



# اهم صورت های مالی

سال ۱۳۹۲

گزارش حسابرس مستقل و بازرس قانونی  
به مجمع عمومی سالیانه صاحبان سهام بانک سینا  
(شرکت سهامی عام)



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 ۱۳۹۲ و صورتهای سود و زیان و جریان وجوه نقد برای سال مالی منتهی به تاریخ مزبور و یادداشتهای توضیحی ۱ تا ۵۳ 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 خطرها، کنترلهای داخلی مربوط به تهیه و ارائه صورتهای مالی به منظور طراحی روشهای حسابرسی مناسب شرایط موجود و نه به قصد اظهارنظر نسبت به اثربخشی کنترلهای داخلی بانک، بررسی می‌شود. حسابرسی همچنین شامل ارزیابی مناسب بودن رویه‌های حسابداری استفاده شده و معقول بودن برآوردهای حسابداری انجام شده توسط هیئت‌مدیره و نیز ارزیابی کلیت ارائه صورتهای مالی است.

آدرس: تهران، میدان آرژانتین، خیابان شهید احمد قصیر، خیابان شهید احمدیان، پلاک ۷

www.audit.org.ir

تلفن: ۸۸۷۲۶۰۰۰ | شماره: ۸۸۷۲۳۴۳۵

### گزارش حسابرس مستقل و بازرس قانونی (۱۵۱مه)

#### بانک سینا (شرکت سهامی عام)

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

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

#### **اظهارنظر**

۴ - به نظر این سازمان، صورتهای مالی یاد شده در بالا، وضعیت مالی گروه و بانک سینا (شرکت سهامی عام) در تاریخ ۲۹ اسفند ماه ۱۳۹۲ 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 - با عنایت به یادداشت توضیحی ۴-۵، توجه مجمع عمومی صاحبان سهام را در خصوص نامشخص بودن نتایج اعتراض بانک نسبت به برداشت مبلغ ۴۳۴ میلیارد ریال توسط بانک مرکزی در اواخر سال ۱۳۹۰، از محل سپرده‌های قانونی بانک سینا، تحت عنوان مابه‌التفاوت نرخ ارز جلب می‌نماید. مضافاً نتایج بررسیهای کارشناسان اعزامی بانک مرکزی در این خصوص تا تاریخ این گزارش اعلام نگردیده است. اظهارنظر این سازمان در اثر مفاد این بند مشروط نشده است.

۶ - باتوجه به یادداشتهای توضیحی ۳-۱۰، ۱۱ و ۲-۱۳، سرمایه‌گذاری در پروژه‌های ساختمانی، دارایی‌های ثابت آسیب‌پذیر و پروژه‌ها و ساختمانهای تملیکی بانک جمعاً به مبلغ ۱٫۷۳۰ میلیارد ریال تحت پوشش بیمه‌ای قرار گرفته که نسبت به بهای تمام شده از پوشش بیمه‌ای مناسب برخوردار نمی‌باشد. اظهارنظر این سازمان در اثر مفاد این بند مشروط نشده است.

۷ - با توجه به یادداشت توضیحی ۱۳، اموال تملیک شده به قصد فروش و مازاد جمعاً به مبلغ ۲٫۳۵۰ میلیارد ریال می‌باشد که اقدامات انجام شده از جمله برگزاری مزایده املاک در خصوص فروش آنها به منظور تأمین نقدینگی مورد نیاز به نتیجه قطعی نرسیده است. اظهارنظر این سازمان در اثر مفاد این بند مشروط نشده است.

گزارش  
سازمان حسابرسی

### گزارش حسابرس مستقل و بازرس قانونی (ادامه)

#### بانک سینا (شرکت سهامی عام)

۸- همانگونه که در یادداشتهای توضیحی ۳-۲۹ و ۳۵ درج شده است، در پایان سال مالی مورد گزارش، بانک در خصوص فروش سرمایه‌گذاری در سهام شرکت برق و انرژی پیوند گستر پارس (نیروگاه قم) و پروژه ساختمانی ارم به ترتیب به‌مبالغ ۱۸۰۰ میلیارد ریال و ۳۰۰۰ میلیارد ریال به واحدهای تجاری گروه بنیاد مستضعفان و به ترتیب شرکت‌های بازرگانی همگامان گسترش تجارت پردیس ایرانیان و نفت بهران بصورت قسمتی نقد و عمدتاً اقساط بلندمدت اقدام نموده و سود حاصل از این معاملات به مبالغ ۱۲۴۳ میلیارد ریال و ۱۹۲۱ میلیارد ریال جمعاً به مبلغ ۳۱۶۴ میلیارد ریال (معادل ۶۵ درصد سود خالص) در حسابها شناسایی و ثبت گردیده است. قابل ذکر است که علیرغم درخواست انجام‌شده مبنی بر اخذ موافقت سازمان خصوصی‌سازی درخصوص انتقال سهام شرکت مذکور (نیروگاه قم) تا تاریخ این گزارش، پاسخ مربوطه دریافت نگردیده 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

۹- درخصوص سایر قوانین و مقررات، مصوبات و بخشنامه‌های ناظر بر عملیات بانکی موارد زیر به اطلاع می‌رسد:

۹-۱- مفاد مواد ۱-۳ الی ۳-۶ دستورالعمل سرمایه‌گذاری مؤسسات اعتباری به ترتیب درخصوص مجموع سرمایه‌گذاریهای بانک حداکثر معادل ۴۰ درصد سرمایه پایه بانک، سرمایه‌گذاری در سهام هر شخص حقوقی حداکثر معادل ۱۰ درصد و سرمایه‌گذاری در اوراق خارج از بورس حداکثر معادل ۵ درصد سرمایه پایه بانک، سرمایه‌گذاری صرفاً در شرکتهای سهامی و همچنین مجموع سرمایه‌گذاری به میزان حداکثر ۲۰ درصد سرمایه شرکتهای سرمایه‌پذیر جهت کسب سود و ۴۹ درصد در سهام سایر شرکتهای به منظور گسترش و تنوع خدمات بانکی و آرایه گزارش توجیهی به بانک مرکزی در هر مورد، با توجه به سرمایه‌گذاری در شرکتهای توسعه اعتمادمبین، پروژه‌های ساختمانی، توسعه سینا و صرافی سینا بطور کامل رعایت نشده است.

۹-۲- مفاد بخشنامه ۸۹/۱۷۳۷۷۲ مورخ ۱۰ آبان ماه ۱۳۸۹ بانک مرکزی درخصوص رعایت حد فردی و جمعی در پرداخت تسهیلات به اشخاص مرتبط به طور کامل اجرا نگردیده است.

گزارش  
سازمان حسابرسی

**گزارش حسابرس مستقل و بازرس قانونی (ادامه)**

**بانک سینا (شرکت سهامی عام)**

- ۹-۳- مفاد بخشنامه ۹۰/۵۶۹۲۰ مورخ ۱۳۹۰/۳/۱۱ بانک مرکزی در خصوص تسهیم بالنسبه مبالغ پرداختی توسط مشتریان بعد از سررسید بین اجزای بدهی در رابطه با مطالبات قبل از تاریخ بخشنامه مذکور، بطور کامل رعایت نگردیده است.
- ۹-۴- مفاد ماده ۶ آئین نامه تسهیلات و تعهدات کلان بانک مرکزی مبنی بر رعایت سقف تسهیلات به هر ذینفع واحد حداکثر ۲۰ درصد سرمایه پایه بانک به طور کامل رعایت نگردیده است.
- ۹-۵- مفاد بخشنامه ۵۰۷۲ مورخ ۱۳۸۶/۱۲/۲۶ بانک مرکزی در خصوص ممنوعیت خرید هرگونه ملک مسکونی و اخذ مجوز جهت خرید ساختمان اداری و همچنین واگذاری داراییهای آماده بهره برداری حداکثر ظرف ۶ ماه بطور کامل رعایت نگردیده است.
- ۹-۶- مفاد مصوبه شماره ۱۰۰۹۹۸/ت/۴۸۳۶۷ هـ مورخ ۱۳۹۲/۵/۲ هیئت وزیران در خصوص پرداخت و منظور نمودن حق عضویت در صندوق ضمانت سپرده ها رعایت نگردیده است.
- ۱۰- صورت ریز محاسبات مربوط به تفاوت سود قطعی و علی الحساب سپرده های سرمایه گذاری (یادداشت توضیحی ۳۲) با مفاد بخشنامه شماره ۱۲۶۳۳۱ مورخ ۱۹ اسفندماه ۱۳۸۷ بانک مرکزی مورد تطبیق قرار گرفته است. در این رابطه به موارد با اهمیتی حاکی از عدم رعایت مفاد بخشنامه مذکور برخورد نگردیده است.
- ۱۱- موارد عدم رعایت مواد اصلاحیه قانون تجارت و اساسنامه بانک به شرح زیر می باشد:
- ۱۱-۱- مفاد ماده ۱۰۶ اصلاحیه قانون تجارت و ۲۸ اساسنامه در خصوص ثبت مصوبه مجمع عمومی مربوط به انتخاب یکی از اعضای هیئت مدیره در اداره ثبت شرکتها و آگهی در روزنامه رسمی رعایت نگردیده است.
- ۱۱-۲- مفاد تبصره ۲ ماده ۵ اساسنامه، در خصوص رعایت سقف حداکثر ۱۰ درصدی تملک سهام بانک، بطور کامل انجام نشده است.
- ۱۱-۳- پیگیریهای بانک جهت انجام تکالیف مقرر در جلسه مجمع عمومی عادی مورخ ۸ تیرماه ۱۳۹۲ صاحبان سهام، در خصوص مورد مندرج در بند ۵ این گزارش، رعایت مقررات و ضوابط ناظر بر عملیات بانکی (بند ۹ این گزارش) و همچنین پیگیری وصول مطالبات معوق و کاهش آن، منجر به نتیجه نهایی نشده است.

### گزارش حسابرس مستقل و بازرس قانونی (ادامه)

#### بانک سینا (شرکت سهامی عام)

۱۲- طبق بررسیهای بعمل آمده ارزش کارشناسی روز تعدادی از املاک تملیکی در سالجاری به مراتب کمتر از ارزش کارشناسی املاک فوق در زمان اعطای تسهیلات (حدود ۵ سال قبل) بوده که علت این موضوع و نیز صحت کارشناسی وثائق ملکی دریافتی برای این سازمان مشخص نشده است.

