

گزارش حسابرس مستقل و بازرس قانونی

بانک سینا (سهامی عام)

بائنضمام صورتهای مالی تلفیقی و جداگانه

سال مالی منتهی به ۳۰ اسفند ۱۴۰۳

گزارش حسابرسی

بانک سینا (سهامی عام)

فهرست مندرجات

عنوان	شماره صفحه
گزارش حسابرس مستقل و بازرس قانونی	(۱) الی (۱۳)
صورت‌های مالی تلفیقی و جداگانه	۱ الی ۱۹۲



**گزارش حسابرسی مستقل و بازرسی قانونی
به مجمع عمومی عادی صاحبان سهام
بانک سینا (سهامی عام)**

**گزارش حسابرسی صورت های مالی
اظهار نظر مشروط**

۱ - صورتهای مالی تلفیقی و جداگانه بانک سینا (سهامی عام) شامل صورت های وضعیت مالی به تاریخ ۳۰ اسفند ۱۴۰۳ و صورت های سود و زیان، تغییرات در حقوق مالکانه و جریان های نقدی برای سال مالی منتهی به تاریخ مزبور و یادداشت های توضیحی ۱ تا ۶۶، توسط این سازمان، حسابرسی شده است.

به نظر این سازمان، به استثنای آثار موارد مندرج در بندهای ۲ و ۳، صورتهای مالی یاد شده، وضعیت مالی گروه و بانک در تاریخ ۳۰ اسفند ۱۴۰۳ و عملکرد مالی و جریان های نقدی گروه و بانک را برای سال مالی منتهی به تاریخ مزبور، از تمام جنبه های بااهمیت، طبق استانداردهای حسابداری، به نحو منصفانه نشان می دهد.

مبانی اظهار نظر مشروط

۲ - استانداردهای حسابداری در خصوص تجدید ارزیابی بعدی دارایی های ثابت مشهود شامل زمین و ساختمان و دارایی های نامشهود شامل سرقتی محل کسب و پیشه (یادداشت های توضیحی ۳۵ و ۳۶) به رغم تفاوت بااهمیت ارزش منصفانه دارایی های تجدید ارزیابی شده مذکور با مبالغ دفتري آنها، رعایت نگردیده است. تعدیل حسابها از این بابت ضروری است، لیکن به دلیل عدم دسترسی به اطلاعات کامل ارزش منصفانه دارایی های مذکور، تعیین تعدیلات مورد لزوم برای این سازمان امکان پذیر نیست.

۳ - الزامات استانداردهای حسابداری در خصوص ارائه و افشا و طبقه بندی صورتهای مالی در مواردی از جمله به کارگیری استاندارد مالیات بر درآمد، الزامات افشا اطلاعات کافی در خصوص اهم ریسک های موجود در صنعت بانکداری از جمله ریسک های اعتباری، دارایی های موزون شده به ریسک اعتباری و نسبت کفایت سرمایه، طبقه بندی اموال تملیکی به عنوان دارایی نگهداری شده برای فروش با توجه به عدم احراز شرایط استاندارد حسابداری، طبقه بندی دارایی های ثابت به عنوان اموال تملیکی (بابت ملک کامرانیه)، اندازه گیری ارزش منصفانه، افشای منافع در واحدهای تجاری دیگر، مانده حساب فیما بین با اشخاص وابسته و تفکیک سرمایه گذاری در شرکت های فرعی و وابسته در یادداشت های جداگانه، رعایت نگردیده است.

۴- حسابرسی این سازمان طبق استانداردهای حسابرسی انجام شده است. مسئولیت‌های سازمان طبق این استانداردها در بخش مسئولیت‌های حسابرس و بازرس قانونی در حسابرسی صورت‌های مالی توصیف شده است. این سازمان طبق الزامات آیین رفتار حرفه‌ای سازمان حسابرسی، مستقل از گروه است و سایر مسئولیت‌های اخلاقی را طبق الزامات مذکور انجام داده است. این سازمان اعتقاد دارد که شواهد حسابرسی کسب شده به عنوان مبنای اظهارنظر مشروط، کافی و مناسب است.

مسائل عمده حسابرسی

۵- منظور از مسائل عمده حسابرسی، مسائلی است که به قضاوت حرفه‌ای حسابرس، در حسابرسی صورت‌های مالی تلفیقی و جداگانه سال جاری، دارای بیشترین اهمیت بوده‌اند. این مسائل در چارچوب حسابرسی صورت‌های مالی تلفیقی و جداگانه و به منظور اظهارنظر نسبت به صورت‌های مالی مزبور، مورد توجه قرار گرفته‌اند و اظهارنظر جداگانه‌ای نسبت به این مسائل ارائه نمی‌شود. علاوه بر مسائل درج شده در بندهای ۲ و ۳ مبنای اظهارنظر مشروط، مسائل زیر به عنوان مسائل عمده حسابرسی که در گزارش حسابرس اطلاع‌رسانی می‌شود، تعیین شده‌اند:

مسائل عمده حسابرسی	نحوه برخورد حسابرس
۵-۱- سپرده‌های سرمایه‌گذاری مدت‌دار مشتریان و هزینه سود سپرده‌ها	روش‌های حسابرسی برای سپرده‌ها و طراحی و اثر بخشی کارکرد کنترل‌های کلیدی با تمرکز بر موارد زیر آزمون شده است ولی محدود به این موارد نیست:
بانک در صورت‌های مالی سال مالی مورد گزارش، سپرده‌های سرمایه‌گذاری مشتریان (یادداشت توضیحی ۴۰) را به مبلغ ۱۶۸۶۵٫۱۷۴ میلیارد ریال و هزینه سود سپرده‌ها (یادداشت توضیحی ۴-۱۵) را به مبلغ ۹۶٫۰۱۶ میلیارد ریال گزارش نموده است.	● اخذ مدارک و مستندات گشایش سپرده‌های سرمایه‌گذاری مدت‌دار مطابق با دستورالعمل‌های بانک مرکزی.
در تاریخ مزبور سپرده‌های سرمایه‌گذاری مشتریان ۹۰ درصد جمع‌بدهی‌ها و هزینه سود سپرده‌ها ۶۰ درصد کل هزینه‌ها را تشکیل می‌دهند. سرفصل‌های مزبور حجم عمده‌ای از صورت وضعیت مالی و صورت سود و زیان بانک را تشکیل داده است و با توجه به گستردگی و پراکندگی سپرده‌گذاران و تنوع سپرده‌ها در سطح شعب بانک، این موضوع به عنوان مسائل عمده حسابرسی در حسابرسی سال مورد گزارش در نظر گرفته شده است.	● شناسایی هزینه سود سپرده‌ها بر اساس نرخ‌های اعلامی اداره مطالعات و مقررات بانک مرکزی و مدت زمان ماندگاری سپرده‌های مربوط.
	● کنترل نرخ، سقف و بازه زمانی انتشار گواهی سپرده وفق مقررات بانک مرکزی.



مسائل عمده حسابرسی

بر اساس بخشنامه شماره ۰۱/۲۸۰۳۷۳ مورخ ۱۴۰۱/۱۱/۱۰ اداره مطالعات و مقررات بانک مرکزی ج.ا.ا، نرخ علی الحساب سود سپرده های کوتاه مدت عادی به ۵ درصد، کوتاه مدت ویژه ۳ ماهه به ۱۲ درصد، کوتاه مدت ویژه ۶ ماهه به ۱۷ درصد، بلند مدت یکساله به ۲۰/۵ درصد، دوساله به ۲۱/۵ درصد تغییر یافت و سود سپرده سرمایه گذاری سه ساله ۲۲/۵ درصد تعیین شد. همچنین طبق نامه شماره ۰۲/۲۷۶۱۹۶ مورخ ۱۴۰۲/۱۱/۱۰ مدیریت کل عملیات پولی و اعتباری بانک مرکزی ج.ا.ا، سود گواهی سپرده های خاص با نرخ ۳۰ درصد تعیین شد. در بررسی سرفصل های مزبور، اهداف حسابرسی بر کامل بودن، وجود، صحت محاسبات ریاضی و کافی و مناسب بودن افشا متمرکز شده است.

۲-۵- سپرده های قرض الحسنه جاری مشتریان

سپرده های قرض الحسنه جاری (یادداشت توضیحی ۱-۴۰) جمعاً به مبلغ ۳۵۵٫۳۵۰ میلیارد ریال، بالغ بر ۶۵ درصد افزایش نسبت به سال قبل دارد. قیمت تمام شده پول با افزایش نسبت سپرده های مذکور به کل سپرده ها کاهش می یابد. درآمد تسهیلات اعطایی و درآمد عملیاتی نسبت به سال مالی قبل به ترتیب ۶۲ و ۴۹ درصد رشد داشته و هزینه سود سپرده ها و سود ناخالص نسبت به سال قبل به ترتیب ۴۴ درصد و ۵۸ درصد رشد داشته اند. رشد کمتر هزینه سود سپرده ها نسبت به درآمد تسهیلات، نشانگر افزایش اعطای تسهیلات از محل سپرده های جاری است. طبقه بندی صحیح سپرده ها و شناسایی تعهدات بانک نسبت به آن، طبق سرفصل های اعلامی بانک مرکزی، براساس قضاوت مدیریت است. با توجه به حجم انبوه اطلاعات مشتریان، به منظور حصول اطمینان نسبت به کامل بودن سپرده ها، طبقه بندی مناسب و شناسایی تعهدات بانک، سرفصل مذکور به عنوان مسائل عمده حسابرسی در حسابرسی سال مورد گزارش تعیین شده است.

نحوه برخورد حسابرس

رویه های اساسی در خصوص بررسی وجود، کامل بودن و صحت محاسبات ریاضی شامل موارد زیر است:

- صورت ریز سپرده ها به صورت نمونه ای از بانک اخذ و با دفاتر بانک مطابقت داده شده است.
- تطبیق مانده صورت ریز اخذ شده با دفاتر و صورت های مالی.
- ردیابی نمونه ای حساب ها و سپرده ها از دفاتر و نمای داده ها به اطلاعات موجود در شعب (اثبات وجود) و کنترل صحت محاسبات آن ها.
- بررسی شناسایی هزینه های تعهدی سود سپرده ها و ما به التفاوت سود قطعی و علی الحساب.
- تحلیل و بررسی نوسانات اقلام تشکیل دهنده سرفصل های سپرده های سرمایه گذاری مدت دار مشتریان و هزینه سود سپرده ها و توجیه آن.

روش های حسابرسی برای سپرده های قرض الحسنه جاری شامل موارد زیر بوده است اما محدود به این موارد نیست:

- مناسب بودن دستورالعمل های حسابداری بانک در خصوص سپرده های قرض الحسنه جاری مشتریان ارزیابی شده است.
- صورت ریز سپرده ها به صورت نمونه ای از بانک اخذ و با دفاتر بانک مطابقت داده شده است.
- طراحی و اجرای کنترل های اصلی مربوط به طبقه بندی سپرده ها و تعهدات بانک نسبت به سپرده های مذکور، ارزیابی و اثر بخشی کارکرد این کنترل ها آزمون شده است.
- به صورت نمونه ای مستندات مرتبط با سپرده شامل شرایط قرارداد حساب جاری، احراز هویت و الزامات قانونی کنترل شده است.

باتوجه به رسیدگی های فوق در راستای استانداردهای حسابداری مبالغ مرتبط با سپرده جاری مشتریان به نحو مناسب در صورت های مالی منعکس و افشا شده است.

تاکید بر مطلب خاص

۶- ابهام در وضعیت مالیاتی

توجه مجمع عمومی صاحبان سهام را به یادداشت توضیحی ۴-۱-۳۴ در خصوص مالیات موضوع بند "پ" ماده ۱۷ قانون رفع موانع تولید رقابت پذیر و ارتقای نظام مالی کشور بابت سال مالی ۱۴۰۱ لغایت پایان سال مورد گزارش و همچنین یادداشت‌های توضیحی ۱-۵-۲-۴۳ و ۳-۴۳ در خصوص مالیات جهش تولید مسکن (موضوع تبصره ۵ ماده ۴ قانون مزبور) جلب می نماید. مفاد این بند، تاثیری بر اظهار نظر این سازمان نداشته است.

۷- سپرده‌های ارزی محدود شده نزد بانک‌های خارجی و وضعیت تملک ساختمان‌های نیاوران

توجه مجمع عمومی صاحبان سهام را به یادداشت توضیحی ۱-۳-۲۷ در خصوص مبلغ ۱۰,۳۰۸ میلیارد ریال سپرده‌های دیداری (محدود شده) نزد بانک‌های خارجی و یادداشت توضیحی ۶-۱-۳۴ در خصوص یک فقره ملک در نیاوران که در سال ۱۴۰۰ از بنیاد مستضعفان انقلاب اسلامی خریداری شده و در تصرف بانک نمی باشد، جلب می نماید. مفاد این بند، تاثیری بر اظهار نظر این سازمان نداشته است.

سایر اطلاعات

۸- مسئولیت سایر اطلاعات با هیئت‌مدیره بانک است. سایر اطلاعات شامل گزارش تفسیری مدیریت است. اظهار نظر این سازمان نسبت به صورت‌های مالی، به سایر اطلاعات تسری ندارد و بنابراین حسابرس نسبت به آن هیچ نوع اطمینانی ارائه نمی‌کند.

مسئولیت این سازمان مطالعه سایر اطلاعات به منظور تشخیص مغایرت‌های با اهمیت بین سایر اطلاعات و صورت‌های مالی یا شناخت کسب شده توسط حسابرس در جریان حسابرسی، و یا مواردی است، که به نظر می‌رسد تحریفی با اهمیت در سایر اطلاعات وجود دارد. در صورتی که این سازمان، براساس کار انجام شده، به این نتیجه برسد که تحریفی با اهمیت در سایر اطلاعات وجود دارد، باید آن را گزارش کند.

همانطور که در بند مبانی اظهار نظر مشروط عنوان گردید، این سازمان به این نتیجه رسیده است که سایر اطلاعات از بابت دارایی‌های ثابت مشهود (زمین، ساختمان)، دارایی‌های نامشهود (سرقفلی کسب و پیشه)، طبقه‌بندی دارایی‌های ثابت به عنوان اموال تملیکی، تشریح ریسک‌های بانک و طبقه‌بندی اموال تملیکی به عنوان دارایی نگهداری شده برای فروش به شرح بندهای ۲ و ۳ تحریف شده است.



مسئولیت‌های هیئت مدیره در قبال صورت‌های مالی

۹- مسئولیت تهیه و ارائه منصفانه صورت‌های مالی تلفیقی و جداگانه بانک طبق استانداردهای حسابداری و همچنین طراحی، اعمال و حفظ کنترل‌های داخلی لازم برای تهیه صورت‌های مالی عاری از تحریف بااهمیت ناشی از تقلب یا اشتباه، بر عهده هیئت مدیره است. در تهیه صورت‌های مالی تلفیقی و جداگانه بانک، هیئت مدیره مسئول ارزیابی توانایی بانک به ادامه فعالیت و حسب ضرورت، افشای موضوعات مرتبط با ادامه فعالیت و مناسب بودن بکارگیری مبنای حسابداری تداوم فعالیت است، مگر اینکه قصد انحلال بانک یا توقف عملیات آن وجود داشته باشد، یا هیچ راهکار واقع‌بینانه دیگری به جز موارد مذکور وجود نداشته باشد.

مسئولیت‌های حسابرس مستقل و بازرس قانونی در حسابرسی صورت‌های مالی

۱۰- اهداف حسابرس شامل کسب اطمینان معقول از اینکه صورت‌های مالی تلفیقی و جداگانه بانک، به عنوان یک مجموعه واحد، عاری از تحریف بااهمیت ناشی از تقلب یا اشتباه است، و صدور گزارش حسابرس که شامل اظهارنظر وی می‌شود. اطمینان معقول، سطح بالایی از اطمینان است، اما حتی با انجام حسابرسی طبق استانداردهای حسابرسی ممکن است همه تحریف‌های بااهمیت، در صورت وجود، کشف نشود. تحریف‌ها که ناشی از تقلب یا اشتباه می‌باشند، زمانی بااهمیت تلقی می‌شوند که به‌طور منطقی انتظار رود، به تنهایی یا در مجموع، بتوانند بر تصمیمات اقتصادی استفاده‌کنندگان که بر مبنای صورت‌های مالی تلفیقی و جداگانه بانک اتخاذ می‌شود، اثر بگذارند.

در چارچوب انجام حسابرسی طبق استانداردهای حسابرسی، بکارگیری قضاوت حرفه‌ای و حفظ نگرش تردید حرفه‌ای در سراسر کار حسابرسی ضروری است، همچنین:

- خطرهای تحریف بااهمیت صورت‌های مالی تلفیقی و جداگانه بانک ناشی از تقلب یا اشتباه مشخص و ارزیابی می‌شود، روش‌های حسابرسی در برخورد با این خطرهای طراحی و اجرا، و شواهد حسابرسی کافی و مناسب به عنوان مبنای اظهارنظر کسب می‌شود. از آنجا که تقلب می‌تواند همراه با تبانی، جعل، حذف عمدی، ارائه نادرست اطلاعات، یا زیرپاگذاری کنترل‌های داخلی باشد، خطر عدم کشف تحریف بااهمیت ناشی از تقلب، بالاتر از خطر عدم کشف تحریف بااهمیت ناشی از اشتباه است.

- از کنترل‌های داخلی مرتبط با حسابرسی به منظور طراحی روش‌های حسابرسی مناسب شرایط موجود، و نه به قصد اظهارنظر نسبت به اثربخشی کنترل‌های داخلی گروه و بانک، شناخت کافی کسب می‌شود.

- مناسب بودن رویه‌های حسابداری استفاده شده و معقول بودن برآوردهای حسابداری و موارد افشای مرتبط ارزیابی می‌شود.

• بر مبنای شواهد حسابرسی کسب شده، در مورد مناسب بودن بکارگیری مبنای حسابداری تداوم فعالیت و وجود یا نبود ابهامی بااهمیت در ارتباط با رویدادها یا شرایطی که می‌تواند تردیدی عمده نسبت به توانایی گروه و بانک به ادامه فعالیت ایجاد کند، نتیجه‌گیری می‌شود. اگر چنین نتیجه‌گیری شود که ابهامی با اهمیت وجود دارد باید در گزارش حسابرس به اطلاعات افشا شده مرتبط با این موضوع در صورتهای مالی تلفیقی و جداگانه بانک اشاره شود یا، اگر اطلاعات افشا شده کافی نبود، اظهارنظر حسابرس تعدیل می‌گردد. نتیجه‌گیری‌ها مبتنی بر شواهد حسابرسی کسب شده تا تاریخ گزارش حسابرس است. با این حال، رویدادها یا شرایط آتی ممکن است سبب شود گروه یا بانک، از ادامه فعالیت باز بماند.

• کلیت ارائه، ساختار و محتوای صورتهای مالی تلفیقی و جداگانه، شامل موارد افشا، و اینکه آیا معاملات و رویدادهای مبنای تهیه صورتهای مالی تلفیقی و جداگانه بانک، به گونه‌ای در صورتهای مالی منعکس شده‌اند که ارائه منصفانه حاصل شده باشد، ارزیابی می‌گردد.

شواهد حسابرسی کافی و مناسب در مورد اطلاعات مالی شرکت‌های گروه یا فعالیت‌های تجاری درون گروه به منظور اظهارنظر مناسب نسبت به صورتهای مالی تلفیقی و جداگانه بانک کسب می‌گردد. حسابرس مسئول هدایت، سرپرستی و عملکرد حسابرسی گروه است. مسئولیت اظهارنظر حسابرس، تنها متوجه حسابرس است.

افزون بر این، زمان‌بندی اجرا و دامنه برنامه‌ریزی شده کار حسابرسی و یافته‌های عمده حسابرسی، شامل ضعف‌های بااهمیت کنترل‌های داخلی که در جریان حسابرسی مشخص شده است، به ارکان راهبری اطلاع‌رسانی می‌شود.

به علاوه، یادداشتی مبنی بر رعایت الزامات اخلاقی مربوط به استقلال به ارکان راهبری ارائه می‌شود، و همه روابط و سایر موضوعاتی که می‌توان انتظار معقولی داشت بر استقلال اثرگذار باشد و در موارد مقتضی، تدابیر ایمن‌ساز مربوط به اطلاع آنها می‌رسد.

از بین موضوعات اطلاع‌رسانی شده به ارکان راهبری، آن دسته از مسائلی که در حسابرسی صورتهای مالی دوره جاری دارای بیشترین اهمیت بوده‌اند و بنابراین مسائل عمده حسابرسی به شمار می‌روند مشخص می‌شود. این مسائل در گزارش حسابرس توصیف می‌شوند، مگر اینکه طبق قوانین یا مقررات افشای آن منع شده باشد یا، هنگامی که در شرایط بسیار نادر، سازمان به این نتیجه برسد که مسائل مذکور نباید در گزارش حسابرس اطلاع‌رسانی شود زیرا به‌طور معقول انتظار می‌رود پیامدهای نامطلوب اطلاع‌رسانی بیش از منافع عمومی حاصل از آن باشد.

همچنین این سازمان به عنوان بازرسی قانونی مسئولیت دارد موارد عدم رعایت الزامات قانونی مقرر در اصلاحیه قانون تجارت و مفاد اساسنامه بانک و نیز سایر موارد لازم را به مجمع عمومی عادی صاحبان سهام گزارش کند.

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

سایر وظایف بازرسی قانونی

۱۱- موارد مرتبط با الزامات قانونی مقرر در اصلاحیه قانون تجارت و مفاد اساسنامه بانک به شرح زیر رعایت نشده است:

۱۱-۱- مفاد ماده ۷ اساسنامه، در خصوص تملک سهام بانک حداکثر تا سقف ۱۰ درصد توسط موسسه و نهاد عمومی غیر دولتی و واگذاری سهام مزاد (طبق مجوز بانک مرکزی به شماره ۰۲/۱۱۴۲۶۳ مورخ ۱۴۰۲/۰۵/۱۵ با تملک ۳۳ درصد از سهام بانک سینا توسط بنیاد مستضعفان و سایر اشخاص تشکیل دهنده مالک واحد آن موافقت شده است لیکن در حال حاضر بنیاد مستضعفان و شرکت های تابعه حدود ۳۶/۳۴ درصد سهام بانک را در اختیار دارند).

۱۱-۲- مفاد ماده ۱۱ اساسنامه، مبنی بر ممنوعیت خرید سهام بانک توسط شرکت هایی که بانک بر آنها کنترل موثر دارد (به شرح یادداشت توضیحی ۱-۴۹).

۱۱-۳- مفاد ماده ۱۰۱ اصلاحیه قانون تجارت و ماده ۴۶ اساسنامه مبنی بر انتخاب رئیس هیئت مدیره به عنوان رئیس مجمع عمومی.

۱۱-۴- مفاد ماده ۱۰۷ اصلاحیه قانون تجارت و ماده ۵۸ اساسنامه در خصوص حداقل اعضای هیئت مدیره به تعداد ۵ نفر (از ابتدای سال ۱۴۰۳ الی ۹ تیر ۱۴۰۳ اعضای هیئت مدیره ۳ نفر بوده است.

۱۱-۵- مفاد ماده ۱۴۹ اصلاحیه قانون تجارت و ماده ۹۵ اساسنامه در خصوص اختیار بازرسی قرار دادن اسناد، مدارک و اطلاعات مربوط به بانک، برای انجام هرگونه رسیدگی و بازرسی.

۱۱-۶- مفاد ماده ۲۴۰ اصلاحیه قانون تجارت و ماده ۱۱۱ اساسنامه در خصوص پرداخت سود به صاحبان سهام، ظرف مهلت مقرر پس از تصمیم مجمع عمومی راجع به تقسیم سود. (عمدتاً مربوط به سال های قبل از ۱۳۹۶ و سال ۱۴۰۲)



۱۱-۷- پیگیری های بانک جهت انجام تکالیف مقرر در مجمع عمومی عادی مورخ ۱۴۰۳/۰۴/۱۰ صاحبان سهام، در خصوص بندهای ۲، ۳، ۶، ۷، ۱۱-۱ الی ۵-۱۱، ۱۶، ۱۷ و ۱۹ این گزارش و موارد زیر به نتیجه نرسیده است:

الف- پیگیری تا حصول نتیجه در خصوص وصول مطالبات از بانک مرکزی موضوع برداشت بانک مرکزی از حساب های جاری بانک در سال ۱۳۹۰ به استناد مصوبه هیئت ۵ نفره کارگروه ساماندهی مسائل ارزی تحت عنوان مابه التفاوت نرخ ارز.

ب - ارائه مدارک و مستندات کامل در خصوص مالکیت منافع ۵ واحد از هتل الروستین واقع در کربلا.

پ - پیگیری وصول مطالبات سنواتی از شرکت توسعه اعتماد مبین.

ت- فروش ۲ فقره ملک در منطقه نیاوران.

۱۲- طبق یادداشت توضیحی ۵-۶۲ و بند ۵ تاییدیه دریافتی از مدیران بانک، طی سال مالی مورد گزارش معاملات موضوع ماده ۱۲۹ اصلاحیه قانون تجارت انجام نشده است.

۱۳- گزارش هیئت مدیره درباره فعالیت و وضع عمومی بانک، موضوع ماده ۲۳۲ اصلاحیه قانون تجارت و ماده ۱۰۵ اساسنامه، که به منظور تقدیم به مجمع عمومی عادی صاحبان سهام تنظیم گردیده، مورد بررسی این سازمان قرار گرفته است. با توجه به رسیدگی های انجام شده، با در نظر داشتن موارد مندرج در بندهای ۲ و ۳ مبانی اظهار نظر مشروط، نظر این سازمان به موارد بااهمیتی که حاکی از مغایرت اطلاعات مندرج در گزارش مذکور با اسناد و مدارک ارائه شده از جانب هیئت مدیره باشد، جلب نشده است.

۱۴- توجه مجمع عمومی عادی صاحبان سهام را هنگام تقسیم سود، به بند ۱۵ این گزارش و مفاد ماده ۱۱۵ اساسنامه مبنی بر تقسیم ۱۰ درصد سود ویژه سالانه در صورت کاهش نسبت کفایت سرمایه از حد مقرر تعیین شده توسط بانک مرکزی، همچنین مفاد نامه شماره ۰۳/۳۲۳۰۰۷ مورخ ۲۹ فروردین ۱۴۰۳ بانک مرکزی جمهوری اسلامی ایران مبنی بر اینکه سود ناشی از تسعیر دارایی ها و بدهی های ارزی قابل تقسیم نبوده و می تواند صرف افزایش سرمایه بانک گردد، جلب می نماید.

۱۵- نسبت کفایت سرمایه بانک در سال مورد گزارش (به شرح یادداشت توضیحی ۳-۷-۶۰) براساس دستورالعمل محاسبه سرمایه نظارتی و کفایت سرمایه مؤسسات اعتباری به شماره ۰۲/۲۱۷۵۸ مورخ ۱۴۰۲/۰۲/۰۵ محاسبه شده، لیکن مفاد ماده ۱۱ دستور العمل مذکور بابت اعمال صحیح وزن ریسک اعتباری مطالبات از اشخاص حقیقی و حقوقی رعایت نگردیده است. در صورت رعایت مفاد ماده فوق، نسبت مذکور کاهش می‌یابد.

۱۶- الزامات قانون بودجه سال ۱۴۰۳ کل کشور و سایر قوانین و مقررات مربوط در مواردی به شرح ذیل رعایت نشده و یا مدارکی دال بر رعایت کامل آنها به این سازمان ارائه نشده است:

ردیف	شماره بند و ماده	شرح
	قانون بودجه سال ۱۴۰۳ کل کشور و ضوابط اجرائی آن	
۱۶-۱	بند "ذ" تبصره ۶	کسر و پرداخت مالیات سالانه واحدهای مسکونی و باغ و بلاهای با ارزش روز بیش از ۳۵۰ میلیارد ریال.
۱۶-۲	جدول شماره ۵ پیوست قانون بودجه شماره طبقه بندی ۱۳۰۴۰۵	واریز نیم درصد درآمد مشمول مالیات بانک (موضوع قانون تهیه مسکن برای افراد کم درآمد) به حساب معرفی شده از سوی خزانه داری کل کشور.
	قانون رفع موانع تولید رقابت پذیر و ارتقای نظام مالی کشور	
۱۶-۳	بند "ب" ماده ۱۶	واگذاری سهام تحت تملک بانک و شرکت های تابعه، در بنگاه های اقتصادی فعال در فعالیت های غیر بانکی.
	قانون برنامه هفتم پیشرفت	
۱۶-۴	بند "ت" ماده ۸	حد مجاز مالک واحد در سهام موسسه اعتباری غیر دولتی.
۱۶-۵	بند "ت" ماده ۹	نگهداری سهام موسسه اعتباری به صورت مستقیم یا غیر مستقیم.



گزارش در مورد سایر مسئولیت‌های قانونی و مقرراتی حسابرسی
۱۷- ضوابط و مقررات وضع شده توسط سازمان بورس و اوراق بهادار در قالب چک لیست‌های ابلاغی آن سازمان به شرح ذیل رعایت نشده است:

ردیف	شماره بند و ماده	شرح
		دستورالعمل اجرایی افشای اطلاعات
۱۷-۱	بندهای ۱ و ۲ ماده ۷	افشای صورت‌های مالی و گزارش تفسیری مدیریت سالانه حسابرسی شده تلفیقی و جداگانه بانک و گزارش هیئت مدیره به مجامع حداقل ۱۰ روز قبل از برگزاری مجمع عمومی عادی توسط ناشر.
۱۷-۲	جزء ۱ بند ۱۰ ماده ۷	افشای صورتهای مالی سالانه حسابرسی شده شرکت‌های تحت کنترل (فرعی)، حداقل ۱۰ روز قبل از برگزاری مجمع عمومی عادی.
۱۷-۳	جزء ۲ بند ۱۰ ماده ۷	افشای صورت‌های مالی میان دوره ای ۶ ماهه حسابرسی شده منتهی به ۳۱ شهریور ۱۴۰۳ شرکت‌های تحت کنترل (فرعی)، حداکثر ۷۵ روز بعد از پایان دوره ۶ ماهه.
۱۷-۴	تبصره ۸ ماده ۷	تهیه گزارش تفسیری مطابق با ضوابط مربوط به ریسک‌ها و روابط درخصوص نتایج عملیات و چشم‌اندازها در خصوص مقایسه عملکرد داخلی شرکت با منابع بیرون سازمانی اطلاعات از قبیل متوسط صنعت و
		دستورالعمل انضباطی ناشران پذیرفته شده در بورس اوراق بهادار تهران
۱۷-۵	ماده ۵ و تبصره ۲ آن	پرداخت سود تقسیم شده مصوب مجمع عمومی، طبق برنامه اعلام شده ظرف مهلت قانونی.
		رعایت الزامات افشای اطلاعات و تصویب معاملات اشخاص وابسته
۱۷-۶	ماده ۴	افشای اطلاعات مربوط به مانده حساب‌های فی‌مابین، نحوه تسویه، نرخ سود تضمین شده، میزان تسویه اقساط مرتبط با اشخاص وابسته و سود (زیان) ناشی از معاملات با اشخاص وابسته به تفکیک معاملات، انتقال داراییها و بدهیها بین اشخاص وابسته، تعهدات سرمایه‌ای ناشر به اشخاص وابسته، نحوه تعیین قیمت و ارزش منصفانه معاملات و اقلام مقایسه‌ای مانده حساب‌ها و سود (زیان) معامله و جزئیات هر گونه تضمین ارائه شده توسط ناشر به نفع اشخاص وابسته.

گزارش حسابرس مستقل و بازرس قانونی (ادامه)

بانک سینا (سهامی عام)

ردیف	شماره بند و ماده	شرح
۱۷-۷	ماده ۶	افشای اقلام مقایسه ای اطلاعات مربوط به اشخاص وابسته همراه با صورت های مالی سالانه و میان دوره ای.
۱۷-۸	ابلاغیه ها به شماره های ۹۹/۴۴۰/۰۵۵ و ۹۹/۴۴۰/۰۵۶ و ۹۹/۴۴۰/۰۵۷ مورخ ۱۳۹۹/۵/۱۹ دستورالعمل حاکمیت شرکتی ناشران	ارسال گواهی دریافت ابلاغیه هنجارها و اصول رفتاری مدیران ناشر نهاد های مالی، به سازمان بورس اوراق بهادار توسط اعضای هیئت مدیره و مدیر عامل.
۱۷-۹	تبصره ۱ ماده ۳	استقرار ساز و کارهای اثربخش جهت کسب اطمینان معقول از محقق شدن اصول حاکمیت شرکتی در شرکت های فرعی و نظارت بر اجرای اثربخش آن توسط هیئت مدیره.
۱۷-۱۰	ماده ۴ و تبصره های ۱ الی ۴ آن	غیر موظف بودن اکثریت اعضای هیئت مدیره و رئیس هیئت مدیره و حداقل یک عضو غیر موظف دارای تحصیلات مالی و ارائه اقرارنامه اعضای هیئت مدیره در راستای رعایت ضوابط و مقررات و قبولی سمت عضویت در هیئت مدیره به کمیته انتصابات.
۱۷-۱۱	تبصره های ۳ و ۵ ماده ۷	رعایت ضوابط دستورالعمل الزامات افشای اطلاعات و تصویب معاملات با اشخاص وابسته و اظهار نظر کمیته حسابرسی نسبت به آن به صورت جداگانه به پیوست گزارش فعالیت هیئت مدیره.
۱۷-۱۲	تبصره ۴ ماده ۱۴	پیشنهاد انتصاب و برکناری مدیران بانک و شرکت های تابعه، اعضای کمیته های هیئت مدیره و توجیه وظایف آن ها توسط کمیته انتصابات.
۱۷-۱۳	تبصره ۵ ماده ۱۴	پیشنهاد رویکردها، راهبردها و سیاست های مدیریت ریسک به هیئت مدیره بانک، بررسی وضعیت ریسک های بانک برحسب اشتباهی ریسک تعیین شده، بررسی اثر بخشی سیستم مدیریت ریسک بانک و شناسایی نارسایی های موجود توسط کمیته ریسک
۱۷-۱۴	تبصره ۶ ماده ۱۴	ارائه اقرارنامه در خصوص عدم عضویت اعضای کمیته های انتصابات ریسک در بیش از ۳ کمیته از شرکت های ثبت شده نزد سازمان، به کمیته انتصابات.
۱۷-۱۵	ماده ۱۵	ارزیابی اثربخشی هیات مدیره و مدیرعامل، کمیته های تخصصی هیات مدیره و همچنین اعضای هیات مدیره در شرکت های فرعی و وابسته توسط هیات مدیره به طور سالانه و انعکاس نتایج آن در یک سرفصل جداگانه در گزارش فعالیت هیات مدیره.
۱۷-۱۶	ماده ۲۸	تملك سهام بانک به صورت غیرمستقیم توسط شرکت های فرعی گروه در تاریخ صورت های مالی.

ردیف	شماره بند و ماده	شرح
۱۷-۱۷	مواد ۲۹ و ۳۹	در اختیار عموم قرار دادن گزارشات و اطلاعات مالی و اطلاعات لازم در زمینه مسائل اقتصادی، زیست محیطی و اجتماعی در پایگاه اینترنتی بانک در مواعد مقرر قبل از برگزاری مجمع، به طور کامل.
۱۷-۱۸	ماده ۳۷	افشای تحصیلات، تجارب و مدارک حرفه ای اعضای کمیته ها و نیز افشای عضویت اعضای هیئت مدیره در هیئت مدیره سایر شرکت ها در گزارش تفسیری مدیریت، گزارش فعالیت هیئت مدیره و پایگاه اینترنتی بانک.
الزامات کنترل های داخلی حاکم بر گزارشگری مالی		
۱۷-۱۹	ردیف های ۱۰، ۱۲ و ۱۳	نظارت بر مستندسازی کنترل های داخلی و انجام آزمون های کنترلی و تنظیم مکانیزم هایی برای کسب اطمینان معقول از اثربخشی حسابرسی داخلی و اثربخشی کنترل های داخلی حاکم بر گزارشگری مالی توسط کمیته حسابرسی.
۱۷-۲۰	ردیف های ۲۷ و ۲۸	شناسایی، ارزیابی و تجزیه و تحلیل ریسک های تجاری کسب و کار بانک، شناسایی موقعیت بانک در بازارهای داخلی و خارجی و مشخص کردن فرصت ها و تهدیدها توسط مدیریت.
۱۷-۲۱	ردیف ۵۲	شناسایی، اندازه گیری و ارزیابی ریسک های مربوط به فن آوری اطلاعات.
۱۷-۲۲	ردیف های ۶۲ و ۷۱	مستندسازی ساختار کنترل های داخلی توسط واحد حسابرسی داخلی و انجام آزمون های کنترلی و مستندسازی مبانی ارزیابی کنترل های داخلی به نحو مناسب توسط هیئت مدیره.
الزامات آیین نامه ماده ۱۳ قانون توسعه ابزارها و نهادهای مالی جدید و ضوابط مربوطه		
۱۷-۲۳	ماده ۲	دارا بودن ۵ سال سابقه کار مفید و مرتبط با موضوع فعالیت ناشر توسط یک نفر از اعضای هیئت مدیره.

۱۸- محاسبات تفاوت سود قطعی و علی الحساب سپرده های سرمایه گذاری که در یادداشت توضیحی ۵-۱۵ صورتهای مالی افشا گردیده، در انطباق با بخشنامه شماره ۹۴/۶۹۳۸۳ مورخ ۲۰ خردادماه ۱۳۹۴ بانک مرکزی مورد رسیدگی قرار گرفته و به مواردی حاکی از عدم رعایت مفاد بخشنامه مذکور برخورد نشده است.



۱۹- در اجرای ماده (۴) رویه اجرایی حسابرسان در ارزیابی اجرای مقررات مبارزه با پولشویی و تامین مالی تروریسم در شرکت‌های تجاری و موسسات غیرتجاری، موضوع ماده ۴۶ آیین‌نامه اجرایی ماده (۱۴) الحاقی قانون مبارزه با پولشویی، رعایت مفاد قانون و مقررات مذکور در چارچوب چک‌لیست‌های ابلاغی مرجع ذیربط و استانداردهای حسابرسی، در این سازمان مورد ارزیابی قرار گرفته است که موارد عدم رعایت، به مرکز اطلاعات مالی وزارت امور اقتصادی و دارایی ارسال شده است.

۱۱ تیر ۱۴۰۴

سازمان حسابرسی

غفور فلک دین

ایرج کهراری



بانک سینا (سهامی عام)
صورت های مالی تلفیقی و جداگانه
سال مالی منتهی به ۳۰ اسفند ۱۴۰۳

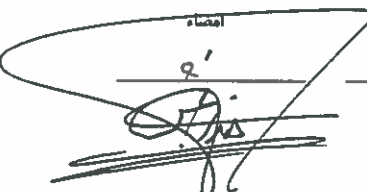
مجمع عمومی عادی صاحبان سهام

با احترام،

به پیوست صورت های مالی تلفیقی و جداگانه بانک سینا (سهامی عام) مربوط به سال مالی منتهی به ۳۰ اسفند ماه ۱۴۰۳ تقدیم می گردد. اجزای تشکیل دهنده صورت های مالی به قرار زیر است:

شماره صفحه	الف - صورت های مالی اساسی تلفیقی:
۲	• صورت سود و زیان تلفیقی
۳	• صورت وضعیت مالی تلفیقی
۴ - ۵	• صورت تفسیرات در حقوق مالکانه تلفیقی
۶	• صورت جریان های نقدی تلفیقی
	ب- صورت های مالی اساسی جداگانه بانک سینا (سهامی عام):
۷	• صورت سود و زیان جداگانه
۸	• صورت وضعیت مالی جداگانه
۹ - ۱۰	• صورت تفسیرات در حقوق مالکانه جداگانه
۱۱	• صورت جریان های نقدی جداگانه
۱۲ - ۱۹۲	پ - یادداشت های توضیحی صورت های مالی

صورت های مالی تلفیقی و جداگانه بانک بر اساس استانداردهای حسابداری و مقررات بانک مرکزی ج.ا. تهیه و در تاریخ ۱۴۰۴/۰۴/۱۱ به تأیید هیئت مدیره رسیده است.

اعضای هیئت مدیره و مدیر عامل	سمت	اجرائی / غیر اجرائی	امضاء
محسن خدابخش	رئیس هیئت مدیره - موظف	غیر اجرائی	
احمد سلمانی آرائی	نایب رئیس هیئت مدیره - موظف	غیر اجرائی	
علی ابدالی	عضو هیئت مدیره و مدیر عامل - موظف	اجرائی	
اکبر جلیلی	عضو هیئت مدیره - موظف	اجرائی	
هاشم آقازاده	عضو هیئت مدیره - موظف	غیر اجرائی	

بانک سینا (سهامی عام)
صورت سود و زیان تلفتی
سال مالی منتهی به ۳۰ اسفند ۱۴۰۳

شرح	یادداشت	سال ۱۴۰۳	سال ۱۴۰۲
درآمدهای عملیاتی		میلیون ریال	میلیون ریال
درآمد تسهیلات اعطایی	۹	۱۳۶,۹۵۲,۸۰۰	۸۴,۵۶۸,۴۳۸
درآمد سپرده گذاری در بانکها و موسسات اعتباری غیربانکی	۱۰	۱۳,۱۴۵,۵۱۹	۱۶,۰۱۸,۱۰۶
درآمد سرمایه گذاری در اوراق بدهی	۱۱	۱۱,۲۳۵,۴۵۷	۷,۵۶۶,۶۹۶
سود سرمایه گذاری در سهام و سایر اوراق بهادار	۱۲	۲۲,۰۰۵	۱۸,۹۹۰
جایزه سپرده قانونی	۱۳	۹۴۰,۱۲۰	۷۰۷,۸۰۴
درآمد عملیاتی		۱۶۲,۲۹۵,۹۰۱	۱۰۸,۸۸۰,۰۳۴
هزینه سود سپرده ها	۱۵-۴	(۹۵,۷۷۵,۲۰۴)	(۶۶,۶۶۵,۹۸۹)
سود ناخالص		۶۶,۵۲۰,۶۹۷	۴۲,۲۱۴,۰۴۵
درآمد حاصل از فروش و ارائه خدمات - شرکتهای فرعی	۱۴	۳۲,۳۹۴,۹۱۳	۴۷,۰۸۸,۰۹۹
بهای تمام شده فروش و ارائه خدمات - شرکتهای فرعی	۲۱	(۲۹,۲۳۱,۷۱۳)	(۴۴,۸۳۱,۲۵۲)
درآمد کارمزد	۱۶	۲۴,۷۹۸,۱۷۴	۲۲,۵۶۸,۸۴۷
هزینه کارمزد	۱۷	(۳,۰۸۱,۵۴۹)	(۲,۰۸۸,۴۴۸)
سود مبادلات و معاملات ارزی	۱۸	۱,۳۰۲,۰۴۶	۸۱۰,۳۸۸
هزینه های اداری و عمومی	۱۹	(۵۶,۲۰۸,۴۰۰)	(۴۱,۲۱۷,۴۲۲)
هزینه مطالبات مشکوک الوصول	۲۰	(۶,۹۴۳,۰۴۳)	(۳,۱۸۷,۰۲۹)
سایر درآمدها و هزینه های عملیاتی	۲۲	۳,۶۴۱,۷۷۲	۱,۵۶۵,۴۸۱
سود عملیاتی		(۳۶,۴۹۱,۰۰۰)	(۳۰,۲۹۹,۶۵۸)
سود سرمایه گذاری های مرتبط با فعالیت های غیربانکی	۲۳	۳۳,۱۹۲,۸۹۷	۱۴,۱۷۱,۲۳۴
سایر درآمدها و هزینه های غیرعملیاتی	۲۴	۸,۹۵۳,۳۰۴	۶,۱۶۲,۷۲۷
سود قبل از احتساب سهم گروه از سود (زیان) شرکت های وابسته		۳,۰۰۸,۵۴۶	۷,۵۱۰,۸۳۳
سهم گروه از سود (زیان) شرکت های وابسته		۴۵,۱۵۴,۷۴۷	۲۷,۸۴۴,۷۹۴
سود قبل از مالیات		(۱۷,۷۸۴)	۱۸۷,۹۵۵
هزینه مالیات بر درآمد	۴۳-۴	۴۵,۱۳۶,۹۶۳	۲۸,۰۳۲,۷۴۹
سود خالص		(۳,۹۰۹,۳۲۱)	(۲,۳۴۱,۹۳۶)
قابل انتساب به :		۴۱,۲۲۷,۶۴۲	۲۵,۶۹۰,۸۱۳
مالکان شرکت اصلی		۳۹,۸۸۵,۱۵۵	۲۴,۶۳۰,۳۸۸
منافع فاقد حق کنترل		۱,۳۴۲,۴۸۷	۱,۰۶۰,۴۲۵
سود پایه هر سهم قابل انتساب به مالکان شرکت اصلی		۲۰۹	۵۳۳
سود پایه هر سهم (تعدیل شده)		۲۶۲	۲۲۹
عملیاتی (ریال)		۴۷۱	۷۶۲
غیرعملیاتی (ریال)			
سود پایه هر سهم (ریال)	۲۵		

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



بانک مسکن (سهامی عام)
صورت وضعیت مالی تلفیقی
به تاریخ ۳۰ اسفند ماه ۱۴۰۲

۱۴۰۲/۱۲/۲۹	۱۴۰۲/۱۲/۳۰	یادداشت	بدهی ها و حقوق مالکانه	بدهی ها	۱۴۰۲/۱۲/۲۹	۱۴۰۲/۱۲/۳۰	یادداشت	دارایی ها
میلیون ریال	میلیون ریال				میلیون ریال	میلیون ریال		دارایی ها
۸۱۰,۱۴۶,۸۹۷	۱,۱۷۱,۵۰۱,۸۸۹	۴۰	سپرده های مشترکان	سپرده های مشترکان	۵۴,۸۲۰,۵۱۱	۱۱۱,۵۸۲,۴۲۴	۲۶	دارایی ها
۳۲,۸۴۸,۹۳۱	۶۰,۵۱۱,۶۱۳	۴۱	بدهی به بانکها و موسسات اعتباری غیر بانکی	بدهی به بانکها و موسسات اعتباری غیر بانکی	۶,۷۳۸,۳۳۴	۱۰,۹۲۱,۸۵۰	۲۷	موجودی نقد
۶۱,۶۷۶	۷۰,۶۲۸,۹	۴۲	سود سهام پرداختنی	سود سهام پرداختنی	۵۸۴,۷۸۴	۵۳۶,۱۵۹	۲۸	مطالبات از بانک ها و سایر موسسات اعتباری غیر بانکی
۸۰,۲۹۰,۵۷	۸,۲۶۲,۵۴۴	۴۳	حالیات پرداختنی	حالیات پرداختنی	۳,۶۲۰,۰۹۹	۲,۹۲۶,۳۱۶	۲۹	مطالبات از دولت
۴۱,۳۱۸,۶۰۳	۳۳,۷۴۰,۱۲۱	۴۴	ذخایر و سایر پرداختنی ها	ذخایر و سایر پرداختنی ها	۶۴۳,۶۰۲,۰۳۹	۹۲۸,۶۳۰,۱۲۵	۳۰	تسهیلات اعطایی و مطالبات از اشخاص دولتی
۹۸۴,۴۸۳	۱,۹۴۹,۳۸۴	۴۴	بدهی های مرتبط با دارایی های غیر جاری نگهداری شده برای فروش	بدهی های مرتبط با دارایی های غیر جاری نگهداری شده برای فروش	۱۷,۶۷۷,۶۹۳	۴۶,۳۸۰,۸۳۴	۳۲	تسهیلات اعطایی و مطالبات از اشخاص غیر دولتی
۹۱۰,۴۰۱,۴۱	۱۲,۰۵۲,۱۵۰	۴۵	ذخیره مزایای پایان خدمت و تعهدات بازبستگی کارکنان	ذخیره مزایای پایان خدمت و تعهدات بازبستگی کارکنان	۷۲,۸۴۴,۷۷۶	۹۲,۳۱۲,۴۵۲	۳۳	سایر دریافتنی ها
۹۰۲,۵۱۲,۷۸۸	۱,۲۸۷,۷۲۴,۹۹۰		جمع بدهی ها	جمع بدهی ها	۴۴,۹۴۲,۳۴۳	۶۲,۵۵۸,۶۵۶	۳۴	سرمایه گذاری در سهام و سایر اوراق بهادار
			حقوق مالکانه	حقوق مالکانه	۳۰,۴۰۷,۵۷۹	۳۲,۷۶۴,۹۵۲	۳۵	دارایی های ثابت مشهود
۴۰,۰۰۰,۰۰۰	۵۲,۵۰۰,۰۰۰	۴۶	سرمایه	سرمایه	۲,۲۶۰,۱۱۶	۴,۳۹۹,۰۵۳	۴۶	دارایی های نامشهود
۲۵۶,۲۶۶	۲۵۶,۲۶۶	۵۰-۲	سوف سهام	سوف سهام	۸۳,۶۰۴,۶۴۰	۱۰۹,۹۸۲,۷۱۷	۳۷	سپرده قانونی
۹,۴۲۴,۶۲۶	۱۴,۳۲۳,۶۴۰	۴۷	اندوخته قانونی	اندوخته قانونی	۲۷,۳۲۶,۹۹۴	۱۳,۹۱۰,۰۴۲	۳۸	سایر دارایی ها
		۴۸	سایر اندوخته ها	سایر اندوخته ها	۱۳,۲۳۰	۱۲,۱۶۳	۳۹	سرقفلی
۳۳,۶۱۶,۷۷۴	۵۳,۲۷۲,۹۳۶		سود انباشته	سود انباشته				
(۳,۳۴۶,۸۶۱)	(۱,۹۷۷,۲۲۹)	۴۹	سهام خزانه	سهام خزانه				
۹۵۴,۱۵۴	۱,۶۷۰,۰۲۹	۵۰	سوف سهام خزانه	سوف سهام خزانه				
۲,۵۸۸,۷۵۸	۲,۵۸۸,۷۵۸		انثار معاملات با منافع فائده حق کنترل	انثار معاملات با منافع فائده حق کنترل				
۱۳,۰۰۰	۱۳,۰۰۰	۵۱	سرمایه شرکت های فرعی از محل مازاد تجدید ارزیابی	سرمایه شرکت های فرعی از محل مازاد تجدید ارزیابی				
۸۳,۵۰۶,۷۳۷	۱۲۳,۵۵۷,۴۰۰		حقوق مالکان شرکت اصلی	حقوق مالکان شرکت اصلی				
۴,۴۲۲,۳۱۳	۵,۶۵۷,۳۵۳	۵۲	منافع فائده حق کنترل	منافع فائده حق کنترل				
۸۷,۹۲۹,۰۵۰	۱۳۹,۳۱۴,۷۵۳		جمع حقوق مالکانه	جمع حقوق مالکانه				
۹۹۰,۴۴۲,۸۳۸	۱,۴۱۶,۹۳۹,۷۴۳		جمع بدهی ها و حقوق مالکانه	جمع بدهی ها و حقوق مالکانه	۹۹۰,۴۴۲,۸۳۸	۱,۴۱۶,۹۳۹,۷۴۳		جمع دارایی ها
۶۴,۲۶۶,۷۹۵	۱۲۳,۴۶۶,۶۸۳	۵۵-۱	تعهدات بانک بابت اعتبار اسنادی	تعهدات بانک بابت اعتبار اسنادی	۶۴,۲۶۶,۷۹۵	۱۲۳,۴۶۶,۶۸۳	۵۵-۱	تعهدات مشترکان بابت اعتبار اسنادی
۲۶۴,۶۳۴,۱۱۸	۵۰۶,۳۴۴,۹۷۵	۵۵-۲	تعهدات بانک بابت ضمانت نامه های صادره	تعهدات بانک بابت ضمانت نامه های صادره	۲۶۴,۶۳۴,۱۱۸	۵۰۶,۳۴۴,۹۷۵	۵۵-۲	تعهدات مشترکان بابت ضمانت نامه های صادره
۱۱,۶۲۷,۳۴۵	۱۸۱,۹۹۲,۹۶۸	۵۵-۳	سایر تعهدات بانک	سایر تعهدات بانک	۱۱,۶۲۷,۳۴۵	۱۸۱,۹۹۲,۹۶۸	۵۵-۳	سایر تعهدات مشترکان
۱۱,۵۲۹,۱۴۱	۲۷,۳۷۵,۰۳۶	۵۵-۴	وجوه اداره شده و موارد مشابه	وجوه اداره شده و موارد مشابه	۱۱,۵۲۹,۱۴۱	۲۷,۳۷۵,۰۳۶	۵۵-۴	طرف وجوه اداره شده و موارد مشابه

یادداشت های توضیحی: بخشی جداولی نابذیر صورت مالی است.



بازگ سبنا (سهامی عام)
صورت تغییرات در حقوق مالکانه تألیفی،
سال مالی منتهی به ۳۰ اسفند ۱۴۰۳

۱۴۰۳

شرح	بدهت	سرمایه	صرف سهام	صرف سهام خزانة	اندوخته قانونی	سایر اندوخته ها	سود (زیان) انباشته	سهام خزانة	انثار معاملات یا اثر معاملات با	سرمایه شرکت های لوجی از محل مازاد تجدید ارزیابی	قابل انساب به مالکان شرکت اصلی	منابع فاقد حق کنترل	جمع کل
مبلد در ۱۴۰۲/۱۰/۱	۲۵,۳۸۳,۸۵۰	۲۵,۳۸۳,۸۵۰	۸۱۴,۴۹۲	۶۵۹۱,۶۹۹	۱,۰۷۹,۱۴۴	۲۶,۴۳۰,۶۳۴	(۴,۳۳۲,۶۷۱)	۲۵۸۸,۷۵۸	۱۴۰,۰۰۰	۵۸,۹۳۴,۱۶۲	۴,۴۹۴,۹۳۱	۶۲,۴۳۹,۰۹۳	۱۴۰,۴۰۰,۰۰۰
سود حاصلی گزارش شده در صورت های مالی ۱۴۰۳	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰
انزایش سرمایه	۱۴,۶۱۶,۱۵۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰
خرید سهام خزانة	۴۹	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰
فروش سهام خزانة	۴۹	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰
سود حاصل از فروش سهام خزانة	۴۹	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰
انتقال از سایر اقلام حقوق مالکانه به سود (زیان) انباشته	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰
تخصیص به اندوخته قانونی	۴۷	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰
تخصیص به سایر اندوخته ها	۴۸	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰
سود سهام مصوب	۴۲	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰
جمع تغییرات اقلام حقوق مالکانه طی سال	۱۴,۶۱۶,۱۵۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰
مبلد در ۱۴۰۲/۱۱/۲۹	۴۰,۰۰۰,۰۰۰	۴۰,۰۰۰,۰۰۰	۹۵۴,۱۵۴	۹,۲۲۴,۶۲۶	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰

یادداشت های توضیحی بخش جهانی ناپذیر صورت های مالی است.



بانک سنا (سهامی عام)

صورت جریان های نقدی، تلفیقی

سال مالی منتهی به ۳۰ اسفند ۱۴۰۳

سال ۱۴۰۲	سال ۱۴۰۳	یادداشت
میلیون ریال	میلیون ریال	
۲۵,۷۶۳,۵۷۹	۴۱,۱۵۲,۰۹۳	۵۳
(۱,۰۸۹,۵۱۸)	(۳,۶۷۴,۸۳۳)	۴۳
۲۴,۶۷۴,۰۶۱	۳۷,۴۷۷,۲۶۰	
جریان های نقدی حاصل از فعالیت های عملیاتی		
نقد حاصل از عملیات		
پرداخت های نقدی بابت مالیات بر درآمد		
جریان خالص ورود نقد حاصل از فعالیت های عملیاتی		
جریان های نقدی حاصل از فعالیت های سرمایه گذاری		
پرداخت های نقدی برای خرید دارایی های ثابت مشهود		
۲۹۰,۵۸۴	۲۳۴,۴۲۳	۲۴-۱
(۵۸۶,۴۹۹)	(۲,۶۹۶,۰۸۵)	۳۶
۴۰۱,۷۶۹	۳	۲۴-۱
۲,۶۳۹,۵۷۵	۲,۱۳۲,۹۵۲	۲۳
(۵,۴۵۲,۰۳۰)	(۳,۹۹۹,۲۷۷)	۳۳
۸,۰۹۷,۵۶۹	۴,۱۹۸,۶۱۸	۲۴
(۲۲۶,۳۵۴)	(۱,۴۱۴,۲۲۶)	۳۴
۴,۱۸۱,۵۴۹	۶,۸۶۵,۰۱۶	۲۳
۲,۴۱۵,۷۹۰	(۱۸۱,۰۰۸)	
۲۷,۰۸۹,۸۵۱	۳۷,۲۹۶,۲۵۲	
جریان های نقدی حاصل از فعالیت های تأمین مالی		
دریافت های نقدی حاصل از فروش سهام خزانه		
(۶۴۱,۹۹۲)	(۸۶۵,۸۸۸)	۴۹-۱
۱۳۹,۶۶۲	۷۱۵,۸۷۵	
(۱,۱۵۶,۳۷۷)	(۱,۲۷۵,۳۸۷)	۴۲
(۱۳۹,۸۰۵)	۸۱۰,۱۲۰	
۲۶,۹۵۰,۰۴۶	۳۸,۱۰۶,۳۷۲	
۲۸,۳۰۴,۹۸۴	۵۶,۸۲۰,۵۱۱	
۱,۵۶۵,۴۸۱	۱۶,۶۵۶,۵۴۳	۲۶-۲
۵۶,۸۲۰,۵۱۱	۱۱۱,۵۸۳,۴۲۴	
۸,۹۰۴,۰۵۴	۱۸,۲۸۵,۹۸۸	۵۴
مبادلات غیر نقدی		
اطلاعات بیشتر نسبت به جریان های نقدی ناشی از سود تسهیلات اعطایی، سپرده های سرمایه گذاری و سود سهام:		
۶۷,۹۴۷,۹۶۲	۱۰۷,۰۴۰,۷۲۵	۹۳ و ۳۴
۱۶,۰۱۸,۱۰۶	۱۳,۱۴۵,۵۱۹	۱۰
۷,۵۶۶,۶۹۶	۱۱,۲۳۵,۴۵۷	۱۱
(۵۹,۰۴۶,۱۸۰)	(۹۶,۸۱۱,۲۹۲)	۴۰-۴-۲
۶,۱۸۱,۷۱۷	۸,۹۷۵,۳۰۹	۱۲ و ۲۳

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

بانک سینا (سهامی عام)
صورت سود و زیان جداگانه
سال مالی منتهی به ۳۰ اسفند ۱۴۰۳

شرح	یادداشت	سال ۱۴۰۳	سال ۱۴۰۲
میلیون ریال		میلیون ریال	میلیون ریال
درآمدهای عملیاتی			
درآمد تسهیلات اعطایی	۹	۱۳۷,۲۰۰,۱۷۱	۸۴,۷۶۹,۳۶۰
درآمد سپرده گذاری در بانکها و موسسات غیربانکی	۱۰	۱۳,۱۰۲,۲۴۲	۱۶,۰۱۳,۸۳۷
درآمد سرمایه گذاری در اوراق بدهی	۱۱	۱۱,۲۳۵,۴۵۷	۷,۵۶۶,۶۹۶
سود سرمایه گذاری در سهام و سایر اوراق بهادار	۱۲	۲۱۴,۸۴۰	۱۲۱,۰۷۴
جایزه سپرده قانونی	۱۳	۹۴۰,۱۲۰	۷۰۷,۸۰۴
درآمد عملیاتی		۱۶۲,۶۹۲,۸۳۰	۱۰۹,۱۷۸,۷۷۱
هزینه سود سپرده ها	۱۵	(۹۶,۰۱۵,۸۹۴)	(۶۶,۸۵۲,۳۱۰)
سود ناخالص		۶۶,۶۷۶,۹۳۶	۴۲,۳۲۶,۴۶۱
درآمد کارمزد	۱۶	۲۴,۷۹۸,۱۷۴	۱۳,۸۱۷,۳۷۲
هزینه کارمزد	۱۷	(۳,۰۸۱,۵۴۹)	(۲,۰۸۸,۴۴۸)
سود مبادلات و معاملات ارزی	۱۸	۱,۳۰۲,۰۴۶	۸۱۰,۳۸۸
هزینه های اداری و عمومی	۱۹	(۵۴,۷۴۶,۸۰۱)	(۴۰,۳۰۲,۸۵۷)
هزینه مطالبات مشکوک الوصول	۲۰	(۶,۹۶۲,۶۲۸)	(۳,۱۲۵,۶۵۰)
سایر درآمدها و هزینه های عملیاتی	۲۲	۳,۴۹۸,۵۶۶	۱,۵۵۲,۴۱۸
سود عملیاتی		(۳۵,۱۹۲,۱۹۲)	(۲۹,۳۳۶,۷۷۷)
سود سرمایه گذاری های مرتبط با فعالیت های غیربانکی	۲۳	۳۱,۴۸۴,۷۴۴	۱۲,۹۸۹,۶۸۴
سایر درآمدها و هزینه های غیرعملیاتی	۲۴	۲۵۴,۷۴۲	۳۰۸,۲۰۲
سود قبل از مالیات		۳,۵۲۸,۸۸۲	۷,۵۸۸,۴۳۰
هزینه مالیات بر درآمد	۴۳-۴	۳۵,۳۶۸,۳۶۸	۲۰,۸۸۶,۳۱۶
سود خالص		(۳,۳۰۸,۴۰۶)	(۲,۰۰۰,۰۰۰)
سود هر سهم:		۳۲,۰۵۹,۹۶۲	۱۸,۸۸۶,۳۱۶
سود پایه هر سهم (تعدیل شده)		۵۲۳	۲۰۸
عملیاتی (ریال)		۷۴	۱۴۹
غیر عملیاتی (ریال)		۶۰۷	۳۵۷
سود هر سهم (ریال)	۲۵		

یادداشت های توضیحی، بخش جدایی ناپذیر صورتهای مالی است.



بانک سینا (سهامی عامه)
صورت وضعیت مالی جداگانه
به تاریخ ۳۰ اسفند ماه ۱۴۰۲

۱۴۰۲/۱۲/۲۹	۱۴۰۲/۱۲/۳۰	یادداشت	بدهی ها و حقوق مالکانه	بدهی ها	۱۴۰۲/۱۲/۲۹	۱۴۰۲/۱۲/۳۰	یادداشت	دارایی ها
میلین ریال	میلین ریال				میلین ریال	میلین ریال		دارایی ها
۸۱۱,۸۱۵,۶۸۵	۱,۱۷۴,۸۴۴,۸۱۴	۴۰		سپرده های مشتریان	۵۶,۶۶۲,۴۲۰	۱۱۰,۶۵۶,۰۵۴	۲۶	دارایی ها
۳۲,۸۵۸,۹۳۱	۶۰,۵۱۱,۶۱۳	۴۱		بدهی به بانکها و موسسات اعتباری غیر بانکی	۶,۷۲۸,۳۳۴	۱۰,۹۲۱,۸۵۰	۲۷	موجودی نقد
۶۱,۶۷۶	۷۰۰,۰۰۴	۴۲		سود سهام پرداختی	۵۸۴,۷۸۴	۵۳۶,۱۵۹	۲۸	مطالبات از بانک ها و سایر موسسات اعتباری غیر بانکی
۷,۵۷۵,۷۶۵	۷,۵۱۷,۷۱۶	۴۳		مطالبات پرداختی	۳,۶۲۰,۰۹۹	۲,۹۲۶,۲۱۶	۲۹	مطالبات از دولت
۴۰,۰۹۸,۸۳۳	۳۰,۵۸۷,۳۱۶	۴۴		ذخایر و سایر پرداختی ها	۶۴۱,۵۸۶,۱۸۱	۹۲۶,۹۶۳,۹۷۴	۳۰	سهیلات اسطفايي و مطالبات از انتخابی دولتی
۹۸۴,۴۸۳	۱,۹۴۹,۳۸۴	۴۴		بدهی های مرتبط با دارایی های غیر جاری نگهداری شده برای فروش	۵,۷۹۳,۹۱۳	۷,۰۸۰,۰۳۵	۳۱	سهیلات اسطفايي و مطالبات از انتخابی دولتی
۹,۰۰۱,۸۴۸	۱۱,۸۸۶,۹۸۲	۴۵		ذخیره مزایای پایان خدمت و تعهدات بازتسکمی کارکنان	۱۷,۰۳۵,۰۹۹	۴۰,۳۸۲,۴۶۳	۳۲	مطالبات از شرکت های فرعی و وابسته
۹,۰۲۴,۷,۳۲۳	۱,۳۸۸,۰۱۷,۸۳۱			جمع بدهی ها	۵۱,۳۲۹,۶۶۸	۶۴,۱۴۴,۷۵۱	۳۳	سایر دریافتی ها
۴۰,۰۰۰,۰۰۰	۵۳,۵۰۰,۰۰۰	۴۶		حقوق مالکانه	۴۲۶,۰۷,۳۳۱	۶۱,۱۵۳,۶۵۷	۳۴	سرمایه گذاری در سهام و سایر اوراق بهادار
۹,۴۳۴,۶۴۶	۱۴,۲۳۲,۶۴۰	۴۷		سرمایه	۲۸,۹۶۲,۵۹۱	۳۱,۳۱۹,۰۰۶	۳۵	دارایی های ثابت مشهود
-	-	۴۸		اندوخته قانونی	۲,۳۵۶,۸۹۷	۴,۳۶۳,۱۶۱	۳۶	دارایی های ثابت مشهود
۱۶,۷۲۸,۹۲۶	۲۸,۵۶۹,۸۹۴			سایر اندوخته ها	۸۳۶,۰۴,۶۴۰	۱۰,۹۹۸۲,۷۱۷	۳۷	سرمایه های نامشهود
(۵۰۵,۳۸۸)	(۱,۰۴۷,۱۵۳)	۴۹		سود انباشته	۲۷,۳۲۶,۶۹۴	۱۳,۹۳۱,۰۴۲	۳۸	سرمایه های نامشهود
۹۵۴,۱۵۴	۹۸۶,۹۷۴	۵۰		سهام خزانه				سرمایه های نامشهود
۶۶,۶۱۲,۴۳۸	۹۶,۳۴۳,۳۵۵			صرف سهام خزانه				سرمایه های نامشهود
۹۶۹,۰۱۹,۶۶۰	۱,۳۸۴,۳۶۱,۱۸۶			جمع حقوق مالکانه	۹۶۹,۰۱۹,۶۶۰	۱,۳۸۴,۳۶۱,۱۸۶		جمع دارایی ها
۶۴,۳۶۶,۷۹۵	۱۲۳,۴۶۶,۶۸۲	۵۵-۱		جمع بدهی ها و حقوق مالکانه	۶۴,۳۶۶,۷۹۵	۱۲۳,۴۶۶,۶۸۲	۵۵-۱	نهیات مشتریان بابت اعتبار اسنادی
۲۶۴,۶۳۴,۱۱۸	۵۰۶,۳۴۴,۹۷۵	۵۵-۲		نهیات بانک بابت اعتبار اسنادی	۲۶۴,۶۳۴,۱۱۸	۵۰۶,۳۴۴,۹۷۵	۵۵-۲	نهیات مشتریان بابت اعتبار اسنادی
۱۱,۶۲۷,۳۴۵	۱۸۱,۹۹۳,۹۶۸	۵۵-۳		نهیات بانک بابت ضمانت نامه های صادره	۱۱,۶۲۷,۳۴۵	۱۸۱,۹۹۳,۹۶۸	۵۵-۳	نهیات مشتریان بابت ضمانت نامه های صادره
۱۱,۵۲۹,۱۴۱	۲۷,۳۷۵,۰۳۶	۵۵-۴		سایر تعهدات بانک	۱۱,۵۲۹,۱۴۱	۲۷,۳۷۵,۰۳۶	۵۵-۴	سایر تعهدات مشتریان
				وجوه اوارده شده و موارد مشابه				طرف وجوه اوارده شده و موارد مشابه

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



بانک سینا (سهامی عام)

صورت تغییرات در حقوق مالکانه جداگانه

سال مالی منتهی به ۳۰ اسفند ۱۴۰۳

۱۴۰۳

یادداشت	سرمایه	صرف سهام خزانة	اندوخته قانونی	سایر اندوخته ها	سود (زیان) انباشته	سهام خزانة	جمع کل
	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال
۴۰-۳۰/۱/۱۰۱ مانده در ۱۴۰۳/۱/۱۰۱	۴۰,۰۰۰,۰۰۰	۹۵۴,۱۵۴	۹,۳۳۴,۶۶۶	.	۱۶,۷۳۸,۹۲۶	(۵۰۵,۲۸۸)	۶۶,۶۱۲,۴۳۸
سود خالص سال ۱۴۰۳	.	.	.	.	۳۲,۰۵۹,۹۶۲	.	۳۲,۰۵۹,۹۶۲
افزایش سرمایه	۱۳,۵۰۰,۰۰۰		.	(۱,۵۵۲,۴۱۸)	(۱,۹۴۷,۵۸۲)	.	.
خرید سهام خزانة	.	.	.	.	.	(۶۹۹,۳۴۸)	(۶۹۹,۳۴۸)
فروش سهام خزانة	.	.	.	.	.	۱۵۷,۴۸۳	۱۵۷,۴۸۳
سود حاصل از فروش سهام خزانة	.	۳۲,۸۲۰	.	.	.	.	۳۲,۸۲۰
تخصیص به اندوخته قانونی	.	.	۴,۸۰۸,۹۹۴	.	(۴,۸۰۸,۹۹۴)	.	.
تخصیص به سایر اندوخته ها	.	.	.	۱,۵۵۲,۴۱۸	(۱,۵۵۲,۴۱۸)	.	.
سود سهام مصوب	.	.	.	.	(۱,۹۲۰,۰۰۰)	.	(۱,۹۲۰,۰۰۰)
جمع تغییرات اقلام حقوق مالکانه طی سال	۱۳,۵۰۰,۰۰۰	۳۲,۸۲۰	۴,۸۰۸,۹۹۴	.	(۲۰,۲۲۸,۹۹۴)	(۵۴۱,۸۶۵)	(۲,۳۲۹,۰۲۵)
مانده در ۱۴۰۳/۱۲/۳۰	۵۳,۵۰۰,۰۰۰	۹۸۶,۹۷۴	۱۴,۲۳۳,۶۶۰	.	۲۸,۵۶۹,۸۹۴	(۱,۰۳۷,۱۵۳)	۹۴,۳۴۳,۳۵۵



بانک سینا (سهامی عام)
صورت تغییرات در حقوق مالکانه جداگانه
سال مالی منتهی به ۳۰ اسفند ۱۴۰۳

۱۴۰۲

جمع حقوق مالکانه	سهم خزانة	سود (زیان) انباشته	سایر اندوخته ها	اندوخته قانونی	صرف سهام خزانة	سرمایه	یادداشت
میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	
۴۷,۵۰۲,۳۶۱	(۱,۷۳۰,۶۶۲)	۱۵,۳۶۴,۸۴۸	۱۰,۷۹۱,۱۳۴	۶,۵۹۱,۶۹۹	۸۱۴,۴۹۲	۲۵,۳۸۳,۸۵۰	مانده در ۱۴۰۲/۱۰/۰۱
۱۸,۸۸۶,۳۱۶	۰	۱۸,۸۸۶,۳۱۶	۰	۰	۰	۰	سود خالص سال ۱۴۰۲
۰	۰	(۱۳,۱۸۷,۱۷۵)	(۱,۴۲۸,۹۷۵)	۰	۰	۱۴,۶۱۶,۱۵۰	افزایش سرمایه
(۲۹۳,۴۲۸)	(۲۹۳,۴۲۸)	۰	۰	۰	۰	۰	خرید سهام خزانة
۱,۵۱۸,۸۰۲	۱,۵۱۸,۸۰۲	۰	۰	۰	۰	۰	فروش سهام خزانة
۱۳۹,۶۶۲	۰	۰	۰	۰	۱۳۹,۶۶۲	۰	سود حاصل از فروش سهام خزانة
۰	۰	(۲,۸۳۲,۹۴۷)	۰	۲,۸۳۲,۹۴۷	۰	۰	تخصیص اندوخته قانونی
۰	۰	(۳۴۹,۸۴۲)	۳۴۹,۸۴۲	۰	۰	۰	تخصیص سایر اندوخته ها
(۱,۱۴۲,۲۷۳)	۰	(۱,۱۴۲,۲۷۳)	۰	۰	۰	۰	سود سهام مصوب
۲۲۲,۷۶۳	۱,۳۲۵,۲۷۴	(۱۷,۵۱۲,۳۳۷)	(۱۰,۷۹۱,۱۳۳)	۲,۸۳۲,۹۴۷	۱۳۹,۶۶۲	۱۴,۶۱۶,۱۵۰	جمع تغییرات اقلام حقوق مالکانه طی سال
۶۶,۶۱۲,۴۳۸	(۵۰۵,۲۸۸)	۱۶,۷۳۸,۹۱۶	۰	۹,۴۲۴,۶۶۶	۹۵۴,۱۵۴	۴۰,۰۰۰,۰۰۰	مانده در ۱۴۰۲/۱۲/۲۹

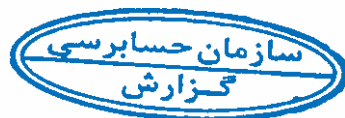
یادداشت های توضیحی بخش جدایی ناپذیر صورت های مالی است.



بانک سینا (سهامی عام)
صورت جریان های نقدی جداگانه
سال مالی منتهی به ۳۰ اسفند ۱۴۰۳

یادداشت	سال ۱۴۰۳	سال ۱۴۰۲
	میلیون ریال	میلیون ریال
جریان های نقدی حاصل از فعالیت های عملیاتی		
نقد حاصل از عملیات	۵۳	۲۷,۱۰۶,۰۶۲
پرداخت های نقدی بابت مالیات بر درآمد	۴۳	(۳,۳۶۶,۴۵۴)
جریان خالص ورود نقد حاصل از فعالیت های عملیاتی		۲۳,۷۳۹,۶۰۸
جریان های نقدی حاصل از فعالیت های سرمایه گذاری		
دریافت های نقدی برای تحصیل دارایی های ثابت مشهود	۳۵	(۵,۴۸۲,۰۷۴)
دریافت های نقدی حاصل از فروش دارایی های ثابت مشهود	۲۴-۱	۲۳۴,۴۲۳
پرداخت های نقدی برای تحصیل دارایی های نامشهود	۳۶	(۳,۵۶۷,۱۱۳)
دریافت های نقدی حاصل از فروش دارایی های نامشهود	۲۴-۱	۳
دریافت های نقدی حاصل از واگذاری سرمایه گذاری های مرتبط با فعالیت های غیربانکی	۲۳	۲۴,۱۵۲
دریافت های نقدی حاصل از سود سهام مرتبط با فعالیت های غیربانکی		۲۵۳,۵۷۱
پرداخت های نقدی برای تحصیل سرمایه گذاری های مرتبط با فعالیت های غیربانکی		-
دریافت های نقدی حاصل از فروش دارایی های غیرجاری نگهداری شده برای فروش	۲۴	۴,۱۹۸,۶۱۸
پرداخت های نقدی برای تحصیل دارایی های غیرجاری نگهداری شده برای فروش	۳۴	(۱,۳۴۴,۲۳۹)
جریان خالص (خروج) نقد حاصل از فعالیت های سرمایه گذاری		(۴,۵۸۲,۶۵۹)
جریان خالص ورود (خروج) نقد قبل از فعالیت های تامین مالی		۲۹,۱۵۶,۹۴۸
جریان های نقدی حاصل از فعالیت های تامین مالی		
دریافت های نقدی حاصل از فروش سهام خزانه		۱۵۷,۴۸۳
پرداخت های نقدی برای خرید سهام خزانه	۴۹-۱	(۶۹۹,۳۴۸)
دریافت های نقدی حاصل از صرف سهام		۳۲,۸۲۰
پرداخت های نقدی بابت سود سهام	۴۲	(۱,۳۸۱,۶۷۰)
جریان خالص ورود (خروج) نقد ناشی از فعالیت های تامین مالی		(۱,۷۹۰,۷۱۵)
خالص افزایش (کاهش) در موجودی نقد		۲۷,۰۱۸,۲۶۵
مانده موجودی نقد در ابتدای سال		۵۶,۶۶۳,۲۲۰
تأثیر تغییرات نرخ ارز موجودی نقد	۲۶-۲	۱۶,۶۲۶,۴۰۱
مانده موجودی نقد در پایان سال		۱۱۰,۶۵۶,۰۵۴
مبادلات غیرنقدی	۵۴	۱۵,۶۸۵,۹۸۸
اطلاعات بیشتر نسبت به جریان های نقدی ناشی از سود تسهیلات اعطایی، سپرده های سرمایه گذاری و سود سهام:		
دریافت های نقدی حاصل از سود تسهیلات اعطایی	۹,۳۰۳,۲۴	۱۰۷,۲۸۸,۰۹۶
دریافت های نقدی حاصل از سود سپرده های سرمایه گذاری	۱۰	۱۳,۱۰۲,۳۴۲
دریافت های نقدی حاصل از درآمد سرمایه گذاری در اوراق بدهی	۱۱	۱۱,۲۳۵,۴۵۷
پرداخت های نقدی بابت سود سپرده های سرمایه گذاری	۴۰-۴-۲	(۹۷,۰۵۱,۹۸۱)
دریافت های نقدی حاصل از سود سهام	۱۲,۲۳	۵۶۹,۵۸۲

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



بانک سینا (سهامی عام)
یادداشت‌های توضیحی صورت‌های مالی
سال مالی منتهی به ۳۰ اسفند ۱۴۰۳

۱- معرفی بانک

۱-۱- تاریخچه فعالیت

بانک سینا (سهامی عام) در تاریخ ۸ خرداد ماه ۱۳۶۴ با نام مؤسسه مالی و اعتباری بنیاد تشکیل و تحت شماره ۲۹۰۴ و شناسه ملی ۱۰۸۶۰۲۴۶۱۷۱ در اداره ثبت شرکت‌ها 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. نام شرکت، به بانک سینا (سهامی عام) تغییر و در سال ۱۳۹۷ به شماره ثبت ۵۳۵۱۷۸ و طبق ماده ۸ آیین نامه موسسات تجاری تهران به ثبت رسیده است. مرکز اصلی بانک در تهران - خیابان استاد مطهری پلاک ۱۸۷ واقع گردیده است. 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 (تابلوی اصلی) بورس می باشد.

۱-۲- فعالیت‌های اصلی

موضوع فعالیت بانک سینا (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، بخشنامه‌ها و دستورالعمل‌های بانک مرکزی ج.ا. و سایر مقررات ذیربط می‌باشد و شرکت‌های فرعی پنج شرکت، سرمایه‌گذاری کوثر بهمن (سهامی عام) که فعالیت آن سرمایه‌گذاری در سهام، سهم الشریکه، واحدهای سرمایه‌گذاری صندوق‌ها یا سایر اوراق بهادار دارای حق رای شرکت‌ها، موسسات یا صندوق‌های سرمایه‌گذاری با هدف کسب انتفاع به طوری که به تنهایی یا به همراه اشخاص وابسته خود کنترل شرکت، موسسه یا صندوق سرمایه‌گذاری را پذیرا در اختیار نگرفته یا در آن نفوذ قابل ملاحظه نیابد و نیز سرمایه‌گذاری در سایر اوراق بهادار که به طور معمول دارای حق رای نیست و توانایی انتخاب مدیر یا کنترل ناشر با به مالک اوراق بهادار نمی‌دهد می‌باشد.

شرکت توسعه سینا (سهامی خاص) که در زمینه ساخت، خرید و فروش، حق العمل کاری و بازسازی و نوسازی املاک بانک سینا فعالیت می‌کند، شرکت صرافی سینا (سهامی خاص) که فعالیت آن خرید و فروش ارز، مسکوک طلای ضرب شده توسط بانک مرکزی ج.ا.، انجام حواله‌های ارزی از طریق بانک‌ها و موسسات اعتباری مجاز داخلی و ارایه خدمات ارزی برون مرزی از طریق کارگزاران در چارچوب قوانین و مقررات ارزی است، شرکت توسعه فن‌آوری اطلاعات سینا (سهامی خاص) که فعالیت اصلی شرکت ارایه خدمات نرم افزاری، سخت افزاری و پشتیبانی مربوط به بانک است و شرکت لیزینگ جامع سینا (سهامی خاص) که فعالیت اصلی شرکت عبارت است از تامین مالی مشتری از طریق تهیه کالا اعم از منقول و غیر منقول می باشد (یادداشت ۳۳).

بانک سینا (سهامی عام)
یادداشت‌های توضیحی صورتهای مالی
سال مالی منتهی به ۳۰ اسفند ۱۴۰۳

۳-۱- تعداد شعب

تعداد شعب بانک طی سال به شرح زیر بوده است:

۱۴۰۲		۱۴۰۳		
میانگین	پایان سال	میانگین	پایان سال	
۶۹	۷۴	۷۵	۷۵	شعب استان تهران
۲۳۰	۲۳۰	۲۳۰	۲۳۰	شعب سایر استان ها
۳	۳	۳	۳	شعب مناطق آزاد
۳۰۲	۳۰۷	۳۰۸	۳۰۸	

* منظور از میانگین، میانگین ماهانه طی سال مورد گزارش می باشد.

