

فهرست

۳ اقتصاد ایران در سال ۱۳۸۳

بخش اول

درباره بانک سامان

۱۰ تاریخچه بانک سامان

۱۲ گزارش مدیر عامل

بخش دوم

۱۷ صورتهای مالی بانک سامان

بانک سامان

Sam Bank Corp.

با مجوز رسمی و تحت نظارت بانک مرکزی
جمهوری اسلامی ایران

ساعت کار بانک سامان
شنبه تا چهارشنبه
۸ صبح تا ۱۵/۳۰
پنجشنبه: ۸ صبح تا ۱۳

تهران - شعبه باغ فردوس

اقتصاد ایران در سال ۱۳۸۳

یافته است. لازم به ذکر است، اگرچه این نسبت در مقایسه با میزان مورد نیاز برای کشور ایران (که ۳۵ درصد است) فاصله دارد، ولی روند رو به رشد این نسبت، نشانگر حرکت به سمت سرمایه گذاری بیشتر در کشور است.

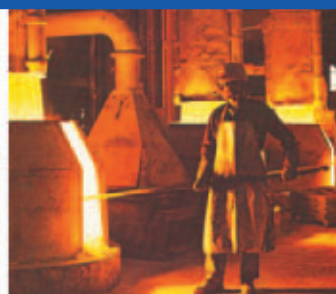
مجموع درآمد ارزی نفت و گاز و درآمد ارزی حاصل از صادرات کالاهای غیر نفتی از ۱۸/۴ میلیارد دلار در سال ۱۳۷۶ به رقم ۴۲/۹ میلیارد دلار در سال ۱۳۸۳ رسیده است، که سهم صادرات کالاهای غیر نفتی در این افزایش قابل توجه است. صادرات کالاهای غیر نفتی کشور از رقم ۲/۹ میلیارد ریال در سال ۷۶ به ۷/۶ میلیارد دلار در سال ۸۳ افزایش یافت که نشانگر رشدی معادل ۱۶۲ درصد است.

طی دوره اجرای برنامه سوم، صادرات خدمات از ۹۸۰ میلیون دلار در سال اول برنامه به حدود ۳ میلیارد دلار در سال ۸۳ رسید. در مجموع می توان گفت: اهداف برنامه سوم در خصوص صادرات کالاها و خدمات به میزان ۹۵ درصد محقق شده است.

متوسط نرخ تورم طی دوره هشت ساله ۸۳-۱۳۷۶ معادل

سیاستهای اقتصادی در سال ۱۳۸۳ در چارچوب قانون برنامه سوم توسعه و طرح ساماندهی اقتصادی کشور به اجرا درآمد. در این سال روند افزایش قیمت نفت که در پی همگرایی تصمیمات کشورهای صادرکننده نفت تداوم یافته بود، همراه با سیاست های متخذه توسط دولت باعث شد، تا به رغم رکود نسبی حاکم بر اقتصاد جهان و تحولات نامساعد سیاست جهانی، به ویژه تداوم اشغال عراق توسط آمریکا و انگلیس و ادامه مناقشات سیاسی در خاورمیانه و همچنین پاره ای از محدودیت های داخلی ناشی از چالش های سیاسی و مشکلات ساختاری واحدهای تولیدی و خدماتی، اقتصاد ایران در مسیر رشد مثبت تولید و سرمایه گذاری قرار داشته باشد. همچنین ثبات نسبی بازار مالی داخلی و پایداری بخش خارجی که عمدتاً ناشی از سیاست های مناسب اقتصادی و افزایش قیمت جهانی نفت در این زمینه بوده، نقش عمده ای در ایجاد فضای رشد اقتصاد کشور ایفا کرده است.

آنچه در زیر می خوانید گزارشی از روند تحولات شاخص ها و متغیرهای اقتصادی کشور و میزان تحقق آنها در مقایسه با



۱۵/۷ درصد بوده که در مقایسه با اهداف برنامه (۱۵/۹ درصد) حاکی از توفیق سیاستگذاران پولی در کنترل این متغیر مهم اقتصادی است.

متوسط نرخ بیکاری طی برنامه دوم توسعه اقتصادی ۱۶ درصد بوده که از طریق تمهیدات اندیشیده شده در برنامه سوم، نرخ بیکاری در پایان سال ۸۳ به ۱۰/۴ درصد کاهش یافته است. متوسط سالانه شغل ایجاد شده در برنامه دوم ۲۸۱ هزار نفر بوده که در چهار سال اول اجرای برنامه سوم این رقم به ۵۷۰ هزار نفر افزایش یافته است. البته دو برابر شدن فرصت های اشتغال در این دوره پاسخگوی بازار کار نبوده و بر تعداد بیکاران افزوده شده است.

میزان واردات کالاها و خدمات از ۱۴/۱ میلیارد دلار در سال

پیش بینی اهداف کمی برنامه سوم توسعه و سند چشم انداز بیست ساله کشور است.

رشد تولید ناخالص داخلی که نشان دهنده نرخ رشد اقتصادی کشور است، طی دوره هشت ساله ۸۳-۱۳۷۶ به طور متوسط سالانه ۴/۳۲ درصد بوده است و نرخ رشد متوسط سالانه اقتصادی در طول برنامه سوم ۵/۴ درصد بوده که نزدیک به اهداف کمی برنامه سوم توسعه است.

طی سال های ۸۳-۱۳۷۶ به طور متوسط سالانه درآمد سرانه ایران معادل ۴ درصد رشد داشته است. در حالی که جمعیت کشور از ۶۱ میلیون نفر در سال ۷۶ به حدود ۶۸ میلیون نفر در سال ۸۳ افزایش یافته است. نسبت سرمایه گذاری به تولید ناخالص داخلی در سال ۱۳۷۵ معادل ۲۶/۴ درصد بوده و بایک روند افزایشی در سال ۱۳۸۳ به ۲۸/۷ درصد افزایش

۷۶ به ۳۶/۶ میلیارد دلار در سال ۱۳۸۳ افزایش یافته است. طبق آمار رسمی واردات کالاهای واسطه ای و سرمایه ای ۸۵ درصد کل واردات را تشکیل داده است. همچنین سیاست هایی که توسط دولت اتخاذ شد عبارتند از:

سیاست های پولی و بازار سرمایه

سیاست های پولی و بازار سرمایه از جمله سیاست هایی است که تلاش در جهت استقلال سیاست های پولی و اثر بخش نمودن این سیاست ها بر بخش حقیقی اقتصاد را شامل می شود. در این مسیر اقداماتی نظیر ممنوعیت دولت از استقراض از بانک مرکزی، کاهش تسهیلات تکلیفی، آزادسازی تدریجی منابع بانکها به بخش های اقتصادی، افزایش سرمایه بانکها با هدف بالا بردن نسبت کفایت سرمایه، تاسیس بانک های خصوصی و فراهم ساختن زمینه های خصوصی سازی بانکها و بیمه های دولتی پیگیری شد.

حفظ قیمت خرید و ثبات نسبی قیمت ها از جمله مؤلفه های مهم سیاست های پولی به شمار می رود. از طرفی مقابله دولت با تورم رکودی که اقتصاد ایران قبل از سالهای برنامه سوم توسعه با آن مواجه بود، بیانگر تلاش جدی سیاستگذاران پولی در کنترل نرخ تورم همزمان با افزایش نرخ رشد اقتصادی و تامین منابع مالی سرمایه گذاری و سرمایه در گردش واحدهای تولیدی است.

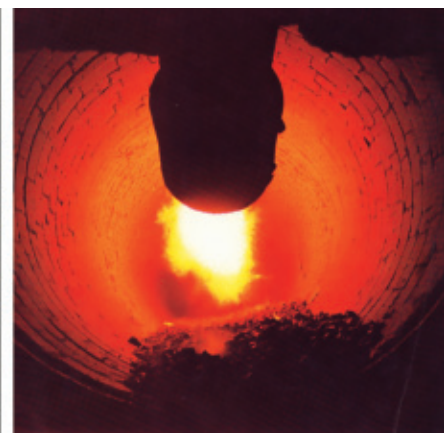
جایگزین کردن اوراق مشارکت برای نیازهای سرمایه گذاری دستگاه های اجرایی دولت به جای استفاده از منابع بانکی، پرداخت یارانه های نرخ سود و اعتبارات ترجیحی از طریق بودجه های سالانه و تلاش دولت در احصاء

و کنترل و کاهش بدهی های خود به سیستم بانکی و برنامه ریزی برای تسویه این بدهی ها، که این تلاش ها در قانون برنامه چهارم نیز انعکاس یافته است، از جمله اقداماتی به شمار می رود که به کنترل نرخ تورم کمک نموده است.

تلاش در جهت تعمیق و توسعه بازار سرمایه، گسترش بورس های منطقه ای، تاسیس بورس های کالایی، توسعه شبکه رایانه ای بازار سرمایه، توسعه و بهبود کیفیت خدمات و رقابتی کردن فعالیت صنعت بیمه و ایجاد بسترهای لازم جهت خصوصی سازی فعالیت های تصدی صنعت بیمه و تقویت نقش نظارتی دولت و ایجاد شفافیت در انجام معاملات و عملکرد بنگاه های اقتصادی از جمله موارد و احکام مربوط به بازارهای مالی است که در هشت ساله گذشته به اجرا درآمده است.

تاسیس و راه اندازی پنج بانک خصوصی و سه موسسه اعتباری و ۱۳ شرکت بیمه خصوصی در کنار افزایش سهم منابع آزاد و کاهش میانگین نرخ سپرده قانونی بانک ها نزد بانک مرکزی از ۲۱ درصد به ۱۴ درصد و ویژه کاهش نرخ سود تسهیلات بانکی دولتی در چهار مرحله و هر بار به میزان یک درصد همچنین کاهش سهم تسهیلات تکلیفی به کل تسهیلات از ۱۸ درصد در ابتدای برنامه سوم به ۱۰ درصد در سال ۸۳ از اقدامات صورت گرفته در این راستا است.

تغییر جهت گیری دولت از گسترش مالکیت شرکت های دولتی به خصوصی سازی شرکت های دولتی و ساماندهی شرکت های دولتی در قالب شرکت های مادر تخصصی و کاهش تعداد شرکت های دولتی، تجدید ارزیابی دارایی های بانکها و شرکت های دولتی در جهت شفاف سازی دارایی های دولتی، افزایش تعداد شعب مکانیزه بانک های دولتی با رشد متوسط سالانه ۱۴ درصد طی سال های ۸۳-۱۳۷۵، جذب نقدینگی نزد نظام بانکی جهت تجهیز منابع سرمایه گذاری به طور متوسط سالانه معادل ۳۰ درصد طی سال های ۸۳-۱۳۷۵، تلاش در جهت اعمال استانداردهای متعارف بین المللی حسابداری در صورت های مالی بانکها، تقویت پایه سرمایه بانکها با تزریق ۵ هزار میلیارد ریال منابع مالی دولت به منظور افزایش نسبت کفایت سرمایه، رشد تسهیلات اعطایی بانک های دولتی به بخش خصوصی به میزان متوسط سالانه ۳۵ درصد طی سال های ۸۳-۱۳۷۵ از اقدامات و دستاوردهای مهم دولت در این دوره بوده است. نسبت تسهیلات اعطایی به بخش خصوصی به کل سپرده های بانکی



سیاست های اشتغال

برنامه سوم توسعه احکامی را در خصوص سیاست های اشتغال مدنظر قرار داد. این سیاست ها عمدتاً سیاست های فعال بازار کار بوده و علاوه بر جنبه های حمایتی و هدایتی بازار کار، به تزریق منابع ویژه بودجه ای جهت تحرک طرف تقاضای بازار کار نیز اهتمام ورزیده است.

سیاست های مالی

نرخ های نهایی مالیات به نفع سرمایه گذاری و تولید کاهش یافت و این نرخ برای فعالیت های مولد به صورت یکسان و به سطح ۲۵ درصد تقلیل یافت. بر این اساس متوسط رشد ۲۶/۵ درصدی درآمدهای مالیاتی به رغم کاهش نرخ های نهایی مالیات طی سال های پس از اصلاح قانون که بیش از متوسط نرخ رشد اسمی تولید ناخالص داخلی است از دستاوردهای اصلاح قانون مالیات ها به شمار می رود.

جهت گیری بودجه عمومی به سمت تخصیص پرداخت مابه التفاوت نرخ های سود و کارمزد نظام بانکی به بخش های اقتصادی دارای اولویت، از دیگر اقدامات اجرایی در خصوص سیاست های مالی است.

براین اساس اقدامات صورت گرفته در برنامه سوم توسعه شامل تدوین و اجرای طرح ضربتی اشتغال، تشویق و حمایت از سرمایه گذاران خارجی و معافیت صادرات از پرداخت هر گونه عوارض به عنوان برخی از محورهای اساسی ذکر شده در این برنامه سبب شد، کشور در مسیر توسعه یافتگی گام برداشته و امید می رود با ادامه این روند در برنامه چهارم و سند چشم انداز ۲۰ ساله شاهد رشد اقتصادی کشور باشیم.

در سال ۷۵ حدود ۵۲ درصد بود که این نسبت در سال ۸۳ حدود ۸۳ درصد افزایش یافته است، ۲۴ برابر شدن حجم معاملات و ۱۲ برابر شدن ارزش جاری بازار سهام در سال ۸۳ در مقایسه با سال ۷۵ و افزایش نسبت ارزش جاری سهام به GDP از ۱۳ درصد در سال ۷۵ به ۳۳ درصد در سال ۸۳، راه اندازی ۱۴ بورس منطقه ای در مناطق مختلف کشور و برنامه ریزی جهت پوشش کلیه استان ها و تاسیس بازار بورس کالاهای کشاورزی و فلزات و تدوین و ارائه لایحه بازار اوراق بهادار به مجلس از مهمترین دستاوردهای برنامه سوم توسعه اقتصادی در زمینه سیاست های پولی و بازار سرمایه می باشد.

سیاست های ارزی

سیاست های ارزی طی سال های برنامه سوم در جهت تسهیل تجارت، پرداخت های ارزی و آزاد سازی تدریجی مبادلات ارزی به مرحله اجرا گذاشته شد. در این دوره کلیه مبادلات ارزی مربوط به حساب جاری تراز پرداخت ها ناظر بر مبادلات کالایی و پرداخت ها بابت خدمات ارزی، آزادسازی شد. علاوه بر آن مبادلات ارزی اقلام تراز پرداخت ها به صورت تدریجی و اداره شده مورد نظر قرار گرفت. لغو مقررات پیمان سپاری ارزی، یکسان سازی نرخ ارز و برقراری سیستم ارزی شناور از جمله اقدامات مهم و مؤثری است که در قالب سیاست های ارزی طی برنامه سوم توسعه اقتصادی به مورد اجرا گذاشته شد.

تنظیم سیاست های ارزی به گونه ای که موجب حفظ ارزش واقعی پول ملی شود، روند متناسب و متعادل نرخ ارز و نرخ تورم پس از یکسان سازی نرخ ارز، تنظیم پرتفوی ارزی به گونه ای که تغییرات نرخ خارجی در مقابل پول داخلی قادر به حداکثر کردن ارزش سبد دارایی های ارزی کشور باشد، از جمله اقدامات مهم دیگر دولت در این دوره به شمار می رود، به طوری که حساب ذخیره تسعیر دارایی های ارزی در حال حاضر بستانکار است. تسویه بدهی های خارجی مطابق با زمان بندی برنامه آثار مثبت زیادی را به ویژه در زمینه جایگاه اعتباری کشور در عرصه جهانی برجای گذاشت. همچنین اصلاح نرخ های تعرفه بازرگانی خارجی و تبدیل موانع غیر تعرفه ای به تعرفه ای موجب گسترش تجارت خارجی را در کشور به وجود آورد، به طوری که سیاست جهش صادراتی به عنوان یکی از احکام برنامه ای مورد نظر قرار گرفت. روند افزایش صادرات غیر نفتی طی سال های اجرای برنامه سوم نشانگر موفقیت این سیاست است.



