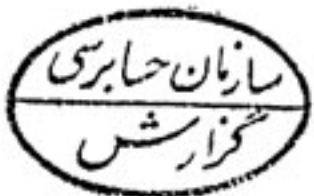


بانک سینا (شرکت سهامی عام)

فهرست مندرجات

<u>شماره صفحه</u>	<u>عنوان</u>
(۱) الی (۳)	گزارش حسابرس مستقل و بازرس قانونی
۱ الی ۴۶	صورت‌های مالی و یادداشت‌های توضیحی





جمهوری اسلامی ایران

بیت‌المالی

وزارت امور اقتصادی و دارائی

سازمان حسابرسی

گزارش حسابرس مستقل و بازرس قانونی
به مجمع عمومی عادی سالانه صاحبان سهام
بانک سینا (شرکت سهامی عام)

گزارش نسبت به صورتهای مالی

۱ - ترازنامه بانک سینا (شرکت سهامی عام) در تاریخ ۲۹ اسفندماه ۱۳۸۹ و صورتهای سود و زیان و جریان وجوه نقد آن برای سال مالی منتهی به تاریخ مزبور، همراه با یادداشتهای توضیحی یک الی ۴۸ پیوست مورد حسابرسی این سازمان قرار گرفته است. مسئولیت صورتهای مالی با هیئت‌مدیره بانک و مسئولیت این سازمان، اظهارنظر نسبت به صورتهای مالی مزبور براساس حسابرسی انجام شده و نیز گزارش موارد عدم رعایت الزامات قانونی مقرر در قوانین پولی و بانکی، عملیات بانکی بدون ربا، اصلاحیه قانون تجارت و مفاد اساسنامه بانک است.

دامنه رسیدگیها

۲ - حسابرسی این سازمان براساس استانداردهای حسابرسی انجام شده است. استانداردهای مزبور ایجاب می‌کند این سازمان، حسابرسی را چنان برنامه‌ریزی و اجرا کند که از نبود تحریفی با اهمیت در صورتهای مالی، اطمینانی معقول بدست آید. حسابرسی از جمله شامل رسیدگی نمونه‌ای به شواهد و مدارک پشتوانه مبالغ و اطلاعات مندرج در صورتهای مالی است. حسابرسی همچنین شامل ارزیابی اصول و رویه‌های حسابداری استفاده شده و برآوردهای عمده به عمل آمده توسط هیئت‌مدیره و ارزیابی کلیت ارائه صورتهای مالی است. این سازمان اعتقاد دارد که حسابرسی انجام شده مبنایی معقول برای اظهارنظر فراهم می‌کند.

اظهارنظر مقبول

۳ - به نظر این سازمان، صورتهای مالی یاد شده در بالا وضعیت مالی بانک سینا (شرکت سهامی عام) در تاریخ ۲۹ اسفند ماه ۱۳۸۹ و نتایج عملیات و جریان وجوه نقد آن را برای سال مالی منتهی به تاریخ مزبور، از تمام جنبه‌های بااهمیت، طبق استانداردهای حسابداری، به نحو مطلوب نشان می‌دهد.



تأکید بر مطلب خاص

۴- در رعایت مفاد ماده ۲۴۰ اصلاحیه قانون تجارت، نظر مجمع عمومی را هنگام تقسیم سود به یادداشت توضیحی ۶-۲۳ صورتهای مالی جلب می‌نماید.

گزارش در مورد سایر الزامات قانونی و مقرراتی

۵- موارد عدم رعایت سایر قوانین و مقررات، مصوبات و بخشنامه‌های ناظر بر عملیات بانکی و دستورالعمل اجرایی و افشای اطلاعات شرکتهای بورسی و اساسنامه به شرح زیر می‌باشد:

۵-۱- عدم رعایت مفاد دستورالعمل سرمایه گذاری مؤسسات اعتباری بانک مرکزی در خصوص سرمایه گذاری در سهام اشخاص حقوقی خارج از بورس حداکثر معادل ۵ درصد سرمایه پایه بانک در مورد شرکت توسعه اعتماد مبین و حدنصاب مجموع سرمایه گذاری ها حداکثر ۲۰ درصد سرمایه شرکت سرمایه پذیر در مورد شرکت توسعه سینا.

