

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

بانک سینا (شرکت سهامی عام)

فهرست مندرجات

شماره صفحه	عنوان
(۷) الی (۱)	گزارش حسابرس مستقل و بازرس قانونی
۱۲۱ الی ۱	صورتهای مالی تلفیقی گروه و بانک



وزارت امور اقتصادی و دارایی

سازمان نظارت بر 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 ۳۰ اسفند ۱۳۹۵ و صورتهای سود و زیان، جریان وجوه نقد، عملکرد سپرده‌های سرمایه‌گذاری و صورت تغییرات در حقوق صاحبان سهام، برای سال مالی منتهی به تاریخ مزبور به همراه یادداشت‌های توضیحی ۱ تا ۶۱ توسط این سازمان، حسابرسی شده است.

مسئولیت هیئت‌مدیره در قبال صورتهای مالی

۲ - مسئولیت تهیه صورتهای مالی یاد شده طبق استانداردهای حسابداری، با هیئت‌مدیره شرکت است. این مسئولیت شامل طراحی، اعمال و حفظ کنترلهای داخلی مربوط به تهیه صورتهای مالی است به گونه‌ای که این صورتهای، عاری از تحریف با اهمیت 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 با اهمیت 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 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 مشروط 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.

مبانی اظهارنظر مشروط

۴- ارائه "صورت عملکرد سپرده‌های سرمایه‌گذاری" و "صورت تغییرات در حقوق صاحبان سهام" به عنوان یکی از صورتهای مالی اساسی، که بر اساس دستورالعمل بانک مرکزی جمهوری اسلامی ایران انجام شده و نیز ارائه صورت جریان وجوه نقد در سه طبقه فعالیت، در استانداردهای حسابداری لازم‌الاجرا پیش‌بینی نشده است.

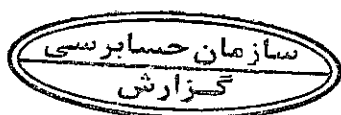
اظهارنظر مشروط

۵- به نظر این سازمان، به استثناء آثار موارد مندرج در بند ۴، صورتهای مالی یاد شده در بالا، وضعیت مالی گروه و بانک سینا (شرکت سهامی عام) در تاریخ ۳۰ اسفند ۱۳۹۵، عملکرد مالی و جریانهای نقدی گروه و شرکت را برای سال مالی منتهی به تاریخ مزبور، از تمام جنبه‌های با اهمیت، طبق استانداردهای حسابداری، به نحو مطلوب نشان می‌دهد.

تاکید بر مطلب خاص

۶- اطلاعات مربوط به اهم ریسک‌های موجود در صنعت بانکداری و تشریح وضعیت بانک از نظر ساختار و شیوه‌های مدیریت ریسک و تحلیل آن مندرج در یادداشت توضیحی ۵۵، در نبود استانداردهای مشخص تنها بر پایه تفسیر بانک از نحوه محاسبه آن ریسک‌ها ارائه شده است. اظهارنظر این سازمان در اثر مفاد این بند مشروط نشده است.

۷- همانگونه که در صورت سود و زیان بانک منعکس است، سود خالص هر سهم نسبت به سال قبل ۳۷ درصد و نسبت به پیش‌بینی سال ۱۳۹۵ حدود ۴۶ درصد کاهش داشته و صورت جریان وجوه نقد حاکی از فزونی جریانهای نقدی خروجی نسبت به جریانهای نقدی ورودی می‌باشد. با توجه به موارد فوق و با عنایت به وجود رقابت شدید بین بانکها در خصوص جذب سپرده‌های مشتریان، توجه مجمع عمومی را به اتخاذ تمهیداتی به منظور افزایش درآمد بانک جلب می‌نماید. اظهارنظر این سازمان در اثر مفاد این بند مشروط نشده است.

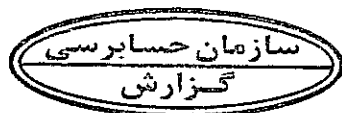


۸- مطالبات بانک مورد گزارش از بانک مرکزی به شرح یادداشت توضیحی ۲-۱۰ شامل مبلغ ۴۳۴ میلیارد ریال برداشت بانک مرکزی از حسابهای بانک به استناد مصوبه هیئت ۵ نفره کارگروه ساماندهی مسائل ارزی می باشد که بازپرداخت آن منوط به انجام حسابرسی ویژه ارزی و حل و فصل آن با بانک مرکزی شده است. در این خصوص گزارش مربوط مبنی بر اینکه عملیات ارزی بانک در چارچوب تعیین شده انجام شده، اخذ و مراتب در دی ماه سال ۱۳۹۵ طی نامه ای به بانک مرکزی ارسال شده ولی تاکنون نتیجه آن مشخص نگردیده است. اظهارنظر این سازمان در اثر مفاد این بند مشروط نشده است.

۹- با توجه به یادداشت های توضیحی ۳-۱-۱۲ و ۱۴-۱۰، سهام ۵۲ شرکت پذیرفته شده در بورس و فرابورس به ارزش دفتری به مبلغ ۳۳۱۸ میلیارد ریال و سهام مدیریت تولید برق قم و سه دانگ دوم پروژه تابناک به ارزش کارشناسی به مبلغ ۱۳۱۶ میلیارد ریال (ارزش دفتری ۸۶۶ میلیارد ریال) به ترتیب به شرکت فرعی مدیریت سرمایه گذاری کوثر بهمن و بنیاد مستضعفان واگذار گردیده است. لازم به ذکر است که ارزش روز ۵۲ شرکت در پایان سال مورد گزارش به مبلغ ۱۴۰ میلیارد ریال کمتر از بهای تمام شده آن بوده است. همچنین مبلغ ۱۸۶۱۶ میلیارد ریال تسهیلات مالی (یادداشت توضیحی ۹-۱۱) به بنیاد مستضعفان و شرکت های فرعی و وابسته به آن اعطاء شده که قسمتی از آن انتقالی از سالهای قبل می باشد. اظهارنظر این سازمان در اثر مفاد این بند مشروط نشده است.

۱۰- سایر دارایی ها به شرح یادداشت توضیحی ۲-۱۸ شامل پروژه های در دست احداث و اموال تملیکی راكد به مبلغ ۱۲۶۳ میلیارد ریال می باشد که اقدامات انجام شده جهت تعیین تکلیف آن به نتیجه نهایی نرسیده است. اظهارنظر این سازمان در اثر مفاد این بند مشروط نشده است.

۱۱- با عنایت به یادداشت توضیحی ۱-۲۳، بابت مالیات عملکرد بانک در سال مورد گزارش، براساس سود ابرازی و با درنظر گرفتن معافیت های قانونی، ذخیره در حسابها منظور شده است. همچنین براساس برگهای قطعی و تشخیص صادره از طرف سازمان امور مالیاتی بابت عملکرد سالهای ۱۳۹۱ الی ۱۳۹۴ مبلغ ۲۵۵۰ میلیارد ریال مطالبه گردیده که از این بابت مبلغ ۱۵۰۰ میلیارد ریال پرداخت یا ذخیره در حسابها منظور شده و بابت مابه التفاوت آن به دلیل اعتراض به نحوه تشخیص (برگشت قسمتی از هزینه سود پرداختی به سپرده گذاران)، ذخیره ای در حسابها ثبت نشده است. با توجه به موارد فوق و سوابق مالیاتی بانک، تعیین بدهی قطعی مالیاتی بانک منوط به اظهارنظر نهایی مسئولین مالیاتی می باشد. در این راستا و در اجرای مفاد ماده ۲۴۰ اصلاحیه قانون تجارت، به منظور جلوگیری از تقسیم منافع موهوم، توجه مجمع عمومی را هنگام تقسیم سود به آثار این بند جلب می نماید. اظهارنظر این سازمان در اثر مفاد این بند مشروط نشده است.



۱۲ - همانگونه که در یادداشت توضیحی ۲-۲-۵۱ منعکس است، در سال مالی مورد گزارش و سالهای مالی قبل، به استناد بند ۱۱ ماده ۱۲ قانون مالیات بر ارزش افزوده (مبنی بر معافیت مؤسسات اعتباری از پرداخت مالیات بر ارزش افزوده) و بند "هـ" ماده یک آیین نامه اجرایی قانون مبارزه با پولشویی (درخصوص اینکه صرافی موسسه اعتباری می باشد)، در شرکت فرعی بابت ارائه خدمات صرافی مالیات بر ارزش افزوده از مشتریان اخذ نشده است. اما طبق بخشنامه شماره ۲۰۰/۹۳/۵۲۶ مورخ ۱۳۹۳/۷/۵ سازمان امور مالیاتی، خدمات صرافی مشمول مالیات می باشد. با توجه به موارد فوق تعیین مبلغ دقیق بدهی بانک از این بابت منوط به اظهارنظر نهایی مسئولین مالیاتی می باشد. اظهار نظر 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

۱۳ - دارایی های نامشهود به شرح یادداشت توضیحی ۵-۱۶، شامل مبلغ ۶۴ میلیارد ریال پیش پرداخت خرید حق الامتیاز ۵۰ سال استفاده از ۵ واحد هتل الروستین واقع در کشور عراق (شهر کربلا) می باشد که در سال مالی مورد گزارش به موجب مصوبه هیئت مدیره پرداخت شده است. با توجه به نامشخص بودن چگونگی انجام معامله و نحوه استفاده از آن، رعایت صرفه و صلاح بانک در این رابطه برای این سازمان محرز نگردیده است.

۱۴ - صورت ریز کامل معاملات ارزی سال مالی مورد گزارش به تفکیک وجوه ارزی خریداری شده (شامل منابع تأمین ارز) و فروش رفته (شامل استفاده کنندگان) ارائه نشده است. لذا تطبیق عملیات ارزی بانک با مقررات بانک مرکزی و بخشنامه های مربوط به طور کامل میسر نگردیده است.

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

۱۵-۱ - مفاد ماده ۷ اساسنامه، درخصوص تملک سهام بانک تا سقف حداکثر ۱۰ درصد توسط موسسه و نهاد عمومی غیردولتی (بنیاد مستضعفان و شرکت های تابعه حدود ۸۰ درصد سهام بانک را در اختیار دارند).

۱۵-۲ - مفاد مواد ۵۷ و ۵۸ اساسنامه درخصوص غیر اجرایی بودن اکثر اعضاء هیئت مدیره و تعداد اعضاء هیئت مدیره.

۱۵-۳ - اقدامات هیئت مدیره جهت انجام تکالیف مقرر در مجمع عمومی عادی مورخ ۷ مهر ۱۳۹۵ صاحبان سهام، درخصوص موارد مندرج در بندهای ۸، ۱۰، ۱۱، ۲۱ و ۲۳ این گزارش و پیگیری وصول مطالبات معوق و کاهش آن، به نتیجه نهایی نرسیده است.

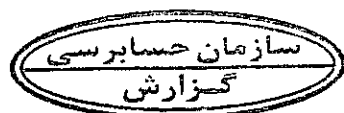
۱۶- به شرح یادداشت توضیحی ۷-۲۴، براساس مفاد آئین‌نامه میزان و نحوه دریافت حق عضویت در صندوق ضمانت سپرده‌ها، حق عضویت سالانه برابر با ۲۵ صدم درصد میانگین مانده هفتگی هر حساب سپرده‌ای سال مالی قبل، تا سقف تضمین تعیین شده است. تا تاریخ این گزارش، صندوق مزبور سهم بانک از حق عضویت سالانه را اعلام نکرده و 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 بالاهمیتی که حاکی از مغایرت اطلاعات مندرج در گزارش مذکور با اسناد و مدارک ارائه شده از جانب هیئت‌مدیره باشد، جلب نگردیده است.



گزارش در مورد سایر مسئولیت‌های قانونی و مقرراتی حسابرس

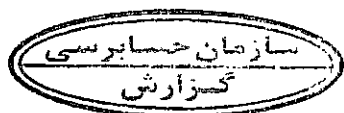
۲۱- ضوابط و مقررات وضع شده توسط سازمان بورس و اوراق بهادار، در سال مالی مورد گزارش به شرح زیر رعایت نشده است:

۲۱-۱- مفاد بندهای ۱، ۳، ۴، ۶، ۷ و جزء ۳ بند ۱۰ ماده ۷ دستورالعمل اجرایی افشاء اطلاعات شرکت‌های ثبت شده نزد سازمان بورس و اوراق بهادار در خصوص افشاء صورتهای مالی سالانه حسابرسی شده شرکت اصلی و تلفیقی گروه، صورتهای مالی میان‌دوره‌ای ۳، ۶ و ۹ ماهه حسابرسی نشده و ۶ ماهه حسابرسی شده و برنامه‌های آتی مدیریت و پیش‌بینی عملکرد سالانه شرکت اصلی و تلفیقی گروه و اظهارنظر حسابرس نسبت به آن، پیش‌بینی عملکرد سالانه شرکت اصلی و تلفیقی گروه براساس عملکرد واقعی ۳، ۶ و ۹ ماهه و اظهارنظر حسابرس نسبت به پیش‌بینی بر اساس عملکرد واقعی ۶ ماهه و افشاء اطلاعات پرتفوی شرکت فرعی، ظرف مهلت‌های مقرر.

