

بانک سامان

(شرکت سهامی عام)

گزارش هیئت مدیره به مجمع عمومی عادی صاحبان سهام
همراه با گزارش بازرس قانونی و مسابرس

به انضمام

صورتهای مالی

سال مالی منتهی به ۱۳۸۱/۱۲/۲۹



بانک سامان

مؤسسه حسابرسی آزمون

(حسابداران رسمی)

(مؤسسه متدبیرس اوراق بهادار)

فریدون کشتانی - علی ظریف گلزار - جواد گوهرزاد

تهران - کارگر شمالی ۴۴۶ ص پ ۱۴۳۹۵/۷۱۶

تلفن: ۸۰۰۰۸۷۱ نمابر: ۸۰۱۲۳۱۵

E-Mail: Azmoon@systemgroup.net

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

۱- ترازنامه بانک سامان (شرکت سهامی عام) در تاریخ ۲۹ اسفند ماه ۱۳۸۱ و صورتهای سود و زیان و جریان وجوه نقد آن برای سال مالی منتهی به تاریخ مزبور همراه با یادداشت های توضیحی ۱ الی ۳۷ پیوست که توسط هیئت مدیره تهیه و تأیید شده، مورد حسابرسی این مؤسسه قرار گرفته است. مسئولیت صورتهای مالی با هیئت مدیره شرکت و مسئولیت این مؤسسه اظهارنظر نسبت به صورتهای مالی مزبور براساس حسابرسی انجام شده و نیز گزارش موارد عدم رعایت الزامات قانونی مقرر در اصلاحیه قانون تجارت و مفاد اساسنامه شرکت است.

۲- حسابرسی این مؤسسه براساس استانداردهای حسابرسی انجام شده است. استانداردهای مزبور ایجاب می کند، این مؤسسه، حسابرسی را چنان برنامه ریزی و اجراء کند که از نبود اشتباه یا تحریفی با اهمیت در صورتهای مالی، اطمینان معقولی بدست آید. حسابرسی از جمله شامل رسیدگی نمونه ای به شواهد و مدارک پشتیبان مبالغ و اطلاعات مندرج در صورتهای مالی است، بگونه ای که همراه با سایر رسیدگی ها، مبنائی معقول برای اظهار نظر نسبت به صورتهای مالی فراهم آورد.

۳- مالیات عملکرد سال مالی مورد رسیدگی با توجه به توضیحات مندرج در یادداشت شماره ۲-۱۶ همراه صورتهای مالی معادل مبلغ ۶۹۲۹ میلیون ریال محاسبه و در حساب ها ذخیره شده است. با توجه به مفاد ماده ۱۴۷ و ۱۴۸ قانون مالیاتهای مستقیم در ارتباط با هزینه های قابل قبول و استهلاك و سوابق مالیاتی شرکت حداقل ۲۶۰۰ میلیون ریال ذخیره مالیاتی افزون بر مبلغ ذخیره شده مورد نیاز می باشد که در صورت اعمال آن سود پس از کسر مالیات و مالات سود انباشته معادل مبلغ اخیرالذکر کاهش می یابد.

۴- بنظر این مؤسسه به استثنای آثار موارد مندرج در بند (۳) گزارش صورتهای مالی یاد شده در بالا، وضعیت مالی بانک سامان (شرکت سهامی عام) در تاریخ ۲۹ اسفند ۱۳۸۱ و نتایج عملیات و جریان وجوه نقد آن را برای سال مالی منتهی به تاریخ مزبور، از تمام جنبه های با اهمیت، طبق استانداردهای حسابداری بنحو مطلوب نشان می دهد.

مؤسسه حسابرسی آزمون

(حسابداران رسمی)

(مؤسسه متدبوس اوراق بهادار)

فریدون کشانی - علی ظریف گلزار - جواد گوهرزاد

تهران - کارگر شمالی ۴۴۶ ص پ ۱۴۳۹۵/۷۱۶

تلفن: ۸۰۰۰۸۷۱ نمابر: ۸۰۱۲۳۱۵

E-Mail: Azmoon@systemgroup.net

۵- به اطلاع می‌رساند در سال مالی مورد گزارش همانگونه که در یادداشت شماره ۱-۲۰ همراه صورتهای مالی نیز منعکس می‌باشد مبلغ ۲۱۷۴۰ میلیون ریال تحت عنوان بیمه و نظارت علاوه بر حداکثر نرخ سود تسهیلات اعطائی اعلام شده از سوی بانک مرکزی جمهوری اسلامی ایران به تاریخ ۱۳۷۸/۷/۱۲ (جهت مؤسسات اعتباری غیربانکی) از استفاده کنندگان از تسهیلات اخذ و به حساب درآمد منظور گردیده است. لازم به توضیح است بموجب مفاد مصوبه ۹۴۵ شورای پول و اعتبار که از طریق بانک مرکزی بتاريخ ۱۳۷۹/۹/۱۹ به شرکت ابلاغ شده است، مقرر شده است که مؤسسات اعتباری غیربانکی موظفند سود تسهیلات اعطائی خود را براساس عملکرد واقعی و ضوابط هریک از انواع عقود محاسبه و اخذ نمایند. ضمناً بموجب مصوبه مذکور عنوان شده است که در صورت لزوم بانک مرکزی نسبت به تعیین حداقل و حداکثر سود تسهیلات اقدام خواهد نمود. متذکر می‌شود از تاریخی که مؤسسه اعتباری سامان اقتصاد به بانک تبدیل شده است در ارتباط با موضوع فوق بموجب مدارک ارائه شده مقررات خاصی اعلام نشده است.

۶- در اجرای مفاد ماده ۲۴۰ اصلاحیه قانون تجارت در خصوص پرداخت سود سهام ظرف مهلت مقرر (۸) ماه به اطلاع می‌رساند سود پرداختنی سنوات قبل بابت تأمین بخشی از منابع مربوط به افزایش سرمایه از طریق اعلامیه پذیره نویسی و تأیید سهامداران استفاده گردیده است.

۷- مالیات نقل و انتقال حق تقدم سهام مربوط به افزایش سرمایه شرکت موضوع تبصره (۲) ماده ۱۴۳ قانون مالیاتهای مستقیم ضمن منظور نمودن در حسابهای بانک پرداخت نگردیده است.

۸- موارد زیر در خصوص مقررات و نحوه فعالیت مؤسسات اعتباری غیربانکی و بانکهای خصوصی غیر دولتی رعایت نشده است.

۸-۱- درپاره ای از موارد مانده تسهیلات اعتباری اعطائی به اشخاص حقوقی معادل مبلغ ۲/۱ میلیارد ریال می‌باشد که از ۱۰ درصد سرمایه جاری و اندوخته و سود انباشته سال مالی گذشته تجاوز نموده است. لازم به توضیح است مورد اشاره شده در تاریخ ترازنامه منتهی گردیده است.

۸-۲- حساب اموال غیرمنقول شرکت در طی سال از حد نصاب ۳۰ درصد سرمایه تجاوز نموده است.

۸-۳- سهم نسبی تسهیلات اعطائی بابت بخش بازرگانی و خدمات بیش از میزان ۲۰ درصد مقرر می‌باشد.

مؤسسه حسابرسی آزمون

(حسابداران رسمی)

(مؤسسه مقدماتی بورس اوراق بهادار)

فریدون کشانی - علی ظریف گلزار - جواد گوهرزاد

تهران - کارگر شمالی ۴۴۶ ص پ ۱۴۳۹۵/۷۱۶

تلفن: ۸۰۰۰۸۷۱ نمابر: ۸۰۱۲۳۱۵

E-Mail: Azmoon@systemgroup.net

۹- پوشش بیمه ای ساختمان های شرکت کافی نمی باشد لازم به توضیح است بنا به اظهار شرکت پوشش بیمه ای با توجه به مقررات مربوط تعیین شده است ضمن اینکه در مواردی ساختمان بانک بیمه نشده است، مضافاً متذکرمی شود که وجوه نزد شعب در طی سال در موارد متعددی بیش از پوشش بیمه ای آن بوده است. نکات اشاره شده در تاریخ تنظیم این گزارش با بیمه نمودن ساختمان و افزایش سقف پوشش بیمه ای صندوق رفع گردیده است.

۱۰- معاملات مندرج در یادداشت شماره ۳۶ همراه صورتهای مالی بعنوان کلیه معاملات مشمول ماده ۱۲۹ اصلاحیه قانون تجارت که طی سال مالی مورد گزارش انجام شده مورد بررسی این مؤسسه قرار گرفته است در مورد معاملات مذکور تشریفات مقرر در ماده قانونی فوق بطور کامل رعایت نشده است. ضمن اینکه نظراین مؤسسه به شواهدی حاکی از اینکه معاملات مزبور با شرایط مناسب تجاری و درروال عادی عملیات شرکت انجام نگرفته باشد جلب نشده است.

۱۱- گزارش هیئت مدیره درباره فعالیت و وضع عمومی شرکت که به منظور تقدیم به مجمع عمومی عادی سالانه صاحبان سهام تنظیم گردیده، مورد بررسی این مؤسسه قرار گرفته است. با توجه به رسیدگی های انجام شده نظراین 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.

به تاریخ: ۲۰ / اردیبهشت ماه ۱۳۸۲

مؤسسه حسابرسی آزمون

فریدون کشانی

جواد گوهرزاد

گزارش هیئت مدیره به چهارمین مجمع عمومی عادی سالانه صاحبان سهام

بانک سامان (شرکت سهامی عام) در سال مالی منتهی به ۱۳۸۱/۱۲/۲۹

با عرض خوش آمد به سهامداران محترم، گزارش چهارمین سال مالی فعالیت بانک را بشرح زیر به استحضار می رساند:

۱- مقدمه:

همانطوریکه استحضار دارید موسسه اعتباری سامان اقتصاد در مهر ماه سال ۱۳۷۸ با مجوز بانک مرکزی ج.ا.ا تشکیل و از آذر ماه همان سال با افتتاح اولین شعبه فعالیت بانکی خود را شروع کرد. در اسفند ۱۳۷۹ پس از تصویب قانون برنامه سوم توسعه اقتصادی، اجتماعی و فرهنگی که بموجب آن اجازه تاسیس بانکهای خصوصی داده شد موسسه اعتباری سامان اقتصاد تقاضای خود را برای تبدیل شدن به بانک، به بانک مرکزی ارائه و در پایان خرداد ۱۳۸۰ موافقت اصولی بانک مرکزی ج.ا.ا اخذ و در تیر ماه همان سال در مجمع عمومی فوق العاده افزایش سرمایه و تبدیل موسسه به بانک مورد تصویب سهامداران محترم قرار گرفت، متعاقباً آگهی افزایش سرمایه پس از طی مراحل قانونی در مرداد ماه ۱۳۸۱ تکمیل و پس از ثبت در اداره ثبت شرکتها و اخذ مجوز از بانک مرکزی جمهوری اسلامی ایران در شهریور ماه ۱۳۸۱ موسسه به بانک سامان تبدیل گردید.

۲- موضوع فعالیت:

فعالیتهای بانک سامان در سال ۱۳۸۱ طبق اساسنامه و در قالب مقررات بانک مرکزی ج.ا.ا بشرح زیر می باشد:

- قبول سپرده های ارزی و ریالی قرض الحسنه جاری و پس انداز، سپرده سرمایه گذاری کوتاه مدت عادی و

ویژه و سپرده سرمایه گذاری بلند مدت

- صدور انواع ضمانتنامه ها
- صدور انواع اعتبارات اسنادی ریالی و ارزی
- صدور حوالجات ارزی و ریالی
- خرید و فروش ارز
- اعطاء تسهیلات در قالب عقود اسلامی
- انتشار و فروش اوراق سپرده ویژه سرمایه گذاری عام با مجوز بانک مرکزی جمهوری

اسلامی ایران

- قبول امانات و نگهداری سهام و اوراق بهادار و سایر اشیاء و اموال قابل قبول
- خرید و فروش اوراق مشارکت
- و انجام سایر خدمات بانکی در چارچوب مقررات بانک مرکزی ج.ا.ا



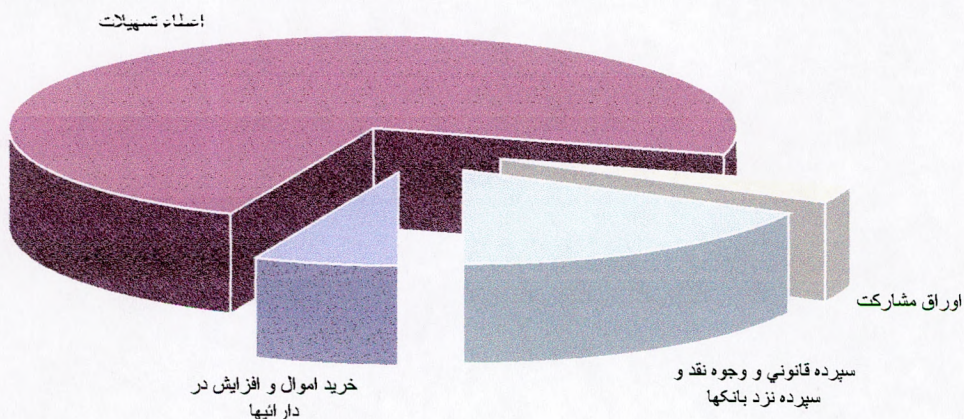
۳- منابع :

منابع مالی بانک از محل سپرده ها ، اندوخته ها و افزایش سرمایه از مبلغ ۲۲۳،۷۵۳ میلیون ریال در ابتدای سال به مبلغ ۹۷۶،۵۰۴ میلیون ریال در پایان سال بشرح زیر افزایش یافته است :

ارقام به میلیون ریال	منابع	سال ۱۳۸۱	سال ۱۳۸۰	تغییرات	درصد افزایش
سپرده قرض الحسنه پس انداز	۳۴،۷۴۷	۹،۴۹۴	۲۵،۲۵۳	۲۶۶٪	
سپرده سرمایه گذاری کوتاه مدت	۱۷۶،۴۰۱	۲۷،۰۸۲	۱۴۹،۳۱۹	۵۵۱٪	
سپرده سرمایه گذاری بلندمدت	۳۶۸،۳۶۰	۹۷،۴۱۴	۲۷۰،۹۴۶	۲۷۸٪	
سایر سپرده ها	۸۹،۵۲۵	۱۹،۱۹۶	۷۰،۳۲۹	۳۶۶٪	
ذخایر و سایر بدهی ها	۷۳،۹۹۲	۱۰،۴۰۰	۶۳،۵۹۲	۶۱۱٪	
جمع	۷۴۳،۰۲۵	۱۶۳،۵۸۶	۵۷۹،۴۳۹	۳۵۴٪	
درآمد عملیاتی و اندوخته ها	۳۳،۴۷۹	۵،۱۲۵	۲۸،۳۵۴	۵۵۳٪	
حساب افزایش سرمایه	۰	۴۴،۰۴۲	(۴۴،۰۴۲)	-۱۰۰٪	
حساب سرمایه	۲۰۰،۰۰۰	۱۱،۰۰۰	۱۸۹،۰۰۰	۱۷۱۸٪	
جمع	۹۷۶،۵۰۴	۲۲۳،۷۵۳	۷۵۲،۷۵۱	۳۳۶٪	

این مبلغ در طول سال ۱۳۸۱ به مصارفی بشرح زیر رسیده است :

منابع مصرف شده	(میلیون ریال)
افزایش در دارائیهای ثابت (اموال منقول و غیر منقول)	۴۵،۲۶۲
افزایش در سایر دارائیهها	۳،۹۶۷
اعطاء تسهیلات اعتباری	۵۴۹،۱۰۴
اوراق مشارکت	۲۲،۰۹۴
سپرده قانونی و وجوه نقد و سپرده نزد بانکها	۱۳۲،۳۲۴
جمع	۷۵۲،۷۵۱



۴- تسهیلات:

بانک در دوره فعالیت خود طی سال ۱۳۸۱ اقدام به اعطاء ۹,۰۲۰ فقره تسهیلات به میزان ۹۵۰,۶۹۳ میلیون ریال به متقاضیان در بخش های مختلف اقتصادی بشرح جدول زیر نموده است:

(ارقام به میلیون ریال)

انواع عقود اسلامی	جمع تسهیلات اعطائی	مانده خالص در پایان سال ۱۳۸۱	مانده خالص در پایان سال ۱۳۸۰
تسهیلات اعطائی فروش اقساطی	۳۹۷,۳۳۲	۲۹۵,۷۵۷	۶۳,۹۳۳
تسهیلات اعطائی سلف	۱۱۹,۳۷۸	۱۱۲,۷۱۹	۱۲,۰۵۲
تسهیلات اعطائی جعاله	۱۵۱,۱۳۷	۹۴,۳۱۴	۱۲,۴۶۸
تسهیلات اعطائی مشارکت مدنی	۱۶۱,۷۷۳	۱۰۲,۳۱۰	۳۱,۹۶۲
تسهیلات اعطائی مضاربه	۶۰,۷۰۸	۴۹,۸۲۱	۱۳,۷۳۳
تسهیلات اعطائی بشرط تملیک	۵۰,۸۵۲	۳۶,۴۶۴	۵,۲۶۲
تسهیلات اعطائی خرید دین	۷,۷۱۵	۲,۶۸۴	۲,۰۶۴
تسهیلات اعطائی قرض الحسنه	۱,۷۹۸	۱,۳۴۳	۳۹۰
جمع	۹۵۰,۶۹۳	۶۹۵,۴۱۲	۱۴۱,۸۶۴

از زمان فعالیت موسسه و بعداً "بانک مجموعاً" ۱۲,۰۲۰ فقره تسهیلات به مبلغ ۱,۴۵۲ میلیارد ریال پرداخت گردیده که ۶۵/۴۷٪ تسهیلات اعطاء شده مربوط به سال مورد گزارش می باشد.

