



گزارش سالانه ۱۳۹۳



فهرست مطالب

بانک سامان در سال ۱۳۹۳

۵	گزیده اقلام ۱۳۹۳
۶	جداول (۱۳۸۹-۱۳۹۳)
۷	پیام مدیرعامل
۱۰	پیام هیئت مدیره
۱۴	ساختار سرمایه
۱۵	پیشرفت استراتژیک
۱۸	چشم انداز اقتصادی

درباره بانک سامان

۲۵	سامان در یک نگاه
۲۷	گروه مالی سامان
۳۰	سامانی ها
۳۳	حاکمیت شرکتی
۳۶	اعضای هیئت مدیره
۳۸	کمیسیون های راهبردی
۳۹	نظارت و حسابرسی داخلی
۳۹	حسابرسی مستقل
۴۰	مدیریت ریسک
۴۲	بازرسی
۴۵	مدیریت اجرایی

عملکرد بانکی

۴۹	بانکداری خرد
۵۱	بازاریابی و فروش
۵۲	مشتریان ویژه
۵۴	اعتبارات خرد و صنفی
۵۶	بانکداری اختصاصی
۵۷	بانکداری شرکتی
۶۰	خدمات و محصولات سرمایه گذاری
۶۲	بانکداری بین الملل

مسئولیت پذیری اجتماعی

۶۵	مسئولیت پذیری اجتماعی
----	-----------------------

گزارش مالی

۷۱	الحاقیه نسبت به گزارش حسابرسی مستقل و بازرسی قانونی
۷۲	گزارش حسابرس مستقل و بازرسی قانونی
۷۸	صورت های مالی تلفیقی گروه
۸۲	صورت های مالی بانک سامان (شرکت سهامی عام)
۸۶-۱۵۹	یادداشت های توضیحی

بانک سامان در سال ۱۳۹۳

گزیده اقلام ۱۳۹۳

۱۳۸۹	۱۳۹۰	۱۳۹۱	۱۳۹۲	۱۳۹۳	واحد	اهم اقلام صورت سود و زیان
۱,۰۷۹	۶۸۲	۱,۳۷۲	۱,۳۱۲	۲,۴۶۵	میلیارد ریال	سهم بانک از درآمد مشاع
۲,۲۶۹	۳,۴۴۳	۳,۶۱۵	۵,۹۳۷	۵,۲۷۵	میلیارد ریال	درآمد غیرمشاع
۳,۳۴۸	۴,۱۲۵	۴,۹۸۷	۷,۲۴۹	۷,۷۴۰	میلیارد ریال	جمع درآمدهای بانک
۱,۸۸۳	۳,۲۴۶	۳,۵۴۵	۵,۰۲۸	۶,۷۲۹	میلیارد ریال	جمع هزینه‌های بانک
۱,۳۵۵	۸۴۱	۱,۲۸۳	۲,۰۴۳	۱,۰۱۱	میلیارد ریال	سود خالص پس از کسر مالیات
۴۵۲	۲۱۰	۱۹۶	۳۱۰	۱۲۶	ریال	سود هر سهم (سود خالص تقسیم بر تعداد سهام پایان سال)
اهم اقلام ترازنامه						
۶۰,۲۴۶	۶۶,۹۵۴	۷۶,۲۲۴	۱۰۳,۰۹۵	۱۲۲,۳۹۵	میلیارد ریال	تسهیلات اعطایی و مطالبات
۸۴,۹۱۲	۱۰۸,۰۳۲	۱۳۲,۲۸۶	۲۰۰,۳۲۶	۲۲۸,۱۱۸	میلیارد ریال	جمع دارایی‌ها
۵۵,۱۸۹	۷۹,۴۰۳	۱۰۵,۶۹۶	۱۵۸,۱۵۱	۱۷۹,۵۹۵	میلیارد ریال	جمع سپرده‌ها
۸۰۰,۸۱	۱۰۰,۱۱۵	۱۲۳,۳۲۶	۱۹۰,۱۹۶	۲۱۷,۳۱۶	میلیارد ریال	جمع بدهی‌ها
۳۰۰۰	۴۰۰۰	۶,۵۸۸	۶,۵۸۸	۶,۵۸۸	میلیارد ریال	سرمایه ثبت شده
۴,۸۳۱	۷,۹۱۷	۸,۹۶۰	۱۰,۱۳۲	۱۰,۸۰۲	میلیارد ریال	حقوق صاحبان سهام
۲,۸۵۸	۱۴,۶۱۸	۶,۳۴۱	۹,۹۹۸	۱۳,۱۷۰	میلیارد ریال	تعهدات مشتریان بابت اعتبارات اسنادی گشایش شده
اهم شاخص‌های رشد عملیاتی						
۸۶۴	۱,۰۴۵	۱,۳۷۹	۱,۹۲۸	۲,۰۴۰	هزار نفر	تعداد مشتریان
۱۲۳	۱۵۳	۱۴۹	۱۴۸	۱۴۵	باب	تعداد شعب
۵۱۹	۶۷۴	۸۰۴	۱,۰۰۶	۱,۲۰۸	دستگاه	تعداد دستگاه‌های خودپرداز
۶۵,۰۶۴	۱۱۳,۲۸۴	۱۰۷,۱۲۳	۱۶۰,۴۰۳	۱۹۵,۳۰۹	دستگاه	تعداد دستگاه‌های پایانه فروش
۱,۶۱۸	۱,۹۵۳	۲,۲۳۱	۲,۴۲۵	۲,۵۰۹	نفر	تعداد کارکنان
اهم شاخص‌های عملکرد						
۹/۹	۱۱/۴	۱۰/۷	۹/۱	۸/۴	درصد	نسبت کفایت سرمایه (بال)
۱۰۹	۸۴	۷۲	۶۵	۶۸	درصد	نسبت تسهیلات اعطایی به سپرده‌ها
۷۱	۶۱	۵۸	۵۱	۵۴	درصد	نسبت تسهیلات اعطایی به مجموع دارایی‌ها
۵۵	۷۹	۷۱	۶۹	۸۷	درصد	نسبت هزینه کل به درآمد کل
۹۴	۹۳	۹۳	۹۵	۹۵	درصد	نسبت بدهی
۲	۰/۹	۱/۱	۱/۲	۰/۵	درصد	نسبت بازده دارایی‌ها
۳۵	۱۶	۱۵/۲	۲۱/۴	۱۰	درصد	نسبت بازده حقوق صاحبان سهام
۶۵	۷۲	۸۰	۷۹	۷۹	درصد	نسبت کل سپرده‌ها به کل دارایی‌ها
۵۲	۸۳	۸۷	۱۷۸	۷۱	میلیارد ریال	نسبت سپرده جذب شده در طول سال به ازای هر روز فعالیت
۲۹	۳۰	۳۳	۴۹	۵۳	میلیارد ریال	درآمد کل به ازای هر شعبه
۱۲	۶	۹	۱۴	۷	میلیارد ریال	سود خالص به ازای هر شعبه
۱۰/۷	(۳۶/۸)	۱۰۱	(۴)	۸۸	درصد	نرخ رشد درآمدهای مشاع
۱۱۴/۹	۵۱/۷	۵	۶۴	(۱۱)	درصد	نرخ رشد درآمدهای غیرمشاع
۶۴/۸	۲۳/۲	۲۱	۴۵	۷	درصد	نرخ رشد درآمد کل
۴۸۲	۵۷۵	۷۰۹	۱,۰۶۹	۱,۲۳۹	میلیارد ریال	نسبت سپرده به ازای هر شعبه
۵۲۶	۴۸۵	۵۱۲	۶۹۷	۸۴۴	میلیارد ریال	نسبت تسهیلات به ازای هر شعبه
۸۶۷	۴۷۱	۵۷۵	۸۴۲	۴۰۳	میلیون ریال	نسبت سود به تعداد کارکنان
۳۵	۴۴	۴۷	۶۵	۷۲	میلیارد ریال	نسبت سپرده به تعداد کارکنان
۳۹	۳۸	۳۴	۴۳	۴۹	میلیارد ریال	نسبت تسهیلات به تعداد کارکنان
۱۲۹	۱۵۵	۱۳۰	۱۳۰	۲۰۲	دستگاه	تعداد خودپرداز جدید نصب شده
۷۵	۱۰۸	۷۸	۸۳	۹۶	دستگاه	نسبت پایانه‌های فروش به ازای هر هزار مشتری

- ۵ گزیده اقلام ۱۳۹۳
- ۶ جداول (۱۳۸۹-۱۳۹۳)
- ۷ پیام مدیرعامل
- ۱۰ پیام هیئت مدیره
- ۱۴ ساختار سرمایه
- ۱۵ پیشرفت استراتژیک
- ۱۸ چشم انداز اقتصادی



پیام مدیرعامل

نظام بانکی ایران، سال ۱۳۹۳ را نیز همچون دو سال قبل از آن، در رویارویی با محدودیت‌های بین‌المللی سپری کرد؛ اما با وجود تمامی مشکلات خُرد و کلان در بخش واقعی اقتصاد ایران، توانست امن‌ترین بازار را برای جلب نظر سرمایه‌گذاران فراهم آورد. در حالی‌که بازار ارز در سال ۱۳۹۳، فقط ۱۱ درصد سود نصیب فعالان این بازار کرد و بازار طلا و سهام به‌ترتیب ۹ درصد و ۲۱ درصد زیان برای سرمایه‌گذاران خود به بار آوردند، نظام بانکی کشور با پرداخت سود علی‌الحساب تقریباً ۲۲ درصدی به سپرده‌گذاران توانست منابع قابل‌توجهی را جذب و به بخش‌های مختلف اقتصادی هدایت کند.

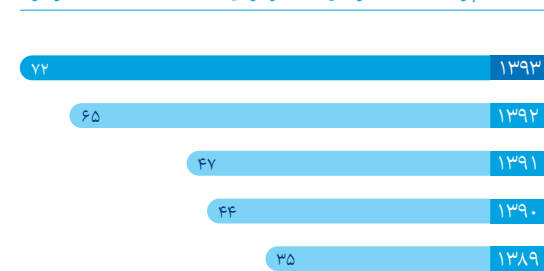
به‌رغم اجرای فاز دوم هدفمندی یارانه‌ها و افت ۵۰ درصدی بهای نفت در سال ۱۳۹۳، به مدد بهبود چشم‌انداز اقتصادی کشور و افزایش انضباط پولی و مالی، رشد تولید ناخالص داخلی پس از ۸ فصل رکود در سال‌های ۱۳۹۱ و ۱۳۹۲، در بهار ۱۳۹۳ به بالای صفر صعود کرد و براساس آخرین آمارها، نرخ رشد ۳/۶ درصدی در پایان ماه نهم سال برای اقتصاد کشور ثبت شده است. همچنین با سیاست‌گذاری بانک مرکزی جمهوری اسلامی ایران در راستای کنترل نقدینگی، در پایان بهمن ماه ۱۳۹۳ نقدینگی کشور با ثبت رقم ۷۰۰ هزار میلیارد ریال، نسبت به رقم مشابه سال قبل ۱۷/۷ درصد رشد داشته است. شایان ذکر است که بخش قابل‌توجهی از این رشد، ناشی از رشد ضریب فزاینده پولی و نه رشد پایه پولی بوده است که این مسئله منجر به کاهش نرخ تورم از ۳۴/۷ درصد در سال ۱۳۹۲ به ۱۵/۶ درصد در سال ۱۳۹۳ شد.

در این فضا، بانک سامان توانست ضمن حرکت در مسیر اهداف سال ۱۳۹۳، به تداوم سیاست کیفی‌سازی خدمات و توجه به نیاز گروه‌های مختلف مشتریان بپردازد و همچنان در راستای چشم‌انداز اصلی خود یعنی «انتخاب اول مشتریان گروه هدف خود» قدم بردارد. در سال ۱۳۹۳ بانک سامان توانست با حفظ سلامت کامل در تعاملات بین‌المللی و بهبود هرچه بیشتر وجهه خود نزد کارگزاران بین‌المللی، حدود ۶ میلیارد دلار از واردات کشور را تأمین مالی کرده و از این رهگذر حدود ۱۰ درصد از نیازهای وارداتی کل کشور و حدود ۲۰ درصد از واردات غذا و دارو کشور را تأمین کند.

بانک سامان در این سال در حوزه طراحی محصولات بانکی نیز فعالیت چشم‌گیری داشت. محصولاتی مانند سپرده وین، آساکارت اعتباری و بسته تسهیلاتی نگین از مهم‌ترین دستاوردهای بانک سامان در حوزه خدمات پولی و بانکی بوده که با استقبال شایان توجه مشتریان بانک مواجه شده است.

جداول (۱۳۸۹-۱۳۹۳)

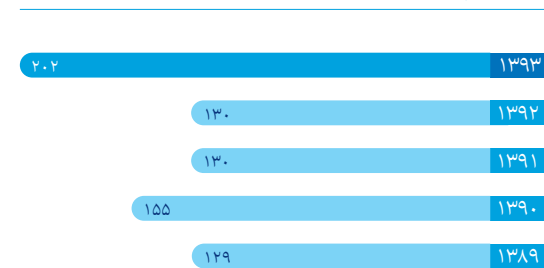
نسبت سپرده به تعداد کارکنان (میلیارد ریال)



تعهدات مشتریان بابت اعتبارات اسنادی گشایش شده (میلیارد ریال)



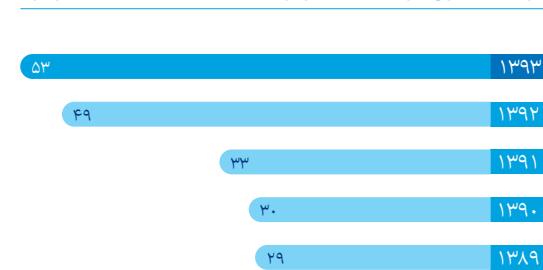
تعداد خودپردازهای جدید



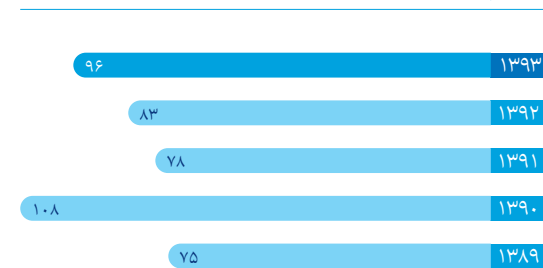
نسبت سپرده به‌ازای هر شعبه (میلیارد ریال)



درآمد کل به‌ازای هر شعبه (میلیارد ریال)



نسبت پایانه‌های فروش به هر هزار مشتری





همچنین در این سال توانستیم با ارائه خدمات متنوع بانکی مانند «بسته اعتباری زر» برای فعالان صنف طلا و جواهر، خدمت «صلح عمرا» برای مشتریان برتر، راهاندازی و بهره‌برداری از هزارمین خودپرداز سامان، افتتاح نخستین واحد ارائه خدمات تخصصی صادرات و تجهیز هشت شعبه به خدمت جدید صندوق امانات الکترونیکی، برگ‌های دیگری بر دفتر خدمات بانک سامان بیفزاییم.

تلاش‌های مستمر و هدفمندانه کارکنان در بخش‌های گوناگون بانک موجب دریافت جوایز و عناوین متعددی برای بانک سامان در این سال شد. در این زمینه می‌توان به صعود ۵ پله‌ای بانک سامان در میان ۱۰۰ شرکت برتر ایرانی منتخب سازمان مدیریت صنعتی و قرارگرفتن در پله سی‌وچهارم، اعطای گواهی‌نامه «نظام مدیریت کیفیت» از شرکت «توفنورد» آلمان به مدیریت سرمایه انسانی بانک برای پیاده‌سازی نظام مدیریت فرایند، انتخاب وب‌سایت بانک سامان به‌عنوان وب‌سایت برتر بخش بانک و بیمه در هفتمین جشنواره وب ایران، کسب رتبه دوم بخش نوآوری بانک‌ها در چهارمین جشنواره مرحوم دکتر نوریخس برای راه‌اندازی نرم‌افزار پایای گروهی و تثبیت رتبه B از مؤسسه Capital Intelligence و اخذ درجه ثبات مالی و ثبات ناشی از شرایط ارزی کشور از سوی این مؤسسه اشاره کرد.

بانک سامان درکنار فعالیت‌های اقتصادی از مسئولیت‌های اجتماعی هم غفلت نکرد و در قالب حمایت از والیبال ایران، درمان کودکان بی‌بضاعت و برگزاری مراسم ازدواج تعدادی از دانشجویان تحت پوشش «مؤسسه خیریه آراسته» به ایفای وظایف اجتماعی خود در سال ۱۳۹۳ پرداخت.

در مواجهه با شرایط یادشده، رویکردهای بانک سامان در سال ۱۳۹۴ متمرکز بر «مدیریت ریسک اعتباری»، «مدیریت ریسک نقدینگی» و «مدیریت هزینه‌ها» خواهد بود. در سال ۱۳۹۴ انتظار دارم با رعایت مجدانه انضباط برنامه‌ای و بودجه‌ای و حرکت و پویایی مضاعف بتوانیم ضمن تحقق سه اصل یادشده در مأموریت بانک یعنی «آسان‌سازی کارها»، «سرعت‌بخشی به امور» و «جلب اعتماد»، منشاء خلق ارزش و مزیت برای ذی‌نفع‌های اصلی بانک یعنی مشتریان، سهام‌داران و کارکنان ارزشمند خود باشیم.

سیداحمد طاهری بهبهانی
مدیرعامل

پیام هیئت مدیره

هر روزنه راهی است به چشم انداز ما

آخرین سال برنامه پنج ساله استراتژیک بانک سامان به رغم تمامی محدودیت‌های سال‌های اخیر با تغییراتی مثبت در ساختار اقتصاد کلان کشور پیوند خورد. هدایت خردمندان مؤلفه‌های اقتصادی از سوی قانون‌گذاران، همراه با عملکرد هوشمندانه مرجع نظارت و گشایش‌های ناشی از مذاکرات ۵+۱، سایه ثباتی نسبی بر اقتصاد ایران در سال ۱۳۹۳ افکند.

این شرایط برای بانک سامان که طی این سال‌ها با پیاده‌سازی دقیق قوانین تطبیق و مبارزه با پول‌شویی و دوراندیشی سهام‌داران متعهدش در حفظ ساختار سهام‌داری، به تعاملی شفاف با کارگزاران بین‌المللی دست یافته بود، نویدبخش فرصتی مناسب برای بهره‌برداری از اعتبار و توان بین‌المللی‌اش بود. در نتیجه این فرصت‌سنجی، سامان توانست بخش اعظمی از تأمین مالی‌های تجاری (Trade Finance) در چارچوب مذاکرات ۵+۱ را در سال ۱۳۹۳ عملیاتی سازد و تأمین مالی بیش از ۶ میلیارد دلار از واردات کالاهای استراتژیک و اساسی کشور از جمله غذا و دارو از اروپا، ژاپن و عمان را برعهده گیرد. از این رهگذر بانک سامان همچنان انتخاب نخست بانک‌های بین‌المللی برای ایجاد روابط کارگزاری در این سال باقی ماند.

دستاوردهای سالی که گذشت

کاهش نسبت مطالبات و تکافوی نقدینگی

کاهش نسبت مطالباتی که ماحصل شرایط نامطلوب سنوات پیشین بود، یکی از اهداف اجرایی مهم بانک طی سال‌های ۱۳۹۲ و ۱۳۹۳ بود. در انتهای سال ۱۳۹۲ با تغییر ساختاری شرکت اطلاع‌رسانی اعتباری و اعتبارسنجی ایرانیان، این شرکت با نام جدید اعتبارسنجی حافظ سامان ایرانیان، مسئول اجرای عملیات وصول مطالبات بانک شد. فعالیت تخصصی و متمرکز این شرکت در حوزه وصول مطالبات و انتقال دارایی‌ها در سال مورد گزارش، ضمن رهاسازی بدنه اجرایی بانک از درگیری‌های روزانه وصول مطالبات، به کاهش نسبت مطالبات بانک به کمتر از ۱۹ درصد منجر شد.

از دیگر سو، در شرایط یکسان بالابودن نسبت مطالبات بانک‌ها در ایران - که شرایط نامتعادل اقتصاد کلان کشور در بروز آن بسیار مؤثر بوده است - برخورداری از نقدینگی کافی (Solvency) در سراسر سال ۱۳۹۳، مزیت رقابتی ما نسبت به رقبای به شمار می‌آید. بانک سامان با مدیریت کارآمد دارایی‌ها و بدهی‌های خود در این سال، نه تنها هرگز ناگزیر به استفاده از خطوط اعتباری بانک مرکزی نشد؛ بلکه همواره در موضع تخصیص‌دهنده منابع (Net lender) نیز عمل کرد. این سیاست تا دستیابی به نسبت ۱۰ درصدی مطالبات در پایان دوره پنج‌ساله برنامه استراتژیک بانک، در سال آتی نیز دنبال خواهد شد.

افزایش سرمایه

افزایش سرمایه بانک از ۶،۵۸۸ میلیارد ریال به ۸،۰۰۰ میلیارد ریال از مهم‌ترین اهداف سال ۱۳۹۳ بود که به کمال انجام گرفت و راه را برای هدف بعدی سامان، یعنی رسیدن به سرمایه ۱۲،۰۰۰ میلیارد ریالی در پایان سال ۱۳۹۴ گشود. با تکیه بر اعتبار بین‌المللی سامان، در صورت بهبود شرایط بین‌المللی، این افزایش سرمایه از طریق جذب سرمایه‌گذاران بین‌المللی و ورود به بورس محقق خواهد شد. مساعدت شرایط در سال آتی، راه را برای ورود شرکای استراتژیک بین‌المللی به خانواده بزرگ سامان - بانک و شرکت‌های تابعه‌اش - هموار کرده و ارزش افزوده موردنظر را محقق خواهد ساخت.

جذب سپرده و اعطای تسهیلات

سامان با ۱۲۹،۵۹۵ میلیارد ریال مانده سپرده جذب‌شده در سال ۱۳۹۳ به رقمی بالاتر از هدف تعیین‌شده برای این سال رسیده است. کسب بالاترین نسبت سپرده به شعبه، در بین چهار بانک خصوصی برتر، نشان از عملکرد کارآمد شبکه شعب سامان دارد.

اعطای تسهیلات نیز در حد انتظار تعریف‌شده برای این سال انجام گرفته و به رقم ۱۲۲،۳۹۵ میلیارد ریال رسیده است. نظر به منابعی که در جریان برنامه وصول مطالبات به‌تدریج به دارایی تبدیل خواهند شد، امیدواریم این رقم در سال پیش‌رو افزایش قابل‌قبولی داشته باشد.

تقویت زیرساخت‌های الکترونیک

در سال ۱۳۹۳ یک برنامه استراتژیک برای ارتقای زیرساخت‌های پرداخت الکترونیکی بانک و به‌ویژه پرداخت‌های موبایلی با چشم‌انداز ورود به بازارهای بین‌المللی و توسعه شبکه پایانه‌های فروش شرکت پرداخت الکترونیک سامان به ۶۰۰ هزار دستگاه تا پایان سال ۱۳۹۴ پیریزی شد. در راستای تحقق این برنامه، ۳۰ درصد سهام این شرکت - با حفظ مالکیت ۶۵ درصدی بانک - به یک شریک استراتژیک واگذار شد.

افزایش تعداد خودپردازهای سامان به ۱،۲۰۰ دستگاه در سراسر ایران، از دیگر اهداف سال ۱۳۹۳ بود که خوشبختانه رقمی بالاتر از آن نیز محقق شد و جمع خودپردازهای بانک به ۱،۲۰۸ دستگاه رسید.



سامان فراتر از یک برند بانکی

آکادمی سامان

سامان با اندیشه تبدیل شدن به کانون دانش و نوآوری های بانکی روز در ایران، راه اندازی آکادمی سامان را در سال ۱۳۹۲ برنامه ریزی و در سال ۱۳۹۳ عملیاتی کرد. این مرکز به عنوان مهد پرورش نیروهای نخبه و مرکز توسعه دانش بانکی، با دو دستورکار برای آموزش دوره های تخصصی کوتاه مدت و دوره های بلندمدت اجرایی، فعالیت خود را آغاز کرد. آکادمی سامان که در گام های نخست به طور اختصاصی به تأمین نیازهای آموزشی سامانی ها می پردازد، در گام های بعدی خود را به روی تمامی علاقه مندان به آموزش های تخصصی بانکی تا سطوح بین المللی خواهد گشود.

نخستین دوره دوساله اجرایی با عنوان MIM با همکاری دانشگاه Grenoble فرانسه برای آموزش یک گروه برگزیده از کارکنان سامان در سال ۱۳۹۳ برگزار شد. در بخش آموزش های تخصصی مستمر که با هدف ارتقای دانش سامانی ها تا سطوح بین المللی اجرا خواهد شد، مؤسسه یورومانی انگلستان (Euromoney) و نهاد ملی آموزش علمی مدیریت شرکت ها برای توسعه دانش مدیریت (F.N.E.G.E) از فرانسه با سامان همکاری داشته و در سال آتی دوره هایی طراحی شده با نیازهای بانک را برگزار خواهند کرد.

از اهداف پیش روی آکادمی سامان در سال ۱۳۹۴، عقد قرارداد با مؤسسه بین المللی بانکداران خبره انگلستان (The Chartered Banker Institute) برای آموزش بانکداران سامان تا سطح دریافت مدرک اجرایی این مؤسسه است.

سامان و جامعه

در چشم انداز کلان بانک سامان، گستره اثرگذاری این برند به فراتر از حوزه مالی و اقتصادی کشیده شده و به اجتماع و فرهنگ نیز راه می یابد. بانک سامان آرمان پیوند خود با اجتماع را با پیشگامی در ارائه خدمات بانکداری الکترونیکی آغاز کرد و در ادامه با ایجاد تغییراتی ساختاری کوشید فرهنگ مشتری مدارانه مبتنی بر ارائه خدمات سریع، آسان و قابل اعتماد را در ایران نهادینه سازد.



کمپین «آب هست، ولی کم است» که با هدف ایجاد جریان روشنگری نسبت به بحران کمبود آب در ایران و جهان در سال ۱۳۹۳ شکل گرفت نیز گامی دیگر برای ایفای تعهدات سامان نسبت به اجتماعی که در آن می بالد بود. سامان در سال ۱۳۹۴ و در آستانه شروع مسابقات جام جهانی والیبال، از تندیس آب - نماد تلاش برای حفظ آب - رونمایی کرده و برای رساندن پیام خود به جهان، آن را به دستان سفرای آب ایران - تیم ملی والیبال تحت حمایت مالی بانک سامان - خواهد سپرد.

آنچه پیش رو داریم

تحقق کامل اهداف نخستین برنامه استراتژیک پنج ساله

- با ساده سازی فرایندهای خدمات رسانی و تلاش برای درک کامل نیازهای واقعی مشتریان، وضعیت خود را به عنوان انتخاب نخست مشتریان هدف تثبیت خواهیم کرد.
- با تمرکز بیشتر بر آموزش کارکنان برای پیاده سازی کامل ساختارهای تطبیق و مبارزه با پول شویی و ارائه تصویری شفاف از عملکرد مالی خود در بانکداری بین الملل، همچنان انتخاب نخست بانک های کارگزار باقی خواهیم ماند.
- با سرمایه گذاری هدفمند بر آموزش کارکنان و توسعه آکادمی سامان، انتخاب نخست نیروهای نخبه برای همکاری خواهیم بود.
- برای افزایش سهم خود از مبادلات بین المللی، بر هماهنگی و تعامل بانکداری شرکتی و بین الملل خود خواهیم افزود.
- از دیگر برنامه های جدی سال ۱۳۹۴، راه اندازی خدمات مشاوره سرمایه گذاری در بخش معاونت سرمایه گذاری است. این بخش به سرمایه گذاری که قصد ورود به بازارهای ایران را دارند و نیز شرکت های داخلی که به دنبال شریک بین المللی می گردند خدمات مشاوره ارائه می دهد تا بتوانند به سهولت و درستی ساختارهای خود را با قوانین داخلی ایران تطبیق دهند.

پی ریزی دومین برنامه استراتژیک پنج ساله

سه هدف استراتژیک چشم انداز پنج سال آتی بانک سامان به شرح زیر است:

- در حوزه بانکداری خُرد، به خدمات قابل ارائه بر بستروب و تلفن های هوشمند متمرکز خواهیم شد تا بانکداری را با زندگی اجتماعی مردم پیوند بزنیم.
- در حوزه بانکداری شرکتی همچنان به حمایت صنایع بزرگ و اساسی کشور خواهیم پرداخت و خدمات مشاوره سرمایه گذاری این بخش را فعال خواهیم کرد.
- نظربه چشم انداز روشن رونق روابط بین المللی ایران و پتانسیل های پیش رو برای ورود بانک های خارجی به بازار داخلی، سامان تلاش خواهد کرد با ایجاد ظرفیت های لازم، به یکی از بانک های اصلی طرف تعامل با بانک های بین المللی در ایران تبدیل شود.

ولی ضرابیه

رئیس هیئت مدیره

پیشرفت استراتژیک



سال ۱۳۹۴ را به عنوان سال پایانی برنامه راهبردی پنج ساله بانک سامان در حالی آغاز کردیم که امروز می توانیم با افتخار از دستاوردهای ارزشمند چهار ساله اخیر برای ساختن بانکی خوش نام و منتخب در عرصه بین المللی و داخلی صحبت کنیم. ما به پشتوانه حمایت و همراهی سهامداران و با تکیه بر توانمندی های همکاران در رده های مختلف اجرایی و مدیریتی توانستیم بخش عمده ای از اهداف تعیین شده در مسیر توسعه پنج ساله بانک را به ثمر برسانیم. این دستاوردها، افق روشن تری را برای تدوین دومین برنامه پنج ساله راهبردی بانک سامان پیش روی ما ترسیم کرده است.

راهبردهای کنترلی و نظارتی

رویکردهای آینده نگرا نه و توسعه محور نهادهای بالادستی مانند بانک مرکزی و وزارت امور اقتصادی و دارایی در سال ۱۳۹۳، پشتوانه جهت گیری های اساسی و راهبردی بانک سامان در این سال بود. ما توانستیم تمامی شاخص ها و استانداردهای حوزه نظارتی و اجرایی این نهادها را پیاده سازی و عملیاتی کنیم. در این سال ضمن کوشش برای کاهش نسبت مطالبات، بانک سامان نقشی محوری به عنوان تخصیص دهنده منابع در بازار بین بانکی داشت. در هر دو مورد یاد شده، سیاست بانک بر تداوم اقدامات انجام شده و حفظ روند کاهشی مطالبات و پایداری در شاخص تخصیص منابع در بازار بین بانکی خواهد بود.

راهبردهای بین المللی

بر اساس برنامه راهبردی پنج ساله، سیاست اصلی ما در عرصه بین المللی تبدیل شدن به انتخاب نخست بانک های خارجی بوده است. در همین راستا در سال های ۱۳۹۰ تا ۱۳۹۳ به رغم چالش های ناشی از تحریم های بین المللی، تلاش و سرمایه گذاری بسیاری را معطوف به حفظ و توسعه روابط خود در سطح بین الملل کردیم. توسعه روابط با بانک های خارجی و حضور فعال در اتاق های بازرگانی از جمله این تلاش ها بودند. در میانه سال ۱۳۹۳ با شکل گیری روند مثبت در جریان مذاکرات ۵+۱ بانک سامان با اتکا به ظرفیتهایی که در سطح منطقه ای و بین المللی ایجاد کرده بود، توانست به عنوان بانک عامل، نقشی بسیار مهم را در زمینه تسویه منابع مالی ایران و واردات بخشی عمده از غذا و داروی مورد نیاز کشور بر عهده گیرد. همچنین در این سال با افزایش شفافیت و پیاده سازی کامل قوانین تطبیق در ارتباط با بانک ها و نهادهای بین المللی، زیرساخت لازم برای راه اندازی بخش خدمات مشاوره ای را آماده کرده ایم. بر این اساس بانک سامان از این پس آمادگی کامل را برای ارائه خدمات مشاوره ای به شرکت های بین المللی علاقه مند به فعالیت در بازار ایران خواهد داشت.

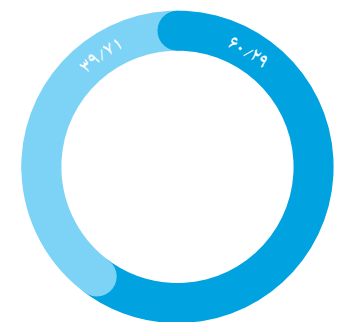
ساختار سرمایه

بانک سامان با سرمایه ای بالغ بر ۲۰۰ میلیارد ریال، شامل ۲۰۰ میلیون سهم با ارزش اسمی هر سهم ۱۰۰۰ ریال در سال ۱۳۸۱ فعالیت بانکی خود را آغاز کرد. این سرمایه طی چندین مرحله افزایش سرمایه در سال های ۱۳۸۱ تا ۱۳۹۳ به مبلغ ۸۰۰۰ میلیارد ریال (شامل تعداد ۸۰۰۰ میلیون سهم، به ارزش اسمی هر سهم ۱۰۰۰ ریال) افزایش یافته است. آخرین افزایش سرمایه بانک که در تاریخ ۱۳۹۳/۰۵/۱۲ انجام گرفته، در حال ثبت است.

تغییرات سرمایه (میلیارد ریال) جدول ۱

تاریخ ثبت افزایش سرمایه	سرمایه قبلی	مبلغ افزایش	سرمایه جدید	درصد افزایش	محل افزایش سرمایه
۱۳۸۱/۰۶/۰۷			۲۰۰		مطالبات حال شده و آورده نقدی سهامداران
۱۳۸۲/۰۹/۰۶	۲۰۰	۲۰	۲۲۰	۱۰	مطالبات حال شده و آورده نقدی سهامداران
۱۳۸۳/۰۷/۲۳	۲۲۰	۸۰	۳۰۰	۳۶/۳۶	آورده نقدی سهامداران
۱۳۸۳/۱۲/۱۷	۳۰۰	۳۰۰	۶۰۰	۱۰۰	مطالبات حال شده و آورده نقدی سهامداران
۱۳۸۴/۰۸/۲۵	۶۰۰	۱۵۰	۷۵۰	۲۵	مطالبات حال شده و آورده نقدی سهامداران
۱۳۸۵/۰۷/۱۶	۷۵۰	۱۵۰	۹۰۰	۲۰	مطالبات حال شده و آورده نقدی سهامداران
۱۳۸۸/۱۰/۲۳	۹۰۰	۹۰۰	۱،۸۰۰	۱۰۰	مطالبات حال شده و آورده نقدی و سلب حق تقدم
۱۳۸۹/۱۲/۲۹	۱،۸۰۰	۱،۲۰۰	۳،۰۰۰	۶۶/۶۷	مطالبات حال شده و آورده نقدی سهامداران
۱۳۹۰/۱۲/۲۹	۳،۰۰۰	۱،۰۰۰	۴،۰۰۰	۳۳/۳۳	آورده نقدی سهامداران
۱۳۹۱/۰۷/۳۰	۴،۰۰۰	۲،۵۸۸	۶،۵۸۸	۶۴/۷	از محل مازاد تجدید ارزیابی دارایی ها

ترکیب سهامداران (درصد سهام) نمودار ۲



- تعداد سهام اشخاص حقیقی: ۳،۹۷۱،۹۹۸،۶۸۶
- تعداد سهام اشخاص حقوقی: ۲،۶۱۶،۰۰۱،۳۱۴

وفاداری سهام‌داران و افزایش سرمایه

یکی از نکات ارزشمند و افتخارآمیز فعالیت‌های ۱۷ ساله بانک سامان برخورداری از سهام‌دارانی وفادار و حامی بوده که ثبات حضور و حفظ سهامشان، بانک را در برنامه‌ریزی‌های اساسی یاری کرده است؛ به‌گونه‌ای که ما را به تجربه جدیدی در عرصه خدمات مالی رسانده است که از آن به «وفاداری سهام‌داران» یاد می‌کنیم. سامان با تکیه بر همین اصل همچون سالیان گذشته، روند افزایش سرمایه را با جدیت پیش برده و در سال ۱۳۹۳ سرمایه پایه بانک را به ۸۰۰ میلیارد ریال رسانده است. افزایش سرمایه در طول سال‌های آینده نیز یکی از برنامه‌های جدی ما خواهد بود و براساس مذاکرات انجام‌گرفته با بانک مرکزی، مجوز افزایش سرمایه بانک سامان تا ۱۲۰۰۰ میلیارد ریال در سال آتی دریافت شده است. ضمن اینکه با تداوم روند مثبت مذاکرات و اعتبار بانک سامان در سطح بین‌المللی، امکان حضور سرمایه‌گذاران خارجی - به‌عنوان شرکای استراتژیک بانک - در فرایند افزایش سرمایه فراهم خواهد بود.

ما انتخاب اول هستیم

یکی از محورهای اساسی برنامه توسعه پنج‌ساله بانک سامان تبدیل‌شدن به انتخاب نخست مشتریان هدف بود. در همین راستا، برنامه اساسی ما توجه ویژه به طبقه‌بندی و تعریف خدمات خاص برای مشتریان بوده است. به این منظور، طی سال‌های ۱۳۹۰ تا ۱۳۹۳ تمامی اقدامات زیرساختی برای ایجاد تعاریف و زیرساخت‌های موردنیاز انجام شده و مشتریان فعلی بانک در قالب این ساختارها و تعاریف از خدمات مشخصی برخوردار شده‌اند.

ما در این حوزه با تمرکز بر بهینه‌سازی مستمر خدمات و فرایندهای ارائه، در پی توسعه کیفی پایدار خدمات و ایجاد بستر جذب و افزایش کمی مشتریان بالقوه هستیم. شایان ذکر است که در دو طبقه مشتریان ویژه و خاص، در دو شاخص افزایش وفاداری مشتریان قدیمی و جذب مشتریان جدید، موفقیت‌های بسیار خوبی حاصل شده است.

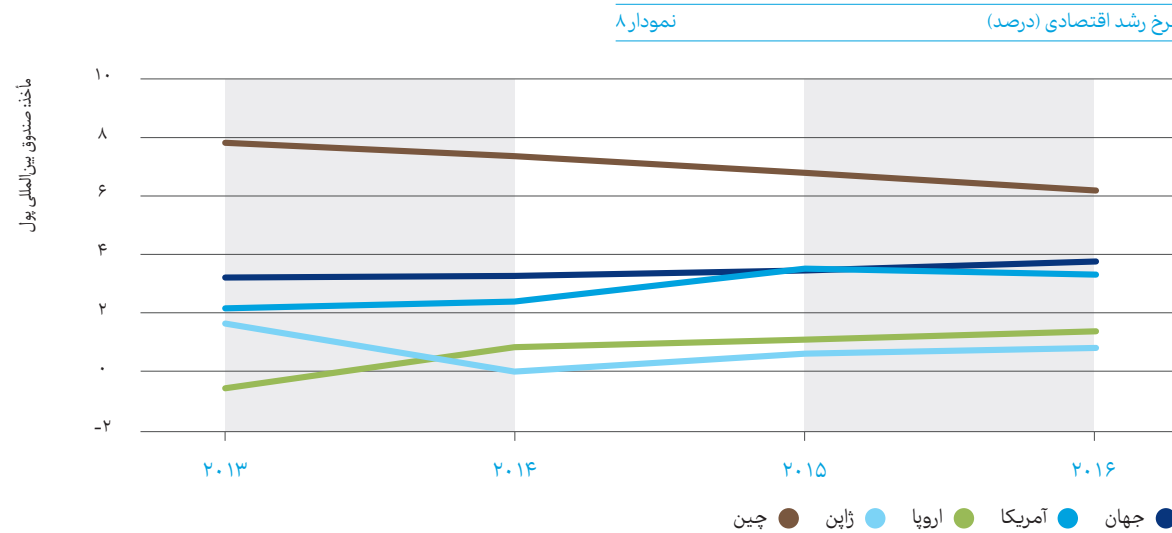
تمرین برای مسابقه

بانک سامان با نگاه به آینده، پیش‌بینی‌های لازم را برای دوران پس‌از تحریم و مدیریت شرایط پس‌از ورود بانک‌های خارجی به ایران و بانک‌های ایرانی به کشورهای خارجی انجام داده است. آکادمی سامان در سال ۱۳۹۲ برای ارتقای دانش تخصصی سامانی‌ها و آماده‌سازی آن‌ها برای تعامل جدی با همتایان بین‌المللی تأسیس شد. دوره‌های بلندمدت کاربردی و کوتاه‌مدت شغلی آکادمی در سال ۱۳۹۳ به‌طور رسمی آغاز شد. در همین راستا با دو مؤسسه معتبر بین‌المللی برای برگزاری هریک از دوره‌های یادشده مذاکره و توافق شد. یکی از مأموریت‌های جدی آکادمی سامان برای آینده نزدیک، تبدیل‌شدن به یک مرکز معتبر علمی - آموزشی برای اعطای مدارک اجرایی بین‌المللی در حوزه بانکی و مالی است تا در گام اول خدمات خود را به همکاران بانک سامان و در مراحل بعد به سایر بانک‌های ایرانی ارائه دهد.



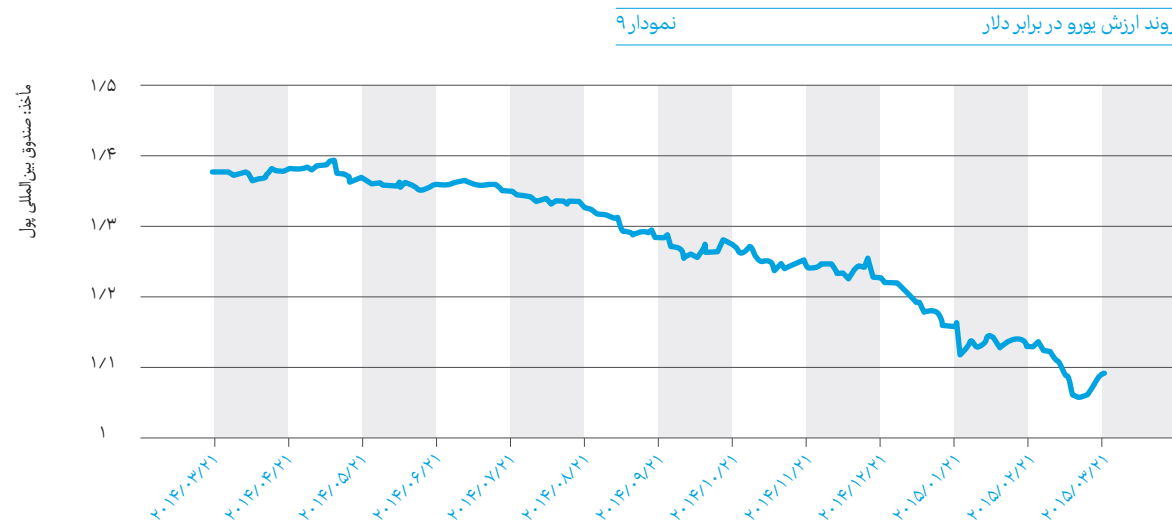
سامان و اقتصاد مقاومتی

سال ۱۳۹۳ در اقتصاد ایران یک نقطه عطف محسوب می‌شود. تأکید جدی بر مفهوم «اقتصاد مقاومتی» در این سال وظیفه و رسالتی سنگین را برای نظام بانکی کشور و بانک سامان به همراه داشت. در همین راستا تلاش کردیم با استفاده از ظرفیت‌های اجرایی و ارتباطی، برنامه‌های خود را در چارچوب اهداف کلان اقتصاد مقاومتی پیش ببریم. اقدامات بانک سامان در این حوزه معطوف به دو محور اصلی بوده است. در حوزه داخلی، سیاست مبتنی بر توانمندسازی شرکت‌های داخلی برای توسعه کارآفرینی و صادرات دنبال شد و در حوزه بین‌المللی، ثبات مبادلات و معاملات بین‌المللی شرکت‌های ایرانی از طریق ایجاد روابط و راه‌حل‌های مالی پایدار، مرکز توجه بانک بود. این رویکرد ضمن ایجاد دانش و تجارب گسترده بین‌المللی، به تأمین مالی بسیاری از پروژه‌های بزرگ ملی نیز منجر شد.



بازارهای جهانی

بهای هریورو در بازارهای بین‌المللی از ۱/۳۷۸ دلار در ابتدای سال ۱۳۹۳ با ۲۲ درصد کاهش به ۱/۰۷۷۶ دلار در انتهای سال رسید. بهبود وضعیت اقتصادی آمریکا و تداوم شرایط نامساعد اقتصادی اروپا، مهم‌ترین علل تقویت دلار بوده است. در اروپا اوضاع اقتصادی چنان نامساعد بود که بانک مرکزی اروپا در سال ۲۰۱۴ ناگزیر شد تا در راستای تقویت ارزش یورو و تحریک سرمایه‌گذاری، دو مرتبه نرخ بهره کلیدی را کاهش دهد؛ تاجایی‌که نرخ بهره کلیدی به ۰/۰۵ درصد رسید و نرخ بهره پرداختی به مانده سپرده‌های آزاد بانک‌ها به ۰/۲۰ - درصد رسید؛ به این معنی که از سپرده‌های آزاد کارمزد دریافت می‌شود. مجموع این شرایط موجب شد تا ارزش یورو به شدت تنزل یابد. در نمودار شماره ۹ روند برابری یورو در برابر دلار در سال ۱۳۹۳ نمایش داده شده است.



در سال ۱۳۹۳، روند قیمت طلا نزولی بود. بهای هراونس طلا که در ابتدای این سال در بازار لندن برابر ۱۳۳۶ دلار بود با کاهش ۱۱/۵ درصدی به ۱۱۸۳ دلار رسید. بی‌تردید مهم‌ترین علت کاهش قیمت طلا در سال ۱۳۹۳، بهبود وضعیت اقتصادی آمریکا بوده است. اخبار مثبت از اقتصاد آمریکا در سال جاری به‌گونه‌ای بود که فدرال رزرو به‌صورت مداوم هر ماه ۱۰ میلیارد دلار از خرید اوراق قرضه خود کاست. متعاقب این سیاست، کمیته بازار آزاد فدرال رزرو در آبان ماه، به‌طور کامل برنامه انبساط پولی خود را پایان داد. این اقدام فدرال رزرو منجر به کاهش ارزش طلا تا کم‌ترین سطح آن در ۴ سال گذشته شد. در نمودار ۱۰ روند قیمت هراونس طلا نشان داده شده است.



چشم‌انداز اقتصادی

اقتصاد بین‌الملل در سال ۱۳۹۳

صندوق بین‌المللی پول، نرخ رشد اقتصادی جهان را در سال ۲۰۱۴ برابر ۳/۳ درصد اعلام کرد و رشد اقتصادی جهان را برای سال ۲۰۱۵ و ۲۰۱۶ به‌ترتیب ۳/۴ و ۳/۷ درصد پیش‌بینی کرده است. اقتصاد جهانی در سال ۲۰۱۴ تحت تأثیر رکود اروپا و ژاپن، حوادث ژئوپلیتیک (درگیری‌های نظامی در شرق اوکراین و پدیده نوظهور داعش در خاورمیانه) و کاهش سرمایه‌گذاری در اقتصادهای نوظهور قرار داشت.

آمریکا، سال ۲۰۱۴ را با ضعف در تقاضا و مصرف آغاز کرد؛ به‌گونه‌ای که در سه ماهه نخست در مقایسه با مدت مشابه سال قبل، رشد ۲/۱ - درصدی را تجربه کرد. این رشد منفی، بیم ورود دوباره به رکود را افزایش داد. اما از بهار ۲۰۱۴ نشانه‌هایی از بهبود ظاهر شد. رشد اقتصادی در سه ماهه دوم و سوم بسیار خوب بود و در نهایت با بهبود آمارهای بازار کار، فدرال رزرو، به سیاست تسهیل کمی خود در این سال پایان داد.

منطقه یورو، سال ۲۰۱۴ را با نرخ رشد بسیار اندک، همراه با تورم کاهنده سپری کرد. این شرایط، بانک مرکزی اروپا را ناگزیر کرد تا در ۲ نوبت نرخ بهره کلیدی را کاهش داده و برای تحریک رشد اقتصادی منطقه، اوراق قرضه خریداری کند؛ اما مجموعه این اقدامات نتوانست به بهبود شرایط اقتصادی این قطب اقتصادی جهان منجر شود.

اقتصاد ژاپن در سه ماهه ابتدایی سال ۲۰۱۴، رشد مثبتی را تجربه کرد؛ اما از سه ماهه دوم به بعد، وضعیت کاملاً برعکس شد و افزایش مالیات بر فروش که در ماه آوریل وضع شد، همراه با کاهش تقاضای کل، رشد اقتصادی را منفی کرد. به این ترتیب، دولت برای خروج از رکود، یک بسته محرک بودجه‌ای به ارزش ۳/۵ تریلیون ین (۲۹ میلیارد دلار) را به تصویب رساند تا با تحریک بخش تقاضا به رشد اقتصادی و افزایش تورم کمک کند.

چین، به عنوان دومین اقتصاد بزرگ دنیا، در سال ۲۰۱۴ کمترین نرخ رشد اقتصادی خود طی ۲۴ سال گذشته را تجربه کرد. بنابر پیش‌بینی‌ها، روند نزولی رشد اقتصادی در سال‌های آتی نیز تداوم خواهد یافت و در سال ۲۰۱۵ تا ۶/۸ درصد افت خواهد کرد. مهم‌ترین علت این کاهش رشد، رکود در بخش مستغلات و کاهش سرمایه‌گذاری‌ها در بخش ساخت‌وساز و مسکن است. در نمودار شماره ۸، پیش‌بینی نرخ رشد اقتصادی برای مناطق مختلف جهان نمایش داده شده است.

اقتصاد ایران در سال ۱۳۹۳



از مهم‌ترین رویدادهای فضای اقتصاد سیاسی ایران در سال ۱۳۹۳ می‌توان به اجرای فاز دوم هدفمندی یارانه‌ها و تداوم مذاکرات هسته‌ای ایران اشاره کرد. در بخش تحولات بین‌المللی، در مذاکرات تیرماه ۱۳۹۳، طرفین در دور نخست بر تمدید ۴ ماهه مذاکرات توافق کردند. مهم‌ترین مفاد این دور تمدید مذاکرات، آزادسازی ۲/۸ میلیارد دلار دیگر از دارایی‌های مسدود شده ایران و در مقابل ادامه تعهدات تهران بر سر برنامه غنی‌سازی مبنی بر اکسید کردن و رقیق‌سازی سوخت هسته‌ای بود. اما با سر رسیدن سوم آذر، یعنی پایان دوره تمدید شده، ایران و گروه ۵+۱ دوباره توافق کردند تا مذاکرات هسته‌ای تا ۱۰ تیر ۱۳۹۴ تمدید شود. بر اساس بیانیه مشترک، طرفین مذاکره کننده خود را متعهد دانستند ابتدا در مورد اصول کلی توافق‌نامه هسته‌ای به تفاهم سیاسی برسند و پس از آن در سه ماه بعدی منتهی به ۱۰ تیرماه ۱۳۹۴، جزئیات توافق‌نامه جامع هسته‌ای را در جریان گفتگوهای فنی و تخصصی تصویب کنند.

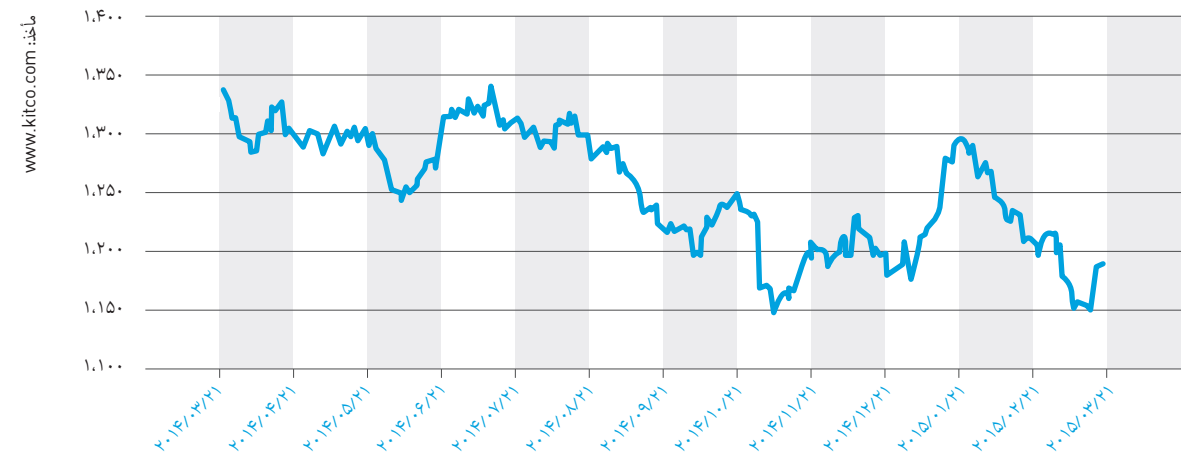
در بخش واقعی اقتصاد، افزایش قیمت در فاز دوم طرح هدفمندی، نسبت به فاز اول کمتر بود که همین امر سبب شد فشار تورمی ناشی از افزایش قیمت حامل‌های انرژی تقریباً پس از دو ماه از آغاز طرح از بین برود. علاوه بر این، بانک مرکزی در سال ۱۳۹۳ توانست تورم را کنترل کند و این نرخ را از ۳۴/۷ درصد در سال ۱۳۹۲ به ۱۵/۶ درصد در پایان سال ۱۳۹۳ کاهش دهد. از سویی دیگر، بر اساس آخرین آمارهای منتشر شده از سوی بانک مرکزی، تولید ناخالص داخلی به قیمت پایه در سال ۱۳۹۳ رشد ۳/۶ درصدی داشته است.

رشد تولید ناخالص داخلی فعالیت‌های اقتصادی به قیمت ثابت سال ۱۳۸۳ (درصد) جدول ۲

رشد تولید	۱۳۹۱	۱۳۹۲	۱۳۹۳
بخش کشاورزی	۳/۷	۴/۷	۳/۸
بخش نفت	- ۳۷/۴	- ۸/۹	۴/۸
بخش صنایع و معادن	- ۶/۴	- ۲/۹	۵/۰
بخش خدمات	۱/۱	- ۱/۵	۲/۴
تولید ناخالص داخلی به قیمت پایه	- ۶/۸	- ۱/۹	۳/۰

در بخش مالی، بودجه عمومی سال ۱۳۹۴ در حدود ۲,۳۶۳ هزار میلیارد ریال به تصویب مجلس رسید که نسبت به سال ۱۳۹۳ تنها ۲۱ درصد افزایش داشت. همچنین اعتبارات عمرانی در قانون بودجه ۱۳۹۴ نیز حدود ۵۰۹ هزار میلیارد ریال تصویب شده که نسبت به قانون بودجه ۱۳۹۳، معادل ۲۴ درصد افزایش نشان می‌دهد.

قیمت هراونس طلا (دلار) نمودار ۱۰

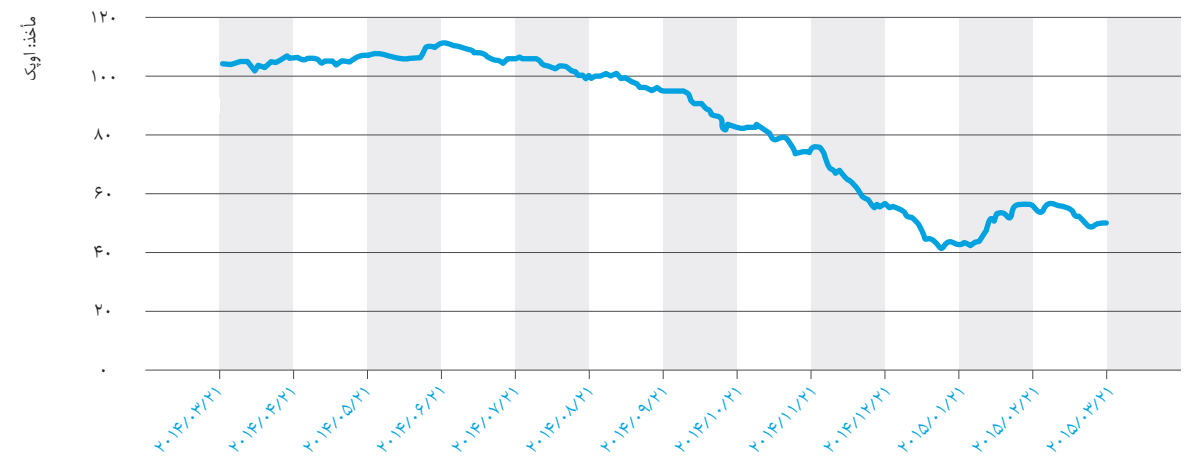


بازار نفت

روند بهای نفت در سال ۱۳۹۳ به شدت نزولی بوده؛ به گونه‌ای که قیمت هر بشکه نفت خام سید مرجع اوپک از ۱۰۳/۳ دلار در هر بشکه در ابتدای سال ۱۳۹۳ با ۵۱ درصد کاهش به ۵۰/۱۷ دلار در هر بشکه در انتهای سال رسید. مهم‌ترین عوامل مؤثر بر هر دو سوی عرضه و تقاضا در بازار نفت که به کاهش بهای نفت در این سال انجامید، به شرح زیر است:

- رسیدن سطح تولید نفت شل آمریکا به حدود یک میلیون بشکه طی سال‌های اخیر؛
- افزایش تولید ۰/۹۸ میلیون بشکه در روز توسط تولیدکنندگان خارج از سازمان اوپک در سال ۲۰۱۴؛
- افزایش ۸۲۰ هزار بشکه‌ای تولید کشورهای عضو اوپک بین اکتبر سال ۲۰۱۳ تا اکتبر سال ۲۰۱۴ (افزایش تولید عراق و لیبی)؛
- کاهش پیش‌بینی‌های نرخ رشد اقتصادی جهان در سال ۲۰۱۴ و ۲۰۱۵ توسط نهادهای معتبر بین‌المللی و در نتیجه کاهش خریدهای آتی؛
- کاهش مصرف نفت در اروپا و همچنین کاهش نرخ رشد مصرف نفت در چین؛
- ارائه تخفیف‌های قیمتی به خریداران از سوی برخی کشورهای عضو اوپک نظیر عربستان، عراق و ایران.

قیمت نفت اوپک (دلار - بشکه) نمودار ۱۱





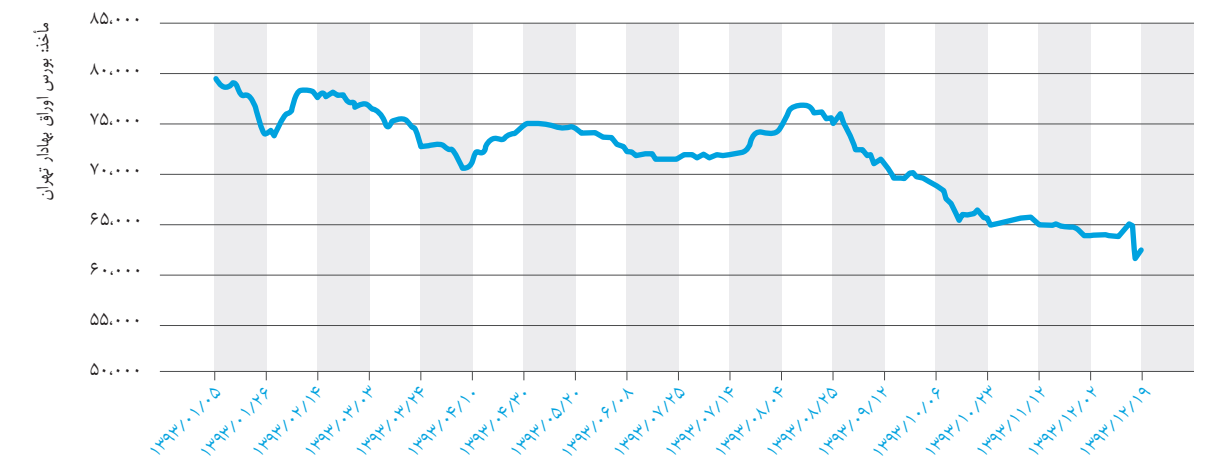
درباره بانک سامان

بازار سهام

شاخص کل بورس اوراق بهادار تهران در سال ۱۳۹۳ روندی کاهشی داشت و با کاهش ۲۱ درصدی از ۷۹,۰۱۴ واحد به ۶۲,۵۳۱ واحد رسید. مهم ترین عوامل مؤثر بر بازار سهام به شرح زیر است:

- ابهام در نتیجه مذاکرات هسته‌ای: روشن نبودن آینده مذاکرات هسته‌ای باعث شده تا وضعیت صنایع نیز مبهم باشد.
- کاهش قیمت نفت: تداوم افت شدید قیمت نفت در سال ۱۳۹۳ به گونه‌ای که قیمت نفت از خرداد تا پایان دی، ۵۰ درصد کاهش یافت.
- ابهام در سیاست‌گذاری قیمت محصولاتی مانند سیمان، خودرو، پتروشیمی‌ها و فولاد.

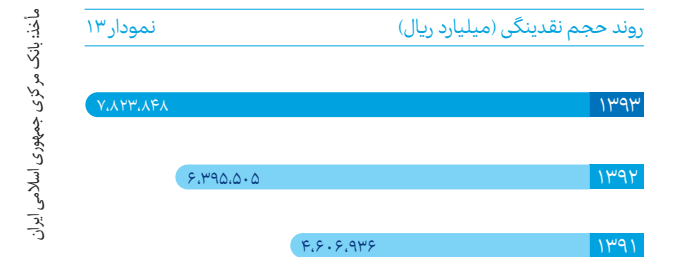
شاخص کل بورس اوراق بهادار تهران نمودار ۱۲



بازار پولی

بنابر آخرین گزارش بانک مرکزی، حجم نقدینگی در پایان سال ۱۳۹۳ به ۷,۸۲۳ هزار میلیارد ریال رسید که حاکی از رشد ۲۲/۳ درصدی نسبت به پایان سال ۱۳۹۲ است. بررسی‌ها نشان می‌دهد عملکرد سیاست‌گذار پولی در راستای کنترل پایه پولی بوده و افزایش ضریب فزاینده پولی، عامل افزایش نقدینگی شده است. بنابر آمارها، طی سال ۱۳۹۳، معادل ۱/۰ درصد بر حجم «پول» و ۲۷/۲ درصد بر «شبه پول» افزوده شده است.

بر همین اساس حجم سپرده‌های دیداری در حدود ۸۵۵ هزار میلیارد ریال و سپرده‌های مدت‌دار ۶,۶۱۶ هزار میلیارد ریال در پایان سال ۱۳۹۳ گزارش شده است. در نمودار ۱۳ حجم نقدینگی در سال‌های مختلف نشان داده شده است:



سامان در یک نگاه



پیشینه ما

در شهریورماه سال ۱۳۷۸، مؤسسه «سامان اقتصاد» باکسب مجوز از بانک مرکزی ایران و با سرمایه اولیه ۱۱ میلیارد ریال، به عنوان نخستین مؤسسه مالی و اعتباری ایران پس از انقلاب اسلامی فعالیت خود را آغاز کرد. سامان اقتصاد باکسب نسبت ۵ درصدی بازده حقوق صاحبان سهام، در همان نخستین سال فعالیت، گام‌های پرشتابی به سوی موفقیت برداشت.

«سامان اقتصاد» توانست با عملکرد موفق و تأمین سرمایه لازم، در شهریورماه سال ۱۳۸۱ مجوز ارائه خدمات بانکی را از بانک مرکزی جمهوری اسلامی ایران دریافت کند و به عنوان یک بانک خصوصی فعالیت خود را گسترش دهد.

بانک سامان طی سال‌ها فعالیت هدفمند و موفق توانسته سرمایه اولیه‌اش را تا حدود ۸۰۰ برابر افزایش دهد. در آخرین مرحله افزایش سرمایه در مرداد ماه ۱۳۹۳، به موجب مصوبه مجمع عمومی فوق‌العاده بانک که به اتفاق آراء به تصویب رسید، سرمایه بانک از محل مطالبات حال شده و آورده نقدی از ۶،۵۸۸ میلیارد ریال به ۸۰۰۰ میلیارد ریال رسید.

