



# اهم صورت‌های مالی سال ۱۳۹۱

گزارش حسابرس مستقل و بازرس قانونی

به مجمع عمومی سالیانه صاحبان سهام

بانک سینا (شرکت سهامی عام)



وزارت امور اقتصادی و دارائی  
سازمان حسابرسی

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

گزارش نسبت به صورتهای مالی

مقدمه

۱ - صورتهای مالی تلفیقی گروه و بانک سینا (شرکت سهامی عام) شامل ترازنامه‌ها به تاریخ ۳۰ اسفندماه ۱۳۹۱ 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 با اهمیت ناشی از تقلب یا اشتباه در صورتهای مالی، بستگی دارد. برای ارزیابی این خطرها، کنترلهای داخلی مربوط به تهیه و ارائه صورتهای مالی به منظور طراحی روشهای حسابرسی مناسب شرایط موجود و نه به قصد اظهارنظر نسبت به اثربخشی کنترلهای داخلی بانک، بررسی می‌شود. حسابرسی همچنین شامل ارزیابی مناسب بودن رویه‌های حسابداری استفاده شده و معقول بودن برآوردهای حسابداری انجام شده توسط هیئت‌مدیره و نیز ارزیابی کلیت ارائه صورتهای مالی است.

گزارش  
سازمان حسابرسی

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

#### 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 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.

#### **اظهار نظر**

۴ - به نظر این سازمان، صورتهای مالی یاد شده در بالا، وضعیت مالی گروه و بانک سینا (شرکت سهامی عام) در تاریخ ۳۰ اسفند ماه ۱۳۹۱ و عملکرد مالی و جریانهای نقدی گروه و بانک را برای سال مالی منتهی به تاریخ مزبور، از تمام جنبه‌های با اهمیت، طبق استانداردهای حسابداری، به نحو مطلوب نشان می‌دهد.

#### **تأکید بر مطلب خاص**

۵ - همانگونه که در بخشنامه‌های صادره بانک مرکزی به شماره ۶۰/۱۰۳۸-۱۳۹۱/۱۲/۳ در مورد چگونگی ایفای تعهدات ارزی، مصوب ۱۳۹۱/۲/۱ شورای پول و اعتبار و ۴۲۰۱۲-۱۳۹۲/۲/۱۸ در خصوص چگونگی تسعیر حسابهای ارزی، مصوب ۱۳۹۱/۱۲/۱۳ کمیسیون مقررات و نظارت بر مؤسسات اعتباری درج گردیده، لازم است از نرخ برای تسعیر ارز استفاده شود که جریانهای نقدی آتی ناشی از معامله یا مانده حساب مربوط بر حسب آن تسویه خواهد شد. بنا بر این لازم است جهت رویدادهای مالی ارزی که پس از اعلام نرخ مبادله‌ای صورت پذیرد، تسعیر بر اساس نرخ تأمین ارز مربوطه و همچنین در مورد معاملات ارزی انجام شده قبل از اعلام نرخ ارز مبادله‌ای (که با نرخ ارز مرجع ثبت شده باشد) براساس نرخ مورد عمل مصرفی (موضوع یادداشت توضیحی ۹-۳) داراییها و مطالبات ارزی و بدهیهای ارزی برحسب مورد با نرخ ارز مرجع یا مبادله‌ای تسعیر شوند. در این خصوص رعایت بخشنامه های مذکور و تسویه حساب با بانک مرکزی ضروری است.

۶ - با عنایت به یادداشت توضیحی ۵-۵، توجه مجمع عمومی صاحبان سهام را در خصوص نامشخص بودن نتایج اعتراض بانک و همچنین برخی دیگر از نهادهای مسئول نسبت به برداشت مبلغ ۴۲۹ 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.

گزارش  
سازمان حسابرسی

## گزارش حسابرس مستقل و بازرس قانونی (ادامه)

### بانک سینا (شرکت سهامی عام)

۷- همانگونه که در یادداشت توضیحی ۱-۱۹ درج گردیده، بابت مالیات عملکرد سال مالی مورد گزارش و سالهای قبل بانک سینا جمعاً مبلغ ۲۴۲ میلیارد ریال ذخیره در حسابها منظور گردیده است. هر چند نسبت به نحوه تشخیص مالیات اعتراض شده، اما با توجه به رویه مورد عمل مسئولین مالیاتی در سالهای اخیر، تعیین مبلغ بدهی قطعی مالیاتی بانک، موکول به اعلام نظر نهایی مسئولین مالیاتی می باشد. اظهار نظر این سازمان در اثر مفاد بندهای ۵ الی ۷ فوق مشروط نشده است.

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

۸- در خصوص سایر قوانین و مقررات، مصوبات و بخشنامه های ناظر بر عملیات بانکی موارد زیر به اطلاع می رسد:

۸-۱- مفاد مواد ۱-۳ الی ۵-۳ دستورالعمل سرمایه گذاری مؤسسات اعتباری به ترتیب

در خصوص مجموع سرمایه گذاریهای بانک حداکثر معادل ۴۰ درصد سرمایه پایه بانک، سرمایه گذاری در هر شخص حقوقی حداکثر معادل ۱۰ درصد و سرمایه گذاری در اوراق خارج از بورس حداکثر معادل ۵ درصد سرمایه پایه بانک، سرمایه گذاری صرفاً در شرکتهای سهامی و همچنین مجموع سرمایه گذاری به میزان حداکثر ۲۰ درصد سرمایه شرکتهای سرمایه پذیر جهت کسب سود و ۴۹ درصد در سهام سایر شرکتهای به منظور گسترش و تنوع خدمات بانکی، با توجه به سرمایه گذاری در شرکتهای توسعه اعتماد مبین، نیروگاه قم، پروژه های ساختمانی، توسعه سینا و صرافی سینا رعایت نشده است.