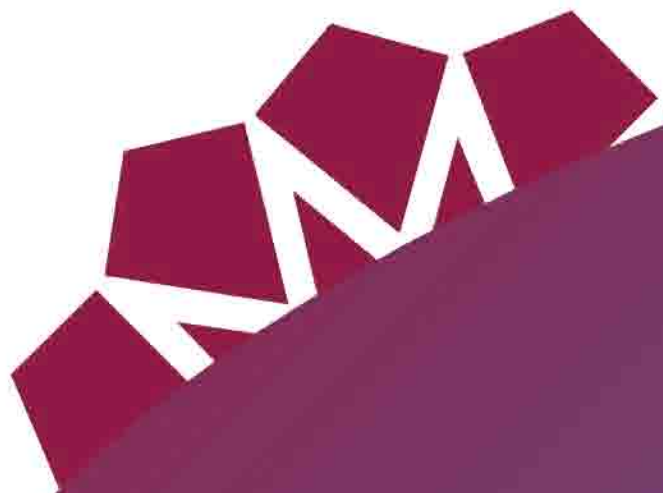


تهران - شعبه اقدسیه



تهران - شعبه مرکزی

بخش اول



درباره بانک سامان





گزارش سالانه
۱۳۸۳



رئیس هیات مدیره
محمد ضرایبه



عضو هیات مدیره
نجمی هاشمی فشارکی



عضو هیات مدیره
رضا کریشچی خیابانی



نایب رئیس و عضو هیات مدیره
ایرج نیک‌نژاد

حمید نصرالهی
مدیر امور بین‌الملل

بهروز قهرمانی
مدیر امور اعتباری

دکتر سید ولی... فاطمی اردکانی
مدیر کل فن‌آوری و توسعه

ناصر رستمی
مدیر امور حقوقی

جعفر بستوه
مدیر امور پشتیبانی



عضو هیات مدیره و مدیر عامل
...ویردی رجایی سلماسی



مشاور هیات مدیره
صالحی امیری



عضو علی البدل هیات مدیره
ولی ضرابیه



عضو علی البدل هیات مدیره
دکتر پرویز مشیرزاده مویدی

مرتضی اولیایی
مدیر امور نیروی انسانی

علیرضا سیف‌اللهی
مدیر امور مالی

میرمحمد احمدی نمین
مدیر امور شعب

فرشته ضرابیه
مدیر روابط عمومی و تبلیغات

غلامعباس گودرزی
مدیر امور نظارت و بازرسی



شعبه کرج

تاریخچه بانک سامان

بهار ۸۴ بانک سامان چهارمین سال تاسیس خود را در حالی پشت سر گذاشت که توانسته بود به اید ه های اولیه موسسین خود جامه عمل پوشانده و گروه مالی سامان را تشکیل دهد. بانک سامان با پشتوانه اولین موسسه اعتباری ایران که از شهریورماه ۱۳۷۸ شروع به فعالیت کرده بود شهریور ماه سال ۱۳۸۱ به نظام بانکی کشور پیوست. برای آغاز این راه پرفراز و نشیب و در دوره ای که اقتصاد ایران دوران گذار خود به سمت توسعه یافتگی را طی می کرد، بانک سامان با سرمایه اولیه ۲۰۰ میلیارد ریال و با مجوز بانک مرکزی ج.ا.ا از موسسه مالی - اعتباری به بانک سامان تغییر یافت و این آغازی شد برای شکل گیری گروه مالی سامان تا با ارائه خدمات مدرن و پیشرفته گامی نو در جهت اعتلای اقتصاد کشور و تقویت بخش خصوصی برداشته شود.

سرمایه ثبتي بانک سامان پس از مجمع فوق العاده مورخ ۸۱/۲/۳۱ به ۲۲۰ میلیارد ریال رسید و در تاریخ ۸۳/۲/۳۱ به ۳۰۰ میلیارد ریال افزایش سرمایه داد و به مصوبه مجمع فوق العاده ۸۳/۲/۳۱ سرمایه خود را به ۶۰۰ میلیارد ریال و پس از برگزاری مجمع خود در تاریخ ۸۴/۲/۳۱ سرمایه خود را از محل سود به ۷۵۰ میلیارد ریال رساند. هم اکنون بانک سامان، بیمه سامان، کارگزاری سامان، صرافی سامان، سرمایه گذاری سامان، پرداخت الکترونیک سامان و شرکت کیش ویر اعضای ۷ گانه گروه مالی سامان را تشکیل می دهند که بانک سهامدار عمده این شرکت هاست. بانک سامان با پشتوانه سایر اعضای گروه سامان قصد دارد با استفاده از خدمات بانکداری الکترونیکی دغدغه های مالی را برای هموطنان خود کاهش دهد.

از آنجا که بانک سامان نگاه ویژه ای به رشد فرهنگ جامعه داشته و همگانی با تکنولوژی روز صنعت بانکداری را هدف فعالیت های خود قرار داده، توانسته است برای اولین بار در کشور نسبت به ارائه خدمات بانکداری مدرن چون اینترنت بانک، تلفن بانک، مرکز خدمات مشتریان و ارائه انواع کارتهای بانکی اقدام نماید.

خدمت انحصاری پرداخت الکترونیک سامان که برای اولین بار در کشور ارائه گردید، توانست در مدت نه چندان طولانی سرویسهای مختلف را از طریق شبکه اینترنت در خدمت شهروندان قرار دهد. خرید و فروش سهام از طریق اینترنت، خرید بلیط قطار و هواپیما و پرداخت قبوض آب و برق و عوارض شهرداری گوشه ای از این خدمات است. هم اکنون بانک سامان با در اختیار داشتن ۳۰ شعبه فعال در سراسر کشور و بهره مندی از مدیران به نام و با تجربه توانسته است، دانش جهانی را به خدمت گرفته و آخرین دستاوردهای صنعت بانکداری را در اختیار ایرانیان بگذارد.



تهران - شعبه بازار



گزارش مدیر عامل

سومین سال تاسیس بانک سامان با موفقیت و تحقق کامل برنامه های از پیش تعیین شده و بر اساس سیاستگذاری های هیات مدیره محترم پشت سر گذاشته شد. سال ۸۳ نقطه عطفی در تاریخ فعالیت بانک سامان بود، چرا که سعی بی وقفه موسسین بانک مبنی بر تشکیل گروه مالی سامان به نتیجه رسید و سومین مجمع بانک در حالی برگزار شد که خبر تاسیس شرکت سرمایه گزاری سامان، کارگزاری سامان، صرافی سامان، پرداخت الکترونیک سامان و بیمه سامان به سهامداران محترم داده شد. این گزارش کارنامه درخشانی است از تلاش های مدیران و کارشناسان وفادار بانک که با شناخت درست از فضای اقتصادی، اجتماعی، سیاسی و فرهنگی کشور و با درک صحیح نیاز های مردم و مایه تعهد کارکنان توانستند مسیر رشد و پویایی را بیمایند. فعالیت های بانک سامان در سال ۸۳ طبق اساسنامه و در چارچوب مقررات بانک مرکزی در قالب قبول سپرده های ارزی و ریالی، قرض الحسنه جاری و پس انداز، سپرده سرمایه گذاری کوتاه مدت عادی و ویژه و سپرده سرمایه گذاری بلندمدت و صدور گواهینامه سپرده انجام شد. همچنین دیگر خدمات ارائه شده در این بانک مانند صدور انواع ضمانتنامه های ارزی و ریالی، گشایش انواع اعتبارات اسنادی ریالی و ارزی، صدور حوالجات ارزی و ریالی، خرید و فروش ارز، اعطای تسهیلات در چارچوب قانون، آیین نامه ها، دستورالعمل های اجرایی قانون عملیات بانکی بدون ربا صورت پذیرفت.

عملکرد مالی

بانک سامان از محل درآمدهای ناشی از به کارگیری منابع بانک در سال ۸۳ در فعالیت های اقتصادی و سرمایه گذاری، پس از کسر هزینه ها و کسورات قانونی معادل ۱۵۰ میلیارد ریال سود خالص بین سهامداران خود تقسیم کرد. لازم به ذکر است بانک سامان تا پایان آذرماه سال ۱۳۸۳ با سرمایه اولیه ۳۰۰ میلیارد ریال فعالیت کرده و پس از این تاریخ با ۱۰۰ درصد از افزایش سرمایه، با سرمایه ۶۰۰ میلیارد ریال به فعالیت خود ادامه داد. اما طی مراحل قانونی افزایش سرمایه سبب شد، تنها دو ماه پایانی سال بانک از این منابع استفاده نماید. به این ترتیب در واقع سود تقسیم شده بین سهامداران به مبلغ ۱۵۰ میلیارد ریال معادل ۵۰ درصد سرمایه می باشد و سود حاصل از افزایش سرمایه بانک در صورتهای مالی سال ۸۴ نمایان خواهد شد. درآمد بانک در سال ۱۳۸۳ معادل ۸۲۴ میلیارد و ۹۵۶ میلیون و ۳۰ هزار و ۲۱۰ ریال بوده است که رقمی معادل ۴۵۴ میلیارد و ۱۴۲ میلیون و ۷۶۲ هزار و ۴۲۶ ریال از این مبلغ بابت سود پرداختی به سپرده های



سرمایه گذاری هزینه شده است. همچنین در سال ۸۳ جمعا معادل ۵۱ میلیارد و ۸۶۳ میلیون و ۹۰۶ هزار و ۱۲۵ ریال هزینه کل در صورتهای مالی منظور گردیده است. به این ترتیب سود خالص با احتساب سود انباشته ابتدایی دوره جمعا به مبلغ ۲۰۹ میلیارد و ۸۱۲ میلیون و ۳۳۷ هزار و ۸۱۲ ریال بوده است که پس از تخصیص اندوخته قانونی و سود قابل تقسیم بین سهامداران، مبلغ ۲۸ میلیارد و ۵۱۰ میلیون و ۹۸۳ هزار و ۱۹۱ ریال به عنوان مانده حساب سود انباشته در نظر گرفته شد. بانک از محل سپرده ها، اندوخته ها، پیش دریافت از مشتریان، تسهیلات دریافتی از بانک های خارجی و



بانک سامان

s
a
m
a
n



w. sb24.com





سرمایه از مبلغ ۲۶۸۱ میلیارد ریال در ابتدای سال ۸۳ به مبلغ ۶۹۵۱ میلیارد ریال (معادل ۱۵۹ درصد رشد) افزایش یافت.

از زمان فعالیت موسسه سامان اقتصاد و پس از آن بانک سامان، مجموعاً ۳۹ هزار و ۹۷۹ فقره تسهیلات به مبلغ ۹ هزار و ۷۶۸ میلیارد ریال پرداخت گردیده که ۵۷ درصد آن مربوط به سال ۱۳۸۳ می باشد. و در این مسیر سعی نموده، با ارزیابی اقتصادی پرونده های تسهیلاتی، مواردی چون کمک به بخشهای تولیدی و صنعتی را با در نظر گرفتن اصول زیست محیطی مد نظر قرار دهد.

نسبت سرمایه موثر که از مقایسه سرمایه در اختیار بانک با سود قبل از مالیات بدست می آید، به طور میانگین بین بانکهای خصوصی ۶۸/۳ درصد است. در حالیکه این نسبت برای بانک سامان با رقمی معادل ۷۸/۹ درصد در مقایسه با سایر بانکهای خصوصی از میزان بالاتری برخوردار می باشد.

گسترش شبکه بانکی

تا پایان سال ۸۳ هفت شعبه بانک در تهران، یازده شعبه در شهرستان و شش باجه در بورس منطقه ای شهرستانها دایر و فعال شده است که مالکیت این شعب در اختیار بانک می باشد. به این ترتیب بانک سامان دارای ۲۴ شعبه و باجه فعال در تهران و اکثر شهرستانهای بزرگ می باشد. همچنین براساس برنامه گسترش شعب در سال ۱۳۸۴ بانک در نظر دارد تا پایان سال ۸۴ طبق برنامه ارایه شده به بانک مرکزی تعداد شعب خود را در سراسر کشور تا ۴۰ شعبه افزایش دهد.

تعداد مشتریان

تعداد مشتریان بانک در پایان سال ۱۳۸۳، ۱۱۵۵۹۰ نفر شامل ۱۱۰۰۹۲ نفر مشتری حقیقی و ۵۴۹۸ نفر مشتری حقوقی بوده، که این آمار حاکی از رشد ۱۱۷/۵ درصدی مشتریان نسبت به سال ۸۲ می باشد. همچنین تعداد مشتریان در پایان روز ۲۶ اردیبهشت ماه ۳۸۴ به ۱۴۰۰۷۰ نفر افزایش یافته که نسبت به اسفند ۸۳ رشدی معادل ۲۱ درصد را نشان می دهد.

منابع انسانی

منابع انسانی همواره مهمترین سرمایه هر سازمان پویا و در حال گسترش است. مدیران بانک سامان ضمن آموزش پرسنل قبلی خود به منظور ارتقاء دانش و توانمند سازی آنها، جهت تکمیل کادر ستادی و تجهیز شعب خود از فارغ التحصیلان موفق دانشگاههای را به کار گرفت. بر این اساس تعداد پرسنل بانک سامان قبل از برگزاری مجمع سال ۱۳۸۲، ۲۷۲ نفر بوده است که این تعداد پرسنل قبل از مجمع سال مالی ۱۳۸۳ به ۴۳۶ نفر افزایش یافته است.

سرمایه گذاری های انجام شده

بانک سامان در راستای تحقق اهداف خود به منظور تکمیل گروه مالی سامان نسبت به سرمایه گذاری در واحد های اقتصادی اقدام نمود. مشارکت حقوقی مربوط به خرید ۴۵ درصد سهام شرکت پرداخت الکترونیکی سامان با هدف گسترش و ترویج





شعبه یزد

ارائه خدمات پرداخت الکترونیکی از سرمایه‌گذاری‌های بانک می‌باشد. لازم به ذکر است که این شرکت به عنوان اولین شرکت ارائه‌دهنده خدمات پرداخت الکترونیکی (PSP) موفق به اخذ مجوز از بانک مرکزی جمهوری اسلامی ایران شد که این امر گام موثری در پیاده‌سازی تجارت الکترونیک در کشور می‌باشد. از آنجا که بازار پول و سرمایه ارتباط مستقیم و تنگاتنگی در اقتصاد داشته و مقدمات ورود سهام بانک به بورس در سال ۸۴ فراهم شده است، لذا سرمایه‌گذاری در ۲۵ درصد شرکت کارگزاری بانک سامان به مبلغ ۲۷۵۰ میلیون ریال از اقدامات ضروری صورت گرفته در سال گذشته بوده است. علاوه بر این سرمایه‌گذاری در ۴۹ درصد شرکت سرمایه‌گذاری بانک سامان به مبلغ ۴۹ میلیارد ریال نیز در سال ۸۳ انجام شد. واژه بانک و بیمه همواره با یکدیگر همراه بوده و این دو بنگاه اقتصادی در سراسر دنیا مکمل یکدیگر هستند. سرمایه‌گذاری در ۷ درصد سهام شرکت بیمه سامان به مبلغ ۷ میلیارد ریال یکی از مهمترین حلقه‌های تشکیل‌دهنده گروه مالی سامان است. سرمایه‌گذاری در ۷۰ درصد شرکت صرافی بانک سامان به مبلغ ۱۲۲۵۰ میلیون ریال با هدف ارائه خدمات ارزی خصوصاً مشتریان بانک از دیگر اقدامات بانک سامان در تکمیل زنجیره اقتصادی خود بوده است.