۱۳- معاملات مندرج در یادداشت توضیحی ۲-۵۰، 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 معاملات مذکور، مفاد ماده فوق مبنی بر کسب مجوز از هیئت مدیره و عدم شرکت مدیر ذینفع در رأی گیری رعایت نشده است. لیکن به استثنای فروش پروژه ساختمانی ارم و نیز فروش سهام (نیروگاه قم) بدون انجام تشریفات لازم از جمله کارشناسی همزمان و برگزاری مزایده (موضوع بند ۸ 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 نگریده 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 نگریده است.

#### گزارش در مورد سایر مسئولیتهای قانونی و مقرراتی حسابرس

۱۵- ضوابط و مقررات وضع شده توسط سازمان بورس و اوراق بهادار و دستورالعمل اجرایی افشای اطلاعات در موارد زیر رعایت نشده است:

۱۵-۱- بندهای ۴ و ۱۰ ماده ۷ دستورالعمل اجرایی در خصوص ارائه صورتهای مالی میان دوره ای شرکت های فرعی و تلفیقی حسابرسی شده حداکثر ظرف مهلت مقرر.

۱۵-۲- مفاد ماده ۱۰ در مورد رایبه صورت جلسه مجمع عمومی عادی مورخ ۱۳۹۲/۴/۸ حداکثر یک هفته پس از ابلاغ در مرجع ثبت شرکتها در مهلت مقرر.

گزارش  
سازمان حسابرسی

**گزارش حسابرس مستقل و بازرس قانونی (ادامه)**

**بانک سینا (شرکت سهامی عام)**

۳-۱۵- مفاد مواد ۶، ۱۰ و ۱۱ دستورالعمل پذیرش اوراق بهادار در بورس، در خصوص رعایت میزان درصد سهام شناور.

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 مزبور 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، این سازمان به موارد با اهمیتی حاکی از عدم رعایت قوانین و مقررات یاد شده برخورد نکرده است.

سازمان حسابرسی

۸ تیرماه ۱۳۹۳

سیداکبر موسوی داور

غلامحسین حج فروش

سازمان حسابرسی

تاریخ: ۱۳۹۳ / ۲۱ / ۱۵  
 شماره: ۱۱۰۲۷  
 پیوسته:



**بانک سینا (شرکت سهامی عام)**  
**صورت های مالی تلفیقی**

**برای سال مالی منتهی به ۲۹ اسفند ماه ۱۳۹۲**

به پیوست صورت های مالی تلفیقی گروه به همراه صورت های مالی بانک سینا شرکت سهامی عام (شرکت اصلی) مربوط به سال مالی منتهی به ۲۹ اسفند ماه ۱۳۹۲ شامل اجزای زیر ارائه می شود:

شماره صفحه - یادداشت

- ۲
- ۳
- ۳
- ۴
- ۵
- ۶
- ۶
- ۷
- ۸
- ۹
- ۹ الی ۱۲
- ۱۲ الی ۵۳

الف - صورت های مالی اساسی تلفیقی :

- ترازنامه تلفیقی
- صورت سود و زیان تلفیقی
- صورت سود انباشته تلفیقی
- صورت جریان وجوه نقد تلفیقی
- ب - صورت های مالی اساسی بانک سینا (شرکت سهامی عام):
- ترازنامه
- صورت سود و زیان
- گردش حساب سود (زیان) انباشته
- صورت جریان وجوه نقد
- ب - یادداشتهای توضیحی:
- کلیات
- مبنای تهیه صورت های مالی
- خلاصه اهم رویه های حسابداری
- یادداشتهای مربوط به اقلام مندرج در صورت های مالی و سایر اطلاعات مالی

صورت های مالی بر اساس استانداردهای حسابداری تهیه و در تاریخ ۹۳/۰۲/۱۴ به تأیید هیئت مدیره بانک رسیده است.

اعضای هیئت مدیره	نام نماینده اشخاص حقوقی	سمت	نوع عضویت (موظف / غیر موظف)	امضاء
شرکت بنیاد علوی	محمد مخبر	رئیس هیئت مدیره	غیر موظف	
بنیاد مستضعفان انقلاب اسلامی	کوروش پرویزیان	مدیرعامل و نایب رئیس هیئت مدیره	موظف	
شرکت کارگزاری بورس بهگزین	سید محمد بدرطالع	عضو هیئت مدیره	موظف	
شرکت مادر تخصصی مالی و سرمایه گذاری سینا	حمیدرضا فرتوک زاده	عضو هیئت مدیره	غیر موظف	
شرکت گسترش الکترونیک سینا	حسین فرزنان اصل	عضو هیئت مدیره	موظف	

دفتر مرکزی: تهران، خیابان استاد مطهری، شماره ۱۸۷  
 کدپستی: ۱۵۸۷۹۹۸۴۱۱  
 تلفن: ۸۲۴۹  
 www.sinabank.ir

گزارش  
 سازمان حسابرسی





بانک سینا  
(تذکره سهام دار)