۲۱-۲- مفاد مواد ۹، ۱۰ و جزء ۶ بند "الف" ماده ۱۳ دستورالعمل اجرایی افشاء اطلاعات شرکت‌های ثبت شده نزد سازمان بورس و اوراق بهادار در مورد افشاء فوری تصمیمات مجمع عمومی و متنی از صورتجلسه مورد تأیید هیئت رئیسه مجمع، ارسال صورتجلسه مجمع عمومی به مرجع ثبت شرکت‌ها پس از تاریخ تشکیل مجمع و افشای فوری تغییر در ترکیب اعضا هیئت‌مدیره در مهلت‌های مقرر.

۲۱-۳- 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 دارایی‌ها (به میزان ۲۰ درصد) توضیح اینکه در تاریخ ترازنامه موارد فوق به ترتیب ۱۰ درصد و ۸ درصد بوده است.

۲۲- محاسبات مربوط به تفاوت سود قطعی و علی‌الحساب سپرده‌های سرمایه‌گذاری به شرح صورت عملکرد سپرده‌های سرمایه‌گذاری، با مفاد بخشنامه‌های شماره ۱۲۶۳۳۱ مورخ ۱۹ اسفند ۱۳۸۷، ۸۸/۲۲۲۴۳ مورخ ۶ اردیبهشت ۱۳۸۸ و ۹۴/۶۹۳۸۳ مورخ ۲۰ خرداد ۱۳۹۴ و نامه شماره ۴۵۱۹۹ مورخ ۲۲ اردیبهشت ۱۳۹۳ بانک مرکزی مطابقت داده شده است. در این رابطه به استثناء اینکه سهم سود پرداختی به سپرده‌گذاران به مبلغ ۱۷۹۶ میلیارد ریال بیشتر از سود قطعی قابل پرداخت به آنان می‌باشد، به موارد با اهمیتی حاکی از عدم رعایت مفاد بخشنامه‌های مذکور برخورد نگردیده است.



۲۳- در اجرای ماده ۳۳ دستورالعمل اجرایی مبارزه با پولشویی توسط حسابرسان، رعایت مفاد قانون مبارزه با پولشویی، آیین نامه ها و دستورالعمل های 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 دستورالعمل رعایت مقررات مبارزه با پولشویی در حوزه نظامهای پرداخت و بانکداری الکترونیک و ماده ۶ آیین نامه اجرایی قانون مبارزه با پولشویی مبنی بر عدم صدور کارتهای بی نام برای غیر مشتریان و تبصره ماده ۴ دستورالعمل چگونگی شناسایی مشتریان خارجی موسسات اعتباری در ارتباط با عدم صدور کارت الکترونیکی برای اتباع خارجی، این سازمان به موارد با اهمیتی حاکی از عدم رعایت قوانین و مقررات یاد شده، برخورد نکرده است.

۸ آبان ۱۳۹۶

سازمان حسابرسی

محمد توری حسین آبادی

مرتضی محسن زاده گنجی



بانک سینا

بانک سینا (شرکت سهامی عام)

صورت‌های مالی تلفیقی گروه و شرکت اصلی

برای سال مالی منتهی به ۳۰ اسفند ۱۳۹۵

مجمع عمومی عادی صاحبان سهام

با سلام،

به پیوست صورت‌های مالی تلفیقی گروه به همراه صورت‌های مالی بانک سینا (سهامی عام) شرکت اصلی مربوط به سال مالی منتهی به ۳۰ اسفند ماه ۱۳۹۵ تقدیم می‌گردد. اجزای تشکیل دهنده صورت‌های مالی به قرار زیر است:

الف - صورت‌های مالی اساسی تلفیقی گروه:

• ترازنامه تلفیقی

• صورت سود و زیان تلفیقی

• صورت تغییرات در حقوق صاحبان سهام تلفیقی

• صورت جریان وجوه نقد تلفیقی

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

• ترازنامه

• صورت عملکرد سپرده‌های سرمایه‌گذاری

• صورت سود و زیان

• صورت تغییرات در حقوق صاحبان سهام

• صورت جریان وجوه نقد

پ - یادداشتهای توضیحی:

• تاریخچه و فعالیت

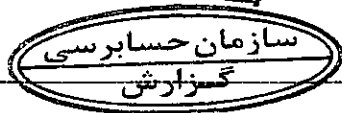
• مبنای تهیه صورت‌های مالی

• خلاصه اهم رویه‌های حسابداری

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

صورت‌های مالی بر اساس استانداردهای حسابداری و مقررات بانک مرکزی تهیه و در تاریخ ۱۳۹۶/۰۷/۲۵ 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	
محمد رضا پیشرو	نایب رئیس هیئت مدیره و مدیر عامل	موظف	
قربان دانایی	عضو هیئت مدیره	موظف	
محمد رضا ساروخانی	عضو هیئت مدیره	موظف	
علیرضا تقدیری	عضو هیئت مدیره	موظف	
غلامعباس نعمت‌اللهی	عضو هیئت مدیره	موظف	



تلفن: ۸۲۶۹

www.sinabank.ir

دفتر مرکزی: تهران، خیابان استاد مطهری، شماره ۱۸۷

کد پستی: ۱۵۸۷۹۹۸۴۱۱

[illegible]

بانک سینا (شرکت سهامی عام)

صورت سود و زیان تلفیقی

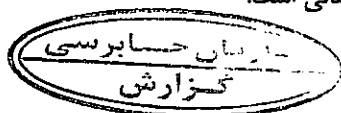
سال مالی منتهی به ۳۰ اسفند ماه ۱۳۹۵

(تجدید ارایه شده)

شرح	یادداشت	سال ۱۳۹۵	سال ۱۳۹۴
درآمد تسهیلات اعطایی و سپرده گذاری و اوراق بدهی	۳۲	۲۶,۴۳۵,۲۸۷	۲۷,۹۵۴,۶۴۰
هزینه سود سپرده ها	۳۹	(۲۳,۲۰۷,۵۵۰)	(۲۴,۵۸۹,۲۵۱)
خالص درآمد تسهیلات و سپرده گذاری		۳,۲۲۷,۷۳۷	۳,۳۶۵,۳۸۹
درآمد حاصل از فروش و ارائه خدمات	۳۳	۵۶,۳۰۷,۹۹۶	۹,۳۱۲,۴۷۸
بهای تمام شده فروش و ارائه خدمات	۳۴	(۵۵,۶۳۹,۱۶۷)	(۹,۲۲۴,۹۸۶)
خالص درآمد حاصل از فروش و ارائه خدمات		۶۶۸,۸۲۹	۸۷,۴۹۲
درآمد کارمزد	۴۰	۱,۲۵۳,۶۲۳	۱,۷۸۲,۴۴۱
هزینه کارمزد	۴۱	(۴۷۶,۵۸۹)	(۱,۰۳۸,۵۵۴)
خالص درآمد کارمزد		۷۷۷,۰۳۴	۷۴۳,۸۸۷
خالص سود سرمایه گذاری ها	۳۵	۱,۰۶۳,۳۰۷	۱,۲۰۳,۴۳۱
خالص سود مبادلات و معاملات ارزی	۴۲	۲۶,۷۰۷	۱۱۰,۶۱۳
سایر درآمدهای عملیاتی		.	.
جمع درآمدهای عملیاتی		۵,۷۶۳,۶۱۴	۵,۵۱۰,۸۱۲
خالص سایر درآمدها و هزینه ها	۴۳	۶۰۴,۵۸۱	۳۶۲,۵۷۷
هزینه های اداری و عمومی	۴۴	(۳,۵۳۰,۱۹۸)	(۲,۹۸۶,۸۸۰)
هزینه مطالبات مشکوک الوصول	۴۵	(۸۲۷,۵۲۰)	(۳۳۱,۴۸۴)
هزینه های مالی		.	.
هزینه استهلاك	۴۶	(۲۸۶,۵۱۰)	(۱۵۲,۴۰۸)
سود قبل از مالیات بر درآمد		۱,۷۱۳,۹۶۷	۲,۴۰۲,۶۱۷
مالیات بر درآمد	۲۳	(۳۲۲,۲۸۷)	(۱۷۶,۷۱۵)
سود خالص		۱,۳۹۱,۶۸۰	۲,۲۲۵,۹۰۲
سود هر سهم (ریال)		۱۴۴	۲۵۷
سود پایه هر سهم (ریال)	۵۲		

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

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



صورت تقسیمات در حقوق صاحبان سهام تلفیقی

سال مالی منتهی به ۳۰ اسفند ماه ۱۳۹۵

سال ۱۳۹۵

[illegible]

سایر سود (زیان) های جامع پس از کسر مالیات

مسودہ خالص

تعديلات سنواتي

سایر سود (زیان) های جامع

مازاد تجدید ارزیابی دارایی ها

مقاوت استيراز

مالیات مسافر سود های جامع

جميع سائر سود های خالص

جميع الحقوق محفوظة

افزایش سرمایه

افزایش سرمایه ثبت شده

الزایش سرهایه ثبت نشده

سہ ماہی خزائنہ

خرید سهام خزانه

فروش سهام خزانه

توزیع و تحقیقات

اندوخته قانونی

سایر الفوجتہ ط

54

4-2-1964

?

مجلسه ۱۱۱۱

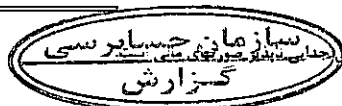


صورت جریان وجه نقد تلفیقی

سال مالی منتهی به ۳۰ اسفند ماه ۱۳۹۵

(تجدید آرایه شده)