۵- هزینه تأمین منابع:

نرخ هزینه سود پرداختی بانک در سال ۱۳۸۱ حدوداً ۱۲٪ است که این نرخ در سیستم بانکی دولتی حدود ۹/۵٪ می باشد عوامل موثر در بالا بودن نرخ مذکور را میتوان بشرح زیر برشمرد:

الف: پرداخت سود با نرخ ۳٪ بیشتر از بانکهای دولتی:

بانکهای خصوصی از جمله بانک سامان برای جذب سپرده های اشخاص مجاز به پرداخت سود با نرخی ۳٪ بیشتر از بانکهای دولتی می باشند. این سیاست باعث رشد سپرده بانک از میزان ۱۵۳ میلیارد ریال در پایان سال ۱۳۸۰ به ۶۶۹ میلیارد ریال در پایان سال ۱۳۸۱ گشته است.

ب: دسترسی به منابع ارزان:

با ایجاد حساب قرض الحسنه جاری بانک سامان نیز قادر به در اختیار گرفتن مقادیر قابل توجهی پول ارزان قیمت خواهد بود که در آینده نزدیک باعث کاهش هزینه تأمین منابع می شود.

ج: محدودیت تعداد شعب:

از آنجائیکه تعداد کم شعب امکان تجهیز منابع را برای بانک محدود ساخته و نسبت هزینه های ثابت سر بار از قبیل هزینه های نرم افزار سیستم الکترونیکی و سایر هزینه های ستادی بانک را شدیداً تحت تاثیر قرار داده است. انتظار می رود با توجه به تغییر موسسه به بانک و ایجاد زمینه برای گسترش شبکه بانکی از طریق افتتاح شعب جدید نرخ مورد اشاره کاهش یابد.

۶- خرید اموال منقول و غیر منقول :

- اموال منقول

خریدهای اموال منقول در ارتباط با لوازم و تجهیزات کامپیوتری ، اداری و ایمنی شعب و اداره مرکزی می باشد که در طی سال مورد گزارش مبلغ خریدهای صورت گرفته معادل ۸۸۱۴ میلیون ریال بوده است.

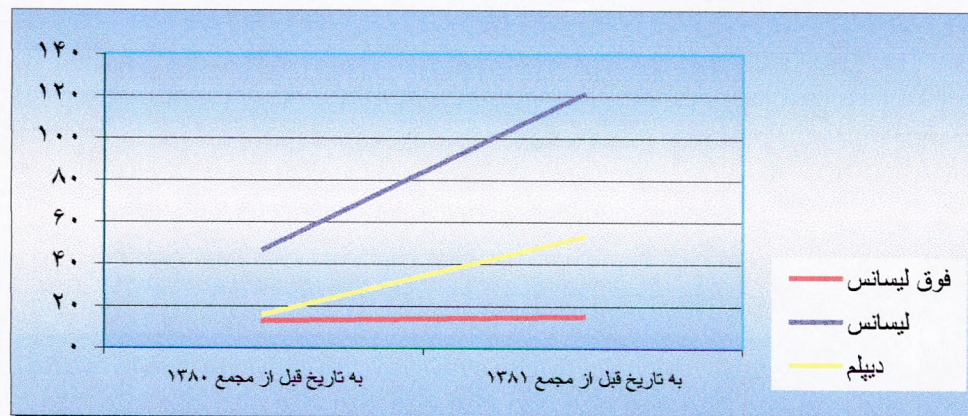
- اموال غیر منقول

در طی سال ۱۳۸۱ شعب مشهد، رشت ، کرمان ، کیش ، پاسداران و شعبه جدید افریقا معادل مبلغ ۳،۹۰۱ میلیون ریال خریداری گردید که شعب مشهد، پاسداران و رشت افتتاح و راه اندازی شدند ضمناً اقدامات لازم جهت خرید و تملیک شعبه بازار صورت پذیرفته است.

۷- استخدام (آموزش نیروی انسانی) :

سیاست بانک در سال ۱۳۸۱ نیز کماکان بکارگیری نیروهای کارآمد فارغ التحصیل دانشگاههای معتبر بوده است. استخدام نیروهای جدید عمدتاً جهت تأمین کادر شعب جدید و بعضاً جهت تکمیل کادر ستادی بانک بوده است. تعداد افراد مصاحبه شده در سال ۱۳۸۱ حدود ۲۲۸ نفر است که از بین این عده ۹۲ نفر انتخاب و به استخدام بانک بصورت رسمی و یا قراردادی درآمده اند ، در طول این مدت ۹ نفر نیز بدلیل شخصی مستعفی گشته اند . از ۹۲ نفر اضافه شده به کادر بانک ۱۱ نفر در واحدهای مدیریتی بانک و ۸۱ نفر در واحدهای ستادی و شعب بکار گمارده شده اند . لازم به توضیح است که اکثریت افراد جدید الاستخدام دوره های مربوط به بانکداری عملی ، کامپیوتر و زبان را گذرانده اند ، تعداد کارکنان بانک و وضعیت تحصیلی آنها به شرح زیر می باشد:

تعداد کارکنان		
مدرک تحصیلی	به تاریخ قبل از مجمع ۱۳۸۱ (اردیبهشت ۸۲)	به تاریخ قبل از مجمع ۱۳۸۰ (تیر ۸۲)
فوق لیسانس	۱۵	۱۳
لیسانس	۱۱۱	۴۷
دیپلم	۵۳	۱۶
جمع	۱۷۹	۷۶



۸- خرید اوراق مشارکت :

در راستای اعمال مدیریت منابع و مصارف ، بانک در طول سال ۱۳۸۱ همواره مازاد نقدینگی را جهت ذخیره و پاسخگوئی به سپرده گذاران، بصورت اوراق مشارکت نگهداری نموده است . حجم خرید و فروش اوراق مشارکت در این سال مبلغ ۳۶۳ میلیارد ریال است که سود حاصله از این منبع معادل ۱۰،۶۹۰ میلیون ریال و مانده آن در پایان سال ۸۱ مبلغ ۵۱ میلیارد ریال بوده است .

ضمناً در طول سال ۱۳۸۱ همواره سعی شده است که نقدینگی بانک در حد ۵٪ مجموع سپرده ها حفظ گردد . از این میزان معادل بیمه خزانه های شعب بصورت نقد و الباقی به شکل حساب جاری و سپرده های کوتاه مدت نزد بانکها نگاهداری شده است .

۹- اقدامات انجام شده در امور بین الملل :

در تاریخ ۲۶ / ۸ / ۱۳۷۹ بموجب نامه شماره نص / ۱۴۶۹ مدیریت کل نظارت بر بانکها و مؤسسات اعتباری مجوز خرید و فروش ارز به نرخ توافقی دریافت و از تاریخ ۲۹ / ۹ / ۷۹ با هماهنگی مدیریت امور بین الملل بانک مرکزی ج . ا . و فعالیت در این زمینه آغاز گردید ، در نیمه اول سال ۱۳۸۱ مجوز گشایش اعتبارات اسنادی از بانک مرکزی جمهوری اسلامی ایران دریافت گردید و پیرو آن طی سال گذشته حدوداً مبلغ ۲۰ میلیون دلار به تعداد ۸۶ فقره اعتبار اسنادی از طریق کارگزاران خارجی ابلاغ شد .

سیستم سوئیفت از سال ۱۳۸۰ در اداره مرکزی راه اندازی گردید ، تعداد پیامهای ارسالی ۱۰۴۷ و پیامهای وارده ۲۶۰۲ فقره بوده است همچنین تعداد ۱۰۴۱ حواله ارزی صادر و تعداد ۱۸۶ حواله ارزی دریافت گردید . تقاضای اولیه جهت تجهیز بانک به خدمات رویتر صورت گرفته و بزودی مورد بهره برداری قرار خواهد گرفت.

۱۱- عملکرد بخش خدمات انفورماتیک بانک :

متعاقب تبدیل موسسه به بانک ، فعالیت بخش خدمات انفورماتیک عمدتاً به واحد پشتیبانی شعب و اداره تدوین روشها بر روی تغییرات مورد نیاز در سیستم و ایجاد امکانات مورد نیاز مشتریان بعنوان یک بانک معطوف گردید . بعلاوه در بخش خدمات بانکداری مدرن نیز سه پروژه عمده این واحد به مرحله اجرا رسیده و در حال ارائه خدمات به مشتریان می باشد، که بصورت مشروح در زیر آمده است:

الف) پشتیبانی شعب

این واحد با کمک اداره تدوین روشها نسبت به تهیه، نصب و راه اندازی سیستم های مشروح در زیر اقدام نموده است.

- ایجاد حساب قرض الحسنه پس انداز جاری:

با توجه به تبدیل موسسه به بانک و دریافت مجوز افتتاح حساب قرض الحسنه جاری و صدور دسته چک این واحد نسبت به ایجاد حساب فوق و مکانیزه نمودن صدور دسته چک اقدام نمود که در تاریخ آبانماه ۱۳۸۱ به مرحله اجرا رسید.

- تبدیل روش محاسبه سود سپرده ها:

در شهریور ماه ۱۳۸۱ بانک مرکزی جمهوری اسلامی بانکها را ملزم به محاسبه سود سپرده ها بصورت روز شمار حداکثر تا تاریخ ۸۱/۱۰/۱ کرد که با تلاش این واحد تغییرات عمده در سیستم نرم افزاری تحقق یافت و از تاریخ مورد نظر به اجرا گذاشته شد.

- نصب و راه اندازی سیستم اتاق پایاپای :

با توجه به تبدیل موسسه به بانک و عضویت در اتاق پایاپای بانکی نسبت به تهیه سیستم کاملاً مکانیزه اتاق پایاپای در شعب بانک اقدام شد که در تاریخ بهمن ماه ۱۳۸۱ به مرحله اجرا رسید از مزایای مهم این سیستم استفاده از بستر online شعب بوده که باعث می شود چکهای واگذاری مشتریان ظرف مدت ۴۸ ساعت (یک روز سریعتر از کلیه بانکها) وصول و به حسابهای آنها واریز گردد.

- صدور چکهای بین بانکی:

با توجه به اهمیت چک بین بانکی و نقش آن در ارسال و دریافت وجوه فی مابین بانکها سیستم مکانیزه صدور ، تولید و کشف رمز با توجه به حساسیتهای امنیتی در شعب، طراحی و پیاده سازی شد و در حال اجرا می باشد.

ب) اعتبار در حساب (مضاربه عام)

با توجه به نیاز مبرم مشتریان به دریافت تسهیلات به مقادیر متفاوت تا سقف تسهیلات تعیین شده در مقاطع مختلف زمانی و نه بصورت یکجا و همچنین نبود چنین محصول و ابزاری بخصوص بر روی حسابهای قرض الحسنه جاری در سیستم بانکی کشور، این واحد دستورالعمل سیستم اعتبار در حساب (Over-draft facility) را با توجه به مسائل و نکات شرعی آن آماده و پس از دریافت تأییدیه از مراجع ذیصلاح نسبت به تهیه نرم افزار آن اقدام نمود که در حال حاضر در شعب بانک نصب و به مشتریان واجد شرایط ارائه می گردد.

ج) خدمات کارت سامان

خدمات کارت و ارائه محصولات کارت پول و کارت اعتباری (Debit & Credit Card) از جمله اهداف مهم بانک بوده و در این راستا نسبت به نصب تجهیزات خود پرداز (ATM) در کلیه شعب خود در تهران و شهرستانها اقدام گردیده است ، در حال حاضر تعداد ۱۰ خودپرداز نصب و راه اندازی شده است. همچنین نسبت به خرید تعداد ۱۲ دستگاه خودپرداز داخل سالتی (In-lobby) جهت نصب در پاساژ و مراکز خرید بزرگ برای دسترسی راحتتر مشتریان اقدام شده و انتظار می رود تا شهریور ۱۳۸۲ در محل های تعیین شده نصب و راه اندازی گردد.

علاوه بر این جهت بالا بردن رسوب پول و پایین آوردن نقل وانتقال فیزیکی پول با توجه به اهمیت امر ، مقدمات تشکیل شرکت مستقلی جهت نصب تعداد ۲۰۰۰ دستگاه پایانه فروشگاهی (EFT-POS) فراهم گردیده که در فاز اول تعداد ۴۵۰ (تا پایان مرداد ماه) در فروشگاهها و مراکز فروش اطراف شعب تهران نصب و راه اندازی و در فاز دوم ۵۰۰ دستگاه در جزیره کیش تا پایان شهریور سال ۸۲ نصب خواهد شد.

در حال حاضر بانک سامان بیش از ۴۰۰۰ کارت برای مشتریان خود صادر نموده است که پیش بینی می گردد تا پایان سال ۱۳۸۲ با راه اندازی پایانه های فروش این تعداد به حداقل ۱۵۰۰۰ کارت برسد. از دیگر خدمات واحد فوق می توان به

صدور کارت اعتباری با استفاده از تکنولوژی کارت هوشمند (Smart Card) اشاره نمود که کارتهای لازم خریداری شده است همچنین اقداماتی برای صدور Master Card صورت گرفته است.

د: اینترنت و موبایل بانک سامان

بانک سامان با توجه به جمعیت جوان و نسبتاً تحصیلکرده مشتریان خود، گسترش استفاده از اینترنت و کاهش هزینه های ارتباطی نسبت به راه اندازی سیستم اینترنت بانک برای اولین بار در ایران اقدام نموده است و در حال حاضر تنها بانک ایرانی است که این خدمات را به مشتریان خود ارائه می دهد خدمات ارائه شده از طریق اینترنت بانک سامان شامل موارد زیر می باشد:

- دریافت وضعیت کلیه حسابها و سپرده های مشتری در یک نگاه.
 - دریافت صورتحساب برای هر یک از حسابها.
 - انتقال وجه بین حسابهای خود و یا به حسابهای سایر مشتریان بانک.
 - خدمات چک شامل: مسدود نمودن، تقاضای دسته چک جدید، ثبت مبلغ چکهای صادره قبل از وصول جهت ایجاد امنیت بیشتر در استفاده از چکهای سامان .
 - خدمات کارت شامل: مسدود نمودن کارت و تقاضای کارت جدید.
- در اینترنت بانک سامان سعی شده از جدیدترین تکنولوژیها در زمینه ایمن سازی سایت استفاده شود و بزودی از مدرنترین تکنولوژی در این زمینه یعنی تولید «کدرمز یکبار مصرف» و کارتهای هوشمند جهت به حداکثر رساندن امنیت و آرامش خاطر مشتریان استفاده خواهد شد.
- همچنین امکانات فوق از طریق گوشی های موبایل مجهز به سیستم WAP نیز در اختیار مشتریان قرار می گیرد.

۱۲- ارائه گواهی سپرده و راه اندازی اتاق پایپای :

۱۲-۱- عملیات مربوط به اوراق گواهی سپرده ویژه سرمایه گذاری

از اواسط سال ۱۳۸۰ و در راستای اجرای مصوبه شورای پول و اعتبار در خصوص شرایط صدور گواهی سپرده ویژه سرمایه گذاری (عام و خاص) اقداماتی صورت گرفت که نهایتاً منجر به وصول مجوز مربوطه برای اولین بار در تاریخ بانکداری ایران گردید و از ابتدای سال ۱۳۸۲ نیز فروش آزمایشی آن آغاز گردید. اوراق که در قطعات ۱، ۵، ۱۰، ۲۰ و ۵۰ میلیون ریالی بشکل اوراق بانام ویی نام منتشر شده است، ظرف ماه جاری رسماً در معرض فروش قرار خواهد گرفت. سررسید این اوراق ۲ سال با سود روز شمار ۱۷٪ است که پرداخت اصل اوراق در سررسید و سود اوراق در مقاطع سه ماهه توسط بانک تعهد شده است.

۱۲-۲- عملیات مربوط به چک

با شروع فعالیت های بانک در شهریورماه سال ۱۳۸۱ و امکان افتتاح حسابهای قرض الحسنه جاری ، مجوزهای لازم از بانک مرکزی ج.ا.اخذ و نهایتاً در تاریخ ۱۳۸۱/۱۱/۲۹ با دریافت کلید رمز تهران و شهرستانها و تهیه وانتشار دفاتر نمونه

امضاء، بانک عملاً نسبت به صدور چک بین بانکی و قبول چکهای رمزدار سایر بانکها اقدام نمود. لازم به ذکر است که این اقدام تاثیر بسیار مطلوبی در میزان نقدینگی و مدیریت وجوه بانک داشته است.

۱۳- پرداخت مابه التفاوت سود قطعی و علی الحساب به سپرده های سرمایه گذاری:

طبق قانون عملیات بانکی بدون ربا سود ناشی از فعالیتهای اقتصادی بانکها و مؤسسات اعتباری به نسبت سهم منابع سهامداران و سپرده گذاران تسهیم می گردد بر همین مبنا در سال ۱۳۸۱ سود قطعی متعلق به سپرده گذاران نیم درصد از سود علی الحساب پرداختی بیشتر بوده است.

۱۴- برنامه های آتی:

شبکه شعب

بانک سامان در راستای سیاست گسترش شبکه بانکی خود که مواجه با محدودیت اختصاص ۳۰٪ از سرمایه به اموال غیر منقول می باشد در نظر دارد که در سال جاری نسبت به افتتاح ۵ شعبه در تهران و ۵ شعبه در شهرستانهایی که دارای توجیه اقتصادی باشد اقدام نماید. در حال حاضر شعبه کیش، کرمان و دومین شعبه تبریز در شرف تأسیس میباشند و شعب شیراز، اهواز، یزد، ارومیه و بندرعباس در شهرستانها و در تهران شعب شهرک قدس، صادقیه، تهرانپارس، حافظ در سال جاری تأسیس خواهند شد.