ترازنامه تلفیقی

در تاریخ ۲۹ اسفند ماه ۱۳۹۲

(تعدد زبانه شده)		(تعدد زبانه شده)		میلیون ریال	
۱۳۹۱/۱۲/۳۰	۱۳۹۲/۱۲/۲۹	۱۳۹۱/۱۲/۳۰	۱۳۹۲/۱۲/۲۹	پایانست	داراییها
<b>بدهیها و حقوق صاحبان سهام</b>					
<b>بدهیها :</b>					
۵,۲۰۷,۴۳۱	۱۲,۲۸۸,۰۳۴	۸۳۱,۲۹۴	۸۰۱,۱۳۳	۴	موجودی نقد
۴,۱۵۶,۰۳۵	۵,۴۰۸,۴۲۶	۹,۱۸۷,۹۵۳	۱۰,۵۳۳,۷۶۹	۵	مطالبات از بانک مرکزی
۲۵۰,۰۶۴	۳۶۵,۵۹۹	۱۸,۹۳۱,۰۱۲	۲۸,۳۶۶,۸۷۳	۶	مطالبات از سایر بانکها و موسسات اعتباری
۷۱,۶۳۴,۵۲۷	۸۷,۴۴۵,۹۵۰	۴۹,۶۳۷,۵۸۱	۶۳,۲۰۳,۶۰۵	۷	تسهیلات اعطایی
۴۹۰,۸۵۱	۶۴۶,۱۷۸	۱,۱۵۳,۹۱۳	۵,۴۷۶,۱۶۶	۸	حسابهای دریافتی
۸۴۸,۱۴۱	۹۰۷,۷۶۲	۹۲۰,۰۵۵	۸۲۵,۸۷۰	۹	اوراق مشارکت
۱,۲۳۴,۳۳۵	۱,۸۰۳,۸۵۸	۷,۶۲۱,۰۲۲	۶,۹۲۲,۰۸۲	۱۰	سرمایه گذاریها
۱,۷۰۹,۱۴۴	۱,۸۳۷,۵۱۳	۱,۸۴۶,۷۷۱	۲,۱۰۴,۴۳۸	۱۱	داراییهای ثابت مشهود
۲۴,۴۱۷	۲۱,۰۴۹	۲,۳۱۴,۰۳۶	۲,۳۵۸,۹۵۴	۱۲	داراییهای نامشهود
۲۳۵,۲۱۰	۳۱۷,۰۳۸	۲۰,۳۶,۵۴۵	۲,۴۲۵,۰۰۰	۱۳	سایر داراییها
۸۵,۷۹۰,۱۵۵	۱۱۱,۰۴۱,۶۰۷				
<b>حقوق صاحبان سهام :</b>					
۶,۰۰۰,۰۰۰	۶,۰۰۰,۰۰۰			۲۴	سرمایه (۶,۰۰۰ میلیون سهم ۱۰,۰۰۰ ریالی تمام پرداخت شده)
۰	۲۶,۰۰۰			۲۵	سرمایه شرکتهای فرعی از محل ملزات تجدید ارزیابی
(۲۵,۹۸۸)	۰			۲۶	سهام شرکت اصلی نزد شرکت فرعی
۱,۰۵۱,۶۱۴	۱,۷۸۹,۱۴۴			۲۷	اندوخته قانونی
۱,۶۵۴,۴۲۱	۲,۱۴۹,۱۴۹				سود انباشته
۸,۶۸۰,۰۴۷	۱۱,۹۶۴,۲۹۳				جمع حقوق صاحبان سهام
۹۴,۴۷۰,۲۰۲	۱۲۳,۰۰۰,۵۰۰	۹۴,۴۷۰,۲۰۲	۱۲۳,۰۰۰,۵۰۰		جمع داراییها
<b>تعهدات</b>					
۲۱۸,۴۲۹	۱۹,۶۳۰	۲۱۸,۴۲۹	۱۹,۶۳۰	۲۷	تعهدات مشتریان بابت اعتبارات اسنادی
۲۰,۱۷,۶۳۳	۲۰,۸۶,۰۴۹	۲۰,۱۷,۶۳۳	۲۰,۸۶,۰۴۹	۲۷	تعهدات مشتریان بابت ضمانتنامهها
۳۷,۵۹۱	۱۳۹,۶۵۹	۳۷,۵۹۱	۱۳۹,۶۵۹	۲۷	سایر تعهدات مشتریان
۳۰,۲۱۵	۳۰,۲۵۸	۳۰,۲۱۵	۳۰,۲۵۸	۲۷	وجوه انداره شده و موارد مشابه
۱۵۵,۵۷۵,۶۱۹	۱۹۶,۸۶۴,۰۶۴	۱۵۵,۵۷۵,۶۱۹	۱۹۶,۸۶۴,۰۶۴	۲۷	حسابهای انتقالی

یادداشتهای توضیحی همراه، بخش جدایی ناپذیر صورتهای مالی است.

