

## اهم صورت‌های مالی سال ۱۳۹۰

گزارش حسابرس مستقل و بازرس قانونی  
بانک سینا (شرکت سهامی عام) به انضمام  
صورت‌های مالی تلفیقی گروه و شرکت اصلی و  
یادداشت‌های توضیحی برای سال مالی منتهی به  
۲۹ اسفندماه ۱۳۹۰



یادداشت‌های توضیحی صورتهای مالی سال مالی منتهی به ۲۹ اسفندماه ۱۳۹۰

جمهوری اسلامی ایران  
بررسی مالیوزارت امور اقتصادی و دارایی  
سازمان حسابرسیگزارش حسابرس مستقل و بازرس قانونی  
به مجمع عمومی عادی سالانه صاحبان سهام  
بانک سینا (شرکت سهامی عام)گزارش نسبت به صورتهای مالی  
مقدمه

۱ - صورتهای مالی تلفیقی گروه و بانک سینا (شرکت سهامی عام) شامل ترازنامه‌ها به تاریخ ۲۹ اسفندماه ۱۳۹۰ و صورتهای سود و زیان، سود و زیان جامع و جریان وجوه نقد برای سال مالی منتهی به تاریخ مزبور و یادداشت‌های توضیحی ۱ تا ۵۰ توسط این سازمان، حسابرسی شده است.

مسئولیت هیئت‌مدیره در قبال صورتهای مالی

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

مسئولیت حسابرس و بازرس قانونی

۳ - مسئولیت این سازمان، اظهارنظر نسبت به صورتهای مالی یاد شده براساس حسابرسی انجام شده طبق استانداردهای حسابرسی است. استانداردهای مزبور ایجاب می‌کند این سازمان الزامات آیین رفتار حرفه‌ای را رعایت و حسابرسی را به گونه‌ای برنامه‌ریزی و اجرا کند که از نبود تحریف بااهمیت در صورتهای مالی، اطمینان معقول کسب شود. حسابرسی شامل اجرای روشهایی برای کسب شواهد حسابرسی درباره مبالغ و دیگر اطلاعات افشا شده در صورتهای مالی است. انتخاب روشهای حسابرسی، به تفاوت حسابرس، از جمله ارزیابی خطرهای تحریف بااهمیت ناشی از تقلب یا اشتباه در صورتهای مالی، بستگی دارد. برای ارزیابی این خطرهای کنترلهای داخلی مربوط به تهیه و ارائه صورتهای مالی به منظور طراحی روشهای حسابرسی مناسب شرایط موجود و نه به قصد اظهارنظر نسبت به اثربخشی کنترلهای داخلی بانک، بررسی می‌شود. حسابرسی همچنین شامل ارزیابی مناسب بودن رویه‌های حسابداری استفاده شده و معقول بودن برآوردهای حسابداری انجام شده توسط هیئت‌مدیره و نیز ارزیابی کلیت ارائه صورتهای مالی است.

گزارش  
سازمان حسابرسی

یادداشت‌های توضیحی صورت‌های مالی سال مالی منتهی به ۲۹ اسفندماه ۱۳۹۰

### گزارش حسابرس مستقل و بازرسی قانونی (ادامه) بانک سینا (شرکت سهامی عام)

این سازمان اعتقاد دارد که شواهد حسابرسی کسب شده، برای اظهارنظر نسبت به صورت‌های مالی، کافی و مناسب است.

همچنین این سازمان مسئولیت دارد ضمن ابقای وظایف بازرسی قانونی، موارد لازم و نیز موارد عدم رعایت الزامات قانونی مقرر در اصلاحیه قانون تجارت، مفاد اساسنامه بانک، قوانین پولی و بانکی و عملیات بانکی بدون ربا را به مجمع عمومی عادی، صاحبان سهام گزارش کند.

#### اظهارنظر

۴ - به‌نظر این سازمان، صورت‌های مالی یاد شده در بالا، وضعیت مالی گروه و بانک سینا (شرکت سهامی عام) در تاریخ ۲۹ اسفند ماه ۱۳۹۰ و عملکرد مالی و جریانهای نقدی گروه و بانک را برای سال مالی منتهی به تاریخ مزبور، از تمام جنبه‌های با اهمیت، طبق استانداردهای حسابداری، به نحو مطلوب نشان می‌دهد.

#### تأکید بر مطلب خاص

۵ - همانگونه که در یادداشت توضیحی ۱۹ درج گردیده، بابت مالیات عملکرد سال مالی مورد گزارش و سالهای قبل بانک سینا (شرکت اصلی) جمعاً مبلغ ۱۶۸٫۹۷۴ میلیون ریال ذخیره در حسابها منظور گردیده است. هر چند نسبت به نحوه تشخیص مالیات اعتراض شده، اما با توجه به رویه مورد عمل مسئولین مالیاتی در سالهای اخیر، احتساب ذخیره اضافی از بابت مالیات عملکرد سالهای ۱۳۸۸ لغایت ۱۳۹۰ ضروری است، اما تعیین مبلغ بدهی قطعی مالیاتی بانک موکول به اعلام نظر نهایی مسئولین مالیاتی می‌باشد. ضمناً اظهارنظر این سازمان در اثر مفاد این بند مشروط نشده است.

۶ - با عنایت به یادداشت توضیحی ۴-۵ صورت‌های مالی توجه مجمع عمومی صاحبان سهام را در خصوص نامشخص بودن نتایج اعتراض بانک و همچنین برخی دیگر از نهادهای مسئول را نسبت به برداشت مبلغ ۴۲۸٫۹۵۸ میلیون ریال توسط بانک مرکزی، از محل سپرده‌های قانونی بانک سینا، تحت عنوان ماهه‌التفاوت نرخ ارز جلب می‌نماید. مضافاً نتایج بررسیهای کارشناسان اعزامی بانک مرکزی در این خصوص تا تاریخ این گزارش اعلام نگردیده است. ضمناً اظهارنظر این سازمان در اثر مفاد این بند مشروط نشده است.

#### سایر بندهای توضیحی

۷ - در تهیه و تنظیم صورت‌های مالی تلفیقی، استانداردهای حسابداری در خصوص حذف مبلغ ۵۹٫۸۹۳ میلیون ریال سود تحقق نیافته معاملات فیما بین با شرکت گروه (عمدتاً در رابطه با سود فروش دو باب ساختمان در سال ۱۳۸۹)، رعایت نگردیده است.



یادداشت‌های توضیحی صورت‌های مالی سال مالی منتهی به ۲۹ اسفندماه ۱۳۹۰

### گزارش حسابرس مستقل و بازرسی قانونی (ادامه)

بانک سینا (شرکت سهامی عام)

۸- در سال مالی مورد گزارش در اجرای جزء "ب" بند ۷۸ قانون بودجه سال ۱۳۹۰ کل کشور، بانک اقدام به تجدید ارزیابی زمین و ساختمان و سرفصلی تجاری شعب کرده و مازاد حاصله به مبلغ ۲۰۰۰٫۰۰۰٫۰۰۰ ریال (موضوع یادداشت توضیحی ۲۷ صورت‌های مالی) را در سرفصل حقوق صاحبان سهام منعکس نموده است. لازم به ذکر است که داراییهای مزبور در ۵ سال گذشته تجدید ارزیابی نشده است.

۹- صورت‌ریز محاسبات مربوط به تفاوت سود قطعی و علی‌الحساب سپرده‌های سرمایه‌گذاری که در یادداشت توضیحی ۳۱ صورت‌های مالی افشاء گردیده، مورد رسیدگی و انطباق با مفاد بخشنامه شماره ۱۲۶۳۳۱ مورخ ۱۳۸۷/۱۲/۱۹ بانک مرکزی جمهوری اسلامی ایران قرار گرفته است. در این رابطه به استثنای محاسبه منابع سهم بانک که به صورت ناخالص و منابع سهم سپرده‌گذاران که به صورت خالص محاسبه شده، به مواردی حاکی از عدم رعایت مفاد بخشنامه مذکور برخورد نگردیده است.

۱۰- توجه مجمع عمومی محترم صاحبان سهام را هنگام تقسیم سود به مفاد بندهای ۵ و ۶ این گزارش جلب می‌نماید.

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

۱۱- موارد عدم رعایت سایر قوانین و مقررات، مصوبات و بخشنامه‌های ناظر بر عملیات بانکی به شرح زیر می‌باشد:

۱۱-۱- مفاد مواد ۳-۲ و ۳-۵ دستورالعمل سرمایه‌گذاری مؤسسات اعتباری به ترتیب در خصوص میزان سرمایه‌گذاری در سهام اشخاص حقوقی خارج از بورس حداکثر معادل ۵ درصد سرمایه پایه بانک (در مورد سرمایه‌گذاری در شرکت توسعه اعتماد مبین) و حدنصاب مجموع سرمایه‌گذاریها (حداکثر ۲۰ درصد سرمایه شرکت سرمایه‌پذیر) در مورد سرمایه‌گذاری در شرکت توسعه سینا.

۱۱-۲- مفاد ماده ۱۵ بسته سیاستی و نظارتی بانک مرکزی در ارتباط با رعایت سقف تعیین‌شده تسهیلات اعطایی، در مورد اعطای تسهیلات به شرکت توسعه اعتماد مبین.

گزارشی  
سازمان حسابرسی

(۳)

یادداشت‌های توضیحی صورت‌های مالی سال مالی منتهی به ۲۹ اسفندماه ۱۳۹۰

**گزارش حسابرس مستقل و بازرسی قانونی (ادامه)**  
**بانک سینا (شرکت سهامی عام)**

۱۱-۳- در راستای قانون اصلاح موادی از قانون برنامه چهارم توسعه و اجرای سیاستهای کلی اصل ۴۴ قانون اساسی و الزامات مربوطه و همچنین مفاد تبصره ۲ ماده ۵ اساسنامه توجه سهامداران محترم را به رعایت سقف تعلق سهام آن بانک جلب می‌نماید.

۱۲- در رعایت مفاد ماده ۱۴۲ اصلاحیه قانون تجارت، پیگیریهای بانک جهت انجام تکالیف مقرر در جلسه مجمع عمومی عادی مورخ ۳۱ اردیبهشت‌ماه ۱۳۹۰ صاحبان سهام، در خصوص موارد مندرج در بند ۱۱ فوق و فروش اموال تملیکی (مربوط به تسهیلات اعطایی معوق) منجر به نتیجه نهایی نشده است.

۱۳- معاملات مندرج در بند (الف) یادداشت توضیحی ۴۷، به عنوان کلیه معاملات مشمول ماده ۱۲۹ اصلاحیه قانون تجارت که طی سال مالی مورد گزارش انجام شده و توسط هیئت مدیره به اطلاع این سازمان رسیده، مورد بررسی قرار گرفته است. معاملات مذکور با رعایت تشریفات مقرر در ماده یادشده در خصوص کسب مجوز از هیئت مدیره و عدم شرکت مدیر ذینفع در رأی‌گیری رعایت شده است. مضافاً نظر این سازمان به شواهدی حاکی از اینکه معاملات مزبور با شرایط مناسب تجاری و در روال عادی عملیات بانک انجام نگرفته باشد، جلب نگردیده است.

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

سازمان حسابرسی  
فرهاد نژادلاطوری مقدم  
امیر حسن سیک‌مالی

۲۳ خرداد ماه ۱۳۹۱

گزارش  
سازمان حسابرسی



یادداشت‌های توضیحی صورت‌های مالی سال مالی منتهی به ۲۹ اسفندماه ۱۳۹۰

تاریخ: ۱۳۹۱/۲/۲۰  
شماره: ۲۰۰۲/۱۳۵۳۳  
پرست:



بانک سینا (شرکت سهامی عام)  
**صورت‌های مالی تلفیقی گروه و شرکت اصلی**  
**برای سال مالی منتهی به ۲۹ اسفند ۱۳۹۰**

مجمع عمومی صاحبان سهام

با احترام،

به پیوست صورت‌های مالی تلفیقی گروه به همراه صورت‌های مالی بانک سینا سهام عام (شرکت اصلی) مربوطه به سال مالی منتهی به ۲۹ اسفند ماه ۱۳۹۰ تقدیم می‌شود. اجزای تشکیل دهنده صورت‌های مالی به قرار زیر است:

شماره صفحه	الف - صورت‌های مالی اساسی تلفیقی گروه:
۲	ترازنامه تلفیقی
۲	صورت سود و زیان تلفیقی
۳	صورت سود (زیان) ایستاده تلفیقی
۴	صورت جریان وجوه نقد تلفیقی
	ب - صورت‌های مالی اساسی بانک سینا (شرکت سهامی عام):
۵	ترازنامه
۶	صورت سود و زیان
۶	صورت سود (زیان) ایستاده
۷	صورت سود و زیان جامع
۸	صورت جریان وجوه نقد
	پ - یادداشت‌های توضیحی:
۹	تاریخچه فعالیت
۱۰	مسئله تهیه صورت‌های مالی
۱۰	مسئله تلفیق
۱۳-۱۰	خلاصه نهم روزه های حسابداری
۱۲-۵۲	یادداشت‌های مربوطه به اقلام مندرج در صورت‌های مالی و سایر اطلاعات مالی

صورت‌های مالی بر اساس استانداردهای حسابداری تهیه و در تاریخ ۱۳۹۱/۲/۲۰ به تأیید هیئت مدیره بانک رسیده است.

امضاء هیئت مدیره	بر نمایندگی هیئت مدیره	رئیس هیئت مدیره	رئیس هیئت مدیره	رئیس هیئت مدیره
بنیاد طوی	محمد مخبر	رئیس هیئت مدیره	غیر مؤیدک	غیر مؤیدک
بنیاد مستضعفان انقلاب اسلامی	محمدناصر حسینی	مدیر عامل و تأیید رئیس هیئت مدیره	مؤیدک	مؤیدک
شرکت گسترش الکترونیک سینا	ابراهیم پور حسین اکبریه	عضو هیئت مدیره	غیر مؤیدک	غیر مؤیدک
شرکت آژ گازی بورس بهگوزین	سید محمد پیرحاج	عضو هیئت مدیره	مؤیدک	مؤیدک
شرکت مامور تخصصی مالی و سرمایه گذاری سینا	حسین رضا فر توک زاده	عضو هیئت مدیره	غیر مؤیدک	غیر مؤیدک

Handwritten signature and stamp of the Chairman of the Board of Directors.

گزارش  
سازمان حسابداری

دفتر مرکزی: تهران، خیابان استاد مطهری، شماره ۱۸۲  
کد پستی: ۱۵۸۲۹۸۸۲۱۱  
تلفن: ۸۲۹۹  
www.sinabank.ir





یادداشت‌های توضیحی صورت‌های مالی سال مالی منتهی به ۲۹ اسفندماه ۱۳۹۰


بانک سینا گروه شرکتی		صورت سود و زیان تلفیقی برای سال مالی منتهی به ۲۹ اسفند ماه ۱۳۹۰		
۱۳۸۹	۱۳۹۰		یادداشت	
میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال		
				<b>درآمدهای مشاع :</b>
				سود تسهیلات انعطافی
۶,۲۲۲,۲۲۲	۸,۰۷۲,۲۱۲		۲۸	
۲۸۰,۲۱۸	۶۲۶,۰۲۳		۲۹	سود حاصل از سرمایه‌گذاریها و سپرده‌گذاریها
۶,۹۱۲,۴۴۰	۸,۶۹۸,۲۳۵			
(۲,۲۲۶,۷۷۲)		(۲,۲۲۸,۷۶۶)	۳۰	سود علی‌الحساب سپرده‌های سرمایه‌گذاری
(۲۲۰,۱۵۰)		۰	۳۱	تفاوت سود قطعی و علی‌الحساب سپرده‌های سرمایه‌گذاری
(۲,۴۴۶,۹۲۲)	(۲,۲۲۸,۷۶۶)			سود سپرده‌گذاری
۲,۱۴۵,۸۱۸	۲,۴۷۹,۴۶۱			سود بانک از درآمدهای مشاع (شامل حق‌الوکافه)
				<b>درآمدهای غیرمشاع :</b>
۲۹,۴۵۲		۱۱۸,۵۱۷	۳۲	سود تسهیلات انعطافی - ارزی
۲۱۲,۷۳۷		۵۲۹,۸۲۱	۳۳	سود حاصل از سرمایه‌گذاریها و سپرده‌گذاریها - ارزی
۱۸۶,۳۲۹		۲۰۵,۶۹۹	۳۴	درآمد کارمزد
۵,۵۱۹		۱۱۷,۰۳۹	۳۵	نتیجه مبادلات ارزی
۷۵,۲۴۷		۲۰,۲۱۳	۳۶	سایر درآمدها
۷۱۱,۴۸۲	۱,۲۲۱,۵۶۹			
۲,۸۵۷,۱۰۲	۳,۷۰۰,۱۳۰			<b>جمع درآمدها</b>
				<b>کسر می‌شود هزینه‌ها :</b>
(۷۷۶,۵۲۵)		(۱,۱۲۸,۹۲۹)	۳۷	هزینه‌های اداری و عمومی
(۵۶۳,۳۲۲)		(۵۵۶,۸۱۶)	۳۸	هزینه مطالبات مشکوک‌الوصول
(۱۹۱,۲۴۱)		(۱۱۳,۲۱۰)	۳۹	هزینه‌های مالی
(۱۳,۳۶۱)		(۲۲,۱۴۸)	۴۰	سایر هزینه‌ها
(۱,۵۴۴,۴۰۹)	(۱,۸۲۱,۱۰۳)			
۱,۳۱۱,۸۳۲	۱,۸۷۵,۰۲۷			<b>سود قبل از مالیات</b>
(۱۲۶,۶۰۷)	(۱۶۸,۳۲۵)		۱۹	مالیات
۱,۱۸۵,۲۲۵	۱,۷۰۶,۷۰۲			<b>سود خالص</b>
۲۱۲	۲۲۲			سود هر سهم - ریال
۲۲۵	۲۲۱		۵۰	سود پایه و تفریق پانته هر سهم - ریال
				<b>گردش حساب سود انباشته</b>
۱,۱۸۵,۲۲۵	۱,۷۰۶,۷۰۲			<b>سود خالص</b>
۵۵۵,۲۰۹		۱,۰۰۱,۵۱۰		سود انباشته در ابتدای سال
(۲۲,۳۴۰)		(۱۶,۸۸۰)		تعدیلات سنواتی
۵۳۰,۸۶۹		۹۸۴,۶۳۰		سود انباشته در ابتدای سال - تعدیل شده
(۵۲۰,۰۰۰)		(۱,۰۰۰,۰۰۰)	۲۲-۱	سود سهام سال قبل - معصوم مجمع
(۲,۰۰۰)		(۲,۳۰۰)		پاداش هیئت مدیره - معصوم مجمع
(۱۱,۱۳۱)	(۱۸,۶۷۰)			
۱,۱۶۲,۰۹۴	۱,۶۸۷,۷۶۲			<b>سود قابل تخصیص</b>
				<b>تخصیص سود :</b>
(۱۷۹,۲۶۴)	(۲۴۷,۷۰۲)		۲۵	اندوخته قانونی
۹۸۲,۸۳۰	۱,۴۴۰,۰۶۰			سود انباشته در پایان دوره

یادداشت‌های توضیحی همراه بخش جدایی‌ناپذیر صورت‌های مالی است.