امور بین‌الملل

در سال ۸۳ عملیات بانکداری امور بین‌الملل بانک با توجه به تعاملات صورت گرفته با بانکهای خارجی، تجار و بازرگانان ایرانی داخل و خارج از کشور، افزایش چشمگیری داشته است. طبق آمارهای موجود در سال ۸۳ تعداد ۱۸ فقره اعتبارات اسنادی صادراتی به مبلغ ۱۱ میلیون دلار آمریکا

صادر شده است، که نسبت به مدت مشابه سال قبل از رشد ۱۷۵ درصدی برخوردار بوده است. تسهیلات پرداختی بانک سامان در امور بین‌المللی نیز در این سال به تعداد ۴۸ فقره و معادل ۶۲ میلیون دلار آمریکا بوده است که رشدی معادل ۵۶۳۶ درصد را نشان می‌دهد. حواله‌های صادره عهده خارج، حواله‌های وارده عهده بانک سامان، اعتبارات اسنادی وارداتی و تسهیلات دریافتی از کارگزاران نیز در این سال به ترتیب معادل ۱۵۳ میلیون دلار آمریکا، ۲۰۴ میلیون دلار آمریکا، ۲۲۹ میلیون دلار آمریکا و ۲۸۵ میلیون دلار آمریکا می‌باشد.

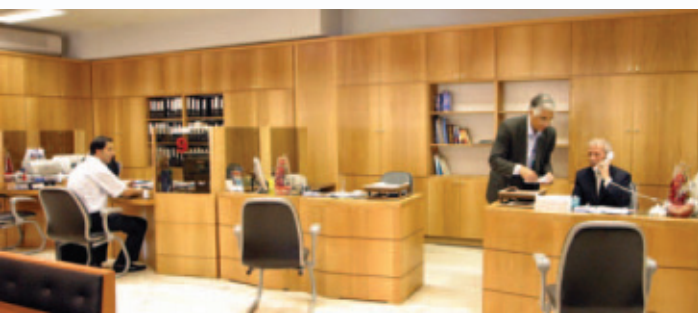
ضمناً قرارداد دریافت وام از سازمان مالی بین‌المللی (IFC) وابسته به بانک جهانی نیز به مبلغ ۱۰ میلیون دلار توسط طرفین امضاء گردیده است.

بانکداری نوین

صنعت بانکداری از جمله صنایع مهم و مطرح دنیاست و گسترش روز افزون دانش بشری در زمینه علوم الکترونیکی سبب شده است که این صنعت نیز از این دانش بهره فراوان داشته باشد. بانک سامان در سال ۱۳۸۱، اولین اینترنت بانک در ایران را با امکان انتقال وجه راه‌اندازی کرد و توانست گواهینامه Secure socket layer (SSL) را که استاندارد جهانی در زمینه تامین امنیت ارتباطات اینترنتی است، اخذ نماید. در حال حاضر این سرویس دارای ۲۲۰۰ مشتری است. راه‌اندازی خدمات پرداخت الکترونیک برای اولین بار در کشور از طریق اینترنت برای مبالغ خرد و کلان از دیگر خدمات منحصر به فرد بانک می‌باشد. به گونه‌ای که در حال حاضر تعداد ۷۴ سایت فعال برای خرید اینترنتی و ۲۷۰ درخواست در حال پیگیری می‌باشد. در راستای ارائه خدمات بانکداری مدرن بانک سامان تا کنون ۳۰ دستگاه خودپرداز و ۲۰۰۰ دستگاه پایانه فروش نصب نموده است. در خصوص کارتهای صادر شده نیز تعداد ۴۱۸۵۲ عدد کارت نقدی، ۶۳۹۵ عدد کارت هدیه و ۱۵۰۰۷ عدد کارت خرید اینترنتی صادر شده است. راه‌اندازی SMSBank درکنار سرویس تلفن بانک سامان با ۳۴۷۳ مشتری از خدمات برجسته بانک سامان می‌باشد. همچنین راه‌اندازی مرکز call center جهت ارائه خدمات Direct banking با بیش از ۱۰۴۳۳ تماس از ابتدای راه‌اندازی تاکنون از دیگر خدمات ارائه شده بانک سامان می‌باشد.

از مهمترین فعالیتهای بانک سامان مشارکت در اجرای طرح ارائه کوپن الکترونیک توسط وزارت بازرگانی می‌باشد. همچنین بانک سامان مجری خدمات پرداخت اینترنتی طرح پیشگام تجارت الکترونیک وزارت بازرگانی، مجری طرح آزمایشی راه‌اندازی مرکز گواهینامه دیجیتال وزارت بازرگانی (به عنوان تنها بانک PKI-enabled در ایران) و مجری پرداخت کلان طرح B2B وزارت بازرگانی با شرکتهای شهروند و مینو نیز می‌باشد.

مشارکت در اجرای خدمات پرداخت اینترنتی سازمان‌های دولتی (طرح دولت الکترونیک) مثل فروش



بلیت شرکت قطارهای مسافری رجاء، هواپیمایی هما، سازمان سنجش، اداره پست، نیروی انتظامی، قوه قضاییه، سازمان آب و فاضلاب، همچنین ادارات، برق و گاز از نمونه‌های موفق این طرح بوده است. در خاتمه باید گفت: اداره هر سازمان با حفظ اصول حرفه‌ای و برابر با استانداردهای دنیا که در شأن نام ایرانی بوده و نشان از کارآمدگی مدیران آن سازمان باشد، مستلزم سرمایه‌گذاری و صبوری بسیار بوده و اثرات بلند مدت آن به مراتب بیشتر از سودهای مقطعی و کوتاه مدت خواهد بود و نباید از خاطر برد که راه پیروزی طولانی است.

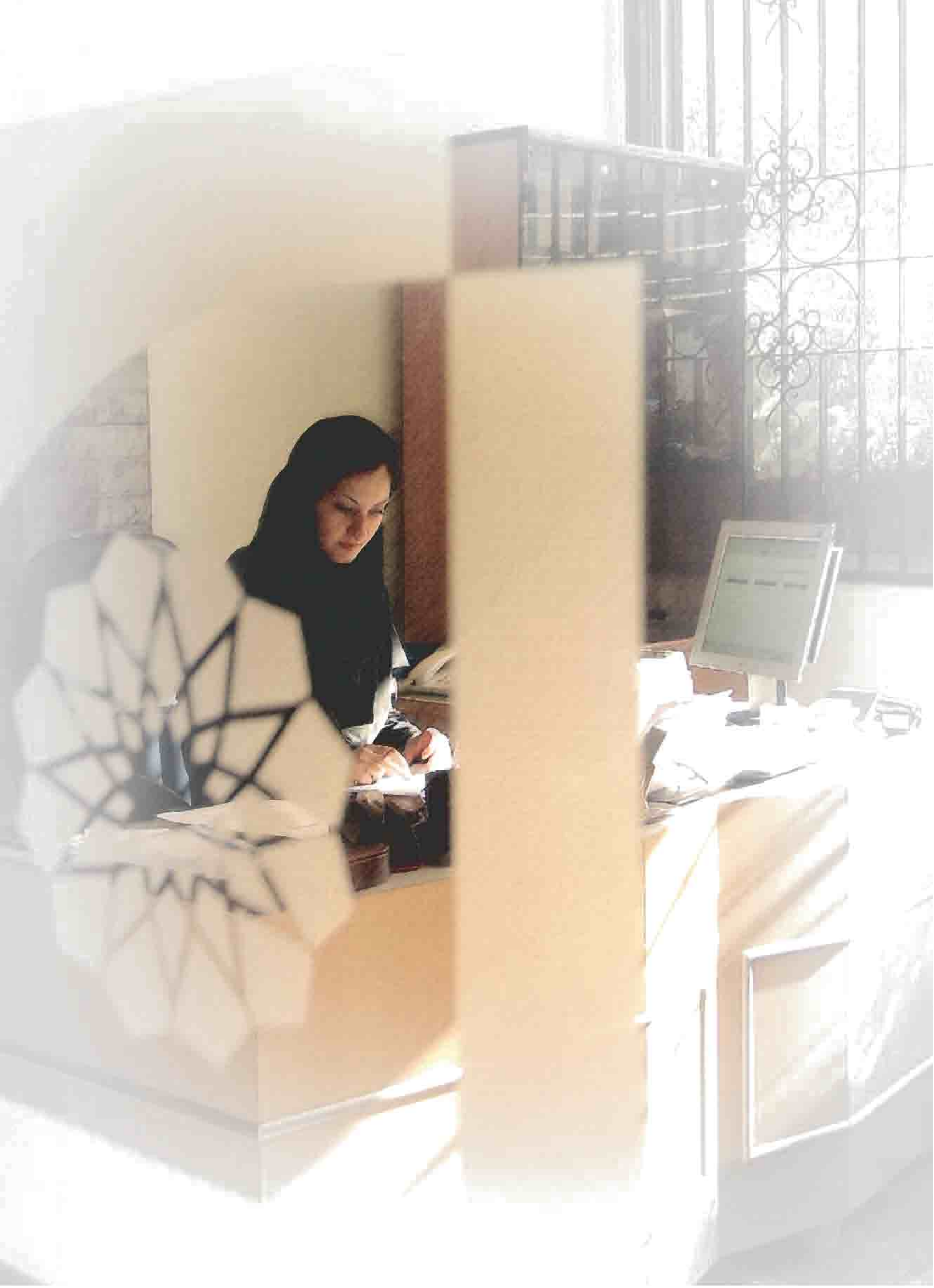
آینده‌ای روشن در سایه تلاشها و لطف ازل‌ی پیش رویمان باد.



... ویردی رجایی سلماسی
مدیر عامل و عضو هیات مدیره

صورت‌های مالی بانک سامان





فهرست صورت‌های مالی

گزارش حسابرس مستقل

گزارش بازرسی قانونی

ترازنامه

صورت سود و زیان و گردش حساب سود و زیان انباشته

صورت جریان وجوه نقد

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



گزارش حسابرس مستقل به مجمع عمومی صاحبان سهام بانک سامان (شرکت سهامی عام)

۱. تراز نامه بانک سامان (شرکت سهامی عام) در تاریخ ۳۰ اسفند ماه ۱۳۸۳ و صورتهای سود و زیان و جریان وجوه نقد برای سال مالی منتهی به تاریخ مزبور همراه با یادداشتهای توضیحی (۱) تا (۳۲) پیوست که توسط هیئت مدیره تهیه و تأیید شده، مورد حسابرسی این موسسه قرار گرفته است. مسئولیت صورتهای مالی با هیئت مدیره شرکت بوده و مسئولیت این موسسه اظهار نظر نسبت به صورت های مالی مزبور بر اساس حسابرسی انجام شده می باشد.

۲. حسابرسی این موسسه بر اساس استانداردهای حسابرسی انجام شده است. استانداردهای مزبور ایجاب می کند، این موسسه، حسابرسی را چنان برنامه ریزی و اجرا کند که از نبود اشتباه یا تحریفی با اهمیت در صورتهای مالی، اطمینان معقول بدست آید. حسابرسی از جمله شامل رسیدگی نمونه ای به شواهد و مدارک پشتوانه مبالغ و اطلاعات مندرج در صورتهای مالی است، به گونه ای که همراه با سایر رسیدگی ها مبنایی معقول برای اظهار نظر نسبت به صورتهای مالی فراهم آورد.

۳. مالیات

۱-۳- مالیات عملکرد سال مالی منتهی به اسفند ماه ۱۳۸۲ براساس سود ابرازی به مبلغ ۲۲۵۸۱ میلیون ریال محاسبه و پرداخت گردیده است، در سال مالی مورد گزارش رسیدگی به عملکرد سال فوق از سوی اداره کل امور مالیاتی انجام شده، لیکن نتیجه آن تاکنون اعلام نگردیده است.

۲-۳- مالیات عملکرد سال مالی مورد رسیدگی به مبلغ ۳۲۱۶۹ میلیون ریال براساس سود ابرازی محاسبه و در حسابها ذخیره شده است.

۳-۳- با توجه به دیدگاه سازمان امور مالیاتی در خصوص هزینه های قابل قبول و استهلاك و اختصاص ذخیره مطالبات مشکوک الوصول و سوابق مالیاتی بانک مطالبه مالیات بیش از میزان ذخیره شده نسبت به عملکرد سنوات فوق متحمل می باشد که نتایج آن پس از اعلام نظر نهایی مراجع مالیاتی قطعیت خواهد یافت.

۴. به نظر این موسسه به استثنای آثار موارد مندرج در بند (۳) گزارش صورتهای مالی یاد شده در بالا وضعیت مالی بانک سامان (شرکت سهامی عام) در تاریخ ۳۰ اسفند ماه ۱۳۸۳، نتایج عملیات و جریان وجوه نقد آن برای سال منتهی به تاریخ مزبور را از تمام جنبه های با اهمیت طبق استانداردهای حسابداری به نحو مطلوب نشان می دهد.

۵. با عنایت به استانداردهای حسابداری در خصوص نحوه انعکاس سرمایه گذاری در شرکتهای فرعی و وابسته و حسب مورد تهیه صورتهای مالی تلفیقی، در سال مالی مورد گزارش همان گونه که در یادداشت توضیحی شماره ۱-۳ و ۴-۹ همراه صورتهای مالی نیز منعکس می باشد. سرمایه گذاری ها به بهای تمام شده ثبت و نیز به دلیل قابل توجه نبودن عملکرد شرکت های مزبور نسبت به عملیات بانک سامان صورتهای مالی تلفیقی تهیه نشده است. معهذا به اطلاع می رساند سود خالص سال مالی مورد گزارش شامل مبلغ ۲۹۳۵۱ میلیون ریال سود شناسایی شده مربوط به فروش اموال غیر منقول به شرکتهای فرعی و وابسته می باشد (موضوع یادداشت توضیحی شماره ۳-۱۰ و ۱-۲۵ صورتهای مالی) که سهم بانک سامان از سود مزبور با توجه به میزان مشارکت در شرکت های مذکور معادل مبلغ ۱۵۴۲۷ میلیون ریال می باشد.

فریدون کشانی

جواد گوهرزاد




گزارش بازرس قانونی به مجمع صاحبان سهام بانک سامان (شرکت سهامی عام)

در اجرای مفاد ماده ۱۴۸ قانون اصلاحی قسمتی از قانون تجارت مصوب اسفند ماه ۱۳۴۷ ترازنامه بانک سامان (شرکت سهامی عام) در تاریخ ۳۰ اسفند ماه ۱۳۸۳ و صورتهای سود و زیان و جریان وجوه نقد برای سال مالی منتهی به تاریخ مزبور همراه با یادداشت های توضیحی (۱) تا (۳۲) پیوست که توسط هیئت مدیره تهیه و تایید شده، مورد بررسی قرار گرفته است. علاوه بر موارد مندرج در گزارش ۱۶ اردیبهشت ماه ۱۳۸۴ حسابرسان که پیوست می باشد مراتب زیر به عنوان بازرس قانونی در ارتباط با رعایت الزامات قانونی مقرر در اصلاحیه قانون تجارت و مفاد اساسنامه بانک سامان به استحضار مجمع عمومی صاحبان سهام می رسد:

۱. همانگونه که در یادداشت شماره ۸-۳ همراه صورتهای مالی منعکس می باشد، درآمد بانک سامان ناشی از اعطای تسهیلات در طی سال با توجه به قانون عملیات بانکداری بدون ربا محاسبه و در حسابها منظور می شود، ضمن اینکه در پایان سال در اجرای استانداردهای حسابداری مبنی بر محاسبه درآمد به روش تعهدی تعدیلات لازم در حسابها اعمال می گردد که نحوه عمل مزبور در ارتباط با برخی از عقود با مفاد بخشنامه شماره ۴۰۳ مورخ ۱۳۸۲/۳/۱۰ مدیریت کل نظارت بر بانکها مطابقت نمی نماید.

۲. در موارد زیر مفاد قانون پولی و بانکی کشور و سایر مقررات موضوعه از سوی بانک مرکزی جمهوری اسلامی ایران رعایت نگردیده است.