۴-۱- وضعیت اشتغال

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

۱۴۰۲		۱۴۰۳		
میانگین	پایان سال	میانگین	پایان سال	
۱,۰۷۲	۱,۱۱۶	۱,۰۸۸	۱,۰۶۰	دفتر مرکزی و سرپرستی‌ها
۴۶۱	۴۸۴	۴۹۵	۵۰۵	شعب استان تهران
۱,۴۵۳	۱,۴۴۰	۱,۴۵۰	۱,۴۶۰	شعب سایر استان ها
۲۰	۱۶	۱۷	۱۸	شعب مناطق آزاد
۳,۰۰۵	۳,۰۵۶	۳,۰۵۰	۳,۰۴۳	
۱۸۴	۲۱۹	۲۲۹	۲۳۸	شرکت‌های فرعی
۳,۱۸۹	۳,۲۷۵	۳,۲۷۹	۳,۲۸۱	

● منظور از میانگین، میانگین ماهانه طی سال 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 اسفند ماه ۱۴۰۳ جمعاً ۶۰۲ نفر (در پایان اسفند ماه ۱۴۰۲ جمعاً ۵۶۰ نفر) بوده است .

بانک سینا (سهامی عام)

یادداشت‌های توضیحی صورت‌های مالی

سال مالی منتهی به ۳۰ اسفند ۱۴۰۳

۲- بکارگیری استانداردهای حسابداری جدید و تجدید نظر شده :

- ۲-۱- آثار احتمالی آتی با اهمیت ناشی از اجرای استانداردهای حسابداری جدید و تجدید نظر شده مصوب که هنوز لازم الاجرا نیستند به شرح زیر است :
- ۲-۱-۱- استاندارد حسابداری ۴۳ با عنوان درآمدهای عملیاتی حاصل از قرارداد با مشتریان، که الزامات آن در مورد کلیه صورت‌های مالی که دوره مالی آنها از ۱۴۰۴/۰۱/۰۱ و بعد از آن شروع می شود، لازم الاجراست. هدف از این استاندارد تعیین اصولی برای گزارش اطلاعات مفید به استفاده کنندگان صورت‌های مالی درباره ماهیت، مبلغ، زمانبندی و عدم اطمینان درآمد عملیاتی و جریانهای نقدی حاصل از قرارداد با یک مشتری، است. برای دستیابی به این هدف، شرکت باید درآمد عملیاتی را به گونه ای شناسایی کند که بیانگر انتقال کالاها یا خدمات تعهدشده به مشتریان به مبلغ مابه ازایی باشد که واحد تجاری انتظار دارد در قبال آن کالاها یا خدمات، نسبت به آن محقق باشد. الزامات شناخت و اندازه گیری این استاندارد، در مورد سایر درآمدهای کسب شده در روال فعالیتهای عادی، از جمله سایر درآمدهای غیر عملیاتی نیز کاربرد دارد. بر اساس ارزیابی مدیریت الزامات استاندارد مذکور تاثیر قابل ملاحظه ای بر صورت‌های مالی تلفیقی و جداگانه نخواهد داشت.

۳- مبانی تهیه صورت‌های مالی

صورت‌های مالی طبق استانداردهای حسابداری و مقررات بانک مرکزی جمهوری اسلامی ایران به‌شماره ۱۱۶۵۴/۰۱ مورخ ۱۴۰۱/۰۱/۲۱، به‌شماره ۲/۱۵۴۸۸۲ مورخ ۱۴۰۲/۰۶/۳۰ و به‌شماره ۲/۱۵۸۱۴۱ مورخ ۱۴۰۳/۰۷/۱۰ برای سال مالی منتهی به ۳۰ اسفند ماه سال ۱۴۰۳ تهیه شده است. جزئیات رویه‌های حسابداری شامل تغییرات صورت گرفته طی دوره در یادداشت‌های توضیحی شماره ۵ الی ۷ ارائه گردیده است.

۳-۱- مبانی تلفیق

- ۳-۱-۱- صورت‌های مالی تلفیقی گروه حاصل تجميع اقلام صورت‌های مالی بانک سینا (شرکت سهامی عام) به عنوان شرکت اصلی 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)، شرکت سهامی عام مدیریت سرمایه گذاری کوثر بهمن (که در تاریخ ۱۳۹۵/۰۴/۰۱ خریداری شده است)، و شرکت توسعه فن‌آوری اطلاعات سینا (که در تاریخ ۱۳۹۸/۰۹/۳۰ از شرکت توسعه سینا به بانک سینا انتقال یافته است) و شرکت لیزینگ جامع سینا (که در تاریخ ۱۴۰۱/۰۳/۳۱ تحصیل شده است) و پس از حذف معاملات و مانده حسابهای درون گروهی و سود و زیان تحقق نیافته ناشی از معاملات فیما بین می باشد.

- ۳-۱-۲- تغییر منافع مالکیت در شرکتهای فرعی که منجر به از دست دادن کنترل گروه بر شرکتهای فرعی نمی شود، به عنوان معاملات مالکانه به حساب گرفته می شود. مبالغ دفتری منافع دارای حق کنترل و منافع فاقد حق کنترل به منظور انعکاس تغییرات در منافع نسبی آنها در شرکتهای فرعی، تعدیل می شود. هرگونه تفاوت بین مبلغ تعدیل منافع فاقد حق کنترل و ارزش منصفانه ما به ازای پرداخت شده یا دریافت شده به طور مستقیم در حقوق مالکانه تحت عنوان " آثار معاملات با منافع فاقد حق کنترل " شناسایی شده و مالکان شرکت اصلی منتسب می شود.

- ۳-۱-۳- سهام خزانه (سهام تحصیل شده شرکت اصلی توسط شرکتهای فرعی)، به بهای تمام شده در حسابها منظور و در صورت وضعیت مالی تلفیقی به عنوان کاهنده حقوق مالکانه سهام تحت سرفصل " سهام خزانه " منعکس می گردد.

- ۳-۱-۴- سال مالی شرکت‌های توسعه سینا، صرافی سینا، توسعه فن‌آوری اطلاعات سینا، سرمایه گذاری کوثر بهمن و لیزینگ جامع سینا منطبق با شرکت اصلی (۲۹ اسفندماه) می‌باشد.

- ۳-۱-۵- صورت‌های مالی تلفیقی با استفاده از رویه‌های حسابداری یکسان در مورد معاملات و سایر رویدادهای مشابهی که تحت شرایط یکسان رخ داده‌اند، تهیه می شود.

بانک سینا (سهامی عام)

یادداشت‌های توضیحی صورتهای مالی

سال مالی منتهی به ۳۰ اسفند ۱۴۰۳

۳-۲- تغییر در حقوق مالکانه واحد تجاری:

۳-۲-۱- تغییر در منافع مالکیت واحد تجاری فرعی که منجر به از دست دادن کنترل نمی شود به عنوان یک معامله مالکانه محسوب می شود. در این شرایط هرگونه تفاوت بین مبلغ تعدیل منافع فاقد حق کنترل و ارزش منصفانه مابه ازای پرداختی یا دریافتی، بطور مستقیم در حقوق مالکانه و گروه شناسایی و به مالکان واحد تجاری اصلی منتسب می شود.

۳-۲-۲- سرقفلی

۳-۲-۲-۱- ترکیب‌های تجاری با استفاده از روش تحصیل به حساب منظور می شود. سرقفلی، براساس مازاد "حاصل جمع مابه‌ازای انتقال یافته به ارزش منصفانه در تاریخ تحصیل، به‌علاوه مبلغ هر گونه منافع فاقد حق کنترل در واحد تحصیل شده، و ارزش منصفانه منافع مالکانه قبلی واحد تحصیل کننده در واحد تحصیل شده در تاریخ تحصیل (در ترکیب‌های مرحله‌ای)" بر "خالص مبالغ دارایی‌های قابل تشخیص تحصیل شده و بدهی‌های تقبل شده در تاریخ تحصیل"، اندازه‌گیری می شود و طی ۲۰ سال به روش خط مستقیم مستهلک می گردد.

۳-۲-۲-۲- چنانچه، "خالص مبالغ دارایی‌های قابل تشخیص تحصیل شده و بدهی‌های تقبل شده در تاریخ تحصیل مازاد بر جمع مابه‌ازای انتقال یافته به ارزش منصفانه در تاریخ تحصیل، مبلغ منافع فاقد حق کنترل در واحد تحصیل شده و ارزش منصفانه منافع مالکانه قبلی واحد تحصیل کننده در واحد تحصیل شده در تاریخ تحصیل (در ترکیب‌های مرحله‌ای) باشد"، مازاد مذکور، پس از بررسی مجدد درستی شناسایی و شیوه‌های اندازه‌گیری موارد فوق توسط واحد تجاری تحصیل کننده، در تاریخ تحصیل در صورت سود و زیان تلفیقی به عنوان سود خرید زیر قیمت شناسایی شده و به واحد تحصیل کننده منتسب می شود.

۳-۲-۲-۳- منافع فاقد حق کنترل در تاریخ تحصیل، به میزان سهم متناسبی از مبالغ شناسایی شده خالص دارایی‌های قابل تشخیص واحد تحصیل شده، اندازه‌گیری می شود.

۴- واحد پولی عملیاتی و گزارشگری

اقدام 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.

۵- قضاوت های مدیریت در فرایند بکارگیری رویه های حسابداری 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 می نماید. حوزه هایی که مدیریت از قضاوت ها و برآوردها استفاده می نماید به شرح زیر است:

۵-۱- قضاوت ها در فرایند به کارگیری رویه های حسابداری

۵-۱-۱- شناسایی و اندازه گیری بدهی های احتمالی.

۶- مبانی اندازه‌گیری استفاده شده در تهیه صورتهای مالی

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

- دارائیهای تجدید ارزیابی شده (زمین، ساختمان و سرقفلی)

- ارزش منصفانه قیمتی است که بابت فروش یک دارایی یا انتقال یک بدهی در معامله ای نظام مند بین فعالان بازار، در تاریخ اندازه گیری در شرایط جاری بازار، قابل دریافت یا قابل پرداخت خواهد بود، صرف نظر از اینکه قیمت مزبور، بطور مستقیم قابل مشاهده باشد. یا با استفاده از تکنیک های دیگر ارزشیابی برآورد شود.

- وضعیت ارزی بانک به شرح یادداشت (۱-۱۱-۷) می باشد.

بانک سینا (سهامی عام)
بادداشت‌های توضیحی صورت‌های مالی
سال مالی منتهی به ۳۰ اسفند ۱۴۰۳

۷- اهم رویه های حسابداری

۷-۱- سرمایه گذاری‌ها

۷-۱-۱- نحوه ارزیابی:

بانک	تلفیقی گروه	
		سرمایه گذاریهای بلندمدت:
بهای تمام شده (به کسر کاهش ارزش انباشته هریک از سرمایه گذاری‌ها)	مشمول تلفیق	سرمایه گذاری در شرکت فرعی (مشمول تلفیق)
بهای تمام شده (به کسر کاهش ارزش انباشته هریک از سرمایه گذاری‌ها)	ارزش ویژه	سرمایه گذاری در شرکتهای وابسته
بهای تمام شده (به کسر کاهش ارزش انباشته هریک از سرمایه گذاری‌ها)	بهای تمام شده (به کسر کاهش ارزش انباشته هریک از سرمایه گذاری‌ها)	سایر سرمایه گذاریهای بلندمدت
		سرمایه گذاریهای جاری:
اقل بهای تمام شده و خالص ارزش فروش مجموعه سرمایه گذاری‌ها	اقل بهای تمام شده و خالص ارزش فروش مجموعه سرمایه گذاری‌ها	سرمایه گذاری سریع معامله در بازار
اقل بهای تمام شده و خالص ارزش فروش هریک از سرمایه گذاری‌ها	اقل بهای تمام شده و خالص ارزش فروش هریک از سرمایه گذاری‌ها	سایر سرمایه گذاری‌های جاری

۷-۱-۲- نحوه شناسایی درآمد:

بانک	تلفیقی گروه	
در زمان تصویب سود توسط مجمع عمومی صاحبان سهام شرکت سرمایه پذیر (تا تاریخ تایید صورت‌های مالی)	مشمول تلفیق	سرمایه گذاری در شرکتهای فرعی
در زمان تصویب سود توسط مجمع عمومی صاحبان سهام شرکت سرمایه پذیر (تا تاریخ تایید صورت‌های مالی)	روش ارزش ویژه	سرمایه گذاری در شرکتهای وابسته
در زمان تصویب سود توسط مجمع عمومی صاحبان سهام شرکت سرمایه پذیر (تا تاریخ صورت وضعیت مالی)	در زمان تصویب سود توسط مجمع عمومی صاحبان سهام شرکت سرمایه پذیر (تا تاریخ صورت وضعیت مالی)	سایر سرمایه گذاریهای بلندمدت و جاری

۷-۱-۳- روش ارزش ویژه برای سرمایه گذاری در شرکت های وابسته

۷-۱-۳-۱- حسابداری سرمایه گذاری در شرکت های وابسته در صورت های مالی تلفیقی به روش ارزش ویژه انجام می شود.

بانک سنا (سهامی عام)

یادداشت‌های توضیحی صورت‌های مالی

سال مالی منتهی به ۳۰ اسفند ۱۴۰۳

۷-۱-۳-۲- مطابق روش ارزش ویژه سرمایه گذاری در شرکت وابسته در ابتدا به بهای تمام شده در صورت وضعیت مالی تلفیقی شناسایی و پس از آن بابت شناسایی سهم گروه از سود یا زیان و سایر اقلام سود و زیان جامع شرکت وابسته، تعدیل می شود.

۷-۱-۳-۳- زمانی که سهم گروه از زیان های شرکت وابسته بیش از منافع گروه در شرکت وابسته گردد (که شامل منافع بلند مدتی است که اصل بخشی از خالص سرمایه گذاری گروه در شرکت وابسته می باشد)، گروه، شناسایی سهم خود از زیان های بیشتر را متوقف می نماید. زیان های اضافی تنها تا میزان تعهدات قانونی یا عرفی گروه یا پرداخت های انجام شده از طرف شرکت وابسته، شناسایی می گردد.

۷-۱-۳-۴- سرمایه گذاری در شرکت وابسته با استفاده از روش ارزش ویژه از تاریخی که شرکت سرمایه پذیر به عنوان شرکت وابسته محسوب می شود، به حساب گرفته می شود. در زمان تحصیل سرمایه گذاری در شرکت وابسته، هر گونه مازاد بهای تمام شده، سرمایه گذاری نسبت به سهم گروه از ارزش منصفانه خالص دارایی های قابل تشخیص آن، به عنوان سرقفلی شناسایی و در مبلغ دفتری سرمایه گذاری منظور و طی ۲۰ سال به روش خط مستقیم مستهلک می شود و مازاد سهم گروه از خالص ارزش منصفانه دارایی ها و بدهی های قابل تشخیص نسبت به بهای تمام شده سرمایه گذاری، به عنوان سود خرید زیر قیمت در نظر گرفته شده و در صورت سود و زیان دوره ای که سرمایه گذاری تحصیل شده است، شناسایی می گردد.

۷-۱-۳-۵- زمانی که یکی از شرکتهای گروه، معاملاتی را با یک شرکت وابسته گروه انجام می دهد، سودها و زیان های ناشی از معاملات با شرکت وابسته در صورت های مالی تلفیقی گروه فقط تا میزان منافع سرمایه گذاران غیر وابسته گروه در شرکت وابسته شناسایی می شود.

۷-۱-۳-۶- برای بکارگیری روش ارزش ویژه، از آخرین صورت‌های مالی شرکتهای وابسته گروه استفاده می شود. هرگاه پایان دوره گزارشگری شرکت متفاوت از پایان دوره گزارشگری شرکتهای وابسته باشد، شرکت های وابسته، برای استفاده شرکت صورت‌های مالی را به همان تاریخ صورت‌های مالی شرکت تهیه می کند، مگر اینکه انجام آن غیر عملی باشد.

۷-۱-۳-۷- چنانچه صورت های مالی شرکتهای وابسته گروه که برای بکارگیری روش ارزش ویژه مورد استفاده قرار می گیرد به تاریخی تهیه شود که متفاوت از تاریخ مورد استفاده شرکت است، بابت آثار معاملات یا رویدادهای قابل ملاحظه ای که بین آن تاریخ و تاریخ صورت های مالی شرکت رخ می دهد، تعدیلات اعمال می شود. به هر حال، تفاوت بین پایان دوره گزارشگری شرکتهای وابسته و پایان دوره گزارشگری شرکت، بیش از سه ماه نیست. طول دوره های گزارشگری و هر گونه تفاوت بین پایان دوره های گزارشگری، در دوره های مختلف، یکسان است.

بانک سینا (سهامی عام)
یادداشتهای توضیحی صورتهای مالی
سال مالی منتهی به ۳۰ اسفند ۱۴۰۳

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 ۶-۷) بر مبنای بهای تمام شده در حسابها ثبت می شود. مخارج بهسازی و تعمیرات اساسی که باعث افزایش قابل ملاحظه در ظرفیت یا عمر مفید داراییهای ثابت یا بهبود اساسی در کیفیت بازدهی آنها می گردد، به عنوان مخارج سرمایه ای محسوب و طی عمر مفید باقیمانده داراییهای مربوط مستهلک می شود. هزینه های 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 می شود، هنگام وقوع به عنوان هزینه های جاری تلقی و به حساب سود و زیان دوره منظور می گردد.

۷-۲-۲- برخی از داراییهای ثابت مشهود از جمله زمین و ساختمان، بر مبنای مبلغ تجدید ارزیابی در حسابها انعکاس یافته است. تجدید ارزیابی در تاریخ ۱۳۹۹/۰۳/۳۱ و با استفاده از کارشناسان مستقل، صورت پذیرفته است. تناوب تجدید ارزیابی به تغییرات ارزش منصفانه داراییهای تجدید ارزیابی شده بستگی دارد. چنانچه ارزش منصفانه داراییهای تجدید ارزیابی شده، تفاوت یا اهمیتی با مبلغ دفتری آن داشته باشد، تجدید ارزیابی بعدی ضرورت دارد. دوره تناوب تجدید ارزیابی پنج ساله می باشد، لذا در سال آینده مقرر است تجدید ارزیابی صورت پذیرد.

۷-۲-۳- استهلاک داراییهای ثابت مشهود، باتوجه به الگوی مصرف منافع اقتصادی بایستی مورد انتظار (شامل عمر مفید برآوردی) داراییهای مربوط و با در نظر گرفتن آیین نامه استهلاکات موضوع ماده ۱۴۹ اصلاحیه مصوب ۱۳۹۴/۴/۳۱ قانون مالیاتهای مستقیم مصوب اسفند ۱۳۶۶ و اصلاحیه های بعدی آن و براساس نرخها و روشهای زیر محاسبه می شود:

نوع دارایی	نرخ استهلاک	روش استهلاک
ساختمان	۲۵ ساله	خط مستقیم
تاسیسات	۱۲ و ۱۵ درصد و ۱۰ ساله	نزولی و خط مستقیم
اثاثه و منصوبات، لوازم و تجهیزات اداری و ایمنی	۵ و ۱۰ ساله	خط مستقیم
وسایل نقلیه	۶ ساله	خط مستقیم
سخت افزار سیستم های رایانه ای و تجهیزات کامپیوتری	۳ ساله	خط مستقیم
تجهیزات مخابراتی و دستگاههای الکترونیکی	۱۰ ساله	خط مستقیم
پایانه های فروشگاهی (POS) و دستگاههای خود پرداز (ATM)	۵ ساله	خط مستقیم
ماشین آلات و ابزار آلات	۶ و ۱۰ ساله	خط مستقیم

۷-۲-۴- برای داراییهای ثابتی که طی ماه تحصیل می شود و مورد بهره برداری قرار می گیرد، استهلاک از اول ماه بعد محاسبه و در حسابها منظور می شود. در مواردی که هر یک از داراییهای استهلاک پذیر (به استثنای ساختمانها و تاسیسات ساختمانی) پس از آمادگی جهت بهره برداری به علت تعطیل کار یا علل دیگر برای مدتی بیش از ۶ ماه متوالی در یک دوره مالی مورد استفاده قرار نگیرد، میزان استهلاک آن برای مدت یاد شده معادل ۳۰ درصد نرخ استهلاک منعکس در جدول بالا است. در این مدت چنانچه محاسبه استهلاک بر حسب مدت باشد ۷۰٪ مدت زمانی که دارایی مورد استفاده قرار گرفته است به باقی مانده مدت تعیین شده برای استهلاک دارایی به این جدول اضافه خواهد شد.

بانک سینا (سهامی عام)

یادداشتهای توضیحی صورتهای مالی

سال مالی منتهی به ۳۰ اسفند ۱۴۰۳

۷-۲-۵- استهلاك دارایی های تجدید ارزیابی شده با توجه به مبلغ دفتری جدید (پس از تجدید ارزیابی)، طی عمر مفید باقیمانده محاسبه در حسابها منظور می شود.

۷-۲-۶- به منظور استفاده از معافیت مندرج در قانون بودجه سال ۱۳۹۰ کل کشور در مورد تجدید ارزیابی داراییها و طبق دستورالعمل اجرایی جزء "ب" بند ۷۸ قانون بودجه سال فوق الذکر با استفاده از نظر کارشناسان رسمی دادگستری و 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 ۲۰۰۰ میلیارد ریال در حسابها شناسایی و ثبت گردید، که طی مجمع عمومی فوق العاده مورخ ۱۳۹۱/۴/۲۷ مصوب و 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. همچنین به منظور اصلاح ساختار مالی و اجرای مفاد ماده ۱۴ قانون حداکثر استفاده از توان تولیدی و خدماتی کشور و حمایت از کالای ایرانی مصوب ۱۳۹۸/۰۲/۱۵ داراییهای (زمین، ساختمان و سرقفلی) بانک در سال ۱۳۹۹ مورد تجدید ارزیابی قرار گرفته و مازاد تجدید ارزیابی به مبلغ ۱۵.۳۸۴ میلیارد ریال در حساب مازاد تجدید ارزیابی ثبت که پس از اخذ مجوز از بانک مرکزی ج.ا.ا. سازمان بورس و اوراق بهادار و طی مجمع عمومی فوق العاده مورخ ۱۳۹۹/۱۰/۱۵ به حساب سرمایه بانک منظور گردیده است.

۷-۳-۷- داراییهای نامشهود

داراییهای نامشهود به استثنای سرقفلی محل کسب و پیشه که به بهای تجدید ارزیابی ثبت شده است (یادداشت ۷-۲-۶) بر مبنای بهای تمام شده در حسابها ثبت می شود. سرقفلی محل کسب و پیشه مستهلك نمی گردد و آزمون کاهش ارزش در پایان هر سال مالی انجام و در صورت نیاز ذخیره لازم در نظر گرفته می شود. نرم افزارهای عملیاتی و اداری نیز به روش خط مستقیم طی ۳ سال مستهلك می گردد.

۷-۳-۱- زیان کاهش ارزش دارایی ها

۷-۳-۱-۱- در پایان هر دوره گزارشگری، در صورت وجود هر گونه نشانه ای دال بر امکان کاهش ارزش دارایی ها، آزمون کاهش ارزش انجام می گیرد. در این صورت مبلغ بازیافتنی دارایی برآورد و با ارزش دفتری آن مقایسه می گردد. چنانچه برآورد مبلغ بازیافتنی یک دارایی منفرد ممکن نباشد، مبلغ بازیافتنی واحد مولد وجه نقدی که دارایی متعلق به آن است تعیین می گردد.

۷-۳-۱-۲- آزمون کاهش ارزش دارایی های نامشهود با عمر مفید نامعین، بدون توجه به وجود یا عدم وجود هر گونه نشانه ای دال بر امکان کاهش ارزش، به طور سالانه انجام می شود.

۷-۳-۱-۳- مبلغ بازیافتنی یک دارایی (یا واحد مولد وجه نقد) ارزش فروش به کسر مخارج فروش یا ارزش اقتصادی، هر کدام بیشتر است می باشد. ارزش اقتصادی برابر با ارزش فعلی جریان های نقدی آتی ناشی از استفاده دارایی با استفاده از نرخ تنزیل قبل از مالیات که بیانگر ارزش زمانی پول و ریسک های مختص دارایی که جریان های نقدی آتی برآوردی بابت آن تعدیل نشده است، می باشد.

۷-۳-۱-۴- تنها در صورتی که مبلغ بازیافتنی یک دارایی از مبلغ دفتری آن کمتر باشد، مبلغ دفتری دارایی (یا واحد مولد وجه نقد) تا مبلغ بازیافتنی آن کاهش یافته و تفاوت به عنوان زیان کاهش ارزش بلافاصله در صورت سود و زیان شناسایی می گردد، مگر اینکه دارایی تجدید ارزیابی شده باشد که در این صورت منجر به کاهش مبلغ مازاد تجدید ارزیابی می گردد.

۷-۳-۱-۵- در صورت افزایش مبلغ بازیافتنی از زمان شناسایی آخرین زیان که بیانگر برگشت زیان کاهش ارزش دارایی (واحد مولد وجه نقد) می باشد، مبلغ دفتری دارایی تا مبلغ بازیافتنی جدید حداکثر تا مبلغ دفتری با فرض عدم شناسایی زیان کاهش ارزش در دوره های قبل، افزایش می یابد. برگشت زیان کاهش ارزش دارایی (واحد مولد وجه نقد) نیز بلافاصله در صورت سود و زیان شناسایی می گردد مگر اینکه دارایی تجدید ارزیابی شده باشد که در این صورت منجر به افزایش مبلغ مازاد تجدید ارزیابی می گردد.

بانک سینا (سهامی عام)
یادداشت‌های توضیحی صورتهای مالی
سال مالی منتهی به ۳۰ اسفند ۱۴۰۳

۷-۴- دارایی های غیر جاری نگهداری شده برای فروش

۷-۴-۱- دارایی های غیر جاری (مجموعه های واحد) که مبلغ دفتری آنها، عمدتاً از طریق فروش و نه استفاده مستمر بازیافت می گردد، به عنوان «دارایی های غیر جاری نگه داری شده برای فروش» طبقه بندی می شود. این شرایط تنها زمانی احراز می شود که دارایی های غیر جاری (مجموعه های واحد) جهت فروش فوری در وضعیت فعلی آن، فقط برحسب شرایطی که برای فروش چنین دارایی های مرسوم و معمول است، آماده بوده و فروش آن بسیار محتمل باشد و سطح مناسبی از مدیریت، متعهد به اجرای طرح فروش دارایی ها (مجموعه های واحد) باشد به گونه ای که انتظار رود شرایط تکمیل فروش طی یکسال از تاریخ طبقه بندی، به استثنای مواردی که خارج از حیطه اختیار مدیریت شرکت است، احراز گردد.

۷-۴-۲- دارایی های غیر جاری (مجموعه های واحد) نگهداری شده برای فروش، "به اقل مبلغ دفتری و خالص ارزش فروش" اندازه گیری می گردد.

۷-۵- شناسایی درآمد تسهیلات اعطایی، کارمزد و وجه التزام

در مقطع تهیه صورت های مالی، نحوه شناسایی درآمدهای بانک 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 و بخشنامه شماره ۹۹/۲۲۱۰۰۷ مورخ ۱۳۹۹/۰۷/۱۰ بانک مرکزی ج.ا.ی. به شرح زیر است:

نوع شناسایی	سود و وجه التزام تسهیلات اعطایی، کارمزد
سود تسهیلات اعطایی	
تمهیدی / نقدی	جاری / جاری امهالی
تمهیدی / نقدی	سررسید گذشته / سررسید گذشته امهالی
تمهیدی / نقدی	معوق / معوق امهالی **
نقدی	مشکوک الوصول / مشکوک الوصول امهالی
وجه التزام *	
تمهیدی / نقدی	جاری / جاری امهالی
تمهیدی / نقدی	سررسید گذشته / سررسید گذشته امهالی
تمهیدی / نقدی	معوق / معوق امهالی
نقدی	مشکوک الوصول / مشکوک الوصول امهالی
کارمزد	
تمهیدی / نقدی	کارمزد ضمانت نامه های صادره
تمهیدی / نقدی	کارمزد سایر خدمات بانکی
تمهیدی / نقدی	کارمزد تسهیلات اعطایی قرض الحسنه

بانک سینا (سهامی عام)

یادداشت‌های توضیحی صورتهای مالی

سال مالی منتهی به ۳۰ اسفند ۱۴۰۳

* وجه التزام شامل سود ایام تاخیر و جریمه می باشد که سود ایام تاخیر طبقات جاری، سررسید گذشته و معوق بصورت تعهدی و سود ایام تاخیر طبقه مشکوک الوصول و جریمه کلیه طبقات بصورت نقدی در حسابها منظور گردیده است.

** نحوه شناسایی درآمد تسهیلات اعطایی عقود مشارکتی (سود دوران مشارکت) و طبقه معوق (فاقد وثایق گروه نقد) طبق بخشنامه شماره ۹۹/۲۲۱۰۰۷ مورخ ۱۳۹۹/۰۷/۱۰ بانک مرکزی ج.ا.ا. طی یک دوره گذار پنج ساله به شرح جدول زیر می باشد:

سال مالی	۱۳۹۹	۱۴۰۰	۱۴۰۱	۱۴۰۲	۱۴۰۳ و بعد از آن
میزان درآمد قابل شناسایی	۸۰ درصد	۶۰ درصد	۴۰ درصد	۲۰ درصد	صفر

۶-۷- در اجرای قانون عملیات بانکی بدون ربا مصوب مورخ ۱۳۶۲/۰۶/۰۸ و آئین نامه‌ها و دستورالعمل‌های اجرایی قانون مذکور، و با توجه به بخشنامه شماره ۹۴/۶۹۳۸۳ 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 (هزینه سود) سپرده‌های سرمایه‌گذاری (یادداشت ۱۵) گزارش می‌گردد.

۷-۷- طبقه‌بندی تسهیلات اعطایی / امهالی

تسهیلات اعطایی بانک بر اساس "دستور العمل طبقه‌بندی دارایی‌های موسسات اعتباری" مصوب شورای پول و اعتبار (موضوع بخشنامه شماره ۲۸۲۳/مب 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. همچنین تسهیلات امهالی در طبقات متناظر امهالی طبقه بندی می‌شود.

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.

۷-۸- ذخیره مطالبات

ذخایر، بدهی‌هایی هستند که زمان تسویه و یا تعیین مبلغ آن توأم با ابهام نسبتاً قابل توجه است. ذخایر زمانی شناسایی می‌شوند که شرکت دارای تعهد فعلی (قانونی یا عرفی) در نتیجه رویدادهای گذشته باشد، خروج منافع اقتصادی برای تسویه تعهد محتمل باشد و مبلغ تعهد به گونه‌ای اتکاپذیر قابل برآورد باشد.

ذخایر در پایان هر دوره مالی بررسی و برای نشان دادن بهترین برآورد جاری تعدیل می‌شوند و هرگاه خروج منافع اقتصادی برای تسویه تعهد، دیگر محتمل نباشد، ذخیره برگشت داده می‌شود.

برای تسهیلات اعطایی طبق "دستورالعمل نحوه محاسبه ذخیره مطالبات موسسات اعتباری" مصوب شورای پول و اعتبار (موضوع بخشنامه شماره ۹۹/۲۲۰۹۷۷ مورخ ۱۳۹۹/۰۷/۱۰ و بخشنامه شماره ۰۱/۲۳۹۰۲۱ مورخ ۱۴۰۱/۰۹/۲۳ بانک مرکزی جمهوری اسلامی ایران) ذخیره مربوطه محاسبه و در حسابها منظور می‌گردد. برخی از احکام دستورالعمل یاد شده به شرح زیر است:

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.

بانک سینا (سهامی عام)
یادداشت‌های توضیحی صورت‌های مالی
سال مالی منتهی به ۳۰ اسفند ۱۴۰۳

۲- ذخیره اختصاصی نسبت به مانده طبقات سررسید گذشته، معوق و مشکوک الوصول، 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 مشکوک الوصول (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 قضای خارج از چارچوب بخشنامه فوق‌الذکر در صورت‌های مالی اعمال ننموده است.
 ۷-۹- 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.

۷-۱۰- تعهدات مزایای بازنشستگی کارکنان

کارکنان بانک تحت پوشش سازمان تامین اجتماعی هستند. لذا ذخیره‌ای از بابت تعهدات مزایای بازنشستگی در حساب‌ها لحاظ نشده است.

۷-۱۱- تسعیر ارز

۷-۱۱-۱- حسابهای داخل کشور

اقدام پولی ارزی طبق نامه شماره ۰۳/۳۲۳۰۰۷ مورخ ۱۴۰۳/۱۲/۲۹ بانک مرکزی براساس نرخ خرید حواله ETS مرکز مبادله ارز و طلای ایران در تاریخ ۱۴۰۳/۱۲/۲۸ با رعایت استاندارد های حسابداری تسعیر می‌شود. تفاوت‌های ناشی از تسویه یا تسعیر اقلام پولی ارزی به عنوان درآمد یا هزینه دوره وقوع شناسایی و در صورت سود و زیان گزارش می‌شود.

نرخهای تسعیر مورد استفاده در تاریخ صورت وضعیت مالی به شرح جدول زیر بوده است:

مانده ها و معاملات مرتبط	نوع ارز	نرخ تسعیر	دلیل استفاده
		دل - ریال	
	یورو	۷۴۴,۰۳۶	بانک مرکزی
	دلار	۶۸۱,۲۰۳	بانک مرکزی
	پوند	۸۸۴,۴۶۴	بانک مرکزی
	درهم امارات متحده عربی	۱۸۵,۴۸۷	بانک مرکزی
موجودی نقد، مطالبات از بانکها و موسسات	یوان چین	۹۴,۱۸۳	بانک مرکزی
اعتباری، سایر حسابهای دریافتی، بدهی به بانکها	روبل روسیه	۸,۱۱۹	بانک مرکزی
و سایر موسسات اعتباری و سپرده های مشتریان	روپیه هند	۷,۸۵۷	بانک مرکزی
	لیر ترکیه	۱۸,۵۹۷	بانک مرکزی
	یک هزار وون کره جنوبی	۴۷۱,۴۱۶	بانک مرکزی
	فرانک سوئیس	۷۷۳,۰۵۶	بانک مرکزی

۷-۱۱-۲- بانک فاقد حسابهای ناشی از عملیات خارجی می باشد.

بانک سینا (سهامی عام)
یادداشت‌های توضیحی صورتهای مالی
سال مالی منتهی به ۳۰ اسفند ۱۴۰۳

۷-۱۲- سهام خزانه

۷-۱۲-۱- بر اساس قانون رفع موانع تولید رقابت‌پذیر و ارتقاء نظام مالی و دستور العمل اجرایی شورای عالی بورس بانک/مؤسسه اعتباری غیربانکی می‌تواند تا ۱۰ درصد سهام خود را خزانه نماید.

۷-۱۲-۲- سهام خزانه به روش بهای تمام شده در تاریخ تحصیل در دفاتر شناسایی و ثبت می‌شود و به عنوان یک رقم کاهنده در بخش حقوق مالکانه در صورت وضعیت مالی ارائه می‌شود. در زمان خرید، فروش، انتشار یا ابطال ابزارهای مالکانه خود شرکت هیچ سود یا زیانی در صورت سود و زیان شناسایی نمی‌شود. مابه‌ازای پرداختی یا دریافتی باید بطور مستقیم در بخش حقوق مالکانه شناسایی گردد.

۷-۱۲-۳- هنگام فروش سهام خزانه، هیچگونه مبلغی در صورت سود و زیان و صورت سود و زیان جامع شناسایی نمی‌شود و مابه‌التفاوت خالص مبلغ فروش و مبلغ دفتری در حساب «صرف (کسر) سهام خزانه» در بخش حقوق مالکانه شناسایی و ثبت می‌شود.

۷-۱۲-۴- در تاریخ گزارشگری، مانده بدهکار در حساب «صرف (کسر) سهام خزانه» به حساب سود (زیان) انباشته منتقل می‌شود. مانده بستانکار حساب مزبور تا میزان کسر سهام خزانه منظور شده قبلی به حساب سود (زیان) انباشته، به آن حساب منظور و باقیمانده به عنوان «صرف سهام خزانه» در صورت وضعیت مالی در بخش حقوق مالکانه ارائه و در زمان فروش کل سهام خزانه به حساب سود (زیان) انباشته منتقل می‌شود.

۷-۱۲-۵- هرگاه تنها بخشی از مجموع سهام خزانه، واگذار شود، مبلغ دفتری هر سهم خزانه واگذار شده بر مبنای میانگین بهای تمام شده مجموع سهام خزانه محاسبه می‌شود.

۷-۱۳- مالیات بر درآمد

۷-۱۳-۱- هزینه مالیات، مجموع مالیات جاری و انتقالی است. مالیات جاری و مالیات انتقالی باید در صورت سود و زیان منعکس شوند، مگر در مواردی که به اقلام شناسایی شده در صورت سود و زیان جامع یا حقوق صاحبان سرمایه مرتبط باشند که به ترتیب باید در صورت سود و زیان جامع یا مستقیماً در حقوق مالکانه شناسایی شوند.

۷-۱۳-۲- مالیات انتقالی

مالیات انتقالی، بر اساس تفاوت موقتی بین مبلغ دفتری دارایی‌ها و بدهی‌ها برای مقاصد گزارشگری مالی و مبالغ مورد استفاده برای مقاصد مالیاتی محاسبه می‌شود.

در پایان هر دوره گزارشگری برای اطمینان از قابلیت بازیافت مبلغ دفتری دارایی‌های مالیات انتقالی، محتمل بودن وجود سود مشمول مالیات در آینده قابل پیش بینی برای بازیافت دارایی مالیات انتقالی ارزیابی می‌گردد و در صورت ضرورت، مبلغ دفتری دارایی‌های مزبور تا میزان قابل بازیافت کاهش داده می‌شود. چنین کاهش، در صورتی برگشت داده می‌شود که وجود سود مشمول مالیات به میزان کافی، محتمل باشد.

۷-۱۴- هزینه سود سپرده‌ها

هزینه سود سپرده‌ها بر اساس ضوابط ابلاغی از سوی شورای پول و اعتبار (بخشنامه شماره ۰۱/۲۸۰۳۷۳ مورخ ۱۴۰۱/۱۱/۱۰ و ۰۲/۲۷۶۱۹۶ مورخ ۱۴۰۲/۱۱/۱۰ بانک مرکزی ج.ا.ی) در رابطه با نرخ سود سپرده‌ها و نحوه محاسبه آن، شناسایی و گزارش می‌شود.

۷-۱۵- "سایر اقلام" در یادداشت‌های صورت‌های 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. سقف مبلغی هر یک از اقلام مندرج ذیل عنوان "سایر"، معادل ۳ درصد و سقف مجموع مبالغ این عنوان تا ۱۰ درصد مجموع مبلغ آن یادداشت می‌باشد. همچنین تعداد اقلام این عنوان نیز افشاء شده است.

۸- تغییر در رویه‌های حسابداری

بانک رویه‌های حسابداری ذکر شده در یادداشت توضیحی شماره ۷ را با رعایت ثبات رویه در تمامی دوره‌های گزارش شده در صورتهای مالی ارائه کرده است.

بانک مسکن (اسفند ۱۳۹۳)
 یادداشت‌های توضیحی صورت‌های مالی
 سال مالی منتهی به ۳۰ اسفند ۱۳۹۳

۱۰- درآمد سپرده گذاری در بانکها و موسسات اعتباری غیر بانکی

گروه

۱۴۰۲										۱۴۰۳										تفاوت									
جمع					ریال					جمع					ریال														
لیز	غیر مشاع	لیز	غیر مشاع	جمع	لیز	غیر مشاع	لیز	غیر مشاع	جمع	لیز	غیر مشاع	لیز	غیر مشاع	جمع	لیز	غیر مشاع	لیز	غیر مشاع	جمع	لیز	غیر مشاع	لیز	غیر مشاع	جمع	لیز	غیر مشاع	لیز	غیر مشاع	جمع
۱۶,۰۱۸,۱۰۶	۱۸۵,۸۹۷	۱۵,۸۳۲,۲۰۹	۰	۱۵,۸۳۲,۲۰۹	۱۳,۱۴۵,۵۱۹	۴۱۶,۸۴۸	۱۳,۷۲۸,۶۷۱	۰	۱۲,۷۲۸,۶۷۱	۱۶,۰۱۸,۱۰۶	۱۸۵,۸۹۷	۱۵,۸۳۲,۲۰۹	۰	۱۵,۸۳۲,۲۰۹	۱۳,۱۴۵,۵۱۹	۴۱۶,۸۴۸	۱۳,۷۲۸,۶۷۱	۰	۱۲,۷۲۸,۶۷۱	۱۶,۰۱۸,۱۰۶	۱۸۵,۸۹۷	۱۵,۸۳۲,۲۰۹	۰	۱۲,۷۲۸,۶۷۱	۱۶,۰۱۸,۱۰۶	۱۸۵,۸۹۷	۱۵,۸۳۲,۲۰۹	۰	۱۲,۷۲۸,۶۷۱
بانک																													
۱۴۰۲										۱۴۰۳																			
جمع					ریال					جمع					ریال														
لیز	غیر مشاع	لیز	غیر مشاع	جمع	لیز	غیر مشاع	لیز	غیر مشاع	جمع	لیز	غیر مشاع	لیز	غیر مشاع	جمع	لیز	غیر مشاع	لیز	غیر مشاع	جمع	لیز	غیر مشاع	لیز	غیر مشاع	جمع	لیز	غیر مشاع	لیز	غیر مشاع	جمع
۱۶,۰۱۳,۸۳۷	۱۸۵,۸۹۷	۱۵,۸۲۷,۹۴۰	۰	۱۵,۸۲۷,۹۴۰	۱۳,۱۰۲,۳۲۲	۴۱۶,۸۴۸	۱۲,۶۸۵,۳۹۴	۰	۱۲,۶۸۵,۳۹۴	۱۶,۰۱۳,۸۳۷	۱۸۵,۸۹۷	۱۵,۸۲۷,۹۴۰	۰	۱۵,۸۲۷,۹۴۰	۱۳,۱۰۲,۳۲۲	۴۱۶,۸۴۸	۱۲,۶۸۵,۳۹۴	۰	۱۲,۶۸۵,۳۹۴	۱۶,۰۱۳,۸۳۷	۱۸۵,۸۹۷	۱۵,۸۲۷,۹۴۰	۰	۱۲,۶۸۵,۳۹۴	۱۶,۰۱۳,۸۳۷	۱۸۵,۸۹۷	۱۵,۸۲۷,۹۴۰	۰	۱۲,۶۸۵,۳۹۴
۱۶,۰۱۳,۸۳۷	۱۸۵,۸۹۷	۱۵,۸۲۷,۹۴۰	۰	۱۵,۸۲۷,۹۴۰	۱۳,۱۰۲,۳۲۲	۴۱۶,۸۴۸	۱۲,۶۸۵,۳۹۴	۰	۱۲,۶۸۵,۳۹۴	۱۶,۰۱۳,۸۳۷	۱۸۵,۸۹۷	۱۵,۸۲۷,۹۴۰	۰	۱۵,۸۲۷,۹۴۰	۱۳,۱۰۲,۳۲۲	۴۱۶,۸۴۸	۱۲,۶۸۵,۳۹۴	۰	۱۲,۶۸۵,۳۹۴	۱۶,۰۱۳,۸۳۷	۱۸۵,۸۹۷	۱۵,۸۲۷,۹۴۰	۰	۱۲,۶۸۵,۳۹۴	۱۶,۰۱۳,۸۳۷	۱۸۵,۸۹۷	۱۵,۸۲۷,۹۴۰	۰	۱۲,۶۸۵,۳۹۴

۱-۱- عطف کاهش سپرده گذاری نزد سایر بانکها مربوط به کاهش سپرده گذاری در بازار بین بانکی یا میلتکن هنگامی که سپرده منتهی به ۱۲,۳۷۵,۰۰۰ به مبلغ ۱۶,۳۱۷,۲۰۰ به مبلغ ۱۲,۳۷۵,۰۰۰ می باشد که نسبت به سال ۱۴۰۲ به میزان ۱۹ درصد کاهش یافته است.

۱۱- درآمد سرمایه گذاری در اوراق بدهی

گروه و بانک												۱۴۰۳		ریال		۱۴۰۲	
جمع		لیز		غیر مشاع		جمع		لیز		غیر مشاع		جمع		لیز		غیر مشاع	
میلیون ریال	ریال	میلیون ریال	ریال	میلیون ریال	ریال	میلیون ریال	ریال	میلیون ریال	ریال	میلیون ریال	ریال	میلیون ریال	ریال	میلیون ریال	ریال	میلیون ریال	ریال
۲,۲۸۷,۷۵۳				۲,۲۸۷,۷۵۳	۱,۰۰۶,۱۳۹	۱,۲۸۱,۶۱۴	۳,۱۱۵,۳۰۵					۳,۱۱۵,۳۰۵	۱,۲۶۹,۳۷۴	۱,۸۵۱,۰۳۱			
۵,۲۷۸,۹۴۳				۵,۲۷۸,۹۴۳	۴۰۹,۹۱۶	۴,۸۶۹,۰۲۷	۸,۱۲۰,۱۵۲					۸,۱۲۰,۱۵۲	۵۵۵,۱۱۰	۷,۵۶۵,۰۴۲			
۷,۵۶۶,۶۹۶				۷,۵۶۶,۶۹۶	۱,۴۱۶,۰۵۵	۶,۱۵۰,۶۴۱	۱۱,۲۳۵,۴۵۷					۱۱,۲۳۵,۴۵۷	۱,۸۵۹,۴۸۴	۹,۳۷۶,۰۷۳			

۱۱-۱- میلتکن سرمایه گذاری در اوراق ۱۸ درصد رشد نسبت به سال ۱۴۰۲ داشته است (طبق الزام بانک مرکزی ج.ا.خ حداقل ۳ درصد منابع بانکها می بایست صرف خرید اوراق گردد) که این موضوع و افزایش نرخ تورم سود اوراق به میزان ۲,۳ درصد باعث افزایش ۲۸ درصدی درآمد اوراق شده است. با توجه به منابع مصرف شده جهت خرید اوراق که کمتر از ارزش اسمی می باشد لذا مابه التفاوت مذکور به عنوان درآمد غیر مشاع منظور شده است. یعنی سود دریافتی بانک به اندازه ارزش اسمی اوراق می باشد ولی منابع به کار رفته سپرده گذاریان به میزان تزیل اوراق در زمان خرید می باشد.

بانک سینا (سهامی عام)
یادداشت‌های توضیحی، صورت‌های مالی
سال مالی منتهی به ۳۰ اسفند ۱۴۰۳

۱۲- سود (زیان) سرمایه‌گذاری در سهام و سایر اوراق بهادار

گروه					
۱۴۰۲			۱۴۰۳		
جمع	ارز (غیرمشاع)	ریال (مشاع)	جمع	ارز (غیرمشاع)	ریال (مشاع)
میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال
۱۸,۹۹۰	۰	۱۸,۹۹۰	۲۲,۰۰۵	۰	۲۲,۰۰۵
۱۸,۹۹۰	۰	۱۸,۹۹۰	۲۲,۰۰۵	۰	۲۲,۰۰۵

سود سهام شرکتها و واحدهای صندوق های سرمایه گذاری

سود (زیان) شرکت پرداخت الکترونیک (شاپرک)

بانک					
۱۴۰۲			۱۴۰۳		
جمع	ارز (غیرمشاع)	ریال (مشاع)	جمع	ارز (غیرمشاع)	ریال (مشاع)
میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال
۱۲۱,۰۷۴	۰	۱۲۱,۰۷۴	۲۱۴,۸۴۰	۰	۲۱۴,۸۴۰
۱۲۱,۰۷۴	۰	۱۲۱,۰۷۴	۲۱۴,۸۴۰	۰	۲۱۴,۸۴۰

سود سهام شرکتها و واحدهای صندوق های سرمایه گذاری

سود (زیان) سرمایه‌گذاری

۱۲-۱- سود سهام شرکتها و واحدهای صندوق های سرمایه گذاری به شرح زیر تفکیک می شود:

بانک					
۱۴۰۲			۱۴۰۳		
جمع	ارز (غیرمشاع)	ریال (مشاع)	جمع	ارز (غیرمشاع)	ریال (مشاع)
میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال
۷۰,۰۰۰	۰	۷۰,۰۰۰	۱۱۹,۰۰۰	۰	۱۱۹,۰۰۰
۹۵۰۰	۰	۹۵۰۰	۵۰,۶۵۰	۰	۵۰,۶۵۰
۲۲,۴۴۰		۲۲,۴۴۰	۲۲,۴۴۰		۲۲,۴۴۰
۱۴۴	۰	۱۴۴	۷۴۵	۰	۷۴۵
۱۸,۹۹۰	۰	۱۸,۹۹۰	۲۲,۰۰۵	۰	۲۲,۰۰۵
۱۲۱,۰۷۴	۰	۱۲۱,۰۷۴	۲۱۴,۸۴۰	۰	۲۱۴,۸۴۰

شرکت صرافی سینا - فرعی

شرکت توسعه سینا - فرعی

شرکت لیزینگ سینا - فرعی

شرکت توسعه فناوری اطلاعات سینا - فرعی

سود شرکت شبکه الکترونیکی پرداخت کارت (شاپرک)

سود سهام شرکتها و صندوق های سرمایه گذاری

بانک سینا (سهامی عام)
یادداشت‌های توضیحی صورت‌های مالی
سال مالی منتهی به ۳۰ اسفند ۱۴۰۳

۱۳- جایزه سپرده قانونی

جایزه سپرده قانونی به شرح زیر می‌باشد:

گروه و بانک		یادداشت	شرح
۱۴۰۲	۱۴۰۳		
میلیون ریال	میلیون ریال		
۵۲۰,۰۲۵	۶۶۱,۱۱۸	۱۳-۱-۱	جایزه سپرده قانونی سپرده‌های سرمایه‌گذاری
۱۸۷,۷۷۹	۲۷۹,۰۰۲	۱۳-۱-۲	جایزه سپرده قانونی سایر منابع
۷۰۷,۸۰۴	۹۴۰,۱۲۰		

۱۳-۱- میانگین سپرده قانونی و جایزه متعلقه به شرح زیر می‌باشد:

گروه و بانک		شرح
۱۴۰۲	۱۴۰۳	
میلیون ریال	میلیون ریال	
۴۹,۳۷۸,۷۷۷	۶۱,۲۶۲,۴۷۳	میانگین سپرده قانونی سپرده‌های سرمایه‌گذاری
۵۲۰,۰۲۵	۶۶۱,۱۱۸	جایزه سپرده قانونی سپرده‌های سرمایه‌گذاری
۲۲,۸۰۲,۹۶۳	۳۳,۷۲۷,۷۷۴	میانگین سپرده قانونی سایر منابع
۱۸۷,۷۷۹	۲۷۹,۰۰۲	جایزه سپرده قانونی سایر منابع

۱۳-۱-۱- سهم مشاع سپرده گذاران از جایزه سپرده قانونی مبلغ ۶۶۱,۱۱۸ میلیون ریال می‌باشد.

۱۳-۱-۲- افزایش مبلغ جایزه سپرده قانونی بابت افزایش جذب سپرده ها نسبت به سال قبل می‌باشد.

۱۴- درآمد حاصل از فروش و ارائه خدمات

گروه		یادداشت
۱۴۰۲	۱۴۰۳	
میلیون ریال	میلیون ریال	
۴۵,۷۴۴,۲۶۸	۳۰,۷۹۳,۱۸۲	۱۴-۱ فروش ارز و مسکوکات و ارائه خدمات - صرافی سینا
۱۷,۴۵۹	۰	خدمات و فروش املاک - توسعه سینا
۲۴۰,۱۱۴	۵۰۹,۱۶۵	ارائه خدمات - تفاس
۱,۰۸۶,۲۵۸	۱,۰۹۲,۵۶۶	۱۴-۲ درآمد حاصل از ارائه خدمات لیزینگ
۴۷,۰۸۸,۰۹۹	۳۲,۳۹۴,۹۱۳	

۱۴-۱- کاهش درآمد فروش ارز صرافی سینا مربوط به اعمال سیاست های کنترلی بانک مرکزی ج.ا.ی می باشد که در سال ۱۴۰۳ عمدتاً "فروش ارز بجای صرافی ها به بانک ها صورت پذیرفته است.

۱۴-۲- درآمد ارائه خدمات لیزینگ که مربوط به شرکت فرعی لیزینگ جامع سینا می باشد، عمدتاً شامل مبلغ ۶۶۰,۷۸۹ میلیون ریال (سال ۱۴۰۲ مبلغ ۳۲۹,۷۱۵ میلیون ریال) بابت درآمد حاصل از اجاره ناشی از شناسایی فرع تامین مالی مستقیم مستاجرین در سررسید اقساط جاری و در قالب قراردادهای اجاره به شرط تملیک و فروش اقساطی می باشد. همچنین سود قراردادهای منعقد براساس مدت زمان و با توجه به مانده اصل تسهیلات اعطایی و نرخ سود مربوط شناسایی می گردد. نرخ تسهیلات اعطایی لیزینگ به مشتریان بر اساس نرخ مصوب شورای پول و اعتبار می باشد و مبلغ ۴۰۹,۸۳۵ میلیون ریال (سال ۱۴۰۲ مبلغ ۶۸۶,۰۹۸ میلیون ریال) بابت درآمد حاصل از تخفیف توسعه فروش، بابت اخذ کارمزد از تامین کنندگان کالا نسبت به شرکت های تولید کننده طرف قرارداد می باشد.

بانک سینا (سهامی عام)
یادداشت‌های توضیحی صورت‌های مالی
سال مالی منتهی به ۳۰ اسفند ۱۴۰۳

۱۵- هزینه سود سپرده ها

شرح	یادداشت	۱۴۰۳	۱۴۰۲
		میلیون ریال	میلیون ریال
درآمدهای مشاع			
درآمد تسهیلات اعطایی	۹	۱۲۷,۸۶۰,۲۲۷	۷۹,۷۷۸,۳۸۰
درآمد سپرده‌گذاری در سایر بانک‌ها و موسسات اعتباری غیربانکی	۱۰	۱۲,۶۸۵,۳۹۴	۱۵,۸۲۷,۹۴۰
درآمد سرمایه‌گذاری در اوراق بدهی	۱۱	۹,۳۷۶,۰۷۳	۶,۱۵۰,۶۴۱
سود (زیان) سرمایه‌گذاری در سهام و سایر اوراق بهادار	۱۲	۲۱۴,۸۴۰	۱۲۱,۰۷۴
سود (زیان) سرمایه‌گذاری‌های مرتبط با فعالیت‌های غیربانکی	۲۳	۳۵۴,۷۴۲	۳۰۸,۲۰۲
جمع درآمدهای مشاع		۱۵۰,۴۹۱,۲۷۶	۱۰۲,۱۸۶,۲۳۷
سهام بانک از درآمدهای مشاع	۱۵-۱	(۴۱,۰۴۴,۶۵۳)	(۲۳,۷۲۲,۲۸۱)
سهام سپرده‌گذاران از درآمدهای مشاع قبل از کسر حق الوکاله		۱۰۹,۴۴۶,۶۲۳	۷۸,۴۶۳,۹۵۶
حق الوکاله	۱۵-۲	(۱۴,۹۶۳,۵۳۹)	(۱۲,۵۵۵,۵۲۸)
سهام سپرده‌گذاران از درآمدهای مشاع		۹۴,۴۸۳,۰۸۵	۶۵,۹۰۸,۴۲۸
جایزه سپرده قانونی سپرده‌های سرمایه‌گذاری	۱۳-۱	۶۶۱,۱۱۸	۵۲۰,۰۲۵
سود قطعی تعلق گرفته به سپرده‌های سرمایه‌گذاری		۹۵,۱۴۴,۲۰۳	۶۶,۴۲۸,۴۵۳
مازاد سود علی‌الحساب پرداختی نسبت به سود قطعی تعلق گرفته به سپرده‌های سرمایه‌گذاری	۱۵-۵	۱۷,۰۹۵	۰
سود سپرده‌های سرمایه‌گذاری	۱۵-۵	۹۵,۱۶۱,۲۹۷	۶۶,۴۲۸,۴۵۳
سود سپرده های ارزی	۱۵-۴	۸۵۴,۵۹۷	۴۲۳,۸۵۶
جمع هزینه سود سپرده ها		۹۶,۰۱۵,۸۹۴	۶۶,۸۵۲,۳۱۰
سود قابل پرداخت (مازاد سود پرداختی) به سپرده‌های سرمایه‌گذاری	۱۵-۵	(۱۷,۰۹۵)	۳,۱۳۱,۶۲۹

بانک سینا (سهامی عام)

یادداشت‌های توضیحی صورت‌های مالی

سال مالی منتهی به ۳۰ اسفند ۱۴۰۳

۱۵-۱- سهم بانک از درآمدهای مشاع

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

۱۵-۱-۱- سهم منابع بانک از درآمدهای مشاع

سال مالی	مادداشت	نسبت منابع بانک به جمع مصارف (۱۵-۱-۲)	درآمدهای مشاع	سهم بانک از درآمدهای مشاع
		درصد	میلیون ریال	میلیون ریال
۱۴۰۲	۱۵	۲۳.۲۱٪	۱۰۲,۱۸۶,۲۳۷	۲۳,۷۲۲,۲۸۱
۱۴۰۳	۱۵	۲۷.۲۷٪	۱۵۰,۴۹۱,۲۷۶	۴۱,۰۴۴,۶۵۳

* 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.

۱۵-۱-۱-۱- درآمدهای مشاع شامل درآمد مشاع تسهیلات اعطایی سپرده گذاری و سرمایه گذاری در اوراق بدهی به مبلغ ۱۴۹,۹۳۱,۶۹۴ میلیون ریال (یادداشت‌های ۱۱ و ۱۰) و همچنین خالص سود (زیان) سرمایه گذاری به مبلغ ۵۶۹,۵۸۲ میلیون ریال (یادداشت‌های ۱۲ و ۲۳) می باشد.

۱۵-۱-۱-۲- سهم منابع بانک از درآمدهای مشاع شامل تفاوت مصارف مشاع (تسهیلات اعطایی، سرمایه گذاری‌ها و سپرده گذاری‌ها) و خالص منابع سپرده گذاران می باشد.

۱۵-۱-۱-۳- نسبت منابع بانک به جمع مصارف از تقسیم سهم منابع بانک از مصارف مشاع بر میانگین مصارف مشاع بدست می آید .

۱۵-۱-۲- توزیع منابع و مصارف مشاع بین سپرده گذاران و بانک

شرح	مادداشت	۱۴۰۳	۱۴۰۲	توضیحات
		میلیون ریال	میلیون ریال	
میانگین مصارف مشاع	۱۵-۱-۲-۱	۷۲۱,۹۳۵,۵۱۷	۵۴۵,۰۴۹,۴۷۷	میانگین ۵۲ هفته ای
میانگین مانده سپرده‌های سرمایه‌گذاری	۱۵-۱-۲-۲	۵۸۶,۲۹۸,۹۱۹	۴۶۷,۸۹۶,۳۷۴	میانگین ۵۲ هفته ای
کسر می شود سپرده لتونی سپرده‌های سرمایه گذاری	۱۳-۱	(۶۱,۲۶۲,۴۷۳)	(۴۹,۳۷۸,۷۷۷)	میانگین ۵۲ هفته ای
منابع آزاد سپرده‌های سرمایه گذاری		(۵۲۵,۰۳۶,۴۴۶)	(۴۱۸,۵۱۷,۵۹۷)	
سهم منابع بانک از مصارف مشاع (مازاد منابع آزاد سپرده‌های سرمایه‌گذاری)		۱۹۶,۸۹۹,۰۷۱	۱۲۶,۵۳۱,۸۸۱	

* 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.

۱۵-۱-۲-۱- میانگین مصرف مشاع

افلام مصارف مشاع	۱۴۰۳	۱۴۰۲
	مبلغ (میانگین هفتگی)	مبلغ (میانگین هفتگی)
	میلیون ریال	میلیون ریال
خالص مصارف مربوط به تسهیلات و مطالبات	۶۰۹,۹۳۸,۲۲۹	۴۲۹,۳۵۴,۷۱۵
خالص مصارف مربوط به سپرده سرمایه گذاری نزد بانکها	۵۳,۰۳۷,۵۰۰	۶۵,۷۷۰,۱۹۲
خالص مصارف مربوط به سرمایه‌گذاری در سهام و سایر اوراق بهادار	۵۸,۹۵۹,۷۸۸	۴۹,۹۲۴,۵۷۰
جمع مصارف مربوط به عملیات مشاع	۷۲۱,۹۳۵,۵۱۷	۵۴۵,۰۴۹,۴۷۷

بانک سینا (سهامی عام)

یادداشت‌های توضیحی صورت‌های مالی

سال مالی منتهی به ۳۰ اسفند ۱۴۰۳

۱۵-۱-۲- میانگین سپرده‌های سرمایه‌گذاری

۱۴۰۲	۱۴۰۳	سپرده‌های سرمایه‌گذاری
مبلغ (میانگین)	مبلغ (میانگین)	
میلیون ریال	میلیون ریال	
۱۹۹,۶۵۰,۳۹۴	۱۹۸,۳۵۷,۷۶۴	سپرده های کوتاه مدت عادی
۳,۷۵۹,۹۸۶	۱,۹۰۷,۹۴۶	سپرده های کوتاه مدت ویژه
۳,۰۳۰,۳۷۵	۱۷,۰۱۵,۸۶۴	گواهی سپرده خاص
۸۷,۳۱۳,۴۳۶	۱۰۵,۸۵۶,۳۶۵	یکساله
۷۸,۸۰۰,۰۲۳	۱۱۱,۴۰۸,۴۸۷	دو ساله
۹۵,۳۴۲,۱۶۰	۱۵۰,۱۶۴,۰۳۱	سه ساله
۰	۱,۵۸۸,۴۶۲	سپرده های سرمایه گذاری دریافتی از بانکها و موسسات اعتباری غیربانکی
۴۶۷,۸۹۶,۳۷۴	۵۸۶,۲۹۸,۹۱۹	میانگین سپرده‌های سرمایه‌گذاری

۱۵-۱-۲-۱- میانگین سپرده های سرمایه گذاری بابت میانگین ۵۲ هفتگی لیست سپرده های سرمایه گذاری، ارائه شده به بانک مرکزی می باشد.

۱۵-۲- حق الوکاله

حق الوکاله بانک برای سال مالی ۱۴۰۳ بر اساس ماده ۵ دستورالعمل نحوه محاسبه تقسیم سود مشاع موضوع بخشنامه بانک مرکزی شماره ۹۴/۶۹۳۸۲ مورخ ۱۳۹۴/۳/۲۰ و صورتجلسه شماره ۳۸۶۵ هیات مدیره مورخ ۱۴۰۳/۱۲/۲۱ معادل ۳ درصد تعیین و در روزنامه های اطلاعات و دنیای اقتصاد مورخ ۱۴۰۲/۱۲/۲۶ اعلام و محاسبه گردیده است.

میانگین (هفتگی) منابع آزاد سپرده گذاران (یادداشت ۱۵-۲-۱) * نرخ حق الوکاله = مبلغ حق الوکاله

$$۱۴,۹۶۳,۵۳۹ = ۲.۸۵\% \times ۵۲۵,۰۳۶,۴۴۶$$

۱۵-۲-۱- حق الوکاله اعلام و اعمال شده

حق الوکاله اعلام شده		حق الوکاله اعمال شده		
نرخ - درصد	مبلغ - میلیون ریال	نرخ - درصد	مبلغ - میلیون ریال	
۳٪	۵,۳۲۸,۹۴۰	۲.۸۵٪	۵,۰۶۲,۴۹۳	سپرده های کوتاه مدت عادی
۳٪	۵۱,۲۵۸	۲.۸۵٪	۴۸,۶۹۵	سپرده های کوتاه مدت ویژه
۳٪	۰	۲.۸۵٪	۰	گواهی سپرده عام
۳٪	۴۵۷,۱۳۶	۲.۸۵٪	۴۳۴,۲۷۹	گواهی سپرده خاص
۳٪	۲,۸۴۳,۸۶۲	۲.۸۵٪	۲,۷۰۱,۶۶۹	یک ساله
۳٪	۲,۹۹۳,۰۲۲	۲.۸۵٪	۲,۸۴۳,۳۷۱	دو ساله
۳٪	۴,۰۳۴,۲۰۱	۲.۸۵٪	۳,۸۳۲,۴۹۱	سه ساله
۳٪	۴۲,۶۷۵	۲.۸۵٪	۴۰,۵۴۱	سپرده های سرمایه گذاری دریافتی از بانک ها و موسسات اعتباری غیربانکی
جمع حق الوکاله سال ۱۴۰۳		۱۵,۷۵۱,۰۹۳		
جمع حق الوکاله سال ۱۴۰۲		۱۲,۵۵۵,۵۲۸		

۱۵-۳- جبران هزینه مازاد منابع آزاد سپرده‌گذاران به مصارف مشاع

بانک در دوره مالی منتهی به ۳۰ اسفند ۱۴۰۳ فاقد مازاد منابع آزاد سپرده های سرمایه گذاری بوده است لیکن در صورت وجود مازاد منابع آزاد سپرده های سرمایه گذاری مطابق بخشنامه شماره ۹۴/۶۹۳۸۳ مورخ ۱۳۹۴/۰۳/۲۰ با موضوع جبران هزینه مازاد منابع سپرده گذاران به شرح زیر اعمال می‌شود:

$$\text{میانگین مصارف مشاع} \times \frac{\text{سرمایه گذاری به مصارف مشاع}}{\text{سرمایه گذاری به مصارف مشاع}} = \text{جبران هزینه مازاد منابع آزاد}$$

۱۵-۴- سود علی‌الحساب پرداختی به سپرده‌های سرمایه‌گذاری

بانک		گروه		
۱۴۰۲	۱۴۰۳	۱۴۰۲	۱۴۰۳	
میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	
۹,۹۳۲,۳۰۷	۹,۹۱۷,۳۰۸	۹,۸۴۳,۷۴۳	۹,۶۸۰,۵۳۰	سپرده های کوتاه مدت عادی
۲۱۳,۲۸۵	۱۰۱,۴۹۳	۲۱۳,۲۸۵	۱۰۱,۴۹۳	سپرده های کوتاه مدت ویژه
				سپرده‌های بلندمدت
۷۷۶,۴۰۵	۵,۱۰۱,۷۵۹	۷۷۶,۴۰۵	۵,۱۰۱,۷۵۹	گواهی سپرده خاص
۱۶,۳۰۰,۸۷۱	۲۱,۸۸۵,۳۸۰	۱۶,۲۰۳,۱۱۴	۲۱,۸۸۲,۴۴۴	یکساله
۱۵,۳۰۸,۸۶۰	۲۴,۰۷۱,۱۱۶	۱۵,۳۰۸,۸۶۰	۲۴,۰۷۱,۱۱۶	دوساله
۲۰,۷۶۵,۰۹۶	۳۳,۷۶۰,۵۰۶	۲۰,۷۶۵,۰۹۶	۳۳,۷۵۹,۵۳۰	سه ساله
۶۳,۲۹۶,۸۲۴	۹۴,۸۳۷,۵۶۲	۶۳,۱۱۰,۵۰۳	۹۴,۵۹۶,۸۷۲	
۰	۳۲۳,۷۲۵	۰	۳۲۳,۷۲۵	سپرده های سرمایه گذاری دریافتی از بانک ها و موسسات اعتباری
۶۳,۲۹۶,۸۲۴	۹۵,۱۶۱,۲۹۷	۶۳,۱۱۰,۵۰۳	۹۴,۹۲۰,۶۰۷	جمع سود علی‌الحساب پرداختی به سپرده‌های سرمایه‌گذاری
۴۲۳,۸۵۶	۸۵۴,۵۹۷	۴۲۳,۸۵۶	۸۵۴,۵۹۷	سود سپرده های ارزی
۶۳,۷۲۰,۶۸۰	۹۶,۰۱۵,۸۹۴	۶۳,۵۳۴,۳۵۹	۹۵,۷۷۵,۲۰۴	جمع هزینه سود سپرده ها

۱۵-۵- سود قابل پرداخت به سپرده‌های سرمایه‌گذاری

بانک		یادداشت	
۱۴۰۲	۱۴۰۳		
میلیون ریال	میلیون ریال		
۶۶,۴۲۸,۴۵۳	۹۵,۱۴۴,۲۰۳		سود قطعی تعلق گرفته به سپرده‌های سرمایه‌گذاری
(۶۳,۲۹۶,۸۲۴)	(۹۵,۱۶۱,۲۹۷)	۱۵-۴	سود علی‌الحساب پرداختی به سپرده‌های سرمایه‌گذاری
۳,۱۳۱,۶۲۹	(۱۷,۰۹۵)		سود قابل پرداخت (مازاد سود پرداختی) به سپرده‌های سرمایه‌گذاری

بانک سینا (سهامی عام)

یادداشت‌های توضیحی صورت‌های مالی

سال مالی منتهی به ۳۰ اسفند ۱۴۰۳

۱۶- درآمد کارمزد

گروه و بانک		مادداشت
۱۴۰۲	۱۴۰۳	
میلیون ریال	میلیون ریال	
۲,۲۹۴,۲۰۲	۴,۷۸۷,۹۴۷	۱۶-۱ خالص کارمزد عملیات قرض الحسنه
۸۷۹,۴۶۶	۲,۴۱۴,۰۸۴	۱۶-۲ اعتبارات اسنادی گشایش یافته
۵,۴۴۱,۱۷۱	۹,۸۶۵,۰۹۰	۱۶-۳ ضمانت نامه‌های صادره
۳۵۶,۴۶۸	۸۹۳,۵۵۶	۱۶-۴ عملیات ارزی
۱۳,۹۵۷	۱۲,۷۳۱	ارزیابی وثایق
۱,۰۷۴,۰۴۹	۱,۶۵۰,۲۰۳	۱۶-۵ بررسی پرونده های اعتباری مشتریان
۷۳,۵۰۱	۳۰,۶۱۳	کارت اعتباری
۱,۴۸۱,۹۶۱	۱,۹۷۰,۰۴۰	۱۶-۶ طرح شتاب
۳۰۱,۹۵۳	۴۱۵,۲۵۴	انتقال وجه پایا و ساتنا
۱,۳۳۰,۱۳۰	۲,۱۲۳,۶۹۱	۱۶-۷ کارمزد توسعه خدمات فروش خودرو
۵۷۰,۵۱۴	۶۳۴,۹۶۵	سایر (شامل خدمات کارت، حسابهای قرض الحسنه جاری، اجاره بهای POS و ...)
۱۳,۸۱۷,۳۷۲	۲۴,۷۹۸,۱۷۴	جمع درآمد کارمزد

۱۶-۱- خالص کارمزد عملیات قرض الحسنه به شرح ذیل می باشد:

گروه و بانک		مادداشت
۱۴۰۲	۱۴۰۳	
میلیون ریال	میلیون ریال	
۲,۶۴۴,۰۵۰	۵,۵۸۷,۱۴۵	۱۶-۱-۱ کارمزد دریافتی تسهیلات اعطایی قرض الحسنه
(۳۴۹,۸۴۸)	(۷۹۹,۱۹۸)	هزینه جوایز تجهیز سپرده های قرض الحسنه
۲,۲۹۴,۲۰۲	۴,۷۸۷,۹۴۷	خالص کارمزد عملیات قرض الحسنه

۱۶-۱-۱- علت افزایش کارمزد دریافتی تسهیلات اعطایی قرض الحسنه بابت افزایش تسهیلات پرداختی قرض الحسنه در سال ۱۴۰۳ می باشد (رشد مانده تسهیلات قرض الحسنه ۶۴ درصد).

۱۶-۲- افزایش درآمد کارمزد اعتبارات اسنادی گشایش یافته عمدتاً بابت افزایش ۱۳۵ درصدی اعتبارات اسنادی گشایش یافته سال ۱۴۰۳ نسبت به سال ۱۴۰۲ می باشد. طبق بخشنامه های ۰۳/۱۷۶۸۱ مورخ ۱۳۰/۱۳۰/۱۴۰۳ و ۹۴/۳۷۸۵۸۵ مورخ ۱۳۹۴/۱۲/۱۸ کارمزد گشایش اعتبارات اسنادی داخلی حداکثر یک در هزار برای سه ماهه اول یا کسر سه ماه، نیم در هزار برای هر ماه بعدی یا کسر ماه، تعیین گردید. در هر صورت بانک می تواند حداقل مبلغ ۵۰۰,۰۰۰ ریال بابت کارمزد گشایش اعتبارات اسنادی دریافت می گردد (۱-۲-۵۵).

۱۶-۳- افزایش درآمد کارمزد ضمانت نامه های صادره به علت افزایش ۱۰۵ درصدی ضمانت نامه های صادره و تمدیدی سال ۱۴۰۳ نسبت به سال ۱۴۰۲ می باشد. 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 (طبق بخشنامه ۰۲/۳۲۷۸۰ مورخ ۱۴۰۲/۰۲/۱۷ کارمزد ضمانت از ۰.۵ درصد تا ۲.۲۵ درصد مبلغ ضمانت نامه متغیر است و حداقل کارمزد ۶۵۰,۰۰۰ ریال می باشد).

۱۶-۴- درآمد کارمزد عملیات ارزی بابت حواله های ارزی صادره می باشد.

۱۶-۵- کارمزد مذکور عمدتاً بابت ۱.۵ در هزار مبلغ تسهیلات پرداختی بابت ارزیایی طرح ها و کارمزد تهیه گزارش اطلاعات اعتباری در قالب بخشنامه ابلاغی بانک مرکزی می باشد (بخشنامه ۰۲/۳۲۷۸۰ مورخ ۱۴۰۲/۰۲/۱۷) می باشد.

۱۶-۶- کارمزد طرح شتاب عمدتاً بابت خدمات انتقال وجه، برداشت وجه از بستر های خدمات نوین بانکی مانند خودپردازها و بر اساس نرخهای دستورالعمل اعلامی بانک مرکزی به شماره بخشنامه ۰۲/۳۲۷۸۰ مورخ ۱۴۰۲/۰۲/۱۷ می باشد.

۱۶-۷- کارمزد توسعه خدمات فروش خودرو بابت کارمزد دریافتی از شرکتهای خودرو سازی (عمدتاً خودرو کار) بابت پرداخت تسهیلات در حوزه مذکور می باشد.

بانک سینا (سهامی عام)
یادداشت‌های توجیحی، صورتهای مالی
سال مالی منتهی به ۳۰ آسفند ۱۴۰۳

۱۷- هزینه کارمزد

گروه و بانک		یادداشت
۱۴۰۲	۱۴۰۳	
میلیون ریال	میلیون ریال	
۱,۵۷۶,۴۵۱	۱,۹۲۲,۵۹۱	۱۷-۱
۸۰,۶۸۱	۱۰۹,۵۱۲	
۱۸,۹۹۵	۲۶,۵۹۷	
۲,۰۴۸	۶۳,۴۳۲	
۳۷۰,۰۰۱	۹۰۸,۹۳۸	۱۷-۲
۴۰,۲۷۲	۵۰,۴۷۹	۱۷-۳
۲,۰۸۸,۴۴۸	۳,۰۸۱,۵۴۹	

۱۷-۱- مبلغ ۶۲۳,۳۵۸ میلیون ریال مربوط به شبکه شتاب (بانوجه به مبلغ، تعداد و نوع تراکنش شامل پرداخت قیوض، برداشت وجه، انتقال وجه و...) و مبلغ ۱,۲۹۹,۲۳۲ میلیون ریال کارمزد دستگاه های پوز (شاپرک) می باشد که از دی ماه ۱۳۹۴ برقرار شد، و توسط بانک مرکزی محاسبه و از حساب بانک ها برداشت می شود.

۱۷-۲- کارمزد ضمانت نامه ها عمدتاً کارمزد پرداختی بابت ابطال زودتر از موعد ضمانت نامه ها و تخفیف اعطایی بابت کارمزد صدور ضمانت نامه می باشد.

۱۷-۳- سایر هزینه کارمزد عمدتاً "بابت کارمزد و ارائه خدمات بانکی می باشد.

۱۸- سود (زیان) مبادلات و معاملات ارزی

گروه و بانک		یادداشت
۱۴۰۲	۱۴۰۳	
میلیون ریال	میلیون ریال	
۸۱۰,۳۸۸	۱,۳۰۲,۰۴۶	۱۸-۱
۸۱۰,۳۸۸	۱,۳۰۲,۰۴۶	

۱۸-۱- کارمزد ناشی از خرید و فروش ارز بانک به شرح جدول ذیل می باشد:

۱۴۰۲	۱۴۰۳	مبلغ ارز
میلیون ریال	میلیون ریال	
۷۰,۹۰۶	۴,۲۲۸	۱,۹۴۵,۹۴۵
۹۰,۸۰۳	۱۲۸,۶۰۲	۷۵,۹۲۶,۲۵۷
۵,۱۰۳	۱۲,۲۸۲	۳۳,۲۵۰,۶۸۹
۴۲۴,۳۲۹	۷۳۷,۳۰۷	۲۲۰,۰۶۵,۶۶۹
۲۱۶,۵۱۷	۲۵۶,۱۶۵	۲۹۸,۸۵۲,۸۲۳
۳,۶۸۳	۱۶۳,۴۶۲	-
۸۱۰,۳۸۸	۱,۳۰۲,۰۴۶	

۱۸-۱-۱- کارمزد فروش ارز به دو روش زیر انجام شده است:

الف - ارز بانکی دولتی، ارزی است که بانک مرکزی با نرخ دولتی جهت واردات کالاهای اساسی مورد تایید هیئت دولت تخصیص می دهد و کارمزد فروش آن نیم درصد می باشد.

ب - بازار مبادله ارز طلای ایران ، ارزهای خریداری شده در این بازار حداکثر با یک درصد کارمزد به فروش می رسد.

بانک سینا (سهام عام)
یادداشت‌های توضیحی صورت‌های مالی
سال مالی منتهی به ۳۰ اسفند ۱۴۰۳

۱۹- هزینه های اداری و عمومی

پادداشت	گروه		بانک	
	۱۴۰۳	۱۴۰۲	۱۴۰۳	۱۴۰۲
	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال
۱۹-۱	۳۵,۰۶۳,۱۴۰	۲۶,۸۲۵,۶۴۱	۳۴,۲۱۰,۲۲۸	۲۶,۲۴۵,۸۵۷
هزینه های کارکنان				
۱۹-۲	۱۹,۰۸۶,۱۴۴	۱۳,۲۳۸,۶۹۵	۱۸,۵۰۳,۱۴۶	۱۲,۹۱۷,۷۱۸
هزینه های اداری				
۱۹-۳	۲,۰۵۹,۱۱۶	۱,۱۵۳,۰۸۶	۲,۰۳۳,۴۳۷	۱,۱۳۹,۲۸۲
هزینه استهلاک				
جمع هزینه های اداری و عمومی	۵۶,۲۰۸,۴۰۰	۴۱,۲۱۷,۴۲۲	۵۴,۷۴۶,۸۰۱	۴۰,۳۰۲,۸۵۷

۱۹-۱- هزینه های کارکنان به شرح زیر تفکیک می شود:

پادداشت	گروه		بانک	
	۱۴۰۳	۱۴۰۲	۱۴۰۳	۱۴۰۲
	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال
	۲۵,۷۳۶,۲۵۳	۱۹,۱۲۷,۸۴۶	۲۵,۱۸۶,۹۲۰	۱۹,۲۰۲,۷۳۵
حقوق و دستمزد و مزایا				
	۴,۲۹۰,۵۹۰	۳,۲۶۶,۰۴۰	۴,۲۴۶,۱۷۷	۳,۲۳۲,۰۵۰
بیمه سهم کارفرما				
	۳,۷۱۹,۰۴۸	۲,۵۱۰,۳۱۰	۳,۶۷۳,۷۱۲	۲,۴۸۹,۲۴۴
مزایای پایان خدمت کارکنان				
	۱,۰۴۹,۸۳۸	۱,۲۶۹,۲۳۱	۱,۰۴۹,۸۳۸	۱,۲۶۹,۲۳۱
سلامت و درمان کارکنان				
	۲۶۷,۴۱۱	۶۵۲,۲۱۴	۵۳,۵۸۱	۵۲,۵۹۷
سایر (کمک غیر نقدی و بازخرید مرخصی)				
جمع هزینه های کارکنان	۳۵,۰۶۳,۱۴۰	۲۶,۸۲۵,۶۴۱	۳۴,۲۱۰,۲۲۸	۲۶,۲۴۵,۸۵۷

۱۹-۱-۱- افزایش مجموع هزینه های کارکنان نسبت به دوره مشابه قبل عمدتاً ناشی از افزایش سالانه وفق مفاد مصوبه وزارت کار در خصوص افزایش سالانه حقوق و دستمزد بوده است. هزینه سلامت و درمان کارکنان بابت سهم پرداختی بانک جهت بیمه تکمیلی کارکنان شاغل به شرکت بیمه مربوطه می باشد و بانک بابت پرسنل بازنشسته هیچگونه هزینه درمان پرداخت نمی نماید.