سامان در بازار بانکی ایران امروز به عنوان برندی پیشرو، نوآور و پویا شناخته می‌شود. بانک سامان با معرفی بانکداری الکترونیک، فعالیت متمایز خود در این صنعت را آغاز کرد و در ادامه ضمن توسعه مستمر بانکداری الکترونیک به خلق تحولاتی فرهنگی در حوزه خدمات‌رسانی بانکی دست زد. امروز، برند سامان با ایجاد تغییرات بنیادین در روندهای ارائه خدمات به بانک منتخب گروه‌های مختلف هدف از جمله مشتریان خرد و شرکتی تبدیل شده است. به رغم شرایط نامطلوب سال‌های اخیر، سامان در سایه تلاشی مستمر و سخت توانسته نامی معتمد و لایق برای برقراری ارتباطات کارگزاری نزد بانک‌ها و سرمایه‌گذاران بین‌المللی باشد.

بانک سامان با چشم‌انداز جاه‌طلبانه تبدیل شدن به حلقه ارتباط بانکداری ایران و بانکداری توسعه یافته بین‌المللی تلاش می‌کند تا زیرساخت‌ها، دانش و عملکرد خود را در سطح استانداردهای روز دنیا ارتقا بخشد.

۲۵	سامان در یک نگاه
۲۷	گروه مالی سامان
۳۰	سامانی‌ها
۳۳	حاکمیت شرکتی
۳۶	اعضای هیئت‌مدیره
۳۸	کمیسیون‌های راهبردی
۳۹	نظارت و حسابرسی داخلی
۳۹	حسابرسی مستقل
۴۰	مدیریت ریسک
۴۲	بازرسی
۴۵	مدیریت اجرایی

چشم انداز ما

- انتخاب نخست مشتریان هدف شامل:
 - مشتریان شعبه‌ای با تمرکز بر استفاده از خدمات بانکداری الکترونیک و در مکان‌هایی که بانک حضور دارد
 - مشتریان برتر شامل دو گروه: سامانیان خاص (VIP) و سامانیان ویژه (Premier)
 - شرکت‌های متوسط و بزرگ (داخلی و خارجی) برای انجام معاملات بین‌المللی
- انتخاب نخست بانک‌های بین‌المللی برای ایجاد ارتباط مؤثر کارگزاری و همکاری متقابل در راستای گسترش حجم معاملات بین‌المللی در بانک
- انتخاب نخست نیروهای نخبه برای همکاری
- کسب بیشترین سهم بازار در بین بانک‌های خصوصی در معاملات و عملیات ارزی



مأموریت و ارزش‌های ما

بانک سامان بر آن است با «ایجاد ارزش افزوده واقعی برای مشتریان و تبدیل آنان به مشتریان وفادار با تأمین سه اصل راحتی، سرعت و اعتماد» چشم‌انداز خود را تحقق بخشد.

برای اجرای مطلوب این مأموریت، ارزش‌های برشمرد در زیر تعیین شده و دنبال می‌شوند:

- مشتری‌مداری
- سرمایه‌های انسانی
- شفافیت
- فرهنگ سازمانی

گروه مالی سامان

گروه مالی سامان، افزون‌بر بانک سامان، ۱۳ شرکت دیگر را هم دربرمی‌گیرد. بانک سامان طی سال‌های ۱۳۸۲ تا ۱۳۹۳، این شرکت‌ها را راه‌اندازی کرده و بخش عمده‌ای از سهام آن‌ها متعلق به بانک سامان است. در حال حاضر، این شرکت‌ها به‌طور اختصاصی برای تأمین خدمات مورد نیاز بانک، مشتریان و نیز بازار هدف گسترده‌تر سامان، تحت نظارت بانک و به صورت مستقل اداره می‌شوند.

آمار عملکرد مالی شرکت‌های خانواده مالی سامان در سال ۱۳۹۳ جدول ۳

نام شرکت	فعالیت اصلی	سرمایه (میلیارد ریال)	مالکیت بانک (درصد)	سود (زیان) خالص (میلیون ریال)
پرداخت الکترونیک سامان	تأمین‌کننده سیستم‌های پرداخت الکترونیک	۵۰۰	۶۵/۲۴	۴۸۰،۱۵۸
ارتباطات ماهواره‌ای سامان	خدمات انتقال داده، ارتباطات و مخابرات ماهواره‌ای	۱۵۳	۶۸/۹۱	۴۸،۶۳۴
صرافی سامان	خدمات تبادل و حواله ارز	۲۱۹	۹۶/۴۶	۵۱،۳۲۹
بیمه سامان	خدمات بیمه‌ای	۴۰۰	۱۵/۵۲	۱۲۶،۷۳۵
کارگزاری بانک سامان	معاملات سهام و اوراق بهادار، بازارسازی و بازارگردانی، مشاوره سرمایه‌گذاری و پذیرش در بورس	۳۰	۶۴	۱۶،۸۴۳
اعتبارسنجی حافظ سامان ایرانیان	خدمات رتبه‌بندی اعتباری و پیگیری و وصول مطالبات کلان بانک	۲۴	۹۹/۱۵	۱۲،۹۱۷
پردازشگران سامان	تولید، توسعه و پشتیبانی محصولات و ابزارهای کاربردی مبتنی بر ساختار متمرکز بانک	۱۰۰	۹۰	۱۶،۳۰۵
نرم‌افزاری تندرنور (زیرمجموعه شرکت پردازشگران)	واردات، طراحی، تولید، پشتیبانی و توسعه محصولات سخت‌افزاری به خصوص دستگاه‌های کارت خوان بانکی	۲،۷۰۰ میلیون ریال	۹۰ (مالکیت غیرمستقیم از طریق پردازشگران)	۱،۹۶۴
آفتاب تجارت سامان	مدیریت و ساماندهی فعالیت‌های خدماتی	۱۰۰ میلیون ریال	۱۵	۱۱،۰۴۰
شرکت تأمین سرمایه کاردان	انجام امور سرمایه‌گذاری و تأمین مالی	۲۰۰۰	۳۲/۸۶	۲۴۴،۷۶۷
شرکت آدونیس (زیرمجموعه شرکت پردازشگران)	خدمات تخصصی، تجهیزات رایانه‌ای، الکترونیکی، مخابرات و فناوری اطلاعات	۱۵۰	۲۴/۱۹ (مالکیت غیرمستقیم از طریق پردازشگران)	۸۴،۳۴۱
توسعه تجارت آتیه البرز	سرمایه‌گذاری با مشارکت و مشاوره جهت اجرای پروژه‌های ساختمانی و نظارت	۱۰ میلیون ریال	۹۹/۰۳	۲،۳۴۲
آتیه‌اندیشان سپهر شرق	سرمایه‌گذاری در سهام شرکت‌های بورسی و غیربورسی	۱۰ میلیون ریال	۱۰۰	۶،۹۳۴



شرکت پرداخت الکترونیک سامان کیش

این شرکت در سال ۱۳۸۲ به منظور تأمین سیستم‌های الکترونیک شامل دستگاه‌های خودپرداز، کیوسک‌های اینترنت‌بانک و دستگاه‌های پایانه فروش و نیز توسعه بستر رایانه‌ای و مخابراتی ارائه خدمات تجارت الکترونیک تأسیس شد. شرکت پرداخت الکترونیک سامان در پیشگامی بانک سامان در عرصه بانکداری الکترونیک، در دهه نخست فعالیتش نقشی اساسی داشته است. کسب گواهی تعهد به تعالی، ورود به فهرست ۵۰۰ شرکت برتر ایرانی براساس رتبه‌بندی سازمان مدیریت صنعتی، ارتقای وضعیت شرکت در ارزیابی شورای عالی انفورماتیک و کسب رتبه اول در هفت رشته فعالیت از دستاوردهای این شرکت در سال ۱۳۹۳ است.

شرکت ارتباطات ماهواره‌ای سامان



این شرکت در سال ۱۳۸۳ تأسیس شد تا اموری چون ارائه خدمات انتقال داده‌ها، ارتباطات و مخابرات ماهواره‌ای و تأسیس تله‌پورت‌های ماهواره‌ای را برعهده بگیرد. کسب عنوان برترین اپراتور SAP کشور در چهارمین جشنواره فاوا از دستاوردهای این شرکت در سال مورد گزارش است.

شرکت صرافی سامان



شرکت صرافی سامان به‌عنوان نخستین صرافی بانک‌های خصوصی کشور در سال ۱۳۸۳ برای توسعه فعالیت‌های بانکی و مالی، شامل تأمین خدمات تبادل و حواله ارز و ارائه مشاوره در این زمینه ثبت و تأسیس شد. حجم حواله‌های ارزی مبادله‌ای (همگن شده به دلار آمریکا) با ۲۵ درصد کاهش، از ۱،۶۴۶ میلیون دلار در سال ۱۳۹۲ به ۱،۲۲۸ میلیون دلار در سال ۱۳۹۳ رسید. اما حواله‌های ارزی غیرمبادله‌ای (آزاد) در این سال به ۹۵۷ میلیون دلار رسید که نسبت به ۷۸۳ میلیون دلار سال پیش، ۲۲ درصد رشد نشان می‌دهد.

شرکت بیمه سامان



شرکت بیمه سامان در سال ۱۳۸۳ با مجوز بیمه مرکزی ایران تأسیس شد. این شرکت هم‌اکنون مجموعه‌ای کامل از انواع خدمات بیمه‌ای را ارائه می‌دهد. پیاده‌سازی و راه‌اندازی نرم‌افزار بیمه عمر، راه‌اندازی فروش اینترنتی و تلفنی محصولات بیمه‌ای و تبدیل شدن به فعال‌ترین شرکت بیمه کشور در حوزه بیمه‌های مسافرتی از دستاوردهای این شرکت در سال ۱۳۹۳ است.

شرکت کارگزاری بانک سامان



این شرکت که در سال ۱۳۷۲ با نام شرکت کارگزاری کریشچی، به عنوان نخستین شرکت کارگزاری ایران ثبت شده بود، در سال ۱۳۸۵ با انتقال ۴۹ درصد سهام آن به بانک سامان به شرکت کارگزاری بانک سامان تغییر نام داد. معاملات سهام و اوراق پذیرفته‌شده در بورس، بازارسازی و بازارگردانی اوراق بهادار، مشاوره سرمایه‌گذاری و پذیرش در بورس ازجمله خدمات این شرکت است. این شرکت در ۹ ماهه نخست سال ۱۳۹۳ در فهرست ۱۰ شرکت کارگزاری برتر بازار سرمایه در معاملات آنلاین قرار داشته است. در حوزه بورس کالا نیز شرکت به رتبه «ب» در این سال دست یافت. اخذ گواهینامه مشتری‌مداری از ICS Group کانادا و گواهینامه‌های سیستم مدیریت کیفیت بر مبنای استاندارد ISO9001 گواه عملکرد درخشان کارگزاری سامان در دوره مورد گزارش است. در آذر ماه سال ۱۳۹۳، این شرکت موفق به دریافت مجوز معامله سلف موازی استاندارد محصولات فلزی از سازمان بورس شد.

شرکت اعتبارسنجی حافظ سامان ایرانیان



این شرکت در سال ۱۳۸۶ به ثبت رسید و چندی بعد فعالیت خود را در زمینه خدمات رتبه‌بندی اعتباری، تحت لیسانس شرکت «اکسپرن» آغاز کرد. سیستم اعتبارسنجی حافظ سامان ایرانیان با برخورداری از امکانات گزارش‌دهی اعتباری، اعتبارسنجی اشخاص حقیقی و اعتبارسنجی اشخاص حقوقی از زمستان ۱۳۹۰ در شعبه‌های بانک سامان راه‌اندازی شد. این شرکت در سال ۱۳۹۲ با ایجاد واحد وصول مطالبات، به انعقاد قراردادهای اداره اموال بانک و پیگیری وصول مطالبات بانک و شرکت صرافی سامان اقدام کرد. از دستاوردهای این شرکت در سال ۱۳۹۳، می‌توان به انعقاد قرارداد اعتبارسنجی با شرکت حمایت‌گستر ایران خودرو اشاره کرد.



شرکت پردازشگران سامان

شرکت پردازشگران سامان در سال ۱۳۸۹ با هدف طراحی، تولید، پشتیبانی و توسعه محصولات، ابزارها و نرم‌افزارهای کاربردی مبتنی بر ساختار متمرکز (Core Banking) برای تأمین نیازهای بانک تأسیس شد. از دیگر فعالیت‌های این شرکت می‌توان به طراحی، ارائه و استقرار نظام جامع کسب‌وکار و نظام مهندسی مجدد فرایندهای محیط کسب‌وکار (BPR)، ارائه خدمات مشاوره‌ای در زمینه‌های مدیریت و بهره‌برداری از فناوری‌های نوین بانک و مکانیزه‌سازی سیستم‌های اداری و اجرای این سیستم‌ها اشاره کرد. از دستاوردهای شرکت در سال ۱۳۹۳ می‌توان به تدوین برنامه استراتژیک سه ساله با اهداف کلی افزایش سودآوری در راستای ایجاد هم‌افزایی میان شرکت‌های گروه مالی سامان، افزایش نوآوری، تمایز و کیفیت محصولات مطابق با استانداردهای جهانی اشاره کرد.

شرکت نرم‌افزاری تندر نور



این شرکت در سال ۱۳۶۹ تأسیس و در سال ۱۳۷۳ در اداره ثبت شرکت‌ها به ثبت رسیده است. در سال ۱۳۸۹ کل سهام شرکت نرم‌افزاری تندر نور به شرکت پردازشگران سامان واگذار شده است. شرکت نرم‌افزاری تندر نور، در زمینه واردات، طراحی، تولید، پشتیبانی و توسعه محصولات سخت‌افزاری به‌خصوص دستگاه‌های کارت خوان بانکی فعالیت می‌کند. از جمله دستاوردهای این شرکت می‌توان به بهینه‌سازی سیستم‌های سخت‌افزاری شعب بانک سامان در سال مورد گزارش اشاره کرد.

شرکت آفتاب تجارت سامان



شرکت خدماتی آفتاب تجارت سامان در سال ۱۳۹۰ با هدف ساماندهی و پوشش تمامی نیروهای خدماتی مورد نیاز بانک به ثبت رسید. در حال حاضر بخشی از نیازهای پشتیبانی بانک شامل امور فنی، تعمیرات، نگهداری و تأسیسات شعبه‌ها نیز برعهده این شرکت است.

شرکت توسعه خدمات الکترونیکی آدونیس



این شرکت با هدف ارائه خدمات فروش و پس از فروش، به‌ویژه پشتیبانی دستگاه‌های خودپرداز در سال ۱۳۹۱ با سهام‌داری بانک سامان راه‌اندازی شد و در ادامه فعالیت بانک‌های پاسارگاد و ملت نیز به جمع سهام‌داران شرکت پیوستند. آدونیس در ساختار خانواده مالی سامان، زیرمجموعه شرکت پردازشگران سامان به شمار می‌آید. از آنجاکه بانک سامان مالک ۹۰ درصد از سهام شرکت پردازشگران است، مالک غیرمستقیم ۲۴/۲ درصد از سهام آدونیس نیز هست.

شرکت تأمین سرمایه کاردان



بانک سامان با تکیه بر اعتبار و ظرفیت‌های مشارکتی خود با همکاری بانک خاورمیانه و بانک تجارت و با دریافت مجوز شورای عالی بورس و اوراق بهادار و کسب موافقت بانک مرکزی در سال ۱۳۹۲، شرکت تأمین سرمایه کاردان را تأسیس کرد. این شرکت با هدف انجام امور سرمایه‌گذاری، مالی شرکتی و تأمین مالی راه‌اندازی شده است. شرکت تأمین سرمایه کاردان با سهام‌داری سه بانک و ادغام مزیت رقابتی آن‌ها در صنعت بانکداری تجاری و برخورداری از تجربه و دانش مالی بین‌المللی، از توان بالایی برای ارائه خدمات ویژه به مشتریان و هموارسازی مسیر ورود شرکت‌های بین‌المللی به ایران برخوردار است. در سال ۱۳۹۳، این شرکت تعهد پذیره‌نویسی ۳۰۰ میلیارد ریال و بازارگردانی ۱،۳۰۰ میلیارد ریال اوراق بدهی و تعهد پذیره‌نویسی ۶۸۰ میلیارد ریال اوراق سهام را پذیرفت. تأسیس سه صندوق سرمایه‌گذاری، ازجمله اولین صندوق قابل معامله شاخصی کشور، راه‌اندازی خدمت مدیریت ثروت و سبدگردانی (اختصاصی)، اقدام به خرید اولین نرم‌افزار حرفه‌ای مدیریت ثروت در کشور، طراحی صندوق‌های سرمایه‌گذاری خصوصی، طلا، ارز و ساختمان، تدوین اساسنامه‌ها و ارسال به سازمان بورس و اوراق بهادار از جمله فعالیت‌های شرکت در حوزه مدیریت دارایی بوده است. همچنین طراحی و کمک به توسعه سیستم IT فروش یکپارچه با پرداخت مستقیم و فروش موبایلی واحدهای صندوق از دیگر دستاوردهای شرکت در سال ۱۳۹۳ است.

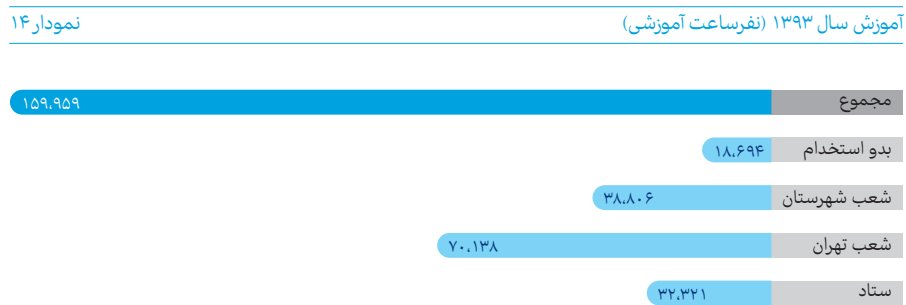
پژوهش این مرکز به شمار می‌آیند. تشکیل اتاق‌های فکر و آینده‌نگری در مورد مسائل و سیاست‌های اقتصادی، بانکی و حرفه‌ای و جمع‌بندی نتایج حاصله در قالب سیاست‌های اجرایی را می‌توان از فعالیت‌های پژوهشی آکادمی سامان برشمرد.

نهایی‌سازی چارچوب شایستگی سامان

یکی از موفق‌ترین رویکردها برای ایجاد یکپارچگی در منابع انسانی و کارکردهای آن «رویکرد شایستگی» در مدیریت سرمایه انسانی است. مدیریت سرمایه انسانی ما توانست طی سال ۱۳۹۳، سطوح پنج‌گانه شایستگی - از سطح کارمندی تا مدیریت ارشد - را در بانک تعریف کند. متناسب با این چارچوب بسیاری از زیرسیستم‌ها مانند مدیریت عملکرد، ارتقا، انتصاب، جذب و استخدام نیرو نیز مورد بازنگری و بهبود قرار گرفتند.

بسته آموزشی مهارتی - رفتاری کارکنان شعب

فاز دوم دوره‌های رفتاری ویژه کارکنان شعب و فاز نخست دوره‌های رفتاری ویژه کارکنان ستادی بانک با هدف نهادینه‌سازی فرهنگ مشتری‌مداری در سال ۱۳۹۳ برگزار شد. این دوره‌ها با رسالت آموزش استاندارد کارکنان تمامی واحدهای ستادی و شعب بانک برگزار می‌شوند تا یکپارچگی در هر سه سطح رفتاری، شغلی و سازمانی در آن‌ها ایجاد شود.



رفاه و سلامت

موضوع رفاه و سلامت جسمی و روانی کارکنان که در ارتباط مستقیم با مشتریان و حلقه ارتباطی با طیف هدف بانک است از اهمیت بسیاری در بانک سامان برخوردار است. در سال ۱۳۹۳، اداره رفاه و سلامت ضمن ادامه پروژه‌های سال پیش، اقدامات جدیدی را نیز به انجام رسانده است.

معرفی مراکز مشاوره به کارکنان تهران و البرز

در راستای ارائه خدمات یاورانه مربیگری و مشاوره‌ای در امور سلامت برای کارکنان بانک، سه مؤسسه مربیگری و مشاوره با ذکر حوزه‌های فعالیت و شرایط بهره‌مندی از خدمات به همکاران معرفی شده‌اند.

برگزاری مسابقات فوتسال

سلامت جسمی در کنار رفاه و سلامت روانی کارکنان در هر مجموعه کاری، ضامن حفظ و ارتقای سطح کیفی خدمات آن مجموعه و سازمان خواهد بود. اداره رفاه و سلامت بانک سامان با رویکرد سلامت‌محوری در عرصه امور رفاهی و با هدف ترویج و اشاعه فرهنگ ورزش سهم بسزایی در تحقق این هدف داشته است. در همین راستا، مسابقات فوتسال (جام سامان) بین تیم‌های تهران و شهرستان در سال ۱۳۹۳ برگزار شد و تیم سرپرستی استان‌های مرکزی در این مسابقات، موفق به کسب رتبه نخست شد.



سامانی‌ها

در شرایط پرچالش امروز، سرمایه، دانش و تکنولوژی دیگر نمی‌توانند مزیت رقابتی پایداری برای پیشی‌گرفتن از رقبا محسوب شوند. در سال‌های اخیر، نیروی انسانی سازمان‌ها که از آن به عنوان «سرمایه انسانی» یاد می‌کنند از ارزشمندترین دارایی‌های هر سازمان برای تحقق مأموریت و چشم‌اندازش برشمرده می‌شوند. مدیریت سرمایه انسانی سامان نیز با توجه به خط‌مشی مشتری‌مدارانه بانک در سند راهبردی پنج‌ساله‌اش، همواره برای حفظ این مزیت رقابتی می‌کوشد.

سامان در سال ۱۳۹۳ با پیاده‌سازی کامل استاندارد ISO 9001:2008، موفق به دریافت گواهینامه «نظام مدیریت کیفیت» از طرف شرکت TÜV NORD آلمان شد. این گواهی‌نامه مؤید آن است که بانک از مجاری مشخصی نیازها و انتظارات کارکنان خود را شناسایی کرده و با تعریف پروژه‌های بهبود، تمامی فرایندهای پاسخ‌گویی به این نیازها را همسو می‌کند.

مهم‌ترین اقدامات بانک در سال ۱۳۹۳ در حوزه‌های آموزش، توسعه، رفاه و سلامت و عملیات سرمایه انسانی به شرح زیر هستند.

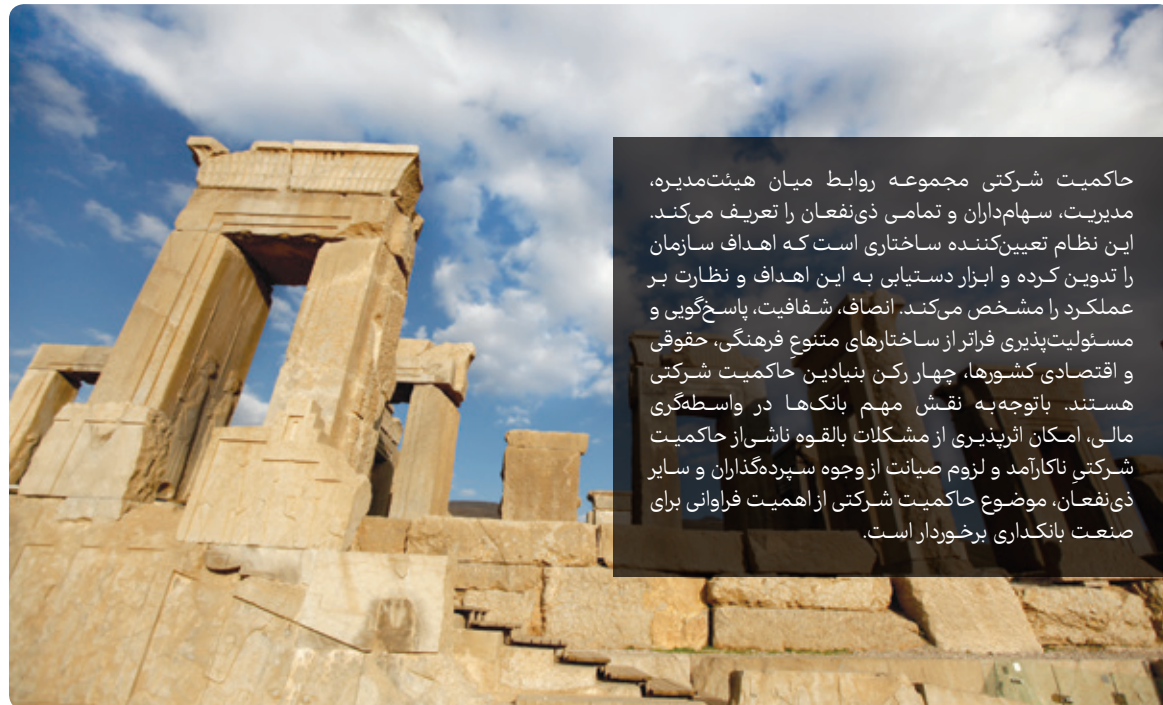
توسعه و آموزش

افتتاح مؤسسه تحقیق و توسعه آکادمی

آموزش هدفمند، ابزار توسعه شایستگی نیروی انسانی و تحقق اهداف هر سازمان است. تأسیس «آکادمی تحقیق و توسعه سامان» با هدف ارائه آموزش‌های تخصصی بانکی و انجام مطالعات و پژوهش‌های مرتبط در سال ۱۳۹۲ برنامه‌ریزی و پیریزی شد. این مرکز با بهره‌گیری از توان متخصصان و کارشناسان داخلی و بین‌المللی در سال ۱۳۹۳ فعالیت رسمی خود را در سه حوزه اصلی آموزش، پژوهش و مشاوره آموزشی آغاز کرد.

طراحی و برگزاری دوره‌های بلندمدت اجرایی و دوره‌های کوتاه‌مدت تخصصی موردنیاز بانک‌ها و نهادهای مالی از جمله فعالیت‌های آموزشی آکادمی سامان است. در همین چارچوب، دوره کارشناسی ارشد رشته مدیریت بین‌الملل (MIM) با همکاری دانشگاه Grenoble فرانسه برای ۲۲ نفر از همکاران سامانی در سال ۱۳۹۳ برگزار شد. انجام مطالعات نیروی انسانی و پژوهش‌های اقتصادی و بانکی، ریسک، شناخت و پیش‌بینی بازارهای اقتصادی از فعالیت‌های حوزه

حاکمیت شرکتی



در سال‌های اخیر اصول و توصیه‌های کمیته بال و بانک مرکزی، شیوه‌های مؤثر اعمال حاکمیت شرکتی بانک را در اختیار گذاشته و بر اهمیت استقرار این نظام تأکید دارند. بانک سامان نیز در چارچوب اصول کمیته بال و توصیه‌های بانک مرکزی، هفت اصل را در تعیین سیاست‌ها و رویه‌های نظام راهبردی خود دنبال می‌کند:

- هیئت‌مدیره مسئولیت‌های کلان بانک، یعنی: تعیین استراتژی مدیریت ریسک، حاکمیت شرکتی، ارزش‌های بانک و بازنگری دوره‌ای آن‌ها را برعهده دارد.
- هیئت‌مدیره، اختیار کامل برای استقرار یک نظام راهبری مناسب را به عهده دارد و می‌تواند نسبت به اعمال سیاست‌ها و سازوکارهای یک نظام راهبری متناسب با ساختار و کسب‌وکار و ریسک‌های پیش‌روی بانک اطمینان کسب کند. این نظام راهبردی به‌میزان کافی برای تمامی ذی‌نفعان شفاف است.
- مدیریت ارشد بانک می‌تواند تحت نظارت و هدایت هیئت‌مدیره، نسبت به سازگاری فعالیت‌های بانک با استراتژی کسب‌وکار، حد مجاز ریسک‌ها و سیاست‌های مصوب هیئت‌مدیره اطمینان کسب کند.
- نهادهای ناظر بر سه فرایند حاکمیت شرکتی، مدیریت ریسک و کنترل داخلی با اختیارات، استقلال و منابع کافی و نیز امکان دسترسی به هیئت‌مدیره استقرار یافته‌اند.
- ریسک‌های بانک، باتوجه به ساختار عملیاتی و با افزایش گستره فعالیت‌ها و تغییرات درونی و بیرونی بانک، شناسایی و به‌گونه‌ای مناسب مدیریت می‌شوند. مجاری گزارش‌دهی ریسک‌های شناسایی‌شده از سوی واحدهای مربوط به مدیریت ارشد و هیئت‌مدیره مشخص است.
- هیئت‌مدیره و مدیریت ارشد می‌توانند از نتایج کار انجام‌شده توسط حسابرسان داخلی و یافته‌های حسابرسان مستقل به‌طور مؤثر استفاده کنند.
- هیئت‌مدیره برطراحی و عملکرد سیستم جبران خدمات کنترل دارد و با نظارت و بازبینی دوره‌ای، اطمینان لازم را نسبت به عملکرد آن، منطبق با انتظارات، به‌دست می‌آورد.

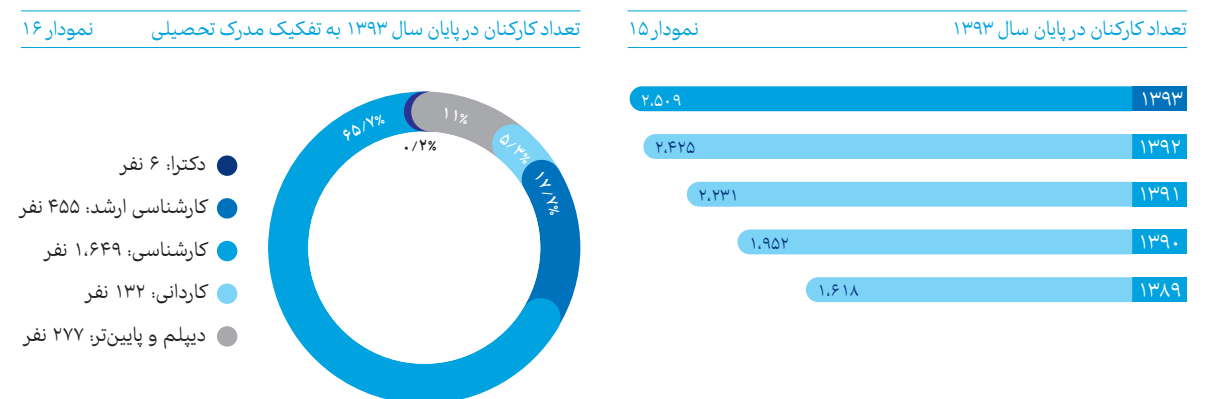
برگزاری تورهای طبیعت‌گردی برای کارکنان تهران و البرز

به‌منظور تأمین نشاط کارکنان همچون سال‌های پیش، تورهای یک‌روزه شهرستانک، جنگل‌های انجیلی و قزوین برای کارکنان تهران و البرز برگزار شد.

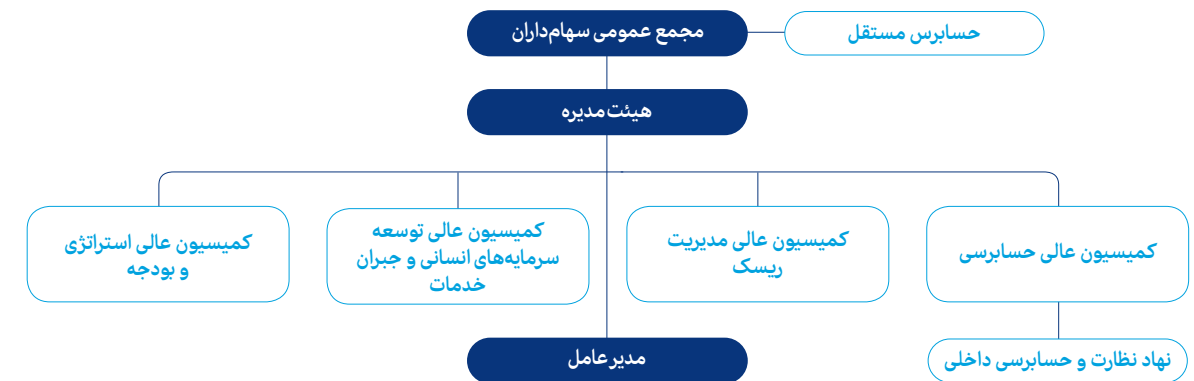


عملیات سرمایه انسانی

در سال ۱۳۹۳، تعداد ۲۱۸ نفر از طریق ۱۰۰۵۰ مورد مصاحبه شایستگی‌مدار و ۴۷۵ مورد مصاحبه تخصصی و ۳۵۰ مورد مصاحبه سرمایه انسانی برای همکاری در بانک سامان پذیرفته شده‌اند. فرایند ارتقای پستی با هدف شناسایی شایسته‌ترین همکاران مورد بازنگری قرار گرفت. به‌منظور سرعت‌بخشی به این فرایند و همچنین سنجش میزان مهارت تخصصی کاندیداهای ارتقا، مصاحبه‌های تخصصی با حضور مدیران و مدیران ارشد سازمانی (مناسب با سطح پستی موردنظر) جایگزین برگزاری کمسیون پرسنلی (کمسیون ارتقا و انتصاب) شد. در همین سال برای پیاده‌سازی سند جامع، بیش از ۱۴۰ مصاحبه شایستگی‌مدار و ۳۰ مصاحبه تخصصی برگزار شد تا نیروهای مدیریتی مورد نیاز شعب از میان همکاران واجد شرایط انتخاب شوند.



ساختار حاکمیت شرکتی بانک سامان



مجمع سهامداران

مجمع عمومی عادی سالانه بانک هر سال یک نوبت، فرصتی را برای سهامداران بانک فراهم می‌کند تا به بررسی صورت‌های مالی و سایر گزارش‌های هیئت‌مدیره، حسابرس مستقل و بازرس بانک بپردازند. گزارش کامل عملکرد بانک، برای اطلاع تمامی ذی‌نفعان، هر ساله تحت‌نام «گزارش سالانه» به دو زبان فارسی و انگلیسی تدوین و منتشر می‌شود.

هیئت‌مدیره در چارچوب قوانین موجود و با اتخاذ رویه‌های مناسب، حافظ حقوق سهامداران بانک است. این حقوق عبارت هستند از:

- حضور و امکان اعطای رأی در مجمع عمومی سهامداران؛
- دسترسی به‌موقع و مستمر به اطلاعات بانک؛
- کسب و ثبت مالکیت سهام و نقل‌وانتقال آن؛
- سهام‌بودن در منافع شرکت.

هیئت‌مدیره به کمک تمهیدات ایجادشده، رفتاری یکسان با تمامی سهامداران دارد؛ به‌گونه‌ای‌که فرایندها و رویه‌های برگزاری مجامع عمومی برای همه سهامداران، امکان عمل یکسان را فراهم می‌آورد.

هیئت‌مدیره

هیئت‌مدیره بانک از پنج عضو اصلی تشکیل می‌شود که مجمع عمومی بانک، آن‌ها را برای مدت دو سال انتخاب می‌کند. در نخستین جلسه هیئت‌مدیره، رئیس و نایب‌رئیس انتخاب می‌شوند. جلسات هیئت‌مدیره با حضور چهار نفر از اعضای اصلی آن رسمیت می‌یابند.

تقابل منافع

برخورداری از سیاست‌های عملی و کارآمد برای مواجهه با هرگونه تضاد منافع احتمالی و کاهش آن‌ها، برای بانک سامان و هیئت‌مدیره آن بسیار اهمیت دارد. از همین‌رو، دستورالعمل‌های شفاف برای برخورد با انواع موارد تضاد منافع در اختیار مدیریت قرار گرفته است. ازجمله این موارد می‌توان به معاملات بانک با اعضای هیئت‌مدیره یا شرکت‌هایی اشاره کرد که ایشان در آن سهام‌دار یا عضو هیئت‌مدیره هستند. این معاملات، بدون مشارکت مدیر ذی‌نفع در رأی‌گیری برای تصویب معامله موردنظر، مورد بررسی مستقل هیئت‌مدیره قرار می‌گیرند. چنین معاملاتی بدون استثنا در صورت‌های مالی بانک به‌طور کامل و آشکارا ثبت می‌شوند و حساب‌رسان مستقل، تطابق آن با موازین قانونی را به‌طور دقیق بررسی می‌کنند. سپس نتایج به اطلاع سهامداران می‌رسد و رأی آن‌ها در این باره اخذ می‌شود.

اعطای هرگونه تسهیلات از سوی بانک به اعضای هیئت‌مدیره، اشخاص مرتبط و وابسته و حساب‌رسان مستقل، در چارچوب ضوابط بانک مرکزی و تحت نظارت و بررسی دقیق حساب‌رسان داخلی و مستقل می‌باشد. افزون‌بر این، صورت‌ریز این مبادلات در مقاطع زمانی معین در اختیار ناظران بانک مرکزی قرار می‌گیرد.

اعطای وام به مدیران ارشد نیز با آگاهی و در صورت لزوم با تأیید هیئت‌مدیره انجام می‌گیرد و انطباق آن با ایمنی و سلامت بانک در نظر گرفته می‌شود. به‌موجب مفاد قانون تجارت، در روند اعطای تسهیلات به اشخاص مرتبط، مدیر ذی‌نفع در رأی‌گیری برای تصویب تسهیلات شرکت نمی‌کند.

اعضای هیئت مدیره



ولی ضرابیه

عضو هیئت مؤسس مؤسسه اعتباری سامان اقتصاد و رئیس هیئت مدیره

آقای ضرابیه عضو هیئت مدیره شرکت های پرداخت الکترونیک سامان و کارگزاری بانک سامان، به عنوان نخستین قائم مقام مدیرعامل بانک سامان و پس از آن، از تیر ماه ۱۳۸۹، در مقام مدیرعامل مشغول به کار بوده اند. ایشان در سال ۱۳۹۲ به عنوان رئیس هیئت مدیره بانک سامان برگزیده شدند. آقای ضرابیه دارای مدرک کارشناسی ارشد در رشته تأمین مالی با گرایش تأمین مالی شرکت ها و ارزیابی مؤسسات مالی از دانشکده Cass Business School of London و نیز فارغ التحصیل کارشناسی ارشد رشته مدیریت اجرایی با گرایش استراتژی از دانشکده Manchester Business School انگلستان هستند.



احمد مجتهد

نایب رئیس هیئت مدیره

آقای مجتهد که پیش تر در مقام ریاست پژوهشکده تحقیقات پولی و بانکی (MBRA) و مشاور ریاست بانک مرکزی و مشاور وزیر امور اقتصادی و دارایی مشغول فعالیت بوده اند، از فروردین ماه سال ۱۳۸۹، مسئولیت معاونت طرح و توسعه بانک سامان و نیز ریاست هیئت مدیره شرکت اعتبارسنجی حافظ سامان ایرانیان را برعهده گرفته اند. آقای مجتهد از شهریور ماه سال ۱۳۹۱ رئیس هیئت مدیره بانک سامان و از اسفند ماه سال ۱۳۹۲ نایب رئیس هیئت مدیره بوده اند. ایشان که فارغ التحصیل دکترای اقتصاد از دانشگاه ایالتی آیووا در آمریکا هستند، در جایگاه محقق و استاد دانشگاه علامه طباطبائی تهران نیز فعالیت علمی و دانشگاهی دارند.

فریده گرامی نژاد

عضو هیئت مدیره



خانم گرامی نژاد پیش از عضویت در هیئت مدیره بانک سامان، به عنوان مدیر امور بانکداری بین الملل بانک و رئیس هیئت مدیره شرکت صرافی سامان فعالیت داشته اند. ایشان از سال ۱۳۵۶ تا ۱۳۷۸ در بانک تجارت مشغول به کار بوده اند و با سمت رئیس اداره خزانه داری و روابط با کارگزاران در این بانک بازنشسته شده اند. خانم گرامی نژاد فارغ التحصیل زبان شناسی همگانی از دانشگاه تهران هستند.



عبدالرسول ذری اصفهانی

عضو هیئت مدیره

آقای عبدالرسول ذری اصفهانی، عضویت در جامعه و انجمن حسابداران خبره ایران، عضویت پیوسته در انجمن حسابداران خبره انگلستان و ولز، عضویت در انجمن حسابداران خبره اُنترپرو در کانادا و عضویت در شورای عالی پول و اعتبار را در کارنامه کاری خود دارند. آقای ذری اصفهانی به عنوان حسابرس یکی از بزرگترین مؤسسات حسابرسی بین المللی، معاون مالی و حقوقی، داور ایران در دیوان دآوری حل دعاوی ایران و آمریکا (به مدت ۱۰ سال)، مشاور ارشد هماهنگی بین المللی یکی از بزرگترین وزارتخانه های ج.ا.ا (به مدت ۱۵ سال) فعالیت داشته اند. ایشان فارغ التحصیل کارشناسی ارشد حسابداری از دانشکده حسابداری نفت هستند.



مؤسسه صندوق حمایت و بازنشستگی

شرکت ملی صنایع مس ایران

عضو هیئت مدیره

نظارت و حسابرسی داخلی

نهاد نظارت و حسابرسی داخلی به‌عنوان بازوی اجرایی کمیته حسابرسی، مسئول اتخاذ رویکردی نظام‌مند و کارآمد برای ارزیابی نظام راهبردی، ارتقای مدیریت ریسک و کنترل در بانک است. رویکرد بانک در انجام حسابرسی داخلی، تضمین پیروی کامل از دستورالعمل‌های مرتبط مانند تکالیف بانک مرکزی، توصیه‌های کمیته بال، سازمان بورس اوراق بهادار و توصیه‌های کمیته سازمان‌های حامی کمیسیون تردوی (COSO) در زمینه کنترل داخلی و استانداردهای بین‌المللی حسابرسی داخلی است.

گزارش حسابرسی داخلی فرایندهای بانک از طریق کمیته حسابرسی و با استفاده از رویه‌های شفاف به هیئت‌مدیره منتقل می‌شود. آگاهی تمامی واحدهای درون‌سازمانی از نقش و ارزش حسابرسی داخلی و نیز استفاده به‌موقع و کارآمد از یافته‌های حسابرسی داخلی در مواجهه با مشکلات بانک، مورد توجه جدی مدیریت ارشد بانک است.

در بانک سامان، افزایش استقلال حسابرسان داخلی در شیوه گزارش‌دهی به کمیته حسابرسی و هیئت‌مدیره، برای به حداکثر رساندن کیفیت گزارش‌های حسابرسی داخلی، همواره در کانون توجه قرار دارد. حسابرسان داخلی در فرایند تصمیم‌گیری درخصوص اثربخشی کنترل‌های داخلی در حوزه‌های مهم نیز مشارکت داده می‌شوند.

نهاد نظارت و حسابرسی داخلی در سال ۱۳۹۳، برای انجام حسابرسی داخلی جامع برخی از شرکت‌های گروه، برای همه فعالیت‌های آن‌ها کاریگ ارزیابی ریسک تهیه کرده است. شرکت پرداخت الکترونیک سامان، صرافی سامان، کارگزاری سامان، توسعه عمران بهناد بنا و اعتبارسنجی حافظ سامان ایرانیان از جمله این شرکت‌ها هستند. همچنین فعالیت‌هایی که بالاترین ضریب ریسک و اهمیت را برای بانک دارند، مورد رسیدگی قرار گرفته و گزارش مربوط به مدیریت و کمیته بانک ارائه شده است.

آقای **جواد گوهرزاد** دارای مدرک کارشناسی ارشد در رشته حسابداری، در جایگاه مدیر نهاد نظارت و حسابرسی داخلی بانک سامان، نقش ناظر و حسابرس داخلی بانک را ایفا می‌کنند. ایشان در کارنامه حرفه‌ای خود عضویت در جامعه حسابداران رسمی ایران و انجمن حسابداران خبره ایران (حسابدار مستقل)، انجمن بین‌المللی حسابرسی داخلی (IIA)، انجمن حسابرسان داخلی ایران و کارشناس رسمی دادگستری در رشته حسابداری و حسابرسی را ثبت کرده‌اند. پیشینه حرفه‌ای ۳۹ ساله ایشان؛ بیش از ۱۵ سال تجربه مدیریت و شراکت در مؤسسات حسابرسی، افزون بر ۱۵ سال سابقه حسابرسی مستقل در شرکت‌های سهامی عام (عضویت در سازمان بورس اوراق بهادار) و ۱۴ سال سابقه حسابرسی در حوزه بانک و مؤسسات مالی را شامل می‌شود.

حسابرسی مستقل

مجمع عمومی بانک سامان حسابرسان مستقل خود را همواره از میان حسابرسان خبره و صاحب‌نام کشور که عضو جامعه حسابداران رسمی بوده و مورد وثوق بانک مرکزی هستند، برمی‌گزیند. کمیته حسابرسی بانک می‌کوشد تا با افزایش دسترسی حسابرسان مستقل به اسناد و اطلاعات مورد نیاز، از انعکاس منصفانه و واقعی عملکرد بانک در صورت‌های مالی، اطمینان حاصل کند.

سهام‌داران بانک سامان از سال ۱۳۹۱، «مؤسسه حسابرسی و خدمات مدیریت سخن حق» را به‌عنوان حسابرس مستقل و برون‌سازمانی خود برگزیده‌اند. «سخن حق» به‌عنوان یک مؤسسه صاحب‌نام در حرفه حسابرسی مستقل، به‌ویژه در صنعت بانکداری و بیمه و یک حسابدار معتمد بورس شناخته شده است. این مؤسسه در زمینه خدمات حسابرسی و بازرسی قانونی و سایر خدمات تخصصی و حرفه‌ای مانند کمیته‌های حسابرسی، حسابرسی داخلی بانک‌ها، بیمه و سرمایه‌گذاری خدمت می‌کند.



کمیسیون‌های راهبردی

کمیسیون عالی استراتژی و بودجه

تصویب اهداف کلان و بلندمدت، برنامه‌ریزی راهبردی، عملیاتی و بودجه بانک از وظایف این کمیسیون است. از دیگر وظایف آن می‌توان به تصویب استراتژی‌های بانک و همچنین تصویب نمودار سازمانی اشاره کرد. این شرح وظایف در راستای تحقق استراتژی‌های مصوب بانک تعیین شده است.

کمیسیون عالی حسابرسی

باتوجه به اینکه کمیته بال برخورداری از حاکمیت شرکتی کارآمد را مستلزم فعالیت کمیته حسابرسی می‌داند، کمیته حسابرسی بانک سامان در سال ۱۳۸۶ تشکیل شد. هم‌اکنون، دو عضو هیئت‌مدیره، اعضای از جوامع بین‌المللی حسابرسی و حسابداری، اعضای از جامعه حسابداران رسمی و اشخاصی با تخصص حرفه‌ای در حوزه بانکی، اعضای تشکیل‌دهنده این کمیته هستند.

از مهم‌ترین اهداف تشکیل این کمیته، حصول اطمینان هیئت‌مدیره بانک از اثربخشی نظام کنترل‌های داخلی است. این کمیته براساس گزارش‌های تهیه‌شده توسط نهاد نظارت و حسابرسی داخلی بانک، نظرات مشورتی خود را ارائه می‌دهد. شایان ذکر است، حفظ استقلال این نهاد بر عهده کمیته حسابرسی است. این گزارش‌ها در چارچوب کنترل‌های داخلی و ارزیابی اثربخشی عملیات بانک در راستای دستیابی به اهداف عملیاتی تهیه می‌شود. هیئت‌مدیره بانک براساس دستورالعمل سازمان بورس اوراق بهادار تهران و فرابورس ایران از سال ۱۳۹۲ ملزم به اظهار نظر نسبت به اثربخشی کنترل‌های داخلی شده است و این خود بر ایجاد و تقویت واحد حسابرسی داخلی و کمیته حسابرسی تأکید می‌کند.

کمیسیون عالی مدیریت ریسک

این کمیسیون از سه عضو غیرموظف هیئت‌مدیره، مشاور ارشد هیئت‌مدیره در حوزه ریسک و مدیر ارزیابی و کنترل ریسک تشکیل شده است. از مهم‌ترین وظایف این کمیسیون اطمینان از وجود، صحت و کفایت سیاست‌ها و فرایندهای مدیریت، کنترل و مواجهه با انواع ریسک‌های حاکم بر فعالیت بانک است. این کمیسیون ضمن نظارت بر این امور – با تأکید ویژه بر حفظ و تقویت شهرت بانک و رعایت نسبت مطلوب کفایت سرمایه – به اعمال سیاست‌های ابلاغی مصوب کمیسیون و هیئت‌مدیره در حوزه ریسک نیز می‌پردازد.

کمیسیون عالی توسعه سرمایه انسانی و جبران خدمات

کمیسیون عالی توسعه سرمایه انسانی و جبران خدمات با هدف برنامه‌ریزی در راستای انتخاب، توسعه، جانشین‌پروری، آموزش و نگهداشت سرمایه‌های انسانی تشکیل شده است. نتیجه مورد نظر از فعالیت این کمیسیون، خلق ارزش پایدار برای تحقق اهداف و سیاست‌های بانک است. تصویب آئین‌نامه‌های مربوط به کارکنان، سازوکار پرداخت حقوق و مزایا و تعیین سیاست‌های ارزیابی و پرداخت پاداش ایشان از دیگر وظایف این کمیسیون است.

مدیریت ریسک



کمیسیون عالی مدیریت ریسک بانک همواره وجود، صحت و کفایت سیاست‌ها و فرایندهای مدیریت، کنترل و مواجهه با ریسک‌های مختلف حاکم بر فعالیت بانک را مورد پایش قرار می‌دهد. از دیگر مسئولیت‌های این کمیسیون تطابق رویه‌های کنترل داخلی بانک با چارچوب مورد تأیید بانک مرکزی است. از دیگر سو، نظارت بر اعمال سیاست‌های مصوب کمیسیون و هیئت‌مدیره در حوزه ریسک - با تأکید ویژه بر حفظ و تقویت شهرت بانک و رعایت نسبت مطلوب کفایت سرمایه - نیز از وظایف کلیدی این کمیسیون است. ماحصل کار این کمیسیون راهبردی، تحت عنوان گزارش‌های نظارتی و رهنمودی در اختیار هیئت‌مدیره قرار می‌گیرد.

اداره ارزیابی و کنترل ریسک به‌عنوان بازوی اجرایی کمیسیون عالی ریسک با هدف رعایت کامل الزامات بانک مرکزی و بسترسازی لازم برای اجرای رهنمودهای کمیته بین‌المللی بال تشکیل شده است. اداره ارزیابی و کنترل ریسک، ریسک‌های مالی مورد تأکید کمیته بین‌المللی بال شامل ریسک اعتباری، ریسک نقدینگی، ریسک عملیاتی و ریسک بازار را شناسایی و به کمیته عالی مدیریت ریسک، مدیر عامل و کمیسیون‌های مرتبط گزارش می‌کند.

فرایند طراحی و پیاده‌سازی مدیریت ریسک

تعیین اهداف

برای طراحی مناسب نظام مدیریت ریسک براساس توصیه‌های کمیته بین‌المللی بال و ظرفیت‌های موجود در بانک، اهداف زیر در حوزه‌های مختلف عملکردی تعیین شده‌اند؛

- رعایت نسبت کفایت سرمایه براساس استانداردهای نظارتی؛
- رعایت نسبت نقدینگی براساس توصیه‌های نهاد نظارتی؛
- تعیین پرتفوی اعتباری بهینه و برنامه‌ریزی برای دستیابی به آن؛
- رعایت موقعیت‌های ارزی براساس استاندارد نهادهای نظارتی؛
- قیمت‌گذاری تسهیلات بر پایه ریسک؛
- ارتقای زیرساخت لازم برای مدیریت ریسک عملیاتی با رویکرد پیشرفته کمیته بال.

شناسایی رخدادها

بانک سامان با ایجاد چارچوب مدیریت ریسک به شناسایی رخدادهایی می‌پردازد که به‌گونه‌ای نامطلوب بر دسترسی به اهداف بانک اثرگذار هستند. مهم‌ترین بخش این رخدادها در حوزه ریسک عملیاتی انجام و مشخص شده است.

ارزیابی خطرات

برای اولویت‌بندی ریسک‌های پیش‌روی بانک، رخدادهای شناسایی‌شده در هریک از حوزه‌های ریسک اعتباری، ریسک نقدینگی، ریسک عملیاتی و ریسک بازار ارزیابی می‌شوند. در این ارزیابی‌ها از مدل‌های کمی و کیفی برحسب نیاز استفاده می‌شود. در این راستا، زیان موردانتظار یا ارزش در معرض خطر از مهم‌ترین شاخص‌ها و معیارهای مورد استفاده هستند. بر همین اساس، برای ارزیابی خطرات در هریک از حوزه‌های ریسک، اقدامات زیر در بانک سامان انجام می‌شود؛

حوزه‌های ریسک	جدول ۴
نقدینگی	■ محاسبه نسبت پوشش نقدینگی براساس بال ۳ ■ استخراج شکاف نقدینگی ایستا و پویا، براساس رویکرد بازار به تفکیک ارزهای عمده ■ تهیه گزارش نقدینگی با رویکرد بازار (mark-to-market) ■ انجام آزمون بحران و تحلیل حساسیت
اعتباری	■ محاسبه اجزای ریسک اعتباری براساس توافق‌نامه بال ۲ ■ امتیازدهی اعتباری مشتریان خرد و متوسط
عملیاتی	■ محاسبه سرمایه موردنیاز برای پوشش ریسک‌های عملیاتی براساس رویکرد شاخص پایه
بازار	■ اندازه‌گیری ریسک پورتفوی ارزی بانک بر مبنای رویکردهای داخلی ■ اندازه‌گیری ریسک نرخ ارز و سهام

اقدامات کنترلی

برای مدیریت اثربخش ریسک در بانک سامان، مجموعه‌ای از فعالیت‌های کنترلی در هریک از سطوح کاری تعریف شده است. نهاد نظارت و حسابرسی به‌صورت ادواری فعالیت‌های مدیریت ریسک را با چارچوب استاندارد مطابقت داده و بازخوردهای کنترلی ارائه می‌دهد. بازبینی سیستم‌های اعتبارسنجی به‌صورت منظم و ادواری نیز از وظایف مهم کمیسیون عالی ریسک و اداره ریسک در همین راستاست.

اطلاعات و ارتباطات

دسترسی به اطلاعات کافی در حوزه‌های مالی و عملیاتی، از ارکان مدیریت ریسک کارآمد است. در این خصوص، در بانک سامان چارچوب منظمی برای جمع‌آوری اطلاعات و گزارش‌گیری از سیستم متمرکز بانکداری و واحدهای مختلف ایجاد شده است.

پایش

لازمه اثربخشی نظام مدیریت ریسک، نظارت مستمر بر ریسک‌های شناسایی‌شده و اطمینان از رعایت حدود موردپذیرش بانک است. پایش مستمر، منجر به کشف زودهنگام نواقص موجود در چارچوب مدیریت ریسک و اصلاح به‌هنگام آن می‌شود. از این‌رو، در بانک سامان برای دستیابی به نظام مدیریت ریسک کارآمد، چرخه شناسایی، ارزیابی، کنترل و پایش با دقت و جدیت دنبال می‌شود.



بازرسی

مدیریت بازرسی بانک سامان در زیرمجموعه مدیرعامل و تحت نظارت معاونت نظارت بانک فعالیت می‌کند. وظیفه نظارت بر عملیات اجرایی و ممیزی فرایندهای عملیاتی، مدیریتی و پشتیبانی بانک برعهده این مدیریت است. این مدیریت برای پوشش ریسک‌های عملیاتی در مسیر تحقق اهداف استراتژیک بانک، از کارکنان متخصص و کارآزموده و ابزارهای جدید کنترلی و آماری بهره می‌گیرد تا فعالیت تمامی واحدهای بانک، شامل اداره‌های مرکزی و شعبه‌ها را براساس مقررات و آیین‌نامه‌های ناظر بر فعالیت بانک‌ها کنترل کند. ارائه راهنمایی و راهکار به تمامی واحدها و گزارش نتیجه مشاهدات و یافته‌ها به معاونت اجرایی و ریسک از دیگر مسئولیت‌های مدیریت بازرسی است.

مهم‌ترین اقدامات انجام‌شده در حوزه بازرسی طی سال ۱۳۹۳، عبارتند از:

- عملیاتی‌کردن سیستم کشف تقلب آنلاین کارت در مرکز سامان ارتباط؛
- اتمام پروژه رتبه‌بندی شعب؛
- تحلیل اطلاعات کسب‌وکار و مشاوره در مرحله مقدماتی پروژه «کشف تقلب کارکنان» به منظور طراحی زیرساخت مناسب نرم‌افزاری.

مبارزه با پول‌شویی

در متن بیانیه ۱۹۹۸ کمیته بال و اصلاحیه‌های بعدی، بر اصل مبارزه با پول‌شویی و لزوم کاهش ریسک بانک‌ها و مؤسسات مالی در این حوزه تأکید شده است. این رهنمون مجموعه‌ای از توصیه‌های مدون را برای هدایت بانک‌ها در پیشگیری از مشارکت ناخواسته در مبادلات مالی مشکوک دربردارد. بانک سامان با درک آثار مضر پول‌شویی بر اقتصاد کشور و لزوم مبارزه با اقتصاد زیرزمینی و نیز با توجه به آموزه‌های دین اسلام که تمامی جرائم ناشی از پول‌شویی را از جمله اعمال حرام می‌داند، در راستای شفافیت هرچه بیشتر فعالیت‌های مالی خود و مشتریان، مبارزه با پول‌شویی را به‌عنوان یکی از اولویت‌های اساسی فعالیت خود می‌داند.

اداره مبارزه با پول‌شویی با بهره‌گیری از کارکنانی کارآزموده و نرم‌افزارهای در دسترس، مسئول تطبیق قوانین و مقررات مبارزه با پول‌شویی صادره از سوی سازمان‌های نظارتی همچون بانک مرکزی و واحد اطلاعات مالی کشور (I.R of Iran Financial Intelligence Unit: F.I.U) با فرایندهای بانکی است.

مهم‌ترین فعالیت‌های واحد مبارزه با پول‌شویی به شرح زیر است:

- شناسایی مشتریان بانک در دو سطح شناخت اولیه (DDC) و شناخت بهبودیافته (EDDC) و شناسایی ذی‌نفعان واحد (Beneficial Owners) با راه‌اندازی نسخه دوم نرم‌افزار Customer (VE.2)؛
- نظارت دقیق بر اجرای قوانین و دستورالعمل‌ها، تدوین آیین‌نامه‌ها، کنترل عملیات شعب و همکاری مستمر با واحدهای نظارتی در راستای شناسایی و رفع خلأهای کنترلی در راستای مبارزه با پول‌شویی؛
- بررسی، تحقیق و اعلام نظر درباره موارد مشکوک، استخراج و گزارش موارد مشکوک با استفاده از نرم‌افزار AML اختصاصی بانک، پاسخ‌گویی به استعلام‌های سامانه گزارش عملیات مشکوک به پول‌شویی واحد اطلاعات مالی کشور (STR)، ارسال گزارش‌های روزانه از سامانه گزارش‌های نقدی به واحد اطلاعات مالی کشور (CTR)، راه‌اندازی پرتال جمع‌آوری الکترونیکی گزارش‌های واریز نقدی، ارسال گزارش‌های مربوط به سامانه مدیریت پروژه وزارت امور اقتصادی و دارایی؛
- با توجه به اهمیت مبارزه با پول‌شویی در حوزه بین‌الملل، بانک سامان نظارت و مانیتورینگ مشتریان و تراکنش‌های آن‌ها در بخش ارزی را از مهم‌ترین اولویت‌های خود قرار داده و درخصوص تطبیق قوانین و مقررات بین‌المللی در زمینه شناسایی مشتریان، ذی‌نفعان واحد و منشاء وجوه و دارایی آن‌ها اقدام کرده است.

مدیریت اجرایی

مدیران ارشد

سیداحمد طاهری بهبهانی؛ مدیرعامل

آقای سیداحمد طاهری بهبهانی با بیش از نیم قرن تجربه در صنعت بانکداری، از سال ۱۳۹۲ تاکنون در جایگاه مدیرعامل بانک سامان فعالیت داشته‌اند. ایشان از سال ۱۳۹۰ نیز به‌عنوان مشاور عالی هیئت‌مدیره با بانک سامان همکاری داشته‌اند. از جمله سوابق درخشان ایشان در حوزه‌های مدیریتی، مشاوره‌ای و اجرایی بانکی به این موارد می‌توان اشاره کرد: مدیرعامل بانک اقتصاد نوین، مدیرکل بانک وطنی شارجه در امارات، مدیرعامل بانک سرمایه‌گذاری ماوراءبهار ایران در لندن، سرپرست شعب بانک ملی ایران در منطقه خلیج فارس، دب و ایوطلبی. ایشان فارغ‌التحصیل کارشناسی زبان و ادبیات انگلیسی از دانشگاه شیراز هستند.

سیدبهاءالدین علانی فرد؛ معاون مالی و برنامه‌ریزی

آقای سیدبهاءالدین علانی فرد از سال ۱۳۹۳، در مقام معاون مدیرعامل بانک سامان در امور مالی و برنامه‌ریزی فعالیت داشته‌اند. ایشان از سال ۱۳۹۰ نیز به‌عنوان معاون سرمایه‌گذاری و شرکت‌های تابعه با بانک سامان همکاری داشته‌اند. از سوابق اجرایی آقای علانی فرد می‌توان به مدیرعاملی شرکت مدیریت سرمایه‌گذاری بانک مسکن و شرکت سرمایه و صنعت غدیر اشاره کرد. ایشان فارغ‌التحصیل کارشناسی ارشد مهندسی صنایع از دانشگاه آزاد اسلامی واحد تهران هستند.

رضا آقابابایی؛ معاون بانکی

آقای دکتر رضا آقابابایی از شهریور ماه ۱۳۹۳ در مقام معاون بانکی مدیرعامل در بانک سامان مشغول فعالیت هستند. ایشان سال‌ها در سمت‌های مختلف مدیریتی و اجرایی شامل مدیر امور برنامه‌ریزی و تحقیقات، مدیر امور سرمایه‌گذاری، مدیر امور بانکداری شرکتی و معاون بانکداری خُرد با بانک سامان همکاری داشته‌اند. آقای آقابابایی دارای مدرک دکترای علوم اقتصادی با گرایش توسعه اقتصادی از دانشگاه تهران هستند.

مهدی قرهی؛ معاون اجرایی

آقای قرهی از مرداد ماه ۱۳۹۲ به‌عنوان معاون فناوری اطلاعات و ارتباطات و از سال ۱۳۹۳ در مقام معاون بانکی در بانک سامان فعالیت داشته‌اند. آقای قرهی در ابتدا به‌عنوان مدیر امور فناوری اطلاعات همکاری خود را با بانک آغاز کردند. ایشان سال‌ها به‌عنوان مدیرعامل شرکت‌های کامپیوتر لاله و تُندر نور فعالیت مدیریتی و اجرایی داشته‌اند. ایشان فارغ‌التحصیل کارشناسی ارشد مدیریت صنعتی از دانشگاه تهران هستند.

رضا اسفندیاری؛ معاون حقوقی

آقای اسفندیاری از مرداد ماه سال ۱۳۹۲ به‌عنوان معاون حقوقی بانک سامان فعالیت دارند. ایشان پیش از این نیز در جایگاه مشاور مدیرعامل در امور حقوقی با بانک سامان همکاری داشته‌اند. آقای اسفندیاری دارای مدرک کارشناسی ارشد حقوق خصوصی هستند.

تطبیق

توسعه فعالیت‌های بانک، استقرار واحد تطبیق را که به‌طور مستقل از سایر واحدهای نظارتی، عملیاتی و مدیریت ریسک عمل می‌کند، ضروری ساخته است. این واحد با هدف تطبیق فرایندهای مالی و بانکی با بالاترین استانداردها و فرایندهای صنعت بانکداری و هماهنگی کامل با قوانین و مقررات کاربردی ناظران مالی و بانک مرکزی تشکیل شده است. وظیفه اصلی این واحد به حداقل رساندن میزان ریسک بانک در حوزه تطبیق است.