گزارش



یادداشت‌های توضیحی صورت‌های مالی سال مالی منتهی به ۲۹ اسفندماه ۱۳۹۰

 <b>بانک سینا</b> (شرکت سهامی عام) <b>صورت جریان وجوه نقد تلفیقی</b> <b>برای سال مالی منتهی به ۲۹ اسفند ماه ۱۳۹۰</b>		
۱۳۸۹	۱۳۹۰	پایانست
میلیارد ریال	میلیارد ریال	میلیارد ریال
<b>فعالیت‌های عملیاتی:</b>		
۲,۵۱۱,۶۱۶	۱,۷۰۹,۷۵۶	۴۴
<b>جریان خالص ورود وجه نقد ناشی از فعالیت‌های عملیاتی</b>		
<b>بازرده سرمایه‌گذاریها و سود پرداختی بابت تأمین مالی:</b>		
۵۲,۱۹۶	۱۲۹,۰۷۱	
۷,۲۷۷	۱۵,۹۷۹	۹
(۲۴,۹۹۰)	(۱۴,۸۱۰)	
۲۴,۴۸۳	۱۲۲,۲۴۰	
<b>سود سهام دریافتی</b>		
<b>سود دریافتی اوراق مشارکت</b>		
<b>سود سهام پرداختی</b>		
<small>جریان خالص ورود وجه نقد ناشی از سرمایه‌گذاریها و سود پرداختی بابت تأمین مالی</small>		
<b>مالیات بر درآمد:</b>		
(۱۰,۳۵۶)	(۱۸۴,۹۷۷)	۱۹
<b>مالیات بر درآمد پرداختی (شامل پیش پرداختهای مالیات)</b>		
<b>فعالیت‌های سرمایه‌گذاری:</b>		
۲۲,۱۷۰	۱۲,۵۰۱	
(۱,۱۰۹,۰۴۸)	(۱,۴۶۲,۳۵۳)	
۳۴۶,۷۳۱	۴۵۸,۱۸۸	
(۷۸۴,۹۵۳)	(۵۷۴,۳۹۷)	
(۱۴۰,۰۵۰)	(۱۶۸,۵۸۵)	
(۱,۱۶۵,۱۵۰)	(۱,۳۸۸,۵۱۶)	
۱,۳۷۷,۳۸۰	۱۶۸,۵۰۳	
<b>جریانی خالص حاصل از فروش داراییهای ثابت مشهود و نامشهود</b>		
<b>وجوه پرداختی بابت سرمایه‌گذاریها و اوراق مشارکت</b>		
<b>وجوه حاصل از فروش سرمایه‌گذاریها و اوراق مشارکت</b>		
<small>وجوه پرداختی بابت اوراق مشارکت و اوراق دولتی</small>		
<b>وجوه پرداختی جهت تحصیل داراییهای نامشهود</b>		
<b>جریان خالص (خروج) وجه نقد ناشی از فعالیت‌های سرمایه‌گذاری</b>		
<b>جریان خالص ورود وجه نقد قبل از فعالیت‌های تأمین مالی</b>		
<b>فعالیت‌های تأمین مالی:</b>		
۴۸۲,۰۵۳	۱۲,۰۲۸	
(۱,۸۱۴,۸۸۰)	(۳۴,۶۶۶)	
(۱۸,۵۷۹)	(۷,۴۰۹)	
(۱,۳۵۱,۳۰۶)	(۳۰,۸۴۷)	
(۷۴,۰۴۶)	۱۳۸,۶۷۶	۴۳
۸۳۲,۰۷۶	۷۵۸,۰۵۰	۴۳
۷۵۸,۰۵۰	۸۹۶,۷۴۶	۴۳
۱,۳۰۰,۳۲۳	۴,۹۶۵,۴۴۳	۴۴
<b>مبادلات غیر نقدی</b>		
<b>خالص افزایش (کاهش) در وجه نقد</b>		
<b>مانده وجه نقد در ابتدای سال</b>		
<b>مانده وجه نقد در پایان سال</b>		
<b>مبادلات غیر نقدی</b>		
یادداشت‌های توضیحی همراه بخش جدایی‌ناپذیر صورت‌های مالی است.		

گزارش  
سازمان حسابداری



یادداشت‌های توضیحی صورت‌های مالی سال مالی منتهی به ۲۹ اسفندماه ۱۳۹۰

		بانک سینا گروه شرکتی		صورت سود و زیان (اصلی)		برای سال مالی منتهی به ۲۹ اسفند ماه ۱۳۹۰	
		میلیون ریال		میلیون ریال		میلیون ریال	
		۱۳۹۰		۱۳۹۰		۱۳۸۹	
		پایان		پایان		پایان	
<b>درآمدهای مشاع :</b>							
۲۸	سود تسهیلات انطباقی	۸,۰۷۲,۲۱۴	۶,۲۲۲,۲۲۲	۶,۲۲۲,۲۲۲	۶,۲۲۲,۲۲۲	۶,۲۲۲,۲۲۲	۶,۲۲۲,۲۲۲
۲۹	سود حاصل از سرمایه گذاریها و سپرده گذاریها	۳۱۳,۵۵۲	۳۸۸,۳۳۳	۳۸۸,۳۳۳	۳۸۸,۳۳۳	۳۸۸,۳۳۳	۳۸۸,۳۳۳
		۸,۳۸۵,۷۶۶	۶,۶۱۰,۵۵۵	۶,۶۱۰,۵۵۵	۶,۶۱۰,۵۵۵	۶,۶۱۰,۵۵۵	۶,۶۱۰,۵۵۵
۳۰	سود علی الحساب سپرده های سرمایه گذاری	(۵,۲۷۴,۱۴۱)	(۲,۲۵۲,۱۷۵)	(۲,۲۵۲,۱۷۵)	(۲,۲۵۲,۱۷۵)	(۲,۲۵۲,۱۷۵)	(۲,۲۵۲,۱۷۵)
۳۱	تفاوت سود قطعی و علی الحساب سپرده های سرمایه گذاری	-	(۲۲۰,۳۵۰)	(۲۲۰,۳۵۰)	(۲۲۰,۳۵۰)	(۲۲۰,۳۵۰)	(۲۲۰,۳۵۰)
	مجموع سود سپرده گذاریها	(۵,۲۷۴,۱۴۱)	(۲,۴۷۲,۵۲۵)	(۲,۴۷۲,۵۲۵)	(۲,۴۷۲,۵۲۵)	(۲,۴۷۲,۵۲۵)	(۲,۴۷۲,۵۲۵)
	سهم بانک از درآمدهای مشاع (شامل منوالگانه)	۲,۲۱۱,۸۲۵	۲,۱۴۷,۳۳۱	۲,۱۴۷,۳۳۱	۲,۱۴۷,۳۳۱	۲,۱۴۷,۳۳۱	۲,۱۴۷,۳۳۱
<b>درآمدهای غیر مشاع :</b>							
۳۲	سود تسهیلات انطباقی - ارزی	۱۱۸,۵۹۷	۲۹,۲۵۲	۲۹,۲۵۲	۲۹,۲۵۲	۲۹,۲۵۲	۲۹,۲۵۲
۳۳	سود حاصل از سرمایه گذاریها و سپرده گذاریها - ارزی	۵۳۹,۸۲۱	۴۱۴,۲۳۷	۴۱۴,۲۳۷	۴۱۴,۲۳۷	۴۱۴,۲۳۷	۴۱۴,۲۳۷
۳۴	درآمد کارمزد	۴۰۵,۲۹۹	۱۸۶,۲۲۹	۱۸۶,۲۲۹	۱۸۶,۲۲۹	۱۸۶,۲۲۹	۱۸۶,۲۲۹
۳۵	نتیجه مبادلات ارزی	۱۱۷,۰۳۹	۵۵۱۹	۵۵۱۹	۵۵۱۹	۵۵۱۹	۵۵۱۹
۳۶	سایر درآمدها	۴۰,۲۰۱	۷۵,۳۳۹	۷۵,۳۳۹	۷۵,۳۳۹	۷۵,۳۳۹	۷۵,۳۳۹
		۱,۲۲۱,۵۵۷	۷۱۱,۲۴۶	۷۱۱,۲۴۶	۷۱۱,۲۴۶	۷۱۱,۲۴۶	۷۱۱,۲۴۶
	جمع درآمدها	۲,۲۳۳,۳۸۲	۲,۸۵۸,۹۰۷	۲,۸۵۸,۹۰۷	۲,۸۵۸,۹۰۷	۲,۸۵۸,۹۰۷	۲,۸۵۸,۹۰۷
<b>کسر می شود هزینه ها :</b>							
۳۷	هزینه های ارزی و عمومی	(۳,۱۲۶,۸۷۵)	(۷۷۴,۶۰۳)	(۷۷۴,۶۰۳)	(۷۷۴,۶۰۳)	(۷۷۴,۶۰۳)	(۷۷۴,۶۰۳)
۳۸	هزینه مطالبات مشکوک‌الوصول	(۵۵۶,۸۹۶)	(۵۲۳,۳۳۳)	(۵۲۳,۳۳۳)	(۵۲۳,۳۳۳)	(۵۲۳,۳۳۳)	(۵۲۳,۳۳۳)
۳۹	هزینه های مالی	(۱۱۳,۲۱۰)	(۱۹۱,۲۴۱)	(۱۹۱,۲۴۱)	(۱۹۱,۲۴۱)	(۱۹۱,۲۴۱)	(۱۹۱,۲۴۱)
۴۰	سایر هزینه ها	(۲۷,۱۴۸)	(۱۳,۶۶۱)	(۱۳,۶۶۱)	(۱۳,۶۶۱)	(۱۳,۶۶۱)	(۱۳,۶۶۱)
		(۳,۸۲۴,۱۲۹)	(۱,۵۱۳,۳۳۸)	(۱,۵۱۳,۳۳۸)	(۱,۵۱۳,۳۳۸)	(۱,۵۱۳,۳۳۸)	(۱,۵۱۳,۳۳۸)
	سود قبل از مالیات	۱,۸۰۹,۲۵۳	۱,۳۴۵,۵۶۹	۱,۳۴۵,۵۶۹	۱,۳۴۵,۵۶۹	۱,۳۴۵,۵۶۹	۱,۳۴۵,۵۶۹
۱۹	مالیات	(۱۶۷,۳۱۸)	(۱۴۴,۳۳۳)	(۱۴۴,۳۳۳)	(۱۴۴,۳۳۳)	(۱۴۴,۳۳۳)	(۱۴۴,۳۳۳)
	سود خالص	۱,۶۴۲,۹۳۵	۱,۲۰۱,۲۳۶	۱,۲۰۱,۲۳۶	۱,۲۰۱,۲۳۶	۱,۲۰۱,۲۳۶	۱,۲۰۱,۲۳۶
<b>گردش حساب سود آبشسته</b>							
	سود خالص	۱,۶۴۲,۹۳۵	۱,۲۰۱,۲۳۶	۱,۲۰۱,۲۳۶	۱,۲۰۱,۲۳۶	۱,۲۰۱,۲۳۶	۱,۲۰۱,۲۳۶
۴۱	سود آبشسته در ابتدای سال	۱,۰۱۰,۳۴۹	۵۵۲,۹۲۶	۵۵۲,۹۲۶	۵۵۲,۹۲۶	۵۵۲,۹۲۶	۵۵۲,۹۲۶
	تعدیلات منوالی	(۱۶۳,۲۷۵)	(۲۲,۸۸۹)	(۲۲,۸۸۹)	(۲۲,۸۸۹)	(۲۲,۸۸۹)	(۲۲,۸۸۹)
	سود آبشسته در ابتدای سال - تعدیل شده	۹۴۷,۰۷۴	۵۳۰,۰۳۷	۵۳۰,۰۳۷	۵۳۰,۰۳۷	۵۳۰,۰۳۷	۵۳۰,۰۳۷
۴۲-۱	سود سهام سال قبل - مصوب مجمع	(۱,۰۰۰,۰۰۰)	(۵۴۰,۰۰۰)	(۵۴۰,۰۰۰)	(۵۴۰,۰۰۰)	(۵۴۰,۰۰۰)	(۵۴۰,۰۰۰)
	پاداشی هیئت مدیره - مصوب مجمع	(۳۳۰,۰۰۰)	(۲,۰۰۰)	(۲,۰۰۰)	(۲,۰۰۰)	(۲,۰۰۰)	(۲,۰۰۰)
	سود قابل تخصیص	(۹,۲۸۶)	(۱۱,۰۶۳)	(۱۱,۰۶۳)	(۱۱,۰۶۳)	(۱۱,۰۶۳)	(۱۱,۰۶۳)
	تخصیص سود :	۱,۶۳۳,۶۴۹	۱,۱۷۰,۰۰۰	۱,۱۷۰,۰۰۰	۱,۱۷۰,۰۰۰	۱,۱۷۰,۰۰۰	۱,۱۷۰,۰۰۰
۴۲	اندوخته قانونی	(۲۲۳,۸۲۵)	(۱۷۶,۰۶۹)	(۱۷۶,۰۶۹)	(۱۷۶,۰۶۹)	(۱۷۶,۰۶۹)	(۱۷۶,۰۶۹)
	سود آبشسته در پایان دوره	۱,۴۰۹,۸۲۴	۹۹۳,۹۳۱	۹۹۳,۹۳۱	۹۹۳,۹۳۱	۹۹۳,۹۳۱	۹۹۳,۹۳۱

یادداشت‌های توضیحی همراه بخش جدایی ناپذیر صورت‌های مالی است.

گزارش  
سازمان حسابداری



یادداشت‌های توضیحی صورت‌های مالی سال مالی منتهی به ۲۹ اسفندماه ۱۳۹۰

 <b>بانک سینا</b> <small>گروه اعتباری</small> صورت سود و زیان جامع (اصلی) برای سال مالی منتهی به ۲۹ اسفند ماه ۱۳۹۰		
۱۳۹۰	پارالل	
ملیون ریال		
۱,۶۴۷,۱۳۵		سود خالص
۲,۰۰۰,۰۰۰	۳۷	مازاد تجدید ارزیابی
۳,۶۴۷,۱۳۵		سود و زیان جامع مالی
(۱۶,۶۳۵)	۴۱	تعدیلات ستوانی
۳,۶۳۰,۵۰۰		سود و زیان شناسایی شده از تاریخ گزارشگری سال قبل

یادداشت‌های توضیحی همراه بخش جدایی‌ناپذیر صورت‌های مالی است.

گزارش  
سازمان حسابرسی

۷

یادداشت‌های توضیحی صورت‌های مالی سال مالی منتهی به ۲۹ اسفندماه ۱۳۹۰

**بانک سینا**  
(شرکت سهامی عام)  
**صورت جریان وجوه نقد (اصلی)**  
**برای سال مالی منتهی به ۲۹ اسفندماه ۱۳۹۰**

۱۳۸۹	۱۳۹۰		یادداشت
میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	
<b>فعالیت‌های عملیاتی:</b>			
۲,۵۱۸,۷۰۹	۱,۹۶۸,۷۸۸	۴۴	جریان خالص ورود وجه نقد ناشی از فعالیت‌های عملیاتی
<b>بازار سرمایه‌گذاریها و سود برداشتی ثابت تأمین مالی:</b>			
۵۰,۷۲۶	۱۱۹,۵۱۷		سود سهام دریافتی
۶,۲۴۴	۱۵,۹۴۹	۶	سود دریافتی اوراق مشارکت
(۲۴,۹۹۰)	(۱۴,۸۱۰)		سود سهام پرداختی
۳۳,۰۱۳	۱۲۲,۶۵۶		جریان خالص ورود وجه نقد ناشی از سرمایه‌گذاریها و سود برداشتی ثابت تأمین مالی
<b>مالیات بر درآمد:</b>			
(۱,۰۳,۵۶۹)	(۱,۸۲,۸۰۴)	۱۹	مالیات بر درآمد پرداختی (شامل پیش پرداختهای مالیات)
<b>فعالیت‌های سرمایه‌گذاری:</b>			
۲۲,۱۷۰	۱۲,۳۹۲		وجوه حاصل از فروش داراییهای ثابت مشهود و نامشهود
(۱,۱۰۹,۰۴۸)	(۱,۶۳۰,۱۸۶)		وجوه پرداختی بابت سرمایه‌گذاریها و اوراق مشارکت
۳۲۱,۷۳۱	۳۶۳,۶۱۰		وجوه حاصل از فروش سرمایه‌گذاریها و اوراق مشارکت
(۲۸۴,۳۰۱)	(۳۲۴,۸۶۳)		وجوه پرداختی بابت داراییهای ثابت مشهود
(۱۳۹,۹۰۴)	(۱۶۸,۶۳۳)		وجوه پرداختی جهت تحصیل داراییهای نامشهود
(۱,۱۸۹,۳۵۲)	(۱,۷۴۷,۶۸۰)		جریان خالص (خروج) وجه نقد ناشی از فعالیت‌های سرمایه‌گذاری
۱,۳۵۸,۸۰۱	۱۶۰,۹۹۰		جریان خالص ورود وجه نقد قبل از فعالیت‌های تأمین مالی
<b>فعالیت‌های تأمین مالی:</b>			
۴۸۲,۰۵۳	۱۲۰,۴۸۸		خالص وجوه حاصل از افزایش سرمایه
(۱,۸۱۴,۸۸۰)	(۳۴,۴۶۶)		(پرداخت) تسهیلات مالی
(۱,۳۳۲,۸۲۷)	(۲۲,۴۱۸)		جریان خالص (خروج) وجه نقد ناشی از فعالیت‌های تأمین مالی
(۷۴,۰۲۶)	۱۳۸,۵۷۲	۴۴	خالص افزایش (کاهش) در وجه نقد
۸۳۲,۰۷۶	۷۵۸,۰۵۰	۴۴	مانده وجه نقد در ابتدای سال
۷۵۸,۰۵۰	۸۹۶,۶۲۲	۴۴	مانده وجه نقد در پایان سال
۱,۲۰۰,۳۲۲	۴,۸۶۵,۴۴۲	۴۴	مبادلات غیر نقدی

یادداشت‌های توضیحی همراه بخش جدایی‌ناپذیر صورتهای مالی است.

گزارش  
سازمان حسابرسی



یادداشت‌های توضیحی صورت‌های مالی سال مالی منتهی به ۲۹ اسفندماه ۱۳۹۰

## ۱- کلیات

۱-۱- تاریخچه فعالیت

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

۱-۲- فعالیت اصلی بانک

طبق مجوز ۲۸ اسفندماه ۱۳۸۷ بانک مرکزی ج.ا.ا. و بر اساس ماده ۲ اساسنامه، بانک می تواند به کلیه عملیات پولی، مالی و بانکی مجاز در چارچوب قانون پولی و بانکی کشور، قانون عملیات بانکی بدون ربا، مصوبات شورای پول و اعتبار، بخشنامهها و دستورالعملهای بانک مرکزی و سایر مقررات ذیربط، مبادرت نماید.