علاوه بر شعب فوق بانک سامان در نظر دارد که تأسیس و راه اندازی دو شعبه دبی و فرانکفورت را نیز در دستور کار خود داشته باشد.

سرمایه گذاریها

مقدمات تأسیس شرکت بیمه سامان فراهم گشته که پیش بینی بانک سامان تأمین ۱۰٪ تا ۲۰٪ از سرمایه توسط بانک و مابقی از محل پذیره نویسی میباشد. امید است که تا شهریورماه سال جاری شاهد تأسیس بیمه سامان باشیم و نیز بعلاوه بالا رفتن حجم معاملات در بخش تسهیلات خرد یا Retail Banking در نظر است که اینگونه فعالیتهای در یک شرکت لیزینگ متعلق به بانک متمرکز گردد.

عضویت در سازمان بورس اوراق بهادار

مقدمات لازم جهت عضویت در سازمان بورس اوراق بهادار تهران آماده شده و پس از برگزاری مجمع حاضر و تصویب صورتهای مالی سال ۸۱ اقدام لازم بعمل خواهد آمد.

۱۵- درآمد و هزینه و پیشنهاد تقسیم سود:

بانک در طی سال مالی مورد بحث از محل سود حاصله از بکارگیری منابع در فعالیتهای اقتصادی و سرمایه گذاری مبلغ ۱۰۸۸۴۷ میلیون ریال درآمد تحصیل نموده که پس از کسر پرداختهای زیر:

۴۶،۲۳۵ میلیون ریال

۱- سودپرداختی به سپرده های سرمایه گذاری

۹,۵۹۴ میلیون ریال

۲- هزینه کل

۲,۷۷۵ میلیون ریال

۳- هزینه های استهلاک

مبلغ ۵۰,۲۴۳ میلیون ریال سود قبل از ذخیره م.م.و و مالیات حاصل گردید.

هر چند کلیه تسهیلات اعطائی در پایان سال وصول گردیده معذالک بانک طبق اساسنامه مصوب شورای پول و اعتبار ناگزیر به ایجاد ذخیره مطالبات مشکوک الوصول به میزان نیم درصد مانده تسهیلات اعطائی در پایان سال مالی می باشد. بنابراین پس از کسر مبلغ ۱۱,۱۹۵ میلیون ریال بابت ذخیره مطالبات مشکوک الوصول و مبلغ ۶,۹۲۹ میلیون ریال بعنوان مالیات پیشنهاد می شود سهامداران محترم ضمن تصویب صورتهای مالی سود خالص بمبلغ ۳۲,۱۱۹ میلیون ریال به این ترتیب تخصیص یابد:

۵,۸۵۷ میلیون ریال

اندوخته قانونی

۲۰,۰۰۰ میلیون ریال

سود قابل تقسیم (خالص-معادل ۱۰٪ سرمایه)

۶,۲۶۲ میلیون ریال

مانده حساب سود و زیان

۱۵۰ میلیون ریال

سود انباشته نقل از سال قبل

۶,۴۱۲ میلیون ریال

مانده حساب سود و زیان نقل به سال بعد

در خاتمه ضمن پوزش از اطاله کلام، سلامت و توفیق سهامداران محترم را از درگاه خداوند متعال مسئلت می نمایم.



مجمع عمومی عادی صاحبان سهام

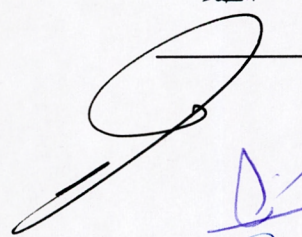
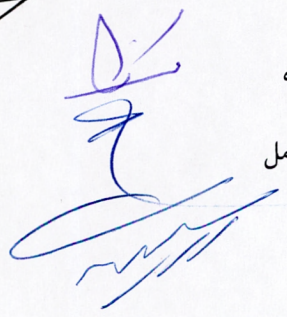
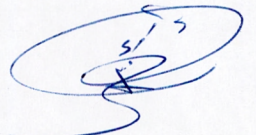
با احترام

به پیوست صورتهای مالی بانک سامان (شرکت سهامی عام) برای سال مالی منتهی به ۱۳۸۱/۱۲/۲۹ تقدیم میشود .
اجزای تشکیل دهنده صورتهای مالی به قرار زیر است :

شماره صفحه

۲	۱- ترازنامه
۳	۲- صورت حساب سود و زیان و سود و زیان انباشته
۴	۳- صورت جریان وجوه نقد
۵	الف - تاریخ تشکیل و فعالیت موسسه و بانک
۶	ب - مبنای تهیه صورتهای مالی
۶	ج - خلاصه اهم رویه های حسابداری
۷ الی ۳۶	د - یادداشت‌های مربوط به اقلام مندرج در صورتهای مالی و سایر اطلاعات مالی

صورتهای مالی بر اساس استانداردهای حسابداری تهیه شده و در تاریخ ۱۳۸۲/۲/۱۰ به تأیید هیئت مدیره رسیده است .

امضاء	سمت	اعضای هیئت مدیره
	رئیس هیئت مدیره	- محمد ضرابیه
	نایب رئیس هیئت مدیره	- ایرج نیک نژاد
	عضو هیئت مدیره و مدیر عامل	- اله ویردی رجائی سلماسی
	عضو هیئت مدیره	- پرویز مشیر زاده مویدی
	عضو هیئت مدیره	- رضا کریشچی خیابانی



بانک سامان

۱۳۸۰ سال	۱۳۸۱ سال	يادداشت	بدهيها	۱۳۸۰ سال	۱۳۸۱ سال	يادداشت	دارائتها
ريال	ريال			ريال	ريال		
۰	۹,۷۶۵,۰۰۱	۱۱	بدهي به بانکها و موسسات اعتباري	۱,۴۶۱,۶۳۴,۵۶۲	۵,۳۸۸,۶۶۲,۸۷۶	۴	تقصد
۱۸,۸۵۲,۶۲۱,۳۹۵	۱۳,۰۳۲,۹۰۲,۰۶۵	۱۲	سپرده هاي ديناري	۱۷,۶۱۷,۶۶۳,۷۲۴	۹۱,۱۸۴,۳۱۶,۹۵۴	۵	مطالبات از بانک مرکزي
۹,۴۹۴,۳۶۲,۳۴۰	۲۷,۵۰۸,۶۳۴,۳۱۴	۱۳	سپرده هاي پس انداز و مشابه	۶,۳۱۱,۰۰۳,۰۲۴	۶۱,۱۴۰,۵۲۱,۴۸۸	۶	مطالبات از بانکها و موسسات اعتباري
۱۲۴,۴۹۶,۲۰۸,۲۰۱	۵۴۴,۷۶۰,۹۶۷,۸۵۳	۱۴	سپرده هاي سرمايه گذاري مدت دار	۱۳۹,۸۶۸,۴۲۶,۲۵۳	۶۸۸,۹۷۲,۳۶۹,۰۹۵	۷	تسهيلات اعطائي و مطالبات از بخش غير دولتي
۳,۴۹۸,۵۵۴,۴۸۳	۳۰,۱۶۸,۶۶۷,۱۷۶	۱۵	ساير سپرده ها	۲۹,۰۰۰,۰۰۰,۰۰۰	۵۱,۰۹۴,۰۰۰,۰۰۰	۸	اوراق مشارکت
۶۸,۰۴۶,۸۳۴,۴۶۴	۹,۳۳۱,۱۵۰,۷۸۵	۱۶	نخاير و ساير بدهيها	۲۷,۱۸۹,۸۸۴,۲۰۳	۷۲,۴۵۱,۸۵۴,۴۱۸	۹	دارائتهاي ثابت
۴۳۹,۲۶۶,۸۴۷	۱,۱۱۶,۲۲۹,۲۹۲	۱۷	اقلام در راه	۲۳,۰۴۸,۳۲۲,۲۷۱	۶,۳۷۲,۳۴۳,۱۹۱	۱۰	ساير دارايي ها
۳,۳۰۰,۰۰۰,۰۰۰	۲۰,۰۰۰,۰۰۰,۰۰۰		سود سهام پيشنهادي				
۱۶۶,۸۸۶,۹۶۹,۷۳۰	۷۶۳,۰۴۴,۶۲۴,۰۷۵		جمع بدهي ها				
۴۴۰,۴۲۰,۵۳۳,۳۱۸	۰		افزايش سرمايه (وجه واريزي توسط سهامداران)				
			حقوق صاحبان سهام :				
۱۱,۰۰۰,۰۰۰,۰۰۰	۲۰,۰۰۰,۰۰۰,۰۰۰	۱۸	سرمايه				
۱,۲۱۰,۱۹۵,۳۸۵	۷,۰۶۷,۳۴۴,۷۵۳	۱۹	اندوخته ها				
۶۱۴,۵۳۸,۶۰۴	۶۴۱,۲۰۰,۹۹,۱۹۴		مانده سود(زيان) انباشته				
۱۲,۸۲۴,۷۳۳,۹۸۹	۲۱۳,۴۷۹,۴۴۳,۹۴۷		جمع حقوق صاحبان سهام				
۲۳۳,۷۵۳,۸۴۰,۳۷	۹۷۶,۵۰۴,۰۶۸,۰۲۲		جمع بدهيها و حقوق صاحبان سهام	۲۳۳,۷۵۳,۸۴۰,۳۷	۹۷۶,۵۰۴,۰۶۸,۰۲۲		جمع دارائتها
۰	۵۸,۴۹۴,۱۸۸,۰۰۸۳		تعهدات بابت اعتبارات اسنادي	۰	۵۸,۴۹۴,۱۸۸,۰۰۸۳	۳۰	طرف تعهدات بابت اعتبارات اسنادي
۱۹,۸۱۳,۹۱۰,۰۰۰	۹۷,۸۳۷,۲۴۱,۲۰۷		تعهدات بابت ضمانت نامه ها	۱۹,۸۱۳,۹۱۰,۰۰۰	۹۷,۸۳۷,۲۴۱,۲۰۷	۳۱	طرف تعهدات بابت ضمانت نامه ها
۰	۲,۶۸۲,۶۴۴,۸۸۶		ساير تعهدات	۰	۲,۶۸۲,۶۴۴,۸۸۶	۳۲	طرف ساير تعهدات مشتريان
۵,۱۵۰,۳۳۰,۰۰۰	۱۲۵,۸۰۸,۱۴۹,۰۲۷		طرف وجه اداره شده و موارد مشابه	۵,۱۵۰,۳۳۰,۰۰۰	۱۲۵,۸۰۸,۱۴۹,۰۲۷	۳۳	وجه اداره شده و موارد مشابه
۲۴,۹۶۴,۲۴۰,۰۰۰	۲۸۴,۸۲۰,۴۳۲,۰۰۳		جمع اقلام زير خط	۲۴,۹۶۴,۲۴۰,۰۰۰	۲۸۴,۸۲۰,۴۳۲,۰۰۳		جمع اقلام زير خط



بانک سامان (سهامی عام)

صورت سود و زیان

برای سال مالی منتهی به ۲۹ اسفند ۱۳۸۱

بانک سامان

سال ۱۳۸۰	سال ۱۳۸۱	یادداشت	
ریال	ریال		
			سودهای دریافتی
۱۹,۹۷۷,۱۲۱,۷۷۱	۹۲,۱۰۳,۵۸۱,۷۴۵	۲۰	سودهای دریافتی از تسهیلات
۱,۹۰۷,۰۸۳,۶۴۵	۱۰,۸۸۱,۶۴۹,۲۰۷	۲۱	سودهای دریافتی از سپرده گذاریها و سرمایه گذاریها
۲۱,۸۸۴,۲۰۵,۴۱۶	۱۰۲,۹۸۵,۲۳۰,۹۵۲		جمع سودهای دریافتی
			سود های پرداختی
(۱۱,۱۹۷,۵۶۵,۰۸۱)	(۴۶,۲۳۵,۱۶۷,۶۸۴)	۲۲	سود های پرداختی
۱۰,۶۸۶,۶۴۰,۳۳۵	۵۶,۷۵۰,۰۶۳,۲۶۸		تفاضل سودهای دریافتی و پرداختی
			کسر میشود:
(۱,۶۲۳,۰۷۰,۵۳۷)	(۱۱,۱۹۴,۸۵۱,۸۹۹)		هزینه مطالبات مشکوک الوصول
۹,۰۶۳,۵۶۹,۷۹۸	۴۵,۵۵۵,۲۱۱,۳۶۹		خالص درآمد (هزینه) ناشی از سود
			سایر درآمدها و هزینه ها
۲۸۱,۳۷۷,۱۷۱	۴,۰۲۱,۶۸۴,۰۰۴	۲۳	خالص کارمزدهای دریافتی و پرداختی
۱۸۴,۳۶۷,۵۳۱	۱۰,۱۴۹,۲۲۲,۵۳۳	۲۴	نتیجه معاملات ارزی
۱۲۳,۹۵۴,۸۲۳	۸۲۴,۹۶۶,۷۸۸	۲۵	سایر درآمدها
(۴,۰۵۲,۰۰۱,۶۶۴)	(۱۲,۳۶۹,۱۲۲,۲۴۰)	۲۶	هزینه ها اداری و تشکیلاتی
۵,۶۰۱,۲۶۷,۶۵۹	۳۹,۰۴۷,۶۶۲,۴۵۴		سود قبل از کسر مالیات
(۹۳۲,۱۵۸,۶۸۱)	(۶,۹۲۹,۰۱۷,۵۹۰)	۱۶	مالیات
۴,۶۶۹,۱۰۸,۹۷۸	۳۲,۱۱۸,۶۴۴,۸۶۴		سود پس از کسر مالیات
			گردش حساب سود زیان
۴,۶۶۹,۱۰۸,۹۷۸	۳۲,۱۱۸,۶۴۴,۸۶۴		سود خالص پس از کسر مالیات
			اضافه میشود:
۸۵,۶۱۹,۷۷۵	۶۱۴,۵۳۸,۶۰۴		سود انباشته سال قبل
۰	(۴۶۳,۹۳۴,۹۰۶)	۲۷	تعدیلات سنواتی
۸۵,۶۱۹,۷۷۵	۱۵۰,۶۰۳,۶۹۸		سود انباشته پس از تعدیلات
۴,۷۵۴,۷۲۸,۷۵۳	۳۲,۲۶۹,۲۴۸,۵۶۲		سود قابل تقسیم
(۸۴۰,۱۹۰,۱۴۹)	(۵۸۵۷,۱۴۹,۳۶۸)		اندرخته قانونی
(۳,۳۰۰,۰۰۰,۰۰۰)	(۲۰,۰۰۰,۰۰۰,۰۰۰)		سود سهام پیشنهادی
۶۱۴,۵۳۸,۶۰۴	۶,۴۱۲,۰۹۹,۱۹۴		مانده حساب سود انباشته نقل به دوره بعد

یادداشتهای توضیحی ۱ الی ۳۷ مندرج در صفحات ۲ الی ۳۴ همراه جزء لاینفک صورتهای مالی است



بانک سامان

بانک سامان (سهامی عام)

صورت جریان وجوه نقد

برای سال مالی منتهی به ۲۹ اسفند ۱۳۸۱

۱۳۸۰	۱۳۸۱		یادداشت	
ریال	ریال	ریال		
(۱۴,۸۷۰,۸۲۶,۱۳۹)	(۶۴,۲۹۴,۸۰۶,۹۷۲)		۲۸	خالص جریان ورود (خروج) وجه نقد ناشی از فعالیت‌های عملیاتی
(۱,۲۰۷,۴۷۲,۷۳۷)	(۲,۳۰۰,۰۰۰,۰۰۰)			پرداخت سود سهام
				مالیات بر درآمد
(۵۰۹,۲۸۴,۴۰۹)	(۹۳۲,۱۵۸,۶۸۱)			مالیات بر درآمد پرداختی
				فعالیت‌های سرمایه گذاری
(۲۲,۶۱۵,۷۲۵,۳۳۵)	(۴۷,۷۵۱,۰۱۶,۵۷۸)			وجه پرداختی بابت خرید دارائی های ثابت مشهود
(۹۵۸,۷۴۴,۸۶۰)	(۴۵۳,۷۱۶,۹۴۴)			وجه پرداختی بابت سایر دارائی های غیر جاری
(۲۴,۵۷۴,۴۷۰,۱۹۵)	(۴۸,۲۰۴,۷۳۳,۵۲۲)			خالص جریان خروجی وجه نقد ناشی از فعالیت‌های سرمایه گذاری
(۴۱,۱۶۲,۰۵۳,۴۸۰)	(۱۱۶,۷۳۱,۶۹۹,۱۷۵)			خالص جریان ورودی وجه نقد قبل از فعالیت‌های تامین مالی
				فعالیت های تامین مالی
۴۴,۰۴۲,۰۵۳,۳۱۸	۱۴۴,۹۵۷,۹۴۶,۶۸۲			وجه نقد دریافتی بابت افزایش سرمایه
۲,۸۷۹,۹۹۹,۸۳۸	۲۸,۲۲۶,۲۴۷,۵۰۷	۲۹		خالص افزایش وجه نقد
۴,۸۹۳,۴۹۶,۹۷۲	۷,۷۷۳,۴۹۶,۸۱۰	۲۹		مانده وجه نقد در ابتدای سال
۷,۷۷۳,۴۹۶,۸۱۰	۳۵,۹۹۹,۷۴۴,۳۱۷	۲۹		مانده وجه نقد در پایان سال

یادداشت های ۱ الی ۳۷ همراه جزء لاینفک صورت های مالی است

۱ - تاریخچه فعالیت موسسه و بانک

۱-۱- کلیات :

موسسه اعتباری سامان اقتصاد به صورت شرکت سهامی عام تاسیس شده و تحت شماره ۱۵۴۴۴۴ تاریخ ۱۳۷۸/۶/۱۱ در اداره ثبت شرکتها و مالکیت صنعتی تهران به ثبت رسیده است .