بانک سینا (سهامی عام)
یادداشت‌های توضیحی صورتهای مالی
سال مالی منتهی به ۳۰ اسفند ۱۴۰۳

۱۹-۲- هزینه های اداری شامل اقلام زیر است:

یادداشت	گروه		بانک	
	۱۴۰۳	۱۴۰۲	۱۴۰۳	۱۴۰۲
	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال
چاپ و نوشت افزار و ملزومات	۶۹,۹۹۵	۵۲,۱۶۲	۶۹,۹۹۵	۴۹,۸۲۸
حق الزحمه ها و حق مشاوره ها	۵۷۴,۸۳۰	۵۳۳,۱۶۶	۴۹۹,۲۶۰	۴۵۴,۷۲۸
انتشارات، تبلیغات	۲۷۷,۷۲۶	۷۴۳,۶۳۸	۲۵۸,۶۵۴	۷۲۸,۳۸۷
اجاره محل و حق شارژ	۱۰,۷۳,۲۰۵	۷۱۰,۱۷۹	۱۰,۷۳,۲۰۵	۷۱۰,۱۷۹
لوازم مصرفی اداری	۷۵۱,۳۴۵	۳۹۳,۶۹۹	۷۱۹,۲۷۳	۳۹۰,۶۵۱
تمسیر و نگهداشت اموال، اثاثه و ساختمانها	۱۰,۷۵,۳۳۳	۶۲۶,۴۹۶	۱۰,۲۵,۸۴۴	۶۱۰,۸۵۴
ارتباطات و مخابرات(تلفن، فاکس، پست)	۱۳۳,۴۱۹	۶۷,۱۲۷	۱۳۳,۱۷۴	۶۷,۱۲۷
آب و برق و گاز و سوخت	۱۹۶,۵۷۱	۱۶۲,۶۲۲	۱۸۹,۵۷۷	۱۵۹,۲۵۲
ایاب و ذهاب اداری	۱,۲۵۵,۴۰۲	۹۰۲,۸۲۲	۱,۲۴۷,۲۰۷	۸۹۱,۱۴۶
اجاره پهنای باند ماهواره ای و خطوط دیتای TDM	۳۹۱,۸۵۰	۳۰۰,۳۴۰	۳۹۱,۸۵۰	۳۰۰,۳۴۰
حق عضویت صندوق ضمانت سپرده ها	۱,۳۶۶,۰۵۰	۱,۲۶۱,۸۷۷	۱,۳۶۶,۰۵۰	۱,۲۶۱,۸۷۷
عوارضی نوسازی ساختمانها	۳۸۷,۴۳۴	۱۶۱,۵۲۲	۳۸۷,۴۳۴	۱۶۱,۵۲۲
بیمه اموال و وجوه	۲۴۱,۳۸۵	۸۸,۵۷۶	۲۳۹,۴۶۹	۸۸,۵۷۶
رفاه و ورزشی	۱۷۹,۹۱۹	۵۱,۶۰۴	۱۷۹,۹۱۹	۵۱,۶۰۴
صندوق پس انداز کارکنان	۶۲۲,۱۸۲	۴۷۷,۱۳۳	۶۲۲,۱۸۲	۴۷۷,۱۳۳
نمیر و نگهداری سبدهای پرداخت الکترونیکی و سبدهای مکتبه	۲,۷۰۱,۷۵۴	۱,۷۳۶,۵۱۳	۲,۶۸۶,۵۸۵	۱,۷۱۸,۴۱۱
بهره برداری، نگهداری راهبری شبکه (مرکز داده)	۶۲۷,۳۷۴	۲۷۱,۱۵۷	۶۲۷,۳۷۴	۲۷۱,۱۵۷
حق الزحمه کارکنان خدماتی و پیمانکاری	۴,۵۵۵,۱۶۹	۲,۹۷۶,۷۵۶	۴,۵۱۴,۸۸۶	۲,۹۷۶,۷۵۶
پاداش هیات مدیره	۹,۴۷۵	۱۱,۳۵۴	۵,۵۰۰	۵,۰۰۰
حق حضور اعضای غیرموظف هیئت مدیره	۱,۶۰۹	۱,۸۵۷	۱,۶۰۹	۱,۸۵۷
کارت الکترونیکی	۶۶,۴۶۵	۴۵,۷۹۰	۶۶,۴۶۵	۴۵,۷۹۰
بازاریابی	۲۰۲,۳۲۷	۱۰۰,۷۵۶	۲۰۲,۳۲۷	۱۰۰,۷۵۶
هزینه آموزش	۹۱,۹۳۰	۹۲,۴۸۶	۹۱,۹۳۰	۹۲,۴۸۶
هزینه مسئولیت اجتماعی	۳۹,۳۴۹	۵۲,۸۵۰	۳۹,۳۴۹	۵۲,۸۵۰
سایر شامل هزینه شهریه، پوشاک، غذا و تفریح روزانه و آبدرخانه	۲,۱۹۴,۱۴۶	۱,۴۲۶,۲۱۳	۱,۸۶۴,۹۲۸	۱,۲۴۹,۴۵۱
جمع هزینه های اداری	۱۹,۰۸۶,۱۴۴	۱۳,۲۳۸,۶۹۵	۱۸,۵۰۳,۱۴۶	۱۲,۹۱۷,۷۱۸

۱۹-۲-۱- افزایش هزینه اجاره محل و حق شارژ به دلیل افتتاح ۱۰ شعبه بصورت اجاره ای در اواخر سال ۱۴۰۲ و سال ۱۴۰۳ در شهر تهران و سابقی به دلیل افزایش بهای قراردادهای اجاره می باشد.

۱۹-۲-۲- افزایش هزینه تمسیر و نگهداشت اموال، اثاثه و ساختمانها عمدتاً به دلیل نوسازی ساختمانهای ستادی و سرپرستی ها به مبلغ ۱۷۹,۰۷۰ میلیون ریال و خرید کاترین به مبلغ ۶۷۰,۲۷ میلیون ریال می باشد.

۱۹-۲-۳- هزینه حق عضویت صندوق ضمانت سپرده ها ، هزینه حق عضویت سال ۱۴۰۳ در انطباق با آیین نامه میزان و نحوه دریافت حق عضویت سال ۱۴۰۳ به شماره ۱۴۰۳/۳۱۰/۱۰/۱۰ مورخ ۱۴۰۳/۱۰/۱۰ می باشد که گزارش رسیدگی به آن توسط سازمان حسابرسی در تاریخ ۱۰ اردیبهشت ۱۴۰۳ صادر شده است.

۱۹-۲-۴- افزایش هزینه تمسیر و نگهداری بسته های پرداخت الکترونیکی و سیستم مکتبزه به دلیل افزایش مبلغ قراردادهای با توجه به نرخ تورم می باشد.

۱۹-۲-۵- افزایش حق الزحمه کارکنان خدماتی و بیمهکاری مربوط به افزایش ۳۵ درصدی نرخ حقوق و مزایا مطابق با پیشنهاد وزارت کار و افزایش ۸ درصدی پرسنل نسبت به مدت مشابه سال قبل می باشد.

۱۹-۳- هزینه استهلاک

یادداشت	گروه		بانک	
	۱۴۰۳	۱۴۰۲	۱۴۰۳	۱۴۰۲
	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال
استهلاک دارایی های ثابت مشهود	۱,۶۳۳,۳۵۶	۹۷۱,۲۰۲	۱,۶۰۸,۳۸۴	۹۵۸,۴۷۱
استهلاک دارایی های نامشهود	۴۲۵,۷۶۰	۱۸۱,۸۸۴	۴۲۵,۱۴۳	۱۸۰,۸۱۱
جمع هزینه استهلاک	۲,۰۵۹,۱۱۶	۱,۱۵۳,۰۸۶	۲,۰۳۳,۴۲۷	۱,۱۳۹,۲۸۲

۱۹-۳-۱- افزایش هزینه استهلاک دارایی های ثابت مشهود عمدتاً به دلیل خرید تجهیزات سخت افزاری در نیمه دوم سال ۱۴۰۲ و ۱۴۰۳ بابت مرکز داده بانک می باشد که طی سه سال مستهلک می گردد.

۱۹-۳-۲- افزایش هزینه استهلاک دارایی های نامشهود به دلیل خرید نرم افزار به مبلغ ۲,۵۵۹ میلیون ریال (یادداشت ۳۶) عمدتاً در نیمه دوم سال ۱۴۰۳ می باشد که طی سه سال مستهلک می گردد.

۲۰- هزینه مطالبات مشکوک الوصول

بانک		گروه		پایانست
۱۴۰۲	۱۴۰۳	۱۴۰۲	۱۴۰۳	۱۴۰۲
میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال
۱۷۰,۰۸۹	۲,۵۸۸,۹۶۷	۱۷۰,۰۸۹	۲,۵۸۸,۹۶۷	۲۰-۱
۳,۱۰۸,۵۶۱	۴,۳۷۲,۶۶۲	۳,۱۶۹,۹۴۰	۴,۳۵۴,۰۷۶	۲۰-۲
۳,۱۲۵,۶۵۰	۶,۹۶۲,۶۲۸	۳,۱۸۷,۰۲۹	۶,۹۴۴,۰۴۳	

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

۲۰-۱- هزینه اختصاصی مطالبات مشکوک الوصول تسهیلات اعطایی و مطالبات آن به شرح زیر محاسبه شده است:

۱۴۰۲		۱۴۰۳		پایانست
جمع	میلیون ریال	مشتکوک الوصول تا ۵ سال	مشتکوک الوصول بیش از ۵ سال	سررسید گذشته
۱۲,۶۲۹,۱۰۴	۳۷,۲۲۱,۱۰۲	۱,۶۷۲,۴۹۵	۸,۶۴۸,۱۲۷	۱۱,۳۹۴,۱۶۳
۱,۶۸۳,۵۶۱	۱,۶۹۷,۸۷۸	۱,۶۹۷,۸۷۸	۰	۰
۱۴,۳۱۲,۶۶۵	۳۸,۹۱۸,۹۸۱	۳,۳۷۰,۳۷۳	۸,۶۴۸,۱۲۷	۱۱,۳۹۴,۱۶۳
(۵۲۰,۱۵۸)	(۱۲۶,۰۰۱)	۰	(۱۴,۶۹۸)	(۸۸۰,۵۴)
(۱۶۱,۱۴۹)	(۳۳۲,۰۲۰)	۰	(۱۹,۱۳۴)	(۱۵۱,۷۱۲)
(۶,۳۸۷)	(۳,۹۶۹,۳۲۴)	۰	۰	(۳,۸۷۱,۴۹۲)
(۳۰,۴۴۶,۰۰۰)	(۳,۶۳۴,۱۶۴)	۰	(۴۸۳,۳۴۶)	(۱,۶۰۶,۰۵۹)
(۶,۷۷۰)	(۶۳,۳۴۴)	۰	۰	(۵۲,۱۹۳)
(۳,۷۴۱,۰۶۴)	(۷,۱۱۴,۷۵۳)	۰	(۵۱۶,۸۷۸)	(۴,۷۶۹,۵۱۰)
۱۱,۵۷۱,۶۰۱	۲۱,۸۰۴,۳۲۸	۳,۳۷۰,۳۷۳	۸,۱۳۱,۲۴۹	۶,۵۲۴,۶۵۲

خاص تسهیلات اعطایی و مطالبات غیرجاری قبل از کسر ذخیره مطالبات مشکوک الوصول	۲۰-۲
انحصار غیر دولتی	۳۲-۹
مانده سایر حسابهای دریافتی در پایان سال	۰
جمع تسهیلات و مطالبات غیرجاری قبل از کسر ارزش وثائق	۰
جمع تسهیلات و مطالبات غیرجاری قبل از کسر ارزش وثائق	۰
کسر می شود ارزش وثائق با اعمال ضریب	۰
سپرده های پس انداز و سرمایه گذاری	۰
ضمانت نامه بانکی	۰
سهام پذیرفته شده در بورس و اوراق بهادار	۰
املاک و مستلزمات	۰
مانعین آلات	۰
جمع ارزش وثائق با اعمال ضریب	۰
مانده سهام محاسبه ذخیره اختصاصی	۰
ضریب سهام احتساب ذخیره اختصاصی- نرصد	۰
ذخیره مطالبات مشکوک الوصول اختصاصی	۰
افزافه می شود ذخیره اختصاصی مطالبات اهلای و تجدیدی	۰
کسر می شود مانده ذخیره اختصاصی مطالبات مشکوک الوصول در پایان سال قبل	۰
هزینه اختصاصی مطالبات مشکوک الوصول تسهیلات و مطالبات	۰

۲۰-۱-۱- هزینه مطالبات مشکوک الوصول و ارزش وثائق تسهیلات بر اساس بخشنامه شماره ۱۳۳۹-۰۲۱ مورخ ۱۴۰۱/۰۹/۱۳ بانک مرکزی محاسبه شده است. همچنین بر اساس بند ۲ ماده ۲ دستورالعمل نحوه محاسبه ذخیره مطالبات موسسات اعتباری موضوع بخشنامه شماره ۹۷۲۳-۰۹۷ مورخ ۱۳۹۷/۰۷/۱۰، در محاسبات ذخیره اختصاصی ارزش وثائق هر فقره از تسهیلات تا حداکثر ۵ سال از زمان سررسید پرداخت اصل و سود آن ها، موسسه اعتباری بنا به دلایل خارج از اراده خود قادر به وصول مطالبات از محل وثائق مانده نمی باشد نیز مانده کل تسهیلات پس از کسر سود ارزش اندک شده وثائق منهای محاسبه قرار می گیرد. (در بانک سینا ارزش وثائق به غیر از وثائق گروه نقد برای تسهیلات مذکور صفر در نظر گرفته می شود)

۲۰-۱-۲- بابت تسهیلات اهلای با توجه به اعلام بانک مرکزی ج.ا.ی.ه ترتیب مبلغ ۵۰۰۰۰ میلیون ریال ذخیره در سال ۱۳۹۸ و مبلغ ۱۵۱,۱۵۱,۳۵۹ میلیون ریال توسط بانک برای سال مالی منتهی به ۳۰ اسفند ۱۴۰۲ ذخیره در حسابها لحاظ شده است.

بانک سینا (سهامی عام)

یادداشت‌های توضیحی صورت‌های مالی

سال مالی منتهی به ۳۰ اسفند ۱۴۰۳

۲-۲۰- هزینه عمومی مطالبات مشکوک الوصول تسهیلات اعطایی و مطالبات به شرح زیر محاسبه شده است:

بانک

۱۴۰۲	۱۴۰۳	یادداشت
میلیون ریال	میلیون ریال	
۵۹۳,۶۸۹	۵۴۴,۳۲۴	۲۸-۶
۳,۶۷۵,۳۲۷	۲,۹۷۰,۸۷۹	۲۹
۶۵۹,۹۰۲,۹۹۱	۹۵۲,۰۸۴,۸۸۶	۳۰-۱
۲۳,۹۰۶,۵۱۱	۹,۳۶۶,۹۹۲	۳۸-۱
۵,۸۸۲,۱۵۵	۷,۱۸۷,۸۵۳	۳۱
۱۸,۹۷۸,۰۷۹	۴۲,۵۹۳,۷۸۰	۳۲
(۱۱,۵۷۱,۶۰۱)	(۳۱,۸۰۴,۳۲۸)	۳۰-۱
۷۰۱,۳۶۷,۰۵۰	۹۹۲,۹۴۴,۴۸۷	
۱/۵	۱/۵	
۱۰,۵۲۰,۵۰۵	۱۴,۸۹۴,۱۶۷	
(۷,۴۱۱,۹۴۴)	(۱۰,۵۲۰,۵۰۵)	
۳,۱۰۸,۵۶۱	۴,۳۷۳,۶۶۲	

مطالبات از دولت (ناخالص)

تسهیلات اعطایی و مطالبات از اشخاص دولتی

تسهیلات اعطایی و مطالبات از اشخاص غیر دولتی

بدهی مشتریان بابت اعتبارات اسنادی مدت دار پس از کسر پیش‌دریافت‌ها (ناخالص)

مطالبات از شرکت های فرعی و وابسته

سایر حساب های دریافتی

کسر می شود:

مانده تسهیلات اعطایی و مطالباتی که برای آنها ذخیره اختصاصی منظور شده

مانده مبنای محاسبه ذخیره عمومی

ضریب مبنای احتساب ذخیره عمومی-درصد

ذخیره عمومی تسهیلات اعطایی و مطالبات

کسر می شود مانده ذخیره عمومی تسهیلات اعطایی و مطالبات در پایان سال قبل

هزینه عمومی مطالبات مشکوک الوصول تسهیلات اعطایی و مطالبات

۲۱- بهای تمام شده فروش و ارائه خدمات

گروه			
۱۴۰۲	۱۴۰۳	یادداشت	
میلیون ریال	میلیون ریال		
۴۴,۷۱۲,۵۹۸	۲۹,۱۳۸,۲۳۹	۲۱-۱	ارز و مسکوکات فروش رفته و ارائه خدمات- صرافی سینا
۱۱۸,۶۵۴	۹۳,۴۷۴		بهای تمام شده ارائه خدمات - تفاس
۴۴,۸۳۱,۲۵۲	۲۹,۲۳۱,۷۱۳		

۲۱-۱- بهای تمام شده ارز و مسکوکات شامل مبلغ هم ارز ریالی ارز دریافتی از شرکتها (عمدتا شرکتهای پتروشیمی و فولادی) می باشد که با درصدی کارمزد بالاتر از بهای تمام شده به مشتریان فروخته شده است. و کاهش آن عمدتا ناشی از عدم اجازه بانک مرکزی ج.ا. به صرافی ها جهت فعالیت در سامانه نیما می باشد.

بانک سینا (سهایی عام)

یادداشت‌های تفصیلی صورت‌های مالی

سال مالی منتهی به ۳۰ اسفند ۱۴۰۳

۲۲- سایر درآمدها و هزینه های عملیاتی

پادداشت	گروه				بانک
	۱۴۰۳	۱۴۰۲	۱۴۰۳	۱۴۰۲	
۲۲-۱	میلون ریال	میلون ریال	میلون ریال	میلون ریال	میلون ریال
	۳,۶۲۱,۷۷۲	۱,۵۶۵,۴۸۱	۳,۲۹۸,۵۶۶	۱,۵۵۲,۲۱۸	۱,۵۵۲,۲۱۸
	۳,۶۲۱,۷۷۲	۱,۵۶۵,۴۸۱	۳,۲۹۸,۵۶۶	۱,۵۵۲,۲۱۸	۱,۵۵۲,۲۱۸

سود (زیان) تسعیر ارز دارایی ها و بدهی های ارزی عملیاتی

جمع سایر درآمدها و هزینه های عملیاتی

۲۲-۱- سود (زیان) تسعیر ارز بانک به شرح جدول ذیل می باشد:

تاریخ	وضعیت ارزی	نرخ ارز - ۱۴۰۳/۱۲/۲۹	نرخ ارز - ۱۴۰۲/۱۲/۲۹	مبلغ تسعیر ۱۴۰۳/۱۲/۲۹	مبلغ تسعیر ۱۴۰۲/۱۲/۲۹
۵۹-۵-۵	۲۲,۲۵۷,۸۲۷	۹۲,۱۸۳	۵۵,۸۵۳	میلون ریال	میلون ریال
۵۹-۵-۵	۳,۲۸۸,۳۲۵	۷۴۴,۰۳۶	۲۳۷,۷۳۴	۱,۰۰۷,۲۲۱	۱,۲۳۶,۲۲۳
۵۹-۵-۵	۳,۴۶۵,۱۵۱	۶۸۱,۲۰۳	۲۰۱,۸۷۷	۹۶۷,۹۰۷	۳۱۴,۱۶۲
۵۹-۵-۵	۳,۴۲۳,۵۶۸	۱۸۵,۴۸۷	۱۰۹,۴۲۹	۲۷۵,۶۰۱	(۱۳,۶۹۷)
	.	.	.	۱۱,۳۹۵	۹۰۹۶
جمع				۳,۲۹۸,۵۶۶	۱,۵۵۲,۲۱۸

۲۲-۱-۱ نرخ تسعیر اقلام پولی دارایی و بدهی ارزی طبق مفاد نامه شماره ۰۲/۲۲۲۳۰۰۷ مورخ ۱۴۰۳/۱۲/۲۹ بانک مرکزی ج.ا.ی می باشد.

۲۲- سود (زیان) سرمایه گذاری های مرتبط با فعالیت های غیربانکی

پادداشت	گروه				بانک
	۱۴۰۳	۱۴۰۲	۱۴۰۳	۱۴۰۲	
۲۲-۱	میلون ریال	میلون ریال	میلون ریال	میلون ریال	میلون ریال
۲۲-۲	۲,۱۳۲,۹۵۲	۰	۲,۱۳۲,۹۵۲	۰	۲,۴۵۱,۶۲۰
۲۲-۳	(۴۴,۶۶۴)	۰	(۴۴,۶۶۴)	۰	(۲۷۰,۲۲۲)
	۸,۹۵۳,۳۰۴	۰	۸,۹۵۳,۳۰۴	۰	۶,۱۶۲,۷۷۷
۲۲-۱	میلون ریال	میلون ریال	میلون ریال	میلون ریال	میلون ریال
۲۲-۲	۳۵۳,۵۷۱	۰	۳۵۳,۵۷۱	۰	۳۰۳,۳۷۶
۲۲-۳	۱,۱۷۱	۰	۱,۱۷۱	۰	۴,۸۲۶
	۳۵۴,۷۴۲	۰	۳۵۴,۷۴۲	۰	۳۰۸,۲۰۲

سود سهام شرکت ها و واحدهای صندوق های سرمایه گذاری

سود (زیان) ناشی از واگذاری سهام شرکت ها و واحدهای صندوق های سرمایه گذاری

خالص سود (زیان) افزایش (کاهش) فروش سرمایه گذاری ها

سود (زیان) سرمایه گذاری های مرتبط با فعالیت های غیربانکی

سود سهام شرکت ها و واحدهای صندوق های سرمایه گذاری

سود (زیان) ناشی از واگذاری سهام شرکت ها و واحدهای صندوق های سرمایه گذاری

سود (زیان) سرمایه گذاری های مرتبط با فعالیت های غیربانکی

۲۲-۱- سود سهام شرکت ها و واحدهای صندوق های سرمایه گذاری به شرح زیر تفکیک می شود:

پادداشت	گروه				بانک
	۱۴۰۳	۱۴۰۲	۱۴۰۳	۱۴۰۲	
۳,۲۵۳,۹۹۸	میلون ریال	میلون ریال	میلون ریال	میلون ریال	میلون ریال
۱,۰۵۶,۵۷۴	۰	۱,۰۵۶,۵۷۴	۰	۱,۶۱۷,۴۸۵	۱,۶۱۷,۴۸۵
۱۰۰	۰	۱۰۰	۰	۰	۰
۱۷۲,۳۹۶	۰	۱۷۲,۳۹۶	۰	۱۲۶,۱۵۹	۱۲۶,۱۵۹
۱۷,۳۱۷	۰	۱۷,۳۱۷	۰	۵۴,۶۸۲	۵۴,۶۸۲
۹۰,۰۵۴	۰	۹۰,۰۵۴	۰	۱۱۹,۳۲۱	۱۱۹,۳۲۱
۳۷۷,۱۱۳	۰	۳۷۷,۱۱۳	۰	۱۲۷,۶۲۸	۱۲۷,۶۲۸
۰	۰	۰	۰	۲۱۲,۰۵۴	۲۱۲,۰۵۴
۷۰,۷۶۸	۰	۷۰,۷۶۸	۰	۵۴,۵۹۸	۵۴,۵۹۸
۲۴,۷۲۳	۰	۲۴,۷۲۳	۰	۵۴,۶۱۸	۵۴,۶۱۸
۶۰,۵۵۱	۰	۶۰,۵۵۱	۰	۹۸,۳۵۳	۹۸,۳۵۳
۹۶,۳۸۵	۰	۹۶,۳۸۵	۰	۸۱,۵۲۷	۸۱,۵۲۷
۳۹,۳۱۹	۰	۴۹,۳۱۹	۰	۳۹,۶۴۵	۳۹,۶۴۵
۲۹,۴۲۷	۰	۳۹,۴۲۷	۰	۲۸,۷۷۴	۲۸,۷۷۴
۱۴۰,۶۵۸	۰	۱۴۰,۶۵۸	۰	۶۴,۵۱۴	۶۴,۵۱۴
۱۹,۲۶۲	۰	۱۹,۲۶۲	۰	۲۱,۲۳۰	۲۱,۲۳۰
۱۸,۸۳۹	۰	۱۸,۸۳۹	۰	۱۲,۵۲۹	۱۲,۵۲۹
۵۲,۳۳۵	۰	۵۲,۳۳۵	۰	۲۹,۱۵۵	۲۹,۱۵۵
۷۲,۳۱۹	۰	۷۲,۳۱۹	۰	۷۲,۱۶۹	۷۲,۱۶۹
۵,۶۱۱,۹۴۷	۰	۵,۶۱۱,۹۴۷	۰	۳۰,۹۳,۴۴۱	۳۰,۹۳,۴۴۱

فولاد کاوه جنوب کیش

نوسمه خدمات دریایی و بندری سینا

نوسمه فولاد کسم

پتروشیمی مبین

پتروشیمی شازند

سرمایه گذاری البرز

سرمایه گذاری گروه نوسمه ملی

بیمه پارسیان

پترو شیمی پردیس

پتروشیمی جم

پالایش نفت شیراز

صنایع پتروشیمی خلیج فارس

پتروشیمی نوری

فجر انرژی خلیج فارس

همکاران سیستم

گروه دارویی سبحان

مدنی و صنعتی گل گهر

گروه گسترش نفت و گاز پارسیان

ملی صنایع مس ایران

سود سهام شرکت ها

بانک سینا (سهام عام)

یادداشت‌های تفسیری صورتهای مالی

سال مالی منتهی به ۳۰ اسفند ۱۴۰۳

(ادامه یادداشت ۱-۲۲)

۵۴,۶۹۷	۵۴,۶۹۷	۵۴,۶۹۷	۵۴,۶۹۷	۵۴,۶۹۷	۵۴,۶۹۷	صندوق سرمایه گذاری ارزش کاوان ابرنابان
۹۸,۸۲۳	۹۸,۸۲۳	۹۸,۸۲۳	۹۸,۸۲۳	۹۸,۸۲۳	۹۸,۸۲۳	گروه سرمایه گذاری آتیه دماوند
۳۷,۹۳۵	۳۷,۹۳۵	۳۷,۹۳۵	۳۷,۹۳۵	۳۷,۹۳۵	۳۷,۹۳۵	کشت و دام گلشت نمونه اصفهان
۴۹,۰۰۰	۴۹,۰۰۰	۴۹,۰۰۰	۴۹,۰۰۰	۴۹,۰۰۰	۴۹,۰۰۰	دارویی ره آورد تامین
۳۳,۲۱۲	۳۳,۲۱۲	۳۳,۲۱۲	۳۳,۲۱۲	۳۳,۲۱۲	۳۳,۲۱۲	نفت سپاهان
۲۴,۹۰۰	۲۴,۹۰۰	۲۴,۹۰۰	۲۴,۹۰۰	۲۴,۹۰۰	۲۴,۹۰۰	فولاد مبارکه اصفهان
۴۸,۵۱۹	۴۸,۵۱۹	۴۸,۵۱۹	۴۸,۵۱۹	۴۸,۵۱۹	۴۸,۵۱۹	پالایش نفت اصفهان
-	-	-	-	-	-	مجتمع صنایع و معادن احیاء سپاهان
۳۵,۰۵۰	۳۵,۰۵۰	۳۵,۰۵۰	۳۵,۰۵۰	۳۵,۰۵۰	۳۵,۰۵۰	کالسمین
۸۰,۵۰۰	۸۰,۵۰۰	۸۰,۵۰۰	۸۰,۵۰۰	۸۰,۵۰۰	۸۰,۵۰۰	کشاورزی و دامپروری مگسال
۲۱,۹۴۱	۲۱,۹۴۱	۲۱,۹۴۱	۲۱,۹۴۱	۲۱,۹۴۱	۲۱,۹۴۱	معدنی و صنعتی چادرملو
۲۳,۶۸۶	۲۳,۶۸۶	۲۳,۶۸۶	۲۳,۶۸۶	۲۳,۶۸۶	۲۳,۶۸۶	ارتباطات سیار ایران
۵۵,۳۷۸	۵۵,۳۷۸	۵۵,۳۷۸	۵۵,۳۷۸	۵۵,۳۷۸	۵۵,۳۷۸	سرمایه گذاری معادن و فلزات
۴۸,۰۰۰	۴۸,۰۰۰	۴۸,۰۰۰	۴۸,۰۰۰	۴۸,۰۰۰	۴۸,۰۰۰	صبا فولاد خلیج فارس
۵,۷۵۸	۵,۷۵۸	۵,۷۵۸	۵,۷۵۸	۵,۷۵۸	۵,۷۵۸	فرابورس
۳۸,۸۳۶	۳۸,۸۳۶	۳۸,۸۳۶	۳۸,۸۳۶	۳۸,۸۳۶	۳۸,۸۳۶	پتروشیمی پارس
۱۹,۶۲۷	۱۹,۶۲۷	۱۹,۶۲۷	۱۹,۶۲۷	۱۹,۶۲۷	۱۹,۶۲۷	تامین سرمایه نوین
۳۳,۱۷۹	۳۳,۱۷۹	۳۳,۱۷۹	۳۳,۱۷۹	۳۳,۱۷۹	۳۳,۱۷۹	تولید مواد اولیه دارو پخش
۳۵,۹۰۷	۳۵,۹۰۷	۳۵,۹۰۷	۳۵,۹۰۷	۳۵,۹۰۷	۳۵,۹۰۷	کشت و دامداری لکا
۳۰,۰۰۰	۳۰,۰۰۰	۳۰,۰۰۰	۳۰,۰۰۰	۳۰,۰۰۰	۳۰,۰۰۰	سرمایه گذاری نفت و گاز و پتروشیمی تامین
۱۳,۴۲۰	۱۳,۴۲۰	۱۳,۴۲۰	۱۳,۴۲۰	۱۳,۴۲۰	۱۳,۴۲۰	صنایع کاشی و سرامیک سینا
۴۹,۱۸۲	۴۹,۱۸۲	۴۹,۱۸۲	۴۹,۱۸۲	۴۹,۱۸۲	۴۹,۱۸۲	سرمایه گذاری صنایع شیمیایی ایران
۳۰,۰۱۷	۳۰,۰۱۷	۳۰,۰۱۷	۳۰,۰۱۷	۳۰,۰۱۷	۳۰,۰۱۷	پالایش نفت بندرعباس
-	-	-	-	-	-	پالایش نفت لاوان
۱۹,۰۱۲	۱۹,۰۱۲	۱۹,۰۱۲	۱۹,۰۱۲	۱۹,۰۱۲	۱۹,۰۱۲	پالایش نفت تهران
۱,۳۰۸	۱,۳۰۸	۱,۳۰۸	۱,۳۰۸	۱,۳۰۸	۱,۳۰۸	شیشه سازی سینا
-	-	-	-	-	-	سیمان فارس و خوزستان
۱,۴۴۴	۱,۴۴۴	۱,۴۴۴	۱,۴۴۴	۱,۴۴۴	۱,۴۴۴	سپید ماکیان
۱,۴۹۱	۱,۴۹۱	۱,۴۹۱	۱,۴۹۱	۱,۴۹۱	۱,۴۹۱	سایر اشخاص بورس اوراق بهادار تهران
۴۱,۸۴۸	۴۱,۸۴۸	۴۱,۸۴۸	۴۱,۸۴۸	۴۱,۸۴۸	۴۱,۸۴۸	تامین سرمایه دماوند
۱۰,۴۳۷	۱۰,۴۳۷	۱۰,۴۳۷	۱۰,۴۳۷	۱۰,۴۳۷	۱۰,۴۳۷	صنعتی بهپاک
۱۳,۳۸۱	۱۳,۳۸۱	۱۳,۳۸۱	۱۳,۳۸۱	۱۳,۳۸۱	۱۳,۳۸۱	فند اصفهان
۴۳,۵۹۴	۴۳,۵۹۴	۴۳,۵۹۴	۴۳,۵۹۴	۴۳,۵۹۴	۴۳,۵۹۴	فروشگاههای زنجیره ای الحاق کوروش
۹,۵۱۲	۹,۵۱۲	۹,۵۱۲	۹,۵۱۲	۹,۵۱۲	۹,۵۱۲	زلباد
۱۱,۳۷۰	۱۱,۳۷۰	۱۱,۳۷۰	۱۱,۳۷۰	۱۱,۳۷۰	۱۱,۳۷۰	پتک ملت
۳,۴۵۷	۳,۴۵۷	۳,۴۵۷	۳,۴۵۷	۳,۴۵۷	۳,۴۵۷	شرکت داده گستر عصر نوین
-	-	-	-	-	-	سرمایه گذاری شفاپارو
۹,۰۹۰	۹,۰۹۰	۹,۰۹۰	۹,۰۹۰	۹,۰۹۰	۹,۰۹۰	توليدات پتروشیمی قلند بصیر
۱۳,۳۹۱	۱۳,۳۹۱	۱۳,۳۹۱	۱۳,۳۹۱	۱۳,۳۹۱	۱۳,۳۹۱	دوده صنعتی پارس
۲۳,۶۳۳	۲۳,۶۳۳	۲۳,۶۳۳	۲۳,۶۳۳	۲۳,۶۳۳	۲۳,۶۳۳	دارویی آرایشی بهداشتی ایران کیمیا تک
۲۰,۳۴۵	۲۰,۳۴۵	۲۰,۳۴۵	۲۰,۳۴۵	۲۰,۳۴۵	۲۰,۳۴۵	داروسازی دانا
۳۳,۸۱۷	۳۳,۸۱۷	۳۳,۸۱۷	۳۳,۸۱۷	۳۳,۸۱۷	۳۳,۸۱۷	پست پتک ایران
۱۳,۳۸۱	۱۳,۳۸۱	۱۳,۳۸۱	۱۳,۳۸۱	۱۳,۳۸۱	۱۳,۳۸۱	صندوق سرمایه گذاری با درآمد ثابت
۳۲۵	۳۲۵	۳۲۵	۳۲۵	۳۲۵	۳۲۵	شرکت نور تلپان
-	-	-	-	-	-	شرکت نیروگاهی ایران
۱۸۵,۸۳۶	۱۸۵,۸۳۶	۱۸۵,۸۳۶	۱۸۵,۸۳۶	۱۸۵,۸۳۶	۱۸۵,۸۳۶	سایر (۱۸ شرکت)
۱,۲۵۳,۰۶۹	۱,۲۵۳,۰۶۹	۱,۲۵۳,۰۶۹	۱,۲۵۳,۰۶۹	۱,۲۵۳,۰۶۹	۱,۲۵۳,۰۶۹	سود واحدهای صندوق های سرمایه گذاری
۶,۸۶۵,۰۱۶	۶,۸۶۵,۰۱۶	۶,۸۶۵,۰۱۶	۶,۸۶۵,۰۱۶	۶,۸۶۵,۰۱۶	۶,۸۶۵,۰۱۶	سود سهام شرکتها و واحدهای صندوق های سرمایه گذاری

پتک

۱۴۰۳					
روال (مشاع)	لرز (غیر مشاع)	جمع	روال (مشاع)	لرز (غیر مشاع)	جمع
۳۵۳,۲۴۶	۰	۳۵۳,۲۴۶	۲۸۳,۵۹۷	۰	۲۸۳,۵۹۷
۳۲۵	۰	۳۲۵	۱,۶۲۳	۰	۱,۶۲۳
۰	۰	۰	۱۹,۱۵۶	۰	۱۹,۱۵۶
۳۵۳,۵۷۱	۰	۳۵۳,۵۷۱	۳۰۴,۳۷۶	۰	۳۰۴,۳۷۶
۰	۰	۰	۰	۰	۰
۳۵۳,۵۷۱	۰	۳۵۳,۵۷۱	۳۰۴,۳۷۶	۰	۳۰۴,۳۷۶

شرکت سرمایه گذاری کوثر بهمن - فرعی

شرکت نور تلپان

شرکت نیروگاهی ایران

سود سهام شرکتها

سود واحدهای صندوق های سرمایه گذاری

سود سهام شرکتها و واحدهای صندوق های سرمایه گذاری

بانک سینا (سهامی عام)

یادداشت‌های توضیحی صورت‌های مالی

سال مالی منتهی به ۳۰ اسفند ۱۴۰۳

۲-۲۳- سود (زیان) حاصل از واگذاری سهام شرکتها و واحدهای صندوق های سرمایه گذاری به شرح زیر است:

گروه					
۱۴۰۳			۱۴۰۲		
پادداشت	تعداد سهام / واحد سرمایه گذاری	ارزش دفتری	خالص ارزش فروش	سود(زیان)	سود(زیان)
	سهام	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال
سود (زیان) حاصل از واگذاری سهام شرکتها - ریال (مشاع)					
گروه دارویی سبحان	۲,۸۲۷,۶۱۱	۳,۷۱۰	۱۹,۳۷۸	۱۵,۶۶۷	۶۰,۷۶۴۷
فولاد کاوه جنوب کیش	۹۰,۸۱۴,۰۰۰	۷۸,۲۸۱	۸۱۵,۰۵۹	۷۳۶,۷۷۸	۴۴۳,۳۰۴
معدنی و صنعتی گل گهر	۱,۰۷۸,۱۶۳	۳۰,۰۷۱	۳,۲۸۴	۲۱۳	۱۰۸,۷۶۳
کشاورزی و دامپروری مگسال	۲,۴۲۸,۷۰۶	۱۰,۷۹۴	۱۰۳,۹۳۵	۹۳,۱۴۱	۱۸۶,۲۹۲
مجتمع صنایع و معادن احیاء سپاهان	.	.	.	.	۲۲۸,۷۰۶
پالایش نفت لاوان	.	.	.	.	۶۶,۸۵۸
گروه صنعتی سدید	.	.	.	.	۳۸,۴۷۶
مهرکام پارس	.	.	.	.	۲۸,۸۱۱
ایران خودرو	.	.	.	.	۲۷,۶۹۲
ملی صنایع مس ایران	.	.	.	.	۱۹,۰۰۳
پترو شیمی پردیس	.	.	.	.	۸,۸۰۵
پتروشیمی پارس	.	.	.	.	۸,۱۹۶
شیشه سازی مینا	۱,۶۵۱,۰۹۷	۱۷,۵۲۹	۱۹,۹۲۰	۲,۳۹۰	۱۸,۵۲۲
تولیدات پتروشیمی قاند بصیر	۲,۵۵۷,۶۷۸	۳۰,۰۱۶	۳۳,۷۶۳	۳,۷۴۷	۶,۶۵۱
سرمایه گذاری شفا دارو	.	.	.	.	۴,۲۱۷
نفت پارس	.	.	.	.	۱,۹۸۰
تامین سرمایه دماوند	۱۵۰,۰۰۰	۴۹۰	۷۲۰	۲۳۰	۱,۳۱۰
پتروشیمی جم	.	.	.	.	۱۹۴,۳۰۷
پدیده شیمی قرن	.	.	.	.	۳۶۸
بانک دی	.	.	.	.	۶۷
صنعتی بهپاک	۷,۴۲۳,۶۹۳	۳۳,۴۳۴	۳۴,۸۳۸	۱,۴۰۴	(۳۵,۶۹۸)
اوراق اختیار معامله (خرید/ فروش) سهام شرکت نیروگاهی ایران	.	.	.	.	۷,۸۳۱
قند اصفهان	۱,۳۳۰,۰۰۰	۲۲,۹۸۱	۲۴,۱۵۲	۱,۱۷۱	۴,۸۲۶
بانک تجارت	۲۴,۷۱۴,۶۱۹	۲۴,۹۰۸	۴۶,۸۸۸	۲۱,۹۷۹	۲۹,۸۰۱
پتروشیمی نوری	.	.	.	.	۱,۳۹۹
سیمان فارس و خوزستان	.	.	.	.	۲۳,۴۲۴
سپید ماکیان	۱۰,۶۲۲,۴۳۰	۷۱,۴۴۷	۸۴,۳۴۵	۱۲,۸۹۸	۳۶,۶۳۰
دوده صنعتی پارس	.	.	.	.	۳,۶۸۳
سرمایه گذاری نیروگاهی ایران سنا	.	.	.	.	۱,۹۰۵
بیمه پارسیان	۱۲۳,۹۰۹,۶۱۷	۱۰۲,۳۶۱	۳۶۹,۴۷۲	۲۶۷,۲۱۱	۴۰۱
توسعه خدمات دریایی و بندری سینا	۵,۸۷۰,۰۰۰	۱۹,۱۵۲	۳۳۸,۷۹۰	۳۱۹,۶۳۸	.
همکاران سیستم	۲,۴۴۱,۰۰۶	۹,۴۸۷	۸۵,۸۵۷	۷۶,۳۷۰	.
فولاد مبارکه اصفهان	۲,۴۴۴,۵۳۸	۴,۹۲۳	۱۰,۷۹۳	۵,۸۷۰	.
بیمه البرز	۶۸,۷۸۷,۰۷۸	۱۱۵,۳۸۰	۱۱۷,۲۸۷	۱,۹۰۷	.
سرمایه گذاری گروه توسعه ملی	۶,۰۰۰,۰۰۰	۸,۳۲۶	۲۹,۷۳۰	۲۱,۵۰۴	.
صنایع کاشی و سرامیک سینا	۱۰۰,۰۰۰	۲,۱۴۷	۲,۳۰۹	۱۶۲	.
شرکت داده گستر عصر نوین-های وب	۳۰,۰۶۴,۴۶۴	۱۸,۶۳۹	۲۷,۸۹۱	۹,۲۵۲	.
گروه صنعتی قطعات اتومبیل ایران	۴,۹۸۱,۳۶۴	۲۴,۶۲۶	۲۴,۶۶۲	۳۷	.
کشت و صنعت شریف آباد	۳,۷۸۵,۳۸۷	۲۵,۳۰۱	۲۶,۲۷۶	۹۷۵	.
معدنی و صنعتی چادرملو	۲۴,۰۵۴,۸۸۸	۱۴,۹۸۵	۷۲,۴۷۱	۵۷,۴۸۵	.
سرمایه گذاری تامین اجتماعی	۲,۶۰۴,۰۰۰	۲,۸۸۱	۳,۲۴۲	۳۶۱	.
گسترش سوخت سبز زاگرس	۲,۱۶۶,۳۲۶	۲,۷۷۲	۲,۸۶۴	۹۲	.
ماشین سازی اراک	۱,۲۰۰,۰۰۰	۲,۱۶۳	۱,۵۱۲	(۶۵۱)	.
سایر	.	.	.	۶۰,۸۹۱	.
جمع	۲۲۴,۰۰۶,۶۶۵	۶۴۹,۶۰۶	۲,۲۹۹,۴۳۸	۱,۷۱۰,۷۲۳	۲۰,۷۴,۱۷۷

بانک سینا (سهامی عام)

یادداشت‌های توضیحی صورت‌های مالی

سال مالی منتهی به ۳۰ اسفند ۱۴۰۳

گروه					
۱۴۰۲	۱۴۰۳				
سود(زیان)	سود(زیان)	خالص ارزش فروش	ارزش دفتری	تعداد سهام / واحد سرمایه گذاری	یادداشت
میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	سهام	
۱۳۸,۹۸۹	۴۰,۸۸۴	۴۸۴,۵۸۹	۴۴۳,۷۰۵	۱۹,۷۹۲,۰۶۲	سود (زیان) حاصل از واگذاری واحدهای صندوق های سرمایه گذاری-ریال (مشاع)
۶۶۷۲	۹,۰۰۱	۱۰۲,۵۹۱	۹۳,۵۹۰	۷,۱۵۳,۹۶۶	صندوق سرمایه گذاری افرا نماد پایدار
۱۶۴,۵۶۰	۳۱,۳۴۰	۲۰۲,۴۳۶	۱۷۱,۰۹۶	۱۰,۵۵۹,۹۴۹	صندوق سرمایه گذاری آوای فردای زاگرس
۲۲,۷۲۱	۱۳,۳۴۳	۷,۷۸۶	۳۶,۵۶۴	۱,۶۹۳,۰۰۰	صندوق سرمایه گذاری ثابت ویستا
۶۸۹	۸,۳۳۶	۳۱,۲۲۸	۲۲,۹۰۲	۴۶۶,۲۵۰	صندوق سرمایه گذاری ارزش پاداش
۱۹,۱۴۳	۳۶,۰۳۴	۵۶۴,۲۸۶	۵۲۸,۲۵۲	۳۰,۴۵۸,۰۱۴	صندوق سرمایه گذاری سهامی اهرمی کاریزما
۲۰,۵۷۱	.	.	.	.	صندوق سرمایه گذاری با درآمد ثابت کیان
۸۷۱	.	.	.	.	صندوق سرمایه گذاری نوع دوم کارا
۳,۲۲۷	.	.	.	.	صندوق سرمایه گذاری نوع دوم اکام
.	.	.	.	.	صندوق سرمایه گذاری ماهور
.	۲۰,۳۵۰	۶۲۳,۷۵۷	۶۰۳,۴۰۷	۱۱,۲۲۲,۵۶۸	صندوق سرمایه گذاری ارمنان فیروزه آسیا
.	۱۰۵,۰۲۱	۲۰۰,۰۷۷	۹۵,۰۵۶	۱,۲۲۹,۰۰۰	صندوق سرمایه گذاری طلای عیار مفید
.	۴۸,۹۴۸	۲۷۳,۲۹۳	۲۲۴,۳۴۴	۲۰,۴۱۶,۰۳۹	صندوق سرمایه گذاری گنجینه داریوش
.	۵۸,۵۷۱	۱,۸۰۲,۸۷۴	۱,۷۴۴,۳۰۴	۱۱۴,۹۶۴,۵۵۱	صندوق سرمایه گذاری سپهرسودمند سینا
.	۱,۱۷۵	۲۱,۱۹۸	۲۰,۰۳۳	۲,۰۰۰,۰۰۰	صندوق سرمایه گذاری بخشی فارما کیان
.	۹۶۰۱	۳۰۵,۹۰۴	۲۹۶,۳۰۳	۱۱,۹۷۳,۲۱۰	صندوق سرمایه گذاری سپر سرمایه بیدار
.	۲,۷۶۳	۹,۷۸۱	۱۰,۶۵۵	۶۹۹,۰۰۰	صندوق سرمایه گذاری قابل معامله شاخصی کیان
.	۲,۶۸۵	۵۲,۶۸۵	۵۰,۰۰۰	۵۰,۰۰۰,۰۰۰	صندوق سرمایه گذاری درآمد ثابت کارآمد
.	۲۳,۶۳۶	۸۸۸,۲۳۰	۸۵۴,۵۹۴	۷۶,۰۳۰,۷۷۹	صندوق سرمایه گذاری درآمد ثابت ارکید
.	۵۴۱	۴,۱۴۵	۳,۶۰۴	۲۰۰,۰۰۰	صندوق سرمایه گذاری آوای تاراز زاگرس
۳۷۷,۴۴۳	۴۲۲,۲۲۹	۵,۵۷۴,۸۷۱	۵,۱۹۸,۴۰۰		جمع
.	.	.	.		سود (زیان) حاصل از واگذاری سهام شرکتها - ارز (غیرمشاع)
.	.	.	.		جمع
۲,۴۵۱,۶۲۰	۲,۱۳۲,۹۵۲	۷,۸۷۴,۳۰۹	۵,۵۴۸,۰۰۶		جمع کل

بانک

۱۴۰۲	۱۴۰۳				
سود(زیان)	سود(زیان)	خالص ارزش فروش	ارزش دفتری	تعداد سهام / واحد سرمایه گذاری	یادداشت
میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	سهام	
۴,۸۲۶	۱,۱۷۱	۲۴,۱۵۲	۲۲,۹۸۱	۱,۳۳۰,۰۰۰	سود (زیان) حاصل از واگذاری سهام شرکتها - ریال (مشاع)
۴,۸۲۶	۱,۱۷۱	۲۴,۱۵۲	۲۲,۹۸۱	۱,۳۳۰,۰۰۰	شرکت نیروگاهی ایران
					جمع کل

۲۳-۳. خالص سود (زیان) افزایش (کاهش) ارزش سرمایه‌گذاری‌ها به شرح زیر است.

گروه					
۱۴۰۲	۱۴۰۳				
سود(زیان)	سود(زیان)	خالص ارزش فروش	ارزش دفتری	تعداد سهام / واحد سرمایه گذاری	یادداشت
میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	سهام	
۱۲,۲۸۳	.	.	.	.	سود (زیان) افزایش (کاهش) ارزش سرمایه‌گذاری‌ها - ریال (مشاع)
(۴۸۲,۷۲۵)	(۴۴۶۶۴)	.	.	.	سود تجدید اندازه گیری سرمایه گذاری قبلی شرکت مهندسی ایران برنا
(۴۷۰,۴۴۲)	(۴۴,۶۶۴)	.	.	.	سایر شرکتها
(۴۷۰,۴۴۲)	(۴۴,۶۶۴)	.	.	.	جمع
(۴۷۰,۴۴۲)	(۴۴,۶۶۴)	.	.	.	جمع کل

بانک سینا (سهامی عام)
یادداشت‌های توضیحی صورتهای مالی
سال مالی منتهی به ۳۰ اسفند ۱۴۰۳

۲۴- سایر درآمدها و هزینه های غیر عملیاتی

بانک		گروه		یادداشت	
۱۴۰۲	۱۴۰۳	۱۴۰۲	۱۴۰۳		
میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال		
۵۱۷,۱۱۰	۱۶۷,۷۴۳	۵۲۱,۲۶۳	۱۶۷,۷۴۳	۲۴-۱	سود ناشی از فروش داراییهای ثابت مشهود و نامشهود
۷,۰۰۸,۵۱۸	۳,۱۱۸,۳۳۴	۷,۰۰۸,۵۱۸	۳,۱۱۸,۳۳۴	۲۴-۲	سود ناشی از فروش وثایق تملیکی
۶۲,۸۰۲	۱۸۹,۰۱۰	(۱۸,۹۴۸)	(۳۳۱,۳۲۶)	۲۴-۳	سایر درآمدها و هزینه های متفرقه
۰	۵۳,۷۹۵	۰	۵۳,۷۹۵	۲۴-۴	سود (زیان) ناشی از فروش دارایی های به قصد فروش
۷,۵۸۸,۴۳۰	۳,۵۲۸,۸۸۲	۷,۵۱۰,۸۳۳	۳,۰۰۸,۵۴۶		سایر درآمدها و هزینه های غیر عملیاتی

۱- ۲۴- سود (زیان) حاصل از فروش دارایی‌های ثابت و دارائیهای نامشهود (موضوع یادداشت توضیحی شماره ۳۵ و ۳۶) به شرح زیر است:

گروه					
۱۴۰۲		۱۴۰۳			
سود(زیان)	سود(زیان)	مبلغ فروش	ارزش دفتری	بهای تمام شده	
میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	
۴۷,۷۹۹	۱۱۶,۹۷۲	۱۶۲,۱۲۰	۴۵,۱۴۸	۴۵,۱۴۸	زمین
۵۸,۸۲۸	۱۵,۸۴۷	۲۱,۰۶۲	۵,۲۱۵	۶,۸۳۲	ساختمان
۲۱,۷۷۶	۳۷,۸۸۱	۳۸,۵۳۳	۶۵۲	۳۵,۱۲۳	اثاثه و منصوبات
۶۳,۶۵۳	۱۲,۷۰۷	۱۲,۷۰۷	۰	۱,۱۰۱	وسائط نقلیه
۳۲۹,۱۲۲	(۱۵,۶۶۰)	۰	۱۵,۶۶۰	۱۵,۶۶۰	سرقفلی محل کسب و پیشه
۸۵	(۵)	۳	۸	۸	حق الامتیاز
۵۲۱,۲۶۳	۱۶۷,۷۴۳	۲۳۴,۴۲۶	۶۶,۶۸۳	۱۰۳,۸۷۲	جمع

بانک					
۱۴۰۲	۱۴۰۳				
سود(زیان) میلیون ریال	سود(زیان) میلیون ریال	مبلغ فروش میلیون ریال	ارزش دفتری میلیون ریال	بهای تمام شده میلیون ریال	یادداشت
۴۷,۷۹۹	۱۱۶,۹۷۲	۱۶۲,۱۲۰	۴۵,۱۴۸	۴۵,۱۴۸	۲۴-۱-۳ زمین
۶۷,۵۴۳	۱۵,۸۴۷	۲۱,۰۶۲	۵,۲۱۵	۶,۸۳۲	۲۴-۱-۳ ساختمان
۲۱,۷۷۶	۳۷,۸۸۱	۳۸,۵۳۳	۶۵۲	۳۵,۱۲۳	۲۴-۱-۱ اثاثه و منصوبات
۵۰,۷۸۵	۱۲,۷۰۷	۱۲,۷۰۷	۰	۱,۱۰۱	۲۴-۱-۲ وسائط نقلیه
۳۲۹,۱۲۲	(۱۵,۶۶۰)	۰	۱۵,۶۶۰	۱۵,۶۶۰	۲۴-۱-۳ سرقفلی محل کسب و پیشه
۸۵	(۵)	۳	۸	۸	حق الامتیاز
۵۱۷,۱۱۰	۱۶۷,۷۴۳	۲۳۴,۴۲۶	۶۶,۶۸۳	۱۰۳,۸۷۲	جمع

بانک سنا (سهامی عام)

یادداشتهای توضیحی صورتهای مالی

سال مالی منتهی به ۳۰ اسفند ۱۴۰۳

۱-۱-۲۴- فروش اثانه بابت فروش اموال مستعمل بانک می باشد.

۱-۲-۲۴- فروش وسائط نقلیه بابت فروش ۳ دستگاه پژو پارس می باشد.

۱-۳-۲۴- فروش زمین، ساختمان و سرقفلی بابت ملک مازاد شعب بحرالعلوم رشت، لار شیراز و سه فقره ملک آماده برای فروش رشا نواح و انتقال ۱۳ فقره املاک مازاد از دارائی ثابت به سرقصل دارائی آماده برای فروش می باشد.

۲-۲۴- سود حاصل از فروش، ابطال، انتقال و اقاله اموال و پروژه های تملیکی (موضوع یادداشت ۱-۳۴) به شرح جدول زیر است:

گروه و بانک

۱۴۰۲		۱۴۰۳				
سود(زیان)	سود(زیان)	مبلغ فروش	ارزش دفتری	بهای تمام شده	تعداد	
میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال		
۳,۳۱۱,۱۰۸	۲,۷۹۹,۱۰۴	۳,۱۲۷,۳۰۷	۳۲۸,۲۰۳	۳۰۱,۹۴۵	۳۰	مسکونی
۵۸۳,۱۳۵	۴۷۰,۶۷۳	۹۳۸,۴۰۷	۴۶۷,۷۳۳	۴۶۲,۲۰۲	۴	تجاری/ اداری
۳,۴۶۷,۶۰۸	۱,۲۷۴	۴,۵۴۳	۳,۲۶۹	۳,۲۶۹	۳	زمین
۱,۴۷۷	۲,۴۰۷	۲۸,۴۹۹	۲۶,۰۹۲	۲۶,۰۹۲		سایر اموال - سهام تملیکی
۷,۳۶۳,۳۲۸	۳,۲۷۳,۴۵۸	۴,۰۹۸,۷۵۶	۸۲۵,۲۹۸	۷۹۳,۵۰۸	۳۷	
(۳۵۴,۸۱۰)	(۱۵۵,۱۲۴)	۰	۰	۰		ذخیره مالیات نقل و انتقال
۷,۰۰۸,۵۱۸	۳,۱۱۸,۳۳۴	۴,۰۹۸,۷۵۶	۸۲۵,۲۹۸	۷۹۳,۵۰۸		

۱-۲-۲۴- سود حاصل از فروش شامل مبلغ ۳,۰۷۹,۸۴۶ میلیون ریال سود فروش املاک تملیکی عمدتا در شهرهای تهران، نمک آبرود و همدان و مبلغ ۳۶,۲۰۸ میلیون ریال سود دوران تملک املاک اقاله شده و همچنین مبلغ ۲,۲۸۰ میلیون ریال سود فروش اموال منقول می باشد.

۲-۲-۲۴- فروش اموال تملیکی بر اساس برگزاری مزایده عمومی در روزنامه های کثیرالانتشار و بعد از ارزیابی املاک توسط کارشناس رسمی دادگستری و اخذ مجوز برگزاری مزایده از طریق کمیسیون معاملات صورت می پذیرد.

۳-۲۴- سرفصل فوق عمدتا درآمد اجاره املاک بانک می باشد.

۴-۲۴- سود (زیان) ناشی از فروش دارایی به قصد فروش

گروه و بانک

۱۴۰۲		۱۴۰۳			
سود(زیان)	سود(زیان)	مبلغ فروش	ارزش دفتری	یادداشت	
میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال		
۰	۵۳,۷۹۵	۹۹,۸۶۲	۴۶,۰۶۷	۲۴-۴-۱	ساختمان
۰	۵۳,۷۹۵	۹۹,۸۶۲	۴۶,۰۶۷		جمع

۱-۴-۲۴- سود (زیان) ناشی از فروش دارایی به قصد فروش، سود فروش سه فقره ملک در منطقه اسلامشهر می باشد.

بانک سینا (سهامی عام)
یادداشت‌های توضیحی صورت‌های مالی
سال مالی منتهی به ۳۰ اسفند ۱۴۰۳

۲۵- سود هر سهم

۱-۲۵- مبنای محاسبه سود هر سهم

	گروه		بانک	
	۱۴۰۳	۱۴۰۲	۱۴۰۳	۱۴۰۲
سود عملیاتی	۳۳,۱۷۵,۱۱۳	۱۴,۳۵۹,۱۸۹	۳۱,۴۸۴,۷۴۴	۱۲,۹۸۹,۶۸۴
اثر مالیاتی	(۳,۹۰۹,۳۲۱)	(۲,۳۴۱,۹۳۶)	(۳,۳۰۸,۴۰۶)	(۲,۰۰۰,۰۰۰)
سهم منافع فاقد حق کنترل از سود عملیاتی	(۱,۳۵۵,۷۴۰)	(۱,۰۸۰,۸۸۵)	۰	۰
سود عملیاتی قابل انتساب به مالکان شرکت اصلی	۲۷,۹۱۰,۰۵۲	۱۰,۹۳۶,۳۶۸	۲۸,۱۷۶,۳۳۸	۱۰,۹۸۹,۶۸۴
سود غیر عملیاتی	۱۱,۹۶۱,۸۵۰	۱۳,۶۷۳,۵۶۰	۳,۸۸۳,۶۲۴	۷,۸۹۶,۶۳۲
اثر مالیاتی	۰	۰	۰	۰
سهم منافع فاقد حق کنترل از سود غیر عملیاتی	۱۳,۲۵۳	۲۰,۴۶۰	۰	۰
سود غیر عملیاتی	۱۱,۹۷۵,۱۰۳	۱۳,۶۹۴,۰۲۰	۳,۸۸۳,۶۲۴	۷,۸۹۶,۶۳۲
سود خالص قبل از کسر مالیات	۴۵,۱۳۶,۹۶۲	۲۸,۰۳۲,۷۴۹	۳۵,۳۶۸,۳۶۸	۲۰,۸۸۶,۳۱۶
اثر مالیاتی	(۳,۹۰۹,۳۲۱)	(۲,۳۴۱,۹۳۶)	(۳,۳۰۸,۴۰۶)	(۲,۰۰۰,۰۰۰)
سهم منافع فاقد حق کنترل از سود خالص	(۱,۳۴۲,۴۸۷)	(۱,۰۶۰,۴۲۵)	۰	۰
سود خالص قابل انتساب به مالکان شرکت اصلی	۳۹,۸۸۵,۱۵۵	۲۴,۶۳۰,۳۸۸	۳۲,۰۵۹,۹۶۲	۱۸,۸۸۶,۳۱۶

۱-۱-۲۵- میانگین موزون تعداد سهام

	گروه		بانک	
	۱۴۰۳	۱۴۰۲	۱۴۰۳	۱۴۰۲
میانگین موزون تعداد سهام عادی - سهم	۵۳,۵۰۰,۰۰۰,۰۰۰	۴۰,۰۰۰,۰۰۰,۰۰۰	۵۳,۵۰۰,۰۰۰,۰۰۰	۴۰,۰۰۰,۰۰۰,۰۰۰
میانگین موزون تعداد سهام خزانه - سهم	(۱,۱۷۴,۵۲۷,۴۰۸)	(۱,۵۴۵,۶۱۸,۹۹۹)	(۶۴۰,۸۱۵,۴۷۲)	(۲۴۲,۸۲۸,۸۶۲)
میانگین موزون تعداد سهام - سهم	۵۲,۳۲۵,۴۷۲,۵۹۲	۳۸,۴۵۴,۳۸۱,۰۰۱	۵۲,۸۵۹,۱۸۴,۵۲۸	۳۹,۷۵۷,۱۶۱,۱۳۸
سود پایه هر سهم - ریال	۷۶۲	۶۴۱	۶۰۷	۴۷۵
سود پایه هر سهم (تعدیل شده) - ریال *	۷۶۲	۴۷۱	۶۰۷	۳۵۷

* سود پایه هر سهم (تعدیل شده) ، سود پایه هر سهم سال ۱۴۰۲ با توجه به تعداد سهام جدید طبق افزایش سرمایه بانک از محل سود انباشته و سایر اندوخته ها در سال ۱۴۰۳ می باشد.

بانک سینا (سهامی عام)

یادداشت‌های توضیحی صورت‌های مالی

سال مالی منتهی به ۳۰ اسفند ۱۴۰۳

۲۶- موجودی نقد

یادداشت	گروه		بانک	
	۱۴۰۳	۱۴۰۲	۱۴۰۳	۱۴۰۲
	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال
موجودی صندوق - ریال	۲,۲۴۱,۶۳۵	۱,۳۹۹,۶۴۰	۲,۲۳۸,۱۶۰	۱,۳۹۴,۴۲۷
موجودی صندوق - ارز	۲,۴۹۱,۴۰۶	۱,۹۳۳,۳۶۵	۲,۴۱۴,۰۳۸	۱,۹۱۸,۱۲۳
سپرده دیداری نزد بانک مرکزی (محدود نشده)	۲۴۴,۷۹۴	۳۰,۹۱۹	۲۴۴,۷۹۴	۳۰,۹۱۹
سپرده های نزد سایر بانکها و موسسات اعتباری غیر بانکی (محدود نشده)	۱۰۶,۶۰۵,۵۸۹	۵۳,۴۵۶,۵۸۷	۱۰۵,۷۵۹,۰۶۲	۵۳,۳۱۹,۹۵۱
جمع موجودی نقد	۱۱۱,۵۸۳,۴۲۴	۵۶,۸۲۰,۵۱۱	۱۱۰,۶۵۶,۰۵۴	۵۶,۶۶۳,۴۲۰

۲۶-۱- موجودی صندوق (ریالی و ارزی) نزد شعب بانک در پایان دوره شمارش شده است، وجوه نقد نزد صندوق ریالی دستگاههای خودپرداز شعب تا مبلغ ۴.۴۲۱ میلیارد ریال تحت پوشش بیمه ای کافی قرار گرفته است و وجوه در گردش خزانه و شعب نیز بطور متوسط تا مبلغ ۳.۲۲۲ میلیارد ریال تحت پوشش بیمه ای نزد شرکت بیمه سینا در برابر خطرات احتمالی ناشی از سرقت و آتش سوزی می باشد.

۲۶-۲- موجودی ارزی صندوق بانک شامل ۲,۶۶۱,۷۲۰ دلار آمریکا، ۷۸۳,۰۷۴ یورو، ۵۵,۹۱۰ پوند، ۱۰ یوان، ۷۰۰ روبل روسیه و ۷۱,۵۹۰ درهم می باشد که با نرخ های مندرج در یادداشت ۱-۱۱-۷ تسمیر شده است و سود و زیان مربوطه به مبلغ ۱۶,۶۵۶,۵۴۳ میلیون ریال (بانک مبلغ ۱۶,۶۲۶,۴۰۱ میلیون ریال) در یادداشت ۲۲ منظور گردیده است.

۲۶-۳- سپرده دیداری نزد بانک مرکزی (محدود نشده)

گروه و بانک		یادداشت
۱۴۰۳	۱۴۰۲	
میلیون ریال	میلیون ریال	
۲۴۴,۷۹۴	۳۰,۹۱۹	۲۶-۳-۱
سپرده دیداری نزد بانک مرکزی - ریال (محدود نشده)		
۲۴۴,۷۹۴	۳۰,۹۱۹	جمع سپرده دیداری نزد بانک مرکزی (محدود نشده)

۲۶-۳-۱- تمام مبادلات و تسویه حسابها با بانک مرکزی و شبکه بانکی توسط این حسابها انجام می شود.

بانک سینا (سهامی عام)

یادداشت‌های توضیحی صورت‌های مالی

سال مالی منتهی به ۳۰ اسفند ۱۴۰۳

۴-۲۶- سپرده های نزد سایر بانکها و موسسات اعتباری غیربانکی (محدود نشده)

یادداشت	گروه		بانک	
	۱۴۰۳	۱۴۰۲	۱۴۰۳	۱۴۰۲
	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال
سپرده های دیداری نزد سایر بانکها و موسسات اعتباری غیربانکی داخلی-ریال (محدود نشده)	۴۰۶,۵۸۲	۲۱۶,۹۹۲	۴۰۴,۹۸۸	۲۱۵,۰۰۲
سپرده های دیداری نزد سایر بانکها و موسسات اعتباری غیربانکی داخلی-ارز (محدود نشده)	۱۵,۱۹۶,۹۵۶	۴,۳۷۵,۵۳۸	۱۵,۰۸۶,۵۳۸	۴,۳۰۷,۸۸۰
سپرده های مدت دار نزد سایر بانکها و موسسات اعتباری غیر بانکی داخلی-ریال (محدود نشده)	۶۸,۰۳۴,۵۱۵	۳۵,۴۶۶,۹۸۸	۶۷,۳۰۰,۰۰۰	۳۵,۴۰۰,۰۰۰
سپرده های مدت دار نزد سایر بانکها و موسسات اعتباری غیربانکی داخلی-ارز (محدود نشده)	۲۱,۹۴۹,۰۶۲	۱۲,۹۱۳,۱۵۳	۲۱,۹۴۹,۰۶۲	۱۲,۹۱۳,۱۵۳
سپرده های دیداری نزد بانکهای غیربانکی خارجی-ارز (محدود نشده)	۱,۰۱۸,۴۷۴	۴۸۳,۹۱۶	۱,۰۱۸,۴۷۴	۴۸۳,۹۱۶
جمع سپرده های نزد سایر بانکها و موسسات اعتباری غیربانکی (محدود نشده)	۱۰۶,۶۰۵,۵۸۹	۵۳,۴۵۶,۵۸۷	۱۰۵,۷۵۹,۰۶۲	۵۳,۳۱۹,۹۵۱

۴-۱-۲۶- سپرده های دیداری نزد سایر بانکها و موسسات اعتباری داخلی-ارز (محدود نشده) شامل ۱۳۰ پوند، ۱۰۸۸۶,۷۳۸ دلار، ۵۴,۲۵۵ روپیه، ۴۹,۱۴۰,۳۹۹ یوان، ۱۴۰ وون کره، ۱,۶۱۹,۳۴۳ یورو، ۹,۸۴۷,۱۰۴ درهم و ۵۵۷,۵۴۵ لیر می باشد که با نرخ های مندرج در یادداشت ۱-۱۱-۷ تسعیر شده است و سود و زیان مربوطه در یادداشت ۲۲ منظور گردیده است.

۴-۲-۲۶- سرفصل فوق مربوط به سپرده های کوتاه مدت نزد بانک شهر، تجارت، ایران و ونزوئلا، کارآفرین، دی، پاسارگاد، موسسه اعتباری ملل، ملت، صادرات، توسعه تعاون و قرض الحسنه مهر ایران 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.

۴-۳-۲۶- سپرده های مدت دار نزد سایر بانکها و موسسات اعتباری غیر بانکی داخلی-ارز (محدود نشده) بانک شامل ۲۹,۵۰۰,۰۰۰ یورو می باشد که با نرخ های مندرج در یادداشت ۱-۱۱-۷ تسعیر شده است و سود و زیان مربوطه در یادداشت ۲۲ منظور گردیده است.

۴-۴-۲۶- سپرده های دیداری نزد بانکهای خارجی-ارز (محدود نشده) بانک شامل ۴,۵۸۴,۱۸۶ درهم، ۲۰۰۹۷,۲۰۴ روبل روسیه، ۴۸۰ لیر، ۱,۴۰۸,۴۵۶ وون و ۵,۸۱۲ یورو می باشد که با نرخ های مندرج در یادداشت ۱-۱۱-۷ تسعیر شده است و سود و زیان مربوطه در یادداشت ۲۲ منظور گردیده است.

۴-۵-۲۶- موجودی نزد بانکها که دارای محدودیت برداشت (محدودیت زمانی و سایر محدودیت ها) است در قسمت مطالبات از بانکها طبقه بندی شده است.

۲۷- مطالبات از بانک ها و موسسات اعتباری غیربانکی

یادداشت	گروه و بانک	
	۱۴۰۳	۱۴۰۲
	میلیون ریال	میلیون ریال
مطالبات از بانک مرکزی	۲۷-۲	۴۷۳,۹۵۸
مطالبات از سایر بانکها و موسسات اعتباری	۲۷-۳	۱۰,۴۴۷,۸۹۲
جمع مطالبات از بانک ها و موسسات اعتباری غیربانکی	۱۰,۹۲۱,۸۵۰	۶,۷۳۸,۳۳۴

۱-۲۷- موجودی نزد بانکها که دارای محدودیت برداشت نیست در یادداشت توضیحی موجودی نقد طبقه بندی شده است.

بانک سینا (سهامی عام)

یادداشت‌های توضیحی صورت‌های مالی

سال مالی منتهی به ۳۰ اسفند ۱۴۰۳

۲۷-۲ مطالبات از بانک مرکزی

گروه و بانک		یادداشت	
۱۴۰۲	۱۴۰۳		
میلیون ریال	میلیون ریال		
۵۱۴,۰۶۴	۴۷۳,۹۵۸	۲۷-۲-۱	سایر مطالبات (شامل ۳ قلم)
۵۱۴,۰۶۴	۴۷۳,۹۵۸		جمع مطالبات از بانک مرکزی

۲۷-۲-۱ سایر مطالبات از بانک مرکزی عمدتاً 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/ت ۴۷۶۹۸ مورخ ۱۳۹۰/۱۰/۱۸ هیات ۵ نفره کارگروه ساماندهی مسایل ارزی و براساس دستور مورخ ۱۳۹۰/۱۲/۱۱ بانک مرکزی می باشد که مراتب اعتراض طی نامه های شماره 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 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 ۹۷/۲/۰۴ 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. 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 و اداره آمار و تحقیقات ارزی آن بانک طی نامه ۰۲/۲۴۸۳۶۶ مورخ ۱۴۰۲/۱۰/۱۱ اعلام نموده که تغییر خاصی در وضعیت بانکها حادث نشده است. آخرین مکاتبات بانک جهت پیگیری تسویه مطالبات فوق نامه شماره ۰۲/۳۳۹۳۰ مورخ ۱۴۰۳/۰۷/۰۱ از بانک مرکزی بوده که تاکنون پاسخی ارائه نشده است. همچنین 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 ۱۳۹۵/۰۷/۲۷ 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.

۲۷-۳ مطالبات از سایر بانکها و موسسات اعتباری غیربانکی

گروه و بانک		یادداشت	
۱۴۰۲	۱۴۰۳		
میلیون ریال	میلیون ریال		
۶,۱۰۶,۵۳۳	۱۰,۳۰۷,۹۸۱	۲۷-۳-۱	سپرده های دیداری نزد بانکهای خارجی-ارز (محدود شده)
۸۱,۵۷۴	۱۰۳,۶۴۹	۲۷-۳-۲	پرداخت چک های صادره سایر بانک ها
۳۶,۱۶۳	۳۶,۲۶۲	۲۷-۳-۳	سایر مطالبات
۶,۲۲۴,۲۷۰	۱۰,۴۴۷,۸۹۲		جمع مطالبات از سایر بانکها و موسسات اعتباری غیربانکی

۲۷-۳-۱ سپرده های دیداری نزد بانکهای خارجی- ارز (محدود شده) بانک شامل ۹,۹۵۷ یوند ، ۹۴,۸۰۴,۷۳۹ یوان چین، ۱,۲۱۷ فرانک سوئیس و ۱,۸۴۰,۲۸۶ یورو می باشد که با نرخ های مندرج در یادداشت ۱-۱۱-۷ تسعیر شده است و سود و زیان مربوطه در یادداشت ۲۲ منظور گردیده است. بخشی از بدهی به بانکها و سایر موسسات اعتباری یادداشت ۱-۴۱ به مبلغ ۶,۲۲۰,۵۴۵ میلیون ریال مربوط به مطالبات مذکور می باشد که تا زمان رفع محدودیت برداشت سپرده های مذکور، بدهی به بانکها تسویه نخواهد شد.

۲۷-۳-۲ مانده حساب مذکور مربوط به چک های رمزارز و بین بانکی عهده سایر بانکها می باشد که در سامانه چکاوک روز بعد مبادله و تسویه می گردد.

۲۷-۳-۳ مانده حساب مذکور مربوط به سود دریافتی سپرده های کوتاه مدت ریالی بانک سینا نزد سایر بانکها (بازار بین بانکی) می باشد.

بانک سینا (سهامی عام)
یادداشت‌های توضیحی صورتهای مالی
سال مالی منتهی به ۳۰ اسفند ۱۴۰۳

۲۹- تسهیلات اعطایی و مطالبات از اشخاص دولتی

گروه و بانک											
۱۴۰۲				۱۴۰۳							
خالص	خالص	ذخیره مطالبات مشکوک‌الوصول	جمع	سود و کمرزد موق	وجه دریاقتی مقاربه و حساب مشترک مشارکت مدنی	ماده وجه التزام دریاقتی	ماده سود و کمرزد دریاقتی	ماده اصل و سود سالهای آتی	مبلغ ریال	مبلغ ریال	مبلغ ریال
مبلغ ریال	مبلغ ریال	مبلغ ریال	مبلغ ریال	مبلغ ریال	مبلغ ریال	مبلغ ریال	مبلغ ریال	مبلغ ریال	مبلغ ریال	مبلغ ریال	مبلغ ریال
۳,۶۲۰,۰۹۹	۲,۹۲۶,۳۱۶	(۴۴,۵۶۳)	۲,۹۷۰,۸۷۹	۰	(۱,۱۹۲,۳۷۴)	۰	۵۴۶,۰۹۵	۲,۶۱۷,۰۵۸			
۳,۶۲۰,۰۹۹	۲,۹۲۶,۳۱۶	(۴۴,۵۶۳)	۲,۹۷۰,۸۷۹	۰	(۱,۱۹۲,۳۷۴)	۰	۵۴۶,۰۹۵	۲,۶۱۷,۰۵۸			

جمله

جمع تسهیلات اعطایی و مطالبات از اشخاص دولتی

بانک سینا (سهامی عام)

یادداشتهای توضیحی صورتهای مالی

سال مالی منتهی به ۳۰ اسفند ۱۴۰۳

۲۹-۱ طبقه بندی تسهیلات اعطایی و مطالبات از اشخاص دولتی بر اساس دستور العمل مصوب شورای پول و اعتبار (موضوع یادداشت توضیحی ۷-۷) به شرح زیر است:

گروه و بانک

۱۴۰۳				
جمع	مشکوک الوصول	معوق	سررسید گذشته	جاری
میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال
۴,۱۶۳,۱۵۳				۴,۱۶۳,۱۵۳
۴,۱۶۳,۱۵۳	۰	۰	۰	۴,۱۶۳,۱۵۳
(۱,۱۹۲,۲۷۴)	۰	۰	۰	(۱,۱۹۲,۲۷۴)
۲,۹۷۰,۸۷۹	۰	۰	۰	۲,۹۷۰,۸۷۹
(۴۴,۵۶۳)	۰	۰	۰	(۴۴,۵۶۳)
۲,۹۲۶,۳۱۶	۰	۰	۰	۲,۹۲۶,۳۱۶
۲,۶۲۰,۰۹۹	۰	۰	۰	۲,۶۲۰,۰۹۹

جماله

جمع ناخالص تسهیلات و مطالبات از اشخاص دولتی

کسر می شود

سود سال های آتی

خالص تسهیلات اعطایی قبل از کسر ذخیره مطالبات مشکوک الوصول

ذخیره عمومی مطالبات مشکوک الوصول

مانده در ۱۴۰۳/۱۲/۳۰

مانده در ۱۴۰۲/۱۲/۲۹

سال مالی منتهی به ۳۰ اسفند ۱۴۰۳

١٤٠٣		١٤٠٢	
مليوني ريال	مليوني ريال	مليوني ريال	مليوني ريال
٥٥,١٢٨	٠	٤٤,٥٢٢	٠
(١٠,٥٦٥)	٠	٨,٥٨٦	٠
٤٤,٥٦٣	٠	٥٥,١٢٨	٠

۱۴۰۲		۱۴۰۳					
جمع	جمع	کمتراز ۱۲ درصد	۱۵ تا ۱۲ 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
۳,۶۷۵,۲۲۷	۳,۹۷۰,۸۷۹	.	.	۲,۹۷۰,۸۷۹	.	.	.
۳,۶۷۵,۲۲۷	۳,۹۷۰,۸۷۹	.	.	۲,۹۷۰,۸۷۹	.	.	.
(۵۵,۱۲۸)	(۲۴,۵۶۳)	.	.	(۲۴,۵۶۳)	.	.	.
۳,۶۲۰,۰۹۹	۳,۹۲۶,۳۱۶	.	.	۲,۹۲۶,۳۱۶	.	.	.
	۳,۶۲۰,۰۹۹	.	.	۳,۶۲۰,۰۹۹	.	.	.

