

بسمه تعالی

اطلاعیه

شماره پیگیری: ۸۶۱۱۱۸

شرکت: بانک سینا

کد صنعت: ۵۷۱۹۱۶

نماد: وسینا

موضوع: پیشنهاد هیئت مدیره به مجمع عمومی فوق العاده در خصوص افزایش سرمایه

با عنایت به ماده ۳ دستورالعمل مراحل زمانی افزایش سرمایه شرکت های ثبت شده نزد سازمان بورس و اوراق بهادار (مصوب ۱۳۹۵/۰۷/۱۷ هیئت مدیره سازمان بورس و اوراق بهادار) به پیوست گزارش توجیهی هیئت مدیره به منظور پیشنهاد افزایش سرمایه از مبلغ ۱,۱۸۸,۰۰۰,۰۰۰ ریال به مبلغ ۲۵,۳۸۳,۸۵۰,۰۰۰ ریال به مبلغ ۴۵,۰۰۰,۰۰۰,۰۰۰,۰۰۰ ریال از محل مطالبات حال شده سهامداران و آورده نقدی، سود انباشته، سایر اندوخته ها به منظور بهبود میزان سود آوری و نسبت های مالی بانک که در تاریخ ۱۴۰۰/۱۲/۱۶ به تصویب هیئت مدیره رسیده و جهت اظهار نظر به حسابرس و بازرس قانونی ارسال شده، ارائه می گردد. اظهار نظر بازرس قانونی نسبت به گزارش مذکور متعاقبا اطلاع رسانی می گردد.

**بدیهی است انجام افزایش سرمایه یادشده منوط به موافقت سازمان بورس و اوراق بهادار و تصویب مجمع عمومی فوق العاده**

**می باشد.**



باسمه تعالی

تاریخ: ۱۴۰۰/۱۲/۱۷  
شماره: ۰۰/۱۸۳۶۷۲  
پیوست: ندارد  
طبقه بندی: محرمانه

"سال تولید، پشتیبانی‌ها و مانع زدایی‌ها"

جناب آقای مروج

معاون محترم مالی و سرمایه گذاری

موضوع: مصوبه شماره ۲۵۵۵ - افزایش سرمایه بانک سینا

با سلام و احترام؛

با صلوات بر محمد (ص) و آل محمد (ص)؛

بدینوسیله عیناً متن مصوبه شماره ۲۵۵۵ مورخ ۱۴۰۰/۱۲/۱۶ هیئت محترم مدیره، جهت دستور اجرا و ابلاغ به واحدهای ذیربط تقدیم می‌گردد:

با عنایت به طرح و بررسی گزارش معاونت مالی و سرمایه گذاری، به شرح مندرج در نامه شماره (۱۸۲۳۸۲) مورخ ۱۴۰۰/۱۲/۱۶ در خصوص "گزارش توجیهی افزایش سرمایه بانک سینا"، در جلسه هیئت مدیره، ضمن استماع گزارش با پیشنهاد آن معاونت مبنی بر افزایش سرمایه بانک از مبلغ ۲۵.۳۸۴ میلیارد ریال به مبلغ ۴۵.۰۰۰ میلیارد ریال طی دو مرحله تا پایان سال ۱۴۰۲ از محل سود انباشته، سایر اندوخته‌ها (سود تسعیر ارز) و همچنین مطالبات و آورده نقدی سهامداران موافقت گردید و مقرر شد اقدامات لازم توسط معاونت مالی و سرمایه گذاری (با هماهنگی سایر واحدهای ذیربط) طبق ضوابط جاری بانک، صورت پذیرد.

شفق شاکری راد

مشاور مدیر عامل و دبیر هیئت مدیره



# بانک سینا

گزارش توجیهی افزایش سرمایه هیئت مدیره

به

مجمع عمومی فوق العاده صاحبان سهام

اسفند ماه ۱۴۰۰

معاونت مالی و سرمایه گذاری

اداره حسابداری مدیریت

۱۴۰۰ / ۱۲ / ۱۶

تاریخ: .....  
شماره: ۱۸۲۷۷۱  
پیوست: ۷



بانک سینا

بانک سینا (شرکت سهامی عام)

گزارش توجیهی هیئت مدیره به مجمع عمومی فوق العاده صاحبان سهام

مجمع عمومی فوق العاده صاحبان سهام

احتراما، به پیوست گزارش توجیهی هیات مدیره بانک سینا (شرکت سهامی عام) در ارتباط با افزایش سرمایه از مبلغ ۲۵,۳۸۴ میلیارد ریال به مبلغ ۴۵,۰۰۰ میلیارد ریال، از محل مطالبات، آورده نقدی، سود انباشته و سایر اندوخته‌ها (سود تسعیر ارز) تقدیم می گردد.

این گزارش در تاریخ ۱۴۰۰/۱۲/۱۶ به تایید هیات مدیره رسیده است.

| امضاء | سمت                        | نام اعضاء هیات مدیره |
|-------|----------------------------|----------------------|
|       | مدیر عامل و عضو هیئت مدیره | سیدضیاء ایمانی       |
|       | رئیس هیئت مدیره            | جعفر صفایی مزید      |
|       | نایب رئیس هیئت مدیره       | مجید هادی            |
|       | عضو هیئت مدیره             | مهدی رزمی            |
|       | عضو هیئت مدیره             | هادی آقابابایی       |

## بانک سینا (شرکت سهامی عام)

گزارش توجیهی هیئت مدیره به مجمع عمومی فوق العاده صاحبان سهام

### ۱- مشخصات بانک سینا

#### ۱-۱- تاریخچه فعالیت

بانک سینا (شرکت سهامی عام) در تاریخ ۸ خرداد ماه ۱۳۶۴ با نام مؤسسه مالی و اعتباری بنیاد تشکیل و تحت شماره ۲۹۰۴ و شناسه ملی ۱۰۸۶۰۲۴۶۱۷۱ در اداره ثبت شرکت های تهران به ثبت رسیده است. طبق مصوبه مجمع عمومی فوق العاده مورخ ۱۱ دی ماه ۱۳۸۷ و مجوز شماره ۸۷/۱۳۵۰۴۹ مورخ ۲۸ اسفند ۱۳۸۷ بانک مرکزی ج.ا. نام شرکت، به بانک سینا (شرکت سهامی عام) تغییر و در سال ۱۳۹۷ به شماره ثبت ۵۳۵۱۷۸ و طبق ماده ۸ آیین نامه موسسات تجاری تهران به ثبت رسیده است. در حال حاضر بانک از واحد های فرعی بنیاد مستضعفان انقلاب اسلامی می باشد. 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 دوم بورس می باشد.

#### ۱-۲- فعالیت اصلی بانک

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

#### ۱-۳- سهامداران

ترکیب سهامداران در پایان شهریور ماه سال ۱۴۰۰ به شرح زیر است:

جدول شماره (۱-۱) ترکیب سهامداران

| ۱۳۹۸                            |                   | ۱۳۹۹        |                   | پایان شهریور ماه سال ۱۴۰۰ |                   | شرح                                      |
|---------------------------------|-------------------|-------------|-------------------|---------------------------|-------------------|------------------------------------------|
| درصد مالکیت                     | تعداد سهام        | درصد مالکیت | تعداد سهام        | درصد مالکیت               | تعداد سهام        |                                          |
| <b>یک درصد و بالاتر</b>         |                   |             |                   |                           |                   |                                          |
| ۶۴.۷                            | ۶,۴۷۴,۹۷۲         | ۵۶.۹        | ۱۴,۴۵۰,۲۸۷        | ۵۶.۹                      | ۱۴,۴۵۰,۲۸۷        | بنیاد مستضعفان انقلاب اسلامی             |
| ۶.۹                             | ۶۹۳,۹۸۸           | ۷.۱         | ۱,۸۰۷,۹۷۴         | ۷.۱                       | ۱,۸۰۷,۹۷۴         | شرکت مادر تخصصی مالی و سرمایه گذاری سینا |
| ۷.۸                             | ۷۷۹,۹۵۸           | ۶.۸         | ۱,۷۲۷,۲۶۵         | ۶.۸                       | ۱,۷۲۷,۲۶۵         | موسسه بنیاد علوی                         |
| ۵.۷                             | ۵۶۶,۰۲۲           | ۴.۰         | ۱,۰۱۵,۶۶۴         | ۴.۰                       | ۱,۰۱۵,۶۶۴         | شرکت گروه توسعه مالی مهر آیندگان         |
| ۰.۰                             | ۰                 | ۲.۰         | ۵۰۰,۰۰۰           | ۲.۰                       | ۴۹۷,۰۰۰           | شرکت توسعه سینا                          |
| ۱.۴                             | ۱۴۳,۲۰۳           | ۱.۹         | ۴۷۰,۲۷۱           | ۲.۱                       | ۵۳۱,۳۸۵           | صندوق سرمایه گذاری بازارگردانی بانک سینا |
| ۰.۰                             | ۰                 | ۰.۰         | ۰                 | ۰.۷                       | ۱۷۸,۷۹۵           | شرکت سهامی بیمه ایران                    |
| ۰.۰                             | ۰                 | ۰.۰         | ۰                 | ۰.۰                       | ۰                 | شرکت مدیریت سرمایه گذاری کوثر بهمن       |
| ۰.۰                             | ۰                 | ۰.۰         | ۰                 | ۰.۰                       | ۰                 | شرکت سرمایه گذاری اهداف                  |
| ۰.۰                             | ۰                 | ۰.۰         | ۰                 | ۰.۰                       | ۰                 | شرکت بیمه سینا(سهامی عام)                |
| ۰.۰                             | ۰                 | ۰.۰         | ۰                 | ۰.۰                       | ۰                 | شرکت سرمایه گذاری مدبران اقتصاد          |
| <b>سایرین (کمتر از یک درصد)</b> |                   |             |                   |                           |                   |                                          |
| ۵.۵                             | ۵۴۶,۳۸۱           | ۸.۴         | ۲,۱۲۳,۵۶۰         | ۷.۶                       | ۱,۹۴۰,۳۰۴         | اشخاص حقوقی (تعداد ۵۹ سهامدار)           |
| ۸.۰                             | ۷۹۵,۴۷۵           | ۱۳.۰        | ۳,۲۸۸,۸۳۰         | ۱۲.۷                      | ۳,۲۳۵,۱۷۷         | اشخاص حقیقی (تعداد ۹,۲۳۶ سهامدار)        |
| <b>۱۰۰</b>                      | <b>۱۰,۰۰۰,۰۰۰</b> | <b>۱۰۰</b>  | <b>۲۵,۳۸۳,۸۵۰</b> | <b>۱۰۰</b>                | <b>۲۵,۳۸۳,۸۵۰</b> | <b>جمع</b>                               |

## بانک سینا (شرکت سهامی عام)

گزارش توجیهی هیئت مدیره به مجمع عمومی فوق العاده صاحبان سهام

### ۴-۱- مشخصات اعضای هیئت مدیره و مدیر عامل

اسامی و سمت اعضای هیئت مدیره بانک به شرح جدول زیر می باشد:

جدول شماره (۲-۱) اعضای هیئت مدیره و مدیرعامل

| اعضای هیئت مدیره | سمت                        | موظف / غیرموظف    |
|------------------|----------------------------|-------------------|
| سیدضیاء ایمانی   | مدیر عامل و عضو هیئت مدیره | موظف              |
| جعفر صفایی مزید  | رئیس هیئت مدیره            | موظف - غیر اجرایی |
| مجید هادی        | نایب رئیس هیئت مدیره       | موظف - غیر اجرایی |
| مهدی رزمی        | عضو هیئت مدیره             | موظف              |
| هادی آقابابایی   | عضو هیئت مدیره             | موظف - غیر اجرایی |

### ۵-۱- شعب بانک

تعداد شعب بانک طی ۵ سال اخیر به شرح زیر بوده است:

جدول شماره (۳-۱) ترکیب جغرافیایی شعب

| شرح               | پایان شهریور ماه سال ۱۴۰۰ | سال ۱۳۹۹ | سال ۱۳۹۸ | سال ۱۳۹۷ | سال ۱۳۹۶ | سال ۱۳۹۵ |
|-------------------|---------------------------|----------|----------|----------|----------|----------|
| شعب استان تهران   | ۶۳                        | ۶۲       | ۶۲       | ۶۲       | ۶۲       | ۶۲       |
| شعب سایر استان ها | ۲۰۰                       | ۱۹۸      | ۱۹۳      | ۱۹۳      | ۱۹۳      | ۱۹۳      |
| شعب مناطق آزاد    | ۲                         | ۲        | ۲        | ۲        | ۲        | ۲        |
| جمع               | ۲۶۵                       | ۲۶۲      | ۲۵۷      | ۲۵۷      | ۲۵۷      | ۲۵۷      |

### ۶-۱- وضعیت کارکنان

تعداد کارکنان بانک در ۵ سال اخیر به شرح زیر بوده است:

جدول شماره (۴-۱) ترکیب جغرافیایی محل استقرار کارکنان

| شرح                     | پایان شهریور ماه سال ۱۴۰۰ | سال ۱۳۹۹ | سال ۱۳۹۸ | سال ۱۳۹۷ | سال ۱۳۹۶ | سال ۱۳۹۵ |
|-------------------------|---------------------------|----------|----------|----------|----------|----------|
| دفتر مرکزی و سرپرستی ها | ۸۵۱                       | ۷۴۱      | ۷۱۶      | ۷۰۸      | ۶۹۶      | ۷۱۶      |
| شعب استان تهران         | ۴۳۷                       | ۴۳۳      | ۴۴۰      | ۴۴۰      | ۴۲۷      | ۴۶۴      |
| شعب سایر استان ها       | ۱,۳۲۵                     | ۱,۲۷۱    | ۱,۲۱۲    | ۱,۱۹۸    | ۱,۲۳۱    | ۱,۲۳۰    |
| شعب مناطق آزاد          | ۱۲                        | ۱۲       | ۱۲       | ۱۲       | ۱۱       | ۱۱       |
| جمع                     | ۲,۶۲۵                     | ۲,۴۵۷    | ۲,۳۸۰    | ۲,۳۵۸    | ۲,۳۶۵    | ۲,۴۲۱    |

## بانک سینا (شرکت سهامی عام)

گزارش توجیهی هیئت مدیره به مجمع عمومی فوق العاده صاحبان سهام

### ۷-۱- سرمایه ثبت شده

سرمایه بانک (شرکت اصلی) در بدو تأسیس مبلغ ۱۰ میلیارد ریال (شامل تعداد ۱۰ میلیون سهم، به ارزش اسمی هر سهم هزار ریال) بوده که طی چند مرحله به شرح زیر به مبلغ ۲۵.۳۸۴ میلیارد ریال (شامل تعداد ۲۵ میلیارد و سیصد و هشتاد و چهار هزار سهم، به ارزش اسمی هر سهم هزار ریال) تا پایان دوره مالی منتهی به ۱۴۰۰/۰۶/۳۱ افزایش یافته است.

جدول شماره (۵-۱) تغییرات سرمایه ثبت شده

ارقام به میلیارد ریال

| محل افزایش سرمایه             | مبلغ سرمایه جدید | مبلغ افزایش سرمایه | درصد افزایش سرمایه | تاریخ ثبت افزایش سرمایه |
|-------------------------------|------------------|--------------------|--------------------|-------------------------|
| مطالبات حال شده               | ۳۰,۰۰۰           | ۲۰,۰۰۰             | ۲۰۰                | ۱۳۷۸/۶/۲۷               |
| مطالبات حال شده               | ۷۰,۰۰۰           | ۴۰,۰۰۰             | ۱۳۳                | ۱۳۸۰/۱/۲۶               |
| مطالبات حال شده و آورده نقدی  | ۵۰۰,۰۰۰          | ۴۳۰,۰۰۰            | ۶۱۴                | ۱۳۸۵/۸/۹                |
| مطالبات حال شده و آورده نقدی  | ۱,۵۰۰,۰۰۰        | ۱,۰۰۰,۰۰۰          | ۲۰۰                | ۱۳۸۶/۱۰/۱               |
| مطالبات حال شده و آورده نقدی  | ۲,۰۰۰,۰۰۰        | ۵۰۰,۰۰۰            | ۳۳                 | ۱۳۸۸/۴/۱۳               |
| مطالبات حال شده و آورده نقدی  | ۳,۰۰۰,۰۰۰        | ۱,۰۰۰,۰۰۰          | ۵۰                 | ۱۳۸۹/۹/۲۲               |
| مطالبات حال شده و آورده نقدی  | ۴,۰۰۰,۰۰۰        | ۱,۰۰۰,۰۰۰          | ۳۳                 | ۱۳۹۰/۷/۲۶               |
| مازاد تجدید ارزیابی دارایی‌ها | ۶,۰۰۰,۰۰۰        | ۲,۰۰۰,۰۰۰          | ۵۰                 | ۱۳۹۱/۷/۲۶               |
| مطالبات حال شده و آورده نقدی  | ۱۰,۰۰۰,۰۰۰       | ۴,۰۰۰,۰۰۰          | ۶۷                 | ۱۳۹۴/۴/۲۸               |
| مازاد تجدید ارزیابی دارایی‌ها | ۲۵,۳۸۳,۸۵۰       | ۱۰,۰۰۰,۰۰۰         | ۱۵۴                | ۱۳۹۹/۱۲/۱۹              |

### ۸-۱- خلاصه اهم رویه‌های حسابداری در تهیه گزارش توجیهی افزایش سرمایه

رویه‌های حسابداری به کار گرفته شده در تهیه گزارش توجیهی افزایش سرمایه، مشابه رویه‌های مندرج در تهیه صورت‌های مالی منتهی به پایان شهریور ماه سال ۱۴۰۰ بوده است.

### ۹-۱- مشخصات حسابرس و بازرس قانونی

بر اساس مصوبه مجمع عمومی سالانه مورخ ۱۴۰۰/۰۴/۳۰ سازمان حسابرسی جمهوری اسلامی ایران، به عنوان حسابرس و بازرس قانونی (اصلی) برای مدت یک سال انتخاب گردیده است. حسابرس و بازرس قانونی در سال مالی قبل نیز همان سازمان بوده است.

## بانک سینا (شرکت سهامی عام)

گزارش توجیهی هیئت مدیره به مجمع عمومی فوق العاده صاحبان سهام

### ۲- عملکرد بانک

#### ۲-۱- عملکرد بانک در بازار سرمایه

وضعیت مبادلات سهام بانک طی چهار سال اخیر و تا تاریخ ۱۴۰۰/۰۶/۳۱ به شرح زیر است:

جدول شماره (۲-۱) مبادلات سهام بانک

| سال ۱۳۹۶    | سال ۱۳۹۷      | سال ۱۳۹۸      | سال ۱۳۹۹      | پایان شهریور ماه سال ۱۴۰۰ | شرح                                |
|-------------|---------------|---------------|---------------|---------------------------|------------------------------------|
| ۳۷۳,۷۱۵,۴۲۳ | ۴,۷۸۹,۱۴۹,۴۹۷ | ۴,۵۷۵,۳۸۹,۲۰۰ | ۸,۹۴۰,۳۱۰,۸۵۹ | ۴,۰۴۲,۳۱۲,۴۰۹             | تعداد سهام معامله شده              |
| ۳۸۱,۲۲۴     | ۵,۷۳۸,۳۴۵     | ۱۰,۷۰۲,۱۲۱    | ۹۷,۹۰۴,۲۷۲    | ۱۱,۹۹۱,۹۴۷                | ارزش سهام معامله شده (میلیون ریال) |
| ۱۰,۲۰۰,۰۰۰  | ۱۰,۵۱۰,۰۰۰    | ۴۳,۷۶۰,۰۰۰    | ۸۴,۷۸۲,۰۵۹    | ۶۵,۱۰۹,۵۷۵                | ارزش بازار (میلیون ریال)           |
| ۱,۰۲۰       | ۱,۰۵۱         | ۴,۳۷۶         | ۳,۳۴۰         | ۲,۵۶۵                     | قیمت سهام در پایان سال (ریال)      |

#### ۲-۲- روند سودآوری و تقسیم سود

میزان سود (زیان) خالص و سود تقسیم شده شرکت در طی پنج سال اخیر به شرح زیر است:

جدول شماره (۲-۲) روند سودآوری و تقسیم سود

| سال ۱۳۹۵   | سال ۱۳۹۶   | سال ۱۳۹۷   | سال ۱۳۹۸   | سال ۱۳۹۹   | پایان شهریور ماه سال ۱۴۰۰ | شرح                         |
|------------|------------|------------|------------|------------|---------------------------|-----------------------------|
| ۱,۳۰۶,۲۵۰  | ۶۹۸,۲۷۷    | ۳۸۵,۴۲۵    | ۱,۷۲۰,۹۹۸  | ۴,۸۳۵,۸۸۱  | ۳,۵۱۹,۲۲۹                 | سود خالص بانک (میلیون ریال) |
| ۱۳۱        | ۷۰         | ۳۹         | ۱۷۲        | ۱۹۱        | ۱۳۹                       | سود پایه هر سهم بانک (ریال) |
| ۹۶         | ۲۹         | ۱۱         | ۶۰         | ۷۰         | ۰                         | سود تقسیمی هر سهم (ریال)    |
| ۱۰,۰۰۰,۰۰۰ | ۱۰,۰۰۰,۰۰۰ | ۱۰,۰۰۰,۰۰۰ | ۱۰,۰۰۰,۰۰۰ | ۲۵,۳۸۳,۸۵۰ | ۲۵,۳۸۳,۸۵۰                | سرمایه (میلیون ریال)        |

#### ۲-۳- عملکرد مالی بانک

صورت وضعیت مالی، صورت سود (زیان) و صورت گردش وجه نقد حسابرسی شده پنج سال اخیر و تا پایان شهریور ماه سال ۱۴۰۰، به شرح صفحات آتی می باشد. صورت‌های مالی و یادداشتهای همراه در سایت اینترنتی شرکت بانک سینا (شرکت سهامی عام) به آدرس [www.sinabank.ir](http://www.sinabank.ir) و سامانه کدال سازمان بورس و اوراق بهادار موجود می باشد.



## بانک سینا (شرکت سهامی عام)

گزارش توجیهی هیئت مدیره به مجمع عمومی فوق العاده صاحبان سهام

### ۴-۲- صورت وضعیت مالی بانک

جدول شماره (۲-۳) وضعیت مالی از سال ۱۳۹۵ تا پایان شهریور ماه سال ۱۴۰۰

ارقام به میلیون ریال

| سال ۱۳۹۵           | سال ۱۳۹۶           | سال ۱۳۹۷           | سال ۱۳۹۸           | سال ۱۳۹۹           | پایان شهریور<br>ماه سال ۱۴۰۰ | شرح                                                           |
|--------------------|--------------------|--------------------|--------------------|--------------------|------------------------------|---------------------------------------------------------------|
| ۷,۹۶۴,۷۹۵          | ۵,۱۷۵,۰۳۶          | ۸,۱۱۹,۸۷۹          | ۲۰,۴۰۰,۳۳۴         | ۳۰,۰۹۱,۸۰۲         | ۶,۳۹۹,۴۴۵                    | موجودی نقد                                                    |
| ۴۹۰,۵۰۰            | ۱,۱۵۴,۶۵۷          | ۲,۰۳۷,۷۷۲          | ۲,۲۹۰,۹۸۷          | ۳,۹۴۸,۱۸۲          | ۴,۲۹۳,۷۴۴                    | مطالبات از بانک ها و سایر موسسات اعتباری                      |
| ۰                  | ۵۴۶,۰۷۳            | ۵۸۵,۴۷۳            | ۶۵۱,۹۲۹            | ۳۴۰,۹۲۵            | ۳۴۰,۹۲۵                      | مطالبات از دولت                                               |
| ۱۱۹,۵۹۸,۱۶۰        | ۱۲۶,۶۹۶,۴۴۷        | ۱۴۲,۷۹۶,۷۸۱        | ۱۵۹,۵۳۳,۸۶۵        | ۲۴۰,۳۷۳,۲۴۱        | ۳۰۸,۶۸۸,۴۸۹                  | تسهیلات اعطایی و مطالبات از اشخاص غیر دولتی                   |
| ۶,۲۷۲,۹۸۷          | ۵,۵۲۷,۰۰۹          | ۶,۵۱۶,۶۰۵          | ۱۱,۱۲۷,۶۳۶         | ۲۵,۵۷۴,۵۵۸         | ۳۱,۵۹۴,۴۳۸                   | سرمایه گذاری در سهام و سایر اوراق بهادار                      |
| ۴,۲۴۳,۸۰۸          | ۶,۲۰۳,۴۷۱          | ۴,۳۵۰,۷۶۶          | ۲,۸۹۰,۸۲۷          | ۵,۰۱۶,۶۹۶          | ۳,۵۶۹,۱۳۲                    | مطالبات از شرکت های فرعی و وابسته                             |
| ۱۰,۴۵۹,۹۲۲         | ۱۱,۳۸۱,۵۰۱         | ۱۱,۵۲۵,۵۳۱         | ۱۳,۰۳۳,۱۴۸         | ۱۶,۲۱۳,۸۷۸         | ۹,۲۳۶,۱۶۲                    | سایر حساب های دریافتی                                         |
| ۱,۷۶۷,۶۲۲          | ۲,۰۹۶,۷۶۹          | ۲,۱۷۸,۰۳۴          | ۲,۵۳۱,۷۱۲          | ۱۰,۸۴۹,۱۲۶         | ۱۱,۰۴۰,۰۲۷                   | دارایی های ثابت مشهود                                         |
| ۲,۷۵۸,۵۱۷          | ۲,۷۸۶,۳۶۵          | ۲,۸۸۰,۲۱۷          | ۲,۹۱۱,۸۵۹          | ۱۰,۹۰۲,۶۴۶         | ۱۰,۸۸۷,۷۱۹                   | دارایی های نامشهود                                            |
| ۱۴,۹۹۵,۰۹۷         | ۱۷,۳۵۵,۰۲۴         | ۱۸,۸۹۹,۸۵۵         | ۲۲,۸۴۵,۹۲۴         | ۳۳,۵۴۶,۵۲۸         | ۴۰,۹۶۰,۷۸۱                   | سپرده قانونی                                                  |
| ۴,۲۷۹,۲۴۴          | ۵,۳۸۶,۳۳۱          | ۵,۶۴۴,۳۶۲          | ۴,۲۴۸,۸۵۰          | ۵,۲۹۷,۶۱۱          | ۲۳,۶۷۴,۹۷۴                   | سایر دارایی ها                                                |
| <b>۱۷۲,۸۳۰,۶۵۲</b> | <b>۱۸۴,۳۰۸,۶۸۲</b> | <b>۲۰۵,۵۳۳,۲۷۵</b> | <b>۲۴۲,۴۶۷,۰۷۱</b> | <b>۳۸۲,۱۵۵,۱۹۳</b> | <b>۴۵۰,۵۸۵,۸۳۶</b>           | <b>جمع دارایی ها</b>                                          |
| ۲,۸۵۷,۶۳۶          | ۷۳۳,۶۵۱            | ۱,۰۱۱,۲۰۳          | ۱,۵۱۹,۶۷۴          | ۲,۲۵۱,۴۹۱          | ۳,۲۳۶,۸۲۵                    | بدهی به بانکها و سایر موسسات اعتباری                          |
| ۱۷,۴۷۵,۵۱۳         | ۲۳,۶۷۱,۲۶۸         | ۳۸,۹۲۱,۷۳۱         | ۴۹,۶۳۳,۹۷۸         | ۸۹,۲۹۷,۱۷۲         | ۱۰۹,۳۹۸,۵۸۲                  | سپرده های مشتریان                                             |
| ۷۱,۷۹۴             | ۷۲,۶۷۰             | ۳۱,۹۸۶             | ۳۱,۳۶۳             | ۵۱۱,۹۹۱            | ۱,۸۲۰,۷۰۴                    | سود سهام پرداختی                                              |
| ۱,۰۰۵,۵۵۵          | ۹۰۹,۴۶۲            | ۱,۶۱۶,۱۱۹          | ۲,۷۲۳,۱۵۵          | ۴,۹۱۹,۹۷۵          | ۵,۵۱۹,۹۷۵                    | ذخیره مالیات عملکرد                                           |
| ۳,۶۵۹,۸۳۷          | ۳,۸۳۱,۱۷۸          | ۶,۳۹۱,۶۰۹          | ۵,۴۳۵,۰۶۶          | ۸,۱۱۳,۰۴۴          | ۱۰,۳۰۰,۵۰۵                   | ذخایر و سایر بدهی ها                                          |
| ۷۲۰,۸۱۷            | ۹۱۳,۴۹۱            | ۱,۱۲۷,۹۶۰          | ۱,۶۱۸,۵۳۱          | ۳,۱۷۵,۱۸۳          | ۳,۷۹۲,۵۲۳                    | ذخیره مزایای پایان خدمت و تعهدات بازنشستگی کارکنان            |
| <b>۲۵,۷۹۱,۱۵۲</b>  | <b>۳۰,۱۳۱,۷۲۰</b>  | <b>۴۹,۱۱۰,۶۰۸</b>  | <b>۶۰,۹۶۱,۷۶۷</b>  | <b>۱۰۸,۲۶۸,۸۵۶</b> | <b>۱۳۴,۰۶۹,۱۱۴</b>           | <b>جمع بدهی های قبل از حقوق صاحبان سپرده های سرمایه گذاری</b> |
| ۱۳۳,۷۷۷,۶۷۷        | ۱۴۱,۱۷۶,۸۶۲        | ۱۴۲,۳۲۷,۱۴۲        | ۱۶۶,۷۹۸,۷۸۱        | ۲۳۹,۵۶۰,۰۸۳        | ۲۸۰,۴۴۸,۱۰۸                  | حقوق صاحبان سپرده های سرمایه گذاری                            |
| <b>۱۵۹,۵۶۸,۸۲۹</b> | <b>۱۷۱,۳۰۸,۵۸۲</b> | <b>۱۹۲,۴۳۷,۷۵۰</b> | <b>۲۲۷,۷۶۰,۵۴۸</b> | <b>۳۴۷,۸۲۸,۹۳۹</b> | <b>۴۱۴,۵۱۷,۲۲۲</b>           | <b>جمع بدهی ها</b>                                            |
| ۱۰,۰۰۰,۰۰۰         | ۱۰,۰۰۰,۰۰۰         | ۱۰,۰۰۰,۰۰۰         | ۱۰,۰۰۰,۰۰۰         | ۲۵,۳۸۳,۸۵۰         | ۲۵,۳۸۳,۸۵۰                   | سرمایه                                                        |
| ۲,۶۳۲,۶۶۵          | ۲,۶۵۰,۹۳۲          | ۲,۸۳۴,۵۹۱          | ۳,۰۹۲,۷۴۱          | ۳,۸۱۸,۱۲۳          | ۴,۳۴۶,۰۰۷                    | اندوخته قانونی                                                |
| ۰                  | ۰                  | ۰                  | ۱۵۰,۹۳۴            | ۲۱۹,۳۶۶            | ۷۱۴,۳۰۰                      | سایر اندوخته ها                                               |
| ۶۲۹,۱۵۸            | ۳۴۹,۱۶۸            | ۲۶۰,۹۳۴            | ۱,۴۶۲,۸۴۸          | ۴,۹۰۴,۹۱۵          | ۵,۶۲۴,۴۵۷                    | سود (زیان) انباشته                                            |
| <b>۱۳,۲۶۱,۸۲۳</b>  | <b>۱۳,۰۰۰,۱۰۰</b>  | <b>۱۳,۰۹۵,۵۲۵</b>  | <b>۱۴,۷۰۶,۵۲۳</b>  | <b>۳۴,۳۲۶,۲۵۳</b>  | <b>۳۶,۰۶۸,۶۱۴</b>            | <b>جمع حقوق صاحبان سهام</b>                                   |
| <b>۱۷۲,۸۳۰,۶۵۲</b> | <b>۱۸۴,۳۰۸,۶۸۲</b> | <b>۲۰۵,۵۳۳,۲۷۵</b> | <b>۲۴۲,۴۶۷,۰۷۱</b> | <b>۳۸۲,۱۵۵,۱۹۳</b> | <b>۴۵۰,۵۸۵,۸۳۶</b>           | <b>جمع بدهی ها و حقوق صاحبان سهام</b>                         |