مهم‌ترین فعالیت‌های واحد تطبیق عبارت است از:

- بررسی و مطالعه مستمر قوانین و مقررات، اهداف، سیاست‌ها، خط‌مشی‌ها، آیین‌نامه‌ها، بخش‌نامه‌ها و دستورالعمل‌های مرتبط و هرگونه تغییرات جدید در این قوانین و همچنین شناسایی موانع به‌کارگیری کامل این قوانین در واحدها و انجام اقدامات لازم برای شناسایی و بهبود موارد نقض تطابق با قوانین و مقررات بانکی؛
- توسعه و نگهداری سیستم تطبیق بانک و شناسایی نیازهای کاربردی از قوانین و مقررات حاکم بر سیستم بانکی و قوانین و مقررات داخلی بانک مطابق با فرایندهای تعریف‌شده در منشور عملیاتی و اخلاقی بانک؛
- انتشار رهنمون تطبیق به‌صورت مکتوب برای بانک و مشخص کردن نیازهای تطبیق هر واحد در راستای سیاست تطبیق بانک و پاسخ‌دهی به‌موقع به انحراف از قوانین و مقررات، سیاست‌ها، فرایندها و منشور عملیاتی و اخلاقی همراه با ارزیابی و ارائه پیشنهادها مربوط؛
- ارائه گزارش جامع سالانه که استخراجی از گزارش‌های دوره‌ای (چهارماهه) به هیئت‌مدیره یا کمیته عالی مدیریت ریسک بانک در پایان سال مالی است و همچنین ارائه گزارش مختصری از وضعیت تطبیق قوانین و مقررات بانکی در صورت‌های مالی سالانه با همکاری نهاد نظارتی بانک و مرجع تهیه گزارش‌های تطبیق به بانک مرکزی و سایر نهادهای نظارتی؛
- بررسی محصولات جدید بانکی از لحاظ تطبیق با قوانین و مقررات بانکی.

مدیران اجرایی

ایمان ارسطو؛ مدیر بازاریابی و فروش

فارغ التحصیل کارشناسی ارشد مدیریت بازرگانی، دانشگاه علامه طباطبایی

اسفندیار پورداوود؛ مدیر بازرسی

فارغ التحصیل کارشناسی مدیریت امور بانکی، مؤسسه عالی بانکداری ایران

حمید تهمتن؛ مدیر حقوقی

فارغ التحصیل کارشناسی ارشد حقوق نفت و گاز، دانشگاه تهران

عباس جناب؛ مدیر بانکداری خرد

فارغ التحصیل کاردانی علوم بانکی از مؤسسه علوم بانکی

سیدمرتضی حسینی نژاد؛ مدیر تحقیقات، برنامه ریزی و بودجه

فارغ التحصیل کارشناسی ارشد علوم اقتصادی، دانشگاه شهید بهشتی

رضا حیدری؛ مدیر بانکداری اختصاصی

فارغ التحصیل کارشناسی ارشد علوم اقتصادی، دانشگاه تهران

قاسم سرخوش؛ مدیر خزانه داری

فارغ التحصیل کارشناسی ارشد مدیریت بازرگانی، دانشگاه شهید بهشتی

مهرداد سلمان نوری؛ مدیر فناوری اطلاعات

فارغ التحصیل مهندسی نرم افزار کامپیوتر، دانشگاه آزاد اسلامی

داوود سوری؛ مدیر مؤسسه آموزشی - پژوهشی آکادمی سامان

دکترای اقتصاد، دانشگاه ویرجینیای آمریکا

یوسفعلی شریفی؛ مدیر سرمایه گذاری

فوق دکترای ریاضیات مالی، دانشگاه کانکتیکات آمریکا

رضا شیرین گوهریان؛ مدیر اعتبارات خرد و صنفی

فارغ التحصیل کارشناسی ارشد مدیریت بازرگانی، دانشگاه آزاد علوم تحقیقات

فرشته ضرابیه؛ مدیر سرمایه انسانی

فارغ التحصیل کارشناسی ارشد مدیریت اجرایی با گرایش استراتژی بازاریابی، سازمان مدیریت صنعتی

پوران گیلانی سقز؛ مدیر حوزه مدیریت و دبیر هیئت مدیره

فارغ التحصیل مهندسی نرم افزار کامپیوتر، دانشگاه تهران

مرضیه عزیزی؛ مدیر بهبود و کیفیت

فارغ التحصیل کارشناسی حسابداری، تربیت دبیر شریعتی

علیرضا معرفت؛ مدیر بانکداری شرکتی

فارغ التحصیل کارشناسی علوم اقتصادی، دانشگاه مازندران

منصور مؤمنی؛ مدیر روابط عمومی و ارتباط با مشتریان

فارغ التحصیل کارشناسی شیمی، دانشگاه اراک

زینبده مهتدی حقیقی؛ مدیر مالی

فارغ التحصیل کارشناسی ارشد حسابداری، دانشگاه آزاد اسلامی

عملکرد بانکی



بانکداری خُرد

بانکداری خُرد، حوزه خدمات‌دهی به آن دسته از مشتریان بانک است که سپرده‌گذاران خُرد بانک و متقاضیان دریافت تسهیلات خُرد هستند و به‌طور عمده از مجرای شعبه‌های بانک خدمات دریافت می‌کنند. از آنجاکه سرعت ارائه خدمات و تنوع محصولات خُرد از ارزش‌های موردانتظار این گروه از مشتریان است، بهبود و آسان‌سازی فرایندهای شعبه‌ای و توسعه محصولات الکترونیکی می‌تواند به بهترین شکل پاسخگوی نیازهای آن‌ها باشد.

اقدامات مدیریت بانکداری خُرد در سال ۱۳۹۳ در ارتقای این دو حوزه عبارتند از:

افزایش بهره‌وری شعب

مدیریت بانکداری خُرد در سال ۱۳۹۳ با اجرای پروژه «سند جامع» سطح کمی و کیفی خدمات شعبه‌ای را ارتقا بخشید. در این چارچوب با درجه‌بندی تمامی شعب و انتخاب شعب منتخب ارزی، سطح اختیارات هریک باتوجه به درجه آن‌ها تعیین می‌شود. بر این اساس، شعب برخوردار از درجه بالاتر، خدمات جامع‌تری شامل سرمایه‌گذاری، ارز بازرگانی، کارگزاری ارائه خواهند کرد. تغییر رویکرد به سمت بازاریابی و فروش در ساختار و شرح وظایف شعب از دیگر اهداف این پروژه بود. همچنین افزایش کارایی در تخصیص منابع و امکانات به شعب از دیگر اهداف این پروژه است.

جوان‌سازی مدیریت شعب تهران و شهرستان و انتصاب نیروهای جوان و متخصص در بدنه مدیریتی از دیگر اقدامات حوزه بانکداری خُرد برای افزایش بهره‌وری شعب در سال ۱۳۹۳ بود. برنامه توسعه، جابجایی یا ادغام شعب در این سال نیز در چارچوب افزایش سودآوری و ارائه خدمات مطلوب‌تر انجام شد.

۴۹	بانکداری خُرد
۵۱	بازاریابی و فروش
۵۲	مشتریان ویژه
۵۴	اعتبارات خُرد و صنفی
۵۶	بانکداری اختصاصی
۵۷	بانکداری شرکتی
۶۰	خدمات و محصولات سرمایه‌گذاری
۶۲	بانکداری بین‌الملل

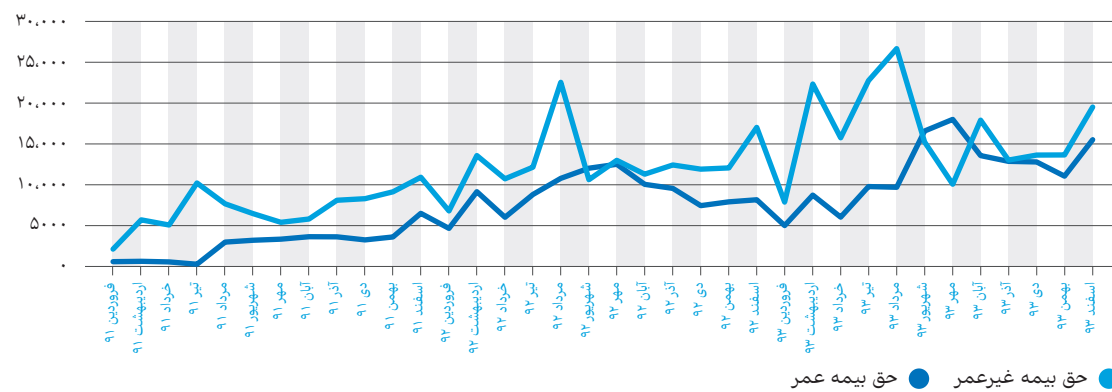
بازاریابی و فروش

در بانک‌های مدرن امروزی، بخشی از زمان هریک از کارکنان شعبه به‌طور سیستماتیک به بازاریابی و مذاکره فروش محصولات بانک تخصیص داده می‌شود. در سال ۱۳۹۳ با توسعه روش‌های بازاریابی و فروش در شعبه‌های سامان و تقویت مهارت‌های کارکنان در این زمینه، تغییر رویکرد «عملیات محور» به «فروش محور» آغاز شد. در این سال بیش از هفتاد کارشناس فروش که بر عرضه محصولات بیمه در شعب تمرکز داشتند، به فروش هم‌زمان محصولات بانکی پرداختند. بازاریابی و فروش ۵۵ هزار بیمه‌نامه، جذب حدود ۳۴۰ میلیارد ریال منابع بیمه‌ای و کسب درآمد غیرمشاع ۵۲ میلیارد ریال در این بخش از دستاوردهای مدیریت بانک - بیمه سامان در سال ۱۳۹۳ بوده است. در این سال سیاست‌های کلان بانک، مأموریتی جدید برای مدیریت فروش بانک - بیمه تعریف کرد و حوزه عملکرد این بخش توسعه یافت.

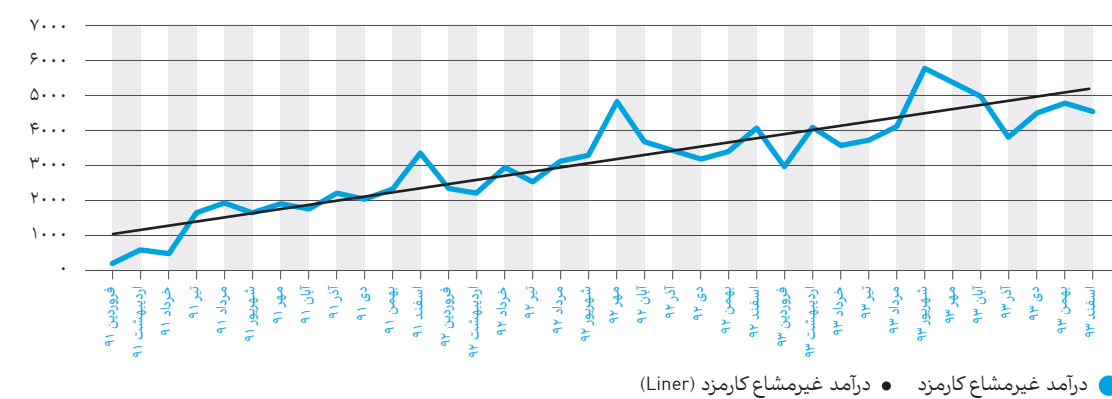
بر این اساس، سیاست‌گذاری و برنامه‌ریزی برای بازاریابی انواع خدمات و محصولات بانک و ارائه راهکارهای جدید جذب منابع مالی، در دستور کار این مدیریت قرار گرفت و نام آن به «مدیریت بازاریابی و فروش» تغییر کرد.



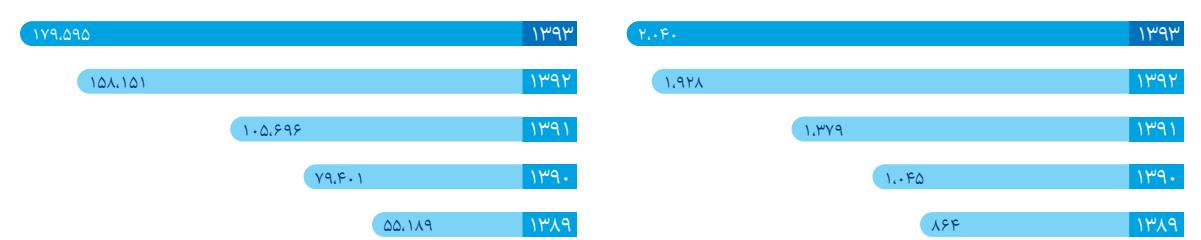
فروش بیمه (میلیون ریال) نمودار ۱۹



درآمد غیرمشاع کارمزد فروش بیمه (میلیون ریال) نمودار ۲۰



تعداد مشتریان (نفر) نمودار ۱۷



توسعه کیفی خدمات بانکی و محبوبیت روزافزون برند سامان، تداوم رشد تعداد مشتریان را در سال ۱۳۹۳ به دنبال داشته است.

رشد سپرده‌های سامان در سال ۱۳۹۳ نیز روند صعودی داشته است.

توسعه و بهبود زیرساخت‌های بانکداری الکترونیک

در سال ۱۳۹۳، تمامی زیرساخت‌های الکترونیک بانک توسعه و ارتقا یافتند. در این میان وب‌سایت بانک با تجهیز به بخش‌های جدید مانند سامان‌رسانه، بلاگ سامان، سامانه اعتبارسنجی آساکارت، فرم‌های آنلاین شامل استعلام ضمانت‌نامه و درخواست افتتاح حساب ویژه مشتریان حقیقی و خدمت پرداخت قیوض برای عموم از تحولاتی چشمگیر برخوردار شد و به‌عنوان وب‌سایت برتر حوزه بانک و بیمه ایران شناسایی شد. همچنین در این سال بانک سامان با حضور فعالانه در شبکه‌های اجتماعی، کمپین موفقیت‌آمیزی را پیش برد.



مشتریان ویژه

براساس رویکرد مشتری مدارانه برنامه استراتژیک پنج ساله بانک و تعریف مجموعه خدمات متناسب با نیازهای گروه های مختلف مشتریان، «مدیریت مشتریان ویژه» برای جذب و وفادارسازی مشتریان ویژه بانک در سال ۱۳۹۰ آغاز به کار کرد. خدمات سفارشی این مدیریت برای راحتی بیشتر این گروه از مشتریان در امور بانکی و زندگی روزمره آن ها طراحی شده و ارائه می شود. فرصت سپرده گذاری و سرمایه گذاری با بالاترین نرخ سود، مزایای کارت های طلایی، تخفیف در کارمزد و هزینه های خدمات بانکی و بیمه ای، خدمات رایگان ترنسفر و تشریفات فرودگاهی، خدمات رفاهی و مسافرتی سامانیان و ... از جمله این خدمات هستند. این خدمات با هدف افزایش سطح محرمانگی و آسان سازی فرایندهای بانکی در باجه های اختصاصی شعب منتخب ارائه می شوند.

رشد ۴۰ درصدی تعداد مشتریان ویژه و افزایش ۲۰ درصدی منابع ایشان نزد بانک، از دستاوردهای بانکداری ویژه سامان در سال ۱۳۹۳ است. در این سال تعداد ۷۰۳۵ بیمه نامه در حوزه های درمان تکمیلی، اتومبیل، مسافرتی، تدبیر و منازل مسکونی برای مشتریان ویژه صادر شده است.

اقدامات و دستاوردهای بانکداری ویژه در سال ۱۳۹۳ به شرح زیر است:

تبلیغات:

اجرای کمپین تبلیغاتی در فرودگاه مهرآباد و چاپ بروشورهای جدید در حوزه خدمات سامان زندگی.

اقدامات ترغیبی:

برگزاری جشن سامانیان، رونمایی از سایت باشگاه مشتریان، برگزاری پروموشن مسافرتی مرکز رزرو سامان، ارائه دسته چک های متمایز مشتریان برتر.

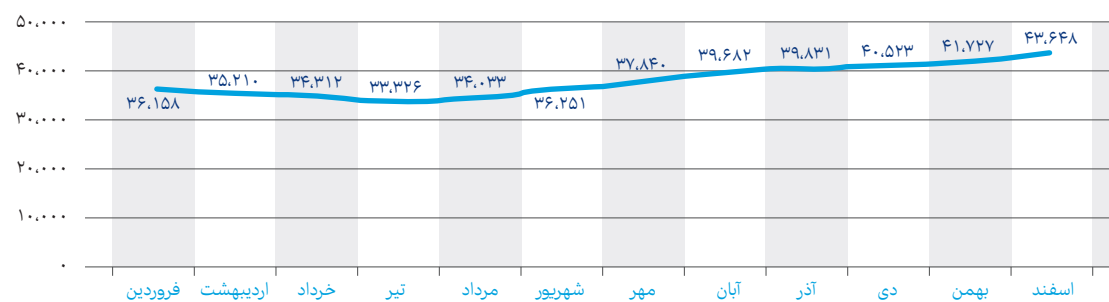
توسعه خدمات:

ارائه خدمت فروش خودروهای کمپانی کیا با مزایای ویژه، ارائه خدمات تشریفات فرودگاهی در شهر مشهد، خدمات بیمه ای جدید در حوزه بیمه مسئولیت و بیمه مسافرتی.

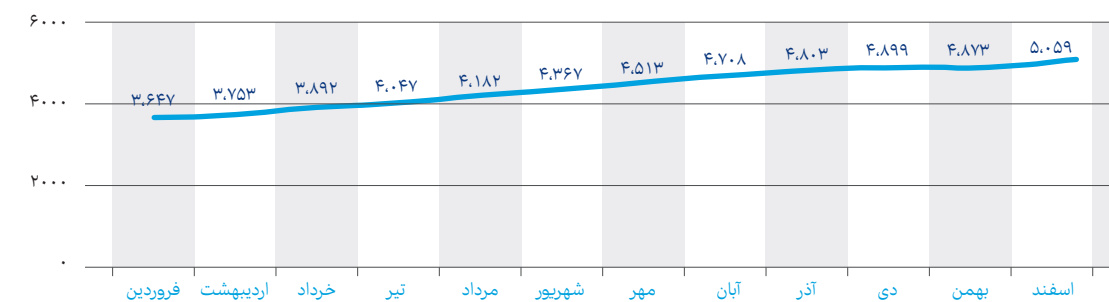
عملکرد:

رشد ۴۰ درصدی تعداد مشتریان ویژه، افزایش ۲۱ درصدی منابع، صدور ۶۰۴۱۵ بیمه نامه درمان تکمیلی، اتومبیل، مسافرتی، تدبیر و منازل مسکونی، ۴۰۹۶۰ مورد ارائه خدمات تشریفات و ترنسفر فرودگاهی، ۸۴۰ مورد رزرو خدمات مسافرتی شامل بلیت پرواز، تور و هتل در داخل و خارج از کشور، ۱۳۵ قرارداد جدید با مراکز رفاهی و فروشگاه ها و توسعه این مراکز به ۲۱۴ مرکز فعال جهت فروش خدمات و محصولات متناسب با سبک زندگی مشتریان برتر.

رشد منابع سامانیان ویژه در سال ۱۳۹۳
نمودار ۲۱



رشد تعداد سامانیان ویژه در سال ۱۳۹۳
نمودار ۲۲



اعتبارات خُرد و صنفی



مدیریت اعتبارات خُرد و صنفی، متولی تأمین نیازهای تسهیلاتی غیرکلان عموم مشتریان حقیقی و حقوقی بانک شد. فرایندهای اجرایی اعتبارات خُرد و متوسط که شامل تسهیلات غیرتجاری مانند کارت اعتباری، تسهیلات خودرو، تعمیرات مسکن و نیز تسهیلات تجاری خُرد برای صاحبان کسب‌وکارهای خُرد و متوسط می‌شوند، به‌طور عمده ازطریق شعب بانک انجام می‌گیرد.

دست‌آورد فعالیت‌های مدیریت اعتباری خُرد و صنفی در سال ۱۳۹۳ عبارت بودند از:

توسعه و بهبود محصولات اعتباری

آساکارت اعتباری

«آساکارت» محصول اعتباری جدید بانک سامان برای مشتریان خُرد در سال ۱۳۹۳ بود. چگونگی ارائه این محصول با سایر محصولات اعتباری بانک متفاوت است. برای نخستین بار مشتریان می‌توانند ازطریق وب‌سایت سامان، در سامانه‌ای که به همین منظور طراحی شده ثبت‌نام کنند و فقط با یک‌بار مراجعه به شعبه مربوط و ارائه کد رهگیری دریافتی از سامانه و مدارک و مستندات که از قبل به ایشان اعلام شده، کارت اعتباری خود را دریافت کنند.

تسهیلات پذیرندگان برتر و فروشگاه‌ها

این محصول اعتباری در قالب یک بسته تسهیلاتی ویژه برای مشتریانی طراحی شده است که از دستگاه‌های کارت‌خوان بانک سامان در کسب‌وکار خود استفاده می‌کنند و تعداد تراکنش، معدل حساب و گردش بستانکاران ایشان قابل‌توجه است.

تسهیلات نگین

این محصول اعتباری برای تأمین نیازهای مصرفی و ضروری مشتریان خُرد، در سال موردگزارش طراحی و ارائه شد. مشتریان متقاضی «تسهیلات نگین» متناسب با میزان سپرده‌گذاری خود در بانک، امکان استفاده از «تسهیلات نگین» را خواهند داشت.

تسهیلات قرض‌الحسنه ازدواج

به‌منظور استفاده بهینه از منابع قرض‌الحسنه موجود، بانک از سال ۱۳۹۳ پرداخت تسهیلات قرض‌الحسنه ازدواج به متقاضیان دارای شرایط طبق ضوابط و سیاست‌های بانک مرکزی ج.ا.ا. را آغاز کرده است.

تسهیلات قرض‌الحسنه مددجویان کمیته امداد امام خمینی (ره) و سازمان بهزیستی کشور

در راستای ایفای بخشی از مسئولیت‌های اجتماعی و حمایت از طرح‌های خوداشتغالی، بانک پرداخت تسهیلات قرض‌الحسنه به مددجویان کمیته امداد امام خمینی (ره) و سازمان بهزیستی کشور را در سال ۱۳۹۳ آغاز کرد.

مطالبات سم در حوزه تسهیلات خُرد و صنفی

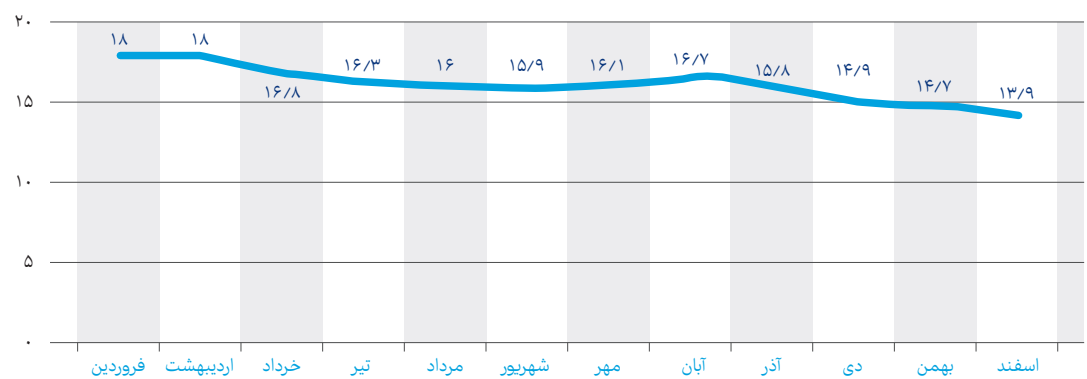
فرایند پیگیری مطالبات سم در سال ۱۳۹۳ نیز روند مطلوبی داشته است.

مقایسه مانده تسهیلات اعطایی بخش خُرد و صنفی (میلیارد ریال) نمودار ۲۳



مانده تسهیلات ریالی در حوزه خُرد و صنفی در سال ۱۳۹۳، نسبت به سال ۱۳۹۲ بالغ بر ۱۰ هزار میلیارد ریال افزایش یافته است.

روند نسبت مطالبات غیرجاری به کل تسهیلات ریالی در سال ۱۳۹۳ (درصد) نمودار ۲۴



نسبت مطالبات غیرجاری در حوزه خُرد و صنفی از ۱۸ درصد در پایان سال ۱۳۹۲ به ۱۳/۹ درصد در پایان سال ۱۳۹۳ کاهش یافته است.



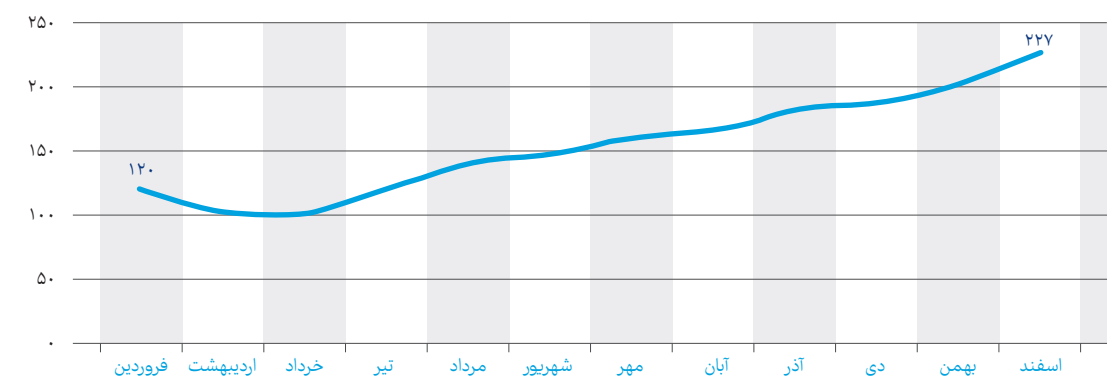
بانکداری اختصاصی

بانکداری اختصاصی بانک سامان در سال ۱۳۹۰ برای ایجاد ارزش افزوده واقعی برای سرمایه و دارایی مشتریان که به لحاظ حجم سپرده‌گذاری‌شان در بانک در گروه مشتریان خاص قرار می‌گیرند، راه‌اندازی شد.

رشد ۸۹ درصدی تعداد مشتریان خاص و تحقق میانگین شاخص رضایت ۹۲ درصدی آن‌ها از اقلام شاخص عملکرد بانکداری اختصاصی در سال ۱۳۹۳ بوده است. در این سال دفتر بانکداری اختصاصی زعفرانیه نیز راه‌اندازی شد. تعداد ۲۴۰ ملاقات در محل دفتر بانکداری اختصاصی و ۳۵۰ ملاقات در محل مشتری توسط بانکداران اختصاصی در سال ۱۳۹۳ انجام گرفته است. در این سال تعداد ۶۲۰ بیمه‌نامه با ۲۰ تا ۱۰۰ درصد تخفیف در هزینه‌های حق بیمه در حوزه‌های درمان تکمیلی، مسافرتی، شخص ثالث، بدنه اتومبیل، تدبیر، منازل مسکونی و مسئولیت برای مشتریان خاص صادر شده است.

در این سال، ضمن معرفی چند محصول جدید بیمه‌ای مانند بیمه مسئولیت و بیمه مسافرتی سه‌ماهه، خدمات موجود مانند بورس و سبدگردانی نیز از طریق انعقاد قرارداد مدیریت دارایی با مشتریان خاص توسعه یافتند.

روند رشد تعداد سامانیان خاص در سال ۱۳۹۳ نمودار ۲۵



بانکداری شرکتی

بانکداری شرکتی سامان با هدف ارزش‌آفرینی بیشتر برای مشتریان شرکتی شکل گرفته است. تأمین و مدیریت منابع مالی، ارائه خدمات سفارشی‌شده و بهینه‌سازی ترکیب دارایی‌ها و بدهی‌های این گروه از مشتریان با هدف مدیریت ریسک از جمله خدمات بانکداری شرکتی برای حمایت از کسب‌وکار مشتریان شرکتی است. یکی از مهم‌ترین کارکردهای اصلی بانکداری شرکتی در شرایط اقتصادی نامطلوب سال‌های تحریم، تسهیل و تسریع تجارت در بخش بین‌الملل برای مشتریان شرکتی بوده است.

مهم‌ترین اقدامات انجام‌شده در بانکداری شرکتی در سال ۱۳۹۳ عبارتند از:

- تعامل و همکاری کارشناسی با مدیریت سرمایه‌گذاری بانک برای ارائه خدمات تأمین مالی شرکت‌ها از طریق انتشار اوراق اسلامی؛
- اقدام به اعطای تسهیلات سرمایه در گردش و تأمین مالی طرح‌ها از محل منابع صندوق توسعه ملی (عملیاتی‌شدن قرارداد عملیاتی بانک).

بانک سامان از مجرای انعقاد قرارداد مشارکت با صاحبان کسب‌وکار و افراد متقاضی تسهیلات و شراکت در سود و زیان فعالیت‌های آن‌ها، به تأمین مالی پروژه‌ها می‌پردازد. در ادامه دو پروژه بزرگی که از تأمین مالی بانک سامان در سال ۱۳۹۳ برخوردار بوده‌اند، معرفی می‌شوند.

داروسازی دکتر عبیدی

شرکت «داروسازی دکتر عبیدی» که از سال ۱۳۲۵ در زمینه محصولات سرماخوردگی و گوارشی فعال بوده است، با تولید ۹ محصول جدید برای بیماری‌های گوارشی، قلب و عروق، کودکان و مغز و اعصاب در سال ۱۳۹۳، گامی مهم در راستای ارتقای سطح سلامت جامعه ایرانی برداشته است.

مدیرعامل شرکت درخصوص همکاری با بانک سامان می‌گوید: «در سال ۱۳۹۱ با توجه به شرایط ارزی و تغییر نرخ مرجع به نرخ مبادلاتی که باعث افزایش نیاز شرکت‌ها به نقدینگی شد، بانک سامان حمایت ویژه‌ای از ما کرد». او در ادامه می‌افزاید که «دارو یک محصول استراتژیک است؛ ما حداقل سه ماه ماده اولیه را استوک و سه ماه نیز دارو را نگهداری می‌کنیم، با این رویه یک دارو ۶ ماه نگه‌داشته می‌شود که این خود حجم نقدینگی بالایی را می‌طلبد. از آنجایی که مبلغ داروها از طریق داروخانه‌ها و بیمه‌ها برمی‌گردد، برگشت هزینه‌ها نیز زمان‌بر است. برای پُرکردن این زمان، بانک‌ها نقشی بسیار مهم دارند».

بانک سامان در سال ۱۳۹۳، مبلغ ۴۰ میلیارد ریال اعتبار و ۲۰ میلیارد ریال گشایش ارزی به داروسازی عبیدی اختصاص داده است. بهسازی زیرساخت‌ها و ساخت مجموعه‌ای جدید برای تولید داروهای تزریقی بیماران ام‌اس در دستور کار آتی داروسازی عبیدی قرار دارد که مذاکرات اولیه برای همکاری با بانک سامان در این خصوص انجام شده است.



«بانک سامان در شرایط ارزی دشوار سال‌های ۱۳۹۱ به بعد در حمایت از صنعت دارو بسیار موفق عمل کرده است».

مدیرعامل شرکت داروسازی دکتر عبیدی

کشت و صنعت گلبرگ بهاران

شرکت «کشت و صنعت گلبرگ بهاران» به عنوان زیرمجموعه «گروه صنعتی گلرنگ» از سال ۱۳۸۸ با هدف تولید، واردات و صادرات انواع مواد غذایی و ماشین‌آلات و تکنولوژی‌های وابسته مورد بهره‌برداری قرار گرفت. «اویلا» و «فامیلا» از برندهای اصلی و «سانتین» و «کیمبال» از برندهای فرعی این شرکت است.

قائم‌مقام مدیرعامل شرکت می‌گوید: «تعامل میان ما و بانک سامان بسیار رضایت‌بخش است. سرعت عمل، نحوه تعامل و نظم امور در بانک سامان در قیاس با بانک‌های دیگر مثال‌زدنی است».

در سال ۱۳۹۳ بانک سامان ۵۰ میلیارد تومان اعتبار و ۳۰ میلیون دلار گشایش ارزی به این شرکت تخصیص داده است. از مهر ۱۳۹۳ حدود ۹۰ درصد از سهم خرید خارجی شرکت از طریق بانک سامان انجام شده است. شرکت کشت و صنعت گلبرگ بهاران برای کسب برترین جایگاه در صنایع غذایی کشور و تبدیل‌شدن به نخستین گزینه مصرف‌کنندگان مواد غذایی در ایران، بانک سامان را شریک تجاری مطلوبی برای خود می‌داند.



«سرعت عمل، نحوه تعامل و نظم امور در بانک سامان در قیاس با بانک‌های دیگر مثال‌زدنی است».

قائم‌مقام مدیرعامل شرکت کشت و صنعت گلبرگ بهاران

خدمات و محصولات سرمایه‌گذاری

در سال ۱۳۹۳، با توجه به اتفاقات تأثیرگذار در بازار سرمایه از جمله موضوع نرخ خوراک پتروشیمی‌ها، موضوع بهره مالکانه، وضعیت نمادهای پالایشگاهی و همچنین افت قیمت نفت و در نتیجه کاهش درآمدهای دولت و به تبع آن اتخاذ سیاست مالی انقباضی، کاهش مخارج دولت و افزایش مالیات‌ها، بالابودن نرخ سود سپرده‌های بانکی و همچنین تأثیر مذاکرات هسته‌ای ایران در بازار سرمایه، بانک سامان سیاست کاهش نسبی حجم سرمایه‌گذاری‌ها تا رسیدن به وضعیت ثبات نسبی برای اتخاذ تصمیمات قطعی را پیش گرفت. در نتیجه شرایط یادشده، بهای تمام‌شده سبد سهام بانک در پایان سال ۱۳۹۳ با ۱۶/۷ درصد کاهش به ۱،۱۴۸ میلیارد ریال رسید. شایان ذکر است زیان سبد سهام در سال مالی مورد گزارش بالغ بر ۲۶۶ میلیارد ریال شناسایی شده است.



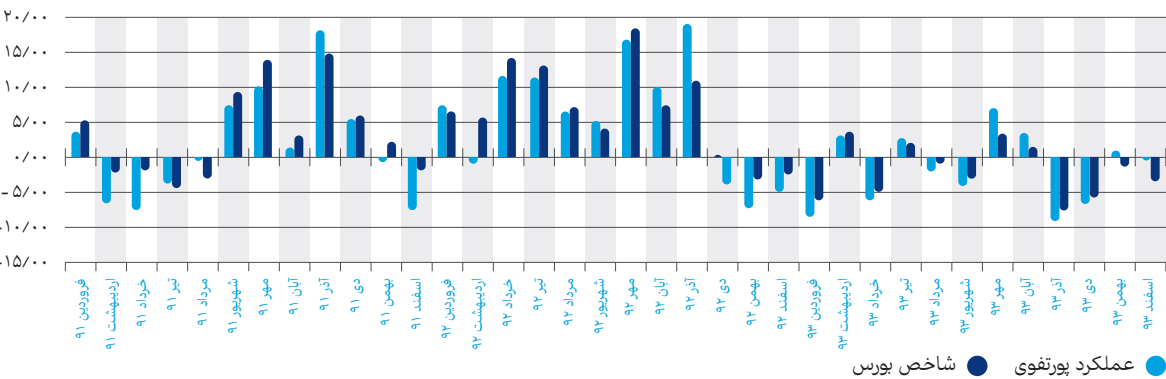
نشانگرهای پرتفوی سرمایه‌گذاری بانک سامان

جدول ۵

سال مالی	بهای تمام‌شده		متوسط سرمایه طی دوره		سودوزیان کل	
	رشد نسبت به سال قبل	درصد	رشد نسبت به سال قبل	درصد	رشد نسبت به سال قبل	درصد
۱۳۹۰	۱۲۲،۱۷۸	-	۶۸،۴۱۷	-	(۱،۶۴۶)	-
۱۳۹۱	۱۸۹،۵۲۴	۵۵/۱	۱۳۳،۲۵۷	۹۴/۸	۱۸،۳۴۸	-
۱۳۹۲	۱،۳۷۹،۲۰۱	۶۲۷/۷	۶۱۷،۳۲۴	۳۶۳/۳	۴۴۴،۹۲۱	۲،۳۲۵
۱۳۹۳	۱،۱۴۷،۹۳۵	-۱۶/۷	۱،۳۹۵،۶۹۳	۱۲۶/۱	-۲۶۶،۳۵۹	-

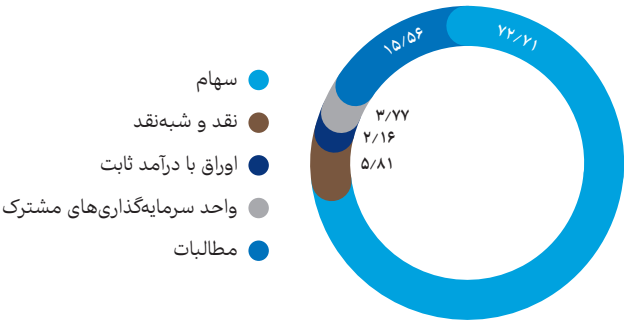
ارزش پرتفوی بانک سامان (شامل سهام و واحدهای صندوق‌های سرمایه‌گذاری مشترک) در ابتدای سال ۱۳۹۳ بالغ بر ۱،۶۷۰ میلیارد ریال بود که این رقم در پایان سال، به ۱،۱۷۳ میلیارد ریال کاهش یافت، بازدهی سبد سهام در مقایسه با شاخص بازار به شرح نمودار زیر است.

مقایسه عملکرد ماهانه سبد سهام بانک سامان و شاخص بازار از سال ۱۳۹۱ تا ۱۳۹۳ نمودار ۲۶



همچنین ترکیب دارایی‌های پرتفوی سرمایه‌گذاری بانک در پایان سال ۱۳۹۳ به شرح نمودار زیر است:

ترکیب دارایی پرتفوی سرمایه‌گذاری بانک سامان در پایان سال ۱۳۹۳ (درصد) نمودار ۲۷



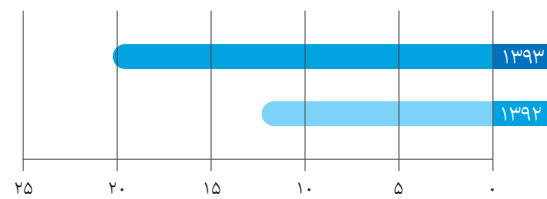
بانکداری بین الملل

بانک سامان در حال حاضر با داشتن ۳۲۷ کارگزار در ۳۳ کشور جهان و تجهیز ۱۱۱ شعبه از ۱۴۵ شعبه خود به سیستم سوئیفت، به انجام عملیات ارزی می‌پردازد. این بانک با برخورداری از سیستم تطبیق کارآمد، رعایت مقررات ضد پول‌شویی و ایفای به موقع تعهدات در انجام عملیات ارزی با سرعت و درجه ایمنی بالا توانسته است با جلب اعتماد کارگزاران و شرکت‌های بزرگ بین‌المللی نقشی اساسی در تسهیل واردات کالا - به خصوص کالاهای اساسی و دارویی - به کشور ایفا کند.

با تکیه بر این موقعیت مستحکم، بانک سامان توانسته به‌عنوان یک بانک عامل غیرتحریمی و متخصص در امور بین‌الملل، انجام فرایندهای بانکی برنامه کاری مشترک ژنو (JPOA) را بر عهده گیرد؛ به‌طوری‌که ۵۰ درصد از منابع آزاد شده بانک مرکزی ج.ا.ی. در سال ۱۳۹۳ توسط بانک سامان مدیریت شده است.

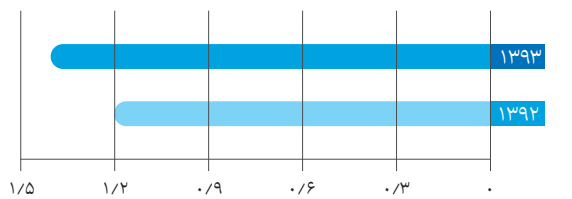
بانک سامان با حفظ نقش پیش‌گامی خود در حمایت از واردات کشور، در سال ۱۳۹۳، معادل ۴۰ درصد از سهم عملیات ارزی در حوزه واردات کالاهای اساسی و دارویی را به خود اختصاص داد. شایان توجه است سهم بانک سامان در انجام عملیات ارزی حوزه واردات کشور، نسبت به کل حجم واردات کالا توسط سایر بانک‌های کشور ۱۲/۶۱ درصد است.

ضمانت‌نامه‌های ارزی (میلیارد دلار آمریکا) نمودار ۲۹



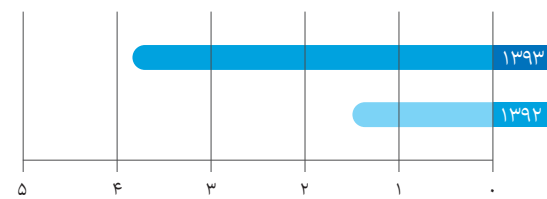
نمودار مقایسه‌ای مربوط به حجم ضمانت‌نامه‌های ارزی سال‌های ۱۳۹۲ و ۱۳۹۳ بیانگر رشد چشمگیر ضمانت‌نامه‌های صادره به میزان ۶۳ درصد است.

اعتبارات اسنادی واردات (میلیارد دلار آمریکا) نمودار ۲۸



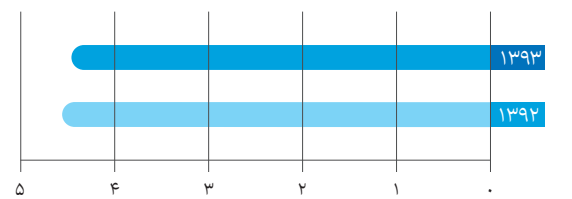
در سال ۱۳۹۳ شاهد رشد ۱۷ درصدی گشایش اعتبارات اسنادی وارداتی در بانک سامان بوده‌ایم.

حواله‌های ارزی وارده (میلیارد دلار آمریکا) نمودار ۳۱



افزایش ۱۶۳ درصدی حجم حواله‌های وارده عهده بانک سامان، نشان از اعتماد روزافزون صادرکنندگان ایرانی به بانک سامان دارد.

حواله‌های ارزی صادره (میلیارد دلار آمریکا) نمودار ۳۰



باتوجه به ترجیح مشتریان در خصوص استفاده از روش پرداخت اعتبارات اسنادی در مقایسه با حوالجات ارزی، حجم حواله‌های ارزی بانک سامان در سال ۱۳۹۳ کاهش ناچیزی به میزان ۳ درصد داشته است.

مسئولیت‌پذیری اجتماعی

مسئولیت پذیری اجتماعی

بانک سامان به عنوان یک شهروند حقوقی مسئول، همواره متعهدانه در انجام وظایف اجتماعی خود و حمایت از افشاری که به لحاظ مالی با اجتماعی کم توان هستند قدم برمی دارد. در سال ۱۳۹۲ نیز همچون سال های پیش، همکاری با خیریه ها و حمایت از امور فرهنگی، آموزشی و درمانی و ورزشی در کانون توجه و تمرکز برنامه های مسئولیت پذیری اجتماعی بانک قرار داشت.

حمایت از والیبال ایران

بانک سامان همچون سال گذشته، از فدراسیون و تیم های ملی والیبال کشورمان، در همه رده های سنی حمایت کرد. براساس برنامه ریزی های انجام شده، افق دید حمایت و همکاری بانک سامان و فدراسیون والیبال، قرار گرفتن تیم ملی کشورمان روی یکی از سکوی های المپیک ۲۰۱۶ ریودوژانیرو است. با همین هدف، بانک با تخصیص ۱۰۰ میلیارد ریال، حمایت خود را از والیبال ایران در سال ۱۳۹۳ تداوم بخشید.



کمپین آب هست، ولی کم است!

بانک سامان با آگاهی نسبت به مسئله جهانی و ملی کمبود آب و با هدف ایجاد جریان روشنگری و فرهنگ سازی در مورد حفظ آب در سال ۱۳۹۳ کمپین «آب هست، ولی کم است!» را شکل داد. این کمپین آغاز کوششی است که خانواده بزرگ سامان آن را بخشی از رسالت بشری خود می داند و مفهوم و ارزشی فراتر از مسئولیت پذیری اجتماعی برای آن قائل است. این کمپین با تلاشی هدفمند بر آن است از تمامی ابزارها و مجاری تبلیغاتی و اطلاع رسانی بانک برای ایجاد حساسیت نسبت به موضوع کمبود آب در جامعه استفاده کند. این کمپین در فازهای آتی به برخی اقدامات اجرایی و انگیزشی در خصوص حفظ آب نیز خواهد پرداخت.



مشارکت و حمایت آموزشی

همکاری با بنیاد کودک

مؤسسه خیریه بین‌المللی «بنیاد کودک» با هدف از بین بردن زمینه‌های ترک تحصیل کودکان بنیان نهاده شده است. بانک سامان در سال ۱۳۹۳ برای پنجمین سال پیاپی با تخصیص ۱،۱۱۹،۶۵۰ هزار ریال به عنوان کمک هزینه آموزشی، از ۸۵ کودک مددجو و ۱۰ دانشجو تحت پوشش این بنیاد حمایت کرد. افزون بر این، هزینه درمان یک مددجوی مبتلا به سرطان نیز در این سال توسط بانک سامان پوشش داده شد.

ساخت مدرسه در روستای راهدار

کمک به ایجاد فرصت‌های تحصیلی برای کودکان مناطق محروم یکی از رسالت‌های اجتماعی بانک سامان است. از این رو، بانک سامان در چارچوب یک برنامه پنج‌ساله، از سال ۱۳۸۹ تلاش کرده با ساخت سالانه یک مدرسه در مناطق محروم، نظام آموزشی کشور را یاری دهد. در تداوم این برنامه، در سال ۱۳۹۳، یک مدرسه ۶ کلاسه در روستای راهدار شهرستان بوشهر ساخت و تجهیز شد. بودجه تخصیص یافته به این پروژه معادل ۹ میلیارد ریال بوده است.

تجهیز و افتتاح مدرسه «شهدای ۲ سامان»

این مدرسه که در سال ۱۳۹۱ با حمایت مالی بانک سامان در روستای کیدوز از توابع استان خراسان بنا شده بود، در سال ۱۳۹۳ با تخصیص بودجه‌ای معادل ۵۵۰ میلیون ریال از طرف بانک سامان، به تمامی امکانات آموزشی، پرورشی، نمازخانه، کتابخانه و سیستم گرمایشی تجهیز و آماده بهره‌برداری شد. مدرسه «شهدای ۲ سامان» در مراسمی با حضور سرپرست شعب استان‌های شرق و شمال شرق بانک سامان، سازمان نوسازی و توسعه و تجهیز مدارس کل کشور افتتاح شد.

کمک به ساخت دانشکده حقوق دانشگاه فردوسی مشهد

براساس یک تفاهم‌نامه با «دانشگاه فردوسی مشهد»، بانک سامان با تخصیص مبلغی معادل ۱۰۰۰ میلیون ریال برای حمایت مالی از ساخت دانشکده حقوق این دانشگاه اعلام آمادگی کرده است. فاز مطالعات اولیه و تهیه نقشه‌های اجرایی شامل سازه، معماری، تأسیسات و مطالعات ژئوتکنیک این پروژه در سال ۱۳۹۳ انجام شد و فاز اجرا در سال آتی انجام خواهد شد.

کمک به خیریه عبدالحمید نجاتی

در سال ۱۳۹۳، بانک سامان مبلغی معادل ۴۰ میلیون ریال برای خرید دو نئوبوک برای دانشجویان تحت حمایت این مؤسسه اختصاص داد.

حمایت پزشکی - درمانی

مرکز طبی کودکان

- کمک به تجهیز و ساخت ساختمان پیوند مغز و استخوان و خریداری سه دستگاه برای تجهیز آزمایشگاه؛
- پرداخت کمک هزینه‌های عمل پیوند مغز و استخوان چند کودک.

مجموع هزینه صرف‌شده در این مرکز در سال ۱۳۹۳ برابر ۲۶،۵۴۶،۱۸۹ ریال بوده است.

حمایت از خیریه بهنام دهش‌پور

«خیریه بهنام دهش‌پور» یک مؤسسه برای حمایت از بیماران مبتلا به سرطان در ایران است. این خیریه با رسالت سازمانی ارائه خدمات درمانی، پزشکی، بهداشتی و فرهنگی در سطح بین‌المللی به بیماران مبتلا به سرطان در کشور فعالیت می‌کند. بانک سامان مانند سالیان گذشته با تخصیص ۴۰۰ میلیون ریال، ضمن تأمین هزینه عیدی کودکان بی‌سرپرست تحت سرپرستی این مؤسسه با خرید یک دستگاه یونکر و یک دستگاه شتاب‌دهنده خطی با انرژی پایین - هم‌زمان با هفته ملی سرطان - از این خیریه حمایت کرد.

پشتیبانی از خیریه سپهر

بنیاد «خیریه سپهر» به‌عنوان یک مؤسسه غیرانتفاعی، غیرسیاسی و غیرتجاری بعد از زلزله تأسیس‌باریم در دی‌ماه ۱۳۸۲ با هدف حمایت از آسیب‌دیدگان زلزله بم تأسیس شد. بانک سامان با هدف تأمین بخشی از هزینه‌های مراکز نگهداری فرزندان سپهر و پرداخت عیدی کودکان سپهر، در سال ۱۳۹۳ مبلغی معادل ۳۰۰ میلیون ریال به این خیریه اختصاص داد.

حمایت از خیریه زنجیره امید

مؤسسه خیریه «زنجیره امید» به‌عنوان شاخه ایرانی مؤسسه زنجیره امید فرانسه (La Chaine de l'Espoir)، از سال ۱۳۸۶ در ایران فعالیت می‌کند. رسالت این بنیاد بین‌المللی، تأمین بهترین مراقبت‌های پزشکی برای کودکان مستمند در کشورهای درحال توسعه، بدون توجه به ملیت، مذهب و نژاد آن‌ها است. بانک سامان در سال ۱۳۹۳ نیز همکاری خود را با این خیریه ادامه داد. در سال ۱۳۹۳، بانک سامان با تخصیص ۵۰۰ میلیون ریال برای پوشش هزینه‌های عمل جراحی قلب ۳۷ کودک، جراحی اصلاحی ستون فقرات ۲ کودک و خرید ۷ تخت بستری کودک در خانه از این خیریه حمایت کرد.

سایر اقدامات خیریه

- کمک به «انجمن خیرین زندانیان گرگان»؛
- تخصیص ۳۰ میلیون ریال برای کمک به مؤسسه «خیریه آراسته» بابت کمک هزینه ازدواج ۴ زوج دانشجوی تحت پوشش این خیریه.

گزارش مالی



الحاقیه نسبت به گزارش حسابرس مستقل و بازرس قانونی مورخ ۸ تیرماه ۱۳۹۴

نسبت به صورت‌های مالی تلفیقی گروه و بانک سامان

صورت‌های مالی تلفیقی گروه و بانک سامان برای سال مالی منتهی به پایان اسفندماه ۱۳۹۳ در تاریخ ۱۳۹۴/۰۳/۱۰ به حسابرس مستقل و بازرس قانونی ارائه شد، نتایج حاصل از رسیدگی به شکل گزارش مشروط مورخ ۸ تیرماه ۱۳۹۴ صادر شد و مراتب طبق روال متعارف در تاریخ ۲۱ تیرماه ۱۳۹۴ از طریق سامانه کدال انتشار عام یافت.

مدیریت بانک سامان در رعایت نظر مدیریت کل نظارت بر بانک‌ها و مؤسسات اعتباری، اداره نظارت بر موقعیت مالی بانک‌ها (بانک مرکزی جمهوری اسلامی ایران) که طی نامه شماره ۹۴/۱۰۰۶۷۸ مورخ ۱۳۹۴/۰۴/۲۱ اعلام شده، نسبت به تخصیص ۱۵۰ میلیارد ریال ذخیره بیشتر (برای ۵ فقره تسهیلات) اقدام کرد که منجر به تغییراتی به شرح زیر شد و مراتب در صورت‌های مالی مصوب ۱۳۹۴/۰۴/۲۲ هیئت مدیره محترم نیز انعکاس یافت. (صورت‌های مالی پیوست)

یادداشت	صورت‌های مالی مصوب		تغییرات
	۱۳۹۴/۰۳/۱۰	۱۳۹۴/۰۴/۲۲	
	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال
اقدام ترازنامه‌ای			
تسهیلات اعطایی به سایر اشخاص	۱۰	۱۲۲,۱۶۶,۶۶۴	۱۲۲,۱۶۶,۶۶۴
اندوخته قانونی	۳۷	۱,۴۹۶,۵۴۶	۱,۴۹۶,۵۴۶
سود انباشته	-	۲,۴۵۷,۶۸۷	۲,۴۵۷,۶۸۷
اقدام سود و زیان			
هزینه مطالبات مشکوک الوصول	۵۰	۱,۴۶۰,۶۳۳	۱,۴۶۰,۶۳۳

با در نظر گرفتن سطح اهمیت مشخص شده برای عملیات حسابرسی مذکور و قرار گرفتن مبلغ ۱۵۰ میلیارد ریال موصوف در زیر سطح اهمیت، ساختار و مفاد گزارش حسابرس مستقل و بازرس قانونی مورخ ۸ تیرماه ۱۳۹۴ نسبت به صورت‌های مالی مزبور با تاریخ ۱۳۹۴/۰۴/۲۳ در خصوص یادداشت‌های اصلاح شده کماکان برقرار است.

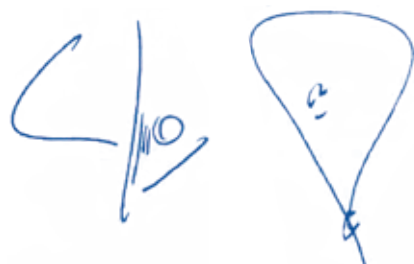
سخن حق

مؤسسه حسابرسی و خدمات مدیریت

تاریخ: ۲۳ تیرماه ۱۳۹۴

هوشنگ خستویی
(۸۰۰۲۶۷)

اسداله نیلی
(۸۰۰۸۶۵)



الحاقیه نسبت به گزارش حسابرس مستقل و بازرس قانونی مورخ ۸ تیرماه ۱۳۹۴

گزارش حسابرس مستقل و بازرس قانونی

صورت‌های مالی تلفیقی گروه

ترازنامه تلفیقی

صورت سود و زیان تلفیقی و گردش حساب سود انباشته تلفیقی

صورت جریان وجوه نقد تلفیقی

صورت‌های مالی بانک سامان (شرکت سهامی عام)

ترازنامه شرکت اصلی

صورت سود و زیان و گردش حساب سود انباشته شرکت اصلی

صورت جریان وجوه نقد شرکت اصلی

یادداشت‌های توضیحی

۸۶-۱۵۹

گزارش حسابرس مستقل و بازرس قانونی

به مجمع عمومی عادی صاحبان سهام

بانک سامان (شرکت سهامی عام)

گزارش نسبت به صورت های مالی تلفیقی گروه و بانک سامان

مقدمه

۱- صورت های مالی تلفیقی گروه و بانک سامان (شرکت سهامی عام) شامل ترازنامه ها به تاریخ ۲۹ اسفندماه ۱۳۹۳ و صورت های سود و زیان و جریان وجوه نقد برای سال مالی منتهی به تاریخ مزبور و یادداشت های توضیحی (۱) تا (۶۳)، توسط این مؤسسه حسابرسی شده است.

مسئولیت هیئت مدیره در قبال صورت های مالی

۲- مسئولیت تهیه صورت های مالی یادشده طبق استانداردهای حسابداری با هیئت مدیره بانک است. این مسئولیت شامل طراحی، اعمال و حفظ کنترل های داخلی مربوط به تهیه صورت های مالی است؛ به گونه ای که این صورت ها عاری از تحریف با اهمیت ناشی از تقلب یا اشتباه باشند.

مسئولیت حسابرس و بازرس قانونی

۳- مسئولیت این مؤسسه اظهار نظر نسبت به صورت های مالی یادشده براساس حسابرسی انجام شده طبق استانداردهای حسابرسی است. استانداردهای مزبور ایجاب می کند این مؤسسه الزامات آیین رفتار حرفه ای را رعایت و حسابرسی را به گونه ای برنامه ریزی و اجرا کند که از نبود تحریف با اهمیت در صورت های مالی اطمینان معقول کسب شود.

حسابرسی شامل اجرای روش هایی برای کسب شواهد حسابرسی درباره مبالغ و دیگر اطلاعات افشاشده در صورت های مالی است. انتخاب روش های حسابرسی، به قضاوت حسابرس از جمله ارزیابی خطرهای تحریف با اهمیت ناشی از تقلب یا اشتباه در صورت های مالی بستگی دارد. برای ارزیابی این خطرها، کنترل های داخلی مربوط به تهیه و ارائه صورت های مالی به منظور طراحی روش های حسابرسی مناسب شرایط موجود و نه به قصد اظهار نظر نسبت به اثربخشی کنترل های داخلی واحد تجاری بررسی می شود. حسابرسی همچنین شامل ارزیابی مناسب بودن رویه های حسابداری استفاده شده و معقول بودن برآوردهای حسابداری انجام شده توسط هیئت مدیره و نیز ارزیابی کلیت ارائه صورت های مالی است.

این مؤسسه اعتقاد دارد که شواهد حسابرسی کسب شده، برای اظهار نظر مشروط نسبت به صورت های مالی، کافی و مناسب است.

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

مبانی اظهار نظر مشروط

۴- وضعیت حساب های ارزی با بانک مرکزی به شرح زیر است:

۴-۱- وجوه ارزی قابل باز دریافت بابت منابع مصرف شده در راستای مقررات و دستورات بانک مرکزی که توسط بانک سامان نیز در سامانه نمایش و مدیریت اطلاعات گواهی ثبت آماری بانک مرکزی جمهوری اسلامی ایران درج شده، به شرح ارائه شده در یادداشت شماره (۷-۵) همراه صورت های مالی عبارت است از:

مبلغ دلار		
ارز با نرخ	اطلاعات وارد شده توسط بانک در سامانه نمایش و مدیریت اطلاعات گواهی ثبت آماری	
	کل مبلغ ثبت شده	تعهد بانک مرکزی
مرجع	۷۵۰,۶۰۰,۶۰۷/۸۶	۵۶۳,۱۷۶,۱۱۸/۲۷
مبادله ای	۱۷۰,۰۸۰,۳۳۷/۶۱	۱۵۰,۱۵۴,۷۷۱/۹۰
تسهیلات	۹۵۵,۵۴۷/۴۷	۴۶۱,۱۶۱/۵۹
جمع	۹۲۱,۶۳۶,۴۹۲/۹۴	۷۱۳,۷۹۲,۰۲۱/۷۶

گزارش مالی

۴-۱-۱ پیگیری های به عمل آمده با اداره آمار و تعهدات ارزی بانک مرکزی جمهوری اسلامی ایران، ابتدا منجر به تنظیم صورت جلسه مورخ ۱۳۹۳/۰۲/۲۲ شد که پس از انجام اصلاحات لازم در انتهای، براساس نامه شماره ۹۳/۳۴۷۹۵۹ مورخ ۱۳۹۳/۱۲/۲۵ تعهدات پذیرفته شده به شرح زیر نهایی شد.

مبلغ دلار	
ارز با نرخ	تعهد پذیرفته شده پس از اعمال کنترل
مرجع	۳۰۱,۹۵۴,۱۲۳/۰۴
مبادله ای	۴۳,۱۸۷,۲۵۲/۴۹
روز بازار	۱۸,۱۰۰,۲۴۳/۷۰
نرخ تسهیلات	-
جمع	۳۶۳,۲۴۱,۶۱۹/۲۳

۴-۱-۲- مبالغ مورد درخواست بانک سامان بابت باز دریافت منابع ارزی مصرف شده به شرح زیر است.

مبلغ دلار	
ارز با نرخ	مبلغ مورد درخواست بانک طی نامه شماره ۱۳۶۷۸/م/۰۹۲/۲۱ مورخ ۱۳۹۲/۱۲/۰۷
مرجع	۴۶۲,۶۷۹,۸۵۹/۱۱
مبادله ای	۱۴۰,۲۱۴,۰۰۷/۵۳
روز	-
نرخ	-
تسهیلات	-
جمع	۶۰۲,۸۹۳,۸۶۶/۶۴

حساب ارزی فی مابین تاکنون نهایی نشده و حسب بخش نامه شماره ۲۵۶۶۶۶ مورخ ۱۳۹۳/۰۹/۲۵ قطعیت یافتن حساب های مزبور منوط به انجام حسابرسی ویژه ارزی توسط حسابداران مستقل شده است؛ از این رو، تعیین آثار ناشی از حل و فصل موضوع منوط به نهایی شدن این مورد خواهد بود.

۴-۲- سرفصل حساب مطالبات از بانک مرکزی به شرح مندرج در یادداشت شماره (۷) پیوست صورت های مالی شامل دو مورد به شرح زیر است.

۴-۲-۱- حساب ایجاد شده تحت عنوان پیش خرید ارز از بانک مرکزی بابت اعتبارات اسنادی، موضوع بخش نامه شماره ۶۰/۱۰۱۵ مورخ ۱۳۹۲/۰۹/۱۶ به شرح جدول زیر است.

نوع ارز	مبلغ ارز	نرخ ارز- ریال	مبلغ - میلیون ریال
یورو	۹۷,۹۴۶,۴۷۴/۱۴	۳۰,۱۵۶	۲,۹۵۳,۶۷۴
درهم امارات	۳۶,۸۳۴,۳۷۷/۴۸	۷,۶۲۲	۲۸۰,۷۵۲
یوان چین	۲۴,۰۳۸,۳۱۶/۱۶	۴,۵۱۹	۱۰۸,۶۲۹
وون کره	۵۲,۴۱۶,۷۸۸,۵۶۶	۲۵	۱,۳۱۴,۰۸۹
لیره ترکیه	۷۸,۲۱۹/۶۸	۱۰,۸۷۹	۸۵۶
جمع			۴,۶۵۸,۰۰۰

گفتنی است در خصوص همین بخش نامه مبلغ ۲,۴۲۰ میلیارد ریال نیز بابت معادل ریالی این وجوه به عنوان بدهی به بانک مرکزی به شرح مندرج در یادداشت (۲۲-۲) همراه صورت های مالی انعکاس دارد. بانک مرکزی به تأییدیه درخواست شده در خصوص وجوه پیش خرید ارز موصوف (حتی فارغ از محتوای موضوع پیش پرداخت) پاسخ نداده است، تعیین آثار مالی تا دریافت پاسخ تأییدیه و مشخص کردن ارتباط منطقی با بدهی به بانک مرکزی میسر نیست.

۴-۳- در پی درخواست سازمان هواپیمایی کشوری بابت پرداخت مطالبات شرکت‌های هواپیمایی «ترکیش ایرلاین» و «لوفت‌هانزا»، بانک سامان بنابر دستور بانک مرکزی و با دریافت وجوه ریالی با نرخ مرجع از مؤسسات مذکور درمجموع ۸۷.۷۶۸.۳۹۳/۹۵ یورو به حساب آنان حواله کرد. بانک مرکزی درقبال این امر اقدام به تودیع سپرده‌های سه‌ماهه با نرخ ۱ درصد از این بابت کرده و مقرر شد که با نرخ مرجع متعاقباً تسویه شود. این رویداد مالی و در رابطه با آن وجوه ریالی دریافتی از شرکت‌های موصوف (یادداشت ۲۲-۱) تاکنون تسویه نشده و ۱ درصد مزبور نیز به حساب هزینه‌های بانک سامان منظور شده است.

۵- درخصوص وضعیت مالیات تشخیص‌داده‌شده بانک، به شرح یادداشت (۲۹-۲) همراه صورت‌های مالی موارد زیر قابل‌ذکر است.

۵-۱- مالیات سال ۱۳۹۱ (با تسری مشمولیت مالیات نسبت‌به نتیجه تجدیدارزیابی دارایی‌ها به مبلغ ۲.۵۸۹میلیارد ریال) به میزان ۱.۲۰۴ میلیارد ریال تشخیص و ابلاغ شده است. مدیریت معتقد است با استناد به تصویب‌نامه شماره ۲۳۷۵۴/ت/۰۵۰۱۱۰ هـ مورخ ۰۳/۰۴/۱۳۹۳ هیئت وزیران محترم در حدود ۶۵۰میلیارد ریال مالیات مبلغ تجدیدارزیابی از تشخیص مزبور قابل حذف است؛ ازاین رو، نسبت‌به نحوه عمل اعتراض کرد؛ اما نتایج موضوع مشخص نشده است.

۵-۲- بانک برای عملیات سال ۱۳۹۳ هیچ‌گونه مبلغی به‌عنوان ذخیره در حساب‌ها تخصیص نداده است.

