

گزارش سالانه

۱۳۸۹

بانک سامان
Saman Bank





فهرست

پیش درآمد ۵

- مقایسه‌ی پنج‌ساله ۶
- گزیده‌ی اقلام کلیدی ۷
- پیام مدیرعامل ۸
- درباره‌ی بانک سامان ۱۰
- پیشینه ۱۱
- الگوی کسب‌وکار ۱۲
- چشم‌انداز، مأموریت و اهداف استراتژیک ما ۱۳
- استراتژی ما ۱۴
- گروه مالی سامان ۱۶
- سرمایه و ترکیب سهام‌داران ۱۸

محیط کسب‌وکار ۱۹

- تحولات اقتصادی جهان در سال ۱۳۸۹ ۲۰
- اقتصاد ایران در سال ۱۳۸۹ ۲۱
- وضعیت صنعت بانکداری ایران ۲۴

عملکرد بانکی ۲۷

- مقدمه ۲۸
- بانکداری خرد و الکترونیک ۳۰
- خدمات و محصولات سرمایه‌گذاری ۳۳
- بانکداری بین‌الملل ۳۴
- تسهیلات ۳۶

حاکمیت شرکتی ۴۵

- اعضای هیئت‌مدیره ۵۰
- کمیسیون‌های راهبردی ۵۲
- نظارت و حسابرسی داخلی ۵۴
- حسابرسی مستقل ۵۵
- مدیریت اجرایی ۵۶
- مدیریت ریسک ۵۹
- بازرسی ۶۲
- منابع انسانی ۶۴

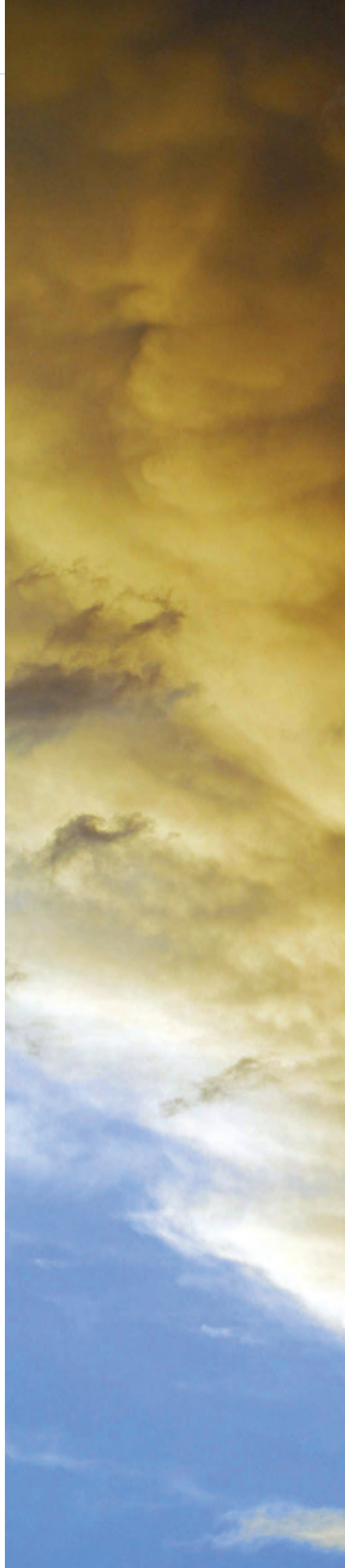
مسئولیت‌پذیری اجتماعی ۶۹

گزارش مالی ۱۳۸۹ ۷۵

شبکه‌ی سراسری شعب بانک سامان ۱۲۳

- شبکه‌ی شعب تهران ۱۲۴
- شبکه‌ی شعب شهرستان ۱۲۶

پیش درآمد



مقایسه‌ی پنج ساله

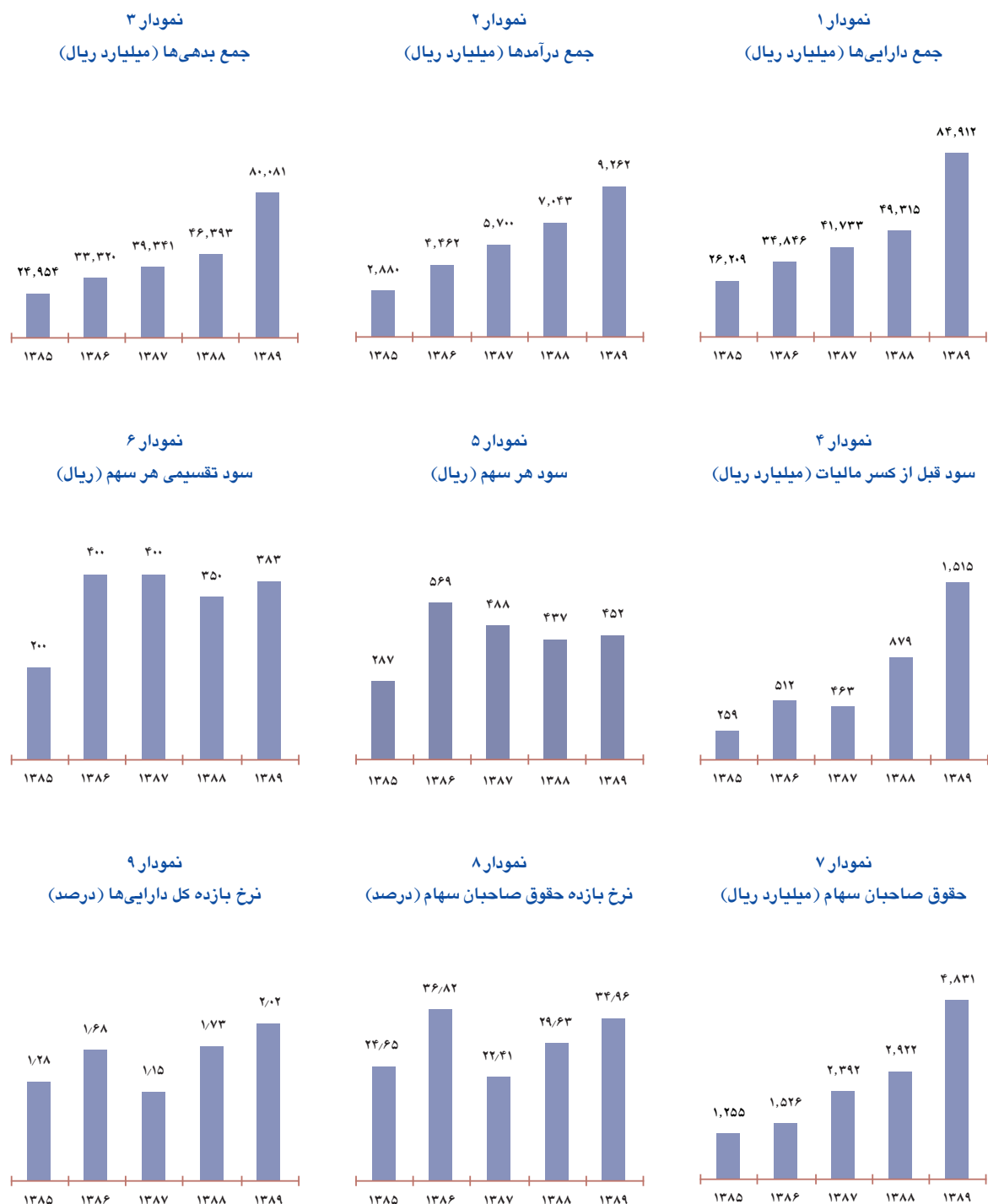
۱۳۸۵	۱۳۸۶	۱۳۸۷	۱۳۸۸	۱۳۸۹	اهم شاخص‌های صورت سود و زیان (میلیارد ریال)
۲,۸۸۰	۴,۴۶۲	۵,۷۰۰	۷,۰۴۳	۹,۲۶۲	جمع درآمدها
۲,۶۲۱	۳,۹۵۰	۵,۲۳۷	۶,۱۶۴	۷,۷۴۷	جمع هزینه‌ها
۲۵۹	۵۱۲	۴۶۳	۸۷۹	۱,۵۱۵	سود قبل از کسر مالیات
۰	۰	۲۴	۹۲	۱۶۰	مالیات
۲۵۸	۵۱۲	۴۳۹	۷۸۷	۱,۳۵۵	سود خالص - پس از کسر مالیات
۲۸۷	۵۶۹	۴۸۸	۴۳۷	۴۵۲	سود هر سهم (EPS) - ریال
۲۰۰	۴۰۰	۴۰۰	۳۵۰	۳۸۳	سود تقسیمی هر سهم - ریال

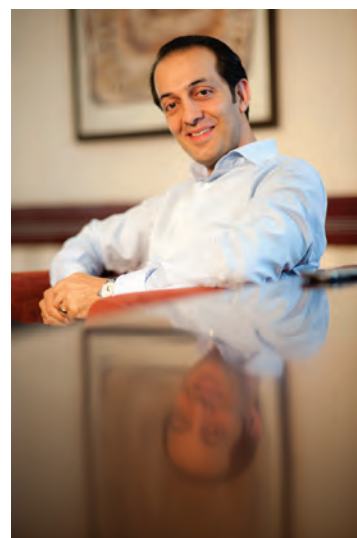
۱۳۸۵	۱۳۸۶	۱۳۸۷	۱۳۸۸	۱۳۸۹	اهم شاخص‌های اقلام ترازنامه (میلیارد ریال)
۱۵,۲۶۹	۲۳,۹۸۹	۲۷,۳۴۱	۳۴,۱۸۴	۶۰,۲۴۶	تسهیلات اعطایی و مطالبات
۲۶,۲۰۹	۳۴,۸۴۶	۴۱,۷۳۳	۴۹,۳۱۵	۸۴,۹۱۲	جمع دارایی‌ها
۲۲,۳۷۰	۲۹,۵۸۳	۳۴,۱۶۷	۴۰,۰۷۲	۵۵,۱۸۹	جمع سپرده‌ها
۲۴,۹۵۴	۳۳,۳۲۰	۳۹,۳۴۱	۴۶,۳۹۳	۸۰,۰۸۱	جمع بدهی‌ها
۱,۲۵۵	۱,۵۲۶	۲,۳۹۲	۲,۹۲۲	۴,۸۳۱	حقوق صاحبان سهام

۱۳۸۵	۱۳۸۶	۱۳۸۷	۱۳۸۸	۱۳۸۹	اهم شاخص‌های رشد عملیاتی
۳۶۰,۵۵۷	۴۹۶,۴۴۲	۶۴۵,۵۶۶	۷۹۲,۰۳۸	۸۶۳,۵۰۴	تعداد مشتریان
۵۴	۷۵	۹۷	۱۰۶	۱۲۳	تعداد شعب
۱۰۷	۱۸۳	۲۵۶	۳۹۰	۵۱۹	تعداد دستگاه‌های خودپرداز
۸۹۰	۱,۱۶۰	۱,۴۵۶	۱,۵۰۶	۱,۶۱۸	تعداد کارکنان

۱۳۸۵	۱۳۸۶	۱۳۸۷	۱۳۸۸	۱۳۸۹	اهم نسبت‌های مالی (درصد)
۷/۹۶	۷/۳۶	۹/۹۷	۱۰/۵۶	۹/۹۰	نسبت کفایت سرمایه (بال ۱)
-	-	-	۱۸/۶۱	۱۹/۴۷	نسبت کفایت سرمایه (بال ۲)
۱۴۷/۰۰	۱۲۳/۳۲	۱۲۴/۹۷	۱۱۷/۲۲	۹۱/۶۱	نسبت سپرده‌ها به تسهیلات اعطایی
۸۹/۰۰	۹۲/۷۳	۸۷/۱۷	۹۵/۱۵	۱۲۴/۹۱	نسبت تسهیلات اعطایی به سپرده‌های مدت‌دار
۵۸/۰۰	۶۸/۸۴	۶۵/۵۱	۶۹/۳۲	۷۰/۹۵	نسبت تسهیلات اعطایی به مجموع دارایی‌ها
۹۱/۰۱	۸۸/۵۳	۹۱/۸۸	۸۷/۵۲	۸۳/۶۴	نسبت هزینه‌ی کل به درآمد کل
۱/۲۸	۱/۶۸	۱/۱۵	۱/۷۳	۲/۰۲	نسبت بازده دارایی‌ها
۲۴/۶۵	۳۶/۸۲	۲۲/۴۱	۲۹/۶۳	۳۴/۹۶	نسبت بازده حقوق صاحبان سهام
۶۵/۶۲	۷۴/۲۴	۷۵/۱۶	۷۲/۸۵	۵۶/۸۰	نسبت سپرده‌های مدت‌دار به مجموع دارایی‌ها

گزیده اقلام کلیدی





پیام مدیرعامل

وفاداری در قلب کسب‌وکار ما

مایه‌ی خوشبختی ماست که گزارش عملکرد بانک سامان در سال ۱۳۸۹ را می‌خوانید. این گزارش کارنامه‌ی زرین سالی است بسیار موفق، با دستاورد افزایش ۷۲ درصدی سود خالص و رشد ۳۲ درصدی مجموع درآمدهای بانک سامان. در این سال بالاترین سود عملیاتی بانک در پنج سال اخیر را به‌دست آوردیم و رشد ۷۶/۲ درصدی تسهیلات و افزایش نزدیک به ۳۸ درصدی سپرده‌گذاری‌ها، شاخص نسبت بازده دارایی‌ها را تا حدود ۱۷ درصد و شاخص نسبت بازده حقوق صاحبان سهام را تا ۱۸ درصد ارتقا داد. افزون‌بر این دستاوردها، توسعه‌ی شبکه‌ی شعب از ۱۰۶ به ۱۲۳ شعبه، افزایش تعداد دستگاه‌های خودپرداز از ۳۹۰ به ۵۱۹ دستگاه، و تعداد کارکنان از ۱,۵۰۶ به ۱,۶۱۸ نفر، محصول سرمایه‌گذاری‌های منسجم بانک در این سال بود.

همچنین در سال ۱۳۸۹، سهم ما از کل بازار بین‌المللی تحت پوشش خدماتی ۶ بانک برتر خصوصی ایران به ۲۵ درصد رسید و نیز با تحکیم ارتباطات کارگزاری خود در ۳۶ کشور جهان، امروز از قوی‌ترین شبکه‌ی کارگزاری بانکی کشور برخورداریم.

رویکردی استراتژیک و نو

سال ۱۳۸۹ به‌عنوان نخستین سال از دهه‌ی دوم فعالیت سامان، به‌خاطر تدوین و اجرای خط‌مشی جدید، به یکی از مهم‌ترین سال‌های تاریخ بانک تبدیل شد. رویکردی که به باور من و همکارانم در هیئت‌مدیره، واکنشی درخور و مناسب به چالش‌ها و فرصت‌های پیش‌رو در پنج سال آینده است.

شالوده‌ی این استراتژی، یک دهه تلاش پیگیرانه‌ی ما برای تثبیت جایگاه خود به‌عنوان یکی از موفق‌ترین و معتبرترین بانک‌های نسل جدید ایران است. در این مسیر، نگرش پیش‌رو ما به بانکداری اینترنتی و الکترونیک، نقطه قوت و زمینه‌ساز برتری چشم‌گیر ما نسبت به رقبای مان، به‌عنوان «بانک هوشمند» شد.

با این حال، اولویت‌ها نیز با تحول و توسعه‌ی بازار تغییر می‌کند و جایگاهی که فقط بر فناوری متکی باشد، در برابر پیشرفت رقبا آسیب‌پذیر است.

مهارت، دانش حرفه‌ای و تعهد

اعتقاد ما این است که در یک بازار در حال توسعه، تنها مزیت رقابتی منحصربه‌فرد، باید بر مهارت‌های برتر، تعهد و دانش حرفه‌ای نیروهای کار استوار باشد. همراهی این ارکان در یک کسب‌وکار، فضایی رضایت‌بخش برای مشتریان ایجاد می‌کند؛ مشتریانی که هم‌میل به وفاداری را در خود حس می‌کنند، و هم در شبکه‌ی اجتماعی و حرفه‌ای‌شان حامی و مبلغ آن کسب‌وکار می‌شوند. این اتفاق برای ما، بسط و تأویلی دیگر از مفهوم «هوشمندی» است. مفهومی که به یاری آن می‌توانیم تمامی ویژگی‌های مثبتی را که مشتریان گوناگون خواهان آن‌اند، کسب کنیم.

در سال ۱۳۸۹، برای دستیابی به این اهداف، نظامی کاملاً مشتری‌محور را پی‌ریختیم که با تکیه بر آن خواهیم توانست به هدف استراتژیک پنج‌ساله‌ی خود برسیم؛ یعنی تبدیل شدن به بانکی که همواره مشتریانش را از مزایای کیفیت، سرعت، راحتی و اعتماد برخوردار می‌کند و از این طریق، وفاداری و حمایت آن‌ها را به‌دست می‌آورد.

دستیابی به این هدف آسان نیست. این به‌معنای تثبیت نگرشی کاملاً مشتری‌محور در بطن فرهنگ سازمانی و درمیان کارکنان است؛ به‌گونه‌ای که به عادت رفتاری آن‌ها تبدیل شود. برای این کار به تخصیص منابعی کافی برای آموزش آنان نیاز داریم تا از این راه، امکانات و خدماتی ویژه و به‌یادماندنی در اختیار تمامی مشتریان بگذاریم. اگر بتوانیم این نگرش را در ۱۲۳ شعبه‌ی امروز بانک سامان (و شبکه‌ای که روزبه‌روز بیشتر توسعه می‌یابد) فراگیر کنیم، این بانک بی‌تردید به جایگاهی بی‌رقیب خواهد رسید.

کارکنان ما رکن اصلی استراتژی پنج‌ساله‌ی ما هستند، اما آن‌ها نیز به‌نوبه‌ی خود با استفاده از ابزار خاص مدیریت وفاداری حمایت می‌شوند، و این امکان شناسایی و رفع نقاط ضعف ارتباطی ما با مشتریان را فراهم می‌کند.

اگر می‌خواهیم شایسته‌ی اعتماد و وفاداری مشتریان باشیم، باید با هرگونه تخلف کارکنان‌مان سریع و قاطعانه برخورد کنیم؛ کاری که تاکنون انجام داده‌ایم و برای آسودگی خیال مشتریان از درستکاری کامل کارکنان هم‌چنان انجام خواهیم داد.

تأثیر سازنده

اگرچه رویکرد استراتژیک جدید ما نوپاست، باور من این است که آن‌چه تاکنون انجام داده‌ایم، تأثیری مثبت و سازنده بر نتایج سال ۱۳۸۹ گذاشته است. این خود گواه آن است که در مسیری درست گام برمی‌داریم و پیشرفت‌های بیش‌تری پیش‌روی ماست.

در اینجا، بصیرت و تدبیر همکاران ارجمندم در هیئت‌مدیره و تعهد تمام کارکنانی را که با تلاش هر روزه‌ی خود ضامن موفقیت ما هستند پاس می‌دارم و از ایشان صمیمانه سپاسگزاری می‌کنم. و در آخر، از تمام مشتریان و سهام‌داران گرانقدر نیز به‌خاطر انتخاب بانک سامان و به‌ویژه به‌خاطر وفاداری و همراهی‌شان در گام نهادن به این عرصه‌ی جدید، قدردانی می‌کنم.

ولی ضرابیه
مدیرعامل

بانک سامان یکی از شش بانک برتر خصوصی ایران است. سامان از طریق شبکه‌ی شعبش در سراسر ایران، مجموعه‌ی متنوعی از خدمات خرد و کلان را در اختیار اشخاص و صاحبان کسب‌وکار می‌گذارد.

درباره‌ی بانک سامان

بانک سامان یکی از شش بانک برتر خصوصی ایران است که مجموعه‌ای متنوع از خدمات بانکی خرد و کلان را به اشخاص و صاحبان کسب‌وکار ارائه می‌کند.

در فضایی که هر روز رقابتی‌تر و نظارتی‌تر می‌شود، سامان در رویکرد خود برای تبدیل شدن به نخستین انتخاب مشتریان، موفق بوده است؛ رویکردی که به افزایش گسترده‌ی کسب‌وکار و سهم آن از بازار منجر شده است. طی سال ۱۳۸۹، بانک سامان موفق شد سهم خود را از بازار شش بانک برتر خصوصی، از ۸/۶ درصد به ۹/۵ درصد برساند و سهم خود از کل بازار بانکی را از ۱/۹۲ درصد به ۲/۱۶ درصد افزایش دهد. در این سال، سرمایه‌ی بانک از مبلغ ۱,۸۰۰ میلیارد ریال به ۳,۰۰۰ میلیارد ریال رسید. همچنین، رشد ۷۶ درصدی تسهیلات اعطایی و مطالبات، و رشد ۳۸ درصدی سپرده‌ها موجب شد سود خالص بانک تا ۷۲ درصد افزایش یابد.

افزون بر این‌ها، سامان توانست با بیش از ۳ میلیارد دلار عملیات ارزی و عملکرد چشمگیر در این حوزه، سهم خود را در بازار بانکداری بین‌الملل از ۱۳ درصد سال قبل به ۲۵ درصد ارتقا دهد و با در اختیار گرفتن یک‌چهارم سهم بازار بانکداری بین‌الملل شش بانک برتر خصوصی کشور، رتبه‌ی نخست را در میان آنان به دست آورد.

دستیابی به نسبت استثنایی ۳۴/۹۶ درصدی بازده حقوق صاحبان سهام و سود تقسیمی ۳۸۳ ریالی در سال ۱۳۸۹ نتیجه‌ی همین عملکرد است.

بانک سامان در تحقق چشم‌انداز خود، قصد دارد حوزه‌ی فعلی فعالیت‌های تخصصی خود را، از جمله کارشناسی تأمین مالی تجاری و پروژه‌ها برای صنایعی چون ساخت‌وساز، صنعت و معدن و اتومبیل‌سازی، به حیطه‌ی صنایع غذایی، پزشکی و دارویی گسترش دهد و نیز با تکیه بر خط‌مشی پنج‌ساله، از طریق توسعه‌ی شبکه‌ی شعب و در راستای تأمین خدمات استثنایی برای مشتریان، خدماتی کامل‌تر را به لحاظ کمی و کیفی ارائه دهد.

بانک سامان - اقلام کلیدی سال ۱۳۸۹

کارکنان	۱,۶۱۸ نفر
مجموع مشتریان	۸۶۳,۵۰۴
تعداد کارت‌های بدهی صادر شده	۸۴۷,۵۸۵
تعداد مشتریان اینترنت بانک	۲۱۵,۶۷۰
تعداد مشتریان تلفن بانک	۲۰۹,۶۹۴
تعداد دستگاه‌های خودپرداز	۵۱۹
تعداد پایانه‌های فروش	۶۵,۰۶۴

تأسیس بانک سامان
برمی‌گردد به شهریورماه
سال ۱۳۷۸، که به‌عنوان
نخستین مؤسسه‌ی مالی و
اعتباری ایران با سرمایه‌ی
اولیه‌ی ۱۱ میلیارد ریال
(معادل ۱/۴ میلیون دلار
آمریکا) با نام «سامان
اقتصاد» آغاز به کار کرد.



پیشینه

تأسیس بانک سامان برمی‌گردد به شهریورماه سال ۱۳۷۸، که به‌عنوان نخستین مؤسسه‌ی مالی و اعتباری ایران با سرمایه‌ی اولیه‌ی ۱۱ میلیارد ریال (معادل ۱/۴ میلیون دلار آمریکا) با نام «سامان اقتصاد» کارش را آغاز کرد و در همان نخستین سال فعالیت، با کسب نسبت ۵ درصدی بازده حقوق صاحبان سهام، موفقیت زود هنگامی را در پرونده‌ی خود رقم زد.

کمتر از سه سال بعد، یعنی در شهریورماه سال ۱۳۸۱، مؤسسه‌ی مالی و اعتباری «سامان اقتصاد» با سرمایه‌ی کافی برای گرفتن مجوز فعالیت بانکی از بانک مرکزی ایران اقدام کرد و به‌عنوان سومین بانک خصوصی ایران به رسمیت شناخته شد. طی این سال‌ها، بانک سامان با افزایش تقریباً ۲۰ برابری سرمایه‌ی اولیه، هدفی روشن را دنبال کرده است؛ یعنی تأمین خدمات بانکی برای افراد حقیقی و حقوقی، به‌دور از تمامی تشریفات اداری و قیود دیوان‌سالاری. این همان هدفی است که در تمام دوران فعالیت این بانک، پیوسته مدنظر بوده است. همچنان‌که گستره و کیفیت خدمات خود را نیز همواره بهبود بخشیده و در این مسیر راهکارهایی نوآورانه (مثل نخستین اینترنت‌بانک و خدمات بانکداری الکترونیک ایران) ارائه داده است.

نظام سنتی بانکداری ایران شاهد پیشگامی بانک سامان در حوزه‌های متعددی بوده است، از جمله:

- ◀ نخستین بانک الکترونیک ایران
- ◀ نخستین بانک ایرانی ارائه‌دهنده‌ی خدمات اینترنت‌بانک (سال ۱۳۸۱)
- ◀ نخستین تأمین‌کننده‌ی خدمات انتقال وجه آنلاین در ایران
- ◀ نخستین بانک ایرانی ارائه‌دهنده‌ی خدمات پرداخت آنلاین

آینده‌ی بانک سامان در مسیر پیش‌رو روشن و درخشان به نظر می‌رسد؛ مسیری که بر مبنای ارزش‌هایی چون راحتی، سرعت و اعتماد، در راستای خلق تعاملی بی‌نظیر با مشتریان ترسیم شده است.



الگوی کسب‌وکار

بانک سامان از راهکارهای مشخصی برای کسب درآمد بهره می‌برد. نخستین و شاخص‌ترین شیوهی درآمدزایی برای بانک، اعطای تسهیلات به مشتریان حقیقی و حقوقی، به‌ویژه در قالب تأمین مالی تجاری و پروژه‌هاست که طبعاً درآمد آن بیشتر از سود پرداختی بانک به سپرده‌های مشتریان است.

همچنین، ارائه‌ی خدمات بانکداری الکترونیک شامل انواع کارتهای اعتباری و بدهی، پایانه‌های فروش و دستگاه‌های خودپرداز و نیز خدمات بانکداری بین‌المللی شامل تبادل ارز، صدور اعتبارات اسنادی و حواله‌های ارزی، بخشی دیگر از درآمدهای بانک در زمینه‌ی کارمزدهای بانکی است.

تا این‌جا، سامان بانکی است شبیه شمار زیادی از دیگر بانک‌ها در سراسر جهان. به همین خاطر سامان بنا دارد با روی‌آوردن به راهکارهایی برای ایجاد مزایای رقابتی اثربخش، از دیگر رقبای خود پیشی بگیرد. این مزایا، بانک را برای خدمات‌رسانی گسترده‌تر به مشتریانی که روزبه‌روز بیشتر می‌شوند، توانا‌تر می‌کند.

تردیدی نیست که این مزایای رقابتی، براین‌د مجموعه‌ای از نقاط قوت بانک، ازجمله برخورداری از تیم‌های کارآمد مدیریت اعتبارات و مدیریت بین‌الملل است. با این حال، وجه تمایز اصلی بانک سامان، نگرش خاص مبتنی بر برخورداری از کارکنانی پُرشور و مشتاق است که در سراسر شبکه‌ی شعب، صادقانه با مشتریان کار می‌کنند. این، بخشی از استراتژی آگاهانه‌ی بانک برای ربودن گوی سبقت در این بازار است. همچنین، این نگرش در سلسله مراتب سازمانی سامان برای نشان دادن توجه بانک به مشتریانش ترویج شده و نقطه‌ی تمرکز استراتژی پنج‌ساله‌ی جدید بانک را تشکیل می‌دهد که یکی از نتایج آن تقویت ارتباط با مشتریانش است.



چشم‌انداز، مأموریت و اهداف استراتژیک ما

چشم‌انداز و بیانیه‌ی مأموریت بانک سامان در اصل، بستر شکل‌گیری خط‌مشی پنج‌ساله‌ی مشتری‌محوری است که در سال ۱۳۸۹ ترسیم و آغاز شد.

چشم‌انداز ما

بانک سامان با تکیه بر استراتژی پنج‌ساله‌ی مشتری‌محور خود در پی تحقق چشم‌اندازی است به این قرار:

- ◀ انتخاب نخست مشتریان هدف
- ◀ انتخاب نخست بانک‌های بین‌المللی برای ایجاد ارتباط مؤثر کارگزاری
- ◀ انتخاب نخست نیروهای نخبه جهت استخدام
- ◀ کسب بیشترین سهم بازار در میان بانک‌های خصوصی در معاملات و عملیات ارزی

مأموریت ما

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

اهداف استراتژیک ما

چشم‌انداز و بیانیه‌ی مأموریت، در عمل، رهنمونی است که بانک سامان را در دنبال کردن این اهداف پنج‌ساله یاری می‌دهد:

- ◀ هدف‌مندی‌سازی فعالیت‌های بانک در راستای جذب و نگهداری مشتریان
- ◀ وفادارسازی مشتریان
- ◀ افزایش کارایی عملیاتی از طریق بهبود فرآیندها
- ◀ توسعه‌ی توانمندی‌های بانک در زمینه‌ی سرمایه‌گذاری و امور بین‌الملل
- ◀ گسترش مدیریت ریسک به منظور کنترل مخاطرات
- ◀ حفظ پیشگامی بانک در عرصه‌ی بانکداری الکترونیک



استراتژی ما

در سال ۱۳۸۹، استراتژی پنج‌ساله‌ی بانک سامان اعلام شد. این خط‌مشی بر مبنای استفاده از تمامی منابع تحت اختیار بانک ترسیم شده است. منابعی همچون محصولات، خدمات، سیستم‌ها، اموال و از همه مهم‌تر افراد با میزان بالایی از وفاداری. مجموع این‌ها زمینه‌ی تبلیغات "دهان به دهان" را در میان مشتریان فراهم می‌کند و طبعاً رشد و سوددهی باثبات بانک نتیجه‌ی نهایی این روند است.

برداشتن این گام، مرحله‌ی دیگری است از بلوغ سازمانی بانک سامان و گامی است موفق در جهت حفظ و استمرار شهرت بانک در هوشمندی برآمده از نگاه خلاقانه‌ای که به فناوری بانکداری نوین و معرفی آن به بازار بانکی ایران دارد.

شرایط رقابتی جدید

با این حال، می‌دانیم که با ورود رقبای جدید مثل دیگر بانک‌ها و تأمین‌کنندگان نرم‌افزار به این عرصه، و همچنین پیشرفت‌های فنی بانک‌های قدیمی، دوران پیشگامی مبتنی بر فناوری به پایان رسیده و شرایط رقابتی جدید، سازوکاری نو برای ایستادگی و پیشرفت می‌طلبد.

از دیگر سو، روند تحول در مالکیت بانک‌های دولتی و برنامه‌ی خصوصی‌سازی آن‌ها نیز فضای رقابتی جدیدی در ایران ایجاد کرده که بانک سامان را به بروز واکنشی سریع و ماهرانه وامی‌دارد.

تردیدی نیست که دستیابی به فناوری و سازوکارهای جدید و به‌کارگیری آن‌ها را، که امروزه امکان آن برای تمامی رقبا فراهم شده، دیگر نمی‌توان مزیت رقابتی پایداری برای آینده و حتی امروز این کسب‌وکار تلقی کرد.

از این رو، بانک سامان در پی دستیابی به یک مزیت رقابتی بلندمدت و پایاست؛ به‌گونه‌ای که رقبای کنونی و آینده‌اش امکان بهره‌برداری از آن را نداشته باشند.

شاخص حس مثبت

مطالعات سنجش وفاداری مشتریان که بانک سامان آن را در نیمه‌ی نخست سال ۱۳۸۹ انجام داد، بیانگر اهمیت «احساس مثبت» به‌عنوان یک شاخص تمایز برای تمامی گروه‌های هدف شامل مشتریان خرد، ویژه و کلان است. بر این اساس، احساس مشتریان نسبت به نحوه‌ی دریافت خدمات و پشتیبانی به علاوه‌ی کیفیت خدمات‌رسانی، از معیارهای اصلی میزان وفاداری آن‌ها محسوب می‌شود.

مطالعات دیگر در این زمینه نشان می‌دهد که یک تجربه‌ی خوشایند برای بسیاری از مشتریان متقاضی خدمات بانکداری خرد، دست‌کم در حد قیمت‌های رقابتی اهمیت دارد. اما مشتریان کلان، ارائه‌کننده‌ی خدمات بانکی خود را بیشتر براساس



منطق انتخاب می‌کنند. همین تفاوت نگرش درمیان این دو گروه، بیانگر این است که خدمات‌رسانی سریع، راحت و مبتنی بر جلب اعتماد به‌گونه‌ای که رضایت احساسی مشتریان را هم جلب کند، به مزیتی منحصربه‌فرد در بازار بانکی ایران تبدیل خواهد شد.

بر همین اساس، کمیسیون استراتژی بانک این رویکرد جدید را تأیید کرد و به تصویب هیئت‌مدیره‌ی بانک هم رسید؛ رویکردی که نقطه‌ی آغاز برنامه‌های ارتباطی و آموزشی مهمی برای تمامی کارکنان و تحول در عملکرد بانک سامان است.

هدف اصلی استراتژی پنج‌ساله‌ی بانک، نهادینه کردن مزیت رقابتی آینده‌ی سامان در بطن فرهنگ سازمانی است، نه این که فقط به یک فناوری، محصول یا خدمت ویژه محدود بماند.

درک درست سامان و تمامی کارکنان آن از شاخص‌های ارزش‌گذاری هر گروه از مشتریان در تعامل‌شان با بانک، مقدمه‌ی دستیابی به بهترین دستاوردهای ممکن است. این درک به‌نوبه‌ی خود، مرحله‌ای دیگر از تکامل بانک سامان را شکل خواهد داد و بر رویه‌های کاری و رفتاری همه‌ی کارکنان اثر خواهد گذاشت. به عبارت دیگر، این درک باید به صورت عادت رفتاری کارکنان درآید تا بتوانند براساس سه اصل کیفیت، سرعت و راحتی، به صادقانه‌ترین و خوشایندترین وجه، پاسخگوی نیازهای مشتریان باشند.

بانکِ منتخب

بانک سامان سخت می‌کوشد تا با انجام همه‌ی تعهداتی که به مشتریان خود دارد، طی پنج سال آینده، به بانکِ منتخب آنان تبدیل شود و این همان کلید دستیابی به اهداف سامان در چارچوب زمانی و بودجه‌ای مقرر است.



گروه مالی سامان

گروه مالی سامان، علاوه بر خود بانک سامان، شش شرکت فرعی دیگر را هم در برمی‌گیرد که بانک سامان طی سال‌های ۱۳۸۲ تا ۱۳۸۶، به راه‌اندازی یا خرید بخش عمده‌ای از سهام آن‌ها اقدام کرده است. در حال حاضر، این شرکت‌ها به‌طور اختصاصی برای تأمین خدمات مورد نیاز بانک، مشتریان و نیز بازار هدف گسترده‌تر سامان، به‌صورت مستقل اداره می‌شوند.



شرکت پرداخت الکترونیک سامان کیش

این شرکت در سال ۱۳۸۲ با سرمایه‌ای معادل ۱۰۰ میلیارد ریال تأسیس شد به‌منظور تأمین سیستم‌های الکترونیک مورد استفاده مشتریان بانک سامان شامل دستگاه‌های خودپرداز، کیوسک‌های اینترنت‌بانک و دستگاه‌های پایانه‌ی فروش. هدف دیگر شرکت نیز توسعه‌ی بستر رایانه‌ای و مخابراتی برای ارائه‌ی سرویس‌های تجارت الکترونیک بود. این شرکت در پیشگامی بانک سامان در عرصه‌ی بانکداری الکترونیک، در دهه‌ی نخست فعالیت، نقشی اساسی داشته است. هم‌اکنون، تعداد ۸۶,۴۰۰,۰۰۰ سهم و ۴۸ درصد از مالکیت این شرکت به بانک سامان تعلق دارد. در سال مالی این گزارش، درآمد شرکت پرداخت الکترونیک سامان معادل ۱۴۶,۹۲۸ میلیون ریال بوده و سود خالص آن به ۱۱,۴۵۸ میلیون ریال رسیده است.

شرکت ارتباطات ماهواره‌ای سامان

این شرکت در سال ۱۳۸۲ با سرمایه‌ای معادل ۵۰۰ میلیون ریال تأسیس شد تا اموری چون ارائه‌ی خدمات انتقال داده‌ها، ارتباطات و مخابرات ماهواره‌ای و تأسیس تله‌پورت‌های ماهواره‌ای را بر عهده بگیرد. اینک، تعداد ۳۵,۰۰۰,۰۰۰ سهم و ۶۴/۸۱ درصد از مالکیت این شرکت در اختیار بانک سامان است. درآمد شرکت در سال ۱۳۸۹، معادل ۸۲,۹۷۴ میلیون ریال و سود خالص آن معادل ۱۵,۰۲۲ میلیون ریال بوده است.

شرکت صرافی سامان

تشکیل صرافی سامان به‌عنوان نخستین صرافی بانک‌های خصوصی کشور هم برمی‌گردد به سال ۱۳۸۲ که برای توسعه‌ی فعالیت‌های بانکی و مالی، شامل تأمین خدمات تبادل و حواله‌ی ارز و ارائه‌ی مشاوره در این زمینه، با سرمایه‌ای معادل ۵۰ میلیارد ریال ثبت و تأسیس شد. سهم بانک سامان از این شرکت تعداد ۳,۵۵۰,۰۰۰ سهم و ۷۱ درصد از مالکیت آن است. درآمد شرکت صرافی در سال ۱۳۸۹ معادل ۵,۹۳۰,۳۹۷ میلیون ریال و سود خالص آن برابر با ۲,۰۸۷ میلیون ریال بوده است.



شرکت اطلاع رسانی اعتباری و اعتبارسنجی ایرانیان (سهامی خاص)
Iranian credit bureau & scoring company



شرکت بیمه سامان

شرکت بیمه‌ی سامان در سال ۱۳۸۳ با مجوز بیمه‌ی مرکزی ایران و با سرمایه‌ای معادل ۲۰۰ میلیارد ریال تأسیس شد و هم‌اکنون مجموعه‌ای کامل از انواع خدمات بیمه‌ای را ارائه می‌دهد. تعداد ۲۸,۰۷۴,۹۰۰ سهم این شرکت و ۱۰/۰۳ درصد از مالکیت آن به بانک سامان تعلق دارد. درآمد شرکت نیز در سال مالی گزارش، معادل ۸۴۰,۷۸۵ میلیون ریال بوده و سود خالص به‌دست‌آمده‌ی آن به ۹۶,۱۱۰ میلیون ریال رسیده است.

شرکت کارگزاری بانک سامان

این شرکت که در سال ۱۳۷۲ با نام شرکت کارگزاری کریشچی، به‌عنوان 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، مشاوره‌ی سرمایه‌گذاری و پذیرش در بورس ازجمله‌ی خدماتی است که شرکت کارگزاری بانک سامان ارائه می‌دهد. سهام بانک در این شرکت ۴,۸۹۹,۸۰۰ سهم و نسبت مالکیت آن از شرکت ۴۹ درصد است. در سال ۱۳۸۹، به‌دلیل تغییر سال مالی شرکت از تاریخ ۱۳۸۹/۰۶/۳۱ به ۱۳۸۹/۱۲/۲۹، صورت‌های مالی برای دوره‌ی ۶ ماهه‌ی منتهی به ۲۹ اسفند سال ۱۳۸۹ تهیه شده است و در این دوره، شرکت کارگزاری بانک سامان از درآمدی معادل ۶,۹۳۴ میلیون ریال و سود خالصی معادل ۳,۴۲۲ میلیون ریال برخوردار شده است.

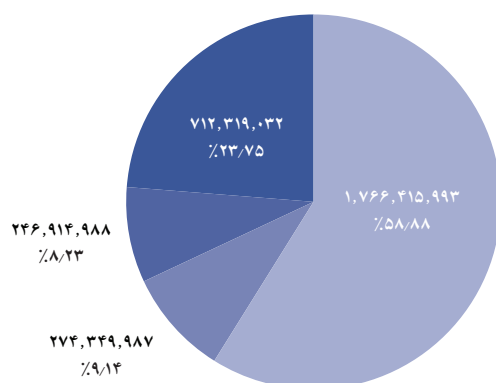
شرکت اطلاع‌رسانی و اعتبارسنجی ایرانیان

این شرکت در سال ۱۳۸۶ با سرمایه‌ای معادل ۱۰۰ میلیون ریال به ثبت رسید و چندی بعد فعالیت خود را در زمینه‌ی خدمات رتبه‌بندی اعتباری، تحت لیسانس شرکت اکسپرین آغاز کرد. ۹۸ درصد از مالکیت و ۴,۹۰۰,۰۰۰ سهم از سهام این شرکت به بانک سامان تعلق دارد. این شرکت هنوز به مرحله‌ی بهره‌برداری کامل از توانمندی‌های خود نرسیده و در مرحله‌ی تجهیز زیرساخت‌های مورد نیاز است.

سرمایه و ترکیب سهام‌داران

نمودار ۱۰

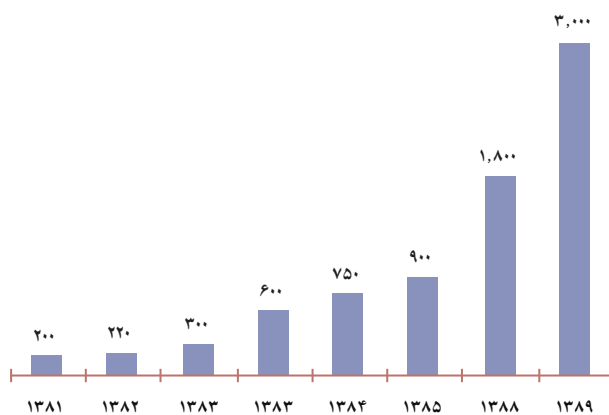
ترکیب سهام‌داران (تعداد و درصد سهام)



- اشخاص حقیقی - ۳,۰۰۶ نفر
- شرکت صندوق بازنشتگی کارکنان مس ایران
- شرکت صندوق حمایت و بازنشتگی کارکنان فولاد
- اشخاص حقوقی صاحب کمتر از ۵٪ از کل سهام - ۵۲ نفر

نمودار ۱۱

سرمایه (میلیارد ریال)



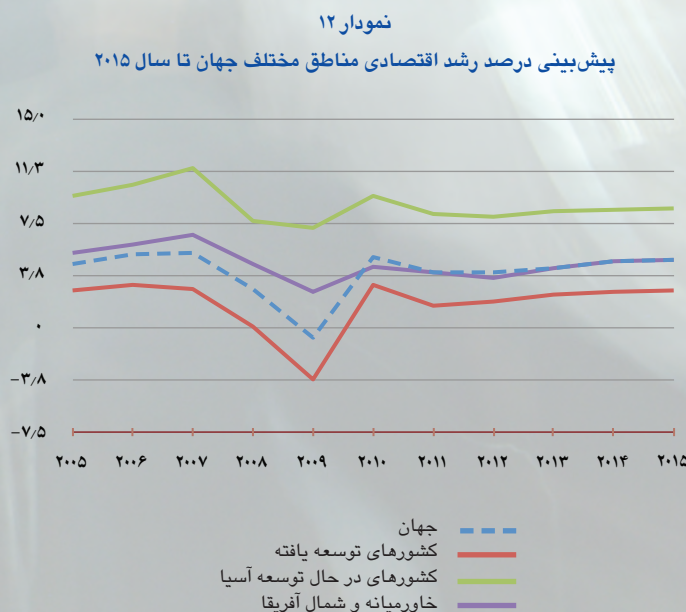
محیط کسب و کار



تحولات اقتصادی جهان در سال ۱۳۸۹

بحران مالی فراگیری که از نیمه‌ی سال ۲۰۰۷ میلادی نشانه‌های آن آشکار شده بود، در سال‌های اخیر نیز ادامه داشته است. در مقابله با این بحران، اتخاذ رویکرد انبساطی در حوزه‌های مالی و پولی، راهحل اصلی قلمداد شد و سه راهکار اساسی، یعنی تزریق مبالغ هنگفت به نهادهای مالی و غیرمالی بحران‌زده، خرید دارایی‌های آسیب‌دیده‌ی آن‌ها و کاهش چشمگیر نرخ‌های بهره‌ی پایه در پیش گرفته شد. در اواخر سال ۲۰۰۹ میلادی، نشانه‌هایی از اثربخشی این‌گونه تدابیر بروز کرد و در سال ۲۰۱۰ میلادی، علائم بازگشت دوباره‌ی ثبات و رشد اقتصادی، در برخی از کشورهای اصلی درگیر بحران اقتصادی دیده شد. اما بروز بحران بدهی در کشورهای اروپایی، باعث شکنندگی ثبات اقتصادی در این سال شد؛ به‌گونه‌ای که این کشورها ناگزیر شدند به سیاست مالی انقباضی رو بیاورند. در این میان، برخی از دولت‌های اروپایی نیز توانستند با کمک اتحادیه‌ی اروپا و صندوق بین‌المللی پول، از ورشکستگی‌های پایداری بگریزند.

اتخاذ سیاست مالی انقباضی در کشورهای توسعه‌یافته برای مدیریت بحران بدهی، یکی دیگر از عوامل کاهش رشد اقتصادی آن‌ها قلمداد می‌شود. در خاورمیانه نیز، ناآرامی‌های اجتماعی مهم‌ترین تهدید برای نرخ رشد اقتصادی در این منطقه به حساب می‌آیند. براساس تازه‌ترین بررسی‌های صندوق بین‌المللی پول، رشد اقتصاد جهان در سال ۲۰۱۰، معادل ۵/۱ درصد برآورد شده که نشان‌دهنده‌ی بهبود نسبتاً سریع اوضاع اقتصادی پس از بحران جهانی است. اما این بهبود، براساس پیش‌بینی‌های این نهاد، شکننده است و گسترش نرخ بیکاری تقریباً مهم‌ترین تهدید در کشورهای توسعه‌یافته محسوب می‌شود.



اقتصاد ایران در سال ۱۳۸۹

تولید و درآمد ملی

به‌خاطر ارتباط محدود نهادهای مالی و بازار سرمایه‌ی کشور با بازارهای بین‌المللی، اقتصاد ایران تا حدی از تأثیرات بحران مالی جهانی دور ماند، اما سرایت بحران به بخش‌های واقعی اقتصادی، بر اقتصاد کشور اثر گذاشت. کاهش قیمت نفت خام از ۹۴ دلار در سال ۲۰۰۸ به ۶۰ دلار در سال ۲۰۰۹، و کاهش قیمت دیگر مواد اولیه و واسطه‌ای در بازارهای جهانی، از مجاری اصلی تأثیرگذاری بحران اقتصادی جهان بر اقتصاد ایران بوده‌اند.

ایران با تولید روزانه حدود ۴ میلیون بشکه نفت، دومین تولیدکننده‌ی بزرگ نفت اوپک به‌شمار می‌رود و بخشی مهم از درآمدهای ارزی ایران از محل فروش نفت و گاز به‌دست می‌آید. برای همین، اوضاع اقتصادی کشور به‌شدت به قیمت نفت و گاز در بازارهای بین‌المللی وابسته است. با توجه به بهبود اقتصاد جهانی و افزایش قیمت نفت به ۸۰ دلار در این سال، انتظار می‌رود روند رشد اقتصادی در این سال بهبود یافته باشد.

براساس آخرین آمارهای رسمی منتشرشده، رشد اقتصادی ایران در سال ۱۳۸۷ نسبت به سال ۱۳۸۶ با کاهشی شدید روبه‌رو بوده و از ۸/۶ درصد در سال ۱۳۸۶ به ۰/۸ درصد در سال ۱۳۸۷ رسیده است. در آخرین گزارش صندوق بین‌المللی پول نیز، نرخ رشد اقتصادی در سال ۱۳۸۸ معادل ۳/۵ درصد و در سال ۱۳۸۹ برابر با ۳/۲ درصد برآورد شده است.

مهم‌ترین رخداد اقتصادی ایران در سال ۱۳۸۹، آزادسازی قیمت حامل‌های انرژی (طرح موسوم به هدفمندسازی یارانه‌ها) بود. این اقدام زیر سایه‌ی نگرانی جدی افزایش قیمت‌ها انجام شد، اما دولت توانست در مدیریت انتظارات تورمی، به توفیقی نسبی برسد.

اجرای سیاست‌های اصل ۴۴ قانون اساسی در سال ۱۳۸۹ نیز با چالش‌های بسیاری روبه‌رو بود. شماری از نگرانی‌ها و مشکلات مربوط به اجرای درست سیاست‌های اصل ۴۴ قانون اساسی از این قرار بود:

- ◀ نگرانی از قدرت گرفتن شبه‌دولتی‌ها در نتیجه‌ی واگذاری شرکت‌های دولتی
- ◀ افزایش سرمایه‌گذاری بخش دولتی برخلاف سیاست‌های کلی اصل ۴۴ قانون اساسی
- ◀ دخالت دولت در مدیریت شرکت‌های دولتی و واگذارشده
- ◀ مقاومت در برابر تفویض مسئولیت و مدیریت به شرکت‌های تقریباً خصوصی‌شده و اکتفا به واگذاری مالکیت سهام دولت در شرکت‌های واگذارشده بر مبنای رویکرد درآمدزایی برای دولت
- ◀ بی‌توجهی به اقداماتی مؤثر برای بهبود فضای کسب‌وکار و توانمندسازی بخش خصوصی
- ◀ تداوم مدیریت دولتی بر شرکت‌های تعاونی به‌ویژه خودداری دولت در واگذاری مسئولیت به شرکت‌های تعاونی سهام عدالت

بیکاری

نرخ بیکاری، در بهار سال ۱۳۸۹ به ۱۴/۶ درصد رسید که در مقایسه با نرخ ۱۴/۱ درصدی زمستان سال ۱۳۸۸، نشان‌دهنده نیم‌درصد افزایش بود. و چون نرخ بیکاری در دو فصل تابستان و پاییز سال ۱۳۸۹ اعلام نشده، امکان برآورد میانگین نرخ بیکاری این سال امکان‌پذیر نیست. از سوی دیگر، دو فرضیه‌ی مهم در مورد دلایل افزایش نرخ بیکاری مطرح است. فرضیه اول به رکود اقتصادی مربوط می‌شود که در کاهش شدید رشد اقتصادی نمایان شده، و فرضیه دوم به ورود موج جدید جمعیت فعال به بازار کار، ناشی از شوک جمعیتی دهه‌ی ۶۰ توجه دارد. به نظر می‌رسد جهش نرخ بیکاری در ترکیب هر دو عامل، با وزن بیش‌تر عامل دوم، ریشه داشته باشد؛ اما وزیر کار علت اصلی افزایش نرخ بیکاری را ورود فارغ‌التحصیلان به بازار کار و افزایش جمعیت فعال بیان می‌کند. سوای این‌ها، بروز خشکسالی در چند استان از جمله استان فارس نیز در افزایش نرخ بیکاری بی‌اثر نبوده است.

