

بانک سامان (شرکت سهامی عام)

صورت‌های مالی منتهی به اسفند ماه ۱۳۸۲

همراه با

گزارش حسابرس و بازرس قانونی

گزارش هیئت مدیره به مجمع عمومی

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

۱- ترازنامه بانک سامان (شرکت سهامی عام) در تاریخ ۲۹ اسفند ماه ۱۳۸۲ و صورتهای سود و زیان و جریان وجوه نقد آن برای سال مالی منتهی به تاریخ مزبور همراه با یادداشت های توضیحی ۱ الی ۳۲ پیوست که توسط هیئت مدیره تهیه و تأیید شده، مورد حسابرسی این موسسه قرار گرفته است. مسئولیت صورتهای مالی با هیئت مدیره شرکت و مسئولیت این موسسه اظهار نظر نسبت به صورتهای مالی مزبور بر اساس حسابرسی انجام شده و نیز گزارش موارد عدم رعایت الزامات قانونی مقرر در اصلاحیه قانون تجارت و مفاد اساسنامه شرکت است.

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

۳- مالیات

۳-۱- مالیات عملکرد سال مالی منتهی به اسفند ماه ۱۳۸۱ بر اساس سود ابرازی به مبلغ ۶۹۲۹ میلیون ریال محاسبه و پرداخت گردیده است، در سال مالی مورد گزارش بموجب رسیدگی انجام شده از سوی حوزه مالیاتی و بموجب برگ تشخیص صادره مبلغ مالیات ۱۰،۱۵۷ میلیون ریال تعیین شده است که مورد اعتراض بانک قرار گرفته است.

۳-۲- مالیات عملکرد سال مالی مورد رسیدگی بر اساس سود ابرازی به مبلغ ۲۲،۵۸۱ میلیون ریال محاسبه و در حساب ها ذخیره شده است.

۳-۳- با توجه به توضیحات فوق و با عنایت به مفاد ماده ۱۴۷ و ۱۴۸ قانون مالیاتهای مستقیم در ارتباط با هزینه های قابل قبول و استهلاك و سوابق مالیاتی شرکت، حداقل ۱۱۵۰۰ میلیون ریال کسری ذخیره مالیاتی افزون بر مبالغ ذخیره شده و یا پرداخت شده برای سنوات فوق مورد نیاز می باشد، که در صورت اعمال آن در حساب های شرکت سود پس از کسر مالیات معادل مبلغ ۸۵۰۰ میلیون ریال و سود انباشته به مبلغ ۱۱۵۰۰ میلیون ریال کاهش می یابد.

۴- بنظر این موسسه به استثنای آثار موارد مندرج در بند (۳) گزارش صورتهای مالی یاد شده در بالا، وضعیت مالی بانک سامان (شرکت سهامی عام) در تاریخ ۲۹ اسفند ۱۳۸۲ و نتایج عملیات و جریان وجوه نقد آن را برای سال مالی منتهی به تاریخ مزبور، از تمام جنبه های با اهمیت، طبق استانداردهای حسابداری بنحو مطلوب نشان می دهد.

۵- حساب اموال غیر منقول بانک در طی سال از حد نصاب ۳۰ درصد سرمایه (مقررات موضوعه از سوی بانک مرکزی) تجاوز نموده است.

۶- پوشش بیمه ای ساختمان های بانک کافی نمی باشد بنا به اظهار شرکت ارزش مورد بیمه با توجه به ارزیابی و ضوابط مربوط از طریق شرکت های بیمه تعیین گردیده است که جزئیات آن در اختیار این موسسه نمی باشد، مضافاً در مواردی ساختمان های بانک بیمه نشده است.

۷- معاملات مندرج در یادداشت شماره ۳۲ همراه صورتهای مالی به عنوان کلیه معاملات مشمول ماده ۱۲۹ اصلاحیه قانون تجارت که طی سال مالی مورد گزارش انجام شده مورد بررسی این موسسه قرار گرفته است در مورد معاملات مذکور، تشریفات مقرر در مفاد ماده قانونی فوق مبنی بر کسب مجوز از هیئت مدیره و عدم شرکت مدیر ذینفع در رای گیری رعایت شده است، مضافاً نظر این موسسه به شواهدی حاکی از اینکه معاملات مزبور با شرایط مناسب تجاری و در روال عادی عملیات بانک انجام نگرفته باشد جلب نشده است.

۸- گزارش هیئت مدیره درباره فعالیت و وضع عمومی شرکت که به منظور تقدیم به مجمع عمومی عادی سالانه صاحبان سهام تنظیم گردیده، مورد بررسی این موسسه قرار گرفته است. با توجه به رسیدگی های انجام شده نظر این موسسه به موارد با اهمیتی که حاکی از مغایرت اطلاعات مندرج در گزارش مذکور با اسناد و مدارک ارائه شده از جانب هیئت مدیره باشد جلب نشده است.

به تاریخ: ۲۰ اردیبهشت ماه ۱۳۸۳

موسسه حسابرسی آزمون
جواد گوهرزاد
فریدون کشانی

گزارش هیئت مدیره به پنجمین مجمع عمومی عادی سالانه صاحبان سهام بانک سامان (شرکت سهامی عام) در سال مالی منتهی به ۱۳۸۲/۱۲/۲۹

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

۱- مقدمه:

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

۲- موضوع فعالیت:

- فعالیتهای بانک سامان در سال ۱۳۸۲ طبق اساسنامه و در قالب مقررات بانک مرکزی ج.ا.ا. بشرح زیر می باشد:
- قبول سپرده های ارزی و ریالی قرض الحسنه جاری و پس انداز، سپرده سرمایه گذاری کوتاه مدت عادی و ویژه و سپرده سرمایه گذاری بلند مدت و صدور گواهینامه سپرده
 - صدور انواع ضمانتنامه های ارزی و ریالی
 - گشایش انواع اعتبارات اسنادی ریالی و ارزی
 - صدور حوالجات ارزی و ریالی
 - خرید و فروش ارز
 - اعطاء تسهیلات در چهار چوب قانون، آئین نامه ها، دستورالعملهای اجرایی قانون عملیات بانکی بدون ربا
 - انتشار و فروش اوراق سپرده ویژه سرمایه گذاری عام با مجوز بانک مرکزی جمهوری اسلامی ایران
 - قبول امانات و نگهداری سهام و اوراق بهادار و سایر اشیاء و اموال قابل قبول
 - خرید و فروش اوراق مشارکت
 - مشارکت و سرمایه گذاری
 - انجام سایر خدمات بانکی در چارچوب مقررات بانک مرکزی ج.ا.ا.

۴- تسهیلات:

بانک در دوره فعالیت خود طی سال ۱۳۸۲ اقدام به اعطاء ۱۲،۷۸۹ فقره تسهیلات به میزان ۳،۳۶۳ میلیارد ریال به متقاضیان در بخش های مختلف اقتصادی بشرح جدول زیر نموده است:

(ارقام به میلیون ریال)

انواع عقود اسلامی	جمع تسهیلات اعطاء شده در طی سال	مانده خالص در پایان سال ۱۳۸۲	مانده خالص در پایان سال ۱۳۸۱
تسهیلات اعطائی فروش اقساطی	۱،۱۵۷،۳۱۰	۶۶۴،۲۹۷	۲۹۵،۷۳۳
تسهیلات اعطائی سلف	۲۷۲،۴۸۴	۲۱۶،۲۲۷	۱۱۲،۷۱۹
تسهیلات اعطائی جعاله	۴۶۸،۲۷۸	۲۴۲،۰۹۸	۹۴،۳۱۴
تسهیلات اعطائی مشارکت مدنی	۲۷۳،۸۳۱	۱۸۶،۲۱۴	۱۰۲،۳۱۰
تسهیلات اعطائی مضاربه	۸۴۱،۷۶۸	۲۳۷،۹۹۸	۴۹،۸۲۱
تسهیلات اعطائی اجاره بشرط تملیک	۲۵۴،۷۰۸	۱۵۲،۸۶۰	۳۶،۴۶۴
تسهیلات اعطائی خرید دین	۹۲،۲۹۸	۸۴،۹۶۱	۲،۶۸۴
تسهیلات اعطائی قرض الحسنه	۲،۳۵۷	۲،۶۲۷	۱،۳۴۳
جمع	۳،۳۶۳،۰۳۴	۱،۷۸۷،۲۸۲	۶۹۵،۳۸۸

از زمان فعالیت موسسه و بعداً "بانک مجموعاً" ۲۴،۷۲۳ فقره تسهیلات جمعاً به مبلغ ۴،۴۸۴ میلیارد ریال پرداخت گردیده که ۳،۳۶۳ میلیارد تسهیلات اعطاء شده مربوط به سال مورد گزارش می باشد.

۵- گسترش شبکه بانکی:

در پایان سال ۸۱ چهار شعبه در تهران و چهار شعبه در شهرستان به شرح زیر دایر و فعال بوده است:

تهران - افریقا، مرکزی، باغ فردوس و پاسداران

شهرستان - اصفهان، تبریز، مشهد و رشت

اقدامات انجام شده در رابطه با تامین و راه اندازی شعب به شرح زیر می باشد:

- تغییر محل شعبه افریقا و انتقال به ساختمان جدید واقع در چهار راه جهان کودک با متراژ سه برابر محل قبلی.
- افتتاح شعبه بورس در ساختمان طوبی واقع در خیابان حافظ برای استفاده کارگزاران و باجه بورس در داخل ساختمان بورس.
- خرید محل شعبه بازار و شروع عملیات بازسازی و آماده سازی ساختمان مزبور که در حال حاضر به پایان رسیده که از اوایل تیر ماه فعالیت خود را آغاز خواهد نمود.
- خرید محل شعبه در میدان صادقیه و آغاز عملیات بازسازی و نوسازی کل ساختمان که در حال حاضر هم ادامه دارد و تا پایان شهریور افتتاح خواهد شد.
- خرید محلی با متراژ ۱۵۸۴ متر مربع برای ساختمان ادارات مرکزی بانک در خیابان بیژن روبروی هتل هما که اقدامات لازم برای اخذ پروانه ساختمانی در حال انجام است.
- خرید زمین به متراژ حدوداً ۶۰۰ متر مربع در مشهد واقع در بلوار سجاد برای ایجاد شعبه و ساختمان سرپرستی استان خراسان در زمین مزبور.

- افتتاح شعبه کرمان در تیر ماه سال ۱۳۸۲.
- افتتاح شعبه ولیعصر تبریز در دی ماه سال ۱۳۸۲.
- آماده سازی و افتتاح شعبه کیش در ساختمان مرکز تجاری کیش.
- خرید زمین برای ایجاد ساختمان مسکونی در جزیره کیش جهت اسکان مسئول شعبه و سایر نیازهای بانک که در حال تکمیل بوده و تا پایان تیر ماه ۸۳ تحویل خواهد گردید.
- خرید ساختمان در حال تکمیل در ارومیه، آماده سازی و افتتاح شعبه در اول سال جاری.
- خرید محل شعبه شیراز در اردیبهشت ماه سال جاری که از اوایل تیر ماه ۸۳ شعبه بانک در محل مزبور آغاز به کار خواهد نمود.
- اجاره محل شعب بورس اصفهان، تبریز و شیراز جهت استقرار شعبه بانک در محل های مزبور.
- خرید ساختمان در حال تکمیل در اهواز، تکمیل و آغاز بکار شعبه مزبور در اوایل سال جاری.
- خرید زمین در جاده کرج (گرمدره) جهت ساخت باشگاه برای استفاده کارکنان و در صورت امکان مجتمعی برای کارکنان.
- خرید ساختمان برای استقرار شعبه شهرستان یزد در اوایل سال جاری که عملیات آماده سازی آن شروع گردیده و تا سه ماه دیگر افتتاح خواهد گردید.

۶- خرید اموال منقول و غیر منقول :

- اموال منقول

خریدهای اموال منقول در ارتباط با لوازم و تجهیزات کامپیوتری، اداری، ایمنی شعب موجود و جدید و نیز ادارات مرکزی می باشد که در طی سال مورد گزارش مبلغ خریدهای صورت گرفته معادل ۱۱,۰۰۶ میلیون ریال بوده است.

- اموال غیر منقول

در طی سال ۱۳۸۲ از بابت شعب ولیعصر تبریز، ارومیه، کیش، بازار، میدان صادقیه و باشگاه بانک، مبلغ ۷۲,۷۸۷ میلیون ریال پرداخت گردید ضمناً علاوه بر این بعلت استقبال مردم از تسهیلات مسکن و اتومبیل، واحدی بنام اعتبارات خرد در محل سابق شعبه البرز تأسیس گردید تا پاسخگوی اینگونه تسهیلات باشد.

۷- سرمایه گذاری های انجام شده :

سرمایه گذاری های انجام شده به شرح زیر می باشد:

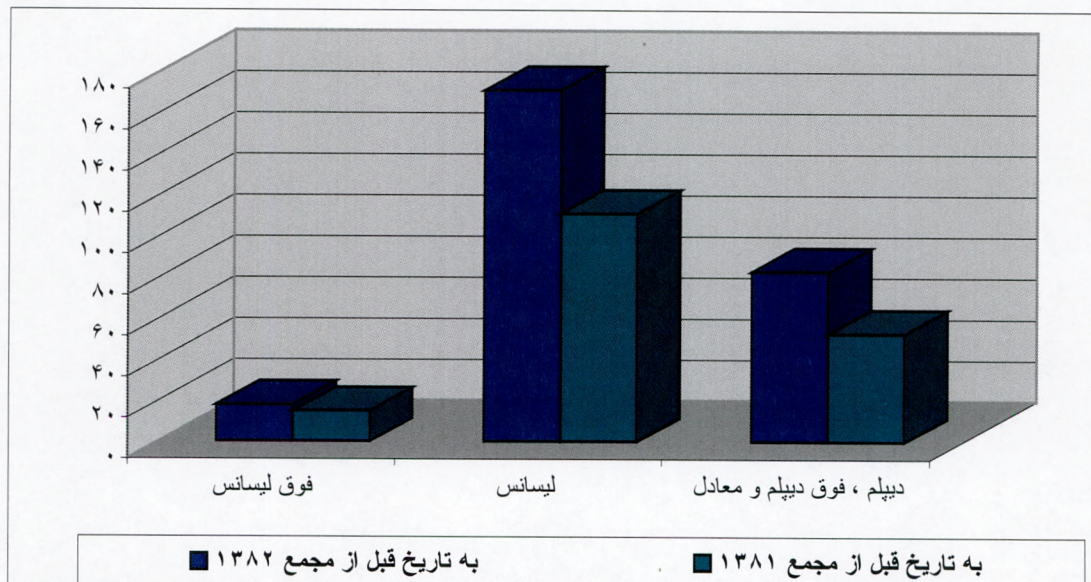
- مشارکت حقوقی مربوط به خرید ۳۵٪ سهام شرکت "High card" به ارزش ۱۵,۷۵۰,۰۰۰ ریال.
- سرمایه گذاری مربوط به خرید ۲۵٪ شرکت کارگزاری بانک سامان بمبلغ ۱,۲۵۰,۰۰۰,۰۰۰ ریال.

۸- استخدام (آموزش نیروی انسانی) :

سیاست بانک در سال ۱۳۸۲ نیز کماکان بکارگیری نیروهای کارآمد فارغ التحصیل دانشگاههای معتبر بوده است. استخدام نیروهای جدید عمدتاً جهت تأمین کادر شعب جدید و بعضاً جهت تکمیل کادر ستادی بانک می باشد. تعداد افراد مصاحبه شده در سال ۱۳۸۲ حدود ۳۵۰ نفر است که از بین این عده ۱۲۱ نفر انتخاب و به استخدام بانک بصورت رسمی و یا قراردادی درآمده اند، در طول این مدت ۲۶ نفر نیز بدلائیل شخصی مستعفی گشته اند. از ۱۲۱ نفر اضافه شده به کادر بانک ۵ نفر در واحدهای مدیریتی بانک و ۱۱۶ نفر در واحدهای ستادی و شعب بکار گمارده شده اند.

لازم به توضیح است که اکثریت افراد جدید الاستخدام دوره های مربوط به بانکداری عملی، کامپیوتر و زبان را گذرانده اند، تعداد کارکنان بانک و وضعیت تحصیلی آنها به شرح زیر می باشد:

تعداد کارکنان		
مدرک تحصیلی	به تاریخ قبل از مجمع ۱۳۸۲	به تاریخ قبل از مجمع ۱۳۸۱
فوق لیسانس	۱۸	۱۵
لیسانس	۱۷۱	۱۱۱
دیپلم، فوق دیپلم و معادل	۸۳	۵۳
جمع	۲۷۲	۱۷۹



۹- خرید اوراق مشارکت:

در راستای اعمال مدیریت منابع و مصارف، بانک در طول سال ۱۳۸۲ همواره مازاد نقدینگی را جهت ذخیره و پاسخگوئی به سپرده گذاران، بصورت اوراق مشارکت نگهداری نموده است. حجم خرید و فروش اوراق مشارکت در این سال مبلغ ۵۳۶ میلیارد ریال است که سود حاصله از این منبع معادل ۱۵،۸۴۴ میلیون ریال و مانده اوراق مشارکت در پایان سال ۸۲ مبلغ ۶۷ میلیارد ریال می باشد.

ضمناً در طول سال ۱۳۸۲ همواره سعی شده است به میزان مورد نیاز و بصورت نقد در خزانه شعب و الباقی به شکل حساب جاری و سپرده های کوتاه مدت نزد بانکها نگهداری گردد.

۱۰- امور بین الملل:

در سال مورد گزارش عملیات بانکداری امور بین الملل افزایش چشمگیری داشته است که اعداد و ارقام به شرح زیر نشان دهنده این افزایش میباشد:

۱-۱۰ اعتبارات اسنادی:

اعتبارات اسنادی وارداتی		
تعداد	مبلغ دلار آمریکا	درصد افزایش نسبت به سال قبل
۳۳۱	\$ ۷۳,۴۱۶,۷۰۲	%۴۵۱

اعتبارات اسنادی صادراتی		
تعداد	مبلغ دلار آمریکا	درصد افزایش نسبت به سال قبل
۴	\$ ۴,۴۲۵,۴۰۰	%۱۰۰

۱-۲ تسهیلات پرداختی:

خرید دین اعتبارات اسنادی وارداتی		
تعداد	مبلغ دلار آمریکا	درصد افزایش نسبت به سال قبل
۵	\$ ۱,۱۰۲,۸۳۲	%۱۰۰

۱-۳ حوالات ارزی:

حواله های صادره عهده خارج		
تعداد	مبلغ دلار آمریکا	درصد افزایش نسبت به سال قبل
۲۱۵۰	\$ ۵۴,۶۴۵,۲۲۳	%۴۸

حواله های وارده عهده بانک سامان		
تعداد	مبلغ دلار آمریکا	درصد افزایش نسبت به سال قبل
۷۶۳	\$ ۶۲,۰۴۵,۷۲۲	%۶۵/۱۷

۱-۴ فاینانس خارجی:

از محل فاینانس خارجی برای مشتریان معتبر تا پایان سال ۸۲ مبلغ ۱۳/۸ میلیون دلار جهت شرکت های صادراتی منابع ارزی تامین گردیده است.