۵-۳- مالیات سال‌های ۱۳۸۴، ۱۳۸۶، ۱۳۸۷ و ۱۳۸۸ براساس برگ‌های قطعی مالیات درمجموع به مبلغ ۵۵۴میلیارد ریال دروجه مرجع مالیاتی پرداخت شده؛ اما بانک نسبت‌به اقدام به عمل‌آمده و صدور برگ قطعی اعتراض کرده که مراتب در مراجع دیوان عدالت اداری، هیئت موضوع ماده ۲۵۱ مکرر و شورای عالی مالیاتی در دست بررسی است و نتایج قطعی دعاوی به عمل‌آمده درحال حاضر مشخص نیست.

اظهارنظر مشروط

۶- به نظر این مؤسسه، به‌استثنای آثار مورد مندرج در بند «۵» و همچنین به‌استثنای آثار احتمالی مورد مندرج در بند «۴»، صورت‌های مالی یادشده در بالا، وضعیت مالی گروه و بانک سامان (شرکت سهامی عام) در تاریخ ۲۹ اسفندماه ۱۳۹۳ و عملکرد مالی و جریان‌های نقدی گروه و بانک را برای سال مالی منتهی به تاریخ مزبور از تمام جنبه‌های بااهمیت، طبق استانداردهای حسابداری، به نحو مطلوب نشان می‌دهد.

تأکید بر مطلب خاص

بدون مشروط کردن، این گزارش نظر اعضای محترم مجمع را به بندهای «۷» تا «۹» زیر معطوف می‌دارد.

۷- مدیریت بانک علاوه‌بر پرداخت تسهیلات مرسوم در صنعت بانکداری در راستای الزام و تأکید به عمل‌آمده در ماده «۲۳» قانون رفع موانع تولید رقابت‌پذیر و ارتقای نظام مالی کشور، همچنین ماده «۱۶» قانون بودجه سال ۱۳۹۲ کل کشور، در سال مورد رسیدگی نیز اقدام به تمدید، تجدید امهال و استمهال مانده‌های تسهیلات کرده است؛ اگرچه اطلاعات مشخص در زمینه میزان تسهیلات پرداختی و مانده‌های تمدید و تجدیدشده تهیه نمی‌شود، با این وصف شمای کلی تسهیلات اعطایی بانک و مقایسه آن با پیکرهای مشابه سال قبل و نتایج تغییرات در شکل طبقه‌بندی مرسوم مرجع پولی و بانکی به شکل زیر است.

پایان اسفندماه ۱۳۹۳		پایان اسفندماه ۱۳۹۲		رشد نسبت به سال قبل	
مبلغ	درصد	مبلغ	درصد	مبلغ	درصد
هزارمیلیارد ریال	%	هزارمیلیارد ریال	%	هزارمیلیارد ریال	%
۱۰۷	۷۶	۸۱	۷۰	۲۶	۳۲/۰۹
۱	۱	۱	۱	-	-
۷	۵	۴	۴	۳	۷۵
۲۵	۱۸	۲۹	۲۵	(۴)	(۱۳/۸)
۳۳	۲۴	۳۴	۳۰	(۱)	-
۱۴۰	۱۰۰	۱۱۵	۱۰۰	۲۶	-
جمع کل					

گزارش مالی

۷-۱- مطالبات غیرجاری طبقه‌بندی‌شده تحت عناوین سررسید گذشته، معوق و مشکوک‌الوصول به شرح زیر است.

مانده در پایان اسفندماه ۱۳۹۳			ارزش وثایق مطالبات	مازاد (کسر) وثایق
میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	
۱۷۰.۲۲,۶۲۸	۱۲,۱۷۷,۲۳۱			مطالبات تعیین‌تکلیف‌شده
۳,۴۷۶,۳۹۰	-			مطالبات بانک صادرات
۱۰.۵۱۰,۳۷۷	۱۹,۹۸۳,۲۷۳			سایر ـ مطالبات دارای وثایق
۲,۲۶۰,۳۱۳	۱,۷۰۰,۴۰۵			سایر ـ مطالبات بدون پوشش کامل وثایق
جمع	۳۳,۲۶۹,۷۰۸	۳۳,۸۶۰,۹۰۹	۵۹۱,۲۰۱	

۷-۱-۱- مطالبات تعیین‌تکلیف‌شده، جمع مانده حساب ۴۵ فقره پرونده اعتباری است که جهت به سرانجام‌رساندن به شرکت اعتبارسنجی محول شده و در پی اقدامات این شرکت اسناد رهینه ۳۱ فقره پرونده، به مبلغ ۴.۵۳۱میلیارد ریال در اختیار بانک قرار گرفته و در شرایط انتقال است. وثایق ۱۲ فقره پرونده به مبلغ ۹.۶۱۶میلیارد ریال درحال تملیک است. دو فقره پرونده به مبلغ ۲.۱۶۲میلیارد ریال نیز منجر به توقیف سهام شده است.

۷-۱-۲- وضعیت مالی ورود بانک سامان به معاملات اعتبار اسنادی مرتبط با گروه موسوم به «آریا»، بالغ بر ۵.۰۴۰میلیارد ریال است (۴.۵۴۱میلیارد ریال طلب از بانک صادرات + ۴۹۹میلیارد ریال طلب از بانک صنعت و معدن) که در یادداشت شماره (۱۰-۲) پیوست صورت‌های مالی (سرفصل خرید دین و تنزیل اعتبارات اسنادی) تشریح شده است. اقدامات حقوقی بانک در زمینه وصول مطالبات از بانک صنعت و معدن به واریز مبلغ ۶۶۶میلیارد ریال (مبلغ ۴۹۹میلیارد ریال اصل خواسته + مبلغ ۱۶۷میلیارد ریال سود و هزینه‌های متعلقه) تاکنون منجر شد. مطالبات از بانک صادرات بابت ۱۸ فقره اعتبارات اسنادی به مبلغ ۴.۵۴۱میلیارد ریال است که برای ۶ فقره اعتبارات اسنادی، عملیات حقوقی به‌طور جداگانه درحال اجرا است. طبق مستندات موجود ۴ فقره رأی هیئت بدوی به نفع بانک سامان به مبلغ ۱.۸۳۵میلیارد ریال صادر شده است. (اصل خواسته به مبلغ ۱.۰۶۵میلیارد ریال + سود جرائم و هزینه دادرسی به مبلغ ۶۴۰میلیارد ریال است که مبلغ ۱۳۰میلیارد ریال آن پرداخت نشده است). گفتنی است بانک در راستای ۱۴ فقره اعتبارات اسنادی دیگر به مبلغ ۳.۴۷۶میلیارد ریال (اصل خواسته) که برای هر مورد عملیات حقوقی به‌طور جداگانه ترتیب داده، تاکنون به نتیجه نهایی نرسیده است.

۷-۱-۳- مدیریت بانک برای حصول اطمینان کامل‌تر از توانایی کافی بانک درخصوص پوشش مطالبات معوق و مشکوک‌الوصول احتمالی براساس چگونگی شرایط محیطی در سال ۱۳۹۳، ذخایری را به شرح زیر در حساب‌ها نگهداری می‌کند و معتقد است این ذخایر دارای کفایت لازم است. به‌طورکلی براساس نتایج بررسی‌های به عمل آمده، به موارد بااهمیتی که ناقض این باور باشد برخورد نشد.

ذخیره عمومی	ذخیره خاص	جمع
میلیارد ریال	میلیارد ریال	میلیارد ریال
۱,۴۶۸	۲,۴۴۸	۳,۹۱۶
۲۳۶	۱,۲۰۵	۱,۴۴۱
جمع	۱,۷۰۴	۵,۳۵۷

مانده در ۱۳۹۳/۰۱/۰۱

اختصاص یافته طی سال ۱۳۹۳

- استانداردهای حسابداری و دستورالعمل مندرج در بخش‌نامه مب/۷۷۲ مورخ ۸۴/۰۴/۲۷ بانک مرکزی توجه به موارد زیر را لازم دانسته است:
- محتمل‌بودن جریان‌یافتن منابع اقتصادی مرتبط با توافقات تسهیلاتی به درون بانک.
- امکان‌پذیر بودن اندازه‌گیری درآمد به‌گونه‌ای اتکاپذیر.

بانک به شرح مندرج در یادداشت (۴۰-۲) همراه صورت‌های مالی، با فرض جریان‌یافتن منابع اقتصادی به درون بانک، سود ناشی از اعطای تسهیلات پرداختی، در مجموع به مبلغ ۲۵،۵۵۶ میلیارد ریال را به نحو زیر ارائه کرده است.

منشاء ایجاد درآمد	سهم از تسهیلات	مبلغ درآمد	درصد درآمد
	%	میلیارد ریال	%
تسهیلات جاری	۷۶	۱۶,۳۶۷	۶۴
تسهیلات سررسید گذشته	۱	۶۰۷	۲
تسهیلات معوق	۵	۲,۱۰۶	۸
تسهیلات مشکوک‌الوصول تعیین تکلیف شده	۱۸	۶,۴۷۶	۲۶
	۲۴	۹,۱۸۹	۳۶
	۱۰۰	۲۵,۵۵۶	۱۰۰

۸- به علت فقدان مانده در حساب جاری شماره ۲۶۲۰۰ نزد بانک مرکزی جمهوری اسلامی ایران در هنگام برداشت از حساب جاری بانک سامان، مانده بدهکار ایجاد شد. با این وضع مانده بدهکار مزبور مبنای محاسبه و درخواست وجه التزام تا ۱۳۹۳/۱۲/۲۹ براساس نرخ مورد عمل در بانک مرکزی (۳۴ درصد) به مبلغ ۳,۰۳۰ میلیارد ریال شد؛ اگرچه همان‌گونه که در اعلامیه شماره ۱۸۱۸۷ مورخ ۱۳۹۴/۰۱/۳۰ مندرج است، مقرر است در اسرع وقت نسبت به تعیین تکلیف وجه التزام اضافه برداشت یادشده اقدام مقتضی به عمل آید؛ اما تاکنون منتج به نتیجه نشده است.

۹- وضعیت ارزی بانک در تاریخ ترازنامه (در ۱۳ نوع نقود بیگانه و با فرض پذیرش حساب‌های ارزی ایفای تعهدات ارزی گذشته از سوی بانک مرکزی) در یادداشت شماره (۶۳) تشریح شده است. بدین ترتیب و بر پایه تبدیل ارزهای مزبور به دلار به نرخ اعلام شده بانک مرکزی (موسوم به نرخ مبادله‌ای) در تاریخ ترازنامه، وضعیت ارزی بانک حاکی از فزونی دارایی‌ها بر بدهی‌ها (long) است.

گزارش در مورد سایر الزامات قانونی و مقرراتی

گزارش در مورد سایر وظایف بازرسی قانونی

۱۰- در رابطه با تقسیم سود، نظر مجمع عمومی سهام‌داران را به مفاد ماده «۱۸» دستورالعمل مورخ ۱۳۸۷/۱۱/۱۲ سازمان بورس جلب می‌کند که مقرر می‌دارد در صورت وجود تعدیلات با اهمیت در گزارش حسابرس مستقل و بازرسی قانونی، مجمع باید با لحاظ کردن این تعدیلات و باتوجه به الزامات مفاد ماده «۲۴۰» اصلاحیه قانون تجارت، در خصوص تقسیم سود تصمیم‌گیری کند.

۱۱- پرداخت سود سهام حداکثر ظرف مدت ۸ ماه طبق ماده «۲۴۰» اصلاحیه قانون تجارت، به مبلغ ۱۸۶ میلیارد ریال به صاحبان سهام موضوع یادداشت (۳۴) همراه صورت‌های مالی انجام پذیرفته است.

اظهار نظر نسبت به معاملات موضوع ماده ۱۲۹ اصلاحیه قانون تجارت

۱۲- معاملات مندرج در یادداشت (۶۲) همراه صورت‌های مالی به‌عنوان تمامی معاملات مشمول ماده «۱۲۹» اصلاحیه قانون تجارت که طی سال مالی مورد گزارش انجام شده و توسط هیئت‌مدیره به اطلاع این مؤسسه رسیده، مورد بررسی قرار گرفته است. معاملات مذکور با رعایت تشریفات مقرر در ماده قانونی یادشده در خصوص کسب مجوز از هیئت‌مدیره و عدم شرکت مدیر ذی‌نفع در رأی‌گیری صورت پذیرفته است و نظراین مؤسسه نیز به شواهدی حاکی از اینکه معاملات مزبور با شرایط مناسب تجاری و در روال عادی عملیات شرکت انجام نگرفته باشد، جلب نشده است.

اظهار نظر نسبت به گزارش هیئت‌مدیره موضوع ماده ۲۳۲ اصلاحیه قانون تجارت

۱۳- گزارش هیئت‌مدیره درباره فعالیت و وضع عمومی شرکت، موضوع ماده «۲۳۲» اصلاحیه قانون تجارت، که به‌منظور تقدیم به مجمع عمومی عادی صاحبان سهام تنظیم شده، مورد بررسی این مؤسسه قرار گرفته است. باتوجه به رسیدگی‌های انجام شده، نظر این مؤسسه به موارد بااهمیتی که حاکی از مغایرت اطلاعات مندرج در گزارش مذکور با اسناد و مدارک ارائه شده از جانب هیئت‌مدیره باشد، جلب نشده است.

گزارش در مورد الزامات بانک مرکزی جمهوری اسلامی ایران

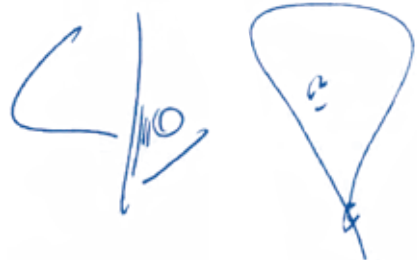
۱۴- گزارش انطباق عملیات بانک با قوانین پولی و بانکی و عملیات بانکی و آیین‌نامه‌های متکی بر آن و دستورهای بانک مرکزی برای سال مالی مورد رسیدگی به‌طور جداگانه تهیه و جهت ارائه به مراجع ناظر بر این‌گونه عملیات تقدیم شده است.

اظهار نظر در مورد سایر مسئولیت‌های قانونی و مقرراتی حسابرس

۱۵- در اجرای قانون پول‌شویی، واحد مبارزه با پول‌شویی که تحت نظارت مستقیم مدیرعامل قرار دارد، بانک آیین‌نامه‌ها و دستورالعمل‌ها و سیستم‌های اطلاعاتی هوشمند را باتوجه به رهنمودهای بانک مرکزی جمهوری اسلامی ایران، جهت احراز هویت مشتریان، تحقیق و تفحص درباره عملیات مشکوک بانکی و منشاء مالی تدوین کرده و ضمن آموزش‌های لازم به مرحله اجرا گذارده است. این مؤسسه در رسیدگی‌های خود به موارد بااهمیتی که ناشی از عدم اجرای قانون مبارزه کرده با پول‌شویی و آیین‌نامه‌های اجرایی مربوط باشد برخورد نکرده است.

سخن حق مؤسسه حسابرسی و خدمات مدیریت

اسداله نیلی (۸۰۰۸۶۵)
هوشنگ خستویی (۸۰۰۲۶۷)
تاریخ: ۸ تیرماه ۱۳۹۴



صورت‌های مالی تلفیقی گروه

ترازنامه تلفیقی در تاریخ ۲۹ اسفند ماه ۱۳۹۳

(تجدید ارائه‌شده)			
یادداشت	۱۳۹۳/۱۲/۲۹	۱۳۹۲/۱۲/۲۹	دارایی‌ها
	میلیون ریال	میلیون ریال	
۶	۱,۸۷۷,۵۱۶	۱,۹۶۰,۴۲۶	موجودی نقد
۷	۲۸,۶۰۴,۸۳۳	۲۳,۳۱۹,۰۹۷	مطالبات از بانک مرکزی
۸	۴۰,۲۸۸,۶۸۷	۵۰,۳۸۲,۹۳۴	مطالبات از بانک‌ها و مؤسسات اعتباری
۹	۲۱,۳۲۴	۲۱,۸۵۲	تسهیلات اعطایی به شرکت‌های گروه و وابسته
۱۰	۱۲۲,۰۱۶,۶۶۴	۱۰۲,۹۱۲,۸۷۶	تسهیلات اعطایی به سایر اشخاص
۱۱	۸۹۱,۲۳۲	۱,۲۳۰,۹۱۱	حساب‌ها و اسناد دریافتنی تجاری
۱۲	۲۰,۲۸,۲۳۰	۱,۲۷۶,۰۵۶	سایر حساب‌های دریافتنی
۱۳	-	۲۸,۴۴۴	اوراق مشارکت
۱۴	۱,۱۷۰,۰۳۷	۱,۶۵۵,۷۵۹	سرمایه‌گذاری‌ها و مشارکت‌ها
۱۵	۴۱۷,۱۰۵	۳۶۰,۴۷۹	سرمایه‌گذاری بلندمدت در شرکت‌های وابسته
۱۶	۱۱۷,۳۹۵	۳۷,۵۷۰	موجودی مواد و کالا
۱۷	۱۱۱,۳۱۱	۷۵,۸۵۹	سفارش‌ها و پیش‌پرداخت‌ها
۱۸	۵,۵۵۴,۹۸۸	۴,۳۱۹,۷۱۲	دارایی‌های ثابت مشهود
۱۹	۳,۸۷۵,۷۶۲	۳,۷۳۷,۹۲۹	دارایی‌های نامشهود
۲۰	۱۵۳,۳۳۰	۲۵۸,۴۶۷	سرقفلی
۲۱	۲۲,۷۹۱,۳۱۹	۱۰,۳۹۴,۵۱۹	سایر دارایی‌ها

جمع دارایی‌ها			
۱-۵۷	۱۳,۱۶۹,۹۴۷	۹,۹۹۷,۵۴۶	۲۰۱,۹۷۲,۸۹۰
۲-۵۷	۵,۳۰۴,۸۱۳	۳,۹۵۴,۴۶۲	
۳-۵۷	۶,۷۸۸,۷۶۰	۶,۶۲۴,۸۰۸	
۴-۵۷	۵۱۲,۲۴۶	۳۰۳,۳۴۶	
جمع اقلام زیر خط		۲۵,۷۷۵,۷۶۶	۲۰,۸۸۰,۱۶۲

یادداشت‌های توضیحی همراه، بخش جدایی‌ناپذیر صورت‌های مالی است.

(تجدید ارائه‌شده)

بدهی‌ها و حقوق صاحبان سهام		
یادداشت	۱۳۹۳/۱۲/۲۹	۱۳۹۲/۱۲/۲۹
	میلیون ریال	میلیون ریال
بدهی‌ها		
بدهی به بانک مرکزی	۲۲	۲۳,۶۶۳,۲۰۶
بدهی به بانک‌ها و مؤسسات اعتباری	۲۳	۵,۴۶۲,۳۸۷
سپرده‌های دیداری	۲۴	۱۱,۳۱۴,۴۱۱
سپرده‌های قرض‌الحسنه پس‌انداز و مشابه	۲۵	۳,۳۱۴,۶۵۳
سپرده‌های سرمایه‌گذاری مدت‌دار	۲۶	۱۵۷,۱۴۶,۵۱۸
سایر سپرده‌ها	۲۷	۷,۰۳۶,۶۲۴
اوراق بهادار منتشره	۲۸	۱,۰۰۰,۰۰۰
ذخیره مالیات	۲۹	۱۴۳,۳۰۰
سود پرداختنی به سپرده‌گذاران	۳۰	۱,۷۸۰,۳۷۰
حساب‌ها و اسناد پرداختنی تجاری	۳۱	۱,۳۶۴,۲۱۴
سایر حساب‌ها و اسناد پرداختنی	۳۲	۶,۰۵۴,۱۹۷
پیش‌دریافت‌ها	۳۳	۷۰,۷۱۰
سود سهام پرداختنی	۳۴	۲۱۸,۱۳۹
ذخیره مزایای پایان خدمت کارکنان	۳۵	۳۲۶,۴۹۰
جمع بدهی‌ها	۲۱۸,۸۹۵,۲۱۹	۱۹۱,۸۴۳,۳۸۳

حقوق صاحبان سهام			
۳۶	۶,۵۸۸,۰۰۰	۶,۵۸۸,۰۰۰	سرمایه (۶,۵۸۸,۰۰۰,۰۰۰ سهم ۱۰۰۰ ریالی بانام تماماً پرداخت‌شده)
۳۶	۳۱۷,۷۳۳		افزایش سرمایه در جریان
	(۱۴,۴۹۸)	(۱۴,۴۹۸)	سهام شرکت اصلی در مالکیت شرکت فرعی
۳۷	۱,۴۹۶,۵۴۶	۱,۳۳۱,۳۱۳	اندوخته قانونی
۳۸	۶۷۵	۶۷۵	مازاد تجدیدارزیابی دارایی‌های ثابت مشهود و نامشهود
	۲,۳۳۰,۱۸۷	۲,۰۹۵,۸۶۱	سود انباشته
	۱۰,۷۱۸,۶۴۳	۱۰,۰۰۱,۳۵۱	جمع حقوق صاحبان سهام شرکت اصلی
۳۹	۳۰۵,۸۷۱	۱۲۸,۱۵۶	سهم اقلیت
جمع حقوق صاحبان سهام		۱۱,۰۲۴,۵۱۴	۱۰,۱۲۹,۵۰۷
جمع بدهی‌ها و حقوق صاحبان سهام			
۱-۵۷	۱۳,۱۶۹,۹۴۷	۹,۹۹۷,۵۴۶	تعهدات بانک بابت اعتبارات اسنادی و بروات
۲-۵۷	۵,۳۰۴,۸۱۳	۳,۹۵۴,۴۶۲	تعهدات بانک بابت ضمانت‌نامه‌ها
۳-۵۷	۶,۷۸۸,۷۶۰	۶,۶۲۴,۸۰۸	سایر تعهدات بانک
۴-۵۷	۵۱۲,۲۴۶	۳۰۳,۳۴۶	وجوه اداره‌شده و موارد مشابه
جمع اقلام زیر خط		۲۵,۷۷۵,۷۶۶	۲۰,۸۸۰,۱۶۲

یادداشت‌های توضیحی همراه، بخش جدایی‌ناپذیر صورت‌های مالی است.

صورت سود و زیان تلفیقی برای سال مالی منتهی به ۲۹ اسفندماه ۱۳۹۳

(تجدید ارائه شده)			
یادداشت	۱۳۹۳	۱۳۹۲	
	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال
درآمدهای مشاع			
سود و وجه التزام تسهیلات اعطایی	۴۰	۲۵,۵۲۵,۴۲۷	۱۶,۸۹۴,۳۹۷
سود حاصل از سپرده‌گذاری‌ها و سرمایه‌گذاری‌ها	۴۱	۹۹۵,۹۶۴	۱,۸۱۷,۹۴۱
سود علی‌الحساب سپرده‌های سرمایه‌گذاری	۴۲	(۲۴,۵۸۶,۲۲۶)	۱۸,۷۱۲,۳۳۸
تفاوت سود قطعی و علی‌الحساب سپرده‌های سرمایه‌گذاری	۴۳	-	(۱۷,۶۸۴,۰۴۹)
سهم سود سپرده‌گذاران از درآمدهای مشاع		(۲۴,۵۸۶,۲۲۶)	(۱۷,۶۸۴,۰۴۹)
سهم بانک از درآمدهای مشاع و حق‌الوکاله	۱,۹۳۵,۱۶۵	۱,۰۲۸,۲۸۹	
درآمدهای غیرمشاع			
سود و وجه التزام فعالیت‌های غیرمشاع	۴۴	۱,۴۱۹,۳۸۸	۱,۷۲۷,۰۰۸
درآمد کارمزد	۴۵	۱,۱۱۹,۷۶۶	۹۴۲,۶۱۳
درآمد حاصل از فروش و ارائه خدمات	۴۶	۲۶,۶۳۸,۶۸۰	۲۴,۳۷۰,۹۰۰
نتیجه مبادلات ارزی	۴۷	۸۸۴,۹۵۸	۲,۵۲۹,۸۲۷
سایر درآمدها	۴۸	۱,۸۴۵,۲۹۶	۷۰۴,۲۶۹
جمع درآمدها	۳۳,۸۴۳,۷۵۳	۳۱,۹۰۸,۰۸۸	۳۰,۲۷۴,۶۱۷
کسری می‌شود هزینه‌ها			
هزینه اداری و عمومی	۴۹	(۳,۴۴۵,۹۴۹)	(۲,۶۹۱,۶۵۳)
هزینه مطالبات مشکوک‌الوصول	۵۰	(۱,۶۱۰,۶۳۳)	(۷۷۸,۵۲۷)
بهای تمام‌شده خدمات ارائه‌شده	۵۱	(۲۵,۶۲۸,۱۰۸)	(۲۳,۷۵۹,۳۴۲)
هزینه‌های مالی	۵۲	(۱,۲۰۳,۶۴۹)	(۱,۱۰۴,۶۸۴)
سایر هزینه‌ها	۵۳	(۷۶۶,۴۰۲)	(۶۳۱,۱۹۵)
جمع هزینه‌ها	(۳۲,۶۵۴,۷۴۱)	(۲۸,۹۶۵,۴۰۱)	
سود قبل از احتساب سهم گروه از سود شرکت‌های وابسته		۱,۱۸۸,۵۱۲	۲,۳۳۷,۵۰۵
سهم گروه از سود شرکت‌های وابسته	۱۵	۱۰۳,۲۴۰	۲۷,۵۶۹
سود قبل از کسر مالیات		۱,۲۹۱,۷۵۲	۲,۳۶۵,۰۷۴
مالیات بر درآمد	۲۹	(۱۸۴,۴۲۰)	(۲۸۷,۸۲۲)
سود خالص	۱,۰۵۸,۲۰۶	۲۰,۲۷,۹۳۶	
سهم اقلیت از سود خالص	۴۹,۱۲۶	۴۹,۳۱۶	
سود هر سهم (بر مبنای تعداد سهام موجود در تاریخ ترازنامه) ریال	۱۳۳	۳۰۸	
سود پایه هر سهم (بر مبنای میانگین موزون تعداد سهام طی سال) ریال	۱۴۰	۲۶۸	
سود تقلیل‌یافته هر سهم	۱۳۹	۲۶۸	

یادداشت‌های توضیحی همراه، بخش جدایی‌ناپذیر صورت‌های مالی است.

گردش حساب سود انباشته تلفیقی

(تجدید ارائه شده)			
یادداشت	۱۳۹۳	۱۳۹۲	
	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال
سود خالص			
سود انباشته در ابتدای سال			۲,۴۶۱,۶۲۵
تعدیلات سنواتی	۵۴	(۳۶۵,۷۶۴)	۱,۳۲۹,۹۶۸
سود انباشته در ابتدای سال - تعدیل‌شده		۲,۰۹۵,۸۶۱	۹۴۸,۰۱۵
سود سهام سال قبل - مصوب مجمع		(۶۵۸,۶۴۷)	(۵۲۷,۰۱۷)
سود قابل‌تخصیص	۲,۴۹۵,۴۲۰	۱,۴۳۷,۲۱۴	۴۲۰,۹۹۸
تخصیص سود			
اندراخته قانونی	(۱۶۵,۲۳۳)	(۳۵۳,۰۷۳)	
سود انباشته در پایان سال	۲,۳۳۰,۱۸۷	۲,۰۹۵,۸۶۱	
سهم اقلیت از سود انباشته	۵۱,۸۳۴	۴۳,۷۹۱	

اِرتجایی‌که اجزای تشکیل‌دهنده سود و زیان جامع محدود به سود و زیان دوره و تعدیلات سنواتی است، سود و زیان جامع ارائه نشده است.

صورت جریان وجوه نقد تلفیقی برای سال مالی منتهی به ۲۹ اسفندماه ۱۳۹۳

(تجدید ارائه شده)			
یادداشت	۱۳۹۳	۱۳۹۲	
	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال
فعالیت‌های عملیاتی			
جریان خالص ورود (خروج) وجه نقد ناشی از فعالیت‌های عملیاتی	۵۵	(۳,۷۱۶,۸۰۵)	۲۶,۵۷۶,۸۵۴
بازده سرمایه‌گذاری‌ها و سود پرداختی بابت تأمین مالی			
سود سهام دریافتی		۴۴۲,۰۵۲	۴۷۷,۷۱۶
سود سهام پرداختی		(۶۵۸,۶۴۶)	(۵۲۷,۰۱۷)
جریان خالص خروج وجه نقد ناشی از بازده سرمایه‌گذاری‌ها		(۲۱۶,۵۹۴)	(۴۹,۳۰۱)
مالیات بر درآمد			
مالیات بر درآمد پرداختی (شامل پیش‌پرداخت مالیات بر درآمد)	(۳۲۷,۹۹۲)	(۳۵۸,۴۰۴)	
فعالیت‌های سرمایه‌گذاری			
وجوه پرداختی بابت سرمایه‌گذاری‌ها و اوراق مشارکت	(۸۴۹,۴۵۲)	(۵,۲۷۸,۳۹۵)	
وجوه پرداختی بابت دارایی‌های ثابت مشهود	(۲,۸۲۵,۰۰۴)	(۲,۳۵۰,۵۶۶)	
وجوه حاصل از فروش سرمایه‌گذاری‌ها و اوراق مشارکت	۹۹۵,۷۵۸	۴,۸۷۴,۲۸۶	
وجوه حاصل از فروش دارایی‌های ثابت مشهود	۱۲۸,۶۷۶	۷۳۷,۴۷۷	
وجوه پرداختی بابت دارایی‌های نامشهود	(۱۸۸,۵۳۷)	(۲۳۰,۵۱۰)	
خالص جریان ورود (خروج) وجه نقد ناشی از فعالیت‌های سرمایه‌گذاری	(۲,۷۳۸,۵۵۹)	(۲,۲۴۷,۷۰۸)	
جریان خالص ورود (خروج) وجه نقد قبل از فعالیت‌های تأمین مالی	(۶,۹۹۹,۹۵۰)	۲۳,۹۲۱,۴۴۱	
فعالیت‌های تأمین مالی			
وجوه حاصل از افزایش سرمایه	۳۱۷,۷۳۳	-	
خالص افزایش (کاهش) وجه نقد	۵۶	(۶,۶۸۲,۲۱۷)	۲۳,۹۲۱,۴۴۱
تأثیر تغییرات نرخ ارز		۸۳۱,۲۸۰	(۱۰,۷۰۰,۳۵۷)
مانده وجه نقد در ابتدای سال	۵۶	۳۹,۵۰۶,۸۳۰	۲۶,۲۸۵,۷۴۶
مانده وجه نقد در پایان سال	۵۶	۳۳,۶۵۵,۸۹۳	۳۹,۵۰۶,۸۳۰

یادداشت‌های توضیحی همراه، بخش جدایی‌ناپذیر صورت‌های مالی است.

صورت‌های مالی بانک سامان (شرکت سهامی عام)

ترازنامه شرکت اصلی در تاریخ ۲۹ اسفند ماه ۱۳۹۳

(تجدید ارائه‌شده)		
یادداشت	۱۳۹۳/۱۲/۲۹	۱۳۹۲/۱۲/۲۹
	میلیون ریال	میلیون ریال
دارایی‌ها		
موجودی نقد	۶	۱,۹۵۷,۲۰۱
مطالبات از بانک مرکزی	۷	۲۳,۳۱۹,۰۹۷
مطالبات از بانک‌ها و مؤسسات اعتباری	۸	۵۰,۰۲۴,۴۸۰
تسهیلات اعطایی به شرکت‌های گروه	۹	۱۸۲,۰۵۲
تسهیلات اعطایی به سایر اشخاص	۱۰	۱۰۲,۹۱۲,۸۷۶
سایر حساب‌های دریافتنی	۱۲	۱,۸۴۲,۹۳۱
سرمایه‌گذاری‌ها و مشارکت‌ها	۱۴	۳,۰۸۷,۲۴۳
دارایی‌های ثابت مشهود	۱۸	۲,۹۶۶,۷۵۰
دارایی‌های نامشهود	۱۹	۳,۶۷۲,۲۹۸
سایر دارایی‌ها	۲۱	۱۰,۳۶۱,۰۲۴
جمع دارایی‌ها	۲۲۸,۱۱۸,۳۴۵	۲۰۰,۳۲۵,۹۵۲
تعهدات مشتریان بابت اعتبارات اسنادی و بروات	۱-۵۷	۹,۹۹۷,۵۴۶
تعهدات مشتریان بابت ضمانت‌نامه‌ها	۲-۵۷	۴,۰۱۸,۲۶۴
سایر تعهدات مشتریان	۳-۵۷	۶,۶۲۴,۸۰۸
وجوه اداره‌شده و موارد مشابه	۴-۵۷	۳۰۳,۳۴۶
جمع اقلام زیر خط	۲۵,۸۱۹,۲۷۱	۲۰,۹۴۳,۹۶۴

یادداشت‌های توضیحی همراه، بخش جدایی‌ناپذیر صورت‌های مالی است.

ترازنامه شرکت اصلی در تاریخ ۲۹ اسفند ماه ۱۳۹۳

(تجدید ارائه‌شده)		
یادداشت	۱۳۹۳/۱۲/۲۹	۱۳۹۲/۱۲/۲۹
	میلیون ریال	میلیون ریال
بدهی‌ها و حقوق صاحبان سهام		
بدهی‌ها		
بدهی به بانک مرکزی	۲۲	۱۹,۵۳۸,۷۰۹
بدهی به بانک‌ها و مؤسسات اعتباری	۲۳	۸,۳۹۶,۷۲۸
سپرده‌های دیداری	۲۴	۱۷,۲۲۷,۶۶۸
سپرده‌های قرض‌الحسنه پس‌انداز و مشابه	۲۵	۲,۱۹۵,۶۱۶
سپرده‌های سرمایه‌گذاری مدت‌دار	۲۶	۱۲۹,۲۲۰,۶۸۸
سایر سپرده‌ها	۲۷	۹,۵۰۶,۸۹۲
اوراق بهادار منتشره	۲۸	۱,۰۰۰,۰۰۰
ذخیره مالیات	۲۹	۱۷۸,۱۱۶
سود پرداختنی به سپرده‌گذاران	۳۰	۱,۳۶۷,۴۲۱
ذخایر و سایر بدهی‌ها	۳۲	۱,۲۴۸,۸۴۷
سود سهام پرداختنی	۳۴	۱۱۶,۶۰۹
ذخیره مزایای پایان خدمت کارکنان	۳۵	۱۹۷,۰۰۳
جمع بدهی‌ها	۲۱۷,۳۱۶,۴۱۷	۱۹۰,۱۹۴,۲۹۷
حقوق صاحبان سهام		
سرمایه (۶,۵۸۸,۰۰۰,۰۰۰ سهم ۱۰۰۰ ریالی بانام تماماً پرداخت‌شده)	۳۶	۶,۵۸۸,۰۰۰
افزایش سرمایه در جریان		۳۱۷,۷۳۳
اندوخته قانونی	۳۷	۱,۴۴۸,۴۵۶
مازاد تجدیدارزیابی دارایی‌های ثابت مشهود و نامشهود	۳۸	۶۷۵
سود انباشته		۲,۴۴۶,۲۲۵
جمع حقوق صاحبان سهام	۱۰,۸۰۱,۹۲۸	۱۰,۱۳۱,۶۵۵
جمع بدهی‌ها و حقوق صاحبان سهام	۲۲۸,۱۱۸,۳۴۵	۲۰۰,۳۲۵,۹۵۲
تعهدات بانک بابت اعتبارات اسنادی و بروات	۱-۵۷	۹,۹۹۷,۵۴۶
تعهدات بانک بابت ضمانت‌نامه‌ها	۲-۵۷	۴,۰۱۸,۲۶۴
سایر تعهدات بانک	۳-۵۷	۶,۶۲۴,۸۰۸
وجوه اداره‌شده و موارد مشابه	۴-۵۷	۳۰۳,۳۴۶
جمع اقلام زیر خط	۲۵,۸۱۹,۲۷۱	۲۰,۹۴۳,۹۶۴

یادداشت‌های توضیحی همراه، بخش جدایی‌ناپذیر صورت‌های مالی است.

صورت سود و زیان شرکت اصلی برای سال مالی منتهی به ۲۹ اسفندماه ۱۳۹۳

(تجدید ارائه شده)			
یادداشت	۱۳۹۳	۱۳۹۲	
	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال
درآمدهای مشاع			
سود و وجه التزام تسهیلات اعطایی	۴۰	۲۵,۵۵۶,۱۳۹	۱۶,۹۲۱,۸۸۹
سود حاصل از سپرده‌گذاری‌ها و سرمایه‌گذاری‌ها	۴۱	۱,۵۱۷,۲۳۲	۲,۱۱۰,۴۴۲
		۲۷,۰۷۳,۳۷۱	۱۹,۰۳۲,۳۳۱
سود علی‌الحساب سپرده‌های سرمایه‌گذاری	۴۲	(۲۴,۶۰۸,۱۰۱)	(۱۷,۷۱۹,۹۱۰)
تفاوت سود قطعی و علی‌الحساب سپرده‌های سرمایه‌گذاری	۴۳	-	-
سهم سود سپرده‌گذاران از درآمدهای مشاع		(۲۴,۶۰۸,۱۰۱)	(۱۷,۷۱۹,۹۱۰)
سهم بانک از درآمدهای مشاع و حق‌الوکاله	۲,۴۶۵,۲۷۰	۱,۳۱۲,۴۲۱	
درآمدهای غیرمشاع			
سود و وجه التزام فعالیت‌های غیرمشاع	۴۴	۱,۴۱۹,۳۸۸	۱,۷۲۷,۰۰۸
درآمد کارمزد	۴۵	۱,۱۰۶,۲۹۰	۹۰۷,۸۸۰
نتیجه مبادلات ارزی	۴۷	۸۷۱,۵۲۳	۲,۵۲۳,۳۱۱
سایر درآمدها	۴۸	۱,۸۷۷,۵۷۵	۷۷۸,۲۸۲
جمع درآمدهای غیرمشاع	۵,۲۷۴,۷۷۶	۵,۹۳۶,۴۸۱	
جمع درآمدها	۷,۷۴۰,۰۴۶	۷,۲۴۸,۹۰۲	
کسر می‌شود هزینه‌ها			
هزینه اداری و عمومی	۴۹	(۳,۲۴۱,۳۵۲)	(۲,۵۵۲,۴۳۴)
هزینه مطالبات مشکوک‌الوصول	۵۰	(۱,۵۹۰,۷۰۹)	(۷۷۰,۰۳۷)
هزینه‌های مالی	۵۲	(۱,۰۹۱,۱۹۸)	(۱,۰۷۴,۹۹۸)
سایر هزینه‌ها	۵۳	(۸۰۵,۴۴۷)	(۶۳۰,۳۶۲)
جمع هزینه‌ها	(۶,۷۲۸,۷۰۶)	(۵,۰۲۷,۸۳۱)	
سود قبل از کسر مالیات	۱,۰۱۱,۳۴۰	۲,۲۲۱,۰۷۱	
مالیات بر درآمد	۲۹	-	(۱۷۸,۱۱۶)
سود خالص	۱,۰۱۱,۳۴۰	۲,۰۴۲,۹۵۵	
سود هر سهم (بر مبنای تعداد سهام موجود در تاریخ ترازنامه) ریال	۱۲۶	۳۱۰	
سود پایه هر سهم (بر مبنای میانگین موزون تعداد سهام طی سال) ریال	۶۰	۱۳۳	۲۶۹
سود تقلیل یافته هر سهم	۶۱	۱۳۲	۲۶۹

گردش حساب سود انباشته

(تجدید ارائه شده)			
یادداشت	۱۳۹۳	۱۳۹۲	
	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال
سود خالص			
سود انباشته در ابتدای سال		۱,۰۱۱,۳۴۰	۲,۰۴۲,۹۵۵
تعدیلات سنواتی	۵۴	(۳۴۳,۷۱۹)	(۳۴۳,۷۱۹)
سود انباشته در ابتدای سال - تعدیل شده		۲,۲۴۶,۲۲۵	۱,۰۶۳,۴۷۱
سود سهام سال قبل - مصوب مجمع		(۶۵۸,۸۰۰)	(۵۲۷,۰۴۰)
سود قابل تخصیص	۲,۵۹۸,۷۶۵	۱,۵۸۷,۴۲۵	۵۳۶,۴۳۱
تخصیص سود			
اندوخته قانونی		(۱۵۱,۷۰۱)	(۳۳۳,۱۶۱)
سود انباشته در پایان سال	۲,۴۴۷,۰۶۴	۲,۲۴۶,۲۲۵	

از آنجایی‌که اجزای تشکیل‌دهنده سود و زیان جامع محدود به سود و زیان دوره و تعدیلات سنواتی است، سود و زیان جامع ارائه نشده است.

یادداشت‌های توضیحی همراه، بخش جدایی‌ناپذیر صورت‌های مالی است.

صورت جریان وجوه نقد شرکت اصلی برای سال مالی منتهی به ۲۹ اسفندماه ۱۳۹۳

(تجدید ارائه شده)			
یادداشت	۱۳۹۳	۱۳۹۲	
	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال
فعالیت‌های عملیاتی			
جریان خالص ورود (خروج) وجه نقد ناشی از فعالیت‌های عملیاتی	۵۵	(۵,۵۳۷,۵۱۹)	۲۶,۰۹۷,۴۴۱
بازده سرمایه‌گذاری‌ها و سود پرداختی بابت تأمین مالی			
سود سهام دریافتی	۹۷۵,۷۶۳		۷۷۶,۷۸۳
سود سهام پرداختی	(۶۵۸,۸۰۰)		(۵۲۷,۰۴۰)
جریان خالص ورود وجه نقد ناشی از بازده سرمایه‌گذاری‌ها	۳۱۶,۹۶۳		۲۴۹,۷۴۳
مالیات بر درآمد			
مالیات بر درآمد پرداختی (شامل پیش‌پرداخت مالیات بر درآمد)	(۱۷۳,۷۷۷)		(۳۳۱,۱۶۸)
فعالیت‌های سرمایه‌گذاری			
وجوه پرداختی بابت سرمایه‌گذاری‌ها و اوراق مشارکت	(۹۱۵,۰۹۷)		(۵,۶۳۱,۵۰۸)
وجوه پرداختی بابت دارایی‌های ثابت مشهود	(۱,۶۶۲,۳۹۳)		(۱,۵۳۱,۹۶۸)
وجوه حاصل از فروش سرمایه‌گذاری‌ها و اوراق مشارکت	۱,۲۲۲,۴۳۱		۴,۸۷۴,۲۸۶
وجوه حاصل از فروش دارایی‌های ثابت مشهود	۱۲۱,۳۴۵		۲۴۳,۳۸۴
وجوه پرداختی بابت دارایی‌های نامشهود	(۲۲۶,۳۸۸)		(۲۳۶,۴۲۹)
خالص جریان ورود (خروج) وجه نقد ناشی از فعالیت‌های سرمایه‌گذاری	(۱,۴۶۰,۱۰۲)		(۲,۲۸۲,۲۳۵)
جریان خالص ورود (خروج) وجه نقد قبل از فعالیت‌های تأمین مالی	(۶,۸۵۴,۴۳۵)		۲۳,۷۳۳,۷۸۱
فعالیت‌های تأمین مالی			
وجوه حاصل از افزایش سرمایه	۳۱۷,۷۳۳		-
خالص افزایش (کاهش) وجه نقد	۵۶	(۶,۵۳۶,۷۰۲)	۲۳,۷۳۳,۷۸۱
تأثیر تغییرات نرخ ارز		۸۳۱,۲۸۰	(۱۰,۷۰۰,۳۵۷)
مانده وجه نقد در ابتدای سال	۵۶	۳۹,۱۴۵,۱۵۲	۲۶,۱۱۱,۷۲۸
مانده وجه نقد در پایان سال	۵۶	۳۳,۴۳۹,۷۳۰	۳۹,۱۴۵,۱۵۲

یادداشت‌های توضیحی همراه، بخش جدایی‌ناپذیر صورت‌های مالی است.

۱- کلیات

۱-۱- درباره بانک

بانک مرکزی جمهوری اسلامی ایران به استناد قانون پولی و بانکی کشور مصوب تیرماه ۱۳۵۱ و مقررات ناظر بر تأسیس مؤسسات اعتباری غیربانکی مصوبات تیرماه ۱۳۷۱ و دی‌ماه ۱۳۷۳ شورای پول اعتبار به‌موجب مجوز شماره ۱۷۴۵/ه مورخ ۱۳۷۸/۰۵/۰۲ اجازه داد تا نسبت به ثبت قانونی مؤسسه اعتباری عمومی «سامان اقتصاد» اقدام شود. شرکت سهامی عام سامان اقتصاد تحت شماره ۱۵۴۴۴۴ و شناسه ملی ۱۰۱۰۱۹۷۲۰۹۳ در یازدهم شهریورماه ۱۳۷۸ با سرمایه ۱۱میلیارد ریال در اداره ثبت شرکت‌ها و مؤسسات تجاری به ثبت رسیده است. مؤسسه اعتباری غیربانکی مزبور به استناد ماده ۹۸ قانون برنامه سوم توسعه اقتصادی، اجتماعی و فرهنگی جمهوری اسلامی ایران (مصوب هفدهم فروردین‌ماه ۱۳۷۹) و ماده واحده قانون اجازه تأسیس بانک‌های غیردولتی (مصوب ۲۱ فروردین‌ماه ۱۳۷۹) و ضوابط تأسیس بانک غیردولتی مصوب ۲۰ آذرماه ۱۳۷۹ شورای پول و اعتبار باکسب مجوز به شماره ۱۷۲۷/ه از بانک مرکزی جمهوری اسلامی ایران و انجام تشریفات قانونی به بانک سامان با سرمایه ۲۰۰میلیارد ریال تبدیل شد. سرمایه بانک از آن‌پس طی ۹ بار افزایش از محل آورده نقدی و مطالبات حال‌شده (سلب حق تقدم) و تجدیدارزیابی (زمین، ساختمان و سرقفلی) به مبلغ ۶،۵۸۸میلیارد ریال رسید. کد اقتصادی بانک سامان ۸۵۹۵-۱۱۶۶-۴۱۱۱ است.

۱-۲- شبکه بانک و کارکنان

مرکز اصلی بانک در تهران است و نشانی آن خیابان ولی‌عصر، نرسیده به چهارراه پارکوی، نبش کوچه ترکش‌دوز، شماره ۱۵۴۳ است.

- تا پایان اسفندماه ۱۳۹۳ براساس مجوزهای صادره از سوی مراجع ذی‌صلاح پولی کشور، تعداد شعب بانک به شرح زیر است.

	۱۳۹۲/۱۲/۲۹	۱۳۹۳/۱۲/۲۹
	شعبه	شعبه
تهران	۸۲	۸۲
شهرستان	۶۱	۶۴
مناطق آزاد	۲	۲
	۱۴۵	۱۴۸

- تعداد کارکنان به شرح زیر است:

	گروه				شرکت اصلی
	۱۳۹۲/۱۲/۲۹	۱۳۹۳/۱۲/۲۹	۱۳۹۲/۱۲/۲۹	۱۳۹۳/۱۲/۲۹	
	نفر	نفر	نفر	نفر	
دفتر مرکزی	۱،۷۷۷	۱،۳۸۸	۸۴۳	۸۱۶	نفر
شعب تهران	۹۳۰	۹۵۸	۹۳۰	۹۵۸	
شعب شهرستان	۷۰۸	۶۲۲	۷۰۸	۶۲۲	
شعب مناطق آزاد	۲۸	۲۹	۲۸	۲۹	
	۳،۴۴۳	۲،۹۹۷	۲،۵۰۹	۲،۴۲۵	

۱-۳- فعالیت عملیاتی بانک

بانک براساس مفاد مندرج در مجوز تأسیس شماره ۱۷۲۷ مورخ ۱۳۸۱/۰۵/۱۶ می‌تواند در چارچوب قانون پولی و بانکی کشور مصوب سال ۱۳۵۱، قانون عملیات بانکی بدون ربا مصوب سال ۱۳۶۲، مصوبات شورای پول و اعتبار و سایر قوانین و مقررات و اساسنامه خود (مفاد ماده ۵) به عملیات مجاز بانکی (عملیات و معاملاتی که طبق مقررات برای بانک‌ها ممنوع نیست) مبادرت کند. بانک باتوجه‌به مجوزهای اخذشده با رعایت مقررات ارزی بانک مرکزی جمهوری اسلامی، به انجام عملیات بانکی ارزی نیز مبادرت می‌کند. موضوع فعالیت شرکت‌های فرعی و وابسته در یادداشت ۱۴-۳-۱ ارائه شده است.

۲- ضوابط حاکم بر تهیه صورت‌های مالی

۲-۱- به‌موجب بند «ج» از ماده ۳۳ قانون پولی و بانکی، «نحوه و اصول حسابداری و دفترداری بانک‌ها، به‌گونه‌ای‌که ترازنامه مربوط نشان‌دهنده تمامی دارایی‌ها و بدهی‌های بانک باشد، به‌وسیله شورای پول و اعتبار تعیین خواهد شد و بانک‌ها مکلف به اجرای آن خواهند بود».

۲-۲- به‌موجب ماده ۳۶ قانون پولی و بانکی، چگونگی تهیه و تنظیم ترازنامه و حساب سودوزیان بانک‌ها و مؤسسات اعتباری از طرف بانک مرکزی تعیین خواهد شد.

۲-۳- آنچه در این راستا در دست است نمونه صورت‌های مالی ارائه‌شده از سوی اداره نظارت بر بانک‌ها و مؤسسات اعتباری طی بخش‌نامه شماره ۳۴۵/۲۹۰۹۳ مورخ ۱۳۹۳/۱۰/۳۰ است. (درخصوص تفکیک حساب‌ها و صورت‌های مالی شعب بانک‌ها در مناطق آزاد نیز دستورالعملی به شماره مب/۲۹۷ مورخ ۱۳۸۰/۰۴/۰۴ از سوی اداره مطالبات و مقررات بانکی مصوب ۱۳۷۹/۰۶/۱۳ شورای پول و اعتبار صادر شده است.)

۲-۴- بانک‌ها به‌عنوان نهاد مالی همچنین موظف‌اند تا براساس استانداردهای حسابداری، گزارشگری مالی کنند ضمن آن‌که در همین راستا و با نظر مرجع پولی کشور رعایت مواردی از مصوبات جهانی و متعارف در صنعت بانکداری مانند کمیته بال (Basel Committee) را نیز رعایت کنند.

۲-۵- صورت‌های مالی بانک اساساً بر پایه ضوابط حاکم بر فعالیت بانک‌ها به‌ویژه مقررات تعیین‌شده توسط شورای عالی پول و اعتبار و بانک مرکزی جمهوری اسلامی ایران (الزام قانونی) و باتوجه‌به استانداردهای حسابداری و مقررات بین‌المللی (عرف حاکم بر محیط گزارشگری) و حسب مورد موازین موردنظر بورس تهیه شده است.

۳- مبنای تهیه صورت‌های مالی

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

۴- مبانی تلفیق

۴-۱- صورت‌های مالی تلفیقی بانک، حاصل تجمیع اقلام صورت‌های مالی بانک و شرکت‌های فرعی مشمول تلفیق آن پس از حذف معاملات و مانده حساب‌های درون‌گروهی و سودوزیان تحقق‌نیافته ناشی‌از معاملات فی‌مابین است.

۴-۲- در مورد شرکت‌های فرعی تحصیل‌شده طی دوره، نتایج عملیات آن‌ها از تاریخی‌که کنترل آن‌ها به‌طور مؤثر به بانک منتقل می‌شود و در مورد شرکت‌های فرعی واگذارشده، نتایج عملیات آن‌ها تا زمان واگذاری، در صورت سودوزیان تلفیقی منظور می‌شود.

۴-۳- سهام تحصیل‌شده بانک توسط شرکت‌های فرعی، به بهای تمام‌شده در حساب‌ها منظور و در ترازنامه تلفیقی به‌عنوان کاهنده حقوق صاحبان سهام، تحت سرفصل «سهام شرکت اصلی در مالکیت شرکت‌های فرعی» منعکس می‌شود.

۴-۴- در سال ۱۳۹۲، پایان سال مالی شرکت‌های فرعی مشمول تلفیق (به‌استثنای شرکت‌های صرافی سامان و کارگزاری بانک سامان) و در سال ۱۳۹۳، سال مالی شرکت‌های کارگزاری بانک سامان و صرافی بانک سامان براساس مصوبه مجمع عمومی فوق‌العاده شرکت‌های مذکور از پایان اسفندماه هر سال به پایان آذرماه هر سال تغییر یافت. لذا در این دوره، صورت‌های مالی ۹ماهه منتهی‌به پایان آذرماه ۱۳۹۳ شرکت‌های کارگزاری بانک سامان و صرافی سامان با صورت‌های مالی بانک تلفیق شده است.

۴-۵- شرکت «توسعه تجارت آتیه البرز» از ابتدای سال ۱۳۹۲ به شرکت‌های گروه بانک پیوست. بنابراین اقلام مقایسه‌ای صورت‌های مالی تلفیقی سال منتهی‌به اسفندماه ۱۳۹۲ تجدیدارائه شد.

۵- اهم رویه‌های حسابداری

۵-۱- به پیروی از عرف مرسوم، ترازنامه بانک براساس قدرت نقدشوندگی طبقه‌بندی می‌شود. سود و زیان بانک به پیروی از مقررات قانون بانکی بدون ربا براساس درآمدهای مشاع (به وکالت از سوی سپرده‌گذاران و منابع بانک) درآمدهای غیرمشاع (ایجادشده از منابع غیرسپرده‌گذاران) و صورت جریان وجوه نقد نیز براساس فرم خاص بانک‌ها، ارائه‌شده در پیوست‌های استاندارد شماره ۲ تدوین شده است.

۵-۲- نسبت سپرده قانونی از سوی بانک مرکزی جمهوری اسلامی ایران تعیین می‌شود و درهرحال این نسبت از ۱۰ درصد کمتر و از ۳۰درصد بیشتر نخواهد بود. سود قابل‌تعلق به این نوع سپرده بانک‌ها ۱ درصد است.

۵-۳- سرمایه‌گذاری‌ها

گروه	شرکت اصلی
۵-۳-۱- نحوه ارزیابی	
سرمایه‌گذاری‌های بلندمدت	
سرمایه‌گذاری در شرکت‌های فرعی مشمول تلفیق	مشمول تلفیق
سرمایه‌گذاری در شرکت‌های وابسته	ارزش ویژه
سایر سرمایه‌گذاری‌های بلندمدت	بهای تمام‌شده (به کسر ذخیره کاهش انباشته در ارزش سرمایه‌گذاری)
سرمایه‌گذاری‌های جاری	
سرمایه‌گذاری‌های سریع‌المعامله در بازار	حداقل بهای تمام‌شده و خالص ارزش فروش مجموع سرمایه‌گذاری‌ها
سایر سرمایه‌گذاری‌های جاری	حداقل بهای تمام‌شده و خالص ارزش فروش تک‌تک سرمایه‌گذاری‌ها

۵-۳-۲- نحوه شناخت درآمد

سرمایه‌گذاری در شرکت‌های فرعی مشمول تلفیق	مشمول تلفیق	در زمان تصویب سود توسط مجمع عمومی صاحبان سهام شرکت سرمایه‌پذیر (تا تاریخ تصویب صورت‌های مالی)
سرمایه‌گذاری در شرکت‌های وابسته	روش ارزش ویژه	در زمان تصویب سود توسط مجمع عمومی صاحبان سهام شرکت سرمایه‌پذیر (تا تاریخ تصویب صورت‌های مالی)
سایر سرمایه‌گذاری‌های بلندمدت	در زمان تصویب سود توسط مجمع عمومی صاحبان سهام شرکت سرمایه‌پذیر (تا تاریخ ترازنامه)	در زمان تصویب سود توسط مجمع عمومی صاحبان سهام شرکت سرمایه‌پذیر (تا تاریخ ترازنامه)

۵-۴- دارایی‌های ثابت مشهود

۵-۴-۱- دارایی‌های ثابت مشهود، به‌استثنای زمین و ساختمان شرکت اصلی (یادداشت شماره ۵-۴-۲) بر مبنای بهای تمام‌شده که عبارت است از مبلغ وجه نقد پرداختی یا ارزش منصفانه سایر مابه‌ازاهایی که جهت تحصیل آن‌ها در زمان تحصیل، واگذار شده‌اند در حساب‌ها انعکاس می‌یابد. مخارج بهسازی و تعمیرات اساسی که موجب افزایش قابل‌ملاحظه در ظرفیت یا عمر مفید دارایی‌های ثابت یا بهبود اساسی در کیفیت بازدهی آن‌ها می‌شود، به‌عنوان مخارج سرمایه‌ای محسوب و طی عمر مفید باقیمانده دارایی‌های مربوط مستهلک می‌شود. هزینه نگهداری و تعمیرات جزئی که به‌منظور حفظ یا ترمیم منافع اقتصادی موردانتظار بانک از استاندارد عملکرد ارزیابی‌شده اولیه دارایی انجام می‌شود، هنگام وقوع به‌عنوان هزینه‌های جاری تلقی و به سود و زیان دوره منظور می‌شود.

۵-۴-۲- زمین و ساختمان شرکت اصلی بر مبنای تجدید ارزیابی در حساب‌ها منعکس می‌شود، دوره تناوب تجدید ارزیابی طبق استاندارد حسابداری پنج‌ساله است و ارزیابی توسط کارشناسان مستقل (رسمی دادگستری) صورت می‌پذیرد.

۵-۴-۳- استهلاک دارایی‌های ثابت مشهود شرکت اصلی و شرکت‌های مشمول تلفیق باتوجه‌به عمر مفید برآوردی دارایی‌های مربوط (و با در نظر گرفتن آیین‌نامه استهلاکت موضوع ماده ۱۵۱ اصلاحی قانون مالیات‌های مستقیم مصوب ۱۳۸۰/۱۱/۲۷ و اصلاحیه‌های بعدی آن) و براساس نرخ‌ها و روش‌های زیر محاسبه می‌شود.

دارایی	نرخ استهلاک	روش استهلاک
ساختمان و تأسیسات	۷ و ۱۲درصد	نزولی
اثاثه، منصوبات، سخت‌افزار و تجهیزات رایانه‌ای	۳، ۵ و ۱۰ ساله	مستقیم
وسایط نقلیه	۲۵ و ۳۵درصد	نزولی
پایانه‌های فروشگاهی	۵ ساله	مستقیم
دستگاه‌های خودپرداز	۱۰ ساله	مستقیم
تجهیزات فنی، ماهواره، هاب	۴ و ۱۰ ساله و ۲۰درصد	مستقیم و نزولی
مخارج بهسازی و نوسازی شعب	۳ ساله	مستقیم
ابزارآلات	۱ و ۴ ساله	مستقیم

۵-۴-۴- برای دارایی‌های ثابتی که طی ماه تحصیل می‌شوند و مورد بهره‌برداری قرار می‌گیرند، استهلاک از زمان خرید محاسبه و در حساب‌ها منظور می‌شود. در مواردی که هریک از دارایی‌های استهلاک‌پذیر پس از آمادگی جهت بهره‌برداری به علت تعطیل کار یا علل دیگر برای مدتی مورداستفاده قرار نگیرد، میزان استهلاک آن برای مدت یادشده معادل ۳۰درصد نرخ استهلاک منعکس در جدول فوق است.

۵-۵- دارایی‌های نامشهود

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

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

۵-۵-۳- برای آن دسته از دارایی‌های نامشهودی که حق استفاده از آن‌ها نامحدود و بازدهی آن‌ها بدون تغییر است (عمر مفید نامعین دارند) استهلاک محاسبه نمی‌شود.

۵-۶- طبقه‌بندی تسهیلات و نحوه محاسبه ذخیره مطالبات

۵-۶-۱- تسهیلات (ریالی و ارزی) بانک شامل تسهیلات اعطایی به اشخاص در ساختار عقود اسلامی (به‌جز سرمایه‌گذاری مستقیم و مشارکت حقوقی) است و بر مبنای عقود اسلامی و دیگر سرفصل‌های تعیین‌شده از سوی بانک مرکزی ایران طبقه‌بندی می‌شود.

بانک تسهیلات موصوف را با توجه به کیفیت آن‌ها و بر پایه بخش‌نامه مب/۲۸۲۳ مورخ ۱۳۸۵/۱۲/۰۵ و اصلاحیه‌های بعدی آن، بخش‌نامه شماره ۹۱/۲۱۲۷۰ مورخ ۱۳۹۱/۰۱/۳۱، به چهار دسته به شرح زیر طبقه‌بندی می‌کند. (کیفیت هر فقره تسهیلات براساس سه پارامتر شامل زمان تأخیر پرداخت، وضعیت مالی مشتری و وضعیت شرایط رشته فعالیت مشتری توسط کمیته عالی اعتبارات ارزیابی می‌شوند.)

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

- ملاک طبقه‌بندی دارایی‌ها در طبقه‌های سررسید گذشته، معوق، یا مشکوک‌الوصول ضعیف‌ترین شاخص ارزیابی اشاره‌شده در آن طبقه است. به عبارت دیگر در صورتی‌که هر فقره از تسهیلات، ضعیف‌ترین شاخص ارزیابی‌کننده یکی از طبقه‌ها را احراز کند آن شاخص به‌تنهایی ملاک طبقه‌بندی است و سایر شاخص‌های مربوط به طبقه‌های بالاتر، در نظر گرفته نمی‌شود. به‌عنوان مثال چنانچه تسهیلاتی براساس شاخص‌های ارزیابی مندرج در بندهای «ب» و «ج» (شاخص زمان و شاخص رشد صنعت و وضعیت بازار) در طبقه سررسید گذشته قابل طبقه‌بندی باشد؛ اما از لحاظ شاخص وضعیت مالی نامطلوب ارزیابی شود، چنین تسهیلاتی در طبقه مشکوک‌الوصول طبقه‌بندی می‌شود.

- در صورتی‌که مطالبات بانک از محل «بدهکاران بابت اعتبارات اسنادی پرداخت‌شده» و «بدهکاران بابت ضمانت‌نامه‌های پرداخت‌شده» حداکثر ظرف مدت ۲ ماه به حیطه وصول درنیاید، مطالبات مذکور به طبقه مشکوک‌الوصول منتقل می‌شود.

- آن بخش از مطالبات بانک که صرف‌نظر از تاریخ سررسید به دلایل متقن از قبیل ورشکستگی یا علل دیگر قابل‌وصول نباشد، با تصویب مدیریت بانک به‌عنوان مطالبات سوخت‌شده تلقی و از حساب‌ها خارج می‌شوند. اما اگر به هر دلیل مقرر شود مانده تسهیلات مذکور در حساب بانک باقی بماند، ضروری است مانده مذکور در طبقه مشکوک‌الوصول منظور شود.

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

- صرف‌نظر از این‌که دارایی موردنظر در کدام یک از طبقات مندرج در این دستورالعمل طبقه‌بندی شده است، لازم است بانک پیگیری‌های اجرایی و حقوقی خود را براساس صرفه و صلاح خود برای وصول مطالبات بانک به عمل آورد.

۵-۶-۲- بانک به‌منظور جبران زیان یا خسارات احتمالی ناشی از عدم ایفای تعهدات مشتریان در رابطه با تسهیلات اعطایی آنان، نسبت به احتساب ذخایر عمومی و اختصاصی در چارچوب طبقه‌بندی تسهیلات به نحو زیر اقدام می‌کند.

۵-۶-۱- ذخیره عمومی

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

۵-۶-۲- ذخیره اختصاصی

این ذخیره بر پایه درصدی از مانده تسهیلات طبقه‌بندی‌شده فوق و به شرح زیر محاسبه می‌شود:

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

- تمام تسهیلاتی که ۵ سال یا بیشتر از سررسید پرداخت اصل و سود آن‌ها سپری شده باشد به‌هر حال نیازمند به اختصاص ۱۰۰درصد ذخیره اختصاصی هستند؛ ولی این اقدام پس از انجام ارزیابی ویژه و ارائه دلایل قابل قبول طبق استانداردهای حسابداری صورت می‌گیرد.

- در احتساب ذخیره اختصاصی تسهیلات طبقه‌بندی‌شده به‌عنوان مشکوک‌الوصول، ابتدا ارزش وثایق هر مورد با اعمال ضرایب زیر از هر فقره تسهیلات کسر و سپس محاسبه انجام می‌شود.

- ۱۰۰درصد مبلغ وثایق نقدی.

- ۱۰۰درصد مبلغ اوراق مشارکت منتشره با تضمین دولت و اوراق منتشره توسط بانک مرکزی.

- ۸۰درصد اوراق مشارکت با تضمین سیستم بانکی کشور.