جدول ۱
نرخ بیکاری (درصد)

سال	فصل بهار	فصل تابستان	فصل پاییز	فصل زمستان	میانگین
۱۳۸۴	۱۱/۹	۱۰/۹	۱۰/۹	۱۲/۱	۱۱/۴
۱۳۸۵	۱۱	۱۰/۲	۱۱/۶	۱۲/۱	۱۱/۲
۱۳۸۶	۱۰/۵	۹/۹	۹/۸	۱۱/۹	۱۰/۶
۱۳۸۷	۹/۶	۱۰/۲	۹/۵	۱۲/۵	۱۰/۴
۱۳۸۸	۱۱/۱	۱۱/۳	۱۱/۳	۱۴/۱	۱۱/۹
۱۳۸۹	۱۴/۶	...	...	...	...

مأخذ: مرکز آمار کشور

تورم

بانک مرکزی ایران با اتکا به شاخص بهای کالاها و خدمات مصرفی در مناطق شهری کشور، نرخ تورم در دوازده ماه منتهی به اسفند سال ۱۳۸۹ را در مقایسه با مدت مشابه سال قبل، ۱۲/۴ درصد اعلام کرد.

جدول ۲
نرخ تورم (درصد)

سال	نرخ تورم اعلام شده از طرف بانک مرکزی
۱۳۸۶	۱۸/۴
۱۳۸۷	۲۵/۴
۱۳۸۸	۱۰/۹
۱۳۸۹	۱۲/۴

مأخذ: بانک مرکزی ایران

تجارت خارجی

براساس آمار گمرک جمهوری اسلامی ایران، صادرات غیرنفتی کشور در سال ۱۳۸۹ بدون احتساب میعانات گازی، معادل ۶۰,۱۹۸ هزار تن به ارزش ۲۶/۵ میلیارد دلار بوده که نسبت به سال ۱۳۸۸، از لحاظ وزن ۲۶/۷ درصد و از لحاظ ارزش ۲۱/۳ درصد، افزایش نشان داده است. در همین مدت، میزان واردات کشور معادل ۴۵,۳۴۶ هزار تن به ارزش ۶۴/۴ میلیارد دلار بوده که نسبت به سال ۱۳۸۸ از نظر وزنی ۱۲/۷ درصد کاهش و از لحاظ ارزشی ۱۶/۶ درصد افزایش داشته است.

جدول ۳

عملکرد بازرگانی کشور طی سال‌های گذشته

سال	صادرات غیرنفتی (میلیون دلار)	نرخ رشد (درصد)	واردات (میلیون دلار)	نرخ رشد (درصد)
۱۳۸۵	۱۲,۹۹۷	۲۴/۱	۴۱,۷۲۳	۶/۳
۱۳۸۶	۱۵,۳۱۲	۱۷/۸	۴۸,۴۳۹	۱۶/۱
۱۳۸۷	۱۸,۳۳۴	۱۹/۷	۵۶,۰۴۲	۱۵/۷
۱۳۸۸	۲۱,۸۹۱	۱۹/۴	۵۵,۲۸۷	-۱/۳
۱۳۸۹	۲۶,۵۵۱	۲۱/۳	۶۴,۴۶۵	۱۶/۶

مأخذ: آمار سالانه‌ی گمرک جمهوری اسلامی ایران

بازار سهام

شاخص بورس در پایان اسفندماه سال ۱۳۸۹ در مقایسه با ابتدای سال، به میزان ۱۰,۷۵۸ واحد، برابر با ۸۵/۸ درصد، افزایش یافت و از ۱۲,۵۳۶ واحد به ۲۳,۲۹۴ واحد رسید.

در سال ۱۳۸۹، متوسط روزانه‌ی حجم و ارزش معاملات برابر با ۴۱۹ میلیون سهم و ۸۹۷ میلیارد ریال بوده است. ارزش بازار در پایان اسفند ماه سال ۱۳۸۹، در مقایسه با ابتدای سال به میزان ۴۶۴,۲۰۷ میلیارد ریال، برابر با ۷۱/۳ درصد، افزایش یافت و از ۶۵۱,۴۲۸ میلیارد ریال به ۱,۱۱۵,۶۳۶ میلیارد ریال رسید. زمانی که بورس تهران به پایان این سال رسید، آمار بیانگر سالی پررونق برای اهالی بازار سهام بود.

جدول ۴

نماگرهای بازار سهام

۱۳۸۹	۱۳۸۸	۱۳۸۷	درصد تغییر ۸۸ به ۸۹	درصد تغییر ۸۷ به ۸۹
۱,۱۱۵,۶۳۶	۶۵۱,۴۲۸	۴۴۸,۹۵۵	۷۱/۳	۱۴۸/۵
۳۳۰,۸۰۴	۲۸۷,۵۰۲	۲۶۴,۷۹۰	۱۵/۱	۳۴
۳/۴	۲/۳	۱/۸	۴۸/۸	۸۵/۴
۷/۷	۵/۸	۳/۸	۳۲/۵	۱۰۰/۴

مأخذ: گزارش عملکرد بازار اوراق بهادار، اسفند سال ۱۳۸۹

وضعیت صنعت بانکداری ایران

صدور قطعنامه‌ی ۱۹۲۹ شورای امنیت و اقدامات خزانه‌داری آمریکا و برخی کشورهای غربی در این باره، در بهار ۱۳۸۹ رخ داد. این قطعنامه‌ها عمدتاً برنامه‌های توسعه را تحت تأثیر قرار می‌دهند؛ به این شکل که امکان پیش‌بینی در تعاملات بازارهای بین‌المللی از بین می‌رود و در نتیجه، بسیاری از پروژه‌های عمرانی دچار بلاتکلیفی می‌شوند، و طبیعی است که این وضع بر روند اعطای تسهیلات و حجم مبادلات ارزی بانک‌ها نیز اثر می‌گذارد و سیستم بانکی کشور تحت‌الشعاع آن قرار می‌گیرد.

تحولات سیستم بانکی در سال ۱۳۸۹

مجموع اقدامات بانک مرکزی در بازار پول، در سال ۱۳۸۹، شامل این موارد بوده است:

- ◀ الف) بانک مرکزی در این سال تمام تلاش خود را به‌کار گرفت تا به فعالیت‌های خارج از چارچوب تعاونی‌های اعتباری و مؤسسات مالی و اعتباری بدون مجوز و خارج از نظارت پایان دهد و این سیاست را با برچیدن تعاونی‌های اعتباری کوچک شهرستانی آغاز کرد و به مؤسسات بزرگ‌تر فرصت داد تا رویه‌ی خود را اصلاح کنند. به این ترتیب، ۱۱ مؤسسه‌ی مالی و اعتباری که در سال‌های گذشته (۱۳۸۷ و ۱۳۸۸)، صندوق‌های قرض‌الحسنه یا تعاونی‌های اعتباری قدرتمندی در نوع خود بودند، در این سال به مؤسسه‌ی مالی و اعتباری یا بانک تبدیل شدند.
- ◀ براساس آمارهای موجود، در فروردین سال ۱۳۸۹، با احتساب نقدینگی ۲۰۰ هزار میلیارد تومانی، ۱۵ درصد از نقدینگی کشور در اختیار ۹ مؤسسه‌ی مالی و اعتباری قرار داشت. همچنین، آمار مربوط به تسهیلات اعطایی بانک‌های خصوصی و مؤسسات اعتباری نشان می‌دهد که تسهیلات اعطایی این مؤسسات با بانک‌های خصوصی در این تاریخ برابری می‌کند.
- ◀ ب) استمرار سیاست‌هایی چون تعیین سقف اعتبارات برای بخش‌های اقتصادی، تعیین سقف سود سپرده برای بانک‌های خصوصی و تعیین نرخ تسهیلات برای عقود مبادله‌ای به میزان ۱۲ درصد، ازجمله سیاست‌هایی بود که در سال ۱۳۸۹ نیز پی‌گیری شد. این سیاست‌ها طی سال‌های اخیر، مزیت رقابتی بانک‌های خصوصی نسبت به بانک‌های دولتی را کاهش داده است.
- ◀ پ) در سال ۱۳۸۹، تحولاتی در زمینه‌ی سیاست‌های نظارتی و انضباط پولی سیستم بانکی رخ داد. براساس مصوبه‌ی شورای پول و اعتبار در این سال، بانک مرکزی موظف شد مجوز آن دسته از بانک‌های غیردولتی را که تا پایان سال به حداقل سرمایه‌ی مصوب ۴۰۰ میلیارد تومانی نرسند، به مؤسسه‌ی اعتباری تبدیل کند. براساس این مصوبه، اگر بانک‌ها نتوانند سرمایه‌ی خود را افزایش دهند، باید ادغام شوند. ضمناً براساس این مصوبه، اگر بانک‌ها و مؤسسات اعتباری نسبت کفایت سرمایه را رعایت نکنند، جایگاه‌شان افت خواهد کرد و با محدودیت‌هایی نیز روبه‌رو خواهند شد.

متغیرهای پولی و اعتباری

نقدینگی در سال ۱۳۸۹، نسبت به سال ۱۳۸۸، معادل ۲۵/۲ درصد رشد داشته است. در پایان اسفند سال ۱۳۸۹، برابر با ۷۴/۲ درصد از حجم نقدینگی را سپرده‌های غیردیداری (شبه پول) و معادل ۱۷/۴ درصد را سپرده‌های دیداری و برابر با ۶/۶ درصد را اسکناس و مسکوک در دست اشخاص تشکیل داده است.

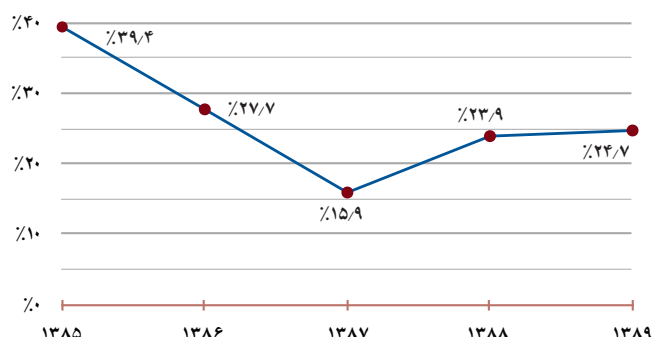
جدول ۵ - نقدینگی

سال	مبلغ (میلیارد ریال)	رشد (درصد)
۱۳۸۵	۱,۲۸۴,۱۹۹	۳۹/۴
۱۳۸۶	۱,۶۴۰,۲۹۳	۲۷/۷
۱۳۸۷	۱,۹۰۱,۳۶۶	۱۵/۹
۱۳۸۸	۲,۳۵۵,۸۸۹	۲۳/۹
۱۳۸۹*	۲,۹۴۸,۸۷۴	۲۵/۲

مأخذ: نماگرهای اقتصادی، بانک مرکزی ج.ا.ی؛ *گزیده آمارهای اقتصادی

نمودار ۱۳

روند نرخ رشد نقدینگی (درصد)



مأخذ: نماگرهای اقتصادی، بانک مرکزی ج.ا.ی؛ * ۹ ماهه‌ی نخست سال ۱۳۸۹

نرخ رشد مطالبات سیستم بانکی از بخش‌های دولتی و غیردولتی در سال‌های اخیر نوساناتی داشته و با ۲۴/۴ درصد رشد، از ۲,۵۰۱,۹۹۸ میلیارد ریال به ۳,۱۱۱,۷۸۴ میلیارد ریال افزایش یافته است.

جدول ۶

جمع مطالبات سیستم بانکی از بخش‌های دولتی و غیردولتی

سال	مبلغ (میلیارد ریال)	رشد (درصد)
۱۳۸۵	۱,۴۸۲,۴۲۱	۲۵/۲
۱۳۸۶	۱,۹۴۴,۳۶۲	۲۲/۶
۱۳۸۷	۲,۱۵۸,۰۹۰	۸/۱
۱۳۸۸	۲,۵۰۱,۹۹۸	۱۹/۸
۱۳۸۹*	۳,۱۱۱,۷۸۴	۲۴/۴

مأخذ: نماگرهای اقتصادی، بانک مرکزی ج.ا.ی؛ * ۹ ماهه‌ی نخست سال ۱۳۸۹

بدهی بخش دولتی به سیستم بانکی در ۹ ماهه‌ی ابتدای سال مورد گزارش، با ۳۴/۹ درصد رشد نسبت به پایان اسفند سال ۱۳۸۸، از ۳۶۴,۶۳۴ میلیارد ریال به ۴۹۲,۰۰۶ میلیارد ریال افزایش یافته است.

همچنین، در پایان ۹ ماهه‌ی ابتدای سال ۱۳۸۹، سپرده‌ی بخش دولتی نزد سیستم بانکی، با ۳۲/۸ درصد رشد، از ۳۰۰,۰۲۵ میلیارد ریال در پایان سال گذشته به ۳۹۸,۴۸۴ میلیارد ریال رسیده است.

آمارهای بانک مرکزی، نسبت اراضی تسهیلات به کل سپرده‌های سیستم بانکی را در پایان ۹ ماهه‌ی نخست سال ۱۳۸۹ معادل ۱۱۳ درصد نشان می‌دهد.

در پی تداوم سیاست‌های پولی انقباضی در این دوره ۹ ماهه، بدهی بخش غیردولتی به بانک‌ها با ۲۲/۶ درصد رشد نسبت به پایان اسفند ماه سال گذشته، به ۲,۶۱۹,۷۷۸ میلیارد ریال افزایش یافته است.

جدول ۷

بدهی بخش غیردولتی به بانک‌ها

۱۳۸۵	۱۳۸۶	۱۳۸۷	۱۳۸۸	۱۳۸۹*	
۱,۲۲۶,۲۰۱	۱,۶۶۳,۷۲۶	۱,۸۶۶,۵۵۱	۲,۱۳۷,۳۶۴	۲,۹۲۹,۲۲۴/۵	مبلغ (میلیارد ریال)
۴۱/۷	۳۵/۷	۱۲/۲	۱۴/۵	۲۷	نرخ رشد (درصد)

مأخذ: نماگرهای اقتصادی، بانک مرکزی ج.ا.ا.؛ ۹ ماهه‌ی ابتدای سال ۱۳۸۹

اگرچه نرخ رشد بدهی بانک‌ها به بانک مرکزی در سال ۱۳۸۸ کاهش یافته اما بانک مرکزی در سال ۱۳۸۹، در ادامه‌ی سیاست‌های انقباضی خود و ایجاد محدودیت در استقراض بانک‌ها از بانک مرکزی موفق عمل نکرده و میزان بدهی بانک‌ها به بانک مرکزی با ۶۸/۲ درصد رشد از ۱۶۸,۹۳۳ میلیارد ریال در اسفند سال ۱۳۸۸، به ۲۸۴,۲۸۶ میلیارد ریال در ۹ ماهه‌ی ابتدای سال ۱۳۸۹ رسیده است.

شایان ذکر است که در پایان آذر سال ۱۳۸۹، ۶۱ درصد از بدهی بانک‌ها به بانک مرکزی، به بانک‌های تخصصی مربوط بوده است.

جدول ۸

جمع بدهی بانک‌ها به بانک مرکزی ج.ا.ا.

مبلغ (میلیارد ریال)		رشد (درصد)		
بانک‌های تجاری	بانک‌های تخصصی	بانک‌های تجاری	بانک‌های تخصصی	سال
۳۷,۲۷۲	۱۷,۶۱۶	۳۳/۳	۱۲۱/۵	۱۳۸۵
۸۳,۴۸۰	۵۲,۳۹۱	۱۲۴/۰	۱۹۷/۴	۱۳۸۶
۱۵۷,۹۷۱	۷۴,۸۱۱	۸۹/۲	۴۲/۸	۱۳۸۷
۸۴,۳۴۷	۸۴,۵۸۶	-۴۶/۶	۱۳/۱	۱۳۸۸
۱۰۸,۸۴۴	۱۷۵,۴۴۲	۲۹/۰	۱۰۷/۴	۱۳۸۹*

مأخذ: نماگرهای اقتصادی، بانک مرکزی ج.ا.ا.؛ ۹ ماهه‌ی نخست سال ۱۳۸۹

عملکرد بانکی





مقدمه

در راستای خط‌مشی مشتری‌محور بانک سامان که هدف اصلی، تبدیل شدن به بانک منتخب مشتریان هدف است، مشتریان به سه گروه اصلی دسته‌بندی می‌شوند. هر یک از این گروه‌ها انتظارات و نیازهای متفاوتی دارند و به‌منظور ارائه ارزش مورد نظر ایشان، نوعی خدمات استراتژیک که بهترین پاسخگوی نیازهای‌شان باشد، در حال تعریف و اجرایی شدن است.

اشخاص حقیقی و آن دسته از صاحبان کسب‌وکار که متقاضی دریافت خدمات سپرده‌گذاری و تسهیلاتی خُرد (یا کوچک) بانک هستند، در گروه «مشتریان خُرد» قرار می‌گیرند. نتایج حاصل از تحقیقات نشان می‌دهد که سرعت ارائه‌ی خدمات و تنوع محصولات خُرد، از ارزش‌های مطلوب این مشتریان است. از این‌رو، بانک می‌کوشد با توسعه‌ی محصولات الکترونیک در راستای دسترسی سریع به خدمات و خارج کردن عملیات بانکی از شعب، و همچنین تغییر گردش کار شعب برای بالا بردن سرعت پاسخگویی، نیازهای این گروه را تأمین کند.

گروه «مشتریان برتر» خود دو زیرگروه مشتریان پریمیر و اس‌ام‌ای (صاحبان کسب‌وکارهای کوچک و متوسط) را شامل می‌شود که راحتی، تمایز و سرعت در دریافت خدمات را ترجیح می‌دهند. در نتیجه، ارتقای کیفیت خدمات موجود، راهکاری است که بانک برای بهبود تعاملش با این گروه از مشتریان برگزیده است.

در گروه «مشتریان کلان» دو زیرگروه مشتریان ویژه و شرکتی قرار دارند با نیازهای بانکی چندگانه‌ای که ارائه‌ی تدابیری متنوع، راحت و سریع به آن‌ها را ضروری می‌کند. استراتژی بانک در تأمین نیازهای این گروه از مشتریان بر کارآمدسازی شیوه‌های خدمات‌رسانی و تغییر جایگاه سازمانی آنان متمرکز است. تصمیم به تغییر چارت سازمانی بانک از حالت وظیفه‌ای به سمت مشتری‌محوری در سال پیش‌رو، بیانگر تغییر رویکرد اساسی بانک در این زمینه است که بخشی از آن در سال ۱۳۸۹ اجرا شد و بخش دیگر آن در سال آینده عملیاتی خواهد شد.

بانک سامان در چارچوب چهار حوزه‌ی اصلی فعالیت خود، شامل بانکداری خُرد و الکترونیک، محصولات و خدمات سرمایه‌گذاری، بانکداری بین‌الملل و تسهیلات، دامنه‌ای کامل از خدماتی را ارائه می‌دهد که از یک تأمین‌کننده‌ی رقابت‌جوی مدرن توقع می‌رود.



خدمات مشتریان ویژه سامان

پرتفوی خدمات مشتریان ویژه سامان، به عنوان بخشی از برنامه‌ی استراتژیک پنج‌ساله‌ی بانک، برای تمرکز جدی‌تر بر نیازهای خاص گروه‌های گوناگون مشتریان، در سال ۱۳۸۹ ایجاد شد.



وجه اشتراک اصلی تمامی مشتریان ویژه سامان، ارزش بالای دارایی‌های خالص آن‌ها، اعم از دارایی حاصل از کسب‌وکار و ثروت موروثی است. ضمن این که، مشتریان فعال در کسب‌وکار این گروه، متقاضی خدمات بانکی دیگری نیز هستند. در مجموع، خدماتی چون مدیریت دارایی، مشاوره‌ی سرمایه‌گذاری و خدمات سپرده‌گذاری که برای مشتریان ویژه در نظر گرفته شده است، نیازهای اصلی اکثریت افراد این گروه را تأمین می‌کند. افزون بر این، خدمات مدیریت شخصی ثروت و خدمات سرمایه‌گذاری برای صاحبان کسب‌وکارهای کوچک و متوسط نیز، در حال حاضر در دست بررسی یا ایجاد است.

”برقراری ارتباط عالی با مشتریان و برخورداری از کارکنانی خوش‌برخورد و صمیمی، بانک سامان را از بسیاری از رقبایش در ایران متمایز می‌سازد. تردیدی نیست که سامان، بانک منتخب من است.“

- یکی از مشتریان خدمات ویژه
بانک سامان

بنا به گفته‌ی مدیر بخش خدمات مشتریان ویژه بانک سامان: ”یکی از امتیازات کلیدی بخش ما برای مشتریان ویژه، برخورداری از فضایی کاملاً محرمانه و امن برای برگزاری تمامی جلسات مشاوره با تعیین وقت قبلی است.“ از دیگر خدمات ویژه‌ی این گروه از مشتریان، کمک به آن‌ها در یافتن افراد هم‌فکر برای سرمایه‌گذاری‌های مشترک و دیگر شراکت‌های تجاری مناسب است.

یک مشتری که سرمایه‌ی خود را از ساخت و فروش حدود ۲۵ کارخانه‌ی کاملاً مجهز کسب کرده، ضمن ابراز اعتماد کامل به این خدمات جدید می‌گوید: ”این‌روزها پیش‌از سرمایه‌گذاری، نخستین کاری که انجام می‌دهم مشورت با بخش مشتریان ویژه بانک سامان است. آن‌ها با نگرش مثبت و تعهد تمام و کمال در جلوگیری از اشتباهات مشتریان در امور سرمایه‌گذاری، به‌واقع مشکل‌گشایند. من به راهنمایی و توصیه‌ی ایشان اعتماد دارم.“

این مشتری که از زمان تأسیس بانک تاکنون با آن کار کرده، معتقد است که تمامی ویژگی‌های مثبت همکاری با بانک در پرتفوی جدید گرد آمده است: ”برقراری ارتباط عالی با مشتریان و برخورداری از کارکنانی خوش‌برخورد و صمیمی، بانک سامان را از بسیاری از رقبایش در ایران متمایز می‌کند. تردیدی نیست که سامان، بانک منتخب من است.“

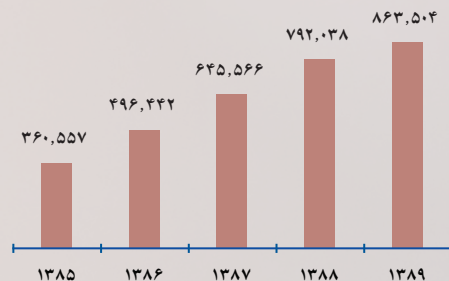


بانکداری خرد و الکترونیک

فعالیت‌های بانک سامان در حوزه‌ی بانکداری خرد، طی سال ۱۳۸۹ توسعه‌ی چشمگیری یافت. گشایش هفده شعبه‌ی جدید و بسط شبکه‌ی شعب به ۱۲۳ شعبه و نصب حدود ۱۳۰ دستگاه خودپرداز و توسعه‌ی این شبکه به ۵۱۹ دستگاه، بیانگر تحقق تعهدات بانک درخصوص خدمات‌رسانی بهینه به مشتریان است.

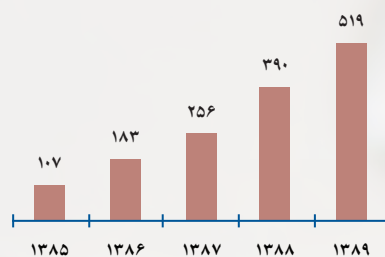
مجموع سپرده‌های بانک شامل حساب‌های پس‌انداز و سپرده‌های سرمایه‌گذاری یک تا پنج‌ساله، با بیش از ۱۵,۰۰۰ میلیارد ریال افزایش، به رقمی معادل ۵۵,۱۸۹ میلیارد ریال رسید. همچنین، تعداد کارت‌های بدهی صادرشده، با بیش از ۴۰ درصد رشد، به ۸۴۷,۵۸۵ کارت رسید. این آمار نشان می‌دهد که هم‌اکنون تقریباً به‌ازای هر مشتری بانک یک کارت فعال است. البته در نظر داشته باشید که تعداد مشتریان که در سال قبل ۷۹۲,۰۳۸ مشتری بود، تا پایان سال گزارش به ۸۶۳,۵۰۴ نفر رسید.

نمودار ۱۴
تعداد مشتریان



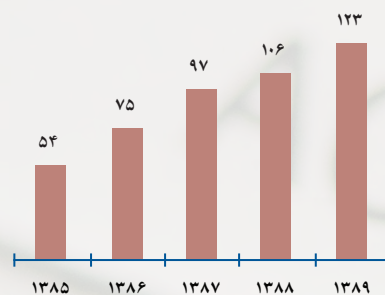
پیوستگی روند رشد تعداد مشتریان سامان، ماحصل توسعه‌ی شبکه‌ی شعب و دستگاه‌های خودپرداز به‌موازات پیشگامی بانک در حوزه‌ی بانکداری الکترونیک است.

نمودار ۱۶
تعداد دستگاه‌های خودپرداز



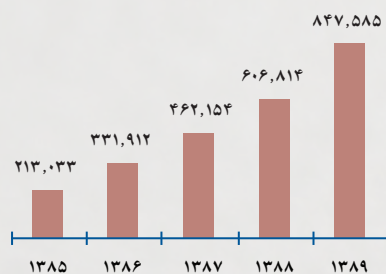
برنامه‌ی نصب و راه‌اندازی دستگاه‌های خودپرداز سامان، هر ساله به‌گونه‌ای چشمگیر بر تعداد تراکنش‌های مشتریان می‌افزاید.

نمودار ۱۵
تعداد شعب



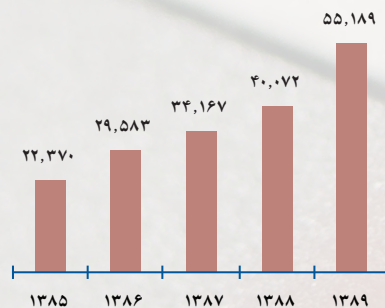
رشد پایدار شبکه‌ی شعب، تحقق استراتژی توسعه‌ی بانک سامان را تضمین می‌کند.

نمودار ۱۸
تعداد کارت‌های بدهی



استفاده از کارت بدهی در ایران از رشدی پُرشتاب طی پنج سال اخیر برخوردار بوده و بانک سامان نیز از سهم خود از این رشد بهره‌مند شده است.

نمودار ۱۷
جمع سپرده‌ها (میلیارد ریال)

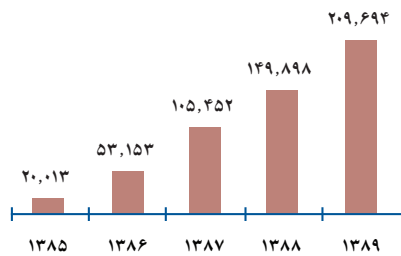


به دنبال رشد نسبتاً یکنواخت میزان جذب سپرده‌ها طی سال‌های ۱۳۸۶ تا ۱۳۸۹، روند صعودی رشد سپرده‌گذاری در سال ۱۳۸۹، به‌روشنی بیانگر افزایش فزاینده‌ی تعداد مشتریان بانک سامان است.

بانک سامان در حوزه‌ی بانکداری الکترونیک نیز که خدمات اینترنت بانک و تلفن بانک را شامل می‌شود سالی رو به رشد را گذراند؛ رشدی که بستر آن بی‌تردید، سرمایه‌گذاری‌های جدی دوران پیشگامی سامان و استمرار آن بود.

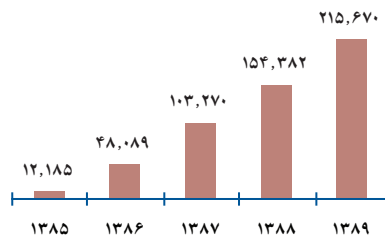
در سال ۱۳۸۹، شمار کاربران اینترنت بانک سامان با بیش از ۶۰,۰۰۰ نفر افزایش به ۲۱۵,۶۷۰ نفر رسید، و تعداد کاربران تلفن بانک سامان نیز با افزایش تقریبی ۶۰,۰۰۰ نفر به ۲۰۹,۶۹۴ نفر رسید.

نمودار ۲۰
تعداد مشتریان تلفن بانک



رشد ده برابری تعداد کاربران تلفن بانک سامان طی پنج سال اخیر، به‌گونه‌ای معنادار، از میانگین این بازار در ایران پیشی گرفته است.

نمودار ۱۹
تعداد مشتریان اینترنت بانک



تمرکز بر بانکداری الکترونیک، رشد نزدیک به ۱۷ برابری تعداد مشتریان اینترنت بانک سامان را طی ۵ سال اخیر به‌همراه داشته است.



خدمات و محصولات سرمایه‌گذاری

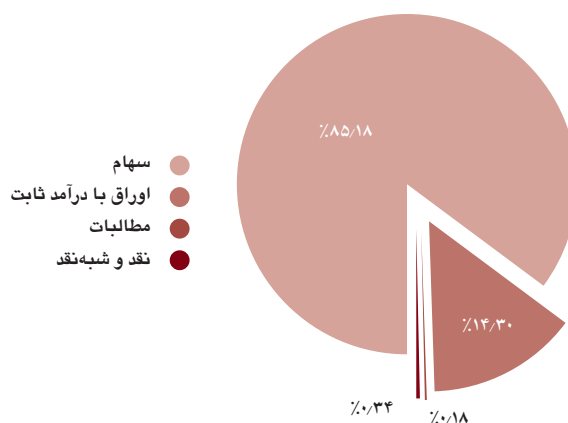
مدیریت امور سرمایه‌گذاری بانک سامان در اوایل سال ۱۳۸۷، با هدف ارائه خدمات مشاوره‌ی سرمایه‌گذاری به مشتریانِ برخوردار از سرمایه‌ی مازاد و مشتریان ویژه‌ی متقاضی تأمین مالی تأسیس شد.

پرتفوی سرمایه‌گذاری بانک در سال ۱۳۸۷ تشکیل شد و امروزه در مجموع هشت صندوق با درآمد ثابت و مشترک را شامل می‌شود که در ردیف بهترین صندوق‌های سرمایه‌گذاری ایران رتبه‌بندی می‌شوند. این پرتفو تا پایان سال مالی مورد گزارش رشدی ثابت را نشان داده است.

ارزش روز کل منابع صندوق‌های سرمایه‌گذاری بانک سامان در پایان سال ۱۳۸۹ معادل ۱,۴۳۴ میلیارد ریال بوده است.

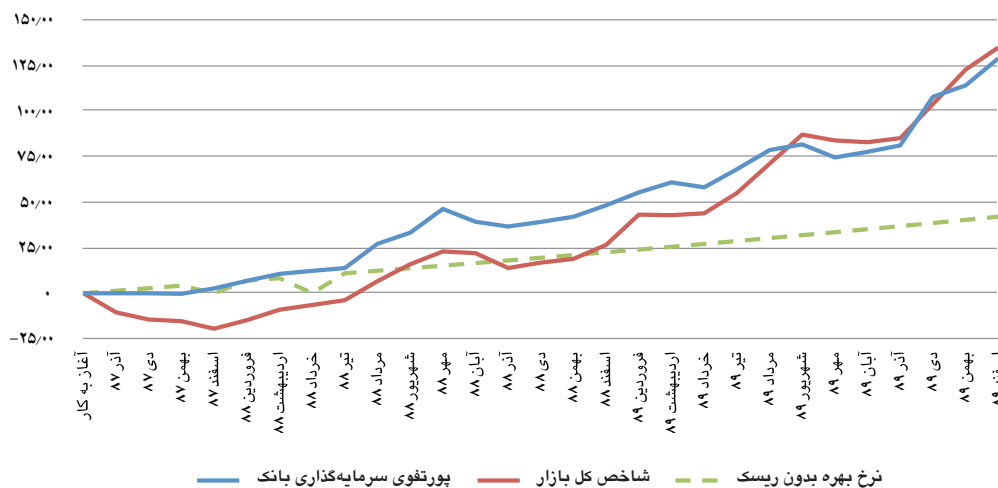
نمودار ۲۱

ترکیب دارایی‌های پرتفوی سرمایه‌گذاری بانک



نمودار ۲۲

عمکرد پرتفوی سرمایه‌گذاری بانک از ابتدا و میزان انحراف از شاخص بازار (درصد)



بانکداری بین‌الملل

یکی از مزایای بانک سامان در مقایسه با دیگر بانک‌ها، در حوزه‌ی بانکداری بین‌الملل شکل گرفته است که با استفاده از توان مالی زیاد و دانش فنی غنی، مجموعه‌ای کامل از خدمات بین‌المللی را به واردکنندگان و صادرکنندگان کالا و خدمات، در گسترده‌ای وسیع از صنایع و بخش‌های رو به رشد ارائه می‌دهد.

قدرت و وسعت شبکه‌ی بین‌المللی بانک‌های کارگزار سامان (۸۶ کارگزار در ۳۶ کشور)، دسترسی آسان مشتریان بانک به بسیاری از خدمات بانکی بین‌المللی را فراهم می‌سازد.

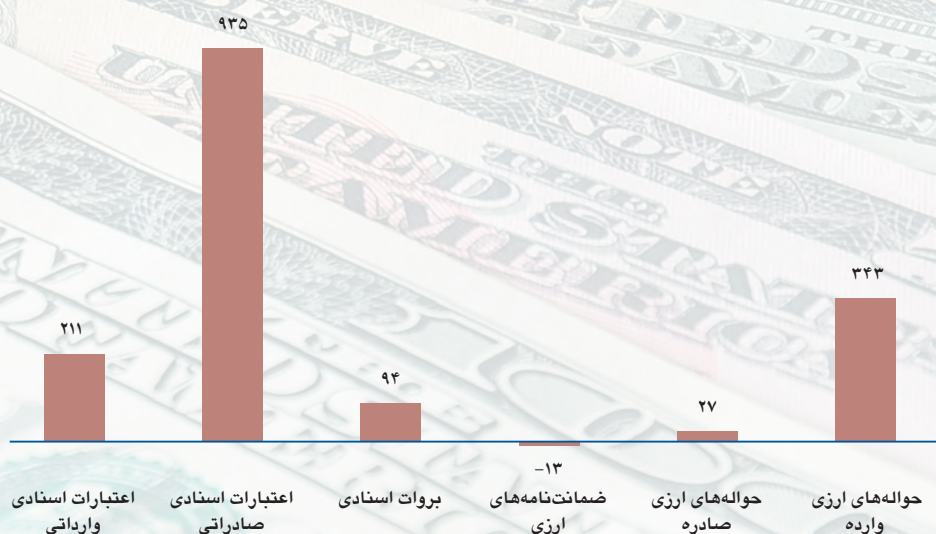
و در داخل کشور، ۸۹ شعبه از ۱۲۳ شعبه‌ی بانک سامان طی سال ۱۳۸۹ به سیستم سوئیفت مجهز شدند و به ارائه‌ی خدمات ارزی پرداختند.

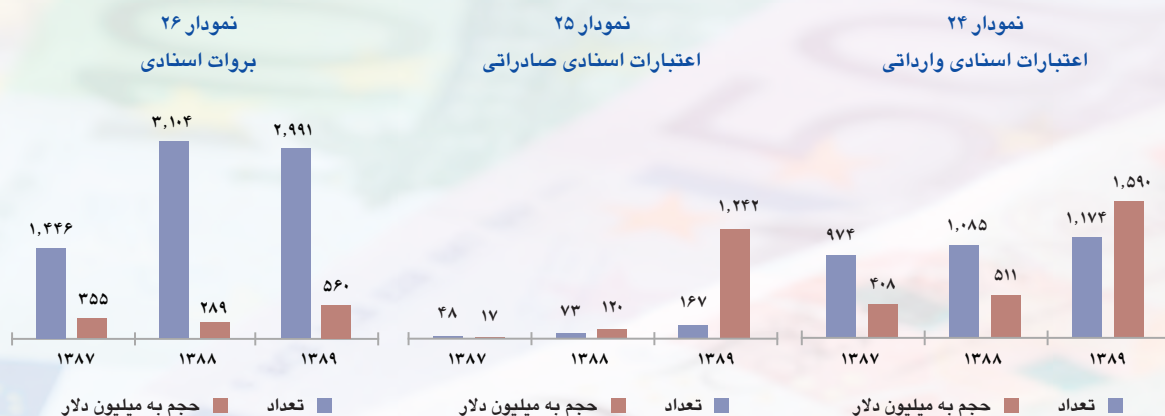
این ترکیب خدمات و زیرساخت در طی سال ۱۳۸۹ به رشد چشمگیر فعالیت‌های بانکداری بین‌المللی سامان منجر شد و موجب شد این بانک با کسب ۲۵ درصد سهم از تمامی تعاملات بانکی بین‌المللی انجام‌شده در شش بانک برتر خصوصی ایران، پیشگام بی‌رقیب این حوزه شناخته شود.

افزایش سهم تعاملات بین‌المللی بانک سامان از ۱۳ درصد در سال ۱۳۸۸، به ۲۵ درصد در سال این گزارش، براین رشد تمامی خدمات ارزی بانک بوده که اعتبارات اسنادی صادراتی (با ۹۳۵ درصد رشد نسبت به سال ۱۳۸۸) و حواله‌های ارزی وارده عهده‌ی بانک سامان (با ۳۴۳ درصد رشد) در رأس این گروه از خدمات قرار می‌گیرند. همچنین، بانک سامان در ظهورنویسی بروات اسنادی (با ۹۴ درصد رشد) رتبه‌ی نخست را به خود اختصاص داده است.

این نتایج چشمگیر حاکی از سرمایه‌گذاری بانک در زمینه‌ی توانمندی‌های فنی کارکنان و تجهیزات شبکه‌ی شعب آن است. بانک سامان این را باور دارد که پیرو تجربه‌ی مزایای کامل خطمشی مشتری‌محور پنج‌ساله آن، رشد بیشتر تعاملات بین‌المللی و تثبیت پیشگامی خود را در این حوزه شاهد خواهد بود.

نمودار ۲۳
افزایش حجم فعالیت‌های بانکداری بین‌الملل (درصد)

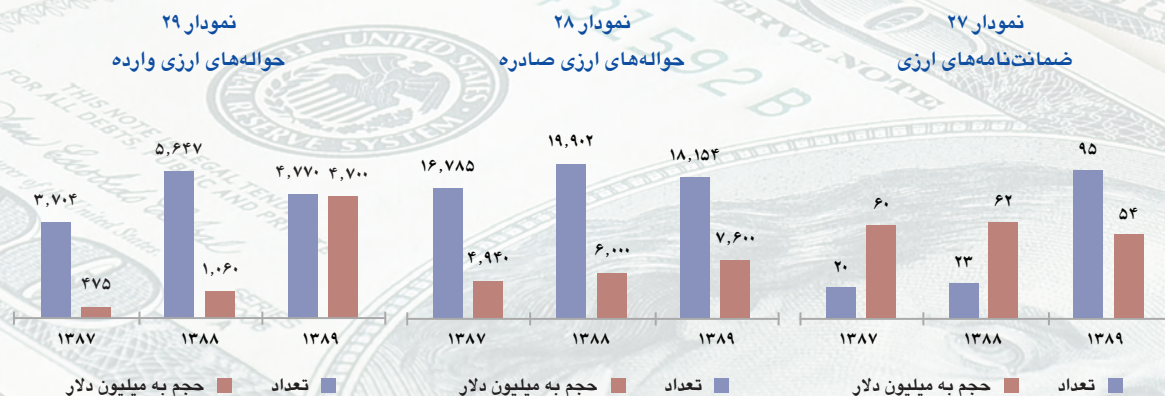




به دنبال افت در ظهورنویسی بروات اسنادی در سال پیش، بانک سامان در سال ۱۳۸۹، دوباره نقش خود را در این حوزه تثبیت کرد. مشتریان سامان با سپردن این امور که از اهمیت بالایی در موفقیت کسب و کارشان برخوردار است، اعتماد خود به بانک سامان را نشان می‌دهند.

طی سال ۱۳۸۹، مجموع ارزش اعتبارات اسنادی صادراتی گشایش یافته در بانک سامان، به گونه‌ای استثنایی تا ۹۳۵ درصد افزایش یافت. این رشد در پی رشد ۶۰۵ درصدی سال گذشته، حاکی از روند پرشتاب و مستمر تثبیت نقش بانک سامان در حمایت از صادرکنندگان ایرانی است.

در سال ۱۳۸۹ شاهد رشد ۲۱۱ درصدی گشایش اعتبارات اسنادی وارداتی در بانک سامان بودیم. این درحالی‌ست که، تعداد اعتبارات اسنادی گشایش یافته از ۱,۰۸۵ مورد به ۱,۱۷۴ مورد افزایش یافت. این رشد دلالت بر افزایش اعتبار بانک سامان نزد مشتریان دارد؛ به طوری که به طور روزافزون آمادگی سپردن معاملاتی بزرگتر به بانک سامان هستند.



افزایش ۳۴۳ درصدی حجم حواله‌های ارزی وارده‌ی عهده‌ی بانک سامان، همراه با کاهش تعداد تراکنش‌های انجام گرفته، نشانگر اعتماد روزافزون صادرکنندگان ایرانی به حمایت بانک سامان از معاملات بزرگتر ایشان است.

۷,۶۰۰ میلیون دلار ارزش کلی حواله‌های ارزی صادره‌ی عهده‌ی کارگزاران خارج از کشور در سال ۱۳۸۹، با ۲۷ درصد رشد نسبت به سال گذشته، بیانگر جایگاه ارزشمند بانک سامان در حوزه‌ی تعاملات بین‌الملل است. کاهش تعداد تراکنش‌ها به رغم افزایش حجم و ارزش آن‌ها حاکی از آن است که، واردکنندگان در قیاس با گذشته، وارد معاملاتی بزرگتر با بانک شده‌اند.

طی سال ۱۳۸۹، بانک سامان با کاهش ۱۳ درصدی حجم صدور ضمانت‌نامه‌های ارزی مواجه بود. با این حال، از آنجاکه صدور ضمانت‌نامه‌های ارزی از خدمات ارزشمند حوزه‌ی بانکداری بین‌الملل است، انتظار می‌رود که در آینده‌ای نزدیک به روند روبه رشد خود بازگردد.

"در قیاس عملکرد خود با دیگر بانکها، می بینم که ما از لحاظ سرعت، کیفیت خدمات و به طور کل درک و هم دلی نسبت به نیازهای مشتریانمان، به گونه ای آشکار پیشرو هستیم."

کارشناس بررسی طرح های اعتباری
بانک سامان

تسهیلات

بانک سامان طی سال ۱۳۸۹، معادل ۳۳,۹۷۷ میلیارد ریال تسهیلات به اشخاص حقیقی و حقوقی اعطا کرد که در مقایسه با رقم ۲۹,۸۸۵ میلیارد ریالی سال پیش، روند رو به رشد در این بخش مهم از فعالیت های بانک را نشان می دهد.

معمولاً پرتفوی محصولات اعتباری موجود در بانک های ایرانی تمایز چندانی با هم ندارند و با محدودیت هایی کمابیش یکسان، در بازار هدفی مشابه رقابت می کنند. از این رو، بانک سامان با ارتقای کیفیت ارائه ای خدمات اعتباری و تأمین مالی خود، از مزیت رقابتی چشمگیری در میان رقبای خود برخوردار است.

از دیگر سو، بخشی عمده از تسهیلات بانک های ایرانی صرف تأمین مالی کسب و کار می شود و تسهیلات شخصی در تمامی بانک ها اغلب به فعالیت هایی خرد مانند تعمیرات مسکن، خرید خودرو و لوازم منزل محدود است. این رویکرد، بازار تأمین مالی کسب و کار را به شدت رقابتی می کند. در چنین فضایی، بانک هایی که درکی بهتر و تعهدی صمیمانه تر نسبت به مشتریان و اهداف آنان نشان می دهند، برنده ای این رقابت خواهند بود و در قیاس با رقبای، سهم بیشتری از کسب و کار را از آن خود خواهند کرد.

چارچوب قانونی

دستورالعمل های اکید مصوب در سیاست های پولی و اعتباری بانک مرکزی ج.ا.ا، تمامی تدابیر و فعالیت های اعتباری بانک های کشور را به همسویی نزدیک وادار کرده است.

این چارچوب قانونی مستحکم، نوع فعالیت ها، محصولات و خدمات بانک ها در این حوزه را به دقت و تفصیل تعیین می کند. همچنین، تمامی نظام ها و رویه های مربوط، از شاخص های بررسی و تصویب تسهیلات گرفته تا مستندسازی و تعیین سقف های مجاز نیز، در این چارچوب قانونی کنترل می شود.

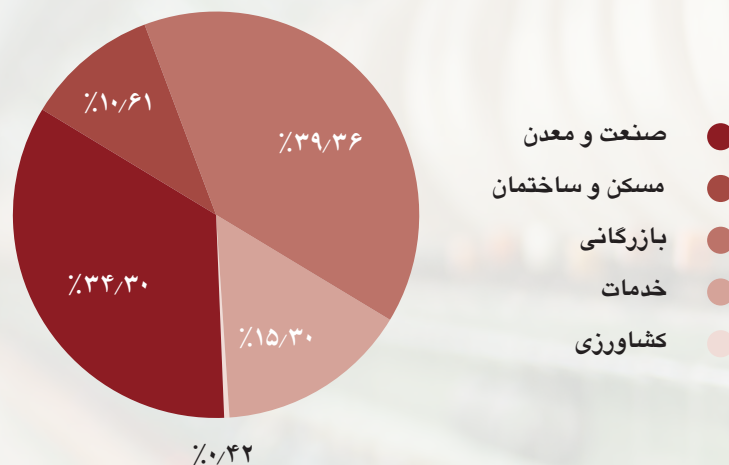
از همین رو، بانک سامان این را باور دارد که در بازاری که خدمات اعتباری مزیت رقابتی بالایی محسوب نمی شود، نگرش مثبت و سازنده ای کارکنان و ساده سازی رویه های خدمات رسانی می تواند نقشی مهم در عملکرد موفق بانک در بخش تسهیلات ایفا کند.

بخش‌های اصلی اقتصادی

پرتفوی اعتباری بانک سامان، در قالب فعالیتهای تأمین مالی پروژه‌ها و تأمین مالی تجاری، که معرف بخشی عمده از کسب‌وکار اعتباری بانک است، پنج بخش اصلی اقتصادی را تحت پوشش قرار می‌دهد:

- ◀ صنعت و معدن
- ◀ مسکن و ساختمان
- ◀ بازرگانی
- ◀ خدمات
- ◀ کشاورزی

نمودار ۳۰
پرتفوی تسهیلات (درصد)



تأمین مالی تجاری و سرمایه در گردش

بانک سامان به منظور تأمین نقدینگی مورد نیاز شرکت‌ها برای خرید اقلامی چون مواد خام، ماشین‌آلات، تجهیزات و حتی خطوط تولید، راه‌حل‌های متعددی به مشتریان پیشنهاد می‌دهد. از جمله این گزینه‌ها می‌توان به خطوط اعتباری اشاره کرد که اغلب توأم با اعتبار اسنادی وارداتی برای حمایت از خرید اقلام مورد نیاز از کشورهای دیگر تخصیص می‌یابند. این نوع تسهیلات، گزینه‌ای مناسب برای کسب‌وکارهای تثبیت‌شده است.

ظهرنویسی بروات اسنادی، تنزیل اعتبارات اسنادی و خرید دین از دیگر خدمات تسهیلاتی بانک سامان است.

طیفی گسترده از مشتریان بانک، از شرکت‌های کوچک گرفته تا پیش‌کسوتان صنایع داخلی و بین‌المللی، متقاضی استفاده از این نوع خدمات اعتباری‌اند. در بخش تجاری، فعالان حوزه‌های متنوعی چون کالاهای مصرفی، غذایی، دارویی، کشاورزی و صنعت از خدمات تأمین مالی بانک سامان بهره می‌برند. با این وصف، بخش زیادی از منابع تأمین مالی تجاری بانک، به فعالیتهای وارداتی تخصیص می‌یابد.

همچنین بانک با ارائه انواع ضمانت‌نامه‌های بانکی، از قبیل ضمانت‌نامه‌ی حسن انجام کار، ضمانت‌نامه‌ی مشارکت در مناقصه و ضمانت‌نامه‌ی پیش‌پرداخت، نقش مهمی در تسهیل روند عقد قراردادهای تجاری و خدماتی ایفا می‌کند.



تأمین مالی پروژه‌ها

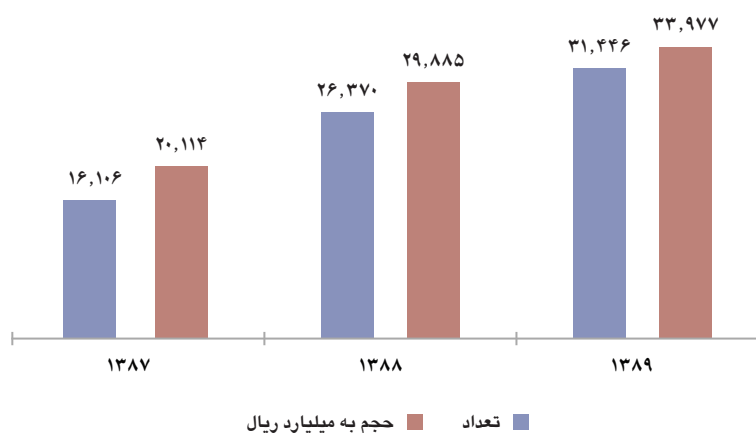
بانک سامان از طریق انعقاد قرارداد مشارکت با صاحبان کسب‌وکار و افراد متقاضی وام، و شراکت در سود و زیان فعالیت‌های آن‌ها، به تأمین مالی پروژه‌ها می‌پردازد. این منابع اعتباری، صرف تأمین مالی پروژه‌هایی همچون انبوه‌سازی، احداث کارخانه و خطوط تولید می‌شود که دارایی‌هایی با ارزش ثابت تولید می‌کنند.