۱-۵ روابط کارگزاری:

از طریق مکاتبه و ملاقات حضوری با بانکهای معتبر و یا کارگزاران آنها با ۵۴ بانک روابط کارگزاری برقرار و نزد ۱۳ بانک حساب به ارزهای مختلف افتتاح گردیده است که از کارگزاران مذکور خطوط اعتباری بشرح زیر اخذ گردیده است:

۱. بانک سپه لندن به مبلغ ۵,۰۰۰,۰۰۰ دلار L/C به صورت ریفایناس
۲. بانک سپه لندن به مبلغ ۵,۰۰۰,۰۰۰ دلار اعتبار در حساب جاری
۳. بانک ایران و اروپا به مبلغ ۱۰,۰۰۰,۰۰۰ یورو به صورت ریفایناس
۴. ING بانک بمبلغ ۲,۵۰۰,۰۰۰ یورو جهت اعتبارات اسنادی مدتدار
۵. استاندارد چارتر به مبلغ ۵,۰۰۰,۰۰۰ دلار جهت اعتبارات اسنادی مدتدار
۶. بانک ملی لندن به مبلغ ۵,۰۰۰,۰۰۰ دلار جهت اعتبارات اسنادی مدتدار
۷. HVB گروپ به مبلغ ۵,۰۰۰,۰۰۰ یورو جهت اعتبارات اسنادی مدتدار
۸. کمرز بانک (بدون محدودیت)

۹. بانک صادرات لندن ۵,۰۰۰,۰۰۰ دلار جهت اعتبارات اسنادی مدتدار

۱۰. اینترمت (اشپارکاسه آلمان) ۷,۴۴۰,۰۰۰ دلار جهت شرکتهای صادراتی

۱۱. بانک سپه لندن ۲,۵۰۰,۰۰۰ دلار جهت اعتبارات اسنادی مدتدار

همچنین با بانکهای ملی دوبی، رویال بانک کانادا و کردیت سوییس نیز در حال افتتاح حساب و برقراری روابط کارگزاری میباشیم و با بسیاری از بانکهای داخلی و خارجی نیز رمز سوئیفت برقرار نموده ایم.

۶-۱۰) صدور گواهی تمکن مالی:

بانک سامان نسبت به صدور گواهی های تمکن مالی برای مشتریان بنا به درخواست شعب بانک و سایر مکاتبات با ارگانهای مختلف بین الملل جهت رفع نیاز مشتریان اقدام مینماید.

۷-۱۰) مدیریت منابع ارزی:

با بهینه نگهداشتن موجودی نزد کارگزاران مختلف بر اساس اعتبارات و حوالجات ارزی، تعهدات بانک در موعد مقرر تسویه و با توجه به سررسید پرداختها، موجودی نزد بانکهای مختلف به تناسب نیاز تامین گردیده است.

۸-۱۰) آموزش:

پرسنل ارزی و مدیران شعب تهران و شهرستانها با حضور در کلاسهای آموزشی در اداره بین الملل شرکت نموده و با نحوه عملیات بین الملل (TRADE FINANCE) آشنا شده اند که تاثیر بسزائی در تسریع عملیات و رضایت مشتریان دارد.

۹-۱۰) امور سوئیفت:

با توجه به حساسیت ارتباطات در شرایط کنونی و بمنظور ایجاد تسهیلات فراوان برای مشتریان بانک، کد سوئیفت به SAMAN BANK CORP. تغییر و ارتقاء داده شده بطوریکه با استفاده از کد جدید کلیه شعب بانک سامان دارای قابلیت اجرایی عملیات ارزی میباشند و سیستم سوئیفت برای شعب آفریقا، پاسداران، مرکزی در تهران و شعبه کیش طی سال ۱۳۸۲ نصب گردیده است و ۹ شعبه دیگر در حال نصب میباشد و برای ۱۱ شعبه در دست تأسیس نیز درخواست کد سوئیفت گردیده است در این راستا تعداد پیامهای دریافتی ۱۰,۵۸۷ فقره و تعداد پیامهای ارسالی ۶,۳۹۵ فقره میباشد.

۱۱) عملکرد بخش مدیریت فن آوری و اطلاعات بانک

فعالیت واحد فن آوری و اطلاعات بانک در سال ۸۲ را میتوان در شش بخش تقسیم نمود:

بخش اول - پشتیبانی فنی شعب و ستاد

این بخش، نصب و راه اندازی سیستمهای انفورماتیک شعب جدید در سال ۸۲ را انجام داده است و شعبه قدیم آفریقا با نصب تجهیزات پیشرفته به مرکز شبکه مخابراتی بانک در شمال تهران تبدیل شده است. عمده فعالیت این بخش به ارائه خدمات فنی و پشتیبانی برای شعب و ستاد اختصاص یافته که حدود ۲۰۰ دستگاه رایانه و ۱۱۰ دستگاه پرینتر موجود بانک را پشتیبانی می نمایند.

بخش دوم- خدمات کارت

فعالیت این بخش با اتصال به مرکز شتاب در تاریخ ۸۲/۹/۱۹ گسترش بیشتری یافته که در این راستا ۱۲ دستگاه ATM در سال ۸۲ نصب شده که ۸ دستگاه آن در سه ماهه پایانی سال بوده است. علاوه بر این با صدور ۷,۵۳۴ کارت (Debit card) ضمن رشد ۴۷۰ درصدی نسبت به سال قبل تعداد کارتهای فعال بانک را به ۱۱,۷۰۰ کارت رسانده است. با افزایش تعداد کارتها و عضویت در شتاب، تراکنشهای ATM نیز افزایش یافته به نحوی که تعداد تراکنشها در سال ۱۳۸۲، ۶۹,۴۶۲ تراکنش بوده است.

با توجه به بررسیهای صورت گرفته توسط اداره تحقیقات، انجام هر تراکنش واریز یا برداشت در شعبه بطور متوسط ۴ دقیقه به طول می انجامد، بر این اساس تراکنشهای ATM بالغ بر ۴۶۳۱ نفر ساعت صرفه جویی زمانی در کار شعب ایجاد نموده است. از آنجا که بهای تمام شده هر نفر ساعت (در مورد متصدی واریز و یا برداشت در شعبه) در سال ۸۲ حدود ۳۰,۰۰۰ ریال بوده است می توان گفت تراکنشهای انجام شده مذکور ۱۳۸/۹ میلیون ریال صرفه جویی برای بانک در برداشته است. ضمن آنکه کوششهای شبانه روزی پرسنل بانک موجب شده تمامی ATM های بانک در ایام عید نوروز فعال باشند و تعداد تراکنشهای روزانه ATM در این مدت از رشد ۴۰۰ درصدی برخوردار شود و باعث سودآوری "شتاب" برای بانک شود.

از اقدامات در دست اجرای این بخش در سال جاری:

- نصب و راه اندازی دستگاه های ATM جدید
 - بالا بردن قابلیت کارتهای سامان در سطح استانداردهای جهانی
 - راه اندازی واریز وجه از طریق ATM
 - قطع وابستگی خودپردازها به خطوط مخابراتی برای غلبه بر رفع مشکل قطع خطوط
- در این قسمت باید ذکر نمود که جهت بازاریابی و نصب پایانه های فروش (POS) شرکت "های کارت" از اردیبهشت ۸۲ تأسیس شده که شعب آن در کیش و تهران فعال شده است و در مشهد و اصفهان نیز به زودی فعالیت خود را آغاز می نماید. این شرکت توانسته است برای ۴۶۰ فروشگاه (مرچنت) POS نصب نماید که از طریق POS های نصب شده بیش از ۸ میلیارد ریال خرید توسط مشتریان صورت گرفته است.

بخش سوم- اینترنت بانک

از سال ۸۱ به عنوان اولین اینترنت بانک در ایران در بانک سامان آغاز به کار نموده است و توانسته گواهینامه SSL (Secure socket Lager) را که استاندارد جهانی در زمینه تامین امنیت ارتباطات اینترنتی است، اخذ نماید. امکانات ارائه شده برای مشتریان در این سایت عبارت است از:

- دریافت صورتحساب.
- مسدود کردن چک و کارت.
- مشاهده چکهای واگذار شده.
- مرکز مشاوره هوشمند برای محاسبه سود سپرده ها.
- گزارش جزئیات تسهیلات اعطایی.
- انتقال بین حسابها.
- انتقال خودکار وجه به شکل مستمر و ارائه گزارش از آن.

تاکنون از اینترنت بانک سامان ۱۸۱۵ تراکنش انتقالی انجام شده است که حجم آنها بیش از ۵ میلیارد ریال بوده است. ضمن آنکه تاکنون نزدیک به ۵۰۰ مشتری از این امکان استفاده نموده اند. این بخش بدنبال ایجاد امکان تقاضای صدور دسته چک و تقاضای تسهیلات از طریق اینترنت، خرید و فروش سهام از بورس اوراق بهادار و خرید و فروش اینترنتی از طریق عقد قرارداد با فروشگاههای اینترنتی است. همچنین درصدد استفاده از قابلیت سرویس SMS تلفن همراه جهت ارائه خدماتی چون اطلاع از موجودی حساب، اطلاع در مورد وصول و برگشت چکهای واگذاری، گردش حساب و تایید خریدهای online است.

بخش چهارم - تلفن بانک

خدمات تلفن بانک، پشتیبانی از سرویس تلفن بانک و طراحی امکانات جدید برای سیستم را انجام می دهد. تعداد ۱۲۵ نفر از مشتریان بانک از این سرویس استفاده می کنند که قابلیتهایی همچون انتقال وجه، مسدود کردن کارت، آگاهی از وضعیت چکهای صادره و واگذاری، مسدود کردن چک، تایید درخواست گواهینامه خرید online، دریافت صورتحساب و دریافت فاکس صورتحساب را دارد. مهمترین اقدام در دست این بخش ایجاد مرکز خدمات مشتری (call center) است که با استفاده از بکارگیری کارشناسان بانکی خدمات مورد نظر مشتریان را انجام می دهد. با راه اندازی این بخش بسیاری از امور مشتریان در رابطه با عملیات بانکی حتی اخذ تسهیلات بدون مراجعه آنها به بانک امکان پذیر خواهد بود. پشتیبانی نرم افزاری هم از دیگر بخشهای مهم اداره کل فن آوری اطلاعات است که پشتیبانی و رفع نواقص نرم افزاری سیستم نگین و رفع مشکلات و اشتباهات احتمالی کاربران بانکی را بر عهده دارد. پرسنل این بخش توانسته اند با انتقال خواسته های بانک به شرکت "کیش ویر" امکانات جدیدی را برای سیستم ایجاد نمایند. این زیرسیستم های جدید عبارتند از: زیرسیستم تسهیلات، رفاه، دبیرخانه، بایگانی، اموال، انبار، اعتبارات اسنادی، سهام و استعلام مشتریان که هر کدام با ایجاد قابلیتهای عملیاتی برای پرسنل، بخش عمده ای از عملیات بانکی را انجام داده و بدین ترتیب شعب را در ارائه خدمات بیشتر یاری می رسانند. به عنوان مثال تنها یکی از شعب بانک بیش از ۲۵۰۰ عدد پرونده تسهیلاتی فعال در سال ۸۲ داشته است. بدیهی است پیگیری، ثبت اسناد و وصول اقساط برای تعداد تسهیلات اگر قرار باشد فقط توسط پرسنل انجام گیرد مستلزم استخدام پرسنل فراوان برای این کار است، در حالیکه با ایجاد قابلیتهای نرم افزاری تنها بخشهایی از کار مانند کارشناسی و تصمیم گیری که حتماً نیاز به کارشناس بانکی دارد توسط پرسنل صورت گرفته و تشکیل پرونده، صدور اسناد و وصول آنها توسط سیستم نرم افزاری و به شکل اتوماتیک انجام می پذیرد.

بخش پنجم - تدوین روشها و دستورالعملها

این بخش اقدام به ارائه بخشنامه ها و دستورالعملها و آئین نامه های لازم برای بهینه سازی عملیات بانکی و ارائه خدمات بهتر به مشتریان و تسهیل امور سازمانی نموده است. در سال جاری کلیه بخشنامه ها و آئین نامه های موجود بانک را که مبنای عملیات و انجام امور بوده در ۶ دسته کلی تقسیم بندی نموده است که هنگام راه اندازی شعب تمامی آنها را به همراه مهر ها، دفترچه ها و فرمهای مورد نیاز و بیمه صندوق در اختیار آنها قرار می دهد. از اقدامات مهم این اداره در سال قبل انجام عملیات پایان سال و محاسبه سود و زیان خالص برای هر شعبه بوده است و طرح ریزی برای محاسبه سود و زیان لحظه ای، بانک را جهت ساخت برنامه نرم افزاری آن ارائه داده است. همچنین اصلاحات و تغییرات در بخشنامه ها و بازنگری در فرمهای مورد نیاز بانک از دیگر فعالیتهای این بخش بوده است. از اقدامات در دست اجرای این بخش تغییر چارت سازمانی و تهیه شرح وظایف کلیه واحدهای بانک است.

بخش ششم- تحقیقات بانکی

این بخش توانسته است از بدو تشکیل (دی ماه ۸۲) پروژه کارسنجی شعب و ستاد را انجام داده و گزارشات آنرا تهیه نماید. از دیگر کارهای انجام شده توسط این اداره:

- تهیه گزارش اولیه تغییر نظام حقوق و دستمزد
- تهیه شرح وظایف مدیریت کل فن آوری اطلاعات
- تهیه گزارش اولیه در مورد امکان سنجی تأسیس شعبه در کشور بوسنی و هرزگوین بوده است
- این اداره قصد انجام مطالعاتی در زمینه تهیه و تدوین و اجرای:
- الگوی سیستم اطلاعات مدیریت
- تهیه و تدوین و اجرای الگوی مدیریت ارتباط مشتریان
- تهیه الگوی طبقه بندی مشتریان
- بررسی وضعیت رقبای سیستم بانکی
- مطالعات امکان سنجی ارائه خدمات جدید
- مطالعات امکان سنجی تأسیس شعب جدید
- بررسیهای اقتصادی
- برنامه ریزی و بودجه بندی بانک
- بررسی، محاسبه و کنترل ریسک بانک از ابعاد مختلف را دارد.

۱۲- ارائه گواهی سپرده و عملیات اتاق پایاپای :

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

از اواسط سال ۱۳۸۰ و در راستای اجرای مصوبه شورای پول و اعتبار در خصوص شرایط صدور گواهی سپرده ویژه سرمایه گذاری (عام و خاص) اقداماتی صورت گرفت که نهایتاً منجر به وصول مجوز مربوطه برای اولین بار در تاریخ بانکداری ایران گردید و از ابتدای سال ۱۳۸۲ نیز فروش آزمایشی آن آغاز گردید.

اوراق که در قطعات ۱، ۵، ۱۰، ۲۰ و ۵۰ میلیون ریالی بشکل اوراق بانام و بی نام منتشر شده است، سررسید این اوراق دو سال با سود روز شمار ۱۷٪ است که پرداخت اصل اوراق در سررسید و سود اوراق در مقاطع سه ماهه توسط بانک تعهد شده است.

در طول سال ۸۲ مجموعاً ۳۰۳ میلیارد ریال اوراق منتشر شد که از این محل ۲۰۳ میلیارد ریال آن تا پایان سال بفروش رسیده است.

۲-۱۲- عملیات مربوط به چک

با شروع فعالیت های بانک در شهریورماه سال ۱۳۸۱ و امکان افتتاح حسابهای قرض الحسنه جاری، مجوزهای لازم از بانک مرکزی ج.ا.ا. اخذ و نهایتاً در تاریخ ۱۳۸۱/۱۱/۲۹ با دریافت کلید رمز تهران و شهرستانها و تهیه و انتشار دفاتر نمونه امضاء، بانک عملاً نسبت به صدور چک بین بانکی و قبول چکهای رمزدار سایر بانکها اقدام نمود. لازم به ذکر است که این اقدام تاثیر بسیار مطلوبی در میزان نقدینگی و مدیریت وجوه بانک داشته است به نحوی که به طور متوسط گردش روزانه آن در سال ۸۲ مبلغ ۳۷ میلیارد ریال می باشد

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

طبق قانون عملیات بانکی بدون ربا و پیرو بخشنامه مب ۱۷۹۹ مورخ ۱۳۸۲/۱۰/۱۸ بانک مرکزی ج.ا.ا سود ناشی از فعالیتهای اقتصادی بانکها و مؤسسات اعتباری به نسبت سهم منابع سهامداران و سپرده گذاران تسهیم می گردد، بر همین مبنا در سال ۱۳۸۲ سود قطعی متعلق به سپرده گذاران سپرده سرمایه گذاری کوتاه مدت ۰/۵ درصد، به سپرده های سرمایه گذاری یک، دو، سه، چهار و پنج ساله ۰/۲۵ درصد علاوه بر سود علی الحساب که به تصویب سهامداران محترم خواهد رسید پرداخت می گردد.

۱۴- برنامه های آتی:

- شبکه شعب

بانک سامان در راستای سیاست گسترش شبکه بانکی خود که مواجه با محدودیت اختصاص ۳۰٪ از سرمایه به اموال غیر منقول می باشد در نظر دارد که در سال جاری نسبت به افتتاح ۴ شعبه در تهران و ۸ شعبه در شهرستانهایی که دارای توجیه اقتصادی باشد اقدام نماید.

برنامه گسترش شعب در سال ۱۳۸۳ عبارتند از تأسیس شعبه در منطقه تهرانپارس، نیاوران، شهرک غرب یا سعادت آباد و عباس آباد و در شهرستانها کرج، بابل، اراک، بندر عباس، زاهدان، کرمانشاه، همدان و بورس شیراز.

- سرمایه گذاریها

۱- مقدمات تأسیس شرکت بیمه سامان فراهم گشته که پیش بینی می شود ۱۰٪ تا ۲۰٪ از سرمایه توسط بانک سامان و مابقی از محل پذیره نویسی تأمین گردد. امید است بزودی مجوز تأسیس بیمه سامان اخذ و فعالیت آن ظرف حداکثر ۳ ماه آینده آغاز گردد و نیز بعلاوه بالا رفتن حجم معاملات در بخش تسهیلات خرد یا Retail Banking اینگونه فعالیتهای در شعبه لیزینگ بانک متمرکز گردیده است.

