

گزارش حسابرسی مستقل و بازرس قانونی

بانک سینا (شرکت سهامی عام)

بائنضمام صورتهای مالی تلفیقی گروه و بانک

برای سال مالی منتهی به ۳۰ اسفند ۱۳۹۵

۱۶- به شرح یادداشت توضیحی ۷-۲۴، براساس مفاد آئین نامه میزان و نحوه دریافت حق عضویت در صندوق ضمانت سپرده ها، حق عضویت سالانه برابر با ۲۵ صدم درصد میانگین مانده هفتگی هر حساب سپرده ای سال مالی قبل، تا سقف تضمین تعیین شده است. تا تاریخ این گزارش، صندوق مزبور سهم بانک از حق عضویت سالانه را اعلام نکرده و بانک از این بابت مبلغ ۱۶۶ میلیارد ریال ذخیره در حسابها منظور نموده است.

۱۷- موارد عدم رعایت مقررات قانون پولی و بانکی کشور و آئین نامه های اجرایی آن و همچنین موارد مربوط به بخشنامه ها و مصوبات بانک مرکزی طی گزارش جداگانه ای به بانک مرکزی ارسال شده است.

۱۸- مطابق مفاد ماده ۱۶ قانون رفع موانع تولید رقابت پذیر و ارتقای نظام مالی کشور مصوب ۱۳۹۴/۲/۱ مجلس شورای اسلامی، بانکها موظفند از تاریخ لازم الاجرا شدن این قانون تا مدت سه سال سالانه حداقل ۳۳ درصد اموال مازاد خود اعم از منقول، غیرمنقول و سرقفلی را که به تملک بانک و شرکت های تابعه درآمده است و نیز سهام تحت تملک خود و شرکت های تابعه خود در بنگاه هایی که فعالیت های غیر بانکی انجام می دهند را به تشخیص شورای پول و اعتبار و بانک مرکزی جمهوری اسلامی ایران، واگذار نمایند. به شرح یادداشت توضیحی ۳-۲-۱۸ گزارش اموال مازاد در تاریخ ۱۳۹۵/۱۲/۲۱ به بانک مرکزی جمهوری اسلامی ایران اعلام شده که تاکنون نظر و تشخیص شورای پول و اعتبار بابت این موضوع دریافت نشده است.

۱۹- معاملات مندرج در یادداشت توضیحی ۳-۵۷، به عنوان کلیه معاملات مشمول ماده ۱۲۹ اصلاحیه قانون تجارت که طی سال مالی مورد گزارش انجام شده و توسط هیئت مدیره 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 رای گیری رعایت شده است. همچنین به استثناء موضوع مندرج در بند ۹ این گزارش، نظر این سازمان به شواهدی حاکی از اینکه معاملات مزبور با شرایط مناسب تجاری و در روال عادی عملیات بانک انجام نگرفته باشد، جلب نگردیده است.

۲۰- گزارش هیئت مدیره درباره فعالیت و وضع عمومی بانک، موضوع ماده ۲۳۲ اصلاحیه قانون تجارت، که به منظور تقدیم به مجمع عمومی عادی صاحبان سهام تنظیم گردیده، مورد بررسی این سازمان قرار گرفته است. با توجه به رسیدگی های انجام شده، نظر این سازمان به موارد بالا همتی که حاکی از مغایرت اطلاعات مندرج در گزارش مذکور با اسناد و مدارک ارائه شده از جانب هیئت مدیره باشد، جلب نگردیده است.

گزارش حسابرس مستقل و بازرس قانونی
بانک سینا (شرکت سهامی عام)
به انضمام صورتهای مالی تلفیقی گروه و بانک
برای سال مالی منتهی به ۲۹ اسفند ۱۳۹۴

۱۲- یادداشت توضیحی ۸-۹، شامل مبلغ ۵۰۴ ریال ۱۶ میلیارد ریال مانده تسهیلات اعطایی به شرکت های فرعی و وابسته به بنیاد مستضعفان می باشد که عمدتاً سررسید گذشته و معوق است. در این رابطه ضروریست بمنظور استفاده مناسب از نقدینگی بانک، جهت کاهش تسهیلات مزبور تصمیمات مناسبی اتخاذ گردد.

۱۳- سرفصل سایر داراییها به شرح یادداشت توضیحی ۲-۱۶، شامل مبلغ ۱۲۵۲ ریال ارقام راكد و سنواتی عمدتاً مربوط به پروژه های تابناک، الهام تبریز، جام جم مراغه، سهند مراغه، آتی شهر می باشد، که تا تاریخ این گزارش تعیین تکلیف نهایی نگردیده است.

