



وزارت امور اقتصادی و دارایی
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

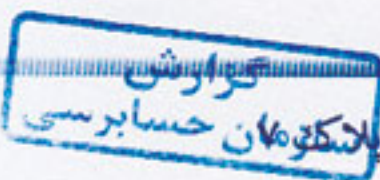
۱ - صورتهای مالی تلفیقی گروه و بانک سینا (شرکت سهامی عام) شامل ترازنامه‌ها به تاریخ ۲۹ اسفندماه ۱۳۹۳ و صورتهای سود و زیان و جریان وجوه نقد برای سال مالی منتهی به تاریخ مزبور و یادداشتهای توضیحی ۱ تا ۵۲ توسط این سازمان، حسابرسی شده است.

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 بااهمیت ناشی از تقلب یا اشتباه در صورتهای مالی، بستگی دارد. برای ارزیابی این خطرهای، 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 بازرسی 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 ۱۳۹۳ و عملکرد مالی و جریانهای نقدی گروه و بانک را برای سال مالی منتهی به تاریخ مزبور، از تمام جنبه‌های بااهمیت، طبق استانداردهای حسابداری، به نحو مطلوب نشان می‌دهد.

تأکید بر مطلب خاص

۵ - به شرح یادداشت توضیحی ۳-۵، در اواخر سال ۱۳۹۰ مبلغ ۴۳۴ میلیارد ریال تحت عنوان مابه‌التفاوت نرخ ارز بطور خالص از محل سپرده‌های قانونی بانک سینا، توسط بانک مرکزی برداشت شده که به بدهکار حساب بانک مذکور منظور شده و پیگیریهای صورت گرفته جهت استرداد آن تا کنون به نتیجه نرسیده است. اظهارنظر این سازمان در اثر مفاد این بند مشروط نشده است.

۶ - باتوجه به یادداشتهای توضیحی ۳-۱۰ و ۲-۱۲، پوشش بیمه‌ای داراییهای ثابت آسیب‌پذیر و پروژه‌ها و ساختمانهای تملیکی بانک جمعاً به مبلغ ۲۱۳۳ میلیارد ریال نسبت به بهای تمام شده از کفایت لازم برخوردار نمی‌باشد. اظهارنظر این سازمان در اثر مفاد این بند مشروط نشده است.

۷ - سود هر سهم مندرج در صورت سود و زیان با احتساب تعداد سهام مربوط به افزایش سرمایه در جریان که تاکنون در اداره ثبت شرکتها ثبت نگردیده محاسبه گردیده است. اظهارنظر این سازمان در اثر مفاد این بند مشروط نشده است.

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

۸- موارد عدم رعایت الزامات قانونی مقرر در اصلاحیه قانون تجارت و مفاد اساسنامه بانک به شرح زیر است:

۸-۱- مفاد تبصره ۲ ماده ۵ اساسنامه، درخصوص رعایت سقف حداکثر ۱۰ درصدی تملک سهام بانک، بطور کامل انجام نشده است.

۸-۲- پیگیریهای بانک جهت انجام تکالیف مقرر در جلسه مجمع عمومی عادی مورخ ۳۰ تیرماه ۱۳۹۳ صاحبان سهام، درخصوص موارد مندرج در بندهای ۵، ۶ و ۱۲ این گزارش، همچنین پیگیری وصول مطالبات معوق و کاهش آن و اخذ موافقت سازمان خصوصی سازی درخصوص انتقال سهام نیروگاه قم، منجر به نتیجه نهایی نشده است.

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

۱۰- با توجه به یادداشتهای توضیحی ۷-۸ و ۹-۱، مانده تسهیلات اعطایی بانک و حسابهای دریافتنی بترتیب شامل مبالغ ۱۴۲۹۷ و ۶۲۹۵ میلیارد ریال طلب از بنیاد مستضعفان (سهامدار عمده) و شرکتهای فرعی و وابسته به آن می باشد که عمدتاً سررسید گذشته و معوق بوده است.

۱۱- همانگونه که در یادداشتهای توضیحی ۳-۲-۱۲ و ۱-۳۶ درج شده است، در پایان سال مالی مورد گزارش، ۳ دانگ از پروژه ساختمانی در جریان ساخت موسوم به تابناک (املاک تملیک شده) به مبلغ ۱۴۲۵ میلیارد ریال بدون انجام تشریفات برگزاری مزایده به بنیاد مستضعفان انقلاب اسلامی به فروش رسیده است.