موسسه با مجوز بانک مرکزی جمهوری اسلامی ایران تحت شماره ۱۷۴۵/هـ مورخ ۱۳۸۱/۵/۲۰ بصورت موسسه اعتباری عمومی غیر بانکی تشکیل شده و هدف آن ارائه خدمات نوین بانکی از طریق ایجاد شعب در تهران و شهرستانها میباشد مرکز اصلی موسسه به آدرس تهران ، بزرگراه آفریقا ، پائین تر از چهارراه جهان کودک ، ساختمان شماره ۲۹، طبقه دوم میباشد .

موسسه با سرمایه ۱۱ میلیارد فعالیت های بانکی خود را شروع و با اخذ مجوز ارائه شده از بانک مرکزی در شهریور ۱۳۸۱ با سرمایه ۲۰۰ میلیارد به بانک تبدیل گردید

۱-۲- فعالیت اصلی بانک :

فعالیت بانک طبق ماده ۲ اساسنامه انجام کلیه عملیات پولی و اعتباری در چهار چوب مقررات تعیین شده توسط بانک مرکزی جمهوری اسلامی ایران و هر نوع فعالیت مجاز برای بانک های خصوصی غیر دولتی میباشد. حدود فعالیت بانک با رعایت ضوابط بانک مرکزی قبول انواع سپرده های بانکی ، اعطای تسهیلات اعتباری در چهار چوب قانون عملیات بانکی بدون ربا ، صدور چک ، دستور پرداخت و حوالجات ، انجام معاملات ارزی ، انتشار ، خرید و فروش اوراق مشارکت و یا سایر اوراق تجاری ، دریافت تسهیلات از اشخاص حقیقی و حقوقی ، اجاره صندوق امانات و صدور ضمانت نامه و گشایش اعتبار اسنادی ریالی و ارزی میباشد.

۱-۳- فعالیت بانک :

بانک برای مدت نامحدود تشکیل شده است .

۱-۴- وضعیت اشتغال :

تعداد کارکنان بانک و میزان تحصیلات به شرح زیر میباشد :

سال ۱۳۸۰	سال ۱۳۸۱	
تعداد نفرات	تعداد نفرات	
۱۳	۱۵	فوق لیسانس :
۴۷	۱۱۱	لیسانس :
۱۶	۵۳	دیپلم :
<u>۷۶</u>	<u>۱۷۹</u>	

مبنای صورتهای مالی

صورتهای مالی بر مبنای بهای تمام شده تاریخی تهیه شده است .

خلاصه اهم رویه های حسابداری

۱-۳- تسهیلات اعطائی (معاملات عقود اسلامی):



سود ناشی از تسهیلات اعطائی در قالب عقود اسلامی و با توجه به مقررات بانک مرکزی جمهوری اسلامی در خصوص عملیات بانکداری بدون ربا محاسبه و در حسابها منظور شده است.

از سال مالی ۱۳۷۹ به منظور انعکاس صحیح سود و زیان، در پایان سال تعدیلات لازم نسبت به شناسائی سود دریافتی با توجه به شناسائی درآمد به روش تعهدی صورت گرفته و در حسابهای بانک منظور گردیده است.

۲-۳- دارائیهای ثابت مشهود:

۱-۲-۳- دارائی های ثابت مشهود بر مبنای بهای تمام شده در حسابها ثبت میشود. مخارج بهسازی و تعمیرات اساسی که باعث افزایش قابل ملاحظه در ظرفیت یا عمر مفید دارائی های ثابت و یا کیفیت بازدهی آنان میگردد، بعنوان مخارج سرمایه ای محسوب و طی عمر مفید باقیمانده دارائی های مربوط مستهلک میشود، هزینه نگهداری و تعمیرات جزئی که به منظور حفظ یا ترمیم منافع اقتصادی مورد انتظار واحد تجاری و یا استاندارد عملکرد اولیه دارائی انجام میشود، هنگام وقوع بعنوان هزینه های جاری تلقی و به حساب سود و زیان دوره منظور میگردد.

۲-۲-۳- استهلاك اموال غیر منقول، و منقول بانک بر اساس آئین نامه استهلاكات مصوبه شورای پول و اعتبار به شرح ذیل محاسبه و در نظر گرفته شده است.

۱۰ ساله مستقیم

- اموال غیر منقول

۵ ساله مستقیم

- اموال منقول

۵ ساله مستقیم

- دارائی های نامشهود (نرم افزار کامپیوتری)

برای دارائی هائیکه در خلال ماه تحصیل و مورد استفاده قرار میگیرد استهلاك از اول ماه بعد محاسبه و در حسابها منظور شده است. در مواردیکه هر یک از دارائی های استهلاك پذیر پس از آمادگی جهت بهره برداری به علت تعطیل کار و یا علل دیگر برای مدتی مورد استفاده قرار نگیرد. میزان استهلاك آن برای مدت یاد شده معادل ۳۰ درصد نرخ استهلاك منعکس در جدول در نظر گرفته میشود.

۳-۳- هزینه مطالعات فنی و کارشناسی تاسیس بانک: استهلاك هزینه مطالعات فنی و کارشناسی تاسیس بانک حداکثر ظرف مدت ۶ سال میباشد.

۴-۳- ذخیره مزایای پایان خدمت کارکنان:

ذخیره مزایای پایان خدمت کارکنان براساس یکماه آخرین حقوق و مزایای ثابت کارکنان برای هر سال خدمت محاسبه و در حسابها منظور میشود.

۵-۳- دارائیهای بدهیهای ارزی:

دارائیهای بدهیهای ارزی به نرخ رایج ارز در پایان سال تسعیر و در آمد یا هزینه ناشی از تسعیر ارز در خلاصه حساب سود و زیان همان سال عمل میشود.

۶-۳- مطالبات مشکوک الوصول:

به موجب بخشنامه بانک مرکزی جمهوری اسلامی ایران در پایان سال معادل نیم درصد مانده تسهیلات اعطائی بابت هزینه عمومی مطالبات مشکوک الوصول در حسابها منظور میشود. ذخیره مذکور تا ۴ سال با نرخ نیم درصد ادامه یافته به نحویکه از سال چهارم به بعد همواره ذخیره مذکور معادل ۲ درصد مانده تسهیلات خواهد بود. متذکر میشود برای آن بخش از تسهیلات که سررسید گذشته و یا معوق باشد با توجه به شرایط تسهیلات ذخیره مخصوص محاسبه و در حسابها منظور میگردد.

**۴- نقد**

موجودی نقد بشرح زیر قابل تفکیک می باشد:

سال ۱۳۸۰	سال ۱۳۸۱	شرح
ریال	ریال	
۱,۳۶۸,۹۱۱,۵۶۲	۴,۹۸۸,۵۳۹,۱۵۱	صندوق
۹۲,۷۲۳,۰۰۰	۳۹۵,۱۲۳,۷۲۵	اسکناس و نقود بیگانه
۰	۵,۰۰۰,۰۰۰	وجوه در راه / ریال
۱,۴۶۱,۶۳۴,۵۶۲	۵,۳۸۸,۶۶۲,۸۷۶	جمع

۱-۴- حساب صندوق در تاریخ ترازنامه بابت کلیه موجودیهای بانک شامل اسکناس و مسکوک نزد خزانه و واحدهای آن می باشد که در پایان سال مورد شمارش قرار گرفته است .

۵- مطالبات از بانک مرکزی

مطالبات از بانک مرکزی بشرح زیر قابل تفکیک میشود :

سال ۱۳۸۰	سال ۱۳۸۱	شرح
ریال	ریال	
۱۷,۶۱۶,۸۵۷,۰۰۰	۸۳,۹۶۹,۵۸۴,۰۰۰	حساب سپرده قانونی
۸۰۶,۷۲۴	۷,۲۱۴,۷۳۲,۹۵۴	حساب جاری نزد بانک مرکزی
۱۷,۶۱۷,۶۶۳,۷۲۴	۹۱,۱۸۴,۳۱۶,۹۵۴	جمع

۱-۵- براساس دستورالعمل بانک مرکزی جمهوری اسلامی ایران سپرده تودیع شده نزد آن بانک معادل ۸۳,۹۶۹,۵۸۴,۰۰۰ ریال می باشد که مقرر گردیده است که در پایان هر هفته نسبت به تودیع سپرده نزد بانک مرکزی بشرح زیر اقدام شود :

درصد

۲۰

سپرده های دیداری و قرض الحسنه پس انداز

۱۵

سپرده های سرمایه گذاری کوتاه مدت و بلند مدت یکساله

۱۰

سپرده های سرمایه گذاری بلند مدت دو , سه , چهار و پنج ساله

۲۵

سایر سپرده ها

۲۵

پیش دریافت اعتبارات اسنادی

**۶- مطالبات از بانکها وموسسات اعتباری**

مطالبات از بانکها وموسسات اعتباری از اقلام زیر تشکیل شده است :

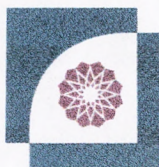
شرح	سال ۱۳۸۱	سال ۱۳۸۰
ریال	ریال	ریال
حساب پرداخت چکهای صادره سایر بانکها (تسویه نشده)	۳۷,۷۷۴,۰۷۵,۰۰۰	۰
حساب جاری نزد بانکها (حساب ما)-(پس از پایاپای)	۱۳,۲۷۲,۴۷۲,۰۰۸	۳,۴۸۹,۹۲۸,۷۳۶
حساب سپرده های ارزی دیداری نزد بانکهای خارجی	۶,۸۸۵,۳۹۶,۸۶۹	۲,۴۸۹,۵۵۰,۴۷۳
حساب سپرده های مدت دارنزد نزد بانکهای داخلی	۱,۸۵۱,۴۶۳,۳۴۲	۰
حساب سپرده های ارزی دیداری نزد بانکهای داخلی (پس از پایاپای)	۱,۳۵۷,۱۱۴,۲۶۹	۳۳۱,۵۶۳,۸۱۵
جمع	۶۱,۱۴۰,۵۲۱,۴۸۸	۶,۳۱۱,۰۴۳,۰۲۴

۶-۱- مبلغ ۳۷,۷۷۴ میلیون ریال مربوط به مانده حساب پرداخت چکهای بانک صادره توسط سایر بانکها در پایان سال ۸۱ می باشد که در ابتدای سال در اطاق پایاپای مورد تسویه قرار گرفته است .

۷- تسهیلات اعطائی ومطالبات از بخش غیر دولتی

تسهیلات اعطائی ومطالبات از بخش خصوصی از اقلام زیر تشکیل شده است :

شرح	سال ۱۳۸۱	سال ۱۳۸۰
ریال	ریال	ریال
تسهیلات اعطائی بخش خصوصی - بشرح یادداشت ۷-۱	۷۸۱,۷۴۸,۲۲۶,۳۴۰	۱۵۵,۴۸۱,۷۳۰,۸۲۶
حساب بدهکاران بابت اعتبارات اسنادی پرداخت شده وبروات مدتدار	۵۵,۱۵۳,۹۸۰,۲۱۸	۰
حساب بدهکاران بابت ضمانت نامه های پرداخت شده	۱۸۸,۳۴۴,۱۰۹	۰
حساب اموال خریداری برای اجاره بشرط تملیک	۱۰۲,۰۰۰,۰۰۰	۴۰,۰۰۰,۰۰۰
حساب مطالبات سر رسید گذشته تسهیلات	۲,۶۰۵,۰۰۰	۰
جمع تسهیلات اعطائی ومطالبات از بخش خصوصی	۸۳۷,۱۹۵,۱۵۵,۶۶۷	۱۵۵,۵۲۱,۷۳۰,۸۲۶
کسر میشود :		
حساب سود سالهای آینده تسهیلات - بشرح یادداشت ۷-۱	۸۶,۳۳۶,۴۵۰,۰۶۰	۱۳,۶۱۷,۶۵۰,۸۰۲
هم ارز بدهی بانک بابت پذیرش اعتبارات اسنادی ارزی مدت دار	۴۸,۲۹۴,۰۷۹,۸۸۹	۰
حساب ذخیره مطالبات مشکوک الوصول - بشرح یادداشت ۷-۱	۱۲,۹۳۱,۸۰۵,۶۷۰	۱,۸۴۶,۹۵۳,۷۷۱
حساب مضاربه - وجوه دریافتی	۶۶۰,۴۵۰,۹۵۳	۱۸۸,۷۰۰,۰۰۰
جمع	۶۸۸,۹۷۲,۳۶۹,۰۹۵	۱۳۹,۸۶۸,۴۲۶,۲۵۳



بانک سامان (شرکت سهامی عام)

یادداشت‌های توضیحی صورت‌های مالی

سال مالی منتهی به ۱۳۸۱/۱۲/۲۹

بانک سامان

۷- تسهیلات اعطائی (عقود اسلامی) بر حسب عقود بشرح زیر میبایست :

خالص تسهیلات اعطائی	
مانده - ریال	مانده - ریال
۱۳۸۰/۱۲/۲۹	۱۳۸۱/۱۲/۲۹
۶۳.۹۳۳.۳۱۲.۲۶۰	۲۹۵.۷۵۶.۹۷۸.۳۹۲
۱۲۰.۵۱۰.۷۷۹.۴۳۴	۱۱۲.۷۱۹.۲۰۶.۵۷۶
۱۲.۴۶۷.۶۸۱.۱۹۶	۹۴.۳۱۳.۸۰۸.۲۹۴
۳۱.۹۶۲.۲۶۴.۸۰۸	۱۰۲.۳۰۹.۹۸۶.۳۲۲
۱۳.۷۳۳.۲۵۴.۶۰۳	۴۹.۸۲۱.۰۰۲۱.۲۸۰
۵.۲۶۲.۳۳۴.۷۹۴	۳۶.۴۶۴.۲۹۰.۹۶۶
۲۰.۶۳۰.۸۷۴.۹۹۲	۲۶.۸۱۲.۵۹۸.۶۲۸
۳۸۹.۵۷۷.۹۴۷	۱.۳۴۲.۸۸۵.۸۱۲
۱۴۱.۸۶۴.۰۸۰.۰۲۴	۶۹۵.۴۱۱.۷۷۶.۲۸۰
(۱.۸۴۶.۹۵۳.۷۷۱)	(۱۲.۹۳۱.۸۰۵.۵۶۷۰)
۱۴۰.۰۱۷.۱۲۶.۲۵۳	۶۸۲.۴۷۹.۹۷۰.۶۱۰

سود سالهای آینده	
مانده - ریال	مانده - ریال
۱۳۸۰/۱۲/۲۹	۱۳۸۱/۱۲/۲۹
۹.۲۱۴.۴۱۰.۴۵۴	۶۱.۴۹۲.۹۰۳.۰۵۴
۰	۰
۲.۵۵۴.۵۶۶.۶۵۱	۱۲.۶۶۷.۳۹۷.۶۶۷
۰	۰
۰	۰
۱.۷۴۲.۵۴۸.۶۸۹	۱۲۰.۳۴۷.۰۶۳.۰۵۵
۱۰۶.۱۲۵.۰۰۸	۱۵۱.۴۳۳.۰۳۴
۱۳.۶۱۷.۶۵۰.۸۰۲	۸۶.۳۳۶.۴۵۰.۰۶۰

تسهیلات اعطائی		شرح
مانده - ریال	مانده - ریال	
۱۳۸۰/۱۲/۲۹	۱۳۸۱/۱۲/۲۹	
۷۳.۱۴۷.۷۲۲.۷۱۴	۳۵۷.۳۴۹.۸۸۱.۴۴۶	تسهیلات اعطائی فروش اقساطی
۱۲۰.۵۱۰.۷۷۹.۴۳۴	۱۱۲.۷۱۹.۲۰۶.۵۷۶	تسهیلات اعطائی سلف
۱۵۰.۳۲۰.۳۴۷.۸۴۷	۱۰۶.۹۸۱.۳۰۵.۹۶۱	تسهیلات اعطائی جعاله
۳۱.۹۶۲.۲۶۴.۸۰۸	۱۰۲.۳۰۹.۹۸۶.۳۲۲	تسهیلات اعطائی مشارکت مدنی
۱۳.۷۳۳.۲۵۴.۶۰۳	۴۹.۸۲۱.۰۰۲۱.۲۸۰	تسهیلات اعطائی مضاربه
۷۰۰.۴۰۸۸۳.۴۸۳	۴۸.۴۸۸.۹۹۷.۲۷۱	تسهیلات اعطائی بشرط تملیک
۲۰.۱۷۰.۰۰۰.۰۰۰	۲.۸۳۵.۰۴۱.۶۷۲	تسهیلات اعطائی خرید دین
۳۸۹.۵۷۷.۹۴۷	۱.۳۴۲.۸۸۵.۸۱۲	تسهیلات اعطائی قرض الحسنه
۱۵۵.۴۸۱.۷۳۰.۸۲۶	۷۸۱.۷۴۸.۲۲۶.۳۴۰	جمع

کسر میشود :

ناخبره مطالبات مشکوک الوصول

خالص تسهیلات اعطائی



۲-۷- در اجرائی مفاد بخشنامه شماره ۲۴۵۷ مورخ ۱۳۵۵/۱۲/۸ بانک مرکزی معادل ۰/۵ درصد خالص تسهیلات تحت عنوان ذخیره عمومی مطالبات مشکوک الوصول در حسابها منظور شده است. بموجب مفاد بخشنامه مذکور اجرائی روش اخیر تا ۴ سال ادامه یافته تا سقف ذخیره منظور شده به ۲ درصد مانده تسهیلات بالغ گردد و از سال چهارم به بعد در پایان هر سال مانده ذخیره مطالبات مشکوک الوصول میبایست همواره معادل ۲ درصد مانده تسهیلات باشد باتوجه به اینکه سه سال ونیم از فعالیت بانک سپری شده ذخیره ملحوظ شده در حسابها ۱/۷۵ درصد می باشد. لازم به توضیح است سهم سال جاری بابت ذخیره عمومی و مخصوص مطالبات مشکوک الوصول معادل مبلغ ۱۲,۹۳۱,۸۰۵,۶۷۰ ریال میباشد.

