

بانک سینا (شرکت سهامی عام)

گزارش حسابرس مستقل و بازرس قانونی

به انضمام صورتهای مالی و یادداشتهای توضیحی

برای سال مالی منتهی به ۲۹ اسفند ماه ۱۳۸۸



وزارت امور اقتصادی و دارائی
سازمان حسابرسی

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

۱ - ترازنامه بانک سینا (شرکت سهامی عام) در تاریخ ۲۹ اسفندماه ۱۳۸۸ و صورت‌های سود و زیان و جریان وجوه نقد آن برای سال مالی منتهی به تاریخ مزبور، همراه با یادداشتهای توضیحی یک الی ۴۲ 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.

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.

۳ - به نظر این سازمان، صورتهای مالی یاد شده در بالا وضعیت مالی بانک سینا (شرکت‌سهامی‌عام) در تاریخ ۲۹ اسفند ماه ۱۳۸۸ 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.



بانک سینا ایرانی سپهر ماه

ترازنامه

در تاریخ ۱۳۸۸/۱۲/۲۹

تجدید ارائه شده
۱۳۸۷/۱۲/۳۰

میلیون ریال

۱۳۸۸/۱۲/۲۹

میلیون ریال

یادداشت

بدهیها و حقوق صاحبان سهام

تجدید ارائه شده
۱۳۸۷/۱۲/۳۰

بدهیها:

میلیون ریال

میلیون ریال

یادداشت

داراییها

| | | | | | | | |
|------------|------------|----|---------------------------------------|-------------|------------|----|---|
| - | ۲۰,۸۲۷,۷۸۵ | ۱۴ | بدهیها: | میلیون ریال | ۱۳۸۸/۱۲/۲۹ | ۴ | موجودی نقد |
| ۳۳۹,۱۰۶ | ۱,۴۱۴,۳۳۹ | ۱۵ | بدهی به بانکها و موسسات اعتباری | ۱۳۳,۷۴۶ | ۳۳۸,۵۷۰ | ۴ | مطالبات از بانک مرکزی |
| ۵۷۱,۴۰۵ | ۵۶۵,۵۹۷ | ۱۶ | سپرده های دیداری | ۲,۶۸۱,۳۱۵ | ۴,۲۵۵,۵۴۱ | ۵ | مطالبات از سایر بانکها و موسسات اعتباری |
| ۳۳,۹۶۹,۰۲۹ | ۲۸,۳۳۲,۴۳۲ | ۱۷ | سپرده های قرض الحسنه پس انداز و مشابه | ۲,۳۷۵,۵۵۳ | ۱,۹۵۴,۷۵۲ | ۶ | تسهیلات اعطایی |
| ۵۰,۵۱۷ | ۴۶۶,۰۰۵ | ۱۸ | سپرده های سرمایه گذاری مدت دار | ۱۹,۳۱۶,۰۸۶ | ۳۴,۳۹۷,۵۹۶ | ۷ | سایر حسابهای دریافتی |
| ۳۳۰,۵۵۲ | ۳۱۵,۳۳۷ | ۱۹ | سایر سپرده ها | ۱۳۴,۳۸۲ | ۱۷۴,۳۰۸ | ۸ | اوراق مشارکت |
| ۱۲۱,۲۵۹ | ۱۱۱,۶۳۳ | ۲۰ | سود برداشتی به سپرده گزاران | ۲۰,۴۶۰,۳ | ۶۵۰ | ۹ | سرمایه گزاریهها |
| ۲,۳۴۷ | ۴,۳۷۱ | ۲۱ | ذخایر و سایر بدهیها | ۱,۱۲۵,۳۸۲ | ۳۰,۲۸۰,۲۹ | ۱۰ | داراییهای ثابت مشهود |
| ۸۳,۳۸۹ | ۱۰۹,۱۸۰ | ۲۲ | سود سهام برداشتی | ۶۳۸,۳۱۴ | ۷۴۹,۰۸۴ | ۱۱ | داراییهای نامشهود |
| ۱۲۲,۹۱۶ | ۱۳۱,۰۹۷ | ۲۳ | ذخیره مزایای پایان خدمت کارکنان | ۲۲۷,۹۱۹ | ۴۲۳,۹۰۲ | ۱۲ | سایر داراییها |
| ۲۵,۵۹۰,۴۲۰ | ۳۳,۰۰۳,۹۱۶ | | ذخیره مالیات | ۳۷۷,۵۶۹ | ۵۶۶,۹۱۵ | ۱۳ | |
| | | | جمع بدهیها | | | | |