۸-۲- مفاد بخشنامه ۸۹/۱۷۳۷۷۲ مورخ ۱۰ آبان ماه ۱۳۸۹ در خصوص رعایت حد فردی و جمعی در پرداخت تسهیلات به اشخاص مرتبط به طور کامل اجرا نگردیده است.

۸-۳- قانون اجرای سیاستهای کلی اصل ۴۴ قانون اساسی و الزامات مربوطه و همچنین مفاد تبصره ۲ ماده ۵ اساسنامه، در خصوص رعایت سقف تملک سهام بانک انجام نشده است.

۸-۴- 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 استثنای محاسبه منابع سهم بانک که به صورت ناخالص و منابع سهم سپرده گذاران که به صورت خالص محاسبه شده، به مواردی حاکی از عدم رعایت مفاد بخشنامه مذکور برخورد نگردیده است.

### گزارش حسابرس مستقل و بازرس قانونی (۱۳۹۱)

#### بانک سینا (شرکت سهامی عام)

۹- در رعایت مفاد ماده ۱۴۲ اصلاحیه قانون تجارت، پیگیریهای بانک جهت انجام تکالیف مقرر در جلسه مجمع عمومی عادی مورخ ۲۷ تیرماه ۱۳۹۱ صاحبان سهام، در خصوص موارد مندرج در بندهای ۶ و ۷ این گزارش منجر به نتیجه نهایی نشده است.

۱۰- توجه مجمع عمومی صاحبان سهام را هنگام تصمیم گیری نسبت به تقسیم سود سهام، (در اجرای مفاد ماده ۲۴۰ اصلاحیه قانون تجارت) به آثار مالی مطالب مندرج در بندهای ۶ و ۷ جلب می نماید.

۱۱- معاملات با بنیاد مستضعفان، مندرج در صدر یادداشت توضیحی ۱-۴۹، 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. معاملات مذکور با رعایت تشریفات مقرر در ماده یادشده در خصوص کسب مجوز از هیئت مدیره و عدم شرکت مدیر ذینفع در رأی گیری انجام شده است. مضافاً نظر این سازمان به شواهدی حاکی از اینکه معاملات مزبور با شرایط مناسب تجاری و در روال عادی عملیات بانک انجام نگرفته باشد، جلب نگردیده است.

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

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

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

۱۳-۱- بند ۴ ماده ۷ دستورالعمل اجرایی در خصوص افشاء صورتهای مالی میان دورهای تلفیقی حسابرسی شده حداکثر ۷۵ روز بعد از پایان دوره ۶ ماهه.

۱۳-۲- ماده ۶ ضوابط و مقررات در خصوص سهام شناور.

گزارش  
سازمان حسابرسی

**گزارش حسابرس مستقل و بازرس قانونی (۱۵۱هـ)**

**بانک سینا (شرکت سهامی عام)**

۱۴- 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 در محدوده رسیدگیهای این سازمان، به موارد با اهمیتی حاکی از عدم رعایت قوانین و مقررات یاد شده برخورد نشده است.

۲۲ خرداد ماه ۱۳۹۲

سازمان حسابرسی

امیر حسین سید صالحی

فرهاد نژاد فلاطوری مقدم

تاریخ: .....  
 شماره: .....  
 پیوست: .....



بانک سینا (شرکت سهامی عام)

**صورت های مالی تلفیقی**

**برای دوره منتهی به ۳۰ اسفند ۱۳۹۱**

به پیوست صورت های مالی تلفیقی گروه به همراه صورت های مالی بانک سینا شرکت سهامی عام (شرکت اصلی) مربوط به دوره مالی منتهی به ۳۰ اسفند ماه ۱۳۹۱ شامل اجزای زیر ارائه می شود:

شماره صفحه - یادداشت

- ۲
- ۳
- ۳
- ۴
- ۵
- ۶
- ۶
- ۷
- ۸
- ۹
- ۹ الی ۱۲
- ۱۳ 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
- پ - 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 ۹۲/۰۳/۱۳ 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 مخیر	رئیس هیئت مدیره	غیرموظف	
بنیاد مستضعفان انقلاب اسلامی	عبدالتناصر همتی	مدیرعامل و نایب رئیس هیئت مدیره	موظف	
شرکت گسترش الکترونیک سینا	ایرج پورحسین اکبری	عضو هیئت مدیره	غیرموظف	
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	غیرموظف	