۱۲- طبق بررسیهای بعمل آمده ارزش کارشناسی روز تعدادی از املاک تملیکی در سال جاری به مراتب کمتر از ارزش کارشناسی آنها در زمان اعطای تسهیلات (حدود ۵ سال قبل) بوده است. همچنین ۳۷۴ فقره از املاک تملیکی بدلائل مختلف به تصرف بانک در نیامده که علت این موضوع و نیز صحت کارشناسی وثائق ملکی دریافتی برای این سازمان مشخص نشده است.

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 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 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.

۴-۱۵- عدم رعایت مفاد ماده ۲۸ اساسنامه نمونه شرکتهای پذیرفته شده در بورس اوراق بهادار در خصوص تکمیل اعضای هیئت مدیره در مهلت مقرر.

۱۶- در اجرای ماده ۳۳ دستورالعمل اجرایی مبارزه با پولشویی توسط حسابرسان، رعایت مفاد قانون مبارزه با پولشویی، آیین نامه ها و دستورالعملهای اجرایی مرتبط، در چارچوب چک لیستهای ابلاغی مرجع ذیربط و استانداردهای حسابرسی، توسط این سازمان مورد ارزیابی قرار گرفته است. در این خصوص، به استثنای عدم رعایت ماده ۹ در حوزه نظامهای پرداخت مبنی بر عدم صدور کارتهای بی نام برای غیر مشتریان، به موارد با اهمیتی حاکی از عدم رعایت قوانین و مقررات یاد شده برخورد نشده است.

۲۱ تیر ۱۳۹۴

سازمان حسابرسی

محمد نوری حسین آبادی

غلامحسین حج فروش

سازمان حسابرسی



بانک سینا

بانک سینا (شرکت سهامی عام)

صورت‌های مالی تلفیقی گروه و شرکت اصلی

سال مالی منتهی به ۲۹ اسفند ۱۳۹۳

مجمع عمومی عادی 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 ۱۳۹۳ شامل اجزای زیر ارائه می شود:

الف - صورت‌های مالی اساسی تلفیقی گروه:

• ترازنامه تلفیقی

• صورت سود و زیان تلفیقی

• صورت سود انباشته تلفیقی

• صورت جریان وجوه نقد تلفیقی

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

• ترازنامه

• صورت سود و زیان

• صورت سود انباشته

• صورت جریان وجوه نقد

پ - یادداشت‌های توضیحی:

• تاریخچه و فعالیت

• مبنای تهیه صورت‌های مالی

• خلاصه اهم رویه های حسابداری

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

صورت‌های مالی بر اساس قانون پولی و بانکی، استانداردهای حسابداری و مقررات بانک مرکزی جمهوری اسلامی ایران تهیه و در تاریخ

۱۳۹۴/۰۴/۲۰ به تأیید هیئت مدیره بانک رسیده است.

اعضای هیئت مدیره و مدیر عامل

سمت

نوع عضویت

(موظف / غیر موظف)

امضاء

محمد مخبر

رئیس هیئت مدیره

غیرموظف

محمدرضا پیشرو

نایب رئیس هیات مدیره و مدیر عامل

موظف

سید محمد بدرطالع

عضو هیئت مدیره

موظف

حمیدرضا فرتوک زاده

عضو هیئت مدیره

غیر موظف

عباس کمرنی

عضو هیئت مدیره

غیر موظف

دفتر مرکزی: تهران، خیابان استاد مطهری، شماره ۱۸۷

تلفن: ۸۲۶۹

www.sinabank.ir

کدپستی: ۱۵۸۷۹۹۸۴۱۱

گزارش حسابرسی
سازمان حسابرسی

امضاء
[Handwritten signature]



بانک سینا

(تبرکت سهامی عام)

