

گزارش حسابرس مستقل و بازرس قانونی

بانک سینا (شرکت سهامی عام)

به انضمام صورتهای مالی تلفیقی گروه و شرکت اصلی

و یادداشتهای توضیحی

برای سال مالی منتهی به ۲۹ اسفند ماه ۱۳۹۰



جمهوری اسلامی ایران

بیت‌المال

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

مقدمه

۱ - صورتهای مالی تلفیقی گروه و بانک سینا (شرکت سهامی عام) شامل ترازنامه‌ها به تاریخ ۲۹ اسفندماه ۱۳۹۰ و صورتهای سود و زیان، سود و زیان جامع و جریان وجوه نقد برای سال مالی منتهی به تاریخ مزبور و یادداشتهای توضیحی ۱ تا ۵۰ توسط این سازمان، حسابرسی شده است.

مسئولیت هیئت‌مدیره در قبال صورتهای مالی

۲ - مسئولیت تهیه صورتهای مالی یاد شده طبق استانداردهای حسابداری، با هیئت‌مدیره بانک است. این مسئولیت شامل طراحی، اعمال و حفظ کنترلهای داخلی مربوط به تهیه صورتهای مالی است به گونه‌ای که این صورتهای عاری از تحریف بااهمیت ناشی از تقلب یا اشتباه باشد.

مسئولیت حسابرس و بازرس قانونی

۳ - مسئولیت این سازمان، اظهارنظر نسبت به صورتهای مالی یاد شده براساس حسابرسی انجام شده طبق استانداردهای حسابرسی است. استانداردهای مزبور ایجاب می‌کند این سازمان الزامات آیین رفتار حرفه‌ای را رعایت و حسابرسی را به گونه‌ای برنامه‌ریزی و اجرا کند که از نبود تحریف بااهمیت در صورتهای مالی، اطمینان معقول کسب شود. حسابرسی شامل اجرای روشهایی برای کسب شواهد حسابرسی درباره مبالغ و دیگر اطلاعات افشا شده در صورتهای مالی است. انتخاب روشهای حسابرسی، به قضاوت حسابرس، از جمله ارزیابی خطرهای تحریف با اهمیت ناشی از تقلب یا اشتباه در صورتهای مالی، بستگی دارد. برای ارزیابی این خطرها، کنترلهای داخلی مربوط به تهیه و ارائه صورتهای مالی به منظور طراحی روشهای حسابرسی مناسب شرایط موجود و نه به قصد اظهارنظر نسبت به اثربخشی کنترلهای داخلی بانک، بررسی می‌شود. حسابرسی همچنین شامل ارزیابی مناسب بودن رویه‌های حسابداری استفاده شده و معقول بودن برآوردهای حسابداری انجام شده توسط هیئت‌مدیره و نیز ارزیابی کلیت ارائه صورتهای مالی است.

این سازمان اعتقاد دارد که شواهد حسابرسی کسب شده، برای اظهارنظر نسبت به صورتهای مالی، کافی و مناسب است.

همچنین این سازمان مسئولیت دارد ضمن ایفای وظایف بازرس قانونی، موارد لازم و نیز موارد عدم رعایت الزامات قانونی مقرر در اصلاحیه قانون تجارت، مفاد اساسنامه بانک، قوانین پولی و بانکی و عملیات بانکی بدون ربا را به مجمع عمومی عادی صاحبان سهام گزارش کند.

اظهارنظر

۴ - به نظر این سازمان، صورتهای مالی یاد شده در بالا، وضعیت مالی گروه و بانک سینا (شرکت سهامی عام) در تاریخ ۲۹ اسفند ماه ۱۳۹۰ و عملکرد مالی و جریانهای نقدی گروه و بانک را برای سال مالی منتهی به تاریخ مزبور، از تمام جنبه‌های با اهمیت، طبق استانداردهای حسابداری، به نحو مطلوب نشان می‌دهد.

تأکید بر مطلب خاص

۵ - همانگونه که در یادداشت توضیحی ۱۹ درج گردیده، بابت مالیات عملکرد سال مالی مورد گزارش و سالهای قبل بانک سینا (شرکت اصلی) جمعاً مبلغ ۱۶۸٫۹۷۴ میلیون ریال ذخیره در حسابها منظور گردیده است. هر چند نسبت به نحوه تشخیص مالیات اعتراض شده، اما با توجه به رویه مورد عمل مسئولین مالیاتی در سالهای اخیر، احتساب ذخیره اضافی از بابت مالیات عملکرد سالهای ۱۳۸۸ لغایت ۱۳۹۰ ضروری است، اما تعیین مبلغ بدهی قطعی مالیاتی بانک موکول به اعلام نظر نهایی مسئولین مالیاتی می‌باشد. ضمناً اظهارنظر این سازمان در اثر مفاد این بند مشروط نشده است.