حقوق صاحبان سهام:

| | | | | | | | |
|------------|------------|----|---|--|--|--|--|
| ۱,۵۰۰,۰۰۰ | ۲,۰۰۰,۰۰۰ | ۲۴ | سرمایه (۲,۰۰۰ میلیون ریال سهم یکپرز ریال تمام پرداخت شده) | | | | |
| ۴۳۶,۹۷۶ | - | | علی الحساب بابت افزایش سرمایه | | | | |
| ۲۳۴,۰۲۸ | ۳۳۰,۴۵۵ | ۲۵ | اندرخته قانونی | | | | |
| ۳۷۲,۳۴۵ | ۵۵۴,۹۲۶ | | سودانباشته | | | | |
| ۲,۵۳۳,۳۴۹ | ۲,۸۷۵,۳۸۱ | | جمع حقوق صاحبان سهام | | | | |
| ۲۸,۱۲۳,۷۶۹ | ۳۵,۸۷۹,۳۴۷ | | جمع حقوق صاحبان سهام | | | | |

| | | | | | | | |
|------------|-------------|------|-------------------------------------|------------|-------------|------|---------------------------------|
| ۵۰۲,۴۲۵ | ۴۱۱,۲۸۷ | ۴۰ | طرف تعهدات مشتریان بابت ضمانتنامهها | ۵۰۲,۴۲۵ | ۴۱۱,۲۸۷ | ۴۰ | اقلام زیر خط |
| ۴۳۶,۳۴۸ | ۱۸۷,۵۹۱ | ۴۰ | سایر تعهدات مشتریان | ۴۳۶,۳۴۸ | ۱۸۷,۵۹۱ | ۴۰ | تعهدات مشتریان بابت ضمانتنامهها |
| ۹۳,۵۶۰,۳۱۱ | ۱۱۹,۳۶۶,۳۸۲ | ۴۰ | طرف حسابهای انتظامی | ۹۳,۵۶۰,۳۱۱ | ۱۱۹,۳۶۶,۳۸۲ | ۴۰ | سایر تعهدات مشتریان |
| ۲۳۲,۳۳۳ | ۱۱۲,۰۰۲ | ۱۵-۱ | طرف وجوه اداره شده و موارد مشابه | ۲۳۲,۳۳۳ | ۱۱۲,۰۰۲ | ۱۵-۱ | حسابهای انتظامی |
| | | | جمع داراییها | ۲۸,۱۲۳,۷۶۹ | ۳۵,۸۷۹,۳۴۷ | | وجوه اداره شده و موارد مشابه |

