

بسمه تعالی

اطلاعیه

شماره پیگیری: ۱۴۳۸۴۸۹

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 ۵۳,۵۰۰,۰۰۰,۰۰۰,۰۰۰ ریال به مبلغ ۲۹۷,۷۵۲,۸۹۸,۰۰۰,۰۰۰ ریال از محل مطالبات حال شده سهامداران و آورده نقدی، سود انباشته، سایر اندوخته ها، مازاد تجدید ارزیابی دارایی ها به منظور رسیدن به حداقل سرمایه مورد نیاز بانک ها ( تصویب نامه هیئت محترم وزیران به شماره ۲۳۴۸۹۶/ت/۶۲۰۳۶ ه مورخ ۱۴۰۲/۱۲/۲۰، استفاده از معافیت مالیاتی افزایش سرمایه از محل سود تقسیم نشده، استفاده از مزایای معافیت مالیاتی موضوع ماده ۱۴ قانون حداکثر استفاده از توان تولیدی و خدماتی کشور و حمایت از کالای ایرانی و بهبود نسبتهای احتیاطی که در تاریخ ۱۴۰۴/۰۸/۲۶ 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.**

جناب آقای ایروانی

معاون محترم مالی

موضوع: اخذ مجوز افزایش سرمایه - مصوبه شماره ۵۱۴۶

با سلام و احترام؛

باصولت بر محمد (ص) و آل محمد (ص)؛

بدینوسیله متن مصوبه شماره ۵۱۴۶ مورخ ۱۴۰۴/۰۸/۲۶ هیئت مدیره محترم، جهت دستور اجرا و ابلاغ به واحدهای ذیربط تقدیم می گردد.

در اجرای مصوبه مجمع عمومی عادی سالیانه بانک و با عنایت به گزارش و پیشنهاد معاونت مالی، به شرح مندرج در نامه شماره (۰۴/د/۱۸۶۵۳۲) مورخ ۱۴۰۴/۰۸/۲۶، در خصوص " اخذ مجوز افزایش سرمایه "، هیئت مدیره به منظور رسیدن به حداقل سرمایه مورد نیاز بانکها (تصویب نامه شماره ۲۳۴۸۹۶/ت/۶۲۰۳۶ هـ مورخ ۱۴۰۲/۱۲/۲۰ هیئت محترم وزیران)، استفاده از ظرفیت معافیت مالیاتی افزایش سرمایه از محل سود تقسیم نشده، استفاده از مزایای معافیت مالیاتی موضوع ماده ۱۴ قانون حداکثر استفاده از توان تولیدی و خدماتی کشور و حمایت از کالای ایرانی و بهبود نسبت های احتیاطی با افزایش سرمایه بانک از مبلغ ۵۳,۵۰۰ میلیارد ریال به مبلغ ۲۹۷,۷۵۳ میلیارد ریال (مبلغ ۲۴۴,۲۵۳ میلیارد ریال معادل ۴۵۶ درصد افزایش سرمایه) از محل سود انباشته، مطالبات حال شده، آورده نقدی و مازاد تجدید ارزیابی دارایی ها موافقت نمود و مقرر گردید گزارش توجیهی افزایش سرمایه، پس از تایید حسابرس مستقل و بازرس قانونی، بانک مرکزی ج.ا.ا و سازمان بورس و اوراق بهادار مراحل قانونی مربوطه توسط واحدهای ذیربط در بانک اجرایی گردد.

مهرداد مرادخانی

دبیر هیئت مدیره



رونوشت

جناب آقای محسن خدابخش رئیس محترم هیئت مدیره  
جناب آقای چنگیز مروج عضو محترم هیئت مدیره  
جناب آقای اکبر جلیلی عضو محترم هیئت مدیره  
جناب آقای هاشم آقازاده عضو محترم هیئت مدیره

## بانک سینا (سهامی عام)

گزارش توجیهی هیئت مدیره در خصوص افزایش سرمایه به مجمع عمومی فوق العاده صاحبان سهام

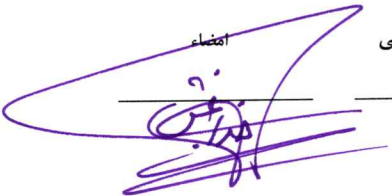
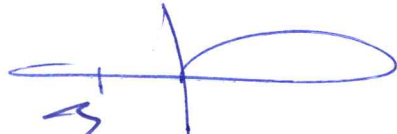



به نام خدا

### مجمع عمومی فوق العاده صاحبان سهام

با سلام و احترام

به پیوست گزارش توجیهی افزایش سرمایه بانک سینا (سهامی عام)، در اجرای مفاد تبصره ۲ ماده ۱۶۱ اصلاحیه قانون تجارت مصوب اسفند ۱۳۴۷ از مبلغ ۵۳،۵۰۰ میلیارد ریال به مبلغ ۲۹۷،۷۵۳ میلیارد ریال (معادل ۴۵۶ درصد)، از محل سود انباشته، سایر اندوخته‌ها (سود تسعیر ارز)، آورده نقدی، مطالبات حال شده و مازاد تجدید ارزیابی دارایی‌ها به منظور رسیدن به حداقل سرمایه مورد نیاز بانک‌ها طبق تصویب نامه هیئت محترم وزیران به شماره ۲۳۴۸۹۶/ت/۶۲۰۳۶ مورخ ۱۴۰۲/۱۲/۲۰، بهبود نسبت‌ها و ساختار مالی بانک و به استناد مفاد ماده ۱۴ قانون حداکثر استفاده از توان تولیدی و خدماتی کشور و حمایت از کالای ایرانی مصوب ۱۳۹۸/۰۲/۱۵ مجلس شورای اسلامی و براساس ماده ۱۰ آیین نامه اجرایی تبصره یک ماده ۱۴۹ اصلاحی قانون مالیات‌های مستقیم مصوب سال ۱۳۹۴ تقدیم می‌گردد.

این گزارش در تاریخ ۱۴۰۴/۰۸/۲۶ به تصویب هیئت مدیره بانک رسیده است.

اعضای هیئت مدیره و مدیر عامل	سمت	اجرائی / غیر اجرائی	امضاء
محسن خدابخش	رئیس هیئت مدیره - موظف	غیر اجرائی	
چنگیز مروج	نائب رئیس هیئت مدیره و قائم مقام - موظف	اجرائی	
علی ابدالی	عضو هیئت مدیره و مدیر عامل - موظف	اجرائی	
اکبر جلیلی	عضو هیئت مدیره - موظف	اجرائی	
هاشم آقازاده	عضو هیئت مدیره - موظف	غیر اجرائی	



# گزارش توجیهی افزایش سرمایه هیئت مدیره

به

مجمع عمومی فوق العاده صاحبان سهام

آبان ماه ۱۴۰۴

معاونت مالی

۱- مقدمه

با تشکر از سهامداران حاضر در جلسه مجمع عمومی فوق العاده، گزارش توجیهی هیئت مدیره در خصوص افزایش سرمایه بانک سینا (سهامی عام) از مبلغ ۵۳،۵۰۰ میلیارد ریال به مبلغ ۲۹۷،۷۵۳ میلیارد ریال (معادل ۴۵۶ درصد) در اجرای مفاد تبصره ۲ ماده ۱۶۱ اصلاحیه قانون تجارت از محل سود انباشته، سایر اندوخته‌ها (سود تسعیر ارز)، آورده نقدی، مطالبات حال شده و مزاد تجدید ارزیابی دارایی‌ها موضوع مفاد بند ۳، ماده ۱۵۸ اصلاحیه قانون تجارت، تصویب نامه هیئت محترم وزیران در خصوص حداقل سرمایه مورد نیاز بانک‌ها به مبلغ ۲۰۰،۰۰۰ میلیارد ریال (شماره ۲۳۴۸۹۶/ت۶۲۰۳۶ ه مورخ ۱۴۰۲/۱۲/۲۰)، مفاد ماده ۱۴ قانون حداکثر استفاده از توان تولیدی و خدماتی کشور و حمایت از کالای ایرانی و بخشنامه‌های بانک مرکزی در خصوص انتقال سود تسعیر ارز به حساب سرمایه (به شرح یادداشت ۷ همین گزارش) به منظور حداقل سرمایه مورد نیاز بانک، اصلاح ساختار مالی و نسبت کفایت سرمایه بانک تهیه و ارائه شده است.

۲- کلیات

۲-۱- تاریخچه فعالیت

بانک سینا (سهامی عام) در تاریخ ۸ خرداد ماه ۱۳۶۴ با نام مؤسسه مالی و اعتباری بنیاد تشکیل و تحت شماره ۲۹۰۴ و شناسه ملی ۱۰۸۶۰۲۴۶۱۷۱ در اداره ثبت شرکت‌های 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 واحد‌های 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 اول (تابلوی اصلی) بورس می باشد.

۲-۲- فعالیت اصلی بانک

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

۲-۳- سهامداران

آخرین ترکیب سهامداران تا تاریخ ۱۴۰۴/۰۶/۳۱، تعداد و درصد سهام هریک از آنها به شرح زیر است:

جدول شماره (۲-۱) ترکیب سهامداران

شرح	پایان شهریور ماه سال ۱۴۰۴ (حسابرسی نشده)		سال ۱۴۰۳		سال ۱۴۰۲		سال ۱۴۰۱	
	تعداد سهام	درصد مالکیت	تعداد سهام	درصد مالکیت	تعداد سهام	درصد مالکیت	تعداد سهام	درصد مالکیت
<b>یک درصد و بالاتر</b>								
بنیاد مستضعفان انقلاب اسلامی	۱۹،۱۸۳،۰۷۲،۹۱۱	۳۵،۹	۱۹،۱۸۳،۰۷۲،۹۱۱	۳۵،۹	۱۴،۳۴۲،۴۸۴،۴۲۰	۳۵،۹	۱۴،۱۹۷،۲۸۶،۵۱۱	۵۵،۹
صندوق توسعه ملی	۱۷،۶۵۵،۶۹۴،۲۵۷	۳۳،۰	۱۷،۶۵۵،۶۹۴،۲۵۷	۳۳،۰	۱۳،۲۰۰،۵۱۹،۰۷۱	۳۳،۰	۰	۰،۰
شرکت سرمایه گذاری پاک اندیشان امین	۱،۳۱۵،۱۸۴،۵۸۸	۲،۵	۱،۳۱۵،۱۸۴،۵۸۸	۴،۱	۰	۰،۰	۰	۰،۰
صندوق تثبیت بازار سرمایه	۸۰۸،۶۴۲،۹۹۶	۱،۵	۹۱۳،۵۲۱،۳۸۸	۰،۰	۰	۰،۰	۰	۰،۰
صندوق سرمایه گذاری واسطه گری مالی یکم	۸۰۶،۹۸۸،۰۱۹	۱،۵	۰	۲،۰	۰	۰،۰	۰	۰،۰
شرکت سهامی بیمه ایران	۸۰۶،۵۵۱،۷۹۴	۱،۵	۸۰۶،۵۵۱،۷۹۴	۱،۹	۷۵۳،۰۲۹،۳۷۹	۱،۹	۴۷۷،۸۶۹،۲۴۶	۱،۹
صندوق سرمایه گذاری سهامی اهرمی کاریزما	۷۷۷،۸۰۰،۸۰۶	۱،۵	۷۶۳،۰۰۰،۸۰۶	۱،۲	۴۹۵،۳۱۲،۸۵۶	۰،۰	۰	۰،۰
صندوق سرمایه گذاری بازارگردانی بانک سینا	۷۲۷،۳۴۸،۳۴۳	۱،۴	۶۴۰،۸۱۵،۴۷۲	۰،۰	۰	۰،۰	۵۴۵،۱۹۳،۵۳۸	۲،۱
شرکت مادر تخصصی مالی و سرمایه گذاری سینا	۵۳۴،۰۵۶،۸۲۸	۱،۰	۶۱۶،۱۹۶،۹۳۷	۱،۰	۳۹۸،۷۳۹،۵۲۹	۱،۰	۱،۸۰۷،۹۷۳،۶۱۳	۷،۱
شرکت گروه توسعه مالی مهر آیندگان	۰	۰،۰	۲،۲۱۰،۴۳۶،۹۳۱	۴،۱	۱،۶۵۲،۶۶۳،۱۲۶	۴،۱	۱،۰۳۷،۴۷۸،۹۲۷	۴،۱
شرکت توسعه سینا	۰	۰،۰	۰	۲،۰	۷۸۳،۱۷۵،۱۱۹	۲،۰	۴۹۷،۰۰۰،۰۰۰	۲،۰
شرکت سرمایه گذاری توسعه نوردنا	۰	۰،۰	۰	۱،۳	۵۲۲،۷۰۶،۴۹۵	۱،۳	۳۳۱،۷۰۷،۵۸۶	۱،۳
مؤسسه بنیاد علوی	۰	۰،۰	۰	۰،۰	۰	۰،۰	۱،۷۲۷،۲۶۵،۴۲۶	۶،۸
<b>سایرین (کمتر از یک درصد)</b>								
سایر سهامداران حقوقی (۲۵۴ سهامدار)	۸،۸۶۲،۰۷۲،۷۳۷	۱۶،۶	۷،۰۴۶،۲۲۵،۰۵۳	۹،۱	۳،۶۳۴،۴۱۳،۳۷۱	۹،۱	۱،۶۸۳،۹۴۴،۴۱۵	۶،۶
سهامداران حقیقی (۲۶،۸۷۴ سهامدار)	۲۰،۲۲۰،۵۸۶،۷۲۱	۳،۸	۲،۳۴۹،۲۹۹،۹۶۳	۱۰،۵	۴،۲۱۶،۹۵۶،۶۳۴	۱۰،۵	۳۰،۷۸۰،۱۳۱،۵۴۶	۱۲،۱
<b>جمع</b>	<b>۵۳،۵۰۰،۰۰۰،۰۰۰</b>	<b>۱۰۰</b>	<b>۵۳،۵۰۰،۰۰۰،۰۰۰</b>	<b>۱۰۶</b>	<b>۴۰،۰۰۰،۰۰۰،۰۰۰</b>	<b>۹۹</b>	<b>۲۵،۳۸۳،۸۵۰،۱۸۸</b>	<b>۱۰۰</b>

#### ۲-۴- مشخصات آخرین اعضای هیئت مدیره و مدیر عامل

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

جدول شماره (۲-۲) اعضای هیئت مدیره

اعضای هیئت مدیره	سمت	موظف / غیرموظف	تاریخ انتصاب	تاریخ خاتمه
محسن خدابخش	رئیس هیئت مدیره	موظف	۱۴۰۳/۰۴/۱۰	۱۴۰۵/۰۴/۱۰
چنگیز مروج	نایب رئیس هیئت مدیره و قائم مقام	موظف	۱۴۰۴/۰۶/۳۰	۱۴۰۵/۰۴/۱۰
علی ابدالی	عضو هیئت مدیره و مدیر عامل	موظف	۱۴۰۳/۰۴/۱۰	۱۴۰۵/۰۴/۱۰
اکبر جلیلی	عضو هیئت مدیره	موظف	۱۴۰۳/۰۴/۱۰	۱۴۰۵/۰۴/۱۰
هاشم آقازاده	عضو هیئت مدیره	موظف	۱۴۰۳/۰۴/۱۰	۱۴۰۵/۰۴/۱۰

#### ۲-۵- شعب بانک

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

جدول شماره (۲-۳) ترکیب جغرافیایی شعب

شرح	پایان شهریور ماه سال ۱۴۰۴ (حسابرسی نشده)	سال ۱۴۰۳	سال ۱۴۰۲	سال ۱۴۰۱	سال ۱۴۰۰	سال ۱۳۹۹
شعب استان تهران	۷۵	۷۵	۷۴	۶۳	۶۲	۶۲
شعب سایر استان ها	۲۳۰	۲۳۰	۲۳۰	۲۲۹	۲۰۸	۱۹۸
شعب مناطق آزاد	۴	۳	۳	۳	۲	۲
جمع	۳۰۹	۳۰۸	۳۰۷	۲۹۵	۲۷۲	۲۶۲

#### ۲-۶- وضعیت کارکنان

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

جدول شماره (۲-۴) ترکیب جغرافیایی محل استقرار کارکنان

شرح	پایان شهریور ماه سال ۱۴۰۴ (حسابرسی نشده)	سال ۱۴۰۳	سال ۱۴۰۲	سال ۱۴۰۱	سال ۱۴۰۰	سال ۱۳۹۹
دفتر مرکزی و سرپرستی ها	۱۰۱۱	۱۰۶۰	۱۰۱۱۶	۱۰۲۸	۸۹۹	۷۴۱
شعب استان تهران	۴۷۴	۵۰۵	۴۸۴	۴۲۷	۴۲۶	۴۳۳
شعب سایر استان ها	۱،۵۰۳	۱،۴۶۰	۱،۴۴۰	۱،۴۶۵	۱،۳۱۵	۱،۲۷۱
شعب مناطق آزاد	۱۹	۱۸	۱۶	۲۳	۱۰	۱۲
جمع	۲،۰۰۷	۲،۰۴۳	۲،۰۵۶	۲،۹۵۳	۲،۶۵۰	۲،۴۵۷

**۲-۲- 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 ۵۳,۵۰۰ میلیارد ریال (شامل تعداد ۵۳,۵۰۰ میلیون سهم، به ارزش اسمی هر سهم هزار ریال) تا تاریخ تهیه این گزارش افزایش یافته است.

جدول شماره (۵-۲) تغییرات سرمایه ثبت شده

تاریخ ثبت افزایش سرمایه	سرمایه قبلی	مبلغ افزایش سرمایه	مبلغ سرمایه جدید	درصد افزایش سرمایه	محل افزایش سرمایه
۱۳۷۸/۶/۲۷	۱۰,۰۰۰	۲۰,۰۰۰	۳۰,۰۰۰	۲۰۰	مطالبات حال شده
۱۳۸۰/۱/۲۶	۳۰,۰۰۰	۴۰,۰۰۰	۷۰,۰۰۰	۱۳۳	مطالبات حال شده
۱۳۸۵/۸/۹	۷۰,۰۰۰	۴۳۰,۰۰۰	۵۰۰,۰۰۰	۶۱۴	مطالبات حال شده و آورده نقدی
۱۳۸۶/۱۰/۱	۵۰۰,۰۰۰	۱,۰۰۰,۰۰۰	۱,۵۰۰,۰۰۰	۲۰۰	مطالبات حال شده و آورده نقدی
۱۳۸۸/۴/۱۳	۱,۵۰۰,۰۰۰	۵۰۰,۰۰۰	۲,۰۰۰,۰۰۰	۳۳	مطالبات حال شده و آورده نقدی
۱۳۸۹/۹/۲۲	۲,۰۰۰,۰۰۰	۱,۰۰۰,۰۰۰	۳,۰۰۰,۰۰۰	۵۰	مطالبات حال شده و آورده نقدی
۱۳۹۰/۷/۲۶	۳,۰۰۰,۰۰۰	۱,۰۰۰,۰۰۰	۴,۰۰۰,۰۰۰	۳۳	مطالبات حال شده و آورده نقدی
۱۳۹۱/۷/۲۶	۴,۰۰۰,۰۰۰	۲,۰۰۰,۰۰۰	۶,۰۰۰,۰۰۰	۵۰	مازاد تجدید ارزیابی دارایی‌ها
۱۳۹۴/۴/۲۸	۶,۰۰۰,۰۰۰	۴,۰۰۰,۰۰۰	۱۰,۰۰۰,۰۰۰	۶۷	مطالبات حال شده و آورده نقدی
۱۳۹۹/۱۲/۱۹	۱۰,۰۰۰,۰۰۰	۱۵,۳۸۳,۸۵۰	۲۵,۳۸۳,۸۵۰	۱۵۴	مازاد تجدید ارزیابی دارایی‌ها
۱۴۰۲/۱۲/۲۸	۲۵,۳۸۳,۸۵۰	۱۴,۶۱۶,۱۵۰	۴۰,۰۰۰,۰۰۰	۵۸	سود انباشته- سایر اندوخته‌ها
۱۴۰۴/۱۰/۰۷	۴۰,۰۰۰,۰۰۰	۱۳,۵۰۰,۰۰۰	۵۳,۵۰۰,۰۰۰	۳۴	سود انباشته- سایر اندوخته‌ها

**۲-۸- خلاصه اهم رویه‌های حسابداری در تهیه گزارش توجیهی افزایش سرمایه**

رویه های حسابداری به کار گرفته شده در تهیه گزارش توجیهی افزایش سرمایه، نسبت به رویه‌های مندرج در تهیه صورت‌های مالی حسابرسی شده منتهی به پایان اسفند ماه سال ۱۴۰۳ یکسان است.

**۲-۹- مشخصات حسابرس مستقل و بازرس قانونی بانک**

بر اساس مصوبه مجمع عمومی عادی سالانه مورخ ۱۴۰۴/۰۴/۲۸، سازمان حسابرسی جمهوری اسلامی ایران، به عنوان حسابرس و بازرس قانونی برای مدت یک سال انتخاب گردیده است. حسابرس و بازرس قانونی در سال مالی قبل سازمان حسابرسی بوده است.