۵-۲- مفاد ماده ۱۸ بسته سیاستی و نظارتی بانک مرکزی در ارتباط با رعایت سقف تعیین شده تسهیلات اعطایی، به شرکت توسعه اعتماد مبین.

۵-۳- عدم ارائه صورتجلسه مجمع عمومی فوق العاده بانک به مرجع ثبت شرکتهای در موعد مقرر.

۵-۴- عدم ارائه صورتهای مالی میاندوره‌ای حسابرسی شده شرکت فرعی در موعد مقرر.

۵-۵- عدم رعایت مفاد تبصره ۲ ماده ۵ اساسنامه در ارتباط با سقف مجاز تملک سهام بانک.

۶- در رعایت مفاد ماده ۱۴۲ اصلاحیه قانون تجارت، اقدامات انجام شده در خصوص تکالیف مقرر در جلسه مجمع عمومی عادی سالانه مورخ ۲۸ تیرماه ۱۳۸۹ صاحبان سهام در خصوص بند ۱-۵ فوق، فروش اموال تملیکی (در قبال تسهیلات اعطایی معوق) و تنظیم صورتهای مالی تلفیقی با توجه به سهام شرکت توسعه سینا منجر به نتیجه نهایی نشده است.



۷ - معاملات مندرج در بند (الف) یادداشت توضیحی ۴۶ صورتهای مالی، به عنوان کلیه معاملات مشمول ماده ۱۲۹ اصلاحیه قانون تجارت که طی سال مورد گزارش انجام شده و توسط هیئت مدیره بانک به اطلاع این سازمان رسیده، مورد بررسی قرار گرفته است. در مورد معاملات مذکور، مفاد ماده فوق مبنی بر کسب مجوز از هیئت مدیره و عدم شرکت مدیر ذینفع در رأی گیری رعایت شده است. مضافاً نظر این سازمان به شواهدی حاکی از اینکه معاملات مزبور با شرایط مناسب تجاری و در روال عادی عملیات بانک انجام نگرفته باشد، جلب نشده است.

۸ - گزارش هیئت مدیره درباره فعالیت و وضع عمومی بانک که به منظور تقدیم به مجمع عمومی عادی سالانه صاحبان سهام تنظیم گردیده، مورد بررسی این سازمان قرار گرفته است. با توجه به رسیدگیهای انجام شده، نظر این سازمان به موارد با اهمیتی که حاکی از مغایرت اطلاعات مندرج در گزارش مذکور با اسناد و مدارک ارائه شده از جانب هیئت مدیره باشد، جلب نگردیده است.

۱۸ اردیبهشت ماه ۱۳۹۰

سازمان حسابرسی

مهوش کبیری

آذر صالحی نیک



بانک سینا (گروه سهامی عام)

ترازنامه

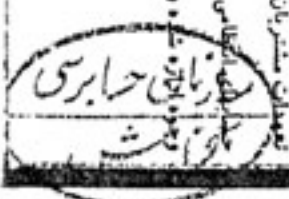
در تاریخ ۲۹ اسفند ماه ۱۳۸۹

(تجدید ارائه شده)

(تجدید ارائه شده)