گزارش حسابرسی  
 سازمان حسابرسی

تلفن : ۸۲۶۹  
 www.sinabank.ir

دفتر مرکزی : تهران ، خیابان استاد مطهری ، شماره ۱۸۷  
 کدپستی : ۱۵۸۷۹۹۸۴۱۱



**بانک سینا** (زیرگروه بانک ملی)

**ترازنامه تلفیقی**

**در تاریخ ۳۰ اسفند ماه ۱۳۹۱**

(صنایع طبقه بندی شده)		(صنایع طبقه بندی شده)		(صنایع طبقه بندی شده)		(صنایع طبقه بندی شده)	
۱۳۹۰/۱۲/۳۱	۱۳۹۱/۱۲/۳۰	۱۳۹۰/۱۲/۳۱	۱۳۹۱/۱۲/۳۰	۱۳۹۰/۱۲/۳۱	۱۳۹۱/۱۲/۳۰	۱۳۹۰/۱۲/۳۱	۱۳۹۱/۱۲/۳۰
<b>داراییها</b>							
<b>بدهیها</b>		<b>بدهیها</b>		<b>بدهیها</b>		<b>بدهیها</b>	
۱۶۷۷۱۷	۴۱۸۹۳۹۹	۴۰۳۶۷۹	۶۲۰۸۸۴	۴۰۳۶۷۹	۶۲۰۸۸۴	۴۰۳۶۷۹	۶۲۰۸۸۴
۲۳۸۸۰۹۲	۳۰۹۲۳۰۱۳	۶۱۵۹۱۱۸۲	۹۱۱۷۲۰۹۴۵	۶۱۵۹۱۱۸۲	۹۱۱۷۲۰۹۴۵	۶۱۵۹۱۱۸۲	۹۱۱۷۲۰۹۴۵
۲۳۸۰۱۶۶	۲۵۰۰۰۶۴	۳۰۹۲۶۰۳۳۳	۱۸۸۵۵۰۴۵۳	۳۰۹۲۶۰۳۳۳	۱۸۸۵۵۰۴۵۳	۳۰۹۲۶۰۳۳۳	۱۸۸۵۵۰۴۵۳
۵۳۸۳۱۳۸۱	۷۱۰۳۹۶۵۸۲	۴۳۰۴۵۸۳۳۳	۴۸۶۰۲۳۰۱	۴۳۰۴۵۸۳۳۳	۴۸۶۰۲۳۰۱	۴۳۰۴۵۸۳۳۳	۴۸۶۰۲۳۰۱
۳۹۰۵۷۹	۲۷۶۰۵۶۴	۲۲۱۰۳۹۹	۱۰۱۳۹۰۶۲۶	۲۲۱۰۳۹۹	۱۰۱۳۹۰۶۲۶	۲۲۱۰۳۹۹	۱۰۱۳۹۰۶۲۶
۱۷۰۵۱۷	۲۳۳۰۱۴۷	-	۹۲۰۰۰۵۵	-	۹۲۰۰۰۵۵	-	۹۲۰۰۰۵۵
۸۳۴۸۸۲	۱۰۳۳۸۰۰۰۲	۶۰۵۹۱۳۷۷	۷۶۲۱۰۰۴۲	۶۰۵۹۱۳۷۷	۷۶۲۱۰۰۴۲	۶۰۵۹۱۳۷۷	۷۶۲۱۰۰۴۲
۱۰۳۵۲۳۳۶	۱۰۵۶۷۰۰۶۴	۱۰۶۸۷۰۴۵۴	۱۸۴۶۰۷۷۱	۱۰۶۸۷۰۴۵۴	۱۸۴۶۰۷۷۱	۱۰۶۸۷۰۴۵۴	۱۸۴۶۰۷۷۱
۵۰۹۷۲	۲۴۰۳۱۷	۲۰۳۴۸۰۰۶	۲۳۱۴۰۰۳۶	۲۰۳۴۸۰۰۶	۲۳۱۴۰۰۳۶	۲۰۳۴۸۰۰۶	۲۳۱۴۰۰۳۶
۱۸۰۳۵۳	۲۳۵۰۳۱۰	۱۸۳۱۰۵۰۶	۲۰۰۳۶۰۵۴۵	۱۸۳۱۰۵۰۶	۲۰۰۳۶۰۵۴۵	۱۸۳۱۰۵۰۶	۲۰۰۳۶۰۵۴۵
<b>حقوق صاحبان سهام</b>							
۵۸۶۳۰۰۰۹۷	۸۴۰۴۵۲۶۶۲						
<b>حقوق صاحبان سهام</b>							
۴۰۰۰۰۰۰۰۰	۴۰۰۰۰۰۰۰۰	۴۰۰۰۰۰۰۰۰	۴۰۰۰۰۰۰۰۰	۴۰۰۰۰۰۰۰۰	۴۰۰۰۰۰۰۰۰	۴۰۰۰۰۰۰۰۰	۴۰۰۰۰۰۰۰۰
(۳۵۰۹۸۸)	(۳۵۰۹۸۸)	(۳۵۰۹۸۸)	(۳۵۰۹۸۸)	(۳۵۰۹۸۸)	(۳۵۰۹۸۸)	(۳۵۰۹۸۸)	(۳۵۰۹۸۸)
۷۵۰۵۱۳	۱۰۰۵۱۰۶۱۳	۱۰۰۵۱۰۶۱۳	۱۰۰۵۱۰۶۱۳	۱۰۰۵۱۰۶۱۳	۱۰۰۵۱۰۶۱۳	۱۰۰۵۱۰۶۱۳	۱۰۰۵۱۰۶۱۳
۴۰۰۰۰۰۰۰۰	-	-	-	-	-	-	-
۱۰۳۴۰۰۰۶۰	۱۰۶۹۱۰۳۹۰	۱۰۳۴۰۰۰۶۰	۱۰۶۹۱۰۳۹۰	۱۰۳۴۰۰۰۶۰	۱۰۶۹۱۰۳۹۰	۱۰۳۴۰۰۰۶۰	۱۰۶۹۱۰۳۹۰
۸۰۱۶۴۰۵۸۵	۸۰۶۸۷۰۰۱۶	۸۰۱۶۴۰۵۸۵	۸۰۶۸۷۰۰۱۶	۸۰۱۶۴۰۵۸۵	۸۰۶۸۷۰۰۱۶	۸۰۱۶۴۰۵۸۵	۸۰۶۸۷۰۰۱۶
۶۶۰۷۹۴۶۸۲	۹۳۰۱۳۹۰۶۷۸	۶۶۰۷۹۴۶۸۲	۹۳۰۱۳۹۰۶۷۸	۶۶۰۷۹۴۶۸۲	۹۳۰۱۳۹۰۶۷۸	۶۶۰۷۹۴۶۸۲	۹۳۰۱۳۹۰۶۷۸
<b>بدهیها</b>							
۵۱۷۰۰۹۷	۲۱۸۰۳۲۹	۵۱۷۰۰۹۷	۲۱۸۰۳۲۹	۵۱۷۰۰۹۷	۲۱۸۰۳۲۹	۵۱۷۰۰۹۷	۲۱۸۰۳۲۹
۱۰۱۳۸۵۸۳	۴۰۰۱۷۶۲۳	۱۰۱۳۸۵۸۳	۴۰۰۱۷۶۲۳	۱۰۱۳۸۵۸۳	۴۰۰۱۷۶۲۳	۱۰۱۳۸۵۸۳	۴۰۰۱۷۶۲۳
۱۳۰۹۲۳	۳۷۵۹۱	۱۳۰۹۲۳	۳۷۵۹۱	۱۳۰۹۲۳	۳۷۵۹۱	۱۳۰۹۲۳	۳۷۵۹۱
۲۹۰۹۱۷	۳۰۰۳۱۵	۲۹۰۹۱۷	۳۰۰۳۱۵	۲۹۰۹۱۷	۳۰۰۳۱۵	۲۹۰۹۱۷	۳۰۰۳۱۵
۱۲۹۸۳۰۰۰۵۳	۱۵۵۵۷۵۶۱۹	۱۲۹۸۳۰۰۰۵۳	۱۵۵۵۷۵۶۱۹	۱۲۹۸۳۰۰۰۵۳	۱۵۵۵۷۵۶۱۹	۱۲۹۸۳۰۰۰۵۳	۱۵۵۵۷۵۶۱۹