**۳- عملکرد بانک**

**۳-۱- عملکرد بانک در بازار سرمایه**

وضعیت مبادلات سهام بانک طی ۵ سال اخیر و دوره شش ماهه منتهی به ۱۴۰۴/۰۶/۳۱ به شرح زیر است:

جدول شماره (۳-۱) مبادلات سهام بانک

شرح	سال ۱۴۰۴ (حسابرسی نشده)	سال ۱۴۰۳	سال ۱۴۰۲	سال ۱۴۰۱	سال ۱۴۰۰	سال ۱۳۹۹
تعداد سهام معامله شده	۱۳,۵۲۵,۴۱۸,۶۴۳	۷,۴۴۹,۸۰۳,۷۷۱	۱۴,۱۱۴,۶۵۶,۹۱۴	۶,۹۲۶,۷۰۸,۸۱۲	۵,۳۰۱,۹۷۹,۱۶۰	۸,۹۴۰,۲۱۰,۸۵۹
ارزش سهام معامله شده (میلیون ریال)	۳۵,۸۱۲,۳۷۳	۱۹,۰۶۹,۷۷۵	۶۷,۸۹۷,۰۲۷	۱۶,۹۸۱,۹۶۸	۱۴,۹۷۳,۵۵۴	۹۷,۹۰۴,۲۷۲
ارزش بازار (میلیون ریال)	۱۳۶,۲۱۱,۰۰۰	۱۰۵,۷۱۶,۰۰۰	۹۰,۹۶۰,۰۰۰	۹۸,۶۹۲,۴۰۹	۶۱,۳۰۱,۹۹۸	۸۴,۷۸۲,۰۵۹
قیمت سهام در پایان دوره (ریال)	۲,۵۴۶	۱,۹۷۶	۲,۲۷۴	۳,۸۸۸	۲,۴۱۵	۳,۲۴۰

**۲-۳- روند سودآوری و تقسیم سود**

میزان سود (زیان) خالص و سود تقسیم شده شرکت در طی پنج سال اخیر و دوره شش ماهه منتهی به ۱۴۰۴/۰۶/۳۱ به شرح زیر است:

جدول شماره (۳-۲) روند سودآوری و تقسیم سود

شرح	پایان شهریور ماه سال ۱۴۰۴ (حسابرسی نشده)	سال ۱۴۰۳	سال ۱۴۰۲	سال ۱۴۰۱	سال ۱۴۰۰	سال ۱۳۹۹
سود خالص بانک (میلیون ریال)	۲۸,۸۰۱,۷۱۶	۳۲,۰۵۹,۹۶۲	۱۸,۸۸۶,۳۱۶	۱۱,۱۹۲,۸۰۰	۷,۲۹۷,۷۰۷	۴,۸۳۵,۸۸۱
سود پایه هر سهم بانک (ریال)	۵۳۸	۶۰۷	۳۵۷	۴۴۱	۲۸۸	۱۹۱
سود تقسیمی هر سهم (ریال)	۰	۶۰	۴۸	۴۵	۲۹	۶۸
سرمایه (میلیون ریال)	۵۳,۵۰۰,۰۰۰	۵۳,۵۰۰,۰۰۰	۴۰,۰۰۰,۰۰۰	۲۵,۳۸۳,۸۵۰	۲۵,۳۸۳,۸۵۰	۲۵,۳۸۳,۸۵۰

### بانک سینا (سهامی عام)

گزارش توجیهی هیئت مدیره در خصوص افزایش سرمایه به مجمع عمومی فوق العاده صاحبان سهام

#### ۳-۳- عملکرد مالی بانک

صورت وضعیت مالی، صورت سود (زیان) و صورت جریان های نقدی حسابرسی شده سال های ۱۳۹۹ لغایت ۱۴۰۳ و حسابرسی نشده دوره شش ماهه منتهی به ۱۴۰۴/۰۶/۳۱ به شرح صفحات آتی می باشد. صورت های مالی و یادداشت های همراه در وبگاه بانک سینا (سهامی عام) به آدرس [www.sinabank.ir](http://www.sinabank.ir) و سامانه جامع اطلاع رسانی ناشران اوراق بهادار (کدال) سازمان بورس و اوراق بهادار موجود می باشد.

#### ۳-۴- صورت وضعیت مالی بانک

جدول شماره (۳-۳) صورت وضعیت مالی مقایسه ای سال های ۱۳۹۹ لغایت ۱۴۰۳ و دوره مالی شش ماهه منتهی به ۱۴۰۴/۰۶/۳۱

مبالغ به میلیون ریال

شرح	پایان شهریور ماه سال ۱۴۰۴ (حسابرسی نشده)	سال ۱۴۰۳ (حسابرسی شده)	سال ۱۴۰۲ (حسابرسی شده)	سال ۱۴۰۱ (حسابرسی شده)	سال ۱۴۰۰ (تجدید ارائه)	سال ۱۳۹۹ (حسابرسی شده)
موجودی نقد	۱۵۸,۰۷۱,۹۷۷	۱۱۰,۶۵۶,۰۵۴	۵۶,۶۶۳,۴۲۰	۲۸,۰۹۲,۷۳۷	۲۳,۲۷۱,۴۰۱	۳۰,۰۹۱,۸۰۲
مطالبات از بانک ها و سایر موسسات اعتباری	۱,۶۲۹,۱۱۲	۱,۰۹۲,۱۸۵	۶,۷۳۸,۳۳۴	۴,۴۹۵,۳۹۹	۳,۹۶۱,۱۸۳	۳,۹۴۸,۱۸۲
مطالبات از دولت	۵۳۶,۱۵۹	۵۳۶,۱۵۹	۵۸۴,۷۸۴	۶۳۴,۴۴۹	۳۴۲,۳۴۴	۳۴۰,۹۲۵
تسهیلات اعطایی و مطالبات از اشخاص دولتی	۳,۱۸۲,۱۹۳	۲,۹۹۶,۳۱۶	۳,۶۲۰,۰۹۹	۳,۰۵۶,۲۸۰	.	.
تسهیلات اعطایی و مطالبات از اشخاص غیر دولتی	۱۰,۸۲۶,۱۷,۲۵۳	۹,۲۶۹,۹۳,۹۷۴	۶,۴۱۵,۸۶,۱۸۰	۴,۵۴۸,۵۲,۴۳۲	۳,۵۷۵,۴۰,۶۰۴	۲۴۰,۳۷۳,۲۴۰
مطالبات از شرکتهای فرعی و وابسته	۷,۴۵۳,۲۱۱	۷,۰۸۰,۰۳۵	۵,۷۹۳,۹۲۳	۵,۹۲۲,۳۷۹	۳,۱۹۳,۸۷۳	۵۰,۱۶۶,۹۶۶
سایر حسابهایی دریافتی	۴۰,۲۵۳,۱۲۸	۴۰,۲۸۲,۴۶۵	۱۷,۰۳۵,۰۹۷	۱۱,۹۴۵,۱۲۶	۱۰,۸۰۷,۱۷۳	۱۴,۲۸۶,۸۷۸
سرمایه گذاری در سهام و سایر اوراق بهادار	۸۲,۷۷۹,۵۵۱	۶۴,۱۴۴,۷۵۰	۵۱,۲۳۹,۶۶۹	۴۴,۳۹۵,۰۰۵	۳۳,۸۸۸,۳۹۱	۲۴,۸۵۲,۸۷۸
دارایی های غیر جاری نگهداری شده برای فروش	۸۸,۴۳۳,۰۴۱	۶۱,۱۵۳,۶۵۷	۴۳,۶۰۷,۲۳۰	۳۵,۵۵۶,۵۵۳	۲۰,۶۳۹,۶۷۱	۳,۹۶۸,۱۲۰
دارایی های ثابت مشهود	۳۶,۵۵۷,۴۲۳	۳۱,۳۱۹,۰۰۶	۲۸,۹۶۲,۵۹۱	۱۴,۳۹۳,۰۰۵	۱۱,۸۶۰,۰۴۲	۱۰,۸۴۹,۱۲۶
دارایی های نامشهود	۴,۴۴۳,۵۴۵	۴,۳۶۳,۱۶۱	۲,۲۵۶,۸۹۷	۱۱,۴۹۲,۷۹۰	۱۱,۱۱۵,۷۱۷	۱۰,۹۰۲,۶۴۶
سپرده قانونی	۱۳۴,۹۴۱,۲۵۱	۱۰۹,۹۸۲,۷۱۷	۸۳,۶۰۴,۶۴۰	۵۸,۱۲۱,۰۵۹	۵۰,۳۵۱,۹۸۴	۳۳,۵۴۶,۵۲۸
سایر دارایی ها	۱۵,۲۴۹,۴۹۳	۱۳,۹۳۱,۰۴۲	۲۷,۳۲۶,۶۹۴	۸,۷۶۲,۸۳۳	۴,۳۶۳,۹۶۷	۱,۳۲۹,۴۹۱
<b>جمع دارایی ها</b>	<b>۱,۶۵۶,۱۴۷,۳۳۶</b>	<b>۱,۳۸۴,۲۶۱,۱۸۶</b>	<b>۹۶۹,۰۱۹,۶۵۸</b>	<b>۶۸۱,۷۲۰,۰۴۷</b>	<b>۵۲۱,۳۰۰,۳۵۰</b>	<b>۳۷۹,۵۰۶,۵۱۲</b>
سپرده های مشتریان	۱,۴۳۳,۳۴۵,۵۸۵	۱,۱۷۴,۸۶۴,۸۱۴	۸۱۱,۸۱۵,۶۸۵	۵۹۵,۴۳۳,۷۸۱	۴۶۷,۵۷۲,۷۲۴	۳۲۸,۸۵۷,۲۵۵
بدهی به بانکها و سایر موسسات اعتباری	۱۲,۰۳۷,۲۵۶	۶,۰۵۱,۶۱۳	۳۲,۸۶۸,۹۳۱	۵,۴۵۳,۰۲۸	۳,۳۴۱,۳۷۷	۲,۲۵۱,۴۹۱
سود سهام پرداختی	۲,۷۶۹,۳۵۴	۷۰۰,۰۰۶	۶۱,۶۷۶	۳۶,۴۸۱	۳۸۲,۵۷۰	۵۱۱,۹۹۱
مالیات پرداختی	۹,۳۸۵,۸۴۲	۷,۵۱۷,۷۱۶	۷,۵۷۵,۷۶۵	۶,۵۴۰,۲۲۶	۶,۴۱۹,۹۷۵	۴,۹۱۹,۹۷۵
ذخایر و سایر بدهی ها	۶۲,۱۸۴,۹۴۹	۳۰,۵۸۷,۳۱۶	۴۰,۰۹۸,۸۳۳	۱۸,۴۶۱,۴۷۶	۱۱,۷۰۳,۱۲۷	۷,۷۳۴,۲۵۹
بدهی های مرتبط با دارایی های غیر جاری نگهداری شده برای فروش	۳,۱۵۶,۰۰۰	۱,۹۴۹,۳۸۴	۹۸۴,۴۸۳	۱,۱۶۱,۹۳۳	۴۰۷,۱۰۰	۳۷۱,۶۶۶
ذخیره مزایای پایان خدمت و تعهدات بازنشستگی کارکنان	۱۴,۱۶۴,۳۶۸	۱۱,۸۸۶,۹۸۲	۹,۰۰۱,۸۴۸	۷,۱۲۹,۷۶۱	۴,۴۲۰,۶۱۰	۳,۱۷۵,۱۸۳
<b>جمع بدهی ها</b>	<b>۱,۵۳۷,۰۴۳,۳۵۴</b>	<b>۱,۲۸۸,۰۱۷,۸۳۱</b>	<b>۹۰۲,۴۰۷,۲۲۱</b>	<b>۶۳۴,۲۱۶,۶۸۶</b>	<b>۴۹۴,۲۴۷,۲۸۳</b>	<b>۳۴۷,۸۲۱,۸۲۰</b>
سرمایه	۵۳,۵۰۰,۰۰۰	۵۳,۵۰۰,۰۰۰	۴۰,۰۰۰,۰۰۰	۲۵,۳۸۳,۸۵۰	۲۵,۳۸۳,۸۵۰	۲۵,۳۸۳,۸۵۰
اندوخته قانونی	۱۸,۵۵۳,۸۹۷	۱۴,۲۳۳,۶۴۰	۹,۴۲۴,۶۴۶	۶,۵۹۱,۶۹۹	۴,۹۱۲,۷۷۹	۳,۸۱۸,۱۲۳
سایر اندوخته ها	۸۰۹,۵۲۳	.	.	.	۷۱۴,۳۰۰	۲۱۹,۳۶۶
سود (زیان) انباشته	۴۶,۳۴۲,۷۸۷	۲۸,۵۶۹,۸۹۴	۱۶,۷۳۸,۹۲۶	۱۵,۳۶۴,۸۴۸	۶,۹۵۱,۹۳۴	۲,۹۷۷,۹۱۵
سهام خزانه	(۱,۲۲۹,۴۸۲)	(۱۰,۴۷۰,۱۵۳)	(۵۰۵,۲۸۸)	(۱,۷۳۰,۶۶۲)	(۹,۰۹۸,۹۶۶)	(۱,۶۷۵,۹۸۷)
صرف سهام خزانه	۱,۱۲۷,۲۴۵	۹۸۶,۹۷۴	۹۵۴,۱۵۴	۸۱۴,۴۹۲	.	۹۶۱,۴۲۵
<b>جمع حقوق مالکانه</b>	<b>۱۱۹,۱۰۳,۹۸۲</b>	<b>۹۶,۲۴۳,۳۵۵</b>	<b>۶۶,۶۱۲,۴۳۷</b>	<b>۴۷,۵۰۳,۳۶۱</b>	<b>۳۷,۰۵۲,۹۶۷</b>	<b>۳۱,۶۸۴,۶۹۲</b>
<b>جمع بدهیها و حقوق مالکانه</b>	<b>۱,۶۵۶,۱۴۷,۳۳۶</b>	<b>۱,۳۸۴,۲۶۱,۱۸۶</b>	<b>۹۶۹,۰۱۹,۶۵۸</b>	<b>۶۸۱,۷۲۰,۰۴۷</b>	<b>۵۲۱,۳۰۰,۳۵۰</b>	<b>۳۷۹,۵۰۶,۵۱۲</b>

۵-۳- صورت سود (زیان)

جدول شماره (۳-۴) صورت سود (زیان) مقایسه ای حسابرسی شده سال های ۱۳۹۹ لغایت ۱۴۰۳ و دوره شش ماهه حسابرسی نشده منتهی به ۱۴۰۴/۰۶/۳۱

مبالغ به میلیون ریال

سال ۱۳۹۹ (حسابرسی شده)	سال ۱۴۰۰ (تجدید ارائه)	سال ۱۴۰۱ (حسابرسی شده)	سال ۱۴۰۲ (حسابرسی شده)	سال ۱۴۰۳ (حسابرسی شده)	پایان شهریور ماه سال ۱۴۰۴ (حسابرسی نشده)	شرح
۳۸.۳۷۱.۷۹۲	۵۸.۸۸۰.۰۰۴	۷۵.۷۳۸.۶۲۶	۱۰۹.۰۵۷.۶۹۷	۱۶۲.۴۷۷.۹۹۰	۱۱۵.۶۱۲.۳۶۴	الف) درآمدها درآمد تسهیلات اعطایی و سپرده گذاری و اوراق بدهی
۳.۳۰۰.۷۹۴	۵۰.۱۴۰.۷۷۳	۹.۱۸۸.۰۷۱	۱۳.۸۱۷.۳۷۲	۲۴.۷۹۸.۱۷۴	۱۸.۲۶۲.۴۶۹	درآمد کارمزد
۴.۱۶۷.۱۶۰	۱.۲۷۶.۲۷۸	۹۴۹.۰۹۵	۴۲۹.۲۷۶	۵۶۹.۵۸۲	۷۰۹.۷۸۳	خالص سود سرمایه گذاری ها
۵۴۳.۸۸۷	۲۵۷.۷۶۲	۶۰۱.۵۰۷	۲.۳۶۲.۸۰۶	۴.۸۰۰.۶۱۲	۲.۱۳۸.۱۴۲	خالص سود (زیان) مبادلات و معاملات ارزی
(۲۶.۱۲۶.۰۸۹)	(۳۸.۱۱۰.۷۳۸)	(۴۷.۷۹۲.۵۶۸)	(۶۶.۸۵۲.۳۰۹)	(۹۶.۰۱۵.۸۹۴)	(۷۰.۴۷۶.۱۰۲)	هزینه سود سپرده ها
(۶۴۶.۳۶۰)	(۹۰۶.۷۲۸)	(۱.۲۵۵.۴۹۷)	(۲.۰۸۸.۴۴۸)	(۳.۰۸۱.۵۴۹)	(۱.۹۲۷.۸۹۰)	هزینه کارمزد
۱۹.۶۱۱.۱۸۴	۲۶.۴۱۱.۳۵۱	۳۷.۴۲۹.۲۳۴	۵۶.۷۲۶.۳۹۴	۹۳.۵۴۸.۹۱۵	۶۴.۳۱۸.۷۶۶	خالص درآمدهای عملیاتی
۱.۹۰۳.۷۹۵	۵۰۲.۷۰۳	۴۳۰.۴۳۳۴	۷.۵۸۸.۴۳۰	۳.۵۲۸.۸۸۲	۹.۹۶۸.۱۷۹	ب) هزینه ها و درآمدهای غیر عملیاتی خالص سایر درآمدها و هزینه ها
(۱۱.۸۸۹.۴۴۵)	(۱۵.۴۴۵.۰۹۲)	(۲۶.۳۴۰.۹۱۱)	(۳۹.۱۶۳.۵۷۵)	(۵۲.۷۱۳.۳۷۴)	(۳۵.۶۶۸.۱۸۴)	هزینه های اداری و عمومی
(۱.۹۵۲.۵۷۷)	(۲.۱۸۸.۰۵۱)	(۱.۹۶۶.۰۵۳)	(۳.۱۲۵.۶۵۰)	(۶.۹۶۲.۶۲۸)	(۵.۵۶۱.۳۵۱)	هزینه مطالبات مشکوک الوصول
(۳۳۷.۰۷۶)	(۴۸۳.۲۰۴)	(۷۳۳.۸۰۵)	(۱.۱۳۹.۲۸۲)	(۲.۰۳۳.۴۲۷)	(۱.۹۳۴.۱۴۸)	هزینه استهلاک
(۱۲.۲۷۵.۳۰۳)	(۱۷.۶۱۳.۶۴۴)	(۲۴.۷۳۶.۴۳۵)	(۳۵.۸۴۰.۰۷۸)	(۵۸.۱۸۰.۵۴۷)	(۳۳.۱۹۵.۵۰۴)	جمع هزینه ها
۷.۳۳۵.۸۸۱	۸.۷۹۷.۷۰۷	۱۲.۶۹۲.۸۰۰	۲۰.۸۸۶.۳۱۶	۳۵.۳۶۸.۳۶۸	۳۱.۱۲۳.۲۶۳	سود قبل از مالیات بر درآمد
(۲.۵۰۰.۰۰۰)	(۱.۵۰۰.۰۰۰)	(۱.۵۰۰.۰۰۰)	(۲.۰۰۰.۰۰۰)	(۳.۳۰۸.۴۰۶)	(۲.۳۲۱.۵۴۶)	مالیات بر درآمد
۴.۸۳۵.۸۸۱	۷.۲۹۷.۷۰۷	۱۱.۱۹۲.۸۰۰	۱۸.۸۸۶.۳۱۶	۳۲.۰۵۹.۹۶۲	۲۸.۸۰۱.۷۱۷	سود خالص
۱۹۱	۲۸۸	۴۴۱	۳۵۷	۶۰۷	۵۳۸	سود پایه هر سهم - ریال

اقدام پولی ارزی بانک طبق مفاد نامه‌های شماره ۹۸/۹۲۸۴۷ و ۹۸/۴۵۰۵۰۸ مورخ ۱۳۹۸/۰۳/۲۲ و ۱۳۹۸/۱۲/۲۸ اداره مطالعات و مقررات بانکی بانک مرکزی جمهوری اسلامی ایران، در پایان سال ۱۳۹۸ تا سال ۱۴۰۲ تسعیر گردیده که سود تسعیر ارز سال ۱۳۹۸ به مبلغ ۶۸ میلیارد ریال، سال ۱۳۹۹ به مبلغ ۴۹۵ میلیارد ریال، سال ۱۴۰۰ به مبلغ ۳۶۵ میلیارد ریال، سال ۱۴۰۱ به مبلغ ۳۵۰ میلیارد ریال، سال ۱۴۰۲ به مبلغ ۱،۵۵۲ میلیارد ریال و سال ۱۴۰۳ به مبلغ ۳،۴۹۸ میلیارد ریال پس از تصویب مجمع عمومی سالانه بانک در سرفصل سایر اندوخته‌ها ثبت گردید (مانده سایر اندوخته‌های تا پایان سال ۱۴۰۳ به حساب سرمایه انتقال یافته است).

### ۳-۶- صورت تغییرات در حقوق مالکانه

جدول شماره (۳-۵) صورت تغییرات در حقوق مالکانه مقایسه ای حسابرسی شده سال های ۱۳۹۹ لغایت ۱۴۰۳ و دوره شش ماهه حسابرسی نشده منتهی به ۱۴۰۴/۰۶/۳۱

مبالغ به میلیون ریال

شرح	پایان شهریور ماه سال ۱۴۰۴ (حسابرسی نشده)	سال ۱۴۰۳ (حسابرسی شده)	سال ۱۴۰۲ (حسابرسی شده)	سال ۱۴۰۱ (حسابرسی شده)	سال ۱۴۰۰ (حسابرسی شده)	سال ۱۳۹۹ (حسابرسی شده)
سود خالص (نقل از صورت سود(زیان))	۲۸.۸۰۱.۷۱۷	۳۲.۰۵۹.۹۶۲	۱۸.۸۸۶.۳۱۶	۱۱.۱۹۲.۸۰۰	۷.۲۹۷.۷۰۷	۴.۸۳۵.۸۸۱
سود انباشته اول سال	۲۸.۵۶۹.۸۹۴	۱۶.۷۳۸.۹۲۶	۱۵.۳۶۴.۸۴۸	۶.۹۵۱.۹۳۴	۲.۹۷۷.۹۱۵	۱.۴۶۲.۸۴۸
تعدیلات ستواتی	.	.	.	.	.	(۱.۹۲۷.۰۰۰)
<b>سود انباشته تعدیل شده اول سال</b>	<b>۵۷.۳۷۱.۶۱۱</b>	<b>۴۸.۷۹۸.۸۸۸</b>	<b>۳۴.۲۵۱.۱۶۴</b>	<b>۱۸.۱۴۴.۷۳۴</b>	<b>۱۰.۲۷۵.۶۲۲</b>	<b>۴.۳۷۱.۷۲۹</b>
افزایش سرمایه	.	(۱۱.۹۴۷.۵۸۲)	(۱۳.۱۸۷.۱۷۵)	.	.	.
سود سهام مصوب	(۳.۲۱۰.۰۰۰)	(۱.۹۲۰.۰۰۰)	(۱.۱۴۲.۲۷۳)	(۷۳۶.۱۳۲)	(۱.۷۳۴.۰۹۸)	(۶۰۰.۰۰۰)
اندوخته قانونی	(۴.۳۲۰.۲۵۸)	(۴.۸۰۸.۹۹۴)	(۲.۸۳۲.۹۴۷)	(۱.۶۷۸.۹۲۰)	(۱.۰۹۴.۶۵۶)	(۷۲۵.۳۸۲)
سایر اندوخته‌ها	(۳.۴۹۸.۵۶۶)	(۱.۵۵۲.۴۱۸)	(۳۴۹.۸۴۲)	(۳۶۴.۸۳۴)	(۴۹۴.۹۳۴)	(۶۸.۴۳۲)
<b>مانده سود انباشته</b>	<b>۴۶.۳۴۲.۷۸۷</b>	<b>۲۸.۵۶۹.۸۹۴</b>	<b>۱۶.۷۳۸.۹۲۶</b>	<b>۱۵.۳۶۴.۸۴۸</b>	<b>۶.۹۵۱.۹۳۴</b>	<b>۲.۹۷۷.۹۱۵</b>

در سال مالی ۱۴۰۰ مبلغ ۴۲.۷۷۱ میلیون ریال از سود تقسیمی مربوط به سهام خزانه بانک (سهام نزد صندوق بازارگردانی) می باشد که از سود قابل تخصیص کسر شده است.

