۱۳۹۷/۰۶/۲۶	چک	۱۲,۷۰۰
				۰	۰	۳۰۰	۱۳۵	۰	۱۳۹۷/۰۷/۰۵	چک	۳۶۰
				۰	۰	۱,۴۰۱	۷۰۱	۰	۱۳۹۷/۰۷/۲۳	چک	۱,۶۰۰
				۹,۰۳۸	۰	۰	۰	۰	۱۳۹۷/۰۱/۲۹	چک و سفته و سپرده نقدی	۲۲۲,۴۵۰
				۲۲,۳۴۷	۰	۰	۰	۰	۱۳۹۷/۰۲/۲۷	چک و سفته و سپرده نقدی	۳۱۴,۳۶۰
		مالکیتی	ایران دارو	۳۸۳,۱۲۶	۰	۰	۰	۰	۱۳۹۷/۰۶/۲۰	چک سهام ایرانی بهادار و سپرده نقدی	۱,۱۳۲,۰۰۰
				۷۸۰,۰۲	۰	۰	۰	۰	۱۳۹۷/۰۹/۱۹	چک و سپرده نقدی	۹۴,۷۵۰
	داروسازی تولید دارو	مالکیتی	داروسازی تولید دارو	۵۱,۴۸۵	۰	۰	۰	۰	۱۳۹۷/۰۹/۱۹	چک و سپرده نقدی	۶۱,۴۵۰
				۹۲,۵۱۳	۰	۰	۰	۰	۱۳۹۷/۰۹/۱۹	چک و سپرده نقدی	۱۱۱,۶۱۰
				۳۹,۹۰۷	۰	۰	۰	۰	۱۳۹۷/۰۹/۲۰	چک و سپرده نقدی	۴۷,۶۵۵
				۶۱,۹۶۱	۰	۰	۰	۰	۱۳۹۷/۰۹/۲۰	چک و سپرده نقدی	۷۲,۹۹۳
				۹۰,۷۵۵	۰	۰	۰	۰	۱۳۹۷/۱۲/۱۳	چک و سپرده نقدی	۱۱۲,۵۷۰
		مالکیتی	بیوسان فارمد	۷۳۰,۳۲۰	۰	۰	۰	۰	۱۳۹۵/۱۲/۰۴	چک و سهام ایرانی بهادار و سپرده نقدی	۲,۶۹۷,۶۰۰
				۰	۰	۱,۴۹۴	۶۷۳	۰	۱۳۹۷/۰۴/۰۹	چک	۱,۸۰۰
	تولید مواد اولیه دارویی البرزبالک	مالکیتی	تولید مواد اولیه دارویی البرزبالک	۰	۰	۴,۷۵۹	۲,۱۴۲	۰	۱۳۹۷/۰۵/۱۴	چک	۱۱۰,۰۰۰
				۵,۴۳۸	۰	۰	۰	۰	۱۳۹۷/۰۲/۰۹	چک و سفته و وجه نقد	۶۶,۲۰۰
۱۲	سرمایه گذاری امید	مالکیتی	معذنی و صنعتی گل گهر	۰	۰	۳,۹۸۴	۷۱۷	۰	۱۳۹۶/۰۹/۱۳	چک و سفته	۱۰۰,۰۰۰
				۹۱۰,۸۱۶	۰	۰	۰	۰	۱۳۹۶/۰۲/۱۶	چک و وجه نقد	۲,۵۵۰,۰۰۰
		مالکیتی	مجمع جهان فولاد سیرجان	۱,۱۲۳,۰۵۷	۰	۰	۰	۰	۱۳۹۶/۰۴/۲۸	چک و سپرده بلند مدت و سپرده نقدی	۲,۳۵۶,۶۰۰
				۰	۰	۳۶۶,۸۵۳	۴۸,۰۳۴	۰	۱۳۹۷/۰۳/۲۳	چک	۴۹۱,۶۰۰
		مالکیتی	پترو امید آسیا	۱۰۰۹,۲۳۳	۰	۰	۰	۰	۱۳۹۴/۰۹/۰۹	چک و سهام و اوراق بهادار	۳,۹۱۴,۲۴۳
				۶۲۶,۹۱۳	۰	۰	۰	۰	۱۳۹۵/۰۱/۲۸	چک و سهام و اوراق بهادار و سپرده نقدی	۲,۴۵۷,۷۵۷
				۶۸,۹۹۴	۰	۰	۰	۰	۱۳۹۵/۰۶/۲۱	چک و وجه نقد و سهام ایرانی بهادار	۴۱۵,۶۳۴
				۱۳۷,۹۹۰	۰	۰	۰	۰	۱۳۹۵/۰۷/۱۳	چک و وجه نقد و سهام ایرانی بهادار	۸۲۵,۳۲۰
		مالکیتی	گهر عمران سیرجان	۸,۰۰۵	۰	۰	۰	۰	۱۳۹۵/۱۲/۰۱	چک و سفته و وجه نقد	۵۷,۲۰۰
				۰	۰	۱۶۴	۳۳	۰	۱۳۹۵/۰۵/۰۶	وجه نقد	۱۶۴
	مالکیتی	لیزینگ امید	لیزینگ امید	۰	۰	۴۰,۶۶	۶۹۰	۰	۱۳۹۵/۰۸/۰۹	چک و سفته	۸,۳۶۰
				۱۰۰,۰۸۲	۰	۰	۰	۰	۱۳۹۷/۰۹/۲۷	چک و وجه نقد	۱۴۸,۵۰۰