## بانک سینا (شرکت سهامی عام)

گزارش توجیهی هیئت مدیره به مجمع عمومی فوق العاده صاحبان سهام

### ۵-۲- صورت سود (زیان)

جدول شماره (۲-۴) سود (زیان) از سال ۱۳۹۵ تا پایان شهریور ماه سال ۱۴۰۰

ارقام به میلیون ریال

| شرح                                             | پایان شهریور<br>ماه سال ۱۴۰۰ | سال ۱۳۹۹            | سال ۱۳۹۸           | سال ۱۳۹۷           | سال ۱۳۹۶           | سال ۱۳۹۵           |
|-------------------------------------------------|------------------------------|---------------------|--------------------|--------------------|--------------------|--------------------|
| <b>الف) درآمدها</b>                             |                              |                     |                    |                    |                    |                    |
| درآمد تسهیلات اعطایی و سپرده گذاری و اوراق بدهی | ۲۷,۰۸۷,۹۰۵                   | ۳۸,۳۷۱,۷۹۲          | ۲۷,۶۲۰,۷۳۷         | ۲۴,۹۱۸,۴۵۵         | ۲۵,۰۱۵,۱۵۳         | ۲۶,۴۲۸,۰۵۹         |
| درآمد کارمزد                                    | ۱,۹۱۹,۸۸۵                    | ۳,۳۰۰,۷۹۴           | ۲,۱۱۴,۶۴۹          | ۱,۷۸۸,۱۰۵          | ۱,۴۴۷,۳۸۸          | ۱,۱۸۸,۰۰۱          |
| خالص سود سرمایه گذاری ها                        | ۸۳۰,۰۰۰                      | ۴,۱۶۷,۱۶۰           | ۲,۶۹۸,۰۰۶          | ۱,۷۴۲,۰۰۵          | ۶۸۷,۲۵۳            | ۱,۴۷۶,۸۶۸          |
| خالص سود (زیان) مبادلات و معاملات ارزی          | ۵۸,۳۸۷                       | ۵۴۳,۸۸۷             | ۱۴۲,۲۶۸            | ۲۵۲,۹۹۹            | ۱۴۴,۹۹۳            | ۲۶,۲۵۲             |
| هزینه سود سپرده ها                              | (۱۷,۸۰۴,۲۰۱)                 | (۲۶,۱۳۶,۰۸۹)        | (۲۰,۶۲۳,۴۳۵)       | (۲۰,۷۱۰,۱۱۲)       | (۲۱,۷۸۶,۵۷۸)       | (۲۳,۲۵۹,۱۵۹)       |
| هزینه کارمزد                                    | (۴۲۸,۹۵۵)                    | (۶۴۶,۳۶۰)           | (۵۳۵,۶۱۴)          | (۵۱۶,۰۷۲)          | (۴۸۰,۲۶۵)          | (۴۲۷,۱۵۷)          |
| <b>خالص درآمدهای عملیاتی</b>                    | <b>۱۱,۶۶۳,۰۲۱</b>            | <b>۱۹,۶۱۱,۱۸۴</b>   | <b>۱۱,۴۱۶,۶۱۱</b>  | <b>۷,۴۷۵,۳۸۰</b>   | <b>۵,۰۲۷,۹۴۴</b>   | <b>۵,۴۳۲,۸۶۴</b>   |
| <b>الف) هزینه ها و درآمدهای غیر عملیاتی</b>     |                              |                     |                    |                    |                    |                    |
| خالص سایر درآمدها و هزینه ها                    | ۳۵۸,۵۶۷                      | ۱,۹۰۳,۷۹۵           | ۹۲۳,۹۸۶            | ۸۴۲,۵۶۱            | ۱,۱۶۴,۱۰۴          | ۹۰۵,۱۹۷            |
| هزینه های اداری و عمومی                         | (۷,۱۴۰,۳۱۵)                  | (۱۱,۸۸۹,۴۴۵)        | (۶,۴۲۹,۵۸۰)        | (۴,۷۰۳,۵۶۴)        | (۴,۰۰۸,۰۴۷)        | (۳,۵۷۹,۶۲۹)        |
| هزینه مطالبات مشکوک الوصول                      | (۵۳۲,۷۶۸)                    | (۱,۹۵۲,۵۷۷)         | (۲,۵۶۷,۸۳۳)        | (۲,۱۰۴,۲۷۴)        | (۹۲۵,۶۱۳)          | (۸۶۷,۶۸۴)          |
| هزینه استهلاک                                   | (۲۲۹,۲۷۶)                    | (۳۳۷,۰۷۶)           | (۲۰۷,۱۸۶)          | (۱۸۰,۹۳۱)          | (۱۶۰,۱۱۱)          | (۲۸۴,۴۹۸)          |
| <b>جمع هزینه ها</b>                             | <b>(۷,۵۴۳,۷۹۲)</b>           | <b>(۱۲,۲۷۵,۳۰۳)</b> | <b>(۸,۲۸۰,۶۱۳)</b> | <b>(۶,۱۴۶,۲۰۸)</b> | <b>(۳,۹۲۹,۶۶۷)</b> | <b>(۳,۸۲۶,۶۱۴)</b> |
| <b>سود قبل از مالیات بر درآمد</b>               | <b>۴,۱۱۹,۲۲۹</b>             | <b>۷,۳۳۵,۸۸۱</b>    | <b>۳,۱۳۵,۹۹۸</b>   | <b>۱,۳۲۹,۱۷۲</b>   | <b>۱,۰۹۸,۲۷۷</b>   | <b>۱,۶۰۶,۲۵۰</b>   |
| مالیات بر درآمد                                 | (۶۰۰,۰۰۰)                    | (۲,۵۰۰,۰۰۰)         | (۱,۴۱۵,۰۰۰)        | (۹۴۳,۷۴۷)          | (۴۰۰,۰۰۰)          | (۳۰۰,۰۰۰)          |
| <b>سود خالص</b>                                 | <b>۳,۵۱۹,۲۲۹</b>             | <b>۴,۸۳۵,۸۸۱</b>    | <b>۱,۷۲۰,۹۹۸</b>   | <b>۳۸۵,۴۲۵</b>     | <b>۶۹۸,۲۷۷</b>     | <b>۱,۳۰۶,۲۵۰</b>   |
| <b>سود پایه هر سهم - ریال</b>                   | <b>۱۳۹</b>                   | <b>۱۹۱</b>          | <b>۱۷۲</b>         | <b>۳۹</b>          | <b>۷۰</b>          | <b>۱۳۱</b>         |

ارقام پولی ارزی بانک طبق نامه‌های شماره ۹۸/۹۲۸۴۷ و ۹۸/۴۵۰۵۰۸ مورخ ۹۸/۴۵۰۵۰۸ و ۱۳۹۸/۰۳/۲۲ و ۱۳۹۸/۱۲/۲۸ اداره مطالعات و مقررات بانکی بانک مرکزی جمهوری اسلامی ایران، در پایان سال ۱۳۹۷ تا ۱۳۹۹ و پایان شهریور ماه سال ۱۴۰۰ تسعیر گردیده که سود تسعیر ارز سال مالی ۱۳۹۷ به مبلغ ۱۵۱ میلیارد ریال، سال ۱۳۹۸ به مبلغ ۸۸ میلیارد ریال و سال ۱۳۹۹ به مبلغ ۴۹۵ میلیارد ریال پس از تصویب مجمع عمومی سالانه بانک در سرفصل سایر اندوخته ها ثبت گردید.

### ۶-۲- صورت تغییرات در حقوق مالکانه

جدول شماره (۲-۵) صورت تغییرات در حقوق مالکانه از سال ۱۳۹۵ تا پایان شهریور ماه سال ۱۴۰۰

ارقام به میلیون ریال

| شرح                                  | پایان شهریور<br>ماه سال ۱۴۰۰ | سال ۱۳۹۹         | سال ۱۳۹۸         | سال ۱۳۹۷       | سال ۱۳۹۶         | سال ۱۳۹۵         |
|--------------------------------------|------------------------------|------------------|------------------|----------------|------------------|------------------|
| سود خالص (نقل از صورت سود(زیان))     | ۳,۵۱۹,۲۲۹                    | ۴,۸۳۵,۸۸۱        | ۱,۷۲۰,۹۹۸        | ۳۸۵,۴۲۵        | ۶۹۸,۲۷۷          | ۱,۳۰۶,۲۵۰        |
| سود انباشته اول سال                  | ۴,۹۰۴,۹۱۵                    | ۱,۴۶۲,۸۴۸        | ۱,۰۹۹,۹۰۰        | ۳۴۹,۱۶۸        | ۱,۲۰۵,۶۵۴        | ۱,۷۵۸,۱۳۹        |
| تعدیلات سنواتی                       | .                            | .                | (۸۳۸,۹۶۶)        | .              | (۵۷۶,۴۹۶)        | (۴۷۳,۹۰۵)        |
| <b>سود انباشته تعدیل شده اول سال</b> | <b>۸,۴۲۴,۱۴۴</b>             | <b>۶,۲۹۸,۷۲۹</b> | <b>۱,۹۸۱,۹۳۲</b> | <b>۷۳۴,۵۹۳</b> | <b>۱,۳۲۷,۴۳۵</b> | <b>۲,۵۹۰,۴۸۴</b> |
| سود قابل تخصیص                       | (۱,۷۷۶,۸۷۰)                  | (۶۰۰,۰۰۰)        | (۱۱۰,۰۰۰)        | (۲۹۰,۰۰۰)      | (۹۶۰,۰۰۰)        | (۱,۷۵۰,۰۰۰)      |
| اندوخته قانونی                       | (۵۲۷,۸۸۴)                    | (۷۲۵,۳۸۲)        | (۲۵۸,۱۵۰)        | (۱۸۳,۶۵۹)      | (۱۸,۲۶۷)         | (۲۱۱,۳۲۶)        |
| سایر اندوخته‌ها                      | (۴۹۴,۹۳۴)                    | (۶۸,۴۳۳)         | (۱۵۰,۹۳۴)        | .              | .                | .                |
| <b>مانده سود انباشته پایان سال</b>   | <b>۵,۶۲۴,۴۵۷</b>             | <b>۴,۹۰۴,۹۱۵</b> | <b>۱,۴۶۲,۸۴۸</b> | <b>۲۶۰,۹۳۴</b> | <b>۳۴۹,۱۶۸</b>   | <b>۶۲۹,۱۵۸</b>   |

## بانک سینا (شرکت سهامی عام)

گزارش توجیهی هیئت مدیره به مجمع عمومی فوق العاده صاحبان سهام

### ۷-۲- صورت جریان های نقدی

جدول شماره (۶-۲) صورت جریان های نقدی از سال ۱۳۹۵ تا پایان شهریور ماه سال ۱۴۰۰

ارقام به میلیون ریال

| سال ۱۳۹۵     | سال ۱۳۹۶    | سال ۱۳۹۷     | سال ۱۳۹۸     | سال ۱۳۹۹     | پایان شهریور ماه سال ۱۴۰۰ | شرح                                                                                                  |
|--------------|-------------|--------------|--------------|--------------|---------------------------|------------------------------------------------------------------------------------------------------|
| ۲,۱۰۳,۹۱۶    | ۱,۲۹۳,۶۹۷   | ۲,۲۵۶,۲۴۵    | ۴,۷۸۱,۲۴۹    | ۱۰,۸۳۴,۳۷۵   | ۵,۵۳۱,۸۹۶                 | جریان ورود (خروج) وجوه نقد ناشی از فعالیت های عملیاتی قبل از تغییرات در دارایی ها و بدهی های عملیاتی |
|              |             |              |              |              |                           | جریان های نقدی ناشی از تغییرات در دارایی ها و بدهی های عملیاتی:<br>خالص افزایش (کاهش) در بدهی ها:    |
| ۱,۴۱۷,۸۶۵    | (۲,۱۲۳,۹۸۵) | ۲۷۷,۵۵۲      | ۵۰۸,۴۷۱      | ۷۳۱,۸۱۷      | ۹۸۵,۳۳۴                   | بدهی به بانکها و سایر موسسات اعتباری                                                                 |
| ۷,۷۰۶,۶۱۸    | ۶,۱۹۵,۷۵۵   | ۱۵,۲۵۰,۴۶۳   | ۱۰,۷۱۲,۲۴۷   | ۳۹,۶۶۳,۱۹۴   | ۲۰,۱۰۱,۴۱۰                | سپرده های مشتریان                                                                                    |
| ۱,۳۷۵,۲۶۳    | (۳۲۹,۹۴۲)   | ۱,۶۱۶,۶۸۴    | (۲,۳۷۱,۵۴۳)  | ۱۷۷,۹۷۸      | ۱,۵۸۷,۴۶۱                 | حصة عملیاتی ذخایر و سایر بدهی ها                                                                     |
| (۶,۹۶۶,۹۵۳)  | ۷,۳۹۹,۱۸۵   | ۲,۱۵۰,۲۸۰    | ۲۳,۴۷۱,۶۳۹   | ۷۲,۷۶۱,۳۰۲   | ۴۰,۸۸۸,۰۲۵                | حقوق صاحبان سپرده های سرمایه گذاری                                                                   |
|              |             |              |              |              |                           | خالص (افزایش) کاهش در دارایی ها:                                                                     |
| ۷۷۵,۳۷۲      | (۶۶۴,۱۵۷)   | (۸۸۳,۱۱۵)    | (۲۵۳,۲۱۵)    | (۱,۶۵۷,۱۹۵)  | (۳۴۵,۵۶۲)                 | مطالبات از بانک ها و سایر موسسات اعتباری                                                             |
| .            | (۵۴۶,۰۷۳)   | (۳۹,۴۰۰)     | (۶۶,۴۵۶)     | ۳۱۱,۰۰۴      | .                         | اصل مطالبات از دولت                                                                                  |
| (۱۹,۸۶۴,۵۲۰) | (۷,۰۹۸,۲۸۷) | (۱۶,۰۹۸,۳۳۴) | (۱۶,۷۳۹,۰۸۴) | (۸۰,۸۳۹,۳۷۶) | (۶۸,۳۱۵,۲۴۸)              | اصل تسهیلات اعطایی و مطالبات از اشخاص غیردولتی                                                       |
| ۴,۶۵۸,۳۲۸    | ۷۴۵,۹۷۸     | (۹۸۹,۵۹۶)    | (۴,۶۱۱,۰۳۱)  | (۱۴,۴۴۶,۹۲۲) | (۶,۰۱۹,۸۸۰)               | سرمایه گذاری در سهام و سایر اوراق بهادار                                                             |
| (۳,۳۷۶,۱۱۴)  | (۱,۹۵۹,۶۶۳) | ۱,۸۵۲,۷۰۵    | ۱,۴۵۹,۹۳۹    | (۲,۱۲۵,۸۶۹)  | ۱,۴۴۷,۵۶۴                 | مطالبات از شرکت های فرعی و وابسته                                                                    |
| (۵,۷۹۴,۴۷۴)  | (۹۲۱,۵۷۹)   | (۱۴۴,۰۳۰)    | (۱,۵۰۷,۶۱۷)  | (۳,۱۸۰,۷۳۰)  | ۶,۹۷۷,۷۱۶                 | سایر حسابهای دریافتی                                                                                 |
| (۱,۱۶۶,۴۸۰)  | (۲,۳۵۹,۹۲۷) | (۱,۵۴۴,۸۳۱)  | (۳,۹۴۶,۰۶۹)  | (۱۰,۷۰۰,۶۰۴) | (۷,۴۱۴,۲۵۳)               | سپرده قانونی                                                                                         |
| ۱۶,۵۴۴       | (۱,۱۰۷,۰۸۷) | (۲۵۸,۰۳۱)    | ۱,۳۹۵,۵۱۲    | (۱,۰۴۸,۷۶۱)  | (۱۸,۳۷۷,۲۶۳)              | حصة عملیاتی سایر دارایی ها                                                                           |
| (۲۱,۲۱۸,۵۵۱) | (۲,۶۶۹,۷۸۱) | ۱,۱۹۰,۳۴۶    | ۸,۰۵۲,۷۹۳    | (۳۵۴,۱۶۲)    | (۲۸,۴۸۴,۷۹۶)              | جریان های نقدی ناشی از تغییرات در دارایی ها و بدهی های عملیاتی                                       |
| (۱۹,۱۱۴,۶۳۵) | (۱,۳۷۶,۰۸۴) | ۳,۴۴۶,۵۹۱    | ۱۲,۸۳۴,۰۴۲   | ۱۰,۴۸۰,۲۱۳   | (۲۲,۹۵۲,۹۰۰)              | جریان خالص ورود (خروج) وجوه نقد ناشی از فعالیت های عملیاتی                                           |
|              |             |              |              |              |                           | <b>فعالیت های سرمایه گذاری</b>                                                                       |
| (۲۱۳,۰۷۸)    | (۴۶۹,۵۶۳)   | (۳۳۶,۷۱۹)    | (۵۲۴,۶۱۳)    | (۱,۲۵۴,۵۴۶)  | (۳۸۹,۰۹۴)                 | وجوه پرداختی بابت تحصیل دارایی های ثابت مشهود                                                        |
| ۹,۹۸۳        | ۹,۰۱۱       | ۲۳,۱۸۸       | ۳۰,۵۹۵       | ۱۱۶,۷۹۱      | ۱۷,۶۵۳                    | وجوه دریافتی بابت فروش دارایی های ثابت مشهود                                                         |
| (۱۰۹,۱۰۶)    | (۶۱,۵۶۶)    | (۱۵۱,۹۵۸)    | (۹۱,۶۱۱)     | (۱۷۵,۴۱۳)    | (۲۹,۹۰۲)                  | وجوه پرداختی بابت تحصیل دارایی های نامشهود                                                           |
| ۲۵,۲۷۱       | ۲۷,۰۸۰      | ۴۳,۴۹۱       | ۵۴,۳۶۵       | ۱۴۸,۸۶۰      | ۱۰,۲۲۵                    | وجوه دریافتی بابت فروش دارایی های نامشهود                                                            |
| (۲۸۶,۹۳۰)    | (۴۹۵,۰۳۸)   | (۳۲۱,۹۹۸)    | (۵۳۱,۲۶۴)    | (۱,۱۶۴,۳۰۸)  | (۳۹۱,۱۱۸)                 | جریان خالص ورود (خروج) وجه نقد ناشی از فعالیت های سرمایه گذاری                                       |
| (۱۹,۴۰۱,۵۶۵) | (۱,۸۷۱,۱۲۲) | ۳,۱۲۴,۵۹۳    | ۱۲,۳۰۲,۷۷۹   | ۹,۳۱۵,۹۰۵    | (۲۳,۳۴۴,۰۱۸)              | جریان خالص ورود (خروج) وجه نقد قبل از فعالیت های تامین مالی                                          |
|              |             |              |              |              |                           | <b>فعالیت های تأمین مالی</b>                                                                         |
| .            | .           | .            | .            | .            | .                         | افزایش سرمایه نقدی                                                                                   |
| (۱,۷۰۷,۷۸۹)  | (۹۵۹,۱۲۴)   | (۳۳۰,۶۸۴)    | (۱۱۰,۶۲۳)    | (۱۱۹,۳۷۲)    | (۴۶۸,۱۵۷)                 | سود سهام پرداختی                                                                                     |
| (۱,۷۰۷,۷۸۹)  | (۹۵۹,۱۲۴)   | (۳۳۰,۶۸۴)    | (۱۱۰,۶۲۳)    | (۱۱۹,۳۷۲)    | (۴۶۸,۱۵۷)                 | خالص جریان ورود (خروج) وجه نقد ناشی از فعالیت های تامین مالی                                         |
| (۲۱,۱۰۹,۳۵۴) | (۲,۸۳۰,۲۴۶) | ۲,۷۹۳,۹۰۹    | ۱۲,۱۹۲,۱۵۶   | ۹,۱۹۶,۵۳۳    | (۲۳,۸۱۲,۱۷۶)              | خالص افزایش (کاهش) در وجه نقد                                                                        |
| ۲۹,۰۷۷,۵۱۷   | ۷,۹۶۴,۷۹۵   | ۵,۱۷۵,۰۳۶    | ۸,۱۱۹,۸۷۹    | ۲۰,۴۰۰,۳۳۴   | ۳۰,۰۹۱,۸۰۰                | موجودی نقد در ابتدای سال                                                                             |
| (۳,۳۶۸)      | ۴۰,۴۸۸      | ۱۵۰,۹۳۴      | ۸۸,۲۹۹       | ۴۹۴,۹۳۴      | ۱۹,۸۲۱                    | تاثیر تغییرات نرخ ارز                                                                                |
| ۷,۹۶۴,۷۹۵    | ۵,۱۷۵,۰۳۶   | ۸,۱۱۹,۸۷۹    | ۲۰,۴۰۰,۳۳۴   | ۳۰,۰۹۱,۸۰۰   | ۶,۲۹۹,۴۴۵                 | موجودی نقد در پایان سال / دوره                                                                       |

## بانک سینا (شرکت سهامی عام)

گزارش توجیهی هیئت مدیره به مجمع عمومی فوق العاده صاحبان سهام

### ۸-۲- وضعیت، عملکرد مالی و شاخص های عمده

جدول شماره (۷-۲) عملکرد و شاخص های عمده از سال ۱۳۹۵ تا پایان شهریور ماه سال ۱۴۰۰

ارقام به میلیون ریال

| سال ۱۳۹۵                             | سال ۱۳۹۶    | سال ۱۳۹۷    | سال ۱۳۹۸    | سال ۱۳۹۹    | پایان شهریور<br>ماه سال ۱۴۰۰ | شرح                                                      |
|--------------------------------------|-------------|-------------|-------------|-------------|------------------------------|----------------------------------------------------------|
| <b>عملکرد مالی</b>                   |             |             |             |             |                              |                                                          |
| ۵,۴۳۲,۸۶۴                            | ۵,۰۲۷,۹۴۴   | ۷,۴۷۵,۳۸۰   | ۱۱,۴۱۶,۶۱۱  | ۱۹,۶۱۱,۱۸۴  | ۱۱,۶۶۳,۰۲۱                   | خالص درآمدهای عملیاتی                                    |
| ۱,۶۰۶,۳۵۰                            | ۱,۰۹۸,۲۷۷   | ۱,۳۲۹,۱۷۲   | ۳,۱۳۵,۹۹۸   | ۷,۳۳۵,۸۸۱   | ۴,۱۱۹,۲۲۹                    | سود خالص قبل از کسر مالیات                               |
| ۱۳۱                                  | ۷۰          | ۳۹          | ۱۷۲         | ۱۹۱         | ۱۳۹                          | عایدی هر سهم (EPS) - ریال                                |
| ۹۶                                   | ۲۹          | ۱۱          | ۶۰          | ۷۰          | ۰                            | سود نقدی هر سهم (DPS) - ریال                             |
| ۱۳۱                                  | ۷۰          | ۳۹          | ۱۷۲         | ۱۹۱         | ۱۳۹                          | سود پایه هر سهم - ریال                                   |
| ۱۰,۰۰۰,۰۰۰                           | ۱۰,۰۰۰,۰۰۰  | ۱۰,۰۰۰,۰۰۰  | ۱۰,۰۰۰,۰۰۰  | ۲۵,۳۸۳,۸۵۰  | ۲۵,۳۸۳,۸۵۰                   | تعداد سهام - هزار                                        |
| <b>وضعیت مالی</b>                    |             |             |             |             |                              |                                                          |
| ۱۱۹,۵۹۸,۱۶۰                          | ۱۳۶,۶۹۶,۴۴۷ | ۱۴۲,۷۹۴,۷۸۱ | ۱۵۹,۵۳۳,۸۶۵ | ۲۴۰,۳۷۳,۲۴۱ | ۳۰۸,۶۸۸,۴۸۹                  | تسهیلات اعطایی و مطالبات از اشخاص غیر دولتی              |
| ۱۵۱,۲۵۳,۱۹۰                          | ۱۶۴,۸۴۸,۱۳۰ | ۱۸۲,۲۴۸,۸۷۳ | ۲۱۶,۴۳۲,۷۵۹ | ۳۲۸,۸۵۷,۲۵۵ | ۳۸۹,۸۴۶,۶۹۰                  | سپرده های مشتریان و حقوق صاحبان سپرده های سرمایه گذاری   |
| ۱۳,۲۶۱,۸۲۳                           | ۱۳,۰۰۰,۱۰۰  | ۱۳,۰۹۵,۵۲۵  | ۱۴,۷۰۶,۵۲۳  | ۳۴,۳۲۶,۲۵۳  | ۳۶,۰۸۶,۶۱۴                   | حقوق صاحبان سهام                                         |
| ۸.۰٪                                 | ۷.۴٪        | ۶.۷٪        | ۶.۳٪        | ۷.۸٪        | ۸.۵٪                         | متوسط حقوق صاحبان سهام به متوسط مجموع دارایی ها          |
| ۱۰,۰۰۰,۰۰۰                           | ۱۰,۰۰۰,۰۰۰  | ۱۰,۰۰۰,۰۰۰  | ۱۰,۰۰۰,۰۰۰  | ۲۵,۳۸۳,۸۵۰  | ۲۵,۳۸۳,۸۵۰                   | سرمایه (و افزایش سرمایه در جریان)                        |
| <b>نسبت های بازده</b>                |             |             |             |             |                              |                                                          |
| ۹.۵٪                                 | ۵.۳٪        | ۳.۰٪        | ۱۲.۴٪       | ۱۹.۷٪       | ۲۰.۰٪                        | بازده حقوق صاحبان سهام                                   |
| ۰.۹٪                                 | ۰.۶٪        | ۰.۷٪        | ۱.۴٪        | ۲.۳٪        | ۲.۰٪                         | بازده دارایی ها - قبل از کسر مالیات                      |
| ۰.۸٪                                 | ۰.۴٪        | ۰.۲٪        | ۰.۸٪        | ۱.۵٪        | ۱.۷٪                         | بازده دارایی ها - پس از کسر مالیات                       |
| <b>نسبت های پروسس ریسک</b>           |             |             |             |             |                              |                                                          |
| ۱۶.۰٪                                | ۱۸.۴٪       | ۲۸.۱٪       | ۲۲.۵٪       | ۱۰.۰٪       | ۴.۶٪                         | نسبت هزینه مطالبات مشکوک الوصول به خالص درآمدهای عملیاتی |
| ۱۰.۱٪                                | ۵.۷٪        | ۷.۳٪        | ۸.۰٪        | ۸.۱٪        | ۸.۳٪                         | نسبت کفایت سرمایه *                                      |
| <b>نسبت های کارایی</b>               |             |             |             |             |                              |                                                          |
| ۸۱.۳٪                                | ۸۱.۶٪       | ۷۴.۰٪       | ۶۵.۰٪       | ۵۷.۷٪       | ۶۱.۰٪                        | نسبت های هزینه های عملیاتی به درآمدهای عملیاتی           |
| <b>درصد از خالص درآمدهای عملیاتی</b> |             |             |             |             |                              |                                                          |
| ۹۰.۸٪                                | ۹۱.۶٪       | ۸۶.۸٪       | ۸۴.۸٪       | ۸۲.۷٪       | ۹۰.۶٪                        | خالص درآمد تسهیلات و سپرده گذاری ها                      |
| ۴.۱٪                                 | ۵.۳٪        | ۶.۲٪        | ۶.۵٪        | ۷.۱٪        | ۶.۴٪                         | خالص درآمد کارمزدها                                      |

\* نسبت کفایت سرمایه برای سال ۱۳۹۵ بر اساس بخشنامه های همان دوره محاسبه و درج گردیده است.

## بانک سینا (شرکت سهامی عام)

گزارش توجیهی هیئت مدیره به مجمع عمومی فوق العاده صاحبان سهام

### ۳- هدف از انجام افزایش سرمایه

یکی از اصلی ترین وظایف بانکی، تامین منابع مالی بنگاه‌های اقتصادی و ارائه انواع خدمات مالی با هدف کسب بازدهی مناسب برای سپرده‌گذاران و سهامداران می‌باشد. یکی از عوامل اصلی موفقیت هر بانک، توانایی آن بانک در تجهیز و تخصیص منابع و ایجاد ترکیب مناسبی از درآمدها و بازدهی سرمایه گذاری برای سپرده‌گذاران و سهامداران می‌باشد. تحقق هدف مزبور در گرو داشتن سرمایه مناسب و گرچه بانک‌ها به دلیل نقشی که بر عهده دارند، قادرند منابع لازم را از طریق سپرده‌گیری از مردم تامین کرده و با اعطای تسهیلات درآمد کسب نمایند، لیکن برابر قوانین و مقررات ناظر بر فعالیت بانک‌ها، تقریباً حدود تمامی فعالیت‌های اصلی یک بانک بر حسب ضرایب و یا درصدهایی از مبلغ سرمایه پایه آن بانک تعیین می‌گردد. از جمله این موارد عبارتند از:

(۱) بهبود نسبت کفایت سرمایه، به عنوان شاخص اندازه‌گیری و ارزیابی میزان ریسک و مخاطرات قابل قبول توسط یک بانک در بکارگیری منابع مالی آن در انواع دارایی‌ها؛

(۲) بهبود نسبت خالص دارایی‌های ثابت به حقوق صاحبان سهام؛

(۳) مقررات مربوط به سقف تسهیلات و تعهدات کلان و ذینفع واحد؛

(۴) سقف سرمایه گذاری در اوراق بهادار؛

(۵) حدود وضعیت باز ارزی؛

(۶) سایر موارد از قبیل داشتن روابط با بانکداری بین الملل در خصوص اخذ خطوط اعتباری ارزی، پذیرش ضمانت نامه‌ها و اعتبارات اسنادی صادره و...