۷-۳- وضعیت، عملکرد مالی و شاخص‌های عمده

جدول شماره (۳-۶) عملکرد و شاخص‌های عمده از سال‌های ۱۳۹۹ لغایت ۱۴۰۳ و دوره شش ماهه حسابرسی نشده منتهی به ۱۴۰۴/۰۶/۳۱

مبالغ به میلیون ریال

شرح	پایان شهریور ماه سال ۱۴۰۴ (حسابرسی نشده)	سال ۱۴۰۳ (حسابرسی شده)	سال ۱۴۰۲ (حسابرسی شده)	سال ۱۴۰۱ (حسابرسی شده)	سال ۱۴۰۰ (حسابرسی شده)	سال ۱۳۹۹ (حسابرسی شده)
<b>عملکرد مالی</b>						
خالص درآمدهای عملیاتی	۶۴,۳۱۸,۷۶۶	۹۳,۵۴۸,۹۱۵	۵۶,۷۲۶,۳۹۴	۳۷,۴۲۹,۲۳۴	۲۶,۴۱۱,۳۵۱	۱۹,۶۱۱,۱۸۴
سود خالص قبل از کسر مالیات	۳۱,۱۲۳,۲۶۳	۳۵,۳۶۸,۳۶۸	۲۰,۸۸۶,۳۱۶	۱۲,۶۹۲,۸۰۰	۸,۷۹۷,۷۰۷	۷,۳۳۵,۸۸۱
عایدی هر سهم (EPS) - ریال	۵۲۸	۶۰۷	۳۵۷	۴۴۱	۲۸۸	۱۹۱
سود نقدی هر سهم (DPS) - ریال	-	۶۰	۴۸	۴۵	۲۹	۶۸
سود پایه هر سهم - ریال	۵۲۸	۶۰۷	۳۵۷	۴۴۱	۲۸۸	۱۹۱
تعداد سهام - هزار	۵۳,۵۰۰,۰۰۰	۵۳,۵۰۰,۰۰۰	۴۰,۰۰۰,۰۰۰	۲۵,۳۸۳,۸۵۰	۲۵,۳۸۳,۸۵۰	۲۵,۳۸۳,۸۵۰
<b>وضعیت مالی</b>						
تسهیلات اعطایی و مطالبات از اشخاص دولتی و غیر دولتی	۱,۰۸۵,۷۹۹,۴۴۶	۹۲۹,۸۹۰,۲۹۰	۶۴۵,۲۰۶,۲۷۹	۴۵۷,۹۰۸,۷۱۲	۳۵۷,۵۰۴,۶۰۴	۲۴۰,۳۷۲,۲۴۰
سپرده های مشتریان	۱,۴۳۳,۳۴۵,۵۸۵	۱,۱۷۴,۸۶۴,۸۱۴	۸۱۱,۸۱۵,۶۸۵	۵۹۵,۴۳۳,۷۸۱	۴۶۷,۵۷۲,۷۲۴	۳۲۸,۸۵۷,۲۵۵
حقوق مالکانه	۱۱۹,۱۰۳,۹۸۲	۹۶,۲۴۳,۳۵۵	۶۶,۶۱۲,۴۳۷	۴۷,۵۰۳,۳۶۱	۳۷,۰۵۲,۹۶۷	۳۱,۶۸۴,۶۹۲
متوسط حقوق مالکانه به متوسط مجموع دارایی‌ها	۷,۱٪	۶,۹٪	۶,۹٪	۷,۰٪	۷,۵٪	۷,۵٪
سرمایه (و افزایش سرمایه در جریان)	۵۳,۵۰۰,۰۰۰	۵۳,۵۰۰,۰۰۰	۴۰,۰۰۰,۰۰۰	۲۵,۳۸۳,۸۵۰	۲۵,۳۸۳,۸۵۰	۲۵,۳۸۳,۸۵۰
<b>نسبت های بازده</b>						
بازده حقوق مالکانه	۵۳,۵٪	۳۹,۴٪	۳۳,۱٪	۲۶,۵٪	۲۱,۲٪	۲۰,۸٪
بازده دارایی‌ها - قبل از کسر مالیات	۴,۱٪	۳,۰٪	۲,۵٪	۲,۱٪	۱,۹٪	۲,۴٪
بازده دارایی‌ها - پس از کسر مالیات	۳,۸٪	۲,۷٪	۲,۳٪	۱,۸٪	۱,۶٪	۱,۶٪
<b>نسبت های پوشش ریسک اعتباری</b>						
نسبت هزینه مطالبات مشکوک الوصول به خالص درآمدهای عملیاتی	۸,۶٪	۷,۴٪	۵,۵٪	۵,۳٪	۸,۳٪	۱۰,۰٪
سرمایه نظارتی	۷۹,۲۹۸,۲۴۳	۸۲,۵۱۵,۷۴۳	۵۰,۴۲۵,۳۳۹	۳۴,۷۴۰,۹۸۷	۲۲,۵۰۰,۳۷۱	۱۷,۴۰۲,۶۰۷
نسبت کفایت سرمایه	۸,۵٪	۸,۸٪	۸,۰٪	۸,۳٪	۷,۵٪	۸,۱٪
حد فردی ذینفع واحد	۱۵,۸۵۹,۶۴۹	۱۶,۵۰۳,۱۴۹	۱۰,۰۸۵,۰۶۸	۶,۹۴۸,۱۹۷	۴,۵۰۰,۰۷۴	۲,۷۳۸,۹۴۳
حد جمعی تسهیلات و تعهدات کلان	۶۳۴,۳۸۵,۹۴۴	۶۶۰,۱۲۵,۹۴۴	۴۰۳,۴۰۲,۷۱۲	۲۷۷,۹۲۷,۸۹۶	۱۸۰,۰۰۲,۹۶۸	۱۰۹,۵۵۷,۷۰۴
حد فردی تسهیلات و تعهدات اشخاص مرتبط	۲,۳۷۸,۹۴۷	۲,۴۷۵,۴۷۲	۱,۵۱۲,۷۶۰	۱,۰۴۲,۲۳۰	۶۷۵,۰۱۱	۴۱۰,۸۴۱
حد جمعی تسهیلات و تعهدات اشخاص مرتبط	۳۱,۷۱۹,۲۹۷	۳۳,۰۰۶,۲۹۷	۲۰,۱۷۰,۱۳۶	۱۳,۸۹۶,۳۹۵	۹,۰۰۰,۱۴۸	۵,۴۷۷,۸۸۵
نسبت کل تسهیلات پرداختی به سرمایه نظارتی	۱۳,۷	۱۱,۳	۱۲,۸	۱۳,۱	۱۵,۹	۱۳,۸
<b>نسبت های کارایی</b>						
نسبت هزینه های عملیاتی به درآمدهای عملیاتی	۵۳,۰٪	۵۱,۴٪	۵۴,۹٪	۵۶,۷٪	۵۹,۶٪	۵۷,۷٪
<b>درصد از خالص درآمدهای عملیاتی</b>						
خالص درآمد تسهیلات و سپرده گذاری ها	۸۴,۶٪	۸۴,۳٪	۸۶,۸٪	۸۷,۶٪	۹۰,۰٪	۸۲,۷٪
خالص درآمد کارمزدها	۱۳,۴٪	۱۲,۹٪	۱۱,۰٪	۱۰,۶٪	۷,۷٪	۷,۱٪

نسبت کفایت سرمایه در دوره مالی منتهی به ۱۴۰۴/۰۶/۳۱ مطابق با نسبت کفایت سرمایه حسابرسی شده سال ۱۴۰۳ به کسر سود تقسیمی و پاداش هیئت مدیره سال ۱۴۰۳ در نظر گرفته شده است.

#### ۴- هدف از انجام افزایش سرمایه

##### الف) بهبود سرمایه بانک با توجه به مصوبه هیئت محترم وزیران

طی مصوبه شماره ۲۳۴۸۹۶/ت/۶۲۰۳۶ مورخ ۱۴۰۲/۱۲/۲۰ هیئت محترم وزیران و بخشنامه شماره ۰۲/۳۲۱۴۵۰ مورخ ۱۴۰۲/۱۲/۲۸ بانک مرکزی ج.ا. حدافل سرمایه مورد نیاز بانک ها و موسسات اعتباری مبلغ ۲۰۰,۰۰۰ میلیارد ریال اعلام گردیده و موسسات اعتباری مکلفند طی سه سال سرمایه خود را به حدافل تعیین شده برسانند. لذا با توجه به مصوبه مذکور، افزایش سرمایه بانک تا رسیدن به حدافل مذکور الزامی می باشد.

##### ب) 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 سپری 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 حدافل 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 حدافل ۴,۵ درصد باشد.

نسبت کفایت سرمایه و سرمایه نظارتی بانک، بر اساس دستورالعمل محاسبه سرمایه نظارتی و کفایت سرمایه موسسات اعتباری به شماره ۹۶/۱۱۱۵۹۷ مورخ ۱۳۹۶/۰۴/۱۷ و اصلاحیههای شماره ۹۷/۳۱۲۳۴ مورخ ۱۳۹۷/۰۲/۰۵، ۹۸/۴۳۶۷۵۸ مورخ ۱۳۹۸/۱۲/۱۷ و ۰۲/۲۱۷۵۸ مورخ ۱۴۰۲/۰۲/۰۵ در پایان سال مالی ۱۴۰۳ معادل ۸,۸۱ درصد می باشد.

جدول شماره (۱-۴) سرمایه نظارتی و نسبت کفایت سرمایه حسابرسی شده از سال ۱۳۹۹ لغایت سال ۱۴۰۳ و دوره شش ماهه حسابرسی نشده منتهی به ۱۴۰۴/۰۶/۳۱

مبالغ به میلیون ریال

شرح	پایان شهریور ماه سال ۱۴۰۴ (حسابرسی نشده)	سال ۱۴۰۳	سال ۱۴۰۲	سال ۱۴۰۱	سال ۱۴۰۰	سال ۱۳۹۹
سرمایه لایه یک قبل از اعمال تعدیلات نظارتی	۸۷,۷۲۹,۳۹۱	۸۷,۷۲۹,۳۹۱	۵۷,۵۵۶,۶۰۹	۳۱,۸۵۰,۱۷۳	۲۱,۴۲۹,۸۷۸	۱۶,۹۴۲,۴۰۴
کسر می شود: تعدیلات نظارتی						
تعدیلات نظارتی	(۱۲,۳۹۶,۴۰۵)	(۹,۱۷۸,۹۰۵)	(۸,۴۱۶,۷۵۳)	(۶,۹۸۸,۴۲۴)	(۷,۵۰۷,۶۴۳)	(۷,۳۴۲,۶۵۶)
سرمایه لایه یک پس از اعمال تعدیلات نظارتی	۷۵,۳۳۲,۹۸۶	۷۸,۵۵۰,۴۸۶	۴۹,۱۳۹,۸۵۶	۲۴,۸۶۱,۷۴۹	۱۳,۹۲۲,۲۳۶	۹,۵۹۹,۷۴۹
سرمایه لایه دو	۳,۹۶۵,۲۵۷	۳,۹۶۵,۲۵۷	۱,۲۸۵,۴۸۴	۹,۸۷۹,۲۳۸	۸,۵۷۸,۱۳۵	۷,۸۰۲,۸۵۸
سرمایه نظارتی	۷۹,۲۹۸,۲۴۳	۸۲,۵۱۵,۷۴۳	۵۰,۴۲۵,۳۳۹	۳۴,۷۴۰,۹۸۷	۲۲,۵۰۰,۳۷۱	۱۷,۴۰۲,۶۰۷
داراییهای موزون شده به ریسک	۹۳۶,۰۹۰,۰۶۸	۹۳۶,۰۹۰,۰۶۸	۶۲۷,۲۰۵,۹۹۵	۴۲۲,۵۸۲,۶۳۳	۳۰۰,۷۶۶,۹۲۶	۲۱۵,۹۸۳,۷۸۱
نسبت سرمایه لایه یک به دارایی موزون به ریسک	۸,۰٪	۸,۴٪	۷,۸٪	۵,۹٪	۴,۶٪	۴,۴٪
نسبت کفایت سرمایه	۸,۵٪	۸,۸٪	۸,۰٪	۸,۳٪	۷,۵٪	۸,۱٪

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

**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 ذینفع 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 ذینفع 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.

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 عبارت است 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 بدهی‌های 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 دوره شش ماهه منتهی به پایان شهریور ماه ۱۴۰۴ وضعیت باز مثبت تمامی ارزها نسبت به سرمایه نظارتی در بانک ۱۴,۲۶ درصد می‌باشد.

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

**د) رعایت مقررات مربوط به سرمایه گذاری در اوراق بهادار**

به منظور کنترل گسترده بنگاهداری موسسات اعتباری و هدایت آن‌ها به ایفای نقش واسطه گری و جوجه 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، آخرین دستورالعمل سرمایه‌گذاری در اوراق بهادار به شماره ۰۱/۲۳۹۰۱۷ مورخ ۱۴۰۱/۰۹/۱۵ به تصویب شورای پول و اعتبار رسید و در تاریخ ۱۴۰۱/۰۹/۲۳ به کلیه بانک‌ها ابلاغ گردید.

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

مجموع سرمایه‌گذاری‌های بانک مبلغ ۱۰,۹۹۲,۱۸۷ میلیون ریال می‌باشد که ۲۳ درصد آخرین سرمایه نظارتی تایید شده توسط بانک مرکزی می‌باشد.

با توجه به توضیحات ارائه شده، با انجام افزایش سرمایه، زمینه لازم برای رعایت محدودیت‌های حاکم بر سرمایه‌گذاری در اوراق بهادار فراهم می‌گردد.

**ه) استفاده از معافیت مالیاتی بند (ث) ماده ۱۴ قانون تامین مالی تولید و زیر ساخت‌ها؛**

به موجب بند (ث) ماده ۱۴ قانون تامین مالی تولید و زیر ساخت‌ها، به منظور فراهم ساختن سرمایه‌گذاری عموم مردم و ترویج فرهنگ سرمایه‌گذاری غیر مستقیم با هدف کاهش هزینه‌های تامین مالی، آن بخش از سود تقسیم نشده شرکت‌های پذیرفته شده در بورس و فرابورس که به حساب سرمایه انتقال می‌یابد (در صورت ثبت افزایش سرمایه در اداره ثبت شرکتها حداکثر طی ده ماه از زمان تصویب افزایش سرمایه) مشمول نرخ صفر مالیاتی می‌گردد. که معافیت مالیاتی مذکور در صورت افزایش سرمایه مبلغ ۳,۲۹۶,۰۹۴ میلیون ریال می‌باشد.

**و) سایر اهداف افزایش سرمایه**

\* بهبود سرمایه بانک در راستای حداقل سرمایه درج شده در دستورالعمل تاسیس، فعالیت، نحوه اداره و نظارت بر موسسات اعتباری بانک مرکزی ج.ا.ا (حداقل سرمایه بانکها بر اساس نوع فعالیت قرض الحسنه، تخصصی و تجاری و جامع به ترتیب مبلغ ۵۰,۰۰۰,۳۰۰,۰۰۰ و ۵۰۰,۰۰۰,۰۰۰ و ۹۰۰,۰۰۰,۰۰۰ میلیارد ریال).

\* اجرای بند ۳۳ استاندارد حسابداری شماره ۱۱ مبنی بر لزوم تجدید ارزیابی دارایی‌های ثابت در دوره تناوب ۵ ساله.

\* امکان استفاده حداکثر ۴۵ درصد مازاد تجدید ارزیابی دارایی ثابت در محاسبه سرمایه لایه یک سرمایه نظارتی در صورت افزایش سرمایه از محل سود انباشته و آورده نقدی.

\* استفاده از مزایای معافیت مالیاتی موضوع ماده ۱۴ قانون "حداکثر استفاده از توان تولیدی و خدماتی کشور و حمایت از کالای ایرانی" در خصوص افزایش سرمایه از محل تجدید ارزیابی دارایی‌ها.

### ۵- سرمایه گذاری مورد نیاز و منابع تامین

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

جدول شماره (۱-۵) میزان سرمایه گذاری مورد نیاز و منابع تامین

مبالغ به میلیون ریال

شرح	مبلغ
سود انباشته تلفیقی - ۱۴۰۳/۱۲/۳۰	۳۳,۶۱۶,۷۷۴
سود انباشته جداگانه - ۱۴۰۳/۱۲/۳۰	۱۶,۷۳۸,۹۲۶
منابع	مبلغ
افزایش سرمایه از محل سود انباشته	۱۹,۶۹۰,۴۶۷
افزایش سرمایه از محل سایر اندوخته‌ها (سود تسعیر ارز)	۸۰۹,۵۳۳
افزایش سرمایه از محل مطالبات حال شده و آورده نقدی	۶۰,۰۰۰,۰۰۰
افزایش سرمایه از محل مازاد تجدید ارزیابی دارایی‌ها	۱۶۳,۷۵۲,۸۹۸
<b>جمع منابع</b>	<b>۲۴۴,۲۵۲,۸۹۸</b>
مصارف	مبلغ
افزایش سقف اعطای تسهیلات، بهبود نسبت‌های بانکی و توسعه خدمات	۸۰,۵۰۰,۰۰۰
<b>جمع مصارف</b>	<b>۸۰,۵۰۰,۰۰۰</b>

مابه التفاوت سود حاصل از تسعیر ارز سال مالی ۱۴۰۳ به مبلغ ۳,۴۹۸,۵۶۶ میلیون ریال پس از برگزاری مجمع عمومی عادی سالیانه سال ۱۴۰۳ در تاریخ ۱۴/۰۴/۲۸ از محل سود انباشته به حساب سایر اندوخته‌ها انتقال یافته است. که طبق مجوز برگزاری مجمع عمومی عادی سالیانه شماره ۰۴/۹۳۳۷۶ مورخ ۱۴۰۴/۰۴/۲۵ بانک مرکزی ج.ا. قابل تقسیم بین سهامداران نبوده و می‌بایست صرفاً جهت افزایش سرمایه استفاده شود. لیکن طبق بند ۳ نامه شماره ۰۴/۱۶۴۴۹۵ مورخ ۱۴۰۴/۰۷/۰۸ بانک مرکزی ج.ا.، دارایی‌های پولی محدود شده، به نرخ تاریخ ایجاد یا آخرین ارزیابی قبل از محدودیت تسعیر شوند، لذا تفاوت تسعیر ارز سپرده‌های دیداری نزد بانک‌های خارجی - ارز (محدود شده) از محل سرفصل سایر اندوخته‌ها به مبلغ ۲,۶۸۹,۰۳۳ میلیون ریال تعدیل گردیده است.

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

به منظور استفاده از ظرفیت‌های قانونی، بانک سینا در نظر دارد سرمایه خود را از مبلغ ۵۳,۵۰۰,۰۰۰ میلیون ریال به مبلغ ۲۹۷,۷۵۲,۸۹۸ میلیون ریال (معادل ۴۵۶ درصد) از محل سود انباشته، سایر اندوخته‌ها (سود تسعیر ارز)، آورده نقدی، مطالبات حال شده و مازاد تجدید ارزیابی دارایی‌ها طی یک مرحله به شرح زیر افزایش دهد:

جدول شماره (۱-۶) مبلغ افزایش سرمایه

مبالغ به میلیون ریال

شرح	مبلغ	تعداد سهم
سرمایه اولیه	۵۳,۵۰۰,۰۰۰	۵۳,۵۰۰,۰۰۰,۰۰۰
سود انباشته، سایر اندوخته‌ها، آورده نقدی، مطالبات حال شده و مازاد تجدید ارزیابی دارائیها	۲۴۴,۲۵۲,۸۹۸	۲۴۴,۲۵۲,۸۹۷,۵۵۳
<b>جمع سرمایه پس از افزایش سرمایه</b>	<b>۲۹۷,۷۵۲,۸۹۸</b>	<b>۲۹۷,۷۵۲,۸۹۷,۶۵۳</b>



**ب) مفروضات پیش بینی درآمدها و هزینه ها**

\* رشد هزینه های اداری و عمومی جهت سال های ۱۴۰۴ الی ۱۴۰۸ به شرح جدول زیر بر مبنای میانگین سال های ۱۳۹۹ الی ۱۴۰۳ انجام گردیده است :

شرح	سال ۱۳۹۹	سال ۱۴۰۰	سال ۱۴۰۱	سال ۱۴۰۲	سال ۱۴۰۳	میانگین
رشد هزینه های اداری	۵۷٪	۲۵٪	۵۴٪	۷۱٪	۴۳٪	۵۰٪
رشد هزینه های پرسنلی	عملکرد واقعی سال ۱۴۰۴ با توجه به افزایش های قانونی و میانگین سنوات ۱۴۰۰ الی ۱۴۰۳ (۴۵٪ رشد) ۴۵٪					

\* نرخ تسهیلات اعطائی بانک جهت سال های ۱۴۰۴ الی ۱۴۰۸ با توجه به مصوبات شورای پول و اعتبار ۲۳ درصد در نظر گرفته شده است.

\* نرخ سود سپرده های سرمایه گذاری با توجه به تغییر نرخ توسط بانک مرکزی جهت سال های ۱۴۰۴ الی ۱۴۰۸ به شرح جدول زیر برآورد شده است :

شرح	سال ۱۴۰۴	سال ۱۴۰۵	سال ۱۴۰۶	سال ۱۴۰۷	سال ۱۴۰۸
سپرده های کوتاه مدت	۵٪	۵٪	۵٪	۵٪	۵٪
سپرده های کوتاه مدت ویژه ۳ تا ۹ ماهه	۱۲ تا ۱۷ درصد				
سپرده های یکساله	۲۰٫۵٪	۲۰٫۵٪	۲۰٫۵٪	۲۰٫۵٪	۲۰٫۵٪
سپرده های دوساله	۲۱٫۵٪	۲۱٫۵٪	۲۱٫۵٪	۲۱٫۵٪	۲۱٫۵٪
سپرده های سه ساله	۲۲٫۵٪	۲۲٫۵٪	۲۲٫۵٪	۲۲٫۵٪	۲۲٫۵٪

\* نرخ سود سپرده های بین بانکی با توجه به نرخ موثر جاری بانک برای سال های ۱۴۰۴ الی ۱۴۰۵ با نرخ ۲۴٫۵ درصد و برای سال های ۱۴۰۶ و ۱۴۰۸ با نرخ ۲۳٪ برآورد گردیده است.