١٤٠٢			١٤٠٣		
خالص	ذخيره مقابلات	مئده	خالص	ذخيره مقابلات	مئده
مليوني ريال	مليوني ريال	مليوني ريال	مليوني ريال	مليوني ريال	مليوني ريال
٣,٦٢٠,٠٩٩	(٥٥,١٢٨)	٣,٦٧٥,٢٢٧	٢,٩٢٦,٣١٦	(٢٤,٥٦٣)	٢,٩٧٠,٨٧٩
٣,٦٢٠,٠٩٩	(٥٥,١٢٨)	٣,٦٧٥,٢٢٧	٢,٩٢٦,٣١٦	(٢٤,٥٦٣)	٢,٩٧٠,٨٧٩
٣,٦٢٠,٠٩٩	(٥٥,١٢٨)	٣,٦٧٥,٢٢٧	٢,٩٢٦,٣١٦	(٢٤,٥٦٣)	٢,٩٧٠,٨٧٩

جمع تہیلات اعطایی و مطالبات از اشخاص دولتی

Δ†

بانک سنا (سهامی عام)
یادداشتهای توضیحی صورتهای مالی
سال مالی منتهی به ۳۰ اسفند ۱۴۰۳

۵-۲۹- گردش تسهیلات اعطایی و مطالبات از اشخاص دولتی

جمع	جعاله	
میلیون ریال	میلیون ریال	
۳,۰۰۰,۰۰۰	۳,۰۰۰,۰۰۰	اصل تسهیلات اعطایی
(۵۷۵,۲۱۶)	(۵۷۵,۲۱۶)	مانده در ۱۴۰۲/۱۲/۲۹
۲,۴۲۴,۷۸۴	۲,۴۲۴,۷۸۴	وصولی طی سال
		مانده در ۱۴۰۳/۱۲/۳۰
۶۷۵,۲۲۷	۶۷۵,۲۲۷	فرع تسهیلات اعطایی
(۱۲۹,۱۳۲)	(۱۲۹,۱۳۲)	مانده در ۱۴۰۲/۱۲/۲۹
۵۴۶,۰۹۵	۵۴۶,۰۹۵	افزایش طی سال
		مانده در ۱۴۰۳/۱۲/۳۰
(۵۵,۱۲۸)	(۵۵,۱۲۸)	ذخیره مطالبات مشکوک الوصول
۱۰,۵۶۵	۱۰,۵۶۵	مانده در ۱۴۰۲/۱۲/۲۹
(۴۴,۵۶۳)	(۴۴,۵۶۳)	کاهش (افزایش) طی سال
		مانده در ۱۴۰۳/۱۲/۳۰
۲,۹۲۶,۳۱۶	۲,۹۲۶,۳۱۶	خالص تسهیلات اعطایی
۳,۶۲۰,۰۹۹	۳,۶۲۰,۰۹۹	مانده در ۱۴۰۳/۱۲/۳۰
		مانده در ۱۴۰۲/۱۲/۲۹

بانک سینا (سهامی عام)

یادداشت‌های توضیحی صورت‌های مالی

سال مالی منتهی به ۳۰ اسفند ۱۴۰۳

۱-۵-۲۹- گردش فرع تسهیلات اعطایی و مطالبات از اشخاص دولتی

جمع	جعاله	
میلیون ریال	میلیون ریال	
۶۷۵,۲۲۷	۶۷۵,۲۲۷	سود و کارمزد دریافتی تسهیلات اعطایی
(۱۲۹,۱۳۲)	(۱۲۹,۱۳۲)	مانده در ۱۴۰۲/۱۲/۲۹
۵۴۶,۰۹۵	۵۴۶,۰۹۵	افزایش طی سال
		مانده در ۱۴۰۳/۱۲/۳۰
۵۴۶,۰۹۵	۵۴۶,۰۹۵	فرع تسهیلات اعطایی
۶۷۵,۲۲۷	۶۷۵,۲۲۷	مانده در ۱۴۰۳/۱۲/۳۰
		مانده در ۱۴۰۲/۱۲/۲۹

بانک سینا (سهامی عام)

یادداشتهای توضیحی صورتهای مالی

سال مالی منتهی به ۳۰ اسفند ۱۴۰۳

۳۰- تسهیلات اعطایی و مطالبات از اشخاص غیردولتی

گروه	بانک		گروه	
	۱۴۰۲	۱۴۰۳	۱۴۰۲	۱۴۰۳
	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال
فروش اقساطی	۲۳,۰۴۰,۹۰۲	۲۴,۰۱۳,۰۵۲	۲۳,۰۸۸,۵۷۸	۲۴,۰۸۰,۵۲۹
جماله	۱۲,۲۲۰,۷۲۹	۳,۵۶۱,۴۹۸	۱۲,۲۲۰,۷۲۹	۳,۵۶۱,۴۹۸
اجاره به شرط تملیک	۲۵,۳۷۲	۱۹,۵۳۷	۴,۹۱۰,۹۸۳	۳,۴۷۲,۹۰۴
سلف	۴۲۸	۱۳۶	۴۲۸	۱۳۶
مضاربه	۸۱,۳۴۳	۵۹,۷۳۲	۸۱,۳۴۳	۵۹,۷۳۲
مشارکت مدنی	۱۱,۶۳۵,۰۱۴	۳۱,۷۷۷,۸۹۶	۱۱,۶۳۵,۰۱۴	۳۱,۷۷۷,۸۹۶
خرید دین	۲۳,۳۳۰,۷۰۷	۲۷,۵۹۳,۹۵۱	۲۳,۳۳۰,۷۰۷	۲۷,۵۹۳,۹۵۱
مرابحه	۶۲۲,۹۱۱,۴۴۴	۸۷۱,۹۹۴,۱۹۴	۶۲۱,۶۳۹,۲۷۳	۸۷۱,۱۸۵,۷۵۴
قرض الحسنه	۶۷,۳۳۶,۰۳۳	۱۱۰,۲۹۸,۱۵۴	۶۷,۳۳۶,۰۳۳	۱۱۰,۲۹۸,۱۵۴
تسهیلات اعطایی به ارز	۱۲,۱۰۸,۹۱۷	۱۹,۵۷۹,۷۵۷	۱۲,۱۰۸,۹۱۷	۱۹,۵۷۹,۷۵۷
بدهکاران بابت اعتبارات اسنادی پرداخت شده	۱۴,۰۴۹,۱۱۱	۳۰,۳۲۳,۹۴۲	۱۴,۰۴۹,۱۱۱	۳۰,۳۲۳,۹۴۲
بدهکاران بابت ضمانت نامه های پرداخت شده	۱,۷۴۸,۵۸۸	۱,۲۰۱,۹۱۱	۱,۷۴۸,۵۸۸	۱,۲۰۱,۹۱۱
بدهکاران بابت کارت های اعتباری پرداخت شده	۱,۰۷۸,۵۶۳	۲,۷۰۴,۴۹۸	۱,۰۷۸,۵۶۳	۲,۷۰۴,۴۹۸
جمع ناخالص تسهیلات و مطالبات از اشخاص غیر دولتی	۷۸۹,۵۶۷,۱۵۱	۱,۱۲۳,۱۲۸,۲۵۷	۷۹۳,۲۲۸,۳۶۷	۱,۱۲۵,۸۴۰,۶۶۱
کسر می شود				
سود سال های آتی	(۱۲۸,۰۳۳,۹۷۶)	(۱۶۶,۷۷۶,۲۶۲)	(۱۲۹,۵۸۷,۱۹۲)	(۱۶۷,۷۶۰,۴۷۸)
سود و کارمزد معوق	(۱,۶۱۴,۲۱۳)	(۲,۶۷۶,۸۴۳)	(۱,۶۱۴,۲۱۳)	(۲,۶۷۶,۸۴۳)
حساب مشترک مشارکت مدنی	(۱۵,۹۷۲)	(۱,۵۹۰,۲۶۶)	(۱۵,۹۷۲)	(۱,۵۹۰,۲۶۶)
خالص تسهیلات اعطایی قبل از کسر ذخیره مطالبات مشکوک الوصول	۶۵۹,۹۰۲,۹۹۱	۹۵۲,۰۸۴,۸۸۶	۶۶۲,۰۱۰,۸۹۱	۹۵۳,۸۱۳,۰۷۴
ذخیره عمومی مطالبات مشکوک الوصول	(۹,۷۵۰,۲۲۵)	(۱۳,۹۷۹,۶۷۸)	(۹,۸۲۳,۷۵۰)	(۱۴,۰۲۲,۴۱۷)
ذخیره اختصاصی مطالبات مشکوک الوصول	(۸,۵۶۶,۵۸۵)	(۱۱,۱۴۱,۲۳۴)	(۸,۵۸۵,۱۰۲)	(۱۱,۱۶۰,۵۳۲)
مانده	۶۴۱,۵۸۶,۱۸۱	۹۲۶,۹۶۳,۹۷۴	۶۴۳,۶۰۲,۰۳۹	۹۲۸,۶۳۰,۱۲۵

بانک

۱۴۰۳									
۱۴۰۳									
خالص	خالص	ذخیره مطالبات مسکوک الوصول	جمع	سود و کاربرد و وجه التزام موقت	سود سالهای آتی	وحد در یافتی مخاربه و حساب مشترک	ممانده وجه التزام در یافتی	ممانده سود و کاربرد در یافتی	ممانده اصل و سود سالهای آتی
میان ریال	میان ریال	میان ریال	میان ریال	میان ریال	میان ریال	میان ریال	میان ریال	میان ریال	میان ریال
۱۵,۳۵۹,۵۵۸	۱۵,۰۳۲,۲۳۴	(۳۳۴,۷۳۶)	۱۵,۳۵۶,۹۷۰	(۱۰,۰۴۱)	(۵,۵۶۶,۰۳۷)	-	۲۵,۶۸۳	۱۹۶,۳۷۶	۲۳,۷۹۰,۸۹۳
۱۰,۳۱۰,۷۵۲	۲,۰۲۲,۳۰۴	(۷۰,۰۰۹)	۲,۰۹۲,۳۹۳	(۱۱,۰۶۰)	(۴۵۸,۰۶۶)	-	۵,۰۰۹	۱۹۳,۳۳۳	۲۵,۰۶۶,۷۵۵
۵,۸۴۴	۴,۳۵۸	(۱۲,۳۱۴)	۱۶,۵۷۲	(۲,۰۴۱)	(۳۳۵)	-	۲,۸۸۲	۲,۰۳۳	۱۴۶,۰۰۹
۲	۳	(۱۲۳)	۱۲۶	(۱۰)	-	-	۱۹	۹۵	۷۳
۲۰,۳۲۵	۱۰,۶۲۰	(۴۶,۸۸۱)	۵۷,۵۰۹	(۳,۲۲۲)	-	-	۳,۹۵۰	۲,۲۱۸	۵۳,۵۷۱
۸,۹۸۲,۵۷۰	۲۶,۸۵۹,۱۸۶	(۲,۶۱۳,۹۸۴)	۲۹,۲۳۴,۱۷۰	(۳۲,۲۶۰)	-	۱,۵۹۰,۳۶۶	۳,۸۶۵,۵۳۴	۹,۱۳۵,۶۳۳	۳۰,۳۳۳,۶۰۹
۲۱,۲۴۰,۵۹۹	۲۵,۳۴۶,۱۲۵	(۵۳۱,۱۵۷)	۲۵,۸۷۸,۰۸۲	(۴,۰۱۵)	(۳,۵۵۲,۱۲۱)	-	۲۰,۰۴۰	۷۹۱,۳۰۰	۲۶,۷۲۲,۳۱۱
۴۹۳,۲۶۲,۸۷۲	۷۰۰,۳۰۲,۵۹۹	(۱۵,۴۲۶,۱۶۹)	۷۱۵,۷۳۸,۷۶۸	(۱,۷۳۲,۲۶۰)	(۱۵۴,۴۵۸,۶۶۵)	-	۹,۰۵۸,۲۰۵	۱۲,۳۲۷,۱۰۹	۸۵۸,۳۰۸,۶۷۹
۶۶,۳۸۹,۴۰۰	۱۰۰,۵۷۲,۵۲۳	(۱,۷۲۵,۶۳۲)	۱۱۰,۳۹۸,۱۵۵	-	-	-	-	-	۱۱۰,۳۹۸,۱۵۵
۱۱,۶۸۲,۹۶۲	۱۷,۶۷۳,۶۴۹	(۳۶۱,۱۴۲)	۱۷,۹۴۲,۷۹۱	-	(۱,۶۲۶,۱۶۶)	-	-	۶۲۳,۱۹۶	۱۸,۹۶۴,۵۶۱
۱۲,۱۳۲,۴۲۸	۲۶,۷۴۹,۳۸۴	(۳,۵۷۴,۵۵۸)	۳۰,۳۲۲,۹۴۳	-	-	-	۵۳۳۷	-	۳۰,۳۷۰,۵۵۰
۱,۳۳۶,۴۸۲	۷۲۷,۰۵۷	(۴۷۴,۸۵۴)	۱,۳۰۱,۹۱۱	-	-	-	-	-	۱,۳۰۱,۹۱۱
۱۰,۶۳۲,۳۸۵	۲,۶۶۲,۹۳۱	(۴۰,۵۶۷)	۲,۷۰۴,۲۹۸	-	-	-	-	-	۲,۷۰۴,۲۹۸
۶۶۱,۵۸۶,۱۸۱	۹۴۶,۹۶۲,۹۷۴	(۲۵,۱۲۰,۹۱۲)	۹۵۲,۰۸۴,۸۸۶	(۳,۷۷۶,۸۳۳)	(۱,۵۹۰,۲۶۶)	۱,۵۶۸,۵۱۵	۱۵,۵۳۷,۷۲۸	۱,۱۰۶,۰۳۱,۹۹۴	

۲۰۰۱- تسهیلات اعطایی و مطالبات از اشخاص غیر دولتی

فروش اقساطی
 جماله
 اجاره به شرط تملیک
 سلف
 مخاربه
 مشارکت مدنی
 خرید دین
 مرابحه
 قرض الحسنه
 تسهیلات اعطایی به ارز
 بهکاران بابت اعتبارات اسنادی پرداخت شده
 بهکاران بابت ضمانت نامه های پرداخت شده
 بهکاران بابت کارت های اعتباری پرداخت شده
 جمع تسهیلات اعطایی و مطالبات از اشخاص غیر دولتی

بانک سینا (سهامی عام)
یادداشتهای توضیحی صورتهای مالی
سال مالی منتهی به ۳۰ اسفند ۱۴۰۳

۳۰-۲- طبقه بندی تسهیلات اعطایی و مطالبات از اشخاص غیر دولتی بر اساس دستور العمل مصوب شورای پول و اعتبار (موضوع یادداشت توضیحی ۷-۷) به شرح زیر است:

۱۴۰۳					
جاری	سررسید گذشته	معوق	مشکوک الوصول	جمع	
میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	
۲۳,۳۸۱,۳۸۲	۱۲۵,۵۴۶	۱۸۵,۶۰۳	۳۲۰,۵۲۱	۲۴,۰۱۳,۰۵۲	فروش اقساطی
۳,۴۵۷,۳۳۲	۵۶,۴۰۲	۱۶,۸۲۲	۳۰,۹۴۲	۳,۵۶۱,۴۹۸	جعاله
۵,۳۶۰	-	-	۱۲,۱۷۷	۱۹,۵۳۷	اجاره به شرط تملیک
۳	-	-	۱۳۳	۱۳۶	سلف
۷,۵۴۷	-	-	۵۲,۱۸۵	۵۹,۷۳۲	مضاربه
۲۶,۵۴۱,۹۶۲	۳,۱۹۴,۰۰۲	۹۲۹,۱۱۰	۲,۱۱۳,۸۲۱	۳۱,۷۷۷,۸۹۶	مشارکت مدنی
۲۶,۷۶۰,۲۳۰	۶۹,۶۶۸	۷۴۰,۱۷۵	۲۸,۸۷۸	۲۷,۵۹۳,۹۵۱	خرید دین
۸۵۷,۰۰۱,۱۰۷	۹,۸۵۷,۱۲۷	۲,۲۲۷,۰۲۲	۶۹۸,۹۱۸	۸۷۱,۹۹۴,۱۹۴	مرابحه
۱۰۹,۷۳۷,۰۷۷	۲۲۳,۷۹۶	۹۸,۲۴۶	۲۸,۸۳۵	۱۱۰,۳۹۸,۱۵۴	قرض الحسنه
۱۹,۵۷۹,۷۵۷	-	-	-	۱۹,۵۷۹,۷۵۷	تسهیلات اعطایی به ارز
۲۳,۸۹۱,۵۷۳	-	-	۶,۲۳۲,۳۶۹	۳۰,۳۲۳,۹۴۲	بدهکاران بابت اعتبارات اسنادی پرداخت شده
۱۶۲,۴۸۳	-	-	۱,۰۳۹,۲۲۸	۱,۲۰۱,۹۱۱	بدهکاران بابت ضمانت نامه های پرداخت شده
۲,۷۰۴,۲۹۸	-	-	-	۲,۷۰۴,۴۹۸	بدهکاران بابت کارت های اعتباری پرداخت شده
۱,۰۹۳,۲۳۰,۳۱۲	۱۳,۷۲۱,۵۴۱	۶,۴۰۷,۱۹۸	۱۰,۷۶۹,۲۰۶	۱,۱۲۳,۱۲۸,۲۵۷	جمع ناخالص تسهیلات و مطالبات از اشخاص غیر دولتی
(۱۶۶,۷۷۶,۲۶۲)	۰	۰	۰	(۱۶۶,۷۷۶,۲۶۲)	کسر می شود
۰	(۱,۴۳۷,۳۷۸)	(۸۰۰,۸۸۱)	(۴۴۸,۵۸۴)	(۲,۶۷۶,۸۴۳)	سود سال های آتی
۰	۰	۰	۰	(۱,۵۹۰,۲۶۶)	سود و کارمزد معوق
۰	۰	۰	۰	(۱,۵۹۰,۲۶۶)	حساب مشترک مشارکت مدنی
۹۲۴,۸۶۳,۷۸۴	۱۱,۲۹۴,۱۶۳	۵,۶۰۶,۳۱۷	۱۰,۳۳۰,۶۲۲	۹۵۲,۰۸۴,۸۸۶	خالص تسهیلات اعطایی قبل از کسر ذخیره مطالبات مشکوک الوصول
(۱۳,۸۷۲,۹۵۷)	(۷۱,۵۴۳)	(۲۷,۴۲۵)	(۷,۷۵۳)	(۱۳,۹۷۹,۶۷۸)	ذخیره عمومی مطالبات مشکوک الوصول
۰	(۲,۳۲۷,۲۷۰)	(۱,۳۱۷,۷۷۱)	(۷,۴۹۶,۱۹۳)	(۱۱,۱۴۱,۲۳۴)	ذخیره اختصاصی مطالبات مشکوک الوصول
۹۱۰,۹۹۰,۸۲۷	۸,۸۹۵,۳۵۰	۴,۲۶۱,۱۲۱	۲,۸۱۶,۶۷۶	۹۲۶,۹۶۳,۹۷۴	مانده در ۱۴۰۳/۱۲/۳۰
۶۳۷,۵۶۴,۷۷۸	۳,۳۸۹,۰۲۰	۵۹۸,۶۹۱	۳۳,۶۹۱	۶۴۱,۵۸۶,۱۸۱	مانده در ۱۴۰۲/۱۲/۲۹

بانک سنا (سهامی عام)
یادداشت‌های توضیحی صورت‌های مالی
سال مالی منتهی به ۳۰ اسفند ۱۴۰۳

۳-۲-۱- تسهیلات مورد درخواست متقاضیان با توجه به نوع فعالیت آنها، در چارچوب هر یک از انواع عقود مشارکتی و مبادله ای پرداخت گردیده است.

۳-۲-۲- 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 تقسیم‌بندی سود قرارداد به هر سال اقدام و در پایان هر ماه بطور سیستماتیک سهم سود اقساط موردنظر به حساب سود تضمین شده منظور می‌شود.

۳-۲-۳- 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 ۸=۷) اهم رویه‌های حسابداری، ذخیره مورد نیاز به مبلغ ۲۵,۱۲۰,۹۱۲ میلیون ریال در پایان سال مالی در حسابها منظور شده است.

۳-۲-۴- بانک درقبال تسهیلات پرداختی به هر یک از متقاضیان، وثایق معتبری از قبیل: چکهای وصولی مشتریان یا گیرنده تسهیلات، سفته و وثایق ملکی، اخذ می‌نماید و در صورت عدم بازپرداخت اقساط توسط مشتری، با توجه به ضوابط و آیین‌نامه‌های داخلی نسبت به تملیک وثایق ملکی و یا اقدام حقوقی در مورد سایر وثایق می‌نماید.

۳-۲-۵- 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.

۳-۳-۳- گردش ذخیره مطالبات مشکوک الوصول تسهیلات اعطایی به شرح جدول زیر می باشد:

	۱۴۰۳			۱۴۰۲		
	ذخیره عمومی	ذخیره اختصاصی	جمع	ذخیره عمومی	ذخیره اختصاصی	جمع
مانده ابتدای سال	۹,۷۵۰,۲۲۵	۸,۱۸۲,۴۹۴	۱۷,۹۳۲,۷۱۹	۶,۹۵۷,۲۱۹	۸,۱۸۲,۴۹۴	۱۵,۱۳۹,۷۱۳
افزایش یا کاهش طی سال	۴,۳۲۹,۴۵۳	۲,۹۵۸,۷۴۰	۷,۱۸۸,۱۹۳	۲,۷۹۳,۰۰۶	۳۸۴,۰۹۱	۳,۱۷۷,۰۹۷
مانده پایان سال	۱۳,۹۷۹,۶۷۸	۱۱,۱۴۱,۲۳۴	۲۵,۱۲۰,۹۱۲	۹,۷۵۰,۲۲۵	۸,۵۶۶,۵۸۵	۱۸,۳۱۶,۸۱۰

۳-۳-۱- سایر هزینه مطالبات مشکوک الوصول بانک (یادداشت ۲۰) مربوط به سایر دریافتی ها (یادداشت ۳۲)، مطالبات از دولت (یادداشت ۲۸)، سایر دارایی ها (یادداشت ۳۸)، مطالبات از شرکت های فرعی و وابسته (یادداشت ۳۱) و تسهیلات اعطایی اشخاص دولتی (یادداشت ۲۹) می باشد.

۳-۳-۴- تسهیلات اعطایی به ارز به تفکیک منابع پرداختی

	۱۴۰۳					مانده
	جاری	سروصد گذشته	معوق	مشکوک الوصول	جمع	
منابع داخلی	۱۷,۹۴۲,۷۹۱	۰	۰	۰	۱۷,۹۴۲,۷۹۱	۳۰-۴-۱
جمع تسهیلات اعطایی به ارز	۱۷,۹۴۲,۷۹۱	۰	۰	۰	۱۷,۹۴۲,۷۹۱	

۳-۳-۱- تسهیلات ارزی شامل ۲۴,۴۴۳,۳۲۰ دلار و ۲,۶۵۱,۹۲۹ یورو می باشد که با نرخ های مندرج در یادداشت ۱-۱۱=۷ تسهیل شده است و سود و زیان مربوطه در یادداشت ۲۲ منظور گردیده است

بانک سینا (سهامی عام)
یادداشت‌های توضیحی صورت‌های مالی
سال مالی منتهی به ۳۰ اسفند ۱۴۰۳

۳-۵- تسهیلات اعطایی و مطالبات از اشخاص غیر دولتی بر حسب زمان سررسید و نرخ سود

۱۴۰۲	۱۴۰۳						
	جمع	کمتراز ۱۲ درصد	۱۲ تا ۱۵ درصد	۱۵ تا ۱۸ درصد	۱۸ تا ۲۱ درصد	۲۱ تا ۲۴ درصد	۲۴ درصد و بیشتر
	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال
۱۴۰۲ و قبل از آن	۲,۸۳۳,۳۴۵	۲۲,۱۶۳,۳۸۶	۶۷,۷۳۰	۲۰,۸۱۳,۹۹۷	۲,۷۶۹,۴۰۴	۱۸,۰۲۰,۵۰۸	۶۶,۶۶۷,۸۹۰
۱۴۰۴	۱۵,۵۸۵,۳۵۶	۳۷۷,۶۸۵,۵۴۵	۸۶۳,۵۹۲	۱۹,۸۱۳,۴۳۸	۶۰۹,۹۳۷	۳,۵۳۲,۵۸۲	۴۱۸,۰۹۰,۸۷۰
۱۴۰۵	۲,۳۲۷	۹۲,۹۵۲,۲۶۰	۱,۶۲۲,۷۹۷	۱۲,۹۲۷,۴۰۲	۱,۹۴۱,۰۶۶	۱۰,۹۵۲,۴۹۶	۱۲۲,۳۹۷,۸۴۸
۱۴۰۶	-	۸۴,۹۷۲,۵۵۷	۸۶۳,۱۲۴	۱۸,۷۹۵,۲۱۷	۷۶,۹۲۶,۸۸۱	۳۲,۰۸۱,۹۱۶	۲۱۳,۶۵۹,۷۹۲
۱۴۰۷ و پس از آن	-	۹۴,۸۸۵,۰۱۳	۴۳,۶۲۹	۴,۶۳۶,۷۸۶	۸۰۹,۷۹۱	۸۰,۸۹۳,۴۲۵	۱۲۱,۲۶۸,۶۸۲
جمع تسهیلات اعطایی و مطالبات اشخاص غیردولتی قبل از کسر ذخیره	۱۸,۶۲۰,۹۲۸	۶۲۴,۶۵۸,۷۸۱	۳,۴۶۰,۹۱۱	۷۶,۹۸۶,۶۲۰	۸۳,۰۷۷,۰۷۹	۱۲۵,۴۸۰,۵۲۷	۹۵۴,۰۸۴,۸۸۶
ذخیره عمومی مطالبات مشکوک الوصول	(۲۴۸,۳۵۷)	(۹,۱۵۶,۹۲۰)	(۵۱,۲۶۸)	(۱,۱۰۴,۱۱۵)	(۱,۲۲۵,۶۶۸)	(۲,۱۷۳,۱۴۹)	(۱۳,۹۷۹,۶۷۸)
ذخیره اختصاصی مطالبات مشکوک الوصول	(۱,۳۸۳,۵۷۸)	(۴,۱۲۷,۴۴۲)	(۴,۴۵۷)	(۵۵۳۰,۱۰۶)	(۷,۴۷۹)	(۸۸,۲۵۳)	(۱۱,۱۴۱,۴۳۴)
۱۴۰۳/۱۲/۳۰	۱۶,۷۸۹,۰۱۳	۶۱۱,۳۷۴,۵۹۹	۳,۴۰۴,۹۸۶	۷۰,۳۵۲,۳۹۹	۸۱,۸۲۴,۹۳۲	۱۲۴,۳۱۹,۰۴۵	۹۲۶,۹۶۳,۹۷۴
۱۴۰۲/۱۲/۲۹	۲,۴۹۲,۱۰۱	۳۷۰,۹۶۳,۱۸۴	۱۰,۱۱۱,۴۷۷	۱۱۴,۳۱۱,۵۹۵	۶۸,۴۷۷,۶۷۳	۷۶,۳۴۰,۱۵۱	۶۶۱,۵۸۶,۱۸۱

۳-۵-۱- نرخ تسهیلات اعطایی طبق بخشنامه های بانک مرکزی تعیین گردیده که بر اساس بخشنامه شماره ۹۵/۱۱۶۵۹۵ مورخ ۱۳۹۵/۰۴/۱۴ حداکثر نرخ تسهیلات اعطایی برای کلیه عقود ۱۸٪ اعلام شده بود. همچنین به استناد نامه شماره ۰۱/۲۸۰۳۷۲ مورخ ۱۴۰۱/۱۱/۱۰ بانک مرکزی نرخ سود تسهیلات عقود غیر مشارکتی حداکثر ۲۳٪ و نرخ سود مورد انتظار عقود مشارکتی معادل ۲۳٪ تعیین گردید.

۳-۵-۲- مانده تسهیلات اعطایی با نرخ ۲۴ درصد و بیشتر عمدتاً "بابت مانده بدهکاران بابت ضمانت نامه ها و اعتبارات اسنادی پرداخت شده و مابقی مطالبات غیر جاری سنوات قبل می باشد.

۳-۵-۳- مانده تسهیلات اعطایی با نرخ کمتر از ۱۲ درصد عمدتاً "مربوط به وامهای قرض الحسنه به مبلغ ۱۱۰.۳۹۸.۱۵۵ میلیون ریال می باشد.

۳-۵-۴- تسهیلات اعطایی و مطالبات از اشخاص غیر دولتی به تفکیک نوع وثیقه

۱۴۰۲	۱۴۰۳				
	خالص	ذخیره مطالبات	خالص	ذخیره مطالبات	مانده
	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال
سپرده	۵,۷۷۱,۲۱۹	۸۸,۸۲۵	۵,۶۸۲,۳۸۲	۱۹,۷۷۲,۱۷۱	۳۹۸,۸۵۹
ضمانت نامه بانکی	۲۱,۱۱۲,۵۵۰	۳۳۴,۰۶۱	۲۰,۷۸۸,۴۸۹	۲۴,۸۶۹,۳۴۵	۵۴۰,۲۰۰
سهام پذیرفته شده در بورس اوراق بهادار	۱۳,۳۱۴,۶۵۹	۵۲۵,۰۷۱	۱۲,۷۸۹,۵۸۸	۵۹,۱۸۴,۹۸۰	۱,۷۳۰,۰۸۶
زمین و ساختمان	۱۶۱,۵۶۹,۵۲۰	۳,۰۱۰,۶۰۷	۱۵۸,۵۵۸,۹۱۳	۷۲,۰۱۲,۰۲۳	۲,۴۰۹,۶۸۳
ماشین آلات	۳۱,۹۹۵,۶۸۷	۴۸۳,۰۲۷	۳۱,۵۱۴,۶۶۰	۵۳,۵۶۲,۱۳۹	۱,۶۱۵,۶۹۷
چک و سفته	۷۱۸,۳۳۱,۳۵۱	۲۰,۶۸۹,۳۱۱	۶۹۷,۶۳۱,۹۴۰	۲۳۰,۵۰۲,۳۳۳	۱۱,۷۲۲,۳۸۵
جمع تسهیلات و مطالبات دارای وثیقه	۹۵۲,۰۸۴,۸۸۶	۲۵,۱۲۰,۹۱۲	۹۲۶,۹۶۳,۹۷۴	۶۵۹,۹۰۲,۹۹۱	۱۸,۳۱۶,۸۱۰
جمع تسهیلات اعطایی و مطالبات از اشخاص غیر دولتی	۹۵۲,۰۸۴,۸۸۶	۲۵,۱۲۰,۹۱۲	۹۲۶,۹۶۳,۹۷۴	۶۵۹,۹۰۲,۹۹۱	۱۸,۳۱۶,۸۱۰

۳-۵-۴-۱- وثایق دریافتی از مشتریان بابت تسهیلات اعطایی غیر دولتی به مشتریان به شرح یادداشت ۴-۷-۳-۶ طبق بخشنامه های بانک مرکزی و آیین نامه فعل سوم قانون عملیات بانکی بدون ربا تصویب نامه شماره ۸۸۶۲۰ هیئت وزیران) می باشد.

بانک سینا (سهامی عام)

یادداشت‌های توضیحی صورت‌های مالی

سال مالی منتهی به ۳۰ اسفند ۱۴۰۳

۷-۳- گردش فرج تسهیلات اعطایی و مطالبات از اشخاص غیردولتی

جذب	بدهکاران بابت اعتبار اسنادی پرداخت شده	تسهیلات اعطایی به ارزش	مراجعه	خرید دین	مشارکت مدنی	مضاربه	سلف	اجاره به شرط تملیک	جعاله	فروش اقسالی
میلون ریال	میلون ریال	میلون ریال	میلون ریال	میلون ریال	میلون ریال	میلون ریال	میلون ریال	میلون ریال	میلون ریال	میلون ریال
۶,۷۰۴,۸۳۴	۰	۳۱۶,۰۴۷	۵,۴۹۱,۵۲۸	۵۳۳,۶۷۸	(۳۳,۷۱۶)	(۳۶)	۳۵	۱۷	۱۴۱,۱۳۵	۲۳۷,۳۳۶
۱۱۵,۰۰۰,۴۴۹	۰	۷۹۶,۰۵۳	۱۰۲,۳۹۵,۴۷۲	۳,۵۳۴,۸۰۳	۵,۸۷۶,۴۶۴	۱,۰۱۶	۲۶	۵۵۷	۱,۰۰۹,۲۴۷	۱,۳۶۵,۸۱۰
(۱۰۸,۸۶۳,۳۷۸)	۰	(۴۶۸,۸۰۴)	(۹۶,۹۶۴,۶۵۱)	(۳,۲۵۷,۴۳۸)	(۵,۴۳۱,۵۷۵)	(۱,۰۰۲)	(۳۶)	(۵۵۹)	(۱,۱۱۲,۵۰۷)	(۱,۵۲۶,۷۱۴)
۱۲,۸۵۰,۹۰۴	۰	۶۴۳,۱۹۵	۱۰,۹۳۰,۳۴۹	۷۱۱,۰۴۳	۴۴۱,۱۷۳	(۱۲)	۳۵	۱۴	۳۸,۶۷۵	۱۰۶,۴۴۲
وجه التزام دریافتی تسهیلات اعطایی										
۱۰,۷۷,۱۵۸	۵۳,۳۹۳	۲۷,۵۰۲	۶۴۹,۳۹۱	۷۹,۰۶۰	۱۷۷,۱۷۰	۱۲,۲۱۴	۱۰۶	۳,۶۷۹	۱۶,۳۲۸	۵۸,۴۱۶
۸,۵۳۳,۸۵۲	۰	۰	۷,۱۵۹,۵۲۲	۴۴۴,۹۹۶	۸۱۸,۸۳۳	۷۸	۰	۰	۴۶,۶۲۱	۷۴,۸۱۲
(۸۰,۴۱,۳۹۶)	۰	(۲۷,۵۰۲)	(۶,۷۵۰,۵۰۸)	(۴۱۳,۶۱۶)	(۶۷۷,۳۳۹)	(۸,۳۴۲)	(۸۷)	(۷۹۵)	(۵۵,۷۵۹)	(۱۰۷,۵۴۷)
۱,۵۶۸,۵۱۵	۵۳,۳۹۳	۰	۱,۰۵۸,۴۰۵	۱۰۰,۴۴۰	۳۱۸,۶۵۴	۳,۹۵۰	۱۹	۲,۸۸۴	۵,۰۸۹	۲۵,۶۸۲
فرج تسهیلات اعطایی										
۱۴,۴۱۹,۴۱۹	۵۳,۳۹۳	۶۴۳,۱۹۵	۱۱,۹۸۸,۷۵۴	۸۱۱,۴۸۳	۷۳۹,۸۲۷	۳,۹۳۸	۵۴	۲,۸۹۹	۴۳,۷۶۵	۱۳۳,۱۱۴
۷,۷۸۱,۹۹۲	۵۳,۳۹۳	۳۴۳,۵۴۹	۶,۱۴۸,۹۱۹	۶۱۲,۷۳۸	۱۵۳,۶۵۴	۱۲,۱۸۸	۱۴۱	۳,۶۹۶	۱۵۸,۱۶۳	۲۹۵,۷۵۲

بانک سینا (سهامی عام)
یادداشت‌های توضیحی صورت‌های مالی
سال مالی منتهی به ۳۰ اسفند ۱۴۰۳

۳۰۰۸- تسهیلات اعطایی و مطالبات از اشخاص غیر دولتی به تفکیک نوع مشتری

۱۴۰۲		۱۴۰۳		۱۴۰۳	
مبلغ ناخالص	ذخیره مطالبات مشکوک الوصول	مبلغ ناخالص	ذخیره مطالبات مشکوک الوصول	مبلغ ناخالص	ذخیره مطالبات مشکوک الوصول
۹۶,۹۷۲,۳۱۹	(۱,۲۷۶,۳۶۷)	۹۵,۲۹۷,۸۵۲	(۱,۲۷۶,۳۶۷)	۹۵,۲۹۷,۸۵۲	(۱,۲۷۶,۳۶۷)
۲۹,۹۳۱,۶۵۸	(۷۵۳,۲۲۴)	۲۹,۱۷۸,۲۲۴	(۷۵۳,۲۲۴)	۲۹,۱۷۸,۲۲۴	(۷۵۳,۲۲۴)
۴۴۵,۲۴۷,۰۳۹	(۷,۹۶۰,۷۷۳)	۴۳۷,۷۸۶,۲۵۶	(۷,۹۶۰,۷۷۳)	۴۳۷,۷۸۶,۲۵۶	(۷,۹۶۰,۷۷۳)
۳۵۹,۴۴۱,۹۸۰	(۱۴,۹۳۰,۳۳۸)	۳۴۴,۵۰۱,۶۲۲	(۱۴,۹۳۰,۳۳۸)	۳۴۴,۵۰۱,۶۲۲	(۱۴,۹۳۰,۳۳۸)
۹۵۲,۰۸۴,۸۸۶	(۲۵,۱۲۰,۹۱۲)	۹۲۶,۹۶۳,۹۴۴	(۲۵,۱۲۰,۹۱۲)	۹۲۶,۹۶۳,۹۴۴	(۲۵,۱۲۰,۹۱۲)

۳۰۰۸-۱- ذخیره گبری مطالبات بر اساس دستورالعمل های صادره از بانک مرکزی توسط سیستم هوشمند نرم افزاری انجام و با توجه به تغییراتی که بعضاً به فوریت نیاز می باشد که انجام گردد در این گونه موارد اصلاحات لازم وفق ضوابط انجام می شود.

۳۰۰۹- تسهیلات اعطایی به شرکت‌های فرعی و وابسته به شرح زیر است:

۱۴۰۲		۱۴۰۳		۱۴۰۳	
مبلغ ناخالص	ذخیره مطالبات مشکوک الوصول	مبلغ ناخالص	ذخیره مطالبات مشکوک الوصول	مبلغ ناخالص	ذخیره مطالبات مشکوک الوصول
۱۰,۸۱۷,۷۲۵	۲۸,۸۱۲,۳۲۵	(۲۳۸,۷۶۶)	۰	۲۹,۲۵۱,۰۹۱	۰
۶,۵۳۸,۶۵۴	۹,۴۹۸,۷۹۰	(۱۴۴,۶۵۲)	۰	۹,۶۴۳,۴۴۲	۰
۵,۵۴۰,۲۸۵	۸,۵۸۲,۳۶۲	(۱۲۰,۶۹۶)	۰	۸,۷۱۳,۰۵۸	۰
۳,۶۲۰,۱۱۵	۵,۷۹۰,۵۰۶	(۸۸,۱۸۰)	۰	۵,۸۷۸,۶۸۶	۰
۱,۴۷۱,۶۷۶	۳,۸۲۶,۹۳۰	(۵۸,۵۸۳)	۰	۳,۹۰۵,۵۱۲	۰
۱,۱۸۸,۷۰۲	۳,۳۸۰,۱۸۲	(۵۱,۴۷۵)	۰	۳,۴۳۱,۶۵۷	۰
۱,۱۷۴,۹۲۵	۳,۲۰۶,۲۴۱	(۴۸,۸۲۶)	۰	۳,۲۵۵,۰۶۷	۰
۲۶۳,۶۸۰	۳,۱۳۲,۳۶۴	(۲۷,۷۰۱)	۰	۳,۱۸۰,۰۶۵	۰
۰	۳,۰۳۶,۹۲۰	(۴۶,۲۴۸)	۰	۳,۰۸۳,۱۷۸	۰
۰	۲,۹۶۶,۳۲۸	(۲۵,۱۷۳)	۰	۳,۰۱۱,۵۰۰	۰
۱,۷۶۴,۳۹۴	۱,۸۲۶,۳۷۹	(۲۷,۸۱۱)	۰	۱,۸۵۴,۰۹۰	۰
۱,۶۳۴,۷۰۴	۱,۷۷۶,۸۰۶	(۲۷,۰۵۸)	۰	۱,۸۰۳,۸۶۲	۰
۶۵۸,۳۰۸	۱,۵۸۳,۷۰۹	(۲۴,۱۱۷)	۰	۱,۶۰۷,۸۲۷	۰
۶,۹۴۷,۳۲۵	۱,۵۳۳,۸۵۸	(۲۳,۳۵۸)	۰	۱,۵۵۷,۴۱۶	۰
۶۱۴,۸۱۸	۱,۳۸۲,۵۲۴	(۲۱,۰۵۴)	۰	۱,۴۰۳,۵۷۸	۰
۰	۱,۳۰۷,۱۹۲	(۱۹,۱۰۶)	۰	۱,۳۲۷,۰۹۹	۰
۰	۱,۱۳۵,۰۸۸	(۱۷,۲۸۶)	۰	۱,۱۵۲,۳۷۴	۰
۰	۱,۱۱۴,۷۰۷	(۱۶,۹۷۵)	۰	۱,۱۳۱,۶۸۲	۰
۰	۱,۰۰۶,۷۳۰	(۱۵,۳۳۱)	۰	۱,۰۲۲,۰۶۱	۰
۰	۸۷۳,۲۸۹	(۱۳,۳۰۲)	۰	۸۸۶,۷۹۱	۰
۵۲۱,۶۲۰	۸۲۶,۶۶۸	(۱۲,۵۸۹)	۰	۸۳۹,۲۵۷	۰
۱,۱۵۸,۵۲۸	۸۰۲,۶۰۷	(۱۲,۲۲۲)	۰	۸۱۴,۸۲۰	۰
۱,۴۶۹,۸۹۶	۸۸۳,۱۶۷	(۱۰,۴۰۴)	۰	۶۹۳,۵۷۱	۰
۵۱۹,۵۲۶	۶۵۰,۲۲۳	(۹,۹۰۲)	۰	۶۶۰,۱۲۵	۰
۹۹۰,۳۹۳	۵۹۸,۵۵۲	(۹,۱۱۵)	۰	۶۰۷,۶۶۷	۰
۳۵۱,۵۴۷	۵۷۷,۷۰۸	(۸,۷۹۸)	۰	۵۸۶,۵۰۶	۰
۷۳۰,۹۱۲	۵۴۴,۷۵۱	(۸,۸۸۰)	۱۱۹,۱۲۲	۴۴۲,۵۰۹	۰
۴۰۱,۲۷۶	۴۰۰,۴۱۸	(۱۷,۹۰۴)	۱۳۶,۸۰۸	۲۸۱,۵۱۴	۰
۳۸۳,۰۷۳	۱۵۴,۰۰۰	(۲,۳۲۵)	۰	۱۵۶,۳۲۵	۰
۹۱,۲۳۲	۳۵,۸۲۷	(۵۴۶)	۰	۲۶,۳۷۳	۰
۳,۰۰۸,۵۵۹	۰	۰	۰	۰	۰
۵۹۴,۱۲۵	۰	۰	۰	۰	۰
۲,۵۸۲,۶۰۲	۴,۴۱۰,۵۸۹	(۶۷,۱۶۶)	۱۱,۳۹۷	۴,۲۶۶,۳۵۸	۰
۵۶,۰۴۶,۷۲۳	۹۵,۲۹۷,۸۵۲	(۱,۲۷۶,۳۶۷)	۲۶۷,۳۲۷	۹۶,۷۰۶,۸۹۳	۰
۵۶,۰۴۶,۷۲۳	۹۵,۲۹۷,۸۵۲	(۱,۲۷۶,۳۶۷)	۲۶۷,۳۲۷	۹۶,۷۰۶,۸۹۳	۰

جمع تسهیلات اعطایی به شرکت‌های فرعی و وابسته

۳۰۰۹-۳- ذخیره مطالبات مشکوک الوصول جهت تسهیلات شرکت‌های همگروه و سایر اشخاص وابسته، طبق بخشنامه بانک مرکزی (یادداشت ۷-۸) محاسبه شده است.

۳۰۰۱۰- در سال مالی مورد گزارش مانده تسهیلات امهالی مبلغ ۹,۸۱۵,۳۷۶ میلیون ریال (جاری به مبلغ ۱,۸۱۵,۶۸۲ میلیون ریال، سررسید گذشته به مبلغ ۵,۹۳۰,۶۳۲ میلیون ریال، معوق به مبلغ ۵۶۲,۱۸۰ میلیون ریال و مشکوک الوصول به مبلغ ۱,۵۰۶,۸۸۲ میلیون ریال) می باشد که در قالب عقود میادله ای امهال گردیده که از این بابت مبلغ ۲,۱۵۷,۸۰۴ میلیون ریال درآمد تسهیلات کاهش یافته و مبلغ ۴,۴۱۷,۵۶۹ میلیون ریال ذخیره مطالبات مشکوک الوصول برای آنها در حسابها منظور شده است. امهال تسهیلات اعطایی و طبقه بندی آن مطابق با بخشنامه امهال بانک مرکزی ج.ا.ی. در صورت سیستمی صورت می پذیرد. (جهت تسهیلات امهالی طبقه معوق و مشکوک الوصول ۱۰۰٪ ذخیره اخذ شده است)

بانک سنا (سهامی عام)

یادداشت‌های توضیحی صورت‌های مالی

سال مالی منتهی به ۳۰ اسفند ۱۴۰۳

۳۱- مطالبات از شرکت‌های فرعی و وابسته

بانک				
۱۴۰۲		۱۴۰۳		
خالص	ذخیره مطالبات مشکوک الوصول	خالص	مانده طلب	یادداشت
میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	
۵,۷۹۳,۹۲۳	۷,۰۸۰,۰۳۵	(۱۰۷,۸۱۸)	۷,۱۸۷,۸۵۳	۳۱-۱
۰	۰	۰	۰	
۵,۷۹۳,۹۲۳	۷,۰۸۰,۰۳۵	(۱۰۷,۸۱۸)	۷,۱۸۷,۸۵۳	

مطالبات از شرکت‌های فرعی - ریالی
مطالبات از شرکت‌های وابسته - ریالی
جمع مطالبات از شرکت‌های فرعی و وابسته

- بانک فاقد مطالبات ارزی از شرکت‌های فرعی و وابسته می باشد.

بانک سینا (سهامی عام)

یادداشت‌های توضیحی صورت‌های مالی

سال مالی منتهی به ۳۰ اسفند ۱۴۰۳

۳۲-۱- مانده سود سهام دریافتی به استثنای سود شرکت‌های فرعی و وابسته به شرح زیر می باشد:

	بانک				گروه			
	۱۴۰۲		۱۴۰۳		۱۴۰۲		۱۴۰۳	
	مانده طلب	خالص	مانده طلب	خالص	مانده طلب	خالص	مانده طلب	خالص
	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال
شرکت‌های بورسی و فرابورسی								
فولاد کاوه جنوب کیش	۱,۰۰۰,۰۰۰	۱,۰۰۰,۰۰۰						
مپن انرژی خلیج فارس	۹۶,۳۸۵	۹۶,۳۸۵			۸۱,۵۲۷	۸۱,۵۲۷		
سرمایه گذاری البرز	۱۰۴,۷۱۴	۱۰۴,۷۱۴			۵۹,۳۲۱	۵۹,۳۲۱		
توزیع دارو پخش					۲۹,۲۵۲	۲۹,۲۵۲		
گروه دارویی سبحان	۱۹,۲۶۲	۱۹,۲۶۲			۱۶,۴۲۰	۱۶,۴۲۰		
صنعتی بهپاک	۱۰,۴۲۷	۱۰,۴۲۷			۶,۷۰۳	۶,۷۰۳		
کنت و صنعت شریف آباد					۳,۱۰۱	۳,۱۰۱		
نفت و گاز پارسیان	۵۲,۳۲۵	۵۲,۳۲۵			۴۹,۱۵۵	۴۹,۱۵۵		
سرمایه گذاری صنایع شیمیایی ایران	۴۹,۱۸۴	۴۹,۱۸۴			۶۶,۰۴۷	۶۶,۰۴۷		
تولید مواد اولیه دارو پخش	۶۱,۴۳۰	۶۱,۴۳۰						
تامین سرمایه دماوند	۴۱,۸۴۸	۴۱,۸۴۸						
فجر انرژی خلیج فارس	۳۹,۲۲۷	۳۹,۲۲۷						
سرمایه گذاری معادن و فلزات	۳۸,۴۵۷	۳۸,۴۵۷						
کلیسین	۳۵,۰۵۰	۳۵,۰۵۰						
داروسازی دانا	۲۰,۲۴۵	۲۰,۲۴۵						
معنی و صنعتی گل گهر	۱۲,۲۸۴	۱۲,۲۸۴						
پخش هجرت	۱۱,۱۱۹	۱۱,۱۱۹						
معنی و صنعتی چادرملو	۱۰,۹۷۱	۱۰,۹۷۱						
ایران خودرو دیزل	۳,۱۴۱	۳,۱۴۱						
شیر پاستوریزه پگاه گیلان	۲,۴۰۰	۲,۴۰۰						
سرمایه گذاری کشاورزی کوثر	۲,۱۷۰	۲,۱۷۰						
اینتلارن	۹۱۶	۹۱۶						
بنیاد مستضعفان انقلاب اسلامی	۳۵۶,۶۷۱	۳۵۶,۶۷۱						
شرکت شبکه الکترونیکی پرداخت کارت (شاپرک)	۲۲,۳۵۰	۲۲,۳۵۰	۲۱,۹۱۷	۲۱,۹۱۷	۱۸,۷۰۵	۱۸,۷۰۵	۱۸,۹۹۰	۱۸,۹۹۰
شرکت کشاورزی و دامپروری مگال					۱,۶۸۹	۱,۶۸۹		
سایر	۱,۲۵۹	۱,۲۵۹			۲۱,۰۵۲	۲۱,۰۵۲		
	۱,۹۹۱,۷۶۵	۱,۹۹۱,۴۳۲	۲۲,۳۵۰	۲۲,۳۵۰	۳۵۲,۳۱۳	۳۳۰,۹۵۰	۲۰,۷۰۵	۲۰,۳۹۴
مانده سود سهام دریافتی	۱,۹۹۱,۷۶۵	۱,۹۹۱,۴۳۲	۲۲,۳۵۰	۲۲,۳۵۰	۳۵۲,۳۱۳	۳۳۰,۹۵۰	۲۰,۷۰۵	۲۰,۳۹۴

۳۲-۱-۱ سود سهام دریافتی از شرکت های سرمایه پذیر می باشد و تماماً" در موعد اعلامی توسط شرکت ها طی جدول زمانبندی پرداخت سود سهام به حیطه وصول در می آید.

بانک مسنا (سهامی عام)
یادداشت‌های توضیحی صورت‌های مالی
سال مالی منتهی به ۳۰ اسفند ۱۴۰۳

۲-۳۲- اسناد دریافتی شامل اقلام زیر می باشد:

بانک		گروه						ملاحظات
		۱۴۰۳	۱۴۰۳	۱۴۰۲	۱۴۰۳	۱۴۰۲	۱۴۰۳	
خالص	ممانده طلب	خالص	ممانده طلب	خالص	ممانده طلب	خالص	ممانده طلب	
میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	
۸۶,۸۴۳	۸۸,۱۶۵	۸۵,۴۰۲	۸۶,۷۰۲	۸۶,۸۴۳	۸۸,۱۶۵	۸۵,۴۰۲	۸۶,۷۰۲	۳۲-۲-۱
•	•	•	•	۶,۰۸۱	۶,۰۸۱	۵,۶۶۱	۵,۶۶۱	مستزبان پروژه‌های آرم و مهستان
۳۹,۹۸۱	۴۰,۵۹۰	•	•	۳۹,۹۸۱	۴۰,۵۹۰	•	•	مستزبان پروژه‌های سینمای آزاد، ساری و تبریز
•	•	۴۷,۵۰۶	۴۸,۲۲۹	•	•	۴۷,۵۰۶	۴۸,۲۲۹	فروش ملک شمشه ابودر
۱۸,۲۵۹	۱۸,۵۳۷	•	•	۱۸,۲۵۹	۱۸,۵۳۷	•	•	فروش ملک رباط کریم
۸,۳۰۴	۸,۴۲۰	•	•	۸,۳۰۴	۸,۴۲۰	•	•	فروش ملک شمشه فردیس کرج
۳۷,۴۵۳	۳۸,۰۲۳	۲۷,۸۹۰	۲۸,۳۱۵	۳۷,۴۵۳	۳۸,۰۲۳	۲۷,۸۹۰	۲۸,۳۱۵	فروش ملک شمشه آزادی تهران
•	•	۱۶۴,۰۲۷	۱۶۶,۵۲۵	•	•	۱۶۴,۰۲۷	۱۶۶,۵۲۵	فروش ملک سرپرستی خورستان
•	•	۲۵,۴۴۳	۲۵,۸۳۰	•	•	۲۵,۴۴۳	۲۵,۸۳۰	فروش ملک بحر العلوم رشت
۱۵۲,۰۳۰	۱۵۵,۳۶۰	۱۱۴,۷۷۲	۱۱۶,۵۲۰	۱۵۲,۰۳۰	۱۵۵,۳۶۰	۱۱۴,۷۷۲	۱۱۶,۵۲۰	فروش ملک شمشه ابودر
۸۲,۶۴۵	۸۳,۹۰۴	۶۱,۵۴۵	۶۲,۴۸۲	۸۲,۶۴۵	۸۳,۹۰۴	۶۱,۵۴۵	۶۲,۴۸۲	فروش ملک شمشه بجنورد
۲۸۸,۸۵۱	۲۹۳,۲۵۰	۲۸۸,۸۵۱	۲۹۳,۲۵۰	•	•	•	•	فروش ملک شمشه منج تبریز
•	•	۱۸۹,۶۱۸	۱۹۲,۵۰۶	•	•	۱۸۹,۶۱۸	۱۹۲,۵۰۶	سهام سود شرکت لیزینگ جامع سینا
۵۱,۵۴۶	۵۲,۳۳۱	•	•	•	•	•	•	شرکت برقی و انرژی صبا
۷۶۶,۹۱۳	۷۷۸,۵۹۱	۱,۰۰۵,۰۵۵	۱,۰۲۰,۳۶۰	۴۳۲,۵۹۷	۴۴۹,۰۹۱	۷۳۱,۸۶۴	۷۳۲,۷۷۱	سهام سود شرکت توسعه سینا
								ممانده اسناد دریافتی

۲-۳۲-۱ اسناد دریافتی پروژه آرم و مهستان به مبلغ ۸۶,۷۰۲ میلیون ریال ممانده چک‌های دریافتی از مستزبان بابت ۵ درصد ممانده مبلغ معامله می باشد که در زمان نقل و انتقال سند مالکیت و تحویل واحد به مستزبان پروژه ها وصول خواهد شد.

بانک سینا (سهامی عامه)

داداشتهای توضیحی صورتهای مالی

سال مالی منتهی به ۳۰ اسفند ۱۴۰۳

۳-۴۲- پیش پرداختها شامل اقلام زیر می باشد :

بانک		گروه		دادههای	
۱۴۰۲	۱۴۰۳	۱۴۰۲	۱۴۰۳	۱۴۰۲	۱۴۰۳
مبلغ طلب	مبلغ طلب	مبلغ طلب	مبلغ طلب	مبلغ طلب	مبلغ طلب
مبلغ	مبلغ	مبلغ	مبلغ	مبلغ	مبلغ
۱۶۱۶	۱۶۴۱	۱۶۱۶	۱۶۴۱	۱۶۱۶	۱۶۴۱
۶۸۷,۹۴۹	۶۴۰,۳۳۳	۶۵۰,۰۸۴	۶۸۷,۹۴۹	۶۴۰,۳۳۳	۶۵۰,۰۸۴
۱۰,۸۳۷	۱۱,۰۰۳	۲۷,۲۸۴	۱۰,۸۳۷	۱۱,۰۰۳	۲۷,۲۸۴
۰	۰	۰	۲۷,۲۹۰	۲۷,۲۹۰	۴۸,۶۰۴
۲۹۵	۳,۱۱۶	۲,۱۶۳	۲۹۵	۳,۱۱۶	۲,۱۶۳
۳۷,۲۶۲	۴,۷۰۳	۴,۷۷۵	۳۷,۲۶۲	۴,۷۰۳	۴,۷۷۵
۵۳۸,۰۵۸	۶۷۷,۰۵۲	۶۸۷,۳۶۲	۵۷۵,۳۲۸	۵۸۲,۵۴۳	۷۲۵,۹۶۶
۵۳۸,۰۵۸	۵۴۶,۲۵۳	۶۷۷,۰۵۲	۵۸۲,۳۲۸	۵۸۲,۵۴۳	۷۲۵,۹۶۶
۵۳۸,۰۵۸	۵۴۶,۲۵۳	۶۷۷,۰۵۲	۵۸۲,۳۲۸	۵۸۲,۵۴۳	۷۲۵,۹۶۶

۳۱-۴۲- پیش پرداخت راننده ای "عمدتاً" مربوط به شرکت توسن به مبلغ ۲۹۲,۵۰۰ میلیون ریال، شرکت توسعه فناوری اطلاعات سینا به مبلغ ۲,۲۳۴ میلیون ریال، شرکت ارمغان راه ملاحی ۱۰,۰۰۰,۰۰۰ میلیون ریال، شرکت جیرینگ به مبلغ ۱۰,۰۰۰,۰۰۰ میلیون ریال، شرکت رهیار پیام گستران ۵۰,۰۰۰,۰۰۰ میلیون ریال و شرکت فناوری اطلاعات انصر به مبلغ ۳,۱۵۰ میلیون ریال می باشد.

۲-۴۲- سایر پیش پرداختها عمدتاً "شامل پیش پرداخت خدمات رفاهی کارکنان خرید البسه می باشد.

۴-۴۲- طلب از کارکنان عمدتاً بابت بیمه تسهیلات و مساعده کارکنان می باشد.

بانک سسنا (سرمایه عام)

یادداشت‌های توضیحی صورتهای مالی

سال مالی منتهی به ۳۰ اسفند ۱۴۰۳

۳۲-۵- مطالبات از اشخاص و سایر شرکتها شامل اقلام زیر می باشد:

گروه									
بانک		۱۴۰۳		۱۴۰۲		۱۴۰۳		۱۴۰۲	
		پایه		پایه		پایه		پایه	
خالص	ماده طلب	خالص	ماده طلب	خالص	ماده طلب	خالص	ماده طلب	خالص	ماده طلب
میلیارد	میلیارد	میلیارد	میلیارد	میلیارد	میلیارد	میلیارد	میلیارد	میلیارد	میلیارد
۰	۱,۴۶۶,۹۴۱	۰	۱,۴۶۶,۹۴۱	۰	۱,۴۶۶,۹۴۱	۰	۱,۴۶۶,۹۴۱	۰	۱,۴۶۶,۹۴۱
۳۴۳۰۸۶	۳۴۶,۷۸۸	۱,۰۶۲,۷۱۴	۱,۰۷۸,۸۹۷	۳۴۳۰۸۶	۳۴۶,۷۸۸	۱,۰۶۲,۷۱۴	۱,۰۷۸,۸۹۷	۳۴۳۰۸۶	۳۴۶,۷۸۸
۵۰۳۰۶۱	۵۱۰,۷۲۲	۴۹۲,۴۶۰	۴۹۹,۹۵۹	۵۰۳۰۶۱	۵۱۰,۷۲۲	۴۹۲,۴۶۰	۴۹۹,۹۵۹	۴۹۲,۴۶۰	۴۹۹,۹۵۹
۲,۹۹۵	۳,۰۴۱	۰	۰	۲,۹۹۵	۳,۰۴۱	۰	۰	۰	۰
۰	۰	۰	۰	۱,۵۴۳	۱,۵۴۳	۰	۰	۰	۰
۰	۰	۳,۰۶۱,۵۴۷	۳,۱۰۸,۱۷۰	۰	۰	۳,۰۶۱,۵۴۷	۳,۱۰۸,۱۷۰	۰	۰
۴,۸۱۰	۴,۸۸۳	۷,۸۶۱	۷,۹۸۱	۷۸,۷۱۷	۷۸,۷۹۰	۳۶۱,۸۴۱	۳۶۰,۳۲۴	۳۶۱,۸۴۱	۳۶۰,۳۲۴
۷۵۳,۹۵۲	۲,۳۳۲,۳۷۵	۴,۵۳۴,۵۸۱	۶,۱۶۱,۹۴۸	۸۲۹,۴۰۳	۳,۳۰۷,۸۲۵	۴,۸۷۸,۵۶۲	۶,۶۱۴,۳۰۱	۴,۸۷۸,۵۶۲	۶,۶۱۴,۳۰۱

۳۲-۵-۱- طلب از شرکت توسعه اعتماد مسین شامل مبلغ ۱,۴۶۶,۹۴۱ میلیون ریال بابت پرداخت نقدی بانک سینا جهت خرید اقساطی سهام مخبرات ایران می باشد.

۳۲-۵-۲- طلب از شرکت سینا پاران نور ایرانیان به مبلغ ۱,۰۷۸,۸۹۷ میلیون ریال بابت علی الحساب پرداختی صورت وضعیت های ارسالی می باشد.

۳۲-۵-۳- طلب از معاونت توسعه روستایی ریاست جمهوری به مبلغ ۴۹۹,۹۵۹ میلیون ریال بابت سهم سود پرداخت طرحهای تسهیلات اشتراک رانی مناطق محروم طبق تقاض نامه دو جانبه شماره ۱۰/۱۳۳۴۸ مورخ ۱۳۹۵/۰۲/۲۰ می باشد.

۳۲-۵-۴- مانده مطالبات بابت مالیات دریافتی شامل مالیات ارزش افزوده و مزایای پرسنلی معاف از مالیات سنوات سال ۱۴۰۱ و ۱۴۰۲ می باشد.

بانک مسینا (سهامی عامه)
 یادداشت‌های توضیحی صورت‌های مالی
 سال مالی منتهی به ۳۰ اسفند ۱۴۰۳

۳۲-۶- مانده به‌همکاران موقت گروه و بانک به شرح زیر می باشد:

گروه و بانک			
	۱۴۰۳	۱۴۰۲	
	مانده طلب	خالص	مانده طلب خالص
بدیلت	میلین ریال	میلین ریال	میلین ریال
۳۲-۶-۱	۴۸۸۷۵۳	۴۸۱۴۳۷	۶۳۸۱۹۳۱
مطابقت بابت املاک تملیکی			
۳۲-۶-۲	۲۲۶۸۱۴	۰	۱۹۰۸۶۱
مانده ولم مشتریان متوفی			
۳۲-۶-۳	۲۶۱۱۲۳	۰	۲۵۷۵۹
به‌همکاران بابت سوء استفاده های مالی			
۳۲-۶-۴	۲۶۰۵۵۹۸۸	۲۴۵۸۱۶۴۸	۶۳۲۹۱۲۶۲
به‌همکاران موقت ارز			
۳۲-۶-۵	۳۲۰۷۲۶۷۸	۲۹۳۲۹۰۸۵	۱۲۴۰۸۹۶۴
مانده به‌همکاران موقت			

۳۲-۶-۱- مانده فوق بابت فروش ۳۲۲ فقره مانده بهی خریداران املاک تملیکی بانک می باشد که طی مزایده عمومی به فروش رسیده و در سررسید اقساط و با پس از انتقال سند مالکیت ملک به خریداران تسویه می شود.

۳۲-۶-۲- مبلغ فوق بابت مانده تسهیلات مشتریان متوفی بوده که دارای پوشش بیمه ای (بیمه عمر مانده به‌همکار از بیمه سینا) بوده و برای آن ذخیره مناسب در حسابها منظور شده است.

۳۲-۶-۳- سوء استفاده‌های مالی به مبلغ ۲۶۱۱۲۳ میلیون ریال شامل برداشت‌های غیرمجاز و سوء استفاده‌های مالی می‌باشد 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.

۳۲-۶-۴- سرفصل فوق شامل ۱۵۰۹۹۲۵۱۴ در هم و ۵۰۵۱۰۸۸ دلار مربوط به وجوه نزد کارگزاری بانک می باشد که پس از فروش ارز در مرکز مبادله طلا و ارز تسویه می گردد (عمده آن در سال ۱۴۰۴ تسویه شده است) و با نرخ های مندرج در یادداشت ۱-۱۱-۷ تسعیر شده است و زبان مربوطه در یادداشت ۲۲ منظور شده است.

بانک سسنا (سهامی عام)
 یادداشت‌های توضیحی صورت‌های مالی
 سال مالی منتهی به ۳۰ اسفند ۱۴۰۳

۳۲-۷- مطالبات از شرکت‌های همگروه شامل اقلام زیر می باشد:

بابت	گروه						توضیحات
	۱۴۰۲		۱۴۰۳		۱۴۰۴		
	شخصی	ماده طلب	شخصی	ماده طلب	شخصی	ماده طلب	
بنیاد علوی	۵۰.۵۰۵	۵۱.۲۷۴	۱۴۳.۷۴۲	۱۴۵.۹۳۱	۱۴۳.۷۴۲	۱۴۵.۹۳۱	۳۲-۷-۱
صندوق سرمایه گذاری و بازار گردانی سسنا بهگترین	۱۸۴.۱۹۵	۱۸۷.۰۰۰	۱۸۴.۱۹۵	۱۸۷.۰۰۰	۱۸۴.۱۹۵	۱۸۷.۰۰۰	۳۲-۷-۲
بنیاد مستضعفان انقلاب اسلامی	.	.	.	.	۲.۲۳۷.۷۷۷	۲.۲۳۷.۷۷۷	۳۲-۷-۳
صندوق سرمایه گذاری اختصاصی بازار گردانی بانک سسنا	۵۴۰.۹۰۲	۵۴۹.۱۳۹	۲۹۳.۳۶۵	۲۹۹.۱۳۹	۲۹۳.۳۶۵	۲۹۹.۱۳۹	۳۲-۷-۴
شرکت سینمایی نور تابان	۱.۵۹۹	۱.۶۲۳	۱.۹۱۹	۱.۵۹۹	۱.۹۱۹	۱.۹۴۸	۳۲-۷-۵
سازمان اموال و املاک بنیاد مستضعفان	.	.	۱۱.۷۶۵	.	۱۱.۷۶۵	۱۱.۹۴۴	۳۲-۷-۶
مانده مطالبات از شرکت های همگروه	۷۷۷.۲۰۰	۷۸۹.۰۳۶	۶۳۴.۹۸۶	۶۴۴.۶۵۶	۲.۸۷۲.۷۶۲	۲.۸۸۱.۴۳۲	

۳۲-۷-۱- طلب از بنیاد علوی به مبلغ ۱۴۵.۹۳۱ میلیون ریال بابت سهم سود پرداخت طرح‌های تسهیلات اشتراک‌زایی مناطق محروم طبق تفاهم نامه سه جانبه شماره ۹۳۴۸/۱۰ مورخ ۱۳۹۵/۰۷/۲۰ می باشد.

۳۲-۷-۲- طلب از صندوق سرمایه گذاری و بازار گردانی سسنا بهگترین به مبلغ ۵۵.۰۰۰ میلیون ریال بابت سهم سود سال ۱۳۹۹. مبلغ ۵۵.۰۰۰ میلیون ریال بابت سهم سود سال ۱۴۰۰. مبلغ ۴۵.۰۰۰ میلیون ریال بابت سهم سود سال ۱۴۰۱. مبلغ ۳۲.۰۰۰ میلیون ریال سهم سود سال ۱۴۰۲ بانک بابت سهام شرکت کوثر بهمن نزد صندوق مذکور می باشد که در فروردین ۱۴۰۴ تسویه گردید.

۳۲-۷-۳- طلب از بنیاد مستضعفان انقلاب اسلامی عمدتاً بابت واگذاری تعداد ۷۸۳.۱۰۰.۰۰۰ سهم بانک سسنا در راستای تفاهم نامه فی مابین بنیاد مستضعفان و بنیاد شهید به شرکت پاک اندیشان امین می باشد.

۳۲-۷-۴- طلب از صندوق سرمایه گذاری بازار گردانی بانک سسنا بابت مالیات سهم سود سالهای ۱۳۹۹ و ۱۴۰۰ خانواده بنیاد (مالک واحد) و عملیات بازار گردانی سهام بانک می باشد.

۳۲-۷-۵- طلب از شرکت سینمایی نور تابان به مبلغ ۱.۹۴۸ میلیون ریال، سهم سود بانک بابت عملکرد ۱۴۰۱ و ۱۴۰۲ شرکت می باشد.

۳۲-۷-۶- طلب از سازمان اموال و املاک بنیاد عمدتاً بابت هزینه های سهم سازمان از املاک تسلیکی نیارون می باشد (هزینه آسانسور و عوارض).

۳۲-۸- سایر عمدتاً بابت مطالبات بدهکاران موقت شنب، اداره مرکزی بانک و حساب واسط می باشد.

بانک سنا (سهامی عام)
یادداشت‌های توضیحی صورتهای مالی
سال مالی منتهی به ۳۰ اسفند ۱۴۰۳

۹-۳۲- طبقه بندی سایر حسابهای دریافتنی بر اساس دستورالعمل مصوب شورای پول و اعتبار به شرح زیر است :

گروه					
۱۴۰۳					
جمع	مشکوک الوصول	معوق	سررسید گذشته	جاری	
میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	
۱,۹۹۱,۷۶۵	.	.	.	۱,۹۹۱,۷۶۵	سود سهام دریافتنی
۲,۲۴۳,۹۹۴	.	.	.	۲,۲۴۳,۹۹۴	سود تحقق یافته اوراق مشارکت
۷۳۲,۷۷۱	.	.	.	۷۳۲,۷۷۱	اسناد دریافتنی
.	.	.	.	.	مطالبات از مشتریان بابت پروژه ها
۷۳۵,۹۶۶	.	.	.	۷۳۵,۹۶۶	پیش پرداختها
۱,۷۰۹,۳۲۳	.	.	.	۱,۷۰۹,۳۲۳	مطالبات از کارکنان
۶,۶۱۴,۳۰۱	۱,۴۶۶,۹۴۱	.	.	۵,۱۴۷,۳۵۹	مطالبات از اشخاص و سایر شرکتهای
۳۰,۰۷۴,۶۷۸	۲۳۰,۹۳۷	.	.	۲۹,۸۴۳,۷۴۱	بدهکاران موقت
۲,۸۸۲,۴۳۳	.	.	.	۲,۸۸۲,۴۳۳	مطالبات از شرکتهای همگروه
.	.	.	.	.	مطالبات از سایر اشخاص وابسته
.	.	.	.	.	حسابهای دریافتنی - مالیات
۱,۷۱۴,۴۶۳	.	.	.	۱,۷۱۴,۴۶۳	سایر
۴۸,۶۹۹,۶۹۴	۱,۶۹۷,۸۷۸	.	.	۴۷,۰۰۱,۸۱۶	خالص سایر حسابهای دریافتنی قبل از کسر ذخیره
					مطالبات مشکوک الوصول:
(۶۲۰,۶۳۸)	.	.	.	(۶۲۰,۶۳۸)	ذخیره عمومی مطالبات مشکوک الوصول
(۱,۶۹۷,۸۷۸)	(۱,۶۹۷,۸۷۸)	.	.	.	ذخیره اختصاصی مطالبات مشکوک الوصول
۴۶,۳۸۱,۱۷۸	.	.	.	۴۶,۳۸۱,۱۷۸	مانده در ۱۴۰۳/۱۲/۳۰
۱۷,۶۷۷,۶۹۳	.	.	.	۱۷,۶۷۷,۶۹۳	مانده در ۱۴۰۲/۱۲/۲۹

بانک

۱۴۰۳					
جمع	مشکوک الوصول	معوق	سررسید گذشته	جاری	
میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	
۲۲,۲۵۰	.	.	.	۲۲,۲۵۰	سود سهام دریافتنی
۲,۲۴۳,۹۹۴	.	.	.	۲,۲۴۳,۹۹۴	سود تحقق یافته اوراق مشارکت
۱,۰۲۰,۳۶۰	.	.	.	۱,۰۲۰,۳۶۰	اسناد دریافتنی
۶۸۷,۳۶۲	.	.	.	۶۸۷,۳۶۲	پیش پرداختها
۱,۶۵۷,۷۱۹	.	.	.	۱,۶۵۷,۷۱۹	مطالبات از کارکنان
۶,۱۶۱,۹۴۸	۱,۴۶۶,۹۴۱	.	.	۴,۶۹۵,۰۰۶	مطالبات از اشخاص و سایر شرکتهای
۳۰,۰۷۴,۶۷۸	۲۳۰,۹۳۷	.	.	۲۹,۸۴۳,۷۴۱	بدهکاران موقت (یادداشت ۶-۳۲)
۶۴۴,۶۵۶	.	.	.	۶۴۴,۶۵۶	مطالبات از شرکتهای همگروه
.	.	.	.	.	مطالبات از سایر اشخاص وابسته
.	.	.	.	.	حسابهای دریافتنی - مالیات
۸۰,۸۱۳	.	.	.	۸۰,۸۱۳	سایر
۴۲,۵۹۳,۷۸۰	۱,۶۹۷,۸۷۸	.	.	۴۰,۸۹۵,۹۰۲	خالص سایر حسابهای دریافتنی قبل از کسر ذخیره
					مطالبات مشکوک الوصول:
(۶۱۳,۴۳۹)	.	.	.	(۶۱۳,۴۳۹)	ذخیره عمومی مطالبات مشکوک الوصول
(۱,۶۹۷,۸۷۸)	(۱,۶۹۷,۸۷۸)	.	.	.	ذخیره اختصاصی مطالبات مشکوک الوصول
۴۰,۲۸۲,۴۶۳	.	.	.	۴۰,۲۸۲,۴۶۳	مانده در ۱۴۰۳/۱۲/۳۰
۱۷,۰۳۵,۰۹۹	.	.	.	۱۷,۰۳۵,۰۹۹	مانده در ۱۴۰۲/۱۲/۲۹

بانک سینا (سهامی عام)

یادداشت‌های توضیحی صورت‌های مالی

سال مالی منتهی به ۳۰ اسفند ۱۴۰۳

۳۳- سرمایه‌گذاری در سهام و سایر اوراق بهادار

گروه					
۱۴۰۳			۱۴۰۳		
جمع	بلند مدت	جاری	جمع	بلند مدت	جاری
میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال
۱۸۸۶۰,۴۳۱	۸۰۳,۳۶۹	۱۸,۰۵۷,۱۶۲	۲۱,۹۸۸,۳۱۱	۱,۰۷۷,۵۳۵	۲۰,۹۱۰,۶۷۵
۹,۱۳۰,۰۴۷	۹,۱۳۰,۰۴۷	-	۱۰,۳۱۳,۷۱۵	۱۰,۳۱۳,۷۱۵	-
۲۴,۸۵۴,۳۹۸	۲۴,۸۵۴,۳۹۸	-	۶۰,۱۱۰,۵۲۶	۶۰,۱۱۰,۵۲۶	-
۷۲,۸۴۴,۷۷۶	۵۴,۷۸۷,۶۱۴	۱۸,۰۵۷,۱۶۲	۹۲,۳۱۲,۵۵۲	۷۱,۴۰۱,۷۷۶	۲۰,۹۱۰,۶۷۵

سرمایه‌گذاری جاری در سهام سریع‌المنافذه در بازار

سرمایه‌گذاری در سایر سهام

سرمایه‌گذاری در سایر اوراق بهادار

جمع سرمایه‌گذاری در سهام و سایر اوراق بهادار

بانک

۱۴۰۳					
جمع	بلند مدت	جاری	جمع	بلند مدت	جاری
میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال
۲,۳۰۰,۷۴۴	-	۲,۳۰۰,۷۴۴	۲,۱۸۲,۵۶۲	-	۲,۱۸۲,۵۶۲
۷,۶۴۵,۶۸۱	۷,۶۴۵,۶۸۱	-	۸,۸۱۴,۴۲۶	۸,۸۱۴,۴۲۶	-
۴۱,۳۹۳,۳۴۴	۴۱,۳۹۳,۳۴۴	-	۵۳,۱۴۷,۷۶۳	۵۳,۱۴۷,۷۶۳	-
۵۱,۳۳۹,۶۶۹	۴۹,۰۳۸,۹۲۵	۲,۳۰۰,۷۴۴	۶۴,۱۴۴,۷۵۱	۶۱,۹۶۲,۱۸۹	۲,۱۸۲,۵۶۲

سرمایه‌گذاری جاری در سهام سریع‌المنافذه در بازار

سرمایه‌گذاری در سایر سهام

سرمایه‌گذاری در سایر اوراق بهادار

جمع سرمایه‌گذاری در سهام و سایر اوراق بهادار

۳۳-۱ سرمایه‌گذاری در سهام سریع‌المنافذه در بازار به شرح زیر است:

۳۳-۱-۱ سرمایه‌گذاری جاری در سهام سریع‌المنافذه در بازار

گروه

۱۴۰۳					
ارزش بازار	خالص ارزش فروش	بهای تمام شده	ارزش فروش	خالص ارزش فروش	بهای تمام شده
میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال
۲۲,۴۹۰,۱۰۱	۲۲,۲۹۲,۱۸۸	۱,۷۱۲,۱۵۸	۱۳,۷۶۵,۲۰۲	۱۳,۳۹۷,۲۰۲	۱,۶۶۶,۳۴۷
۸,۰۰۱,۹۳۳	۷,۹۳۱,۵۱۶	۱,۴۳۵,۹۲۲	۶,۵۷۷,۱۹۹	۵,۴۳۳,۶۸۹	۱,۳۳۳,۶۸۲
۹۵۵,۴۹۳	۹۴۷,۰۸۵	۸۵۳,۷۷۱	۹۱۹,۴۴۸	۱,۰۷۹,۳۶۶	۸۵۳,۷۷۱
۱,۳۳۶,۹۲۸	۱,۳۲۵,۱۶۳	۶۵۰,۴۲۲	۲,۳۳۸,۳۸۶	۱,۲۰۱,۱۷۲	۱,۱۴۱,۹۲۸
۶۴۱,۶۴۰	۶۳۵,۹۹۴	۶۳۹,۷۷۰	۵۶۸,۹۳۵	۴۹۴,۶۶۲	۶۳۹,۷۷۰
۳۳,۴۳۶,۰۹۵	۳۳,۱۳۱,۹۴۵	۵,۴۲۲,۰۶۳	۲۴,۱۶۹,۱۷۰	۲۱,۴۹۵,۹۹۱	۵,۶۳۵,۳۹۷

سهام شرکت های پذیرفته شده در بورس :

فولاد کاوه جنوب کیش

بیمه پارسیان

صنعت غذایی کوروش

ملی صنایع مس ایران

گروه سرمایه‌گذاری آتیه دماوند

جمع نقل به صفحه بعد

بانک سینا (سهامی عام)

یادداشت‌های توضیحی صورت‌های مالی
سال مالی منتهی به ۳۰ اسفند ۱۴۰۳

گروه

۱۴۰۳						۱۴۰۳					
ارزش بازار	عین ارزش فروش	بهای تمام شده	ارزش بازار	عین ارزش فروش	بهای تمام شده	ارزش بازار	عین ارزش فروش	بهای تمام شده	درصد سرمایه‌گذاری	تعداد سهام	ملاحظات
سپین ریال	سپین ریال	سپین ریال	سپین ریال	سپین ریال	سپین ریال	سپین ریال	سپین ریال	سپین ریال			
۳۳,۳۲۶,۰۹۵	۳۳,۱۳۱,۹۴۵	۵,۲۹۲,۰۶۳	۲۴,۱۶۹,۱۷۰	۲۱,۳۹۵,۹۹۱	۵,۶۳۵,۳۹۷	۰.۳	۱۴۰,۵۱۶,۵۲۶	خرید			جمع نقل از صفحه قبل
۶۶۵,۵۳۴	۶۶۱,۶۷۷	۷۰۰,۱۴۱	۶۶۲,۳۰۲	۶۷۳,۷۴۵	۷۰۰,۱۴۱	۰.۳	۶۵,۲۲۱,۵۲۳	خرید			سرمایه گذاری صنایع شیمیایی ایران
۶۷۲,۰۷۴	۶۶۶,۱۶۰	۴۷۵,۰۰۳	۱,۲۳۶,۶۰۰	۶۸۵,۹۶۵	۶۲۷,۳۶۹	۰.۳	۹۲,۲۳۶,۳۰۰	خرید			گروه‌های زنجیره ای اقیانوس کوروش
۳۹۸,۶۴۶	۳۹۵,۱۳۸	۴۵۷,۳۹۴	۳۲۸,۹۱۵	۲۵۶,۳۵۵	۳۵۷,۳۹۴	۰.۴	۲۵۵,۳۵۸,۰۴۳	خرید			کالین
۳۲۲,۳۴۷	۳۱۹,۴۱۱	۴۸۹,۴۸۴	۳۰۷,۳۸۵	۲۵۰,۷۴۸	۵۳۳,۸۰۶	۱.۳	۱۶۸,۷۸۲,۷۷۸	خرید			پلی‌اکریل ایران
۷۳۷,۶۴۶	۷۲۱,۱۳۵	۵۷۲,۳۶۱	۸۵۴,۰۴۱	۵۹۲,۱۳۷	۷۰۹,۱۱۱	۴.۶	۶۰,۳۷۸,۳۷۶	خرید			کنت و ولم کلدنت سیمه اسمهان
۵۹۰,۳۲۵	۵۸۵,۱۴۰	۳۶۲,۳۲۷	۶۸۴,۱۶۰	۵۷۰,۶۱۴	۳۶۲,۳۳۷	۴.۳	۱,۴۰۹,۶۱۵,۰۸۴	خرید			داروزی ره آرد تانین
۴۵۲,۲۰۰	۴۴۸,۳۲۱	۴۸۸,۸۹۲	۵۰۱,۸۲۳	۴۰۹,۹۷۰	۴۸۹,۸۹۱	۰.۱	۱۷,۵۴۷,۳۴۶	خرید			ایرانی تولید انوبیل سایا
۳۶۳,۱۹۷	۳۶۹,۹۱۳	۲۵۳,۳۵۳	۷۸۱,۷۴۴	۴۵۵,۰۲۱	۳۰۰,۴۹۶	۰.۰	۷۵,۷۰۲,۱۱۳	خرید			پتروشیمی نوری
۱,۷۷۴,۶۹۱	۱,۷۰۹,۴۴۲	۳۰۳,۶۹۷	۲,۵۹۲,۰۴۰	۱,۸۶۴,۳۲۵	۲۹۴,۳۱۰	۰.۸	۵,۳۶۲,۰۹۱	خرید			همکاران سیستم
۳۲۵,۹۱۵	۳۲۳,۰۴۷	۳۱۱,۷۴۶	۳۴۰,۵۰۳	۳۳۷,۹۹۱	۳۱۱,۷۴۶	۰.۸	۲۲۵,۱۳۴,۱۲۵	خرید			تولید مواد اولیه دارو پخش
۱,۳۵۱,۷۴۶	۱,۳۴۰,۷۳۱	۲۹۹,۶۱۲	۹۵۷,۳۷۰	۹۵۳,۰۸۶	۲۹۹,۶۱۲	۱.۷	۲۶۰,۹۳۳,۷۹	خرید			سرمایه گذاری البرز
۱۰۸,۸۶۳	۱۰۷,۹۰۵	۱۵۰,۹۵۱	۹۴,۲۲۸	۱۱۸,۵۴۸	۱۱۷,۵۱۸	۰.۵	۲۶۰,۹۳۳,۷۹	خرید			مشتق بهایک
۲۷۲,۳۶۱	۲۶۹,۴۶۴	۲۶۰,۸۶۲	۳۸۱,۷۱۹	۲۴۶,۶۶۷	۲۶۰,۸۶۲	۰.۰	۱۰۸,۸۱۳,۳۲۸	خرید			پتروشیمی پارس
۳۰۶,۰۲۳	۳۰۳,۰۲۳	۲۵۵,۷۰۸	۵۱۷,۰۰۱	۳۶۸,۹۸۳	۲۸۸,۱۶۶	۰.۰	۳۰,۴۰۴,۲۱۸	خرید			پتروشیمی پردیس
۳۳۱,۳۰۲	۳۳۸,۱۹۹	۲۵۱,۴۴۸	۵۰۴,۱۹۹	۳۱۶,۸۶۹	۲۵۱,۴۴۸	-	۱,۴۴۲,۳۰۰	خرید			صندوق واسطه گری مالی یکم
۲۵۴,۳۳۱	۲۵۱,۹۹۴	۲۴۵,۱۱۵	۴۱۷,۸۱۵	۳۷۰,۱۲۳	۲۴۵,۱۱۵	۰.۰	۷,۳۳۸,۶۳۴	خرید			گروه گسترش نفت و گاز پارسیان
۴۱۳,۰۶۷	۴۰۹,۴۲۲	۲۲۶,۳۹۴	۳۳۶,۵۴۱	۳۵۷,۹۹۰	۲۳۶,۳۹۴	۰.۳	۱۶۷,۱۳۴,۷۲۹	خرید			رامباد
۲۶۹,۵۷۹	۲۶۷,۳۰۷	۲۲۳,۲۱۷	۳۱۵,۷۶۳	۲۸۲,۱۲۶	۲۲۳,۲۱۷	۱.۱	۱۳۰,۸۰۴,۷۲۹	خرید			کنت و طحاری نکا
۵۱۸,۸۶۰	۵۱۴,۳۹۴	۲۱۲,۹۸۶	۴۴۹,۰۶۸	۴۱۵,۹۴۸	۲۰۹,۸۹۷	۰.۱	۱۸۹,۱۷۲,۰۶۴	خرید			سرمایه گذاری معادن و فلزات
۱۵۸,۳۰۵	۱۵۶,۸۱۳	۲۸۵,۳۸۸	۱۳۲,۸۵۸	۱۱۱,۶۲۳	۲۸۵,۳۸۸	۰.۳	۸۵,۳۷۵,۵۱۶	خرید			تانین سرمایه نوین
۱۷۷,۰۷۳	۱۷۵,۵۱۵	۲۰۴,۳۱۸	۱۳۷,۱۸۳	۱۳۴,۰۰۹	۲۰۴,۳۱۸	۰.۳	۱۱,۹۹۱,۴۰۸	خرید			داروسازی دانا
۱۵۹,۰۰۰	۱۵۷,۶۰۱	۱۸۰,۷۷۹	۱۷۲,۶۰۰	۱۳۵,۵۹۶	۱۸۰,۷۷۹	۰.۱	۱۰,۰۰۰,۰۰۰	خرید			سرمایه گذاری نفت و گاز و پتروشیمی تانین
۲۹۲,۹۳۸	۲۹۰,۳۶۰	۱۷۸,۹۰۱	۳۴۵,۷۱۲	۳۹۹,۳۳۶	۲۵۳,۳۰۹	۰.۶	۷۷,۴۹۶,۴۷۰	خرید			تانین سرمایه دماوند
۳۳۳,۷۵۲	۳۳۰,۸۱۵	۱۷۳,۲۵۰	۱,۱۳۵,۷۳۰	۲۹۱,۷۱۶	۷۵۱,۶۱۲	۰.۰	۵۴,۵۶۶,۱۸۲	خرید			بانک ملت
۲۳۶,۰۶۵	۲۳۳,۲۸۸	۱۸۵,۵۶۲	۲۳۳,۲۸۴	۱۶۲,۱۶۸	۱۸۵,۵۶۲	۰.۰	۱۰۱,۱۶۴,۹۱۷	خرید			پالایش نفت تهران
۲۱۶,۵۱۳	۲۱۴,۸۲۸	۱۵۶,۱۰۲	۳۷۱,۹۹۰	۳۰۵,۳۴۴	۱۵۶,۱۰۲	۰.۳	۱۳,۰۰۰,۰۰۰	خرید			پتروشیمی تازند
۷۸۱,۴۹۴	۷۷۴,۶۱۷	۱۴۶,۶۷۸	۶۶۳,۴۷۹	۵۱۷,۵۰۴	۱۴۸,۴۵۳	۰.۳	۱۰۰,۱۸۶,۱۳۳	خرید			سرمایه گذاری گروه توسعه ملی
۲۷۰,۷۳۶	۲۶۸,۳۴۴	۷۰,۱۳۸	۹۱۱,۷۸۵	۷۴۳,۳۲۵	۲۱۰,۶۱۲	۰.۳	۹۵,۷۷۵,۷۵۵	خرید			پتروشیمی سینا
۴۶,۳۵۰,۱۷۶	۴۵,۸۴۳,۱۷۴	۱۲,۳۱۵,۴۷۹	۴۰,۴۲۷,۳۹۵	۳۳,۸۰۵,۹۲۱	۱۴,۹۰۸,۵۶۲						جمع (نقل به صفحه بعد)