سیستم بانکی و بازار پولی کشور وارد محیطی شدیداً رقابتی گردیده و فعالیت در این عرصه با وجود رقبای فراوان روز به روز مشکل‌تر می‌شود، همچنین اعمال الزامات جدید از سوی بانک مرکزی برای بانک‌ها، بر پیچیدگی فرآیند رقابت و حضور مستمر و موثر در بازار پول کشور افزوده است. لذا در جهت حفظ و افزایش سهم بازاری خود و بر آورده نمودن الزامات و ضوابط و مقررات بانک مرکزی جمهوری اسلامی ایران و نیز ضوابط کمیته بال، ناگزیر از افزایش منابع سرمایه‌ای بوده تا از این طریق ضمن رعایت الزامات بانک مرکزی (از جمله رعایت حد فردی ذینفع واحد، حد تعهدات و تسهیلات کلان بانک، حد فردی و جمعی تسهیلات و تعهدات اشخاص مرتبط، نسبت کفایت سرمایه، نسبت مانده کل تسهیلات پرداختی به حساب سرمایه نظارتی، نسبت خالص دارایی‌های ثابت به حقوق صاحبان سهام و...)، به ساختار مالی و شاخص‌های کارایی و سودآوری مناسب، در جهت افزایش سطح اعتماد عمومی مشتریان و منافع سپرده‌گذاران و صاحبان سهام، دست یابد.

پیش بینی می‌شود استمرار رشد نقدینگی در سالهای آینده بطور متوسط سالانه حدود ۲۰٪ الی ۳۰٪ باشد و سپرده‌های بانک نیز حداقل به میزان افزایش رشد نقدینگی افزایش یابد؛ بالطبع این وجوه می‌بایستی در فعالیت اصلی بانک (بخش تسهیلات) صرف گردد که به تدریج موجب کاهش برخی از شاخص‌های عمده فعالیت، از جمله نسبت کفایت سرمایه، نسبت مانده کل تسهیلات به حساب سرمایه و...، که ضمن سلامت مالی بانک می‌باشند، خواهد شد؛ لذا لزوم حفظ و رعایت این نسبت‌ها، بانک را ناگزیر به افزایش سرمایه خواهد نمود.

## بانک سینا (شرکت سهامی عام)

گزارش توجیهی هیئت مدیره به مجمع عمومی فوق العاده صاحبان سهام

### ۳-۱- تشریح اهداف افزایش سرمایه

#### الف) بهبود نسبت کفایت سرمایه

منبع اصلی اعتماد عمومی به هر بانک به طور خاص و سیستم بانکی به طور عام نسبت کفایت سرمایه می باشد که حفاظتی در برابر زیان‌های وارده و حفظ و نگهداری سرمایه کافی و متناسب با مخاطرات می باشد. طبق قوانین حاکم بر صنعت بانکداری ایران این نسبت که از تقسیم سرمایه نظارتی بانک به جمع دارایی‌های موزون شده بر حسب ریسک محاسبه می شود، می بایست حداقل ۸ درصد باشد. ضمن اینکه طبق دستورالعمل محاسبه سرمایه نظارتی و نسبت کفایت سرمایه نسبت سرمایه لایه یک به جمع دارایی‌های موزون شده بر حسب ریسک می بایست حداقل ۴.۵ درصد باشد و بانک‌ها مکلف هستند در صورت عدم رسیدن به این حداقل، طبق برنامه پنج ساله این نسبت را به ۴.۵ درصد برسانند.

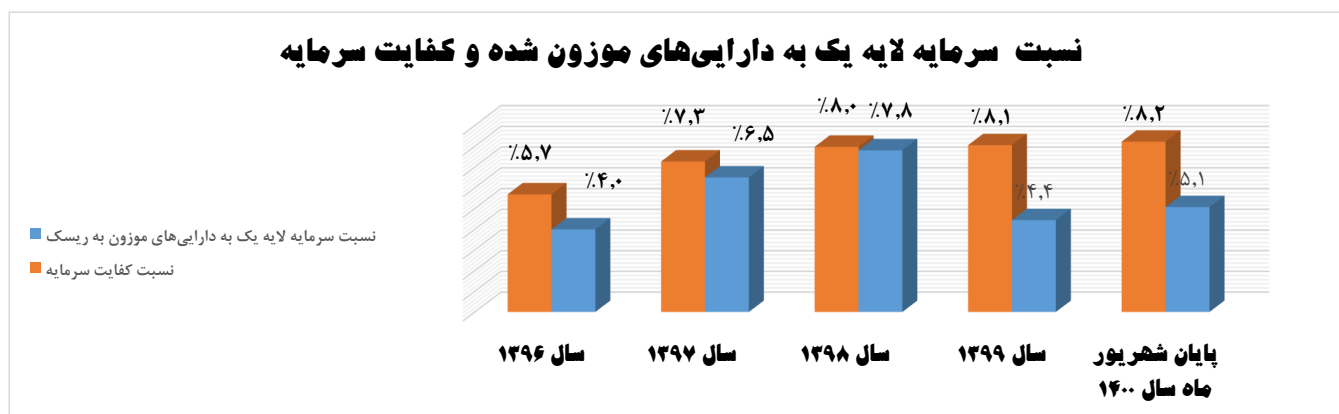
وضعیت نسبت کفایت سرمایه و سرمایه نظارتی، بر اساس دستورالعمل محاسبه سرمایه نظارتی و کفایت سرمایه موسسات اعتباری به شماره ۹۶/۱۱۱۵۹۷ مورخ ۱۳۹۶/۰۴/۱۷ و اصلاحیه‌های شماره ۹۷/۳۱۴۳۴ مورخ ۱۳۹۷/۰۲/۰۵ و ۹۸/۴۳۶۷۵۸ مورخ ۱۳۹۸/۱۲/۱۷ که جایگزین بخشنامه قبلی گردیده، در پایان سال مالی ۱۳۹۸ معادل ۸ درصد می‌باشد.

جدول شماره (۳-۱) سرمایه نظارتی و نسبت کفایت سرمایه از سال ۱۳۹۶ تا پایان شهریور ماه سال ۱۴۰۰

ارقام به میلیون ریال

| شرح                                                    | پایان شهریور<br>ماه سال ۱۴۰۰ | سال ۱۳۹۹    | سال ۱۳۹۸    | سال ۱۳۹۷    | سال ۱۳۹۶    |
|--------------------------------------------------------|------------------------------|-------------|-------------|-------------|-------------|
| سرمایه لایه یک قبل از اعمال تعدیلات نظارتی             | ۱۸,۹۸۴,۷۶۴                   | ۱۶,۹۴۲,۴۰۴  | ۱۲,۷۰۶,۵۲۳  | ۱۱,۰۹۵,۵۲۵  | ۱۱,۰۰۰,۱۰۰  |
| کسر می شود: تعدیلات نظارتی                             |                              |             |             |             |             |
| تعدیلات نظارتی                                         | (۵,۷۳۵,۰۶۲)                  | (۷,۳۴۲,۶۵۶) | (۱,۵۸۱,۷۹۲) | (۱,۷۶۸,۳۷۴) | (۳,۸۵۳,۹۳۱) |
| سرمایه لایه یک پس از اعمال تعدیلات نظارتی              | ۱۳,۲۴۹,۷۰۲                   | ۹,۵۹۹,۷۴۸   | ۱۱,۱۲۴,۷۳۱  | ۹,۳۲۷,۱۵۱   | ۷,۱۴۶,۱۷۰   |
| سرمایه لایه دو                                         | ۸,۲۲۴,۲۳۱                    | ۷,۸۰۲,۸۵۸   | ۲۳۹,۲۶۹     | ۱,۱۰۳,۹۶۵   | ۳,۰۲۲,۴۴۲   |
| سرمایه نظارتی                                          | ۲۱,۴۷۳,۹۳۳                   | ۱۷,۴۰۲,۶۰۶  | ۱۱,۳۶۴,۰۰۰  | ۱۰,۴۳۱,۱۱۶  | ۱۰,۱۶۸,۶۱۲  |
| دارایی‌های موزون شده به ریسک                           | ۲۶۱,۰۹۹,۰۹۵                  | ۲۱۵,۹۸۳,۷۸۱ | ۱۴۲,۴۷۲,۰۴۵ | ۱۴۳,۴۸۶,۰۲۹ | ۱۷۸,۸۲۴,۰۰۸ |
| نسبت سرمایه لایه یک به دارایی‌های موزون به ریسک - درصد | ۵.۱%                         | ۴.۴%        | ۷.۸%        | ۶.۵%        | ۴.۰%        |
| نسبت کفایت سرمایه                                      | ۸.۲%                         | ۸.۱%        | ۸.۰%        | ۷.۳%        | ۵.۷%        |

#### نسبت سرمایه لایه یک به دارایی‌های موزون شده و کفایت سرمایه



## بانک سینا (شرکت سهامی عام)

گزارش توجیهی هیئت مدیره به مجمع عمومی فوق العاده صاحبان سهام

طبق بخشنامه مزبور، سرمایه نظارتی از مجموع سرمایه لایه یک (شامل سرمایه پرداخت شده، صرف سهام، سود (زیان) انباشته، اندوخته قانونی، اندوخته احتیاطی و سایر اندوخته‌ها) و سرمایه لایه دو (بدهی ایجاد شده ناشی از انتشار اوراق بدهی توسط موسسه اعتباری و صرف هریک از آن‌ها، ذخیره مطالبات مشکوک الوصول عام حداکثر به میزان ۱.۲۵ درصد دارایی‌های موزون شده به ضرایب ریسک، حدکثر ۴۵ درصد مبلغ تجدید ارزیابی دارایی‌ها اعم از دارایی‌های ثابت، سهام و اوراق بهادار) تشکیل می‌شود. در محاسبه سرمایه نظارتی، مجموع سرمایه لایه دو حداکثر معادل سرمایه لایه یک لحاظ شده و مبلغ مازاد در سرمایه نظارتی منظور نمی‌گردد. طبق این دستور العمل نسبت کفایت سرمایه (حاصل تقسیم سرمایه نظارتی به کل دارایی‌های موزون شده به ریسک) باید حداقل معادل ۸ درصد باشد. البته نسبت سرمایه لایه یک به دارایی‌های موزون شده به ریسک، حداقل باید معادل ۴.۵ درصد باشد. همچنین کل دارایی‌های موزون به ریسک، از مجموع دارایی‌های موزون شده به ریسک اعتباری، ریسک بازار و ریسک عملیاتی بدست می‌آید.

بر این اساس با انجام افزایش سرمایه و افزایش سرمایه نظارتی، نسبت کفایت سرمایه نیز بهبود خواهد یافت.

**با توجه به توضیحات ارائه شده، یکی از راه‌های بهبود نسبت کفایت سرمایه، بهبود میزان سرمایه ثبت شده از طریق افزایش**

**سرمایه است.**

### (ب) بهبود نسبت خالص دارایی‌های ثابت به حقوق مالکانه

به موجب بخشنامه شماره ۹۴/۶۲۱۴۷ مورخ ۱۳۹۴/۰۳/۱۱ بانک مرکزی جمهوری اسلامی ایران، نسبت مانده دارایی‌های ثابت به حقوق صاحبان سهام به میزان ۷۵٪ تعیین می‌شود. لذا افزایش سرمایه پیشنهادی بر بهبود نسبت مذکور تاثیر بسزایی خواهد داشت.

جدول شماره (۲-۳) نسبت خالص دارایی‌های ثابت به حقوق مالکانه از سال ۱۳۹۵ تا پایان شهریور ماه سال ۱۴۰۰

ارقام به میلیون ریال

| شرح                                                       | پایان شهریور ماه سال ۱۴۰۰ | سال ۱۳۹۹          | سال ۱۳۹۸          | سال ۱۳۹۷          | سال ۱۳۹۶          | سال ۱۳۹۵          |
|-----------------------------------------------------------|---------------------------|-------------------|-------------------|-------------------|-------------------|-------------------|
| دارایی‌های ثابت مشهود                                     | ۱۱,۲۱۶,۰۷۶                | ۱۰,۸۸۴,۴۱۵        | ۳,۳۲۶,۰۹۱         | ۲,۸۰۰,۳۵۷         | ۲,۶۲۵,۳۳۲         | ۲,۳۹۶,۹۳۶         |
| کسر می‌شود:                                               |                           |                   |                   |                   |                   |                   |
| مانده مازاد تجدید ارزیابی دارایی‌های ثابت مشهود           | (۷,۸۵۲,۱۷۶)               | (۷,۸۵۲,۱۷۶)       | (۴۶۴,۰۴۷)         | (۴۶۴,۰۴۷)         | (۴۶۴,۰۴۷)         | (۴۶۴,۰۴۷)         |
| ذخیره استهلاک دارایی‌های ثابت مشهود                       | (۱,۳۳۰,۲۳۹)               | (۱,۱۴۸,۹۴۳)       | (۱,۲۰۵,۹۸۵)       | (۱,۰۵۹,۱۶۰)       | (۹۳۴,۳۰۹)         | (۸۱۱,۷۶۸)         |
| <b>خالص دارایی‌های ثابت مشهود</b>                         | <b>۲,۰۳۳,۶۶۱</b>          | <b>۱,۸۸۳,۲۹۶</b>  | <b>۱,۶۵۶,۰۵۹</b>  | <b>۱,۲۷۷,۱۵۰</b>  | <b>۱,۲۲۶,۹۷۶</b>  | <b>۱,۱۲۱,۱۲۱</b>  |
| دارایی‌های ثابت نامشهود                                   | ۱۱,۲۴۱,۳۸۵                | ۱۱,۲۲۰,۳۸۳        | ۳,۱۳۳,۸۶۲         | ۳,۰۵۸,۷۰۹         | ۲,۹۲۹,۴۲۷         | ۲,۸۷۹,۶۶۱         |
| کسر می‌شود:                                               |                           |                   |                   |                   |                   |                   |
| مانده مازاد تجدید ارزیابی دارایی‌های ثابت نامشهود         | (۹,۵۳۱,۶۷۴)               | (۹,۵۳۱,۶۷۴)       | (۱,۵۳۵,۹۵۳)       | (۱,۵۳۵,۹۵۳)       | (۱,۵۳۵,۹۵۳)       | (۱,۵۳۵,۹۵۳)       |
| ذخیره استهلاک دارایی‌های ثابت نامشهود                     | (۳۵۳,۶۶۶)                 | (۳۱۷,۷۳۷)         | (۳۲۲,۰۰۳)         | (۱۷۸,۴۹۲)         | (۱۴۳,۰۶۲)         | (۱۲۱,۱۴۴)         |
| <b>خالص دارایی‌های ثابت نامشهود</b>                       | <b>۱,۳۵۶,۰۴۵</b>          | <b>۱,۳۷۰,۹۷۲</b>  | <b>۱,۳۷۵,۹۰۶</b>  | <b>۱,۳۴۴,۲۶۴</b>  | <b>۱,۲۵۰,۴۱۲</b>  | <b>۱,۲۲۲,۵۶۴</b>  |
| پیش‌پرداخت‌های سرمایه‌ای                                  | ۸۰۹,۸۷۸                   | ۶۸۲,۸۷۸           | ۲۷۲,۹۹۱           | ۳۴۲,۹۹۷           | ۳۶۵,۵۷۰           | ۱۶۵,۴۴۱           |
| اموال غیرمنقول در دست خرید و احداث                        | ۱۲۳,۳۰۸                   | ۱۲۳,۳۰۸           | ۹۴,۹۴۴            | ۷۵,۴۸۲            | ۲۲,۳۵۹            | ۰                 |
| اقلام سرمایه‌ای در انبار (موجودی کالای سرمایه‌ای)         | ۱۸۴,۹۲۸                   | ۲۸۷,۳۶۷           | ۳۹,۵۳۸            | ۱۳,۶۳۶            | ۱۳,۱۶۰            | ۱۲,۱۰۶            |
| وثایق تملیکی بالای ۲ سال به ارزش کارشناسی                 | ۲,۸۲۶,۵۹۳                 | ۲,۳۶۸,۰۴۸         | ۳,۷۰۴,۹۶۴         | ۳,۱۴۹,۶۹۴         | ۲,۸۲۶,۹۷۵         | ۲,۴۲۵,۹۱۲         |
| اقلام اجاره‌های سرمایه‌ای                                 | ۳۶,۰۷۶                    | ۲۰,۱۰۱            | ۴,۱۳۳             | ۴,۷۲۲             | ۴,۶۵۷             | ۴,۹۰۷             |
| <b>جمع صورت نسبت</b>                                      | <b>۷,۳۷۰,۴۸۹</b>          | <b>۶,۷۲۵,۹۷۰</b>  | <b>۷,۱۴۸,۵۳۵</b>  | <b>۶,۲۰۷,۹۴۵</b>  | <b>۵,۷۱۰,۱۰۹</b>  | <b>۴,۹۵۲,۰۵۱</b>  |
| حقوق صاحبان سهام                                          | ۳۶,۰۶۸,۶۱۵                | ۳۴,۳۲۶,۳۵۵        | ۱۴,۷۰۶,۵۲۳        | ۱۳,۰۹۵,۵۲۵        | ۱۳,۰۰۰,۱۰۰        | ۱۳,۲۶۱,۸۲۳        |
| کسر می‌شود:                                               |                           |                   |                   |                   |                   |                   |
| مانده مازاد تجدید ارزیابی دارایی‌های ثابت مشهود و نامشهود | (۱۷,۲۸۳,۸۵۰)              | (۱۷,۲۸۳,۸۵۰)      | (۲,۰۰۰,۰۰۰)       | (۲,۰۰۰,۰۰۰)       | (۲,۰۰۰,۰۰۰)       | (۲,۰۰۰,۰۰۰)       |
| سود انباشته                                               | (۵,۶۲۴,۴۵۸)               | (۴,۹۰۴,۹۱۶)       | (۱,۴۶۲,۸۴۸)       | (۲۶۰,۹۳۴)         | (۳۴۹,۱۶۸)         | (۶۲۹,۱۵۸)         |
| <b>جمع مخرج نسبت</b>                                      | <b>۱۳,۰۶۰,۳۰۷</b>         | <b>۱۲,۰۳۷,۴۸۹</b> | <b>۱۱,۲۴۳,۶۷۵</b> | <b>۱۰,۸۳۴,۵۹۱</b> | <b>۱۰,۶۵۰,۹۳۲</b> | <b>۱۰,۶۳۲,۶۶۵</b> |
| <b>نسبت خالص دارایی‌های ثابت</b>                          | <b>۵۶.۴٪</b>              | <b>۵۶.۰٪</b>      | <b>۶۳.۶٪</b>      | <b>۵۷.۳٪</b>      | <b>۵۳.۶٪</b>      | <b>۴۶.۶٪</b>      |

## بانک سینا (شرکت سهامی عام)

گزارش توجیهی هیئت مدیره به مجمع عمومی فوق العاده صاحبان سهام

### ج) رعایت مقررات مربوط به اعطای تسهیلات

بانک مرکزی با رویکرد روان سازی امور مربوط به دریافت تسهیلات، رفع موانع موجود در تامین مالی طرح‌های ملی و بنگاه‌های بزرگ اقتصادی کشور و همچنین انطباق آن با مقتضیات و شرایط جدید محیطی از جمله تحولات به وقوع پیوسته در بازار ارز و افزایش هزینه‌های طرح‌های سرمایه گذاری، "آیین نامه تسهیلات و تعهدات کلان" به شماره ۹۲/۲۴۲۵۵۳ مورخ ۱۳۹۲/۰۸/۱۶ را به کلیه بانک‌ها ابلاغ نمود که طبق آن مجموع خالص تسهیلات و تعهدات اعطایی یا ایجاد شده (اقلام بالا و پایین خط وضعیت مالی) از طرف ذی نفع واحد موسسه اعتباری که به طور بالفعل یا بالقوه موجب تحمیل ریسک به موسسه اعتباری می‌شود، حداقل معادل ۱۰ درصد سرمایه نظارتی موسسه اعتباری باشد.

طبق ماده ۶ آیین نامه فوق، حداکثر مجموع تسهیلات و تعهدات به هر ذی نفع واحد نباید از ۲۰ درصد سرمایه نظارتی موسسه اعتباری تجاوز نماید. همچنین مجموع تسهیلات و تعهدات کلان در هر موسسه اعتباری، ۸ برابر سرمایه نظارتی آن موسسه اعتباری می‌باشد.

در سال ۱۳۹۶ بانک مرکزی مبنای محاسبه سرمایه پایه را مورد بازنگری قرار داد و نتیجه آن بر اساس بخشنامه شماره ۹۶/۱۱۱۵۹۷ مورخ ۱۳۹۶/۰۴/۱۷ به شبکه بانکی ابلاغ گردید و سرمایه پایه به سرمایه نظارتی تغییر پیدا کرد؛ به همین دلیل پایین بودن سرمایه بانک محدودیت‌هایی را در زمینه اعطای تسهیلات، خصوصاً به مشتریان کلان، ایجاد نمود. ایجاد این محدودیت‌ها با گسترش فعالیت‌های اقتصادی و تشکیل شرکت‌های بزرگ با ریسک اعتباری مناسب، موجب کاهش حجم منابع و سود آوری بانک در دراز مدت خواهد شد.

در سال ۱۳۸۲ مقرراتی تحت عنوان "آیین نامه تسهیلات و تعهدات اشخاص مرتبط" به منظور حفظ سلامت و ثبات شبکه بانکی و پیشگیری از تبدیل بانک یا موسسه اعتباری غیر بانکی به منبع تامین مالی ترجیحی برای اشخاص مرتبط تدوین و پس از تصویب شورای پول و اعتبار با هدف ارتقای استانداردها و انطباق بیشتر آن با رویه‌ها و الگوهای نظارتی بین المللی به شبکه بانکی ابلاغ گردید. بر اساس آخرین اصلاحیه این آیین نامه به شماره ۹۴/۲۴۱۷۴۲ مورخ ۱۳۹۴/۰۸/۲۵، مجموع خالص تسهیلات و تعهدات به هر شخص مرتبط نباید از ۳ درصد سرمایه نظارتی موسسه اعتباری بیشتر باشد. همچنین مجموع خالص تسهیلات و تعهدات به اشخاص مرتبط نباید از ۴۰ درصد سرمایه نظارتی موسسه اعتباری تجاوز نماید.

با بهبود میزان سرمایه از طریق افزایش سرمایه، امکان رعایت مقررات بانک مرکزی به همراه ایجاد زمینه‌ای لازم برای جذب مشتریان کلان فراهم می‌گردد.

### د) رعایت مقررات مربوط به وضعیت باز ارزی

دستور العمل ناظر بر وضعیت باز ارزی موسسات اعتباری به منظور مدیریت بهینه دارایی‌ها و بدهی‌ها و تعهدات ارزی و مدیریت ریسک حاصل از نوسانات نرخ ارز در فعالیت بانک‌ها و موسسات اعتباری غیر بانکی، با توجه به سند کمیته نظارتی بال در خصوص وضعیت باز ارزی و بررسی ضوابط و مقررات سایر کشورها و همچنین با در نظر داشتن آخرین وضعیت بانک‌ها و موسسات اعتباری کشور به تصویب کمیسیون مقررات و نظارت موسسات اعتباری رسید و طی نامه شماره ۹۶/۱۴۳۱۱۳ مورخ ۱۳۹۶/۰۵/۱۰ به شبکه بانکی ابلاغ گردید.



## بانک سینا (شرکت سهامی عام)

گزارش توجیهی هیئت مدیره به مجمع عمومی فوق العاده صاحبان سهام

بر اساس این دستورالعمل، خالص وضعیت باز هر ارز، ما به التفاوت معادل ریالی مجموع دارایی‌های موسسه اعتباری و تعهدات مشتریان آن به هر ارز با معادل ریالی مجموع بدهی‌ها و تعهدات موسسه اعتباری به همان ارز می‌باشد. همچنین خالص وضعیت باز مثبت یک ارز عبارتست از مازاد معادل ریالی مجموع دارایی‌های موسسه اعتباری و تعهدات مشتریان آن به هر ارز نسبت به معادل ریالی مجموع بدهی‌ها و تعهدات موسسه اعتباری به همان ارز و خالص وضعیت باز منفی یک ارز نیز مازاد معادل ریالی مجموع دارایی‌های و تعهدات موسسه اعتباری به هر ارز نسبت به معادل ریالی مجموع دارایی‌های موسسه اعتباری و تعهدات مشتریان آن به همان ارز می‌باشد.

حد مجاز خالص وضعیت باز مثبت یا منفی هر ارز حداکثر به میزان ۱۵ درصد سرمایه نظارتی موسسه اعتباری می‌باشد. همچنین حد مجاز وضعیت باز مثبت تمامی ارزها حداکثر به میزان ۳۵ درصد سرمایه نظارتی و حد مجاز وضعیت باز منفی تمامی ارزها حداکثر به میزان ۳۰ درصد سرمایه نظارتی موسسه اعتباری می‌باشد که در حال حاضر وضعیت باز مثبت تمامی ارزها نسبت به سرمایه نظارتی در بانک ۷.۸۲ درصد می‌باشد.

**با توجه به محدودیت‌های ذکر شده با انجام افزایش سرمایه، زمینه لازم برای بهبود حدمجاز وضعیت باز ارزی فراهم می‌گردد.**

### ه) رعایت مقررات مربوط به سرمایه گذاری در اوراق بهادار

به منظور کنترل گسترده بنگاهداری موسسات اعتباری و هدایت آن‌ها به ایفای نقش واسطه‌گری و جوه به عنوان کارکرد اصلی آن موسسات و لزوم محدود شدن ریسک ناشی از سرمایه‌گذاری موسسات اعتباری و همچنین پیشگیری از ورود موسسات یاد شده به عرصه بنگاهداری و ضابطه مند تر نمودن سرمایه‌گذاری موسسات اعتباری، دستورالعمل سرمایه‌گذاری در اوراق بهادار به شماره ۹۶/۶۱۲۷۷ مورخ ۱۳۹۶/۰۲/۱۲ به تصویب شورای پول و اعتبار رسید و در تاریخ ۱۳۹۶/۰۳/۰۱ به کلیه بانک‌ها ابلاغ گردید.

بر اساس این دستورالعمل، مجموع سرمایه گذاری‌های موسسه اعتباری نباید از ۲۰ درصد سرمایه نظارتی موسسه اعتباری تجاوز نماید. سرمایه گذاری موسسه اعتباری در هر شخص حقوقی حداکثر ۵ درصد سرمایه نظارتی موسسه اعتباری می‌باشد.

مجموع سرمایه گذاری‌های بانک مبلغ ۶.۵۰۰.۹۹۴ میلیون ریال می‌باشد که ۳۶ درصد آخرین سرمایه نظارتی تایید شده توسط بانک مرکزی می‌باشد.

**با توجه به توضیحات ارایه شده، با انجام افزایش سرمایه، زمینه لازم برای رعایت محدودیت‌های حاکم سرمایه گذاری در اوراق بهادار فراهم می‌گردد.**

### ۴- سرمایه‌گذاری مورد نیاز و منابع تامین

سرمایه گذاری پیشنهادی جهت توسعه خدمات بانکی و منابع ناشی از افزایش سرمایه از محل مطالبات، آورده نقدی، سود انباشته و سایر اندوخته‌ها (سود تسعیر ارز) به شرح جدول زیر می‌باشد. لازم به ذکر است که افزایش سرمایه مورد نظر در چند مرحله انجام می‌پذیرد.

جدول شماره (۱-۴) میزان سرمایه گذاری مورد نیاز و منابع تامین

ارقام به میلیون ریال

| شرح                                                                                     | آخرین برآورد |
|-----------------------------------------------------------------------------------------|--------------|
| <b>منابع</b>                                                                            |              |
| افزایش سرمایه از محل مطالبات، آورده نقدی، سود انباشته و سایر اندوخته‌ها (سود تسعیر ارز) | ۱۹,۶۱۶,۱۵۰   |
| <b>جمع منابع</b>                                                                        | ۱۹,۶۱۶,۱۵۰   |
| <b>مصارف</b>                                                                            |              |
| افزایش سقف اعطای تسهیلات، بهبود نسبت‌های بانکی و توسعه خدمات                            | ۱۹,۶۱۶,۱۵۰   |
| <b>جمع مصارف</b>                                                                        | ۱۹,۶۱۶,۱۵۰   |

## بانک سینا (شرکت سهامی عام)

گزارش توجیهی هیئت مدیره به مجمع عمومی فوق العاده صاحبان سهام

### ۵- مبلغ افزایش سرمایه پیشنهادی و محل تامین آن

به منظور استفاده از ظرفیت های قانونی، بانک سینا در نظر دارد سرمایه خود را از مبلغ ۲۵.۳۸۳.۸۵۰ میلیون ریال به ۴۵.۰۰۰.۰۰۰ میلیون ریال (معادل درصد) از محل مطالبات، آورده نقدی، سود انباشته و سایر اندوخته ها (سود تسعیر ارز) طی چند مرحله به شرح زیر افزایش دهد:

جدول شماره (۱-۵) برنامه افزایش سرمایه طی چند مرحله

ارقام به میلیون ریال

| شرح          | مبلغ                                                               | تعداد سهم      |
|--------------|--------------------------------------------------------------------|----------------|
| سرمایه اولیه | ۲۵,۳۸۳,۸۵۰                                                         | ۲۵,۳۸۳,۸۵۰,۰۰۰ |
| مرحله اول    | مطالبات، آورده نقدی، سود انباشته و سایر اندوخته ها (سود تسعیر ارز) | (۹,۹۱۶,۱۵۰)    |
|              | جمع افزایش سرمایه در مرحله اول                                     | ۹,۹۱۶,۱۵۰,۰۰۰  |
|              | جمع پس از افزایش سرمایه در مرحله اول                               | ۳۵,۳۰۰,۰۰۰,۰۰۰ |
| مرحله دوم    | مطالبات، آورده نقدی، سود انباشته و سایر اندوخته ها (سود تسعیر ارز) | ۹,۷۰۰,۰۰۰      |
|              | جمع افزایش سرمایه در مرحله دوم                                     | ۹,۷۰۰,۰۰۰,۰۰۰  |
|              | جمع پس از افزایش سرمایه در مرحله دوم                               | ۴۵,۰۰۰,۰۰۰,۰۰۰ |

### ۶- مبانی و مفروضات

با توجه به هدف بلند مدت بانک افزایش سود عملیاتی تا مبلغ ۴۰ هزار میلیارد تعیین گردیده است. در این راستا شاخص های کلیدی عملکرد مبتنی بر توسعه بازاریابی و شبکه فروش محصولات و خدمات، بهبود فعالیت های ارزی، توسعه محصولات و خدمات بانکی، کاهش مطالبات غیرجاری، جذب سپرده های ارزان قیمت همراه با افزایش بهره وری، توانمندسازی همکاران و ارائه خدمات جدید از طریق تقویت بانکداری دیجیتال به عنوان اهداف کوتاه مدت با اولویت افزایش درآمد و کاهش هزینه های بانک هدف گذاری شدند. با عنایت به عملکرد و برآورد سال مالی ۱۴۰۰، سود خالص به مبلغ ۸.۷۷۰ میلیارد ریال خواهد رسید که مربوط به سود عملیاتی سال مالی مورد نظر خواهد بود که نشان دهنده تحقق اهداف مورد نظر بانک بوده است. لازم به ذکر است با توجه به بررسی وضعیت اقتصادی کشور، فرصت ها و تهدیدهای موجود، روندهای تاثیر گذار بر صنعت بانکداری کشور شناسایی شده و به صورت گزارش در اختیار مدیران ارشد بانک قرار خواهد گرفت تا در صورت لزوم راه های رسیدن به اهداف از پیش تعیین شده به صورت مداوم پایش و اصلاح گردد. این تصمیمات به سرعت اتخاذ شده و به واحدهای مرتبط ابلاغ می گردد تا در شرایط خاص نیز بانک بتواند برنامه ها و اهداف خود را مورد تجدید نظر قرار داده و به آنها دست یابد.