- حداکثر ۷۰درصد ارزش بازار املاک و مستغلات. *

- حداکثر ۷۰درصد ارزش بازار سهام پذیرفته‌شده در بورس اوراق بهادار، اسناد معتبر بانکی مانند اعتبارات اسنادی معامله‌شده، ضمانت‌نامه‌های بانکی و موارد مشابه.

- حداکثر ۵۰درصد ارزش بازار ماشین‌آلات و تجهیزات. *

- ارزیابی وثایق مذکور در ردیف‌های (مشخص‌شده با علامت *)، توسط کارشناس واجد صلاحیت منتخب هیئت‌مدیره بانک، شامل داخل یا خارج آن انجام می‌شود. ارزیابی مذکور تا مدت ۳ سال معتبر خواهد بود مشروط به این‌که در پایان سال یا مقطعی که تهیه صورت‌های مالی بانک موردنظر است براساس تغییر شاخص‌های مربوط طبق اعلام بانک مرکزی جمهوری اسلامی ایران، مورد تعدیل قرار گیرد.

۵-۷- شناخت درآمد

شورای پول و اعتبار در یک‌هزار و چهل و چهارمین جلسه مورخ ۱۳۸۴/۰۴/۲۵، شناسایی درآمد عقود اسلامی بر مبنای روش تعهدی را در نظام بانکی کشور مجاز دانسته است و بر این اساس روش شناسایی درآمد به شرح زیر است.

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

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

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

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

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

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

۵-۸- مبنای تعیین سهم سپرده‌گذاران از سود مشاع

درآمد مشاع عبارت از مجموع درآمدهای حاصل از تسهیلات اعطایی، سرمایه‌گذاری در اوراق سهام، سود سرمایه‌گذاری در اوراق مشارکت همچنین وجه التزام دریافتی بابت تسهیلات اعطایی است. منافع سپرده‌گذاران از تقسیم درآمد مشاع بر مجموع منابع بانک و خالص منابع سپرده‌گذاران به علاوه جایزه سپرده قانونی سپرده‌های سرمایه‌گذاری مدت‌دار حاصل می‌شود. از منافع مزبور ۵/۲درصد به‌عنوان حق الوکاله کسر می‌شود.

۵-۹- ذخیره مزایای پایان خدمت کارکنان

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

۵-۱۰- پول خارجی

۵-۱۰-۱- تمام اقلام غیرپولی ارزی حساب‌های داخل کشور به بهای تمام‌شده تاریخی در دفاتر ثبت و به نرخ تاریخ ایجاد در

دفاتر بانک برقرار می‌مانند.

۵-۱۰-۲- تمام اقلام پولی ارزی داخل کشور شامل دارایی و بدهی‌ها در پایان هر روز با نرخ روز اعلامی از سوی بانک مرکزی

تسعیر شده و نتایج حاصل به‌حساب نتیجه معاملات ارزی منظور و به حساب سود و زیان انتقال می‌یابند.

۵-۱۰-۳- براساس بیان برابری ارز به روش غیرمستقیم، نرخ‌های برابری ارزهای خارجی به ریال به شرح زیر است.

ردیف	نوع ارز	نرخ برابری در تاریخ ترازنامه (ریال)
۱	دلار آمریکا	۲۷,۹۹۴
۲	یورو	۳۰,۱۵۶
۳	پوند انگلستان	۴۱,۶۹۹
۴	درهم امارات متحده عربی	۷,۶۲۲
۵	دلار کانادا	۲۲,۲۱۴
۶	لیر ترکیه	۱۰,۸۷۹
۷	دلار استرالیا	۲۱,۶۴۶
۸	ین ژاپن	۲۳۲/۴۷
۹	فرانک سوئیس	۲۸,۲۲۰
۱۰	یوان چین	۴,۵۱۹
۱۱	وون کره	۲۵/۰۷۰
۱۲	روپیه هند	۴۴۹

۵-۱۱- مالیات

مالیات بانک در پایان سال مالی و به هنگام ارائه صورت‌های مالی براساس قانون مالیاتی ایران محاسبه و در حساب‌ها ثبت می‌شود. بانک ملزم است اظهارنامه مالیاتی عملکرد هر سال را حداکثر تا چهار ماه پس از پایان سال مالی به مراجع مالیاتی ارائه کند.

پرداخت حداقل ۱۰درصد از مالیات ابرازی به همراه اظهارنامه ضروری است. مأمورین مالیاتی پس از انجام رسیدگی و مشخص کردن درآمدها و هزینه‌های موردپذیرش و حداکثر تا ۱۵ ماه بعد از پایان زمان ارائه اظهارنامه، برگ تشخیص رسیدگی مالیاتی را ابلاغ می‌کنند. چنانچه بانک اعتراضی به میزان و نحوه تشخیص داشته باشد اعتراض خود را همراه با پرداخت بخشی از مالیات تشخیصی انجام می‌دهد. جرائم مالیاتی نیز موردمطالبه قرار می‌گیرد که این نوع مطالبه در هنگام خود به حساب گرفته می‌شود. به قاعده عرف، تفاوت مالیاتی بین مالیات اظهارشده و مطالبه‌شده وجود دارد که پس از عملیاتی‌شدن پرداخت در حساب تعدیلات سنواتی منظور شده و حساب‌ها تجدید ارائه می‌شود.

۵-۱۲- سرقفلی

حسابداری ترکیب واحدهای تجاری از نوع تحصیل، براساس روش خرید انجام می‌شود. مازاد بهای تمام‌شده تحصیل سرمایه‌گذاری در شرکت‌های فرعی مشمول تلفیق و شرکت‌های وابسته مشمول اعمال روش ارزش ویژه بر سهم گروه، از خالص ارزش منصفانه خالص دارایی‌های قابل تشخیص آن‌ها در زمان تحصیل به‌عنوان سرقفلی شناسایی و در مدت ۱۰ سال مستهلک می‌شود. سرقفلی ناشی از تحصیل شرکت‌های وابسته، جزء مبلغ دفتری، سرمایه‌گذاری بلندمدت در شرکت‌های وابسته، در ترازنامه تلفیقی منعکس می‌شود.

۵-۱۳- واحدهای مناطق آزاد

واحدهای تأسیس‌یافته و مستقر بانک در مناطق آزاد، تابع مقررات دستورالعمل اجرایی عملیات پولی و بانکی در مناطق آزاد تجاری- صنعتی جمهوری اسلامی ایران مصوب شهریورماه سال ۱۳۷۹ شورای پول و اعتبار، همچنین دستورالعمل اجرایی تفکیک حساب‌ها و صورت‌های مالی شعب در مناطق آزاد (مب/۲۹۷ مورخ ۰۴/۰۴/۱۳۸۰) می‌باشند. در تاریخ ترازنامه، بانک در مناطق آزاد کیش و قشم شعبی داشته است.

۶- موجودی نقد

گروه		شرکت اصلی		یادداشت	
۱۳۹۲/۱۲/۲۹	۱۳۹۳/۱۲/۲۹	۱۳۹۲/۱۲/۲۹	۱۳۹۳/۱۲/۲۹	۱۳۹۲/۱۲/۲۹	۱۳۹۳/۱۲/۲۹
میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال
۹۵۵,۵۷۴	۱,۱۸۰,۵۵۵	۹۵۵,۷۴۳	۱,۱۸۱,۲۴۹	۱-۶	موجودی صندوق (ریالی)
۱,۰۰۰,۳۱۲	۶۹۱,۴۲۶	۱,۰۰۳,۳۳۳	۶۹۴,۷۸۱	۲-۶	موجودی صندوق (ارزی)
-	-	۳۵	۷۲۲		تنخواه‌گردان
۶۸۶	۷۶۴	۶۸۶	۷۶۴		وجوه در راه/ریالی
۶۲۹	-	۶۲۹	-		وجوه در راه/ارزی
۱,۹۵۷,۲۰۱	۱,۸۷۲,۷۴۵	۱,۹۶۰,۴۲۶	۱,۸۷۷,۵۱۶		

۶-۱- عین موجودی نقد به‌صورت اسکناس و مسکوک در خزانه، شعب و خودپردازها نگهداری می‌شود. وجوه نقد نزد شعب برای

دریافت و پرداخت روزانه مورداستفاده قرار می‌گیرد و در پایان هر روز کاری با توجه به عملیات انجام‌شده، موجودی موردشمارش قرار گرفته و در حساب‌ها وارد می‌شود. خودپردازها نیز پس از تغذیه به پرداخت اتوماتیک وجه می‌پردازند. سقف موجودی هر خودپرداز ۴۰۰میلیون ریال است. در پایان اسفندماه ۱۳۹۳ بانک از خدمات ۱,۲۲۴ واحد خودپرداز استفاده کرده است.

۶-۲- نقود بیگانه متعلق به شرکت اصلی حسب مورد در تاریخ ۱۳۹۳/۱۲/۲۹ به نرخ روز اعلامی از سوی بانک مرکزی جمهوری اسلامی ایران تسعیر شده و مانده آن در تاریخ ترازنامه به شرح زیر است.

۱۳۹۳/۱۲/۲۹		۱۳۹۲/۱۲/۲۹		نوع ارز	
مبلغ ارز	نرخ ارز	مبلغ ارز	نرخ ارز	مبلغ ارز	نرخ ارز
میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال
۷,۱۰۶,۵۲۵/۹۱	۲۷,۹۹۴	۱۹۸,۹۴۰	۳۰,۶۳۵,۵۶۷/۴۳	۲۵,۱۰۲	۷۶۹,۰۱۴
۱۴,۲۴۹,۰۹۷/۶۶	۳۰,۱۵۶	۴۲۹,۶۹۶	۵,۲۳۶,۹۳۵/۸۵	۳۴,۹۴۶	۱۸۳,۰۱۰
۱۹۴,۳۷۹/۵۹	۴۱,۶۹۹	۸,۱۰۵	۲۱۵,۴۶۰/۵۹	۴۱,۶۵۶	۸,۹۷۵
۷,۱۷۲,۲۹۷/۰۰	۷,۶۲۲	۵۴,۶۶۷	۵,۷۴۹,۰۰۵/۰۰	۶,۸۳۵	۳۹,۲۹۵
۱,۶۱۵/۰۰	۱۰,۸۷۹	۱۸	۱,۶۱۵/۰۰	۱۱,۳۰۱	۱۸
۶۹۱,۴۲۶					۱,۰۰۰,۳۱۲

۶-۳- وجوه نزد صندوق و وجوه در راه در برابر خطرات احتمالی ناشی از سرقت، آتش‌سوزی، انفجار، صاعقه، تصادف و تصرف وسیله نقلیه حامل وجوه و ... نزد شرکت بیمه سامان (سهامی عام) به‌صورت ثابت تحت پوشش بیمه‌ای قرار گرفته است.

۷- مطالبات از بانک مرکزی

مبالغ مندرج در ترازنامه تحت عنوان مطالبات از بانک مرکزی، که تماماً مربوط به شرکت اصلی است، به شرح زیر است.

شرکت اصلی		
یادداشت	۱۳۹۳/۱۲/۲۹	۱۳۹۲/۱۲/۲۹
	میلیون ریال	میلیون ریال
حساب سپرده قانونی	۱-۷	۱۵,۴۶۲,۳۴۵
سپرده جاری ارزی نزد بانک مرکزی	۲-۷	۴,۳۶۴,۳۱۵
حساب جاری نزد بانک مرکزی	۳-۷	۴۵۱,۷۰۴
سپرده‌های دولتی	۴-۷	۸۹,۳۶۵
خرید ارز از بانک مرکزی	۵-۷	۲,۹۴۱,۹۱۵
سایر مطالبات ارزی از بانک مرکزی	۶-۷	-
سایر مطالبات از بانک مرکزی	۷-۷	۹,۴۵۳
	۲۸,۶۰۴,۸۳۳	۲۳,۳۱۹,۰۹۷

۷-۱- سپرده قانونی تودیع‌شده نزد بانک مرکزی در اجرای بند (۳) ماده ۱۴ قانون پولی و بانکی و براساس نرخ‌های تعیین‌شده توسط شورای پول و اعتبار محاسبه شده است.

۱۳۹۳/۱۲/۲۹		۱۳۹۲/۱۲/۲۹	
نرخ (درصد)	میلیون ریال	نرخ (درصد)	میلیون ریال
۱۰	۳۶,۸۳۷	۱۰	۴۸,۸۵۴
۱۳/۵	۳,۲۵۴,۰۶۴	۱۰	۳,۶۵۲,۲۸۲
۱۳/۵	۸,۴۸۵	۱۰	۶,۶۶۲
۱۳/۵	۸۷۴,۷۰۰	۱۱	۸۵۵,۷۵۱
۱۳/۵	۵,۲۷۸,۴۸۸	۱۵	۱,۰۳۰,۳۰۶
۱۳/۵	۸,۸۲۰,۳۴۶	۱۵/۵	۸,۴۷۸,۷۹۰
۱۳/۵	۱,۲۳۹,۳۴۵	۱۷	۱,۳۸۹,۷۰۰
	۱۹,۵۱۲,۲۶۵		۱۵,۴۶۲,۳۴۵

۷-۲- سپرده جاری ارزی نزد بانک مرکزی به شرح زیر است.

۱۳۹۳/۱۲/۲۹			۱۳۹۲/۱۲/۲۹		
نوع ارز	مبلغ ارز	نرخ ارز	مبلغ ارز	نرخ ارز	معادل ریالی
			میلیون ریال		میلیون ریال
دلار آمریکا	۳,۴۷۰,۸۱۴/۷۸	۲۷,۹۹۴	۹۷,۱۶۲	۲۵,۱۰۲	۱۸,۰۲۸
یورو	۸,۶۹۸,۱۱۸/۶۲	۳۰,۱۵۶	۲۶۲,۳۰۰	۳۴,۹۴۶	۶۱۹,۹۴۵
درهم امارات	۲,۲۵۰,۴۱۱/۴۸	۷,۶۲۲	۱۷,۱۵۳	۶,۸۳۵	۱۵,۳۸۱
روپیه هند	۱/۰۰	۴۴۹	-	۴۱۱	۷,۱۱۱
وون کره جنوبی	۲۷/۰۰	۲۵	-	۲۳	-
یوان چین	-	۴,۵۱۹	-	۴,۰۵۰	۱۹,۱۰۱
ریال عمان	۱/۰۰	۷۲,۷۰۹	-	۶۵,۲۳۴	۵۵,۰۸۸
ین ژاپن	-	۲۳۲/۴۷	-	۲۴۸	۳,۶۲۹,۶۶۱
	۳۷۶,۶۱۵				۴,۳۶۴,۳۱۵

۷-۳- حساب جاری ریالی نزد بانک مرکزی به شماره ۰۲۶۲۰۰۹۱۹۰۰۰۰۸۰۰ جهت تسویه عملیات ریالی بین‌بانکی ازجمله تعدیل مانده سپرده قانونی، تسویه مبادله اسناد اتاق پایاپای، عملیات سامانه‌های ساتنا، پایا، شتاب و ... مورداستفاده قرار می‌گیرد. مانده این حساب در پایان اسفندماه طبق دفاتر بانک بالغ بر ۱,۲۴۰ میلیارد ریال است. درحالی‌که طبق صورت‌حساب بانک مرکزی، جمع مانده این حساب مبلغ ۱,۶۱۴ میلیارد ریال بدهکار است. علت این تغایر عبارت است از:

۷-۳-۱- در پی بروز برخی مشکلات ارزی در سال ۱۳۹۰ درکشور، بانک سامان به‌عنوان بانک همکار برای توزیع اسعار انتخاب شد و در همین راستا عملیات اجرایی را برنامه‌ریزی و در چارچوب تعهدات و توافق پذیرفته‌شده آن را مدیریت کرد.

۷-۳-۲- در روز ۱۳۹۰/۱۲/۱۵ بانک مرکزی مبلغ ۴,۸۶۶میلیارد ریال تحت عنوان مابه‌التفاوت قیمت ارز تحویلی به بانک‌ها با قیمت بازار آزاد نرخ ارز موضوع مصوبه هیئت ۵ نفره کد ۱۰۰۶ از حساب‌جاری‌های مزبور (بدون درنظرگرفتن عدم تکاپوی مانده‌ها) برداشت کرد. باوجود اعتراض به‌عمل‌آمده در این زمینه بانک موفق به دریافت پاسخ نشد.

۷-۳-۳- کانون بانک‌های خصوصی در تاریخ ۱۳۹۰/۱۲/۱۷ به‌صورت مکتوب به این نحوه عمل معترض شد.

۷-۳-۴- باتوجه به اقدامات انجام‌شده، به‌موجب اعلامیه‌های مورخ ۲۸ و ۱۳۹۰/۱۲/۲۷ بانک مرکزی طی دو مرحله ۹۰درصد از وجوه برداشت‌شده به مبلغ ۴,۳۷۹میلیارد ریال را برگشت داد؛ اما مجدداً در ۱۳۹۰/۱۲/۲۸ مبلغ ۲,۳۴۶میلیارد ریال را (ظاهراً براساس مصوبه هیئت وزیران محترم) به بدهکار حساب بانک منظور کرد.

۷-۴- بانک سامان به‌موجب موافقت‌نامه مورخ ۱۳۸۸/۰۲/۲۹ و در اجرای بند «ز» ماده (۱۰) قانون پولی و بانکی کشور (لایحه قانونی اصلاح قانون پولی و بانکی کشور که در جلسه مورخ ۱۳۵۸/۱۲/۱۸ به تصویب شورای انقلاب اسلامی ایران رسیده است) به نمایندگی از بانک مرکزی جمهوری اسلامی ایران، ضمن افتتاح حساب سپرده قرض‌الحسنه جاری جهت دستگاه‌های دولتی موظف است پس‌از مانده‌دارشدن حساب مذکور حداکثر تا ساعت ۱۴ روز کاری بعد از آن، مبلغی معادل مانده حساب‌های دولتی (روز قبل) را به حساب جاری بانک نزد بانک مرکزی تودیع کند.

۷-۵- مانده این حساب بابت پیش‌خرید ارز از بانک مرکزی بابت اعتبارات اسنادی موضوع بخش‌نامه شماره ۶۰/۱۰۱۵ م مورخ ۱۳۹۲/۰۹/۱۶ بانک مرکزی ج.ا.ا. به تفکیک ارز به شرح زیر است.

۱۳۹۳/۱۲/۲۹								
نوع ارز	نرخ مرجع		نرخ مبادله‌ای			جمع کل		
	مبلغ ارز	نرخ ارز	مبلغ ارز	نرخ ارز	معادل ریالی	مبلغ ارز	نرخ ارز	معادل ریالی
	میلیون ریال		میلیون ریال			میلیون ریال		
یورو	۶۱,۳۷۶,۲۰۳/۶۸	۳۰,۱۵۶	۱,۸۵۰,۸۶۱	۳۶,۵۷۰,۲۷۰/۴۶	۳۰,۱۵۶	۱,۱۰۲,۸۱۳	۹۷,۹۴۶,۴۷۴/۱۴	۲,۹۵۳,۶۷۴
درهم امارات	۳۴,۲۷۰,۷۰۵/۱۰	۷,۶۲۲	۲۶۱,۲۱۱	۲,۵۶۳,۶۷۲/۳۸	۷,۶۲۲	۱۹,۵۴۰	۳۶,۸۳۴,۳۷۷/۴۸	۲۸۰,۷۵۲
یوان چین	-	۴,۵۱۹	-	۲۴۰,۳۸,۳۱۶/۱۶	۴,۵۱۹	۱۰۸,۶۲۹	۲۴۰,۳۸,۳۱۶/۱۶	۱۰۸,۶۲۹
وون‌کره جنوبی	۵۲,۴۱۶,۷۸۸,۵۶۶	۲۵	۱,۳۱۴,۰۸۹	-	۲۵	-	۵۲,۴۱۶,۷۸۸,۵۶۶/۰۰	۱,۳۱۴,۰۸۹
لیره ترکیه	۷۸,۷۱۹/۶۸	۱۰۰,۸۷۹	۸۵۶	-	۱۰۰,۸۷۹	-	۷۸,۷۱۹/۶۸	۸۵۶
			۳,۴۲۷,۰۱۷			۱,۲۳۰,۹۸۳		۴,۶۵۸,۰۰۰

گفتنی است پیگیری‌های به‌عمل‌آمده توسط مدیریت بانک تا تاریخ انتشار صورت‌های مالی منجر به تدوین یک فقره توافق‌نامه بین نمایندگان اداره آمار و تعهدات ارزی بانک مرکزی و نمایندگان بانک سامان شده‌که بانک مرکزی موافقت خود را با تأمین ۳۱۲میلیون دلار به شرح زیر اعلام کرده است. همچنین بانک مرکزی به‌موجب نامه شماره ۲۵۶۶۴۶ مورخ ۱۳۹۳/۰۹/۲۵، حل و فصل مطالبات بدهی ارزی را منوط به انجام حسابرسی ویژه ارزی برای سال‌های ۱۳۹۰ و ۱۳۹۱ توسط حسابرس مستقل بانک دانسته است.

مبلغ - دلار			
نرخ	مبلغ مورد درخواست بانک سامان (عامل) طی نامه	اطلاعات وارده‌شده توسط بانک در سامانه نمایش و مدیریت اطلاعات گواهی ثبت آماری	تعهد پذیرفته‌شده پس‌از اعمال کنترل
		کل مبلغ ثبت شده	تعهد بانک مرکزی
مرجع	۴۶۲,۶۷۹,۸۵۹	۷۵۰,۶۰۰,۶۰۸	۵۶۳,۱۷۶,۱۱۸
مبادله	۱۴۰,۲۱۴,۰۰۸	۱۷۰,۰۸۰,۳۳۸	۱۵۰,۱۵۴,۷۷۲
روز	-	-	-
نرخ تسهیلات	-	۹۵۵,۵۴۷	۴۶۱,۱۳۲
	۶۰۲,۸۹۳,۸۶۷	۹۲۱,۶۳۶,۴۹۳	۷۱۳,۷۹۲,۰۲۲
			۳۶۳,۲۴۱,۶۱۹

۸-۲- سپرده‌های ارزی دیداری نزد بانک‌های داخلی که تماماً مربوط به شرکت اصلی است، به تفکیک نوع ارز از اقلام زیر تشکیل شده است.

نوع ارز	۱۳۹۳/۱۲/۲۹			۱۳۹۲/۱۲/۲۹		
	مبلغ ارز	نرخ ارز	معادل ریالی	مبلغ ارز	نرخ ارز	معادل ریالی
			میلیون ریال			میلیون ریال
دلار آمریکا	۳۸,۸۴۷,۱۳۸/۸۷	۲۷,۹۹۴	۱,۰۸۷,۴۸۷	۴۶,۹۶۰,۰۰۵/۴۵	۲۵,۱۰۲	۱,۱۷۸,۷۹۰
یورو	۳۵,۲۷۳,۹۳۰/۹۶	۳۰,۱۵۶	۱,۰۶۳,۷۲۱	۱۴۷,۱۱۷,۶۶۳/۹۱	۳۴,۹۴۶	۵,۱۴۱,۱۷۴
پوند انگلستان	۴,۲۳۲,۷۹۲/۵۷	۴۱,۶۹۹	۱۷۶,۵۰۳	۴,۲۳۳,۰۹۲/۵۷	۴۱,۶۵۶	۱۷۶,۳۳۴
درهم امارات	۱,۶۳۳,۱۹۸/۳۶	۷,۶۲۲	۱۲,۴۴۸	۱,۶۳۳,۱۹۸/۳۶	۶,۸۳۵	۱۱,۱۶۲
دلار استرالیا	۱۲,۷۴۸/۰۰	۲۱,۶۴۶	۲۷۶	۱۲,۷۴۸/۰۰	۲۲,۸۸۴	۲۹۲
ین ژاپن	۱,۲۳۳,۰۳۶,۹۴۰/۰۰	۲۳۲	۲۸۶,۶۴۴	۱,۸۷۶,۶۰۹,۲۰۸/۰۰	۲۴۸	۴۴۴,۴۸۰
			۲,۶۲۷,۰۷۹			۶,۹۷۲,۲۳۲

۸-۳- سپرده‌های ارزی دیداری نزد بانک‌های خارجی که تماماً مربوط به شرکت اصلی است به تفکیک نوع ارز از اقلام زیر تشکیل شده است.

نوع ارز	۱۳۹۳/۱۲/۲۹			۱۳۹۲/۱۲/۲۹		
	مبلغ ارز	نرخ ارز	معادل ریالی	مبلغ ارز	نرخ ارز	معادل ریالی
			میلیون ریال			میلیون ریال
دلار آمریکا	۳,۶۴۵,۹۴۸/۲۸	۲۷,۹۹۴	۱۰۲,۰۶۵	۳,۶۴۵,۹۶۳	۲۵,۱۰۲	۹۱,۵۲۱
یورو	۱۷۰,۳۱۵,۵۸۷/۲۶	۳۰,۱۵۶	۵,۱۳۶,۰۳۷	۲۷۳,۶۴۴,۰۶۷	۳۴,۹۴۶	۹,۵۶۲,۷۶۶
پوند انگلستان	۴۹۹,۰۰۹/۸۷	۴۱,۶۹۹	۲۰,۸۰۸	۴۹۸,۹۰۳	۴۱,۶۵۶	۲۰,۷۸۲
درهم امارات	۳۱,۱۰۷,۰۹۰/۱۳	۷,۶۲۲	۲۳۷,۰۹۸	۴۷,۶۸۰,۷۴۳	۶,۸۳۵	۳۲۵,۸۹۸
فرانک سوئیس	۲۴۰,۵۳۵,۰۳۶/۶۱	۲۸,۲۲۰	۶,۷۸۷,۸۹۹	۷,۱۶۷,۲۶۴	۲۸,۷۲۷	۲۰,۵۸۹۴
یوان چین	۲۲۲,۲۴۷,۸۵۱/۳۰	۴,۵۱۹	۱,۰۰۴,۳۳۸	۵۲۰,۵۹۸,۴۱۳	۴۰,۵۰	۲,۱۰۸,۴۲۴
لیره ترکیه	۳۸,۳۵۷,۵۰۲/۴۱	۱۰,۸۷۹	۴۱۷,۲۹۱	۷۵,۳۵۰,۸۰۸	۱۱,۳۰۱	۸۵۱,۵۳۹
ین ژاپن	۲۱,۸۹۱,۸۰۹,۸۲۴/۰۰	۲۳۲	۵۰,۸۹,۱۸۹	۴۳,۴۲۰,۳۰۶,۱۳۳	۲۴۸	۱۰,۷۴۶,۹۶۰
وون کره جنوبی	۱۵۶,۲۳۱,۲۵۵,۵۸۲/۰۰	۲۵	۳,۹۱۶,۲۴۹	۲۲۳,۵۸۷,۹۹۷,۶۱۲	۲۳	۵,۲۳۳,۹۷۱
ریال عمان	۸۳,۰۳۳,۹۴۵/۶۷	۷۲,۷۰۹	۶۰,۳۷,۳۱۵	۱۱,۸۰۰,۰۵۵	۶۵,۲۳۴	۷۶۹,۷۶۵
روپیه هند	۷,۶۴۳,۶۱۴,۴۷۱/۳۶	۴۴۹	۳,۴۳۱,۹۸۳	۱۹,۰۶۷,۶۱۷,۶۳۹	۴۱۱	۷,۸۳۶,۷۹۱
			۳۲,۱۸۰,۲۷۲			۳۷,۷۵۴,۳۱۱

۸-۴- سپرده‌های ارزی مدت‌دار نزد بانک‌های داخلی مربوط به شرکت اصلی، به تفکیک نوع ارز از اقلام زیر تشکیل شده است.

نوع ارز	۱۳۹۳/۱۲/۲۹			۱۳۹۲/۱۲/۲۹		
	مبلغ ارز	نرخ ارز	معادل ریالی	مبلغ ارز	نرخ ارز	معادل ریالی
			میلیون ریال			میلیون ریال
یورو	۸۰,۰۰۰,۰۰۰	۳۰,۱۵۶	۲,۴۱۲,۴۸۰	-	-	-
			۲,۴۱۲,۴۸۰			-

۷-۶- سایر مطالبات ارزی از بانک مرکزی بابت پرداخت مطالبات ارزی دو شرکت هواپیمایی لوفت‌هانزا و ترکیش ایرلاین از سازمان هواپیمایی کشوری به‌موجب نامه‌های شماره ۱۱۸۶ و ۳۸۰۶ معاون ارزی بانک مرکزی در سال ۱۳۹۳ توسط این بانک پرداخت شده است. بانک مرکزی در ارتباط با پرداخت‌های مزبور نسبت به تودیع سپرده‌های ارزی نزد این بانک (بخشی از یادداشت ۲۲-۱) اقدام نکرده است.

۷-۷- سایر مطالبات از بانک مرکزی عمدتاً در ارتباط با عدم واریز بخشی از سپرده قانونی بابت کاهش نرخ مندرج در بسته سیاستی و نظارتی سال ۱۳۸۹ بانک مرکزی ج.ا.ا. است.

۸- مطالبات از بانک‌ها و مؤسسات اعتباری

یادداشت	گروه				شرکت اصلی
	۱۳۹۳/۱۲/۲۹	۱۳۹۲/۱۲/۲۹	۱۳۹۳/۱۲/۲۹	۱۳۹۲/۱۲/۲۹	۱۳۹۲/۱۲/۲۹
	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال
۱-۸	۴۷,۷۵۰	۴۵,۳۳۸	۴۵,۶۱۲	۳۸,۷۲۷	سپرده‌های دیداری نزد بانک‌های داخلی (ریالی)
۱-۸	۱,۶۳۸,۹۹۴	۹۷۸,۸۵۰	۱,۶۱۴,۶۸۱	۹۵۴,۴۸۳	سپرده‌های مدت‌دار نزد بانک‌های داخلی (ریالی)
۲-۸	۲,۶۲۷,۰۷۹	۶,۹۷۲,۲۳۲	۲,۶۲۷,۰۷۹	۶,۹۷۲,۲۳۲	سپرده‌های دیداری نزد بانک‌های داخلی (ارزی)
۳-۸	۳۲,۱۸۰,۲۷۲	۳۷,۷۵۴,۳۱۱	۳۲,۱۸۰,۲۷۲	۳۷,۷۵۴,۳۱۱	سپرده‌های دیداری نزد بانک‌های خارجی (ارزی)
۴-۸	۲,۵۹۷,۴۲۱	۳۲۷,۴۷۶	۲,۴۱۲,۴۸۰	-	سپرده‌های مدت‌دار نزد بانک‌های داخلی (ارزی)
۵-۸	۸۴۴,۹۵۶	۹۶,۶۷۷	۸۴۴,۹۵۶	۹۶,۶۷۷	سپرده‌های مدت‌دار نزد بانک‌های خارجی (ارزی)
۶-۸	۳۵۲,۲۱۵	۴۰,۴۴۰,۶۵	۳۵۲,۲۱۵	۴۰,۴۴۰,۶۵	پرداخت چک‌های صادره سایر بانک‌ها
	-	۱۶۳,۹۸۵	-	۱۶۳,۹۸۵	مطالبات از سایر بانک‌ها بابت مبادلات شتابی
	۴۰,۲۸۸,۶۸۷	۵۰,۳۸۲,۹۳۴	۴۰,۰۷۷,۲۹۵	۵۰,۰۲۴,۴۸۰	

۸-۱- سپرده‌های دیداری و مدت‌دار نزد بانک‌های داخلی مربوط به شرکت اصلی به شرح زیر است.

نام بانک	۱۳۹۳/۱۲/۲۹			۱۳۹۲/۱۲/۲۹		
	دیداری	مدت‌دار	جمع	دیداری	مدت‌دار	جمع
	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال
رفاه	-	۱۶,۹۶۴	۱۶,۹۶۴	-	۱۶,۹۶۴	۸,۲۱۳
ملی	۱۶,۷۹۴	۱۷۱,۶۶۵	۱۸۸,۴۵۹	۳۰,۴۵۴	۱۴۸,۴۹۹	۱۷۸,۹۵۳
تجارت	۲۶۱	۵,۰۰۸	۵,۲۶۹	۱,۳۰۶	۳,۳۳۶	۴,۶۴۲
صادرات	۴۰,۲۰	۳۶,۶۶۴	۴۰,۶۸۴	۳,۹۸۹	۱۴,۶۷۳	۱۸,۶۶۲
سپه	۲۳,۸۰۲	۱۶,۹۳۸	۴۰,۷۴۰	۲,۶۹۱	۲۰,۲۱۹	۲۲,۹۱۰
مسکن	-	۷,۱۳۹	۷,۱۳۹	۴۰	۴,۱۳۸	۴,۱۷۸
کشاورزی	۷۰۴	۲,۶۴۰	۳,۳۴۴	۲۴۷	۸۲۲	۱,۰۶۹
پست بانک	-	-	-	-	۵۴۵	۵۴۵
ملت	۳۰	۷,۵۲۰	۷,۵۵۰	-	۴,۰۵۵	۴,۰۵۵
پاسارگاد	-	۴۶	۴۶	-	۴۱	۴۱
گردشگری	۱	-	۱	-	-	-
سپنا	-	۳۰	۳۰	-	۲۷	۲۷
انصار	-	-	-	-	۲۳۰,۰۰۰	۲۳۰,۰۰۰
دی	-	۷۵۰,۰۶۷	۷۵۰,۰۶۷	-	۵۱۹,۹۱۵	۵۱۹,۹۱۵
انصار	-	۶۰۰,۰۰۰	۶۰۰,۰۰۰	-	-	-
	۴۵,۶۱۲	۱,۶۱۴,۶۸۱	۱,۶۶۰,۲۹۳	۳۸,۷۲۷	۹۵۴,۴۸۳	۹۹۳,۲۱۰

۸-۱-۱- درآمد حاصل از سپرده‌گذاری‌های فوق، طی سال مالی شناسایی و در یادداشت شماره ۴۱ آشکارسازی شده است.

۸-۵- سپرده‌های ارزی مدت‌دار نزد بانک‌های خارجی که تماماً متعلق به شرکت اصلی است، به تفکیک نوع ارز از اقلام زیر تشکیل شده است.

نوع ارز	۱۳۹۳/۱۲/۲۹			۱۳۹۲/۱۲/۲۹		
	مبلغ ارز	نرخ ارز	معادل ریالی	مبلغ ارز	نرخ ارز	معادل ریالی
یورو	۲,۷۶۶,۴۸۰	۳۰,۱۵۶	۸۳,۴۲۶	۲,۷۶۶,۴۸۰/۰۰	۳۴,۹۴۶	۹۶,۶۷۷
لیره ترکیه	۷۰,۰۰۰,۰۰۰	۱۰۰,۸۷۹	۷۶۱,۵۳۰	-	-	-
			۸۴۴,۹۵۶			۹۶,۶۷۷

۸-۶- مانده حساب مذکور حداکثر ظرف مدت ۲ روز کاری حسب مورد از طریق اتاق پایاپای اسناد بانکی تسویه می‌شود.

۹- تسهیلات اعطایی به شرکت‌های گروه و وابسته

گروه						
مانده	۱۳۹۳/۱۲/۲۹			۱۳۹۲/۱۲/۲۹		
	وجه دریافتی مضاربه و حساب مشترک مشارکت مدنی	سود و کارمزد سال‌های آتی	سود معوق	ذخیره مطالبات مشکوک‌الوصول	خالص	خالص
میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال
سایر اشخاص وابسته	-	-	-	-	-	-
شرکت آدونیس	-	-	-	۳۲۵	۲۱,۳۲۴	۲۱,۸۵۲
شرکت تأمین سرمایه کاردان	-	-	-	-	-	-
	-	-	-	۳۲۵	۲۱,۳۲۴	۲۱,۸۵۲

شرکت اصلی						
شرکت‌های عضو گروه	۱۳۹۳/۱۲/۲۹			۱۳۹۲/۱۲/۲۹		
	وجه دریافتی مضاربه و حساب مشترک مشارکت مدنی	سود و کارمزد سال‌های آتی	سود معوق	ذخیره مطالبات مشکوک‌الوصول	خالص	خالص
میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال
پرداخت الکترونیک سامان کیش	-	-	-	۴,۸۵۸	۳۱۸,۹۶۷	-
ارتباطات ماهواره‌ای سامان	-	-	-	۱۱۲	۷,۳۸۲	۱۲,۱۹۰
پردازشگران	-	-	-	۱۴۰	۹,۲۲۴	۵۰,۸۵۴
کارگزاری سامان	-	-	-	۳۳۰	۲۱,۶۹۵	۲۹,۵۷۳
صرافی سامان	-	-	-	-	-	۴۷,۳۴۷
اعتبارسنجی حافظ سامان ایرانیان	-	-	-	-	-	۲۰,۲۳۶
سایر اشخاص وابسته	-	-	-	-	-	-
آدونیس	-	-	-	۳۲۵	۲۱,۳۲۴	۲۱,۸۵۲
تأمین سرمایه کاردان	-	-	-	-	-	-
	-	-	-	۵,۷۶۵	۳۷۸,۵۹۲	۱۸۲,۰۵۲

۹-۱- طبقه‌بندی تسهیلات اعطایی و مطالبات از شرکت‌های گروه براساس دستورالعمل مصوب شورای پول و اعتبار (موضوع یادداشت توضیحی ۵-۶) به شرح زیر است.

گروه				
جاری	۱۳۹۳/۱۲/۲۹			
	سررسید گذشته	معوق	مشکوک‌الوصول	جمع
میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال
سایر اشخاص وابسته	-	-	-	۲۱,۶۴۹
شرکت آدونیس	-	-	-	-
شرکت تأمین سرمایه کاردان	-	-	-	۲۱,۶۴۹
کسر می‌شود:				
مشترک مشارکت مدنی	-	-	-	-
ذخیره عمومی مطالبات مشکوک‌الوصول	-	-	-	(۳۲۵)
	-	-	-	۲۱,۳۲۴

شرکت اصلی				
جاری	۱۳۹۳/۱۲/۲۹			
	سررسید گذشته	معوق	مشکوک‌الوصول	جمع
میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال
شرکت‌های عضو گروه	-	-	-	۳۲۳,۸۲۵
شرکت پرداخت الکترونیک سامان کیش	-	-	-	۷,۴۹۴
شرکت ارتباطات ماهواره‌ای سامان	-	-	-	۹,۳۶۴
شرکت پردازشگران	-	-	-	۲۲,۰۲۵
شرکت کارگزاری سامان	-	-	-	-
سایر اشخاص وابسته	-	-	-	۲۱,۶۴۹
شرکت آدونیس	-	-	-	-
شرکت تأمین سرمایه کاردان	-	-	-	۳۸۴,۳۵۷
کسر می‌شود:				
مشترک مشارکت مدنی	-	-	-	-
ذخیره عمومی مطالبات مشکوک‌الوصول	-	-	-	(۵,۷۶۵)
	-	-	-	۳۷۸,۵۹۲

۱۰- تسهیلات اعطایی و مطالبات از سایر اشخاص (غیردولتی)

۱۳۹۳/۱۲/۲۹							۱۳۹۲/۱۲/۲۹						
مانده	میلیون ریال	مشارکت مدنی	سود سال‌های آتی	سود معوق	ذخیره مطالبات مشکوک‌الوصول	خالص	خالص	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال
فروش اقساطی	۲,۱۷۰,۲۶۶	-	۷۹۲,۲۱۶	۲۵,۰۲۲	(۴۵,۷۳۸)	۱,۳۰۷,۲۹۰	۴۲۷,۹۵۲	۱,۳۰۷,۲۹۰	۴۲۷,۹۵۲	۱,۳۰۷,۲۹۰	۴۲۷,۹۵۲	۱,۳۰۷,۲۹۰	۴۲۷,۹۵۲
جعاله	۴۰,۸۹,۴۴۳	-	۱,۲۹۹,۳۲۰	۱۷۰,۶۰۲	(۹۷,۰۱۴)	۲,۵۲۲,۵۰۷	۱۰,۸۶,۶۶۴	۲,۵۲۲,۵۰۷	۱۰,۸۶,۶۶۴	۲,۵۲۲,۵۰۷	۱۰,۸۶,۶۶۴	۲,۵۲۲,۵۰۷	۱۰,۸۶,۶۶۴
اجاره به شرط تملیک	۷,۹۰۷,۷۵۳	-	۲,۸۵۱,۴۰۸	۷۴۴,۱۴۲	(۱۰۰,۸۱۰)	۴,۲۱۱,۳۹۳	۳,۴۴۲,۷۵۲	۴,۲۱۱,۳۹۳	۳,۴۴۲,۷۵۲	۴,۲۱۱,۳۹۳	۳,۴۴۲,۷۵۲	۴,۲۱۱,۳۹۳	۳,۴۴۲,۷۵۲
سلف	۳۱,۳۷۸	-	-	۲,۷۸۰	(۱۳,۵۰۰)	۱۵,۰۹۸	۲۷,۷۷۱	۱۵,۰۹۸	۲۷,۷۷۱	۱۵,۰۹۸	۲۷,۷۷۱	۱۵,۰۹۸	۲۷,۷۷۱
قرض الحسنه	۹۲,۵۴۳	-	-	-	(۱,۴۳۳)	۹۱,۱۱۰	۳۰,۵۲	۹۱,۱۱۰	۳۰,۵۲	۹۱,۱۱۰	۳۰,۵۲	۹۱,۱۱۰	۳۰,۵۲
مضاربه	۱۵,۰۷۸,۸۵۲	۱۴۱,۴۷۹	-	۴۶۳,۱۸۳	(۱۰,۵۵,۵۳۲)	۱۳,۴۱۸,۶۵۸	۱۲,۵۸۷,۱۵۲	۱۳,۴۱۸,۶۵۸	۱۲,۵۸۷,۱۵۲	۱۳,۴۱۸,۶۵۸	۱۲,۵۸۷,۱۵۲	۱۳,۴۱۸,۶۵۸	۱۲,۵۸۷,۱۵۲
مشارکت مدنی	۹۴,۱۳۲,۶۶۵	۱,۲۰۶,۲۵۸	-	۳,۸۵۴,۲۶۸	(۳,۳۶۸,۷۵۲)	۸۵,۷۰۳,۳۸۷	۶۸,۸۵۶,۶۴۲	۸۵,۷۰۳,۳۸۷	۶۸,۸۵۶,۶۴۲	۸۵,۷۰۳,۳۸۷	۶۸,۸۵۶,۶۴۲	۸۵,۷۰۳,۳۸۷	۶۸,۸۵۶,۶۴۲
خرید دین/ تنزیل اعتبارات اسنادی	۹,۶۹۸,۰۶۵	-	-	۶۴۲,۹۴۷	(۱۳۳,۷۶۵)	۸,۹۲۱,۳۵۳	۸,۴۸۰,۴۳۸	۸,۹۲۱,۳۵۳	۸,۴۸۰,۴۳۸	۸,۹۲۱,۳۵۳	۸,۴۸۰,۴۳۸	۸,۹۲۱,۳۵۳	۸,۴۸۰,۴۳۸
تسهیلات پرداختی میان‌مدت و کوتاه‌مدت ارزی	۱,۱۷۸,۹۰۹	-	-	-	-	۱,۱۷۸,۹۰۹	۱۷۵,۵۴۹	۱,۱۷۸,۹۰۹	۱۷۵,۵۴۹	۱,۱۷۸,۹۰۹	۱۷۵,۵۴۹	۱,۱۷۸,۹۰۹	۱۷۵,۵۴۹
بدهکاران بابت اعتبارات اسنادی پرداخت‌شده	۹۴۸,۸۵۵	-	۶,۸۵۳	-	(۴۱,۷۱۶)	۹۰۰,۲۸۶	۲۰,۱۱,۴۷۱	۹۰۰,۲۸۶	۲۰,۱۱,۴۷۱	۹۰۰,۲۸۶	۲۰,۱۱,۴۷۱	۹۰۰,۲۸۶	۲۰,۱۱,۴۷۱
مطالبات مشکوک‌الوصول اعتبارات اسنادی	۲,۱۴۴,۹۷۹	-	-	-	(۴۴۲,۷۳۵)	۱,۷۰۲,۲۴۴	۳,۵۹۱,۲۲۵	۱,۷۰۲,۲۴۴	۳,۵۹۱,۲۲۵	۱,۷۰۲,۲۴۴	۳,۵۹۱,۲۲۵	۱,۷۰۲,۲۴۴	۳,۵۹۱,۲۲۵
بدهکاران بابت ضمانت‌نامه‌های پرداخت‌شده	۶۹۹,۳۲۸	-	-	-	(۸,۷۵۷)	۶۹۰,۵۷۱	۴۶۶,۲۴۹	۶۹۰,۵۷۱	۴۶۶,۲۴۹	۶۹۰,۵۷۱	۴۶۶,۲۴۹	۶۹۰,۵۷۱	۴۶۶,۲۴۹
بدهکاران بابت کارت‌های اعتباری پرداخت‌شده	۹۹۷,۳۹۳	-	-	-	-	۹۹۷,۳۹۳	۹۶۰,۶۸۰	۹۹۷,۳۹۳	۹۶۰,۶۸۰	۹۹۷,۳۹۳	۹۶۰,۶۸۰	۹۹۷,۳۹۳	۹۶۰,۶۸۰
مطالبات مشکوک‌الوصول ضمانت‌نامه‌های پرداخت‌شده	۲۱۷,۸۶۶	-	-	-	-	۲۱۷,۸۶۶	۲۵۳,۸۳۸	۲۱۷,۸۶۶	۲۵۳,۸۳۸	۲۱۷,۸۶۶	۲۵۳,۸۳۸	۲۱۷,۸۶۶	۲۵۳,۸۳۸
بدهکاران بابت اعتبارات اسنادی و بروات مدت‌دار	۱۳۹,۳۸۸,۲۹۵	۱,۳۴۷,۷۳۷	۴,۹۴۹,۷۹۷	۵,۹۰۲,۹۴۴	(۵,۳۰۹,۷۵۲)	۱۲۱,۸۷۸,۰۶۵	۱۰۲,۳۷۱,۴۳۵	۱۲۱,۸۷۸,۰۶۵	۱۰۲,۳۷۱,۴۳۵	۱۲۱,۸۷۸,۰۶۵	۱۰۲,۳۷۱,۴۳۵	۱۲۱,۸۷۸,۰۶۵	۱۰۲,۳۷۱,۴۳۵
	۱۶۰,۸۵۴	-	-	-	(۲۲,۲۵۵)	۱۳۸,۵۹۹	۵۴۱,۴۴۱	۱۳۸,۵۹۹	۵۴۱,۴۴۱	۱۳۸,۵۹۹	۵۴۱,۴۴۱	۱۳۸,۵۹۹	۵۴۱,۴۴۱
	۱۳۹,۵۴۹,۱۴۹	۱,۳۴۷,۷۳۷	۴,۹۴۹,۷۹۷	۵,۹۰۲,۹۴۴	(۵,۳۳۲,۰۰۷)	۱۲۲,۰۱۶,۶۶۴	۱۰۲,۹۱۲,۸۷۶	۱۲۲,۰۱۶,۶۶۴	۱۰۲,۹۱۲,۸۷۶	۱۲۲,۰۱۶,۶۶۴	۱۰۲,۹۱۲,۸۷۶	۱۲۲,۰۱۶,۶۶۴	۱۰۲,۹۱۲,۸۷۶

گزارش مالی

۱۰-۱- طبقه‌بندی تسهیلات اعطایی و مطالبات از اشخاص (غیردولتی) براساس دستورالعمل مصوب شورای پول و اعتبار (موضوع یادداشت توضیحی ۵-۶) به شرح زیر است.

۱۳۹۳/۱۲/۲۹					جاری	سررسید گذشته	معوق	مشکوک‌الوصول	جمع
میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال					
۱,۹۷۶,۸۵۹	۱,۷۶۸	۱,۴۶۴	۱۹۰,۱۷۵	۲,۱۷۰,۲۶۶	فروش اقساطی				
۳,۷۴۶,۶۸۹	۱۰,۰۸۶	۲۰۱,۸۵۰	۱۳۹,۸۱۹	۴,۰۸۹,۴۴۴	جعاله				
۷,۱۱۸,۴۲۹	۴۵۴	۷۵۹,۴۵۷	۲۹,۴۱۳	۷,۹۰۷,۷۵۳	اجاره به شرط تملیک				
۱,۸۷۹	-	-	۲۹,۴۹۹	۳۱,۳۷۸	سلف				
۹۲,۰۷۲	۱۹۳	۱۲	۲۶۶	۹۲,۵۴۳	قرض الحسنه				
۱۰,۴۰۹,۵۹۹	۲۸۰,۱۱۵	۸۰۷,۴۴۴	۳,۵۸۱,۶۹۵	۱۵,۰۷۸,۸۵۳	مضاربه				
۷۵,۴۵۷,۵۶۳	۱۰,۰۶۶,۰۴۸	۴,۹۲۹,۰۰۴	۱۲,۶۸۰,۰۵۰	۹۴,۱۳۲,۶۶۵	مشارکت مدنی				
۳,۷۹۰,۰۷۵	-	-	۵,۹۰۷,۹۹۰	۹,۶۹۸,۰۶۵	خرید دین / تنزیل اعتبارات اسنادی				
۸۷۹,۸۴۷	-	۲۱,۳۳۶	۲۷۷,۷۲۶	۱,۱۷۸,۹۰۹	تسهیلات پرداختی میان‌مدت و کوتاه‌مدت ارزی				
۹۴۸,۸۵۵	-	-	۲,۱۴۴,۹۷۹	۳,۰۹۳,۸۳۴	بدهکاران بابت اعتبارات اسنادی پرداخت‌شده				
۶۹۹,۳۲۷	-	-	۲۱۷,۸۶۶	۹۱۷,۱۹۳	بدهکاران بابت ضمانت‌نامه‌های پرداخت‌شده				
۹۹۷,۳۹۲	-	-	-	۹۹۷,۳۹۲	بدهکاران بابت کارت‌های اعتباری پرداخت‌شده				
۱۰۶,۱۱۸,۵۸۶	۱,۳۴۹,۶۶۴	۶,۷۲۰,۵۶۷	۲۵,۱۹۹,۴۷۸	۱۳۹,۳۸۸,۲۹۵	بدهکاران بابت اعتبارات اسنادی و بروات مدت‌دار				
۱۶۰,۸۵۴	-	-	-	۱۶۰,۸۵۴					
۱۰۶,۲۷۹,۴۳۹	۱,۳۴۹,۶۶۴	۶,۷۲۰,۵۶۷	۲۵,۱۹۹,۴۷۸	۱۳۹,۵۴۹,۱۴۹					
کسر می‌شود:									
				۴,۹۴۹,۷۹۷	سود و کارمزد سال‌های آتی				
				۵,۹۰۲,۹۴۵	سود معوق				
				۱,۲۰۶,۲۵۸	مشترک مشارکت مدنی				
				۱۴۱,۴۷۹	مضاربه - وجوه دریافتی				
				۱,۶۸۲,۷۲۳	ذخیره عمومی مطالبات مشکوک‌الوصول				
				۳,۶۴۹,۲۸۴	ذخیره اختصاصی مطالبات مشکوک‌الوصول				
				۱۲۲,۰۱۶,۶۶۴					

۱۰-۱-۱- در راستای مصوبه هیئت‌مدیره بانک مبنی بر واگذاری وصول مطالبات بانک به شرکت اعتبارسنجی حافظ سامان ایرانیان اقدامات لازم صورت گرفته و مطالبات در جریان وصول تعداد ۴۵ پرونده است که از این تعداد در مورد ۳۱ پرونده توافقات و تفاهم‌های مربوط با مشتریان به‌عمل‌آمده و اسناد رهینه آن در اختیار بانک قرار داده شده و در حال انتقال و ثبت اسناد است که جمع آن معادل ۴,۵۳۱,۱۷۸میلیون ریال است. تعداد ۱۲ فقره پرونده نیز در مرحله تملیک املاک بوده که جمع آن معادل ۹,۶۱۶,۲۱۶میلیون ریال است و تعداد ۲ پرونده نیز منجر به توقیف سهام شده که جمع آن نیز معادل ۲,۱۶۱,۵۸۶میلیون ریال است.

۱۰-۲- این بانک باتوجه به رسالت تأمین مالی مشتریان خود در حوزه ارز و ریال، با هدف کاهش ریسک پرتفوی اعتباری و نیز حفظ نسبت کفایت سرمایه، تنزیل اعتبارات اسنادی مدت‌داری که توسط بانک‌ها گشایش و پرداخت وجه اعتبار در سررسید توسط این بانک‌ها تعهد شده است را از اواخر سال ۱۳۸۹ به بعد در سید خدمات تسهیلات اعطایی قابل‌ارائه به مشتریان خود قرار داد^۱. در حوزه ارزی با رعایت ضوابط و دستورالعمل‌های مربوط و در چهارچوب مقررات ناظر بر اعتبارات اسنادی ارزی و مقررات متحدالشکل اعتبارات اسنادی، بدون حق رجوع به ذی‌نفع، تنزیل‌ها انجام و وجه حاصل به حساب ذی‌نفع (متقاضی تنزیل) واریز شده است. در حوزه ریالی نیز از سال ۱۳۸۹ و اوایل سال ۱۳۹۰، با رعایت ضوابط و دستورالعمل‌های مربوط، اعتبارات اسنادی مدت‌دار داخلی (ریالی) را که توسط بانک‌های ایرانی گشایش شده بود در چهارچوب مقررات ناظر بر اعتبارات اسنادی داخلی (ریالی) و ملاک اجرایی تعیین‌شده از سوی بانک مرکزی ایران (مقررات متحدالشکل اعتبارات اسنادی) بدون حق رجوع تنزیل کرده و وجه حاصل را به حساب ذی‌نفع (متقاضی تنزیل) واریز کرده است. تنزیل اعتبارات اسنادی مورد اشاره با رعایت و اعمال تمامی کنترل‌های لازم، پس از معامله اسناد مندرج در اعتبارنامه و پس از اخذ تأییدیه‌های لازم (فکس رمزدار از بانک‌های عامل) در خصوص اصالت اعتبارات اسنادی گشایش‌شده و تعهد بی‌قید و شرط بانک‌های گشایش‌کننده به تأدیه عواید اعتبارات مورد اشاره در سررسید و در قبال واگذاری حقوق ذی‌نفع (متقاضی تنزیل) به بانک سامان صورت گرفته است.

۱- در محاسبه نسبت کفایت سرمایه، دارایی‌هایی که توسط بانک‌های داخلی ضمانت یا تعهد شده‌اند با ضریب ریسک پایین‌تری نسبت به سایر دارایی‌هایی که از پشتوانه غیرمنقول مسکونی برخوردارند، موزون می‌شوند.

شرکت‌های مختلفی تقاضای تنزیل اعتبارات اسنادی گشایش و تعهدشده توسط سایر بانک‌ها را داشته‌اند که با انجام فرایند فوق‌الذکر و اخذ مصوبات از ارکان اعتباری بانک مورد عمل قرار گرفته است. در حوزه تنزیل اعتبارات اسنادی ارزی، برای تمامی موارد، وجه اعتبار در سررسید توسط بانک‌های گشاینده و تعهدکننده اعتبار، پرداخت و تسویه شده است. در حوزه تنزیل اعتبارات اسنادی مدت‌دار ریالی نیز تمامی موارد غیر از تعدادی از موارد مرتبط با شرکت‌های گروه امیرمنصور آریا، به‌صورت طبیعی توسط بانک‌های گشاینده پرداخت و تسویه شده است. برای مواردی که مرتبط با شرکت‌های گروه امیرمنصور آریا یا شرکت‌های طرف معامله با این گروه بوده‌اند، غیر از دو بانک صادرات و صنعت و معدن، دیگر بانک‌ها شامل پاسارگاد، سپه، ملی و مسکن که پرداخت وجه ۱۸ فقره اعتبار اسنادی جمعاً به مبلغ ۲۰،۱۳۶ میلیارد ریال را در سررسید تعهد کرده بودند نسبت به پرداخت وجه به بانک سامان اقدام کرده‌اند. فقط دو بانک صادرات و صنعت و معدن از ایفای تعهدات خود در مقابل بانک سامان امتناع کرده‌اند که کل تنزیل‌های صورت‌گرفته و مبلغ آن‌ها که توسط این دو بانک گشایش و پرداخت وجه آن‌ها در سررسید توسط این بانک‌ها تعهدشده، به شرح زیر است.

نام شرکت (ذی‌نفع اولیه/متقاضی تنزیل/واگذارکننده عواید)	شماره مشتری	بانک‌گشایش‌کننده اعتبار (متعهد پرداخت وجه در سررسید)	مانده اسناد معامله‌شده (میلیارد ریال)	مالکیت شرکت
شرکت الیت منطقه آزاد انزلی	۱۳۰۵۹۵۹	بانک صادرات	۷۶۱	امیر رضا موجودی (مالک ۹۹% سهام شرکت)
شرکت بازرگانی صنعتی فولادپار ایرانیان	۱۷۴۶۶۷	بانک صادرات	۳۰۰	شرکت تعاونی کارکنان گروه ملی صنعتی و فولاد ایران (مالک ۵۵% سهام) و شرکت تأمین و فرآوری ضایعات فلزی ایران (مالک ۴۰% سهام)
شرکت خدمات عمومی فولاد ایران	۷۷۷۸۶۰۹	بانک صادرات	۵۲۱	مؤسسه صندوق حمایت و بازنشستگی کارکنان فولاد (مالک ۹۹/۷% سهام)
شرکت فولاد خوزستان	۱۳۹۳۴	بانک صادرات	۸۰۷	سازمان توسعه و نوسازی معادن و صنایع معدنی ایران (مالک ۵۰/۵% سهام) و شرکت‌های سرمایه‌گذاری استانی (مالک ۳۰% سهام)
شرکت فولاد فام اسپادانا	۱۱۲۴۳۸۶	بانک صادرات	۱۰۳۵۰	امیررضائی طارمی (مالک ۹۵% سهام)
		بانک صنعت و معدن	۴۹۹	
شرکت میلاد حدید پارسیان	۱۱۲۴۳۸۶	بانک صادرات	۸۰۲	محسن کریمیان (مالک ۶۰% سهام)
			۵۰۴۰	

به‌منظور حفظ و تأمین منافع و حقوق بانک سامان و در مقام مطالبه عواید تعهدشده و الزام بانک‌های صادرات و صنعت و معدن به ایفای تعهدات خود، بانک سامان اقدام به اقامه دعوا نسبت به مطالبه عواید هشت فقره از اعتبارات اسنادی سررسیدشده کرده است که از این تعداد ۶ فقره مربوط به بانک صادرات ایران و ۲ فقره مربوط به بانک صنعت و معدن است. در هر هشت مورد، درخواست توقیف اموال بانک‌های گشایش‌کننده معادل مبالغ مورد درخواست به مرجع رسیدگی‌کننده تقدیم و منتهی به صدور قرار توقیف اموال و اجرای آن‌ها شده و در نتیجه معادل مبالغ مورد درخواست این بانک از اموال بانک‌های صادرات ایران و صنعت و معدن توسط مرجع قضایی توقیف شده است.

تا تاریخ ارائه صورت‌های مالی دو فقره از دعاوی مطروحه به طرفیت بانک صنعت و معدن پس از قطعیت و صدور اجرائیه منجر به وصول مبلغ ۶۶۶ میلیارد ریال بابت اصل خواسته مبلغ ۴۹۹ میلیارد ریال و نیز خسارات تأخیر تأدیه و هزینه دادرسی و حق‌الوکاله وکیل مبلغ ۱۶۷ میلیارد ریال به نفع بانک سامان شد. متعاقب اقدامات قضایی به‌عمل‌آمده بانک صادرات ایران جهت وصول وجه ۶ فقره اعتبار اسنادی که طی ۳ فقره پرونده جداگانه در شعبه ۱۹ دادگاه عمومی حقوقی تهران طرح شد، در پرونده ۵۶۷ ۹۰۰ ۲۲۷ ۹۸۰ ۹۰۰۹ موضوع مطالبه وجه اعتبار اسنادی به شماره ۸۹/۳۴۴۶/۰۰۷۲ به مبلغ ۲۵۷،۶۲۴،۷۲۲،۷۲۹ ریال و در پرونده ۵۶۹ ۹۰۰ ۲۲۷ ۹۸۰ ۹۰۰۹ موضوع مطالبه وجه اعتبار اسنادی به شماره ۸۹/۳۴۴۶/۰۰۶۳ به مبلغ ۲۵۷،۶۰۰،۴۶۶،۲۰۰ ریال و در پرونده ۶۱۳ ۹۰۰ ۲۲۷ ۹۸۰ ۹۱۰۹ موضوع مطالبه وجه چهار فقره اعتبار اسنادی به شماره‌های ۹۰/۳۴۴۶/۰۰۲۹ و ۹۰/۳۴۴۶/۰۰۳۰ و ۹۰/۳۴۴۶/۰۰۲۴ و ۹۰/۳۴۴۶/۰۰۲۳ جمعاً به مبلغ ۸۰۷،۱۸۲،۶۹۶،۲۰۰ ریال حکم بر محکومیت بانک صادرات به پرداخت اصل وجوه مورد مطالبه و خسارت تأخیر تأدیه و هزینه دادرسی و حق‌الوکاله وکیل طبق تعرفه قانونی در حق بانک سامان صادر شد که پس از قطعیت احکام صادره در شعبه ۱۲ دادگاه تجدیدنظر استان تهران، بنابه درخواست صدور اجرائیه سه فقره اجرائیه علیه بانک صادرات صادر شد، بدین‌ترتیب که اجرائیه شماره ۲۱۲ ۹۰۰ ۲۲۷ ۹۸۰ ۴۲۰ ۹۲۱۰ برای پرونده ۵۶۷ ۹۰۰ ۲۲۷ ۹۸۰ ۹۰۰ و اجرائیه شماره ۲۱۱ ۹۰۰ ۲۲۷ ۹۸۰ ۴۲۰ ۹۲۱۰ برای پرونده ۵۶۹ ۹۰۰ ۲۲۷ ۹۸۰ ۹۰۰ و اجرائیه شماره ۲۰۸ ۹۰۰ ۲۲۷ ۹۸۰ ۴۲۰ ۹۲۱۰ برای پرونده ۶۱۳ ۹۰۰ ۲۲۷ ۹۸۰ ۹۱۰ صادر شد. پس از ابلاغ اجرائیه‌ها به درخواست بانک صادرات از ریاست محترم قوه قضائیه نسبت به اجرائیه شماره ۲۱۲ ۹۰۰ ۲۲۷ ۹۸۰ ۴۲۰ ۹۲۱۰ دستور توقف صادر شد که از بابت این اجرائیه وجهی وصول نشد. از بابت دو اجرائیه دیگر، واحد اجرای احکام شعبه دادگاه میزان وجوه قابل وصول را به این شرح محاسبه کرد:

۱- اجرائیه شماره ۲۰۸ ۹۰۰ ۲۲۷ ۹۲۰ ۴۲۱	ریال
اصل خواسته (اصل وجوه چهار فقره اعتبار اسنادی)	۸۰۷،۱۸۲،۶۹۶،۲۰۰
هزینه دادرسی پرداخت‌شده توسط بانک سامان	۱۶،۱۴۳،۶۵۳،۹۲۴
خسارت تأخیر تأدیه از تاریخ ۹۴/۰۴/۲۵	۴۰۲،۹۱۴،۱۸۱،۴۰۸
مابه‌التفاوت هزینه دادرسی	۸۰،۰۵۸،۲۸۳،۶۲۸
حق‌الوکاله وکیل	۲۰۰،۰۰۰،۰۰۰

۲- اجرائیه شماره ۲۱۱ ۹۰۰ ۲۲۷ ۹۰۰ ۴۲۱	ریال
اصل خواسته	۲۵۷،۶۰۰،۴۶۶،۲۰۰
هزینه دادرسی	۵،۱۵۷،۰۰۹،۳۲۴
خسارت تأخیر تأدیه از تاریخ ۹۰/۰۷/۰۹	۲۰۳،۶۵۴،۰۷۵،۹۸۲
مابه‌التفاوت هزینه دادرسی	۴۰۷۳۰،۸۱۵،۱۹
حق‌الوکاله وکیل	۲۰۰،۰۰۰،۰۰۰

با فروش سهام توثیقی متعلق به بانک صادرات در مقاطع مختلف جمعاً مبلغ ۱،۵۷۴،۶۹۶،۵۹۳،۲۳۰ ریال وصول و طی چهار فقره چک تحویل بانک شد. مابقی وجوه به دلیل دستور ریاست محترم قوه قضائیه مبنی بر توقف اجرای حکم وصول نشده است.