ترازنامه تلفیقی

در تاریخ ۲۹ اسفند ماه ۱۳۹۳

(تجدید ارائه شده)		(تجدید ارائه شده)			
۱۳۹۲/۱۲/۲۹	۱۳۹۳/۱۲/۲۹	پادداشت	بدهیها و حقوق صاحبان سهام	۱۳۹۲/۱۲/۲۹	۱۳۹۳/۱۲/۲۹
میلیون ریال	میلیون ریال		بدهیها:	میلیون ریال	میلیون ریال
۰	۱,۳۵۵,۵۹۶	۱۳	بدهی به بانک مرکزی	۸۰۱,۱۴۳	۷۳۲,۰۶۹
۱۲,۲۸۸,۰۳۴	۲,۳۳۸,۷۹۸	۱۴	بدهی به بانک ها و سایر موسسات اعتباری	۱۰,۵۲۳,۷۶۹	۱۶,۴۸۱,۸۹۲
۶,۰۵۹,۵۷۰	۵,۱۵۸,۸۱۴	۱۵	سپرده های دیناری	۲۸,۳۶۶,۸۷۳	۲۴,۴۹۱,۷۶۱
۸۷,۴۴۵,۹۵۰	۱۱۹,۳۰۵,۳۱۶	۱۶	سپرده های سرمایه گذاری مدت دار	۶۳,۳۰۳,۶۰۵	۸۴,۷۰۲,۱۳۵
۳۷۴,۳۱۶	۱,۸۳۷,۵۶۸	۱۷	سایر سپرده ها و پیش دریافت ها	۷,۰۵۹,۸۲۴	۷,۲۳۵,۵۶۱
۲۱,۰۴۹	۴۵,۷۶۶	۱۸	سود سهام پرداختی	۵,۴۷۶,۱۶۶	۶,۳۲۲,۳۷۹
۹۰۷,۷۶۲	۹۶۸,۸۰۸	۱۹	مالیات بر درآمد	۲,۱۰۲,۴۳۸	۲,۲۷۵,۲۱۴
۳,۶۲۷,۸۸۸	۳,۵۹۲,۷۵۶	۲۰	ذخایر و سایر بدهی ها	۲,۳۵۸,۹۵۴	۲,۴۶۰,۵۶۷
۲۱۷,۰۳۸	۴۵۱,۷۲۰	۲۱	ذخیره مزایای پایان خدمت کارکنان	۳,۱۱۳,۱۲۸	۴,۲۶۲,۴۳۱
۱۱۱,۰۴۱,۶۰۷	۱۳۴,۹۵۵,۱۴۲		جمع بدهی ها		

حقوق صاحبان سهام:

۶,۰۰۰,۰۰۰	۶,۰۰۰,۰۰۰	۲۲	سرمایه
۰	۳,۸۴۴,۷۴۸	۲۳	الزامات سرمایه در جریان
۲۶,۰۰۰	۲۶,۰۰۰	۲۴	سرمایه شرکت های فرعی از محل عازاد تجدید ارزیابی
۰	(۳۸,۹۷۹)	۲۵	سهام شرکت اصلی نزد شرکت فرعی
۱,۷۸۹,۱۴۴	۲,۱۵۲,۸۰۸	۲۶	اندوخته قانونی
۴,۱۴۹,۱۴۹	۲,۰۲۵,۲۹۰		سود انباشته

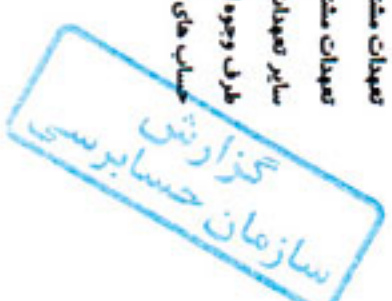
جمع حقوق صاحبان سهام

۱۱,۹۶۴,۲۹۳	۱۴,۰۱۹,۸۶۷		جمع حقوق صاحبان سهام
۱۲۳,۰۰۵,۹۰۰	۱۴۸,۹۷۵,۰۰۹		جمع بدهی ها و حقوق صاحبان سهام

جمع داراییها

۱۹,۶۳۰	۱,۲۳۷,۳۷۶	۴۴	تعدادات مشتریان بابت اعتبارات استادی
۴,۰۸۶,۰۴۹	۶,۹۳۶,۱۱۹	۴۴	تعدادات مشتریان بابت ضمانت نامه ها
۸۰۶,۸۴۶	۳,۸۷۲,۰۱۰	۴۴	سایر تعدادات مشتریان
۶۴,۵۵۹	۶۹,۱۷۰	۴۴	طرف وجوه اداره شده و موارد مشابه
۱۹۶,۱۹۵,۸۷۶	۲۷۵,۱۴۹,۶۰۴	۴۴	حساب های انتظامی

یادداشت های توضیحی همراه، بخش جدائی ناپذیر صورتهای مالی است.