۶ - با عنایت به یادداشت توضیحی ۴-۵ صورتهای مالی توجه مجمع عمومی صاحبان سهام را در خصوص نامشخص بودن نتایج اعتراض بانک و همچنین برخی دیگر از نهادهای مسئول را نسبت به برداشت مبلغ ۴۲۸٫۹۵۸ میلیون ریال توسط بانک مرکزی، از محل سپرده‌های قانونی بانک سینا، تحت عنوان مابه‌التفاوت نرخ ارز جلب می‌نماید. مضافاً نتایج بررسیهای کارشناسان اعزامی بانک مرکزی در این خصوص تا تاریخ این گزارش اعلام نگردیده است. ضمناً اظهارنظر این سازمان در اثر مفاد این بند مشروط نشده است.

سایر بندهای توضیحی

۷ - در تهیه و تنظیم صورتهای مالی تلفیقی، استانداردهای حسابداری در خصوص حذف مبلغ ۵۹٫۸۹۳ میلیون ریال سود تحقق نیافته معاملات فیما بین با شرکت گروه (عمدتاً در رابطه با سود فروش دو باب ساختمان در سال ۱۳۸۹)، رعایت نگردیده است.

۸ - در سال مالی مورد گزارش در اجرای جزء "ب" بند ۷۸ قانون بودجه سال ۱۳۹۰ کل کشور، بانک اقدام به تجدید ارزیابی زمین و ساختمان و سرقتی تجاری شعب کرده و مازاد حاصله به مبلغ ۲۰۰۰۰۰۰ ریال (موضوع یادداشت توضیحی ۲۷ صورتهای مالی) را در سرفصل حقوق صاحبان سهام منعکس نموده است. لازم به ذکر است که داراییهای مزبور در ۵ سال گذشته تجدید ارزیابی نشده است.

۹ - صورت ریز محاسبات مربوط به تفاوت سود قطعی و علی الحساب سپردههای سرمایه گذاری که در یادداشت توضیحی ۳۱ صورتهای مالی افشاء گردیده، مورد رسیدگی و انطباق با مفاد بخشنامه شماره ۱۲۶۳۳۱ مورخ ۱۳۸۷/۱۲/۱۹ بانک مرکزی جمهوری اسلامی ایران قرار گرفته است. در این رابطه به استثنای محاسبه منابع سهم بانک که به صورت ناخالص و منابع سهم سپرده گذاران که به صورت خالص محاسبه شده، به مواردی حاکی از عدم رعایت مفاد بخشنامه مذکور برخورد نگردیده است.

۱۰ - توجه مجمع عمومی محترم صاحبان سهام را هنگام تقسیم سود به مفاد بندهای ۵ و ۶ این گزارش جلب می نماید.

گزارش در مورد سایر الزامات قانونی و مقرراتی بانک سینا (شرکت سهامی عام) گزارش در مورد سایر وظایف بازرس قانونی

۱۱ - موارد عدم رعایت سایر قوانین و مقررات، مصوبات و بخشنامههای ناظر بر عملیات بانکی به شرح زیر می باشد:

۱۱-۱ - مفاد مواد ۳-۳ و ۳-۵ دستورالعمل سرمایه گذاری مؤسسات اعتباری به ترتیب در خصوص میزان سرمایه گذاری در سهام اشخاص حقوقی خارج از بورس حداکثر معادل ۵ درصد سرمایه پایه بانک (در مورد سرمایه گذاری در شرکت توسعه اعتماد مبین) و حدنصاب مجموع سرمایه گذاریها (حداکثر ۲۰ درصد سرمایه شرکت سرمایه پذیر) در مورد سرمایه گذاری در شرکت توسعه سینا.

۱۱-۲ - مفاد ماده ۱۵ بسته سیاستی و نظارتی بانک مرکزی در ارتباط با رعایت سقف تعیین شده تسهیلات اعطایی، در مورد اعطای تسهیلات به شرکت توسعه اعتماد مبین.

۱۱-۳- در راستای قانون اصلاح موادی از قانون برنامه چهارم توسعه و اجرای سیاستهای کلی اصل ۴۴ قانون اساسی و الزامات مربوطه و همچنین مفاد تبصره ۲ ماده ۵ اساسنامه توجه سهامداران محترم را به رعایت سقف تملک سهام آن بانک جلب می‌نماید.

۱۲- در رعایت مفاد ماده ۱۴۲ اصلاحیه قانون تجارت، پیگیریهای بانک جهت انجام تکالیف مقرر در جلسه مجمع عمومی عادی مورخ ۳۱ اردیبهشت‌ماه ۱۳۹۰ صاحبان سهام، در خصوص موارد مندرج در بند ۱۱ فوق و فروش اموال تملیکی (مربوط به تسهیلات اعطایی معوق) منجر به نتیجه نهایی نشده است.

۱۳- معاملات مندرج در بند (الف) یادداشت توضیحی ۴۷، 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. معاملات مذکور با رعایت تشریفات مقرر در ماده یادشده در خصوص کسب مجوز از هیئت مدیره و عدم شرکت مدیر ذینفع در رأی‌گیری 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 نگردیده است.

۱۴- گزارش هیئت‌مدیره درباره فعالیت و وضع عمومی بانک، موضوع ماده ۲۳۲ اصلاحیه قانون تجارت، که به‌منظور 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 با اهمیتی که حاکی از مغایرت اطلاعات مندرج در گزارش مذکور با اسناد و مدارک ارائه شده از جانب هیئت‌مدیره باشد، جلب نگردیده است.