بانک سینا (شرکت سهامی عام)

بازرسی صورت های مالی

سال مالی منتهی به ۲۹ اسفند ماه ۱۳۹۷

ردیف	نام گروه ذینفع واحد	نوع روابط	نام مشتری	مانده تسهیلات و تعهدات کلان							
				تسهیلات سپاری		قیمت تمام شده سهام - سپاری	تاریخ انقضاء ایجاد	مجموع تسهیلات و تعهدات علاوه بر قیمت تمام شده سهام (گروه ذینفع واحد)		وضعیت وثیقه	ملاحظات هیئت مدیره
				خالص جاری	خالص غیر جاری			خالص	ناخالص		
۱۳	گسترش صنایع غذایی سینا (هلدینگ بنیاد)	مالکیتی	بهنوش ایران	۸,۹۹۴	۰	۰	۱۳۹۷/۰۲/۲۴	۰	۰	چک و وثیقه ملکی و وجه نقد	۱۳۹۶/۱۱/۰۴
				۱۰,۳۴۴	۰	۰	۱۳۹۷/۰۲/۲۵	۰	۰	چک و وثیقه ملکی و وجه نقد	۱۳۹۶/۱۱/۰۴
				۷,۲۴۳	۰	۰	۱۳۹۷/۰۳/۲۱	۰	۰	چک و وثیقه ملکی و وجه نقد	۱۳۹۶/۱۱/۰۴
				۲۶,۵۰۶	۰	۰	۱۳۹۷/۰۵/۲۰	۰	۰	چک و وثیقه ملکی و وجه نقد	۱۳۹۶/۱۱/۰۴
				۵۲,۴۸۷	۰	۰	۱۳۹۷/۰۷/۲۱	۰	۰	چک و وثیقه ملکی و وجه نقد	۱۳۹۶/۱۱/۰۴
				۵۰,۹۸۳	۰	۰	۱۳۹۷/۰۷/۲۵	۰	۰	چک و وجه نقد	۱۳۹۷/۰۵/۲۳
				۴۲,۶۸۹	۰	۰	۱۳۹۷/۱۰/۱۱	۰	۰	چک و وثیقه ملکی و وجه نقد	۱۳۹۶/۱۱/۰۴
				۵۶,۲۰۱	۰	۰	۱۳۹۷/۱۱/۰۲	۰	۰	چک و وثیقه ملکی و وجه نقد	۱۳۹۶/۱۱/۰۴
				۲۷,۳۹۱	۰	۰	۱۳۹۷/۱۱/۰۶	۰	۰	چک و وثیقه ملکی و وجه نقد	۱۳۹۶/۱۱/۰۴
				۵۰,۴۶۶	۰	۰	۱۳۹۷/۱۲/۱۲	۰	۰	چک و وثیقه ملکی و وجه نقد	۱۳۹۷/۱۱/۱۰
				۲۲,۶۹۷۸	۰	۰	۱۳۹۷/۱۲/۱۳	۰	۰	سپرده بلندمدت و وجه نقد	۱۳۹۷/۱۱/۱۰
			زمزم مشهد	۵۲,۳۳۸	۰	۰	۱۳۹۷/۰۳/۰۸	۰	۰	چک و وجه نقد	۰۰۰۰
		مالکیتی	قند اصفهان	۴۵,۳۹۹	۰	۰	۱۳۹۷/۱۲/۱۲	۰	۰	چک و سپرده نقدی	۱۳۹۷/۰۸/۰۷
		مالکیتی		۱,۸۵۴	۰	۰	۱۳۹۶/۱۲/۰۸	۰	۰	چک	۱۳۹۶/۰۷/۱۸
				۱,۸۵۰	۰	۰	۱۳۹۶/۱۲/۱۲	۰	۰	چک و وجه نقد	۱۳۹۶/۰۷/۱۸
				۱,۸۴۳	۰	۰	۱۳۹۶/۱۲/۲۰	۰	۰	چک	۱۳۹۶/۰۷/۱۸
				۱,۸۴۱	۰	۰	۱۳۹۶/۱۲/۲۲	۰	۰	چک	۱۳۹۶/۰۷/۱۸
				۱,۸۳۸	۰	۰	۱۳۹۶/۱۲/۲۶	۰	۰	چک	۱۳۹۶/۰۷/۱۸