بانک سینا
(شرکت سهامی عام)

صورت سود و زیان تلفیقی

برای سال مالی منتهی به ۲۹ اسفند ماه ۱۳۹۳

یادداشت	۱۳۹۳/۱۲/۲۹	۱۳۹۲/۱۲/۲۹	(تجدید ارائه شده)
	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال
درآمدهای مشاع :			
سود و وجه التزام تسهیلات اعطایی	۲۷	۱۷,۵۰۹,۴۹۱	۱۱,۹۲۰,۹۷۷
سود حاصل از سرمایه‌گذاری‌ها و سپرده‌گذاری‌ها	۲۸	۷,۲۵۱,۹۹۲	۹,۳۷۶,۷۴۰
فروش و درآمد حاصل از ارائه خدمات	۲۹	۵,۴۱۵,۴۷۷	۳,۵۷۷,۵۲۵
جمع درآمدهای مشاع		۳۰,۱۷۶,۹۶۰	۲۴,۸۷۵,۲۴۲
سود علی‌الحساب سپرده‌های سرمایه‌گذاری	۳۰	(۲۱,۳۰۹,۱۹۰)	(۱۶,۰۱۸,۹۰۵)
تفاوت سود قطعی و علی‌الحساب سپرده‌های سرمایه‌گذاری	۳۱	.	.
بهای تمام شده خدمات و کالای فروش رفته	۳۲	(۵,۲۲۲,۸۰۰)	(۳,۵۱۳,۵۶۷)
سهم سود سپرده‌گذاران		(۲۶,۵۳۱,۹۹۰)	(۱۹,۵۳۲,۴۷۲)
سهم بانک از درآمدهای مشاع		۳,۶۴۴,۹۷۰	۵,۳۴۲,۷۷۰
درآمدهای غیر مشاع :			
سود و وجه التزام فعالیت‌های غیر مشاع	۳۳	۱۸۴,۴۱۱	۸۸,۵۳۵
درآمد کارمزد	۳۴	۱,۰۶۲,۸۴۴	۷۱۰,۹۷۴
نتیجه مبادلات ارزی	۳۵	(۶۱,۱۳۳)	۲۰۴,۹۸۳
سایر درآمدها	۳۶	۱,۱۳۹,۰۲۸	۱,۲۵۴,۴۱۴
جمع درآمدهای غیر مشاع		۲,۳۲۵,۱۵۰	۲,۲۵۸,۹۰۶
جمع درآمدها		۵,۹۷۰,۱۲۰	۷,۶۰۱,۶۷۶
هزینه‌ها :			
هزینه‌های اداری و عمومی	۳۷	(۲,۴۴۱,۶۶۷)	(۱,۸۲۸,۵۱۷)
هزینه مطالبات مشکوک‌الوصول	۳۸	(۵۶۹,۲۳۲)	(۳۹۱,۳۴۰)
هزینه‌های مالی	۳۹	(۵۴۷)	(۲۵۰)
سایر هزینه‌ها	۴۰	(۳۵۴,۴۶۰)	(۱۹۴,۰۱۸)
جمع هزینه‌ها		(۳,۳۶۵,۹۰۶)	(۲,۴۱۴,۱۲۵)
سود قبل از مالیات		۲,۶۰۴,۲۱۴	۵,۱۸۷,۵۵۱
مالیات بر درآمد	۱۹	(۲۳۵,۵۶۱)	(۳۳۲,۷۴۷)
سود خالص		۲,۳۶۸,۶۵۳	۴,۸۵۴,۸۰۴
سود هر سهم - ریال		۲۳۷	۸۰۹
گردش حساب سود انباشته تلفیقی			
سود خالص		۲,۳۶۸,۶۵۳	۴,۸۵۴,۸۰۴
سود انباشته در ابتدای سال		۴,۱۴۹,۱۴۹	۱,۶۶۱,۳۹۰
تعدیلات سنواتی		.	(۶,۹۶۹)
سود انباشته در ابتدای سال - تعدیل شده		۴,۱۴۹,۱۴۹	۱,۶۵۴,۴۲۱
سود سهام سال قبل - مصوب مجمع		(۴,۱۲۸,۸۴۸)	(۱,۶۲۲,۵۴۶)
سود قابل تخصیص		۲۰,۳۰۱	۳۱,۸۷۵
تخصیص سود :		۲,۳۸۸,۹۵۴	۴,۸۸۶,۶۷۹
اندوخته قانونی	۲۶	(۳۶۳,۶۶۴)	(۷۳۷,۵۳۰)
سود انباشته در پایان سال		۲,۰۲۵,۲۹۰	۴,۱۴۹,۱۴۹