(ادامه یادداشت ۱-۱-۳۳)

جمع نقل از صفحه قبل
سرمایه گذاری صنایع شیمیایی ایران
گروه‌های زنجیره ای اقیانوس کوروش
کالین
پلی‌اکریل ایران
کنت و ولم کلدنت سیمه اسمهان
داروزی ره آرد تانین
ایرانی تولید انوبیل سایا
پتروشیمی نوری
همکاران سیستم
تولید مواد اولیه دارو پخش
سرمایه گذاری البرز
مشتق بهایک
پتروشیمی پارس
پتروشیمی پردیس
صندوق واسطه گری مالی یکم
گروه گسترش نفت و گاز پارسیان
رامباد
کنت و طحاری نکا
سرمایه گذاری معادن و فلزات
تانین سرمایه نوین
داروسازی دانا
سرمایه گذاری نفت و گاز و پتروشیمی تانین
تانین سرمایه دماوند
بانک ملت
پالایش نفت تهران
پتروشیمی تازند
سرمایه گذاری گروه توسعه ملی
پتروشیمی سینا
جمع (نقل به صفحه بعد)

بانک سسنا (سهامی عام)

یادداشت‌های توضیحی صورت‌های مالی

سال مالی منتهی به ۳۰ اسفند ۱۴۰۳

گروه

۱۴۰۲						۱۴۰۳						
ارزش بازار	خالص ارزش فروش	بهای تمام شده	میلیون ریال	ارزش بازار	میلیون ریال	خالص ارزش فروش	میلیون ریال	بهای تمام شده	میلیون ریال	نسبت سرمایه‌گذاری	تعداد سهام	منشا ایجاد
۴۶,۶۵۰,۱۷۶	۴۵,۸۴۳,۱۷۶	۱۳,۳۱۵,۴۷۹	۴۰,۳۲۷,۲۹۵	۱۲۱,۱۴۶	۱۳۶,۷۷۰	۳۳,۸۰۵,۹۲۱	۱۴۳,۹۲۱	۱۴۳,۹۲۱	۶۰,۹۹۹,۹۹۹	۰.۵۰	۳۳,۱۱۲,۱۹۷	خرید
۱۶۰,۹۳۰	۱۵۹,۵۱۴	۱۴۳,۹۲۱	۱۵۶,۴۷۰	۱۳۷,۸۶۴	۱۵۲,۱۱۱	۹۷,۵۱۳	۱۲۱,۸۹۱	۱۲۱,۸۹۱	۹,۳۷۸,۵۳۱	۰.۴۳	۱۲۹,۴۴۹,۳۵۵	خرید
۱۸۳,۸۰۳	۱۸۱,۱۹۴	۱۳۷,۸۵۳	۱۲۰,۰۶۴	۱۲۸,۰۳۴	۱۴۳,۹۲۰	۱۱۹,۹۲۹	۱۷,۵۸۸	۱۷,۵۸۸	۵۵,۰۲۰,۹۵۷	۰.۲۷	۳۳,۱۱۲,۱۹۷	خرید
۳۰۰,۲۶۳	۱۹۸,۵۰۱	۹۶,۸۵۲	۱۲۰,۰۶۴	۱۲۸,۰۳۴	۱۴۳,۹۲۰	۱۱۹,۹۲۹	۱۷,۵۸۸	۱۷,۵۸۸	۵۵,۰۲۰,۹۵۷	۰.۲۷	۳۳,۱۱۲,۱۹۷	خرید
۱۰۸,۳۱۵	۱۰۷,۳۶۳	۱۳۴,۰۳۹	۱۲۰,۰۶۴	۱۲۸,۰۳۴	۱۴۳,۹۲۰	۱۱۹,۹۲۹	۱۷,۵۸۸	۱۷,۵۸۸	۵۵,۰۲۰,۹۵۷	۰.۲۷	۳۳,۱۱۲,۱۹۷	خرید
۳۱۹,۱۳۶	۳۱۷,۱۹۸	۱۵۳,۲۵۰	۱۲۸,۰۳۴	۱۲۸,۰۳۴	۱۴۳,۹۲۰	۱۱۹,۹۲۹	۱۷,۵۸۸	۱۷,۵۸۸	۵۵,۰۲۰,۹۵۷	۰.۲۷	۳۳,۱۱۲,۱۹۷	خرید
.	.	.	۱۵,۳۷۱	۱۵,۳۷۱	۱۱,۹۲۹	۱۱,۹۲۹	۱۷,۵۸۸	۱۷,۵۸۸	۵۵,۰۲۰,۹۵۷	۰.۲۷	۳۳,۱۱۲,۱۹۷	خرید
۱۷۶,۷۴۵	۱۷۵,۱۹۰	۱۱۳,۲۰۰	۹۳,۲۰۳	۹۳,۲۰۳	۱۰۹,۸۰۳	۹۴,۵۶۱	۹۴,۵۶۱	۹۴,۵۶۱	۱۸۱,۵۰۲,۳۳۱	۰.۲۵	۱۸۱,۵۰۲,۳۳۱	خرید
۸۶,۳۷۵	۸۵,۵۱۶	۱۱۲,۱۵۰	۸۷,۸۶۲	۸۷,۸۶۲	۸۵,۷۵۰	۸۵,۷۵۰	۱۱۲,۱۵۰	۱۱۲,۱۵۰	۳۷,۵۳۱,۶۶۸	۰.۵۱	۳۷,۵۳۱,۶۶۸	خرید
۱۶۰,۱۹۶	۱۵۸,۷۸۶	۱۰۸,۴۲۵	۱۰۹,۱۰۸	۱۰۹,۱۰۸	۱۰۵,۶۶۶	۱۰۵,۶۶۶	۱۰۸,۴۲۵	۱۰۸,۴۲۵	۲۸,۱۷۱,۵۲۹	۰.۱۷	۲۸,۱۷۱,۵۲۹	خرید
۱۹۳,۵۶۷	۱۹۱,۸۶۴	۱۰۵,۸۴۱	۳۳۲,۱۶۶	۳۳۲,۱۶۶	۱۰۹,۴۱۵	۱۰۹,۴۱۵	۱۱۴,۵۶۰	۱۱۴,۵۶۰	۱۷,۴۳۸,۴۷۸	۰.۰۴	۱۷,۴۳۸,۴۷۸	خرید
۱,۳۰۸,۱۵۹	۱,۳۹۶,۶۴۷	۹۵,۰۹۸	۱,۷۱۱,۱۳۲	۱,۷۱۱,۱۳۲	۱,۱۷۶,۵۱۹	۱,۱۷۶,۵۱۹	۹۵,۰۹۸	۹۵,۰۹۸	۳۳۷,۹۸۷,۸۰۹	۰.۰۲	۳۳۷,۹۸۷,۸۰۹	خرید
۸۵,۸۲۹	۸۵,۰۷۴	۷۱,۴۴۷	.	.	۱۶,۱۳۷	۱۶,۱۳۷	.	.	.	۰.۰۰	.	خرید
۴۵۰,۱۹۵	۴۴۶,۳۳۳	۱۰۲,۰۳۶	۳۸۸,۱۹۷	۳۸۸,۱۹۷	۳۱۹,۳۰۱	۳۱۹,۳۰۱	۱۰۲,۰۳۶	۱۰۲,۰۳۶	۱۱۲,۹۴۶,۴۹۸	۰.۰۲	۱۱۲,۹۴۶,۴۹۸	خرید
۳۶۵,۶۵۸	۳۶۳,۳۲۰	۴۳,۰۹۰	۱۴۱,۹۴۸	۱۴۱,۹۴۸	۱۷۴,۶۱۰	۱۷۴,۶۱۰	۳۹,۳۸۰	۳۹,۳۸۰	۳۰,۰۱۰,۳۴۵	۰.۴۳	۳۰,۰۱۰,۳۴۵	خرید
۴۵,۲۱۷	۴۴,۸۱۹	۳۸,۶۲۱	۱۳,۱۳۲	۱۳,۱۳۲	۲۲,۵۸۷	۲۲,۵۸۷	۲۱,۰۹۲	۲۱,۰۹۲	۱,۹۸۶,۶۴۹	۰.۱۶	۱,۹۸۶,۶۴۹	خرید
۸۷,۲۱۸	۸۶,۴۵۰	۷۷,۶۰۳	۳۶,۰۷۰	۳۶,۰۷۰	۴۴,۷۵۴	۴۴,۷۵۴	۷۷,۶۰۳	۷۷,۶۰۳	۲۸,۵۵۸,۷۷۴	۰.۰۳	۲۸,۵۵۸,۷۷۴	خرید
۱۷۹,۳۱۰	۱۷۷,۶۳۳	۷۵,۰۵۱	۱۸۹,۸۴۰	۱۸۹,۸۴۰	۱۶۵,۵۶۶	۱۶۵,۵۶۶	۷۵,۰۵۱	۷۵,۰۵۱	۴۴,۱۰۷,۷۶۹	۰.۰۵	۴۴,۱۰۷,۷۶۹	خرید
۷۷,۰۷۱	۷۶,۳۹۳	۷۳,۰۲۷	۴۲,۰۷۵	۴۲,۰۷۵	۵۶,۵۳۷	۵۶,۵۳۷	۴۳,۰۱۱	۴۳,۰۱۱	۳,۶۶۵,۰۸۳	۰.۰۶	۳,۶۶۵,۰۸۳	خرید
۱۳۴,۵۴۰	۱۳۳,۳۵۶	۶۲,۱۶۲	۱۸۹,۲۰۰	۱۸۹,۲۰۰	۱۸۷,۳۷۹	۱۸۷,۳۷۹	۸۶,۲۲۵	۸۶,۲۲۵	۸۵,۹۹۹,۹۹۹	۰.۱۰	۸۵,۹۹۹,۹۹۹	خرید
۷۴,۲۵۹	۷۳,۶۰۶	۶۲,۸۷۱	۶۰,۵۰۳	۶۰,۵۰۳	۵۲,۰۹۴	۵۲,۰۹۴	۶۲,۸۷۲	۶۲,۸۷۲	۶,۶۷۸,۰۰۰	۰.۰۰	۶,۶۷۸,۰۰۰	خرید
۸۴,۰۵۵	۸۳,۳۱۵	۴۸,۸۶۴	۱۳۸,۷۴۱	۱۳۸,۷۴۱	۱۱۸,۸۸۷	۱۱۸,۸۸۷	۴۸,۸۶۵	۴۸,۸۶۵	۱۹,۱۲۹,۴۸۱	۰.۳۴	۱۹,۱۲۹,۴۸۱	خرید
۱۳۳,۳۴۸	۱۳۲,۱۶۳	۷۴,۷۹۸	.	.	.	.	.	.	.	۰.۰۰	.	خرید
۵۰,۶۵۳,۰۵۵	۵۰,۳۰۷,۳۰۸	۱۵,۳۳۵,۶۷۸	۴۴,۵۱۸,۴۲۱	۴۴,۵۱۸,۴۲۱	۳۷,۱۸۸,۵۱۵	۳۷,۱۸۸,۵۱۵	۱۶,۵۵۹,۳۰۴	۱۶,۵۵۹,۳۰۴	جمع (نقل به صفحه بعد)	جمع (نقل به صفحه بعد)	جمع (نقل به صفحه بعد)	جمع (نقل به صفحه بعد)

(ادامه یادداشت ۱-۱-۳۳)

جمع (نقل از صفحه قبل)
 صنایع شیمیایی کیمیاگران امروز
 پست بانک ایران
 قند اصفهان
 صنایع کاشی و سرامیک سینا
 معدنی و صنعتی گل گهر
 معدنی و صنعتی گل گهر-حق تقدم
 شرکت داده گستر عصر نوین-حای وب
 رادیاپور ایران
 سرمایه گذاری گروه صنعتی ربا
 فجر انرژی خلیج فارس
 صنایع پتروشیمی خلیج فارس
 سید ماکیان
 پالایش نفت اصفهان
 گروه دارویی سیحان
 شیشه سازی سینا
 ایران خودرو دیزل
 ارتباطات سیار ایران
 تولیدات پتروشیمی قائد بصیر
 تحلی توسعه معادن و فلزات
 پالایش نفت بندرعباس
 دوده صنعتی پارس
 حق تقدم تامین سرمایه دماوند
 جمع (نقل به صفحه بعد)

گروه

۱۴۰۳						۱۴۰۲						نوع سرمایه‌گذاری	تعداد سهام	منافع ایجاد
ارزش بازار	خالص ارزش فروش	بهای تمام شده	سپین ریل	ارزش بازار	سپین ریل	ارزش بازار	سپین ریل	خالص ارزش فروش	سپین ریل	بهای تمام شده	سپین ریل			
سپین ریل	سپین ریل	سپین ریل	سپین ریل	سپین ریل	سپین ریل	سپین ریل	سپین ریل	سپین ریل	سپین ریل	سپین ریل	سپین ریل			
۵۰,۵۳,۰۵۵	۵۰,۳۰۷,۳۰۸	۱۵,۳۵,۶۷۸	۲۴,۵۸,۶۲۱	۳۷,۸۸,۵۱۵	۱۶,۵۵,۳۰۴									
۶۲,۸۰۰	۶۲,۳۴۷	۴۹,۴۳۶	۲۲,۹۱۰	۵۱,۶۴۲	۲۴,۸۱۰	۰۰,۸	۵۰,۱۸,۶۲۶	خرید						
۲۸,۶۴۲	۲۸,۳۹۰	۴۶,۱۵۱	۳۴,۳۴۶	۲۸,۸۴۸	۴۶,۱۵۱	۰۰,۲	۵,۳۰۱,۳۰۴	خرید						
۲۵۷,۷۳۵	۲۵۵,۴۵۷	۴۲۰,۳۹	۳۲۵,۴۷۸	۲۴۹,۵۸۶	۴۲۰,۳۹	۰۰,۱	۵۵,۳۵۳,۳۱۹	خرید						
۲۸۰,۰۲۰	۲۷۷,۵۵۶	۲۵۶,۱۱۵	۳۳۶,۳۰۹	۲۵۴,۸۹۸	۲۵۶,۱۱۵	۰۰,۵	۸۱۲,۳۳۹,۶۲۶	خرید						
۱۷۵,۳۴۹	۱۷۳,۸۰۶	۲۷,۱۹۵	۱۲۶,۳۷۱	۱۲۶,۵۳۲	۲۷,۱۹۶	۰۰,۶	۳۹,۳۳۴,۶۵۸	خرید						
۱۲,۵۲۵	۱۲,۴۱۵	۲۶,۰۸۸	۱۵,۵۰۰	۱۲,۹۲۴	۲۶,۰۸۸	۰۰,۱	۶,۳۷۰,۷۷۲	خرید						
۱۰۸,۴۹۳	۱۰۷,۵۳۸	۱۲,۱۳۷	۱۰,۸۹۰	۱۰,۴۳۰	۱,۳۳۳	۰۰,۱	۳۰,۰۰۰	خرید						
۵۳۳,۶۷۶	۵۳۸,۹۸۰	۲۱۵,۹۹۶	۵۶۲,۷۴۷	۴۳۳,۹۲۱	۲۱۱,۰۷۳	۰۰,۱	۱۴۵,۵۴۳,۰۰۸	خرید						
۱۵۷,۶۲۳	۱۵۶,۳۳۶	۲۲,۰۴۶	۴۸,۷۱۹	۸۱,۳۵۰	۱۲,۳۴۹	۰۰,۰	۱۸,۳۰۱,۴۸۲	خرید						
.	.	.	۴,۴۳۵	۸,۹۳۳	.	۰۰,۰	۲,۶۶۸,۵۰۲	خرید						
۹۶,۸۷۰	۹۶,۰۱۸	۸۲,۶۹۹	۱۱۶,۰۱۰	۷۶,۷۷۸	۸۲,۶۹۹	۰۰,۱	۲۵۴,۹۶۷,۱۳۰	خرید						
۲۰۵,۴۷۵	۲۰۳,۶۶۷	۲۰۲,۷۵۹	۴۷۱,۷۳۶	۳۸۲,۳۴۳	۳۳۰,۹۷۸	۰۰,۶	۴۶,۳۳۹,۴۵۸	خرید						
۱۸۹,۷۶۰	۱۸۸,۰۹۰	۱۹۴,۳۶۳	۱۵۰,۹۶۰	۱۴۳,۵۶۵	۱۹۴,۳۶۳	۰۰,۸	۴۰,۰۰۰,۰۰۰	خرید						
۱۹۷,۹۳۵	۱۹۶,۱۹۳	۱۸۹,۶۷۹	۱۰۲,۴۸۵	۲۰۰,۵۰۱	۹۵,۰۱۳	۰۰,۸	۵۷,۹۳۳,۸۲۸	خرید						
۵۴۱,۴۵۲	۵۳۶,۶۸۷	۱۲۰,۳۷۵	.	.	.	۰۰,۰	.	خرید						
۱۰۰,۰۶۷	۹۹,۱۸۶	۹۶,۰۳۰	۱۰۷,۳۴۰	۸۵,۱۴۴	۹۶,۰۳۰	۰۰,۲	۳,۵۸۶,۶۳۸	خرید						
۷۱,۶۸۵	۷۱,۰۵۴	۶۹,۷۱۸	۶۶,۰۱۳	۸۳,۴۰۹	۶۶,۹۴۵	۰۰,۳	۵,۳۰۸,۵۷۲	خرید						
۵۶,۸۲۵	۵۶,۳۳۵	۵۶,۷۸۰	۱۱۲,۳۳۹	۶۷,۹۵۸	۵۶,۷۸۰	۰۰,۳	۷,۴۲۸,۱۰۰	خرید						
۲۲,۰۲۱	۲۱,۸۳۷	۲۵,۳۰۱	.	۱۷,۸۴۲	.	۰۰,۰	.	خرید						
۲۱,۷۵۹	۲۱,۵۶۸	۲۰,۷۱۴	.	.	.	۰۰,۰	.	خرید						
۱۲,۹۹۴	۱۲,۸۸۰	۱۶,۳۹۵	۱۲,۱۲۲	۱۰,۷۴۶	۱۶,۳۹۵	۰۰,۶	۲,۷۵۰,۰۰۰	خرید						
۲,۴۸۴	۲,۴۵۳	۲,۱۹۷	۴۳۲	۲۷۸	۲۱۶	۰۰,۰	۳۳۱,۰۰۰	خرید						
۵۳,۷۹۰,۳۴۵	۵۳,۳۱۶,۸۹۱	۱۷,۱۳۱,۶۷۱	۴۷,۱۴۵,۱۶۳	۳۹,۶۳۰,۹۳۱	۱۸,۱۴۵,۷۶۶									

(ادامه یادداشت ۱-۱-۲۴)

جمع (تقل از صفحه قبل)

گروه صنعتی قطعات اتومبیل ایران

بورس کالای ایران

نفت سیاهان

بانک تجارت

بورس اوراق بهادار تهران

ایران ترانسفو

کناورزی و دابورزی مگسال

فولاد مبارکه اصفهان

مدنی و صنعتی چادرلو

مدنی و صنعتی چادرلو-حق تقدم

ایران خودرو

دارویی آرایشی بهداشتی ایران کیمیا تک

صا فولاد خلیج فارس

بیمه البرز

حق تقدم پتروشیمی مبین

پخش هجرت

گسترش سوخت سبز زاگرس

پیشگامان فن آوری و دانش آرایس

کشت و صنعت شریف آباد

حق تقدم بیمه البرز

سرمایه گذاری صنعت نفت

سرمایه گذاری تامین اجتماعی

جمع (تقل به صفحه بعد)

بانک سینا (سهامی عام)

یادداشت‌های توضیحی صورت‌های مالی

سال مالی منتهی به ۳۰ اسفند ۱۴۰۳

گروه

۱۴۰۲						۱۴۰۳					
ارزش بازار	میلیون ریال	خالص ارزش فروش	میلیون ریال	بهای تمام شده	میلیون ریال	ارزش بازار	میلیون ریال	خالص ارزش فروش	میلیون ریال	بهای تمام شده	میلیون ریال
۵۲,۷۹۰,۲۲۵	۵۲,۳۱۶,۸۹۱	۱۷,۱۳۱,۶۷۱	۶۳	۴۷,۱۴۵,۱۶۳	۳۹,۶۴۰,۹۳۱	۱۸,۱۴۵,۷۶۶	۰	۰	۰	۰	۰
۲۸۰,۰۸۰	۲۷,۸۳۳	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰
۰	۰	۰	۰	۱۶۳,۶۸۸	۱۴۲,۷۸۸	۱۰۷,۹۴۸	۰,۲۰	۰,۲۰	۲۵,۳۰۷,۹۲۶	۰	خرید
۰	۰	۰	۰	۱۸۰,۴۰۵	۱۰۸,۱۳۸	۱۰۰,۰۱۴	۰,۰۶	۰,۰۶	۳,۴۲۰,۰۰۰	۰	خرید
۰	۰	۰	۰	۳۰,۱۹۵	۳۸,۱۴۷	۶۲,۸۸۱	۰,۰۱	۰,۰۱	۲,۴۵۴,۷۸۲	۰	خرید
۰	۰	۰	۰	۱۸۷,۱۶۵	۷۸,۸۶۶	۹۰,۱۴۲	۰,۱۴	۰,۱۴	۲۷,۶۴۶,۱۶۸	۰	خرید
۰	۰	۰	۰	۰	۱۰۹,۴۱۵	۰	۰,۰۰	۰,۰۰	۰	۰	خرید
۰	۰	۰	۰	۵۰,۰۰۰	۴۹,۵۶۰	۵۰,۰۰۰	۰,۵۰	۰,۵۰	۵۰,۰۰۰,۰۰۰	۰	خرید
۰	۰	۰	۰	۸۲,۸۵۸	۰	۸۹,۰۲۲	۰,۰۴	۰,۰۴	۲۷,۶۱۹,۲۴۴	۰	خرید
۰	۰	۰	۰	۱۶۶,۸۷۶	۰	۱۶۵,۹۷۸	۰,۰۸	۰,۰۸	۱۸,۵۸۳,۰۶۶	۰	خرید
۰	۰	۰	۰	۱۳۲,۵۷۸	۰	۱۳۴,۳۷۵	۰,۰۵	۰,۰۵	۳۴,۳۲۸,۸۶۵	۰	خرید
۰	۰	۰	۰	۱۶,۳۵۴	۰	۱۹,۸۹۵	۰,۰۳	۰,۰۳	۷۰۰,۰۰۰	۰	خرید
۰	۰	۰	۰	۴۷۷,۰۶۴	۰	۳۰۷,۷۶۶	۰,۶۹	۰,۶۹	۳۹,۲۶۴,۵۱۱	۰	خرید
۰	۰	۰	۰	۱۶,۹۸۱	۰	۱۷,۴۲۰	۰,۰۲	۰,۰۲	۲۰,۴۲۲	۰	خرید
۰	۰	۰	۰	۹۴,۶۲۰	۰	۹۳,۳۳۸	۰,۹۳	۰,۹۳	۶,۰۰۰,۰۰۰	۰	خرید
۰	۰	۱۸,۱۸۱	۰	۰	۰	۰	۰,۰۰	۰,۰۰	۸۳۰,۰۰۰	۰	خرید
۰	۰	۲۰,۱۶۲	۰	۰	۰	۷۴,۶۸۷	۰,۰۰	۰,۰۰	۰	۰	خرید
۵۲,۸۱۸,۳۲۵	۵۲,۳۴۴,۷۲۴	۱۷,۱۷۰,۰۷۷	۲۸,۷۴۲,۸۴۶	۴۰,۱۴۷,۸۴۵	۱۹,۴۵۹,۲۳۱	۰	۰	۰	۰	۰	خرید

(ادامه یادداشت ۱-۱۳۳)

جمع (تقل از صفحه قبل)
 حق تقدم تجلی توسعه معادن و فلزات
 حفاری شمال
 پویا زرگان آق دره
 پتروشیمی شهید تندگویان
 حق تقدم پست بانک ایران
 حق تقدم فجر انرژی خلیج فارس
 واسپاری عصر اعتماد
 بانک خاورمیانه
 صنایع مس شهید باهنر
 توسعه مدنی و صنعتی صنایع
 سرمایه گذاری کشاورزی کوثر
 جنرال مکانیک
 کارخانجات سیمان صوفیان
 شیر باستوریزه پگاه گیلان
 شرکت سرمایه گذاری نیروگاهی ایران
 سایر شرکت‌ها

بانک سینا (سهامی عام)
یادداشت‌های توضیحی صورت‌های مالی
سال مالی منتهی به ۳۰ اسفند ۱۴۰۳

گروه

۱۴۰۲						۱۴۰۳					
ارزش بازار	خالص	ارزش فروش	بهای تمام شده	ارزش بازار	خالص	ارزش فروش	بهای تمام شده	درصد سرمایه‌گذاری	تعداد سهام	منابع ایجاد	پایه
میلین ریال	میلین ریال	میلین ریال	میلین ریال	میلین ریال	میلین ریال	میلین ریال	میلین ریال				
۴۳۲,۱۸۲	۴۱۸,۴۶۷	۴۰۵,۸۹۶	۵۸۱,۷۵۵	۳۷۲,۶۹۶	۴۰۵,۸۹۶	۰,۳۰	۳۳,۴۵۲,۴۰۵	خرید			
۱۲۶,۰۲۸	۱۲۴,۹۱۹	۸۶,۸۳۷	۶۸,۲۹۶	۸۶,۳۷۳	۸۶,۸۳۷	۰,۱۳	۳۸,۶۹۴,۳۹۶	خرید			
۱۸۲,۵۷۴	۱۸۰,۹۶۷	۲۵۷,۶۰۸	۴۲۷,۶۳۱	۴۱۰,۷۱۴	۵۴۴,۱۱۱	۳,۷۲	۲۱۸,۸۹۰,۵۲۲	خرید			
۲۶۷,۰۷۳	۲۶۴,۷۲۳	۳۲۰,۵۶	۶۷۷,۶۱۶	۲۴۶,۴۷۵	۳۰۹,۹۱۱	۰,۰۶	۱۰۵۰,۸۹۳۱	خرید			
۹۰,۰۸۰	۹۰,۰۰۰	۲۶,۵۳۲	۷۰,۱۰	۷,۸۹۰	۲۶,۵۳۲	۰,۰۲	۱۰,۰۰۰,۰۰۰	خرید			
۱۵۷,۵۶۰	۱۵۶,۱۷۳	۷۰,۸۹	۱۹۶,۳۶۵	۱۳۳,۷۵۳	۷۰,۹۰	۰,۱۲	۱۹,۵۰۰,۰۰۰				
۲۱۸,۲۴۵	۲۱۶,۳۲۴	۷۱,۰۶۷	۴۰۸,۷۷۹	۳۶۲,۵۰۸	۷۱,۰۶۷	۲,۲۹	۴,۵۸۰,۱۶۱	خرید			
۱,۳۸۲,۷۴۲	۱,۳۷۰,۵۷۴	۸۸۷,۰۸۵	۲,۳۸۷,۴۵۳	۱,۶۲۲,۴۰۸	۱,۴۵۱,۴۴۴						
۵۵,۳۰۱,۰۶۷	۵۴,۷۱۵,۲۹۸	۱۸,۰۵۷,۱۶۲	۵۱,۱۳۱,۳۹۸	۴۱,۷۷۰,۲۵۳	۲۰,۹۱۰,۶۷۵						
۵۵,۳۰۱,۰۶۷	۵۴,۷۱۵,۲۹۸	۱۸,۰۵۷,۱۶۲	۵۱,۱۳۱,۳۹۸	۴۱,۷۷۰,۲۵۳	۲۰,۹۱۰,۶۷۵						

بانک

۱۴۰۲						۱۴۰۳					
ارزش بازار	خالص	ارزش فروش	بهای تمام شده	ارزش بازار	خالص	ارزش فروش	بهای تمام شده	درصد سرمایه‌گذاری	تعداد سهام	منابع ایجاد	پایه
میلین ریال	میلین ریال	میلین ریال	میلین ریال	میلین ریال	میلین ریال	میلین ریال	میلین ریال				
۳۱,۹۳۸,۵۰۷	۳۱,۶۹۱,۱۳۲	۲۰,۵۶,۳۳۱	۳۰,۳۸۸,۴۰۲	۳۰,۰۸۴,۵۱۸	۲,۱۸۱,۰۰۸	۸۷٪	۱۷۳,۵۰۳,۶۸۰,۰۰۰	بهره	۳۳۰۸۸۱		
۱,۹۵۷,۵۰۰	۱,۹۳۷,۹۲۵	۱۲۶,۳۳۱	۱۸,۴۳۸	۱۸,۲۵۴	۱,۵۵۴	۱٪	۱۰۵۰۰,۰۰۰	بهره	۳۳۰۸۸۱		
۱۸,۱۸۱	۱۷,۹۹۹	۱۸,۱۸۳	۰	۰	۰	۰٪	۰	خرید			
۳۳,۹۱۴,۱۸۸	۳۳,۵۷۵,۰۵۶	۲۰,۷۴۴	۳۰,۴۰۶,۸۴۰	۳۰,۱۰۲,۷۷۲	۲,۱۸۲,۵۶۲						
۳۳,۹۱۴,۱۸۸	۳۳,۵۷۵,۰۵۶	۲۰,۷۴۴	۳۰,۴۰۶,۸۴۰	۳۰,۱۰۲,۷۷۲	۲,۱۸۲,۵۶۲						

(ادامه یادداشت ۱-۱-۳۳)

سهام شرکت های پذیرفته شده در فرابورس

پالایش نفت شیراز
 گروه صنعتی سدید
 بیمه سینا
 پتروشیمی جم
 نورد و لوله اهواز
 صنایع و معادن احیاء سیاهان
 ایپارلن

جمع

اضافه(کسر) می شود:

تبدیل بپای تمام شده (کاهش ارزش آبشده)

جمع سرمایه‌گذاری جاری در سهام سریع معامله در بازار

سرمایه‌گذاری جاری در سهام سریع معامله در بازار

سهام شرکت های پذیرفته شده در فرابورس :

اضافه(کسر) می شود:

شرکت سرمایه گذاری کوثر بهمن - فرعی
 شرکت سرمایه‌گذاری کوثر بهمن نزد صندوق بازارگردانی سینا بهمن
 شرکت سرمایه گذاری تیزوگامی ایران

جمع

جمع سرمایه‌گذاری جاری در سهام سریع معامله در بازار

بانک سینا (سهامی عام)

مادداشتهای توضیحی صور تریای مالی

سال مالی منتهی به ۳۰ اسفند ۱۴۰۳

۳۳-۱-۱-۱ در تاریخ ۱۳۹۵/۳/۳۱ بانک ۱۰۰ درصد سهام شرکت سرمایه گذاری کوثر بهمن را به قیمت NAV (خالص ارزش دارایی ها) از شرکت مادر تخصصی مالی و سرمایه گذاری سینا (بابت تسویه بدهی تسهیلات شرکت مذکور) تهران نموده است. در شهریور ماه سال ۱۳۹۷ طبق مصوبه شماره ۱۰۴۳۱ هیات عامل بانک و نامه شماره ۱۰۷۳۷۸-۴۰۰۹۰۱-۱۳۹۷ اداره ثبت شرکتها سرمایه شرکت سرمایه گذاری کوثر بهمن از ۱۰۰۰۰۰ میلیون ریال به ۲۵۰۰۰۰۰۰ میلیون ریال و تا سال ۱۴۰۳ به ۳۰۰۰۰۰۰۰۰ میلیون ریال افزایش یافت که ۱۲ درصد از سهام شرکت با تماد و کپهمن در بازار اول فرابورس در تاریخ ۱۳۹۹/۹/۱۸ عرضه گردید.

۳۳-۱-۱-۲ طبق قرارداد تامین مالی فعالیت بازارگردانی در فرابورس ایران ملابن صندوق سرمایه گذاری و بازارگردانی سینا بپگزین با بانک سینا تعداد ۱۰۰۰۰۰۰۰۰۰۰ سهم (۵٪) از سهام شرکت سرمایه گذاری کوثر بهمن بعنوان آورده غیر نقدی سرمایه گذار جهت انجام فعالیت بازارگردانی به صندوق تخصیص یافت. در تاریخ ۱۴۰۳/۱۲/۲۵ تعداد ۹۸۹,۵۰۰,۰۰۰ سهم به بانک واگذار و باقیمانده به تعداد ۱۰۵۰۰۰۰۰۰۰ سهم در سال ۱۴۰۴ به بانک انتقال یافت.

۳۳-۱-۲ سرمایه گذاری بلند مدت در سهام سریع المعامله در بازار

گروه

۱۴۰۲	۱۴۰۳				
	ارزش بازار	خالص مبلغ دفتری	ارزش بازار	خالص مبلغ دفتری	کاهش ارزش انباشته
میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال
۲,۵۶۵,۳۲۱	۷۵۶,۹۵۸	۱,۰۳۱,۲۲۳	۱۳,۸۰۳,۱۶۳	۱,۰۳۱,۲۲۳	۰
۲۱۶,۹۱۵	۶,۰۳۷	۶,۰۳۷	۷۷,۰۶۴	۶,۰۳۷	۰
۱۷۲,۹۱۱	۵,۱۰۰	۵,۱۰۰	۸۲,۹۷۳	۵,۱۰۰	۰
۱	۴	۴	۱	۴	۰
۴۴۷	۷,۰۷۲	۷,۰۷۲	۷,۰۷۲	۷,۰۷۲	۰
۱۰	۲,۷۶۸	۲,۷۶۸	۳۹,۸۱۲	۲,۷۶۸	۰
۲,۹۵۵,۶۰۵	۷۷۷,۹۲۹	۱,۰۵۲,۱۹۵	۱۴,۱۰۰,۸۸۳	۱,۰۵۲,۱۹۵	۰
۹۰۲,۸۴۷	۲۵,۳۴۰	۲۵,۳۴۰	۶۸۵,۲۰۳	۲۵,۳۴۰	۰
۹۰۲,۸۴۷	۲۵,۳۴۰	۲۵,۳۴۰	۶۸۵,۲۰۳	۲۵,۳۴۰	۰
۳,۸۵۸,۴۵۲	۸۰۳,۲۶۹	۱,۰۷۷,۵۳۵	۱۴,۶۹۵,۲۸۶	۱,۰۷۷,۵۳۵	۰

سهام شرکت های پذیرفته شده در بورس
توسعه خدمات دریایی و بندری سینا
فعالان بورس انرژی
نهادهای مالی بورس انرژی
چینی ایران
قند پارس
سایر اشخاص بورس انرژی

سهام شرکت های پذیرفته شده در فرابورس

شرکت فرابورس

جمع کل سرمایه گذاری بلند مدت در سهام سریع المعامله در بازار

بانک مسینا (سهامی عام)
داداشتهای توضیحی، صمدی، سال مالی،
سال مالی، منتشر به ۳۰ اسفند ۱۴۰۳

گروه

۱۴۰۳				۱۴۰۳			
روز بزر	صنعت پدر	روز بزر	صنعت پدر	تکلیف روز مبتدیه	روز بزر ۱ و ۲	درصد سرمایه گذاری	نسبت سهام
سپهر رنگ	سپهر رنگ	سپهر رنگ	سپهر رنگ	سپهر رنگ	سپهر رنگ	خرید	باید گفت
•	۵۸۰۰۰۴۰	•	۵۸۰۰۰۴۰	•	۵۸۰۰۰۴۰	۱۰	۵۸۰۰۰۰۰۰۰۰۰۰
•	۳۳۳۷	•	۳۳۳۷	•	۳۳۳۷	۴	۱۷۸۵۷۹۳۳
•	۱۷۹۷۱	•	۳۶۷۱۶	•	۳۶۷۱۶	۴	۱۷۹۳۰۰۰۰۰
•	۲۵۰۰۰	•	۲۵۰۰۰	•	۲۵۰۰۰	۱۰	۵۰۰۰۰۰۰۰۰۰۰۰۰
•	۵۰۰۰	•	•	•	•	۵	۵۰۰۰۰۰۰۰۰
•	•	•	۱۰	•	۱۰	۱	خرید
•	•	•	۱۲۸۶۲۵	•	۱۲۸۶۲۵	۴۹	۳۶۷۵۰۰۰۰۰۰
•	۴۰۵۶۹۵	•	۱،۱۴۵،۳۴۵	•	۱،۱۴۵،۳۴۵	۲۰	۱،۰۰۰۰۰۰۰۰۰۰۰۰۰۰
•	•	•	۳۷۷،۳۹۵	•	۳۷۷،۳۹۵	۲۰	۵۰۰۰۰۰۰۰۰۰
•	۱۰۱،۷۸۴	•	۱۲۰،۷۱۵	•	۱۲۰،۷۱۵	۲۰	۳۳۰۰۰۰۰۰۰
•	۷۹،۲۶۵	•	۷۵،۷۸۴	•	۷۵،۷۸۴	۱۲،۲	۳۰۰۰۰۰۰۰
•	۸۵۶،۲۶۸	•	۸۳۷،۱۰۷	•	۸۳۷،۱۰۷	۴۰	۲۵۲،۱۲۳۸۶
•	۸۳۳،۲۶۴	•	۷۸۴،۶۱۵	•	۷۸۴،۶۱۵	۲۳	۱۳۲۸۵۱،۱۱۷
•	۸۵۸،۷۶۲	•	۷۲۸،۸۷۹	•	۷۲۸،۸۷۹	۲۸	۳۸۰۵۰۰۰۰
•	۱۵۳،۷۳۰	•	۱۵۷،۵۹۹	•	۱۵۷،۵۹۹	۴۰	۴۰
•	•	•	۲۶۲۵	•	۲۶۲۵	۱	خرید
•	۱۱	•	۱۳	•	۱۳	•	•
•	۹،۱۳۰،۰۴۷	•	۱۰،۲۱۲،۷۱۵	•	۱۰،۲۱۲،۷۱۵	•	•

۳-۲- سرمایه گذاری در سایر سهام به شرح زیر است:
 ۳-۱-۲- سرمایه گذاری بلند مدت در سایر سهام

شرکت توسعه اشغال مسین
 شرکت سیمانی نور تاران
 شرکت شبکه الکترونیکی پرداخت کارت (شایر ک)
 شرکت توسعه فولاد قشم
 شرکت داده ورزی فردیس
 شرکت همراه یار سینا
 شرکت نوآوران کسب و کار هوشمند سینا
 شرکت فن آوا کارت
 حتی تقدم فن آوا کارت
 شرکت سکوی نوآوری باز داده محور (سجاد)
 شرکت بازار هوشمند سینا
 خدمات ارتباطی و الکترونیکی ایرانیان نت
 دانش بنیان آریا همراه سلنامه
 پرداخت اول کیش
 تجارت الکترونیکی کارا مهر قشم
 شرکت نوآوران کسب و کار هوشمند سینا
 سایر
 جمع سرمایه گذاری بلند مدت در سایر سهام

بانک سینا (سهامی عام)

یادداشت‌های توضیحی صورت‌های مالی

سال مالی منتهی به ۳۰ اسفند ۱۴۰۳

بانک

۱۴۰۳									
۱۴۰۲									
ارزش بازار	خالص مبلغ دفتری	ارزش بازار	خالص مبلغ دفتری	کاهش ارزش ترشسته	کاهش ارزش ترشسته	بهای تمام شده	درصد سرمایه‌گذاری	تعداد سهام	یادداشت
میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	درصد		
۰	۵۸۰,۰۰۰,۰۴۰	۰	۵۸۰,۰۰۰,۰۴۰	۰	۵۸۰,۰۰۰,۰۴۰	۱۰۰	۵۸۰,۰۰۰,۰۰۰	۵۸۰,۰۰۰,۰۰۰	شرکت توسعه اعتماد سینا
۰	۴۵۶,۹۹۹	۰	۴۵۶,۹۹۹	۰	۴۵۶,۹۹۹	۱۰۰	۴۵۶,۹۹۹	۴۵۶,۹۹۹	شرکت توسعه سینا (سهامی خاص) - فرعی
۰	۳۴۹,۹۹۸	۰	۳۴۹,۹۹۸	۰	۳۴۹,۹۹۸	۱۰۰	۳۴۹,۹۹۸	۳۴۹,۹۹۸	شرکت صرافین سینا (سهامی خاص) - فرعی
۰	۴۹,۹۹۶	۰	۴۹,۹۹۶	۰	۴۹,۹۹۶	۱۰۰	۴۹,۹۹۶	۴۹,۹۹۶	شرکت نفاس (توسعه فن آوری اطلاعات سینا) - فرعی
۰	۳,۳۴۷	۰	۳,۳۴۷	۰	۳,۳۴۷	۱۶	۳,۳۴۷	۳,۳۴۷	شرکت سینماهای نور تابان
۰	۱,۰۶۷,۴۳۰	۰	۱,۰۶۷,۴۳۰	۰	۱,۰۶۷,۴۳۰	۵۱	۲۵۵,۰۰۰,۰۰۰	۲۵۵,۰۰۰,۰۰۰	شرکت لیزینگ جامع سینا - فرعی
۰	۱۷,۹۷۱	۰	۳۶,۷۱۶	۰	۳۶,۷۱۶	۴	۴۰,۷۵۰,۰۰۰	۴۰,۷۵۰,۰۰۰	شرکت شبکه الکترونیکی پرداخت کارت (شاپرک)
۰	۷,۶۴۵,۶۸۱	۰	۸,۸۱۴,۴۳۶	۰	۸,۸۱۴,۴۳۶				جمع سرمایه گذاری بلندمدت در سایر سهام

۳۳-۲-۱-۱- سرمایه گذاری در شرکت توسعه اعتماد سینا (دارنده ۵۰ درصد به علاوه یک سهم از سهام شرکت معابر اتران) از بابت خرید ده درصد سهام شرکت مزبور می باشد. همچنین بانک بابت فروش آن اقدام به انجام مزایده طی ۱۲ نوبت نموده که آخرین مرتبه در روزنامه اطلاعات شماره ۲۸۵۶۲ و روزنامه دنیای اقتصاد شماره ۵۹۰۲ مورخ ۲۹ آذر ماه سال ۱۴۰۲ بوده است.

۳۳-۲-۱-۲- در تاریخ ۵ آبان ماه ۱۳۸۶ بانک به منظور مدیریت اموال تعلیمی 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 تأسیس و سرمایه گذاری در ۱۰۰ درصد سهام شرکت توسعه سینا نموده است. همچنین سرمایه شرکت پس از طی مراحل قانونی در سال ۱۴۰۰ (جهت کاهش سرمایه گذاری غیر بانکی) به میزان ۵۰٪ کاهش یافت.

۳۳-۲-۱-۳- بانک طی مجوز شماره ۲۱۷۸۷۶ مورخ ۱۳۹۱/۸/۱۷ بانک مرکزی چ.ا.ا در ۱۰۰ درصد سهام شرکت صرافین سینا به مبلغ ۵۰۰۰۰ میلیون ریال سرمایه گذاری کرده، که از تاریخ ۱۳۹۱/۸/۲۹ شروع به کار نموده است. سرمایه شرکت در سال ۱۴۰۳ به مبلغ ۲۰۰۰۰ میلیارد ریال افزایش یافت (مبلغ ۱۷۵۰ میلیارد ریال افزایش سرمایه).

۳۳-۲-۱-۴- شرکت توسعه فن آوری اطلاعات سینا در سال ۱۳۹۴ به منظور تأمین نیازهای بانک در حوزه فناوری اطلاعات تأسیس شد، در سال ۱۳۹۸ طبق صورتحساب هیات مدیره به شماره ۹۱۱ سهم شرکت مذکور از شرکت توسعه سینا به بانک انتقال یافت.

۳۳-۲-۱-۵- بنیاد مستضعفان جهت تسویه بخشی از بدهی حساب فیما بین خود ۵۱٪ سهام لیزینگ جامع سینا را طی صلح نامه شماره ۰۱۵۸۵۴۴ مورخ ۱۴۰۱/۱۰/۲۳۲۱ به بانک واگذار نموده است.

۳۳-۲-۱-۶- سرمایه گذاری در شرکت توسعه فولاد قسم به میزان ۱۰ درصد توسط شرکت فرعی کوثر بهمن انجام شده است.

۳۳-۲-۱-۷- با توجه به اینکه شرکت کوثر بهمن ۲۰ درصد سهام شرکت مذکور را در اختیار دارد، در ارزش گذاری شرکت از روش ارزش ویژه استفاده شده است.

۳۳-۲-۱-۸- سرمایه گذاری در شرکت سکوی نوآوری باز داده محور در سال ۱۳۹۹ توسط شرکت نفاس (شرکت توسعه فن آوری اطلاعات سینا) بابت مشارکت در تأمین زیرساخت سخت افزاری و نرم افزاری لازم جهت ایجاد پوم بانکداری باز با هدف ارائه سرویس به ۹ بانک عضو به استاز بانکها، فین تک‌ها، شرکت‌ها و مشتریان متقاضی دریافت سرویس در قالب IP های بانکداری باز می‌باشد. با توجه به دارا بودن یک عضو در هیات مدیره شرکت سینا در ارزش گذاری شرکت مذکور از روش ارزش ویژه استفاده شده است.

بانک سینا (سهامی عام)

یادداشت‌های توضیحی صورت‌های مالی،
سال مالی منتهی به ۳۰ اسفند ۱۴۰۳

۳-۳- مشخصات شرکت های فرعی

اطلاعات مربوط به شرکت های فرعی با اهمیت گروه در پایان سال مورد گزارش به شرح زیر است :

فعالیت اصلی	سال مالی	درصد سرمایه گذاری		محل شرکت و فعالیت	نام شرکت فرعی
		واحد اصلی	گروه		
سرمایه گذاری	۱۴۰۳/۱۲/۳۰	۸۲	۸۲	ایران	شرکت سرمایه گذاری کوثر بهمن - فرعی
صندوق بازرگانی	۱۴۰۳/۱۲/۳۰	۵	۵	ایران	شرکت سرمایه‌گذاری کوثر بهمن نزد صندوق بازرگانی سینا بهگترین
صرافی	۱۴۰۳/۱۲/۳۰	۱۰۰	۱۰۰	ایران	شرکت صرافی سینا (سهامی خاص) - فرعی
فن آوری اطلاعات	۱۴۰۳/۱۲/۳۰	۱۰۰	۱۰۰	ایران	شرکت تفلی (توسعه فن آوری اطلاعات سینا) - فرعی
لیزینگ	۱۴۰۳/۱۲/۳۰	۵۱	۵۱	ایران	شرکت لیزینگ جامع سینا - فرعی
ساختمانی	۱۴۰۳/۱۲/۳۰	۱۰۰	۱۰۰	ایران	شرکت توسعه سینا (سهامی خاص) - فرعی
فن آوری اطلاعات	۱۴۰۳/۱۲/۳۰	۰	۱۰۰	ایران	شرکت توسعه نوآوری و فناوری سینا (سینا تک)
امور بازرگانی و خدماتی مربوط به تکنولوژی ارتباطات و اطلاعات	۱۴۰۳/۱۲/۳۰	۰	۱۰۰	ایران	شرکت مهندسی ایران برنا (سهامی خاص) - فرعی

۱-۳-۳- اطلاعات شرکت های فرعی که به طور کامل تحت مالکیت نیستند و منافع فاقد حق کنترل با اهمیتی در گروه دارند به شرح زیر است :

(نسبت به میلیون ریال)		نسبت منافع مالکیت / حق		محل شرکت و فعالیت اصلی	نام شرکت فرعی
منافع فاقد حق کنترل	سود(زیان) تخصیص یافته به منافع فاقد حق کنترل	نسبت منافع مالکیت / حق	رای منافع فاقد حق کنترل		
انباشته	۱۴۰۳/۱۲/۳۰	۱۴۰۳/۱۲/۳۰	۱۴۰۳/۱۲/۳۰		
۱,۷۶۹,۸۴۷	۸۵۳,۲۴۰	۱,۱۳۰,۱۹۱	۱۳.۴٪	ایران	شرکت سرمایه گذاری کوثر بهمن
۳۸۶,۷۲۹	۲۰۷,۱۸۵	۲۱۲,۳۹۶	۴۹.۰٪	ایران	شرکت لیزینگ جامع سینا
۲,۱۵۶,۵۷۶	۱,۹۹۳,۰۸۴	۱,۰۶۰,۴۲۵			

بانک سینا (سهامی عام)

یادداشت‌های توضیحی صورت‌های مالی

سال مالی منتهی به ۳۰ اسفند ۱۴۰۳

۳-۳-۳ خلاصه اطلاعات مالی شرکت های فزعی که منافع فاقد حق کنترل آن با اهمیت است به شرح زیر است . اطلاعات مالی خلاصه شده زیر، مبالغ قبل از حذف معاملات درون گروهی را نشان می دهد.
(مبالغ به میلیون ریال)

شرکت سرمایه گذاری کوثر بهمن	۱۴۰۲	۱۴۰۳	شرکت لیزینگ جامع سینا	۱۴۰۲	۱۴۰۳
دارایی های جاری	۱۴۰۳			۱۴۰۲	
دارایی های غیر جاری	۳۰,۶۹۷,۳۸۰	۲۲,۷۷۹,۸۹۰	۱,۴۹۴,۷۵۵	۱,۰۲۸,۹۶۳	۱,۰۸۶,۳۵۸
بدهی های جاری	۳,۷۴۸,۶۱۳	۱,۳۳۳,۲۷۹	۱,۷۴۸,۰۳۶	۲,۷۱۴,۵۰۹	۲۱۵,۶۸۴
بدهی های غیر جاری	۱,۵۷۳,۶۲۳	۳۲,۱۹۳	۱,۴۶۱,۴۳۷	۲,۱۵۵,۴۲۸	۲۰۷,۱۸۵
حقوق مالکانه قابل انتساب به مالکان شرکت	۲۸,۰۸۰	۱۸,۲۸۰	۵۲,۸۱۳	۲۴۸,۸۰۱	۲۱۵,۶۸۴
منافع فاقد حق کنترل	۲۷,۵۷۰,۷۲۴	۲۰,۸۳۳,۴۴۴	۸۸۱,۵۵۶	۶۸۳,۰۱۳	۲۱۵,۶۸۴
	۴,۳۷۳,۵۲۵	۳,۳۲۹,۳۴۲	۱,۳۸۳,۸۰۷	۱,۱۹۳,۰۷۱	۲۰۷,۱۸۵
درآمد عملیاتی	۱۴۰۳			۱۴۰۲	
سود (زیان) خالص	۸,۹۱۳,۹۴۷	۶,۵۶۷,۱۴۳	۱,۰۹۳,۱۴۵	۱,۰۸۶,۳۵۸	۱,۰۸۶,۳۵۸
سود (زیان) قابل انتساب به مالکان شرکت	۸,۴۲۱,۵۹۳	۶,۳۵۷,۹۰۰	۴۳۳,۲۵۸	۴۲۲,۸۶۹	۴۲۲,۸۶۹
سود (زیان) قابل انتساب به منافع فاقد حق کنترل	۷,۳۹۱,۴۰۲	۵۵۰,۴۶۰	۲۲۰,۹۶۳	۲۱۵,۶۸۴	۲۱۵,۶۸۴
جمع سود و زیان جامع قابل انتساب به مالکان شرکت	۱,۱۳۰,۱۹۱	۸۵۳,۲۴۰	۲۱۲,۲۹۶	۲۰۷,۱۸۵	۲۰۷,۱۸۵
جمع سود و زیان جامع قابل انتساب به منافع فاقد حق کنترل	۷,۲۹۱,۴۰۲	۵۵۰,۴۶۰	۲۲۰,۹۶۳	۲۱۵,۶۸۴	۲۱۵,۶۸۴
جمع سود و زیان جامع	۱,۱۳۰,۱۹۱	۸۵۳,۲۴۰	۲۱۲,۲۹۶	۲۰۷,۱۸۵	۲۰۷,۱۸۵
سود سهام پرداخت شده به منافع فاقد حق کنترل	۸,۴۲۱,۵۹۳	۶,۳۵۷,۹۰۰	۴۳۳,۲۵۸	۴۲۲,۸۶۹	۴۲۲,۸۶۹
خالص جریان نقدی ورودی (خروجی) ناشی از فعالیت های عملیاتی	(۸۵,۸۸۹)	(۱۲۰,۷۸۱)	(۳۱,۵۶۰)	(۱۲,۲۵۰)	(۱۲,۲۵۰)
خالص جریان نقدی ورودی (خروجی) ناشی از فعالیت های سرمایه گذاری	۱,۸۶۳,۶۴۸	۸۸۸,۱۲۳	۷۲۸,۴۹۳	۶۱۹,۴۱۴	۶۱۹,۴۱۴
خالص جریان نقدی ورودی (خروجی) ناشی از فعالیت های تامین مالی	(۵,۳۹۴)	(۶۸۹)	(۲,۸۶۹)	(۱۲۰,۳۳۸)	(۱۲۰,۳۳۸)
خالص جریان نقدی ورودی (خروجی)	(۱,۸۴۴,۷۸۵)	(۸۹۸,۷۰۳)	(۶۲۷,۳۶۶)	(۴۹۷,۶۴۲)	(۴۹۷,۶۴۲)
	۱۳,۵۶۹	(۱۱,۲۶۹)	۹۸,۳۵۷	۱,۴۳۴	۱,۴۳۴

۳۳-۴-۱- صورت تطبیق اطلاعات ملی فوق با مبلغ دفتری شناسایی شده در صورت های ملی مجموعه :

شرکت فن آوا کارت	۱۴۰۳/۰۹/۳۰	۱۴۰۲/۰۹/۳۰	شرکت سکوی فناوری باز داده محور (سینا)	۱۴۰۳/۰۹/۳۰	۱۴۰۲/۰۹/۳۰	شرکت بازار موشمند سینا	۱۴۰۳/۱۲/۲۹	خدمات ارسطی و الکترونیکی ایرانیان نت	۱۴۰۲/۱۲/۲۹
ملیون ریال	۱۴۰۳/۰۹/۳۰	۱۴۰۲/۰۹/۳۰	ملیون ریال	۱۴۰۳/۰۹/۳۰	۱۴۰۲/۰۹/۳۰	ملیون ریال	۱۴۰۳/۱۲/۲۹	ملیون ریال	۱۴۰۲/۱۲/۲۹
۵,۱۵۷,۲۴۲	۱,۸۹۹,۱۱۹	۹۲۵,۷۲۹	۷۵۱,۹۱۷	۷۶,۳۶۸	۸۵,۰۷۱	۱,۶۴۹,۶۲۵	۱,۶۴۹,۶۲۵	۱,۸۱۶,۶۷۳	۱,۸۱۶,۶۷۳
۱,۰۳۱,۶۵۸	۳۷۹,۸۲۴	۱۲۰,۷۱۵	۹۸,۰۵۰	۲۰,۵۲۷	۳۴,۰۲۸	۳۷۹,۴۱۴	۳۷۹,۴۱۴	۴۲۰,۱۲۵	۴۲۰,۱۲۵
.	.	.	.	۴۱,۷۵۳	۴۱,۷۵۳	۴۳۰,۰۲۷	۴۳۰,۰۲۷	۴۳۰,۰۲۷	۴۳۰,۰۲۷
۲۳,۸۸۲	۲۵,۸۷۱	.	.	.	.	۱۴,۶۶۶	۱۴,۶۶۶	۳,۱۰۶	۳,۱۰۶
(۱۳۶,۰۰۰)	.	.	۳,۷۳۴	۳,۴۸۴	۳,۴۸۴	.	.	.	.
۵۰۰,۰۰۰	۴۰,۵۶۹۵	۱۲۰,۷۱۵	۱۰,۱,۷۸۴	۷۵,۷۸۴	۷۹,۳۶۵	۸۲۷,۱۰۷	۸۲۷,۱۰۷	۸۵۶,۳۶۸	۸۵۶,۳۶۸

طش بیان آریا همبره سالمه	۱۴۰۲/۱۲/۲۹	۱۴۰۳/۱۲/۲۹	پروناخت اول کیش	۱۴۰۲/۱۰/۳۰	۱۴۰۳/۱۰/۳۰	تجارت الکترونیکی کارا مهر نسیم	۱۴۰۳/۱۲/۲۹	۱۴۰۲/۱۲/۲۹	۱۴۰۳/۱۲/۲۹
ملیون ریال	۱۴۰۲/۱۲/۲۹	۱۴۰۳/۱۲/۲۹	ملیون ریال	۱۴۰۲/۱۰/۳۰	۱۴۰۳/۱۰/۳۰	ملیون ریال	۱۴۰۳/۱۲/۲۹	۱۴۰۲/۱۲/۲۹	۱۴۰۳/۱۲/۲۹
۱,۳۲۲,۶۲۷	۸۹۹,۲۹۵	۱,۶۰۹,۷۶۸	۱,۹۵۵,۱۱۰	۱,۶۰۹,۷۶۸	۱,۹۵۵,۱۱۰	۲۷,۵۷۶	۲۷,۵۷۶	۲۷,۵۷۶	۲۷,۵۷۶
۳۲۴,۳۸۰	۲۵۱,۸۰۳	۳۱۰,۱۴۹	۴۳۰,۱۲۴	۳۱۰,۱۴۹	۴۳۰,۱۲۴	(۱۹,۰۳۰)	(۱۹,۰۳۰)	۱۷۲,۷۷۰	۱۷۲,۷۷۰
۴۸۸,۶۸۰	۴۸۸,۶۲۴	۴۳۵,۱۱۷	۴۳۵,۱۱۷	۴۳۵,۱۱۷	۴۳۵,۱۱۷	۱۷۲,۷۷۰	۱۷۲,۷۷۰	۱۷۲,۷۷۰	۱۷۲,۷۷۰
.	.	.	.	.	.	.	.	.	.
(۸,۹۱۶)	(۳۹,۱۷۳)	(۱۰۰,۱,۶۶۸)	۳,۵۲۲	۹۴,۷۸۱	۹۴,۷۸۱	.	.	.	.
(۳۷,۶۲۹)	۱۱۴,۰۰۰	.	.	.	.	.	.	.	.
۷۸۴,۶۱۵	۸۱۲,۲۶۴	۷۲۸,۸۷۹	۸۵۸,۷۶۳	۷۲۸,۸۷۹	۷۲۸,۸۷۹	۱۵۲,۷۴۰	۱۵۲,۷۴۰	۱۵۲,۷۴۰	۱۵۲,۷۴۰

خالص دارایی ها

سهام گروه از خالص دارایی ها

تعدیلات ارزش منطقه خالص دارایی ها

سرقطی

استهلاک ملزاد ارزش منطقه

سایر تعدیلات

افزایش سرمایه در جریان

مبلغ دفتری منافع گروه

۳۳-۴-۲- خلاصه اطلاعات ملی تخصیص شرکت های وابسته که به تنهایی برای گروه بالغ اهمیت هستند وجود ندارد

بانک سینا (سهامی عام)
یادداشت‌های توضیحی صورت‌های مالی
سال مالی منتهی به ۳۰ اسفند ۱۴۰۳

۳۳-۶- سرمایه‌گذاری‌ها به تفکیک فعالیت‌های بانکی و غیربانکی به شرح زیر است:

۱۴۰۳		۱۴۰۲	
ارزش دفتری	مازاد بر حدود مقرر	ارزش دفتری	مازاد بر حدود مقرر
میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال
سرمایه‌گذاری‌های مرتبط با فعالیت‌های بانکی و سایر فعالیت‌های مجاز			
شرکت مرافق سینا	۱,۳۹۹,۹۹۸	-	۲۴۹,۹۹۸
شرکت توسعه سینا	۲۵۶,۹۹۹	-	۲۵۶,۹۹۹
شرکت توسعه فن آوری اطلاعات سینا	۴۹,۹۹۶	-	۴۹,۹۹۶
شرکت جامع لیزینگ سینا	۱,۰۶۷,۴۳۰	-	۱,۰۶۷,۴۳۰
شرکت شبکه الکترونیکی پرداخت کارت شاپرک	۳۶,۷۱۶	-	۱۷,۹۷۱
	۳,۰۱۱,۱۳۹	-	۱,۸۳۴,۴۹۴
سرمایه‌گذاری‌های مرتبط با فعالیت‌های غیربانکی			
شرکت سرمایه‌گذاری کوثر بهمن	۲,۱۸۱,۰۰۸	۲,۱۸۱,۰۰۸	۲,۰۵۶,۳۳۱
شرکت سرمایه‌گذاری کوثر بهمن نزد صندوق بازار گسترش سینا بهگزین	۱,۵۵۲	۱,۵۵۲	۱۲۶,۳۳۱
شرکت سیستمی نور تابان	۳,۲۲۷	۳,۲۲۷	۳,۲۲۷
شرکت توسعه اعتماد مبین	۵۸۰,۰۰۴۰	۵۸۰,۰۰۴۰	۵۸۰,۰۰۴۰
صندوق سرمایه‌گذاری و بازارگردانی سینا بهگزین	۶۹۹,۹۹۸	۶۹۹,۹۹۸	۶۹۹,۹۹۸
شرکت سرمایه‌گذاری نیروگاهی ایران	-	-	۲۲,۹۸۱
	۸,۶۸۵,۸۴۷	۸,۶۸۵,۸۴۷	۸,۷۰۸,۸۴۸
جمع سرمایه‌گذاری در سهام و سایر اوراق بهادار	۱۱,۶۹۶,۹۸۶	۸,۶۸۵,۸۴۷	۱۰,۵۵۱,۲۲۳

سرمایه‌گذاری در فعالیت‌های بانکی و سایر فعالیت‌های مجاز موضوع «دستورالعمل سرمایه‌گذاری در اوراق بهادار» و اصلاحات بعدی آن، در این طبقه منظور می‌گردد.

۳۳-۷- بر اساس مقررات ابلاغی بانک مرکزی ناظر بر سرمایه‌گذاری‌های بانک‌ها و مؤسسات اعتباری غیربانکی «دستورالعمل سرمایه‌گذاری در اوراق بهادار»، در تاریخ صورت وضعیت مالی، این بانک دارای ۸,۶۸۵,۸۴۷ میلیون ریال سرمایه‌گذاری‌های مرتبط با فعالیت‌های غیربانکی می‌باشد. بدیهی است، هرگونه سرمایه‌گذاری‌های مرتبط با فعالیت‌های غیربانکی مشمول مجازات‌های موضوع ماده ۱۷ قانون رفع موانع تولید رقابت‌پذیر و ارتقای نظام مالی کشور و سایر قوانین و مقررات مرتبط خواهد شد، که ذخیره مالیاتی لازم در حسابها منظور شده است.

۳۳-۸- در خصوص سرمایه‌گذاری‌های غیر مجاز بانک در سال ۱۴۰۲ علیرغم ارسال گزارش حسابرسی ویژه مربوط به املاک غیر منقول و سهام تحت تملک بانک در شرکت‌های نامبره تا تاریخ تهیه صورت‌های مالی توسط بانک مرکزی ج.ا.ع. اعلام نظر نشده است.

۳۳-۹- حدود مجاز سرمایه‌گذاری در فعالیت‌های بانکی و سایر فعالیت‌های مجاز موضوع «دستورالعمل سرمایه‌گذاری در اوراق بهادار» به شرح زیر است:

میلیون ریال	
۴۸,۵۲۷,۱۳۴	سرمایه نظارتی بر مبنای سایر نسبت‌های احتیاطی
۲,۲۳۶,۳۵۷	حد مجاز سرمایه‌گذاری در هر شخص حقوقی (۵ درصد سرمایه نظارتی)
۹,۷۰۵,۴۲۷	حد مجاز مجموع سرمایه‌گذاری‌ها (۲۰ درصد سرمایه نظارتی)
مدیریت سرمایه‌گذاری	واحد سازمانی مسئول اجرای آیین‌نامه

۳۳-۱۰- شرکت طی سال مورد گزارش فاقد عملیات ریبوی بوده است.

بانک سینا (سهامی عام)
یادداشت‌های توضیحی صورت‌های مالی
سال مالی منتهی به ۳۰ اسفند ۱۴۰۳

۲۴- دارایی‌های غیر جاری نگهداری شده برای فروش و بدهی‌های مرتبط

بانک		گروه		
۱۴۰۲	۱۴۰۳	۱۴۰۲	۱۴۰۳	یادداشت
میلین ریال	میلین ریال	میلین ریال	میلین ریال	
۴۴,۸۹۸	۳,۰۲۰,۸۵۵	۴۴,۸۹۸	۳,۰۲۰,۸۵۵	زمین و ساختمان
۰	۰	۱,۳۳۵,۰۱۳	۱,۴۰۴,۹۹۹	پروژه‌های در جریان ساخت
۴۳,۷۵۳,۰۸۵	۵۸,۳۱۲,۳۷۵	۴۳,۷۵۳,۰۸۵	۵۸,۳۱۲,۳۷۵	۲۴-۱ وثایق تملیکی
۴۳,۷۹۷,۹۸۳	۶۱,۳۳۳,۲۳۰	۴۵,۱۳۲,۹۹۶	۶۲,۷۳۸,۲۲۸	جمع
(۱۹۰,۶۵۲)	(۱۷۹,۵۷۲)	(۱۹۰,۶۵۲)	(۱۷۹,۵۷۲)	۲۴-۱ زیان کاهش ارزش انباشته
۴۳,۶۰۷,۳۳۱	۶۱,۱۵۳,۶۵۷	۴۴,۹۴۲,۳۴۳	۶۲,۵۵۸,۶۵۶	دارایی‌های غیر جاری نگهداری شده برای فروش
۹۸۴,۴۸۳	۱,۹۴۹,۳۸۴	۹۸۴,۴۸۳	۱,۹۴۹,۳۸۴	بدهی‌های مرتبط با دارایی‌های غیر جاری نگهداری شده برای فروش

بانکی سہنا (سہامی عام)

یادداشت‌های توضیحی، صورت‌های مالی

سالی مالی منتهی به ۳۰ اسفند ۱۴۰۳

۱-۲۲- وثایق تعلیمی

ترکیب ملته و ثانی ترکیبی به شرح زیر است:

[illegible]

۱-۱-۲۴- تجزیه سنی مانده وثایق تسلیکی غیر منقول به شرح زیر می باشد:

ماده	۱۴۰۳	میانگین روز	۱۴۰۴
یک سال تا دوسال از تاریخ تولید	۵۳,۹۲,۹۲۷	۱۳,۲۳,۵۱۴	۱۳,۲۳,۵۱۴
بیش از دوسال از تاریخ تولید	۱۹,۰۶۱,۸۸۹	۴,۷۲,۵۱۶	۴,۷۲,۵۱۶
ماده و باقی تولیدی غیر منقول	۱۹,۱۷۲,۳۳۲	۳۷,۸۸,۹۱۷	۳۷,۸۸,۹۱۷
	۶۲,۳۲۸,۲۵۵	۵۸,۸۷,۹۴۶	۵۸,۸۷,۹۴۶

۳۴-۱-۲- سرفصل فوق عمدتاً شامل املاکی 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 تمکک بانک قرار گرفته، ضمناً ساختمانهای مسکونی، اداری و تجاری مزبور تا سقف ۲۹,۶۹۱,۷۵۲ میلیون ریال از پوشش بیمه ای برخوردار می باشند، مراحل برگزاری مزایده فروش اموال در طی سال ۱۴۰۳ انجام و تا تاریخ تنظیم این گزارش در جریان است. طی سال تعداد ۶۷ فقره اموال تملیک و ۲۸ فقره واگذار شده است.

۳۴-۱-۳- سایر اموال منقول عمدتاً "بابت تمکک ۱,۴ درصد سهام شرکت نیروگاهی ایران به مبلغ ۷۸۲,۷۷۲ میلیون ریال در سال ۱۳۹۹ و تمکک مبلغ ۳۲۰,۹۲۴ میلیون ریال اموال شرکت آروین الکتریک پارس (اویج کلر) در سال ۱۴۰۰ و همچنین تمکک ۲۰,۱۱۴ میلیون ریال مواد پلیمری از شرکت اساس پلیمر آرس در سال ۱۴۰۳ می باشد.

۳۴-۱-۴- گزارش حسابرسی ویژه مربوط به املاک غیر منقول و سهام تحت تمکک بانک و شرکتهای تابعه برای سال مالی منتهی به ۱۴۰۲/۱۲/۱۴ دریافتی از سازمان حسابرسی طی نامه شماره ۶۸۷۳۰/هی/۰۳ مورخ ۱۴۰۲/۸/۱۲ مطابق با بند "ب" ماده ۱۷ قانون رفع موانع تولید رقابت پذیر به بانک مرکزی ارسال گردیده، لیکن تاکنون نتیجه آن به بانک اعلام نگردیده است، با توجه به تأیید بانک مرکزی چنانچه بانک سینا تا پایان سال ۱۴۰۱ فاقد اموال مازاد بوده است و بابت آن مالیاتی مطالبه شده است، با توجه به دستورالعمل شماره ۹۴/۶۲۱۴۷ مورخ ۱۳۹۶/۲/۱۱ که نسبت خالص دارایی ثبت را حداقل ۲۰ درصد اعلام نموده، این نسبت در ۲۰ اسفند سال ۱۴۰۳ در بانک سینا ۴۱ درصد بوده است.

۳۴-۱-۵- بهای تمام شده فروش و واگذاری عمدتاً شامل فروش املاک تملیکی به مبلغ ۷۳۴,۰۴۳ میلیون ریال، افاله به مبلغ ۵۰,۹۰۹ میلیون ریال و باقی به مبلغ ۴۰,۳۴۵ میلیون ریال بابت ابطال و انتقال به دارایی ثابت و مبلغ ۲۴,۳۰۷ میلیون ریال اسناد اصلاحی می باشد که سود (زیان) آن در یادداشت ۲۴ انشاء گردیده است.

۳۴-۱-۶- بانک طی سال مالی ۱۴۰۰ براساس نظام نامه با بنیاد مستضعفان انقلاب اسلامی با هدف تسویه مطالبات و تسهیلات اعطایی متکوک الوصول شرکت های تابعه اقدام به خرید وثیت ۲ فقره ملک در منطقه نیورن به ارزش کارشناسی ۱۵۰,۰۰۰ میلیارد ریال نموده است. این تحصیل در قبال پرداخت مبلغ ۶۰,۰۰۰ میلیارد ریال، تمهید پرداخت ۱۰,۰۰۰ میلیارد ریال و تخایر مبلغ ۸,۰۰۰ میلیارد ریال مطالبات و تسهیلات اعطایی ستوانی از شرکتهای تولید نیروی مرکزی صبا (۲۰۱۰ میلیارد ریال)، شرکت احداث و راه اندازی پایانه سلام فرودگاه بین المللی امام (۴,۴۰۰ میلیارد ریال) و نیروی جنوب غرب صبا (۵۹۰ میلیارد ریال) بوده است، در این خصوص اقدام بانک جهت فروش اموال مذکور علیرغم برگزاری شش نوبت مزایده (یکی از املاک در تصرف مرکز پژوهش های مجلس می باشد) به نتیجه نرسیده است و طبق بند "ب" تبصره یک ماده ۱۷ قانون رفع موانع تولید رقابت پذیر و آئین نامه اجرایی آن، تعیین مصداق فهری بودن اموال تملیکی مستلزم تأیید بانک مرکزی می باشد در این خصوص بانک مرکزی طی نامه شماره ۰۱/۱۷۷۸۳۳ مورخ ۱۴۰۱/۷/۱۲ بشرط فروش تا پایان خرداد ماه ۱۴۰۳، با منظور نمودن املاک فوق به عنوان املاک تملیکی موافقت نموده است، طبق دستورالعمل شماره ۹۴/۶۲۱۴۷ مورخ ۱۳۹۶/۰۳/۱۱ و تأیید تملیکی در محاسبه نسبت خالص دارایی ثبت حذف شده است.

۳۴-۱-۷- علت عمده افزایش املاک تملیکی شامل: تملک ۲۸ فقره ملک واقع در کیش و کرمانشاه و نمک آبرود، به مبلغ ۵,۱۱۵,۸۱۲ میلیون ریال بابت بخشی از بدهی تسهیلاتی شرکت خانه و تعداد ۱۶ فقره ملک واقع در تهران به مبلغ ۱۱۰,۸۲۵ میلیون ریال بابت تسویه تسهیلات شرکت های زیر مجموعه ستاد اجرایی فرمان امام می باشد.

۳۴-۱-۸- تعداد ۸۲ فقره املاک تملیکی متاع به مبلغ ۱۰,۸۳۰,۷۶ میلیون ریال به سایر داراییها (یادداشت ۴-۲۸) منتقل شده است.

۲۵-۱ دارایی‌های ثابت مشهود بانک تا ارزش ۹۸۵۰،۳۰۱ میلیون ریال در مقابل خطرات احتمالی ناشی از حریق، سیل و زلزله از پوشش بیمه‌ای برخوردار است. ضمن تجهیزات الکترونیکی به مبلغ ۳۷،۰۴۲۳،۰۱۰ میلیون ریال در

قبال نوسانات برق شهری، دزدی با شکست حرز بیمه قرار گرفته است. همچنین دارایی‌های ثابت مشهود گروه تا ارزش ۸۷۲،۴۷۸،۱۴۰ میلیون ریال در مقابل خطرات احتمالی ناشی از حریق، سیل و زلزله از پوشش بیمه‌ای برخوردار است.

۲۵-۲ اضافات و نقل و انتقالات ساختمان عمدتاً بابت شناسایی ملک آتی ساز مشهد از املاک تملک ۴۷۸،۲۲۰ میلیون ریال، شناسایی ملک آزادی شیراز به مبلغ ۱۴،۰۱۰ میلیون ریال، احداث ساختمان شعبه زابل به مبلغ ۷۶،۰۲۸ میلیون ریال تجهیز شعب سرپرستی خوزستان به مبلغ ۹۸،۱۳۰ میلیون ریال تجهیز شعب سرپرستی البرز به مبلغ ۳۳،۵۰۰ میلیون ریال، تجهیز مهمانسرای مهتاب اهلی به مبلغ ۸۰۸،۱ میلیون ریال، تجهیز شعبه جنت آباد جنوبی به مبلغ ۵۰۵،۱ میلیون ریال، تجهیز مهمانسرای هرمزگان به مبلغ ۵۰۵،۲ میلیون، تجهیز شعبه پاسداران مشهد به مبلغ ۴۰۴،۲۸۴ میلیون ریال، تجهیز شعبه فاطمیه بندرعباس به مبلغ ۶۳،۳۰۹ میلیون ریال، تجهیز شعبه امام خمینی اردبیل به مبلغ ۹۴۷،۹۴۱ میلیون ریال، تجهیز شعبه سردار دلها کرمان به مبلغ ۳۹،۹۳۱ میلیون ریال، احداث شعبه سیرجان به مبلغ ۲۱۰،۱ میلیون ریال، تجهیز شعبه ابوفرغاری مشهد به مبلغ ۹۶،۱۰۰ میلیون ریال تجهیز شعبه جویبار به مبلغ ۷۶،۱۷۷ میلیون ریال تجهیز سرپرستی گلستان به مبلغ ۶۶ میلیون ریال می باشد.

۲۵-۳ اضافات اثاثه و منصوبات عمدتاً بابت خرید سرور مدل HPE DL38۰G6 به مبلغ ۳۳۵،۵۸۰ میلیون ریال و خرید ۴۰ دستگاه خودپرداز دیواری GRG H32N به مبلغ ۸۴۰،۱۱۴ میلیون ریال و خرید ۱۴ دستگاه ذخیره ساز مرکز داده و ۶ دستگاه شاسی سرنری به مبلغ ۲۵۰،۵۸۲ میلیون ریال و خرید سیستم اطلاعاتی پشرو به مبلغ ۹۰۰،۹۶۰ میلیون ریال و توسعه ظرفیت فیزیکی و زیر ساخت مرکز داده اصلی به مبلغ ۶۲،۵۶۲،۱۶۰ میلیون ریال و خرید و نصب و راه اندازی وبسیتیایی یکدستگاه ذخیره ساز ۸۰۶۳۴،۶۰۵ میلیون ریال الباقی مربوط به خرید اموال و اثاثه و ملزومات شعب و مناطق می باشد.

۲۵-۴ اضافات و نقل و انتقالات بهسازی و نوسازی املاک استیجاری عمدتاً بابت تیب و نوسازی شعبه استیجاری شامل شعبه نازی آباد به مبلغ ۱۳۵،۱۱۲ میلیون ریال شعبه امیر کبیر شیراز به مبلغ ۱۶۳،۵۰۱ میلیون ریال و شعبه بوعلی همدان به مبلغ ۴۰۴،۱۶۰ میلیون ریال و شعبه شوش به مبلغ ۴۱،۱۵۷ میلیون ریال و شعبه شهر قدس به مبلغ ۹۴،۲۰۰ میلیون ریال و شعبه جنت آباد جنوبی به مبلغ ۹۶،۲۹۶ میلیون ریال و ساختمان شعبه امیرعماد به مبلغ ۴۴۶،۳۲۰ میلیون ریال و شعبه آصف به مبلغ ۴۱،۴۴۱ میلیون ریال و شعبه فردوس به مبلغ ۸۴،۳۰۱ میلیون ریال و شعبه بنی هاشم به مبلغ ۷۶،۱۵۷ میلیون ریال و شعبه امین حضور به مبلغ ۴۵،۹۰۴ میلیون ریال می باشد.

۲۵-۵ اضافات زمین بابت خرید بخشی از عرصه ملک مازاد قدیم شعبه رودسر به مبلغ ۱۶،۱۹۰ میلیون ریال بوده و عرصه و سرقفلی عداثک ملک دانشگاه مشهد کد ۲۶۷ به مبلغ ۹۵،۱۷۰ میلیون ریال و عرصه و سرقفلی عداثک ملک همجوار شعبه آزادی شیراز به مبلغ ۸۵۷،۶۶۸ میلیون ریال می باشد.

۲۵-۶ بر اساس مقررات ابلاغی بانک مرکزی، نظر بر نسبت واگذاری اموال مازاد (نسبت خالص دارایی ثابت) در تاریخ صورت وضعیت مالی (۴۰٪)، بانک دارای دارایی مازاد بر حدود مقرر می باشد. بدینهی است، هرگونه اموال مازاد مشمول مجازات های موضوع ماده ۱۷ قانون رفع موانع تولید پذیر و ارتقای نظام مالی کشور و سایر قوانین و مقررات مرتبط خواهد بود.

۲۵-۷ مبلغ ۲۰،۹۷۴ میلیون ریال نقل و انتقالات دارایی های ثابت مشهود عمدتاً "بابت اصلاحات (انتقال به وثائق تملیکی و موجودی انبار) و مواردی می باشد که ماهیت هزینه داشته و به سرفصل هزینه ها منظور شده است.

۲۵-۸ مانده سایر نقل و انتقالات و تغییرات بابت انتقال سرقفلی برخی از املاک به زمین طبق استانداردهای حسابداری می باشد.