۱۰-۳- ذخیره مطالبات مشکوک‌الوصول عام و خاص به شرح زیر است.

خالص تسهیلات اعطایی	مانده در پایان اسفند ماه ۱۳۹۳	ارزش وثائق مطالبات	ضریب (درصد)	میزان ذخیره مورد نیاز در پایان اسفند ماه ۱۳۹۳	مانده ذخایر در پایان سال ۱۳۹۲	مابه‌التفاوت ذخیره مورد نیاز
جاری (جاری و تا ۲ ماه سررسیدشده)	۹۴،۴۶۳،۳۱۹	-	۱/۵	۱،۶۸۸،۴۸۸	۱،۱۰۹،۳۶۵	۵۷۹،۱۲۳
مطالبات سررسیدگذاشته (۲ تا ۶ ماه)	۱،۳۴۹،۶۶۴	۵،۰۱۶،۶۹۸	۱۰	۲۵،۶۲۵	۴۱،۲۵۴	(۱۵،۶۲۹)
مطالبات معوق (۶ تا ۱۸ ماه)	۶،۷۲۰،۵۶۶	۴،۸۸۴،۰۳۲	۲۰	۵۰۱،۴۱۱	۲۶۱،۷۱۶	۲۳۹،۶۹۵
مطالبات مشکوک‌الوصول (بالای ۱۸ ماه)	۲۵،۱۹۹،۴۷۸	۲۳،۹۶۰،۱۷۹	۵۰	۳،۱۲۲،۲۴۸	۲،۳۲۹،۹۰۵	۷۹۲،۳۴۳
۱۲۷،۷۳۳،۰۲۷	۳۳،۸۶۰،۹۰۹	-	۵،۳۳۷،۷۷۲	۳،۷۴۷،۲۴۰	۱،۵۹۵،۵۳۲	
کسر می‌شود:						
تسهیلات اعطایی و مطالبات به شرکت‌های گروه	۳۸۴،۳۵۷	-	۱/۵	۵،۷۶۵	۴،۱۶۵	۱،۶۰۰
۱۲۷،۳۴۸،۶۷۰	۳۳،۸۶۰،۹۰۹	-	۵،۳۳۲،۰۰۷	۳،۷۳۸،۰۷۵	۱،۵۹۳،۹۳۲	

۱۰-۳-۱- برای شناسایی میزان ارزش وثایق ملکی اخذشده وفق بند ۵-۶-۲ اهم رویه‌های حسابداری، در محاسبه ذخیره مطالبات مشکوک‌الوصول وثایقی که بیش از سه سال از تاریخ ارزیابی آن‌ها سپری شده است، مورد تجدید ارزیابی قرار گرفته و ارزش وثایقی که تاریخ آخرین ارزیابی آن‌ها سال‌های ۱۳۹۰، ۱۳۹۱ و ۱۳۹۲ است به ترتیب با ضرایب ۲/۱۲، ۱/۴۷ و ۱/۱۸ به ارزش روز تبدیل شده‌اند.

۱-۳-۲- درخصوص آن دسته از مطالبات که بانک طبق یادداشت ۱۰-۱-۱ اسناد رهنیه آن را اخذ کرده است یا درحال انتقال و ثبت اسناد مربوط به آن است و سایر مطالبات در صورت عدم پوشش کافی وثیقه، طبق بخش‌نامه بانک مرکزی، ذخیره خاص محاسبه و به شرح جدول زیر در حساب‌ها منظور شده است.

گروه		
۱۳۹۲/۱۲/۲۹	۱۳۹۳/۱۲/۲۹	
میلیون ریال	میلیون ریال	
۴۶۳,۶۴۵	۶۴۸,۶۶۰	حساب‌های دریافتنی (ریالی)
۸۴۸,۵۴۵	۳۴۵,۰۵۱	حساب‌های دریافتنی (ارزی)
(۸۱,۲۷۹)	(۱۰۲,۴۷۹)	ذخیره مطالبات مشکوک‌الوصول
۱,۲۳۰,۹۱۱	۸۹۱,۲۳۲	

۱۰-۴- براساس آیین‌نامه‌های اعتباری مصوب بانک، نوع و حداقل وثایق و تضمینات موردنیاز به شرح زیر است.

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

شامل املاک مسکونی و سهام پذیرفته شده در بورس اوراق بهادار (قابل معامله در تابلوی اصلی تالار بورس) است. یادآور می شود که وثایق ملکی مورد قبول شعب باید از نوع وثایق مسکونی شش دانگ، ارزنده، سهل البیع و بلامعارض واقع در محدوده شهری شهرداری ها و دارای پایان کار معتبر باشد. تهرین آپارتمان های مسکونی با قدمت حداکثر ۲۵ سال و املاک مسکونی بدون محدودیت سال ساخت بلامانع است.

تبصره: پذیرش وثائق ملکی در شهرهایی که بانک در آن‌ها شعبه ندارد منوط به اخذ مجوز از مدیریت امور اعتبارات خُرد و متوسط است. از این رو، شعب باید قبل از ارائه درخواست ارزیابی وثائقی ملکی مذکور، مراتب را به مدیریت امور اعتبارات خُرد و متوسط منعکس و پس از اخذ مجوز از مدیریت یادشده اقدامات مقتضی را انجام دهند.

تنبیه: ترهین وثائق ملکی با مالکیت اشخاص حقوقی منوط به اخذ استعلام از سازمان‌های امور مالیاتی و تأمین اجتماعی توسط دفاتر اسناد رسمی طرف قرارداد بانک است.

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

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

۱۲-۱- سود سهام دریافتنی شرکت اصلی به شرح زیر است.

	۱۳۹۳/۱۲/۲۹	۱۳۹۲/۱۲/۲۹
	میلیون ریال	میلیون ریال
شرکت‌های عضو گروه		
صرافی سامان	۲۸,۹۳۸	۲۰,۰۰۰
گروه ارتباطات ماهواره‌ای سامان	۲۲,۱۹۸	۳۵,۰۴۹
پردازشگران سامان	۲۱,۵۰۰	۸,۲۸۰
پرداخت الکترونیک سامان کیش	۶۲۶,۲۹۵	۲۱۶,۲۲۱
کارگزاری بانک سامان	۴۲,۵۵۹	۳۱,۹۹۹
اعتبارسنجی حافظ سامان ایرانیان	۳,۹۶۶	-
آتیه اندیشان سپهر شرق	۶۰۰۰	-
	۷۵۱,۴۵۶	۳۱۱,۵۴۹
شرکت‌های بورسی		
شیشه همدان	۱,۹۹۶	۲,۰۵۶
پمپ‌سازی ایران	۳,۶۰۳	۱,۰۹۵
سایر شرکت‌های بورسی	۱۰۶,۷۷۰	۵۳,۵۵۸
	۱۱۲,۳۶۹	۵۶,۷۰۹
سایر شرکت‌ها		
بیمه سامان	۲	-
کارت ایران خودرو	-	۷۵۹
آفتاب تجارت سامان	۱۲	۴
تأمین سرمایه‌کاردان	۷۲,۸۰۰	۱۲,۸۰۰
	۷۲,۸۱۴	۱۳,۵۶۳
	۹۳۶,۶۳۹	۳۸۱,۸۲۱

۱۲-۲- طلب از سایر اشخاص متعلق به شرکت اصلی به شرح زیر است.

	۱۳۹۳/۱۲/۲۹	۱۳۹۲/۱۲/۲۹
	میلیون ریال	میلیون ریال
تعاونی مسکن کارکنان – بابت الباقی خرید ملک تعاونی مسکن کارکنان	۱۶۹,۲۴۳	۱۶۹,۰۰۰
بابت بدهی از محل معاوضه ۵ فقره از املاک تملیکی با فلکه سوم تهرانیپارس	۲,۷۰۰	۲,۷۰۰
مجموعه ورزشی آذر بابت اجاره دریافتنی مجموعه	۱۰۰,۲۵۹	۵,۵۴۹
ساخت درمانگاه و مدرسه در ورزقان	۳۰۰,۲۸۲	۳۰۰,۲۸۲
بدهکاران موقت – اشخاص	۱۶۷,۶۱۵	۶۴,۰۲۲
	۳۸۰,۰۹۹	۲۷۱,۵۵۳

۱۲-۳- طلب از شرکت‌های فرعی و هم‌گروه شرکت اصلی که عمدتاً در عملیات تلفیق حذف شده‌اند، به شرح زیر است.

	۱۳۹۳/۱۲/۲۹	۱۳۹۲/۱۲/۲۹
	میلیون ریال	میلیون ریال
صرافی سامان	۲۴,۹۴۱	۱۷۱,۴۴۷
اعتبارسنجی ایرانیان	۱۰۲,۷۶۱	۴۱,۴۰۱
پرداخت الکترونیک سامان کیش	۳۵۷	۱۱۸,۹۴۱
پردازشگران سامان	۳۷,۵۷۴	۳۴,۳۴۱
آدونیس	۴۰,۲۶۳	۱۰۴,۹۴۵
کارگزاری بانک سامان	۷۵۹	۲,۵۰۰
بیمه سامان	۴,۲۵۰	۲,۴۶۴
ارتباطات ماهواره‌ای سامان	۲۹۶	۱,۶۴۵
	۲۱۱,۲۰۱	۴۷۷,۶۸۴

۱۳- اوراق مشارکت

	۱۳۹۳/۱۲/۲۹	۱۳۹۲/۱۲/۲۹
	میلیون ریال	میلیون ریال
اوراق مشارکت ریالی	-	۲۸,۴۴۴
	-	۲۸,۴۴۴

۱۴- سرمایه‌گذاری‌ها و مشارکت‌ها

تفکیک مبلغ مندرج در ترازنامه تحت عنوان فوق به شرح زیر است.

	گروه				شرکت اصلی
	یادداشت	۱۳۹۳/۱۲/۲۹	۱۳۹۲/۱۲/۲۹	میلیون ریال	میلیون ریال
سرمایه‌گذاری بلندمدت در سهام سریع‌المعامله در بازار	۱-۱۴	۸۲,۱۰۰	۶۹,۰۷۳	۷۹,۳۸۷	۶۹,۰۷۳
سرمایه‌گذاری جاری در سهام سریع‌المعامله در بازار	۲-۱۴	۸۵۳,۱۸۶	۱,۳۶۳,۵۴۴	۸۴۳,۱۶۸	۱,۳۴۳,۸۴۸
سرمایه‌گذاری بلندمدت در سهام سایر شرکت‌ها	۳-۱۴	۱۴۹,۶۵۴	۱۳۷,۹۱۵	۱۰۴,۴۰۰	۱,۵۹۱,۸۲۵
سایر سرمایه‌گذاری‌ها	۴-۱۴	۸۵,۰۹۷	۸۵,۲۲۷	۸۲,۴۹۷	۸۲,۴۹۷
		۱,۰۱۷,۰۰۳	۱,۶۵۵,۷۵۹	۲,۴۴۵,۱۲۰	۳,۰۸۷,۲۴۳

۱۴-۱- سرمایه‌گذاری‌های بلندمدت در سهام سریع‌المعامله در بازار متعلق به شرکت اصلی، به شرح زیر است.

	۱۳۹۳/۱۲/۲۹						۱۳۹۲/۱۲/۲۹	
نام شرکت سرمایه‌پذیر	سهام	سهام	بهای تمام‌شده	ذخیره کاهش	خالص مبلغ	ارزش بازار	خالص مبلغ	ارزش بازار
	درصد	تعداد	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال
پمپ‌سازی ایران	۲/۲۸	۵,۰۱۶,۴۷۳	۴,۷۰۴	-	۴,۷۰۴	۱۵,۴۰۱	۴,۷۰۴	۲۴,۷۵۶
شیشه همدان	۴/۶۲	۱۳,۳۰۸,۴۱۸	۸۰,۵۷۸	(۶۰,۵۱)	۷۴,۵۲۷	۷۴,۵۲۷	۶۴,۰۷۹	۹۱,۰۰۰
پلاستیران	۰/۵۴	۳۰۹,۵۳۵	۵۷۵	(۴۱۹)	۱۵۶	۱۵۶	۲۹۰	۲۹۰
			۸۵,۸۵۷	(۶,۴۷۰)	۷۹,۳۸۷	۹۰,۰۸۴	۶۹,۰۷۳	۱۱۶,۰۴۶

۱۴-۲- سرمایه‌گذاری جاری در سهام سریع‌المعامله در بازار عمدتاً متعلق به شرکت اصلی است که برحسب نوع فعالیت اقتصادی مبتنی بر سیستم ISIC، به شرح زیر است.

۱۳۹۳/۱۲/۲۹				۱۳۹۲/۱۲/۲۹			
بهای تمام شده	خالص ارزش فروش	بهای تمام شده	خالص ارزش فروش	بهای تمام شده	خالص ارزش فروش	بهای تمام شده	خالص ارزش فروش
میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال
۱۰۹,۰۲۱	۸۲,۴۷۶	۶۴,۰۱۲	۵۰,۹۰۹	-	-	-	-
۱,۶۸۶	۷۵۹	-	-	-	-	-	-
۱۲,۹۳۷	۸,۴۲۱	۲۳۶,۶۴۰	۲۳۲,۷۲۳	-	-	-	-
۶,۵۶۰	۲,۰۶۵	۷۴,۵۶۰	۶۶,۷۷۲	-	-	-	-
۲۲۱,۸۳۵	۱۵۹,۱۴۱	۲۳۹,۷۱۴	۲۳۵,۲۳۴	-	-	-	-
۱۹,۳۸۰	۱۶,۵۲۸	۲۵,۷۵۷	۳۲,۵۰۶	-	-	-	-
۵۲,۶۷۳	۳۵,۰۳۱	۸۴,۵۲۱	۷۲,۱۵۱	-	-	-	-
۲۳۵,۶۶۰	۱۴۱,۵۸۳	۲۹۸,۹۱۱	۲۹۹,۲۵۵	-	-	-	-
۶۵,۰۰۸	۶۰,۴۷۶	۱۲,۷۰۵	۱۰,۸۷۰	-	-	-	-
۵۰,۲۲۰	۳۱,۰۶۱	۱۰۰,۸۳۳	۱۱۵,۵۶۹	-	-	-	-
۷۷,۰۸۲	۷۲,۰۷۲	۵۳,۰۳۴	۶۷,۷۷۶	-	-	-	-
۱۲۶,۳۷۶	۸۶,۱۴۴	۱۱۲,۷۱۹	۱۳۴,۰۸۸	-	-	-	-
۲,۱۶۸	۱,۳۳۲	-	-	-	-	-	-
-	-	۱۶,۷۵۷	۱۹,۰۹۸	-	-	-	-
۱۷,۶۵۴	۱۷,۲۶۳	۱۶,۴۸۹	۱۰,۸۶۴	-	-	-	-
۶,۶۱۷	۲,۳۲۹	۵,۶۸۷	۳,۳۹۸	-	-	-	-
۱۱,۶۰۳	۸,۶۲۲	۱,۵۰۹	۱,۰۳۲	-	-	-	-
۱۲۱,۳۹۶	۱۱۰,۰۹۹	-	-	-	-	-	-
۸,۷۰۹	۷,۷۶۶	-	-	-	-	-	-
۱,۱۴۶,۵۸۵	۸۴۳,۱۶۸	۱,۳۴۳,۸۴۸	۱,۳۵۲,۲۴۵	-	-	-	-
کسر می‌شود:	-	-	-	-	-	-	-
ذخیره کاهش ارزش سهام	(۳۰۳,۴۱۷)	-	-	-	-	-	-
۸۴۳,۱۶۸	۸۴۳,۱۶۸	۱,۳۴۳,۸۴۸	۱,۳۵۲,۲۴۵	-	-	-	-

۱۴-۳- سرمایه‌گذاری بلندمدت در سهام شرکت‌ها به شرح زیر است.

شرکت اصلی				گروه			
۱۳۹۲/۱۲/۲۹	۱۳۹۳/۱۲/۲۹	۱۳۹۲/۱۲/۲۹	۱۳۹۳/۱۲/۲۹	۱۳۹۲/۱۲/۲۹	۱۳۹۳/۱۲/۲۹	۱۳۹۲/۱۲/۲۹	۱۳۹۳/۱۲/۲۹
خالص مبلغ دفتری	خالص مبلغ دفتری	ذخیره کاهش ارزش	بهای تمام شده	سرمایه‌گذاری	خالص مبلغ دفتری	خالص مبلغ دفتری	سرمایه‌گذاری
میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	درصد	میلیون ریال	میلیون ریال	درصد
۵۵,۳۱۶	۹۰,۳۶۵	-	۹۰,۳۶۵	۴۸/۰۸	-	-	۸۰
۲۱۴,۶۲۵	۲۱۴,۶۲۵	-	۲۱۴,۶۲۵	۹۶/۴۶	-	-	۹۶/۵
۷۵۵,۵۷۵	۵۲۸,۹۰۲	-	۵۲۸,۹۰۲	۶۵/۲۴	-	-	۶۵/۲
۷۴,۳۴۶	۷۴,۳۴۶	-	۷۴,۳۴۶	۱۴/۸۴	-	-	۱۵/۵
۲۷,۷۶۲	۲۷,۷۶۲	-	۲۷,۷۶۲	۶۴/۰۰	-	-	۶۴/۰
۷,۹۷۵	۷,۹۷۵	-	۷,۹۷۵	۳/۱۹	-	-	۳/۲
۴۲۳	۴۲۳	(۳,۶۰۶)	۴۰,۲۹	۶/۰۰	۴۲۴	۷,۹۷۵	۳/۲
۳۰,۱۰	۳۰,۱۰	-	۳۰,۱۰	۰/۳۰	۳۰,۱۰	۵,۸۳۰	۱۲/۰
۳,۲۴۳	۳,۲۴۳	-	۳,۲۴۳	۶/۴۲	-	-	۶/۴
۱۰۵	۱۰۵	-	۱۰۵	۰/۰۷	۱۵۵	۱۵۵	۰/۱
۵۱,۳۹۸	۲۹,۵۵۰	(۲۵,۱۸۶)	۵۴,۲۳۶	۹۹/۱۵	-	-	۹۹/۲
۴۰,۰۰۰	۹۰,۹۹۹	-	۹۰,۹۹۹	۹۰/۰۰	-	-	۹۰/۰
۱۰	۱۰	-	۱۰	۱۰۰/۰۰	-	-	۱۰۰/۰
۱,۵۲۲	۴,۵۶۶	-	۴,۵۶۶	۰/۲۶	۲,۰۶۵	۶,۱۴۱	۰/۸
۵	۵	-	۵	۱۵/۰۰	۵	۵	۱۵/۱
۳۵,۸۰۰	۳۵,۷۰۰	-	۳۵,۷۰۰	۰/۸۹	۴۰,۵۶۷	۴۰,۵۶۷	۱
۱,۴۴۳	۹,۳۱۵	-	۹,۳۱۵	۱/۲۱	۹,۳۱۵	۹,۳۱۵	۱/۳
۳۱۹,۱۶۷	۳۱۹,۱۶۷	-	۳۱۹,۱۶۷	۲۱/۹۲	-	-	۲۱/۹
-	-	-	-	-	۲۴۹	۲۴۹	-
-	-	-	-	-	۱۶۹	-	-
-	-	-	-	-	(۳)	(۳)	-
-	-	-	-	-	۱۰	۱۰	-
-	-	-	-	-	۱۰	۱۰	-
-	-	-	-	-	۳۰	۳۰	-
-	-	-	-	-	۲۴۵	۲۴۵	-
-	-	-	-	-	۱,۰۷۲	۱,۰۷۲	-
-	-	-	-	-	۵۰	۵۰	-
۱,۵۹۱,۸۲۵	۱,۴۴۰,۰۶۸	(۲۸,۸۷۲)	۱,۴۶۸,۸۶۰	-	۱۳۲,۹۱۵	۱۴۹,۶۵۴	-
گروه ارتباطات ماهواره‌ای سامان							
صراق بانک سامان							
پرواقت الکترونیک سامان-کیش							
بیمه سامان							
کارگزاری بانک سامان							
سپرده‌گذاری مرکزی اوراق بهادار و تسویه وجوه							
خدمات کارت ایران خودرو							
سرمایه‌گذاری ایران							
زینبندی ایران							
پورس اوراق بهادار							
اعتبارسنجی حافظه سامان ایرانیان							
پرواقت الکترونیک سامان							
آتی‌اندیش سامان							
پورس انرژی ایران							
آتی‌اندیش سپهر شرق							
توسعه امید آتی‌اندیش							
توسعه تجارت الکترونیک سامانه کیش							
آتی‌اندیش سپهر مهر							
گسترش خدمات آتی‌اندیش سپهر شرق							
فناوری اطلاعات آتی‌اندیش سپهر شرق							
فراورس ایران							
اطلاعات سگال							
نرم‌افزاری سگال							
آرین رول کارومپانه							

۱۴-۳-۱- مشخصات شرکت‌های فرعی و وابسته بانک به شرح زیر است.

اقامتگاه	درصد سرمایه‌گذاری	مؤسسه‌حسابرسی	فعالیت اصلی	گروه	
				شرکت اصلی	شرکت‌های فرعی
تهران	۶۵/۲۴	بیات رایان	ارائه خدمات پرداخت الکترونیک		پرداخت الکترونیک سامان‌کیش
تهران	۶۴	بیات رایان	سرمایه‌گذاری و خدمات کارگزاری و مالی		کارگزاری بانک سامان
تهران	۹۹/۱۵	بیات رایان	ارائه خدمات اطلاع‌رسانی اعتباری و اعتبارسنجی و ...		اعتبارسنجی حافظ سامان ایرانیان
تهران	۱۰۰	بیات رایان	فعالیت‌های علمی و تحقیقاتی در زمینه کامپیوتر، تولید و فروش نرم‌افزار و ...		تندر نور
تهران	۹۶/۴۶	بیات رایان	عملیات خرید و فروش انواع پول‌های خارجی		صرافی سامان
تهران	۸۰	بیات رایان	ارائه خدمات انتقال داده‌ها، ارتباطات و مخابرات ماهواره‌ای		ارتباطات ماهواره‌ای سامان
تهران	۹۰	بیات رایان	طراحی، تولید، پشتیبانی ابزارها و نرم‌افزارهای کاربردی ویژه بانک		پردازشگران سامان
تهران	۱۰۰	بیات رایان	ارائه خدمات فنی و مهندسی		آتیه‌اندیشان سپهر شرق
تهران	۱۰۰	بهراد مشار	سرمایه‌گذاری، اجرای طرح‌های شهرسازی و ساختمانی و عملیات پیمانکاری		توسعه تجارت آتیه البرز
تهران	۳۲/۹	تدوین و همکاران	پذیره‌نویسی، تعهد پذیره‌نویسی و تعهد خرید اوراق بهادار در حد امکانات مالی		تأمین سرمایه‌کاردان
تهران	۲۶/۸۸	مختار و همکاران	تولید و ارائه خدمات تجهیزات رایانه‌ای الکترونیکی مخابراتی و فناوری اطلاعات		توسعه خدمات الکترونیکی آدونیس

۱۴-۳-۲- بانک طبق قرارداد شماره ۱۸۸۲۳۵/۹۳/۶۰ مورخ ۲۸/۱۲/۹۳، معادل ۲۷/۹۶ درصد از مالکیت شرکت پرداخت الکترونیک سامان را به بانک رفاه منتقل کرد.

۱۴-۴- سرمایه‌گذاری در واحدهای صندوق سرمایه‌گذاری در شرکت اصلی به شرح زیر است.

۱۳۹۳/۱۲/۲۹		۱۳۹۲/۱۲/۲۹			
سرمایه‌گذاری	واحدهای سرمایه‌گذاری	بهای تمام‌شده	خالص ارزش دارایی‌ها (NAV)	بهای تمام‌شده	
درصد	تعداد	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	
۵۰	۱۵،۰۰۰	۱۵،۰۰۰	۱۵،۲۸۹	۱۵،۰۰۰	صندوق با درآمد ثابت نوین سامان
۴۰	۱۵،۰۰۰	۱۵،۰۰۰	۳۵،۳۵۸	۱۵،۰۰۰	صندوق سرمایه‌گذاری مشترک یکم سامان
۵۰	۲،۵۰۰	۲،۵۰۰	۴،۵۶۱	۲،۵۰۰	صندوق یکم نیکوکاری آگاه
۵۰	۱۰،۰۰۰	۱۰،۰۰۰	۱۰،۰۰۰	۱۰،۰۰۰	صندوق سرمایه‌گذاری امین سامان
۱۱/۶۷	۳۵،۰۰۰	۳۵،۰۰۰	۳۰،۳۴۸	۳۵،۰۰۰	صندوق سرمایه‌گذاری توسعه بازار سرمایه ایران
-	۹۸۴	۴،۹۹۷	۴،۳۷۷	۴،۹۹۷	صندوق سرمایه‌گذاری عقیق
		۸۲،۴۹۷	۹۹،۹۳۳	۸۲،۴۹۷	

۱۵- سرمایه‌گذاری بلندمدت گروه در شرکت‌های وابسته

گروه			
سهم از خالص دارایی‌ها	سرقفلی	سهم از خالص کل دارایی‌ها	
میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	
۳۶۰،۴۷۹	-	۳۶۰،۴۷۹	مانده در ابتدای سال
۲۴،۱۹۲	-	۲۴،۱۹۲	تحصیل طی سال
۱۰۳،۲۴۰	-	۱۰۳،۲۴۰	سهم از سود شرکت‌های وابسته طی سال قبل از استهلاك سرقفلی
(۷۰،۸۰۶)	-	(۷۰،۸۰۶)	سود سهام دریافتی یا دریافتنی طی سال
۴۱۷،۱۰۵	-	۴۱۷،۱۰۵	

۱۶- موجودی مواد و کالا

گروه		موجودی انبار	پروژه‌های در جریان تکمیل
۱۳۹۳/۱۲/۲۹	۱۳۹۲/۱۲/۲۹		
میلیون ریال	میلیون ریال		
۹۴،۰۲۰	۳۴،۴۵۱		
۲۳،۳۷۵	۳،۱۱۹		
۱۱۲،۳۹۵	۳۷،۵۷۰		

۱۷- سفارش‌ها و پیش‌پرداخت‌ها

گروه		پیش‌پرداخت‌ها
۱۳۹۳/۱۲/۲۹	۱۳۹۲/۱۲/۲۹	
میلیون ریال	میلیون ریال	
۱۱۱،۳۱۱	۷۵،۸۵۹	
۱۱۱،۳۱۱	۷۵،۸۵۹	

۱۸-۶- جدول مقایسه هزینه استهلاك ساختمان‌های تجدیدارزیایی‌شده بانک بر مبنای بهای تمام‌شده و بهای تجدیدارزیایی به شرح جدول زیر است.

ارزش دفتری در پایان سال	ذخیره استهلاك در پایان سال	استهلاك دارایی فروخته‌شده	تعدیلات	هزینه استهلاك طی سال	مانده در پایان سال مالی	فروش	خرید	نقل و انتقالات	تعدیلات	تعمیرات اساسی	ارزش دفتری در ابتدای سال مالی تجدیدارزیایی	ذخیره استهلاك	مانده‌اول سال بعد از تجدیدارزیایی
میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال
۱,۹۰۱	۳۹۰	-	-	۱۴۲	۲,۲۹۱	-	-	-	-	۱۵	۲,۰۲۸	۲۴۸	۲,۲۷۶
۱۵,۳۸۳	۱,۰۱۳	-	-	۸۴۹	۱۶,۳۹۶	-	-	۸۶۸	-	۴,۳۱۳	۱۱,۰۵۱	۱۶۴	۱۱,۲۱۵
۱۵,۱۵۷	۳,۴۳۶	-	-	۱,۱۳۲	۱۸,۵۹۳	-	-	-	-	۱۳۰	۱۶,۱۵۹	۲,۳۰۴	۱۸,۴۶۳
۵۳,۳۶۱	۱۲,۱۱۳	-	-	۳,۹۵۴	۶۵,۴۷۴	-	-	-	-	۹۷۷	۵۶,۳۳۸	۸,۱۵۹	۶۴,۴۹۷
۸,۰۲۳	۱,۸۷۱	-	-	۵۹۹	۹,۸۹۴	-	-	-	-	۹۰	۸,۵۳۲	۱,۲۷۲	۹,۸۰۴
۲۰۹	۵۱	-	-	۱۶	۲۶۰	-	-	-	-	-	۲۲۵	۳۵	۲۶۰
۱,۸۸۴	۴۲۸	-	-	۱۴۲	۲,۳۱۲	-	-	-	-	-	۲,۰۲۶	۲۸۶	۲,۳۱۲
۲۴۵	۱۵۰	-	-	۱۸	۳۹۵	-	-	-	-	-	۲۶۳	۱۳۲	۳۹۵
۳,۲۸۷	۶۰۱	-	-	۲۴۷	۳,۸۸۸	-	-	-	-	-	۳,۵۳۴	۳۵۴	۳,۸۸۸
۱,۸۶۵	۲۷۰	-	-	۱۰۸	۲,۱۳۵	-	-	-	-	۴۵۷	۱,۵۱۶	۱۶۲	۱,۶۷۸
۳,۰۵۱	۶۸۴	-	-	۲۳۰	۳,۷۳۵	-	-	-	-	-	۳,۲۸۱	۴۵۴	۳,۷۳۵
۶۹۷	۱۴۷	-	-	۵۲	۸۴۴	-	-	-	-	-	۷۴۹	۹۵	۸۴۴
۳۱,۲۲۰	۷,۰۲۲	-	-	۲,۳۴۷	۳۸,۲۴۲	-	-	-	-	۱۵۱	۳۳,۴۱۶	۴,۶۷۵	۳۸,۰۹۱
۱,۱۵۸	۲۳۵	-	-	۸۷	۱,۳۹۳	-	-	-	-	-	۱,۲۴۵	۱۴۸	۱,۳۹۳
۱۱,۶۲۲	۱,۴۵۳	-	-	۷۹۰	۱۳,۰۷۵	-	-	-	-	۳,۶۹۷	۸,۷۱۵	۶۶۳	۹,۳۷۸
۷,۷۷۱	۱,۸۶۹	-	-	۵۸۵	۹,۶۴۰	-	-	-	-	-	۸,۳۵۶	۱,۲۸۴	۹,۶۴۰
۱,۱۰۲	۲۳۷	-	-	۸۳	۱,۳۳۹	-	-	-	-	-	۱,۱۸۵	۱۵۴	۱,۳۳۹
۱۷,۴۰۴	۲,۸۴۷	-	-	۱,۲۲۹	۲۰,۲۵۱	-	-	۱,۱۶۰	-	۱,۵۰۱	۱۵,۹۷۲	۱,۶۱۸	۱۷,۵۹۰
۸,۳۹۷	۶۷۵	-	-	۴۴۳	۹,۰۷۲	-	-	-	-	۳,۲۳۹	۵,۶۰۱	۲۳۲	۵,۸۳۳
۴,۵۷۱	۱,۰۴۸	-	-	۳۴۴	۵,۶۱۹	-	-	-	-	-	۴,۹۱۵	۷۰۴	۵,۶۱۹
۲,۰۲۲	۴۵۵	-	-	۱۵۲	۲,۴۷۷	-	-	-	-	-	۲,۱۷۴	۳۰۳	۲,۴۷۷
۳,۶۳۷	۸۵۲	-	-	۲۷۴	۴,۴۸۹	-	-	-	-	-	۳,۹۱۱	۵۷۸	۴,۴۸۹
۲,۶۷۲	۶۳۸	-	-	۲۰۱	۳,۳۱۰	-	-	-	-	-	۲,۸۷۳	۴۳۷	۳,۳۱۰
۴,۵۷۷	۱,۰۱۵	-	-	۳۳۶	۵,۵۹۲	-	-	-	-	۳۲۲	۴,۵۹۱	۶۷۹	۵,۲۷۰
۱۹,۱۱۳	۳,۶۹۹	-	-	۱,۳۵۵	۲۲,۸۱۲	-	-	-	-	۱,۶۸۴	۱۸,۷۸۴	۲,۳۴۴	۲۱,۱۲۸
۶۹۵	۱۶۹	-	-	۵۲	۸۶۴	-	-	-	-	-	۷۴۷	۱۱۷	۸۶۴
۸,۰۴۸	۱,۵۵۳	-	-	۵۹۸	۹,۶۰۱	-	-	-	-	۲۰۱	۸,۴۴۵	۹۵۵	۹,۴۰۰
۳,۸۷۸	۸۵۱	-	-	۲۹۲	۴,۷۲۹	-	-	-	-	-	۴,۱۷۰	۵۵۹	۴,۷۲۹
۲,۹۰۰	-	-	-	-	۲,۹۰۰	-	-	-	-	-	۲,۹۰۰	-	۲,۹۰۰
۷,۳۷۷	-	-	-	-	۷,۳۷۷	-	-	-	-	-	۷,۳۷۷	-	۷,۳۷۷
۲۷,۹۹۸	-	-	-	-	۲۷,۹۹۸	-	-	۱,۳۹۳	-	۲۰,۳۷۵	۶,۲۳۰	-	۶,۲۳۰
۶۵,۰۹۶	-	-	-	-	۶۵,۰۹۶	-	-	۶۲,۹۲۶	-	۲,۱۷۰	-	-	-
۷۵۹,۴۹۹	۱۱۶,۴۶۹	(۴۸۹)	(۱,۳۷۴)	۴۶,۹۷۱	۸۷۵,۹۶۸	(۹,۶۸۸)	۵,۴۵۲	۷۵,۷۵۸	(۹,۰۴۳)	۶۳,۱۲۹	۶۷۸,۹۹۹	۷۱,۳۶۱	۷۵۰,۳۶۰

۱۸-۷- افزایش (کاهش) اموال غیرمنقول و پیش‌پرداخت‌های سرمایه‌ای بانک (شامل ساختمان، زمین و ساختمان‌های در جریان ساخت) طی دوره مالی منتهی به ۱۳۹۳/۱۲/۲۹ به شرح جداول زیر است.

ساختمان	مانده در ۱۳۹۲/۱۲/۲۹	خرید	هزینه‌های ساختمانی	تعدیلات	نقل و انتقال	فروش	مانده در ۱۳۹۳/۱۲/۲۹
	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال
مرکزی	۵۳,۳۴۷	-	۹۳۸	-	-	-	۵۴,۲۸۵
اصفهان	۲,۳۹۶	-	۱,۹۸۲	-	۱۶۸	-	۴,۵۴۶
آپارتمان اصفهان	۱,۹۰۵	-	-	-	-	-	۱,۹۰۵
آپارتمان پاسداران	۲,۹۰۰	-	-	-	-	-	۲,۹۰۰
پاسداران	۱۱,۴۴۲	-	۵۶۶	-	-	-	۱۲,۰۰۸
صادقیه	۵,۸۸۲	-	۳,۲۱۲	-	-	-	۹,۰۹۴
اقدسیه	۹,۶۸۸	-	-	-	-	(۹,۶۸۸)	-
جنت‌آباد	۲۵,۸۶۷	-	-	-	-	-	۲۵,۸۶۷
دولت	۱,۰۸۵	-	-	-	-	-	۱,۰۸۵
ایران زمین	۴,۶۷۵	-	-	-	-	-	۴,۶۷۵
شهری	۲,۳۷۰	-	-	-	-	-	۲,۳۷۰
پیروزی	۱۱,۵۲۸	-	-	-	-	-	۱۱,۵۲۸
ولنجک	۱۴,۰۵۹	-	-	-	-	-	۱۴,۰۵۹
آذربایجان	۵,۹۵۸	-	۱,۲۱۵	-	۳۸۵	-	۷,۵۵۸
قیطریه	۸,۸۱۸	-	-	-	-	-	۸,۸۱۸
شهیدبهرتی	۷,۴۰۱	-	۱۲۹	-	-	-	۷,۵۳۰
فلکه سوم تهرانپارس	۸,۲۶۵	-	-	-	-	-	۸,۲۶۵
فلکه اول تهرانپارس	۱,۵۱۵	-	-	-	-	-	۱,۵۱۵
راه آهن	۶,۴۸۶	-	-	-	-	-	۶,۴۸۶
هفت حوض	۸,۰۸۳	-	-	-	-	-	۸,۰۸۳
دلاوران	۳۷,۰۱۸	-	۶,۱۸۷	-	-	-	۴۳,۲۰۵
سی‌تیر	۱,۶۵۱	-	-	-	-	-	۱,۶۵۱
ابوریحان	-	۵,۴۵۲	-	-	-	-	۵,۴۵۲
آجودانیه	۴۵,۰۸۰	-	۴,۶۵۵	(۱۱۴)	-	-	۴۹,۶۲۱
نیاوران	۱۱,۵۸۱	-	۱۰۷	-	-	-	۱۱,۶۸۸
۲۴ متری سعادت‌آباد	۴,۵۹۵	-	-	-	-	-	۴,۵۹۵
مرزداران	۱۰,۴۵۶	-	-	-	-	-	۱۰,۴۵۶
گیشا	-	-	-	-	۱۳,۷۲۲	-	۱۳,۷۲۲
آپارتمان ۲۹ آفریقا	۳,۶۰۰	-	-	-	-	-	۳,۶۰۰
مهمانسرای فاز ۳	۲,۱۱۶	-	-	-	-	-	۲,۱۱۶
آنای کیش	۷,۳۷۷	-	-	-	-	-	۷,۳۷۷
آپارتمان الوند	۱۱,۱۷۱	-	-	-	-	-	۱۱,۱۷۱
آپارتمان دروس	۶,۲۳۰	-	۲۰,۳۷۵	-	۱,۳۹۳	-	۲۷,۹۹۸
همکف دروس	-	-	۲,۱۷۰	-	۶۲,۹۲۶	-	۶۵,۰۹۶
مغازه اصفهان	۱۳,۹۹۷	-	۱۱۲	(۸,۹۲۹)	(۴,۸۶۴)	-	۳۱۶
جام جم	۱۰۵,۳۳۸	-	۱,۵۷۷	-	-	-	۱۰۶,۹۱۵
جهانشهر کرج	۸,۴۳۱	-	۸۰	-	-	-	۸,۵۱۱
توحید کرج	۳,۶۴۲	-	-	-	-	-	۳,۶۴۲
شهریار	۱,۹۴۰	-	-	-	-	-	۱,۹۴۰
قم	۶,۴۱۰	-	۳,۰۴۷	-	-	-	۹,۴۵۷
شیراز	۲,۵۱۸	-	-	-	-	-	۲,۵۱۸
بندر عباس	۵,۲۶۸	-	-	-	-	-	۵,۲۶۸

ارزش دفتری براساس بهای تمام شده	ارزش دفتری براساس تجدیدارزیایی	مابه التفاوت	هزینه استهلاک براساس بهای تمام شده	هزینه استهلاک براساس تجدیدارزیایی	مابه التفاوت
میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال
۵,۴۲۵	۲,۳۴۰	(۳,۰۸۵)	۴۰۸	۱۷۶	(۲۳۲)
۲,۳۳۵	۱,۹۰۰	(۴۳۵)	۱۷۵	۱۴۷	(۳۳)
۱۷,۳۵۳	۱۵,۳۸۴	(۱,۹۶۹)	۹۹۷	۸۴۹	(۱۴۸)
۶۰,۵۱۰	۱۵,۱۵۸	(۴۵,۳۵۲)	۴,۵۴۶	۱,۱۳۲	(۳,۴۱۴)
۵۷,۷۲۵	۵۳,۳۶۱	(۴,۳۶۴)	۴,۲۸۳	۳,۹۵۴	(۳۲۹)
۷,۸۴۶	۸,۰۲۳	۱۷۷	۵۸۵	۵۹۹	۱۴
۳۲۷	۲۰۹	(۱۱۸)	۲۵	۱۶	(۹)
۲,۶۶۶	۱,۸۸۴	(۷۸۲)	۲۰۱	۱۴۷	(۵۹)
۲,۰۳۴	۲۴۵	(۱,۷۸۹)	۱۵۳	۱۸	(۱۳۵)
۲,۶۲۵	۳,۲۸۷	۶۶۲	۱۹۸	۲۴۷	۴۹
۳,۷۵۲	۱,۸۶۵	(۱,۸۸۷)	۲۵۰	۱۰۸	(۱۴۲)
۵,۱۶۱	۳,۰۵۱	(۲,۱۱۰)	۳۸۸	۲۳۰	(۱۵۸)
۱,۱۹۷	۶۹۶	(۵۰۱)	۹۰	۵۲	(۳۸)
۵,۹۳۹	۳۱,۲۲۰	۲۵,۲۸۱	۴۴۴	۲,۳۴۷	۱,۹۰۳
۳,۸۰۲	۱,۱۵۸	(۲,۶۴۴)	۲۸۶	۸۷	(۱۹۹)
۲۰,۷۴۸	۱۱,۶۲۲	(۹,۱۲۶)	۱,۶۷۷	۷۹۰	(۶۸۷)
۲,۴۹۴	۷,۷۷۱	۵,۲۷۷	۱۸۸	۵۸۵	۳۹۷
۳,۳۷۸	۱,۱۰۲	(۲,۲۷۶)	۲۵۴	۸۳	(۱۷۱)
۴۳,۸۷۰	۱۷,۴۰۴	(۲۶,۴۶۶)	۳,۲۲۱	۱,۲۲۹	(۱,۹۹۲)
۹,۰۷۵	۸,۳۹۷	(۶۷۸)	۴۹۴	۴۴۳	(۵۱)
۶,۵۷۲	۴,۵۷۱	(۲,۰۰۱)	۴۹۵	۳۴۴	(۱۵۱)
۲,۸۱۵	۲,۰۲۲	(۷۹۳)	۲۱۲	۱۵۲	(۶۰)
۱,۳۶۱	۳,۶۳۷	۲,۲۷۶	۱۰۲	۲۷۴	۱۷۲
۷۱۲	۲,۶۷۲	۱,۹۶۰	۵۴	۲۰۱	۱۴۷
۲,۵۸۱	۴,۵۷۷	۱,۹۹۶	۱۸۶	۳۳۶	۱۵۰
۶,۸۰۳	۱۹,۱۱۳	۱۲,۳۱۰	۴۲۸	۱,۳۵۵	۹۲۷
۲۶۸	۶۹۵	۴۲۷	۲۰	۵۲	۳۲
۸,۴۱۷	۸,۰۴۸	(۳۶۹)	۶۲۶	۵۹۸	(۲۸)
۶,۲۷۳	۳,۸۷۸	(۲,۳۹۵)	۴۷۲	۲۹۲	(۱۸۰)
۵,۸۵۰	۲,۹۰۰	(۲,۹۵۰)	-	-	-
۳,۲۰۲	۷,۳۷۷	۴,۱۷۵	-	-	-
۲۱,۷۶۸	۲۷,۹۹۸	۶,۲۳۰	-	-	-
۷۱,۳۲۶	۶۵,۰۹۶	(۶,۲۳۰)	-	-	-
۹۲۲,۲۶۴	۷۵۹,۵۰۳	(۱۶۲,۷۶۱)	۶۰,۱۹۹	۴۶,۹۷۱	(۱۳,۲۲۸)

زمین	مانده در ۱۳۹۲/۱۲/۲۹	خرید	فروش	تعدیلات	نقل و انتقال	مانده در ۱۳۹۳/۱۲/۲۹
	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال
آفریقا	۴,۵۰۰	-	-	-	-	۴,۵۰۰
مرکزی	۴۶,۰۰۰	-	-	-	-	۴۶,۰۰۰
اصفهان	۶,۵۲۰	-	-	-	-	۶,۵۲۰
آپارتمان اصفهان	۱,۵۷۵	-	-	-	-	۱,۵۷۵
آپارتمان پاسداران	۲,۹۰۰	-	-	-	-	۲,۹۰۰
پاسداران	۵,۲۰۰	-	-	-	-	۵,۲۰۰
صادقیه	۳۱,۹۰۰	-	-	-	-	۳۱,۹۰۰
اقدسیه	-	-	(۱۱,۳۹۹)	-	-	۱۱,۳۹۹
اقدسیه	-	-	(۳۳,۶۰۱)	-	-	۳۳,۶۰۱
جنت آباد	۱۱,۰۰۰	-	-	-	-	۱۱,۰۰۰
دولت	۶,۸۷۹	-	-	-	-	۶,۸۷۹
شهری	۵,۵۰۰	-	-	-	-	۵,۵۰۰
پیروزی	۸,۰۰۰	-	-	-	-	۸,۰۰۰
ولنجک	۵,۸۰۰	-	-	-	-	۵,۸۰۰
آذریاجان	۳,۷۰۰	-	-	-	-	۳,۷۰۰
قیطیه	۹۰۰۰	-	-	-	-	۹۰۰۰
بهشتی	۱۸,۰۰۰	-	-	-	-	۱۸,۰۰۰
فلکه اول تهرانیارس	۷۰۰۰	-	-	-	-	۷۰۰۰
راه آهن	۱۴,۰۰۰	-	-	-	-	۱۴,۰۰۰
هفت حوض	۸,۲۰۰	-	-	-	-	۸,۲۰۰
سی تیر	۱۰۰۰	-	-	-	-	۱۰۰۰
ابوریحان	-	۲۰,۲۵۴	-	-	-	۲۰,۲۵۴
۲۴ متری سعادت آباد	۳,۶۳۶	-	-	-	-	۳,۶۳۶
آپارتمان کیش فاز ۳	۲,۳۷۵	-	-	-	-	۲,۳۷۵
دلاوران	۱۰,۸۰۰	-	-	-	-	۱۰,۸۰۰
انبیاء فتح	-	-	-	-	-	-
نیاوران	۱۳,۰۰۰	-	-	-	-	۱۳,۰۰۰
مژده	۴,۸۷۱	-	-	-	-	۴,۸۷۱
جام جم	۱۲۶,۲۲۴	-	-	-	-	۱۲۶,۲۲۴
جهان شهر کرج	۳,۹۷۰	-	-	-	-	۳,۹۷۰
توحید کرج	۵,۲۷۵	-	-	-	-	۵,۲۷۵
شهریار	۵,۵۴۰	-	-	-	-	۵,۵۴۰
قم	۱۸,۱۴۱	-	-	-	-	۱۸,۱۴۱
شیراز	۱,۷۷۵	-	-	-	-	۱,۷۷۵
بندر عباس	۳,۱۶۶	-	-	-	-	۳,۱۶۶
آپارتمان بندر عباس	۳۷۸	-	-	-	-	۳۷۸
زاهدان	۱۴,۷۰۱	-	-	-	-	۱۴,۷۰۱
قزوین	۲,۳۷۶	-	-	-	-	۲,۳۷۶
همدان	۸,۳۷۸	-	-	-	-	۸,۳۷۸
کرمانشاه	۹,۴۰۰	-	-	-	-	۹,۴۰۰
مشهد	۱۶,۳۷۹	-	-	-	-	۱۶,۳۷۹
مدرس مشهد	۲۰,۶۰۰	-	-	-	-	۲۰,۶۰۰
سجاد مشهد	۳۰,۹۰۰	-	-	-	-	۳۰,۹۰۰
رشت	۱۸,۵۷۸	-	-	-	-	۱۸,۵۷۸
ساری	۲,۴۴۰	-	-	-	-	۲,۴۴۰

ساختمان	مانده در ۱۳۹۲/۱۲/۲۹	خرید	هزینه های ساختمانی	تعدیلات	نقل و انتقال	فروش	مانده در ۱۳۹۳/۱۲/۲۹
	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال
آپارتمان بندر عباس	۸۰۵	-	-	-	-	-	۸۰۵
زاهدان	۳۰,۵۵۰	-	-	-	-	-	۳۰,۵۵۰
قزوین	۱,۷۳۶	-	-	-	-	-	۱,۷۳۶
همدان	۲,۷۵۸	-	-	-	-	-	۲,۷۵۸
کرمانشاه	۲,۲۷۶	-	۱۵	-	-	-	۲,۲۹۱
مشهد	۱۱,۲۱۵	-	۴,۳۱۳	-	۸۶۸	-	۱۶,۳۹۶
مدرس مشهد	۱۸,۴۶۳	-	۱۳۰	-	-	-	۱۸,۵۹۳
سجاد مشهد	۶۴,۶۹۷	-	۹۷۷	-	-	-	۶۵,۴۷۴
رشت	۹,۸۰۴	-	۹۰	-	-	-	۹,۸۹۴
ساری	۲,۳۱۲	-	-	-	-	-	۲,۳۱۲
آپارتمان ساری	۲۶۰	-	-	-	-	-	۲۶۰
آپارتمان بابل	۳۹۵	-	-	-	-	-	۳۹۵
بابل	۳,۸۸۸	-	-	-	-	-	۳,۸۸۸
تنکابن	۱,۶۷۸	-	۴۵۷	-	-	-	۲,۱۳۵
گرگان	۳,۷۳۵	-	-	-	-	-	۳,۷۳۵
گنبد	۸۴۴	-	-	-	-	-	۸۴۴
کرمان	۳۸,۰۹۱	-	۱۵۱	-	-	-	۳۸,۲۴۲
کوثر کرمان	۱,۳۹۳	-	-	-	-	-	۱,۳۹۳
زاینده رود	۹,۳۷۸	-	۳,۶۹۷	-	-	-	۱۳,۰۷۵
کرمان	۹,۶۴۰	-	-	-	-	-	۹,۶۴۰
اراک	۱,۳۳۹	-	-	-	-	-	۱,۳۳۹
تبریز	۱۷,۵۹۰	-	۱,۵۰۱	-	۱,۱۶۰	-	۲۰,۲۵۱
ولیعصر تبریز	۵,۸۳۳	-	۳,۲۳۹	-	-	-	۹,۰۷۲
شهریار تبریز	۵,۶۱۹	-	-	-	-	-	۵,۶۱۹
ارومیه	۲,۴۷۷	-	-	-	-	-	۲,۴۷۷
سرداران ارومیه	۴,۴۸۹	-	-	-	-	-	۴,۴۸۹
اردبیل	۳,۳۱۰	-	-	-	-	-	۳,۳۱۰
زنجان	۵,۲۷۰	-	۳۲۲	-	-	-	۵,۵۹۲
اهواز	-	-	۴۷۵	-	-	-	۴۷۵
آپارتمان اهواز	۸۶۴	-	-	-	-	-	۸۶۴
اهواز	۲۱,۱۲۸	-	۱,۲۰۹	-	-	-	۲۲,۳۳۷
کیش	۹,۴۰۰	-	۲۰۱	-	-	-	۹,۶۰۱
قشم	۴,۷۲۹	-	-	-	-	-	۴,۷۲۹
	۷۵۰,۳۶۰	۵,۴۵۲	۶۳,۱۲۹	(۹,۰۴۳)	۷۵,۷۵۸	(۹,۶۸۸)	۸۷۵,۹۶۸

پیش‌پرداخت‌های سرمایه‌ای	مانده در ۱۳۹۲/۱۲/۲۹	هزینه ساختمانی	تعدیلات	نقل و انتقال	مانده در ۱۳۹۳/۱۲/۲۹
میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال
کوثر کرمان	۵۰۲	-	-	-	۵۰۲
مشهد	۸۰	-	-	-	۸۰
اصفهان	۶۶۹	-	-	-	۶۶۹
اکبری	۱۷۱	-	(۱۲۷)	-	۴۴
نگاه‌ساز	۱۷	۱۷	-	-	۳۴
محقق	۲۰۰۰	-	-	-	۲۰۰۰
هونام	۴,۱۴۶	-	(۱,۴۱۶)	-	۲,۷۳۰
سیتی سنتر	۴,۴۹۷	۴۵	-	-	۴,۵۴۲
میرز	۷۷۱	-	-	(۷۷۱)	-
اچ اس ام	۲,۷۰۳	-	-	(۲,۷۰۳)	-
پی سی کور	۶۵۰	-	-	(۶۵۰)	-
پوز - پردازشگران سامان	۳۴,۳۴۱	-	(۳۴,۳۴۱)	-	-
عمران بهناد بنا	۹۳۴	-	-	(۹۳۴)	-
اداری ماد	۱,۵۱۷	-	-	(۱,۵۱۷)	-
ماسیس	۵,۴۶۷	-	-	-	۵,۴۶۷
آذریابجان	۳۸۵	-	-	(۳۸۵)	-
معمارخاصه	۶۷۸	۳۲۲	-	-	۱۰۰۰
صادقیه	۱,۲۰۰	۹۸۷	-	-	۲,۱۸۷
سیرجان	۱,۶۵۲	۶۰۴	-	-	۲,۲۵۶
صندوق امانات	۴۳۹	-	-	(۱۶۸)	۲۷۱
اصفهان	۴۸۵	-	-	(۴۸۵)	-
شبکه‌گستر داده‌های آریا	۹۸	-	-	-	۹۸
ماهسان صنعت	۱,۱۶۰	-	-	(۱,۱۶۰)	-
مزین خودرو	۴,۲۸۰	-	-	(۲,۹۹۶)	۱,۲۸۴
اهواز	۵۳۳	-	(۵۳۴)	-	(۱)
دروس	۱,۸۰۹	-	-	(۱,۸۰۹)	-
مشهد	۸۶۹	-	-	(۸۶۹)	-
بهشتی	۲۸۵	-	(۲۸۵)	-	-
قم	۲,۰۷۲	۱۱۲	-	-	۲,۱۸۴
آموزش وزرا	۶,۵۶۹	-	-	(۶,۵۷۰)	(۱)
بیگ جانی	-	۲۸۴	-	-	۲۸۴
صندوق امانات	-	۶۸,۱۱۹	-	-	۶۸,۱۱۹
گیلاس کامپیوتر	-	۱۱,۴۷۰	-	-	۱۱,۴۷۰
شهران	-	۴۳,۲۰۰	-	-	۴۳,۲۰۰
شهران	-	۲,۱۳۷	-	-	۲,۱۳۷
نیاوران	-	۶۵۷	-	-	۶۵۷
مزایده خرید میرداماد	-	۲,۱۰۶	-	-	۲,۱۰۶
آفریقا سعیدی	-	۳,۶۵۸	-	-	۳,۶۵۸
خزانه قم	-	۶۵۶	-	-	۶۵۶
	۸۰,۹۷۹	۱۳۴,۳۷۴	(۳۶,۷۰۳)	(۲۱,۰۱۷)	۱۵۷,۶۳۳

زمین	مانده در ۱۳۹۲/۱۲/۲۹	خرید	فروش	تعدیلات	نقل و انتقال	مانده در ۱۳۹۳/۱۲/۲۹
میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال
بابل	۴,۴۰۰	-	-	-	-	۴,۴۰۰
آپارتمان بابل	۲۰۵	-	-	-	-	۲۰۵
تنکابن	۲,۳۲۱	-	-	-	-	۲,۳۲۱
گرگان	۱۰,۸۰۷	-	-	-	-	۱۰,۸۰۷
گنبد	۱,۸۶۰	-	-	-	-	۱,۸۶۰
کرمان	۱۰,۹۰۰	-	-	-	-	۱۰,۹۰۰
کوثر کرمان	۲,۰۴۰	-	-	-	-	۲,۰۴۰
زاینده رود اصفهان	۱۰,۳۱۰	-	-	-	-	۱۰,۳۱۰
یزد	۹,۲۴۵	-	-	-	-	۹,۲۴۵
اراک	۷,۲۴۹	-	-	-	-	۷,۲۴۹
تبریز	۳۱,۸۲۵	-	-	-	-	۳۱,۸۲۵
ولیعصر تبریز	۴,۳۲۰	-	-	-	-	۴,۳۲۰
ارومیه	۵,۳۰۰	-	-	-	-	۵,۳۰۰
سرداران ارومیه	۸,۶۴۰	-	-	-	-	۸,۶۴۰
اردبیل	۷,۴۸۰	-	-	-	-	۷,۴۸۰
زنجان	۱۰,۰۰۰	-	-	-	-	۱۰,۰۰۰
اهواز	۱۷,۲۹۵	-	-	-	-	۱۷,۲۹۵
آپارتمان اهواز	۷۹۵	-	-	-	-	۷۹۵
کیش	۸,۶۰۰	-	-	-	-	۸,۶۰۰
قشم	۳,۴۹۲	-	-	-	-	۳,۴۹۲
چردن	-	-	-	-	-	-
امام علی اصفهان	-	-	-	-	۴,۸۶۴	۴,۸۶۴
	۷۲۱,۶۶۱	۲۰,۲۵۴	(۴۵,۰۰۰)	-	۴,۸۶۴	۷۰۱,۷۷۹

ساختمان‌های در جریان ساخت	مانده در ۱۳۹۲/۱۲/۲۹	خرید	هزینه ساختمانی	تعدیلات	نقل و انتقال	فروش	مانده در ۱۳۹۳/۱۲/۲۹
میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال
اقدسیه	۱۳,۸۸۷	-	۳۴,۰۸۰	-	۹۳۴	(۱۳,۸۸۷)	۳۵,۰۱۴
مژده	۱۶,۲۹۲	-	-	-	-	-	۱۶,۲۹۲
زمین آفریقا	۱۰۹,۴۸۶	-	۶۳,۵۵۲	-	-	(۴۳,۰۳۹)	۱۲۹,۹۹۹
دروس	۶۱,۷۹۰	-	۲,۵۲۹	-	(۶۴,۳۱۹)	-	-
همکف آفریقا	۱۱۷,۰۰۰	-	-	-	-	-	۱۱۷,۰۰۰
چردن	۲۱,۳۷۱	-	-	(۲۱,۳۷۱)	-	-	-
گیشا	-	۴۹,۴۶۵	-	(۳۵,۷۴۳)	(۱۳,۷۲۲)	-	-
یزد	-	۱۷۹,۸۰۸	-	-	-	-	۱۷۹,۸۰۸
	۳۳۹,۸۲۶	۲۲۹,۲۷۳	۱۰۰,۰۱۶۱	(۵۷,۱۱۴)	(۷۷,۱۰۷)	(۵۶,۹۲۶)	۴۷۸,۱۱۳

۱۸-۸- به موجب مصوبه شماره یک هزار و یک صد و چهل و چهارمین جلسه مورخ ۱۳۹۱/۰۵/۱۰ شورای پول و اعتبار و بخش نامه شماره ۹۱/۳۳۲۵۰۲ مورخ ۱۳۹۱/۱۲/۰۸ بانک مرکزی جمهوری اسلامی ایران نسبت مانده خالص دارایی های ثابت به حقوق صاحبان سهام پس از کسر سود انباشته و سود قطعی نشده نباید بیش از ۳۰ درصد شود.

۱۳۹۳/۱۲/۲۹	
میلیون ریال	میلیون ریال
اموال غیرمنقول	
عرصه	۷۰۱,۷۷۹
اعیانی	۸۷۵,۹۶۸
سرقفلی	۳,۷۳۰,۶۰۴
پیش پرداخت سرمایه ای	۶۳۵,۷۴۷
کسر می شود: استهلاک انباشته به تاریخ ۱۳۹۳/۱۲/۲۹	(۱۱۶,۴۶۹)
خالص اموال غیرمنقول	۵,۸۲۷,۶۲۹
مستحقات شعب استیجاری	۳۰۲,۵۲۸
کسر می شود: استهلاک انباشته به تاریخ ۱۳۹۳/۱۲/۲۹	(۲۴۷,۲۰۴)
خالص مستحقات شعب استیجاری	۵۵,۳۲۴
اموال منقول	
اموال منقول	۲,۱۴۳,۵۰۶
کسر می شود: استهلاک انباشته به تاریخ ۱۳۹۳/۱۲/۲۹	(۹۳۷,۳۵۰)
خالص اموال منقول	۱,۲۰۶,۱۵۶
دارایی نامشهود	۱۱۰,۴۸۲
کسر می شود:	(۳۳۹,۷۴۷)
ارزش دفتری خرید سرورهای مرکز داده	(۱۹,۶۳۴)
بابت پایانه های فروش قابل فروش موجود در انبار	۶,۸۴۰,۲۱۰
جمع خالص اموال منقول، غیرمنقول و وثایق تملیکی	۸,۰۰۰,۰۰۰
سرمایه ثبت شده به کسر افزایش سرمایه ناشی از مازاد تجدید ارزیابی دارایی ها	۱,۴۴۸,۴۵۶
اندوخته ها	۹,۴۴۸,۴۵۶
سرمایه و اندوخته ها	۷۲/۴۰%
نسبت خالص اموال منقول، غیرمنقول به سرمایه و اندوخته ها	

۱۹- دارایی نامشهود

گروه		شرکت اصلی	
۱۳۹۳/۱۲/۲۹	۱۳۹۲/۱۲/۲۹	۱۳۹۳/۱۲/۲۹	۱۳۹۲/۱۲/۲۹
میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال
۳,۷۳۰,۶۰۴	۳,۵۹۳,۷۴۰	۳,۷۳۰,۶۰۴	۳,۵۹۳,۷۴۰
۱۱۴,۳۰۱	۱۱۰,۵۰۸	۱۱۰,۴۸۲	۵۹,۰۴۶
۲۴۰,۷۷	۲۴,۴۸۹	۲۰,۳۰۸	۱۹,۵۱۲
۶,۷۸۰	۹,۱۹۲	-	-
۳,۸۷۵,۷۶۲	۳,۷۳۷,۹۲۹	۳,۸۶۱,۳۹۴	۳,۶۷۲,۲۹۸

سرقفلی محل کسب

نرم افزار

حق الامتياز

سایر دارایی های نامشهود

۲۰- سرقفلی

گردش سرقفلی ناشی از تلفیق، باتوجه به یادداشت شماره (۵-۱۲ اهم رویه های حسابداری) به شرح زیر است.

گروه		یادداشت
۱۳۹۳/۱۲/۲۹	۱۳۹۲/۱۲/۲۹	
میلیون ریال	میلیون ریال	
۲۹۹,۱۹۰	۲۹۵,۲۷۰	بهای تمام شده در ابتدای سال
۳,۷۳۸	۳,۹۲۰	سرقفلی تحصیل شده طی سال
(۷۸,۲۳۰)	-	تعدیلات سرقفلی
۲۲۴,۱۹۸	۲۹۹,۱۹۰	بهای تمام شده در پایان سال
(۴۰,۷۲۳)	(۱۰,۹۰۲)	استهلاک انباشته در ابتدای سال
(۳۰,۱۴۵)	(۲۹,۸۲۱)	استهلاک سال
(۷۰,۸۶۸)	(۴۰,۷۲۳)	استهلاک انباشته در پایان سال
۱۵۳,۳۳۰	۲۵۸,۴۶۷	مبلغ دفتری

۲۰-۱- تعدیلات سرقفلی مربوط به فروش ۲۷/۹۶ درصد از مالکیت شرکت پرداخت الکترونیک سامان به بانک رفاه است.

۲۱- سایر دارایی ها

گروه		شرکت اصلی	
۱۳۹۳/۱۲/۲۹	۱۳۹۲/۱۲/۲۹	۱۳۹۳/۱۲/۲۹	۱۳۹۲/۱۲/۲۹
میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال
۲۰,۴۴۷,۴۱۳	۲۰,۴۶۳,۳۷۴	۹,۲۰۰,۲۰۶	۹,۲۰۳,۴۲۲
۶۹۱,۱۰۰	۶۷۵,۳۷۵	۵۱۵,۹۵۸	۵۰۹,۶۸۲
۱۶,۲۵۲	۱۵,۲۵۲	۱۴,۳۰۰	۱۴,۳۰۰
۷۰۸,۴۵۲	۷۲۱,۳۱۳	۱۲۳,۷۸۹	۱۲۳,۷۸۹
۱۰۴,۲۴۱	۱۰۴,۲۴۱	۹۰,۲۲۹	۹۰,۲۲۹
۳,۵۲۹	۳,۵۲۹	۳,۲۰۰	۳,۲۰۰
۲۶۸,۹۱۴	۲۶۸,۹۱۴	-	-
۱۶,۳۰۹	۱۶,۳۰۹	-	-
۵۳۵,۱۰۹	۴۹۴,۷۵۴	۴۴۶,۸۳۷	۴۱۶,۴۰۲
۲۲,۷۹۱,۳۱۹	۲۲,۷۶۳,۰۶۱	۱۰,۳۹۴,۵۱۹	۱۰,۳۶۱,۰۲۴

۲۲- بدهی به بانک مرکزی

بدهی به بانک مرکزی تماماً مربوط به شرکت اصلی و به شرح زیر است.