از آنجا که اجزای تشکیل دهنده صورت سود و زیان جامع محدود به سود و زیان سال مالی است، صورت مزبور ارائه نشده است.
یادداشت‌های توضیحی همراه، بخش جدایی‌ناپذیر صورتهای مالی است.

گزارش
سازمان حسابرسی



بانک سینا
(شرکت سهامی عام)

صورت جریان وجوه نقد تلفیقی

برای سال مالی منتهی به ۲۹ اسفند ماه ۱۳۹۳

(تجدید ارائه شده)				
۱۳۹۲/۱۲/۲۹	۱۳۹۳/۱۲/۲۹	پادداشت		
میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال		
فعالیت‌های عملیاتی				
۳,۴۵۴,۱۰۲	۲,۰۱۲,۳۵۰	۴۲	جریان خالص ورود وجه نقد ناشی از فعالیت‌های عملیاتی	
سود پرداختی بابت تامین مالی				
(۶۳۶,۵۹۰)			سود پرداختی بابت تسهیلات مالی	
(۱,۶۲۲,۵۴۶)			سود سهام پرداختی	
(۲,۲۵۹,۱۳۶)	(۵,۱۷۰,۷۹۳)		جریان خالص (خروج) وجه نقد ناشی از سود پرداختی بابت تامین مالی	
مالیات بر درآمد				
(۲۷۹,۰۵۴)	(۳۳۷,۶۲۱)	۱۹	مالیات بر درآمد پرداختی	
فعالیت‌های سرمایه‌گذاری				
(۴۱۸,۰۵۳)			وجوه پرداختی بابت دارایی‌های ثابت مشهود و نامشهود	
۳,۰۹۱			وجوه حاصل از فروش دارایی‌های ثابت مشهود و نامشهود	
(۴۱۴,۹۶۲)	(۴۰۰,۹۶۵)		جریان خالص (خروج) وجه نقد ناشی از فعالیت‌های سرمایه‌گذاری	
۵۰۰,۹۵۰	(۳,۸۹۷,۰۲۹)		جریان خالص ورود (خروج) وجه نقد قبل از فعالیت‌های تامین مالی	
فعالیت‌های تامین مالی				
۰	۳,۸۴۴,۷۴۸	۱۸	افزایش سرمایه نقدی	
۲۰۱,۶۱۱,۰۰۰	۲۱۵,۲۱۷,۶۰۶		وجوه دریافتی حاصل از تسهیلات مالی	
(۲۰۲,۳۵۱,۰۵۷)	(۲۱۵,۰۸۸,۰۵۳)		باز پرداخت اصل تسهیلات مالی	
۲۵,۹۸۸	(۲۸,۹۷۹)	۲۵	وجوه پرداختی بابت خرید سهام شرکت اصلی توسط شرکت فرعی	
(۷۱۴,۰۶۹)	۳,۹۴۵,۳۲۲		جریان خالص ورود (خروج) وجه نقد ناشی از فعالیت‌های تامین مالی	
(۲۱۳,۱۱۹)	۴۸,۲۹۳		خالص (کاهش) در وجه نقد	
۸۳۱,۲۹۴	۸۰۱,۱۴۳	۴	مانده وجه نقد در ابتدای سال	
۱۸۲,۹۶۸	(۱۰۷,۳۶۷)	۳۵	تفاوت تسعیر وجوه نقد ارزی	
۸۰۱,۱۴۳	۷۴۲,۰۶۹	۴	مانده وجه نقد در پایان سال	
۱,۰۰۰,۵۳۴	۱,۹۰۲,۳۸۸	۴۳	مبادلات غیر نقدی	

یادداشت‌های توضیحی همراه، بخش جدایی ناپذیر صورتهای مالی است.