برای مثال در بخش صنعت، شرکت‌های فعال در حوزه‌ی نساجی، تولید قطعات خودرو و همچنین تعدادی نیروگاه و کارخانه‌ی فولادسازی تحت حمایت تسهیلاتی سامان قرار دارند. همچنین در بخش معدن، شرکت‌های فعال در استخراج و تولید سنگ‌های زینتی نیز به‌عنوان یکی از زیربخش‌های کلیدی اقتصاد کشور و حوزه‌های پیشگامی ایران در جهان، از پوشش اعتباری بانک سامان برخوردارند.

بخشی مهم از مشتریان بانک سامان، افراد حقیقی و حقوقی فعال در پروژه‌های عمرانی و ساختمانی هستند. به همین خاطر و با توجه به ریسک پایین سرمایه‌گذاری در این بخش، سهم قابل‌ملاحظه‌ای از منابع تأمین مالی پروژه‌ها در بانک سامان، صرف حمایت از چنین پروژه‌هایی می‌شود. ازجمله پروژه‌هایی که اخیراً تحت پوشش تسهیلاتی بانک سامان قرار گرفته‌اند، می‌توان به احداث مجتمع‌های مسکونی، اداری و تجاری شامل مراکز خرید و گردشگری اشاره کرد.

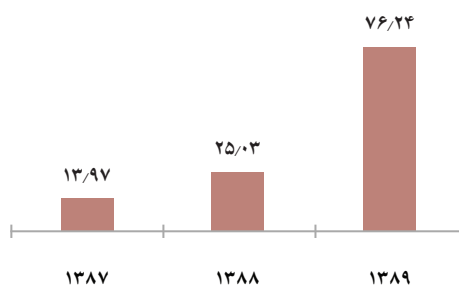
درمجموع، سقف اعطای تسهیلات تأمین مالی پروژه در سال ۱۳۸۹، برای اشخاص حقیقی ۳۰ میلیارد ریال و برای اشخاص حقوقی ۶۵۰ میلیارد ریال بوده است. در مورد درخواست‌های بیشتر از سقف تعیین‌شده، سامان از دیگر بانک‌ها برای مشارکت در اعطای یک وام سندیکایی دعوت می‌کند. (البته در سال مورد گزارش، بانک سامان در وام‌های سندیکایی مشارکت نداشته است.)

نمودار ۳۱ تسهیلات اعطایی

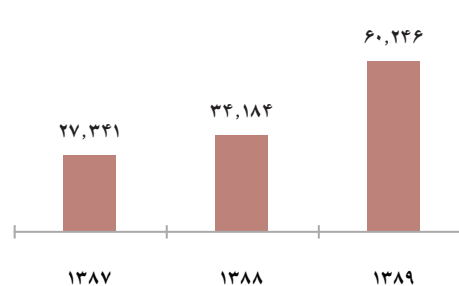


اعطای تسهیلات در بانک سامان روند رشدی صعودی را طی می‌کند.

نمودار ۳۳ نسبت رشد تسهیلات و مطالبات (درصد)

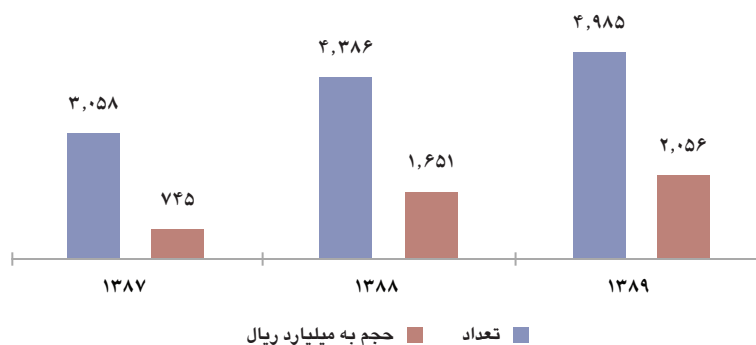


نمودار ۳۲ ماندهی تسهیلات و مطالبات (میلیارد ریال)



افزایش سال به سال تسهیلات اعطایی، منجر به افزایش چشمگیر مجموع تسهیلات و مطالبات بانک شده است.

نمودار ۳۴ ضمانت‌نامه‌های بانکی



ضمانت‌نامه‌های بانکی صادره در سال ۱۳۸۹ به لحاظ تعداد و مبلغ، نسبت به سال گذشته رشد داشته است.

نقش مهم مشارکت در تحقق آمال تجاری

بانک سامان با بیش از یک دهه حمایت از گروه ماشین سازی عابدی، کمک شایان توجهی به توسعه و تحکیم جایگاه این واحد صنعتی، به عنوان تنها تولیدکننده مخازن گاز طبیعی فشرده (سی ان جی) در بخش خصوصی، کرده است. این گروه صنعتی که به مدت ۲۵ سال، طراح و سازنده ماشین آلات سنگین بوده، به خاطر تولید محصولات با امنیت زیاد و کیفیت بی نظیر مشهور است.

به گفته مالک و مدیرعامل این شرکت، مهم ترین مساعدت اخیر بانک، کمک به تأمین مالی پروژه راه اندازی یک خط تولید جدید مخازن سی ان جی، با اعطای ۱۰۵ میلیارد ریال تسهیلات به این شرکت، شامل یک خط اعتباری به ارزش ۲ میلیون یورو بوده است.

او گفته است: "همکاری با بانک سامان به عنوان تأمین کننده یک سوم از سرمایه مورد نیاز ما، عامل مهمی در راه اندازی خط تولید جدید بوده و چون شرکت با توسعه حجم فعلی تولید خود از ۲۰۰,۰۰۰ مخزن در سال در پی جذب سهمی بزرگتر از بازار تقاضای کشور است، این سرمایه گذاری اهمیتی حیاتی برای آینده شرکت دارد."

افزون بر این، او درباره حمایتی بسیار فراتر از این کمک اخیر سامان نیز گفته است: "سامان از گذشته تا حال، همواره در تمامی تنگناها در کنار ما و حامی ما بوده است." او در گفته هایش بر نقش کلیدی مشارکت و تعهد بانک، برای هر کسب و کار در حال رشدی تأکید می کند.

مدیر شعبه آفریقا (جهان کودک) بانک سامان، درباره این مشارکت می گوید: "همکاری با گروه ماشین سازی عابدی به خاطر نگاه روشن آن ها به کسب و کار، مایه مباهات ماست؛ کارفرمایی که در مسیر رشد گام برمی دارد و ضمن تمرکز ویژه بر اشتغال زایی برای زنان، به گونه ای شایسته از نیروی کار خود نیز حمایت می کند. اضافه بر این، مصرف گاز طبیعی مترکم نسبت به دیگر سوخت های فسیلی، آلودگی کمتری در پی دارد. برای همین، مایه مسرت است که گروه صنعتی عابدی نه تنها به حفظ محیط زیست کمک می کند، که وابستگی ایران به نیازهای وارداتی را نیز کاهش می دهد."

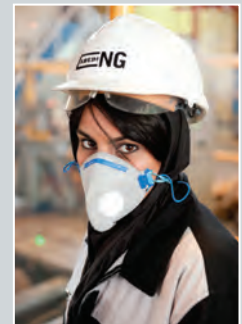
**"همکاری با بانک سامان
به عنوان تأمین کننده
یک سوم از سرمایه
مورد نیاز ما، عاملی کلیدی
در راه اندازی این خط تولید
جدید بوده است."**

- مدیرعامل
گروه ماشین سازی عابدی



”وقتی ما با مشتریان
شرکتی وارد توافقی مالی
می‌شویم، در حقیقت، شریک
آن‌ها می‌شویم و این ما را
نسبت به حمایت از آن‌ها در
تنگناهای اقتصادی، مسئول
و متعهد می‌سازد.“

- رئیس هیئت‌مدیره
بانک سامان



حمایت گسترده از شرکتی نوپا در کسب و کاری کهن

شرکت مرمریت گلرخ فارس برای کمک به پیشگامی ایران در بازار سنگ‌های زینتی جهان در سال ۱۳۸۸، تحت حمایت بانک سامان تأسیس شد. شایان ذکر است که ایران پس از چین، هند و ایتالیا در جایگاه چهارم قرار دارد.

این شرکت بازوی اجرایی گروه معادن سنگ کیان کسراست که مالکیت چندین معدن را در استان فارس، یزد و کرمان در اختیار دارد. در فهرست این مجموعه معادن، یک معدن سنگ مرمریت مشهور و هشتصدساله وجود دارد که در توران پشت یزد واقع شده است و نخستین مورد استفاده از سنگ‌های این معدن، برای ساخت بنای کلیسای واتیکان بوده است.

امروز این شرکت، تولیدکننده و صادرکننده‌ی پیشرو سنگ مرمریت در خاورمیانه است و سهمی بزرگ در قرار گرفتن محصولات معدنی در جایگاه دومین محصول صادراتی غیرنفتی کشور، پس از محصولات پتروشیمی دارد.

بانک سامان با درک اهمیت این تجارت برای اقتصاد ملی، هم در آغاز کار این شرکت هم در تأمین سرمایه‌ی ثابت برای خرید ماشین‌آلات پیشرفته‌ی بهره‌برداری از معادن به ارزش ۴۵ میلیارد ریال، از آن حمایت کرده است.

مدیر بازرگانی شرکت گفته است: «این امتیازی فوق‌العاده است که ما در مسیر گسترش بازارهای داخلی و بین‌المللی خود، از حمایت و تعهد شریک اصلی کسب و کارمان یعنی بانک‌مان برخورداریم.»

“این امتیازی فوق‌العاده است که ما در مسیر گسترش بازارهای داخلی و بین‌المللی خود، از حمایت و تعهد شریک اصلی کسب و کارمان یعنی بانک‌مان برخورداریم.”

– مدیر بازرگانی
شرکت مرمریت گلرخ فارس



کمک به اقتصاد گردشگری در جزیره قشم

جزیره قشم به برکت زیبایی پُرآوازه‌اش، به اعتقاد بسیاری همان مکان اصلی باغ عدن است. این بزرگترین جزیره‌ی خلیج فارس، با شکوهی جذاب، خیل گردشگران مشتاقِ شگفتی‌های طبیعی و آثار فرهنگی را به خود می‌خواند.

اینک، هتل خلیج فارس در قشم با امکان میزبانی هم‌زمان از ۴۲۰ مهمان، سرمایه‌ای فوق‌العاده ارزشمند برای مالک آن، شرکت سپهر برین قشم، محسوب می‌شود.

بانک سامان با تخصیص و تمدید یک رشته خطوط اعتباری معادل ۱۸ میلیارد ریال که از پاییز سال ۱۳۸۸ آغاز شد، از همان ابتدا از ساخت این هتل حمایت کرد. بنا به گفته‌ی مدیرعامل سپهر برین، حمایت بانک، رکنی بسیار مهم در عملی شدن این پروژه بوده است.

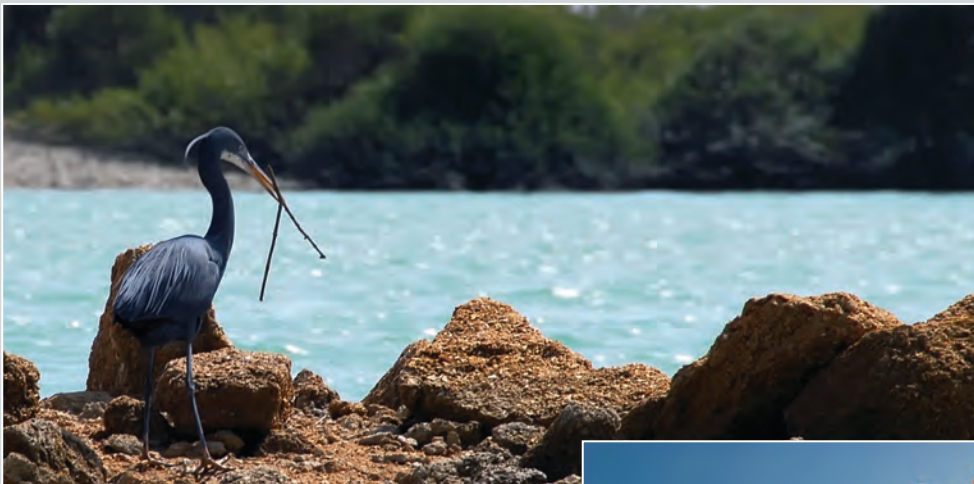
او گفته است: «خیلی ساده بگویم که بدون کمک و حمایت سامان، این پروژه به‌انجام نمی‌رسید. این پروژه برای اقتصاد محلی جزیره نیز حائز اهمیت است، چون افزون بر تمامی منافع یک هتل خوش‌نام برای منطقه، بانی ایجاد حدود ۵۰ شغل برای افراد بومی نیز بوده است.»

«در کنار نقش مسلماً حیاتی کمک‌های مالی بانک، راهنمایی و حمایت‌های به‌موقع ایشان نیز به همان میزان برای ما مهم بوده است. من بانک سامان را به همه‌ی کسانی که درکی درست از ارزش نقش راهبردی بانک، مثل ارزش حمایت مالی‌اش دارند، توصیه می‌کنم.»

«در کنار نقش مسلماً حیاتی کمک‌های مالی بانک، راهنمایی و حمایت‌های به‌موقع ایشان نیز به همان میزان برای ما مهم بوده است. من بانک سامان را به همه‌ی کسانی که درکی درست از ارزش نقش راهبردی بانک، مثل ارزش حمایت مالی‌اش دارند، توصیه می‌کنم.»

– مدیرعامل

شرکت سپهر برین قشم



حاکمیت شرکتی





رئوس کلی حاکمیت شرکتی در بانک سامان

با توجه به ماهیت نقش بانکها در واسطه‌گری مالی، امکان اثرپذیری آنها از مشکلات بالقوه‌ی ناشی از حاکمیت شرکتی ناکارآمد و لزوم صیانت از وجوه سپرده‌گذاران، موضوع حاکمیت شرکتی از اهمیت فراوانی برای صنعت بانکداری برخوردار است.

از همین رو، بسیار پیش از تدوین و انتشار دستورالعمل‌های کمیته‌ی بال، اجماع عمومی همواره بر این بوده که لازمه‌ی جلب اعتماد عمومی به سیستم بانکی و حفظ این اطمینان، برقراری حاکمیت شرکتی کارآمد است. دستیابی به چنین اعتمادی، مهم‌ترین دغدغه‌ی تجاری هر بانک است. بانک سامان نیز از این قاعده مستثنا نیست و افزون بر این، حاکمیت شرکتی کارآمد را رکن اصلی عملکرد درست صنعت بانکداری و کل اقتصاد قلمداد می‌کند.

یک نظام کارآمد حاکمیت شرکتی در ساده‌ترین شکل خود، به هیئت‌مدیره و مدیریت ارشد سازمان، توان مدیریت مسئولانه و اثربخش در کسب‌وکار می‌بخشد. برقراری حاکمیت شرکتی کارآمد، به‌ویژه برای بانک در نقش واسطه‌گر مالی افراد و سازمان‌هایی که به کاردانی و درستکاری آن تکیه می‌کنند، بسیار اولویت دارد.

همچنین، مواجهه‌ی بانکها با انواع ریسک‌های اعتباری، بازار و عملیاتی، آنها را در برابر مشکلات ناشی از یک حاکمیت شرکتی ناکارآمد، بسیار آسیب‌پذیر می‌کند و این خود باعث می‌شود اهمیت موضوع دوچندان شود.

بانک سامان براساس اصول کمیته‌ی بال، پنج هدف اولیه را در تعیین سیاست‌ها و رویه‌های حاکمیت شرکتی خود دنبال می‌کند:

- ◀ نخست آن‌که، حاکمیت شرکتی توان برنامه‌ریزی برای تحقق اهداف سازمانی در شرایطی واقع‌بینانه را به بانک ببخشد؛ به‌گونه‌ای که بانک، سهام‌داران و سپرده‌گذاران خود را از مواجهه با ریسک ناشی از عملکردهای بیش از حد بلندپروازانه در امان بدارد.
- ◀ دوم آن‌که، زمینه را برای کنترل و راهبرد امور روزانه‌ی بانک فراهم کند.
- ◀ سوم آن‌که، مدیریت بانک را نسبت به ایفای تعهداتش به سهام‌داران و درعین حال حفظ منافع دیگر ذی‌نفعان، توانمند کند.
- ◀ چهارم آن‌که، دستورالعملی شفاف برای مدیریت بانک فراهم کند تا امکان تطبیق و بهبود فعالیت‌ها و رفتار شرکتی در راستای تضمین عملکرد ایمن، مؤثر و منطبق با ضوابط بانکی داخلی و بین‌المللی، به بهترین شکل ممکن فراهم شود.
- ◀ و پنجم آن‌که، بانک را در صیانت کامل از منافع سپرده‌گذاران توانمند سازد.



ساختار حاکمیت شرکتی بانک سامان

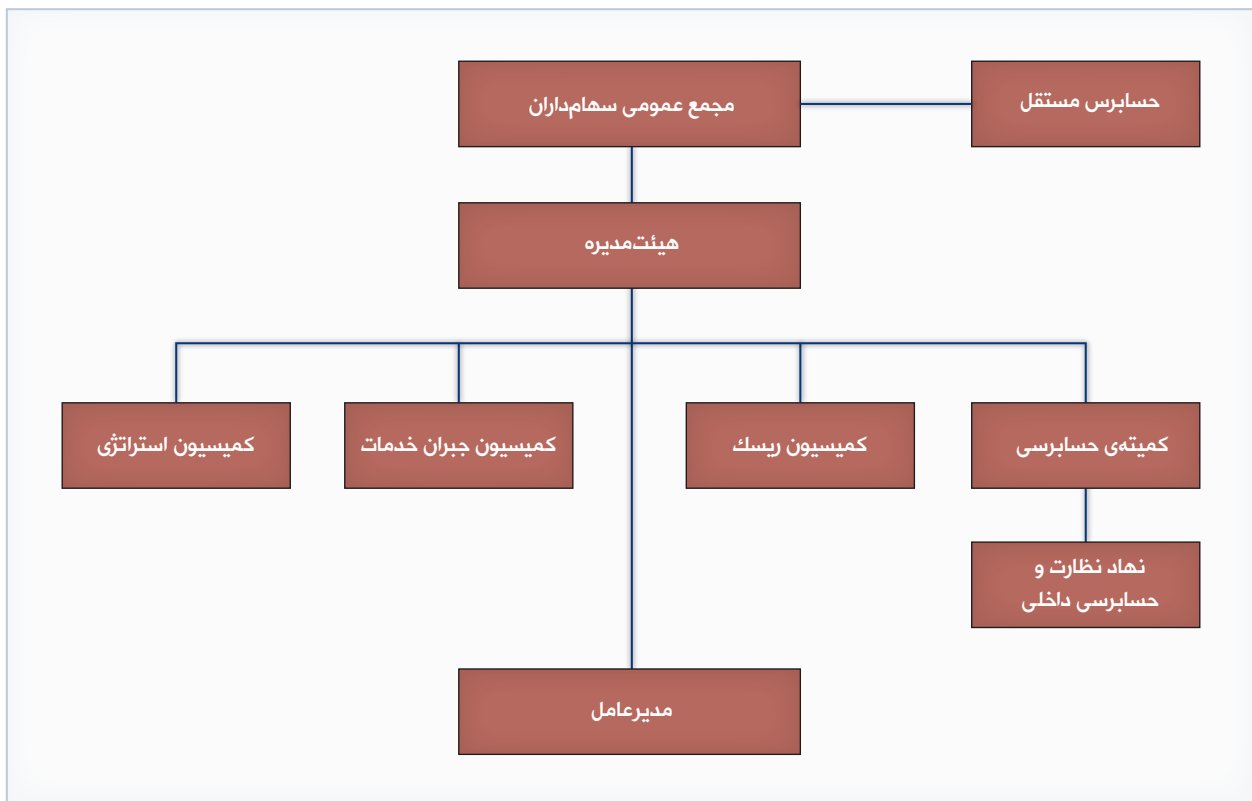
ساختار سازمانی بانک سامان برای کسب اطمینان از انجام بازبینی‌ها، شیوه‌های نظارتی مهمی را در خود جای داده است. سازماندهی بانک به‌گونه‌ای است که امکان نظارت بر ارکان کلیدی رویه‌های حاکمیت شرکتی، در هر زمان برای هیئت‌مدیره فراهم است. افزون‌بر آن، حوزه‌های مستقل نظارتی شامل مدیریت ریسک و حسابرسی داخلی نیز تحت نظارت مستقیم هیئت‌مدیره فعالیت می‌کنند. همچنین، موضوعات مربوط به ریسک تطبیق را نیز واحد مربوط، به کمیسیون ریسک گزارش می‌دهد و موارد شایان توجه از طریق این کمیسیون به هیئت‌مدیره ارائه می‌شود.

به‌منظور اعمال درست حاکمیت شرکتی، اعضای هیئت‌مدیره در مدیریت روزمره‌ی بانک مشارکت نمی‌کنند و هرگونه تصمیم‌گیری مهم عملکردی بر عهده‌ی مدیریت اجرایی بانک است. در راستای بازبینی خط‌مشی‌ها، برقراری ارتباط و پایش میزان پیشرفت در دستیابی به اهداف راهبردی بانک نیز نشست‌های منظمی، بنا به مورد، میان نهاد نظارت و حسابرسی داخلی بانک و مدیریت اجرایی برگزار می‌شود.

استقرار جایگاه هیئت‌مدیره در رأس خط‌مشی حاکمیت شرکتی بانک بر چند اصل مهم استوار است. یکی از این اصول، شناخت صحیح از وظیفه‌ی نظارت عالی به‌ویژه در خصوص پایش وضعیت ریسک است. همچنین، تصویب فعالیت‌های کلی و خط‌مشی تجاری بانک و شناسایی تضاد منافع بانک با دیگر سازمان‌های طرف مراوده یا تعهد بانک نیز بر عهده‌ی هیئت‌مدیره است.

حصول اطمینان از توانایی ساختار هیئت‌مدیره در افزایش کاردانی و بسط مباحث راهبردی از دیگر مسئولیت‌های هیئت‌مدیره است. به‌عنوان بخشی از این وظیفه، هیئت‌مدیره بر انتصاب و در صورت لزوم عزل و جایگزینی مدیران کلیدی جهت کسب اطمینان از اجرای درست فرایند جانشینی نظارت می‌کند.

بالین همه، مسئولیت‌ها محدود به سطح هیئت‌مدیره نیست. در راستای تضمین وحدت رویه در بانک، به‌کارگیری حاکمیت شرکتی در تمامی سطوح پرسنلی و مدیریتی، یک ضرورت است. در نتیجه، اصول کلیدی حاکمیت شرکتی را باید همه‌ی مراتب سازمانی مدنظر قرار دهند و به موضوع نوآوری‌های آموزشی و ارتباطی به‌طور جدی و عملی توجه کنند. ازجمله‌ی این موارد، ضرورت درک کارکنان از ریسک‌های تأثیرگذار بر آن‌ها و کارشان و نیز آگاهی کامل از مسئولیت‌های فردی در ارتباط با مشتریان و همکاران‌شان است. ریسک‌های مربوط به فعالیت‌های واحدهای گوناگون از طریق نهاد نظارت و حسابرسی داخلی ارزیابی می‌شود و یک نسخه از گزارش آن در اختیار مدیریت مربوط گذاشته می‌شود تا بنا به هر مورد، ریسک‌های مربوط به فعالیت هر واحد به کارکنان آن آموزش داده شود.



ساختار حاکمیت شرکتی بانک سامان



مجمع سهامداران

مجمع عمومی عادی سالانه‌ی بانک، هر سال یک نوبت برای سهامداران بانک، فرصتی را برای بررسی صورت‌های مالی و سایر گزارش‌های هیئت‌مدیره، حسابرس مستقل و بازرس بانک فراهم می‌سازد.

هیئت‌مدیره

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

برخورداری از سیاست‌های عملی و کارآمد برای مواجهه با هرگونه تضاد منافع احتمالی و کاهش آن‌ها، برای بانک سامان و هیئت‌مدیره‌ی آن بسیار اهمیت دارد.

از همین‌رو، دستورالعمل‌های شفاف‌ی برای برخورد با انواع موارد تضاد منافع در اختیار مدیریت قرار گرفته است. ازجمله‌ی 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 معامله‌ی موردنظر، مورد بررسی مستقل هیئت‌مدیره قرار می‌گیرند. چنین معاملاتی بدون استثنا در صورت‌های مالی بانک به‌طور کامل و آشکار ثبت می‌شود 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 چارچوبی انجام می‌گیرد که بانک مرکزی ج.ا.ا. آن را تعیین کرده است و در هر مورد نیز حسابرسان داخلی و مستقل آن را بررسی می‌کنند. 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

اله وردی رجایی سلماسی



بنیان‌گذار مؤسسه اعتباری سامان اقتصاد و رئیس هیئت مدیره بانک سامان

آقای رجایی سلماسی پیش از تکیه بر مسند ریاست هیئت مدیره بانک سامان، در ابتدا به عنوان مدیرعامل مؤسسه اعتباری سامان اقتصاد و پس از آن در مقام مدیرعامل بانک تا سال ۱۳۸۶ فعالیت داشته‌اند. در کارنامه‌ی حرفه‌ای درخشان ایشان، فعالیت در مقام معاون بانک مرکزی، مشاور رئیس کل بانک مرکزی، دبیرکل بورس اوراق بهادار تهران و مشاور مدیرعامل بانک صادرات به ثبت رسیده است. ایشان فارغ التحصیل کارشناسی ارشد حسابداری از دانشکده‌ی حسابداری نفت هستند.

ایرج نیک‌نژاد



بنیان‌گذار مؤسسه اعتباری سامان اقتصاد و نایب رئیس هیئت مدیره بانک سامان

آقای نیک‌نژاد با بیش از ۴۰ سال تجربه در حوزه‌ی حسابرسی مستقل، حسابداری، بازرسی و مشاوره‌ی مالی، در احراز مناصب عالی بسیار موفق بوده‌اند و سال‌ها به عنوان عضو هیئت مدیره‌ی بسیاری از شرکت‌های تولیدی عضو سازمان بورس اوراق بهادار فعالیت کرده‌اند. ایشان عضو انجمن حسابداران خبره‌ی ایران و عضو جامعه‌ی حسابداران رسمی ایران و فارغ التحصیل کارشناسی ارشد حسابداری از دانشکده‌ی حسابداری نفت هستند.

محمد ضرابیه



بنیان‌گذار مؤسسه اعتباری سامان اقتصاد و عضو هیئت مدیره بانک سامان

آقای ضرابیه علاوه بر عضویت در هیئت مدیره بانک سامان، ریاست هیئت مدیره‌ی گروه یزدیاف، یکی از بزرگ‌ترین گروه‌های صنعتی شامل شرکت‌های پلاستیران، یزدیاف، شیشه‌ی همدان، گروه تولیدی بهمن و صنایع پمپ‌سازی ایران (پمپیران) را نیز بر عهده دارند. ایشان فارغ التحصیل کارشناسی علوم بانکی هستند.



رضا کریشچی خیابانی

بنیان‌گذار مؤسسه‌ی اعتباری سامان اقتصاد و عضو هیئت‌مدیره‌ی بانک سامان

آقای کریشچی مدیرعامل سابق و عضو فعلی هیئت‌مدیره‌ی شرکت کارگزاری بانک سامان هستند (همان شرکت کارگزاری کریشچی که به‌دلیل واگذاری بخشی عمده از سهامش به بانک به کارگزاری بانک سامان تغییر نام یافت). ایشان همچنین یکی از اعضای مؤسس بورس اوراق بهادار تهران هستند. آقای کریشچی فارغ‌التحصیل کارشناسی مدیریت اداری و اقتصادی از آمریکا هستند.



سعید آتشکاری

عضو هیئت‌مدیره‌ی بانک سامان

آقای آتشکاری به نمایندگی از طرف یکی از سهام‌داران عمده‌ی بانک، یعنی مؤسسه‌ی صندوق بازنشستگی شرکت ملی صنایع مس ایران، در هیئت‌مدیره‌ی بانک عضویت دارند. ایشان علاوه‌بر فعالیت در مناصب متعدد در مجتمع فولاد مبارکه و عضویت در هیئت‌مدیره‌ی مجتمع فولاد ایران و خوزستان، عنوان معاونت مالی شرکت ملی فولاد و مقام استادی دانشگاه صنعتی اصفهان را نیز در کارنامه‌ی حرفه‌ای خود به ثبت رسانده‌اند. آقای آتشکاری فارغ‌التحصیل کارشناسی ارشد مدیریت بازرگانی از دانشگاه ایالتی امپریا در کانزاس آمریکا هستند.



پرویز مشیرزاده مؤیدی

بنیان‌گذار مؤسسه‌ی اعتباری سامان اقتصاد و عضو علی‌البدل هیئت‌مدیره‌ی بانک سامان

آقای مشیرزاده ریاست هیئت‌مدیره‌ی کارگزاری بانک سامان را بر عهده دارند. ایشان به‌عنوان یکی از استادان دانشگاهی رشته‌ی حسابداری و تأمین مالی، از سابقه‌ی علمی شایان‌توجهی برخوردار هستند و خود مدرک کارشناسی ارشد حسابداری را از دانشگاه ولز انگلستان گرفته‌اند.



ولی ضرابیه

بنیان‌گذار مؤسسه‌ی اعتباری سامان اقتصاد و عضو علی‌البدل هیئت‌مدیره‌ی بانک سامان

آقای ضرابیه عضو هیئت‌مدیره‌ی شرکت‌های پرداخت الکترونیک سامان و کارگزاری بانک سامان، به‌عنوان نخستین قائم‌مقام مدیرعامل بانک سامان و پس از آن، از تیر ماه ۱۳۸۹، در مقام مدیرعامل مشغول به‌کار بوده‌اند. ایشان دارای مدرک کارشناسی ارشد در رشته‌ی تأمین مالی با گرایش تأمین مالی شرکت‌ها و ارزیابی مؤسسات مالی از دانشکده‌ی Cass Business School of London و نیز فارغ‌التحصیل رشته‌ی مدیریت اجرایی با گرایش استراتژی از دانشکده‌ی Manchester Business School انگلستان هستند.



کمیسیون‌های راهبردی

کمیسیون استراتژی

کمیسیون استراتژی بانک سامان که اعضای اصلی آن رئیس هیئت‌مدیره، مدیرعامل، یک عضو غیرموظف هیئت‌مدیره و معاون طرح و برنامه هستند، کمیسיוنی راهبردی است که برای تعیین استراتژی‌های بانک از طریق تجزیه و تحلیل آینده و ارزیابی تهدیدها و فرصت‌های پیش‌رو شکل گرفته است. نظارت بر اجرای استراتژی‌های مصوب بانک، بررسی و مطالعه‌ی ساختار سازمانی بانک و میزان ارتباط آن با استراتژی‌های تدوین‌شده و ارزیابی پیشنهادهای دریافتی در مورد محصولات و خدمات جدید، از دیگر وظایف این کمیسیون است.

کمیته‌ی حسابرسی

با توجه به این که کمیته‌ی بال برخوردار از حاکمیت شرکتی کارآمد را مستلزم فعالیت کمیته‌ی حسابرسی می‌داند، کمیته‌ی حسابرسی بانک سامان در سال ۱۳۸۶ تشکیل شد. هم‌اکنون این کمیته از اعضای غیرموظف هیئت‌مدیره و نفراتی از جامعه‌ی حسابداران رسمی ایران تشکیل شده است.

کمیته‌ی حسابرسی وظایف متعددی را بر عهده دارد، ازجمله نظارت بر فرایندهای گزارشگری مالی سالانه و میان‌دوره‌ای بانک. به‌عنوان بخشی از این مسئولیت، این کمیته با همکاری مدیریت اجرایی بانک و حسابرسان داخلی و مستقل، صورت‌های مالی حسابرسی‌شده‌ی بانک را پیش از انتشار بازبینی می‌کند.

این کمیته همچنین بر انتخاب یا اصلاح رویه‌های حسابداری که مدیریت اجرایی انجام می‌دهد، از نظر تطابق با چارچوب حسابداری مصوب براساس قوانین پولی و بانکی کشور، نظارت دارد.

همکاری با مدیریت اجرایی در زمینه‌ی حفظ اعتبار و انسجام خط‌مشی‌های حسابداری، روش‌های گزارشگری و افشای اطلاعات مالی بانک، از دیگر مسئولیت‌های این کمیته است. این کمیته همچنین دسترسی کامل حسابرسان مستقل و داخلی به اطلاعات و اسناد و دیگر مدارک موردنیاز را تضمین می‌کند.



کمیسیون ریسک

این کمیسیون، متشکل از رئیس و نایب رئیس هیئت مدیره، مدیرعامل، معاون طرح و برنامه و مدیر نهاد نظارت و حسابرسی داخلی، کمیسیونی تخصصی و اجرایی است که به منظور شناسایی، کنترل و کاهش ریسک‌های پیش روی بانک از جمله ریسک‌های اعتباری، بازار، نقدینگی، عملیاتی، شهرت و تطبیق تشکیل شده است. این کمیسیون همچنین، مسئول تعیین وضعیت ریسک بانک و اجرای مناسب سیاست‌ها و فرایندهای مدیریت ریسک است. از دیگر مسئولیت‌های این کمیسیون می‌توان به حصول اطمینان از درستی و روزآمدی آیین‌نامه‌ها، رویه‌ها و سیستم‌های مدیریت ریسک اشاره کرد.

کمیسیون جبران خدمات کارکنان

کمیسیون جبران خدمات کارکنان در بانک سامان با هدف نظارت بر حقوق و مزایای دریافتی مدیریت ارشد و دیگر کارکنان کلیدی ایجاد شده است. برای کاهش تضاد منافع احتمالی و اطمینان خاطر سهام‌داران و دیگر ذی‌نفعان، افراد این کمیسیون از اعضای غیرموظف هیئت مدیره بانک برگزیده می‌شوند.

نقش اصلی این کمیسیون، اجرای اقداماتی است که هیئت مدیره برای تضمین هماهنگی خط‌مشی‌ها و رویه‌های جبران خدمات کارکنان در نظر گرفته است. گفتنی است که تمامی توصیه‌های این کمیسیون در مورد حقوق و مزایای مدیرعامل و دیگر مدیران ارشد به تصویب نهایی هیئت مدیره می‌رسد.

حقوق و مزایای دریافتی مدیرعامل و مدیران ارشد براساس عملکرد ایشان و میزان موفقیت‌شان در حصول به اهداف عینی و مرتبطی تعیین می‌شود که برای افزایش ارزش بانک در بلندمدت در نظر گرفته شده است.



نظارت و حسابرسی داخلی

نهاد نظارت و حسابرسی داخلی به عنوان بازوی اجرایی کمیته‌ی حسابرسی، مسئول اتخاذ رویکردی نظام‌مند و کارآمد برای ارتقای مدیریت ریسک، فرایندهای کنترلی و حاکمیتی در بانک است. گزارش فعالیت‌های حسابرسی از طریق کمیته‌ی حسابرسی و با استفاده از رویه‌هایی شفاف، به هیئت‌مدیره‌ی بانک منتقل می‌شود.

رویکرد بانک در انجام حسابرسی داخلی، تضمین پیروی کامل از دستورالعمل‌های مرتبط مانند تکالیف بانک مرکزی ج.ا.ا، توصیه‌های کمیته‌ی بال در زمینه‌ی کنترل و حسابرسی داخلی، و استانداردهای بین‌المللی انجمن حسابرسان داخلی است.

اجرای این رویکرد، ضمن تحقق توصیه‌ی کمیته‌ی سازمان‌های حامی کمیسیون تردوی (COSO) در مورد ارزیابی ریسک، به عنوان یکی از اجزای پنج‌گانه‌ی چارچوب یکپارچه‌ی کنترل داخلی، دستیابی به اهداف حسابرسی داخلی و عملیاتی را نیز در قالب فرایندهای یکپارچه تسهیل می‌کند. تأکید بر مدیریت راهبردی عملیات حسابرسی، برنامه‌ریزی براساس مدل ریسک و فعالیت با هدف افزایش اثربخشی و صرفه‌ی اقتصادی عملیات حسابرسی هم از دیگر مزیت‌های مهم این رویکرد است.

مدیریت ارشد بانک سامان بر اهمیت حسابرسی داخلی به عنوان یکی از ارکان کلیدی سیستم‌های کنترل داخلی که مدیریت مؤثر ریسک را ممکن می‌سازد، اشراف کامل دارد. از همین رو، آگاهی تمامی واحدهای درون‌سازمانی از نقش و ارزش حسابرسی داخلی و نیز استفاده‌ی به موقع و کارآمد از یافته‌های حسابرسی داخلی در مواجهه با مشکلات بانک، مورد توجه جدی مدیریت ارشد بانک است.

در بانک سامان، افزایش استقلال حسابرسان در شیوه‌ی گزارش‌دهی به کمیته‌ی 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.

از جمله وظایف ویژه‌ی نهاد نظارت و حسابرسی داخلی، انجام مطالعات رضایت‌سنجی از کارکنان، دست‌کم یک بار در سال است. در این سنجش‌ها از تمامی کارکنان درخواست می‌شود بدون ذکر نام، نظرات و انتقادات احتمالی خود را با این نهاد درمیان بگذارند. نتایج حاصل از این ارزیابی‌ها نیز در اختیار کمیته‌ی حسابرسی و هیئت‌مدیره قرار می‌گیرد. همچنین، یکی از واحدهای زیرمجموعه‌ی نهاد نظارت و حسابرسی داخلی، مسئولیت نظارت بر فعالیت شرکت‌های فرعی و گزارش یافته‌های خود به کمیته‌ی حسابرسی و هیئت‌مدیره را بر عهده دارد.

علاوه بر این‌ها، مسئولیت پیگیری اجرای مصوبات هیئت‌مدیره در مقاطع سه‌ماه یک‌بار، بر عهده‌ی نهاد نظارت و حسابرسی داخلی است و با ارائه‌ی نتایج به هیئت‌مدیره، نظارت عالی این مرجع بر تصمیمات اتخاذ شده اعمال می‌شود.

”ثبات ترکیب هیئت‌مدیره‌ی بانک طی
این سال‌ها، منجر به شکل‌گیری ارتباطی
فوق‌العاده، بر مبنای اعتماد و احترام، بین
بانک و سهامدارانش شده است.“

– مدیر نهاد نظارت و حسابرسی داخلی
بانک سامان

آقای جواد گوهرزاد دارای مدرک کارشناسی ارشد در رشته‌ی حسابداری، در جایگاه مدیر نهاد نظارت و حسابرسی داخلی بانک سامان، نقش ناظر و حسابرس داخلی بانک را ایفا می‌کنند.

آقای گوهرزاد در کارنامه‌ی حرفه‌ای خود، عضویت در جامعه‌ی حسابداران رسمی ایران و انجمن حسابداران خبره‌ی ایران، و کارشناسی رسمی دادگستری در رشته‌ی حسابداری و حسابرسی را ثبت کرده‌اند.

پیشینه‌ی حرفه‌ای ۳۵ ساله‌ی ایشان، بیش از ۱۵ سال تجربه‌ی مدیریت و شراکت در مؤسسات حسابرسی، افزون بر ۱۵ سال سابقه‌ی حسابرسی مستقل در شرکت‌های سهامی عام، عضویت در سازمان بورس اوراق بهادار و ۱۰ سال سابقه‌ی حسابرسی مستقل و داخلی در حوزه‌ی بانک و مؤسسات مالی را شامل می‌شود.

حسابرسی مستقل

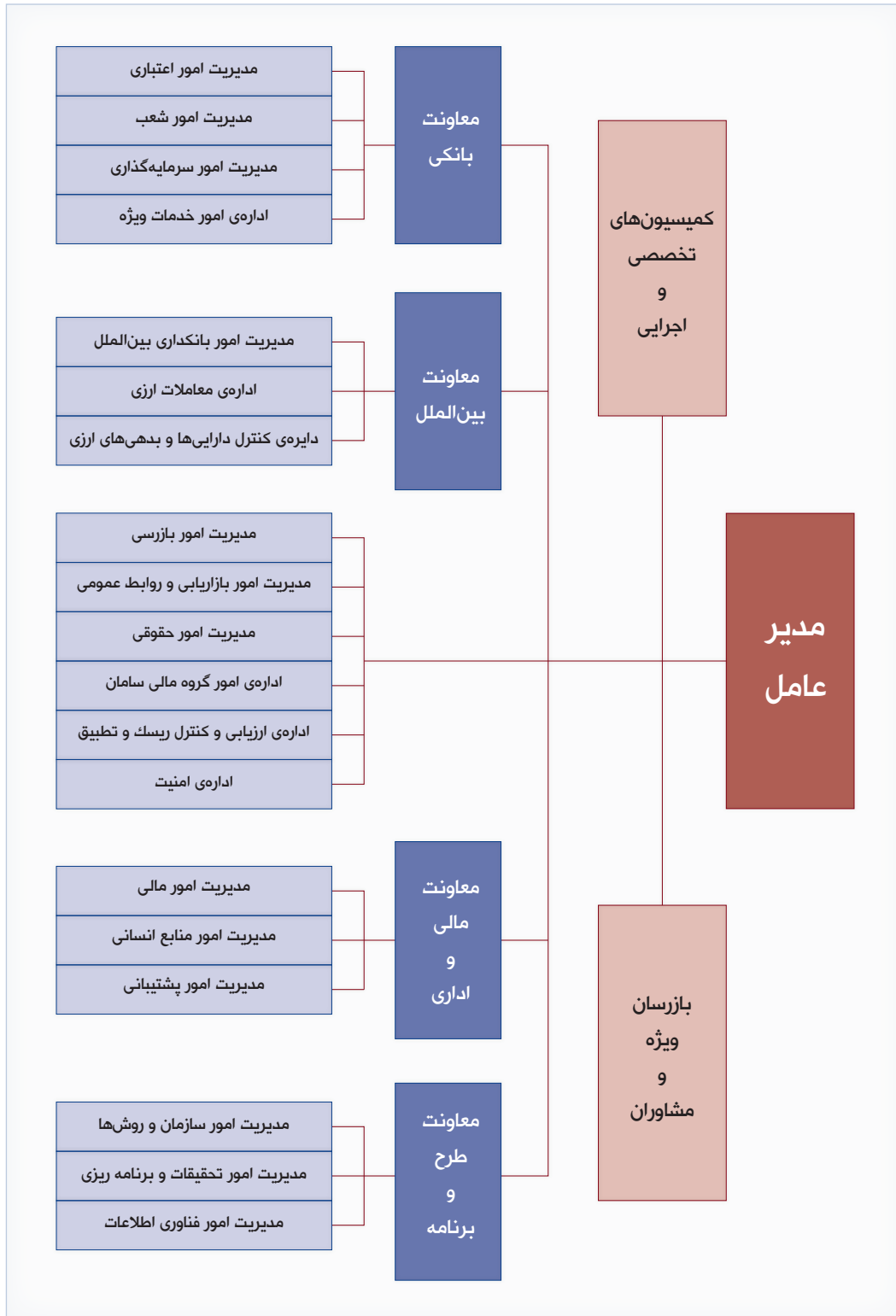
مجمع عمومی بانک سامان حسابرسان مستقل خود را همواره از میان حسابرسان خبره و صاحب‌نام کشور برمی‌گزیند. مدیریت ارشد بانک از نقش اساسی حسابرسان داخلی و مستقل و اقدامات کنترلی در تضمین اعتبار و سلامت فعالیت‌های بانک آگاه است.

کمیته‌ی حسابرسی بانک سخت می‌کوشد تا با افزایش دسترسی حسابرسان مستقل به اسناد و اطلاعات موردنیاز، از انعکاس منصفانه و واقعی عملکرد بانک در صورت‌های مالی اطمینان حاصل شود.

سهامداران بانک سامان، مؤسسه‌ی حسابرسی بیات رایان را به‌عنوان حسابرس مستقل و برون‌سازمانی خود برگزیده‌اند. بیات رایان در سال ۱۳۵۷، به‌عنوان یک مؤسسه‌ی پیشرو در ارائه‌ی خدمات مشاوره‌ای مالی، بیمه، مالیات و ریسک به صاحبان کسب‌وکار داخلی و بین‌المللی فعال در ایران، تأسیس شد.

در گستره‌ی فعالیت‌های این مؤسسه، صنعت بانکداری یکی از حوزه‌های فعالیت تخصصی آن است. شایان ذکر است که مؤسسه‌ی بیات رایان، پیش از این عضو شبکه‌ی بین‌المللی KPMG (ابرشرکت مشاوره‌ی حسابرسی و مالیاتی) بوده که این عضویت به دلیل تحریم‌های اعمالی آمریکا از فروردین ماه سال ۱۳۸۹، به‌طور موقت به تعلیق درآمد.

مدیریت اجرایی



ساختار مدیریت اجرایی بانک سامان

معاونت‌ها

◀ مصطفیٰ ضرغامی معاون بانکی

آقای ضرغامی از آبان ماه سال ۱۳۸۹، در مقام معاون بانکی با بانک سامان همکاری داشته‌اند. علاوه بر این، ایشان عضو هیئت‌مدیره‌ی شرکت مدیریت سرمایه‌گذاری بانک مسکن و از اعضای پیشین هیئت‌مدیره‌ی بانک صادرات، بانک سرمایه و شرکت سیمان سپاهان و معاون پیشین وزیر امور اقتصاد و دارایی نیز بوده‌اند. ایشان مدرک کارشناسی ارشد خود در رشته‌ی اقتصاد را از دانشگاه شهید بهشتی تهران دریافت کرده‌اند.

◀ احمد مجتهد معاون طرح و برنامه

آقای مجتهد که پیش‌تر در مقام ریاست پژوهشکده‌ی تحقیقات پولی و بانکی (MBRA) و مشاور ریاست بانک مرکزی و وزیر امور اقتصادی و دارایی مشغول فعالیت بوده‌اند، از فروردین ماه سال ۱۳۸۹، مسئولیت معاونت طرح و برنامه‌ی بانک سامان و نیز ریاست هیئت‌مدیره‌ی شرکت اطلاع‌رسانی اعتباری و اعتبارسنجی ایرانیان را بر عهده گرفته‌اند. ایشان که فارغ‌التحصیل دکترای اقتصاد از دانشگاه ایالتی آیووا در آمریکا هستند، در جایگاه محقق و استاد دانشگاه علامه طباطبایی تهران نیز فعالیت علمی و دانشگاهی دارند.

◀ سید محمد وحیدی فومنی معاون امور بین‌الملل

آقای وحیدی از مهر ماه سال ۱۳۸۹، به‌عنوان معاون امور بین‌الملل با بانک سامان همکاری دارند. از سوابق اجرایی ایشان می‌توان به عضویت در هیئت‌مدیره‌ی بانک ملی ایران اشاره کرد. آقای وحیدی دارای مدرک کارشناسی ارشد مدیریت بانکی از مؤسسه‌ی بانکداری ایران هستند.

◀ آقای بهروز ابراهیمی معاون مالی و اداری

آقای ابراهیمی از مهر ماه سال ۱۳۸۹، در مقام معاون مالی و اداری بانک سامان مشغول کار هستند. از سوابق اجرایی ایشان می‌توان به ریاست هیئت‌مدیره‌ی شرکت کارگزاری آگاه، معاونت اجرایی گروه استراتوس و مدیرعامل شرکت خدمات مالی پارسیان خبره اشاره کرد. آقای ابراهیمی فارغ‌التحصیل کارشناسی ارشد مدیریت اجرایی از سازمان مدیریت صنعتی هستند.

مدیران اجرایی

- ◀ **رضا آقابابایی**
مدیر امور سرمایه‌گذاری
دکترای علوم اقتصادی توسعه‌ی اقتصادی، دانشگاه تهران
- ◀ **غلامعباس خاکسار**
مدیر امور شعب
فارغ‌التحصیل کارشناسی ارشد مدیریت بازرگانی، دانشگاه شهید بهشتی
- ◀ **سید مرتضی حسینی‌نژاد**
مدیر امور تحقیقات و برنامه‌ریزی
فارغ‌التحصیل کارشناسی ارشد علوم اقتصادی، دانشگاه شهید بهشتی
- ◀ **رضا حیدری**
مدیر امور سازمان و روش‌ها
فارغ‌التحصیل کارشناسی ارشد علوم اقتصادی، دانشگاه تهران
- ◀ **یوسف حیدری رحمت‌آبادی**
مدیر امور پشتیبانی
فارغ‌التحصیل کارشناسی ارشد مدیریت صنعتی، دانشگاه آزاد اسلامی
- ◀ **سید محمد رجایی نوبری**
مدیر امور حقوقی
فارغ‌التحصیل کارشناسی ارشد حقوق، دانشگاه آزاد اسلامی
- ◀ **علی رحیمیان**
مدیر امور منابع انسانی
فارغ‌التحصیل مهندسی صنایع - گرایش تولید صنعتی، دانشگاه آزاد اسلامی
- ◀ **جلال صنعت‌خانی**
مدیر امور اعتبارات
فارغ‌التحصیل کارشناسی مدیریت صنعتی، دانشگاه تهران
- ◀ **فرشته ضرابیه**
مدیر امور بازاریابی و روابط عمومی
فارغ‌التحصیل کارشناسی ارشد مدیریت اجرایی با گرایش استراتژی بازاریابی
- ◀ **مهدی قرهی**
مدیر امور فناوری اطلاعات
فارغ‌التحصیل کارشناسی ارشد مدیریت صنعتی، دانشگاه تهران
- ◀ **حسین کوروش‌پسندیده**
مدیر امور بازرسی
فارغ‌التحصیل کارشناسی ارشد علوم اقتصادی، دانشگاه مازندران
- ◀ **فریده گرامی‌نژاد**
مدیر امور بین‌الملل
فارغ‌التحصیل کارشناسی ارشد زبان‌شناسی همگانی، دانشگاه تهران
- ◀ **خسرو لطیفی اهواز**
مدیر امور مالی
فارغ‌التحصیل کارشناسی ارشد حسابداری، دانشگاه آزاد اسلامی

"سلامت و بقای بانک درگروی توانایش
در ارزیابی صحیح ریسک اعتباریش است؛
از این رو هرچه گزارش ارزیابی کامل تر و
دقیق‌تری داشته باشیم، بانک با ریسکی
پایین‌تر مواجه خواهد بود."