۸- اوراق مشارکت

اوراق مشارکت بشرح زیر تفکیک میشود:

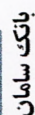
سال ۱۳۸۰	سال ۱۳۸۱	شرح
ریال	ریال	
۲۹,۰۰۰,۰۰۰,۰۰۰	۵۱,۰۹۴,۰۰۰,۰۰۰	اوراق مشارکت بخش دولتی
۲۹,۰۰۰,۰۰۰,۰۰۰	۵۱,۰۹۴,۰۰۰,۰۰۰	جمع

۱-۸- اوراق مشارکت مربوط به سرمایه گذاری وجوه مازاد بانک میباشد که شامل خرید اوراق مشارکت دولتی مربوط به طرحهای ملی که از طریق بانک ملی ایران (اداره اسکناس و اوراق بهادار) صورت میگیرد نزد اداره اسکناس و اوراق بهادار بصورت امانی نگهداری میشود لازم بتوضیح است که سود اوراق بر مبنای ۱۷ درصد در سال و معاف از مالیات میباشد که از این بابت مبلغ ۱۰,۶۹۰ میلیون ریال سود در حسابها منظور شده است.

۹- دارائیهای ثابت

دارائیهای ثابت مشهود شامل اموال منقول و غیر منقول بشرح زیر است:

سال ۱۳۸۰	سال ۱۳۸۱	شرح
ریال	ریال	
۴,۰۷۲,۳۷۶,۳۳۸	۱۳,۷۸۰,۹۷۵,۸۳۸	حساب اموال منقول
۱۱,۴۷۶,۴۴۹,۹۸۲	۲۳,۴۳۱,۶۹۵,۶۵۲	حساب اموال غیر منقول
۹,۰۵۲,۴۱۳,۱۸۴	۱۵,۵۳۴,۹۰۳,۴۱۸	حساب اموال غیر منقول بانک در دست احداث
۴,۱۶۹,۴۱۵,۰۰۰	۲۳,۷۷۴,۰۹۶,۱۷۴	پیش پرداختهای سرمایه ای
۲۸,۷۷۰,۶۵۴,۵۰۴	۷۶,۵۲۱,۶۷۱,۰۸۲	جمع دارائیهای ثابت
		کسر میشود:
۹۴۰,۵۷۰,۰۷۳	۲,۱۱۳,۶۵۲,۱۶۳	حساب ذخیره استهلاك اموال غیر منقول
۶۴۰,۲۰۰,۲۲۸	۱,۹۵۶,۱۶۴,۵۰۱	حساب ذخیره استهلاك اموال منقول
۲۷,۱۸۹,۸۸۴,۲۰۳	۷۲,۴۵۱,۸۵۴,۴۱۸	جمع



باتک سامان (شوکت سہمی عام)

یادداشت‌های توضیحی صورتهای مالی

سال مالی منتهی به ۱۳۸۱/۱۲/۲۹

۱- داراییهای ثابت مشهود شامل اموال غیر منقول و منقول بشرح یادداشت شماره ۳-۲ مندرج در اهرم محاسبه و مستهلک گردیده بشرح زیر میباشد.

بهای تمام شده - ریال

استھلاک انباشتہ - ریال

مبلغ دفتری - ریال

شرح اقلام	ماده در	دارائیهای اضافه	تعدیلات	نقل وانتقال بین اقلام دارائی	ماده در	ماده در	تعدیلات	استهلاک	ماده در	ماده در
زمین و ساختمان	۱۱۶۷۶,۴۴۹,۹۸۲	۱۱,۹۵۵,۲۴۵,۶۷۰			۳۳,۴۳۱,۶۹۵,۶۵۲	۱۳۸۰/۱۲/۲۹	۹۴۰,۵۷۰,۰۷۳	۱,۰۱۷۲,۶۶۲,۹۹۰	۲,۰۱۳,۶۵۲,۱۶۳	۱۳۸۱/۱۲/۲۹
ماشین آلات و تجهیزات اداری	۳,۵۲۲,۹۸۶,۳۳۸	۸,۰۲۱۳,۶۱۹,۲۵۰		۱,۰۰۲,۰۴۰,۰۰۰	۱۲,۰۳۸,۶۴۵,۴۸۸	۱۳۸۰/۱۲/۲۹	۵۴۳,۸۶۹,۸۹۹	۱,۰۱۵۷,۵۶۱,۳۱۴	۱,۶۹۶,۵۳۶,۱۱۳	۱۳۸۱/۱۲/۲۹
وسایل نقلیه	۵۴۹,۳۹۰,۱۰۰	۴۹۲,۴۴۰,۲۵۰			۱,۰۴۲,۳۳۰,۳۵۰	۱۳۸۰/۱۲/۲۹	۹۶,۳۰۳,۳۲۹	۱,۶۳۰,۲۲۰,۵۹	۲۵۹,۶۲۵,۳۸۸	۱۳۸۱/۱۲/۲۹
جمع	۱۵,۵۴۸,۱۲۶,۳۲۰	۲۰,۶۶۱,۸۰۵,۱۷۰		۱,۰۰۲,۰۴۰,۰۰۰	۳۷,۵۲۱,۶۷۱,۴۹۰	۱۳۸۰/۱۲/۲۹	۱,۵۸۰,۸۷۰,۳۰۱	۲,۰۴۳,۵۴۶,۳۶۳	۴,۰۶۹,۸۱۶,۶۶۴	۱۳۸۱/۱۲/۲۹
دارائیهای در جریان ساخت	۹,۰۵۲,۴۱۳,۱۸۴	۶,۴۹۶,۴۹۰,۲۳۴	(۱۴۰,۰۰۰,۰۰۰)		۱۵,۵۳۴,۹۰۳,۴۱۸	۱۳۸۰/۱۲/۲۹				۱۳۸۱/۱۲/۲۹
پیش پرداخت های سرمایه ای	۴,۱۶۹,۴۱۵,۰۰۰	۲۰,۶۷۴,۷۶۱,۰۱۷۴	(۶۸۰,۰۰۰,۰۰۰)	(۱,۰۰۰,۲۰۰,۴۰۰,۰۰۰)	۳۳,۷۷۴,۰۹۶,۱۷۴	۱۳۸۰/۱۲/۲۹				۱۳۸۰/۱۲/۲۹
جمع کل	۲۸,۷۷۰,۶۵۴,۵۰۴	۴۷,۸۳۳,۰۱۶,۵۷۸	(۸۲۰,۰۰۰,۰۰۰)		۷۶,۵۲۱,۶۷۱,۰۰۸۲	۱۳۸۰/۱۲/۲۹	۱,۵۸۰,۸۷۰,۳۰۱	۲,۰۴۳,۵۴۶,۳۶۳	۴,۰۶۹,۸۱۶,۶۶۴	۱۳۸۰/۱۲/۲۹



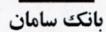
بانک سامان (شرکت سهامی عام)

یادداشت‌های توضیحی صورت‌های مالی

سال مالی منتهی به ۱۳۸۱/۱۲/۲۹

۱- ۹- افزایش و (کاهش) دارائی های ثابت به قرار زیر است :

میلیون ریال	میلیون ریال	
		الف (ساختمان :
	۸,۱۱۳	ساختمان شعبه پاسداران
	۳,۵۷۱	ساختمان شعبه تبریز
	۲۷۲	سایر
۱۱,۹۵۶		جمع ساختمان
		ج (ماشین آلات و تجهیزات اداری :
	۷۱۸	بهایلوازم و تجهیزات اداری
	۲۸۸	بهایلوازم و تجهیزات ایمنی
	۶,۳۹۲	بهایلوازم و تجهیزات کامپیوتر
	۸۱۵	بهای اثاثه
۸,۲۱۳		ب (وسایل نقلیه :
۴۹۳		بهای خرید چهار دستگاه اتومبیل
		ه (دارائیهای در جریان ساخت
۶,۴۹۷		مخارج مربوط به بازسازی اساسی ملک دفتر مرکزی
		د (پیش پرداخت سرمایه ای
	۷,۹۷۱	خرید ملک آفریقا
	۵,۶۹۶	خرید ملک کرمان
	۴,۳۲۵	خرید ملک کیش
	۱,۸۳۱	خرید زمین کیش
	۳۲۴	افزایش در قیمت تمام شده ملک مشهد
	۴۱۹	علی الحساب صدور پروانه ساختمان شعبه رشت
	۷۰	مرکز ماشینهای اداری (خرید پرینتر)
	۳۸	کیش تلکام
۲۰,۶۷۴		جمع پیش پرداخت سرمایه ای
۴۷,۸۳۳		افزایش دارائیهای ثابت



سال ۱۳۸۰	سال ۱۳۸۱	شرح
ریال	ریال	
۱۲,۵۰۰	۳۹,۶۶۷,۰۰۰	تیمبر مالیاتی
۳۱۸,۹۹۵,۰۰۰	۲,۰۲۶,۷۵۲,۵۲۰	موجودی انبار کل
۰	۵۱۱,۴۳۸,۹۸۷	وثایق تملیکی
۱۳۴,۶۴۲,۶۴۴	۱,۶۷۱,۴۲۱,۲۸۰	بدهکاران موقت
۱,۸۵۱,۱۸۲,۱۲۷	۲,۰۲۳,۰۶۳,۴۰۴	حق الامتیاز
۲,۳۰۴,۸۳۲,۲۷۱	۶,۲۷۲,۳۴۳,۱۹۱	جمع

سال ۱۳۸۰	سال ۱۳۸۱	شرح
ریال	ریال	
۰	۱,۷۵۱,۹۰۳,۱۲۰	موجودی انبار تجهیزات کامپیوتری
۳۱۸,۹۹۵,۰۰۰	۲۵۲,۵۲۵,۰۰۰	موجودی انبار اثاثیه
۰	۲۲,۳۲۴,۴۰۰	موجودی انبار ملزومات
۳۱۸,۹۹۵,۰۰۰	۲,۰۲۶,۷۵۲,۵۲۰	جمع

سال ۱۳۸۰	سال ۱۳۸۱	شرح
ریال	ریال	
۰	۴۵۵,۸۱۰,۳۴۷	ملک آسانسور سازی سپهران
۰	۲۶,۷۳۳,۲۰۷	ملک آقای حمدا... پور حیدر
۰	۲۸,۸۹۵,۴۳۳	ملک آقای تیمور پور حیدر
۰	۵۱۱,۴۳۸,۹۸۷	جمع



۳-۱۰- بدهکاران موقت شامل حسابهای ذیل می باشد :

سال ۱۳۸۰	سال ۱۳۸۱	شرح
ریال	ریال	
۰	۸۷۸,۳۵۰,۰۰۰	بدهکاران موقت - خرید حواله
۰	۱۹۸,۰۰۰,۰۰۰	بدهکاران موقت - شرکت در مزایده ملک بازار
۴۴,۲۳۹,۲۴۲	۱۷,۴۲۴,۶۵۵	بدهکاران موقت - سایر موارد
۰	۲,۷۰۳,۷۳۸	بدهکاران موقت - اشخاص
۰	۱۵۰,۰۰۰,۰۰۰	بدهکاران موقت - گلیان تصویر
۹۰,۴۰۳,۴۰۲	۴۲۴,۹۴۲,۸۸۷	جایزه سپرده قانونی
۱۳۴,۶۴۲,۶۴۴	۱,۶۷۱,۴۲۱,۲۸۰	جمع

۴-۱۰- حق الامتیاز بشرح اقلام زیر قابل تفکیک می باشد :

سال ۱۳۸۰	سال ۱۳۸۱	شرح
ریال	ریال	
۱۲۳,۹۳۸,۸۳۳	۹۰,۱۳۷,۳۳۳	مطالعات فنی و کارشناسی تاسیس موسسه
۹۱,۲۵۶,۵۰۰	۲۶۸,۴۰۶,۵۰۰	حق الامتیاز تلفن ثابت
۴۴,۴۹۵,۰۰۰	۹۴,۵۵۳,۴۴۴	حق الامتیاز تلفن همراه
۱۴,۴۶۴,۳۰۰	۲۱۳,۶۹۴,۳۰۰	حق الامتیاز خطوط دیتا (X25)
۲,۳۰۷,۰۰۰	۲,۳۰۷,۰۰۰	حق الامتیاز کارت اعتباری
۲۶۷,۰۳۷,۱۶۰	۲۷۴,۴۳۷,۱۶۰	حق الامتیاز swift
۷۷۷,۳۳۳,۳۳۴	۱,۰۶۹,۶۸۷,۶۶۷	نرم افزار سیستم جامع بانکداری
۰	۴,۸۴۰,۰۰۰	حق الامتیاز انشعابات
۱,۳۲۰,۸۳۲,۱۲۷	۲,۰۱۸,۰۶۳,۴۰۴	جمع
		اضافه میشود :
۵۲۵,۳۵۰,۰۰۰	۰	پیش پرداخت اتوماسیون اداری
۵,۰۰۰,۰۰۰	۵,۰۰۰,۰۰۰	پیش پرداخت خرید تلفن ثابت
۱,۸۵۱,۱۸۲,۱۲۷	۲,۰۲۳,۰۶۳,۴۰۴	جمع



۱-۴-۱- هزینه مطالعات فنی و کارشناسی تاسیس در تاریخ مورد گـزارش بمبلغ ۱۲۳,۹۳۸,۸۳۳ ریال در طی دوره قبل از تاسیس و راه اندازی شعبه و شروع فعالیت بانک ایجاد شده که عمدتاً مربوط به قراردادهای بررسی، مطالعه، کارشناسی ایجاد بانک و هزینه های آموزش و نظایر آن می باشد که گردش آن طی دوره مالی مورد گزارش بشرح زیر میباشد *

سال ۱۳۸۰	سال ۱۳۸۱	شرح
ریال	ریال	
۱۵۷,۷۴۰,۳۳۳	۱۲۳,۹۳۸,۸۳۳	هزینه های انجام شده بشرح بالا
		کسر میشود:
(۳۳,۸۰۱,۵۰۰)	(۳۳,۸۰۱,۵۰۰)	استهلاک هزینه های فوق بشرح ۳-۳ مندرج در اهم رویه های حسابداری
۱۲۳,۹۳۸,۸۳۳	۹۰,۱۳۷,۳۳۳	جمع

۲-۴-۱- بمنظور استقرار سیستم جامع بانکداری مکانیزه قراردادی با شرکت توسن بمبلغ کل ۱,۶۰۰ میلیون ریال منعقد گردید که از این بابت تا پایان سال ۸۱ مبلغ ۱,۳۵۱ میلیون ریال پس از کسر استهلاک تا پایان سال ۸۱ بالغ بر ۱,۰۶۹ میلیون ریال می باشد

۱۱- بدهی به بانکها

بدهی به به بانکها بشرح زیر می باشد:

سال ۱۳۸۰	سال ۱۳۸۱	شرح
ریال	ریال	
۰	۹,۷۶۵,۰۰۱	حساب بین بانکها (پس از پایاپای)
۰	۹,۷۶۵,۰۰۱	جمع

۱۲- سپرده های دیداری

سپرده های دیداری بشرح زیر تفکیک میشود :

سال ۱۳۸۰	سال ۱۳۸۱	شرح
ریال	ریال	
۰	۷,۲۳۸,۳۵۸,۵۹۶	سپرده قرض الحسنه جاری
۰	۳۸,۷۴۰,۰۰۰,۰۰۰	چکهای بانکی فروخته شده
۱۵,۶۹۸,۱۶۶,۷۰۰	۵۹,۳۵۶,۱۸۲,۳۰۷	وجوه اداره شده مصرف نشده
۳۲۱,۶۲۵,۱۶۶	۵۲,۴۸۶,۱۴۶	حواله های عهده ما به ارز
۱,۱۴۰,۰۰۶۲,۶۶۷	۷,۳۵۸,۳۳۰,۷۳۷	مشترک مشارکت مدنی
۱,۶۹۳,۷۶۶,۸۶۲	۱۶,۲۵۷,۸۷۰,۴۹۰	بستانکاران موقت / ریال
۰	۱,۲۲۵,۹۸۱,۳۷۸	بستانکاران موقت / ارز
۱۸,۸۵۳,۶۲۱,۳۹۵	۱۳۰,۲۲۹,۲۰۹,۶۵۴	جمع

۱۲-۱- بستانکاران موقت بشرح اقلام زیر میباشد :