گزارش
سازمان حسابرسی



قرآن نامہ

(تجدید ارائه شده)		(تجدید ارائه شده)		(تجدید ارائه شده)	
۱۳۹۲/۱۲/۲۹	۱۳۹۳/۱۲/۲۹	پایانیت	بدهیها و حقوق صاحبان سهام	۱۳۹۲/۱۲/۲۹	۱۳۹۳/۱۲/۲۹
ملیون ریال	ملیون ریال	پایانیت	بدهیها :	ملیون ریال	ملیون ریال
۰	۱,۲۵۵,۵۹۶	۱۳	بدهی به بانک مرکزی	۸۰۰,۸۱۵	۷۳۱,۹۳۲
۱۲,۲۸۸,۰۳۴	۲,۳۳۸,۷۹۸	۱۴	بدهی به بانک ها و سایر موسسات اعتباری	۱۰,۵۲۳,۷۶۹	۱۶,۴۸۱,۸۹۲
۶,۰۶۶,۵۱۵	۵,۱۷۶,۱۸۷	۱۵	سپردهای دیداری	۲۸,۳۱۱,۱۰۳	۲۴,۴۹۱,۰۸۲
۸۷,۵۰۴,۱۴۴	۱۱۹,۴۷۶,۸۴۶	۱۶	سپردهای سرمایه گذاری مدت دار	۶۳,۲۰۳,۶۰۵	۸۴,۷۰۲,۱۳۵
۳۷۴,۳۱۶	۱,۸۳۷,۵۶۸	۱۷	سایر سپرده ها و پیش دریافت ها	۷,۲۴۰,۶۴۲	۷,۵۲۹,۳۳۵
۲۱,۰۴۹	۴۵,۷۶۶	۱۸	سود سهام پرداختی	۵,۹۰۶,۸۱۰	۶,۶۹۰,۷۰۷
۹۰۳,۲۰۶	۹۵۲,۷۰۶	۱۹	حقوق بر درآمد	۲,۰۴۸,۴۲۰	۲,۲۲۰,۶۱۷
۳,۶۱۸,۸۷۹	۳,۵۰۵,۰۸۷	۲۰	ذخایر و سایر بدهی ها	۲,۳۵۸,۵۵۶	۲,۴۶۰,۲۷۳
۲۱۳,۷۷۸	۴۴۶,۹۵۳	۲۱	ذخیره مزایای پایان خدمت کارکنان	۲,۵۸۶,۲۵۳	۳,۵۸۱,۷۰۵
۱۱۱,۰۹۰,۰۲۱	۱۳۵,۰۳۵,۵۰۷		جمع بدهی ها		
			حقوق صاحبان سهام :		
۶,۰۰۰,۰۰۰	۶,۰۰۰,۰۰۰	۲۲	سرمایه		
۰	۳,۸۴۴,۷۴۸	۲۳	الزایش سرمایه در جریان		
۱,۷۵۹,۶۱۰	۲,۱۱۲,۳۳۱	۲۶	اندوخته قانونی		
۴,۱۳۰,۳۴۲	۲,۰۰۷,۰۹۲		سود انباشته		
۱۱,۸۸۹,۹۵۲	۱۳,۹۶۴,۱۷۱		جمع حقوق صاحبان سهام		
۱۲۲,۹۷۹,۹۷۳	۱۴۸,۹۹۹,۶۷۸		جمع بدهی ها و حقوق صاحبان سهام		
۱۹,۶۳۰	۱,۳۳۷,۴۷۶	۴۴	تعدادات بانک بابت اعتبارات اسنادی	۱۹,۶۳۰	۱,۳۳۷,۴۷۶
۴,۰۸۶,۰۴۹	۶,۹۳۶,۱۱۹	۴۴	تعدادات بانک بابت ضمانت نامه ها	۴,۰۸۶,۰۴۹	۶,۹۳۶,۱۱۹
۸۰۶,۸۴۶	۳,۸۷۲,۰۱۰	۴۴	سایر تعدادات بانک	۸۰۶,۸۴۶	۳,۸۷۲,۰۱۰
۶۴,۵۵۹	۶۹,۱۷۰	۴۴	وجود اداره شده و موارد مشابه	۶۴,۵۵۹	۶۹,۱۷۰
۱۹۶,۱۹۵,۸۷۶	۲۷۵,۱۴۹,۶۰۴	۴۴	طرف حساب های انتظامی	۱۹۶,۱۹۵,۸۷۶	۲۷۵,۱۴۹,۶۰۴
			جمع دارایی ها		
			تعدادات مشتریان بابت اعتبارات اسنادی		
			تعدادات مشتریان بابت ضمانت نامه ها		
			سایر تعدادات مشتریان		
			طرف وجود اداره شده و موارد مشابه		
			حساب های انتظامی		