شرح	پادداشت	سال ۱۳۹۵	سال ۱۳۹۴
میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال
فعالیت‌های عملیاتی			
نقد دریافتی بابت:			
سود و وجه التزام تسهیلات اعطایی		۲۰,۳۶۷,۷۷۷	۲۰,۵۹۶,۶۶۸
سود اوراق بدهی		-	-
کازمرد	۴۰	۱,۲۵۳,۶۲۳	۱,۷۸۲,۴۴۱
سود سررده گنلری		۲,۸۴۹,۳۱۸	۵,۱۳۹,۳۰۵
سود سرمایه گنلری ها		۹۰۲,۲۳۳	۷۷۴,۲۸۴
سایر درآمدهای عملیاتی		-	-
سود حاصل از فروش و زایه خدمات		۶۶۸,۸۲۹	-
سایر درآمدها		۴۳۰,۴۸۲	۲۸۵,۹۸۴
نقد پرداختی بابت:			
سود سررده ها	۲۶-۲	(۲۳,۵۵۶,۰۰۸)	(۲۴,۶۲۹,۴۴۶)
کازمرد	۴۱	(۴۷۶,۵۸۹)	(۱۰۰۳۸,۵۵۴)
هزینه مالی		-	-
سایر هزینه های عملیاتی		-	-
مغایات بر درآمد	۲۳	(۲۲۳,۴۰۳)	(۶۱۱,۳۹۳)
جریان ورود وجه نقد ناشی از فعالیت‌های عملیاتی قبل از تغییرات در دارایی‌ها و بدهی‌های عملیاتی:		۲,۲۱۶,۱۵۲	۲,۲۸۹,۳۸۹
دارایی‌ها و بدهی‌های عملیاتی			
جریان‌های نقدی ناشی از تغییرات در دارایی‌ها و بدهی‌های عملیاتی:			
خالص افزایش (کاهش) در بدهی‌ها :			
بدهی به بانکها و سایر موسسات اعتباری		۱,۴۱۷,۸۶۵	۱۲۴,۷۰۹
سورده های مشتریان		۷,۴۷۷,۶۸۹	۲,۸۳۱,۴۳۹
اوراق بدهی		-	-
حصة عملیاتی ذخایر و سایر بدهی‌ها		۱,۳۶۸,۹۳۳	۲۸۳,۷۵۲
حقوق صاحبان سورده های سرمایه گنلری		(۷۰۱۸,۵۹۳)	۱۶,۶۵۹,۶۱۱
خالص (افزایش) کاهش در دارایی‌ها:			
مطابقت از بانک ها و سایر موسسات اعتباری		۷۷۵,۳۷۲	(۵۶۵,۷۳۲)
اصل مغایات از دولت		-	-
اصل تسهیلات اعطایی و مغایات از اشخاص مولی		-	-
اصل تسهیلات اعطایی و مغایات از اشخاص غیرمولی		(۱۹,۸۶۴,۵۲۰)	(۱۶,۸۶۶,۸۳۷)
سرمایه گنلری در سهام و سایر اوراق بهادار		(۲,۷۵۳,۸۷۹)	(۳۰۰۶۸,۹۱۹)
مطابقت از شرکتهای فرعی و وابسته		-	۲,۲۰۶,۵۸۶
سایر حسابهای دریافتی		(۱,۷۹۷,۶۱۴)	(۲۴۴,۶۰۳)
سورده قلمی		(۱,۱۶۶,۴۸۰)	۲,۳۰۱,۳۸۸
حصة عملیاتی سایر دارایی‌ها		۴۶۷,۷۲۸	(۶۱۴,۰۰۴)
جریان‌های نقدی ناشی از تغییرات در دارایی‌ها و بدهی‌های عملیاتی		(۳۱,۰۹۳,۴۸۹)	۳,۹۱۷,۲۹۰
جریان خالص ورود (خروج) وجه نقد ناشی از فعالیت‌های عملیاتی	۴۸	(۱۸,۸۷۷,۳۳۷)	۶,۲۰۶,۵۷۹
فعالیت‌های سرمایه گذاری			
وجوه پرداختی بابت تحصیل دارایی‌های ثابت مشهود		(۳۱۸,۸۲۹)	(۱۱۵,۹۶۷)
وجوه دریافتی بابت فروش دارایی‌های ثابت مشهود		۱۰,۱۷۳	۱۳,۴۵۵
وجوه پرداختی بابت تحصیل دارایی‌های نامشهود		(۱۲۹,۳۶۵)	(۳۹,۶۹۱)
وجوه دریافتی بابت فروش دارایی‌های نامشهود	۴۳-۱	۲۵,۲۷۱	۱۸,۳۳۱
وجوه پرداختی بابت تحصیل املاک و مستغلات غیر عملیاتی		-	-
وجوه دریافتی بابت فروش املاک و مستغلات غیر عملیاتی		-	-
جریان خالص (خروج) وجه نقد ناشی از فعالیت‌های سرمایه گذاری		(۳۱۲,۷۵۰)	(۱۲۳,۸۷۲)
جریان خالص ورود (خروج) وجه نقد قبل از فعالیت‌های تأمین مالی		(۱۹,۱۹۰,۰۸۷)	۶,۰۸۲,۷۰۷
فعالیت‌های تأمین مالی			
افزایش سرمایه ملدی		-	۱۵۵,۳۵۲
مستغلات سهام خرده		-	-
وجوه حاصل از صرف سهام		-	-
سود سهام پرداختی	۲۲	(۱,۷۰۷,۷۸۹)	(۲۰۰۱۶,۱۸۳)
دریافت تسهیلات مالی		-	-
باز پرداخت اصل تسهیلات مالی		-	-
وجوه (پرداختی) دریافتی بابت (خرید) فروش سهام شرکت اصلی توسط شرکت فرعی		(۳۰۹۶,۰۵)	(۳۱۵,۳۸۸)
وجوه پرداختی بابت سهام قلیت	۳	-	-
خالص جریان ورود (خروج) وجه نقد ناشی از فعالیت‌های تأمین مالی		(۱,۹۱۷,۳۹۱)	(۲۰۰۷۶,۳۱۹)
خالص افزایش (کاهش) در وجه نقد		(۳۱,۱۰۷,۴۷۸)	۴,۰۰۶,۳۸۸
موجودی نقد در ابتدای سال		۲۹,۰۷۸,۸۸۳	۲۴,۹۸۵,۶۷۷
تغیر تغییرات نرخ ارز	۴۲	(۲,۹۴۱)	۸۶,۸۱۸
موجودی نقد در پایان سال	۹	۷,۹۶۸,۴۶۴	۲۹,۰۷۸,۸۸۳
مبادلات غیر نقدی	۴۹	۵,۴۳۳,۳۶۲	۵,۶۶۶,۶۲۱



بانک سینا (شرکت سهامی عام)

ترازنامه

در تاریخ ۳۰ اسفند ماه ۱۳۹۵

(تجدید آرایه شده)

(تجدید آرایه شده)

۱۳۹۴/۱۲/۲۹	۱۳۹۵/۱۲/۳۰	یادداشت	بدهی ها و حقوق صاحبان سهام	بدهی ها	۱۳۹۴/۱۲/۲۹	۱۳۹۵/۱۲/۳۰	یادداشت	دارایی ها
میلیون ریال	میلیون ریال				میلیون ریال	میلیون ریال		دارایی ها
۱,۴۳۹,۱۷۱	۳,۸۵۷,۶۳۶	۲۰	بدهی به بانکها و سایر موسسات اعتباری	۲۹۰,۷۷۵,۱۷	۷۹,۶۴۰,۷۹۵	۹	موجودی نقد	
۹,۸۳۱,۷۱۰	۱۷,۴۷۵,۵۱۳	۲۱	سپرده های مشتریان	۱,۳۶۵,۸۷۲	۴۹۰,۵۰۰	۱۰	مطالبات از بانک ها و سایر موسسات اعتباری	
۳۹,۵۸۳	۷۱,۷۹۴	۲۲	سود سهام پرداختی	*	*		مطالبات از دولت	
*	*		اوراق بدهی	*	*		تسهیلات اعطایی و مطالبات از اشخاص دولتی	
۴۵۳,۸۴۷	۵۴۷,۲۶۶	۲۳	ذخیره مالیات عملکرد	۱۰۱,۸۰۸,۱۳۴	۱۳۱,۵۷۲,۸۵۴	۱۱	تسهیلات اعطایی و مطالبات از اشخاص غیر دولتی	
۱,۹۲۰,۳۴۱	۳,۵۷۱,۷۹۴	۲۴	ذخایر و سایر بدهی ها	۱۰۰,۹۳۱,۳۱۵	۱۱۰,۱۰۰,۸۱۳	۱۲	سرمایه گذاری در سهام و سایر اوراق بهادار	
۵۸۲,۳۹۱	۷۲۰,۸۱۷	۲۵	ذخیره مزایای پایان خدمت و تعهدات بازبستگی کارکنان	۸۳۷,۵۳۰	۴,۲۳۴,۸۰۸	۱۳	مطالبات از شرکت های فرعی و وابسته	
۱۴,۳۵۷,۶۲۳	۲۵,۱۴۴,۸۲۰		جمع	۲,۶۲۰,۹۱۸	۳,۵۸۷,۵۶۶	۱۴	سایر حسابهای دریافتی	
۱۴۰,۷۴۴,۶۳۰	۱۳۳,۷۷۷,۶۷۷	۲۶	حقوق صاحبان سپرده های سرمایه گذاری	۱,۸۰۷,۹۰۳	۱,۷۶۷,۶۲۲	۱۵	دارایی های ثابت مشهود	
۱۵۵,۰۰۲,۲۵۳	۱۵۹,۰۲۲,۴۹۷		جمع بدهی ها	۲,۶۹۲,۳۲۲	۲,۷۵۵,۵۱۷	۱۶	دارایی های نامشهود	
۱۰۰,۰۰۰,۰۰۰	۱۰۰,۰۰۰,۰۰۰	۲۷	حقوق صاحبان سهام	۱۳,۸۲۸,۶۱۷	۱۴,۹۹۵,۰۹۷	۱۷	سپرده قانونی	
*	*		سرمایه	۴,۲۹۵,۷۸۸	۴,۲۷۹,۲۴۴	۱۸	سایر دارایی ها	
*	*		افزایش سرمایه در جریان					
*	*		اندوخته صرف سهام					
۲,۴۲۱,۳۳۹	۲,۶۳۲,۶۶۵	۲۸	اندوخته قانونی					
*	*		سایر اندوخته ها					
*	*		مازاد تجدید ارزیابی دارایی ها					
*	*		تفاوت تسعیر ارز					
۱,۷۴۲,۵۲۴	۱,۳۰۵,۶۵۴		سود انباشته					
*	*	۲۸	سهام خزانه					
۱۴,۱۶۳,۸۶۳	۱۳,۸۳۸,۳۱۹		جمع حقوق صاحبان سهام					
۱۶۹,۱۶۶,۱۱۶	۱۷۲,۸۶۰,۸۱۶		جمع بدهی ها و حقوق صاحبان سهام	۱۶۹,۱۶۶,۱۱۶	۱۷۲,۸۶۰,۸۱۶		جمع دارایی ها	
۱۷۳,۱۶۵	۲,۶۴۳,۶۱۲	۵۰-۱	تعهدات بانک بابت اعتبار اسنادی	۱۷۳,۱۶۵	۲,۶۴۳,۶۱۲	۵۰-۱	تعهدات مشتریان بابت اعتبار اسنادی	
۹,۱۷۱,۵۶۶	۱۷,۳۷۴,۰۹۶	۵۰-۲	تعهدات بانک بابت ضمانت نامه های صادره	۹,۱۷۱,۵۶۶	۱۷,۳۷۴,۰۹۶	۵۰-۲	تعهدات مشتریان بابت ضمانت نامه های صادره	
۳,۷۸۵,۰۵۲	۶,۳۲۱,۶۲۸	۵۰-۳	سایر تعهدات بانک	۳,۷۸۵,۰۵۲	۶,۳۲۱,۶۲۸	۵۰-۳	سایر تعهدات مشتریان	
۱۰۳,۳۸۳	۱۳۷,۸۵۷	۵۰-۴	وجوه اداره شده و موارد مشابه	۱۰۳,۳۸۳	۱۳۷,۸۵۷	۵۰-۴	طرف وجوه اداره شده و موارد مشابه	

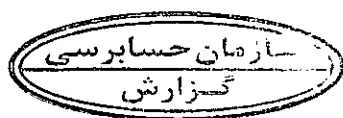
یادداشت های توضیحی همراه، بخش جدایی ناپذیر صورت های مالی است.



بانک سینا (شرکت سهامی عام)
صورت عملکرد سپرده‌های سرمایه گذاری
سال مالی منتهی به ۳۰ اسفند ماه ۱۳۹۵

شرح	یادداشت	سال ۱۳۹۵	سال ۱۳۹۴
		میلیون ریال	میلیون ریال
درآمدهای مشاع			
درآمد تسهیلات اعطایی	۳۲-۱	۲۳.۲۸۲.۳۵۰	۲۲.۲۰۲.۴۳۲
درآمد سپرده گذاری و اوراق بدهی	۳۲	۲.۸۵۷.۴۳۴	۵.۰۹۹.۴۲۷
خالص سود (زیان) سرمایه گذاری ها	۳۵	۱.۷۷۷.۵۹۹	۱.۱۸۵.۹۵۸
جمع درآمدهای مشاع		۲۷.۹۱۷.۳۸۳	۲۸.۴۸۷.۸۱۷
سهم منابع بانک از درآمدهای مشاع	۳۶-۱	(۲.۹۸۷.۷۱۹)	(۱.۶۴۹.۹۲۷)
سهم سپرده گذاران از درآمدهای مشاع قبل از کسر حق الوکاله		۲۴.۹۲۹.۶۶۴	۲۶.۸۳۷.۸۹۰
حق الوکاله	۳۷	(۳.۶۱۲.۹۸۴)	(۳.۳۴۲.۹۷۲)
سهم سپرده گذاران از درآمدهای مشاع		۲۱.۳۱۶.۶۸۰	۲۳.۴۹۴.۹۱۸
جایزه سپرده قانونی سپرده‌های سرمایه گذاری		۱۳۷.۶۸۳	۱۴۷.۷۱۰
جبران هزینه مازاد منابع آزاد سپرده گذاران به مصارف مشاع		.	.
سود قطعی تعلق گرفته به سپرده‌های سرمایه گذاری		۲۱.۴۵۴.۳۶۳	۲۳.۶۴۲.۶۲۸
سود علی الحساب پرداختی به سپرده‌های سرمایه گذاری	۳۸	(۲۳.۲۴۹.۹۷۱)	(۲۴.۶۰۳.۰۶۰)
مابه التفاوت سود قابل پرداخت (مازاد سود پرداختی) به سپرده گذاران		(۱.۷۹۵.۶۰۸)	(۹۶۰.۴۳۲)

یادداشت‌های توضیحی همراه، بخش جدایی ناپذیر صورت‌های مالی است.



