



# گزارش شفافیت مالی

۱۳۹۱

گزارش مالی

گزارش حسابرسی مستقل و بازرسی قانونی	۸۰
صورت‌های مالی اساسی تلفیقی گروه	۸۴
ترازنامه تلفیقی	۸۴
صورت سود و زیان تلفیقی و گردش حساب سود (زیان) انباشته تلفیقی	۸۶
صورت سود و زیان جامع تلفیقی	۸۷
صورت جریان وجوه نقد تلفیقی	۸۷
صورت‌های مالی اساسی بانک سامان (شرکت سهامی عام)	۸۸
ترازنامه	۸۸
صورت سود و زیان و گردش حساب سود (زیان) انباشته	۸۹
صورت سود و زیان جامع	۹۰
صورت جریان وجوه نقد	۹۰
یادداشت‌های توضیحی	۹۱
کلیات	۹۱
مبنای تهیه صورت‌های مالی	۹۱
خلاصه اهم رویه‌های حسابداری	۹۲
یادداشت‌های مربوط به اقلام مندرج در صورت‌های مالی و سایر اطلاعات مالی	(۹۱-۱۴۶)

## گزارش حسابرس مستقل و بازرس قانونی

به مجمع عمومی عادی صاحبان سهام بانک سامان (شرکت سهامی عام)

### گزارش نسبت‌به صورت‌های مالی

مقدمه

۱- صورت‌های مالی تلفیقی گروه و بانک سامان (شرکت سهامی عام) شامل ترازنامه‌ها به تاریخ ۳۰اسفندماه ۱۳۹۱ و صورت‌های سود و زیان و جریان وجوه نقد برای سال مالی منتهی‌به تاریخ مزبور و یادداشت‌های توضیحی (۱) تا (۶۰)، توسط این مؤسسه، حسابرسی شده است.

### مسئولیت هیئت‌مدیره در قبال صورت‌های مالی

۲- مسئولیت تهیه صورت‌های مالی یادشده طبق استانداردهای حسابداری، با هیئت‌مدیره بانک است. این مسئولیت شامل طراحی، اعمال و حفظ کنترل‌های داخلی مربوط به تهیه صورت‌های مالی است به‌گونه‌ای‌که این صورت‌ها، عاری‌از تحریف بااهمیت ناشی‌از تقلب یا اشتباه باشند.

### مسئولیت حسابرس و بازرس قانونی

۳- مسئولیت این مؤسسه، اظهارنظر نسبت‌به صورت‌های مالی یادشده براساس حسابرسی انجام‌شده طبق استانداردهای حسابرسی است. استانداردهای مزبور ایجاب می‌کند این مؤسسه الزامات آیین رفتار حرفه‌ای را رعایت و حسابرسی را به‌گونه‌ای برنامه‌ریزی و اجرا کند که از نبود تحریف بااهمیت در صورت‌های مالی، اطمینان معقول کسب شود.

حسابرسی شامل اجرای روش‌هایی برای کسب شواهد حسابرسی دربارهٔ مبالغ و دیگر اطلاعات افشاشده در صورت‌های مالی است. انتخاب روش‌های حسابرسی، به قضاوت حسابرس، ازجمله ارزیابی خطرهای تحریف بااهمیت ناشی‌از تقلب یا اشتباه در صورت‌های مالی بستگی دارد. برای ارزیابی این خطرها، کنترل‌های داخلی مربوط به تهیه و ارائهٔ صورت‌های مالی به منظور طراحی روش‌های حسابرسی مناسب شرایط موجود، و نه به قصد اظهارنظر نسبت‌به اثربخشی کنترل‌های داخلی واحد تجاری بررسی می‌شود. حسابرسی همچنین شامل ارزیابی مناسب بودن رویه‌های حسابداری استفاده‌شده و معقول بودن برآوردهای حسابداری انجام‌شده توسط هیئت‌مدیره و نیز ارزیابی کلیت ارائهٔ صورت‌های مالی است.

این مؤسسه اعتقاد دارد که شواهد حسابرسی کسب‌شده، برای اظهارنظر مشروط نسبت‌به صورت‌های مالی، کافی و مناسب است.

همچنین این مؤسسه به‌عنوان بازرس قانونی مسئولیت دارد موارد عدم رعایت الزامات قانونی مقرر در اصلاحیهٔ قانون تجارت و مفاد اساسنامه بانک و سایر موارد لازم را به مجمع عمومی عادی صاحبان سهام گزارش کند.

### مبانی اظهارنظر مشروط

۴- بانک در راستای برنامهٔ راهبردی سال ۱۳۹۱ توانست رشد منابع (حاصل از بانک و سپرده‌گذاران) را در حد ۲۲درصد (حدود ۲۲/۴هزار میلیارد ریال) محقق کند. بخشی از این منابع در حوزهٔ تسهیلاتی در اندازهٔ ۱۵درصد (۱۱هزار میلیارد ریال) مصرف شد.
شمای کلی تسهیلات اعطایی بانک در فرم طبقه‌بندی مرسوم از نظر مرجع پولی، به‌شکل زیر است:

	پایان سال ۱۳۹۰		پایان اسفند ماه ۱۳۹۱	
	مبلغ /هزار میلیارد ریال	درصد	مبلغ /هزار میلیارد ریال	درصد
تسهیلات جاری (شامل سود دریافتنی)	۴۷	۶۳	۵۲	۶۰
تسهیلات سررسید گذشته (شامل وجه التزام)	۹	۱۲	۵	۶
تسهیلات معوق	۸	۱۱	۱۴	۱۶
تسهیلات مشکوک‌الوصول	۱۱	۱۴	۱۵	۱۸
جمع غیرجاری	۲۸	۳۷	۳۴	۴۰
<b>جمع کل</b>	<b>۷۵</b>	<b>۱۰۰</b>	<b>۸۶</b>	<b>۱۰۰</b>

بانک با توجه به شرایط حاکم بر محیط اقتصادی و پولی کشور که استفاده از شیوه‌های تمدید و تجدید توافق‌های تسهیلاتی ادانشده در نهادهای پولی و اعتباری را اجتناب‌ناپذیر نموده، پرتفوی تسهیلاتی و ریسک بر آن را مدیریت نموده است. در چنین وضعیتی ماندهٔ تسهیلات غیرجاری (و متأثر از اقلام سنواتی) با ۳درصد رشد به حدود ۳۴هزار میلیارد ریال (۴۰درصد از ماندهٔ پرتفوی) رسیده است. شواهد و بررسی‌های به‌عمل آمده بیانگر اهتمام مدیریت در جهت سامان‌دهی امور اعتباری مشتریان یا وصول مطالبات است و متکی به چنین باوری با وجود تأکیدهای حرفه‌ای بر احراز کامل شرایط زیر:

- محتمل بودن جریان منابع اقتصادی مرتبط با توافق‌های تسهیلاتی به درون بانک.
- امکان‌پذیری اندازه‌گیری درآمد به‌گونه‌ای اتکاپذیر.

گزارش مالی/۱۳۹۱

سود ناشی‌از تسهیلات اعطایی (شامل وجه التزام و کارمزد اعتبارات اسنادی پرداخت‌شده) برای سال مورد رسیدگی، مبلغ ۱۱،۴۴۷ میلیارد ریال است. باتوجه به کافی نبودن شواهد برای اندازه‌گیری بالقوهٔ بخش اتکناپذیر از درآمدها براساس موضوع فوق (که نظر به نحوهٔ نگهداری اطلاعات، امکان تفکیک سود به منشاء جاری و غیرجاری نیز ممکن نشد)، درست‌آزمایی کاملیت رقم نشان داده‌شده، میسر نبوده است.

۵- بانک مرکزی در پاسخ تأییدیه درخواست‌شده در ۶خردادماه دربارهٔ حساب سپردهٔ ارزی بانک نزد خودش، ضمن تأیید دو فقره سپردهٔ ارزی (به یورو) به مبالغ ۳۰میلیون و ۵۰میلیون (درمجموع ۸۰میلیون، به سررسیدهای ۵ و ۱۷آوریل ۲۰۱۳ ) به‌شرح مندرج در یادداشت (۲۱-۱) همراه صورت‌های مالی، دیگر حساب سپردهٔ ارزی نزد خودش (یادداشت ۶-۲ پیوست صورت‌های مالی) را حساب **vostro** و نه **deposit** اعلام کرده و اطلاعات آن را به‌شرح زیر ذکر کرده است:

شماره حساب	نوع ارز	مانده بانک مرکزی	مانده در دفاتر	تفاوت به ارز	مغایرت براساس نرخ مرجع (میلیون ریال)
۶۳۰	دلار	۳۵،۰۲۷،۸۰۹/۲۷	۳۵،۰۲۷،۸۰۹/۲۷	۱۰،۰۰۰	۱۲۳
۶۳۱	یورو	۱۴۶،۰۵۸،۹۵۰/۹۱	۱۳۳،۸۳۹،۸۹۸/۳۰	۱۲،۲۱۹،۰۵۲/۱۶۱	۱۹۳،۲۶۹
۶۳۲	درهم امارات	۲۲،۲۵۰،۴۱۱/۴۸	۲،۲۵۰،۴۱۱/۴۸	۲۰،۰۰۰،۰۰۰	۶۶/۷۲۰
					<b>۲۶۰،۱۱۱</b>

۶- همان‌گونه‌که در یادداشت (۷) و (۲۲) همراه صورت‌های مالی بیان شده، وضعیت مطالبات از بانک‌ها و مؤسسات اعتباری و بدهی به بانک‌ها و مؤسسات اعتباری به‌شرح زیر است :

مطالبات از بانک‌ها و مؤسسات اعتباری	مبلغ	بدهی به بانک‌ها و مؤسسات اعتباری	مبلغ
	هزار میلیارد ریال		هزار میلیارد ریال
<b>بانک‌های داخلی</b>		<b>بانک‌های داخلی</b>	
سپرده‌های دیداری ریالی نزد بانک‌ها	۷۶	سپرده‌های دیداری ریالی نزد بانک‌ها	۵
سپرده‌های مدت دار ریالی نزد بانک‌ها	۹۴۹	سپرده‌های مدت دار ریالی نزد بانک‌ها	۳،۴۳۹
سپرده‌های دیداری ارزی نزد بانک‌ها	۱،۹۶۰	سپرده‌های مدت دار ارزی نزد بانک‌ها	۱
	۲،۹۸۵	سپرده‌های دیداری ارزی نزد بانک‌ها	۶،۳۷۲
<b>بانک‌های خارجی</b>		<b>بانک‌های خارجی</b>	
سپرده‌های دیداری ارزی نزد بانک‌ها	۲۰،۰۵۵	سپرده‌های دیداری ارزی نزد بانک‌ها	۲۲۰
سپرده‌های مدت‌دار ارزی نزد بانک‌ها	۴۴	سپرده‌های مدت‌دار ارزی نزد بانک‌ها	۱،۱۶۱
	۲۰،۰۹۹		۱،۳۸۱
<b>سایر</b>		<b>سایر</b>	
پرداخت چک‌های صادره سایر بانک‌ها	۲،۷۳۵	سپرده‌پذیری در بازار بین‌بانکی (ریالی)	۵۰۰
مطالبات از سایر بانک‌ها بابت مطالبات شتاب	۴۹۶		
	۳،۲۳۱		۵۰۰
	<b>۲۶،۳۱۵</b>		<b>۱۱،۶۹۸</b>

تأییدیه‌های درخواست شده بدون پاسخ مانده است؛ ازاین‌رو، تعیین تعدیلات احتمالی که در صورت در دست بودن پاسخ تأییدیه‌ها و رفع مغایرات احتمالی بر صورت‌های مالی ضرورت می‌یافت، برای این مؤسسه مشخص نیست.

#### اظهار نظر مشروط

۷- به نظر این مؤسسه، به‌استثنای آثار مورد مندرج در بند (۴) و همچنین به‌استثنای آثار احتمالی موارد مندرج در بندهای (۵) و (۶)، صورت‌های مالی یادشده در بالا وضعیت مالی بانک سامان (سهامی عام) در تاریخ ۳۰اسفندماه ۱۳۹۱و عملکرد مالی و جریان‌های نقدی آن را برای سال مالی منتهی به تاریخ مزبور، از تمام جنبه‌های بااهمیت، طبق استانداردهای حسابداری، به نحو مطلوب نشان می‌دهد.

#### تأکید بر مطلب خاص

بدون مشروط کردن گزارش، موارد زیر مورد تأکید است:

۸- همان‌گونه‌که در یادداشت شمارهٔ ۶-۴ همراه صورت‌های مالی تشریح‌گردیدهٔ بانک مرکزی جمهوری اسلامی ایران طی یک فقره اعلامیه مورخ ۱۳۹۰/۱۲/۱۵ مبلغ ۴،۸۶۶ میلیارد ریال بابت مابه‌التفاوت نرخ ارز بر اساس مصوبهٔ شماره ۳۴۰۳۰-۹۰-م/ت۴۷۶۹۸ مورخ ۱۳۹۰/۱۰/۱۸ هیئت پنج‌نفرهٔ کارگروه ساماندهی مسائل ارزی (مصوبه مشاهده‌نشد) حساب شمارهٔ ۵۰/۲۶۲۰۰/بانک سامان نزد خودش را بدهکار کرد. در پی این امر در تاریخ ۱۳۹۰/۱۲/۲۷ مبلغ ۲،۹۱۹ میلیارد ریال سپس

### اظهار نظر نسبت به گزارش هیئت مدیره، موضوع ماده ۲۳۲ اصلاحیه قانون تجارت

۱۵- گزارش هیئت مدیره درباره فعالیت و وضع عمومی شرکت، موضوع ماده (۲۳۲) اصلاحیه قانون تجارت، که به منظور تقدیم به مجمع عمومی عادی صاحبان سهام تنظیم شده، مورد بررسی این مؤسسه قرار گرفته است. با توجه به رسیدگی های انجام شده، نظر این مؤسسه 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 نشده است.

### گزارش در مورد الزامات بانک مرکزی جمهوری اسلامی ایران



۱۶- مفاد بخشنامه شماره ۸۹/۲۵۷۳۴۸ به تاریخ ۱۳۸۹/۱۱/۲۱ بانک مرکزی جمهوری اسلامی ایران درخصوص تعیین نسبت خالص دارایی های ثابت به علاوه وثائق تملیکی به حقوق صاحبان سهام پس از کسر سود انباشته و سود قطعی نشده حداکثر به میزان ۷۰ درصد (نسبت بانک سامان در پایان سال مالی مورد گزارش ۱۰۰/۷۷۱ درصد) رعایت نشده است. به موجب قسمت (ج) از بند (۳) بخشنامه مذکور، نسبت به تجاوز از حد مقرر جریمه ای به نرخ بالاترین سود علی الحساب سالانه سپرده های سرمایه گذاری مدت دار تعلق می گیرد. همچنین، رعایت حد نصاب های حاکم بر مالکیت سهام مؤسسات مالی و اعتباری ضروری است.

### اظهار نظر در مورد سایر مسئولیت های قانونی و مقرراتی حسابرس

۱۷- در رابطه با مقررات مربوط به الزامات استقرار و ارزیابی کنترل های داخلی به شرح مندرج در چک لیست سازمان بورس و اوراق بهادار، گزارش های حسابرسی داخلی بانک، در رابطه با ارزیابی کنترل های داخلی مستقر در بانک و اثربخشی آنها جهت حصول اطمینان معقول از رعایت استانداردهای حسابداری در تهیه صورت های مالی و سایر موارد حاکم بر گزارشگری مالی، مورد بررسی قرار گرفت و این مؤسسه به هیچ مورد با اهمیتی که حکایت از عدم اجرای مؤثر این کنترل ها باشد برخورد نکرده است.

۱۸- در اجرای قانون پول شویی، واحد مبارزه با پول شویی که تحت نظارت مستقیم مدیرعامل قرار دارد، آیین نامه ها، دستورالعمل ها و سیستم های اطلاعاتی هوشمند را با توجه به رهنمودهای بانک مرکزی جمهوری اسلامی ایران، جهت احراز هویت مشتریان، تحقیق و تفحص درباره عملیات مشکوک بانکی و منشاء مال، تدوین کرده و ضمن آموزش های لازم به مرحله اجرا گذارده است. این مؤسسه در رسیدگی های خود به موارد با اهمیتی که ناشی از عدم اجرای قانون مبارزه با پول شویی و آیین نامه های اجرایی مربوط باشد برخورد نکرده است.

#### سخن حق | مؤسسه حسابرسی و خدمات مدیریت

اسداله نیلی	هوشنگ خستویی
۸۰۰۸۶۵	۸۰۰۲۶۷
	
تاریخ: ۶ خردادماه ۱۳۹۲	

در ۱۳۹۰/۱۲/۲۸ مبلغ ۱,۴۶۰ میلیارد ریال به حساب بانک سامان برگشت داده شد و متعاقباً در همین روز مبلغ ۲,۳۴۶ میلیارد ریال که به همان شکل برداشت شد (در نهایت مبلغ ۲,۸۳۳ میلیارد ریال). با توجه به وضعیت ایجاد شده و ضرورت حل و فصل این عمل در مراجع کشوری، به طور کلی تأکید بر آن است که هرگونه سود احتمالی بانک بر این اساس تا هنگام قطعی شدن وضعیت نهایی محصور شود.

۹- وضعیت مالی ورود بانک سامان به معاملات اعتبار اسنادی مرتبط با گروه موسوم به آریا بالغ بر ۵,۰۴۰ میلیارد ریال است (۴,۵۴۱ میلیارد ریال طلب از بانک صادرات + ۴۹۹ میلیارد طلب از بانک صنعت و معدن) که در یادداشت شماره ۹-۲ پیوست صورت های مالی تشریح شده است. اقدامات حقوقی بانک در زمینه وصول مطالبات از بانک صنعت و معدن، منجر به واریز مبلغ ۳۰۱ میلیارد ریال از سوی مراجع قضایی به حساب بانک سامان شده و عملیات حقوقی نسبت به بقیه مطالبات به میزان ۱۹۸ میلیارد ریال نیز در حال پیگیری است و می تواند منابعی را برای بانک تأمین کند (به هر حال زیان احتمالی عدم وصول به مانده های دفتری، کمتر از انتظار است).

مطالبات از بانک صادرات بابت ۶ فقره اعتبارات اسنادی است که برای هر مورد عملیات حقوقی به طور جداگانه در حال اجراست. طبق شواهد موجود ۲ فقره رأی هیئت بدوی به نفع بانک سامان صادر شده است. در همین راستا، مدیریت بانک موفق به شناسایی و تأمین اموالی مانند تعداد ۳۰۶,۷۰۵,۵۱۵ قطعه از سهام بانک صادرات در سرمایه گذاری غدیر شده که احتمال پوشش بخشی از مطالبات را محتمل می کند.

شایان توجه است که حل و فصل این مورد قضایی کاملاً استثنایی، مستلزم صرف زمان و پیگیری های مجدانه است؛ از همین رو، تا رسیدن به نتایج مطلوب مدیریت و سهام داران، در تخصیص سود دوراندیشانه در مدنظر باشد.

۱۰- در هنگام تهیه گزارش مالی و صدور این گزارش به جز نامه های شماره ۶۰۸۰۳۸ به تاریخ ۱۳۹۱/۱۲/۰۳ و شماره ۴۲۰۱۲ به تاریخ ۱۳۹۲/۱۲/۱۸ قوانین یا مقررات مؤکدی درخصوص حاکمیت کامل و مصرح نرخ مرجع یا نرخ به اصطلاح مبادله ای در دست نبوده و بانک در تسعیر پیکره های ارزی خود نرخ مرجع را ملاک قرار داده است؛ با این حال، باتوجه به وضعیت ارزی بانک به شرح مندرج در یادداشت ۵۹ همراه صورت های مالی با فرض (۱) تأمین مازاد ارزی فزونی بدهی بر دارایی ها و فروش مازاد ارزی فزونی دارایی بر بدهی ها با نرخ مبادله ای و (۲) میسر بودن معادل سازی فزونی بدهی بر دارایی های ارزی (وضعیت short) و فزونی دارایی ها بر بدهی های ارزی در (وضعیت long) مازاد محقق نشده در حدود ۶۵۲ میلیارد ریال می شود. (با به کارگیری نرخ مرجع، مازاد محقق نشده در حدود ۳۲۹ میلیارد ریال می شود)؛ از این رو، انتظار نمی رود که خساراتی از این بستر بر منافع بانک و سهام داران وارد آید. گفتنی است در وضعیت کلی و بدون دستیابی به سود با به کارگیری واحد پولی ارزی دلار، فزونی دارایی بر بدهی به حدود ۳۵ میلیون دلار می رسد.

### سایر بندهای توضیحی

۱۱- صورت های مالی شرکت های تابعه و وابسته که با صورت های مالی بانک تلفیق شده اند توسط دیگر مؤسسات عضو جامعه حسابداران رسمی ایران مورد حسابرسی قرار گرفته است. مبنای مورد استفاده در این زمینه، صورت های مالی حسابرسی شده شرکت های مزبور بوده است.

۱۲- صورت های مالی بانک برای سال مالی منتهی به ۱۳۹۰/۱۲/۲۹، توسط حسابرس مستقل دیگری مورد حسابرسی قرار گرفته است. اظهار نظر حسابرس نسبت به صورت های مالی فوق در تاریخ ۱۷ تیرماه ۱۳۹۱ به صورت «مشروط» ارائه شده است.

### گزارش در مورد سایر الزامات قانونی و مقرراتی

### گزارش در مورد سایر وظایف بازرسی قانونی

۱۳- وضعیت رعایت الزامات قانونی مقرر در اصلاحیه قانون تجارت و مفاد اساسنامه شرکت به شرح زیر است:

■ پرداخت سود سهام حداکثر ظرف مدت ۸ ماه طبق ماده ۲۴۰ اصلاحیه قانون تجارت به مبلغ ۲۷ میلیارد ریال به صاحبان سهام، موضوع یادداشت (۳۲) همراه صورت های مالی انجام پذیرفته است.

### اظهار نظر نسبت به معاملات، موضوع ماده ۱۲۹ اصلاحیه قانون تجارت

۱۴- معاملات مندرج در یادداشت (۶۰)، همراه صورت های مالی به عنوان تمامی معاملات مشمول ماده ۱۲۹ اصلاحیه قانون تجارت که طی سال مالی مورد گزارش انجام شده و توسط هیئت مدیره به اطلاع این مؤسسه رسیده، مورد بررسی قرار گرفته است. معاملات مذکور (که به صورت کلی و بدون تفکیک معاملات اشخاص وابسته «شرکت پلاستیران» ارائه شده) با رعایت تشریفات مقرر در ماده قانونی یاد شده درخصوص کسب مجوز از هیئت مدیره و عدم شرکت مدیر ذی نفع در رأی گیری صورت پذیرفته است. نظر این مؤسسه نیز به شواهدی حاکی از اینکه معاملات مزبور با شرایط مناسب تجاری و در روال عادی عملیات شرکت انجام نگرفته باشد، جلب نشده است.

صورت‌های مالی اساسی تلفیقی گروه

ترازنامه تلفیقی در پایان اسفندماه ۱۳۹۱

یادداشت	تجدید ارائه شده	
	۱۳۹۱	۱۳۹۰
	میلیون ریال	میلیون ریال
<b>بدهی‌ها</b>		
بدهی به بانک مرکزی	۱,۵۸۷,۰۲۹	۵,۰۲۳,۹۵۷
بدهی به سایر بانک‌ها و مؤسسات اعتباری	۱۱,۸۴۲,۸۷۴	۸,۹۲۲,۳۸۳
سپرده‌های دیداری	۱۰,۴۶۸,۶۵۵	۵,۵۸۷,۹۱۴
سپرده‌های قرض الحسنه پس‌انداز و مشابه	۲,۵۰۰,۷۷۳	۷۷۵,۵۷۲
سپرده‌های سرمایه‌گذاری مدت‌دار	۸۵,۰۵۸,۱۶۹	۶۴,۵۱۰,۰۱۵
سایر سپرده‌ها	۷,۳۴۶,۷۴۲	۸,۴۳۰,۱۷۸
مالیات پرداختنی	۱۷۳,۳۱۷	۵۸,۷۷۲
سود پرداختنی به سپرده‌گذاران	۹۴۰,۶۸۲	۶۶۶,۰۰۸
حساب‌ها و اسناد پرداختنی تجاری	۵۵۹,۸۷۲	۲۳۱,۹۲۳
سایر حساب‌ها و اسناد پرداختنی	۳,۲۲۶,۹۴۳	۶,۱۴۵,۸۲۴
پیش‌دریافت‌ها	۲۳,۰۳۹	۶۵,۴۶۶
سود سهام پرداختنی	۲۹,۷۱۲	۱۷,۹۱۰
ذخیره مزایای پایان خدمت کارکنان	۱۴۲,۲۴۹	۹۸,۸۶۶
<b>جمع بدهی‌ها</b>	<b>۱۲۳,۹۰۰,۰۵۶</b>	<b>۱۰۰,۵۳۴,۷۸۷</b>
<b>حقوق صاحبان سهام</b>		
سرمایه	۶,۵۸۸,۰۰۰	۴,۰۰۰,۰۰۰
سهام شرکت اصلی در مالکیت شرکت فرعی	(۱۴,۴۹۷)	(۱۴,۴۹۷)
اندوخته قانونی	۹۷۸,۳۸۱	۷۵۲,۰۹۰
مازاد تجدید ارزیابی دارایی‌ها	۶۷۵	۲,۵۸۸,۶۷۵
سود انباشته	۱,۳۲۹,۹۶۸	۵۰۷,۳۹۸
<b>جمع حقوق صاحبان سهام شرکت اصلی</b>	<b>۸,۸۸۲,۵۲۷</b>	<b>۷,۸۳۳,۶۶۶</b>
سهام اقلیت	۸۹,۶۷۴	۱۹۷,۴۴۹
<b>جمع حقوق صاحبان سهام</b>	<b>۸,۹۷۲,۲۰۱</b>	<b>۸,۰۳۱,۱۱۵</b>
<b>جمع بدهی‌ها و حقوق صاحبان سهام</b>	<b>۱۳۲,۸۷۲,۲۵۷</b>	<b>۱۰۸,۵۶۵,۹۰۲</b>
تعهدات بانک بابت اعتبارات اسنادی و بروات	۶,۳۴۰,۸۰۰	۱۴,۶۱۸,۰۳۳
تعهدات بانک بابت ضمانت‌نامه‌ها	۲,۶۷۰,۷۸۰	۳,۷۹۳,۰۹۴
سایر تعهدات	۲,۶۶۷,۱۲۸	۲,۰۷۷,۲۰۸
	<b>۱۱,۶۷۸,۷۰۹</b>	<b>۲۰,۴۸۸,۳۳۵</b>

یادداشت	تجدید ارائه شده	
	۱۳۹۱	۱۳۹۰
	میلیون ریال	میلیون ریال
<b>دارایی‌ها</b>		
موجودی نقد	۹۵۵,۷۵۱	۱,۵۱۲,۱۶۳
مطالبات از بانک مرکزی	۱۳,۲۹۳,۳۴۱	۱۱,۵۲۶,۵۴۸
مطالبات از سایر بانک‌ها و مؤسسات اعتباری	۲۶,۴۱۰,۶۰۰	۱۵,۲۵۹,۵۵۹
تسهیلات اعطایی به سایر اشخاص	۷۶,۱۱۰,۴۶۸	۶۶,۸۵۶,۱۹۴
حساب‌ها و اسناد دریافتی تجاری	۳۷۲,۷۴۳	۱۲۵,۹۲۴
سایر حساب‌های دریافتی	۹۹۱,۶۶۷	۶۶۷,۳۹۴
اوراق مشارکت	۱,۲۲۲,۰۲۱	۲۵۵,۴۰۰
سرمایه‌گذاری‌ها و مشارکت‌ها	۴۱۰,۰۸۲	۲۶۴,۴۹۱
سرمایه‌گذاری بلندمدت در شرکت‌های وابسته	۱۲,۱۸۴	۰
موجودی مواد و کالا	۳۵,۵۲۶	۲۵,۳۸۱
سفارش‌ها و پیش‌پرداخت‌ها	۶۰,۸۶۲	۱۹,۶۸۶
دارایی‌های ثابت مشهود	۳,۴۴۸,۸۸۸	۲,۴۴۰,۲۶۹
دارایی‌های نامشهود	۳,۵۳۴,۲۰۷	۳,۴۷۲,۶۶۹
سرقفلی	۲۶۷,۵۶۲	۱۳,۰۱۲
سایر دارایی‌ها	۵,۷۴۶,۳۵۵	۶,۱۲۷,۲۱۲
<b>جمع دارایی‌ها</b>	<b>۱۳۲,۸۷۲,۲۵۷</b>	<b>۱۰۸,۵۶۵,۹۰۲</b>
تعهدات مشتریان بابت اعتبارات اسنادی و بروات	۶,۳۴۰,۸۰۰	۱۴,۶۱۸,۰۳۳
تعهدات مشتریان بابت ضمانت‌نامه‌ها	۲,۶۷۰,۷۸۰	۳,۷۹۳,۰۹۴
سایر تعهدات	۲,۶۶۷,۱۲۸	۲,۰۷۷,۲۰۸
	<b>۱۱,۶۷۸,۷۰۹</b>	<b>۲۰,۴۸۸,۳۳۵</b>

صورت سود و زیان تلفیقی برای سال مالی منتهی به پایان اسفندماه ۱۳۹۱

یادداشت	۱۳۹۱		(تجدید ارائه شده) ۱۳۹۰
	ریال	میلیون ریال	
<b>درآمدهای مشاع</b>			
سود تسهیلات اعطایی	۳۸	۱۱,۲۷۰,۲۳۰	۸,۰۲۴,۷۸۳
سود حاصل از سرمایه‌گذاری‌ها و سپرده‌گذاری‌ها	۳۹	۸۹۱,۱۲۳	۴۱۳,۶۱۲
سود علی‌الحساب سپرده‌های سرمایه‌گذاری	۴۰	(۱۰,۸۹۶,۵۱۵)	(۷,۷۹۱,۲۱۸)
تفاوت سود قطعی و علی‌الحساب سپرده‌های سرمایه‌گذاری		-	-
سهم سود سپرده‌گذاران		(۱۰,۸۹۶,۵۱۵)	(۷,۷۹۱,۲۱۸)
<b>سهم بانک از درآمدهای مشاع (شامل حق الوکاله)</b>		<b>۱,۲۶۴,۸۳۸</b>	<b>۶۴۷,۱۷۷</b>
<b>درآمدهای غیر مشاع:</b>			
سود دریافتی از سایر تسهیلات و سرمایه‌گذاری‌ها	۴۱	۱,۱۸۳,۰۵۸	۱,۸۷۱,۸۲۱
درآمد کارمزد	۴۲	۶۰۵,۲۳۲	۴۸۱,۶۸۴
درآمد حاصل از فروش و ارائه خدمات	۴۳	۱۵,۲۲۵,۲۹۲	۱۷,۵۹۹,۳۵۱
نتیجه مبادلات ارزی	۴۴	۱,۱۹۷,۷۷۸	۹۹۹,۸۱۶
سایر درآمدها	۴۵	۶۲۷,۲۴۸	۱۲۸,۲۹۵
		۱۸,۸۳۸,۶۰۸	۲۱,۰۸۰,۹۶۷
<b>جمع درآمدها</b>		<b>۲۰,۱۰۳,۴۴۶</b>	<b>۲۱,۷۲۸,۱۴۴</b>
<b>کسر می‌شود هزینه‌ها</b>			
هزینه اداری و عمومی	۴۶	(۱,۷۴۵,۱۱۰)	(۱,۵۹۴,۶۶۵)
هزینه مطالبات مشکوک‌الوصول	۴۷	(۷۲۴,۱۵۵)	(۶۶۳,۳۳۴)
بهای تمام‌شده خدمات ارائه شده	۴۸	(۱۴,۹۴۱,۰۳۴)	(۱۷,۳۲۹,۳۶۹)
سایر سودهای پرداختی	۴۹	(۷۷۳,۰۶۵)	(۸۰۹,۸۲۸)
هزینه‌های مالی	۵۰	(۳۶,۳۳۷)	(۵,۳۹۴)
هزینه کارمزد	۵۱	(۳۶۲,۷۳۳)	(۲۵۴,۳۱۹)
		(۱۸,۵۸۲,۴۳۴)	(۲۰,۷۵۶,۸۹۹)
سود قبل از احتساب سهم گروه از سود شرکت‌های وابسته		۱,۵۲۱,۰۱۲	۹۷۱,۲۴۵
سهم گروه از سود شرکت‌های وابسته	۱۴	۲,۱۸۴	-
<b>سود قبل از مالیات</b>		<b>۱,۵۲۳,۱۹۶</b>	<b>۹۷۱,۲۴۵</b>
مالیات	۲۷	(۲۰۳,۵۹۸)	(۵۶,۹۳۱)
<b>سود خالص</b>		<b>۱,۲۹۹,۱۱۴</b>	<b>۸۸۷,۰۲۵</b>
<b>سهم اقلیت از سود خالص</b>		<b>۲۰,۴۸۴</b>	<b>۲۷,۲۸۹</b>
سود هر سهم (بر مبنای تعداد سهام موجود در تاریخ ترازنامه) ریال		۱۹۸	۲۲۲
سود پایه هر سهم (بر مبنای میانگین موزون تعداد سهام طی سال) ریال	۵۸	۱۹۸	۱۵۹

گردش حساب سود (زیان) انباشته

یادداشت	۱۳۹۱		(تجدید ارائه شده) ۱۳۹۰
	ریال	میلیون ریال	
سود خالص		۱,۲۹۹,۱۱۴	۸۸۷,۰۲۵
سود انباشته در ابتدای سال		۶۹۰,۱۹۸	۱,۱۱۵,۲۷۷
تعدیلات سنواتی	۵۲	(۱۸۲,۸۰۰)	(۱۹۴,۴۸۸)
سود انباشته در ابتدای سال - تعدیل شده		۵۰۷,۳۹۸	۹۲۰,۷۸۹
سود سهام سال قبل - مصوب مجمع		(۳۴۱,۸۴۰)	(۱,۱۴۸,۰۰۰)
پاداش هیئت‌مدیره		(۸,۴۱۳)	(۱۸,۱۱۸)
		۲۵۷,۱۴۵	(۳۴۵,۳۲۹)
سود قابل تخصیص		۱,۵۵۶,۲۵۹	۶۴۱,۶۹۶
<b>تخصیص سود</b>			
اندوخته قانونی		(۲۲۶,۲۹۱)	(۱۳۴,۲۹۸)
<b>سود انباشته در پایان سال</b>		<b>۱,۳۳۹,۹۶۸</b>	<b>۵۰۷,۳۹۸</b>
<b>سهم اقلیت از سود انباشته</b>		<b>۱۹,۹۱۴</b>	<b>۹,۳۹۴</b>

صورت سود و زیان جامع تلفیقی برای سال مالی منتهی به پایان اسفندماه ۱۳۹۱

یادداشت	۱۳۹۱		(تجدید ارائه شده) ۱۳۹۰
	ریال	میلیون ریال	
سود خالص		۱,۲۹۹,۱۱۴	۸۸۷,۰۲۵
مازاد تجدید ارزیابی دارایی‌های ثابت مشهود و نامشهود	۳۶	-	۲,۵۸۸,۶۷۵
سود جامع سال مالی		۱,۲۹۹,۱۱۴	۳,۴۷۵,۷۰۰
تعدیلات سنواتی		(۱۸۲,۸۰۰)	(۱۹۴,۴۸۹)
<b>سود جامع شناسایی شده از تاریخ گزارشگری سال قبل</b>		<b>۱,۱۱۶,۳۱۴</b>	<b>۳,۲۸۱,۲۱۲</b>

صورت جریان وجوه نقد تلفیقی برای سال مالی منتهی به پایان اسفندماه ۱۳۹۱

یادداشت	۱۳۹۱		(تجدید ارائه شده) ۱۳۹۰
	ریال	میلیون ریال	
<b>فعالیت‌های عملیاتی</b>			
خالص جریان ورود وجه نقد ناشی از فعالیت‌های عملیاتی	۵۳	۹,۹۲۱,۱۲۴	۸,۰۵۹,۴۱۵
<b>بازده سرمایه‌گذاری‌ها و سود پرداختی بابت تأمین مالی</b>			
سود سهام دریافتی		۵۳,۸۵۲	۵۳,۷۷۲
سود سهام پرداختی		(۲۴۱,۸۴۰)	(۱,۱۴۸,۱۳۳)
جریان خالص خروج وجه نقد ناشی از بازده سرمایه‌گذاری‌ها و سود پرداختی بابت تأمین مالی		(۱۸۷,۹۸۸)	(۱,۰۹۴,۳۶۱)
<b>مالیات بر درآمد</b>			
مالیات بر درآمد پرداختی (شامل پیش‌پرداخت مالیات بر درآمد)		(۳۱۶,۳۹۷)	(۱۷۲,۴۹۶)
<b>فعالیت‌های سرمایه‌گذاری</b>			
وجه پرداختی بابت سرمایه‌گذاری‌ها و اوراق مشارکت		(۵,۶۵۴,۵۵۸)	۱,۶۰۵,۲۹۶
وجه پرداختی بابت دارایی‌های ثابت مشهود		(۱,۳۵۱,۸۳۷)	(۵۴۴,۴۰۶)
وجه حاصل از فروش سرمایه‌گذاری‌ها و اوراق مشارکت		۴,۵۴۲,۳۴۵	۱,۴۲۶,۹۹۰
وجه حاصل از فروش دارایی‌های ثابت مشهود		۴۰,۸۴۰	۱,۴۲۳
افزایش دارایی‌های نامشهود		(۸۹,۴۴۴)	۲۲,۱۷۹
خالص جریان ورود (خروج) وجه نقد ناشی از فعالیت‌های سرمایه‌گذاری		(۲,۵۱۲,۶۵۴)	۲,۵۱۱,۴۸۲
خالص جریان ورود وجه نقد قبل از فعالیت‌های تأمین مالی		۶,۹۰۴,۰۸۵	۹,۳۰۴,۰۴۰
<b>فعالیت‌های تأمین مالی</b>			
وجه حاصل از افزایش سرمایه		۱۰,۰۰۰,۰۰۰	۱۰,۰۰۰,۰۰۰
جریان خالص ورود وجه نقد حاصل از فعالیت‌های تأمین مالی		۶,۹۰۴,۰۸۵	۱۰,۳۰۴,۰۴۰
خالص افزایش وجه نقد		۱۱۶,۰۶۷	(۲۴۷,۷۴۵)
تأثیر تغییرات نرخ ارز			
خالص افزایش وجه نقد	۵۴	۷,۰۲۰,۱۵۲	۱۰,۰۵۶,۲۹۵
مانده وجه نقد در ابتدای سال	۵۴	۱۸,۷۳۸,۶۸۲	۸,۶۸۲,۳۸۷
<b>مانده وجه نقد در پایان سال</b>	<b>۵۴</b>	<b>۲۵,۷۵۸,۸۳۴</b>	<b>۱۸,۷۳۸,۶۸۲</b>

یادداشت‌های توضیحی همراه بخش جدایی‌ناپذیر صورت‌های مالی است.

یادداشت‌های توضیحی همراه بخش جدایی‌ناپذیر صورت‌های مالی است.