ماده (۶) آئین نامه تبصره ماده ۳۴ قانون پولی و بانکی کشور در خصوص رعایت نصاب تسهیلات اعطائی به اشخاص مرتبط موضوع نامه ۱۹۶۵ مورخ ۱۳۸۲/۱۱/۲۹. (چهار مورد از سهامداران بیش از یک درصد) بخشنامه مب شماره ۱۳۴۵ مورخ ۱۳۸۰/۱۲/۲۷ در خصوص رعایت نصاب ۱۰ درصد وضعیت باز ارزی بانک ها برای هر ارز (دلار).

لازم به توضیح است در صورت تصویب صورتهای مالی سال ۱۳۸۳ و تحقق افزایش سرمایه که در دستور کار هیئت مدیره قرار دارد موارد مطروحه فوق مورد نخواهد داشت.

۳. پوشش بیمه ای ساختمانها و تجهیزات بانک با در نظر گرفتن بهای تمام شده دارائیهای مذکور کافی به نظر نمی رسد، لکن بنا به اظهار شرکت ارزش مورد بیمه بدون در نظر گرفتن بهای زمین و موقعیت تجاری املاک و با توجه به ارزیابی و ضوابط شرکتهای بیمه تعیین گردیده است.

۴. معاملات مندرج در یادداشت شماره ۳۲ همراه صورتهای مالی به عنوان کلیه معاملات مشمول ماده ۱۲۹ اصلاحیه قانون تجارت که طی سال مالی مورد گزارش انجام شده، مورد بررسی این موسسه قرار گرفته است. در مورد معاملات مذکور به اطلاع می رساند.

الف) تشریفات مقرر در مفاد ماده قانونی فوق مبنی بر کسب مجوز از هیئت مدیره و عدم شرکت مدیر ذینفع در رای گیری رعایت شده است.

ب) تشریفات مربوط به انتقال رسمی مالکیت اموال فروخته شده به شرکتهای فرعی و وابسته (موضوع یادداشت شماره ۱-۱۱) صورتهای مالی در جریان می باشد.

ج) نظر این موسسه در معاملات انجام شده به شواهد حاکی از اینکه معاملات مزبور با شرایط مناسب تجاری و در روال عادی عملیات بانک انجام نگرفته باشد، جلب نشده است.

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

فریدون کشانی

جواد گوهرزاد

بانک سامان (سهامی عام)
ترازنامه

برای سال مالی منتهی به پایان اسفند ۱۳۸۳

۱۳۸۲	۱۳۸۳	یادداشت	بدهیها	۱۳۸۲	۱۳۸۳	یادداشت	داراییها
ریال	ریال			ریال	ریال		تقصد
۴۱۰,۱۹,۷۵۸,۶۲۵	۱۶۱,۶۶۲,۱۲۱,۵۱۹	۱۲	بدهی به بانکها و موسسات اعتباری	۱۵,۳۰۱,۲۸۹,۲۰۴	۳۸,۷۲۹,۲۵۱,۹۹۸	۴	مطالبات از بانک مرکزی
۳۱۶,۹۲۶,۱۱۳,۲۹۳	۹۰۰,۳۰۰,۳۳۰,۵۱۸	۱۳	سپرده های دیداری	۳۳۸,۸۶۹,۸۹۱,۸۵۰	۷۶۵,۸۸۱,۱۳۹,۶۶۵	۵	مطالبات از بانکها و موسسات اعتباری
۳۳,۲۸۴,۴۳۳,۵۲۶	۹۱,۴۵۹,۷۰۹,۳۳۳	۱۴	سپرده های پس انداز و مشابه	۱۱۸,۵۸۹,۰۵۳,۲۹۳	۲۸۱,۲۸۰,۶۷۲,۸۱۸	۶	تسهیلات اعطایی و مطالبات
۱,۵۲۶,۶۲۴,۳۰۱,۳۰۸	۳,۵۵۷,۲۲۰,۹۴۸,۶۷۲	۱۵	سپرده های سرمایه گذاری مدت دار	۲۰,۶۴۴,۳۲۲,۲۵۵,۰۲۴	۵,۱۶۵,۵۴۱,۹۳۱,۵۷۰	۷	اوراق مشارکت
۱۳۹,۶۹۸,۶۷۸,۱۴۹	۴۱۶,۷۹۶,۶۴۶,۴۵۶	۱۶	سایر سپرده ها	۶۷,۰۰۰,۰۰۰,۰۰۰	۲۲۸,۰۴۷,۰۰۰,۰۰۰	۸	سرمایه گذاری ها و مشارکت ها
۲۹۷,۴۲۴,۳۹۰,۲۴۲	۹۹۱,۳۳۹,۹۲۴,۴۳۱	۱۷	ذخایر و سایر بدهی ها	۲,۳۲۷,۵۵۵,۳۵۸	۷۷,۳۶۰,۰۴۲,۶۹۱	۹	دارایی های ثابت
۷۰,۰۰۰,۰۰۰,۰۰۰	۱۵۰,۰۰۰,۰۰۰,۰۰۰		سود سهام پیشنهادی	۱۵۵,۳۰۹,۲۵۱,۹۳۲	۳۳۹,۸۶۷,۵۹۱,۳۷۵	۱۰	سایر دارایی ها
				۱۹,۳۸۰,۴۵۹,۳۳۳	۱۷۳,۴۴۲,۱۴۶,۷۲۶	۱۱	
۲,۶۳۴,۹۱۹,۶۶۵,۱۴۳	۶,۲۶۹,۶۷۹,۶۹۱,۳۲۹		جمع بدهی ها				
			حقوق صاحبان سهام:				
۲۲۰,۰۰۰,۰۰۰,۰۰۰	۶۰۰,۰۰۰,۰۰۰,۰۰۰	۱۸	سرمایه				
۲۰,۹۵۸,۰۰۰,۰۰۰	۵۲,۲۵۹,۳۵۵,۱۲۳	۱۹	الدوخته ها				
۵,۳۳۲,۹۰,۳۴۹	۲۸,۵۱۰,۹۸۳,۱۹۱		سود ازیان انباشته				
۲۴۶,۲۹۰,۰۰۹,۸۵۱	۶۸۰,۷۷۰,۳۳۸,۳۱۴		جمع حقوق صاحبان سهام				
۲,۶۸۱,۲۰۹,۷۵۵,۹۹۴	۶,۹۵۰,۴۵۰,۰۲۹,۶۴۳		جمع بدهیها و حقوق صاحبان سهام	۲,۶۸۱,۲۰۹,۷۵۵,۹۹۴	۶,۹۵۰,۴۵۰,۰۲۹,۶۴۳		جمع داراییها
۱۱۹,۸۱۵,۹۰۸,۰۹۶	۵۳۷,۶۲۸,۲۰۱,۷۰۱		تعهدات بابت اعتبارات اسنادی	۱۱۹,۸۱۵,۹۰۸,۰۹۶	۵۳۷,۶۲۸,۲۰۱,۷۰۱		طرف تعهدات بابت اعتبارات اسنادی
۲۷۲,۷۱۴,۶۶۵,۱۵۶	۳۶۰,۸۰۲,۹۵۲,۱۰۹		تعهدات بابت ضمانت نامه ها	۲۷۲,۷۱۴,۶۶۵,۱۵۶	۳۶۰,۸۰۲,۹۵۲,۱۰۹		طرف تعهدات بابت ضمانت نامه ها
۵۳,۸۹۱,۴۹۴,۶۸۳	۱۶۴,۸۷۴,۳۲۸,۷۷۰		سایر تعهدات مشتریان	۵۳,۸۹۱,۴۹۴,۶۸۳	۱۶۴,۸۷۴,۳۲۸,۷۷۰		طرف سایر تعهدات مشتریان
۱۹۹,۰۳۲,۳۷۱,۸۰۰	۲۶۹,۲۷۸,۱۷۷,۳۳۱		طرف وجوه اداره شده و موارد مشابه	۱۹۹,۰۳۲,۳۷۱,۸۰۰	۲۶۹,۲۷۸,۱۷۷,۳۳۱		وجوه اداره شده و موارد مشابه
۶۴۵,۴۵۴,۴۳۹,۷۲۵	۱,۳۳۲,۵۸۳,۵۵۹,۹۱۱		جمع اقلام زیر خط	۶۴۵,۴۵۴,۴۳۹,۷۲۵	۱,۳۳۲,۵۸۳,۵۵۹,۹۱۱		جمع اقلام زیر خط

یادداشت های توضیحی الی ۲۲ مندرج در صفحات ۴۴ الی ۴۶ همراه، جزء لاینفک صورت های مالی است.

محمد ضرابیه
ایرج نیک نژاد
نجمی هاشمی فشارکی
رضا کریشچی خیابانی
الله وردی رحمانی سلیمسی
پرویز مشیرزاده مومیدی
ولی ضرابیه



شماره ثبت شرکتها: ۱۷۴۴۳۴۰۰۰۰۰۰۰۰

بانک سامان (سهامی عام)
صورت سود و زیان
برای سال مالی منتهی به پایان اسفند ۱۳۸۳

یادداشت	سال ۱۳۸۳	سال ۱۳۸۲
الف - درآمدهای مشاع:	ریال	ریال
سود تسهیلات اعطائی	۶۸۸,۱۲۰,۰۵۹,۹۰۹	۲۸۲,۲۰۷,۹۱۱,۰۸۱
سود از محل سپرده گذاری ها و سرمایه گذاری ها	۳۴,۹۳۰,۶۳۳,۲۷۹	۱۶,۶۱۳,۲۸۰,۰۶۲
جمع درآمدهای مشاع	۷۲۳,۰۵۰,۶۹۳,۱۸۸	۲۹۸,۸۲۱,۱۹۱,۱۴۳
سهم سود سپرده های سرمایه گذاری	(۴۵۴,۱۴۲,۷۶۲,۴۲۶)	(۱۶۶,۲۴۱,۰۶۹,۳۹۶)
سهم بانک از درآمدهای مشاع و حق الوکاله	۲۶۸,۹۰۷,۹۳۰,۷۶۲	۱۳۲,۵۸۰,۱۲۱,۷۴۷
ب - درآمدهای غیر مشاع:		
خالص کارمزد دریافتی	۴۹۰,۳۶,۲۵۵,۹۳۴	۳۱,۰۹۲,۸۳۰,۵۹۳
نتیجه مبادلات ارزی	۱۲,۵۱۰,۶۴۱,۷۶۹	۴,۸۵۸,۴۶۹,۳۱۶
سایر درآمدها	۴۰,۳۵۸,۴۳۹,۳۱۹	۲,۵۵۰,۰۰۲,۸۲۷
درآمد های غیر مشاع	۱۰۱,۹۰۵,۳۳۷,۰۲۲	۳۸,۵۰۱,۴۰۲,۷۳۶
جمع درآمدهای بانک	۳۷۰,۸۱۳,۲۶۷,۷۸۴	۱۷۱,۰۸۱,۴۲۴,۴۸۳
ج - هزینه ها		
هزینه اداری و تشکیلاتی	۵۱,۸۶۳,۹۰۶,۱۲۵	۲۲,۷۳۷,۸۱۶,۸۱۹
هزینه های استهلاک	۱۷,۶۸۸,۰۰۳,۱۴۷	۸,۲۷۵,۴۵۶,۴۶۴
هزینه مطالبات مشکوک الوصول	۶۰,۴۱۶,۱۱۲,۰۱۸	۲۴,۸۸۲,۲۷۵,۷۷۳
جمع هزینه ها	۱۲۹,۹۶۸,۰۲۱,۲۹۰	۵۵,۸۹۵,۵۴۹,۰۵۶
سود قبل از کسر مالیات	۲۴۰,۸۴۵,۲۴۶,۴۹۴	۱۱۵,۱۸۵,۸۷۵,۴۲۷
مالیات عملکرد	(۳۲,۱۶۹,۵۴۹,۰۲۳)	(۲۲,۵۸۱,۵۰۳,۷۶۸)
سود خالص پس از کسر مالیات	۲۰۸,۶۷۵,۶۹۷,۴۷۱	۹۲,۶۰۴,۳۷۱,۶۵۹
گردش حساب سود و زیان انباشته		
سود خالص پس از کسر مالیات	۲۰۸,۶۷۵,۶۹۷,۴۷۱	۹۲,۶۰۴,۳۷۱,۶۵۹
اضافه میشود:		
سود انباشته سال قبل	۵,۳۳۲,۰۹۰,۳۴۹	۱۶۲,۰۹۹,۱۹۴
تعدیلات سنواتی	(۴,۱۹۵,۴۵۰,۰۰۸)	(۴۳,۷۲۴,۷۵۵)
سود انباشته پس از تعدیلات	۱,۱۳۶,۶۴۰,۵۳۱	۱۱۸,۳۷۴,۴۳۹
سود قابل تقسیم	۲۰۹,۸۱۲,۳۳۷,۸۱۲	۹۲,۷۲۲,۷۴۶,۰۹۸
اندوخته قانونی	(۳۱,۳۰۱,۳۵۴,۶۲۱)	(۱۳,۸۹۰,۶۵۵,۷۴۹)
سود سهام پیشنهادی	(۱۵۰,۰۰۰,۰۰۰,۰۰۰)	(۷۰,۰۰۰,۰۰۰,۰۰۰)
پاداش هیئت مدیره	.	(۳,۵۰۰,۰۰۰,۰۰۰)
مانده حساب سود انباشته در پایان سال	۲۸,۵۱۰,۹۸۳,۱۹۱	۵,۳۳۲,۰۹۰,۳۴۹

از آنجایی که اجزای تشکیل دهنده سود و زیان جامع محدود به سود و زیان دوره می باشد، سود و زیان جامع ارایه نشده است.

یادداشت های توضیحی ۱ الی ۳۲ مندرج در صفحات ۲۳ الی ۴۴ همراه، جزء لاینفک صورت های مالی است.


ولی ضرابیه


پرویز مشیرزاده مویدی


الله ویردی رجایی سلماسی


رضا کریشچی خیابایی


نجمی هاشمی فشارکی


ایرج نیک نژاد


محمد ضرابیه

بانک سامان (سهامی عام)
صورت جریان وجوه نقد
برای سال مالی منتهی به ۳۰ اسفند ۱۳۸۳

۱۳۸۲	۱۳۸۳	یادداشت
ریال	ریال	ریال
۱۲۴,۱۹۵,۹۲۲,۴۵۶	(۱۵۶,۹۰۹,۳۵۳,۹۶۴)	۲۸
(۵,۰۰۰,۰۰۰,۰۰۰)	.	
(۷,۴۲۹,۰۱۷,۵۹۰)	(۳۲,۵۸۱,۵۰۳,۷۶۸)	
(۸۳,۷۹۳,۶۸۱,۷۸۲)	(۱۰۱,۲۸۷,۸۴۱,۳۵۴)	
(۳,۴۰۶,۲۲۰,۴۴۰)	(۲,۳۴۴,۹۰۳,۶۶۹)	
(۸۷,۱۹۹,۹۰۲,۲۲۲)	(۱۰۳,۶۳۲,۷۴۵,۰۲۳)	
۲۴,۵۶۷,۰۰۲,۶۴۴	(۲۹۳,۱۲۳,۶۰۲,۷۵۵)	
۴۱,۰۱۹,۷۵۸,۶۲۵	۱۲۱,۶۴۲,۳۶۲,۸۹۴	
.	۳۱۰,۰۰۰,۰۰۰,۰۰۰	
	۴۳۱,۶۴۲,۳۶۲,۸۹۴	
۶۵,۵۸۶,۷۶۱,۲۶۹	۱۳۸,۵۱۸,۷۶۰,۱۳۹	۲۹
۳۶,۰۰۹,۵۰۹,۳۱۸	۱۰۱,۵۹۶,۲۷۰,۵۸۷	۲۹
۱۰۱,۵۹۶,۲۷۰,۵۸۷	۲۴۰,۱۱۵,۰۳۰,۷۲۶	۲۹

یادداشت‌های توضیحی ۱ الی ۳۲ مندرج در صفحات ۲۳ الی ۴۴ همراه، جزء لاینفک صورت‌های مالی است.