سازمان حسابرسی

۲۳ خرداد ماه ۱۳۹۱

امیر حسن ستادعلی

فرهاد نژاد فلاتوری مقدم

بانک سینا (شرکت سهامی عام)

**صورت‌های مالی تلفیقی گروه و شرکت اصلی
 برای سال مالی منتهی به ۲۹ اسفند ۱۳۹۰**

مجمع عمومی صاحبان سهام

با احترام ،

به پیوست صورت‌های مالی تلفیقی گروه به همراه صورت‌های مالی بانک سینا سهامی عام (شرکت اصلی) مربوط به سال مالی منتهی به ۲۹ اسفند ماه ۱۳۹۰ تقدیم می شود. اجزای تشکیل دهنده صورت‌های مالی به قرار زیر است:

الف - صورت‌های مالی اساسی تلفیقی گروه :

شماره صفحه

۲

• ترازنامه تلفیقی

۳

• صورت سود و زیان تلفیقی

۳

• صورت سود (زیان) انباشته تلفیقی

۴

• صورت جریان وجوه نقد تلفیقی

ب - صورت‌های مالی اساسی بانک سینا (شرکت سهامی عام) :

۵

• ترازنامه

۶

• صورت سود و زیان

۶

• صورت سود (زیان) انباشته

۷

• صورت سود و زیان جامع

۸

• صورت جریان وجوه نقد

پ - یادداشت‌های توضیحی:

۹

• تاریخچه فعالیت

۱۰

• مبنای تهیه صورت‌های مالی

۱۰

• مبنای تلفیق

۱۰-۱۳

• خلاصه اهم رویه های حسابداری

۱۴-۵۳

• یادداشت‌های مربوط به اقلام مندرج در صورت‌های مالی و سایر اطلاعات مالی

صورت‌های مالی بر اساس استانداردهای حسابداری تهیه و در تاریخ ۱۳۹۱/۲/۲۰ به تأیید هیئت مدیره بانک رسیده است.

انصاف	نوع عضویت (موظف/ غیر موظف)	سمت	نام نماینده اشخاص حقوقی	اعضای هیئت مدیره
	غیر موظف	رئیس هیئت مدیره	محمد مخبر	بنیاد علوی
	موظف	مدیرعامل و نایب رئیس هیئت مدیره	عبدالناصر همتی	بنیاد مستضعفان انقلاب اسلامی
	غیر موظف	عضو هیئت مدیره	ایرج پورحسین اکبری	شرکت گسترش الکترونیک سینا
	موظف	عضو هیئت مدیره	سید محمد بدرطالع	شرکت کارگزاری بورس بهگزین
	غیر موظف	عضو هیئت مدیره	حمیدرضا فرتوک زاده	شرکت مادر تخصصی مالی و سرمایه گذاری سینا



بانک سینا (تبرک سهامی عام)