بانک سینا (شرکت سهامی عام)

صورت سود و زیان

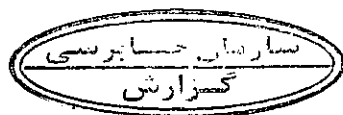
سال مالی منتهی به ۳۰ اسفند ماه ۱۳۹۵

(تجدید آرایه شده)

شرح	یادداشت	سال ۱۳۹۵	سال ۱۳۹۴
درآمد تسهیلات اعطایی و سپرده گذاری و اوراق بدهی	۳۲	۲۶,۴۲۸,۰۵۹	۲۷,۹۴۹,۸۰۲
هزینه سود سپرده ها	۳۹	(۲۳,۲۵۹,۱۵۹)	(۲۴,۶۳۰,۶۸۳)
خالص درآمد تسهیلات و سپرده گذاری		۳,۱۶۸,۹۰۰	۳,۳۱۹,۱۱۹
درآمد کارمزد	۴۰	۱,۱۸۸,۰۰۱	۱,۰۱۲,۷۱۷
هزینه کارمزد	۴۱	(۴۲۷,۱۵۷)	(۳۱۴,۳۸۸)
خالص درآمد کارمزد		۷۶۰,۸۴۴	۶۹۸,۳۲۹
خالص سود سرمایه گذاری ها	۳۵	۱,۷۷۷,۵۹۹	۱,۳۷۶,۶۹۷
خالص سود مبادلات و معاملات ارزی	۴۲	۲۶,۲۵۲	۱۱۱,۱۳۴
سایر درآمدهای عملیاتی		.	.
جمع درآمدهای عملیاتی		۵,۷۳۳,۵۹۵	۵,۵۰۵,۲۷۹
خالص سایر درآمدها و هزینه ها	۴۳	۶۰۴,۴۶۶	۳۶۲,۳۰۸
هزینه های اداری و عمومی	۴۴	(۳,۴۹۱,۵۸۷)	(۲,۹۶۸,۷۳۰)
هزینه مطالبات مشکوک الوصول	۴۵	(۸۳۷,۵۲۰)	(۳۳۱,۴۸۴)
هزینه های مالی		.	.
هزینه استهلاک	۴۶	(۲۸۴,۴۹۸)	(۱۵۱,۵۳۹)
سود قبل از مالیات بر درآمد		۱,۷۲۴,۴۵۶	۲,۴۱۵,۸۳۴
مالیات بر درآمد	۲۳	(۳۰۰,۰۰۰)	(۱۶۲,۴۳۷)
سود خالص		۱,۴۲۴,۴۵۶	۲,۲۵۳,۳۹۷
سود هر سهم (ریال)		۱۴۲	۲۲۵
سود پایه هر سهم (ریال)	۵۲		

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

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



سال مالی منتهی به ۳۰ اسفند ماه ۱۳۹۵

مانده در ۱۳۹۵/۱/۱

سود خالص

تعديلات سنواتی

سایر سود (زیان) های

مازاد تجدید ارزیابی دارایی

فناوت تسعیر ارز

مالیات سایر سود های جاری

جمع سایر سود های جاری

جمع سود جامع

افزایش سرمایه

افزایش سرمایه ثبت شده

افزایش سرمایه ثبت نشده

سهام خزانه

خرید سهام خزانه

فروش سهام خزانه

توزیع و تخصیص

اندرخته قانونی

سایر اندرخته ها

سود سهامی

سود سهام محبوب

جمع

مانده در ۱۳۹۵/۱/۲۳

سال مالی منتهی به ۳۰ اسفند ماه ۱۳۹۵

سال ۱۳۹۴

[illegible]

جميع اسود جامع

29

ملند، ۱۳۹۴/۱۲/۲۹

صورت جریان وجوه نقد

سال مالی منتهی به ۳۰ اسفند ماه ۱۳۹۵

(تجدید آرایه شده)

سال ۱۳۹۴

میلیون ریال

سال ۱۳۹۵

میلیون ریال

یادداشت

شرح

فعالیت‌های عملیاتی

نقد دریافتی بابت:

سود و وجه التزام تسهیلات اعطایی *

سود اوراق بدهی

کارمزد

سود سپرده گذاری

سود سرمایه گذاری ها

سایر درآمدهای عملیاتی

سایر درآمدها

نقد پرداختی بابت:

سود سپرده ها

کارمزد

هزینه مالی

سایر هزینه های عملیاتی

مطابقت بر درآمد

جریان ورود (خروج) وجوه نقد ناشی از فعالیت‌های عملیاتی قبل از

تغییرات در دارایی‌ها و بدهی‌های عملیاتی

جریان‌های نقدی ناشی از تغییرات در دارایی‌ها و بدهی‌های عملیاتی:

خالص افزایش (کاهش) در بدهی‌ها:

بدهی به بانکها و سایر موسسات اعتباری

سپرده های مشتریان

اوراق بدهی

حسمه عملیاتی ذخایر و سایر بدهی‌ها

حقوق صاحبان سپرده های سرمایه گذاری

خالص (افزایش) کاهش در دارایی‌ها:

مطابقت از بانک ها و سایر موسسات اعتباری

اصل مطالبات از دولت

اصل تسهیلات اعطایی و مطالبات از اشخاص دولتی

اصل تسهیلات اعطایی و مطالبات از اشخاص غیردولتی

سرمایه گذاری در سهام و سایر اوراق بهادار

مطابقت از شرکت‌های فرعی و وابسته

سایر جنبه های دریافتی

سپرده قرضی

حسمه عملیاتی سایر دارایی‌ها

جریان‌های نقدی ناشی از تغییرات در دارایی‌ها و بدهی‌های عملیاتی

جریان خالص ورود (خروج) وجوه نقد ناشی از فعالیت‌های عملیاتی

فعالیت‌های سرمایه‌گذاری

وجه پرداختی بابت تحصیل دارایی‌های ثابت مشهود

وجه دریافتی بابت فروش دارایی‌های ثابت مشهود

وجه پرداختی بابت تحصیل دارایی‌های نامشهود

وجه دریافتی بابت فروش دارایی‌های نامشهود

وجه پرداختی بابت تحصیل املاک و مستغلات غیر عملیاتی

وجه دریافتی بابت فروش املاک و مستغلات غیر عملیاتی

جریان خالص ورود (خروج) وجه نقد ناشی از فعالیت‌های سرمایه‌گذاری

جریان خالص ورود (خروج) وجه نقد قبل از فعالیت‌های تامین مالی

فعالیت‌های تامین مالی

افزایش سرمایه نقدی

معاملات سهام خزانه

وجه حاصل از صرف سهام

سود سهام پرداختی

دریافت تسهیلات مالی

بازپرداخت اصل تسهیلات مالی

خالص جریان ورود (خروج) وجه نقد ناشی از فعالیت‌های تامین مالی

خالص افزایش (کاهش) در وجه نقد

موجودی نقد در ابتدای سال

تاثیر تغییرات نرخ ارز

موجودی نقد در پایان سال

مبادلات غیرنقدی

۲۰.۵۱۲.۵۵۳
.
۱۰.۱۲.۷۱۷
۵.۱۲۴.۴۶۷
۹۴۷.۵۵۰
.
۲۸۵.۷۱۵
(۲۴.۶۷۱.۷۴۶)
(۳۱۴.۳۸۸)
.
.
(۵۹۴.۶۸۳)

۲۰.۳۶۳.۸۲۸

۱.۱۸۸.۰۰۱

۲.۸۴۱.۹۹۱

۱.۶۱۱.۳۶۹

.

۴۵۷.۷۶۸

(۲۳.۶۰۷.۱۱۷)

(۴۲۷.۱۵۷)

.

.

(۲۰.۶.۵۶۱)

۴۰

۲۶-۲

۴۱

۲۳

۲.۳۰۲.۱۸۵

۲.۲۲۲.۱۲۲

۱۲۴.۷۰۹
۲.۷۵۵.۱۴۰
.
۲۷۴.۴۰۷
۱۶.۷۳۹.۶۷۷
(۵۶۵.۷۳۲)
.
.
(۱۶.۷۸۲.۷۲۲)
(۳.۲۳۵.۶۶۷)
۱.۸۴۴.۳۳۰
(۱۲۹.۲۴۱)
۲.۰۱.۲۸۸
(۵۳۸.۶۹۱)
۳.۶۸۷.۴۹۸
۵.۹۸۹.۶۸۳

۱.۴۱۷.۸۶۵

۷.۷۰۶.۶۱۸

.

۱.۲۸۷.۲۲۱

(۶.۹۶۶.۹۵۳)

۷۷۵.۳۷۲

.

.

(۱۹.۸۶۴.۵۲۰)

(۱۶۹.۴۹۸)

(۳.۴۰۶.۳۷۸)

(۹۶۶.۶۴۸)

(۱.۱۶۶.۴۸۰)

۱۶.۵۴۴

(۲۱.۳۳۶.۷۵۷)

(۱۹.۱۱۴.۶۳۵)

۴۸

(۱۱۴.۷۹۷)
۱۳۰.۴۹
(۳۹.۵۵۵)
۱۸.۳۳۱
.
.
(۱۲۲.۹۷۲)
۵.۸۶۶.۷۱۱

(۳۱۳.۰۷۸)

۹.۹۸۳

(۱۰۹.۱۰۶)

۲۵.۲۷۱

.

.

(۲۸۶.۹۳۰)

(۱۹.۴۰۱.۵۶۵)

۴۳-۱

۱۵۵.۲۵۲
.
.
.
(۲۰.۱۶.۱۸۳)
.
.
(۱.۸۶۰.۹۳۱)

(۱.۷۰۷.۷۸۹)

(۱.۷۰۷.۷۸۹)

(۲۱.۱۰۹.۳۵۴)

۲۹.۰۷۷.۵۱۷

(۳.۳۶۸)

۷.۹۶۴.۷۹۵

۵.۴۳۳.۳۶۲

۴۲

۹

۴۹

سازمان حسابررسی
گزارش

پنداشت‌های توضیحی همراه، بخش جدایی ناپذیر صورتهای مالی 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

بانک سینا (شرکت سهامی عام)

فهرست مندرجات

شماره صفحه	عنوان
(۵) الی (۱)	گزارش حسابرس مستقل و بازرس قانونی
۱۰۶ الی ۱	صورتهای مالی تلفیقی گروه و بانک



وزارت امور اقتصادی و دارائی
سازمان حسابرسی

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

مقدمه

۱ - صورتهای مالی تلفیقی گروه و بانک سینا (شرکت سهامی عام) شامل ترازنامه‌ها به تاریخ ۲۹ اسفند ۱۳۹۴ و صورتهای عملکرد سپرده‌های سرمایه‌گذاری، سود و زیان، تغییرات در حقوق صاحبان سهام و جریان وجوه نقد برای سال مالی منتهی به تاریخ مزبور به همراه یادداشت‌های توضیحی ۱ تا ۵۷، توسط این سازمان، حسابرسی شده است.

مسئولیت هیئت‌مدیره در قبال صورتهای مالی

۲ - مسئولیت تهیه صورتهای مالی یادشده طبق صورتهای مالی نمونه پیوست بخشنامه شماره ۹۴/۳۴۳۷۲۳ مورخ ۱۵ بهمن ۱۳۹۴ بانک مرکزی جمهوری اسلامی ایران، 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 بازرسی 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 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 مشروط 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.

مبانی اظهار نظر مشروط

۴- به دلیل نبود اطلاعات کافی در خصوص ریسک‌های بانک به شرح یادداشت‌های توضیحی ۵۱ و ۵۲ حصول اطمینان از ارائه مناسب آن بر پایه معیارهای بکار گرفته شده در یادداشت مذکور امکان پذیر نمی باشد.

اظهار نظر مشروط

۵- به نظر این سازمان، به استثنای آثار احتمالی مورد مندرج در بند ۴ فوق، صورتهای مالی یادشده در بالا، از تمام جنبه‌های بااهمیت، طبق صورتهای مالی نمونه پیوست بخشنامه شماره ۹۴/۳۴۳۷۲۳ مورخ ۱۵ بهمن ۱۳۹۴ بانک مرکزی جمهوری اسلامی ایران، تهیه شده است.

تأکید بر مطلب خاص

۶- گزارش حسابرس مستقل و بازرس قانونی نسبت به صورتهای مالی تهیه شده طبق استانداردهای حسابداری در تاریخ ۲۹ تیر ۱۳۹۵ صادر شده است و این گزارش نیز طبق ضوابط بانک مرکزی به عنوان جزء لاینفک آن گزارش به مجمع عمومی عادی صاحبان سهام ارائه می شود. اظهار نظر این سازمان در اثر مفاد این بند مشروط نشده است.