گزارش  
سازمان حسابرسی



**بانک سینا**  
(شرکت سهامی عام)

**صورت سود و زیان تلفیقی**

**برای سال مالی منتهی به ۲۹ اسفند ماه ۱۳۹۲**

(تجدید ارزیابی شده)		یادداشت	
۱۳۹۱/۱۲/۳۰	۱۳۹۲/۱۲/۲۹	۱۳۹۲/۱۲/۲۹	۱۳۹۱/۱۲/۳۰
میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال
<b>درآمدهای مشاع :</b>			
۹۰۷۶۵۲۷	۱۱۹۲۰۹۷۷	۲۸	سود تسهیلات اعطایی
۵۳۳۳۴۴۰	۹۳۷۶۳۸۷	۲۹	سود حاصل از سرمایه گذاریها و سپرده گذاریها
۵۲۹۱۵۶	۳۵۷۷۵۲۵	۳۰	فروش و درآمد حاصل از ارائه خدمات
۱۴۹۴۹۱۲۳	۲۴۸۷۴۸۸۹		
(۱۱۹۴۱۸۹۴)		۳۱	سود علی الحساب سپرده های سرمایه گذاری
-		۳۲	تفاوت سود قطعی و علی الحساب سپرده های سرمایه گذاری
(۴۵۲۲۷۰)		۳۳	بهای تمام شده خدمات و کالای فروش رفته
(۱۲۳۹۴۱۶۴)	(۱۹۵۳۲۴۷۲)		سهم سود سپرده گذاران
۲۵۵۴۹۵۹	۵۳۴۲۴۱۷		سهم بانک از درآمدهای مشاع (شامل حق الوکاله)
<b>درآمدهای غیر مشاع :</b>			
۲۰۹۸۵۷	۸۸۵۳۵	۳۴	سود تسهیلات اعطایی - ارزی
۴۴۶۵۵۸	۱۱۰۴۳۰۹	۳۵	سود حاصل از سرمایه گذاریها و سپرده گذاریها
۵۴۸۳۳۹	۷۳۲۹۸۹	۳۶	درآمد کارمزد
۶۳۴۷۳۹	۱۸۲۹۶۸	۳۷	نتیجه مبادلات ارزی
۲۰۱۱۱۵	۱۵۰۴۵۸	۳۸	خالص سایر درآمدها و هزینه ها
۲۰۴۰۶۰۸	۲۲۵۹۲۵۹		
۴۵۹۵۵۶۷	۷۶۰۱۶۷۶		
<b>جمع درآمدها</b>			
<b>کسر می شود هزینه ها :</b>			
(۱۴۳۱۴۵۲)	(۱۸۲۶۰۱۷)	۳۹	هزینه های اداری و عمومی
(۲۸۱۹۹۰)	(۳۹۱۳۳۰)	۴۰	هزینه مطالبات مشکوک الوصول
(۱۱۱۵۳۸)	(۱۷۲۷۴۰)	۴۱	هزینه های مالی
(۲۳۰۶۴)	(۲۱۵۲۸)	۴۲	سایر هزینه ها
(۱۸۴۸۰۴۴)	(۲۴۱۱۶۲۵)		
۲۷۴۷۵۲۳	۵۱۹۰۰۵۱		سود قبل از مالیات
(۲۲۱۳۹۴)	(۳۳۲۷۴۷)	۱۹	مالیات
۲۵۲۶۱۲۹	۴۸۵۷۳۰۴		سود خالص
۴۲۱	۸۱۰		سود خالص هر سهم - ریال
۴۲۱	۸۱۰	۵۲	سود پایه هر سهم - ریال
<b>گردش حساب سود انباشته</b>			
۲۵۲۶۱۲۹	۴۸۵۷۳۰۴		سود خالص
۱۴۴۰۲۰۰	۱۶۶۱۳۹۰		سود انباشته در ابتدای سال
(۶۳۷۹۲۵)	(۶۰۶۹)		تعدیلات سنوایی
۸۰۲۲۷۵	۱۶۵۴۴۲۱		سود انباشته در ابتدای سال - تعدیل شده
(۱۳۷۰۸۸۲)	(۱۶۲۲۵۴۶)		سود سهام سال قبل - مصوب مجمع
(۲۰۰۰)	(۲۵۰۰)		پاداش هیئت مدیره - مصوب مجمع
(۵۷۰۶۰۷)	۲۹۳۷۵		
۱۹۵۵۵۲۲	۴۸۸۶۶۷۹		سود قابل تخصیص
<b>تخصیص سود :</b>			
(۳۰۱۰۱۰۱)	(۷۳۷۵۳۰)	۲۷	اندوخته قانونی
۱۶۵۴۴۲۱	۴۱۴۹۱۴۹		سود انباشته در پایان دوره