\* نرخ سود سرمایه گذاری در اوراق خزانه اسلامی و منفعت دولت با توجه به نرخ موثر جاری بانک برای سال ۱۴۰۴ و ۱۴۰۵ با نرخ ۲۷ درصد و برای سنوات ۱۴۰۶ الی ۱۴۰۸ با نرخ ۲۶٪ برآورد گردیده است.

\* خالص سود مبادلات و معاملات ارزی با توجه به وضعیت ارزی بانک و با در نظر گرفتن متوسط نرخ رشد ۵ ساله ۱۳۹۹ الی ۱۴۰۳ به میزان ۹۷ درصد در سال های آتی برآورد شده است.

\* نرخ حق الوکاله بانک جهت سال های ۱۴۰۳ الی ۱۴۰۸ به میزان ۳٪ برآورد گردیده است.

\* افزایش خالص سایر درآمدها و هزینه های غیر عملیاتی با توجه به برنامه بانک جهت فروش دارائی های به قصد فروش ۲۰ درصد برآورد شده است.



### بانک سینا (سهامی عام)

گزارش توجیهی هیئت مدیره در خصوص افزایش سرمایه به مجمع عمومی فوق العاده صاحبان سهام

\* درآمد کارمزدی بانک با توجه به برنامه بانک جهت افزایش فعالیت در زمینه تعهدات بانکی (اعتبارات اسنادی و ضمانتنامه) به طور متوسط ۵۱٪ افزایش یافته است.

شرح	سال ۱۳۹۹	سال ۱۴۰۰	سال ۱۴۰۱	سال ۱۴۰۲	سال ۱۴۰۳	میانگین
رشد درآمدهای کارمزدی	۵۶٪	۵۳٪	۸۳٪	۵۰٪	۷۹٪	۶۴٪

\* هزینه مطالبات مشکوک الوصول با توجه به بخشنامه های شماره ۹۱/۲۱۲۷۰ مورخ ۱۳۹۱/۰۱/۳۱ و شماره ۹۹/۲۲۰۹۷۷ مورخ ۱۳۹۹/۰۷/۱۰ ذخیره گیری بانک مرکزی ج.ا.ایران برای مانده تسهیلات و مطالبات بانک برآورده شده است.

\* هزینه سود سپرده های سرمایه گذاری جهت سال های ۱۴۰۴ الی ۱۴۰۸ به شرح جدول زیر پیش بینی شده است :

جدول هزینه سود سپرده ها	سال ۱۴۰۴	سال ۱۴۰۵	سال ۱۴۰۶	سال ۱۴۰۷	سال ۱۴۰۸
درآمد تسهیلات اعطائی	۱۷۵.۷۶۱.۴۹۶	۲۳۶.۲۴۰.۱۷۰	۳۱۴.۷۹۰.۱۱۲	۴۱۸.۴۹۲.۸۲۲	۵۶۲.۲۴۱.۸۰۰
درآمد سپرده گذاریها و اوراق بدهی	۴۱.۶۸۳.۲۲۴	۶۲.۸۲۶.۹۷۵	۹۶.۴۷۱.۳۷۲	۱۴۹.۷۷۸.۵۱۴	۲۱۳.۲۴۹.۴۶۷
سود سرمایه گذاریها	۱.۴۹۰.۳۴۱	۲.۰۴۳.۳۰۸	۲.۹۱۱.۴۷۶	۴.۳۴۲.۰۰۷	۶.۳۱۱.۰۷۸
جمع درآمدهای مشاع	۲۱۸.۹۳۵.۰۶۰	۳۰۱.۱۱۰.۴۵۳	۴۱۴.۱۷۲.۹۶۰	۵۷۲.۶۱۳.۳۴۲	۷۸۱.۸۰۲.۳۴۵
سهام بانک از درآمدهای مشاع	(۵۵.۱۲۰.۱۲۱)	(۸۲.۳۸۴.۱۲۷)	(۱۱۵.۵۵۴.۲۵۶)	(۱۶۷.۴۸۹.۴۰۳)	(۲۳۵.۳۲۲.۵۰۶)
سهام سپرده گذاران از درآمدهای مشاع قبل از کسر حق الوکاله	۱۶۳.۸۱۴.۹۴۰	۲۱۸.۷۲۶.۳۲۶	۲۹۸.۶۱۸.۷۰۴	۴۰۵.۱۲۳.۹۴۰	۵۴۶.۴۷۹.۸۳۹
حق الوکاله	(۲۴.۴۱۲.۹۸۸)	(۲۹.۷۶۱.۱۶۱)	(۳۹.۷۰۵.۰۳۹)	(۵۲.۹۹۱.۵۴۶)	(۷۰.۷۴۸.۰۷۷)
سهام سپرده گذاران از درآمدهای مشاع	۱۳۹.۴۰۱.۹۵۱	۱۸۸.۹۶۵.۱۶۵	۲۵۸.۹۱۳.۶۶۶	۳۵۲.۱۳۲.۳۹۴	۴۷۵.۷۳۱.۷۶۲
جایزه سپرده قانونی	۷۷۵.۳۴۷	۱.۱۶۳.۵۸۶	۱.۶۶۵.۰۷۷	۲.۲۲۲.۶۱۵	۲.۹۶۷.۶۹۰
جمع هزینه سود سپرده ها	۱۴۰.۱۷۷.۲۹۸	۱۹۰.۱۲۸.۷۵۲	۲۶۰.۵۷۸.۷۴۲	۳۵۴.۳۵۵.۰۰۸	۴۷۸.۶۹۹.۴۵۱
سود علی الحساب پرداختی	(۱۲۸.۸۹۳.۸۴۰)	(۱۸۸.۳۳۳.۹۳۵)	(۲۵۸.۳۴۵.۱۲۱)	(۳۵۱.۰۷۴.۹۹۴)	(۴۷۴.۷۰۵.۵۴۶)
مابه التفاوت سود قابل پرداخت به سپرده گذاران	۱.۲۸۳.۴۵۸	۱.۷۹۴.۸۱۷	۲.۳۳۳.۶۳۱	۳.۲۸۰.۰۱۵	۳.۹۹۳.۹۰۵

## بانک سینا (شرکت سهامی عام)

گزارش توجیهی هیئت مدیره به مجمع عمومی فوق العاده صاحبان سهام

### ج- تجدید ارزیابی دارایی ها

پیرو تصویب قانون " حداکثر استفاده از توان تولیدی و خدماتی کشور و حمایت از کالای ایرانی " در مورخ ۱۳۹۸/۰۳/۱۵ رئیس جمهور قانونی را که در تاریخ ۱۳۹۸/۰۲/۱۵ مجلس شورای اسلامی تصویب و مورخ ۱۳۹۸/۰۳/۰۲ مورد تایید شورای نگهبان قرار گرفته بود را ابلاغ نمود. به موجب ماده ۱۴ این قانون به شرکتها اجازه داده می شود، به منظور رونق تولید و ایجاد اشتغال از طریق اصلاح ساختار مالی و کارآمدسازی، از محل افزایش بهای ناشی از تجدید ارزیابی دارایی های اشخاص حقوقی (موضوع حکم مقرر در تبصره یک ماده ۱۴۹ قانون مالیات های مستقیم مصوب ۱۳۶۶/۱۲/۰۳ با اصلاحات و الحاقیات بعدی آن)، افزایش سرمایه داده و این امر فقط یکبار در هر پنج سال امکانپذیر خواهد بود.

تبصره ۱ - در صورتی که اشخاص حقوقی موضوع تبصره یک ماده ۱۴۹ اصلاحی قانون مالیات های مستقیم ظرف یک سال پس از تجدید ارزیابی (شناسایی و ثبت تجدید ارزیابی در دفاتر قانونی شرکت)، تشریفات قانونی جهت انتقال مازاد تجدید ارزیابی دارایی ها به حساب سرمایه و نیز ثبت افزایش سرمایه نزد مرجع ثبت شرکتها را انجام دهند، مازاد تجدید ارزیابی که به حساب سرمایه منتقل می شود با رعایت سایر مقررات مشمول مالیات بر درآمد نخواهد بود.

تبصره ۲ - اثر مدت مذکور در قسمت اخیر حکم ماده ۱۴ قانون حداکثر استفاده از توان تولیدی و خدماتی کشور و حمایت از کالای ایرانی (تجدید ارزیابی یکبار در هر پنج سال) نسبت به آینده است. بنابراین اشخاص حقوقی که با استفاده از مقررات ماده فوق نسبت به افزایش سرمایه از محل تجدید ارزیابی دارایی ها اقدام کرده اند تا مدت پنج سال مجاز به افزایش سرمایه از آن محل برای استفاده از معافیت مالیاتی نخواهند بود.

به منظور استفاده از ظرفیت های ماده قانونی و تصویب نامه هیئت وزیران به شرح فوق، بانک سینا در نظر دارد سرمایه خود را از محل تجدید ارزیابی دارایی ها (طبقه زمین، ساختمان و سرقفلی) به مبلغ ۱۶۳,۷۵۲,۸۹۸ میلیون ریال (معادل ۳۰۶ درصد) به شرح زیر افزایش دهد:

## بانک سینا (شرکت سهامی عام)

گزارش توجیهی هیئت مدیره به مجمع عمومی فوق العاده صاحبان سهام

جدول شماره (۷-۱) مبلغ تجدید ارزیابی دارایی‌ها

طبقه	تعداد	ارزش دفتری ۱۴۰۴/۰۶/۳۱ (میلیون ریال)	مبلغ تجدید ارزیابی (میلیون ریال)	مازاد تجدید ارزیابی (میلیون ریال)
زمین	۳۰۸	۲۰۰,۳۵,۵۷۵	۵۸,۸۱۳,۸۷۹	۳۸,۷۷۸,۳۰۴
ساختمان	۳۰۶	۳,۳۹۱,۶۹۱	۱۵,۱۴۱,۷۲۸	۱۱,۷۵۰,۰۳۷
سرقفلی	۲۴۱	۱,۶۸۰,۰۲۳	۱۱۴,۹۰۴,۵۸۰	۱۱۳,۲۲۴,۵۵۷
<b>جمع</b>	<b>۸۵۵</b>	<b>۲۵,۱۰۷,۲۸۹</b>	<b>۱۸۸,۸۶۰,۱۸۷</b>	<b>۱۶۳,۷۵۲,۸۹۸</b>

لازم به ذکر است اختلاف بین ارزش دفتری زمین، ساختمان و سرقفلی مندرج در این گزارش با یادداشت‌های شماره ۳۵ و ۳۶ صورت‌های مالی حسابرسی شده منتهی به پایان سال ۱۴۰۳ به شرح زیر می باشد:

جدول (۷-۲) جزییات خالص ارزش دفتری دارایی‌های تجدید ارزیابی شده

شرح	زمین (میلیون ریال)	ساختمان (میلیون ریال)	سرقفلی (میلیون ریال)
بهای تمام شده در تاریخ ۱۴۰۳/۱۲/۳۰	۱۹,۸۸۷,۴۷۷	۳,۶۳۳,۶۰۳	۱,۵۰۴,۴۰۸
افزایش از ۱۴۰۴/۰۱/۰۱ تا ۱۴۰۴/۰۶/۳۱	۱۴۸,۰۹۸	۴۰۲,۷۷۲	۱۷۵,۶۱۵
فروش طی دوره ۱۴۰۴/۰۱/۰۱ تا ۱۴۰۴/۰۶/۳۱	۰	۰	۰
<b>بهای تمام شده در تاریخ ۱۴۰۴/۰۶/۳۱</b>	<b>۲۰,۰۳۵,۵۷۵</b>	<b>۴,۰۳۶,۳۷۵</b>	<b>۱,۶۸۰,۰۲۳</b>
استهلاک انباشته	۰	(۶۴۴,۶۸۴)	۰
<b>خالص ارزش دفتری مندرج در جدول تجدید ارزیابی</b>	<b>۲۰,۰۳۵,۵۷۵</b>	<b>۳,۳۹۱,۶۹۱</b>	<b>۱,۶۸۰,۰۲۳</b>

در هر استان از کارشناسان رسمی آن استان استفاده شده است.

## بانک سینا (شرکت سهامی عام)

گزارش توجیهی هیئت مدیره به مجمع عمومی فوق العاده صاحبان سهام

خلاصه گزارشات هیئت کارشناسی در خصوص ارزیابی دارایی‌ها و بهای تمام شده آن‌ها به تاریخ ۱۴۰۴/۰۶/۳۱ در جداول زیر منظور شده است.

جدول شماره (۷-۳) خلاصه جزئیات ارزش کارشناسی دارایی‌های ثابت

ارقام به میلیون ریال

شرح	بهای تمام شده	استهلاک انباشته	ارزش دفتری	ارزش کارشناسی	تفاوت ارزش دفتری و ارزش کارشناسی		
					کاهش	افزایش	خالص
زمین	۲۰۰,۳۵,۵۷۵	۰	۲۰۰,۳۵,۵۷۵	۵۸,۸۱۳,۸۷۹	(۲,۵۴۵,۶۰۷)	۴۱,۳۲۳,۹۱۰	۳۸,۷۷۸,۳۰۴
ساختمان	۴۰,۳۶,۳۷۵	(۶۴۴,۶۸۴)	۳,۳۹۱,۶۹۱	۱۵,۱۴۱,۷۲۸	(۷۷۴,۳۰۴)	۱۲,۵۲۴,۳۴۱	۱۱,۷۵۰,۰۳۷
سرقفلی	۱,۶۸۰,۰۲۳	۰	۱,۶۸۰,۰۲۳	۱۱۴,۹۰۴,۵۸۰	(۵۱,۰۳۷)	۱۱۳,۲۷۵,۵۸۴	۱۱۳,۲۲۴,۵۵۷
<b>جمع</b>	<b>۲۵,۷۵۱,۹۷۳</b>	<b>(۶۴۴,۶۸۴)</b>	<b>۲۵,۱۰۷,۲۸۹</b>	<b>۱۸۸,۸۶۰,۱۸۷</b>	<b>(۳,۳۷۰,۹۳۸)</b>	<b>۱۶۷,۱۲۳,۸۳۵</b>	<b>۱۶۳,۷۵۲,۸۹۸</b>

### الف) ارزش کارشناسی زمین:

جدول شماره (۷-۴) جزئیات ارزش کارشناسی زمین

ارقام به میلیون ریال

شرح	تعداد	بهای تمام شده	ارزش کارشناسی	تفاوت بهای تمام شده و کارشناسی
ساختمان های ستادی	۱۰	۲,۳۷۸,۰۷۲	۱۵,۴۵۱,۰۰۰	۱۳,۰۷۲,۹۲۸
مدیریت منطقه غرب تهران	۲۰	۱,۲۲۵,۵۳۲	۳,۲۵۵,۰۲۰	۲,۰۲۹,۴۸۸
مدیریت منطقه مازندران	۶۶	۱,۴۱۵,۸۱۳	۶,۱۱۷,۱۶۶	۴,۷۰۱,۳۵۲
مدیریت منطقه خراسان	۱۳	۸۱۳,۱۱۴	۲,۶۴۸,۶۵۰	۱,۸۳۵,۵۳۶
مدیریت منطقه آذربایجان شرقی و اردبیل و زنجان	۱۸	۱,۳۶۱,۶۸۴	۳,۵۶۰,۴۸۹	۲,۱۹۸,۸۰۵
مدیریت منطقه گیلان و قزوین	۲۷	۷۶۴,۴۶۱	۲,۵۰۱,۳۰۲	۱,۷۳۶,۸۴۱
مدیریت منطقه آذربایجان غربی و کردستان	۱۶	۲۱۰,۶۷۸	۹۸۱,۰۰۰	۷۷۰,۳۲۲
مدیریت منطقه مرکزی	۱۰	۹۷۷,۴۵۲	۱,۵۴۶,۲۸۷	۵۶۸,۸۳۵
مدیریت منطقه کرمانشاه ، همدان و ایلام	۸	۴۸۹,۶۱۰	۹۴۸,۸۷۵	۴۵۹,۲۶۵
مدیریت منطقه اصفهان و کهگلویه و بویر احمد	۲۵	۱,۷۵۹,۸۵۴	۵,۹۸۳,۵۹۹	۴,۲۲۳,۷۴۵
مدیریت منطقه فارس و بوشهر	۱۶	۱,۱۷۰,۰۱۹	۱,۲۷۱,۲۱۰	۱۰۱,۱۹۱
مدیریت منطقه خوزستان	۱۲	۶۲۲,۳۱۰	۲,۸۳۰,۸۳۵	۲,۲۰۸,۵۲۵
مدیریت منطقه گلستان و سمنان	۱۱	۷۰۰,۲۹۲	۱,۵۸۲,۴۲۰	۸۸۲,۱۲۸
مدیریت منطقه شرق تهران	۱۸	۲,۵۴۱,۹۶۶	۴,۹۴۷,۹۸۰	۲,۴۰۶,۰۱۴
مدیریت منطقه جنوب و شرق کشور	۸	۱,۰۶۲,۶۳۵	۱,۵۱۷,۱۹۵	۴۵۴,۵۶۱
مدیریت منطقه البرز ، قزوین و زنجان	۸	۱,۵۹۲,۴۹۲	۱,۲۸۴,۰۵۰	(۳۰۸,۴۴۲)
مدیریت منطقه هرمزگان	۱۵	۳۷۶,۷۹۱	۱,۴۵۳,۵۸۰	۱,۰۷۶,۷۸۸
مدیریت منطقه همدان و کردستان	۷	۵۷۲,۸۰۰	۹۳۳,۲۲۰	۳۶۰,۴۲۰
<b>جمع</b>	<b>۳۰۸</b>	<b>۲۰,۰۳۵,۵۷۵</b>	<b>۵۸,۸۱۳,۸۷۹</b>	<b>۳۸,۷۷۸,۳۰۴</b>

بانک سینا (شرکت سهامی عام)

گزارش توجیهی هیئت مدیره به مجمع عمومی فوق العاده صاحبان سهام

(ب) ارزش کارشناسی ساختمان:

جدول شماره (۵-۷) جزئیات ارزش کارشناسی ساختمان

ارقام به میلیون ریال

شرح	تعداد	بهای تمام شده	استهلاک انباشته	ارزش دفتری	ارزش کارشناسی	تفاوت ارزش دفتری و کارشناسی	هزینه استهلاک قبل از تجدید ارزیابی	هزینه استهلاک بعد از تجدید ارزیابی	تفاوت هزینه استهلاک قبل و بعد از تجدید ارزیابی
ساختمان های ستادی	۱۰	۵۵۸.۷۶۴	(۱۲۴.۸۱۰)	۴۳۳.۹۵۴	۳.۱۳۹.۰۰۰	۲.۷۰۵.۰۴۶	۲.۳۳۷	۱۱.۶۹۹	۹.۳۶۲
مدیریت منطقه غرب تهران	۲۰	۱۰۷.۱۵۰	(۲۵.۶۰۶)	۸۱.۵۴۵	۴۷۱.۱۰۰	۳۸۹.۵۵۵	۴۱۵	۲۰.۶۸	۱.۶۵۳
مدیریت منطقه مازندران	۶۶	۶۴۷.۵۱۰	(۱۰۰.۸۲۲)	۵۴۶.۶۸۹	۱.۱۱۶.۴۲۴	۵۶۹.۷۳۵	۳.۲۷۵	۶.۳۲۶	۲.۹۵۰
مدیریت منطقه خراسان	۱۳	۵۲۷.۳۹۲	(۴۷.۴۸۰)	۴۷۹.۹۱۳	۱.۱۰۹.۱۵۰	۶۲۹.۲۳۷	۳.۱۶۸	۴.۴۵۲	۱.۲۸۵
مدیریت منطقه آذربایجان شرقی و اردبیل و زنجان	۱۸	۲۲۴.۴۸۱	(۴۷.۲۹۷)	۱۷۷.۱۸۴	۷۱۵.۹۲۴	۵۳۸.۷۴۰	۸۳۷	۲.۲۹۶	۱.۴۵۹
مدیریت منطقه گیلان و قزوین	۲۷	۱۰۱.۴۸۶	(۱۷.۰۵۹)	۸۴.۴۲۶	۷۷۳.۸۳۱	۶۸۹.۴۰۵	۳۷۳	۲.۳۴۴	۱.۹۷۱
مدیریت منطقه آذربایجان غربی و کردستان	۱۶	۵۶.۸۲۲	(۱۱.۶۹۵)	۴۵.۱۲۶	۲۹۴.۵۵۰	۲۴۹.۴۲۴	۱۹۲	۱.۲۷۳	۱.۰۸۱
مدیریت منطقه مرکزی	۹	۱۲۵.۲۸۰	(۱۱.۳۹۱)	۱۱۳.۸۸۹	۴۲۵.۲۴۶	۳۱۱.۳۵۷	۴۴۱	۱.۴۴۱	۹۹۹
مدیریت منطقه کرمانشاه ، همدان و ایلام	۸	۹۷.۹۹۰	(۲۴.۹۲۲)	۷۳.۰۶۷	۴۶۶.۷۳۳	۳۹۳.۶۶۶	۳۹۵	۱.۵۷۵	۱.۱۸۰
مدیریت منطقه اصفهان و کهگیلویه و بویر احمد	۲۴	۲۳۳.۴۱۶	(۵۲.۷۵۸)	۱۸۰.۶۵۸	۳۰۷۷.۹۷۲	۱.۸۹۷.۳۱۴	۸۷۱	۷.۴۲۴	۶.۵۵۳
مدیریت منطقه فارس و بوشهر	۱۶	۲۷۶.۰۹۲	(۲۲.۸۵۴)	۲۵۳.۲۳۸	۳۰۱.۲۰۰	۴۷.۹۶۲	۹۹۶	۹۱۵	(۸۲)
مدیریت منطقه خوزستان	۱۲	۱۵۵.۴۲۷	(۳۰.۷۳۰)	۱۲۴.۶۹۷	۱.۱۷۳.۷۵۶	۱.۰۴۹.۰۵۹	۵۹۳	۴.۱۲۸	۳.۵۳۵
مدیریت منطقه گلستان و سمنان	۱۱	۹۱.۰۷۳	(۱۴.۷۲۱)	۷۶.۳۵۲	۵۱۱.۷۵۹	۴۳۵.۴۰۷	۳۳۵	۱.۶۰۰	۱.۲۶۵
مدیریت منطقه شرق تهران	۱۸	۱۴۰.۱۱۵	(۳۳.۸۶۰)	۱۰۶.۲۵۵	۷۹۰.۶۵۰	۶۸۴.۳۹۵	۵۳۷	۲.۸۱۱	۲.۲۷۴
مدیریت منطقه جنوب و شرق کشور	۸	۱۸۵.۵۲۴	(۲۳.۹۶۸)	۱۶۱.۵۵۶	۴۰۸.۶۲۲	۲۴۷.۰۶۷	۷۴۸	۱.۲۹۱	۵۴۴
مدیریت منطقه البرز ، قزوین و زنجان	۸	۳۷۵.۹۴۱	(۳۱.۰۸۹)	۳۴۴.۸۵۲	۴۰۷.۰۶۸	۶۲.۲۱۶	۱.۲۶۷	۳۷۸	(۸۸۹)
مدیریت منطقه هرمزگان	۱۵	۷۴.۴۲۶	(۱۵.۳۹۷)	۵۹.۰۲۰	۷۳۲.۱۶۳	۶۷۳.۱۳۴	۲۷۳	۳.۷۴۲	۳.۴۶۸
مدیریت منطقه همدان و کردستان	۷	۵۷.۴۸۵	(۸.۲۲۶)	۴۹.۲۶۰	۲۲۶.۵۸۰	۱۷۷.۳۲۰	۱۸۹	۸۷۴	۶۸۵
<b>جمع</b>	<b>۳۰۶</b>	<b>۴.۰۳۶.۳۷۵</b>	<b>(۶۴۴.۶۸۴)</b>	<b>۳.۳۹۱.۶۹۱</b>	<b>۱۵.۱۴۱.۷۲۸</b>	<b>۱۱.۷۵۰.۰۳۷</b>	<b>۱۷.۲۴۳</b>	<b>۵۶.۵۳۸</b>	<b>۳۹.۲۹۵</b>

هزینه استهلاک بر اساس قیمت کارشناسی و عمر مفید باقیمانده محاسبه شده و هزینه استهلاک ماهانه ساختمان قبل از تجدید ارزیابی برابر با مبلغ ۱۷,۲۴۳ میلیون ریال بوده که هزینه مذکور بعد از تجدید ارزیابی به مبلغ ۵۶,۵۳۸ میلیون ریال رسیده است و برآورد می گردد هزینه استهلاک سه سال آتی ساختمان مبلغ ۲,۰۳۵,۳۶۸ میلیون ریال شود.