رئیس دایره‌ی کارشناسی و ارزیابی اعتبارات
بانک سامان

مدیریت ریسک

خطمشی بلندمدت بانک در حوزه‌ی مدیریت ریسک بر دو رکن مهم بنا شده است. نخست آن‌که بانک با رعایت ضوابط بانک مرکزی ج.ا.ا، پیروی کامل از مرجع اصلی نظارت بر بانکداری در داخل کشور را تضمین کند.

دوم آن‌که، براساس اصول حاکمیت شرکتی، چارچوبی اصولی برای مدیریت ریسک خود ایجاد کند، تا امکان اجرای مؤثر و کارآمد رهنمودهای کمیته‌ی بین‌المللی بال درخصوص نظارت بانکی را فراهم سازد. با توجه به این که کمیته‌ی بال در راستای افزایش کیفیت و شفافیت عملکرد بانک، بهبود حاکمیت و مدیریت ریسک و حفاظت در برابر شوک‌های اقتصادی داخلی و خارجی تدابیری اندیشیده است، چارچوب مدیریت ریسک بانک نیز براساس چارچوب نظارتی بال ۲ شکل می‌گیرد.

این چارچوب امکان شناسایی، اولویت‌بندی و مواجهه با ریسک‌های پیش‌روی بانک را فراهم می‌سازد. همچنین این ساختار، امکان تبادل اطلاعات و پشتیبانی لازم برای سازماندهی و نظارت بر فعالیت‌های کاهنده‌ی ریسک را نیز ممکن می‌کند.

افزون بر این‌ها، امکان مشارکت مدیرعامل و هیئت‌مدیره در یک جریان ارتباطی به‌هم‌پیوسته نیز به‌منظور تضمین مداخله‌ی مستقیم و شخصی سطوح عالی رهبری و تصمیم‌گیری بانک در امور مهم مربوط به مدیریت ریسک از طریق ساختار سازمانی مدیریت ریسک بانک سامان فراهم است.

بانک سامان رویارویی با چهار نوع اصلی ریسک را کنترل می‌کند؛ یعنی ریسک‌های موسوم به اعتباری، نقدینگی، بازار و عملیاتی. شناسایی و ارزیابی ریسک تطبیق نیز از برنامه‌های مهم آتی مدیریت ریسک بانک است که کارهای مقدماتی برای استقرار آن انجام شده است. در ادامه شرحی مختصر از فعالیت‌های بانک در ارتباط با چهار نوع اصلی ریسک را مرور می‌کنید.

ریسک اعتباری

بانک سامان برای محاسبه‌ی ریسک اعتباری خود، از رویکرد استاندارد بال ۲ استفاده می‌کند. براساس این رویکرد، سرمایه‌ی مورد نیاز برای مواجهه با ریسک اعتباری بانک، در مقاطع زمانی مشخص محاسبه می‌شود.

بانک سامان در طی این سال، با هدف بهبود وضعیت ریسک اعتباری خود، اقداماتی مهم را آغاز کرده است. ازجمله‌ی برجسته‌ترین اقدامات این سال می‌توان به طراحی و پیاده‌سازی مدل ارزیابی کیفیت اعتباری تسهیلات جدید اعطایی طی هر ماه اشاره کرد که به کاهش نسبت سم (تسهیلات سررسید گذشته، معوق و مشکوک‌الوصول) در پورتفوی اعتباری بانک کمک می‌کند. گفتنی است که، کاهش نسبت سم همواره یکی از مهم‌ترین اهداف عملیاتی بانک به‌شمار می‌رود.

در این سال، بانک با به‌کارگیری یک نظام گزارش‌گیری جدید از وضعیت تمرکز و میزان وصول مطالبات در گروه‌های مختلف مشتریان، توانایی خود در بخش‌بندی پایگاه مشتریان را بهبود بخشید.

بانک در تلاش برای افزایش کیفیت و کارایی خطمشی اعتباری خود، براساس توافق‌نامه‌ی ۲، به محاسبه‌ی اجزای ریسک اعتباری انواع اعتبارات، ازجمله احتمال نکول، ضریب همبستگی نکول و زیان در معرض نکول پرداخت تا محاسبه‌ی دارایی‌های موزون‌شده به ریسک را آسان‌تر کند.

همین شیوه در خصوص محاسبه‌ی ریسک و ارزیابی عملکرد اعتباری بانک در بخش‌های مختلف صنعتی نیز به‌کار گرفته می‌شود تا هدف‌گذاری مؤثرتر در استراتژی اعتباری بانک ممکن شود.

درهمین‌راستا، بانک برای پیش‌بینی تأثیر تغییرات کلان اقتصادی بر پرتفوی اعتباری خود، مجموعه‌ای از آزمون‌های بحرانی را اجرا می‌کند.

ریسک نقدینگی

برخوردار از یک ساختار کارآمد برای مدیریت ریسک نقدینگی، شامل خطمشی و سیاست و رویه‌هایی که حفاظت از دارایی‌های نقد ارزشمند را در شرایط بحرانی فراهم می‌سازد، برای هر بنیاد مالی ضروری است.

برای دستیابی به این هدف، استراتژی بانک سامان در حوزه‌ی مدیریت ریسک نقدینگی بر پیش‌بینی دقیق نیازهای نقدینگی و پیشگیری از وقوع هرگونه کسری یا مازاد نقدینگی پیش‌بینی‌نشده استوار است.

محاسبه‌ی شکاف نقدینگی پویا، راهکاری جدید برای مدیریت نیازهای نقدینگی آینده است. در سال ۱۳۸۹، برای اولین بار شکاف نقدینگی پویا به‌صورت ماهانه تهیه و در کمیسیون منابع و مصارف بانک استفاده شد. هم‌اکنون، پیش‌بینی وضعیت نقدینگی بانک با این روش، ابزاری مؤثر برای برنامه‌ریزی‌های مالی به‌شمار می‌رود. مهمترین اقدامات انجام‌شده در زمینه‌ی تخمین دقیق شکاف نقدینگی پویا، تفکیک سپرده‌های بانک به سپرده‌های پایدار و غیرپایدار با استفاده از روش‌های آماری و نیز برآورد وصول هر یک از انواع تسهیلات در سررسید است.

ریسک بازار

هر کسب‌وکاری با درجه‌ای متفاوت از ریسک بازار (یا ریسک سیستماتیک) مواجه است. این نوع ریسک ناشی از تغییرات یا رخدادهایی در حوزه‌ی اقتصاد است که می‌تواند بر حیات کسب‌وکاری خاص و تمامی رقبای آن اثر بگذارد.

دامنه‌ی چنین تأثیراتی، در نهایت به کیفیت ساختار مدیریت و کاهش ریسک هر کسب‌وکار بستگی دارد و بانک سامان با اشراف بر این موضوع، اقداماتی را برای به حداقل رساندن ریسک‌های سیستماتیک پیش‌روی خود، انجام داده است.

الگوی کسب‌وکار و فعالیت‌های اصلی بانک، آن را در معرض ریسک ناشی از نوسانات نرخ ارزهای گوناگونی قرار می‌دهد که در معاملات خود به‌کار می‌گیرد (ریسک نرخ ارز) و همچنین ریسک ناشی از نوسانات قیمت سهامی که نگاه می‌دارد (ریسک قیمت سهام).

نوسانات نرخ ارز

برای رویارویی با ریسک نرخ ارز، بانک سامان همواره رعایت حدود تعیین‌شده در بانک مرکزی ج.ا.ا. در مورد وضعیت باز ارزی را مورد توجه قرار می‌دهد. درهمین‌راستا، برای حصول اطمینان از رعایت این حدود، میزان وضعیت باز هر یک از ارزها به‌صورت روزانه بازبینی می‌شود.

همچنین، میزان سود یا زیان ناشی از نوسانات نرخ تسعیر هر یک از ارزها، به‌عنوان یکی از شاخص‌های بازدهی پرتفوی ارزی، به‌صورت ماهانه در کمیسیون ریسک ارزیابی و بررسی می‌شود.



کاهش ریسک قیمت سهام

بانک سامان برای اندازه‌گیری ریسک سهام، از سنجی میزان ارزش در معرض ریسک پرتفوی سهام بانک استفاده می‌کند که بهترین شیوهی جهانی برای مدیریت و کاهش ریسک ذاتی پرتفوی سهام تلقی می‌شود. سامان همواره به توازن میان ارزش در معرض ریسک و بازدهی پرتفوی سهام بانک توجه کرده است.

ریسک عملیاتی

بانک سامان در سال ۱۳۸۹، یک نرم‌افزار پیشرفته‌ی مدیریت ریسک عملیاتی را خریداری و نصب کرد که با رویکرد مبتنی بر تعریف استاندارد بال ۲ از ریسک عملیاتی، یعنی "ریسک زیان‌های ناشی از فرایندها، افراد و سیستم‌های داخلی نامناسب یا ناموفق، یا ناشی از رویدادهای بیرونی" طراحی شده است.

هم‌زمان با راه‌اندازی این نرم‌افزار، ثبت تمامی رخدادهای زیان عملیاتی در واحدهای مختلف کسب‌وکار بانک آغاز شد. این فرایند، ایجاد و تکمیل یک بانک اطلاعاتی از "رخدادهای زیان عملیاتی" را در سال ۱۳۹۰، امکان‌پذیر ساخته و به بانک این توان را می‌دهد که ریسک‌های عملیاتی تمامی فعالیت‌ها را شناسایی کند و آن‌ها را با استفاده از ابزارهای کنترلی بهینه کاهش دهد.

بی‌تردید این فرایندهای کنترلی به‌نوبه‌ی خود به کاهش محسوس سرمایهی مورد نیاز بانک برای مواجهه با ریسک عملیاتی منجر خواهد شد.

کفایت سرمایه

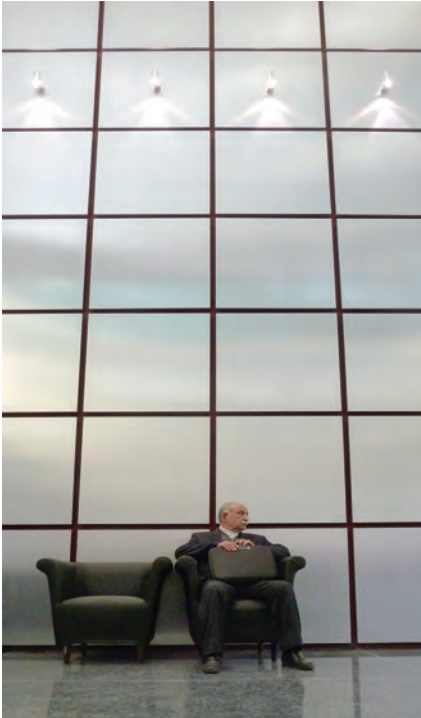
بانک مرکزی ج.ا.ا. برای حمایت از حقوق سپرده‌گذاران و حفظ انسجام شبکه‌ی مالی کشور، تمامی بانک‌های فعال تحت نظارت خود را به داشتن یک نسبت کفایت سرمایهی حداقل ۸ درصدی براساس توافق‌نامه‌ی بال ۱ ملزم کرده است.

کفایت سرمایهی بال ۱، نسبت سرمایهی پایهی بانک (سرمایهی درجه‌ی یک و درجه‌ی دو) به مجموع ارزش دارایی‌های موزون شده به ریسک آن است. برخورداری از یک ذخیره‌ی مناسب، کفایت سرمایهی بانک را برای مواجهه با هرگونه زیان پیش‌بینی‌نشده توانا می‌کند.

نسبت کفایت سرمایهی بال ۱ بانک سامان برای سال ۱۳۸۹، برابر با ۹/۹۰ درصد محاسبه شده است.

بانک سامان، همچنین نسبت کفایت سرمایه براساس توافق‌نامه‌ی بال ۲ را محاسبه می‌کند که برابر با نسبت سرمایهی پایهی بانک (سرمایهی درجه‌ی یک و درجه‌ی دو) بر سرمایهی اقتصادی ریسک‌های اعتباری، بازار و عملیاتی مواجهه با آن است.

نسبت کفایت سرمایهی بال ۲ بانک سامان در سال ۱۳۸۹، برابر با ۱۹/۴۷ درصد بوده است.



شفافیت

بانک سامان همواره تلاش می‌کند در تمامی زمینه‌ها عملکردی شفاف و موجه داشته باشد و در مقاطع زمانی از پیش تعیین‌شده، اطلاعات مالی و غیرمالی لازم را در اختیار ناظران بانک مرکزی قرار دهد. دیگر اطلاعات مهم و کاربردی برای مشتریان، سپرده‌گذاران و دیگر ذی‌نفعان نیز از طریق وبسایت بانک در دسترس است.

بازرسی

مدیریت امور بازرسی بانک سامان، تحت نظارت مستقیم مدیرعامل فعالیت می‌کند. فعالیت این مدیریت، در نهاد نظارت و حسابرسی داخلی ارزیابی می‌شود و گزارش ارزیابی عملکرد آن از طریق مجاری مرتبط در اختیار هیئت‌مدیره قرار می‌گیرد. این مدیریت با بهره‌گیری از کارکنان کارآزموده و ابزارهای جدید کنترلی و آماری، فعالیت تمامی واحدهای بانک، شامل ادارات مرکزی و شعب را براساس مقررات و آیین‌نامه‌های مرتبط کنترل می‌کند و ضمن ارائه‌ی راهنمایی و راهکار به کل واحدها، نتیجه‌ی مشاهدات و یافته‌های خود را به مدیرعامل بانک گزارش می‌دهد.

واحد مبارزه با پول‌شویی نیز، که مسئول کنترل فرایند شناسایی مشتریان در بانک است، تحت نظارت بخش بازرسی فعالیت می‌کند. (در ادامه، جزئیاتی بیشتر در این باره خواهید یافت.)

این مدیریت طی سال ۱۳۸۹، بازرسی‌های داخلی را در کانون فعالیت‌های خود قرار داد. بازدید حضوری از فعالیت‌های ریالی، ارزی و فنی شعب و نیز کنترل نامحسوس شعب و واحدهای ستادی، ازجمله‌ی این فعالیت‌هاست. نصب و راه‌اندازی نرم‌افزار کشف تقلب، جهت شناسایی تراکنش‌ها و رفتارهای مشکوک کارکنان و مشتریان، از دیگر اقدامات این مدیریت در سال مورد گزارش بوده است.

در همین زمینه، مدیریت امور بازرسی دومین همایش سالانه‌ی “پیشگیری از تخلف و ارتقای سطح کنترل‌های داخلی شعب” را با هدف ارتقای آگاهی معاونان شعب تهران و شهرستان‌ها در این حوزه، برگزار کرد.

مدیریت امور بازرسی همچنین مسئول بررسی و رسیدگی به هرگونه سوءرفتار درون و برون سازمانی است. این موارد ممکن است شامل تخلفات کارکنان، سوءاستفاده‌های مراجعان، شکایات رسیده‌ی مردم، شکایات دریافتی از بانک مرکزی ج.ا.ا. و دیگر مراجع و پاسخگویی به استعلامات رسیده از مراجع قضایی و بانک مرکزی ج.ا.ا. باشد.

مبارزه با پولشویی

واحد مبارزه با پولشویی بانک سامان براساس رهنمودها و قوانین بانک مرکزی ج.ا.ا، در راستای اجرای ضوابط پیشگیری از پولشویی فعالیت می‌کند. این واحد مسئول پایش تراکشن‌های مشتریان و بررسی و تفحص دقیق موارد مشکوک است.

در این زمینه، آیین‌نامه‌ها و دستورالعمل‌های متعدد داخلی با موضوعات مرتبط با فعالیت این واحد صادر و به کلیه شعب بانک ابلاغ می‌شود. این توصیه‌ها دربرگیرنده مفاهیمی است همچون مبارزه با پولشویی از طریق شبکه شعب با بهره‌گیری از اصول "احراز هویت مشتریان"، گزارش عملیات مشکوک، تحقیق و تفحص درباره منشأ مال و مواردی دیگر از این دست.

ازجمله اقدامات مهم این واحد برای پیشگیری و شناسایی عملیات پولشویی، این موارد را می‌توان برشمرد:

- ◀ برگزاری دوره‌های آموزشِ بدو استخدام و ضمن خدمت برای کارکنان
- ◀ بررسی، تحقیق و اعلام نظر درباره‌ی موارد مشکوک به پولشویی و تهیه‌ی آمار و گزارش‌های مرتبط برای ارائه به مقامات ذیصلاح (بانک مرکزی ج.ا.ا، وزارت امور اقتصادی و دارایی و سایر مراجع قانونی)
- ◀ تهیه‌ی گزارش‌های پولشویی و پرسش‌نامه‌های مذکور به منظور ارسال برای کارگزاران خارجی
- ◀ کنترل حضوری و غیرحضوری شعب و نظارت بر فعالیت متقاضیان استفاده از خدمات بانکی در زمینه‌های گوناگون
- ◀ همکاری با بخش فناوری اطلاعات بانک، جهت تدوین و تهیه‌ی نرم‌افزارهای لازم برای شناسایی عملیات و معاملات مشکوک به پولشویی
- ◀ صدور بخش‌نامه‌های لازم درخصوص عملیات مبارزه با پولشویی
- ◀ کنترل، ثبت و نگهداری اسامی مندرج در فهرست سیاه بانک مرکزی ج.ا.ا.

احراز هویت مشتریان

در متن بیانیه‌ی ۱۹۹۸ کمیته‌ی بال درخصوص نظارت بانکی، بر اصل "احراز هویت مشتریان" بسیار تأکید شده است. این اصل، مجموعه‌ای از توصیه‌های مدون را برای هدایت بانک‌ها در مشارکت با مراجع مجری قانون و خودداری از شرکت در مبادلات مشکوک دربرمی‌گیرد.

مدیریت امور بازرسی به منظور کسب اطمینان از تجهیز کارکنان به دانش و فنون روز در حوزه‌ی احراز هویت مشتریان، بر آموزش کارکنان جدید و فعلی بانک نظارت می‌کند. ایجاد فروم بازرسی برای ارتباط مستقیم با کارکنان و ارائه‌ی آموزش‌های لازم، برگزاری سمینارها و معرفی مطالعات موردی مرتبط برای سطوح مختلف کارکنان و آموزش از راه دور با تهیه‌ی بسته‌های آموزشی متنی و تصویری از موارد عینی جعل و کلاهبرداری، ازجمله اقدامات نوآورانه‌ی این مدیریت در این زمینه است.

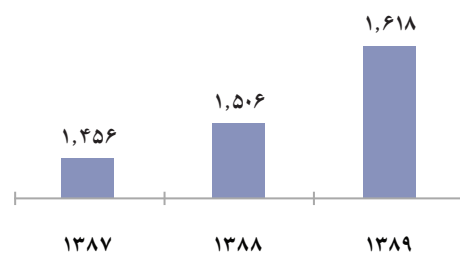
این مدیریت همچنین با نظارت بر اجرای دقیق دستورالعمل‌های مرتبط، کنترل عملیات شعب و شناسایی خلاء کنترلی و آیین‌نامه‌ای درخصوص احراز هویت مشتریان، مشارکتی تنگاتنگ و مستقیم با نهادهای نظارتی دارد.

منابع انسانی

تدوین و پیاده‌سازی خط‌مشی مشتری‌محور بانک سامان در سال ۱۳۸۹، مسئولیتی بس مهم را بر دوش کارکنان خود گذاشت؛ چون آنان عملاً باید خالق وفاداری و رضایتی باشند که سامان را به تحقق اهداف پنج‌ساله‌ی کسب‌وکار خود نزدیک می‌کند. مدیریت ارشد سامان نیز نیک می‌داند که تحقق این رسالت، در گرو تعهد کامل کارکنان به بانک و مسیر راهبردی جدید آن است.

سه حوزه‌ی اصلی فعالیت مدیریت امور منابع انسانی سامان از ادارات کارگزینی، آموزش و رفاه تشکیل می‌شود.

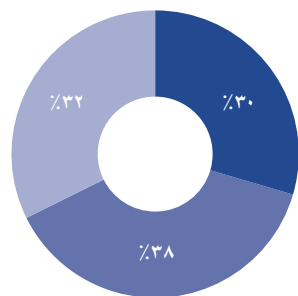
نمودار ۳۵
تعداد کارکنان



آمار تعداد کارکنان سامان در سال ۱۳۸۹، با رشدی ۷/۴ درصدی نسبت به سال پیش، از ۱,۵۰۶ نفر به ۱,۶۱۸ نفر رسید. این تداوم رشد، به‌طور منطقی بیانگر این است که با رشد تعداد مشتریان، حساب‌ها، شعب و تراکنش‌ها، تعداد کارکنان نیز حسب مورد افزایش می‌یابد.



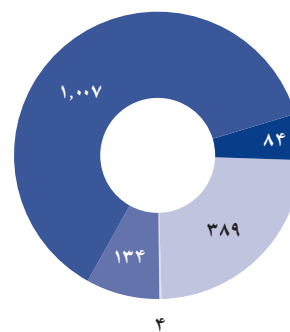
نمودار ۳۷
تعداد و درصد کارکنان به تفکیک شعبه و ستاد



ستاد شعب تهران شعب شیرستان

بیش از ۷۰ درصد از نیروی کار بانک در شعب مشغول به کار هستند. با برنامه‌ی گسترش شبکه‌ی شعب، این سهم در سال‌های آتی افزایش نیز خواهد یافت.

نمودار ۳۶
تعداد کارکنان به تفکیک تحصیلات



کارشناسی کارشناسی ارشد دیپلم و کمتر دکتر

بیش از ۷۱ درصد از کارکنان بانک از تحصیلات دانشگاهی برخوردارند که بخشی عمده را دارندگان مدرک کارشناسی تشکیل می‌دهند.



اداره‌ی کارگزینی

برای خدمات‌رسانی به مشتریان بر مبنای استانداردهای برجسته‌ای که خطمشی و اهداف جدید بانک سامان ایجاد می‌کند، کارکنان نخست باید از تمامی فرصت‌های پیشرفت حرفه‌ای برخوردار باشند.

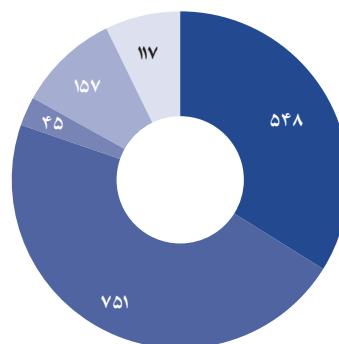
بر همین اساس، بانک سامان در سال ۱۳۸۹، بر مبنای استانداردهای بین‌المللی، شیوه‌ای تحلیلی برای ارزیابی و پاداش‌دهی به کارکنان تدوین کرد تا تصویری شفاف از رتبه‌ی سازمانی و مسیر پیشرفت شغلی (کارراهه‌ی شغلی) افراد در بانک به‌دست آید.

همچنین، اداره‌ی کارگزینی تمامی وظایف شغلی در کل سازمان را مورد مطالعه‌ی عمیق و موشکافانه قرار داد تا از وجود بهترین ساختار ممکن برای مسیر پیشرفت شغلی رضایت‌بخش کارکنان، در راستای تأمین نیازهای مشتریان، اطمینان حاصل کند.

گذشته از آنچه گفته شد، یکی از مهم‌ترین اقدامات این اداره، کاری ابتکاری و در دست اجراست که آگاهی کارکنان از اهمیت خدمات‌رسانی مبتنی بر کیفیات انسانی چون همدلی و تفاهم را ارتقا می‌بخشد و رضایت احساسی مشتریان را در پی خواهد داشت. این کار فرهنگی بزرگی است که با شروع فرایند استخدام افراد، با مشارکت اداره‌ی آموزش هدایت می‌شود.

دستیابی به این برتری فرهنگی، در بطن تمامی دستاوردهای برنامه‌ریزی‌شده‌ی اداره‌ی کارگزینی برای سال ۱۳۹۰ جا دارد، و البته تحقق آن مستلزم تکمیل شرح وظایف شغلی، تدوین شرایط احراز مشاغل در کل سازمان و نیز پیاده‌سازی نظام جبران خدمات جدید است. به‌علاوه، در سال پیش‌رو شاهد پیاده‌سازی یک برنامه‌ی همه‌جانبه و شفاف ارتقای شغلی خواهیم بود که منصفانه و کاملاً مبتنی بر شایستگی تدوین شده است. طراحی نظام جانشین‌پروری و تدوین آیین‌نامه‌ی اخلاقی کارکنان بانک سامان نیز از دیگر ابتکاراتی است که سال آینده دستاوردهای آن را گزارش خواهیم کرد.

نمودار ۳۸
تعداد کارکنان به تفکیک سن



● زیر ۳۰ سال
● ۳۰ تا ۳۹ سال
● ۴۰ تا ۴۹ سال
● بالای ۵۰ سال

یک‌سوم کارکنان بانک سامان را افراد زیر ۳۰ سال و حدود نیمی از کارکنان آن را افراد بین ۳۰ تا ۳۹ سال تشکیل می‌دهند.

"مسیری که من در بانک سامان پیموده‌ام به من احساس بالیدن یک نهال تا رسیدن به استواری یک درخت را می‌دهد."

کارشناس منابع امور انسانی
بانک سامان

اداره‌ی آموزش

طی سال ۱۳۸۹، بانک سامان به‌طور متوسط ۲۳ ساعت آموزش برای تک‌تک کارکنان خود (۱,۶۱۸ نفر) برگزار کرده که مجموعه‌ی کاملی از مهارت‌های فنی و دوره‌های کارآموزی را دربرمی‌گیرد. هدف مشترک تمامی این آموزش‌ها، تجهیز کارکنان بانک به برترین دانش و مهارت‌های حوزه‌ی بانکداری در ایران، در راستای جلب رضایت مشتریان، در هر سطحی از تعامل بوده است.

مهم‌ترین پروژه‌های آموزشی انجام‌شده در این سال، برگزاری دوره‌های آموزشی برای معاونان شعب، کادرهای ارزی، اعتباری و فناوری اطلاعات، کارکنان باجه‌های بانکداری الکترونیک و نیروهای تازه‌وارد بانک بوده است. از نقاط عطف آموزشی این سال می‌توان به آموزش مهارت‌های ارتباطی و روانشناسانه در سطح رؤسای دوایر شعب و ارتقای سطح کیفی دانش کارشناسان حوزه‌ی بانکداری الکترونیک و بین‌الملل بانک اشاره کرد.

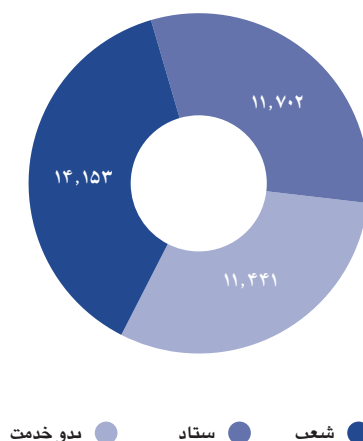
دیگر اولویت اصلی این سال در حوزه‌ی آموزش، تضمین بهبود مستمر فعالیت‌های آموزشی در پیشبرد اهداف راهبردی بانک بود. به همین خاطر، تلاش‌های بسیاری صرفِ ابتکار عمل‌های آموزشی با مشارکت مؤسسات آموزشی، دانشگاه‌ها و دیگر سازمان‌ها، از جمله بانک مرکزی، سازمان مدیریت صنعتی، مرکز آموزش بازرگانی، پژوهشکده‌ی پولی و بانکی بانک مرکزی، انجمن حسابداران خبره‌ی ایران، مؤسسه‌ی یورومانی، دانشگاه صنعتی شریف و دانشگاه شهید بهشتی شد.

اضافه‌بر این، بانک سامان در سال ۱۳۸۹ با استفاده از استاندارد بین‌المللی ایزو ۱۰۰۱۵ سیستم مدیریت آموزشی خود را بهبود بخشید. در این سال منابع مالی زیادی نیز برای بهبود رویه‌ها و زیرساخت آموزشی بانک، شامل برنامه‌ریزی اولیه برای اجرای نظام آموزش از راه دور و توسعه‌ی فضاهای آموزشی در سال آتی اختصاص یافت.

راه‌اندازی نظام آموزش از راه دور، توسعه‌ی فضای آموزشی متناسب با مقتضیات کیفی لازم و بهبود امکانات کتاب‌خوانی منطبق با استانداردهای مورد تأیید کتابخانه‌ای نیز در فهرست برنامه‌های آموزشی سال ۱۳۹۰ جا خواهند گرفت.

همچنین، بانک سامان برای اطمینان یافتن از تطابق تمامی فعالیت‌ها و سرفصل‌های جدید آموزشی با نیازمندی‌های شغلی نیروی کار، خود را نسبت به بهبود فرایند نیازسنجی آموزشی مشاغل در سال پیش‌رو متعهد کرده است. استانداردسازی مطالب و سرفصل‌های آموزشی در سراسر سازمان نیز از دیگر ابتکارات آموزشی سال آینده خواهد بود.

نمودار ۳۹
نفر ساعت آموزش



اطمینان از برخورداری کارکنان از سطحی قابل قبول از کاردانی و درک، از اهمیت حیاتی و استراتژیک برای بانک برخوردار است؛ از همین روست که بیش از ۱۱,۰۰۰ ساعت آموزش پیش از استخدام در سال ۱۳۸۹ برگزار شده است.

اداره رفاه

اداره رفاه با توسعه خدمات رفاهی در زمینه‌های درمانی، ورزشی و تفریحی در پی ارتقای انگیزه‌ی کارکنان و تقویت حس وفاداری آنان نسبت به سازمان است.

در سال ۱۳۸۹، بانک با هدف بهبود مجموعه‌ی خدمات رفاهی کارکنان، به توسعه و تجهیز مراکز اقامتی - تفریحی و نیز برنامه‌ریزی برای گسترش فعالیت‌های ورزشی کارکنان پرداخت. از دیگر اقدامات اداره رفاه در این سال، می‌توان به سازماندهی طرح عضویت کارکنان بانک برای استفاده از خدمات برخی اماکن فرهنگی، ورزشی و تفریحی اشاره کرد. بهبود خدمات بیمه‌ی تکمیلی کارکنان و برنامه‌ریزی برای اختصاص سهام درمیان کارکنان - همگام با افزایش سرمایه‌ی بانک - نیز از دیگر اقدامات رفاهی سال ۱۳۸۹ بانک است.

در سال پیش‌رو، بانک سامان مصمم و متعهد است که سطح کیفی و کمی خدمات رفاهی کارکنان را ارتقا دهد. برخی برنامه‌های در حال اجرا، به‌اختصار، از این قرار است:

- ◀ گسترش شبکه‌ی مراکز اقامتی و تفریحی در سراسر ایران، برای استفاده‌ی هرچه بیشتر کارکنان در ایام فراغت
- ◀ انعقاد قرارداد با رستوران‌های معتبر در تهران و شهرستان‌ها جهت استفاده‌ی کارکنان در اوقات فراغت، در راستای تحکیم پیوند آنان با خانواده‌ی بزرگ سامان
- ◀ تشکیل تیم‌های ورزشی و پرداخت کمک‌هزینه‌های مرتبط، برای حفظ و افزایش سلامت روحی و جسمی کارکنان
- ◀ راه‌اندازی صندوق تأمین آتیه برای بهره‌برداری در صورت ازکارافتادگی، بازنشستگی یا فوت و نیز ارتقای پوشش بیمه‌ای کارکنان و خانواده‌های ایشان با هدف کاهش دغدغه‌های فکری آنان
- ◀ برنامه‌ریزی و اجرای برنامه‌ی سلامت کارکنان، از آن جمله راه‌اندازی کلینیک سلامت



مسئولیت پذیری اجتماعی



“ایجاد فرصت‌های جدید تحصیلی برای
کودکانی که در مناطق محروم بزرگ
می‌شوند، بزرگترین و بی‌نظیرترین
کمک به ساخت آتیه‌ی آن‌ها و آینده‌ی
کشورمان است؛ این خدمت بزرگ، مایه‌ی
رضایت خاطر ما و کارکنان ماست.”

– یکی از بنیان‌گذاران و
اعضای هیئت‌مدیره‌ی بانک سامان



مسئولیت اجتماعی – نقش بانک سامان در جامعه

بانک سامان به‌عنوان یک شهروند حقوقی مسئول، خود را در پشتیبانی و حمایت از آسیب‌پذیرترین اقشار جامعه متعهد می‌داند. در سال ۱۳۸۹، بانک سامان شناسایی خیریه‌هایی با منشاء اثراتی سازنده و آشکار در زندگی محروم‌ترین افراد و اهدای کمک‌های مالی به آن‌ها را، در کانون تمرکز مسئولیت اجتماعی خود قرار داد.

ساخت سالانه یک مدرسه

کمک به کودکان محروم از طریق حمایت مالی از نظام آموزشی ایران برای بانک سامان بسیار اهمیت دارد. مهم‌ترین اقدام بانک در این زمینه، مشارکت پنجاه درصدی با سازمان نوسازی مدارس وزارت آموزش و پرورش کشور است که امکان ساخت سالانه یک مدرسه را در مناطق محروم کشور (عمدتاً روستایی) فراهم می‌سازد. در همین زمینه، با کمک ۳۵۰ میلیون ریالی سامان در سال ۱۳۸۹، یک مدرسه‌ی کوچک چهارکلاسه، حوالی بجنورد در شمال شرقی استان خراسان احداث شد و پیش‌از پایان سال ۱۳۹۰ گشایش خواهد یافت. موفقیت این اقدام خیرخواهانه در نخستین سال اجرای این برنامه، منجر شد به تخصیص کمکی بیشتر در حدود ۱,۵۰۰ میلیون ریال در سال ۱۳۹۰، برای ساخت مدرسه‌ای بزرگ‌تر در منطقه‌ی پرند در حوالی تهران.

”خوشایندترین نتیجه زمانی حاصل می‌شود که حمایت ما و تعهد خیریه به بهبود استانداردهای زندگی این افراد به بار نشیند؛ به‌گونه‌ای که آن‌ها را برای همیشه از کمک ما بی‌نیاز و متکی به خویشن خویش کند. این برای ما بهترین دستاورد است.“

- مسئول امور خیریه
بانک سامان



بنا به گفته‌ی یکی از بنیان‌گذاران و اعضای هیئت‌مدیره‌ی بانک سامان: ”ایجاد فرصت‌های جدید تحصیلی برای کودکانی که در مناطق محروم بزرگ می‌شوند، بزرگ‌ترین و بی‌نظیرترین کمک به ساخت آتیه‌ی آن‌ها و آینده‌ی کشورمان است. این خدمت بزرگ، مایه‌ی رضایت خاطر ما و کارکنان ماست.“

دستگیری از کودکان مستعد بی‌بضاعت

فراهم کردن امکان تحصیل تمام‌وقت، یکی از مؤثرترین راه‌های کمک به یک کودک مستعد مستمند است برای پرورش استعدادهای بالقوه‌ی او، به‌رغم تمامی فشارهای مالی و چالش‌هایی که در دیگر جنبه‌های زندگی با آن‌ها روبه‌روست.

بنیاد کودک، یک مؤسسه‌ی خیریه‌ی بین‌المللی فعال در ایران است که با هدف از بین بردن زمینه‌های ترک تحصیل پیش از موقع کودکان، بنیاد شده است. تا امروز، حدود ۵,۵۰۰ کودک از حمایت‌های این بنیاد برای ادامه‌ی تحصیل برخوردار شده‌اند.

بانک سامان با تخصیص سالانه حدود ۵۸۸ میلیون ریال کمک مالی به بنیاد کودک، خود را نسبت به حمایت از فعالیت‌های این خیریه موظف می‌داند. در چارچوب فعالیت‌های این بنیاد، سامان تاکنون حامی تحصیلی ۸۸ کودک از خانواده‌های کم‌درآمد یا ازهم‌پاشیده بوده است. راهیابی تعدادی از این افراد تحت پوشش به دانشگاه‌ها و جذب دیگر افراد به بازار کار، از نتایج بارز این حمایت است.

به گفته‌ی مسئول امور خیریه‌ی بانک: ”خوشایندترین نتیجه زمانی حاصل می‌شود که حمایت ما و تعهد خیریه به بهبود استانداردهای زندگی این افراد به بار نشیند؛ به‌گونه‌ای که آن‌ها را برای همیشه از کمک ما بی‌نیاز و متکی به خویشن خویش کند. این برای ما بهترین دستاورد است.“

بهترین کمک‌ها برای نیازمندترین کودکان

مؤسسه‌ی خیریه‌ی زنجیره‌ی امید، به‌عنوان شاخه‌ی ایرانی مؤسسه‌ی زنجیره‌ی امید فرانسه (La Chaine de l'Espoir)، در سال ۱۳۸۶ تأسیس شد. رسالت این بنیاد بین‌المللی، تأمین بهترین مراقبت‌های پزشکی برای فقیرترین کودکان در کشورهای در حال توسعه است. بدون توجه به ملیت، مذهب و نژاد آن‌ها.

در سال مالی این گزارش، دو مورد از مهم‌ترین دستاوردهای این خیریه در سایه‌ی حمایت‌های مالی بانک سامان تحقق یافتند. تأمین هزینه‌ی جراحی‌های حیاتی ۱۰ کودک از خانواده‌های بی‌بضاعت، بالغ بر ۴۰۰ میلیون ریال، یکی از زمینه‌های حمایت بانک از فعالیت‌های این خیریه در سال ۱۳۸۹ بود. یکی دیگر از پروژه‌های مهم سامان در کمک به این خیریه، تخصیص کمک هزینه‌ای معادل ۵۰۰ میلیون ریال برای تجهیز یک کلینیک توانبخشی اطفال در تهران بود که همسو با حمایت‌های مالی سفارت ژاپن در ایران انجام شد.

مدیر بازاریابی و روابط عمومی بانک سامان در این باره گفته است: «حمایت ما از زنجیره‌ی امید به این خاطر است که این خیریه، زمینه را برای استفاده‌ی کودکان مستمند، از تخصص جراحان صاحب‌نام جهانی فراهم می‌کند؛ جراحانی که برای ارائه‌ی خدمات رایگان، به‌طور مرتب به ایران سفر می‌کنند. این، داستان بهره‌مندی تنگدست‌ترین کودکان از بهترین کمک‌های دنیاست.»





گزارش مالی ۱۳۸۹



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

۱- ترازنامه‌های تلفیقی گروه و بانک سامان (شرکت سهامی عام- "بانک") در تاریخ ۲۹ اسفند ماه ۱۳۸۹ و صورت‌های سود و زیان و جریان وجوه نقد تلفیقی گروه و بانک برای سال مالی منتهی به تاریخ مزبور، همراه با یادداشت‌های توضیحی ۱ الی ۵۶ پیوست، مورد رسیدگی این مؤسسه قرار گرفته است. مسئولیت صورت‌های مالی با هیئت‌مدیره بانک و مسئولیت این مؤسسه، اظهار نظر نسبت به صورت‌های مالی مزبور براساس حسابرسی انجام شده و نیز گزارش موارد عدم رعایت الزامات قانونی مقرر در قانون تجارت مصوب اسفندماه ۱۳۴۷ ("قانون تجارت") و اساسنامه‌ی بانک می‌باشد.

۲- به استثنای محدودیت مندرج در بند ۲-۳ ذیل، حسابرسی این مؤسسه براساس استانداردهای حسابرسی انجام شده است. استانداردهای مزبور ایجاب می‌کند که این مؤسسه، حسابرسی را چنان برنامه‌ریزی و اجرا کند که از نبود تحریفی با اهمیت در صورت‌های مالی، اطمینان معقول به دست آید. حسابرسی شامل رسیدگی نمونه‌ای به شواهد پشتیبان‌دهی مبالغ و اطلاعات مندرج در صورت‌های مالی می‌باشد. حسابرسی همچنین، شامل ارزیابی اصول و رویه‌های حسابداری استفاده شده و برآوردهای عمده‌ی به عمل آمده توسط هیئت‌مدیره و ارزیابی کلیت ارائه‌ی صورت‌های مالی است. این مؤسسه اعتقاد دارد که حسابرسی انجام شده مبنایی معقول برای اظهار نظر فراهم می‌کند.

۳- در ارتباط با وضعیت مالیات بر درآمد بانک، مطالب زیر به استحضار می‌رسد:

۱-۳ تفاوت مالیات‌های ابرازی و برگ‌های تشخیص عملکرد سال‌های مالی ۱۳۸۴، ۱۳۸۶ و ۱۳۸۷، که عمدتاً به علت عدم پذیرش ذخیره‌ی اختصاصی مطالبات مشکوک‌الوصول توسط مقامات مالیاتی و نامشخص بودن هزینه‌ی پول درآمدهای معاف، ایجاد شده بالغ بر ۳۲۵ میلیارد ریال می‌باشد. اگرچه بانک نسبت به برگ‌های تشخیص مزبور اعتراض نموده و موضوع در حال حاضر در مراجع مختلف مالیاتی در جریان رسیدگی است لیکن از بابت مابه‌التفاوت مالیات فوق، بانک ذخیره‌ای در حساب‌ها منظور ننموده است. تعیین بدهی قطعی مالیاتی بانک موکول به رسیدگی و اعلام نظر مقامات مالیاتی در رابطه با مالیات سال‌های فوق می‌باشد.

۲-۳ با توجه به مشخص نبودن وضع مالیاتی عملکرد سال‌های فوق، مطالبه‌ی مالیات بیش از مبالغ ابرازی برای عملکرد سال ۱۳۸۸ و سال مورد رسیدگی محتمل می‌باشد. تعیین میزان کسری ذخیره‌ی مالیات احتمالی در رابطه با عملکرد سال‌های فوق موکول به رسیدگی و صدور برگ تشخیص توسط مقامات مالیاتی می‌باشد.

۴- به نظر این مؤسسه به استثنای آثار مورد مندرج در بند ۱-۳ فوق و همچنین به استثنای آثار تعدیلات احتمالی که در صورت نبود محدودیت مندرج در بند ۲-۳ فوق ضرورت می‌یافت، صورت‌های مالی یاد شده در بالا وضعیت مالی گروه و بانک سامان (شرکت سهامی عام) در تاریخ ۲۹ اسفند ماه ۱۳۸۹ و نتایج عملیات و جریان وجوه نقد گروه و بانک را برای سال مالی منتهی به تاریخ مزبور، از تمامی جنبه‌های با اهمیت، طبق استانداردهای حسابداری، به نحو مطلوب نشان می‌دهد.

به عنوان بازرس قانونی بانک، مطالب ذیل را به استحضار سهام داران محترم می‌رساند:

۵ - به علت وجود شرایط نامساعد اقتصادی، عدم تقارن جریان‌های نقدی ناشی از تسهیلات اعطا شده با تاریخ بازپرداخت آنان، تملیک یا افزایش وثایق و غیره، در بعضی موارد تسهیلات معوق براساس توافق بانک با مشتریان تمدید یا تجدید گردیده است. این امر باعث گردیده که طبقه‌بندی این‌گونه تسهیلات، موضوع یادداشت ۴-۶ صورت‌های مالی، ارتقا داده شود.

۶ - صورت‌های مالی شرکت‌های تابعه و وابسته که با صورت‌های مالی بانک تلفیق شده‌اند توسط سایر مؤسسات حسابرسی عضو جامعه حسابداران رسمی ایران مورد حسابرسی قرار گرفته است که با توجه به عرف معمول حسابرسی، مستندات رسیدگی این مؤسسه، صورت‌های مالی حسابرسی شده آن شرکت‌ها بوده است.

۷ - موارد عدم رعایت مفاد بخشنامه‌ها و مصوبات بانک مرکزی، نظیر سنوات قبل، طی گزارش جداگانه‌ای به اطلاع آن بانک رسانیده شده است.

۸ - معاملات مندرج در یادداشت شماره‌ی ۵۶ ضمیمه صورت‌های مالی به عنوان کلیه‌ی معاملات مشمول ماده‌ی ۱۲۹ اصلاحیه قانون تجارت که در طی سال مالی مورد گزارش انجام شده، پس از پایان سال مالی و از طریق صورت‌های مالی به اطلاع این مؤسسه رسانیده شده، مورد رسیدگی قرار گرفته است. در رابطه با این معاملات تشریفات مقرر در مفاد ماده‌ی قانونی فوق مبنی بر کسب مجوز از هیئت‌مدیره و عدم شرکت مدیر ذی‌نفع در رأی‌گیری رعایت شده است. مضافاً نظر این مؤسسه به شواهدی حاکی از اینکه معاملات مزبور با شرایط مناسب تجاری و در روال عادی عملیات بانک انجام نگرفته باشد، جلب نشده است.

۹ - گزارش هیئت‌مدیره درباره‌ی فعالیت و وضع عمومی بانک که به منظور ارائه به مجمع عمومی عادی صاحبان سهام تنظیم گردیده مورد بررسی این مؤسسه قرار گرفت. با توجه به رسیدگی‌های انجام شده و با در نظر گرفتن موارد مندرج در بندهای فوق، نظر این مؤسسه به موارد با اهمیتی که حاکی از عدم انطباق اطلاعات مالی مندرج در گزارش مذکور با دفاتر و اسناد و مدارک ارائه شده از جانب هیئت‌مدیره باشد، جلب نگردید.

بیان رایان - حسابداران رسمی

علیرضا جم	ابوالقاسم مرآتی	
کد عضویت ۸۰۰۲۰۳	کد عضویت ۸۰۰۷۱۸	تهران: به تاریخ ۹ خردادماه ۱۳۹۰

بانک سامان (شرکت سهامی عام)
صورت‌های مالی تلفیقی گروه و شرکت اصلی
سال مالی منتهی به ۲۹ اسفند سال ۱۳۸۹

صفحه

الف- صورت‌های مالی اساسی تلفیقی گروه

ترازنامه‌ی تلفیقی	۷۹
صورت سود و زیان تلفیقی	۸۰
گردش حساب سود (زیان) انباشته‌ی تلفیقی	۸۰
صورت جریان وجوه نقد تلفیقی	۸۱

ب- صورت‌های مالی اساسی بانک سامان (شرکت سهامی عام)

ترازنامه	۸۲
صورت سود و زیان	۸۳
گردش حساب سود (زیان) انباشته	۸۳
صورت جریان وجوه نقد	۸۴

ج- یادداشت‌های توضیحی

تاریخچه‌ی فعالیت	۸۵
مبنای تهیه‌ی صورت‌های مالی	۸۵
مبانی تلفیق	۸۵
خلاصه‌ی اهم رویه‌های حسابداری	۸۶
یادداشت‌های مربوط به اقلام مندرج در صورت‌های مالی و سایر اطلاعات مالی	۸۹ - ۱۲۱

صورت‌های مالی تلفیقی گروه و صورت‌های مالی بانک سامان (شرکت سهامی عام) براساس استانداردهای حسابداری تهیه شده و در تاریخ ۲۷/۰۲/۱۳۹۰ به تأیید هیئت‌مدیره‌ی بانک سامان (شرکت سهامی عام) رسیده است.