یادداشت‌های توضیحی همراه، بخش جداگانه پذیر صورتهای مالی است.

گزارش سازمان حسابرسی





**بانک سینا**  
(شرکت سهامی عام)

**صورت سود و زیان تلفیقی**

**برای سال مالی منتهی به ۳۰ اسفند ماه ۱۳۹۱**

(تجدید طبقه بندی شده)		یادداشت	
سال ۱۳۹۰	سال ۱۳۹۱	۱۳۹۱	۱۳۹۰
میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال
<b>درآمدهای مشاع :</b>			
۸.۰۷۲.۴۱۴	۹.۰۷۶.۵۲۷	۲۸	سود تسهیلات اعطایی
۶۴۵.۱۵۳	۵.۳۴۳.۴۴۰	۲۹	سود حاصل از سرمایه گذاریها و سپرده گذاریها
۹۷.۴۹۵	۵۲۹.۱۵۶	۳۰	فروش و درآمد حاصل از ارائه خدمات
۸.۸۱۵.۰۶۲	۱۴.۹۴۹.۱۲۳		
(۶.۲۶۸.۷۶۶)		۳۱	سود علی الحساب سپرده های سرمایه گذاری
*		۳۲	تفاوت سود قطعی و علی الحساب سپرده های سرمایه گذاری
(۶۶.۶۱۵)		۳۳	بهای تمام شده خدمات و کلای فروش رفته
(۶.۳۳۵.۳۸۱)	(۱۲.۳۹۶.۱۶۴)		سهم سود سپرده گذاران
۲.۳۷۹.۶۸۱	۲.۵۵۳.۹۵۹		سهم بانک از درآمدهای مشاع (شامل حق الوکاله)
<b>درآمدهای غیرمشاع :</b>			
۱۱۸.۵۹۷		۳۴	سود تسهیلات اعطایی - ارزی
۵۳۹.۸۲۱		۳۵	سود حاصل از سرمایه گذاریها و سپرده گذاریها - ارزی
۴۰۸.۷۷۹		۳۶	درآمد کارمزد
۱۱۷.۰۳۹		۳۷	نتیجه مبادلات ارزی
۳۷.۳۳۳		۳۸	خالص سایر درآمدها و هزینه ها
۱.۲۳۱.۵۶۹	۱.۴۰۹.۷۹۲		
۳.۷۰۱.۲۵۰	۳.۹۶۴.۷۵۱		<b>جمع درآمدها</b>
<b>کسر می شود هزینه ها :</b>			
(۱.۱۲۸.۹۲۹)		۳۹	هزینه های اداری و عمومی
(۵۵۶.۸۹۶)		۴۰	هزینه مطالبات مشکوک الوصول
(۱۱۳.۳۱۰)		۴۱	هزینه های مالی
(۳۷.۱۴۸)		۴۲	سایر هزینه ها
(۱.۸۳۶.۱۸۳)	(۱.۸۴۸.۰۴۴)		
۱.۸۷۵.۰۶۷	۲.۱۱۶.۷۰۷		سود قبل از مالیات
(۱۶۸.۶۳۵)	(۲۲۱.۳۹۴)	۱۹	مالیات
۱.۷۰۶.۴۳۲	۱.۸۹۵.۳۱۳		سود خالص
۴۲۷	۳۱۶		سود هر سهم - ریال
۳۵۳	۳۹۳	۵۲	سود پایه و تقبیل یافته هر سهم - ریال
<b>گردش حساب سود انباشته</b>			
۱.۷۰۶.۴۳۲	۱.۸۹۵.۳۱۳		سود خالص
۱.۰۰۱.۵۱۰			سود انباشته در ابتدای سال
(۱۶.۸۸۰)			تعدیلات سنوائی
۹۸۳.۶۳۰			سود انباشته در ابتدای سال - تعدیل شده
(۱.۰۰۰.۰۰۰)		۲۲	سود سهام سال قبل - مصوب مجمع
(۳.۳۰۰)			پاداش هیئت مدیره - مصوب مجمع
(۱۸.۶۷۰)	۶۷.۱۷۸		
۱.۶۸۷.۷۶۲	۱.۹۶۲.۴۹۱		سود قابل تخصیص
<b>تخصیص سود :</b>			
(۲۴۷.۷۰۲)	(۳۰۱.۱۰۱)	۲۶	انداخته قانونی
۱.۴۴۰.۰۶۰	۱.۶۶۱.۳۹۰		سود انباشته در پایان دوره