۱-۳- تعداد شعب

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

سال ۱۳۸۹	سال ۱۳۹۰	
۵۰	۵۶	شعب استان تهران
۲۱۶	۲۱۰	شعب سایر استانها
۲	۲	مناطق آزاد
<b>۲۶۸</b>	<b>۲۶۸</b>	

۱-۴- وضعیت اشتغال

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

سال ۱۳۸۹	سال ۱۳۹۰	
نفر	نفر	دفتر مرکزی
۳۷۲	۴۱۵	شعب استان تهران
۳۱۳	۴۳۴	شعب سایر استانها
۱۰۴۹۴	۱۰۵۲۵	
<b>۴۰۱۷۹</b>	<b>۴۰۳۷۴</b>	

یادداشت‌های توضیحی صورت‌های مالی سال مالی منتهی به ۲۹ اسفندماه ۱۳۹۰

## ۲- مبنای تهیه صورت‌های مالی

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

### ۲-۱- مبنای تلفیق

صورت‌های مالی تلفیقی، حاصل تجمیع اقلام صورت‌های مالی بانک سینا (شرکت سهامی عام) و تنها شرکت فرعی مشمول تلفیق آن، شرکت توسعه سینا - شرکت سهامی خاص - (که در تاریخ ۱۳۸۶/۸/۵ به ثبت رسیده است) پس از حذف معاملات و مانده حساب‌های درون گروهی و سود و زیان تحقق نیافته ناشی از معاملات فیما بین است. در مورد شرکت‌های فرعی تحصیل شده طی دوره، نتایج عملیات آن از تاریخی که کنترل آن به طور موثر به شرکت اصلی منتقل می‌شود و در مورد شرکت‌های فرعی واگذار شده، نتایج عملیات آن تا زمان واگذاری، در صورت سود و زیان تلفیقی منظور می‌گردد.

سهام تحصیل شده شرکت اصلی توسط شرکتهای فرعی، به بهای تمام شده در حساب‌ها منظور و در ترازنامه تلفیقی به عنوان گاهنده حقوق صاحبان سهام تحت سر فصل «سهام شرکت اصلی در مالکیت شرکت‌های فرعی» منعکس می‌گردد.





یادداشت‌های توضیحی صورت‌های مالی سال مالی منتهی به ۲۹ اسفندماه ۱۳۹۰

### ۳- خلاصه اهم رویه‌های حسابداری

۱- سرمایه‌گذاری‌ها

نحوه ارزیابی:	تلفیقی گروه	شرکت اصلی
<b>سرمایه‌گذاری‌های بلند مدت:</b>		
سرمایه‌گذاری در شرکت‌های فرعی مشمول تلفیق	مشمول تلفیق	بهای تمام‌شده (به‌کسر ذخیره کاهش‌دهی در ارزش سرمایه‌گذاری)
سرمایه‌گذاری در شرکت‌های وابسته	ارزش ویژه	بهای تمام‌شده (به‌کسر ذخیره کاهش‌دهی در ارزش سرمایه‌گذاری)
سایر سرمایه‌گذاری‌های بلند مدت	بهای تمام‌شده (به‌کسر ذخیره کاهش‌دهی در ارزش سرمایه‌گذاری)	بهای تمام‌شده (به‌کسر ذخیره کاهش‌دهی در ارزش سرمایه‌گذاری)
<b>سرمایه‌گذاری‌های جاری:</b>		
سرمایه‌گذاری‌های سریع‌العمله در بازار	اقل بهای تمام‌شده و خالص ارزش فروش مجموع	اقل بهای تمام‌شده و خالص ارزش فروش مجموع
	سرمایه‌گذاری‌ها	سرمایه‌گذاری‌ها
سایر سرمایه‌گذاری‌های جاری	اقل بهای تمام‌شده و خالص ارزش فروش تک تک	اقل بهای تمام‌شده و خالص ارزش فروش تک تک
	سرمایه‌گذاری‌ها	سرمایه‌گذاری‌ها
<b>نحوه شناخت درآمد:</b>		
سرمایه‌گذاری در شرکت‌های فرعی مشمول تلفیق	مشمول تلفیق	در زمان تصویب سود توسط مجمع عمومی صاحبان سهام شرکت سرمایه‌پذیر (تا تاریخ تصویب صورت‌های مالی)
سرمایه‌گذاری در شرکت‌های وابسته	روش ارزش ویژه	در زمان تصویب سود توسط مجمع عمومی صاحبان سهام شرکت سرمایه‌پذیر (تا تاریخ تصویب صورت‌های مالی)
سایر سرمایه‌گذاری‌های بلند مدت و سرمایه‌گذاری‌های جاری	در زمان تصویب سود توسط مجمع عمومی صاحبان سهام شرکت سرمایه‌پذیر (تا تاریخ تراشه)	در زمان تصویب سود توسط مجمع عمومی صاحبان سهام شرکت سرمایه‌پذیر (تا تاریخ تراشه)

۲- دارایی‌های ثابت مشهود

۱- ۳-۱- دارایی‌های ثابت مشهود به استثنای زمین و ساختمان (یادداشت توضیحی ۴-۶-۳)، بر مبنای بهای تمام شده در حسابها ثبت می‌شود. مخارج بهسازی و تعمیرات اساسی که باعث افزایش قابل ملاحظه در ظرفیت یا عمر مفید دارایی‌های ثابت یا بهبود اساسی در کیفیت بازدهی آنها می‌گردد، بعنوان مخارج سرمایه‌های محسوب و طی عمر مفید باقیمانده دارایی‌های مربوط مستهلک می‌شود. هزینه‌های نگهداری و تعمیرات جزئی که به منظور حفظ یا ترمیم منافع اقتصادی مورد انتظار واحد تجاری در استاندارد عملکرد ارزیابی شده اولیه دارایی انجام می‌شود، هنگام وقوع به عنوان هزینه‌های جاری تلقی و به سود و زیان دوره منظور می‌گردد.

۲- ۳-۱- استهلاک دارایی‌های ثابت طبق جدول استهلاکات موضوع ماده (۱۵) قانون مالیاتهای مستقیم بر اساس نرخها و روشهای زیر محاسبه و در حسابها منقور می‌شود:



یادداشت‌های توضیحی صورت‌های مالی سال مالی منتهی به ۲۹ اسفندماه ۱۳۹۰

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

۳-۷-۳- برای دارایی‌های ثابتی که در طی ماه تحصیل می‌شود و مورد بهره برداری قرار می‌گیرد، استهلاك از اول ماه بعد محاسبه و در حسابها منظور می‌شود. در مواردی که هر یک از داراییهای استهلاك پذیر پس از آمادگی جهت بهره‌برداری به علت تعطیل کار یا علل دیگر برای مدتی مورد استفاده قرار نگیرد، میزان استهلاك آن برای مدت یاد شده معادل ۳۰ درصد نرخ استهلاك معکوس در جدول ۳-۷-۲ می‌باشد.

۳-۷-۴- ارقام زیر مورد تجدید ارزیابی قرار گرفته‌اند:

ارزش دفتری	تفاوت ارزیابی	بهای ارزیابی	
میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	ساختمان
۴۲۹,۸۷۶	(۶,۵۸۴)	۴۲۳,۲۹۲	زمین
۱۶۶,۰۸۲	۴۷۰,۶۲۳	۶۳۶,۷۰۵	سرقفلی
۶۶۸,۵۵۱	۱,۵۳۵,۹۶۱	۲,۲۰۴,۵۱۲	
۱,۲۶۴,۵۰۹	۲,۰۰۰,۰۰۰	۳,۲۶۴,۵۰۹	

۳-۷-۳- دارایی‌های نامشهود

داراییهای نامشهود، به استثناء سرقفلی شعب (یادداشت توضیحی ۳-۷-۴) بر مبنای بهای تمام شده در حسابها ثبت می‌شود، طبق بخشنامه م/ب/ ۲۹۴۶ مورخ ۱۳۸۵/۱۴/۱۶ بانک مرکزی جمهوری اسلامی ایران، سرقفلی مستهلك نمی‌شود. نرم افزارهای عملیاتی و اداری نیز طی مدت ۵ سال به روش خط مستقیم مستهلك می‌گردد و برای سایر داراییهای نامشهود، استهلاك در نظر گرفته نمی‌شود.

۳-۷-۴- شناسایی درآمد تسهیلات اعطایی، کارمزد و جراند

با توجه به بخشنامه م/ب/ ۷۷۴ مورخ ۱۳۸۴/۴/۲۷ اداره مطالعات و مقررات بانکی بانک مرکزی جمهوری اسلامی ایران و به استناد مصوبه جلسه شماره ۱۰۴۴ مورخ ۱۳۸۴/۴/۲۵ شورای پول و اعتبار، شناسایی درآمد بانک به روش تعهدی می‌باشد.



یادداشت‌های توضیحی صورت‌های مالی سال مالی منتهی به ۲۹ اسفندماه ۱۳۹۰

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

در اجرای قانون عملیات بانکی بدون ربا مصوب ۱۳۶۲/۶/۸ و آیین نامه و دستورالعمل‌های اجرایی قانون مذکور و با توجه به بخشنامه شماره م/ب/۱۷۹۹ مورخ ۱۳۸۴/۱۰/۱۸ بانک مرکزی جمهوری اسلامی ایران، درآمد حاصل از فعالیت‌های مربوط به اعطای تسهیلات مالی، سرمایه گذاری در سهام و اوراق مشارکت که در چارچوب رویه های حسابداری مورد عمل بانک شناسایی می‌شود، به عنوان درآمد مشاع محسوب شده و سهم سپرده گذاران متناسب با بکارگیری خالص منابع آنان در فعالیت‌های مذکور تعیین می‌گردد.

#### ۳-۶- طبقه بندی تسهیلات اعطایی

تسهیلات اعطایی بانک بر اساس «دستورالعمل طبقه بندی داراییهای مؤسسات اعتباری» مصوب شورای پول و اعتبار (موضوع بخشنامه شماره م/ب/۲۸۲۳ مورخ ۱۳۸۵/۱۲/۵ اداره مطالعات و مقررات بانکی بانک مرکزی جمهوری اسلامی ایران) با توجه به عوامل زمان تأخیر پرداخت، وضعیت مالی مشتری و وضعیت و شرایط رشته فعالیت مشتری ارزیابی و طبقه بندی می‌گردد.

#### ۳-۷- ذخیره مطالبات مشکوک الوصول

برای مطالبات مشکوک الوصول طبق «دستورالعمل نحوه محاسبه ذخیره مطالبات مؤسسات اعتباری» مصوب شورای پول و اعتبار (موضوع بخشنامه شماره م/ب/۲۸۲۳ مورخ ۱۳۸۵/۱۲/۵ اداره مطالعات و مقررات بانکی بانک مرکزی جمهوری اسلامی ایران) ذخیره لازم، محاسبه و در حسابها منقور می‌گردد.

#### ۳-۸- مخارج تامین مالی

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

#### ۳-۹- تسعیر ارز

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

#### ۳-۹-۱- نرخ‌های رسمی ارز در تاریخ ترانزنامه به قرار زیر است:

مبلغ هر واحد - ریال

۱۲۰۶۶۰

۱۶۰۱۵۲

۱۹۰۴۲۶

۳۰۳۳۸

۱۴۰۶۹۱

۱۰۹۳۹

USD	دلار
EUR	یورو
GBP	پوند انگلیسی
AED	درهم امارات متحده عربی
JPY	یکصد ین ژاپن
CNY	یوان چین

یادداشت‌های توضیحی صورت‌های مالی سال مالی منتهی به ۲۹ اسفندماه ۱۳۹۰

۳-۱- 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 می‌گردد.

#### ۴- موجودی نقد

۱۳۸۹	۱۳۹۰	یادداشت	
میلیون ریال	میلیون ریال		
۳۵۸۰۲۳۸	۳۴۹۰۰۸۵	۴-۱	موجودی صندوق (ریالی)
۱۳۳۱۰	۵۳۰۴۹۰	۴-۲	موجودی صندوق (ارزی)
۳۷۱۰۵۴۸	۴۰۲۰۵۷۵		

۴-۱- موجودی نزد صندوق شعب بانک در پایان سال شفاف شده است. وجوه نقد نزد صندوق دستگاه‌های خودپرداز شعب تا مبلغ ۵۷۲ میلیارد ریال از پوشش بیمه‌ای برخوردار بوده است و وجوه در گردش خزانه و شعب نیز به‌طور متوسط تا مبلغ ۱۰۲۷۶ میلیارد ریال تحت پوشش بیمه‌ای نزد شرکت بیمه سینا در برابر خطرات احتمالی ناشی از سرقت و آتش‌سوزی می‌باشد.

۴-۲- موجودی ارزی در تاریخ ترازنامه شامل به ترتیب ۳۳۳۱۰۴۶۹ دلار و ۳۵۵۰۳۵۵ یورو و ۷۰۵۶۵ پوند و ۶۵۳۴۹ درهم امارات که با نرخ‌های تاریخ ترازنامه (یادداشت شماره ۱-۳-۹) تسعیر گردیده، می‌باشد.

#### ۵- مطالبات از بانک مرکزی

(تجدید ارزیابی شده)

۱۳۸۹	۱۳۹۰	یادداشت	
میلیون ریال	میلیون ریال		
۴۰۴۱۷۰۹۷۶	۵۰۸۹۲۰۲۳۴	۵-۱	سپرده قانونی
۱۹۰۰۶۷۸	۱۸۸۰۷۰۵		حساب جاری نزد بانک مرکزی (ریالی)
۲۶۰۱۰۹	۷۷۰۰۶۱	۵-۲	حساب جاری نزد بانک مرکزی (ارزی)
۱۰۰۸۷	۱۰۱۸۲	۵-۳	سایر
۴۰۶۳۵۰۸۵۰	۶۰۱۵۹۰۱۸۲		



یادداشت‌های توضیحی صورت‌های مالی سال مالی منتهی به ۲۹ اسفندماه ۱۳۹۰

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

۱۳۸۹		۱۳۹۰		
میلیون ریال	نرخ (درصد)	میلیون ریال	نرخ (درصد)	
۴۴۳۰۵۷۴	۱۷	۳۸۶۰۱۴۶	۱۷	سپرده‌های دیداری
۳۷۰۵۶۵	۱۰	۴۰۹۹۸	۱۰	سپرده‌های قرض الحسنه و پس انداز
۱۰۴۴۳۰۱۱۴	۱۵۰۵	۱۰۵۶۱۰۵۸۵	۱۵۰۵	سپرده‌های کوتاه مدت
۶۶۴۰۴۵۰	۱۵	۵۸۷۰۵۶۰	۱۵	سپرده‌های بلندمدت یکساله
۷۴۰۹۸۰	۱۱	۳۸۶۰۹۸۹	۱۱	سپرده‌های بلندمدت دو الی سه ساله
۷۰۵۶۰	۱۰	۷۰۳۱۴	۱۰	سپرده‌های بلندمدت چهار ساله
۱۰۹۰۲۰۳۲۱	۱۰	۲۰۸۸۴۰۲۹۸	۱۰	سپرده‌های بلند مدت ۵ ساله
۱۴۰۲۴۷	۱۷	۱۸۰۰۸۱	۱۷	سپرده‌های ضمانت نامه
۵۰۵۰۴	۱۷	۷۰۶۷۳	۱۷	سپرده‌های کارت‌های اعتباری
۴۱۰۳۲۴	۱۷	۱۸۰۸۱۳	۱۷	پیش دریافت اعتبارات استادی
۴۳۰۵۴۳	۱۰	۲۹۰۷۷۷	۱۰	انواع سپرده‌های مناطق آزاد
<b>۴۰۴۱۷۰۹۷۶</b>		<b>۵۰۸۹۶۰۲۳۴</b>		

۲-۵- موجودی حساب جاری ارزی نزد بانک مرکزی شامل ۴۰۶۷۵۰۲۰۴ یورو و ۱۲۶۰۴۱۲ دلار می‌باشد که با نرخ‌های تاریخ ترانزنامه (یادداشت شماره ۱-۹-۳) تسعیر گردیده است.

۳-۵- شامل کارمزد دریافتی بابت وجوه شتابی در ۲۸ و ۲۹ اسفند ماه ۱۳۹۰ می‌باشد.

۴-۵- مبلغ ۴۲۸۰۹۵۸ میلیون ریال برداشت از سپرده‌های نزد بانک مرکزی طی اعلامیه مورخ ۱۳۹۰/۱۲/۱۵ بابت مصوبه شماره ۳۴۰۳۰-۳۴/۳۰/۹۰ مورخ ۱۳۹۰/۱۰/۱۸ هیات ۵ نفره کارگروه ساماندهی مسایل ارزی و بر اساس دستور مورخ ۱۳۹۰/۱۲/۱۱ بانک مرکزی از حساب بانک سینا در بانک مرکزی می‌باشد که مراتب اعتراض طی نامه شماره ۱۰۳/۶ مورخ ۱۳۹۱/۱/۹ به بانک مرکزی ارسال گردیده است. لازم به ذکر است مصوبه مذکور توسط مجلس شورای اسلامی ابطال شده، لیکن مبلغ برداشتی تاکنون به حساب این بانک واریز نگردیده است.