ترازنامه تلفیقی

در تاریخ ۲۹ اسفند ماه ۱۳۹۰

۱۳۸۹	۱۳۹۰	پادانفت	بدهیها و حقوق صاحبان سهام	۱۳۸۹	۱۳۹۰	پادانفت	داراییها
میلون ریال	میلون ریال		بدهیها:	میلون ریال	میلون ریال		موجودی نقد
۲۰۲,۱۸۳	۱۶۷,۷۱۷	۱۴	بدهی به بانکها و موسسات اعتباری	۳۷۱,۵۴۸	۴۰۲,۶۷۹	۴	مطالبات از بانک مرکزی
۱,۴۲۷,۴۰۴	۲,۴۸۸,۰۹۴	۱۵	سپرده‌های دیداری	۴,۶۳۵,۸۵۰	۶,۱۵۹,۱۸۲	۵	مطالبات از سایر بانکها و موسسات اعتباری
۴۸۰,۱۹۲	۲۲۸,۱۶۶	۱۶	سپرده‌های قرض‌الحسنه پس‌انداز و مشابه	۷۸۸,۳۳۷	۳,۹۲۶,۳۳۳	۶	تسهیلات اعطایی
۳۹,۵۱۲,۸۷۵	۵۲,۸۲۱,۳۸۱	۱۷	سپرده‌های سرمایه‌گذاری مدت‌دار	۳۴,۹۳۶,۶۰۴	۴۳,۴۵۸,۴۳۶	۷	سایر حسابهای دریافتی
۳۹۶,۱۲۸	۳۹۰,۵۷۹	۱۸	سایر سپرده‌ها	۱۵۵,۷۷۲	۲۲۱,۳۹۹	۸	اوراق مشارکت
۱۸۶,۸۵۹	۱۷۰,۵۱۷	۱۹	مالیات پرداختی	۱۱۴,۹۸۶	-	۹	سرمایه‌گذاریها
۸۵۲,۴۰۷	۸۲۴,۸۸۲	۲۰	سود پرداختی به سپرده‌گذاران	۴,۶۷۲,۹۳۱	۷,۵۹۳,۰۵۲	۱۰	داراییهای ثابت مشهود
۱۰۵,۱۷۱	۱,۳۵۲,۴۳۶	۲۱	ذخایر و سایر بدهیها	۹۷۲,۳۸۴	۱,۶۸۷,۴۵۴	۱۱	داراییهای نامشهود
۲,۴۳۴	۵,۹۷۲	۲۲	سود سهام پرداختی	۵۵۶,۰۳۳	۲,۳۴۸,۳۰۶	۱۲	سایر داراییها
۱۴۲,۳۶۷	۱۸۰,۳۵۳	۲۳	ذخیره مزایای پایان خدمت کارکنان	۵۷۳,۵۴۷	۸۹۶,۸۳۱	۱۳	
۴۳۳۰,۸۹۳۰	۵۸,۶۳۰,۰۹۷		جمع بدهیها				
			حقوق صاحبان سهام:				
۳,۰۰۰,۰۰۰	۳,۰۰۰,۰۰۰	۲۴	سرمایه (۲۰۰۰ میلیون سهم ۱۰۰۰۰ ریالی نام برداشت شده)				
(۱۸,۵۷۹)	(۲۵,۹۸۸)	۲۵	سهام شرکت اصلی نزد شرکت فرعی				
۵۰۲,۸۱۱	۷۵۰,۵۱۳	۲۶	الذخیره قانونی				
*	۲,۰۰۰,۰۰۰	۲۷	مازاد تجدید ارزیابی داراییها				
۹۸۴,۶۳۰	۱,۳۴۰,۰۰۰		سود انباشته				
۴,۳۶۸,۸۶۲	۸,۱۶۴,۵۸۵		جمع حقوق صاحبان سهام				
۴۷,۷۷۷,۷۹۲	۶۶,۷۹۴,۶۸۲		جمع بدهیها و حقوق صاحبان سهام	۴۷,۷۷۷,۷۹۲	۶۶,۷۹۴,۶۸۲		جمع داراییها
۱,۳۲۱,۷۸۵	۱,۳۸۸,۴۷۷	۴۵	تعمیرات بانک بابت اعتبارات استادی	۱,۳۲۱,۷۸۵	۱,۳۸۸,۴۷۷	۴۵	تعمیرات مقریان بابت اعتبارات استادی
۱,۸۲۷,۷۲۶	۱,۹۰۳,۶۲۸	۴۵	طرف تعهدات بانک بابت ضمانتنامه‌ها	۱,۸۲۷,۷۲۶	۱,۹۰۳,۶۲۸	۴۵	تعمیرات مقریان بابت ضمانتنامه‌ها
۵۳۳۹۵	۱۳,۹۲۳	۴۵	سایر تعهدات بانک	۵۳۳۹۵	۱۳,۹۲۳	۴۵	سایر تعهدات مقریان
۲۶,۴۶۷	۲۹,۹۹۷	۴۵	طرف وجوه اداره شده و موارد مشابه	۲۶,۴۶۷	۲۹,۹۹۷	۴۵	وجوه اداره شده و موارد مشابه
۱۳۸,۳۰۳,۵۶۲	۱۳۸,۱۷۲,۶۳۰	۴۵	طرف حسابهای انتظامی	۱۳۸,۳۰۳,۵۶۲	۱۳۸,۱۷۲,۶۳۰	۴۵	حسابهای انتظامی

یادداشت‌های توضیحی همراه، بخش جدایی ناپذیر صورت‌های مالی است.



بانک سینا

(شرکت سهامی عام)