از آنجا که اجزای تشکیل دهنده صورت سود و زیان جامع محدود به تعدیلات سنوائی و سود و زیان دوره 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 ۳۰ اسفند ماه ۱۳۹۱**

پادداشت	سال ۱۳۹۱		سال ۱۳۹۰
	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال
<b>فعالیت های عملیاتی:</b>			
۴۴			
جریان خالص (خروج) ورود وجه نقد ناشی از فعالیت های عملیاتی	(۳۰۰۶۴.۶۳۸)	۱.۵۴۲.۶۲۷	
<b>بازده سرمایه گذاریها و سود پرداختی بابت تامین مالی:</b>			
سود سهام دریافتی	۱۷۳.۳۵۸	۱۲۹.۰۷۱	
سود سهام نیروگاه سیکل ترکیبی قم	۴۶.۶۶۳	۰	
سود پروژه های ساختمانی	۶۸۴.۸۲۸	۱۳۶.۲۴۹	
سود دریافتی اوراق مشارکت	۶۱.۰۳۸	۱۵.۹۷۹	
سود سهام پرداختی	(۱.۳۵۴.۴۳۷)	(۱۲.۸۱۰)	
جریان خالص (خروج) ورود وجه نقد ناشی از سرمایه گذاریها و سود پرداختی بابت تامین مالی	(۳۸۸.۵۵۰)	۲۶۸.۴۸۹	
<b>مالیات بر درآمد:</b>			
۱۹			
مالیات بر درآمد پرداختی (شامل پیش پرداخت های مالیات)	(۱۴۸.۷۶۴)	(۱۸۴.۹۷۷)	
<b>فعالیت های سرمایه گذاری:</b>			
وجوه حاصل از فروش دارایی های ثابت مشهود و نامشهود	۳۴.۷۰۶	۱۲.۵۰۱	
وجوه پرداختی بابت خرید کالا و خدمات	(۴۵۲.۲۷۰)	(۶۶.۶۱۵)	
وجوه حاصل از فروش کالا و ارائه خدمات	۵۲۹.۱۵۶	۹۷.۴۹۵	
وجوه پرداختی بابت سرمایه گذاریها و اوراق مشارکت	(۴.۴۷۶.۱۵۴)	(۱.۴۶۲.۳۵۳)	
وجوه حاصل از فروش سرمایه گذاریها و اوراق مشارکت	۳.۴۴۳.۹۴۳	۴۵۸.۱۸۸	
وجوه پرداختی بابت دارایی های ثابت مشهود	(۲۷۹.۱۵۴)	(۳۲۸.۲۶۷)	
وجوه پرداختی جهت تحصیل دارایی های نامشهود	(۷۹.۳۷۰)	(۱۶۸.۵۸۵)	
جریان خالص (خروج) ورود وجه نقد ناشی از فعالیت های سرمایه گذاری	(۱.۲۷۹.۱۴۳)	(۱.۴۵۷.۶۳۶)	
جریان خالص (خروج) ورود وجه نقد قبل از فعالیت های تامین مالی	(۴.۸۸۱.۰۹۵)	۱۶۸.۵۰۳	
<b>فعالیت های تامین مالی:</b>			
خالص وجوه حاصل از افزایش سرمایه	۰	۱۲.۰۴۸	
دریافت (پرداخت) تسهیلات مالی	۴.۸۲۱.۷۸۲	(۳۴.۴۶۶)	
وجوه پرداختی بابت تحصیل سهام شرکت اصلی توسط شرکت فرعی	۰	(۷.۴۰۹)	
جریان خالص (خروج) ورود وجه نقد ناشی از فعالیت های تامین مالی	۴.۸۲۱.۷۸۲	(۲۹.۸۲۷)	
خالص افزایش (کاهش) در وجه نقد	(۵۹.۳۱۳)	۱۳۸.۶۷۶	
مانده وجه نقد در ابتدای سال	۸۹۶.۷۲۶	۷۵۸.۰۵۰	
مانده وجه نقد در پایان سال	۸۳۷.۴۱۳	۸۹۶.۷۲۶	
مبادلات غیر نقدی	۱.۰۵۲.۵۵۳	۳.۹۸۹.۶۱۰	