۷- با توجه به یادداشت توضیحی ۱-۸ در پایان سال ۱۳۹۰ مبلغ ۴۳۴ میلیارد ریال تحت عنوان مابه التفاوت نرخ ارز توسط بانک مرکزی از محل سپرده‌های قانونی بانک سینا برداشت شده که پس از اعتراض بانک، دریافت آن منوط به انجام حسابرسی ویژه ارزی و حل و فصل آن با بانک مرکزی شده که تا تاریخ این گزارش، منجر به نتیجه نهایی نشده است. اظهار نظر این سازمان در اثر مفاد این بند مشروط نشده است.

۸- طبق یادداشت‌های توضیحی ۲-۱ و ۳-۱ و ۲۰-۱، مالیات تشخیصی عملکرد سالهای ۱۳۹۲ و ۱۳۹۳ مبلغ ۵۰۷ میلیارد ریال بیش از مبالغ پرداختی یا ذخیره شده در حسابها مطالبه گردیده که مورد اعتراض بانک قرار گرفته و نتیجه آن تا کنون مشخص نشده است. همچنین جهت مالیات عملکرد سال مالی مورد گزارش نیز ذخیره کافی در حسابها منظور نشده است. تعیین میزان قطعی مالیات منوط به رسیدگی و اعلام نظر نهایی مسئولین مالیاتی می باشد. اظهار نظر این سازمان در اثر مفاد این بند مشروط نشده است.

۹- به شرح یادداشت‌های توضیحی ۲۱ و ۴۵ بر اساس مفاد آیین‌نامه میزان و نحوه دریافت حق عضویت در صندوق ضمانت سپرده‌ها، موضوع مصوبه شماره ۱۰۰۹۹۸/ت/۴۸۳۶۷ هـ مورخ ۱۳۹۲/۵/۲ و اصلاحیه آن طبق مصوبه شماره ۱۵۰۵۰۱/ت/۴۹۸۳۷ هـ مورخ ۱۳۹۳/۱۲/۱۰ هیئت محترم وزیران، حق عضویت سالانه برابر با بیست و پنج صدم میانگین مانده روزانه تمامی سپرده‌های سال مالی قبل پس از کسر سپرده‌های قانونی تا سقف تضمین صندوق (یک میلیارد ریال) تعیین شده است. در این خصوص حق عضویت سال مالی قبل و سال مالی مورد گزارش توسط صندوق مزبور اعلام نشده است لیکن از این بابت جمعاً مبلغ ۲۲۷ میلیارد ریال بابت قسمتی از حق عضویت سالانه، حسب مورد پرداخت یا ذخیره در حسابها منظور شده است. اظهار نظر 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**

۱۰- موارد عدم رعایت الزامات قانونی مقرر در اصلاحیه قانون تجارت و مفاد اساسنامه بانک در سال مالی مورد گزارش به شرح زیر است:

۱۰-۱- مفاد ماده ۷ اساسنامه، در خصوص تملک سهام بانک تا سقف حداکثر ۱۰ درصد توسط هر یک از سهامداران.

۱۰-۲- مفاد ماده ۵۸ اساسنامه در خصوص تکمیل اعضای هیئت مدیره به تعداد ۷ نفر با توجه به تعداد ۵ نفر فعلی.

۱۰-۳- پیگیریهای بانک جهت انجام تکالیف مقرر در جلسه مجمع عمومی عادی مورخ ۳۰ تیرماه ۱۳۹۴ صاحبان سهام، در خصوص مورد مندرج در بند ۱۲ این گزارش و همچنین پیگیری وصول مطالبات معوق و کاهش آن و اخذ موافقت سازمان خصوصی سازی در خصوص انتقال سهام نیروگاه قم، منجر به نتیجه نهایی نشده است.

۱۱- موارد عدم رعایت مقررات قانون پولی و بانکی کشور و آیین‌نامه‌های اجرایی آن و همچنین موارد مربوط به بخشنامه‌ها و مصوبات بانک مرکزی طی گزارش جداگانه‌ای به بانک مرکزی ارسال گردیده است.

۱۲- یادداشت توضیحی ۸-۹، شامل مبلغ ۵۰۴ ریال ۱۶ میلیاردی 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 ۲۵۲ 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 در مورد سایر مسئولیتهای قانونی و مقرراتی حسابرس

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

۱۷-۱- بندهای ۴ 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.

۱۷-۲- مفاد مواد ۱۰ و ۱۳ دستورالعمل اجرایی افشاء اطلاعات در مورد ارسال صورتجلسه مجمع عمومی عادی مورخ ۱۳۹۴/۴/۳۰ به مرجع ثبت شرکتها حداکثر ده روز پس از تاریخ تشکیل مجمع و افشای فوری تغییر در ترکیب اعضاء هیئت‌مدیره و مدیرعامل.

۱۷-۳- مفاد ماده ۱۰ دستورالعمل پذیرش اوراق بهادار در سازمان بورس و اوراق بهادار، درخصوص رعایت میزان درصد سهام شناور.

۱۸- 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 دستورالعمل رعایت مقررات مبارزه با پولشویی در حوزه نظامهای پرداخت و بانکداری الکترونیک مبنی بر عدم صدور کارتهای بی‌نام برای غیر مشتریان و تبصره ماده ۴ دستورالعمل چگونگی شناسایی مشتریان خارجی موسسات اعتباری در ارتباط با عدم صدور کارت الکترونیکی برای اتباع خارجی، این سازمان به موارد با اهمیتی حاکی از عدم رعایت قوانین و مقررات یاد شده، برخورد نشده است.

سازمان حسابرسی

محمدنوزی حسین آبادی

غلامحسین حج فروش

۱۲ شهریور ۱۳۹۵

بانک سینا (شرکت سهامی عام)
صورت‌های مالی تلفیقی گروه و شرکت اصلی
سال مالی منتهی به ۲۹ اسفند ۱۳۹۴

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 ۱۳۹۴ تقدیم می گردد :

اجزای تشکیل دهنده صورت‌های مالی به قرار زیر است :

الف - صورت‌های مالی اساسی تلفیقی گروه :

شماره صفحه

۱

• ترازنامه تلفیقی

۲

• صورت سود و زیان تلفیقی

۳

• صورت تغییرات در حقوق صاحبان سهام

۵

• صورت جریان وجوه نقد تلفیقی

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

۶

• ترازنامه

۷

• صورت عملکرد سپرده های سرمایه گذاری

۸

• صورت سود و زیان

۹

• صورت تغییرات در حقوق صاحبان سهام

۱۱

• صورت جریان وجوه نقد

۱۲

پ - یادداشتهای توضیحی:

۱۳

• تاریخچه و فعالیت

۱۵ الی ۲۰

• مبنای تهیه صورت‌های مالی

۲۱ الی ۱۰۶

• 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 ۱۳/۰۵/۱۳۹۵ به تأیید هیئت مدیره بانک رسیده است.



نوع عضویت
(موظف / غیر موظف)

سمت

اعضای هیئت مدیره

غیرموظف

رئیس هیئت مدیره

محمد مخبر

موظف

نایب رئیس هیات مدیره و مدیرعامل

محمدرضا پیشرو

موظف

عضو هیئت مدیره

سید محمد بدرطالع

غیر موظف

عضو هیئت مدیره

حمیدرضا فرتوک زاده

غیر موظف

عضو هیئت مدیره

عباس کمرنی

در تاریخ ۲۹ اسفند ۱۳۹۴

(تجدیدِ اُرنہ شدہ)

۱۳۹۳/۱۲/۲۹
۱۳۹۴/۱۲/۲۹
یادداشت
بدهی ها، حقوق صاحبان سهام و سرمایه

میلیون ریال	میلیون ریال	بدهی‌ها
۱,۳۱۵,۰۶۲	۱,۴۳۹,۰۷۱	۱۷ بدهی به بانک‌ها و سایر موسسات اعتباری
۶,۹۹۶,۳۸۲	۹,۸۱۷,۸۲۱	سرمادهای مشترکان
۴۵,۷۶۶	۳۹,۵۸۳	سود سهام پرداختنی
۹۶۸,۸۰۸	۶۶۶,۸۱۰	ذخیره مالیات عملکرد
۱,۵۵۳,۰۵۱	۱,۸۳۶,۸۰۳	ذخایر و سایر بدهی‌ها
۴۵۱,۷۲۰	۵۸۷,۹۲۵	ذخیره ارزیابی پایان خدمت کارکنان
۱۱,۳۳۰,۷۸۹	۱۴,۳۷۸,۷۱۳	جمع بدهی‌ها

[illegible]

حقوق صاحبان سهام	سرمایه	۱۰۰,۰۰۰,۰۰۰	۶,۰۰۰,۰۰۰
الزامی سرمایه در جریان	۲۶	۳,۸۴۴,۷۴۸	۳,۸۴۴,۷۴۸
سرمایه شرکت‌های فرعی از محل مازاد تجدید ارزیابی	۲۷	۲۶,۰۰۰	۲۶,۰۰۰
سرمایه شرکت اصلی نزد شرکت فرعی	۲۸	(۲۴۴,۳۶۷)	(۲۸,۹۷۹)
سهام اقلیت	۲۹	۹۹	.
اندوخته قانونی	۳۰	۲,۴۶۷,۷۴۵	۲,۱۵۲,۸۰۸
سود انباشته		۱,۷۷۷,۰۰۹	۱,۸۱۸,۳۳۳
جمع حقوق، صاحبان سهام		۱۴,۰۲۶,۴۸۶	۱۳,۸۱۲,۹۱۰

(تجدید ارائہ شدہ)

دارایی‌ها

میلون ریال	میلون ریال	دارایی ها
۲۴,۹۸۵,۶۷۷	۲۹,۰۷۸,۸۸۳	موجودی نقد
۷۰۰,۱۴۰	۱,۳۶۵,۸۷۲	۷
۸۶,۶۸۲,۲۰۵	۱۰,۱۰۸,۰۸۳۴	۸
۷,۸۳۵,۵۶۱	۱۰,۴۸۴,۴۸۰	۹
۳,۵۷۵,۷۹۷	۱,۹۴۰,۵۰۷	۱۰
۷۴۷,۳۳۶	۱,۰۱۱,۱۳۹	۱۱
۲,۳۹۱,۲۵۹	۱,۹۰۴,۱۷۵	۱۲
۲,۳۶۰,۵۶۷	۲,۵۹۲,۴۷۷	۱۳
۱۶,۰۰۲,۹۰۵	۱۳,۸۱۸,۵۱۷	۱۴
۴,۳۶۶,۵۶۲	۴,۸۸۰,۵۶۶	۱۵
		۱۶

مطالعات از بانک ها و سایر موسسات اعتباری
تسهیلات اعطایی و مطالبات از اشخاص غیر دولتی
سرمایه گذاری در سهام و سایر اوراق بهادار
مطالبات از شرکت های وابسته
سایر حساب های دریافتی
دارایی های ثابت مشهود
دارایی های نامشهود
سیرده قانونی
سایر دارایی ها

تیمهات بانک بابت اعتبار استنادی	۱۳۳،۱۶۵	۱۴۸،۹۹۶،۱۲۰
تیمهات بانک بابت ضمانت نامه های صادره	۴۸-۲	
سایر تعهدات بانک	۴۸-۳	
وجوه اداره شده و موارد مشابه	۴۸-۴	
طرف حساب های استثنایی	۴۸-۵	
جمع بدهی ها ، حقوق صاحبان سپرده های	۱۷۳،۱۶۵	۱۴۸،۹۷۵،۰۰۹

تیمهای دارایی ها	۱۳۸۸،۸۹	۱۳۸۹،۹۰
تیمهای مشتریان بابت اعتبار اسنادی	۱۷۳،۱۶۵	۱،۳۴۷،۴۷۶
تیمهای مشتریان بابت ضمانت نامه های صلاحه	۴۸-۱	۶،۹۳۶،۱۱۹
سایر تیمهای مشتریان	۴۸-۳	۳،۸۷۳،۰۱۰
طرف وجه اداره شده و موارد مشابه	۴۸-۴	۶،۹۱۷،۰
	۳۴۳،۱۵۸،۳۴۰	۳۷۵،۱۴۹،۶۰۴

بانک سینا (شرکت سهامی عام)

صورت سود و زیان تلفیقی

برای سال مالی منتهی به ۲۹ اسفند ۱۳۹۴

(تجدید ارائه شده)