یادداشت‌های توضیحی صورت‌های مالی سال مالی منتهی به ۲۹ اسفندماه ۱۳۹۰

### ۶- مطالبات از سایر بانکها و موسسات اعتباری

(تجدید ارزیاب شده)

۱۳۸۹	۱۳۹۰
میلیون ریال	میلیون ریال
۱۳۸۰۳۹۲	۱۳۲۰۷۶۱
۲۵۰۳۵۷	۸۳۰۹۳
۵۰۹۶۶	۱۱۰۸۲۷
۴۱۰۳۳۲	۳۳۹۰۷۶۹
۱۰۰۳۶	۱۰۲۲۶
۱۰۳۰۱۰۵	۴۸۴۰۴۸۷
۵۹۰۲۷۸	۶۰۶۴۵
۱۰۲۰۴	۱۰۳۵۶
۰	۱۰
۰	۲۰۸۶۴۰۷۶۹
۴۳۰۵۶۹	۰
<b>۷۸۸۰۲۳۷</b>	<b>۳۰۹۲۶۰۳۳</b>

سپرده‌های دیداری نزد بانکهای داخلی - (ریالی)  
 سپرده‌های دیداری نزد بانکهای داخلی - (ارزی)  
 سپرده‌های دیداری نزد بانکهای خارجی - (ارزی)  
 سپرده‌های مدت‌دار نزد بانکها - (ریالی)  
 سپرده‌های مدت‌دار نزد بانکها - (ارزی)  
 چکهای صادره سایر بانکها  
 مطالبات از سایر بانکها بابت مبادلات شتابی  
 سود دریافتی سپرده‌های مدت‌دار - (ریالی)  
 سود دریافتی سپرده‌های مدت‌دار - (ارزی)  
 تسهیلات اعطایی به سایر بانکها- ریالی  
 خالص مبادله استاد اتاق پایایی





یادداشت‌های توضیحی صورت‌های مالی سال مالی منتهی به ۲۹ اسفندماه ۱۳۹۰



## ۷- تسهیلات اعطایی

خالص	۱۳۹۰				یادداشت
	خالص	ذخیره مطالبات مشکوک‌الوصول	سود سالهای آتی	مانده	
میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	
۱۰۷۳۳۰۶۳۹	۱۰۵۳۵۰۴۹۹	(۱۶۴۰۰۴۷)	(۸۹۷۰۷۸۵)	۲۰۵۵۷۰۳۳۱	۷-۱
۵۸۹۰۹۰۸	۷۴۵۰۲۰۶	(۱۹۹۰۷۳۸)	(۱۲۲۰۵۹۷)	۱۰۰۶۷۰۵۵۱	۷-۱
۱۶۶۰۸۴۵	۸۹۰۰۹۸	(۴۰۰۷۴۱)	(۱۳۰۹۰۰)	۱۲۳۰۷۳۹	۷-۱
۲۰۸۰۷۳۵	۹۰۰۵۸۳	(۳۸۰۰۳۶)	۰	۱۲۸۰۶۱۹	۷-۱
۳۱۰۴۵۰۸۱۴	۳۸۰۹۰۰۰۷۷	(۱۰۳۰۰۰۸۹۴)	۰	۴۰۰۶۰۰۰۹۷۱	۷-۱
۲۰۲۶۷	۲۳۱۰۹۰۳	۰	۰	۴۳۱۰۹۰۳	۷-۱
۹۴۴	۱۰۰۱۱۰	(۹۳۷)	۰	۱۱۰۰۴۷	۷-۱
۱۶۹۰۸۰۴	۷۴۹۰۵۹۰	۰	۰	۷۴۹۰۵۹۰	۷-۱
۶۵۰۷۴۶	۷۵۰۱۴۵	۰	۰	۷۵۰۱۴۵	۷-۱
۵۳۳۰۹۳۰	۷۹۵۰۲۴۱	(۱۲۰۱۱۰)	۰	۸۰۷۰۳۵۱	۷-۱
۳۱۰۸۸۰	۲۷۰۱۱۵	(۱۰۰۴۵۸)	۰	۳۷۰۵۷۳	۷-۱
۱۰۰۲۴۶	۴۰۵۹۰	۰	۰	۴۰۵۹۰	
۶۰۸۵۶	۶۰۲۷۹	۰	۰	۶۰۲۷۹	۷-۱
<b>۳۴۰۹۳۶۰۶۰۴</b>	<b>۴۳۹۴۵۸۰۳۳۶</b>	<b>(۱۰۷۰۶۰۹۷۱)</b>	<b>(۱۰۰۳۳۰۲۸۲)</b>	<b>۴۶۰۱۹۹۰۶۸۹</b>	

فروش اقساطی  
جعاله  
اجاره به شرط تملیک  
مضاربه  
مشارکت مدنی  
بدهکاران بابت اعتبارات اسنادی پرداخت شده  
بدهکاران بابت ضمانتنامه‌های پرداخت شده  
بدهکاران بابت کارتهای اعتباری پرداخت شده  
بدهکاران اعتبارات اسنادی پرداخت شده مدت‌دار  
تسهیلات ارزی  
سایر عقود و تسهیلات  
خالص تسهیلات اعطایی از محل وجوه اداره شده  
بدهی تسهیلات تسویه شده





یادداشت‌های توضیحی صورت‌های مالی سال مالی منتهی به ۲۹ اسفندماه ۱۳۹۰

## ۸- سایر حسابهای دریافتنی

۱۳۸۹	۱۳۹۰		یادداشت		
	خالص	ذخیره مطالبات مشکوک الوصول			
میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال		
۳۵۲,۴۶۵	۱۲۲,۶۱۶	۰	۱۴۲,۶۱۶	۸-۱	طلب از شرکتهای گروه
۷۶,۴۷۲	۹۰,۳۹۵	۰	۹۰,۳۹۵		طلب از بنیاد مستضعفان
۴۴,۸۱۸	۶۱,۷۳۴	۰	۶۱,۷۳۴		کارکنان
۱۶۹	۵۴,۸۱۸	۰	۵۴,۸۱۸		طلب از سایر شرکتهای
۷,۴۱۶	۴۸,۵۴۵	۰	۴۸,۵۴۵		ودایع و پیش پرداختها
۳۷,۳۷۱	۴۷,۱۹۳	۰	۴۷,۱۹۳		سود سهام دریافتنی
۰	۰	۶,۵۰۶	۶,۵۰۶		سواستفاده های مالی
۰	۳,۶۶۷	۰	۳,۶۶۷		شرکت تعاونی سینا یاران
۱,۹۳۸	۲,۲۳۶	۰	۲,۲۳۶		مانده وام مشتریان متوفی
۲,۱۴۵	۲,۱۴۶	۰	۲,۱۴۶		سپرده شرکت در مزایده
۰	۱,۰۹۱	۰	۱,۰۹۱		مطالبات از مشتریان بابت بیمه نامه‌ها
۰	۱,۰۲۰	۰	۱,۰۲۰		عوارض شهرداری شعب
۹,۸۵۲	۳,۴۷۲	۴,۷۰۸	۸,۱۸۰		سایر
<b>۴۷۶,۴۶۶</b>	<b>۴۳۸,۹۳۲</b>	<b>۱۱,۴۱۴</b>	<b>۴۵۰,۱۴۶</b>		

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

۱۳۸۹	۱۳۹۰
میلیون ریال	میلیون ریال
۳۵۲,۴۶۵	۷۲,۶۱۶
۰	۵۰,۰۰۰
<b>۳۵۲,۴۶۵</b>	<b>۱۲۲,۶۱۶</b>

شرکت توسعه سینا (سهامی خاص)  
شرکت صرافی سینا - در شرف تأسیس



یادداشت‌های توضیحی صورت‌های مالی سال مالی منتهی به ۲۹ اسفندماه ۱۳۹۰





یادداشت‌های توضیحی صورت‌های مالی سال مالی منتهی به ۲۹ اسفندماه ۱۳۹۰

## ۹- اوراق مشارکت

۱۳۸۹	۱۳۹۰
میلیون ریال	میلیون ریال
۶۵۰	۱۱۴۰۹۸۶
۱۵۹۰۲۱۶	۱۱۰۷۶۰
(۴۴۰۸۸۰)	(۱۴۶۰۷۴۶)
۱۱۴۰۹۸۶	۰

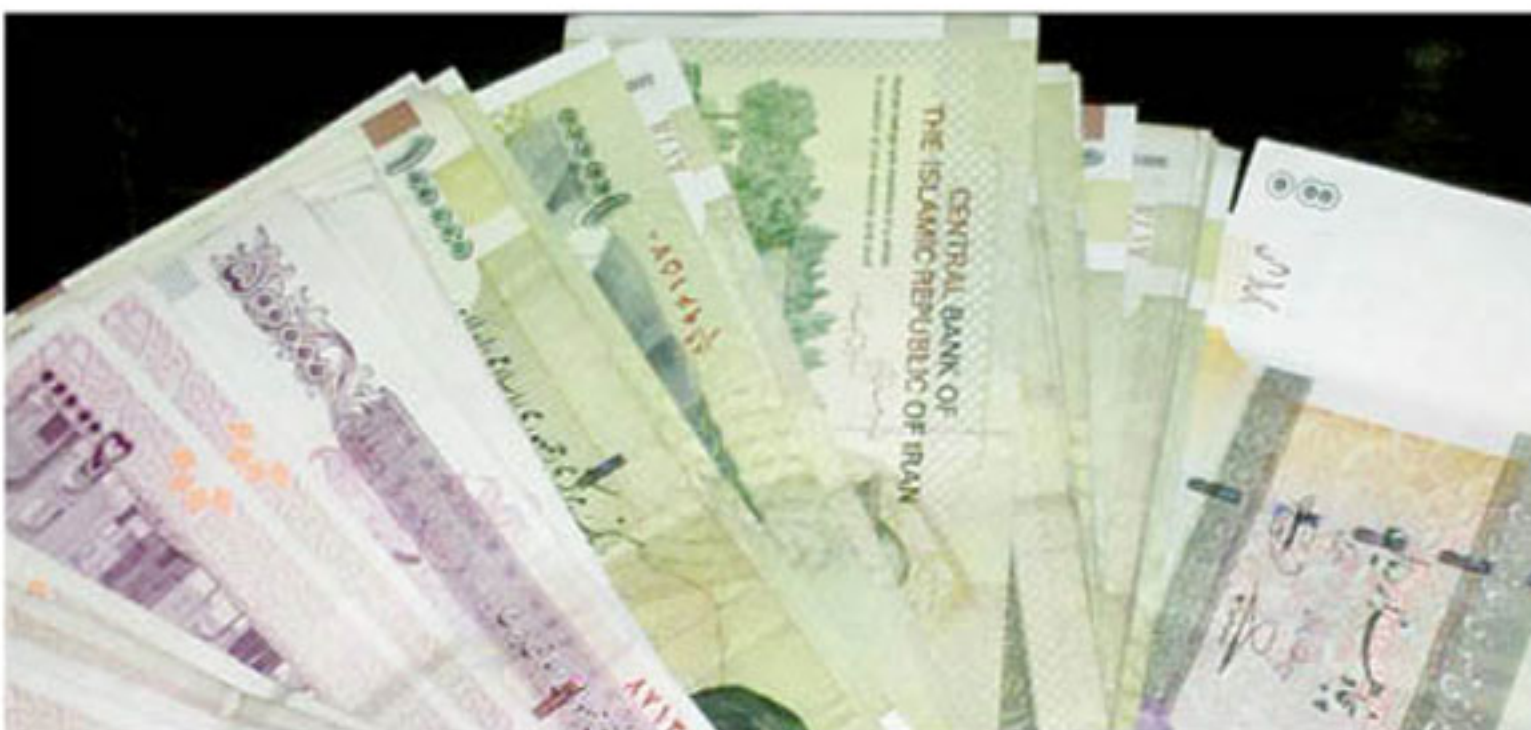
موجودی اوراق مشارکت در ابتدای دوره  
خرید اوراق طی دوره  
فروش اوراق طی دوره

از بابت اوراق فوق در سال جاری مبلغ ۱۵۰۹۷۹ میلیون ریال سود (یادداشت توضیحی - ۲۸) دریافت شده است.

## ۱۰- سرمایه‌گذاری‌ها

۱۳۸۹ - حاکمیت‌ها			۱۳۹۰ - حاکمیت‌ها			یادداشت
جمع	بلندمدت	جاری	جمع	بلندمدت	جاری	
۶۹۷۰۳۹	۰	۶۹۷۰۳۹	۶۱۸۰۸۰	۰	۶۱۸۰۸۰	۱۰-۱
۷۰۴۶۰۳۴	۷۰۴۶۰۳۴	۰	۴۰۴۱۸۰۹۳۴	۴۰۴۱۸۰۹۳۴	۰	۱۰-۲
۱۰۱۶۰۳۰۶	۱۰۱۶۰۳۰۶	۰	۲۰۵۶۴۰۲۹۶	۲۰۵۶۴۰۲۹۶	۰	۱۰-۳
۴۳۹۹۳۷۵	۳۷۰۶۳۳۶	۶۹۷۰۳۹	۷۰۵۶۱۳۱۰	۶۰۹۳۸۲۳۰	۶۱۸۰۸۰	

سرمایه‌گذاری در سهام سریع معامله در بازار  
سرمایه‌گذاری در سایر سهام  
سایر سرمایه‌گذاری‌ها



یادداشت‌های توضیحی صورت‌های مالی سال مالی منتهی به ۲۹ اسفندماه ۱۳۹۰

۱-۱-۱- سرمایه گذاری جاری در سهام سریع معامله در بازار (شرکت‌های پذیرفته شده در بورس) به تفکیک صنعت به شرح زیر می‌باشد:

۱۳۸۹		۱۳۹۰		عنوان صنعت
ارزش بازار	بهای تمام شده	ارزش بازار	بهای تمام شده	
میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	مخابرات
۵۷۰۰۷۲۹	۴۸۸۰۶۰۷	۶۱۲۰۶۳۹	۴۷۳۰۱۴۴	خودرو و ساخت قطعات
۲۹۰۴۸۷	۲۶۰۶۷۶	۱۶۰۴۹۲	۲۴۰۶۵۹	خدمات فنی و مهندسی
۱۷۰۸۰۵	۱۸۰۱۳۳	۱۰۰۶۸۳	۱۶۰۹۴۸	فرآورده‌های نفتی و کک و سوخت هسته‌ای
۱۷۰۲۲۳	۱۴۰۰۱۸	۱۷۰۵۴۹	۱۵۰۴۴۴	صنعت محصولات شیمیایی
۰	۰	۱۱۰۶۵۲	۱۲۰۴۲۲	شرکت‌های چند رشته ای صنعتی
۵۰۷۰۱	۳۰۲۹۷	۱۱۰۶۷۸	۱۱۰۷۵۴	صنعت محصولات دارویی
۲۹۰۵۴۱	۹۰۹۶۲	۲۶۰۶۰۸	۱۰۰۶۵۳	صنعت استخراج معادن و کانی‌های فلزی
۱۸۰۰۷۹	۱۲۰۱۱۱	۱۳۰۶۹۳	۱۰۰۶۱۰	صنعت فلزات اساسی
۷۶۰۶۶۵	۶۲۰۶۹۱	۱۰۰۵۴۸	۹۰۴۴۳	واسطه‌گری‌های مالی
۰	۰	۱۵۰۹۷۹	۸۰۰۳۹	پیمانکاری صنعتی
۴۰۱۲۹	۴۰۸۲۴	۳۰۵۷۵	۵۰۷۸۹	سرمایه‌گذاری‌ها و سایر واسطه‌گری‌های مالی
۱۷۰۰۱۹	۱۰۰۵۶۹	۶۰۴۸۵	۵۰۱۰۵	صنعت کشاورزی و دامپروری و خدمات وابسته
۶۰۹۹۹	۴۰۸۱۳	۸۰۴۱۵	۴۰۴۷۰	بانکها و موسسات مالی و اعتباری
۱۲۰۶۴۰	۱۰۰۳۵۵	۲۰۹۵۱	۳۰۳۹۶	استخراج نفت و گاز و خدمات جنبی به جز اکتشاف
۸۰۵۱۰	۹۰۳۷۶	۲۰۵۶۲	۲۰۸۹۹	صنایع غذایی
۱۰۹۰۶	۱۰۲۷۵	۲۰۰۵۲	۱۰۸۸۶	رایانه و فعالیتهای وابسته به آن
۱۴۰۰۰۴	۹۰۴۲۷	۱۰۶۶۰	۹۸۰	سایر
۱۰۰۰۹۵	۱۰۰۹۰۷	۲۲۸	۴۳۹	
۸۴۰۰۵۳۰	۶۹۷۰۵۳۹	۷۷۵۰۵۳۹	۶۱۸۰۰۸۰	

۱-۱-۱-۱- سرمایه گذاری در عمده شرکت‌های سرمایه‌پذیر به جز شرکت‌های کشاورزی و دامپروری مکسال و البرزدارو که به ترتیب به میزان ۴/۵ و ۱/۵ درصد از سهام شرکت‌های مزبور در اختیار بانک بوده، کمتر از یک درصد می‌باشد.





یادداشت‌های توضیحی صورت‌های مالی سال مالی منتهی به ۲۹ اسفندماه ۱۳۹۰

۲-۱۰- سرمایه‌گذاری بلند مدت در سایر سهام بشرح زیر می‌باشد:

۱۳۸۹	۱۳۹۰				
	خالص مبلغ دفتری	ذخیره کاهش ارزش	بهای تمام شده	نرخ سرمایه‌گذاری	تعداد سهام
میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	%	هزار ریالی
					سهام شرکت‌های پذیرفته شده در بورس:
۱۱۶,۴۹۳	۱۱۶,۴۹۵	۰	۱۱۶,۴۹۵	۷/۷۲	شرکت بیمه پارسیان ۸۴,۹۰۰,۰۰۰
۲,۱۲۶,۸۵۶	۲,۸۸۶,۸۵۶	۰	۲,۸۸۶,۸۵۶	۱۰	سهام شرکت‌های خارج از بورس:
۲۰۰,۰۰۰	۱,۷۱۵,۹۷۱	۰	۱,۷۱۵,۹۷۱	۲۰	شرکت توسعه اعتماد عین ۵۰۰,۰۰۰,۰۰۰
۱۰۰,۰۰۰	۲۰۰,۰۰۰	۰	۲۰۰,۰۰۰	۱۰۰	نیروگاه سیکل ترکیبی قم ۲۰۰,۰۰۰,۰۰۰
۶,۶۷۵	۶,۶۷۵	۰	۶,۶۷۵	۴	شرکت توسعه سینا (سهامی خاص) ۲۰۰,۰۰۰,۰۰۰
۰	۸۸۰	۰	۸۸۰	۸	موسسه عالی آموزش بانکداری ایران ۴,۰۰۰
۰	۴۴	۰	۴۴		شرکت مدیریت تولید قم ۴,۰۰۰
۰	۲	۰	۲	۲۰	شرکت شبکه الکترونیک برداشت کارت (شهرک) ۲,۰۰۰
					شرکت برقی و انرژی پیوند گستر پارس ۲,۰۰۰
<b>۲,۵۴۶,۰۳۴</b>	<b>۴,۴۱۸,۹۳۴</b>	<b>۰</b>	<b>۴,۴۱۸,۹۳۴</b>		

۳-۱۰- سر فصل سایر سرمایه‌گذاری‌ها به شرح زیر می‌باشد:

۱۳۸۹	۱۳۹۰
میلیون ریال	میلیون ریال
۶۰۷,۹۴۸	۱,۴۴۱,۸۹۵
۰	۳۶۰,۲۷۱
۱۵۷,۷۵۶	۲۴۷,۹۴۱
۲۱۵,۷۴۹	۲۲۲,۲۷۵
۰	۱۹۳,۰۱۵
۱۰۸,۱۲۷	۱۰۸,۱۲۷
۵۸,۶۸۵	۵۸,۶۸۵
۱۲,۰۳۷	۱۲,۰۳۷
<b>۱,۰۱۶,۴۰۲</b>	<b>۲,۵۲۲,۲۹۶</b>

پروژه مجتمع تجاری ارم واقع در فاز ۵ شهرک قدس با ۷۸/۵ درصد پیشرفت کار  
 پروژه وابین شهریار با ۶۷ درصد پیشرفت کار  
 پروژه الهام تبریز به مساحت ۹۲۲۶ مترمربع در مرحله اخذ جواز  
 زمین خیابان آزادی تهران به مساحت ۲۶۵۳ مترمربع  
 مجتمع مهستان (۲۶ واحد تجاری) به مساحت ۹۰۷ متر مربع، آماده بهره‌برداری  
 پروژه ۳۶۳۶ مراهه با زیربای ۱۶۰۷۴ متر مربع (ساخت‌مان تجاری و اداری)  
 پروژه آتی‌شهر با ۷۵ درصد پیشرفت کار (۲۲ واحد مسکونی)  
 پروژه سهند مراهه با زیربای ۲۴۵۵ مترمربع به علاوه ۵ درصد سهم پروانه کاربری تجاری و تفریحی