				۱,۸۳۶	۰	۰	۱۳۹۶/۱۲/۲۸	۰	۰	چک	۱۳۹۶/۰۷/۱۸
				۳,۶۶۸	۰	۰	۱۳۹۷/۰۱/۱۵	۰	۰	چک	۱۳۹۶/۰۷/۱۸
				۳,۶۶۰	۰	۰	۱۳۹۷/۰۱/۱۹	۰	۰	چک	۱۳۹۶/۰۷/۱۸
				۳,۶۴۸	۰	۰	۱۳۹۷/۰۱/۲۶	۰	۰	چک	۱۳۹۶/۰۷/۱۸
				۵,۵۰۰	۰	۰	۱۳۹۷/۰۲/۰۱	۰	۰	چک	۱۳۹۶/۰۷/۱۸
				۵,۴۸۹	۰	۰	۱۳۹۷/۰۲/۰۵	۰	۰	چک	۱۳۹۶/۰۷/۱۸
				۵,۴۷۵	۰	۰	۱۳۹۷/۰۲/۱۰	۰	۰	چک	۱۳۹۶/۰۷/۱۸
				۵,۴۵۹	۰	۰	۱۳۹۷/۰۲/۱۶	۰	۰	چک	۱۳۹۶/۰۷/۱۸
				۵,۴۳۲	۰	۰	۱۳۹۷/۰۲/۲۶	۰	۰	چک	۱۳۹۶/۰۷/۱۸
				۵,۴۲۳	۰	۰	۱۳۹۷/۰۲/۳۱	۰	۰	چک	۱۳۹۶/۰۷/۱۸
				۷,۲۶۵	۰	۰	۱۳۹۷/۰۳/۰۵	۰	۰	چک	۱۳۹۶/۰۷/۱۸
				۷,۲۵۸	۰	۰	۱۳۹۷/۰۳/۰۷	۰	۰	چک	۱۳۹۶/۰۷/۱۸
				۷,۲۵۴	۰	۰	۱۳۹۷/۰۳/۰۸	۰	۰	چک	۱۳۹۶/۰۷/۱۸
				۷,۳۲۱	۰	۰	۱۳۹۷/۰۳/۱۷	۰	۰	چک	۱۳۹۶/۰۷/۱۸
				۷,۱۹۸	۰	۰	۱۳۹۷/۰۳/۲۳	۰	۰	چک	۱۳۹۶/۰۷/۱۸
				۹,۰۲۸	۰	۰	۱۳۹۷/۰۴/۰۲	۰	۰	چک	۱۳۹۶/۰۷/۱۸
				۹,۰۱۰	۰	۰	۱۳۹۷/۰۴/۰۶	۰	۰	چک	۱۳۹۶/۰۷/۱۸
				۸,۹۹۲	۰	۰	۱۳۹۷/۰۴/۱۰	۰	۰	چک	۱۳۹۶/۰۷/۱۸
				۸,۹۶۵	۰	۰	۱۳۹۷/۰۴/۱۶	۰	۰	چک	۱۳۹۶/۰۷/۱۸
				۸,۹۴۱	۰	۰	۱۳۹۷/۰۴/۲۱	۰	۰	چک	۱۳۹۶/۰۷/۱۸
				۸,۹۲۴	۰	۰	۱۳۹۷/۰۴/۲۵	۰	۰	چک	۱۳۹۶/۰۷/۱۸
				۸,۹۰۵	۰	۰	۱۳۹۷/۰۴/۳۱	۰	۰	چک	۱۳۹۶/۰۷/۱۸
				۱۰,۷۲۹	۰	۰	۱۳۹۷/۰۵/۰۷	۰	۰	چک	۱۳۹۶/۰۷/۱۸
				۱۰,۶۸۶	۰	۰	۱۳۹۷/۰۵/۱۵	۰	۰	چک	۱۳۹۶/۰۷/۱۸
				۱۰,۶۲۰	۰	۰	۱۳۹۷/۰۵/۲۷	۰	۰	چک	۱۳۹۶/۰۷/۱۸
				۱۰,۶۱۵	۰	۰	۱۳۹۷/۰۵/۲۸	۰	۰	چک	۱۳۹۶/۰۷/۱۸
				۸,۶۱۸۰	۰	۰	۱۳۹۷/۰۶/۲۵	۰	۰	چک	۱۳۹۶/۰۷/۱۸
				۷,۶۲۹۱	۰	۰	۱۳۹۷/۰۶/۲۶	۰	۰	چک	۱۳۹۶/۰۷/۱۸
				۷,۰۱۰۴	۰	۰	۱۳۹۷/۰۶/۲۷	۰	۰	چک	۱۳۹۶/۰۷/۱۸
				۳۰,۸۳۹	۰	۰	۱۳۹۷/۰۷/۱۸	۰	۰	چک	۱۳۹۷/۰۷/۱۵
				۹۱,۹۶۲	۰	۰	۱۳۹۷/۰۸/۱۰	۰	۰	چک	۱۳۹۷/۰۷/۱۵
				۷,۶۴۹۰	۰	۰	۱۳۹۷/۰۹/۰۵	۰	۰	چک	۱۳۹۷/۰۷/۱۵
				۵۱,۰۸۹	۰	۰	۱۳۹۷/۱۱/۱۷	۰	۰	چک	۱۳۹۷/۰۷/۱۵
				۲۰,۳۶۲۷	۰	۰	۱۳۹۷/۱۱/۲۴	۰	۰	چک	۱۳۹۷/۰۷/۱۵
				۸۲,۹۴۴	۰	۰	۱۳۹۷/۱۲/۰۸	۰	۰	چک	۱۳۹۷/۰۷/۱۵