۱۳۸۸/۱۲/۲۹		۱۳۸۹/۱۲/۲۹		۱۳۸۸/۱۲/۲۹		۱۳۸۹/۱۲/۲۹	
میلون ریال	میلون ریال	میلون ریال	میلون ریال	میلون ریال	میلون ریال	میلون ریال	میلون ریال
۲۰.۱۷۰.۰۶۳	۲۰.۲۱۸۳	۲۲۸.۵۷۰	۳۷۱.۵۴۸	۲۲۸.۵۷۰	۳۷۱.۵۴۸	۲۲۸.۵۷۰	۳۷۱.۵۴۸
۱.۴۱۴.۲۳۹	۱.۴۲۴.۳۳۲	۴.۲۵۵.۵۴۱	۴.۵۰۹.۷۴۱	۴.۲۵۵.۵۴۱	۴.۵۰۹.۷۴۱	۴.۲۵۵.۵۴۱	۴.۵۰۹.۷۴۱
۴۸۵.۸۹۹	۴۸۰.۱۹۲	۱.۹۳۰.۶۳۵	۸۱۴.۳۴۶	۱.۹۳۰.۶۳۵	۸۱۴.۳۴۶	۱.۹۳۰.۶۳۵	۸۱۴.۳۴۶
۲۸.۲۲۲.۴۳۲	۳۹.۵۴۶.۸۶۶	۲۴.۴۹۷.۵۹۶	۳۴.۹۳۶.۶۰۴	۲۴.۴۹۷.۵۹۶	۳۴.۹۳۶.۶۰۴	۲۴.۴۹۷.۵۹۶	۳۴.۹۳۶.۶۰۴
۱۹۲.۳۲۵	۳۹۶.۱۳۸	۱۵۰.۷۳۰	۴۷۶.۴۲۶	۱۵۰.۷۳۰	۴۷۶.۴۲۶	۱۵۰.۷۳۰	۴۷۶.۴۲۶
۳۱۵.۷۴۷	۸۵۲.۴۰۷	۶۵۰	۱۱۴.۹۸۶	۶۵۰	۱۱۴.۹۸۶	۶۵۰	۱۱۴.۹۸۶
۶۵.۲۱۸	۱۰۵.۳۸۳	۳.۱۴۸.۰۷۱	۴.۳۹۹.۳۷۵	۳.۱۴۸.۰۷۱	۴.۳۹۹.۳۷۵	۳.۱۴۸.۰۷۱	۴.۳۹۹.۳۷۵
۴.۳۷۱	۳.۴۳۴	۷۴۵.۱۲۶	۹۶۹.۱۴۱	۷۴۵.۱۲۶	۹۶۹.۱۴۱	۷۴۵.۱۲۶	۹۶۹.۱۴۱
۱۰۹.۱۸۰	۱۴۱.۷۰۹	۴۲۳.۹۰۲	۵۵۵.۸۴۰	۴۲۳.۹۰۲	۵۵۵.۸۴۰	۴۲۳.۹۰۲	۵۵۵.۸۴۰
۱۳۷.۱۶۱	۱۶۸.۰۲۵	۴۵۰.۸۳۱	۵۷۹.۸۳۵	۴۵۰.۸۳۱	۵۷۹.۸۳۵	۴۵۰.۸۳۱	۵۷۹.۸۳۵
۳۲.۹۶۳.۶۲۵	۴۲.۳۲۰.۶۶۹						
۲.۰۰۰.۰۰۰	۲.۰۰۰.۰۰۰						
۳۲۰.۴۵۵	۴۹۶.۵۲۴						
۵۴۷.۵۷۲	۱.۰۱۰.۶۴۹						
۲.۸۶۸.۰۲۷	۴.۵۰۷.۱۷۳						
۲۵.۸۳۱.۶۵۲	۲۷.۸۲۷.۸۴۲	۲۵.۸۳۱.۶۵۲	۲۷.۸۲۷.۸۴۲	۲۵.۸۳۱.۶۵۲	۲۷.۸۲۷.۸۴۲	۲۵.۸۳۱.۶۵۲	۲۷.۸۲۷.۸۴۲
۴۱۱.۳۸۷	۱.۸۲۷.۷۲۶	۴۱۱.۳۸۷	۱.۸۲۷.۷۲۶	۴۱۱.۳۸۷	۱.۸۲۷.۷۲۶	۴۱۱.۳۸۷	۱.۸۲۷.۷۲۶
۱۸۷.۵۱۱	۵۳.۳۹۵	۱۸۷.۵۱۱	۵۳.۳۹۵	۱۸۷.۵۱۱	۵۳.۳۹۵	۱۸۷.۵۱۱	۵۳.۳۹۵
	۱.۴۲۱.۷۸۵		۱.۴۲۱.۷۸۵		۱.۴۲۱.۷۸۵		۱.۴۲۱.۷۸۵
۱۱۹.۳۶۶.۳۸۲	۱۳۸.۳۰۳.۵۶۲	۱۱۹.۳۶۶.۳۸۲	۱۳۸.۳۰۳.۵۶۲	۱۱۹.۳۶۶.۳۸۲	۱۳۸.۳۰۳.۵۶۲	۱۱۹.۳۶۶.۳۸۲	۱۳۸.۳۰۳.۵۶۲
۱۱۲.۰۰۲	۲۶.۴۶۷	۱۱۲.۰۰۲	۲۶.۴۶۷	۱۱۲.۰۰۲	۲۶.۴۶۷	۱۱۲.۰۰۲	۲۶.۴۶۷

یادداشت‌های توضیحی همراه بخش جامعی ناپذیر صورتهای مالی است.