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

گزارش سازمان حسابرسی



**بانک سینا**  
(شرکت سهامی عام)

**صورت جریان وجوه نقد تلفیقی**

**برای سال مالی منتهی به ۲۹ اسفند ماه ۱۳۹۲**

(تجدید آرایه شده)		۱۳۹۲/۱۲/۲۹		یادداشت
۱۳۹۱/۱۲/۳۰	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	
<b>فعالیت های عملیاتی:</b>				
	(۲.۹۷۳.۵۶۴)	(۱۰.۳۸۵.۸۰۶)	۴۴	جریان خالص (خروج) وجه نقد ناشی از فعالیت های عملیاتی
<b>بازده سرمایه گذارها و سود پرداختی بابت تامین مالی:</b>				
	۱۷۳.۳۵۸		۲۵۸.۷۶۶	سود سهام دریافتی
	۴۶.۶۶۳		۳۹.۹۰۳	سود سهام نیروگاه سیکل ترکیبی قم
	۶۸۴.۸۲۸		۱.۹۴۱.۹۹۵	سود پروژه های ساختمانی
	۶۱۰.۳۸		۳۵۸.۹۳۲	سود دریافتی اوراق مشارکت
	(۱.۳۵۴.۴۳۷)		(۱.۶۲۲.۵۴۶)	سود سهام پرداختی
	(۳۸۸.۵۵۰)	۹۷۷.۰۵۰		جریان خالص ورود (خروج) وجه نقد ناشی از سرمایه گذارها و سود پرداختی بابت تامین مالی
<b>مالیات بر درآمد:</b>				
	(۱۵۹.۲۸۰)	(۳۷۹.۰۵۴)	۱۹	مالیات بر درآمد پرداختی (شامل پیش پرداخت های مالیات)
<b>فعالیت های سرمایه گذاری:</b>				
	۳۴.۷۰۶		۳۰.۹۱	وجوه حاصل از فروش دارایی های ثابت مشهود و نامشهود
	۷۶.۸۸۶		۶۳.۹۵۸	خالص وجوه حاصل از فروش کالا و آرایه خدمات
	(۴.۴۷۶.۱۵۴)		(۷۵۲.۵۰۳)	وجوه پرداختی بابت سرمایه گذارها و اوراق مشارکت
	۳.۴۳۳.۹۴۳		۳.۷۳۳.۷۰۱	وجوه حاصل از فروش سرمایه گذارها و اوراق مشارکت
	(۳۷۹.۱۵۴)		(۳۵۸.۲۶۰)	وجوه پرداختی بابت دارایی های ثابت مشهود
	(۷۹.۳۷۰)		(۵۹.۷۹۳)	وجوه پرداختی جهت تحصیل دارایی های نامشهود
	(۱.۳۷۹.۱۴۳)	۲.۶۳۰.۱۹۴		جریان خالص ورود (خروج) وجه نقد ناشی از فعالیت های سرمایه گذاری
	(۴.۸۰۰.۵۳۷)	(۷.۰۵۷.۶۱۶)		جریان خالص (خروج) وجه نقد قبل از فعالیت های تامین مالی
<b>فعالیت های تامین مالی:</b>				
	۵.۰۳۹.۷۱۴		۲۰۱.۶۱۱.۰۰۰	دریافت تسهیلات مالی
	۰		(۱۹۴.۵۳۰.۳۹۶)	باز پرداخت تسهیلات مالی
	۰		۲۵.۹۸۸	وجوه دریافتی بابت فروش سهام شرکت اصلی توسط شرکت فرعی
	۵.۰۳۹.۷۱۴	۷.۱۰۶.۵۹۲		جریان خالص ورود وجه نقد ناشی از فعالیت های تامین مالی
	۲۳۹.۱۷۷	۴۸.۹۷۶	۴۵	خالص (کاهش) افزایش در وجه نقد
	۸۹۶.۷۲۶	۱.۱۳۵.۹۰۳	۴۵	مانده وجه نقد در ابتدای سال
	۱.۱۳۵.۹۰۳	۱.۱۸۴.۸۷۹	۴۵	مانده وجه نقد در پایان سال
	۱.۰۵۲.۵۵۳	۱.۰۰۰.۵۳۴	۴۶	مبادلات غیر نقدی

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

گزارش سازمان حسابرسی



بانک سینا  
(گروه سهامی عام)

ترازنامه

در تاریخ ۲۹ اسفند ماه ۱۳۹۲

توضیح برای عدد)		توضیح برای عدد)		توضیح برای عدد)		توضیح برای عدد)	
۱۳۹۱/۱۲/۳۰	۱۳۹۲/۱۲/۲۹	۱۳۹۱/۱۲/۳۰	۱۳۹۲/۱۲/۲۹	۱۳۹۱/۱۲/۳۰	۱۳۹۲/۱۲/۲۹	۱۳۹۱/۱۲/۳۰	۱۳۹۲/۱۲/۲۹
حقوق سهام	حقوق سهام	حقوق سهام	حقوق سهام	حقوق سهام	حقوق سهام	حقوق سهام	حقوق سهام
۵,۲۰۷,۴۳۱	۱۲,۲۸۸,۰۳۴	۸۳۱,۱۲۷	۸۰۰,۸۱۵	۴	۴	موجودی نقد	موجودی نقد
۴,۱۶۰,۹۵۸	۵,۴۱۵,۶۷۱	۹,۱۸۷,۹۵۳	۱۰,۵۲۳,۷۶۹	۵	۵	مطالبات از بانک مرکزی	مطالبات از بانک مرکزی
۲۵۰,۰۶۴	۳۶۵,۵۹۹	۱۸,۸۸۰,۴۷۳	۲۸,۳۱۱,۰۰۳	۶	۶	مطالبات از سایر بانکها و موسسات اعتباری	مطالبات از سایر بانکها و موسسات اعتباری
۷۱,۶۴۳,۹۷۵	۸۷,۵۰۴,۱۴۴	۴۹,۶۲۷,۵۸۱	۶۳,۲۰۳,۶۰۵	۷	۷	سهولت اعطایی	سهولت اعطایی
۴۹۰,۸۵۱	۶۴۶,۱۷۸	۱,۳۵۹,۰۹۱	۵,۹۰۶,۸۱۰	۸	۸	حسابهای دریافتی	حسابهای دریافتی
۸۴۶,۷۹۲	۹۰۳,۲۰۶	۹۲۰,۰۵۵	۸۲۵,۸۷۰	۹	۹	اوراق مشارکت	اوراق مشارکت
۱,۳۳۴,۳۳۵	۱,۸۰۳,۸۵۸	۷,۴۶۷,۸۸۸	۶,۶۰۱,۷۰۸	۱۰	۱۰	سرمایه گذارانها	سرمایه گذارانها
۱,۶۵۵,۷۰۴	۱,۸۲۸,۵۰۴	۱,۸۲۰,۶۲۴	۲,۰۴۸,۴۲۰	۱۱	۱۱	داراییهای ثابت مشهود	داراییهای ثابت مشهود
۲۴,۴۱۷	۲۱۰,۰۴۹	۲,۳۱۳,۸۷۱	۲,۳۵۸,۵۵۶	۱۲	۱۲	داراییهای نامشهود	داراییهای نامشهود
۲۳۳,۲۹۹	۳۱۳,۷۷۸	۲۰,۴۱۰,۰۰۶	۲,۳۹۹,۳۱۷	۱۳	۱۳	سایر داراییها	سایر داراییها
۸۵,۲۷۷,۸۲۶	۱۱۱,۰۰۹,۰۰۲						
حقوق صاحبان سهام:							
۶,۰۰۰,۰۰۰	۶,۰۰۰,۰۰۰						
۱,۰۳۴,۴۸۲	۱,۷۵۹,۶۱۰						
۱,۶۶۷,۳۶۱	۴,۱۳۰,۳۶۲						
۸۷۰,۱۸۴	۱۱,۵۸۹,۹۵۲						
۹۴,۴۴۹,۶۶۹	۱۲۲,۹۷۹,۹۷۳	۹۴,۴۴۹,۶۶۹	۱۲۲,۹۷۹,۹۷۳			جمع داراییها	جمع داراییها
۲۱۸,۷۲۹	۱۹,۶۲۰	۲۱۸,۷۲۹	۱۹,۶۲۰	۴۷	۴۷	سهولت مشتریان ثبت اعتبارات اسنادی	سهولت مشتریان ثبت اعتبارات اسنادی
۲۰,۱۷۶,۶۲۳	۲۰,۸۵۰,۰۴۹	۲۰,۱۷۶,۶۲۳	۲۰,۸۵۰,۰۴۹	۴۷	۴۷	سهولت مشتریان ثبت ضمانتنامه	سهولت مشتریان ثبت ضمانتنامه
۲۷,۵۹۱	۱۳۹,۶۵۹	۲۷,۵۹۱	۱۳۹,۶۵۹	۴۷	۴۷	سایر سهولت مشتریان	سایر سهولت مشتریان
۳۰,۳۱۵	۳۰,۳۵۸	۳۰,۳۱۵	۳۰,۳۵۸	۴۷	۴۷	دوره انباره شده و موارد مشابه	دوره انباره شده و موارد مشابه
۱۵۵,۵۷۵,۶۱۹	۱۶۵,۸۶۲,۰۶۳	۱۵۵,۵۷۵,۶۱۹	۱۶۵,۸۶۲,۰۶۳	۴۷	۴۷	حسابهای انعطافی	حسابهای انعطافی