سال مالی منتهی به ۲۹ اسفند ماه ۱۳۹۷

145

بانک سینا (شرکت سهامی عام)

یادداشت‌های توضیحی صورتهای مالی

سال مالی منتهی به ۲۹ اسفند ماه ۱۳۹۷

ردیف	نام گروه ذینفع واحد	نوع روابط	نام مشتری	مانده تسهیلات و تعهدات کلان						
				خالص تسهیلات سیلین ریال	تعهدات سیلین ریال	قیمت تمام شده سهام - سیلین ریال	تاریخ امضاء ایجاد	مجموع تسهیلات و تعهدات علاوه بر قیمت تمام شده سهام (گروه ذینفع واحد)		
								خالص جاری	خالص غیر جاری	
				خالص	تامین		نوع	ارزش - سیلین ریال	شماره	تاریخ
۱۴	پایا سامان پارس (هلدینگ بنیاد)	مالکیتی	خانه ایرانیان	۰	۰	۰	۱۳۹۶/۰۷/۲۴	چک	۹,۵۸۱	_____
				۰	۰	۰	۱۳۹۷/۰۵/۰۴	چک	۱۵,۳۲۸	_____
				۰	۰	۰	۱۳۹۵/۱۲/۲۳	چک	۱۹,۱۲۱	۱۳۹۵/۰۵/۱۹
				۰	۰	۰	۱۳۹۶/۱۱/۰۷	چک	۱۲,۲۰۰	_____
				۰	۰	۰	۱۳۹۷/۰۱/۰۷	چک	۱۶,۰۴۵	_____
				۰	۰	۰	۱۳۹۷/۱۱/۰۳	چک	۴,۰۲۵	_____
		مالکیتی	دی	۰	۰	۰	۱۳۹۷/۰۵/۰۲	چک و وجه نقد	۵۷,۱۳۳	۷۳۸
				۰	۰	۰	۱۳۹۷/۰۹/۱۱	چک و وجه نقد	۲۰,۴۱۶	۷۳۸
				۰	۰	۰	۱۳۹۷/۰۹/۲۹	چک و وجه نقد	۴۶,۸۹۹	۷۳۸
				۰	۰	۰	۱۳۹۶/۱۲/۲۷	چک	۹,۵۵۳	_____
				۰	۰	۰	۱۳۹۷/۰۲/۱۱	چک	۱۵,۴۹۶	_____
				۰	۰	۰	۱۳۹۷/۰۳/۱۹	چک	۴۲,۷۷۰	_____
	مالکیتی	شرکت احداث وراه اندازی پایانه سلام فرودگاه بین المللی امام	۰	۰	۰	۱۳۹۷/۰۴/۱۲	چک	۵,۴۰۰	۷۳۸	
			۰	۰	۰	۱۳۹۷/۰۸/۳۰	چک و وجه نقد	۲۸,۹۱۲	۷۳۸	
			۲,۴۷۷,۴۴۸	۰	۰	۱۳۹۵/۱۱/۲۶	چک	۴,۶۰۰,۰۰۰	۶۳۲	
			۶۲۱,۳۱۳	۰	۰	۱۳۹۷/۰۶/۲۵	چک	۱,۴۰۰,۰۰۰	۶۲۵	
			۰	۰	۰	_____	چک و سفته	۶,۳۰۰	_____	
			۰	۰	۰	_____	چک	۲۹,۹۲۸	_____	