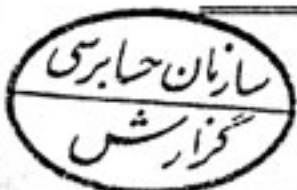
بانک سینا (شرکت سهامی عام)

صورت سود و زیان

برای سال مالی منتهی به ۲۹ اسفند ماه ۱۳۸۹

(تعدد ارائه شده)				
۱۳۸۸	۱۳۸۹	پادداشت		
میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال		
درآمدهای مشاع				
۵,۱۰۰,۲۴۵	۶,۴۵۵,۹۱۱	۲۶	سود تسهیلات اعطایی	
۴۷۸,۳۳۵	۴۸۸,۴۳۴	۲۷	سود حاصل از سرمایه گذاریها و سپرده گذاریها	
۵,۵۷۸,۵۷۰	۶,۹۴۴,۳۴۵			
(۳,۷۸۸,۳۴۱)		۲۸	سود علی الحساب سپرده های سرمایه گذاری	
-		۲۹	تفاوت سود قطعی و علی الحساب سپرده های سرمایه گذاری	
(۳,۷۸۸,۳۴۱)	(۳,۷۷۳,۱۳۵)		سهم سود سپرده گذاران	
۱,۷۹۰,۳۲۹	۳,۱۷۱,۳۳۰		سهم بانک از درآمدهای مشاع (شامل حق انوکاه)	
درآمدهای غیر مشاع				
۰	۲۹,۴۵۲	۳۰	سود تسهیلات اعطایی	
۰	۴۱۴,۷۳۷	۳۱	سود حاصل از سرمایه گذاریها و سپرده گذاریها	
۵۹,۴۸۰	۱۸۶,۳۲۹	۳۲	درآمد کارمزد	
(۱۱۰)	۵,۵۱۹	۳۳	نتیجه مبادلات ارزی	
۵۸,۳۵۶	۵۱,۶۵۰	۳۴	خالص سایر درآمدها و هزینه ها	
۱۱۷,۶۲۶	۶۸۷,۶۸۷			
۱,۹۰۷,۹۵۵	۳,۸۵۸,۹۰۷			
جمع درآمدها				
کسر می شود هزینه ها				
(۵۹۸,۹۷۴)	(۷۷۳,۶۰۳)	۳۵	هزینه های اداری و عمومی	
(۲۳۴,۰۸۲)	(۵۶۳,۶۲۳)	۳۶	هزینه مطالبات مشکوک الوصول	
(۲۳۰,۱۹۱)	(۱۹۱,۴۴۱)	۳۷	هزینه های مالی	
-	(۱۳,۶۶۱)	۳۸	سایر هزینه ها	
(۱,۰۶۳,۲۴۷)	(۱,۵۴۳,۳۲۸)			
۸۴۴,۷۰۸	۱,۳۱۵,۵۷۹		سود قبل از مالیات	
(۱۳۴,۵۰۰)	(۱۳۴,۴۳۳)	۲۳	مالیات	
۷۰۰,۲۰۸	۱,۱۸۱,۱۴۶		سود خالص	
۳۵۰	۳۹۴		سود هر سهم - ریال	
۲۷۱	۴۲۶	۴۸	سود پایه و تقلیل یافته - ریال	
گردش حساب سود (زیان) انباشته				
۷۰۰,۲۰۸	۱,۱۸۱,۱۴۶		سود خالص	
۴۲۹,۷۰۴	۵۵۴,۹۲۶		سود انباشته در ابتدای سال	
(۶۴,۷۱۳)	(۷,۳۵۴)	۳۹	تعدیلات سنواتی	
۳۶۴,۹۹۱	۵۴۷,۵۷۲		سود انباشته در ابتدای سال - تعدیل شده	
(۴۳۰,۰۰۰)	(۵۴۰,۰۰۰)		سود سهام سال قبل - مصوب مجمع	
(۱,۳۰۰)	(۲,۰۰۰)		پاداش هیئت مدیره - مصوب مجمع	
(۵۶,۳۰۹)	۵,۵۷۲			
۶۴۳,۹۹۹	۱,۱۸۶,۷۱۸		سود قابل تخصیص	
تخصیص سود				
(۹۶,۴۲۷)	(۱۷۶,۰۶۹)	۲۵	اندوخته قانونی	
۵۴۷,۵۷۲	۱,۰۱۰,۶۴۹	۴۷	سود انباشته در پایان سال	