شرکت اصلی		یادداشت
۱۳۹۳/۱۲/۲۹	۱۳۹۲/۱۲/۲۹	
میلیون ریال	میلیون ریال	
۱۹,۷۷۱,۶۳۴	۱۷,۵۵۲,۱۶۷	۱-۲۲ معادل ریالی سپرده ارزی مدت دار بانک مرکزی
۳,۸۹۱,۷۶۸	۱,۹۸۶,۵۴۲	۲-۲۲ بدهی به بانک مرکزی بابت خرید ارز
۴	-	تسهیلات دریافتی از محل حساب ذخیره ارزی
۲۳,۶۶۳,۲۰۶	۱۹,۵۳۸,۷۰۹	

۲۳-۱- سپرده‌های دیداری و مدت‌دار ریالی بانک‌های داخلی تماماً متعلق به شرکت اصلی و به شرح زیر است.

۱۳۹۲/۱۲/۲۹			۱۳۹۳/۱۲/۲۹			نام بانک
جمع	مدت‌دار	دیداری	جمع	مدت‌دار	دیداری	
میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	
۳۳۶	-	۳۳۶	۲۵۰	-	۲۵۰	ملی
۲,۵۶۹	-	۲,۵۶۹	-	-	-	قرض‌الحسنه رسالت
۶	۶	-	-	-	-	اقتصاد نوین
۵	۵	-	۵	۵	-	کارآفرین
۳۸۵	۳۸۵	-	۱	۱	-	ملت
۲۷,۲۵۰	۲۷,۲۵۰	-	۶۹	۶۹	-	مؤسسه قرض‌الحسنه مهر بسیجیان
۶۰,۰۹۹	۶۰,۰۹۹	-	۴,۹۳۹	۴,۹۳۹	-	مؤسسه اعتباری توسعه
۳۱	۳۱	-	۳۳۳	۳۳	۳۰۰	دی
۲	۲	-	۸	۸	-	خاورمیانه
۳۶,۶۸۳	۳۲,۲۷۸	۲,۹۰۵	۵,۶۰۵	۵۰,۵۵	۵۵۰	

۲-۲۳- سپرده‌های دیداری (ارزی) بانک‌های داخلی تماماً متعلق به شرکت اصلی بوده و از اقلام زیر تشکیل شده است.

مبلغ ۳۸۷،۱۰۰ میلیون ریال آن نیز مربوط به بخشنامه شماره ۶۰/۱۵ مورخ ۱۳۹۲/۰۹/۱۶ بانک مرکزی درخصوص مابهالتفاوت نرخ ارز است و مبلغ ۲۲۶،۶۲۱ میلیون ریال آن مربوط به ارزش دانشجویی و مبلغ ۹۲،۴۶۶ میلیون ریال نیز مربوط به بدهی اعتبار اسنادی «مدیران خودرو» و «قوای محرکه» است.

۲۳-۳- سپرده‌های مدت‌دار (ارزی) بانک‌های داخلی تماماً متعلق به شرکت اصلی بوده و از اقلام زیر تشکیل شده است.

۱۳۹۲/۱۲/۲۹			۱۳۹۳/۱۲/۲۹		
نوع ارز	مبلغ ارز	نرخ ارز	مبلغ ارز	نرخ ارز	معدل ریالی
میلیون ریال			میلیون ریال		
یورو	۵.۱۳۵/۹۳	۳۴.۹۴۶	۱۵۵	۳۰.۱۵۶	۱۷۹
پوند انگلستان	۱.۳۲۶/۲۵	۴۱.۶۵۶	۵۵	۴۱.۶۹۹	۵۵
درهم امارات	۱۳.۹۳۰	۶.۸۳۵	۱۰۷	۷.۶۲۲	۹۶
					۳۳۰
					۳۱۷

۲۳-۴- سپرده‌پذیری در بازار بین بانکی به شرح زیر است.

شرکت اصلی		
نام بانک	۱۳۹۳/۱۲/۲۹	۱۳۹۲/۱۲/۲۹
	میلیون ریال	میلیون ریال
اقتصاد نوین	-	۸۰۰,۰۰۰
پاسارگاد	۱,۰۰۰,۰۰۰	-
کارآفرین	۲۵۰,۰۰۰	-
صنعت و معدن	۵۰۰,۰۰۰	-
	۱,۷۵۰,۰۰۰	۸۰۰,۰۰۰

۲۳-۵- سپرده‌های مدت‌دار (ارزی) بانک‌های خارجی از اقلام زیر تشکیل شده است.

۱۳۹۳/۱۲/۲۹		۱۳۹۲/۱۲/۲۹			
مبلغ ارز	نرخ ارز	مبلغ ارزی	نرخ ارز	مبلغ ارزی	نوع ارز
		میلیون ریال		میلیون ریال	
درهم امارات	۱۳۰,۱۱۵,۹۱۷/۵۶	۷,۶۲۲	۹۹۱,۷۴۴	۱۳۰,۱۱۵,۹۱۷/۵۶	۸۸۹,۳۴۲
یورو	۴۹,۴۶۶,۵۰۰	۳۰,۱۵۶	۱,۴۹۱,۷۱۲	۴۹,۹۸۵,۲۰۰	۱,۷۴۶,۷۸۳
دلار آمریکا	۲,۴۳۰,۰۰۰	۲۷,۹۹۴	۶۸,۰۲۵	۲,۳۴۰,۰۰۰	۵۸,۷۳۹
	۲,۵۵۱,۴۸۱				۲,۶۹۴,۸۶۴

۲۳-۶- سپرده‌های دیداری (ارزی) بانک‌های خارجی از اقلام زیر تشکیل شده است.

۱۳۹۳/۱۲/۲۹		۱۳۹۲/۱۲/۲۹			
مبلغ ارز	نرخ ارز	مبلغ ارزی	نرخ ارز	مبلغ ارزی	نوع ارز
		میلیون ریال		میلیون ریال	
دلار آمریکا	۳۰,۹۰۹/۵۹	۲۷,۹۹۴	۸۶۵	۷۲,۵۴۰/۳۷	۱,۸۲۱
یورو	۴,۴۴۵/۳۶	۳۰,۱۵۶	۱۳۴	۱,۳۵۷,۹۸۲/۵۰	۴۷,۴۵۶
		۹۹۹			۴۹,۲۷۷

۲۴- سپرده‌های دیداری

گروه		شرکت اصلی		
یادداشت	۱۳۹۳/۱۲/۲۹	۱۳۹۲/۱۲/۲۹	۱۳۹۳/۱۲/۲۹	۱۳۹۲/۱۲/۲۹
	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال
سپرده‌های قرض‌الحسنه جاری (ریالی)	۳,۷۹۵,۶۴۷	۳,۸۰۸,۵۳۱	۳,۷۹۸,۶۴۴	۳,۸۱۴,۳۶۸
سپرده‌های قرض‌الحسنه جاری (ارزی)	۵۹,۳۱۵	۸۵,۳۹۴	۵۹,۳۱۵	۸۵,۳۹۴
انواع چک‌های بانکی فروخته‌شده	۸۶۱,۱۹۶	۵,۷۳۸,۸۵۱	۸۶۱,۱۹۶	۵,۷۳۸,۸۵۱
سپرده قرض‌الحسنه جاری مؤسسات و شرکت‌های دولتی (ریالی)	۷۶,۵۴۹	۴,۱۳۱	۷۶,۵۴۹	۴,۱۳۱
سپرده قرض‌الحسنه جاری مؤسسات و شرکت‌های دولتی (ارزی)	۵۰۹,۰۵۷	۵۹۵,۴۸۶	۵۰۹,۰۵۷	۵۹۵,۴۸۶
بستانکاران موقت (ریالی)	۱۰۲-۲۴	۱,۵۲۰,۰۶۲	۱,۳۷۹,۶۰۷	۱,۵۲۰,۰۷۸۷
بستانکاران موقت (ارزی)	۲-۲۴	۴,۴۸۱,۹۷۰	۵,۳۹۹,۷۸۲	۵,۳۹۹,۷۸۲
حواله‌های عهده بانک (ارزی)	۱۹,۸۳۷	۱۹۸,۱۱۹	۱۹,۸۳۷	۱۹۸,۱۱۹
وجوه اداره‌شده مصرف‌نشده	۲۲,۱۸۱	۳۲,۳۹۱	۲۲,۱۸۱	۳۲,۳۹۱
کسر می‌شود:				
حساب پرداخت چک‌های فروخته‌شده بانک (تسویه‌نشده)	(۳۱,۴۰۳)	(۳۱,۶۴۱)	(۳۱,۴۰۳)	(۳۱,۶۴۱)
	۱۱,۳۱۴,۴۱۱	۱۷,۲۱۰,۶۵۱	۱۱,۳۳۵,۲۱۰	۱۷,۲۲۷,۶۶۸

۲۴-۱- بستانکاران موقت در ترازنامه شرکت اصلی از اقلام زیر تشکیل شده است.

شرکت اصلی		
۱۳۹۳/۱۲/۲۹	۱۳۹۲/۱۲/۲۹	
میلیون ریال	میلیون ریال	
بابت مابه‌التفاوت نرخ مرجع تا مبادله‌ای	۲۹۱,۲۲۴	۵۲۳,۰۳۳
سپرده کارت‌های بی‌نام مشتریان	۹۷۲,۸۶۲	۶۶۴,۵۵۳
سپرده بیمه تأمین اجتماعی	۸۵,۱۲۶	۵۴,۶۷۱
حساب پرداخت قبوض مخابرات، گاز، برق، آب، تلفن و عوارض شهرداری	۴۰,۷۷	۷,۸۳۹
سود کوین‌های سررسیدشده گواهی سپرده بی‌نام	۳,۲۷۲	۹,۳۱۹
مانده‌های مطالبه‌نشده	۱۲,۵۸۲	۶,۳۹۹
سپرده حسن انجام کار پیمانکاران	۵۹,۵۲۹	۲۵,۲۴۶
ودیه صندوق امانات	۷,۸۹۶	۶,۴۳۷
سایر موارد	۱۰۱,۲۹۶	۹۳,۲۹۰
	۱,۵۳۷,۸۶۴	۱,۳۹۰,۷۸۷

۲۴-۲- بستانکاران موقت به ارز در ترازنامه شرکت اصلی از اقلام زیر تشکیل شده است.

شرکت اصلی		
یادداشت	۱۳۹۳/۱۲/۲۹	۱۳۹۲/۱۲/۲۹
	میلیون ریال	میلیون ریال
معادل ریالی ارز تخصیص یافته بابت حوالجات، اعتبارات و بروات اسنادی	۱۰۲-۲۴	۲,۷۴۹,۱۰۰
بستانکاران داخلی - حساب سایر شعب (ارزی)	۱۰۲-۲۴	۱,۵۹۱,۱۲۲
وجوه دریافتی بابت اسناد مغایر با شرایط اعتبار اسنادی		۳,۵۲۳
بستانکاران موقت - سایر		۱۳۸,۲۲۵
	۴,۴۸۱,۹۷۰	۵,۳۹۹,۷۸۲

۲۴-۲-۱- این مبالغ مربوط به ارز تأمین‌شده از بانک مرکزی برای حواله‌ها و اعتبارات و بروات اسنادی مشتریان است که تا زمان مشخص شدن محل مصرف ارز در این حساب‌ها باقی می‌ماند و پس از آن پرداخت می‌شود.

۲۵- سپرده‌های قرض الحسنه پس‌انداز و مشابه

گروه		شرکت اصلی	
۱۳۹۲/۱۲/۲۹	۱۳۹۳/۱۲/۲۹	۱۳۹۲/۱۲/۲۹	۱۳۹۳/۱۲/۲۹
میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال
۴۴۰.۶۹۹	۴۴۱.۷۶۶	۳۴۸.۸۹۱	۳۴۸.۸۹۱
۲.۸۷۳.۹۵۰	۲.۸۸۱.۳۶۳	۱.۸۱۷.۲۳۰	۱.۸۴۶.۶۹۵
۴	۴	۳۰	۳۰
۳.۳۱۴.۶۵۳	۳.۳۲۳.۱۳۳	۲.۱۶۵.۸۸۵	۲.۱۹۵.۶۱۶

سپرده قرض‌الحسنه پس‌انداز (ریالی)

سپرده قرض‌الحسنه پس‌انداز (ارزی)

سپرده قرض‌الحسنه ویژه مصرف‌نشده

۲۶- سپرده سرمایه‌گذاری مدت‌دار

گروه		شرکت اصلی		یادداشت
۱۳۹۲/۱۲/۲۹	۱۳۹۳/۱۲/۲۹	۱۳۹۲/۱۲/۲۹	۱۳۹۳/۱۲/۲۹	
میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	
۷۶.۴۴۰.۳۵۸	۷۶.۴۴۲.۳۴۷	۵۴.۶۷۸.۳۰۷	۵۴.۶۸۰.۲۹۵	۱-۲۶
۸۰.۳۲۱.۶۶۴	۸۱.۰۷۰.۲۹۸	۷۳.۷۴۲.۶۹۹	۷۴.۱۲۱.۲۴۳	
۳۸۴.۴۹۶	۳۸۴.۴۹۶	۴۱۹.۱۵۰	۴۱۹.۱۵۰	
۱۵۷.۱۴۶.۵۱۸	۱۵۷.۸۹۷.۱۴۱	۱۲۸.۸۴۰.۱۵۶	۱۲۹.۲۲۰.۶۸۸	

سپرده‌های سرمایه‌گذاری بلندمدت

سپرده‌های سرمایه‌گذاری کوتاه‌مدت

سپرده سرمایه‌گذاری کوتاه‌مدت ویژه

۲۶-۱- انواع سپرده‌های سرمایه‌گذاری بلندمدت در تاریخ ترازنامه در شرکت اصلی به شرح زیر است.

شرکت اصلی	
۱۳۹۲/۱۲/۲۹	۱۳۹۳/۱۲/۲۹
میلیون ریال	میلیون ریال
۴۳.۸۹۹.۳۱۸	۷.۳۲۴.۳۳۸
۶.۶۱۶.۴۹۲	۸.۵۳۸.۴۹۳
۹۲.۴۹۷	۱۰.۱۴۹۷
۶۸۰.۱۶	۷۱.۵۸۸
۲۵.۷۶۶.۰۲۴	۳۸.۶۴۴.۳۷۹
۷۶.۴۴۲.۳۴۷	۵۴.۶۸۰.۲۹۵

سپرده سرمایه‌گذاری یک‌ساله

سپرده سرمایه‌گذاری دوساله

سپرده سرمایه‌گذاری سه‌ساله

سپرده سرمایه‌گذاری چهارساله

سپرده سرمایه‌گذاری پنج‌ساله

۲۶-۲- سپرده‌های سرمایه‌گذاری مدت‌دار بر حسب واحد پولی در شرکت اصلی به شرح زیر است.

۱۳۹۳/۱۲/۲۹		۱۳۹۲/۱۲/۲۹	
ریالی	ارزی	جمع	ریالی
میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال
۷۶.۴۴۲.۳۴۷	-	۷۶.۴۴۲.۳۴۷	۵۴.۶۸۰.۲۹۵
۶۹.۳۰۱.۶۳۷	۱۱.۷۶۸.۶۶۱	۸۱.۰۷۰.۲۹۸	۷۴.۱۲۱.۲۴۳
۳۸۴.۴۹۶	-	۳۸۴.۴۹۶	۴۱۹.۱۵۰
۱۴۶.۱۲۸.۴۸۰	۱۱.۷۶۸.۶۶۱	۱۵۷.۸۹۷.۱۴۱	۱۴.۳۹۶.۶۹۵

سپرده‌های سرمایه‌گذاری بلندمدت

سپرده‌های سرمایه‌گذاری کوتاه‌مدت

سپرده‌های سرمایه‌گذاری کوتاه‌مدت ویژه

۲۶-۲-۱ سپرده‌های سرمایه‌گذاری مدت‌دار ارزی در تاریخ ترازنامه شرکت اصلی به شرح زیر است.

۱۳۹۳/۱۲/۲۹		کوتاه‌مدت ویژه		کوتاه‌مدت		بلندمدت		نوع ارز
جمع	مبلغ ارزی	مبلغ ارزی	مبلغ ارزی	مبلغ ارزی	مبلغ ارزی	مبلغ ارزی	مبلغ ارزی	
میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	
۲.۷۰۶.۲۷۶	۹۶.۶۷۳.۴۱۴	-	-	۲.۷۰۶.۲۷۶	۹۶.۶۷۳.۴۱۴/۰۳	-	-	دلار آمریکا
۱۶	۷۱۸	-	-	۱۶	۷۱۸/۳۵	-	-	دلار استرالیا
۱.۳۷۹	۶۲۰.۹۳	-	-	۱.۳۷۹	۶۲۰.۹۲/۵۷	-	-	دلار کانادا
۸.۲۷۵.۱۰۷	۲۷۴.۴۰۹.۹۶۷	-	-	۸.۲۷۵.۱۰۷	۲۷۴.۴۰۹.۹۶۶/۵۵	-	-	یورو
۳۷.۰۰۸	۸۸۷.۵۰۴	-	-	۳۷.۰۰۸	۸۸۷.۵۰۴/۲۰	-	-	پوند انگلیس
۲۶۹.۹۹۷	۳۵.۴۲۳.۳۲۲	-	-	۲۶۹.۹۹۷	۳۵.۴۲۳.۳۲۱/۷۱	-	-	درهم امارات
۴۷۶.۲۲۱	۲.۰۴۸.۵۷۷.۱۰۱	-	-	۴۷۶.۲۲۱	۲.۰۴۸.۵۷۷.۱۰۱/۴۲	-	-	ین ژاپن
۴۱	۱.۵۰۱	-	-	۴۱	۱.۵۰۰/۶۴	-	-	فرانک سوئیس
۲.۶۱۰	۲۴۰.۰۱۰	-	-	۲.۶۱۰	۲۴۰.۰۰۹/۷۸	-	-	لیر ترکیه
۵	۱۰۰۰	-	-	۵	۱.۰۰۰/۳۷	-	-	یوان چین
۱۱.۷۶۸.۶۶۰	-	-	-	۱۱.۷۶۸.۶۶۰	-	-	-	

۲۷- سایر سپرده‌ها

گروه		شرکت اصلی		
۱۳۹۳/۱۲/۲۹	۱۳۹۲/۱۲/۲۹	۱۳۹۳/۱۲/۲۹	۱۳۹۲/۱۲/۲۹	
میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	
۵۲۵,۶۰۹	۳۸۲,۱۸۸	۵۲۸,۷۳۷	۳۹۱,۱۷۵	سپرده نقدی ضمانت‌نامه‌ها (ریالی)
۱۲,۵۸۹	۱۴,۸۸۹	۱۲,۵۸۹	۱۴,۸۸۹	سپرده نقدی ضمانت‌نامه‌ها (ارزی)
۷۲۷,۰۱۹	۹۲۳,۱۹۰	۷۲۷,۰۱۹	۹۲۳,۱۹۰	پیش‌دریافت از مشتریان بابت اعتبار اسنادی (ریالی)
۵,۷۵۹,۶۹۶	۸,۱۶۳,۶۳۶	۵,۷۵۹,۶۹۶	۸,۱۶۳,۶۳۶	پیش‌دریافت از مشتریان بابت اعتبار اسنادی (ارزی)
۳۲۶	۲,۶۱۶	۳۲۶	۲,۶۱۶	پیش‌دریافت از مشتریان بابت بروات (ارزی)
۱۱,۳۸۵	۱۱,۳۸۶	۱۱,۳۸۶	۱۱,۳۸۶	سپرده طرح مسکن نوسازان
۷۰,۳۶,۶۲۴	۹,۴۹۷,۹۰۵	۷۰,۳۹,۷۵۳	۹,۵۰۶,۸۹۲	

۲۸- اوراق بهادار منتشره

بانک در تاریخ ۱۳۹۰/۰۳/۲۸ پس‌از اخذ مجوز از سازمان بورس و اوراق بهادار و بانک مرکزی جمهوری اسلامی ایران با پشتوانه ۸ باب از اموال غیرمنقول شامل (زمین، ساختمان و سرقفلی) با انعقاد قرارداد با یکی از نهادهای واسط مالی، موضوع ماده ۱۱ قانون توسعه ابزارها و نهادهای مالی جدید به نام شرکت «واسط مالی اسفند» (با مسئولیت محدود) از طریق فرابورس ایران اقدام به انتشار مبلغ یک‌هزار میلیارد ریال اوراق اجاره چهار ساله کرد. اجاره‌بها از تاریخ انتشار تا تاریخ ۱۳۹۰/۱۱/۳۰ با نرخ ۱۷/۵ درصد و از ۱۳۹۰/۱۲/۰۱ تا نرخ ۲۰ درصد و در مقاطع هرسه‌ماه یک‌بار از تاریخ انتشار محاسبه و پرداخت می‌شود. پرداخت اصل اوراق به همراه آخرین قسط اجاره‌بها در تاریخ سررسید ۱۳۹۴/۰۳/۲۸ خواهد بود. ضامن اصل و مبلغ اجاره‌بها بانک اقتصاد نوین است.

۱۳۹۳/۱۲/۲۹	۱۳۹۲/۱۲/۲۹	ناخالص اموال غیرمنقول اجاره سرمایه‌ای هزینه آبی اموال اجاره به‌شرط تملیک
میلیون ریال	میلیون ریال	
۱۰۰۴۹.۸۶۳	۱.۲۴۹.۸۶۳	
(۴۹.۸۶۳)	(۲۴۹.۸۶۳)	
۱.۰۰۰.۰۰۰	۱.۰۰۰.۰۰۰	

نوع اوراق	تاریخ انتشار	تاریخ سررسید	نرخ سود علی‌الحساب/قطعی	مانده در سال ۱۳۹۳	مانده در سال ۱۳۹۲
			درصد	میلیون ریال	میلیون ریال
بانام	۱۳۹۰/۰۳/۲۸	۱۳۹۴/۰۳/۲۸	۲۰	۱.۰۰۰.۰۰۰	۱.۰۰۰.۰۰۰

۳۰- سود پرداختی به سپرده‌گذاران

۲۹-۱- گردش حساب ذخیره مالیات به شرح زیر است.

شرکت اصلی		گروه		
۱۳۹۲/۱۲/۲۹	۱۳۹۳/۱۲/۲۹	۱۳۹۲/۱۲/۲۹	۱۳۹۳/۱۲/۲۹	
میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	
۱۵۸,۷۴۲	۱۷۸,۱۱۶	۱۹۴,۱۰۵	۲۹۶,۴۳۳	مانده در ابتدای سال مالی
۱۷۸,۱۱۶	-	۲۸۷,۸۲۲	۱۸۴,۴۲۰	ذخیره مالیات سال مالی
(۱۵۸,۷۴۲)	(۱۷۸,۱۱۶)	(۱۸۵,۴۹۴)	(۳۳۷,۵۵۳)	تأذیه‌شده طی سال مالی
۱۷۸,۱۱۶	-	۲۹۶,۴۳۳	۱۴۳,۳۰۰	

۲۹-۲- خلاصه وضعیت مالیاتی بانک (شرکت اصلی) به شرح جدول زیر است.

۱۳۹۲/۱۲/۲۹			۱۳۹۳/۱۲/۲۹						
نحوه تشخیص	مالیات						درآمد مشمول مالیات ابرازی	سود ابرازی	سال/ دوره مالی
	مانده ذخیره	تأدیه شده	قطعی	تشخیص	مالیات ابرازی				
	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال				
در مرحله ارجاع به دیوان عدالت اداری	-	۶۳,۴۳۴	۶۳,۴۳۴	۷۱,۹۲۵	۱۰,۱۹۷	۴۰,۷۸۹	۲۴۳,۰۶۹	۱۳۸۴	
در مرحله طرح در هیئت موضوع ماده ۲۵۱ مکرر قانون مالیات‌های مستقیم	-	۱۲۸,۴۳۹	۱۲۸,۴۳۹	۱۳۴,۰۶۱	-	-	۴۹۰,۳۷۴	۱۳۸۶	
در مرحله طرح در هیئت موضوع ماده ۲۵۱ مکرر قانون مالیات‌های مستقیم	-	۱۶۷,۲۹۳	۱۶۷,۲۹۳	۱۶۸,۴۹۶	۲۳,۷۰۰	۹۴,۸۰۰	۴۶۵,۵۸۰	۱۳۸۷	
در مرحله ارجاع به شورای عالی مالیاتی	-	۱۹۶,۲۷۲	۱۹۶,۲۷۲	۲۶۱,۰۹۴	۹۱,۹۷۳	۳۶۷,۸۹۱	۸۷۸,۱۰۰	۱۳۸۸	
اعتراض به هیئت حل اختلاف بدوی	-	۱۵۸,۷۴۲	-	۱,۲۰۴,۳۲۴	۱۵۸,۷۴۲	۶۳۴,۹۶۸	۱,۴۴۸,۳۱۱	۱۳۹۱	
برگ قطعی صادر شده است	-	۳۸۰,۸۷۱	۴۷۴,۳۷۰	۵۶۲,۶۵۹	۱۷۸,۱۱۶	۷۱۲,۴۶۵	۲,۲۲۱,۰۷۱	۱۳۹۲	
رسیدگی نشده	-	-	-	-	-	-	۱۰۱۱,۳۴۰	۱۳۹۳	
	-	-							

۳۱- حساب‌ها و اسناد پرداختی تجاری

شرکت اصلی			یادداشت
۱۳۹۲/۱۲/۲۹	۱۳۹۳/۱۲/۲۹	۱۳۹۲/۱۲/۲۹	
میلیون ریال	میلیون ریال		
۲۲۸,۷۲۲	۴۴۲,۰۳۸	۱-۳۱	حساب‌های پرداختی تجاری - ریالی
۱,۲۴۲,۸۰۰	۹۲۲,۱۷۶		حساب‌های پرداختی تجاری - ارزی
۱,۴۷۱,۵۲۲	۱,۳۶۴,۲۱۴		

۲۹-۲-۱- مالیات عملکرد سال‌های قبل از ۱۳۸۴ و سال‌های ۱۳۸۵، ۱۳۸۹ و ۱۳۹۰ قطعی و تسویه شده است.

۲۹-۲-۲- برگ قطعی مالیات عملکرد سال ۱۳۸۴ صادر شده و بانک در اجرای ماده ۲۵۹ قانون مالیات‌های مستقیم، مبلغ مالیات را پرداخت کرده و در مرحله ارجاع به دیوان عدالت اداری است.

۲۹-۳-۲. برگ قطعی مالیات عملکرد سال‌های ۱۳۸۶ و ۱۳۸۷ صادر شده و بانک در اجرای ماده ۲۵۹ قانون مالیات‌های مستقیم، مبلغ مالیات را پرداخت کرده و در مرحله اعتراض در هیئت موضوع ماده ۲۵۱ مکرر قانون مالیات‌های مستقیم است.

۲۹-۴-۲- برگ قطعی مالیاتی سال مالی ۱۳۸۸ صادر شده و بانک در اجرای ماده ۲۵۱ مالیات‌های مستقیم، مبلغ مالیات را در تاریخ ۱۳۹۲/۰۷/۲۹ پرداخت کرده و در مرحله اعتراض به شورای عالی مالیاتی است.

۲۹-۵- به بانک ابللاغ شده است. مدیریت بانک طی رایحه‌ای اعتراض خود را نسبت به تشخیص به‌عمل آمده با توجه به تصویب‌نامه شماره ۲۳۷۴/ت/ ۵۱۱۰ مورخ ۱۳۹۳/۰۳/۰۴ هیئت وزیران اعلام کرد. با توجه به تصویب‌نامه مزبور از مبلغ مالیات مطالبه‌شده فوق به میزان ۶۵۰ میلیارد ریال مربوط به مازاد تجدید ارزیابی دارایی‌های ثابت مشهود است که با توجه به دلایل فنی و قانونی از مبلغ مالیات تشخیصی کسر خواهد شد.

۳۲- سایر حساب‌ها و اسناد پرداختنی

گروه		شرکت اصلی	
یادداشت	۱۳۹۳/۱۲/۲۹	۱۳۹۲/۱۲/۲۹	۱۳۹۲/۱۲/۲۹
	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال
اسناد پرداختنی غیرتجاری	۲۲,۹۲۳	۵,۰۲۷	-
	۲۲,۹۲۳	۵,۰۲۷	-
بدهی بابت اعتبارات اسنادی مدت‌دار ریالی	۲۱,۲۰۴	۱۵۳,۱۵۵	۱۵۳,۱۵۵
بدهی بابت اعتبارات اسنادی مدت‌دار ارزی	۲۱۴,۲۸۲	۳,۲۲۳	۳,۲۲۳
ذخیره هزینه‌ها و حساب‌های پرداختنی	۲,۶۱۳,۹۵۸	۵۴۹,۸۲۷	۵۲۳,۹۵۸
مالیات پرداختنی	۵۱,۵۹۵	۴۰,۸۲۲	۲۲,۹۲۴
سایر بدهی‌ها	۳,۱۳۰,۲۳۵	۶۷۹,۳۶۳	۵۴۵,۵۸۷
	۶,۰۳۱,۲۷۴	۱,۴۲۶,۳۹۰	۱,۲۴۸,۸۴۷
	۶,۰۵۴,۱۹۷	۱,۴۳۱,۴۱۷	۱,۲۴۸,۸۴۷

۳۲-۱- بدهی بابت اعتبارات اسنادی مدت‌دار به ارز به شرح زیر است.

۱۳۹۳/۱۲/۲۹			۱۳۹۲/۱۲/۲۹		
نوع ارز	مبلغ ارز	نرخ ارز	مبلغ ارز	نرخ ارز	معادل ریالی
					میلیون ریال
یورو	۷,۱۰۵,۷۸۴/۹۶	۳۰,۱۵۶	۹۲,۲۴۰/۷۶	۳۴,۹۴۶	۳,۲۲۳
			۲۱۴,۲۸۲		۳,۲۲۳

۳۲-۲- ذخیره هزینه‌ها و حساب‌های پرداختنی متعلق به شرکت اصلی به شرح زیر است.

۱۳۹۳/۱۲/۲۹		۱۳۹۲/۱۲/۲۹	
میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال
بابت عوارض شهرداری ملک کردستان	-	-	۷۰,۴۸۲
بابت مالیات	-	-	۷,۲۰۰
خرید املاک	۲,۳۱۳,۳۳۶	۲۲۰,۳۸۰	
اجاره پرداختنی	۱۷,۴۳۴	۳۷,۱۱۶	
سود پرداختنی به سپرده ارزی بانک‌ها	۶۸,۳۶۸	۶۱۰,۹۸	
ذخیره مالیات	۱۰,۴۰۹	-	
سایر	۶,۶۲۷	۴۳,۸۰۵	
ذخیره هزینه‌ها	۵۵,۴۸۳	۴۹,۵۱۱	
ذخیره پاداش پرسنل و فوق‌العاده بهره‌وری	۶۸,۸۰۱	۴۰,۴۵۹	
هزینه پرداختنی بابت هزینه‌های اداری	۲,۵۴۰,۴۵۸	۵۳۰,۰۵۱	

۳۲-۳- سایر بدهی‌های متعلق به شرکت اصلی به شرح زیر است.

۱۳۹۳/۱۲/۲۹		۱۳۹۲/۱۲/۲۹	
میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال
سپرده جاری ادارات مرکزی نزد شعب	۷۰,۳۷۷	۷۲,۹۱۲	
حساب بین شعب	۲۱,۶۳۵	۲۶,۱۸۵	
بابت فروش ارز دانشجویی	۵۳,۸۶۸	۳۰,۸۲۶	
بابت حق‌الوکاله وکیل	۱۰۷,۱۱۵	۶۲,۷۱۱	
بستانکاران داخلی - وجوه دریافتی (وثایق تملیکی)	۲۵,۹۳۴	-	
بابت جرائم نقدی دریافتی بابت عدم رفع تعهد ارزی	۱۹۴,۲۷۹	۱۲۵,۷۴۷	
معادل ریالی بستانکاران داخلی - مسدودی بابت اخذ وثیقه	۳۱۴	۱۰,۴۲	
فوق‌العاده بهره‌وری در اختیار مدیریت امور	۱,۴۷۲	۱,۴۷۲	
بیمه وثایق تسهیلات	۱۴,۲۸۳	۱۱,۷۱۱	
فزونی صندوق	۱,۳۶۹	۵۸۰	
فزونی صندوق (ارزی)	۶۰	۵۵	
کسری پرداخت حقوق کارکنان	۳,۹۱۵	۲,۹۱۴	
انبار و اموال	۳,۹۵۴	۱۳,۰۱۶	
سند طبقه‌بندی تسویه شتاب	۱,۲۹۷,۰۱۸	-	
سایر موارد	۱,۱۱۷,۲۴۹	۱۹۶,۴۱۶	
	۲,۹۱۲,۸۴۲	۵۴۵,۵۸۷	

۳۳- پیش‌دریافت‌ها

مبلغ مندرج در ترازنامه تحت عنوان پیش‌دریافت‌ها به شرح زیر است.

گروه	
۱۳۹۳/۱۲/۲۹	۱۳۹۲/۱۲/۲۹
میلیون ریال	میلیون ریال
پیش‌دریافت	۷۰,۷۱۰
	۳۶,۹۰۵

۳۴- سود سهام پرداختنی

گروه		شرکت اصلی	
۱۳۹۳/۱۲/۲۹	۱۳۹۲/۱۲/۲۹	۱۳۹۳/۱۲/۲۹	۱۳۹۲/۱۲/۲۹
میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال
مانده از سنوات قبل	۱۲۳,۸۱۶	۲۹,۸۲۵	۱۱۶,۶۰۹
سود سهام مصوب	۶۵۸,۶۴۷	۵۲۷,۰۱۷	۶۵۸,۸۰۰
پرداخت‌شده	(۵۶۴,۳۲۴)	(۴۳۳,۰۲۶)	(۴۳۷,۷۳۱)
	۲۱۸,۱۳۹	۱۲۳,۸۱۶	۱۱۶,۶۰۹

۳۵- ذخیره مزایای پایان خدمت کارکنان

	گروه		شرکت اصلی	
	۱۳۹۳/۱۲/۲۹	۱۳۹۲/۱۲/۲۹	۱۳۹۳/۱۲/۲۹	۱۳۹۲/۱۲/۲۹
	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال
مانده در ابتدای سال مالی	۲۱۶,۴۹۴	۱۴۲,۲۴۹	۱۹۷,۰۰۳	۱۲۹,۴۳۸
پرداخت‌شده طی سال مالی	(۲۲,۴۴۱)	(۱۱,۸۶۴)	(۱۶,۴۳۲)	(۹,۲۶۳)
ذخیره تأمین‌شده طی سال مالی	۱۳۲,۴۳۷	۸۶,۱۰۹	۱۱۵,۷۳۶	۷۶,۸۲۸
	۳۲۶,۴۹۰	۲۱۶,۴۹۴	۲۹۶,۳۰۷	۱۹۷,۰۰۳

۳۶- سرمایه

۳۶-۱- سرمایه بانک سامان در بدو تأسیس مبلغ ۲۰۰میلیارد ریال (شامل ۲۰میلیون سهم به ارزش اسمی هر سهم ۱۰۰۰ریال) بوده که طی چند مرحله به شرح زیر به مبلغ ۶,۵۸۸میلیارد ریال (شامل ۶,۵۸۸میلیون سهم به ارزش اسمی هر سهم ۱۰۰۰ریال) افزایش یافته است.

تاریخ افزایش سرمایه	درصد افزایش سرمایه	مبلغ افزایش سرمایه	سرمایه جدید	محل افزایش سرمایه
		میلیارد ریال	میلیارد ریال	
۱۳۸۱/۰۶/۰۷	-	-	۲۰۰	مطالبات حال‌شده و آورده نقدی
۱۳۸۲/۰۹/۰۶	۱۰	۲۰	۲۲۰	مطالبات حال‌شده و آورده نقدی
۱۳۸۳/۰۷/۲۳	۳۶/۴	۸۰	۳۰۰	آورده نقدی
۱۳۸۳/۱۲/۱۷	۱۰۰	۳۰۰	۶۰۰	مطالبات حال‌شده و آورده نقدی
۱۳۸۴/۰۸/۲۵	۲۵	۱۵۰	۷۵۰	مطالبات حال‌شده و آورده نقدی
۱۳۸۵/۰۷/۱۶	۲۰	۱۵۰	۹۰۰	مطالبات حال‌شده و آورده نقدی
۱۳۸۸/۱۰/۲۳	۱۰۰	۹۰۰	۱,۸۰۰	مطالبات حال‌شده و آورده نقدی و سلب حق‌تقدم
۱۳۸۹/۱۲/۲۹	۶۶/۷	۱,۲۰۰	۳,۰۰۰	مطالبات حال‌شده و آورده نقدی
۱۳۹۰/۱۲/۲۹	۳۳/۳	۱,۰۰۰	۴,۰۰۰	آورده نقدی سهام‌داران
۱۳۹۱/۰۷/۳۰	۶۴/۷	۲,۵۸۸	۶,۵۸۸	مازاد تجدیدارزیایی دارایی‌ها

۳۶-۲- ترکیب سهام‌داران در تاریخ ترازنامه به شرح زیر است.

۱۳۹۳/۱۲/۲۹		۱۳۹۲/۱۲/۲۹		
تعداد سهام	درصد سهام	تعداد سهام	درصد سهام	
۳۲۹,۴۷۲,۵۷۱	۵/۰۰	۳۲۹,۴۷۲,۵۷۱	۵/۰۰	شرکت صندوق حمایت و بازنشستگی کارکنان فولاد
۵۴۲,۲۲۵,۳۱۵	۸/۲۳	۵۴۲,۲۲۵,۳۱۵	۸/۲۳	شرکت صندوق بازنشستگی کارکنان مس ایران
۲۸۱,۲۶۶,۰۳۶	۴/۲۷	۲۸۱,۲۶۶,۰۳۶	۴/۲۷	شرکت سرمایه‌گذاری توسعه معادن و فلزات
۲۶۰,۴۳۴,۶۱۷	۳/۹۵	۲۶۰,۴۳۴,۶۱۷	۳/۹۵	محمد ضرابیه
۲۱۰,۹۵۱,۱۹۶	۳/۲۰	۲۱۰,۹۵۱,۱۹۶	۳/۲۰	حوا چائی‌ده خوئی
۲۰۰,۱۵۵,۶۰۷	۳/۰۴	۲۰۰,۱۵۵,۶۰۷	۳/۰۴	گروه مالی پارسیان
۱۹۷,۶۴۰,۰۰۰	۳/۰۰	۱۹۷,۶۴۰,۰۰۰	۳/۰۰	شرکت توسعه سرمایه‌گذاری سامان
۱۶۶,۰۶۴,۳۷۹	۲/۵۲	۱۶۶,۰۶۴,۳۷۹	۲/۵۲	ولی ضرابیه
۱۴۹,۳۱۴,۲۷۹	۲/۲۷	۱۴۹,۳۱۴,۲۷۹	۲/۲۷	سیدمهدی غفوری
۱۳۷,۳۶۰,۰۴۲	۲/۰۹	۱۳۷,۳۶۰,۰۴۲	۲/۰۹	سیداحمد اخوان دستمالچی
۱۰۰,۶۵,۲۴۱,۷۸۵	۱۶/۱۷	۱۰۰,۶۵,۲۴۱,۷۸۵	۱۶/۱۷	سایر سهام‌داران حقوقی کمتر از ۲درصد
۳۰,۴۷,۸۷۴,۱۷۳	۴۶/۲۶	۳۰,۴۷,۸۷۴,۱۷۳	۴۶/۲۶	سایر سهام‌داران حقیقی کمتر از ۲درصد
۶,۵۸۸,۰۰۰,۰۰۰	۱۰۰	۶,۵۸۸,۰۰۰,۰۰۰	۱۰۰	
کسر می‌شود:				
۴,۶۶۱,۷۳۳	۰/۰۷	۴,۶۶۱,۷۳۳	۰/۰۷	تعداد سهام در اختیار شرکت کارگزاری بانک سامان
۶,۸۷۲,۲۴۴	۰/۱۰	۶,۸۷۲,۲۴۴	۰/۱۰	تعداد سهام در اختیار شرکت صرافی سامان
۶,۵۷۶,۴۶۶,۰۲۳	۹۹/۸۳	۶,۵۷۶,۴۶۶,۰۲۳	۹۹/۸۳	

۱۳۹۳/۱۲/۲۹		۱۳۹۲/۱۲/۲۹		
تعداد سهام	تعداد سهام‌داران	تعداد سهام	تعداد سهام‌داران	
۲,۶۱۶,۰۰۱,۳۱۴	۶۱	۲,۷۰۷,۷۱۱,۶۴۹	۵۴	اشخاص حقوقی (شخص)
۳,۹۷۱,۹۹۸,۶۸۶	۳,۴۱۹	۳,۸۸۰,۲۸۸,۳۵۱	۳,۳۷۸	اشخاص حقیقی (نفر)
۶,۵۸۸,۰۰۰,۰۰۰	۳,۴۸۰	۶,۵۸۸,۰۰۰,۰۰۰	۳,۴۳۲	

۳-۳۶- تعداد ۶۳,۴۰۹,۹۸۹ سهم از سهام سایر سهام‌داران حقیقی (معادل یک‌درصد از سهام بانک) مربوط به کارکنان است.

۴-۳۶- طی سال مورد گزارش افزایش سرمایه بانک به‌موجب مصوبه مجمع عمومی فوق‌العاده صاحبان سهام مورخ ۱۳۹۳/۰۵/۱۲ از مبلغ ۶,۵۸۸,۰۰۰ میلیون ریال به مبلغ ۸,۰۰۰,۰۰۰ میلیون ریال مورد تصویب قرار گرفت و از این بابت مبلغ ۳۱۷,۷۳۳ میلیون ریال در سرفصل افزایش سرمایه در جریان، انعکاس یافته و مراحل ثبت افزایش سرمایه در جریان است. مجوز طرح اعلامیه پذیره‌نویسی از طرف سازمان بورس و اوراق بهادار طی نامه شماره ۳۰۹۹۵۰/۱۲۱ مورخ ۱۳۹۴/۰۱/۳۰ صادر شده و اقدامات لازم برای اخذ مجوز انتشار اعلامیه پذیره‌نویسی عمومی بانک از مرجع اداره ثبت شرکت‌ها در جریان است.

۵-۳۶- نسبت کفایت سرمایه که از تقسیم سرمایه پایه بانک به دارایی‌های موزون شده به ریسک به دست می‌آید، طبق الزامات بانک مرکزی جمهوری اسلامی ایران باید حداقل ۸درصد باشد. نسبت کفایت سرمایه بانک در تاریخ ترازنامه به شرح زیر است.

	۱۳۹۳/۱۲/۲۹	۱۳۹۲/۱۲/۲۹
	میلیون ریال	میلیون ریال
سرمایه پرداخت‌شده	۴,۱۶۳,۰۰۴	۴,۰۳۴,۱۹۹
افزایش سرمایه درجریان	۴۱۲,۰۰۰	-
اندوخته قانونی	۱,۴۴۸,۴۵۶	۱,۲۹۶,۷۵۵
سود (زیان) انباشته	۲,۴۴۷,۰۶۴	۲,۵۸۹,۹۴۴
جمع سرمایه اصلی	۸,۴۷۰,۵۲۴	۷,۹۷۰,۸۹۸
ذخیره عمومی مطالبات و سرمایه‌گذاری‌ها	۱,۷۰۸,۹۷۱	۱,۴۶۶,۴۰۵
کسر می‌شود: تعدیلات سرمایه درجه ۲ بابت مازاد ۱/۲۵ درصد دارایی‌های موزون شده	-	-
ذخیره عمومی مطالبات و سرمایه‌گذاری‌ها	۱,۷۰۸,۹۷۱	۱,۴۶۶,۴۰۵
مازاد تجدید ارزیابی دارایی‌ها	۲,۴۲۵,۶۷۱	۲,۵۳۵,۰۹۷
جمع اقلام سرمایه تکمیلی	۴,۱۳۴,۶۴۲	۴,۰۰۱,۵۰۲
کسر می‌شود: فزونی سرمایه تکمیلی به سرمایه اصلی	-	-
سرمایه تکمیلی	۴,۱۳۴,۶۴۲	۴,۰۰۱,۵۰۲
جمع سرمایه پایه قبل از کسور	۱۲,۶۰۵,۱۶۶	۱۱,۹۷۲,۴۰۰
کسر می‌شود: سرمایه‌گذاری در سایر بانک‌ها و مؤسسات اعتباری	(۱۴۴,۷۲۱)	(۹۹,۸۱۳)
جمع سرمایه پایه	۱۲,۴۶۰,۴۴۵	۱۱,۸۷۲,۵۸۸
جمع دارایی‌های موزون شده به ریسک (یادداشت ۲۶-۱)	۱۴۹,۳۹۴,۶۴۲	۱۲۹,۸۵۳,۶۸۸
نسبت کفایت سرمایه - درصد	۸/۳۴	۹/۱۰

۳۶-۵-۱- دارایی‌های موزون شده به ریسک به شرح زیر است.

	۱۳۹۳/۱۲/۲۹	۱۳۹۲/۱۲/۲۹					
	ضریب تبدیل	ضریب ریسک	دارایی موزون شده به ریسک	دارایی	ضریب تبدیل	ضریب ریسک	دارایی موزون شده به ریسک
	درصد	درصد	میلیون ریال	میلیون ریال	درصد	درصد	میلیون ریال
موجودی نقد	-	-	۱,۸۷۱,۹۸۱	-	-	-	۱,۹۵۵,۸۸۶
سپرده قانونی و سایر مطالبات از بانک مرکزی	-	-	۲۸,۶۰۴,۸۳۳	-	-	-	۲۳,۳۱۹,۰۹۷
مطالبات از سایر بانک‌ها و مؤسسات اعتباری و وجوه در راه	-	۲۰	۴۰,۰۷۸,۰۵۹	۸,۰۱۵,۶۱۲	۲۰	-	۵۰,۰۲۵,۷۹۵
حساب اوراق مشارکت دولتی	-	-	-	-	-	-	-
حساب اوراق مشارکت غیردولتی	-	۱۰۰	-	-	-	-	-
سرمایه‌گذاری‌ها و مشارکت‌ها	-	۱۰۰	۲,۴۴۵,۱۲۰	۲,۴۴۵,۱۲۰	۱۰۰	-	۳,۰۸۷,۲۴۳
سایر حساب‌های دریافتنی	-	۱۰۰	۲,۷۴۰,۱۳۶	۲,۷۴۰,۱۳۶	۱۰۰	-	۱,۸۴۲,۹۳۱
تسهیلات اعطایی در قبال اوراق مشارکت و سپرده	-	-	۱,۷۹۰,۷۷۸	-	-	-	۱,۷۶۲,۶۷۵
تسهیلات اعطایی خرید دین در مقابل اسناد سایر بانک‌ها	-	۲۰	-	-	-	-	-
تسهیلات اعطایی خرید دین در مقابل اسناد بانک	-	-	-	-	-	-	-
تسهیلات اعطایی در قبال رهن واحد مسکونی	-	۵۰	۲۷,۴۴۲,۶۶۳	۱۳,۷۲۱,۳۳۱	۵۰	-	۱۹,۹۹۰,۸۵۶
سایر تسهیلات اعطایی و مطالبات	-	۱۰۰	۸۷,۷۸۳,۲۶۱	۸۷,۷۸۳,۲۶۱	۱۰۰	-	۸۰,۵۸۱,۶۷۱
بدهکاران بابت ضمانت‌نامه‌های پرداخت‌شده	-	۱۰۰	۵۵۲,۷۲۷	۵۵۲,۷۲۷	۱۰۰	-	۴۷۳,۳۵۰
بدهکاران بابت اعتبارات اسنادی و بروات مدت‌دار	-	۱۰۰	۵۳۴,۴۹۷	۵۳۴,۴۹۷	۱۰۰	-	۲,۶۳۰,۱۶۳
دارایی‌های مشهود و نامشهود	-	۱۰۰	۷,۲۱۹,۸۹۹	۷,۲۱۹,۸۹۹	۱۰۰	-	۷,۴۶۴,۰۴۹
سایر دارایی‌ها	-	۱۰۰	۲۰,۶۱۳,۰۶۰	۲۰,۶۱۳,۰۶۰	۱۰۰	-	۹,۸۸۵,۸۳۶
تعهدات بابت ضمانت‌نامه‌های صادره کمتر از یک سال	۲۰	۱۰۰	۴,۲۵۴,۷۸۰	۸۵۰,۹۵۶	۱۰۰	۲۰	۷۰۹,۲۴۷
تعهدات بابت ضمانت‌نامه‌های صادره بیشتر از یک سال	۵۰	۱۰۰	۵۵۴,۴۲۱	۲۷۷,۲۱۰	۱۰۰	۵۰	۴۱,۱۹۳
تعهدات بابت قراردادهای منعقدہ معاملات	۵۰	۱۰۰	۲,۱۳۸,۵۴۴	۱,۰۶۹,۲۷۲	۱۰۰	۵۰	۶۵۹,۴۰۱
تعهدات بابت اعتبارات اسنادی دیداری	۲۰	۱۰۰	۸,۱۱۲,۳۲۱	۱,۶۲۲,۴۶۴	۱۰۰	۲۰	۷۰۱,۲۹۴
تعهدات بابت اعتبارات اسنادی مدت‌دار	۵۰	۱۰۰	۱۴۸,۶۲۹	۷۴,۳۱۵	۱۰۰	۵۰	۴۷,۶۰۵
تعهدات بابت بروات	۱۰۰	۱۰۰	۶,۲۷۰	۶,۲۷۰	۱۰۰	۱۰۰	۶,۵۴۰
سایر تعهدات	۱۰۰	۱۰۰	۱,۸۶۸,۵۱۲	۱,۸۶۸,۵۱۲	۱۰۰	۱۰۰	۱,۷۲۲,۵۷۸
جمع دارایی‌های موزون شده بر حسب ریسک			۱۴۹,۳۹۴,۶۴۲				۱۲۹,۸۵۳,۶۸۸

۳۷- اندوخته قانونی

	گروه				شرکت اصلی
	۱۳۹۳/۱۲/۲۹	۱۳۹۲/۱۲/۲۹	۱۳۹۳/۱۲/۲۹	۱۳۹۲/۱۲/۲۹	
	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	
مانده در ابتدای سال	۱,۳۳۱,۳۱۳	۹۷۸,۲۴۰	۱,۲۹۶,۷۵۵	۹۶۳,۵۹۴	
انتقال از سود قابل‌تخصیص	۱۶۵,۲۳۳	۳۵۳,۰۷۳	۱۵۱,۷۰۱	۳۳۳,۱۶۱	
	۱,۴۹۶,۵۴۶	۱,۳۳۱,۳۱۳	۱,۴۴۸,۴۵۶	۱,۲۹۶,۷۵۵	

۳۷-۱- اندوخته قانونی در شرکت اصلی طبق مفاد بند «الف» ماده ۳۳ قانون پولی و بانکی و بند «ب» ماده ۵۸ اساسنامه معادل ۱۵ درصد از سود قابل تخصیص و در شرکت‌های فرعی براساس مفاد مواد ۱۴۰ و ۲۳۸ اصلاحیه قانون تجارت مصوب ۱۳۴۷/۱۲/۲۴ به میزان ۵درصد سود از محل سود قابل تخصیص شرکت، کسر و به اندوخته قانونی منتقل می‌شود. به‌موجب مفاد مواد یادشده تا رسیدن مانده اندوخته قانونی در بانک به میزان سرمایه بانک و در شرکت‌های فرعی تا میزان ۱۰درصد سرمایه همان شرکت، وضع اندوخته قانونی الزامی بوده و پس از آن اختیاری است. اندوخته قانونی قابل انتقال به سرمایه شرکت نبوده و جز در هنگام انحلال شرکت، قابل تقسیم بین سهام‌داران نیست. تفکیک مبلغ مندرج در ترازنامه به شرح زیر است.

گروه		
۱۳۹۳/۱۲/۲۹	۱۳۹۲/۱۲/۲۹	
میلیون ریال	میلیون ریال	
شرکت اصلی		
بانک سامان	۱,۴۴۸,۴۵۶	۱,۲۹۶,۷۵۵
شرکت‌های فرعی		
ارتباطات ماهواره‌ای سامان	۶,۳۴۹	۶,۲۹۳
پرداخت الکترونیک سامان کیش	۳۱,۷۷۰	۲۲,۶۱۰
صرافی سامان	۵,۸۹۵	۲,۹۷۵
کارگزاری بانک سامان	۱,۷۳۹	۱,۷۳۹
پردازشگران سامان	۱,۴۱۹	۷۴۹
توسعه تجارت آتیه البرز	۱	۱
اعتبارسنجی حافظ سامان ایرانیان	۳۷۹	-
آتیه‌اندیشان سپهر شرق	۳۴۷	-
تندر نور	۱۹۱	۱۹۱
	۱,۴۹۶,۵۴۶	۱,۳۳۱,۳۱۳

۳۸- مازاد تجدیدارزیابی دارایی‌ها

بانک سامان در سال مالی منتهی به ۱۳۹۰/۱۲/۲۹، در اجرای آیین‌نامه اجرایی جزء «ب» بند (۷۸) قانون بودجه سال ۱۳۹۰ کل کشور به تجدیدارزیابی دارایی مشهود (زمین و ساختمان) و نامشهودش (سرقفلی - حق کسب و پیشه) پرداخت. مانده مازاد تجدیدارزیابی دارایی‌ها به مبلغ ۲,۵۸۸,۶۷۵میلیون ریال رسید که در تاریخ ۱۳۹۱/۰۷/۳۰ مبلغ ۲,۵۸۸,۰۰۰میلیون ریال مازاد حاصل از این محل، پس از طی مراحل قانونی در اداره ثبت شرکت‌ها به ثبت رسید و به حساب سرمایه منظور شد.

۳۹- سهم اقلیت

۱۳۹۳/۱۲/۲۹	۱۳۹۲/۱۲/۲۹	
میلیون ریال	میلیون ریال	
سهم از سرمایه	۲۳۳,۵۵۶	۷۹,۱۷۸
سهم از اندوخته	۲۰,۴۸۱	۵,۱۸۷
سهم از سود انباشته	۵۱,۸۳۴	۴۲,۷۹۱
	۳۰۵,۸۷۱	۱۲۸,۱۵۶

۴۰- سود و وجه التزام تسهیلات اعطایی

۴۰-۱- سود حاصل از تسهیلات اعطایی گروه برحسب قراردادهای منعقدہ از اقلام زیر تشکیل شده است.

گروه						
۱۳۹۳	۱۳۹۲					
سود تسهیلات اعطایی	وجه التزام	جمع	سود تسهیلات اعطایی	وجه التزام	جمع	
میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	
۱۸,۹۱۳,۶۳۹	۳۶۵,۶۱۸	۱۹,۲۷۹,۲۵۷	۱۲,۱۳۷,۴۴۱	۲۰۶,۷۱۲	۱۲,۳۴۴,۱۵۳	مشارکت مدنی
۴,۰۴۱,۱۸۳	۶۰,۸۷۲	۴,۱۰۲,۰۵۵	۲,۶۸۱,۴۹۴	۱۴۶,۱۴۳	۲,۸۲۷,۶۳۷	مضاربه
۹۵,۷۹۵	۳,۸۳۰	۹۹,۶۲۵	۷۶,۳۹۲	۳,۲۳۰	۷۹,۶۲۲	فروش اقساطی
۲۵۰۰,۴۸	۱۲۷	۲۵۰,۱۷۵	۷۶,۸۶۷	۶۴۱	۷۷,۵۰۸	جعاله
۶۳۲,۲۶۸	۴۳	۶۳۳,۳۱۱	۵۰۰,۸۳۵	۱,۵۲۰	۵۰۲,۳۵۵	اجاره به‌شرط تملیک
-	-	-	۴,۸۲۱	۱,۰۳۱	۵,۸۵۲	سلف
۱,۱۶۱,۰۰۴	-	۱,۱۶۱,۰۰۴	۹۲۲,۶۱۹	۱۳۴,۶۵۱	۱,۰۵۷,۲۷۰	سود معاملات خرید دین ریالی
۲۵,۰۹۴,۹۳۷	۴۳۰,۴۹۰	۲۵,۵۲۵,۴۲۷	۱۶,۴۰۰,۴۶۹	۴۹۳,۹۲۸	۱۶,۸۹۴,۳۹۷	

۴۰-۲- سود حاصل از تسهیلات اعطایی شرکت اصلی برحسب قراردادهای منعقدہ شامل اقلام زیر است.

اصلی						
۱۳۹۳	۱۳۹۲					
سود تسهیلات اعطایی	وجه التزام	جمع	سود تسهیلات اعطایی	وجه التزام	جمع	
میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	
۱۸,۹۴۳,۹۸۰	۳۶۵,۹۸۹	۱۹,۳۰۹,۹۶۹	۱۲,۱۶۴,۹۳۳	۲۰۶,۷۱۲	۱۲,۳۷۱,۶۴۵	مشارکت مدنی
۴,۰۴۱,۱۸۳	۶۰,۸۷۲	۴,۱۰۲,۰۵۵	۲,۶۸۱,۴۹۴	۱۴۶,۱۴۳	۲,۸۲۷,۶۳۷	مضاربه
۹۵,۷۹۵	۳,۸۳۰	۹۹,۶۲۵	۷۶,۳۹۲	۳,۲۳۰	۷۹,۶۲۲	فروش اقساطی
۲۵۰۰,۴۸	۱۲۷	۲۵۰,۱۷۵	۷۶,۸۶۷	۶۴۱	۷۷,۵۰۸	جعاله
۶۳۲,۲۶۸	۴۳	۶۳۳,۳۱۱	۵۰۰,۸۳۵	۱,۵۱۹	۵۰۲,۳۵۴	اجاره به‌شرط تملیک
-	-	-	۴,۸۲۱	۱,۰۳۲	۵,۸۵۳	سلف
۱,۱۶۱,۰۰۴	-	۱,۱۶۱,۰۰۴	۹۲۲,۶۱۹	۱۳۴,۶۵۱	۱,۰۵۷,۲۷۰	سود معاملات خرید دین ریالی
۲۵,۱۲۵,۲۷۸	۴۳۰,۸۶۱	۲۵,۵۵۶,۱۳۹	۱۶,۴۲۷,۹۶۱	۴۹۳,۹۲۸	۱۶,۹۲۱,۸۸۹	

۴۰-۳- علت عمده افزایش سود تسهیلات اعطایی نسبت به سال قبل، مربوط به آن دسته از مطالباتی بوده که توسط شرکت اعتبارسنجی حافظ سامان ایرانیان در دست پیگیری و وصول بوده است و با توجه به اطمینان کامل از وصول آن‌ها، سود شناسایی و در حساب‌ها درج شده است.

۴۲- سود علی الحساب سپرده های سرمایه گذاری

شرکت اصلی		گروه		
۱۳۹۲	۱۳۹۳	۱۳۹۲	۱۳۹۳	
میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	
۱,۱۳۸,۳۱۲	۴,۶۴۲,۰۸۴	۱,۱۳۸,۳۱۲	۴,۶۴۲,۰۴۶	سود سپرده های بلندمدت یک ساله
۴۷۹,۳۰۰	۱,۷۱۸,۲۶۵	۴۷۹,۳۰۰	۱,۷۱۸,۲۶۵	سود سپرده های بلندمدت دوساله
۲۰,۸۴۹	۲۱,۷۳۵	۲۰,۸۴۹	۲۱,۷۳۵	سود سپرده های بلندمدت سه ساله
۱۵,۱۳۶	۱۳,۶۳۰	۱۵,۱۳۶	۱۳,۶۳۰	سود سپرده های بلندمدت چهارساله
۸,۴۸۳,۰۳۲	۷,۳۰۵,۶۷۰	۸,۴۸۲,۵۴۴	۷,۳۰۵,۰۴۹	سود سپرده های بلندمدت پنج ساله
۶,۱۳۰,۵۲۷	۹,۹۰۴,۴۷۴	۶,۰۹۵,۱۵۴	۹,۸۸۳,۲۵۸	سود سپرده های کوتاه مدت
۲۴۶,۷۶۵	۱۹,۳۰۳	۲۴۶,۷۶۵	۱۹,۳۰۳	سود سپرده های کوتاه مدت ویژه
۱,۰۰۸,۶۵۰	۴۵۹,۹۳۹	۱,۰۰۸,۶۵۰	۴۵۹,۹۳۹	سود گواهی سپرده منتشره
۱۹۷,۳۳۹	۵۲۳,۰۰۱	۱۹۷,۳۳۹	۵۲۳,۰۰۱	سود پرداختی به بانک ها
۱۷,۷۱۹,۹۱۰	۲۴,۶۰۸,۱۰۱	۱۷,۶۸۴,۰۴۹	۲۴,۵۸۶,۲۲۶	

۴۱- سود حاصل از سپرده گذاری ها و سرمایه گذاری ها

سود سپرده گذاری ها و سرمایه گذاری ها شامل اقلامی به شرح زیر است.

شرکت اصلی		گروه		یادداشت	
۱۳۹۲	۱۳۹۳	۱۳۹۲	۱۳۹۳		
میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال		
سود حاصل از سرمایه گذاری ها					
۷۶۴,۲۸۸	۱,۳۱۶,۵۹۵	۴۶۴,۱۱۹	۷۵۷,۹۷۳	۱-۴۱	سود حاصل از سرمایه گذاری ها در سهام شرکت ها
-	(۳۳۴,۷۸۹)	(۱,۸۰۰)	(۳۱۱,۲۳۲)		کسرمی شود ; زیان ناشی از کاهش ارزش سرمایه گذاری در سهام شرکت ها
۷۶۴,۲۸۸	۹۸۱,۸۰۶	۴۶۲,۳۱۹	۴۴۶,۷۴۱		خالص سود (زیان) حاصل از سرمایه گذاری در سهام شرکت ها
۱۲,۴۹۵	(۶,۰۴۲)	۱۳,۵۹۷	(۴,۶۸۹)		سود حاصل از سایر سرمایه گذاری ها
۷۷۶,۷۸۳	۹۷۵,۷۶۴	۴۷۵,۹۱۶	۴۴۲,۰۵۲		
سود حاصل از سپرده گذاری ها					
۲۲۲,۱۱۶	-	۲۲۶,۷۱۹	۳,۶۶۸		سود حاصل از سرمایه گذاری در اوراق مشارکت
۹۹۲,۱۳۵	۳۷۹,۸۶۴	۹۹۵,۸۹۸	۳۸۸,۶۴۰		سود حاصل از سپرده گذاری در بانک های داخلی
۱۱۹,۴۰۸	۱۶۱,۶۰۴	۱۱۹,۴۰۸	۱۶۱,۶۰۴	۴۳	سود سپرده قانونی
۱,۳۳۳,۶۵۹	۵۴۱,۴۶۸	۱,۳۴۲,۰۲۵	۵۵۳,۹۱۲		
۲,۱۱۰,۴۴۲	۱,۵۱۷,۲۳۲	۱,۸۱۷,۹۴۱	۹۹۵,۹۶۴		

۴۱-۱- سود حاصل از سرمایه گذاری در سهام شرکت ها، مربوط به سود سهام دریافتی از شرکت های متعلق به شرکت اصلی است و به شرح زیر تفکیک می شود.

شرکت اصلی		یادداشت	
۱۳۹۲	۱۳۹۳		
میلیون ریال	میلیون ریال		
۳۶۸,۱۰۶	۱۴۸,۰۵۳		سود سهام دریافتی حاصل از سرمایه گذاری در شرکت های بورسی
۷۶,۸۱۵	(۹۵,۰۹۱)		زیان حاصل از فروش سرمایه گذاری در شرکت های بورسی
-	۶۷۸,۱۱۸	۱-۱-۴۱	سود حاصل از واگذاری واحد تجاری فرعی
۳۱۹,۳۶۷	۵۸۵,۵۱۵		سود سهام دریافتی حاصل از سرمایه گذاری در شرکت های خارج از بورس
۷۶۴,۲۸۸	۱,۳۱۶,۵۹۵		

۴۱-۱-۱- بانک طبق قرارداد شماره ۱۸۸۲۳۵/۱۸۳/۶۰ مورخ ۹۳/۱۲/۲۸، معادل ۲۷/۹۶ درصد از مالکیت شرکت پرداخت الکترونیک سامان را به بانک رفاه منتقل کرد.