## بانک سینا (شرکت سهامی عام)

گزارش توجیهی هیئت مدیره به مجمع عمومی فوق العاده صاحبان سهام

برخی از این برنامه‌ها و اهداف در سال‌های پیش رو عبارتند از:

برنامه توسعه بازاریابی، شبکه فروش و بهبود فرآیندهای عملیاتی ارابه محصولات و خدمات؛

برنامه توسعه خدمات و محصولات جدید در حوزه بانکداری اسلامی؛

توسعه برند بانک و ارتقای مشتریان؛

افزایش فرصت‌های درآمدی و مدیریت هزینه‌ها؛

استقرار و توسعه بانکداری دیجیتال؛

تعمیق مدیریت استراتژیک و مدیریت سرمایه‌های اطلاعاتی؛

بهبود و توسعه سرمایه‌های انسانی و سلامت مالی و اداری؛

بر اساس عملکرد بانک سینا در سال‌های گذشته و عملکرد و برآورد بانک در سال ۱۴۰۰ گزارش توجیهی افزایش سرمایه از ۲۵.۳۸۳.۸۵۰

میلیون ریال به مبلغ ۴۵.۰۰۰.۰۰۰ میلیون ریال تهیه گردیده است. مبانی پیش‌بینی‌های صورت پذیرفته در گزارش توجیهی افزایش

سرمایه بانک سینا مطابق برنامه‌های سال‌های آتی تهیه گردیده است که با هدف گسترش فعالیت‌ها و افزایش نسبت کفایت سرمایه و سایر

نسبت‌های مهم، حفظ ارزش‌ها و صیانت حقوق سهامداران بانک و بر اساس مفاد بخشنامه‌های شماره ۹۸/۴۵۰۵۰۸ مورخ ۱۳۹۸/۱۲/۲۸ و

۹۹/۴۱۷۳۷۴ مورخ ۱۳۹۹/۱۲/۲۵ در خصوص انتقال سود تسعیر ارز به حساب سرمایه، بخشنامه شماره ۹۴/۶۲۱۴۷ مورخ ۱۳۹۴/۰۳/۱۱ در

مورد نسبت خالص دارایی‌های ثابت بانک‌ها و موسسات اعتباری و بخشنامه شماره ۹۹/۴۲۱۹۲۹ مورخ ۱۳۹۹/۱۲/۲۷ در خصوص ضوابط

کنترل مقداری دارایی‌های شبکه بانکی بانک مرکزی ج.ا.ا. و مدیریت سرمایه در فضای رقابتی بانکداری تدوین گردیده است.

درآمد تسهیلات اعطایی و سود سپرده‌های پرداختی مطابق نرخ‌های موثر سال ۱۴۰۰ تبیین گردیده و سایر اقلام درآمدی و هزینه‌ای بر

ساز روند فعالیت‌ها و روند فعالیت بانک تخمین و برآورد شده بطوریکه اهداف بانک مدنظر قرار بگیرد و سود هر سهم هر سال برآورد شود.

اقلام وضعیت مالی بر اساس روند سال‌های گذشته و رشد فعالیت بانک در سال‌های آینده در صورت افزایش سرمایه و برنامه‌های آتی بانک در

راستای افزایش حجم دارایی‌ها و جذب منابع صورت پذیرفته است.

در گزارش حاضر اقلام مالی سال ۱۴۰۰، تسهیلات اعطایی، درآمد تسهیلات اعطایی و سپرده‌گذاری‌ها، سپرده‌ها، سود علی الحساب سپرده‌ها

و بدهی یه بانک‌ها و موسسات اعتباری بر اساس عملکرد شش ماهه و عملکرد و برآورد سال ۱۴۰۰ و روند فعالیت بانک برآورد گردیده است؛

ضمن اینکه مفروضات مذکور در سال‌های آتی نیز مدنظر قرار گرفته است.

با اعمال افزایش سرمایه قدرت بانک در اعطای تسهیلات افزایش یافته و لذا درآمد ناشی از آن نیز افزایش یافته و نیز طبقه و نوع تسهیلات با

اهداف استراتژیک بانک انجام پذیرفته است. شایان ذکر است در صورت عدم افزایش سرمایه محدودیت‌های ناشی از الزامات بانک مرکزی

ج.ا.ا. و دستورالعمل‌های واحدهای ناظر اجرایی شده و باعث کاهش رشد در تسهیلات اعطایی و درآمدهای مرتبط با آن و نیز افزایش هزینه

مطالبات مشکوک الوصول خواهد شد.

مطالبات از بانک‌ها و موسسات اعتباری و همچنین سرمایه‌گذاری‌ها با افزایش سرمایه و رشد نسبت‌های نظارتی افزایش چشمگیری خواهد

داشت که باعث درآمدزایی بیشتر بانک در سال‌های آتی خواهد شد.

وضعیت دارایی‌های ثابت مشهود و نامشهود رشد قابل توجهی با افزایش سرمایه بانک نخواهند داشت. رشد موجودی نقد و سایر حساب‌های

دریافتی بر اساس روند سال ۱۴۰۰ و سال‌های گذشته در نظر گرفته شده است.

درآمدهای کارمزد بر اساس افزایش حجم تسهیلات و فعالیت بانکی با توجه به افزایش سرمایه پیش‌بینی شده، ضمن اینکه هزینه‌های کارمزد

نیز با رشدی معقول از حجم فعالیت‌های بانک مدنظر قرار گرفته است.

هزینه‌های عمومی و اداری با توجه به وضعیت اقتصادی و نیز تورم سالانه و قوانین و برنامه‌های آتی بانک و روال‌های سال ۱۴۰۰ تخمین زده

شده است. ضمن اینکه محاسبه مالیات و ذخایر مربوط به آن با توجه به روال سازمان امور مالیاتی در سال ۱۴۰۰ و سال‌های گذشته محاسبه

و انجام پذیرفته است.

در ادامه جداول محاسباتی گزارش حاضر و مفروضات و نسبت‌های پیش‌بینی شده ارابه گردیده است.

## بانک سینا (شرکت سهامی عام)

گزارش توجیهی هیئت مدیره به مجمع عمومی فوق العاده صاحبان سهام

### ۱-۶- پیش بینی عملکرد مالی

پیش بینی عملکرد بانک (صورت سود (زیان) بانک با فرض انجام و عدم انجام افزایش سرمایه مطابق جدول زیر از سال ۱۴۰۰ تا ۱۴۰۵ پیش بینی گردیده است.

جدول شماره (۱-۶) پیش بینی عملکرد مالی

ارقام به میلیون ریال

| سال ۱۴۰۵            |                   | سال ۱۴۰۴            |                   | سال ۱۴۰۳            |                   | سال ۱۴۰۲            |                   | سال ۱۴۰۱            |                   | عملکرد و برآورد<br>سال ۱۴۰۰ | شرح                                             |
|---------------------|-------------------|---------------------|-------------------|---------------------|-------------------|---------------------|-------------------|---------------------|-------------------|-----------------------------|-------------------------------------------------|
| انجام افزایش سرمایه | عدم افزایش سرمایه | انجام افزایش سرمایه | عدم افزایش سرمایه | انجام افزایش سرمایه | عدم افزایش سرمایه | انجام افزایش سرمایه | عدم افزایش سرمایه | انجام افزایش سرمایه | عدم افزایش سرمایه |                             |                                                 |
| ۲۳۹,۷۴۰,۵۷۳         | ۱۶۸,۶۶۲,۶۳۷       | ۱۸۴,۵۵۲,۵۳۹         | ۱۴۰,۴۲۳,۲۵۰       | ۱۴۲,۳۵۵,۶۸۴         | ۱۱۶,۴۵۰,۴۵۶       | ۱۰۸,۹۷۶,۶۰۵         | ۹۵,۸۹۸,۱۰۴        | ۸۲,۸۶۶,۸۲۵          | ۷۹,۱۹۹,۷۷۲        | ۵۸,۹۶۳,۲۳۹                  | درآمد تسهیلات اعطایی و سپرده گذاری و اوراق بدهی |
| (۱۶۰,۴۶۱,۵۸۱)       | (۱۱۳,۸۳۳,۹۱۸)     | (۱۲۵,۳۷۹,۴۰۱)       | (۹۵,۹۳۱,۶۱۶)      | (۹۶,۵۴۸,۴۳۲)        | (۷۹,۶۷۷,۸۰۵)      | (۷۲,۳۰۳,۱۵۰)        | (۶۴,۵۳۹,۵۵۴)      | (۵۴,۸۶۲,۰۹۰)        | (۵۲,۷۰۰,۳۳۵)      | (۳۸,۴۲۱,۸۳۰)                | هزینه سود سپرده ها                              |
| ۷۹,۲۷۸,۹۹۳          | ۵۴,۸۲۸,۷۱۸        | ۵۹,۱۷۳,۱۲۸          | ۴۴,۴۹۱,۶۳۴        | ۴۵,۸۰۷,۲۵۲          | ۳۶,۷۷۲,۶۵۱        | ۳۶,۶۷۳,۴۵۵          | ۳۱,۳۵۸,۵۴۹        | ۲۸,۰۰۴,۷۳۴          | ۲۶,۴۹۹,۴۲۷        | ۲۰,۵۴۱,۴۱۰                  | خالص درآمد تسهیلات و سپرده گذاری                |
| ۳۵,۸۷۸,۷۵۶          | ۳۴,۳۰۰,۳۸۲        | ۲۳,۷۳۹,۰۹۳          | ۲۲,۶۱۷,۱۴۹        | ۱۶,۰۴۰,۲۲۷          | ۱۴,۰۲۰,۵۷۱        | ۱۰,۶۳۹,۲۳۳          | ۹,۷۳۷,۰۸۴         | ۷,۰۸۲,۸۲۹           | ۶,۸۱۱,۵۸۳         | ۴,۸۰۰,۳۷۹                   | درآمد کارمزد                                    |
| (۹,۳۶۳,۸۱۰)         | (۹,۳۶۳,۸۱۰)       | (۵,۵۲۲,۰۱۷)         | (۵,۵۲۲,۰۱۷)       | (۳,۳۳۲,۷۷۷)         | (۳,۳۳۲,۷۷۷)       | (۲,۰۶۴,۷۹۱)         | (۲,۰۶۴,۷۹۱)       | (۱,۳۱۶,۴۰۴)         | (۱,۳۱۶,۴۰۴)       | (۸۶۴,۹۸۹)                   | هزینه کارمزد                                    |
| ۲۶,۵۱۴,۹۴۶          | ۲۴,۹۳۶,۵۷۲        | ۱۸,۲۱۷,۰۷۶          | ۱۷,۰۹۵,۱۲۲        | ۱۲,۷۰۷,۴۵۰          | ۱۰,۶۸۷,۷۹۴        | ۸,۵۷۴,۴۴۲           | ۷,۶۷۲,۲۹۳         | ۵,۷۶۶,۴۲۵           | ۵,۴۹۵,۱۷۹         | ۳,۹۳۵,۲۸۹                   | خالص درآمد کارمزد                               |
| ۴,۸۸۲,۵۳۸           | ۴,۸۸۲,۵۳۸         | ۴,۲۴۴,۵۶۸           | ۴,۲۴۴,۵۶۸         | ۳,۷۰۵,۳۶۰           | ۳,۷۰۵,۳۶۰         | ۳,۲۴۷,۲۰۰           | ۳,۲۴۷,۲۰۰         | ۲,۶۰۴,۰۰۰           | ۲,۶۰۴,۰۰۰         | ۲,۳۰۹,۰۰۰                   | خالص سود (زیان) سرمایه گذاری ها                 |
| ۸۷۴,۵۷۱             | ۸۷۴,۵۷۱           | ۶۳۴,۳۱۱             | ۶۳۴,۳۱۱           | ۴۷۳,۶۳۰             | ۴۷۳,۶۳۰           | ۳۶۷,۳۹۰             | ۳۶۷,۳۹۰           | ۳۴۸,۴۰۷             | ۳۴۸,۴۰۷           | ۲۹۲,۲۷۱                     | خالص سود (زیان) مبادلات و معاملات ارزی          |
| .                   | .                 | .                   | .                 | .                   | .                 | .                   | .                 | .                   | .                 | .                           | سایر درآمدهای عملیاتی                           |
| ۱۱۱,۵۵۱,۰۴۸         | ۸۵,۵۲۲,۳۹۹        | ۸۲,۲۶۹,۰۹۳          | ۶۶,۴۶۵,۶۴۵        | ۶۲,۶۹۳,۶۹۲          | ۵۱,۶۳۹,۴۳۵        | ۴۸,۸۶۲,۴۸۷          | ۴۲,۶۴۵,۴۳۲        | ۳۶,۷۲۳,۵۶۶          | ۳۴,۹۴۷,۰۲۳        | ۲۷,۰۷۸,۰۷۰                  | جمع درآمدهای عملیاتی                            |
| ۱,۲۱۶,۲۳۶           | ۱,۲۱۶,۲۳۶         | ۱,۰۵۷,۹۷۵           | ۱,۰۵۷,۹۷۵         | ۹۶۲,۴۹۰             | ۹۶۲,۴۹۰           | ۸۹۵,۴۳۸             | ۸۹۵,۴۳۸           | ۸۵۹,۹۰۹             | ۸۵۹,۹۰۹           | ۸۶۱,۳۸۷                     | خالص سایر درآمدها و هزینه ها                    |
| (۶۳,۹۶۲,۶۹۳)        | (۶۳,۹۶۲,۶۹۳)      | (۴۸,۵۰۰,۱۳۲)        | (۴۸,۲۷۱,۸۲۶)      | (۳۶,۸۶۱,۴۷۸)        | (۳۶,۶۸۳,۱۱۴)      | (۲۸,۲۰۷,۸۸۵)        | (۲۸,۰۶۸,۵۳۸)      | (۲۰,۵۰۸,۸۳۷)        | (۲۰,۴۵۶,۴۵۱)      | (۱۴,۶۷۵,۴۱۲)                | هزینه های اداری و عمومی                         |
| (۷,۳۸۷,۲۴۱)         | (۴,۸۱۱,۷۱۷)       | (۵,۸۶۶,۵۰۴)         | (۴,۰۱۲,۰۶۷)       | (۴,۶۶۱,۶۳۵)         | (۳,۳۴۶,۰۶۲)       | (۳,۷۰۶,۷۴۰)         | (۳,۷۹۱,۳۶۴)       | (۲,۹۰۱,۳۱۹)         | (۲,۳۴۵,۲۶۸)       | (۲,۵۱۷,۰۹۳)                 | هزینه مطالبات مشکوک الوصول                      |
| .                   | .                 | .                   | .                 | .                   | .                 | .                   | .                 | .                   | .                 | .                           | هزینه های مالی                                  |
| (۷۷۱,۶۵۲)           | (۷۷۱,۶۵۲)         | (۶۶۰,۴۰۱)           | (۶۶۰,۴۰۱)         | (۵۶۵,۲۱۴)           | (۵۶۵,۲۱۴)         | (۴۸۳,۷۷۰)           | (۴۸۳,۷۷۰)         | (۴۱۴,۰۸۱)           | (۴۱۴,۰۸۱)         | (۴۷۶,۸۹۲)                   | هزینه استهلاک                                   |
| ۴۰,۶۴۵,۶۹۸          | ۱۷,۱۹۲,۵۷۳        | ۲۸,۳۰۰,۰۳۱          | ۱۴,۵۷۹,۳۲۵        | ۲۱,۵۶۷,۸۵۵          | ۱۲,۰۰۷,۵۳۵        | ۱۷,۳۵۹,۵۳۰          | ۱۲,۱۹۷,۱۹۸        | ۱۳,۷۵۹,۲۳۸          | ۱۲,۵۹۱,۱۳۲        | ۱۰,۲۷۰,۲۶۰                  | سود (زیان) قبل از مالیات بر درآمد               |
| (۱,۵۰۰,۰۰۰)         | (۱,۵۰۰,۰۰۰)       | (۱,۵۰۰,۰۰۰)         | (۱,۵۰۰,۰۰۰)       | (۱,۵۰۰,۰۰۰)         | (۱,۵۰۰,۰۰۰)       | (۱,۵۰۰,۰۰۰)         | (۱,۵۰۰,۰۰۰)       | (۱,۵۰۰,۰۰۰)         | (۱,۵۰۰,۰۰۰)       | (۱,۰۰۰,۰۰۰)                 | مالیات بر درآمد سال جاری                        |
| .                   | .                 | .                   | .                 | .                   | .                 | .                   | .                 | .                   | .                 | (۵۰۰,۰۰۰)                   | مالیات بر درآمد سال های قبل                     |
| (۱,۵۰۰,۰۰۰)         | (۱,۵۰۰,۰۰۰)       | (۱,۵۰۰,۰۰۰)         | (۱,۵۰۰,۰۰۰)       | (۱,۵۰۰,۰۰۰)         | (۱,۵۰۰,۰۰۰)       | (۱,۵۰۰,۰۰۰)         | (۱,۵۰۰,۰۰۰)       | (۱,۵۰۰,۰۰۰)         | (۱,۵۰۰,۰۰۰)       | (۱,۵۰۰,۰۰۰)                 | جمع مالیات بر درآمد                             |
| ۳۹,۱۴۵,۶۹۸          | ۱۵,۶۹۲,۵۷۳        | ۲۶,۸۰۰,۰۳۱          | ۱۳,۰۷۹,۳۲۵        | ۲۰,۰۶۷,۸۵۵          | ۱۰,۵۰۷,۵۳۵        | ۱۵,۸۵۹,۵۳۰          | ۱۰,۶۹۷,۱۹۸        | ۱۲,۲۵۹,۲۳۸          | ۱۱,۰۹۱,۱۳۲        | ۸,۷۷۰,۲۶۰                   | سود خالص                                        |
| ۸۶۹                 | ۶۱۷               | ۵۹۵                 | ۵۱۴               | ۴۴۵                 | ۴۱۳               | ۳۵۱                 | ۴۲۰               | ۳۴۶                 | ۳۳۶               | ۳۷۶                         | عملیاتی (ریال)                                  |
| ۱                   | ۱                 | ۱                   | ۱                 | ۱                   | ۱                 | ۱                   | ۱                 | ۱                   | ۱                 | ۱                           | غیرعملیاتی (ریال)                               |
| ۸۷۰                 | ۶۱۸               | ۵۹۶                 | ۵۱۵               | ۴۴۶                 | ۴۱۴               | ۳۵۲                 | ۴۲۱               | ۳۴۷                 | ۳۳۷               | ۳۷۷                         | سود پایه هر سهم (ریال)                          |

## بانک سینا (شرکت سهامی عام)

گزارش توجیهی هیئت مدیره به مجمع عمومی فوق العاده صاحبان سهام

### ۲-۶- پیش بینی تغییرات در حقوق مالکانه

پیش بینی تغییرات در حقوق مالکانه با فرض انجام و عدم انجام افزایش سرمایه مطابق جدول زیر از سال ۱۴۰۰ تا ۱۴۰۵ پیش بینی گردیده است.

جدول شماره (۲-۶) پیش بینی تغییرات در حقوق مالکانه

ارقام به میلیون ریال

| سال ۱۴۰۵            |                   | سال ۱۴۰۴            |                   | سال ۱۴۰۳            |                   | سال ۱۴۰۲            |                   | سال ۱۴۰۱            |                   | عملکرد و برآورد<br>سال ۱۴۰۰ | شرح                       |                |
|---------------------|-------------------|---------------------|-------------------|---------------------|-------------------|---------------------|-------------------|---------------------|-------------------|-----------------------------|---------------------------|----------------|
| انجام افزایش سرمایه | عدم افزایش سرمایه | انجام افزایش سرمایه | عدم افزایش سرمایه | انجام افزایش سرمایه | عدم افزایش سرمایه | انجام افزایش سرمایه | عدم افزایش سرمایه | انجام افزایش سرمایه | عدم افزایش سرمایه |                             |                           |                |
| ۲۶,۸۰۹,۳۵۱          | ۲۴,۶۰۷,۵۳۹        | ۲۱,۲۴۲,۳۷۷          | ۲۲,۵۷۶,۸۹۴        | ۱۲,۲۶۹,۶۸۷          | ۱۹,۱۴۹,۳۰۹        | ۹,۷۱۵,۰۱۰           | ۱۵,۸۰۹,۳۱۷        | ۱۰,۰۸۷,۸۳۳          | ۱۰,۰۸۷,۸۳۳        | ۴,۹۰۴,۹۱۶                   | سود انباشته در ابتدای سال |                |
| ۳۹,۱۴۵,۶۹۸          | ۱۵,۶۹۲,۵۷۳        | ۲۶,۸۰۰,۰۳۱          | ۱۳,۰۷۹,۳۲۵        | ۲۰,۰۶۷,۸۵۵          | ۱۰,۵۰۷,۵۳۵        | ۱۵,۸۵۹,۵۳۰          | ۱۰,۶۹۷,۱۹۸        | ۱۲,۲۵۹,۳۲۸          | ۱۱,۰۹۱,۱۳۲        | ۸,۷۷۰,۲۶۰                   | سود خالص                  |                |
| .                   | .                 | .                   | .                 | .                   | .                 | .                   | .                 | .                   | .                 | .                           | .                         | تعدیلات سنواتی |
| ۶۵,۹۵۵,۰۴۸          | ۴۰,۳۰۰,۱۱۲        | ۴۸,۰۴۲,۴۰۸          | ۳۵,۶۵۶,۲۱۹        | ۳۲,۳۳۷,۵۴۲          | ۲۹,۶۵۶,۸۴۴        | ۲۵,۵۷۴,۵۴۰          | ۲۶,۵۰۶,۴۱۵        | ۲۲,۳۴۷,۰۷۱          | ۲۱,۱۷۸,۹۶۵        | ۱۳,۶۷۵,۱۷۵                  | سود قابل تقسیم            |                |
| (۲۲,۷۸۰,۰۲۶)        | (۱۱,۱۱۷,۴۲۶)      | (۱۷,۰۵۷,۶۷۷)        | (۸,۹۳۱,۴۰۵)       | (۷,۹۲۹,۷۶۵)         | (۵,۳۴۸,۵۹۹)       | (۱,۲۲۵,۹۲۴)         | (۵,۵۴۵,۵۶۶)       | (۸۷۷,۰۲۶)           | (۳,۵۰۸,۱۰۴)       | (۱,۷۷۶,۸۷۰)                 | سود سهام پرداختی          |                |
| .                   | .                 | .                   | .                 | .                   | .                 | (۹,۷۰۰,۰۰۰)         | .                 | (۹,۹۱۶,۱۵۰)         | .                 | .                           | افزایش سرمایه در جریان    |                |
| (۱۵۶,۹۳۰)           | (۱۵۶,۹۳۰)         | (۱۵۵,۳۷۶)           | (۱۵۵,۳۷۶)         | (۱۵۵,۲۲۱)           | (۱۵۵,۲۲۱)         | .                   | (۲۰۶,۹۶۱)         | .                   | (۱۹۷,۹۷۴)         | (۴۹۴,۹۳۴)                   | سایر ذخایر                |                |
| (۵,۸۷۱,۸۵۵)         | (۲,۳۵۳,۸۸۶)       | (۴,۰۲۰,۰۰۵)         | (۱,۹۶۱,۸۹۹)       | (۳,۰۱۰,۱۷۸)         | (۱,۵۷۶,۱۳۰)       | (۲,۳۷۸,۹۳۰)         | (۱,۶۰۴,۵۸۰)       | (۱,۸۳۸,۸۸۶)         | (۱,۶۴۳,۶۷۰)       | (۱,۳۱۵,۵۳۹)                 | اندوخته قانونی            |                |
| ۳۷,۱۴۶,۳۳۸          | ۲۶,۶۷۱,۸۷۰        | ۲۶,۸۰۹,۳۵۱          | ۲۴,۶۰۷,۵۳۹        | ۲۱,۲۴۲,۳۷۷          | ۲۲,۵۷۶,۸۹۴        | ۱۲,۲۶۹,۶۸۷          | ۱۹,۱۴۹,۳۰۹        | ۹,۷۱۵,۰۱۰           | ۱۵,۸۰۹,۳۱۷        | ۱۰,۰۸۷,۸۳۳                  | سود انباشته               |                |

## بانک سینا (شرکت سهامی عام)

گزارش توجیهی هیئت مدیره به مجمع عمومی فوق العاده صاحبان سهام

### ۳-۶- پیش بینی وضعیت مالی

پیش بینی وضعیت مالی بانک (ترازنامه) با فرض انجام و عدم انجام افزایش سرمایه مطابق جدول زیر از سال ۱۴۰۰ تا ۱۴۰۵ پیش بینی گردیده است.

جدول شماره (۳-۶) پیش بینی وضعیت مالی

ارقام به میلیون ریال

| دارایی‌ها                                   | عملکرد و برآورد سال ۱۴۰۰ | سال ۱۴۰۱            |                    | سال ۱۴۰۲            |                    | سال ۱۴۰۳            |                      | سال ۱۴۰۴             |                      | سال ۱۴۰۵             |                      |
|---------------------------------------------|--------------------------|---------------------|--------------------|---------------------|--------------------|---------------------|----------------------|----------------------|----------------------|----------------------|----------------------|
|                                             |                          | انجام افزایش سرمایه | عدم افزایش سرمایه  | انجام افزایش سرمایه | عدم افزایش سرمایه  | انجام افزایش سرمایه | عدم افزایش سرمایه    | انجام افزایش سرمایه  | عدم افزایش سرمایه    | انجام افزایش سرمایه  | عدم افزایش سرمایه    |
| موجودی نقد                                  | ۳۳,۷۹۰,۶۹۶               | ۳۳,۰۴۶,۵۷۸          | ۴۱,۶۱۴,۰۲۶         | ۵۲,۷۲۴,۹۸۵          | ۸۶,۶۲۳,۹۷۳         | ۶۴,۶۴۰,۱۶۲          | ۱۰۲,۴۳۹,۰۹۹          | ۷۷,۷۰۲,۹۲۷           | ۱۳۶,۳۴۵,۵۹۲          | ۹۷,۴۹۵,۶۴۰           | ۱۹۱,۷۹۷,۰۲۱          |
| مطالبات از بانک‌ها و سایر موسسات اعتباری    | ۳,۵۴۷,۸۷۷                | ۳,۶۰۲,۳۴۹           | ۳,۶۰۲,۳۴۹          | ۳,۶۵۸,۳۱۶           | ۳,۶۵۸,۳۱۶          | ۳,۷۱۵,۸۳۹           | ۳,۷۱۵,۸۳۹            | ۳,۷۷۴,۹۸۵            | ۳,۷۷۴,۹۸۵            | ۳,۸۳۵,۸۲۱            | ۳,۸۳۵,۸۲۱            |
| مطالبات از دولت                             | ۳۴۲,۸۱۶                  | ۳۴۲,۸۱۶             | ۳۴۲,۸۱۶            | ۳۴۲,۸۱۶             | ۳۴۲,۸۱۶            | ۳۴۲,۸۱۶             | ۳۴۲,۸۱۶              | ۳۴۲,۸۱۶              | ۳۴۲,۸۱۶              | ۳۴۲,۸۱۶              | ۳۴۲,۸۱۶              |
| تسهیلات اعطایی و مطالبات از اشخاص دولتی     | .                        | .                   | .                  | .                   | .                  | .                   | .                    | .                    | .                    | .                    | .                    |
| تسهیلات اعطایی و مطالبات از اشخاص غیر دولتی | ۳۴۴,۳۰۹,۳۶۴              | ۴۲۴,۳۴۸,۱۶۲         | ۴۵۷,۷۷۹,۹۲۱        | ۵۷۷,۹۶۲,۹۷۷         | ۵۷۷,۹۶۲,۹۷۷        | ۶۱۹,۸۴۱,۶۹۹         | ۷۶۹,۶۱۶,۵۳۰          | ۷۴۴,۱۳۰,۷۱۱          | ۱,۰۰۰,۳۸۹,۲۶۴        | ۸۹۳,۸۰۰,۰۲۱          | ۱,۲۹۵,۴۶۳,۷۰۲        |
| سرمایه‌گذاری در سهام و سایر اوراق بهادار    | ۳۴,۵۵۷,۲۰۵               | ۴۵,۹۵۳,۹۳۱          | ۴۵,۹۵۳,۹۳۱         | ۵۳,۹۰۲,۳۱۸          | ۵۳,۹۰۲,۳۱۸         | ۶۳,۹۸۸,۷۱۵          | ۶۳,۹۸۸,۷۱۵           | ۷۵,۳۵۵,۹۹۲           | ۷۵,۳۵۵,۹۹۲           | ۸۹,۵۵۷,۸۲۲           | ۸۹,۵۵۷,۸۲۲           |
| مطالبات از شرکت‌های فرعی و وابسته           | ۵,۴۹۹,۶۳۳                | ۷,۰۷۶,۱۰۲           | ۷,۰۷۶,۱۰۲          | ۸,۹۴۱,۲۴۲           | ۸,۹۴۱,۲۴۲          | ۱۰,۹۳۲,۳۳۷          | ۱۰,۹۳۲,۳۳۷           | ۱۳,۰۸۷,۱۶۵           | ۱۳,۰۸۷,۱۶۵           | ۱۵,۴۵۰,۳۳۲           | ۱۵,۴۵۰,۳۳۲           |
| سایر حسابهای دریافتی                        | ۲۰,۶۸۷,۴۷۸               | ۲۲,۶۱۹,۶۵۲          | ۲۲,۶۱۹,۶۵۲         | ۲۴,۹۴۲,۶۰۹          | ۲۴,۹۴۲,۶۰۹         | ۲۷,۷۴۲,۳۱۰          | ۲۷,۷۴۲,۳۱۰           | ۳۱,۱۲۵,۹۱۷           | ۳۱,۱۲۵,۹۱۷           | ۳۵,۲۲۷,۴۶۲           | ۳۵,۲۲۷,۴۶۲           |
| دارایی‌های ثابت مشهود                       | ۱۰,۳۸۵,۰۴۴               | ۱۰,۹۱۸,۰۹۰          | ۱۰,۹۱۸,۰۹۰         | ۱۱,۵۶۱,۳۱۱          | ۱۱,۵۶۱,۳۱۱         | ۱۱,۹۳۹,۲۴۱          | ۱۱,۹۳۹,۲۴۱           | ۱۲,۳۱۲,۱۱۰           | ۱۲,۳۱۲,۱۱۰           | ۱۲,۶۷۴,۰۱۳           | ۱۲,۶۷۴,۰۱۳           |
| دارایی‌های نامشهود                          | ۱۱,۰۲۴,۲۰۷               | ۱۱,۱۱۹,۶۷۱          | ۱۱,۱۱۹,۶۷۱         | ۱۱,۲۱۱,۴۷۱          | ۱۱,۲۱۱,۴۷۱         | ۱۱,۲۹۸,۶۳۷          | ۱۱,۲۹۸,۶۳۷           | ۱۱,۳۸۰,۰۲۵           | ۱۱,۳۸۰,۰۲۵           | ۱۱,۴۵۴,۲۹۱           | ۱۱,۴۵۴,۲۹۱           |
| سپرده قانونی                                | ۵۲,۱۱۴,۴۴۲               | ۶۳,۰۵۸,۴۷۵          | ۶۳,۰۵۸,۴۷۵         | ۷۶,۳۰۰,۷۵۵          | ۷۶,۳۰۰,۷۵۵         | ۹۲,۳۳۳,۹۱۴          | ۹۲,۳۳۳,۹۱۴           | ۱۱۷,۱۵۸,۰۰۸          | ۱۱۷,۱۵۸,۰۰۸          | ۱۳۵,۱۷۱,۴۴۲          | ۲۰۱,۰۵۴,۸۵۷          |
| سایر دارایی‌ها                              | ۲۶,۷۷۲,۸۱۷               | ۲۸,۰۰۶,۴۲۷          | ۲۸,۰۰۶,۴۲۷         | ۲۹,۴۸۷,۶۷۸          | ۲۹,۴۸۷,۶۷۸         | ۳۱,۲۵۱,۲۶۷          | ۳۱,۲۵۱,۲۶۷           | ۳۳,۳۶۵,۰۲۸           | ۳۳,۳۶۵,۰۲۸           | ۳۵,۹۱۵,۵۵۶           | ۳۵,۹۱۵,۵۵۶           |
| <b>جمع دارایی‌ها</b>                        | <b>۵۴۳,۰۳۱,۶۷۹</b>       | <b>۶۵۰,۰۹۲,۲۵۳</b>  | <b>۶۹۷,۳۰۲,۹۰۴</b> | <b>۷۸۰,۰۸۶,۹۷۹</b>  | <b>۸۹۸,۰۶۸,۲۰۵</b> | <b>۹۳۷,۶۲۶,۹۳۸</b>  | <b>۱,۱۵۰,۰۳۴,۷۹۹</b> | <b>۱,۱۱۴,۲۸۹,۶۱۳</b> | <b>۱,۴۷۰,۸۵۵,۸۸۵</b> | <b>۱,۳۳۰,۹۲۵,۱۱۶</b> | <b>۱,۸۹۲,۷۷۳,۵۹۳</b> |