شرح	یادداشت	سال ۱۳۹۴	سال ۱۳۹۳
درآمد تسهیلات اعطایی و سپرده گذاری	۳۱	۲۷,۹۵۴,۶۴۰	۲۳,۷۸۴,۰۳۲
هزینه سود سپرده ها	۳۶	(۲۴,۵۸۹,۲۵۱)	(۲۱,۳۵۱,۰۸۹)
خالص درآمد تسهیلات و سپرده گذاری		۳,۳۶۵,۳۸۹	۲,۴۳۲,۹۴۳
درآمد کارمزد	۳۷	۱,۷۸۲,۴۴۱	۱,۰۶۲,۸۴۴
هزینه کارمزد	۳۸	(۱,۰۳۸,۵۵۴)	(۲۴۰,۰۸۳)
خالص درآمد کارمزد		۷۴۳,۸۸۷	۸۲۲,۷۶۱
خالص سود سرمایه گذاری ها	۳۲	۱,۲۰۴,۲۸۴	۱,۴۹۵,۳۰۳
خالص سود مبادلات و معاملات ارزی	۳۹	۱۱۰,۶۱۳	(۶۱,۱۳۳)
خالص سود ارایه خدمات	۴۰	۸۷,۴۹۲	۱۹۲,۶۷۷
جمع درآمدهای عملیاتی		۱,۴۰۲,۳۸۹	۱,۶۲۶,۸۴۷
سایر درآمدها	۴۱	۳۶۱,۷۲۴	۸۰۵,۵۸۷
هزینه های اداری و عمومی	۴۲	(۲,۹۷۱,۲۶۵)	(۲,۳۰۳,۵۷۹)
هزینه مطالبات مشکوک الوصول	۴۳	(۳۳۱,۴۸۴)	(۵۶۹,۲۳۲)
هزینه استهلاك	۴۴	(۱۵۲,۴۰۸)	(۱۳۸,۰۸۸)
سایر هزینه ها		.	(۷۳,۰۲۵)
سود قبل از مالیات بر درآمد		۳,۰۹۳,۴۳۳	(۲,۲۷۸,۳۳۷)
مالیات بر درآمد	۲۰	(۱۷۶,۷۱۵)	(۲۳۵,۵۶۱)
سود خالص		۲,۹۱۶,۷۱۷	۲,۶۰۴,۲۱۴
سود هر سهم (ریال)	۵۰		
میانگین موزون سود پایه هر سهم (ریال)		۲۲۴	۲۳۷

از آنجا که اجزای تشکیل دهنده صورت سود و زیان جامع محدود به سود و زیان دوره مالی و تعدیلات سنواتی است، صورت مزبور ارائه نشده است.

یادداشت‌های توضیحی همراه، بخش جدایی ناپذیر صورتهای مالی است.

بانک سینا (شرکت سهامی عام)

صورت تغییرات در حقوق صاحبان سهام تلفیقی

برای سال مالی منتهی به ۲۹ اسفند ۱۳۹۴

۱۳۹۴

سهم شرکت	اصلی نزد	سود انباشته	سهم اقلیت	اندوخته	سرمایه شرکت های	افزایش سرمایه	سرمایه	یادداشت
فرعی	شرکت های			قانونی	فرعی از محل مازاد	در جریان		
سهام	فرعی				تجدید ارزیابی			
میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	
۱۴۰۱۹,۴۱۹	(۲۸,۹۷۹)	۲,۰۲۴,۸۴۲	.	۲,۱۵۲,۸۰۸	۲۶,۰۰۰	۲,۸۴۴,۷۴۸	۶,۰۰۰,۰۰۰	۲۵
۲,۲۴۱,۵۱۷	.	۲,۲۴۱,۵۱۷	.	.	.	.	.	.
۲۵۴,۸۰۱	(۲۱۵,۳۸۸)	.	.	۳۱۴,۹۳۷	.	۱۵۵,۲۵۲	.	.
(۲۰۶,۵۰۹)	.	(۲۰۶,۵۰۹)	.	.	.	.	.	۴۵
۱۶,۳۰۹,۲۲۸	(۲۴۴,۳۶۷)	۴,۰۵۹,۸۵۰	.	۲,۴۶۷,۷۴۵	۲۶,۰۰۰	۴,۰۰۰,۰۰۰	۶,۰۰۰,۰۰۰	

مانده در ۱۳۹۴/۱/۰۱

سود خالص

افزایش طی سال

تعدیلات سنواتی

جمع

افزایش سرمایه

افزایش سرمایه ثبت شده

توزیع و تخصیص

اندوخته قانونی

سهم اقلیت

سود سهام مصوب

جمع

مانده در ۱۳۹۴/۱۲/۲۹

.	.	.	.	.	.	(۴,۰۰۰,۰۰۰)	۴,۰۰۰,۰۰۰	۲۶
(۳۱۴,۹۳۷)	.	(۳۱۴,۹۳۷)	.	.	.	.	.	۳۰
۹۹	.	.	۹۹	.	.	.	.	۲۹
(۱,۹۶۷,۹۰۴)	.	(۱,۹۶۷,۹۰۴)	.	.	.	.	.	۱۹
(۲,۳۸۲,۷۴۲)	.	(۲,۳۸۲,۸۴۱)	۹۹	.	.	(۴,۰۰۰,۰۰۰)	۴,۰۰۰,۰۰۰	
۱۴,۰۲۶,۴۸۶	(۲۴۴,۳۶۷)	۱,۷۷۷,۰۰۹	۹۹	۲,۴۶۷,۷۴۵	۲۶,۰۰۰	.	۱۰,۰۰۰,۰۰۰	

صورت تغییرات در حقوق صاحبان سهام تلفیقی

برای سال مالی منتهی به ۲۹ اسفند ۱۳۹۴

1797

مانده در ۱۳۹۳/۱/۰۱
سود خالص
تعدیلات استوایی
سایر سود (زیان) های جامع پس از کسر مالیات
مازاد تجدید ارزیابی دارایی ها
جمع

3.

مازاد تجدید ارزیابی دارایی ها

سایر سود (زیان) های جامع پس از کسر مالیات

تعديلات سنوآتی

سود خالص

ملندہ در ۱۳۹۳/۰۱/۰۱

افزایش سرمایہ

افرایس سرمایہ ثبت شدہ

سهام شرکت اصلی نزد شرکتهای فرعی

خرید سهام شرکت اصلی

توزیع و تخصیص

اندوخته قانونی

سودی سهام مصوب

3

ملندو ۱۲/۲۹/۱۳۹۲

$\gamma A F, \gamma F A$	.	.	.	$\gamma A F, \gamma F A$	.
$(\gamma A, \gamma V \gamma)$	$(\gamma A, \gamma V \gamma)$	.	.	.	.
.	$(\gamma \gamma \gamma, \gamma \gamma \gamma)$	$\gamma \gamma \gamma, \gamma \gamma \gamma$	.	.	.
$(F, \gamma \gamma \gamma, \dots)$	$(F, \gamma \gamma \gamma, \dots)$	.	.	.	.
$(\gamma, \gamma, \gamma \gamma)$	$(\gamma A, \gamma V \gamma)$	$(F, F, A \Delta, \gamma \gamma \gamma)$	$\gamma \gamma \gamma, \gamma \gamma \gamma$	.	$\gamma A F, \gamma F A$
$\gamma A \gamma \gamma, \gamma \gamma$	$(\gamma A, \gamma V \gamma)$	$\gamma A \gamma, \gamma \gamma \gamma$	$\gamma, \gamma \Delta \gamma, A, A$	$\gamma \gamma, \dots$	$\gamma A F, \gamma F A$
					$\gamma, \dots, \gamma, \dots$

بانک سینا (شرکت سهامی عام)
صورت جریان وجوه نقد تلفیقی
برای سال مالی منتهی به ۲۹ اسفند ۱۳۹۴

(تجدید ارائه شده)

شرح	یادداشت	سال ۱۳۹۴	سال ۱۳۹۳
		میلیون ریال	میلیون ریال
فعالیت‌های عملیاتی			
جریان خالص ورود (خروج) وجه نقد ناشی از فعالیت‌های عملیاتی	۴۶	۵,۵۶۱,۴۸۱	(۲,۰۷۵,۹۰۷)
سود پرداختی بابت تأمین مالی			
سود سهام پرداختی	۱۹	(۷۵۹,۷۹۱)	(۴,۰۷۲,۵۶۶)
جریان خالص خروج وجه نقد ناشی از سود پرداختی بابت تأمین مالی		(۷۵۹,۷۹۱)	(۴,۰۷۲,۵۶۶)
مالیات بر درآمد			
مالیات بر درآمد پرداختی		(۶۱۱,۳۹۳)	(۳۳۷,۶۲۱)
فعالیت‌های سرمایه‌گذاری			
وجوه پرداختی بابت تحصیل دارایی‌های ثابت مشهود	۱۳	(۱۱۵,۹۶۷)	(۲۹۵,۳۲۹)
وجوه دریافتی بابت فروش دارایی‌های ثابت مشهود		۱۳,۴۵۵	۸,۹۵۷
وجوه پرداختی بابت تحصیل دارایی‌های نامشهود	۱۴	(۳۹,۶۹۱)	(۱۱۸,۱۲۱)
وجوه دریافتی بابت فروش دارایی‌های نامشهود		۱۸,۳۳۱	۳,۵۲۸
جریان خالص ورود (خروج) وجه نقد ناشی از فعالیت‌های سرمایه‌گذاری		(۱۲۳,۸۷۲)	(۴۰۰,۹۶۵)
جریان خالص ورود (خروج) وجه نقد قبل از فعالیت‌های تأمین مالی		۴,۰۶۶,۴۲۵	(۶,۸۸۷,۰۵۹)
فعالیت‌های تأمین مالی			
افزایش سرمایه نقدی		۱۵۵,۳۵۱	۳,۸۴۴,۷۴۸
وجوه پرداختی بابت خرید سهام شرکت اصلی توسط شرکت فرعی		(۲۱۵,۳۸۸)	(۲۸,۹۷۹)
خالص جریان ورود (خروج) وجه نقد ناشی از فعالیت‌های تأمین مالی		(۶۰,۰۳۷)	۳,۸۱۵,۷۶۹
خالص افزایش (کاهش) در وجه نقد		۴,۰۰۶,۳۸۸	(۳,۰۷۱,۲۹۰)
موجودی نقد در ابتدای سال		۲۴,۹۸۵,۶۷۷	۲۸,۱۶۴,۳۳۴
تأثیر تغییرات نرخ ارز		۸۶,۸۱۸	(۱۰۷,۳۶۷)
موجودی نقد در پایان سال		۲۹,۰۷۸,۸۸۳	۲۴,۹۸۵,۶۷۷
مبادلات غیرنقدی	۴۷	۳,۳۲۸,۶۶۶	۱,۹۰۲,۳۸۸

یادداشت‌های توضیحی همراه، بخش جدایی ناپذیر صورتهای مالی است.