یادداشت‌های توضیحی صورت‌های مالی سال مالی منتهی به ۲۹ اسفندماه ۱۳۹۰

۱۱- دارایی‌های ثابت مشهود

شرح دارایی	۱۳۹۰		۱۳۸۹		مبلغ تقریبی - صورت‌های مالی		تغییرات		شرح تغییرات	
	مبلغ در پایان سال	مبلغ در ابتدای سال	مبلغ در پایان سال	مبلغ در ابتدای سال	مبلغ در پایان سال	مبلغ در ابتدای سال	تغییرات	مبلغ در پایان سال	تغییرات	شرح تغییرات
زمین	۱۳۹,۲۷۵	۱۳۹,۲۷۵	۱۳۹,۲۷۵	۱۳۹,۲۷۵	۱۳۹,۲۷۵	۱۳۹,۲۷۵	۰	۱۳۹,۲۷۵	۰	تغییرات ارزی و
ساکنین	۳,۰۲۰,۸۳۳	۳,۰۲۰,۸۳۳	۳,۰۲۰,۸۳۳	۳,۰۲۰,۸۳۳	۳,۰۲۰,۸۳۳	۳,۰۲۰,۸۳۳	۰	۳,۰۲۰,۸۳۳	۰	تغییرات ارزی و
تجهیزات	۱۱۳,۲۷۴	۱۱۳,۲۷۴	۱۱۳,۲۷۴	۱۱۳,۲۷۴	۱۱۳,۲۷۴	۱۱۳,۲۷۴	۰	۱۱۳,۲۷۴	۰	تغییرات ارزی و
وسایل نقلیه	۳,۲۷۴	۳,۲۷۴	۳,۲۷۴	۳,۲۷۴	۳,۲۷۴	۳,۲۷۴	۰	۳,۲۷۴	۰	تغییرات ارزی و
اقلام مصدقات	۳۲,۳۳۳	۳۲,۳۳۳	۳۲,۳۳۳	۳۲,۳۳۳	۳۲,۳۳۳	۳۲,۳۳۳	۰	۳۲,۳۳۳	۰	تغییرات ارزی و
<b>دارایی‌های غیر مستعمل</b>	<b>۱۵۸,۸۹۵</b>	<b>۱۵۸,۸۹۵</b>	<b>۱۵۸,۸۹۵</b>	<b>۱۵۸,۸۹۵</b>	<b>۱۵۸,۸۹۵</b>	<b>۱۵۸,۸۹۵</b>	<b>۰</b>	<b>۱۵۸,۸۹۵</b>	<b>۰</b>	<b>تغییرات ارزی و</b>
سازگاری و سایر دارایی‌های	۱۳۹,۲۷۵	۱۳۹,۲۷۵	۱۳۹,۲۷۵	۱۳۹,۲۷۵	۱۳۹,۲۷۵	۱۳۹,۲۷۵	۰	۱۳۹,۲۷۵	۰	تغییرات ارزی و
تجهیزات	۱۳,۶۲۰	۱۳,۶۲۰	۱۳,۶۲۰	۱۳,۶۲۰	۱۳,۶۲۰	۱۳,۶۲۰	۰	۱۳,۶۲۰	۰	تغییرات ارزی و
<b>دارایی‌های در دست تکمیل</b>	<b>۱۳۹,۲۷۵</b>	<b>۱۳۹,۲۷۵</b>	<b>۱۳۹,۲۷۵</b>	<b>۱۳۹,۲۷۵</b>	<b>۱۳۹,۲۷۵</b>	<b>۱۳۹,۲۷۵</b>	<b>۰</b>	<b>۱۳۹,۲۷۵</b>	<b>۰</b>	<b>تغییرات ارزی و</b>
<b>مجموع</b>	<b>۳۰۰,۰۰۰</b>	<b>۳۰۰,۰۰۰</b>	<b>۳۰۰,۰۰۰</b>	<b>۳۰۰,۰۰۰</b>	<b>۳۰۰,۰۰۰</b>	<b>۳۰۰,۰۰۰</b>	<b>۰</b>	<b>۳۰۰,۰۰۰</b>	<b>۰</b>	<b>تغییرات ارزی و</b>

۱-۱-۱- دارایی‌های ثابت مشهود تا ارزش ۱۰,۱۳۱,۰۱۰۲ میلیون ریال در مقابل خطرات احتمالی ناشی از حریق، انفجار، سرقت، زلزله، آشوب و بلایا و شکست ماشین‌آلات اثر پوشش بیمه‌ای برخوردار است.

۱-۱-۲- زمین و ساکنان بانک در پایان سال ۱۳۹۰ مورد تجدید ارزیابی قرار گرفته و تفاوت آن به مبلغ ۴۶۴,۰۴۷ میلیون ریال تحت عنوان مزاد تجدید ارزیابی در سر فصل حقوق صاحبان سهام طبقه بندی شده و در صورت سود و زیان جامع نیز انعکاس یافته است.

۱-۱-۳- اضافات زمین اثر بابت خرید زمین شعبه رجایی شهر کرج، بلوار معلم مشهد جمهوری کرمان، جهاد تبریز و ساکنان مرکزی شماره ۵ می باشد.

۱-۱-۴- اضافات طی سال سر فصل ساکنان عمدتاً مربوط به افزایش ساکنان شعب نوری آبک امیرآباد شمسی، شعبه ان‌نو و شمشیری تهران، رجایی شهر کرج، ساکنان رشت جهاد تبریز، آیت اله کاشانی کرمانشاه، بلوار معلم مشهد بازار انزلی، بوملی همدان، جمهوری کرمان، دو دستگاه آپارتمان واقع در مجتمع مسکونی پردیس کیش و هزینه های بهسازی و نوسازی سایر شعب می باشد.

۱-۱-۵- اضافات اقامه و تجهیزات اداری عمدتاً شامل خرید تجهیزات ارتباطی و مکالمه تجهیزات سایت اصفهان، دستگاه پول شمر، سیستم نوبت دهی، دستگاههای ATM، کامپیوتر، UPS، ماینر، دوربین مدار بسته، تابلوی سر درب، لوگوم اداری و ... می باشد و کاهش گانه و تجهیزات شامل اموال و اقامه و منصوبت مستعمل و بر کنار شده می باشد.

۱-۱-۶- سر فصل داراییهای در دست تکمیل به مبلغ ۱۱۱,۵۷۶ میلیون ریال عمدتاً شامل ساکنان در دست احداث پروژه سایت اصفهان به مبلغ ۲۷,۴۰۰ میلیون ریال، ملک تجاری اداری و سرپرستی رشت و ساری به ترتیب به مبلغ ۳۳,۱۶۶ و ۳۷,۴۴۸ میلیون ریال و ملکی مربوط به ساکنان شعب شهر تهر تسر، گوهر دشت کرج، شعبه ان‌نو، هستان، اردستان، سرو تهران، انزلی، امام خمینی رشت، ساکنان مطهری و ساکنان شماره ۵ می باشد.



یادداشت‌های توضیحی صورت‌های مالی سال مالی منتهی به ۲۹ اسفندماه ۱۳۹۰

## ۱۲ - دارایی‌های نامشهود

یادداشت	۱۳۹۰	۱۳۸۹
بهای تمام‌شده سرفزلی محل کسب و پیشه تجدید ارزیابی	۶۶۸۰۰۵۶ ۱۰۵۳۵۰۹۶۱	۵۱۶۰۴۸۸ ۰
بهای ارزیابی سرفزلی محل کسب و پیشه نرم‌افزارهای عملیاتی و اداری حقالاعتیاز استفاده از خدمات عمومی	۲۰۲۰۴۰۱۷ ۳۵۰۷۵۷ ۸۰۴۸۷	۵۱۶۰۴۸۸ ۳۲۰۶۳۸ ۶۰۷۱۴
	<b>۲,۲۴۸,۰۶۱</b>	<b>۵۵۵,۸۴۰</b>

۱۲-۱ - تعداد واحدهای ساختمانی دارای سرفزلی (اسم از ستاد، شعب و سرپرستی‌ها) ۱۷۶ باب و جمعاً به مبلغ ۲۰۲۰۴۰۱۷ میلیون ریال است. لازم به ذکر است که سرفزلی بانک در سال ۱۳۹۰ مورد تجدید ارزیابی قرار گرفته و تفاوت آن به مبلغ ۱۰۵۳۵۰۹۶۱ میلیون ریال تحت عنوان عازاد تجدید ارزیابی در سرفصل حقوق صاحبان سهام طبق‌مبندی شده و در صورت سودوزیان جامع نیز انعکاس یافته است.

۱۲-۲ - بهای تمام شده و استهلاک انباشته نرم افزارهای کامپیوتری (نرخ استهلاک ۵ ساله مستقیم) به شرح زیر است:

	۱۳۹۰	۱۳۸۹
نرم افزارهای عملیاتی و اداری	۶۲,۹۵۴	۴۸,۷۷۱
استهلاک بسته های نرم افزاری	(۲۷,۱۹۷)	(۱۶,۱۳۳)
	<b>۳۵,۷۵۷</b>	<b>۳۲,۶۳۸</b>



یادداشت‌های توضیحی صورت‌های مالی سال مالی منتهی به ۲۹ اسفندماه ۱۳۹۰

### ۱۳ - سایر دارایی‌ها

۱۳۸۹	۱۳۹۰
میلیون ریال	میلیون ریال
۴۸,۴۰۱	۴۸,۴۰۱
۵۴۲,۷۳۰	۹۰۳,۸۸۹
<b>۵۹۱,۱۳۱</b>	<b>۹۵۲,۲۹۰</b>
(۳۴,۱۰۷)	(۹۵,۱۹۳)
<b>۵۵۷,۰۲۴</b>	<b>۸۵۷,۰۹۷</b>
۴۵,۴۹۸	۲۶,۴۷۸
۴۱,۱۴۹	۳۰,۵۹۴
۵,۰۷۱	۷,۷۵۹
۱,۴۲۸	۸۹۸
۲۵	۲۵
<b>۵۷۹,۸۳۵</b>	<b>۹۰۲,۲۹۱</b>

اموال تملیک شده به قصد فروش و مزاد :

زمین

ساختمان

کسر می شود:

وجوه پرداختی اشخاص بابت املاک تملک شده

بازسازی و نوسازی شعب استیجاری

ودایع اجاره محل شعب

موجودی ملزومات

تمبر مالیاتی

سایر





یادداشت‌های توضیحی صورت‌های مالی سال مالی منتهی به ۲۹ اسفندماه ۱۳۹۰

#### ۱۴ - بدهی به بانکها و موسسات اعتباری

۱۳۸۹	۱۳۹۰
میلیون ریال	میلیون ریال
۱۲۰,۰۰۰	۰
۰	۱۰۶,۶۳۸
۸۲,۱۸۳	۶۱,۰۷۹
<b>۲۰۲,۱۸۳</b>	<b>۱۶۷,۷۱۷</b>

تسهیلات دریافتی از سایر بانکها (ریالی)  
مانده عیالده اسناد اتاق پایایی  
بدهی به بانکها بابت اعتبارات اسنادی

#### ۱۵ - سپرده‌های دیداری

(تجدید آرایه شده)		یادداشت
۱۳۸۹	۱۳۹۰	
میلیون ریال	میلیون ریال	
۱,۱۶۳,۷۵۱	۱,۹۵۰,۹۵۷	
۱,۴۷۸	۳۳,۵۷۲	۱۵-۱
۲۳۹,۰۷۶	۴۸۳,۸۶۷	
۲۳,۰۹۹	۱۹,۶۹۸	۱۵-۲
<b>۱,۴۲۷,۴۰۴</b>	<b>۲,۴۸۸,۰۹۴</b>	

سپرده‌های قرض الحسنه جاری (ریالی)  
سپرده‌های قرض الحسنه جاری (ارزی)  
انواع چکهای بانکی فروخته شده  
وجوه اداره شده مصرف نشده

۱۵-۱ - سپرده قرض الحسنه جاری ارزی شامل وجوه ارزی معادل ۲۰۲۷۵۰۸۶۸ دلار و ۳۴۶۰۹۷۶ یورو و ۴۸۴ پوند و ۱۶۰۸۳۷۷ درهم که با نرخ‌های تاریخ ترازنامه (یادداشت شماره ۱-۹-۳) تسعیر گردیده، جمعاً به مبلغ ۳۳۰,۵۷۴ میلیون ریال می باشد.

۱۵-۲ - وجوه اداره شده مصرف نشده :

۱۳۸۹	۱۳۹۰		یادداشت
	خالص مانده	مانده	
میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال
۱۲۵۹۲	۵۶۹۸	(۲۷,۴۰۶)	۳۳,۱۰۴
۱۰۵۰۷	۱۴,۰۰۰	(۲,۵۹۱)	۱۶,۵۹۱
<b>۲۳,۰۹۹</b>	<b>۱۹,۶۹۸</b>	<b>(۲۹,۹۹۷)</b>	<b>۴۹,۶۹۵</b>

سپرده‌های اداره شده مربوط به تسهیلات قرض الحسنه (۱۰۰ درصد اعتبار)  
سپرده‌های اداره شده مربوط به تسهیلات سرمایه (۱۰۰ درصد اعتبار)



یادداشت‌های توضیحی صورت‌های مالی سال مالی منتهی به ۲۹ اسفندماه ۱۳۹۰

### ۱۶ - سپرده‌های قرض الحسنه، پس انداز و مشابه

۱۳۸۹	۱۳۹۰	یادداشت
میلیون ریال	میلیون ریال	
۴۱۵۰۸۱۹	۳۵۰۳۱۰	سپرده‌های قرض الحسنه پس انداز اشخاص (ریالی)
۳۰۴۶۵	۳۰۴۷۴	سپرده‌های قرض الحسنه پس انداز اشخاص (ارزی) ۱۶-۱
۶۰۰۹۰۸	۱۸۹۰۳۸۲	سپرده های قرض الحسنه ویژه خرید خودرو و مسکن
<b>۴۸۰۰۱۹۲</b>	<b>۲۶۸۰۱۶۶</b>	

۱۶-۱ - سرفصل فوق، شامل وجوه ارزی معادل ۲۶۰۰۰۸۶ دلار، ۱۵۰۰۳۳ یورو، ۲۰۰۰۴ پوند و ۱۰۵۵۵ درهم امارات، که با نرخ‌های تاریخ ترانزاکشن (یادداشت شماره ۱-۹-۳) تسعیر گردیده جمعاً به مبلغ ۳۰۴۷۴ میلیون ریال می‌باشد.

### ۱۷ - سپرده‌های سرمایه گذاری مدت دار

۱۳۸۹	۱۳۹۰	
میلیون ریال	میلیون ریال	
۲۸۰۳۶۸۰۹۲۹	۴۱۰۴۰۰۲۰۸	سپرده‌های سرمایه گذاری بلند مدت
۸۰۶۲۳۰۲۴۸	۱۰۰۹۶۳۰۷۱۹	سپرده های سرمایه گذاری کوتاه مدت
۲۰۵۵۴۰۶۸۹	۸۸۵۰۱۰۸	سپرده های سرمایه گذاری کوتاه مدت ویژه
<b>۳۹۰۵۴۶۰۸۶۶</b>	<b>۵۲۰۸۸۹۰۵۳۵</b>	





یادداشت‌های توضیحی صورت‌های مالی سال مالی منتهی به ۲۹ اسفندماه ۱۳۹۰

۱۷-۱- سپرده‌های سرمایه‌گذاری مدت دار بر حسب نوع واحد پولی:

۱۳۸۹			۱۳۹۰			سپرده‌های سرمایه‌گذاری بلندمدت
جمع	ارزی	ریالی	جمع	ارزی	ریالی	
میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	سپرده‌های سرمایه‌گذاری کوتاه مدت
۷۸,۳۶۸,۹۲۹	۴۲۵,۸۲۰	۷۷,۹۴۳,۱۰۹	۴۱,۰۴۰,۲۰۸	۶۱۰,۲۲۶	۴۰,۴۲۹,۹۸۲	سپرده‌های سرمایه‌گذاری کوتاه مدت ویژه
۸,۶۲۸,۲۴۸	=	۸,۶۲۸,۲۴۸	۱۰,۹۶۳,۷۱۹	=	۱۰,۹۶۳,۷۱۹	
۲,۵۵۴,۶۸۹	۹,۰۱۷	۲,۵۴۵,۶۷۲	۸۸۵,۱۰۸	۲۰,۷۷۶	۸۶۴,۳۳۲	
<b>۳۹,۵۴۶,۸۶۶</b>	<b>۴۳۴,۸۳۷</b>	<b>۳۹,۱۱۲,۰۲۹</b>	<b>۵۲,۸۸۹,۰۳۵</b>	<b>۶۳۱,۰۰۲</b>	<b>۵۲,۲۵۸,۰۳۳</b>	

۱۷-۱-۱- سپرده‌های سرمایه‌گذاری مدت دار ارزی در تاریخ ترازنامه به شرح زیر است:

۱۳۹۰						نوع ارز
جمع		کوتاه مدت ویژه		بلندمدت		
معادل ریالی	مبلغ ارزی	معادل ریالی	مبلغ ارزی	معادل ریالی	مبلغ ارزی	
میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	
۱۴۲,۵۱۶	۱۱,۶۲۴,۴۶۸	۱۹,۰۵۴	۱,۵۵۴,۱۲۰	۱۲۳,۴۶۲	۱۰,۰۷۰,۳۴۸	دلار
۴۸۸,۳۲۹	۳۰,۲۳۳,۳۴۶	۱,۷۰۳	۱,۰۵۴,۴۵۵	۴۸۶,۶۲۶	۳۰,۱۲۷,۸۹۱	یورو
۵۹	۳,۰۵۰	۱۹	۱,۰۰۰	۴۰	۲,۰۵۰	پوند
۹۸	۲۹,۳۵۰	=	=	۹۸	۲۹,۳۵۰	درهم
<b>۶۳۱,۰۰۲</b>		<b>۲۰,۷۷۶</b>		<b>۶۱۰,۲۲۶</b>		

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

۱۳۸۹	۱۳۹۰
درصد	درصد
۱۴	۱۷
۱۴-۵	۱۸/۵
۱۵	۱۹
۱۶	۱۹/۵
۱۷	۲۰
۹	۷
۱۵	۲۰
۸-۱۱	۱۰-۱۵

سپرده‌های بلندمدت:
یک‌ساله
دو ساله
سه ساله
چهار ساله
پنج ساله
سپرده‌های کوتاه مدت
گواهی سپرده ویژه سرمایه‌گذاری عام
سپرده‌های کوتاه مدت ویژه

یادداشت‌های توضیحی صورت‌های مالی سال مالی منتهی به ۲۹ اسفندماه ۱۳۹۰

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

۱۳۸۹	۱۳۹۰
میلیون ریال	میلیون ریال
۵۰۶۷۵۰۵۲۲	۵۰۲۷۴۰۸۹۵
۲۸۴۰۹۸۶	۳۰۱۳۸۰۵۴۲
۳۶۳۰۴۷۰	۲۸۹۰۱۶۹
۹۳۰۸۱۶	۸۸۰۹۳۶
۲۱۰۳۹۵۰۱۲۰	۲۹۰۷۳۴۰۴۱۰
۳۰۰۱۹۵	۱۰۹۰۴۰۵۳۰
<b>۲۷۰۹۴۳۰۱۰۹</b>	<b>۴۰۰۲۲۹۰۹۸۲</b>

سپرده سرمایه‌گذاری یکساله  
سپرده سرمایه‌گذاری دو ساله  
سپرده سرمایه‌گذاری سه ساله  
سپرده سرمایه‌گذاری چهارساله  
سپرده سرمایه‌گذاری پنج ساله  
گواهی سپرده ویژه سرمایه‌گذاری عام