۴۳- صورت محاسبه سود قطعی سپرده‌های سرمایه‌گذاری مدت‌دار با احتساب حق‌الوکاله به‌کارگیری سپرده‌ها مطابق ضوابط ابلاغی ط
بخش‌نامه‌های شماره مب/۱۷۹۹ مورخ ۱۳۸۲/۱۰/۱۸ و ۸۷/۱۲۶۳۳ مورخ ۱۳۸۷/۱۲/۱۹ بانک مرکزی جمهوری اسلامی ایران، به شرح زیر محاسبه شده است.

۱۳۹۳				۱۳۹۲	
یادداشت	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال
میانگین تسهیلات اعطایی	۱۰۶,۱۳۶,۰۷۶			۷۶,۷۰۷,۵۱۰	
میانگین سرمایه‌گذاری‌ها	۳,۱۶۳,۰۹۳			۱,۹۵۱,۰۷۵	
میانگین سپرده‌گذاری‌ها	۱,۴۸۴,۵۱۱			۴,۷۸۵,۲۲۷	
میانگین اوراق مشارکت	-			۱,۱۱۲,۴۲۶	
(۱)	۱۱۰,۷۸۳,۶۸۰			۸۴,۵۵۶,۲۳۸	
کسرمی‌شود؛ میانگین منابع سپرده‌گذاران					
میانگین سپرده‌های سرمایه‌گذاری کوتاه‌مدت	۶۳,۹۳۳,۱۹۵			۴۳,۲۴۱,۸۹۲	
میانگین سپرده‌های سرمایه‌گذاری کوتاه‌مدت ویژه	۳۲۸,۸۷۲			۱,۵۱۸,۱۴۰	
میانگین سپرده‌های سرمایه‌گذاری بلندمدت یک‌ساله	۲۱,۶۶۰,۳۱۹			۵,۲۰۱,۵۰۳	
میانگین سپرده‌های سرمایه‌گذاری بلندمدت دوساله	۹,۰۶۸,۱۲۱			۷,۳۳۲,۰۹۳	
میانگین سپرده‌های سرمایه‌گذاری بلندمدت سه‌ساله	۹۶,۹۳۰			۱۲۵,۳۵۶	
میانگین سپرده‌های سرمایه‌گذاری بلندمدت چهارساله	۶۷,۱۶۲			۸۰,۳۷۶	
میانگین سپرده‌های سرمایه‌گذاری بلندمدت پنج‌ساله	۳۲,۵۷۷,۹۴۴			۴۰,۵۳۵,۳۷۹	
میانگین سپرده سرمایه‌گذاری مدت‌دار نزد سایر بانک‌ها	۲,۱۵۷,۹۸۵			۱,۱۸۷,۹۰۶	
جمع میانگین سپرده‌های سرمایه‌گذاری	۱۲۹,۸۹۰,۵۲۸			۹۹,۲۲۲,۶۴۵	
سپرده قانونی مربوط به انواع سپرده‌های سرمایه‌گذاری مدت‌دار	(۱۶,۰۰۵,۱۰۰)			(۱۱,۷۴۰,۳۵۱)	
خالص منابع سپرده‌گذاران	(۲)	۱۱۳,۸۸۵,۴۲۸		۸۷,۴۸۲,۲۹۴	
منابع بانک	(۲-۱)	(۳,۱۰۱,۷۴۸)		(۲,۹۲۶,۰۵۶)	
درآمد مشاع					
سود و وجه التزام تسهیلات اعطایی	۲۵,۵۵۶,۱۳۹			۱۶,۹۲۱,۸۸۹	
سود حاصل از سرمایه‌گذاری‌ها	۹۷۵,۷۶۴			۹۹۸,۸۹۸	
سود حاصل از سپرده‌گذاری‌ها	۳۷۹,۸۶۴			۹۹۲,۱۳۵	
جمع سود مشاع	۲۶,۹۱۱,۷۶۷			۱۸,۹۱۲,۹۷۲	
سهم سپرده‌گذاران از سود مشاع [(۳) * (۲/۱)]	۲۶,۹۱۱,۷۶۷			۱۸,۹۱۲,۹۲۲	
جایزه سپرده قانونی سپرده‌های سرمایه‌گذاری	۱۶۱,۶۰۴			۱۱۹,۴۰۸	
سود قطعی سپرده‌گذاران	۲۷,۰۷۳,۳۷۱			۱۹,۰۳۲,۳۳۰	
کسرمی‌شود؛ حق‌الوکاله (۲/۵ درصد)	(۳,۲۴۷,۲۶۳)			(۲,۴۸۰,۵۶۶)	
سود قطعی قابل‌پرداخت به سپرده‌گذاران	۲۳,۸۲۶,۱۰۸			۱۶,۵۵۱,۷۶۴	
سود علی‌الحساب پرداختی به سپرده‌گذاران طی سال مالی	۲۴,۶۰۸,۱۰۱			۱۷,۷۱۹,۹۱۰	
تفاوت سود قطعی و علی‌الحساب سپرده‌گذاران	(۷۸۱,۹۹۳)			(۱,۱۶۸,۱۴۶)	

۴۴- سود و وجه التزام فعالیت‌های غیرمشاع

سود دریافتی از سایر تسهیلات تماماً متعلق به شرکت اصلی و به شرح زیر است.

شرکت اصلی			
۱۳۹۲	۱۳۹۳	۱۳۹۲	۱۳۹۳
میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال
۳۰۹,۷۴۵	۳۹۶,۳۷۴		
۱,۳۴۹,۴۲۹	۹۶۵,۶۸۵		
۱	-		
۵۹,۱۴۰	۴۷,۳۳۱		
۸,۶۹۳	۹,۹۹۸		
۱,۷۲۷,۰۰۸	۱,۴۱۹,۳۸۸		

۴۵- درآمد کارمزد

گروه		شرکت اصلی	
۱۳۹۲	۱۳۹۳	۱۳۹۲	۱۳۹۳
میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال
۸۱,۲۶۹	۸۱,۲۶۹	۷۲,۸۷۴	۷۲,۸۷۴
۴۵۱,۸۰۸	۴۵۱,۸۰۸	۲۷۶,۲۷۳	۲۷۶,۲۷۳
۶۴,۸۳۹	۶۴,۸۳۹	۱۵۷,۱۱۱	۱۵۷,۵۵۱
۸,۷۱۷	۸,۷۱۷	۱۳	۱۳
۲۰۹,۷۶۴	۲۰۹,۷۶۴	۱۶۵,۰۵۳	۱۶۵,۰۵۳
۱۴۵,۱۳۶	۱۴۵,۱۳۶	۱۲۸,۴۵۰	۱۲۸,۴۵۰
۳,۲۱۲	۳,۲۱۲	۸,۹۴۴	۸,۹۴۴
۱,۶۱۷	۱,۶۱۷	۲۳۱	۲۳۱
۴۳,۶۷۰	۴۳,۶۷۰	۲۰,۹۱	۲۰,۹۱
۱۱,۰۵۴	۱۱,۰۵۴	۵,۳۶۹	۵,۳۶۹
۵۹	۵۹	۳	۳
۹۸,۶۲۱	۹۸,۶۲۱	۱۲۶,۲۰۱	۱۲۶,۲۰۱
۱,۱۱۹,۷۶۶	۱,۱۰۶,۲۹۰	۹۴۲,۶۱۳	۹۰۷,۸۸۰

۴۶- درآمد حاصل از فروش و ارائه خدمات

گروه			
۱۳۹۲	۱۳۹۳	۱۳۹۲	۱۳۹۳
میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال
۲۶,۳۷۲,۳۱۰	۲۶,۶۴۰,۹۲۴		
(۱,۴۱۰)	(۲,۲۴۴)		
۲۴,۳۷۰,۹۰۰	۲۶,۶۳۸,۶۸۰		

۴۶-۱- درآمد حاصل از فروش و ارائه خدمات عمدتاً مربوط به فروش ارز در شرکت صرافی است.

۴۷- نتیجه مبادلات ارزی

نتیجه مبادلات ارزی سود (زیان) تسعیر ارز شرکت‌های فرعی	گروه		شرکت اصلی	
	۱۳۹۳	۱۳۹۲	۱۳۹۳	۱۳۹۲
	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال
	۸۷۱,۵۲۳	۲,۵۲۳,۳۱۱	۸۷۱,۵۲۳	۲,۵۲۳,۳۱۱
	۱۳,۴۳۵	۶,۵۱۶	-	-
	۸۸۴,۹۵۸	۲,۵۲۹,۸۲۷	۸۷۱,۵۲۳	۲,۵۲۳,۳۱۱

۴۸- سایر درآمدها

یادداشت	گروه		شرکت اصلی	
	۱۳۹۳	۱۳۹۲	۱۳۹۳	۱۳۹۲
	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال
۱-۴۸ درآمد حاصل از فروش اموال غیرمنقول	۱,۷۱۳,۵۷۸	۵۰۹,۷۰۰	۱,۷۱۲,۱۲۴	۵۰۹,۷۰۸
درآمد کارشناسی	۶۵,۵۹۳	۴۶,۳۶۶	۶۵,۷۴۷	۴۶,۳۷۸
ارزیابی املاک و آپارتمان	۲۸,۵۱۶	۱۸,۱۴۷	۲۸,۵۱۶	۱۸,۱۴۷
درآمد پست، تلگراف، تلفن و سوئیفت	۶۷۳	۲۹۲	۶۷۳	۲۹۲
بیمه و نظارت بر تسهیلات اعطایی	۲۴۰	۱۰۳	۲۴۰	۱۰۳
سایر موارد	۳۶,۶۹۶	۱۲۹,۶۶۱	۷۰,۲۷۵	۲۰۳,۶۵۴
	۱,۸۴۵,۲۹۶	۷۰۴,۲۶۹	۱,۸۷۷,۵۷۵	۷۷۸,۲۸۲

۴۸-۱- درآمد حاصل از فروش اموال غیرمنقول مربوط به فروش اموال تملیکی به ارزش دفتری ۱۸,۵۹۹,۱۰۰ میلیون ریال و قیمت فروش ۲,۲۴۰,۵۷۹ میلیون ریال است.

۴۹- هزینه‌های اداری و عمومی

یادداشت	گروه		شرکت اصلی	
	۱۳۹۳	۱۳۹۲	۱۳۹۳	۱۳۹۲
	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال
۱-۴۹ هزینه‌های کارکنان	۱,۵۴۴,۹۶۵	۱,۱۱۲,۶۵۶	۱,۴۳۹,۲۱۳	۱,۰۴۶,۹۸۸
۲-۴۹ سایر هزینه‌های اداری	۱,۹۰۰,۹۸۴	۱,۵۷۸,۹۹۷	۱,۸۰۲,۱۳۹	۱,۵۰۵,۴۴۶
	۳,۴۴۵,۹۴۹	۲,۶۹۱,۶۵۳	۳,۲۴۱,۳۵۲	۲,۵۵۲,۴۳۴

۴۹-۱- هزینه‌های کارکنان به شرح زیر تفکیک می‌شود.

گروه	شرکت اصلی		گروه	
	۱۳۹۳	۱۳۹۲	۱۳۹۳	۱۳۹۲
	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال
حقوق و حق شغل	۵۲۴,۴۲۰	۳۷۶,۸۵۲	۵۲۴,۴۲۰	۳۳۶,۹۰۲
عیدی و پاداش و سایر مزایا	۶۰۸,۳۳۰	۴۴۰,۷۶۸	۶۰۸,۳۳۰	۴۲۳,۶۹۴
بیمه تأمین اجتماعی سهم کارفرما	۱۵۷,۴۵۵	۱۱۰,۲۶۴	۱۵۷,۴۵۵	۱۰۵,۲۲۱
اضافه کاری	۱۱۷,۱۱۷	۹۲,۱۳۶	۱۱۷,۱۱۷	۹۲,۱۳۶
بازخرید خدمت	۱۲۱,۰۶۳	۸۰,۴۳۰	۱۲۱,۰۶۳	۷۶,۸۲۸
صندوق تأمین آتیه (سهم بانک)	۱۶,۵۸۰	۱۲,۲۰۶	۱۶,۵۸۰	۱۲,۲۰۷
	۱,۵۴۴,۹۶۵	۱,۱۱۲,۶۵۶	۱,۴۳۹,۲۱۳	۱,۰۴۶,۹۸۸

۴۹-۲- سایر هزینه‌های اداری و عمومی به شرح زیر تفکیک می‌شود.

گروه	شرکت اصلی		گروه	
	۱۳۹۳	۱۳۹۲	۱۳۹۳	۱۳۹۲
	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال
هزینه استهلاک	۳۹۸,۳۴۴	۳۶۹,۲۴۱	۳۹۸,۳۴۴	۳۳۵,۸۳۹
اجاره محل	۲۵۷,۷۱۰	۲۰۳,۲۷۱	۲۵۷,۷۱۰	۲۰۲,۰۲۵
هزینه آگهی و تبلیغات	۱۷۸,۲۶۷	۱۲۸,۳۸۸	۱۷۸,۲۶۷	۱۱۷,۱۵۵
هزینه تعمیر و نگهداری تجهیزات کامپیوتر، اثاثه اداری و وسایط نقلیه	۱۲۹,۱۸۲	۱۰۹,۹۶۶	۱۲۹,۱۸۲	۱۱۱,۹۶۸
هزینه آب، برق، تلفن، فکس و خطوط دیتا	۹۵,۵۴۴	۷۷,۴۶۴	۹۵,۵۴۴	۷۶,۷۵۰
هزینه ایاب و ذهاب شهری	۸۵,۳۲۶	۶۴,۴۹۵	۸۵,۳۲۶	۶۳,۵۵۱
هزینه ملزومات اداری و مصرفی	۸۷,۳۷۰	۷۱,۲۹۶	۸۷,۳۷۰	۶۹,۰۰۷
هزینه اتوماسیون	۹۰,۷۸۰	۷۸,۵۹۱	۹۰,۷۸۰	۷۹,۵۹۵
هزینه بیمه و عوارض	۱۳۳,۴۰۸	۶۷,۰۵۴	۱۳۳,۴۰۸	۶۵,۷۲۶
حق‌المشاوره	۳۸,۷۷۴	۲۳,۷۹۳	۳۸,۷۷۴	۲۱,۴۵۵
هزینه ناهاری کارکنان	۴۱,۴۵۵	۳۰,۰۰۹	۴۱,۴۵۵	۲۹,۲۵۶
هزینه هدایا و جوایز	۱۲,۶۵۳	۱۹,۱۰۴	۱۲,۶۵۳	۱۸,۲۹۹
هزینه تعمیر و نگهداری ساختمان	۴۰,۳۳۰	۳۶,۸۷۱	۴۰,۳۳۰	۳۵,۵۵۸
هزینه خدمات رفاهی کارکنان	۲,۵۰۰	۴۰,۹۵	۲,۵۰۰	۱,۸۴۴
سفر و مأموریت خارج شهری	۳۵,۷۷۲	۲۶,۰۴۵	۳۵,۷۷۲	۲۴,۳۵۸
هزینه‌های پذیرایی و آبدارخانه	۱۰۸,۳۳۷	۶۰,۲۲۵	۱۰۸,۳۳۷	۵۸,۳۹۶
هزینه آموزشی و شرکت در سمینار	۲۴,۱۹۲	۲۵,۴۰۰	۲۴,۱۹۲	۲۴,۸۲۰
هزینه حمل و نقل	۳,۳۱۵	۴,۴۸۹	۳,۳۱۵	۴,۴۸۹
هزینه ارتباطات ماهواره‌ای	۲,۷۵۴	۲,۶۰۴	۲,۷۵۴	۲,۶۰۴
سایر هزینه	۱۳۴,۹۲۱	۱۷۶,۵۹۶	۱۳۴,۹۲۱	۱۶۲,۷۵۱
	۱,۹۰۰,۹۸۴	۱,۵۷۸,۹۹۷	۱,۸۰۲,۱۳۹	۱,۵۰۵,۴۴۶

۵۰- هزینه مطالبات مشکوک‌الوصول

گروه		شرکت اصلی	
۱۳۹۳	۱۳۹۲	۱۳۹۳	۱۳۹۲
میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال
۲۳۴,۶۳۶	۳۵۴,۸۴۸	۲۳۴,۶۳۶	۳۵۴,۸۴۸
۱,۳۷۵,۹۹۷	۴۲۳,۶۷۹	۱,۳۵۶,۰۷۲	۴۱۵,۱۸۹
۱,۶۱۰,۶۳۳	۷۷۸,۵۲۷	۱,۵۹۰,۷۰۹	۷۷۰,۰۳۷

هزینه مطالبات مشکوک‌الوصول خاص

هزینه مطالبات مشکوک‌الوصول عمومی

۵۱- بهای تمام‌شده فروش و خدمات ارائه‌شده

گروه		
یادداشت	۱۳۹۳	۱۳۹۲
	میلیون ریال	میلیون ریال
۱-۵۱	۲۵,۶۲۸,۱۰۸	۲۳,۷۵۹,۳۴۲
	۲۵,۶۲۸,۱۰۸	۲۳,۷۵۹,۳۴۲

بهای تمام‌شده کالا و خدمات ارائه‌شده

۵۱-۱- بهای تمام‌شده فروش و ارائه خدمات عمدتاً مربوط به موضوع یادداشت (۴۶) همراه صورت‌های مالی است.

۵۲- هزینه‌های مالی

گروه		شرکت اصلی	
۱۳۹۳	۱۳۹۲	۱۳۹۳	۱۳۹۲
میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال
۸۲۷,۰۲۴	۷۸۱,۰۱۲	۸۲۷,۰۲۴	۷۸۱,۰۱۲
۲۰۰,۰۰۰	۱۹۹,۳۷۴	۲۰۰,۰۰۰	۲۰۰,۴۱۱
۶۴,۱۷۴	۹۳,۵۷۵	۶۴,۱۷۴	۹۳,۵۷۵
۱۱۲,۴۵۱	۳۰,۷۲۳	-	-
۱,۲۰۳,۶۴۹	۱,۱۰۴,۶۸۴	۱,۰۹۱,۱۹۸	۱,۰۷۴,۹۹۸

سود پرداختی به سپرده‌های کوتاه مدت ارزی

سود پرداختی بابت اوراق صکوک

معادل ریالی سود پرداختی به بانک مرکزی

هزینه مالی

۵۳- سایر هزینه‌ها

گروه		شرکت اصلی	
۱۳۹۳	۱۳۹۲	۱۳۹۳	۱۳۹۲
میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال
۱,۶۸۴	۴۳۲	۱,۶۸۴	۴۳۲
۳,۶۷۸	۳,۴۳۵	۳,۴۷۸	۳,۴۳۵
۳۸۲,۲۸۷	۳۴۷,۷۴۲	۴۲۱,۳۳۳	۳۴۶,۹۰۹
۳۷۸,۷۲۶	۲۷۹,۴۸۹	۳۷۸,۷۲۶	۲۷۹,۴۸۹
۲۲۷	۹۷	۲۲۶	۹۷
۷۶۶,۴۰۲	۶۳۱,۱۹۵	۸۰۵,۴۴۷	۶۳۰,۳۶۲

کارمزد پرداختی به کارگزاران

کارمزد پرداختی به بانک‌ها

کارمزد پرداختی به اشخاص

کارمزد پرداختی به شتاب

سایر

۵۴- تعدیلات سنواتی

گروه		شرکت اصلی	
۱۳۹۳	۱۳۹۲	۱۳۹۳	۱۳۹۲
میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال
(۳۶۱,۵۳۰)	(۳۷۹,۲۶۴)	(۳۶۱,۵۳۰)	(۳۷۹,۲۶۴)
(۹,۰۵۰)	(۹,۱۹۰)	(۹,۰۵۰)	(۹,۱۹۰)
۶,۰۹۳	۶,۰۹۳	۶,۰۹۳	۶,۰۹۳
-	(۲,۹۰۴)	-	(۲,۹۰۴)
(۱,۲۷۷)	۳,۳۱۲	-	-
(۳۶۵,۷۶۴)	(۳۸۱,۹۵۴)	(۳۶۳,۷۱۹)	(۳۶۳,۷۱۹)

اصلاح مالیات عملکرد سنوات گذشته

اصلاح مالیات تکلیفی سنوات گذشته

اصلاح سایر بدهی‌ها

سود و کارمزد تسهیلات

سایر هزینه‌ها

۵۴-۱- تعدیلات سنواتی عمدتاً در ارتباط با احتساب هزینه‌های مالیات عملکرد سال‌های ۸۵، ۸۹ و ۹۰ شرکت اصلی است که قطعی شده است.

۵۴-۲- به منظور ارائه تصویری مناسب از وضعیت مالی و نتایج عملیات، اقلام مقایسه‌ای مربوط در صورت‌های مالی مقایسه‌ای گروه و شرکت اصلی به شرح زیر اصلاح و ارائه مجدد شده است.

اقلام ترازنامه‌ای		گروه			
یادداشت	(قبل از اصلاحات) مانده طبق صورت‌های مالی ۱۳۹۷	اصلاحات و تعدیلات طبقه‌بندی		(بعد از اصلاحات) مانده طبق صورت‌های مالی ۱۳۹۷	یادداشت
		بدهکار	بستانکار		
		میلیون ریال	میلیون ریال		
۶	۱,۹۶۰,۴۲۵	۱	-	۱,۹۶۰,۴۲۶	موجودی نقد
۸	۵۰,۱۵۷,۶۴۸	۲۲۵,۲۸۶	-	۵۰,۳۸۲,۹۳۴	مطالبات از بانک‌ها و مؤسسات اعتباری
۹	-	۲۱,۸۵۲	-	۲۱,۸۵۲	تسهیلات اعطایی به گروه
۱۰	۱۰۳,۸۱۲,۱۱۱	-	۸۹۹,۲۳۵	۱۰۲,۹۱۲,۸۷۶	تسهیلات اعطایی به سایر اشخاص
۱۱	۵۲۹,۵۶۰	۷۰۱,۳۵۱	-	۱,۲۳۰,۹۱۱	حساب‌ها و اسناد دریافتی تجاری
۱۲	۱,۲۸۵,۵۷۲	-	۹,۵۱۶	۱,۲۷۶,۰۵۶	سایر حساب‌های دریافتی
۱۴	۱,۶۵۵,۷۴۶	۱۳	-	۱,۶۵۵,۷۵۹	سرمایه‌گذاری‌ها و مشارکت‌ها
۱۵	۳۵۸,۵۱۶	۱,۹۶۳	-	۳۶۰,۴۷۹	سرمایه‌گذاری بلندمدت در شرکت‌های وابسته
۱۶	۳۶,۵۰۳	۱۰,۶۷	-	۳۷,۵۷۰	موجودی مواد و کالا
۱۸	۵,۱۴۴,۴۵۳	-	۸۲۴,۷۴۱	۴,۳۱۹,۷۱۲	دارایی‌های ثابت مشهود
۲۰	۲۵۲,۸۵۶	۵,۶۱۱	-	۲۵۸,۴۶۷	سرقفلی
۲۱	۹,۹۳۳,۶۸۴	۴۶۰,۸۳۵	-	۱۰,۳۹۴,۵۱۹	سایر دارایی‌ها
۲۴	۱۸,۰۸۹,۷۵۱	۸۷۹,۱۰۰	-	۱۷,۲۱۰,۶۵۱	سپرده دیداری
۲۵	۲,۱۶۵,۸۹۵	۱۰	-	۲,۱۶۵,۸۸۵	سپرده قرض‌الحسنه پس‌انداز و مشابه
۲۶	۱۲۸,۸۰۸,۱۴۱	-	۳۲,۰۱۵	۱۲۸,۸۴۰,۱۵۶	سپرده‌های سرمایه‌گذاری مدت‌دار
۲۸	-	-	۱,۰۰۰,۰۰۰	۱,۰۰۰,۰۰۰	اوراق بهادار منتشره - تغییر طبقه‌بندی
۲۹	۲۷۱,۸۶۲	-	۲۴,۵۷۱	۲۹۶,۴۳۳	ذخیره مالیات
۳۱	۵۵۷,۲۲۶	-	۹۱۴,۲۹۶	۱,۴۷۱,۵۲۲	حساب‌ها و اسناد پرداختی تجاری
۳۲	۲,۴۳۰,۹۳۸	۹۹۹,۵۲۱	-	۱,۴۳۱,۴۱۷	سایر حساب‌ها و اسناد پرداختی
۳۴	۱۲۴,۸۱۶	۱۰۰۰	-	۱۲۳,۸۱۶	سود سهام پرداختی
۳۵	۲۱۶,۴۰۹	-	۸۵	۲۱۶,۴۹۴	ذخیره مزایای پایان خدمت
۳۷	۱,۳۳۱,۴۵۳	۱۴۰	-	۱,۳۳۱,۳۱۳	اندوخته قانونی
	۲,۴۹۶,۱۲۶	۴۰۰,۲۶۵	-	۲,۰۹۵,۸۶۱	سود انباشته
۳۹	۱۳۴,۶۰۰	۶,۴۴۴	-	۱۲۸,۱۵۶	سهام اقلیت
		۳,۷۰۴,۴۵۸	۳,۷۰۴,۴۵۸		

اقلام ترازنامه‌ای		شرکت اصلی			
یادداشت	(قبل از اصلاحات) مانده طبق صورت‌های مالی ۱۳۹۲	اصلاحات و تعدیلات طبقه‌بندی		(بعد از اصلاحات) مانده طبق صورت‌های مالی ۱۳۹۲	یادداشت
		بدهکار	بستانکار		
		میلیون ریال	میلیون ریال		
۶	-	-	-	-	موجودی نقد
۸	-	-	-	-	مطالبات از بانک‌ها و مؤسسات اعتباری
۹	۱۶۰,۷۰۰	۲۱,۸۵۲	-	۱۸۲,۰۵۲	تسهیلات اعطایی به گروه
۱۰	۱۰۳,۸۱۲,۱۱۱	-	۸۹۹,۲۳۵	۱۰۲,۹۱۲,۸۷۶	تسهیلات اعطایی به سایر اشخاص
۱۱	-	-	-	-	حساب‌ها و اسناد دریافتی تجاری
۱۲	-	-	-	-	سایر حساب‌های دریافتی
۱۴	-	-	-	-	سرمایه‌گذاری‌ها و مشارکت‌ها
۱۵	-	-	-	-	سرمایه‌گذاری بلندمدت در شرکت‌های وابسته
۱۶	-	-	-	-	موجودی مواد و کالا
۱۸	۳,۷۹۱,۷۵۰	-	۸۲۵,۰۰۰	۲,۹۶۶,۷۵۰	دارایی‌های ثابت مشهود
۲۰	-	-	-	-	سرقفلی
۲۱	۹,۸۸۵,۸۳۶	۴۷۵,۱۸۸	-	۱۰,۳۶۱,۰۲۴	سایر دارایی‌ها
۲۴	۱۸,۱۰۵,۰۵۰	۸۷۷,۳۸۲	-	۱۷,۲۲۷,۶۶۸	سپرده دیداری
۲۵	-	-	-	-	سپرده قرض‌الحسنه پس‌انداز و مشابه
۲۶	-	-	-	-	سپرده‌های سرمایه‌گذاری مدت‌دار
۲۸	-	-	۱,۰۰۰,۰۰۰	۱,۰۰۰,۰۰۰	اوراق بهادار منتشره - تغییر طبقه‌بندی
۲۹	-	-	-	-	ذخیره مالیات
۳۱	-	-	-	-	حساب‌ها و اسناد پرداختی تجاری
۳۲	۲,۲۵۴,۹۴۰	۱,۰۰۶,۰۹۳	-	۱,۲۴۸,۸۴۷	سایر حساب‌ها و اسناد پرداختی
۳۴	-	-	-	-	سود سهام پرداختی
۳۵	-	-	-	-	ذخیره مزایای پایان خدمت
۳۷	-	-	-	-	اندوخته قانونی
	۲,۵۸۹,۹۴۴	۳۴۳,۷۱۹	-	۲,۲۴۶,۲۲۵	سود انباشته
۳۹	-	-	-	-	سهام اقلیت
		۲,۷۲۴,۲۳۵	۲,۷۲۴,۲۳۵		

اقدام سودو زبانی		گروه			
یادداشت	(قبل از اصلاحات) مانده طبق صورت‌های مالی ۱۳۹۷	اصلاحات و تعدیلات طبقه‌بندی		(بعد از اصلاحات) مانده طبق صورت‌های مالی ۱۳۹۷	شرکت اصلی
		بدهکار	بستانکار		
	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	
سود حاصل از سپرده‌گذاری‌ها و سرمایه‌گذاری‌ها	۴۱	-	۱,۴۶۸	۱,۸۱۶,۴۷۳	
سود علی‌الحساب سپرده‌های سرمایه‌گذاری	۴۲	-	۷	۱۷,۶۸۴,۰۵۶	
درآمد کارمزد	۴۵	۷,۳۹۸	-	۹۵۰,۰۱۱	
نتیجه مبادلات ارزی	۴۷	-	۱۴,۹۷۸	۲,۵۱۴,۸۴۹	
سایر درآمدها	۴۸	۱,۳۲۴	-	۷۰۵,۵۹۳	
هزینه اداری و عمومی	۴۹	۴,۷۸۵	-	۲,۶۸۶,۸۶۸	
هزینه مطالبات مشکوک‌الوصول	۵۰	۸۰۰۰	-	۷۷۰,۵۲۷	
سایر هزینه‌ها	۵۳	۳۵,۲۱۹	-	۵۹۵,۹۷۶	
سهم گروه از سود شرکت‌های وابسته	۱۵	-	۱,۹۶۳	۲۵,۶۰۶	
مالیات	۲۹	۶۶۲	-	۲۸۷,۱۶۰	
سهم اقلیت از سود خالص		-	۳,۵۳۹	۵۲,۸۵۵	
تعدیلات سنواتی	۵۴	۳۶۴,۸۳۰	-	۱۷,۱۲۴	
اندوخته قانونی		۱	-	۳۵۳,۰۷۲	
		۴۲۲,۲۲۰	۲۱,۹۵۵		
سود انباشته		۴۰۰,۷۶۵	-		

اقدام سودو زبان		شرکت اصلی			
یادداشت	(قبل از اصلاحات) مانده طبق صورت‌های مالی ۱۳۹۷	اصلاحات و تعدیلات طبقه‌بندی		(بعد از اصلاحات) مانده طبق صورت‌های مالی ۱۳۹۷	شرکت اصلی
		بدهکار	بستانکار		
	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	
سود حاصل از سپرده‌گذاری‌ها و سرمایه‌گذاری‌ها	۴۱	-	-	-	
سود علی‌الحساب سپرده‌های سرمایه‌گذاری	۴۲	-	-	-	
درآمد کارمزد	۴۵	-	-	-	
نتیجه مبادلات ارزی	۴۷	-	-	-	
سایر درآمدها	۴۸	-	-	-	
هزینه اداری و عمومی	۴۹	-	-	-	
هزینه مطالبات مشکوک‌الوصول	۵۰	-	-	-	
سایر هزینه‌ها	۵۳	-	-	-	
سهم گروه از سود شرکت‌های وابسته	۱۵	-	-	-	
مالیات	۲۹	-	-	-	
سهم اقلیت از سود خالص		۳۴۳,۷۱۹	-	۳۴۳,۷۱۹	
تعدیلات سنواتی	۵۴	-	۳۴۳,۷۱۹	-	
اندوخته قانونی		۳۴۳,۷۱۹	-	-	
سود انباشته		۳۴۳,۷۱۹	-	-	

۵۵- صورت تطبیق سود قبل از کسر مالیات بر درآمد

صورت تطبیق سود قبل از کسر مالیات بر درآمد با جریان خالص ورود وجه نقد ناشی از فعالیت‌های عملیاتی به شرح زیر است.

گروه		شرکت اصلی	
۱۳۹۳	۱۳۹۲	۱۳۹۳	۱۳۹۲
میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال
سود قبل از کسر مالیات بر درآمد	۱,۲۹۱,۷۵۲	۲,۳۶۵,۰۷۴	۱,۰۱۱,۳۴۰
سود حاصل از فروش اموال غیرمنقول	(۱,۷۱۳,۵۷۸)	(۵۰۷,۸۱۵)	(۱,۷۱۲,۱۲۴)
هزینه استهلاک	۷۲۳,۳۵۶	۴۸۰,۸۳۸	۳۳۵,۸۳۹
هزینه مزایای پایان خدمت	۱۰۹,۹۹۶	۷۴,۲۴۵	۹۹,۳۰۴
سود سهام دریافتی	(۴۴۲,۰۵۲)	(۴۷۷,۷۱۶)	(۹۷۵,۷۶۳)
هزینه کاهش ارزش سهام	۳۱۱,۲۳۲	۱,۸۰۰	۳۳۴,۷۸۹
هزینه مطالبات مشکوک‌الوصول	۱,۶۱۰,۶۳۳	۷۷۸,۵۲۷	۱,۵۹۰,۷۰۹
	۱,۸۹۱,۳۳۹	۲,۷۱۴,۹۵۳	۷۱۴,۸۴۱

خالص افزایش (کاهش) بدهی‌های عملیاتی

بدهی به بانک مرکزی	۴,۱۲۴,۴۹۶	۱۷,۹۵۱,۶۸۰	۴,۱۲۴,۴۹۶	۱۷,۹۵۱,۶۸۰
بدهی به بانک‌ها و مؤسسات اعتباری	(۲,۹۹۴,۲۳۰)	(۴,۵۵۷,۹۴۴)	(۳,۱۱۳,۰۱۳)	(۴,۶۶۴,۵۸۲)
سپرده‌های دیداری	(۵,۸۹۶,۲۴۰)	۷,۳۴۵,۲۳۹	(۵,۸۹۲,۴۵۸)	۷,۳۴۴,۳۲۶
سپرده‌های پس‌انداز و مشابه	۱,۱۴۸,۷۶۷	(۳۳۴,۸۸۷)	۱,۱۲۷,۵۱۷	(۳۰۶,۳۰۰)
سپرده‌های سرمایه‌گذاری مدت‌دار	۲۸,۳۰۶,۳۶۳	۴۳,۶۴۹,۹۱۳	۲۸,۶۷۶,۴۵۳	۴۳,۸۴۱,۰۴۸
سایر سپرده‌ها	(۲,۴۶۱,۲۸۱)	۲,۴۵۰,۷۶۵	(۲,۴۶۷,۱۴۰)	۲,۴۵۲,۵۹۴
سایر بدهی‌ها	۴,۹۴۴,۵۵۶	۵۰۹,۸۲۲	۴,۸۵۳,۳۸۱	(۳۱۸,۰۸۶)
خالص افزایش بدهی‌های عملیاتی	۲۷,۱۷۲,۴۳۱	۶۷,۰۱۴,۵۸۸	۲۷,۳۰۹,۲۳۵	۶۶,۳۰۰,۶۸۰

خالص (افزایش) کاهش دارایی‌های عملیاتی

سپرده قانونی نزد بانک مرکزی	(۴,۰۴۹,۹۲۰)	(۵,۶۵۵,۳۴۲)	(۴,۰۴۹,۹۲۰)	(۵,۶۵۵,۳۴۲)
مطالبات از بانک‌ها	۲,۰۶۷,۴۶۳	(۳,۹۹۱,۳۰۵)	۲,۰۶۷,۴۶۳	(۳,۹۹۱,۳۰۵)
تسهیلات اعطایی و مطالبات	(۲۰,۸۰۲,۷۱۵)	(۲۷,۵۱۹,۴۸۹)	(۲۰,۹۷۹,۸۵۸)	(۲۸,۴۶۸,۸۵۲)
سایر دارایی‌ها	(۹,۹۹۵,۴۰۳)	(۵,۹۸۶,۵۵۱)	(۱۰,۵۹۹,۲۸۰)	(۴,۱۹۷,۶۴۴)
خالص (افزایش) دارایی‌های عملیاتی	(۳۲,۷۸۰,۵۷۴)	(۴۳,۱۵۲,۶۸۷)	(۳۳,۵۶۱,۵۹۶)	(۴۲,۳۱۳,۱۴۳)
	(۳,۷۱۶,۸۰۵)	۲۶,۵۷۶,۸۵۴	(۵,۵۳۷,۵۱۹)	۲۶,۰۹۷,۴۴۱

۵۶- خالص افزایش (کاهش) وجه نقد

گروه			
		۱۳۹۳/۱۲/۲۹	۱۳۹۲/۱۲/۲۹
		میلیون ریال	میلیون ریال
موجودی نقد	حساب سپرده‌های ارزی دیداری و مدت‌دار نزد بانک‌های خارجی پس‌از پایاپای	۱,۶۸۵,۵۲۸	۱,۶۸۵,۵۲۸
	حساب جاری نزد بانک‌های (حساب ما)	۴۷,۷۵۰	۲۰,۷۹۵,۶۵۸
	حساب سپرده‌های ارزی دیداری و مدت‌دار نزد بانک‌های داخلی	۵,۲۲۴,۵۰۰	۷,۲۹۹,۷۰۸
	حساب جاری نزد بانک مرکزی	۱,۲۴۰,۱۰۵	۴۵۱,۷۰۴
	مطالبات از بانک مرکزی بابت تفاوت نرخ ارز	۲,۶۴۶,۷۴۴	-
	معادل ریالی سپرده ارزی نزد بانک مرکزی	۳۷۶,۶۱۵	۴,۳۶۴,۳۱۵
	سپرده‌های مدت‌دار نزد بانک‌های داخلی	۱,۶۳۸,۹۹۳	۹۷۸,۸۵۰
		۶۶۰,۱۴۳	(۳,۹۸۷,۷۰۰)
		۳۹,۵۰۶,۸۳۰	۶۶۰,۱۴۳
		۳۳,۶۵۵,۸۹۳	(۵,۸۵۰,۹۳۷)

شرکت اصلی			
		۱۳۹۳/۱۲/۲۹	۱۳۹۲/۱۲/۲۹
		میلیون ریال	میلیون ریال
موجودی نقد	حساب سپرده‌های ارزی دیداری و مدت‌دار نزد بانک‌های خارجی پس‌از پایاپای	۱,۶۸۰,۷۵۸	۱,۶۸۰,۷۵۸
	حساب جاری نزد بانک‌های (حساب ما)	۴۵,۶۱۲	۲۰,۷۹۵,۶۵۸
	حساب سپرده‌های ارزی دیداری و مدت‌دار نزد بانک‌های داخلی	۵,۰۳۹,۵۵۸	۳۸,۷۲۷
	حساب جاری نزد بانک مرکزی	۱,۲۴۰,۱۰۵	۶,۹۷۲,۲۳۲
	مطالبات از بانک مرکزی بابت تفاوت نرخ ارز	۲,۶۴۶,۷۴۴	-
	معادل ریالی سپرده ارزی نزد بانک مرکزی	۳۷۶,۶۱۵	۴,۳۶۴,۳۱۵
	سپرده‌های مدت‌دار نزد بانک‌های داخلی	۱,۶۱۴,۶۸۰	۹۵۴,۴۸۳
		۶۶۰,۱۹۷	(۳,۹۸۷,۷۰۰)
		۳۹,۱۴۵,۱۵۲	۶۶۰,۱۹۷
		۳۳,۴۳۹,۷۳۰	(۵,۷۰۵,۴۲۲)

۵۷- اقلام زیر خط (تعهدات مشتریان)

۵۷-۱- تعهدات بابت اعتبارات اسنادی و بروات تماماً متعلق به شرکت اصلی و به شرح زیر است.			
شرکت اصلی			
		۱۳۹۳/۱۲/۲۹	۱۳۹۲/۱۲/۲۹
		یادداشت	میلیون ریال
اعتبار اسنادی گشایش شده	بروات	۱-۱-۵۷	۱۳,۱۶۳,۳۵۱
		۲-۱-۵۷	۶,۵۹۶
			۹,۹۹۷,۵۴۶

۵۷-۱-۱- تعهدات بابت اعتبار اسنادی گشایش شده به شرح زیر است.

۱۳۹۳/۱۲/۲۹			
مانده پایان سال		گردش طی سال مالی	
معادل ریالی	مبلغ ارزی	تعداد	مبلغ ارزی - بستکار
میلیون ریال			
۲,۱۹۱	۷۸۷,۸۹۶/۲۱	۳	۱۰,۳۴۴۰۰/۰۰
-	۰/۰۰	-	۴۴۱,۱۷۰/۷۱
۳,۶۵۶,۲۶۴	۸,۱۴۳,۸۰۵,۵۳۸/۱۰	۲۷	۱۴,۲۷۰,۹۰۲,۵۵۶/۸۷
-	۰/۰۰	-	-
۴,۳۱۹,۵۰۱	۱۵۳,۰۶۵,۲۲۳/۳۱	۱	۳۸,۴۲۲,۸۸۱/۵/۷۸
۱۳,۹۲۹	۴,۳۱۶,۵۰۰/۰۰	۱	-
۱۶۷,۴۴۶	۱۵,۳۹۱,۶۳۶/۰۴	۱۰	۱۹۲,۳۹۷,۸۶۶/۷۷
۳,۰۰۰,۷۵۱	۱۱,۹۷۰,۹۲۲,۵۵۰/۶۰	۶۸	۲۰,۴۱۸,۵۰۴,۸۱۱/۴/۰۰
۱۴۴۰,۳۹	۶۱,۹۶۰,۱۰۰,۲۱/۵۶	۷	۴,۳۱۰,۷۰۵,۵۶۳/۰۰
۹۶,۳۵۴	۲۱,۳۲۲,۰۹۸/۲۹	۳۱	۷۵۷,۹۶۸,۳۷۵/۱۱
۲۹۱	۴,۰۰۷/۱۳	۱	۱,۰۶۷,۹۹۲/۸۷
۳,۲۲۸,۵۳	۲۰,۶۵۶,۴۵۱/۲۶	۲۶	۱۴,۹۵۳,۹۱۶/۴۳
۱۷,۸۲۹,۸۱۴	۱۷۵	۱۷۵	۱۰۰,۶۴۸,۳۳۱/۶۴

مانده ابتدای سال			
معادل ریالی	مبلغ ارزی	تعداد	نوع ارز
میلیون ریال			
۹۰,۳۸	۱,۳۲۲,۲۹۹/۲۱	۴	درهم
۱۱۰,۷۴	۴۴۱,۱۷۰/۷۱	۴	دلار آمریکا
۵,۲۴۶,۷۰۸	۱۲,۷۶۵,۷۱۲,۱۴۰/۳۳	۴۹	روپیه هند
-	-	-	ریال
۱۴,۴۵۵	۵,۳۰۱,۹۰/۴۵	۱	فراک سوئیس
۱۷,۰۸۰	۴,۳۱۶,۵۰۰/۰۰	۱	کرون سوئد
۱۵۱,۵۴۵	۱۳,۴۰۸,۹۵۴/۸۴	۵	لیره ترکیه
۶,۹۳,۲۹۳	۲۹,۶۱۶,۵۲۰,۲۱۹/۶۰	۳۹	وون کره
۲۳,۰۸۲۶	۹,۳۲,۵۹۱,۷۵۰/۰۰	۲۱	ین ژاپن
۱۶۱,۶۰۷	۳۹,۹۰۳,۰۲۴/۱۰	۱۵	یوان چین
۶۹,۹۳۱	۱۰,۷۲۰,۰۰۰/۰۰	۱	ریال عمان
۳,۱۲۹,۱۷۷	۸۹,۵۳۳,۲۱۱/۰۵	۴۲	یورو

جمع دیداری			
معادل ریالی	مبلغ ارزی	تعداد	نوع ارز
میلیون ریال			
-	-	-	درهم
-	-	-	دلار آمریکا
-	-	-	روپیه هند
-	-	-	ریال
۶۶,۵۷۱	۶۶۶,۴۰۴,۸۸۰,۲۰۷	۷	فراک سوئیس
-	-	-	لیره ترکیه
-	-	-	وون کره
-	-	-	ین ژاپن
-	-	-	یوان چین
۷۰,۲۰۹,۶۶۶	۶,۷۳۰,۵۷۸/۴۱	۴	یورو
۸۸۵,۹۶۶	-	۱۶	جمع مدت‌دار
۱۳,۱۶۱,۳۱۱	۱۷۵	۱۷۵	جمع کل

۵۷-۱-۲- تعهدات بابت بروات ارزی به شرح زیر است.

مانده ابتدای دوره		گردش		مانده پایان دوره	
نوع ارز	تعداد	مبلغ ارزی	معادل ریالی	مبلغ ارزی	معادل ریالی
دیداری	یورو	۱	۴۱,۷۴۶/۰۴	۱	۴۱,۷۴۶/۰۴
جمع دیداری	۱	۱	۱,۴۵۹	۱	۱,۴۵۹
مدت‌دار	یورو	۴	۱۷۶,۹۸۵/۰۷	۴	۱۷۶,۹۸۵/۰۷
جمع مدت‌دار	۴	۴	۶,۱۸۵	۴	۶,۱۸۵
جمع کل	۵	۵	۷,۶۴۴	۵	۷,۶۴۴

۵۷-۲- تعهدات بانک و گروه بابت ضمانت‌نامه‌های صادره به شرح زیر است.

گروه		شرکت اصلی	
۱۳۹۳/۱۲/۲۹	۱۳۹۲/۱۲/۲۹	۱۳۹۳/۱۲/۲۹	۱۳۹۲/۱۲/۲۹
میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال
۵,۳۰۴,۸۱۳	۳,۹۵۴,۴۶۲	۵,۳۴۸,۳۱۸	۴,۰۱۸,۲۶۴
۵,۳۰۴,۸۱۳	۳,۹۵۴,۴۶۲	۵,۳۴۸,۳۱۸	۴,۰۱۸,۲۶۴

تعهدات بابت ضمانت‌نامه‌ها و پذیرش‌های صادره

۵۷-۳- سایر تعهدات تماماً متعلق به شرکت اصلی و به شرح زیر است.

شرکت اصلی	
۱۳۹۳/۱۲/۲۹	۱۳۹۲/۱۲/۲۹
میلیون ریال	میلیون ریال
۲,۱۴۲,۴۱۹	۱,۴۴۵,۲۰۸
۴,۶۴۶,۳۴۱	۵,۱۷۹,۶۰۰
۶,۷۸۸,۷۶۰	۶,۶۲۴,۸۰۸

تعهدات معاملات بخش غیردولتی

سایر

۵۷-۴- وجوه اداره‌شده و موارد مشابه به شرح زیر است.

شرکت اصلی	
۱۳۹۳/۱۲/۲۹	۱۳۹۲/۱۲/۲۹
میلیون ریال	میلیون ریال
۴۴۱,۳۳۱	۲۲۲,۱۵۶
۷۰,۶۹۸	۸۰,۹۰۸
۱۸۱	۲۲۰
۳۶	۶۲
۵۱۲,۲۴۶	۳۰۳,۳۴۶

تسهیلات اعطایی از محل وجوه اداره‌شده

وجوه اداره‌شده مصرف‌نشده

تسهیلات اعطایی از محل سپرده قرض‌الحسنه ویژه

سپرده قرض‌الحسنه ویژه مصرف‌نشده

۵۸- بدهی‌های احتمالی و تعهدات

بدهی‌های احتمالی

- به‌استثنای بدهی احتمالی بابت مالیات عملکرد سال ۱۳۹۳ بدهی قابل‌توجه دیگری وجود ندارد.

تعهدات سرمایه‌ای

- تعهدات سرمایه‌ای فقط شامل هزینه بازسازی و آماده‌سازی شعب استیجاری و خریداری‌شده است.

۵۹- رویدادهای بعد از تاریخ ترازنامه

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

۶۰- سود پایه هر سهم

سود پایه هر سهم به شرح زیر است.

گروه		شرکت اصلی	
۱۳۹۳	۱۳۹۲	۱۳۹۳	۱۳۹۲
میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال
۷,۵۸۸,۰۰۰,۰۰۰	۷,۵۸۸,۰۰۰,۰۰۰	۷,۵۸۸,۰۰۰,۰۰۰	۷,۵۸۸,۰۰۰,۰۰۰
(۱۳,۲۸۴,۷۳۱)	(۱۳,۲۸۴,۷۳۱)	-	-
۷,۵۷۴,۷۱۵,۲۶۹	۷,۵۷۴,۷۱۵,۲۶۹	۷,۵۸۸,۰۰۰,۰۰۰	۷,۵۸۸,۰۰۰,۰۰۰
۱۰,۰۵۸,۲۰۶	۲,۰۲۷,۹۳۶	۱,۰۱۱,۳۴۰	۲,۰۴۲,۹۵۵
۱۴۰	۲۶۸	۱۳۳	۲۶۹

تعداد سهام

سهام اصلی در مالکیت فرعی

سود خالص سال مالی (میلیون ریال)

سود پایه هر سهم - ریال

۶۱- سود تقلیل یافته هر سهم

گروه		شرکت اصلی	
۱۳۹۳	۱۳۹۲	۱۳۹۳	۱۳۹۲
میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال
۷,۶۴۷,۸۲۴,۶۵۸	۷,۶۴۷,۸۲۴,۶۵۸	۷,۶۴۷,۸۲۴,۶۵۸	۷,۶۴۷,۸۲۴,۶۵۸
(۱۳,۳۲۷,۰۶۳)	(۱۳,۲۸۴,۷۳۱)	-	-
۷,۶۳۴,۴۹۷,۵۹۴	۷,۵۷۴,۷۱۵,۲۶۹	۷,۶۴۷,۸۲۴,۶۵۸	۷,۵۸۸,۰۰۰,۰۰۰
۱۰,۰۵۸,۲۰۶	۲,۰۲۷,۹۳۶	۱,۰۱۱,۳۴۰	۲,۰۴۲,۹۵۵
۱۳۹	۲۶۸	۱۳۲	۲۶۹

تعداد سهام

سهام اصلی در مالکیت فرعی

سود خالص سال مالی (میلیون ریال)

سود پایه هر سهم-ریال

۶۲- معاملات اشخاص وابسته

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

نام شخص وابسته	نوع وابستگی	شرح معامله	مبلغ کل معامله	مبلغ تحقق یافته	مبلغ تعهدات (زیر خط)	مبلغ دریافت شده (پرداخت شده)	مانده طلب (بدهی) در ۱۳۹۲/۱۲/۳۰	مانده طلب (بدهی) در ۱۳۹۳/۱۲/۲۹
میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال
پردازندگان سامان	عضو مشترک هیئت مدیره	خرید نرم افزار طی ۱۸ فقره قرارداد	-	-	-	-	(۴,۴۵۲)	-
		خرید نرم افزار طی ۱۵ فقره قرارداد	۲۶,۹۵۷	۱۷,۱۱۶	-	(۱۷,۱۱۶)	-	-
		اعطای ۱ فقره تسهیلات مشارکت مدنی	۷,۸۵۵	۹,۳۶۴	-	-	۹,۳۶۴	-
		خرید ۱۰,۹۸۰ توکن	۲,۶۹۴	۲,۶۹۴	-	(۲,۶۹۴)	-	-
		اعطای ۲ فقره تسهیلات مشارکت مدنی	-	-	-	-	-	۴۹,۴۴۴
	عضو مشترک هیئت مدیره	خرید ۱۵۰ دستگاه کیس نانو	۱,۴۹۶	۱,۴۹۶	-	(۱,۴۹۶)	-	-
		قرارداد ۳ ساله فروش سرویس ارتباط ماهواره (Vsat)	۲۵,۵۲۹	۹,۰۹۲	-	(۹,۰۹۲)	-	-
		اعطای ۲ فقره ضمانت نامه	-	-	۱۵,۴۰۳	۱,۵۴۰	۱۳,۸۶۳	-
		اعطای ۸ فقره ضمانت نامه	-	-	-	-	-	۵,۲۱۱
		قرارداد حساب پذیرندگان	-	-	-	-	-	(۲۹,۴۹۶)
پرداخت الکترونیک سامان-کیش	شرکت هم گروه	اعطای ۴ فقره تسهیلات مشارکت مدنی	۵۰۰,۰۰۰	۵۳۴,۱۲۹	-	۲۱۰,۳۰۴	۳۲۳,۸۲۵	-
		اجاره شعبه قم	۳۶۰	۱۴۴	-	-	۱۴۴	-
		فروش ۲۶,۹۴۵ دستگاه کارت خوان	-	-	-	-	-	۱۰۱,۷۱۴
		اعطای ۳ فقره تسهیلات مشارکت مدنی	-	-	-	-	-	۲۰,۰۷۶
		اجاره ۳ واحد واقع در خیابان ملاصدرا	۱۳,۷۵۱	۴,۷۴۷	-	۳,۵۳۰	۱,۲۱۷	-
	شرکت هم گروه	قرارداد اجاره ملاصدرا	۶	۶	-	-	۶	-
		اعطای ۱ فقره ضمانت نامه	-	-	-	-	-	۴۳۵
		اعطای ۱۱۸ فقره تسهیلات مشارکت مدنی	۱,۰۳۸,۸۰۰	۱,۰۴۲,۰۵۷	-	۱,۰۲۰,۰۳۲	۲۲,۰۲۵	-
		اعطای ۳۷ فقره تسهیلات مشارکت مدنی	-	-	-	-	-	۳۰,۰۰۰
		قرارداد اجاره ۸ واحد واقع در خیابان وزرا	۱۱,۹۱۶	۴,۵۹۰	-	(۴,۵۹۰)	-	-
صرافى سامان	عضو مشترک هیئت مدیره	قرارداد اجاره انبار چوب ایران	۵۷۶	۱۳۶	-	-	۱۳۶	-
		خرید ۳۰۰ دستگاه خودپرداز	-	-	-	-	-	۶۹,۳۹۵
		خرید ۱۰۰ دستگاه خودپرداز سالى وینکور	۴۷,۸۸۰	۴۷,۶۸۲	-	(۴۷,۶۸۲)	-	-
		خرید ۶۰ دستگاه خودپرداز	۲۷,۴۹۶	۲۲,۷۹۴	-	(۲۶,۲۰۲)	۳,۴۰۸	-
		خرید ۹۰ دستگاه خودپرداز	۴۰,۷۷۰	-	-	(۳۰,۳۴۱)	۳۰,۳۴۱	-
	شرکت هم گروه	خرید ۵۰۰ عدد کاست پول گذاری برای دستگاه خودپرداز	۴,۴۳۰	۱,۱۵۰	-	(۳,۶۱۰)	۲,۴۶۰	-
		قرارداد ۱ ساله خدمات تعمیر و نگهداری دستگاه خودپرداز	-	-	-	-	-	(۲,۶۲۵)
		تعویض ۱۰۲ خودپرداز NCR با ۲۰ خودپرداز ایسکام ۲۰۵۰	۱۹۹	-	-	-	-	-
		اعطای ۱ فقره تسهیلات جعاله	-	۵۵,۰۹۸	-	(۵۴,۵۹۶)	(۵۰۲)	-
		اعطای ۱ فقره تسهیلات جعاله	-	-	-	-	-	۴۸۵
اعضای هیئت مدیره و نمایندگان	عضو هیئت مدیره	اعطای ۱ فقره تسهیلات جعاله	۲۰۰۰	۲,۰۶۷	-	۵۵	۲,۰۱۲	-
		اعطای ۹ فقره تسهیلات مشارکت مدنی	۳۹,۳۵۱	۴۰,۹۰۳	-	۳۲,۰۳۵	۸,۸۶۸	-
		اعطای ۱ فقره تسهیلات مشارکت مدنی	-	-	-	-	-	۷۷۰
		اعطای ۱ فقره تسهیلات مشارکت مدنی	-	-	-	-	-	۸۵۵
		اعطای ۲ فقره تسهیلات مضاربه عام	-	-	-	-	-	۲,۴۸۹
	سهم دار	اعطای ۱۳ فقره تسهیلات مشارکت مدنی	-	-	-	-	-	۷,۹۰۰
		اعطای ۲ فقره تسهیلات مضاربه عام	۱۰,۰۰۰	۱۰,۶۲۴	-	۵,۶۱۱	۵,۰۱۳	-
		اعطای ۹ فقره تسهیلات مشارکت مدنی	۲۶,۵۹۰	۲۷,۵۳۵	-	۱۵,۹۹۲	۱۱,۵۴۳	-
		اعطای ۲ فقره تسهیلات جعاله	-	-	-	-	-	۲۷۱
		اعطای ۱ فقره تسهیلات جعاله	۲۸	۲۸	-	۲	۲۶	-
سایر اشخاص وابسته	وايستگان رئيس هیئت مدیره	اعطای ۱ فقره تسهیلات جعاله	۱,۵۰۰	۱,۵۳۵	-	۳۷	۱,۴۹۸	-
		خرید خدمات ترابری	-	۲,۲۳۸	-	(۱,۸۱۳)	(۴۲۵)	-
		قرارداد سنجش رضایت مشتری ۹۳	-	۲۷۷	-	(۲۷۷)	(۷,۳۴۶)	-
		اعطای ۱۲ فقره تسهیلات مشارکت مدنی	۲,۸۸۰,۰۰۰	۳,۱۱۸,۵۵۲	-	۲,۳۸۸,۰۵۶	۷۳۰,۴۹۶	-
		بیمه نامه های منعقد	-	-	-	-	-	(۱۰۱)
	سهم دار	بیمه نامه های منعقد	۷۷,۷۱۳	۷۲,۲۵۸	-	(۷۷,۷۱۳)	۵,۴۵۵	-
		مبادله ملک یزد و ولنجک	-	۱۷۹,۸۰۸	-	(۱۷۳,۷۰۳)	(۶,۱۰۵)	-
		اعطای ۲ فقره تسهیلات مشارکت مدنی	۱۱۵,۰۰۰	۱۱۶,۳۶۷	-	۱۶,۰۷۷	۱۰۰,۲۹۰	-
		اعطای ۱۰ فقره ضمانت نامه	-	-	۱۱,۰۴۰	۱۱,۰۴۰	-	-
		اعطای ۱ فقره تسهیلات مشارکت مدنی	-	-	-	-	-	۵۰,۰۰۰
	سهم دار	اعطای ۱ فقره تسهیلات مشارکت مدنی	-	-	-	-	-	۵۰۰۰

۶۳- وضعیت ارزی

دارایی ها و بدهی های پولی و تعهدات ارزی شرکت اصلی در پایان سال مالی به شرح زیر است.

دلار آمریکا	یورو	پوند انگلستان	درهم امارات	ین ژاپن	فرانک سوئیس
۷,۱۰۶,۵۲۶	۱۴,۲۴۹,۰۹۸	۱۹۴,۳۸۰	۷,۱۷۲,۲۹۷	-	-
۴۵,۹۶۳,۹۰۲	۲۹۷,۰۰۵۴,۱۱۷	۴,۷۳۱,۸۰۲	۳۴,۹۹۰,۷۰۰	۲۳,۱۲۴,۸۴۶,۷۶۴	۲۴۰,۵۳۵,۰۳۷
۳۱,۶۱۴,۵۸۳	۱۴۸,۱۸۴,۷۱۷	-	۵,۰۳۲,۲۱۱	۷,۲۱۴,۳۶۴	-
۱۹,۱۱۸,۷۸۲	۲۰۱,۲۳۵,۵۲۵	-	۳۶,۹۴۰,۷۴۹	-	-
۱۰,۳۸,۰۳,۷۹۳	۶۶۰,۷۲۳,۴۵۷	۴,۹۲۶,۱۸۲	۸۴,۱۳۵,۹۵۷	۲۳,۱۳۲,۰۶۱,۱۲۸	۲۴۰,۵۳۵,۰۳۷
۳,۴۱۹,۱۷۸	۳,۷۵۵,۴۴۱	۶۵,۷۴۸	۹,۶۹۲,۱۹۷	۷۹,۴۶۰,۲۵۱	۲۵۹
۹۶,۷۰۷,۸۶۹	۲۷۴,۴۱۴,۶۶۱	۸۸۷,۵۰۴	۳۵,۴۲۳,۳۲۲	۲۰,۴۸,۵۲۷,۱۰۱	۱,۵۰۱
۹۱۹,۰۲۷	۱۲۶,۳۲۸,۷۹۲	۳۷۳,۴۸۶	۹۴۹,۵۴۵	۲۲۰,۳۸۱,۵۵۳	۳,۵۰۳,۸۷۸
۴۳,۸۴۸	۹,۲۴۰,۴۸۱	-	۲۱۰,۶۴۰	۴۵۸,۱۲۳,۱۴۲	۲۰۰,۸۶,۴۰۰
-	۷,۱۰۵,۷۸۵	-	-	-	-
۱۸,۳۹۹,۹۸۷	۱۶۲,۸۶۰,۸۳۶	۱,۴۹۳	۱۳۲,۲۷۸,۷۳۹	۲۰,۷۳۱,۳۶۶,۸۰۲	۲۱۱,۳۰۹,۲۷۰
۲,۴۵۹,۷۰۱	۸,۸۷۰,۶۳۱	-	۱,۵۴۳,۶۱۶	-	-
۱۲۱,۹۴۹,۶۱۰	۵۹۲,۵۷۶,۶۲۷	۱,۳۲۸,۲۳۱	۱۸۰۰۹۸۰۵۹	۲۳,۵۳۷,۸۵۸,۸۴۹	۲۳۴,۹۰۱,۳۰۸
(۱۸,۱۴۵,۸۱۹)	۶۸,۱۴۶,۸۳۰	۳,۵۹۷,۹۵۱	(۹۵,۹۶۲,۱۰۲)	(۴۰۵,۷۹۷,۷۲۱)	۵,۶۳۳,۷۲۹
(۱۸,۱۴۵,۸۱۹)	۷۳,۴۰۹,۸۶۷	۵,۳۵۹,۳۹۷	(۲۶,۱۲۷,۸۵۳)	(۳,۳۶۹,۸۵۸)	۵,۶۷۹,۲۱۲

دلار کانادا	دلار استرالیا	لیبره ترکیه	روپیه هند	یوان چین	ریال عمان	وون کره جنوبی
-	-	۱۰۶۱۵	-	-	-	-
-	۱۲,۷۴۸	۱۰۸,۳۵۷,۵۰۲	۷,۶۴۳,۶۱۴,۴۷۲	۲۲۲,۲۴۷,۸۵۱	۸۳,۰۳۳,۹۴۷	۱۵۶,۲۳۱,۲۵۵,۶۰۹
-	-	-	-	۱۰۴,۰۹۴	-	-
-	-	۷۸,۷۲۰	۳۶,۹۳۰,۱۶۸	۲۴,۰۳۸,۳۱۶	-	۲۳,۸۱۱,۸۴۱,۱۸۳
-	۱۲,۷۴۸	۱۰۸,۴۳۷,۸۳۷	۷,۶۸۰,۵۴۴,۶۴۰	۲۴۶,۳۹۰,۲۶۱	۸۳,۰۳۳,۹۴۷	۱۸۰۰,۴۳۰,۹۶۴,۷۹۲
۳,۴۱۱	۲۳,۹۰۱	۶,۳۴۶	۸۴,۲۷۱,۵۶۰	۱۵۹,۴۵۷,۶۸۳	-	۷۲,۵۳۴,۴۱۱,۹۴۳
۶۲,۰۹۳	۷۱۸	۲۴۰۰۱۰	-	۱۰۰۰	-	-
-	-	۷۲,۲۸۲,۰۵۳	۹۶۷,۳۱۸,۳۷۶	۹۲,۰۸۳,۶۷۷	-	۱۰,۳۸۵,۴۶۲,۵۳۲
-	-	۳,۰۶۹,۲۸۰	۶,۴۸۸,۳۴۰,۹۳۰	۱۳۸,۴۷۳,۵۶۶	۴۰۰۷	۱۸,۱۷۱,۳۲۱,۴۲۶
-	-	-	-	-	-	-
-	-	-	-	-	-	-
-	-	-	-	-	-	-
-	-	-	-	-	-	-
۶۵,۵۰۴	۲۴,۶۱۹	۷۵,۵۹۷,۶۸۹	۷,۵۳۹,۹۷۴,۹۹۶	۳۹,۰۰۱۵,۹۲۶	۸۱,۰۲۱,۲۵۵	۱۰۱,۰۹۱,۱۹۵,۹۰۱
(۶۵,۵۰۴)	(۱۱,۸۷۱)	۳۲,۸۴۰,۱۴۸	۱۴۰,۵۶۹,۶۴۴	(۱۴۳,۶۲۵,۶۶۵)	۲,۰۱۲,۶۹۲	۷۸,۹۵۱,۹۰۰,۸۹۱
(۵۱,۹۷۹)	(۹,۱۷۹)	۱۲,۷۶۲,۳۰۵	۲,۲۵۴,۶۱۸	(۲۳,۱۸۵,۱۲۵)	۵,۲۲۷,۵۷۶	۷۰,۷۰۵,۳۰۰



باشماه‌تیم

مرکز سامان ارتباط: ۰۲۱-۶۴۲۲

www.sb24.com