| بدهی‌ها                                                       | عملکرد و برآورد سال ۱۴۰۰ | سال ۱۴۰۱            |                    | سال ۱۴۰۲            |                    | سال ۱۴۰۳            |                      | سال ۱۴۰۴             |                      | سال ۱۴۰۵             |                      |
|---------------------------------------------------------------|--------------------------|---------------------|--------------------|---------------------|--------------------|---------------------|----------------------|----------------------|----------------------|----------------------|----------------------|
|                                                               |                          | انجام افزایش سرمایه | عدم افزایش سرمایه  | انجام افزایش سرمایه | عدم افزایش سرمایه  | انجام افزایش سرمایه | عدم افزایش سرمایه    | انجام افزایش سرمایه  | عدم افزایش سرمایه    | انجام افزایش سرمایه  | عدم افزایش سرمایه    |
| بدهی به بانکها و سایر موسسات اعتباری                          | ۴,۷۰۰,۰۸۲                | ۴,۷۴۷,۱۹۳           | ۴,۷۴۷,۱۹۳          | ۴,۷۹۴,۷۹۸           | ۴,۷۹۴,۷۹۸          | ۴,۸۴۲,۹۰۷           | ۴,۸۴۲,۹۰۷            | ۴,۸۹۱,۵۳۰            | ۴,۸۹۱,۵۳۰            | ۴,۹۴۰,۶۷۹            | ۴,۹۴۰,۶۷۹            |
| سپرده های مشتریان                                             | ۱۲۰,۵۲۷,۹۷۸              | ۱۵۱,۰۳۴,۱۷۰         | ۱۶۲,۸۱۶,۹۶۷        | ۱۸۱,۰۳۹,۶۵۷         | ۱۸۱,۰۳۹,۶۵۷        | ۲۲۱,۲۱۵,۸۲۷         | ۲۲۱,۲۱۵,۸۲۷          | ۲۵۵,۵۶۵,۵۵۱          | ۲۵۵,۵۶۵,۵۵۱          | ۲۸۸,۵۵۴,۶۱۹          | ۲۸۸,۵۵۴,۶۱۹          |
| سود سهام پرداختنی                                             | ۳۹۱,۹۲۲                  | ۴۳۱,۱۱۴             | ۴۳۱,۱۱۴            | ۴۷۴,۲۲۵             | ۴۷۴,۲۲۵            | ۵۲۱,۶۴۸             | ۵۲۱,۶۴۸              | ۵۷۳,۸۱۳              | ۵۷۳,۸۱۳              | ۶۳۱,۱۹۴              | ۶۳۱,۱۹۴              |
| ذخیره مالیات عملکرد                                           | ۶,۴۱۹,۹۷۵                | ۷,۹۱۹,۹۷۵           | ۷,۹۱۹,۹۷۵          | ۹,۴۱۹,۹۷۵           | ۹,۴۱۹,۹۷۵          | ۱۰,۹۱۹,۹۷۵          | ۱۰,۹۱۹,۹۷۵           | ۱۲,۰۱۱,۹۷۳           | ۱۲,۰۱۱,۹۷۳           | ۱۳,۲۱۳,۱۷۰           | ۱۳,۲۱۳,۱۷۰           |
| ذخایر و سایر بدهی‌ها                                          | ۱۱,۳۳۷,۸۹۱               | ۱۲,۳۲۹,۹۱۴          | ۱۲,۳۲۹,۹۱۴         | ۱۳,۸۰۳,۶۰۶          | ۱۳,۸۰۳,۶۰۶         | ۱۵,۷۳۹,۹۵۱          | ۱۵,۷۳۹,۹۵۱           | ۱۶,۵۸۳,۲۷۷           | ۱۶,۵۸۳,۲۷۷           | ۱۹,۷۸۱,۰۷۳           | ۱۹,۷۸۱,۰۷۳           |
| ذخیره مزایای پایان خدمت و تعهدات بازنشستگی کارکنان            | ۴,۳۸۰,۱۲۸                | ۶,۲۲۷,۵۳۲           | ۶,۲۲۷,۵۳۲          | ۸,۸۵۴,۱۱۵           | ۸,۸۵۴,۱۱۵          | ۱۲,۵۸۸,۵۱۰          | ۱۲,۵۸۸,۵۱۰           | ۱۶,۳۶۵,۰۶۳           | ۱۶,۳۶۵,۰۶۳           | ۲۳,۲۶۷,۳۴۶           | ۲۳,۲۶۷,۳۴۶           |
| <b>جمع بدهی‌های قبل از حقوق صاحبان سپرده های سرمایه گذاری</b> | <b>۱۴۷,۷۵۷,۹۷۶</b>       | <b>۱۸۲,۶۷۹,۸۹۸</b>  | <b>۱۹۴,۴۷۲,۶۹۵</b> | <b>۲۱۸,۲۸۶,۳۷۶</b>  | <b>۲۴۲,۱۷۴,۹۵۵</b> | <b>۲۶۵,۸۲۸,۸۱۸</b>  | <b>۳۰۰,۱۷۸,۵۴۲</b>   | <b>۳۲۵,۶۶۷,۴۵۰</b>   | <b>۳۴۰,۳۸۸,۰۸۱</b>   | <b>۴۰۰,۳۸۸,۰۸۱</b>   | <b>۵۲۱,۱۵۴,۳۰۵</b>   |
| حقوق صاحبان سپرده‌های سرمایه‌گذاری                            | ۳۵۳,۴۲۶,۱۷۳              | ۴۱۷,۹۷۲,۸۱۱         | ۴۵۰,۱۱۶,۷۹۳        | ۵۰۷,۱۶۱,۱۶۷         | ۵۸۸,۷۴۴,۳۰۲        | ۶۱۲,۳۵۱,۵۰۳         | ۷۷۲,۱۱۴,۱۱۰          | ۷۷۲,۱۱۴,۱۱۰          | ۹۸۴,۴۲۹,۶۸۲          | ۸۶۳,۴۱۳,۳۳۹          | ۱,۲۶۴,۰۴۳,۸۰۹        |
| <b>جمع بدهی‌ها</b>                                            | <b>۵۰۱,۱۸۴,۱۴۹</b>       | <b>۶۰۰,۶۵۲,۷۰۹</b>  | <b>۶۴۴,۵۸۹,۴۸۸</b> | <b>۷۲۵,۵۴۷,۵۴۳</b>  | <b>۸۳۰,۹۱۹,۲۵۷</b> | <b>۸۷۸,۱۸۰,۳۳۱</b>  | <b>۱,۰۷۲,۲۹۲,۶۵۲</b> | <b>۱,۰۵۱,۱۳۴,۸۳۰</b> | <b>۱,۳۸۵,۷۰۷,۵۴۸</b> | <b>۱,۲۶۳,۸۰۱,۴۲۰</b> | <b>۱,۷۹۵,۱۹۸,۱۱۴</b> |
| سرمایه                                                        | ۲۵,۳۸۳,۸۵۰               | ۲۵,۳۸۳,۸۵۰          | ۲۵,۳۰۰,۰۰۰         | ۲۵,۳۸۳,۸۵۰          | ۲۵,۳۸۳,۸۵۰         | ۲۵,۳۸۳,۸۵۰          | ۲۵,۳۸۳,۸۵۰           | ۲۵,۳۸۳,۸۵۰           | ۲۵,۳۸۳,۸۵۰           | ۲۵,۳۸۳,۸۵۰           | ۲۵,۳۸۳,۸۵۰           |
| افزایش سرمایه در جریان                                        | .                        | .                   | .                  | .                   | .                  | .                   | .                    | .                    | .                    | .                    | .                    |
| اندوخته قانونی                                                | ۵,۶۶۱,۵۴۶                | ۷,۳۲۵,۲۱۶           | ۷,۵۰۰,۴۳۲          | ۸,۹۲۹,۷۹۵           | ۹,۸۷۹,۳۶۱          | ۱۰,۲۵۴,۰۱۵          | ۱۱,۳۴۴,۳۹۴           | ۱۱,۷۷۴,۶۰۶           | ۱۳,۰۲۶,۶۸۰           | ۱۳,۵۲۰,۶۸۹           | ۱۴,۹۵۸,۴۴۶           |
| سایر اندوخته‌ها                                               | ۷۱۴,۳۰۰                  | ۹۲۱,۲۶۱             | ۱۹۷,۹۷۴            | ۱,۰۷۶,۴۸۲           | .                  | ۱,۲۳۱,۸۵۸           | ۱,۵۵,۳۷۶             | ۱,۳۸۸,۷۸۸            | ۳۱۲,۳۰۶              | ۱,۵۴۷,۲۸۷            | ۴۷۰,۸۰۵              |
| مازاد تجدید ارزیابی دارایی‌ها                                 | .                        | .                   | .                  | .                   | .                  | .                   | .                    | .                    | .                    | .                    | .                    |
| سود (زیان) انباشته                                            | ۱۰,۰۸۷,۸۳۳               | ۱۵,۸۰۹,۲۱۷          | ۹,۷۱۵,۰۱۰          | ۱۹,۱۴۹,۳۰۹          | ۱۲,۲۶۹,۶۸۷         | ۲۲,۵۷۶,۸۹۴          | ۲۱,۴۴۲,۳۷۷           | ۲۴,۶۰۷,۳۳۹           | ۲۶,۸۰۹,۳۵۱           | ۲۶,۶۷۱,۸۷۰           | ۳۷,۱۴۶,۳۳۸           |
| <b>جمع حقوق صاحبان سهام</b>                                   | <b>۴۱,۸۴۷,۵۲۹</b>        | <b>۴۹,۴۲۹,۵۴۴</b>   | <b>۵۲,۷۱۳,۴۱۵</b>  | <b>۵۴,۵۳۹,۴۲۶</b>   | <b>۶۷,۱۴۹,۰۴۸</b>  | <b>۵۹,۴۴۶,۶۱۷</b>   | <b>۷۷,۷۴۲,۱۴۷</b>    | <b>۶۲,۱۵۴,۷۸۳</b>    | <b>۸۵,۱۴۸,۳۳۷</b>    | <b>۶۷,۱۲۳,۶۹۶</b>    | <b>۹۷,۵۷۵,۴۷۹</b>    |
| <b>جمع بدهی‌ها و حقوق صاحبان سهام</b>                         | <b>۵۴۳,۰۳۱,۶۷۹</b>       | <b>۶۵۰,۰۹۲,۲۵۳</b>  | <b>۶۹۷,۳۰۲,۹۰۴</b> | <b>۷۸۰,۰۸۶,۹۷۹</b>  | <b>۸۹۸,۰۶۸,۲۰۵</b> | <b>۹۳۷,۶۲۶,۹۳۸</b>  | <b>۱,۱۵۰,۰۳۴,۷۹۹</b> | <b>۱,۱۱۴,۲۸۹,۶۱۳</b> | <b>۱,۴۷۰,۸۵۵,۸۸۵</b> | <b>۱,۳۳۰,۹۲۵,۱۱۶</b> | <b>۱,۸۹۲,۷۷۳,۵۹۳</b> |

بانک سینا (شرکت سهامی عام)

گزارش توجیهی هیئت مدیره به مجمع عمومی فوق العاده صاحبان سهام

۴-۶- پیش بینی تسهیلات اعطایی و درآمد تسهیلات

پیش بینی تسهیلات اعطایی و درآمد تسهیلات با فرض انجام و عدم انجام افزایش سرمایه مطابق جدول زیر از سال ۱۴۰۰ تا ۱۴۰۵ پیش بینی گردیده است.  
جدول شماره (۴-۶) پیش بینی تسهیلات اعطایی و درآمد تسهیلات

ارقام به میلیون ریال

| تسهیلات                                                   | فروش اقساطی  | جعاله        | اجاره به شرط تملیک | مضاربه   | مشارکت مدنی | سلف     | خرید دین   | مراجعه       | قرض الحسنه | بدهکاران ضمانت<br>نامه های پرداخت | بدهکاران اعتبارات<br>اسنادی | سایر      | جمع           |
|-----------------------------------------------------------|--------------|--------------|--------------------|----------|-------------|---------|------------|--------------|------------|-----------------------------------|-----------------------------|-----------|---------------|
| ناخالص تسهیلات و مطالبات از اشخاص غیر دولتی               | ۳۹,۳۸۹,۴۷۶   | ۳۷,۳۴۵,۸۶۸   | ۹۷,۸۳۰             | ۱۲۴,۱۲۸  | ۲۹,۴۷۴,۹۷۵  | ۲۲,۸۰۱  | ۱۰,۵۱۹,۸۷۰ | ۲۹۲,۴۰۴,۹۲۸  | ۱۵,۰۲۷,۸۸۰ | ۱,۲۵۱,۰۴۱                         | ۵,۷۹۸,۲۹۵                   | ۲۳۶,۶۰۶   | ۴۲۸,۰۶۲,۵۲۶   |
| سود سال های آتی و معوق                                    | (۱۲,۰۰۱,۴۹۳) | (۷,۵۹۸,۷۷۱)  | (۹,۵۳۸)            | (۱,۴۸۳)  | (۳,۲۷۹,۰۲۷) | (۱,۹۱۱) | (۶۷۸,۳۳۷)  | (۵۲,۴۱۶,۳۴۱) | -          | -                                 | -                           | -         | (۷۵,۹۸۶,۹۰۱)  |
| خالص تسهیلات اعطایی قبل از کسر ذخیره مطالبات مشکوک‌الوصول | ۲۷,۳۸۷,۹۸۳   | ۲۹,۶۴۷,۰۹۷   | ۸۸,۲۹۲             | ۱۲۲,۶۴۵  | ۲۶,۱۹۵,۹۴۸  | ۲۰,۸۹۰  | ۹,۸۴۱,۵۳۳  | ۲۳۹,۹۸۸,۵۸۷  | ۱۵,۰۲۷,۸۸۰ | ۱,۲۵۱,۰۴۱                         | ۵,۷۹۸,۲۹۵                   | ۲۳۶,۶۰۶   | ۳۵۵,۰۶۶,۷۹۷   |
| ذخیره مطالبات مشکوک‌الوصول                                | (۳,۵۴۸,۱۴۰)  | (۵۷۱,۱۹۳)    | (۲۸,۸۷۳)           | (۶۰,۵۳۴) | (۲,۱۸۷,۴۲۶) | (۵,۸۷۰) | (۱۶۱,۴۸۸)  | (۳,۷۲۶,۸۳۶)  | -          | (۴۴۴,۴۱۰)                         | (۳۴۷,۱۹۷)                   | (۱۹۵,۴۶۲) | (۱۱,۲۹۷,۴۳۳)  |
| خالص تسهیلات و مطالبات از اشخاص غیر دولتی                 | ۲۳,۸۳۹,۸۴۳   | ۲۹,۰۷۵,۹۰۴   | ۵۹,۴۱۵             | ۶۲,۱۱۱   | ۲۴,۰۰۸,۵۲۲  | ۱۵,۰۲۰  | ۹,۶۸۰,۰۴۵  | ۲۳۶,۲۶۱,۷۵۱  | ۱۵,۰۲۷,۸۸۰ | ۷۸۶,۶۳۱                           | ۵,۴۵۱,۰۹۸                   | ۶۱,۱۴۴    | ۳۴۴,۳۰۹,۳۶۴   |
| درآمد تسهیلات اعطایی                                      | ۴۰,۷۰۰,۴۸۸   | ۴,۶۶۱,۸۷۲    | ۱۷,۶۴۱             | ۹۱,۲۳۶   | ۶,۲۹۷,۷۲۶   | ۲۸,۸۹۶  | ۱,۳۳۲,۱۱۴  | ۳۲,۰۰۳,۰۵۵   | ۲۴۸,۴۷۷    | ۲۵,۵۱۰                            | ۸۲۷,۶۳۹                     | ۳۴,۹۷۲    | ۴۹,۷۳۹,۶۲۶    |
| ناخالص تسهیلات و مطالبات از اشخاص غیر دولتی               | ۴۸,۶۴۷,۱۶۸   | ۴۶,۰۲۵,۲۷۹   | ۱۲۰,۸۹۰            | ۱۵۳,۳۸۷  | ۲۶,۵۲۷,۴۷۸  | ۲۸,۱۷۶  | ۱۲,۹۹۹,۵۶۱ | ۳۶۱,۳۲۹,۱۶۵  | ۱۸,۵۷۰,۱۷۷ | ۱,۵۴۵,۹۳۰                         | ۷,۱۶۵,۰۴۰                   | ۲۹۲,۳۷۸   | ۵۲۳,۴۳۱,۶۲۹   |
| سود سال های آتی و معوق                                    | (۱۳,۶۳۰,۲۷۶) | (۸,۶۳۰,۰۳۸)  | (۱۰,۳۳۳)           | (۱,۶۸۴)  | (۲,۹۵۱,۱۲۴) | (۲,۱۷۰) | (۷۷۰,۳۹۸)  | (۵۹,۵۳۰,۰۲۶) | -          | -                                 | -                           | -         | (۸۵,۵۳۶,۵۴۸)  |
| خالص تسهیلات اعطایی قبل از کسر ذخیره مطالبات مشکوک‌الوصول | ۳۵,۰۱۴,۸۹۲   | ۳۷,۳۹۵,۲۴۱   | ۱۱۰,۵۵۳            | ۱۵۱,۷۰۳  | ۲۳,۵۷۶,۳۵۴  | ۲۶,۰۰۶  | ۱۲,۲۲۹,۱۶۳ | ۳۰۱,۷۹۹,۱۳۹  | ۱۸,۵۷۰,۱۷۷ | ۱,۵۴۵,۹۳۰                         | ۷,۱۶۵,۰۴۰                   | ۲۹۲,۳۷۸   | ۴۳۷,۹۰۵,۰۸۱   |
| ذخیره مطالبات مشکوک‌الوصول                                | (۴,۲۵۷,۹۶۸)  | (۶۸۵,۴۲۲)    | (۳۴,۶۵۳)           | (۷۲,۶۵۱) | (۲,۶۲۴,۹۱۱) | (۷,۰۴۴) | (۱۹۳,۲۸۶)  | (۴,۲۷۲,۲۰۳)  | -          | (۵۵۷,۲۹۳)                         | (۴۱۶,۶۳۶)                   | (۳۴۴,۵۵۴) | (۱۳,۵۵۶,۹۱۹)  |
| خالص تسهیلات و مطالبات از اشخاص غیر دولتی                 | ۳۰,۷۵۶,۷۵۰   | ۳۶,۷۰۹,۸۰۹   | ۷۵,۴۰۶             | ۷۹,۰۵۲   | ۲۰,۹۵۱,۴۴۳  | ۱۸,۹۶۲  | ۱۲,۰۳۵,۸۷۷ | ۲۹۷,۵۲۶,۹۳۶  | ۱۸,۵۷۰,۱۷۷ | ۹۸۸,۶۳۸                           | ۶,۷۴۸,۴۰۴                   | ۵۷,۸۲۴    | ۴۲۴,۳۴۸,۱۶۲   |
| درآمد تسهیلات اعطایی                                      | ۴۰,۷۸۶,۷۵۰   | ۶,۰۴۸,۸۱۱    | ۱۹,۸۱۷             | ۲۴,۶۹۱   | ۴,۸۸۹,۵۱۷   | ۴,۲۲۱   | ۲,۰۹۶,۶۹۸  | ۲۰,۹۶۲,۶۹۸   | ۲۵۳,۷۲۲    | ۳۳,۹۶۳                            | ۱,۴۳۸,۱۹۹                   | ۳۴,۶۴۳    | ۶۷,۳۲۸,۳۵۲    |
| ناخالص تسهیلات و مطالبات از اشخاص غیر دولتی               | ۵۲,۹۲۴,۰۰۷   | ۵۰,۹۸۹,۴۱۸   | ۱۳۳,۲۲۹            | ۱۶۹,۹۳۱  | ۲۶,۵۲۷,۴۷۸  | ۳۱,۲۱۴  | ۱۶,۴۰۱,۶۵۲ | ۳۹۰,۳۸۴,۸۱۹  | ۲۰,۵۷۳,۰۹۷ | ۱,۷۱۲,۶۶۹                         | ۷,۹۲۷,۸۳۹                   | ۳۳۳,۹۱۲   | ۵۶۷,۱۰۹,۹۶۵   |
| سود سال های آتی و معوق                                    | (۱۵,۳۲۹,۸۳۸) | (۹,۶۳۰,۰۰۵)  | (۱۲,۰۰۴)           | (۱,۸۸۳)  | (۲,۹۵۱,۱۲۴) | (۲,۴۴۵) | (۸۶۰,۸۰۶)  | (۶۶,۵۱۶,۰۹۰) | -          | -                                 | -                           | -         | (۹۵,۳۱۷,۰۲۴)  |
| خالص تسهیلات اعطایی قبل از کسر ذخیره مطالبات مشکوک‌الوصول | ۳۸,۶۹۴,۱۶۹   | ۴۱,۳۴۶,۶۱۳   | ۱۲۱,۸۲۵            | ۱۶۸,۰۴۹  | ۲۳,۵۷۶,۳۵۴  | ۲۸,۷۸۹  | ۱۳,۵۴۰,۸۴۶ | ۳۲۳,۸۶۸,۷۲۹  | ۲۰,۵۷۳,۰۹۷ | ۱,۷۱۲,۶۶۹                         | ۷,۹۲۷,۸۳۹                   | ۳۳۳,۹۱۲   | ۴۷۱,۸۹۲,۸۹۱   |
| ذخیره مطالبات مشکوک‌الوصول                                | (۴,۴۷۴,۳۳۷)  | (۷۲۰,۲۹۶)    | (۳۶,۴۱۵)           | (۷۶,۳۳۶) | (۲,۶۲۴,۹۱۱) | (۷,۴۰۲) | (۲۰۳,۶۴۳)  | (۴,۶۹۹,۶۸۰)  | -          | (۵۸۵,۶۳۸)                         | (۴۳۷,۸۳۸)                   | (۲۴۶,۴۸۵) | (۱۴,۱۱۲,۹۷۰)  |
| خالص تسهیلات و مطالبات از اشخاص غیر دولتی                 | ۳۴,۲۱۹,۸۳۲   | ۴۰,۶۲۶,۳۱۷   | ۸۵,۴۱۰             | ۹۱,۷۱۳   | ۲۰,۹۵۱,۴۴۳  | ۲۱,۳۸۷  | ۱۲,۳۳۷,۲۰۴ | ۳۱۹,۱۶۹,۰۴۹  | ۲۰,۵۷۳,۰۹۷ | ۱,۱۲۷,۰۳۱                         | ۷,۵۰۰,۰۱۱                   | ۷۷,۴۲۷    | ۴۵۷,۷۷۹,۹۲۱   |
| درآمد تسهیلات اعطایی                                      | ۴۹,۹۸۱,۹۴۵   | ۶,۴۰۵,۳۱۹    | ۲۰,۹۹۳             | ۲۶,۱۶۲   | ۴,۸۸۹,۵۱۷   | ۴,۴۷۱   | ۲,۲۲۱,۳۰۷  | ۲۹,۶۱۹,۴۴۴   | ۳۷۴,۸۰۸    | ۳۵,۹۸۷                            | ۱,۵۲۳,۹۳۶                   | ۳۶,۷۰۸    | ۷۰,۱۴۰,۵۹۷    |
| ناخالص تسهیلات و مطالبات از اشخاص غیر دولتی               | ۵۸,۰۱۰,۸۷۷   | ۵۴,۸۵۳,۸۷۶   | ۱۴۴,۰۷۹            | ۱۸۲,۸۱۰  | ۲۳,۸۷۴,۷۳۰  | ۳۳,۵۸۱  | ۱۵,۴۹۳,۱۴۵ | ۴۳۰,۶۳۹,۵۴۹  | ۲۲,۱۲۳,۳۲۰ | ۱,۸۴۲,۴۷۱                         | ۸,۵۳۹,۴۴۲                   | ۳۴۸,۴۶۲   | ۶۱۶,۰۹۵,۳۴۲   |
| سود سال های آتی و معوق                                    | (۱۴,۸۸۱,۸۱۶) | (۹,۴۲۳,۴۵۳)  | (۱۱,۸۳۷)           | (۱,۸۳۹)  | (۲,۶۵۶,۰۱۲) | (۲,۳۶۹) | (۸۴۱,۱۳۶)  | (۶۹,۹۲۶,۱۱۰) | -          | -                                 | -                           | -         | (۹۲,۸۱۳,۵۶۲)  |
| خالص تسهیلات اعطایی قبل از کسر ذخیره مطالبات مشکوک‌الوصول | ۴۳,۱۲۹,۰۶۱   | ۴۵,۴۳۱,۴۲۳   | ۱۳۲,۲۵۲            | ۱۸۰,۹۷۱  | ۲۱,۲۱۸,۷۱۸  | ۳۱,۲۱۲  | ۱۴,۶۵۲,۰۰۹ | ۳۶۰,۶۴۳,۴۳۹  | ۲۲,۱۲۳,۳۲۰ | ۱,۸۴۲,۴۷۱                         | ۸,۵۳۹,۴۴۲                   | ۳۴۸,۴۶۲   | ۵۲۳,۲۸۱,۷۸۰   |
| ذخیره مطالبات مشکوک‌الوصول                                | (۵,۱۰۹,۳۳۲)  | (۸۲۳,۵۱۸)    | (۴۱,۵۸۳)           | (۸۷,۱۶۹) | (۳,۱۴۹,۸۹۳) | (۸,۴۵۳) | (۳۳۲,۵۴۳)  | (۵,۳۶۶,۶۴۴)  | -          | (۶۶۸,۷۵۰)                         | (۴۹۹,۹۶۳)                   | (۳۸۱,۴۶۵) | (۱۶,۲۶۸,۳۰۳)  |
| خالص تسهیلات و مطالبات از اشخاص غیر دولتی                 | ۳۸,۰۱۹,۷۲۹   | ۴۴,۶۰۸,۹۰۵   | ۹۰,۶۷۰             | ۹۳,۸۰۲   | ۱۸,۰۶۸,۸۲۵  | ۲۲,۷۵۹  | ۱۴,۴۱۹,۴۶۶ | ۳۵۴,۲۷۶,۷۹۵  | ۲۲,۱۲۳,۳۲۰ | ۱,۱۷۲,۷۲۱                         | ۸,۰۳۹,۴۷۹                   | ۶۶,۹۹۷    | ۵۰۷,۰۱۳,۴۷۸   |
| درآمد تسهیلات اعطایی                                      | ۵۸,۹۲۳,۶۷۳   | ۷,۴۷۲,۹۳۲    | ۲۴,۲۰۹             | ۲۹,۹۴۱   | ۴,۴۰۰,۶۵۵   | ۵,۱۵۰   | ۲,۵۵۳,۶۸۹  | ۲۸,۲۳۶,۹۶۷   | ۴۲۸,۵۱۷    | ۴۱,۱۴۴                            | ۱,۷۴۲,۳۱۲                   | ۴۱,۹۶۹    | ۸۱,۳۶۸,۸۴۸    |
| ناخالص تسهیلات و مطالبات از اشخاص غیر دولتی               | ۶۷,۹۸۹,۷۸۲   | ۶۴,۳۸۹,۷۲۲   | ۱۶۸,۸۶۴            | ۲۱۴,۲۵۷  | ۲۳,۸۷۴,۷۳۰  | ۳۹,۳۵۶  | ۱۸,۱۵۸,۲۴۲ | ۴۹۲,۲۱۴,۵۱۰  | ۲۵,۹۲۹,۴۷۴ | ۲,۱۵۹,۴۰۹                         | ۱۰,۰۰۸,۳۸۰                  | ۴۰۸,۴۰۳   | ۷۰۵,۴۶۵,۱۲۹   |
| سود سال های آتی و معوق                                    | (۱۷,۶۲۹,۴۲۳) | (۱۱,۱۹۳,۷۹۶) | (۱۴,۰۵۱)           | (۲,۱۸۵)  | (۲,۶۵۶,۰۱۲) | (۲,۸۱۵) | (۹۹۹,۲۶۳)  | (۷۷,۲۱۴,۸۰۰) | -          | -                                 | -                           | -         | (۱۰۹,۷۲۳,۴۳۳) |
| خالص تسهیلات اعطایی قبل از کسر ذخیره مطالبات مشکوک‌الوصول | ۵۰,۳۶۰,۳۵۹   | ۵۳,۱۹۵,۹۲۶   | ۱۵۴,۸۱۳            | ۲۱۲,۰۷۲  | ۲۱,۲۱۸,۷۱۸  | ۳۶,۵۴۱  | ۱۷,۱۵۸,۹۸۰ | ۴۱۴,۹۹۹,۶۸۰  | ۲۵,۹۲۹,۴۷۴ | ۲,۱۵۹,۴۰۹                         | ۱۰,۰۰۸,۳۸۰                  | ۴۰۸,۴۰۳   | ۵۹۵,۷۰۲,۷۰۶   |
| ذخیره مطالبات مشکوک‌الوصول                                | (۵,۶۲۳,۴۰۸)  | (۹۱۴,۷۷۶)    | (۴۶,۲۴۷)           | (۹۶,۹۴۷) | (۳,۱۴۹,۸۹۳) | (۹,۴۰۱) | (۲۵۸,۶۲۵)  | (۵,۹۶۸,۵۹۴)  | -          | (۷۴۳,۷۶۰)                         | (۵۵۶,۰۴۲)                   | (۳۱۳,۰۳۶) | (۱۷,۷۲۹,۷۲۹)  |
| خالص تسهیلات و مطالبات از اشخاص غیر دولتی                 | ۴۴,۷۳۶,۹۰۲   | ۵۲,۲۸۱,۱۵۰   | ۱۰۸,۵۶۶            | ۱۱۵,۱۲۵  | ۱۸,۰۶۸,۸۲۵  | ۲۷,۱۴۰  | ۱۶,۹۰۰,۳۵۵ | ۴۰۹,۰۳۰,۸۸۶  | ۲۵,۹۲۹,۴۷۴ | ۱,۴۱۵,۶۴۹                         | ۹,۴۵۲,۳۳۸                   | ۹۵,۴۶۷    | ۵۷۷,۹۶۲,۹۷۷   |
| درآمد تسهیلات اعطایی                                      | ۶۰,۷۱۰,۰۶۴   | ۸,۵۲۰,۹۶۰    | ۲۷,۶۳۹             | ۳۴,۲۱۱   | ۴,۴۰۰,۵۶۵   | ۵,۸۸۰   | ۲,۹۱۶,۴۵۸  | ۶۵,۰۲۰,۴۲۰   | ۴۸۹,۶۸۶    | ۴۷۰,۱۷۰                           | ۱,۹۹۱,۰۱۸                   | ۴۷,۹۶۰    | ۹۰,۲۱۱,۸۷۸    |