۲- شرکت سرمایه گذاری بانک سامان که در مرحله ثبت در اداره ثبت شرکتها می باشد و بلافاصله فعالیت خود را در زمینه راه اندازی ساختمانهای بانک و سایر عملیات ساختمانی و خرید و فروش اوراق بهادار آغاز خواهد نمود.

۳- شرکت صرافی بانک سامان که مجوز آن از سوی بانک مرکزی صادر گردیده و بانک سامان با در اختیار داشتن ۷۰٪ سهام شرکت و با مشارکت یکی از صرافان مجاز بانک مرکزی عملیات خود را پس از انجام اقدامات قانونی شروع خواهد نمود.

- عضویت در سازمان بورس اوراق بهادار

مقدمات لازم جهت عضویت در سازمان بورس اوراق بهادار تهران آماده شده و پس از برگزاری مجمع حاضر و تصویب صورتهای مالی سال ۸۲ کماکان پی گیری خواهد شد.

۱۵- درآمد و هزینه و پیشنهاد تقسیم سود:

بانک در طی سال مالی مورد بحث از محل سود حاصله از بکارگیری منابع در فعالیتهای اقتصادی و سرمایه گذاری مبلغ ۳۳۷،۳۲۲ میلیون ریال درآمد تحصیل نموده که پس از کسر پرداختهای زیر:

۱- سود پرداختی به سپرده های سرمایه گذاری ۱۶۶,۲۴۱ میلیون ریال

۲- هزینه کل ۲۲,۷۳۸ میلیون ریال

۳- هزینه های استهلاک ۸,۲۷۵ میلیون ریال

مبلغ ۱۴۰,۰۶۸ میلیون ریال سود قبل از ذخیره م.و و مالیات عاید گردیده است.

بانک طبق اساسنامه مصوب شورای پول و اعتبار ناگزیر به ایجاد ذخیره مطالبات مشکوک الوصول به میزان ۲ درصد مانده تسهیلات اعطائی در پایان سال مالی می باشد. که از این بابت مبلغ ۲۴,۸۸۲ میلیون ریال بابت ذخیره مطالبات مشکوک الوصول و مبلغ ۲۲,۵۸۲ میلیون ریال بعنوان مالیات اختصاص یافته است و پیشنهاد می شود سود خالص با احتساب سود انباشته ابتدای دوره جمعاً به مبلغ ۹۲,۷۲۲ میلیون ریال را به شرح زیر تخصیص یابد:

اندوخته قانونی ۱۳,۸۹۰ میلیون ریال

سود قابل تقسیم (خالص-معادل ۳۰٪ سرمایه) ۶۶,۰۰۰ میلیون ریال

مانده حساب سود و زیان (در پایان سال ۱۳۸۲) ۱۲,۸۳۲ میلیون ریال

در خاتمه ضمن پوزش از اطاله کلام از سهامداران محترم درخواست می شود نسبت به تصویب صورت های مالی اتخاذ تصمیم فرمایند سلامت و توفیق سهامداران محترم را از درگاه خداوند متعال مسئلت می نمایم.

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

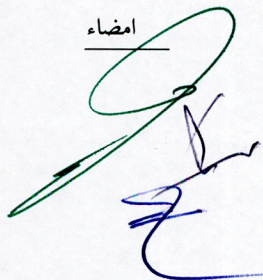
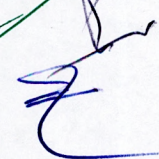
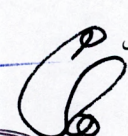
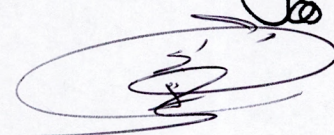
با احترام

به پیوست صورتهای مالی بانک سامان (شرکت سهامی عام) برای سال مالی منتهی به ۱۳۸۲/۱۲/۲۹ تقدیم میشود. اجزای تشکیل دهنده صورتهای مالی به قرار زیر است:

شماره صفحه

- ۱- ترازنامه ۲
- ۲- صورت حساب سود و زیان و سود و زیان انباشته ۳
- ۳- صورت جریان وجوه نقد ۴
- ۴- تاریخ تشکیل و فعالیت بانک ۵
- ۵- مبنای تهیه صورتهای مالی ۵
- ۶- خلاصه اهم رویه های حسابداری ۶، ۷
- ۷- یادداشتهای مربوط به اقلام مندرج در صورتهای مالی و سایر اطلاعات مالی ۷ الی ۳۳

صورتهای مالی بر اساس استانداردهای حسابداری تهیه شده و در تاریخ ۱۰ / ۲ / ۱۳۸۳ به تائید هیئت مدیره رسیده است.

اعضای هیئت مدیره	سمت	امضاء
محمد ضرابیه	رئیس هیئت مدیره	
ایرج نیک نژاد	نایب رئیس هیئت مدیره	
اله ویردی رجائی سلماسی	عضو هیئت مدیره و مدیر عامل	
صندوق بازنشتگی فولاد (بنمایندگی نجمی هاشمی فشارکی)	عضو هیئت مدیره	
رضا کریشچی خیابانی	عضو هیئت مدیره	



بانک سامان

بیانک سهامان (سهامی عام)

تسازنامه

در پایان اسفند ۱۳۸۳

۸۱/۱۲/۲۹	۸۲/۱۲/۲۹	یادداشت	بدهیها	۸۱/۱۲/۲۹	۸۲/۱۲/۲۹	یادداشت	داراییها
ریال	ریال			ریال	ریال		داراییها
۱۳۰.۲۳۸.۹۷۴.۵۵۵	۴۱۰.۱۹۷.۵۸.۵۲۵	۱۲	بدهی به بانکها و موسسات اعتباری	۵۲۳۸.۵۶۲.۸۷۶	۱۵۲۳۰.۱۲۸۹.۲۰۴	۴	نقد
۲۷.۵۰۸.۵۳۴.۳۱۴	۳۱۰.۵۸۱.۱۵۱.۵۷۵	۱۳	سپرده های دیداری	۹۱۰.۱۸۴.۳۱۶.۹۵۴	۲۳۸.۸۴۹.۸۹۱.۵۵۰	۵	مطالبات از بانک مرکزی
۵۴۴.۷۶۰.۹۶۷.۸۵۳	۳۳۰.۲۲۸.۴۲۳.۵۲۶	۱۴	سپرده های پس انداز و مشابه	۶۱۰.۱۴۰.۵۲۱.۴۸۸	۱۱۸.۵۵۸.۹۰۵.۲۹۳	۶	مطالبات از بانکها و موسسات اعتباری
۳۰.۱۵۸.۵۶۷.۱۷۶	۱۵۲۶.۵۲۴.۳۰۱.۳۰۸	۱۵	سپرده های سرمایه گذاری مدت دار	۶۸۸.۹۴۸.۵۴۸.۷۸۵	۱۷۹۲.۷۶۹.۲۵۵.۵۲۷	۷	تسهیلات اعطایی و مطالبات از بخش غیر دولتی
۱۶.۰۴۳.۱۶۹.۲۹۶	۱۳۹.۵۹۸.۵۷۸.۱۴۹	۱۶	سایر سپرده ها	۵۱۰.۹۴۰.۰۰۰.۰۰۰	۶۷۰.۰۰۰.۰۰۰.۰۰۰	۸	اوراق مشارکت
۲۵۰.۰۰۰.۰۰۰.۰۰۰	۳۸.۵۰۴.۳۵۲.۴۶۳	۱۷	ذخایر و سایر بدهیها	۷۲.۴۵۱.۵۵۴.۴۱۸	۱۴۸.۳۶۳.۸۷۴.۵۴۶	۹	سرمایه گذارین و مشارکین
	۶۶۰.۰۰۰.۰۰۰.۰۰۰		سود سهام پیشنهادی	۱۰.۵۴۱.۹۴۹.۸۲۰	۲۶.۳۲۵.۸۳۵.۷۱۹	۱۱	داراییهای ثابت
							سایر دارایی ها
۷۷۳.۷۲۰.۴۱۰.۳۹۴	۲.۱۵۵.۷۵۵.۵۶۵.۷۴۶		جمع بدهی ها				
			حقوق صاحبان سهام:				
۲۰.۰۰۰.۰۰۰.۰۰۰.۰۰۰	۲۲۰.۰۰۰.۰۰۰.۰۰۰.۰۰۰	۱۸	سرمایه				
۷۰.۵۷۲.۳۴۴.۷۵۳	۲۰.۹۵۸.۰۰۰.۰۰۰.۰۰۰	۱۹	الذخیره ها				
۱۵۲.۰۹۹.۱۹۴	۱۲۸۳۲.۰۹۰.۳۴۹		سود زیان (انباشته)				
۲۰.۷۰۲۲۹.۴۳۳.۹۴۷	۲۵۳.۷۹۰.۰۰۰.۸۵۱		جمع حقوق صاحبان سهام				
۹۸۰.۹۴۹.۸۵۴.۳۴۱	۲.۲۰۹.۵۳۶.۷۵۵.۵۹۷		جمع بدهیها و حقوق صاحبان سهام	۹۸۰.۹۴۹.۸۵۴.۳۴۱	۲.۲۰۹.۵۳۶.۷۵۵.۵۹۷		جمع دارائیه
۵۸.۴۹۴.۱۸۸.۰۰۸۳	۱۱۹.۸۱۵.۵۰۹.۰۸۰۹۶		تجهيزات بابت اعتبارات اسنادی	۵۸.۴۹۴.۱۸۸.۰۰۸۳	۱۱۹.۸۱۵.۵۰۹.۰۸۰۹۶		طرف تجهیزات بابت اعتبارات اسنادی
۹۷۸۳۷.۲۴۱.۲۰۷	۲۷۲.۷۱۴.۵۶۵.۱۵۶		تجهيزات بابت ضمانت نامه ها	۹۷۸۳۷.۲۴۱.۲۰۷	۲۷۲.۷۱۴.۵۶۵.۱۵۶		طرف تجهیزات بابت ضمانتنامه ها
۲.۵۸۲.۴۶۴.۸۸۶	۵۳.۸۹۱.۴۹۴.۵۸۳		سایر تجهیزات مشتریان	۲.۵۸۲.۴۶۴.۸۸۶	۵۳.۸۹۱.۴۹۴.۵۸۳		طرف سایر تجهیزات مشتریان
۱۲۵.۸۰۸.۱۴۹.۰۲۷	۱۹۹.۰۳۲.۳۷۱.۸۰۰		طرف وجوه اداره شده و موارد مشابه	۱۲۵.۸۰۸.۱۴۹.۰۲۷	۱۹۹.۰۳۲.۳۷۱.۸۰۰		وجوه اداره شده و موارد مشابه
۲۸۴.۸۳۲.۰۴۳.۲۰۳	۶۴۵.۴۵۴.۴۳۹.۱۳۵		جمع اقلام زیر خط	۲۸۴.۸۳۲.۰۴۳.۲۰۳	۶۴۵.۴۵۴.۴۳۹.۱۳۵		جمع اقلام زیر خط

۳۳ همراه جزء لاینفک صورتهای مالی است

۳۲ مندرج در صفحات ۱۱۲ الی ۱۱۱

یادداشتهای توضیحی



بانک سامان (سهامی عام)

صورت سود و زیان

برای سال مالی منتهی به پایان اسفند ۱۳۸۲

سال ۱۳۸۱	سال ۱۳۸۲	یادداشت	الف - درآمدهای مشاع :
ریال	ریال		
۹۲,۱۰۳,۵۸۱,۷۴۵	۲۹۷,۷۹۴,۵۸۱,۸۴۲	۲۰	سود تسهیلات اعطائی
۱۰,۸۸۱,۶۴۹,۲۰۷	۱۶,۶۱۳,۲۸۰,۰۶۲	۲۱	سود از محل سپرده گذاریها و سرمایه گذاریها
۱۰۲,۹۸۵,۲۳۰,۹۵۲	۳۱۴,۴۰۷,۸۶۱,۹۰۴		جمع درآمدهای مشاع
(۴۶,۲۳۵,۱۶۷,۶۸۴)	(۱۶۶,۲۴۱,۰۶۹,۳۹۶)	۲۲	سهم سود سپرده های سرمایه گذاری
۵۶,۷۵۰,۰۶۳,۲۶۸	۱۴۸,۱۶۶,۷۹۲,۵۰۸		سهم بانک از درآمدهای مشاع و حق الوکاله
			ب - درآمدهای غیر مشاع :
۴,۰۲۱,۶۸۴,۰۰۴	۱۵,۵۰۶,۱۵۹,۸۳۲	۲۳	خالص کارمزد دریافتی
۱,۰۱۴,۹۲۲,۵۳۳	۴,۸۵۸,۴۶۹,۳۱۶	۲۴	نتیجه مبادلات ارزی
۸۲۴,۹۶۶,۷۸۸	۲,۵۵۰,۰۰۲,۸۲۷	۲۵	سایر درآمدها
۵,۸۶۱,۵۷۳,۳۲۵	۲۲,۹۱۴,۶۳۱,۹۷۵		درآمد های غیر مشاع
۶۲,۶۱۱,۶۳۶,۵۹۳	۱۷۱,۰۸۱,۴۲۴,۴۸۳		جمع درآمدهای بانک
			ج - هزینه ها
۱۲,۳۶۹,۱۲۲,۲۴۰	۳۱,۰۱۳,۲۷۳,۲۸۳	۲۶	هزینه کل بانک
۱۱,۱۹۴,۸۵۱,۸۹۹	۲۴,۸۱۲,۲۷۵,۷۷۳		هزینه مطالبات مشکوک الوصول
۲۳,۵۶۳,۹۷۴,۱۳۹	۵۵,۸۹۵,۵۴۹,۰۵۶		جمع هزینه ها
۳۹,۰۴۷,۶۶۲,۴۵۴	۱۱۵,۱۸۵,۸۷۵,۴۲۷		سود قبل از کسر مالیات
(۶,۹۲۹,۰۱۷,۵۹۰)	(۲۲,۵۸۱,۵۰۳,۷۶۸)	۱۶	مالیات عملکرد
۳۲,۱۱۸,۶۴۴,۸۶۴	۹۲,۶۰۴,۳۷۱,۶۵۹		سود خالص پس از کسر مالیات
			گردش حساب سود زیان
۳۲,۱۱۸,۶۴۴,۸۶۴	۹۲,۶۰۴,۳۷۱,۶۵۹		سود خالص پس از کسر مالیات
			اضافه میشود :
۶۱۴,۵۳۸,۶۰۴	۱۶۲,۰۹۹,۱۹۴		سود انباشته سال قبل
(۴۶۳,۹۳۴,۹۰۶)	(۴۳,۷۲۴,۷۵۵)	۲۷	تعدیلات سنواتی
۱۵۰,۶۰۳,۶۹۸	۱۱۸,۳۷۴,۴۳۹		سود انباشته پس از تعدیلات
۳۲,۲۶۹,۲۴۸,۵۶۲	۹۲,۷۲۲,۷۴۶,۰۹۸		سود قابل تقسیم
(۵,۸۵۷,۱۴۹,۳۶۸)	(۱۳,۸۹۰,۶۵۵,۷۴۹)	۱۹	اندوخته قانونی
(۲۵,۰۰۰,۰۰۰,۰۰۰)	(۶۶,۰۰۰,۰۰۰,۰۰۰)		سود سهام پیشنهادی
(۱,۲۵۰,۰۰۰,۰۰۰)	.		پاداش هیئت مدیره
۱۶۲,۰۹۹,۱۹۴	۱۲,۸۳۲,۰۹۰,۳۴۹		مانده حساب سود انباشته در پایان سال

یادداشت های توضیحی ۱۱ الی ۳۲ مندرج در صفحات ۲ الی ۳۳ همراه جزء لاینفک صورتهای مالی است



بانک سامان

بانک سامان (سهامی عام)

صورت جریان وجوه نقد

برای سال مالی منتهی به ۲۹ اسفند ۱۳۸۲

۱۳۸۱	۱۳۸۲		یادداشت
ریال	ریال	ریال	
(۶۴,۲۸۵,۰۴۱,۹۷۱)	۱۲۴,۱۹۵,۹۲۲,۴۵۶	۲۸	فعالیت‌های عملیاتی: خالص جریان ورود (خروج) وجه نقد ناشی از فعالیت‌های عملیاتی
(۳,۳۰۰,۰۰۰,۰۰۰)	(۵,۰۰۰,۰۰۰,۰۰۰)		بازده سرمایه‌گذاریها و سود پرداختی بابت تامین مالی: پرداخت سود سهام
(۹۳۲,۱۵۸,۶۸۱)	(۷,۴۲۹,۰۱۷,۵۹۰)		مالیات بر درآمد: مالیات بر درآمد پرداختی (شامل پیش پرداخت مالیات)
(۴۷,۷۵۱,۰۱۶,۵۷۸)	(۸۳,۷۹۳,۶۸۱,۷۸۲)		فعالیت‌های سرمایه‌گذاری: وجه پرداختی بابت خرید دارائی‌های ثابت مشهود
۴۵۳,۷۱۶,۹۴۴	(۳,۴۰۶,۲۲۰,۴۴۰)		وجه پرداختی بابت سایر دارائی‌های غیر جاری
(۴۸,۲۰۴,۷۳۳,۵۲۲)	(۸۷,۱۹۹,۹۰۲,۲۲۲)		خالص جریان خروجی وجه نقد ناشی از فعالیت‌های سرمایه‌گذاری
(۱۱۶,۷۲۱,۹۳۴,۱۷۴)	۲۴,۵۶۷,۰۰۲,۶۴۴		خالص جریان ورودی وجه نقد قبل از فعالیت‌های تامین مالی
	۴۱,۰۱۹,۷۵۸,۶۲۵		فعالیت‌های تامین مالی: تسهیلات دریافتی از بانکها
۱۴۴,۹۵۷,۹۴۶,۶۸۲			وجه نقد دریافتی بابت افزایش سرمایه
۲۸,۲۳۶,۰۱۲,۵۰۸	۶۵,۵۸۶,۷۶۱,۲۶۹	۲۹	خالص افزایش وجه نقد
۷,۷۷۳,۴۹۶,۸۱۰	۳۶,۰۰۹,۵۰۹,۳۱۸	۲۹	مانده وجه نقد در ابتدای سال
۳۶,۰۰۹,۵۰۹,۳۱۸	۱۰۱,۵۹۶,۲۷۰,۵۸۷	۲۹	مانده وجه نقد در پایان سال

یادداشت‌های توضیحی ۱۱ الی ۳۲ مندرج در صفحات ۲ الی ۳۳ همراه جزء لاینفک صورتهای مالی است



۱ - تاریخچه فعالیت بانک

۱-۱- کلیات :

موسسه اعتباری سامان اقتصاد در تاریخ ۱۳۷۸/۶/۱۱ به صورت شرکت سهامی عام تحت شماره ۱۵۴۴۴۴ در اداره ثبت شرکتها و مالکیت صنعتی تهران به ثبت رسیده و هدف آن ارائه خدمات نوین بانکی از طریق ایجاد شعب در تهران و شهرستانها است مرکز اصلی بانک به آدرس تهران، خیابان انقلاب بین چهارراه ولیعصر و کالج شماره ۸۷۹ ساختمان مرکزی بانک سامان می باشد.