بانک سینا
(شرکت سهامی عام)

صورت سود و زیان

برای سال مالی منتهی به ۲۹ اسفند ماه ۱۳۹۳

یادداشت	۱۳۹۳/۱۲/۲۹	۱۳۹۲/۱۲/۲۹	(تجدید ارائه شده)
	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال
درآمدهای مشاع :			
سود و وجه التزام تسهیلات اعطایی	۲۷	۱۷,۵۰۹,۴۹۱	۱۱,۹۲۰,۹۷۷
سود حاصل از سرمایه گذاری ها و سپرده گذاری ها	۲۸	۷,۴۰۶,۲۱۰	۹,۴۱۷,۶۴۳
جمع درآمدهای مشاع		۲۴,۹۱۵,۷۰۱	۲۱,۳۳۸,۶۲۰
سود علی الحساب سپرده های سرمایه گذاری	۳۰	(۲۱,۳۴۰,۵۳۴)	(۱۶,۰۲۴,۰۰۰)
تفاوت سود قطعی و علی الحساب سپرده های سرمایه گذاری	۳۱	.	.
سهم سود سپرده گذاران		(۲۱,۳۴۰,۵۳۴)	(۱۶,۰۲۴,۰۰۰)
سهم بانک از درآمدهای مشاع		۳,۵۷۵,۱۶۷	۵,۳۱۴,۶۲۰
درآمدهای غیر مشاع :			
سود و وجه التزام فعالیت های غیر مشاع	۳۳	۱۸۴,۴۱۱	۸۸,۵۳۵
درآمد کارمزد	۳۴	۱,۰۲۲,۶۹۱	۷۱۰,۹۷۴
نتیجه مبادلات ارزی	۳۵	(۶۰,۹۷۹)	۲۰۴,۸۴۰
سایر درآمدها	۳۶	۱,۱۲۷,۱۹۳	۱,۲۵۴,۴۱۴
جمع درآمدهای غیر مشاع		۲,۲۷۳,۳۱۶	۲,۲۵۸,۷۶۳
جمع درآمدها		۵,۸۴۸,۴۸۳	۷,۵۷۳,۳۸۳
هزینه ها :			
هزینه های اداری و عمومی	۳۷	(۲,۴۲۶,۶۳۱)	(۱,۸۲۱,۳۷۲)
هزینه مطالبات مشکوک الوصول	۳۸	(۵۶۹,۲۳۲)	(۳۹۱,۳۴۰)
هزینه های مالی	۳۹	(۵۴۷)	(۲۵۰)
سایر هزینه ها	۴۰	(۲۸۱,۰۵۳)	(۱۹۳,۹۲۷)
جمع هزینه ها		(۳,۲۷۷,۴۶۳)	(۲,۴۰۶,۸۸۹)
سود قبل از مالیات		۲,۵۷۱,۰۲۰	۵,۱۶۶,۴۹۴
مالیات بر درآمد	۱۹	(۲۱۹,۵۴۹)	(۳۲۸,۳۸۵)
سود خالص		۲,۳۵۱,۴۷۱	۴,۸۳۸,۱۰۹
سود عملیاتی هر سهم - ریال		۲۳۴.۷	۸۰۶.۷
سود غیر عملیاتی هر سهم - ریال		۰.۳	۰.۳
سود هر سهم - ریال		۲۳۵	۸۰۷
گردش حساب سود انباشته			
سود خالص		۲,۳۵۱,۴۷۱	۴,۸۳۸,۱۰۹
سود انباشته در ابتدای سال		۴,۱۳۰,۳۴۲	۱,۶۷۳,۷۸۱
تعدیلات سنواتی		.	(۶,۴۲۰)
سود انباشته در ابتدای سال - تعدیل شده		۴,۱۳۰,۳۴۲	۱,۶۶۷,۳۶۱
سود سهام سال قبل - مصوب مجمع	۱۸	(۴,۱۲۲,۰۰۰)	(۱,۶۵۰,۰۰۰)
سود قابل تخصیص		۸,۳۴۲	۱۷,۳۶۱
تخصیص سود :		۲,۳۵۹,۸۱۳	۴,۸۵۵,۴۷۰
انداخته قانونی	۲۶	(۳۵۲,۷۲۱)	(۷۲۵,۱۲۸)
سود انباشته در پایان سال		۲,۰۰۷,۰۹۲	۴,۱۳۰,۳۴۲