صورت‌های مالی اساسی بانک سامان (شرکت سهامی عام)

ترازنامه در پایان اسفندماه ۱۳۹۱

یادداشت	۱۳۹۱	(تجدید ارائه شده) ۱۳۹۰
	میلیون ریال	میلیون ریال
<b>دارایی‌ها</b>		
موجودی نقد	۹۴۸,۰۷۶	۱,۴۲۶,۳۳۶
مطالبات از بانک مرکزی	۱۳,۲۹۳,۳۴۱	۱۱,۵۲۶,۵۴۸
مطالبات از بانک‌ها و مؤسسات اعتباری	۲۶,۳۱۵,۵۸۴	۱۵,۱۶۷,۵۵۷
تسهیلات اعطایی به شرکت‌های گروه	۱۱۳,۷۸۴	۹۷,۷۵۷
تسهیلات اعطایی به سایر اشخاص	۷۶,۱۱۰,۴۶۸	۶۶,۸۵۶,۱۹۴
سایر حساب‌های دریافتی	۱,۱۹۲,۸۲۸	۷۴۳,۵۶۸
اوراق مشارکت	۱,۱۶۵,۱۳۱	۲۵۵,۴۰۰
سرمایه‌گذاری‌ها و مشارکت‌ها	۱,۱۶۴,۸۹۰	۶۰۴,۶۴۹
دارایی‌های ثابت مشهود	۲,۸۲۱,۶۰۰	۱,۸۸۱,۳۶۶
دارایی‌های نامشهود	۳,۴۵۳,۲۷۵	۳,۳۸۹,۲۶۵
سایر دارایی‌ها	۵,۷۰۶,۸۰۶	۶,۰۸۳,۴۲۴
<b>جمع دارایی‌ها</b>	<b>۱۳۲,۲۸۵,۷۸۳</b>	<b>۱۰۸,۰۳۲,۰۶۴</b>
تعهدات مشتریان بابت اعتبارات اسنادی و بروات	۶,۳۴۰,۸۰۰	۱۴,۶۱۸,۰۳۳
تعهدات مشتریان بابت ضمانت‌نامه‌ها	۲,۷۴۷,۹۷۶	۳,۸۵۳,۳۱۹
سایر تعهدات مشتریان	۲,۶۶۷,۱۲۸	۲,۰۷۷,۲۰۸
<b>جمع اقلام زیر خط</b>	<b>۱۱,۷۵۵,۹۰۴</b>	<b>۲۰,۵۴۸,۵۶۰</b>
<b>بدهی‌ها</b>		
بدهی به بانک مرکزی	۱,۵۸۷,۰۲۹	۵,۰۲۳,۹۵۷
بدهی به بانک‌ها و مؤسسات اعتباری	۱۱,۶۹۷,۹۶۲	۸,۸۲۳,۳۱۹
سپرده‌های دیداری	۱۰,۵۰۰,۷۹۶	۵,۶۱۴,۲۹۱
سپرده‌های قرض الحسنه پس‌انداز و مشابه	۲,۵۰۱,۹۱۶	۷۷۵,۵۷۲
سپرده‌های سرمایه‌گذاری مدت‌دار	۸۵,۳۳۹,۹۶۶	۶۴,۵۷۶,۲۹۲
سایر سپرده‌ها	۷,۲۵۳,۹۰۱	۸,۴۳۶,۹۰۴
مالیات پرداختنی	۱۵۸,۷۴۲	۳۷,۴۲۳
سود پرداختنی به سپرده‌گذاران	۹۴۱,۴۴۴	۶۶۶,۲۵۲
ذخایر و سایر بدهی‌ها	۳۰,۸۷,۸۲۹	۶,۰۵۳,۷۳۸
سود سهام پرداختنی	۲۷,۳۰۰	۱۶,۰۹۷
ذخیره مزایای پایان خدمت کارکنان	۱۲۹,۴۳۸	۹۱,۱۲۹
<b>جمع بدهی‌ها</b>	<b>۱۲۳,۳۲۶,۳۲۴</b>	<b>۱۰۰,۱۱۴,۹۷۵</b>
<b>حقوق صاحبان سهام</b>		
سرمایه	۶,۵۸۸,۰۰۰	۴,۰۰۰,۰۰۰
اندوخته قانونی	۹۶۳,۵۹۴	۷۴۶,۳۴۷
مازاد تجدید ارزیابی دارایی‌ها	۶۷۵	۲,۵۸۸,۶۷۵
سود انباشته	۱,۴۰۷,۱۹۰	۵۸۲,۰۶۷
<b>جمع حقوق صاحبان سهام</b>	<b>۸,۹۵۹,۴۵۹</b>	<b>۷,۹۱۷,۰۸۹</b>
<b>جمع بدهی‌ها و حقوق صاحبان سهام</b>	<b>۱۳۲,۲۸۵,۷۸۳</b>	<b>۱۰۸,۰۳۲,۰۶۴</b>
تعهدات بانک بابت اعتبارات اسنادی و بروات	۶,۳۴۰,۸۰۰	۱۴,۶۱۸,۰۳۳
تعهدات بانک بابت ضمانت‌نامه‌ها	۲,۷۴۷,۹۷۶	۳,۸۵۳,۳۱۹
سایر تعهدات	۲,۶۶۷,۱۲۸	۲,۰۷۷,۲۰۸
<b>جمع اقلام زیر خط</b>	<b>۱۱,۷۵۵,۹۰۴</b>	<b>۲۰,۵۴۸,۵۶۰</b>

صورت سود و زیان برای سال مالی منتهی به پایان اسفندماه ۱۳۹۱

یادداشت	۱۳۹۱	(تجدید ارائه شده) ۱۳۹۰
	میلیون ریال	میلیون ریال
<b>درآمدهای مشاع</b>		
سود تسهیلات اعطایی	۱۱,۲۹۳,۸۱۶	۸,۰۵۶,۲۱۲
سود حاصل از سرمایه‌گذاری‌ها و سپرده‌گذاری‌ها	۹۸۱,۴۳۰	۴۱۸,۹۲۳
سود علی‌الحساب سپرده‌های سرمایه‌گذاری	۱۲,۲۷۵,۲۴۶	۸,۴۷۵,۱۳۵
تفاوت سود قطعی و علی‌الحساب سپرده‌های سرمایه‌گذاری	(۱۰,۹۰۳,۴۲۷)	(۷,۷۹۲,۹۳۵)
سود سپرده‌گذاران	(۱۰,۹۰۳,۴۲۷)	(۷,۷۹۲,۹۳۵)
<b>سهم بانک از درآمدهای مشاع (شامل حق الوکاله)</b>	<b>۱,۳۷۱,۸۱۹</b>	<b>۶۸۲,۲۰۰</b>
<b>درآمدهای غیرمشاع</b>		
سود دریافتی از سایر تسهیلات و سرمایه‌گذاری‌ها	۱,۱۸۳,۰۵۸	۱,۸۷۱,۸۲۱
درآمد کارمزد	۵۵۰,۴۴۹	۴۷۳,۵۸۹
نتیجه مبادلات ارزی	۱,۱۹۱,۴۶۷	۱,۰۰۲,۰۰۶
سایر درآمدها	۶۸۹,۵۸۱	۹۵,۴۰۵
<b>جمع درآمدها</b>	<b>۴,۹۸۶,۳۷۴</b>	<b>۴,۱۲۵,۰۲۱</b>
<b>کسر می‌شود هزینه‌ها</b>		
هزینه اداری و عمومی	۱,۶۷۷,۱۴۵	۱,۵۴۲,۰۲۷
هزینه مطالبات مشکوک‌الوصول	۷۱۱,۲۳۶	۶۳۹,۱۰۰
سایر سودهای پرداختی	۷۷۵,۵۵۲	۸۱۰,۰۲۸
هزینه کارمزد	۳۷۴,۱۲۹	۲۵۵,۰۹۳
سود قبل از مالیات	۳,۵۳۸,۰۶۲	۳,۲۴۶,۲۴۸
مالیات	۱,۴۴۸,۳۱۲	۸۷۸,۷۷۳
<b>سود خالص</b>	<b>۱,۲۸۹,۵۷۰</b>	<b>۸۴۱,۳۵۱</b>
سود هر سهم (بر مبنای تعداد سهام موجود در تاریخ ترازنامه) ریال	۱۹۶	۲۱۰
سود پایه هر سهم (بر مبنای میانگین موزون تعداد سهام طی سال) ریال	۱۹۶	۱۵۰

گردش حساب سود (زیان) انباشته

یادداشت	۱۳۹۱	(تجدید ارائه شده) ۱۳۹۰
	میلیون ریال	میلیون ریال
<b>سود خالص</b>	<b>۱,۲۸۹,۵۷۰</b>	<b>۸۴۱,۳۵۱</b>
سود انباشته در ابتدای سال	۷۵۸,۳۸۶	۱,۲۱۶,۱۰۱
تعدیلات سنواتی	(۱۷۶,۳۱۹)	(۱۷۶,۳۱۹)
سود انباشته در ابتدای سال - تعدیل شده	۵۸۲,۰۶۷	۱,۰۳۹,۷۸۲
سود سهام سال قبل - مصوب مجمع	(۲۴۰,۰۰۰)	(۱,۱۵۰,۰۰۰)
پاداش هیئت‌مدیره	(۷,۲۰۰)	(۱۷,۲۵۰)
<b>سود قابل تخصیص</b>	<b>۱,۶۲۴,۴۳۷</b>	<b>۷۱۳,۸۸۳</b>
<b>تخصیص سود</b>		
اندوخته قانونی	(۲۱۷,۲۴۷)	(۱۳۱,۸۱۶)
<b>سود انباشته در پایان سال</b>	<b>۱,۴۰۷,۱۹۰</b>	<b>۵۸۲,۰۶۷</b>

یادداشت‌های توضیحی همراه بخش جدایی‌ناپذیر صورت‌های مالی است.

یادداشت‌های توضیحی همراه بخش جدایی‌ناپذیر صورت‌های مالی است.

## صورت سود و زیان جامع برای سال مالی منتهی به پایان اسفندماه ۱۳۹۱

یادداشت	۱۳۹۱	۱۳۹۰ (تجدید ارائه شده)
سود خالص	۱,۲۸۹,۵۶۹	۸۴۱,۳۵۱
مازاد تجدید ارزیابی دارایی‌های ثابت مشهود و نامشهود	-	۲,۵۸۸,۶۷۵
سود جامع سال مالی	۱,۲۸۹,۵۶۹	۳,۴۳۰,۰۲۶
تعدیلات سنواتی	(۱۷۶,۳۱۹)	(۱۷۶,۳۱۹)
سود جامع شناسایی شده از تاریخ گزارشگری سال قبل	۱,۱۱۳,۲۵۰	۳,۲۵۳,۷۰۷

## صورت جریان وجوه نقد برای سال مالی منتهی به پایان اسفندماه ۱۳۹۱

یادداشت	۱۳۹۱	۱۳۹۰ (تجدید ارائه شده)
<b>فعالیت‌های عملیاتی</b>		
جریان خالص ورود وجه نقد ناشی از فعالیت‌های عملیاتی	۵۳	
بازده سرمایه‌گذاری‌ها و سود پرداختی بابت تأمین مالی		
سود سهام دریافتی	۱۵۵,۹۶۷	۶۳,۶۰۶
سود سهام پرداختی	(۲۴۰,۰۰۰)	(۱,۱۵۰,۰۰۰)
جریان خالص خروج وجه نقد ناشی از بازده سرمایه‌گذاری‌ها	(۸۴,۰۳۳)	(۱,۰۸۶,۳۹۴)
مالیات بر درآمد		
مالیات بر درآمد پرداختی (شامل پیش‌پرداخت مالیات بر درآمد)	(۳۱۶,۳۹۷)	(۱۵۷,۰۸۸)
<b>فعالیت‌های سرمایه‌گذاری</b>		
وجوه پرداختی بابت سرمایه‌گذاری‌ها و اوراق مشارکت	(۶,۰۱۲,۳۱۶)	۱,۳۸۲,۴۷۹
وجوه پرداختی بابت دارایی‌های ثابت مشهود	(۱,۱۸۹,۵۲۵)	(۳۱۳,۷۵۵)
وجوه حاصل از فروش سرمایه‌گذاری‌ها و اوراق مشارکت	۴,۵۴۲,۳۴۵	۱,۵۲۳,۱۸۲
وجوه حاصل از فروش دارایی‌های ثابت مشهود	۳۴,۳۰۴	۱,۳۴۹
افزایش دارایی‌های نامشهود	(۷۵,۵۴۸)	۲۶,۲۶۷
خالص جریان ورود و (خروج) وجه نقد ناشی از فعالیت‌های سرمایه‌گذاری	(۲,۷۰۰,۷۴۰)	۲,۶۱۹,۵۲۲
جریان خالص ورود وجه نقد قبل از فعالیت‌های تأمین مالی	۷,۱۹۰,۷۷۰	۹,۲۵۳,۳۷۶
<b>فعالیت‌های تأمین مالی</b>		
وجوه حاصل از افزایش سرمایه	۰	۱,۰۰۰,۰۰۰
خالص افزایش (کاهش) وجه نقد	۷,۱۹۰,۷۷۰	۱۰,۲۵۳,۳۷۶
تأثیر تغییرات نرخ ارز	۱۱۶,۰۶۷	(۲۴۷,۷۴۵)
خالص افزایش وجه نقد	۷,۳۰۶,۸۳۷	۱۰,۰۰۵,۶۳۱
مانده وجه نقد در ابتدای سال	۱۸,۵۵۹,۴۹۵	۸,۵۵۳,۸۶۴
مانده وجه نقد در پایان سال	۲۵,۸۶۶,۳۳۲	۱۸,۵۵۹,۴۹۵

## یادداشت‌های توضیحی

### ۱-۱- تاریخچه فعالیت

#### ۱-۱- کلیات

مؤسسه اعتباری عمومی "سامان اقتصاد" به استناد قانون پولی و بانکی کشور مصوب تیرماه ۱۳۵۱ و مقررات ناظر بر تأسیس مؤسسات اعتباری غیربانکی مصوبات تیرماه ۱۳۷۱ و دی‌ماه ۱۳۷۳ شورای پول اعتبار و به موجب مجوز شماره ۱۷۴۵/ه بانک مرکزی جمهوری اسلامی ایران، در تاریخ ۱۳۷۸/۰۵/۰۲ اجازه تأسیس یافت. شرکت سهامی عام سامان اقتصاد تحت شماره ۱۵۴۴۴۴ در ۱۱/۰۶/۱۳۷۸ با سرمایه ۱۱ میلیارد ریال در اداره ثبت شرکت‌ها و مؤسسات تجاری به ثبت رسید. این مؤسسه اعتباری غیربانکی به استناد ماده ۹۸ قانون برنامه سوم توسعه اقتصادی، اجتماعی و فرهنگی جمهوری اسلامی ایران (مصوب ۱۳۷۹/۰۱/۲۱) و ماده واحده قانون اجازه تأسیس بانک‌های غیردولتی (مصوب ۱۳۷۹/۰۱/۲۱) و ضوابط تأسیس بانک غیردولتی مصوب ۱۳۷۹/۰۹/۲۰ شورای پول اعتبار با کسب مجوز به شماره ۱۷۲۷/ه از بانک مرکزی جمهوری اسلامی ایران پس از انجام تشریفات قانونی، با سرمایه ۲۰۰ میلیارد ریالی به بانک سامان تبدیل شد. سرمایه بانک از آن پس، طی ۹ بار افزایش از محل آورده نقدی و مطالبات حال شده (سلب حق تقدم) و تجدید ارزیابی (زمین، ساختمان و سرقفلی) به مبلغ ۶۵۸۸ میلیارد ریال رسیده است.

#### ۱-۲- شبکه بانک و کارکنان آن

مرکز اصلی بانک در تهران و نشانی آن خیابان ولی عصر، نزدیک به چهارراه پارکوی، نبش کوچه ترکش دوز، پلاک ۱۵۴۳ است.

#### ۱-۲-۱- تعداد شعبه‌های بانک تا پایان سال ۱۳۹۱ براساس مجوزهای صادره از سوی مراجع ذیصلاح پولی کشور، به شرح زیر است:

	۱۳۹۱	۱۳۹۰
تهران	۸۰	۸۳
شهرستان	۶۶	۶۶
مناطق آزاد	۳	۴
<b>جمع</b>	<b>۱۴۹</b>	<b>۱۵۳</b>

#### ۱-۲-۲- تعداد کارکنان عبارتست از:

	گروه		شرکت اصلی	
	۱۳۹۱/۱۲/۳۰	۱۳۹۰/۱۲/۲۹	۱۳۹۱/۱۲/۳۰	۱۳۹۰/۱۲/۲۹
شرکت اصلی	نفر	نفر	نفر	نفر
دفتر مرکزی	۶۹۶	۶۱۴	۶۹۶	۶۱۴
شعبه‌ها	۱,۵۳۵	۱,۳۳۹	۱,۵۳۵	۱,۳۳۹
شرکت‌های فرعی	۵۴۳	۴۴۴	-	-
	<b>۲,۷۷۴</b>	<b>۲,۳۹۷</b>	<b>۲,۲۳۱</b>	<b>۱,۹۵۳</b>

#### ۱-۳- فعالیت عملیاتی بانک

بانک براساس مفاد مندرج در مجوز تأسیس شماره ۱۷۲۷ در تاریخ ۱۳۸۱/۰۵/۱۶ و در چارچوب قانون پولی و بانکی کشور (مصوب سال ۱۳۵۱)، قانون عملیات بانکی بدون ربا (مصوب ۱۳۶۲)، مصوبات شورای پول و اعتبار و سایر قوانین و مقررات و اساسنامه خود (مفاد ماده ۵)، می‌تواند فعالیت مجاز بانکی (شامل عملیات و معاملاتی که طبق مقررات برای بانک‌ها ممنوع نیست) را انجام دهد. بانک با توجه به مجوزهای دریافتی و با رعایت مقررات ارزی بانک مرکزی جمهوری اسلامی، به انجام عملیات بانکی ارزی نیز می‌پردازد.

### ۲- مبنای تهیه صورت‌های مالی

۱-۲- به موجب بند "ج" از ماده ۳۳ قانون پولی و بانکی، "نحوه و اصول حسابداری و دفترداری بانک‌ها به گونه‌ای که ترازنامه مربوط نشان‌دهنده تمامی دارایی‌ها و بدهی‌های بانک باشد توسط شورای پول و اعتبار تعیین خواهد شد و تمام بانک‌ها مکلف به اجرای آن خواهند بود".

۲-۲- به موجب ماده ۳۶ قانون پولی و بانکی، نحوه تهیه و تنظیم ترازنامه و حساب سود و زیان بانک‌ها و مؤسسات اعتباری از طرف بانک مرکزی تعیین خواهد شد.

۴-۳- استهلاک دارایی‌هایی ثابت مشهود با توجه به عمر مفید برآوردی دارایی‌هایی مربوط (و با در نظر گرفتن آیین‌نامه استهلاکات، موضوع ماده ۱۵۱ اصلاحی قانون مالیات‌های مستقیم مصوب ۱۳۸۰/۱۱/۲۷) و براساس نرخ‌ها و روش‌های زیر محاسبه می‌شود.

دارایی	نرخ استهلاک	روش استهلاک
ساختمان	۷ درصد	نزولی
اثاثه و منصوبات و سخت‌افزار رایانه‌ای (شامل سرورها و کامپیوترهای مرکزی)	۱۰ ساله	مستقیم
وسایل نقلیه	۲۵ درصد	نزولی
سخت‌افزار رایانه شخصی	۳ ساله	مستقیم
پایانه‌های فروش و دستگاه‌های خودپرداز	۵ ساله	مستقیم

۴-۴- برای دارایی‌هایی ثابتی که طی ماه تحصیل می‌شوند و مورد بهره‌برداری قرار می‌گیرند، استهلاک از اول ماه بعد محاسبه و در حساب‌ها منظور می‌شود. در مواردی که هر یک از دارایی‌هایی استهلاک‌پذیر پس از آمدگی برای بهره‌برداری، به علت تعطیل کار یا علل دیگر، برای مدتی مورد استفاده قرار نگیرند، میزان استهلاک آن برای مدت یادشده معادل ۳۰ درصد نرخ استهلاک یادشده در جدول مربوط است.

#### ۴-۵- دارایی‌هایی نامشهود

۴-۵-۱- دارایی‌هایی نامشهود (به‌استثنای سرقفلی یادداشت ۴-۵-۲) بر مبنای بهای تمام‌شده در حساب‌ها ثبت می‌شود. نرم‌افزارهای عملیاتی و اداری نیز طی مدت ۳ سال به روش مستقیم مستهلک می‌شود و برای سایر دارایی‌هایی نامشهود، استهلاک در نظر گرفته نمی‌شود.

۴-۵-۲- سرقفلی بانک بر مبنای تجدید ارزیابی در حساب‌ها منعکس می‌شود. دوره تناوب تجدید ارزیابی طبق استاندارد حسابداری ۵ساله است و ارزیابی توسط کارشناسان مستقل (رسمی دادگستری) صورت می‌گیرد. طبق بخشنامه مب/۲۹۴۶ به تاریخ ۱۳۸۵/۱۲/۱۶ بانک مرکزی جمهوری اسلامی ایران، سرقفلی مستهلک نمی‌شود.

۲-۳- آنچه در این راستا در دست است، فرم ترازنامه و حساب سود و زیان ارائه‌شده از سوی اداره اطلاعات بانکی طی بخشنامه شماره طب/۲۷۵۶ در تاریخ هشتم آبان ۱۳۷۹ است. (در خصوص تفکیک حساب‌ها و صورت‌های مالی شعبه‌های بانک‌ها در مناطق آزاد نیز دستورالعملی به شماره مب/۲۹۷ در تاریخ ۱۳۸۰/۰۴/۰۴ از سوی اداره مطالبات و مقررات بانکی مصوب ۱۳۷۹/۰۶/۱۳ شورای پول اعتبار صادر شده است).

۲-۴- هیئت‌مدیره سازمان بورس و اوراق بهادار نیز بانک‌های پذیرفته‌شده در بورس و اوراق بهادار تهران یا ثبت‌شده نزد سازمان بورس و اوراق بهادار را موظف کرد تمامی صورت‌های مالی خود را از ابتدای سال ۱۳۸۷ براساس صورت‌های مالی‌ای که بورس مستقیماً تدوین کرده، تهیه کنند.

۲-۵- بانک‌ها به‌عنوان نهاد مالی همچنین موظفند تا براساس استانداردهای حسابداری گزارشگری مالی کنند، ضمن آن‌که در همین راستا و با نظر مرجع پولی کشور، مواردی از مصوبات جهانی و متعارف در صنعت بانکداری مانند کمیته بال (Basel Committee) را نیز رعایت کنند.

۲-۶- صورت‌های مالی بانک اساساً بر پایه ضوابط حاکم بر فعالیت بانک‌ها به‌ویژه مقررات تعیین‌شده توسط شورای عالی پول و اعتبار و بانک مرکزی جمهوری اسلامی ایران (الزام قانونی) و با توجه به استانداردهای حسابداری و مقررات بین‌المللی (عرف حاکم بر محیط گزارشگری) و حسب مورد موازین مورد نظر بورس تهیه شده است.

### ۳ مبنای تهیه صورت‌های مالی

نظام اندازه‌گیری در بانک، نظام بهای تمام‌شده تاریخی است اما در مورد برخی از دارایی‌های ثابت شامل زمین، ساختمان روی زمین و سرقفلی از مبنای تجدید ارزیابی انجام‌شده توسط کارشناسان مستقل استفاده شده است.

### ۴ اهم رویه‌های حسابداری

۴-۱- به پیروی از عرف مرسوم، ترازنامه بانک براساس قدرت نقدشوندگی طبقه‌بندی می‌شود. سود و زیان بانک، به پیروی از مقررات قانون بانکی بدون ربا، براساس درآمدهای مشاع (به وکالت از سوی سپرده‌گذاران و منابع بانک)، درآمدهای غیرمشاع (ایجادشده از منابعی غیر از سپرده‌گذاران) و صورت جریان وجوه نقد نیز بر اساس فرم خاص بانک‌ها، ارائه‌شده در پیوست‌های استاندارد شماره ۲ تدوین شده است.

۴-۲- نسبت سپرده قانونی از سوی بانک مرکزی جمهوری اسلامی ایران تعیین می‌شود و در هر حال این نسبت از ۱۰ درصد کمتر و از ۳۰ درصد بیشتر نخواهد بود. سود قابل تعلق به این نوع سپرده بانک‌ها، ۱ درصد است.

#### ۴-۳- سرمایه‌گذاری‌ها

##### ۴-۳-۱- شیوه ارزیابی

- سرمایه‌گذاری‌های بلندمدت به بهای تمام‌شده پس از کسر هرگونه کاهش ارزش اثبات‌شده هر یک از سرمایه‌گذاری‌ها ارزیابی می‌شود.
- سرمایه‌گذاری‌های جاری سریع‌ال معامله در بازار به اقل بهای تمام‌شده و خالص ارزش فروش مجموع سرمایه‌گذاری‌ها و سایر سرمایه‌گذاری‌های جاری به اقل بهای تمام‌شده و خالص ارزش فروش هر یک از سرمایه‌گذاری‌ها ارزیابی می‌شوند.

##### ۴-۳-۲- شیوه شناسایی درآمد مربوط

درآمد حاصل از سرمایه‌گذاری در شرکت‌های فرعی در زمان تصویب توسط مجمع عمومی صاحبان سهام شرکت سرمایه‌پذیر (تا تاریخ تصویب صورت‌های مالی) و درآمد حاصل از سایر سرمایه‌گذاری‌ها اعم از جاری و بلندمدت در زمان تصویب سود توسط مجمع عمومی صاحبان سهام شرکت سرمایه‌پذیر (تا تاریخ ترازنامه) شناسایی می‌شود.

#### ۴-۴- دارایی‌های ثابت مشهود

۴-۴-۱- دارایی‌های ثابت مشهود، به‌استثنای زمین و ساختمان (یادداشت شماره ۴-۴-۲) بر مبنای بهای تمام‌شده که عبارتست از مبلغ وجه نقد پرداختی یا ارزش منصفانه سایر مابه‌ازایی که برای تحصیل آنها در زمان تحصیل، واگذار شده‌اند در حساب‌ها انعکاس می‌یابد. مخارج بهسازی و تعمیرات اساسی که موجب افزایش قابل ملاحظه در ظرفیت یا عمر مفید دارایی‌های ثابت یا بهبود اساسی در کیفیت بازدهی آنها می‌شو، به‌عنوان مخارج سرمایه‌ای محسوب و طی عمر مفید باقیمانده دارایی‌های مربوط مستهلک می‌شوند. هزینه نگهداری و تعمیرات جزئی که به‌منظور حفظ یا ترمیم منافع اقتصادی مورد انتظار بانک از استاندارد عملکرد ارزیابی‌شده اولیه دارایی انجام می‌شود، هنگام وقوع به‌عنوان هزینه‌های جاری تلقی و به سود و زیان دوره منظور می‌شود.

۴-۴-۲- زمین و ساختمان بر مبنای تجدید ارزیابی در حساب‌ها منعکس می‌شود، دوره تناوب تجدید ارزیابی، براساس استاندارد حسابداری ۵ساله است و ارزیابی توسط کارشناسان مستقل (رسمی دادگستری) انجام می‌شود.

#### ۴-۶- طبقه‌بندی تسهیلات و نحوهٔ محاسبهٔ ذخیره مطالبات

**۴-۶-۱-** تسهیلات (ریالی و ارزی) بانک شامل تسهیلات اعطایی به اشخاص در ساختار عقود اسلامی (به‌جز سرمایه‌گذاری مستقیم و مشارکت حقوقی) است و بر مبنای عقود اسلامی و دیگر سرفصل‌های تعیین‌شده از سوی بانک مرکزی ایران طبقه‌بندی می‌شود.

بانک براساس بخشنامهٔ مب/۲۸۲۳ به تاریخ ۱۳۸۵/۱۲/۰۵، تسهیلات یادشده را باتوجه به کیفیت آنها به ۴ دسته به‌شرح جدول زیر طبقه‌بندی می‌کند. (کیفیت هر فقره تسهیلات بر اساس ۳ شاخص زمان، وضعیت مالی مشتری و وضعیت یا رشتهٔ فعالیت مربوط، توسط کمیتهٔ عالی اعتبارات ارزیابی می‌شود).

طبقه‌بندی‌ها	شرایط
<b>طبقهٔ جاری</b>	الف: پرداخت اصل و سود تسهیلات و یا بازپرداخت اقساط در سررسید صورت‌گرفته و یا حداکثر از سررسید آن ۲ ماه گذشته است. <p>ب: مشتری از وضعیت مالی مطلوبی برخوردار است به‌گونه‌ای‌که تجزیه و تحلیل شاخص‌های مالی مانند سودآوری و نقدینگی، حاکی از آن است که وی در بازپرداخت اصل و سود تسهیلات خود با مشکل مواجه نخواهد شد.</p> <p>ج: چشم‌انداز صنعت یا رشته فعالیت مربوط مطلوب است و بازار محصولات و خدمات این صنعت از ثبات لازم برخوردار است.</p>
<b>طبقهٔ سررسید گذشته</b>	الف: از تاریخ سررسید اصل و سود تسهیلات و یا تاریخ قطع پرداخت اقساط بیش‌از ۲ ماه گذشته است؛ ولی تأخیر در بازپرداخت هنوز از ۶ ماه تجاوز نکرده است. در این صورت، فقط مبلغ سررسید شدهٔ تسهیلات به این طبقه منتقل می‌شود. <p>ب: شاخص‌های مالی مشتری از قبیل سودآوری و نقدینگی حاکی از وضعیت مالی مناسبی است. اما تجزیه و تحلیل عملکرد و وضعیت مالی، احتمال تأخیر در بازپرداخت تسهیلات مشتری را در آینده نشان می‌دهد.</p> <p>ج: صنعت یا رشته فعالیت مربوط از وضعیت رشد محدود و بازار نسبتاً پایداری برخوردار است.</p> <p>تبصره: در صورت تحقق هریک از شرط‌های ب و ج، کل ماندهٔ تسهیلات ذی‌ربط به این سرفصل منتقل می‌شود.</p>
<b>طبقهٔ معوق</b>	الف: اصل و سود تسهیلاتی که بیش‌از ۶ ماه و کمتر از ۱۸ماه از تاریخ سررسید و یا از تاریخ قطع پرداخت اقساط سپری شده و مشتری هنوز اقدامی برای بازپرداخت مطالبات مؤسسهٔ اعتباری نکرده است. در این صورت، ماندهٔ سررسید شدهٔ تسهیلات، به این طبقه منتقل می‌شود. <p>ب: وضعیت مالی مشتری براساس شاخص‌های تعیین‌کننده در موقعیت مناسبی قرار ندارد و تجزیه و تحلیل موقعیت مالی وی حاکی از آن است که مشتری احتمالاً قادر به انجام بخشی از تعهدات خود در زمان مقرر نیست.</p> <p>ج: رشد فعالیت مربوط با محدودیتی جدی و رکود مواجه است و بازار محصولات آن محدود و بی‌ثبات است.</p> <p>تبصره: در صورت تحقق هریک از شرط‌های ب و ج، کل ماندهٔ تسهیلات ذی‌ربط به این سرفصل منتقل می‌شود.</p>
<b>طبقهٔ مشکوک‌الوصول</b>	الف: تمامی اصل و سود تسهیلاتی که بیش‌از ۱۸ماه از سررسید و یا از تاریخ قطع پرداخت اقساط آنها سپری شده و مشتری هنوز اقدام به بازپرداخت بدهی خود نکرده است، در این سرفصل قرار گیرد. <p>ب: شاخص‌های مالی مشتری از قبیل سودآوری و نقدینگی حاکی از وضعیت مالی نامطلوب مشتری است و تجزیه و تحلیل عملکرد وضعیت مالی وی حاکی از احتمال عدم ایفای تمامی تعهدات مشتری است.</p>

■ ملاک طبقه‌بندی دارایی‌ها در طبقه‌های سررسید گذشته، معوق یا مشکوک‌الوصول، ضعیف‌ترین شاخص ارزیابی آن طبقه است. به عبارت دیگر، درصورتی که هر فقره از تسهیلات، ضعیف‌ترین شاخص ارزیابی‌کنندهٔ یکی از طبقه‌ها را احراز کند آن شاخص به‌تنهایی ملاک طبقه‌بندی است و سایر شاخص‌های مربوط به طبقه‌های بالاتر در نظر گرفته نمی‌شوند. به‌عنوان مثال چنانچه تسهیلاتی براساس شاخص‌های ارزیابی مندرج در بندهای الف و ج (شاخص زمان، رشد وضعیت بازار و صنعت) در طبقهٔ سررسید گذشته قابل طبقه‌بندی باشد، اما از لحاظ شاخص وضعیت مالی نامطلوب ارزیابی شود، چنین تسهیلاتی در طبقهٔ مشکوک‌الوصول طبقه‌بندی می‌شود.

■ درصورتی‌که مطالبات بانک از محل "بدهکاران بابت اعتبارات اسنادی پرداخت‌شده" و "بدهکاران بابت ضمانتنامه‌های پرداخت‌شده" حداکثر ظرف مدت ۲ ماه وصول نشود مطالبات مذکور به طبقهٔ مشکوک‌الوصول منتقل می‌شود.

■ آن بخش از مطالبات بانک که صرف‌نظر از تاریخ سررسید به دلایل متقن از قبیل ورشکستگی و یا علل دیگر قابل وصول نباشد، با تصویب مدیریت بانک به‌عنوان مطالبات سوخت‌شده تلقی و از حساب‌ها خارج می‌شوند. اما اگر به هر دلیلی مقرر شد ماندهٔ تسهیلات مذکور در حساب بانک باقی بماند، ضروری است ماندهٔ مذکور در طبقهٔ مشکوک‌الوصول منظور شود.

تبصره: دستورالعمل نحوهٔ انتقال مطالبات به سرفصل سوخت‌شده توسط بانک مرکزی تهیه و به تصویب شورای پول و اعتبار خواهد رسید.

■ صرف‌نظر از این که دارایی مورد نظر در کدام یک از طبقات مندرج در این دستورالعمل طبقه‌بندی شده است، لازم است بانک پیگیری‌های اجرایی و حقوقی خود را براساس صرفه و صلاح خود برای وصول مطالبات بانک به‌عمل آورد.

**۴-۶-۲-** بانک به‌منظور جبران زیان یا خسارات احتمالی ناشی‌از عدم ایفای تعهدات مشتریان در رابطه با تسهیلات اعطایی آنان نسبت‌به احتساب ذخایر عمومی و اختصاصی در چارچوب طبقه‌بندی تسهیلات به‌نحو زیر اقدام می‌کند:

**۴-۶-۲-۱-** ذخیرهٔ عمومی

حداقل به میزان ۱/۵ درصد مانده تسهیلات اعطایی (پس‌از کسر مانده تسهیلاتی که مشمول احتساب ذخیره اختصاصی شده‌اند) در پایان سال مالی و یا در مقاطع تهیه صورت‌هایی مالی محاسبه و در حساب‌های مربوط منظور می‌شود.

**۴-۶-۲-** ذخیرهٔ اختصاصی

این ذخیره بر پایهٔ درصدی از مانده تسهیلات طبقه‌بندی‌شده در بالا و به‌شرح زیر محاسبه می‌شود:

طبقه	درصد محاسباتی
ماندهٔ تسهیلات طبقهٔ سررسید گذشته	۱۰
ماندهٔ تسهیلات طبقهٔ معوق	۲۰
ماندهٔ تسهیلات طبقهٔ مشکوک‌الوصول	۵۰ تا ۱۰۰

- تمام تسهیلاتی که ۵سال یا بیشتر از سررسید پرداخت اصل و سود آنها سپری شده باشد به‌هرحال نیازمند به اختصاص ۱۰۰درصد ذخیرهٔ اختصاصی هستند؛ ولی این اقدام پس‌از انجام ارزیابی ویژه و ارائهٔ دلایل پذیرفتنی طبق استانداردهای حسابداری صورت می‌گیرد.
- در احتساب ذخیرهٔ اختصاصی تسهیلات طبقهٔ مشکوک‌الوصول ابتدا ارزش وثائق هر مورد با اعمال ضرایب زیر از هر فقره تسهیلات کسر و سپس محاسبه انجام می‌شود.
- ۱۰۰درصد مبلغ وثائق نقدی.
- ۱۰۰درصد مبلغ اوراق مشارکت منتشره با تضمین دولت و اوراق منتشره توسط بانک مرکزی.
- ۸۰درصد اوراق مشارکت با تضمین سیستم بانکی کشور.
- حداکثر ۷۰درصد ارزش بازار املاک و مستغلات.\*
- حداکثر ۷۰درصد ارزش بازار سهام پذیرفته‌شده در بورس اوراق بهادار، اسناد معتبر بانکی مانند اعتبارات اسنادی معامله‌شده، ضمانت‌نامه‌های بانکی و موارد مشابه.
- حداکثر ۵۰درصد ارزش بازار ماشین‌آلات و تجهیزات\*.
- ارزیابی وثایق مذکور در ردیف‌های (مشخص شده با علامت\*)، توسط کارشناس دارای صلاحیت منتخب هیئت‌مدیره بانک، اعم از داخل یا خارج آن، انجام می‌شود. ارزیابی مذکور تا مدت ۳ سال معتبر خواهد بود، مشروط به این که، در پایان سال یا مقطعی که تهیه صورت‌های مالی بانک مورد نظر است، براساس تغییر شاخص‌های مربوط طبق اعلام بانک مرکزی جمهوری اسلامی ایران، مورد تعدیل قرار گیرد.

### ۴-۷- شناخت درآمد

شورای پول و اعتبار در یک‌هزارو چهل‌وچهارمین جلسهٔ مورخ ۱۳۸۴/۰۴/۲۵، شناسایی درآمد عقود اسلامی بر مبنای روش تعهدی را در نظام بانکی کشور مجاز دانسته و بر این اساس روش شناسایی درآمد به‌شرح زیر است:

**الف:** درآمد عقود فروش اقساطی، اجاره به‌شرط تملیک، جعاله، خرید دین و قرض‌الحسنه در سررسید یا پایان سال، هر کدام که زودتر باشد و همچنین درآمد حاصل از وجه التزام اقساط سررسید گذشته و معوق عقود یادشده در پایان هر دورهٔ مالی براساس قرارداد قابل شناسایی است.

ب: درآمد عقود مشارکت مدنی، مضاربه، سلف و جعاله و وجه التزام مربوط به تسهیلات سررسید گذشته و معوق یادشده براساس قرارداد و برآورد متکی به ضوابط داخلی بانک در پایان هر دورهٔ مالی، برای انعکاس در حساب‌های بانک قابل شناسایی خواهد بود.

ج: طبق استانداردهای حسابداری، بانک در روش تعهدی به موارد زیر توجه می‌کند:

- جریان منافع اقتصادی مرتبط با قرارداد، به درون بانک محتمل باشد.
- مبلغ درآمد موضوع قرارداد را بتوان به‌گونه‌ای اتکاپذیر اندازه‌گیری کرد.

د: کارمزد ضمانت‌نامه‌های صادره در هنگام صدور ضمانت‌نامه‌ها شناسایی می‌شود.

ه: کارمزد سایر خدمات بانکی متناسب با ارائهٔ خدمات و بر مبنای تعهدی شناسایی می‌شود.

### ۴-۸- مبنای تعیین سهم سپرده‌گذاران از سود مشاع

درآمد مشاع عبارتست از مجموع درآمدهای حاصل از تسهیلات اعطایی، سرمایه‌گذاری در اوراق سهام، سود سرمایه‌گذاری در اوراق مشارکت همچنین وجه التزام دریافتی بابت تسهیلات اعطایی است. منافع سپرده‌گذاران از تقسیم درآمد مشاع بر مجموع منابع بانک و خالص منابع سپرده‌گذاران به‌علاوه جایزهٔ سپردهٔ قانونی سپرده‌های سرمایه‌گذاری مدت‌دار حاصل می‌شود. از منافع نام‌برده ۲/۵ درصد به‌عنوان حق‌الوکاله کسر می‌شود.

### ۴-۹- ذخیرهٔ مزایای پایان خدمت کارکنان

مزایای پایان خدمت کارکنان براساس یک ماه آخرین حقوق و مزایای ثابت برای هر سال محاسبه می‌شود.

### ۴-۱۰- پول خارجی

**۴-۱۰-۱-** تمام اقلام غیرپولی ارزی حساب‌های داخل کشور به بهای تمام‌شدهٔ تاریخی در دفاتر ثبت و به نرخ تاریخ ایجاد در دفاتر بانک برقرار می‌مانند.

## ۵ موجودی نقد

شرکت اصلی		گروه		یادداشت	
۱۳۹۰	۱۳۹۱	۱۳۹۰	۱۳۹۱		
میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال		
۶۵۳,۱۸۷	۷۶۹,۳۵۲	۶۵۳,۴۰۰	۷۶۹,۸۸۳	۱-۵	موجودی صندوق (ریالی)
۷۷۳,۱۴۹	۱۷۸,۶۳۷	۸۴۹,۸۴۰	۱۸۵,۷۷۷	۲-۵	موجودی صندوق (ارزی)
-	-	۱۴	۴		مسکوک طلا
-	۸۷	۸,۹۱۰	۸۷		وجوه در راه
<b>۱,۴۲۶,۳۳۶</b>	<b>۹۴۸,۰۷۶</b>	<b>۱,۵۱۲,۱۶۳</b>	<b>۹۵۵,۷۵۱</b>		

۱-۵- عین موجودی نقد به صورت اسکناس و مسکوک در خزانه، شعبه‌ها و خودپردازها نگهداری می‌شود. وجوه نقد نزد شعبه‌ها برای دریافت و پرداخت روزانه مورد استفاده قرار می‌گیرد و در پایان هر روز کاری با توجه به عملیات انجام شده، موجودی مورد شمارش قرار گرفته و در حساب‌ها وارد می‌شود. خودپردازها نیز پس از تغذیه، به طور خودکار به پرداخت وجه می‌پردازند. سقف موجودی هر خودپرداز ۴۰۰ میلیون ریال است. در پایان سال مالی ۱۳۹۱ بانک از خدمات ۸۰۴ واحد خودپرداز استفاده کرده است. وجوه نقد نگهداری شده در بانک (و وجوه در راه) در برابر خطرات احتمالی ناشی از سرقت آتش‌سوزی، انفجار و دیگر مواردی که موجب از دست دادن وجوه شود تحت پوشش بیمه‌ای کافی قرار دارند.

۲-۵- نقود بیگانه متعلق به شرکت اصلی در تاریخ ۱۳۹۱/۱۲/۳۰ به نرخ مرجع اعلام شده از سوی بانک مرکزی تسعیر شده و مانده آن در تاریخ ترازنامه به شرح زیر است:

۱۳۹۰		۱۳۹۱			
مبلغ ارز	نرخ ارز	مبلغ ارز	نرخ ارز	مبلغ ارز	معادل ریالی
۱۰,۸۰۷,۶۳۰/۲۸	۱۲,۲۶۰	۱۳۲,۵۰۲	۴۹,۴۸۹,۷۰۳/۳۰	۱۲,۲۶۰	۶۰۶,۷۴۴
۱,۷۱۶,۴۶۱/۸۷	۱۵,۸۱۷	۲۷,۱۴۹	۸,۵۹۳,۳۲۹/۶۶	۱۶,۱۵۲	۱۳۸,۷۹۹
۱۲۱,۱۲۵/۵۹	۱۸,۵۱۲	۲,۲۴۲	۵۲۹,۸۴۶/۰۰	۱۹,۴۲۶	۱۰,۲۹۳
۵,۰۱۷,۰۰۶/۰۰	۳,۳۳۶	۱۶,۷۳۷	۵,۱۳۶,۸۰۹/۰۰	۳,۳۳۸	۱۷,۱۴۷
-	۱۱,۹۶۵	-	۱۰,۱۴۰/۰۰	۱۲,۳۵۷	۱۲۵
۱,۰۲۵/۰۰	۶,۷۴۳	۷	۶,۰۰۰/۰۰	۶,۸۳۱	۴۱
					<b>۷۷۳,۱۴۹</b>

۳-۵- وجوه نقد صندوق و وجوه در راه مربوط به شرکت اصلی در برابر خطرات احتمالی ناشی از سرقت، آتش‌سوزی، انفجار، صاعقه، تصادف و تصرف وسیله نقلیه حامل وجوه و ... نزد شرکت بیمه سامان (سهامی عام) به صورت ثابت تحت پوشش بیمه‌ای قرار گرفته است.

## ۶ مطالبات از بانک مرکزی

مبالغ مندرج در ترازنامه تحت عنوان مطالبات از بانک مرکزی که به طور کل مربوط است به شرکت اصلی، به شرح زیر است:

شرکت اصلی		یادداشت	
۱۳۹۰	۱۳۹۱	۱۳۹۰	۱۳۹۱
میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال
۶,۵۰۷,۰۷۰	۹,۸۰۷,۰۰۳	۱-۶	حساب سپرده قانونی
۳,۷۱۳,۶۱۷	۲,۵۵۳,۷۷۱	۲-۶	سپرده جاری ارزی نزد بانک مرکزی
۳۷,۴۰۹	۱۶,۹۵۹	۳-۶	سپرده‌های دولتی
۱,۲۵۹,۴۶۹	۹۰۶,۲۴۹	۴-۶	حساب جاری ریالی نزد بانک مرکزی
۸,۹۸۳	۹,۳۵۹	۵-۶	سایر مطالبات از بانک مرکزی
<b>۱۱,۵۲۶,۵۴۸</b>	<b>۱۳,۲۹۳,۳۴۱</b>		

۴-۱۰-۲- تمام اقلام پولی ارزی داخل کشور شامل دارایی و بدهی‌ها در پایان هر روز با نرخ مرجع تسعیر شده و نتایج حاصل به حساب نتیجه معاملات ارزی منظور و به حساب سود و زیان انتقال می‌یابند.

۴-۱۰-۳- براساس بیان برابری ارز به روش غیرمستقیم نرخ‌های برابری ارزهای خارجی به ریال به شرح زیر است:

ردیف	نوع ارز	نرخ برابری در تاریخ ترازنامه (ریال)
۱	دلار آمریکا	۱۲,۲۶۰
۲	یورو	۱۵,۸۱۷
۳	پوند	۱۸,۵۱۲
۴	درهم	۳,۳۳۶
۵	دلار کانادا	۱۱,۹۶۵
۶	لیبر ترکیه	۶,۷۴۳
۷	دلار استرالیا	۱۲,۶۹۴
۸	ین	۱۲۹/۴۵
۹	فرانک سوئیس	۱۲,۹۹۷
۱۰	یوان چین	۱,۹۷۲
۱۱	ون کره	۱۰/۹۹۷
۱۲	روپیه هند	۲۲۶

## ۴-۱۱- مالیات

مالیات بانک در پایان سال مالی و به هنگام ارائه صورت‌های مالی براساس قانون مالیاتی ایران محاسبه و در حساب‌ها ثبت می‌شود. بانک ملزم است اظهارنامه مالیاتی عملکرد هر سال را حداکثر تا چهار ماه پس از پایان سال مالی به مراجع مالیاتی ارائه کند. پرداخت حداقل ۱۰ درصد از مالیات ابرازی به همراه اظهارنامه ضروری است. مأمورین مالیاتی پس از انجام رسیدگی و مشخص کردن درآمدها و هزینه‌های مورد پذیرش، حداکثر تا ۱۵ ماه پس از پایان زمان ارائه اظهارنامه، برگ تشخیص رسیدگی مالیاتی را ابلاغ می‌کنند. چنانچه بانک اعتراضی به میزان و نحوه تشخیص داشته باشد اعتراض خود را همراه با پرداخت بخشی از مالیات تشخیصی انجام می‌دهد. جرایم مالیاتی نیز مورد مطالبه قرار می‌گیرند؛ به طوری که این نوع مطالبه به وقت خود به حساب گرفته می‌شوند. براساس عرف، بین مالیات اظهار شده و مطالبه شده تفاوت مالیاتی وجود دارد که پس از عملیاتی شدن پرداخت در حساب تعدیلات سنواتی منظور شده و حساب‌ها تجدید ارائه می‌شوند.