بانک سینا (سهامی عام)

یادداشت‌های توضیحی صورتهای مالی

سال مالی منتهی به ۳۰ اسفند ۱۴۰۳

۳۵-۹ مبلغ دفتری زمین و ساختمان‌های تجدید ارزیابی شده بر مبنای روش بهای تمام شده به شرح زیر است:

	۱۴۰۲	۱۴۰۳	
	بر مبنای بهای ارزیابی	بر مبنای بهای تمام شده	بر مبنای بهای ارزیابی
	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال
زمین	۱۶,۰۸۶,۸۶۷	۲,۸۵۸,۴۱۲	۱۶,۰۴۱,۷۱۹
ساختمان	۲,۰۴۲,۸۴۳	۶۶۸,۸۲۱	۲,۰۳۶,۰۱۱
جمع مبلغ دفتری زمین و ساختمان‌های تجدید ارزیابی شده	۱۸,۱۲۹,۷۱۰	۳,۵۲۷,۲۳۳	۱۸,۰۷۷,۷۳۰
			۳,۴۷۵,۲۵۳

۳۵-۹-۱-۲ سفارشات و پیش پرداخت سرمایه ای بانک شامل اقلام زیر می باشد :

ماده در ۱۴۰۳/۱۲/۳۰	نقل و انتقالات	تعدیلات	اضافات	ماده در ۱۴۰۳/۰۱/۰۱	یادداشت
میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	
۸۰۸,۴۴۹	(۱۶۵,۹۶۱)	(۳۷۳,۸۲۱)	۵۴۶,۳۶۷	۸۰۱,۸۶۴	۳۷-۹-۱-۲ زمین و ساختمان
۸۱۶,۲۶۷	(۱,۴۱۸,۹۵۳)	(۳۳۶,۳۹۵)	۱,۲۲۳,۵۰۳	۱,۳۴۸,۰۱۲	اثاث و تجهیزات اداری
۸۳۸,۷۵۴	(۱۰۴,۷۸۵)	(۲۰,۶۶۳)	۷۴۶,۱۰۳	۲۱۸,۰۹۹	مخارج راه اندازی و بازسازی شعب
۲,۴۶۳,۴۷۱	(۱,۶۸۹,۶۹۹)	(۷۳۰,۷۷۹)	۲,۵۱۵,۹۷۳	۲,۳۶۷,۹۷۵	

۳۵-۹-۱-۱-۲ تعدیلات شامل مبالغی است که ماهیت پیش پرداخت سرمایه ای نداشته و اشتباهاً در سرفصل فوق منظور گردیده که عمدتاً به حساب هزینه‌های تعمیر و نگهداری ساختمان منتقل شده اند.

۳۵-۹-۱-۲ صورت ریز پیش پرداخت سرمایه‌ای زمین و ساختمان به شرح زیر می باشد :

۱۴۰۲	۱۴۰۳	
میلیون ریال	میلیون ریال	
۰	۵۳,۷۱۹	علی الحساب ساخت پروژه صنعتی کاوه
۰	۲,۱۱۳	تیپ سازی شعبه امام جمعه کرمان
۰	۴,۹۹۷	مجتمع رومای کیش
۶۹,۰۶۳	۶۳,۶۹۵	خرید ملک جدید سرپرستی گلستان و سمنان
۱۶۳,۱۴۵	۴۴۵,۹۵۴	علی الحساب خرید شعبه چمران شیراز
۰	۶,۲۱۲	تیپ سازی شعبه گاندی
۳۲۷,۳۰۷	۰	علی الحساب خرید سرپرستی کرمانشاه (سیتی سنتر)
۵۴,۰۰۰	۵۶,۱۴۵	علی الحساب خرید ملک سرپرستی هرمزگان
۶۱,۵۳۵	۱۰۳,۱۵۲	بازسازی ملک نیاوران
۱۲۶,۸۱۴	۷۲,۴۶۲	سایر (شعب بانک)-اضافات
۸۰۱,۸۶۴	۸۰۸,۴۴۹	

بانک سستا (سهامی عامه)
 یادداشتهای توفیقی صورتیهای عامه
 سال مالی منتهی به ۳۰ اسفند ۱۴۰۳

۳۶- داراییهای نامشهود

بدهی				گروه				سرقطای محل کسب و دست			
جمع	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال
۱۱,۱۸۶,۳۶۶	۹۵,۰۰۴	۷۱۶,۶۵۵	۱۱,۰۹۱,۵۸۷	۹۶,۳۳۳	۸۰۲,۶۹۹	۱۱,۰۹۱,۵۸۷	۱۱,۰۹۱,۵۸۷	۱۱,۰۹۱,۵۸۷	۱۱,۰۹۱,۵۸۷	۱۱,۰۹۱,۵۸۷	۱۱,۰۹۱,۵۸۷
۴۱,۰۹۱۸	۲,۶۹۸	۴۸۶,۹۱۳	۸۷	۵۱۳,۳۶۶	۳,۰۱۳	۵۵۰,۳۳۷	۸۷	۵۵۰,۳۳۷	۵۵۰,۳۳۷	۸۷	۸۷
(۳۲,۶۲۲)	(۱۵)	-	(۳۲,۵۵۲)	(۳۲,۶۲۲)	(۱۵)	-	-	-	-	(۳۲,۵۵۲)	(۳۲,۵۵۲)
(۱,۱۷۳,۳۳۸)	۱,۰۴۶	۶,۰۱۵	(۱,۱۶۸,۰۴۱)	(۱,۱۶۱,۷۱۱)	۱,۰۴۶	۴۷,۳۳۴	(۱,۱۶۸,۰۴۱)	۴۷,۳۳۴	(۱,۱۶۸,۰۴۱)	(۱,۱۶۸,۰۴۱)	(۱,۱۶۸,۰۴۱)
۲,۳۴۹,۳۶۶	۹۹,۸۲۲	۱,۴۹۰,۶۱۳	۱,۵۳۹,۰۱۹	۳,۰۴۹,۸۵۳	۱,۰۰۰,۴۰۴	۱,۰۰۰,۴۰۴	۱,۰۰۰,۴۰۴	۱,۰۰۰,۴۰۴	۱,۰۰۰,۴۰۴	۱,۰۰۰,۴۰۴	۱,۰۰۰,۴۰۴
۲,۹۳۸,۳۶۶	۹۹,۸۲۲	۱,۴۹۰,۶۱۳	۱,۵۳۹,۰۱۹	۳,۰۴۹,۸۵۳	۱,۰۰۰,۴۰۴	۱,۰۰۰,۴۰۴	۱,۰۰۰,۴۰۴	۱,۰۰۰,۴۰۴	۱,۰۰۰,۴۰۴	۱,۰۰۰,۴۰۴	۱,۰۰۰,۴۰۴
۲,۵۶۶,۱۱۳	۷,۲۴۴	۲,۵۵۹,۸۷۰	-	۲,۶۹۰,۰۸۵	۸,۶۰۰	۲,۶۸۲,۶۸۵	-	۲,۶۸۲,۶۸۵	۲,۶۸۲,۶۸۵	-	-
(۱۵,۶۶۸)	(۸)	-	(۱۵,۶۶۰)	(۱۵,۶۶۸)	(۸)	-	(۸)	-	-	(۱۵,۶۶۰)	(۱۵,۶۶۰)
(۳۰,۰۲۳)	(۱۰,۹۳۱)	-	(۱۸,۹۵۰)	-	-	-	-	-	-	-	-
۶	۶	-	-	(۱,۸۶,۵۳۲)	۱,۰۷,۳۳۷	۱,۰۷,۳۳۷	۱,۰۷,۳۳۷	۱,۰۷,۳۳۷	۱,۰۷,۳۳۷	۱,۰۷,۳۳۷	۱,۰۷,۳۳۷
۵,۴۶۰,۶۷۱	۱۰۵,۹۸۰	۳,۸۵۰,۳۸۳	۱,۵۰۴,۴۰۹	۵,۵۲۵,۳۱۸	۱,۰۷,۳۳۷	۱,۰۷,۳۳۷	۱,۰۷,۳۳۷	۱,۰۷,۳۳۷	۱,۰۷,۳۳۷	۱,۰۷,۳۳۷	۱,۰۷,۳۳۷
۲۱۱,۵۵۶	-	۲۱۱,۵۵۶	-	۵۲۴,۰۲۶	-	۵۲۴,۰۲۶	-	۵۲۴,۰۲۶	۵۲۴,۰۲۶	-	-
۱۸۰,۸۱۱	-	۱۸۰,۸۱۱	-	۱۸۸,۵۲۲	-	۱۸۸,۵۲۲	-	۱۸۸,۵۲۲	۱۸۸,۵۲۲	-	-
-	-	-	-	۲۷,۱۵۱	-	۲۷,۱۵۱	-	۲۷,۱۵۱	۲۷,۱۵۱	-	-
۶۷۲,۳۶۷	-	۶۷۲,۳۶۷	-	۷۷۹,۷۳۷	-	۷۷۹,۷۳۷	-	۷۷۹,۷۳۷	۷۷۹,۷۳۷	-	-
۶۷۲,۳۶۷	-	۶۷۲,۳۶۷	-	۷۷۹,۷۳۷	-	۷۷۹,۷۳۷	-	۷۷۹,۷۳۷	۷۷۹,۷۳۷	-	-
۴۲۵,۱۱۳	-	۴۲۵,۱۱۳	-	۴۵۵,۲۸۸	-	۴۵۵,۲۸۸	-	۴۵۵,۲۸۸	۴۵۵,۲۸۸	-	-
۱,۰۹۷,۵۱۰	-	۱,۰۹۷,۵۱۰	-	۱,۱۲۶,۳۶۵	-	۱,۱۲۶,۳۶۵	-	۱,۱۲۶,۳۶۵	۱,۱۲۶,۳۶۵	-	-
۱۱,۴۹۲,۷۹۰	۹۵,۰۰۴	۳۰۴,۸۹۹	۱۱,۰۹۱,۵۸۷	۱۱,۴۴۶,۸۵۲	۹۶,۳۳۳	۱۱,۰۹۱,۵۸۷	۱۱,۰۹۱,۵۸۷	۱۱,۰۹۱,۵۸۷	۱۱,۰۹۱,۵۸۷	۱۱,۰۹۱,۵۸۷	۱۱,۰۹۱,۵۸۷
۲,۴۵۶,۸۸۷	۹۹,۸۲۲	۶۱۸,۰۲۶	۱,۵۳۹,۰۱۹	۲,۴۰۰,۱۱۶	۱,۰۰۰,۴۰۴	۱,۵۳۹,۰۱۹	۱,۵۳۹,۰۱۹	۱,۵۳۹,۰۱۹	۱,۵۳۹,۰۱۹	۱,۵۳۹,۰۱۹	۱,۵۳۹,۰۱۹
۲,۴۶۳,۱۶۱	۱۰۵,۸۸۰	۲,۷۵۲,۷۷۳	۱,۵۰۴,۴۰۹	۶,۳۹۹,۰۵۳	۱,۰۷,۳۳۷	۲,۷۸۷,۳۰۸	۲,۷۸۷,۳۰۸	۲,۷۸۷,۳۰۸	۲,۷۸۷,۳۰۸	۲,۷۸۷,۳۰۸	۲,۷۸۷,۳۰۸

۳۶-۱. فروش داراییهای نامشهود مربوط به فروش سرقطای ملک مارک شنه از شیراک ۱۰ می باشد.

۳۶-۲. افزایش ملی سالی ترم افراز عمدتاً "بیت خرید لایسنس (XDR)" به مبلغ ۱,۰۹۳,۵۱۲ میلیون ریال، موارد ترمسه ای ترم افراز فریکین به مبلغ ۱,۱۸۵,۰۵۹ میلیون ریال، فار نسب و تحویل لایسنس شبکه فیبر نوری لایسنس مخابرات به مبلغ ۴۱,۰۱۴ میلیون ریال، خرید پیمان سازی شبکه سورتسبک لایسنس ملیتی به مبلغ ۲۸,۵۷۸ میلیون ریال، توسعه سرویس های جدید بر بستر سیمپلک به مبلغ ۱۳۶,۶۴۷ میلیون ریال، و قبایلی مربوط به خرید مایر افلام ترم افرازی و لایسنس ها می باشد.

۳۶-۳. افزایش ملی سالی حق امتیاز استاندارد از خدمات عمومی شامل خرید حق امتیاز خدمات گاز، آب، برق، تلفن و انقلاب شهری بوده است.

۳۶-۴. سرقطای حق الامتیاز استاندارد از خدمات عمومی عمدتاً بیت حق الامتیاز افتتاح دیامند سوبیت ۲۶ شهری هلال فروزشین واقع در کرمانی سالی شتی ملحدنامه شماره ۰۴-۱۰۴، حلقی مورخ ۱۳۹۵-۵۳۱۱ مابین بانک سینا و شرکت رنج ملحدنیتی لید کیش می باشد که به مدت ۵۰ سال در اختیار بانک خواهد بود. کل مبلغ حق الامتیاز ۲,۸۱۹-۲,۲۰۰ دلار بوده است.

۳۶-۵. مبلغ دفتری سرقطای محل کسب و پشه تجدید ارزیابی شده بر مبنای روش بهای تمام شده به شرح زیر است:

۱۴۰۳	۱۴۰۲
بر مبنای بهای تمام شده	بر مبنای تجدید ارزیابی
میلیون ریال	میلیون ریال
۳۸۶,۳۸۶	۱,۱۶۸,۷۶۰
۳۸۶,۳۸۶	۱,۱۶۸,۷۶۰

سرقطای محل کسب و پیشه

جمع مبلغ دفتری سرقطای محل کسب و پیشه تجدید ارزیابی شده

بانک سنا (سهامی عام)
یادداشت‌های توضیحی صورت‌های مالی
سال مالی منتهی به ۳۰ اسفند ۱۴۰۳

۳۷- سپرده قانونی

گروه و بانک		
۱۴۰۲	۱۴۰۳	
میلیون ریال	میلیون ریال	
۸۳,۱۴۹,۹۹۶	۱۰۹,۲۹۴,۰۹۳	سپرده قانونی - سپرده های شعب سرزمین اصلی - (ریال)
۴۵۴,۶۴۴	۶۸۸,۶۲۴	سپرده قانونی - سپرده های شعب مناطق آزاد - (ریال)
۸۳,۶۰۴,۶۴۰	۱۰۹,۹۸۲,۷۱۷	جمع سپرده قانونی

۱- ۳۷- سپرده قانونی تودیع شده نزد بانک مرکزی در اجرای بند ۳ ماده ۱۴ قانون پولی و بانکی و براساس نرخ های تعیین شده توسط شورای پول و اعتبار محاسبه گردیده و مورد تایید بانک مرکزی قرار گرفته است. در پایان اسفند ماه سال ۱۴۰۳ نرخ سپرده قانونی برای سپرده های قرض الحسنه پس انداز و تمامی سپرده های شعب مناطق آزاد ۱۰ درصد و برای سایر سپرده های سرزمین اصلی طبق نامه شماره ۰۲/۲۴۹۰۲۶ مورخ ۱۴۰۲/۱۰/۱۲ بانک مرکزی برابر با ۱۲.۲۵٪ می باشد.

۳۸- سایر دارایی‌ها

گروه و بانک		یادداشت
۱۴۰۲	۱۴۰۳	
میلیون ریال	میلیون ریال	
۲۳,۵۴۷,۹۱۳	۹,۲۲۶,۴۵۹	۳۸-۱ خالص بدهی مشتریان بابت اعتبارات اسنادی مدت دار
۲,۳۵۲,۷۰۰	۳,۱۶۶,۹۸۳	۳۸-۲ ودیعه ساختمان های استیجاری
۸,۶۳۹	۹,۲۹۰	تمیز مالیاتی
۲۸۴,۱۷۴	۲۵۵,۴۹۱	۳۸-۳ موجودی ملزومات
۱,۰۰۹,۳۱۳	۱,۰۸۳,۰۷۶	۳۸-۴ وثایق تملیکی مشاع
۱۲۳,۹۵۴	۸۹,۷۴۳	۳۸-۴ املاک در شرف تملک
۲۷,۳۲۶,۶۹۴	۱۳,۹۳۱,۰۴۲	

۱- ۳۸- خالص بدهی مشتریان بابت اعتبارات اسنادی مدت دار

گروه و بانک		یادداشت
۱۴۰۲	۱۴۰۳	
میلیون ریال	میلیون ریال	
۲۶,۹۴۹,۳۰۳	۱۴,۳۳۹,۱۷۱	بدهی مشتریان بابت اعتبارات اسنادی مدت دار (ریال)
۲۶,۹۴۹,۳۰۳	۱۴,۳۳۹,۱۷۱	جمع بدهی مشتریان بابت اعتبارات اسنادی مدت دار
		کسر می شود:
(۳,۰۴۲,۷۹۲)	(۴,۹۷۲,۱۷۹)	پیش دریافت و میان دریافت اعتبارات اسنادی مدت دار - ریال
۲۳,۹۰۶,۵۱۱	۹,۳۶۶,۹۹۲	
(۳۵۸,۵۹۸)	(۱۴۰,۵۳۳)	۳۸-۱-۱ ذخیره عمومی مطالبات مشکوک الوصول
۲۳,۵۴۷,۹۱۳	۹,۲۲۶,۴۵۹	خالص بدهی مشتریان بابت اعتبارات اسنادی مدت دار

۱- ۱- ۳۸- گردش ذخیره عمومی مطالبات مشکوک الوصول به شرح جدول زیر می باشد:

گروه و بانک		
۱۴۰۲	۱۴۰۳	
میلیون ریال	میلیون ریال	
۹۸,۹۶۵	۳۵۸,۵۹۸	مانده ابتدای سال
۲۵۹,۶۳۳	(۲۱۸,۰۶۵)	افزایش یا (کاهش) طی سال
۳۵۸,۵۹۸	۱۴۰,۵۳۳	مانده پایان سال

۲- ۳۸- سرفصل فوق عمدتاً شامل ودیعه تعداد ۸۰ شعبه استیجاری در تهران و شهرستان ها و مبلغ ۷۰۵,۲۰۰ ریال ودیعه اجاره ساختمان اداری در تهران می باشد.

۳- ۳۸- سرفصل فوق تا مبلغ ۳۳۷,۶۹۲ میلیون ریال در قبال خطرات احتمالی ناشی از حریق ، سیل و زلزله از پوشش بیمه ای برخوردار است و مابقی به مبلغ ۱۷,۷۹۹ میلیون ریال مربوط به موجودی دسته چک می باشد.

۴- ۳۸- سرفصل فوق بابت تعداد ۸۲ فقره وثایق تملیکی مشاع به مبلغ ۱,۰۸۳,۰۷۶ میلیون ریال و تعداد ۱۷ فقره املاک در شرف تملک به مبلغ ۸۹,۷۴۳ میلیون ریال می باشد.

۳۹- سرقتی

گروه		
۱۴۰۳	۱۴۰۲	
میلیون ریال	میلیون ریال	
۲۱,۳۱۹	۲۱,۳۱۹	بهای تمام شده در ابتدای سال
۲۱,۳۱۹	۲۱,۳۱۹	بهای تمام شده در پایان سال
(۸,۰۸۹)	(۷,۰۲۳)	استهلاک انباشته در ابتدای سال
(۱,۰۶۷)	(۱,۰۶۶)	استهلاک سال
(۹,۱۵۶)	(۸,۰۸۹)	استهلاک انباشته در پایان سال
۱۲,۱۶۳	۱۳,۲۳۰	

۱-۳۹- 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 و مبلغ ۶۸۸ میلیون ریال مربوط به خرید صد در صد شرکت سینا تک توسط شرکت فرعی تفاس در سال ۱۴۰۱ می باشد ، که بر اساس استاندارد حسابداری شماره ۳۸ (ترکیب های تجاری) به عنوان سرقتی تلفیقی شناسایی و طی مدت ۲۰ سال به روش خط مستقیم مستهلک می گردد.

بانک سنا (سهامی عام)

یادداشت‌های توضیحی صورت‌های مالی

سال مالی منتهی به ۳۰ اسفند ۱۴۰۳

۴-۱-۱- سپرده قرض الحسنه جاری ارزی بانک شامل ۹۴۲,۸۹۶ دلار، ۳۰۵,۳۶۱ یورو، ۱,۵۷۱ پوند، ۴۳۷,۲۶۳ لیر، ۴,۲۱۸,۹۰۰ یوان، ۷۸,۹۴۸ وون، ۱۸,۴۲۰,۵۲۸ روبل و ۳۸,۲۷۴ درهم می باشد که با نرخ های مندرج در یادداشت ۷-۱۱-۱ تسعیر شده است و سود و زیان مربوطه در یادداشت ۲۲ منظور گردیده است.

۴-۱-۲- سرفصل فوق مربوط به وجوه پرداخت شده از حساب مشتریان جهت صدور چک های بین بانکی می باشد که تا تاریخ صورت وضعیت مالی مشتری اقدام به وصول آن ننموده است.

۴-۱-۳- بستکاران موقت ریالی عمدتاً شامل بن کارت ها و کارت های هدیه استفاده نشده توسط مشتریان، علی الحساب ریالی خرید ارز از مشتریان و وجوه دریافتی از مشتریان بابت املاک تسلیکی و همچنین مانده بدهی به شرکتهای سرمایه گذاری نیروگاهی ایران، شرکت کی بی سی، شرکت پاکدیس، شرکت کشت و صنعت دشت خرمدره، شرکت کشت و دام قیام، شرکت پارس، شرکت شیشه و گاز (شوگا)، شرکت کشاورزی و دامپروی بینالود، روز دازو، تامین سرمایه دماوند، گروه فن آوا و شرکت شیشه سازی میا شامل می باشد که از شرکتهای مذکور بابت پرداخت سود سهام به سهامداران آنها دریافت گردیده است.

۴-۱-۴- بستکاران موقت ارزی شامل ۱۱,۹۶۱,۲۵۷ دلار، ۳۰۸,۰۳۶ روبل، ۵۲۸,۰۴۰ لیر، ۸۸,۷۶۶ یوان و ۴۸,۵۱۴,۹۰۴ یورو می باشد که با نرخ های مندرج در یادداشت ۷-۱۱-۱ تسعیر شده است و سود و زیان مربوطه در یادداشت ۲۲ منظور گردیده است.

۴-۱-۵- وجوه اداره شده عمدتاً مربوط به مانده حساب بنیاد مستضعفان و بنیاد علوی نزد بانک سینا جهت پرداخت تسهیلات قرض الحسنه می باشد.

۴-۱-۶- سرفصل فوق مربوط به مانده حساب رکد مشتریان می باشد.

۴-۲- سپرده های پس انداز و مشابه مشتریان حقیقی و حقوقی

بانک	گروه	
	۱۴۰۲	۱۴۰۳
میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال
	۳۴,۱۱۹,۱۷۴	۴۳,۳۵۹,۴۵۹
۳۴,۱۱۹,۱۷۴	۴۳,۳۵۹,۴۵۹	

سپرده های قرض الحسنه پس انداز - ریال
جمع سپرده های پس انداز و مشابه

بانک سینا (سهامی عام)
یادداشت‌های توضیحی صورت‌های مالی
سال مالی منتهی به ۳۰ اسفند ۱۴۰۳

۴۰-۳- سایر سپرده‌ها

گروه و بانک		یادداشت	
۱۴۰۲	۱۴۰۳		
میلیون ریال	میلیون ریال		
۱۹,۹۳۳,۱۷۴	۲۹,۳۸۱,۷۲۹	۴۰-۳-۱	سپرده نقدی ضمانتنامه ها = ریال
۱۹۷,۷۶۲	۲۵۵,۸۱۵	۴۰-۳-۲	سپرده نقدی ضمانتنامه ها= ارز
۳,۹۳۳,۰۱۶	۸,۳۳۷,۸۴۱	۴۰-۳-۳	پیش دریافت اعتبارات اسنادی - ریال
.	۸۰۲,۲۱۱	۴۰-۳-۴	پیش دریافت اعتبارات اسنادی - ارز
۱,۱۲۱,۰۳۸	۱,۴۲۶,۷۱۷	۴۰-۳-۵	سایر
۲۵,۱۸۴,۹۸۰	۴۰,۱۰۴,۳۱۳		جمع سایر سپرده‌ها

۴۰-۳-۱- 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.

۴۰-۳-۲- سپرده نقدی ضمانتنامه ها- ارزی بانک شامل ۳۴۳,۸۲۱ یورو می باشد که با نرخ های مندرج در یادداشت ۱-۱۱-۷- تسعیر شده است و سود و زیان مربوطه در یادداشت ۲۲ منظور گردیده است.

۴۰-۳-۳- سرفصل فوق شامل حداقل ۱۰ درصد پیش دریافت اعتبارات اسنادی دیداری و مدت دار در هنگام گشایش می باشد.

۴۰-۳-۴- پیش دریافت اعتبارات اسنادی - ارزی بانک شامل ۱۰,۷۸۰,۱۸۸ یورو می باشد که با نرخ های مندرج در یادداشت ۱-۱۱-۷- تسعیر شده است و سود و زیان مربوطه در یادداشت ۲۲ منظور گردیده است.

۴۰-۳-۵- سرفصل فوق عمدتاً مربوط به ودایع جواز برگ سبز گمرکی به مبلغ ۱,۴۱۴,۶۰۵ 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. همچنین سرفصل فوق شامل ۱۰,۰۰۰ دلار ودایع جواز سبز گمرکی می باشد که با نرخ های مندرج در یادداشت ۱-۱۱-۷- تسعیر شده است و سود و زیان مربوطه در یادداشت ۲۲ منظور شده است.

بانک سنا (سهامی عام)
یادداشت‌های توضیحی صورت‌های مالی میان دوره ای
سال مالی منتهی به ۳۰ اسفند ۱۴۰۳

۴-۴- سپرده های سرمایه‌گذاری مدت دار

پادداشت	گروه		بانک	
	۱۴۰۳	۱۴۰۲	۱۴۰۳	۱۴۰۲
	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال
سپرده های سرمایه‌گذاری مدت دار				
۴-۴-۱	۲۲۲,۲۲۹,۳۰۴	۲۸۷,۳۷۹,۳۱۶	۲۲۵,۷۲۴,۳۰۴	۲۸۸,۲۰۴,۳۱۶
سپرده های سرمایه گذاری بلندمدت				
۴-۴-۱	۲۳۸,۴۰۴,۷۰۶	۲۱۷,۶۷۸,۵۲۳	۲۳۸,۷۵۷,۲۳۱	۲۱۸,۳۸۷,۶۲۵
سپرده های سرمایه گذاری کوتاه مدت				
۴-۴-۱	۶۶۵,۶۵۳	۲,۷۲۸,۰۰۵	۶۶۵,۶۵۲	۲,۷۲۸,۰۰۵
سپرده های سرمایه گذاری کوتاه مدت ویژه				
جمع سپرده های سرمایه‌گذاری مدت دار	۶۷۳,۲۹۹,۶۶۳	۵۰۷,۷۸۵,۸۴۴	۶۷۵,۱۵۷,۱۸۷	۵۰۹,۳۱۹,۹۴۶
سود پرداختنی سپرده های سرمایه‌گذاری مدت دار				
۴-۴-۲	۴,۹۴۹,۶۵۱	۴,۷۵۲,۶۳۹	۴,۹۴۹,۶۵۱	۴,۷۵۲,۶۳۸
سپرده های سرمایه گذاری بلندمدت				
۴-۴-۲	۶۳۰,۴۹۰	۱,۸۴۱,۳۹۱	۶۳۰,۴۹۰	۱,۸۴۱,۳۹۱
سپرده های سرمایه گذاری کوتاه مدت				
۴-۴-۲	۲,۳۱۳	۳۱,۰۷۱	۲,۳۱۴	۳۱,۰۷۱
سپرده های سرمایه گذاری کوتاه مدت ویژه				
سپرده های سرمایه‌گذاری دریافتی از بانک‌ها و موسسات اعتباری غیربانکی	۶,۵۵۷	۰	۶,۵۵۷	۰
جمع سود پرداختنی سپرده های سرمایه‌گذاری مدت دار مشتریان	۵,۵۸۹,۰۱۱	۶,۶۲۵,۱۰۰	۵,۵۸۹,۰۱۲	۶,۶۲۵,۱۰۰
کسر می‌شود: اصل و سود سپرده‌های سرمایه‌گذاری دریافتی از بانک‌ها و مؤسسات اعتباری غیربانکی (انتقال به "بدهی به بانک‌ها و مؤسسات اعتباری غیربانکی" پادداشت شماره ۲۳)				
	۰	۰	۰	۰
جمع سپرده های سرمایه‌گذاری مدت دار مشتریان	۶۷۸,۸۸۸,۶۷۴	۵۱۴,۴۱۰,۹۴۳	۶۸۰,۷۴۶,۱۹۹	۵۱۵,۹۴۵,۰۴۶

بانک سنا (سرمایه عام)
یادداشت‌های توضیحی صورتهای مالی من دوره ای
سال مالی منتهی به ۳۰ اسفند ۱۴۰۳

۱-۴-۴- سپرده های سرمایه گذاری مدت دار به تفکیک ریال و ارز

گروه					
۱۴۰۲			۱۴۰۳		
جمع	ارز	ریال	جمع	ارز	ریال
میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال
۲۱۷,۶۷۸,۵۲۳	۳,۳۹۴,۳۰۱	۲۱۴,۲۸۴,۲۲۲	۲۳۸,۴۰۴,۷۰۶	۱۲,۹۴۲,۸۵۷	۲۲۵,۴۶۱,۸۴۹
۲۱۷,۶۷۸,۵۲۳	۳,۳۹۴,۳۰۱	۲۱۴,۲۸۴,۲۲۲	۲۳۸,۴۰۴,۷۰۶	۱۲,۹۴۲,۸۵۷	۲۲۵,۴۶۱,۸۴۹
۵۴۲,۵۹۶	۰	۵۴۲,۵۹۶	۴,۷۸۳	۰	۴,۷۸۳
۴۷۶,۷۰۳	۰	۴۷۶,۷۰۳	۲۳۵,۶۱۴	۰	۲۳۵,۶۱۴
۱,۷۰۸,۷۰۶	۰	۱,۷۰۸,۷۰۶	۴۲۵,۲۵۶	۰	۴۲۵,۲۵۶
۲,۷۲۸,۰۰۵	۰	۲,۷۲۸,۰۰۵	۶۶۵,۶۵۲	۰	۶۶۵,۶۵۲
۱۹,۵۲۸,۸۶۰	۰	۱۹,۵۲۸,۸۶۰	۰	۰	۰
۷۹,۵۹۴,۹۹۱	۰	۷۹,۵۹۴,۹۹۱	۸۲,۳۵۱,۸۹۷	۰	۸۲,۳۵۱,۸۹۷
۷۰,۶۱۰,۹۸۷	۰	۷۰,۶۱۰,۹۸۷	۱۵۶,۸۹۹,۴۲۸	۰	۱۵۶,۸۹۹,۴۲۸
۱۱۷,۶۴۴,۴۷۸	۰	۱۱۷,۶۴۴,۴۷۸	۱۹۴,۹۷۷,۹۷۹	۰	۱۹۴,۹۷۷,۹۷۹
۲۸۷,۳۷۹,۳۱۶	۰	۲۸۷,۳۷۹,۳۱۶	۴۳۴,۲۲۹,۳۰۴	۰	۴۳۴,۲۲۹,۳۰۴
۵۰۷,۷۸۵,۸۴۴	۳,۳۹۴,۳۰۱	۵۰۴,۳۹۱,۵۴۳	۶۷۳,۲۹۹,۶۶۲	۱۲,۹۴۲,۸۵۷	۶۶۰,۳۵۶,۸۰۵

سپرده های سرمایه گذاری کوتاه مدت عادی

سپرده های سرمایه گذاری کوتاه مدت ویژه

تا سه ماهه

بیش از سه ماه تا شش ماهه

بیش از شش ماه تا یکسال

جمع سپرده های سرمایه گذاری کوتاه مدت ویژه

سپرده های سرمایه گذاری بلندمدت

گواهی سپرده خاص

یک ساله

دو ساله

سه ساله

جمع سپرده های سرمایه گذاری بلند مدت

جمع سپرده های سرمایه گذاری مدت دار

بانک

بانک					
۱۴۰۲			۱۴۰۳		
جمع	ارز	ریال	جمع	ارز	ریال
میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال
۲۱۸,۳۸۷,۶۲۵	۳,۳۹۴,۳۰۱	۲۱۴,۹۹۳,۳۲۴	۲۳۸,۷۵۷,۲۳۱	۱۲,۹۴۲,۸۵۷	۲۲۵,۸۱۴,۳۷۴
۲۱۸,۳۸۷,۶۲۵	۳,۳۹۴,۳۰۱	۲۱۴,۹۹۳,۳۲۴	۲۳۸,۷۵۷,۲۳۱	۱۲,۹۴۲,۸۵۷	۲۲۵,۸۱۴,۳۷۴
۵۴۲,۵۹۶	۰	۵۴۲,۵۹۶	۴,۷۸۳	۰	۴,۷۸۳
۴۷۶,۷۰۳	۰	۴۷۶,۷۰۳	۲۳۵,۶۱۴	۰	۲۳۵,۶۱۴
۱,۷۰۸,۷۰۶	۰	۱,۷۰۸,۷۰۶	۴۲۵,۲۵۶	۰	۴۲۵,۲۵۶
۲,۷۲۸,۰۰۵	۰	۲,۷۲۸,۰۰۵	۶۶۵,۶۵۲	۰	۶۶۵,۶۵۲
۱۹,۵۲۸,۸۶۰	۰	۱۹,۵۲۸,۸۶۰	۰	۰	۰
۷۹,۶۶۹,۹۹۱	۰	۷۹,۶۶۹,۹۹۱	۸۲,۴۲۶,۸۹۷	۰	۸۲,۴۲۶,۸۹۷
۷۰,۷۱۰,۹۸۷	۰	۷۰,۷۱۰,۹۸۷	۱۵۶,۸۹۹,۴۲۸	۰	۱۵۶,۸۹۹,۴۲۸
۱۱۸,۳۹۴,۴۷۸	۰	۱۱۸,۳۹۴,۴۷۸	۱۹۶,۴۰۷,۹۷۹	۰	۱۹۶,۴۰۷,۹۷۹
۲۸۸,۲۰۴,۳۱۶	۰	۲۸۸,۲۰۴,۳۱۶	۴۳۵,۷۳۴,۳۰۴	۰	۴۳۵,۷۳۴,۳۰۴
۵۰۹,۳۱۹,۹۴۶	۳,۳۹۴,۳۰۱	۵۰۵,۹۲۵,۶۴۵	۶۷۵,۱۵۷,۱۸۷	۱۲,۹۴۲,۸۵۷	۶۶۲,۲۱۴,۲۳۰

سپرده های سرمایه گذاری کوتاه مدت عادی

سپرده های سرمایه گذاری کوتاه مدت ویژه

تا سه ماهه

بیش از سه ماه تا شش ماهه

بیش از شش ماه تا یکسال

جمع سپرده های سرمایه گذاری کوتاه مدت ویژه

سپرده های سرمایه گذاری بلندمدت

گواهی سپرده خاص

یک ساله

دو ساله

سه ساله

جمع سپرده های سرمایه گذاری بلند مدت

جمع سرمایه گذاری مدت دار

۱-۴-۴-۱- سپرده کوتاه مدت ارزی شامل ۱۹,۰۰۰,۰۰۰ دلار می باشد. (صندوق توسعه ملی معادل ریالی ۱۲,۹۴۲,۸۵۷ میلیون ریال)

بانک سنا (سهامی عام)

یادداشت‌های توضیحی صورت‌های مالی

سال مالی منتهی به ۳۰ اسفند ۱۴۰۳

۱-۲-۴-۴- سپرده های سرمایه گذاری بلند مدت ریالی بر حسب زمان سررسید و نرخ سود

بانک

۱۴۰۳					
جمع		۱۳۹۱۲ درصد	۱۴۰۳ درصد	۱۳۹۱۲ درصد	پیش از ۲۴ درصد
میلیون ریال	جمع	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال
۱۱۸,۴۰۴,۸۹۷	۱,۱۸۴,۴۷۶	۰	۱,۱۷۰	۴۸۴,۷۹۵	۰
۱۶۹,۷۹۹,۴۱۹	۱۰۶,۹۸۴,۷۱۴	۵,۴۱۰,۴۱۶	۱,۹۳۹,۲۲۵	۹,۱۴۷,۲۲۰	۰
۰	۳۲۷,۵۶۵,۱۱۳	۹,۲۹۹	۱۲,۸۲۸	۱,۵۱۳,۷۷۲	۱۹۶,۴۰۷,۹۷۹
۲۸۸,۲۰۴,۳۱۶	۴۳۵,۷۳۴,۳۰۴	۵,۴۱۹,۷۱۵	۱,۹۵۳,۲۲۲	۱۱,۱۴۵,۷۸۸	۱۹۶,۴۰۷,۹۷۹
	۲۸۸,۲۰۴,۳۱۶	۱,۵۳۷,۰۷۵	۲,۳۶۵,۲۲۵	۱۷,۹۶۵,۰۵۴	۱۴۰,۸۴۹,۳۱۴

۱۴۰۳

۱۴۰۴

جمع پس از آن

جمع سپرده های سرمایه گذاری بلند مدت

۱۴۰۳/۱۲/۲۹

۱-۲-۴-۴- گردش سپرده های سرمایه گذاری ریالی

کوتاهی سپرده خاص

یک ساله

دو ساله

سه ساله

سپرده های کوتاه مدت عادی

سپرده های کوتاه مدت ویژه

مانده سپرده های سرمایه گذاری ریالی

مانده در ۱۴۰۳/۱۲/۳۰	مانده در سپرده های جذب شده طی سال	بازپرداخت سپرده ها	مانده در ۱۴۰۲/۱۲/۲۹	
			میلیون ریال	میلیون ریال
۰	۲۰,۴۱۰,۲۱	(۳۹,۵۶۹,۸۸۱)	۱۹,۵۲۸,۸۶۰	۱۹,۵۲۸,۸۶۰
۸۲,۴۲۶,۸۹۷	(۱۶۰,۶۸۲,۳۲۲)	۱۶۳,۴۳۹,۳۲۸	۷۹,۶۶۹,۹۹۱	۷۹,۶۶۹,۹۹۱
۱۵۶,۸۹۹,۴۲۸	(۱۹۶,۶۵۸,۲۲۵)	۲۸۲,۸۴۶,۶۶۵	۷۰,۷۱۰,۹۸۷	۷۰,۷۱۰,۹۸۷
۱۹۶,۴۰۷,۹۷۹	(۳۸۱,۵۲۶,۵۸۷)	۴۵۹,۶۵۰,۰۸۸	۱۱۸,۳۹۴,۴۷۸	۱۱۸,۳۹۴,۴۷۸
۲۲۵,۸۱۴,۳۷۴	(۶,۷۹۷,۸۸۲,۴۲۴)	۶۸۰,۸۷۰,۳,۴۷۵	۲۱۴,۹۹۳,۳۲۴	۲۱۴,۹۹۳,۳۲۴
۶۶۵,۶۵۲	(۳,۶۵۳,۹۷۸)	۱,۵۹۱,۶۲۵	۲,۷۲۸,۰۰۵	۲,۷۲۸,۰۰۵
۶۶۲,۴۱۴,۳۳۰	(۷,۵۷۹,۹۸۳,۴۵۷)	۷,۷۳۶,۳۷۲,۱۴۲	۵۰۵,۹۲۵,۶۴۵	۵۰۵,۹۲۵,۶۴۵

بانک سینا (سہ ماہی عام)

بانک سینا (سرمایه عام)
یادداشت‌های توضیحی صورتهای مالی
سال مالی منتهی به ۳۰ اسفند ۱۴۰۳

۴-۴-۲= سود پرداختنی سپرده های سرمایه گذاری مدت دار به شرح ذیل می باشد:

گروه					
مانده در ۱۴۰۳/۱۲/۳۰	سود پرداختی طی سال	تفاوت سود قطعی و علی الحساب	سود علی الحساب طی سال	مانده در ۱۴۰۲/۱۲/۲۹	
میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	
۶۳۰,۴۹۰	(۱۰,۸۹۱,۴۳۱)	۰	۹,۶۸۰,۵۳۰	۱,۸۴۱,۳۹۱	سپرده های کوتاه مدت عادی
۲,۳۱۳	(۱۳۰,۲۵۱)	۰	۱۰۱,۴۹۳	۳۱,۰۷۱	سپرده های کوتاه مدت ویژه
۰	(۵,۴۳۲,۰۹۸)	۰	۵,۱۰۱,۷۵۹	۳۳۰,۳۳۹	گواهی سپرده خاص
۹۶۹,۷۷۶	(۲۲,۳۰۹,۱۶۵)	۰	۲۱,۸۸۲,۴۴۴	۱,۳۹۶,۴۹۷	سپرده های یکساله
۱,۷۶۱,۸۷۲	(۲۳,۵۵۹,۸۵۵)	۰	۲۴,۰۷۱,۱۱۶	۱,۲۵۰,۶۱۱	سپرده های دوساله
۲,۱۹۲,۲۴۸	(۳۳,۳۴۲,۴۷۲)	۰	۳۲,۷۵۹,۵۳۰	۱,۷۷۵,۱۹۰	سپرده های سه ساله
۲۵,۷۵۵	(۸۲۸,۸۴۲)	۰	۸۵۴,۵۹۷	۰	سپرده های ارزی
۵,۵۸۹,۰۱۱	(۹۶,۸۱۱,۲۹۲)	۰	۹۵,۷۷۵,۲۰۴	۶,۶۲۵,۰۹۹	جمع سود پرداختنی سپرده های سرمایه گذاری مدت دار

بانک					
مانده در ۱۴۰۳/۱۲/۳۰	سود پرداختی طی سال	تفاوت سود قطعی و علی الحساب	سود علی الحساب طی سال	مانده در ۱۴۰۲/۱۲/۲۹	
میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	
۶۳۰,۴۹۰	(۱۱,۱۲۸,۲۰۹)	۰	۹,۹۱۷,۳۰۸	۱,۸۴۱,۳۹۱	سپرده های کوتاه مدت عادی
۲,۳۱۳	(۱۳۰,۲۵۰)	۰	۱۰۱,۴۹۳	۳۱,۰۷۱	سپرده های کوتاه مدت ویژه
۰	(۵,۴۳۲,۰۹۸)	۰	۵,۱۰۱,۷۵۹	۳۳۰,۳۳۹	گواهی سپرده خاص
۹۶۹,۷۷۶	(۲۲,۳۱۲,۱۰۱)	۰	۲۱,۸۸۵,۳۸۰	۱,۳۹۶,۴۹۷	سپرده های یکساله
۱,۷۶۱,۸۷۲	(۲۳,۵۵۹,۸۵۵)	۰	۲۴,۰۷۱,۱۱۶	۱,۲۵۰,۶۱۱	سپرده های دوساله
۲,۱۹۲,۲۴۸	(۳۳,۳۴۲,۴۴۹)	۰	۳۲,۷۶۰,۵۰۶	۱,۷۷۵,۱۹۰	سپرده های سه ساله
۲۵,۷۵۵	(۸۲۸,۸۴۱)	۰	۸۵۴,۵۹۷	۰	سپرده های ارزی
۵,۵۸۹,۰۱۱	(۹۷,۰۵۱,۹۸۱)	۰	۹۶,۰۱۵,۸۹۴	۶,۶۲۵,۰۹۹	جمع سود پرداختنی سپرده های سرمایه گذاری مدت دار

بانک سنا (سرمایه عام)

بازداشت‌های توضیحی صورتهای مالی

سال مالی منتهی به ۳۰ اسفند ۱۴۰۳

۴۰۰۴۰۲۰۱- سرفصل فوق عمدتاً در اول ماه بعد بر حسب نوع سپرده سرمایه گذاری و سررسید آن تسویه می گردد. همچنین سرفصل فوق شامل ۳۷,۸۰۸ دلار می باشد.

- با توجه به بخشنامه شماره ۹۴/۹۶۳۸۳ مورخ ۱۳۹۴/۰۳/۲۰ رویه تعیین سهم هر یک از انواع سپرده گذاری ها از مابه التفاوت سود قطعی و علی الحساب ملی مصوبه شماره ۴۰۳۷ مورخ ۱۴۰۳/۰۳/۲۲ هیئت مدیره بر اساس میانگین روزانه بطور یکسان مصوب شده است.

نسبت تسهیم مابه التفاوت	متوسط نرخ سود علی الحساب ملی	مابه التفاوت نرخ قطعی تخصیص داده شده	نرخ قطعی
درصد	درصد	درصد	درصد
۰	۵.۰۰٪	۰.۰۰٪	۵.۰۰٪
۰	۵.۳۲٪	۰.۰۰٪	۵.۳۲٪
۰	۲۹.۹۸٪	۰.۰۰٪	۲۹.۹۸٪
۰	۲۰.۶۷٪	۰.۰۰٪	۲۰.۶۷٪
۰	۲۱.۶۱٪	۰.۰۰٪	۲۱.۶۱٪
۰	۲۲.۴۸٪	۰.۰۰٪	۲۲.۴۸٪
۰	۱۶.۲۳٪	۰.۰۰٪	۱۶.۲۳٪

- متوسط نرخ علی الحساب ملی سال بر اساس میانگین ۵۲ هفته مانده سپرده های سرمایه گذاری می باشد.

بانک سنا (سهامی عام)
یادداشت‌های توضیحی صورت‌های مالی
سال مالی منتهی به ۳۰ اسفند ۱۴۰۳

۴۱- بدهی به بانک‌ها و سایر موسسات اعتباری غیربانکی

گروه و بانک		یادداشت	
۱۴۰۲	۱۴۰۳		
میلیون ریال	میلیون ریال		
بانک مرکزی			
۲,۰۰۹,۳۸۸	۰		سپرده‌های دیداری - ارز
۳,۷۴۴,۶۳۸	۶,۳۲۰,۵۴۵	۴۱-۱	سپرده مدت دار - ارز
۴۰,۲۷۰	۳,۰۵۴		سایر
۵,۷۹۴,۲۹۶	۶,۳۲۳,۵۹۹		جمع بدهی به بانک مرکزی
بانک ها و موسسات اعتباری غیربانکی داخلی			
۵۴	۲۸۸		سپرده‌های دیداری - ریال
۲,۱۸۸,۶۷۰	۱۸,۱۹۹,۳۵۵	۴۱-۲	سپرده‌های دیداری - ارز
۷,۲۵۴,۴۲۰	۱۰,۰۰۰,۰۰۰	۴۱-۳	سپرده های سرمایه گذاری دریافتی از بانک ها (انتقالی از سپرده های سرمایه گذاری مدت دار)
۴,۷۱۸,۳۳۸	۴,۰۳۹,۳۰۹	۴۱-۴	سایر
۱۴,۱۶۱,۴۸۲	۳۲,۲۳۸,۹۵۲		جمع بدهی به بانک ها و موسسات اعتباری غیربانکی داخلی
بانک های خارجی			
۱۲,۹۱۳,۱۵۳	۲۱,۹۴۹,۰۶۲	۴۱-۵	سپرده های دیداری - ارز
۱۲,۹۱۳,۱۵۳	۲۱,۹۴۹,۰۶۲		جمع بدهی به بانک های خارجی
۳۲,۸۶۸,۹۳۱	۶۰,۵۱۱,۶۱۳		جمع بدهی به بانک‌ها و سایر موسسات اعتباری

۴۱-۱- مانده حساب فوق شامل ۱,۰۳۲,۳۷۷ یورو و ۵۸,۹۵۳,۵۱۷ یوان می باشد که با نرخ های مندرج در یادداشت ۱-۱۱-۷ تسعیر شده است و سود و زیان تسعیر مربوطه در یادداشت ۲۲ منظور گردیده است (مانده مذکور بخشی از طلب از سایر بانکها و موسسات اعتباری محدود شده یادداشت ۱-۳-۲۷ می باشد که تا زمان رفع محدودیت نزد بانک باقی خواهد ماند).

۴۱-۲- مانده حساب فوق شامل ۶,۶۲۳,۸۵۴ دلار ، ۱۸۹,۷۲۹ یورو و ۷۳,۰۲۹,۳۸۲ درهم می باشد که با نرخ های مندرج در یادداشت ۱-۱۱-۷ تسعیر شده است و سود و زیان تسعیر مربوطه در یادداشت ۲۲ منظور گردیده است.

۴۱-۳- مانده سپرده های سرمایه گذاری دریافتی بانکها مربوط به سپرده دریافتی از بانک پارسیان می باشد.

۴۱-۴- مانده حساب مذکور مربوط به خالص مبادلات بین بانکی در سامانه های پایا ، چکاوک و شتاب و سهم کارمزد بانکها می باشد که عمدتاً در روز بعد تسویه می گردد. .

۴۱-۵- مانده حساب فوق شامل ۲۹,۵۰۰,۰۰۰ یورو می باشد که با نرخ های مندرج در یادداشت ۱-۱۱-۷ تسعیر شده است و سود و زیان تسعیر مربوطه در یادداشت ۲۲ منظور گردیده است.

بانک سینا (سهامی عام)
 یادداشت‌های توضیحی صورت‌های مالی
 سال مالی منتهی به ۳۰ اسفند ۱۴۰۳

۴۲- سود سهام پرداختنی

گروه						
سال	سود نقدی هر سهم	سود سهام مصوب	مانده در ۱۴۰۳/۱۲/۲۹	سود سهام پرداختنی در طی سال	افزایش سرمایه از محل مطالبات	مانده در ۱۴۰۳/۱۲/۳۰
	ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال
سنوات قبل از سال ۱۳۹۷	.	.	۱۸,۶۶۹	.	.	۱۸,۶۶۹
سال مالی منتهی به ۱۳۹۷/۱۲/۲۹	۱۱	۱۱۰,۰۰۰	۱۵۱	.	.	۱۵۱
سال مالی منتهی به ۱۳۹۸/۱۲/۲۹	۶۰	۶۰۰,۰۰۰	۲,۸۸۲	(۸)	.	۲,۸۷۴
سال مالی منتهی به ۱۳۹۹/۱۲/۳۰	۷۰	۱,۷۷۶,۸۷۰	۵,۰۵۶	(۱۶۳)	.	۴,۸۹۳
سال مالی منتهی به ۱۴۰۰/۱۲/۲۹	۲۹	۷۳۶,۱۳۲	۲,۸۳۷	(۱,۱۹۹)	.	۱,۶۳۸
سال مالی منتهی به ۱۴۰۱/۱۲/۲۹	۴۵	۱,۱۴۲,۲۷۳	۳۲,۰۸۱	(۱۹,۱۷۵)	.	۱۲,۹۰۶
سال مالی منتهی به ۱۴۰۲/۱۲/۲۹	۴۸	۱,۹۲۰,۰۰۰	.	(۱,۲۵۴,۸۴۲)	.	۶۶۵,۱۵۸
جمع			۶۱,۶۷۶	(۱,۲۷۵,۳۸۷)	.	۷۰۶,۲۸۹

بانک

سال	سود نقدی هر سهم	سود سهام مصوب	مانده در ۱۴۰۳/۱۲/۲۹	سود سهام پرداختنی در طی سال	افزایش سرمایه از محل مطالبات	مانده در ۱۴۰۳/۱۲/۳۰
	ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال
سنوات قبل از سال ۱۳۹۷			۱۸,۶۶۹	.	.	۱۸,۶۶۹
سال مالی منتهی به ۱۳۹۷/۱۲/۲۹	۱۱	۱۱۰,۰۰۰	۱۵۱	.	.	۱۵۱
سال مالی منتهی به ۱۳۹۸/۱۲/۲۹	۶۰	۶۰۰,۰۰۰	۲,۸۸۲	(۸)	.	۲,۸۷۴
سال مالی منتهی به ۱۳۹۹/۱۲/۳۰	۷۰	۱,۷۷۶,۸۷۰	۵,۰۵۶	(۱۶۳)	.	۴,۸۹۳
سال مالی منتهی به ۱۴۰۰/۱۲/۲۹	۲۹	۷۳۶,۱۳۲	۲,۸۳۷	(۱,۱۹۹)	.	۱,۶۳۸
سال مالی منتهی به ۱۴۰۱/۱۲/۲۹	۴۵	۱,۱۴۲,۲۷۳	۳۲,۰۸۱	(۱۹,۱۷۵)	.	۱۲,۹۰۶
سال مالی منتهی به ۱۴۰۲/۱۲/۲۹	۴۸	۱,۹۲۰,۰۰۰	.	(۱,۲۶۱,۱۲۵)	.	۶۵۸,۸۷۵
جمع			۶۱,۶۷۶	(۱,۲۸۱,۶۷۰)	.	۷۰۰,۰۰۶

۴۲-۱ عدم پرداخت سود سنوات قبل از سال ۱۴۰۲ بدلیل عدم مراجعه سهامداران بابت دریافت سود سهام می باشد.

بانک سینا (سهامی عام)
یادداشت‌های توضیحی، صورت‌های مالی
سال مالی منتهی به ۳۰ اسفند ۱۴۰۳

۴۳- مالیات پرداختنی

گروه	۱۴۰۳		۱۴۰۲	
	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال
مقدمه در ابتدای سال	۸,۰۳۹,۰۵۷	۶,۷۷۶,۶۳۹	۷,۵۷۵,۷۶۵	۶,۵۴۰,۳۲۶
فریزه مالیات بر درآمد سال جاری	۲,۴۰۴,۴۲۱	۱,۰۹۶,۰۸۲	۱,۸۰۴,۳۸۵	۷۶۱,۱۴۸
فریزه مالیات بر درآمد سال های قبل	۱,۵۰۴,۸۹۹	۱,۲۴۵,۸۵۲	۱,۵۰۴,۰۲۰	۱,۲۳۸,۸۵۲
تادیه شده طی سال	(۳,۶۷۴,۸۳۳)	(۱,۰۸۹,۵۱۸)	(۳,۳۶۶,۴۵۴)	(۹۶۴,۴۶۱)
مقدمه در پایان سال	۸,۲۶۳,۵۴۴	۸,۰۲۹,۰۵۷	۷,۵۱۷,۷۱۶	۷,۵۷۵,۷۶۵

۴۳-۱- آخرین وضعیت مالیاتی شرکت‌های فرعی بانک:

- ۱- شرکت مدیریت سرمایه گذاری کوثر بهمن: کلیه مالیات‌های قبل از سال ۱۴۰۲ قلمی و تسویه شده است.
- ۲- شرکت توسعه سینا: مالیات عملکرد شرکت تا پایان سال ۱۳۹۴، ۱۳۹۶ و ۱۳۹۹ قلمی و تسویه شده و بابت برگ تشخیص سال‌های ۱۳۹۵، ۱۳۹۷، ۱۳۹۸، ۱۴۰۰ و ۱۴۰۱ به مبلغ ۶۵,۹۳۰ میلیون ریال با توجه به مبنای رسیدگی، اعتراض و در هیئت‌های حل اختلاف مالیاتی در حال رسیدگی می‌باشد (تادیه و ذخیره اخذ شده مبلغ ۲۹,۸۴۷ میلیون ریال).
- ۳- شرکت صرافی سینا مالیات بر درآمد شرکت برای کلیه سال‌های قبل از ۱۴۰۰ قلمی و تسویه شده است و بابت برگ تشخیص سال ۱۴۰۰ الی ۱۴۰۲ به مبلغ ۴۲۵,۶۵۸ میلیون ریال با توجه به مبنای رسیدگی، اعتراض و در حال رسیدگی می‌باشد (تادیه شده و ذخیره اخذ شده مبلغ ۲۲۰,۶۹۱ میلیون ریال).
- ۴- شرکت توسعه فن‌آوری اطلاعات سینا: کلیه مالیات تا قبل از سال ۱۳۹۷، ۱۳۹۹ و ۱۴۰۰ قلمی و تسویه شده، بابت برگ تشخیص سال‌های ۱۳۹۷، ۱۳۹۸، ۱۴۰۱ و ۱۴۰۲ به مبلغ ۶۵,۱۳۱ میلیون ریال با توجه به مبنای رسیدگی، اعتراض و در هیئت‌های حل اختلاف مالیاتی در حال رسیدگی می‌باشد (تادیه و ذخیره اخذ شده مبلغ ۶۳,۰۳۱ میلیون ریال).
- ۵- شرکت لیزینگ جامع سینا: مالیات بر درآمد شرکت تا پایان سال ۱۳۹۴، ۱۳۹۶ و ۱۳۹۹ قلمی و تسویه شده و بابت برگ تشخیص سال‌های ۱۳۹۵، ۱۳۹۷، ۱۳۹۸ و ۱۴۰۱ به مبلغ ۶۱,۵۹۰ میلیون ریال با توجه به مبنای رسیدگی اعتراض و در حال رسیدگی می‌باشد (تادیه و ذخیره اخذ شده مبلغ ۲۴,۲۴۹ میلیون ریال).

۴۳-۲- مالیات بر درآمد بانک برای کلیه سال‌های قبل از سال ۱۳۹۷، سال ۱۳۹۸ و ۱۴۰۰ قلمی و تسویه شده است و خلاصه وضعیت مالیات پرداختنی برای سال‌های ۱۳۹۷، ۱۳۹۹ و ۱۴۰۱ تا ۱۴۰۳ به شرح زیر می‌باشد:

نحوه تشخیص	۱۴۰۲ میلیون ریال	۱۴۰۳ - میلیون ریال								سال مالی
		مالیات					درآمد مشمول مالیات ابرازی	سود (زیان) ابرازی		
		مقدمه پرداختنی	پرداختنی	قلمی	تشخیصی	ابرازی				
رسیدگی به دفاتر	۸۲۱,۴۲۹	۰	۹۲۰,۲۵۰	۹۲۰,۲۵۰	۹۲۵,۹۲۳	۹۸,۸۲۱	۲۳۹,۲۰۶	۲,۴۳۱,۴۴۹	۱۳۹۴	
رسیدگی به دفاتر	۸۲۰,۷۰۶	۲۵۷,۶۴۷	۲۴۹,۰۹۰	۸۰۶,۳۷۷	۹۲۴,۵۵۶	۰	(۳۲۲,۶۷۳)	۲,۱۶۸,۱۳۸	۱۳۹۷	
رسیدگی به دفاتر	۶۵۹,۱۷۳	۰	۶۵۹,۱۷۳	۶۵۹,۱۷۳	۶۸۱,۹۶۶	۰	(۲۶۶,۲۶۴)	۳,۱۳۵,۹۹۸	۱۳۹۸	
رسیدگی به دفاتر	۱,۴۲۱,۳۰۲	۱,۳۱۹,۸۰۰	۷۹	۱,۳۱۹,۸۷۹	۱,۴۲۴,۳۶۰	۰	(۲۸۶,۰۹۳)	۷,۳۳۵,۸۸۱	۱۳۹۹	
رسیدگی به دفاتر	۱,۳۳۵,۵۶۴	۰	۱,۷۲۷,۸۳۳	۱,۷۲۷,۸۳۳	۱,۷۶۳,۹۰۱	۴۲۸,۳۳۶	۲,۱۴۱,۶۸۱	۸,۷۹۷,۷۰۷	۱۴۰۰	
رسیدگی به دفاتر	۱,۷۵۶,۵۲۳	۱,۵۱۵,۴۶۱	۱۰۰,۱۸۵	۰	۲,۹۵۶,۷۳۶	۱۰۰,۱۸۵	۴۰۰,۷۳۸	۱۲,۶۹۲,۸۰۰	۱۴۰۱	
رسیدگی به دفاتر	۷۶۱,۱۴۸	۲,۵۲۰,۴۲۳	۱۰۱,۳۸۸	۰	۴,۲۷۷,۱۴۴	۱۰۱,۳۸۸	۴۰۵,۱۵۴	۲۰,۸۸۶,۳۱۶	۱۴۰۲	
رسیدگی نشده	۰	۱,۸۰۴,۳۸۵	۰	۰	۰	۱,۸۰۴,۳۸۵	۹,۰۲۱,۹۳۶	۲۵,۳۶۸,۳۶۸	۱۴۰۳	
	۷,۵۷۵,۷۶۵	۷,۵۱۷,۷۱۶							ذخیره مالیات قبل از پیش پرداخت	
	۰	۰							پیش پرداخت های مالیاتی	
	۷,۵۷۵,۷۶۵	۷,۵۱۷,۷۱۶								

۴۳-۲-۱- بانک بابت مالیات عملکرد سنوات ۱۳۹۷، ۱۳۹۹، ۱۴۰۱ و ۱۴۰۲ نسبت به درآمد مشمول مالیات و مالیات تعیین شده اعتراض نموده که نتیجه آن تا تاریخ تهیه صورت‌های مالی مشخص نشده است.

۴۳-۲-۲- برگ تشخیص سال ۱۴۰۱ به مبلغ ۲,۹۵۶,۷۳۶ میلیون ریال مورد اعتراض بانک قرار گرفت. که با توجه به رای هیئت مالیاتی پس از کسر معافیت مالیاتی افزایش سرمایه به مبلغ ۱,۶۱۵,۶۴۶ میلیون ریال تقلیل یافت (مبلغ ۱,۳۴۱,۰۸۰ میلیون ریال کاهش).

۴۳-۲-۳- بابت محاسبه درآمد مشمول مالیات سال ۱۴۰۲، بانک از معافیت بند ۱۴ قانون تامین مالی تولید و زیر ساخت ها مبنی بر مشمول نرخ صفر مالیاتی آن بخش از سود تقسیم نشده شرکت‌های پذیرفته شده در سازمان بورس و اوراق بهادار که به حساب سرمایه انتقال می‌یابد، استفاده نموده و افزایش سرمایه خود را در اداره ثبت شرکتها، ثبت نموده است. بنابراین با استفاده از معافیت مذکور و معافیت شرکت‌های بورسی، برگ تشخیص مالیاتی سال ۱۴۰۲ از مبلغ ۴,۲۷۷,۱۴۴ میلیون ریال به مبلغ ۲,۶۲۱,۷۳۱ میلیون ریال کاهش می‌یابد.

۴۳-۲-۴- طبق قوانین مالیاتی، بابت مالیات عملکرد سال ۱۴۰۳، بانک، براساس سود ابرازی و با احتساب معافیت‌های قانونی ناشی از بورسی بودن بانک، درآمدهای مالیات مقطوع مانند فروش املاک، سود اوراق مشارکت و سود سهام جمعاً مبلغ ۱,۸۰۴,۳۸۵ میلیون ریال ذخیره در حسابها منظور شده است.

بانک سینا (سهامی عام)
یادداشت‌های توضیحی صورتهای مالی
سال مالی منتهی به ۳۰ اسفند ۱۴۰۳

۴۳-۲-۵- جمع مبالغ پرداختی و پرداختی در پایان سال مورد گزارش برابر با مجموع برگ‌های تشخیص یا قطعی مالیاتی صادره توسط اداره امور مالیاتی با احتساب برگ رسیدگی سال ۱۴۰۲ و معافیت افزایش سرمایه مرتبط با آن و معافیت شرکتهای بورسی به شرح زیر است که برگ تشخیص های صادره مورد اعتراض قرار گرفته است.

مالیات پرداختی و پرداختی	مالیات تشخیصی/ قطعی	مازاد مورد مطالبه اداره امور مالیاتی
میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال
۶,۳۶۳,۹۷۳	۶,۳۶۳,۹۷۳	۰

۴۳-۲-۵-۱- بودجه تخصیص داده شده توسط بانک مرکزی ج.ا.ی طی نامه های به شماره ۰۰/۲۳۱۲۳۳ مورخ ۱۴۰۰/۰۸/۱۲ و ۱۴۰۰/۱۶۳۵۲۷ مورخ ۱۴۰۱/۰۶/۳۱، ۱۴۰۱/۰۵/۳۴ و ۰۲/۱۵۴۵۳۴ مورخ ۱۴۰۲/۰۶/۳۰ و ۱۴۰۲/۱۴۷۰۶۵ مورخ ۱۴۰۳/۰۶/۲۹ بابت طرح نهضت ملی مسکن به بانک سینا جهت سالهای ۱۴۰۰، ۱۴۰۱، ۱۴۰۲ و ۱۴۰۳ به ترتیب مبلغ ۴۱,۲۵۰ میلیارد ریال، ۴۸,۷۷۰ میلیارد ریال، ۵۳,۳۷۰ میلیارد ریال و ۸۹,۸۰۰ میلیارد ریال می باشد که سازمان امور مالیاتی مبلغ ۷,۸۰۰ میلیارد ریال، ۱۰,۶۷۴ میلیارد ریال و ۳,۰۴۰ میلیارد ریال جهت سالهای اول الی سوم بانک را مشمول مالیات نموده است. بانک جهت انجام تکلیف قانونی خود دوفقره تفاهم نامه تامین مالی ساخت مسکن با وزارت راه و شهرسازی جهت ۱۶,۴۰۰ واحد مسکونی منعقد نموده است و وزارت راه و شهرسازی طبق نامه های مکتوم به شماره ۱۲۶۲۵۲ مورخ ۱۴۰۳/۰۸/۱۴ انجام تمهیدات بانک جهت تسهیلات نهضت ملی مسکن سال اول و دوم را تأیید نموده است. همچنین بانک به مالیات مذکور اعتراض و دیوان عدالت اداری طی نامه شماره ۱۵۶۸۳۹۶-۱۴۰۳/۱۳۹۰۰۰ مورخ ۱۴۰۳/۰۷/۰۴ رای به رسیدگی توسط هیات حل اختلاف مالیاتی با توجه به نحوه رسیدگی و نامه وزارت راه و شهرسازی را صادر نموده است.

۴۳-۳- اجزای اصلی هزینه مالیات بر درآمد به شرح زیر است:

مالیات مربوط به صورت سود و زیان:

مالیات جاری	۱۴۰۳	۱۴۰۲
هزینه مالیات بر درآمد سال جاری	۱,۸۰۴,۳۸۵	۷۶۱,۱۴۸
هزینه مالیات بر درآمد سال های قبل	۱,۵۰۴,۰۲۰	۱,۲۳۸,۸۵۲
هزینه مالیات بر درآمد	۳,۳۰۸,۴۰۶	۲,۰۰۰,۰۰۰

بانک سنا (سهامی عام)

یادداشت‌های توضیحی صورت‌های مالی
سال مالی منتهی به ۳۰ اسفند ۱۴۰۲

۴۳-۴- صورت تطبیق هزینه مالیات بر درآمد و حاصل ضرب سود حسابداری در نرخ (های) مالیات قابل اعمال به شرح زیر است:

بانک		گروه	
۱۴۰۲	۱۴۰۳	۱۴۰۲	۱۴۰۳
میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال
۲۰,۸۸۶,۳۱۶	۲۵,۳۶۸,۳۶۸	۲۸,۰۳۲,۷۴۹	۴۵,۱۳۶,۹۶۳
۲۰,۸۸۶,۳۱۶	۲۵,۳۶۸,۳۶۸	۲۸,۰۳۲,۷۴۹	۴۵,۱۳۶,۹۶۳
۵,۲۲۱,۵۷۹	۸,۸۴۲,۰۹۲	۷,۰۰۸,۱۸۷	۱۱,۲۸۴,۳۴۱
۱,۲۲۸,۸۵۲	۱,۵۰۴,۰۲۰	۱,۲۴۵,۸۵۲	۱,۵۰۴,۸۹۹
.	.	.	.
(۳,۰۰۴,۴۴۴)	(۳,۰۲۱,۵۱۶)	(۴,۴۵۶,۱۱۶)	(۴,۸۶۳,۶۲۹)
(۱,۰۶۰,۴۱۹)	(۳,۶۳۹,۷۰۵)	(۱,۰۶۰,۴۱۹)	(۳,۶۳۹,۷۰۵)
(۱,۰۴۴,۳۱۶)	(۱,۷۶۸,۴۱۸)	(۱,۰۴۴,۳۱۶)	(۱,۷۶۸,۴۱۸)
۶۴۸,۷۲۸	۱,۳۹۱,۹۳۳	۶۴۸,۷۴۸	۱,۳۹۱,۹۳۳
۲,۰۰۰,۰۰۰	۳,۳۰۸,۴۰۶	۲,۳۴۱,۹۳۶	۳,۹۰۹,۲۴۱

سود قبل از مالیات

سود حسابداری قبل از مالیات

هزینه مالیات بر درآمد عملیات در حال تدوین و عملیات متوقف شده محاسبه شده با نرخ مالیات قابل اعمال ۲۵ درصد (سال ۱۴۰۲ با نرخ مالیات قابل اعمال ۲۵ درصد)

مالیات جاری سال‌های قبل

اثر درآمدهای معاف از مالیات:

درآمد های معاف اوراق فروش املاک و سرمایه گذارهای-پادداشت ۱۱، ۱۲، ۱۳، ۱۴، ۱۵، ۱۶، ۱۷، ۱۸، ۱۹، ۲۰، ۲۱، ۲۲، ۲۳، ۲۴، ۲۵ و ۲۶ (۲۴-۴)

معافیت ناشی از افزایش سرمایه از محل سود انباشته (بند ۱۴ طرح تأمین مالی تولید و زیر ساخت ها)

معافیت ناشی از پذیرش در سازمان بورس (ماده ۱۴۳ ق.م.م)

اثر هزینه‌های غیر قابل قبول برای مقاصد مالیاتی:

برگشت هزینه سود سپرده ها مربوط به درآمد های معاف

هزینه مالیات بر درآمد محاسبه شده با نرخ موثر مالیات ۱۰ درصد (سال ۱۴۰۲ با نرخ موثر مالیات ۱۰ درصد)

بانک سینا (سهامی عام)
بازداشت‌های توضیحی صورت‌های مالی
سال مالی منتهی به ۳۰ اسفند ۱۴۰۳

۴۴- ذخایر و سایر پرداختنی‌ها

پایان‌دشت	گروه	بانک	
		۱۴۰۲	۱۴۰۳
		میلیون ریال	میلیون ریال
۴۴-۱	بدهی بانک بابت اعتبارات اسنادی مدت دار- ریال	۲۶,۹۴۹,۳۰۳	۱۴,۳۳۹,۱۷۰
۴۴-۲	حق بیمه پرداختنی	۱,۰۳۴,۳۴۱	۱,۶۱۸,۰۱۲
۴۴-۳	مالیات‌های تکلیفی پرداختنی	۳۴۰,۸۱۷	۴۴۱,۸۳۳
	اسناد پرداختنی	*	*
۴۴-۴	ذخیره هزینه‌های پرداختنی	۵۰,۲۲۳,۳۰۵	۶,۹۸۲,۵۷۶
۴۴-۵	حق عضویت پرداختنی صندوق ضمانت سپرده‌ها	۱,۲۶۱,۸۷۷	۱,۳۶۶,۰۵۰
	پیش دریافت فروش پروژه‌ها	۰	۲۳۷,۹۳۹
۴۴-۶	ذخایر احتیاطی	۳,۱۴۵,۰۱۹	۳,۵۳۶,۱۰۶
	ودیمه حسن انجام کار	۷۲,۵۳۱	۱۰۵,۴۶۸
۴۴-۷	بدهی به شرکتهای و اشخاص	۱,۱۸۶,۶۰۲	۱,۱۳۳,۰۷۹
	ذخیره حقوقی (حق الوکاله)	۱۷,۴۳۱	۱۶,۶۷۱
	قبوض عمومی	۶۰,۱۲۲	۱۰۶,۳۷۱
۴۴-۸	سود دریافتی سال‌های آتی	۵۵۲,۶۶۱	۳۱۴,۵۷۳
۴۴-۹	سایر	۴۵۵,۹۲۳	۶۲۷,۴۰۶
	جمع ذخایر و سایر بدهی‌ها	۴۰,۰۹۸,۸۳۳	۳۰,۵۸۷,۳۱۶
		۴۱,۳۱۸,۶۰۳	۳۲,۷۴۰,۱۴۱

بانک سینا (سهامی عام)
یادداشت‌های توضیحی صورت‌های مالی
سال مالی منتهی به ۳۰ اسفند ۱۴۰۳

۹۶۰۱- بدهی بانک بابت پذیرش اعتبارات اسنادی (ریالی) مربوط به تمهید ریالی خریدار نزد فروشنده کالا یا خدمات می باشد که بعد از رسیدن اسناد مثبته و تایید کارشناس تا سررسید و تسویه نهایی توسط خریدار در این سرفصل طبقه بندی می شود. به شرح زیر است:

گروه و بانک		
۱۴۰۳	۱۴۰۲	
میلین ریال	میلین ریال	
۷۹۳,۵۸۰	-	سیم و کابل جهان شاه
۷۳۶,۹۹۵	-	صنعتی حدید سینکران
۷۰۶,۱۴۸	-	پترو سامان آذر تنیس
۶۸۷,۳۱۸	۱,۵۳۱,۹۷۰	صنایع مس شهیدباهنر
۵۹۸,۹۵۰	-	جلال لوفلو قند آذربایجان
۵۷۶,۴۰۸	-	تاسین آب اسفهان صنه
۵۳۴,۰۸۱	۶۵,۵۶۶	تسمه سازان بوستان
۴۴۷,۱۶۴	۲۱۱,۱۳۳	پلشارفاندستیل
۴۴۴,۵۷۰	۱۹۴,۶۷۹	مشارکتی ایسکرا اتو
۴۳۶,۴۷۸	-	فرآوری و ساخت قطعات
۳۸۵,۰۰۰	-	آرمیتا تجارت مجد
۳۳۲,۴۰۶	۱۴۳,۰۳۲	صبا فولادگیلان
۳۹۱,۹۳۳	-	تولیدی نور لژی شما
۳۳۶,۸۹۸	۵۸۳,۷۳۶	صنایع شاهان سیمکان
۳۱۹,۰۳۳	۳۹۳,۳۶۶	اقتصاد کابل البرز
۳۰۷,۳۲۷	-	آب و فاضلاب استان البرز
۱۸۹,۶۴۹	-	فرتبا آذین پارس
۱۷۵,۹۰۷	۲۶,۱۷۵	تولیدی صنعتی مخزن فولاد رالغ
۱۷۴,۸۹۷	-	تهیه و توزیع قطعات و لوازم یدکی ایران خودرو
۱۷۳,۵۹۳	-	فولاد نورد آینده سازان قزلاک
۱۵۹,۰۱۸	۲۳۳,۳۲۹	گروه صنعتی نوین ساز
۱۵۸,۳۶۱	۱۱۸,۲۵۴	آروم صنعت سامان
۱۵۲,۳۷۰	۸۹۱,۱۶۷	فولاد پارس هفت تپه
۱۴۹,۹۹۹	-	سازه پارس مرکزی
۱۴۶,۰۸۳	-	گروه کیهان تجارت ارز
۱۳۵,۶۰۰	-	مهام بی گستر پویا
۱۲۹,۳۴۲	-	پوششی پلاستیک سکن
۱۲۷,۷۳۴	-	صنایع فولاد توان
۱۲۷,۳۵۵	-	فولاد تراز چهارمعال
۱۲۴,۰۱۳	-	آلفا فن آوران سپندا
۱۲۱,۸۴۶	۷۵,۰۰۰	بهسار تدبیر رادمان
۱۲۱,۵۶۹	-	کیسپا طیف مکتدار
۱۱۳,۵۰۲	-	سامان تجارت قفوس
۱۰۵,۴۵۱	۳,۲۰۲,۵۸۱	اهن و فولاد اسفهان
۱۰۵,۲۳۷	۴۱,۳۶۳	سدید برش اسپادانا
۱۰۴,۰۹۱	-	نظام صنعت پارس
۹۷,۳۶۵	۹,۲۶۴	تولیدی کوار هوئی آهاندن شیراز
۹۶,۷۵۳	-	سپهر کارآمدان
۹۶,۱۷۱	-	اتلس تجارت زاگرس
۹۶,۱۰۸	-	راشین تلو هور
۹۳,۹۲۲	-	فولادین ذوب اصل
۹۱,۴۲۸	-	نوس ارگ پکتا
۱۰,۹۶۰,۱۳۲	۷,۷۳۰,۵۰۳	جمع (نقل به صفحه بعد)

بانک سینا (سهامی عام)
بازرسی‌های توضیحی صورتهای مالی
سال مالی منتهی به ۳۰ اسفند ۱۴۰۳

۱۴۰۲	۱۴۰۳	
میلیون ریال	میلیون ریال	
۷,۷۲۰,۵۰۳	۱۰,۹۶۰,۱۳۲	جمع (نقل از صفحه قبل)
-	۸۷,۱۶۲	پروفیل داربا استیل
-	۸۷,۱۵۹	نورد لوله کوثر صنعت
-	۸۳,۴۴۸	فولاد فرزنگانی فارس
-	۸۲,۷۴۲	تولیدی بازرگانی پروفیل آسیا
۳۶,۰۰۲	۷۳,۶۶۴	فناور صنعت آلیاژ
-	۷۱,۵۶۹	آهن وفولادصنعت کاروه
-	۷۰,۲۶۱	پروفیل سوگرهان فولاد
-	۷۰,۱۴۲	جهش فلیم ابرشیران
-	۶۵,۶۹۱	الکتروپیک
۵۸۲,۱۶۸	۶۴,۷۹۴	آریا سپاهان اسپاندان
-	۶۰,۰۰۰	پایدار تجارت سرزمین
-	۵۶,۳۵۶	گروه صنعتی سپولسازه
-	۵۴,۷۶۷	مشهد دوام
-	۵۳,۱۷۱	نورد و لوله سینتا لغواز
-	۵۰,۰۰۰	توسعه سرمایه
-	۴۸,۲۵۸	آذین الکترونیک پیشرو
-	۴۵,۰۹۸	فولاد صنعت دیلا
۴۳,۱۶۰	۴۴,۳۷۴	صنعت آفرین ماهان
۳۵,۳۰۵	۴۴,۳۰۲	فیلتر سرکان
-	۴۳,۱۶۱	فرنام بسیار
۸۵,۲۶۴	۴۳,۰۷۰	کژوه کشاورز
-	۴۲,۹۱۳	تولیدی شیراز کرکره
-	۴۲,۸۰۲	صایع آهن وفولاد آرتاویل ساخت
-	۴۲,۱۹۰	زرین فولاد لرم
۴۰۰,۲۱۵	۴۱,۴۲۷	فولاد بام اسپادنا
-	۴۰,۴۶۷	نورد فولاد زرین شهر
-	۳۹,۷۲۱	آهن رسان بهینه مهرگان
۱,۰۹۶,۶۶۰	۳۹,۴۹۹	صایع فولاد سیند آغاز
۱۵۶,۰۸۲	۳۸,۶۲۸	آریا صنعت دلچمان
-	۳۷,۹۶۷	صبا آلومینیوم سپاهان
۱۰۵,۳۳۸	۳۵,۱۷۶	صایع خلایق قویتی سیند
-	۳۵,۰۰۰	لامی وان استیل
۵۹,۵۶۵	۳۴,۱۷۸	قم آلیاژ
-	۳۳,۷۲۹	زرین فولاد زاگرس گرمخانه
-	۳۳,۵۵۳	فولاد بنجس فارس
-	۳۲,۴۰۸	پروفیل فولادی کارما
-	۳۱,۷۶۳	تولیدی قطعات جلوبند
-	۳۱,۲۲۰	فولاد صنعت آوا فرتا
-	۳۱,۰۱۹	فنی مهندسی سوهن آذر
-	۳۰,۰۰۰	توسعه سرمایه و اقتصاد خلیج فارس
-	۳۰,۰۰۰	بازرگانی آذر فولاد
۱,۰۱۳,۰۹۰		چکاد صنعت فلاح
۷۷۹,۹۷۳		فرا طرح فولاد
۵۹۲,۸۰۵		توسعه اقتصادی همیار
۵۶۵,۹۶۱		مجتمع فولاد آذر آبادگران ارس
۵۵۷,۵۸۲		پارس تابلو
۵۴۵,۶۵۳		وادیاتور اهران
۱۴,۳۷۵,۳۲۶	۱۲,۹۸۲,۹۸۲	جمع (نقل به صفحه بعد)

بانک سینا (سهامی عام)
یادداشت‌های توضیحی صورت‌های مالی
سال مالی منتهی به ۳۰ اسفند ۱۴۰۳

۱۴۰۲	۱۴۰۳	
میلیون ریال	میلیون ریال	
۱۴,۳۷۵,۳۲۶	۱۲,۹۸۲,۹۸۲	جمع (قبل از صلحه قبل)
۴۷۵,۰۵۸	-	آرین فولاد غرب
۴۲۰,۰۰۰	-	تجارت فلزات آسیا
۴۱۵,۱۴۳	-	پکسان آریان خودرو
۳۷۸,۴۹۷	-	دفش بنیان پویا نهر
۳۷۳,۳۷۲	-	توسعه تجارت نگین پاس ایرانیان
۳۷۱,۵۷۰	-	فلادک الکتریک خراسان
۳۶۴,۶۴۴	-	سیم و کابل اوت
۳۳۳,۰۵۱	-	خدمات مهندسی سازه های هیدرولیک
۳۲۱,۸۵۸	-	بهافز سپاهان
۲۹۸,۶۴۹	-	ارحان پی توسعه
۲۸۹,۱۴۳	-	فنی مهندسی آلیاز خاتون
۲۸۹,۰۵۹	-	ذوب آهن و تولید میلگرد سیرجان حدید جنوب
۲۸۳,۸۷۷	-	نساجی هدیه قهرز
۲۷۶,۱۵۹	-	تولید مصالح ساختمانی
۲۷۳,۷۸۴	-	پادگار پتر گلیپانگان
۲۶۲,۶۵۴	-	صنعت تجارت پردیس آذربایجان
۲۵۵,۲۳۵	-	جهان اسپن سپاهان
۲۲۴,۱۷۲	-	پردیس نیکن صدرا
۲۱۶,۳۷۶	-	فولاد کویر
۲۱۳,۱۹۲	-	فن اور ذوب گلیپانگان
۲۰۶,۰۷۳	-	ماشین سازی اراک
۲۰۰,۴۹۵	-	کیا صنعت دیپاس
۱۸۷,۰۰۱	-	فوطی افشان ولد گستر
۱۸۰,۶۹۷	-	راهبران پترو فولاد
۱۷۶,۵۹۰	-	نیریز پترولیوم فرس
۱۷۲,۹۹۱	-	بازرگانی فولاد توسعه
۱۶۵,۵۹۷	-	نوسازان فولاد آباد
۱۵۸,۶۲۳	-	تولیدی و صنعتی امیر
۱۵۲,۱۲۴	-	صایع برش ورق فولاد
۱۵۳,۴۳۳	-	فولاد گستران کرمانشاه
۱۵۰,۰۰۰	-	فنی کاران کریم
۱۴۶,۲۹۳	-	فولاد ماهان تبریز
۱۴۵,۷۸۹	-	سینا بهینه سازان
۱۴۰,۰۹۹	-	پژ قطعات خودرو اهمیت
۱۳۳,۱۸۲	-	آسیا صنعت مهلم پارس
۱۱۷,۰۲۴	-	دیرین صنعت تهران
۱۱۴,۳۵۲	-	تولیدی زنجان برنز
۱۱۰,۴۲۱	-	صایع قلعه فولاد سیند
۱۰۳,۸۷۸	-	هوشمند کرکره
۱۰۰,۰۰۰	-	صفا فولاد سپاهان
۹۵,۹۵۳	-	گسترش خدمات فولاد آلیاز آریا
۹۱,۵۷۱	-	آهن تندیس غرب
۸۹,۶۷۸	-	لهورا الکتریک خراسان
۸۸,۳۴۸	-	ایمن خودرو شرق
۸۴,۴۲۴	-	شهر مس ابراهیم
۸۴,۱۰۰	-	فن اوران صایع شرق
۸۳,۶۸۴	-	صایع فلزی آروین صنعت اتحاد
۸۲,۴۵۹	-	کارخانجات تولیدی شمسیران
۲,۵۲۱,۵۹۳	۱,۳۵۶,۱۸۸	سایر
۲۶,۹۴۹,۳۰۳	۱۴,۳۳۹,۱۷۰	جمع

بانک سینا (سهامی عام)

یادداشت‌های توضیحی صورت‌های مالی

سال مالی منتهی به ۳۰ اسفند ۱۴۰۳

۴۴-۲- حق بیمه پرداختنی بابت ۵٪ حق بیمه مکسوره و آخرین پرداخت از صورت وضعیت تایید شده پیمانکاران بانک مطابق ماده ۳۸ قانون تأمین اجتماعی عمدتاً شامل شرکت های توسعه فن آوری اطلاعات سینا (تقاس) به مبلغ ۱۴۴,۳۷۸ میلیون ریال، توسن به مبلغ ۱۲۸,۲۷۶ میلیون ریال، تجارت الکترونیک پارسین به مبلغ ۳۶,۹۲۷ میلیون ریال، ارمغان راه طلایی ۲۲,۳۳۵ میلیون ریال، رهیاب پیام گستران به مبلغ ۳۱,۰۷۶ میلیون ریال، بنیاد سینمایی فارابی به مبلغ ۲۶,۰۰۰ میلیون ریال، فردیس البرز به مبلغ ۴۳,۱۷۸ میلیون ریال، فن آوا کارت به مبلغ ۱۴,۳۸۲ میلیون ریال، توسعه سینا به مبلغ ۲۳,۴۴۸ میلیون ریال، غدیر اکسین به مبلغ ۱۴,۳۸۲ میلیون ریال، شرکت پرشیا سیس خاورمیانه به مبلغ ۸۵,۳۰۰ میلیون ریال، شرکت پردیس اطلاع رسان سپهر به مبلغ ۵۴,۶۰۰ میلیون ریال، شرکت گرایش تازه کیش به مبلغ ۴۳,۲۹۰ میلیون ریال، شرکت مانی تک به مبلغ ۳۳,۱۵۴ میلیون ریال و حق بیمه پرداختنی پرسنل بانک به مبلغ ۳۷۹,۸۳۶ میلیون ریال می‌باشد.