## بانک سینا (شرکت سهامی عام)

گزارش توجیهی هیئت مدیره به مجمع عمومی فوق العاده صاحبان سهام

### ج) ارزش کارشناسی سرقفلی:

جدول شماره (۶-۷) جزییات ارزش کارشناسی سرقفلی

ارقام به میلیون ریال

شرح	تعداد	بهای تمام شده	ارزش کارشناسی	تفاوت بهای تمام شده و کارشناسی
ساختمانهای ستادی	۷	۰	۴,۰۵۳,۰۰۰	۴,۰۵۳,۰۰۰
مدیریت منطقه غرب تهران	۲۲	۳۳۶,۴۲۹	۱۲,۴۶۳,۲۹۵	۱۲,۱۲۶,۸۶۶
مدیریت منطقه مازندران	۲۰	۱۷۸,۳۲۵	۹,۱۹۳,۴۷۱	۹,۰۱۵,۱۴۶
مدیریت منطقه خراسان	۱۴	۱۹۴,۵۰۰	۹,۴۶۲,۸۰۰	۹,۲۶۸,۳۰۰
مدیریت منطقه آذربایجان شرقی و اردبیل و زنجان	۱۸	۳۵,۰۰۰	۱۱,۸۷۶,۷۴۰	۱۱,۸۴۱,۷۴۰
مدیریت منطقه گیلان و قزوین	۱۵	۵۳,۴۵۵	۷,۷۷۷,۴۴۴	۷,۷۲۳,۹۸۹
مدیریت منطقه آذربایجان غربی و کردستان	۱۱	۲۲۳,۸۱۷	۶,۱۶۲,۸۵۰	۵,۹۳۹,۰۳۳
مدیریت منطقه مرکزی	۸	۰	۲,۷۳۲,۱۲۰	۲,۷۳۲,۱۲۰
مدیریت منطقه کرمانشاه ، همدان و ایلام	۸	۰	۳,۹۸۲,۲۴۸	۳,۹۸۲,۲۴۸
مدیریت منطقه اصفهان و کهگلویه و بویر احمد	۲۷	۱۰,۱۷۶	۸,۶۱۷,۰۵۹	۸,۶۰۶,۸۸۳
مدیریت منطقه فارس و بوشهر	۱۱	۰	۳,۴۵۴,۱۷۵	۳,۴۵۴,۱۷۵
مدیریت منطقه خوزستان	۱۲	۰	۲,۲۵۶,۷۰۵	۲,۲۵۶,۷۰۵
مدیریت منطقه گلستان و سمنان	۱۳	۳۹,۸۹۹	۲,۴۷۸,۹۴۲	۲,۴۳۹,۰۴۳
مدیریت منطقه شرق تهران	۲۴	۴۷۱,۴۹۶	۲۰,۸۶۱,۰۷۰	۲۰,۳۸۹,۵۷۴
مدیریت منطقه جنوب و شرق کشور	۷	۰	۴۷۷,۲۵۶	۴۷۷,۲۵۶
مدیریت منطقه البرز ، قزوین و زنجان	۹	۴۸,۹۲۶	۴,۰۴۳,۶۹۰	۳,۹۹۴,۷۶۴
مدیریت منطقه هرمزگان	۷	۰	۱,۴۸۷,۵۱۴	۱,۴۸۷,۵۱۴
مدیریت منطقه همدان و کردستان	۸	۸۸,۰۰۰	۳,۵۲۴,۲۰۳	۳,۴۳۶,۲۰۳
<b>جمع</b>	<b>۲۴۱</b>	<b>۱,۶۸۰,۰۲۳</b>	<b>۱۱۴,۹۰۴,۵۸۰</b>	<b>۱۱۳,۲۲۴,۵۵۷</b>

## بانک سینا (شرکت سهامی عام)

گزارش توجیهی هیئت مدیره به مجمع عمومی فوق العاده صاحبان سهام

اهم نکات قابل توجه در ارزش نهایی زمین، ساختمان و سرقتی به شرح زیر است:

تفاوت مبلغ ارزش دفتری دارایی‌های ثابت در تاریخ ۱۴۰۴/۰۶/۳۱ مندرج در دفاتر با گزارش کارشناسان رسمی به شرح زیر می‌باشد:

جدول شماره (۷-۷) تفاوت مبلغ ارزش دفتری دارایی‌ها

ارقام به میلیون ریال

شرح	زمین	ساختمان	سرقفتی
ساختمان های ستادی	۱۳۰.۷۲.۹۲۸	۲.۷۰۵.۰۴۶	۴.۰۵۳.۰۰۰
مدیریت منطقه غرب تهران	۲۰.۲۹.۴۸۸	۳۸۹.۵۵۵	۱۲.۱۲۶.۸۶۶
مدیریت منطقه مازندران	۴.۷۰.۱.۳۵۲	۵۶۹.۷۳۵	۹۰.۱۵.۱۴۶
مدیریت منطقه خراسان	۱.۸۲۵.۵۳۶	۶۲۹.۲۳۷	۹.۲۶۸.۳۰۰
مدیریت منطقه آذربایجان شرقی و اردبیل و زنجان	۲.۱۹۸.۸۰۵	۵۳۸.۷۴۰	۱۱.۸۴۱.۷۴۰
مدیریت منطقه گیلان و قزوین	۱.۷۳۶.۸۴۱	۶۸۹.۴۰۵	۷.۷۳۳.۹۸۹
مدیریت منطقه آذربایجان غربی و کردستان	۷۷۰.۳۲۲	۲۴۹.۴۲۴	۵.۹۳۹.۰۳۳
مدیریت منطقه مرکزی	۵۶۸.۸۳۵	۳۱۱.۳۵۷	۲.۷۳۲.۱۲۰
مدیریت منطقه کرمانشاه ، همدان و ایلام	۴۵۹.۲۶۵	۳۹۳.۶۶۶	۳.۹۸۲.۲۴۸
مدیریت منطقه اصفهان و کهگیلویه و بویر احمد	۴.۲۲۳.۷۴۵	۱.۸۹۷.۳۱۴	۸.۶۰۶.۸۸۳
مدیریت منطقه فارس و بوشهر	۱۰۱.۱۹۱	۴۷.۹۶۲	۳.۴۵۴.۱۷۵
مدیریت منطقه خوزستان	۲.۲۰۸.۵۲۵	۱.۰۴۹.۰۵۹	۲.۲۵۶.۷۰۵
مدیریت منطقه گلستان و سمنان	۸۸۲.۱۲۸	۴۳۵.۴۰۷	۲.۴۳۹.۰۴۳
مدیریت منطقه شرق تهران	۲.۴۰۶.۰۱۴	۶۸۴.۳۹۵	۲۰.۳۸۹.۵۷۴
مدیریت منطقه جنوب و شرق کشور	۴۵۴.۵۶۱	۲۴۷.۰۶۷	۴۷۷.۲۵۶
مدیریت منطقه البرز ، قزوین و زنجان	(۳۰۸.۴۴۲)	۶۲.۲۱۶	۳.۹۹۴.۷۶۴
مدیریت منطقه هرمزگان	۱۰.۷۶.۷۸۸	۶۷۳.۱۳۴	۱.۴۸۷.۵۱۴
مدیریت منطقه همدان و کردستان	۳۶۰.۴۲۰	۱۷۷.۲۲۰	۳.۴۴۶.۲۰۳
<b>جمع</b>	<b>۳۸.۷۷۸.۳۰۴</b>	<b>۱۱.۷۵۰.۰۳۷</b>	<b>۱۱۳.۲۲۴.۵۵۷</b>

جدول شماره (۷-۸) جزئیات دارائی های تجدید ارزیابی شده بر اساس سند مالکیت

ارقام به میلیون ریال

طبقه	نوع سند مالکیت	تعداد	ارزش دفتری ۱۴۰۴/۰۶/۳۱	مبلغ تجدید ارزیابی	مازاد تجدید ارزیابی
زمین	املاکی که عرصه آن اوقافی می باشد	۵	۴۲۲.۷۳۳	۹۷۴.۰۰۰	۵۵۱.۲۶۷
	املاکی که دارای میایعنامه می باشند.	۴۴	۱.۳۶۰.۳۲۱	۴.۶۸۷.۱۷۴	۳.۳۲۶.۸۵۳
	املاک دارای سند مالکیت رسمی دفترچه ای (منگوله دار)	۷	۱.۱۴۰.۶۴۶	۴.۶۳۵.۹۶۳	۳.۴۹۵.۳۱۷
	املاک دارای سند مالکیت رسمی تک برگ	۲۵۲	۱۷.۱۱۱.۸۷۴	۴۸.۵۱۶.۷۴۲	۳۱.۴۰۴.۸۶۸
ساختمان	املاکی که دارای میایعنامه می باشند.	۴۵	۴۴۵.۲۱۸	۱.۸۴۰.۹۴۱	۱.۳۹۵.۶۲۲
	املاک دارای سند مالکیت رسمی دفترچه ای (منگوله دار)	۷	۲۵۵.۲۶۱	۱.۴۴۵.۴۶۴	۱.۱۹۰.۲۰۴
	املاک دارای سند مالکیت رسمی تک برگ	۲۵۴	۲.۶۹۱.۱۱۲	۱۱.۸۵۵.۳۲۳	۹.۱۶۴.۲۱۱
		۳۰۶	۳.۳۹۱.۶۹۱	۱۵.۱۴۱.۷۲۸	۱۱.۷۵۰.۰۳۷
سرقفتی	املاکی که دارای ملکیت میایعنامه‌ای می باشند.	۱۸	۱۴۴.۸۹۰	۱۰.۴۹۳.۳۹۳	۱۰.۳۴۸.۵۰۳
	صلح نامه تنظیم شده در دفاتر اسناد رسمی	۲۷	۱.۴۴۱.۷۸۸	۱۵.۷۵۸.۷۴۳	۱۴.۳۱۶.۹۵۵
	سرقفتی املاک دارای سند مالکیت رسمی	۱۹۶	۹۳.۳۴۵	۸۸.۶۵۲.۴۴۵	۸۸.۵۵۹.۱۰۰
		۲۴۱	۱.۶۸۰.۰۲۳	۱۱۴.۹۰۴.۵۸۰	۱۱۳.۲۲۴.۵۵۷

\* مالکیت تمام دارائی های تجدید ارزیابی شده به شرح فوق به بانک تعلق داشته و در تصرف بانک می باشند.

## بانک سینا (سهامی عام)

گزارش توجیهی هیئت مدیره در خصوص افزایش سرمایه به مجمع عمومی فوق العاده صاحبان سهام

### ۲-۷- پیش بینی عملکرد مالی

مبالغ به میلیون ریال

صورت سود (زیان) بانک با فرض انجام و عدم انجام افزایش سرمایه از سال ۱۴۰۴ لغایت ۱۴۰۸ مطابق با جدول زیر پیش بینی می گردد :

شرح	سال ۱۴۰۴		سال ۱۴۰۵		سال ۱۴۰۶		سال ۱۴۰۷		سال ۱۴۰۸	
	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	انجام افزایش سرمایه
<b>درآمدهای عملیاتی</b>	<b>درآمد تسهیلات اعطایی</b>		<b>درآمد سپرده گذاری در بانکها و موسسات غیربانکی</b>		<b>درآمد سرمایه گذاری در اوراق بدهی</b>		<b>سود (زیان) سرمایه گذاری در سهام و سایر اوراق بهادار</b>		<b>جایزه سپرده قانونی</b>	
	۱۸۸.۲۴۶.۳۳۶	۱۸۸.۲۴۶.۳۳۶	۲۵۴.۴۰۶.۵۰۰	۲۵۴.۴۰۶.۵۰۰	۲۴.۱۴۳.۷۱۹	۲۴.۱۴۳.۷۱۹	۹۵۸.۴۶۸	۹۵۸.۴۶۸	۱.۳۱۹.۷۹۳	۱.۳۱۹.۷۹۳
	۳۳۶.۲۷۷.۰۰۲	۳۳۶.۲۷۷.۰۰۲	۲۳۵.۴۲۴.۵۴۴	۲۳۵.۴۲۴.۵۴۴	۲۲۵.۶۶۹.۵۴۴	۲۲۵.۶۶۹.۵۴۴	۲۳۶.۲۷۷.۰۰۲	۲۳۶.۲۷۷.۰۰۲	۲۳۶.۲۷۷.۰۰۲	۲۳۶.۲۷۷.۰۰۲
	(۱۴۰.۱۷۷.۲۹۸)	(۱۴۰.۱۷۷.۲۹۸)	(۱۹۰.۱۲۸.۷۵۲)	(۱۹۰.۱۲۸.۷۵۲)	(۲۶۰.۵۷۸.۷۴۳)	(۲۶۰.۵۷۸.۷۴۳)	(۳۵۴.۳۵۵.۰۰۸)	(۳۵۴.۳۵۵.۰۰۸)	(۳۵۴.۳۵۵.۰۰۸)	(۳۵۴.۳۵۵.۰۰۸)
<b>سود (زیان) ناخالص</b>	۹۶.۰۹۹.۷۰۳	۹۶.۰۹۹.۷۰۳	۱۳۵.۲۹۵.۷۹۲	۱۳۵.۲۹۵.۷۹۲	۱۶۱.۵۴۰.۷۹۲	۱۶۱.۵۴۰.۷۹۲	۲۵۵.۵۵۴.۸۸۹	۲۵۵.۵۵۴.۸۸۹	۲۵۵.۵۵۴.۸۸۹	۲۵۵.۵۵۴.۸۸۹
	۳۶.۵۲۴.۹۳۸	۳۶.۵۲۴.۹۳۸	۵۴.۳۹۸.۴۳۰	۵۴.۳۹۸.۴۳۰	۸۲.۱۹۰.۸۱۸	۸۲.۱۹۰.۸۱۸	۱۲۵.۸۶۸.۳۳۵	۱۲۵.۸۶۸.۳۳۵	۱۲۵.۸۶۸.۳۳۵	۱۲۵.۸۶۸.۳۳۵
	(۳.۸۵۵.۷۸۰)	(۳.۸۵۵.۷۸۰)	(۶.۴۶۰.۱۷۲)	(۶.۴۶۰.۱۷۲)	(۱۰.۷۹۳.۶۱۰)	(۱۰.۷۹۳.۶۱۰)	(۱۷.۹۱۵.۹۶۵)	(۱۷.۹۱۵.۹۶۵)	(۱۷.۹۱۵.۹۶۵)	(۱۷.۹۱۵.۹۶۵)
	۳.۶۷۸.۷۳۶	۳.۶۷۸.۷۳۶	۵.۵۱۸.۱۰۴	۵.۵۱۸.۱۰۴	۸.۲۷۷.۱۵۶	۸.۲۷۷.۱۵۶	۱۲.۴۱۵.۷۳۴	۱۲.۴۱۵.۷۳۴	۱۲.۴۱۵.۷۳۴	۱۲.۴۱۵.۷۳۴
	(۸۱.۰۸۰.۷۳۹)	(۸۱.۰۸۰.۷۳۹)	(۱۱۸.۳۷۷.۸۶۰)	(۱۱۸.۳۷۷.۸۶۰)	(۱۷۴.۳۲۱.۲۷۰)	(۱۷۴.۳۲۱.۲۷۰)	(۲۵۶.۷۹۴.۹۲۵)	(۲۵۶.۷۹۴.۹۲۵)	(۲۵۶.۷۹۴.۹۲۵)	(۲۵۶.۷۹۴.۹۲۵)
	(۹.۳۰۵.۳۱۲)	(۹.۳۰۵.۳۱۲)	(۹.۳۱۲.۲۰۹)	(۹.۳۱۲.۲۰۹)	(۱۱.۹۵۸.۰۴۷)	(۱۱.۹۵۸.۰۴۷)	(۱۶.۸۷۷.۳۳۹)	(۱۶.۸۷۷.۳۳۹)	(۱۶.۸۷۷.۳۳۹)	(۱۶.۸۷۷.۳۳۹)
	۵۹۷.۵۴۸	۵۹۷.۵۴۸	۱.۱۷۶.۷۳۳	۱.۱۷۶.۷۳۳	۲.۳۱۷.۳۰۴	۲.۳۱۷.۳۰۴	۴.۵۶۳.۳۹۵	۴.۵۶۳.۳۹۵	۴.۵۶۳.۳۹۵	۴.۵۶۳.۳۹۵
<b>جمع درآمد</b>	(۵۳.۴۴۰.۶۰۹)	(۵۳.۴۴۰.۶۰۹)	(۷۳.۱۲۶.۹۷۳)	(۷۳.۱۲۶.۹۷۳)	(۱۰۴.۲۸۷.۶۴۹)	(۱۰۴.۲۸۷.۶۴۹)	(۱۴۹.۲۱۲.۲۰۵)	(۱۴۹.۲۱۲.۲۰۵)	(۱۴۹.۲۱۲.۲۰۵)	(۱۴۹.۲۱۲.۲۰۵)
<b>سود (زیان) عملیاتی</b>	۴۲.۶۵۹.۰۹۴	۴۲.۶۵۹.۰۹۴	۸۶.۵۸۴.۷۷۸	۸۶.۵۸۴.۷۷۸	۸۲.۴۶۷.۸۹۴	۸۲.۴۶۷.۸۹۴	۱۱۱.۰۰۹.۳۴۴	۱۱۱.۰۰۹.۳۴۴	۱۱۱.۰۰۹.۳۴۴	۱۱۱.۰۰۹.۳۴۴
	۵۳۱.۸۷۲	۵۳۱.۸۷۲	۵۴۰.۹۶۵	۵۴۰.۹۶۵	۶۴۹.۱۵۸	۶۴۹.۱۵۸	۷۷۸.۹۸۹	۷۷۸.۹۸۹	۷۷۸.۹۸۹	۷۷۸.۹۸۹
	.	.	.	.	.	.	.	.	.	.
	۱۵.۴۳۹.۷۷۸	۱۵.۴۳۹.۷۷۸	۱۸.۵۷۷.۳۲۵	۱۸.۵۷۷.۳۲۵	۲۲.۳۵۸.۹۴۲	۲۲.۳۵۸.۹۴۲	۲۶.۹۰۶.۶۲۴	۲۶.۹۰۶.۶۲۴	۲۶.۹۰۶.۶۲۴	۲۶.۹۰۶.۶۲۴
<b>سود قبل از مالیات</b>	۵۸.۶۳۰.۷۴۵	۵۸.۶۳۰.۷۴۵	۱۰۵.۴۷۵.۹۹۴	۱۰۵.۴۷۵.۹۹۴	۱۳۸.۳۹۹.۴۵۳	۱۳۸.۳۹۹.۴۵۳	۱۷۸.۹۶۸.۴۱۷	۱۷۸.۹۶۸.۴۱۷	۱۷۸.۹۶۸.۴۱۷	۱۷۸.۹۶۸.۴۱۷
	(۷.۵۶۷.۰۳۸)	(۷.۵۶۷.۰۳۸)	(۹.۱۷۹.۰۲۲)	(۹.۱۷۹.۰۲۲)	(۱۵.۷۶۳.۷۱۴)	(۱۵.۷۶۳.۷۱۴)	(۲۰.۲۸۰.۰۷۹)	(۲۰.۲۸۰.۰۷۹)	(۲۰.۲۸۰.۰۷۹)	(۲۰.۲۸۰.۰۷۹)
<b>سود (زیان) خالص</b>	۵۱.۰۶۳.۷۰۷	۵۱.۰۶۳.۷۰۷	۹۶.۲۹۶.۹۷۲	۹۶.۲۹۶.۹۷۲	۱۲۲.۶۳۵.۷۳۹	۱۲۲.۶۳۵.۷۳۹	۱۵۸.۶۸۸.۳۳۹	۱۵۸.۶۸۸.۳۳۹	۱۵۸.۶۸۸.۳۳۹	۱۵۸.۶۸۸.۳۳۹
	۶۵۶	۶۵۶	۲۵۰	۲۵۰	۳۳۵	۳۳۵	۴۴۰	۴۴۰	۴۴۰	۴۴۰
	۲۹۹	۲۹۹	۶۴	۶۴	۷۷	۷۷	۹۳	۹۳	۹۳	۹۳
<b>سود پایه هر سهم (ریال)</b>	۹۵۴	۹۵۴	۱.۴۸۳	۱.۴۸۳	۲.۳۶۴	۲.۳۶۴	۳.۰۸۶	۳.۰۸۶	۳.۰۸۶	۳.۰۸۶