سال ۱۳۸۰	سال ۱۳۸۱	شرح
ریال	ریال	
۳۰۲,۴۱۶,۷۲۵	۹,۷۰۸,۹۳۲,۲۸۲	بستانکاران موقت - مسدودی سپرده های قرض الحسنه
۱,۲۴۱,۱۱۴,۶۴۱	۴,۳۶۹,۱۹۰,۷۸۱	بستانکاران موقت - سود کسر ماه آخر سال سپرده های بلندمدت
۱۵۰,۲۳۵,۴۹۶	۱,۱۹۰,۵۵۷,۷۱۴	بستانکاران موقت - سایر موارد
۰	۶۷۸,۲۷۶,۱۳۷	بستانکاران موقت - سود کسر ماه آخر سال سپرده های کوتاه مدت
۰	۸۷,۷۸۹,۸۷۰	بستانکاران موقت - حق ثبت سفارش
۰	۷۷,۶۰۹,۳۳۸	بستانکاران موقت - مسدودی سپرده های کوتاه مدت
۰	۶۶,۲۶۷,۹۵۰	بستانکاران موقت - سود کسر ماه آخر سال سپرده های کوتاه مدت ویژه
۰	۳۲,۱۵۸,۶۸۱	بستانکاران موقت - مالیات وزارت دارائی
۰	۱۴,۳۷۱,۲۹۷	بستانکاران موقت - مابه التفاوت سود سپرده ها
۰	۹,۶۵۸,۰۶۲	بستانکاران موقت - سهم سود سپرده گذاران از تسهیلات وجوه اداره شده



بستانکاران موقت - هم ارز سود کسر ماه آخر سال سپرده های کوتاه مدت	۴,۴۰۳,۲۳۵	۰
ارزی		
بستانکاران موقت - اشخاص	۱۷,۰۰۱,۳۶۳	۰
بستانکاران موقت - کارت پول با مبالغ مشخص	۱,۰۱۷,۶۲۰	۰
سایر بستانکاران موقت	۶۳۶,۱۶۰	۰
جمع	۱۶,۲۵۷,۸۷۰,۴۹۰	۱,۶۹۳,۷۶۶,۸۶۲

۱۳- سپرده های پس انداز و مشابه

سپرده های پس انداز و مشابه بشرح زیر تفکیک میشود:

شرح	سال ۱۳۸۱	سال ۱۳۸۰
ریال	ریال	ریال
سپرده قرض الحسنه پس انداز / ریال	۲۴,۷۶۵,۵۱۸,۸۵۷	۹,۴۰۰,۰۵۷,۶۸۴
سپرده قرض الحسنه پس انداز / ارز	۲,۰۳۶,۹۴۸,۷۸۵	۹۴,۳۰۴,۶۵۶
سپرده قرض الحسنه ویژه مصرف نشده	۷۰۶,۱۶۶,۶۷۲	۰
جمع	۲۷,۵۰۸,۶۳۴,۳۱۴	۹,۴۹۴,۳۶۲,۳۴۰

۱۴- سپرده سرمایه گذاری مدتدار

سپرده سرمایه گذاری مدتدار بشرح زیر می باشد:

شرح	سال ۱۳۸۱	سال ۱۳۸۰
ریال	ریال	ریال
سپرده سرمایه گذاری بلند مدت	۳۶۸,۳۵۹,۸۶۵,۴۵۸	۹۷,۴۱۴,۲۵۳,۵۶۹
سپرده سرمایه گذاری کوتاه مدت	۱۶۳,۸۹۵,۷۱۲,۳۹۵	۲۵,۸۸۸,۰۲۴,۶۳۲
سپرده سرمایه گذاری کوتاه مدت ویژه	۱۲,۵۰۵,۳۹۰,۰۰۰	۱,۱۹۳,۹۳۰,۰۰۰
جمع	۵۴۴,۷۶۰,۹۶۷,۸۵۳	۱۲۴,۴۹۶,۲۰۸,۲۰۱



۱-۱۴- سپرده سرمایه گذاری بلند مدت بشرح زیر تفکیک میگردد:

شرح	نرخ	سال ۱۳۸۱ ریال	سال ۱۳۸۰ ریال
سپرده سرمایه گذاری یکساله	۱۶	۶۰,۲۳۶,۳۸۰,۰۰۰	۱۱,۲۸۷,۸۸۰,۰۰۰
سپرده سرمایه گذاری دو ساله	۱۷	۲۴,۳۴۰,۱۶۸,۴۲۰	۱,۳۹۲,۶۲۰,۰۰۰
سپرده سرمایه گذاری سه ساله	۱۸	۱۴,۵۶۹,۹۸۱,۸۳۸	۱۳,۱۵۳,۶۴۹,۹۳۸
سپرده سرمایه گذاری چهار ساله	۱۹	۱,۳۴۱,۳۰۳,۹۶۱	۴۸۸,۱۲۸,۲۹۳
سپرده سرمایه گذاری پنج ساله	۲۰/۵	۲۶۷,۸۷۲,۰۳۱,۲۳۹	۷۱,۰۹۱,۹۷۵,۳۳۸
جمع		۳۶۸,۳۵۹,۸۶۵,۴۵۸	۹۷,۴۱۴,۲۵۳,۵۶۹

۱۵- سایر سپرده ها

سایر سپرده ها از اقلام زیر تشکیل شده است:

شرح	سال ۱۳۸۱ ریال	سال ۱۳۸۰ ریال
سپرده نقدی ضمانتنامه ها به ریال / خصوصی	۱۴,۲۳۴,۱۶۱,۹۴۵	۲,۱۸۵,۶۸۸,۲۵۰
پیش دریافت نقدی بابت اعتبار اسنادی	۱۲,۳۵۵,۷۱۷,۳۵۸	۰
سپرده کوتاه مدت ارزی	۳,۵۷۸,۷۸۷,۸۷۳	۱,۳۱۲,۸۶۶,۲۳۳
جمع	۳۰,۱۶۸,۶۶۷,۱۷۶	۳,۴۹۸,۵۵۴,۴۸۳

۱۶- ذخائر و سایر بدهیها

ذخائر و سایر بدهیها از اقلام زیر تشکیل شده است:

شرح	سال ۱۳۸۱ ریال	سال ۱۳۸۰ ریال
ذخیره مابه التفاوت سود قطعی و علی الحساب سپرده	۱,۵۸۶,۰۰۸,۰۹۵	۳۰۸,۳۷۰,۱۹۶
ذخیره مالیات بر درآمد	۷,۲۵۳,۸۵۸,۹۰۹	۹۳۲,۱۵۸,۶۸۱
ذخیره باز خرید سنوات خدمت کارکنان	۳۰۳,۶۵۴,۲۸۱	۱۱۲,۳۷۸,۱۵۰
ذخیره هزینه های معوق پرداختنی	۷,۹۰۰,۰۰۰	۰
ذخیره هزینه های پرداختنی	۷۹,۷۲۹,۵۰۰	۰
سایر بدهیها	۰	۵,۴۵۱,۷۷۶,۴۳۷
جمع	۹,۲۳۱,۱۵۰,۷۸۵	۶,۸۰۴,۶۸۳,۴۶۴

۱-۱۶- ذخیره مابه التفاوت سود قطعی و علی الحساب سپرده ها مربوط به ذخیره نیم درصد سود قطعی سپرده ها در سال ۸۱ به سپرده گذاران می باشد .

۲-۱۶- ذخیره مالیات بر درآمد بشرح زیر قابل تفکیک میباشد :

سال ۱۳۸۰	سال ۱۳۸۱	شرح
ریال	ریال	
۵,۶۰۱,۲۶۷,۶۵۹	۳۹,۰۴۷,۶۶۲,۴۵۴	سود خالص قبل از کسر مالیات
		کسر میشود :
(۱,۸۷۲,۶۳۲,۹۳۴)	(۱۱,۳۳۱,۵۹۲,۰۹۴)	سود حاصل از اوراق مشارکت و سپرده های معاف از مالیات
۳,۷۲۸,۶۳۴,۷۲۵	۲۷,۷۱۶,۰۷۰,۳۶۰	سود خالص مشمول مالیات
۹۳۲,۱۵۸,۶۸۱	۶,۹۲۹,۰۱۷,۵۹۰	مالیات به ماخذ ۲۵٪ مبلغ فوق
۰	۳۲۴,۸۴۱,۳۱۹	تفاوت ذخیره مالیات عملکرد سال ۱۳۸۰
۹۳۲,۱۵۸,۶۸۱	۷,۲۵۳,۸۵۸,۹۰۹	جمع

۱-۲-۱۶- مالیات عملکرد در سال مالی منتهی به ۲۹ اسفند ۱۳۸۰ توسط حوزه مالیاتی رسیدگی و بموجب برگ تشخیص مالیات بمبلغ ۱,۴۱۸,۹۵۷,۶۴۶ ریال تعیین و ابلاغ گردید که مورد اعتراض بانک قرار گرفت و پرونده به هیئت حل اختلاف ارجاع گردید که پس از جلسه مزبور مالیات قطعی بمبلغ ۱,۲۷۵,۰۰۰,۰۰۰ ریال تعیین گردید

۲-۲-۱۶- مبلغ ۳۲۴,۸۴۱,۳۱۹ ریال بابت کسری ذخیره مالیات عملکرد سال ۱۳۸۰ بموجب برگ قطعی صادره محاسبه گردیده است .

۳-۲-۱۶- مالیات عملکرد سال ۱۳۸۱ مشمول ۲۵٪ مالیات شرکتهای موضوع ماده ۱۰۵ قانون مالیتهای مستقیم به شرح فوق محاسبه گردیده است .



بانک سامان (سهامی عام)

یادداشت‌های توضیحی صورتهای مالی

سال مالی منتهی به ۱۳۸۱/۱۲/۲۹

بانک سامان

جدول صورت خلاصه وضعیت مالیاتی بانک بشرح زیر است:

مالیات پرداخت شده	مالیات قطعی	مالیات ابرازی	درآمد مشمول مالیات	طبق برگ تشخیص	درآمد مشمول مالیات	طبق برگ تشخیص	مالیات ابرازی	سود ابرازی	شماره عملکرد
ریال	ریال	ریال	ریال	ریال	ریال	ریال	ریال	ریال	
۱۳۸,۶۷۸,۱۱۵	۱۳۸,۶۷۸,۱۱۵	۲۰,۷۶۰,۲۹۹	۴۱۰,۰۰۰,۰۰۰	۴۸۵,۱۲۲,۹۹۱	۱۵۹,۶۹۴,۶۰۵	۷۸			
۷۳۰,۱۵۳,۴۴۶	۷۳۰,۱۵۳,۴۴۶	۵۰۹,۰۲۸,۴۰۹	۱,۹۴۱,۲۰۰,۸۹۷	۱,۹۵۲,۵۷۷,۲۵۷	۱,۳۵۹,۶۷۰,۳۵۴	۷۹			
۱,۳۷۵,۰۰۰,۰۰۰	۱,۳۷۵,۰۰۰,۰۰۰	۹۰۰,۹۳۵,۱۵۳	۵,۱۰۰,۰۰۰,۰۰۰	۵,۶۷۵,۸۳۰,۵۸۴	۳,۷۲۸,۶۳۴,۷۲۵	۸۰			
	۰	۶,۹۲۹,۰۱۷,۵۹۰		۰	۲۷,۷۱۶,۰۷۰,۳۶۰	۸۱			

۱۶-۳- ذخیره باز خرید سنوات خدمت بابت شرح زیر قابل تفکیک است :

سال ۱۳۸۰	سال ۱۳۸۱	شرح
ریال	ریال	
۴۶,۰۴۸,۷۰۳	۱۱۲,۳۷۸,۱۵۰	مانده ابتدای سال
۶۶,۳۲۹,۴۴۷	۱۹۱,۲۷۶,۱۳۱	افزایش طی سال
۱۱۲,۳۷۸,۱۵۰	۳۰۳,۶۵۴,۲۸۱	جمع

۱- ۱۶-۳- ذخیره باز خرید سنوات خدمت کارکنان بخواهد یکماه حقوق و مزایا برای هر سال خدمت محاسبه و در پایان سال در حسابها منظور شده است :

۱۶-۴- سایر بدهیها بشرح زیر قابل تفکیک است :

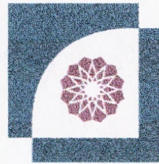
سال ۱۳۸۰	سال ۱۳۸۱	شرح
ریال	ریال	
۵,۲۶۶,۰۰۰,۰۰۰	۰	مطالبات ایران و غرب بابت فروش ساختمان
۱۷۷,۲۹۵,۵۰۰	۰	وجوه در راه
۸,۴۸۰,۹۳۷	۰	سایر حسابهای پرداختنی
۵,۴۵۱,۷۷۶,۴۳۷	۰	جمع

۱- ۱۶-۴- بدهی های انتقالی از سال گذشته به شرح بالا در سال ۱۳۸۱ کلاً تسویه شده است .

بانک سامان (سهامی عام)

یادداشت‌های توضیحی صورت‌های مالی

برای سال مالی منتهی به ۱۳۸۱/۱۲/۲۹



بانک سامان

۱۷- اقلام در راه

اقلام در راه بشرح زیر قابل تفکیک می باشد :

۱۳۸۰ سال ریال	۱۳۸۱ سال ریال	عنوان حساب (قلام بستانکار)	۱۳۸۰ سال ریال	۱۳۸۱ سال ریال	عنوان حساب (قلام بدهکار)
۱۳۷,۰۴۴,۹۵۸,۳۳۳	۱۵۱,۷۰۶,۱۲۵,۲۲۱	حساب مرکز / ریال	۱۳۷,۰۴۴,۹۵۸,۳۳۳	۱۵۱,۷۰۶,۱۲۵,۲۲۱	حساب مرکز / ریال
۲,۵۸۳,۹۶۸,۴۸۲	۲۰,۱۳۴,۸۹۰,۵۲۹	حساب وضعیت ارزی	۱,۴۰۴,۵۷۰,۱۲۹	۱۸,۳۷۶,۶۸۵,۳۲۴	حساب وضعیت ارزی
۱,۳۶۱,۰۸۳,۲۰۵	۵,۵۸۲,۲۱۹,۲۳۴	حساب بستانکاران داخلی / ریال	۹۲۱,۸۱۶,۳۵۸	۴,۴۶۹,۶۰۶,۶۲۹	حساب بدهکاران داخلی / ریال
۰	۱۸,۱۶۶,۳۸۴,۲۹۹	حساب مرکز / ارز	۰	۱۸,۱۶۲,۷۶۷,۶۱۲	حساب مرکز / ارز
۱,۴۰۴,۵۷۰,۱۲۹	۱۱,۴۷۲,۸۳۲,۶۶۱	حساب معاملات ارزی	۲,۵۸۳,۹۶۸,۴۸۲	۱۳,۲۳۱,۰۳۷,۸۶۶	حساب معاملات ارزی
۱۴۲,۳۹۴,۵۸۰,۱۴۹	۲۰۷,۰۶۲,۴۵۱,۹۴۴	جمع اقلام بستانکار	۱۴۱,۹۵۵,۳۱۳,۳۰۲	۲۰۵,۹۴۶,۲۲۲,۶۵۲	جمع اقلام بدهکار
(۱۴۱,۹۵۵,۳۱۳,۳۰۲)	(۲۰۵,۹۴۶,۲۲۲,۶۵۲)	جمع اقلام بدهکار			
۴۳۹,۲۶۶,۸۴۷	۱,۱۱۶,۲۲۹,۲۹۲	مانده نهایی (اقلام در راه)			

۱۷-۱- بدهکاران داخلی شامل اقلام زیر می باشد :

سال ۱۳۸۰	سال ۱۳۸۱	شرح
ریال	ریال	
۰	۱,۸۶۱,۹۵۶,۵۰۰	بدهکاران داخلی - کارکنان - سهام ارائه شده به کارکنان
۰	۳۴۵,۱۷۵,۸۷۷	بدهکاران داخلی - پی گیری و مطالبات اشخاص
۷۳۳,۳۶۱,۱۱۱	۴۷۸,۱۴۸,۲۰۱	بدهکاران داخلی - سایر موارد - سود تحقق وصول نشده اوراق مشارکت
۱۱۰,۰۰۰,۰۰۰	۰	پیش پرداختها بابت کارت هوشمند
۰	۳۳۰,۰۰۰,۰۰۰	بدهکاران داخلی - بازخرید اوراق مشارکت امانی
	۱۱۰,۰۰۰,۰۰۰	پیش پرداختها طاهر ارتباط
۰	۲۰,۴۵۰,۰۰۰	پیش پرداختها
۰	۲۰,۰۰۰,۰۰۰	پیش پرداختها - اتیه بهار
۱۵,۷۵۰,۰۰۰	۰	پیش پرداختها - حق الزحمه حسابرسی
۸,۴۰۰,۰۰۰	۰	پیش پرداختها - شرکت دیزان داد
۰	۲۹۶,۰۰۰,۰۰۰	پیش پرداختها - رشت
۰	۷۱۲,۱۰۸,۴۰۰	پیش پرداختها - قرار داد فروش و پشتیبانی نرم افزار کیش ویر
۰	۹۷,۲۵۸,۲۲۰	پیش پرداختها - master card international
۰	۲۲,۶۲۶,۴۸۰	پیش پرداختها گلیان تصویر
۱۸,۷۱۵,۰۸۷	۷۷,۷۹۸,۵۸۴	بدهکاران داخلی - سایر موارد
۰	۸۴,۰۰۰,۰۰۰	پیش پرداختها - ایران وغرب (سهامی عام)
۳۵,۵۹۰,۱۶۰	۳۷,۵۶۰,۱۶۰	بدهکاران داخلی - کارکنان
۰	۱۵,۰۰۰,۰۰۰	پیش پرداختها - گل آور صنعت
۰	۱۳,۳۰۰,۰۰۰	پیش پرداختها - پاسداران
	۳,۴۴۱,۶۶۷	بدهکاران داخلی - ملک رشت
۰	۵۴,۷۸۲,۵۴۰	سایر حسابهای دریافتنی
۹۲۱,۸۱۶,۳۵۸	۴,۵۷۹,۶۰۶,۶۲۹	جمع
		کسر میشود
	(۱۱۰,۰۰۰,۰۰۰)	ذخیره مطالبات مشکوک الوصول طاهر ارتباط
۹۲۱,۸۱۶,۳۵۸	۴,۴۶۹,۶۰۶,۶۲۹	جمع