## ۴-۱۲- مبانی تلفیق

صورت‌های مالی تلفیقی بانک، حاصل تجمیع اقلام صورت‌های مالی بانک و شرکت‌های فرعی مشمول تلفیق آن، پس از حذف معاملات و مانده حساب‌های درون گروهی و سود و زیان تحقق نیافته ناشی از معاملات فی مابین است.

۴-۱۲-۱- در مورد شرکت‌های فرعی تحصیل شده طی دوره، نتایج عملیات آنها از تاریخی که کنترل آنها به طور مؤثر به بانک منتقل می‌شود و در مورد شرکت‌های فرعی واگذار شده، نتایج عملیات آنها در زمان واگذاری، در صورت سود و زیان تلفیقی منظور می‌شود.

۴-۱۲-۲- سهام تحصیل شده بانک توسط شرکت‌های فرعی، به بهای تمام شده در حساب‌ها منظور و در ترازنامه تلفیقی به عنوان کاهنده حقوق صاحبان سهام تحت سرفصل "سهام شرکت اصلی در مالکیت شرکت‌های فرعی" منعکس می‌شود.

## ۴-۱۳- سرقطی

حسابداری ترکیب واحدهای تجاری از نوع تحصیل، براساس روش خرید انجام می‌شود. مازاد بهای تمام شده تحصیل سرمایه‌گذاری در شرکت‌های فرعی مشمول تلفیق و شرکت‌های وابسته مشمول اعمال روش ارزش ویژه، بر سهم گروه از خالص ارزش منصفانه خالص دارایی‌های قابل تشخیص آنها در زمان تحصیل، به عنوان سرقطی شناسایی شده و براساس آزمون کاهش ارزش (بررسی دو ساله برای تعیین کاهش ارزش احتمالی) به حساب منظور می‌شود. سرقطی ناشی از تحصیل شرکت‌های وابسته، جزء مبلغ دفتری سرمایه‌گذاری بلندمدت در شرکت‌های وابسته، در ترازنامه تلفیقی منعکس می‌شود.

## ۴-۱۴- واحدهای مناطق آزاد

واحدهای تأسیس یافته و مستقر بانک در مناطق آزاد، تابع مقررات دستورالعمل اجرایی عملیات پولی و بانکی در مناطق آزاد تجاری - صنعتی جمهوری اسلامی ایران مصوب شهردیورماه سال ۱۳۷۹ شورای پول و اعتبار و همچنین دستورالعمل اجرایی تفکیک حساب‌ها و صورت‌های مالی شعبه‌های مناطق آزاد (مب/۲۹۷/۰۴ مورخ ۱۳۸۰/۰۴/۰۴) هستند.

۱-۶- سپرده قانونی تودیع شده نزد بانک مرکزی در اجرای بند (۳) ماده ۱۴ قانون پولی و بانکی و براساس نرخ‌های تعیین شده توسط شورای پول و اعتبار محاسبه شده و مورد تأیید بانک مرکزی قرار گرفته است.

عنوان سپرده	۱۳۹۱		۱۳۹۰	
	نرخ (درصد)	میلیون ریال	نرخ (درصد)	میلیون ریال
سپرده‌های قرض الحسنه پس انداز	٪۱۰	۲۳,۵۰۱	٪۱۰	۱۵,۴۸۱
سپرده‌های بلندمدت - پنج ساله	٪۱۰	۳,۵۳۰,۵۶۰	٪۱۰	۲,۷۳۶,۱۹۲
سپرده‌های بلندمدت - چهار ساله	٪۱۰	۱۰,۶۹۹	٪۱۰	۱۰,۴۰۹
سپرده‌های بلندمدت - دو ساله و سه ساله	٪۱۱	۶۴۱,۲۲۷	٪۱۱	۳۲۹,۸۲۳
سپرده‌های بلندمدت - یک ساله	٪۱۵	۱۰۵,۹۵۷	٪۱۵	۱۷۶,۶۹۳
سپرده‌های کوتاه مدت	٪۱۵/۵	۴,۲۴۳,۵۹۱	٪۱۵/۵	۲,۶۴۶,۵۴۴
سپرده‌های دیداری شامل سپرده، ضمانت‌نامه‌ها، اعتبارات اسنادی	٪۱۷	۱,۲۵۱,۴۶۸	٪۱۷	۵۹۱,۹۲۸
		<b>۹,۸۰۷,۰۰۳</b>		<b>۶,۵۰۷,۰۷۰</b>

۲-۶- سپرده جاری ارزی نزد بانک مرکزی به شرح زیر است:

	۱۳۹۱			۱۳۹۰		
	مبلغ ارز	نرخ ارز	معادل ریالی	مبلغ ارز	نرخ ارز	معادل ریالی
دلار امریکا	۳۵,۰۱۷,۸۰۹/۲۷	۱۲,۲۶۰	۴۲۹,۳۱۸	۸۱,۴۴۳,۷۳۹/۱۵	۱۲,۲۶۰	۹۹۸,۵۰۰
یورو	۱۳۳,۸۳۹,۸۹۸/۳۰	۱۵,۸۱۷	۲,۱۱۶,۹۴۶	۱۶۸,۰۹۷,۸۷۳/۲۳	۱۶,۱۵۲	۲,۷۱۵,۱۱۷
درهم امارات	۲,۲۵۰,۴۱۱/۴۸	۳,۳۳۶	۷,۵۰۷	-	۳,۳۳۹	-
			<b>۲,۵۵۳,۷۷۱</b>			<b>۳,۷۱۳,۶۱۷</b>

۳-۶- بانک سامان به موجب موافقت‌نامه تاریخ ۱۳۸۸/۰۲/۲۸ و در اجرای بند (ز) ماده (۱۰) قانون پولی و بانکی کشور (لایحه قانونی اصلاح قانون پولی و بانکی کشور که در جلسه مورخ ۱۳۵۸/۱۲/۱۸ به تصویب شورای انقلاب اسلامی ایران رسیده است) به نمایندگی از بانک مرکزی جمهوری اسلامی ایران، ضمن افتتاح سپرده قرض الحسنه جاری برای دستگاه‌های دولتی موظف است پس از مانده‌دار شدن حساب یادشده، حداکثر تا ساعت ۱۴ روز کاری پس از آن، مبلغی معادل مانده حساب‌های دولتی (روز قبل) را به حساب جاری بانک نزد بانک مرکزی تودیع کند.

	۱۳۹۱			۱۳۹۰		
	مبلغ ارز	نرخ ارز	معادل ریالی	مبلغ ارز	نرخ ارز	معادل ریالی
یورو	-	۱۵,۸۱۷	-	۲۱۶,۹۵۹/۸۵	۱۶,۱۵۲	۳,۵۰۴
ریال	۱۶,۹۵۹,۲۷۲,۰۹۱	-	۱۶,۹۵۹	۳۳,۹۰۵	-	۳۳,۹۰۵
			<b>۱۶,۹۵۹</b>			<b>۳۷,۴۰۹</b>

۴-۶- حساب جاری ریالی نزد بانک مرکزی به شماره ۲۶۲۰۰/۵ جهت تسویه عملیات ریالی بین بانکی از جمله تعدیل مانده سپرده قانونی، تسویه مبادله اسناد اتاق پایاپای، عملیات سامانه‌های ساتنا، پایا، شتاب و ... مورد استفاده قرار می‌گیرد. مانده این حساب در پایان اسفندماه طبق دفاتر بانک بالغ بر ۹۰۶ میلیارد ریال است. در حالی که طبق صورت حساب بانک مرکزی، جمع مانده این حساب در همان تاریخ مبلغ ۱,۹۱۱ میلیارد ریال بوده است. علت این مغایرت عبارت است از:

۱-۴-۶- در پی بروز برخی مشکلات ارزی در کشور، بانک سامان به‌عنوان بانک همکار برای توزیع اسعار انتخاب شد. در همین راستا، عملیات اجرایی را برنامه‌ریزی و در چارچوب تعهدات و توافق پذیرفته شده مدیریت کرد.

۲-۴-۶- در روز ۱۳۹۰/۱۲/۱۵ بانک مرکزی مبلغ ۴,۸۶۶ میلیارد ریال تحت عنوان مابه‌التفاوت قیمت ارز تحویلی به بانک‌ها با قیمت بازار آزاد نرخ ارز، موضوع مصوبه هیئت ۵ نفره کد ۱۰۰۶ از حساب جاری‌های مزبور (بدون در نظر گرفتن عدم تکافوی مانده‌ها) برداشت کرد. با وجود اعتراض مطرح شده در این زمینه، بانک موفق به دریافت پاسخ نشد.

۳-۴-۶- کانون بانک‌های خصوصی در تاریخ ۱۳۹۰/۱۲/۱۷ به صورت مکتوب به این شیوه عمل معترض شدند.

۴-۴-۶- با توجه به اقدامات انجام شده، به موجب اعلامیه‌های تاریخ ۱۳۹۰/۱۲/۲۷ و ۱۳۹۰/۱۲/۲۸، بانک مرکزی طی دو مرحله ۹۰ درصد از وجوه برداشت شده را به مبلغ ۴,۳۷۹ میلیارد ریال برگشت داد؛ اما دوباره در تاریخ ۱۳۹۰/۱۲/۲۸ مبلغ ۲,۴۳۶ میلیارد ریال (ظاهر براساس مصوبه هیئت محترم وزیران) به بدهکار حساب بانک منظور کرد.

۵-۶- سایر مطالبات از بانک مرکزی، به‌طور عمده مربوط به عدم واريز بخشی از سپرده قانونی، بابت کاهش نرخ مندرج در بسته سیاستی و نظارتی سال ۱۳۸۹ بانک مرکزی است.

## ۷ مطالبات از سایر بانک‌ها و مؤسسه‌های اعتباری

شرکت اصلی	۱۳۹۱		۱۳۹۰		یادداشت
	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	
سپرده‌های دیداری نزد بانک‌های داخلی (ریالی)	۷۷,۰۱۰	۶۵,۸۱۳	۷۷,۰۱۰	۶۵,۸۱۳	۱-۷
سپرده‌های مدت‌دار نزد بانک‌های داخلی (ریالی)	۱,۰۳۸,۶۸۳	۲۶۹,۵۲۱	۱,۰۳۸,۶۸۳	۲۶۹,۵۲۱	۲-۷
سپرده‌های دیداری نزد بانک‌های داخلی (ارزی)	۱,۹۵۹,۷۷۳	۷۹۶,۵۵۱	۱,۹۵۹,۷۷۳	۷۹۶,۵۵۱	۲-۷
سپرده‌های دیداری نزد بانک‌های خارجی (ارزی)	۲۰,۰۵۵,۳۳۹	۸,۰۴۸,۴۰۶	۲۰,۰۵۵,۳۳۹	۸,۰۴۸,۴۰۶	۳-۷
سپرده‌های مدت‌دار نزد بانک‌های داخلی (ارزی)	۳,۱۰۰	۱,۰۵۰,۰۳۰	۳,۱۰۰	۱,۰۵۰,۰۳۰	
سپرده‌های مدت‌دار نزد بانک‌های خارجی (ارزی)	۴۵,۵۳۵	۳,۱۱۱,۳۵۰	۴۵,۵۳۵	۳,۱۱۱,۳۵۰	۴-۷
پرداخت چک‌های صادره سایر بانک‌ها	۲,۷۳۴,۵۶۷	۱,۴۶۱,۳۲۶	۲,۷۳۴,۵۶۷	۱,۴۶۱,۳۲۶	۵-۷
مطالبات از سایر بانک‌ها بابت مبادلات شتابی	۴۹۶,۵۹۳	۴۵۶,۵۶۲	۴۹۶,۵۹۳	۴۵۶,۵۶۲	
	<b>۲۶,۴۱۰,۶۰۰</b>	<b>۱۵,۲۵۹,۵۵۹</b>	<b>۲۶,۴۱۰,۶۰۰</b>	<b>۱۵,۱۶۷,۵۵۷</b>	

۱-۷- سپرده‌های دیداری و مدت‌دار نزد بانک‌های داخلی، مربوط به شرکت اصلی، به شرح زیر است:

	۱۳۹۱			۱۳۹۰		
	دیداری	مدت‌دار	جمع	دیداری	مدت‌دار	جمع
بانک رفاه	-	۷۲,۲۳۴	۷۲,۲۳۴	-	۸,۲۴۹	۸,۲۴۹
بانک ملی	۶۳,۴۹۹	۱۲۶,۳۲۵	۱۸۹,۸۲۴	۱۸,۷۲۷	۱۲۶,۰۶۷	۱۴۴,۷۹۴
بانک تجارت	۸۱۸	۴,۱۹۳	۵,۰۱۱	۳,۶۵۷	۷,۰۰۹	۱۰,۶۶۶
بانک صادرات	۴,۶۳۴	۸۶,۴۳۶	۹۱,۰۷۰	۵,۰۴۴	۳۰,۶۱۱	۳۵,۶۵۵
بانک سپه	۶,۸۴۷	۴۱,۶۰۳	۴۸,۴۵۰	۶,۶۹۳	۲۴,۷۲۸	۳۱,۴۲۱
بانک مسکن	-	۷,۶۹۸	۷,۶۹۸	-	۲,۳۰۰	۲,۳۰۰
بانک کشاورزی	۶۲۶	۱,۳۶۱	۱,۹۸۷	۷۴۵	۵,۸۲۱	۶,۵۶۶
بانک کارآفرین	-	۴	۴	-	۴	۴
بانک اقتصاد نوین	-	۶۶۰	۶۶۰	-	۱۵۱	۱۵۱
پست بانک	-	۲۳۰	۲۳۰	-	۲۰۱	۲۰۱
بانک ملت	-	۱,۸۳۲	۱,۸۳۲	-	۱,۹۸۵	۱,۹۸۵
بانک پاسارگاد	-	۳۷	۳۷	-	-	-
بانک گردشگری	-	۱۰۰,۰۰۰	۱۰۰,۰۰۰	-	-	-
سینا	-	۶,۵۱۸	۶,۵۱۸	-	-	-
انصار	-	۵۰۰,۰۰۰	۵۰۰,۰۰۰	-	-	-
	<b>۷۶,۴۲۴</b>	<b>۹۴۹,۱۳۱</b>	<b>۱,۰۲۵,۵۵۵</b>	<b>۳۴,۹۹۷</b>	<b>۲۰۷,۱۲۶</b>	<b>۲۴۲,۱۲۳</b>

۲-۷- سپرده‌های ارزی دیداری نزد بانک‌های داخلی که به‌طور کل مربوط به شرکت اصلی است، به تفکیک نوع ارز از اقلام زیر تشکیل شده است:

	۱۳۹۱			۱۳۹۰		
	مبلغ ارز	نرخ ارز	معادل ریالی	مبلغ ارز	نرخ ارز	معادل ریالی
دلار امریکا	۴۵,۹۶۵,۷۳۵/۸۰	۱۲,۲۶۰	۵۶۳,۵۴۰	۱۷,۹۹۳,۷۳۵/۵۵	۱۲,۲۶۰	۲۲۰,۶۰۳
یورو	۷۳,۵۷۰,۱۵۰/۶۴	۱۵,۸۱۷	۱,۱۶۳,۶۵۹	۱۱,۹۸۵,۲۷۶/۰۶	۱۶,۱۵۲	۱۹۳,۵۸۶
پوند	۴,۲۳۹,۹۹۲/۵۷	۱۸,۵۱۲	۷۸,۴۹۱	۳,۹۵۰,۸۲۵/۸۶	۱۹,۴۲۶	۷۶,۷۴۹
درهم امارات	۲,۵۳۴,۳۲۷/۳۶	۳,۳۳۶	۸,۴۵۴	۲۷,۴۸۴,۱۵۵/۰۷	۳,۳۳۸	۹۱,۷۴۲
دلار استرالیا	۱۲,۷۴۸/۰۰	۱۲,۶۹۴	۱۶۲	۱۲,۷۴۸/۰۰	۱۲,۹۸۸	۱۶۶
ین	۱,۱۲۳,۷۳۴,۰۳۹/۱۳	۱۲۹/۵	۱۴۵,۴۶۷	۱,۴۵۴,۶۶۹,۵۶۱/۰۰	۱۴۷	۲۱۳,۷۰۵
			<b>۱,۹۵۹,۷۷۳</b>			<b>۷۹۶,۵۵۱</b>

۳-۷ سپرده‌های ارزی دیداری نزد بانک‌های خارجی که به‌طور کل مربوط به شرکت اصلی است، به‌تفکیک نوع ارز از اقلام زیر تشکیل شده است:

	۱۳۹۰			۱۳۹۱		
	معدل ریالی	نرخ ارز	مبلغ ارز	معدل ریالی	نرخ ارز	مبلغ ارز
دلار آمریکا	۲۹,۱۷۰	۱۲,۲۶۰	۲,۳۷۹,۲۸۳/۸۶	۴۴,۱۵۳	۱۲,۲۶۰	۳,۶۰۱,۴۰۶/۸۱
یورو	۵,۸۴۲,۷۶۲	۱۶,۱۵۲	۳۶۱,۷۳۶,۱۴۰/۸۶	۳,۳۴۱,۴۲۲	۱۵,۸۱۷	۲۱۱,۲۵۵,۱۴۰/۸۹
پوند	۱۲۷,۱۹۴	۱۹,۴۲۶	۶,۵۴۷,۶۲۱/۷۶	۵۰,۳۸۲	۱۸,۵۱۲	۲,۷۲۱,۵۸۲/۱۸
درهم امارات	۵۱۵,۵۰۱	۳,۳۳۸	۱۵۴,۴۴۴,۰۶۰/۱۳	۹۵,۳۳۷	۳,۳۳۶	۲۸,۵۷۸,۳۶۴/۲۸
دلار استرالیا	-	۱۲,۹۸۸	-	-	-	-
فرانک سوئیس	۱۱۳,۶۳۷	۱۳,۳۹۱	۸,۴۸۶,۰۶۲/۶۰	۷۳,۰۰۸	۱۲,۹۹۷	۵,۶۱۷,۲۷۶/۱۹
ریال عربستان	-	-	-	-	-	-
دلار کانادا	-	-	-	-	-	-
یوان چین	۱۴۱,۳۴۵	۱,۹۳۹	۷۲,۸۴۳,۹۸۹/۲۲	۳,۲۳۵,۰۲۱	۱,۹۷۲	۱,۶۴۰,۴۷۷,۰۳۰/۶۱
لیره ترکیه	۱۰۸,۹۲۶	۶,۸۳۱	۱۵,۹۴۵,۷۹۵/۸۵	۹۸,۴۱۰	۶,۷۴۳	۱۴,۵۹۴,۳۴۱/۲۴
ین ژاپن	۵۱۶,۳۰۳	۱۴۷	۳,۵۱۴,۴۱۷,۸۳۷/۰۰	۱۴۹,۱۸۱	۱۲۹/۵	۱,۱۵۲,۴۲۳,۸۴۱/۰۰
ون کره	۶۵۳,۶۶۸	۱۱	۶۰,۰۲۴,۶۳۷,۰۷۰/۴۰	۳,۹۴۴,۰۹۱	۱۰,۹۹۷	۳۵۸,۶۵۱,۵۱۷,۶۰۹/۴۰
روپیه هند	-	-	-	۹,۰۲۴,۳۳۴	۲۲۶	۳۹,۹۳۰,۶۸۰,۱۸۰/۰۹
	<b>۸,۰۴۸,۴۰۶</b>			<b>۲۰,۰۵۵,۲۳۹</b>		

۴-۷ سپرده‌های ارزی مدت‌دار نزد بانک‌های خارجی مربوط به شرکت اصلی، به‌تفکیک نوع ارز از اقلام زیر تشکیل شده است:

	۱۳۹۰			۱۳۹۱		
	معدل ریالی	نرخ ارز	مبلغ ارز	معدل ریالی	نرخ ارز	مبلغ ارز
یورو	۳۰,۴۸,۹۵۶	۱۶,۱۵۲	۱۸۸,۷۶۶,۴۸۰	۴۳,۷۵۸	۱۵,۸۱۷	۲,۷۶۶,۴۸۰/۰۰
درهم	۶۲,۳۹۵	۳,۳۳۸	۱۸,۶۹۲,۱۰۰	-	۳,۳۳۶	-
	<b>۳,۱۱۱,۳۵۱</b>			<b>۴۳,۷۵۸</b>		

۵-۷ مانده حساب یادشده حداکثر ظرف مدت دو روز کاری، حسب مورد، از طریق اتاق پایاپای اسناد بانکی تسویه می‌شود.

۸ تسهیلات اعطایی به شرکت‌های گروه

	۱۳۹۰					۱۳۹۱				
	خالص	ذخیره مطالبات	سود معوق	سود سال‌های آتی	مانده	خالص	ذخیره مطالبات	سود معوق	سود سال‌های آتی	مانده
مشارکت مدنی	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال
مضاربه	۴۲,۵۹۶	۱۱۳,۷۸۴	(۱,۷۳۳)	-	-	۱۱۵,۵۱۷	-	-	-	-
	۵۵,۱۶۱	-	-	-	-	۱۱۵,۵۱۷	-	-	-	-
	<b>۹۷,۷۵۷</b>	<b>۱۱۳,۷۸۴</b>	<b>(۱,۷۳۳)</b>	<b>۰</b>	<b>۰</b>	<b>۱۱۵,۵۱۷</b>	<b>۰</b>	<b>۰</b>	<b>۰</b>	<b>۰</b>

۱-۸ تسهیلات اعطایی یادشده براساس دستورالعمل مصوب شورای پول و اعتبار به‌شرح زیر است:

	۱۳۹۱				
	جمع	مشکوک‌الوصول	معوق	سررسیدگذشته	جاری
مشارکت مدنی	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال
	۱۱۵,۵۱۷	-	-	-	۱۱۵,۵۱۷
	<b>۱۱۵,۵۱۷</b>	<b>۰</b>	<b>۰</b>	<b>۰</b>	<b>۱۱۵,۵۱۷</b>
ذخیره عمومی مطالبات	(۱,۷۳۳)				
	<b>۱۱۳,۷۸۴</b>				

۹ تسهیلات اعطایی به سایر اشخاص

	۱۳۹۰					۱۳۹۱				
	خالص	ذخیره مطالبات	سود معوق	سود سال‌های آتی	مانده	خالص	ذخیره مطالبات	سود معوق	سود سال‌های آتی	مانده
فروش اقساطی	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال
جماله	۷۷۳,۹۴۹	۸۰۹,۵۸۶	۳۶,۸۶۷	۲۹,۴۷۳	۴۰۶,۰۴۱	۱,۲۸۱,۹۶۷	۲۵,۳۶۷	۱۱۴,۳۶۱	۷۴۹,۳۹۱	۷۴۹,۳۹۱
اجاره به‌شرط تملیک	۴۷۹,۶۱۹	۵۵۸,۹۶۱	۵۰,۶۰۲	۲۵,۳۶۷	۱۱۴,۳۶۱	۷۴۹,۳۹۱	۱۱,۷۲۹	۱,۴۸۳,۸۷۴	۴,۷۹۲,۱۲۷	۴,۷۹۲,۱۲۷
سلف	۱۵۲,۹۸۱	۳,۲۲۱,۸۴۲	۷۴,۶۸۲	۱۱,۷۲۹	۰	۳۳,۴۲۵	۰	۰	۰	۳۳,۴۲۵
قرض‌الحسنه	۲۵,۷۲۳	۲۴,۷۱۹	۵,۷۷۷	۲,۹۲۹	۰	۷۲۳,۲۸۷	۰	۰	۰	۷۲۳,۲۸۷
مضاربه	۴۱۹,۳۶۱	۷۱۲,۲۵۷	۱۱,۰۳۰	۰	۰	۱۳,۶۲۵,۴۱۳	۱۲,۴۱۸,۱۵۸	۵۳۹,۲۳۲	۳۱۵,۳۹۶	۱۳,۷۸۰,۶۴۷
مشارکت مدنی	۲۸,۸۶۲,۸۰۶	۴۴,۱۶۷,۱۷۸	۱,۶۷۴,۷۶۸	۲,۷۵۰,۲۰۰	۰	۴۸,۵۹۲,۱۴۷	۰	۰	۰	۴۸,۵۹۲,۱۴۷
خرید دین/تنزیل اعتبارات اسنادی	۱۳,۶۵۳,۰۳۵	۷,۷۰۱,۰۵۴	۳۳۶,۶۷۱	۷۲۱,۵۸۸	۱۱	۸,۷۵۹,۳۲۴	۰	۰	۰	۸,۷۵۹,۳۲۴
تسهیلات پرداختی میان‌مدت و کوتاه‌مدت ارزی	۱۹۴,۳۳۸	۲۵,۲۵۲	۱۸,۱۵۲	۰	۱,۷۲۰	۴۵,۱۲۴	۰	۰	۰	۴۵,۱۲۴
بدهکاران بابت اعتبارات اسنادی پرداخت‌شده	۳۷۵,۲۰۲	۳۷۶,۸۰۸	۵,۸۵۱	۰	۷,۴۰۰	۳۹۰,۰۵۹	۰	۰	۰	۳۹۰,۰۵۹
مطالبات مشکوک‌الوصول اعتبارات اسنادی	۳,۸۶۵,۸۹۸	۵,۰۷۷,۷۵۷	۳۴۶	۰	۰	۵,۰۷۸,۱۰۳	۰	۰	۰	۵,۰۷۸,۱۰۳
بدهکاران بابت ضمانت‌نامه‌های پرداخت‌شده	۱۲,۳۱۳	۵۸,۸۱۶	۸۹۶	۰	۰	۵۹,۷۱۲	۰	۰	۰	۵۹,۷۱۲
مطالبات مشکوک‌الوصول ضمانت‌نامه‌های پرداخت‌شده	۳۲,۸۷۹	۵۲۰,۶۳۰	۹۹,۲۷۰	۲۳۵	۰	۶۲۰,۱۳۵	۰	۰	۰	۶۲۰,۱۳۵
	۶۲,۴۷۳,۴۱۷	۷۵,۶۷۳,۰۱۸	۲,۸۲۲,۷۷۳	۴,۰۸۰,۷۵۳	۲,۳۲۸,۸۰۳	۸۴,۹۰۵,۳۴۸	۰	۰	۰	۸۴,۹۰۵,۳۴۸
بدهکاران بابت اعتبارات اسنادی و بروات مدت‌دار	۴,۳۸۲,۷۷۷	۴۳۷,۴۵۰	۱۹۶,۹۴۲	۰	۰	۶۳۴,۳۹۱	۰	۰	۰	۶۳۴,۳۹۱
	<b>۶۶,۸۵۶,۱۹۴</b>	<b>۷۶,۱۱۰,۴۶۸</b>	<b>۳,۰۱۹,۷۱۵</b>	<b>۴,۰۸۰,۷۵۳</b>	<b>۲,۳۲۸,۸۰۳</b>	<b>۸۵,۵۳۹,۷۳۹</b>	<b>۰</b>	<b>۰</b>	<b>۰</b>	<b>۸۵,۵۳۹,۷۳۹</b>

۹-۱ طبقه‌بندی تسهیلات اعطایی یادشده براساس دستورالعمل مصوب شورای پول و اعتبار به‌شرح زیر است:

	۱۳۹۱				
	جاری	سررسیدگذشته	معوق	مشکوک‌الوصول	جمع
فروش اقساطی	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال
جماله	۱,۰۵۹,۷۷۱	۳,۱۲۰	۴,۰۹۳	۲۱۴,۹۷۳	۱,۲۸۱,۹۶۷
اجاره به‌شرط تملیک	۵۸۳,۱۳۳	۱,۱۶۲	۲,۰۷۴	۱۶۲,۹۲۲	۷۴۹,۲۹۱
سلف	۲,۰۱۶	-	-	۳۱,۴۰۹	۳۳,۴۲۵
قرض‌الحسنه	۷۲۳,۲۸۷	۱۱	۲۱	۵۵۰	۷۲۳,۲۸۷
مضاربه	۸,۴۶۲,۵۱۰	۵۲۶,۷۸۷	۱,۷۶۱,۳۰۷	۳,۰۳۰,۰۴۳	۱۳,۷۸۰,۶۴۷
مشارکت مدنی	۳۶,۷۷۸,۲۰۴	۸۹۹,۲۶۱	۵,۱۹۳,۶۷۴	۵,۷۲۱,۰۰۸	۴۸,۵۹۲,۱۴۷
خرید دین/تنزیل اعتبارات اسنادی	۲,۱۳۲,۳۴۴	-	۶,۶۱۹,۶۹۴	۷,۲۸۶	۸,۷۵۹,۳۲۴
تسهیلات پرداختی میان‌مدت و کوتاه‌مدت ارزی	-	-	۲۱,۳۳۶	۲۳,۷۸۸	۴۵,۱۲۴
بدهکاران بابت اعتبارات اسنادی پرداخت‌شده	۳۹۰,۰۵۹	-	-	۵,۰۷۸,۱۰۳	۵,۴۶۸,۱۶۲
بدهکاران بابت ضمانت‌نامه‌های پرداخت‌شده	۵۹,۷۱۳	-	-	۶۲۰,۱۳۴	۶۷۹,۸۴۷
	۵۴,۹۳۳,۲۲۵	۱,۴۳۱,۹۹۴	۱۳,۶۰۵,۰۵۱	۱۴,۹۳۵,۰۷۸	۸۴,۹۰۵,۳۴۹
بدهکاران بابت اعتبارات اسنادی و بروات مدت‌دار	۶۳۴,۳۹۱	-	-	-	۶۳۴,۳۹۱
	<b>۵۵,۵۶۷,۶۱۶</b>	<b>۱,۴۳۱,۹۹۴</b>	<b>۱۳,۶۰۵,۰۵۱</b>	<b>۱۴,۹۳۵,۰۷۸</b>	<b>۸۵,۵۳۹,۷۴۰</b>

سود و کارمزد سال‌های آتی

سود معوق

مضاربه - وجوه دریافتی

ذخیره عمومی مطالبات

ذخیره خاص مطالبات

۲,۰۳۵,۵۵۶
۴,۰۸۰,۷۵۳
۲۹۳,۲۴۸
۱,۰۴۹,۹۱۵
۱,۹۶۹,۸۰۰
<b>۷۶,۱۱۰,۴۶۸</b>

**۹-۲-** این بانک با توجه به رسالت تأمین مالی مشتریان خود در حوزه ارز و ریال، با هدف کاهش ریسک پورتفوی اعتباری و نیز حفظ نسبت کفایت سرمایه، تنزیل اعتبارات اسنادی مدت‌داری را که توسط بانک‌ها گشایش و پرداخت وجه اعتبار در سررسید توسط این بانک‌ها تعهد شده است از اواخر سال ۱۳۸۹ به بعد در سبد خدمات تسهیلات اعطایی قابل ارائه به مشتریان خود قرار داد. در حوزه ارزی با رعایت ضوابط و دستورالعمل‌های مربوط و در چهارچوب مقررات ناظر بر اعتبارات اسنادی ارزی و مقررات متحدالشکل اعتبارات اسنادی، بدون حق رجوع به ذی‌نفع، تنزیل‌ها انجام و وجه حاصل به حساب ذی‌نفع (متقاضی تنزیل) واریز شده است. در حوزه ریال نیز از سال ۱۳۸۹ و طی اوایل سال ۱۳۹۰، با رعایت ضوابط و دستورالعمل‌های مربوط، اعتبارات اسنادی مدت‌دار داخلی (ریالی) را که توسط بانک‌های ایرانی گشایش شده بود در چهارچوب مقررات ناظر بر اعتبارات اسنادی داخلی (ریالی) و ملاک اجرایی تعیین‌شده از سوی بانک مرکزی ایران (مقررات متحد‌الشکل اعتبارات اسنادی) بدون حق رجوع تنزیل و وجه حاصل را به حساب ذی‌نفع (متقاضی تنزیل) واریز کرده است. تنزیل اعتبارات اسنادی یادشده با رعایت و اعمال تمامی کنترل‌های لازم، پس‌از معامله اسناد مندرج در اعتبارنامه و پس‌از اخذ تأییدیه‌های لازم (فکس رمزدار از بانک‌های عامل) در خصوص اصالت اعتبارات اسنادی گشایش‌شده و تعهد بی‌قیدوشرط بانک‌های گشایش‌کننده به تأدیه عواید اعتبارات مورد اشاره در سررسید و در قبال واگذاری حقوق ذی‌نفع (متقاضی تنزیل) به بانک سامان صورت گرفته است.

شرکت‌های مختلفی تقاضای تنزیل اعتبارات اسنادی گشایش و تعهد شده توسط سایر بانک‌ها را داشته‌اند که با انجام فرایند یادشده و دریافت مصوبات از ارکان اعتباری بانک مورد عمل قرار گرفته است. در حوزه تنزیل اعتبارات اسنادی ارزی، برای تمامی موارد، وجه اعتبار در سررسید توسط بانک‌های گشاینده و تعهدکننده اعتبار، پرداخت و تسویه شده است. در حوزه تنزیل اعتبارات اسنادی مدت‌دار ریالی نیز تمامی موارد غیراز تعدادی از موارد مرتبط با شرکت‌های گروه امیر منصور آریا، به‌طور طبیعی توسط بانک‌های گشاینده پرداخت و تسویه شده است. برای مواردی که مرتبط با شرکت‌های گروه امیر منصور آریا و یا شرکت‌هایی که طرف معامله با این گروه بوده‌اند غیر از دو بانک صادرات و صنعت‌ومعدن، دیگر بانک‌ها شامل بانک پاسارگاد، بانک سپه، بانک ملی و بانک مسکن که پرداخت وجه ۱۸ فقره اعتبار اسنادی در مجموع به مبلغ ۲،۱۳۶ میلیارد ریال را در سررسید تعهد کرده بودند، نسبت‌به پرداخت وجه آنها به بانک سامان اقدام کرده‌اند. تنها دو بانک صادرات و صنعت‌ومعدن از انجام تعهدات خود در مقابل بانک سامان امتناع کرده‌اند که کل تنزیل‌های صورت‌گرفته و مبلغ آنها که توسط این دو بانک گشایش و پرداخت وجه آنها در سررسید توسط این بانک‌ها تعهد شده بود، به‌شرح زیر است:

ردیف	نام شرکت (ذی‌نفع اولیه/متقاضی تنزیل/واگذارکننده عواید)	شماره مشتری	بانک گشایش‌کننده اعتبار (متعهد پرداخت وجه در سررسید)	مانده اسناد معامله‌شده (میلیاردریال)	مالکیت شرکت
۱	شرکت الیت منطقه آزاد انزلی	۱۳۰۵۹۵۹	بانک صادرات	۷۶۱	امیررضا موجودی (مالک ۹۹درصد سهام شرکت)
۲	شرکت بازرگانی صنعتی فولادیار ایرانیان	۱۷۴۶۶۷	بانک صادرات	۳۰۰	شرکت تعاونی کارکنان گروه ملی صنعتی و فولاد ایران (مالک ۵۵درصد سهام) و شرکت تأمین و فرآوری ضایعات فلزی ایران (مالک ۴۰درصد سهام)
۳	شرکت خدمات عمومی فولاد ایران	۷۷۷۸۶۰۹	بانک صادرات	۵۲۱	مؤسسه صندوق حمایت و بازتنسنگی کارکنان فولاد (مالک ۹۹/۷درصد سهام)
۴	شرکت فولاد خوزستان	۱۳۹۳۴	بانک صادرات	۸۰۷	سازمان توسعه و نوسازی معادن و صنایع معدنی ایران (مالک ۵۰/۵درصد سهام) و شرکت‌های سرمایه‌گذاری استانی (مالک ۳۰درصد سهام)
۵	شرکت فولاد فام اسپادانا	۱۱۲۴۳۸۶	بانک صادرات	۱،۳۵۰	امیر رضانی طارمی (مالک ۹۵درصد سهام)
۶	شرکت میلاد حدید پارسپان	۱۱۲۴۳۸۶	بانک صادرات	۸۰۲	محسن کریمیان (مالک ۶۰درصد سهام)
				<b>۵،۰۴۰</b>	

به منظور حفظ و تأمین منافع و حقوق بانک سامان و در مقام مطالبه عواید تعهدشده و الزام بانک‌های صادرات و صنعت‌ومعدن به ایفای تعهدات خود، بانک سامان اقدام به اقامه دعوا نسبت‌به مطالبه عواید هشت فقره از اعتبارات اسنادی سررسید شده کرده است که از این تعداد ۶ فقره مربوط به بانک صادرات ایران و ۲ فقره مربوط به بانک صنعت‌ومعدن است. در هر هشت مورد، درخواست توقیف اموال بانک‌های گشایش‌کننده معادل مبالغ مورد درخواست به مرجع رسیدگی‌کننده تقدیم و منتهی به صدور قرار توقیف اموال و اجرای آنها شده و در نتیجه معادل مبالغ مورد درخواست این بانک از اموال بانک‌های صادرات ایران و صنعت‌ومعدن توسط مرجع قضایی توقیف شده است. یک فقره از دعاوی مطروحه به طرفیت بانک صنعت‌ومعدن به مرحله تجدینظر رسیده و منتهی به صدور رأی قطعی به نفع بانک سامان مبنی بر محکومیت و الزام بانک صنعت‌ومعدن به پرداخت مبلغ مورد مطالبه شده و با صدور اجرائیه از سوی مرجع رسیدگی‌کننده، بانک صنعت‌ومعدن اقدام به پرداخت مبلغ ۳۰۰،۵۲۲ میلیون ریال بابت اصل خواسته بانک سامان و نیز خسارات تأخیر و هزینه دادرسی کرده است. تمامی دعاوی مطروحه علیه بانک صادرات ایران و یک فقره از دعاوی به طرفیت بانک صنعت‌ومعدن نیز در مرحله رسیدگی بدوی رأی به نفع بانک سامان صادر شده است و فعلاً در مرحله تجدید نظر است.

در خصوص اصالت اعتبارات اسنادی مربوط به بانک صادرات که نسبت‌به آنها طرح دعوا شده است، از سوی مرجع قضائی استعمال به‌عمل آمده که در پاسخ، بانک صادرات ضمن قبول صدور اعتبارات مذکور توسط شعبه اهواز آن بانک، مراتب ثبت آنها در دفتر بانک را نیز به‌صراحت اعلام کرده که در واقع به معنای قبول اصالت اعتبارات مورد ادعای بانک سامان و متعهد بودن بانک صادرات به پرداخت عواید آنها است.

**۹-۳-** ذخیره مطالبات مشکوک‌الوصول عام و خاص به‌شرح زیر است:

خالص تسهیلات اعطایی	مانده در پایان اسفند ۱۳۹۱	ارزش وثایق مطالبات	ضریب (درصد)	میزان ذخیره مورد نیاز در پایان سال ۱۳۹۱	مانده ذخایر در پایان سال ۱۳۹۰	ماه‌التفاوت ذخیره مورد نیاز
جاری (جاری و تا ۲ ماه سررسید شده)	۴۵،۴۶۹،۱۵۸	-	۱/۵	۶۸۲،۰۳۷	۵۹۴،۶۸۱	۸۷،۳۵۶
مطالبات سررسید گذشته (۲ تا ۶ ماه)	۱،۵۷۵،۰۸۴	۲،۷۰۷،۰۱۴	۱۰	۱۰۲،۶۲۶	۲۹۸،۱۳۴	(۱۹۵،۵۰۸)
مطالبات معوق (۶ تا ۱۸ ماه)	۱۵،۸۶۸،۰۷۶	۵،۰۱۶،۰۳۳	۲۰	۸۶۳،۱۹۴	۸۰۷،۹۶۲	۵۵،۳۳۲
مطالبات مشکوک‌الوصول (بالای ۱۸ ماه)	۱۶،۳۳۳،۳۸۲	۱۵،۵۸۸،۱۰۸	۵۰	۱،۳۷۳،۵۹۱	۶۹۸،۲۱۵	۶۷۵،۳۷۶
	۷۹،۲۴۵،۷۰۰	۲۳،۳۱۱،۱۵۵	-	۳،۰۲۱،۴۴۸	۲،۳۹۸،۹۹۲	۶۲۲،۴۵۶
<b>کسر می‌شود</b>						
تسهیلات اعطایی و مطالبات به شرکت‌های گروه	۱۱۵،۵۱۷		۱/۵	۱،۷۳۳	۱،۴۸۸	۲۴۴
	<b>۷۹،۱۳۰،۱۸۳</b>	<b>۲۳،۳۱۱،۱۵۵</b>		<b>۳،۰۱۹،۷۱۵</b>	<b>۲،۳۹۷،۵۰۴</b>	<b>۶۲۲،۲۱۲</b>

**۹-۳-۱-** برای شناسایی میزان ارزش وثایق ملکی اخذ شده وفق بند ۴-۶-۲-۳ اهم روبه‌های حسابداری، در محاسبه ذخیره مطالبات مشکوک‌الوصول وثایقی که بیش از ۳ سال از تاریخ ارزیابی آنها سپری شده است، تجدید ارزیابی شده و ارزش وثایقی که تاریخ ارزیابی آنها سال‌های ۱۳۸۸ و ۱۳۸۹ و ۱۳۹۰ است به‌ترتیب با ضرایب ۱/۶۵۳۱، ۱/۴۳۷۵ و ۱/۲۵ به ارزش روز تبدیل شده‌اند. توضیح اینکه طبق شاخص مرکز آمار ایران، ضرایب مربوط به سال‌های یادشده به‌ترتیب ۱/۹۹۹، ۱/۷۸۵ و ۱/۵ هستند.

**۹-۴-** براساس آیین‌نامه‌های اعتباری مصوب بانک نوع و حداقل وثایق و تضمینات مورد نیاز به‌شرح زیر است:

#### وثایق و تضمینات درجه ۱:

شامل سپرده سرمایه‌گذاری و گواهی سپرده صادره توسط بانک، اوراق مشارکت با تضمین دولت و یا بانک‌ها، سپرده سرمایه‌گذاری و گواهی سپرده بی‌نام صادره توسط سایر بانک‌ها با انعکاس مراتب اعطای تسهیلات به بانک‌های ذی‌ربط و اخذ تأییدیه مبنی بر عدم پرداخت وجه سپرده یا اوراق مذکور بدون اطلاع این بانک، ضمانتنامه‌های بانک‌های داخلی و ضمانت‌نامه‌های بانکی خارجی (با تأیید مدیریت امور بین‌الملل) و واحدهای صندوق سرمایه‌گذاری با درآمد ثابت بانک است.