## بانک سینا (سهامی عام)

گزارش توجیهی هیئت مدیره در خصوص افزایش سرمایه به مجمع عمومی فوق العاده صاحبان سهام

### ۳-۷- پیش بینی صورت وضعیت مالی

صورت وضعیت مالی بانک با فرض انجام و عدم انجام افزایش سرمایه از سال ۱۴۰۴ لغایت ۱۴۰۸ مطابق با جدول زیر پیش بینی می گردد :  
مبالغ به میلیون ریال

دارایی ها	سال ۱۴۰۴		سال ۱۴۰۵		سال ۱۴۰۶		سال ۱۴۰۷		سال ۱۴۰۸	
	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	انجام افزایش سرمایه
موجودی نقد	۱۶۰.۳۳۱.۶۷۲	۲۲۵.۳۳۱.۶۷۲	۲۴۹.۱۳۷.۴۴۹	۲۴۹.۱۳۷.۴۴۹	۴۴۷.۵۳۳.۳۷۹	۴۴۷.۵۳۳.۳۷۹	۷۴۱.۶۰۹.۸۳۸	۷۴۱.۶۰۹.۸۳۸	۱.۱۵۳.۲۷۸.۲۹۸	۱.۱۴۴.۲۳۳.۹۹۵
مطالبات از بانک ها و سایر موسسات اعتباری	۹۹۵.۸۷۶	۹۹۵.۸۷۶	۱.۰۷۲.۹۵۷	۱.۰۷۲.۹۵۷	۱.۱۸۰.۱۶۸	۱.۱۸۰.۱۶۸	۱.۳۱۶.۹۲۰	۱.۳۱۶.۹۲۰	۱.۶۸۵.۳۸۵	۱.۶۸۵.۳۸۵
مطالبات از دولت	۵۸۰.۹۷۲	۵۸۰.۹۷۲	۷۱۴.۲۱۴	۷۱۴.۲۱۴	۸۸۰.۰۳۳	۸۸۰.۰۳۳	۱.۰۸۳.۹۷۱	۱.۰۸۳.۹۷۱	۱.۳۳۴.۷۷۲	۱.۳۳۴.۷۷۲
تسهیلات اعطایی و مطالبات از اشخاص دولتی	۲.۴۱۱.۳۷۲	۲.۴۱۱.۳۷۲	۱.۲۰۵.۶۸۶	۱.۲۰۵.۶۸۶	-	-	-	-	-	-
تسهیلات اعطایی و مطالبات از اشخاص غیر دولتی	۱.۳۱۷.۶۸۴.۴۸۴	۱.۳۱۷.۶۸۴.۴۸۴	۱.۷۱۵.۶۰۳.۸۱۸	۱.۷۱۵.۶۰۳.۸۱۸	۲.۳۳۴.۶۶۹.۳۸۶	۲.۳۳۴.۶۶۹.۳۸۶	۲.۹۱۰.۶۸۰.۶۳۳	۲.۹۱۰.۶۸۰.۶۳۳	۳.۷۹۲.۸۲۶.۴۱۴	۳.۷۹۲.۸۲۶.۴۱۴
مطالبات از شرکتهای فرعی وابسته	۷.۸۲۶.۳۸۶	۷.۸۲۶.۳۸۶	۸.۶۵۱.۴۱۶	۸.۶۵۱.۴۱۶	۹.۵۳۹.۷۱۵	۹.۵۳۹.۷۱۵	۱۰.۵۷۱.۵۵۸	۱۰.۵۷۱.۵۵۸	۱۱.۶۸۵.۹۷۳	۱۱.۶۸۵.۹۷۳
سایر حسابهای دریافتی	۴۰.۱۶۸.۱۷۹	۴۰.۱۶۸.۱۷۹	۴۹.۶۷۴.۴۶۹	۴۹.۶۷۴.۴۶۹	۶۱.۵۸۰.۷۶۵	۶۱.۵۸۰.۷۶۵	۷۶.۵۲۷.۸۶۷	۷۶.۵۲۷.۸۶۷	۹۵.۳۴۷.۲۰۲	۹۵.۳۴۷.۲۰۲
سرمایه گذاری در سهام و سایر اوراق بهادار	۷۷.۵۲۷.۷۷۱	۷۷.۵۲۷.۷۷۱	۱۲۳.۳۰۲.۰۷۰	۱۲۳.۳۰۲.۰۷۰	۱۶۲.۶۰۸.۸۳۳	۱۶۲.۶۰۸.۸۳۳	۲۱۵.۶۷۵.۱۸۵	۲۱۵.۶۷۵.۱۸۵	۲۸۷.۳۳۶.۰۵۷	۲۸۷.۳۳۶.۰۵۷
داراییهای غیر جاری نگهداری شده برای فروش	۸۸.۴۳۳.۰۴۱	۸۸.۴۳۳.۰۴۱	۶۶.۱۰۰.۰۰۸	۶۶.۱۰۰.۰۰۸	۹۹.۱۰۷.۵۵۷	۹۹.۱۰۷.۵۵۷	۱۰۵.۳۸۱.۰۰۶	۱۰۵.۳۸۱.۰۰۶	۱۱۲.۳۵۱.۹۸۰	۱۱۲.۳۵۱.۹۸۰
داراییهای ثابت مشهود	۴۲.۷۵۷.۱۱۳	۴۲.۷۵۷.۱۱۳	۵۰.۷۰۷.۷۲۶	۵۰.۷۰۷.۷۲۶	۶۰.۳۰۵.۴۶۹	۶۰.۳۰۵.۴۶۹	۷۱.۸۷۱.۰۱۹	۷۱.۸۷۱.۰۱۹	۸۵.۷۳۴.۰۶۵	۸۵.۷۳۴.۰۶۵
داراییهای نامشهود	۴.۸۷۳.۷۷۱	۴.۸۷۳.۷۷۱	۶.۱۰۰.۱۴۶	۶.۱۰۰.۱۴۶	۷.۶۷۵.۶۹۱	۷.۶۷۵.۶۹۱	۹.۶۹۰.۱۳۹	۹.۶۹۰.۱۳۹	۱۲.۲۴۶.۲۷۱	۱۲.۲۴۶.۲۷۱
سپرده قانونی	۱۵۳.۹۷۵.۸۰۴	۱۵۳.۹۷۵.۸۰۴	۲۴۷.۰۷۸.۳۲۴	۲۴۷.۰۷۸.۳۲۴	۳۳۳.۵۶۰.۳۲۱	۳۳۳.۵۶۰.۳۲۱	۴۵۰.۳۰۶.۳۱۷	۴۵۰.۳۰۶.۳۱۷	۶۰۷.۹۶۰.۲۳۶	۶۰۷.۹۶۰.۲۳۶
سایر داراییها	۲۸.۴۲۳.۷۱۷	۲۸.۴۲۳.۷۱۷	۳۷.۰۴۲.۶۰۵	۳۷.۰۴۲.۶۰۵	۴۸.۳۲۲.۲۲۱	۴۸.۳۲۲.۲۲۱	۶۳.۰۹۵.۷۱۱	۶۳.۰۹۵.۷۱۱	۸۱.۶۳۱.۴۴۲	۸۱.۶۳۱.۴۴۲
<b>جمع داراییها</b>	<b>۱.۹۲۵.۹۹۰.۱۱۸</b>	<b>۲.۱۲۵.۳۶۸.۰۱۳</b>	<b>۲.۵۸۳.۷۶۵.۸۸۹</b>	<b>۲.۵۸۳.۷۶۵.۸۸۹</b>	<b>۳.۴۶۷.۰۶۳.۵۳۰</b>	<b>۳.۴۶۷.۰۶۳.۵۳۰</b>	<b>۴.۶۵۷.۸۱۰.۳۱۹</b>	<b>۴.۶۵۷.۸۱۰.۳۱۹</b>	<b>۶.۲۳۴.۱۶۳.۷۹۳</b>	<b>۶.۲۳۴.۱۶۳.۷۹۳</b>

بدهی ها	سال ۱۴۰۴		سال ۱۴۰۵		سال ۱۴۰۶		سال ۱۴۰۷		سال ۱۴۰۸	
	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	انجام افزایش سرمایه
سپرده های مشتریان	۱.۶۶۳.۳۵۰.۷۵۸	۱.۶۶۳.۳۵۰.۷۵۸	۲.۲۴۶.۱۶۶.۵۸۲	۲.۲۴۶.۱۶۶.۵۸۲	۳.۰۳۲.۳۶۶.۵۵۶	۳.۰۳۲.۳۶۶.۵۵۶	۴.۰۹۳.۶۹۳.۷۹۵	۴.۰۹۳.۶۹۳.۷۹۵	۵.۵۲۶.۹۱۱.۲۳۳	۵.۵۲۶.۹۱۱.۲۳۳
بدهی به بانکها و سایر موسسات اعتباری	۱۲۰.۲۷۲.۲۵۶	۱۲۰.۲۷۲.۲۵۶	۱۳.۲۴۱.۱۹۸	۱۳.۲۴۱.۱۹۸	۱۴.۵۶۵.۷۲۱	۱۴.۵۶۵.۷۲۱	۱۶.۰۲۳.۰۴۱	۱۶.۰۲۳.۰۴۱	۱۷.۶۲۶.۷۳۲	۱۷.۶۲۶.۷۳۲
سود سهام پرداختنی	۱۴۰.۰۰۱	۱۴۰.۰۰۱	۱۸۲.۰۰۲	۱۸۲.۰۰۲	۲۳۶.۶۰۲	۲۳۶.۶۰۲	۳۰۷.۵۸۳	۳۰۷.۵۸۳	۳۹۹.۸۵۷	۳۹۹.۸۵۷
مالیات پرداختنی	۱۲۰.۸۴.۷۵۴	۱۲۰.۸۴.۷۵۴	۱۴.۳۸۹.۳۰۵	۱۴.۳۸۹.۳۰۵	۱۷.۵۶۸.۳۳۷	۱۷.۵۶۸.۳۳۷	۲۰.۷۹۳.۷۱۴	۲۰.۷۹۳.۷۱۴	۲۴.۷۶۵.۵۵۷	۲۴.۷۶۵.۵۵۷
ذخایر و سایر بدهیها	۷۷.۴۴۵.۰۰۰	۷۷.۴۴۵.۰۰۰	۶۲.۵۰۲.۵۱۷	۶۲.۵۰۲.۵۱۷	۱۱۲.۷۶۵.۸۷۷	۱۱۲.۷۶۵.۸۷۷	۱۴۱.۱۷۷.۱۱۸	۱۴۱.۱۷۷.۱۱۸	۱۵۰.۶۱۹.۹۲۲	۱۵۰.۶۱۹.۹۲۲
بدهی های مرتبط با دارایی های غیر جاری نگهداری شده برای فروم	۳.۱۲۴.۶۲۳	۳.۱۲۴.۶۲۳	۵.۰۰۸.۳۸۸	۵.۰۰۸.۳۸۸	۸.۰۲۷.۸۳۱	۸.۰۲۷.۸۳۱	۱۲.۸۶۷.۶۲۸	۱۲.۸۶۷.۶۲۸	۲۰.۶۲۵.۲۲۸	۲۰.۶۲۵.۲۲۸
ذخیره مزایای پایان خدمت کارکنان	۱۶.۴۴۱.۷۵۴	۱۶.۴۴۱.۷۵۴	۲۳.۰۸۴.۲۲۳	۲۳.۰۸۴.۲۲۳	۳۲.۴۱۰.۲۴۹	۳۲.۴۱۰.۲۴۹	۴۵.۵۰۳.۹۸۹	۴۵.۵۰۳.۹۸۹	۶۳.۸۸۷.۶۰۱	۶۳.۸۸۷.۶۰۱
<b>جمع بدهیها</b>	<b>۱.۷۸۴.۶۲۴.۱۴۶</b>	<b>۱.۷۵۱.۹۵۳.۰۵۳</b>	<b>۲.۳۹۳.۹۴۹.۲۱۵</b>	<b>۲.۳۶۷.۱۶۱.۳۱۳</b>	<b>۳.۲۱۷.۹۶۱.۱۶۲</b>	<b>۳.۲۱۷.۹۶۱.۱۶۲</b>	<b>۴.۳۰۳.۳۶۶.۸۶۷</b>	<b>۴.۳۰۳.۳۶۶.۸۶۷</b>	<b>۵.۸۱۹.۴۲۷.۳۰۵</b>	<b>۵.۸۱۹.۴۲۷.۳۰۵</b>
سرمایه	۵۳.۵۰۰.۰۰۰	۵۳.۵۰۰.۰۰۰	۵۳.۵۰۰.۰۰۰	۵۳.۵۰۰.۰۰۰	۲۹۷.۷۵۲.۸۹۸	۲۹۷.۷۵۲.۸۹۸	۲۹۷.۷۵۲.۸۹۸	۲۹۷.۷۵۲.۸۹۸	۲۹۷.۷۵۲.۸۹۸	۲۹۷.۷۵۲.۸۹۸
افزایش سرمایه در جریان	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
اندوخته قانونی	۲۱.۸۹۳.۱۹۶	۲۱.۸۹۳.۱۹۶	۳۷.۱۶۴.۹۰۹	۳۷.۱۶۴.۹۰۹	۴۷.۴۳۵.۱۲۵	۴۷.۴۳۵.۱۲۵	۵۵.۵۶۰.۲۷۰	۵۵.۵۶۰.۲۷۰	۶۶.۴۰۵.۵۶۱	۶۶.۴۰۵.۵۶۱
سایر اندوخته ها	۸۰.۹۵۳۳	۸۰.۹۵۳۳	۱.۴۰۷.۰۸۱	۱.۴۰۷.۰۸۱	۲.۵۸۳.۸۱۴	۲.۵۸۳.۸۱۴	۴.۹۰۱.۱۱۸	۴.۹۰۱.۱۱۸	۹.۴۴۴.۵۱۴	۹.۴۴۴.۵۱۴
صرف سهام خزانه	۱.۱۲۷.۲۴۵	۱.۱۲۷.۲۴۵	۱.۱۲۷.۲۴۵	۱.۱۲۷.۲۴۵	۱.۱۲۷.۲۴۵	۱.۱۲۷.۲۴۵	۱.۱۲۷.۲۴۵	۱.۱۲۷.۲۴۵	۱.۱۲۷.۲۴۵	۱.۱۲۷.۲۴۵
سود (زیان) انباشته	۶۵.۲۶۵.۴۷۹	۵۲.۶۲۶.۶۹۲	۱۰۲.۰۲۱.۲۵۱	۱۰۱.۸۳۷.۳۶۹	۱۴۵.۷۰۵.۶۶۵	۱۴۵.۷۰۵.۶۶۵	۲۰۲.۷۲۹.۰۱۰	۲۰۲.۷۲۹.۰۱۰	۲۷۵.۲۹۱.۹۷۶	۲۷۵.۲۹۱.۹۷۶
سهام خزانه	(۱.۲۲۹.۴۸۲)	(۱.۲۲۹.۴۸۲)	(۱.۲۲۹.۴۸۲)	(۱.۲۲۹.۴۸۲)	(۱.۲۲۹.۴۸۲)	(۱.۲۲۹.۴۸۲)	(۱.۲۲۹.۴۸۲)	(۱.۲۲۹.۴۸۲)	(۱.۲۲۹.۴۸۲)	(۱.۲۲۹.۴۸۲)
<b>جمع حقوق مالکانه</b>	<b>۱۴۱.۲۶۵.۹۷۲</b>	<b>۳۷۲.۴۱۴.۹۶۳</b>	<b>۱۸۹.۸۱۶.۶۷۴</b>	<b>۴۲۷.۲۵۰.۳۸۶</b>	<b>۲۴۹.۱۲۲.۲۴۸</b>	<b>۲۴۹.۱۲۲.۲۴۸</b>	<b>۵۱۳.۱۲۸.۴۶۴</b>	<b>۵۱۳.۱۲۸.۴۶۴</b>	<b>۶۲۹.۳۲۷.۶۶۲</b>	<b>۶۲۹.۳۲۷.۶۶۲</b>
<b>جمع بدهیها و حقوق مالکانه</b>	<b>۱.۹۲۵.۹۹۰.۱۱۸</b>	<b>۲.۱۲۵.۳۶۸.۰۱۳</b>	<b>۲.۵۸۳.۷۶۵.۸۸۹</b>	<b>۲.۵۸۳.۷۶۵.۸۸۹</b>	<b>۳.۴۶۷.۰۶۳.۵۳۰</b>	<b>۳.۴۶۷.۰۶۳.۵۳۰</b>	<b>۴.۶۵۷.۸۱۰.۳۱۹</b>	<b>۴.۶۵۷.۸۱۰.۳۱۹</b>	<b>۶.۲۳۴.۱۶۳.۷۹۳</b>	<b>۶.۲۳۴.۱۶۳.۷۹۳</b>



بانک سینا (سهامی عام)

گزارش توجیهی هیئت مدیره در خصوص افزایش سرمایه به مجمع عمومی فوق العاده صاحبان سهام

۴-۷- پیش بینی تغییرات در حقوق مالکانه

تغییرات در حقوق مالکانه با فرض انجام و عدم انجام افزایش سرمایه از سال ۱۴۰۴ لغایت ۱۴۰۸ مطابق با جدول زیر پیش بینی می گردد :

با فرض عدم انجام افزایش سرمایه

مبالغ به میلیون ریال

شرح	سرمایه	صرف سهام خزانه	اندوخته قانونی	سایر اندوخته ها	سود انباشته	سهام خزانه	جمع کل
مانده در ۱۴۰۴/۰۱/۰۱	۵۳,۵۰۰,۰۰۰	۹۸۶,۹۷۴	۱۴,۲۳۳,۶۴۰	۰	۲۸,۵۶۹,۸۹۴	(۱,۰۴۷,۱۵۳)	۹۶,۲۴۳,۳۵۵
تغییرات حقوق مالکانه در دوره ۱۴۰۴		۱۴۰,۲۷۱				(۱۸۲,۳۲۹)	(۴۲,۰۵۸)
سود خالص سال ۱۴۰۴					۵۱,۰۶۳,۷۰۷		۵۱,۰۶۳,۷۰۷
سود سهام مصوب					(۳,۲۱۰,۰۰۰)		(۳,۲۱۰,۰۰۰)
تخصیص به اندوخته قانونی			۷,۶۵۹,۵۵۶		(۷,۶۵۹,۵۵۶)		
تخصیص به سایر اندوخته ها				۸۰۹,۵۳۳	(۳,۴۹۸,۵۶۶)		(۲,۶۸۹,۰۳۳)
مانده در ۱۴۰۴/۱۲/۲۹	۵۳,۵۰۰,۰۰۰	۱,۱۲۷,۲۴۵	۲۱,۸۹۳,۱۹۶	۸۰۹,۵۳۳	۶۵,۲۶۵,۴۷۹	(۱,۲۲۹,۴۸۲)	۱۴۱,۳۶۵,۹۷۱
تغییرات حقوق مالکانه در دوره ۱۴۰۵							
سود خالص سال ۱۴۰۵					۷۳,۹۸۲,۵۵۷		۷۳,۹۸۲,۵۵۷
سود سهام مصوب					(۲۵,۵۳۱,۸۵۴)		(۲۵,۵۳۱,۸۵۴)
تخصیص به اندوخته قانونی			۱۱,۰۹۷,۲۸۳		(۱۱,۰۹۷,۳۸۳)		
تخصیص به سایر اندوخته ها				۵۹۷,۵۴۸	(۵۹۷,۵۴۸)		
مانده در ۱۴۰۵/۱۲/۲۹	۵۳,۵۰۰,۰۰۰	۱,۱۲۷,۲۴۵	۳۲,۹۹۰,۵۸۰	۱,۴۰۷,۰۸۱	۱۰۲,۰۲۱,۲۵۰	(۱,۲۲۹,۴۸۲)	۱۸۹,۸۱۶,۶۷۴
تغییرات حقوق مالکانه در دوره ۱۴۰۶							
سود خالص سال ۱۴۰۶					۹۶,۲۹۶,۹۷۲		۹۶,۲۹۶,۹۷۲
سود سهام مصوب					(۳۶,۹۹۱,۲۷۸)		(۳۶,۹۹۱,۲۷۸)
تخصیص به اندوخته قانونی			۱۴,۴۴۴,۵۴۶		(۱۴,۴۴۴,۵۴۶)		
تخصیص به سایر اندوخته ها				۱,۱۷۶,۷۳۳	(۱,۱۷۶,۷۳۳)		
مانده در ۱۴۰۶/۱۲/۲۹	۵۳,۵۰۰,۰۰۰	۱,۱۲۷,۲۴۵	۴۷,۴۳۵,۱۲۵	۲,۵۸۳,۸۱۴	۱۴۵,۷۰۵,۶۶۵	(۱,۲۲۹,۴۸۲)	۲۴۹,۱۲۲,۳۶۸
تغییرات حقوق مالکانه در دوره ۱۴۰۷							
سود خالص سال ۱۴۰۷					۱۲۶,۴۶۹,۵۷۱		۱۲۶,۴۶۹,۵۷۱
سود سهام مصوب					(۴۸,۱۴۸,۴۸۶)		(۴۸,۱۴۸,۴۸۶)
تخصیص به اندوخته قانونی			۱۸,۹۷۰,۴۳۶		(۱۸,۹۷۰,۴۳۶)		
تخصیص به سایر اندوخته ها				۲,۳۱۷,۳۰۴	(۲,۳۱۷,۳۰۴)		
مانده در ۱۴۰۷/۱۲/۲۹	۵۳,۵۰۰,۰۰۰	۱,۱۲۷,۲۴۵	۶۶,۴۰۵,۵۶۱	۴,۹۰۱,۱۱۸	۲۰۲,۷۳۹,۰۱۰	(۱,۲۲۹,۴۸۲)	۳۲۷,۴۴۳,۴۵۲
تغییرات حقوق مالکانه در دوره ۱۴۰۸							
سود خالص سال ۱۴۰۸					۱۶۵,۱۱۸,۹۹۵		۱۶۵,۱۱۸,۹۹۵
سود سهام مصوب					(۶۳,۲۳۴,۷۸۵)		(۶۳,۲۳۴,۷۸۵)
تخصیص به اندوخته قانونی			۲۴,۷۶۷,۸۴۹		(۲۴,۷۶۷,۸۴۹)		
تخصیص به سایر اندوخته ها				۴,۵۶۳,۳۹۵	(۴,۵۶۳,۳۹۵)		
مانده در ۱۴۰۸/۱۲/۲۹	۵۳,۵۰۰,۰۰۰	۱,۱۲۷,۲۴۵	۹۱,۱۷۳,۴۱۰	۹,۴۶۴,۵۱۴	۲۷۵,۲۹۱,۹۷۶	(۱,۲۲۹,۴۸۲)	۴۲۹,۳۲۷,۶۶۲