از زمان جاری
۱۳۸۸



بانک سینا شرکت سهامی عام

صورت سود و زیان

برای سال مالی منتهی به ۲۹ اسفند ماه ۱۳۸۸

| تجدید ارائه شده) سال ۱۳۸۷ | سال ۱۳۸۸ | | یادداشت |
|------------------------------|-------------|-----------------------|---------|
| | میلیون ریال | میلیون ریال | |
| ۴,۲۴۲,۴۵۵ | ۴,۹۴۶,۳۶۵ | | ۲۶ |
| ۲۵۷,۰۷۸ | ۴۷۸,۳۲۵ | | ۲۷ |
| ۴,۴۹۹,۵۳۳ | ۵,۴۲۴,۶۹۰ | | |
| (۳,۶۸۲,۵۲۱) | | (۳,۷۸۸,۲۴۱) | ۲۸ |
| (۳,۶۸۲,۵۲۱) | (۳,۷۸۸,۲۴۱) | | |
| ۸۱۷,۰۱۲ | ۱,۶۳۶,۴۴۹ | | |
| ۲۸,۳۵۹ | | ۵۹,۴۸۰ | ۲۹ |
| - | | (۱۱۰) | ۳۰ |
| ۲۴۷,۶۰۹ | | ۵۸,۲۵۶ | ۳۱ |
| ۲۷۵,۹۶۸ | ۱۱۷,۶۲۶ | | |
| ۱,۰۹۲,۹۸۰ | ۱,۷۵۴,۰۷۵ | | |
| (۴۷۲,۸۲۵) | | (۵۹۸,۹۷۴) | ۳۲ |
| (۴۸,۲۱۹) | | (۸۰,۲۰۲) | ۳۳ |
| - | | (۲۰۴,۵۵۱) | ۳۴ |
| (۶,۸۴۱) | | (۲۵,۶۴۰) | ۳۵ |
| (۵۲۷,۸۸۵) | (۹۰۹,۳۶۷) | | |
| ۵۶۵,۰۹۵ | ۸۴۴,۷۰۸ | | |
| (۷۵,۳۷۹) | (۱۴۴,۵۰۰) | | ۳۳ |
| ۴۸۹,۷۱۶ | ۷۰۰,۲۰۸ | | |
| ۲۴۵ | ۳۵۰ | | |
| | | گردش حساب سود انباشته | |
| ۴۸۹,۷۱۶ | ۷۰۰,۲۰۸ | | |
| ۲۵۳,۵۹۷ | | ۴۲۹,۷۰۴ | |
| (۴۷,۵۳۷) | | (۵۷,۳۵۹) | ۳۶ |
| ۲۰۶,۰۶۰ | | ۳۷۲,۳۴۵ | |
| (۱,۰۰۰) | | (۱,۲۰۰) | |
| (۲۴۷,۵۰۰) | | (۴۲۰,۰۰۰) | ۳۱ |
| (۴۲,۴۴۰) | (۴۸,۸۵۵) | | |
| ۴۴۷,۲۷۶ | ۶۵۱,۳۵۳ | | |
| (۷۴,۹۳۱) | | (۹۶,۴۲۷) | ۳۵ |
| (۷۴,۹۳۱) | (۹۶,۴۲۷) | | |
| ۳۷۲,۳۴۵ | ۵۵۴,۹۲۶ | | |

درآمدهای مشاع:

سود تسهیلات اعطایی

سود حاصل از سرمایه گذاریها و سپرده گذاریها

سود علی الحساب سپرده های سرمایه گذاری

سهم سود سپرده گذاران

سهم بانک از درآمدهای مشاع

درآمدهای غیر مشاع:

درآمد کارمزد

نتیجه مبادلات ارزی

سایر درآمدها

جمع درآمدها

کسر می شود هزینه ها:

هزینه های اداری و عمومی

هزینه مطالبات مشکوک الوصول

هزینه مالی

هزینه کارمزدهای پرداختی

سود قبل از مالیات

مالیات

سود خالص

سود هر سهم - ریال

سود خالص

سود انباشته در ابتدای سال

تعدیلات سنوایی

سود انباشته در ابتدای سال - تعدیل شده

پاداش هیئت مدیره - مصوب مجمع

سود سهام سال قبل - مصوب مجمع

سود قابل تخصیص

تخصیص سود:

اندوخته قانونی

سود انباشته در پایان سال

از آنجا که اجزای تشکیل دهنده صورت سود و زیان جامع محدود به سود و زیان سال است ، صورت مزبور ارائه نشده است.

یادداشتهای توضیحی همراه، بخش جدایی ناپذیر صورتهای مالی است .