	مالکیتی	رامان	۰	۰	۰	_____	چک	۸,۱۶۰	_____	
			۰	۰	۰	_____	چک	۱۶,۳۰۰	_____	
			۰	۰	۰	_____	چک و سفته	۲۱,۶۰۰	_____	
			۰	۰	۰	_____	چک	_____	_____	
			۰	۰	۰	_____	چک و سفته	_____	_____	
			۰	۰	۰	_____	چک	_____	_____	
۱۵	پایندادن	مالکیتی	۰	۰	۰	۱۳۹۷/۰۳/۰۸	چک	۱۲,۰۰۰	۶۴۲	
			۰	۰	۰	۱۳۸۷/۰۵/۲۸	چک و سفته	۳,۲۸۲	۴۵۷	
			۰	۰	۰	۱۳۸۷/۰۸/۱۸	چک و سفته	۴۶۸,۳۴۱	۴۵۷	
			۰	۰	۰	۱۳۹۵/۰۹/۰۴	چک	۳۲,۵۰۰	۶۱۱	
			۰	۰	۰	۱۳۹۴/۱۲/۱۱	چک	۱۱,۳۰۰	۶۱۱	
			۰	۰	۰	۱۳۸۸/۰۹/۲۰	چک و سفته	۲۰,۴۰۰	۴۵۷	
			۰	۰	۰	۱۳۹۵/۰۴/۰۱	چک	۲۵۰,۰۰۰	۶۱۸	
			۰	۰	۰	۱۳۹۶/۰۷/۱۸	چک	۲۰۷	۶۶۶	
			۰	۰	۰	۱۳۹۶/۰۷/۱۸	چک	۲۰۰	۶۶۶	
			۰	۰	۰	۱۳۹۶/۰۷/۱۸	چک	۱۰,۵۰	۶۶۶	
			۰	۰	۰	۱۳۹۶/۰۷/۱۸	چک	۸۱	۶۶۶	
			۰	۰	۰	۱۳۹۴/۰۷/۰۷	چک و سپرده بلندمدت	۵۶,۵۰۰	۶۰۱	
	نفت بهران	مالکیتی	انرژی گستر سینا (هلدینگ بنیاد)	۰	۰	۰	۱۳۹۵/۰۷/۰۴	چک و سپرده بلندمدت	۵۶,۵۰۰	۶۲۵
				۰	۰	۰	۱۳۹۶/۰۷/۱۸	چک	۱۰,۵۰	۶۶۶
				۰	۰	۰	_____	چک	۵۴,۰۰۰	_____
				۰	۰	۰	۱۳۹۷/۰۷/۳۰	چک	۱۲۱,۰۲۰	۷۷۹
				۰	۰	۰	۱۳۹۶/۰۷/۱۸	چک	۱۵۴,۰۴۰	۶۶۶
				۰	۰	۰	۱۳۹۶/۰۷/۱۸	چک	۲۷,۵۱۰	۶۶۶
				۰	۰	۰	۱۳۹۶/۰۷/۱۸	چک	۷۷,۰۱۶	۶۶۶
				۰	۰	۰	۱۳۹۶/۰۷/۱۸	چک	۷۷,۰۱۶	۶۶۶
				۰	۰	۰	۱۳۹۶/۰۷/۱۸	چک و سپرده بلندمدت	۱۳۲,۰۲۰	۶۶۶
				۰	۰	۰	۱۳۹۶/۰۷/۱۸	چک	۵۵,۰۱۰	۶۶۶
				۰	۰	۰	۱۳۹۶/۰۷/۱۸	چک	۳۶,۳۱۰	۶۶۶
				۰	۰	۰	۱۳۹۶/۰۷/۱۸	چک	۶۶,۰۲۰	۶۶۶
۰	۰	۰	۱۳۹۶/۰۷/۱۸	چک	۷۱,۵۲۰	۶۶۶				
۰	۰	۰	۱۳۹۶/۰۷/۱۸	چک	۳۳,۰۱۰	۶۶۶				
۰	۰	۰	۱۳۹۶/۰۷/۱۸	چک	۵۵,۰۱۰	۶۶۶				
۰	۰	۰	۱۳۹۶/۰۷/۱۸	چک	۸۶,۰۰۰	۶۶۶				

بانک سینا (شرکت سهامی عام)