#### وثایق و تضمینات درجه ۲:

شامل املاک مسکونی و سهام پذیرفته‌شده در بورس اوراق بهادار ( قابل معامله در تابلوی اصلی تالار بورس) است.

یادآوری می‌شود وثایق ملکی مورد قبول شعبه‌ها باید از نوع وثایق مسکونی شش دانگ، ارزنده، سهل‌البیع و بلاعارض واقع در محدوده شهری شهرداری‌ها و دارای پایان کار معتبر باشد. ترهین آپارتمان‌های مسکونی با قیمت حداکثر ۲۵ سال و املاک مسکونی بدون محدودیت سال ساخت، بلامانع است. **تبصره:** ترهین آپارتمان‌هایی با قدمت بیش از ۲۵سال و همچنین قبول سایر وثایق ملکی، فقط با اخذ مجوز از مدیریت امور اعتبارات خرد و متوسط امکان‌پذیر است.

**تبصره:** پذیرش وثایق ملکی در شهرهایی که بانک در آنها شعبه ندارد منوط به اخذ مجوز از مدیریت امور اعتبارات خرد و متوسط است. از این‌رو، شعبه‌ها باید پیش‌از ارائه درخواست ارزیابی وثایق ملکی یادشده، مراتب را به مدیریت امور اعتبارات خرد و متوسط منعکس کرده و پس‌از اخذ مجوز از آن مدیریت اقدامات لازم را انجام دهند.

**تبصره:** ترهین وثایق ملکی با مالکیت اشخاص حقوقی، منوط به اخذ استعمال از سازمان‌های امور مالیاتی و تأمین اجتماعی توسط دفاتر اسناد رسمی طرف قرارداد بانک است.

#### وثایق و تضمینات درجه ۳:

شامل اموال منقول (قبوض انبارهای عمومی و کالای زیر کلید با تأیید مدیریت امور اعتبارات)، سهام شرکت‌های پذیرفته شده در بورس اوراق بهادار (قابل معامله در فرابورس) و سفته است.

**توجه:** چنانچه اشخاص حقوقی به‌عنوان ضامن به شعبه معرفی شوند لازم است شعبه در ابتدا اساسنامه شرکت مذکور را بررسی کند. در صورتی که در بخش اختیارات هیئت‌مدیره، ضمانت سایر اشخاص به هیئت‌مدیره شرکت تفویض شده باشد، ظهرنویسی اسناد به‌عنوان ضامن، توسط شرکت مذکور و یا سهام‌داران عمده پس‌از بررسی لازم و اطمینان از توان مالی آنها با رعایت ضوابط و مقررات بلامانع است.

## ۱۰ حساب‌ها و اسناد دریافتی تجاری

گروه	
۱۳۹۰	۱۳۹۱
میلیون ریال	میلیون ریال
۱۸۷,۸۷۱	۴۴۶,۰۲۶
(۶۱,۹۴۷)	(۷۳,۲۸۳)
<b>۱۲۵,۹۲۴</b>	<b>۳۷۲,۷۴۳</b>

حساب‌های دریافتی (ریالی)  
ذخیره مطالبات مشکوک‌الوصول

## ۱۱ سایر حساب‌های دریافتی

اصلی		گروه		یادداشت
۱۳۹۰	۱۳۹۱	۱۳۹۰	۱۳۹۱	
میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	
۲۸۱,۰۵۰	۵۹۴,۹۶۵	۲۸۱,۰۵۰	۵۹۴,۹۶۵	هزینه پیگیری و وصول مطالبات
۹,۹۱۲	۱۶,۶۵۲	۹,۹۱۲	۱۶,۶۵۲	سود تحقق یافته اوراق مشارکت
۳,۱۵۸	۵۰,۸۷۶	۳,۱۵۸	۴۹,۸۶۳	سود دریافتی از بانک‌ها
۲۳,۳۱۵	۱۲۸,۴۱۹	۷,۹۶۷	۲۱,۸۹۵	سود سهام دریافتی
۳۵۱,۱۷۵	۳۰۳,۶۹۴	۳۹۶,۷۴۷	۳۶۷,۰۷۱	طلب از سایر اشخاص
۱۱۰,۵۲۵	۲۲۲,۵۶۹	۴,۱۶۷	۶۵,۵۶۸	طلب از شرکت‌های عضو گروه و وابسته
۷۷۹,۱۳۵	۱,۳۱۷,۱۷۵	۷۰۳,۰۰۱	۱,۱۱۶,۰۱۴	
(۳۵,۵۶۷)	(۱۲۴,۳۴۷)	(۳۵,۶۰۷)	(۱۲۴,۳۴۷)	ذخیره مطالبات مشکوک‌الوصول
<b>۷۴۳,۵۶۸</b>	<b>۱,۱۹۲,۸۲۸</b>	<b>۶۶۷,۳۹۴</b>	<b>۹۹۱,۶۶۷</b>	

۱-۱۱ - طلب از بانک‌ها بابت سود دریافتی از سپرده‌ها، متعلق به شرکت اصلی، به شرح زیر است:

۱۳۹۰	۱۳۹۱
میلیون ریال	میلیون ریال
۱,۷۶۸	۵۰,۸۷۶
۱,۳۹۰	-
<b>۳,۱۵۸</b>	<b>۵۰,۸۷۶</b>

سود حاصل از سپرده‌گذاری در بانک‌های داخلی (ریالی)  
سود حاصل از سپرده‌گذاری در بانک‌های داخلی (ارزی)

۲-۱۱ - سود سهام دریافتی شرکت اصلی به شرح زیر است:

۱۳۹۰	۱۳۹۱
میلیون ریال	میلیون ریال
۳,۰۷۳	۵,۹۴۶
۴,۶۱۲	۱۸,۵۳۰
۰	۳,۰۸۰
۲,۴۰۰	۷۵,۴۹۱
۱,۴۷۰	۴,۴۱۰
<b>۱۱,۵۵۵</b>	<b>۱۰۷,۴۵۷</b>
<b>شرکت‌های عضو گروه</b>	
	صرافی سامان
	گروه ارتباطات ماهواره‌ای سامان
	پردازشگران سامان
	پرداخت الکترونیک سامان کیش
	کارگزاری بانک سامان
<b>شرکت‌های بورسی</b>	
	شیشه همدان
	سایر شرکت‌های بورسی
<b>۸,۴۷۵</b>	<b>۱۹,۴۸۹</b>
<b>سایر شرکت‌ها</b>	
	بیمه سامان
	کارت ایران خودرو
	صندوق سرمایه‌گذاری امین
<b>۲۳,۳۱۵</b>	<b>۱۲۸,۴۱۹</b>

۳-۱۱ - طلب از سایر اشخاص، متعلق به شرکت اصلی، به شرح زیر است:

۱۳۹۰	۱۳۹۱
میلیون ریال	میلیون ریال
۰	۱۵۰,۰۰۰
۳۳۳,۵۰۰	۱۰۹,۸۳۵
۰	۷,۰۰۰
۱۷,۶۷۵	۳۶,۸۵۹
<b>۳۵۱,۱۷۵</b>	<b>۳۰۳,۶۹۴</b>

تعاونی مسکن کارکنان  
بابت باقیمانده بهای فروش املاک  
بابت بهای فروش ۲۰ درصد از سهام شرکت پردازشگران سامان  
بدهکاران موقت - اشخاص

۴-۱۱ - طلب از شرکت‌های عضو گروه و وابسته شرکت اصلی که به‌طور کل در عملیات تلفیق حذف شده‌اند، به شرح زیر است:

۱۳۹۰	۱۳۹۱
میلیون ریال	میلیون ریال
۶۳,۰۸۳	۹۵,۰۵۲
۲۱,۹۹۱	۲۳,۲۴۷
۴,۳۳۲	۲۰
۱۷,۰۵۲	۳۰,۰۰۳
۴,۱۶۷	۱,۶۵۳
۰	۶,۷۴۶
۰	۶۳,۹۱۵
۰	۱,۹۳۳
<b>۱۱۰,۵۲۵</b>	<b>۲۲۲,۵۶۹</b>

شرکت صرافی  
شرکت اعتبارسنجی ایرانیان  
شرکت کارگزاری بانک سامان  
شرکت پرداخت الکترونیک سامان کیش  
شرکت بیمه سامان  
پردازشگران سامان  
آدونیس  
ارتباطات ماهواره‌ای سامان

## ۱۲ اوراق مشارکت

شرکت اصلی		گروه		یادداشت
۱۳۹۰	۱۳۹۱	۱۳۹۰	۱۳۹۱	
میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	
۲۵۵,۴۰۰	۱,۱۶۵,۱۳۱	۲۵۵,۴۰۰	۱,۲۲۲,۰۲۱	۱-۱۲
<b>۲۵۵,۴۰۰</b>	<b>۱,۱۶۵,۱۳۱</b>	<b>۲۵۵,۴۰۰</b>	<b>۱,۲۲۲,۰۲۱</b>	

اوراق مشارکت ریالی

۱-۱۲ - مانده اوراق مشارکت در شرکت اصلی به تفکیک زیر است:

نام ناشر	مانده در ابتدای سال			اوراق فروخته شده طی سال			نام ناشر
	مبلغ اوراق	نرخ سود	تاریخ انتشار	سود دریافتی	مبلغ اوراق	تاریخ فروش	
وزارت نیرو	۵,۰۰۰	٪۲۰	۱۳۸۷/۱۲/۱۰	۹۴۴	۵,۰۰۰	۱۲/۱۰	وزارت نیرو
نفت و گاز پارس	۴۱,۰۰۰	٪۱۹/۵۰	۱۳۸۹/۱۲/۲۴	۷,۴۳۹	۴۱,۰۰۰	۱۲/۱۴	نفت و گاز پارس
سد و نیروگاه سیاه بیشه	۲۰,۰۰۰	٪۲۰	۱۳۸۹/۰۵/۰۲	-	-	-	سد و نیروگاه سیاه بیشه
مرحله اول وزارت نیرو	۲۸,۰۰۰	٪۲۰	۱۳۸۷/۱۰/۰۱	۴,۴۸۶	۳۱,۷۹۰	۱۰/۰۱	مرحله اول وزارت نیرو
نفت و گاز پارس	۲۲,۰۰۰	٪۱۹/۵۰	۱۳۸۹/۰۵/۳۰	۸,۴۲۳	۶۲,۳۵۰	۱۲/۱۷	نفت و گاز پارس
نفت و گاز پارس	۱۶,۰۰۰	٪۱۹/۵۰	۱۳۸۹/۰۸/۱۵	۴,۴۶۵	۳۰,۵۵۰	۱۲/۱۴	نفت و گاز پارس
نفت و گاز پارس	-	٪۱۹/۵۰	۱۳۸۹/۱۱/۲۳	۱۲,۵۹۸	۱۱۵,۰۹۵	۱۲/۱۵	نفت و گاز پارس
نفت و گاز پارس	-	٪۱۹/۵۰	۱۳۸۹/۱۲/۲۴	۵۰۹	۴,۷۵۰	۱۲/۱۴	نفت و گاز پارس
وزارت نیرو	-	٪۲۰	۱۳۸۷/۱۲/۱۰	۸۳۶	۵,۵۷۰	۱۲/۱۰	وزارت نیرو
وزارت نیرو	-	٪۲۰	۱۳۸۸/۰۸/۰۹	۱,۳۲۳	-	-	وزارت نیرو
وزارت نیرو	-	٪۲۰	۱۳۸۸/۰۷/۱۷	۱,۱۷۷	-	-	وزارت نیرو
برق منطقه تهران	-	٪۲۰	۱۳۸۸/۰۷/۱۶	۴۹۱	-	-	برق منطقه تهران
بنادر و کشتیرانی	۲۸,۵۰۰	٪۲۰	۱۳۸۹/۰۶/۱۴	۵,۴۵۴	-	-	بنادر و کشتیرانی
توسعه نیروگاه‌های برق	۹۰۰	٪۲۰	۱۳۸۷/۱۰/۰۱	۱۷۰	۹۰۰	۱۲/۱۰	توسعه نیروگاه‌های برق
توسعه نیروگاه‌های برق آبی	۱۰۰	٪۲۰	۱۳۸۷/۱۰/۰۱	۱۵	۱۰۰	۱۰/۰۱	توسعه نیروگاه‌های برق آبی
آب و نیرو	۷,۰۰۰	٪۲۰	۱۳۸۷/۱۰/۰۱	۱,۰۵۴	۷,۰۰۰	۱۰/۰۱	آب و نیرو
وزارت نیرو	۳۶,۹۰۰	٪۲۰	۱۳۸۹/۰۵/۰۹	۶,۳۳۵	-	-	وزارت نیرو
نفت و گاز پارس	-	٪۱۹/۵۰	۱۳۸۹/۰۸/۱۵	۱۸,۵۱۷	۱۱۳,۳۷۰	۱۲/۱۷	نفت و گاز پارس
مرحله اول پتروشیمی	-	٪۱۹/۵۰	۱۳۸۹/۰۹/۱۳	۱۱,۶۸۲	۵۹,۹۱۰	۱۲/۱۷	مرحله اول پتروشیمی
وزارت نیرو	۲۰,۰۰۰	٪۲۰	۱۳۸۹/۰۵/۰۹	۳,۴۳۳	-	-	وزارت نیرو
نیروگاه برق	-	٪۱۹/۵۰	۱۳۹۱/۰۲/۲۳	۸۲,۰۶۳	۵۰۰,۰۰۰	۱۲/۲۶	نیروگاه برق
بانک مسکن	-	٪۱۸	۱۳۸۹/۰۸/۲۲	۲۵,۴۵۳	۳۰۰,۰۰۰	۷/۱۹	بانک مسکن
طرح مسکن مهر	-	٪۱۸	۱۳۸۹/۱۰/۰۵	۱۶,۴۲۶	۹,۰۹۲	۷/۱۹	طرح مسکن مهر
پروژه بعثت توسعه ساختمان	۳۰,۰۰۰	٪۲۰	۱۳۸۹/۱۰/۲۹	۴۲,۰۴۹	۲۸,۴۳۸	۱۲/۹	پروژه بعثت توسعه ساختمان
وزارت نیرو	-	٪۱۸	۱۳۸۷/۱۰/۰۱	۹,۰۰۰	۴,۸۳۴	۲/۵	وزارت نیرو
وزارت نیرو	-	٪۱۸	۱۳۸۸/۱۱/۱۸	۲۷,۴۷۲	۱۰,۲۵۰	۳/۱	وزارت نیرو
طرح پالایش نفت آبادان	-	٪۱۹/۵۰	۱۳۸۸/۰۹/۰۱	۸۱,۵۹۰	۵۷,۱۴۶	۱۲/۱۷	طرح پالایش نفت آبادان
مدیریت نیروگاهی ایران(مینا)	-	٪۲۰	۱۳۹۱/۰۳/۲۸	۴۵,۴۸۲	۳۰۰,۰۰۰	۱۲/۹	مدیریت نیروگاهی ایران(مینا)
طرح مجدد ۲	-	٪۲۰	۱۳۹۱/۰۶/۱۵	۹,۸۹۱	-	-	طرح مجدد ۲
بانک مرکزی	-	٪۱۹/۷۵	۱۳۹۱/۰۹/۲۵	۳۱,۳۸۱	۲۸,۱۰۳	۱۲/۲۳	بانک مرکزی
بانک مرکزی	-	٪۲۰	۱۳۹۱/۰۹/۲۵	۴,۵۰۰	-	-	بانک مرکزی
شهرداری مشهد	-	٪۲۰	۱۳۸۹/۱۲/۱۵	۲,۰۸۳	-	-	شهرداری مشهد
شهرداری مشهد	-	٪۲۰	۱۳۸۹/۱۲/۱۵	۳,۸۳۹	-	-	شهرداری مشهد
	۲۵۵,۴۰۰			۱۶۶,۶۵۲	۳۴۸,۲۴۱	۴,۵۴۲,۳۴۵	

نام ناشر	مانده در ابتدای سال			اوراق خریداری شده طی سال		
	مبلغ اوراق	نرخ سود	تاریخ سررسید	سود پرداختی	مبلغ اوراق	تاریخ خرید
وزارت نیرو	۵,۰۰۰	٪۲۰	۱۳۹۱/۱۲/۱۰	-	-	-
نفت و گاز پارس	۴۱,۰۰۰	٪۱۹/۵۰	۱۳۹۳/۱۲/۲۴	-	-	-
سد و نیروگاه سیاه بیشه	۲۰,۰۰۰	٪۲۰	۱۳۹۳/۰۵/۰۲	۴۹	۳,۶۶۰	۱۳۹۱/۰۵/۲۶
مرحله اول وزارت نیرو	۲۸,۰۰۰	٪۲۰	۱۳۸۷/۱۰/۰۱	۱۱۶	۳,۷۹۰	۱۳۹۱/۰۵/۲۶
نفت و گاز پارس	۲۲,۰۰۰	٪۱۹/۵۰	۱۳۹۳/۰۵/۳۰	۱,۹۲۸	۴۰,۳۵۰	۱۳۹۱/۰۵/۲۶
نفت و گاز پارس	۱۶,۰۰۰	٪۱۹/۵۰	۱۳۹۳/۰۸/۱۵	۸۹	۱۴,۵۵۰	۱۳۹۱/۰۵/۲۶
نفت و گاز پارس	-	٪۱۹/۵۰	۱۳۹۳/۱۱/۲۳	۱۹۲	۱۱۵,۰۹۵	۱۳۹۱/۰۵/۲۶
نفت و گاز پارس	-	٪۱۹/۵۰	۱۳۸۹/۱۲/۲۴	۱۶۴	۴,۷۵۰	۱۳۹۱/۰۵/۲۶
وزارت نیرو	-	٪۲۰	۱۳۹۱/۱۲/۱۰	۲۳۵	۵,۵۷۰	۱۳۹۱/۰۵/۲۶
وزارت نیرو	-	٪۲۰	۱۳۹۲/۰۸/۰۹	۱۲۵	۱۳,۲۳۰	۱۳۹۱/۰۵/۲۶
وزارت نیرو	-	٪۲۰	۱۳۹۳/۰۷/۱۷	۲۵۵	۱۱,۷۷۰	۱۳۹۱/۰۵/۲۶
برق منطقه تهران	-	٪۲۰	۱۳۹۲/۰۷/۱۶	۱۴	۴۹۱	۱۳۹۱/۰۵/۲۶
بنادر و کشتیرانی	۲۸,۵۰۰	٪۲۰	۱۳۹۳/۰۶/۱۴	-	-	-
توسعه نیروگاه‌های برق	۹۰۰	٪۲۰	۱۳۹۱/۱۲/۱۰	-	-	-
توسعه نیروگاه‌های برق آبی	۱۰۰	٪۲۰	۱۳۹۱/۱۰/۰۱	-	-	-
آب و نیرو	۷,۰۰۰	٪۲۰	۱۳۸۷/۱۰/۰۱	-	-	-
وزارت نیرو	۳۶,۹۰۰	٪۲۰	۱۳۸۹/۰۵/۰۹	-	-	-
نفت و گاز پارس	-	٪۱۹/۵۰	۱۳۹۳/۰۸/۱۵	۴,۱۵۷	۱۱۳,۳۷۰	۱۳۹۱/۰۱/۲۱
مرحله اول پتروشیمی	-	٪۱۹/۵۰	۱۳۹۳/۰۹/۱۳	۱,۲۹۸	۵۹,۹۱۰	۱۳۹۱/۰۱/۲۲
وزارت نیرو	۲۰,۰۰۰	٪۲۰	۱۳۸۹/۰۵/۰۹	-	-	-
نیروگاه برق	-	٪۱۹/۵۰	۱۳۹۱/۰۲/۲۳	-	۵۰۰,۰۰۰	۱۳۹۱/۰۲/۲۳
بانک مسکن	-	٪۱۸	۱۳۹۳/۰۸/۲۲	۱۱,۱۶۷	۳۰۰,۰۰۰	۱۳۹۱/۰۱/۲۹
طرح مسکن مهر	-	٪۱۸	۱۳۹۳/۱۰/۰۵	۷,۳۳۳	۳۰۰,۰۰۰	۱۳۹۱/۰۵/۱۹
پروژه بعثت توسعه ساختمان	۳۰,۰۰۰	٪۲۰	۱۳۸۹/۱۰/۲۹	-	-	-
وزارت نیرو	-	٪۱۸	۱۳۸۷/۱۰/۰۱	۴,۱۶۷	۵۰۰,۰۰۰	۱۳۹۱/۰۱/۱۶
وزارت نیرو	-	٪۱۸	۱۳۸۸/۱۱/۱۸	۱۷,۲۲۲	۵۰۰,۰۰۰	۱۳۹۱/۰۱/۲۰
طرح پالایش نفت آبادان	-	٪۱۹/۵۰	۱۳۸۸/۰۹/۰۱	۲۴,۴۴۴	۵۰۰,۰۰۰	۱۳۹۱/۰۵/۱۶
مدیریت نیروگاهی ایران(مینا)	-	٪۲۰	۱۳۹۱/۰۳/۲۸	۱۲,۳۳۳	۳۰۰,۰۰۰	۱۳۹۱/۰۵/۱۵
طرح مجدد ۲	-	٪۲۰	۱۳۹۱/۰۶/۱۵	-	۱۰۰,۰۰۰	۱۳۹۱/۰۴/۰۳
بانک مرکزی	-	٪۱۹/۷۵	۱۳۹۱/۰۹/۲۵	-	۱۰۰,۰۰۰	۱۳۹۱/۰۶/۲۵
بانک مرکزی	-	٪۲۰	۱۳۹۲/۰۹/۲۵	۳۳۳	۱۵۰,۰۰۰	۱۳۹۱/۰۹/۲۹
شهرداری مشهد	-	٪۲۰	۱۳۸۹/۱۲/۱۵	۱,۱۱۱	۲۰۰,۰۰۰	۱۳۹۱/۱۰/۰۵
شهرداری مشهد	-	٪۲۰	۱۳۸۹/۱۲/۱۵	۱,۸۳۳	۳۰۰,۰۰۰	۱۳۹۱/۱۰/۰۶
	۲۵۵,۴۰۰			۸۰۰	۹۰,۰۰۰	۱۳۹۱/۱۰/۱۱
				۱,۹۰۳	۲۴۹,۹۱۵	۱۳۹۱/۰۹/۳۰
				۷۶۸	۴۶۰,۶۶۵	۱۳۹۱/۱۱/۱۸
	۱۰۵,۶۴۷			۵,۴۵۲,۰۷۶		



۱۷ دارایی‌های ثابت مشهود

۱-۱۷ - جدول بهای تمام‌شده و استهلاک انباشته دارایی‌های ثابت مشهود گروه بنسرخ زیر است:

گروه

مبلغ دفتری - میلیون ریال		استهلاک انباشته - میلیون ریال		بهای تمام‌شده - میلیون ریال		میانگین ارزش و اکتاف یا فروخته‌شده طی دوره مالی		میانگین ارزش و اکتاف یا فروخته‌شده طی دوره مالی		میانگین ارزش و اکتاف یا فروخته‌شده طی دوره مالی	
ماده در ۱۳۹۰	ماده در ۱۳۹۱	ماده در ۱۳۹۰	ماده در ۱۳۹۱	ماده در ۱۳۹۰	ماده در ۱۳۹۱	ماده در ۱۳۹۰	ماده در ۱۳۹۱	ماده در ۱۳۹۰	ماده در ۱۳۹۱	ماده در ۱۳۹۰	ماده در ۱۳۹۱
۸۶۰,۲۸۸	۸۲۸,۳۲۸	۰	۰	۸۲۸,۳۲۸	۸۲۸,۳۲۸	۳۵,۵۹۵	۳۵,۵۹۵	۰	۰	۳۵,۵۹۵	۳۵,۵۹۵
۵۴۷,۹۳۳	۵۹۵,۷۹۸	۵۱,۲۱۴	۳۸,۸۱۱	۶۴۷,۰۱۲	۶۴۷,۰۱۲	(۴,۹۷۱)	(۴,۹۷۱)	(۱۹۱)	۷,۰۴۰	۸۴,۵۲۲	۵۶,۶۱۲
۹۰,۸۸۷	۵۹,۸۱۰	۱۴۲,۵۲۲	۴۷,۴۲۶	۲۰,۳۳۳	۲۰,۳۳۳	۰	۰	۰	۰	۱۶,۳۴۹	۱۸۷,۰۸۳
۳۹۹,۳۷۵	۸۶۳,۰۴۰	۵۱۶,۵۳۳	۱۳۴,۸۵۲	۱,۳۷۹,۵۷۳	۳۸۳,۹۴۵	(۱,۷۵۵)	(۱,۷۵۵)	(۱,۱۹۰)	۵۹۶,۶۱۵	۲,۲۱۳	۷۸۳,۶۹۰
۳۴۲,۰۴۷	۳۹۲,۵۷۱	۲۱۵,۹۹۶	۷۸,۰۷۹	۶۰۸,۵۶۷	۱۳۷,۹۲۲	(۱۸)	(۱۸)	(۳۷,۵۰۲)	۱۴۱,۳۴۲	۳۴,۸۷۶	۴۷۹,۹۶۹
۱۰,۶۲۲	۱۰,۹۲۸	۹,۱۹۹	۱,۹۲۲	۲۰,۱۴۷	۷,۴۷۶	(۶۶۲)	(۶۶۲)	۰	۴۸۰	۲,۳۲۱	۱۸۰,۹۹۸
۵۰,۸۰۰	۹۰,۹۰۵	۸,۱۹۴	۱,۹۲۰	۱۸۰,۹۹۹	۶,۴۳۳	(۳۱۰)	(۳۱۰)	۰	۶,۵۸۹	۲۰۷	۱۱,۵۱۳
۲,۲۵۶,۶۰۲	۲,۷۶۰,۴۰۰	۹۴۴,۶۵۸	۳۰۳,۰۹۰	۳,۷۰۵,۰۵۸	۶۴۴,۶۵۱	(۴۳,۳۱۱)	(۴۳,۳۱۱)	(۳۸,۸۸۳)	۷۵۱,۹۶۶	۱۳۳,۹۳۳	۲,۹۰۱,۲۵۳
۳۴۲۰۹	۳۶۹,۸۰۱	۰	۰	۳۶۹,۸۰۱	۳۶۹,۸۰۱	۰	۰	(۶,۸۳۰)	(۱۵۰,۳۶۵)	۴۰۲,۷۸۷	۳۴۲,۰۰۹
۱۳۳,۳۶۷	۱۸۹,۶۹۸	۰	۰	۱۸۹,۶۹۸	۱۸۹,۶۹۸	۰	۰	(۳۸,۸۸۵)	۰	۹۵,۳۱۶	۱۳۳,۳۶۷
۲۶,۰۹۱	۳۲۸,۹۸۹	۰	۰	۳۲۸,۹۸۹	۳۲۸,۹۸۹	۰	۰	(۳۶,۶۰۸)	(۶۰۱,۶۰۱)	۸۳۹,۱۰۷	۲۶,۰۹۱
۲,۴۴۰,۲۶۹	۳,۴۴۸,۸۸۸	۹۴۴,۶۵۸	۳۰۳,۰۹۰	۴,۳۹۳,۵۴۶	۶۴۴,۶۵۱	(۴۳,۳۱۱)	(۴۳,۳۱۱)	(۱۰۹,۲۰۷)	۰	۱,۴۶۱,۰۴۳	۳,۰۸۴,۹۲۰

۲-۱۷ - جدول بهای تمام‌شده و استهلاک انباشته دارایی‌های ثابت مشهود شرکت اصلی بنسرخ زیر است:

شرکت اصلی

مبلغ دفتری - میلیون ریال		استهلاک انباشته - میلیون ریال		بهای تمام‌شده - میلیون ریال		میانگین ارزش و اکتاف یا فروخته‌شده طی دوره مالی		میانگین ارزش و اکتاف یا فروخته‌شده طی دوره مالی		میانگین ارزش و اکتاف یا فروخته‌شده طی دوره مالی	
ماده در ۱۳۹۰	ماده در ۱۳۹۱	ماده در ۱۳۹۰	ماده در ۱۳۹۱	ماده در ۱۳۹۰	ماده در ۱۳۹۱	ماده در ۱۳۹۰	ماده در ۱۳۹۱	ماده در ۱۳۹۰	ماده در ۱۳۹۱	ماده در ۱۳۹۰	ماده در ۱۳۹۱
۷۶۸,۸۶۲	۷۴۱,۵۲۲	۰	۰	۷۴۱,۵۲۲	۷۴۱,۵۲۲	(۳۰,۹۶۵)	(۳۰,۹۶۵)	۰	۰	۳,۶۳۵	۷۶۸,۸۶۲
۴۸۲,۴۶۱	۵۲۳,۸۳۰	۳۴,۳۱۲	۳۴,۳۱۲	۵۶۷,۱۴۲	۵۶۷,۱۴۲	(۳,۴۲۶)	(۳,۴۲۶)	۰	۴,۴۷۵	۸۳,۶۳۲	۴۸۲,۴۶۱
۹۰,۸۸۷	۵۹,۸۱۰	۱۴۲,۵۲۲	۴۷,۴۲۶	۲۰,۳۳۳	۲۰,۳۳۳	۰	۰	۰	۰	۱۶,۳۴۹	۱۸۷,۰۸۳
۳۹۵,۳۷۵	۸۵۴,۰۰۱	۵۰۵,۵۴۱	۱۳۱,۵۳۱	۱,۳۵۸,۵۴۲	۳۷۵,۰۳۲	(۱,۰۴۶)	(۱,۰۴۶)	(۱,۴۴۸)	۵۹۱,۶۲۹	۰	۷۷۰,۴۰۷
۴,۳۰۲	۹,۱۱۳	۷,۳۲۸	۱,۷۰۷	۱۶,۴۴۱	۵,۶۲۱	۰	۰	۰	۶,۵۱۸	۰	۹,۹۲۳
۱,۷۶۱,۸۸۷	۲,۱۹۷,۲۸۶	۶۹۰,۷۰۳	۲۱۴,۹۸۶	۲,۸۸۷,۹۸۹	۴۷۶,۸۴۹	(۲۵,۴۳۷)	(۲۵,۴۳۷)	(۱,۴۴۸)	۶۰۲,۶۲۲	۱۰۳,۵۱۶	۲,۲۱۸,۷۳۶
۱۵,۴۱۵	۲۱۶,۷۹۰	۰	۰	۲۱۶,۷۹۰	۲۱۶,۷۹۰	۰	۰	(۶,۸۳۰)	(۱۰,۲۱۱)	۲۰,۲۲۶	۱۵,۴۱۵
۹۷,۹۷۴	۱۶۴,۸۱۸	۰	۰	۱۶۴,۸۱۸	۱۶۴,۸۱۸	۰	۰	(۲۵,۳۸۵)	۰	۹۷,۹۷۴	۹۷,۹۷۴
۲۶,۰۹۱	۳۴۲,۷۰۶	۰	۰	۳۴۲,۷۰۶	۳۴۲,۷۰۶	۰	۰	(۱۰,۸۹۱)	(۶۰۱,۶۰۱)	۸۳۹,۱۰۷	۲۶,۰۹۱
۱,۸۸۱,۳۶۷	۲,۸۲۱,۶۰۰	۶۹۰,۷۰۳	۲۱۴,۹۸۶	۳,۵۱۲,۳۰۳	۴۷۶,۸۴۹	(۲۵,۴۳۷)	(۲۵,۴۳۷)	(۱۰,۸۹۱)	۰	۱,۳۳۴,۰۷۸	۲,۳۵۸,۲۱۶

۱۳-۴ - سرمایه‌گذاری در واحدهای صندوق سرمایه‌گذاری در شرکت اصلی به شرح زیر است:

درصد سرمایه‌گذاری	تعداد واحدهای سرمایه‌گذاری	۱۳۹۱		بهای تمام‌شده	خالص ارزش دارایی‌ها (NAV)	بهای تمام‌شده
		میلیون ریال	میلیون ریال			
۵۰	۱۵,۰۰۰	۱۵,۰۰۰	۱۵,۱۳۴	۱۵,۰۰۰	۱۵,۰۰۰	۱۵,۰۰۰
۴۰	۱۵,۰۰۰	۱۵,۰۰۰	۲۲,۱۵۲	۱۵,۰۰۰	۲۲,۱۵۲	۱۵,۰۰۰
۵۰	۲,۵۰۰	۲,۵۰۰	۳,۲۹۶	۲,۵۰۰	۳,۲۹۶	۲,۵۰۰
۵۰	۱۴,۰۵۰	۱۴,۰۵۰	۱۴,۷۶۴	۱۴,۰۵۰	۱۴,۷۶۴	۱۴,۰۵۰
	۳۵,۰۰۰	۳۵,۰۰۰	۳۵,۶۰۲	۳۵,۰۰۰	۳۵,۶۰۲	۰
		۸۱,۵۵۰	۹۰,۹۴۸	۸۱,۵۵۰	۹۰,۹۴۸	۴۶,۵۵۰

صندوق با درآمد ثابت نوین سامان  
صندوق سرمایه‌گذاری مشترک یکم سامان  
صندوق نیکوکاری آگاه  
صندوق سرمایه‌گذاری امین سامان  
صندوق سرمایه‌گذاری توسعه بازار سرمایه ایران

۱۴ سرمایه‌گذاری بلندمدت در شرکت‌های وابسته

گروه

سهم از خالص دارایی‌ها	سهم از خالص	سهم از خالص
میلیون ریال	سرقفلی	کل دارایی‌ها
۰	۰	۰
۷,۹۰۰	۲,۱۰۰	۱۰,۰۰۰
۲,۳۹۴	۰	۲,۳۹۴
۰	(۲۱۰)	(۲۱۰)
۱۰,۰۲۹۴	۱,۸۹۰	۱۲,۱۸۴

مانده در ابتدای سال ۱۳۹۱  
تحصیل طی سال  
سهم از سود شرکت‌های وابسته طی سال قبل از استهلاک سرقفلی  
استهلاک سرقفلی  
مانده در پایان سال ۱۳۹۱

۱۵ موجودی مواد و کالا

گروه

۱۳۹۱		۱۳۹۰	
میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال
۲۹,۱۱۷	۲۱,۹۵۱	۲۱,۹۵۱	۲۱,۹۵۱
۶,۴۰۹	۳,۴۳۰	۳,۴۳۰	۳,۴۳۰
۳۵,۵۲۶	۲۵,۳۸۱	۲۵,۳۸۱	۲۵,۳۸۱

موجودی انبار  
پروژه‌های در جریان تکمیل

۱۶ سفارش‌ها و پیش‌پرداخت‌ها

گروه

۱۳۹۱		۱۳۹۰	
میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال
۶۰,۸۶۲	۱۹,۶۸۲	۱۹,۶۸۲	۱۹,۶۸۲
۰	۴	۴	۴
۶۰,۸۶۲	۱۹,۶۸۶	۱۹,۶۸۶	۱۹,۶۸۶

پیش‌پرداخت‌ها  
سفارش‌ها

شرح	۱۳۹۰			۱۳۹۱			ارزش دفتری	تعمیرات اساسی	خرید	فروش	مانده در پایان دوره مالی	هزینه استهلاک طی دوره مالی	استهلاک ساختمان فروخته	ذخیره استهلاک در پایان دوره مالی	ارزش دفتری در پایان دوره مالی
	بهای تمام شده پیش از تجدید ارزیابی	ذخیره استهلاک	ارزش دفتری	بهای تمام شده پیش از تجدید ارزیابی	ذخیره استهلاک	ارزش دفتری									
کرمانشاه	۱,۶۵۴	۵۲۲	۱,۱۳۳	۶۳۸	۹۰	۲,۲۹۲	۱,۶۸۰	۶۱۲	۱,۶۸۰	۲,۹۸۲	۱,۷۰۱	۲۲۴	۴,۶۸۳	۶۳,۴۷۱	۵۶,۰۶۳
مشهد	۴,۶۸۳	۱,۴۷۶	۳,۲۰۷	۰	۲۲۴	۴,۶۸۳	۲,۹۸۲	۱,۷۰۱	۲,۹۸۲	۲,۹۸۲	۱,۷۰۱	۲۲۴	۴,۶۸۳	۶۳,۴۷۱	۵۶,۰۶۳
مدرس مشهد	۷۴,۷۴۲	۶,۵۳۲	۶۸,۲۱۱	۳۵	۴,۷۷۵	۷۴,۷۴۲	۶۳,۴۷۱	۱۱,۳۰۷	۶۳,۴۷۱	۶۳,۴۷۱	۱۱,۳۰۷	۴,۷۷۵	۷۴,۷۴۲	۶۳,۴۷۱	۵۶,۰۶۳
سجاد مشهد	۷۱,۷۵۸	۱۲,۴۹۳	۵۹,۲۶۵	۹۷۶	۴,۱۷۸	۷۲,۷۳۴	۵۶,۰۶۳	۱۶,۶۷۱	۵۶,۰۶۳	۵۶,۰۶۳	۱۶,۶۷۱	۴,۱۷۸	۷۲,۷۳۴	۵۶,۰۶۳	۵۶,۰۶۳
رشت	۱۱,۳۸۲	۲,۹۸۷	۸,۳۹۶	۵۸	۵۸۸	۱۱,۴۴۰	۷,۸۶۶	۳,۵۷۴	۷,۸۶۶	۷,۸۶۶	۳,۵۷۴	۵۸۸	۱۱,۴۴۰	۷,۸۶۶	۷,۸۶۶
آپارتمان ساری	۵۳۷	۱۵۹	۳۷۸	۰	۲۶	۵۳۷	۳۵۲	۱۸۵	۳۵۲	۳۵۲	۱۸۵	۲۶	۵۳۷	۳۵۲	۳۵۲
ساری	۳,۸۱۳	۱,۰۴۳	۲,۷۷۰	۸۲	۱۹۴	۳,۸۹۵	۲,۶۵۸	۱,۲۳۷	۲,۶۵۸	۲,۶۵۸	۱,۲۳۷	۱۹۴	۳,۸۹۵	۲,۶۵۸	۲,۶۵۸
آپارتمان یابل	۴۴۰	۱۸۹	۲۵۱	۱,۰۵۰	۲۳	۱,۴۹۰	۱,۲۷۹	۲۱۱	۱,۲۷۹	۱,۲۷۹	۲۱۱	۲۳	۱,۴۹۰	۱,۲۷۹	۱,۲۷۹
یابل	۴,۸۲۰	۲,۰۳۸	۲,۷۸۲	۰	۱۹۵	۴,۸۲۰	۲,۵۸۷	۲,۲۳۲	۲,۵۸۷	۲,۵۸۷	۲,۲۳۲	۱۹۵	۴,۸۲۰	۲,۵۸۷	۲,۵۸۷
تنکابن	۴,۳۱۳	۱,۰۵۷	۳,۲۵۵	۰	۲۲۸	۴,۳۱۳	۳,۰۲۸	۱,۲۸۵	۳,۰۲۸	۳,۰۲۸	۱,۲۸۵	۲۲۸	۴,۳۱۳	۳,۰۲۸	۳,۰۲۸
گرگان	۶,۴۳۵	۱,۹۹۵	۴,۴۴۰	۷۱۶	۳۱۸	۷,۱۵۱	۴,۸۳۸	۲,۳۱۳	۴,۸۳۸	۴,۸۳۸	۲,۳۱۳	۳۱۸	۷,۱۵۱	۴,۸۳۸	۴,۸۳۸
گنبد	۱,۵۲۸	۴۶۷	۱,۰۶۱	۱۱۴	۷۴	۱,۶۴۲	۱,۱۰۰	۵۴۲	۱,۱۰۰	۱,۱۰۰	۵۴۲	۷۴	۱,۶۴۲	۱,۱۰۰	۱,۱۰۰
کرمان	۴,۵۴۹	۲,۲۱۵	۲,۳۳۴	۰	۱۶۳	۴,۵۴۹	۲,۱۷۰	۲,۳۷۹	۲,۱۷۰	۲,۱۷۰	۲,۳۷۹	۱۶۳	۴,۵۴۹	۲,۱۷۰	۲,۱۷۰
کوثر کرمان	۴,۸۷۵	۸۴۰	۴,۰۳۴	۰	۲۸۲	۴,۸۷۵	۳,۷۵۲	۱,۱۲۳	۳,۷۵۲	۳,۷۵۲	۱,۱۲۳	۲۸۲	۴,۸۷۵	۳,۷۵۲	۳,۷۵۲
زاینده رود اصفهان	۱۱,۲۹۳	۳,۳۵۲	۷,۹۴۱	۴,۶۹۱	۵۶۸	۱۵,۹۸۴	۱۲,۰۶۴	۳,۹۲۰	۱۲,۰۶۴	۱۲,۰۶۴	۳,۹۲۰	۵۶۸	۱۵,۹۸۴	۱۲,۰۶۴	۱۲,۰۶۴
یزد	۴,۵۹۴	۱,۹۱۹	۲,۶۷۵	۰	۱۸۷	۴,۵۹۴	۲,۴۸۸	۲,۱۰۶	۲,۴۸۸	۲,۴۸۸	۲,۱۰۶	۱۸۷	۴,۵۹۴	۲,۴۸۸	۲,۴۸۸
اراک	۵,۲۵۸	۱,۵۸۵	۳,۶۷۳	۰	۲۵۷	۵,۲۵۸	۳,۴۱۶	۱,۸۴۲	۳,۴۱۶	۳,۴۱۶	۱,۸۴۲	۲۵۷	۵,۲۵۸	۳,۴۱۶	۳,۴۱۶
تبریز	۳۸,۵۷۱	۹,۴۸۰	۲۹,۰۹۰	۷,۷۵۹	۲,۰۹۷	۴۶,۳۳۰	۳۴,۷۵۳	۱۱,۵۷۷	۳۴,۷۵۳	۳۴,۷۵۳	۱۱,۵۷۷	۲,۰۹۷	۴۶,۳۳۰	۳۴,۷۵۳	۳۴,۷۵۳
ولیعصر تبریز	۱,۴۴۵	۶۴۸	۷۹۷	۸۶۸	۷۰	۲,۳۱۳	۱,۵۹۵	۷۱۸	۱,۵۹۵	۱,۵۹۵	۷۱۸	۷۰	۲,۳۱۳	۱,۵۹۵	۱,۵۹۵
شهریار تبریز	۸,۵۱۱	۱,۹۳۱	۶,۵۸۰	۳۶۳	۴۶۳	۸,۸۷۴	۶,۴۸۱	۲,۳۹۴	۶,۴۸۱	۶,۴۸۱	۲,۳۹۴	۴۶۳	۸,۸۷۴	۶,۴۸۱	۶,۴۸۱
ارومیه	۴,۴۰۹	۱,۴۴۶	۲,۹۶۳	۰	۲۰۷	۴,۴۰۹	۲,۷۵۵	۱,۶۵۳	۲,۷۵۵	۲,۷۵۵	۱,۶۵۳	۲۰۷	۴,۴۰۹	۲,۷۵۵	۲,۷۵۵
سرداران ارومیه	۱,۹۴۴	۶۱۵	۱,۳۳۰	۰	۹۳	۱,۹۴۴	۱,۲۳۶	۷۰۸	۱,۲۳۶	۱,۲۳۶	۷۰۸	۹۳	۱,۹۴۴	۱,۲۳۶	۱,۲۳۶
اردبیل	۱,۱۱۷	۳۸۸	۷۲۸	۰	۵۱	۱,۱۱۷	۶۷۷	۴۳۹	۶۷۷	۶۷۷	۴۳۹	۵۱	۱,۱۱۷	۶۷۷	۶۷۷
زنجان	۳,۵۱۲	۱,۱۷۰	۲,۳۴۲	۰	۱۶۴	۳,۵۱۲	۲,۱۷۸	۱,۳۳۴	۲,۱۷۸	۲,۱۷۸	۱,۳۳۴	۱۶۴	۳,۵۱۲	۲,۱۷۸	۲,۱۷۸
اهواز	۳,۰۹۳	۱,۱۹۵	۱,۸۹۸	۰	۱۳۳	۳,۰۹۳	۱,۷۶۵	۱,۳۲۸	۱,۷۶۵	۱,۷۶۵	۱,۳۲۸	۱۳۳	۳,۰۹۳	۱,۷۶۵	۱,۷۶۵
آپارتمان اهواز	۵۵۱	۲۴۱	۳۱۰	۰	۲۲	۵۵۱	۲۸۸	۲۶۳	۲۸۸	۲۸۸	۲۶۳	۲۲	۵۵۱	۲۸۸	۲۸۸
کیش	۴,۸۸۳	۲,۲۳۸	۲,۶۴۵	۲,۷۰۱	۱۹۵	۷,۵۸۴	۵,۱۵۱	۲,۴۳۳	۵,۱۵۱	۵,۱۵۱	۲,۴۳۳	۱۹۵	۷,۵۸۴	۵,۱۵۱	۵,۱۵۱
قشم	۳,۲۱۴	۸۱۳	۲,۴۰۱	۲,۳۶۲	۲۶۴	۵,۵۷۶	۴,۴۹۹	۱,۰۷۶	۴,۴۹۹	۴,۴۹۹	۱,۰۷۶	۲۶۴	۵,۵۷۶	۴,۴۹۹	۴,۴۹۹
آپارتمان پاسداران	۵,۸۵۰	۰	۵,۸۵۰	۰	۰	۵,۸۵۰	۵,۸۵۰	۰	۵,۸۵۰	۵,۸۵۰	۰	۰	۵,۸۵۰	۵,۸۵۰	۵,۸۵۰
آپارتمان کیش فاز ۵	۶۱۰	۳۱۵	۲۹۴	۰	۰	-۲,۸۱۶	-۳,۱۳۱	۳۱۵	-۳,۱۳۱	-۳,۱۳۱	۳۱۵	۰	-۲,۸۱۶	-۳,۱۳۱	-۳,۱۳۱
آنای کیش	۳,۲۰۲	۰	۳,۲۰۲	۰	۰	۳,۲۰۲	۳,۲۰۲	۰	۳,۲۰۲	۳,۲۰۲	۰	۰	۳,۲۰۲	۳,۲۰۲	۳,۲۰۲
	۷۱۸,۶۵۸	۱۵۲,۱۸۴	۵۶۶,۴۷۵	۸۳,۵۱۵	۰	۸۰۳,۳۳۹	۶۱۰,۶۵۸	۱۹۲,۶۸۱	۶۱۰,۶۵۸	۶۱۰,۶۵۸	۱۹۲,۶۸۱	۰	۴۰,۴۹۷	۸۰۳,۳۳۹	۶۱۰,۶۵۸

۱۷-۳- تمامی دارایی‌های ثابت مشهود شرکت اصلی به‌جز وسایل نقلیه تا مبلغ ۸۹۳,۱۷۵ میلیون ریال در مقابل خطرات احتمالی نزد شرکت بیمه ایران از پوشش بیمه‌ای برخوردارند. همچنین شایان ذکر است وسایل نقلیه نیز تا مبلغ ۱۴,۴۵۷ میلیون ریال مورد پوشش بیمه بدنه قرار گرفته‌اند.