بانک سامان (شرکت سهامی عام)

ترازنامه‌ی تلفیقی

در تاریخ ۲۹ اسفند ماه ۱۳۸۹

(تجدید ارائه شده)

۱۳۸۸/۱۲/۲۹		۱۳۸۹/۱۲/۲۹	یادداشت
ریال	ریال		
دارایی‌ها			
۴۵۴,۸۳۷,۶۵۱,۸۹۰	۹۹۶,۷۰۷,۶۵۸,۹۰۰	۵	- موجودی نقد
۴,۹۰۴,۲۷۶,۶۳۵,۴۰۸	۶,۱۱۴,۸۴۵,۹۶۷,۹۸۸	۶	- مطالبات از بانک مرکزی
۴,۰۵۵,۹۹۸,۶۶۴,۶۰۶	۸,۰۱۳,۵۶۷,۳۱۵,۸۹۶	۷	- مطالبات از بانک‌ها و مؤسسات اعتباری
۳۴,۰۳۲,۴۴۲,۷۱۶,۴۱۱	۶۰,۱۱۸,۲۸۴,۷۶۶,۹۱۵	۸	- تسهیلات اعطایی و مطالبات
۱,۵۳۸,۸۰۰,۰۰۰,۰۰۰	۳,۳۳۷,۶۲۷,۰۰۰,۰۰۰	۹	- اوراق مشارکت
۱۱۵,۲۵۸,۸۰۰,۲۲۵	۲۱۲,۵۵۶,۳۵۹,۲۲۷	۱۰	- سرمایه‌گذاری‌ها و مشارکت‌ها
۱۲۲,۵۰۲,۳۷۰,۵۶۴	۱۲۱,۳۱۷,۷۳۱,۴۶۹	۱۱	- حساب‌ها و اسناد دریافتی تجاری
۱۸۹,۷۶۴,۰۳۴,۳۸۸	۳۰۴,۵۴۳,۹۲۵,۷۰۷	۱۲	- سایر حساب‌های دریافتی
۲۱,۰۷۰,۳۸۵,۳۶۶	۱۲,۰۸۷,۳۴۹,۷۴۶	۱۳	- موجودی مواد و کالا
۱۳,۲۲۸,۵۸۹,۴۰۴	۳۷,۱۶۳,۳۲۶,۰۶۹	۱۴	- سفارشات و پیش‌پرداخت‌ها
۱,۲۸۷,۳۷۴,۶۴۵,۷۶۲	۱,۳۸۴,۲۸۸,۲۰۱,۸۴۹	۱۵	- دارایی‌های ثابت مشهود
۱,۱۸۳,۷۸۷,۵۷۹,۸۰۰	۱,۱۸۸,۷۲۵,۶۴۸,۳۰۳	۱۶	- دارایی‌های نامشهود
۲۶,۱۹۹,۱۸۲,۰۱۸	۹۲,۶۷۶,۳۵۸,۵۵۶	۱۷	- سرمایه‌گذاری بلندمدت در شرکت‌های فرعی و وابسته
۲۸,۱۱۰,۱۱۱,۷۶۲	۲۴,۲۴۲,۷۹۰,۹۱۲	۱۸	- سرقفلی
۱,۳۵۳,۳۹۹,۹۲۲,۰۷۱	۲,۸۹۶,۵۸۵,۹۶۱,۴۲۷	۱۹	- سایر دارایی‌ها
۴۹,۳۲۷,۰۰۱,۲۸۹,۶۷۵	۸۴,۹۷۷,۳۲۴,۳۶۲,۹۶۴		جمع دارایی‌ها
۱۳۸۸/۱۲/۲۹	۱۳۸۹/۱۲/۲۹	یادداشت	
ریال	ریال		
بدهی‌ها			
۴۳۰,۶۷۴,۰۹۵,۸۴۷	۴,۱۵۴,۶۵۹,۶۶۷,۸۸۳	۲۰	- بدهی به بانک مرکزی
۲,۳۸۷,۰۷۰,۰۹۹,۸۳۰	۱۰,۶۰۱,۴۵۶,۲۰۸,۳۶۷	۲۱	- بدهی به بانک‌ها و مؤسسات اعتباری
۲,۷۲۳,۶۵۱,۶۰۳,۹۵۳	۳,۶۱۹,۰۱۸,۳۵۶,۳۳۴	۲۲	- سپرده‌های دیداری
۲۵۹,۷۷۳,۸۹۲,۶۸۳	۱,۳۴۷,۷۷۶,۸۰۷,۹۳۷	۲۳	- سپرده‌های پس‌انداز و مشابه
۳۵,۹۲۲,۹۸۶,۴۷۷,۳۴۳	۴۸,۱۷۵,۱۰۵,۵۹۴,۴۷۲	۲۴	- سپرده‌های سرمایه‌گذاری مدت‌دار
۱,۱۵۸,۳۴۵,۴۴۷,۷۲۵	۱,۹۹۱,۳۹۰,۰۳۹,۰۵۲	۲۵	- سایر سپرده‌ها
۹۶,۱۹۳,۶۲۲,۷۹۱	۱۶۵,۷۸۷,۳۲۳,۹۸۹	۲۶	- ذخیره‌ی مالیات
۳۲۸,۹۸۴,۰۳۷,۴۱۵	۵۵۸,۲۳۳,۱۷۵,۷۷۰	۲۷	- سود پرداختنی به سپرده‌گذاران
۲۷,۷۴۹,۸۹۰,۷۱۰	۶۶,۱۳۴,۲۵۴,۷۰۸	۲۸	- حساب‌ها و اسناد پرداختی تجاری
۳,۰۵۱,۶۶۹,۷۷۷,۳۷۴	۹,۴۴۲,۳۹۵,۵۷۵,۵۲۰	۲۹	- سایر حساب‌ها و اسناد پرداختی
۱۳,۷۹۱,۷۸۰,۸۰۴	۲۳,۳۸۶,۷۲۳,۸۶۶	۳۰	- پیش‌دریافت‌ها
۱۲,۸۸۱,۳۶۲,۴۰۳	۴۷۲,۵۴۷,۶۴۰	۳۱	- سود سهام پرداختنی
۳۵,۵۰۳,۱۱۳,۴۵۸	۵۶,۱۵۵,۲۰۸,۰۳۴	۳۲	- ذخیره‌ی مزایای پایان خدمت
۴۶,۴۴۹,۲۷۵,۲۰۲,۳۳۶	۸۰,۲۰۱,۹۷۱,۴۸۳,۵۷۲		جمع بدهی‌ها
حقوق صاحبان سهام			
۱,۸۰۰,۰۰۰,۰۰۰,۰۰۰	۳,۰۰۰,۰۰۰,۰۰۰,۰۰۰	۳۳	- سرمایه
(۷,۷۵۱,۶۴۶,۶۵۰)	(۹,۰۰۳,۴۲۱,۶۵۰)		- سهام شرکت اصلی در مالکیت شرکت فرعی
۳۸۹,۰۶۴,۱۱۳,۲۰۵	۶۱۷,۰۲۴,۱۳۵,۱۰۹	۳۴	- اندوخته‌ی قانونی
۶۶۸,۱۴۵,۸۲۵,۵۸۳	۱,۱۳۶,۶۲۴,۲۳۲,۵۳۱		- سود (زیان) انباشته
۲,۸۴۹,۴۵۸,۲۹۲,۱۳۸	۴,۷۴۴,۶۴۴,۹۴۵,۹۹۰		جمع حقوق صاحبان سهام شرکت اصلی
۲۸,۲۶۷,۷۹۵,۲۰۰	۳۰,۷۰۷,۹۳۳,۴۰۲	۳۵	- سهم اقلیت
۲,۸۷۷,۷۲۶,۰۸۷,۳۳۹	۴,۷۷۵,۳۵۲,۸۷۹,۳۹۲		جمع حقوق صاحبان سهام
۴۹,۳۲۷,۰۰۱,۲۸۹,۶۷۵	۸۴,۹۷۷,۳۲۴,۳۶۲,۹۶۴		جمع بدهی‌ها و حقوق صاحبان سهام

یادداشت‌های توضیحی ۱ الی ۵۶ همراه، جزء لاینفک صورت‌های مالی است

بانک سامان (شرکت سهامی عام)

صورت سود و زیان تلفیقی

سال مالی منتهی به ۲۹ اسفند ماه ۱۳۸۹

(تجدید ارائه شده)

سال ۱۳۸۸		سال ۱۳۸۹		یادداشت
ریال	ریال	ریال	ریال	
درآمدها				
۵۰,۳۱۵,۰۵۸,۳۶۲,۱۳۵		۶,۲۱۵,۳۱۲,۶۸۹,۴۰۲	۳۶	- سود تسهیلات اعطایی
۶۳۸,۸۳۶,۷۲۰,۹۷۳		۷۴۷,۲۱۷,۵۷۱,۳۴۷	۳۷	- سود سپرده گذاری ها و سرمایه گذاری ها
۶۲۶,۲۳۱,۱۳۴,۷۲۹		۶,۰۰۹,۵۵۸,۰۵۵,۸۹۵	۳۸	- درآمد حاصل از فروش و ارائه خدمات
۵۷۶,۳۷۳,۷۹۵,۰۸۴		۱,۳۶۰,۸۸۱,۶۶۱,۶۳۵	۳۹	- سود دریافتی از سایر تسهیلات و سرمایه گذاری ها
۹۲,۷۸۱,۰۷۳,۴۰۶		۳۸۳,۶۴۷,۲۹۴,۱۷۸	۴۰	- نتیجه ی مبادلات ارزی
۱۲۶,۱۰۳,۳۵۱,۲۳۱		۸۶,۲۸۸,۳۳۱,۵۲۳	۴۱	- سایر درآمدها
۲۳۳,۰۳۰,۴۳۶,۲۲۹		۴۴۲,۴۷۱,۰۹۷,۵۵۰	۴۲	- کارمزد دریافتی
۷,۶۰۸,۴۱۴,۸۷۳,۸۸۷	۱۵,۲۴۵,۳۷۶,۷۰۱,۵۳۰			جمع درآمدها
کسر می شود هزینه ها				
۵۰,۱۱۰,۲۵۰,۶۵۳,۳۰۳		۵,۹۱۳,۴۱۹,۹۷۴,۲۸۵	۴۳	- سود علی الحساب سپرده های سرمایه گذاری
۵۲۰,۸۰۲,۶۴۵,۴۵۱		۳۰۲,۶۵۰,۶۹۷,۹۵۹	۴۴	- سایر سودهای پرداختی
۵۹۷,۹۵۸,۶۷۴,۴۰۹		۵,۹۷۱,۴۴۷,۸۵۹,۴۷۰	۴۵	- خالص قیمت تمام شده ی فروش و خدمات ارائه شده
۷۴۰,۵۴۹,۶۹۵,۱۴۳		۹۱۲,۷۹۶,۲۸۲,۴۲۰	۴۶	- هزینه های اداری و عمومی
۶۷۸,۸۷۵,۷۷۸		۱,۶۰۴,۳۴۱,۹۱۷	۴۷	- هزینه های مالی
۱۴۸,۶۹۵,۸۹۹,۱۹۹		۱۷۳,۲۱۵,۸۴۶,۲۰۲	۴۸	- کارمزد پرداختی
۲۳۵,۱۹۵,۲۲۴,۲۸۶		۴۶۷,۵۷۰,۳۱۱,۳۸۵	۴۹	- هزینه ی مطالبات مشکوک الوصول
۶,۷۸۷,۱۳۱,۶۶۷,۵۶۹	۱۳,۷۴۲,۷۰۵,۳۱۳,۶۳۸			جمع هزینه ها
۸۲۱,۲۸۳,۲۰۶,۳۱۸	۱,۵۰۲,۶۷۱,۳۸۷,۸۹۲			سود قبل از احتساب سهم گروه از سود شرکت های وابسته
۲,۲۱۱,۳۷۶,۰۷۰	۶,۷۷۲,۱۶۶,۵۳۸		۱۷	سهم گروه از سود شرکت های وابسته
۸۲۳,۴۹۴,۵۸۲,۳۸۸	۱,۵۰۹,۴۴۳,۵۵۴,۴۳۰			سود قبل از کسر مالیات
(۹۶,۱۴۸,۹۳۰,۵۴۷)	(۱۶۵,۳۲۰,۳۷۸,۶۷۴)		۲۶	کسر می شود مالیات عملکرد
۷۳۷,۵۴۹,۳۱۵,۷۵۸	۱,۳۴۱,۶۰۹,۸۸۰,۷۸۳			سود خالص پس از کسر مالیات
(۱۰,۲۰۳,۶۶۳,۹۱۷)	۲,۵۱۳,۲۹۴,۹۷۳			سهم اقلیت از سود خالص

گردش حساب سود (زیان) انباشته ی تلفیقی

سال ۱۳۸۸	سال ۱۳۸۹	
۷۳۷,۵۴۹,۳۱۵,۷۵۸	۱,۳۴۱,۶۰۹,۸۸۰,۷۸۳	سود خالص پس از کسر مالیات
اضافه (کسر) می شود		
۴۰۹,۶۵۹,۰۹۰,۱۹۹	۶۷۵,۴۱۴,۷۳۹,۳۶۱	- سود انباشته در ابتدای سال
۸,۹۵۴,۵۷۰,۸۳۲	(۷,۲۶۸,۹۱۳,۷۷۸)	- تعدیلات سنواتی
۴۱۸,۶۱۳,۶۶۱,۰۳۱	۶۶۸,۱۴۵,۸۲۵,۵۸۳	- سود انباشته ی تعدیل شده در ابتدای سال
(۶۹۲,۷۵۷,۷۸۶)		- تعدیلات سنواتی تلفیق
(۳۵۹,۵۰۹,۳۵۷,۶۰۱)	(۶۲۹,۳۳۸,۸۶۵,۸۶۷)	- سود سهام مصوب سال قبل
(۹,۳۴۷,۶۷۲,۵۱۴)	(۱۵,۸۳۲,۵۸۶,۰۶۴)	- پاداش هیئت مدیره سال قبل
۴۹,۰۶۳,۸۷۳,۱۳۰	(۶۴۵,۱۷۱,۴۵۱,۹۳۱)	
۷۸۶,۶۱۳,۱۸۸,۸۸۸	۱,۳۶۴,۵۸۴,۲۵۴,۴۳۵	سود قابل تخصیص
(۱۱۸,۴۶۷,۳۶۳,۳۰۵)	(۲۲۷,۹۶۰,۰۲۱,۹۰۴)	اندوخته ی قانونی
۶۶۸,۱۴۵,۸۲۵,۵۸۳	۱,۱۳۶,۶۲۴,۲۳۲,۵۳۱	مانده ی حساب سود انباشته در پایان سال
(۶,۲۲۶,۰۱۷,۴۶۳)	(۴,۴۸۳,۵۴۲,۵۰۲)	سهم اقلیت از سود انباشته

از آنجایی که اجزای تشکیل دهنده ی سود و زیان جامع، محدود به سود دوره و تعدیلات سنواتی است، سود و زیان جامع ارائه نشده است.

یادداشت های توضیحی ۱ الی ۵۶ همراه، جزء لاینفک صورت های مالی است

بانک سامان (شرکت سهامی عام)
صورت جریان وجوه نقد تلفیقی
سال مالی منتهی به ۲۹ اسفند ماه ۱۳۸۹

(تجدید ارائه شده)		
یادداشت	۱۳۸۹/۱۲/۲۹	۱۳۸۸/۱۲/۲۹
	ریال	ریال
فعالیت‌های عملیاتی		
- خالص جریان ورود (خروج) وجه نقد ناشی از فعالیت‌های عملیاتی	۵۰	۴۰,۸۲۷,۴۱۹,۰۷۸,۴۲۷
بازدهی سرمایه‌گذاری‌ها و سود پرداختی بابت تأمین مالی:		
- سود سهام پرداختی	(۶۲۹,۳۳۸,۸۶۵,۸۶۷)	(۳۵۹,۵۰۹,۳۵۷,۶۰۱)
- جریان خالص خروج وجه نقد ناشی از بازدهی سرمایه‌گذاری‌ها و سود پرداختی بابت تأمین مالی	(۶۲۹,۳۳۸,۸۶۵,۸۶۷)	(۳۵۹,۵۰۹,۳۵۷,۶۰۱)
مالیات بر درآمد		
- مالیات بر درآمد پرداختی (شامل پیش‌پرداخت مالیات بر درآمد)	(۱۸۹,۸۱۷,۲۶۶,۷۵۲)	(۱۲۱,۸۱۵,۸۰۹,۴۶۳)
فعالیت‌های سرمایه‌گذاری		
- خالص افزایش دارایی‌های ثابت مشهود	(۲۴۴,۹۹۱,۴۴۳,۶۰۳)	(۱۶۳,۶۲۱,۸۷۰,۴۷۵)
- وجوه دریافتی (پرداختی) بابت سایر دارایی‌های غیرجاری	(۱۱,۲۵۵,۰۶۷,۴۷۷)	۱۱,۱۳۷,۴۴۱,۸۲۵,۰۰۰
- خالص جریان خروجی وجه نقد ناشی از فعالیت‌های سرمایه‌گذاری	(۲۵۶,۲۴۶,۵۱۱,۰۸۰)	(۱۵۲,۴۸۴,۴۲۸,۶۵۰)
- خالص جریان ورود (خروج) وجه نقد قبل از فعالیت‌های تأمین مالی	۳,۷۵۲,۰۱۶,۴۳۴,۷۲۸	(۵۰۷,۳۳۶,۱۵۳,۰۳۸)
فعالیت‌های تأمین مالی		
- وجوه حاصل از افزایش سرمایه	۱,۲۰۰,۰۰۰,۰۰۰,۰۰۰	۱۱۱,۹۵۸,۷۳۷,۴۹۷
- تسهیلات دریافتی از بانک‌ها	۱۳۱,۶۹۷,۶۳۳,۲۶۹	۶۰,۹۹۶,۵۷۸,۷۳۲
- جریان خالص ورود وجه نقد حاصل از فعالیت‌های تأمین مالی	۱,۳۳۱,۶۹۷,۶۳۳,۲۶۹	۱۷۲,۹۵۵,۳۱۶,۲۲۹
- خالص افزایش (کاهش) وجه نقد	۵۱	(۳۳۴,۳۸۰,۸۳۶,۸۰۹)
- مانده‌ی وجه نقد در ابتدای سال	۵۱	۳,۹۹۴,۶۶۴,۵۳۵,۵۳۵
مانده‌ی وجه نقد در پایان سال	۵۱	۳,۶۶۰,۲۸۳,۶۹۸,۷۲۶

یادداشت‌های توضیحی ۱ الی ۵۶ همراه، جزء لاینفک صورت‌های مالی است.

بانک سامان (شرکت سهامی عام)

ترازنامه

در تاریخ ۲۹ اسفند ماه ۱۳۸۹

(تجدید ارائه شده)

۱۳۸۸/۱۲/۲۹	۱۳۸۹/۱۲/۲۹	یادداشت
ریال	ریال	
دارایی‌ها		
۴۵۴,۲۵۸,۳۹۳,۹۳۲	۹۹۵,۶۶۸,۶۷۹,۴۱۹	۵ - موجودی نقد
۴,۹۰۴,۲۷۶,۶۳۵,۴۰۸	۶,۱۱۴,۸۴۵,۹۶۷,۹۸۸	۶ - مطالبات از بانک مرکزی
۴,۰۴۹,۱۹۰,۱۵۰,۵۳۳	۸,۱۱۷,۸۴۶,۳۱۲,۱۵۵	۷ - مطالبات از بانک‌ها و مؤسسات اعتباری
۳۴,۱۸۳,۵۶۴,۰۵۳,۸۳۹	۶۰,۲۴۵,۹۴۹,۴۲۳,۱۸۷	۸ - تسهیلات اعطایی و مطالبات
۱,۵۳۸,۸۰۰,۰۰۰,۰۰۰	۳,۳۳۷,۶۲۷,۰۰۰,۰۰۰	۹ - اوراق مشارکت
۲۵۹,۰۵۱,۶۷۳,۲۲۵	۴۲۸,۱۸۹,۲۳۲,۲۲۷	۱۰ - سرمایه‌گذاری‌ها و مشارکت‌ها
۱۹۳,۷۶۸,۶۸۱,۱۵۵	۳۵۷,۶۰۹,۳۸۲,۳۴۰	۱۲ - سایر حساب‌های دریافتی
۱,۱۵۱,۶۱۷,۸۲۶,۷۳۳	۱,۲۲۰,۶۲۳,۲۴۷,۱۳۴	۱۵ - دارایی‌های ثابت مشهود
۱,۱۲۵,۶۹۶,۲۳۹,۱۳۹	۱,۱۳۱,۲۸۰,۳۱۶,۲۰۴	۱۶ - دارایی‌های نامشهود
۱,۴۵۴,۹۵۰,۱۸۰,۰۹۶	۲,۹۶۲,۵۰۷,۷۶۳,۰۶۶	۱۹ - سایر دارایی‌ها
۴۹,۳۱۵,۱۷۳,۸۳۴,۰۶۰	۸۴,۹۱۲,۱۴۷,۳۲۳,۷۱۰	جمع دارایی‌ها
۲,۶۳۲,۳۹۰,۴۴۸,۳۳۱	۲,۸۵۷,۷۹۷,۴۷۸,۵۵۵	۵۲ - طرف تعهدات بابت اعتبارات اسنادی
۱,۷۰۳,۶۳۸,۹۱۶,۳۱۰	۲,۱۷۳,۹۹۸,۸۹۷,۱۸۶	۵۲ - طرف تعهدات بابت ضمانت‌نامه‌ها
۱,۱۱۹,۹۱۵,۹۶۲,۱۰۵	۴۵۵,۹۱۸,۵۱۵,۰۶۱	۵۲ - طرف سایر تعهدات مشتریان
۴۱۲,۳۴۴,۳۱۹,۱۷۹	۳۶۴,۰۱۵,۰۱۷,۹۸۱	۵۲ - وجوه اداره شده و موارد مشابه
۱,۳۱۸,۸۶۸,۵۴۰,۴۳۱	۱,۸۲۳,۳۲۰,۴۳۳,۸۶۳	۵۲ - سایر تعهدات
۷,۱۸۷,۱۵۸,۱۸۶,۲۵۶	۷,۰۶۷۵,۰۵۰,۳۴۲,۶۴۶	جمع اقلام زیر خط
۱۳۸۸/۱۲/۲۹	۱۳۸۹/۱۲/۲۹	یادداشت
ریال	ریال	
بدهی‌ها		
۴۳۰,۶۷۴,۰۹۵,۸۴۷	۴,۱۵۴,۶۵۹,۶۶۷,۸۸۳	۲۰ - بدهی به بانک مرکزی
۲,۳۸۷,۰۷۰,۰۹۹,۸۳۰	۱۰,۵۹۸,۷۶۲,۱۴۷,۱۳۴	۲۱ - بدهی به بانک‌ها و مؤسسات اعتباری
۲,۷۲۳,۷۹۶,۰۷۳,۵۶۹	۳,۶۲۰,۲۶۴,۸۶۵,۱۰۰	۲۲ - سپرده‌های دیداری
۲۵۹,۷۷۳,۸۹۲,۶۸۳	۱,۳۴۷,۷۷۶,۸۰۷,۹۳۷	۲۳ - سپرده‌های پس‌انداز و مشابه
۳۵,۹۲۷,۷۲۸,۰۷۷,۳۷۴	۴۸,۲۲۸,۱۳۵,۷۶۰,۹۰۵	۲۴ - سپرده‌های سرمایه‌گذاری مدت‌دار
۱,۱۵۹,۸۴۵,۴۴۷,۷۲۵	۱,۹۹۲,۹۳۹,۳۱۹,۰۵۲	۲۵ - سایر سپرده‌ها
۹۱,۹۷۲,۷۳۵,۵۲۷	۱۶۰,۳۰۲,۵۲۶,۷۵۲	۲۶ - ذخیره‌ی مالیات
۳۲۸,۹۸۴,۰۳۷,۴۱۵	۵۵۸,۲۳۳,۱۷۵,۷۷۰	۲۷ - سود پرداختنی به سپرده‌گذاران
۱۲,۵۴۱,۲۰۴,۰۴۸	۳۴۷,۱۸۳,۱۴۵	۳۱ - سود سهام پرداختنی
۳۰,۳۶۵,۳۰۰,۸۸۵,۷۱۲	۹,۳۶۵,۲۱۳,۷۲۶,۱۲۸	۲۹ - ذخایر و سایر بدهی‌ها
۳۴,۷۴۸,۵۷۴,۲۳۷	۵۴,۸۷۹,۶۶۹,۶۳۹	۳۲ - ذخیره‌ی مزایای پایان خدمت کارکنان
۴۶,۳۹۳,۴۳۵,۱۲۳,۹۶۷	۸۰۰,۸۱۰,۵۱۴,۸۴۹,۴۴۵	جمع بدهی‌ها
حقوق صاحبان سهام		
۱,۸۰۰,۰۰۰,۰۰۰,۰۰۰	۳,۰۰۰,۰۰۰,۰۰۰,۰۰۰	۳۳ - سرمایه
۳۸۷,۲۸۹,۳۶۷,۹۸۸	۶۱۴,۵۳۱,۳۱۱,۶۲۷	۳۴ - اندوخته‌ی قانونی
۷۳۴,۴۴۹,۳۴۲,۱۰۵	۱,۲۱۶,۱۰۱,۱۶۲,۶۳۸	- سود (زیان) انباشته
۲,۹۲۱,۷۳۸,۷۱۰,۰۹۳	۴,۸۳۰,۶۳۲,۴۷۴,۲۶۵	جمع حقوق صاحبان سهام
۴۹,۳۱۵,۱۷۳,۸۳۴,۰۶۰	۸۴,۹۱۲,۱۴۷,۳۲۳,۷۱۰	جمع بدهی‌ها و حقوق صاحبان سهام
۲,۶۳۲,۳۹۰,۴۴۸,۳۳۱	۲,۸۵۷,۷۹۷,۴۷۸,۵۵۵	۵۲ - تعهدات بابت اعتبارات اسنادی
۱,۷۰۳,۶۳۸,۹۱۶,۳۱۰	۲,۱۷۳,۹۹۸,۸۹۷,۱۸۶	۵۲ - تعهدات بابت ضمانت‌نامه‌ها
۱,۱۱۹,۹۱۵,۹۶۲,۱۰۵	۴۵۵,۹۱۸,۵۱۵,۰۶۱	۵۲ - سایر تعهدات مشتریان
۴۱۲,۳۴۴,۳۱۹,۱۷۹	۳۶۴,۰۱۵,۰۱۷,۹۸۱	۵۲ - طرف وجوه اداره شده و موارد مشابه
۱,۳۱۸,۸۶۸,۵۴۰,۴۳۱	۱,۸۲۳,۳۲۰,۴۳۳,۸۶۳	۵۲ - سایر تعهدات
۷,۱۸۷,۱۵۸,۱۸۶,۲۵۶	۷,۰۶۷۵,۰۵۰,۳۴۲,۶۴۶	جمع اقلام زیر خط

یادداشت‌های توضیحی ۱ الی ۵۶ همراه، جزء لاینفک صورت‌های مالی است.

بانک سامان (شرکت سهامی عام)
صورت سود و زیان
سال مالی منتهی به ۲۹ اسفند ماه ۱۳۸۹

یادداشت			سال ۱۳۸۹		سال ۱۳۸۸
			ریال	ریال	ریال
درآمدهای مشاع					
۳۶	- سود تسهیلات اعطایی		۶,۲۳۹,۵۳۸,۰۶۳,۰۳۸	۵,۳۴۶,۹۴۴,۱۱۹,۲۵۱	
۳۷	- سود حاصل از سپرده گذاری ها و سرمایه گذاری ها		۷۵۲,۹۸۱,۰۸۳,۲۲۳	۶۴۰,۰۹۴,۷۲۶,۸۶۲	
			۶,۹۹۲,۵۱۹,۱۴۶,۲۶۱	۵,۹۸۷,۰۳۸,۸۴۶,۱۱۳	
۴۳	سهم سود پرداختی به سپرده های سرمایه گذاری	(۵,۹۱۳,۸۹۶,۷۳۹,۵۸۳)			
	سهم سود سپرده گاران از درآمدهای مشاع	(۵,۹۱۳,۸۹۶,۷۳۹,۵۸۳)		(۵,۰۱۱,۳۷۰,۴۸۹,۷۶۴)	
	سهم بانک از درآمدهای مشاع و حق الوکاله		۱,۰۷۸,۶۲۲,۴۰۶,۶۷۸	۹۷۵,۶۶۸,۳۵۶,۳۴۹	
درآمدهای غیر مشاع					
۳۹	- سود دریافتی از سایر تسهیلات و سرمایه گذاری ها	۱,۳۶۳,۴۹۴,۰۵۶,۵۴۲		۵۸۴,۲۴۱,۰۰۱,۰۶۳۹	
۴۲	- درآمد کارمزد	۴۴۱,۳۷۷,۱۶۱,۶۴۱		۲۳۷,۸۵۰,۹۳۸,۱۵۲	
۴۰	- نتیجه ی مبادلات ارزی	۳۸۸,۹۶۵,۱۰۱,۰۱۶		۱۰۳,۷۴۷,۱۵۴,۸۳۳	
۴۱	- سایر درآمدها	۷۵,۷۵۰,۵۸۱,۵۶۶		۱۲۹,۸۳۲,۳۰۱,۷۱۶	
	جمع درآمدهای غیر مشاع	۲,۲۶۹,۵۸۶,۹۰۰,۷۶۵	۲,۲۶۹,۵۸۶,۹۰۰,۷۶۵	۱,۰۵۵,۶۷۱,۳۹۶,۳۴۰	
	جمع درآمدهای بانک	۳,۳۴۸,۲۰۹,۳۰۷,۴۴۳	۳,۳۴۸,۲۰۹,۳۰۷,۴۴۳	۲,۰۳۱,۳۳۹,۷۵۲,۶۸۹	
کسر می شود هزینه ها					
۴۶	- هزینه ی اداری و عمومی	۸۹۵,۴۲۷,۸۷۲,۳۲۰		۷۱۵,۵۶۵,۶۱۵,۰۳۹	
۴۹	- هزینه ی مطالبات مشکوک الوصول	۴۵۶,۶۹۷,۶۰۰,۰۳۸		۲۳۵,۱۹۵,۲۲۴,۲۸۶	
۴۴	- سایر سودهای پرداختی	۳۰۲,۶۵۰,۶۹۷,۹۵۹		۵۲۰,۸۰۲,۶۴۵,۴۵۱	
۴۸	- کارمزد پرداختی	۱۷۸,۴۸۶,۸۴۶,۲۰۲		۱۴۸,۶۹۵,۸۹۹,۱۹۹	
	جمع هزینه ها	۱,۸۳۳,۲۶۳,۰۱۶,۵۱۹	۱,۸۳۳,۲۶۳,۰۱۶,۵۱۹	۱,۱۵۲,۲۵۹,۳۸۳,۹۷۵	
	سود قبل از کسر مالیات	۱,۵۱۴,۹۴۶,۲۹۰,۹۲۴	۱,۵۱۴,۹۴۶,۲۹۰,۹۲۴	۸۷۹,۰۸۰,۳۶۸,۷۱۴	
۲۶	مالیات	(۱۶۰,۳۰۲,۵۲۶,۷۵۲)	(۱۶۰,۳۰۲,۵۲۶,۷۵۲)	(۹۱,۹۷۲,۷۳۵,۵۲۷)	
	سود خالص پس از کسر مالیات	۱,۳۵۴,۶۴۳,۷۶۴,۱۷۲	۱,۳۵۴,۶۴۳,۷۶۴,۱۷۲	۷۸۷,۱۰۷,۶۳۳,۱۸۷	
	سود هر سهم - ریال	۴۵۲	۴۳۷		

گردش حساب سود (زیان) انباشته

سال ۱۳۸۹			سال ۱۳۸۸	
			ریال	ریال
سود خالص				
			۱,۳۵۴,۶۴۳,۷۶۴,۱۷۲	۷۸۷,۱۰۷,۶۳۳,۱۸۷
اضافه (کسر) می شود				
	- سود انباشته در ابتدای سال	۷۳۳,۴۶۸,۹۹۷,۸۰۱		۴۳۱,۱۵۱,۱۸۸,۰۰۲
	- تعدیلات سنواتی	۹۸۰,۳۴۴,۳۰۴		۳,۱۰۹,۶۱۴,۲۴۸
	- سود انباشته ی تعدیل شده ی ابتدای دوره	۷۳۴,۴۴۹,۳۴۲,۱۰۵		۴۳۴,۲۶۰,۸۰۲,۲۵۰
	- سود تقسیم شده طبق مصوبه ی مجمع عمومی سال قبل	(۶۳۰,۰۰۰,۰۰۰,۰۰۰)		(۳۶۰,۰۰۰,۰۰۰,۰۰۰)
	- پاداش هیئت مدیره طبق مصوبه ی مجمع عمومی سال قبل	(۱۵,۷۵۰,۰۰۰,۰۰۰)		(۹,۰۰۰,۰۰۰,۰۰۰)
		(۶۴۵,۷۵۰,۰۰۰,۰۰۰)	(۶۴۵,۷۵۰,۰۰۰,۰۰۰)	(۳۶۹,۰۰۰,۰۰۰,۰۰۰)
	سود قابل تخصیص	۱,۴۴۳,۳۴۳,۱۰۶,۲۷۷	۱,۴۴۳,۳۴۳,۱۰۶,۲۷۷	۸۵۲,۳۶۸,۴۳۵,۴۳۷
تخصیص سود				
	- اندوخته ی قانونی	(۲۲۷,۲۴۱,۹۴۳,۶۳۹)		(۱۱۷,۹۱۹,۰۹۳,۳۳۲)
	سود انباشته در پایان دوره	۱,۲۱۶,۱۰۱,۱۶۲,۶۳۸	۱,۲۱۶,۱۰۱,۱۶۲,۶۳۸	۷۳۴,۴۴۹,۴۹۲,۱۰۵

از آنجایی که اجزای تشکیل دهنده سود و زیان جامع، محدود به سود دوره و تعدیلات سنواتی است، سود و زیان جامع ارائه نشده است.
یادداشت های توضیحی ۱ الی ۵۶ همراه، جزء لاینفک صورت های مالی است.

بانک سامان (شرکت سهامی عام)

صورت جریان وجوه نقد

برای دورهی مالی منتهی به ۲۹ اسفند ماه ۱۳۸۹

(تجدید ارائه شده)

یادداشت	سال ۱۳۸۹	سال ۱۳۸۸
ریال	ریال	ریال
فعالیت‌های عملیاتی		
- خالص جریان ورود (خروج) وجه نقد ناشی از فعالیت‌های عملیاتی	۵۰	۱۲۷,۴۸۱,۶۱۰,۵۵۷
بازدهی سرمایه‌گذاری‌ها و سود پرداختی بابت تأمین مالی:		
- پرداخت سود سهام	(۶۳۰,۰۰۰,۰۰۰,۰۰۰)	(۳۶۰,۰۰۰,۰۰۰,۰۰۰)
مالیات بر درآمد		
- مالیات بر درآمد پرداختی (شامل پیش‌پرداخت مالیات بر درآمد)	(۱۸۵,۹۱۶,۷۰۹,۲۵۳)	(۱۱۸,۱۲۸,۲۷۷,۶۵۲)
فعالیت‌های سرمایه‌گذاری		
- خالص افزایش دارایی‌های ثابت مشهود	(۲۲۳,۹۲۵,۹۶۹,۲۵۱)	(۱۴۵,۱۲۵,۷۱۳,۳۶۰)
- وجوه پرداختی بابت سایر دارایی‌های غیر جاری	(۱۰,۲۹۰,۴۲۱,۶۳۷)	(۴,۷۳۳,۵۵۰,۵۷۵)
- خالص جریان خروجی وجه نقد ناشی از فعالیت‌های سرمایه‌گذاری	(۲۳۴,۲۱۶,۳۹۰,۸۸۸)	(۱۴۹,۸۵۹,۲۶۳,۹۳۵)
- خالص جریان ورود (خروج) وجه نقد قبل از فعالیت‌های تأمین مالی	۳,۷۴۹,۵۸۶,۳۶۷,۲۶۵	(۵۰۰,۵۰۵,۹۳۱,۰۳۰)
فعالیت‌های تأمین مالی		
- وجوه حاصل از افزایش سرمایه	۱,۲۰۰,۰۰۰,۰۰۰,۰۰۰	۱۱۱,۹۵۸,۷۳۷,۴۹۷
- تسهیلات دریافتی از بانک‌ها	۱۲۹,۰۰۳,۵۷۲,۰۳۶	۶۰,۹۹۶,۵۷۸,۷۳۲
- جریان خالص ورود وجه نقد حاصل از فعالیت‌های تأمین مالی	۱,۳۲۹,۰۰۳,۵۷۲,۰۳۶	۱۷۲,۹۵۵,۳۱۶,۲۲۹
- خالص افزایش (کاهش) وجه نقد	۵۱	(۳۲۷,۵۵۰,۶۱۴,۸۰۱)
- مانده‌ی وجه نقد در ابتدای دوره	۵۱	۳,۹۸۰,۴۴۶,۵۴۱,۴۹۶
- مانده‌ی وجه نقد در پایان دوره	۵۱	۳,۶۵۲,۸۹۵,۹۲۶,۶۹۵
	۸۰,۷۳۱,۴۸۵,۸۶۵,۹۹۶	

یادداشت‌های توضیحی ۱ الی ۵۶ همراه، جزء لاینفک صورت‌های مالی است.

۱- تاریخچه فعالیت

۱-۱ کلیات

گروه شامل شرکت سهامی عام بانک سامان (شرکت اصلی) و شرکت‌های فرعی آن است. بانک سامان (شرکت سهامی عام) به استناد ماده‌ی (۹۸) قانون برنامه‌ی سوم توسعه‌ی اقتصادی، اجتماعی و فرهنگی جمهوری اسلامی ایران مصوب ۱۷ فروردین ماه ۱۳۷۹، ماده واحدی قانون اجازه‌ی تأسیس بانک‌های غیردولتی مصوب ۲۱ فروردین ماه ۱۳۷۹، ضوابط تأسیس بانک غیردولتی مصوب ۲۰ آذر ماه ۱۳۷۹ شورای پول و اعتبار و به‌موجب مجوز شماره‌ی ۵/۱۷۲۷ هـ بانک مرکزی ج.ا.ا در ۱۶ مرداد ماه ۱۳۸۱ از تبدیل مؤسسه‌ی اعتباری غیربانکی سامان اقتصاد به بانک، با سرمایه‌ی اولیه‌ی ۲۰۰ میلیارد ریال تشکیل گردیده و مرکز اصلی آن تهران می‌باشد.

لازم به توضیح است قبل از تشکیل بانک، فعالیت شرکت در قالب مؤسسه‌ی اعتباری غیربانکی سامان اقتصاد به‌موجب مجوز شماره‌ی ۵/۱۷۴۵ هـ بانک مرکزی ج.ا.ا که در تاریخ ۲۰ مرداد ماه ۱۳۷۸، با سرمایه‌ی ۱۱ میلیارد ریال به‌صورت سهامی عام تأسیس و به شماره‌ی ۱۵۴۴۴ نزد اداره‌ی ثبت شرکت‌ها و مالکیت صنعتی تهران به ثبت رسیده بود انجام می‌شد.

۱-۲ فعالیت اصلی

بانک سامان (شرکت سهامی عام) در کلیه‌ی عملیات و معاملات بانکی و بازرگانی و خدماتی مرتبط که به‌موجب قوانین و مقررات برای بانک‌ها ممنوع نباشد فعالیت می‌کند.

۱-۳ تعداد واحدها و کارکنان

۱-۳-۱ تعداد کارکنان به‌شرح زیر قابل‌ذکر است.

گروه	شرکت اصلی			
	۱۳۸۸/۱۲/۲۹	۱۳۸۹/۱۲/۲۹	۱۳۸۸/۱۲/۲۹	۱۳۸۹/۱۲/۲۹
شرکت اصلی	نفر	نفر	نفر	نفر
- دفتر مرکزی	۴۷۸	۴۲۲	۴۷۸	۴۲۲
- شعب	۱۰۱۴۰	۱۰۸۴	۱۰۱۴۰	۱۰۸۴
شرکت‌های فرعی	۹۰	۹۲	-	-
	۱۰۷۰۸	۱۰۵۹۸	۱۰۶۱۸	۱۰۵۰۶

۱-۳-۲ تعداد ۱۲۳ شعبه و باجه تا پایان اسفند ماه ۱۳۸۹ و تعداد ۱۰۶ شعبه و باجه تا پایان سال ۱۳۸۸ مشغول به کار بوده‌اند.

۲- مبنای تهیه‌ی صورت‌های مالی

صورت‌های مالی تلفیقی گروه و شرکت اصلی (بانک) اساساً بر مبنای بهای تمام شده و در موارد مقتضی با استفاده از ارزش‌های جاری و نیز با رعایت ضوابط و مقررات مراجع بانکی و پولی کشور و استانداردهای حسابداری مصوب کشور تهیه شده است.

۳- مبنای تلفیق

۳-۱ صورت‌های مالی تلفیقی، حاصل تجميع اقلام صورت‌های مالی بانک سامان (شرکت سهامی عام) و شرکت‌های فرعی مشمول تلفیق آن، پس از حذف معاملات و مانده‌های درون‌گروهی و سود و زیان تحقق نیافته‌ی ناشی از معاملات فی‌مابین می‌باشد. شرکت‌های مشمول تلفیق عبارتند از:

- شرکت صرافى سامان
- شرکت گروه ارتباطات ماهواره‌ای سامان
- شرکت اطلاع‌رسانی و اعتبارسنجی ایرانیان

۳-۲ در مورد شرکت‌های فرعی تحصیل‌شده طی سال، نتایج عملیات آن از تاریخی که کنترل آن به‌طور مؤثر به شرکت اصلی منتقل می‌شود و در مورد شرکت‌های فرعی واگذارشده نتایج عملیات آن تا زمان واگذاری، در صورت سود و زیان تلفیقی منظور می‌شود.

۳-۳ سهام تحصیل‌شده‌ی شرکت اصلی توسط شرکت‌های فرعی، به بهای تمام شده در حساب‌ها منظور و در ترازنامه‌ی تلفیقی به‌عنوان کاهنده‌ی حقوق صاحبان سهام تحت سرفصل "سهام شرکت اصلی در مالکیت شرکت‌های فرعی" منعکس می‌شود.

۴- خلاصه‌ی اهم رویه‌های حسابداری

۴-۱- سرمایه‌گذاری‌ها

نحوه‌ی ارزیابی	تلفیقی گروه	شرکت اصلی
سرمایه‌گذاری‌های بلندمدت		
- سرمایه‌گذاری در شرکت‌های فرعی مشمول	مشمول تلفیق	بهای تمام شده (به کسر ذخیره‌ی کاهش دائمی در ارزش سرمایه‌گذاری)
- سرمایه‌گذاری در شرکت‌های وابسته	ارزش ویژه	بهای تمام شده (به کسر ذخیره‌ی کاهش دائمی در ارزش سرمایه‌گذاری)
- سایر سرمایه‌گذاری‌های بلندمدت	بهای تمام شده (به کسر ذخیره‌ی کاهش دائمی در ارزش)	بهای تمام شده (به کسر ذخیره‌ی کاهش دائمی در ارزش سرمایه‌گذاری)
سرمایه‌گذاری‌های جاری		
- سرمایه‌گذاری‌های سریع‌المعامله در بازار	اقل بهای تمام شده و خالص ارزش فروش مجموع سرمایه‌گذاری‌ها	اقل بهای تمام شده و خالص ارزش فروش مجموع سرمایه‌گذاری‌ها
- سایر سرمایه‌گذاری‌های جاری	اقل بهای تمام شده و خالص ارزش فروش تک‌تک سرمایه‌گذاری‌ها	اقل بهای تمام شده و خالص ارزش فروش تک‌تک سرمایه‌گذاری‌ها
نحوه‌ی شناخت درآمد		
- سرمایه‌گذاری در شرکت‌های فرعی مشمول	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 تصویب صورت‌های مالی)

۴-۲- دارایی‌های ثابت مشهود

۴-۲-۱- دارایی‌های ثابت مشهود بر مبنای بهای تمام شده که عبارت است از مبلغ وجه نقد یا معادل وجه نقد پرداختی یا ارزش منصفانه‌ی 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 یا بهبود اساسی در کیفیت بازدهی آن‌ها می‌شود به‌عنوان مخارج سرمایه‌ای محسوب و طی عمر مفید باقیمانده‌ی دارایی‌های مربوط مستهلک می‌شود. هزینه‌ی نگهداری و تعمیرات جزئی که برای حفظ یا ترمیم منافع اقتصادی مورد انتظار بانک از استاندارد عملکرد ارزیابی شده‌ی اولیه‌ی دارایی انجام می‌شود هنگام وقوع به‌عنوان هزینه‌های جاری تلقی و به سود و زیان دوره منظور می‌شود.

۴-۲-۲- استهلاك دارایی‌های ثابت مشهود با توجه به عمر مفید برآوردی دارایی‌های مرتبط و با در نظر گرفتن آیین‌نامه‌ی استهلاكات موضوع ۱۵۱ اصلاحی قانون مالیات‌های مستقیم مصوب ۸۰/۱۱/۲۷ و براساس نرخ‌ها و روش‌های زیر محاسبه می‌شود.

دارایی	نرخ استهلاك	روش استهلاك
ساختمان و تأسیسات	۷٪ و ۱۲٪	نزولی
اثاثیه، منصوبات، سخت‌افزار و تجهیزات رایانه‌ای	سه، پنج و ده ساله	مستقیم
وسایط نقلیه	۲۵٪	نزولی
دستگاه‌های خودپرداز (ATM) و پایانه‌های فروشگاهی (POS)	پنج ساله	مستقیم
تجهیزات ماهواره و هاب	چهار، پنج و ده ساله	مستقیم

۴-۳- دارایی‌های نامشهود

دارایی‌های نامشهود بر مبنای بهای تمام شده در حساب‌ها ثبت می‌شود. طبق بخشنامه‌ی مب/۲۹۴۶ مورخ ۱۳۸۵/۱۲/۱۶ بانک مرکزی ج.ا.ا. سرقفلی محل کسب مستهلک نمی‌شود. نرم‌افزارهای عملیاتی و اداری نیز طی ۳ سال به روش مستقیم مستهلک می‌شود و برای سایر دارایی‌های نامشهود استهلاک در نظر گرفته نمی‌شود.

۴-۴- شناسایی درآمد تسهیلات اعطایی، کارمزد و جرایم

با توجه به بخشنامه‌ی مب/۷۷۲ مورخ ۱۳۸۴/۰۴/۲۷ اداره‌ی مطالعات و مقررات بانکی بانک مرکزی ج.ا.ا. و به استناد مصوبه‌ی جلسه‌ی شماره‌ی ۱۰۴۴ مورخ ۱۳۸۴/۰۴/۲۵ شورای پول و اعتبار، شناسایی درآمد بانک به روش تعهدی و با توجه به محتمل بودن ورودی جریان مورد منافع اقتصادی آتی می‌باشد:

نوع درآمد	نحوه‌ی شناسایی
سود تسهیلات اعطایی	براساس مدت زمان و با توجه به مانده‌ی اصل تسهیلات و حداقل سود مورد انتظار
جرایم دیرکرد تأدیه‌ی اقساط تسهیلات	براساس مدت زمان و با توجه به مبلغ اقساط معوق و نرخ جریمه‌ی مقرر
کارمزد ضمانت‌نامه‌های صادره	در زمان صدور ضمانت‌نامه‌ها
کارمزد سایر خدمات بانکی	متناسب با حجم خدمات ارائه شده

۴-۵- مبنای تعیین سهم سپرده‌گذاران از سود مشاع

در اجرای قانون عملیات بانکی بدون ربا مصوب ۱۳۶۲/۰۶/۰۸ و آیین‌نامه و دستورالعمل‌های اجرایی قانون مذکور و با توجه به بخشنامه‌ی مب/۱۷۹۹ مورخ ۱۳۸۲/۱۰/۱۸ بانک مرکزی ج.ا.ا.، درآمد حاصل از فعالیت‌های مربوط به اعطای تسهیلات مالی، سرمایه‌گذاری در سهام و اوراق مشارکت که در چارچوب رویه‌های حسابداری مورد عمل بانک شناسایی می‌شود، به‌عنوان درآمد مشاع محسوب شده و سهم سپرده‌گذاران متناسب با به‌کارگیری خالص منابع آنان در فعالیت‌های مذکور تعیین و پس از کسر حق الوکاله‌ی بانک به حساب سپرده‌گذاران بستانکار می‌شود.

۴-۶- طبقه‌بندی تسهیلات اعطایی

تسهیلات اعطایی بانک براساس "دستورالعمل طبقه‌بندی دارایی‌های مؤسسات اعتباری" مصوب شورای پول و اعتبار (موضوع بخشنامه‌ی شماره‌ی مب/۲۸۲۳ مورخ ۱۳۸۵/۱۲/۰۵ اداره‌ی مطالعات و مقررات بانکی بانک مرکزی ج.ا.ا. و شناخت بانک از توانایی اقتصادی و اعتباری مشتری، مورد ارزیابی قرار گرفته و در یکی از طبقات زیر قرار می‌گیرند:

- ۱- طبقه‌ی جاری: حداکثر تا ۲ ماه از سررسید گذشته و ...
- ۲- طبقه‌ی سررسید گذشته: بین ۲ تا ۶ ماه از سررسید گذشته و
- ۳- طبقه‌ی معوق: بین ۶ تا ۱۸ ماه از سررسید گذشته و
- ۴- طبقه‌ی مشکوک‌الوصول: بیش از ۱۸ ماه از سررسید گذشته و

۴-۷- ذخیره‌ی مطالبات مشکوک‌الوصول

برای مطالبات مشکوک‌الوصول طبق "دستورالعمل نحوه‌ی محاسبه‌ی ذخیره‌ی مطالبات مؤسسات اعتباری" مصوب شورای پول و اعتبار (موضوع بخشنامه‌ی شماره‌ی مب/۲۸۲۳ مورخ ۱۳۸۵/۱۲/۰۵ اداره‌ی مطالعات و مقررات بانکی بانک مرکزی ج.ا.ا. و لحاظ نمودن نظرات بانک در رابطه با توانایی اقتصادی و اعتباری مشتریان، ذخیره‌ی لازم در حساب‌ها منظور می‌شود.

ذخیره‌ی عمومی معادل ۱/۵ درصد مانده‌ی کل تسهیلات (شامل معاملات قدیم، جاری، سررسید گذشته، معوق و مشکوک‌الوصول) در پایان هر سال، به‌استثنای مانده‌ی تسهیلاتی که جهت آن ذخیره‌ی اختصاصی منظور شده، محاسبه می‌شود.

ذخیره‌ی اختصاصی نسبت به مانده‌ی طبقات تسهیلات سررسید گذشته، معوق و مشکوک‌الوصول، پس‌ازلحاظ نمودن ارزش وثایق هر مورد با اعمال ضرایب تعیین شده، به شرح زیر محاسبه می‌شود:

ضریب	
۱۰ درصد	تسهیلات طبقه‌ی سررسید گذشته
۲۰ درصد	تسهیلات طبقه‌ی معوق
۵۰ تا ۱۰۰ درصد	تسهیلات طبقه‌ی مشکوک‌الوصول (با توجه به نتیجه‌ی بررسی توان پرداخت مشتری)
۱۰۰ درصد	تسهیلات طبقه‌ی مشکوک‌الوصول که ۵ سال یا بیشتر از سررسید آن‌ها سپری شده

۴-۸- ذخیره‌ی مزایای پایان خدمت کارکنان

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

۴-۹- تسعیر ارز

حساب‌های ارزی بر مبنای بندهای ۱، ۲، ۳ و ۴ بخشنامه‌ی شماره‌ی مب/۱۸۴۴ مورخ ۱۳۸۲/۱۰/۲۹ بانک مرکزی به شرح زیر انجام می‌شود:

أ. کلیه‌ی اقلام پولی ارزی داخل کشور شامل دارایی‌ها و بدهی‌ها در پایان هر روز با نرخ مرجع به ریال تسعیر شده و نتایج حاصل از آن به حساب نتیجه‌ی معاملات ارزی منظور و در پایان سال به حساب سود و زیان بانک منتقل می‌شود.

ب. کلیه‌ی اقلام غیرپولی ارزی حساب‌های داخل کشور به نرخ تاریخ ایجاد در دفاتر بانک برقرار خواهد ماند.

ج. در صورت وجود واحدهای خارج از کشور، کلیه‌ی اقلام پولی و غیر پولی (به استثنای حقوق صاحبان سهام) به نرخ مرجع تسعیر می‌شود.

۴-۱۰- سرقتی

حسابداری ترکیب واحدهای تجاری از نوع تحصیل، براساس روش خرید انجام می‌شود. مازاد بهای تمام شده‌ی تحصیل سرمایه‌گذاری در شرکت‌های فرعی مشمول تلفیق و شرکت‌های وابسته‌ی مشمول اعمال روش ارزش ویژه بر سهم گروه، از خالص ارزش دفتری دارایی‌ها و بدهی‌های قابل تشخیص آن‌ها در زمان تحصیل به عنوان سرقتی شناسایی و طی ۱۰ سال به روش مستقیم مستهلک می‌شود. سرقتی ناشی از تحصیل شرکت‌های وابسته جزء مبلغ دفتری سرمایه‌گذاری بلندمدت در شرکت‌های وابسته در تراز نامه‌ی تلفیقی منعکس می‌شود.