صورت سود و زیان تلفیقی

برای سال مالی منتهی به ۲۹ اسفند ماه ۱۳۹۰

۱۳۸۹	۱۳۹۰		یادداشت
میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	
			درآمدهای مشاع :
۶,۴۳۲,۳۳۲	۸,۰۷۲,۴۱۴		۲۸ سود تسهیلات اعطایی
۴۸۰,۴۱۸	۶۷۶,۰۳۳		۲۹ سود حاصل از سرمایه‌گذاریها و سپرده‌گذاریها
۶,۹۱۲,۷۴۰	۸,۷۴۸,۴۴۷		
(۴,۴۴۶,۷۷۲)		(۶,۲۶۸,۷۶۶)	۳۰ سود علی‌الحساب سپرده‌های سرمایه‌گذاری
(۳۲۰,۱۵۰)		۰	۳۱ تفاوت سود قطعی و علی‌الحساب سپرده‌های سرمایه‌گذاری
(۴,۷۶۶,۹۲۲)	(۶,۲۶۸,۷۶۶)		سود سپرده‌گذاران
۲,۱۴۵,۸۱۸	۲,۴۷۹,۶۸۱		سهم بانک از درآمدهای مشاع (شامل حق‌الوکاله)
			درآمدهای غیر مشاع :
۲۹,۴۵۲		۱۱۸,۵۹۷	۳۲ سود تسهیلات اعطایی - ارزی
۴۱۴,۷۳۷		۵۳۹,۸۲۱	۳۳ سود حاصل از سرمایه‌گذاریها و سپرده‌گذاریها - ارزی
۱۸۶,۳۳۹		۴۰۵,۶۹۹	۳۴ درآمد کارمزد
۵,۵۱۹		۱۱۷,۰۳۹	۳۵ نتیجه مبادلات ارزی
۷۵,۲۴۷		۴۰,۴۱۳	۳۶ سایر درآمدها
۷۱۱,۲۸۴	۱,۲۲۱,۵۶۹		
۲,۸۵۷,۱۰۲	۳,۷۰۱,۲۵۰		جمع درآمدها
			کسر می‌شود هزینه‌ها :
(۷۷۶,۵۴۵)		(۱,۱۲۸,۹۲۹)	۳۷ هزینه‌های اداری و عمومی
(۵۶۳,۶۲۳)		(۵۵۶,۸۹۶)	۳۸ هزینه مطالبات مشکوک‌الوصول
(۱۹۱,۴۴۱)		(۱۱۳,۲۱۰)	۳۹ هزینه‌های مالی
(۱۳,۶۶۱)		(۲۷,۱۴۸)	۴۰ سایر هزینه‌ها
(۱,۵۴۵,۲۷۰)	(۱,۸۲۶,۱۸۳)		
۱,۳۱۱,۸۳۲	۱,۸۷۵,۰۶۷		سود قبل از مالیات
(۱۳۶,۶۰۷)	(۱۶۸,۶۳۵)		۱۹ مالیات
۱,۱۷۵,۲۲۵	۱,۷۰۶,۴۳۲		سود خالص
۳۹۲	۳۲۷		سود هر سهم - ریال
۴۲۵	۴۷۱		۵۰ سود پایه و تقلیل یافته هر سهم - ریال
			گردش حساب سود انباشته
۱,۱۷۵,۲۲۵	۱,۷۰۶,۴۳۲		سود خالص
۵۵۵,۲۰۹		۱,۰۰۱,۵۱۰	سود انباشته در ابتدای سال
(۲۴,۳۴۰)		(۱۶,۸۸۰)	تعدیلات سنواتی
۵۳۰,۸۶۹		۹۸۴,۶۳۰	سود انباشته در ابتدای سال - تعدیل شده
(۵۴۰,۰۰۰)		(۱,۰۰۰,۰۰۰)	۲۲-۱ سود سهام سال قبل - مصوب مجمع
(۲,۰۰۰)		(۳,۳۰۰)	پاداش هیئت مدیره - مصوب مجمع
(۱۱,۱۳۱)	(۱۸,۶۷۰)		
۱,۱۶۴,۰۹۴	۱,۶۸۷,۷۶۲		سود قابل تخصیص
			تخصیص سود :
(۱۷۹,۴۶۴)	(۲۴۷,۷۰۲)		۲۶ اندوخته قانونی
۹۸۴,۶۳۰	۱,۴۴۰,۰۶۰		سود انباشته در پایان دوره

یادداشت‌های توضیحی همراه، بخش جدایی‌ناپذیر صورتهای مالی است.

گزارش



بانک سینا
(شرکت سهامی عام)

صورت جریان وجوه نقد تلفیقی

برای سال مالی منتهی به ۲۹ اسفند ماه ۱۳۹۰

۱۳۸۹	۱۳۹۰		یادداشت
میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	
فعالیت‌های عملیاتی:			
۲,۵۱۱,۶۱۶	۱,۷۰۹,۷۵۶		۴۲ جریان خالص ورود وجه نقد ناشی از فعالیت‌های عملیاتی
بازده سرمایه‌گذارها و سود پرداختی بابت تامین مالی:			
۵۲,۱۹۶		۱۲۹,۰۷۱	سود سهام دریافتی
۷,۲۷۷		۱۵,۹۷۹	سود دریافتی اوراق مشارکت
(۲۴,۹۹۰)		(۱۲,۸۱۰)	سود سهام پرداختی
۳۴,۴۸۳	۱۳۲,۲۴۰		جریان خالص ورود وجه نقد ناشی از سرمایه‌گذارها و سود پرداختی بابت تامین مالی
مالیات بر درآمد:			
(۱۰۳,۵۶۹)	(۱۸۴,۹۷۷)		۱۹ مالیات بر درآمد پرداختی (شامل پیش پرداختهای مالیات)
فعالیت‌های سرمایه‌گذاری:			
۲۲,۱۷۰		۱۲,۵۰۱	وجوه حاصل از فروش داراییهای ثابت مشهود و نامشهود
(۱,۱۰۹,۰۴۸)		(۱,۴۶۲,۳۵۳)	وجوه پرداختی بابت سرمایه‌گذارها و اوراق مشارکت
۳۴۶,۷۳۱		۴۵۸,۱۸۸	وجوه حاصل از فروش سرمایه‌گذارها و اوراق مشارکت
(۲۸۴,۹۵۳)		(۳۲۸,۲۶۷)	وجوه پرداختی بابت داراییهای ثابت مشهود
(۱۴۰,۰۵۰)		(۱۶۸,۵۸۵)	وجوه پرداختی جهت تحصیل داراییهای نامشهود
(۱,۱۶۵,۱۵۰)	(۱,۴۸۸,۵۱۶)		جریان خالص (خروج) وجه نقد ناشی از فعالیت‌های سرمایه‌گذاری
۱,۲۷۷,۳۸۰	۱۶۸,۵۰۳		جریان خالص ورود وجه نقد قبل از فعالیت‌های تامین مالی
فعالیت‌های تامین مالی:			
۴۸۲,۰۵۳		۱۲,۰۴۸	خالص وجوه حاصل از افزایش سرمایه
(۱,۸۱۴,۸۸۰)		(۳۴,۴۶۶)	(پرداخت) تسهیلات مالی
(۱۸,۵۷۹)		(۷,۴۰۹)	وجوه پرداختی بابت تحصیل سهام شرکت اصلی توسط شرکت فرعی
(۱,۳۵۱,۴۰۶)	(۲۹,۸۲۷)		جریان خالص (خروج) وجه نقد ناشی از فعالیت‌های تامین مالی
(۷۴,۰۲۶)	۱۳۸,۶۷۶		۴۳ خالص افزایش (کاهش) در وجه نقد
۸۳۲,۰۷۶	۷۵۸,۰۵۰		۴۳ مانده وجه نقد در ابتدای سال
۷۵۸,۰۵۰	۸۹۶,۷۲۶		۴۳ مانده وجه نقد در پایان سال
۱,۲۰۰,۳۲۳	۴,۹۶۵,۲۴۳		۴۴ مبادلات غیر نقدی