۱۷-۴- در اجرای آیین‌نامه اجرائی جز ب بند (۷۸) قانون بودجه سال ۱۳۹۰ کل کشور در سال ۱۳۹۰ اموال غیرمنقول (زمین، ساختمان و سرقفلی) بانک تجدید ارزیابی شد و بابت مازاد تجدید ارزیابی زمین و ساختمان مبلغ ۶۰۸,۱۰۷ میلیون ریال شناسایی شد.

۱۷-۵- جدول محاسبه هزینه استهلاک ساختمان‌های بانک در صورت عدم تجدید ارزیابی به شرح زیر است:

شرح	۱۳۹۰			۱۳۹۱			ارزش دفتری	تعمیرات اساسی	خرید	فروش	مانده در پایان دوره مالی	هزینه استهلاک طی دوره مالی	استهلاک ساختمان فروخته	ذخیره استهلاک در پایان دوره مالی	ارزش دفتری در پایان دوره مالی
	بهای تمام شده پیش از تجدید ارزیابی	ذخیره استهلاک	ارزش دفتری	بهای تمام شده پیش از تجدید ارزیابی	ذخیره استهلاک	ارزش دفتری									
مرکزی	۲۸,۱۴۰	۸,۳۶۴	۱۹,۷۷۶	۳۱,۱۸۸	۰	۴۹,۱۵۰	۱۰,۱۷۸	۰	۰	۰	۵۹,۳۲۸	۱,۸۱۵	۰	۰	۴۹,۱۵۰
اصفهان	۱,۹۶۴	۵۵۸	۱,۴۰۶	۱۲۳	۰	۱,۴۳۰	۶۵۷	۰	۰	۰	۲,۰۸۷	۹۸	۰	۰	۱,۴۳۰
آپارتمان اصفهان	۵,۶۸۰	۸۵۱	۴,۸۲۹	۰	۰	۴,۴۹۱	۱,۱۸۹	۰	۰	۰	۵,۶۸۰	۳۳۸	۰	۰	۴,۴۹۱
پاسداران	۹۷۶	۴۵۲	۵۲۳	۳,۳۲۹	۰	۳,۸۰۶	۴۹۹	۰	۰	۰	۴,۳۰۵	۴۶	۰	۰	۳,۸۰۶
صادقیه	۱۰,۶۸۶	۲,۳۵۸	۸,۳۲۸	۲۵۶	۰	۷,۹۹۸	۲,۹۴۵	۰	۰	۰	۱۰,۹۴۳	۵۸۶	۰	۰	۷,۹۹۸
اقدسیه	۶,۵۸۶	۸۲۲	۵,۷۶۴	۸۱	۰	۵,۴۴۲	۱,۲۲۵	۰	۰	۰	۶,۶۶۷	۴۰۴	۰	۰	۵,۴۴۲
جنت آباد	۴,۶۱۴	۱,۳۵۹	۳,۲۵۵	۷۲۵	۰	۳,۷۴۸	۱,۵۹۱	۰	۰	۰	۵,۳۳۹	۲۳۲	۰	۰	۳,۷۴۸
دولت	۴,۴۷۵	۱,۰۹۵	۳,۳۸۰	۰	۰	۳,۱۴۴	۱,۳۳۱	۰	۰	۰	۴,۴۷۵	۲۳۷	۰	۰	۳,۱۴۴
ایران زمین	۳,۸۳۹	۸۸۴	۲,۹۵۵	۳۸	۰	۲,۷۸۶	۱,۰۹۱	۰	۰	۰	۳,۸۷۷	۲۰۷	۰	۰	۲,۷۸۶
شهرری	۶,۸۷۰	۱,۶۳۱	۵,۲۳۹	۱۶۲	۰	۵,۰۳۴	۱,۹۹۸	۰	۰	۰	۷,۰۳۲	۳۶۷	۰	۰	۵,۰۳۴
پیروزی	۲,۴۱۶	۶۳۴	۱,۷۸۲	۲۲۹	۰	۱,۸۸۶	۷۵۹	۰	۰	۰	۲,۶۴۵	۱۲۵	۰	۰	۱,۸۸۶
ولنجک	۱۱,۴۱۸	۲,۶۵۵	۸,۷۶۳	۷۱	۰	۸,۲۱۸	۳,۲۷۰	۰	۰	۰	۱۱,۴۸۹	۶۱۵	۰	۰	۸,۲۱۸
آذربایجان	۷,۶۴۵	۱,۹۴۸	۵,۶۹۷	۸۵	۰	۵,۳۸۳	۲,۳۴۸	۰	۰	۰	۷,۷۳۱	۳۹۹	۰	۰	۵,۳۸۳
قیطریه	۷,۵۱۸	۱,۷۹۰	۵,۷۲۸	۶۹	۰	۵,۳۹۵	۲,۱۹۲	۰	۰	۰	۷,۵۸۷	۴۰۱	۰	۰	۵,۳۹۵
یهستی	۵,۳۹۸	۱,۳۰۳	۴,۰۹۵	۱۳۲	۰	۳,۹۴۰	۱,۵۹۱	۰	۰	۰	۵,۵۳۰	۲۸۷	۰	۰	۳,۹۴۰
فلکه سوم تهرانپارس	۸,۱۰۰	۴۵۵	۷,۶۴۵	۷۶	۰	۷,۱۸۶	۹۹۰	۰	۰	۰	۸,۱۷۶	۵۳۵	۰	۰	۷,۱۸۶
فلکه اول تهرانپارس	۱۲,۷۸۶	۲,۸۳۱	۹,۹۵۵	۴۴۵	۰	۹,۷۰۰	۳,۵۳۱	۰	۰	۰	۱۳,۲۳۱	۷۰۰	۰	۰	۹,۷۰۰
راه آهن	۹,۱۲۱	۱,۷۵۰	۷,۳۷۱	۴۲۰	۰	۷,۲۵۵	۲,۲۸۶	۰	۰	۰	۹,۵۴۰	۵۳۶	۰	۰	۷,۲۵۵
نیوت	۱۰,۵۱۸	۱,۷۸۸	۸,۷۳۰	۴۳	۰	۸,۱۶۱	۲,۴۰۰	۰	۰	۰	۱۰,۵۶۱	۶۱۲	۰	۰	۸,۱۶۱
دلاوران	۳۳,۹۹۲	۰	۳۳,۹۹۲	۲,۱۵۷	۰	۳۳,۷۵۷	۲,۳۹۱	۰	۰	۰	۳۶,۱۴۸	۲,۳۹۱	۰	۰	۳۳,۷۵۷
سی تیر	۷,۵۸۹	۱,۵۴۹	۶,۰۴۰	۱۰۳	۰	۵,۷۱۸	۱,۹۷۳	۰	۰	۰	۷,۶۹۱	۴۲۴			

۱۷-۶- جدول محاسبه هزینه استهلاک ساختمان های بانک بر مبنای بهای تجدید ارزیابی به شرح زیر است:

شرح	۱۳۹۰			۱۳۹۱		
	میلون ریال	میلون ریال	میلون ریال	میلون ریال	میلون ریال	میلون ریال
ساری	۲,۰۳۳	۰	۲,۰۳۳	۸۲	۱۴۲	۱,۹۷۲
آپارتمان بابل	۳۹۵	۰	۳۹۵	۱,۰۵۰	۳۳	۱,۴۱۳
بابل	۲,۶۰۰	۰	۲,۶۰۰	۰	۱۸۲	۲,۴۱۸
تنکابن	۱,۱۵۵	۰	۱,۱۵۵	۰	۸۱	۱,۰۷۴
گرگان	۲,۹۲۹	۰	۲,۹۲۹	۷۱۶	۲۱۲	۳,۴۳۳
گنبد	۶۴۰	۰	۶۴۰	۱۱۴	۴۵	۷۰۹
کرمان	۳۳,۹۴۰	۰	۳۳,۹۴۰	-	۲,۳۷۶	۳۱,۵۶۴
کوثر کرمان	۱,۰۵۰	۰	۱,۰۵۰	-	۷۴	۹۷۷
زاینده رود اصفهان	۲,۲۵۰	۰	۲,۲۵۰	۴,۶۹۱	۱۷۰	۶,۷۷۲
یزد	۹,۴۳۷	۰	۹,۴۳۷	-	۶۶۱	۸,۷۷۶
اراک	۱,۱۲۰	۰	۱,۱۲۰	-	۷۸	۱,۰۴۲
تبریز	۶,۷۸۵	۰	۶,۷۸۵	۷,۷۵۹	۵۳۵	۱۴,۰۰۹
ولیعصر تبریز	۹۶۳	۰	۹۶۳	۸۶۸	۸۲	۱,۷۴۹
شهریار تبریز	۴,۹۸۲	۰	۴,۹۸۲	۳۶۳	۳۵۱	۴,۹۹۴
ارومیه	۲,۲۰۰	۰	۲,۲۰۰	-	۱۵۴	۲,۰۴۶
سرداران ارومیه	۴,۲۶۰	۰	۴,۲۶۰	-	۲۹۸	۳,۹۶۲
اردبیل	۳,۲۲۰	۰	۳,۲۲۰	-	۲۲۵	۲,۹۹۵
زنجان	۵,۰۰۰	۰	۵,۰۰۰	-	۳۵۰	۴,۶۵۰
اهواز	۱۷,۳۴۵	۰	۱۷,۳۴۵	-	۱,۲۱۴	۱۶,۱۳۱
آپارتمان اهواز	۸۶۴	۰	۸۶۴	-	۶۰	۸۰۴
کیش	۵,۳۰۰	۰	۵,۳۰۰	۲,۷۰۱	۳۸۱	۷,۶۲۰
قسم	۲,۲۴۷	۰	۲,۲۴۷	۲,۳۶۲	۲۵۳	۴,۳۵۵
آپارتمان پاسداران	۲,۹۰۰	۰	۲,۹۰۰	-	۰	۲,۹۰۰
آپارتمان کیش فاز ۵	۳,۴۲۶	۰	۳,۴۲۶	-	(۳,۴۲۶)	-
انای کیش	۷,۳۷۷	۰	۷,۳۷۷	-	۰	۷,۳۷۷
<b>جمع</b>	<b>۴۸۲,۴۶۱</b>	<b>-</b>	<b>۴۸۲,۴۶۱</b>	<b>۸۳,۵۱۵</b>	<b>۴,۵۹۱</b>	<b>۵۳۲,۸۳۰</b>

۱۷-۷- جدول مقایسه هزینه استهلاک ساختمان های تجدید ارزیابی شده بانک بر مبنای بهای تمام شده و بهای تجدید ارزیابی، به شرح جدول زیر است:

شرح	ارزش دفتری		ارزش دفتری		مابه التفاوت
	بر اساس بهای تمام شده	تجدید ارزیابی	بر اساس بهای تمام شده	تجدید ارزیابی	
مرکزی	۱۹,۷۷۶	۵,۶۷۱	۱,۸۱۵	۸۲۷	(۹۸۷)
اصفهان	۱,۴۰۶	۶۴۹	۹۸	۴۵	(۵۳)
آپارتمان اصفهان	۴,۸۲۹	۵۵۵	۳۳۸	۳۹	(۲۹۹)
پاسداران	۵۲۳	۸,۳۵۱	۴۶	۵۹۴	۵۴۸
صادقیه	۸,۳۲۸	۵,۵۰۰	۲,۸۲۸	۳۸۸	(۱۹۸)
اقدسیه	۵,۷۶۴	۹,۳۴۶	۳,۵۸۲	۶۵۴	۲۵۱
جنت آباد	۳,۲۵۵	۲۲,۰۰۰	۱۸,۷۴۵	۱,۵۴۴	۱,۳۱۲
دولت	۳,۳۸۰	۱,۰۸۵	۲,۲۹۵	۷۶	(۱۶۱)
ایران زمین	۲,۹۵۵	۳,۷۸۵	۸۳۰	۲۶۵	۵۸
شهرری	۵,۲۳۹	۲,۰۰۰	۳,۲۳۹	۱۴۰	(۲۲۷)
پیروزی	۱,۷۸۲	۶,۵۴۰	۴,۷۵۸	۴۵۸	۳۳۳
ولنجک	۸,۷۶۳	۱۰,۲۰۰	۱,۴۳۷	۷۱۶	۱۰۱
آذربایجان	۵,۶۹۷	۴,۸۰۰	۸۹۷	۳۳۶	(۶۳)
قیطریه	۵,۷۲۸	۴,۸۲۶	۹۰۲	۳۲۸	(۶۳)
بهشتی	۴,۰۹۵	۲,۷۴۵	۱,۳۵۰	۱۹۳	(۹۴)
فلکه سوم تهرانپارس	۷,۶۴۵	۸,۱۰۰	۴۵۵	۵۶۷	۳۲
فلکه اول تهرانپارس	۹,۹۵۵	۹۰۰	۹,۰۵۵	۶۶	(۶۳۴)
راه آهن	۷,۳۷۱	۶,۰۰۰	۱,۳۷۱	۴۴۰	(۹۶)

شرح	۱۳۹۰			۱۳۹۱		
	میلون ریال	میلون ریال	میلون ریال	میلون ریال	میلون ریال	میلون ریال
مرکزی	۵,۶۷۱	۰	۵,۶۷۱	۳۶,۰۳۲	۸۲۷	۳۶,۸۵۹
اصفهان	۶۴۹	۰	۶۴۹	۷۲۶	۴۵	۷۷۲
آپارتمان اصفهان	۵۵۵	۰	۵۵۵	۵۱۶	۳۹	۵۵۵
پاسداران	۸,۳۵۱	۰	۸,۳۵۱	۱۱,۰۸۶	۵۹۴	۱۱,۶۸۰
صادقیه	۵,۵۰۰	۰	۵,۵۰۰	۵,۳۶۸	۳۸۸	۵,۷۵۶
اقدسیه	۹,۳۴۶	۰	۹,۳۴۶	۸,۷۷۳	۶۵۴	۹,۴۲۷
جنت آباد	۲۲,۰۰۰	۰	۲۲,۰۰۰	۲۱,۱۸۱	۱,۵۴۴	۲۲,۷۲۵
دولت	۱,۰۸۵	۰	۱,۰۸۵	۱,۰۰۹	۷۶	۱,۰۸۵
ایران زمین	۳,۷۸۵	۰	۳,۷۸۵	۳,۵۵۸	۲۶۵	۳,۸۲۳
شهرری	۲,۰۰۰	۰	۲,۰۰۰	۲,۰۲۲	۱۴۰	۲,۱۶۲
پیروزی	۶,۵۴۰	۰	۶,۵۴۰	۶,۳۱۱	۴۵۸	۶,۷۶۹
ولنجک	۱۰,۲۰۰	۰	۱۰,۲۰۰	۹,۵۵۴	۷۱۶	۱۰,۲۷۱
آذربایجان	۴,۸۰۰	۰	۴,۸۰۰	۴,۵۴۹	۳۳۶	۴,۸۸۵
قیطریه	۴,۸۲۶	۰	۴,۸۲۶	۴,۵۵۶	۳۳۸	۴,۸۹۴
بهشتی	۲,۷۴۵	۰	۲,۷۴۵	۲,۶۸۴	۱۹۳	۲,۸۷۷
فلکه سوم تهرانپارس	۸,۱۰۰	۰	۸,۱۰۰	۷,۶۰۹	۵۶۷	۸,۱۷۶
فلکه اول تهرانپارس	۹۰۰	۰	۹۰۰	۱,۳۷۹	۶۶	۱,۳۴۵
راه آهن	۶,۰۰۰	۰	۶,۰۰۰	۵,۹۷۹	۴۴۰	۶,۴۲۰
نیوت	۱,۸۰۰	۰	۱,۸۰۰	۱,۷۱۶	۱۲۶	۱,۸۴۲
دلاوران	۱۷,۱۸۹	۰	۱۷,۱۸۹	۱۸,۱۳۰	۱,۲۱۵	۱۹,۳۴۵
سی تیر	۱,۴۰۰	۰	۱,۴۰۰	۱,۴۰۳	۹۹	۱,۵۰۳
نیاوران	۵,۰۰۰	۰	۵,۰۰۰	۸,۰۳۸	۵۶۰	۸,۵۹۸
۲۴متری سعادت آباد	-	-	-	۴,۳۸۱	۲۱۰	۴,۵۹۱
مرزداران	۶,۸۰۰	۰	۶,۸۰۰	۹,۲۳۰	۶۲۲	۹,۸۵۲
آپارتمان ۲۹ آفریقا	۳,۶۰۰	۰	۳,۶۰۰	۳,۳۴۸	۲۵۲	۳,۶۰۰
انبارفتح	۹,۳۰۰	۰	۹,۳۰۰	۸,۶۴۹	۶۵۱	۹,۳۰۰
آپارتمان کیش فاز ۳	۲,۱۱۶	۰	۲,۱۱۶	۲,۳۱۲	۱۶۷	۲,۴۷۹
آپارتمان الوند	۷,۸۱۰	۰	۷,۸۱۰	۷,۳۲۹	۵۴۷	۷,۸۷۵
جام جم	۹۲,۷۳۵	۰	۹۲,۷۳۵	۹۳,۸۶۷	۶,۵۸۴	۱۰۰,۴۵۰
جهانشهر کرج	۱,۴۵۰	۰	۱,۴۵۰	۲,۳۲۶	۱۵۶	۲,۴۹۲
توحید کرج	۱,۸۳۲	۰	۱,۸۳۲	۳,۳۰۰	۱۲۸	۳,۴۲۸
شهریار	۱,۷۶۰	۰	۱,۷۶۰	۱,۷۷۹	۱۲۴	۱,۹۰۳
قم	۳,۴۰۲	۰	۳,۴۰۲	۳,۴۵۸	۲۳۸	۳,۶۹۶
شیراز	۱,۹۰۸	۰	۱,۹۰۸	۱,۹۵۱	۱۴۱	۲,۰۹۲
آپارتمان بندرعباس	۸۰۵	۰	۸۰۵	۷۴۹	۵۶	۸۰۵
بندرعباس	۲,۵۸۳	۰	۲,۵۸۳	۴,۶۲۹	۱۸۴	۴,۸۱۳
زاهدان	۳,۰۰۱	۰	۳,۰۰۱	۲,۷۹۱	۲۱۰	۳,۰۰۱
قزوین	۷۳۰	۰	۷۳۰	۱,۳۴۰	۵۹	۱,۳۹۹
همدان	۱,۳۸۲	۰	۱,۳۸۲	۱,۷۹۴	۱۰۶	۱,۹۰۰
کرمانشاه	۱,۳۷۵	۰	۱,۳۷۵	۱,۹۰۶	۱۰۷	۲,۰۱۳
مشهد	۱,۰۰۰	۰	۱,۰۰۰	۹۳۰	۷۰	۱,۰۰۰
مدرس مشهد	۱۷,۰۰۰	۰	۱۷,۰۰۰	۱۵,۸۴۵	۱,۱۹۰	۱۷,۰۳۵
سجاد مشهد	۵۹,۳۸۱	۰	۵۹,۳۸۱	۵۶,۱۷۱	۴,۱۸۶	۶۰,۳۵۷
رشت	۹,۳۷۲	۰	۹,۳۷۲	۸,۷۷۴	۶۵۶	۹,۴۳۰
آپارتمان ساری	۲۶۰	۰	۲۶۰	۲۴۲	۱۸	۲۶۰

۱۷-۸- افزایش (کاهش) اموال غیرمنقول و پیش پرداخت‌های سرمایه‌های بانک (شامل زمین، ساختمان و ساختمان‌های در جریان ساخت) طی سال ۱۳۹۱  
به شرح جدول زیر است:

ساختمان	۱۳۹۰					۱۳۹۱				
	خرید	هزینه‌های ساختمانی	نقل و انتقال	فروش	میلون ریال	خرید	هزینه‌های ساختمانی	نقل و انتقال	فروش	میلون ریال
انبارفتح	۹,۳۰۰	۱۴	.	.	۹,۳۱۴	.	.	.	.	۹,۳۱۴
مرکزی	۵,۶۷۱	۳۱,۸۲۵	.	.	۳۷,۴۹۶	.	.	.	.	۳۷,۴۹۶
اصفهان	۶۴۹	۱۲۳	.	.	۷۷۲	.	.	.	.	۷۷۲
آپارتمان اصفهان	۵۵۵	.	.	.	۵۵۵	.	.	.	.	۵۵۵
آپارتمان پاسداران	۲,۹۰۰	.	.	.	۲,۹۰۰	.	.	.	.	۲,۹۰۰
پاسداران	۸,۳۵۱	۲,۶۹۲	.	.	۱۱,۰۴۳	.	.	.	.	۱۱,۰۴۳
صادقیه	۵,۵۰۰	۲۵۶	.	.	۵,۷۵۶	.	.	.	.	۵,۷۵۶
اقدسیه	۹,۳۴۶	۸۱	.	.	۹,۴۲۷	.	.	.	.	۹,۴۲۷
جنت آباد	۲۲,۰۰۰	۷۲۵	.	.	۲۲,۷۲۵	.	.	.	.	۲۲,۷۲۵
دولت	۱,۰۸۵	.	.	.	۱,۰۸۵	.	.	.	.	۱,۰۸۵
ایران زمین	۳,۷۸۵	۳۸	.	.	۳,۸۲۳	.	.	.	.	۳,۸۲۳
شهری	۲,۰۰۰	۱۶۲	.	.	۲,۱۶۲	.	.	.	.	۲,۱۶۲
پیروزی	۶,۵۴۰	۲۲۹	.	.	۶,۷۶۹	.	.	.	.	۶,۷۶۹
ولنجک	۱۰,۲۰۰	۷۱	.	.	۱۰,۲۷۱	.	.	.	.	۱۰,۲۷۱
آذربایجان	۴,۸۰۰	۸۵	.	.	۴,۸۸۵	.	.	.	.	۴,۸۸۵
قیطریه	۴,۸۲۶	۶۹	.	.	۴,۸۹۴	.	.	.	.	۴,۸۹۴
شهید بهشتی	۲,۷۴۵	۱۳۲	.	.	۲,۸۷۷	.	.	.	.	۲,۸۷۷
فلکه سوم تهرانپارس	۸,۱۰۰	۷۶	.	.	۸,۱۷۶	.	.	.	.	۸,۱۷۶
فلکه اول تهرانپارس	۹۰۰	۴۴۵	.	.	۱,۳۴۵	.	.	.	.	۱,۳۴۵
شهرک راه‌آهن	۶,۰۰۰	۴۲۰	.	.	۶,۴۲۰	.	.	.	.	۶,۴۲۰
هفت حوض	۱,۸۰۰	۴۳	.	.	۱,۸۴۳	.	.	.	.	۱,۸۴۳
دلاوران	۱۷,۱۸۹	۱,۴۹۹	۱,۰۲۰	.	۱۹,۷۰۸	.	.	.	.	۱۹,۷۰۸
سی تیر	۱,۴۰۰	۱۰۳	.	.	۱,۵۰۳	.	.	.	.	۱,۵۰۳
نیاوران	۵,۰۰۰	۴,۶۴۱	.	.	۹,۶۴۱	.	.	.	.	۹,۶۴۱
۲۴متری سعادت آباد	.	۴,۵۹۱	.	.	۴,۵۹۱	.	.	.	.	۴,۵۹۱
آپارتمان کیش	۳,۴۲۶	.	.	(۳,۴۲۶)	.	.	.	.	.	.
مرزداران	۶,۸۰۰	۳,۰۵۲	.	.	۹,۸۵۲	.	.	.	.	۹,۸۵۲
آپارتمان ۲۹آفریقا	۳,۶۰۰	.	.	.	۳,۶۰۰	.	.	.	.	۳,۶۰۰
آپارتمان کیش - فاز ۳	۲,۱۱۶	.	.	.	۲,۱۱۶	.	.	.	.	۲,۱۱۶
آنا کیش	۷,۳۷۷	.	.	.	۷,۳۷۷	.	.	.	.	۷,۳۷۷
آپارتمان الوند	۷,۸۱۰	۶۵	.	.	۷,۸۷۵	.	.	.	.	۷,۸۷۵
جام جم	۹۲,۷۳۵	۷,۷۰۱	.	.	۱۰۰,۴۳۶	.	.	.	.	۱۰۰,۴۳۶
جهانشهر کرج	۱,۴۵۰	.	.	.	۱,۴۵۰	.	.	.	.	۱,۴۵۰
توحید کرج	۱,۸۲۲	۱,۵۹۶	.	.	۳,۴۲۸	.	.	.	.	۳,۴۲۸
شهریار	۱,۷۶۰	۱۴۳	.	.	۱,۹۰۳	.	.	.	.	۱,۹۰۳
قم	۳,۴۰۲	۲۹۵	.	.	۳,۶۹۶	.	.	.	.	۳,۶۹۶
شیراز	۱,۹۰۸	۱۸۴	.	.	۲,۰۹۲	.	.	.	.	۲,۰۹۲
بندرعباس	۲,۵۸۳	۲,۳۳۰	.	.	۴,۹۱۳	.	.	.	.	۴,۹۱۳
آپارتمان بندرعباس	۸۰۵	.	.	.	۸۰۵	.	.	.	.	۸۰۵
زاهدان	۳,۰۰۱	.	.	.	۳,۰۰۱	.	.	.	.	۳,۰۰۱
زاهدان	۸۰۵	.	.	.	۸۰۵	.	.	.	.	۸۰۵
قزوین	۷۳۰	۵۶۹	.	.	۱,۲۹۹	.	.	.	.	۱,۲۹۹
همدان	۱,۳۸۲	۵۱۸	.	.	۱,۹۰۰	.	.	.	.	۱,۹۰۰
کرمانشاه	۱,۳۷۵	۶۳۸	.	.	۲,۰۱۳	.	.	.	.	۲,۰۱۳
مشهد	۱,۰۰۰	.	.	.	۱,۰۰۰	.	.	.	.	۱,۰۰۰
مدرس مشهد	۱۷,۰۰۰	۳۵	.	.	۱۷,۰۳۵	.	.	.	.	۱۷,۰۳۵

شرح	ارزش دفتری براساس بهای تمام شده	ارزش دفتری براساس تجدید ارزیابی	ماه‌تفاوت	هزینه استهلاک براساس بهای تمام شده	هزینه استهلاک براساس تجدید ارزیابی	ماه‌تفاوت
نیوت	۸,۷۳۰	۱,۸۰۰	-۶,۹۳۰	۶۱۲	۱۲۶	(۴۸۵)
دلاوران	۳۳,۹۹۲	۱۷,۱۸۹	-۱۶,۸۰۳	۲,۳۹۱	۱,۲۱۵	(۱,۱۷۶)
سی تیر	۶,۰۴۰	۱,۴۰۰	-۴,۶۴۰	۴۲۴	۹۹	(۳۲۵)
نیاوران	۵,۰۰۰	۵,۰۰۰	.	۵۶۰	۵۶۰	.
۲۴متری سعادت آباد	.	.	.	۲۱۰	۲۱۰	.
مرزداران	۶,۷۹۴	۶,۸۰۰	۶	۶۲۱	۶۲۲	.
آپارتمان ۲۹آفریقا	۳۶۹	۳,۶۰۰	۳,۲۳۱	۲۶	۲۵۲	۲۲۶
انبارفتح	۱۶,۷۹۲	۹,۳۰۰	-۷,۴۹۲	۱,۱۷۵	۶۵۱	(۵۲۴)
آپارتمان کیش فاز ۳	۲,۲۸۶	۲,۱۱۶	-۱۷۰	۱۷۹	۱۶۷	(۱۲)
آپارتمان الوند	۶,۱۵۷	۷,۸۱۰	۱,۶۵۳	۴۳۱	۵۴۷	۱۱۶
جام جم	۱۰۲,۴۴۴	۹۲,۷۳۵	-۹,۷۰۹	۷,۲۶۳	۶,۵۸۴	(۶۸۰)
جهانشهر کرج	۲,۹۵۴	۱,۴۵۰	-۱,۵۰۴	۲۶۲	۱۵۶	(۱۰۵)
توحید کرج	۴,۵۰۷	۱,۸۲۲	-۲,۶۷۵	۳۱۶	۱۲۸	(۱۸۷)
شهریار	۳,۵۷۳	۱,۷۶۰	-۱,۸۱۲	۲۵۱	۱۲۴	(۱۲۷)
قم	۳,۰۹۷	۳,۴۰۲	۳۰۴	۲۱۷	۲۳۸	۲۱
شیراز	۴,۱۷۱	۱,۹۰۸	-۲,۲۶۳	۳۰۰	۱۴۱	(۱۵۸)
آپارتمان بندرعباس	۴۵۹	۸۰۵	۳۴۶	۳۲	۵۶	۲۴
بندرعباس	۲,۹۵۳	۲,۵۸۳	-۳۷۰	۲۱۰	۱۸۴	(۲۶)
زاهدان	۸,۰۱۳	۳,۰۰۱	-۵,۰۱۲	۵۶۱	۲۱۰	(۳۵۱)
قزوین	۱,۰۸۹	۷۳۰	-۳۵۹	۸۴	۵۹	(۲۵)
همدان	۴,۳۲۵	۱,۳۸۲	-۲,۹۴۳	۳۱۲	۱۰۶	(۲۰۶)
کرمانشاه	۱,۱۳۳	۱,۳۷۵	۲۴۲	۹۰	۱۰۷	۱۷
مشهد	۳,۲۰۷	۱,۰۰۰	-۲,۲۰۷	۲۲۴	۷۰	(۱۵۴)
مدرس مشهد	۶۸,۲۱۱	۱۷,۰۰۰	-۵۱,۲۱۱	۴,۷۷۵	۱,۱۹۰	(۳,۵۸۵)
سجاد مشهد	۵۹,۲۶۵	۵۹,۳۸۱	۱۱۶	۴,۱۷۸	۴,۱۸۶	۸
رشت	۸,۳۹۶	۹,۳۷۲	۹۷۶	۵۸۸	۶۵۶	۶۸
آپارتمان ساری	۳۷۸	۲۶۰	-۱۱۸	۳۶	۱۸	(۸)
ساری	۲,۷۷۰	۲,۰۳۳	-۷۳۸	۱۹۴	۱۴۲	(۵۲)
آپارتمان بابل	۲۵۱	۳۹۵	۱۴۴	۲۳	۳۳	۱۰
بابل	۲,۷۸۲	۲,۶۰۰	-۱۸۲	۱۹۵	۱۸۲	(۱۳)
تنکابن	۳,۲۵۵	۱,۱۵۵	-۲,۱۰۱	۲۲۸	۸۱	(۱۴۷)
گرگان	۴,۴۴۰	۲,۹۲۹	-۱,۵۱۱	۳۱۸	۲۱۲	(۱۰۶)
گنبد	۱,۰۶۱	۶۴۰	-۴۲۱	۷۴	۴۵	(۲۹)
کرمان	۲,۳۳۴	۳۳,۹۴۰	۳۱,۶۰۶	۱۶۳	۲,۳۷۶	۲,۲۱۲
کوثر کرمان	۴,۰۳۴	۱,۰۵۰	-۲,۹۸۴	۲۸۲	۷۴	(۲۰۹)
زاینده رود اصفهان	۷,۹۴۱	۲,۲۵۰	-۵,۶۹۱	۵۶۸	۱۷۰	(۳۹۸)
یزد	۲,۶۷۵	۹,۴۲۷	۶,۷۵۲	۱۸۷	۶۶۱	۴۷۳
اراک	۳,۶۷۳	۱,۱۲۰	-۲,۵۵۳	۲۵۷	۷۸	(۱۷۹)
تبریز	۲۹,۰۹۰	۶,۷۸۵	-۲۲,۳۰۵	۲,۰۹۷	۵۲۵	(۱,۵۶۱)
ولیعصر تبریز	۷۹۷	۹۶۳	۱۶۶	۷۰	۸۲	۱۲
شهریار تبریز	۶,۵۸۰	۴,۹۸۲	-۱,۵۹۹	۴۶۳	۳۵۱	(۱۱۲)
ارومیه	۲,۹۶۲	۲,۲۰۰	-۷۶۲	۲۰۷	۱۵۴	(۵۳)
سرداران ارومیه	۱,۳۳۰	۴,۲۶۰	۲,۹۳۰	۹۳	۲۹۸	۲۰۵
اردبیل	۷۲۸	۳,۲۲۰	۲,۴۹۲	۵۱	۲۲۵	۱۷۴
زنجان	۲,۳۴۲	۵,۰۰۰	۲,۶۵۸	۱۶۴	۳۵۰	۱۸۶
اهواز	۱,۸۹۸	۱۷,۳۴۵	۱۵,۴۴۷	۱۳۳	۱,۲۱۴	۱,۰۸۱
آپارتمان اهواز	۳۱۰	۸۶۴	۵۵۴	۲۲	۶۰	۳۹
کیش	۲,۶۴۵	۵,۳۰۰	۲,۶۵۵	۱۹۵	۳۸۱	۱۸۶
قشم	۲,۴۰۱	۲,۲۴۷	-۱۵۵	۲۶۴	۲۵۳	(۱۱)
آپارتمان پاسداران	۵,۸۵۰	۲,۹۰۰	-۲,۹۵۰	.	.	.
آپارتمان کیش فاز ۵	۲۹۴	۳,۴۲۶	۳,۱۳۱	.	.	.
آنا کیش	۳,۲۰۲	۷,۳۷۷	۴,۱۷۵	.	.	.
جمع	۵۶۶,۴۷۵	۴۸۲,۴۶۱	-۸۴,۰۱۳	۴۰,۴۹۷	۳۴,۳۱۲	(۶,۱۸۶)

زمین	۱۳۹۰	خرید	فروش	۱۳۹۱	زمین	۱۳۹۰	خرید	فروش	۱۳۹۱
	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال		میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال
شیراز	۱,۷۷۵	.	.	۱,۷۷۵	آفریقا	۴,۵۰۰	.	.	۴,۵۰۰
بندرعباس	۳,۱۶۶	.	.	۳,۱۶۶	مرکزی	۴۶,۰۰۰	.	.	۴۶,۰۰۰
آپارتمان بندرعباس	۳۷۸	.	.	۳۷۸	اصفهان	۶,۵۲۰	.	.	۶,۵۲۰
زاهدان	۱۴,۷۰۱	.	.	۱۴,۷۰۱	آپارتمان اصفهان	۱,۵۷۵	.	.	۱,۵۷۵
قزوین	۲,۳۷۶	.	.	۲,۳۷۶	آپارتمان پاسداران	۲,۹۰۰	.	.	۲,۹۰۰
همدان	۸,۳۷۸	.	.	۸,۳۷۸	پاسداران	۵,۲۰۰	.	.	۵,۲۰۰
کرمانشاه	۹,۴۰۰	.	.	۹,۴۰۰	صادقیه	۳۱,۹۰۰	.	.	۳۱,۹۰۰
مشهد	۳,۷۵۰	.	.	۳,۷۵۰	اقدسیه	۱۱,۳۹۹	.	.	۱۱,۳۹۹
مدرس مشهد	۲۰,۶۰۰	.	.	۲۰,۶۰۰	اقدسیه	۳۳,۶۰۱	.	.	۳۳,۶۰۱
سجاد مشهد	۳۰,۹۰۰	.	.	۳۰,۹۰۰	جنت آباد	۱۱,۰۰۰	.	.	۱۱,۰۰۰
رشت	۱۸,۵۷۸	.	.	۱۸,۵۷۸	دولت	۶,۸۷۹	.	.	۶,۸۷۹
ساری	۲,۴۴۰	.	.	۲,۴۴۰	شهری	۵,۵۰۰	.	.	۵,۵۰۰
بابل	۴,۴۰۰	.	.	۴,۴۰۰	پیروزی	۸,۰۰۰	.	.	۸,۰۰۰
آپارتمان بابل	۲۰۵	.	.	۲۰۵	ولنجک	۵,۸۰۰	.	.	۵,۸۰۰
تنکابن	۲,۳۲۱	.	.	۲,۳۲۱	آذربایجان	۳,۷۰۰	.	.	۳,۷۰۰
گرگان	۱۰,۸۰۷	.	.	۱۰,۸۰۷	قیطریه	۹,۰۰۰	.	.	۹,۰۰۰
گنبد	۱,۸۶۰	.	.	۱,۸۶۰	بهشتی	۱۸,۰۰۰	.	.	۱۸,۰۰۰
کرمان	۱۰,۹۰۰	.	.	۱۰,۹۰۰	فلکه اول تهرانپارس	۷,۰۰۰	.	.	۷,۰۰۰
کوثر کرمان	۲,۰۴۰	.	.	۲,۰۴۰	راه آهن	۱۴,۰۰۰	.	.	۱۴,۰۰۰
زاینده رود اصفهان	۱۰,۳۱۰	.	.	۱۰,۳۱۰	هفت حوض	۸,۲۰۰	.	.	۸,۲۰۰
یزد	۹,۲۴۵	.	.	۹,۲۴۵	سی تیر	۱,۰۰۰	.	.	۱,۰۰۰
اراک	۷,۲۴۹	.	.	۷,۲۴۹	۳۴متری سعادت آباد	۳,۶۳۶	۳,۶۳۶	.	.
تبریز	۳۱,۸۲۶	.	.	۳۱,۸۲۶	آپارتمان کیش فاز ۳	۲,۳۷۵	.	.	۲,۳۷۵
ولیعصر تبریز	۴,۳۲۰	.	.	۴,۳۲۰	دلاوران	۱۰,۸۰۰	.	.	۱۰,۸۰۰
ارومیه	۵,۳۰۰	.	.	۵,۳۰۰	انبارفتح	۳۲,۵۰۰	.	.	۳۲,۵۰۰
سرداران ارومیه	۸,۶۴۰	.	.	۸,۶۴۰	آپارتمان کیش فاز ۵	۱,۷۳۶	(۱,۷۳۶)	.	.
اردبیل	۷,۴۸۰	.	.	۷,۴۸۰	نیاوران	۱۳,۰۰۰	.	.	۱۳,۰۰۰
زنجان	۱۰,۰۰۰	.	.	۱۰,۰۰۰	مژده	۴,۸۷۱	(۳۹,۲۲۹)	.	۳۴,۱۰۰
اهواز	۱۷,۲۹۵	.	.	۱۷,۲۹۵	جام جم	۱۲۶,۲۲۴	.	.	۱۲۶,۲۲۴
آپارتمان اهواز	۷۹۶	.	.	۷۹۶	جهنانشهر کرج	۳,۹۷۰	.	.	۳,۹۷۰
کیش	۸,۶۰۰	.	.	۸,۶۰۰	توحید کرج	۵,۲۷۵	.	.	۵,۲۷۵
قشم	۳,۴۹۳	.	.	۳,۴۹۳	شهریار	۵,۵۴۰	.	.	۵,۵۴۰
	۷۴۱,۵۳۲	(۳۰,۹۶۵)	۳,۶۳۶	۷۶۸,۸۶۲	قم	۱۸,۱۴۱	.	.	۱۸,۱۴۱

ساختمان	۱۳۹۰	خرید	هزینه‌های ساختمانی	نقل و انتقال	فروش	۱۳۹۱
	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال
سجاد مشهد	۵۹,۳۸۱	.	۹۷۶	.	.	۶۰,۳۵۷
رشت	۹,۳۷۲	.	.	.	.	۹,۳۷۲
ساری	۲,۰۳۳	.	۱۴۰	.	.	۲,۱۷۳
آپارتمان ساری	۲۶۰	.	.	.	.	۲۶۰
آپارتمان بابل	۳۹۵	.	.	.	.	۳۹۵
بابل	۲,۶۰۰	.	۱,۰۵۰	.	.	۳,۶۵۰
تنکابن	۱,۱۵۵	.	.	.	.	۱,۱۵۵
گرگان	۲,۹۲۹	.	۷۱۶	.	.	۳,۶۴۵
گنبد	۶۴۰	.	۱۱۴	.	.	۷۵۴
کرمانشاه	۳۳,۹۴۰	.	.	.	.	۳۳,۹۴۰
کوثر کرمان	۱,۰۵۰	.	.	.	.	۱,۰۵۰
زاینده رود اصفهان	۲,۲۵۰	.	۴,۶۹۱	.	.	۶,۹۴۲
یزد	۹,۴۳۷	.	.	.	.	۹,۴۳۷
اراک	۱,۱۲۰	.	.	.	.	۱,۱۲۰
تبریز	۶,۷۸۵	.	۴,۳۰۵	۳,۴۵۵	.	۱۴,۵۴۵
ولیعصر تبریز	۹۶۳	.	۸۶۸	.	.	۱,۸۳۱
شهریار تبریز	۴,۹۸۲	.	۳۶۳	.	.	۵,۳۴۵
ارومیه	۲,۲۰۰	.	.	.	.	۲,۲۰۰
سرداران ارومیه	۴,۲۶۰	.	.	.	.	۴,۲۶۰
اردبیل	۳,۲۲۰	.	.	.	.	۳,۲۲۰
زنجان	۵,۰۰۰	.	.	.	.	۵,۰۰۰
آپارتمان اهواز	۸۶۴	.	.	.	.	۸۶۴
اهواز	۱۷,۳۴۵	.	.	.	.	۱۷,۳۴۵
کیش	۵,۳۰۰	.	۲,۷۰۱	.	.	۸,۰۰۱
قشم	۲,۲۴۷	.	۲,۳۶۲	.	.	۴,۶۰۹
	۴۸۲,۴۶۱	۴,۵۹۱	۷۹,۰۴۱	۴,۴۷۵	(۳,۴۲۶)	۵۶۷,۱۴۲

۱۷-۹- نسبت خالص دارایی ثابت و اموال تملیکی به سرمایه و اندوخته‌ها، به موجب مصوبه شماره یک هزار و یکصد و بیست و یکمین جلسه مورخ ۱۳۸۹/۱۰/۲۰ شورای پول و اعتبار و بند (۱) بخشنامه شماره ۲۵۷۲۴۸/۸۹ مورخ ۱۳۸۹/۱۱/۱۲ بانک مرکزی جمهوری اسلامی ایران نسبت مانده خالص دارایی‌های ثابت به علاوه وثایق تملیکی (که از تاریخ تملیک آن توسط بانک بیش از دو سال سپری شده باشد) به حقوق صاحبان سهام پس از کسر سود انباشته و سود قطعی نشده، نباید بیش از ۷۰ درصد شود. این نسبت، جایگزین نسبت مبلغ مستهلک نشده اموال غیرمنقول به سرمایه پرداخت شده و اندوخته‌ها است.