۵- موجودی نقد

شرکت اصلی		گروه	
۱۳۸۸/۱۲/۲۹	۱۳۸۹/۱۲/۲۹	۱۳۸۸/۱۲/۲۹	۱۳۸۹/۱۲/۲۹
ریال	ریال	ریال	ریال
۳۹۰,۱۷۳,۱۴۵,۸۳۶	۸۱۵,۷۱۷,۲۰۶,۵۷۶	۳۹۰,۶۹۳,۲۸۸,۷۹۴	۸۱۶,۰۷۶,۸۵۸,۲۶۹
۶۴۰,۸۵,۲۴۸,۰۹۶	۱۷۹,۹۵۱,۴۷۲,۸۴۳	۶۴,۱۴۴,۳۶۳,۰۹۶	۱۸۰,۶۳۴,۸۰۰,۶۳۱
-	.	.	۶,۰۰۰,۰۰۰
۴۵۴,۲۵۸,۳۹۳,۹۳۲	۹۹۵,۶۶۸,۶۷۹,۴۱۹	۴۵۴,۸۳۷,۶۵۱,۸۹۰	۹۹۶,۷۰۷,۶۵۸,۹۰۰

۵-۱- موجودی صندوق در تاریخ ترازنامه متشکل از کلیه‌ی موجودی‌های بانک شامل اسکناس، مسکوک نزد خزانه و واحدهای آن می‌باشد.

۵-۲- وجوه ارزی در تاریخ ۱۳۸۹/۱۲/۲۹ به نرخ مرجع اعلام شده از سوی بانک مرکزی تسعیر شده است.

۵-۳- وجوه نزد صندوق و وجوه در راه از پوشش بیمه‌ای مناسب برخوردار می‌باشند.

۶- مطالبات از بانک مرکزی

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

شرکت اصلی		یادداشت	
۱۳۸۸/۱۲/۲۹	۱۳۸۹/۱۲/۲۹	۱۳۸۸/۱۲/۲۹	۱۳۸۹/۱۲/۲۹
ریال	ریال	ریال	ریال
۴,۲۸۵,۶۵۸,۲۴۹,۵۰۰	۵,۰۰۴,۲۸۸,۸۸۶,۹۶۶	۶-۱	حساب سپرده‌ی قانونی
۳۱۹,۷۹۸,۱۴۰,۰۹۰	۷۱۲,۹۳۱,۸۴۱,۹۰۹		سپرده‌ی جاری ارزی نزد بانک مرکزی
۲۹۸,۸۲۰,۲۴۵,۸۱۸	۳۸۹,۷۹۰,۹۴۳,۵۶۱		حساب جاری نزد بانک مرکزی
-	۷,۸۳۴,۲۹۵,۵۵۲		حساب مطالبات از بانک مرکزی
۴,۹۰۴,۲۷۶,۶۳۵,۴۰۸	۶,۱۱۴,۸۴۵,۹۶۷,۹۸۸		

۶-۱- سپرده‌ی قانونی تودیع شده نزد بانک مرکزی در اجرای بند (۳) ماده‌ی ۱۴ قانون پولی و بانکی و براساس نرخ‌های تعیین شده توسط شورای پول و اعتبار محاسبه شده و مورد تأیید بانک مرکزی قرار گرفته است. سپرده‌ی قانونی مذکور به شرح زیر قابل تفکیک می‌باشد.

۱۳۸۸/۱۲/۲۹		۱۳۸۹/۱۲/۲۹		عنوان سپرده
میلیون ریال	نرخ (درصد)	میلیون ریال	نرخ (درصد)	
۱۰,۰۵۰	۱۰	۹,۶۲۰	۱۰	- سپرده‌های قرض الحسنه‌ی پس انداز
۱,۲۸۴,۶۲۰	۱۰	۲,۰۳۱,۱۸۷	۱۰	- سپرده‌های بلند مدت - پنج ساله
۱۷,۹۳۴	۱۲	۱۴,۵۱۴	۱۰	- سپرده‌های بلندمدت - چهار ساله
۱۲۴,۹۴۹	۱۳	۸۶,۸۹۷	۱۱	- سپرده‌های بلندمدت - دو ساله و سه ساله
۷۷۰,۰۵۶	۱۵	۴۱۰,۶۵۱	۱۵	- سپرده‌های بلندمدت - یک ساله
۱,۷۹۰,۹۰۳	۱۶	۲,۱۱۲,۵۲۰	۱۶	- سپرده‌های کوتاه مدت
۲۸۶,۶۶۶	۱۷	۳۳۸,۱۶۲	۱۷	- سپرده‌های دیداری شامل سپرده‌ی ضمانت نامه‌ها و اعتبارات اسنادی
۴۸۰	۱۰۰	۷۳۸	۱۰۰	- سپرده‌های دولتی
۴,۲۸۵,۶۵۸		۵,۰۰۴,۲۸۹		

۷- مطالبات از بانکها و مؤسسات اعتباری

شرکت اصلی		گروه		یادداشت
۱۳۸۸/۱۲/۲۹	۱۳۸۹/۱۲/۲۹	۱۳۸۸/۱۲/۲۹	۱۳۸۹/۱۲/۲۹	
ریال	ریال	ریال	ریال	
۱,۷۹۵,۰۱۷,۱۴۰,۸۰۵	۲,۶۵۶,۶۷۴,۸۱۴,۶۲۴	۱,۷۹۵,۰۱۷,۱۴۰,۸۰۵	۲,۶۵۶,۶۷۴,۸۱۴,۶۲۴	۷-۱ سپرده‌های دیداری نزد بانک‌های خارجی (ارزی)
-	۱,۳۹۵,۹۳۰,۰۰۰,۰۰۰	۰	۱,۳۹۵,۹۳۰,۰۰۰,۰۰۰	۷-۲ سپرده‌های مدت‌دار نزد بانک‌های داخلی (ارزی)
۴۰۵,۰۰۰,۰۰۰,۰۰۰	۱,۳۰۷,۷۶۶,۰۰۰,۰۰۰	۴۰۵,۰۰۰,۰۰۰,۰۰۰	۱,۳۰۷,۷۶۶,۰۰۰,۰۰۰	۷-۳ سپرده‌های مدت‌دار نزد بانک‌های خارجی (ارزی)
۴۱۵,۰۴۲,۵۹۰,۳۲۶	۹۲۶,۹۸۷,۶۹۰,۱۶۲	۴۲۱,۸۳۱,۶۴۱,۱۸۰	۹۴۴,۷۹۸,۶۵۳,۲۹۳	سپرده‌های مدت‌دار نزد بانک‌های داخلی (ریالی)
۸۵,۹۶۲,۳۹۸,۵۳۷	۶۳۲,۳۴۵,۲۴۸,۴۳۹	۸۵,۹۶۲,۳۹۸,۵۳۷	۶۳۲,۳۴۵,۲۴۸,۴۳۹	۷-۴ سپرده‌های دیداری نزد بانک‌های داخلی (ارزی)
۲۵,۸۴۳,۷۸۵,۰۲۱	۴۱,۵۱۹,۵۵۷,۵۱۵	۲۵,۸۶۳,۲۴۸,۲۴۰	۴۱,۵۳۳,۵۹۸,۱۲۵	سپرده‌های دیداری نزد بانک‌های داخلی (ریالی)
۱,۳۲۲,۳۲۴,۲۳۵,۸۴۴	۱,۱۵۶,۶۲۳,۰۰۱,۴۱۵	۱,۳۲۲,۳۲۴,۲۳۵,۸۴۴	۱,۱۵۶,۶۲۳,۰۰۱,۴۱۵	پرداخت چک‌های صادره‌ی سایر بانک‌ها
۴,۰۴۹,۱۹۰,۱۵۰,۵۳۳	۸,۱۱۷,۸۴۶,۳۱۲,۱۵۵	۴,۰۵۵,۹۹۸,۶۶۴,۶۰۶	۸,۱۳۵,۶۷۱,۳۱۵,۸۹۶	

۷-۱- سپرده‌های ارزی دیداری نزد بانک‌های خارجی که تماماً مربوط به شرکت اصلی می‌باشد، به تفکیک نوع ارز از اقلام زیر تشکیل شده است:

۱۳۸۸/۱۲/۲۹			۱۳۸۹/۱۲/۲۹			
معادل ریالی	نرخ ارز	مبلغ ارز	معادل ریالی	نرخ ارز	مبلغ ارز	
۶۲۸,۴۷۰,۷۴۶,۸۷۱	۱۳,۵۰۰	۴۶,۵۵۳,۳۸۸/۶۵	۱,۸۴۵,۱۹۲,۹۹۹,۳۴۶	۱۴,۶۹۴	۱۲۵,۵۷۴,۵۸۸/۲۲	یورو
۲۵,۸۶۲,۳۵۹,۶۱۵	۱۰۹	۲۳۷,۴۲۱,۸۲۷/۰۰	۲۸۷,۱۳۰,۷۹۰,۴۰۸	۱۲۹	۲,۲۳۳,۲۶۴,۲۹۵/۰۰	ین ژاپن
۹۱۲,۰۳۲,۹۲۸,۲۲۷	۲,۶۷۸	۳۴۰,۵۶۴,۹۴۷/۰۶	۲۳۷,۰۸۲,۱۴۶,۵۳۹	۲,۸۲۲	۸۴۰,۰۱۲,۱۰۰/۱۲	درهم امارات
۲۰۵,۱۶۱,۰۵۰,۹۱۴	۱۵۰,۵۲	۱۳,۶۳۰,۱۵۲/۲۰	۱۶۷,۴۵۸,۰۵۱,۹۹۰	۱۶,۸۲۸	۹,۹۵۱,۱۵۵/۹۳	پوند
-	-	-	۸۰,۱۰۶,۹۴۲,۱۳۱	۹	۸,۷۰۷,۲۷۶,۳۱۸/۶۰	ون کوه
-	-	-	۱۳,۳۴۲,۵۰۲,۵۵۱	۶,۵۶۵	۲۰,۳۲۰,۳۶۹/۰۱	لیره‌ی ترکیه
۶,۶۰۲۰۰۱۶,۱۷۱	۹,۸۳۴	۶۷۱,۳۴۵/۹۶	۹,۱۶۱,۵۴۵,۰۹۰	۱۰,۳۶۴	۸۸۳,۹۷۷/۷۲	دلار امریکا
۱۳,۹۶۰,۰۸۲,۷۰۲	۹,۳۲۲	۱,۴۹۷,۵۴۱/۵۹	۶,۹۵۷,۶۷۱,۶۹۵	۱۱,۵۰۰	۶۰۵,۰۱۴/۹۳	فرانک سوئیس
-	-	-	۶,۹۵۷,۱۶۴,۸۷۴	۱,۵۷۸	۴,۴۰۸,۸۴۹/۷۳	یوان چین
-	-	-	۳,۲۸۵,۰۰۰,۰۰۰	۳۶۵	۹,۰۰۰,۰۰۰/۰۰	روبل روسیه
۲۰۰۲۶,۸۵۸,۴۰۵	۹۰,۷۸	۲۲۳,۲۷۱/۴۷	-	۱۰,۳۲۹	-	دلار استرالیا
۶۸,۸۵۳,۷۵۰	۲,۶۲۳	۲۶,۲۵۰/۰۰	-	-	-	ریال عربستان
۸۳۲,۲۴۴,۱۵۰	۹,۷۲۹	۸۵,۵۴۲/۶۲	-	-	-	دلار کانادا
۱,۷۹۵,۰۱۷,۱۴۰,۸۰۵			۲,۶۵۶,۶۷۴,۸۱۴,۶۲۴			

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

۱۳۸۸/۱۲/۲۹			۱۳۸۹/۱۲/۲۹		
معادل ریالی	نرخ ارز	مبلغ ارز	معادل ریالی	نرخ ارز	مبلغ ارز
-	-	-	۱,۳۹۵,۹۳۰,۰۰۰,۰۰۰	۱۴,۶۹۴	۹۵,۰۰۰,۰۰۰/۰۰
-	-	-	۱,۳۹۵,۹۳۰,۰۰۰,۰۰۰		

۷-۳- سپرده‌های ارزی مدت‌دار نزد بانک‌های خارجی که تماماً مربوط به شرکت اصلی می‌باشد، به تفکیک نوع ارز از اقلام زیر تشکیل شده است:

۱۳۸۸/۱۲/۲۹			۱۳۸۹/۱۲/۲۹		
معادل ریالی	نرخ ارز	مبلغ ارز	معادل ریالی	نرخ ارز	مبلغ ارز
۴۰۵,۰۰۰,۰۰۰,۰۰۰	۱۳,۵۰۰	۳۰,۰۰۰,۰۰۰/۰۰	۱,۳۰۷,۷۶۶,۰۰۰,۰۰۰	۱۴,۶۹۴	۸۹,۰۰۰,۰۰۰/۰۰
۴۰۵,۰۰۰,۰۰۰,۰۰۰			۱,۳۰۷,۷۶۶,۰۰۰,۰۰۰		

۴-۷- سپرده‌های ارزی دیداری نزد بانک‌های داخلی، که تماماً مربوط به شرکت اصلی می‌باشد، به تفکیک نوع ارز از اقلام زیر تشکیل شده است:

۱۳۸۸/۱۲/۲۹			۱۳۸۹/۱۲/۲۹			
معدل ریالی	نرخ ارز	مبلغ ارز	معدل ریالی	نرخ ارز	مبلغ ارز	
۵۹۰,۸۴۶,۹۵۱,۶۵۵	۱۳,۵۰۰	۴۰,۴۳۳,۱۰۷/۵۳	۴۲۲,۶۸۴,۴۷۸,۵۸۶	۱۴,۶۹۴	۲۸,۷۶۵,۷۸۷/۳۰	یورو
۱۶,۳۵۷,۴۸۵,۷۸۰	۹,۸۳۴	۱,۶۶۳,۳۶۰/۳۶	۱۴۸,۹۷۴,۴۲۶,۱۳۳	۱۰,۳۶۴	۱۴,۳۷۴,۲۲۰/۹۷	دلار آمریکا
۹,۴۳۶,۲۷۷,۹۱۹	۱۵,۰۵۲	۶۲۶,۹۱۱/۹۰	۵۶,۶۸۲,۸۷۱,۴۶۲	۱۶,۸۲۸	۳,۳۶۸,۳۶۶/۵۰	پوند
۲۰۵,۹۵۶,۸۳۹	۲,۶۷۸	۷۶,۹۰۶/۹۶	۳,۸۷۱,۷۹۸,۱۶۶	۲,۸۲۲	۱,۳۷۲,۰۰۵/۰۲	درهم امارات
۱۱۵,۷۲۶,۳۴۴	۹,۰۷۸	۱۲,۷۴۸/۰۰	۱۳۱,۶۷۴,۰۹۲	۱۰,۳۲۹	۱۲,۷۴۸/۰۰	دلار استرالیا
۸۵۰,۹۶۲,۳۹۸,۵۳۷			۶۳۲,۳۴۵,۲۴۸,۴۳۹			

۸- تسهیلات اعطایی و مطالبات

۱۳۸۸/۱۲/۲۹		۱۳۸۹/۱۲/۲۹		گروه	
خالص	خالص	ذخیره مطالبات	سود معوق	سود سال‌های آتی	مانده
ریال	ریال	ریال	ریال	ریال	ریال
۸۱۳,۲۲۵,۲۸۰,۴۹۰	۸۳۲,۶۱۶,۹۱۳,۳۷۰	۶۹,۶۲۶,۱۵۷,۲۰۵	۵۸,۵۵۲,۰۴۸,۱۳۳	۳۷۹,۵۲۶,۲۷۴,۴۷۲	۱,۳۳۰,۳۲۰,۵۷۳,۱۸۰
۳۷۶,۵۱۱,۴۶۵,۹۴۴	۴۱۵,۳۱۰,۳۴۷,۸۶۱	۵۳,۴۵۸,۲۲۶,۷۶۵	۳۳,۳۳۸,۹۸۳,۸۳۰	۵۵,۸۳۱,۷۰۴,۶۵۹	۵۵۷,۹۴۹,۱۶۳,۱۱۵
۲۷۳,۳۰۲,۰۳۹,۷۹۸	۲۰۷,۸۱۷,۵۳۳,۷۱۵	۱۵,۲۰۱,۵۲۳,۳۸۶	۲۰۰,۵۰۵,۵۵۷,۹۸۱	۵۵,۲۸۳,۵۹۳,۲۸۱	۴۹۸,۳۰۸,۲۰۸,۳۶۳
۲۴,۷۷۷,۶۶۷,۴۴۶	۲۳۰,۳۲۰,۵۴۰,۸۰۳	۸,۵۱۷,۲۳۴,۴۴۳	۳۰,۴۰۰,۷۰۵,۰۶۶	*	۳۴,۵۹۴,۴۸۰,۳۱۱
۲۶۵,۱۷۳,۷۶۴,۵۶۴	۵۹۹,۶۳۱,۹۷۱,۹۱۶	۹,۶۴۴,۵۵۷,۸۹۰	*	*	۶۰۹,۳۷۶,۵۲۹,۸۰۶
۱۰,۱۷۴,۵۴۲,۱۶۱,۸۴۳	۱۳,۶۸۴,۸۱۹,۰۰۰,۵۰۸	۴۱۴,۱۷۳,۲۹۸,۷۹۵	۳۳۴,۷۰۴,۲۳۰,۴۴۱	۴۲,۶۳۹,۳۲۶,۹۰۱	۱۴,۴۷۶,۳۲۵,۷۵۶,۶۴۴
۱۷,۶۳۹,۳۱۸,۲۸۴,۶۶۹	۲۴,۶۰۲,۲۰۶,۲۸۴,۴۳۷	۷۸۷,۰۱۴,۸۳۴,۵۹۶	۱,۲۳۶,۳۸۱,۵۱۱,۲۶۵	*	۲۶,۶۳۵,۵۰۲,۶۳۰,۴۹۸
۹۷۱,۳۸۰,۴۶۸,۳۹۲	۹,۳۷۲,۸۳۶,۸۷۲,۰۹۸	۲۱,۵۳۲,۱۴۴,۴۹۸	۳,۶۷۵,۷۰۴,۸۳۸	۸۶۳,۰۲۵,۶۵۵,۶۸۰	۱۰,۲۶۱,۰۷۰,۳۷۷,۱۱۴
۸۸,۷۴۴,۶۵۴,۴۰۹	۲۱۵,۶۶۱,۷۴۵,۲۵۵	۳,۲۸۴,۱۸۹,۰۱۴	*	۱۰,۳۷۲,۳۷۸,۷۶۸	۲۲۹,۳۱۸,۳۱۳,۰۳۷
۶,۲۵۱,۲۴۰,۲۷۳	۹۴,۰۶۴,۱۹۶,۸۴۱	۱,۲۹۳,۰۱۷,۷۶۳	*	۳,۸۸۲,۳۹۰,۵۶۵	۹۹,۳۳۹,۶۰۵,۱۶۹
۴۴۹,۴۶۵,۹۹۸,۹۱۳	۹۷۰,۵۶۷,۷۱۹,۶۸۸	۲۱۵,۸۹۸,۰۰۱,۷۷۴	*	*	۱,۱۸۶,۴۶۵,۷۲۱,۴۶۲
۲۳,۳۳۲,۴۸۱,۰۹۸	۷,۲۶۹,۸۰۵,۴۰۶	۲,۳۳۱,۲۰۸,۰۲۵	*	*	۹,۵۹۱,۰۱۳,۴۳۱
۵۸,۹۶۳,۱۱۰,۴۷۳	۸۰۰,۱۸۸,۰۲۹,۰۸۵	۳۵,۵۸۸,۳۵۱,۱۱۴	۳۱۱,۳۵۶,۶۹۷	*	۱۱۶,۰۸۷,۷۳۶,۸۹۶
۳۱,۱۷۳,۹۸۸,۷۱۸,۳۱۰	۵۱,۰۹۶,۰۲۶,۱۴۰,۹۸۲	۱,۶۳۷,۵۵۲,۷۴۵,۲۶۷	۱,۶۹۹,۹۲۰,۰۹۸,۲۵۱	۱,۴۱۰,۵۶۱,۲۳۴,۳۲۶	۵۵,۸۴۴,۰۶۰,۲۰۸,۸۲۶
۲,۸۵۸,۴۵۳,۹۹۸,۱۰۱	۹,۰۳۲,۳۵۸,۶۴۵,۹۳۳	۱۳۷,۳۹۴,۸۰۱,۴۱۰	*	*	۹,۱۵۹,۶۵۳,۴۲۷,۳۴۳
۳۲,۰۳۲,۴۴۲,۷۱۶,۴۱۱	۶۰۰,۱۱۸,۲۸۴,۷۶۶,۹۱۵	۱,۷۷۴,۹۴۷,۵۶۶,۶۷۷	۱,۶۹۹,۹۲۰,۰۹۸,۲۵۱	۱,۴۱۰,۵۶۱,۲۳۴,۳۲۶	۶۵۰,۰۳۰,۷۱۳,۶۶۲,۱۶۹

بدهکاران بابت اعتبارات اسنادی و پروات مدت‌دار

مطالبات مشکوک‌الوصول ضمانت‌نامه‌های پرداخت شده

بدهکاران بابت ضمانت‌نامه‌های پرداخت شده

مطالبات مشکوک‌الوصول اعتبارات اسنادی

بدهکاران بابت اعتبارات اسنادی پرداخت شده

تسهیلات پرداختی میان‌مدت و کوتاه‌مدت ارزی

مشارکت منتهی

قرض الحسنه

مشاریه

اجاره به شرط تملیک

سلف

شرکت اصلی

۱۳۸۸/۱۲/۲۹		۱۳۸۹/۱۲/۲۹			
خالص	خالص	ذخیره مطالبات	سود معوق	سود سال‌های آتی	مانده
ریال	ریال	ریال	ریال	ریال	ریال
۸۱۳,۲۲۵,۲۰۰,۴۹۰	۸۲۲,۶۱۶,۹۳۰,۳۷۰	۶۹,۶۲۶,۱۵۷,۲۰۵	۵۸,۵۵۲,۰۴۸,۱۳۳	۳۷۹,۵۲۶,۲۷۴,۴۷۲	۱,۳۳۰,۳۳۰,۵۷۳,۱۸۰
۳۹۷,۶۰۲,۹۹۵,۰۹۶	۴۱۵,۳۱۰,۳۴۷,۸۶۱	۵۳,۴۵۸,۲۲۶,۷۶۵	۳۳,۳۴۸,۹۸۲,۸۳۰	۵۵,۸۳۱,۷۰۴,۶۵۹	۵۵۷,۹۴۹,۲۶۳,۱۱۵
۲۷۳,۳۰۲,۰۳۹,۷۹۸	۲۰۷,۸۱۷,۵۳۳,۷۱۵	۱۵,۲۰۱,۵۲۳,۳۸۶	۲۰,۰۰۵,۵۵۷,۹۸۱	۵۵,۲۸۳,۵۹۳,۲۸۱	۲۹۸,۳۰۸,۰۲۰,۸۰,۳۶۳
۲۴,۷۷۷,۶۶۷,۴۴۶	۲۳,۰۳۶,۵۴۰,۸۰۳	۸,۵۱۷,۲۳۴,۴۴۳	۲,۰۴۰,۷۰۵,۰۶۶	*	۳۴,۵۹۴,۴۸۰,۳۱۱
۲۶۵,۱۱۳,۷۶۴,۵۶۴	۵۹۹,۶۳۱,۹۱۷,۹۱۶	۹,۶۴۴,۵۵۷,۸۹۰	*	*	۶۰۹,۲۷۶,۵۲۹,۸۰۶
۱۰,۳۳۰,۶۲۵,۷۹۴,۲۰۲	۱۳,۷۲۸,۷۷۱,۵۲۸,۷۲۸	۴۱۴,۱۷۳,۲۹۸,۷۹۵	۳۳۴,۷۰۴,۲۳۰,۴۴۱	۴۲,۶۳۹,۲۲۶,۹۰۱	۱۴,۵۳۰,۲۸۸,۲۸۴,۸۶۴
۱۷,۷۱۳,۲۶۴,۴۶۰,۵۸۶	۲۴,۶۸۵,۹۱۸,۴۱۲,۴۸۹	۷۸۷,۰۱۴,۸۳۴,۵۹۶	۱,۲۴۶,۲۸۱,۵۱۱,۲۶۵	*	۲۶,۷۱۹,۲۱۴,۷۵۸,۳۵۰
۹۷۱,۳۸۰,۴۶۸,۳۹۲	۹,۳۷۲,۸۳۶,۸۷۲,۰۹۸	۲۱,۵۳۲,۱۴۴,۴۹۸	۲,۶۷۵,۷۰۴,۸۳۸	۸۶۳۰,۲۵,۶۵۵,۶۸۰	۱۰,۲۶۱,۰۷۰,۳۷۷,۱۱۴
۸۸,۷۴۴,۶۵۴,۴۰۹	۲۱۵,۶۶۱,۷۴۵,۲۵۵	۲,۲۸۴,۱۸۹,۰۱۴	*	۱۰,۳۷۲,۳۷۸,۷۶۸	۲۲۹,۳۱۸,۳۱۳,۰۳۷
۶,۲۵۱,۳۴۰,۲۷۳	۹۴,۰۶۴,۱۹۶,۸۴۱	۱,۲۹۳,۰۱۷,۷۶۳	*	۲,۸۸۴,۳۹۰,۵۶۵	۹۹,۲۳۹,۶۰۵,۱۶۹
۴۹۹,۴۶۵,۹۹۸,۹۱۲	۹۷۰,۵۶۷,۷۱۹,۶۸۸	۲۱۵,۸۹۸,۰۰۱,۷۷۴	*	*	۱,۱۸۶,۴۶۵,۷۲۱,۴۶۲
۳۲,۳۳۲,۴۸۱,۰۹۸	۷,۲۶۹,۸۰۵,۴۰۶	۲,۳۳۱,۲۸۰,۲۵	*	*	۹,۵۹۱,۰۱۳,۴۳۱
۵۸,۹۶۳,۱۱۰,۴۷۲	۸۰,۱۸۸,۰۲۹,۰۸۵	۳۵,۵۸۸,۳۵۱,۱۱۴	۳۱۱,۳۵۶,۶۹۷	*	۱۱۶,۰۸۷,۷۳۶,۸۹۶
۳۱,۳۲۵,۱۱۰,۰۵۵,۷۲۸	۵۱,۲۲۳,۶۹۰,۷۹۷,۲۵۴	۱,۶۳۷,۵۵۲,۷۴۵,۲۶۷	۱,۶۹۹,۹۲۰,۰۹۸,۲۵۱	۱,۴۱۰,۵۶۱,۲۲۴,۳۲۶	۵۵,۹۷۱,۷۲۴,۸۶۵,۰۹۸
۲,۸۵۸,۴۵۳,۹۹۸,۱۰۱	۹,۰۲۲,۲۵۸,۶۲۵,۹۳۳	۱۳۷,۳۹۴,۸۰۱,۴۱۰	۱,۶۹۹,۹۲۰,۰۹۸,۲۵۱	۱,۴۱۰,۵۶۱,۲۲۴,۳۲۶	۹,۱۵۹,۶۵۳,۴۲۷,۳۴۳
۳۴,۱۸۳,۵۶۰,۵۳,۸۳۹	۶۰,۲۴۵,۹۴۶,۴۲۳,۱۸۷	۱,۷۷۴,۹۴۷,۵۴۶,۶۷۷	۱,۶۹۹,۹۲۰,۰۹۸,۲۵۱	۱,۴۱۰,۵۶۱,۲۲۴,۳۲۶	۶۵,۱۳۱,۲۷۸,۲۹۲,۴۴۱

بدهکاران بابت اعتبارات اسنادی و پروات مدت‌دار

مطالبات مشکوک‌الوصول ضمانت‌نامه‌های پرداخت شده

بدهکاران بابت ضمانت‌نامه‌های پرداخت شده

مطالبات مشکوک‌الوصول اعتبارات اسنادی

بدهکاران بابت اعتبارات اسنادی پرداخت شده

تسهیلات پرداختی میان مدت و کوتاه مدت ارزی

خرید دین

مشارکت مدنی

مضاربه

قرض الحسنه

سلف

اجاره به شرط تملیک

۸-۱- طبقه‌بندی تسهیلات اعطایی فوق براساس دستورالعمل مصوب شورای پول و اعتبار (موضوع یادداشت توضیحی شماره ۴-۶) به‌شرح زیر است:

گروه

۱۳۸۹/۱۲/۲۹				
جاری	سرسید گذشته	معوق	مشکوک الوصول	جمع
ریال	ریال	ریال	ریال	ریال
فروش اقساطی	۹۹۰,۴۵۷,۶۸۷,۰۲۴	۴۰,۵۸۸,۵۸۷,۶۳۷	۳۲۵,۱۵۲,۴۱۷,۱۹۹	۱,۳۳۰,۳۳۰,۵۷۳,۱۸۰
جعاله	۳۵۱,۳۳۱,۷۴۰,۴۷۳	۳,۱۵۵,۹۳۰,۵۳۶	۱۹۴,۳۷۵,۶۸۳,۹۵۴	۵۵۷,۹۴۹,۲۶۳,۱۱۵
اجاره به شرط تملیک	۲۳۳,۸۴۷,۳۷۰,۹۸۷	۲,۳۶۱,۹۹۲,۰۸۸	۶۳,۶۵۱,۵۶۶,۸۸۷	۲۹۸,۳۰۳,۰۳۰,۳۶۳
سلف	۲۰,۱۱۰,۳۷۶,۷۹۹	-	۳۲,۴۸۴,۱۰۳,۵۱۲	۳۴,۵۹۴,۴۸۰,۳۱۱
قرض الحسنه	۶۰۸,۶۸۴,۶۰۰,۶۲۳	۳۸,۸۸۹,۶۵۹	۵۲,۳۱۱,۲۳۴	۶۰۹,۱۲۷,۵۲۹,۸۰۷
مشاریه	۱۰۰,۵۴۸,۷۷۰,۲۶۱,۲۲۱	۵۴۵,۴۶۵,۸۹۷,۹۰۵	۱,۹۴۹,۶۵۶,۷۶۷,۷۴۹	۱۴,۴۷۶,۳۳۵,۷۵۶,۶۴۴
مشارکت منفي	۲۰,۴۳۰,۳۰۶,۹۸۲,۸۶۹	۱,۴۵۶,۲۲۷,۰۳۲,۴۳۶	۳,۲۸۳,۹۳۷,۸۹۰,۶۳۱	۲۶,۶۳۵,۵۰۲,۶۳۰,۲۹۸
خرید دين	۱۰,۲۵۲,۵۱۳,۴۵۰,۱۹۲	۲۶۴,۴۷۹,۶۴۳	-	۱۰,۲۶۱,۰۷۰,۳۷۷,۱۱۴
تسهيلات پرداختي ميل مدت و کوتاه مدت ا رزی	۲۲۹,۳۱۸,۳۱۲,۰۳۷	-	-	۲۲۹,۳۱۸,۳۱۲,۰۳۷
بدهکاران بابت اعتبارات اسنادی پرداخت شده	۹۹,۲۲۹,۶۰۵,۱۶۹	-	-	۱,۲۸۵,۷۰۵,۲۳۶,۶۳۱
بدهکاران بابت ضمانت نامه های پرداخت شده	۹۰,۵۹۱,۰۱۲,۴۳۱	-	-	۱۲۵,۶۷۸,۷۵۰,۳۲۷
	۴۳,۷۴۶,۱۷۱,۴۰۲,۸۲۵	۲۰,۱۲۰,۲۰۲,۸۰۹,۹۰۴	۵,۲۶۱,۳۰۲,۰۳۷,۴۸۷	۴,۸۲۴,۳۸۳,۹۵۸,۶۱۱
کسر می شود :				
- سود و کارمزد سال های آتی	۱,۴۱۰,۵۶۱,۲۲۴,۳۲۶	-	-	۱,۴۱۰,۵۶۱,۲۲۴,۳۲۶
- سود معوق	۱,۶۹۹,۹۲۰,۰۹۸,۲۵۱	-	-	۱,۶۹۹,۹۲۰,۰۹۸,۲۵۱
- ذخیره ی عمومی مطالبات	۷۰۱,۰۱۵,۶۳۱,۶۷۶	-	-	۷۰۱,۰۱۵,۶۳۱,۶۷۶
- ذخیره ی خاص مطالبات	۱۰,۷۳۰,۸۴۱,۹۱۵,۰۰۲	-	-	۱۰,۷۳۰,۸۴۱,۹۱۵,۰۰۲
	۳۸,۸۶۰,۷۴۲,۵۳۳,۵۷۰	۲۰,۱۲۰,۲۰۲,۸۰۹,۹۰۴	۵,۲۶۱,۳۰۲,۰۳۷,۴۸۷	۵۰,۹۵۸,۶۳۱,۳۳۹,۵۷۲
	۹۰,۱۵۹,۶۵۲,۴۲۷,۳۴۳	-	-	۹۰,۱۵۹,۶۵۲,۴۲۷,۳۴۳
بدهکاران بابت اعتبارات اسنادی و پروات مدت دار	۴۸۰,۰۲۰,۳۹۵,۹۶۰,۹۱۳	۲۰,۱۲۰,۲۰۲,۸۰۹,۹۰۴	۵,۲۶۱,۳۰۲,۰۳۷,۴۸۷	۶۰,۱۱۸,۲۸۴,۷۶۶,۹۱۵

شرکت اصلی

۱۳۸۹/۱۲/۲۹

جمع	مشکو کالوصول	معوق	سررسید گذشته	جاری	
ریال	ریال	ریال	ریال	ریال	
۱,۲۳۰,۳۲۰,۵۷۳,۱۸۰	۳۲۵,۱۵۲,۴۱۷,۱۹۹	۱۰,۱۲۱,۸۸۱,۳۲۰	۴,۵۸۸,۵۸۷,۶۳۷	۹۹۰,۴۵۷,۶۸۷,۰۲۴	فروش اقساطی
۵۵۷,۹۴۹,۲۶۳,۱۱۵	۱۹۴,۳۷۵,۶۸۳,۹۵۴	۹۰,۸۵۹,۹۰۸,۱۵۲	۳,۱۵۵,۹۳۰,۵۳۶	۲۵۱,۳۲۱,۷۴۰,۴۷۳	جعاله
۲۹۸,۳۰۸,۲۰۸,۳۶۳	۶۳,۶۵۱,۵۶۶,۸۸۷	۸,۴۴۷,۳۷۸,۴۰۱	۲,۳۶۱,۹۹۲,۰۸۸	۲۲۳,۸۴۷,۳۷۰,۹۸۷	اجاره به شرط تملیک
۳۴,۵۹۴,۴۸۰,۳۱۱	۳۲,۴۸۴,۱۰۳,۵۱۲	-	-	۲,۱۱۰,۳۷۶,۷۹۹	سلف
۶۰۹,۲۷۶,۵۲۹,۸۰۷	۵۰۰,۷۲۸,۲۹۱	۵۲,۳۱۱,۲۳۴	۳۸,۸۸۹,۶۵۹	۶۰۸,۶۸۴,۶۰۰,۶۲۳	قرض الحسنه
۱۴,۵۲۰,۲۸۸,۲۸۴,۸۶۴	۱,۴۳۲,۴۴۲,۸۲۸,۷۶۹	۱,۹۴۹,۶۵۶,۷۶۷,۷۴۹	۵۴۵,۴۶۵,۸۹۷,۹۰۵	۱۰,۵۹۲,۷۲۲,۷۹۰,۴۴۱	مضاربه
۲۶,۷۱۹,۲۱۴,۷۵۸,۲۵۰	۱,۴۶۵,۰۳۰,۷۲۴,۲۶۲	۳,۷۸۳,۹۳۷,۸۹۰,۶۳۱	۱,۴۵۶,۲۲۷,۰۳۲,۴۳۶	۲۰,۵۱۴,۰۱۹,۱۱۰,۹۲۱	مشارکت مدنی
۱۰,۲۴۱,۰۷۰,۳۷۷,۱۱۴	۸,۱۹۲,۴۴۷,۰۲۷۹	-	۲۶۴,۴۷۹,۶۴۳	۱۰,۲۵۲,۵۱۳,۴۵۰,۱۹۲	خرید دین
۲۲۹,۳۱۸,۳۱۳,۰۳۷	-	-	-	۲۲۹,۳۱۸,۳۱۳,۰۳۷	تسهیلات پرداختی ملین مدت و کوتاه مدت ارزی
۱,۳۸۵,۷۰۵,۳۳۶,۶۳۱	۱,۱۸۶,۴۶۵,۷۲۱,۴۶۲	-	-	۹۹,۳۳۹,۶۰۵,۱۶۹	بهکاران بابت اعتبارات اسنادی پرداخت شده
۱۳۵,۶۷۸,۷۵۰,۳۲۷	۱۱۶,۰۸۷,۷۳۶,۸۹۶	-	-	۹,۵۹۱,۰۱۲,۴۳۱	بهکاران بابت ضمانت نامه مالی پرداخت شده
۵۵,۹۷۱,۷۲۴,۸۶۵,۰۹۹	۴,۸۲۴,۳۸۳,۹۵۸,۶۱۱	۵,۲۶۱,۳۰۲,۰۳۷,۴۸۷	۲,۰۱۲,۲۰۲,۸۰۹,۹۰۴	۴۳,۸۷۳,۸۳۶,۰۵۹,۰۹۷	کسر می شود:
۱,۴۱۰,۵۴۱,۲۲۴,۰۳۲۶				۱,۴۱۰,۵۴۱,۲۲۴,۰۳۲۶	- سود و کاربرد سال های آتی
۱,۶۹۹,۹۲۰,۹۸,۲۵۱				۱,۶۹۹,۹۲۰,۹۸,۲۵۱	- سود معوق
۷۰۱,۰۱۰۵,۶۳۱,۶۷۶				۷۰۱,۰۱۰۵,۶۳۱,۶۷۶	- ذخیره های عمومی مطالبات
۱۰,۷۳۰,۸۴۱,۹۱۵,۰۰۲				۱۰,۷۳۰,۸۴۱,۹۱۵,۰۰۲	- ذخیره های خاص مطالبات
۵۱,۰۸۶,۲۹۵,۹۹۵,۸۴۴	۴,۸۲۴,۳۸۳,۹۵۸,۶۱۱	۵,۲۶۱,۳۰۲,۰۳۷,۴۸۷	۲,۰۱۲,۲۰۲,۸۰۹,۹۰۴	۳۸,۰۹۸,۴۰۷,۱۸۹,۸۴۲	بهکاران بابت اعتبارات اسنادی و پروات مدت دار
۹,۱۵۹,۶۵۳,۴۲۷,۳۴۳	-	-	-	۹,۱۵۹,۶۵۳,۴۲۷,۳۴۳	
۶۰۰,۲۴۵,۹۴۹,۴۲۳,۱۸۷	۴,۸۲۴,۳۸۳,۹۵۸,۶۱۱	۵,۲۶۱,۳۰۲,۰۳۷,۴۸۷	۲,۰۱۲,۲۰۲,۸۰۹,۹۰۴	۴۸,۰۱۲۸,۰۶۰,۰۷۷,۱۸۵	

۸-۲- طبقه‌بندی مانده‌ی تسهیلات شرکت اصلی در تاریخ ۱۳۸۹/۱۲/۲۹ بر مبنای سررسید و نرخ سود به‌شرح زیر می‌باشد:

نرخ سود						
بیش از ۲۴ درصد	۲۴ تا ۳۱ درصد	۳۱ تا ۳۸ درصد	۳۸ تا ۴۵ درصد	۴۵ تا ۵۲ درصد	۵۲ تا ۶۰ درصد	جمع
سرسید گذشته توماده آخر سال ۱۳۸۹/۱۲/۲۹	۱۱,۵۸۰,۰۴۵,۳۳۷,۳۴۹	۲۵۱,۸۱۷,۴۷۹,۵۴۳	۱۶,۷۴۱,۸۴۴,۱۲۴	۴۹,۱۴۷,۱۷۶,۵۴۵	۳,۷۷۴,۱۸۸,۸۱۲	۱۲۰,۹۷,۸۸۸,۸۰۶,۰۰۳
۴,۷۰۸,۱۳۳,۳۱۲,۷۴۱	۲۰,۶۷۴,۲۱۶,۵۷۲	*	۶۰,۵۹۲,۰۵۴,۷۹۵	۳۸۹,۵۷۴,۸۱۶	۱۰,۳۰۰,۵۸۹,۳۴۹	۴,۷۹۰,۸۰۹,۷۴۹,۲۷۳
۱۹,۱۴۴,۳۲۸,۸۹۴,۵۹۹	۲,۶۷۰,۴۲۳,۳۵۸,۰۱۴	۹۱۸,۰۸۳,۷۴۴,۷۶۰	۱۷۳,۶۶۳,۳۴۵,۱۶۴	۷۳۰,۸۹۰,۲۸۱,۳۰۲	۷,۶۹۴,۴۰۵,۳۳۹,۷۸۵	۳۰,۶۷۱,۹۹۳,۸۶۳,۶۳۴
۶۸۶,۵۴۴,۰۰۷,۳۱۸	۷۹۵,۵۲۰,۳۱۶,۲۶۰	۶۰,۰۷۳,۹۴۰,۹۸۵	۱۰,۱۶۶,۶۳۰,۴۵۹	۷۳,۳۳۶,۶۶۸,۰۰۲	۲۸,۳۹۳,۳۰۶,۴۰۰	۱,۶۰۰,۰۳۴,۸۶۹,۴۴۳
۴۳۶,۲۶۳,۲۱۱,۵۹۲	۸۷,۸۱۱,۵۴۸,۶۳۳	۱۴,۹۹۷,۸۸۲,۹۲۵	۳۱۹,۶۸۴,۸۳۷,۸۰۳	۱۳,۱۶۶,۳۴۴,۶۰۰	۲,۰۵۱,۷۶۷,۰۰۴	۷۶۳,۹۸۳,۵۹۲,۵۷۷
۲,۶۰۸,۹۶۷,۴۸۴,۸۷۴	۳۸۴,۱۹۲,۹۲۵,۷۸۵	۱,۷۰۳,۲۲۲,۱۳۸	۳۳,۱۹۲,۳۵۴,۲۹۹	۱۴,۲۱۲,۷۳۶,۷۳۹	۲۵,۶۷۷,۸۳۹,۱۳۹	۳۰,۶۷,۹۴۶,۵۶۲,۹۷۴
۵۹۳,۱۰۹,۹۳۲,۰۸۵	۳۹,۶۷۱,۰۰۹,۳۲۴	۲۰۸,۵۲۹,۳۷۶	۲۲۶,۶۷۷,۹۸۴	۷۴,۸۹۷,۵۱۱,۳۸۵	۹۴۴,۹۲۱,۲۲۷	۷۱۱,۶۵۵,۸۸۱,۳۸۱
۳۴۷,۴۹۷,۵۴۳,۸۵۹	۸۶۳,۶۷۶,۲۴۸,۱۷۳	۸۰۱۱۶,۷۳۸,۳۰۰	۳۳۳,۰۷۱,۴۲۱,۷۶۳	۴۴,۸۷۰,۰۱۳,۵۸۹	۶۷۰,۱۷۹,۵۶۴,۲۴۰	۲,۲۶۷,۴۱۱,۵۳۹,۸۲۴
۴۰,۱۰۲,۸۷۹,۶۲۵,۴۱۷	۵,۱۱۳,۷۸۷,۱۰۲,۳۰۴	۹۶۸,۵۲۳,۳۰۰,۵۰۸	۸۷۹,۷۶۴,۴۰۸,۸۱۲	۲۹۷,۷۳۶,۳۱۹,۲۶۴	۸۰۶,۹۰۰,۳۴۰,۲۰۸,۷۹۴	۵۵,۹۷۱,۷۲۴,۸۶۵,۰۹۹

۹- اوراق مشارکت

تفکیک مبلغ مندرج در ترازنامه تحت عنوان فوق که تماماً مربوط به شرکت اصلی می‌باشد، به شرح زیر است:

شرکت اصلی

یادداشت	۱۳۸۹/۱۲/۲۹	۱۳۸۸/۱۲/۲۹
	ریال	ریال
۹-۱ اوراق مشارکت ریالی	۱,۳۸۳,۳۲۵,۰۰۰,۰۰۰	۸۶۳,۸۰۰,۰۰۰,۰۰۰
۹-۲ اوراق مشارکت ارزی	۱,۰۹۵۴,۳۰۲,۰۰۰,۰۰۰	۶۷۵,۰۰۰,۰۰۰,۰۰۰
	۳,۳۳۷,۶۲۷,۰۰۰,۰۰۰	۱,۵۳۸,۸۰۰,۰۰۰,۰۰۰

۹-۱- مانده‌ی اوراق مشارکت در تاریخ ترازنامه به تفکیک زیر می‌باشد:

نام ناشر	تاریخ انتشار	تاریخ سررسید	نرخ سود تضمین شده	مبلغ اسمی
			درصد	میلیون ریال
وزارت نیرو	۱۳۸۷/۱۲/۱۰	۱۳۹۱/۱۲/۱۰	۱۸	۶۰۵,۰۰۰,۰۰۰,۰۰۰
وزارت نیرو	۱۳۸۷/۱۰/۰۱	۱۳۹۱/۱۰/۰۱	۱۸	۲۸,۰۰۰,۰۰۰,۰۰۰
وزارت نیرو	۱۳۸۹/۰۵/۰۹	۱۳۹۳/۰۵/۰۹	۱۷	۱۰۶,۹۰۰,۰۰۰,۰۰۰
طرح عمران	۱۳۸۵/۱۰/۰۵	۱۳۹۰/۱۰/۰۵	۱۵/۵	۵۷,۹۰۰,۰۰۰,۰۰۰
طرح عمران	۱۳۸۶/۰۷/۱۰	۱۳۹۱/۰۷/۱۰	۱۵/۵	۸,۲۰۰,۰۰۰,۰۰۰
پارس جنوبی	۱۳۸۹/۰۵/۳۰	۱۳۹۳/۰۵/۳۰	۱۷	۱۵۰,۰۰۰,۰۰۰,۰۰۰
پارس جنوبی (مرحله‌ی سوم)	۱۳۸۹/۱۱/۲۳	۱۳۹۳/۱۱/۲۳	۱۷	۲۲۰,۷۱۰,۰۰۰,۰۰۰
سد و نیروگاه سیاه‌بیشه	۱۳۸۹/۰۵/۰۲	۱۳۹۳/۰۵/۰۲	۱۷	۲۰,۰۰۰,۰۰۰,۰۰۰
مرحله‌ی اول پتروشیمی	۱۳۸۹/۰۹/۱۳	۱۳۹۳/۰۹/۱۳	۱۷	۴,۰۰۰,۰۰۰,۰۰۰
طرح مسکن مهر	۱۳۸۹/۱۰/۰۵	۱۳۹۴/۱۰/۰۵	۱۷	۱۵۱,۷۱۵,۰۰۰,۰۰۰
پروژه‌ی بعثت توسعه‌ی ساختمان	۱۳۸۹/۱۰/۲۹	۱۳۹۳/۱۰/۲۹	۱۷	۳۰,۰۰۰,۰۰۰,۰۰۰
طرح توسعه‌ی نیروگاه‌های برق			۱۸	۹۰۰,۰۰۰,۰۰۰
				۱,۳۸۳,۳۲۵,۰۰۰,۰۰۰

۹-۲- اوراق مشارکت ارزی، مربوط به اوراق منتشره در تاریخ ۱۳۸۸/۱۲/۱۹، ۱۳۸۹/۰۲/۱۳ و ۱۳۸۹/۰۳/۱۳ توسط بانک ملت به سررسید سه ساله با نرخ سود ۸ درصد می‌باشد که از این بابت مبلغ ۱۲۸ میلیارد ریال سود در حساب درآمد‌ها منظور شده است. (یادداشت‌شماره‌ی ۳۹)

۱۰- سرمایه‌گذاری‌ها و مشارکت‌ها

تفکیک مبلغ مندرج در ترازنامه تحت عنوان فوق به شرح زیر می‌باشد:

شرکت اصلی	گروه	۱۳۸۸/۱۲/۲۹	۱۳۸۹/۱۲/۲۹	یادداشت
ریال	ریال	ریال	ریال	
۷,۰۱۵۵,۵۳۰,۸۸۵	۷,۰۹۵۲,۱۹۰,۲۸۷	۷,۰۱۵۵,۵۳۰,۸۸۵	۷,۰۹۵۲,۱۹۰,۲۸۷	۱۰-۱ سرمایه‌گذاری بلندمدت در سهام سریع‌المعامله در بازار
۵۳,۷۶۱,۲۶۱,۱۴۰	۱۳۴,۴۹۵,۷۶۰,۷۴۰	۵۳,۷۶۱,۲۶۱,۱۴۰	۱۳۴,۴۹۵,۷۶۰,۷۴۰	۱۰-۲ سرمایه‌گذاری جاری در سهام سریع‌المعامله در بازار
۱۸۳,۱۳۴,۸۸۱,۲۰۰	۲۷۰,۷۴۱,۲۸۱,۲۰۰	۳۹,۳۴۲,۰۰۸,۲۰۰	۵۵,۱۰۸,۴۰۸,۲۰۰	۱۰-۳ سرمایه‌گذاری بلندمدت در سهام سایر شرکت‌ها
۱۵,۰۰۰,۰۰۰,۰۰۰	۱۵,۰۰۰,۰۰۰,۰۰۰	۱۵,۰۰۰,۰۰۰,۰۰۰	۱۵,۰۰۰,۰۰۰,۰۰۰	۱۰-۴ سایر سرمایه‌گذاری‌ها
۲۵۹,۰۰۵۱,۶۷۳,۲۲۵	۴۲۸,۱۸۹,۲۳۲,۲۲۷	۱۱۵,۲۵۸,۸۰۰,۲۲۵	۲۱۲,۵۵۶,۳۵۹,۲۲۷	

۱۰-۱- سرمایه‌گذاری‌های بلندمدت در سهام سریع‌المعامله در بازار که تماماً متعلق به شرکت اصلی می‌باشد، به شرح زیر است:

۱۳۸۸/۱۲/۲۹	۱۳۸۹/۱۲/۲۹	تعداد سهام	بهای تمام شده	ذخیره‌ی کاهش ارزش	خالص مبلغ دفتری	ارزش بازار	خالص مبلغ دفتری	ارزش بازار
ریال	ریال	ریال	ریال	ریال	ریال	ریال	ریال	ریال
۳,۹۷۳,۰۴۶,۶۱۶	۲,۸۷۸,۶۰۰,۵۸۴	۱,۸۲۴,۱۷۲	۳,۳۳۵,۵۵۵,۶۷۰		۳,۳۳۵,۵۵۵,۶۷۰	۶,۲۴۹,۱۱۴,۷۰۰	۲,۸۷۸,۶۰۰,۵۸۴	۳,۹۷۳,۰۴۶,۶۱۶
۵,۱۵۷,۳۷۰,۲۲۴	۳,۹۷۷,۶۰۹,۹۵۶	۲,۲۱۲,۰۷۶	۴,۲۳۵,۲۸۷,۴۹۷		۴,۲۳۵,۲۸۷,۴۹۷	۳,۳۵۵,۲۶۰,۳۲۸	۳,۹۷۷,۶۰۹,۹۵۶	۵,۱۵۷,۳۷۰,۲۲۴
۲۹۹,۳۲۰,۳۴۵	۲۹۹,۳۲۰,۳۴۵	۳۰۹,۵۳۵	۵۷۵,۴۷۱,۲۲۰	(۱۹۴,۱۲۴,۱۰۰)	۳۸۱,۳۴۷,۱۲۰	۳۸۱,۳۴۷,۱۲۰	۲۹۹,۳۲۰,۳۴۵	۲۹۹,۳۲۰,۳۴۵
۹,۴۲۹,۷۳۷,۱۸۵	۷,۰۱۵۵,۵۳۰,۸۸۵	۸,۱۴۶,۳۱۴,۳۸۷	(۱۹۴,۱۲۴,۱۰۰)	۷,۰۹۵۲,۱۹۰,۲۸۷	۹,۹۸۵,۷۲۲,۱۴۸	۹,۹۸۵,۷۲۲,۱۴۸	۷,۰۱۵۵,۵۳۰,۸۸۵	۹,۴۲۹,۷۳۷,۱۸۵

۱۰-۲- سرمایه‌گذاری جاری در سهام سریع‌المعامله در بازار که تماماً متعلق به شرکت اصلی می‌باشد، بر حسب صنعت به شرح زیر است:

۱۳۸۸/۱۲/۲۹	۱۳۸۹/۱۲/۲۹	بهای تمام شده	خالص ارزش فروش	بهای تمام شده	خالص ارزش فروش
ریال	ریال	ریال	ریال	ریال	ریال
					سهام پذیرفته شده در بورس به تفکیک صنعت
۰	۰	۶۲,۳۴۵,۲۳۷,۸۰۶	۷۳,۶۹۶,۹۹۶,۹۷۲	۰	۰
۱۲,۸۷۰,۲۱۹,۸۲۸	۱۱,۷۰۵,۱۲۶,۵۴۲	۱۲,۹۲۰,۲۹۷,۹۴۹	۱۹,۵۳۰,۴۱۴,۹۴۲	۰	۰
۱۴,۸۷۷,۸۰۷,۰۶۵	۱۴,۰۷۷,۱۶۱,۱۸۸	۲۱,۶۶۰,۴۷۸,۳۳۳	۲۶,۷۷۵,۴۲۷,۵۴۱	۰	۰
۳,۰۲۶,۹۱۷,۳۶۸	۲,۹۲۹,۳۲۸,۳۸۰	۴,۶۵۹,۱۹۸,۲۱۹	۷,۳۵۵,۳۸۱,۸۱۵	۰	۰
۰	۰	۷,۵۲۹,۴۸۳,۳۱۲	۷,۲۷۴,۲۵۴,۴۵۶	۰	۰
۱,۰۷۹,۸۸۱,۲۴۶	۱,۱۵۴,۴۲۳,۴۰۰	۵,۶۰۰,۱۲۲,۴۴۳	۶,۰۰۹,۲۰۷,۶۸۶	۰	۰
۳,۷۳۷,۶۰۳,۱۷۴	۳,۸۴۷,۲۴۴,۶۳۹	۳,۹۲۲,۷۶۳,۶۹۵	۵,۶۷۲,۶۰۵,۶۰۰	۰	۰
۶,۰۷۵,۱۷۵,۸۴۳	۵,۴۳۰,۲۸۳,۲۳۳	۵,۳۹۱,۸۹۶,۴۵۶	۵,۵۳۹,۲۲۱,۰۰۰	۰	۰
۰	۰	۳,۲۴۲,۰۶۰,۰۶۲	۳,۴۳۶,۶۷۳,۱۱۸	۰	۰
۳,۶۲۷,۱۱۵,۲۸۹	۲,۷۹۱,۰۲۵,۴۹۹	۳,۱۳۶,۸۹۱,۷۴۲	۲,۲۵۱,۱۱۲,۵۰۰	۰	۰
۳,۱۴۵,۴۷۲,۵۳۹	۳,۰۱۸,۸۸۴,۹۴۵	۱,۸۶۲,۸۸۳,۸۲۸	۱,۸۰۳,۳۳۸,۴۵۰	۰	۰
۰	۰	۱,۵۵۵,۹۷۱,۱۴۵	۱,۴۰۴,۶۹۴,۲۰۰	۰	۰
۶۴۹,۲۱۰,۳۲۱	۸۸۶,۳۲۷,۲۰۸	۶۶۸,۴۷۵,۷۵۰	۵۱۹,۶۸۵,۴۰۰	۰	۰
۱,۸۲۲,۳۱۵,۶۸۵	۱,۷۳۷,۵۴۵,۹۱۵	۰	۰	۰	۰
۵۹۴,۹۷۲,۷۸۶	۵۸۰,۷۷۵,۴۴۸	۰	۰	۰	۰
۱,۳۱۳,۰۹۲,۵۲۸	۱,۴۱۴,۳۷۶,۷۰۰	۰	۰	۰	۰
۱,۱۵۴,۱۶۱,۳۰۶	۱,۲۶۶,۲۸۴,۱۶۴	۰	۰	۰	۰
۲,۱۴۴,۹۷۷,۷۳۴	۱,۹۸۸,۴۶۰,۹۳۰	۰	۰	۰	۰
۶۸۸,۷۶۷,۹۳۷	۶۹۵,۶۹۴,۲۶۱	۰	۰	۰	۰
۱۱۴,۶۲۳,۴۸۳	۲۳۸,۳۱۸,۶۸۸	۰	۰	۰	۰
۵۶,۹۲۲,۳۱۴,۱۳۲	۵۳,۷۶۱,۲۶۱,۱۴۰	۱۳۴,۴۹۵,۷۶۰,۷۴۰	۱۶۱,۲۶۹,۰۱۳,۶۸۰/۰۰۰	۰	۰

۱-۳- سرمایه‌گذاری بلندمدت در سهام شرکت‌ها به شرح زیر می‌باشد:

گروه

۱۳۸۸/۱۲/۲۹	۱۳۸۹/۱۲/۲۹	ذخیره‌ی کاهش ارزش	بهای تمام شده	درصد سرمایه‌گذاری	
خالص مبلغ دفتری ریال	خالص مبلغ دفتری ریال	ریال	ریال		
۱۲۶,۷۵۷,۰۰۰	۱۲۶,۷۵۷,۰۰۰	۰	۱۲۶,۷۵۷,۰۰۰	۰/۵۶۸	شرکت سرمایه‌گذاری بانک سامان
۰	۰	۰	۰		گروه ارتباطات ماهواره ای- مشمول تلفیق
۰	۰	۰	۰		شرکت صرافى بانک سامان- مشمول تلفیق
۰	۰	۰	۰		شرکت پرداخت الکترونیک سامان- وابسته
۲۳,۵۸۲,۲۲۵,۰۰۰	۳۲,۱۶۳,۶۲۵,۰۰۰	۰	۳۲,۱۶۳,۶۲۵,۰۰۰	۱۰/۷۲۷	شرکت بیمه سامان
۰	۰	۰	۰		شرکت کارگزاری بانک سامان- وابسته
۷,۹۷۵,۰۰۰,۰۰۰	۷,۹۷۵,۰۰۰,۰۰۰	۰	۷,۹۷۵,۰۰۰,۰۰۰	۳/۱۹	شرکت سپرده‌گذاری مرکزی اوراق بهادار و تسویه‌ی وجوه
۱,۸۰۰,۰۰۰,۰۰۰	۱,۸۰۰,۰۰۰,۰۰۰	(۲,۲۲۹,۴۰۰,۰۰۰)	۴,۰۲۹,۴۰۰,۰۰۰	۶	شرکت خدمات کارت ایران خودرو
۲,۵۰۰,۰۰۰,۰۰۰	۳,۰۱۰,۰۰۰,۰۰۰	۰	۳,۰۱۰,۰۰۰,۰۰۰	۰/۳	سرمایه‌گذاری ایران
۳,۲۴۳,۰۲۶,۲۰۰	۳,۲۴۳,۰۲۶,۲۰۰	۰	۳,۲۴۳,۰۲۶,۲۰۰	۶/۴۲	شرکت رتبه‌بندی ایران
۱۰۵,۰۰۰,۰۰۰	۱۰۵,۰۰۰,۰۰۰	۰	۱۰۵,۰۰۰,۰۰۰	۰/۰۷	شرکت بورس و اوراق بهادار
۰	۰	۰	۰		شرکت اطلاع‌رسانی اعتباری و اعتبارسنجی ایرانیان- مشمول تلفیق
۰	۰	۰	۰		شرکت پردازشگران سامان- مشمول تلفیق
۰	۶,۶۷۵,۰۰۰,۰۰۰	۰	۶,۶۷۵,۰۰۰,۰۰۰		مؤسسه‌ی آموزش عالی بانکداری
۱۰,۰۰۰,۰۰۰	۱۰,۰۰۰,۰۰۰	۰	۱۰,۰۰۰,۰۰۰		فراپورس ایران
۳۹,۳۴۲,۰۰۸,۲۰۰	۵۵,۱۰۸,۴۰۸,۲۰۰	(۲,۲۲۹,۴۰۰,۰۰۰)	۵۷,۳۳۷,۸۰۸,۲۰۰		

شرکت اصلی

۱۳۸۸/۱۲/۲۹	۱۳۸۹/۱۲/۲۹	ذخیره‌ی کاهش ارزش	بهای تمام شده	درصد سرمایه‌گذاری	
خالص مبلغ دفتری ریال	خالص مبلغ دفتری ریال	ریال	ریال		
۱۵,۰۰۰,۰۰۰	۱۵,۰۰۰,۰۰۰	۰	۱۵,۰۰۰,۰۰۰	۰/۰۱	شرکت سرمایه‌گذاری بانک سامان
۷۳,۴۰۰,۰۰۰,۰۰۰	۷۳,۴۰۰,۰۰۰,۰۰۰	۰	۷۳,۴۰۰,۰۰۰,۰۰۰	۶۴/۸۱	گروه ارتباطات ماهواره ای- مشمول تلفیق
۳۵,۵۰۰,۰۰۰,۰۰۰	۳۵,۵۰۰,۰۰۰,۰۰۰	۰	۳۵,۵۰۰,۰۰۰,۰۰۰	۷۱	شرکت صرافى بانک سامان- مشمول تلفیق
۲۵,۶۱۶,۵۲۰,۰۰۰	۸۸,۰۱۶,۵۲۰,۰۰۰	(۲۲,۳۸۳,۰۰۰,۰۰۰)	۱۱۰,۳۹۹,۵۲۰,۰۰۰	۴۸	شرکت پرداخت الکترونیک سامان- وابسته
۲۲,۱۸۲,۲۲۵,۰۰۰	۳۰,۲۰۳,۶۲۵,۰۰۰	۰	۳۰,۲۰۳,۶۲۵,۰۰۰	۱۰/۰۲۷	شرکت بیمه سامان
۸,۲۹۹,۶۰۰,۰۰۰	۸,۲۹۹,۶۰۰,۰۰۰	۰	۸,۲۹۹,۶۰۰,۰۰۰	۴۸/۹۹	شرکت کارگزاری بانک سامان- وابسته
۷,۹۷۵,۰۰۰,۰۰۰	۷,۹۷۵,۰۰۰,۰۰۰	۰	۷,۹۷۵,۰۰۰,۰۰۰	۳/۱۹	شرکت سپرده‌گذاری مرکزی اوراق بهادار و تسویه‌ی وجوه
۱,۸۰۰,۰۰۰,۰۰۰	۱,۸۰۰,۰۰۰,۰۰۰	(۲,۲۲۹,۴۰۰,۰۰۰)	۴,۰۲۹,۴۰۰,۰۰۰	۶	شرکت خدمات کارت ایران خودرو
۲,۵۰۰,۰۰۰,۰۰۰	۳,۰۱۰,۰۰۰,۰۰۰	۰	۳,۰۱۰,۰۰۰,۰۰۰	۰/۳	سرمایه‌گذاری ایران
۳,۲۴۳,۰۲۶,۲۰۰	۳,۲۴۳,۰۲۶,۲۰۰	۰	۳,۲۴۳,۰۲۶,۲۰۰	۶/۴۲	شرکت رتبه‌بندی ایران
۱۰۵,۰۰۰,۰۰۰	۱۰۵,۰۰۰,۰۰۰	۰	۱۰۵,۰۰۰,۰۰۰	۰/۰۷	شرکت بورس و اوراق بهادار
۲,۴۹۸,۵۱۰,۰۰۰	۲,۴۹۸,۵۱۰,۰۰۰	۰	۲,۴۹۸,۵۱۰,۰۰۰	۹۸	شرکت اطلاع‌رسانی اعتباری و اعتبارسنجی ایرانیان- مشمول تلفیق
۰	۱۰,۰۰۰,۰۰۰,۰۰۰	۰	۱۰,۰۰۰,۰۰۰,۰۰۰	۱۰۰	شرکت پردازشگران سامان- مشمول تلفیق
۰	۶,۶۷۵,۰۰۰,۰۰۰	۰	۶,۶۷۵,۰۰۰,۰۰۰		مؤسسه‌ی آموزش عالی بانکداری
۰	۰	۰	۰		فراپورس ایران
۱۸۳,۱۳۴,۸۸۱,۲۰۰	۲۷۰,۷۴۱,۲۸۱,۲۰۰	(۲۴,۶۱۳,۴۰۰,۰۰۰)	۲۹۵,۳۵۳,۶۸۱,۲۰۰		

۱-۴- سرمایه‌گذاری‌ها در ارتباط با صندوق سرمایه‌گذاری با درآمد ثابت تضمین شده در صندوق سرمایه‌گذاری نوین سامان با سود علی‌الحساب سالانه ۱۶/۵ درصد در مقطعه سه‌ماهه می‌باشد.

۱۱- حساب‌ها و اسناد دریافتنی تجاری

گروه		
۱۳۸۸/۱۲/۲۹	۱۳۸۹/۱۲/۲۹	
ریال	ریال	
۱۳۴,۱۵۱,۷۱۳,۸۱۷	۱۴۵,۲۵۸,۱۰۱,۲۷۱	حساب‌های دریافتنی (ریالی)
۱,۱۳۳,۶۱۰,۰۰۰	-	حساب‌های دریافتنی (ارزی)
۱۳۵,۲۸۵,۳۲۳,۸۱۷	۱۴۵,۲۵۸,۱۰۱,۲۷۱	
(۱۲,۷۸۲,۹۵۳,۲۵۳)	(۲۳,۹۴۰,۳۶۹,۸۰۲)	ذخیره‌ی مطالبات مشکوک‌الوصول
۱۲۲,۵۰۲,۳۷۰,۵۶۴	۱۲۱,۳۱۷,۷۳۱,۴۶۹	

۱۲- سایر حساب‌های دریافتنی

گروه		اصلی		
۱۳۸۸/۱۲/۲۹	۱۳۸۹/۱۲/۲۹	۱۳۸۸/۱۲/۲۹	۱۳۸۹/۱۲/۲۹	
ریال	ریال	ریال	ریال	
۸۰,۱۴۹,۱۶۳,۹۹۹	۱۱۶,۵۱۸,۱۸۳,۳۸۹	۸۰,۱۴۹,۱۶۳,۹۹۹	۱۱۶,۵۱۸,۱۸۳,۳۸۹	هزینه‌ی پیگیری و وصول مطالبات
۱۷,۱۱۷,۷۶۸,۱۶۵	۸۹,۲۶۲,۸۴۶,۴۲۶	۱۷,۱۱۷,۷۶۸,۱۶۵	۸۹,۲۶۲,۸۴۶,۴۲۶	سود تحقق یافته‌ی اوراق مشارکت
۱۰۳,۲۶۳,۷۸۰,۸۸۷	۷۸,۱۵۴,۶۹۷,۹۶۷	۱۰۷,۵۶۲,۴۶۷,۱۵۶	۸۷,۲۸۲,۲۶۶,۱۷۷	طلب از سایر اشخاص
-	۱۸,۴۸۱,۹۴۰,۰۹۳	-	۱۸,۴۸۱,۹۴۰,۰۹۳	سود دریافتنی از بانک‌ها
۱۳,۶۱۶,۵۲۲,۷۴۳	۱۷,۲۷۴,۸۰۰,۹۵۵	۹,۳۱۳,۹۳۶,۹۶۹	۱۰,۴۷۱,۷۱۱,۰۰۰	سود سهام دریافتنی
۳,۸۸۹,۹۱۲,۹۶۰	۵۸,۴۲۸,۸۴۰,۴۹۴	-	۳,۰۷۸,۹۰۵,۶۰۶	طلب از شرکت‌های عضو گروه و وابسته
۲۱۸,۰۳۷,۱۴۸,۷۵۴	۳۷۸,۱۲۱,۳۰۹,۳۲۴	۲۱۴,۱۴۳,۳۳۶,۲۸۹	۳۲۵,۰۰۹۵۲,۶۹۱	
(۲۴,۲۶۸,۴۶۷,۵۹۹)	(۲۰,۵۱۱,۹۲۶,۹۸۴)	(۲۴,۳۷۹,۳۰۱,۹۰۱)	(۲۰,۵۵۱,۹۲۶,۹۸۴)	ذخیره‌ی مطالبات مشکوک‌الوصول
۱۹۳,۷۶۸,۶۸۱,۱۵۵	۳۵۷,۶۰۹,۳۸۲,۲۴۰	۱۸۹,۷۶۴,۰۳۴,۳۸۸	۳۰۴,۵۴۳,۹۲۵,۷۰۷	

۱۳- موجودی مواد و کالا

گروه		
۱۳۸۸/۱۲/۲۹	۱۳۸۹/۱۲/۲۹	
ریال	ریال	
۱۹,۸۸۰,۵۱۳,۸۳۵	۱۱,۲۰۶,۵۶۲,۶۸۴	موجودی انبار
۱,۱۸۹,۸۷۱,۵۳۱	۸۸۰,۷۸۷,۰۶۲	پروژه‌های در جریان تکمیل
۲۱,۰۷۰,۳۸۵,۳۶۶	۱۲,۰۸۷,۳۴۹,۷۴۶	

۱۴- سفارشات و پیش‌پرداخت‌ها

گروه		
۱۳۸۸/۱۲/۲۹	۱۳۸۹/۱۲/۲۹	
ریال	ریال	
۱۳,۲۲۸,۵۸۹,۴۰۴	۳۷,۱۰۰,۴۳۹,۱۶۳	پیش‌پرداخت‌ها
-	۶۲,۸۸۶,۹۰۶	سفارشات
۱۳,۲۲۸,۵۸۹,۴۰۴	۳۷,۱۶۳,۳۲۶,۰۶۹	

۱۵- دارایی های ثابت مشهود

۱۵-۱ جدول بهای تمام شده و استهلاک انباشته دارایی های ثابت مشهود گروه به شرح زیر است:

بهای تمام شده- ریال				نقل و انتقالات				افزایش شده طی سال		مانده در	
مانده در	دارایی های واکنش یافته فروخته شده طی دوره مالی	تغییرات	نقل و انتقالات	افزایش شده طی سال	مانده در	تغییرات	نقل و انتقالات	افزایش شده طی سال	مانده در	تغییرات	نقل و انتقالات
۱۳۸۹/۱۲/۲۹	۱۳۸۹/۱۲/۲۹	۱۳۸۹/۱۲/۲۹	۱۳۸۹/۱۲/۲۹	۱۳۸۹/۱۲/۲۹	۱۳۸۹/۱۲/۲۹	۱۳۸۹/۱۲/۲۹	۱۳۸۹/۱۲/۲۹	۱۳۸۹/۱۲/۲۹	۱۳۸۹/۱۲/۲۹	۱۳۸۹/۱۲/۲۹	۱۳۸۹/۱۲/۲۹
۲۷۰,۱۳۳,۲۸۳,۲۷۵	۰	(۱۱۱,۲۸۷,۶۷۱)	۶۰۰,۰۰۰,۰۰۰	۰	۲۶۹,۶۴۴,۵۷۰,۹۴۶	۰	۲۶۹,۶۴۴,۵۷۰,۹۴۶	۰	۲۶۹,۶۴۴,۵۷۰,۹۴۶	۰	۲۶۹,۶۴۴,۵۷۰,۹۴۶
۶۹۰,۱۴۴,۱۴۶,۹۸۱	(۱۱,۰۰۰,۰۰۰,۰۰۰)	۷,۱۴۸,۹۲۲,۵۶۰	۱۰۴,۲۸۵,۵۹۹,۰۱۹	۶۸,۷۳۹,۲۵۱,۹۲۳	۵۲۰,۹۷۰,۳۷۲,۴۸۰	۰	۵۲۰,۹۷۰,۳۷۲,۴۸۰	۰	۵۲۰,۹۷۰,۳۷۲,۴۸۰	۰	۵۲۰,۹۷۰,۳۷۲,۴۸۰
۱۳۰,۶۰۱,۵۶۸,۴۳۹	۰	۰	۱۲,۷۳۴,۳۸۰,۰۱۵	۱۹,۷۲۱,۲۱۵,۶۱۶	۷۱,۱۳۷,۹۷۲,۸۰۸	۰	۷۱,۱۳۷,۹۷۲,۸۰۸	۰	۷۱,۱۳۷,۹۷۲,۸۰۸	۰	۷۱,۱۳۷,۹۷۲,۸۰۸
۶۲۰,۷۱۷,۱۳۰,۸۸۳	(۵,۳۷۷,۵۰۷,۴۸۱)	(۲۷۰,۸۸۰,۶۸۵,۱۱۰)	۱۳۱,۰۶۰,۷۸۹,۶۷۰	۷۶۴,۷۹۵,۹۲۳	۵۲۱,۳۵۷,۶۲۰,۸۸۲	۰	۵۲۱,۳۵۷,۶۲۰,۸۸۲	۰	۵۲۱,۳۵۷,۶۲۰,۸۸۲	۰	۵۲۱,۳۵۷,۶۲۰,۸۸۲
۷۸,۰۶۲۹,۶۶۰,۵۱۷	۰	۰	۱۶,۴۳۶,۱۵۶,۹۹۰	۱۶,۴۳۶,۱۵۶,۹۹۰	۶۲,۱۹۳,۵۰۳,۵۲۷	۰	۶۲,۱۹۳,۵۰۳,۵۲۷	۰	۶۲,۱۹۳,۵۰۳,۵۲۷	۰	۶۲,۱۹۳,۵۰۳,۵۲۷
۲۱,۸۹,۳۳۳,۸۹۲	۰	۰	۱۳۴,۱۵۰,۵۰۰	۱۳۴,۱۵۰,۵۰۰	۲۰,۵۵۰,۱۷۳,۳۹۳	۰	۲۰,۵۵۰,۱۷۳,۳۹۳	۰	۲۰,۵۵۰,۱۷۳,۳۹۳	۰	۲۰,۵۵۰,۱۷۳,۳۹۳
۹,۸۳۳,۲۸۸,۴۰۱	(۵۰۳,۴۰۰,۰۰۰)	۰	۰	۲,۶۴۰,۹۹۲,۳۹۳	۷,۶۹۵,۶۹۶,۰۰۸	۰	۷,۶۹۵,۶۹۶,۰۰۸	۰	۷,۶۹۵,۶۹۶,۰۰۸	۰	۷,۶۹۵,۶۹۶,۰۰۸
۱,۷۷۵,۲۴۸,۲۸۵,۳۸۸	(۱۶,۸۸۰,۹۰۷,۴۸۱)	(۲۰۰,۵۱۰,۵۰۲۲۱)	۲۴۸,۶۸۸,۷۶۸,۷۰۴	۱۰۸,۴۳۶,۵۶۳,۳۴۳	۱,۴۵۵,۰۵۶,۹۱۱,۰۴۳	۰	۱,۴۵۵,۰۵۶,۹۱۱,۰۴۳	۰	۱,۴۵۵,۰۵۶,۹۱۱,۰۴۳	۰	۱,۴۵۵,۰۵۶,۹۱۱,۰۴۳
۴۰,۴۵۳,۱۲۵,۸۴۲	-	۳,۶۸۹,۵۱۴,۸۷۹	(۱۱۷,۶۲۷,۹۱۷,۰۳۴)	۲۵,۵۰۰,۵۸۰,۵۰۷	۱۸,۸۹۱,۰۰۹,۴۹۰	۰	۱۸,۸۹۱,۰۰۹,۴۹۰	۰	۱۸,۸۹۱,۰۰۹,۴۹۰	۰	۱۸,۸۹۱,۰۰۹,۴۹۰
۳۴,۹۶۹,۰۶۳,۴۰۰	۰	۰	۱۷,۷۵۹,۴۳۰,۶۹۴	۱۷,۷۵۹,۴۳۰,۶۹۴	۱۷,۲۰۹,۶۳۲,۷۰۶	۰	۱۷,۲۰۹,۶۳۲,۷۰۶	۰	۱۷,۲۰۹,۶۳۲,۷۰۶	۰	۱۷,۲۰۹,۶۳۲,۷۰۶
۲۶۰,۷۰۵,۳۹۶,۹۷۹	-	۰	(۱۳۱,۰۶۰,۷۸۹,۶۷۰)	۱۲۱,۸۳۴,۳۲۱,۳۱۳	۳۵,۹۳۱,۹۶۵,۳۲۶	۰	۳۵,۹۳۱,۹۶۵,۳۲۶	۰	۳۵,۹۳۱,۹۶۵,۳۲۶	۰	۳۵,۹۳۱,۹۶۵,۳۲۶
۱,۸۷۷,۳۷۵,۸۷۱,۶۰۹	(۱۶,۸۸۰,۹۰۷,۴۸۱)	(۱۶,۳۶۱,۵۳۵,۳۴۲)	۰	۲۸۳,۵۳۰,۷۹۵,۸۵۷	۱۰,۶۲۷,۰۸۷,۵۱۸,۵۷۵	۰	۱۰,۶۲۷,۰۸۷,۵۱۸,۵۷۵	۰	۱۰,۶۲۷,۰۸۷,۵۱۸,۵۷۵	۰	۱۰,۶۲۷,۰۸۷,۵۱۸,۵۷۵

مبلغ دفتری - ریال

استهلاک انباشته- ریال

مانده در	مانده در	مانده در	استهلاک دارایی های فروخته شده	تغییرات طی دوره	استهلاک دوره مالی	مانده در
۱۳۸۹/۱۲/۲۹	۱۳۸۹/۱۲/۲۹	۱۳۸۹/۱۲/۲۹	۱۳۸۹/۱۲/۲۹	۱۳۸۹/۱۲/۲۹	۱۳۸۹/۱۲/۲۹	۱۳۸۹/۱۲/۲۹
۲۶۹,۶۴۴,۵۷۰,۹۴۶	۲۷۰,۱۳۳,۲۸۳,۲۷۵	۰	۰	۰	۰	۰
۴۳۴,۵۳۸,۰۴۲,۸۳۲	۵۷۴,۴۹۶,۴۳۷,۹۰۶	۱۱۵,۶۴۷,۷۰۹,۰۷۵	(۳,۹۳۶,۵۹۳,۰۸۶)	(۷۳۲,۶۳۳,۸۳۵)	۳۳,۸۸۴,۶۱۶,۱۳۱	۸۶,۴۳۲,۳۳۰,۶۴۸
۲۵,۴۱۵,۳۶۸,۹۱۹	۳۴,۱۸۶,۰۴۱,۶۳۳	۶۹,۴۱۵,۵۲۶,۸۰۶	۰	(۳,۷۲۴,۰۰۱)	۳۲,۷۰۶,۶۴۶,۹۱۸	۴۵,۷۱۲,۶۰۳,۰۸۹
۳۳۰,۱۷۰,۴۰۶,۱۶۱	۳۳۶,۷۸۹,۶۲۲,۲۹۰	۲۸۳,۹۲۷,۳۹۱,۵۹۳	(۳,۷۳۲,۲۰۱,۲۱۶)	(۵۸۱,۹۵۱,۷۹۵)	۹۷,۰۵۴,۳۳۹,۸۸۱	۱۹۱,۱۸۷,۲۱۴,۷۲۱
۵۰,۶۱۲,۱۹۲,۱۸۷	۶۰,۵۰۸,۳۳۸,۶۹۸	۱۸,۱۲۱,۳۲۱,۸۱۹	۰	(۱۶,۴۷۰,۱۳۶)	۶,۵۵۷,۴۸۰,۶۱۵	۱۱,۵۸۰,۳۱۱,۳۴۰
۱,۳۸۵,۴۷۷,۰۴۲	۱,۳۶۵,۵۹۶,۴۸۵	۹۳۳,۷۲۷,۴۰۷	۰	۰	۲۵۴,۰۳۱,۰۵۷	۶۶۹,۶۹۶,۳۵۰
۳,۵۶۴,۹۸۰,۱۴۳	۴,۷۸۱,۲۹۵,۳۴۱	۵,۰۵۱,۹۹۳,۰۶۰	(۲۳۶,۰۹۹,۵۸۸)	۰	۱,۱۵۷,۳۷۶,۷۸۳	۴,۱۳۰,۷۱۵,۸۶۵
۱,۱۱۵,۳۴۲,۰۳۸,۲۳۰	۱,۳۸۲,۱۶۰,۶۱۵,۶۳۸	۴۹۳,۰۸۷,۶۶۹,۷۶۰	(۷,۹۰۴,۸۹۴,۶۷۱)	(۱,۳۳۴,۷۸۹,۷۶۷)	۱۶۲,۶۱۴,۴۸۱,۴۸۵	۳۳۹,۷۱۲,۸۷۲,۸۱۳
۱۸۰,۸۹۱,۰۰۹,۴۹۰	۴۰,۴۵۳,۱۲۵,۸۴۲	۰	۰	۰	۰	۰
۱۷,۳۰۹,۶۳۲,۷۰۶	۳۴,۹۶۹,۰۶۳,۴۰۰	۰	۰	۰	۰	۰
۳۵,۹۳۱,۹۶۵,۳۲۶	۲۶,۷۰۵,۳۹۶,۹۷۹	۰	۰	۰	۰	۰
۱,۳۸۷,۳۷۵,۶۴۵,۷۶۲	۱,۳۸۴,۲۸۸,۴۰۱,۸۴۹	۴۹۳,۰۸۷,۶۶۹,۷۶۰	(۷,۹۰۴,۸۹۴,۶۷۱)	(۱,۳۳۴,۷۸۹,۷۶۷)	۱۶۲,۶۱۴,۴۸۱,۴۸۵	۳۳۹,۷۱۲,۸۷۲,۸۱۳

پیش پرداخت های سرمایه ای

دارایی در جریان تکمیل

موجودی ابزار

۱۵-۲- جدول بهای تمام شده و استهلاک انباشته دارایی‌های ثابت مشهود شرکت اصلی به شرح زیر است:

بهای تمام شده- ریال

مبله در	دارایی‌های واگذار یا فروخته شده طی دوره مالی	تغیلات	قتل و انتقالات	افزافه شده طی سال	مبله در	مبله در
۱۳۸۹/۱۲/۲۹	۱۳۸۹/۱۲/۲۹	۱۳۸۹/۱۲/۲۹	۱۳۸۸/۱۲/۲۹	۱۳۸۸/۱۲/۲۹	۱۳۸۸/۱۲/۲۹	۱۳۸۸/۱۲/۲۹
زمین	۲۴۵,۰۷۱,۸۵۴,۷۰۳	(۱۱۱,۲۸۷,۶۷۱)	۶۰۰,۰۰۰,۰۰۰	۲۴۴,۵۸۳,۱۴۲,۳۷۴	۸۰,۵۵۲,۳۴۸,۰۸۲	۰
ساختمان	۶۴۶,۷۷۵,۳۹۰,۴۳۷	۷۰,۱۴۸,۹۲۲,۵۶۰	۱۰۴,۲۸۵,۵۹۹,۰۱۹	۴۷۴,۰۴۶,۵۲۸,۵۲۷	۴۵,۷۱۲,۶۰۳,۸۸۹	مستحقات در ساختمان‌های استیجاری
مستحقات در ساختمان‌های استیجاری	۱۰۳,۶۰۱,۵۶۸,۴۳۹		۱۲,۷۴۲,۳۸۰,۰۱۵	۷۱,۱۳۷,۹۷۲,۰۸۰	۱۹,۰۱۵۱,۰۸۵,۰۰۹	ماشین‌آلات و تجهیزات اداری
ماشین‌آلات و تجهیزات اداری	۶۱۸,۶۴۷,۶۱۴,۸۰۲	(۵,۳۷۴,۳۰۷,۴۸۱)	۱۳۱,۰۶۰,۷۸۹,۶۷۰	۵۲۰,۰۴۹,۸۱۷,۷۲۳	۳,۹۷۲,۴۰۳,۸۵۳	وسایل نقلیه
وسایل نقلیه	۹,۶۱۳,۲۸۸,۴۰۱	(۵,۳۰۴,۰۰۰,۰۰۰)		۲,۶۴۰,۹۹۲,۳۹۳	۷,۴۷۵,۶۹۶,۰۰۸	
	۱,۶۲۳,۷۱۹,۶۱۶,۷۸۲	(۵,۸۷۷,۷۰۷,۴۸۱)	(۴۰,۰۵۱,۰۵۰,۲۲۱)	۸۳,۶۷۶,۴۴۸,۳۴۰	۱,۳۱۷,۲۸۳,۱۵۷,۴۴۰	
پیش‌پرداخت‌های سرمایه‌ای	۴۰,۲۲۲,۰۶۱,۱۴۲	-	۳,۶۸۹,۵۱۴,۸۷۹	۳۵,۳۶۸,۳۸۰,۵۰۷	۱۱۸,۷۹۲,۱۴۴,۷۹۰	
موجودی انبار	۲۶,۷۰۵,۳۹۶,۹۷۹	-	(۱۳۱,۰۶۰,۷۸۹,۶۷۰)	۱۲۱,۸۳۴,۲۲۱,۳۱۳	۳۵,۹۳۱,۹۶۵,۳۲۶	
	۱,۶۹۰,۶۴۷,۰۷۴,۹۰۳	(۵,۸۷۷,۷۰۷,۴۸۱)	(۱۶,۲۶۱,۵۳۵,۳۴۶)	۲۴۰,۸۷۹,۰۵۰,۱۶۰	۱,۴۷۲,۰۰۷,۲۶۷,۵۶۶	

مبلغ دفتری - ریال

استهلاک انباشته- ریال

مبله در	مبله در	مبله در	استهلاک دارایی‌های فروخته شده	تغیلات طی دوره	استهلاک دوره مالی	مبله در
۱۳۸۹/۱۲/۲۹	۱۳۸۹/۱۲/۲۹	۱۳۸۹/۱۲/۲۹	۱۳۸۹/۱۲/۲۹	۱۳۸۹/۱۲/۲۹	۱۳۸۸/۱۲/۲۹	۱۳۸۸/۱۲/۲۹
زمین	۲۴۴,۵۸۳,۱۴۲,۳۷۴	۲۴۵,۰۷۱,۸۵۴,۷۰۳	۱۱۳,۲۱۶,۲۱۳,۶۲۷	(۷۳۲,۶۴۳,۸۳۵)	۳۳,۳۹۶,۵۰۹,۳۸۰	۸۰,۵۵۲,۳۴۸,۰۸۲
ساختمان	۲۹۳,۴۸۴,۱۸۰,۴۴۵	۵۳۳,۵۶۹,۷۶,۸۱۰	۶۹,۴۱۵,۵۳۶,۸۰۶	(۳,۷۲۴,۰۰۱)	۲۳,۷۰۶,۶۴۶,۹۱۸	۴۵,۷۱۲,۶۰۳,۸۸۹
مستحقات در ساختمان‌های استیجاری	۲۵,۴۲۵,۳۶۸,۹۱۹	۳۴,۱۸۶,۰۴۱,۶۳۳	۲۸۲,۵۱۳,۰۷۸,۲۹۶	(۵۸۱,۹۵۱,۷۹۵)	۹۶,۶۷۵,۶۸۷,۷۷۶	۱۹,۰۱۵۱,۰۸۵,۰۰۹
ماشین‌آلات و تجهیزات اداری	۲۳۹,۸۹۸,۷۳۲,۷۱۴	۳۳۶,۱۲۴,۵۳۶,۵۰۶	۴,۸۷۹,۰۰۹,۰۵۰	(۲۳۶,۰۹۹,۵۸۸)	۱,۱۴۱,۷۰۴,۷۸۵	۳,۹۷۲,۴۰۳,۸۵۳
وسایل نقلیه	۳,۵۰۲,۰۶۲,۱۵۵	۴,۷۲۴,۰۲۷۹,۲۵۱	۴۷۰,۰۲۳,۸۲۷,۷۷۹	(۱,۳۱۸,۳۱۹,۶۳۱)	۱۵۴,۹۲۰,۵۴۸,۵۵۹	۳۲۰,۳۸۹,۴۴۰,۸۲۳
	۹۹۶,۸۹۳,۷۱۶,۶۰۷	۱,۱۵۳,۶۵۵,۷۸۹,۰۰۳				
	۱۱۸,۷۹۲,۱۴۴,۷۹۰	۴۰,۲۲۲,۰۶۱,۱۴۲				
پیش‌پرداخت‌های سرمایه‌ای	۳۵,۹۳۱,۹۶۵,۳۲۶	۲۶,۷۰۵,۳۹۶,۹۷۹				
موجودی انبار	۱,۱۵۱,۶۱۷,۸۲۶,۷۳۳	۱,۲۲۰,۶۲۳,۲۴۷,۱۲۴	۴۷۰,۰۲۳,۸۲۷,۷۷۹	(۱,۳۱۸,۳۱۹,۶۳۱)	۱۵۴,۹۲۰,۵۴۸,۵۵۹	۳۲۰,۳۸۹,۴۴۰,۸۲۳

دارایی‌های ثابت شرکت اصلی از پوشش کامل بیمه برخوردارند.

۱۶- دارایی ثابت نامشهود

شرکت اصلی		گروه	
۱۳۸۸/۱۲/۲۹	۱۳۸۹/۱۲/۲۹	۱۳۸۸/۱۲/۲۹	۱۳۸۹/۱۲/۲۹
ریال	ریال	ریال	ریال
۱,۱۰۷,۲۳۷,۸۸۹,۰۵۱	۱,۱۰۹,۹۶۶,۵۳۲,۸۸۹	۱,۱۰۷,۲۳۷,۸۸۹,۰۵۱	۱,۱۰۹,۹۶۶,۵۳۲,۸۸۹
۱۲,۷۳۷,۱۳۰,۷۳۴	۱۴,۱۳۷,۱۴۱,۹۹۱	۱۳,۰۱۵,۱۱۸,۸۹۱	۱۴,۵۰۲,۵۲۵,۵۸۶
۵,۷۲۱,۲۱۹,۳۵۴	۷,۱۷۶,۶۴۱,۳۳۴	۶۲,۷۷۱,۵۴۱,۴۸۷	۶۳,۴۹۳,۵۵۹,۴۵۷
.		۷۶۳,۰۳۰,۳۷۱	۷۶۳,۰۳۰,۳۷۱
۱,۱۲۵,۶۹۶,۲۳۹,۱۳۹	۱,۱۳۱,۲۸۰,۳۱۶,۲۰۴	۱,۱۸۳,۷۸۷,۵۷۹,۸۰۰	۱,۱۸۸,۷۲۵,۶۴۸,۳۰۳

۱۷- سرمایه‌گذاری بلندمدت در شرکت‌های فرعی و وابسته

وضعیت حساب سرمایه‌گذاری بلندمدت در شرکت‌های وابسته در ترازنامه‌ی تلفیقی به شرح زیر می‌باشد:

سهم از خالص دارایی‌ها	سرقفلی	سهم از خالص کل دارایی‌ها
ریال	ریال	ریال
۲۶,۱۴۹,۱۸۲,۰۰۱۸	۲۰,۲۱۰,۳۵۹,۱۳۵	۲۴,۱۲۷,۸۲۲,۸۸۳
۶۲,۴۰۰,۰۰۰,۰۰۰		۶۲,۴۰۰,۰۰۰,۰۰۰
۷,۱۱۰,۹۵۱,۲۴۴		۷,۱۱۰,۹۵۱,۲۴۴
(۲,۶۴۴,۹۹۰,۰۰۰)		(۲,۶۴۴,۹۹۰,۰۰۰)
(۳۳۸,۷۸۴,۷۰۶)	(۳۳۸,۷۸۴,۷۰۶)	
۹۲,۶۷۶,۳۵۸,۵۵۶	۱,۶۸۲,۵۷۴,۴۲۹	۹۰,۹۹۳,۷۸۴,۱۲۷

۱۷-۱- در تهیه‌ی صورت‌های مالی تلفیقی، سرمایه‌گذاری در سهام شرکت‌های وابسته پس از اعمال تعدیلات به‌کارگیری روش ارزش ویژه، در ترازنامه منعکس شده است.

۱۷-۲- در رعایت مبانی اصولی، از تغییر سرفصل‌های اقلام صورت‌های مالی شرکت اصلی اجتناب شده است. بر این اساس اقلام سرمایه‌گذاری بلندمدت در شرکت‌های وابسته‌ی مربوط به شرکت اصلی از جمله شرکت‌های پرداخت الکترونیک سامان و شرکت کارگزاری بانک سامان، تحت عنوان سرمایه‌گذاری‌ها و مشارکت‌ها (یادداشت ۱۰) در ترازنامه منعکس شده است.

۱۸- سرقفلی

گردش سرقفلی ناشی از تلفیق، با توجه به یادداشت شماره‌ی ۱۰-۴ (اهم رویه‌های حسابداری) به شرح زیر می‌باشد:

گروه		
۱۳۸۸/۱۲/۲۹	۱۳۸۹/۱۲/۲۹	
ریال	ریال	
۳۸,۲۶۱,۵۷۶,۵۲۴	۳۸,۶۷۳,۲۰۸,۵۰۴	بهای تمام شده در ابتدای سال
۴۱۱,۶۳۱,۹۸۰	.	سرقفلی تحصیل شده طی سال
۳۸,۶۷۳,۲۰۸,۵۰۴	۳۸,۶۷۳,۲۰۸,۵۰۴	بهای تمام شده در پایان سال
۶,۶۹۵,۷۷۵,۸۹۲	۱۰,۵۶۳,۰۹۶,۷۴۲	استهلاک انباشته در ابتدای سال
۳,۸۶۷,۳۲۰,۸۵۰	۳,۸۶۷,۳۲۰,۸۵۰	استهلاک سال
۱۰,۵۶۳,۰۹۶,۷۴۲	۱۴,۴۳۰,۴۱۷,۵۹۳	استهلاک انباشته در پایان سال
۲۸,۱۱۰,۱۱۱,۷۶۲	۲۴,۲۴۲,۷۹۰,۹۱۲	مبلغ دفتری

۱۹- سایر دارایی‌ها

شرکت اصلی		گروه		
۱۳۸۸/۱۲/۲۹	۱۳۸۹/۱۲/۲۹	۱۳۸۸/۱۲/۲۹	۱۳۸۹/۱۲/۲۹	
ریال	ریال	ریال	ریال	
۹۷۶,۳۸۷,۷۳۴,۶۲۵	۲,۳۹۱,۷۳۸,۰۷۸,۳۸۸	۹۳۷,۰۰۹,۵۹۶,۷۱۰	۲,۳۵۲,۳۵۹,۹۴۰,۴۷۳	وثایق تملیکی
۱۶۴,۹۸۴,۰۲۷,۷۲۳	۲۵۸,۱۶۷,۵۹۱,۶۰۴	۱۶۴,۹۸۴,۰۲۷,۷۲۳	۲۵۸,۱۶۷,۵۹۱,۶۰۴	پیش‌پرداخت مالیات به وزارت دارایی
۱۳۵,۴۴۹,۲۲۴,۸۲۸	۱۲۸,۷۰۳,۴۸۰,۹۲۹	۱۳۵,۴۴۹,۲۲۴,۸۲۸	۱۲۸,۷۰۳,۴۸۰,۹۲۹	پیش‌پرداخت بابت شعب استیجاری
۹۷,۶۰۴,۲۳۷,۶۳۸	۹۸,۸۴۸,۷۱۰,۶۶۱	۳۵,۴۳۲,۱۱۷,۵۲۸	۷۲,۳۰۵,۰۴۶,۹۳۷	پیش‌پرداخت بابت قراردادهای
۶۰,۱۱۷,۸۱۴,۷۲۰	۵۶,۵۳۸,۵۸۳,۲۷۹	۶۰,۱۱۷,۸۱۴,۷۲۰	۵۶,۵۳۸,۵۸۳,۲۷۹	ودایع پرداختی به مالکان شعب
۲,۳۱۷,۳۵۱,۴۰۰	۲,۷۲۹,۲۳۴,۹۰۰	۲,۳۱۷,۳۵۱,۴۰۰	۲,۷۲۹,۲۳۴,۹۰۰	تمبر مالیاتی
۱۸,۰۸۹,۷۸۹,۱۶۲	۲۵,۷۸۲,۰۸۳,۳۰۵	۱۸,۰۸۹,۷۸۹,۱۶۲	۲۵,۷۸۲,۰۸۳,۳۰۵	سایر موارد
۱,۴۵۴,۹۵۰,۱۸۰,۰۹۶	۲,۹۶۲,۵۰۷,۷۶۳,۰۶۶	۱,۳۵۳,۳۹۹,۹۲۲,۰۷۱	۲,۸۹۶,۵۸۵,۹۶۱,۴۲۷	

۲۰- بدهی به بانک مرکزی

بدهی به بانک مرکزی که تماماً مربوط به شرکت اصلی می‌باشد، به شرح زیر است:

شرکت اصلی		
۱۳۸۸/۱۲/۲۹	۱۳۸۹/۱۲/۲۹	
ریال	ریال	
.	۳,۶۴۴,۳۰۰,۰۰۰,۰۰۰	معادل ریالی سپرده‌ی ارزی مدت‌دار بانک مرکزی
۳۴۰,۵۷۸,۰۰۰,۰۰۰	۲۹۱,۲۶۰,۰۰۰,۰۰۰	بدهی به بانک مرکزی بابت خرید ارز
۹۰,۰۹۶,۰۰۹۵,۸۴۷	۲۱۹,۰۹۹,۶۶۷,۸۸۳	تسهیلات دریافتی از محل حساب ذخیره‌ی ارزی
۴۳۰,۶۷۴,۰۹۵,۸۴۷	۴۰۱۵۴,۶۵۹,۶۶۷,۸۸۳	

۲۱- بدهی به بانکها و مؤسسات اعتباری

شرکت اصلی		گروه		یادداشت
۱۳۸۸/۱۲/۲۹	۱۳۸۹/۱۲/۲۹	۱۳۸۸/۱۲/۲۹	۱۳۸۹/۱۲/۲۹	
ریال	ریال	ریال	ریال	
۱,۱۲۴,۴۶۸,۱۰۴,۰۰۱	۴,۷۶۹,۳۸۵,۷۴۲,۷۲۸	۱,۱۲۴,۴۶۸,۱۰۴,۰۰۱	۴,۷۶۹,۳۸۵,۷۴۲,۷۲۸	سپرده‌های دیداری و مدت‌دار بانک‌های داخلی (ریالی)
۶۸۹,۸۰۵,۵۱۹,۰۹۶	۲,۷۸۸,۷۴۴,۲۵۱,۴۰۷	۶۸۹,۸۰۵,۵۱۹,۰۹۶	۲,۷۸۸,۷۴۴,۲۵۱,۴۰۷	سپرده‌های مدت‌دار بانک‌های داخلی (ارزی)
۰	۲,۰۰۰,۰۰۰,۰۰۰,۰۰۰	۰	۲,۰۰۰,۰۰۰,۰۰۰,۰۰۰	سپرده‌پذیری در بازار بین‌بانکی ریالی
۴۲۵,۹۴۹,۷۰۸,۸۹۹	۷۱۲,۵۰۳,۲۴۳,۳۶۷	۴۲۵,۹۴۹,۷۰۸,۸۹۹	۷۱۲,۵۰۳,۲۴۳,۳۶۷	سپرده‌های دیداری بانک‌های داخلی (ارزی)
۱۴۶,۸۴۶,۷۶۷,۸۳۴	۱۴۷,۵۲۰,۹۰۹,۶۳۲	۱۴۶,۸۴۶,۷۶۷,۸۳۴	۱۴۷,۵۲۰,۹۰۹,۶۳۲	سپرده‌های دیداری بانک‌های خارجی (ارزی)
۰	۱۸۰,۶۰۸,۰۰۰,۰۰۰	۰	۱۸۰,۶۰۸,۰۰۰,۰۰۰	سپرده‌های مدت‌دار بانک‌های خارجی (ارزی)
۰	۰	۰	۲,۶۹۴,۰۶۱,۲۳۳	تسهیلات دریافتی از بانک‌های داخلی
۲,۳۸۷,۰۷۰,۰۹۹,۸۳۰	۱۰,۵۹۸,۷۶۲,۱۴۷,۱۳۴	۲,۳۸۷,۰۷۰,۰۹۹,۸۳۰	۱۰,۶۰۱,۴۵۶,۲۰۸,۳۶۷	

۲۱-۱- سپرده‌های مدت‌دار (ارزی) بانک‌های داخلی که تماماً متعلق به شرکت اصلی می‌باشد، از اقلام زیر تشکیل شده است:

۱۳۸۸/۱۲/۲۹			۱۳۸۹/۱۲/۲۹		
معادل ریالی	نرخ ارز	مبلغ ارز	معادل ریالی	نرخ ارز	مبلغ ارز
۴۴,۵۵۲,۴۰۴,۶۲۰	۱۳,۵۰۰	۳,۳۰۰,۱۷۸	۱,۷۹۹,۳۹۷,۰۳۰,۷۵۲	۱۴,۶۹۴	۱۲۲,۴۵۷,۹۴۴/۱۱
۶۴۲,۷۲۰,۰۰۰,۰۰۰	۲,۶۷۸	۲۴۰,۰۰۰,۰۰۰	۹۸۹,۳۲۴,۹۰۲,۵۲۰	۲,۸۲۲	۳۵۰,۵۷۵,۷۹۸/۲۰
۲,۵۳۳,۱۱۴,۴۷۶	۱۵,۰۵۲	۱۶۸,۲۹۱	۲۲,۳۱۸,۱۳۵	۱۶,۸۲۸	۱,۳۲۶/۲۵
۶۸۹,۸۰۵,۵۱۹,۰۹۶			۲,۷۸۸,۷۴۴,۲۵۱,۴۰۷		