یادداشت‌های توضیحی همراه، پیش‌جداولی قابل‌بازرسی صورتهای مالی است.

گزارش  
سازمان حسابرسانی



**بانک سینا**  
(شرکت سهامی عام)

**صورت سود و زیان**  
**برای سال مالی منتهی به ۲۹ اسفند ماه ۱۳۹۲**

(تجدید آرایه شده)		پادداشت	
۱۳۹۱/۱۲/۳۰	۱۳۹۲/۱۲/۲۹	۱۳۹۲/۱۲/۲۹	۱۳۹۱/۱۲/۳۰
میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال
<b>درآمدهای مشاع :</b>			
۹۰۰۷۶۵۲۷	۱۱۰۹۲۰۹۷۷	۲۸	سود تسهیلات اعطایی
۵۰۴۸۵۳۸۷	۹۰۴۱۷۲۹۰	۲۹	سود حاصل از سرمایه گذاریها و سپرده گذاریها
۱۴۵۶۱۹۱۴	۲۱۳۳۸۲۶۷		
(۱۱۰۹۴۶۳۸۰)		۳۱	سود علی الحساب سپرده های سرمایه گذاری
.		۳۲	تفاوت سود قطعی و علی الحساب سپرده های سرمایه گذاری
(۱۱۰۹۴۶۳۸۰)	(۱۶۰۲۴۰۰۰۰)		سهم سود سپرده گذاران
۲۰۴۱۵۵۳۴	۵۰۳۱۴۲۶۷		سهم بانک از درآمدهای مشاع (شامل حق الوکاله)
<b>درآمدهای غیر مشاع :</b>			
۲۰۹۸۵۷		۳۴	سود تسهیلات اعطایی - ارزی
۴۴۶۵۵۸		۳۵	سود حاصل از سرمایه گذاریها و سپرده گذاریها
۵۴۸۳۳۹		۳۶	درآمد کارمزد
۶۳۴۹۷۶		۳۷	نتیجه مبادلات ارزی
۲۰۱۰۱۱۳		۳۸	خالص سایر درآمدها و هزینه ها
۲۰۴۰۸۴۳	۲۰۲۵۹۰۱۱۶		
۴۰۵۶۳۷۷	۷۰۵۷۳۳۸۳		
<b>جمع درآمدها</b>			
<b>کسر می شود هزینه ها :</b>			
(۱۰۴۲۸۰۳۲)		۳۹	هزینه های اداری و عمومی
(۲۸۱۰۹۹۰)		۴۰	هزینه مطالبات مشکوک الوصول
(۱۱۱۵۱۴)		۴۱	هزینه های مالی
(۲۳۰۶۴)		۴۲	سایر هزینه ها
(۱۰۸۴۴۶۰۰)	(۲۰۴۰۴۳۸۹)		
۲۸۱۱۰۷۷۷	۵۰۱۶۸۰۹۹۴		سود قبل از مالیات
(۳۲۰۰۷۱)	(۳۲۸۰۳۸۵)	۱۹	مالیات
۲۵۹۱۰۷۰۶	۴۸۴۰۶۰۹		سود خالص
۳۳۲	۸۰۷		سود هر سهم - ریال
<b>گردش حساب سود انباشته</b>			
۲۵۹۱۰۷۰۶	۴۸۴۰۶۰۹		سود خالص
۱۳۸۹۰۲۴		۴۳	سود انباشته در ابتدای سال
(۶۳۷۰۲۳۶)			تعدیلات سنوایی
۷۵۱۰۷۸۸			سود انباشته در ابتدای سال - تعدیل شده
(۱۰۳۸۰۰۰۰)		۲۲	سود سهام سال قبل - مصوب مجمع
(۳۰۰۰)			پاداش هیئت مدیره - مصوب مجمع
(۶۳۰۰۲۱۲)	۱۴۸۶۱		
۱۰۹۶۱۰۴۹۴	۴۰۸۵۵۰۴۷۰		سود قابل تخصیص
<b>تخصیص سود :</b>			
(۲۹۴۰۱۳۳)	(۷۲۵۰۱۲۸)	۲۷	اندوخته قانونی
۱۰۶۶۷۰۳۶۱	۴۰۱۳۰۰۳۴۲		سود انباشته در پایان دوره