یادداشت‌های توضیحی صورتهای مالی

سال مالی منتهی به ۲۹ اسفند ماه ۱۳۹۷

ردیف	نام گروه ذینفع واحد	نوع روابط	نام مشتری	مانده تسهیلات و تعهدات کلان						وضعیت وثیقه	مصوبات هیئت مدیره	
				تسهیلات میلیون ریال	تعهدات میلیون ریال		قیمت تمام شده سهام - میلیون ریال	تاریخ امضاء ایجاد	مجموع تسهیلات و تعهدات علاوه بر قیمت تمام شده سهام (گروه ذینفع واحد)			
					خالص جاری	خالص غیر جاری					تأخلفات	خالص
۱۵	انرژی گستر سینا (هلدینگ بنیاد)	مالکیتی	نفت تهران	۱۳,۲۲۲	-	-	-	-	۱۳۹۷/۰۵/۲۰	چک	۳۳,۰۱۰	۱۳۹۶/۰۷/۱۸
				۲۲,۰۰۳	-	-	-	-	۱۳۹۷/۰۵/۲۳	چک	۵۵,۰۱۰	۱۳۹۶/۰۷/۱۸
				۱۷,۵۶۶	-	-	-	-	۱۳۹۷/۰۵/۲۷	چک	۴۴,۰۱۰	۱۳۹۶/۰۷/۱۸
				۲۶,۴۵۴	-	-	-	-	۱۳۹۷/۰۶/۰۵	چک	۵۵,۰۱۰	۱۳۹۶/۰۷/۱۸
				۱۰,۵۷۱	-	-	-	-	۱۳۹۷/۰۶/۰۷	چک	۲۲,۰۱۰	۱۳۹۶/۰۷/۱۸
				۱۲۱,۷۹۹	-	-	-	-	۱۳۹۷/۰۷/۱۷	چک	۲۲,۰۰۴	۱۳۹۶/۰۷/۱۸
				۴۸,۵۶۹	-	-	-	-	۱۳۹۷/۰۷/۲۳	چک	۸۸,۰۱۶	۱۳۹۶/۰۷/۱۸
				۱۰۰,۶۲۱	-	-	-	-	۱۳۹۷/۱۲/۱۸	چک و وجه نقد	۱۱۰,۲۰۰	۱۳۹۷/۰۷/۲۰
				۱۵۰,۶۹۸	-	-	-	-	۱۳۹۷/۱۲/۲۱	چک و وجه نقد	۱۶۹,۰۰۰	۱۳۹۷/۰۷/۲۰
				۱۵۰,۶۲۱	-	-	-	-	۱۳۹۷/۱۲/۲۲	چک و وجه نقد	۱۶۹,۰۰۰	۱۳۹۷/۰۷/۲۰
				۵۵,۷۸۶	-	۴۵,۱۰۰	۲۰,۲۹۵	-	۱۳۹۶/۱۰/۲۱	چک	۳۴۶,۰۰۰	۱۳۹۶/۰۷/۱۸
				-	-	۳۷,۵۰۰	۱۶,۸۷۵	-	۱۳۹۷/۱۰/۲۹	چک	۴۱,۰۰۰	۱۳۹۷/۰۷/۲۰
	-	-	۱۳۵,۰۰۰	۶۰,۷۵۰	-	۱۳۹۷/۱۱/۲۳	چک	۱۴۶,۰۰۰	۱۳۹۷/۰۷/۲۰			
	۲۰۰,۳۰۷	-	-	-	-	۱۳۹۷/۱۲/۲۸	چک و وجه نقد	۲۲۲,۰۰۰	۱۳۹۷/۰۷/۲۰			
	-	-	-	۹,۶۵۱	۱,۷۳۷	-	۱۳۹۶/۱۱/۱۵	چک	۱۰,۴۲۳	۱۳۹۶/۰۶/۰۷		