## بانک سینا (سهامی عام)

گزارش توجیهی هیئت مدیره در خصوص افزایش سرمایه به مجمع عمومی فوق العاده صاحبان سهام

مبالغ به میلیون ریال

با فرض انجام افزایش سرمایه

شرح	سرمایه	افزایش سرمایه در جریان	صرف سهام	اندوخته قانونی	سایر اندوخته ها	سود انباشته	سهام خزانه	جمع کل
مانده در ۱۴۰۴/۰۱/۰۱	۵۳,۵۰۰,۰۰۰		۹۸۶,۹۷۴	۱۴,۲۳۳,۶۴۰	۰	۲۸,۵۶۹,۸۹۴	(۱,۰۴۷,۱۵۳)	۹۶,۲۴۳,۳۵۵
تغییرات حقوق مالکانه در دوره ۱۴۰۴			۱۴۰,۲۷۱				(۱,۸۲۳,۳۲۹)	(۴۲۰,۵۸۱)
سود خالص سال ۱۴۰۴	۰	۰	۰	۰	۰	۵۹,۳۵۹,۸۰۱	۰	۵۹,۳۵۹,۸۰۱
سود سهام مصوب	۰	۰	۰	۰	۰	(۳,۲۱۰,۰۰۰)	۰	(۳,۲۱۰,۰۰۰)
افزایش سرمایه	۱۹,۶۹۰,۴۶۷	۰	۰	۰	۰	(۱۹,۶۹۰,۴۶۷)	۰	۰
افزایش سرمایه در جریان	۲۲۳,۷۵۲,۸۹۸	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۲۲۳,۷۵۲,۸۹۸
تخصیص به اندوخته قانونی	۰	۰	۰	۸,۹۰۳,۹۷۰	۰	(۸,۹۰۳,۹۷۰)	۰	۰
تخصیص به سایر اندوخته ها	۸۰۹,۵۳۳	۰	۰	۰	۰	(۳,۴۹۸,۵۶۶)	۰	(۲,۶۸۹,۰۳۳)
مانده در ۱۴۰۴/۱۲/۲۹	۲۹۷,۷۵۲,۸۹۸	۰	۱,۱۲۷,۲۴۵	۲۳,۱۳۷,۶۱۰	۰	۵۲,۶۲۶,۶۹۱	(۱,۲۲۹,۴۸۲)	۳۷۳,۴۱۴,۹۶۳
تغییرات حقوق مالکانه در دوره ۱۴۰۵								
سود خالص سال ۱۴۰۵	۰	۰	۰	۰	۰	۹۳,۵۱۵,۳۲۴	۰	۹۳,۵۱۵,۳۲۴
سود سهام مصوب	۰	۰	۰	۰	۰	(۲۹,۶۷۹,۹۰۰)	۰	(۲۹,۶۷۹,۹۰۰)
تخصیص به اندوخته قانونی	۰	۰	۰	۱۴۰,۲۷۲,۹۹۹	۰	(۱۴۰,۲۷۲,۹۹۹)	۰	۰
تخصیص به سایر اندوخته ها	۰	۰	۰	۰	۵۹۷,۵۴۸	(۵۹۷,۵۴۸)	۰	۰
مانده در ۱۴۰۵/۱۲/۲۹	۲۹۷,۷۵۲,۸۹۸	۰	۱,۱۲۷,۲۴۵	۳۷,۱۶۴,۹۰۹	۵۹۷,۵۴۸	۱۰,۱۸۳۷,۲۶۹	(۱,۲۲۹,۴۸۲)	۴۳۷,۲۵۰,۲۸۷
تغییرات حقوق مالکانه در دوره ۱۴۰۶								
سود خالص سال ۱۴۰۶	۰	۰	۰	۰	۰	۱۲۲,۶۳۵,۷۳۹	۰	۱۲۲,۶۳۵,۷۳۹
سود سهام مصوب	۰	۰	۰	۰	۰	(۴۶,۷۵۷,۶۶۲)	۰	(۴۶,۷۵۷,۶۶۲)
تخصیص به اندوخته قانونی	۰	۰	۰	۱۸,۳۹۵,۲۶۱	۰	(۱۸,۳۹۵,۲۶۱)	۰	۰
تخصیص به سایر اندوخته ها	۰	۰	۰	۰	۱,۱۷۶,۷۳۳	(۱,۱۷۶,۷۳۳)	۰	۰
مانده در ۱۴۰۶/۱۲/۲۹	۲۹۷,۷۵۲,۸۹۸	۰	۱,۱۲۷,۲۴۵	۵۵,۵۶۰,۲۷۰	۱,۷۷۴,۲۸۱	۱۵۸,۱۴۳,۲۵۲	(۱,۲۲۹,۴۸۲)	۵۱۳,۱۲۸,۴۶۴
تغییرات حقوق مالکانه در دوره ۱۴۰۷								
سود خالص سال ۱۴۰۷	۰	۰	۰	۰	۰	۱۵۸,۶۸۸,۳۳۹	۰	۱۵۸,۶۸۸,۳۳۹
سود سهام مصوب	۰	۰	۰	۰	۰	(۶۱,۳۱۷,۸۷۰)	۰	(۶۱,۳۱۷,۸۷۰)
تخصیص به اندوخته قانونی	۰	۰	۰	۲۳,۸۰۳,۲۵۱	۰	(۲۳,۸۰۳,۲۵۱)	۰	۰
تخصیص به سایر اندوخته ها	۰	۰	۰	۰	۲,۳۱۷,۳۰۴	(۲,۳۱۷,۳۰۴)	۰	۰
مانده در ۱۴۰۷/۱۲/۲۹	۲۹۷,۷۵۲,۸۹۸	۰	۱,۱۲۷,۲۴۵	۷۹,۳۶۳,۵۲۰	۴,۰۹۱,۵۸۵	۲۲۹,۳۹۳,۱۶۶	(۱,۲۲۹,۴۸۲)	۶۱۰,۴۹۸,۹۳۳
تغییرات حقوق مالکانه در دوره ۱۴۰۸								
سود خالص سال ۱۴۰۸	۰	۰	۰	۰	۰	۲۰۶,۶۱۷,۷۶۳	۰	۲۰۶,۶۱۷,۷۶۳
سود سهام مصوب	۰	۰	۰	۰	۰	(۷۹,۳۴۴,۱۶۹)	۰	(۷۹,۳۴۴,۱۶۹)
تخصیص به اندوخته قانونی	۰	۰	۰	۳۰,۹۹۲,۶۶۴	۰	(۳۰,۹۹۲,۶۶۴)	۰	۰
تخصیص به سایر اندوخته ها	۰	۰	۰	۰	۴,۵۶۳,۳۹۵	(۴,۵۶۳,۳۹۵)	۰	۰
مانده در ۱۴۰۸/۱۲/۲۹	۲۹۷,۷۵۲,۸۹۸	۰	۱,۱۲۷,۲۴۵	۱۱۰,۳۵۶,۱۸۵	۸,۶۵۴,۹۸۱	۳۲۱,۱۱۰,۷۰۰	(۱,۲۲۹,۴۸۲)	۷۳۷,۷۷۲,۵۲۶

## بانک سینا (سهامی عام)

گزارش توجیهی هیئت مدیره در خصوص افزایش سرمایه به مجمع عمومی فوق العاده صاحبان سهام

### ۵-۷ - پیش بینی جریان های نقدی

جریان های نقدی بانک با فرض انجام و عدم انجام افزایش سرمایه از سال ۱۴۰۴ لغایت ۱۴۰۸ مطابق با جدول زیر می گردد :

مبالغ به میلیون ریال

سال ۱۴۰۸		سال ۱۴۰۷		سال ۱۴۰۶		سال ۱۴۰۵		سال ۱۴۰۴		دارایی ها
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	
۴۸۸.۷۱۲.۷۴۵	۴۵۶.۴۶۴.۲۸۴	۳۴۶.۳۳۲.۰۱۱	۳۳۴.۳۳۴.۵۱۱	۲۳۴.۰۷۸.۰۷۹	۲۲۸.۲۹۳.۰۷۹	۴۴.۵۹۴.۰۸۳	۱۰۷.۸۴۹.۰۸۲	۱۱۱.۳۹۵.۷۹۷	۵۱.۳۹۵.۷۹۸	نقد حاصل از عملیات
۴۸۸.۷۱۲.۷۴۵	۴۵۶.۴۶۴.۲۸۴	۳۴۶.۳۳۲.۰۱۱	۳۳۴.۳۳۴.۵۱۱	۲۳۴.۰۷۸.۰۷۹	۲۲۸.۲۹۳.۰۷۹	۴۴.۵۹۴.۰۸۳	۱۰۷.۸۴۹.۰۸۲	۱۱۱.۳۹۵.۷۹۷	۵۱.۳۹۵.۷۹۸	جریان خالص ورود نقد حاصل از فعالیت های عملیاتی
										جریان های نقدی حاصل از فعالیت های سرمایه گذاری
(۲۸.۷۱۹.۷۸۶)	(۲۹.۱۹۱.۳۲۷)	(۲۰.۹۶۸.۰۰۱)	(۲۱.۴۳۹.۵۴۱)	(۱۵.۴۸۸.۳۹۵)	(۱۵.۹۵۹.۹۳۵)	(۱۱.۵۷۳.۲۹۲)	(۱۲.۰۴۴.۸۳۳)	(۱۴.۱۱۵.۰۳۹)	(۱۴.۱۱۵.۰۳۹)	پرداخت های نقدی برای تحصیل دارایی های ثابت مشهود
۱۰۶.۷۲۱	۱۰۶.۷۲۱	۸۲.۰۹۳	۸۲.۰۹۳	۶۳.۱۴۹	۶۳.۱۴۹	۴۲.۰۹۹	۴۲.۰۹۹	۲۸.۰۶۶	۲۸.۰۶۶	دریافت های نقدی حاصل از فروش دارایی های ثابت مشهود
(۲.۵۵۶.۱۳۱)	(۲.۵۵۶.۱۳۱)	(۲.۴۸۵.۹۸۸)	(۲.۰۱۴.۴۴۸)	(۲.۰۴۷.۰۸۶)	(۱.۵۷۵.۵۴۶)	(۱.۶۹۷.۹۵۵)	(۱.۲۲۶.۴۱۵)	(۵۱۰.۵۷۰)	(۵۱۰.۵۷۰)	پرداخت های نقدی برای تحصیل دارایی های نامشهود
۳۱.۱۰۴.۰۰۰	۳۱.۱۰۴.۰۰۰	۲۵.۹۲۰.۰۰۰	۲۵.۹۲۰.۰۰۰	۲۱.۶۰۰.۰۰۰	۲۱.۶۰۰.۰۰۰	۱۸.۰۰۰.۰۰۰	۱۸.۰۰۰.۰۰۰	۲۰.۰۰۰.۰۰۰	۱۵.۰۰۰.۰۰۰	دریافت های نقدی حاصل از فروش دارایی های غیر جاری نگهداری شده برای فروش
۹۳۴.۷۸۷	۹۳۴.۷۸۷	۷۷۸.۹۸۹	۷۷۸.۹۸۹	۶۴۹.۱۵۸	۶۴۹.۱۵۸	۵۴۰.۹۶۵	۵۴۰.۹۶۵	۵۳۱.۸۷۲	۵۳۱.۸۷۲	دریافت های نقدی حاصل از سود سهام مرتبط با فعالیت های غیر بانکی
۸۶۹.۵۹۰	۳۹۸.۰۵۰	۳.۳۲۷.۰۹۳	۳.۳۲۷.۰۹۳	۴.۷۷۶.۸۲۶	۴.۷۷۶.۸۲۶	۵.۳۱۱.۸۱۶	۵.۳۱۱.۸۱۶	۵.۹۳۴.۳۳۰	۹۳۴.۳۳۰	جریان خالص (خروج) نقد حاصل از فعالیت های سرمایه گذاری
۴۸۹.۵۸۲.۳۳۵	۴۵۶.۸۶۲.۳۳۴	۳۴۹.۶۵۹.۱۰۴	۳۳۷.۶۶۱.۶۰۴	۲۳۸.۸۵۴.۹۰۴	۲۳۳.۰۶۹.۹۰۴	۴۹.۹۰۵.۸۹۹	۱۱۳.۱۶۰.۸۹۸	۱۱۷.۳۳۰.۱۲۷	۵۲.۳۳۰.۱۲۸	جریان خالص ورود (خروج) نقد قبل از فعالیت های تامین مالی
(۷۹.۳۴۴.۱۶۹)	(۶۳.۲۳۴.۷۸۵)	(۶۱.۳۱۷.۸۷۰)	(۴۸.۱۴۸.۴۸۶)	(۴۶.۷۵۷.۶۶۳)	(۳۶.۹۹۱.۲۷۸)	(۲۹.۶۷۹.۹۰۰)	(۲۵.۵۳۱.۸۵۴)	(۳.۲۱۰.۰۰۰)	(۳.۲۱۰.۰۰۰)	پرداخت های نقدی بابت سود سهام
(۷۹.۳۴۴.۱۶۹)	(۶۳.۲۳۴.۷۸۵)	(۶۱.۳۱۷.۸۷۰)	(۴۸.۱۴۸.۴۸۶)	(۴۶.۷۵۷.۶۶۳)	(۳۶.۹۹۱.۲۷۸)	(۲۹.۶۷۹.۹۰۰)	(۲۵.۵۳۱.۸۵۴)	(۳.۲۵۲.۰۵۸)	(۳.۲۵۲.۰۵۸)	جریان خالص (خروج) نقد ناشی از فعالیت های تامین مالی
۴۱۰.۲۳۸.۱۶۶	۳۹۳.۶۲۷.۵۴۹	۲۸۸.۳۴۱.۲۳۴	۲۸۹.۵۱۳.۱۱۸	۱۹۲.۰۹۷.۲۴۲	۱۹۶.۰۷۸.۶۲۶	۲۰.۲۲۵.۹۹۹	۸۷.۶۲۹.۰۴۴	۱۱۴.۰۷۸.۰۶۹	۴۹.۰۷۸.۰۷۰	خالص افزایش (کاهش) در موجودی نقد
۷۳۴.۰۵۳.۵۷۸	۷۴۱.۶۰۹.۸۹۳	۴۴۱.۱۴۸.۹۴۸	۴۴۷.۵۳۳.۳۷۹	۲۴۶.۷۳۴.۴۰۲	۲۴۹.۱۳۷.۴۴۹	۲۲۵.۳۳۱.۶۷۲	۱۶۰.۳۳۱.۶۷۲	۱۱۰.۶۵۶.۰۵۴	۱۱۰.۶۵۶.۰۵۴	مانده موجودی نقد در ابتدای سال
۸.۹۸۶.۵۵۴	۸.۹۸۶.۵۵۴	۴.۵۶۳.۳۹۵	۴.۵۶۳.۳۹۵	۲.۳۱۷.۳۰۴	۲.۳۱۷.۳۰۴	۱.۱۷۶.۷۳۳	۱.۱۷۶.۷۳۳	۵۹۷.۵۴۸	۵۹۷.۵۴۸	تاثیر تغییرات نرخ ارز موجودی نقد
۱.۱۵۳.۲۷۸.۲۹۸	۱.۱۴۴.۲۲۳.۹۹۵	۷۳۴.۰۵۳.۵۷۸	۷۴۱.۶۰۹.۸۹۳	۴۴۱.۱۴۸.۹۴۸	۴۴۷.۵۳۳.۳۷۹	۲۴۶.۷۳۴.۴۰۳	۲۴۹.۱۳۷.۴۴۹	۲۲۵.۳۳۱.۶۷۲	۱۶۰.۳۳۱.۶۷۲	مانده موجودی نقد در پایان سال



## بانک سینا ( سهامی عام )

گزارش توجیهی هیئت مدیره در خصوص افزایش سرمایه به مجمع عمومی فوق العاده صاحبان سهام

### ۶-۷- پیش بینی سرمایه نظارتی و نسبت کفایت سرمایه

سرمایه نظارتی و نسبت کفایت سرمایه بانک با فرض انجام و عدم انجام افزایش سرمایه از سال ۱۴۰۴ لغایت ۱۴۰۸ مطابق با جدول زیر پیش بینی می گردد :