یادداشت‌های توضیحی همراه، بخش جدایی ناپذیر صورتهای مالی است.

گزارش
سازمان حسابرسی



بانک سینا (تیرت سهامی عام)

ترازنامه (اصلی)

در تاریخ ۲۹ اسفند ماه ۱۳۹۰

(تجدید ارزیابی شده)

(تجدید ارزیابی شده)

۱۳۸۹	۱۳۹۰	پارادفست	بدهیها و حقوق صاحبان سهام	۱۳۸۹	۱۳۹۰	پارادفست	داراییها
بدهیها:							
میلون ریال	میلون ریال			میلون ریال	میلون ریال		
۲۰۲,۱۸۳	۱۶۷,۷۱۷	۱۴	بدهی به بانکها و موسسات اعتباری	۳۷۱,۵۴۸	۴۰۲,۵۷۵	۴	موجودی نقد
۱,۴۲۷,۴۰۴	۲,۳۸۸,۰۹۳	۱۵	سپرده های دیداری	۴,۶۳۵,۸۵۰	۶,۱۵۹,۱۸۲	۵	مطالبات از بانک مرکزی
۴۸۰,۱۹۲	۲۲۸,۱۶۶	۱۶	سپرده های قرض الحسنه پس انداز و مشابه	۷۸۸,۳۳۷	۳,۹۲۶,۳۴۳	۶	مطالبات از سایر بانکها و موسسات اعتباری
۳۹,۵۴۶,۸۶۶	۵۲,۸۸۹,۰۳۵	۱۷	سپرده های سرمایه گذاری مدت دار	۲۴,۹۳۶,۶۰۴	۴۳,۴۵۸,۴۳۶	۷	تسهیلات اعطایی
۳۹۶,۱۳۸	۳۹,۵۷۹	۱۸	سایر سپرده ها	۴۷۶,۳۲۶	۴۳۸,۹۳۲	۸	سایر حسابهای دریافتی
۱۸۴,۶۶۰	۱۶۸,۹۷۲	۱۹	مطالبات پرداختی	۱۱۴,۹۸۶	-	۹	اوراق مشارکت
۸۵۲,۴۰۷	۸۲۴,۸۸۲	۲۰	سود پرداختی به سپرده گذاران	۴,۳۹۹,۳۷۵	۷,۵۶۱,۳۱۰	۱۰	سرمایه گذاریها
۱۰۲,۳۱۱	۱,۳۰۶,۳۹۸	۲۱	ذخایر و سایر بدهیها	۹۶۹,۱۴۱	۱,۶۸۱,۱۵۸	۱۱	داراییهای ثابت مشهود
۳,۴۳۴	۵,۹۷۲	۲۲	سود سهام پرداختی	۵۵۵,۸۴۰	۲,۲۴۸,۰۶۱	۱۲	داراییهای نامشهود
۱۴۱,۷۰۹	۱۷۹,۳۹۸	۲۳	ذخیره مزایای پایان خدمت کارکنان	۵۷۹,۸۳۵	۹۰۲,۳۹۱	۱۳	سایر داراییها
۴۳,۳۳۷,۳۰۴	۵۸,۶۴۹,۱۱۵		جمع بدهیها				
حقوق صاحبان سهام:							
۲,۰۰۰,۰۰۰	۲,۰۰۰,۰۰۰	۲۴	سرمایه (۲۰۰ میلیون سهم ۱۰۰۰۰ ریالی سهم پرداخت شده)				
۴۹۶,۵۲۴	۷۴۰,۳۳۹	۲۶	اندرجسته قانونی				
-	۲,۰۰۰,۰۰۰	۲۷	مازاد تجدید ارزیابی داراییها				
۹۹۴,۰۱۴	۱,۳۸۹,۰۲۴		سود انباشته				
۴,۴۹۰,۵۳۸	۸,۱۲۹,۳۷۳		جمع حقوق صاحبان سهام				
۴۷,۸۲۷,۸۴۲	۶۶,۷۷۸,۴۸۸		جمع بدهیها و حقوق صاحبان سهام	۴۷,۸۲۷,۸۴۲	۶۶,۷۷۸,۴۸۸		جمع داراییها
۱,۳۲۱,۷۸۵	۱,۳۸۸,۴۷۷	۴۵	تسهیلات بانک بابت اعتبارات استادی	۱,۳۲۱,۷۸۵	۱,۳۸۸,۴۷۷	۴۵	تسهیلات مشتریان بابت اعتبارات استادی
۱,۸۲۷,۷۲۶	۱,۹۰۴,۶۲۸	۴۵	تسهیلات بانک بابت ضمانتنامه ها	۱,۸۲۷,۷۲۶	۱,۹۰۴,۶۲۸	۴۵	تسهیلات مشتریان بابت ضمانتنامه ها
۵۲۳,۹۵	۱۳,۹۲۳	۴۵	سایر تسهیلات بانک	۵۲۳,۹۵	۱۳,۹۲۳	۴۵	سایر تسهیلات مشتریان
۲۶,۴۶۷	۲۹,۹۹۷	۴۵	طرف وجود اداره شده و موارد مشابه	۲۶,۴۶۷	۲۹,۹۹۷	۴۵	وجود اداره شده و موارد مشابه
۱۳۸,۳۰۳,۵۶۲	۱۴۸,۱۷۲,۶۳۰	۴۵	طرف حسابهای انتظامی	۱۳۸,۳۰۳,۵۶۲	۱۴۸,۱۷۲,۶۳۰	۴۵	حسابهای انتظامی