### ۱۸ - سایر سپرده‌ها

۱۳۸۹	۱۳۹۰
میلیون ریال	میلیون ریال
۸۸۰۴۷۴	۱۱۳۰۸۶۵
۸۰۰۰۶	۸۰۳۹۶
۱۸۰۰۱۶۷	۱۳۱۰۰۵۹
۸۴۰۶۱۲	۶۳۰۷۵۷
۳۴۰۸۷۹	۷۳۰۵۰۴
<b>۳۹۶۰۱۳۸</b>	<b>۳۹۰۰۵۷۹</b>

سپرده نقدی ضمانت‌نامه‌ها (ریالی)  
سپرده تضمین تعهدات تسهیلات اعطایی  
پیش دریافت اعتبارات استنادی  
مانده مطالبه نشده راکد  
سپرده های دریافتی بابت کارت اعتباری

### ۱۹ - مالیات پرداختنی

(تجدید آرایه شده)

۱۳۸۹	۱۳۹۰
میلیون ریال	میلیون ریال
۱۵۳۰۷۹۶	۱۸۴۰۶۶۰
۱۳۴۰۴۳۲	۱۶۷۰۱۱۸
(۱۰۳۰۵۶۹)	(۱۷۳۰۳۲۶)
۱۸۴۰۶۶۰	۱۷۸۰۴۵۶
۰	(۹۰۴۸۶)
<b>۱۸۴۰۶۶۰</b>	<b>۱۶۸۰۹۷۴</b>

مانده در ابتدای سال  
ذخیره مالیات عملکرد سال  
تادیه شده طی سال  
پیش‌پرداخت‌های مالیاتی  
مانده در پایان سال



یادداشت‌های توضیحی صورت‌های مالی سال مالی منتهی به ۲۹ اسفندماه ۱۳۹۰

۱-۹-۱- ماهیت هر درآمد شرکت برای کلیه سالهای قبل از ۱۳۸۷ قطعی و تسویه شده است و خلاصه وضعیت ماهیت‌پرداختی برای سالهای ۱۳۸۷ تا ۱۳۹۰ به شرح جدول زیر است:

دوره تشخیص	ماهیت						سود (زیان) ابرازی	درآمد مشمول	سال مالی
	۱۳۸۹ ماهیت ریالی	۱۳۹۰ ماهیت ریالی				۱۳۸۷/۱۲/۲۹			
	مکنده ذخیره	مکنده ذخیره	تایید شده	قطعی	تشخیصی	ابرازی	ماهیت ابرازی		
رسیدگی در دوره خلاصه	*	۸۵۰۶۱۳	۸۰۰۵۵۱	۱۰۰۰۰۲۷	۳۰۰۰۰۰۰	۳۰۰۰۰۰۰	۲۱۵۰۳۶۰	۵۷۳۰۹۱۷	۱۳۸۷/۱۲/۲۹
قطعی شده	۵۰۰۰۰۰۰	۱۳۹۰۳۶۹	۱۶۵۰۹۷۲	۱۵۳۰۷۷۰	۱۳۴۰۵۰۰	۱۳۴۰۵۰۰	۳۳۸۰۳۳۹	۸۴۳۷۰۰۸	۱۳۸۸/۱۲/۲۹
رسیدگی در دوره خلاصه	۱۳۴۰۳۳۳	۵۳۵۰۱	۱۳۹۰۸۲	*	۳۰۰۰۰۰۰	۱۳۴۰۳۳۳	۵۷۳۰۳۳۳	۱۳۱۵۵۷۹	۱۳۸۹/۱۲/۲۹
رسیدگی نشده	*	۱۶۷۰۱۱۸	*	*	*	۱۶۷۰۱۱۸	۷۲۰۰۰۰۰	۱۰۸۰۰۰۰۰	۱۳۹۰/۱۲/۲۹
		<b>۱۸۴۰۳۶۰</b>	<b>۱۷۸۰۳۵۶</b>						
		*	(۳۲۸۲)						
		<b>۱۸۴۰۳۶۰</b>	<b>۱۶۸۰۹۷۴</b>						

پیش پرداختهای مالیاتی

۱-۹-۲- براساس رای هیئت حل اختلاف مالیاتی در آمد مشمول مالیات عملکرد سال ۱۳۸۷ به مبلغ ۳۵۸ میلیارد ریالی و مالیات متعلقه آن نیز به مبلغ ۸۰/۵ میلیارد ریالی تعیین و برگ قطعی صادر گردیده است. که از این بابت مبلغ ۸۵/۶ میلیارد ریالی پرداخت گردیده است. بانک نسبت به جرایم مالیات تعیین شده و موضوع تبصره ماده ۲۴۲ قانون مالیاتهای مستقیم بابت اضافه برداختی به مبلغ ۹/۳ میلیارد ریالی اعتراض و تقاضای رسیدگی نموده است.

۱-۹-۳- از بابت عملکرد سال ۱۳۸۸ بر اساس سود ابرازی و با احتساب معافیت‌های مربوطه ذخیره در حسابها منظور گردیده است. طبق گزارش حسابرس مالیاتی در آمد مشمول مالیات ۷۴۲/۸ میلیارد ریالی و مالیات متعلقه به مبلغ ۱۶۷/۳ میلیارد ریالی تعیین گردیده است که بر اساس برگ قطعی مالیاتی صادره مبلغ ۱۶۵/۹ میلیارد ریالی مالیات محاسبه گردیده و بانک نسبت به درآمد مشمول مالیات و مالیات تعیین شده اعتراض و تقاضای رسیدگی در شورای عالی مالیاتی نموده است.

۱-۹-۴- از بابت مالیات عملکرد سال ۱۳۸۹ بر اساس سود ابرازی و برگ تشخیص صادره و با احتساب معافیت‌های مربوطه در آمد مشمول مالیات ۱/۶۱۱ میلیارد ریالی و مالیات متعلقه به مبلغ ۴۰۳ میلیارد ریالی تعیین گردیده است و بانک نسبت به درآمد مشمول مالیات و مالیات تعیین شده اعتراض و تقاضای رسیدگی در هیئت حل اختلاف مالیاتی نموده است.

۱-۹-۵- از بابت مالیات عملکرد سال ۱۳۹۰ بر اساس سود ابرازی و با احتساب معافیت‌های مربوطه (سود اوراق مشارکت، درآمد حاصل از اقاله املاک، سود حاصل از سرمایه‌گذاری در شرکت‌های بورس، اعم از خرید و فروش و عطفکردن سود حاصل از سرمایه‌گذاری در شرکت توسعه اعتماد مبین و شرکت فرعی توسعه سینا) ذخیره در حسابها منظور شده است.

۱-۹-۶- منظور از تأدیه شده مبلغ پرداختی طی سال و نیز احتساب اضافی پرداختی سال مالی قبل است.

یادداشت‌های توضیحی صورت‌های مالی سال مالی منتهی به ۲۹ اسفندماه ۱۳۹۰

## ۲۰ - سود پرداختی به سپرده گذاران

ماده در ۱۳۸۹	سود علی‌الحساب طی دوره	سود پرداختی طی دوره	ماده در ۱۳۹۰
میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال
۱۲۷,۵۹۵	۹۹۶,۸۸۳	۹۱۰,۴۷۴	۴۱۰,۱۸۶
۴۹,۸۳۴	۴۶۵,۶۹۵	۲۳۵,۳۹۹	۱۹۰,۵۳۸
۸۹,۵۶۷	۷۷۶,۱۵۰	۷۳۱,۰۹۱	۴۸,۵۰۸
۱۴,۶۲۶	۷۸,۹۸۰	۸۵,۰۸۱	۴۱۰,۰۵۶
۱۴,۱۳۹	۷۳,۸۲۷	۶۸,۰۱۸	۸,۳۳۰
۳,۱۴۱	۱۷,۲۷۷	۱۶,۵۵۸	۲,۴۲۲
۵۲۹,۶۱۹	۴,۰۹۰,۸۸۷	۴,۲۱۳,۸۱۶	۶۵۲,۵۴۸
۱۶,۴۲۹	۱,۰۹۶	۱۶,۹۷۵	۲۴,۳۱۲
۲۴	۵۱۱	۶۰۵	۱۱۸
۱۱,۸۳۳	۳۱۰,۵۱۶	۲۶,۵۴۳	۶,۸۶۴
<b>۸۵۲,۴۰۷</b>	<b>۶,۳۲۸,۸۱۴</b>	<b>۶,۳۰۱,۷۸۹</b>	<b>۸۲۴,۸۸۲</b>

سپرده‌های کوتاه‌مدت  
سپرده‌های کوتاه مدت ویژه  
سپرده‌های یکساله  
سپرده‌های دوساله  
سپرده‌های سه ساله  
سپرده‌های چهار ساله  
سپرده‌های پنج ساله  
گواهی سپرده ویژه سرمایه‌گذاری عام  
سپرده‌های کوتاه مدت ویژه - (ارزی)  
سپرده‌های یکساله - (ارزی)

## ۲۱ - ذخایر و سایر بدهی‌ها

۱۳۸۹	۱۳۹۰	
میلیون ریال	میلیون ریال	
۰	۸۹۴,۸۸۰	استادپرداختی
۰	۰	ذخیره برداشت‌های بانک مرکزی
۰	۱۵۲,۴۵۷	ذخیره هزینه های پیش بینی نشده
۰	۸۷,۷۳۶	بدهی بابت پذیرش اعتبارات استانی
۳۴,۹۸۷	۵۶,۴۷۳	ذخیره هزینه‌های تعلق گرفته پرداخت نشده
۱۷,۸۶۶	۳۱,۰۹۱	سازمان تامین اجتماعی (حق بیمه پرداختی)
۱۸,۱۸۵	۲۱,۶۶۵	سایر مطالبات شرکتها و اشخاص
۶,۷۱۶	۱۸,۴۲۸	مالیات‌های تکلیفی پرداختی (تکلیفی، اجاره و حقوق اسفند ماه)
۵,۴۳۹	۱۱,۴۱۷	بستانکاران موقت شعب
۷,۴۶۶	۸,۸۴۳	سپرده حسن انجام کار
۱۳,۶۶۰	۲۳,۸۰۸	سایر بستانکاران
<b>۱۰۲,۳۱۱</b>	<b>۱,۳۰۶,۳۹۸</b>	



یادداشت‌های توضیحی صورت‌های مالی سال مالی منتهی به ۲۹ اسفندماه ۱۳۹۰

## ۲۲ - سود سهام پرداختنی

ماتده در	سود سهام پرداختنی	ماتده در	سود سهام پرداختنی		سود مصوب سهام	
			۱۳۸۹	۱۳۹۰		
میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	
۹۷۹	۲۴۲	۱,۶۲۱	۳,۱۵۰	۶۶۳,۱۲۹	۶۶۷,۵۰۰	سنوات قبل
۱,۶۲۴	۹۸۹	۲,۶۱۴	۵۳۷,۷۸۷	۰	۵۴۰,۰۰۰	سال مالی منتهی به ۱۳۸۸/۱۲/۲۹
۳۷۶۹	۹۹۶,۲۳۱	۰	۰	۰	۱,۰۰۰,۰۰۰	سال مالی منتهی به ۱۳۸۹/۱۲/۲۹
<b>۵,۹۷۲</b>	<b>۹۹۷,۴۶۲</b>	<b>۳,۴۳۴</b>	<b>۵۴۰,۹۳۷</b>	<b>۶۶۳,۱۲۹</b>	<b>۲,۴۰۷,۵۰۰</b>	

۱- ۲۲- بر اساس صورتجلسه مجمع عمومی عادی سالیانه صاحبان سهام مورخ ۱۳۹۰/۲/۳۱ مبلغ ۱,۰۰۰,۰۰۰,۰۰۰ میلیون ریال جهت پرداخت سود به سهامداران تصویب گشته تا پایان سال مبلغ ۸,۰۲۷,۹ میلیون ریال بابت پرداخت به سهامداران و مبلغ ۹,۸۷,۹۵۲ میلیون ریال نیز بابت افزایش سرمایه مصوب به حساب سرمایه منظور شده است.

## ۲۳ - ذخیره مزایای پایان خدمت کارکنان

گردش حساب مزبور طی سال به شرح زیر است :

۱۳۸۹	۱۳۹۰	
میلیون ریال	میلیون ریال	ماتده در ابتدای سال
۱,۰۹۰,۱۸۰	۱,۴۱۰,۷۰۹	پرداخت شده طی سال
(۲,۲۵۲)	(۳,۱۹۹)	ذخیره تامین شده
۳۴۰,۷۸۱	۴۰۰,۷۸۸	ماتده در پایان سال
<b>۱,۴۱۰,۷۰۹</b>	<b>۱,۷۹۰,۲۹۸</b>	

## ۲۴ - سرمایه

۱- ۲۴- سرمایه بانک در بدو تأسیس مبلغ ۱۰ میلیارد ریال بوده که طی چند مرحله به شرح زیر به مبلغ ۴,۰۰۰ میلیارد ریال (شامل تعداد ۴,۰۰۰ میلیون سهم به ارزش اسمی هر سهم هزار ریال) در پایان سال مالی منتهی به ۱۳۹۰/۱۲/۲۹ افزایش یافته است.

تاریخ افزایش سرمایه	درصد افزایش سرمایه	مبلغ افزایش سرمایه	مبلغ سرمایه جدید	محل افزایش سرمایه
۱۳۷۸/۹/۲۷	۲۰۰	۴۰,۰۰۰	میلیون ریال	مطالبات حال شده
۱۳۸۰/۱/۲۶	۱۳۳	۴۰,۰۰۰	میلیون ریال	مطالبات حال شده
۱۳۸۵/۸/۹	۶۱۴	۴۳۰,۰۰۰	میلیون ریال	مطالبات حال شده و آورده نقدی
۱۳۸۶/۱۰/۱	۲۰۰	۱,۰۰۰,۰۰۰	میلیون ریال	مطالبات حال شده و آورده نقدی
۱۳۸۸/۵/۲۱	۳۳	۵۰۰,۰۰۰	میلیون ریال	مطالبات حال شده و آورده نقدی
۱۳۸۹/۹/۲۲	۵۰	۱,۰۰۰,۰۰۰	میلیون ریال	مطالبات حال شده و آورده نقدی
۱۳۹۰/۷/۲۶	۳۳	۱,۰۰۰,۰۰۰	میلیون ریال	مطالبات حال شده و آورده نقدی

یادداشت‌های توضیحی صورت‌های مالی سال مالی منتهی به ۲۹ اسفندماه ۱۳۹۰

۲-۲۳- ترکیب سهامداران در تاریخ ترازنامه به شرح زیر است:

۱۳۸۹		۱۳۹۰	
درصد سهام	تعداد سهام	درصد سهام	تعداد سهام
۶۴	۱۰۹۱۷۰۹۳۸۰۶۷۹	۶۴	۲۰۵۴۵۰۲۶۹۰۶۹۴
۱۰	۴۹۶۰۲۱۲۰۳۵۰	۱۰	۴۹۴۰۴۴۹۰۸۰۰
۱۰	۴۹۶۰۵۳۷۰۵۲۳	۱۰	۴۸۹۰۳۳۳۰۳۶۴
۹	۴۶۴۰۲۰۰۰۳۶۶۴	۹	۴۵۲۰۲۱۷۰۱۵۱
۱	۱۷۰۵۲۲۰۷۰۵	۰	۰
۰	۰	۴	۱۰۸۰۷۰۰۰۰۰۰
۶	۴۱۲۰۰۸۸۰۳۷۹	۵	۴۱۰۰۰۲۹۰۹۹۱
<b>۱۰۰</b>	<b>۳۰۰۰۰۰۰۰۰۰۰۰</b>	<b>۱۰۰</b>	<b>۳۰۰۰۰۰۰۰۰۰۰۰</b>

بنیاد مستضعفان انقلاب اسلامی  
شرکت سرمایه گذاری صندوق بازنشستگی نفت  
موسسه بنیاد علوی  
شرکت مادر تخصصی مالی و سرمایه گذاری سینا  
شرکت پالایشگاه نفت جی  
سرمایه‌گذاری توسعه نوردنا  
سایرین (کمتر از یک درصد)

تعداد سهامداران:

شخص	۱۵۷	شخص	۱۰۷
اشخاص حقوقی		اشخاص حقوقی	
اشخاص حقیقی	۴۰۶۷۱	اشخاص حقیقی	۳۸۴۳۴

۲-۲۴- نسبت کفایت سرمایه که از تقسیم سرمایه پایه بانک به دارایی‌های موزون شده بر حسب ریسک به دست می‌آید، طبق الزامات بانک مرکزی جمهوری اسلامی ایران باید حداقل ۸ درصد باشد. نسبت کفایت سرمایه بانک در تاریخ ترازنامه به شرح زیر است:

(تجدید آرایه شده)			
۱۳۸۹	۱۳۹۰		
میلیون ریال	میلیون ریال	سرمایه پرداخت شده	
۳۰۰۰۰۰۰۰۰	۴۰۰۰۰۰۰۰۰	انداخته قانونی	
۴۹۶۰۵۶۴	۷۴۰۰۳۴۹	سود انباشته	
۹۹۴۰۰۱۴	۱۰۳۸۹۰۰۲۴	جمع سرمایه اصلی	
<b>۴۰۴۹۰۰۵۳۸</b>	<b>۶۰۱۴۹۰۳۷۳</b>	ذخیره عمومی مطالبات و سرمایه‌گذاریها	
۵۱۵۰۴۱۵	۶۱۷۰۷۵۶	انداخته مازاد تجدید ارزیابی	
۰	۲۰۰۰۰۰۰۰۰	جمع سرمایه تکمیلی (درجه دو)	
<b>۵۱۵۰۴۱۵</b>	<b>۶۰۶۱۷۰۷۵۶</b>	جمع سرمایه پایه	
<b>۵۰۰۰۵۰۹۵۳</b>	<b>۸۰۷۴۷۰۱۲۹</b>	کسور از سرمایه پایه:	
		سرمایه گذاری در بانکها	
(۱۰۰۳۵۵)	(۳۰۳۹۶)	خالص سرمایه پایه	
<b>۴۰۹۹۵۰۵۹۸</b>	<b>۸۰۷۴۳۰۷۳۳</b>	جمع دارایی‌های موزون شده بر حسب ریسک	
<b>۴۱۰۷۳۷۰۹۶۸</b>	<b>۵۶۰۵۹۰۳۲۴</b>	نسبت کفایت سرمایه	
<b>۱۴</b>	<b>۱۵/۵</b>		