	-	-	۸,۳۱۳	۳,۷۴۱	-	۱۳۹۷/۰۴/۱۰	چک	۹,۶۸۰	۱۳۹۶/۰۶/۰۷			
	-	-	-	۱۸۳,۶۳۹	۱,۳۳۶	-	۱۳۹۷/۱۰/۰۲	چک	۱۸۰,۰۰۰	۱۳۹۶/۰۶/۰۷		
	-	-	۷,۷۲۱	۱,۳۹۰	-	۱۳۹۷/۰۲/۰۴	چک	۸,۳۴۰	۱۳۹۶/۰۶/۰۷			
	-	-	-	۲۳,۸۴۵	۴۰,۰۱۹	-	۱۳۹۵/۰۴/۳۰	چک و سفته	۸۱,۰۰۰	-		
	-	-	-	۱۸,۷۵۰	۳,۳۷۵	-	۱۳۹۵/۰۴/۲۹	چک و سفته	۴۰,۵۰۰	-		
-	۷۸,۹۳۱	-	-	-	-	۱۳۹۵/۱۲/۲۶	چک و سفته	۲۰۰,۸۱۶	۱۳۹۵/۱۲/۱۸			
۱۶	صنایع برق و انرژی صبا (هلدینگ بنیاد)	مالکیتی	تامین برق و آب ایران	-	-	۲۲,۹۷۲	۴,۱۲۷	-	۱۳۹۷/۱۲/۰۵	چک و وجه نقد	۲۷,۱۰۸	-
				-	-	۱,۸۶۲	۳۳۵	-	۱۳۹۶/۱۰/۰۲	سپرده بلند مدت	۲,۰۰۰	-
				-	-	۲,۵۵۴	۴۶۰	-	۱۳۹۵/۱۱/۲۷	چک	۴,۲۱۲	-
				-	-	۸,۷۱۶	۱,۵۶۹	-	۱۳۹۵/۱۲/۰۹	چک	۱۱,۸۵۸	-
				-	-	۲,۷۸۴	۵۰۱	-	۱۳۹۳/۰۲/۳۱	چک و سفته	۶,۱۵۰	-
				-	-	۱۰,۷۸۶	۱,۹۴۱	-	۱۳۹۳/۰۷/۱۶	چک و سفته	۲۳,۳۶۵	-
				-	-	۲,۱۹۴	۳۹۵	-	۱۳۹۶/۰۷/۲۲	چک و سفته	۵,۳۴۰	-
				-	-	۲۷۵	۴۹	-	۱۳۹۶/۰۷/۲۲	چک و سفته	۶۷۸	-
				-	-	۴,۳۰۵	۷۷۵	-	۱۳۹۵/۱۱/۱۷	چک	۴,۶۴۹	-
				-	-	۱۱,۵۳۰	۲۰,۷۵	-	۱۳۹۵/۱۱/۲۳	چک	۱۲,۴۵۲	-
				-	-	۴۲۲	۷۶	-	۱۳۹۶/۰۱/۲۹	چک	۴۵۶	-
				-	-	۳۲۵	۵۸	-	۱۳۹۶/۰۴/۱۷	چک	۳۵۲	-
	-	-	۳۵,۰۶۲	۶,۳۱۱	-	۱۳۹۶/۱۱/۲۴	چک	۳۷,۸۶۷	-			
	-	-	۱۲۸	۲۳	-	۱۳۹۷/۰۲/۰۳	چک	۱۳۸	-			
	-	-	۵۵۰	۹۹	-	۱۳۹۷/۰۹/۱۴	چک	۶۰۰	-			
	-	-	۲۱,۳۲۲	۱۰۰,۸۱	-	۱۳۹۷/۰۷/۰۴	چک و وجه نقد و سپرده نقدی	۲۵,۰۴۲	چک و وجه نقد و سپرده نقدی			
	-	-	-	۳,۳۸۷	۱۸,۸۱۹	-	۱۳۹۷/۱۲/۲۲	چک و وجه نقد	۲۲,۲۱۲	-		
	-	-	-	-	-	-	۱۳۹۶/۱۱/۰۸	سپرده بلند مدت	۳۰,۰۰۰	-		
	تولید نیروی مرکزی صبا	مالکیتی										