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

گزارش سازمان حسابرسی

**بانک سینا**  
(شرکت سهام عام)  
**ترازنامه بانک (شرکت اصلی)**  
**در تاریخ ۳۰ اسفند ماه ۱۳۹۱**

(تعداد طبقه بندی شده)		۱۳۹۱/۱۲/۳۰		۱۳۹۰/۱۲/۲۹		۱۳۹۱/۱۲/۳۰		۱۳۹۰/۱۲/۲۹	
		میلیون ریال		میلیون ریال		میلیون ریال		میلیون ریال	
	بدهیها و حقوق صاحبان سهام								
	بدهیها:								
۱۴	بدهی به بانکها و مؤسسات اعتباری	۱۶۷,۷۱۷	۴,۹۸۹,۴۹۹	۴۰۲,۵۷۵	۶۲۰,۷۱۷	۴	موجودی نقد		
۱۵	سپرده های دیداری	۲,۳۸۸,۰۹۴	۳,۹۳۶,۹۳۶	۶,۱۵۹,۱۸۲	۹,۱۷۲,۹۲۵	۵	مطالبات از بانک مرکزی		
۱۶	سپرده های قرض الحسنه پس انداز و مشابه	۲۲۸,۱۶۶	۲۵۰,۰۶۴	۳,۹۲۶,۳۴۳	۱,۸۰۰,۴۹۱	۶	مطالبات از سایر بانکها و مؤسسات اعتباری		
۱۷	سپرده های سرمایه گذاری مدت دار	۵۲,۸۸۹,۰۳۵	۷۱,۵۰۶,۱۳۰	۴۳,۴۵۸,۳۳۶	۴۸,۶۰۲,۳۰۱	۷	سهولت اعطایی		
۱۸	سایر سپرده ها	۳۹۰,۵۷۹	۴۷۶,۵۶۴	۴۰۶,۹۳۲	۱,۳۵۴,۸۴۴	۸	سایر حسابهای دریافتی		
۱۹	مالیات پرداختی	۱۶۸,۹۷۴	۳۴۱,۷۹۸	-	۹۲۰,۰۵۵	۹	اوراق مشارکت		
۲۰	سود پرداختی به سپرده گذاران	۸۳۲,۸۸۲	۱,۳۲۸,۰۰۲	۶,۷۷۴,۲۴۹	۷,۴۶۷,۸۸۸	۱۰	سرمایه گذارها		
۲۱	ذخایر و سایر بدهیها	۱,۳۷۴,۳۹۸	۱,۵۱۴,۱۷۳	۱,۶۸۱,۱۵۸	۱,۸۲۰,۶۴۴	۱۱	داراییهای ثابت مشهود		
۲۲	سود سهام پرداختی	۵,۹۷۲	۲۴,۴۱۷	۲,۴۴۸,۰۶۱	۲,۳۱۳,۸۷۱	۱۲	داراییهای نامشهود		
۲۳	ذخیره مزایای پایان خدمت کارکنان	۱۷۹,۴۹۸	۲۳۳,۴۹۹	۱,۶۸۹,۵۵۲	۲,۰۴۱,۰۰۶	۱۳	سایر داراییها		
	<b>جمع بدهیها</b>	<b>۵۸,۶۱۷,۱۱۵</b>	<b>۸۴,۳۱۰,۸۸۲</b>	<b>۱۶,۸۹۱,۵۵۲</b>	<b>۲۰,۴۱۰,۰۰۶</b>				
	<b>حقوق صاحبان سهام:</b>								
۲۴	سرمایه (۶,۰۰۰ میلیون سهم ۱,۰۰۰ ریالی نام پرداخت شده)	۲,۰۰۰,۰۰۰	۶,۰۰۰,۰۰۰						
۲۵	اندوخته قانونی	۷۴,۳۴۹	۱,۰۳۴,۴۸۲						
۲۷	مازاد تجدید ارزیابی داراییها	۲,۰۰۰,۰۰۰	-						
	سود انباشته	۱,۳۸۹,۰۴۴	۱,۶۷۳,۷۸۱						
	<b>جمع حقوق صاحبان سهام</b>	<b>۸,۱۲۹,۳۷۳</b>	<b>۸,۷۰۸,۲۶۳</b>						
	<b>جمع بدهیها و حقوق صاحبان سهام</b>	<b>۶۶,۷۴۶,۴۸۸</b>	<b>۹۳,۱۱۹,۱۴۵</b>	<b>۶۶,۷۴۶,۴۸۸</b>	<b>۹۳,۱۱۹,۱۴۵</b>				
۲۷	تعهدات بانک بابت اعتبارات استانی	۵۱۷,۰۹۷	۲۱۸,۷۴۹	۵۱۷,۰۹۷	۲۱۸,۷۴۹	۲۷	جمع داراییها		
۲۷	تعهدات بانک بابت ضمانت نامه ها	۱,۱۳۸,۵۸۴	۲,۰۱۷,۶۴۳	۱,۱۳۸,۵۸۴	۲,۰۱۷,۶۴۳	۲۷	تعهدات مشتریان بابت اعتبارات استانی		
۲۷	سایر تعهدات بانک	۱۳,۹۳۳	۲۷,۵۹۱	۱۳,۹۳۳	۲۷,۵۹۱	۲۷	تعهدات مشتریان بابت ضمانت نامه ها		
۲۷	طرف وجوه انبار شده و موارد مشابه	۲۹,۹۹۷	۳۰,۳۱۵	۲۹,۹۹۷	۳۰,۳۱۵	۲۷	سایر تعهدات مشتریان		
۲۷	طرف حسابهای انتظامی	۱۴۹,۸۳۰,۰۵۲	۱۵۵,۵۷۵,۶۱۹	۱۴۹,۸۳۰,۰۵۲	۱۵۵,۵۷۵,۶۱۹	۲۷	وجوه انبار شده و موارد مشابه		