محمد ضرابیه
ایرج نیک‌نژاد
نجمی هاشمی فشارکی
رضا کریشچی خیابایی
الله ویردی رجایی سلماسی
پرویز مشیرزاده مویدی
ولی ضرابیه

۱- تاریخچه تاسیس و فعالیت

۱-۱- کلیات

بانک سامان به استناد ماده (۹۸) قانون برنامه سوم توسعه اقتصادی، اجتماعی و فرهنگی جمهوری اسلامی ایران مصوب ۱۷ فروردین ماه ۱۳۷۹، ماده واحده قانون اجازه تاسیس بانک های غیر دولتی مصوب ۲۱ فروردین ماه ۱۳۷۹ و ضوابط تاسیس بانک غیر دولتی مصوب ۲۰ آذر ماه ۱۳۷۹ شورای پول و اعتبار و به موجب مجوز شماره ۱۷۲۷/ه بانک مرکزی جمهوری اسلامی ایران در ۱۶ مرداد ماه ۱۳۸۱ از تبدیل موسسه اعتباری غیر بانکی سامان اقتصاد به بانک با سرمایه اولیه ۲۰۰ میلیارد ریال تشکیل گردیده و مرکز اصلی آن تهران می باشد. موسسه اعتباری غیر بانکی سامان اقتصاد به موجب مجوز شماره ۱۷۴۵/ه بانک مرکزی جمهوری اسلامی ایران در تاریخ ۲۰ مرداد ۱۳۷۸ با سرمایه ۱۱ میلیارد ریال به صورت سهامی عام تاسیس و به شماره ۱۵۴۴۴۴ نزد اداره ثبت شرکت ها و مالکیت صنعتی تهران به ثبت رسیده بود.

۱-۲- فعالیت اصلی بانک

بانک در کلیه عملیات و معاملات بانکی و بازرگانی و خدماتی مرتبط که به موجب قوانین و مقررات برای بانک ها ممنوع نباشد فعالیت می نماید.

۱-۳- تعداد شعب و کارکنان

- ۱-۳-۱ - بانک در پایان سال ۱۳۸۳ دارای ۷ شعبه در تهران و ۱۷ شعبه در شهرستان ها می باشد .
۱-۳-۲ - کارکنان بانک در پایان سال ۱۳۸۳ بالغ بر ۴۲۰ نفر می باشند .

۲- مبنای تهیه صورت های مالی

صورت های مالی بانک اساساً بر مبنای بهای تمام شده تاریخی و بارعایت ضوابط و مقررات مراجع بانکی و پولی کشور و استانداردهای حسابداری مصوب کشور (استانداردهای بین المللی حسابداری) تهیه شده است.

۳- خلاصه اهم رویه های حسابداری

۳-۱- سپرده قانونی

بانک سامان در اجرای بند (۳) ماده (۱۴) و مفاد ماده (۳۷) قانون پولی و بانکی مصوب ۱۸ تیر ماه ۱۳۵۱ ملزم به محاسبه و تودیع سپرده قانونی نسبت به سپرده های نگهداری شده نزد خود بر اساس ضوابط و نرخ های تعیین شده توسط بانک مرکزی جمهوری اسلامی ایران در مقاطع تعیین شده می باشد که در هر حال این نسبت از ۱۰ درصد کمتر و از ۳۰ درصد بیشتر نخواهد بود . جواز سپرده تودיעی نزد بانک مرکزی بر اساس معیارهای تعیین شده محاسبه و در وجه بانک سامان پرداخت می شود.

۳-۲- تسهیلات اعطائی

تسهیلات بانک سامان در قالب عقود و اشکال مشخص شده در قانون عملیات بانکی بدون ربا مصوب سال ۱۳۶۲ مجلس شورای اسلامی و مقررات بانک مرکزی جمهوری اسلامی ایران در این باره ، پرداخت شده و در صورت های مالی ارائه می شود .

۳-۳- ذخیره مطالبات مشکوک الوصول

ذخیره مطالبات مشکوک الوصول بر اساس بند "ب" بخشنامه شماره ۲۴۵۷ مورخ ۱۳۵۵/۱۲/۸ و دیگر مقررات بانک مرکزی جمهوری اسلامی ایران به شرح زیر محاسبه و در حساب ها انعکاس می یابد:

الف - ذخایر مشخص: بر آورد پایوران ذیصلاح بر اساس نتایج حاصل از بررسی مطالبات و تناسب آنها با وثایق اخذ شده.

ب- ذخایر عمومی: بر مبنای دو درصد جمع کل تسهیلات پرداختی به کسر مانده تسهیلاتی که برای آنها ذخایر مشخص در نظر گرفته می شود محاسبه و با در نظر گرفتن مانده ذخائر عمومی تعدیل می شود. شایان توجه است که این رویه در انطباق با مقررات کمیته بال می باشد.

۳-۴- اوراق مشارکت

این گونه اوراق با توجه به تضمین ناشران در خصوص بازپرداخت مبلغ اسمی در مواعد تعیین شده به بهای تمام شده در حسابها ثبت می شود.

۳-۵- مشارکت

فعالیت در زمینه بانکداری در بستر قانون عملیات بانکی بدون ربا (به جز قرص الحسنه) اساساً از جنبه شکلی ماهیت مشارکت دارد ولی از نظر محتوایی با توجه به آئین نامه فصل سوم عملیات، تصویب نامه شماره ۸۸۶۲۰ هیات وزیران جنبه تسهیلات دارند لیکن مشارکت

حقوقی و سرمایه گذاری مستقیم با آنکه از مصادیق تسهیلات به شمار می آیند. اقدام در خصوص این گونه تسهیلات مستلزم تشکیل شرکت می باشد بنابراین شیوه حسابداری آنها به شرح زیر است:

۱-۵-۳- مشارکت حقوقی در شرکت های دائر یا جدید هم چنین سرمایه گذاری مستقیم با رعایت ضوابط تعیین شده، به بهای تمام شده در حساب ها ثبت می شوند و در صورت افت مستمر در ارزش چنین سرمایه گذاری ها، برای کاهش ارزش بر اساس بهترین بر آورد ذخیره در نظر گرفته شده و مانده حساب به کسر ذخیره در صورت های مالی انعکاس می یابد.

۲-۵-۳- سرمایه گذاری مستقیم اقدام در خصوص تامین سرمایه لازم جهت اجرای طرح های تولیدی و طرح های عمرانی انتفاعی توسط سیستم بانکی طبق ضوابط تعیین شده در آئین نامه مصوب هیات وزیران می باشد که به بهای تمام شده در حساب ها ثبت می شوند و در صورت افت مستمر در ارزش چنین سرمایه گذاری ها، برای کاهش ارزش بر اساس بهترین بر آورد ذخیره در نظر گرفته شده و مانده حساب به شکل خالص در صورت های مالی انعکاس می یابد.

۳-۶- سرمایه گذاری ها

۱-۶-۳- سرمایه گذاری های سریع معامله در بازار به اقل بهای تمام شده مجموع سرمایه گذاری ها یا قیمت بازار ارزیابی شد و در صورت فزونی بهای تمام شده نسبت به قیمت بازار ذخیره لازم در حساب ها منظور می شود.

۲-۶-۳- سرمایه گذاری های جاری بر اساس اقل بهای تمام شده و خالص ارزش فروش و در صورت تشخیص کاهش در ارزش سرمایه گذاری ذخیره لازم اختصاص می یابد.

۳-۶-۳- سرمایه گذاری های با ماهیت بلند مدت نیز به بهای تمام شده پس از کسر هرگونه ذخیره کاهش دائمی در ارزش در حساب ها انعکاس می یابد.

۳-۷- دارائی های ثابت مشهود و نامشهود:

۱-۷-۳- دارائی های ثابت به بهای تمام شده که عبارت است از مبلغ وجه نقد یا معادل وجه نقد پرداختی یا ارزش منصفانه سایر ما به ازاهایی که جهت تحصیل آنها در زمان تحصیل واگذار شده در حساب ها انعکاس می یابد. مخارج بهسازی و تعمیرات اساسی که موجب افزایش قابل ملاحظه در ظرفیت یا عمر مفید یا بهبود اساسی در کیفیت بازدهی آنها می گردد به عنوان مخارج سرمایه ای محسوب و طی عمر مفید باقیمانده دارائی های مربوط مستهلک می شود. هزینه نگهداری و تعمیرات جزئی که برای حفظ یا ترمیم منافع اقتصادی مورد انتظار بانک انجام می شود هنگام وقوع به عنوان هزینه های جاری تلقی و به سود و زیان دوره منظور می گردد.

روش استهلاك	نرخ استهلاك	دارائى
مستقيم	۱۰ درصد	زمین و ساختمان
مستقيم	۱۰ درصد	سرقفلی
مستقيم	۱۰ درصد	ماشین آلات و تجهیزات اداری
مستقيم	۲۰ درصد	وسائط نقلیه
مستقيم	۳۳/۳ درصد	نرم افزارهای کامپیوتری

۲-۷-۳- استهلاك دارائی های مزبور با توجه به عمر مفید برآوردی دارائی های مربوط و با در نظر گرفتن:

جدول استهلاكات موضوع بند (د) ماده ۳۳ قانون پولی و بانکی

آئین نامه استهلاكات موضوع ماده ۱۵۱ قانون مالیات های مستقیم مصوب اسفند ۱۳۶۶

و بر اساس نرخ ها و روش های زیر محاسبه می شود:

برای دارائی های که طی ماه (یا شش ماهه اول سال) تحصیل می شود و مورد بهره برداری قرار می گیرد استهلاك از اول ماه بعد (اول سال بعد) محاسبه و در حساب ها منظور می شود. در مواردی که هریک از دارائی های استهلاك پذیر به هر علت مورد استفاده قرار نگیرد میزان استهلاك آن برای مدت یاد شده معادل ۳۰ درصد نرخ استهلاك منعکس در بالا است.

۳-۸- سایر دارائی ها

سرفصل سایر دارائی های بانک که بر اساس ضوابط بانک نگهداری می شود مشتمل بر موجودی انبار کل است که ماهیت مصرفی دارد و به طور غیر مستقیم در جهت فعالیت بانک مصرف می شود و به بهای تمام شده که بر اساس روش (اولین صادره از اولین وارده) تعیین می شود، در حساب ها انعکاس می یابد.

۳-۹- تسعیر ارز

تسعیر حساب های ارزی بر پایه بند (۱)، (۲) و (۳) بخشنامه شماره نب/۲۴۵۷ مورخ ۱۳۵۵/۱۲/۸ و دیگر مقررات به شکل زیر انجام می شود:

الف - کلیه دارائی و بدهی های ارزی کوتاه مدت در داخل کشور به نرخ رسمی فروش ارز اعلام شده بانک مرکزی جمهوری اسلامی ایران

در تاریخ ترازنامه به ریال تسعیر شده و نتایج حاصل از آن تحت عنوان نتیجه معاملات ارزی در حساب سود و زیان انعکاس می یابد.

ب- سپرده ها، مطالبات و سرمایه گذاری های بلند مدت ارزی در داخل کشور به نرخ ایجاد در دفاتر بانک برقرار خواهد ماند. در پایان هر سال مالی خالص مانده حساب های مذکور با خالص مانده هایی که در اثر تسعیر این اقلام به نرخ اعلام شده فروش ارز در همان تاریخ ایجاد می شود، مقایسه می گردد، چنانچه این مقایسه حاکی از آن باشد که در اثر تغییرات نرخ برابری ارزها دارائی ها بیشتر و یا بدهی ها کمتر از واقع نشان داده شده است، برای زیان حاصل ذخیره ای برابر زبانی که در اثر تسعیر اقلام مزبور ایجاد می شود در حساب های بانک منظور می شود. در سال مالی بعد چنانچه تغییرات نرخ برابری ارزها بنحوی باشد که نیازی به تمام یا قسمتی از ذخیره ایجاد شده نباشد ذخیره مذکور به میزانی که مورد نیاز نیست به حساب سود و زیان برگشت داده می شود.

ج- در وجود واحدهای خارج از کشور تمام دارائی ها و بدهی ها، درآمدها و هزینه ها به نرخ رسمی فروش ارز توسط بانک مرکزی جمهوری اسلامی ایران تسعیر خواهد شد.

بدیهی است از آنجایی که نرخ تسعیر کلیه اقلام یکسان می باشد تفاوتی از جهت تسعیر ارزی ایجاد نخواهد شد.

۱۰-۳- تجهیز منابع، پذیرش و سپرده گیری بر اساس آئین نامه فصل دوم عملیات بانکی بدون ربا مصوبه ۸۱۹۶۲ هیات وزیران و مقررات بانک مرکزی جمهوری اسلامی ایران به اشکال زیر می باشد:

سپرده قرض الحسنه

سپرده های سرمایه گذاری مدت دار

۱-۱۰-۳- استرداد اصل سپرده های قرض الحسنه در تعهد و تضمین بانک قرار دارد و حسب مورد جواز می توان برای این سپرده ها در نظر گرفت.

۲-۱۰-۳- سپرده های سرمایه گذاری مدت دار به صورت کوتاه مدت (شش ماهه و یک ساله) و بلند مدت (سه تا پنج سال) می باشد. استرداد اصل سپرده های مذکور توسط بانک تعهد و یا به هزینه بانک بیمه می شود.

۳-۱۰-۳- بانک برای به کار گرفتن منابع سپرده های سرمایه گذاری مدت دار وکیل است تا آنها را در امور تعیین شده طبق قانون عملیات بانکی بدون ربا همراه با منابع خود به مصرف برساند اما اولویت برای تسهیلات اعطائی با منابع سپرده گذاران می باشد.

۴-۱۰-۳- به هیچ یک از سپرده های دریافتی رقم تعیین شده از قبل بعنوان سود پرداخت نمی شود منافع حاصل از بکارگیری منابع متناسب با مدت و مبالغ سپرده های سرمایه گذاری پس از وضع سپرده های قانونی مربوط و رعایت سهم منابع بانک و به نسبت مدت و مبلغ در کل وجوه به کار گرفته شده در عملیات تقسیم خواهد شد.

از سهم منافع، حق الوکاله به کارگیری به میزان تعیین شده توسط شورای پول و اعتبار کسر خواهد شد.

۱۱-۳- نرخ کفایت سرمایه

نرخ کفایت سرمایه بانک بر اساس میثاق اول کمیته بال محاسبه و ارائه شده است.

۱۲-۳- اندوخته قانونی

بر اساس ضوابط مقرر در ماده ۳۳ (الف) قانونی پولی و بانکی اندوخته قانونی ۱۵ درصد سود ویژه سالانه می باشد. اختصاص اندوخته قانونی پس از رسیدن مانده آن به میزان سرمایه بانک اختیاری است.

۱۳-۳- شناسائی در آمد

درآمد بانک به دوروش نقدی و تعهدی شناسائی می شود. موارد مشمول هریک از روشها به شرح زیر است:

۱-۱۳-۳- مبنای تعهدی

۱-۱۳-۳-۱- سرمایه گذاری ها (به هنگام تحقق تصویب و اعلام توسط مجامع ذیربط)

۲-۱۳-۳-۱- سود و کارمزد تسهیلات اعطائی شامل (فروش اقساطی، مضاربه، مشارکت مدنی، سلف، جعاله خرید دین و اجاره به شرط تملیک)

۳-۱۳-۳-۱- سود سپرده قانونی و اوراق مشارکت

۲-۱۳-۳-۳- مبنای نقدی

بر اساس مقررات ابلاغ شده از سوی بانک مرکزی جمهوری اسلامی ایران و در چارچوب ضوابط قانون عملیات بانکی بدون ربا شناسائی در آمد عقود اسلامی (به استثناء قرض الحسنه) تا زمان دریافت وجه به عهده تعویق واگذار می شود. کارمزد قرض الحسنه نسبت به مانده حساب و ماخذ در صدهای تعیین شده در اول هر سال محاسبه می گردد.