شرح		۱۳۹۱	
	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال
<b>اموال غیرمنقول</b>			
عرصه	۷۴۱,۵۳۲		
اعیانی	۵۶۷,۱۴۲		
سرقفلی	۳,۴۰۵,۲۹۵		
پیش‌پرداخت سرمایه‌ای	۳۸۱,۶۰۸		
	-		
کسر می‌شود: استهلاك انباشته به تاریخ ۱۳۹۱/۱۲/۳۰	(۳۴,۳۱۲)		
<b>خالص اموال غیرمنقول</b>	<b>۵,۰۶۱,۲۶۵</b>		
مانده وثائق تملیکی که از تاریخ تملیک آنها بیش از ۲ سال سپری شده است			
	۱,۹۰۵,۵۶۴		
<b>مستحقات شعب استیجاری</b>			
	۲۰۳,۳۳۲		
کسر می‌شود: استهلاك انباشته به تاریخ ۱۳۹۱/۱۲/۳۰	(۱۴۳,۵۲۲)		
<b>خالص مستحقات شعبه‌های استیجاری</b>	<b>۵۹,۸۱۰</b>		
<b>اموال منقول</b>			
اموال منقول	۱,۶۱۸,۶۸۸		
کسر می‌شود: استهلاك انباشته به تاریخ ۱۳۹۱/۱۲/۳۰	(۵۱۲,۸۶۹)		
<b>خالص اموال منقول</b>	<b>۱,۱۰۵,۸۱۹</b>		
دارایی نامشهود	۳۹,۱۲۴		
<b>کسر می‌شود:</b>			
مآزاد تجدید ارزیابی	(۲,۵۸۸,۶۷۵)		
مابه‌التفاوت استهلاك مآزاد تجدید ارزیابی	(۶,۱۸۶)		
ارزش دفتری خرید سرورهای مرکز داده	(۳۵۰,۹۲۸)		
بابت پایانه‌های فروش قابل فروش موجود در انبار	(۲۲۴,۲۲۰)		
<b>جمع خالص اموال منقول، غیرمنقول و وثایق تملیکی</b>	<b>۵,۰۰۱,۵۷۳</b>		
سرمایه ثبت شده	۴,۰۰۰,۰۰۰		
اندوخته‌ها	۹۶۳,۵۹۴		
سرمایه و اندوخته‌ها	۴,۹۶۳,۵۹۴		
<b>نسبت خالص اموال منقول، غیرمنقول و وثایق تملیکی به سرمایه و اندوخته‌ها</b>	<b>۱۰۰/۷۷٪</b>		

## ۱۸ دارایی نامشهود

شرکت اصلی	گروه		یادداشت		
	۱۳۹۰	۱۳۹۱	۱۳۹۰	۱۳۹۱	
میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال		
	۳,۳۵۹,۹۹۷	۳,۴۰۵,۲۹۵	۳,۳۵۹,۹۹۷	۳,۴۰۵,۲۹۴	۱-۱۸
	۲۰,۹۸۹	۳۹,۱۲۴	۴۲,۷۰۵	۶۲,۱۸۲	سرقفلی محل کسب
	۸,۲۷۹	۸,۸۵۶	۶۵,۴۹۲	۵۷,۰۱۸	نرم افزار
	۰,۰۰۰	۰	۴,۴۷۵	۹,۷۱۳	حق الامتیاز
	۳,۳۸۹,۲۶۵	۳,۴۵۳,۲۷۵	۳,۴۷۲,۶۶۹	۳,۵۳۴,۲۰۷	سایر دارایی‌های نامشهود

ساختمان‌های در جریان ساخت	۱۳۹۰	خرید	هزینه ساختمانی	تعدیلات	نقل و انتقال	۱۳۹۱
	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال
باغ فردوس	۲۴,۰۵۱	۰	۰	(۲۴,۰۵۱)	۰	۰
زمین آفریقا	۷۲,۵۸۹	۰	۱۲,۱۴۵	۰	۰	۸۴,۷۳۴
قشم	۱,۳۳۴	۰	۰	۰	(۱,۳۳۴)	۰
مژده	۰	۰	۱۶,۲۹۲	۰	۰	۱۶,۲۹۲
اقدسیه	۰	۰	۱۲۰	۰	۰	۱۲۰
دروس	۰	۴۴,۰۰۰	۱۹,۶۷۲	۰	۰	۶۳,۶۷۲
	<b>۹۷,۹۷۴</b>	<b>۴۴,۰۰۰</b>	<b>۴۸,۲۲۹</b>	<b>(۲۴,۰۵۱)</b>	<b>(۱,۳۳۴)</b>	<b>۱۶۴,۸۱۸</b>

پیش‌پرداخت‌های سرمایه‌ای	۱۳۹۰	هزینه ساختمانی	تعدیلات	نقل و انتقال	۱۳۹۱
	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال
دلاوران	۱,۱۹۹	۰	(۱۷۸)	(۱,۰۲۱)	۰
کوثر کرمان	۵۰۲	۰	۰	۰	۵۰۲
اهواز	۲۵۰	۰	(۲۵۰)	۰	۰
کرمانشاه	۳۵۰	۰	(۳۵۰)	۰	۰
مشهد	۸۰	۰	۰	۰	۸۰
اصفهان	۶۶۹	۰	۰	۰	۶۶۹
اکبری	۱۷۱	۰	۰	۰	۱۷۱
نگاه ساز	۷,۱۱۸	۰	(۴,۱۱۸)	۰	۳,۰۰۰
محقق	۲,۰۰۰	۰	۰	۰	۲,۰۰۰
هونام	۲,۵۲۶	۰	(۱,۹۳۴)	۰	۵۹۲
سیتی ستر	۳۰۰	۴,۱۵۱	۰	۰	۴,۴۵۱
ولنجک	۲۵۰	۰	۰	۰	۲۵۰
کالج	۰	۰	۰	۰	۰
الوند	۰	۳,۰۰۰	۰	۰	۳,۰۰۰
سرور	۰	۰	۰	۰	۰
پاسداران	۰	۱۵	۰	۰	۱۵
هونام	۰	۱,۰۰۱	۰	۰	۱,۰۰۱
کیش	۰	۰	۰	۰	۰
جام جم	۰	۰	۰	۰	۰
میرز	۰	۵,۴۲۳	۰	۰	۵,۴۲۳
اقدسیه	۰	۹۵,۱۶۰	۰	۰	۹۵,۱۶۰
خودپرداز	۰	۶۳,۶۹۵	۰	۰	۶۳,۶۹۵
سام پخش	۰	۱,۷۳۶	۰	۰	۱,۷۳۶
سام پخش	۰	۷۱۸	۰	۰	۷۱۸
اچ اس ام	۰	۲,۷۰۳	۰	۰	۲,۷۰۳
معمار خاصه	۰	۳,۱۹۹	۰	۰	۳,۱۹۹
پی سی کور	۰	۶۵۰	۰	۰	۶۵۰
پوز- پردازشگران سامان	۰	۶,۷۴۶	۰	۰	۶,۷۴۶
عمران بهناد بنا	۰	۶,۵۰۰	۰	۰	۶,۵۰۰
اداری ماد	۰	۱,۵۱۷	۰	۰	۱,۵۱۷
ماسیس	۰	۵,۴۶۷	۰	۰	۵,۴۶۷
دژپاد	۰	۲,۹۵۵	۰	۰	۲,۹۵۵
صدرائینه شرق	۰	۱,۰۰۰	۰	۰	۱,۰۰۰
خودرو	۰	۳,۴۱۱	۰	۰	۳,۴۱۱
آی پد	۰	۱۷۹	۰	۰	۱۷۹
	<b>۱۵,۴۱۵</b>	<b>۲۰۹,۲۲۶</b>	<b>(۶,۸۳۰)</b>	<b>(۱,۰۲۱)</b>	<b>۲۱۶,۷۹۰</b>

۱۸-۱- افزایش سرقفلی بانک ناشی از خرید سرقفلی ملک شعبه ۲۴ متری سعادت آباد به مبلغ ۴۵,۲۴۷ میلیون ریال است.

۱۸-۲- در اجرای آیین نامه اجرایی جز ب بند (۷۸) قانون بودجه سال ۱۳۹۰ کل کشور در سال ۱۳۹۰ اموال غیرمنقول (زمین، ساختمان و سرقفلی) بانک مورد تجدید ارزیابی قرار گرفت و از بابت مازاد تجدید ارزیابی سرقفلی املاک مبلغ ۱,۹۸۰,۵۶۷ میلیون ریال مورد شناسایی قرار گرفت.

## ۱۹ سرقفلی

گردش سرقفلی ناشی از تلفیق باتوجه به یادداشت شماره ۱۳-۴ اهم رویه‌های حسابداری، به شرح زیر است:

گروه	
۱۳۹۰	۱۳۹۱
میلیون ریال	میلیون ریال
۳,۷۹۷	۱۶,۴۹۰
۱۲,۶۹۳	۲۵۸,۳۵۲
۱۶,۴۹۰	۲۷۴,۸۴۲
(۱,۸۲۹)	(۳,۴۷۸)
(۱,۶۴۹)	(۳,۸۰۲)
(۳,۴۷۸)	(۷,۲۸۰)
۱۳,۰۱۲	۲۶۷,۵۶۲

بهای تمام شده در ابتدای دوره مالی  
سرقفلی تحصیل شده طی دوره مالی  
بهای تمام شده در پایان دوره مالی  
استهلاک انباشته در ابتدای دوره مالی  
استهلاک دوره مالی  
استهلاک انباشته در پایان دوره مالی  
مبلغ دفتري

## ۲۰ سایر دارایی‌ها

گروه		شرکت اصلی	
۱۳۹۰	۱۳۹۱	۱۳۹۰	۱۳۹۱
میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال
۵,۶۹۸,۹۴۶	۵,۱۰۴,۷۵۲	۵,۶۹۸,۹۴۶	۵,۱۰۴,۱۲۲
۸۹,۲۹۳	۳۹۹,۴۱۴	۱۲۲,۹۴۲	۴۱۲,۵۰۴
۶۸,۰۰۳	۲۱,۷۵۲	۶۸,۰۰۳	۲۱,۷۵۲
۲۴,۴۵۵	۳۲,۷۱۴	۲۱,۴۱۳	۳۰,۸۵۳
۶۵,۵۳۹	۶۴,۲۲۳	۶۵,۵۳۹	۶۴,۲۲۳
۳,۴۱۴	۴,۶۲۱	۳,۴۱۴	۴,۶۲۱
.	.	.	.
۳۲,۲۲۴	۴۴۸	۳۲,۲۲۴	۴۴۸
۱۰۱,۵۵۰	۷۸,۸۸۲	۱۱۴,۷۳۱	۱۰۷,۸۳۲
۶,۰۸۳,۴۲۴	۵,۷۰۶,۸۰۶	۶,۱۲۷,۲۱۲	۵,۷۴۶,۳۵۵

وثایق تمليكي  
پيش پرداخت ماليات  
پيش پرداخت بابت شعبه‌های استیجاری  
پيش پرداخت‌ها بابت قراردادهای مشاوره‌ای  
ودایع پرداختی به مالکین شعبه‌ها  
تمير مالياتي  
صندوق بازنشستگی کارکنان بانک‌ها - بابت فروش ملک کردستان  
حساب واسط تسويه شتاب - ریال ایران  
سایر موارد

۲۱-۱- سپرده ارزی مدت‌دار دریافتی از بانک مرکزی به مبلغ ۸۰ میلیون یورو است و نرخ سود پرداختی این سپرده ۲/۶۶٪ است.

۲۱-۲- بابت خرید ارز توسط اداره معاملات ارزی از بانک مرکزی است که در تاریخ والور (تاریخ انجام معامله) به‌طور مستقیم توسط بانک مرکزی از حساب جاری ریالی بانک برداشت می‌شود.

## ۲۲ بدهی به سایر بانک‌ها و مؤسسات اعتباری

گروه		شرکت اصلی	
۱۳۹۰	۱۳۹۱	۱۳۹۰	۱۳۹۱
میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال
۲,۷۸۹,۰۲۶	۳,۴۴۴,۵۵۶	۲,۷۸۹,۰۲۶	۳,۴۴۴,۵۵۶
۷۴۰,۵۲۷	۶,۳۷۱,۹۴۹	۷۴۰,۵۲۷	۶,۳۷۱,۹۴۹
۸,۵۵۸	۲۱۹,۷۳۸	۸,۵۵۸	۲۱۹,۷۳۸
۳,۵۶۶,۹۹۱	۶۶۴	۳,۵۶۶,۹۹۱	۶۶۴
۷۱۸,۲۱۷	۱,۱۶۱,۰۵۵	۷۱۸,۲۱۷	۱,۱۶۱,۰۵۵
.	.	۹۹,۰۶۴	۱۴۴,۹۱۲
۱,۰۰۰,۰۰۰	۵۰۰,۰۰۰	۱,۰۰۰,۰۰۰	۵۰۰,۰۰۰
۸,۸۲۳,۳۱۹	۱۱,۶۹۷,۹۶۲	۸,۹۲۳,۳۸۳	۱۱,۸۴۲,۸۷۴

سپرده‌های دیداری و مدت‌دار بانک‌های داخلی (ریالی)  
سپرده‌های دیداری بانک‌های داخلی (ارزی)  
سپرده‌های دیداری بانک‌های خارجی (ارزی)  
سپرده‌های مدت‌دار بانک‌های داخلی (ارزی)  
سپرده‌های مدت‌دار بانک‌های خارجی (ارزی)  
تسهیلات دریافتی از بانک‌های داخلی  
سپرده‌پذیری در بازار بین‌بانکی ریالی

۲۲-۱- سپرده‌های دیداری و مدت‌دار ریالی بانک‌های داخلی که به‌طور کل متعلق به شرکت اصلی است، به شرح زیر است:

۱۳۹۰		۱۳۹۱	
دیداری	مدت‌دار	دیداری	مدت‌دار
میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال
۱۰۰	-	۱۰۰	-
.	-	.	-
۵۰,۰۸۰	-	۵۰,۰۸۰	-
۳۰۴	۳۰۴	۳۰۴	۳۰۴
۲۷۷	۲۷۷	۲۷۷	۲۷۷
۲۹۴	۲۹۴	۲۹۴	۲۹۴
۱,۴۶۲	۱,۴۶۲	۱,۴۶۲	۱,۴۶۲
۹,۶۷۱	۹,۶۷۱	۹,۶۷۱	۹,۶۷۱
۳,۳۶۲,۴۸۳	۳,۳۶۲,۴۸۳	۳,۳۶۲,۴۸۳	۳,۳۶۲,۴۸۳
۱۴,۸۲۶	۱۴,۸۲۶	۱۴,۸۲۶	۱۴,۸۲۶
۵۰,۰۵۹	۵۰,۰۵۹	۵۰,۰۵۹	۵۰,۰۵۹
۵,۱۸۰	۳,۴۳۹,۳۷۶	۵,۱۸۰	۳,۴۳۹,۳۷۶

بانک ملی  
بانک کشاورزی  
بانک قرض‌الحسنه رسالت  
بانک اقتصاد نوین  
بانک قوامین  
بانک کارآفرین  
بانک آینده  
بانک ملت  
مؤسسه قرض‌الحسنه مهر بسیجیان  
مؤسسه اعتباری توسعه  
بانک خاورمیانه  
جمع کل

۲۲-۲- سپرده‌های دیداری (ارزی) بانک‌های داخلی که به‌طور کل متعلق به شرکت اصلی است، از اقلام زیر تشکیل شده است:

۱۳۹۰		۱۳۹۱	
مبلغ ارزی	نرخ ارز	مبلغ ریالی	نرخ ارز
میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال
۱۸۵,۱۲۴	۱۲,۲۶۰	۴۱۳,۱۸۵	۱۲,۲۶۰
۵۴۲,۰۸۰	۱۶,۱۵۲	۲۱۸,۴۳۸	۱۵,۸۱۷
۱,۴۱۳	۱۹,۴۲۶	۱,۳۵۰	۱۸,۵۱۲
۱۱,۵۰۰	۳,۳۳۸	۱۶,۵۰۵	۳,۳۳۶
۴۰۰	۱۴۶/۹۱	۳۵۲	۱۲۹/۴۵
.	۱۳,۳۹۱	.	.
.	.	۵,۷۲۲,۱۱۹	۲۲۶
۷۴۰,۵۲۷		۶,۳۷۱,۹۴۹	

دلار آمریکا  
یورو  
پوند  
درهم امارات  
ین ژاپن  
فرانک سوئیس  
روپیه هند

## ۲۱ بدهی به بانک مرکزی

بدهی به بانک مرکزی که به‌طور کل مربوط به شرکت اصلی است، به شرح زیر است:

شرکت اصلی	
۱۳۹۰	۱۳۹۱
میلیون ریال	میلیون ریال
۴,۰۳۸,۰۰۰	۱,۲۶۵,۳۶۰
۸۳۰,۳۲۴	۳۲۱,۶۶۹
۱۵۵,۶۳۳	-
۵,۰۲۳,۹۵۷	۱,۵۸۷,۰۲۹

سپرده ارزی مدت‌دار بانک مرکزی  
بدهی به بانک مرکزی بابت خرید ارز  
تسهیلات دریافتی از محل حساب ذخیره ارزی

۲۲-۳- سپرده‌های دیداری (ارزی) بانک‌های خارجی که به‌طور کل متعلق است به شرکت اصلی، از اقلام زیر تشکیل شده است:

	۱۳۹۰			۱۳۹۱		
	مبلغ ریالی	نرخ ارز	مبلغ ارز	مبلغ ریالی	نرخ ارز	مبلغ ارز
دلار آمریکا	۱,۲۵۵	۱۲,۲۶۰	۱۰۲,۳۱۹/۱۶	۷,۸۸۹	۱۲,۲۶۰	۶۴۳,۵۱۸/۶۳
یورو	۷,۳۰۳	۱۶,۱۵۲	۴۵۲,۱۶۷/۸۵	۹۱,۲۳۴	۱۵,۸۱۷	۵,۷۶۸,۰۷۳/۰۱
درهم	۰	۳,۳۳۸	-	۱۲۰,۶۱۵	۳,۳۳۶	۳۶,۱۵۵,۶۴۶/۴۳
	<b>۸,۵۵۸</b>			<b>۲۱۹,۷۳۸</b>		

۲۲-۴- سپرده‌های مدت‌دار (ارزی) بانک‌های داخلی که به‌طور کل متعلق است به شرکت اصلی، از اقلام زیر تشکیل شده است:

	۱۳۹۰			۱۳۹۱		
	مبلغ ریالی	نرخ ارز	مبلغ ارز	مبلغ ریالی	نرخ ارز	مبلغ ارز
یورو	۲,۶۶۵,۱۴۶	۱۶,۱۵۲	۱۶۵,۰۰۴,۱۳۶	۸۱	۱۵,۸۱۷	۵,۱۳۶
پوند	۲۶	۱۹,۴۲۶	۱,۳۲۶	۲۵	۱۸,۵۱۲	۱,۳۲۶/۲۵
درهم امارات	۹۰۱,۸۱۹	۳,۳۳۸	۲۷۰,۱۶۷,۳۴۹	۵۵۸	۳,۳۳۶	۱۶۷,۳۴۹
	<b>۳,۵۶۶,۹۹۱</b>			<b>۶۶۴</b>		

۲۲-۵- سپرده‌های مدت‌دار (ارزی) بانک‌های خارجی که به‌طور کل متعلق است به شرکت اصلی، از اقلام زیر تشکیل شده است:

	۱۳۹۰			۱۳۹۱		
	مبلغ ریالی	نرخ ارز	مبلغ ارز	مبلغ ریالی	نرخ ارز	مبلغ ارز
درهم امارات	۲۵۶,۴۸۴	۳,۳۳۸	۷۶,۸۳۷,۵۶۰/۸۶	۴۳۴,۰۶۷	۳,۳۳۶	۱۳۰,۱۱۵,۹۱۸
یورو	۴۴۵,۷۹۵	۱۶,۱۵۲	۲۷,۶۰۰,۰۰۰/۰۰	۶۹۸,۹۱۳	۱۵,۸۱۷	۴۴,۱۸۷,۴۳۶
دلار آمریکا	۱۵,۹۳۸	۱۲,۲۶۰	۱,۳۰۰,۰۰۰/۰۰	۲۸,۰۷۵	۱۲,۲۶۰	۲,۲۹۰,۰۰۰
	<b>۷۱۸,۲۱۷</b>			<b>۱,۱۶۱,۰۵۵</b>		

### ۲۳ سپرده‌های دیداری

شرکت اصلی	۱۳۹۰		۱۳۹۱		گروه
	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	
	۲,۲۴۹,۲۵۲	۳,۴۴۲,۴۴۲	۲,۲۴۲,۲۱۰	۳,۴۲۶,۴۵۰	سپرده‌های قرض‌الحسنه جاری (ریالی)
	۳۲,۲۵۹	۵۱,۰۹۲	۳۲,۲۵۹	۵۱,۰۹۲	سپرده‌های قرض‌الحسنه جاری (ارزی)
	۱,۹۹۳,۴۰۵	۳,۳۷۳,۳۱۷	۱,۹۹۳,۴۰۵	۳,۳۷۳,۳۱۷	انواع چک‌های بانکی فروخته‌شده
	۱۸,۹۴۱	۲۹۲,۸۰۶	۱۸,۹۴۱	۲۹۲,۸۰۶	سپرده قرض‌الحسنه جاری مؤسسات و شرکت‌های دولتی (ارزی و ریالی)
	۸۲۰,۴۳۱	۹۴۵,۴۱۹	۸۲۰,۴۳۱	۹۴۵,۴۱۹	مشترک مشارکت مدنی
	۳۹۶,۳۰۷	۲,۲۲۵,۱۴۲	۳۷۶,۹۷۲	۲,۲۰۸,۹۹۳	۱-۲۳ بستانکاران موقت (ریالی)
	۶۷,۰۲۵	۲,۱۸۳	۶۷,۰۲۵	۲,۱۸۳	بستانکاران موقت (ارزی)
	۴,۴۴۸	۱۳۹,۳۵۹	۴,۴۴۸	۱۳۹,۳۵۹	حواله‌های عهده بانک (ارزی)
	۳۲,۲۲۳	۲۹,۰۳۶	۳۲,۲۲۳	۲۹,۰۳۶	وجوه اداره شده، مصرف نشده
	<b>۵,۶۱۴,۲۹۱</b>	<b>۱۰,۵۰۰,۷۹۶</b>	<b>۵,۵۸۷,۹۱۴</b>	<b>۱۰,۴۶۸,۶۵۵</b>	

۲۳-۱- بستانکاران موقت در ترازنامه شرکت اصلی از اقلام زیر تشکیل شده‌اند:

شرکت اصلی	۱۳۹۰		۱۳۹۱		
	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	
	۱,۷۳۲	۱,۷۴۶,۵۵۶	۱,۷۳۲	۱,۷۴۶,۵۵۶	معادل ریالی ارز تخصیص‌یافته بابت حواله‌ها، اعتبارات و بروات اسنادی
	۱۶۷,۹۱۴	۳۰۰,۵۵۶	۱۶۷,۹۱۴	۳۰۰,۵۵۶	سپرده کارت‌های بی‌نام مشتریان
	۲۸,۳۹۶	۴۵,۳۶۳	۲۸,۳۹۶	۴۵,۳۶۳	وجوه دریافتی بابت اسناد مغایر با شرایط اعتبار اسنادی
	۳۳,۱۹۷	۳۴,۵۲۱	۳۳,۱۹۷	۳۴,۵۲۱	سپرده بیمه تأمین اجتماعی
	۴۰,۳۳۰	۱۰,۰۰۲	۴۰,۳۳۰	۱۰,۰۰۲	حساب پرداخت قبوض مخابرات، گاز، برق، آب، تلفن و عوارض شهرداری
	۲,۳۵۴	۱۲,۳۳۰	۲,۳۵۴	۱۲,۳۳۰	سود کوپن‌های سررسید شده گواهی سپرده بی‌نام
	۶,۲۲۴	۴,۹۴۸	۶,۲۲۴	۴,۹۴۸	مانده‌های مطالبه‌نشده
	۱۰,۲۲۳	۱۱,۵۷۸	۱۰,۲۲۳	۱۱,۵۷۸	سپرده حسن انجام کار پیمانکاران
	۲,۳۳۳	۴,۴۹۳	۲,۳۳۳	۴,۴۹۳	ودیعه صندوق امانات
	۱۰۳,۶۰۴	۵۴,۷۹۶	۱۰۳,۶۰۴	۵۴,۷۹۶	سایر موارد
	<b>۳۹۶,۳۰۷</b>	<b>۲,۲۲۵,۱۴۲</b>	<b>۳۹۶,۳۰۷</b>	<b>۲,۲۲۵,۱۴۲</b>	

### ۲۴ سپرده‌های قرض‌الحسنه پس‌انداز و مشابه

شرکت اصلی	۱۳۹۰		۱۳۹۱		گروه
	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	
	۱۶۲,۴۳۸	۲۵۹,۹۹۸	۱۶۲,۴۳۸	۲۵۸,۸۵۵	سپرده قرض‌الحسنه پس‌انداز (ریالی)
	۶۱۲,۹۷۸	۲,۲۴۱,۹۰۷	۶۱۲,۹۷۸	۲,۲۴۱,۹۰۷	سپرده قرض‌الحسنه پس‌انداز (ارزی)
	۱۵۶	۱۱	۱۵۶	۱۱	سپرده قرض‌الحسنه ویژه مصرف‌نشده
	<b>۷۷۵,۵۷۲</b>	<b>۲,۵۰۱,۹۱۶</b>	<b>۷۷۵,۵۷۲</b>	<b>۲,۵۰۰,۷۷۳</b>	

## ۲۵ سپرده سرمایه‌گذاری مدت‌دار

یادداشت	گروه		شرکت اصلی	
	۱۳۹۱	۱۳۹۰	۱۳۹۱	۱۳۹۰
سپرده‌های سرمایه‌گذاری بلندمدت	۴۷,۵۹۱,۱۹۷	۳۷,۷۳۳,۴۰۵	۴۷,۵۹۳,۰۰۹	۳۷,۷۳۳,۷۱۸
سپرده‌های سرمایه‌گذاری کوتاه‌مدت	۳۴,۱۶۲,۲۵۳	۲۶,۴۹۶,۵۹۱	۳۴,۴۴۲,۲۳۸	۲۶,۵۶۲,۵۵۵
سپرده سرمایه‌گذاری کوتاه‌مدت ویژه	۳,۳۰۴,۷۱۹	۲۸۰,۰۱۹	۳,۳۰۴,۷۱۹	۲۸۰,۰۱۹
	<b>۸۵,۰۵۸,۱۶۹</b>	<b>۶۴,۵۱۰,۰۱۵</b>	<b>۸۵,۳۳۹,۹۶۶</b>	<b>۶۴,۵۷۶,۲۹۲</b>

۱-۲۵- انواع سپرده‌های سرمایه‌گذاری بلندمدت در تاریخ ترازنامه در شرکت اصلی به شرح زیر است:

شرکت اصلی	گروه	
	۱۳۹۱	۱۳۹۰
سپرده سرمایه‌گذاری یک‌ساله	۷۶۱,۴۲۱	۱,۳۶۷,۳۸۲
سپرده سرمایه‌گذاری دوساله	۷,۱۱۴,۲۷۳	۳,۲۶۵,۱۳۳
سپرده سرمایه‌گذاری سه‌ساله	۱۴۱,۵۰۱	۲۲۳,۱۸۸
سپرده سرمایه‌گذاری چهارساله	۹۱,۱۲۷	۱۱۹,۲۱۶
سپرده سرمایه‌گذاری پنج‌ساله	۳۹,۴۸۴,۶۸۷	۳۲,۷۵۸,۷۹۹
	<b>۴۷,۵۹۳,۰۰۹</b>	<b>۳۷,۷۳۳,۷۱۸</b>

۲-۲۵- سپرده‌های سرمایه‌گذاری مدت‌دار برحسب واحد پولی در شرکت اصلی به شرح زیر است:

ریالی	گروه		شرکت اصلی	
	۱۳۹۱	۱۳۹۰	۱۳۹۱	۱۳۹۰
سپرده‌های سرمایه‌گذاری بلندمدت	۴۷,۵۹۳,۰۰۹	-	۴۷,۵۹۳,۰۰۹	۳۷,۷۳۳,۷۱۸
سپرده‌های سرمایه‌گذاری کوتاه‌مدت	۳۶,۸۵۹,۵۸۶	۷,۵۸۲,۶۵۲	۳۴,۴۴۲,۲۳۸	۲۶,۵۶۲,۵۵۵
سپرده‌های سرمایه‌گذاری کوتاه‌مدت ویژه	۳,۳۰۴,۷۱۹	-	۳,۳۰۴,۷۱۹	۲۸۰,۰۱۹
	<b>۷۷,۷۵۷,۳۱۴</b>	<b>۷,۵۸۲,۶۵۲</b>	<b>۸۵,۳۳۹,۹۶۶</b>	<b>۶۴,۵۷۶,۲۹۲</b>

۱-۲-۲۵- سپرده‌های سرمایه‌گذاری مدت‌دار ارزی در تاریخ ترازنامه شرکت اصلی به شرح زیر است:

نوع ارز	بلندمدت		کوتاه‌مدت		کوتاه‌مدت ویژه		جمع
	مبلغ ارزی	معادل ریالی	مبلغ ارزی	معادل ریالی	مبلغ ارزی	معادل ریالی	
دلار آمریکا	-	-	-	-	-	-	۱,۵۳۱,۸۳۹
دلار استرالیا	-	-	-	-	-	-	۷۱۸
دلار کانادا	-	-	-	-	-	-	۳۰,۹۷۲
یورو	-	-	-	-	-	-	۳۳۰,۹۷۲
پوند	-	-	-	-	-	-	۲۰,۷۹۲
درهم	-	-	-	-	-	-	۱,۳۰۸,۷۷۱
ین ژاپن	-	-	-	-	-	-	۲۶۷,۱۷۵
فرانک سوئیس	-	-	-	-	-	-	۱۴
لیر ترکیه	-	-	-	-	-	-	۲۲,۸۲۵
یوان چین	-	-	-	-	-	-	۲
	-	-	-	-	-	-	<b>۷,۵۸۲,۶۵۲</b>

## ۲۶ سایر سپرده‌ها

گروه	شرکت اصلی	
	۱۳۹۱	۱۳۹۰
سپرده نقدی ضمانت‌نامه‌ها	۲۷۸,۱۹۸	۳۳۶,۴۵۴
پیش‌دریافت از مشتریان بابت اعتبار اسنادی	۷,۰۵۵,۸۷۴	۷,۰۸۳,۴۱۴
پیش‌دریافت از مشتریان بابت بروات	۱,۲۸۴	۹۸,۹۲۴
سپرده طرح مسکن نوسازان	۱۱,۳۸۶	۱۱,۳۸۶
	<b>۷,۳۴۶,۷۴۲</b>	<b>۸,۴۳۰,۱۷۸</b>

## ۲۷ مالیات پرداختنی

۱-۲۷- گردش حساب ذخیره مالیات به شرح زیر است:

گروه	شرکت اصلی	
	۱۳۹۱	۱۳۹۰
مانده در ابتدای دوره مالی	۵۸,۷۷۲	۱۷۶,۲۰۵
ذخیره مالیات دوره مالی	۲۰۳,۵۹۹	۵۶,۹۳۱
تأدیبه‌شده طی دوره مالی	(۸۹,۰۵۴)	(۱۷۴,۳۶۴)
	<b>۱۷۳,۳۱۷</b>	<b>۱۵۸,۷۴۲</b>

۲-۲۷- خلاصه وضعیت مالیاتی بانک (شرکت اصلی) به شرح جدول زیر است:

سال/ دوره مالی	سود ابرازی	درآمد مشمول مالیات ابرازی	مالیات ابرازی	تشخیص قطعی	تأدیبه‌شده	مانده ذخیره	مانده ذخیره	توضیحات
۱۳۸۴	۳۴۳,۰۶۹	۴۰,۷۸۹	۱۰,۱۹۷	۷۱,۹۲۵	۶۳,۴۳۴	۶۳,۴۳۴	-	در مرحله ارجاع به دیوان عدالت اداری
۱۳۸۵	۲۵۸,۵۸۰	-	-	۴۱,۵۷۱	۴۰,۴۴۵	۴۰,۴۴۵	-	تسویه شده است
۱۳۸۶	۴۹۰,۳۷۴	-	-	۱۳۴,۰۶۱	۱۲۸,۴۳۹	۱۲۸,۴۳۹	-	در مرحله طرح در هیئت موضوع ماده ۲۵۱ مکرر قانون مالیات‌های مستقیم
۱۳۸۷	۴۶۵,۵۸۰	۹۴,۸۰۰	۳۳,۷۰۰	۱۶۸,۴۹۶	۱۶۷,۲۹۳	۱۶۷,۲۹۳	-	در مرحله طرح در هیئت موضوع ماده ۲۵۱ مکرر قانون مالیات‌های مستقیم
۱۳۸۸	۸۷۸,۱۰۰	۳۶۷,۸۹۱	۹۱,۹۷۳	۲۶۱,۰۹۴	۹۱,۹۷۳	-	-	در مرحله رسیدگی در هیئت حل اختلاف مالیاتی تجدید نظر
۱۳۸۹	۱,۵۱۴,۹۴۶	۶۴۱,۲۱۰	۱۶۰,۳۰۳	۶۹۱,۳۴۶	۳۳۶,۶۲۱	۳۳۶,۶۲۱	-	تسویه شده است
۱۳۹۰	۸۷۸,۷۷۳	۱۴۹,۶۹۰	۳۷,۴۲۳	۴۶۰,۱۹۳	۳۷,۴۲۳	-	-	اعتراض به اداره امور مالیاتی موضوع ماده ۲۲۸ قانون مالیات‌های مستقیم
۱۳۹۱	۱,۴۴۸,۳۱۱	۶۳۴,۹۶۸	۱۵۸,۷۴۲	-	-	۱۵۸,۷۴۲	-	
							<b>۱۵۸,۷۴۲</b>	

۱- مالیات عملکرد سال‌های قبل از ۱۳۸۴ و سال‌های ۱۳۸۵ و ۱۳۸۹ قطعی و تسویه شده است.

۲- برگ قطعی مالیات عملکرد سال ۱۳۸۴ صادر شده است و بانک در اجرای ماده ۲۵۹ قانون مالیات‌های مستقیم مبلغ مالیات را پرداخت کرده و در مرحله ارجاع به دیوان عدالت اداری است.

۳- برگ قطعی مالیات عملکرد سال‌های ۱۳۸۶ و ۱۳۸۷ صادر شده است و بانک در اجرای ماده ۲۵۹ قانون مالیات‌های مستقیم مبلغ مالیات را پرداخت کرده و در مرحله اعتراض در هیئت موضوع ماده ۲۵۱ مکرر قانون مالیات‌های مستقیم است.

۴- براساس برگ تشخیص مالیاتی عملکرد سال ۱۳۸۸ بانک اعتراض خود را نسبت به برگ تشخیص اعلام کرده و پرونده در مرحله رسیدگی در هیئت حل اختلاف و تجدید نظر است.

۵- براساس برگ تشخیص مالیاتی عملکرد سال ۱۳۹۰ بانک اعتراض خود را در مهلت قانونی موضوع ماده ۲۲۸ قانون مالیات‌های مستقیم به اداره امور مالیاتی ارسال کرده است.

## ۲۸ سود پرداختی به سپرده گذاران

سود پرداختی به سپرده گذاران مربوط به گروه و شرکت اصلی، به شرح زیر است:

گروه	مانده در ۱۳۹۰			مانده در ۱۳۹۱		
	میلیون ریال	سود علی الحساب طی دوره	سود پرداختی طی دوره	میلیون ریال	سود علی الحساب طی دوره	سود پرداختی طی دوره
سودپرداختی به سپرده های ریالی						
سپرده های بلندمدت	۵۷۸,۳۱۸	۹۰,۱۹,۹۳۱	(۸,۷۷۲,۴۶۹)	۸۲۵,۷۸۰	۹۰,۱۹,۹۳۱	(۸,۷۷۲,۴۶۹)
سپرده های کوتاه مدت	۷۰,۶۴۰	۱,۷۳۱,۸۸۱	(۱,۷۱۵,۴۳۷)	۸۷,۰۸۴	۱,۷۳۱,۸۸۱	(۱,۷۱۵,۴۳۷)
سپرده های کوتاه مدت ویژه	۳,۱۲۷	۱۵۰,۸۵۳	(۱۳۹,۵۲۰)	۱۴,۴۶۰	۱۵۰,۸۵۳	(۱۳۹,۵۲۰)
تفاوت سود قطعی و علی الحساب	-	.	.	-	.	.
جمع	۶۵۲,۰۸۵	۱۰,۹۰۲,۶۶۵	(۱۰,۶۲۷,۴۲۶)	۹۲۷,۳۲۴	۱۰,۹۰۲,۶۶۵	(۱۰,۶۲۷,۴۲۶)
سود پرداختی به سپرده های کوتاه مدت ارزی	۱۳,۹۲۳	۵۰۹,۲۷۲	(۵۰۹,۸۳۷)	۱۳,۳۵۸	۵۰۹,۲۷۲	(۵۰۹,۸۳۷)
جمع کل	۶۶۶,۰۰۸	۱۱,۴۱۱,۹۳۷	(۱۱,۱۳۷,۲۶۳)	۹۴۰,۶۸۲	۱۱,۴۱۱,۹۳۷	(۱۱,۱۳۷,۲۶۳)

اصلی	مانده در ۱۳۹۰			مانده در ۱۳۹۱		
	میلیون ریال	سود علی الحساب طی دوره	سود پرداختی طی دوره	میلیون ریال	سود علی الحساب طی دوره	سود پرداختی طی دوره
سودپرداختی به سپرده های ریالی						
سپرده های بلندمدت	۵۷۸,۳۱۸	۹۰,۲۰,۲۹۷	(۸,۷۷۲,۴۶۹)	۸۲۶,۱۴۶	۹۰,۲۰,۲۹۷	(۸,۷۷۲,۴۶۹)
سپرده های کوتاه مدت	۷۰,۸۸۵	۱,۷۳۲,۲۷۷	(۱,۷۱۵,۶۸۲)	۸۷,۴۸۰	۱,۷۳۲,۲۷۷	(۱,۷۱۵,۶۸۲)
سپرده های کوتاه مدت	۳,۱۲۷	۱۵۰,۸۵۳	(۱۳۹,۵۲۰)	۱۴,۴۶۰	۱۵۰,۸۵۳	(۱۳۹,۵۲۰)
تفاوت سود قطعی و علی الحساب	-	.	.	-	.	.
جمع	۶۵۲,۳۳۰	۱۰,۹۰۳,۴۲۷	(۱۰,۶۲۷,۶۷۱)	۹۲۸,۰۸۶	۱۰,۹۰۳,۴۲۷	(۱۰,۶۲۷,۶۷۱)
سود پرداختی به سپرده های کوتاه مدت ارزی	۱۳,۹۲۳	۵۰۹,۲۷۲	(۵۰۹,۸۳۶)	۱۳,۳۵۸	۵۰۹,۲۷۲	(۵۰۹,۸۳۶)
جمع کل	۶۶۶,۲۵۳	۱۱,۴۱۲,۶۹۹	(۱۱,۱۳۷,۵۰۷)	۹۴۱,۴۴۴	۱۱,۴۱۲,۶۹۹	(۱۱,۱۳۷,۵۰۷)

## ۲۹ حسابها و اسناد پرداختی تجاری

گروه	یادداشت	
	۱۳۹۰	۱۳۹۱
حسابهای پرداختی تجاری	۲۳۱,۹۲۳	۵۵۹,۸۷۲
جمع کل	۲۳۱,۹۲۳	۵۵۹,۸۷۲

۲۹-۱ توضیح اینکه حسابهای پرداختی تجاری در صورت های مالی شرکت اصلی، تحت عنوان ذخایر و سایر بدهیها (یادداشت ۳۰) در ترازنامه منعکس شده اند.