بانک سینا (شرکت سهامی عام)

تعارف نامہ

(تجدید ارائه شده)		(تجدید ارائه شده)	
۱۳۹۳/۱۲/۲۹	۱۳۹۴/۱۲/۲۹	یادداشت	بدهی ها، حقوق صاحبان سهام و سودهای سرمایه گذاری و حقوق صاحبان سهام
میلیون ریال	میلیون ریال	بدهی ها	جمع بدهی ها، حقوق صاحبان سهام و سودهای سرمایه گذاری و حقوق صاحبان سهام
۱,۳۱۵,۰۶۳	۱,۴۳۹,۷۷۱	۱۷	بدهی به بانکها و سایر موسسات اعتباری
۷۰,۱۳۷,۵۵	۹,۷۶۸,۸۹۵	۱۸	سود سهام پرداختی
۴۵,۷۶۶	۲۹,۵۸۳	۱۹	سود سهام پرداختی
۹۵۲,۷۰۶	۶۵۱,۷۵۱	۲۰	ذخیره مالیات عملکرد
۱,۴۳۲,۲۶۹	۱,۷۳۷,۶۷۶	۲۱	ذخایر و سایر بدهی ها
۴۴۹,۹۵۳	۵۸۲,۳۹۱	۲۲	ذخیره مزایای پایان خدمت کارکنان
۱۱,۳۲۷,۵۱۱	۱۴,۳۲۱,۰۰۶		جمع بدهی ها
۱۲۱,۷۵۴,۱۷۸	۱۳۸,۵۳۶,۹۱۸	۲۳	حقوق صاحبان سهام و سودهای سرمایه گذاری
۲,۳۳۸,۷۷۵	۲,۳۰۰,۷۷۱	۲۴	سود سهام پرداختی
۱۳۴,۰۰۴,۹۵۳	۱۴۰,۷۴۴,۶۳۰		جمع حقوق صاحبان سهام و سودهای سرمایه گذاری
۱۳۵,۲۴۲,۶۶۴	۱۵۴,۹۵۴,۶۹۷		جمع بدهی ها و حقوق صاحبان سهام و سودهای سرمایه گذاری
۶,۰۰۰,۰۰۰	۱۰,۰۰۰,۰۰۰	۲۵	سودهای سرمایه
۳,۸۴۴,۷۴۸	.	۲۶	افزایش سرمایه در جریان
۲,۱۱۲,۳۳۱	۲,۴۳۱,۳۳۹	۳۰	اندوخته قانونی
۱,۷۹۸,۱۳۵	۱,۷۵۸,۱۳۹		سود انباشته
۱۳,۷۵۵,۲۱۴	۱۴,۱۷۹,۴۷۸		جمع حقوق صاحبان سهام
۱۴۸,۹۹۷,۶۷۸	۱۶۹,۱۳۴,۱۷۵		جمع بدهی ها، حقوق صاحبان سهام و سودهای سرمایه گذاری و حقوق صاحبان سهام
۱,۳۴۷,۴۷۶	۱,۳۴۷,۴۷۶	۴۸-۱	تعهدات بانکی بابت اعتبار استنادی
۶,۹۳۶,۱۱۹	۹,۱۷۱,۵۶۶	۴۸-۲	تعهدات بانکی بابت ضمانت نامه های صادره
۳,۸۷۲,۰۱۰	۳,۷۸۵,۰۵۲	۴۸-۳	سایر تعهدات بانکی
۶۹,۱۷۰	۱۰۳,۳۸۳	۴۸-۴	وجوه اداره شده و موارد مشابه
۲۷۵,۱۴۹,۶۰۴	۳۴۴,۲۵۸,۳۴۰	۴۸-۵	طرف حساب های انتظامی

بانک سینا (شرکت سهامی عام)
صورت عملکرد سپرده‌های سرمایه گذاری
برای سال مالی منتهی به ۲۹ اسفند ۱۳۹۴

(تجدید ارائه شده)

شرح	سال ۱۳۹۴	سال ۱۳۹۳
	میلیون ریال	میلیون ریال
درآمدهای مشاع		
درآمد تسهیلات اعطایی	۳۱-۱ ۲۲,۲۰۲,۴۷۰	۱۷,۵۰۹,۴۹۱
درآمد سپرده گذاری	۳۱-۲ ۵,۰۹۹,۴۲۷	۵,۹۵۹,۰۷۵
خالص سود (زیان) سرمایه گذاری ها	۳۲ ۱,۱۸۶,۸۱۱	۱,۳۲۲,۳۵۷
جمع درآمدهای مشاع	۲۸,۴۸۸,۷۰۸	۲۴,۷۹۰,۹۲۳
سهام منابع بانک از درآمدهای مشاع	۳۳-۱ (۱,۶۴۹,۹۷۹)	(۲,۰۷۰,۰۲۷)
سهام سپرده گذاران از درآمدهای مشاع قبل از کسر حق الوکاله	۲۶,۸۳۸,۷۲۹	۲۲,۷۲۰,۸۹۶
حق الوکاله	۳۴ (۳,۳۴۲,۹۷۲)	(۲,۶۸۹,۴۳۳)
سهام سپرده گذاران از درآمدهای مشاع	۲۳,۴۹۵,۷۵۷	۲۰,۰۳۱,۴۶۳
جایزه سپرده قانونی سپرده های سرمایه گذاری	۳۳-۳ ۱۴۷,۷۱۰	۱۱۹,۲۶۸
سود قطعی تعلق گرفته به سپرده های سرمایه گذاری	۲۳,۶۴۳,۴۶۷	۲۰,۱۵۰,۷۳۱
سود علی الحساب پرداختی به سپرده های سرمایه گذاری	۳۵ (۲۴,۶۰۳,۰۶۰)	(۲۱,۳۴۰,۵۳۴)
مابه التفاوت سود قابل پرداخت (مازاد سود پرداختی) به سپرده گذاران	(۹۵۹,۵۹۳)	(۱,۱۸۹,۸۰۳)

یادداشت های توضیحی همراه، بخش جدایی ناپذیر صورت های مالی است.

بانک سینا (شرکت سهامی عام)

صورت سود و زیان

برای سال مالی منتهی به ۲۹ اسفند ۱۳۹۴

(تجدید ارائه شده)

شرح	یادداشت	سال ۱۳۹۴	سال ۱۳۹۳
		میلیون ریال	میلیون ریال
درآمد تسهیلات اعطایی و سپرده گذاری	۳۱	۲۷.۹۴۹.۸۰۲	۲۳.۷۸۴.۰۳۲
هزینه سود سپرده ها	۳۶	(۲۴.۶۳۰.۶۸۳)	(۲۱.۳۸۲.۴۳۳)
خالص درآمد تسهیلات و سپرده گذاری		۳.۳۱۹.۱۱۹	۲.۴۰۱.۵۹۹
درآمد کارمزد	۳۷	۱.۰۱۲.۷۱۷	۱.۰۲۲.۶۹۱
هزینه کارمزد	۳۸	(۳۱۴.۳۸۸)	(۲۳۹.۷۰۱)
خالص درآمد کارمزد		۶۹۸.۳۲۹	۷۸۲.۹۹۰
خالص سود سرمایه گذاری ها	۳۲	۱.۳۷۷.۵۵۰	۱.۶۴۹.۵۲۱
خالص سود (زیان) مبادلات و معاملات ارزی	۳۹	۱۱۱.۱۳۴	(۶۰.۹۷۹)
جمع درآمدهای عملیاتی		۱.۴۸۸.۶۸۴	۱.۵۸۸.۵۴۲
		۵.۵۰۶.۱۳۲	۴.۷۷۳.۱۳۱
سایر درآمدها	۴۱	۳۶۱.۴۵۵	۷۹۳.۷۵۲
هزینه های اداری و عمومی	۴۲	(۲.۹۵۳.۱۱۵)	(۲.۲۸۹.۷۷۹)
هزینه مطالبات مشکوک الوصول	۴۳	(۳۳۱.۴۸۴)	(۵۶۹.۲۳۲)
هزینه استهلاک	۴۴	(۱۵۱.۵۳۹)	(۱۳۶.۸۵۲)
		(۳.۰۷۴.۶۸۳)	(۲.۲۰۲.۱۱۱)
سود (زیان) قبل از مالیات بر درآمد		۲.۴۳۱.۴۴۹	۲.۵۷۱.۰۲۰
مالیات بر درآمد	۲۰	(۱۶۲.۴۳۷)	(۲۱۹.۵۴۹)
سود خالص		۲.۲۶۹.۰۱۲	۲.۳۵۱.۴۷۱
سود هر سهم (ریال)	۵۰		
میانگین موزون سود پایه هر سهم (ریال)		۲۶۲	۲۳۵

از آنجا که اجزای تشکیل دهنده صورت سود و زیان جامع محدود به سود و زیان دوره مالی و تعدیلات سنواتی است، صورت مزبور ارائه نشده است.

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

بانک سینا (شرکت سهامی عام)

صورت تقسیمات در حقوق صاحبان سهام

برای سال مالی منتهی به ۲۹ اسفند ۱۳۹۴

۱۳۹۴

جمع حقوق صاحبان سهام	سود انباشته	اندوخته قانونی	افزایش سرمایه در جریان	سرمایه	یادداشت
میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	
۱۳,۹۶۴,۱۷۱	۲۰,۰۷۰,۹۲	۲,۱۱۲,۳۳۱	۳,۸۴۴,۷۴۸	۶,۰۰۰,۰۰۰	۲۵
۲,۲۶۹,۰۱۲	۲,۲۶۹,۰۱۲	.	.	.	.
۱۵۵,۲۵۲	.	.	۱۵۵,۲۵۲	.	.
(۲۰۸,۹۵۷)	(۲۰۸,۹۵۷)	.	.	.	۴۵
۱۶,۱۷۹,۴۷۸	۴,۰۶۷,۱۴۷	۲,۱۱۲,۳۳۱	۴,۰۰۰,۰۰۰	۶,۰۰۰,۰۰۰	

مانده در ۱۳۹۴/۰۱/۰۱

سود خالص

افزایش طی دوره

تعدیلات سنواری

جمع

.	.	.	(۴,۰۰۰,۰۰۰)	۴,۰۰۰,۰۰۰	۲۶
.	(۳۰۹,۰۰۸)	۳۰۹,۰۰۸	.	.	۳۰
(۲,۰۰۰,۰۰۰)	(۲,۰۰۰,۰۰۰)	.	.	.	۱۹
(۲,۰۰۰,۰۰۰)	(۲,۳۰۹,۰۰۸)	۳۰۹,۰۰۸	(۴,۰۰۰,۰۰۰)	۴,۰۰۰,۰۰۰	
۱۴,۱۷۹,۴۷۸	۱,۷۵۸,۱۳۹	۲,۴۲۱,۳۳۹	.	۱۰,۰۰۰,۰۰۰	

افزایش سرمایه

افزایش سرمایه ثبت شده

توزیع و تخصیص

اندوخته قانونی

سود سهام مصوب

جمع

مانده در ۱۳۹۴/۱۲/۲۹

بانک سینا (شرکت سهامی عام)

صورت تغییرات در حقوق صاحبان سهام

برای سال مالی منتهی به ۲۹ اسفند ۱۳۹۴

ادامه

۱۳۹۳

جمع حقوق صاحبان سهام	سود انباشته	اندوخته قانونی	افزایش سرمایه در جریان	سرمایه	یادداشت
میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	
۱۱,۸۸۹,۹۵۲	۴,۱۳۰,۳۴۲	۱,۷۵۹,۶۱۰	.	۶,۰۰۰,۰۰۰	۲۵
۲,۳۵۱,۴۷۱	۲,۳۵۱,۴۷۱	.	.	.	.
(۲۰۸,۹۵۷)	(۲۰۸,۹۵۷)	.	.	.	۴۵
۱۴,۰۳۲,۰۴۶۶	۶,۲۷۲,۸۵۶	۱,۷۵۹,۶۱۰	.	۶,۰۰۰,۰۰۰	

مانده در ۱۳۹۳/۰۱/۰۱

سود خالص

تعدیلات سنواری

جمع

افزایش سرمایه

افزایش سرمایه ثبت نشده

توزیع و تخصیص

اندوخته قانونی

سود سهام مصوب

جمع

مانده در ۱۳۹۳/۱۲/۲۹

۳,۸۴۴,۷۴۸	.	.	۳,۸۴۴,۷۴۸	.	.
.	(۳۵۲,۷۲۱)	۳۵۲,۷۲۱	.	.	۳۰
(۴,۱۲۲,۰۰۰)	(۴,۱۲۲,۰۰۰)	.	.	.	۱۹
(۳۷۷,۲۵۲)	(۴,۴۷۴,۷۲۱)	۳۵۲,۷۲۱	۳,۸۴۴,۷۴۸	.	
۱۳,۷۵۵,۲۱۴	۱,۷۹۸,۱۳۵	۲,۱۱۲,۳۳۱	۳,۸۴۴,۷۴۸	۶,۰۰۰,۰۰۰	

بانک سینا (شرکت سهامی عام)
صورت جریان وجوه نقد
برای سال مالی منتهی به ۲۹ اسفند ۱۳۹۴

(تجدید ارائه شده)