بانک سینا (شرکت سهامی عام)

یادداشت‌های توضیحی صورتهای مالی

سال مالی منتهی به ۲۹ اسفند ماه ۱۳۹۷

ردیف	نام گروه ذینفع واحد	نوع روابط	نام مشتری	مانده تسهیلات و تعهدات کلان								وضعیت وثیقه	مصوبات هیئت مدیره		
				خالص تسهیلات میلیون ریال		تعهدات- میلیون ریال		قیمت تمام شده سهام- میلیون ریال	تاریخ امضاء/ ایجاد	مجموع تسهیلات و تعهدات علاوه قیمت تمام شده سهام (گروه ذینفع واحد)					
				خالص جاری	خالص غیر جاری	خالص	نامخالص								
										نوع	ارزش - میلیون ریال	شماره	تاریخ		
۱۶	صنایع برق و انرژی صبا (هلدینگ بنیاد)	مالکیتی	بهره برداری و تعمیرات نیروگاه صبا	۰	۰	۹۰۰	۰	۱۳۹۷/۱۱/۱۶	۰	چک و سفته	۱۲۰۰۰				
				۰	۰	۲۰۹	۰	۱۳۹۵/۱۱/۲۷	۰	چک	۲۴۹۰				
				۰	۰	۲,۷۴۷	۰	۱۳۹۵/۱۱/۲۷	۰	چک	۲۲,۶۸۰				
				۰	۰	۳,۲۴۸	۰	۱۳۹۵/۱۱/۲۷	۰	چک	۴۴,۸۰۰				
				۰	۰	۱,۱۵۲	۰	۱۳۹۵/۱۱/۱۶	۰	چک	۱,۲۴۵				
				۰	۰	۲,۶۲۵	۰	۱۳۹۵/۱۱/۱۶	۰	چک	۲,۸۳۵				
				۰	۰	۱,۸۶۶	۰	۱۳۹۵/۱۱/۱۶	۰	چک	۱۱,۱۹۸				
				۰	۰	۳۵۴	۰	۱۳۹۶/۰۵/۲۲	۰	چک و سفته	۴,۲۷۵				
				۰	۰	۶۱	۰	۱۳۹۶/۰۷/۰۱	۰	چک و سفته	۸۰۰				
				۰	۰	۱۰۴	۰	۱۳۹۷/۰۲/۰۴	۰	چک و سفته	۱,۲۵۵				
				۲,۹۳۱,۲۹۹	۰	۰	۰	۱۳۹۵/۱۲/۲۵	۰	چک و وثیقه ملکی و وجه نقد	۵,۵۸۲,۵۲۰				
				۷,۲۱۹	۰	۰	۰	۱۳۹۶/۱۰/۱۹	۰	چک-سهام اوراق بهادار و وجه نقد	۸۴,۲۱۷				
				۷,۳۹۰	۰	۰	۰	۱۳۹۷/۰۲/۱۹	۰	چک-سهام اوراق بهادار و وجه نقد	۳۰,۸۰۰				
				۲۷۳,۹۰۴	۱۵۰,۵۱۰	۰	۰	۱۳۹۶/۰۷/۱۷	۰	چک و سفته	۱,۳۰۹,۰۰۰				
				۷۲۵	۴,۷۶۳	۰	۰	۱۳۹۵/۰۷/۲۷	۰	چک و سفته	۳۴,۲۰۰				
۱۷	گسترش صنایع معدنی کالوه پارس (هلدینگ بنیاد)	مالکیتی	آلومینیوم کالوه خوزستان	۱۴,۱۹۸	۸,۷۴۶	۰	۰	۱۳۹۶/۰۷/۲۲	۰	چک و سفته و سپرده نقدی	۶۱,۲۰۰				
			۱۰,۹۷۳	۹,۴۲۶	۰	۰	۱۳۹۵/۱۲/۱۴	۰	چک و سفته و سپرده نقدی	۶۱,۶۷۶					
		مالکیتی	فولاد کالوه جنوب کیش	۴,۱۹۰,۲۱۹	۰	۰	۰	۱۳۹۵/۱۲/۲۸	۰	چک و وثیقه ملکی	۱۲,۵۹۹,۴۸۰				
		مالکیتی	معدنی دماوند	۰	۰	۴,۰۵۰	۰	۰	۰	۱۳۹۶/۰۹/۰۸	۰	چک و سفته	۹,۳۷۴		
				۳۲,۶۲۵	۰	۰	۰	۰	۰	۱۳۹۶/۱۲/۲۷	۰	چک و سفته	۸۴,۹۸۰		
				۲۱,۹۷۵	۰	۰	۰	۰	۰	۱۳۹۷/۰۶/۱۱	۰	چک و سفته و وثیقه ملکی	۹۴,۰۰۰		
				۰	۰	۲۴۴	۰	۰	۰	۱۳۹۴/۰۲/۰۴	۰	چک و سفته	۲,۹۶۷		
		مالکیتی	شرکت صنایع تجهیزات پارس سارایه	۷,۱۰۷,۶۲۵	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	چک	۸,۶۴۷,۰۰۰	۶۱۱	۱۳۹۶/۱۲/۱۱
		۱۸	شرکت‌های مستقل بنیاد مستضعفان انقلاب اسلامی (هلدینگ بنیاد)	مالکیتی	شرکت احداث و بهره برداری آزادراه تهران شمال	۵۴,۸۷۳,۸۳۴	۲,۷۰۴,۲۷۱	۲,۶۶۱,۴۰۳	۶۵۳,۵۰۹	۲,۱۰۰,۰۴۰	جمع کل	۶۰,۳۳۱,۶۵۴	۱۳۱,۰۹۸,۶۹۳	۰	۰

۱-۶۲- مانده بدهی های اعلامی در جدول فوق طبق بدهی ثبت شده در دفاتر می باشد.

سرمایه پایه مبنای سایر نسبت‌های احتیاطی بانک در مقطع مورد گزارش	۱۳,۶۹۴,۷۱۳
آستانه گزارش‌دهی تسهیلات و تعهدات کلان مؤسسات اعتباری(۱۰ادرسد سرمایه پایه و بالاتر)	۱,۳۶۹,۴۷۱
آستانه گزارش دهی تسهیلات و تعهدات کلان شعب بانکهای خارجی(۳درسد مجموع دارایی‌های شعبه)	۰
واحد سازمانی مرتبط با آئین نامه (مطابق ماده ۱۱ آیین نامه)	مدیریت اعتبارات