یادداشت‌های توضیحی صورت‌های مالی سال مالی منتهی به ۲۹ اسفندماه ۱۳۹۰

۴-۲۴ - دارایی‌های معزوم شده بر حسب ریسک ۱

		۱۳۹۰		۱۳۸۹	
		میلیون ریال	درصد	میلیون ریال	درصد
موجودی نقد	دارایی‌ها	۳۹۱,۵۳۸	*	۳۹۱,۵۳۸	*
مطالبات از بانک مرکزی	شرایب ریسک	۳,۱۵۹,۱۸۶	*	۳,۱۵۹,۱۸۶	*
مطالبات از سایر بانکها و موسسات اعتباری	دارایی‌های معزوم شده بر حسب ریسک	۷۸۵,۴۳۹	۴۰	۷۸۵,۴۳۹	۴۰
اوراق مشارکت دولتی	میلیون ریال	*	*	*	*
سرمایه‌گذاری‌ها	درصد	۷۵۳,۱۰۳,۱۰۰	۱۰۰	۳۴۹,۹۱۱,۳۷۵	۱۰۰
صندوق‌های دولتی	میلیون ریال	۳۳۸,۹۳۶	۱۰۰	۳۳۸,۹۳۶	۱۰۰
وام‌ها و تسهیلات اعزامی به شرکات تولید و تسهیلات مسکن	درصد	۱,۱۳۳,۹۵۴	۵۰	۱,۹۷۳,۸۱۵	۵۰
سایر وام‌ها و تسهیلات پرداختی	میلیون ریال	۳۱۱,۳۰۰,۵۶۶	۱۰۰	۳۲۰,۹۳۶,۹۹۹	۱۰۰
خاص، دارایی‌های ثابت و سررقتی	درصد	۱,۹۶۹,۴۱۹	۱۰۰	۱,۵۶۳,۹۸۱	۱۰۰
سایر دارایی‌ها	میلیون ریال	۹۰۴,۳۹۱	۱۰۰	۵۷۹,۸۳۵	۱۰۰
مزل در تجدید ارز	درصد	۴۰۰,۰۰۰,۰۰۰	۱۰۰	*	۱۰۰
تسهیلات بهای ضمانت‌نامه‌های صادر شده (مشمول شرایط تبیین ۴۰ درصد)	میلیون ریال	۳۸۰,۰۹۶,۳	۴۰	۱,۸۶۷,۷۶۶	۴۰
تسهیلات بهای اعتبارات اسنادی صادر شده (مشمول شرایط تبیین ۴۰ درصد)	درصد	۴۹۷,۰۹۵	۴۰	۱,۴۶۱,۷۸۵	۴۰
جمع دارایی‌های معزوم شده بر حسب ریسک	میلیون ریال	۵۳,۵۹۰,۴۶۶		۵۱,۰۷۷,۳۵۳	
	درصد	۷۰۰,۱۷۱,۵۹۳		۳۱۱,۴۳۸,۹۳۸	

(تجدید ارزیاب شده)



یادداشت‌های توضیحی صورت‌های مالی سال مالی منتهی به ۲۹ اسفندماه ۱۳۹۰

## ۲۵- اندوخته قانونی

۱۳۸۹	۱۳۹۰	
میلیون ریال	میلیون ریال	مانده در ابتدای سال
۳۷۰۰۴۵۵	۴۹۶۰۵۲۴	انتقال از سود قابل تخصیص
۱۷۶۰۰۶۹	۴۴۳۸۲۵	مانده در پایان سال
<b>۴۹۶۰۵۲۴</b>	<b>۷۴۰۰۳۴۹</b>	

## ۲۶- مازاد تجدید ارزیابی

به منظور استفاده از معافیت مندرج در لایحه بودجه سال ۱۳۹۰ کل کشور در مورد تجدید ارزیابی دارایی‌ها و طبق دستورالعمل اجرایی جزء «ب» بند ۷۸ قانون بودجه با استفاده از کارشناسان رسمی دادگستری و طبق مصوبه هیات‌مدیره طبقه زمین و ساختمان از دارایی‌های مشهود و طبقه سرقفلی از دارایی‌های نامشهود مورد تجدید ارزیابی قرار گرفت و مازاد تجدید ارزیابی به شرح زیر در حساب‌ها شناسایی و ثبت گردید.

مبلغ - میلیون ریال	
۴۷۰۰۶۲۳	مازاد (کسری) تجدید
(۶۰۵۸۴)	مازاد (کسری) تجدید
۱۰۵۴۵۰۹۶۱	مازاد (کسری) تجدید
<b>۴۰۰۰۰۰۰۰۰</b>	

## ۲۷- سود تسهیلات اعطایی

(تجدید ارایه شده) ۱۳۸۹	۱۳۹۰	
میلیون ریال	میلیون ریال	فروش اقساطی
۲۳۶۰۶۵۹	۱۹۳۰۵۳۸	جعاله
۱۵۰۰۹۵۸	۵۰۶۰۶۹۲	اجاره به شرط تملک
۱۷۰۲۱۱	۹۰۹۶۵	مضاربه
۲۳۰۶۵۰	۱۴۰۹۳۰	مشارکت مدنی
۴۰۷۸۱۰۷۶۶	۵۰۸۶۰۰۴۷۸	سایر تسهیلات
۹۸	۱	وجه التزام
۱۰۲۲۱۰۹۸۰	۱۰۴۸۶۰۸۱۰	
<b>۶۰۴۲۶۰۲۲۶</b>	<b>۸۰۰۷۶۰۴۱۴</b>	



یادداشت‌های توضیحی صورت‌های مالی سال مالی منتهی به ۲۹ اسفندماه ۱۳۹۰

## ۲۸- سود حاصل از سرمایه‌گذاری‌ها و سپرده‌گذاری‌ها

۱۳۸۹	۱۳۹۰
میلیون ریال	میلیون ریال
۷۷۰۶۱۹	۱۲۵۰۱۲۹
۴۰۱۰۵	۳۹۵۰۹۹۴
<b>۴۷۸۰۳۲۴</b>	<b>۵۲۰۰۸۲۳</b>
۴۱۰۶۰۶	۵۴۰۶۶۴
۱۶۱۰۳۱	۲۶۰۴۸۶
۷۰۶۷۷	۱۵۰۹۷۹
<b>۴۱۰۰۱۱۰</b>	<b>۹۶۰۷۲۹</b>
<b>۴۸۸۰۴۳۴</b>	<b>۶۱۳۰۵۵۴</b>

سود حاصل از سرمایه‌گذاری‌ها:

سود حاصل از سرمایه‌گذاری در سهام شرکت‌های بورسی  
سود حاصل از سایر سرمایه‌گذاری‌ها

سود حاصل از سپرده‌گذاری‌ها:

سود سپرده قانونی (جایزه خوش‌حسابی)  
سود سپرده‌های مدت دار نزد بانک‌ها و گواهی سپرده  
سود حاصل از سرمایه‌گذاری در اوراق مشارکت

## ۲۹- سود علی‌الحساب سپرده‌های سرمایه‌گذاری

۱۳۸۹	۱۳۹۰
میلیون ریال	میلیون ریال
۶۲۱۰۰۸۴	۹۱۰۰۴۷۴
۳۱۴۰۲۹۴	۲۳۵۰۳۹۹
۵۲۶۰۲۲۶	۷۳۱۰۰۹۱
۵۹۰۹۷۰	۸۵۰۸۱۰
۸۸۰۹۱۴	۶۸۰۰۱۸
۱۸۰۰۳۶	۱۶۰۵۵۸
۷۰۶۵۳۰۸۴۴	۴۰۶۱۳۰۸۱۶
۱۷۴۰۶۱۵	۱۴۰۹۷۵
<b>۴۰۴۵۴۰۹۷۵</b>	<b>۶۰۶۷۴۰۱۴۱</b>

سپرده‌های کوتاه مدت

سپرده‌های کوتاه مدت و ویژه

سپرده‌های یک‌ساله

سپرده‌های دو‌ساله

سپرده‌های سه‌ساله

سپرده‌های چهارساله

سپرده‌های پنج‌ساله

گواهی سپرده ویژه سرمایه‌گذاری عام

یادداشت‌های توضیحی صورت‌های مالی سال مالی منتهی به ۲۹ اسفندماه ۱۳۹۰

### ۳- تفاوت سود قطعی و علی‌الحساب سپرده‌های سرمایه‌گذاری

مابه‌التفاوت سود قطعی و علی‌الحساب سپرده‌های سرمایه‌گذاری مدت‌دار مشتریان مطابق بختنامه شماره ص/۱۷۹۹ مورخ ۱۸/۱۰/۱۳۸۲ بانک مرکزی جمهوری اسلامی ایران به شرح زیر محاسبه گردیده است:

۱۳۸۹		۱۳۹۰		
میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	
۳۰۰۵۱۷۰۱۸۸		۴۰۰۸۵۶۰۴۳۳		تسهیلات اعطایی
۵۰۰۷۷۰۴۴۳		۷۰۱۸۸۰۳۲۷		سرمایه‌گذارها
۴۵۰۹۳۴		۹۹۰۳۴۰		اوراق مشارکت
۳۵۰۶۴۰۰۵۶۵	۴۸۰۱۴۴۰۱۰۰			
۱۰۰۷۷۳۳۴۳۳		۱۳۰۴۵۰۰۵۷۶		کسر می‌شود خالص منابع سپرده‌گذاران: کوتاه مدت و ویژه
۲۱۰۵۶۵۰۷۹۸		۲۹۰۷۲۳۰۶۸۰		بلند مدت و گواهی سپرده ویژه سرمایه‌گذاری عام
۳۲۰۳۳۹۰۱۴۱		۴۳۰۱۷۴۰۶۵۶		جمع سپرده‌های سرمایه‌گذاری
(۳۰۷۱۶۰۸۵۲)		(۵۰۶۸۵۰۲۱۸)		سپرده قانونی سپرده‌های سرمایه‌گذاری
۲۸۰۶۴۶۰۲۸۹	۳۷۰۸۸۹۰۳۸			خالص منابع سپرده‌گذاران
<b>۷۰۰۱۴۰۲۷۶</b>	<b>۱۰۰۴۵۵۰۶۲</b>			منابع بانک
۶۰۴۵۵۰۹۱۱	۸۰۰۷۲۰۴۱۴			سود تسهیلات اعطایی
۷۰۲۷۷	۱۵۰۹۷۹			سود اوراق مشارکت
۴۳۹۰۹۵۶	۵۴۳۳۰۰۹			سود حاصل از سرمایه‌گذاری‌ها
۶۰۹۰۳۰۱۴۴	۸۰۶۳۱۰۷۰۶			جمع سود مشاع
۵۰۵۴۴۰۶۰۵	۶۰۷۹۳۰۱۵۰			سهم سود سپرده‌گذاران
۳۶۰۹۹۹	۴۹۰۳۲۶			جایزه سپرده قانونی سپرده‌های سرمایه‌گذاری
۵۰۵۸۱۰۶۰۴	۶۰۸۴۲۰۴۷۶			منافع سپرده‌گذاران
(۸۰۸۰۴۷۹)	(۱۰۰۷۹۰۳۵۶)			حق الوکاله
۴۰۷۷۳۰۱۲۵	۵۰۷۶۳۰۱۲۰			منافع قابل پرداخت به سپرده‌گذاران
(۴۰۴۵۶۰۹۷۵)	(۶۰۲۷۴۰۱۴۱)			سود علی‌الحساب پرداختی به سپرده‌گذاران طی سال
<b>۳۴۰۰۱۵۰</b>	<b>(۵۱۱۰۴۱)</b>			کسری (مازاد) سود پرداختی به سپرده‌گذاران

۱- مبالغ تسهیلات اعطایی، سرمایه‌گذاری‌ها، اوراق مشارکت، سپرده‌های سرمایه‌گذاری و سپرده قانونی مربوط، بر اساس میانگین ۵۲ دوره ۷ روزه، محاسبه شده است.



یادداشت‌های توضیحی صورت‌های مالی سال مالی منتهی به ۲۹ اسفندماه ۱۳۹۰

### ۳۱- سود تسهیلات اعطایی - ارزی

۱۳۸۹	۱۳۹۰	
میلیون ریال	میلیون ریال	
۲۵,۶۹۱	۱۷,۰۹۰	سود تسهیلات اعطایی
۳,۷۶۱	۱۰,۱۵۰	وجه التزام
<b>۲۹,۴۵۲</b>	<b>۱۱۸,۵۹۷</b>	

### ۳۲- سود حاصل از سرمایه‌گذاری‌ها و سپرده‌گذاری‌ها - ارزی

سر فصل فوق شامل سود حاصل از سپرده مدت دار ارزی به مبلغ ۴۳۰ میلیون ریال و سهم غیر مشاع سود حاصل از سرمایه‌گذاری در شرکت توسعه اعتماد مین به مبلغ ۵۳۹,۳۹۱ میلیون ریال می‌باشد.

### ۳۳- درآمد کارمزد

۱۳۸۹	۱۳۹۰	
میلیون ریال	میلیون ریال	
۷۹,۳۵۴	۱۴۰,۱۲۱	کارمزد مبادلات شتابی
۱۰,۵۰۸	۸۵,۱۷۲	کارمزد حواله‌های بانکی و سایر خدمات
۴۷,۶۳۴	۷۹,۶۴۰	کارمزد وصول چک‌های واگذاری
۳,۶۸۹	۲۸,۳۵۸	کارمزد دریافتی بابت کارت اعتباری
۸,۴۸۵	۴۰,۰۲۴	کارمزد عملیات ارزی
۱۶,۳۴۵	۱۸,۸۰۱	کارمزد ضمانت نامه‌های صادره
۱۱,۹۹۶	۱۰,۶۰۵	کارمزد گشایش اعتبارات اسنادی
۸,۳۶۰	۲,۹۷۸	کارمزد نظارت بر تسهیلات مشارکت مدنی مسکن
<b>۱۸۶,۳۲۹</b>	<b>۴۰۵,۶۹۹</b>	

### ۳۴- نتیجه مبادلات ارزی

مبلغ ۱۱۷,۰۳۹ میلیون ریال (سال قبل ۵,۵۱۹ میلیون ریال) سود حاصل از خرید و فروش ارز، در نتیجه فعالیت بخش ارزی بانک می‌باشد که از خرداد ماه سال ۱۳۸۸ با اخذ مجوز از بانک مرکزی جمهوری اسلامی ایران، شروع به فعالیت کرده است.

یادداشت‌های توضیحی صورت‌های مالی سال مالی منتهی به ۲۹ اسفندماه ۱۳۹۰

### ۳۵- خالص سایر درآمدها و هزینه‌ها

(تجدید ارزیاب شده)		
۱۳۸۹	۱۳۹۰	
میلیون ریال	میلیون ریال	سود (زیان) حاصل از فروش دارایی‌ها
(۲۸۰)	۸,۷۰۱	کارشناسی و بررسی پرونده های اعتباری مشتریان
۴۷,۶۳۵	۳,۰۸۰	درآمد املک تملک شده
۲۳,۵۸۹	۲۳,۹۲۲	درآمدها و هزینه‌های متفرقه
۴,۲۹۵	۴,۶۹۸	
<b>۷۵,۲۳۹</b>	<b>۴۰,۴۰۱</b>	

### ۳۶- هزینه‌های اداری و عمومی

۱۳۸۹	۱۳۹۰	یادداشت	
میلیون ریال	میلیون ریال		هزینه‌های کارکنان
۴۴۹,۹۶۱	۵۵۷,۰۸۲	۳۶-۱	سایر هزینه‌های اداری
۳۲۴,۵۴۲	۵۶۹,۷۹۳	۳۶-۲	
<b>۷۷۴,۵۰۳</b>	<b>۱,۱۲۶,۸۷۵</b>		

۳۶-۱- هزینه‌های کارکنان به شرح زیر تفکیک می شود:

۱۳۸۹	۱۳۹۰	
میلیون ریال	میلیون ریال	حقوق و دستمزد و مزایا
۳۳۵,۴۷۵	۴۱۳,۱۲۷	بیمه سهم کارفرما
۴۹,۴۵۵	۵۸,۶۶۶	بازخرید سنوات خدمت
۳۶,۲۴۲	۴۱,۹۳۶	سایر هزینه‌های کارکنان
۲۸,۸۳۹	۴۳,۳۵۳	
<b>۴۴۹,۹۶۱</b>	<b>۵۵۷,۰۸۲</b>	



یادداشتهای توضیحی صورتهای مالی سال مالی منتهی به ۲۹ اسفندماه ۱۳۹۰

۲-۲۹- سایر هزینه های اداری شامل اقلام زیر است:

۱۳۸۹	۱۳۹۰	
میلیون ریال	میلیون ریال	
۷۳,۱۷۸	۹۳,۵۸۷	استهلاک
۶۵,۴۱۶	۶۹,۵۸۳	انتشارات و تبلیغات
۳۳,۴۳۹	۵۰,۹۰۰	حق الزحمه ها و حق مشاوره ها
۴۷,۴۱۸	۶۴,۷۶۹	حق الزحمه خدمات پشتیبانی تجهیزات و سیستمهای نرم افزاری و سخت افزاری
۲۵,۰۳۱	۲۹,۹۰۴	اجاره محل و حق شارژ
۹,۳۹۹	۴۰,۳۶۹	آب و برق و گاز و سوخت
۱۹,۸۲۹	۲۵,۰۹۰	تعمیر و نگهداشت اموال، اثاثه و ساختمانها
۱۰,۴۱۷	۱۵,۶۴۵	چاپ و نوشت افزار و ملزومات و هزینه های مصرفی
۵,۷۸۷	۶,۵۱۰	ارتباطات و مخابرات (تلفن، فاکس، پست)
۷,۱۵۷	۵,۷۸۴	بیمه اموال و وجوه
۲۷,۹۱۷	۱۸۷,۶۵۲	سایر
<b>۳۲۴,۶۴۴</b>	<b>۵۶۹,۷۹۳</b>	

### ۳۷- هزینه مطالبات مشکوک الوصول

هزینه مطالبات مشکوک الوصول اختصاصی  
هزینه مطالبات مشکوک الوصول عمومی

۱۳۸۹	۱۳۹۰
میلیون ریال	میلیون ریال
۴۲۴,۸۳۱	۴۴۹,۸۷۶
۱۳۸,۷۹۲	۱۰۷,۰۴۰
<b>۵۶۳,۶۲۳</b>	<b>۵۵۶,۸۹۶</b>

### ۳۸- هزینه مالی

کارمزد خدمات بانکی  
هزینه مالی خرید نیروگاه قم  
هزینه تسهیلات دریافتی از بانکها  
کارمزد سونيفت و سایر خدمات  
کارمزد اتاق پایاپای

۱۳۸۹	۱۳۹۰
میلیون ریال	میلیون ریال
۴۲,۱۲۳	۷۴,۰۹۵
۰	۳۲,۵۹۹
۱۳۸,۳۲۸	۷۰,۸۴۷
۵۴۱	۳۴۴
۴۴۹	۳۲۵
<b>۱۹۱,۴۴۱</b>	<b>۱۱۳,۶۱۰</b>

یادداشت‌های توضیحی صورت‌های مالی سال مالی منتهی به ۲۹ اسفندماه ۱۳۹۰

### ۳۹- سایر هزینه‌ها

سرفصل فوق به مبلغ ۲۷۰۱۴۸ میلیون ریال بابت سود سپرده‌های ارزی مشتریان می‌باشد.

### ۴۰- تعدیلات سنواتی

تعدیلات سنواتی به مبلغ ۱۶,۶۳۵ میلیون ریال بابت تنمه مالیات عملکرد سال ۱۳۸۶ می‌باشد.