از آنجا که اجزای تشکیل دهنده صورت سود و زیان جامع محدود به تعدیلات سنوایی و 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 ۱۳۹۲**

(تجدید ارزیابی شده)				یادداشت
۱۳۹۱/۱۲/۳۰	۱۳۹۲/۱۲/۲۹			
میلیون ریال	میلیون ریال			
<b>فعالیت های عملیاتی:</b>				
(۳.۱۵۱.۱۱۹)	(۱۰.۳۰۳.۲۲۱)			۴۴ جریان خالص (خروج) وجه نقد ناشی از فعالیت های عملیاتی
<b>بازده سرمایه گذارها و سود پرداختی بابت تأمین مالی:</b>				
۱۵۸.۹۲۳		۲۳۵.۳۶۳		سود سهام دریافتی
۴۶.۶۶۳		۳۹.۹۰۳		سود سهام نیروگاه سیکل ترکیبی قم
۶۸۴.۸۲۸		۱.۹۴۱.۹۹۵		سود پروژه های ساختمانی
۶۱.۰۳۸		۳۵۸.۹۳۲	۹	سود دریافتی اوراق مشارکت
(۱.۳۶۳.۵۵۵)		(۱.۶۵۵.۸۶۸)		سود سهام پرداختی
(۴۱۲.۱۰۳)	۹۲۰.۳۲۵			جریان خالص ورود (خروج) وجه نقد ناشی از سرمایه گذارها و سود پرداختی بابت تأمین مالی
<b>مالیات بر درآمد:</b>				
(۱۵۳.۶۶۶)	(۲۷۱.۹۷۱)			۱۹ مالیات بر درآمد پرداختی (شامل پیش پرداخت های مالیات)
<b>فعالیت های سرمایه گذاری:</b>				
۳۳.۹۲۴		۳۰۰۹۱		وجوه حاصل از فروش دارایی های ثابت مشهود و نامشهود
(۳.۹۷۵.۹۳۶)		(۷۲۴.۵۴۹)		وجوه پرداختی بابت سرمایه گذارها و اوراق مشارکت
۳.۱۹۵.۶۴۱		۳.۷۳۳.۷۰۱		وجوه حاصل از فروش سرمایه گذارها و اوراق مشارکت
(۲۵۸.۱۶۲)		(۳۲۹.۵۱۷)		وجوه پرداختی بابت دارایی های ثابت مشهود
(۷۹.۳۴۷)		(۵۹.۵۰۸)		وجوه پرداختی جهت تحصیل دارایی های نامشهود
(۱۰۰۸۳.۸۸۰)	۲.۶۲۳.۲۱۸			جریان خالص ورود (خروج) وجه نقد ناشی از فعالیت های سرمایه گذاری
(۴۸۰۰.۷۶۸)	(۷۰۳۱.۶۴۹)			جریان خالص (خروج) وجه نقد قبل از فعالیت های تأمین مالی
<b>فعالیت های تأمین مالی:</b>				
۵۰.۳۹.۷۱۴		۲۰۱.۶۱۱.۰۰۰		دریافت تسهیلات مالی
.		(۱۹۴.۵۳۰.۳۹۶)		باز پرداخت تسهیلات مالی
۵۰.۳۹.۷۱۴	۷۰.۸۰.۶۰۴			جریان خالص ورود وجه نقد ناشی از فعالیت های تأمین مالی
۲۳۸.۹۴۶	۴۸.۹۵۵			۴۵ خالص (کاهش) افزایش در وجه نقد
۸۹۶.۶۲۲	۱.۱۳۵.۵۶۸			۴۵ مانده وجه نقد در ابتدای سال
۱.۱۳۵.۵۶۸	۱.۱۸۴.۵۲۳			۴۵ مانده وجه نقد در پایان سال
۱۰۰۵۲.۵۵۳	۱۰۰۰۰.۵۳۴			۴۶ مبادلات غیر نقدی

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

گزارش  
سازمان حسابرسی