۱۴- طبق صورت عملکرد سپرده های سرمایه گذاری، به استثنای سود علی الحساب پرداختی به سپرده گذاران که مبلغ ۹۵۹ میلیارد ریال بیشتر از سود قطعی قابل پرداخت (موضوع بخشنامه شماره ۱۲۶۳۳۱ مورخ ۱۳۸۷/۱۲/۱۹ بانک مرکزی و اصلاحات بعدی آن) به آنان می باشد، به موارد با اهمیتی حاکی از عدم رعایت مفاد بخشنامه مذکور برخورد نشده است.

۱۵- معاملات مندرج در یادداشت توضیحی ۱-۵۳، به عنوان کلیه معاملات مشمول ماده ۱۲۹ اصلاحیه قانون تجارت که طی سال مالی مورد گزارش انجام شده و توسط هیئت مدیره 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 رای گیری رعایت شده است. مضافاً به استثنای مورد مندرج در بند ۱۲ این گزارش، نظر این سازمان به شواهدی حاکی از اینکه معاملات مزبور با شرایط مناسب تجاری و در روال عادی عملیات بانک انجام نگرفته باشد، جلب نگردیده است.

۱۶- گزارش هیئت مدیره درباره فعالیت و وضع عمومی بانک، موضوع ماده ۲۳۲ اصلاحیه قانون تجارت، که به منظور تقدیم به مجمع عمومی عادی صاحبان سهام تنظیم گردیده، مورد بررسی این سازمان قرار گرفته است. با توجه به رسیدگیهای انجام شده، نظر این سازمان به موارد بالاهمیتی که حاکی از مغایرت اطلاعات مندرج در گزارش مذکور با اسناد و مدارک ارائه شده از جانب هیئت مدیره باشد، جلب نگردیده است.

گزارش حسابرس مستقل و بازرس قانونی

بانک سینا (شرکت سهامی عام)

به انضمام صورتهای مالی تلفیقی گروه و بانک

و یادداشتهای توضیحی

برای سال مالی منتهی به ۲۹ اسفند ماه ۱۳۹۳

مهر و امضاء حسابرس
مهر و امضاء بازرس
مهر و امضاء مدیر عامل

۱۳- معاملات مندرج در یادداشت توضیحی ۲-۴۹، به عنوان کلیه معاملات مشمول ماده ۱۲۹ اصلاحیه قانون تجارت که طی سال مالی مورد گزارش انجام شده و توسط هیئت مدیره 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 رای گیری رعایت شده است. مضافاً به استثنای مورد مندرج در بند ۱۱ این گزارش، نظر این سازمان به شواهدی حاکی از اینکه معاملات مزبور با شرایط مناسب تجاری و در روال عادی عملیات بانک انجام نگرفته باشد، جلب نگردیده است.

۱۴- گزارش هیئت مدیره درباره فعالیت و وضع عمومی بانک، موضوع ماده ۲۳۲ اصلاحیه قانون تجارت، که به منظور تقدیم به مجمع عمومی عادی صاحبان سهام تنظیم گردیده، مورد بررسی این سازمان قرار گرفته است. با توجه به رسیدگیهای انجام شده، نظر این سازمان به موارد بااهمیتی که حاکی از مغایرت اطلاعات مندرج در گزارش مذکور با اسناد و مدارک ارائه شده از جانب هیئت مدیره باشد، جلب نگردیده است.

گزارش در مورد سایر مسئولیتهای قانونی و مقرراتی حسابرس

۱۵- ضوابط و مقررات وضع شده توسط سازمان بورس و اوراق بهادار، به شرح زیر رعایت نشده است:

۱۵-۱- بندهای ۳ الی ۶ ماده ۷ دستورالعمل اجرایی افشاء اطلاعات درخصوص افشاء و ارائه صورتهای مالی میان دوره‌ای، سالانه و آتی بانک و شرکت‌های فرعی و تلفیقی حسابرسی شده ظرف مهلت مقرر.

۱۵-۲- مفاد مواد ۱۰ و ۱۳ دستورالعمل اجرایی افشاء اطلاعات در مورد ارسال صورتجلسه مجمع عمومی عادی مورخ ۱۳۹۳/۴/۳۰ به مرجع ثبت شرکتها حداکثر ده روز پس از تاریخ تشکیل مجمع و افشای فوری تغییر در ترکیب اعضاء هیئت مدیره و مدیرعامل.

۱۵-۳- مفاد مواد ۶، ۱۰ و ۱۱ دستورالعمل پذیرش اوراق بهادار در سازمان بورس اوراق بهادار، درخصوص رعایت میزان درصد سهام شناور و تأیید آخرین اساسنامه ناشر بوسیله سازمان بورس.