### ۴۱- صورت تطبیق سود قبل از کسر مالیات بر درآمد

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

۱۳۸۹	۱۳۹۰	
میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال
۱,۳۱۵,۵۷۹	۱,۰۸۰,۹۰۳	
۷۳,۱۷۸		۹۳,۵۸۷
(۵۰,۷۲۷)		(۱۱۹,۵۱۷)
(۷,۲۷۷)		(۱۵,۹۷۹)
(۵۶۶,۰۰۰)		(۷۶۰,۰۰۰)
(۵۲,۳۲۳)		(۴۴,۷۴۰)
۴۸۰		(۸,۷۰۱)
۳۲,۵۶۹		۳۷,۵۸۹
(۵۳۰,۳۴۰)	(۸۱۷,۷۶۱)	
۲۰۸,۱۹۷		۸۰۴,۱۰۵
۱۱,۳۴۴,۴۴۳		۱۳,۳۴۴,۱۶۹
۵۳۶,۶۶۰		(۲۷,۵۶۵)
۴۰,۱۶۵		۲۲۸,۴۵۴
۱۶,۱۰۹,۴۶۵	۱۴,۳۴۶,۴۰۳	
(۵۱۰,۳۰۵)		(۱,۲۷۴,۳۵۳)
۱,۰۵۵,۳۹۰		(۳,۰۷۹,۵۴۰)
(۱۰,۵۹۵,۳۸۴)		(۸,۸۵۲,۵۰۸)
(۳۴۵,۶۹۶)		۳۷,۴۹۴
(۱۰,۳۷۵,۹۹۵)	(۱۳,۴۶۸,۹۰۷)	
۲,۵۱۸,۷۰۹	۱,۹۶۸,۷۸۸	

#### سود قبل از کسر مالیات بر درآمد

هزینه استهلاک دارایی‌های ثابت و سایر داراییها

سود سهام دریافتی

سود دریافتی بابت سرمایه‌گذاری و اوراق مشارکت

سود حاصل از سرمایه‌گذاری در شرکت توسعه اعتماد مبین

سود (زیان) فروش سرمایه‌گذاری در سهام شرکتها

سود (زیان) فروش دارایی‌های ثابت مشهود و سایر داراییها

افزایش در ذخیره مزایای پایان خدمت کارکنان

#### خالص افزایش (کاهش) بدهیهای عملیاتی:

جاری اشخاص و سپرده‌های دیداری

سپرده سرمایه‌گذاری مدت دار

سود پرداختنی به سپرده گذاران

ذخایر و سایر بدهیها

#### خالص (افزایش) کاهش داراییهای عملیاتی

مطالبات از بانک مرکزی

مطالبات از سایر بانکها

تسهیلات اعطایی

سایر حسابهای دریافتنی

#### جریان خالص ورود وجه نقد ناشی از فعالیت‌های عملیاتی



یادداشت‌های توضیحی صورت‌های مالی سال مالی منتهی به ۲۹ اسفندماه ۱۳۹۰

## ۴۲. خالص افزایش وجه نقد

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

خالص افزایش (کاهش)	۱۳۸۹	۱۳۹۰	یادداشت
میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	
(۹۰۱۵۳)	۳۵۸۰۲۳۸	۳۴۹۰۰۸۵	۴ موجودی نقد (ریالی)
۴۰۰۱۸۰	۱۳۴۳۱۰	۵۳۰۴۹۰	۴ موجودی نقد (ارزی)
(۱۰۹۷۳)	۱۹۰۰۶۷۸	۱۸۸۰۷۰۵	۵ حساب جاری نزد بانک مرکزی - ریالی
۵۰۰۹۵۲	۲۶۰۱۰۹	۷۷۰۰۶۱	۵ حساب جاری نزد بانک مرکزی - ارزی
(۵۰۶۳۱)	۱۳۸۰۳۹۲	۱۳۲۰۷۶۱	۶ سپرده‌های دیداری نزد بانکهای داخلی (ریالی)
۵۸۰۳۳۶	۲۵۰۳۵۷	۸۳۰۶۹۳	۶ سپرده‌های دیداری نزد بانکهای داخلی (ارزی)
۵۰۸۶۱	۵۰۹۶۶	۱۱۰۸۲۷	۶ سپرده‌های دیداری نزد بانکهای خارجی (ارزی)
<b>۱۳۸۰۵۷۲</b>	<b>۷۵۸۰۰۵۰</b>	<b>۸۹۶۰۶۲۲</b>	

## ۴۳. مبادلات غیرنقدی

مبادلات غیرنقدی عمده طی دوره به شرح زیر است:

۱۳۸۹	۱۳۹۰
میلیون ریال	میلیون ریال
۱۵۶۳۷۶	۳۳۰۰۶۷۶
۵۲۶۰۰۰	۷۶۰۰۰۰۰
۰	۹۷۵۰۶۳۳
۵۱۷۰۹۴۷	۹۸۷۰۹۵۲
۰	۱۰۹۱۰۰۹۸۲
<b>۱,۲۰۰,۳۲۳</b>	<b>۴,۰۹۵,۲۴۳</b>

تملیک ساختمان در قبال تسهیلات معوق  
 تحمیل سرمایه گذاری شرکت توسعه اعتماد مبین در قبال سود سهام دریافتی  
 تحمیل سرمایه گذاری نیروگاه سیکل ترکیبی قم در قبال استناد پرداختنی  
 افزایش سرمایه از محل مطالبات سهامداران  
 افزایش داراییها از محل تجدید ارزیابی





یادداشت‌های توضیحی صورت‌های مالی سال مالی منتهی به ۲۹ اسفندماه ۱۳۹۰

#### ۴۴- ارقام زیر خط و حسابهای انتظامی

۱۳۸۹		۱۳۹۰		
تعداد	میلیون ریال	تعداد	میلیون ریال	
۷۰۱۲۰	۷۵۰۹۳۸۰۹۰۳	۸۷۰۳۵۰۰۴۶۱	۸۰۱۳۴	وثایق - اوراق بهادار
"	۵۳۰۴۵۷۰۹۳۳	۵۰۰۱۰۶۰۵۶۹	"	وثایق - املاک و مستغلات
"	۷۰۲۳۹۰۶۱۸	۷۰۴۳۸۰۳۶۶	"	وثایق - نقدی
"	۸۸۸۰۶۳۹	۱۰۳۳۰۰۴۰۰	"	وثایق بروات
۷۰۰۸۰۴	۲۳۱۰۳۶۳	۷۲۳۰۶۹۵	۳۳۱۰۸۴۵	تعهدات مشتریان بابت بن کارت
۲۷۳	۱۵۸۰۷۵۲	۴۸۵۰۹۶۵	۷۰۱۶۳	چک و سفته‌های دریافتی از مشتریان
"	۱۸۰۷۸۷	۴۸۷۰۲۶۹	"	وثایق هم ارز انتظامی
۶۰	۲۷۷۰۱۸۵	۴۸۱۰۱۹۸	۵۹	وثایق - اموال منقول
۱۰۰۱۹۰۱۹۰	۵۹۰۶۱۵	۱۴۴۰۷۱۷	۹۹۶۰۳۱۸	انتظامی شعب (فرمها و غیره)
۶۳	۱۰۰۵۱۳	۱۴۰۳۵۰	"	سهام وثیقه شرکتها
۴۰۶۸۱	۱۹۰۳۴۰	۶۰۶۱۷	۴۰۷۸۶	وثایق - سایر
"	۲۰۸۱۸	۲۰۸۱۸	"	وثایق جانبازان
"	۴۹۱	۸۸۰	۱۹۴	وثایق - اوراق مشارکت
۱۰۶	۵	۵	۱۰۷	وثایق - ماشین آلات و تجهیزات
۲۱۰۰۱۷۲	"	"	۱۸۹۰۸۴۵	قراردادها
۳۰	"	"	۳۰	اثاثه امانی نزد شرکت
۲۷	"	"	۲۷	سکه بهار آزادی
۱	"	"	۱	وسائط نقلیه امانی نزد دیگران
۱۰۳۹۱	"	"	۸۱۳	سپرده بلندمدت (برندگان جوایز قرض الحسنه)
<b>۱۳۸۰۳۰۳۰۵۶۲</b>		<b>۱۴۸۰۱۷۶۰۶۳۰</b>		
<b>۱۰۸۴۷۰۷۲۶</b>		<b>۱۰۹۰۴۰۶۲۸</b>		تعهدات مشتریان بابت ضمانتنامه‌ها
<b>۵۳۰۳۹۵</b>		<b>۱۳۹۰۶۳</b>		سایر تعهدات مشتریان (قراردادهای منعقد)
<b>۱۰۴۶۱۰۷۸۵</b>		<b>۱۰۴۸۸۰۴۷۷</b>		تعهدات مشتریان بابت اعتبارات اسنادی

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

بر اساس تصمیمات متخذه و در چارچوب برنامه و بودجه مصوب سال ۱۳۹۱ و با پیش بینی اینکه تعداد کل شعب بانک تا پایان سال مالی مذکور (هم اکنون کار آماده‌سازی و مقدمات ایجاد برخی از شعب جدید صورت پذیرفته و در جریان می‌باشد) به ۳۰۰ شعبه برسد و همچنین برای این منظور، جهت ایجاد شعبه جدید در مناطق بالقوه اقتصادی و بهینه سازی و نوسازی شعب موجود و نیز توسعه و نگهداشت تجهیزات نرم افزاری و سخت افزاری و



یادداشت‌های توضیحی صورت‌های مالی سال مالی منتهی به ۲۹ اسفندماه ۱۳۹۰

توسعه دامنه بهره‌برداری از فناوری اطلاعات و شبکه ارتباطات ICT، جمعاً ۶۲۹ میلیارد ریال برای تأمین مخارج سرمایه‌های پیش‌بینی و تخصیص یافته است و بابت سرمایه‌گذاری در زمینه تأمین نیروی انسانی جدید در سال مالی مذکور مبلغ ۹ میلیارد ریال نیز پیش‌بینی گردیده است. از جمع کل مخارج سرمایه‌های پیش‌بینی شده جمعاً به مبلغ ۱۰۵۲۴ میلیارد ریال (که بخشی از آن به شرح فوق می‌باشد)، مبلغ ۸۰۵ میلیارد ریال بابت سرمایه‌گذاری ویژه در شرکت توسعه اعتماد مبین و ۷۱۹ میلیارد ریال مربوط به سایر سرمایه‌گذاری‌ها می‌باشد که منابع لازم برای این سرمایه‌گذاری‌ها، از محل منابع بانک و فروش قسمتی از سرمایه‌گذاری‌های موجود و نیز از محل افزایش سرمایه، تأمین خواهد شد.

#### ۴۶- رویدادهای بعد از تاریخ ترازنامه

از تاریخ ترازنامه تا تاریخ تهیه صورت‌های مالی، رویداد با اهمیتی که مستلزم تعدیل و یا افشا، در متن صورت‌های مالی باشد، رخ نداده است.



یادداشت‌های توضیحی صورت‌های مالی سال مالی منتهی به ۲۹ اسفندماه ۱۳۹۰

#### ۴۷- اطلاعات اشخاص وابسته

نام شرکت طرف معامله	نوع وابستگی	شرح معامله	مبلغ معامله	ارزش متعلقه معامله	مبلغ معامله	میانگین ریالی
بنیاد مستضعفان انقلاب اسلامی	سوداگر و عضو هیأت مدیره مشترک	ملیات مشترک در سال ۱۳۸۳	۱۹,۳۳۸	*	۹,۳۹۵	میانگین ریالی
بنیاد مستضعفان انقلاب اسلامی	سوداگر و عضو هیأت مدیره مشترک	ملیات مشترک در سال ۱۳۸۵	۸,۰۴۳	*	*	
بنیاد معادنی	سوداگر و عضو هیأت مدیره مشترک	پرداخت تسهیلات	۴,۰۰۰	*	۴۲,۳۷۸	
شرکت مادر تخصصی مالی و سرمایه گذاری سینا	سوداگر و عضو هیأت مدیره مشترک	پرداخت تسهیلات	۱۲,۰۰۰	*	۴,۰۰۰	
شرکت توسعه سینا	شرکت فرعی	سود تقسیم شده مالی ۱۳۹۰	۷۶,۰۰۰	*	۷۲,۳۳۳	
شرکت توسعه سینا	شرکت فرعی	تسهیل پروژه هوشیار	۱,۹۲۵,۹۰۰	*	*	
شرکت توسعه سینا	شرکت فرعی	وگتاری پروژه سینای رشت و ساری	۸,۱۵۳	*	*	
شرکت توسعه سینا	شرکت فرعی	خرید سهام	۸۷,۸۰۸	*	*	
شرکت توسعه سینا	شرکت فرعی	موجده مسعود و صنعت معور خاور جنوب و مدیریت بازرگ	۱۱,۳۳۳	*	*	
شرکت توسعه سینا	شرکت فرعی	خریفات و غیره	۳,۰۰۰	*	*	
شرکت توسعه سینا	شرکت فرعی	انزلیش سرمدیه	۱۰۰,۰۰۰	*	*	
بیمه سایر اشخاص وابسته *	کارکن بانک	حق انحصار امور خدماتی و سایر خدمات	۱۱,۳۳۳	*	۲,۶۶۷	
بنیاد مستضعفان انقلاب اسلامی سایر واحدها	سوداگر مشترک	پرداخت تسهیلات	۳۸,۰۳۶,۹۰۱	*	۳,۰۰۵,۶۸۵	

#### ۴۸- سود انباشته در پایان سال

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

مبلغ
میانگین ریالی
۱۰,۳۸۹,۰۲۳



یادداشت‌های توضیحی صورت‌های مالی سال مالی منتهی به ۲۹ اسفندماه ۱۳۹۰

## تکالیف قانونی

تقسیم حداقل ۱۰ درصد سود خالص سال ۱۳۹۰ طبق ماده ۹۰ اصلاحیه قانون تجارت

## پیشنهاد هیأت مدیره

۱۰۰ درصد سود قابل تقسیم سال مالی ۱۳۹۰ پس از کسر کسور (طبق ضوابط و الزامات قانونی)، جهت تقسیم به مجمع عمومی عادی سالیانه صاحبان سهام، پیشنهاد می‌گردد.

## ۴۹- وضعیت ارزی

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

یونین ین	ین ژاپن	درهم امارات	پوند انگلستان	یورو	دلار آمریکا	یادداشت
.	.	۵۵۳۴۹	۷۰۵۶۵	۷۶۰۳۵۵	۳۴۳۱۴۶۹	۴ موجودی نقد (ریالی)
.	.	.	.	۴۰۶۷۵۲۰۲	۱۲۶۰۶۱۲	۵ مطالبات از بانک مرکزی
۱۵۱۰۲۷۲	۴۸۵۰۵۶۷۰۵۱۰	۴۴۲۰۲۲۸	۵۴۰۱۹۲	۸۱۹۰۶۲۴	۷۶۷۰۶۵۳	۶-۲ مطالبات از سایر بانک‌ها و مؤسسات اعتباری
.	.	(۱۶۰۸۳۷)	(۴۸۴)	(۳۴۶۰۹۷۶)	(۲۰۲۷۵۰۸۶۸)	۱۵-۱ سپرده‌های دیداری
.	.	(۲۹۰۳۵۰)	(۳۰۰۵۰)	(۳۰۰۲۳۳۲۳۶)	(۱۱۰۶۴۴۴۶۸)	۱۷-۱-۱ سپرده‌های سرمایه‌گذاری مدت‌دار
۱۵۱۰۲۷۲	۴۸۵۰۵۶۷۰۵۱۰	۴۶۱۰۴۰۰	۵۸۰۲۲۳	(۴۴۰۳۷۵۰۱۳۱)	(۹۰۶۸۰۰۰۰۲)	
.	۹۷۰۴۳۷۰۲۳۰	۷۷۲۰۷۱۲	.	۲۷۰۹۲۸۰۸۳۹	.	۴۴ تعهدات اعتباری استادی

## ۵۰- سود پایه و تقلیل یافته هر سهم

۵۰-۱- از آنجا که تنها ابزار مالکانه تقلیل دهنده هر سهم طی سال مالی، حق تقدم منتشره بابت افزایش سرمایه از مبلغ ۳۰۰۰۰ میلیارد ریال به ۴۰۰۰۰ میلیارد ریال می‌باشد، مبلغ استفاده شده در صورت کسر محاسبه سود پایه و تقلیل یافته هر سهم، همان سود خالص قابل انتساب به صاحبان سهام عادی بانک می‌باشد.

۵۰-۲- میانگین موزون تعداد سهام عادی استفاده شده در مخرج کسر محاسبه سود پایه و سود تقلیل یافته هر سهم برابر با ۳۰۶۳۵۰۶۱۶۰۴۳۸ سهم می‌باشد.



### پروژه مجتمع تجاری ارم

مجتمع تجاری ارم در زمینی به مساحت ۱۰۵۵۰ متر مربع در ۶ بلوک و ۱۵ طبقه با سرمایه‌گذاری بانک سینا و مدیریت طرح شرکت توسعه سینا با ۷۴ درصد پیشرفت فیزیکی کار در حال اجرا می‌باشد که تا پایان سال ۱۳۹۱ به بهره‌برداری می‌رسد.



### پروژه مجتمع تجاری،

اداری و رفاهی وائین شهریار  
مجتمع تجاری، اداری و رفاهی وائین شهریار در زمینی به مساحت ۵۵۵۱ متر مربع در ۱۱ طبقه با سرمایه‌گذاری بانک سینا و مدیریت پیمان شرکت توسعه سینا با ۶۸ درصد پیشرفت فیزیکی کار تا اردیبهشت سال ۱۳۹۲ به بهره‌برداری می‌رسد.



### پروژه مجموعه تجاری و اداری سینا تبریز

مجموع تجاری، اداری سینا تبریز در زمینی به مساحت ۱۵۰۱ متر مربع در ۱۵ طبقه با سرمایه گذاری و ساخت شرکت توسعه سینا با ۵۹ درصد پیشرفت فیزیکی کار تا پایان سال ۱۳۹۱ به بهره برداری می رسد.



### پروژه مجتمع تجاری، اداری آزادی

مجموع تجاری، اداری آزادی در زمینی به مساحت ۴۸۰۷ متر مربع در ۱۸ طبقه با سرمایه گذاری بانک سینا و مدیریت طرح شرکت توسعه سینا در حال اجرا می باشد.

### پروژه مجتمع مسکونی قیطریه

مجموع مسکونی قیطریه در زمینی به مساحت ۸۰۴ متر مربع در ۹ طبقه با سرمایه گذاری و ساخت شرکت توسعه سینا اجرا و در اسفند سال ۱۳۹۰ به بهره برداری رسید.



خدمتی نوین در عرصه بانکداری الکترونیک

# هپانک سینا

بدون هزینه و بدون نیاز به نرم افزار، اینترنت و GPRS

مختص مشتریان بانک سینا

✓ مدیریت کارت های بانکی

✓ انتقال وجه

✓ مدیریت تسهیلات

✓ پرداخت قبوض

✓ و بسیاری خدمات بانکی دیگر

✓ عملیات بین بانکی

✓ دسترسی به اطلاعات حساب

سرعت، دقت، امنیت، سهولت

برای استفاده از این خدمت نوین، کد #۷۲۷\* را با گوشی

تلفن همراه خود شماره گیری کنید.

برای فعال کردن خدمات و کسب اطلاعات به یکی از شعب

بانک سینا مراجعه نمایید.



بانک سینا

هاله اول