۴۴-۳- سرفصل مالیات‌های تکلیفی شامل اقلام زیر می باشد:

بانک	گروه		بانک
	۱۴۰۳	۱۴۰۲	
	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال
مالیات حقوق و دستمزد	۳۲۹,۲۹۹	۳۷۹,۱۷۲	۳۲۹,۳۸۵
مالیات اجاره	۲,۴۰۴	۳,۴۳۹	۳,۴۳۹
مالیات حق الزحمه و حق مشاوره (ماده ۸۶)	۴۵۳,۲۱۷	۶۱,۰۹۰	۷,۹۹۴
	۷۸۴,۹۲۱	۴۴۳,۷۰۰	۳۴۰,۸۱۷

۴۴-۴- سرفصل ذخیره هزینه های پرداختنی شامل اقلام زیر می باشد:

بانک	گروه		بانک
	۱۴۰۳	۱۴۰۲	
	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال
هزینه های عمومی و اداری - صورتحساب پیمانکاران و شرکتهای	۲,۶۹۰,۸۹۲	۱,۲۸۰,۲۳۹	۱,۲۲۹,۳۷۹
هزینه جواز قرض الحسنه	۱۱۷,۰۹۸	۶۵,۲۵۳	۶۵,۲۵۳
هزینه های پرسنلی - حقوق و مزایا (بهره وری، بیلان و...)	۴,۴۷۳,۷۳۱	۳,۷۲۹,۳۶۵	۳,۷۲۷,۶۷۳
	۷,۲۸۱,۷۲۰	۵,۰۷۴,۸۵۷	۵,۰۳۲,۳۰۵

۴۴-۵- سرفصل فوق مربوط به ذخیره حق عضویت صندوق ضمانت سپرده ها برای سال ۱۴۰۳ می باشد که با توجه به درخواست صندوق مبلغ ۷۰۰,۰۰۰ میلیون ریال آن در فروردین ماه سال ۱۴۰۴ پرداخت گردیده است.

۴۴-۶- سرفصل فوق مربوط به مالیات نقل و انتقال فروش پروژه های مهستان، ارم، سراغه، الهام و سهند تبریز، واین شهریار، بیوند گستر پارس، املاک تملیکی، سرمایه گذاری غیر بانکی و همچنین مالیات سود عرضه سهام شرکت سرمایه گذاری کوثر بهمن در فرا بورس می باشد.

بانک سینا (سهامی عام)
یادداشت‌های توضیحی صورت‌های مالی
سال مالی منتهی به ۳۰ اسفند ۱۴۰۳

۴۴-۷- سرفصل بدهی به شرکتها و اشخاص شامل اقلام زیر می باشد:

بانک	گروه		
	۱۴۰۳	۱۴۰۲	
میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال
شرکت بیمه سینا - بابت حساب فی مابین (حق بیمه پرداختنی)	۱۷۰,۳۱۶	۳۳۴,۱۴۰	۳۳۴,۱۴۰
شرکت کارگزاری بهگزین	۱,۵۳۸,۶۶۱	۱۴۲,۱۴۰	.
بدهی به اشخاص - پروژه ارم	۸۲۱,۲۹۰	۸۲۶,۴۲۲	۸۲۶,۴۲۲
بنیاد علوی	.	.	.
مادر تخصصی سینا	.	.	۶۳,۵۸۵
توسعه اقتصاد پایدار سینا	.	.	۱۶,۵۳۴
بنیاد مستضعفان انقلاب اسلامی	.	۲۷۵,۰۵۳	۱۱,۴۳۴
شرکت تعاونی مسکن کارکنان اداره کل اموال و املاک شهر تهران	۴۰,۰۰۰	.	۴۰,۰۰۰
سایر	۵۱۹,۵۳۱	۴۹۰,۵۰۵	۵۸
	۳,۰۹۹,۶۰۹	۲,۰۶۸,۲۶۰	۱,۱۳۳,۰۷۹
			۱,۱۸۶,۶۰۲

۴۴-۷-۱- مانده مذکور بابت پیش دریافت فروش سه قطعه زمین به نشانی تهران، اتوبان ستاری، بلوار حجازی به شرکت تعاونی مسکن کارکنان اداره کل اموال و املاک شهر تهران به مبلغ ۲۵,۰۸۱,۸۹۴ میلیون ریال با شرایط پرداخت مبلغ ۳,۱۶۴,۳۲۷ میلیون ریال به صورت نقد (واریز مبلغ ۴۰۰,۰۰۰ میلیون ریال در سال ۱۴۰۳، مبلغ ۲۹۰ میلیون ریال در تاریخ ۱۴۰۴/۰۲/۲۲، مبلغ ۱,۵۳۶,۰۰۲ میلیون ریال در تاریخ ۱۴۰۴/۰۳/۲۲ و تهاتر ۴۹ واحد مسکونی واقع در اسلامشهر تهران به مبلغ ۱,۲۹۸,۳۲۵ میلیون ریال) و مابقی به صورت اقساط ۶ ماهه طی ۱۰ فقره چک (سررسید اولین چک ۱۴۰۴/۰۶/۳۰ و سررسید آخرین چک ۱۴۰۸/۱۲/۰۳) می باشد.

۴۴-۷-۲- سرفصل فوق شامل مبلغ ۲۸۹,۶۴۶ میلیون ریال بابت ۲۸ فقره پرونده تسهیلات خودروی کار مشتریان شرکت فرعی لیزینگ جامع سینا می باشد که تا این تاریخ تسویه نگردیده است و مبلغ ۲۰۰,۸۵۹ میلیون ریال بابت بدهی شرکت های فرعی بانک به شرکت ها و اشخاص می باشد.

۴۴-۸- سرفصل سود دریافتی سال های آتی به شرح زیر است:

گروه و بانک	یادداشت	
	۱۴۰۳	۱۴۰۲
میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال
سهم سود اقساط آتی تسهیلات اعطایی مناطق محروم	۴۴-۸-۱	۳۱۴,۵۷۳
		۵۵۲,۶۶۱
		۵۵۲,۶۶۱

۴۴-۸-۱- سرفصل فوق 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 مابین با بانک می باشد که تا تاریخ تهیه این گزارش سررسید اقساط آن نرسیده است (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).

۴۴-۹- سرفصل فوق عمدتاً مربوط به ودایع صندوق امانات، املاک و دستگاه های کارت خوان می باشد.

بانک سنا (سهامی عام)
یادداشت‌های توضیحی صورت‌های مالی
سال مالی منتهی به ۳۰ اسفند ۱۴۰۳

۴۵- ذخیره مزایای پایان خدمت و تعهدات بازنشستگی کارکنان

گروه

						یادداشت
۱۴۰۲			۱۴۰۳			
جمع	ذخیره تعهدات بازنشستگی کارکنان	ذخیره مزایای پایان خدمت	جمع	ذخیره تعهدات بازنشستگی کارکنان	ذخیره مزایای پایان خدمت	
میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	
۷,۱۹۵,۹۱۳	۰	۷,۱۹۵,۹۱۳	۹,۱۰۴,۱۴۱	۰	۹,۱۰۴,۱۴۱	مانده در ابتدای سال
(۶۴۶,۱۲۹)	۰	(۶۴۶,۱۲۹)	(۸۵۰,۵۹۷)	۰	(۸۵۰,۵۹۷)	پرداخت شده طی سال
۷,۲۷۲	۰	۷,۲۷۲	۸۲۸	۰	۸۲۸	انتقالی (دریافت نقدی) ۴۵-۲
۳,۵۴۷,۰۸۶	۰	۳,۵۴۷,۰۸۶	۳,۷۹۷,۷۷۸	۰	۳,۷۹۷,۷۷۸	ذخیره تامین شده طی سال
۹,۱۰۴,۱۴۱	۰	۹,۱۰۴,۱۴۱	۱۲,۰۵۲,۱۵۰	۰	۱۲,۰۵۲,۱۵۰	مانده در پایان سال

بانک

						یادداشت
۱۴۰۲			۱۴۰۳			
جمع	ذخیره تعهدات بازنشستگی کارکنان	ذخیره مزایای پایان خدمت	جمع	ذخیره تعهدات بازنشستگی کارکنان	ذخیره مزایای پایان خدمت	
میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	
۷,۱۲۹,۷۶۱	۰	۷,۱۲۹,۷۶۱	۹,۰۰۱,۸۴۸	۰	۹,۰۰۱,۸۴۸	مانده در ابتدای سال
(۶۲۴,۴۲۸)	۰	(۶۲۴,۴۲۸)	(۷۸۹,۴۰۶)	۰	(۷۸۹,۴۰۶)	پرداخت شده طی سال
۷,۲۷۲	۰	۷,۲۷۲	۸۲۸	۰	۸۲۸	انتقالی (دریافت نقدی) ۴۵-۲
۲,۴۸۹,۲۴۴	۰	۲,۴۸۹,۲۴۴	۳,۶۷۳,۷۱۲	۰	۳,۶۷۳,۷۱۲	ذخیره تامین شده طی سال
۹,۰۰۱,۸۴۸	۰	۹,۰۰۱,۸۴۸	۱۱,۸۸۶,۹۸۲	۰	۱۱,۸۸۶,۹۸۲	مانده در پایان سال

۴۵-۱- افزایش مانده ذخیره مزایای پایان خدمت کارکنان باتوجه به بخشنامه افزایش حقوق و مزایای پرسنل در سال ۱۴۰۳ وزارت تعاون، کار و رفاه اجتماعی صورت پذیرفته است.

۴۵-۲- ذخیره انتقالی (دریافت نقدی) بابت دریافت سنوات پرسنل مامور می باشد.

بانک سینا (سهامی عام)
یادداشت‌های توضیحی صورت‌های مالی
سال مالی منتهی به ۳۰ اسفند ۱۴۰۳

۴۶- سرمایه

سرمایه بانک (شرکت اصلی) در بدو تأسیس مبلغ ۱۰۰۰۰ میلیون ریال (شامل تعداد ۱۰ میلیون سهم، به ارزش اسمی هر سهم هزار ریال) بوده است که طی چند مرحله به شرح زیر به مبلغ ۵۳۵۰۰۰۰۰۰۰ میلیون ریال (شامل تعداد ۵۳۵۰۰۰۰۰۰۰۰۰ سهم عادی، به ارزش اسمی هر سهم هزار ریال بانام تمام پرداخت شده) در پایان سال مالی منتهی به ۱۴۰۳/۱۲/۳۰ افزایش یافته است.

قابل ذکر است طی صورتجلسه مجمع عمومی فوق العاده مورخ ۱۴۰۳/۱۲/۱۱ افزایش سرمایه بانک به مبلغ ۱۳۵۰۰۰۰۰۰۰ میلیون ریال (از محل سود انباشته و سایر اندوخته ها به میزان ۳۴ درصد) تأیید و در تاریخ ۱۴۰۴/۰۱/۰۷ در اداره ثبت شرکت ها به ثبت رسیده است.

تاریخ ثبت افزایش سرمایه	درصد افزایش سرمایه	مبلغ افزایش سرمایه	مبلغ سرمایه جدید	محل افزایش سرمایه
۱۳۷۸/۶/۲۷	۲۰۰	۳۰,۰۰۰	۳۰,۰۰۰	مطابقت حال شده
۱۳۸۰/۱/۲۶	۱۳۳	۴۰,۰۰۰	۷۰,۰۰۰	مطابقت حال شده
۱۳۸۵/۸/۹	۶۱۴	۴۳۰,۰۰۰	۵۰۰,۰۰۰	مطابقت حال شده و آورده نقدی
۱۳۸۶/۱۰/۱	۲۰۰	۱,۰۰۰,۰۰۰	۱,۵۰۰,۰۰۰	مطابقت حال شده و آورده نقدی
۱۳۸۸/۴/۱۳	۳۳	۵۰۰,۰۰۰	۲,۰۰۰,۰۰۰	مطابقت حال شده و آورده نقدی
۱۳۸۹/۹/۲۲	۵۰	۱,۰۰۰,۰۰۰	۳,۰۰۰,۰۰۰	مطابقت حال شده و آورده نقدی
۱۳۹۰/۷/۲۶	۳۳	۱,۰۰۰,۰۰۰	۴,۰۰۰,۰۰۰	مطابقت حال شده و آورده نقدی
۱۳۹۱/۷/۲۶	۵۰	۲,۰۰۰,۰۰۰	۶,۰۰۰,۰۰۰	مژاد تعدیل ارزیابی داراییها
۱۳۹۴/۴/۲۸	۶۷	۴,۰۰۰,۰۰۰	۱۰,۰۰۰,۰۰۰	مطابقت حال شده و آورده نقدی
۱۳۹۹/۱۲/۱۹	۱۵۴	۱۵,۳۸۳,۸۵۰	۲۵,۳۸۳,۸۵۰	مژاد تعدیل ارزیابی داراییها
۱۴۰۲/۱۲/۲۸	۵۸	۱۴,۶۱۶,۱۵۰	۴۰,۰۰۰,۰۰۰	سرمایه‌های سایر کسب‌وکارها
۱۴۰۴/۰۱/۰۷	۳۴	۱۳,۵۰۰,۰۰۰	۵۳,۵۰۰,۰۰۰	سرمایه‌های سایر کسب‌وکارها

۴۶-۱- ترکیب سهامداران در تاریخ صورت وضعیت مالی به شرح زیر است

۱۴۰۳		۱۴۰۲	
تعداد سهام	درصد سهام	تعداد سهام	درصد سهام
۱۹,۱۸۴,۰۷۲,۹۱۱	۳۵,۹	۱۴,۳۴۲,۴۸۴,۴۲۰	۳۵,۹
۱۷,۶۵۵,۶۹۲,۳۵۷	۳۳,۰	۱۳,۲۰۰,۵۱۹,۰۷۱	۳۳,۰
۲,۲۱۰,۳۴۶,۹۳۱	۴,۱	۱,۶۵۲,۶۶۳,۱۲۶	۴,۱
۱,۳۱۵,۱۸۴,۵۸۸	۲,۵	۰	۰,۰
۹۱۳,۵۲۱,۴۸۸	۱,۷	۰	۰,۰
۸۰۶,۵۵۱,۷۹۴	۱,۵	۷۵۳,۰۲۹,۳۷۹	۱,۹
۷۶۳,۰۰۰,۸۰۶	۱,۴	۴۹۵,۳۱۲,۸۵۶	۱,۲
۶۴۰,۸۱۵,۴۷۲	۱,۲	۰	۰,۰
۶۱۶,۱۹۶,۹۲۷	۱,۲	۳۹۸,۷۲۹,۵۲۹	۱,۰
۰	۰,۰	۷۸۳,۱۷۵,۱۱۹	۲,۰
۰	۰,۰	۵۲۲,۷۰۶,۴۹۵	۱,۳
۷۰۰,۴۶,۲۲۵,۰۵۳	۱,۳	۳,۶۲۴,۲۱۳,۳۷۱	۹,۱
۲,۳۴۹,۲۹۹,۹۶۳	۴,۴	۲,۳۱۶,۹۵۶,۶۳۴	۱۰,۵
۵۳,۵۰۰,۰۰۰,۰۰۰	۱۰۰	۴۰,۰۰۰,۰۰۰,۰۰۰	۱۰۰

یک درصد و بالاتر

بنیاد مستضعفان انقلاب اسلامی

نهاد صندوق توسعه ملی

شرکت گروه توسعه مالی مهر آیندگان

شرکت سرمایه گذاری پاک اندیشان لبین

صندوق تثبیت بازار سرمایه

شرکت سهامی بیمه ایران

صندوق سرمایه گذاری اهرمی گازیرما

صندوق سرمایه گذاری بازارگردانی بانک سینا

شرکت مادر تخصصی مالی و سرمایه گذاری سینا

شرکت توسعه سینا

شرکت سرمایه گذاری توسعه نور فنا

سایبورین (گستر از یک درصد)

انحاش حقوقی (تعداد ۳۰۸ سهامدار)

انحاش حقوقی (تعداد ۲۸,۲۵۴)

جمع

۴۶-۲- صورت تطبیق تعداد سهام ابتدا و پایان سال :

ملی سال مورد گزارش سرمایه بانک نسبت به سال قبل افزایش داشته است.

۱۴۰۳		۱۴۰۲	
تعداد سهام	درصد مالکیت	تعداد سهام	درصد مالکیت
۱۰۰,۴۷۱	۰,۰۰	۷۸۳,۱۷۵,۱۱۹	۱,۹۶
۵۳۳,۶۰۲,۴۵۰	۱,۰۰	۴۴۴,۱۹۶,۰۰۳	۱,۱۱
۶۴۰,۸۱۵,۴۷۲	۱,۳۰	۲۴۲,۸۲۸,۸۵۴	۰,۶۱
۹۰,۱۵	۰,۰۰	۷۵,۴۰۹,۰۱۵	۰,۱۹
۱,۱۷۴,۵۲۷,۴۰۸	۲,۲۰	۱,۵۴۵,۶۱۸,۹۹۱	۳,۸۶

شرکت توسعه سینا

شرکت مدیریت سرمایه گذاری کوثر بهمن

صندوق سرمایه گذاری اختصاصی بازارگردانی بانک سینا

لیزینگ جامع سینا

جمع

۴۶-۳- نسبت کفایت سرمایه بانک در تاریخ صورت وضعیت مالی معادل ۸۸۱ درصد می‌باشد که این نسبت بر مبنای الزامات ابلاغی بانک مرکزی ج.ا.ا. حداقل معادل ۸ درصد تعیین گردیده است.

بنابراین این بانک در تاریخ صورت وضعیت مالی حداقل نسبت کفایت سرمایه را احراز نموده است. اطلاعات تفصیلی در این خصوص به شرح یادداشت شماره ۶۰-۷۳ (مدیریت سرمایه) افشاء گردیده است.

بانک سینا (سهامی عام)

یادداشت‌های توضیحی صورت‌های مالی

سال مالی منتهی به ۳۰ اسفند ۱۴۰۳

۲۷- اندوخته قانونی

گروه و بانک		۱۴۰۳	۱۴۰۲
		میلیون ریال	میلیون ریال
		۹,۲۲۴,۶۲۶	۶,۵۹۱,۶۹۹
		۲,۸۰۸,۹۹۴	۲,۸۳۲,۹۲۷
		۱۲,۰۳۳,۶۲۰	۹,۴۲۴,۶۲۶

مانده در ابتدای سال
انتقال از سود قبل تخصیص
مانده در پایان سال

۲۷-۱ طبق مفاد بند الف ماده ۳۳ قانون پولی و بانکی و ماده ۱۰۸ 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.

۲۸- سایر اندوخته‌ها

سود ناشی از تسعیر دارایی‌ها و بدهی‌های ارزی در پایان سال مالی ۱۳۹۷، ۱۳۹۸، ۱۳۹۹، ۱۴۰۰ و ۱۴۰۱ به مبلغ ۱,۲۲۸,۹۷۶ میلیون ریال بر اساس نامه‌های شماره ۹۸/۹۲۸۲۷ مورخ ۱۳۹۸/۳/۲۲ و ۹۸/۲۵۰۵۰۸ مورخ ۱۳۹۸/۱۲/۲۸ بانک مرکزی ح.ق.پ.س از تصویب مجمع عمومی سالانه بانک در سر فصل سایر اندوخته‌ها ثبت و در سال ۱۴۰۲ کل مانده مذکور صرف افزایش سرمایه بانک شده است. همچنین سود تسعیر سال ۱۴۰۲ در سال ۱۴۰۳ به مبلغ ۱,۵۵۲,۲۱۸ میلیون ریال به حساب افزایش سرمایه بانک انتقال یافت. (پادداشت ۲۶-۲)

گروه و بانک		۱۴۰۳	۱۴۰۲
		میلیون ریال	میلیون ریال
		-	۱۰,۷۹,۱۳۴
		۱,۵۵۲,۲۱۸	۳۴۹,۸۴۲
		(۱,۵۵۲,۲۱۸)	(۱,۲۳۸,۹۷۶)
		-	-

مانده در ابتدای سال
انتقال از سود قابل تخصیص
انتقال به سود نداشت
مانده در پایان سال

۲۹- سهام خزانة

طبق ماده ۲۸ قانون رفع موانع تولید رقابت پذیر و ارتقای نظام مالی کشور، شرکت می‌تواند بر اساس میزان سهام شناور، تا سقف ۱۰٪ از سهام خود را خریداری و تحت عنوان سهام خزانه در شرکت نگهداری کنند. خرید و فروش سهام خزانه طبق آیین نامه و دستور العمل اجرایی خرید، نگهداری و عرضه سهام خزانه صورت می‌گیرد. شرکت نسبت به سهام خزانه، فاقد حق رای در مجمع بوده و حق تقدم در خرید سهام جدید را ندارد و در زمان انحلال حق دریافت هیچگونه دارایی ندارد. ماحصل خرید و فروش این تعداد سهام مبلغ ۹۸۶,۹۷۲ میلیون ریال صرف سهام می‌باشد. طبق بخشنامه شماره ۰۱/۷۹۶۱ مورخ ۱۴۰۱/۱/۱۷ و بانک مرکزی ح.ق.پ.س هرگونه تحصیل سهام بانک ها و موسسات اعتباری نیز بلکنی توسط شرکتهای زیر مجموعه ممنوع بوده و تحصیل سهام بانک از طریق صندوق سرمایه گذاری اختصاصی بازارگردانی متعلق به بانک ها امکان پذیر و به عنوان سهام خزانه محسوب می‌شود و سهام بانک ها در تملک شرکتهای زیر مجموعه بانک می‌بایست به صندوق سرمایه گذاری اختصاصی بازارگردانی متعلق به همان بانک واگذار شود.

۲۹-۱ بانک رأساً نسبت به خرید و فروش سهام خزانه اقدام نمی‌نماید و در راستای تسهیل در نقدشوندگی سهم، حمایت از سهام بانک و حفظ حقوق سهامداران خرد نسبت به انجام عملیات بازارگردانی از طریق صندوق بازارگردانی سینا بانک در چارچوب قرارداد منعقد فی مابین به شماره ۱۴۰۱/۱/۱۲۵۵ مورخ ۱۴۰۱/۵/۰۳ اقدام می‌نماید.

مانده وجه نقد اختصاص یافته به صندوق جهت انجام عملیات بازارگردانی تا پایان اسفند ۱۴۰۳ مبلغ ۹۲۳,۲۲۲ میلیون ریال می‌باشد که از این بابت تعداد ۱۹۹,۹۹۶ بونیت صندوق به نام بانک صادر شده است. ارزش NAV صندوق اختصاصی بازارگردانی در پایان اسفند ۱۴۰۳ مبلغ ۱,۹۲۷ میلیارد ریال می‌باشد.

گروه				۱۴۰۳	۱۴۰۲
				تعداد	مبلغ
				میلیون ریال	میلیون ریال
				سهام	سهام
				۶۴۰,۸۱۵,۲۷۲	۵۰۵,۳۸۸
				۱,۰۴۷,۱۵۳	۲۲۲,۸۳۸,۸۶۲
				۹۳۰,۰۷۶	۱,۳۰۲,۷۸۰,۱۳۷
				۵۳۳,۷۱۱,۹۳۶	۲,۸۴۱,۵۷۳
				۱,۱۷۴,۵۲۷,۴۰۸	۳,۳۴۶,۸۶۱
				۱,۹۷۷,۲۲۹	۱,۵۴۵,۶۱۸,۹۹۹

سهام خزانه شرکت
سهام شرکت در مالکیت شرکتهای فرعی
سهام خزانه گروه

گروه						۱۴۰۳	۱۴۰۲
						تعداد خرید (فروش)	مبلغ خرید (فروش)
						میلیون ریال	میلیون ریال
						۶۸۶,۳۳۵,۹۰۵	۸۶۵,۹۶۱,۸۸۶
						(۱,۰۵۷,۲۷۲,۴۸۸)	(۵۹۱,۸۱۳,۹۷۰)
						(۳۷۱,۰۹۱,۵۸۳)	(۸۷۶,۸۱۰)
						۱,۵۴۵,۶۱۸,۹۹۱	۱,۲۷۱,۴۷۱,۰۷۵
						۱,۱۷۴,۵۲۷,۴۰۸	۱,۵۴۵,۶۱۸,۹۹۱

خرید طی سال
فروش طی سال
خالص خرید (فروش) طی سال
مانده در ابتدای سال
مانده در پایان سال

بانک						۱۴۰۳	۱۴۰۲
						تعداد خرید (فروش)	مبلغ خرید (فروش)
						میلیون ریال	میلیون ریال
						۴۷۲,۱۱۳,۸۷۸	۲۸۹,۵۵۹,۲۹۴
						(۷۴,۱۳۷,۲۶۸)	(۵۹۱,۹۱۳,۹۷۰)
						۳۹۷,۹۷۶,۱۰۰	(۳۰۲,۳۵۴,۶۷۶)
						۲۲۲,۸۳۸,۸۶۲	۵۴۵,۱۹۳,۵۳۸
						۶۴۰,۸۱۵,۲۷۲	۲۴۲,۸۳۸,۸۶۲

خرید طی سال
فروش طی سال
خالص خرید (فروش) طی سال
مانده در ابتدای سال
مانده در پایان سال

بانک سینا (سهامی عام)
بازداشت‌های توضیحی صورت‌های مالی
سال مالی منتهی به ۳۰ اسفند ۱۴۰۳

۵۰- صرف سهام خزانه

گروه				
۱۴۰۲		۱۴۰۳		
تعداد	مبلغ	تعداد	مبلغ	
میلیون ریال		میلیون ریال		
۹۶۳,۰۵۵,۳۱۶	۸۱۴,۴۹۲	۹۵۴,۱۵۴	۱,۵۵۴,۹۶۹,۲۸۶	مانده در ابتدای سال
۵۸۷,۲۳۱,۳۲۱	۱۴۰,۴۹۲	۷۱۶,۶۳۷	۱,۰۴۹,۳۰۱,۴۸۰	سود حاصل از فروش
۴,۶۸۲,۶۴۹	(۸۳۰)	(۷۶۲)	۸,۱۲۶,۰۰۸	زیان حاصل از فروش
۱,۵۵۴,۹۶۹,۲۸۶	۹۵۴,۱۵۴	۱,۶۷۰,۰۲۹	۲,۶۱۲,۳۹۶,۷۷۴	مانده در پایان سال

بانک				
۱۴۰۲		۱۴۰۳		
تعداد	مبلغ	تعداد	مبلغ	
میلیون ریال		میلیون ریال		
۹۶۳,۰۵۵,۳۱۶	۸۱۴,۴۹۲	۹۵۲,۱۵۴	۱,۵۵۴,۹۶۹,۲۸۶	مانده در ابتدای سال
۵۸۷,۲۳۱,۳۲۱	۱۴۰,۴۹۲	۳۳,۵۸۲	۶۶,۰۱۱,۳۶۰	سود حاصل از فروش
۴,۶۸۲,۶۴۹	(۸۳۰)	(۷۶۲)	۸,۱۲۶,۰۰۸	زیان حاصل از فروش
۱,۵۵۴,۹۶۹,۲۸۶	۹۵۴,۱۵۴	۹۸۶,۹۷۴	۱,۶۲۹,۱۰۶,۵۵۴	مانده در پایان دوره

۵۰-۲ صرف سهام

صرف سهام مربوط به فروش سهام بانک توسط شرکت مدیریت سرمایه گذاری کوثر بهمن در سنوات قبل به مبلغ ۲۵۶,۲۶۶ میلیون ریال بوده است.

۵۱- 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 مطابق مصوبه مجمع عمومی فوق العاده مورخ ۱۳۹۳/۰۲/۲۴ مازاد تجدید ارزیابی به مبلغ ۲۶,۰۰۰ میلیون ریال را به سرمایه شرکت منتقل نموده است که در صورت‌های مالی تلفیقی تحت عنوان سرمایه شرکت‌های فرعی از محل مازاد تجدید ارزیابی در سرفصل حقوق صاحبان سهام طبقه بندی شده که در سال ۱۴۰۰ با کاهش سرمایه شرکت به میزان ۵۰ درصد مانده مذکور به ۱۳,۰۰۰ میلیون ریال تقلیل یافته است.

۵۲- منافع فاقد حق کنترل

۱۴۰۲		۱۴۰۳		
میلیون ریال		میلیون ریال		
۱,۵۸۷,۰۱۷		۲,۹۳۹,۰۳۳		سرمایه
۱۴۱,۸۷۸		۱۹۸,۳۹۳		اندوخته قانونی
۲,۱۵۶,۵۷۶		۱,۹۹۳,۰۸۴		سود کسب‌شده
۵۳۶,۸۴۲		۵۳۶,۸۴۲		مازاد ارزش منصفانه خالص دارایی‌ها نسبت به مبلغ دفتری
۴,۲۷۱,۳۱۳		۵,۶۶۷,۳۵۲		شرکت لیزینگ

بانک		گروه		توضیحات
۱۴۰۳	۱۴۰۲	۱۴۰۳	۱۴۰۲	
میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	
۱۸,۸۸۶,۳۱۶	۳۲,۰۵۹,۹۶۲	۲۵,۶۹۰,۸۱۳	۴۱,۳۲۷,۶۴۲	سود خالص
۱,۱۳۹,۳۸۱	۲,۰۳۳,۴۲۷	۱,۱۶۴,۵۰۱	۱,۹۸۲,۳۳۸	تعدیلات
.	.	(۱۸۷,۹۵۵)	۱۷,۷۸۴	هزینه استهلاک
۲,۰۰۰,۰۰۰	۳,۳۰۸,۴۰۶	۲,۳۴۱,۹۳۶	۳,۹۰۹,۳۲۱	سود اعمال روش ارزش ویژه
۱,۸۷۲,۰۸۷	۲,۸۸۵,۱۳۴	۱,۹۰۸,۲۲۸	۲,۹۴۸,۰۰۹	هزینه مالیات بر درآمد
(۷,۵۲۵,۶۲۸)	(۳,۳۳۹,۸۷۲)	(۷,۵۳۹,۷۸۱)	(۳,۳۳۹,۸۷۲)	خالص افزایش ذخیره مزایای بازنشستگی و تعینات بازنشستگی کارکنان
(۴,۸۳۶)	(۱,۱۷۱)	(۳,۵۵۱,۶۲۰)	(۲,۱۳۲,۹۵۲)	خالص سایر (درآمدها) و هزینه‌های غیرعملیاتی (فروش دارایی‌های ثابت و وثایق تسلیکی)
(۳۰۳,۳۷۶)	(۳۵۳,۵۷۱)	(۴,۱۸۱,۵۴۹)	(۶,۸۶۵,۰۱۶)	(سود) ناشی از واگذاری سرمایه‌گذاری‌های متوسط با فعالیت‌های غیربانکی
(۱,۵۵۲,۴۱۸)	(۱,۶۳۶,۴۰۱)	(۱,۵۶۵,۴۸۱)	(۱,۶۵۶,۵۴۳)	(سود) زیان سهام شرکت‌ها و واحدهای صندوق‌های سرمایه‌گذاری (مرتبط با فعالیت‌های غیربانکی)
۱۴,۵۱۱,۳۳۶	۱۹,۹۶۵,۹۱۳	۱۵,۲۵۷,۰۸۱	۲۱,۰۹۰,۷۱۲	(سود) تسعیر ارز موجودی نقد
				جمع
۲۷,۴۱۵,۹۰۳	۲۷,۶۴۲,۶۸۳	۲۷,۴۱۵,۹۰۳	۲۷,۴۱۵,۹۰۳	تغییرات در دارایی‌ها و بدهی‌های عملیاتی
۲۱,۶۳۸۱,۹۰۴	۳۶۳,۰۴۹,۱۲۹	۲۱۵,۷۶۴,۹۰۷	۳۶۱,۳۵۴,۹۹۲	افزایش بدهی به بانک‌ها و سایر موسسات اعتباری غیربانکی به استثنای تسهیلات دریافتی
۲۱,۶۳۷,۳۵۷	(۸,۵۴۶,۶۱۶)	۲۲,۳۱۶,۳۴۳	(۷,۶۸۵,۰۱۵)	افزایش سپرده‌های مشتریان
(۲,۳۴۲,۱۳۵)	(۴,۱۸۳,۵۱۶)	(۲,۳۴۲,۱۳۵)	(۴,۱۸۳,۵۱۶)	(کاهش) افزایش حصة عملیاتی ذایر و سایر پرداختی‌ها
۴۹,۶۶۵	۴۸,۶۲۵	۴۹,۶۶۵	۴۸,۶۲۵	(افزایش) مطالبات از بانک‌ها و سایر موسسات اعتباری غیربانکی
(۵۶۳,۸۱۹)	۶۹۳,۷۸۳	(۵۶۳,۸۱۹)	۶۹۳,۷۸۳	(افزایش) کاهش مطالبات از دولت
(۱۸۶,۷۳۳,۷۴۹)	(۲۸۵,۳۷۷,۷۹۳)	(۱۸۷,۶۶۱,۹۹۹)	(۲۸۵,۰۲۸,۰۸۶)	کاهش (افزایش) تسهیلات اعطایی و مطالبات از اشخاص غیردولتی
(۳,۱۲۱,۶۸۲)	(۱۲,۹۲۸,۰۶۵)	(۶,۳۹۶,۷۰۴)	(۱۵,۴۶۸,۳۹۸)	(افزایش) تسهیلات اعطایی و مطالبات از اشخاص غیردولتی
۱۲۸,۴۵۶	(۱,۳۸۶,۱۱۲)	.	.	(افزایش) کاهش سرمایه‌گذاری در سهام و سایر اوراق بهادار
(۵,۰۸۹,۹۷۳)	(۳۳,۳۴۷,۳۶۴)	(۵,۱۸۳,۹۵۹)	(۲۸,۷۰۳,۱۴۱)	کاهش (افزایش) مطالبات از شرکت‌های فرعی و وابسته
(۲۵,۴۸۳,۵۸۱)	(۲۶,۳۷۸,۰۷۷)	(۲۵,۴۸۳,۵۸۱)	(۲۶,۳۷۸,۰۷۷)	کاهش (افزایش) حصة عملیاتی سایر دریافتی‌ها
(۳۷,۶۵۲,۷۸۵)	(۲,۳۴۶,۵۲۶)	(۳۷,۶۰۷,۳۲۳)	(۲,۳۳۲,۴۶۷)	(افزایش) سپرده قانونی
۱۴,۷۲۲,۷۶۰	۲۷,۱۴۰,۱۴۸	۱۰,۵۰۶,۴۹۸	۲۰,۰۶۱,۳۸۲	کاهش (افزایش) حصة عملیاتی سایر دارایی‌ها
۲۹,۳۴۴,۱۹۶	۴۷,۱۰۶,۰۶۲	۲۵,۷۶۳,۵۷۹	۴۱,۱۵۲,۰۹۳	جمع
				نقد حاصل از عملیات

بانک سنا (سهامی عام)
یادداشت‌های توجیحی صورت‌های مالی
سال مالی منتهی به ۳۰ اسفند ۱۴۰۳

۵۴- معاملات غیرنقدی

معاملات غیرنقدی عمده طی سال به شرح زیر است:

پایانیت	گروه	بانک	
		۱۴۰۲	۱۴۰۳
		۱۴۰۲	۱۴۰۳
۵۴-۱	تملیک دارایی در قبال تسهیلات اعطایی	۵,۷۰۴,۴۵۰	۱۳,۶۰۵,۸۱۸
۵۴-۱	تملیک دارایی در قبال حساب فیما بین	۳,۱۹۹,۶۰۴	-
	خرید اعتباری سهام	-	۲,۶۰۰,۰۰۰
۵۴-۲	معاوضه دارایی ها	۲,۰۸۰,۱۷۰	-
	جمع معاملات غیرنقدی	۸,۹۰۴,۰۵۴	۱۸,۲۸۵,۹۸۸

۵۴-۱- در سال مالی مورد گزارش دارایی‌های زیر به تملیک بانک درآمده است:

نوع دارایی تملیکی	نوع رابطه مشتری	مبلغ بدهی در زمان تملیک	ارزش کارشناسی دارایی تملیک شده	پرداختی توسط مشتری / بدهی‌های توسط بانک	پرداختی بابت مزاد فروش کارشناسی دارایی تملیک شده	ماده بدهی پس از تملیک
ملک مسکونی	مشتری غیر مرتبط	۵,۶۳۰,۵۲۱	(۴,۲۸۲,۹۸۶)	۰	(۳۳۰,۵۹۶)	۱,۳۳۷,۵۳۵
ملک تجاری / اداری	مشتری غیر مرتبط	۹,۵۹۲,۴۱۲	(۹,۱۰۰,۴۱۲)	۰	(۸۲۷,۸۱۳)	۴۹۲,۰۰۰
کارخانه و تجهیزات	مشتری غیر مرتبط	۵۱,۳۱۹	(۲۲,۲۸۶)	۰	۰	۲۹,۰۳۳
سایر	مشتری غیر مرتبط	۲۰۰,۱۳۴	(۲۰۰,۱۳۴)	۰	۰	۰
		۱۵,۴۶۴,۳۸۶	(۱۳,۶۰۵,۸۱۸)	۰	(۱,۱۵۸,۴۰۹)	۱,۸۵۸,۵۶۸

۵۴-۲- در سال مالی مورد گزارش دارایی‌های زیر معاوضه شده است:

نوع دارایی واگذار شده	نوع رابطه طرف معامله	نوع دارایی تحصیل شده	ارزش دفتری دارایی واگذار شده	ارزش کارشناسی دارایی واگذار شده	ارزش کارشناسی دارایی تحصیل شده	ما به التفاوت دریافتی / پرداختی
۱۲ واحد آپارتمان تملیکی در نمک آبرود	سایر اشخاص مرتبط	یک واحد اداری و ۱۰۹ واحد پارکینگ	۱۲۱,۴۲۰	۲,۰۸۰,۱۷۰	۲,۲۶۶,۰۰۰	(۱۸۵,۸۳۰)
			۱۲۱,۴۲۰	۲,۰۸۰,۱۷۰	۲,۲۶۶,۰۰۰	(۱۸۵,۸۳۰)

بانک سینا (سهامی عام)
یادداشتهای توضیحی صورتهای مالی
سال مالی منتهی به ۳۰ اسفند ۱۴۰۳

۵۵-۲- تعهدات بانک بابت ضمانت نامه های صادره ارزی و ریالی

۵۵-۲-۱- صورت وضعیت تعهدات بانک بابت ضمانت نامه های ارزی به شرح زیر می باشد:

گروه و بانک			
۱۴۰۲		۱۴۰۳	
معادل ریالی	مبلغ ارزی	معادل ریالی	مبلغ ارزی
میلیون ریال		میلیون ریال	
۱,۵۱۹,۷۸۴	۳,۴۷۱,۹۳۶	۲,۱۱۹,۶۵۴	۲,۸۴۸,۸۵۹
۱,۵۱۹,۷۸۴		۲,۱۱۹,۶۵۴	
۱۴۰۲		۱۴۰۳	
میلیون ریال		میلیون ریال	
۲۶۲,۱۱۴,۳۳۴		۵۰۴,۱۲۵,۳۲۲	
۲۶۴,۶۳۴,۱۱۸		۵۰۶,۲۴۴,۹۷۵	

یورو

جمع تعهدات بانک بابت ضمانت نامه های ارزی

۵۵-۲-۲- تعهدات بانک بابت ضمانت نامه های صادره ریالی به شرح زیر است:

تعهدات بابت ضمانت نامه های صادره - ریالی
 مجموع تعهدات بانک بابت ضمانت نامه های صادره ارزی و ریالی

۵۵-۳- سایر تعهدات بانک به شرح زیر می باشد:

گروه و بانک	
۱۴۰۲	۱۴۰۳
میلیون ریال	میلیون ریال
۸,۳۷۹,۶۴۰	۱۵,۱۵۴,۴۱۵
۳,۲۴۷,۷۰۶	۱۶۶,۸۳۹,۵۵۳
۱۱,۶۲۷,۳۴۵	۱۸۱,۹۹۳,۹۶۸

تعهدات بابت کارت های اعتباری

تعهدات بابت قراردادهای منعقد ریالی

جمع سایر تعهدات بانک

۵۵-۳-۱

۵۵-۳-۱- تعهدات بابت قراردادهای منعقد شامل ۱۵۳,۳۴۳,۵۲۴ دلار و ۷۰۰,۶۰۰,۳۴۱ یورو جهت ارائه پروانه سبز گمرکی می باشد که با نرخ های مندرج در یادداشت ۱-۱۱-۷ تسمیر شده است.

۵۵-۴- وجوه اداره شده و موارد مشابه به شرح زیر می باشد:

گروه و بانک	
۱۴۰۲	۱۴۰۳
میلیون ریال	میلیون ریال
۱,۷۱۴,۱۰۳	۲,۲۲۰,۱۲۸
۵,۲۴۸,۸۴۱	۱۴,۶۱۰,۹۱۵
۴,۵۶۶,۱۹۷	۱۰,۵۴۳,۹۹۴
۱۱,۵۲۹,۱۴۱	۲۷,۳۷۵,۰۳۶

تسهیلات اعطایی از محل وجوه اداره شده

وجوه اداره شده مصرف نشده

تسهیلات اعطایی از محل سپرده قرض الحسنه ویژه

جمع وجوه اداره شده و موارد مشابه

۵۵-۵- تعهدات ایجاد شده بابت اعتبارات اسنادی (یادداشت ۱-۵۵) و ضمانت نامه ها (یادداشت ۲-۵۵) به تفکیک نوع وثیقه

گروه و بانک	
۱۴۰۲	۱۴۰۳
میلیون ریال	میلیون ریال
۲۴,۰۶۳,۹۵۲	۳۸,۶۷۷,۵۹۶
۵۵۸,۶۲۲	۱,۵۲۱,۰۳۳
۳۰۴,۲۷۸,۳۳۹	۵۸۹,۵۱۳,۰۲۸
۳۲۸,۹۰۰,۹۱۳	۶۲۹,۷۱۱,۶۵۷
۳۲۸,۹۰۰,۹۱۳	۶۲۹,۷۱۱,۶۵۷

سپرده

زمین و ساختمان

چک و سفته

جمع تعهدات دارای وثیقه

جمع تعهدات ایجاد شده بابت اعتبارات اسنادی و ضمانت نامه ها

بانک سینا (سهامی عام)
یادداشتهای توضیحی صورتهای مالی
سال مالی منتهی به ۳۰ اسفند ۱۴۰۳

۵۶- تعهدات سرمایه ای ، بدهیهای احتمالی و دارایی های احتمالی

۵۶-۱- تعهدات سرمایه ای ناشی از قراردادهای منعقد و مصوب در تاریخ صورت وضعیت مالی به شرح زیر است:

بانک		
۱۴۰۲	۱۴۰۳	یادداشت
میلیون ریال	میلیون ریال	
۸۸,۵۲۹	۱۵۰,۰۶۲	۵۶-۱-۱ ساختمان (خرید ملک)
۱۸۳,۵۳۶	۵۸۳,۴۲۳	۵۶-۱-۲ خرید تجهیزات رایانه ای
۲۷۲,۰۶۵	۷۳۳,۴۸۵	

۵۶-۱-۱ سرفصل تعهدات سرمایه ای عمدتاً بابت حق الامتیاز انتفاع ۵ واحد سوئیت ۳۶ متری از هتل الروستین واقع در کربلای معلی به مبلغ ۲۲۰,۲۸۹ دلار می باشد.

۵۶-۱-۲ سرفصل تعهدات بابت خرید تجهیزات رایانه ای بابت خرید ذخیره ساز ، تجهیزات کامپیوتری ، خود پرداز و طرح توسعه فیزیکی مرکز داده می باشد.

۵۶-۱-۳ بانک جهت استفاده از ظرفیت های قانون جهش تولید مسکن ، تفاهم نامه ای را با وزارت راه و شهرسازی و بنیاد مستضعفان (هلدینگ پایا سامان پارس) جهت تامین مالی احداث و عرضه حداقل ۱۶,۴۰۰ هزار واحد مسکونی جهت تامین مسکن متقاضیان، منعقد نموده. تعهدات مالی بانک در این خصوص مبلغ ۹۰,۰۰۰ میلیارد ریال طی سه سال می باشد.

۵۶-۲- بدهیهای احتمالی در تاریخ صورت وضعیت مالی به شرح زیر است:

بانک		
۱۴۰۲	۱۴۰۳	
میلیون ریال	میلیون ریال	
۸۶,۲۶۲	۲۱۱,۵۷۳	دعای حقوقی مطروحه علیه بانک در خصوص ابطال اجرائیه، قرارداد رهنی و سند رسمی
۴۰۳,۷۰۲	۱,۶۲۶,۲۷۳	دعای حقوقی مطروحه علیه بانک در خصوص ابطال عملیات اجرایی، قرارداد مشارکت، استرداد و مطالبه خسارت
۳۴,۶۰۴	۳۱,۸۵۱	دعای حقوقی مطروحه علیه بانک در خصوص چکهای واگذاری، اعتراض ثالث اجرایی و ورشکستگی
۵۲۴,۵۶۸	۱,۸۶۹,۶۹۷	

۵۶-۲-۱ از مبلغ فوق عمدتاً " مبلغ ۱,۵۷۴,۷۵۱ میلیون ریال مربوط به هزینه های دادرسی دعای حقوقی بوده است . ضمناً" تعداد ۳۰۳ فقره پرونده حقوقی از طرف تسهیلات گیرندگان شامل مطالبه وجه التزام، الزام به فک رهن وثایق، ابطال سند رهنی و ابطال چند مورد عملیات اجرایی پرونده های تسهیلاتی در مراجع قضایی علیه بانک مطرح گردیده که با توجه به پیگیری های مستمر بانک و فرایند مقرر در خصوص پرونده های قضایی مرتبط، موضوع در حال پیگیری می باشد. همچنین تا تاریخ تهیه صورت های مالی بانک بابت دعای مطروحه علیه بانک ملزم به پرداخت خسارت نمی باشد.

۵۷- رویدادهای بعد از تاریخ صورت وضعیت مالی

رویدادهایی که در دوره بعد از تاریخ صورت وضعیت مالی تا تاریخ تایید صورت های مالی اتفاق افتاده و مستلزم افشا در صورتهای مالی بوده (طبق بخش پنجم ضوابط ناظر بر حداقل استانداردهای شفافیت و انتشار عمومی اطلاعات توسط موسسات اعتباری) باشد، وجود نداشته است.

۵۸- سود سهام پیشنهادی

۵۸-۱ با در نظر گرفتن بخشنامه شماره ۰۲/۳۳۱۴۵۰ مورخ ۱۴۰۲/۱۲/۲۸ بانک مرکزی ج.ا.م بنی بر الزام بانکها جهت رسیدن به حداقل سرمایه ۲۰۰,۰۰۰ میلیارد ریال و امکان استفاده از سود انباشته جهت افزایش سرمایه بانک پیشنهاد هیئت مدیره برای تقسیم سود مبلغ ۳,۲۰۵,۹۹۶ میلیون ریال (مبلغ ۶۰ ریال برای هر سهم) می باشد.

۵۸-۲ هیات مدیره با توجه به وضعیت نقدینگی و توان پرداخت سود از جمله وضعیت نقدینگی در حال حاضر و در دوره پرداخت سود، منابع تامین وجوه نقد جهت پرداخت سود، درصد سود تقسیم شده در سال های گذشته، وضعیت پرداخت سود در سال های گذشته از حیث پرداخت به موقع آن طبق برنامه زمانبندی هیات مدیره، وضعیت پرداخت سود در سال های گذشته از حیث پرداخت آن ظرف مهلت قانونی و وضعیت انتقال سود به سرمایه از طریق افزایش سرمایه از محل مطالبات در سال های گذشته، و نیز با توجه به قوانین و مقررات موجود و برنامه های آتی شرکت، این پیشنهاد را ارائه نموده است.

۵۸-۳ منابع مالی لازم برای پرداخت سود از محل بازده فعالیتهای عملیاتی تامین خواهد شد.

۵۹- مطالبات سوخت شده

در تاریخ صورت وضعیت مالی بانک فاقد مطالبات سوخت شده می باشد.

ریسک اعتباری:

ریسک اعتباری به معنای ریسک عدم ایفای تعهدات اعتباری مشتریان بیان می گردد. 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 می شود. به منظور سنجش ریسک اعتباری مشتریان مطابق با استانداردهای بازل با تعیین ضرایب ریسک وثائق و موزون نمودن دارائیهای عمل می گردد. همچنین در اعتبارسنجی مشتریان مسائلی چون، اهلیت، شرایط، سرمایه، وثائق، استفاده می شود. به همین منظور استقرار سیستم رتبه بندی اعتباری نیز برای سنجش احتمال نکول مشتریان در دست اجرا است. اعتبار سنجی مناسب می تواند 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 می گردد. همچنین نسبت به تعیین مناسب ذخایر مطالبات عمومی و اختصاصی (برای کلیه تسهیلات، از جمله مطالبات غیرجاری)، مطابق بخشنامه و ضوابط بانک مرکزی، اقدام می گردد.

ریسک نقدینگی:

ریسک نقدینگی به معنای ریسک عدم توانایی ایفای تعهدات نقدینگی از سوی بانک در قبال مشتریان می باشد. لذا بانک با مدیریت نقدینگی مناسب به دنبال جلوگیری از ضرر و زیان و مشخص نمودن منابع اصلی ورودی و خروجی نقدینگی و تعیین نقدینگی هایی که بانک روی آنها کنترل دارد، می باشد. به منظور پاسخ به نوسانات پیش بینی نشده ترازنامه، بانک به دنبال متنوع سازی بدهی ها جهت کاهش ریسک نقدینگی و تعیین میزان بهینه نقدینگی جهت نگهداری ذخیره نقدینگی مناسب می باشد. 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 می گیرد. در این گزارشات مدل شکاف نقدینگی بر اساس سررسید نردبانی تسهیلات و سپرده ها، نسبت های نقدینگی و نقدینگی لازم جهت پوشش نقدینگی در معرض ریسک محاسبه شده و بر اساس نتایج حاصله اتخاذ تصمیم می گردد.

ریسک بازار:

ریسک بازار به معنای ریسک نوسانات قیمت (ارزش) در بازار سرمایه و پول می باشد. جهت کنترل ریسک بازار، تدوین خط مشی ها 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 خطر (Var) به صورت تاریخی و یا شبیه سازی مونت کارلو استفاده می شود.

ریسک عملیاتی:

ریسک عملیاتی به معنای ریسک ناشی از نامناسب بودن و عدم کفایت فرآیندها و روش ها، افراد و سیستم های 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 حوزه های مختلف بانک از جمله منابع انسانی، فناوری اطلاعات و... مورد پایش قرار می گیرند. همچنین در خصوص پایش و شناسایی و احتمال وقوع حوادث زیان بار عملیاتی، نسبت به بازبینیهای دوره ای از مناطق و شعب، بطور مستمر اقدام می گردد. 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 می گردد و در صورت نیاز تصمیمات مناسب در جلسات کمیته عالی مدیریت ریسک بر حسب موضوعات مربوطه اتخاذ می شود. به منظور بررسی ریسک عملیاتی در حوزه های منابع انسانی و فناوری اطلاعات، از ماتریس ریسک عملیاتی مشتمل بر میزان شدت و احتمال استفاده می شود. مهمترین ساز و کار کنترلی جهت کنترل و پایش ریسک عملیاتی در بانک، تدوین و بروز رسانی فرآیندهای مرتبط با فعالیتهای جاری و خطاهای احتمالی می باشد که به طور بالقوه حامل ریسکهای عملیاتی می باشند.

بانک سننا (سهامی عام)

یادداشت‌های توضیحی صورت‌های مالی

سال مالی منتهی به ۳۰ اسفند ۱۴۰۳

یادداشت	بانک در معرض ریسک‌های زیر قرار دارد:
۶۰-۳	- ریسک اعتباری
۶۰-۴	- ریسک نقدینگی
۶۰-۵	- ریسک بازار
۶۰-۶	- ریسک عملیاتی

میزان تاثیر پذیری بخش‌های مختلف کسب و کار از ریسک‌های مالی تاثیرگذار به شرح نمودار ذیل می باشد:

سیاست‌ها و برنامه‌های مدیریت ریسک:

استقرار رویکرد جامع مدیریت ریسک (ERM)

نظارت و کنترل مستقل و یکپارچه بر ریسک‌هایی که پذیرفته می شود

کمک به تدوین سیاستها با در نظر گرفتن حدود پذیرش انواع ریسک

تعیین اوزان ریسکی دارایی‌ها با استفاده از سیستم رتبه بندی اعتباری مشتریان

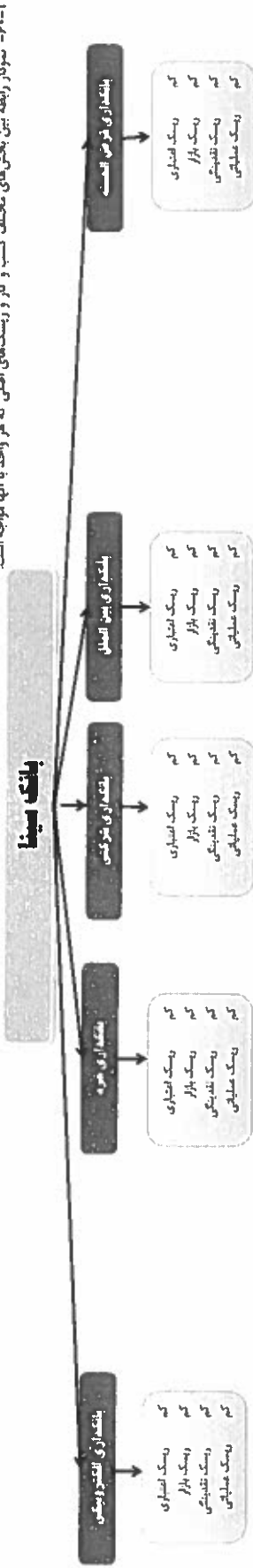
تلاش جهت تطبیق هر چه بیشتر با قوانین بازل و بانک مرکزی به منظور جلوگیری از بروز ریسک‌های تطبیق

شناسایی و اندازه گیری و کنترل انواع ریسکهای مالی و غیر مالی

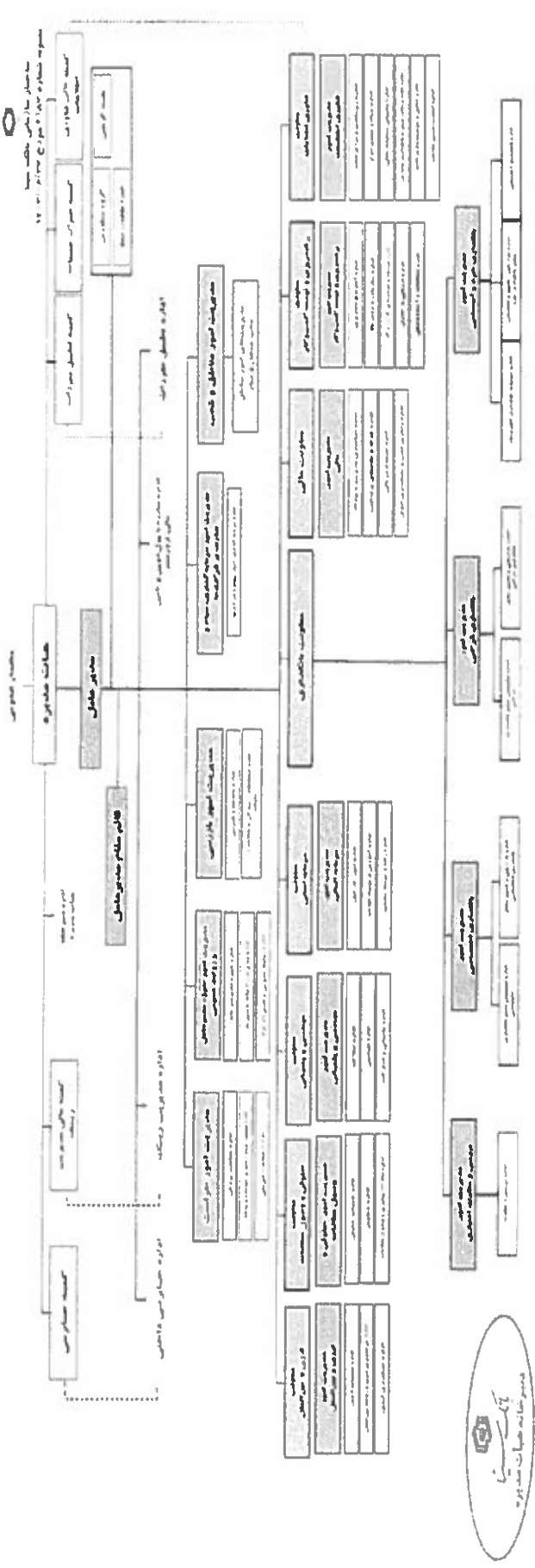
کمک به پیاده سازی حاکمیت شرکتی در بانک

برگزاری دوره‌های مختلف آموزش مدیریت ریسک برای سطوح مختلف کارکنان

۴-۶- نمودار رابطه بین بخش‌های مختلف کسب و کار و ریسک‌های اصلی که هر واحد با آنها مواجه است.



۴-۶- چارچوب و نمودار ساختار مدیریت ریسک



177

بانک سینا (سهامی عام)
یادداشت‌های توضیحی صورت‌های مالی
سال مالی منتهی به ۳۰ اسفند ۱۴۰۳

۶۰-۳- ریسک اعتباری

۶۰-۳-۱- تعریف ریسک اعتباری

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

۶۰-۳-۲- سیاستها و خط مشی‌های اعتباری

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

۶۰-۳-۳- واحدهای اجرایی مدیریت ریسک اعتباری

پس از تصویب کمیته مدیریت ریسک اعتباری در کمیته عالی مدیریت ریسک، به عنوان مهمترین واحد اجرایی مدیریت ریسک اعتباری می باشد که اداره 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.

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.

۶۰-۳-۴- حدود اختیارات سطوح مختلف سازمانی برای تصویب تسهیلات و تعهدات بر اساس بخشنامه ۰۳/د/۶۸۱۸۱ مورخ ۱۴۰۳/۰۸/۱۰:

نوع وثیقه رکن اعتباری	(۱-الف) وثایق گروه اول یا دوم با رعایت ضوابط بانک مرکزی (وثیقه ملکی یا سهام معتبر بورس) / فرا بورس		(۱-ب) وثایق گروه سوم (چک و سفته)		(۱-ج) وثایق ترکیبی (حد. اقل ۷۰٪ وثیقه ملکی یا سهام معتبر بورس) / فرا بورس	
	حقوقی	حقیقی	حقوقی	حقیقی	حقوقی	حقیقی
شعبه درجه ۴	۳۰	۴۰	۶	۴	۱۵	۳۰
شعبه درجه ۳	۲۵	۵۰	۹	۶	۳۰	۴۰
شعبه درجه ۲	۳۵	۷۰	۱۲	۸	۳۰	۵۵
شعبه درجه ۱	۴۵	۹۰	۱۸	۱۲	۴۰	۸۰
شعبه ممتاز	۵۰	۱۰۰	۲۴	۱۶	۴۵	۹۰
شعبه ممتاز	۶۰	۱۵۰	۳۰	۲۰	۵۵	۱۳۰
منطقه درجه ۳	۱۲۰	۱۸۰	۶۰	۳۰	۷۵	۱۶۰
منطقه درجه ۲	۱۴۰	۲۰۰	۸۰	۴۰	۹۰	۱۷۵
منطقه درجه ۱	یک ب: ۱۸۰ یک الف: ۲۲۰	یک ب: ۲۵۰ یک الف: ۳۰۰	یک ب: ۱۰۰ یک الف: ۱۵۰	یک ب: ۵۰ یک الف: ۱۰۰	یک ب: ۱۰۰ یک الف: ۱۲۰	یک ب: ۲۳۰ یک الف: ۳۶۰
کمیته اعتباری مرکز	تا مبلغ ۴۰۰ میلیارد ریال - با هر نوع وثیقه‌ای و بدون لحاظ دوران بازپرداخت					
کمیته عالی اعتبارات	بیش از مبلغ ۴۰۰ میلیارد ریال تا ۸۰۰ میلیارد ریال - با هر نوع وثیقه‌ای و بدون لحاظ دوران بازپرداخت					
هیئت عامل	بیش از مبلغ ۸۰۰ میلیارد ریال تا ۱,۳۰۰ میلیارد ریال - با هر نوع وثیقه‌ای و بدون لحاظ دوران بازپرداخت					
هیئت‌مدیره	بیش از مبلغ ۱,۳۰۰ میلیارد ریال - با هر نوع وثیقه‌ای و بدون لحاظ دوران بازپرداخت					

۵-۳-۶۰- 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

۶-۳-۶۰- 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 دارائیه 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.
 - میزان حد تسهیلات اعطایی مشتریان بزرگ با توجه به میزان سطح ریسک آن محاسبه می گردد.

بانک سینا (سهامی عام)

یادداشت‌های توضیحی صورتیهای مالی

سال مالی منتهی به ۳۰ اسفند ۱۴۰۳

۶-۴-۷- تحلیل کیفیت اعتباری

کیفیت دارایی های بانک شامل تسهیلات و تعهدات و سرمایه گذاری ها، 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 ۶-۴-۷-۱ الی ۶-۴-۷-۵ نمایش داده شده است.

۶-۴-۷-۱ جدول تحلیل کیفیت اعتباری تسهیلات و تعهدات اعطایی و سرمایه گذاری ها بر اساس رتبه بندی اعتباری داخلی بانک

(مبالغ به میلیون ریال)

تحلیل کیفیت اعتباری

تسهيلات اعطائي به بانكها	تسهيلات اعطائي به مشتريان	سرمایه گذاری ها	تعهدات بابت ضمانت ها و اعتبار استادی		
۱۴۰۳	۱۴۰۲	۱۴۰۳	۱۴۰۲	۱۴۰۳	۱۴۰۲
درجه ۱- ریسک کم	۰	۶۴,۱۵۷,۹۷۷	۶۵۱,۸۲۶,۶۱۴	۶۴,۱۴۴,۷۵۱	۵۱,۳۳۹,۶۶۸
درجه ۲- ریسک متوسط	۰	۵۶۰,۳۱۷	۹۸۰,۰۰۹	۰	۰
درجه ۳- ریسک زیاد	۰	۱۰,۳۲۰,۶۲۲	۷,۰۹۶,۳۶۷	۰	۰
جمع مبلغ ناخالص	۰	۹۵۲,۰۸۴,۸۸۶	۶۵۹,۹۰۲,۹۹۱	۶۴,۱۴۴,۷۵۱	۵۱,۳۳۹,۶۶۸
ذخیره کاهشی ارزش	۰	(۳۵,۱۳۰,۹۱۲)	(۱۸,۳۱۶,۸۱۰)	۰	۰
خالص مبلغ دفتری	۰	۹۲۶,۹۵۳,۹۷۴	۶۴۱,۵۸۶,۱۸۱	۶۴,۱۴۴,۷۵۱	۵۱,۳۳۹,۶۶۸
یادداشت	(۳۰)	(۳۰)	(۳۰)	(۳۳)	(۲۳)

تسهيلات اعطائي جاری و سررسيد گذشته با درجه ريسک کم . تسهیلات اعطایی معوق با درجه ریسک متوسط و تسهیلات اعطایی مشکوک الوصول با درجه ریسک زیاد طبقه بندی می شوند.

سرمایه گذاری ها شامل هر نوع اوراق بهادار با ویژگی حقوق مالکیت نظیر انواع سهام می باشد(یادداشت ۳۳).

رویکرد رتبه بندی داخلی در حال حاضر در بانک سینا اجرا می گردد البته لازم به ذکر است که این رویکرد مربوط به رهنمودهای پال 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 درخصوص 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 (سهامی عامه)
 یادداشت‌های توضیحی صورت‌های مالی
 سال مالی منتهی به ۳۰ اسفند ۱۴۰۲

۷-۲-۴-۶- جدول تحلیل کیفیت اعتباری تسهیلات و تعهدات اطلاعاتی بر اساس طبقات دارایی‌ها

تسهیلات بابت ضمانت‌ها و اعتبار استادی	تسهیلات اطلاعاتی به مشتریان				بدهت
	۱۴۰۲	۱۴۰۲	۱۴۰۲	۱۴۰۲	
میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	
۳۲۸,۹۰۰,۹۱۳	۶۲۹,۷۱۱,۶۵۷	۶۴۷,۲۷۳,۸۸۶	۹۳۴,۸۶۳,۷۸۴	.	۳۰-۳
.	.	۴,۵۵۲,۷۲۸	۱۱,۲۹۴,۱۶۳	.	۳۰-۳
.	.	۹۸۰,۰۰۹	۵,۶۰۶,۳۱۷	.	۳۰-۳
.	.	۷,۰۹۶,۳۶۷	۱۰,۳۲۰,۶۲۲	.	۳۰-۳
۳۲۸,۹۰۰,۹۱۳	۶۲۹,۷۱۱,۶۵۷	۶۵۹,۹۰۲,۹۹۱	۹۵۲,۰۸۴,۸۸۶	.	
.	.	(۱۸,۳۱۶,۸۱۰)	(۲۵,۱۳۰,۹۱۲)	.	
۳۲۸,۹۰۰,۹۱۳	۶۲۹,۷۱۱,۶۵۷	۶۴۱,۵۸۶,۱۸۱	۹۲۶,۹۶۳,۹۷۴	.	

۷-۲-۴-۶- کیفیت اعتباری اوراق مشارکت، اسناد خزانه اسلامی، صکوک و واحدهای صندوق سرمایه گذاری و نظایر آنها

تحلیل کیفیت اعتباری		بدهت	
۱۴۰۲	میلیون ریال		
میلیون ریال	میلیون ریال		
۱۷,۲۵۴,۵۰۰	۱۱,۳۸۰,۰۰۰	۳۳-۵	منتشره توسط دولت و بانک مرکزی
۲۹,۷۷۲,۷۲۱	۴۵,۳۸۰,۰۰۰	۳۳-۵	اوراق خزانه اسلامی
۴۷,۰۲۷,۳۲۱	۵۶,۶۶۰,۰۰۰		اوراق منفعت دولت
			منتشره توسط بخش غیر دولتی
۵۴۰,۲۷۱	۹۲۲,۳۳۲	۴۹-۱	اوراق خزانه
۶۹۹,۹۹۸	۶۹۹,۹۹۸	۳۳-۵	صندوق سرمایه گذاری و بازارگردانی سینا به‌ترین
۱,۲۴۰,۳۶۹	۱,۶۲۲,۲۳۰		جمع
۴۸,۳۶۷,۴۹۰	۵۸,۳۸۲,۳۳۰		جمع کل

بانک سینا (سهامی عام)

یادداشت‌های توضیحی صورتهای مالی

سال مالی منتهی به ۳۰ اسفند ۱۴۰۳

۴-۷-۳-۶- نوع و مبلغ وثایق اخذشده از مشتریان اعتباری

۱۴۰۲	۱۴۰۳	انواع اصلی وثایق
میلیون ریال	میلیون ریال	
		تسهیلات اعطایی به مشتریان حقیقی
۶,۰۴۸,۸۵۹	۱,۴۵۶,۲۵۹	نقد
۳۶,۶۶۸	۲۸,۰۷۶	اوراق سهام سریع المعامله
۳۰,۴۶۵,۲۶۵	۹,۴۷۹,۱۲۴	سپرده
۵۳۸,۴۰۹,۱۳۲	۴۷۱,۸۵۲,۷۴۷	املاک و مستغلات
۵۰,۹۱۲,۹۴۵	۹۲,۳۷۰,۹۲۲	کارخانه و تجهیزات
۲,۷۹۵,۴۹۳	۱,۶۶۸,۲۲۲	ضمانتنامه
۶۵۵,۴۷۲,۳۱۰	۸۹۱,۱۲۸,۸۳۴	چک
۱۹۱,۷۰۶,۳۷۹	۱۸۲,۲۷۶,۶۰۶	سفته
۱۰,۷۰۶,۸۷۱	۱۶,۱۴۲,۴۴۴	قرارداد لازم‌الاجرا
۱,۴۸۶,۵۵۳,۹۲۱	۱,۶۶۶,۴۰۳,۳۳۳	جمع وثایق مشتریان حقیقی
		تسهیلات اعطایی به مشتریان حقوقی
۱,۳۸۰,۵۴۴	۷۰۲,۲۳۸	نقد
۵۹,۱۴۸,۳۱۲	۶۱,۳۸۳,۳۱۲	اوراق سهام سریع المعامله
۲,۰۴۴,۴۷۱	۱,۲۷۷,۸۴۹	سپرده
۱۵۳,۰۷۷,۹۴۷	۳۸۷,۴۰۰,۱۶۶	املاک و مستغلات
۲,۶۴۹,۱۹۴	۸,۵۴۲,۳۶۸	کارخانه و تجهیزات
۹۸۶,۵۷۳	۱,۹۲۰,۵۴۸	ضمانتنامه
۶۰۱,۶۷۱,۲۷۰	۱,۵۱۶,۴۶۲,۱۱۹	چک
۱۱,۴۳۴,۲۵۶	۹,۲۶۷,۱۵۱	سفته
۱۰,۳۸۰,۴۰۹	۲۹,۲۶۲,۸۱۲	قرارداد لازم‌الاجرا
۸۴۲,۷۷۲,۹۷۵	۲,۰۱۶,۲۱۸,۵۶۳	جمع وثایق مشتریان حقوقی
۲,۳۲۹,۳۲۶,۸۹۷	۳,۶۸۲,۶۲۱,۸۹۷	* جمع وثایق اخذ شده از مشتریان اعتباری

* مبلغ ذکر شده، ارزش تهرینی وثایق در اختیار بر اساس گزارش کتبی کارشناس بانک می‌باشد.

بانک سنا (سهامی عام)
یادداشت‌های توضیحی صورت‌های مالی
سال مالی منتهی به ۳۰ اسفند ۱۴۰۳

۵-۷-۳-۶۰- مانده تسهیلات بر اساس نسبت مانده تسهیلات (به کسر ذخایر) به ارزش نقد روزآوری شده وثایق (یادداشت ۳۰)

شرح	۱۴۰۳	۱۴۰۲
	میلیون ریال	میلیون ریال
تسهیلات اعطایی به مشتریان حقیقی		
کمتر از ۵۰ درصد	۲۵۰,۸۶۲,۴۳۳	۱۵۸,۳۲۵,۸۳۵
۵۱ تا ۷۰	۱۳۳,۸۴۳,۲۶۶	۱۰۱,۲۱۲,۹۵۵
۷۱ تا ۹۰	۸۵,۰۰۱,۶۵۸	۵۴,۷۱۹,۶۲۶
۹۱ تا ۱۰۰	۷۳۳,۰۶۵	۲۸,۹۷۶,۲۰۰
بالاتر از ۱۰۰ درصد	۴۰,۰۸۲	۱۰۳,۸۷۱
جمع	۴۷۰,۴۸۰,۵۰۵	۳۴۳,۳۳۸,۴۸۶
تسهیلات اعطایی به مشتریان حقوقی		
کمتر از ۵۰ درصد	۲۰۰,۴۰۶,۳۲۵	۱۳۳,۰۴۹,۶۷۰
۵۱ تا ۷۰	۸۳,۳۸۸,۲۵۱	۴۰,۲۴۵,۱۲۵
۷۱ تا ۹۰	۱۶۲,۱۹۹,۸۶۱	۹۶,۵۴۷,۰۰۳
۹۱ تا ۱۰۰	۱۰,۴۷۲,۶۰۹	۲۸,۳۸۹,۴۰۴
بالاتر از ۱۰۰ درصد	۱۶,۴۲۳	۱۶,۴۹۴
جمع	۴۵۶,۴۸۳,۴۷۰	۲۹۸,۲۴۷,۶۹۵
جمع کل	۹۲۶,۹۶۳,۹۷۴	۶۴۱,۵۸۶,۱۸۱

مبلغ مورد در محاسبات ، ارزش تهرینی روزآوری شده وثایق و با در نظر گرفتن ضرایب نقدشوندگی ذکر شده در بخشنامه طبقه بندی دارایی ها و ذخیره گیری می باشد.در این جدول افشای پوشش وثایق در اختیار بانک برای مانده بدهی مشتریان مدنظر می باشد.

۸-۳-۶۰- 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 ۱-۸-۳-۶۰ و ۲-۸-۳-۶۰ ارائه می شود.

بانک سینا (سهامی عام)

یادداشت‌های توضیحی صورت‌های مالی

سال مالی منتهی به ۳۰ اسفند ۱۴۰۳

۶-۸-۳- جدول توزیع بخش اقتصادی تسهیلات و سرمایه‌گذاری‌ها و تمرکز درون یا برون مرزی آن

تعهدات بابت ضمانت‌ها و اعتبار
اسنادی

سرمایه‌گذاری‌ها

تسهیلات اعطایی

۱۴۰۲	۱۴۰۳	۱۴۰۲	۱۴۰۳	۱۴۰۲	۱۴۰۳	یادداشت	
میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال		مبلغ دفتری
۳۲۸,۹۰۰,۹۱۳	۶۲۹,۷۱۱,۶۵۷	۵۱,۳۳۹,۶۶۸	۶۴,۱۴۴,۷۵۱	۶۴۱,۵۸۶,۱۸۱	۹۲۶,۹۶۳,۹۷۴		میزان تسهیلات / تعهدات بر اساس بخش‌های اقتصادی
						۶۰-۳-۸-۱-۱	صنعت
				۱۴۶,۵۴۱,۰۲۰	۲۲۶,۵۴۴,۵۱۰		متن
				۴۸۴,۴۶۷	۱۶۸,۰۱۹		مسکن
				۵۹,۳۱۷,۷۱۷	۷۰,۷۷۱,۳۱۳		بازرگانی
۳۲۸,۹۰۰,۹۱۳	۶۲۹,۷۱۱,۶۵۷			۵۷,۸۹۷,۳۵۱	۸۲,۹۷۴,۴۱۶		خدمات
		۵۱,۳۳۹,۶۶۸	۶۴,۱۴۴,۷۵۱	۳۳۹,۳۴۶,۰۳۷	۴۹۶,۱۹۱,۰۵۸		کشاورزی
				۳۸,۰۹۹,۶۰۰	۵۰,۳۱۴,۷۵۹		سایر
							جمع
۳۲۸,۹۰۰,۹۱۳	۶۲۹,۷۱۱,۶۵۷	۵۱,۳۳۹,۶۶۸	۶۴,۱۴۴,۷۵۱	۶۴۱,۵۸۶,۱۸۱	۹۲۶,۹۶۳,۹۷۴		میزان تسهیلات / تعهدات بر اساس داخل و خارج از کشور
۳۲۸,۹۰۰,۹۱۳	۶۲۹,۷۱۱,۶۵۷	۵۱,۳۳۹,۶۶۸	۶۴,۱۴۴,۷۵۱	۶۴۱,۵۸۶,۱۸۱	۹۲۶,۹۶۳,۹۷۴		داخل کشور
۳۲۸,۹۰۰,۹۱۳	۶۲۹,۷۱۱,۶۵۷	۵۱,۳۳۹,۶۶۸	۶۴,۱۴۴,۷۵۱	۶۴۱,۵۸۶,۱۸۱	۹۲۶,۹۶۳,۹۷۴		جمع
(۵۵-۱و۵۵-۲)	(۵۵-۱و۵۵-۲)	(۳۳)	(۳۳)	(۳۰)	(۳۰)		یادداشت

تمام تسهیلات اعطاء شده در داخل کشور بوده است (یادداشت ۳۰).