بانک سینا - شرکت سهامی عام

صورت جریان وجوه نقد

برای سال مالی منتهی به ۲۹ اسفند ماه ۱۳۸۸

(تجدید ارائه شده)

| سال ۱۳۸۷ | سال ۱۳۸۸ | | یادداشت | فعالیت‌های عملیاتی |
|-------------|-------------|-------------|---------|---|
| میلیون ریال | میلیون ریال | میلیون ریال | | |
| ۳۵۱,۴۳۴ | ۴۶۲,۸۴۷ | | ۳۷ | جریان خالص ورود وجه نقد ناشی از فعالیت‌های عملیاتی |
| | | | | بازده سرمایه‌گذاریها و سود پرداختی بابت تامین مالی |
| ۳۶,۲۰۴ | | ۲۴,۶۵۹ | | سود سهام دریافتی |
| - | | - | ۳۴ | هزینه مالی |
| ۸۶,۰۳۱ | | ۱۶,۷۸۵ | ۹ | سود دریافتی بابت سرمایه‌گذاری (اوراق مشارکت) |
| (۲۴۵,۴۵۳) | | (۴۱۹,۰۷۶) | ۲۱ | سود سهام پرداختی و پاداش هیئت مدیره پرداختی |
| (۱۲۳,۲۱۸) | (۳۷۷,۶۳۲) | | | جریان خالص ورود (خروج) وجه نقد ناشی از بازده سرمایه‌گذاریها و سود پرداختی بابت تامین مالی |
| | | | | مالیات بر درآمد |
| - | (۱۳۶,۳۱۹) | | | مالیات بر درآمد پرداختی (شامل پیش پرداخت مالیات) |
| | | | | فعالیت‌های سرمایه‌گذاری |
| ۲۷۶,۷۵۷ | | ۲۵,۵۱۲ | | وجه دریافتی بابت فروش داراییهای ثابت مشهود و نامشهود و سایر داراییها |
| (۶۴۲,۷۴۵) | | (۱,۹۹۰,۹۵۵) | | وجه پرداختی بابت تحصیل سرمایه‌گذاریها و اوراق مشارکت |
| ۲۸۹,۹۹۱ | | ۲۸۷,۳۷۹ | | وجه دریافتی بابت فروش سرمایه‌گذاریها و اوراق مشارکت |
| (۳۲۶,۱۴۴) | | (۱,۶۷۵,۰۰۰) | | وجه پرداختی بابت خرید داراییهای ثابت مشهود |
| (۷۴,۳۳۵) | | (۱۹۶,۰۴۶) | | وجه پرداختی جهت تحصیل داراییهای نامشهود |
| (۴۷۶,۴۷۶) | (۲,۰۴۱,۶۱۰) | | | جریان خالص ورود (خروج) وجه نقد ناشی از فعالیت‌های سرمایه‌گذاری |
| (۲۴۸,۲۶۰) | (۲,۰۹۲,۷۱۴) | | | جریان خالص خروج وجه نقد قبل از فعالیت‌های تامین مالی |
| | | | | فعالیت‌های تامین مالی: |
| ۴۳۶,۹۷۶ | | ۶۳,۰۲۴ | | خالص وجوه حاصل از افزایش سرمایه |
| - | | ۲,۰۸۲,۷۸۵ | ۱۴ | دریافت تسهیلات مالی |
| ۴۳۶,۹۷۶ | ۲,۱۴۵,۸۰۹ | | | جریان خالص ورود وجه نقد |
| ۱۸۸,۷۱۶ | ۵۳,۰۹۵ | | ۳۸ | خالص افزایش در وجه نقد |
| ۵۹۰,۲۶۵ | ۷۷۸,۹۸۱ | | ۳۸ | مانده وجه نقد در ابتدای سال |
| ۷۷۸,۹۸۱ | ۸۳۲,۰۷۶ | | ۳۸ | مانده وجه نقد در پایان سال |
| | ۱۹۸,۸۲۱ | | ۳۹ | مبادلات غیر نقدی |

یادداشت‌های توضیحی همراه، بخش جدایی ناپذیر صورتهای مالی است.