یادداشتهای توضیحی همراه، بخش جدایی ناپذیر صورتهای مالی است.



بانک سینا (شرکت سهامی عام)

صورت سود و زیان (اصلی)

برای سال مالی منتهی به ۲۹ اسفند ماه ۱۳۹۰

۱۳۸۹		۱۳۹۰		یادداشت
میلیون ریال		میلیون ریال		
درآمدهای مشاع :				
۶,۴۳۲,۳۲۲	۸,۰۷۲,۴۱۴			۲۸ سود تسهیلات اعطایی
۴۸۸,۴۳۴	۶۱۳,۵۵۲			۲۹ سود حاصل از سرمایه‌گذاریها و سپرده‌گذاریها
۶,۹۲۰,۷۵۶	۸,۶۸۵,۹۶۶			
(۴,۴۵۲,۹۷۵)		(۶,۲۷۴,۱۴۱)		۳۰ سود علی‌الحساب سپرده‌های سرمایه‌گذاری
(۳۲۰,۱۵۰)		.		۳۱ تفاوت سود قطعی و علی‌الحساب سپرده‌های سرمایه‌گذاری
(۴,۷۷۳,۱۲۵)	(۶,۲۷۴,۱۴۱)			سهم سود سپرده‌گذاران
۲,۱۴۷,۶۳۱	۲,۴۱۱,۸۲۵			سهم بانک از درآمدهای مشاع (شامل حق‌الوکاله)
درآمدهای غیر مشاع :				
۲۹,۴۵۲		۱۱۸,۵۹۷		۳۲ سود تسهیلات اعطایی - ارزی
۴۱۴,۷۳۷		۵۳۹,۸۲۱		۳۳ سود حاصل از سرمایه‌گذاریها و سپرده‌گذاریها - ارزی
۱۸۶,۳۲۹		۴۰۵,۶۹۹		۳۴ درآمد کارمزد
۵,۵۱۹		۱۱۷,۰۳۹		۳۵ نتیجه مبادلات ارزی
۷۵,۲۳۹		۴۰,۴۰۱		۳۶ سایر درآمدها
۷۱۱,۲۷۶	۱,۲۲۱,۵۵۷			
۲,۸۵۸,۹۰۷	۳,۶۳۳,۳۸۲			جمع درآمدها
کسر می‌شود هزینه‌ها :				
(۷۷۴,۶۰۳)		(۱,۱۲۶,۸۷۵)		۳۷ هزینه‌های اداری و عمومی
(۵۶۳,۶۲۳)		(۵۵۶,۸۹۶)		۳۸ هزینه مطالبات مشکوک‌الوصول
(۱۹۱,۴۴۱)		(۱۱۳,۲۱۰)		۳۹ هزینه‌های مالی
(۱۳,۶۶۱)		(۲۷,۱۴۸)		۴۰ سایر هزینه‌ها
(۱,۵۴۳,۳۲۸)	(۱,۸۲۴,۱۲۹)			
۱,۳۱۵,۵۷۹	۱,۸۰۹,۲۵۳			سود قبل از مالیات
(۱۳۴,۴۳۳)	(۱۶۷,۱۱۸)			۱۹ مالیات
۱,۱۸۱,۱۴۶	۱,۶۴۲,۱۳۵			سود خالص

گردش حساب سود انباشته

۱,۱۸۱,۱۴۶	۱,۶۴۲,۱۳۵			سود خالص
۵۵۴,۹۲۶		۱,۰۱۰,۶۴۹		سود انباشته در ابتدای سال
(۲۳,۹۸۹)		(۱۶,۶۳۵)		۴۱ تعدیلات سنوایی
۵۳۰,۹۳۷		۹۹۴,۰۱۴		سود انباشته در ابتدای سال - تعدیل شده
(۵۴۰,۰۰۰)		(۱,۰۰۰,۰۰۰)		۲۲-۱ سود سهام سال قبل - مصوب مجمع
(۲,۰۰۰)		(۳,۳۰۰)		پاداش هیئت مدیره - مصوب مجمع
(۱۱,۰۶۳)	(۹,۲۸۶)			
۱,۱۷۰,۰۸۳	۱,۶۳۲,۸۴۹			سود قابل تخصیص
(۱۷۶,۰۶۹)	(۲۴۳,۸۲۵)			تخصیص سود :
۹۹۴,۰۱۴	۱,۳۸۹,۰۲۴			۲۶ اندوخته قانونی
				سود انباشته در پایان دوره

یادداشت‌های توضیحی همراه، بخش جدایی‌ناپذیر صورتهای مالی است.