## بانک سینا (شرکت سهامی عام)

گزارش توجیهی هیئت مدیره به مجمع عمومی فوق العاده صاحبان سهام

### ۴-۶- پیش بینی تسهیلات اعطایی و در آمد تسهیلات

پیش بینی تسهیلات اعطایی و درآمد تسهیلات با فرض انجام و عدم انجام افزایش سرمایه مطابق جدول زیر از سال ۱۴۰۰ تا ۱۴۰۵ پیش بینی گردیده است.  
جدول شماره (۴-۶) پیش بینی تسهیلات اعطایی و درآمد تسهیلات

ارقام به میلیون ریال

|                     |                                                           | تسهیلات       |                              |                                   |             |            |               |             |             |             |                    |              |              |              |          |  |
|---------------------|-----------------------------------------------------------|---------------|------------------------------|-----------------------------------|-------------|------------|---------------|-------------|-------------|-------------|--------------------|--------------|--------------|--------------|----------|--|
| جمع                 |                                                           | سایر          | بدهکاران اعتبارات<br>استنادی | بدهکاران ضمانت<br>نامه های پرداخت | قرض الحسنه  | مراجعه     | خرید دین      | سلف         | مشارکت مدنی | مضاربه      | اجاره به شرط تملیک | جعاله        | فروش اقساطی  |              |          |  |
| عدم افزایش سرمایه   | ناخالص تسهیلات و مطالبات از اشخاص غیر دولتی               | ۷۴۲,۵۰۳,۳۱۲   | ۴۲۴,۲۴۵                      | ۱۰,۳۹۶,۵۸۸                        | ۲,۲۴۳,۱۶۹   | ۲۶,۹۴۵,۶۲۷ | ۵۲۴,۲۹۴,۴۶۱   | ۱۸,۸۶۲,۵۷۳  | ۴۰,۸۸۴      | ۲۱,۴۸۷,۲۵۷  | ۲۲۲,۵۶۷            | ۱۷۵,۲۱۳      | ۶۶,۷۸۳,۴۲۳   | ۷۰,۶۲۷,۰۰۵   | ۱۴۰۳ سال |  |
|                     | سود سال های آتی و معوق                                    | (۱۰۳,۱۳۹,۵۴۹) | -                            | -                                 | -           | -          | (۷۲,۶۳۱,۷۶۶)  | (۳۹,۹۵۳)    | (۲,۶۴۷)     | (۲,۳۹۰,۴۱۱) | (۲,۰۵۵)            | (۱۳,۲۱۶)     | (۱۰,۵۲۹,۳۹۰) | (۱۶,۶۳۰,۱۱۲) |          |  |
|                     | خالص تسهیلات اعطایی قبل از کسر ذخیره مطالبات مشکوک‌الوصول | ۶۳۹,۳۶۳,۶۶۳   | ۴۲۴,۲۴۵                      | ۱۰,۳۹۶,۵۸۸                        | ۲,۲۴۳,۱۶۹   | ۲۶,۹۴۵,۶۲۷ | ۴۵۱,۶۶۲,۶۹۵   | ۱۷,۹۲۲,۶۲۱  | ۳۸,۲۳۷      | ۱۹,۰۹۶,۸۴۶  | ۲۲۰,۵۱۲            | ۱۶۲,۱۹۷      | ۵۶,۲۵۴,۰۳۳   | ۵۳,۹۹۶,۸۹۳   |          |  |
|                     | ذخیره مطالبات مشکوک‌الوصول                                | (۱۹,۵۳۱,۹۶۴)  | (۳۳۷,۷۵۸)                    | (۵۹۹,۹۵۶)                         | (۸۰۳,۵۰۰)   | -          | (۶,۴۳۹,۹۷۳)   | (۳۷۹,۰۵۲)   | (۱۰,۱۴۴)    | (۳,۷۷۹,۸۷۳) | (۱۰,۴۶۰۳)          | (۴۹,۸۹۸)     | (۹۸۷,۰۲۳)    | (۶,۱۳۱,۱۸۶)  |          |  |
|                     | خالص تسهیلات و مطالبات از اشخاص غیر دولتی                 | ۶۱۹,۸۳۱,۶۹۹   | ۸۶,۴۸۷                       | ۹,۷۹۶,۶۳۲                         | ۱,۴۴۰,۶۶۹   | ۲۶,۹۴۵,۶۲۷ | ۴۴۵,۲۲۲,۷۲۲   | ۱۷,۵۴۳,۵۶۹  | ۲۸,۰۹۳      | ۱۵,۳۱۶,۹۷۴  | ۱۱۵,۰۵۱            | ۱۱۲,۲۹۹      | ۵۵,۲۶۷,۰۱۱   | ۴۷,۸۶۵,۷۰۷   |          |  |
|                     | درآمد تسهیلات اعطایی                                      | ۹۸,۲۶۴,۳۳۹    | ۵۰,۶۰۵                       | ۲,۱۰۰,۸۳۱                         | ۴۹,۶۱۰      | ۵۱۶,۶۹۴    | ۷۱,۹۲۲,۹۶۰    | ۳,۰۹۴,۵۶۳   | ۶,۲۵۰       | ۳,۹۶۰,۵۰۹   | ۳۶,۱۳۳             | ۳۹,۴۱۸       | ۹,۱۷۴,۴۴۳    | ۷,۳۲۲,۳۴۳    |          |  |
| انجام افزایش سرمایه | ناخالص تسهیلات و مطالبات از اشخاص غیر دولتی               | ۹۲۵,۶۹۴,۰۳۶   | ۵۴۱,۷۹۳                      | ۱۳,۲۷۷,۲۴۸                        | ۲,۸۶۴,۷۰۰   | ۳۴,۴۱۱,۶۴۷ | ۶۵۲,۹۷۸,۳۲۸   | ۲۴,۰۸۸,۹۶۲  | ۵۲,۲۱۰      | ۲۱,۴۸۷,۲۵۷  | ۲۸۴,۲۳۶            | ۲۲۴,۰۱۷      | ۸۵,۲۸۷,۵۹۰   | ۹۰,۱۹۶,۱۲۸   | ۱۴۰۴ سال |  |
|                     | سود سال های آتی و معوق                                    | (۱۳۳,۷۶۸,۵۴۲) | -                            | -                                 | -           | -          | (۹۲,۷۱۳,۷۲۵)  | (۱,۲۳۵,۷۰۸) | (۳,۴۵۳)     | (۲,۳۹۰,۴۱۱) | (۲,۶۸۰)            | (۱۷,۲۳۵)     | (۱۳,۷۳۰,۴۵۷) | (۳۱,۶۸۵,۸۳۳) |          |  |
|                     | خالص تسهیلات اعطایی قبل از کسر ذخیره مطالبات مشکوک‌الوصول | ۷۹۱,۹۲۵,۴۹۴   | ۵۴۱,۷۹۳                      | ۱۳,۲۷۷,۲۴۸                        | ۲,۸۶۴,۷۰۰   | ۳۴,۴۱۱,۶۴۷ | ۵۵۸,۲۶۵,۵۱۳   | ۲۲,۸۶۳,۲۵۴  | ۴۸,۷۵۷      | ۱۹,۰۹۶,۸۴۶  | ۲۸۱,۵۵۶            | ۲۰۶,۷۸۲      | ۷۱,۵۵۷,۱۳۳   | ۶۸,۵۱۰,۲۶۵   |          |  |
|                     | ذخیره مطالبات مشکوک‌الوصول                                | (۲۲,۳۰۸,۹۶۴)  | (۳۳۷,۷۵۸)                    | (۷۰۶,۱۷۳)                         | (۹۴۴,۵۷۵)   | -          | (۷,۵۸۰,۱۱۴)   | (۳۳۸,۴۵۴)   | (۱۱,۹۳۹)    | (۳,۷۷۹,۸۷۳) | (۱۲۳,۱۳۳)          | (۵۸,۳۳۴)     | (۱,۱۶۱,۷۶۶)  | (۷,۲۱۶,۶۵۸)  |          |  |
|                     | خالص تسهیلات و مطالبات از اشخاص غیر دولتی                 | ۷۶۹,۶۱۶,۵۳۰   | ۱۴۴,۳۳۷                      | ۱۲,۵۷۱,۰۷۵                        | ۱,۹۲۰,۱۲۵   | ۳۴,۴۱۱,۶۴۷ | ۵۵۰,۶۸۵,۳۹۹   | ۲۲,۵۲۴,۸۰۰  | ۳۶,۸۱۸      | ۱۵,۳۱۶,۹۷۴  | ۱۵۸,۶۲۳            | ۱۴۸,۰۴۸      | ۷۰,۳۹۵,۳۶۷   | ۶۱,۲۹۳,۶۰۷   |          |  |
|                     | درآمد تسهیلات اعطایی                                      | ۱۱۷,۰۴۴,۷۳۲   | ۶۲,۳۲۹                       | ۲,۵۸۳,۳۹۱                         | ۶۱,۰۰۶      | ۶۳۵,۳۷۹    | ۸۵,۶۴۷,۳۳۷    | ۳,۸۰۲,۰۷۹   | ۷,۶۷۷       | ۳,۹۶۰,۵۰۹   | ۴۴,۴۲۷             | ۳۶,۱۲۷       | ۱۱,۲۴۶,۶۶۶   | ۸,۹۵۷,۹۰۵    |          |  |
| عدم افزایش سرمایه   | ناخالص تسهیلات و مطالبات از اشخاص غیر دولتی               | ۸۷۹,۸۷۸,۶۸۴   | ۵۰۶,۳۴۱                      | ۱۲,۴۰۸,۴۳۸                        | ۲,۶۷۷,۲۴۶   | ۳۲,۱۵۹,۸۹۰ | ۶۲۵,۷۵۰,۹۷۴   | ۲۳,۵۱۲,۶۸۰  | ۴۸,۷۹۵      | ۱۹,۳۳۸,۵۳۱  | ۲۶۵,۶۳۶            | ۲۰۹,۳۵۷      | ۷۹,۷۰۶,۷۲۰   | ۸۲,۲۹۴,۰۷۶   | ۱۴۰۵ سال |  |
|                     | سود سال های آتی و معوق                                    | (۱۱۳,۳۳۱,۶۱۶) | -                            | -                                 | -           | -          | (۷۹,۴۳۶,۶۰۳)  | (۱,۰۳۷,۸۴۷) | (۲,۸۹۵)     | (۲,۱۵۱,۳۷۰) | (۲,۳۴۷)            | (۱۴,۶۵۳)     | (۱۸,۱۵۳,۹۹۹) | (۱۸,۱۸۵,۳۰۳) |          |  |
|                     | خالص تسهیلات اعطایی قبل از کسر ذخیره مطالبات مشکوک‌الوصول | ۷۶۷,۵۴۷,۰۶۸   | ۵۰۶,۳۴۱                      | ۱۲,۴۰۸,۴۳۸                        | ۲,۶۷۷,۲۴۶   | ۳۲,۱۵۹,۸۹۰ | ۵۴۶,۳۱۳,۲۷۱   | ۲۱,۴۷۴,۸۳۳  | ۴۵,۹۰۰      | ۱۷,۱۸۷,۱۶۱  | ۲۶۳,۲۸۹            | ۱۹۴,۹۰۵      | ۶۸,۵۵۲,۷۲۱   | ۶۴,۱۴۰,۷۷۳   |          |  |
|                     | ذخیره مطالبات مشکوک‌الوصول                                | (۲۳,۴۲۶,۳۵۷)  | (۴۰۵,۳۱۰)                    | (۷۱۹,۹۴۷)                         | (۹۶۳,۰۰۰)   | -          | (۷,۷۲۷,۹۶۸)   | (۳۳۴,۸۶۲)   | (۱۲,۱۷۳)    | (۴,۵۳۵,۸۴۶) | (۱۲۵,۵۲۴)          | (۵۹,۸۷۸)     | (۱,۱۸۴,۴۲۶)  | (۷,۲۳۷,۴۳۳)  |          |  |
|                     | خالص تسهیلات و مطالبات از اشخاص غیر دولتی                 | ۷۴۴,۱۲۰,۷۱۱   | ۱۰۰,۰۳۱                      | ۱۱,۶۸۸,۴۹۱                        | ۱,۷۱۴,۲۴۶   | ۳۲,۱۵۹,۸۹۰ | ۵۳۸,۵۸۵,۳۰۳   | ۲۱,۱۴۹,۹۷۱  | ۳۳,۷۲۷      | ۱۲,۶۵۱,۳۱۵  | ۱۳۷,۸۶۵            | ۱۳۵,۰۲۷      | ۶۷,۳۶۸,۲۹۵   | ۵۸,۹۰۳,۴۴۰   |          |  |
|                     | درآمد تسهیلات اعطایی                                      | ۱۱۸,۷۷۳,۹۳۵   | ۶۰,۹۴۴                       | ۲,۵۳۰,۰۷۲                         | ۵۹,۷۴۷      | ۶۲۲,۲۶۵    | ۸۷,۸۱۳,۲۱۶    | ۳,۷۴۳,۶۷۵   | ۷,۵۷۲       | ۳,۵۶۴,۴۵۸   | ۴۳,۵۵۱             | ۳۵,۶۷۸       | ۱۱,۲۲۸,۰۵۲   | ۹,۰۵۴,۷۹۵    |          |  |
| انجام افزایش سرمایه | ناخالص تسهیلات و مطالبات از اشخاص غیر دولتی               | ۱,۱۸۷,۰۳۳,۵۳۲ | ۶۹۹,۶۷۲                      | ۱۷,۱۴۶,۳۵۸                        | ۳,۶۹۹,۴۷۸   | ۴۴,۴۲۹,۳۵۳ | ۸۴۳,۲۵۷,۰۸۳   | ۳۱,۱۰۸,۵۲۲  | ۶۷,۴۲۴      | ۱۹,۳۳۸,۵۳۱  | ۳۶۷,۰۶۳            | ۲۸۹,۲۹۶      | ۱۱۰,۱۴۰,۵۳۳  | ۱۱۶,۴۷۹,۴۲۹  | ۱۴۰۶ سال |  |
|                     | سود سال های آتی و معوق                                    | (۱۵۸,۶۷۵,۴۷۴) | -                            | -                                 | -           | -          | (۱۱۳,۸۴۰,۸۸۴) | (۱,۴۶۰,۳۱۰) | (۴,۱۱۴)     | (۲,۱۵۱,۳۷۰) | (۳,۱۹۳)            | (۲۰,۵۳۴)     | (۱۶,۳۵۸,۶۸۷) | (۳۵,۸۳۶,۵۸۳) |          |  |
|                     | خالص تسهیلات اعطایی قبل از کسر ذخیره مطالبات مشکوک‌الوصول | ۱,۰۲۸,۳۵۷,۰۵۸ | ۶۹۹,۶۷۲                      | ۱۷,۱۴۶,۳۵۸                        | ۳,۶۹۹,۴۷۸   | ۴۴,۴۲۹,۳۵۳ | ۷۲۰,۴۱۶,۱۹۹   | ۲۹,۶۴۸,۳۱۳  | ۶۳,۳۱۰      | ۱۷,۱۸۷,۱۶۱  | ۳۶۳,۸۷۰            | ۲۶۸,۷۶۲      | ۹۳,۷۸۲,۰۳۶   | ۹۰,۶۴۳,۸۴۷   |          |  |
|                     | ذخیره مطالبات مشکوک‌الوصول                                | (۲۸,۰۶۷,۷۹۴)  | (۵۰۴,۸۹۶)                    | (۸۹۶,۸۴۰)                         | (۱,۱۹۹,۶۱۰) | -          | (۹,۶۲۶,۷۴۵)   | (۴۱۷,۱۳۷)   | (۱۵,۱۶۳)    | (۴,۵۳۵,۸۴۶) | (۱۵۶,۳۶۶)          | (۷۴,۵۹۳)     | (۱,۴۷۵,۴۲۳)  | (۹,۱۶۵,۱۵۶)  |          |  |
|                     | خالص تسهیلات و مطالبات از اشخاص غیر دولتی                 | ۱,۰۰۰,۲۸۹,۲۶۴ | ۱۹۴,۷۷۶                      | ۱۶,۲۴۹,۵۱۸                        | ۲,۴۹۹,۸۶۸   | ۴۴,۴۲۹,۳۵۳ | ۷۱۰,۷۸۹,۴۵۴   | ۲۹,۲۳۱,۰۷۵  | ۴۸,۱۴۷      | ۱۲,۶۵۱,۳۱۵  | ۲۰۷,۵۰۴            | ۱۹۴,۱۷۰      | ۹۲,۳۰۶,۵۹۳   | ۸۱,۴۷۷,۶۹۱   |          |  |
|                     | درآمد تسهیلات اعطایی                                      | ۱۵۳,۳۵۵,۲۲۹   | ۸۱,۳۰۴                       | ۳,۳۷۵,۲۹۳                         | ۷۹,۷۰۶      | ۸۳۰,۱۴۵    | ۱۱۳,۴۰۳,۹۹۱   | ۴,۹۸۸,۵۶۶   | ۱۰,۰۸۶      | ۳,۵۶۴,۴۵۸   | ۵۸,۰۸۸             | ۴۷,۵۱۱       | ۱۴,۹۱۷,۵۱۹   | ۱۱,۹۹۸,۵۸۲   |          |  |
| عدم افزایش سرمایه   | ناخالص تسهیلات و مطالبات از اشخاص غیر دولتی               | ۱,۰۴۶,۴۶۸,۷۱۱ | ۶۰۵,۵۰۰                      | ۱۴,۸۳۸,۴۴۴                        | ۳,۲۰۱,۵۴۴   | ۳۸,۴۵۷,۹۲۲ | ۷۴۸,۲۹۴,۹۱۶   | ۲۶,۹۲۱,۴۵۱  | ۵۸,۳۵۱      | ۱۷,۴۰۴,۶۷۸  | ۳۱۷,۶۵۷            | ۲۵۰,۳۵۶      | ۹۵,۳۱۶,۰۸۶   | ۱۰۰,۸۰۱,۸۰۶  | ۱۴۰۷ سال |  |
|                     | سود سال های آتی و معوق                                    | (۱۲۴,۵۵۷,۰۶۱) | -                            | -                                 | -           | -          | (۸۸,۳۹۹,۴۴۰)  | (۱,۱۴۰,۰۰۶) | (۳,۳۲۳)     | (۱,۹۳۶,۳۳۳) | (۲,۵۰۱)            | (۱۶,۰۸۵)     | (۲۳,۸۱۵,۳۳۱) | (۲۰,۲۴۰,۳۵۳) |          |  |
|                     | خالص تسهیلات اعطایی قبل از کسر ذخیره مطالبات مشکوک‌الوصول | ۹۲۱,۹۱۱,۶۵۰   | ۶۰۵,۵۰۰                      | ۱۴,۸۳۸,۴۴۴                        | ۳,۲۰۱,۵۴۴   | ۳۸,۴۵۷,۹۲۲ | ۶۶۰,۸۹۵,۴۷۶   | ۲۵,۷۷۷,۴۴۵  | ۵۵,۱۲۹      | ۱۵,۴۶۸,۳۴۵  | ۳۱۵,۱۳۶            | ۲۳۴,۲۷۱      | ۸۲,۵۰۰,۸۶۵   | ۸۰,۵۶۱,۴۵۳   |          |  |
|                     | ذخیره مطالبات مشکوک‌الوصول                                | (۳۸,۱۱۱,۶۲۹)  | (۴۸۶,۳۳۳)                    | (۸۶۳,۹۳۶)                         | (۱,۱۵۵,۶۰۰) | -          | (۹,۲۳۳,۵۴۲)   | (۴۰,۱۸۳)    | (۱۴,۶۰۸)    | (۵,۴۴۰,۱۵)  | (۱۵۰,۶۳۹)          | (۷۱,۵۵۴)     | (۱,۴۲۱,۳۱۱)  | (۸,۸۳۸,۹۰۸)  |          |  |
|                     | خالص تسهیلات و مطالبات از اشخاص غیر دولتی                 | ۸۹۳,۸۰۰,۰۲۱   | ۱۱۹,۱۶۷                      | ۱۳,۹۷۴,۵۰۸                        | ۲,۰۴۵,۹۴۴   | ۳۸,۴۵۷,۹۲۲ | ۶۵۱,۶۶۱,۹۳۴   | ۲۵,۵۹۳,۹۰۳  | ۴۰,۵۲۱      | ۱۰,۵۳۲,۱۹۰  | ۱۶۴,۵۲۷            | ۱۶۲,۴۱۷      | ۸۱,۰۷۹,۵۵۴   | ۷۱,۷۲۳,۵۴۵   |          |  |
|                     | درآمد تسهیلات اعطایی                                      | ۱۴۲,۵۱۳,۷۱۵   | ۷۲,۸۱۵                       | ۳,۰۲۲,۸۶۷                         | ۷۱,۳۸۴      | ۷۴۳,۶۶۷    | ۱۰۶,۱۴۷,۶۱۱   | ۴,۴۸۹,۸۷۷   | ۹,۰۹۳       | ۳,۲۰۸,۰۱۲   | ۵۲,۰۶۹             | ۴۲,۸۷۸       | ۱۳,۵۹۶,۱۴۰   | ۱۱,۰۵۷,۵۰۲   |          |  |
| انجام افزایش سرمایه | ناخالص تسهیلات و مطالبات از اشخاص غیر دولتی               | ۱,۵۱۸,۳۵۸,۸۳۲ | ۸۹۹,۲۹۹                      | ۲۲,۰۳۸,۳۳۶                        | ۴,۷۵۴,۹۹۳   | ۵۷,۱۱۸,۴۲۱ | ۱,۰۸۳,۸۵۰,۶۵۵ | ۳۹,۹۸۴,۳۳۸  | ۸۶,۶۶۱      | ۱۷,۴۰۴,۶۷۸  | ۴۷۱,۷۹۱            | ۳۷۱,۸۳۶      | ۱۴۱,۵۶۵,۳۳۳  | ۱۴۹,۷۱۲,۷۱۱  | ۱۴۰۸ سال |  |
|                     | سود سال های آتی و معوق                                    | (۱۸۷,۴۶۶,۵۴۰) | -                            | -                                 | -           | -          | (۱۳۳,۷۵۱,۶۴۸) | (۱,۲۳۰,۳۲۷) | (۴,۸۷۶)     | (۱,۹۳۶,۳۳۳) | (۳,۷۵۵)            | (۱۹,۳۸۹,۹۵۴) | (۳۰,۶۴۴,۴۷۸) |              |          |  |
|                     | خالص تسهیلات اعطایی قبل از کسر ذخیره مطالبات مشکوک‌الوصول | ۱,۳۳۰,۸۹۲,۲۹۲ | ۸۹۹,۲۹۹                      | ۲۲,۰۳۸,۳۳۶                        | ۴,۷۵۴,۹۹۳   | ۵۷,۱۱۸,۴۲۱ | ۹۵۰,۰۹۸,۰۰۷   | ۳۸,۷۵۳,۰۱۱  | ۸۱,۷۸۵      | ۱۵,۴۶۸,۳۴۵  | ۴۶۸,۰۱۶            | ۳۴۷,۴۹۷      | ۱۲۲,۱۷۵,۳۷۹  | ۱۱۹,۰۶۸,۲۳۳  |          |  |
|                     | ذخیره مطالبات مشکوک‌الوصول                                | (۳۵,۳۳۸,۵۹۰)  | (۶۴۱,۳۱۸)                    | (۱,۱۳۸,۹۸۷)                       | (۱,۵۳۳,۵۰۵) | -          | (۱۲,۳۲۵,۹۶۶)  | (۵۲۹,۷۶۴)   | (۱۹,۳۵۷)    | (۵,۴۴۰,۱۵)  | (۱۹۸,۵۸۵)          | (۹۴,۳۳۳)     | (۱,۸۷۳,۸۱۳)  | (۱۱,۶۳۹,۷۴۸) |          |  |
|                     | خالص تسهیلات و مطالبات از اشخاص غیر دولتی                 | ۱,۲۹۵,۴۶۳,۷۰۲ | ۲۳۸,۰۸۱                      | ۲۰,۸۹۹,۳۴۹                        | ۳,۲۲۱,۴۸۸   | ۵۷,۱۱۸,۴۲۱ | ۹۳۷,۷۷۲,۰۴۵   | ۳۷,۲۲۳,۰۴۵  | ۶۲,۴۲۸      | ۱۰,۵۳۲,۱۹۰  | ۲۶۹,۴۲۱            | ۲۵۲,۷۶۵      | ۱۲۰,۳۰۱,۴۵۶  | ۱۰۷,۴۲۸,۴۸۵  |          |  |
|                     | درآمد تسهیلات اعطایی                                      | ۱۹۸,۶۱۳,۴۰۹   | ۱۰۴,۷۱۷                      | ۴,۳۴۷,۲۸۰                         | ۱۰۲,۶۵۹     | ۱,۰۶۹,۲۰۳  | ۱۴۷,۸۸۵,۳۱۱   | ۶,۴۵۰,۵۸۸   | ۱۳,۰۵۹      | ۳,۲۰۸,۰۱۲   | ۷۴,۸۶۹             | ۶۱,۵۷۰       | ۱۹,۴۸۴,۴۷۷   | ۱۵,۸۱۱,۶۶۴   |          |  |



## بانک سینا (شرکت سهامی عام)

گزارش توجیهی هیئت مدیره به مجمع عمومی فوق العاده صاحبان سهام

### ۵-۶- پیش بینی درآمد سپرده گذاریها و اوراق بدهی

پیش بینی درآمد سپرده گذاریها و اوراق بدهی با فرض انجام و عدم انجام افزایش سرمایه مطابق جدول زیر از سال ۱۴۰۰ تا ۱۴۰۵ پیش بینی گردیده است.