از آنجا که اجزای تشکیل دهنده صورت سود و زیان جامع محدود به سود و زیان سال مالی است ، صورت مزبور ارائه نشده است .
یادداشت های توضیحی همراه ، بخش جدایی ناپذیر صورتهای مالی است .

گزارش
سازمان حسابرسي



بانک سینا
(شرکت سهامی عام)

صورت جریان وجوه نقد

برای سال مالی منتهی به ۲۹ اسفند ماه ۱۳۹۳

(تجدید ارائه شده)				یادداشت	
۱۳۹۲/۱۲/۲۹	۱۳۹۳/۱۲/۲۹	۱۳۹۳/۱۲/۲۹	۱۳۹۲/۱۲/۲۹		
میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال		
فعالیت‌های عملیاتی					
۳,۴۷۷,۲۸۰	۱,۹۷۰,۳۸۳			۴۲	جریان خالص ورود وجه نقد ناشی از فعالیت‌های عملیاتی
سود پرداختی بابت تامین مالی					
(۶۳۶,۵۹۰)		(۱,۰۷۳,۵۱۰)			سود پرداختی بابت تسهیلات مالی
(۱,۶۵۵,۸۶۸)		(۴,۰۹۷,۲۸۳)			سود سهام پرداختی
(۲,۲۹۲,۴۵۸)	(۵,۱۷۰,۷۹۳)				جریان خالص (خروج) وجه نقد ناشی از سود پرداختی بابت تامین مالی
مالیات بر درآمد					
(۲۷۱,۹۷۱)	(۳۲۶,۳۰۰)			۱۹	مالیات بر درآمد پرداختی
فعالیت‌های سرمایه‌گذاری					
(۳۸۹,۰۲۲)		(۴۱۱,۷۴۶)			وجوه پرداختی بابت دارایی‌های ثابت مشهود و نامشهود
۳,۰۹۱		۱۲,۴۸۵		۳۶	وجوه حاصل از فروش دارایی‌های ثابت مشهود و نامشهود
(۳۸۵,۹۳۱)	(۳۹۹,۲۶۱)				جریان خالص (خروج) وجه نقد ناشی از فعالیت‌های سرمایه‌گذاری
۵۲۶,۹۲۰	(۳,۹۲۵,۹۷۱)				جریان خالص ورود (خروج) وجه نقد قبل از فعالیت‌های تامین مالی
فعالیت‌های تامین مالی					
		۳,۸۴۴,۷۴۸		۱۸	افزایش سرمایه نقدی
۲۰,۱۶۱۱,۰۰۰		۲۱۵,۲۱۷,۶۰۶			وجوه دریافتی حاصل از تسهیلات مالی
(۲۰۲,۳۵۱,۰۵۷)		(۲۱۵,۰۸۸,۰۵۳)			باز پرداخت اصل تسهیلات مالی
(۷۴۰,۰۵۷)	۳,۹۷۴,۳۰۱				جریان خالص ورود (خروج) وجه نقد ناشی از فعالیت‌های تامین مالی
(۲۱۳,۱۳۷)	۴۸,۳۳۰				خالص (کاهش) در وجه نقد
۸۳۱,۱۲۷	۸۰۰,۸۱۵			۴	مانده وجه نقد در ابتدای سال
۱۸۲,۸۲۵	(۱۰۷,۲۱۳)			۳۵	تفاوت تسعیر وجوه نقد ارزی
۸۰۰,۸۱۵	۷۴۱,۹۳۲			۴	مانده وجه نقد در پایان سال
۱,۰۰۰,۵۳۴	۱,۹۰۲,۳۸۸			۴۳	مبادلات غیر نقدی

یادداشت‌های توضیحی همراه، بخش جدایی ناپذیر صورتهای مالی است.

گزارش
سازمان حسابرسی