مهر و امضاء مدیر عامل  
مهر و امضاء مدیر عامل

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



**بانک سینا** (شرکت سهامی عام)

**صورت سود و زیان بانک (شرکت اصلی)**

**برای سال مالی منتهی به ۳۰ اسفند ماه ۱۳۹۱**

(تجدید طبقه بندی شده)				
سال ۱۳۹۰	سال ۱۳۹۱	یادداشت		
میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال		
				<b>درآمدهای مشاع :</b>
۸.۰۷۲.۴۱۴	۹.۰۷۶.۵۲۷	۲۸		سود تسهیلات اعطایی
۶۱۳.۵۵۲	۵.۴۸۵.۳۸۷	۲۹		سود حاصل از سرمایه گذاریها و سپرده گذاریها
۸.۶۸۵.۹۶۶	۱۴.۵۶۱.۹۱۴			
(۶.۲۷۴.۱۴۱)		۳۱	(۱۱.۹۴۶.۳۸۰)	سود علی الحساب سپرده های سرمایه گذاری
-		۳۲	-	تفاوت سود قطعی و علی الحساب سپرده های سرمایه گذاری
(۶.۲۷۴.۱۴۱)	(۱۱.۹۴۶.۳۸۰)			سهم سود سپرده گذاران
۲.۴۱۱.۸۲۵	۲.۶۱۵.۵۳۴			سهم بانک از درآمدهای مشاع (شامل حق الوکاله)
				<b>درآمدهای غیر مشاع :</b>
۱۱۸.۵۹۷		۳۴	۲۰۹.۸۵۷	سود تسهیلات اعطایی - ارزی
۵۳۹.۸۳۱		۳۵	۴۴۶.۵۵۸	سود حاصل از سرمایه گذاریها و سپرده گذاریها - ارزی
۴۰۸.۷۷۹		۳۶	۵۴۸.۳۳۹	درآمد کارمزد
۱۱۷.۰۳۹		۳۷	۴.۱۶۰	نتیجه مبادلات ارزی
۳۷.۳۳۱		۳۸	۲۰۱.۱۱۳	خالص سایر درآمدها و هزینه ها
۱.۲۴۱.۵۵۷	۱.۴۱۰.۰۲۷			
۳.۶۳۳.۳۸۲	۴.۰۲۵.۵۶۱			<b>جمع درآمدها</b>
				<b>کسر می شود هزینه ها :</b>
(۱.۱۴۶.۸۷۵)		۳۹	(۱.۴۲۸.۰۳۲)	هزینه های اداری و عمومی
(۵۵۶.۸۹۶)		۴۰	(۲۸۱.۹۹۰)	هزینه مطالبات مشکوک الوصول
(۱۱۳.۴۱۰)		۴۱	(۱۱۱.۵۱۴)	هزینه های مالی
(۳۷.۱۴۸)		۴۲	(۲۳.۰۶۴)	سایر هزینه ها
(۱.۸۴۴.۱۲۹)	(۱.۸۴۴.۶۰۰)			
۱.۸۰۹.۲۵۳	۲.۱۸۰.۹۶۱			سود قبل از مالیات
(۱۶۷.۱۱۸)	(۲۲۰.۰۷۱)	۱۹		مالیات
۱.۶۴۲.۱۳۵	۱.۹۶۰.۸۹۰			سود خالص
۴۱۱	۳۲۷			سود هر سهم - ریال
۲۷۴	۳۲۷	۵۲		سود پایه و تقلیل یافته هر سهم - ریال
				<b>گردش حساب سود انباشته</b>
۱.۶۴۲.۱۳۵	۱.۹۶۰.۸۹۰			سود خالص
۱۰۰۰.۶۴۹			۱.۳۸۹.۰۲۴	سود انباشته در ابتدای سال
(۱۶.۶۳۵)			-	تعدیلات سنواتی
۹۹۴.۰۱۴			۱.۳۸۹.۰۲۴	سود انباشته در ابتدای سال - تعدیل شده
(۱۰۰۰۰.۰۰۰)		۲۲	(۱.۳۸۰.۰۰۰)	سود سهام سال قبل - مصوب مجمع
(۳.۳۰۰)			(۳.۰۰۰)	پاداش هیئت مدیره - مصوب مجمع
(۹.۲۸۶)	۷.۰۲۴			
۱.۶۳۲.۸۴۹	۱.۹۶۷.۹۱۴			سود قابل تخصیص
				<b>تخصیص سود :</b>
(۲۴۳.۸۲۵)	(۲۹۴.۱۳۳)	۲۵		اندرخته قانونی
۱.۳۸۹.۰۲۴	۱.۶۷۳.۷۸۱			سود انباشته در پایان دوره