جدول شماره (۵-۶) پیش بینی درآمد سپرده گذاریها و اوراق بدهی

ارقام به میلیون ریال

| سال ۱۴۰۵            |                   | سال ۱۴۰۴            |                   | سال ۱۴۰۳            |                   | سال ۱۴۰۲            |                   | سال ۱۴۰۱            |                   | عملکرد و برآورد سال ۱۴۰۰ | شرح                                            |
|---------------------|-------------------|---------------------|-------------------|---------------------|-------------------|---------------------|-------------------|---------------------|-------------------|--------------------------|------------------------------------------------|
| انجام افزایش سرمایه | عدم افزایش سرمایه | انجام افزایش سرمایه | عدم افزایش سرمایه | انجام افزایش سرمایه | عدم افزایش سرمایه | انجام افزایش سرمایه | عدم افزایش سرمایه | انجام افزایش سرمایه | عدم افزایش سرمایه |                          |                                                |
| ۱,۷۷۲,۶۵۹           | ۱,۲۳۴,۴۱۷         | ۱,۳۵۳,۱۷۵           | ۱,۰۲۰,۱۷۹         | ۱,۰۳۲,۹۵۸           | ۸۴۳,۱۲۳           | ۷۸۸,۵۱۸             | ۶۹۶,۷۹۶           | ۶۰۱,۹۲۲             | ۵۷۵,۸۶۵           | ۴۳۲,۵۲۹                  | درآمد سپرده گذاری و اوراق بدهی                 |
| ۲۹,۴۵۰,۰۰۰          | ۱۵,۰۱۰,۰۰۰        | ۲۱,۳۷۵,۰۰۰          | ۱۲,۱۶۰,۰۰۰        | ۱۷,۰۰۵,۰۰۰          | ۱۰,۰۷۰,۰۰۰        | ۱۱,۷۰۰,۰۰۰          | ۷,۵۵۶,۲۵۰         | ۶,۶۷۸,۷۵۰           | ۵,۸۵۰,۰۰۰         | ۴,۵۳۲,۱۷۷                | سود سپرده های مدت دار نزد بانکها               |
| ۹,۹۰۴,۵۰۵           | ۹,۹۰۴,۵۰۵         | ۸,۴۶۹,۱۳۵           | ۸,۴۶۹,۱۳۵         | ۷,۲۷۲,۹۹۴           | ۷,۲۷۲,۹۹۴         | ۶,۲۷۶,۲۰۹           | ۶,۲۷۶,۲۰۹         | ۵,۴۴۵,۵۵۶           | ۵,۴۴۵,۵۵۶         | ۴,۲۵۸,۹۰۸                | سود گواهی سپرده، اوراق مشارکت، سایر اوراق بدهی |
| ۴۱,۱۲۷,۱۶۴          | ۲۶,۱۴۸,۹۲۲        | ۳۱,۱۹۷,۳۱۰          | ۲۱,۶۴۹,۳۱۵        | ۲۵,۳۱۰,۹۵۲          | ۱۸,۱۸۶,۱۱۷        | ۱۸,۷۶۴,۷۲۷          | ۱۴,۵۲۹,۲۵۶        | ۱۲,۷۲۶,۲۲۸          | ۱۱,۸۷۱,۴۲۰        | ۹,۲۲۳,۶۱۳                |                                                |

### ۶-۶- پیش بینی سود علی الحساب سپردهها

پیش بینی سود علی الحساب سپردهها با فرض انجام و عدم انجام افزایش سرمایه مطابق جدول زیر از سال ۱۴۰۰ تا ۱۴۰۵ پیش بینی گردیده است.

جدول شماره (۶-۶) پیش بینی سود علی الحساب سپردهها

ارقام به میلیون ریال

| سال ۱۴۰۵            |                   | سال ۱۴۰۴            |                   | سال ۱۴۰۳            |                   | سال ۱۴۰۲            |                   | سال ۱۴۰۱            |                   | عملکرد و برآورد سال ۱۴۰۰ | شرح                                                        |
|---------------------|-------------------|---------------------|-------------------|---------------------|-------------------|---------------------|-------------------|---------------------|-------------------|--------------------------|------------------------------------------------------------|
| انجام افزایش سرمایه | عدم افزایش سرمایه | انجام افزایش سرمایه | عدم افزایش سرمایه | انجام افزایش سرمایه | عدم افزایش سرمایه | انجام افزایش سرمایه | عدم افزایش سرمایه | انجام افزایش سرمایه | عدم افزایش سرمایه |                          |                                                            |
| ۲۹,۳۵۴,۲۶۸          | ۲۰,۳۱۶,۳۸۷        | ۲۲,۷۷۸,۲۷۸          | ۱۶,۹۳۰,۳۲۳        | ۱۷,۸۹۰,۳۷۳          | ۱۴,۴۴۶,۱۲۹        | ۱۴,۴۲۷,۷۲۰          | ۱۲,۶۷۲,۰۴۳        | ۱۱,۶۳۵,۲۵۸          | ۱۱,۱۱۵,۸۲۷        | ۶,۴۱۶,۹۰۲                | سپرده های کوتاه مدت عادی                                   |
| .                   | .                 | .                   | .                 | .                   | .                 | .                   | .                 | .                   | .                 | ۷,۵۵۵                    | سپرده های کوتاه مدت ویژه                                   |
| .                   | .                 | .                   | .                 | .                   | .                 | .                   | .                 | .                   | .                 | .                        | گواهی سپرده عام                                            |
| ۲,۲۱۷,۸۵۴           | ۲,۲۱۷,۸۵۴         | ۲,۹۱۸,۲۲۹           | ۲,۹۱۸,۲۲۹         | ۳,۸۳۹,۷۷۵           | ۳,۸۳۹,۷۷۵         | ۵,۰۵۲,۳۳۵           | ۵,۰۵۲,۳۳۵         | ۶,۶۴۷,۸۱۰           | ۶,۶۴۷,۸۱۰         | ۸,۵۳۴,۹۸۱                | یکساله                                                     |
| ۱۲۸,۸۸۹,۴۵۸         | ۹۱,۲۹۹,۶۷۷        | ۹۹,۶۸۲,۸۹۴          | ۷۶,۰۸۳,۰۶۴        | ۷۴,۸۱۸,۲۸۴          | ۶۱,۳۹۱,۹۰۲        | ۵۲,۸۲۳,۰۹۴          | ۴۶,۸۱۵,۱۷۶        | ۳۶,۵۷۹,۰۲۲          | ۳۴,۹۳۶,۶۹۹        | ۲۳,۴۶۲,۳۹۲               | دوساله                                                     |
| .                   | .                 | .                   | .                 | .                   | .                 | .                   | .                 | .                   | .                 | .                        | سه ساله                                                    |
| .                   | .                 | .                   | .                 | .                   | .                 | .                   | .                 | .                   | .                 | .                        | چهارساله                                                   |
| .                   | .                 | .                   | .                 | .                   | .                 | .                   | .                 | .                   | .                 | .                        | پنج ساله                                                   |
| .                   | .                 | .                   | .                 | .                   | .                 | .                   | .                 | .                   | .                 | .                        | سپرده های سرمایه گذاری دریافتی از بانک ها و موسسات اعتباری |
| .                   | .                 | .                   | .                 | .                   | .                 | .                   | .                 | .                   | .                 | .                        | سود سپرده های ارزی                                         |
| ۱۶۰,۴۶۱,۵۸۱         | ۱۱۳,۸۳۳,۹۱۸       | ۱۲۵,۳۷۹,۴۰۱         | ۹۵,۹۳۱,۶۱۶        | ۹۶,۵۴۸,۴۳۲          | ۷۹,۶۷۷,۸۰۵        | ۷۲,۲۰۳,۱۵۰          | ۶۴,۵۳۹,۵۵۴        | ۵۴,۸۶۲,۰۹۰          | ۵۲,۷۰۰,۳۳۵        | ۳۸,۴۲۱,۸۳۰               |                                                            |

## بانک سینا (شرکت سهامی عام)

گزارش توجیهی هیئت مدیره به مجمع عمومی فوق العاده صاحبان سهام

### ۷-۶- پیش بینی درآمدهای کارمزد

پیش بینی درآمدهای کارمزد با فرض انجام و عدم انجام افزایش سرمایه مطابق جدول زیر از سال ۱۴۰۰ تا ۱۴۰۵ پیش بینی گردیده است.

جدول شماره (۶-۷) پیش بینی درآمدهای کارمزد

ارقام به میلیون ریال

| سال ۱۴۰۵            |                   | سال ۱۴۰۴            |                   | سال ۱۴۰۳            |                   | سال ۱۴۰۲            |                   | سال ۱۴۰۱            |                   | عملکرد و برآورد سال ۱۴۰۰ | شرح                                                                   |
|---------------------|-------------------|---------------------|-------------------|---------------------|-------------------|---------------------|-------------------|---------------------|-------------------|--------------------------|-----------------------------------------------------------------------|
| انجام افزایش سرمایه | عدم افزایش سرمایه | انجام افزایش سرمایه | عدم افزایش سرمایه | انجام افزایش سرمایه | عدم افزایش سرمایه | انجام افزایش سرمایه | عدم افزایش سرمایه | انجام افزایش سرمایه | عدم افزایش سرمایه |                          |                                                                       |
| ۱,۳۸۹,۳۰۶           | ۱,۳۲۵,۶۷۴         | ۱,۰۶۰,۵۳۹           | ۱,۰۱۱,۹۶۵         | ۸۰۹,۵۷۲             | ۷۰۳,۳۵۰           | ۶۱۷,۹۹۴             | ۵۶۲,۶۸۰           | ۴۷۱,۷۵۱             | ۴۵۰,۱۴۴           | ۳۶۰,۱۱۵                  | کارمزد دریافتی تسهیلات اعطایی قرض الحسنه                              |
| (۵۰۳,۳۶۰)           | (۳۹۸,۱۷۳)         | (۳۸۴,۲۴۴)           | (۳۱۸,۵۳۸)         | (۲۹۳,۳۱۶)           | (۲۵۴,۸۳۰)         | (۲۲۳,۹۰۵)           | (۲۰۳,۸۶۴)         | (۱۷۰,۹۲۰)           | (۱۶۳,۰۹۱)         | (۱۳۰,۴۷۳)                | هزینه جواز تجهیز سپرده های قرض الحسنه                                 |
| ۱,۸۱۲,۸۴۳           | ۱,۸۱۲,۸۴۳         | ۱,۲۹۴,۸۸۸           | ۱,۲۹۴,۸۸۸         | ۹۲۴,۹۲۰             | ۹۲۴,۹۲۰           | ۶۵۳,۰۶۷             | ۶۵۳,۰۶۷           | ۴۶۱,۱۱۷             | ۴۶۱,۱۱۷           | ۳۲۵,۵۸۵                  | اعتبارات اسنادی گشایش یافته                                           |
| ۱۹,۰۵۱,۴۷۰          | ۱۸,۱۶۲,۴۰۱        | ۱۲,۷۰۰,۹۸۰          | ۱۱,۸۵۴,۲۴۸        | ۸,۴۶۷,۳۲۰           | ۶,۹۷۶,۸۵۹         | ۵,۲۹۲,۰۷۵           | ۴,۶۵۱,۲۳۹         | ۳,۳۰۷,۵۴۷           | ۳,۱۰۰,۸۲۶         | ۲,۰۶۷,۲۱۷                | ضمانت نامه های صادره                                                  |
| ۱,۲۹۱,۶۲۵           | ۱,۲۹۱,۶۲۵         | ۸۶۱,۰۸۳             | ۸۶۱,۰۸۳           | ۵۷۴,۰۵۵             | ۵۷۴,۰۵۵           | ۳۸۲,۷۰۳             | ۳۸۲,۷۰۳           | ۲۵۵,۱۳۵             | ۲۵۵,۱۳۵           | ۱۷۰,۰۹۰                  | عملیات ارزی                                                           |
| ۳,۶۵۴,۳۰۰           | ۲,۹۲۳,۴۴۰         | ۱,۴۶۱,۷۲۰           | ۱,۱۶۹,۳۷۶         | ۵۸۴,۶۸۸             | ۳۷۴,۲۰۰           | ۲۳۳,۸۷۵             | ۱۸۷,۱۰۰           | ۹۳,۵۵۰              | ۹۳,۵۵۰            | ۴۶,۷۷۵                   | ارزیابی وثایق                                                         |
| ۴,۰۶۳,۸۷۸           | ۴,۰۶۳,۸۷۸         | ۲,۹۰۲,۷۷۰           | ۲,۹۰۲,۷۷۰         | ۲,۰۷۲,۴۰۷           | ۱,۸۲۲,۴۳۶         | ۱,۴۸۱,۰۰۵           | ۱,۳۰۱,۷۴۰         | ۹۸۰,۵۶۱             | ۹۲۹,۸۱۴           | ۶۶۴,۱۵۳                  | بررسی پرونده های اعتباری مشتریان                                      |
| ۲۵,۸۰۲              | ۲۵,۸۰۲            | ۲۶,۳۰۵              | ۲۶,۳۰۵            | ۲۶,۸۱۷              | ۲۶,۸۱۷            | ۲۷,۳۳۹              | ۲۷,۳۳۹            | ۲۷,۸۷۱              | ۲۷,۸۷۱            | ۲۸,۴۱۴                   | کارت اعتباری                                                          |
| ۳,۶۰۳,۸۰۷           | ۳,۶۰۳,۸۰۷         | ۲,۵۷۴,۱۴۸           | ۲,۵۷۴,۱۴۸         | ۱,۸۳۸,۶۷۷           | ۱,۸۳۸,۶۷۷         | ۱,۳۱۳,۳۴۱           | ۱,۳۱۳,۳۴۱         | ۹۳۸,۱۰۱             | ۹۳۸,۱۰۱           | ۶۷۰,۰۷۲                  | طرح شتاب                                                              |
| ۱,۴۸۹,۰۸۵           | ۱,۴۸۹,۰۸۵         | ۱,۲۴۰,۹۰۴           | ۱,۲۴۰,۹۰۴         | ۱,۰۳۴,۰۸۷           | ۱,۰۳۴,۰۸۷         | ۸۶۱,۷۳۹             | ۸۶۱,۷۳۹           | ۷۱۸,۱۱۶             | ۷۱۸,۱۱۶           | ۵۹۸,۴۳۰                  | سایر (شامل خدمات کارت، حسابهای قرض الحسنه جاری، اجاره بهای POS و ...) |
| ۳۵,۸۷۸,۷۵۶          | ۳۴,۳۰۰,۳۸۲        | ۲۳,۷۳۹,۰۹۳          | ۲۲,۶۱۷,۱۴۹        | ۱۶,۰۴۰,۲۲۷          | ۱۴,۰۲۰,۵۷۱        | ۱۰,۶۳۹,۲۳۳          | ۹,۷۳۷,۰۸۴         | ۷,۰۸۲,۸۲۹           | ۶,۸۱۱,۵۸۳         | ۴,۸۰۰,۳۷۹                |                                                                       |

درآمدهای کارمزد

### ۸-۶- پیش بینی هزینه های کارمزد

پیش بینی هزینه های کارمزد با فرض انجام و عدم انجام افزایش سرمایه مطابق جدول زیر از سال ۱۴۰۰ تا ۱۴۰۵ پیش بینی گردیده است.

جدول شماره (۶-۸) پیش بینی هزینه های کارمزد

ارقام به میلیون ریال

| سال ۱۴۰۵            |                   | سال ۱۴۰۴            |                   | سال ۱۴۰۳            |                   | سال ۱۴۰۲            |                   | سال ۱۴۰۱            |                   | عملکرد و برآورد سال ۱۴۰۰ | شرح                             |
|---------------------|-------------------|---------------------|-------------------|---------------------|-------------------|---------------------|-------------------|---------------------|-------------------|--------------------------|---------------------------------|
| انجام افزایش سرمایه | عدم افزایش سرمایه | انجام افزایش سرمایه | عدم افزایش سرمایه | انجام افزایش سرمایه | عدم افزایش سرمایه | انجام افزایش سرمایه | عدم افزایش سرمایه | انجام افزایش سرمایه | عدم افزایش سرمایه |                          |                                 |
| ۵,۳۶۹,۰۲۵           | ۵,۳۶۹,۰۲۵         | ۳,۱۵۸,۲۵۰           | ۳,۱۵۸,۲۵۰         | ۱,۸۵۷,۷۹۴           | ۱,۸۵۷,۷۹۴         | ۱,۰۹۲,۸۲۰           | ۱,۰۹۲,۸۲۰         | ۶۴۲,۸۳۵             | ۶۴۲,۸۳۵           | ۳۷۸,۱۳۸                  | کارمزد طرح شتاب                 |
| ۱,۲۲۱,۲۴۹           | ۱,۲۲۱,۲۴۹         | ۹۷۶,۹۹۹             | ۹۷۶,۹۹۹           | ۷۸۱,۵۹۹             | ۷۸۱,۵۹۹           | ۶۲۵,۲۷۹             | ۶۲۵,۲۷۹           | ۵۰۰,۲۲۳             | ۵۰۰,۲۲۳           | ۴۰۰,۱۷۸                  | کارمزد بابت POS                 |
| ۲,۷۷۳,۵۳۶           | ۲,۷۷۳,۵۳۶         | ۱,۳۸۶,۷۶۸           | ۱,۳۸۶,۷۶۸         | ۶۹۳,۳۸۴             | ۶۹۳,۳۸۴           | ۳۴۶,۶۹۲             | ۳۴۶,۶۹۲           | ۱۷۳,۳۴۶             | ۱۷۳,۳۴۶           | ۸۶,۶۷۳                   | کارمزد پرداختی بابت خدمات بانکی |
| ۹,۳۶۳,۸۱۰           | ۹,۳۶۳,۸۱۰         | ۵,۵۲۲,۰۱۷           | ۵,۵۲۲,۰۱۷         | ۳,۳۳۲,۷۷۷           | ۳,۳۳۲,۷۷۷         | ۲,۰۶۴,۷۹۱           | ۲,۰۶۴,۷۹۱         | ۱,۳۱۶,۴۰۴           | ۱,۳۱۶,۴۰۴         | ۸۶۴,۹۸۹                  |                                 |

هزینه های کارمزد

## بانک سینا (شرکت سهامی عام)

گزارش توجیهی هیئت مدیره به مجمع عمومی فوق العاده صاحبان سهام

### ۹-۶- پیش بینی خالص سود (زیان) سرمایه گذاری ها

پیش بینی خالص سود (زیان) سرمایه گذاری ها با فرض انجام و عدم انجام افزایش سرمایه مطابق جدول زیر از سال ۱۴۰۰ تا ۱۴۰۵ پیش بینی گردیده است.

جدول شماره (۹-۶) پیش بینی خالص سود (زیان) سرمایه گذاری ها

ارقام به میلیون ریال

| سال ۱۴۰۵            |                   | سال ۱۴۰۴            |                   | سال ۱۴۰۳            |                   | سال ۱۴۰۲            |                   | سال ۱۴۰۱            |                   | عملکرد و برآورد سال ۱۴۰۰ | شرح                                    |
|---------------------|-------------------|---------------------|-------------------|---------------------|-------------------|---------------------|-------------------|---------------------|-------------------|--------------------------|----------------------------------------|
| انجام افزایش سرمایه | عدم افزایش سرمایه | انجام افزایش سرمایه | عدم افزایش سرمایه | انجام افزایش سرمایه | عدم افزایش سرمایه | انجام افزایش سرمایه | عدم افزایش سرمایه | انجام افزایش سرمایه | عدم افزایش سرمایه |                          |                                        |
| ۶۶۸,۳۲۷             | ۶۶۸,۳۲۷           | ۵۱۴,۰۹۸             | ۵۱۴,۰۹۸           | ۳۹۵,۴۶۰             | ۳۹۵,۴۶۰           | ۳۰۴,۲۰۰             | ۳۰۴,۲۰۰           | ۲۳۴,۰۰۰             | ۲۳۴,۰۰۰           | ۱۸۰,۰۰۰                  | شرکت صرافی سینا - فرعی                 |
| ۲۸,۵۶۱              | ۲۸,۵۶۱            | ۲۱,۹۷۰              | ۲۱,۹۷۰            | ۱۶,۹۰۰              | ۱۶,۹۰۰            | ۱۳,۰۰۰              | ۱۳,۰۰۰            | ۱۰,۰۰۰              | ۱۰,۰۰۰            | ۴,۰۰۰                    | شرکت توسعه فن آوری اطلاعات سینا - فرعی |
| ۸۲۹,۴۴۰             | ۸۲۹,۴۴۰           | ۶۹۱,۲۰۰             | ۶۹۱,۲۰۰           | ۵۷۶,۰۰۰             | ۵۷۶,۰۰۰           | ۴۸۰,۰۰۰             | ۴۸۰,۰۰۰           | ۴۰۰,۰۰۰             | ۴۰۰,۰۰۰           | ۶۲۰,۰۰۰                  | شرکت توسعه اعتماد مبین                 |
| ۳,۱۱۴,۵۴۰           | ۳,۱۱۴,۵۴۰         | ۲,۸۳۱,۴۰۰           | ۲,۸۳۱,۴۰۰         | ۲,۵۷۴,۰۰۰           | ۲,۵۷۴,۰۰۰         | ۲,۳۴۰,۰۰۰           | ۲,۳۴۰,۰۰۰         | ۱,۹۵۰,۰۰۰           | ۱,۹۵۰,۰۰۰         | ۱,۵۰۰,۰۰۰                | شرکت سرمایه گذاری کوثر بهمن            |
| ۲۴۱,۶۷۰             | ۲۴۱,۶۷۰           | ۱۸۵,۹۰۰             | ۱۸۵,۹۰۰           | ۱۴۳,۰۰۰             | ۱۴۳,۰۰۰           | ۱۱۰,۰۰۰             | ۱۱۰,۰۰۰           | ۱۰,۰۰۰              | ۱۰,۰۰۰            | ۵,۰۰۰                    | شرکت توسعه سینا - فرعی                 |
| ۴,۸۸۲,۵۳۸           | ۴,۸۸۲,۵۳۸         | ۴,۲۴۴,۵۶۸           | ۴,۲۴۴,۵۶۸         | ۳,۷۰۵,۳۶۰           | ۳,۷۰۵,۳۶۰         | ۳,۲۴۷,۲۰۰           | ۳,۲۴۷,۲۰۰         | ۲,۶۰۴,۰۰۰           | ۲,۶۰۴,۰۰۰         | ۲,۳۰۹,۰۰۰                |                                        |

### ۱۰-۶- پیش بینی خالص سود (زیان) مبادلات و معاملات ارزی

پیش بینی خالص سود (زیان) مبادلات و معاملات ارزی با فرض انجام و عدم انجام افزایش سرمایه مطابق جدول زیر از سال ۱۴۰۰ تا ۱۴۰۵ پیش بینی گردیده است.

جدول شماره (۱۰-۶) پیش بینی خالص سود (زیان) مبادلات و معاملات ارزی

ارقام به میلیون ریال

| سال ۱۴۰۵            |                   | سال ۱۴۰۴            |                   | سال ۱۴۰۳            |                   | سال ۱۴۰۲            |                   | سال ۱۴۰۱            |                   | عملکرد و برآورد سال ۱۴۰۰ | شرح                                         |
|---------------------|-------------------|---------------------|-------------------|---------------------|-------------------|---------------------|-------------------|---------------------|-------------------|--------------------------|---------------------------------------------|
| انجام افزایش سرمایه | عدم افزایش سرمایه | انجام افزایش سرمایه | عدم افزایش سرمایه | انجام افزایش سرمایه | عدم افزایش سرمایه | انجام افزایش سرمایه | عدم افزایش سرمایه | انجام افزایش سرمایه | عدم افزایش سرمایه |                          |                                             |
| ۷۱۶,۰۷۲             | ۷۱۶,۰۷۲           | ۴۷۷,۳۸۱             | ۴۷۷,۳۸۱           | ۳۱۸,۲۵۴             | ۳۱۸,۲۵۴           | ۲۱۲,۱۶۹             | ۲۱۲,۱۶۹           | ۱۴۱,۴۴۶             | ۱۴۱,۴۴۶           | ۹۴,۲۹۷                   | خالص سود (زیان) سود (زیان) خرید و فروش ارز  |
| ۱۵۸,۴۹۹             | ۱۵۸,۴۹۹           | ۱۵۶,۹۳۰             | ۱۵۶,۹۳۰           | ۱۵۵,۳۷۶             | ۱۵۵,۳۷۶           | ۱۵۵,۲۲۱             | ۱۵۵,۲۲۱           | ۲۰۶,۹۶۱             | ۲۰۶,۹۶۱           | ۱۹۷,۹۷۴                  | مبادلات و معاملات ارزی سود (زیان) تسعیر ارز |
| ۸۷۴,۵۷۱             | ۸۷۴,۵۷۱           | ۶۳۴,۳۱۱             | ۶۳۴,۳۱۱           | ۴۷۳,۶۳۰             | ۴۷۳,۶۳۰           | ۳۶۷,۳۹۰             | ۳۶۷,۳۹۰           | ۳۴۸,۴۰۷             | ۳۴۸,۴۰۷           | ۲۹۲,۲۷۱                  |                                             |

## بانک سینا (شرکت سهامی عام)

گزارش توجیهی هیئت مدیره به مجمع عمومی فوق العاده صاحبان سهام

### ۱۱-۶- پیش بینی خالص سایر درآمدها و هزینه ها

پیش بینی خالص سایر درآمدها و هزینه ها با فرض انجام و عدم انجام افزایش سرمایه مطابق جدول زیر از سال ۱۴۰۰ تا ۱۴۰۵ پیش بینی گردیده است.

جدول شماره (۱۱-۶) پیش بینی خالص سایر درآمدها و هزینه ها

ارقام به میلیون ریال

| سال ۱۴۰۵            |                   | سال ۱۴۰۴            |                   | سال ۱۴۰۳            |                   | سال ۱۴۰۲            |                   | سال ۱۴۰۱            |                   | عملکرد و برآورد سال ۱۴۰۰ | شرح                                                                                                                                                 |
|---------------------|-------------------|---------------------|-------------------|---------------------|-------------------|---------------------|-------------------|---------------------|-------------------|--------------------------|-----------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|
| انجام افزایش سرمایه | عدم افزایش سرمایه | انجام افزایش سرمایه | عدم افزایش سرمایه | انجام افزایش سرمایه | عدم افزایش سرمایه | انجام افزایش سرمایه | عدم افزایش سرمایه | انجام افزایش سرمایه | عدم افزایش سرمایه |                          |                                                                                                                                                     |
| ۱۵۱,۱۳۵             | ۱۵۱,۱۳۵           | ۱۳۴,۹۴۲             | ۱۳۴,۹۴۲           | ۱۲۰,۴۸۴             | ۱۲۰,۴۸۴           | ۱۰۷,۵۷۵             | ۱۰۷,۵۷۵           | ۹۶,۰۴۹              | ۹۶,۰۴۹            | ۸۵,۷۵۸                   | خالص سایر درآمدها و هزینه ها<br>سود حاصل از فروش داراییهای ثابت مشهود و نامشهود<br>سود حاصل از فروش وثایق تملیکی<br>سایر درآمدها و هزینه های متفرقه |
| ۹۷۸,۳۹۵             | ۹۷۸,۳۹۵           | ۸۵۰,۷۷۸             | ۸۵۰,۷۷۸           | ۷۳۹,۸۰۷             | ۷۳۹,۸۰۷           | ۶۴۳,۳۱۰             | ۶۴۳,۳۱۰           | ۵۵۹,۴۰۰             | ۵۵۹,۴۰۰           | ۴۸۶,۴۳۵                  |                                                                                                                                                     |
| ۸۶,۷۰۶              | ۸۶,۷۰۶            | ۷۲,۲۵۵              | ۷۲,۲۵۵            | ۱۰۲,۱۹۹             | ۱۰۲,۱۹۹           | ۱۴۴,۵۵۳             | ۱۴۴,۵۵۳           | ۲۰۴,۴۶۰             | ۲۰۴,۴۶۰           | ۲۸۹,۱۹۴                  |                                                                                                                                                     |
| ۱,۲۱۶,۲۳۶           | ۱,۲۱۶,۲۳۶         | ۱,۰۵۷,۹۷۵           | ۱,۰۵۷,۹۷۵         | ۹۶۲,۴۹۰             | ۹۶۲,۴۹۰           | ۸۹۵,۴۳۸             | ۸۹۵,۴۳۸           | ۸۵۹,۹۰۹             | ۸۵۹,۹۰۹           | ۸۶۱,۳۸۷                  |                                                                                                                                                     |

### ۱۲-۶- پیش بینی هزینه های اداری و عمومی و استهلاك

پیش بینی هزینه های اداری و عمومی و استهلاك با فرض انجام و عدم انجام افزایش سرمایه مطابق جدول زیر از سال ۱۴۰۰ تا ۱۴۰۵ پیش بینی گردیده است.

جدول شماره (۱۲-۶) پیش بینی هزینه های اداری و عمومی و استهلاك

ارقام به میلیون ریال

| سال ۱۴۰۵            |                   | سال ۱۴۰۴            |                   | سال ۱۴۰۳            |                   | سال ۱۴۰۲            |                   | سال ۱۴۰۱            |                   | عملکرد و برآورد سال ۱۴۰۰ | شرح                                                                                                |
|---------------------|-------------------|---------------------|-------------------|---------------------|-------------------|---------------------|-------------------|---------------------|-------------------|--------------------------|----------------------------------------------------------------------------------------------------|
| انجام افزایش سرمایه | عدم افزایش سرمایه | انجام افزایش سرمایه | عدم افزایش سرمایه | انجام افزایش سرمایه | عدم افزایش سرمایه | انجام افزایش سرمایه | عدم افزایش سرمایه | انجام افزایش سرمایه | عدم افزایش سرمایه |                          |                                                                                                    |
| ۴۷,۴۲۲,۰۷۰          | ۴۷,۴۲۲,۰۷۰        | ۳۵,۱۲۰,۹۲۸          | ۳۵,۱۲۰,۹۲۸        | ۲۶,۰۱۰,۷۰۰          | ۲۶,۰۱۰,۷۰۰        | ۱۹,۴۲۸,۹۶۳          | ۱۹,۴۲۸,۹۶۳        | ۱۴,۴۵۶,۵۳۳          | ۱۴,۴۵۶,۵۳۳        | ۱۰,۵۷۴,۰۰۰               | هزینه های اداری و عمومی و استهلاك<br>هزینه های کارکنان<br>هزینه های عمومی و اداری<br>هزینه استهلاك |
| ۱۶,۵۴۰,۶۲۳          | ۱۶,۵۴۰,۶۲۳        | ۱۳,۳۷۹,۲۰۴          | ۱۳,۱۵۰,۸۹۸        | ۱۰,۸۵۰,۷۷۸          | ۱۰,۶۷۲,۴۱۴        | ۸,۷۷۸,۹۲۲           | ۸,۶۳۹,۵۷۵         | ۶,۰۵۲,۳۰۴           | ۵,۹۹۹,۹۱۸         | ۴,۱۰۱,۲۱۲                |                                                                                                    |
| ۷۷۱,۶۵۲             | ۷۷۱,۶۵۲           | ۶۶۰,۴۰۱             | ۶۶۰,۴۰۱           | ۵۶۵,۲۱۴             | ۵۶۵,۲۱۴           | ۴۸۳,۷۷۰             | ۴۸۳,۷۷۰           | ۴۱۴,۰۸۱             | ۴۱۴,۰۸۱           | ۴۷۶,۸۹۲                  |                                                                                                    |
| ۶۴,۷۳۴,۳۴۵          | ۶۴,۷۳۴,۳۴۵        | ۴۸,۱۶۰,۵۳۳          | ۴۸,۹۳۲,۲۲۷        | ۳۷,۴۲۶,۶۹۲          | ۳۷,۲۴۸,۳۲۸        | ۲۸,۶۹۱,۶۵۵          | ۲۸,۵۵۲,۳۰۸        | ۲۰,۹۲۲,۹۱۸          | ۲۰,۸۷۰,۵۳۲        | ۱۵,۱۵۲,۱۰۴               |                                                                                                    |

## بانک سینا (شرکت سهامی عام)

گزارش توجیهی هیئت مدیره به مجمع عمومی فوق العاده صاحبان سهام

### ۱۳-۶- پیش بینی هزینه مطالبات مشکوک الوصول

پیش بینی هزینه مطالبات مشکوک الوصول با فرض انجام و عدم انجام افزایش سرمایه مطابق جدول زیر از سال ۱۴۰۰ تا ۱۴۰۵ پیش بینی گردیده است.