۲-۱۷- بستانکاران داخلی بشرح زیر قابل تفکیک میباشد :

سال ۱۳۸۰	سال ۱۳۸۱	شرح
ریال	ریال	
۰	۴,۵۹۷,۹۵۶,۵۰۰	بستانکاران داخلی - ۴ درصد مالیات حق تقدم افزایش سرمایه
۱,۲۹۰,۴۶۱,۹۰۳	۰	بستانکاران داخلی - سود سهام پرداختی عملکرد ۷۸,۷۹
۰	۳۳۵,۷۴۲,۰۹۳	بستانکاران داخلی - درآمد موقت سلف
۱۱,۱۴۵,۹۵۷	۳۱,۹۸۰,۱۹۸	بستانکاران داخلی - مالیات سهم کارکنان
۵۷,۰۱۸,۱۸۸	۴۷,۹۴۷,۰۳۸	بستانکاران داخلی - سازمان تامین اجتماعی
۰	۵۱,۱۷۱,۰۸۶	بستانکاران داخلی - سایر موارد - سود سپرده های بسته شده
۲,۴۵۷,۱۵۷	۸۴,۰۰۲,۱۵۶	بستانکاران داخلی - مالیات تکلیفی
۰	۲۵,۰۰۰,۰۰۰	بستانکاران داخلی - دریافتی از مشتریان بابت هزینه های متفرقه برات
۰	۲۳,۸۲۰,۳۱۰	بستانکاران داخلی - کسور اقساط تسهیلات کارکنان
۰	۶,۹۰۹,۲۶۰	بستانکاران داخلی - فزونی صندوق
۰	۴,۶۰۰,۰۰۰	بستانکاران داخلی - سایر موارد - تمه پاداش هیئت مدیره سنوات قبل
۰	۱۶,۰۰۰,۰۰۰	بستانکاران داخلی - سایر موارد - آتیه بهار
۰	۳۷,۰۰۰,۰۰۰	بستانکاران داخلی - سایر موارد - حسابرسی آزمون
۰	۲۹۰,۶۶۰,۰۰۰	بستانکاران داخلی - سایر موارد - ایران ارقام
۰	۸,۶۱۸,۹۹۱	بستانکاران داخلی - سایر موارد
۰	۲۰,۸۱۱,۶۰۲	سایر حسابهای پرداختنی
۱,۳۶۱,۰۸۳,۲۰۵	۵,۵۸۲,۲۱۹,۲۳۴	جمع

۱۸- سرمایه

سرمایه اولیه شرکت معادل مبلغ ۱۱ میلیارد ریال بوده است. لازم بتوضیح است بموجب مصوبه مجمع عمومی فوق العاده ۸۰/۴/۲۸ سرمایه شرکت از مبلغ فوق الذکر از محل آورده نقدی و مطالبات سهامداران بمبلغ ۲۰۰ میلیارد ریال (۲۰۰ میلیون سهم ۱۰۰۰ ریالی) افزایش یافت.

۱۹- اندوخته قانونی

با توجه به مفاد ماده ۱۷ هشتصد و چهل و سومین جلسه شورای پول و اعتبار مورخ ۱۳۷۳/۱۰/۳ و ماده ۵۹ اساسنامه، معادل ۱۵ درصد بمبلغ ۵,۸۵۷,۱۴۹,۳۶۸ ریال از محل سود قابل تخصیص، به اندوخته قانونی منتقل شده است که با مانده ابتدای دوره برابر ۷,۰۶۷,۳۴۴,۷۵۳ ریال میباشد بموجب مفاد مواد مذکور تارسیدن مانده اندوخته معادل ۱۰۰٪ اصل سرمایه شرکت و انتقال به اندوخته فوق الذکر الزامی است. اندوخته قانونی قابل انتقال به سرمایه نیست به جز در هنگام انحلال قابل تقسیم بین سهامداران می باشد

۲۰- سود های دریافتی

سود دریافتی برای درآمدهای مشاع شامل حسابهای زیر میباشد:

سال ۱۳۸۰	سال ۱۳۸۱	شرح
ریال	ریال	
۱۹,۴۰۴,۵۲۱,۹۰۵	۹۰,۳۸۵,۲۰۷,۰۱۱	سود دریافتی از تسهیلات
۴۹۷,۰۹۵,۷۶۱	۱,۱۸۱,۹۳۷,۹۷۴	وجه التزام دریافتی از محل تسهیلات اعطائی
۱۴,۵۴۹,۴۵۱	۵۵,۳۶۷	سود سپرده بسته قبل از سررسید
۶۰,۹۵۴,۶۵۴	۵۳۶,۳۸۱,۳۹۳	وجه التزام دریافتی از محل سایر مطالبات بانک
۱۹,۹۷۷,۱۲۱,۷۷۱	۹۲,۱۰۳,۵۸۱,۷۴۵	جمع

۱- ۲۰- سود دریافتی از تسهیلات اقلام زیر تشکیل شده است:

سال ۱۳۸۰	سال ۱۳۸۱	شرح
ریال	ریال	
۱۴,۲۱۵,۹۰۸,۶۵۹	۶۷,۵۶۲,۹۰۵,۶۷۰	سود دریافتی از محل تسهیلات اعطائی عقود اسلامی
۴,۹۰۸,۱۴۹,۵۵۳	۲۱,۷۴۰,۴۹۵,۵۴۲	درآمد حاصل از بیمه و نظارت
۲۸۰,۴۶۳,۶۹۳	۱,۳۲۸,۲۰۶,۹۲۴	کارمزد کارشناسی و ارزیابی املاک
۱۹,۴۰۴,۵۲۱,۹۰۵	۹۰,۶۳۱,۶۰۸,۱۳۶	جمع
		کسر میشود:
	(۲۴۶,۴۰۱,۱۲۵)	حق کارشناسی
۱۹,۴۰۴,۵۲۱,۹۰۵	۹۰,۳۸۵,۲۰۷,۰۱۱	خالص سود دریافتی تسهیلات



۱-۲۰- سود دریافتی از محل تسهیلات اعطائی عقود بشرح زیر قابل تفکیک است :

شرح	سال ۱۳۸۱	سال ۱۳۸۰
	ریال	ریال
سود حاصل از تسهیلات فروش اقساطی	۲۵,۶۴۸,۷۵۴,۹۲۱	۶,۴۰۷,۸۶۴,۲۸۹
سود حاصل از تسهیلات مشارکت مدنی	۱۱,۹۱۷,۵۰۰,۴۴۸	۴۷۴,۵۶۷,۸۵۳
سود حاصل از تسهیلات مضاربه	۶,۲۴۵,۹۱۷,۳۰۵	۲,۲۷۱,۰۰۷۹,۰۶۱
سود حاصل از تسهیلات سلف	۸,۵۸۵,۸۶۸,۹۵۷	۱,۵۳۰,۹۶۴,۵۲۰
سود حاصل از تسهیلات جعاله	۱۰,۰۲۵,۴۵۲,۲۰۶	۸۵۹,۶۱۶,۱۰۵
سود حاصل از معاملات خرید دین	۵۵۶,۹۸۷,۰۸۹	۲,۴۲۸,۲۲۸,۶۰۰
سود حاصل از تسهیلات اجاره بشرط تملیک	۴,۵۸۲,۴۲۴,۷۴۴	۲۴۳,۵۸۸,۲۳۱
جمع	۶۷,۵۶۲,۹۰۵,۶۷۰	۱۴,۲۱۵,۹۰۸,۶۵۹

۲۱- سود دریافتی از محل سپرده گذاریها و سرمایه گذاریها

سود دریافتی از محل سپرده گذاریها بشرح زیر قابل تفکیک میباشد

شرح	سال ۱۳۸۱	سال ۱۳۸۰
	ریال	ریال
خالص سود دریافتی اوراق مشارکت	۱۰,۶۹۰,۹۰۲,۲۳۱ ✓	۱,۸۷۲,۶۳۲,۹۳۴
سود حاصل از سپرده گذاری در بانکهای داخلی	۱۴۵,۲۶۴,۷۶۳	۰
سود حاصل از سپرده گذاری در بانکهای خارجی	۴۵,۴۸۲,۲۱۳	۳۴,۴۵۰,۷۱۱
جمع	۱۰,۸۸۱,۶۴۹,۲۰۷ ✓	۱,۹۰۷,۰۸۳,۶۴۵

۲۲- سود های پرداختی

سودهای پرداختی بابت سپرده سرمایه گذاری بشرح زیر میباشد :

شرح	سال ۱۳۸۱	سال ۱۳۸۰
	ریال	ریال
سود پرداختی به سپرده های بلند مدت	۳۹,۰۲۴,۹۸۴,۶۴۵	۸,۳۱۰,۸۵۳,۴۷۱
سود پرداختی به سپرده های کوتاه مدت	۶,۳۱۹,۹۷۷,۸۲۱	۱۹۸,۰۲۵,۳۱۳
سود پرداختی به سپرده های کوتاه مدت ویژه	۳۱۴,۸۵۳,۳۵۶	۹۵۶,۹۰۴,۹۸۰
سود پرداختی به سپرده های اندوخته	۴۸۷,۶۸۵,۴۲۴	۱۶۲,۶۹۸,۶۶۴



سود پرداختی به سپرده های کوتاه مدت ارزی	۸۷,۶۶۶,۴۳۸	۱۹,۵۹۷,۸۱۶
سود کسر سال	۰	۱,۲۴۱,۱۱۴,۶۴۱
تیم درصد سود قطعی	۰	۳۰۸,۳۷۰,۱۹۶
جمع	۴۶,۲۳۵,۱۶۷,۶۸۴	۱۱,۱۹۷,۵۶۵,۰۸۱

۲۳- خالص کارمزدهای دریافتی و پرداختی

خالص کارمزد دریافتی و پرداختی شامل حسابهای زیر میباشد

ش	سال ۱۳۸۱	سال ۱۳۸۰
رح	ریال	ریال
کارمزد دریافتی	۴,۰۹۸,۳۱۳,۰۱۷	۳۰۰,۵۰۴,۷۵۸
کسر میشود:		
کارمزد پرداختی	(۷۶,۶۲۹,۰۱۳)	(۱۹,۱۲۷,۵۸۷)
خالص کارمزد دریافتی	۴,۰۲۱,۶۸۴,۰۰۴	۲۸۱,۳۷۷,۱۷۱

۲۴- درآمد معاملات ارزی

درآمد حاصل از معاملات ارزی بشرح زیر میباشد:

ش	سال ۱۳۸۱	سال ۱۳۸۰
رح	ریال	ریال
درآمد حاصل از مبادلات ارزی	۱,۱۳۳,۷۱۳,۱۷۴	۲۲۷,۵۹۶,۴۰۶
کسر میشود:		
زیان حاصل از مبادلات ارزی	(۱۱۸,۷۹۰,۶۴۱)	(۴۳,۲۲۸,۸۷۵)
جمع	۱,۰۱۴,۹۲۲,۵۳۳	۱۸۴,۳۶۷,۵۳۱

۲۵- سایر درآمدها

سایر درآمدها شامل اقلام زیر میباشد:

ش	سال ۱۳۸۱	سال ۱۳۸۰
رح	ریال	ریال
درآمدها متفرقه	۳۷۵,۰۲۳,۹۰۱	۳۳,۵۵۱,۴۲۱
جایزه سپرده قانونی از بانک مرکزی	۴۴۹,۹۴۲,۸۸۷	۹۰,۴۰۳,۴۰۲
جمع	۸۲۴,۹۶۶,۷۸۸	۱۲۳,۹۵۴,۸۲۳

**۲۶- هزینه های اداری تشکیلاتی**

هزینه کل شامل اقلام زیر میباشد

سال ۱۳۸۰	سال ۱۳۸۱	شرح
ریال	ریال	
۱,۷۱۴,۳۵۵,۰۰۰	۴,۵۸۵,۷۰۲,۴۰۶	حقوق و مزایای کارکنان
۱,۱۲۵,۹۶۴,۹۱۲	۴,۹۶۸,۷۳۸,۱۷۷	هزینه های اداری
۱,۱۷۲,۴۲۶,۷۵۲	۲,۷۷۵,۳۸۲,۰۳۰	هزینه استهلاك دارائیهای منقول و غیر منقول
۳۹,۲۵۵,۰۰۰	۳۹,۲۹۹,۶۲۷	سایر هزینه ها
۴,۰۵۲,۰۰۱,۶۶۴	۱۲,۳۶۹,۱۲۲,۲۴۰	جمع

۲۶-۱- هزینه حقوق و مزایا کارکنان بشرح زیر تفکیک می شود:

سال ۱۳۸۰	سال ۱۳۸۱	شرح
ریال	ریال	
۸۲۲,۷۸۱,۵۶۴	۲,۰۸۴,۵۵۲,۵۹۵	حقوق ثابت وحق جذب
۳۲۹,۸۸۳,۹۲۰	۹۹۳,۵۱۱,۱۹۵	عیدی و پاداش و سایر مزایا
۱۳۱,۸۸۳,۸۰۲	۳۹۷,۸۷۱,۱۸۱	بیمه تامین اجتماعی سهم بانک
۳۳۳,۳۷۷,۲۰۳	۸۲۵,۵۳۷,۲۲۷	اضافه کاری
۶۶,۳۲۹,۴۴۷	۲۱۷,۴۳۰,۸۷۸	باز خرید خدمت
۳۰,۰۹۹,۰۶۴	۶۶,۷۹۹,۳۳۰	صندوق تامین آتیه (سهم موسسه)
۱,۷۱۴,۳۵۵,۰۰۰	۴,۵۸۵,۷۰۲,۴۰۶	جمع

۱-۱-۲۶ افزایش حقوق و مزایای کارکنان درمقایسه با مبلغ مشابه سال قبل عمدتاً ناشی ازافزایش تعداد پرسنل وافزایش حقوق پرسنل بموجب مصوبات اداره کار میباشد .

۲۶-۲- هزینه های اداری شامل اقلام زیر میباشد :

سال ۱۳۸۰	سال ۱۳۸۱	شرح
ریال	ریال	
۳۳۰,۳۱۱,۸۲۷	۱,۴۹۷,۷۸۷,۴۵۶	هزینه آگهی و تبلیغات
۱۸۲,۰۰۳,۶۴۶	۵۱۶,۲۶۴,۴۲۹	هزینه ملزومات اداری و مصرفی
۱۰۱,۱۳۸,۰۱۶	۲۹۷,۳۱۷,۷۲۳	هزینه تعمیرونگهداری ساختمان , تجهیزات اداری ووسائط نقلیه



۸۶,۰۷۰,۱۹۹	۶۰۳,۷۲۰,۵۱۲	✓	هزینه آب و برق و تلفن و فاکس و خطوط دیتا
۴۵,۷۷۳,۰۰۰	۲۲۳,۸۷۶,۰۰۰		هزینه نا هاری کارکنان
۴۴,۹۷۴,۶۶۵	۱۲۴,۹۱۲,۰۷۴	✓	هزینه های پذیرائی و آبدارخانه
۴۰,۹۲۴,۶۶۷	۱۱۵,۶۵۷,۸۸۶		هزینه بیمه و عوارض
۰	۱۳۳,۵۱۶,۳۲۰		هزینه نمایشگاه
۰	۲۱۶,۷۸۷,۹۰۲		هزینه سوئیفت
۰	۳۸۰,۰۰۰,۰۰۰		هزینه های اتوماسیون اداری
۱۰۵,۶۰۸,۳۶۰	۸۹,۵۵۰,۰۰۰		حق المشاوره
۳۱,۴۱۶,۰۵۰	۷۲,۳۳۱,۷۵۰	✓	هزینه ایاب وذهاب شهری
۳۴,۹۳۸,۵۸۰	۸۷,۶۳۳,۰۸۳	✓	سفر و ماموریت خارج شهری
۱۹,۱۶۲,۹۲۵	۲۵۱,۰۰۳,۰۲۳	✓	اجاره محل
۲۴,۶۰۵,۳۳۵	۱۳,۹۶۴,۰۰۰		هزینه هدایا و جوایز
۳۶,۵۰۰,۰۰۰	۴۹,۰۰۰,۰۰۰		حق حضور اعضای هیئت مدیره
۵,۲۰۰,۰۰۰	۴,۵۹۳,۶۳۳		هزینه آموزشی و شرکت در سمینار
۳۷,۳۳۷,۶۴۲	۲۹۰,۸۲۲,۳۸۶		سایر هزینه
۱,۱۲۵,۹۶۴,۹۱۲	۴,۹۶۸,۷۳۸,۱۷۷		جمع

۱-۲-۲۶- افزایش هزینه های اداری نسبت بمبلغ مشابه سال قبل ناشی از افزایش حجم قابل توجه عملیات بانک افزایش تعداد شعب افزایش عمومی نرخ هزینه ها می باشد.