۱۴-۳- شناسایی هزینه

هزینه های بانک در هنگام تحقق به حساب ها منظور می شود. اقلام درآمدها و هزینه بانک به جز موارد مجاز که در یادداشت ها آشکار سازی می شود با یکدیگر تهاثر نمی شود.

۱۵-۳- ذخیره مزایای پایان خدمت کارکنان

ذخیره مزایای پایان خدمت کارکنان بر اساس یک ماه آخرین حقوق و مزایای ثابت کارکنان برای هر سال محاسبه و در حساب ها منظور می شود.

۴- نقد

موجودی نقد به شرح زیر قابل تفکیک می باشد:

شرح	۱۳۸۳	۱۳۸۲
ریال	ریال	ریال
صندوق	۳۰,۱۰۴,۰۴۱,۳۷۹	۱۱,۹۵۱,۱۷۵,۳۰۸
اسکناس و نقود بیگانه	۸,۳۵۵,۶۱۰,۶۱۹	۲,۷۷۰,۲۱۳,۸۹۶
وجوه در راه / ریال	۲۷۰,۰۰۰,۰۰۰	۵۷۹,۹۰۰,۰۰۰
جمع	۳۸,۷۲۹,۶۵۱,۹۹۸	۱۵,۳۰۱,۲۸۹,۲۰۴

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

۴-۲- نقود بیگانه در تاریخ ۸۳/۱۲/۳۰ به نرخ اعلام شده رسمی فروش از سوی بانک مرکزی تسعیر شده است.

۴-۳- وجوه نزد صندوق و وجوه در راه از پوشش بیمه ای مناسب برخوردار می باشد.

۵ - مطالبات از بانک مرکزی

این حساب به شرح زیر قابل تفکیک است:

شرح	۱۳۸۳	۱۳۸۲
ریال	ریال	ریال
سپرده قانونی	۷۴۰,۸۴۵,۵۵۲,۰۰۰	۲۳۷,۷۴۹,۸۶۶,۰۰۰
جاری نزد بانک مرکزی	۵,۰۳۵,۵۸۷,۴۶۵	۱,۱۲۰,۰۲۵,۸۵۰
جمع	۷۴۵,۸۸۱,۱۳۹,۴۶۵	۲۳۸,۸۶۹,۸۹۱,۸۵۰

۶ - مطالبات از بانک ها و موسسات اعتباری

مطالبات از بانک ها و موسسات اعتباری از اقلام زیر تشکیل شده است:

شرح	۱۳۸۳	۱۳۸۲
ریال	ریال	ریال
سپرده های ارزی دیداری نزد بانکهای خارجی	۱۱۶,۱۳۸,۲۰۳,۱۸۹	۴۰,۲۵۹,۵۳۶,۱۳۹
جاری نزد بانکها (حساب ما)	۶۵,۰۸۱,۰۶۸,۴۳۵	۲۹,۰۲۵,۷۲۵,۲۰۵
سپرده های مدت دار نزد بانکهای داخلی	۱۰,۶۸۱,۶۶۶,۳۸۰	۱۱,۹۰۳,۷۵۱,۷۹۳
سپرده های ارزی دیداری نزد بانکهای داخلی	۳,۴۴۸,۲۵۱,۳۵۹	۳,۷۹۶,۲۱۹,۱۹۶
جمع	۱۹۵,۳۴۹,۱۸۹,۳۶۳	۸۴,۹۸۵,۲۳۲,۳۳۳
پرداخت چک های صادره سایر بانکها (تسویه نشده)	۸۵,۹۳۱,۲۸۵,۴۵۵	۳۳,۶۰۳,۸۲۰,۹۶۰
جمع	۲۸۱,۲۸۰,۴۷۴,۸۱۸	۱۱۸,۵۸۹,۰۵۳,۲۹۳

۶-۱- سود حاصل از سپرده ارزی دیداری نزد بانک های خارجی بالغ بر ۳۴۷/۸ میلیون ریال می باشد.

۶-۲- سود حاصل از سپرده گذاری ریالی نزد بانک های داخلی ۴۸۰/۱ میلیون ریال بوده است.

۳-۶- مبلغ ۹۳۱,۸۵ میلیون ریال مربوط به مانده چک‌های بین بانکی صادره توسط سایر بانک‌ها در پایان سال ۸۳ می باشد که در ابتدای سال ۸۴ در اتاق پایاپای مورد تسویه قرار گرفته است.

۷ - تسهیلات اعطائی و مطالبات

تسهیلات اعطائی و مطالبات از بخش خصوصی از اقلام زیر تشکیل شده است:

شرح	۱۳۸۳ ریال	۱۳۸۲ ریال
تسهیلات اعطائی بخش خصوصی به شرح جدول ۷-۱	۴,۹۹۴,۲۸۸,۲۱۴,۳۸۷	۲,۱۸۲,۹۴۰,۰۰۱,۴۹۴
بدهکاران بابت اعتبارات اسنادی پرداخت شده و پروات مدت دار	۱,۰۵۳,۵۱۱,۷۷۳,۵۱۹	۲۸۵,۲۰۸,۷۱۲,۰۳۱
بدهکاران بابت ضمانت نامه های پرداخت شده	۱۳,۹۵۹,۳۳۱,۴۵۶	۱۹,۵۹۴,۸۱۱,۳۳۴
کاردر جریان جعاله	۱۵۰,۰۰۰,۰۰۰	۴,۳۵۰,۰۰۰,۰۰۰
مطالبات سررسید گذشته تسهیلات	۲۷,۰۷۸,۸۵۶,۴۲۵	۸,۴۵۸,۵۴۵,۵۷۹
مطالبات معوق تسهیلات	۳۱,۱۰۹,۸۳۶,۵۳۸	۲,۸۲۶,۷۵۴,۲۸۰
جمع تسهیلات اعطائی و مطالبات از بخش خصوصی	۶,۱۲۰,۰۹۸,۰۱۲,۳۲۵	۲,۵۰۳,۳۷۸,۸۲۴,۷۱۸
کسر میشود:		
سود سال‌های آینده تسهیلات بشرح جدول ۷-۱	۸۴۹,۶۴۳,۷۲۵,۸۳۶	۳۹۶,۰۸۳,۰۸۳,۷۶۱
سود معوق تسهیلات	۳,۹۱۸,۱۰۵,۰۴۷	۵۹,۳۱۸,۱۱۲
مضاربه - وجوه دریافتی	۳,۸۱۴,۰۵۶,۴۱۱	۴,۹۹۰,۰۸۶,۳۷۸
جمع	۵,۲۶۲,۶۵۲,۱۲۵,۰۳۱	۲,۱۰۲,۲۴۶,۳۳۶,۴۶۷
ذخیره مطالبات مشکوک الوصول بشرح جدول ۷-۱	(۹۶,۸۱۰,۱۹۳,۴۶۱)	(۳۷,۸۱۴,۰۸۱,۴۴۳)
خالص تسهیلات اعطائی و مطالبات	۵,۱۶۵,۸۴۱,۹۳۱,۵۷۰	۲,۰۶۴,۴۳۲,۲۵۵,۰۲۴

بانک سامان (سهامی عام)
یادداشت‌های توضیحی صورت‌های مالی
سال مالی منتهی به ۱۳۸۳/۱۲/۳۰

۷-۲ تسهیلات اعطایی (عقود اسلامی) به شرح زیر می‌باشد:

تسهیلات بدون سود سالهای آینده		سود سالهای آینده		تسهیلات اعطایی		شرح
مانده - ریال	مانده - ریال	مانده - ریال	مانده - ریال	مانده - ریال	مانده - ریال	
۱۳۸۲	۱۳۸۳	۱۳۸۲	۱۳۸۳	۱۳۸۲	۱۳۸۳	
۶۶۳۰۸۷۱,۳۴۷,۷۶۴	۱,۲۹۵,۵۳۱,۵۷۲,۹۴۳	۲۸۸,۶۸۴,۰۹۳,۴۸۵	۵۲۲,۹۴۳,۷۴۴,۵۶۹	۹۵۲,۵۵۵,۴۴۱,۳۴۹	۱,۸۱۸,۴۷۵,۲۹۷,۵۱۲	تسهیلات اعطایی فروش اقساطی
۲۱۶,۲۲۷,۲۷۰,۰۶۰	۳۸۹,۰۰۹,۲,۳۳۳,۲۲۴	.	.	۲۱۶,۲۲۷,۲۷۰,۰۶۰	۳۸۹,۰۰۹,۲,۳۳۳,۲۲۴	تسهیلات اعطایی سلف
۲۴۲,۰۹۸,۲۹۸,۹۷۹	۷۳۸,۸۱۴,۳۵۳,۰۳۵	۴۱۸,۰۳۵,۵۱۶,۶۶۱	۱۳۷,۳۸۹,۰۰۱,۵۲۵,۶	۲۸۳,۹۰۱,۸۱۵,۶۴۰	۸۷۶,۲۰۳,۳۶۸,۳۹۱	تسهیلات اعطایی جعاله
۱۸۶,۲۱۴,۲۵۷,۸۸۶	۵۰۰,۱۹۹,۳۳۵,۵۳۷	.	.	۱۸۶,۲۱۴,۲۵۷,۸۸۶	۵۰۰,۱۹۹,۳۳۵,۵۳۷	تسهیلات اعطایی مشارکت مدنی
۳۳۷,۹۹۸,۳۷۵,۰۲۱	۶۹۲,۳۱۲,۲۵۸,۸۵۵	.	.	۳۳۷,۹۹۸,۳۷۵,۰۲۱	۶۹۲,۳۱۲,۲۵۸,۸۵۵	تسهیلات اعطایی مضاربه
۱۵۲,۸۵۹,۵۸۳,۴۰۶	۲۷۶,۳۲۰,۳۷۰,۸۵۴	۶۲۰,۲۷۹,۶۴۷,۳۱۵	۱۷۷,۰۳۳,۲۴۱,۳۱۲	۲۱۶,۱۳۹,۲۳۰,۷۲۱	۴۵۳,۳۶۳,۶۱۲,۱۶۶	تسهیلات اعطایی اجاره به شرط تملیک
۸۴,۹۹۱,۰۳۰,۲۴۲	۲۴۴,۳۱۴,۹۵۸,۱۱۸	۲,۳۱۵,۸۲۶,۳۰۰	۱۲,۳۶۷,۷۴۴,۵۹۹	۸۷,۲۷۶,۸۵۶,۵۴۲	۲۵۶,۵۸۲,۸۰۲,۷۱۷	تسهیلات اعطایی خرید دین
۲,۶۲۶,۷۵۴,۳۷۵	۸۰,۵۹۳,۰۵,۹۸۵	.	.	۲,۶۲۶,۷۵۴,۳۷۵	۸۰,۵۹۳,۰۵,۹۸۵	تسهیلات اعطایی قرض الحسنه
۱,۷۸۶,۸۵۶,۹۱۷,۷۳۳	۴,۱۴۴,۶۴۴,۶۸۸,۵۵۱	۳۹۶,۰۸۳,۰۸۳,۷۶۱	۸۴۹,۶۴۳,۷۲۵,۸۳۶	۲,۱۸۲,۹۴۰,۰۰۱,۴۹۴	۴,۹۹۴,۷۸۸,۲۱۴,۳۸۷	جمع



۸- اوراق مشارکت

اوراق مشارکت به شرح زیر می باشد:

شرح	۱۳۸۳	۱۳۸۲
	ریال	ریال
اوراق مشارکت بخش دولتی	۲۲۸,۰۴۷,۰۰۰,۰۰۰	۶۷,۰۰۰,۰۰۰,۰۰۰
جمع	۲۲۸,۰۴۷,۰۰۰,۰۰۰	۶۷,۰۰۰,۰۰۰,۰۰۰

۸-۱- نرخ سود اوراق بر مبنای ۱۷ درصد در سال و معاف از مالیات می باشد که از این بابت مبلغ ۱۰۲,۳۴/۶ میلیون ریال سود در حسابها منظور شده است.

۹- سرمایه گذاری ها و مشارکت ها

سرمایه گذاری ها و مشارکت ها به شرح زیر تفکیک می شود:

شرح	۱۳۸۳	۱۳۸۲
	ریال	ریال
خالص مشارکت حقوقی/ بخش غیردولتی	۶۹,۶۲۵,۰۰۰,۰۰۰	۱,۲۶۵,۷۵۰,۰۰۰
سهام نرخ بندی شده	۸,۷۳۴,۱۹۳,۷۲۳	۱,۰۶۱,۸۰۵,۳۵۸
جمع	۷۸,۳۵۹,۱۹۳,۷۲۳	۲,۳۲۷,۵۵۵,۳۵۸
کسر می شود:		
ذخیره کاهش ارزش سهام نرخ بندی	(۹۹۹,۱۵۰,۰۳۲)	
جمع	۷۷,۳۶۰,۰۴۳,۶۹۱	۲,۳۲۷,۵۵۵,۳۵۸

۹-۱- مشارکت حقوقی مشتمل بر موارد زیر می باشد:

نام شرکت سرمایه پذیر	درصد سرمایه گذاری	بهای تمام شده
شرکت پرداخت الکترونیک سامان	۴۵٪	۴۵,۰۰۰,۰۰۰
شرکت کارگزاری بانک سامان	۲۵٪	۲۵,۷۵۰,۰۰۰,۰۰۰
شرکت سرمایه گذاری بانک سامان	۴۹٪	۴۹,۰۰۰,۰۰۰,۰۰۰
شرکت بیمه سامان	۷٪	۷,۰۰۰,۰۰۰,۰۰۰
شرکت صرافی بانک سامان	۷۰٪	۱۲,۲۵۰,۰۰۰,۰۰۰
جمع		۷۱,۰۴۵,۰۰۰,۰۰۰
ذخیره مطالبات مشکوک الوصول مشارکت حقوقی (سرمایه گذاری مستقیم)		(۱,۴۲۰,۰۰۰,۰۰۰)
خالص مشارکت حقوقی/ بخش غیردولتی		۶۹,۶۲۵,۰۰۰,۰۰۰

۹-۲- ذخیره کاهش ارزش بر اساس رویه مندرج در بند (۳-۱-۲) تخصیص یافته است.

۳-۹- سهام نرخ بندی شده به شرح ذیل می باشد.

ردیف	نام شرکت	سال ۱۳۸۲ قیمت تمام شده - ریال	سال ۱۳۸۳		ارزش قابل فروش	(کاهش)
			تعداد سهام موجود قیمت تمام شده - ریال			
۱	پمپ سازی ایران	۱,۰۶۱,۸۰۵,۳۵۸	۸۹۰,۰۰۰	۲,۸۴۱,۳۷۸,۸۳۸	۲,۲۲۹,۴۵۰,۰۰۰	(۶۱۱,۹۲۸,۸۳۸)
۲	شیشه همدان	۰	۳۱۰,۰۰۰	۸۷۸,۹۴۳,۷۳۵	۱,۶۶۸,۷۳۰,۰۰۰	۷۸۹,۷۸۶,۲۶۵
۳	سرمایه گذاری بانک ملی	۰	۱۱۰,۰۰۰	۹۶۵,۲۷۵,۴۶۲	۵۹۱,۸۰۰,۰۰۰	(۳۷۳,۴۷۵,۴۶۲)
۴	سرمایه گذاری غدیر	۰	۱۷۳,۰۰۰	۱,۱۹۹,۳۷۶,۹۶۵	۸۶۶,۵۵۷,۰۰۰	(۳۳۲,۸۱۹,۹۶۵)
۵	سرمایه گذاری بو علی	۰	۳۰۰,۰۰۰	۱,۰۰۲,۵۸۶,۶۰۸	۶۰۱,۵۰۰,۰۰۰	(۴۰۱,۰۸۶,۶۰۸)
۶	ماشین سازی اراک	۰	۳۰,۰۰۰	۵۱۹,۳۴۴,۲۰۴	۴۰,۴۱۰,۰۰۰	(۴۷۸,۹۳۴,۲۰۴)
۷	هپکو	۰	۱۵۰,۰۰۰	۵۹,۲۴۱,۰۰۰	۴۲۸,۸۵۰,۰۰۰	۳۶۹,۶۰۹,۰۰۰
۸	پلاستیران	۰	۲۵۰,۰۰۰	۵۲۳,۸۱۲,۲۲۰	۵۹۰,۷۵۰,۰۰۰	۶۶,۸۶۷,۷۸۰
۹	توسعه صنایع بهشهر	۰	۴۰,۰۰۰	۲۱۳,۶۱۱,۹۵۵	۱۸۶,۱۲۰,۰۰۰	(۲۷,۴۹۱,۹۵۵)
۱۰	نوسازی ساختمان تهران	۰	۹۹,۴۱۴	۵۳۰,۵۵۲,۷۳۶	۵۳۰,۸۷۱,۸۲۸	۳۱۹,۰۹۲
جمع		۱۰,۶۱۸,۰۵۳,۵۸	۲,۳۵۲,۴۱۴	۸,۷۳۴,۱۹۳,۷۲۳	۷,۷۳۵,۰۳۸,۸۲۸	(۹۹۹,۱۵۰,۰۳۴)

۴-۹- در سال مالی مورد گزارش به دلیل کم اهمیت بودن نتیجه عملیات شرکت های مشمول تلفیق در مقایسه با عملیات بانک صورت های مالی تلفیقی ارائه نگردیده است.