## ۳۰ سایر حسابها و اسناد پرداختی

گروه	یادداشت	
	۱۳۹۰	۱۳۹۱
بدهی بابت اعتبارات اسنادی مدت دار ریالی	۵,۵۲۶	۵,۵۲۶
بدهی بابت اعتبارات اسنادی مدت دار ارزی	۴,۲۳۹,۰۳۷	۱,۵۲۷,۱۸۳
اوراق اجاره پرداختی	۹۹۸,۵۰۰	۹۸۱,۵۴۷
ذخیره هزینه ها و حسابهای پرداختی	۲۴۹,۳۲۴	۲۸۳,۸۲۷
مالیاتهای تکلیفی پرداختی	۱۶,۹۲۷	۲۶,۹۱۹
سایر بدهیها	۳۷۱,۴۷۳	۴۰۱,۹۴۰
جمع کل	۶,۰۵۳,۷۳۸	۳,۰۸۷,۸۲۹

۳۰-۱- بدهی بابت اعتبارات اسنادی مدت دار ارزی به شرح زیر است:

گروه	۱۳۹۰			۱۳۹۱		
	مبلغ ریالی	نرخ ارز	مبلغ ارز	مبلغ ریالی	نرخ ارز	مبلغ ارز
یورو	۱,۷۸۰,۷۵۳	۱۶,۱۵۲	۱۱۰,۲۴۹,۶۶۲/۳۱	۱,۳۳۱,۹۷۲	۱۵,۸۱۷	۸۴,۲۱۱,۴۴۴/۸۴
لیره ترکیه	۱۶۷,۵۲۴	۶,۸۳۱	۲۴,۵۲۴,۰۸۹/۰۱	-	۶,۷۴۳	-
فرانک	۱۷۳,۷۳۲	۱۳,۳۹۱	۱۲,۹۷۳,۸۰۷/۸۰	۵,۵۳۴	۱۲,۹۹۷	۴۲۵,۷۹۱/۲۰
یوان	۱,۱۳۰	۱,۹۳۹	۵۸۳,۰۰۰	۱۴۱,۴۲۴	۱,۹۷۲	۷۱,۷۱۵,۸۱۲/۴۰
ون	۱,۲۴۹,۶۹۳	۱۰/۸۹	۱۱۴,۷۵۶,۰۰۰/۰۳۲	۴,۴۲۸	۱۰/۹۹۷	۴۰۲,۶۷۳,۶۶۵
درهم	۸۵۹,۴۰۱	۳,۳۳۸	۲۵۷,۴۵۹,۷۰۷/۷۵	۳۹,۱۸۰	۳,۳۳۶	۱۱,۷۴۴,۴۶۵/۴۶
دلار آمریکا	۱,۵۲۶	۱۲,۲۶۰	۱۲۴,۵۰۰	-	۱۲,۲۶۰	-
ین	۵,۲۷۸	۱۴۶/۹۱	۳۵,۹۲۹,۶۳۳	-	۱۲۹/۴۵	-
روپیه	-	-	-	۴,۶۴۵	۲۲۶/۰۰	۲۰,۵۵۳,۷۵۰
جمع کل	۴,۲۳۹,۰۳۷	-	۱,۵۲۷,۱۸۳	-	-	-

۳۰-۲- بانک در تاریخ ۱۳۹۰/۰۳/۲۸ پس از اخذ مجوز از سازمان بورس و اوراق بهادار و بانک مرکزی جمهوری اسلامی ایران با پشتوانه ۸ باب از اموال غیرمنقول (شامل زمین، ساختمان و سرقتی) با انعقاد قرارداد با یکی از نهادهای واسط مالی، موضوع ماده ۱۱ قانون توسعه ابزارها و نهادهای مالی جدید، به نام شرکت واسط مالی اسفند (با مسئولیت محدود) از طریق فرابورس ایران مبلغ یک هزار میلیارد ریال، اوراق اجاره ۴ ساله منتشر کرد. اجاره بها از تاریخ انتشار تا تاریخ ۱۳۹۰/۱۱/۳۰ با نرخ ۱۷/۵ درصد و از ۱۳۹۰/۱۲/۰۱ با نرخ ۲۰ درصد و در مقاطع هر سه ماه یکبار از تاریخ انتشار محاسبه و پرداخت می شود. پرداخت اصل اوراق به همراه آخرین قسط اجاره بها در تاریخ سررسید ۱۳۹۴/۰۳/۲۸ خواهد بود. ضامن اصل و مبلغ اجاره بها بانک اقتصاد نوین است.

۳۰-۳- ذخیره هزینه ها و حسابهای پرداختی متعلق به شرکت اصلی به شرح زیر است:

گروه	۱۳۹۰		۱۳۹۱	
	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال
خرید املاک	۸۲,۷۹۶	۳۷,۳۲۲	-	-
سود پرداختی به سپرده های ارزی	۴۶,۴۸۰	۲۳,۹۸۹	-	-
اجاره پرداختی	۲۰,۳۴۸	۳۸,۲۶۲	-	-
فوق العاده بهره وری	۳۶,۸۲۶	۲۴,۶۷۲	-	-
سود پرداختی به سپرده ارزی بانکها	-	۲۸,۴۹۷	-	-
هزینه پرداختی بابت هزینه های اداری	۵۹,۴۱۸	۱۰۱,۶۹۱	-	-
کارمزد پرداختی به شرکت پرداخت الکترونیک	-	۱۴,۵۷۳	-	-
کارمزد پرداختی به اعتبارسنجی ایرانیان	-	۱۰,۵۰۰	-	-
سایر	۸۷۹	۸,۳۳۹	-	-
جمع کل	۲۴۶,۷۴۷	۲۷۸,۲۹۵	-	-

۳۰-۴- سایر بدهی‌های متعلق به شرکت اصلی به شرح زیر است:

۱۳۹۰	۱۳۹۱	
میلیون ریال	میلیون ریال	
۳۷,۹۱۸	۵۶,۳۵۲	سپرده جاری اداره‌های مرکزی نزد شعبه‌ها
۳۰,۴۵۷	۲۸,۱۳۸	حساب بین شعب
۱۶,۶۲۵	۰	بابت پذیرش کارت‌های اعتباری
۱۷۸	۰	واسط اعطای کارت هدیه سپرده‌ها
۶,۳۹۵	۱,۴۷۴	فوق‌العاده بهره‌وری در اختیار مدیریت امور
۵,۲۱۹	۷,۵۷۴	بیمه وثایق تسهیلات
۱,۸۱۳	۲,۳۳۳	فرونی صندوق
۱,۳۵۹	۲,۲۹۷	کسری پرداخت حقوق کارکنان
۱	۳,۷۴۷	انبار و اموال
۱۸۹,۱۲۱	۱۶۳,۸۶۸	سایر موارد
<b>۲۸۹,۰۸۶</b>	<b>۲۶۵,۷۸۲</b>	

### ۳۱ پیش دریافت‌ها

گروه		۱۳۹۰	۱۳۹۱
میلیون ریال	میلیون ریال		
۶۵,۴۶۶	۲۳,۰۳۹		
<b>۶۵,۴۶۶</b>	<b>۲۳,۰۳۹</b>		

### ۳۲ سود سهام پرداختی

اصلی		گروه		
۱۳۹۰	۱۳۹۱	۱۳۹۰	۱۳۹۱	
میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	
۳۴۷	۱۶,۰۹۷	۷۲۷	۱۷,۹۱۰	مانده از سنوات قبل
۱,۱۵۰,۰۰۰	۲۴۰,۰۰۰	۱,۱۴۸,۰۰۰	۲۴۱,۸۴۰	سود سهام مصوب
(۱,۱۳۴,۲۵۰)	(۲۲۸,۷۹۷)	(۱,۱۳۰,۸۱۷)	(۲۳۰,۰۳۸)	پرداخت شده
<b>۱۶,۰۹۷</b>	<b>۲۷,۳۰۰</b>	<b>۱۷,۹۱۰</b>	<b>۲۹,۷۱۲</b>	

### ۳۳ ذخیره مزایای پایان خدمت کارکنان

شرکت اصلی		گروه		
۱۳۹۰	۱۳۹۱	۱۳۹۰	۱۳۹۱	
میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	
۵۴,۸۷۹	۹۱,۱۲۹	۶۱,۷۳۴	۹۸,۸۶۶	مانده در ابتدای سال مالی
(۲,۸۱۹)	(۵,۳۹۶)	(۵,۵۲۶)	(۶,۸۴۸)	پرداخت شده طی سال مالی
۳۹,۰۶۹	۴۳,۷۰۵	۴۲,۶۵۸	۵۰,۲۳۱	ذخیره تأمین شده طی سال مالی
<b>۹۱,۱۲۹</b>	<b>۱۲۹,۴۳۸</b>	<b>۹۸,۸۶۶</b>	<b>۱۴۲,۲۴۹</b>	

### ۳۴ سرمایه

۳۴-۱- سرمایه بانک سامان در بدو تأسیس مبلغ ۲۰۰ میلیارد ریال (شامل ۲۰ میلیون سهم به ارزش اسمی هر سهم ۱۰,۰۰۰ ریال) بوده که طی چند مرحله به شرح زیر به مبلغ ۶,۵۸۸ میلیارد ریال (شامل ۶,۵۸۸ میلیون سهم به ارزش اسمی هر سهم ۱۰,۰۰۰ ریال) افزایش یافته است.

تاریخ افزایش سرمایه	درصد افزایش سرمایه	سرمایه جدید (میلیارد ریال)	محل افزایش سرمایه
۱۳۸۱/۰۶/۰۷	۰	۲۰۰	مطالبات حال شده و آورده نقدی
۱۳۸۲/۰۹/۰۶	۱۰	۲۲۰	مطالبات حال شده و آورده نقدی
۱۳۸۳/۰۷/۲۳	۳۶/۴	۳۰۰	آورده نقدی
۱۳۸۳/۱۲/۱۷	۱۰۰	۶۰۰	مطالبات حال شده و آورده نقدی
۱۳۸۴/۰۸/۲۵	۲۵	۷۵۰	مطالبات حال شده و آورده نقدی
۱۳۸۵/۰۷/۱۶	۲۰	۹۰۰	مطالبات حال شده و آورده نقدی
۱۳۸۸/۱۰/۲۳	۱۰۰	۱,۸۰۰	مطالبات حال شده و آورده نقدی و سلب حق تقدم
۱۳۸۹/۱۲/۲۸	۶۶/۷	۳,۰۰۰	مطالبات حال شده و آورده نقدی
۱۳۹۰/۱۲/۲۷	۳۳/۳	۴,۰۰۰	آورده نقدی سهام‌داران
۱۳۹۱/۰۷/۳۰	۶۴/۷	۶,۵۸۸	مازاد تجدید ارزیابی دارایی‌ها

۳۴-۲- ترکیب سهام‌داران در تاریخ ترازنامه به شرح زیر است:

شرح		۱۳۹۱		۱۳۹۰	
	تعداد سهام	درصد سهام	تعداد سهام	درصد سهام	
شرکت صندوق حمایت و بازنشتگی کارکنان فولاد	۶۰۲,۴۷۲,۵۷۲	۹/۱۴	۳۶۵,۷۹۹,۹۸۳	۹/۱۴	
شرکت صندوق بازنشتگی کارکنان مس ایران	۵۴۲,۲۲۵,۳۱۵	۸/۲۳	۳۲۹,۲۱۹,۹۸۵	۸/۲۳	
محمد ضرابیه	۲۶۰,۴۳۴,۶۱۷	۳/۹۵	۱۵۸,۱۲۶,۶۶۵	۳/۹۵	
حوا چائی ده‌خونی	۲۱۰,۹۵۱,۱۹۷	۳/۲۰	۱۲۸,۰۸۲,۰۸۷	۳/۲۰	
شرکت ایران و غرب (سهامی خاص)	۲۰۲,۴۵۲,۱۲۹	۳/۰۷	۱۲۲,۹۲۱,۷۵۴	۳/۰۷	
شرکت توسعه سرمایه‌گذاری سامان	۱۹۷,۶۴۰,۰۰۰	۳/۰۰	۱۲۰,۰۰۰,۰۰۰	۳/۰۰	
ولی ضرابیه	۱۶۶,۰۶۴,۳۸۰	۲/۵۲	۱۰۰,۸۲۸,۴۰۳	۲/۵۲	
سید مهدی غفوری	۱۴۹,۳۱۴,۲۷۹	۲/۲۷	۹۰,۶۵۸,۳۳۶	۲/۲۷	
سید احمد اخوان دستمالچی	۱۳۷,۳۶۰,۰۴۲	۲/۰۹	۸۳,۴۰۰,۱۴۷	۲/۰۹	
سایر سهام‌داران حقوقی کمتر از ۲ درصد	۱,۱۷۲,۳۶۹,۳۵۱	۱۷/۸۰	۷۱۱,۸۲۱,۱۱۳	۱۷/۸۰	
سایر سهام‌داران حقیقی کمتر از ۲ درصد	۲,۹۴۶,۷۱۶,۱۱۸	۴۴/۷۳	۱,۷۸۹,۱۴۱,۵۲۷	۴۴/۷۳	
<b>جمع</b>	<b>۶,۵۸۸,۰۰۰,۰۰۰</b>	<b>۱۰۰</b>	<b>۴,۰۰۰,۰۰۰,۰۰۰</b>	<b>۱۰۰</b>	
<b>کسر می‌شود</b>					
تعداد سهام در اختیار شرکت کارگزاری بانک سامان	۴,۶۶۱,۷۳۳	۰/۰۷	۲,۸۳۰,۴۳۹	۰/۰۷	
تعداد سهام در اختیار شرکت صرافی سامان	۶,۸۷۲,۲۴۴	۰/۱۰	۴,۱۷۲,۵۸۳	۰/۱۰	
	<b>۶,۵۷۶,۴۶۶,۰۲۳</b>	<b>۹۹/۸۳</b>	<b>۳,۹۹۲,۹۹۶,۹۷۸</b>	<b>۹۹/۸۳</b>	

اشخاص حقوقی (شخص)		اشخاص حقیقی (نفر)	
تعداد سهام	تعداد سهام‌داران	تعداد سهام	تعداد سهام‌داران
۲,۷۱۷,۱۵۹,۴۰۷	۵۴	۳,۸۷۰,۸۴۰,۵۹۳	۳۰۲۷
۶,۵۸۸,۰۰۰,۰۰۰	۳,۰۸۱	۴,۰۰۰,۰۰۰,۰۰۰	۳,۹۰۰

۳۳-۳- نسبت کفایت سرمایه که از تقسیم سرمایه پایه بانک به دارایی‌هایی موزون شده به ریسک به دست می‌آید، طبق الزامات بانک مرکزی جمهوری اسلامی ایران باید حداقل ۸ درصد باشد. نسبت کفایت سرمایه بانک در تاریخ ترازنامه به شرح زیر است:

	۱۳۹۰	۱۳۹۱
سرمایه پرداخت شده	۴,۰۰۰,۰۰۰	۴,۰۱۱,۸۰۱
اندوخته قانونی	۷۴۶,۳۴۷	۹۶۳,۵۹۴
سود (زیان) انباشته	۷۵۸,۳۸۶	۱,۴۰۷,۱۹۰
جمع سرمایه اصلی	۵,۵۰۴,۷۳۳	۶,۳۸۲,۵۸۵
ذخیره عمومی مطالبات و سرمایه‌گذاری‌ها	۹۱۸,۰۷۳	۱,۰۵۱,۶۴۸
کسر می‌شود: تعدیلات سرمایه درجه ۲ بابت مازاد ۱/۲۵ درصد دارایی‌های موزون شده	-	-
ذخیره عمومی مطالبات و سرمایه‌گذاری‌ها	۹۱۸,۰۷۳	۱,۰۵۱,۶۴۸
مازاد تجدید ارزیابی دارایی‌ها	۲,۵۸۸,۶۷۵	۲,۵۷۶,۸۷۴
جمع اقلام سرمایه تکمیلی	۳,۵۰۶,۷۴۸	۳,۶۲۸,۵۲۲
کسر می‌شود: فزونی سرمایه تکمیلی به سرمایه اصلی	-	-
سرمایه تکمیلی	۳,۵۰۶,۷۴۸	۳,۶۲۸,۵۲۲
جمع سرمایه پایه پیش از کسور	۹,۰۱۱,۴۸۱	۱۰,۰۱۱,۱۰۷
کسر می‌شود: سرمایه‌گذاری در سایر بانک‌ها و مؤسسات اعتباری	(۱۸,۱۷۳)	(۳۹,۱۷۴)
جمع سرمایه پایه	۸,۹۹۳,۳۰۸	۹,۹۷۱,۹۳۳
جمع دارایی‌های موزون شده به ریسک (یادداشت ۲۶-۲-۱)	۷۸,۸۹۶,۷۰۰	۹۳,۶۱۴,۸۷۰
نسبت کفایت سرمایه - درصد	۱۱/۴۰	۱۰/۶۵

۳۳-۳-۱- دارایی‌های موزون شده به ریسک به شرح زیر است:

شرح	۱۳۹۰		۱۳۹۱	
	ضریب تبدیل	ضریب ریسک	ضریب تبدیل	ضریب ریسک
موجودی نقد	-	-	-	-
سپرده قانونی و سایر مطالبات از بانک مرکزی	-	-	-	-
مطالبات از سایر بانک‌ها و مؤسسات اعتباری و وجوه درراه	۲۶,۳۱۵,۷۰۷	۲۰	۵,۲۶۳,۱۴۱	۲۰
حساب اوراق مشارکت دولتی	۳۲۴,۵۵۱	-	-	-
حساب اوراق مشارکت غیردولتی	۸۴۰,۵۸۰	-	۸۴۰,۵۸۰	۱۰۰
سرمایه‌گذاری‌ها و مشارکت‌ها	۱,۱۶۴,۸۹۰	-	۱,۱۶۴,۸۹۰	۱۰۰
سایر حساب‌های دریافتی	۱,۱۹۲,۸۲۷	-	۱,۱۹۲,۸۲۷	۱۰۰
تسهیلات اعطایی در قبال اوراق مشارکت و سپرده	۱,۲۵۶,۰۲۷	-	-	-
تسهیلات اعطایی خرید دین در مقابل اسناد سایر بانک‌ها	-	-	-	-
تسهیلات اعطایی خرید دین در مقابل اسناد بانک	-	-	-	-
تسهیلات اعطایی در قبال رهن واحد مسکونی	۱۱,۲۸۴,۵۷۱	-	۵,۶۴۲,۲۸۶	۵۰
سایر تسهیلات اعطایی و مطالبات	۶۳,۶۵۸,۵۳۹	-	۶۳,۶۵۸,۵۳۹	۱۰۰
بدهکاران بابت ضمانت‌نامه‌های پرداخت شده	۵۹,۷۱۲	-	۵۹,۷۱۲	۱۰۰
بدهکاران بابت اعتبارات اسنادی و بروات مدت‌دار	۱,۰۱۷,۰۵۰	-	۱,۰۱۷,۰۵۰	۱۰۰
دارایی‌های مشهود و نامشهود	۶,۲۷۴,۸۷۴	-	۶,۲۷۴,۸۷۴	۱۰۰
سایر دارایی‌ها	۵,۷۰۶,۸۰۶	-	۵,۷۰۶,۸۰۶	۱۰۰
تعهدات بابت ضمانت‌نامه‌های صادره کمتر از یک‌سال	۱,۹۷۸,۱۶۸	۲۰	۳۹۵,۶۳۴	۱۰۰
تعهدات بابت ضمانت‌نامه‌های صادره بیشتر از یک‌سال	۳۹۳,۲۵۴	۵۰	۲۴۶,۶۲۷	۱۰۰
تعهدات بابت قراردادهای منعقد معاملات	۴۶۱,۰۳۵	۵۰	۲۳۰,۵۱۷	۱۰۰
تعهدات بابت اعتبارات اسنادی دین‌داری	۵۶۶,۷۵۱	۲۰	۱۱۳,۳۵۰	۱۰۰
تعهدات بابت اعتبارات اسنادی مدت‌دار	۱,۲۶۶,۶۵۲	۵۰	۶۳۳,۳۲۶	۱۰۰
تعهدات بابت بروات	۲,۹۶۰	۱۰۰	۲,۹۶۰	۱۰۰
سایر تعهدات	۱,۱۷۱,۷۵۰	۱۰۰	۱,۱۷۱,۷۵۰	۱۰۰
جمع دارایی‌های موزون شده برحسب ریسک	۹۳,۶۱۴,۸۷۱		۷۸,۸۹۶,۷۰۰	

## ۳۵- اندوخته قانونی

شرکت اصلی	گروه	
	۱۳۹۰	۱۳۹۱
مانده در ابتدای دوره	۷۵۲,۰۹۰	۷۵۲,۰۹۰
انتقالی از محل سود سال جاری	۲۲۶,۲۹۱	۲۲۶,۲۹۱
	۹۷۸,۳۸۱	۹۷۸,۳۸۱

۳۵-۱- اندوخته قانونی در شرکت اصلی طبق مفاد بند الف ماده ۳۳ قانون پولی و بانکی و بند ب ماده ۵۸ اساسنامه معادل ۱۵ درصد از سود قابل تخصیص و در شرکت‌های فرعی براساس مفاد ماده‌های ۱۴۰ و ۲۳۸ اصلاحیه قانون تجارت مصوب ۱۳۳۷/۱۲/۲۴ به میزان ۵ درصد سود از محل سود قابل تخصیص شرکت کسر و به اندوخته قانونی منتقل می‌شود. به موجب مفاد ماده‌های یادشده تا رسیدن مانده اندوخته قانونی در بانک به میزان سرمایه بانک و در شرکت‌های فرعی تا میزان ۱۰ درصد سرمایه همان شرکت، وضع اندوخته قانونی الزامی بوده و پس از آن اختیاری است. اندوخته قانونی قابل انتقال به سرمایه شرکت نبوده و جز در هنگام انحلال شرکت، قابل تقسیم بین سهام‌داران نیست. تفکیک مبلغ مندرج در ترازنامه به شرح زیر است:

شرکت اصلی	شرکت‌های فرعی	
	۱۳۹۰	۱۳۹۱
بانک سامان	۹۶۳,۵۹۴	۹۶۳,۵۹۴
ارتباطات ماهواره‌ای سامان	۵,۰۴۵	۳,۲۰۶
پرداخت الکترونیک سامان کیش	۷,۶۸۹	۱,۲۸۹
صرافی سامان	۱,۱۲۸	۹۵۴
کارگزاری بانک سامان	۳۸۹	۲۱۰
پردازشگران سامان	۳۴۵	۸۴
تندر نور	۱۹۱	-
	۹۷۸,۳۸۱	۷۵۲,۰۹۰

## ۳۶- مازاد تجدید ارزیابی

در سال مالی منتهی به ۱۳۹۰/۱۲/۲۹ در اجرای آیین‌نامه اجرایی جزء "ب" (۷۸) قانون بودجه سال ۱۳۹۰ کل کشور، دارایی‌های مشهود (زمین و ساختمان) و دارایی‌های نامشهود (سرقفلی حق کسب و پیشه) تجدید ارزیابی شد و مبلغ ۲,۵۸۸ میلیارد ریال مازاد حاصل از این محل پس از طی مراحل قانونی در تاریخ ۱۳۹۱/۰۷/۳۰ در اداره ثبت شرکت‌ها به ثبت رسید و به حساب سرمایه منظور شد.

## ۳۷- سهم اقلیت

سهم از سرمایه	سهم از اندوخته	
	۱۳۹۰	۱۳۹۱
سهم از سرمایه	۶۷,۰۷۵	۱۸۵,۴۷۰
سهم از اندوخته	۲,۶۸۵	۲,۶۸۵
سهم از سود و زیان انباشته	۱۹,۹۱۴	۹,۲۹۴
	۸۹,۶۷۴	۱۹۷,۴۴۹

### ۳۸ سود تسهیلات اعطایی

سود حاصل از تسهیلات اعطایی برحسب قراردادهای منعقد از اقلام زیر تشکیل شده است:

گروه	۱۳۹۱		۱۳۹۰	
	ریال	میلیون ریال	ریال	میلیون ریال
مشارکت مدنی	۶,۹۳۸,۵۴۱	۴,۲۵۱,۳۰۱	۶,۹۶۲,۱۴۸	۴,۲۷۰,۶۷۵
مضاربه	۲,۲۸۴,۰۶۵	۲,۱۸۶,۳۵۱	۲,۲۸۴,۰۶۵	۲,۱۹۷,۰۴۰
فروش اقساطی	۱۴۶,۸۱۶	۹۸,۰۷۲	۱۴۶,۸۱۶	۹۸,۰۷۲
جماله	۳,۳۷۹	۴۶,۵۶۰	۳,۳۷۹	۴۶,۵۶۰
اجاره به شرط تملیک	۲۴۳,۱۸۴	۱۴,۳۵۷	۲۴۳,۱۸۴	۱۴,۳۵۷
سلف	۳۲	۱,۷۹۷	۳۲	۱,۷۹۷
سود معاملات خرید دین ریالی	۱,۲۷۸,۳۷۴	۱,۲۹۹,۴۳۴	۱,۲۷۸,۳۴۹	۱,۲۹۹,۴۳۳
وجه التزام	۳۷۵,۸۳۹	۱۲۶,۹۱۱	۳۷۵,۸۴۳	۱۲۸,۲۷۸
	<b>۱۱,۲۷۰,۲۳۰</b>	<b>۸,۰۲۴,۷۸۳</b>	<b>۱۱,۲۹۳,۸۱۶</b>	<b>۸,۰۵۶,۲۱۲</b>

### ۴۰ سود سپرده‌های سرمایه‌گذاری

گروه	۱۳۹۱		۱۳۹۰	
	ریال	میلیون ریال	ریال	میلیون ریال
سود سپرده‌های بلندمدت	۶۷,۳۱۰	۲۸۰,۶۵۶	۶۷,۳۱۰	۲۸۰,۶۵۶
یک‌ساله	۶۴,۶۳۱	۴۹,۹۶۲	۶۴,۶۳۱	۴۹,۹۶۲
دو‌ساله	۲۷,۶۶۷	۵۵,۷۶۳	۲۷,۶۶۷	۵۵,۷۶۳
سه‌ساله	۲۱,۹۳۳	۲۳,۳۰۵	۲۱,۹۳۳	۲۳,۳۰۵
چهارساله	۷,۲۶۰,۳۵۷	۵,۶۷۷,۱۷۵	۷,۲۶۰,۳۵۷	۵,۶۷۷,۱۷۵
پنج‌ساله	۱,۷۲۶,۹۰۷	۱,۲۰۰,۳۴۹	۱,۷۲۶,۹۰۷	۱,۲۰۰,۳۴۹
سود سپرده‌های کوتاه‌مدت	۱۵۰,۸۵۲	۳۷,۶۴۷	۱۵۰,۸۵۲	۳۷,۶۴۷
سود سپرده‌های کوتاه‌مدت ویژه	۷۲۸,۱۶۲	۶۳,۴۸۳	۷۲۸,۱۶۲	۶۳,۴۸۳
سود گواهی سپرده منتشره	۸۲۸,۸۹۶	۴۰۲,۸۷۸	۸۲۸,۸۹۶	۴۰۲,۸۷۸
سود پرداختی به بانک‌ها	۱۰,۸۹۶,۵۱۵	۷,۷۹۱,۲۱۸	۱۰,۸۹۶,۵۱۵	۷,۷۹۲,۹۳۵

۴۰-۱- صورت محاسبه سود قطعی سپرده‌های سرمایه‌گذاری مدت‌دار با احتساب حق‌الوکاله به‌کارگیری سپرده‌ها در شرکت اصلی به‌شرح زیر است:

یادداشت	۱۳۹۱	۱۳۹۰
میانگین تسهیلات اعطایی	۵۵,۶۵۶,۱۴۶	۴۶,۰۶۱,۳۲۰
میانگین سرمایه‌گذاری‌ها	۷۰۷,۸۹۶	۵۱۷,۱۷۲
میانگین سپرده‌گذاری‌ها	۱,۸۶۷,۴۲۴	۵۵۶,۴۰۹
میانگین اوراق مشارکت	۲,۲۲۵,۰۲۸	۱,۱۱۶,۳۷۵
<b>جمع</b>	<b>(۱)</b>	<b>۴۸,۲۵۱,۲۷۶</b>
کسر می‌شود: میانگین منابع سپرده‌گذاران		
میانگین سپرده‌های سرمایه‌گذاری کوتاه‌مدت	۲۳,۳۹۴,۰۲۱	۱۷,۸۹۳,۳۹۵
میانگین سپرده‌های سرمایه‌گذاری کوتاه‌مدت ویژه	۱,۲۸۳,۰۶۰	۳۹۵,۱۸۴
میانگین سپرده‌های سرمایه‌گذاری بلندمدت یک‌ساله	۹۷۰,۵۵۹	۱,۹۱۳,۳۹۹
میانگین سپرده‌های سرمایه‌گذاری بلندمدت دو‌ساله	۳,۷۵۵,۳۵۳	۴۵۳,۰۲۳
میانگین سپرده‌های سرمایه‌گذاری بلندمدت سه‌ساله	۱۷۵,۹۰۳	۳۸۶,۳۴۸
میانگین سپرده‌های سرمایه‌گذاری بلندمدت چهارساله	۱۲۲,۱۳۵	۱۳۷,۸۴۴
میانگین سپرده‌های سرمایه‌گذاری بلندمدت پنج‌ساله	۳۵,۷۵۷,۹۴۴	۳۹,۴۶۳,۳۹۹
میانگین سپرده سرمایه‌گذاری مدت‌دار نزد سایر بانک‌ها	۴,۳۴۸,۰۱۸	۵,۴۲۹,۷۶۵
<b>جمع میانگین سپرده‌های سرمایه‌گذاری</b>	<b>۶۹,۷۰۶,۹۹۳</b>	<b>۵۶,۰۷۲,۱۵۷</b>
سپرده قانونی مربوط به انواع سپرده‌های سرمایه‌گذاری مدت‌دار	(۷,۲۸۱,۱۲۵)	(۵,۵۳۵,۲۰۳)
خالص منابع سپرده‌گذاران	(۲)	۵۰,۵۳۶,۹۵۴
منابع بانک	(۱-۲)	(۲,۲۸۵,۶۷۸)
سود تسهیلات اعطایی	۱۱,۲۹۳,۸۱۶	۸,۰۵۶,۲۱۲
سود اوراق مشارکت	۴۳۲,۱۴۲	۱۹۰,۹۶۴
سود حاصل از سرمایه‌گذاری‌ها	۴۷۲,۳۲۶	۱۰۹,۰۰۰
<b>جمع سود مشاع</b>	<b>(۳)</b>	<b>۸,۴۱۹,۷۸۳</b>
سهم سپرده‌گذاران از سود مشاع [(۳) * (۲ / ۱)]	(۴)	۸,۴۱۹,۷۸۳
جایزه سپرده قانونی سپرده‌های سرمایه‌گذاری	(۵)	۵۵,۳۵۲
منافع سپرده‌گذاران	(۴-۵)	۸,۴۷۵,۱۳۵
کسر می‌شود: حق‌الوکاله (۵/۲ درصد)		(۱,۴۰۱,۸۰۴)
منافع قابل پرداخت به سپرده‌گذاران	۱۰,۵۳۲,۵۷۱	۷,۰۷۳,۳۳۱
علی‌الحساب پرداختی به سپرده‌گذاران طی دوره مالی	۱۰,۹۰۳,۴۲۷	۷,۷۹۲,۹۳۵
<b>کسری (مازاد) پرداختی به سپرده‌گذاران</b>	<b>(۳۷۰,۸۵۶)</b>	<b>(۷۱۹,۶۰۴)</b>

### ۳۹ سود سپرده‌گذاری‌ها و سرمایه‌گذاری‌ها

سود سپرده‌گذاری‌ها و سرمایه‌گذاری‌ها شامل اقلامی به‌شرح زیر است:

یادداشت	گروه		شرکت اصلی	
	۱۳۹۱	۱۳۹۰	۱۳۹۱	۱۳۹۰
سود حاصل از سرمایه‌گذاری‌ها:				
سود حاصل از سرمایه‌گذاری‌ها در سهام شرکت‌ها	۴۲,۶۵۹	۳۴,۲۷۹	۱۴۴,۷۷۴	۴۲,۰۶۲
کسر می‌شود: زیان ناشی از کاهش ارزش سرمایه‌گذاری در سهام شرکت‌ها	۰	(۹۱)	۰	(۹۱)
خالص سود (زیان) حاصل از سرمایه‌گذاری در سهام شرکت‌ها	۴۲,۶۵۹	۳۴,۱۸۸	۱۴۴,۷۷۴	۴۱,۹۷۱
سود حاصل از سایر سرمایه‌گذاری‌ها	۱۱,۱۹۳	۲۱,۶۳۶	۱۱,۱۹۳	۲۱,۶۳۶
	<b>۵۳,۸۵۲</b>	<b>۵۵,۸۲۴</b>	<b>۱۵۵,۹۶۷</b>	<b>۶۳,۶۰۷</b>
سود حاصل از سپرده‌گذاری‌ها:				
سود حاصل از سرمایه‌گذاری در اوراق مشارکت	۴۳۸,۲۷۴	۱۹۰,۹۶۴	۴۳۲,۱۴۲	۱۹۰,۹۶۴
سود حاصل از سپرده‌گذاری در بانک‌های داخلی	۳۲۶,۱۸۶	۱۱۱,۴۷۲	۳۲۰,۵۱۰	۱۰۹,۰۰۰
سود سپرده قانونی	۷۲,۸۱۱	۵۵,۳۵۲	۷۲,۸۱۱	۵۵,۳۵۲
	<b>۸۳۷,۲۷۱</b>	<b>۳۵۷,۷۸۸</b>	<b>۸۲۵,۴۶۳</b>	<b>۳۵۵,۳۱۶</b>
	<b>۸۹۱,۱۲۳</b>	<b>۴۱۳,۶۱۲</b>	<b>۹۸۱,۴۳۰</b>	<b>۴۱۸,۹۲۳</b>

۳۹-۱- سود حاصل از سرمایه‌گذاری در سهام شرکت‌ها مربوط به سود سهام دریافتی از شرکت‌ها متعلق به شرکت اصلی به‌شرح زیر تفکیک می‌شود:

۱۳۹۱	۱۳۹۰
میلیون ریال	میلیون ریال
۲۵,۴۶۶	۱۴,۴۱۳
۱۱۱,۸۲۸	۱۹,۹۶۴
۷,۴۸۰	۷,۶۸۵
<b>۱۴۴,۷۷۴</b>	<b>۴۲,۰۶۲</b>

## ۴۱ سود دریافتی از سایر تسهیلات و سرمایه‌گذاری‌ها

سود دریافتی از سایر تسهیلات که به‌طور کل متعلق به شرکت اصلی است، به شرح زیر است:

شرکت اصلی	
۱۳۹۰	۱۳۹۱
میلیون ریال	میلیون ریال
۱,۲۴۰,۹۶۳	۵۹۲,۳۷۵
۵۹۴,۴۰۳	۵۳۶,۴۳۰
۲۰,۶۱۱	۰
۰	۲۴,۹۴۳
۱۱,۶۷۰	۲۱,۵۸۴
۴,۱۷۴	۷,۷۲۶
<b>۱,۸۷۱,۸۲۱</b>	<b>۱,۱۸۳,۰۵۸</b>

سود تسهیلات اعطایی (ارزی)  
سود و وجه التزام دریافتی از محل سایر مطالبات  
سود حاصل از اوراق بهادار ارزی  
سود سپرده‌گذاری‌های ارزی نزد بانک‌های داخلی  
سود حاصل از سپرده‌گذاری نزد بانک‌های خارجی  
جایزه سپرده قانونی سایر سپرده‌ها

## ۴۲ درآمد کارمزد

شرکت اصلی		گروه	
۱۳۹۰	۱۳۹۱	۱۳۹۰	۱۳۹۱
میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال
۱۴۵,۳۴۳	۱۵۳,۲۰۳	۱۴۵,۳۲۳	۱۵۳,۲۰۳
۱۶۸,۲۹۴	۱۳۸,۰۳۲	۱۶۸,۲۹۴	۱۳۸,۰۳۲
۳۹,۰۹۰	۴۳,۱۰۳	۳۷,۷۰۰	۴۴,۶۷۹
۴,۴۵۳	۳,۴۱۶	۴,۴۵۳	۳,۴۱۶
۶۰,۵۹۳	۹۶,۹۶۹	۶۰,۵۹۳	۹۶,۹۶۹
۱۳,۴۹۰	۲۸,۶۱۰	۱۳,۴۹۰	۲۸,۵۶۵
۱۹,۷۴۹	۳۵,۷۳۸	۱۹,۷۴۹	۳۵,۷۳۸
۱,۵۰۰	۳۳۲	۱,۵۰۰	۳۳۲
۵,۷۴۰	۱۰,۶۰۴	۵,۷۴۰	۱۰,۵۸۸
۲,۸۱۳	۴,۱۴۳	۲,۸۱۳	۴,۱۴۳
۶۵	۶۴	۶۵	۶۴
۱۲,۴۵۹	۳۶,۲۳۵	۲۱,۹۶۴	۸۹,۵۰۳
<b>۴۷۳,۵۸۹</b>	<b>۵۵۰,۴۴۹</b>	<b>۴۸۱,۶۸۴</b>	<b>۶۰۵,۲۳۲</b>

کارمزد دریافتی از اعتبارات اسنادی و پروات  
کارمزد دریافتی از مرکز شتاب  
کارمزد دریافتی از صدور ضمانت‌نامه  
کارمزد دریافتی بابت تراکنش کارت‌های سامانی روی pos  
کارمزد دریافتی بابت صدور، آبونمان سالانه و تراکنش‌های کارت‌های اعتباری  
کارمزد دریافتی بابت صدور حواله  
کارمزد دریافتی از دارندگان کارت‌های شتابی  
کارمزد دریافتی از تسهیلات قرض‌الحسنه  
کارمزد دریافتی از عملیات ارزی  
کارمزد دریافتی از صدور کارت  
کارمزد دریافتی از وجوه اداره شده  
سایر

## ۴۳ درآمد حاصل از فروش و ارائه خدمات

گروه	
۱۳۹۰	۱۳۹۱
میلیون ریال	میلیون ریال
۱۷,۷۹۹,۶۶۹	۱۵,۳۳۸,۶۳۵
(۲۰۰,۳۱۸)	(۱۱۳,۳۴۳)
<b>۱۷,۵۹۹,۳۵۱</b>	<b>۱۵,۲۲۵,۲۹۲</b>

درآمد حاصل از فروش و ارائه خدمات  
برگشت از فروش و تخفیف‌ها

۴۳-۱- درآمد حاصل از فروش و ارائه خدمات، به‌طور عمده مربوط به فروش ارز در شرکت صرافتی است.

## ۴۴ نتیجه مبادلات ارزی

شرکت اصلی		گروه	
۱۳۹۰	۱۳۹۱	۱۳۹۰	۱۳۹۱
میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال
۱,۰۰۲,۰۰۶	۱,۱۹۱,۴۶۷	۹۹۷,۴۴۳	۱,۱۹۱,۴۶۷
		۲,۳۷۳	۶,۳۱۱
<b>۱,۰۰۲,۰۰۶</b>	<b>۱,۱۹۱,۴۶۷</b>	<b>۹۹۹,۸۱۶</b>	<b>۱,۱۹۷,۷۷۸</b>

نتیجه مبادلات ارزی  
سود (زیان) تسعیر ارز شرکت‌های فرعی

## ۴۵ سایر درآمدها

شرکت اصلی		گروه		یادداشت
۱۳۹۰	۱۳۹۱	۱۳۹۰	۱۳۹۱	
میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	
۴۴,۵۰۵	۲۲۵,۲۳۴	۸۳,۹۲۱	۲۱۵,۵۳۹	۱-۴۵
	۳۱۲,۲۶۴		۳۱۲,۳۲۶	۲-۴۵
۱۷,۸۲۰	۲۴,۶۶۳	۱۷,۸۲۰	۲۴,۶۳۵	درآمد کارشناسی
۶,۱۶۸	۱۳,۰۶۹	۶,۱۶۸	۱۳,۰۶۹	ارزیابی املاک و آپارتمان
۶۵۴	۵۶۵	۶۵۴	۵۶۵	درآمد پست، تلگراف، تلفن و سوئیفت
۶۳	۶۶	۶۳	۶۶	بیمه و نظارت بر تسهیلات اعطایی
۲۶,۱۹۵	۱۱۳,۷۲۰	۱۹,۶۶۹	۶۱,۰۴۸	سایر موارد
<b>۹۵,۴۰۵</b>	<b>۶۸۹,۵۸۱</b>	<b>۱۲۸,۲۹۵</b>	<b>۶۲۷,۲۴۸</b>	

درآمد حاصل از فروش اموال غیرمنقول  
درآمد حاصل از فروش اموال منقول  
درآمد کارشناسی  
ارزیابی املاک و آپارتمان  
درآمد پست، تلگراف، تلفن و سوئیفت  
بیمه و نظارت بر تسهیلات اعطایی  
سایر موارد

۴۵-۱- درآمد حاصل از فروش اموال غیرمنقول شرکت اصلی مربوط به فروش یک قطعه زمین تملیکی به ارزش دفتری ۶۱۶,۱۰۲ میلیون ریال و قیمت فروش ۸۴۱,۳۳۶ میلیون ریال است.

۴۵-۲- درآمد حاصل از فروش اموال منقول که به‌طور کل متعلق به شرکت اصلی است مربوط به فروش ماشین‌آلات، تأسیسات و تجهیزات خط تولید و ریختگری تملیکی به ارزش دفتری ۲,۳۵۰,۹۹۵ میلیون ریال و قیمت فروش ۲,۶۶۳,۲۵۸ میلیون است.