شرح	یادداشت	سال ۱۳۹۴	سال ۱۳۹۳
		میلیون ریال	میلیون ریال
فعالیت‌های عملیاتی			
جریان خالص ورود (خروج) وجه نقد ناشی از فعالیتهای عملیاتی	۴۶	۵,۳۲۷,۹۷۲	(۲,۰۸۹,۴۴۴)
سود پرداختی بابت تأمین مالی			
سود سهام پرداختی		(۷۵۹,۷۹۱)	(۴,۰۷۲,۵۶۶)
جریان خالص خروج وجه نقد ناشی از سود پرداختی بابت تأمین مالی		(۷۵۹,۷۹۱)	(۴,۰۷۲,۵۶۶)
مالیات بر درآمد			
مالیات بر درآمد پرداختی		(۵۹۴,۶۸۳)	(۳۲۶,۳۰۰)
فعالیت‌های سرمایه‌گذاری			
وجه پرداختی بابت تحصیل دارایی‌های ثابت مشهود	(۱۱۴,۷۹۷)		(۳۰۳,۲۳۵)
وجه دریافتی بابت فروش دارایی‌های ثابت مشهود	۱۳,۰۵۰		۹,۷۱۷
وجه پرداختی بابت تحصیل دارایی‌های نامشهود	(۳۹,۵۵۵)		(۸۰,۶۱۰)
وجه دریافتی بابت فروش دارایی‌های نامشهود	۱۸,۳۳۱		۳,۵۲۸
جریان خالص ورود (خروج) وجه نقد ناشی از فعالیتهای سرمایه‌گذاری		(۱۲۲,۹۷۱)	(۳۷۰,۶۰۰)
جریان خالص ورود (خروج) وجه نقد قبل از فعالیتهای تأمین مالی		۳,۸۵۰,۵۲۷	(۶,۸۵۸,۹۱۰)
فعالیت‌های تأمین مالی			
افزایش سرمایه نقدی	۱۵۵,۲۵۲		۳,۸۴۴,۷۴۸
خالص جریان ورود (خروج) وجه نقد ناشی از فعالیت‌های تأمین مالی		۱۵۵,۲۵۲	۳,۸۴۴,۷۴۸
خالص افزایش (کاهش) در وجه نقد		۴,۰۰۵,۷۷۹	(۳,۰۱۴,۱۶۲)
موجودی نقد در ابتدای سال		۲۴,۹۸۴,۸۶۱	۲۸,۱۰۸,۲۳۶
تأثیر تغییرات نرخ ارز		۸۶,۸۷۶	(۱۰۷,۲۱۳)
موجودی نقد در پایان سال		۲۹,۰۷۷,۵۱۷	۲۴,۹۸۴,۸۶۱
مبادلات غیرنقدی	۴۷	۳,۲۲۸,۶۶۶	۱,۹۰۲,۳۸۸

یادداشت‌های توضیحی همراه، بخش جدایی ناپذیر صورتهای مالی 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
مستقل و بازرس قانونی
[نام و نام خانوادگی]
[تاریخ و مکان]

بانک سینا (شرکت سهامی عام)

فهرست مندرجات

شماره صفحه	عنوان
(۱) الی (۵)	گزارش حسابرس مستقل و بازرس قانونی
۱ الی ۷۵	صورت‌های مالی تلفیقی گروه و بانک و یادداشتهای توضیحی



وزارت امور اقتصادی و دارائی
سازمان حسابرسی

گزارش حسابرسی مستقل و بازرسی 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 بازرسی 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 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 ومفاد 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 سالجاری 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 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.

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.

سازمان حسابرسی

۲۱ تیر ۱۳۹۴

محمد توری حسین آبادی

غلامحسین حج فروش



بانک سینا

تاریخ:
شماره:
پیوست:

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:

شماره صفحه - یادداشت

- 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.

امضاء	نوع عضویت (موظف / غیر موظف)	سمت	اعضای هیئت مدیره و مدیر عامل
	غیرموظف	رئیس هیئت مدیره	محمد مخبر
	موظف	نایب رئیس هیات مدیره و مدیرعامل	محمد رضا بیشرو
	موظف	عضو هیئت مدیره	سید محمد بدر طالع
	غیر موظف	عضو هیئت مدیره	حمیدرضا فروتوک زاده
	غیر موظف	عضو هیئت مدیره	عباس کمرئی



بانک سینا (نوع سهامی عام)

ترازنامه تلفیقی

در تاریخ ۲۹ اسفند ماه ۱۳۹۳

(تجدید ارائه شده)		(تجدید ارائه شده)		(تجدید ارائه شده)	
۱۳۹۲/۱۲/۲۹	۱۳۹۳/۱۲/۲۹	یادداشت	بدهیها و حقوق صاحبان سهام	۱۳۹۲/۱۲/۲۹	۱۳۹۳/۱۲/۲۹
بدهیها:					
میلون ریال	میلون ریال			میلون ریال	میلون ریال
۰	۱,۳۵۵,۵۹۶	۱۳	بدهی به بانک مرکزی	۸۰۱,۱۳۳	۷۲۲,۰۶۹
۱۲,۲۸۸,۰۳۳	۲,۳۳۸,۷۹۸	۱۴	بدهی به بانک ها و سایر موسسات اعتباری	۱۰,۵۲۳,۷۶۹	۱۶,۶۴۸,۸۹۳
۶۰,۵۹,۵۷۰	۵,۱۵۸,۸۱۴	۱۵	سپرده های دیناری	۲۸,۲۶۶,۸۷۳	۲۴,۴۹۱,۷۶۱
۸۷,۴۴۵,۹۵۰	۱۱۹,۳۰۵,۳۱۶	۱۶	سپرده های سرمایه گذاری مدت دار	۶۳,۲۰۳,۶۰۵	۸۴,۷۰۲,۱۳۵
۳۷۴,۳۱۶	۱,۸۳۷,۵۶۸	۱۷	سایر سپرده ها و پیش دریافت ها	۷,۰۵۹,۸۲۴	۷,۲۳۵,۵۶۱
۲۱۰,۰۴۹	۴۵,۷۶۶	۱۸	سود سهام پرداختی	۵,۴۷۶,۱۶۶	۶,۳۲۲,۳۷۹
۹۰,۷۷۶۲	۹۶۸,۸۰۸	۱۹	مالیات بر درآمد	۲۱۰۲,۳۳۸	۲,۲۷۵,۲۱۴
۳,۶۲۷,۸۸۸	۳,۵۹۲,۷۵۶	۲۰	ذخایر و سایر بدهی ها	۲,۳۵۸,۹۵۴	۲,۴۶۰,۵۶۷
۳۱۷,۰۳۸	۴۵۱,۷۲۰	۲۱	ذخیره مزایای پایان خدمت کارکنان	۳,۱۱۳,۱۲۸	۴,۲۶۲,۳۳۱
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	افزایش سرمایه در جریان		
۲۶,۰۰۰	۲۶,۰۰۰	۲۴	سرمایه شرکتهای فرعی از محل ملزاد تجدید ارزیابی		
۰	(۲۸,۹۷۹)	۲۵	سهام شرکت اصلی نزد شرکت فرعی		
۱,۷۸۹,۱۴۴	۲,۱۵۲,۸۰۸	۲۶	اندوخته قانونی		
۴,۱۴۹,۱۴۹	۲۰,۲۵۰,۲۹۰		سود انباشته		
۱۱,۹۶۴,۲۹۳	۱۴,۰۱۹,۸۶۷		جمع حقوق صاحبان سهام		
۱۲۳,۰۰۵,۹۰۰	۱۴۸,۹۷۵,۰۰۹		جمع بدهی ها و حقوق صاحبان سهام	۱۲۳,۰۰۵,۹۰۰	۱۴۸,۹۷۵,۰۰۹
۱۹,۶۳۰	۱,۳۲۷,۹۷۶	۴۴	تعهدات بانک بابت اعتبارات اسنادی	۱۹,۶۳۰	۱,۳۲۷,۹۷۶
۴,۰۸۶,۰۰۴	۶,۹۳۶,۱۱۹	۴۴	طرف تعهدات بانک بابت ضمانت نامه ها	۴,۰۸۶,۰۰۴	۶,۹۳۶,۱۱۹
۸۰,۶۸۴۶	۳,۸۷۲,۰۱۰	۴۴	سایر تعهدات بانک	۸۰,۶۸۴۶	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
داراییها					
جمع داراییها					
		۴۴	تعهدات مشتریان بابت اعتبارات اسنادی		
		۴۴	تعهدات مشتریان بابت ضمانت نامه ها		
		۴۴	سایر تعهدات مشتریان		
		۴۴	طرف وجود اداره شده و موارد مشابه		
		۴۴	حساب های انتظامی		

یادداشتهای 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:			
۲۷ سود و وجه التزام تسهیلات اعطایی	۱۷,۵۰۹,۴۹۱	۱۱,۹۲۰,۹۷۷	
۲۸ سود حاصل از سرمایه‌گذاری ها و سپرده‌گذاری ها	۷,۲۵۱,۹۹۲	۹,۳۷۶,۷۴۰	
۲۹ فروش و درآمد حاصل از ارائه خدمات	۵,۴۱۵,۴۷۷	۳,۵۷۷,۵۲۵	
جمع درآمدهای مشاع	۳۰,۱۷۶,۹۶۰	۲۴,۸۷۵,۲۴۲	
۳۰ سود علی‌الحساب سپرده‌های سرمایه‌گذاری	(۲۱,۳۰۹,۱۹۰)	(۱۶,۰۱۸,۹۰۵)	
۳۱ تفاوت سود قطعی و علی‌الحساب سپرده‌های سرمایه‌گذاری	-	-	
۳۲ بهای تمام شده خدمات و کالای فروش رفته	(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:			
۳۳ سود و وجه التزام فعالیت های غیر مشاع	۱۸۴,۴۱۱	۸۸,۵۳۵	
۳۴ درآمد کارمزد	۱,۰۶۲,۸۴۴	۷۱۰,۹۷۴	
۳۵ نتیجه مبادلات ارزی	(۶۱,۱۳۳)	۲۰۴,۹۸۳	
۳۶ سایر درآمدها	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:			
۳۷ هزینه‌های اداری و عمومی	(۲,۴۴۱,۶۶۷)	(۱,۸۲۸,۵۱۷)	
۳۸ هزینه مطالبات مشکوک‌الوصول	(۵۶۹,۲۳۲)	(۳۹۱,۳۴۰)	
۳۹ هزینه‌های مالی	(۵۴۷)	(۲۵۰)	
۴۰ سایر هزینه ها	(۳۵۴,۴۶۰)	(۱۹۴,۰۱۸)	
جمع هزینه ها	(۳,۳۶۵,۹۰۶)	(۲,۴۱۴,۱۲۵)	
سود قبل از مالیات	۲,۶۰۴,۲۱۴	۵,۱۸۷,۵۵۱	
مالیات بر درآمد	(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	
۲۶ اندوخته قانونی	(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 جدایی ناپذیر صورتهای مالی است.



بانک سینا
(شرکت سهامی عام)

صورت جریان وجوه نقد تلفیقی

برای سال مالی منتهی به ۲۹ اسفند ماه ۱۳۹۳

(تجدید ارائه شده)		۱۳۹۳/۱۲/۲۹		یادداشت
۱۳۹۲/۱۲/۲۹	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)		(۱,۰۷۳,۵۱۰)		سود پرداختی بابت تسهیلات مالی
(۱,۶۲۲,۵۴۶)		(۴,۰۹۷,۲۸۳)		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)		(۴۱۳,۴۵۰)		وجوه پرداختی بابت دارایی‌های ثابت مشهود و نامشهود
۳,۰۹۱		۱۲,۴۸۵		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				
-	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.



30

نیوٹن سہاسی (عام)

در تاریخ ۲۹ اسفند ماه ۱۳۹۳

یادداشت‌های توضیحی همراه، بخش جدایی ناپذیر صورت‌های مالی است.



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 سرمایه‌گذاری ها و سپرده‌گذاری ها	۲۸	۷,۴۰۶,۲۱۰	۹,۴۱۷,۶۴۳	
جمع درآمدهای مشاع		۲۴,۹۱۵,۷۰۱	۲۱,۳۳۸,۶۲۰	
سود علی‌الحساب سپرده‌های سرمایه‌گذاری	۳۰	(۲۱,۳۴۰,۵۳۴)	(۱۶,۰۲۴,۰۰۰)	
تفاوت سود قطعی و علی‌الحساب سپرده‌های سرمایه‌گذاری	۳۱	.	.	
سهم سود سپرده‌گذاران		(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	۱,۲۵۳,۴۱۴	
جمع درآمدهای غیر مشاع		۲,۲۷۳,۳۱۶	۲,۲۵۸,۷۶۳	
جمع درآمدها		۵,۸۴۸,۴۸۳	۷,۵۷۳,۳۸۳	
هزینه‌ها :				
هزینه‌های اداری و عمومی	۳۷	(۲,۴۲۶,۶۳۱)	(۱,۸۲۱,۳۷۲)	
هزینه مطالبات مشکوک‌الوصول	۳۸	(۵۶۹,۲۳۲)	(۳۹۱,۳۴۰)	
هزینه‌های 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	(۲۱۹,۵۳۹)	(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 :				
اندوخته 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.
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 ۱۳۹۳

(تجدید ارائه شده)		پادداشت	
۱۳۹۲/۱۲/۲۹	۱۳۹۳/۱۲/۲۹	۱۳۹۲/۱۲/۲۹	۱۳۹۳/۱۲/۲۹
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			
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
(۷۴۰,۰۵۷)	۳,۹۷۴,۳۰۱		جریان خالص ورود (خروج) وجه نقد ناشی از فعالیت‌های تامین مالی
(۴۱۳,۱۳۷)	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

پادداشتهای توضیحی همراه، بخش جذابی ناپذیر صورتهای مالی است.