۱-۱۰- پیش پرداخت سرمایه ای شامل بهای ۱۷ دستگاه خودپرداز (۹۵۸,۳ میلیون ریال) و ۱۰۷۸ دستگاه POS (مبلغ ۲۶۷,۴ میلیون ریال) می باشد.

۲-۱۰- فروش دارائی های ثابت و واگذاری آن به شرکت ها به شرح زیر قابل ذکر است:
قابل ذکر است کلیه دارایی های فوق بر اساس نظر کارشناس رسمی دادگستری ارزیابی و واگذار گردیده است.

نام خریدار	بهای تمام شده	استهلاک انباشته	بهای فروش	سود حاصل از فروش
شرکت سرمایه گذاری سامان	۲۳,۶۸۸,۵۸۵,۳۵۵	۰	۳۱,۶۸۰,۰۰۰,۰۰۰	۷,۹۹۱,۴۱۴,۶۴۵
صرافی سامان	۱,۲۵۹,۱۰۹,۳۷۴	۵۳۶,۰۱۹,۴۳۲	۱۱,۰۰۰,۰۰۰,۰۰۰	۱۰,۲۷۶,۹۱۰,۰۵۸
شرکت سرمایه گذاری سامان	۱,۱۳۲,۶۸۶,۲۰۰	۵۲۵,۷۰۷,۳۹۷	۳,۵۰۰,۰۰۰,۰۰۰	۲,۸۹۳,۰۲۱,۱۹۷
کارگزاری سامان	۱,۲۱۲,۰۰۹,۰۱۰	۵۲۰,۱۴۹,۲۳۶	۵,۰۰۰,۰۰۰,۰۰۰	۴,۳۰۸,۱۴۰,۲۲۶
شرکت سرمایه گذاری سامان	۱۳,۲۱۸,۰۵۶,۴۴۸	۰	۱۷,۰۰۰,۰۰۰,۰۰۰	۳,۷۸۱,۹۴۳,۵۵۲
شرکت بیمه سامان	۱۶,۲۰۱,۱۰۱,۷۲۵	۰	۱۶,۲۰۱,۱۰۱,۷۲۵	۰
جمع	۵۶,۷۱۱,۵۴۸,۱۱۲	۱,۵۸۱,۸۷۶,۰۶۵	۸۴,۳۸۱,۱۰۱,۷۲۵	۲۹,۲۵۱,۴۲۹,۶۷۸

۱۱- سایر دارائی ها

سایر دارائی ها به شرح زیر می باشد:

شرح	۱۳۸۳ ریال	۱۳۸۲ ریال
تمبر مالیاتی	۱,۰۰۰,۶۰۱,۹۰۰	۱۸۹,۷۲۳,۲۰۰
موجودی انبار کل	۱۰۳,۸۸۳,۰۵۰	۴۷۱,۹۸۲,۴۳۸
وثایق تملیکی	۲۳,۷۱۰,۷۰۳,۲۹۶	۶,۴۴۵,۴۴۹,۷۷۰
بدهکاران داخلی	۱۴۲,۱۸۶,۸۱۱,۹۰۳	۷,۲۱۹,۵۰۹,۷۸۱
حق الامتیاز	۶,۴۴۰,۱۹۶,۵۷۷	۵,۰۵۳,۷۹۴,۱۴۴
جمع	۱۷۳,۴۴۲,۱۹۶,۷۲۶	۱۹,۳۸۰,۴۵۹,۳۳۳

۱-۱۱- مانده حساب بدهکاران شامل حسابهای دریافتنی مربوط به فروش قسمتی از دارائی ها می باشد. (یادداشت ۲-۱۰) که تا تاریخ تنظیم صورت های مالی بخش قابل توجهی از آن تسویه شده است.

۱۲- بدهی به بانک ها

بدهی به به بانک ها به شرح زیر می باشد:

شرح	۱۳۸۳ ریال	۱۳۸۲ ریال
تسهیلات دریافتی از بانک اشپار کاسه	۱۳۰,۱۱۴,۶۵۶,۰۰۰	۴۱,۰۱۹,۷۵۸,۶۲۵
تسهیلات دریافتی از عرب بانک	۳۲,۵۴۷,۴۶۵,۵۱۹	۰
جمع	۱۶۲,۶۶۲,۱۲۱,۵۱۹	۴۱,۰۱۹,۷۵۸,۶۲۵

۱۲-۱- تسهیلات دریافتی از بانک اشپار کاسه آلمان و عرب بانک جهت تامین منابع مالی برای شرکت های صادراتی می باشد. مضافاً این که سود تسهیلات فوق بر اساس تعرفه های متداول بین المللی (عرب بانک ۷/۹۶ و اشپار کاسه ۹/۰۰ درصد) به مبلغ ۸,۵۳۹ میلیون ریال در حساب ها منظور شده است. (یادداشت ۲۲)

۱۳- سپرده های دیداری

سپرده های دیداری به شرح زیر تفکیک می شود:

شرح	۱۳۸۳ ریال	۱۳۸۲ ریال
سپرده قرض الحسنه جاری	۱۴۶,۰۳۰,۲۰۱,۷۷۳	۶۱,۵۹۹,۹۵۹,۷۷۳
چک های بانکی فروخته شده	۳۶۷,۹۱۰,۳۴۵,۶۲۷	۱۰۹,۸۴۷,۲۳۰,۵۸۹
وجوه اداره شده مصرف نشده	۸۰,۴۵۶,۴۰۲,۵۷۷	۶۴,۴۰۴,۸۶۴,۰۵۷
حواله های عهده ما به ارز	۵۰,۴۲۴,۴۵۹,۵۲۰	۴,۴۶۱,۲۹۲,۵۳۹
مشترک مشارکت مدنی	۱۱,۵۸۵,۳۰۳,۶۹۲	۲,۱۳۶,۰۴۳,۰۲۲
حساب مبادله اسناد	۸۶,۱۹۹,۵۰۳,۶۵۹	۲۹,۶۲۹,۷۲۳,۴۶۵
بستانکاران موقت / ریال	۱۳۲,۴۰۵,۱۱۲,۵۹۷	۴۷,۸۳۴,۶۷۵,۱۳۳
بستانکاران موقت / ارز	۲۵,۲۸۹,۰۱۱,۰۷۳	۷,۰۱۲,۳۲۴,۷۱۵
جمع	۹۰۰,۳۰۰,۳۴۰,۵۱۸	۳۲۶,۹۲۶,۱۱۳,۲۹۳

۱۴- سپرده های پس انداز و مشابه

سپرده های پس انداز و مشابه به شرح زیر تفکیک می شود:

شرح	۱۳۸۳ ریال	۱۳۸۲ ریال
سپرده قرض الحسنه پس انداز / ریال	۶۵,۲۰۴,۷۳۹,۹۷۳	۳۰,۸۵۲,۳۶۵,۶۵۹
سپرده قرض الحسنه پس انداز / ارز	۲۵,۳۰۷,۷۷۷,۳۷۰	۱,۹۱۰,۱۲۴,۶۵۴
سپرده قرض الحسنه ویژه مصرف نشده	۹۴۷,۱۹۱,۸۹۰	۴۶۵,۹۳۳,۲۱۳
جمع	۹۱,۴۵۹,۷۰۹,۲۳۳	۳۳,۲۲۸,۴۲۳,۵۲۶

۱۵- سپرده سرمایه گذاری مدت دار

سپرده سرمایه گذاری مدت دار به شرح زیر می باشد:

شرح	۱۳۸۳ ریال	۱۳۸۲ ریال
سپرده سرمایه گذاری بلند مدت	۱,۹۹۹,۴۶۶,۱۹۰,۴۰۰	۱,۰۹۸,۳۴۷,۰۵۰,۵۷۹
سپرده سرمایه گذاری کوتاه مدت	۱,۵۱۲,۴۵۶,۶۲۹,۰۶۷	۴۱۸,۷۸۹,۱۴۵,۷۲۹
سپرده سرمایه گذاری کوتاه مدت ویژه	۴۵,۲۹۸,۱۲۹,۲۰۵	۹,۴۸۸,۱۰۵,۰۰۰
جمع	۳,۵۵۷,۱۲۰,۹۴۸,۶۷۲	۱,۵۲۶,۶۲۴,۳۰۱,۳۰۸

۱۵-۱- سپرده سرمایه گذاری بلند مدت به شرح زیر تفکیک می گردد:

شرح	۱۳۸۳	۱۳۸۲
ریال	ریال	ریال
سپرده سرمایه گذاری یک ساله	۳۳۴,۴۳۸,۶۱۱,۹۷۱	۱۱۶,۹۴۲,۰۱۳,۷۶۲
سپرده سرمایه گذاری دو ساله	۲۹۸,۸۵۴,۳۰۹,۷۱۴	۲۲۵,۷۹۹,۸۳۱,۴۳۹
سپرده سرمایه گذاری سه ساله	۴۸,۱۹۲,۰۳۵,۷۳۰	۳۲,۵۸۵,۹۰۴,۰۲۰
سپرده سرمایه گذاری چهار ساله	۸,۹۳۱,۸۳۴,۰۷۶	۲,۷۶۷,۶۶۵,۹۶۹
سپرده سرمایه گذاری پنج ساله	۱,۳۰۹,۰۴۹,۳۹۸,۹۰۹	۷۲۰,۲۵۱,۶۳۵,۳۸۹
جمع	۱,۹۹۹,۴۶۶,۱۹۰,۴۰۰	۱,۰۹۸,۳۴۷,۰۵۰,۵۷۹

۱۶- سایر سپرده ها

سایر سپرده ها از اقلام زیر تشکیل شده است:

شرح	۱۳۸۳	۱۳۸۲
ریال	ریال	ریال
سپرده نقدی ضمانت نامه ها به ریال / خصوصی	۵۲,۰۰۲,۰۷۵,۱۶۲	۵۴,۰۳۸,۶۴۸,۶۵۵
پیش دریافت نقدی بابت اعتبار اسنادی	۲۰۸,۸۲۱,۱۵۵,۱۴۰	۵۸,۰۷۲,۹۸۷,۴۳۴
پیش دریافت از مشتریان بابت بروات	۶,۳۷۵,۲۱۱,۵۹۶	۰
سپرده کوتاه مدت ارزی	۱۴۹,۵۹۸,۲۰۵,۰۵۸	۲۷,۵۸۷,۰۴۲,۰۶۰
جمع	۴۱۶,۷۹۶,۶۴۹,۹۵۶	۱۳۹,۶۹۸,۶۷۸,۱۴۹

۱۷- ذخائر و سایر بدهی ها

ذخائر و سایر بدهی ها از اقلام زیر تشکیل شده است:

شرح	۱۳۸۳	۱۳۸۲
ریال	ریال	ریال
هم ارز بدهی بانک بابت پذیرش اعتبارات اسنادی ارزی مدت دار	۹۳۸,۵۵۲,۵۷۴,۳۷۵	۲۷۱,۶۶۲,۹۹۹,۳۹۷
ذخیره مابه التفاوت سود قطعی و علی الحساب سپرده ها	۱۹,۲۹۹,۵۳۵,۲۶۱	۱,۷۵۱,۷۰۷,۵۱۲
ذخیره مالیات بر درآمد	۲۱,۶۶۹,۵۴۹,۰۲۳	۲۲,۰۸۱,۵۰۳,۷۶۸
ذخیره باز خرید سنوات خدمت کارکنان	۲,۲۱۹,۸۸۳,۴۱۷	۱,۰۵۱,۶۸۸,۸۵۳
ذخیره هزینه های معوق پرداختی	۹۵۸,۵۱۲,۰۰۵	۸۷۴,۴۹۰,۷۱۲
ذخیره سود پرداختی بابت تسهیلات دریافتی از بانکهای خارجی	۸,۵۳۹,۸۷۰,۳۵۰	۰
جمع	۹۹۱,۴۳۹,۹۴۴,۴۳۱	۲۹۷,۴۲۲,۳۹۰,۲۴۲

بانک سامان (سهامی عام)
یادداشت‌های توضیحی صورت‌های مالی
سال مالی منتهی به ۱۳۸۳/۱۲/۳۰

۱-۲-۱۷- جدول صورت خلاصه وضعیت مالیاتی بانک به شرح زیر است:

سال ۱۳۸۲ نحوه تشخیص	سال ۱۳۸۳					سود ابرازی
	ماليات					
	مانده ذخيره	مانده ذخيره	تاديه شده	قطعی	تشخيصی	ابرازی
در دست رسيدگی	۰	۲۱,۶۶۹,۵۴۹,۰۲۳	۰	۰	۰	۳۲,۱۶۹,۵۴۹,۰۲۳
						۱۲۸,۶۷۸,۱۹۶,۰۹۳
						۲۴۰,۸۴۵,۲۴۶,۴۹۴

۱۸- سرمایه

سرمایه اولیه بانک در آغاز سال ۱۳۸۳ مبلغ ۲۲۰ میلیارد ریال بوده است. لازم به توضیح است که به موجب مصوبه مجمع عمومی فوق العاده ۸۳/۲/۳۱ سرمایه بانک طی سال از محل آورده نقدی و مطالبات سهامداران از مبلغ ۲۲۰ میلیارد به ۳۰۰ میلیارد ریال و سپس با اختیارات تفیض شده از طریق مجمع عمومی فوق العاده فوق و مصوبه هیات مدیره در تاریخ ۸۳/۷/۲۷ سهام بانک از مبلغ ۳۰۰ میلیارد ریال به ۶۰۰ میلیارد ریال (۶۰۰ 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 به مبلغ ۳۰۱،۳۱ میلیون ریال از محل سود قابل تخصیص، به اندوخته قانونی منتقل شده است که با مانده ابتدای دوره برابر ۵۲،۲۵۹ میلیون ریال می باشد به موجب مفاد مذکور تا رسیدن مانده اندوخته قانونی معادل ۱۰۰ درصد اصل سرمایه بانک، انتقال به اندوخته فوق الذکر الزامی است. اندوخته قانونی قابل انتقال به سرمایه نیست به جز در هنگام انحلال که قابل تقسیم بین سهامداران می باشد.