موسسه اعتباری سامان اقتصاد با سرمایه ۱۱ میلیارد فعالیت های بانکی خود را شروع و با اخذ مجوز از بانک مرکزی در شهریور ۱۳۸۱ با سرمایه ۲۰۰ میلیارد ریال به بانک تبدیل گردید و سرمایه بانک طبق مصوب مجمع عمومی فوق العاده مورخ ۱۳۸۲/۲/۳۱ به ۲۲۰ میلیارد ریال افزایش یافت.

۱-۲- فعالیت اصلی بانک :

فعالیت بانک طبق ماده ۲ اساسنامه انجام کلیه عملیات پولی و اعتباری در چهار چوب مقررات تعیین شده توسط بانک مرکزی جمهوری اسلامی ایران و هر نوع فعالیت مجاز برای بانک های خصوصی غیر دولتی میباشد.

حدود فعالیت بانک با رعایت ضوابط بانک مرکزی قبول انواع سپرده های بانکی، اعطای تسهیلات اعتباری در چهار چوب قانون عملیات بانکی بدون ربا، صدور چک، دستور پرداخت و حوالجات، انجام معاملات ارزی، انتشار، خرید و فروش اوراق مشارکت و یا سایر اوراق تجاری، دریافت تسهیلات از اشخاص حقیقی و حقوقی، اجاره صندوق امانات و صدور ضمانت نامه و گشایش اعتبار اسنادی ریالی و ارزی میباشد.

۱-۳- مدت فعالیت بانک :

بانک برای مدت نامحدود تشکیل شده است.

۱-۴- وضعیت اشتغال :

تعداد کارکنان بانک و میزان تحصیلات آنان به شرح زیر میباشد :

سال ۱۳۸۱	سال ۱۳۸۲	
تعداد نفرات	تعداد نفرات	
۱۵	۱۷	فوق لیسانس :
۱۱۱	۱۵۳	لیسانس :
۰	۱۹	فوق دیپلم :
۵۳	۶۱	دیپلم و معادل دیپلم
۱۷۹	۲۵۰	جمع :

۲- مبنای صورتهای مالی

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

**۳- خلاصه اهم روبه های حسابداری****۳-۱- تسهیلات اعطائی (معاملات عقود اسلامی):**

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

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

۳-۲- سرمایه گذاریها و مشارکتها:

۳-۲-۱- سرمایه گذاریهای کوتاه مدت سریع معامله در بازار بر مبنای "ارزش بازار" مجموع سرمایه گذاریهای فوق مورد ارزشیابی قرار میگیرد. ضمن آنکه سایر سرمایه گذاریهای کوتاه مدت به اقل بهای تمام شده و خالص فروش هر یک از سرمایه گذاریها ارزیابی میشود.

۳-۲-۲- سرمایه گذاریهای بلند مدت که میزان سهام بانک در آنها منجر بمدیريت غالب گردیده است بر مبنای "ارزش ویژه" مورد ارزشیابی قرار می گیرد ضمن آنکه سایر سرمایه گذاریهای بلند مدت به بهای تمام شده پس از کسر هرگونه ذخیره بابت کاهش دائمی ارزش هریک از سرمایه گذاریها ارزیابی میشود درآمد حاصل از آن سرمایه گذاریها هنگام تحقق (تصویب سود توسط مجمع شرکت سرمایه پذیر) شناسایی میشود.

۳-۳- دارائیهای ثابت مشهود:

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

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

- اموال غیر منقول ۱۰ ساله مستقیم

- اموال منقول ۵ ساله مستقیم

- دارائی های نامشهود (نرم افزار کامپیوتری) ۵ ساله مستقیم

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

۳-۴- هزینه مطالعات فنی و کارشناسی تاسیس بانک:

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

۳-۵- ذخیره مزایای پایان خدمت کارکنان:

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

۳-۶- دارائیهای و بدهیهای ارزی:

دارائیهای و بدهیهای ارزی کوتاه مدت بانک (داخل کشور) بر اساس بخشنامه شماره نب ۲۴۵۷ مورخ ۱۳۵۵/۱۲/۸ به نرخ مرجع اعلام شده توسط بانک مرکزی ج.ا.ی در پایان سال تسعیر شده و حاصل تسعیر اعم از سود یا زیان به حساب نتیجه معاملات ارزی منظور می گردد.



۳-۷- مطالبات مشکوک الوصول :

طبق مقرارت بانک مرکزی جمهوری اسلامی ایران بابت هزینه عمومی مطالبات مشکوک معادل ۲ درصد مانده تسهیلات اعطائی ذخیره در حسابها منظور شده است متذکر میشود برای آن بخش از تسهیلات که سررسید گذشته و یا معوق باشد با توجه به شرایط تسهیلات ذخیره مخصوص محاسبه و در حسابها منظور میگردد.

۳-۸- شناسائی درآمدها :

درآمد بانک به روش تعهدی میباشد و بر اساس روش مذکور سود تسهیلات اعطائی در قالب قراردادهای عقود اسلامی نیز بر مبنای حداقل سود مورد انتظار پیش بینی شده در قراردادهای مربوطه محاسبه و در حسابها منظور میگردد.

۴- نقد

موجودی نقد بشرح زیر قابل تفکیک می باشد:

۸۱/۱۲/۲۹	۸۲/۱۲/۲۹	شرح
ریال	ریال	
۴,۹۸۸,۵۳۹,۱۵۱	۱۱,۹۵۱,۱۷۵,۳۰۸	صندوق
۳۹۵,۱۲۳,۷۲۵	۲,۷۷۰,۲۱۳,۸۹۶	اسکناس و نقود بیگانه یادداشت ۲-۴
۵,۰۰۰,۰۰۰	۵۷۹,۹۰۰,۰۰۰	وجوه در راه / ریال
۵,۳۸۸,۶۶۲,۸۷۶	۱۵,۳۰۱,۲۸۹,۲۰۴	جمع

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

۴-۲- حساب اسکناس و نقود بیگانه بشرح ارزشهای ذیل قابل تفکیک میباشد:

۸۱/۱۲/۲۹	۸۲/۱۲/۲۹	شرح
ریال	ریال	
۲۱۵,۵۳۴,۸۲۹	۲,۲۷۲,۴۳۰,۴۶۰	اسکناس و نقود بیگانه دلار
۶۶,۷۵۹,۹۲۰	۷۴,۳۹۰,۱۳۰	اسکناس و نقود بیگانه پوند
۱۱۲,۸۲۸,۹۷۶	۴۲۳,۳۹۳,۳۰۶	اسکناس و نقود بیگانه یورو
۳۹۵,۱۲۳,۷۲۵	۲,۷۷۰,۲۱۳,۸۹۶	جمع

۴-۲-۱- قابل ذکر است کلیه اسکناس های فوق در تاریخ ۸۲/۱۲/۲۹ بنرخ اعلام شده از سوی بانک مرکزی تسعیر و در حسابها منعکس گردیده است. (اهرم رویه های حسابداری ۳-۶)

۴-۳- وجوه در صندوق و وجوه در راه بطور کامل نزد شرکت بیمه و بیمه گردیده است .



۵- مطالبات از بانک مرکزی

مطالبات از بانک مرکزی بشرح زیر قابل تفکیک میشود:

۸۱/۱۲/۲۹	۸۲/۱۲/۲۹	شرح
ریال	ریال	
۸۳,۹۶۹,۵۸۴,۰۰۰	۲۳۷,۷۴۹,۸۶۶,۰۰۰	حساب سپرده قانونی
۷,۲۱۴,۷۳۲,۹۵۴	۱,۱۲۰,۰۲۵,۸۵۰	حساب جاری نزد بانک مرکزی
۹۱,۱۸۴,۳۱۶,۹۵۴	۲۳۸,۸۶۹,۸۹۱,۸۵۰	جمع

۵-۱- براساس مفاد ماده (۳۷) قانون پولی و بانکی کشور مورخ ۱۳۵۱/۴/۱۸ سپرده قانونی تودیع شده نزد بانک مرکزی معادل ۲۳۷,۷۴۹,۸۶۶,۰۰۰ ریال می باشد که در پایان هر هفته نسبت به تودیع سپرده نزد بانک مرکزی بشرح زیر اقدام می شود مضافاً اینکه در مناطق آزاد نرخ سپرده قانونی برای کلیه سپرده ها ۱۰٪ میباشد.

درصد

۲۰	سپرده های دیداری وقرض الحسنه پس انداز
۱۵	سپرده های سرمایه گذاری کوتاه مدت و بلند مدت یکساله
۱۰	سپرده های سرمایه گذاری بلند مدت دو , سه , چهار و پنج ساله
۲۵	سایر سپرده ها
۲۵	پیش دریافت اعتبارات اسنادی و ضمانت نامه ها

۶- مطالبات از بانکها وموسسات اعتباری

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

۸۱/۱۲/۲۹	۸۲/۱۲/۲۹	شرح
ریال	ریال	
۳۷,۷۷۴,۰۷۵,۰۰۰	۳۳,۶۰۳,۸۲۰,۹۶۰	چکهای صادره سایر بانکها (تسویه نشده)
۱۳,۲۷۲,۴۷۲,۰۰۸	۲۹,۰۲۵,۷۲۵,۲۰۵	حساب جاری نزد بانکها-(پس از پایاپای)
۶,۸۸۵,۳۹۶,۸۶۹	۴۰,۲۵۹,۵۳۶,۱۳۹	حساب سپرده های ارزی دیداری نزد بانکهای خارجی یادداشت ۳-۶
۱,۸۵۱,۴۶۳,۳۴۲	۱۱,۹۰۳,۷۵۱,۷۹۳	حساب سپرده های مدت دارنزد بانکهای داخلی
۱,۳۵۷,۱۱۴,۲۶۹	۳,۷۹۶,۲۱۹,۱۹۶	حساب سپرده های ارزی دیداری نزد بانکهای داخلی(پس از پایاپای)
۶۱,۱۴۰,۵۲۱,۴۸۸	۱۱۸,۵۸۹,۰۵۳,۲۹۳	جمع

۶-۱- مبلغ ۳۳,۶۰۳ میلیون ریال مربوط به مانده چکهای بین بانکی صادره توسط سایر بانکها در پایان سال ۸۲ می باشد که در ابتدای سال ۸۳ در اتاق پایاپای مورد تسویه قرار گرفته است.

۶-۲- حساب سپرده های مدت دار نزد بانکهای داخلی بمبلغ ۱۱,۹۰۳ میلیون ریال است که ازاین بابت مبلغ ۷۶۶/۷ میلیون ریال سوددر حسابها منظور شده است.



۳-۶- حساب سپرده های ارزی نزد بانکهای خارجی بشرح زیر است:

۸۱/۱۲/۲۹	۸۲/۱۲/۲۹	شرح
ریال	ریال	
۹۶۴,۵۶۳,۷۲۶	۳۱,۴۹۲,۶۰۶,۳۷۴	سپرده ارزی دیداری نزد بانکهای خارجی - دلار آمریکا
۱,۰۸۸,۹۲۲,۵۰۵	۲,۲۷۸,۹۲۴,۰۵۲	سپرده ارزی دیداری نزد بانکهای خارجی - پوند انگلیس
۴,۸۳۱,۹۱۰,۶۳۸	۶,۲۶۵,۱۲۸,۳۱۸	سپرده ارزی دیداری نزد بانکهای خارجی - یورو
۰	۲۲۲,۸۷۷,۳۹۵	سپرده ارزی دیداری نزد بانکهای خارجی - فرانک سوئیس
۶,۸۸۵,۳۹۶,۸۶۹	۴۰,۲۵۹,۵۳۶,۱۳۹	جمع

۷- تسهیلات اعطائی ومطالبات از بخش غیر دولتی

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

۸۱/۱۲/۲۹	۸۲/۱۲/۲۹	شرح
ریال	ریال	
۷۸۱,۷۲۴,۴۰۶,۰۳۰	۲,۱۸۲,۹۴۰,۰۰۱,۴۹۴	تسهیلات اعطائی بخش خصوصی یادداشت ۱-۷
		حساب بدهکاران بابت اعتبارات اسنادی پرداخت شده و پروات مدتدار
۵۵,۱۵۳,۹۸۰,۲۱۸	۲۸۵,۲۰۸,۷۱۲,۰۳۱	حساب بدهکاران بابت ضمانت نامه های پرداخت شده
۱۸۸,۳۴۴,۱۰۹	۱۹,۵۹۴,۸۱۱,۳۳۴	حساب اموال خریداری برای اجاره بشرط تملیک
۱۰۲,۰۰۰,۰۰۰	۰	کاردر جریان جعاله
	۴,۳۵۰,۰۰۰,۰۰۰	حساب مطالبات سررسید گذشته تسهیلات
۲,۶۰۵,۰۰۰	۲,۸۲۶,۷۵۴,۲۸۰	حساب مطالبات معوق تسهیلات
۸۳۷,۱۷۱,۳۳۵,۳۵۷	۲,۵۰۳,۳۷۸,۸۲۴,۷۱۸	جمع تسهیلات اعطائی ومطالبات از بخش خصوصی
		کسر میشود :
۸۶,۳۳۶,۴۵۰,۰۰۰	۳۹۵,۶۵۷,۸۷۶,۰۹۵	حساب سود سالهای آینده تسهیلات یادداشت ۱-۷
۰	۴۲۵,۲۰۷,۶۶۶	سود سالهای آینده اعتبار اسنادی
۰	۵۹,۳۱۸,۱۱۲	حساب سود معوق تسهیلات
۴۸,۲۹۴,۰۷۹,۸۸۹	۲۷۱,۶۶۲,۹۹۹,۳۹۷	هم ارز بدهی بانک بابت پذیرش اعتبارات اسنادی ارزی مدت دار
۱۲,۹۳۱,۸۰۵,۶۷۰	۳۷,۸۱۴,۰۸۱,۴۴۳	حساب ذخیره مطالبات مشکوک الوصول یادداشت ۱-۷
۶۶۰,۴۵۰,۹۵۳	۴,۹۹۰,۰۸۶,۳۷۸	حساب مضاربه - وجوه دریافتی
۶۸۸,۹۴۸,۵۴۸,۷۸۵	۱,۷۹۲,۷۶۹,۲۵۵,۶۲۷	جمع



بانک سامان

بانک سامان (شرکت سهامی عام)
داداشتهای توضیحی صورتهای مالی

سال مالی منتهی به ۱۳۸۲/۱۲/۲۹

۷- تسهیلات اعطائی (عقود اسلامی) بشرح زیر می باشد:

سود سالیان آینده		تسهیلات اعطائی		شرح
مانده - ریال	ریال	مانده - ریال	ریال	
۱۳۸۱/۱۲/۲۹	۱۳۸۲/۱۲/۲۹	۱۳۸۱/۱۲/۲۹	۱۳۸۲/۱۲/۲۹	
۶۱,۴۹۲,۹۰۳,۰۵۴	۷۸۸,۲۵۸,۸۸۵,۸۱۹	۳۵۷,۲۲۶,۰۶۱,۱۳۶	۹۵۲,۵۵۵,۴۴۱,۲۴۹	تسهیلات اعطائی فروش اقساطی
۰	۰	۱۱۲,۷۱۹,۲۰۶,۵۷۶	۲۱۶,۲۲۷,۲۷۰,۰۶۰	تسهیلات اعطائی سلف
۱۲,۶۶۷,۳۹۷,۶۶۷	۴۱۸,۰۳۵,۵۱۶,۶۶۱	۱۰۶,۹۸۱,۲۰۵,۹۶۱	۷۸۳,۹۰۱,۸۱۵,۶۴۰	تسهیلات اعطائی جماله
۰	۰	۱۰۲,۳۰۹,۹۸۶,۳۲۲	۱۸۶,۲۱۴,۲۵۷,۸۸۶	تسهیلات اعطائی مشارکت مدنی
۰	۰	۴۹,۸۲۱,۰۲۱,۲۸۰	۲۳۷,۹۹۸,۳۷۵,۰۲۱	تسهیلات اعطائی مضاربه
۱۲,۰۲۴,۷۰۶,۳۰۵	۶۳,۲۷۹,۶۴۷,۳۱۵	۴۸,۴۸۸,۹۹۷,۲۷۱	۲۱۶,۱۳۹,۲۳۰,۷۲۱	تسهیلات اعطائی اجاره بشرط تملیک
۱۵۱,۴۴۳,۰۳۴	۲,۳۱۵,۸۲۶,۳۰۰	۲,۸۳۵,۰۴۱,۶۷۲	۸۷,۲۷۶,۸۵۶,۵۴۲	تسهیلات اعطائی خرید دین
۰	۰	۱,۳۴۲,۸۸۵,۸۱۲	۲,۶۲۶,۷۵۴,۳۷۵	تسهیلات اعطائی قرض الحسنه
۸۶,۳۳۶,۴۵۰,۰۶۰	۳۹۵,۶۵۷,۸۷۶,۰۹۵	۷۸۱,۷۲۴,۴۰۶,۰۳۰	۲,۱۸۲,۹۴۰,۰۰۱,۴۹۴	جمع

کسر میشود:

ذخیره مطالبات مشکوک الوصول

خالص تسهیلات اعطائی

خالص تسهیلات اعطائی	
مانده - ریال	ریال
۱۳۸۱/۱۲/۲۹	۱۳۸۲/۱۲/۲۹
۲۹۵,۱۳۳,۱۵۸,۰۸۲	۶۶۴,۲۹۶,۵۵۵,۴۳۰
۱۱۲,۷۱۹,۲۰۶,۵۷۶	۲۱۶,۲۲۷,۲۷۰,۰۶۰
۹۴,۳۱۳,۸۰۸,۲۹۴	۲۴۲,۰۹۸,۲۹۸,۹۷۹
۱۰۲,۳۰۹,۹۸۶,۳۲۲	۱۸۶,۲۱۴,۲۵۷,۸۸۶
۴۹,۸۲۱,۰۲۱,۲۸۰	۲۳۷,۹۹۸,۳۷۵,۰۲۱
۳۶,۴۶۴,۲۹۰,۹۶۶	۱۵۲,۸۵۹,۵۸۳,۴۰۶
۲,۶۸۳,۵۹۸,۶۳۸	۸۴,۹۶۱,۰۳۰,۲۴۲
۱,۳۴۲,۸۸۵,۸۱۲	۲,۶۲۶,۷۵۴,۳۷۵
۶۹۵,۳۸۷,۹۵۵,۹۷۰	۱,۷۸۷,۲۸۲,۱۲۵,۳۹۹
(۱۲,۹۳۱,۸۰۵,۶۷۰)	(۳۷,۸۱۴,۰۸۱,۴۴۳)
۶۸۲,۴۵۶,۱۵۰,۳۰۰	۱,۷۴۹,۴۶۸,۰۴۳,۹۵۶



۷-۲ - در اجرای مفاد بخشنامه شماره ۲۴۵۷ مورخ ۱۳۵۵/۱۲/۸ بانک مرکزی معادل ۲ درصد خالص تسهیلات تحت عنوان ذخیره عمومی مطالبات مشکوک الوصول در حسابها منظور شده است.. لازم به توضیح است سهم سال جاری بابت ذخیره عمومی ومخصوص مطالبات مشکوک الوصول معادل مبلغ ۲۴,۸۸۲ میلیون ریال میباشد.