از آنجا که اجزای تشکیل دهنده صورت سود و زیان جامع محدود به تعدیلات سنواتی و سود و زیان سال است، صورت مزبور ارائه نشده است. پاداشهای توجیعی همراه بخش جفایی ناپذیر صورتهای مالی است.





بانک سینا (شرکت سهامی عام)

صورت جریان وجوه نقد

برای سال مالی منتهی به ۲۹ اسفند ماه ۱۳۸۹

(تجدید ارائه شده)

۱۳۸۸	۱۳۸۹	یادداشت
میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال
فعالتهای عملیاتی		
۵۳۹,۶۲۴	۲,۵۱۸,۷۰۹	۴۰
جریان خالص ورود وجه نقد ناشی از فعالتهای عملیاتی		
بازده سرمایه گذاریها و سود پرداختی بابت تامین مالی		
۲۴,۶۵۹		
۱۶,۸۳۲		
(۳۱۹,۰۷۶)		
۵۰,۷۲۶		
۷,۲۷۷		۹
(۲۴,۹۹۰)		
سود سهام دریافتی		
سود سهام دریافتی بابت سرمایه گذاری (اوراق مشارکت)		
سود سهام پرداختی و پاداش هیئت مدیره پرداختی		
جریان خالص ورود (خروج) وجه نقد ناشی از سرمایه گذاریها و سود پرداختی بابت تامین مالی		
(۳۷۷,۵۸۵)	۳۳,۰۱۳	
مالیات بر درآمد		
(۱۳۶,۳۱۹)		۲۳
مالیات بر درآمد پرداختی		
(۱۳۶,۳۱۹)	(۱۰۳,۵۶۹)	
فعالتهای سرمایه گذاری		
۱۳۶,۴۹۷		
(۲,۱۱۲,۰۳۷)		
۲۸۷,۳۱۹		
(۱۶۳,۵۵۶)		
(۳۰۰,۹۳۵)		
۲۲,۱۷۰		
(۱,۱۰۹,۰۴۸)		
۳۳۱,۷۳۱		
(۲۸۴,۳۰۱)		
(۱۳۹,۹۰۴)		
وجوه دریافتی بابت فروش داراییهای ثابت مشهود و نامشهود و سایر داراییها		
وجوه پرداختی بابت تحصیل سرمایه گذاریها و اوراق مشارکت		
وجوه دریافتی بابت فروش سرمایه گذاریها و اوراق مشارکت		
وجوه پرداختی بابت خرید داراییهای ثابت مشهود		
وجوه پرداختی جهت تحصیل داراییهای نامشهود		
جریان خالص ورود (خروج) وجه نقد ناشی از فعالتهای سرمایه گذاری		
جریان خالص خروج وجه نقد قبل از فعالتهای تامین مالی		
(۲,۰۲۲,۷۱۲)	(۱,۱۸۹,۳۵۲)	
(۲,۰۲۶,۹۹۲)	۱,۲۵۸,۸۰۱	
فعالتهای تامین مالی		
۶۳,۰۲۴		
۲,۰۱۷,۰۶۳		
۲,۰۸۰,۰۸۷		
۵۳,۰۹۵		
۷۷۸,۹۸۱		
۸۳۲,۰۷۶		
۱۹۸,۸۲۱		
۴۸۲,۰۵۳		
(۱,۸۱۴,۸۸۰)		
(۱,۳۳۲,۸۲۷)		
(۷۴,۰۲۶)		
۸۳۲,۰۷۶		
۷۵۸,۰۵۰		
۱,۲۰۰,۳۲۳		
خالص وجوه حاصل از افزایش سرمایه		
دریافت (پرداخت) تسهیلات مالی		
جریان خالص ورود وجه نقد		
خالص افزایش در وجه نقد		
مانده وجه نقد در ابتدای سال		
مانده وجه نقد در پایان سال		
مبادلات غیر نقدی		