گزارش



بانک سینا (شرکت سهامی عام)

صورت سود و زیان جامع (اصلی)

برای سال مالی منتهی به ۲۹ اسفند ماه ۱۳۹۰

۱۳۹۰	یادداشت	
میلیون ریال		
۱,۶۴۲,۱۳۵		سود خالص
۲,۰۰۰,۰۰۰	۲۷	مازاد تجدید ارزیابی
۳,۶۴۲,۱۳۵		سود و زیان جامع مالی
(۱۶,۶۳۵)	۴۱	تعدیلات سنواتی
۳,۶۲۵,۵۰۰		سود و زیان شناسایی شده از تاریخ گزارشگری سال قبل

یادداشتهای توضیحی همراه، بخش جدایی ناپذیر صورتهای مالی است.

گزارش
سازمان حسابرس



بانک سینا (شرکت سهامی عام)

صورت جریان وجوه نقد (اصلي)

برای سال مالی منتهی به ۲۹ اسفند ماه ۱۳۹۰

۱۳۸۹	۱۳۹۰		یادداشت
میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	
<u>فعالیت‌های عملیاتی:</u>			
۲,۵۱۸,۷۰۹	۱,۹۶۸,۷۸۸		۴۲ جریان خالص ورود وجه نقد ناشی از فعالیت‌های عملیاتی
<u>بازده سرمایه‌گذاریها و سود پرداختی بابت تامین مالی:</u>			
۵۰,۷۲۶		۱۱۹,۵۱۷	سود سهام دریافتی
۷,۲۷۷		۱۵,۹۷۹	سود دریافتی اوراق مشارکت
(۲۴,۹۹۰)		(۱۲,۸۱۰)	سود سهام پرداختی
۳۳,۰۱۳	۱۲۲,۶۸۶		جریان خالص ورود وجه نقد ناشی از سرمایه‌گذاریها و سود پرداختی بابت تامین مالی
<u>مالیات بر درآمد:</u>			
(۱۰۳,۵۶۹)	(۱۸۲,۸۰۴)		۱۹ مالیات بر درآمد پرداختی (شامل پیش پرداختهای مالیات)
<u>فعالیت‌های سرمایه‌گذاری:</u>			
۲۲,۱۷۰		۱۲,۳۹۲	وجوه حاصل از فروش داراییهای ثابت مشهود و نامشهود
(۱,۱۰۹,۰۴۸)		(۱,۶۳۰,۱۸۶)	وجوه پرداختی بابت سرمایه‌گذاریها و اوراق مشارکت
۳۲۱,۷۳۱		۳۶۳,۶۱۰	وجوه حاصل از فروش سرمایه‌گذاریها و اوراق مشارکت
(۲۸۴,۳۰۱)		(۳۲۴,۸۶۳)	وجوه پرداختی بابت داراییهای ثابت مشهود
(۱۳۹,۹۰۴)		(۱۶۸,۶۳۳)	وجوه پرداختی جهت تحصیل داراییهای نامشهود
(۱,۱۸۹,۳۵۲)	(۱,۷۴۷,۶۸۰)		جریان خالص (خروج) وجه نقد ناشی از فعالیت‌های سرمایه‌گذاری
۱,۲۵۸,۸۰۱	۱۶۰,۹۹۰		جریان خالص ورود وجه نقد قبل از فعالیت‌های تامین مالی
<u>فعالیت‌های تامین مالی:</u>			
۴۸۲,۰۵۳		۱۲,۰۴۸	خالص وجوه حاصل از افزایش سرمایه
(۱,۸۱۴,۸۸۰)		(۳۴,۴۶۶)	(پرداخت) تسهیلات مالی
(۱,۳۳۲,۸۲۷)	(۲۲,۴۱۸)		جریان خالص (خروج) وجه نقد ناشی از فعالیت‌های تامین مالی
(۷۴,۰۲۶)	۱۳۸,۵۷۲		۴۳ خالص افزایش (کاهش) در وجه نقد
۸۳۲,۰۷۶	۷۵۸,۰۵۰		۴۳ مانده وجه نقد در ابتدای سال
۷۵۸,۰۵۰	۸۹۶,۶۲۲		۴۳ مانده وجه نقد در پایان سال
۱,۲۰۰,۳۲۳	۴,۹۶۵,۲۴۳		۴۴ مبادلات غیر نقدی

یادداشت‌های توضیحی همراه، بخش جدایی ناپذیر صورتهای مالی است.

گزارش سازمان حسابرسی