۳-۲۶- هزینه استهلاک بشرح حسابهای ذیل قابل تفکیک می باشد:

سال ۱۳۸۰	سال ۱۳۸۱	شرح
ریال	ریال	
۶۰۳,۵۰۸,۰۹۸	۱,۱۷۲,۶۶۲,۹۹۰	استهلاک اموال غیر منقول
۲۷۶,۶۵۵,۶۶۹	۸۵۶,۷۷۲,۷۹۹	استهلاک تجهیزات کامپیوتری
۱۰۲,۶۸۲,۱۳۴	۱۹۲,۰۱۴,۳۴۷	استهلاک اثاثیه و تجهیزات اداری
۱۰۲,۶۶۶,۶۶۶	۲۸۱,۸۳۵,۶۶۷	استهلاک دارائی نامشهود
۶۳,۰۲۶,۱۱۹	۱۶۳,۳۲۲,۰۵۹	استهلاک وسایل نقلیه
۲۰,۰۸۲,۷۲۰	۵۰,۵۰۹,۲۴۶	استهلاک لوازم و تجهیزات ایمنی
۳,۸۰۵,۳۴۶	۵۸,۲۶۴,۹۲۲	استهلاک اثاثه
۱,۱۷۲,۴۲۶,۷۵۲	۲,۷۷۵,۳۸۲,۰۳۰	جمع

۱-۳-۲۶- افزایش هزینه استهلاک عمدتاً ناشی از افزایش استهلاک اموال منقول و غیر منقول به دلیل افزایش دارائیهای اخیر الذکر در سال مالی ۸۱ می باشد.



۳-۲۶ - سایر هزینه‌ها بشرح زیر قابل تفکیک می‌باشد:

سال ۱۳۸۰	سال ۱۳۸۱	شرح
ریال	ریال	
۳۳,۸۰۱,۵۰۰	۳۳,۸۰۱,۵۰۰	استهلاک مطالعات فنی و کارشناسی ایجاد بانک
۵,۴۵۳,۵۰۰	۵,۴۹۸,۱۲۷	هزینه بهسازی و نوسازی ساختمانهای استیجاری
۳۹,۲۵۵,۰۰۰	۳۹,۲۹۹,۶۲۷	جمع

۲۷- تعدیلات سنواتی

تعدیلات سنواتی بشرح زیر می‌باشد:

پاداش هیئت مدیره مربوط به عملکرد سال ۱۳۸۰

تفاوت مالیات عملکرد سال ۱۳۷۹

تفاوت مالیات تکلیفی سنوات ۱۳۷۸ لغایت ۱۳۸۰

سایر اقلام

(۱۶۵,۰۰۰,۰۰۰)

(۲۱۸,۸۳۲,۳۷۱)

(۵۵,۳۶۸,۶۳۴)

(۲۴,۷۳۳,۹۰۱)

۴۶۳,۹۳۴,۹۰۶



بانک سامان

بانک سامان (سهامی عام)

یادداشت‌های توضیحی صورتهای مالی

سال مالی منتهی به ۱۳۸۱/۱۲/۲۹

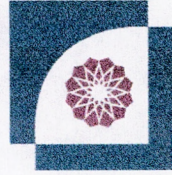
۲۸- صورت تطبیق سود با خالص جریان ورودی (خروج) وجه نقد ناشی از فعالیتهای عملیاتی بشرح زیر میباشد:

۱۳۸۰	ریال	۱۳۸۱	ریال	ریال	
۵,۶۰۱,۲۶۷,۶۵۹		۳۹,۰۴۷,۶۶۲,۴۵۴			سود قبل از کسر مالیات بر درآمد
۱,۱۷۲,۴۲۶,۷۵۲		۲,۷۷۰,۸۸۲,۰۳۰			هزینه استهلاك سال وتعدیل استهلاك ابتدای دوره
۶۶,۳۲۹,۴۴۷		۱۹۱,۳۷۶,۱۳۱			هزینه مزایای پایان خدمت
۱,۶۲۱,۸۳۸,۷۳۷		۱۱,۱۹۴,۸۵۱,۸۹۹			هزینه مطالبات مشکوک الوصول
۸,۴۶۱,۸۶۲,۵۹۵		۵۳,۲۰۴,۶۷۲,۵۱۴			خالص وجه نقد حاصل از فعالیتهای مرتبط با عملیات
					خالص افزایش (کاهش) بدهیهای عملیاتی
۱۷,۷۳۳,۵۸۵,۷۶۴		۱۱۱,۴۷۵,۵۸۸,۲۵۹			سپرده های دیداری
۶,۶۹۰,۲۹۹,۲۶۰		۱۸,۰۱۴,۳۷۱,۹۷۴			سپرده های پس انداز ومشابه
۹۷,۵۰۲,۷۹۵,۵۴۸		۴۲,۰۲۶۴,۷۵۹,۶۵۲			سپرده های سرمایه گذاری مدت دار
۱,۷۸۴,۴۱۹,۰۰۳		۲۶,۶۷۰,۱۱۲,۶۹۳			سایر سپرده ها
۵,۷۰۶,۲۸۹,۱۲۲		(۳,۷۶۱,۶۶۷,۷۱۹)			نخائر وسایر بدهیها
۲۹۳,۵۳۳,۹۵۲		۵۶۶,۹۶۲,۴۴۵			اقلام در راه
۱۲۹,۷۱۰,۹۲۲,۶۴۹		۵۷۳,۱۳۰,۰۲۷,۳۰۴			خالص افزایش بدهیهای عملیاتی
					خالص (افزایش)کاهش دارائیهای عملیاتی
(۱۴,۸۲۲,۱۳۵,۰۰۰)		(۶۶,۳۵۲,۷۲۷,۰۰۰)			مطالبات از بانک مرکزی
(۱۱۰,۱۴۵,۶۰۷,۰۳۸)		(۳۷,۷۷۴,۰۷۵,۰۰۰)			مطالبات از بانکها ومؤسسات اعتباری
(۲۸,۵۰۰,۰۰۰,۰۰۰)		(۵۶۰,۱۸۸,۷۹۴,۷۴۱)			تسهیلات اعطایی ومطالبات ازبخش خصوصی
۴۲۴,۱۳۰,۶۵۵		(۲۲,۰۹۴,۰۰۰,۰۰۰)			اوراق مشارکت
(۱۵۳,۰۴۳,۶۱۱,۳۸۳)		(۳,۷۵۵,۹۷۵,۱۴۳)			سایر دارایها
۰		(۶۹۰,۱۶۵,۵۷۱,۸۸۴)			خالص افزایش (کاهش) بدهیهای عملیاتی
		(۴۶۳,۹۳۴,۹۰۶)			تعدیلات سنواتی
(۱۴,۸۷۰,۸۲۶,۱۳۹)		(۶۴,۲۹۴,۸۰۶,۹۷۲)			خالص جریان وردی(خروج)وجه نقد ناشی ازفعالیت های عملیاتی

بانک سامان (سهامی عام)

یادداشت‌های توضیحی صورت‌های مالی

سال مالی منتهی به ۱۳۸۱/۱۲/۲۹



بانک سامان

۲۹- خالص افزایش وجه نقد منعکس شده در جریان وجوه نقد بشرح زیر است :

تغییرات طی سال ۸۱	سال ۱۳۸۰	سال ۱۳۸۱
ریال	ریال	ریال
۳,۹۲۷,۰۲۸,۳۱۴	۱,۴۶۱,۶۳۴,۵۶۲	۵,۳۸۸,۶۶۲,۸۷۶
۹,۷۸۲,۵۴۳,۲۷۲	۳,۴۸۹,۹۲۸,۷۳۶	۱۳,۲۷۲,۴۷۲,۰۰۸
۴,۳۹۵,۸۴۶,۳۹۶	۲,۴۸۹,۵۵۰,۴۷۳	۶,۸۸۵,۳۹۶,۸۶۹
۱,۰۲۵,۵۵۰,۴۵۴	۳۳۱,۵۶۳,۸۱۵	۱,۳۵۷,۱۱۴,۲۶۹
۷,۲۱۳,۹۲۶,۳۳۰	۸۰۶,۷۲۴	۷,۲۱۴,۷۳۲,۹۵۴
۱,۸۵۱,۴۶۳,۳۴۲	۰	۱,۸۵۱,۴۶۳,۳۴۲
۳۹,۶۵۴,۵۰۰	۱۲,۵۰۰	۳۹,۶۶۷,۰۰۰
(۹,۷۶۵,۰۰۱)		(۹,۷۶۵,۰۰۱)
۲۸,۲۲۶,۲۴۷,۵۰۷	۷,۷۷۳,۴۹۶,۸۱۰	۳۵,۹۹۹,۷۴۴,۳۱۷

نقد

حساب جاری نزد بانکهای (حساب ما) پس از پایلایی

حساب سپرده های ارزی دیداری نزد بانکهای خارجی

حساب سپرده های ارزی دیداری نزد بانکهای داخلی (پس از پایلایی)

حساب جاری نزد بانک مرکزی

حساب سپرده های مدت ارزی دیداری نزد بانکهای داخلی

تغیر مالیاتی

بدهی به بانکها

**۳۰- تعهدات مشتریان بابت اعتبارات اسنادی**

تعهدات مشتریان بابت اعتبارات اسنادی شامل اقلام زیر است :

سال ۱۳۸۰	سال ۱۳۸۱	شرح
ریال	ریال	
۰ ۵۸,۴۹۴,۱۸۸,۰۸۳	۰ ۵۸,۴۹۴,۱۸۸,۰۸۳	تعهدات مشتریان بابت اعتبار اسنادی باز شده
۰ ۵۸,۴۹۴,۱۸۸,۰۸۳	۰ ۵۸,۴۹۴,۱۸۸,۰۸۳	جمع

۳۱- تعهدات مشتریان بابت ضمانت نامه

تعهدات مشتریان بابت ضمانت نامه ها متشکل از اقلام زیر است :

سال ۱۳۸۰	سال ۱۳۸۱	شرح
ریال	ریال	
۱۹,۸۱۳,۹۱۰,۰۰۰	۹۷,۸۳۷,۲۴۱,۲۰۷	تعهدات مشتریان بابت ضمانت نامه ها و پذیرش های صادره به ریال
۱۹,۸۱۳,۹۱۰,۰۰۰	۹۷,۸۳۷,۲۴۱,۲۰۷	جمع

۳۲- سایر تعهدات مشتریان

سایر تعهدات مشتریان بشرح زیر است :

سال ۱۳۸۰	سال ۱۳۸۱	شرح
ریال	ریال	
۰ ۲,۶۸۲,۴۶۴,۸۸۶	۰ ۲,۶۸۲,۴۶۴,۸۸۶	تعهدات مشتریان معاملات بخش غیر دولتی
۰ ۲,۶۸۲,۴۶۴,۸۸۶	۰ ۲,۶۸۲,۴۶۴,۸۸۶	جمع

۳۳- وجوه اداره شده و موارد مشابه

وجوه اداره شده و موارد مشابه از اقلام زیر تشکیل شده است :

سال ۱۳۸۰	سال ۱۳۸۱	شرح
ریال	ریال	
۵,۱۵۰,۳۳۰,۰۰۰	۶۵,۳۷۱,۶۶۶,۸۷۲	تسهیلات اعطایی از محل وجوه اداره شده
۰ ۵۹,۴۳۶,۴۸۲,۱۵۵	۰ ۵۹,۴۳۶,۴۸۲,۱۵۵	وجوه اداره شده مصرف نشده
۰ ۲۹۳,۸۳۳,۳۲۸	۰ ۲۹۳,۸۳۳,۳۲۸	تسهیلات اعطایی از محل سپرده قرض الحسنه ویژه
۰ ۷۰۶,۱۶۶,۶۷۲	۰ ۷۰۶,۱۶۶,۶۷۲	سپرده قرض الحسنه ویژه مصرف نشده
۵,۱۵۰,۳۳۰,۰۰۰	۱۲۵,۸۰۸,۱۴۹,۰۲۷	جمع

**۳۴- بدهی های احتمالی و تعهدات سرمایه ای**

- بدهی های احتمالی:

بدهی های احتمالی بانک بابت مالیات عملکرد سال ۱۳۸۱ می باشد که مبلغ آن پس از رسیدگی از طریق حوزه مالیاتی مشخص خواهد شد

- تعهدات احتمالی:

تعهدات سرمایه ای در تاریخ ترازنامه به قرار زیر است:

- مابقی ارزش ثمن ملک مورد معامله شعبه کیش به مبلغ ۲ میلیارد ریال
- مابقی خرید سرقفلی شعبه جدید افریقا به مبلغ ۲/۵ میلیارد ریال

۳۵- رویدادهای بعد از تاریخ تراز نامه

بعد از تاریخ ترازنامه رویداد با اهمیتی که تاثیر قابل ملاحظه ای بر صورتهای مالی مورد گزارش داشته باشد و مستلزم افشاء باشد بوقوع نپیوسته است .

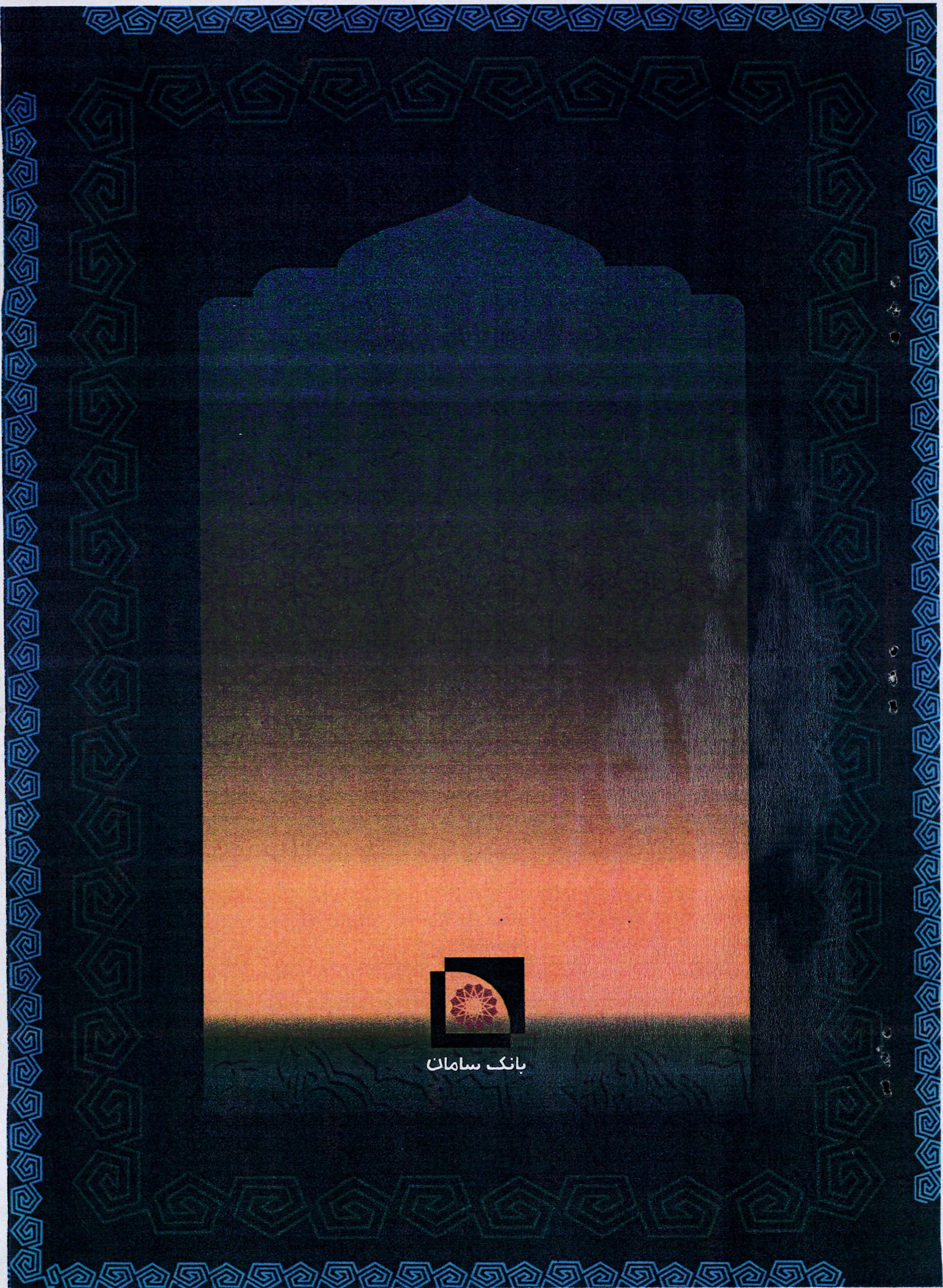
۳۶- معاملات اشخاص وابسته

معاملات موضوع ماده ۱۲۹ اصلاحیه قانون تجارت به شرح زیر می باشد:

نام شرکت	نوع رابطه	مبلغ به میلیون ریال
شرکت شیشه همدان (سهامی عام)	عضو هیئت مدیره مشترک	۳,۲۱۱
شرکت ایران برک (سهامی عام)	عضو هیئت مدیره مشترک	۷,۱۹۰
شرکت ایران و غرب (سهامی خاص)	عضو هیئت مدیره مشترک	۴۰۰
شرکت ایران و غرب (سهامی عام)	سهامدار عمده	۵,۵۰۰
شرکت گردباف یزد (سهامی عام)	عضو هیئت مدیره مشترک	۱,۰۳۶
شرکت کارخانجات تولیدی پلاستیران	عضو هیئت مدیره مشترک	۱۴,۲۰۰
کارخانجات تولیدی بهمن (سهامی عام)	عضو هیئت مدیره مشترک	۱۲,۰۰۰
شرکت نوپوش	عضو هیئت مدیره مشترک	۲,۰۲۹

۳۷- سایر موارد

از سال مالی مورد گزارش صورتهای مالی مطابق صورتهای نمونه ارائه شده از سوی بانک مرکزی ج.ا.ا تهیه شده و اقلام مقایسه ای سال قبل حسب مورد متناسب با صورتهای مالی سال مورد گزارش عیناً تغییر یافته است .



بانک سامان