۲۰- سود های دریافتی

سود دریافتی برای درآمدهای مشاع شامل حساب های زیر می باشد:

شرح	۱۳۸۳ ریال	۱۳۸۲ ریال
سود دریافتی از تسهیلات	۶۵۷،۴۰۵،۵۸۵،۶۷۹	۲۷۱،۴۲۰،۶۸۵،۷۰۰
وجه التزام دریافتی از محل تسهیلات اعطائی	۹،۱۳۸،۹۲۲،۹۱۳	۲،۹۰۴،۷۵۰،۹۰۴
وجه التزام دریافتی از محل سایر مطالبات بانک	۲۱،۵۷۵،۵۵۱،۳۱۷	۷،۸۸۲،۴۷۴،۴۷۷
جمع	۶۸۸،۱۲۰،۰۵۹،۹۰۹	۲۸۲،۲۰۷،۹۱۱،۰۸۱

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

شرح	۱۳۸۳ ریال	۱۳۸۲ ریال
سود حاصل از تسهیلات فروش اقساطی	۲۲۲،۸۱۲،۲۹۲،۰۰۱	۱۱۲،۶۹۷،۷۱۷،۰۶۵
سود حاصل از تسهیلات مشارکت مدنی	۷۷،۸۵۱،۳۰۸،۴۴۹	۳۷،۳۴۷،۸۳۱،۰۸۱
سود حاصل از تسهیلات مضاربه	۱۰۱،۴۱۹،۰۰۴،۶۷۳	۳۲،۵۷۹،۷۰۹،۹۱۷
سود حاصل از تسهیلات سلف	۶۱،۴۱۵،۷۴۸،۶۶۹	۳۱،۲۸۵،۸۹۴،۸۰۹
سود حاصل از تسهیلات جعاله	۱۲۹،۷۸۷،۶۴۱،۴۳۵	۳۳،۰۸۳،۰۱۲،۵۴۱
سود حاصل از معاملات خرید دین	۱۴،۵۴۰،۶۴۳،۵۲۳	۱،۲۰۳،۷۶۹،۲۱۰
سود حاصل از تسهیلات اجاره به شرط تملیک	۴۹،۵۷۸،۹۴۶،۹۲۹	۲۳،۲۲۲،۷۵۱،۰۷۷
جمع	۶۵۷،۴۰۵،۵۸۵،۶۷۹	۲۷۱،۴۲۰،۶۸۵،۷۰۰

۲۱- سود دریافتی از محل سپرده گذاری ها و سرمایه گذاری ها

سود دریافتی از محل سپرده گذاری ها به شرح زیر قابل تفکیک می باشد:

شرح	۱۳۸۳ ریال	۱۳۸۲ ریال
خالص سود دریافتی اوراق مشارکت	۳۴،۱۰۲،۵۹۵،۴۵۰	۱۵،۸۴۶،۴۸۲،۲۳۳
سود حاصل از سپرده گذاری در بانک های داخلی	۴۸۰،۱۷۹،۹۲۹	۴۲۶،۰۵۷،۰۲۲
سود حاصل از سپرده گذاری در بانک های خارجی	۳۴۷،۸۵۷،۹۰۰	۳۴۰،۷۴۰،۸۰۷
جمع	۳۴۰،۹۳۰،۶۳۳،۲۷۹	۱۶،۶۱۳،۲۸۰،۰۶۲

۲۵- سایر درآمدها

سایر درآمدها شامل اقلام زیر می‌باشد:

شرح	۱۳۸۳ ریال	۱۳۸۲ ریال
درآمدها متفرقه	۳۴,۷۸۳,۱۶۶,۷۹۱	۱,۰۰۶,۸۱۰,۳۷۶
سود حاصل از سرمایه گذاری در شرکت‌ها	۱,۰۶۹,۴۵۸,۳۵۰	.
کارمزد دریافتی از بانک مرکزی	۴,۵۰۵,۸۱۴,۱۷۸	۱,۵۴۳,۱۹۲,۴۵۱
جمع	۴۰,۳۵۸,۴۳۹,۳۱۹	۲,۵۵۰,۰۰۲,۸۲۷

۲۶- هزینه های اداری تشکیلاتی

هزینه کل شامل اقلام زیر می‌باشد:

شرح	۱۳۸۳ ریال	۱۳۸۲ ریال
حقوق و مزایای کارکنان	۲۲,۰۶۱,۷۵۶,۵۱۲	۱۰,۸۰۸,۸۶۰,۹۹۷
هزینه های اداری	۲۹,۷۶۶,۸۲۰,۶۱۳	۱۱,۸۹۳,۴۹۰,۱۲۲
سایر هزینه ها	۳۵,۳۲۹,۰۰۰	۳۵,۴۶۵,۷۰۰
جمع	۵۱,۸۶۳,۹۰۶,۱۲۵	۲۲,۷۳۷,۸۱۶,۸۱۹

۱- ۲۶- هزینه حقوق و مزایای کارکنان بانک به شرح زیر تفکیک می شود:

شرح	۱۳۸۳ ریال	۱۳۸۲ ریال
حقوق ثابت و حق جذب	۷,۹۰۵,۷۳۴,۴۲۳	۴,۶۸۲,۸۰۸,۲۴۰
عیدی و پاداش و سایر مزایا	۷,۲۰۹,۲۰۵,۴۸۰	۲,۵۳۹,۷۳۲,۳۹۸
بیمه تامین اجتماعی سهم بانک	۲,۳۳۵,۳۴۰,۹۴۸	۹۵۸,۰۰۵,۴۱۱
اضافه کاری	۳,۰۴۸,۷۱۴,۷۰۲	۱,۶۴۵,۷۷۹,۸۶۴
باز خرید خدمت	۱,۲۴۶,۵۲۵,۴۲۹	۷۷۰,۱۶۳,۵۱۸
صندوق تامین آتیه (سهم بانک)	۳۱۶,۲۳۵,۵۳۰	۲۱۲,۳۷۱,۵۶۶
جمع	۲۲,۰۶۱,۷۵۶,۵۱۲	۱۰,۸۰۸,۸۶۰,۹۹۷

۱- ۲۶- افزایش حقوق و مزایای کارکنان در مقایسه با مبلغ مشابه سال قبل عمدتاً ناشی از افزایش تعداد پرسنل و افزایش حقوق پرسنل به موجب مصوبات وزارت کار می‌باشد.

۲-۲۶- هزینه های اداری شامل اقلام زیر می باشد:

شرح	۱۳۸۳ ریال	۱۳۸۲ ریال
هزینه آگهی و تبلیغات	۸,۰۹۵,۵۸۸,۱۸۲	۳,۱۲۳,۱۹۹,۸۲۵
هزینه ملزومات اداری و مصرفی	۲,۳۱۶,۰۳۵,۲۳۹	۱,۱۴۳,۸۴۴,۷۲۷
هزینه کاهش ارزش سهام	۹۹۹,۱۵۰,۰۳۲	۰
هزینه تعمیر و نگهداری ساختمان , تجهیزات اداری و وسائط نقلیه	۲,۴۶۹,۲۰۲,۶۲۶	۹۸۱,۸۳۸,۹۱۱
هزینه آب و برق و تلفن و فاکس و خطوط دیتا	۳,۹۷۵,۱۰۸,۲۲۸	۱,۶۹۹,۰۱۵,۱۱۹
هزینه ناهاری کارکنان	۹۴۲,۷۸۶,۰۰۰	۴۵۷,۶۹۶,۰۰۰
هزینه های پذیرائی و آبدارخانه	۵۱۷,۱۹۰,۵۴۰	۴۲۹,۸۱۰,۵۰۷
هزینه بیمه و عوارض	۱,۳۲۳,۴۰۸,۱۲۴	۲۹۷,۴۸۰,۹۹۰
هزینه نمایشگاه	۳۶۲,۴۰۵,۷۵۰	۳۵۴,۹۲۵,۵۰۰
هزینه ارتباطات ماهواره ای	۷۱۰,۵۴۷,۶۹۹	۴۷۶,۶۸۲,۶۵۰
هزینه سوئیفت	۶۸۵,۹۶۴,۸۱۳	۳۳۸,۷۳۹,۲۸۶
هزینه های اتوماسیون اداری	۱,۶۷۱,۸۹۱,۴۱۰	۶۷۵,۳۲۲,۵۸۰
هزینه حمل و نقل اثاثیه و اشیا	۱۷۰,۶۵۳,۸۸۵	۱۲۶,۸۵۴,۹۵۹
حق المشاوره	۳۳۶,۳۵۴,۲۳۸	۱۰۹,۶۰۴,۸۴۸
هزینه ایاب و ذهاب شهری	۱۸۰,۸۳۰,۶۵۰	۹۴,۲۹۷,۷۵۰
سفر و مأموریت خارج شهری	۴۱۸,۵۹۰,۹۲۵	۳۸۰,۳۳۲,۱۳۹
اجاره محل	۱,۰۵۷,۶۰۱,۵۸۵	۳۹۴,۵۳۱,۶۶۷
هزینه هدایا و جوایز	۱۶۲,۶۰۴,۰۰۰	۱۶۳,۶۴۴,۲۶۶
هزینه آموزشی و شرکت در سمینار	۱۴۶,۱۰۳,۸۸۰	۶۹,۴۵۲,۴۲۵
سایر هزینه	۳,۲۲۴,۸۰۲,۸۰۷	۵۷۶,۲۱۵,۹۷۳
جمع	۲۹,۷۶۶,۸۲۰,۶۱۳	۱۱,۸۹۳,۴۹۰,۱۲۲

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

۲۷- تعدیلات سنواتی

تعدیلات سنواتی به شرح زیر می باشد:

۲۷-۱- با توجه به کم اهمیت بودن مبلغ تعدیلات صورت های مالی مقایسه ای تجدید ارائه نشده است.

تفاوت مالیات عملکرد سال ۸۱	۳,۲۲۸,۴۴۷,۳۶۷
ماهه التفاوت سود قطعی و علی الحساب سال ۸۲	۸۳۶,۱۸۸,۲۵۲
سایر اقلام	۱۳۰,۸۱۴,۳۸۹
	۴,۱۹۵,۴۵۰,۰۰۸

بانک سامان (سهامی عام)
یادداشت‌های توضیحی صورت‌های مالی
سال مالی منتهی به ۱۳۸۳/۱۲/۳۰

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

تغییرات طی سال ۸۳	سال ۱۳۸۲	سال ۱۳۸۳	عنوان حساب
ریال	ریال	ریال	نقد
۲۳,۴۲۸,۳۶۲,۷۹۴	۱۵,۳۰۱,۲۸۹,۲۰۴	۳۸,۱۷۲۹,۶۵۱,۹۹۸	حساب جاری نزد بانکهای (حساب ما) پس از پایایی
۷۵,۷۷۸,۶۶۷,۰۵۰	۴۰,۲۵۹,۵۳۶,۱۳۹	۱۱۶,۱۳۸,۲۰۳,۱۸۹	حساب سپرده های ارزی دیداری نزد بانک های خارجی
۳۶,۰۵۵,۳۴۳,۲۳۰	۲۹,۰۲۵,۷۲۵,۲۰۵	۶۵,۰۸۱,۰۶۸,۴۳۵	حساب سپرده های ارزی دیداری نزد بانک های داخلی
(۳۴۷,۹۶۷,۸۳۷)	۳,۷۹۶,۲۱۹,۱۹۶	۳,۴۴۸,۲۵۱,۳۵۹	حساب جاری نزد بانک مرکزی
۳,۹۱۵,۵۶۱,۶۱۵	۱,۱۲۰,۰۲۵,۸۵۰	۵,۰۳۵,۵۸۷,۴۶۵	حساب سپرده های مدت ارزی دیداری نزد بانک های داخلی
(۱,۲۲۲,۰۸۵,۴۱۳)	۱۱,۹۰۳,۷۵۱,۷۹۳	۱۰,۶۸۱,۶۶۶,۳۸۰	تغییر مالیاتی
۸۱۰,۸۷۸,۷۰۰	۱۸۹,۷۳۳,۲۰۰	۱,۰۰۰,۶۰۱,۹۰۰	
۱۳۸,۵۱۸,۶۶۰,۴۱۹	۱۰۱,۵۹۶,۲۷۰,۵۸۷	۲۴۰,۱۵۰,۳۰۷,۷۲۶	



۳۰- بدهی های احتمالی و تعهدات

الف: بدهی های احتمالی:

به استثناء بدهی احتمالی بابت تنه مالیات عملکرد سال ۱۳۸۲ و ۱۳۸۳ بدهی قابل توجه دیگری وجود ندارد.

ب: تعهدات:

- (۱) تعهدات بانک موضوع ماده ۲۳۵ اصلاحیه قانون تجارت در تاریخ ترازنامه (اقلام زیر خط) منعکس گردیده است.
- (۲) تعهدات سرمایه ای بانک به شرح زیر می باشد:
 ساختمان سرپرستی آذربایجان در شهر تبریز
 محل جدید شعبه رشت
 بازسازی و آماده سازی شعب خریداری شده: اقدسیه، قم، فاطمی، کرج و... شعب جدیدی که در تهران و شهرستان ها خریداری گردیده است.
 تعهدات بابت ۵۰ درصد سرمایه شرکت صرافی بانک سامان و بیمه سامان

۳۱- 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 به وقوع نپیوسته است.

۳۲- معاملات اشخاص وابسته

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

الف- تسهیلات:

نام شرکت	نوع معامله	نوع رابطه	حجم معاملات میلیون ریال	مانده در ۸۳/۱۲/۳۰
گروه صنعتی و معدنی امیر	تسهیلات	عضو هیات مدیره مشترک	۷,۷۱۵	-
شرکت صنعتی آراسته معدن	تسهیلات	عضو هیات مدیره مشترک	۵,۰۰۰	-
شرکت باما	تسهیلات ارزی	عضو هیات مدیره مشترک	۱۰,۰۰۰,۰۰۰ (دلار)	۴۳,۶۸۵
صندوق حمایت و بازنشتگی کارکنان فولاد	تسهیلات	عضو هیات مدیره مشترک	۲۵۱,۰۴۱	۱۳۶,۷۲۰
سرمایه گذاری توسعه معادن و فلزات	تسهیلات	عضو هیات مدیره مشترک	۱۲۰,۰۰۰	۶۳,۹۰۰
پلی استر یزد	تسهیلات	عضو هیات مدیره مشترک	۷,۰۰۰	۷۲۱
تلمبه ایران	تسهیلات و ضمان	عضو هیات مدیره مشترک	۴,۳۲۶	۴,۱۸۶
شیشه همدان	تسهیلات ریالی	عضو هیات مدیره مشترک	۳,۰۰۰	۱۵۰۰
"	" ارزی	" " "	۳۵,۱۵۴	۲۶,۵۹۲
صنعتی و شیمیائی رنگین	تسهیلات	عضو هیات مدیره مشترک	۲۱,۷۹۸	۱۳,۳۳۶
پلاستیران	تسهیلات	عضو هیات مدیره مشترک	۵۰,۰۰۰	۵۵,۸۸۶
"	" ارزی	" " "	۶۰۵,۴۸۰ (یورو)	۶,۲۴۳ (ریالی)
کارخانجات تولیدی بهمن	تسهیلات	عضو هیات مدیره مشترک	۱۲,۰۰۰	۱۵,۱۲۸
یزدباف	تسهیلات و ضمان	عضو هیات مدیره مشترک	۲۸,۴۴۹	۱۲,۹۹۶
"	" ارزی	عضو هیات مدیره مشترک	۹,۳۱۲,۵۰۰ (دلار)	۷۸,۹۷۲ (ریالی)

ب- سایر معاملات انجام شده فروش املاک

نام خریدار	بهای فروش
شرکت سرمایه گذاری سامان	۳۱,۶۸۰,۰۰۰,۰۰۰
صرافی سامان	۱۱,۰۰۰,۰۰۰,۰۰۰
شرکت سرمایه گذاری سامان	۳,۵۰۰,۰۰۰,۰۰۰
کارگزاری سامان	۵,۰۰۰,۰۰۰,۰۰۰
شرکت سرمایه گذاری سامان	۱۷,۰۰۰,۰۰۰,۰۰۰
شرکت بیمه سامان	۱۶,۲۰۱,۰۱۰,۷۲۵
جمع	۸۴,۳۸۱,۰۱۰,۷۲۵