۷-۳ - باتوجه به اقدامات صورت گرفته و درجریان از طرف اداره حقوقی و وثائق موجود بنظر بانک ذخیره ای افزون بر ذخیره عمومی بابت مطالبات معوق و سررسید گذشته مورد نیاز نمیشد.

۸- اوراق مشارکت

اوراق مشارکت بشرح زیر میباشد :

۸۱/۱۲/۲۹	۸۲/۱۲/۲۹	شرح
ریال	ریال	
۵۱,۰۹۴,۰۰۰,۰۰۰	۶۷,۰۰۰,۰۰۰,۰۰۰	اوراق مشارکت بخش دولتی
۵۱,۰۹۴,۰۰۰,۰۰۰	۶۷,۰۰۰,۰۰۰,۰۰۰	جمع

۸-۱ - اوراق مشارکت مربوط به سرمایه گذاری وجوه مازاد بانک است که شامل خرید اوراق مشارکت دولتی مربوط به طرحهای ملی وبانک مرکزی میباشد که نزد بانکهای عامل بصورت امانی نگهداری میشود لازم بتوضیح است که سود اوراق بر مبنای ۱۷ و ۱۵ درصد در سال ومعاف از مالیات میباشد که ازاین بابت مبلغ ۱۵,۸۴۶ میلیون ریال سود در حسابها منظور شده است .

۹- سرمایه گذاریها و مشارکتها

سرمایه گذاریها و مشارکتها بشرح زیر تفکیک میشود :

۸۱/۱۲/۲۹	۸۲/۱۲/۲۹	شرح
ریال	ریال	
۰	۱,۲۶۵,۷۵۰,۰۰۰	مشارکت حقوقی /بخش غیردولتی
۰	۱,۰۶۱,۸۰۵,۳۵۸	سرمایه گذاری مستقیم
۰	۲,۳۲۷,۵۵۵,۳۵۸	جمع

۹-۱ - مشارکت حقوقی مربوط به خرید ۳۵٪ سهام شرکت high card به ارزش ۱۵,۷۵۰,۰۰۰ ریال و ۲۵٪ شرکت کارگزاری کریشچی بمبلغ ۱,۲۵۰,۰۰۰,۰۰۰ میباشد .

۹-۲ - سرمایه گذاری مستقیم مربوط به خرید تعداد ۳۵۲,۵۸۹ عدد سهم شرکت پمپ سازی ایران (پذیرفته شده در بورس اوراق بهادار تهران) به ارزش ۱,۰۶۱,۸۰۵,۳۵۸ ریال میباشد. (اهم رویه های حسابداری ۳-۲)



۱۰- دارائیهای ثابت

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

۸۱/۱۲/۲۹	۸۲/۱۲/۲۹	شرح
ریال	ریال	
۱۳,۷۸۰,۹۷۵,۸۳۸	۲۴,۷۸۸,۰۵۰,۶۵۵	یادداشت ۱۰-۳ حساب اموال منقول
۲۳,۴۳۱,۶۹۵,۶۵۲	۶۳,۱۶۶,۳۴۰,۱۵۱	یادداشت ۱۰-۳ حساب اموال غیر منقول
۱۵,۵۳۴,۹۰۳,۴۱۸	۲,۳۲۰,۰۰۰,۰۰۰	یادداشت ۱۰-۱ حساب اموال غیر منقول بانک در دست احداث
۲۳,۷۷۴,۰۹۶,۱۷۴	۷۰,۰۴۰,۹۶۲,۰۵۸	یادداشت ۱۰-۲ پیش پرداختهای سرمایه ای
۷۶,۵۲۱,۶۷۱,۰۸۲	۱۶۰,۳۱۵,۳۵۲,۸۶۴	جمع دارائیهای ثابت
		کسر میشود:
۱,۹۵۶,۱۶۴,۵۰۱	۵,۶۱۷,۱۷۰,۸۷۸	یادداشت ۱۰-۳ حساب ذخیره استهلاک اموال منقول
۲,۱۱۳,۶۵۲,۱۶۳	۶,۳۳۴,۳۰۷,۴۴۰	یادداشت ۱۰-۳ حساب ذخیره استهلاک اموال غیر منقول
۷۲,۴۵۱,۸۵۴,۴۱۸	۱۴۸,۳۶۳,۸۷۴,۵۴۶	جمع

۱۰-۱- حساب اموال غیر منقول در دست احداث عمدتاً مربوط به جواز ساختمان شعبه رشت بمبلغ ۲,۳۰۰ میلیون ریال میباشد.

۱۰-۲- پیش پرداختهای سرمایه ای شامل اقلام زیر میباشد:

۸۲/۱۲/۲۹	شرح
ریال	
۱۱,۴۲۹,۴۱۶,۱۴۴	شعبه جدید آفریقا
۶,۷۷۱,۱۲۰,۶۱۱	شعبه بازار
۷,۲۱۹,۴۳۷,۰۲۳	شعبه ولیعصر تبریز
۲,۱۷۸,۹۸۱,۰۰۰	باشگاه بانک
۵,۶۷۶,۲۲۰,۹۴۹	شعبه اهواز
۱۱,۸۴۰,۹۲۶,۰۴۰	شعبه صادقیه
۱۲,۹۶۵,۴۰۸,۱۳۲	بلوار سجاد مشهد
۱,۷۵۰,۰۰۰,۰۰۰	آپارتمان خریداری شده در منطقه آزاد کیش
۷,۱۲۸,۰۰۰,۰۰۰	ملک خیابان بیژن
۲,۰۱۰,۷۷۰,۳۳۱	ساختمان رشت
۹۰۶,۱۷۰,۵۰۰	شرکت نگاه ساز- تجهیزات ایمنی شعب در شرف تاسیس
۱۶۴,۵۱۱,۳۲۸	سایر
۷۰,۰۴۰,۹۶۲,۰۵۸	جمع

بایک سامان (شرکت سهامی عام)
یادداشت‌های توضیحی صورت‌های مالی
سال مالی منتهی به ۱۳۸۲/۱۲/۲۹



بایک سامان

۳- ۱- دارائیهای ثابت مشهود شامل اموال غیر منقول و منقول بشرح یادداشت شماره ۳-۲ مندرج در پیه های حسابداری محاسبه و مستهلک گردیده بشرح زیر میباشد:

مبلغ دفتری - ریال

استهلاك انباشته - ریال

بهای تمام شده - ریال

شرح اقلام	مانده در ۱۳۸۱/۱۲/۲۹	دارائیهای اضافه شده طی دوره مالی	نقل و انتقال بین اقلام دارائی	مانده در ۱۳۸۲/۱۲/۲۹	مانده در ۱۳۸۱/۱۲/۲۹	استهلاك دوره مالی	مانده در ۱۳۸۲/۱۲/۲۹	مانده در ۱۳۸۱/۱۲/۲۹
زمین و ساختمان	۲۳,۴۳۱,۵۹۵,۵۵۲	۲۶,۵۱۹,۷۴۱,۰۸۱	۱۳,۲۱۱,۴۹,۳۴۱۸	۶۳,۱۵۶,۳۴۰,۱۵۱	۶,۳۳۴,۳۰۷,۴۴۰	۴,۲۲۱,۸۰۷,۲۵۲	۶,۳۳۴,۳۰۷,۴۴۰	۲۱,۳۱۸,۰۴۳,۴۸۹
ماشین آلات و تجهیزات اداری	۱۲,۷۳۸,۵۴۵,۴۸۸	۱۰,۹۳۲,۹۵۴,۸۱۷		۲۳,۶۷۱,۵۰۰,۳۰۵	۵,۱۳۳,۴۹۸,۴۱۷	۳,۴۴۴,۲۱۲,۴۳۹	۱۸,۵۳۸,۱۰۱,۵۸۸	۱۱,۰۴۲,۱۰۶,۲۳۵
وسایل نقلیه	۱,۰۴۲,۳۳۰,۳۵۰	۷۴,۱۲۰,۰۰۰		۱,۱۱۶,۴۵۰,۳۵۰	۴۹۳,۵۷۲,۴۶۱	۲۳۴,۰۴۷,۰۷۳	۶۲۲,۷۷۷,۸۸۹	
جمع	۳۷,۲۱۲,۵۷۱,۴۹۰	۳۷,۵۲۶,۸۱۵,۸۹۸	۱۳,۲۱۱,۴۹,۳۴۱۸	۸۷,۹۵۴,۳۹,۰۸۰۶	۱۱,۹۵۱,۴۷۸,۳۱۸	۷,۸۹۹,۹۵۶,۷۶۴	۷۶,۰۰۲,۹۱۲,۴۸۸	۳۲,۳۶۰,۱۴۹,۸۵۴
دارائیهای در جریان ساخت	۱۵,۵۳۴,۹۰۳,۴۱۸		(۱۳,۲۱۱,۴۹,۳۴۱۸)	۲,۳۲۳,۰۰۰,۰۰۰			۲,۳۲۳,۰۰۰,۰۰۰	۱۵,۵۳۴,۹۰۳,۴۱۸
پیش پرداخت های سرمایه ای	۲۳,۷۷۴,۰۹۶,۱۷۴	۴۶,۲۶۶,۸۶۵,۸۸۴		۷۰,۰۴۰,۹۶۲,۰۵۸			۷۰,۰۴۰,۹۶۲,۰۵۸	۲۳,۷۷۴,۰۹۶,۱۷۴
جمع کل	۷۶,۵۲۱,۵۷۱,۰۸۲	۸۳,۷۹۳,۵۸۱,۷۸۲		۱۶۰,۳۱۵,۳۵۲,۸۶۴	۱۱,۹۵۱,۴۷۸,۳۱۸	۷,۸۹۹,۹۵۶,۷۶۴	۱۴۸,۳۲۳,۸۷۴,۵۴۶	۷۲,۴۵۱,۸۵۴,۴۱۸



۱۱- سایر دارائیهـا

سایر دارائیهـا بشرح زیر میباشد :

۸۱/۱۲/۲۹	۸۲/۱۲/۲۹	شرح
ریال	ریال	
۳۹,۶۶۷,۰۰۰	۱۸۹,۷۲۳,۲۰۰	تمبر مالیاتی
۲,۰۲۶,۷۵۲,۵۲۰	۷,۴۱۷,۳۵۹,۸۲۴	یادداشت ۱-۱۱ موجودی انبار کل
۵۱۱,۴۳۸,۹۸۷	۶,۴۴۵,۴۴۹,۷۷۰	وثایق تملیک شده
۱,۶۷۱,۴۲۱,۲۸۰	۱,۷۴۵,۶۱۴,۶۳۳	یادداشت ۲-۱۱ بدهکاران موقت / ریال
۲,۰۲۳,۰۶۳,۴۰۴	۵,۰۵۳,۷۹۴,۱۴۴	یادداشت ۳-۱۱ حق الامتیاز
۴,۴۶۹,۶۰۶,۶۲۹	۵,۴۷۳,۷۹۵,۱۴۷	یادداشت ۴-۱۱ بدهکاران داخلی
۰	۱۰۰,۰۰۰	یادداشت ۵-۱۱ اقلام در راه
۱۰,۷۴۱,۹۴۹,۸۲۰	۲۶,۳۲۵,۸۳۶,۷۱۹	جمع

۱۱-۱- موجودی انبار کل بشرح اقلام زیر می باشد :

۸۱/۱۲/۲۹	۸۲/۱۲/۲۹	شرح
ریال	ریال	
۱,۷۵۱,۹۰۳,۱۲۰	۶,۹۴۵,۳۷۷,۳۸۶	موجودی انبار تجهیزات کامپیوتری
۲۵۲,۵۲۵,۰۰۰	۴۱۷,۲۰۱,۵۳۸	موجودی انبار اثاثیه
۲۲,۳۲۴,۴۰۰	۵۴,۷۸۰,۹۰۰	موجودی انبار ملزومات
۲,۰۲۶,۷۵۲,۵۲۰	۷,۴۱۷,۳۵۹,۸۲۴	جمع

۱۱-۱-۱- موجودی انبار تجهیزات کامپیوتری عمدتاً مربوط به ۱۰ دستگاه خود پرداز بمبلغ ۱,۹۹۲ میلیون ریال , ۱۰۳۱ دستگاه pos بمبلغ ۴,۲۶۷ میلیون ریال و ۲۹ دستگاه چاپگر pr۲ بمبلغ ۴۵۱ میلیون ریال میباشد.

۱۱-۲- بدهکاران موقت شامل حسابهای ذیل می باشد :

۸۱/۱۲/۲۹	۸۲/۱۲/۲۹	شرح
ریال	ریال	
۸۷۸,۳۵۰,۰۰۰	۰	بدهکاران موقت - خرید حواله
۱۹۸,۰۰۰,۰۰۰	۰	بدهکاران موقت - شرکت در مزایده ملک بازار
۱۷,۴۲۴,۶۵۵	۱۷۸,۲۳۳,۵۴۳	بدهکاران موقت - سایر موارد
۲,۷۰۳,۷۳۸	۲۰,۰۹۴,۱۸۱	بدهکاران موقت - اشخاص
۰	۴,۰۹۴,۴۵۸	بدهکاران موقت - ارز
۱۵۰,۰۰۰,۰۰۰	۰	بدهکاران موقت - کلیان تصویر
۴۲۴,۹۴۲,۸۸۷	۱,۵۴۳,۱۹۲,۴۵۱	بانک مرکزی بابت جایزه سپرده قانونی
۱,۶۷۱,۴۲۱,۲۸۰	۱,۷۴۵,۶۱۴,۶۳۳	جمع



۱۱-۳- حق امتیاز بشرح اقلام زیر قابل تفکیک می باشد:

۸۱/۱۲/۲۹	۸۲/۱۲/۲۹	شرح
ریال	ریال	
۹۰,۱۳۷,۳۳۳	۵۶,۳۳۵,۸۳۳	مطالعات فنی و کارشناسی تاسیس موسسه
۲۶۸,۴۰۶,۵۰۰	۳۵۳,۸۰۷,۱۵۱	حق امتیاز تلفن ثابت
۹۴,۵۵۳,۴۴۴	۱۸۷,۸۷۳,۴۴۴	حق امتیاز تلفن همراه
۲۱۳,۶۹۴,۳۰۰	۲۱۵,۹۴۴,۳۰۰	حق امتیاز خطوط دیتا (x۲۵)
۲,۳۰۷,۰۰۰	۲,۳۰۷,۰۰۰	حق امتیاز کارت اعتباری
۲۷۴,۴۳۷,۱۶۰	۸۵۳,۷۸۰,۰۴۹	حق امتیاز swift
۱,۰۶۹,۶۸۷,۶۶۷	۳,۳۷۳,۹۰۶,۳۶۷	نرم افزار سیستم جامع بانکداری
۴,۸۴۰,۰۰۰	۴,۸۴۰,۰۰۰	حق امتیاز انشعابات
۲,۰۱۸,۰۶۳,۴۰۴	۵,۰۴۸,۷۹۴,۱۴۴	جمع
		اضافه میشود:
۵,۰۰۰,۰۰۰	۵,۰۰۰,۰۰۰	پیش پرداخت خرید تلفن ثابت
۲,۰۲۳,۰۶۳,۴۰۴	۵,۰۵۳,۷۹۴,۱۴۴	جمع

۱-۱۱-۳- هزینه مطالعات فنی و کارشناسی تاسیس در تاریخ مورد گزارش بمبلغ ۹۰,۱۳۷,۳۳۳ ریال در طی دوره قبل از تاسیس و شروع فعالیت بانک ایجاد شده که عمدتاً مربوط به قراردادهای بررسی، مطالعه، کارشناسی ایجاد بانک و هزینه های آموزش و نظایر آن می باشد که گردش آن طی دوره مالی مورد گزارش بشرح زیر میباشد.

۸۱/۱۲/۲۹	۸۲/۱۲/۲۹	شرح
ریال	ریال	
۱۲۳,۹۳۸,۸۳۳	۹۰,۱۳۷,۳۳۳	هزینه های انجام شده بشرح بالا
		کسر میشود:
(۳۳,۸۰۱,۵۰۰)	(۳۳,۸۰۱,۵۰۰)	استهلاك هزینه های فوق (بشرح ۴-۳ مندرج در اهم رویه های حسابداری)
۹۰,۱۳۷,۳۳۳	۵۶,۳۳۵,۸۳۳	جمع

۲-۱۱-۳- بمنظور استقرار سیستم جامع بانکداری مکانیزه قراردادهایی بمبلغ ۳,۷۴۸ میلیون ریال با شرکت کیش ویر منعقد گردید که مانده آن در پایان سال ۸۲ پس از کسر استهلاك بالغ بر ۳,۳۷۳ میلیون ریال می باشد.