بانک سینا (سهامی عام)
یادداشت‌های توضیحی صورت‌های مالی
سال مالی منتهی به ۳۰ اسفند ۱۴۰۳

۱-۱-۸-۳-۶۰- توزیع تسهیلات، تعهدات و سرمایه‌گذاری‌ها بر اساس نوع صنعت به شرح زیر است:

شرح	۱۴۰۳	۱۴۰۲
	میلیون ریال	میلیون ریال
تسهیلات		
خودرو و قطعات	۲۰,۱۵۷,۳۶۲	۹,۴۲۳,۱۸۴
صنایع معدنی و فلزی	۹۴,۷۷۲,۵۲۹	۴۸,۶۸۶,۸۳۳
صنایع پتروشیمی، شیمیایی و فراورده های نفتی	۳۸,۴۲۷,۱۸۲	۲۹,۰۷۲,۵۰۱
غذایی و دارویی	۳۱,۶۱۶,۵۱۹	۳۲,۶۵۵,۳۸۰
انرژی	۶,۸۶۱,۳۴۹	۴,۸۸۲,۴۸۸
پیمانکاری	۴	۴
مخابرات، رایانه و صنایع وابسته	۱۵,۴۷۹,۲۳۲	۹,۸۸۲,۵۱۳
واسطه گری مالی	۳۷,۴۷۶	۳۵,۷۲۸
سایر	۱۹,۱۹۲,۸۵۷	۱۱,۹۰۲,۳۸۸
جمع کل	۲۲۶,۵۴۴,۵۱۰	۱۴۶,۵۴۱,۰۲۰

۴-۳-۴-۲ جدول توزیع تسهیلات بر اساس عقود سادهای و مشارکتی و نوع مشتری (پادداشت ۳۰)

۱۴۰۳			۱۴۰۲		
مانده تسهیلات در پایان سال		تسهیلات اعطایی طی سال	مانده تسهیلات در پایان سال		تسهیلات اعطایی طی سال
نسبت به کل	مبلغ	نسبت به کل	نسبت به کل	مبلغ	نسبت به کل
درصد	میلیون ریال	درصد	درصد	میلیون ریال	درصد
۵۱٪	۴۷۴,۴۵۵,۴۶۵	۵۳٪	۵۶٪	۴۷۷,۲۳۰,۲۴۶	۵۳٪
۴۶٪	۴۳۵,۵۵۸,۹۵۶	۴۵٪	۴۳٪	۳۶۸,۹۲۲,۶۷۳	۴۳٪
۹۷٪	۹۰۰,۰۱۴,۴۲۱	۹۸٪	۹۹٪	۸۴۶,۱۵۲,۹۱۹	۹۹٪
۰٪	۱۰,۶۴۵,۵۰۴	۰٪	۰٪	۱,۹۱۴,۸۱۶	۰٪
۳٪	۲۵,۸۸۵,۰۴۸	۳٪	۱٪	۵,۷۴۴,۶۸۳	۱٪
۳٪	۲۶,۹۴۹,۵۵۲	۳٪	۱٪	۷,۶۵۹,۵۷۹	۱٪
۱۰۰٪	۹۲۶,۹۶۳,۹۷۳	۱۰۰٪	۱۰۰٪	۸۵۳,۸۱۲,۴۹۸	۱۰۰٪
۱۴۰۲			۱۴۰۲		
مانده تسهیلات در پایان سال		تسهیلات اعطایی طی سال	مانده تسهیلات در پایان سال		تسهیلات اعطایی طی سال
نسبت به کل	مبلغ	نسبت به کل	نسبت به کل	مبلغ	نسبت به کل
درصد	میلیون ریال	درصد	درصد	میلیون ریال	درصد
۵۳٪	۳۴۳,۰۴۰,۴۲۰	۵۶٪	۵۶٪	۴۷۷,۲۳۰,۲۴۶	۵۶٪
۴۵٪	۲۸۹,۵۷۳,۸۲۰	۴۳٪	۴۳٪	۳۶۸,۹۲۲,۶۷۳	۴۳٪
۹۹٪	۶۳۲,۶۱۴,۳۴۰	۹۹٪	۹۹٪	۸۴۶,۱۵۲,۹۱۹	۹۹٪
۰٪	۶۳۸,۵۴۶	۰٪	۰٪	۱,۹۱۴,۸۱۶	۰٪
۱٪	۸,۳۲۲,۳۹۵	۱٪	۱٪	۵,۷۴۴,۶۸۳	۱٪
۱٪	۸,۹۷۱,۹۴۱	۱٪	۱٪	۷,۶۵۹,۵۷۹	۱٪
۱۰۰٪	۶۴۱,۵۸۶,۱۸۱	۱۰۰٪	۱۰۰٪	۸۵۳,۸۱۲,۴۹۸	۱۰۰٪

• تسهیلات قرض الحسنه در ردیف عقود غیر سادها ای طبقه بندی شده است.
• نحوه مدیریت تسهیلات و مطالبات غیر جاری

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

• پایش مستمر مطالبات توسط شعب و سرویسی 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

• ازجای به واحد حقوقی بانک جهت اتمام 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 ۴-۳-۹-۱ الی ۴-۳-۹-۳ ارائه می شود.

بانک سستا (سهامی عامه)
 یادداشت‌های توضیحی صورت‌های مالی
 سال مالی منتهی به ۳۰ اسفند ۱۴۰۳

۹-۱-۶- جدول گردش تسهیلات و مطالبات غیرجاری

شرح	۱۴۰۳				۱۴۰۲				پایانیت
	مبلغ ریال	سود	وجه التزام	جمع	اصل	سود	وجه التزام	جمع	
مقدمه تسهیلات و مطالبات غیرجاری در ابتدای سال	۳۰,۱۳۱,۱۸۷	۹,۳۲۰,۶۶۰	۳۵,۵۵۷	۱۲,۶۲۹,۱۰۴	۸,۳۸۹,۳۸۸	۱,۳۲۵,۴۵۳	۱,۳۲۵,۴۵۳	۱۲,۶۲۹,۱۰۴	
تغییر یافته به غیرجاری در طی سال									
تسهیلات غیرجاری تسویه شده طی سال	۱,۵۳۰,۶۵۶۱۲	۱۸,۲۷۹,۹۱۸	۵,۸۶۲,۷۱۲	۱۷۷,۲۷۶,۷۹۴	۱۷,۱۸۸,۱۳۰	۱۰۳,۵۳۱,۹۶۴		۲,۷۷۱,۶۳۳	
وصول نقدی	(۱۳,۷۵۷,۲۳۵)	(۳۱,۱۳۱,۵۶۷)	(۳,۶۸۸,۰۰۰)	(۱۴۸,۳۸۴,۸۰۵)	(۵,۶۷۲,۳۹۸)	(۱۰,۴۹۱,۰۳۶)		(۱,۱۳۶,۸۴۴)	
وصول شده با سلبک دارایی	۵۴	(۱۱,۸۴۲,۱۶۸)	(۱,۲۰۵,۲۶۶)	(۵۵۲,۱۸۵)	(۳,۵۸۷,۹۵۱)	(۱,۰۳۰,۶۴۸)		(۳۹۶,۳۶۳)	
پیش‌بینی جریان				(۵۹۴,۱۳۱)				(۲۴۸,۰۲۱)	
مقدمه تسهیلات و مطالبات غیرجاری در پایان سال	۱۸,۴۵۸,۳۹۸	۵,۱۴۲,۰۴۶	۲,۶۱۹,۶۵۸	۷۷,۲۹۱,۱۰۳	۴,۰۱۴,۱۸۷	۹,۳۲۰,۶۶۰		۲۹۵,۲۵۷	

۹-۲-۶- توزیع تسهیلات و مطالبات غیرجاری بر اساس بخشی‌های اقتصادی

توزیع بخشی تسهیلات و مطالبات غیرجاری	۱۴۰۳				۱۴۰۲			
	مبلغ ریال	مبلغ ریال	مبلغ ریال	مبلغ ریال	مبلغ ریال	مبلغ ریال	مبلغ ریال	مبلغ ریال
صنعت	۶,۸۴۴,۷۶۷	۴,۳۰۱,۰۱۸	(۱,۵۸۸,۳۹۱)	۴,۸۲۸,۶۳۸	۴,۸۲۸,۶۳۸	۴,۸۲۸,۶۳۸	۴,۸۲۸,۶۳۸	۴,۸۲۸,۶۳۸
مسکن	۱,۳۹۷,۳۸۸	۱,۵۵۳,۴۳۴	(۸,۴۸۸,۵۶۳)	۳,۲۸۳,۳۳۵	۳,۲۸۳,۳۳۵	۳,۲۸۳,۳۳۵	۳,۲۸۳,۳۳۵	۳,۲۸۳,۳۳۵
بازرگانی	۷,۱۷۱,۶۷۹	۴,۲۷۵,۶۴۲	(۵,۳۹۱,۶۷۵)	۱,۱۱۳,۶۱۸	۱,۱۱۳,۶۱۸	۱,۱۱۳,۶۱۸	۱,۱۱۳,۶۱۸	۱,۱۱۳,۶۱۸
خدمات	۱۱,۱۴۹,۵۸۶	۴,۹۱۱,۰۵۵	(۳,۵۸۷,۹۶۰)	۱,۵۴۰,۰۶۹	۸,۳۷۵,۱۳۶	۸,۳۷۵,۱۳۶	۸,۳۷۵,۱۳۶	۸,۳۷۵,۱۳۶
کشاورزی	۶۵۴,۹۸۹	۵۱۵,۸۹۶	(۱,۷۸۸۷۱)	۵۳۷,۱۱۷	۵۳۷,۱۱۷	۵۳۷,۱۱۷	۵۳۷,۱۱۷	۵۳۷,۱۱۷
متن	۱۰,۷۹۴	۱۱,۲۷۹	(۱,۹۶۲)	۴,۵۴۸	۴,۵۴۸	۴,۵۴۸	۴,۵۴۸	۴,۵۴۸
جمع	۲۷,۳۲۱,۱۰۴	۱۲,۶۲۹,۱۰۴	(۱۱,۱۴۱,۳۴۴)	۱۶,۰۷۹,۸۶۸	۱۶,۰۷۹,۸۶۸	۱۶,۰۷۹,۸۶۸	۱۶,۰۷۹,۸۶۸	۱۶,۰۷۹,۸۶۸

بانک سینا (سهامی عام)
یادداشت‌های توضیحی صورت‌های مالی
سال مالی منتهی به ۳۰ اسفند ۱۴۰۳

۶۰-۳-۹-۳- مانده دارایی‌های تملیکی

شرح	یادداشت	۱۴۰۳	۱۴۰۲
		میلیون ریال	میلیون ریال
اموال منقول	۳۴-۱	۱,۳۰۷,۸۹۵	۱,۱۳۳,۸۵۳
املاک و مستغلات مسکونی	۳۴-۱	۷,۸۲۸,۱۴۱	۳,۴۸۰,۵۶۱
زمین	۳۴-۱	۱۸,۳۹۵,۸۰۴	۱۸,۳۲۵,۲۰۲
املاک و مستغلات اداری/تجاری	۳۴-۱	۳۱,۸۶۳,۶۱۱	۲۱,۸۲۲,۷۸۱
مانده دارایی‌های تملیکی		۵۹,۳۹۵,۴۵۱	۴۴,۷۶۲,۳۹۷

۶۰-۳-۱۰- میزان سرمایه لازم برای پوشش ریسک اعتباری

میزان سرمایه لازم برای پوشش ریسک اعتباری دارایی‌های بانک مبلغ ۵۳,۱۷۲,۳۵۴ میلیون ریال می‌باشد. محاسبات این میزان سرمایه در جدول ۶۰-۳-۱۰-۱ ارائه شده‌است.

۶۰-۳-۱۰-۱- جدول محاسبه میزان سرمایه لازم برای پوشش ریسک اعتباری

شرح	یادداشت	۱۴۰۳	۱۴۰۲
		میلیون ریال	میلیون ریال
جمع دارایی‌های موزون به ریسک اعتباری	۶۰-۷-۲-۱	۶۶۴,۶۵۴,۴۲۰	۴۵۰,۹۹۹,۸۵۹
ضریب (درصد)		۸	۸
سرمایه مورد نیاز برای پوشش ریسک اعتباری		۵۳,۱۷۲,۳۵۴	۳۶,۰۷۹,۹۸۹

بانک سینا (سهامی عام)
یادداشت‌های توضیحی صورت‌های مالی
سال مالی منتهی به ۳۰ اسفند ۱۴۰۳

۶۰-۴- ریسک نقدینگی

۶۰-۴-۱- تعریف ریسک نقدینگی

ریسک نقدینگی عبارت از ریسک ناشی از فقدان نقدینگی لازم به منظور پوشش تعهدات کوتاه مدت و خروجی‌های غیرمنتظره وجوه در بانک است. علل پیدایش ریسک نقدینگی در بانک‌ها عبارتند از:

- ۱- خروج سپرده‌ها
- ۲- تبدیل دارایی‌های نقدی به دارایی‌های غیر نقدی
- ۳- حجم سرمایه‌گذاری‌ها
- ۴- شکاف زمانی دارایی‌ها و بدهی‌ها

۶۰-۴-۲- سیاست‌ها و خط‌مشی‌های مدیریت ریسک نقدینگی

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

۶۰-۴-۳- واحدهای اجرایی مدیریت ریسک نقدینگی

- به منظور مدیریت ریسک نقدینگی واحدهای مختلفی در بانک درگیر می‌باشند:
- کمیته عالی مدیریت ریسک به عنوان یکی از مهمترین کمیته‌های حاکمیت شرکتی
 - کمیته مدیریت دارایی‌ها و بدهی‌ها (الکو) به ریاست مدیر عامل و عضویت مدیریت‌های درگیر در مدیریت نقدینگی تشکیل شده است.
 - معاونت مالی و واحد خزانه داری بانک به عنوان متولیان اصلی کنترل و پایش مدیریت نقدینگی
 - مدیریت امور شعب به منظور کنترل 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 هیئت مدیره

۶۰-۴-۴- روش سنجش ریسک نقدینگی (شامل مبانی و مفروضات)

- محاسبه شکاف نقدینگی به منظور مدیریت تطابق میان سررسید نردبانی دارایی‌ها و بدهی‌ها در بازه‌های زمانی آتی با فرض ایستا بودن (در یک تاریخ معین و بدون در نظر گرفتن تغییرات آتی) انجام می‌پذیرد.
- آزمون بحران نقدینگی، توان پاسخگویی بانک در شرایط بحرانی (خروج ناگهانی بخشی از سپرده‌ها) با فرض منابع تامین مالی در دسترس بانک را مورد سنجش قرار می‌دهد.
- محاسبه نسبت‌های نقدینگی به منظور پایش وضعیت بانک از منظر تناسب میان منابع و مصارف و اجزای آنها صورت می‌پذیرد.

۵-۴-۶۰- 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- معاونت مالی
- ۳- واحد خزانه داری
- ۴- مدیریت امور شعب
- ۵- اداره مدیریت ریسک

شعب به عنوان اولین لایه و معاونت 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 (سهامی عام)

یادداشت‌های توضیحی صورت‌های مالی

سال مالی منتهی به ۳۰ اسفند ۱۴۰۳

۵-۴-۶- ذخایر نقدینگی

جدول زیر ترکیب ذخایر نقدینگی بانک را نشان می‌دهد:

شرح	۱۴۰۳	۱۴۰۲
مبله نزد بانک مرکزی	۲۶-۳	۳۰,۹۱۹
نقد و مبله نزد سایر بانک‌ها	۲۶-۴	۵۳,۳۱۹,۹۵۱
اوراق منتشره شده توسط دولت و شرکت های دولتی	۳۳-۵	۴۷,۰۳۷,۳۲۱
موجودی نقد	۲۶-۳۶-۱	۲,۳۱۲,۵۵۰
جمع ذخایر نقدینگی	۱۶۷,۳۱۶,۰۵۴	۱۰۳,۶۹۰,۶۴۱

۲-۵-۴-۶- جدول نسبت‌های نقدینگی

پایان سال	حداکثر طی سال	درصد	پایان سال	حداکثر طی سال	درصد	پایان سال	حداکثر طی سال	درصد
۱۳۴۹	۹,۷	۱۵,۱	۱۳۴۹	۹,۷	۱۵,۱	۱۳۴۹	۹,۷	۱۵,۱
۱۴۰۳	۱۱,۵	۱۸,۹	۱۴۰۳	۱۱,۵	۱۸,۹	۱۴۰۳	۱۱,۵	۱۸,۹
۱۳۰۹	۱۰,۶	۱۶,۸	۱۳۰۹	۱۰,۶	۱۶,۸	۱۳۰۹	۱۰,۶	۱۶,۸
۸۰۰۱۹	۷۵,۲	۸۳,۱	۸۰۰۱۹	۷۵,۲	۸۳,۱	۸۰۰۱۹	۷۵,۲	۸۳,۱
۲۱۸۵۰	۱۹۰,۳	۲۴۴,۴	۲۱۸۵۰	۱۹۰,۳	۲۴۴,۴	۲۱۸۵۰	۱۹۰,۳	۲۴۴,۴
۶۳۳۴	۵۹,۴	۶۷,۷	۶۳۳۴	۵۹,۴	۶۷,۷	۶۳۳۴	۵۹,۴	۶۷,۷

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

• خالص دارایی های نقدی عبارتست از نقد و معادل نقد، اوراق سرمایه گذاری که دارای بازار فعال معامله نقدی هستند منهای سیزده بانکها، اوراق بهای انتشار یافته، سایر استقراض ها و تعهداتی که تا یک ماه بعد سررسید می شوند.

• سیزده های قرار شامل سیزده هایی می باشد که سررسید قراردادی ندارند نظیر سیزده قرض الحسنه جاری و پس انداز و

[illegible]

۴-۵-۴- تحلیل سررسید قراردادی بدهی‌های مالی

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

۱۴۰۳

بدون سررسید مشخص	بالا تر از ۵ سال	۱ الی ۵ سال	بین ۳ ماه الی ۱ سال	بین ۳ ماه الی ۱ سال	بین ۱ الی ۳ ماه	کمتر از یک ماه	کمیون ریال	مبلغ دفتری	یادداشت
میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	
۰	۰	۰	۰	(۱۰,۵۰۶,۷۴۰)	(۸,۰۳۱,۵۹۵)	(۴۱,۹۷۳,۳۷۸)	(۶۰,۵۱۱,۶۱۳)	۴۱	بدهی‌ها
(۳۳۵,۲۳۴,۸۴۳)	۰	(۲۹۵,۶۵۶,۷۷۷)	(۳۷۶,۴۱۳,۹۵۹)	(۱۷۸,۸۰۹,۸۰۰)	(۸۸,۷۴۹,۴۳۴)	(۱۱,۱۷۴,۸۶۴,۸۱۴)	۴۰	بدهی به بانک‌ها و سایر مؤسسات اعتباری	
(۳۳۵,۲۳۴,۸۴۳)	۰	(۲۹۵,۶۵۶,۷۷۷)	(۳۸۶,۹۲۰,۶۹۹)	(۱۸۶,۸۴۱,۳۹۵)	(۱۳۰,۷۲۲,۷۱۲)	(۱,۲۳۵,۳۷۶,۴۲۷)		سپرده‌های مشتریان	
									جمع

سررسید بدهی‌های مالی بر اساس سررسید قید شده در قرارداد نشان دهنده تعهدات بانک در بازه‌های زمانی مختلف براساس تاریخ سررسید قرارداد می‌باشد. مهمترین بازه زمانی که نیازمند مدیریت نقدینگی می‌باشند، بازه‌های زمانی کمتر از یک ماه و یک تا سه ماه آتی می‌باشد که تعهدات کمتر از یک ماه مبلغ ۱۲۰,۷۲۴ میلیارد ریال و تعهدات یک تا سه ماه آتی مبلغ ۱۸۶,۸۴۱ میلیارد ریال می‌باشد که با استناد به یادداشت ۳-۴-۵-۶ تحلیل سررسید دارایی‌ها و بدهی‌ها، دریافتی‌های بانک در این مقاطع به ترتیب مبلغ ۱۹۹,۱۸۴۲ میلیارد ریال و ۲۱۶,۸۰۷ میلیارد ریال می‌باشد، که به طور کامل تعهدات بانک را پوشش داده و بانک بابت این موضوع با ریسک مواجه نمی‌باشد.

۱۴۰۲

بدون سررسید مشخص	بالا تر از ۵ سال	۱ الی ۵ سال	بین ۳ ماه الی ۱ سال	بین ۳ ماه الی ۱ سال	بین ۱ الی ۳ ماه	کمتر از یک ماه	میلیون ریال	مبلغ دفتری	یادداشت
میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	
۰	۰	۰	۰	(۶,۸۴۸,۸۱۲)	(۵,۲۳۵,۳۹۰)	(۲۰,۷۸۴,۷۲۹)	(۳۳,۸۶۸,۹۳۱)	۴۱	بدهی‌ها
(۲۳۶,۵۰۸,۴۳۵)	۰	(۲۰۲,۵۴۸,۶۵۷)	(۱۸۹,۳۶۵,۷۸۰)	(۱۲۳,۴۹۹,۰۸۶)	(۶۰,۸۹۳,۷۲۷)	(۸۱۱,۸۱۵,۶۸۵)	۴۰	بدهی به بانک‌ها و سایر مؤسسات اعتباری	
(۲۳۶,۵۰۸,۴۳۵)	۰	(۲۰۲,۵۴۸,۶۵۷)	(۱۹۶,۳۱۴,۵۹۲)	(۱۲۷,۷۳۴,۴۷۶)	(۸۱,۶۷۸,۴۵۶)	(۸۴۴,۶۸۴,۶۱۷)		سپرده‌های مشتریان	
									جمع

بانک سینا (سهامی عام)

یادداشت‌های توضیحی صورت‌های مالی،
سال مالی منتهی به ۳۰ اسفند ۱۴۰۳

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

۱۴۰۳									
بدهی سررسید مشخص	بالاتر از ۵ سال	سال ۵	۱ الی ۵ سال	بین ۲ ماه الی ۱ سال	بین ۲ ماه	کمتر از یک ماه	مبلغ دفتری	یادداشت	
میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال		بدهی‌ها
•	•	•	(۶,۳۲۰,۵۴۵)	•	(۱۸,۱۹۹,۳۵۵)	(۳۴,۵۱۹,۹۰۰)	۴۱		بدهی به بانک‌ها و سایر موسسات اعتباری
•	•	•	•	•	(۳۵,۶۸۶,۹۳۳)	(۳۵,۶۸۶,۹۳۳)	۴۰		سرمایه‌های مشتریان
•	•	•	(۶,۳۲۰,۵۴۵)	•	(۴۳,۸۸۶,۳۸۸)	(۵۰,۰۰۶,۸۳۳)			جمع
۱۴۰۲									
بدون سررسید مشخص	بالاتر از ۵ سال	۱ الی ۵ سال	بین ۲ ماه الی ۱ سال	بین ۲ ماه	بین ۱ ماه	کمتر از یک ماه	مبلغ دفتری	یادداشت	
میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال		بدهی‌ها
•	•	•	(۳,۷۴۴,۶۳۸)	•	(۴,۱۹۸,۰۵۸)	(۷,۹۴۲,۶۹۶)	۴۱-۱		بدهی به بانک‌ها و سایر موسسات اعتباری
•	•	•	•	•	(۸,۳۳۲,۷۰۳)	(۸,۳۳۲,۷۰۳)	۴۰		سرمایه‌های مشتریان
•	•	•	(۳,۷۴۴,۶۳۸)	•	(۱۲,۵۳۰,۷۶۱)	(۱۶,۲۷۵,۳۹۹)			جمع

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

بر اساس مواد ۷ و ۲۴ دستورالعمل "حداقل الزامات مدیریت ریسک نقدینگی مؤسسات اعتباری" و ماده ۱۱ "رهنمود مدیریت ریسک نقدینگی"، بانک به منظور مدیریت ریسک نقدینگی، برنامه جایگزین برنامه اصلی نقدینگی را برای مواجهه شرایط بحران طراحی نموده و به موجب ماده ۱۲ "رهنمود مدیریت ریسک نقدینگی" به تصویب هیأت مدیره رسانده است. سه نسبت تسهیلات به سپرده، نسبت پوشش نقدینگی و نسبت دارایی‌های سرمایه نقدشونده به کل سپرده‌ها به علاوه اضافه برداشت بانک از حساب های خود نزد بانک مرکزی جمهوری اسلامی ایران به موجب ماده ۱-۱۲ رهنمود مدیریت ریسک نقدینگی از علائم هشدار دهنده وقوع بحران در بانک می باشد.

برنامه عملیاتی جهت پیاده سازی برنامه احتیاطی بر اساس شدت بحران عبارتند از:

-تصمیم گیری در خصوص ایجاد مشوق های لازم برای مشتریان توسط معاونت برنامه ریزی در شرایطی که شدت بحران کم است؛

-تنظیم میزان میانگین منابع بر اساس مدت بازپرداخت تسهیلات در بازه ۱۰ تا ۲۲.۵ درصد در شرایطی که شدت بحران کم است؛

-اعطای تسهیلات جدید به میزان مقادیر کمتر از ۸۰ درصد منابع جذب شده در شرایطی که شدت بحران کم است؛

-فروش دارایی های با قابلیت نقدشوندگی بالا مانند اوراق مشارکت و سپرده های بانک نزد سایر بانک ها

-استفراش از طریق بازار بین بانکی در شرایطی که شدت بحران متوسط است؛

-استفراش از بانک مرکزی ج.ا.ا. از طریق اوراق بدهی در شرایطی که شدت بحران متوسط و زیاد است؛

-اعمال تخفیف در کارمزد تسهیلات اعطایی در صورت بازپرداخت زودتر از سررسید اقساط در شرایطی که شدت بحران متوسط و زیاد است؛

-فروش دارایی هایی که به قصد نگهداری خریداری شده اند در شرایطی که شدت بحران زیاد است؛

در آزمون بحران نقدینگی، تاثیر درصد شوک های مختلف بر نقدینگی بانک و توان بانک در پاسخگویی به نیازهای احتمالی نقدینگی با استفاده از منابع تأمین مالی در دسترس سنجیده می شود. به این منظور تاثیر شوک های خروج به ترتیب ۱۰٪، ۲۰٪ و ۳۰٪ از کل سپرده ها و سپرده های کوتاه مدت ماه شمار بر نقدینگی بانک ارزیابی می گردد که نتایج این آزمون در جدول ذیل ارائه شده است. در صورتی که ۱۰٪ 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 بانک مرکزی، با این مساله مواجه شود. همچنین تاثیر خروج ۱۰٪ از سپرده های ماه شمار بر نقدینگی بانک به مراتب کمتر بوده و به راحتی با منابع مالی داخلی بانک پوشش داده می شود.

سال مالی	شوک نقدینگی در کل سپرده ها			
	میزان شوک	۱۰٪	۲۰٪	۳۰٪
۱۴۰۳	نسبت نقدینگی قبل از شوک	۹.۳۳٪	۹.۳۳٪	۹.۳۳٪
	نسبت نقدینگی بعد از شوک	(۰.۷۶٪)	(۱۲.۳۵٪)	(۲۹.۵۲٪)
۱۴۰۲	نسبت نقدینگی قبل از شوک	۷.۰۰٪	۷.۰۰٪	۷.۰۰٪
	نسبت نقدینگی بعد از شوک	(۴.۳۳٪)	(۱۶.۳۵٪)	(۳۲.۸۶٪)

سال مالی	شوک نقدینگی در سپرده های ماه شمار			
	میزان شوک	۱۰٪	۲۰٪	۳۰٪
۱۴۰۳	نسبت نقدینگی قبل از شوک	۱۴.۷۲٪	۱۴.۷۲٪	۱۴.۷۲٪
	نسبت نقدینگی بعد از شوک	۵.۲۶٪	(۶.۵۸٪)	(۲۱.۸۰٪)
۱۴۰۲	نسبت نقدینگی قبل از شوک	۱۰.۹۳٪	۱۰.۹۳٪	۱۰.۹۳٪
	نسبت نقدینگی بعد از شوک	۱.۰۳٪	(۱۱.۳۴٪)	(۲۷.۲۴٪)

۶-۴-۵- ریسک بازار

۶-۴-۵-۱- تعریف ریسک بازار

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

۵- ریسک جاری یا ریسک ناشی از عوامل بازار

۶-۴-۵-۲- واحدهای اجرایی مدیریت ریسک بازار

به منظور مدیریت ریسک بازار 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 هیئت مدیره

۶-۴-۵-۳- روش سنجش ریسک بازار

به منظور سنجش ریسک بازار از روش محاسبه ارزش در معرض خطر بازار با استفاده از داده های تاریخی استفاده می گردد.

۶-۴-۵-۴- تحلیل ارزش در معرض خطر سرمایه گذاری در سهام و سایر سرمایه گذاری های دارای بازار

با توجه به روش ارزش در معرض خطر 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:

نوع سرمایه گذاری		۱۴۰۳		۱۴۰۲	
نسبت احتمالی در قیمت بازار	تاثیر در سود و زیان	نسبت احتمالی در قیمت بازار	تاثیر در سود و زیان	نسبت احتمالی در قیمت بازار	تاثیر در سود و زیان
درصد	میلیون ریال	درصد	میلیون ریال	درصد	میلیون ریال
-	*	-	*	-	*
سرمایه گذاری در سهام سریع القبله					
سایر سرمایه گذاری ها					

بانک سنا (سهامی عام)
یادداشت‌های توضیحی صورت‌های مالی
سال مالی منتهی به ۳۰ اسفند ۱۴۰۳

۶۰-۵-۱ خلاصه وضعیت باز ارزی

۱۴۰۲	۱۴۰۳	
میلیون ریال	میلیون ریال	
۴,۱۸۴,۰۰۹	۸,۵۴۳,۵۵۲	وضعیت باز مثبت تمامی ارزها- میلیون ریال
(۳۵,۶۲۹)	۰	وضعیت باز منفی تمامی ارزها- میلیون ریال
۴,۱۸۴,۰۰۹	۸,۵۴۳,۵۵۲	وضعیت باز ارزی- میلیون ریال
۱۲.۰۴%	۱۷.۶۱%	وضعیت باز مثبت تمامی ارزها نسبت به سرمایه نظارتی مبنای سایر نسبت های احتمالی - درصد
(۰.۱۰%)	۰.۰۰%	وضعیت باز منفی تمامی ارزها نسبت به سرمایه نظارتی مبنای سایر نسبت های احتمالی - درصد

۶۰-۵-۲ تحلیل تاثیر ریسک نرخ ارز بر سود و زیان

با توجه به روش ارزش در معرض خطر و درصد تغییر احتمالی حاصل از آن در نرخ ارز، میزان ارزش در معرض خطر برای خالص دارایی ها و بدهی های ارزی در جدول زیر ارائه شده است:

نوع ارز	۱۴۰۳	۱۴۰۲
	تغییر احتمالی در تاثیر در سود و زیان	تغییر احتمالی در تاثیر در سود و زیان
	قیمت بازار	قیمت بازار
	درصد	درصد
دلار آمریکا	(۱.۵۴- , ۱.۵۴+)	۸۵,۸۱۹
یورو	(۱.۲۰- , ۱.۲۰+)	۶۹,۸۹۸
پوند انگلستان	(۱.۲۰- , ۱.۲۰+)	۳۵۶
یوان چین	(۱.۲۳- , ۱.۲۳+)	۸۸,۸۵۸

مجموعه مقررات و استانداردهای کمیته بازل و به تبع آن رهنمودهای بانک مرکزی ج.ا.ا. بر استفاده از ابزار تحلیل VaR یا ارزش در معرض خطر، به منظور اندازه گیری و کنترل ریسک های مختلف به ویژه ریسک بازار تأکید صریح دارد. ارزش در معرض خطر بیانگر حداکثر زیان مورد انتظار سبد دارایی ها در طول افق زمانی معین و در سطح اطمینان معین می باشد. در یادداشت فوق پارامترهای محاسبه ارزش در معرض خطر شامل پرتفوی دارایی های ارزی بانک در تاریخ ۳۰ اسفند ۱۴۰۳، نرخ ارزهای دلار، یورو، پوند و یوان مربوط به افق زمانی دوازده ماهه منتهی به اسفند ۱۴۰۳ به صورت سری زمانی و سطح اطمینان برابر با ۹۵٪ می باشد. لذا با توجه به نتایج فوق پیش بینی می گردد که در اثر تغییرات در نرخ ارزهای مهم موجود در پرتفوی ارزی بانک، با توجه به روال تاریخی و گذشته نگر، به دلیل مثبت بودن خلاصه وضعیت باز ارزی بانک، این موضوع تأثیر مثبتی بر سودآوری بانک خواهد داشت.

۶۰-۵-۳ میزان سرمایه مورد نیاز برای پوشش ریسک بازار

روش اندازه گیری	ریسک سهام	ریسک ارز	مجموع سرمایه مورد نیاز
	ارزش در معرض خطر	ارزش در معرض خطر	سرمایه مورد نیاز
	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال
مدل شبیه سازی تاریخی	۰	۱۷۷,۳۱۵	۹۰۶,۷۳۰

۱۴۰۲

بهره‌دهنده	مبلغ مدتی مليون ريال	کسر از یک ماه مليون ريال	سزا از یک ماه مليون ريال	سزا از یک ماه مليون ريال	سزا از یک ماه مليون ريال	مبلغ مدتی مليون ريال
داراییها	۵۶,۶۴۲,۴۲۰	*	*	*	*	۵۶,۶۴۲,۴۲۰
موجودی نقد	۶,۷۳۸,۳۳۴	۲,۶۰۶,۰۸۳	*	*	*	۶,۷۳۸,۳۳۴
مطلوبات از بانک ها و سایر مؤسسات اعتباری غیر بانکی	۵۸۴,۷۸۴	*	*	*	*	۵۸۴,۷۸۴
مطلوبات از دولت	۲,۶۳۰,۰۹۹	*	*	*	*	۲,۶۳۰,۰۹۹
تسهيلات اعتباری و مطلقیت از نهادهای غیر بانکی	۶۹۱,۵۸۶,۱۸۱	۲۶,۴۶۲,۱۲۳	۱۳۱,۳۲۰,۴۸۱	۲۶۱,۴۶۶,۰۰۳	۱,۳۴۴,۹۷۸	۱۹۵,۸۱۵,۳۷۱
تسهيلات از شرکت‌های دولتی و وابسته	۵,۷۹۲,۹۲۳	*	*	*	*	۵,۷۹۲,۹۲۳
سایر دریافتی ها	۱۷,۰۳۵,۰۹۹	*	*	*	*	۱۷,۰۳۵,۰۹۹
سرمایه گذاری در سهام و سایر ابزارهای بهادری	۵۱,۳۳۹,۶۶۸	*	*	*	*	۵۱,۳۳۹,۶۶۸
دولتی‌ها غیر دولتی بهادری شده برای فروش	۴۳۶۰۷,۳۳۱	*	*	*	*	۴۳۶۰۷,۳۳۱
دولتی‌های تحت مدیریت	۲۸,۹۴۲,۵۹۱	*	*	*	*	۲۸,۹۴۲,۵۹۱
دولتی‌های نا مشهود	۲,۳۵۶,۸۱۷	*	*	*	*	۲,۳۵۶,۸۱۷
سودده دولتی	۸۳۶۰۴,۶۴۰	*	*	*	*	۸۳۶۰۴,۶۴۰
سایر دولتی‌ها	۲۷,۳۲۶,۶۹۴	*	*	*	*	۲۷,۳۲۶,۶۹۴
جمع دارایی ها	۹۶۹,۱۹۹,۶۶۰	۵۰,۵۹۵,۲۷۴	۱۳۳,۹۲۶,۵۶۴	۲۵۴,۷۱۰,۹۸۱	۱۹۸,۴۰۰,۴۹۲	۴,۴۹۱,۱۰۳
بدهی ها						
سودده های مستحقان						
بدهی به بانکها و مؤسسات اعتباری غیر بانکی						
سود سهام از دولتی						
مطلوبات و بدهی ها						
ذخایر و سایر برابری ها						
بدهی های مرتبط با دولتی‌های غیر دولتی بهادری شده برای فروش						
ذخیره برای پایان خدمت و تسهیلات مرتبط با غیر دولتی						
جمع بدهی ها						
جمع حقوق صاحبان سهام						
جمع بدهی ها و حقوق صاحبان سهام						
تفاوت						
تفاوت ریخته						

۷-۵-۶- تحلیل شکاف بین دارایی ها و بدهی های حساس به ریزش سود (الف)

۶-۶-۶- 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.

۶-۶-۶-۱- تعریف ریسک عملیاتی

ریسکی که ناشی از نامناسب بودن و عدم کفایت فرآیندها و روش‌ها، افراد و سیستم‌های داخلی و یا ناشی از وقوع رویدادهای خارج از موسسه اعتباری است.

۶-۶-۶-۲- 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 هیئت 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 هیئت مدیره

۶-۶-۶-۳- 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 پریسک شعب.
- کاهش و انتقال ریسک خطای کاربری سیستمی به مشتری بانک از طریق ارسال سیستمی کد تأییدیه

۶-۶-۶-۴- تمهیدات مقابله با بحران

- مهمترین تمهیدات بانک سینا در طی سال مالی ۱۴۰۳ جهت مقابله با بحران‌های احتمالی عبارت بودند 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 سخت‌افزاری و ارتباطات شبکه در سایت مرکز داده اضطرار.
 - برون‌سپاری 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.

۵-۶-۶۰ 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

۶-۶-۶۰ سازوکارهای کنترل و پایش ریسک عملیاتی

مهمترین ساز و کارهای کنترل و پایش ریسک عملیاتی در بانک سینا طی سال مالی منتهی به ۱۴۰۳/۱۲/۳۰ 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 پیشنهادها و ذریبط 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.

۷-۶-۶۰ میزان سرمایه لازم برای پوشش ریسک عملیاتی

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

روش اندازه گیری	سرمایه در معرض ریسک عملیاتی
روش شاخص پایه	میلیون ریال ۲۱,۰۲۸,۴۳۰

بانک سینا (سهامی عام)
یادداشت‌های توضیحی صورت‌های مالی
سال مالی منتهی به ۳۰ اسفند ۱۴۰۳

۶۰-۷- مدیریت سرمایه

۶۰-۷-۱- سرمایه نظارتی

شرح	یادداشت	۱۴۰۳	۱۴۰۲
		میلیون ریال	میلیون ریال
سرمایه لایه یک			
سرمایه پرداخت شده (منابع تامین شده توسط سهامداران)	۴۶	۳۶,۱۱۶,۱۵۰	۲۲,۶۱۶,۱۵۰
صرف سهام	۵۰	۹۸۶,۹۷۴	۹۵۴,۱۵۴
سود (زیان) انباشته		۲۸,۵۶۹,۸۹۴	۱۶,۷۳۸,۹۲۶
مبلغ تعدیل شده حاصل از تجدید ارزیابی دارایی های ثابت مشهود بانکی، دارایی های نامشهود بانکی و سرمایه گذاری های بانکی	۴۶	۷,۸۲۲,۷۳۳	۷,۸۲۲,۷۳۳
اندوخته قانونی	۴۷	۱۴,۲۳۳,۶۴۰	۹,۴۲۴,۶۴۶
جمع سرمایه لایه یک قبل از اعمال تعدیلات نظارتی		۸۷,۷۲۹,۳۹۱	۵۷,۵۵۶,۶۰۹
کسر می شود: تعدیلات نظارتی			
بهای تمام شده سهام خزانه	۴۹-۱	(۱,۰۴۷,۱۵۳)	(۵۰۵,۲۸۸)
بهای تمام شده سهام بانک که در زمان انجام محاسبات کفایت سرمایه در تملک واحد های تابعه قرار دارد	۴۹-۱	(۹۳۰,۰۷۶)	(۲,۸۴۱,۵۷۳)
دارایی های نامشهود (به استثنای سرقفلی محل کسب و پیشه (حق کسب و پیشه))	۳۶	(۲,۸۵۸,۷۵۲)	(۷۱۷,۸۷۸)
۵۰ درصد مجموع خالص ارزش دفتری سرمایه گذاری خارج از حدود مقرر	۳۳-۶	(۴,۳۴۲,۹۲۴)	(۴,۳۵۲,۰۱۴)
جمع تعدیلات نظارتی		(۹,۱۷۸,۹۰۵)	(۸,۴۱۶,۷۵۳)
سرمایه لایه یک پس از اعمال تعدیلات نظارتی		۷۸,۵۵۰,۴۸۶	۴۹,۱۳۹,۸۵۶
سرمایه لایه دو			
ذخیره مطالبات مشکوک الوصول عام تا سقف ۱/۲۵ درصد دارایی های موزون شده به ریسک اعتباری	۶۰-۷-۲	۸,۳۰۸,۱۸۰	۵,۶۳۷,۴۹۸
جمع سرمایه لایه دو		۸,۳۰۸,۱۸۰	۵,۶۳۷,۴۹۸
کسر می شود: تعدیلات نظارتی			
۵۰ درصد مجموع خالص ارزش دفتری سرمایه گذاری خارج از حدود مقرر	۳۳-۶	(۴,۳۴۲,۹۲۴)	(۴,۳۵۲,۰۱۴)
جمع سرمایه لایه دو پس از اعمال تعدیلات نظارتی		۳,۹۶۵,۲۵۷	۱,۲۸۵,۴۸۴
سرمایه لایه دو قابل احتساب در سرمایه نظارتی		۳,۹۶۵,۲۵۷	۱,۲۸۵,۴۸۴
سرمایه نظارتی		۸۲,۵۱۵,۷۴۲	۵۰,۴۲۵,۳۳۹
سرمایه نظارتی مبنای سایر نسبت‌های احتیاطی		۴۸,۵۲۷,۱۳۴	۲۳,۴۶۴,۷۴۱

* بهای تمام شده سهام خزانه مربوط به سرمایه گذاری بانک در صندوق سرمایه گذاری اختصاصی بازارگردانی بانک سینا می باشد.

بانک سینا (سهامی عام)
 دادا اشتیهای، ترمضتی، صورتهای، عالی،
 سال عالی، منتهی به ۳۰ اسفند ۱۴۰۳

٢-٧-٤٠ - تجميعی سرمايه

۱-۶۰-۷-۲-جمع دارایی‌های موزون شده به ریسک اعتباری در پایان سال مالی منتهی به ۱۴۰۳/۳/۱۴ مبلغ ۵۴,۴۲۰ میلیون ریال می‌باشد.

[illegible]

بانک سینا (سهام عام)
 یادداشت‌های توضیحی صورت‌های مالی
 سال مالی منتهی به ۳۰ اسفند ۱۴۰۳

۱۴۰۲		۱۴۰۳						شرح	
سرمایه مورد نیاز (مردم)	تاریخ ها و توابع	سرمایه مورد نیاز (مردم)	تاریخ ها و توابع	سرمایه مورد نیاز (مردم)	تاریخ ها و توابع	سرمایه مورد نیاز (مردم)	تاریخ ها و توابع	شرح	مبلغ
۱۰,۴۲۰,۴۲۲	۱۳۰,۳۸۰,۳۸۲	۹,۴۶۲,۴۶۲	۱۱۸,۴۸۲,۴۸۲	۳۰	۵۰,۴۵۰,۴۵۰	۱۰۰	۷۵,۹۵۰,۴۶۲	جمع (تقل از صافحه قبل)	
۰	۰	۱,۳۱۰,۳۱۰	۱,۳۱۰,۳۱۰	۳۰	۱,۳۱۰,۳۱۰	۱۰۰	۱,۳۱۰,۳۱۰	سایر شرکت‌ها (در قالب اعطای تسهیلات و یا مشارکت حقوقی) و اشخاص حقیقی یا حقوقی تسهیلات کمتر از ۱۰۰ میلیارد ریال تا ۲ میلیارد ریال یا رتبه اعتباری بسیار خوب	
۲,۲۴۱,۴۶۴	۵۳,۴۳۳,۴۳۳	۲,۲۴۱,۴۶۴	۵۳,۴۳۳,۴۳۳	۵۰	۱۱۷,۲۱۴,۸۷۱	۱۰۰	۱۱۷,۲۱۴,۸۷۱	سایر شرکت‌ها (در قالب اعطای تسهیلات و یا مشارکت حقوقی) و اشخاص حقیقی یا حقوقی تسهیلات کمتر از ۱۰۰ میلیارد ریال تا ۲ میلیارد ریال یا رتبه اعتباری خوب	
۱۱۸,۳۶۴	۱,۴۷۹,۳۶۴	۱۷۵,۰۷۹	۲,۱۸۸,۲۸۶	۹۰	۲,۴۳۱,۶۵۲	۱۰۰	۲,۴۳۱,۶۵۲	سایر شرکت‌ها (در قالب اعطای تسهیلات و یا مشارکت حقوقی) و اشخاص حقیقی یا حقوقی تسهیلات کمتر از ۱۰۰ میلیارد ریال تا ۲ میلیارد ریال یا رتبه اعتباری متوسط	
۱۹,۸۲۵	۲۲۷,۸۰۶	۱۳,۲۷۱	۱۷۲,۶۴۰	۱۳۰	۱۲۵,۵۲۲	۱۰۰	۶۲۹,۱۱۵	سایر شرکت‌ها (در قالب اعطای تسهیلات و یا مشارکت حقوقی) و اشخاص حقیقی یا حقوقی تسهیلات کمتر از ۱۰۰ میلیارد ریال تا ۲ میلیارد ریال یا رتبه اعتباری ضعیف	
۰	۰	۵۱۸,۸۷۴	۶,۴۸۵,۲۷۸	۲۰	۳۲,۴۳۱,۶۴۲	۱۰۰	۲۴,۸۷۴,۵۱۸	سایر شرکت‌ها (در قالب اعطای تسهیلات و یا مشارکت حقوقی) و اشخاص حقیقی یا حقوقی تسهیلات کمتر از ۲ میلیارد ریال (تسهیلات خرد) دارای اعتبار بسیار خوب	
۲,۴۱۷,۷۱۲	۳۲,۷۱۷,۵۴۴	۲,۴۱۷,۷۱۲	۳۰,۳۴۷,۴۴۴	۴۰	۷۵,۴۶۹,۱۶۶	۱۰۰	۱۰,۴۳۹,۳۰۹	سایر شرکت‌ها (در قالب اعطای تسهیلات و یا مشارکت حقوقی) و اشخاص حقیقی یا حقوقی تسهیلات کمتر از ۲ میلیارد ریال (تسهیلات خرد) دارای اعتبار متوسط	
۲۹۰,۰۷۷	۲,۴۳۵,۹۴۴	۳۲۶,۶۱۸	۲,۴۳۵,۹۴۴	۷۵	۶,۲۱۰,۳۸۵	۱۰۰	۹,۴۳۰,۱۷۷	سایر شرکت‌ها (در قالب اعطای تسهیلات و یا مشارکت حقوقی) و اشخاص حقیقی یا حقوقی تسهیلات کمتر از ۲ میلیارد ریال (تسهیلات خرد) دارای اعتبار ضعیف	
۲۱۰,۳۵۰	۲۴۴,۹۳۳	۵۳,۱۵۵	۶۵۱,۹۴۰	۱۰۰	۶۵۱,۹۴۰	۱۰۰	۱,۱۹۹,۹۴۸	سایر شرکت‌ها (در قالب اعطای تسهیلات و یا مشارکت حقوقی) و اشخاص حقیقی یا حقوقی تسهیلات کمتر از ۲۰ میلیارد ریال (تسهیلات خرد) دارای اعتبار بسیار خوب	
۱,۸۱۴,۲۰۲	۳۲,۴۵۲,۳۳۵	۱,۴۲۰,۲۸۴	۱۷,۷۵۳,۵۵۶	۵۰	۳۵,۵۰۷,۱۱۲	۱۰۰	۶۸,۱۱۱,۴۸۸	سایر شرکت‌ها (در قالب اعطای تسهیلات و یا مشارکت حقوقی) و اشخاص حقیقی یا حقوقی تسهیلات کمتر از ۲۰ میلیارد ریال (تسهیلات خرد) دارای اعتبار متوسط	
۳۲۸,۰۳۲	۴,۱۱۷,۹۰۶	۱,۴۵۱,۳۱۲	۱,۴۵۱,۳۱۲	۱۵۰	۱۰,۴۴۴,۷۶۲	۱۰۰	۱۰,۴۴۴,۷۶۲	سایر شرکت‌ها (در قالب اعطای تسهیلات و یا مشارکت حقوقی) و اشخاص حقیقی یا حقوقی تسهیلات کمتر از ۲۰ میلیارد ریال (تسهیلات خرد) دارای اعتبار ضعیف	
۱۳,۵۷۸	۱۶۹,۷۲۴	۱۹۸,۴۶۸	۲,۴۸۲,۸۵۰	۱۰۰	۲,۴۸۲,۸۵۰	۱۰۰	۲,۴۸۲,۸۵۰	سایر شرکت‌ها (در قالب اعطای تسهیلات و یا مشارکت حقوقی) و اشخاص حقیقی یا حقوقی تسهیلات کمتر از ۲۰ درصد درآمد تا ۵۰ درصد درآمد تسهیلات غیر جاری	
۴۶,۰۳۲	۵۷,۴۳۰	۱۲۶,۸۱۰	۱,۴۵۱,۱۲۷	۵۰	۳,۱۷۰,۳۵۴	۱۰۰	۳,۱۷۰,۳۵۴	سایر شرکت‌ها (در قالب اعطای تسهیلات و یا مشارکت حقوقی) و اشخاص حقیقی یا حقوقی تسهیلات کمتر از ۲۰ درصد درآمد تا ۵۰ درصد درآمد تسهیلات غیر جاری	
۲۴۳,۵۱۴	۵,۷۹۳,۱۳۳	۵,۴۶۰,۳۰۳	۷,۰۸۰,۰۳۵	۱۰۰	۷,۰۸۰,۰۳۵	۱۰۰	۷,۰۸۰,۰۳۵	سایر شرکت‌ها (در قالب اعطای تسهیلات و یا مشارکت حقوقی) و اشخاص حقیقی یا حقوقی تسهیلات کمتر از ۲۰ درصد درآمد تا ۵۰ درصد درآمد تسهیلات غیر جاری	
۱,۳۴۴,۰۰۸	۱۷,۰۳۵,۰۹۹	۳,۲۲۴,۵۱۷	۴۰,۴۸۲,۴۶۲	۱۰۰	۴۰,۴۸۲,۴۶۲	۱۰۰	۴۰,۴۸۲,۴۶۲	سایر شرکت‌ها (در قالب اعطای تسهیلات و یا مشارکت حقوقی) و اشخاص حقیقی یا حقوقی تسهیلات کمتر از ۲۰ درصد درآمد تا ۵۰ درصد درآمد تسهیلات غیر جاری	
۲,۳۱۷,۰۰۷	۲۸,۴۶۲,۵۹۱	۲,۵۰۵,۵۲۱	۳۱,۳۱۹,۰۰۶	۱۰۰	۳۱,۳۱۹,۰۰۶	۱۰۰	۳۱,۳۱۹,۰۰۶	سایر شرکت‌ها (در قالب اعطای تسهیلات و یا مشارکت حقوقی) و اشخاص حقیقی یا حقوقی تسهیلات کمتر از ۲۰ درصد درآمد تا ۵۰ درصد درآمد تسهیلات غیر جاری	
۵,۸۴۴,۵۱۳	۷۲,۸۳۱,۷۸۵	۶,۵۱۳,۷۸۳	۸۲,۴۴۲,۴۸۳	۱۰۰	۸۲,۴۴۲,۴۸۳	۱۰۰	۸۲,۴۴۲,۴۸۳	سایر شرکت‌ها (در قالب اعطای تسهیلات و یا مشارکت حقوقی) و اشخاص حقیقی یا حقوقی تسهیلات کمتر از ۲۰ درصد درآمد تا ۵۰ درصد درآمد تسهیلات غیر جاری	
۲۱۹,۹۶۳,۴۳۸	۳۷۴,۴۹۱,۴۹۱	۲۲,۸۹۱,۴۹۱	۴۴۴,۴۴۴,۴۴۴					جمع (تقل به صافحه بعد)	

بانک سنا (سهامی عام)
یادداشت‌های توضیحی صورت‌های مالی
سال مالی منتهی به ۳۰ اسفند ۱۴۰۳

۶۰-۷-۲-۲- جمع دارایی‌های موزون شده به ریسک بازار در پایان سال مالی منتهی به ۱۴۰۳/۱۲/۳۰ مبلغ ۸,۵۸۰,۲۶۸ میلیون ریال می‌باشد.

۱۴۰۲			۱۴۰۳			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 (پادداشت ۲-۱-۲۳)
۱,۴۳۸	۸	۱۷,۹۷۱	۲,۹۳۷	۸	۳۶,۷۱۶	وضعیت باز مثبت تمامی ارزها با قدر مطلق وضعیت باز منفی تمامی ارزها هرکدام که بیشتر است
۳۳۴,۷۲۱	۸	۴,۱۸۴,۰۰۹	۶۸۳,۴۸۴	۸	۸,۵۴۳,۵۵۲	جمع سرمایه مورد نیاز برای پوشش ریسک بازار
۳۳۴,۱۵۸			۶۸۶,۴۲۱			ضریب
۱۲,۵			۱۲,۵			
۴,۲۰۱,۹۸۰			۸,۵۸۰,۲۶۸			دارایی موزون شده به ریسک بازار

۶۰-۷-۲-۳- جمع دارایی‌های موزون شده به ریسک عملیاتی در پایان سال مالی منتهی به ۱۴۰۳/۱۲/۳۰ مبلغ ۲۶۲,۸۵۵,۳۸۰ میلیون ریال می‌باشد.

۱۴۰۲			۱۴۰۳			شرح
میزان سرمایه لازم برای پوشش ریسک عملیاتی	ضریب ریسک	مبلغ	میزان سرمایه لازم برای پوشش ریسک عملیاتی	ضریب ریسک	مبلغ	
میلیون ریال	درصد	میلیون ریال	میلیون ریال	درصد	میلیون ریال	مبلغین مجموع درآمدهای سه سال اخیر بانک
۱۳,۷۶۰,۳۳۳	۱۵	۹۱,۷۳۵,۵۵۰	۲۱,۰۲۸,۴۳۰	۱۵	۱۲۰,۱۸۹,۵۳۶	
۱۲,۵			۱۲,۵			ضریب
۱۷۲,۰۰۴,۱۵۶			۲۶۲,۸۵۵,۳۸۰			دارایی موزون شده به ریسک عملیاتی

بانک سنا (سهامی عام)

یادداشت‌های توضیحی صورت‌های مالی

سال مالی منتهی به ۳۰ اسفند ۱۴۰۳

۳-۷-۶۰- نسبت کفایت سرمایه

نسبت کفایت سرمایه بانک در پایان سال مالی منتهی به ۱۴۰۳/۱۲/۳۰ برابر با ۸.۸۱ درصد می‌باشد.

۱۴۰۲	۱۴۰۳	
میلیون ریال	میلیون ریال	
۵۰,۴۲۵,۳۳۹	۸۲,۵۱۵,۷۴۲	سرمایه نظارتی
۴۵۰,۹۹۹,۸۵۹	۶۶۴,۶۵۴,۴۲۰	دارایی‌های موزون به ریسک اعتباری
۴,۲۰۱,۹۸۰	۸,۵۸۰,۲۶۸	دارایی‌های موزون به ریسک بازار
۱۷۲,۰۰۴,۱۵۶	۲۶۲,۸۵۵,۳۸۰	دارایی‌های موزون به ریسک عملیاتی
۶۲۷,۲۰۵,۹۹۵	۹۳۶,۰۹۰,۰۶۸	جمع دارایی‌های موزون به ریسک
۷.۸۳	۸.۳۹	نسبت سرمایه لایه یک به دارایی موزون به ریسک - درصد
۸.۰۴	۸.۸۱	نسبت کفایت سرمایه - درصد

* سرمایه نظارتی نافذ (مبنای محاسبه سایر نسبت‌های احتیاطی)، سرمایه نظارتی مورد تایید بانک مرکزی در تاریخ ۱۴۰۲/۱۲/۲۹ می‌باشد. نسبت کفایت سرمایه از تقسیم سرمایه نظارتی (یادداشت ۱-۷-۶۰) به مبلغ ۸۲,۵۱۵,۷۴۲ میلیون ریال بر جمع دارایی‌های موزون شده به ریسک به مبلغ ۹۳۶,۰۹۰,۰۶۸ میلیون ریال به دست می‌آید.

* آخرین سرمایه نظارتی که توسط بانک مرکزی تایید شده تا تاریخ تصویب صورت‌های مالی سال ۱۴۰۳ مبلغ ۴۸,۵۲۷,۱۳۴ میلیون ریال می‌باشد.

۴-۷-۶۰- درجه اهرمی

درجه اهرمی عبارتست از جمع حقوق صاحبان سهام به دارایی‌های بانک، درجه اهرمی بانک در پایان سال مالی منتهی به ۱۴۰۳/۱۲/۳۰ برابر با ۷ درصد می‌باشد.

۱۴۰۲	۱۴۰۳	
میلیون ریال	میلیون ریال	
۶۶,۶۱۲,۴۳۸	۹۶,۲۴۳,۲۵۵	جمع حقوق مالکانه
۹۶۹,۰۱۹,۶۶۰	۱,۳۸۴,۲۶۱,۱۸۶	جمع دارایی‌ها (بانک)
۶.۹	۷.۰	درجه اهرمی - درصد

۶۱- بخش های عملیاتی

۶۱-۱- مبنای تقسیم بندی بخش ها

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

۶۱-۲- 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.

۱۴۰۳

جمع	سایر فعالیت ها	بانکداری الکترونیکی	بانکداری بین الملل	بانکداری قرض الحسنه	بانکداری وکالتی	یادداشت	شرح
میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال		
۱۵۱,۳۴۲,۵۳۳ (۹۶,۰۱۵,۸۹۴) ۵۵,۳۲۶,۶۳۹	۱۲,۴۹۰,۰۰۸ - ۱۲,۴۹۰,۰۰۸	- - -	۸۵۵,۱۰۷ (۸۵۴,۵۹۷) ۵۱۰	- - -	۱۳۷,۸۹۷,۴۱۸ (۹۵,۱۶۱,۳۹۷) ۴۲,۷۳۶,۱۲۱	۱۳,۱۰۹ ۱۵	درآمدهای کسب شده از خارج بانک درآمد تسهیلات اعطایی و سپرده گذاری هزینه سود سپرده ها خالص درآمد تسهیلات و سپرده گذاری
۲۴,۷۹۸,۱۷۴ (۳۰,۸۱۵,۵۴۹) ۲۱,۷۱۶,۶۲۵	۱۱,۵۵۹,۳۸۶ (۱,۳۳۱,۶۳۵) ۱۰,۳۲۷,۷۵۱	۱,۹۷۰,۰۴۰ (۱,۷۸۶,۸۸۲) ۱۸۳,۵۵۸	۸۹۳,۵۵۶ (۳۲,۴۳۲) ۸۳۰,۱۲۴	۴,۷۸۷,۹۴۷ - ۴,۷۸۷,۹۴۷	۵,۵۸۷,۱۴۵ - ۵,۵۸۷,۱۴۵	۱۶ ۱۷	درآمد کارمزد هزینه کارمزد خالص درآمد کارمزد
۱۱,۸۰۵,۰۳۶ ۱,۳۰۲,۰۴۶ ۷,۰۲۷,۴۴۸ ۲۰,۱۳۲,۵۳۳ ۹۷,۰۷۷,۷۹۷	۱,۸۵۹,۳۸۴ - ۳,۵۲۸,۸۸۲ ۵,۳۸۸,۲۶۶ ۲۸,۲۰۶,۱۲۵	- - - - ۱۸۳,۵۵۸	- ۱,۳۰۲,۰۴۶ ۳,۴۹۸,۵۶۶ ۴,۸۰۰,۶۱۲ ۵,۶۳۱,۲۴۶	- - - - ۴,۷۸۷,۹۴۷	۹,۹۲۵,۶۵۵ - - ۹,۹۲۵,۶۵۵ ۵۸,۳۶۸,۹۲۱	۱۱ و ۱۲ ۱۸ ۲۲ و ۲۴	خالص سود (زیان) سرمایه گذاری ها خالص سود (زیان) مبادلات و معاملات ارزی سایر درآمدهای عملیاتی جمع درآمد سرمایه گذاری ها، ارزی و سایر درآمدهای عملیاتی خالص درآمد عملیاتی کسب شده از خارج بانک خالص درآمد عملیاتی بین بخش های بانک جمع درآمد عملیاتی بخش های عملیاتی بانک هزینه های مطالبات مشکوک الوصول بخش عملیاتی سایر هزینه های مستقیم قابل انتساب به بخش عملیاتی سود (زیان) هر بخش قبل از هزینه های عمومی غیر قابل انتساب
۹۷,۰۷۷,۷۹۷ (۶,۹۶۲,۶۲۸) (۱,۳۶۶,۰۵۰) ۸۸,۴۴۹,۱۱۹ (۵۳,۳۸۰,۷۵۱) ۳۵,۳۶۸,۳۶۸	۲۸,۲۰۶,۱۲۵ - - ۲۸,۲۰۶,۱۲۵ - -	- - - - ۱۸۳,۵۵۸	۵,۶۳۱,۲۴۶ - - ۵,۶۳۱,۲۴۶ - -	۴,۷۸۷,۹۴۷ - - ۴,۷۸۷,۹۴۷ - -	۵۸,۳۶۸,۹۲۱ (۶,۹۶۲,۶۲۸) (۱,۳۶۶,۰۵۰) ۴۹,۹۴۰,۳۲۳ - -	۱۹	هزینه های عمومی غیر قابل انتساب به بخش ها (هزینه های اداری و عمومی و استهلاک) سود قبل از مالیات

- فعالیت های غیر ریلی بانکداری وکلای و قرض الحسنه در بخش بانکداری بین المللی ارائه می گردد.

- کلیه فعالیت های غیر ریلی بانک در بخش بانکداری بین المللی ارائه می گردد.

(لحده) ۱۲-ملاحظات درباره بخش های عملیاتی قابل گزارش

۱۴۰۲

شرح	بابت	بانکداری والتی	قرض الحسنه	بانکداری بین الملل	بانکداری الکترونیک	سایر فعالیتها	جمع
شرح	بابت	سایر ریال	سایر ریال	سایر ریال	سایر ریال	سایر ریال	سایر ریال
درآمدهای کسب شده از خارج بانک	۱۳۰۱۰۹	۸۶۰۴۹۰۰۴۶	-	۳۰۶۰۳۸۳	-	۱۴۰۷۳۵۵۷۲	۱۰۱۰۴۹۱۰۰۰۱
درآمد تسهیلات داخلی و سیرده گذاری	۱۵	(۶۶۰۸۵۳۰۳۱۰)	-	(۴۳۳۰۸۵۶)	-	۴۳۳۰۸۵۶	(۶۶۰۸۵۳۰۳۱۰)
هزینه سود سیرده ها		۱۹۰۵۹۶۰۷۳۶	-	(۱۱۷۰۴۷۳)	-	۱۵۰۱۵۹۰۴۲۸	۳۴۰۶۳۸۰۶۹۱
خالص درآمد تسهیلات و سیرده گذاری							
درآمد کارمزد	۱۶	۲۰۶۴۴۰۰۵۰	۲۰۳۹۴۰۳۰۲	۳۵۶۰۴۶۸	۱۰۴۸۱۰۹۶۱	۷۰۴۰۰۶۹۱	۱۳۰۸۱۷۰۳۷۲
هزینه کارمزد	۱۷	-	-	۳۷۰۰۰۰۱	(۱۰۶۵۷۰۱۳۳)	(۸۰۰۱۳۱۷)	(۳۰۰۸۸۰۴۴۸)
خالص درآمد کارمزد		۲۰۶۴۴۰۰۵۰	۲۰۳۹۴۰۳۰۲	۷۳۶۰۴۶۹	(۱۷۵۰۱۷۱)	۶۰۳۳۹۰۳۷۴	۱۱۰۷۳۸۰۹۲۴
خالص سود (زیان) سرمایه گذاری ها	۲۳۰۱۲۰۱۱	۶۰۵۷۹۰۹۱۷	-	-	-	۱۰۴۱۶۰۵۵	۷۰۹۹۵۰۹۱۷۲
خالص سود (زیان) مبادلات و معاملات ارزی	۱۸	-	-	۸۱۰۰۰۳۸۸	-	-	۸۱۰۰۰۳۸۸
سایر درآمدهای عملیاتی	۲۲۰۲۴	-	-	۱۰۵۵۲۰۴۱۸	-	۷۰۵۸۸۰۴۳۰	۹۰۱۴۰۰۸۴۸
جمع درآمد سرمایه گذاری ها، ارزی و سایر درآمدهای عملیاتی		۶۰۵۷۹۰۹۱۷	-	۲۰۳۶۲۰۸۰۶	-	۹۰۰۴۰۶۸۵	۱۷۰۹۴۷۲۰۸
خالص درآمد های کسب شده از خارج بانک		۲۸۰۸۲۰۷۰۳	۲۰۳۹۴۰۳۰۲	۲۰۳۶۲۰۸۰۱	(۱۷۵۰۱۷۱)	۳۰۴۰۲۰۳۸۷	۶۴۰۳۱۴۰۸۲۳
خالص درآمدهای بین بخش های بانک		-	-	-	-	-	-
جمع درآمد های بخش های عملیاتی بانک		۲۸۰۸۲۰۷۰۳	۲۰۳۹۴۰۳۰۲	۲۰۳۶۲۰۸۰۱	(۱۷۵۰۱۷۱)	۳۰۴۰۲۰۳۸۷	۶۴۰۳۱۴۰۸۲۳
هزینه های عملیاتی	۳۰	(۳۰۱۲۵۶۵۰)	-	-	-	-	(۳۰۱۲۵۶۵۰)
سایر هزینه های مستقیم قابل انتساب به بخش عملیاتی		(۱۰۳۶۱۰۸۷۷)	-	-	-	-	(۱۰۳۶۱۰۸۷۷)
سود (زیان) هر بخش قبل از هزینه های عمومی غیر قابل انتساب	۱۹-۳	۲۴۰۴۳۳۰۱۷۶	۲۰۳۹۴۰۳۰۲	۲۰۳۶۲۰۸۰۱	(۱۷۵۰۱۷۱)	۳۰۴۰۲۰۳۸۷	۵۹۰۱۳۷۰۲۹۶
هزینه های عمومی غیر قابل انتساب به بخش ها (هزینه های اداری و عمومی و استهلاک)	۱۹						(۳۹۰۰۴۰۰۹۸۰)
سود قبل از مالیات		۲۴۰۸۸۶۰۳۱۶					۲۴۰۸۸۶۰۳۱۶

۶۱-۳- تمرکز جغرافیایی اقلام دارایی‌ها و بدهی‌ها و درآمدها
 در ارائه اطلاعات جغرافیایی، اقلام دارایی‌ها بر مبنای محل استقرار، درآمدها و بدهی‌ها بر مبنای محل اقامت طرف حساب بانک در نواحی جغرافیایی گزارش می‌شود.

۱۴۰۳

جمع		عراق	ایران	یادداشت	شرح	
میلیون ریال	میلیون ریال		میلیون ریال			
۱۱۰,۶۵۶,۰۵۲	۰	۱۱۰,۶۵۶,۰۵۲	۲۶		دارایی‌ها	
۱۰,۹۲۱,۸۵۰	۰	۱۰,۹۲۱,۸۵۰	۳۷		موجودی نقد	
۵۳۶,۱۵۹	۰	۵۳۶,۱۵۹	۳۸		مطالبات از بانک‌ها و سایر موسسات اعتباری غیر بانکی	
۲,۹۲۶,۳۱۶	۰	۲,۹۲۶,۳۱۶	۳۹		مطالبات از دولت	
۹۲۶,۹۶۳,۹۷۴	۰	۹۲۶,۹۶۳,۹۷۴	۳۰		سهیلات اعطایی و مطالبات از اشخاص دولتی	
۶۴,۱۴۴,۷۵۱	۰	۶۴,۱۴۴,۷۵۱	۳۰		سهیلات اعطایی و مطالبات از اشخاص غیر دولتی	
۴۰,۵۸۲,۴۶۳	۰	۴۰,۵۸۲,۴۶۳	۳۳		سرمایه‌گذاری در سهام و سایر اوراق بهادار	
۷,۰۸۰,۰۳۵	۰	۷,۰۸۰,۰۳۵	۳۲		سایر دریافتی	
۶۱,۱۵۳,۶۵۷	۰	۶۱,۱۵۳,۶۵۷	۳۱		مطالبات از شرکت‌های فرعی و وابسته	
۳۱,۳۱۹,۰۰۶	۰	۳۱,۳۱۹,۰۰۶	۳۴		دارایی‌های غیرجاری نگهداری شده برای فروش	
۴,۳۶۳,۱۶۱	۲۵,۰۲۶	۴,۳۳۸,۱۳۵	۳۵		دارایی‌های ثابت مشهود	
۱۰۹,۹۸۲,۷۱۷	۰	۱۰۹,۹۸۲,۷۱۷	۳۶		دارایی‌های نا مشهود	
۱۳,۹۳۱,۰۴۲	۰	۱۳,۹۳۱,۰۴۲	۳۷		سرمایه قلمی	
۱,۳۸۴,۲۶۱,۱۸۶	۳۵,۰۲۶	۱,۳۸۴,۲۹۶,۱۶۰	۳۸		سایر دارایی‌ها	
					جمع دارایی‌ها	
۶۰,۵۱۱,۶۱۳	۰	۶۰,۵۱۱,۶۱۳	۴۱		بدهی‌ها	
۱,۱۷۴,۸۶۴,۸۱۴	۰	۱,۱۷۴,۸۶۴,۸۱۴	۴۰		بدهی به بانک‌ها و سایر موسسات اعتباری	
۷۰۰,۰۰۶	۰	۷۰۰,۰۰۶	۴۲		سرمایه‌های مشتریان	
۷,۵۱۷,۷۱۶	۰	۷,۵۱۷,۷۱۶	۴۳		سود سهام پرداختی	
۳۰,۵۸۷,۳۱۶	۰	۳۰,۵۸۷,۳۱۶	۴۴		مطالبات عملکرد پرداختی	
۱,۹۴۹,۳۸۴	۰	۱,۹۴۹,۳۸۴	۴۴		ذخایر و سایر پرداختی‌ها	
۱۱,۸۸۶,۹۸۲	۰	۱۱,۸۸۶,۹۸۲	۴۵		بدهی‌های مرتبط با دارایی‌های غیرجاری نگهداری شده برای فروش	
۱,۳۸۸,۰۱۷,۸۳۱	۰	۱,۳۸۸,۰۱۷,۸۳۱			ذخیره مزایای پایان خدمت و تهیلت بازنشستگی کارکنان	
۱۶۲,۶۹۲,۸۳۰	۰	۱۶۲,۶۹۲,۸۳۰			جمع بدهی‌ها	
۳,۵۲۸,۸۸۲	۰	۳,۵۲۸,۸۸۲			جمع درآمدهای عملیاتی	
					خالص سایر درآمدها و هزینه‌ها	

۱۴۰۳

شرح			
بابت	ایران	عراق	جمع
میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال
دارایی ها			
موجودی نقد	۵۶,۶۶۲,۴۲۰	.	۵۶,۶۶۲,۴۲۰
مطالبات از بانک ها و سایر موسسات اعتباری غیر بانکی	۶,۷۳۸,۳۳۴	.	۶,۷۳۸,۳۳۴
مطالبات از دولت	۵۸۴,۷۸۴	.	۵۸۴,۷۸۴
سهیلات اسبابی و مطالبات از اشخاص دولتی	۳,۶۴۰,۰۰۰	.	۳,۶۴۰,۰۰۰
سهیلات اسبابی و مطالبات از اشخاص غیر دولتی	۶۴۱,۵۸۶,۱۸۱	.	۶۴۱,۵۸۶,۱۸۱
سرمایه گذاری در سهام و سایر اوراق بهادار	۵۱,۳۳۹,۶۶۸	.	۵۱,۳۳۹,۶۶۸
سایر دریافتی	۱۷,۰۳۵,۰۰۰	.	۱۷,۰۳۵,۰۰۰
مطالبات از شرکت های فرعی وابسته	۵,۷۹۳,۹۲۳	.	۵,۷۹۳,۹۲۳
دارایی های غیر جاری نگهداری شده برای فروش	۴۳,۶۰۷,۳۳۱	.	۴۳,۶۰۷,۳۳۱
دارایی های ثابت مشهود	۲۸,۹۶۲,۵۹۱	.	۲۸,۹۶۲,۵۹۱
دارایی های نامشهود	۲,۳۳۱,۸۷۱	۲۵,۰۲۶	۲,۳۵۶,۸۹۷
سرمایه قانونی	۸۳۶,۰۴۶۰	.	۸۳۶,۰۴۶۰
سایر دارایی ها	۲۷,۳۲۶,۶۹۴	.	۲۷,۳۲۶,۶۹۴
جمع دارایی ها	۹۶۸,۹۸۴,۶۳۴	۳۵,۰۲۶	۹۶۹,۰۱۹,۶۶۰
بدهی ها			
بدهی به بانک ها و سایر موسسات اعتباری	۳۳,۸۶۸,۹۳۱	.	۳۳,۸۶۸,۹۳۱
سرمایه های مشتریان	۸۱۱,۸۱۵,۶۸۵	.	۸۱۱,۸۱۵,۶۸۵
سرمایه سهام پرداختنی	۶۱,۶۷۶	.	۶۱,۶۷۶
مطالبات عملکرد پرداختنی	۷,۵۷۵,۷۶۵	.	۷,۵۷۵,۷۶۵
ذخایر و سایر پرداختنی ها	۴۰۰,۹۸۸,۴۳۳	.	۴۰۰,۹۸۸,۴۳۳
بدهی های مرتبط با دارایی های غیر جاری نگهداری شده برای فروش	۹۸۴,۲۸۳	.	۹۸۴,۲۸۳
ذخیره برای پایان خدمت و تعینات بازبینی کارکنان	۹۰۰,۱۸۴۸	.	۹۰۰,۱۸۴۸
جمع بدهی ها	۹۰۴,۰۷۰,۳۳۴	.	۹۰۴,۰۷۰,۳۳۴
جمع درآمدهای عملیاتی	۱۰۹,۱۷۸,۷۷۱	.	۱۰۹,۱۷۸,۷۷۱
خالص سایر درآمدها و هزینه ها	۷,۵۸۸,۴۳۰	.	۷,۵۸۸,۴۳۰

۶۲- مبالغ با اشخاص مرتبط
 ۶۳- تفسیرات سهامداران عمده (بالای یک درصد)
 ۶۴- تر طی سال مورد گزارش، هر یک تفسیرات سهامداران عمده، بالای یک درصد وجود نداشته است.
 ۶۵- مبالغ با مدیران
 ۶۶- پولک طی سال مورد گزارش منتهی ای با مدیران پولک نداشته است.
 ۶۷- مبالغ
 ۶۸- پولک طی سال مورد گزارش مبالغ مدیران با مجموعه شرکت های گروه نداشته است.
 ۶۹- مبالغ با اشخاص وابسته تر طی سال، به شرح ذیل است.

۱۴۰۳

نام اشخاص وابسته	نوع وابستگی	بالاتر	مبلغ طلب (دهی)	موضوع معامله	تاریخ معامله	نوع تسویه	مبلغ معامله	سود از برای اشخاص وابسته	مبلغ طلب (دهی)
بسیار مستقیمان گزارش شده	سهامدار	۶۰	مبلغ طلب (دهی) (۳۳,۱۳۲,۱۱۱)	چاپ سود	شهر	رقه تسویه	۱۹,۱۱۹,۹۰۸	۳۱۵	۳۳,۱۳۲,۱۱۱
شرکت توسعه سینا	شرکت فرعی	۳۱-۱	۱,۳۴۶,۵۵۶	حساب فی مابین	شهر	رقه تسویه	-	-	-
شرکت صوفی سینا	شرکت فرعی	۳۱-۱	۱۶۶,۱۹۲	حساب فی مابین	شهر	رقه تسویه	-	-	-
شرکت مدیریت سرمایه گذاری گستر پارس	شرکت فرعی	۳۱-۱	۵۵۵,۵۶۹	حساب فی مابین	شهر	رقه تسویه	-	-	-
شرکت توسعه فن آوری اطلاعات سینا	شرکت فرعی	۳۱-۱	۳۴۶,۵۰۵	حساب فی مابین	شهر	رقه تسویه	-	-	-
صندوق سرمایه گذاری و بازارهای سرمایه پارس	شرکت فرعی	۳۱-۱	۱۸۷,۰۰۰	حساب فی مابین	شهر	رقه تسویه	-	-	-
شرکت لبرینگ جامع سینا	شرکت فرعی	۳۱-۱	۱,۱۱۶,۱۹۱	حساب فی مابین	شهر	رقه تسویه	-	-	-
شرکت سینا تک	شرکت فرعی	۳۱-۱	۶,۶۶۸,۹۳۷	حساب فی مابین	شهر	رقه تسویه	-	-	-
صندوق بازارهای سرمایه بانک سینا	شرکت فرعی	۳۱-۱	۵۹۹,۱۳۹	حساب فی مابین	شهر	رقه تسویه	-	-	-
صندوق توسعه ملی	سهامدار	۶۰	(۳۳,۱۳۲,۱۱۱)	چاپ سود	شهر	رقه تسویه	۵۲,۹۲۶,۴۸۸	۳۱۵	۳۳,۱۳۲,۱۱۱
				حساب فی مابین	شهر	رقه تسویه	-	-	-

بازنگ سنا (سهامی عام)

یادداشت‌های توضیحی صورت‌های مالی

سال مالی منتهی به ۳۰ اسفند ۱۴۰۳

۶۴- صورت عملکرد عملیات قرض‌الحسنه ریالی

۶۴-۱- وضعیت مانده منابع و مصارف قرض‌الحسنه

۱۴۰۲	۱۴۰۳	یادداشت
میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال
۳۴,۱۱۹,۱۷۴		۴۰-۲
۲۱۲,۸۰۱,۱۳۴		۴۰-۱
۲۴۶,۹۲۰,۳۰۸	۳۹۷,۳۴۹,۶۵۸	

منابع قرض الحسنه :

سپرده های قرض‌الحسنه پس انداز - ریال

سپرده های قرض‌الحسنه جاری - ریال

جمع منابع قرض‌الحسنه

مصارف قرض‌الحسنه :

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

تسهیلات عادی

تسهیلات کارمندی

تسهیلات شماره ۲، ۱۶، ۱۳ و ۱۸ بودجه

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

جمع مصارف قرض‌الحسنه

سپرده قانونی منابع قرض‌الحسنه پس انداز

سپرده قانونی منابع قرض‌الحسنه جاری

ذخیره نقدینگی سپرده‌های قرض‌الحسنه پس انداز (۵ درصد)

ذخیره نقدینگی سپرده‌های قرض‌الحسنه جاری (۴۰ درصد)

مازاد (کسری) منابع به مصارف قرض‌الحسنه

۶۴-۲- خالص کارمزد عملیات قرض‌الحسنه

(۴۶,۱۶۶,۸۱۰)	(۷۹,۱۸۳,۸۶۲)	
(۲۹۳)	(۲۹۳)	
(۲۱,۱۶۸,۹۳۰)	(۳۱,۱۱۴,۰۰۰)	
(۶۷,۳۳۶,۰۳۳)	(۱۱۰,۳۹۸,۱۵۵)	
(۶۷,۳۳۶,۰۳۳)	(۱۱۰,۳۹۸,۱۵۵)	۳۰
(۳,۲۵۱,۱۴۲)	(۳,۲۶۹,۲۵۳)	
(۲۲,۳۴۷,۱۸۸)	(۲۷,۲۷۵,۹۲۶)	
(۱,۷۰۵,۹۵۹)	(۲,۱۷۱,۷۲۳)	
(۸۵,۱۲۰,۴۵۴)	(۱۴۱,۵۶۶,۰۷۹)	
۶۷,۱۵۹,۵۳۳	۱۱۲,۷۶۸,۵۲۱	

۱۴۰۲	۱۴۰۳
میلیون ریال	میلیون ریال
۲,۶۴۴,۰۵۰	۵,۵۸۷,۱۴۵
(۳۴۹,۸۴۸)	(۷۹۹,۱۹۸)
۲,۲۹۴,۲۰۲	۴,۷۸۷,۹۴۷

کارمزد دریافتی تسهیلات اعطایی قرض‌الحسنه

هزینه جواز تجهیز سپرده های قرض‌الحسنه

خالص کارمزد عملیات قرض‌الحسنه

۶۴-۳- طبقه بندی تسهیلات قرض‌الحسنه اعطایی بر اساس موضوع تسهیلات

۱۴۰۲	۱۴۰۳
میلیون ریال	میلیون ریال
۲۰,۵۸۵,۷۸۸	۲۴,۷۰۲,۵۳۰
۷,۰۸۹,۹۷۵	۶,۳۵۵,۱۱۳
۲۰,۲۴۳,۵۴۶	۳۲,۹۹۲,۸۰۸
۱۹,۴۱۶,۷۲۴	۴۶,۳۴۷,۷۰۴
۶۷,۳۳۶,۰۳۳	۱۱۰,۳۹۸,۱۵۵

ازدواج

فرزندآوری

اشتغال

خدمات - تامین نیازهای مصرفی و ضروری

جمع تسهیلات قرض‌الحسنه اعطایی

۶۴-۴- طبقه بندی تسهیلات قرض‌الحسنه اعطایی بر اساس نوع مشتری

۱۴۰۲	۱۴۰۳
میلیون ریال	میلیون ریال
۶۶,۰۱۲,۳۷۲	۱۰۶,۸۵۵,۸۹۱
۱,۳۲۳,۶۶۱	۳,۴۴۲,۳۶۴
۶۷,۳۳۶,۰۳۳	۱۱۰,۳۹۸,۱۵۵

اشخاص حقیقی

اشخاص حقوقی سایر

جمع تسهیلات قرض‌الحسنه اعطایی

[illegible]

الطلائع تسلطان، تعليلت كلا: مطلقه، صوره ١٦٦ حله مدخ ١٣٩٢/٨/٠٧ ش.ا. با. واعتما (بخشنامه شماره ٩٢/٤٢٥٥٣ مدخ ٩٢/٤٠١/١٦ تبليک موزي، - ا.ا) است. از ١٣٠٥٢٠٧١٣ ط. به شرح زير مرشد.

1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11	12	13	14	15	16	17	18	19	20	21	22	23	24	25	26	27	28	29	30	31	32	33	34	35	36	37	38	39	40	41	42	43	44	45	46	47	48	49	50	51	52	53	54	55	56	57	58	59	60	61	62	63	64	65	66	67	68	69	70	71	72	73	74	75	76	77	78	79	80	81	82	83	84	85	86	87	88	89	90	91	92	93	94	95	96	97	98	99	100
---	---	---	---	---	---	---	---	---	----	----	----	----	----	----	----	----	----	----	----	----	----	----	----	----	----	----	----	----	----	----	----	----	----	----	----	----	----	----	----	----	----	----	----	----	----	----	----	----	----	----	----	----	----	----	----	----	----	----	----	----	----	----	----	----	----	----	----	----	----	----	----	----	----	----	----	----	----	----	----	----	----	----	----	----	----	----	----	----	----	----	----	----	----	----	----	----	----	----	-----

543

E

[illegible]

[illegible]

[illegible]

[illegible]

[illegible]

۶۶- اطلاعات نهیلات و تمهیدات کلان (انامه)

[illegible]

١١- اطلالعات

144