جدول شماره (۱۳-۶) پیش بینی هزینه مطالبات مشکوک الوصول

ارقام به میلیون ریال

| سال ۱۴۰۵            |                   | سال ۱۴۰۴            |                   | سال ۱۴۰۳            |                   | سال ۱۴۰۲            |                   | سال ۱۴۰۱            |                   | عملکرد و برآورد سال ۱۴۰۰ | شرح                                                         |
|---------------------|-------------------|---------------------|-------------------|---------------------|-------------------|---------------------|-------------------|---------------------|-------------------|--------------------------|-------------------------------------------------------------|
| انجام افزایش سرمایه | عدم افزایش سرمایه | انجام افزایش سرمایه | عدم افزایش سرمایه | انجام افزایش سرمایه | عدم افزایش سرمایه | انجام افزایش سرمایه | عدم افزایش سرمایه | انجام افزایش سرمایه | عدم افزایش سرمایه |                          |                                                             |
| ۲۱,۳۸۲,۵۰۵          | ۱۵,۲۴۹,۲۹۵        | ۱۶,۸۸۸,۷۱۸          | ۱۲,۹۷۶,۷۱۸        | ۱۳,۳۴۶,۷۹۵          | ۱۱,۰۵۸,۳۶۸        | ۱۰,۳۸۶,۴۵۸          | ۹,۳۰۰,۱۴۴         | ۸,۵۰۰,۷۵۲           | ۷,۹۹۰,۹۳۵         | ۶,۷۰۸,۳۰۶                | ذخیره اختصاصی مطالبات مشکوک الوصول تسهیلات اعطایی و مطالبات |
| ۱۶,۷۷۱,۹۲۸          | ۱۵,۶۸۸,۱۷۶        | ۱۳,۸۷۸,۴۷۳          | ۱۳,۱۴۹,۰۳۶        | ۱۱,۵۵۳,۸۹۱          | ۱۱,۰۵۵,۳۱۹        | ۹,۸۵۲,۵۹۴           | ۹,۴۶۷,۴۸۱         | ۸,۰۳۱,۵۶۰           | ۷,۹۸۵,۳۲۶         | ۶,۹۲۲,۶۸۶                | ذخیره عمومی مطالبات مشکوک الوصول تسهیلات اعطایی و مطالبات   |
| ۳۸,۱۵۴,۴۳۲          | ۳۰,۹۳۷,۴۷۱        | ۳۰,۷۶۷,۱۹۱          | ۲۶,۱۲۵,۷۵۴        | ۲۴,۹۰۰,۶۸۷          | ۲۲,۱۱۳,۶۸۷        | ۲۰,۲۳۹,۰۵۲          | ۱۸,۷۶۷,۶۲۵        | ۱۶,۵۳۲,۳۱۲          | ۱۵,۹۷۶,۲۶۱        | ۱۳,۶۳۰,۹۹۳               | جمع ذخایر                                                   |
| ۷,۳۸۷,۲۴۱           | ۴,۸۱۱,۷۱۷         | ۵,۸۶۶,۵۰۴           | ۴,۰۱۲,۰۶۷         | ۴,۶۶۱,۶۳۵           | ۳,۳۴۶,۰۶۲         | ۳,۷۰۶,۷۴۰           | ۲,۷۹۱,۳۶۴         | ۲,۹۰۱,۳۱۹           | ۲,۳۴۵,۲۶۸         | ۲,۵۱۷,۰۹۳                | هزینه مطالبات مشکوک الوصول تسهیلات اعطایی و مطالبات         |

### ۱۴-۶- پیش بینی مالیات بر درآمد

پیش بینی مالیات بر درآمد با فرض انجام و عدم انجام افزایش سرمایه مطابق جدول زیر از سال ۱۴۰۰ تا ۱۴۰۵ پیش بینی گردیده است.

جدول شماره (۱۴-۶) پیش بینی مالیات بر درآمد

ارقام به میلیون ریال

| سال ۱۴۰۵            |                   | سال ۱۴۰۴            |                   | سال ۱۴۰۳            |                   | سال ۱۴۰۲            |                   | سال ۱۴۰۱            |                   | عملکرد و برآورد سال ۱۴۰۰ | شرح             |
|---------------------|-------------------|---------------------|-------------------|---------------------|-------------------|---------------------|-------------------|---------------------|-------------------|--------------------------|-----------------|
| انجام افزایش سرمایه | عدم افزایش سرمایه | انجام افزایش سرمایه | عدم افزایش سرمایه | انجام افزایش سرمایه | عدم افزایش سرمایه | انجام افزایش سرمایه | عدم افزایش سرمایه | انجام افزایش سرمایه | عدم افزایش سرمایه |                          |                 |
| ۱۳,۲۱۳,۱۷۰          | ۱۳,۲۱۳,۱۷۰        | ۱۲,۰۱۱,۹۷۳          | ۱۲,۰۱۱,۹۷۳        | ۱۰,۹۱۹,۹۷۵          | ۱۰,۹۱۹,۹۷۵        | ۹,۴۱۹,۹۷۵           | ۹,۴۱۹,۹۷۵         | ۷,۹۱۹,۹۷۵           | ۷,۹۱۹,۹۷۵         | ۶,۴۱۹,۹۷۵                | مالیات بر درآمد |
| ۱۳,۲۱۳,۱۷۰          | ۱۳,۲۱۳,۱۷۰        | ۱۲,۰۱۱,۹۷۳          | ۱۲,۰۱۱,۹۷۳        | ۱۰,۹۱۹,۹۷۵          | ۱۰,۹۱۹,۹۷۵        | ۹,۴۱۹,۹۷۵           | ۹,۴۱۹,۹۷۵         | ۷,۹۱۹,۹۷۵           | ۷,۹۱۹,۹۷۵         | ۶,۴۱۹,۹۷۵                | ذخیره مالیات    |

## بانک سینا (شرکت سهامی عام)

گزارش توجیهی هیئت مدیره به مجمع عمومی فوق العاده صاحبان سهام

### ۱۵-۶- پیش بینی نسبت خالص دارایی‌های ثابت به حقوق مالکانه

پیش بینی نسبت خالص دارایی‌های ثابت به حقوق مالکانه با فرض انجام و عدم انجام افزایش سرمایه مطابق جدول زیر از سال ۱۴۰۰ تا ۱۴۰۵ پیش بینی گردیده است.

جدول شماره (۱۵-۶) پیش بینی نسبت خالص دارایی‌های ثابت به حقوق مالکانه

ارقام به میلیون ریال

| سال ۱۴۰۵            |                   | سال ۱۴۰۴            |                   | سال ۱۴۰۳            |                   | سال ۱۴۰۲            |                   | سال ۱۴۰۱            |                   | عملکرد و برآورد سال ۱۴۰۰ | شرح                                                       |
|---------------------|-------------------|---------------------|-------------------|---------------------|-------------------|---------------------|-------------------|---------------------|-------------------|--------------------------|-----------------------------------------------------------|
| انجام افزایش سرمایه | عدم افزایش سرمایه | انجام افزایش سرمایه | عدم افزایش سرمایه | انجام افزایش سرمایه | عدم افزایش سرمایه | انجام افزایش سرمایه | عدم افزایش سرمایه | انجام افزایش سرمایه | عدم افزایش سرمایه |                          |                                                           |
| ۱۵,۴۷۴,۵۵۷          | ۱۵,۴۷۴,۵۵۷        | ۱۴,۶۱۷,۷۱۸          | ۱۴,۶۱۷,۷۱۸        | ۱۳,۸۳۰,۳۱۴          | ۱۳,۸۳۰,۳۱۴        | ۱۳,۱۰۵,۷۲۷          | ۱۳,۱۰۵,۷۲۷        | ۱۲,۱۷۳,۱۱۱          | ۱۲,۱۷۳,۱۱۱        | ۱۱,۳۹۸,۳۸۱               | دارایی‌های ثابت مشهود                                     |
| کسر می‌شود:         |                   |                     |                   |                     |                   |                     |                   |                     |                   |                          |                                                           |
| (۷,۸۵۲,۱۷۶)         | (۷,۸۵۲,۱۷۶)       | (۷,۸۵۲,۱۷۶)         | (۷,۸۵۲,۱۷۶)       | (۷,۸۵۲,۱۷۶)         | (۷,۸۵۲,۱۷۶)       | (۷,۸۵۲,۱۷۶)         | (۷,۸۵۲,۱۷۶)       | (۷,۸۵۲,۱۷۶)         | (۷,۸۵۲,۱۷۶)       | (۷,۸۵۲,۱۷۶)              | مانده مازاد تجدید ارزیابی دارایی‌های ثابت مشهود           |
| (۴,۳۶۱,۰۷۲)         | (۴,۳۶۱,۰۷۲)       | (۳,۷۱۱,۴۴۹)         | (۳,۷۱۱,۴۴۹)       | (۳,۱۵۷,۵۳۴)         | (۳,۱۵۷,۵۳۴)       | (۲,۶۸۵,۲۷۴)         | (۲,۶۸۵,۲۷۴)       | (۲,۲۸۲,۶۷۴)         | (۲,۲۸۲,۶۷۴)       | (۱,۹۳۹,۵۰۲)              | ذخیره استهلاک دارایی‌های ثابت مشهود                       |
| ۳,۲۶۱,۳۰۹           | ۳,۲۶۱,۳۰۹         | ۳,۰۵۴,۰۹۳           | ۳,۰۵۴,۰۹۳         | ۲,۸۲۰,۶۰۴           | ۲,۸۲۰,۶۰۴         | ۲,۵۶۸,۲۷۷           | ۲,۵۶۸,۲۷۷         | ۲,۰۳۸,۲۶۱           | ۲,۰۳۸,۲۶۱         | ۱,۶۰۶,۷۰۳                | خالص دارایی‌های ثابت مشهود                                |
| ۱۲,۳۵۶,۷۳۵          | ۱۲,۳۵۶,۷۳۵        | ۱۲,۱۶۴,۷۵۹          | ۱۲,۱۶۴,۷۵۹        | ۱۱,۹۸۱,۰۱۴          | ۱۱,۹۸۱,۰۱۴        | ۱۱,۸۰۴,۸۴۲          | ۱۱,۸۰۴,۸۴۲        | ۱۱,۶۳۵,۶۴۶          | ۱۱,۶۳۵,۶۴۶        | ۱۱,۴۷۲,۸۸۱               | دارایی‌های ثابت نامشهود                                   |
| کسر می‌شود:         |                   |                     |                   |                     |                   |                     |                   |                     |                   |                          |                                                           |
| (۹,۵۳۱,۶۷۴)         | (۹,۵۳۱,۶۷۴)       | (۹,۵۳۱,۶۷۴)         | (۹,۵۳۱,۶۷۴)       | (۹,۵۳۱,۶۷۴)         | (۹,۵۳۱,۶۷۴)       | (۹,۵۳۱,۶۷۴)         | (۹,۵۳۱,۶۷۴)       | (۹,۵۳۱,۶۷۴)         | (۹,۵۳۱,۶۷۴)       | (۹,۵۳۱,۶۷۴)              | مانده مازاد تجدید ارزیابی دارایی‌های ثابت نامشهود         |
| (۹۰۲,۴۴۴)           | (۹۰۲,۴۴۴)         | (۷۸۴,۷۳۴)           | (۷۸۴,۷۳۴)         | (۶۸۲,۳۷۷)           | (۶۸۲,۳۷۷)         | (۵۹۳,۳۷۱)           | (۵۹۳,۳۷۱)         | (۵۱۵,۹۷۵)           | (۵۱۵,۹۷۵)         | (۴۴۸,۶۷۴)                | ذخیره استهلاک دارایی‌های ثابت نامشهود                     |
| ۱,۹۲۲,۶۱۷           | ۱,۹۲۲,۶۱۷         | ۱,۸۴۸,۳۵۱           | ۱,۸۴۸,۳۵۱         | ۱,۷۶۶,۹۶۳           | ۱,۷۶۶,۹۶۳         | ۱,۶۷۹,۷۹۷           | ۱,۶۷۹,۷۹۷         | ۱,۵۸۷,۹۹۷           | ۱,۵۸۷,۹۹۷         | ۱,۴۹۲,۵۳۳                | خالص دارایی‌های ثابت نامشهود                              |
| ۱,۱۳۳,۵۲۴           | ۱,۱۳۳,۵۲۴         | ۱,۰۳۰,۴۷۶           | ۱,۰۳۰,۴۷۶         | ۹۳۶,۷۹۶             | ۹۳۶,۷۹۶           | ۸۵۱,۶۳۳             | ۸۵۱,۶۳۳           | ۷۷۴,۲۱۲             | ۷۷۴,۲۱۲           | ۷۰۳,۸۲۹                  | پیش‌پرداخت‌های سرمایه‌ای                                  |
| .                   | .                 | .                   | .                 | .                   | .                 | .                   | .                 | .                   | .                 | .                        | اموال غیرمنقول در دست خرید و احداث                        |
| ۲۹۷,۸۲۸             | ۲۹۷,۸۲۸           | ۲۷۰,۷۵۳             | ۲۷۰,۷۵۳           | ۲۴۶,۱۳۹             | ۲۴۶,۱۳۹           | ۲۲۳,۷۶۳             | ۲۲۳,۷۶۳           | ۲۰۳,۴۲۱             | ۲۰۳,۴۲۱           | ۱۸۴,۹۲۸                  | اقلام سرمایه‌ای در انبار (موجودی کلای سرمایه‌ای)          |
| ۱۸,۴۴۱,۱۲۷          | ۱۸,۴۴۱,۱۲۷        | ۱۸,۲۵۸,۵۴۲          | ۱۸,۲۵۸,۵۴۲        | ۱۸,۰۷۷,۷۶۴          | ۱۸,۰۷۷,۷۶۴        | ۱۷,۸۹۸,۷۷۶          | ۱۷,۸۹۸,۷۷۶        | ۲,۸۷۰,۰۷۵           | ۲,۸۷۰,۰۷۵         | ۲,۸۴۱,۶۵۸                | وثائق تملیکی بالای ۲ سال به ارزش کارشناسی                 |
| ۱۲۹,۱۷۶             | ۱۲۹,۱۷۶           | ۱۰۴,۶۱۲             | ۱۰۴,۶۱۲           | ۸۳,۵۲۶              | ۸۳,۵۲۶            | ۶۵,۴۶۲              | ۶۵,۴۶۲            | ۵۰,۰۲۰              | ۵۰,۰۲۰            | ۳۷,۴۰۸                   | اقلام اجاره‌های سرمایه‌ای                                 |
| ۲۵,۱۸۵,۵۸۱          | ۲۵,۱۸۵,۵۸۱        | ۲۴,۵۶۶,۸۲۷          | ۲۴,۵۶۶,۸۲۷        | ۲۳,۹۳۱,۷۹۲          | ۲۳,۹۳۱,۷۹۲        | ۲۳,۲۸۷,۷۰۸          | ۲۳,۲۸۷,۷۰۸        | ۷,۵۲۳,۹۸۶           | ۷,۵۲۳,۹۸۶         | ۶,۸۶۷,۰۵۹                | جمع صورت نسبت                                             |
| ۹۷,۵۷۵,۴۷۹          | ۹۷,۱۲۳,۶۹۶        | ۸۵,۱۴۸,۳۳۷          | ۶۳,۱۵۴,۷۸۳        | ۷۷,۷۴۲,۱۴۷          | ۵۹,۴۴۶,۶۱۷        | ۶۷,۱۴۹,۰۴۸          | ۵۴,۵۳۹,۴۳۶        | ۵۲,۷۱۳,۴۱۵          | ۴۹,۴۳۹,۵۴۴        | ۴۱,۸۴۷,۵۲۹               | حقوق مالکانه                                              |
| کسر می‌شود:         |                   |                     |                   |                     |                   |                     |                   |                     |                   |                          |                                                           |
| (۱۷,۳۸۳,۸۵۰)        | (۱۷,۳۸۳,۸۵۰)      | (۱۷,۳۸۳,۸۵۰)        | (۱۷,۳۸۳,۸۵۰)      | (۱۷,۳۸۳,۸۵۰)        | (۱۷,۳۸۳,۸۵۰)      | (۱۷,۳۸۳,۸۵۰)        | (۱۷,۳۸۳,۸۵۰)      | (۱۷,۳۸۳,۸۵۰)        | (۱۷,۳۸۳,۸۵۰)      | (۱۷,۳۸۳,۸۵۰)             | مانده مازاد تجدید ارزیابی دارایی‌های ثابت مشهود و نامشهود |
| (۳۷,۱۴۶,۳۳۸)        | (۲۶,۶۷۱,۸۷۰)      | (۲۶,۸۰۹,۳۵۱)        | (۲۴,۰۷۵,۵۳۹)      | (۲۱,۲۴۲,۳۷۷)        | (۲۲,۵۷۶,۸۹۴)      | (۱۲,۲۶۹,۶۸۷)        | (۱۹,۱۴۹,۳۰۹)      | (۹,۷۱۵,۰۱۰)         | (۱۵,۸۰۹,۳۱۷)      | (۱۰,۰۸۷,۸۳۳)             | سود انباشته                                               |
| ۴۳,۰۴۵,۳۹۱          | ۲۳,۰۶۷,۹۷۶        | ۴۰,۹۵۵,۱۳۶          | ۲۱,۱۶۳,۳۹۴        | ۲۹,۱۱۵,۹۲۰          | ۱۹,۴۸۵,۸۷۳        | ۳۷,۴۹۵,۵۱۱          | ۱۸,۰۰۶,۲۷۷        | ۲۵,۶۱۴,۵۵۶          | ۱۶,۲۴۶,۴۷۷        | ۱۴,۳۷۵,۸۴۶               | جمع مخرج نسبت                                             |
| ۵۸.۵%               | ۱۰.۹%             | ۶۰.۰%               | ۱۱۶.۱%            | ۶۱.۳%               | ۱۲۲.۸%            | ۶۲.۱%               | ۱۲۹.۳%            | ۲۹.۴%               | ۴۶.۳%             | ۴۷.۸%                    | نسبت خالص دارایی‌های ثابت                                 |

## بانک سینا (شرکت سهامی عام)

گزارش توجیهی هیئت مدیره به مجمع عمومی فوق العاده صاحبان سهام

### ۱۶-۶- نتایج کلیدی پس از افزایش سرمایه

نتایج کلیدی با فرض انجام و عدم انجام افزایش سرمایه مطابق جدول زیر از سال ۱۴۰۰ تا ۱۴۰۵ پیش بینی گردیده است.

جدول شماره (۱۶-۶) پیش بینی نتایج کلیدی پس از افزایش سرمایه

ارقام به میلیون ریال

| سال ۱۴۰۵            |                   | سال ۱۴۰۴            |                   | سال ۱۴۰۳            |                   | سال ۱۴۰۲            |                   | سال ۱۴۰۱            |                   | عملکرد و برآورد سال ۱۴۰۰ | شرح                                       |
|---------------------|-------------------|---------------------|-------------------|---------------------|-------------------|---------------------|-------------------|---------------------|-------------------|--------------------------|-------------------------------------------|
| انجام افزایش سرمایه | عدم افزایش سرمایه | انجام افزایش سرمایه | عدم افزایش سرمایه | انجام افزایش سرمایه | عدم افزایش سرمایه | انجام افزایش سرمایه | عدم افزایش سرمایه | انجام افزایش سرمایه | عدم افزایش سرمایه |                          |                                           |
| ۴۶۹,۳۳۰,۸۴۳         | ۳۳۸,۵۵۴,۶۱۹       | ۳۵۰,۸۵۲,۲۱۰         | ۲۷۵,۲۴۱,۷۹۴       | ۲۵۵,۵۶۵,۵۵۱         | ۲۲۱,۲۱۵,۸۲۷       | ۲۰۴,۸۲۸,۲۳۶         | ۱۸۱,۰۳۹,۶۵۷       | ۱۶۳,۸۱۶,۹۶۷         | ۱۵۱,۰۲۴,۱۷۰       | ۱۲۰,۵۲۷,۹۷۸              | سپرده‌های مشتریان                         |
| ۱,۲۶۰,۸۷۷,۷۸۹       | ۸۶۰,۸۱۳,۸۳۷       | ۹۸۱,۷۳۰,۹۶۸         | ۷۲۳,۱۲۰,۵۲۶       | ۷۶۹,۷۵۵,۳۶۳         | ۶۱۰,۱۹۹,۹۹۳       | ۵۸۶,۶۳۲,۷۰۵         | ۵۰۵,۱۵۹,۵۳۶       | ۴۴۸,۱۸۳,۹۶۰         | ۴۱۶,۰۸۴,۴۲۳       | ۳۵۱,۶۲۰,۷۹۳              | سپرده‌های سرمایه گذاری مدت‌دار            |
| ۳,۱۶۶,۰۲۰           | ۲,۵۹۹,۵۰۲         | ۳,۶۹۸,۷۱۴           | ۲,۳۴۶,۸۵۴         | ۲,۳۵۸,۷۴۷           | ۲,۱۵۱,۵۱۰         | ۲,۱۱۱,۵۹۷           | ۲,۰۰۱,۶۳۱         | ۱,۹۳۲,۸۳۳           | ۱,۸۸۸,۳۸۸         | ۱,۸۰۵,۳۸۰                | سود پرداختی به سپرده‌ها                   |
| ۱۶۰,۴۶۱,۵۸۱         | ۱۱۳,۸۳۳,۹۱۸       | ۱۲۵,۳۷۹,۴۰۱         | ۹۵,۹۳۱,۶۱۶        | ۹۶,۵۴۸,۴۳۲          | ۷۹,۶۷۷,۸۰۵        | ۷۲,۳۰۳,۱۵۰          | ۶۴,۵۳۹,۵۵۴        | ۵۴,۸۶۲,۰۹۰          | ۵۲,۷۰۰,۳۳۵        | ۳۸,۴۲۱,۸۳۰               | سود پرداختی به سپرده‌ها                   |
| ۱,۲۹۵,۴۶۳,۷۰۲       | ۸۹۳,۸۰۰,۰۲۱       | ۱,۰۰۰,۲۸۹,۲۶۴       | ۷۴۴,۱۳۰,۷۱۱       | ۷۶۹,۶۱۶,۵۳۰         | ۶۱۹,۸۴۱,۶۹۹       | ۵۷۷,۹۶۲,۹۷۷         | ۵۰۷,۰۱۳,۴۷۸       | ۴۵۷,۷۷۹,۹۲۱         | ۴۲۴,۳۴۸,۱۶۲       | ۳۴۴,۳۰۹,۳۶۴              | خالص تسهیلات اعطایی                       |
| ۱۹۸,۶۱۳,۴۰۹         | ۱۴۲,۵۱۳,۷۱۵       | ۱۵۳,۳۵۵,۲۲۹         | ۱۱۸,۷۷۳,۹۳۵       | ۱۱۷,۰۴۴,۷۳۲         | ۹۸,۲۶۴,۳۳۹        | ۹۰,۲۱۱,۸۷۸          | ۸۱,۳۶۸,۸۴۸        | ۷۰,۱۴۰,۵۹۷          | ۶۷,۳۲۸,۳۵۲        | ۴۹,۷۳۹,۶۲۶               | درآمد تسهیلات اعطایی                      |
| ۴۵,۰۰۰,۰۰۰          | ۲۵,۳۸۳,۸۵۰        | ۴۵,۰۰۰,۰۰۰          | ۲۵,۳۸۳,۸۵۰        | ۴۵,۰۰۰,۰۰۰          | ۲۵,۳۸۳,۸۵۰        | ۴۵,۳۰۰,۰۰۰          | ۲۵,۳۸۳,۸۵۰        | ۲۵,۳۸۳,۸۵۰          | ۲۵,۳۸۳,۸۵۰        | ۲۵,۳۸۳,۸۵۰               | سرمایه                                    |
| ۳۹,۱۴۵,۶۹۸          | ۱۵,۶۹۲,۵۷۳        | ۲۶,۸۰۰,۰۳۱          | ۱۳,۰۷۹,۳۲۵        | ۲۰,۰۶۷,۸۵۵          | ۱۰,۵۰۷,۵۳۵        | ۱۵,۸۵۹,۵۳۰          | ۱۰,۶۹۷,۱۹۸        | ۱۲,۲۵۹,۲۳۸          | ۱۱,۰۹۱,۱۳۲        | ۸,۷۷۰,۲۶۰                | سود خالص                                  |
| ۵۸.۵٪               | ۱۰.۹.۳٪           | ۶۰.۰٪               | ۱۱۶.۱٪            | ۶۱.۳٪               | ۱۲۲.۸٪            | ۶۲.۱٪               | ۱۲۹.۳٪            | ۲۹.۴٪               | ۴۶.۳٪             | ۴۷.۸٪                    | نسبت خالص دارایی‌های ثابت به حقوق مالکانه |
| ۴۵,۰۰۰,۰۰۰          | ۲۵,۳۸۳,۸۵۰        | ۴۵,۰۰۰,۰۰۰          | ۲۵,۳۸۳,۸۵۰        | ۴۵,۰۰۰,۰۰۰          | ۲۵,۳۸۳,۸۵۰        | ۴۵,۰۰۰,۰۰۰          | ۲۵,۳۸۳,۸۵۰        | ۳۵,۳۰۰,۰۰۰          | ۲۵,۳۸۳,۸۵۰        | ۲۵,۳۸۳,۸۵۰               | تعداد سهام                                |
| ۸۷۰                 | ۶۱۸               | ۵۹۶                 | ۵۱۵               | ۴۴۶                 | ۴۱۴               | ۳۵۲                 | ۴۲۱               | ۳۴۷                 | ۴۳۷               | ۳۷۷                      | سود هر سهم (EPS) - ریال                   |

## بانک سینا (شرکت سهامی عام)

گزارش توجیهی هیئت مدیره به مجمع عمومی فوق العاده صاحبان سهام

### ۷- ارزش فعلی جریانات نقدی و دوره بازگشت سرمایه

جدول شماره (۷-۱) ارزش فعلی جریانات نقدی و دوره بازگشت سرمایه

ارقام به میلیون ریال

| سال ۱۴۰۵   | سال ۱۴۰۴   | سال ۱۴۰۳   | سال ۱۴۰۲   | سال ۱۴۰۱   | عملکرد و برآورد سال ۱۴۰۰ | شرح                              |
|------------|------------|------------|------------|------------|--------------------------|----------------------------------|
| ۳۹,۱۴۵,۶۹۸ | ۲۶,۸۰۰,۰۳۱ | ۲۰,۰۶۷,۸۵۵ | ۱۵,۸۵۹,۵۳۰ | ۱۲,۲۵۹,۲۳۸ | ۸,۷۷۰,۲۶۰                | سود خالص پس از افزایش سرمایه     |
| ۷۷۱,۶۵۲    | ۶۶۰,۴۰۱    | ۵۶۵,۲۱۴    | ۴۸۳,۷۷۰    | ۴۱۴,۰۸۱    | ۴۷۶,۸۹۲                  | اضافه می‌شود: هزینه استهلاک      |
| ۳۹,۹۱۷,۳۵۰ | ۲۷,۴۶۰,۴۳۲ | ۲۰,۶۳۳,۰۶۹ | ۱۶,۳۴۳,۳۰۰ | ۱۲,۶۷۳,۳۱۹ | ۹,۲۴۷,۱۵۲                | جریانات نقدی پس از افزایش سرمایه |
| ۱۵,۶۹۲,۵۷۳ | ۱۳,۰۷۹,۳۲۵ | ۱۰,۵۰۷,۵۳۵ | ۱۰,۶۹۷,۱۹۸ | ۱۱,۰۹۱,۱۳۲ | ۸,۷۷۰,۲۶۰                | سود خالص بدون افزایش سرمایه      |
| ۷۷۱,۶۵۲    | ۶۶۰,۴۰۱    | ۵۶۵,۲۱۴    | ۴۸۳,۷۷۰    | ۴۱۴,۰۸۱    | ۴۷۶,۸۹۲                  | اضافه می‌شود: هزینه استهلاک      |
| ۱۶,۴۶۴,۲۲۵ | ۱۳,۷۳۹,۷۲۶ | ۱۱,۰۷۲,۷۴۹ | ۱۱,۱۸۰,۹۶۸ | ۱۱,۵۰۵,۲۱۳ | ۹,۲۴۷,۱۵۲                | جریانات نقدی بدون افزایش سرمایه  |
| ۲۳,۴۵۳,۱۲۴ | ۱۳,۷۲۰,۷۰۵ | ۹,۵۶۰,۳۲۰  | ۵,۱۶۲,۳۳۲  | ۱,۱۶۸,۱۰۷  |                          | مابه التفاوت جریانات نقدی        |

### ۸- شاخص‌های اقتصادی طرح

جدول شماره (۸-۱) شاخص‌های اقتصادی طرح

| مبلغ / درصد | شرح                                  |
|-------------|--------------------------------------|
| ۲۹.۷٪       | نرخ بازده داخلی (IRR) - درصد         |
| ۲۰.۰٪       | نرخ تنزیل (نرخ سود بدون ریسک) - درصد |
| ۶,۵۱۶,۹۵۵   | خالص ارزش فعلی (NPV) - میلیون ریال   |
| ۴۰          | دوره بازگشت سرمایه - ماه             |

### ۹- پیشنهاد هیئت مدیره

با توجه به دلایل ارایه شده در خصوص لزوم انجام افزایش سرمایه، به منظور بهبود میزان سودآوری سهامداران گرامی و فراهم نمودن زمینه گسترش فعالیت‌های بانکی و نسبت خالص دارایی‌های ثابت به حقوق مالکانه (الزام بانک مرکزی ج.ا.ا.) و نتایج پیش بینی شده حاصل از افزایش سرمایه در سال‌های آینده و اثرات مطلوب آن بر روی نسبت‌ها و ساختار مالی، از مجمع محترم تقاضا می‌گردد با افزایش سرمایه بانک از مبلغ ۲۵.۳۸۴ میلیارد ریال به مبلغ ۴۵.۰۰۰ میلیارد ریال طی دو مرحله تا پایان سال ۱۴۰۲ از محل مطالبات، آورده نقدی، سود انباشته و سایر اندوخته‌ها (سود تسعیر ارز) موافقت نمایند.