#### ۱-۶-۷- سرمایه نظارتی :

مبالغ به میلیون ریال

شرح	سال ۱۴۰۴		سال ۱۴۰۵		سال ۱۴۰۶		سال ۱۴۰۷		سال ۱۴۰۸	
	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	انجام افزایش سرمایه
سرمایه لایه یک	۱۱۶,۶۱۶,۱۵۰	۱۱۶,۶۱۶,۱۵۰	۱۱۶,۶۱۶,۱۵۰	۱۱۶,۶۱۶,۱۵۰	۱۱۶,۶۱۶,۱۵۰	۱۱۶,۶۱۶,۱۵۰	۱۱۶,۶۱۶,۱۵۰	۱۱۶,۶۱۶,۱۵۰	۱۱۶,۶۱۶,۱۵۰	۱۱۶,۶۱۶,۱۵۰
سرمایه پرداخت شده (منابع تامین شده توسط سهامداران)	۱,۱۲۷,۲۴۵	۱,۱۲۷,۲۴۵	۱,۱۲۷,۲۴۵	۱,۱۲۷,۲۴۵	۱,۱۲۷,۲۴۵	۱,۱۲۷,۲۴۵	۱,۱۲۷,۲۴۵	۱,۱۲۷,۲۴۵	۱,۱۲۷,۲۴۵	۱,۱۲۷,۲۴۵
سود (زیان) انباشته	۶۵,۲۶۵,۴۷۹	۵۲,۶۲۶,۶۹۲	۱۰۲,۰۲۱,۲۵۱	۱۰۱,۸۳۷,۲۶۹	۱۴۵,۷۰۵,۶۶۵	۱۵۸,۱۴۳,۲۵۲	۲۰۲,۷۳۹,۰۱۰	۲۲۹,۳۹۳,۱۶۶	۲۷۵,۲۹۱,۹۷۶	۳۲۱,۱۱۰,۷۰۰
اندرخته قانونی	۲۱,۸۹۳,۱۹۶	۲۳,۱۳۷,۶۱۰	۳۲,۹۹۰,۵۸۰	۳۷,۱۶۴,۹۰۹	۴۷,۴۳۵,۱۲۵	۵۵,۵۶۰,۲۷۰	۶۶,۴۰۵,۵۶۱	۷۹,۳۶۳,۵۲۱	۹۱,۱۷۳,۴۱۰	۱۱۰,۳۵۶,۱۸۵
سایر اندرخته‌ها	۸۰,۹۵۳۳	۰	۰	۵۹۷,۵۴۸	۲,۵۸۳,۸۱۴	۱,۷۷۴,۲۸۱	۴,۹۰۱,۱۱۸	۴,۹۰۱,۵۸۵	۹,۴۶۴,۵۱۴	۸,۶۶۴,۹۸۱
جمع سرمایه لایه یک قبل از اعمال تعدیلات نظارتی	۱۲۵,۲۱۱,۶۰۳	۱۹۳,۵۰۷,۶۹۷	۱۷۳,۶۶۲,۳۰۶	۲۵۷,۳۴۳,۱۲۱	۲۳۲,۹۶۸,۰۰۰	۳۳۲,۲۲۱,۱۹۸	۳۱۱,۲۸۹,۰۸۵	۴۳۰,۵۹۱,۶۶۷	۴۱۳,۱۷۳,۲۹۶	۵۵۷,۸۶۵,۲۶۱
کسر می شود: تعدیلات نظارتی	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
مبلغ تعدیل شده حاصل از تجدید ارزیابی دارایی های ثابت ، سهام و اوراق	۷,۸۲۲,۷۳۳	۴۴,۰۴۷,۷۳۳	۷,۸۲۲,۷۳۳	۴۴,۰۴۷,۷۳۳	۷,۸۲۲,۷۳۳	۴۴,۰۴۷,۷۳۳	۷,۸۲۲,۷۳۳	۴۴,۰۴۷,۷۳۳	۷,۸۲۲,۷۳۳	۴۴,۰۴۷,۷۳۳
بهای تمام شده سهام خزانه	(۱,۲۲۹,۴۸۲)	(۱,۲۲۹,۴۸۲)	(۱,۲۲۹,۴۸۲)	(۱,۲۲۹,۴۸۲)	(۱,۲۲۹,۴۸۲)	(۱,۲۲۹,۴۸۲)	(۱,۲۲۹,۴۸۲)	(۱,۲۲۹,۴۸۲)	(۱,۲۲۹,۴۸۲)	(۱,۲۲۹,۴۸۲)
بهای تمام شده سهام بانک که در زمان انجام محاسبات کفایت سرمایه در تملک واحد های تابعه قرار دارد	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
دارایی های نامشهود (به استثنای سرقفلی محل کسب و پیشه (حق کسب و پیشه))	(۳,۱۹۳,۷۰۷)	(۳,۱۹۳,۷۰۷)	(۴,۲۵۲,۱۱۹)	(۴,۲۵۲,۱۱۹)	(۵,۶۴۲,۸۶۲)	(۵,۶۴۲,۸۶۲)	(۷,۴۵۴,۰۲۸)	(۷,۴۵۴,۰۲۸)	(۹,۷۸۶,۵۴۸)	(۹,۷۸۶,۵۴۸)
۵۰درصد مجموع خالص ارزش دفتری سرمایه گذاری خارج از حدود مقرر	(۳,۹۹۰,۵۲۴)	(۳,۹۹۰,۵۲۴)	(۳,۹۹۰,۵۲۴)	(۳,۹۹۰,۵۲۴)	(۳,۹۹۰,۵۲۴)	(۳,۹۹۰,۵۲۴)	(۳,۹۹۰,۵۲۴)	(۳,۹۹۰,۵۲۴)	(۳,۹۹۰,۵۲۴)	(۳,۹۹۰,۵۲۴)
سایر تعدیلات به تشخیص بانک مرکزی	(۲۵,۵۳۱,۸۵۴)	(۲۹,۶۷۹,۹۰۰)	(۳۶,۹۹۱,۲۷۸)	(۴۶,۷۵۷,۶۶۲)	(۴۸,۱۴۸,۴۸۶)	(۶۱,۳۱۷,۸۷۰)	(۶۳,۲۳۴,۷۸۵)	(۷۹,۳۴۴,۱۶۹)	(۹۹,۰۷۱,۳۹۷)	(۱۲۳,۹۷۰,۶۵۸)
جمع تعدیلات نظارتی	(۲۶,۱۲۳,۸۳۳)	(۵,۹۵۴,۱۲۰)	(۳۸,۶۴۰,۶۷۱)	(۱۲,۱۸۲,۰۵۴)	(۵۱,۱۸۸,۶۲۱)	(۲۸,۱۳۲,۰۰۵)	(۶۸,۰۸۶,۰۸۶)	(۴۷,۹۷۰,۴۷۰)	(۱۰۶,۲۵۵,۲۱۸)	(۹۴,۹۲۹,۴۷۹)
سرمایه لایه یک پس از اعمال تعدیلات نظارتی	۹۹,۰۸۸,۷۷۰	۱۹۹,۴۶۱,۸۱۷	۱۳۵,۰۲۱,۶۳۶	۲۴۵,۱۶۱,۰۶۶	۱۸۱,۷۷۹,۳۷۸	۲۵۰,۸۸۱,۱۹۳	۲۴۲,۳۰۲,۹۹۹	۳۸۲,۶۲۱,۱۹۷	۳۰۶,۹۱۸,۰۷۷	۴۶۲,۹۳۵,۷۸۲
سرمایه لایه دو	۱۱,۶۳۱,۴۵۲	۱۳,۶۷۸,۳۶۶	۱۶,۲۸۴,۰۳۳	۱۸,۳۳۰,۹۴۵	۲۲,۷۹۷,۶۴۷	۲۴,۸۴۴,۵۵۸	۳۱,۹۱۶,۷۰۵	۳۳,۹۶۳,۶۱۶	۴۳,۰۸۷,۵۵۲	۴۵,۱۳۴,۴۶۳
ذخیره مطالبات مشکوک الوصول عام تا سقف ۱/۲۵ درصد دارایی های موزون شده به ریسک	۱۱,۶۳۱,۴۵۲	۱۳,۶۷۸,۳۶۶	۱۶,۲۸۴,۰۳۳	۱۸,۳۳۰,۹۴۵	۲۲,۷۹۷,۶۴۷	۲۴,۸۴۴,۵۵۸	۳۱,۹۱۶,۷۰۵	۳۳,۹۶۳,۶۱۶	۴۳,۰۸۷,۵۵۲	۴۵,۱۳۴,۴۶۳
جمع سرمایه لایه دو	۱۱,۶۳۱,۴۵۲	۱۳,۶۷۸,۳۶۶	۱۶,۲۸۴,۰۳۳	۱۸,۳۳۰,۹۴۵	۲۲,۷۹۷,۶۴۷	۲۴,۸۴۴,۵۵۸	۳۱,۹۱۶,۷۰۵	۳۳,۹۶۳,۶۱۶	۴۳,۰۸۷,۵۵۲	۴۵,۱۳۴,۴۶۳
کسر می شود: تعدیلات نظارتی	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
۵۰درصد مجموع خالص ارزش دفتری سرمایه گذاری خارج از حدود مقرر	(۳,۹۹۰,۵۲۴)	(۳,۹۹۰,۵۲۴)	(۳,۹۹۰,۵۲۴)	(۳,۹۹۰,۵۲۴)	(۳,۹۹۰,۵۲۴)	(۳,۹۹۰,۵۲۴)	(۳,۹۹۰,۵۲۴)	(۳,۹۹۰,۵۲۴)	(۳,۹۹۰,۵۲۴)	(۳,۹۹۰,۵۲۴)
جمع سرمایه لایه دو پس از اعمال تعدیلات نظارتی	۷,۶۴۰,۹۲۸	۹,۶۸۷,۸۴۰	۱۲,۲۹۳,۵۰۹	۱۴,۳۴۰,۴۲۱	۱۸,۸۰۷,۱۲۳	۲۰,۸۵۴,۰۳۴	۲۷,۹۲۶,۱۸۱	۲۹,۹۷۳,۰۹۲	۳۹,۰۹۷,۰۲۸	۴۱,۱۴۳,۹۳۹
کسر می شود:	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
فزون سرمایه لایه دو به سرمایه لایه یک	۷,۶۴۰,۹۲۸	۹,۶۸۷,۸۴۰	۱۲,۲۹۳,۵۰۹	۱۴,۳۴۰,۴۲۱	۱۸,۸۰۷,۱۲۳	۲۰,۸۵۴,۰۳۴	۲۷,۹۲۶,۱۸۱	۲۹,۹۷۳,۰۹۲	۳۹,۰۹۷,۰۲۸	۴۱,۱۴۳,۹۳۹
سرمایه لایه دو قابل احتساب در سرمایه نظارتی	۱۰۶,۷۲۹,۶۹۹	۲۰۹,۱۴۹,۶۵۷	۱۴۷,۲۱۵,۱۴۵	۲۵۹,۵۰۱,۴۸۷	۲۰۰,۵۸۶,۵۰۱	۲۲۵,۹۴۲,۲۲۷	۲۷۱,۱۲۹,۱۸۰	۳۱۲,۵۹۴,۲۹۰	۳۲۸,۱۹۲,۳۷۲	۴۶۰,۰۲۱,۹۸۸
سرمایه نظارتی	۱۰۶,۷۲۹,۶۹۹	۲۰۹,۱۴۹,۶۵۷	۱۴۷,۲۱۵,۱۴۵	۲۵۹,۵۰۱,۴۸۷	۲۰۰,۵۸۶,۵۰۱	۲۲۵,۹۴۲,۲۲۷	۲۷۱,۱۲۹,۱۸۰	۳۱۲,۵۹۴,۲۹۰	۳۲۸,۱۹۲,۳۷۲	۴۶۰,۰۲۱,۹۸۸



## بانک سینا (سهامی عام)

گزارش توجیهی هیئت مدیره در خصوص افزایش سرمایه به مجمع عمومی فوق العاده صاحبان سهام

### ۲-۶-۷- نسبت کفایت سرمایه :

مبالغ به میلیون ریال

سال ۱۴۰۸		سال ۱۴۰۷		سال ۱۴۰۶		سال ۱۴۰۵		سال ۱۴۰۴		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	
۳,۶۱۰,۷۵۷,۰۶۴	۳,۴۴۷,۰۰۴,۱۶۷	۲,۷۱۷,۰۸۹,۳۱۷	۲,۵۵۳,۳۳۶,۴۲۰	۱,۹۸۷,۵۶۴,۶۲۶	۱,۸۲۳,۸۱۱,۷۲۸	۱,۴۶۶,۴۷۵,۵۶۱	۱,۳۰۲,۷۲۲,۶۶۳	۱,۰۹۴,۲۶۹,۰۸۶	۹۳۰,۵۱۶,۱۸۸	دارایی‌های موزون به ریسک اعتباری
۸,۵۸۰,۵۶۸	۸,۵۸۰,۵۶۸	۸,۵۸۰,۵۶۸	۸,۵۸۰,۵۶۸	۸,۵۸۰,۵۶۸	۸,۵۸۰,۵۶۸	۸,۵۸۰,۵۶۸	۸,۵۸۰,۵۶۸	۸,۵۸۰,۵۶۸	۸,۵۸۰,۵۶۸	دارایی‌های موزون به ریسک بازار
۱,۶۰۳,۶۸۰,۶۱۳	۱,۵۲۴,۳۸۳,۷۳۸	۱,۱۵۸,۸۶۰,۵۹۹	۱,۰۹۵,۸۷۶,۲۲۴	۸۲۹,۲۷۷,۲۷۳	۷۸۸,۶۳۳,۵۲۳	۵۷۸,۸۱۶,۳۸۴	۵۵۹,۳۸۸,۳۵۹	۳۹۲,۱۷۵,۴۳۴	۳۸۹,۰۵۰,۴۳۴	دارایی‌های موزون به ریسک عملیاتی
۵,۲۲۳,۰۱۸,۲۴۶	۴,۹۷۹,۹۶۸,۴۷۲	۳,۸۸۴,۵۳۰,۴۸۴	۳,۶۵۷,۷۹۳,۲۱۲	۲,۸۲۵,۴۲۲,۴۶۷	۲,۶۲۱,۰۲۵,۸۲۰	۲,۰۵۳,۸۷۲,۵۱۳	۱,۸۷۰,۵۹۱,۴۹۰	۱,۴۹۵,۰۲۵,۰۸۸	۱,۳۲۸,۱۴۷,۱۹۰	جمع دارائی‌های موزون به ریسک
۸,۸	۶,۸	۱۰,۶	۷,۴	۱۱,۵	۷,۷	۱۲,۶	۷,۹	۱۴,۰	۸,۰	نسبت کفایت سرمایه - درصد

## بانک سینا (سهامی عام)

گزارش توجیهی هیئت مدیره در خصوص افزایش سرمایه به مجمع عمومی فوق العاده صاحبان سهام

### ۷-۷- نتایج کلیدی پس از افزایش سرمایه

نتایج کلیدی با فرض انجام و عدم انجام افزایش سرمایه مطابق جدول زیر از سال ۱۴۰۴ تا ۱۴۰۸ مطابق با جدول زیر پیش بینی می گردد :

مبالغ به میلیون ریال

سال ۱۴۰۸		سال ۱۴۰۷		سال ۱۴۰۶		سال ۱۴۰۵		سال ۱۴۰۴		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	
۴۷۹,۵۷۳,۶۷۶	۴۷۹,۵۷۳,۶۷۶	۳۵۴,۳۵۵,۰۰۸	۳۵۴,۳۵۵,۰۰۸	۲۶۰,۵۷۸,۷۴۲	۲۶۰,۵۷۸,۷۴۳	۱۹۰,۱۲۸,۷۵۲	۱۹۰,۱۲۸,۷۵۲	۱۴۰,۱۷۷,۲۹۸	۱۴۰,۱۷۷,۲۹۸	سود پرداختی به سپرده‌ها
۳,۹۷۴,۳۲۶,۴۱۴	۳,۷۹۲,۸۲۶,۴۱۴	۳,۰۵۱,۱۸۰,۶۳۳	۲,۹۱۰,۶۸۰,۶۳۳	۲,۳۴۹,۵۲۱,۸۸۶	۲,۲۳۴,۷۶۹,۳۸۶	۱,۸۰۵,۹۵۲,۰۰۴	۱,۷۱۶,۸۰۹,۵۰۴	۱,۳۲۰,۰۹۵,۸۵۶	۱,۳۲۰,۰۹۵,۸۵۶	خالص تسهیلات اعطایی
۶۴۹,۷۹۹,۰۰۹	۵۹۷,۴۵۴,۰۰۹	۴۸۸,۳۲۵,۳۷۴	۴۴۷,۵۸۰,۳۷۴	۳۷۲,۶۲۰,۳۰۹	۳۳۸,۸۳۵,۳۰۹	۲۸۰,۵۰۶,۲۱۱	۲۵۴,۲۶۱,۲۱۱	۱۸۸,۲۴۶,۳۳۶	۱۸۸,۲۴۶,۳۳۶	درآمد تسهیلات اعطایی
۲۹۷,۷۵۲,۸۹۸	۵۳,۵۰۰,۰۰۰	۲۹۷,۷۵۲,۸۹۸	۵۳,۵۰۰,۰۰۰	۲۹۷,۷۵۲,۸۹۸	۵۳,۵۰۰,۰۰۰	۲۹۷,۷۵۲,۸۹۸	۵۳,۵۰۰,۰۰۰	۲۹۷,۷۵۲,۸۹۸	۵۳,۵۰۰,۰۰۰	سرمایه
۲۰۶,۶۱۷,۷۶۳	۱۶۵,۱۱۸,۹۹۵	۱۵۸,۶۸۸,۳۳۹	۱۲۶,۴۶۹,۵۷۱	۱۲۲,۶۳۵,۷۳۹	۹۶,۲۹۶,۹۷۲	۹۳,۵۱۵,۳۳۴	۷۳,۹۸۲,۵۵۷	۵۹,۳۵۹,۸۰۱	۵۱,۰۶۳,۷۰۷	سود خالص
۴۴,۴٪	۳۳,۶٪	۴۷,۷٪	۳۴,۵٪	۵۲,۶٪	۳۷,۳٪	۵۷,۷٪	۴۰,۵٪	۶۲,۶٪	۴۴٪	نسبت خالص دارایی‌های ثابت به حقوق مالکانه
۳,۶٪	۳,۰٪	۳,۷٪	۳,۱٪	۳,۸٪	۳,۲٪	۳,۸٪	۳,۳٪	۳,۴٪	۳,۱٪	بازده دارائیهها
۳۰,۶٪	۴۳,۶٪	۲۸,۳٪	۴۳,۹٪	۲۵,۸٪	۴۳,۹٪	۲۳,۱٪	۴۴,۷٪	۲۵,۳٪	۴۳,۰٪	بازده حقوق مالکانه
۴۶۰,۰۳۱,۹۸۸	۳۳۸,۱۹۲,۳۷۲	۴۱۲,۵۹۴,۲۹۰	۲۷۱,۱۲۹,۱۸۰	۳۲۵,۹۴۲,۲۲۷	۲۰۰,۵۸۶,۵۰۱	۲۵۹,۵۰۱,۴۸۷	۱۴۷,۳۱۵,۱۴۵	۲۰۹,۱۴۹,۶۵۷	۱۰۶,۷۲۹,۶۹۹	سرمایه نظارتی
۸,۸٪	۶,۸٪	۱۰,۶٪	۷,۴٪	۱۱,۵٪	۷,۷٪	۱۲,۶٪	۷,۹٪	۱۴,۰٪	۸,۰٪	نسبت کفایت سرمایه
۲۹۷,۷۵۲,۸۹۸	۵۳,۵۰۰,۰۰۰	۲۹۷,۷۵۲,۸۹۸	۵۳,۵۰۰,۰۰۰	۲۹۷,۷۵۲,۸۹۸	۵۳,۵۰۰,۰۰۰	۲۹۷,۷۵۲,۸۹۸	۵۳,۵۰۰,۰۰۰	۲۹۷,۷۵۲,۸۹۸	۵۳,۵۰۰,۰۰۰	تعداد سهام
۶۹۴	۳۰۸۶	۵۳۳	۲,۳۶۴	۴۱۲	۱,۸۰۰	۳۱۴	۱,۳۸۳	۱۹۹	۹۵۴	سود هر سهم (EPS) - ریال

نتایج کلیدی پس از افزایش سرمایه با توجه به مفروضات افشا شده به شرح یادداشت ۷-۱، پیش بینی گردیده است.



## بانک سینا (سهامی عام)

### گزارش توجیهی هیئت مدیره در خصوص افزایش سرمایه به مجمع عمومی فوق العاده صاحبان سهام

#### ۸- عوامل ریسک

سرمایه گذاری در طرح موضوع افزایش سرمایه پیشنهادی و فعالیت بانک سینا، با ریسک هایی همراه است. سرمایه گذاران باید پیش از تصمیم گیری در خصوص افزایش سرمایه گذاری در این بانک، عوامل مطرح شده را مد نظر قرار دهند.

##### ۸-۱- ریسک اعتباری

ریسک اعتباری به معنای احتمال عدم بازپرداخت اصل و سود تسهیلات اعطایی توسط مشتریان می باشد. به منظور سنجش ریسک اعتباری مشتریان مطابق با استاندارد های بازل با تعیین ضرایب ریسک وثایق و موزون نمودن دارایی ها عمل می گردد. همچنین در اعتبار سنجی مشتریان مسائلی از جمله اهلیت، شرایط، سرمایه از سیستم رتبه بندی مشتریان استفاده می شود، همچنین نسبت به تعیین ذخایر مطالبات عمومی و اختصاصی مطابق بخشنامه و ضوابط بانک مرکزی ج.ا.ا اقدام می گردد.

##### ۸-۲- ریسک نقدینگی

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

##### ۸-۳- ریسک بازار

ریسک نقدینگی به ریسک بازار به معنای ریسک نوسانات قیمت (ارزش) در بازار سرمایه و پول می باشد. جهت کنترل ریسک بازار، تدوین خط مشی ها و حدود پذیرش ریسک بازار (ارز و سهام و...) از اهمیت بالایی برخوردار است. به منظور اندازه گیری ریسک بازار از روش ارزش در معرض خطر (VaR) به صورت تاریخی و با شبیه سازی مونت کارلو استفاده می شود.

##### ۸-۴- ریسک عملیاتی

ریسک عملیاتی به معنای ریسک ناشی از نامناسب بودن و عدم کفایت فرآیندها و روش ها، افراد و سیستم های داخلی و یا ناشی از وقوع رویدادهای خارج از بانک است. به منظور بررسی ریسک عملیاتی در حوزه های منابع انسانی و فناوری اطلاعات، از ماتریس ریسک عملیاتی مشتمل بر میزان شدت و احتمال استفاده می شود. مهمترین ساز و کار کنترلی جهت کنترل و پیش ریسک عملیاتی در بانک، تدوین و بروز رسانی فرآیندهای مرتبط با فعالیتهای جاری و خطاهای احتمالی می باشد که به طور بالقوه حامل ریسک های عملیاتی می باشند.

## بانک سینا (سهامی عام)

### گزارش توجیهی هیئت مدیره در خصوص افزایش سرمایه به مجمع عمومی فوق العاده صاحبان سهام

#### ۹- ارزش فعلی جریان نقدی و نرخ بازده داخلی

برای ارزیابی طرح از روش خالص ارزش فعلی (NPV) استفاده شده است. با توجه به اینکه افزایش سرمایه از محل تجدید ارزیابی دارایی ها فاقد جریان نقدی خروجی است، لذا محاسبه نرخ بازده داخلی (IRR) برای آن فاقد موضوعیت است.

مبالغ به میلیون ریال

سال ۱۴۰۸	سال ۱۴۰۷	سال ۱۴۰۶	سال ۱۴۰۵	سال ۱۴۰۴	شرح
۲۰۶,۱۷,۷۶۳	۱۵۸,۶۸۸,۳۳۹	۱۲۲,۶۳۵,۷۳۹	۹۳,۵۱۵,۳۲۴	۵۹,۳۵۹,۸۰۱	سود خالص با فرض انجام
۱۶۵,۱۱۸,۹۹۵	۱۲۶,۴۶۹,۵۷۱	۹۶,۲۹۶,۹۷۲	۷۳,۹۸۲,۵۵۷	۵۱,۰۶۲,۷۰۷	سود خالص با فرض عدم انجام
۵۶,۴۹۸,۷۶۸	۳۲,۲۱۸,۷۶۸	۲۶,۳۳۸,۷۶۸	۱۹,۵۳۲,۷۶۸	۸,۲۹۶,۰۹۳	خالص جریان های نقدی
.	.	.	.	(۸۰,۵۰۰,۰۰۰)	جریان های نقدی خروجی جهت افزایش سرمایه
۵۶,۴۹۸,۷۶۸	۳۲,۲۱۸,۷۶۸	۲۶,۳۳۸,۷۶۸	۱۹,۵۳۲,۷۶۸	(۷۲,۲۰۳,۹۰۷)	خالص جریان های نقدی
۶۲,۳۸۵,۱۶۵	۵,۸۸۶,۳۹۷	(۲۶,۳۳۲,۳۷۱)	(۵۲,۶۷۱,۱۳۹)	(۷۲,۲۰۳,۹۰۷)	خالص جریان های نقدی تجمیعی
۲۳٪					نرخ تنزیل
۲۰,۰۶۸,۴۳۱	۱۴,۰۷۶,۲۹۹	۱۴,۱۵۴,۰۳۰	۱۲,۹۱۰,۸۱۲	(۵۸,۷۰۲,۳۶۳)	ارزش فعلی خالص جریان های نقدی
۲,۵۰۷,۲۰۹	(۱۷,۵۶۱,۲۲۲)	(۳۱,۶۳۷,۵۲۱)	(۴۵,۷۹۱,۵۵۱)	(۵۸,۷۰۲,۳۶۳)	ارزش فعلی خالص جریان های نقدی تجمیعی
۲,۵۰۷,۲۰۹					NPV
۲۵٪					نرخ بازده داخلی (IRR)
۳۴ ماه					دوره بازگشت سرمایه

#### ۱۰- پیشنهاد هیئت مدیره

با توجه به دلایل ارایه شده در خصوص لزوم انجام افزایش سرمایه، به منظور الزام هیئت محترم وزیران جهت حداقل سرمایه بانک ها به مبلغ ۲۰۰,۰۰۰ میلیارد ریال، دستورالعمل تاسیس، فعالیت، نحوه اداره و نظارت بر موسسات اعتباری بانک مرکزی ج.ا.ا (حداقل سرمایه بانکها بر اساس نوع فعالیت)، بهبود میزان سودآوری سهامداران گرامی و فراهم نمودن زمینه گسترش فعالیت های بانکی، بهبود نسبت کفایت سرمایه، بهره مندی از معافیت مالیاتی موضوع بند ۱۴ ماده ۱۴ قانون تامین مالی تولید و زیر ساخت ها، استفاده از مفاد ماده ۱۴ قانون حداکثر استفاده از توان تولیدی و خدماتی کشور و حمایت از کالای ایرانی و اثرات مطلوب آن بر روی نسبت ها و ساختار مالی، از مجمع محترم تقاضا می گردد با افزایش سرمایه بانک از مبلغ ۵۳,۵۰۰ میلیارد ریال به مبلغ ۲۹۷,۷۵۳ میلیارد ریال (۴۵۶ درصد) طی یک مرحله تا پایان سال ۱۴۰۴ از محل سود انباشته، سایر اندوخته ها (سود تسعیر ارز)، آورده نقدی، مطالبات حال شده و مازاد تجدید ارزیابی دارایی ها موافقت نمایند.