## ۴۶ هزینه‌های اداری و عمومی

شرکت اصلی		گروه		یادداشت
۱۳۹۰	۱۳۹۱	۱۳۹۰	۱۳۹۱	
میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	
۴۸۸,۲۶۱	۶۳۳,۷۱۸	۵۱۴,۳۵۴	۶۶۹,۷۲۳	۱-۴۶
۱,۰۵۳,۷۶۶	۱,۰۴۳,۴۲۷	۱,۰۸۰,۳۱۱	۱,۰۷۵,۳۸۷	۲-۴۶
<b>۱,۵۴۲,۰۲۷</b>	<b>۱,۶۷۷,۱۴۵</b>	<b>۱,۵۹۴,۶۶۵</b>	<b>۱,۷۴۵,۱۱۰</b>	

هزینه‌های کارکنان  
سایر هزینه‌های اداری

۴۶-۱- هزینه‌های کارکنان به‌شرح زیر تفکیک می‌شود:

شرکت اصلی		گروه	
۱۳۹۰	۱۳۹۱	۱۳۹۰	۱۳۹۱
میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال
۱۷۶,۷۵۷	۲۳۸,۴۸۱	۱۹۵,۸۷۳	۲۶۴,۳۴۹
۱۸۰,۶۷۰	۲۰۸,۴۲۸	۱۸۳,۹۶۸	۲۱۳,۲۶۸
۴۳,۹۹۱	۶۶,۶۴۸	۴۶,۴۱۳	۷۰,۰۳۰
۴۲,۲۸۶	۶۸,۳۸۹	۴۲,۲۸۶	۶۸,۳۹۰
۳۹,۰۶۹	۴۳,۷۰۵	۴۰,۳۲۶	۴۵,۶۱۹
۵,۴۸۸	۸,۰۶۷	۵,۴۸۸	۸,۰۶۷
<b>۴۸۸,۲۶۱</b>	<b>۶۳۳,۷۱۸</b>	<b>۵۱۴,۳۵۴</b>	<b>۶۶۹,۷۲۳</b>

حقوق و حق شغل  
عیدی و پاداش و سایر مزایا  
بیمه تأمین اجتماعی سهم کارفرما  
اضافه‌کاری  
بازخرید خدمت  
صندوق تأمین آتیه (سهم بانک)

۴۶-۲- سایر هزینه‌های اداری و عمومی به شرح زیر تفکیک می‌شود:

	گروه		شرکت اصلی	
	۱۳۹۰	۱۳۹۱	۱۳۹۰	۱۳۹۱
هزینه استهلاک	۲۳۸,۶۵۹	۱۷۵,۷۰۷	۱۶۹,۵۶۹	۲۲۶,۵۲۵
اجاره محل	۱۸۲,۳۰۴	۱۸۰,۷۲۱	۱۸۰,۸۱۰	۱۸۱,۳۲۰
هزینه آگهی و تبلیغات	۷۴,۹۷۰	۱۱۲,۸۲۹	۱۱۱,۰۲۰	۷۳,۳۹۸
هزینه تعمیر و نگهداری تجهیزات کامپیوتری، وسائط نقلیه و اثاثه اداری	۷۸,۵۲۸	۵۸,۳۵۸	۵۷,۹۷۸	۷۷,۴۰۶
هزینه آب، برق، تلفن، فکس و خطوط دیتا	۵۷,۷۷۰	۵۰,۶۶۶	۴۹,۵۱۴	۵۷,۸۶۷
هزینه ایاب و ذهاب شهری	۴۴,۷۴۷	۳۵,۹۶۴	۳۵,۵۱۵	۴۴,۱۴۶
هزینه ملزومات اداری و مصرفی	۳۵,۶۱۷	۲۶,۳۶۸	۲۵,۱۵۵	۳۴,۰۰۲
هزینه اتوماسیون	۵۷,۶۳۹	۳۵,۲۹۰	۳۲,۴۶۸	۵۷,۵۳۶
هزینه بیمه و عوارض	۶۸,۰۵۱	۳۰,۸۳۶	۲۹,۶۳۱	۶۷,۲۳۷
حق‌المشاوره	۱۷,۷۴۸	۱۴,۹۹۲	۱۳,۱۶۱	۱۶,۶۱۴
هزینه ناهاری کارکنان	۱۷,۴۹۳	۱۴,۱۸۵	۱۳,۹۹۴	۱۷,۱۰۹
هزینه هدایا و جوایز	۱۴,۰۵۷	۲۱,۲۳۹	۲۰,۸۶۰	۱۳,۱۲۷
هزینه تعمیر و نگهداری ساختمان	۳۳,۵۸۸	۲۰,۱۳۱	۱۹,۱۶۱	۳۲,۷۱۲
هزینه خدمات رفاهی کارکنان	۵,۸۶۹	۸,۳۰۸	۶,۷۷۴	۲,۸۳۷
سفر و مأموریت خارج شهری	۱۸,۳۲۱	۱۰,۲۹۴	۹,۹۲۴	۱۷,۶۷۲
هزینه‌های پذیرایی و آبدارخانه	۳۲,۶۰۳	۱۸,۳۳۶	۱۷,۶۵۱	۳۱,۳۸۳
هزینه آموزش و شرکت در سمینار	۶,۴۳۸	۵,۰۰۸	۴,۷۵۴	۶,۱۷۳
هزینه حمل‌ونقل اسکناس و اوراق بهادار	۲,۶۴۴	۱,۸۲۶	۱,۸۲۶	۲,۶۴۴
هزینه ارتباطات ماهواره‌ای	۹۶۰	۴۰۵	۳۶۱	۹۳۱
سایر هزینه‌ها	۱۷,۳۸۱	۲۵۸,۸۴۸	۲۵۳,۶۴۰	۸۲,۷۸۸
	<b>۱,۰۷۵,۳۸۷</b>	<b>۱,۰۸۰,۳۱۱</b>	<b>۱,۰۵۳,۷۶۶</b>	<b>۱,۰۴۳,۴۲۷</b>

#### ۴۷ هزینه مطالبات مشکوک‌الوصول

	گروه		شرکت اصلی	
	۱۳۹۰	۱۳۹۱	۱۳۹۰	۱۳۹۱
هزینه مطالبات مشکوک‌الوصول خاص	۵۷۴,۰۴۸	۴۲۰,۳۹۱	۴۲۲,۱۳۳	۵۷۲,۳۰۶
هزینه مطالبات مشکوک‌الوصول عمومی	۱۵۰,۱۰۷	۲۴۲,۹۳۳	۲۱۶,۹۶۷	۱۳۸,۹۳۰
	<b>۷۲۴,۱۵۵</b>	<b>۶۶۳,۳۲۴</b>	<b>۶۳۹,۱۰۰</b>	<b>۷۱۱,۲۳۶</b>

#### ۴۸ بهای تمام‌شده فروش و خدمات ارائه‌شده

	گروه		یادداشت
	۱۳۹۰	۱۳۹۱	
بهای تمام‌شده کالا و خدمات ارائه‌شده	۱۷,۴۲۹,۳۶۹	۱۴,۹۴۱,۰۳۴	۱-۴۸
	<b>۱۷,۴۲۹,۳۶۹</b>	<b>۱۴,۹۴۱,۰۳۴</b>	

۴۸-۱- بهای تمام‌شده فروش و ارائه خدمات، به‌طور عمده مربوط به موضوع یادداشت (۴۳) همراه صورت‌های مالی است.

#### ۴۹ سایر سودهای پرداختی

	گروه		شرکت اصلی	
	۱۳۹۰	۱۳۹۱	۱۳۹۰	۱۳۹۱
سود پرداختی به سپرده‌های کوتاه‌مدت ارزی	۵۰۹,۲۷۲	۴۷۱,۱۹۵	۴۷۱,۱۹۵	۵۰۹,۲۷۲
سود پرداختی بابت اوراق صکوک	۱۹۶,۹۹۴	۱۳۳,۱۲۹	۱۳۳,۳۲۹	۱۹۹,۴۸۰
معادل ریالی سود پرداختی به بانک مرکزی	۶۶,۷۹۹	۲۰۵,۵۰۴	۲۰۵,۵۰۴	۶۶,۷۹۹
	<b>۷۷۳,۰۶۵</b>	<b>۸۰۹,۸۲۸</b>	<b>۸۰۹,۸۲۸</b>	<b>۷۷۵,۵۵۲</b>

#### ۵۰ هزینه‌های مالی

گروه	
۱۳۹۰	۱۳۹۱
هزینه مالی	۳۶,۳۳۷
	<b>۵,۳۹۴</b>
	<b>۵,۳۹۴</b>

#### ۵۱ هزینه کارمزد

	گروه		شرکت اصلی	
	۱۳۹۰	۱۳۹۱	۱۳۹۰	۱۳۹۱
کارمزد پرداختی به کارگزاران	۲۰۴	۸,۷۹۳	۲۰۴	۸,۷۹۳
کارمزد پرداختی به بانک‌ها	۴,۴۰۱	۲,۹۳۲	۲,۹۳۲	۴,۴۰۱
کارمزد پرداختی به اشخاص	۱۶۰,۲۶۰	۱۲۱,۵۳۶	۱۳۰,۳۱۱	۱۷۶,۴۷۲
کارمزد پرداختی به شتاب	۱۹۲,۹۲۹	۱۱۲,۳۳۶	۱۱۲,۳۳۶	۱۹۲,۹۲۹
سایر	۴,۹۳۹	۸,۷۲۲	۷۲۱	۱۲۳
	<b>۳۶۲,۷۳۳</b>	<b>۲۵۴,۳۱۹</b>	<b>۲۵۵,۰۹۳</b>	<b>۳۷۴,۱۲۹</b>

#### ۵۲ تعدیلات سنواتی

گروه	
۱۳۹۰	۱۳۹۱
اصلاح مالیات عملکرد سنوات گذشته	(۱۷۷,۵۹۴)
اصلاح مالیات تکلیفی سنوات گذشته	(۱,۷۳۴)
اصلاح حق بیمه و بدهی بیمه	(۱,۱۳۰)
اصلاح درآمد	(۲,۹۰۵)
سود و کارمزد تسهیلات	-
سایر هزینه‌ها	۵۶۳
	<b>(۱۸۲,۸۰۰)</b>
	<b>(۱۹۴,۴۸۸)</b>

۵۲-۱- به منظور ارائه تصویری مناسب از وضعیت مالی و نتایج عملیات، اقلام مقایسه‌ای مربوط در صورت‌های مالی مقایسه‌ای به شرح زیر اصلاح و تجدید ارائه شده است:

۵۳ صورت تطبیق سود عملیاتی

شرکت اصلی		گروه		
۱۳۹۰	۱۳۹۱	۱۳۹۰	۱۳۹۱	
میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	
۸۷۸,۷۷۳	۱,۴۴۸,۳۱۱	۹۶۹,۷۵۷	۱,۵۲۱,۰۱۳	<b>سود قبل از کسر مالیات بر درآمد</b>
.	.	.	.	سود حاصل از فروش اوراق صکوک
۲۲۲,۵۹۰	.	۲۲۲,۵۹۰	.	زیان حاصل از تجدید ارزیابی
(۴۴,۵۰۵)	.	(۸۳,۹۲۱)	.	سود حاصل از فروش اموال غیرمنقول
۱۶۹,۵۷۰	۲۲۶,۵۲۵	۲۳۹,۵۲۸	۳۲۲,۵۲۳	هزینه استهلاک
۳۶,۲۴۹	۳۸,۳۱۰	۳۷,۱۳۲	۴۳,۳۸۳	هزینه مزایای پایان خدمت
(۶۳,۶۰۷)	(۱۵۵,۹۶۷)	(۵۳,۷۷۲)	(۵۳,۸۵۲)	سود سهام دریافتی
۹۱	.	۹۱	.	هزینه کاهش ارزش سهام
۶۳۹,۱۰۰	۷۱۱,۲۳۶	۶۶۴,۸۱۳	۷۲۴,۱۵۵	هزینه مطالبات مشکوک‌الوصول
۱,۸۳۸,۲۶۱	۲,۲۶۸,۴۱۵	۱,۹۹۶,۲۱۸	۲,۵۶۷,۲۲۲	
۹۳۲,۷۶۴	(۳,۲۸۱,۲۹۵)	۹۳۲,۷۶۴	(۳,۲۸۱,۲۹۵)	<b>خالص افزایش (کاهش) بدهی‌های عملیاتی</b>
(۲,۱۷۴,۰۸۹)	۲,۲۲۰,۶۲۵	(۲,۰۸۴,۶۱۹)	۲,۲۶۶,۴۷۳	بدهی به بانک مرکزی
۱,۹۹۲,۲۹۴	۳,۸۴۰,۸۷۴	۱,۹۸۵,۵۲۹	۴,۸۸۰,۷۴۲	بدهی به بانک‌ها و مؤسسات اعتباری
(۵۷۲,۲۰۵)	۱,۷۲۶,۳۴۵	(۵۷۲,۲۰۵)	۱,۷۲۵,۲۰۰	سپرده‌های دیداری
۱۶,۳۴۸,۱۵۷	۲۰,۷۶۳,۶۷۴	۱۶,۳۶۷,۱۷۷	۲۰,۵۴۸,۱۵۳	سپرده‌های پس‌انداز و مشابه
۶,۴۴۳,۹۶۵	(۱,۰۸۳,۰۰۳)	۶,۴۴۴,۸۲۹	(۱,۰۸۳,۴۳۵)	سپرده‌های سرمایه‌گذاری مدت‌دار
(۳,۷۹۹,۶۰۰)	(۱,۷۹۷,۷۴۴)	(۳,۶۶۴,۵۹۸)	(۲,۷۴۱,۳۰۰)	سایر سپرده‌ها
۱۹,۱۷۱,۲۸۶	۲۲,۳۸۹,۴۷۶	۱۹,۴۰۸,۸۷۷	۲۲,۳۱۴,۵۳۸	سایر بدهی‌ها
				<b>خالص افزایش بدهی‌های عملیاتی</b>
(۱,۵۰۳,۵۲۰)	(۳,۲۹۹,۹۳۳)	(۱,۵۰۳,۵۲۰)	(۳,۲۹۹,۹۳۳)	<b>خالص (افزایش) کاهش دارایی‌های عملیاتی</b>
(۷۳۶,۵۳۸)	(۱,۲۹۱,۸۴۰)	(۷۶۸,۲۵۶)	(۱,۲۹۳,۱۹۷)	سپرده قانونی نزد بانک مرکزی
(۷,۴۲۶,۴۰۶)	(۹,۸۹۲,۷۵۶)	(۷,۴۷۰,۷۳۸)	(۹,۸۷۴,۹۹۶)	مطالبات از بانک‌ها
(۳,۴۶۵,۷۴۷)	۱۱۸,۵۷۸	(۳,۶۰۳,۱۶۶)	(۴۹۲,۵۱۰)	تسهیلات اعطایی و مطالبات
(۱۳,۱۳۲,۲۱۱)	(۱۴,۳۶۵,۹۵۱)	(۱۳,۳۴۵,۶۸۰)	(۱۴,۹۶۰,۶۳۶)	سایر دارایی‌ها
۷,۸۷۷,۳۳۶	۱۰,۲۹۱,۹۴۰	۸,۰۵۹,۴۱۵	۹,۹۲۱,۱۲۴	<b>خالص (افزایش) دارایی‌های عملیاتی</b>

شرح	یادداشت	مانده طبق صورت‌های مالی ۱۳۹۰ (قبل از اصلاحات)		اصلاحات و تعدیلات طبقه‌بندی (پس از اصلاحات)		مانده طبق صورت‌های مالی ۱۳۹۰ (پس از اصلاحات)
		ریال	ریال	ریال	ریال	
مطالبات از بانک مرکزی	۶	۱۳,۱۲۰,۷۵۱		۱,۵۹۴,۲۰۳		۱۱,۵۲۶,۵۴۸
تسهیلات اعطایی به سایر اشخاص	۹	۶۶,۸۵۴,۷۰۵	۱,۴۸۹			۶۶,۸۵۶,۱۹۴
سایر حساب‌های دریافتی	۱۱	۳۳۹,۸۶۶	۳۲۷,۵۲۸			۶۶۷,۳۹۴
سرمایه‌گذاری‌ها و مشارکت‌ها	۱۳	۲۶۴,۵۰۶		۱۵		۲۶۴,۴۹۱
سفارش‌ها و پیش‌پرداخت‌ها	۱۶	۵۳,۵۲۵		۳۳,۸۳۹		۱۹,۶۸۶
سرقفلی	۱۹	۱۳,۵۹۲		۵۸۰		۱۳,۰۱۲
سایر دارایی‌ها	۲۰	۶,۵۹۸,۰۰۸		۴۷۰,۷۹۶		۶,۱۲۷,۲۱۲
بدهی به بانک مرکزی	۲۱	۶,۶۱۸,۱۶۰	۱,۵۹۴,۲۰۳			۵,۰۲۳,۹۵۷
سپرده‌های سرمایه‌گذاری مدت‌دار	۲۵	۶۴,۵۱۰,۰۱۵				۶۴,۵۱۰,۰۱۵
مالیات پرداختی	۲۷	۵۷,۴۹۸		۱,۲۷۴		۵۸,۷۷۲
حساب‌ها و اسناد پرداختی تجاری	۲۹	۳۳۱,۰۳۶		۸۸۷		۳۳۱,۹۲۳
سایر حساب‌ها و اسناد پرداختی	۳۰	۶,۱۴۷,۲۶۸		(۱,۴۴۵)		۶,۱۴۵,۸۲۴
سهام اقلیت	۳۷	۱۹۶,۲۲۶		۱,۲۲۳		۱۹۷,۴۴۹
سود انباشته		۶۸۷,۲۸۳	۱۷۹,۸۸۵			۵۰۷,۳۹۸
						<b>۲,۱۰۱,۳۷۲</b>
						<b>۲,۱۰۳,۱۰۵</b>

شرح	یادداشت	مانده طبق صورت‌های مالی ۱۳۹۰ (قبل از اصلاحات)		اصلاحات و تعدیلات طبقه‌بندی (پس از اصلاحات)		مانده طبق صورت‌های مالی ۱۳۹۰ (پس از اصلاحات)
		ریال	ریال	ریال	ریال	
سود سپرده‌گذاری‌ها و سرمایه‌گذاری‌ها	۳۹	۴۱۱,۶۹۳		۱,۹۱۹		۴۱۳,۶۱۲
درآمد کارمزد	۴۲	۴۷۳,۳۴۵		۸,۳۳۹		۴۸۱,۶۸۴
نتیجه مبادلات ارزی	۴۴	۹۹۹,۷۹۳		۲۳		۹۹۹,۸۱۶
سایر درآمدها	۴۵	۱۲۸,۴۰۸	۱۱۳			۱۲۸,۲۹۵
هزینه‌های اداری و عمومی	۴۶	۱,۵۹۱,۵۲۹		۳,۱۳۶		۱,۵۹۴,۶۶۵
هزینه مطالبات مشکوک‌الوصول	۴۷	۶۶۴,۸۱۳		۱,۴۸۹		۶۶۳,۳۲۴
قیمت تمام‌شده فروش و خدمات ارائه‌شده	۴۸	۱۷,۴۲۸,۳۴۸		۱,۰۲۱		۱۷,۴۲۹,۳۶۹
هزینه کارمزد	۵۱	۳۴۷,۳۵۹		۶,۹۶۰		۳۵۴,۳۱۹
مالیات عملکرد	۲۷	۵۶,۳۲۸		۷۰۳		۵۶,۹۳۱
سهام اقلیت از سود خالص		۳۴,۴۱۴		۷,۱۲۵		۲۷,۲۸۹
سود انباشته اول دوره		۱,۱۲۰,۲۱۲		۵,۰۳۵		۱,۱۱۵,۳۷۷
تعدیلات سنواتی		۱۳,۵۴۳		۱۸۱,۹۴۵		۱۹۴,۴۸۸
سود سهام مصوب		۱,۱۴۸,۱۳۳		۱۳۳		۱,۱۴۸,۰۰۰
						<b>۱۹,۰۲۸</b>
						<b>۱۷۹,۸۸۵</b>

۱-۵۵ - تعهدات بابت اعتبار اسنادی گشایش شده به شرح زیر است:

مانده پایان دوره		گردش		مانده ابتدای دوره		نوع ارز	
مبالغ ریالی	مبلغ ارزی	تعداد	مبلغ ارزی - بستاکار	مبالغ ریالی	مبلغ ارزی	تعداد	
۱۸,۲۷۱	۵,۴۷۷,۰۰۶/۳۵	۶	۶۹,۵۳۳,۱۹۳	۳۴۲,۱۴۹	۷۲,۵۴۳,۲۵۹/۴۸	۴۷	درهم
۱۰,۳۷۱	۸۴,۵۸۹,۸۱۴	۱۶	۳۳,۶۲۷,۱۱۸	۳۳۵,۱۱۶	۱۹,۱۷۷,۴۹۷/۵۸	۱۴۱	دلار آمریکا
۲,۷۷۰,۱۲۱	۱۲,۳۵۷,۱۷۳,۵۱۰/۲۶	۴۱	۱۷,۰۴۱,۷۵۰/۶۳۱	-	۰/۰۰	-	روپیه هند
-	۰/۰۰	-	۵۷,۷۰۹,۰۰۰,۰۰۰	۵۷,۷۰۹	۰/۰۰	۲	ریال
۹۲,۱۴۱	۷,۰۸۹,۳۷۵/۳۰	۲	۱۰,۲۲۴,۳۶۸	۱۰,۹۱۶	۸۱۵,۱۵۰/۰۵	۲	فرانک سوئیس
۸,۱۹۷	۴,۳۱۶,۵۰۰/۰۰	۱	۳۵,۰۰۰/۳۰۸	۷۱,۵۲۳	۳۹,۳۱۹,۷۰۸/۰۰	۱	کرون سوئد
۴۵,۸۷۸	۶,۸۰۳,۲۶۸/۰۰	۱۸	۱۵۴,۸۱۵,۸۴۰	۱۵۶,۶۹۵	۲۲,۹۳۸,۷۷۵/۹۵	۴۱	لیره ترکیه
۴۰۶,۷۵۱	۳۶,۹۳۲,۸۵۵,۱۰۷/۸۴	۷۵	۳۴۴,۱۳۵,۹۹۱,۶۱۹	۴۷۹,۷۸۱	۴۴۰,۵۷۰,۵۰۰/۴۴۵/۰۸	۱۶۵	ون کره
۸۰,۴۸۳	۶۲۱,۷۳۱,۰۵۰/۲۵	۱۳	۳,۳۷۵,۰۵۵,۳۱۳	۱۶۵,۵۸۸	۱,۱۲۷,۱۳۷,۷۶۰/۷۹	۶۵	ین ژاپن
۴۵,۸۴۶	۳۲,۳۴۸,۳۸۹/۹۰	۱۶	۶۷,۳۹۸,۴۴۳	۵۱,۷۶۵	۲۶,۶۹۶,۹۶۶/۹۳	۳۵	یوان چین
۲,۵۶۲,۹۶۵	۱۶۲,۱۰۱,۸۷۸/۸۶	۹۹	۲,۳۹۷,۶۳۳,۹۸۷	۱۰,۸۱۱,۲۶۵	۶۶۹,۳۴۵,۲۷۹/۲۸	۵۲۳	یورو
۶,۰۴۱,۴۲۴	۲۸۷	۲۸۷	۱۲,۳۸۲,۵۰۷	۱۲,۳۸۲,۵۰۷	۱,۰۲۱	۱,۰۲۱	جمع دیداری
۵۰	۱۵,۰۵۰/۴۵	۱	۶۸,۳۹۹,۱۵۹	۲۰,۵۶۳۳	۶۱,۶۰۳,۷۹۶/۲۵	۲۳	درهم
-	۰/۰۰	-	۴۹۰,۱۲۵	۵,۲۹۶	۴۳۱,۹۶۸/۵۰	۵	دلار آمریکا
۷۹۴	۳,۵۱۱,۷۳۲/۰۰	۱	۲۰,۵۵۳,۷۵۰	-	۰/۰۰	۰	روپیه هند
۱۰,۳,۷۲۱	۵۹۰,۳۰۹	۱۳	۵۹۰,۳۰۹	۷۱,۵۶۰	۰/۰۰	۱۵	ریال
۳,۱۶۷	۲۳۳,۶۷۵/۷۵	۱	۱,۹۸۷,۵۷۷	۲۷,۳۸۴	۲۰,۴۴۰,۸۸۱/۴۵	۸	فرانک سوئیس
۸۳۳	۱۳۳,۵۹۸/۶۷	۳	۲۸,۸۸۲,۵۲۳	۱۶۷,۴۴۵	۲۲,۵۱۲,۴۷۹/۳۳	۳	لیره ترکیه
۷,۳۳۱	۶۶۶,۶۲۲,۰۹۵/۰۰	۱۲	۵۰,۸۷۴,۹۵۷,۵۲۶	۳۲۱,۱۱۶	۲۹,۳۸۷,۲۵۹,۰۶۹/۰۰	۴۵	ون کره
-	۰/۰۰	-	۱,۰۱۱,۳۳۷,۱۸۸	۱۴۸,۵۶۲	۱,۰۱۱,۳۳۷,۱۸۸/۰۰	۶	ین ژاپن
۳۱,۳۱۸	۱۵,۸۸۱,۱۸۷/۳۵	۳	۱۰۳,۹۷۶,۴۰۸	۹۷,۳۳۶	۵۰,۱۹۹,۳۰۳/۶۹	۸	یوان چین
۱۴۸,۷۰۲	۹,۴۰۱,۴۱۷/۲۳	۶	۱۹۵,۷۱۸,۰۲۳	۱,۳۱۳,۷۸۸	۷۵,۱۴۷,۸۵۹/۸۳	۱۴۴	یورو
۲۹۵,۹۱۶	۴۰	۴۰	۲,۲۵۸,۱۲۰	۲,۲۵۸,۱۲۰	۲۵۶	۲۵۶	جمع مدت‌دار
۶,۳۳۷,۳۴۰	۳۷۷	۳۷۷	۱۴,۵۴۰,۶۲۷	۱۴,۵۴۰,۶۲۷	۱۳۷۷	۱۳۷۷	جمع کل

۵۴ خالص افزایش (کاهش) وجه نقد

گروه	۱۳۹۱		۱۳۹۰	
	میلیون ریال	خالص افزایش (کاهش)	میلیون ریال	خالص افزایش (کاهش)
موجودی نقد	۸۶۷,۰۷۳	۱,۴۲۲,۷۹۰	(۵۵۵,۷۱۷)	۸,۴۰۰,۶۹۳
حساب سپرده‌های ارزی دیداری و مدت‌دار نزد بانک‌های خارجی پس از پایاپای	۱۸,۷۶۱,۶۳۱	۱۰,۳۶۰,۹۳۸	۷۲,۳۳۶	۸,۳۲۶
حساب جاری نزد بانک‌های (حساب ما)	۸۰,۶۶۲	۱۱۶,۲۹۲	(۳۵۳,۲۲۱)	۱۱۶,۲۹۲
حساب سپرده‌های ارزی دیداری و مدت‌دار نزد بانک‌های داخلی	۱,۷۶۲,۸۲۷	۱,۶۴۶,۵۳۵	۱,۲۵۹,۴۶۹	(۳۵۳,۲۲۱)
حساب جاری نزد بانک مرکزی	۹۰۶,۲۴۸	۳,۷۱۳,۶۱۷	۲,۵۵۳,۷۷۱	(۱,۱۵۹,۸۴۶)
معادل ریالی سپرده ارزی نزد بانک مرکزی	۲,۵۵۳,۷۷۱	۲۶۲,۹۹۷	۵۶۳,۶۲۵	۵۶۳,۶۲۵
سپرده‌های مدت‌دار نزد بانک‌های داخلی	۸۲۶,۶۲۲	۲۶۲,۹۹۷	۲۶۲,۹۹۷	۲۶۲,۹۹۷
	<b>۲۵,۷۵۸,۸۳۴</b>	<b>۱۸,۷۳۸,۶۸۲</b>	<b>۷,۰۲۰,۱۵۲</b>	<b>۷,۰۲۰,۱۵۲</b>
موجودی نقد	۸۵۹,۳۹۹	۱,۳۳۶,۹۶۳	(۴۷۷,۵۶۴)	۸,۴۰۰,۶۹۳
حساب سپرده‌های ارزی دیداری و مدت‌دار نزد بانک‌های خارجی پس از پایاپای	۱۸,۷۶۱,۶۳۱	۱۰,۳۶۰,۹۳۸	۴۱,۴۲۷	۴۱,۴۲۷
حساب جاری نزد بانک‌های (حساب ما)	۷۶,۴۲۴	۳۴,۹۹۷	۱۱۳,۳۴۳	۱۱۳,۳۴۳
حساب سپرده‌های ارزی دیداری و مدت‌دار نزد بانک‌های داخلی	۱,۷۵۹,۷۲۸	۱,۶۴۶,۳۸۵	(۳۵۳,۲۲۱)	(۳۵۳,۲۲۱)
حساب جاری نزد بانک مرکزی	۹۰۶,۲۴۸	۳,۷۱۳,۶۱۷	(۱,۱۵۹,۸۴۶)	(۱,۱۵۹,۸۴۶)
معادل ریالی سپرده ارزی نزد بانک مرکزی	۲,۵۵۳,۷۷۱	۲۰۷,۱۲۶	۷۴۲,۰۰۵	۷۴۲,۰۰۵
سپرده‌های مدت‌دار نزد بانک‌های داخلی	۹۴۹,۱۳۱	۲۰۷,۱۲۶	۲۰۷,۱۲۶	۲۰۷,۱۲۶
	<b>۲۵,۸۶۶,۳۳۲</b>	<b>۱۸,۵۵۹,۴۹۵</b>	<b>۷,۳۰۶,۸۳۷</b>	<b>۷,۳۰۶,۸۳۷</b>

۵۵ اقلام زیر خط (تعهدات مشتریان)

۱-۵۵ - تعهدات بابت اعتبارات اسنادی و بروات که به‌طور کل متعلق به شرکت اصلی است، به شرح زیر است:

یادداشت	شرکت اصلی	
	۱۳۹۱	۱۳۹۰
اعتبار اسنادی گشایش شده	۶,۳۳۷,۳۴۰	۱۴,۵۴۰,۶۲۸
بروات	۳,۴۶۰	۷۷,۴۰۵
	<b>۶,۳۴۰,۸۰۰</b>	<b>۱۴,۶۱۸,۰۳۳</b>

## ۵۹ وضعیت ارزی

دارایی‌ها و بدهی‌های پولی و تعهدات ارزی در پایان سال به شرح زیر است:

موجودی نقد	دلار آمریکا	یورو	پوند	درهم امارات	بین ژاپن	فرانک سوئیس	دلار کانادا	دلار استرالیا	لیره ترکیه	روپیه هند	یوان چین	ون کره
۱-۸۰۷,۶۳۰	۱,۷۲۰,۴۶۲	۱۲۱,۴۲۶	۵۰,۱۷۰,۰۰۶	۱۴,۶۷۱,۰۰۳	۲,۳۷۲,۰۵۷,۹۴۶	۵,۶۱۷,۲۷۶	۱۲,۷۲۸	۱۲,۷۲۸	۱۴,۵۹۴,۳۴۱	۴۰,۷۳۲,۰۸۹,۸۹۰	۱,۶۴۱,۳۲۸,۸۸۱	۳۵۹,۹۳۱,۲۵۹,۷۲۹
۸۴,۵۸۴,۹۵۲	۳۶۷,۶۷۵,۱۲۲	۶,۰۷۶,۳۱۵	۱۴,۶۷۱,۰۰۳	۱۴,۶۷۱,۰۰۳	۲,۳۷۲,۰۵۷,۹۴۶	۵,۶۱۷,۲۷۶	۱۲,۷۲۸	۱۲,۷۲۸	۱۴,۵۹۴,۳۴۱	۴۰,۷۳۲,۰۸۹,۸۹۰	۱,۶۴۱,۳۲۸,۸۸۱	۳۵۹,۹۳۱,۲۵۹,۷۲۹
۲۹,۳۲۹,۳۲۸	۱۹۷,۳۶۸,۲۱۷	۱۹۷,۳۶۸,۲۱۷	۵۴,۴۰۸,۵۶۱	۵۴,۴۰۸,۵۶۱	۲,۷۹۲,۰۸۴	۴۲۵,۷۹۱	-	-	-	۴,۶۱۶,۲۲۲	۲۸,۳۳۰,۲۰۴	۴۰۲,۶۷۳,۶۶۵
۲,۵۸۰	۵۹,۳۱۰,۶۷۸	-	۱۸,۹۶۰,۳۷۷	۱۸,۹۶۰,۳۷۷	-	-	-	-	-	-	۱۵۹,۰۵۰,۲۱۱	۱۵۹,۰۵۰,۲۱۱
۱۲۴,۸۲۳,۸۰۰	۶۲۶,۰۷۴,۴۷۹	۶۱۹,۸۱,۷۴۱	۹۳,۰۵۶,۸۴۷	۹۳,۰۵۶,۸۴۷	۲,۳۷۲,۰۵۷,۹۴۶	۶,۰۴۳,۰۶۷	۱۲,۷۲۸	۱۲,۷۲۸	۱۴,۵۹۵,۳۶۶	۴۰,۷۳۲,۰۸۹,۸۹۰	۱,۶۴۱,۳۲۸,۸۸۱	۳۵۹,۹۳۱,۲۵۹,۷۲۹
۲,۹۶۷,۳۹۲	۱۵,۷۳۲,۵۷۹	۷۳,۵۶۲	۳۰,۴۳۱,۴۳۵	۳۰,۴۳۱,۴۳۵	۸۶,۴۱۰,۲۵۱	۴۲۵	۴۸,۸۲۹	۴۸,۸۲۹	۷۱۱	۲۵,۳۱۹,۱۱۱,۱۱۱	۱۶۳,۳۵۰,۶۰۲	۶۹۹,۳۰۵,۲۶۸
۱۲۴,۹۵۹,۰۱۷	۳۷۷,۱۲۵,۸۷۹	۱,۱۱۲,۵۰۳	۱۱,۱۱۲,۵۰۳	۱۱,۱۱۲,۵۰۳	۲,۰۶۲,۹۲۱,۱۵۰	۱,۰۵۷	۳۴۰,۹۷۶	۳۴۰,۹۷۶	۳,۲۸۶,۴۴۷	۱,۰۰۰	۸۵,۴۸۷,۰۶۶	۳۷,۴۴۷,۱۹۷,۵۲۹
۹۰۱,۴۶۴	۵۷,۵۷۵,۲۱۱	۳۷۳,۰۴۴	-	۲,۴۲۴,۷۵۴	۱۵۹,۴۰۲,۴۶۶	۲۷۳	-	-	۳۴,۸۴۰,۳۹۰	۱,۰۱۶,۶۲۲,۹۱۲	۱۰۱,۶۶۲,۹۱۲	۱۲,۳۰۲,۱۸۹,۷۲۸
۴۳,۸۴۸	۴۴۹,۰۶۵	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
۵۶۸,۹۴۲	۱۹۱,۱۵۷,۷۴۱	۷۴,۲۵۴	۱۶,۳۳۴,۷۶۶	۱۶,۳۳۴,۷۶۶	۶۱۰,۳۲۷,۹۳۰	۶,۱۳۳,۰۵۹	-	-	۴,۰۳۱,۱۵۵	۱۰,۶۷۶,۱۳۰,۸۴۱	۸۵,۴۸۷,۰۶۶	۳۷,۴۴۷,۱۹۷,۵۲۹
۳۶,۶۳۵,۲۸۷	۱۶۱,۲۱۷,۱۱۲	۱۶۱,۲۱۷,۱۱۲	۱۶,۳۳۴,۷۶۶	۱۶,۳۳۴,۷۶۶	۲,۷۲۱,۶۸۴	۱۶۷,۷۲۸,۳۳۹	-	-	۵۹,۴۳۲,۵۴۴	۲۵,۳۱۹,۱۱۱,۱۱۱	۱۶۳,۳۵۰,۶۰۲	۶۹۹,۳۰۵,۲۶۸
۴,۳۲۶,۴۸۶	۲۹,۳۷۴,۳۸۳	۲۹,۳۷۴,۳۸۳	۱,۹۷۲	۱,۹۷۲	۸۷,۲۸۷,۰۱۵	۱	-	-	۵۹,۴۳۲,۵۴۴	۵۵۷,۲۷۳,۳۲۲	۱۶۳,۳۵۰,۶۰۲	۶۹۹,۳۰۵,۲۶۸
۱۷۰,۴۰۲,۵۳۷	۷۳۲,۶۳۲,۹۹۰	۷۳۲,۶۳۲,۹۹۰	۱,۶۳۵,۳۳۵	۱,۶۳۵,۳۳۵	۶۲۰,۰۹۵,۱۲۱	۶,۱۳۴,۸۱۵	۳۶۵,۰۸۶	۳۶۵,۰۸۶	۱۰۱,۶۹۱,۳۴۸	۳۷,۵۸۰,۹۳۴,۸۸۹	۸۰,۵۹۸,۰۴۴	۱۲۹,۵۴۷,۱۹۷,۵۲۹
(۳۵,۵۷۷,۲۳۷)	(۱۰۶,۵۵۸,۴۹۱)	(۱۰۶,۵۵۸,۴۹۱)	(۵۲۷,۰۳۸,۲۳۴)	(۵۲۷,۰۳۸,۲۳۴)	(۶۳۳,۳۱۹,۴۶۶)	(۸۱,۷۴۷)	(۳۶۵,۰۸۶)	(۳۶۵,۰۸۶)	(۸۷,۰۹۵,۸۸۱)	(۳۱,۵۶,۷۷۱,۳۲۳)	(۸۶,۲۶۹,۰۳۱)	(۳۳۰,۸۰۲,۶۴۱,۰۷۷)
جمع بدهی‌ها	۱۷۰,۴۰۲,۵۳۷	۷۳۲,۶۳۲,۹۹۰	۱,۶۳۵,۳۳۵	۱,۶۳۵,۳۳۵	۶۲۰,۰۹۵,۱۲۱	۶,۱۳۴,۸۱۵	۳۶۵,۰۸۶	۳۶۵,۰۸۶	۱۰۱,۶۹۱,۳۴۸	۳۷,۵۸۰,۹۳۴,۸۸۹	۸۰,۵۹۸,۰۴۴	۱۲۹,۵۴۷,۱۹۷,۵۲۹
وضعیت ارزی مثبت (منفی)	(۳۵,۵۷۷,۲۳۷)	(۱۰۶,۵۵۸,۴۹۱)	(۵۲۷,۰۳۸,۲۳۴)	(۵۲۷,۰۳۸,۲۳۴)	(۶۳۳,۳۱۹,۴۶۶)	(۸۱,۷۴۷)	(۳۶۵,۰۸۶)	(۳۶۵,۰۸۶)	(۸۷,۰۹۵,۸۸۱)	(۳۱,۵۶,۷۷۱,۳۲۳)	(۸۶,۲۶۹,۰۳۱)	(۳۳۰,۸۰۲,۶۴۱,۰۷۷)

۵۹-۱) در پایان اسفندماه ۱۳۹۱، وضعیت بازار ارزی بانک معادل ۳۴,۶۸۶,۷۸۰ دلار مثبت (long) است.

## ۵۵-۲) تعهدات بابت ضمانتنامه‌ها

شرکت اصلی		گروه	
۱۳۹۰	۱۳۹۱	۱۳۹۰	۱۳۹۱
میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال
۳,۸۵۳,۳۱۹	۲,۷۴۷,۹۷۶	۳,۷۹۳,۰۹۴	۲,۶۷۰,۷۸۰
۳,۸۵۳,۳۱۹	۲,۷۴۷,۹۷۶	۳,۷۹۳,۰۹۴	۲,۶۷۰,۷۸۰

تعهدات بابت ضمانت‌نامه‌ها و پذیرش‌های صادره

۵۵-۳) سایر تعهدات که به‌طور کل متعلق به شرکت اصلی می‌باشد به شرح زیر است:

شرکت اصلی	
۱۳۹۰	۱۳۹۱
میلیون ریال	میلیون ریال
۵۵۷,۸۲۹	۵۲۴,۶۳۹
۳۴۳,۱۲۲	۳۱۳,۹۷۹
۱,۱۷۶,۲۵۷	۱,۸۲۸,۵۱۰
۲,۰۷۷,۲۰۸	۲,۶۶۷,۱۲۸

تعهدات معاملات بخش غیردولتی  
تعهدات از محل وجوه اداره شده و قرض الحسنه ویژه  
سایر

## ۵۶ بدهی‌های احتمالی و تعهدات

۵۶-۱) بدهی‌های احتمالی:

به استثنای بدهی احتمالی بابت مالیات عملکرد سال‌های ۱۳۸۸ و ۱۳۹۰ بدهی قابل توجه دیگری وجود ندارد.

۵۶-۲) تعهدات سرمایه‌ای:

تعهدات سرمایه‌ای منحصر به هزینه بازسازی و آماده‌سازی شعبه‌های استیجاری و خریداری شده است.

## ۵۷ رویدادهای پس از تاریخ ترازنامه

بعد از تاریخ ترازنامه رویداد خاصی که مستلزم افشا در صورت‌های مالی باشد رخ نداده است.

## ۵۸ سود پایه هر سهم

سود پایه هر سهم به شرح زیر است:

اصلی		گروه	
سال ۱۳۹۰	سال ۱۳۹۱	سال ۱۳۹۰	سال ۱۳۹۱
۵,۵۹۶	۶,۵۸۸	۵,۵۹۶	۶,۵۸۸
-	-	۱۰	۱۲
۵,۵۹۶	۶,۵۸۸	۵,۵۸۶	۶,۵۷۶
۸۴۱,۳۵۱	۱,۲۸۹,۵۶۹	۸۸۷,۰۲۵	۱,۲۹۹,۱۱۴
۱۵۰	۱۹۶	۱۵۹	۱۹۸

تعداد سهام

کسر می‌شود:

سهام اصلی در مالکیت فرعی

سود خالص دوره

سود پایه هر سهم

## معاملات اشخاص وابسته

معاملات موضوع ماده ۱۲۹ اصلاحیه قانون تجارت و سایر معاملات با اشخاص وابسته به شرح زیر است:

نام شخص وابسته	نوع وابستگی	شرح معامله	مبلغ معامله	مبلغ تعهدات (زیر خط)	مبلغ دریافت (پرداخت) شده	مانده طلب (بدهی) در پایان دوره
پردازشگران سامان	عضو مشترک هیئت مدیره	خرید نرم افزار طی ۱۵ فقره قرارداد	۲۲,۳۵۰	-	(۹,۱۲۳)	(۱۳,۱۲۸)
پردازشگران سامان	عضو مشترک هیئت مدیره	خرید ۱۱,۴۳۶ دستگاه کارت خوان	۹۲,۲۳۰	-	(۹۲,۲۳۰)	-
تندر نور	عضو مشترک هیئت مدیره	خرید ۱۵,۵۱۹ دستگاه کارت خوان	۱۲۱,۳۱۳	-	(۱۲۱,۳۱۳)	-
صرافی سامان	عضو مشترک هیئت مدیره	اعطای ۱ فقره تسهیلات مشارکت مدنی	۵۵,۵۸۵	-	۱,۴۱۰	۵۴,۱۷۵
صرافی سامان	عضو مشترک هیئت مدیره	فسخ قرارداد فروش ملک البرز	۱۱,۰۰۰	-	(۲۱,۶۰۰)	۱۰,۶۰۰
ارتباطات ماهواره‌ای سامان	عضو مشترک هیئت مدیره	صدور ۴ فقره تسهیلات مشارکت مدنی	۳۹,۷۰۰	-	۱۷,۷۰۰	۲۲,۰۰۰
ارتباطات ماهواره‌ای سامان	عضو مشترک هیئت مدیره	صدور ۸ فقره ضمانت نامه	-	۲۱,۰۳۱	۲,۱۴۳	۱۸,۸۸۹
ارتباطات ماهواره‌ای سامان	عضو مشترک هیئت مدیره	صدور ۱ فقره ضمانت نامه (یورو)	-	-	۲,۳۵۸	-
اعتبارسنجی ایرانیان	عضو مشترک هیئت مدیره	قرارداد ۵ ساله اعتبارسنجی مشتریان (تعدیل بانرخ تورم)	۶۰,۰۰۰	-	(۷,۰۰۰)	(۱,۰۰۰)
کارگزاری بانک سامان	عضو مشترک هیئت مدیره	صدور ۱ فقره ضمانت نامه	-	۴۰۲	۴۰	۳۶۲
کارگزاری بانک سامان	عضو مشترک هیئت مدیره	فروش اوراق صکوک	۱۶,۹۵۳	-	-	(۱۶,۹۵۳)
پلاستیران	سهام دار	اعطای ۴ فقره تسهیلات	۲۰۰,۴۵۲	-	۱,۵۰۴	۱۹۸,۹۴۷
بیمه سامان	عضو مشترک هیئت مدیره	بیمه نامه‌های منعقد	۲۲,۹۶۵	-	(۱۹,۴۹۱)	۳,۴۷۴
پمپ ایران	عضو مشترک هیئت مدیره	اعطای ۲ فقره تسهیلات	۴۶,۸۳۰	-	۸۲۲	۴۶,۰۰۹