از آنجا که اجزای تشکیل دهنده صورت سود و زیان جامع محدود به تعدیلات سنواتی و سود و زیان دوره مالی است - صورت مزبور ارائه نشده است - یادداشتهای توضیحی همراه بخش جذابی ناپذیر صورتهای مالی است -

گزارش سازمان حسابرسی



بانک سینا  
(شرکت سهامی عام)

صورت جریان وجوه نقد بانک (شرکت اصلی)  
برای سال مالی منتهی به ۳۰ اسفند ماه ۱۳۹۱

یادداشت	سال ۱۳۹۱	سال ۱۳۹۰
	میلیون ریال	میلیون ریال
<b>فعالیت های عملیاتی:</b>		
جریان خالص (خروج) ورود وجه نقد ناشی از فعالیت های عملیاتی	۴۴	۱,۸۴۰,۷۴۱
<b>بازده سرمایه گذاریها و سود پرداختی بابت تأمین مالی:</b>		
سود سهام دریافتی	۱۵۸,۹۲۳	۱۱۹,۵۱۷
سود سهام نیروگاه سیکل ترکیبی قم	۴۶,۶۶۳	۰
سود پروژه های ساختمانی	۶۸۴,۸۲۸	۱۲۸,۰۴۷
سود دریافتی اوراق مشارکت	۶۱,۰۳۸	۱۵,۹۷۹
سود سهام پرداختی	(۱,۳۶۳,۵۵۵)	(۱۲,۸۱۰)
جریان خالص (خروج) ورود وجه نقد ناشی از سرمایه گذاریها و سود پرداختی بابت تأمین مالی	۹	۲۵۰,۷۳۳
<b>مالیات بر درآمد:</b>		
مالیات بر درآمد پرداختی (شامل پیش پرداخت های مالیات)	۱۹	(۱۸۲,۸۰۴)
<b>فعالیت های سرمایه گذاری:</b>		
وجوه حاصل از فروش دارایی های ثابت مشهود و نامشهود	۳۳,۹۲۴	۱۲,۳۹۲
وجوه پرداختی بابت سرمایه گذاریها و اوراق مشارکت	(۳,۹۷۵,۹۳۶)	(۱,۶۳۰,۱۸۶)
وجوه حاصل از فروش سرمایه گذاریها و اوراق مشارکت	۳,۱۹۵,۶۴۱	۳۶۳,۶۱۰
وجوه پرداختی بابت دارایی های ثابت مشهود	(۲۵۸,۱۶۲)	(۳۲۴,۸۶۳)
وجوه پرداختی جهت تحصیل دارایی های نامشهود	(۷۹,۳۴۷)	(۱۶۸,۶۳۳)
جریان خالص (خروج) ورود وجه نقد ناشی از فعالیت های سرمایه گذاری	(۱۰,۸۳۸,۸۸۰)	(۱,۷۴۷,۶۸۰)
جریان خالص (خروج) ورود وجه نقد قبل از فعالیت های تأمین مالی	(۳,۸۸۱,۳۲۶)	۱۶۰,۹۹۰
<b>فعالیت های تأمین مالی:</b>		
خالص وجوه حاصل از افزایش سرمایه	۴,۸۲۱,۷۸۲	۱۲,۰۴۸
دریافت (پرداخت) تسهیلات مالی		(۳۴,۴۶۶)
جریان خالص (خروج) ورود وجه نقد ناشی از فعالیت های تأمین مالی	۴۵	(۲۲,۴۱۸)
خالص افزایش (کاهش) در وجه نقد	۴۵	۱۳۸,۵۷۲
مانده وجه نقد در ابتدای سال	۴۵	۷۵۸,۰۵۰
مانده وجه نقد در پایان سال	۴۵	۸۹۶,۶۲۲
مبادلات غیر نقدی	۴۶	۳,۹۸۹,۶۱۰
		۱,۰۵۲,۵۵۳

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

گزارش  
سازمان حسابرسی