

گزارش حسابرس مستقل و بازرس قانونی  
بانک سینا (شرکت سهامی عام)  
بإضمام صورتهای مالی تلفیقی گروه و بانک  
برای سال مالی منتهی به ۲۹ اسفند ۱۳۹۶

۱۶- معاملات مندرج در یادداشت توضیحی ۳-۵۸، 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 ۱۳ 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.

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

#### گزارش در مورد سایر مسئولیت های قانونی و مقرراتی حسابرس

۱۸- ضوابط و مقررات وضع شده توسط سازمان بورس و اوراق بهادار، در سال مالی مورد گزارش به شرح زیر رعایت نشده است:

۱۸-۱- مفاد بندهای ۱، ۴ و جزء ۲ و ۳ بندهای ۲-۱۰ و ۳-۱۰ ماده ۷ و ماده ۱۰ دستورالعمل اجرایی افشاء اطلاعات شرکت های ثبت شده نزد سازمان بورس و اوراق بهادار، در خصوص افشاء صورتهای مالی سالانه حسابرسی شده شرکت اصلی و تلفیقی گروه، صورتهای مالی میان دوره ای ۶ ماهه حسابرسی شده، صورتهای مالی میان دوره ای ۶ ماهه حسابرسی شده شرکت های تحت کنترل و اطلاعات ۳ ماهه پرتفوی سرمایه گذاری شرکت های تحت کنترلی که فعالیت اصلی آنها سرمایه گذاری در اوراق بهادار می باشد و ارائه صورتجلسه مجمع عمومی عادی صاحبان سهام به مرجع ثبت شرکت ها ظرف مهلت های مقرر.

۱۸-۲- مفاد بندهای ۲ و ۳ ماده ۱۰ دستورالعمل پذیرش اوراق بهادار در بورس اوراق بهادار، در خصوص رعایت میزان درصد سهام شناور (به میزان ۱۵ درصد سرمایه ثبت شده) و نسبت حقوق صاحبان سهام به کل دارایی ها (به میزان ۲۰ درصد) توضیح اینکه در تاریخ ترازنامه موارد فوق هر دو ۷ درصد بوده است.

گزارش حسابرسی مستقل و بازرسی 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 آئین‌نامه میزان و نحوه دریافت حق عضویت در صندوق ضمانت سپرده‌ها، حق عضویت سالانه برابر با ۲۵ صدم درصد میانگین مانده هفتگی هر حساب سپرده‌ای 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 آئین‌نامه‌های اجرایی آن و همچنین موارد مربوط به بخشنامه‌ها و مصوبات بانک مرکزی طی گزارش جداگانه‌ای به بانک مرکزی ارسال شده است.

۱۸- مطابق مفاد ماده ۱۶ قانون رفع موانع تولید رقابت‌پذیر و ارتقای نظام مالی کشور مصوب ۱۳۹۴/۲/۱ مجلس شورای اسلامی، بانکها موظفند از تاریخ لازم‌الاجرا 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 شرکت‌های تابعه درآمده است و نیز سهام تحت تملک خود و شرکت‌های تابعه خود در بنگاه‌هایی که فعالیت‌های غیر بانکی انجام می‌دهند 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 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 باله‌میتی که حاکی از مغایرت اطلاعات مندرج در گزارش مذکور با اسناد و مدارک ارائه شده از جانب هیئت‌مدیره 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 ۵۰۴٫۱۶ 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 ۱٫۲۵۲ میلیارد 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 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.