۴-۱۱- بدهکاران داخلی شامل اقلام زیر میباشد:

۸۱/۱۲/۲۹	۸۲/۱۲/۲۹	شرح
ریال	ریال	
۱,۸۶۱,۹۵۶,۵۰۰	.	بدهکاران داخلی - کارکنان - سهام ارائه شده به کارکنان
۳۴۵,۱۷۵,۸۷۷	۲۰۱,۳۴۰,۰۲۷	بدهکاران داخلی - مطالبات اشخاص از اشخاص بابت هزینه های پیگیری
۴۷۸,۱۴۸,۲۰۱	۱,۵۵۰,۳۰۵,۵۵۶	بدهکاران داخلی - سایر موارد - سود تحقق یافته وصول نشده اوراق مشارکت
۳۳۰,۰۰۰,۰۰۰	۳۸۶,۰۰۰,۰۰۰	بدهکاران داخلی - بازخرید اوراق مشارکت امانی
۱۱۰,۰۰۰,۰۰۰	۱۱۰,۰۰۰,۰۰۰	پیش پرداختها طاهر ارتباط
	۱۰۰,۰۰۰,۰۰۰	بدهکاران داخلی - ودایع پرداختی
۲۰,۴۵۰,۰۰۰	۸۰۸,۳۵۵,۸۹۱	پیش پرداختها
۲۰,۰۰۰,۰۰۰	.	پیش پرداختها - اتیه بهار
.	۶,۹۰۹,۵۴۹	بدهکاران داخلی - حق طبع
.	۵۰,۰۰۰,۰۰۰	آقای ضیائی بابت تهیه برنامه عملیاتی شرکت بیمه در شرف تاسیس
۲۹۶,۰۰۰,۰۰۰	.	پیش پرداختها - رشت
۷۱۲,۱۰۸,۴۰۰	۷۴,۶۷۷,۴۲۰	پیش پرداختها - قرار داد منعقد شده با شرکت کیش ویر
۹۷,۲۵۸,۲۲۰	۴,۰۶۵,۰۰۰	پیش پرداختها - master card international
.	۱۲۵,۰۰۰,۰۰۰	بدهکاران داخلی - وجوه مسروقه در دست اقدام
۷۷,۷۹۸,۵۸۴	۸۱۲,۰۴۱,۷۰۹	بدهکاران داخلی - سایر موارد
۸۴,۰۰۰,۰۰۰	۸۴,۰۰۰,۰۰۰	پیش پرداختها - ایران و غرب (سهامی عام)
۳۷,۵۶۰,۱۶۰	۸۴,۴۱۰,۷۶۳	بدهکاران داخلی - کارکنان
۲۲,۶۲۶,۴۸۰	.	پیش پرداختها - گلیان تصویر
۱۵,۰۰۰,۰۰۰	.	پیش پرداختها - گل آور صنعت
۱۳,۳۰۰,۰۰۰	.	پیش پرداختها - پاسداران
۳,۴۴۱,۶۶۷	.	پیش پرداختها - ملک رشت
.	۹۹۱,۵۰۱,۱۶۸	پیش پرداختها - خدمات کارت high card
۵۴,۷۸۲,۵۴۰	۱۹۵,۱۸۸,۰۶۴	سایر حسابهای دریافتی
۴,۵۷۹,۶۰۶,۶۲۹	۵,۵۸۳,۷۹۵,۱۴۷	جمع
		کسر میشود
(۱۱۰,۰۰۰,۰۰۰)	(۱۱۰,۰۰۰,۰۰۰)	ذخیره مطالبات مشکوک الوصول طاهر ارتباط
۴,۴۶۹,۶۰۶,۶۲۹	۵,۴۷۳,۷۹۵,۱۴۷	جمع

بانک سامان (سهامی عام)
یادداشت‌های توضیحی صورتهای مالی
برای سال مالی منتهی به ۱۳۸۲/۱۲/۲۹



بانک سامان

۵-۱۱- اقلام در راه بشرح زیر قابل تفکیک می باشد :

۸۱/۱۲/۲۹		۸۲/۱۲/۲۹		عنوان حساب (اقلام بستانکار)	۸۱/۱۲/۲۹		۸۲/۱۲/۲۹		عنوان حساب (اقلام بدهکار)
ریال		ریال			ریال		ریال		
۱۵۱,۷۰۶,۱۲۵,۲۲۱		۳۸۴,۷۵۰,۶۲۸,۱۲۹		حساب مرکز / ریال	۱۵۱,۷۰۶,۱۲۵,۲۲۱		۳۸۴,۷۵۰,۷۲۸,۱۲۹		حساب مرکز / ریال
۲۰,۱۳۴,۸۹۰,۵۵۲۹		۸۹,۹۸۶,۳۵۴,۲۳۲		حساب وضعیت ارزی	۱۸,۳۷۶,۶۸۵,۳۲۴		۱,۷۴۴,۵۸۷,۵۴۴		حساب وضعیت ارزی
۱۸,۱۶۶,۳۸۴,۳۹۹		۹۱,۹۰۸,۳۲۰,۹۳۸		حساب مرکز / ارز	۱۸,۱۶۲,۷۶۷,۶۱۲		۹۱,۹۰۸,۳۲۰,۹۳۹		حساب مرکز / ارز
۱۱,۴۷۲,۸۳۲,۶۶۱		۱۹,۵۴۷,۵۶۶		حساب معاملات ارزی	۱۳,۲۳۱,۰۳۷,۸۶۶		۸۸,۲۶۱,۶۱۴,۵۵۴		حساب معاملات ارزی
۲۰۱,۴۸۰,۴۳۲,۷۱۰		۵۶۶,۶۶۵,۱۵۱,۱۶۵		جمع اقلام بستانکار	۲۰۱,۴۷۶,۶۱۶,۰۲۳		۵۶۶,۶۶۵,۲۵۱,۱۶۶		جمع اقلام بدهکار
(۲۰۱,۴۷۶,۶۱۶,۰۲۳)		(۵۶۶,۶۶۵,۲۵۱,۱۶۶)		جمع اقلام بدهکار					
۳,۶۱۶,۶۸۷		(۱۰۰,۰۰۱)		مانده نهایی (اقلام در راه)					



۱۲- بدهی به بانکها

بدهی به به بانکها بشرح زیر می باشد :

۸۱/۱۲/۲۹	۸۲/۱۲/۲۹	شرح
ریال	ریال	
۰	۴۱,۰۱۹,۷۵۸,۶۲۵	تسهیلات دریافتی از بانکهای خارجی
۰	۴۱,۰۱۹,۷۵۸,۶۲۵	جمع

۱۲-۱ تسهیلات دریافتی از بانک اشپار کاسه آلمان در تاریخ ۲۲ می سال ۲۰۰۳ بمدت یکسال جهت تامین منابع مالی برای شرکتهای صادراتی میباشد. مضافاً اینکه سود تسهیلات فوق بر اساس تعرفه های متداول بین المللی بمبلغ ۳,۴۰۸ میلیون ریال در حسابها منظور شده است .

۱۳- سپرده های دیداری

سپرده های دیداری بشرح زیر تفکیک میشود :

۸۱/۱۲/۲۹	۸۲/۱۲/۲۹	شرح
ریال	ریال	
۷,۲۳۸,۳۵۸,۵۹۶	۶۱,۵۹۹,۹۵۹,۷۷۳	سپرده قرض الحسنه جاری
۳۸,۷۴۰,۰۰۰,۰۰۰	۱۰۹,۸۴۷,۲۳۰,۵۸۹	چکهای بانکی فروخته شده
۵۹,۳۵۶,۱۸۲,۳۰۷	۶۴,۴۰۴,۸۶۴,۰۵۷	وجوه اداره شده مصرف نشده
۵۲,۴۸۶,۱۴۶	۴,۴۶۱,۲۹۲,۵۳۹	حواله های عهده ما / ارز
۷,۳۵۸,۳۳۰,۷۳۷	۲,۱۳۶,۰۴۳,۰۲۲	مشارکت مدنی
۹,۷۶۵,۰۰۱	۲۹,۶۲۹,۷۲۳,۴۶۵	حساب مبادله اسناد (اتاق پایاپای)
۱۶,۲۵۷,۸۷۰,۴۹۰	۳۱,۵۸۹,۷۱۳,۵۱۵	یادداشت ۱-۱۳ بستانکاران موقت / ریال
۱,۲۲۵,۹۸۱,۳۷۸	۷,۰۱۲,۳۲۴,۷۱۵	بستانکاران موقت / ارز
۱۳۰,۲۳۸,۹۷۴,۶۵۵	۳۱۰,۶۸۱,۱۵۱,۶۷۵	جمع

۱۳-۱ بستانکاران موقت بشرح اقلام زیر میباشد :

۸۱/۱۲/۲۹	۸۲/۱۲/۲۹	شرح
ریال	ریال	
۹,۷۰۸,۹۳۲,۲۸۲	۱,۵۷۴,۱۸۰,۹۲۲	بستانکاران موقت - مسدودی سپرده های قرض الحسنه
۴,۳۶۹,۱۹۰,۷۸۱	۱۰,۲۷۳,۴۹۲,۲۱۲	بستانکاران موقت - سود کسر ماه آخر سال سپرده های بلندمدت
۱,۱۹۰,۵۵۷,۷۱۴	۱۶,۸۷۹,۱۶۸,۰۵۲	یادداشت ۱-۱۳ بستانکاران موقت - سایر موارد
۶۷۸,۲۷۶,۱۳۷	۱,۸۶۰,۲۹۳,۷۵۰	بستانکاران موقت - سود کسر ماه آخر سال سپرده های کوتاه مدت
۸۷,۷۸۹,۸۷۰	۰	بستانکاران موقت - حق ثبت سفارش
۷۷,۶۰۹,۳۳۸	۶۰۲,۶۷۱,۲۰۲	بستانکاران موقت - مسدودی سپرده های کوتاه مدت
۰	۸۲,۳۰۰,۰۰۰	بستانکاران موقت - ودیعه صندوق امانات
۶۶,۲۶۷,۹۵۰	۴۷,۵۲۸,۳۷۹	بستانکاران موقت - سود کسر ماه آخر سال سپرده های کوتاه مدت ویژه
۰	۱۱۱,۹۹۱	بستانکاران موقت - سود کسر ماه آخر سال اندوخته ها
۳۲,۱۵۸,۶۸۱	۰	بستانکاران موقت - مالیات وزارت دارائی
۱۴,۳۷۱,۲۹۷	۲۵۳,۴۸۰	بستانکاران موقت - مابه التفاوت سود سپرده ها



۹,۶۵۸,۰۶۲	۹۹۱,۰۳۷	بستانکاران موقت - سهم سود سپرده گذاران از تسهیلات وجوه اداره شده
۴,۴۰۳,۲۳۵	۵۵,۵۳۲,۰۰۷	بستانکاران موقت - هم ارز سود کسر ماه آخر سال سپرده های کوتاه مدت ارزی
۱۷,۰۰۱,۳۶۳	۱۸,۵۷۷,۴۹۱	بستانکاران موقت - اشخاص
۱,۰۱۷,۶۲۰	۱۹۳,۵۶۵,۶۲۰	بستانکاران موقت - کارت پول با مبالغ مشخص
۶۳۶,۱۶۰	۱,۰۴۷,۳۷۲	سایر بستانکاران موقت
۱۶,۲۵۷,۸۷۰,۴۹۰	۳۱,۵۸۹,۷۱۳,۵۱۵	جمع

۱-۱۳ - بستانکاران موقت سایر موارد عمدتاً مربوط به چک حواله بانک سامان بمبلغ ۱۴,۰۳۲ میلیون ریال میباشد.

۱۴- سپرده های پس انداز و مشابه

سپرده های پس انداز و مشابه بشرح زیر تفکیک میشود:

۸۱/۱۲/۲۹	۸۲/۱۲/۲۹	شرح
ریال	ریال	
۲۴,۷۶۵,۵۱۸,۸۵۷	۳۰,۸۵۲,۳۶۵,۶۵۹	سپرده قرض الحسنه پس انداز / ریال
۲,۰۳۶,۹۴۸,۷۸۵	۱,۹۱۰,۱۲۴,۶۵۴	سپرده قرض الحسنه پس انداز / ارز
۷۰۶,۱۶۶,۶۷۲	۴۶۵,۹۳۳,۲۱۳	سپرده قرض الحسنه ویژه مصرف نشده
۲۷,۵۰۸,۶۳۴,۳۱۴	۳۳,۲۲۸,۴۲۳,۵۲۶	جمع

۱۵- سپرده سرمایه گذاری مدتدار

سپرده سرمایه گذاری مدتدار بشرح زیر می باشد:

۸۱/۱۲/۲۹	۸۲/۱۲/۲۹	شرح
ریال	ریال	
۳۶۸,۳۵۹,۸۶۵,۴۵۸	۱,۰۹۸,۳۴۷,۰۵۰,۵۷۹	سپرده سرمایه گذاری بلند مدت یادداشت ۱-۱۵
۱۶۳,۸۹۵,۷۱۲,۳۹۵	۴۱۸,۷۸۹,۱۴۵,۷۲۹	سپرده سرمایه گذاری کوتاه مدت
۱۲,۵۰۵,۳۹۰,۰۰۰	۹,۴۸۸,۱۰۵,۰۰۰	سپرده سرمایه گذاری کوتاه مدت ویژه
۵۴۴,۷۶۰,۹۶۷,۸۵۳	۱,۵۲۶,۶۲۴,۳۰۱,۳۰۸	جمع

۱۵-۱ - سپرده سرمایه گذاری بلند مدت بشرح زیر تفکیک میگردد:

۸۱/۱۲/۲۹	۸۲/۱۲/۲۹	نرخ	شرح
ریال	ریال		
۶۰,۲۳۶,۳۸۰,۰۰۰	۱۱۶,۹۴۲,۰۱۳,۷۶۲	۱۶	سپرده سرمایه گذاری یکساله
۲۴,۳۴۰,۱۶۸,۴۲۰	۲۲۵,۷۹۹,۸۳۱,۴۳۹	۱۷	سپرده سرمایه گذاری دو ساله
۱۴,۵۶۹,۹۸۱,۸۳۸	۳۲,۵۸۵,۹۰۴,۰۲۰	۱۸	سپرده سرمایه گذاری سه ساله
۱,۳۴۱,۳۰۳,۹۶۱	۲,۷۶۷,۶۶۵,۹۶۹	۱۹	سپرده سرمایه گذاری چهار ساله
۲۶۷,۸۷۲,۰۳۱,۲۳۹	۷۲۰,۲۵۱,۶۳۵,۳۸۹	۲۰/۵	سپرده سرمایه گذاری پنج ساله
۳۶۸,۳۵۹,۸۶۵,۴۵۸	۱,۰۹۸,۳۴۷,۰۵۰,۵۷۹		جمع



۱۶- سایر سپرده ها

سایر سپرده ها از اقلام زیر تشکیل شده است :

۸۱/۱۲/۲۹	۸۲/۱۲/۲۹	شرح
ریال	ریال	
۱۴,۲۳۴,۱۶۱,۹۴۵	۵۴,۰۳۸,۶۴۸,۶۵۵	سپرده نقدی ضمانتنامه ها به ریال /خصوصی
۱۲,۳۵۵,۷۱۷,۳۵۸	۵۸,۰۷۲,۹۸۷,۴۳۴	پیش دریافت نقدی بابت اعتبار اسنادی
۳,۵۷۸,۷۸۷,۸۷۳	۲۷,۵۸۷,۰۴۲,۰۶۰	سپرده کوتاه مدت ارزی
۳۰,۱۶۸,۶۶۷,۱۷۶	۱۳۹,۶۹۸,۶۷۸,۱۴۹	جمع

۱۷- ذخائر و سایر بدهیها

ذخائر و سایر بدهیها از اقلام زیر تشکیل شده است :

۸۱/۱۲/۲۹	۸۲/۱۲/۲۹	شرح
ریال	ریال	
۱,۵۸۶,۰۰۸,۰۹۵	۱,۷۵۱,۷۰۷,۵۱۲	یادداشت ۱۷-۲ ذخیره مابه التفاوت سود قطعی و علی الحساب سپرده ها
۶,۹۲۹,۰۱۷,۵۹۰	۲۲,۰۸۱,۵۰۳,۷۶۸	یادداشت ۱۷-۳ ذخیره مالیات بر درآمد
۳۰۳,۶۵۴,۲۸۱	۱,۰۵۱,۶۸۸,۸۵۳	یادداشت ۱۷-۴ ذخیره باز خرید سنوات خدمت کارکنان
۸۷,۶۲۹,۵۰۰	۸۷۴,۴۹۰,۷۱۲	ذخیره هزینه های معوق پرداختنی
۷,۱۳۳,۲۴۰,۲۴۳	۱۲,۷۴۴,۹۶۱,۶۱۸	یادداشت ۱۷-۵ بستانکاران داخلی
۳,۶۱۶,۶۸۷		یادداشت ۱۱-۵ اقلام در راه
۱۶,۰۴۳,۱۶۶,۳۹۶	۳۸,۵۰۴,۳۵۲,۴۶۳	جمع

۱۷-۱- ذخیره هزینه های پرداختنی مربوط به هزینه آب و برق و تلفن و سایر هزینه ها است که در سال ۸۳ با وصول قبوض مربوطه تسویه خواهد شد.

۱۷-۲- ذخیره مابه التفاوت سود قطعی و علی الحساب سپرده ها به شرح زیر می باشد:

۸۱/۱۲/۲۹	۸۲/۱۲/۲۹	شرح
ریال	ریال	
۳۵۱,۰۴۰,۹۰۵	۷۸۶,۲۰۷,۸۹۵	ذخیره مابه التفاوت سود قطعی و علی الحساب سپرده کوتاه مدت عادی
۳۴,۰۹۴,۵۷۸	۱۰,۰۰۰,۷۴۸	ذخیره مابه التفاوت سود قطعی و علی الحساب سپرده کوتاه مدت ویژه
۱۲۳,۴۳۱,۶۳۸	۱۸۳,۸۰۴,۲۶۵	ذخیره مابه التفاوت سود قطعی و علی الحساب سپرده بلند مدت یکساله
۲۱,۳۶۷,۹۹۰	۲۸۴,۲۱۲,۷۸۲	ذخیره مابه التفاوت سود قطعی و علی الحساب سپرده بلند مدت دو ساله
۶۵,۵۶۸,۹۸۷	۵۸,۵۵۸,۵۲۳	ذخیره مابه التفاوت سود قطعی و علی الحساب سپرده بلند مدت سه ساله



ذخیره مابه التفاوت سود قطعی و علی الحساب سپرده بلند مدت چهار ساله	۲,۹۴۹,۵۰۷	۳,۶۳۱,۹۱۰
ذخیره مابه التفاوت سود قطعی و علی الحساب سپرده بلند پنج ساله	۴۲۵,۹۷۳,۷۹۲	۹۸۶,۶۶۷,۷۹۸
ذخیره مابه التفاوت سود قطعی و علی الحساب سپرده اندوخته جوانان	.	۱۸۵,۵۹۹
ذخیره مابه التفاوت سود قطعی و علی الحساب سپرده اندوخته بازنشستگی	.	۱۸,۵۶۷
ذخیره مابه التفاوت سود قطعی و علی الحساب سپرده اندوخته استهلاک	.	۱۲۳
جمع	۱,۷۵۱,۷۰۷,۵۱۲	۱,۵۸۶,۰۰۸,۰۹۵

۱۷-۲-۱- براساس دستور العمل اجرایی شماره ۲/۵۱۲/۳ مورخ ۱۳۸۱/۱۰/۴ دبیرخانه شورای عالی بانک ها در مورد نحوه محاسبه سود سپرده گذاران و بمنظور رعایت دستور العمل های اجرایی مواد ۱۳ و ۱۴ قانون عملیات بانکی بدون ربا مبنی بر تسهیم منافع حاصله بین بانک و سپرده گذاران متناسب با مدت و مبلغ سپرده های سرمایه گذاری پس از کسر سپرده قانونی تودیع شده نزد بانک مرکزی ج.ا.ی. درآمدهای فعالیتهای مشاع مابین بانک و سپرده گذاران تسهیم و صورت سود و زیان نیز بر همین مبنا تهیه و تنظیم گردیده است. در راستای اجرای مفاد دستور العمل فوق اعمال هزینه حق الوکاله تفاوت سود قطعی و علی الحساب بمبلغ ۲,۸۹۰ میلیون ریال پس از کسر مابه التفاوت های پرداختی در طی سال ۸۲ و مابقی بمبلغ ۱,۷۵۱ میلیون ریال محاسبه و در حسابها منظور گردیده است.

۱۷-۳-۱- ذخیره مالیات بر درآمد بشرح زیر قابل تفکیک میباشد:

شرح	۸۲/۱۲/۲۹	۸۱/۱۲/۲۹
سود قبل از کسر مالیات	۱۱۵,۱۸۵,۸۷۵,۴۲۷	۳۹,۰۴۷,۶۶۲,۴۵۴
کسر میشود:		
سود حاصل از اوراق مشارکت معاف از مالیات	(۲۴,۸۵۹,۸۶۰,۳۵۴)	(۱۱,۳۳۱,۵۹۲,۰۹۴)
سود خالص مشمول مالیات	۹۰,۳۲۶,۰۱۵,۰۷۳	۲۷,۷۱۶,۰۷۰,۳۶۰
مالیات به ماخذ ۲۵٪ مبلغ فوق (موضوع ماده ۱۰۵ ق.م.م)	۲۲,۵۸۱,۵۰۳,۷۶۸	۶,۹۲۹,۰۱۷,۵۹۰
کسر میشود:		
علی الحساب مالیات پرداختی عملکرد منتهی به ۸۲/۱۲/۲۹	(۵۰۰,۰۰۰,۰۰۰)	.
جمع	۲۲,۰۸۱,۵۰۳,۷۶۸	۶,۹۲۹,۰۱۷,۵۹۰

۱۷-۳-۱- مالیات عملکرد در سال مالی منتهی به ۲۹ اسفند ۱۳۸۱ توسط حوزه مالیاتی رسیدگی و بموجب برگ تشخیص مالیات بمبلغ ۱۰,۱۵۷ میلیون ریال تعیین و ابلاغ گردید که مورد اعتراض بانک قرار گرفته است. معذالک بابت مالیات بموجب سود ابرازی عملکرد سال ۸۱ بمبلغ ۶,۹۲۹ میلیون ریال پرداخت شده است.

بانک سامان (سهامی عام)

یادداشت‌های توضیحی صورت‌های مالی

سال مالی منتهی به ۱۳۸۲/۱۲/۲۹



بانک سامان

۲- ۱۷-۳- جدول صورت خلاصه وضعیت مالیاتی بانک بشرح زیر است :

مالیات پرداخت شده	مالیات قطعی	مالیات ابرازی	درآمد مشمول مالیات طبق برگ قطعی	درآمد مشمول مالیات طبق برگ تشخیص	سود ابرازی مشمول مالیات	سال عملکرد
ریال	ریال	ریال	ریال	ریال	ریال	
۱۳۸,۶۷۸,۱۱۵	۱۳۸,۶۷۸,۱۱۵	۲۰,۷۶۰,۲۹۹	۴۱۰,۰۰۰,۰۰۰	۴۸۵,۱۲۲,۹۹۱	۱۵۹,۶۹۴,۶۰۵	۷۸
۷۳۰,۱۵۳,۴۴۶	۷۳۰,۱۵۳,۴۴۶	۵۰۹,۲۸۴,۴۰۹	۱,۹۴۱,۲۰۰,۸۹۷	۱,۹۵۲,۵۷۷,۲۵۷	۱,۳۵۹,۶۷۰,۳۵۴	۷۹
۱,۲۷۵,۰۰۰,۰۰۰	۱,۲۷۵,۰۰۰,۰۰۰	۹۰۰,۹۴۵,۱۵۳	۵,۱۰۰,۰۰۰,۰۰۰	۵,۶۷۵,۸۳۰,۵۸۴	۳,۷۲۸,۶۳۴,۷۲۵	۸۰
۶,۹۲۹,۰۱۷,۵۹۰	۰	۶,۹۲۹,۰۱۷,۵۹۰	۰	۱۰,۱۵۷,۷۸۲,۴۶۴	۲۷,۷۱۶,۰۷۰,۳۶۰	۸۱
۵۰۰,۰۰۰,۰۰۰	۰	۲۲,۵۸۱,۵۰۳,۷۶۸	۰	۰	۲۲,۵۸۱,۵۰۳,۷۶۸	۸۲



۱۷-۴- ذخیره باز خرید سنوات خدمت کارکنان بانک بشرح زیر قابل تفکیک است :

۸۱/۱۲/۲۹	۸۲/۱۲/۲۹	شرح
ریال	ریال	
۱۱۲,۳۷۸,۱۵۰	۳۰۳,۶۵۴,۲۸۱	مانده ابتدای سال
۱۹۱,۲۷۶,۱۳۱	۷۴۸,۰۳۴,۵۷۲	افزایش طی سال
۳۰۳,۶۵۴,۲۸۱	۱,۰۵۱,۶۸۸,۸۵۳	جمع

۱- ۱۷-۴- ذخیره باز خرید سنوات خدمت کارکنان بـماخذ یکـماه حقوق و مزایا برای هر سال خدمت محاسبه و در پایان سال در حسابها منظور شده است. (اهم رویه های حسابداری ۳-۵)

۱۷-۵- بستانکاران داخلی شامل اقلام زیر میباشد:

۸۱/۱۲/۲۹	۸۲/۱۲/۲۹	شرح
ریال	ریال	
۴,۹۲۲,۷۹۷,۸۱۹	۴,۵۶۳,۵۷۷,۰۸۴	بستانکاران داخلی - عوارض مکسوره
۰	۱,۲۹۷,۷۸۲,۳۲۰	بستانکاران داخلی - سود سهام پرداختی عملکرد ۸۱
۳۳۵,۷۴۲,۰۹۳	۱,۵۴۱,۱۲۸,۵۰۹	بستانکاران داخلی - درآمد موقت سلف
۳۱,۹۸۰,۱۹۸	۶۱,۹۱۴,۳۸۴	بستانکاران داخلی - مالیات سهم کارکنان
۴۷,۹۴۷,۰۳۸	۷۱,۲۱۲,۳۹۰	بستانکاران داخلی - سازمان تامین اجتماعی
۵۱,۱۷۱,۰۸۶	۵۱,۱۷۱,۰۸۶	بستانکاران داخلی - سایر موارد - سود سپرده های بسته شده
۸۴,۰۰۲,۱۵۶	۵۴,۶۴۳,۳۳۹	بستانکاران داخلی - مالیات تکلیفی
۲۵,۰۰۰,۰۰۰		بستانکاران داخلی - دریافتی از مشتریان بابت هزینه های متفرقه برات
۶,۹۰۹,۲۶۰	۳۸,۵۵۹,۱۴۷	بستانکاران داخلی - فزونی صندوق
۱,۲۵۴,۶۰۰,۰۰۰	۳,۷۰۱,۱۵۳	بستانکاران داخلی - سایر موارد - پاداش هیئت مدیره سنوات قبل
۸,۶۱۸,۹۹۱	۲۶۲,۰۵۸,۵۱۶	بستانکاران داخلی - سایر موارد
۱۶,۰۰۰,۰۰۰	۰	بستانکاران داخلی - سایر موارد - آتیه بهار
۳۷,۰۰۰,۰۰۰	۰	بستانکاران داخلی - سایر موارد - حسابرسی آزمون
۲۹۰,۶۶۰,۰۰۰	۰	بستانکاران داخلی - سایر موارد - ایران ارقام
	۴,۲۰۰,۰۰۰,۰۰۰	سود تحقق یافته پرداخت نشده گواهی سپرده ها دوساله
۰	۴۸۷,۸۷۳,۸۳۰	بستانکاران داخلی - عاملیت سود اوراق مشارکت
۰	۱۰۲,۶۷۸,۷۲۶	بستانکاران داخلی - اشخاص
۲۰,۸۱۱,۶۰۲	۸,۶۶۱,۱۳۴	سایر حسابهای پرداختنی
۷,۱۳۳,۲۴۰,۲۴۳	۱۲,۷۴۴,۹۶۱,۶۱۸	جمع

۱- ۱۷-۵- سود تحقق یافته پرداخت نشده بمبلغ ۴,۲۰۰ میلیون ریال بابت سود کسر ماه آخر سال گواهی سپرده منتشره توسط بانک سامان میباشد.



۱۸- سرمایه

سرمایه اولیه بانک در آغاز سال ۱۳۸۲ مبلغ ۲۰۰ میلیارد ریال بوده است. لازم بتوضیح است که بموجب مصوبه مجمع عمومی فوق العاده ۸۲/۲/۳۱ سرمایه شرکت از محل آورده نقدی و مطالبات سهامداران بمبلغ ۲۲۰ میلیارد ریال (۲۲۰ میلیون سهم ۱۰۰۰ ریالی) افزایش یافت.

۱۹- اندوخته قانونی

با توجه به مفاد ماده ۱۷ هشتصد و چهل و سومین جلسه شورای پول و اعتبار مورخ ۱۳۷۳/۱۰/۳ و ماده ۵۹ اساسنامه، معادل ۱۵ درصد بمبلغ ۱۳۸۹۱ میلیون ریال از محل سود قابل تخصیص، به اندوخته قانونی منتقل شده است که با مانده ابتدای دوره برابر ۲۰،۹۵۸ میلیون ریال میباشد. بموجب مفاد مواد مذکور تارسیدن مانده اندوخته قانونی معادل ۱۰۰٪ اصل سرمایه بانک و انتقال به اندوخته فوق الذکر الزامی است. اندوخته قانونی قابل انتقال به سرمایه نیست به جز در هنگام انحلال که قابل تقسیم بین سهامداران می باشد.

۲۰- سود های دریافتی

سود دریافتی برای درآمدهای مشاع شامل حسابهای زیر میباشد:

۸۱/۱۲/۲۹	۸۲/۱۲/۲۹	شرح
ریال	ریال	
۹۰،۳۸۵،۲۰۷،۰۱۱	۲۸۷،۰۰۷،۳۵۶،۴۶۱	یادداشت ۱-۲۰ سود دریافتی از تسهیلات
۱،۱۸۱،۹۳۷،۹۷۴	۲،۹۰۴،۷۵۰،۹۰۴	وجه التزام دریافتی از محل تسهیلات اعطائی
۵۳۶،۳۸۱،۳۹۳	۷،۸۸۲،۴۷۴،۴۷۷	وجه التزام دریافتی از محل سایر مطالبات بانک
۵۵،۳۶۷	.	سود سپرده بسته قبل از سررسید
۹۲،۱۰۳،۵۸۱،۷۴۵	۲۹۷،۷۹۴،۵۸۱،۸۴۲	جمع

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

۸۱/۱۲/۲۹	۸۲/۱۲/۲۹	شرح
ریال	ریال	
۸۹،۳۰۳،۴۰۱،۲۱۲	۲۸۵،۸۶۹،۰۹۹،۰۲۳	یادداشت ۱-۱-۲۰ سود دریافتی از محل تسهیلات اعطائی عقود اسلامی
۱،۳۲۸،۲۰۶،۹۲۴	۳،۰۹۴،۴۹۰،۷۶۹	کارمزد کارشناسی و ارزیابی املاک
۹۰،۶۳۱،۶۰۸،۱۳۶	۲۸۸،۹۶۳،۵۸۹،۷۹۲	جمع
		کسر میشود:
(۲۴۶،۴۰۱،۱۲۵)	(۱،۹۵۶،۲۳۳،۳۳۱)	حق کارشناسی
۹۰،۳۸۵،۲۰۷،۰۱۱	۲۸۷،۰۰۷،۳۵۶،۴۶۱	خالص سود دریافتی تسهیلات

حداقل نرخ مورد انتظار تسهیلات اعطائی در سال ۸۲ برای بخش تولیدی ۲۶٪ و سایر بخشها ۲۸٪ بوده است.



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

۸۱/۱۲/۲۹	۸۲/۱۲/۲۹	شرح
ریال	ریال	
۲۵,۶۴۸,۷۵۴,۹۲۱	۱۱۲,۶۹۷,۷۱۷,۰۶۵	سود حاصل از تسهیلات فروش اقساطی
۱۱,۹۱۷,۵۰۰,۴۴۸	۳۷,۳۴۷,۸۳۱,۰۸۱	سود حاصل از تسهیلات مشارکت مدنی
۶,۲۴۵,۹۱۷,۳۰۵	۳۲,۵۷۹,۷۰۹,۹۱۷	سود حاصل از تسهیلات مضاربه
۸,۵۸۵,۸۶۸,۹۵۷	۳۱,۲۸۵,۸۹۴,۸۰۹	سود حاصل از تسهیلات سلف
۱۰,۰۲۵,۴۵۲,۲۰۶	۳۳,۰۸۳,۰۱۲,۵۴۱	سود حاصل از تسهیلات جعاله
۵۵۶,۹۸۷,۰۸۹	۱,۲۰۳,۷۶۹,۲۱۰	سود حاصل از معاملات خرید دین
۴,۵۸۲,۴۲۴,۷۴۴	۲۳,۲۲۲,۷۵۱,۰۷۷	سود حاصل از تسهیلات اجاره بشرط تملیک
۲۱,۷۴۰,۴۹۵,۵۴۲	۱۴,۴۴۸,۴۱۳,۳۲۳	بیمه و نظارت بر تسهیلات اعطایی
۸۹,۳۰۳,۴۰۱,۰۲۱۲	۲۸۵,۸۶۹,۰۹۹,۰۲۳	جمع

۲۱- سود دریافتی از محل سپرده گذاریها و سرمایه گذاریها

سود دریافتی از محل سپرده گذاریها بشرح زیر قابل تفکیک میباشد:

۸۱/۱۲/۲۹	۸۲/۱۲/۲۹	شرح
ریال	ریال	
۱۰,۶۹۰,۹۰۲,۲۳۱	۱۵,۸۴۶,۴۸۲,۲۳۳	خالص سود دریافتی اوراق مشارکت
۱۴۵,۲۶۴,۷۶۳	۴۲۶,۰۵۷,۰۲۲	سود حاصل از سپرده گذاری در بانکهای داخلی
۴۵,۴۸۲,۲۱۳	۳۴۰,۷۴۰,۸۰۷	سود حاصل از سپرده گذاری در بانکهای خارجی
۱۰,۸۸۱,۶۴۹,۲۰۷	۱۶,۶۱۳,۲۸۰,۰۶۲	جمع

۲۲- سودهای پرداختی

سودهای پرداختی بابت سپرده سرمایه گذاری بشرح زیر میباشد:

۸۱/۱۲/۲۹	۸۲/۱۲/۲۹	شرح
ریال	ریال	
۳۹,۰۲۴,۹۸۴,۶۴۵	۱۳۳,۹۳۹,۶۵۱,۷۸۵	سود پرداختی به سپرده های بلند مدت
۶,۳۱۹,۹۷۷,۸۲۱	۲۶,۱۳۵,۸۶۲,۳۲۱	سود پرداختی به سپرده های کوتاه مدت
۳۱۴,۸۵۳,۳۵۶	۱,۳۲۶,۷۳۰,۹۵۹	سود پرداختی به سپرده های کوتاه مدت ویژه
۴۸۷,۶۸۵,۴۲۴	۸۳۶,۰۸۲,۳۳۴	سود پرداختی به سپرده های اندوخته
۸۷,۶۶۶,۴۳۸	۵۹۴,۲۲۳,۳۷۲	سود پرداختی به سپرده های کوتاه مدت ارزی
۰	۳,۴۰۸,۵۱۸,۶۲۵	سود پرداختی بابت تسهیلات کوتاه مدت ارزی
۴۶,۲۳۵,۱۶۷,۶۸۴	۱۶۶,۲۴۱,۰۶۹,۳۹۶	جمع



۲۲- سودهای پرداختی شامل ۲,۸۹۰ میلیون ریال تفاوت سود قطعی و علی الحساب سپرده های سرمایه گذاری میباشد (موضوع یادداشت ۱۷-۲)

۲۳- خالص کارمزدهای دریافتی و پرداختی

خالص کارمزد دریافتی و پرداختی شامل حسابهای زیر میباشد

۸۱/۱۲/۲۹	۸۲/۱۲/۲۹	شرح
ریال	ریال	
۴,۰۹۸,۳۱۳,۰۱۷	۱۵,۸۵۸,۵۰۸,۸۰۶	کارمزد دریافتی
		کسر میشود:
(۷۶,۶۲۹,۰۱۳)	(۳۵۲,۳۴۸,۹۷۴)	کارمزد پرداختی
۴,۰۲۱,۶۸۴,۰۰۴	۱۵,۵۰۶,۱۵۹,۸۳۲	خالص کارمزد دریافتی

۲۴- درآمد معاملات ارزی

درآمد حاصل از معاملات ارزی بشرح زیر میباشد:

۸۱/۱۲/۲۹	۸۲/۱۲/۲۹	شرح
ریال	ریال	
۱,۱۳۳,۷۱۳,۱۷۴	۵,۰۱۷,۷۴۹,۸۰۲	درآمد حاصل از مبادلات ارزی
		کسر میشود:
(۱۱۸,۷۹۰,۶۴۱)	(۱۵۹,۲۸۰,۴۸۶)	زیان حاصل از مبادلات ارزی
۱,۰۱۴,۹۲۲,۵۳۳	۴,۸۵۸,۴۶۹,۳۱۶	جمع

۲۵- سایر درآمدها

سایر درآمدها شامل اقلام زیر میباشد:

۸۱/۱۲/۲۹	۸۲/۱۲/۲۹	شرح
ریال	ریال	
۳۷۵,۰۲۳,۹۰۱	۱,۰۰۶,۸۱۰,۳۷۶	یادداشت ۱-۲۵ درآمد متفرقه
۴۴۹,۹۴۲,۸۸۷	۱,۵۴۳,۱۹۲,۴۵۱	کارمزد دریافتی از بانک مرکزی
۸۲۴,۹۶۶,۷۸۸	۲,۵۵۰,۰۰۲,۸۲۷	جمع

۲۵-۱- حساب درآمدهای متفرقه شامل حسابهای زیر میباشد:

۸۲/۱۲/۲۹	شرح
ریال	
۱۱۱,۹۹۶,۴۹۵	درآمد متفرقه بابت هزینه پست و تلگراف و تلفن
۵,۹۶۶,۸۰۹	درآمد متفرقه بابت تکثیر مدارک مشتری
۲۴۰,۳۸۵,۶۳۴	درآمد متفرقه - سایر موارد
۵۶۳,۷۸۴,۳۷۸	درآمد متفرقه - سود سپرده های بلند مدت بسته شده قبل از سررسید



۱۱,۱۵۸,۴۹۲	درآمد متفرقه - سود سپرده های اندوخته بسته شده قبل از سررسید
۱۳,۳۹۵,۹۹۴	درآمد متفرقه - سود سپرده کوتاه مدت ویژه بسته شده قبل از سررسید
۲۸,۱۵۳,۵۰۰	درآمد متفرقه - فروش دسته چک
۱۶,۴۴۰,۰۰۰	درآمد متفرقه بابت اجاره دریافتی
۱۵,۵۲۹,۰۷۴	درآمد متفرقه - بیمه عمر و خدمات درمانی کارکنان
۱,۰۰۶,۸۱۰,۳۷۶	جمع

۲۶- هزینه های اداری تشکیلاتی

هزینه کل شامل اقلام زیر میباشد:

۸۱/۱۲/۲۹	۸۲/۱۲/۲۹	شرح
ریال	ریال	
۴,۵۸۵,۷۰۲,۴۰۶	۱۰,۸۰۸,۸۶۰,۹۹۷	یادداشت ۱-۲۶ حقوق و مزایای کارکنان
۴,۹۶۸,۷۳۸,۱۷۷	۱۱,۸۹۳,۴۹۰,۱۲۲	یادداشت ۲-۲۶ هزینه های اداری
۲,۷۷۵,۳۸۲,۰۳۰	۸,۲۷۵,۴۵۶,۴۶۴	یادداشت ۳-۲۶ هزینه استهلاک دارائیهای منقول و غیر منقول
۳۹,۲۹۹,۶۲۷	۳۵,۴۶۵,۷۰۰	یادداشت ۴-۲۶ سایر هزینه ها
۱۲,۳۶۹,۱۲۲,۲۴۰	۳۱,۰۱۳,۲۷۳,۲۸۳	جمع

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

۸۱/۱۲/۲۹	۸۲/۱۲/۲۹	شرح
ریال	ریال	
۲,۰۸۴,۵۵۲,۵۹۵	۴,۶۸۲,۸۰۸,۲۴۰	حقوق ثابت و حق جذب
۹۹۳,۵۱۱,۱۹۵	۲,۵۳۹,۷۳۲,۳۹۸	عیدی و پاداش و سایر مزایا
۳۹۷,۸۷۱,۱۸۱	۹۵۸,۰۰۵,۴۱۱	بیمه تامین اجتماعی (سهم بانک)
۸۲۵,۵۳۷,۲۲۷	۱,۶۴۵,۷۷۹,۸۶۴	اضافه کاری
۲۱۷,۴۳۰,۸۷۸	۷۷۰,۱۶۳,۵۱۸	باز خرید خدمت
۶۶,۷۹۹,۳۳۰	۲۱۲,۳۷۱,۵۶۶	صندوق تامین آتیه (سهم بانک)
۴,۵۸۵,۷۰۲,۴۰۶	۱۰,۸۰۸,۸۶۰,۹۹۷	جمع

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



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

۸۱/۱۲/۲۹	۸۲/۱۲/۲۹	شرح
ریال	ریال	
۱,۴۹۷,۷۸۷,۴۵۶	۳,۱۲۳,۱۹۹,۸۲۵	هزینه آگهی و تبلیغات
۵۱۶,۲۶۴,۴۲۹	۱,۱۴۳,۸۴۴,۷۲۷	هزینه ملزومات اداری و مصرفی
۲۹۷,۳۱۷,۷۲۳	۹۸۱,۸۳۸,۹۱۱	هزینه تعمیر و نگهداری ساختمان , تجهیزات اداری و وسائط نقلیه
۶۰۳,۷۲۰,۵۱۲	۱,۶۹۹,۰۱۵,۱۱۹	هزینه آب و برق و تلفن و فاکس و خطوط دیتا
۲۲۳,۸۷۶,۰۰۰	۴۵۷,۶۹۶,۰۰۰	هزینه نا هاری کارکنان
۱۲۴,۹۱۲,۰۷۴	۴۲۹,۸۱۰,۵۰۷	هزینه های پذیرائی و آبدارخانه
۱۱۵,۶۵۷,۸۸۶	۲۹۷,۴۸۰,۹۹۰	هزینه بیمه و عوارض
۱۳۳,۵۱۶,۳۲۰	۳۵۴,۹۲۵,۵۰۰	هزینه نمایشگاه
۰	۴۷۶,۶۸۲,۶۵۰	هزینه ارتباطات ماهواره ای
۲۱۶,۷۸۷,۹۰۲	۳۳۸,۷۳۹,۲۸۶	هزینه سوئیفت
۳۸۰,۰۰۰,۰۰۰	۶۷۵,۳۲۲,۵۸۰	هزینه های اتوماسیون اداری
۳۷,۹۶۹,۲۰۰	۱۲۶,۸۵۴,۹۵۹	هزینه حمل و نقل ائانه و اشیا
۸۹,۵۵۰,۰۰۰	۱۰۹,۶۰۴,۸۴۸	حق المشاوره
۷۲,۳۳۱,۷۵۰	۹۴,۲۹۷,۷۵۰	هزینه ایاب و ذهاب شهری
۸۷,۶۳۳,۰۸۳	۳۸۰,۳۳۲,۱۳۹	سفر و ماموریت خارج شهری
۲۵۱,۰۰۳,۰۲۳	۳۹۴,۵۳۱,۶۶۷	اجاره محل
۱۳,۹۶۴,۰۰۰	۱۶۳,۶۴۴,۲۶۶	هزینه هدایا و جوایز
۴۹,۰۰۰,۰۰۰	۶۳,۳۳۳,۱۸۱	حق حضور اعضای هیئت مدیره و عضویت در مجامع
۴,۵۹۳,۶۳۳	۶۹,۴۵۲,۴۲۵	هزینه آموزشی و شرکت در سمینار
۲۵۲,۸۵۳,۱۸۶	۵۱۲,۸۸۲,۷۹۲	سایر هزینه
۴,۹۶۸,۷۳۸,۱۷۷	۱۱,۸۹۳,۴۹۰,۱۲۲	جمع

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

۲-۲۶-۳- هزینه استهلاک بشرح حسابهای ذیل قابل تفکیک می باشد :

۸۱/۱۲/۲۹	۸۲/۱۲/۲۹	شرح
ریال	ریال	
۱,۱۷۲,۶۶۲,۹۹۰	۴,۲۲۱,۷۰۷,۲۵۲	استهلاک اموال غیر منقول
۱,۳۲۰,۸۸۳,۳۷۳	۳,۶۷۸,۲۵۹,۵۱۲	استهلاک اموال منقول
۲۸۱,۸۳۵,۶۶۷	۳۷۵,۴۸۹,۷۰۰	استهلاک دارایی نامشهود
۲,۷۷۵,۳۸۲,۰۳۰	۸,۲۷۵,۴۵۶,۴۶۴	جمع



۱-۳-۲۶- افزایش هزینه استهلاک عمدتاً ناشی از افزایش استهلاک اموال منقول و غیر منقول به دلیل افزایش دارائیهای اخیر الذکر در سال مالی ۸۲ می باشد.

۴-۲۶- سایر هزینه ها بشرح زیر قابل تفکیک می باشد :

۸۱/۱۲/۲۹	۸۲/۱۲/۲۹	شرح
ریال	ریال	
۳۳,۸۰۱,۵۰۰	۳۳,۸۰۱,۵۰۰	استهلاک مطالعات فنی و کارشناسی ایجاد بانک
۵,۴۹۸,۱۲۷	۱,۶۶۴,۲۰۰	هزینه بهسازی ونوسازی ساختمانهای استیجاری
۳۹,۲۹۹,۶۲۷	۳۵,۴۶۵,۷۰۰	جمع

۲۷- تعدیلات سنواتی

تعدیلات سنواتی بشرح زیر می باشد :

۱۰,۰۰۰,۰۰۰	پرداخت تنمه حق الزحمه حسابرسی در سال ۸۱
۲۱,۰۰۰,۰۰۰	هزینه واحد اجاره ای در ساختمان آفریقا در سال ۸۰
۱۲,۷۲۴,۷۵۵	سایر اقلام
۴۳,۷۲۴,۷۵۵	



بانک سامان

بانک سامان (سهامی عام)

بازرسی‌های توضیحی صورت‌های مالی

سال مالی منتهی به ۱۳۸۲/۱۲/۲۹

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

۱۳۸۱	۱۳۸۲	
ریال	ریال	ریال
۳۹,۰۴۷,۶۶۲,۴۵۴	۱۱۵,۱۸۵,۸۷۵,۴۲۷	سود قبل از کسر مالیات بر درآمد
۲,۷۷۰,۸۸۲,۰۳۰	۸,۲۵۷,۱۵۱,۳۵۴	هزینه استهلاک سال و تعدیل استهلاک ابتدای دوره
۱۹۱,۲۷۶,۱۳۱	۷۴۸,۰۳۴,۵۷۲	هزینه مزایای پایان خدمت
۱۱,۱۹۴,۸۵۱,۸۹۹	۲۴,۸۸۲,۲۷۵,۷۷۳	هزینه مطالبات مشکوک الوصول
۵۳,۲۰۴,۶۷۲,۵۱۴	۱۴۹,۰۷۳,۳۳۷,۱۲۶	خالص وجه نقد حاصل از فعالیتهای مرتبط با عملیات
		خالص افزایش (کاهش) بدهیهای عملیاتی
۱۱۱,۳۸۵,۳۵۳,۲۶۰	۱۸۰,۴۴۲,۱۷۷,۰۲۰	سپرده های دیداری
۱۸,۰۰۱۴,۲۷۱,۹۷۴	۵,۷۱۹,۷۸۹,۲۱۲	سپرده های پس انداز ومشابه
۴۲۰,۲۶۴,۷۵۹,۶۵۲	۹۸۱,۸۶۳,۳۳۳,۴۵۵	سپرده های سرمایه گذاری مدت دار
۲۶,۶۷۰,۱۱۲,۶۹۳	۱۰۹,۵۳۰,۰۱۰,۹۷۳	سایر سپرده ها
(۳,۷۶۱,۶۶۷,۷۱۹)	۶,۵۶۰,۶۶۵,۳۱۷	ذخائر وسایر بدهیها
۵۶۶,۹۶۲,۴۴۵	.	اقلام در راه
۵۷۳,۱۳۹,۷۹۲,۳۰۵	۱,۲۸۴,۱۱۵,۹۷۵,۹۷۷	خالص افزایش بدهیهای عملیاتی
		خالص (افزایش)کاهش دارائیهای عملیاتی
(۶۶,۳۵۲,۷۲۷,۰۰۰)	(۱۵۳,۷۸۰,۲۸۲,۰۰۰)	مطالبات از بانک مرکزی
(۳۷,۷۷۴,۰۷۵,۰۰۰)	۴,۱۷۰,۲۵۴,۰۴۰	مطالبات از بانکها ومؤسسات اعتباری
(۵۶۰,۱۸۸,۷۹۴,۷۴۱)	(۱,۱۲۸,۷۰۲,۹۸۲,۶۱۵)	تسهیلات اعطایی ومطالبات ازبخش خصوصی
(۲۲,۰۹۴,۰۰۰,۰۰۰)	(۱۵,۹۰۶,۰۰۰,۰۰۰)	اوراق مشارکت
.	(۲,۳۲۷,۵۵۵,۳۵۸)	سرمایه گذاریهای ومشارکتهای
(۳,۷۵۵,۹۷۵,۱۴۳)	(۱۲,۴۰۳,۰۹۹,۹۵۹)	سایر دارائیهای
(۶۹۰,۱۶۵,۵۷۱,۸۸۴)	(۱,۳۰۸,۹۴۹,۶۶۵,۸۹۲)	خالص افزایش (کاهش) دارائیهای عملیاتی
(۴۶۳,۹۳۴,۹۰۶)	(۴۳,۷۲۴,۷۵۵)	تعدیلات سنواتی
(۶۴,۲۸۵,۰۴۱,۹۷۱)	۱۲۴,۱۹۵,۹۲۲,۴۵۶	خالص جریان ورودی (خروج) وجه نقد ناشی از فعالیت های عملیاتی



بانک سامان

بانک سامان (سهامی عام)

یادداشت‌های توضیحی صورتهای مالی

سال مالی منتهی به ۱۳۸۲/۱۲/۲۹

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

تغییرات طی سال ۸۲	سال ۱۳۸۱	سال ۱۳۸۲	
ریال	ریال	ریال	نقد
۹,۹۱۲,۵۲۶,۳۲۸	۵,۳۸۸,۵۶۲,۸۷۶	۱۵,۳۰۱,۲۸۹,۲۰۴	۴ حساب جاری نزد بانکهای (حساب ما) پس از پایایی
۱۵,۷۵۳,۲۵۳,۱۹۷	۱۳,۲۷۲,۴۷۲,۰۰۸	۲۹,۰۰۲,۵۷۲,۵۲۰	۶ حساب سیرده های ارزی دیداری نزد بانکهای خارجی
۳۳,۳۷۴,۱۳۹,۲۷۰	۶,۸۸۵,۳۹۶,۸۶۹	۴۰,۰۲۵,۹۵۳,۶۱۳	۶ حساب سیرده های ارزی دیداری نزد بانکهای داخلی (پس از پایایی)
۲,۴۳۹,۱۰۴,۹۲۷	۱,۳۵۷,۱۱۴,۲۶۹	۳,۷۹۶,۲۱۹,۱۹۶	۶ حساب جاری نزد بانک مرکزی
(۶,۰۹۴,۷۰۷,۱۰۴)	۷,۲۱۴,۷۳۲,۹۵۴	۱,۱۲۰,۰۰۲,۵۸۵	۵ حساب سیرده های ارزی دیداری نزد بانکهای داخلی
۱۰,۰۵۲,۲۸۸,۴۵۱	۱,۸۵۱,۴۶۳,۳۴۲	۱۱,۹۰۳,۷۵۱,۷۹۳	۶ حساب سیرده های مدت ارزی دیداری نزد بانکهای داخلی
۱۵۰,۰۵۶,۲۰۰	۳۹,۵۶۷,۰۰۰	۱۸۹,۷۲۳,۲۰۰	۱۱ تسهیلات مالیاتی
۶۵,۵۸۶,۷۶۱,۲۶۹	۳۶,۰۰۹,۵۰۹,۳۱۸	۱۰۱,۵۹۶,۲۷۰,۵۸۷	



۳۰- بدهی های احتمالی و تعهدات

الف: بدهی های احتمالی:

- به استثناء بدهی احتمالی بابت تمه مالیات عملکرد سال ۱۳۸۱ و ۱۳۸۲ بدهی قابل توجه دیگری وجود ندارد.

ب: تعهدات:

- ۱ - تعهدات بانک موضوع ماده ۲۳۵ اصلاحیه قانون تجارت در تاریخ ترازنامه (ارقام زیر خط) منعکس گردیده است .
 - ۲ - تعهدات سرمایه ای بانک بشرح زیر میباشد:
- احداث ساختمان بلوار سجاد مشهد.
 - ساختمان سرپرستی آذربایجان در شهر تبریز.
 - محل جدید شعبه رشت.
 - محل ساختمان جدید ادارات مرکزی بانک سامان .
 - بازسازی و آماده سازی شعب خریداری شده : بازار , میدان صادقیه , یزد , شیراز, بورس تبریز, بورس شیراز, بورس اصفهان و شعب جدیدی که در تهران و شهرستانها خریداری گردیده است.

**۳۱- رویدادهای بعد از تاریخ تراز نامه**

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

۳۲- معاملات اشخاص وابسته

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

نام شرکت	نوع معامله	نوع رابطه	حجم معاملات میلیون ریال	مانده در ۸۲/۱۲/۲۹ میلیون ریال
شرکت شیشه همدان (سهامی عام)	تسهیلات	عضو هیئت مدیره مشترک	۵,۱۰۰	۲,۲۲۸
شرکت ایران برک (سهامی عام)	تسهیلات و ضمان	عضو هیئت مدیره مشترک	۱۱,۹۸۶	۹,۹۲۶
شرکت تولیدی و صنعتی ایران و غرب (سهامی عام)	تسهیلات و ضمان	سهامدار موثر	۳۴,۴۳۰	۲۱,۱۲۳
شرکت ایران و غرب (سهامی خاص)	تسهیلات	سهامدار موثر	۴,۵۹۰	۸۹۰
شرکت گرد باف یزد (سهامی عام)	تسهیلات	عضو هیئت مدیره مشترک	۱,۰۰۰	۱,۰۰۰
شرکت کارخانجات تولیدی پلاستیران (سهامی عام)	تسهیلات (ارزی و ریالی) اعتبار اسنادی و ضمان	عضو هیئت مدیره مشترک	۱۴,۶۸۹	۱۷,۹۱۸
شرکت کارخانجات تولیدی بهمن (سهامی عام)	تسهیلات	عضو هیئت مدیره مشترک	۱۰,۰۰۰	۱۰,۰۰۰
شرکت کارخانجات تولیدی بهمن (سهامی عام)	پرداخت خرید ملک	عضو هیئت مدیره مشترک	۷,۱۲۸	۷,۱۲۸
شرکت نوپوش	تسهیلات	سهامدار موثر	۳,۹۶۴	۳,۹۶۴
شرکت رنگین	تسهیلات	عضو هیئت مدیره مشترک	۱۱,۰۰۰	۴,۰۰۰
شرکت نیکو سریر	تسهیلات	سهامدار موثر	۷,۷۵۰	۷۵۰,۶
شرکت یزد باف	تسهیلات (ارزی و ریالی) اعتبار اسنادی و ضمان	عضو هیئت مدیره مشترک	۶۰,۵۱۲	۵۵,۰۴۰
شرکت تلمبه ایران	تسهیلات و ضمان	عضو هیئت مدیره مشترک	۱۱,۱۴۵	۵,۳۲۲
شرکت کارگزاری کریشچی	خرید سهام	عضو هیئت مدیره مشترک	۱,۲۵۰	۱,۲۵۰
آقای محمد ضرابیه	تسهیلات مضاربه عام	عضو هیئت مدیره	۲,۰۰۰	۱,۳۶۴
آقای ... ویردی رجائی سلماسی	تسهیلات	مدیر عامل و عضو هیئت مدیره	۵۶۵	۵۶۵