۲۱-۲- سپرده‌های دیداری (ارزی) بانک‌های داخلی که تماماً متعلق به شرکت اصلی می‌باشد، از اقلام زیر تشکیل شده است:

۱۳۸۸/۱۲/۲۹			۱۳۸۹/۱۲/۲۹		
معادل ریالی	نرخ ارز	مبلغ ارز	معادل ریالی	نرخ ارز	مبلغ ارز
۲۸۸,۴۸۱,۵۹۳,۲۸۵	۱۳,۵۰۰	۲۱,۳۶۹,۰۰۷	۴۰۷,۸۰۶,۲۲۱,۱۱۶	۱۴,۶۹۴	۲۷,۷۵۳,۲۴۷/۶۶
۱۵,۰۹۹,۰۷۷,۹۲۵	۱۰۹	۱۳۸,۶۱۲,۶۶۸	۱۴۷,۸۶۷,۶۱۴,۷۶۵	۱۲۸,۵۷	۱,۱۵۰,۰۹۴,۲۲۷
۱۱۴,۶۷۵,۰۱۳,۱۲۳	۹,۸۳۴	۱۱,۶۶۱,۰۷۵	۹۰,۰۴۰,۱۷۸,۴۵۲	۱۰,۳۶۴	۸,۶۸۷,۷۸۲/۵۶
۳,۲۲۴,۹۸۵,۹۹۹	۲,۶۷۸	۱,۲۰۴,۲۵۲	۶۴,۵۱۸,۲۰۴,۲۸۸	۲,۸۲۲	۲۲,۸۶۲,۵۸۱/۲۵
۵۵,۹۳۲,۰۰۰	۹,۳۲۲	۶,۰۰۰	۱,۴۴۹,۰۰۰,۰۰۰	۱۱,۵۰۰	۱۲۶,۰۰۰
۴,۴۱۳,۱۰۶,۵۶۷	۱۵,۰۵۲	۲۹۳,۱۹۱	۸۲۲,۰۲۴,۷۴۶	۱۶,۸۲۸	۴۸,۸۴۸/۶۳
۴۲۵,۹۴۹,۷۰۸,۹۰۰			۷۱۲,۵۰۳,۲۴۳,۳۶۷		

۲۱-۳- سپرده‌های دیداری (ارزی) بانک‌های خارجی که تماماً متعلق به شرکت اصلی می‌باشد، از اقلام زیر تشکیل شده است:

۱۳۸۸/۱۲/۲۹			۱۳۸۹/۱۲/۲۹		
معادل ریالی	نرخ ارز	مبلغ ارز	معادل ریالی	نرخ ارز	مبلغ ارز
۱۳۱,۴۱۰,۳۶۱,۳۴۰	۱۳,۵۰۰	۹,۷۳۴,۱۰۱	۱۳۲,۰۵۶,۹۶۰,۰۷۳	۱۴,۶۹۴	۸,۹۸۷,۱۳۴/۹۰
۱۵,۴۳۶,۴۰۶,۴۹۴	۹,۸۳۴	۱,۵۶۹,۶۹۸	۱۵,۴۶۳,۹۴۹,۵۵۹	۱۰,۳۶۴	۱,۴۹۲,۰۸۳/۱۳
۱۴۶,۸۴۶,۷۶۷,۸۳۴			۱۴۷,۵۲۰,۹۰۹,۶۳۲		

۲۲- سپرده‌های دیداری

شرکت اصلی		گروه		یادداشت
۱۳۸۸/۱۲/۲۹	۱۳۸۹/۱۲/۲۹	۱۳۸۸/۱۲/۲۹	۱۳۸۹/۱۲/۲۹	
ریال	ریال	ریال	ریال	
۹۳۲,۴۰۹,۰۴۰,۶۷۶	۱,۳۲۸,۱۳۶,۴۱۰,۱۱۰	۹۳۲,۳۰۳,۳۱۸,۰۱۱	۱,۳۲۷,۹۲۸,۶۴۴,۲۰۳	سپرده‌های قرض الحسنه‌ی جاری
۱,۳۴۲,۷۳۶,۶۲۴,۵۱۳	۱,۴۷۶,۴۵۴,۹۱۴,۰۷۰	۱,۳۴۲,۷۳۶,۶۲۴,۵۱۳	۱,۴۷۶,۴۵۴,۹۱۴,۰۷۰	انواع چک‌های بانکی فروخته شده
۲۲۵,۶۹۷,۹۴۱,۶۲۶	۵۰۹,۶۱۶,۰۶۷,۶۴۵	۲۲۵,۶۹۷,۹۴۱,۶۲۶	۵۰۹,۶۱۶,۰۶۷,۶۴۵	مشترک مشارکت مدنی
۱۲۰,۸۷۴,۷۷۵,۳۵۱	۲۱۳,۷۰۵,۶۷۲,۳۵۱	۱۲۰,۸۳۶,۰۲۸,۴۰۰	۲۱۲,۶۶۶,۹۲۹,۴۹۲	بستانکاران موقت (ریالی) ۲۲-۱
۸,۵۲۴,۴۳۲,۰۸۱	۴۹,۶۴۶,۸۵۹,۰۵۶	۸,۵۲۴,۴۳۲,۰۸۱	۴۹,۶۴۶,۸۵۹,۰۵۶	حواله‌های عهده‌ی بانک (ارزی)
۹۳,۵۵۳,۲۵۹,۳۲۲	۴۲,۷۰۴,۹۴۱,۸۶۸	۹۳,۵۵۳,۲۵۹,۳۲۲	۴۲,۷۰۴,۹۴۱,۸۶۸	وجوه اداره شده‌ی مصرف نشده
۲,۷۲۳,۷۹۶,۰۷۳,۵۶۹	۳,۶۲۰,۲۶۴,۸۶۵,۱۰۰	۲,۷۲۳,۶۵۱,۶۰۳,۹۵۳	۳,۶۱۹,۰۱۸,۰۳۵۶,۳۳۴	

۲۲-۱- بستانکاران موقت در ترازنامه‌ی شرکت اصلی از اقلام زیر تشکیل شده است:

شرکت اصلی		سپرده‌ی کارت‌های بی‌نام مشتریان
۱۳۸۸/۱۲/۲۹	۱۳۸۹/۱۲/۲۹	
ریال	ریال	
۷۵,۸۸۴,۸۰۶,۱۸۴	۱۱۹,۱۶۵,۰۸۶,۳۱۷	حساب پرداخت قبوض مخابرات، گاز، برق، آب، تلفن و عوارض شهرداری
۱۵,۱۸۴,۵۸۷,۴۰۰	۳۷,۷۶۱,۴۶۱,۴۰۰	سپرده‌ی بیمه‌ی تأمین اجتماعی
۱۳,۸۲۹,۹۴۴,۷۷۲	۲۲,۰۲۴,۷۳۷,۷۷۶	مانده‌های مطالبه نشده
۳,۶۷۳,۱۰۰,۰۵۵	۶,۷۳۸,۰۴۱,۸۲۲	سود کوبین‌های سررسید شده‌ی گواهی سپرده‌ی بی‌نام
۲,۲۹۵,۴۵۸,۶۳۷	۴,۴۴۵,۵۴۲,۰۰۹	سپرده‌ی حسن انجام کار پیمانکاران
۱,۷۹۲,۳۹۲,۷۱۰	۲,۴۰۵,۶۹۵,۸۴۶	ودیعه‌ی صندوق امانات
۷۵۶,۸۵۰,۰۰۰	۱,۱۷۲,۱۹۳,۰۰۰	سایر موارد
۷,۴۵۷,۶۳۵,۵۹۳	۱۹,۹۹۲,۹۱۴,۱۸۱	
۱۲۰,۸۷۴,۷۷۵,۳۵۱	۲۱۳,۷۰۵,۶۷۲,۳۵۱	

۲۳- سپرده‌های قرض الحسنه‌ی پس‌انداز و مشابه

سپرده‌های قرض الحسنه‌ی پس‌انداز که تماماً متعلق به شرکت اصلی می‌باشد، از اقلام زیر تشکیل شده است:

شرکت اصلی		سپرده‌ی قرض الحسنه‌ی پس‌انداز / ریال
۱۳۸۸/۱۲/۲۹	۱۳۸۹/۱۲/۲۹	
ریال	ریال	
۱۱۷,۰۷۸,۷۵۳,۰۵۲	۱۲۳,۰۶۸,۵۴۲,۵۹۳	سپرده‌ی قرض الحسنه‌ی پس‌انداز / ارز
۱۳۹,۸۷۳,۷۷۵,۷۳۸	۱,۲۲۴,۶۱۵,۲۷۶,۷۰۲	سپرده‌ی قرض الحسنه‌ی ویژه‌ی مصرف نشده
۲,۸۲۱,۳۶۳,۸۹۳	۹۲,۹۸۹,۲۳۲	
۲۵۹,۷۷۳,۸۹۲,۶۸۳	۱,۳۴۷,۷۷۶,۸۰۷,۹۳۷	

۲۴- سپرده‌ی سرمایه‌گذاری مدت‌دار

شرکت اصلی		گروه		یادداشت
۱۳۸۸/۱۲/۲۹	۱۳۸۹/۱۲/۲۹	۱۳۸۸/۱۲/۲۹	۱۳۸۹/۱۲/۲۹	
ریال	ریال	ریال	ریال	
سپرده‌های سرمایه‌گذاری:				
۲۱,۶۰۶,۶۵۲,۴۰۸,۳۲۳	۲۷,۷۲۰,۴۰۵,۲۰۹,۴۹۷	۲۱,۶۰۶,۶۵۲,۴۰۸,۳۲۳	۲۷,۷۲۰,۴۰۵,۲۰۹,۴۹۷	۲۴-۱ - بلندمدت
۱۳,۲۸۷,۱۵۲,۹۶۶,۷۳۳	۱۹,۸۳۲,۴۶۹,۵۲۱,۷۱۴	۱۳,۲۸۲,۴۱۱,۳۶۶,۷۰۲	۱۹,۷۷۹,۴۳۹,۳۵۵,۲۸۱	- کوتاه‌مدت
۱,۰۳۳,۹۲۲,۷۰۲,۳۱۸	۶۷۵,۲۶۱,۰۲۹,۶۹۴	۱,۰۳۳,۹۲۲,۷۰۲,۳۱۸	۶۷۵,۲۶۱,۰۲۹,۶۹۴	- کوتاه‌مدت ویژه
۳۵,۹۲۷,۷۲۸,۰۷۷,۳۷۴	۴۸,۲۲۸,۱۳۵,۷۶۰,۹۰۵	۳۵,۹۲۲,۹۸۶,۴۷۷,۲۴۳	۴۸,۱۷۵,۱۰۵,۵۹۴,۴۷۲	

۲۴-۱- انواع سپرده‌های سرمایه‌گذاری بلندمدت در تاریخ ترازنامه در شرکت اصلی، به شرح زیر می‌باشد:

۱۳۸۸/۱۲/۲۹	۱۳۸۹/۱۲/۲۹	
ریال	ریال	
سپرده‌ی سرمایه‌گذاری بلندمدت:		
۵,۳۰۸,۵۴۴,۷۲۸,۶۶۲	۳,۱۱۵,۴۹۸,۵۷۹,۳۴۰	- یک ساله
۶۸۰,۳۶۲,۵۱۷,۰۹۲	۴۱۹,۰۵۱,۴۸۱,۵۲۷	- دو ساله
۴۵۳,۴۹۱,۱۳۴,۷۱۲	۴۷۳,۷۳۲,۵۹۴,۲۵۴	- سه ساله
۱۶۸,۷۷۲,۳۴۰,۱۴۶	۱۶۶,۱۰۱,۴۱۵,۱۹۵	- چهار ساله
۱۴,۹۹۵,۴۸۱,۶۸۷,۷۱۱	۲۳,۵۴۶,۰۲۱,۱۳۹,۱۸۱	- پنج ساله
۲۱,۰۶۰,۶۵۲,۴۰۸,۳۲۳	۲۷,۷۲۰,۴۰۵,۲۰۹,۴۹۷	

۲۴-۲- نرخ سود پرداختی به سپرده‌های سرمایه‌گذاری مدت‌دار به شرح زیر می‌باشد:

سال ۱۳۸۸	سال ۱۳۸۹	
درصد	درصد	
سپرده‌های بلندمدت:		
۱۴/۵	۱۴	- یک ساله
۱۵/۵	۱۴/۵	- دو ساله
۱۶	۱۵	- سه ساله
۱۷	۱۶	- چهار ساله
۱۷/۵	۱۷	- پنج ساله
۹	۶	- سپرده‌های کوتاه‌مدت
۱۰	۸	- سپرده‌های کوتاه‌مدت ویژه‌ی سه ماهه
۱۲	۱۰	- سپرده‌های کوتاه‌مدت ویژه‌ی شش ماهه

۲۵- سایر سپرده‌ها

شرکت اصلی		گروه		
۱۳۸۸/۱۲/۲۹	۱۳۸۹/۱۲/۲۹	۱۳۸۸/۱۲/۲۹	۱۳۸۹/۱۲/۲۹	
ریال	ریال	ریال	ریال	
۱۹۰,۵۳۷,۹۹۶,۷۱۳	۲۱۸,۱۱۰,۳۲۴,۰۰۶	۱۸۹,۰۳۷,۹۹۶,۷۱۳	۲۱۶,۵۶۱,۰۴۴,۰۰۶	سپرده‌ی نقدی ضمانت‌نامه‌ها (ریالی)
۹۲۵,۳۶۰,۸۶۵,۲۷۰	۱,۷۳۱,۰۰۵,۹۱۰,۳۷۳	۹۲۵,۳۶۰,۸۶۵,۲۷۰	۱,۷۳۱,۰۰۵,۹۱۰,۳۷۳	پیش‌دریافت از مشتریان بابت اعتبار اسنادی
۲۶,۹۸۴,۰۵۷,۲۶۲	۲۶,۹۲۰,۳۳۴,۶۷۳	۲۶,۹۸۴,۰۵۷,۲۶۲	۲۶,۹۲۰,۳۳۴,۶۷۳	پیش‌دریافت از مشتریان بابت پروات
۶۷,۲۷۸,۴۸۰	۷۰,۵۰۰,۰۰۰	۶۷,۲۷۸,۴۸۰	۷۰,۵۰۰,۰۰۰	پیش‌دریافت از مشتریان بابت سایر تسهیلات - فروش اقساطی
۱۶,۸۹۵,۲۵۰,۰۰۰	۱۶,۸۹۵,۲۵۰,۰۰۰	۱۶,۸۹۵,۲۵۰,۰۰۰	۱۶,۸۹۵,۲۵۰,۰۰۰	سپرده‌ی طرح مسکن نوسازان
۱,۱۵۹,۸۴۵,۴۴۷,۷۲۵	۱,۹۹۲,۹۳۹,۳۱۹,۰۵۲	۱,۱۵۸,۳۴۵,۴۴۷,۷۲۵	۱,۹۹۱,۳۹۰,۰۳۹,۰۵۲	

۲۶- ذخیره‌ی مالیات

۲۶-۱- گردش حساب ذخیره‌ی مالیات به شرح زیر می‌باشد:

شرکت اصلی		گروه		
سال ۱۳۸۸	سال ۱۳۸۹	سال ۱۳۸۸	سال ۱۳۸۹	
ریال	ریال	ریال	ریال	
۲۳,۷۰۰,۰۴۲,۴۶۳	۹۱,۹۷۲,۷۳۵,۵۲۷	۲۳,۷۴۴,۷۳۴,۷۰۷	۹۲,۴۸۴,۳۷۳,۰۸۶	مانده در ابتدای سال
۹۱,۹۷۲,۷۳۵,۵۲۷	۱۶۰,۳۰۲,۵۲۶,۷۵۲	۹۶,۱۴۸,۹۳۰,۵۴۷	۱۶۵,۳۲۰,۳۷۸,۶۷۴	ذخیره‌ی مالیات دوره‌ی عملکرد
(۲۳,۷۰۰,۰۴۲,۴۶۳)	(۹۱,۹۷۲,۷۳۵,۵۲۷)	(۲۳,۷۰۰,۰۴۲,۴۶۳)	(۹۲,۰۱۷,۴۲۷,۷۷۱)	تأدیه شده طی سال
۹۱,۹۷۲,۷۳۵,۵۲۷	۱۶۰,۳۰۲,۵۲۶,۷۵۲	۹۶,۱۹۳,۶۲۲,۷۹۱	۱۶۵,۷۸۷,۳۲۳,۹۸۹	

۲۶-۲- خلاصه‌ی وضعیت مالیاتی بانک (شرکت اصلی) به‌شرح جدول زیر می‌باشد:

سال عملکرد	سود خالص ابرازی	درآمد مشمول مالیات ابرازی	مالیات ابرازی	درآمد مشمول مالیات	طبق برگ تشخیص	طبق برگ قطعی	مالیات قطعی	مالیات پرداخت شده	مرحله‌ی رسیدگی
۱۳۸۴	۲۴۳۲۰۰۶۹۱,۴۳۷	۴۰۰,۷۸۸,۵۱۳,۸۱۹	۱۰۰,۱۹۷,۱۲۸,۴۵۵	۲۸۷,۶۹۹,۵۱۰,۸۹۲	۱۶۶,۳۸۵,۲۱۶,۰۸۰	۱۶۰,۲۸۵,۲۱۶,۰۸۰	۴۰۰,۴۴۵,۳۰۲,۸۵۷	۶۱۰,۹۶۰,۵۷۴,۳۸۴	ارجاع به شورای عالی مالیاتی
۱۳۸۵	۲۵۸,۵۸۰,۲۶۶,۸۱۲	۰	۰	۵۳۶,۲۴۴,۶۵۶,۵۰۶	۸۰۰,۶۷۵,۱۷۰,۱۲۰	۵۱۳,۷۵۴,۴۰۴,۵۹۶	۴۰۰,۴۴۵,۳۰۲,۸۵۷	۶۱۰,۹۶۰,۵۷۴,۳۸۴	تسویه شد
۱۳۸۶	۴۹۰,۳۷۳,۸۷۸,۷۱۶	۰	-	۴۳۶,۲۴۴,۶۵۶,۵۰۶	۸۰۰,۶۷۵,۱۷۰,۱۲۰	۵۱۳,۷۵۴,۴۰۴,۵۹۶	۵۰۰,۰۰۰,۰۰۰,۰۰۰	۶۱۰,۹۶۰,۵۷۴,۳۸۴	ارجاع به شورای عالی مالیاتی
۱۳۸۷	۴۶۵,۵۷۹,۶۲۱,۷۱۲	۴۴۰,۸۰۰,۱۶۹,۸۵۰	۳۳,۷۰۰,۰۴۲,۴۶۳	۵۳۶,۲۴۴,۶۵۶,۵۰۶	۸۰۰,۶۷۵,۱۷۰,۱۲۰	-	۲۳,۷۰۰,۰۴۲,۴۶۳	۶۱۰,۹۶۰,۵۷۴,۳۸۴	در دست رسیدگی
۱۳۸۸	۸۷۸,۱۰۰,۰۲۴,۴۱۰	۲۶۷,۸۹۰,۹۴۲,۱۰۷	۹۱,۹۷۲,۷۳۵,۵۱۷	۵۳۶,۲۴۴,۶۵۶,۵۰۶	۸۰۰,۶۷۵,۱۷۰,۱۲۰	-	۹۱,۹۷۲,۷۳۵,۵۱۷	۶۱۰,۹۶۰,۵۷۴,۳۸۴	در دست رسیدگی
۱۳۸۹	۱,۵۱۴,۹۴۶,۲۹۰,۹۲۴	۶۴۱,۲۱۰,۱۰۷,۰۰۹	۱۶۰,۳۰۲,۵۲۶,۷۵۲	۵۳۶,۲۴۴,۶۵۶,۵۰۶	۸۰۰,۶۷۵,۱۷۰,۱۲۰	-	۹۰,۰۰۰,۰۰۰,۰۰۰	۶۱۰,۹۶۰,۵۷۴,۳۸۴	در دست رسیدگی

- ۱- مالیات عملکرد سال قبل از ۱۳۸۴ و سال ۱۳۸۵ قطعی و تسویه شده است .
- ۲- برگ قطعی مالیات سال مالی ۱۳۸۴ صادر شده و بانک در اجرای ماده‌ی ۲۵۹ قانون مالیات‌های مستقیم، مبلغ مالیات ا پرداخت کرده و اعتراض خود را به شورای عالی مالیاتی اعلام داشته است .
- ۳- برگ قطعی مالیات سال مالی ۱۳۸۶ صادر شده و بانک در اجرای ماده‌ی ۲۵۹ قانون مالیات‌های مستقیم، مبلغ مالیات را پرداخت کرده و اعتراض خود را به شورای عالی مالیاتی اعلام داشته است .
- ۴- براساس برگ تشخیص مالیاتی عملکرد سال ۱۳۸۷ بانک اعتراض خود را نسبت به برگ تشخیص اعلام کرده و پرونده‌ی مالیاتی به هیئت حل اختلاف مالیاتی بدوی ارجاع شده است .
- ۵- مالیات عملکرد سال ۱۳۸۸ در دست رسیدگی است .

۲۷- سود پرداختنی به سپرده‌گذاران

سود پرداختنی به سپرده‌گذاران تماماً مربوط به شرکت اصلی می‌باشد.

ماده در ۱۳۸۸/۱۲/۲۹	سود پرداختنی طی دوره	تفاوت سود قطعی و علی الحساب	سود علی الحساب طی دوره	ماده در ۱۳۸۸/۱۲/۲۹	سود پرداختنی طی دوره	تفاوت سود قطعی و علی الحساب	سود علی الحساب طی دوره
ریال	ریال	ریال	ریال	ریال	ریال	ریال	ریال
۴۱۰,۳۶۱,۵۵۳,۷۶۵	۴,۷۹۷,۳۵۸,۵۳۵,۷۲۴		۴,۹۳۴,۴۸۷,۶۵۱,۸۵۵	۲۷۲,۲۳۲,۴۳۷,۶۳۴	۴۱۰,۳۶۱,۵۵۳,۷۶۵		۴,۷۹۷,۳۵۸,۵۳۵,۷۲۴
۶۳,۷۴۵,۲۵۷,۴۷۹	۷۷۳,۳۳۷,۶۵۳,۴۳۶		۷۹۲,۲۰۴,۲۷۹,۳۳۹	۴۴,۸۷۸,۶۳۱,۷۶۶	۶۳,۷۴۵,۲۵۷,۴۷۹		۷۷۳,۳۳۷,۶۵۳,۴۳۶
۵,۶۱۹,۴۷۶,۰۷۳	۹۵,۴۳۲,۲۲۶,۹۶۵		۹۲,۸۱۴,۹۵۴,۳۳۴	۸,۸۶۶,۷۴۸,۸۰۴	۵,۶۱۹,۴۷۶,۰۷۳		۹۵,۴۳۲,۲۲۶,۹۶۵
۲۸,۷۳۶,۱۱۷,۹۷۵	۲۸,۷۳۶,۱۱۷,۹۷۵		۵,۸۱۸,۸۷۶,۸۸۵,۳۲۸	۳۲۶,۹۷۷,۸۱۸,۱۱۴	۲۸,۷۳۶,۱۱۷,۹۷۵		۲۸,۷۳۶,۱۱۷,۹۷۵
۵۰۸,۴۶۲,۴۰۵,۲۹۲	۵,۶۶۶,۱۲۸,۴۱۶,۱۲۵		۵,۸۱۸,۸۷۶,۸۸۵,۳۲۸	۳۲۶,۹۷۷,۸۱۸,۱۱۴	۵۰۸,۴۶۲,۴۰۵,۲۹۲		۵,۶۶۶,۱۲۸,۴۱۶,۱۲۵
۴۹,۷۷۰,۷۷۰,۴۷۸	۳۱۴,۲۵۸,۴۷۵,۵۴۹		۲۶۲,۰۲۳۰,۲۶۰,۷۲۶	۲۰۰۶,۲۱۹,۳۰۱	۴۹,۷۷۰,۷۷۰,۴۷۸		۳۱۴,۲۵۸,۴۷۵,۵۴۹
۵۵۸,۲۳۳,۱۷۵,۷۷۰	۵,۹۸۰,۳۸۶,۸۹۱,۶۷۴		۶,۱۸۰,۸۹۹,۹۱۲,۰۵۴	۳۲۸,۹۸۴,۰۳۷,۴۱۵	۵۵۸,۲۳۳,۱۷۵,۷۷۰		۵,۹۸۰,۳۸۶,۸۹۱,۶۷۴

سود پرداختنی به سپرده‌های زبانی:

- سپرده‌های بلندمدت
- سپرده‌های کوتاه‌مدت
- سپرده‌های کوتاه‌مدت ویژه
- تفاوت سود قطعی و علی الحساب

۲۸- حساب‌ها و اسناد پرداختی تجاری

گروه		یادداشت	
۱۳۸۸/۱۲/۲۹	۱۳۸۹/۱۲/۲۹	۱۳۸۸/۱۲/۲۹	۱۳۸۹/۱۲/۲۹
ریال	ریال	ریال	ریال
۲۷,۷۴۹,۸۹۰,۷۱۰	۳۰,۹۵۴,۰۱۴,۵۳۸	۲۸-۱	حساب‌های پرداختی تجاری- ریالی
-	۳۵,۱۸۰,۲۴۰,۱۷۰	۲۸-۱	حساب‌های پرداختی تجاری- ارزی
۲۷,۷۴۹,۸۹۰,۷۱۰	۶۶,۱۳۴,۲۵۴,۷۰۸		

۲۸-۱- توضیح این‌که حساب‌های پرداختی تجاری در صورت‌های مالی شرکت اصلی، تحت عنوان ذخایر و سایر بدهی‌ها (یادداشت ۲۹) در ترازنامه منعکس شده است.

۲۹- سایر حساب‌ها و اسناد پرداختی

اصلی		گروه	
۱۳۸۸/۱۲/۲۹	۱۳۸۹/۱۲/۲۹	۱۳۸۸/۱۲/۲۹	۱۳۸۹/۱۲/۲۹
ریال	ریال	ریال	ریال
۱,۹۲۳,۳۲۳,۸۰۹,۷۵۱	۹,۱۵۸,۳۳۱,۳۰۹,۱۴۴	۱,۹۲۳,۳۲۳,۸۰۹,۷۵۱	۹,۱۵۸,۳۳۱,۳۰۹,۱۴۴
۹۶۵,۸۴۶,۵۵۲,۵۹۴	۱,۳۲۲,۱۱۸,۱۹۹	۹۶۵,۸۴۶,۵۵۲,۵۹۴	۱,۳۲۲,۱۱۸,۱۹۹
۷۶,۴۸۹,۱۱۲,۶۲۷	۹۹,۹۲۳,۰۵۵,۴۹۰	۸۸,۸۸۲,۵۵۵,۵۳۰	۱۷۴,۷۳۶,۷۴۱,۵۱۱
۶۵,۴۱۳,۵۵۱,۱۹۰	۹۹,۵۷۷,۷۷۳,۳۵۴	۶۵,۴۱۳,۵۵۱,۱۹۰	۹۹,۵۷۷,۷۷۳,۳۵۴
۵,۲۲۷,۸۵۹,۵۵۰	۶,۰۵۹,۴۶۹,۹۴۱	۷,۶۱۵,۳۵۴,۹۳۰	۷,۵۲۷,۶۳۳,۳۱۲
-	-	۵۸۷,۹۵۳,۳۷۹	۹۰۰,۰۰۰,۰۰۰
۳,۰۳۶,۳۰۰,۸۸۵,۷۱۲	۹,۳۶۵,۲۱۳,۷۲۶,۱۲۸	۳,۰۵۱,۶۶۹,۷۷۷,۳۷۴	۹,۴۴۲,۳۹۵,۵۷۵,۵۲۰

۳۰- پیش‌دریافت

مبلغ مندرج در ترازنامه تحت عنوان پیش‌دریافت‌ها به شرح زیر می‌باشد:

گروه	
۱۳۸۸/۱۲/۲۹	۱۳۸۹/۱۲/۲۹
ریال	ریال
۱۳,۷۹۱,۷۸۰,۸۰۴	۲۳,۳۸۶,۷۲۳,۸۶۶
۱۳,۷۹۱,۷۸۰,۸۰۴	۲۳,۳۸۶,۷۲۳,۸۶۶

۳۱- سود سهام پرداختی

اصلی		گروه	
۱۳۸۸/۱۲/۲۹	۱۳۸۹/۱۲/۲۹	۱۳۸۸/۱۲/۲۹	۱۳۸۹/۱۲/۲۹
ریال	ریال	ریال	ریال
۴۸,۸۵۵,۰۰۷,۴۸۸	۱۲,۵۴۱,۲۰۴,۰۴۸	۴۸,۴۲۷,۰۲۵,۶۸۸	۱۲,۸۸۱,۳۶۲,۴۰۲
۳۶۰,۰۰۰,۰۰۰,۰۰۰	۶۳۰,۰۰۰,۰۰۰,۰۰۰	۳۵۹,۵۰۹,۳۵۷,۶۰۱	۶۲۹,۳۳۸,۸۶۵,۸۶۷
(۳۹۶,۳۱۳,۸۰۳,۴۴۰)	(۶۴۲,۱۹۴,۰۲۰,۹۰۳)	(۳۹۵,۰۵۵,۰۲۰,۸۸۶)	(۶۴۱,۷۴۷,۶۸۰,۶۲۹)
۱۲,۵۴۱,۲۰۴,۰۴۸	۳۴۷,۱۸۳,۱۴۵	۱۲,۸۸۱,۳۶۲,۴۰۳	۴۷۲,۵۴۷,۶۴۰

۳۲- ذخیره‌ی بازخرید مزایای پایان خدمت کارکنان

گروه		شرکت اصلی	
۱۳۸۹/۱۲/۲۹	۱۳۸۸/۱۲/۲۹	۱۳۸۹/۱۲/۲۹	۱۳۸۸/۱۲/۲۹
ریال	ریال	ریال	ریال
مانده در ابتدای سال	۳۵,۵۰۳,۱۱۳,۴۵۸	۲۲,۲۸۵,۴۲۴,۴۵۴	۳۴,۷۴۸,۵۷۴,۲۳۷
پرداخت شده طی دوره	(۳,۴۳۹,۶۲۱,۷۷۸)	(۱,۵۸۷,۹۸۱,۴۲۰)	(۳,۰۳۶,۱۷۸,۸۲۲)
ذخیره‌ی تأمین شده	۲۴,۰۹۱,۷۱۶,۳۵۴	۱۴,۸۰۵,۶۷۰,۴۲۴	۲۳,۱۶۷,۲۷۴,۲۲۴
	۵۶,۱۵۵,۲۰۸,۰۳۴	۳۵,۵۰۳,۱۱۳,۴۵۸	۵۴,۸۷۹,۶۶۹,۶۳۹
			۳۴,۷۴۸,۵۷۴,۲۳۷

۳۲-۱- ذخیره‌ی بازخرید سنوات خدمت کارکنان براساس آخرین حقوق و مزایا و سنوات خدمت کارکنان در پایان سال مالی محاسبه و در حساب‌ها منظور شده است.

۳۳- سرمایه

۳۳-۱- سرمایه‌ی بانک سامان (شرکت سهامی عام) در بدو تأسیس مبلغ ۲۰۰ میلیارد ریال (شامل ۲۰۰ میلیون سهم به ارزش اسمی هر سهم ۱۰۰۰ ریال) بوده که طی چند مرحله به شرح زیر به مبلغ ۳۰۰۰ میلیارد ریال (شامل ۳۰۰۰ میلیون سهم به ارزش اسمی هر سهم ۱۰۰۰ ریال) در پایان سال مالی منتهی به تاریخ ۱۳۸۹/۱۲/۲۹ افزایش یافته است.

تاریخ افزایش سرمایه	درصد افزایش سرمایه	سرمایه‌ی جدید (میلیارد ریال)	محل افزایش سرمایه
۱۳۸۱/۰۶/۰۷	-	۲۰۰	مطالبات حال شده و آورده‌ی نقدی
۱۳۸۲/۰۹/۰۶	۱۰	۲۲۰	مطالبات حال شده و آورده‌ی نقدی
۱۳۸۳/۰۷/۲۳	۳۶/۴	۳۰۰	مطالبات حال شده و آورده‌ی نقدی
۱۳۸۳/۱۲/۱۷	۱۰۰	۶۰۰	آورده‌ی نقدی
۱۳۸۴/۰۸/۲۵	۲۵	۷۵۰	مطالبات حال شده و آورده‌ی نقدی
۱۳۸۵/۰۷/۱۶	۲۰	۹۰۰	مطالبات حال شده و آورده‌ی نقدی
۱۳۸۸/۱۰/۲۳	۱۰۰	۱۸۰۰	مطالبات حال شده و آورده‌ی نقدی و سلب حق تقدم
۱۳۸۹/۱۲/۲۹	۶۶/۷	۳۰۰۰	مطالبات حال شده و آورده‌ی نقدی

۳۳-۲- ترکیب سهام‌داران در تاریخ ترازنامه، به شرح زیر است:

۱۳۸۹/۱۲/۲۹		۱۳۸۸/۱۲/۲۹		
تعداد سهام	درصد سهام	تعداد سهام	درصد سهام	
۲۷۴,۳۴۹,۹۸۷	۹/۱۶	۱۶۴,۶۰۹,۹۹۲	۹/۱۴	شرکت صندوق حمایت و بازنشستگی کارکنان فولاد
۲۴۶,۹۱۴,۹۸۸	۸/۲۳	۱۴۸,۱۴۸,۹۹۲	۸/۲۳	شرکت صندوق بازنشستگی کارکنان مس ایران
-	-	۱۰۲,۶۳۶,۲۸۳	۵/۷۰	شرکت توسعه‌ی سرمایه گذاری سامان
۷۱۲,۳۱۹,۰۳۲	۲۳/۷۴	۳۱۱,۳۰۷,۵۴۱	۱۷/۲۹	سایر سهام‌داران حقوقی کمتر از ۵٪
۱,۷۶۶,۴۱۵,۹۹۳	۵۸/۸۸	۱,۰۷۳,۲۹۷,۱۹۲	۵۹/۶۳	سایر سهام‌داران حقیقی کمتر از ۵٪
۳,۰۰۰,۰۰۰,۰۰۰	۱۰۰/۰۲	۱,۰۸۰,۰۰۰,۰۰۰	۱۰۰/۰۰	
تعداد سهام‌داران				
سال ۱۳۸۹		سال ۱۳۸۸		
۵۴		۵۲		اشخاص حقوقی (شخص)
۳,۰۰۶		۱,۴۸۰		اشخاص حقیقی (نفر)
۳,۰۶۰		۱,۵۳۲		

۳۳-۳- نسبت کفایت سرمایه که از تقسیم سرمایه‌ی پایه‌ی بانک به دارایی‌های موزون شده به ریسک به دست می‌آید طبق الزامات بانک مرکزی ج.ا.ا باید حداقل ۸ درصد باشد. نسبت کفایت سرمایه‌ی بانک در تاریخ ترازنامه به شرح زیر است:

۱۳۸۸/۱۲/۲۹	۱۳۸۹/۱۲/۲۹	
ریال	ریال	
۱.۸۰۰.۰۰۰.۰۰۰.۰۰۰	۳.۰۰۰.۰۰۰.۰۰۰.۰۰۰	سرمایه‌ی پرداخت شده
.	.	واریزی بابت افزایش سرمایه
۳۸۷.۲۸۹.۳۶۷.۹۸۸	۶۱۴.۵۳۱.۳۱۱.۶۲۷	اندوخته‌ی قانونی
۷۳۴.۴۴۹.۳۴۲.۱۰۵	۱.۲۱۶.۱۰۱.۱۶۲.۶۳۸	سود (زیان) انباشته
۲.۹۲۱.۷۳۸.۷۱۰.۰۹۳	۴.۸۳۰.۶۳۲.۴۷۴.۲۶۵	جمع سرمایه‌ی اصلی
۴۵۵.۴۰۱.۳۵۷.۸۵۹	۷۰۱.۱۰۵.۶۳۱.۶۷۶	ذخیره‌ی عمومی مطالبات و سرمایه‌گذاری‌ها
(۶۲.۹۲۹.۲۰۹.۵۸۲)	(۳.۲۵۶.۶۶۶.۰۹۷)	کسر می‌شود: تعدیلات سرمایه درجه‌ی ۲ بابت مازاد ۱/۲۵ درصد دارایی‌های موزون شده
۳۹۲.۴۷۲.۱۴۸.۲۷۷	۶۹۷.۸۴۸.۹۶۵.۵۷۹	جمع سرمایه‌ی تکمیلی
۳.۳۱۴.۲۱۰.۸۵۸.۳۷۰	۵.۵۲۸.۴۸۱.۴۳۹.۸۴۴	جمع سرمایه‌ی پایه
۳۱.۳۹۷.۷۷۱.۸۶۲.۱۵۲	۵۵.۸۲۷.۹۱۷.۲۴۶.۳۴۵	جمع دارایی‌های موزون شده به ریسک
%۱۰/۵۶	%۹/۹۰	نسبت کفایت سرمایه - درصد

۳۳-۳-۱- دارایی‌های موزون شده به ریسک در پایان سال ۱۳۸۹ به شرح زیر می‌باشد:

شرح	مانده	ضریب تبدیل	ضریب ریسک	دارایی موزون شده به ریسک
موجودی نقد	۹۹۵.۶۶۸.۶۷۹.۴۱۹	-	%۰	.
سپرده‌ی قانونی و سایر مطالبات از بانک مرکزی	۶.۱۱۴.۸۴۵.۹۶۷.۹۸۸	-	%۰	.
مطالبات از سایر بانک‌ها و مؤسسات اعتباری و وجوه در راه	۸.۱۱۷.۸۴۶.۳۱۲.۱۵۵	-	%۲۰	۱.۶۲۳.۵۶۹.۲۶۲.۴۳۱
حساب اوراق مشارکت	۳.۳۳۷.۶۲۷.۰۰۰.۰۰۰	-	%۰	.
سرمایه‌گذاری‌ها و مشارکت‌ها	۴۲۸.۱۸۹.۲۳۲.۲۲۷	-	%۱۰۰	۴۲۸.۱۸۹.۲۳۲.۲۲۷
تسهیلات اعطایی در قبال اوراق مشارکت و سپرده	۱.۰۱۵.۶۲۵.۳۷۳.۵۵۳	-	%۰	.
تسهیلات اعطایی در قبال رهن واحد مسکونی	۱۰.۳۲۵.۳۹۱.۲۰۹.۰۰۰	-	%۵۰	۵.۱۶۲.۶۹۵.۶۰۴.۵۰۰
تسهیلات در مقابل اسناد تنزیل شده‌ی سایر بانک‌ها	۲.۷۸۴.۸۵۹.۰۱۵.۱۲۰	-	%۲۰	۵۵۶.۹۷۱.۸۰۳.۰۲۴
تسهیلات در مقابل اسناد تنزیل شده‌ی بانک	۵.۲۰۳.۹۱۷.۵۸۹.۱۰۸	-	%۰	.
سایر تسهیلات اعطایی و مطالبات	۳۲.۳۲۱.۳۸۷.۶۶۶.۶۰۱	-	%۱۰۰	۳۲.۳۲۱.۳۸۷.۶۶۶.۶۰۱
بدهکاران بابت ضمانت‌نامه‌های پرداخت شده	۹.۵۹۱.۰۱۳.۴۳۱	-	%۱۰۰	۹.۵۹۱.۰۱۳.۴۳۱
بدهکاران بابت اعتبارات اسنادی و بروات مدت‌دار	۸.۰۶۷.۱۱۷.۰۸۶.۸۱۴	-	%۱۰۰	۸.۰۶۷.۱۱۷.۰۸۶.۸۱۴
دارایی‌های مشهود و نامشهود	۲.۳۵۱.۹۰۳.۵۶۳.۳۲۸	-	%۱۰۰	۲.۳۵۱.۹۰۳.۵۶۳.۳۲۸
سایر دارایی‌ها	۳.۳۲۰.۱۱۷.۱۴۵.۴۰۶	-	%۱۰۰	۳.۳۲۰.۱۱۷.۱۴۵.۴۰۶
تعهدات بابت ضمانت‌نامه‌های صادره	۱.۹۲۲.۴۶۸.۷۲۹.۶۹۷	%۲۰	%۱۰۰	۳۸۴.۴۹۳.۷۴۵.۹۳۹
	۳۳.۴۱۹.۸۴۳.۴۸۳	%۵۰	%۱۰۰	۱۶.۷۰۹.۹۲۱.۷۴۲
تعهدات بابت قراردادهای منعقدی معاملات	۳۷۳.۳۹۷.۵۴۶.۵۱۸	%۵۰	%۱۰۰	۱۸۶.۶۹۸.۷۷۳.۲۵۹
تعهدات بابت اعتبارات اسنادی صادر شده	۱.۳۱۱.۴۹۲.۱۳۶.۸۶۶	%۲۰	%۱۰۰	۲۶۲.۲۹۸.۴۲۷.۳۷۳
	۷۶۷.۷۳۲.۸۶۰.۴۴۴	%۵۰	%۱۰۰	۳۸۳.۸۶۶.۴۳۰.۲۲۲
تعهدات مشتریان بابت بروات	۲۴۴.۱۰۲.۰۰۷.۳۵۳	%۱۰۰	%۱۰۰	۲۴۴.۱۰۲.۰۰۷.۳۵۳
سایر تعهدات	۵۰۸.۲۰۵.۵۶۳.۶۹۵	%۱۰۰	%۱۰۰	۵۰۸.۲۰۵.۵۶۳.۶۹۵
جمع دارایی‌های موزون شده بر حسب ریسک	۵۵.۸۲۷.۹۱۷.۲۴۶.۳۴۵			

۳۴- اندوخته‌ی قانونی

شرکت اصلی		گروه	
۱۳۸۸/۱۲/۲۹	۱۳۸۹/۱۲/۲۹	۱۳۸۸/۱۲/۲۹	۱۳۸۹/۱۲/۲۹
ریال	ریال	ریال	ریال
۲۶۹,۳۷۰,۲۷۴,۶۵۶	۳۸۷,۲۸۹,۳۶۷,۹۸۸	۲۷۰,۵۹۶,۷۴۹,۹۰۰	۳۸۹,۰۶۴,۱۱۳,۲۰۵
۱۱۷,۹۱۹,۰۹۳,۳۳۲	۲۲۷,۲۴۱,۹۴۳,۶۳۹	۱۱۸,۴۶۷,۳۶۳,۳۰۵	۲۲۷,۹۶۰,۰۲۱,۹۰۴
۳۸۷,۲۸۹,۳۶۷,۹۸۸	۶۱۴,۵۳۱,۳۱۱,۶۲۷	۳۸۹,۰۶۴,۱۱۳,۲۰۵	۶۱۷,۰۲۴,۱۳۵,۱۰۹

۳۴-۱ اندوخته‌ی قانونی در شرکت اصلی به‌موجب مفاد ماده‌ی ۱۷ از هشتصد و چهل و سومین جلسه‌ی شورای پول و اعتبار مورخ ۱۳۷۳/۱۰/۰۳ و ماده‌ی ۵۸ اساسنامه که مقرر می‌دارد معادل ۱۵ درصد از سود قابل‌تخصیص و در شرکت‌های فرعی براساس مفاد مواد ۱۴۰ و ۲۳۸ اصلاحیه‌ی قانون تجارت مصوب ۱۳۴۷/۱۲/۲۴ به میزان ۵ درصد سود از محل سود قابل‌تخصیص شرکت کسر و به اندوخته‌ی قانونی منتقل می‌شود. به‌موجب مفاد مواد یاد شده تا رسیدن مانده‌ی اندوخته‌ی قانونی در بانک به میزان سرمایه‌ی بانک و در شرکت‌های فرعی تا میزان ده درصد سرمایه‌ی همان شرکت، وضع اندوخته‌ی قانونی الزامی بوده و پس از آن اختیاری می‌باشد. اندوخته‌ی قانونی، قابل‌انتقال به سرمایه‌ی شرکت نبوده و جز در هنگام انحلال شرکت، قابل‌تقسیم بین سهام‌داران نیست. تفکیک مبلغ مندرج در ترازنامه به‌شرح زیر می‌باشد:

۱۳۸۸/۱۲/۲۹	۱۳۸۹/۱۲/۲۹	
ریال	ریال	شرکت اصلی
۳۸۷,۲۸۹,۳۶۷,۹۸۸	۶۱۴,۵۳۱,۳۱۱,۶۲۷	- بانک سامان (شرکت سهامی عام)
		- شرکت‌های فرعی:
۹۹۳,۷۷۱,۶۷۱	۱,۰۶۳۷,۹۴۹,۵۰۷	- ارتباطات ماهواره‌ای سامان (سهامی خاص)
۷۸۰,۹۷۳,۵۴۶	۸۴۹,۳۹۴,۷۵۳	- صرافی سامان (سهامی خاص)
	۵,۴۷۹,۲۲۲	- پردازشگران سامان
۳۸۹,۰۶۴,۱۱۳,۲۰۵	۶۱۷,۰۲۴,۱۳۵,۱۰۹	

۳۵- سهم اقلیت

۱۳۸۸/۱۲/۲۹	۱۳۸۹/۱۲/۲۹	
ریال	ریال	
۳۳,۶۰۰,۰۰۰,۰۰۰	۳۳,۹۲۰,۰۲۰,۰۱۰	سهم از سرمایه
۸۹۳,۸۱۲,۶۶۳	۱,۲۷۱,۴۵۵,۸۹۵	سهم از اندوخته
(۶,۲۲۶,۰۱۷,۴۶۳)	(۴,۴۸۳,۵۴۲,۵۰۳)	سهم از سود و زیان انباشته
۲۸,۲۶۷,۷۹۵,۲۰۰	۳۰,۷۰۷,۹۳۳,۴۰۲	

۳۶- سود تسهیلات اعطایی

سود حاصل از تسهیلات اعطایی از اقلام زیر تشکیل شده است:

شرکت اصلی		گروه	
سال ۱۳۸۸	سال ۱۳۸۹	سال ۱۳۸۸	سال ۱۳۸۹
ریال	ریال	ریال	ریال
۳,۰۱۵,۷۹۶,۷۰۶,۴۱۵	۳,۹۳۴,۱۰۶,۰۹۵,۷۷۵	۳,۰۰۱,۸۱۶,۱۷۳,۲۵۱	۳,۹۲۲,۰۳۱,۲۳۵,۹۷۲
۲,۰۴۲,۳۹۲,۱۹۶,۷۹۶	۲,۰۸۷,۵۱۵,۰۷۲,۵۰۹	۲,۰۲۴,۶۱۲,۴۴۳,۲۴۲	۲,۰۷۶,۱۸۰,۰۰۸,۶۱۳
۸۹,۸۸۹,۷۷۶,۳۳۴	۹۱,۸۹۵,۲۷۲,۲۶۲	۸۹,۸۵۰,۵۶۸,۵۴۴	۹۱,۸۹۵,۲۷۲,۲۶۲
۵۹,۳۰۶,۹۳۹,۱۵۹	۳۷,۳۳۸,۹۲۱,۷۰۱	۵۹,۲۷۳,۹۷۳,۷۷۱	۳۷,۳۳۸,۹۲۱,۷۰۱
۵۱,۸۱۷,۳۸۸,۵۴۳	۴۲,۰۹۶,۲۹۸,۹۱۲	۵۱,۸۱۷,۳۸۸,۵۴۳	۴۲,۰۹۶,۲۹۸,۹۱۲
۱,۵۴۹,۴۳۹	۶۱۰,۴۰۷,۴۴۱	۱,۵۴۹,۴۳۹	۶۱۰,۴۰۷,۴۴۱
۸۷,۷۳۹,۵۶۲,۵۶۵	۴۵,۹۷۵,۹۹۴,۴۳۸	۸۷,۶۸۶,۲۶۵,۳۴۵	۴۵,۱۶۰,۵۴۴,۵۰۱
۵,۳۴۶,۹۴۴,۱۱۹,۲۵۱	۶,۲۳۹,۵۳۸,۰۶۳,۰۳۸	۵,۳۱۵,۰۵۸,۳۶۲,۱۳۵	۶,۲۱۵,۳۱۲,۶۸۹,۴۰۲

۳۷- سود سپرده‌گذاری‌ها و سرمایه‌گذاری‌ها

سود سپرده‌گذاری‌ها و سرمایه‌گذاری‌ها شامل اقلامی به شرح زیر می‌باشد:

شرکت اصلی	گروه			
	سال ۱۳۸۸	سال ۱۳۸۹	سال ۱۳۸۸	سال ۱۳۸۹
	ریال	ریال	ریال	ریال
سود حاصل از سرمایه‌گذاری‌ها				
- سود حاصل از سرمایه‌گذاری‌ها در سهام شرکت‌ها	۸,۵۱۹,۰۵۴,۷۶۲	۲۵,۷۸۹,۳۵۷,۶۵۹	۷,۰۴۹,۰۲۷,۸۶۲	۱۹,۵۷۴,۷۷۷,۷۰۴
- سود حاصل از سایر سرمایه‌گذاری‌ها	۳۴,۱۱۳,۰۶۹,۸۷۹	۱۱۰,۷۹۷,۴۲۶,۰۰۰	۳۴,۱۱۳,۰۶۹,۸۷۹	۱۱۰,۷۹۷,۴۲۶,۰۰۰
	۴۲,۶۳۲,۱۲۴,۶۴۱	۱۳۶,۵۸۶,۷۸۳,۶۵۹	۴۱,۱۶۲,۰۹۷,۷۴۱	۱۳۰,۳۷۲,۲۰۳,۷۰۴
سود حاصل از سپرده‌گذاری‌ها:				
- سود حاصل از سرمایه‌گذاری در اوراق مشارکت	۳۰۷,۴۲۵,۷۹۲,۰۰۲	۳۶۳,۸۴۰,۴۳۸,۴۶۴	۳۰۷,۴۲۵,۷۹۲,۰۰۲	۳۶۳,۸۴۰,۴۳۸,۴۶۴
- سود حاصل از سپرده‌گذاری در بانک‌های داخلی	۲۴۵,۶۶۱,۹۸۴,۹۵۹	۲۰۶,۵۶۳,۳۳۸,۵۲۴	۲۴۵,۸۷۴,۰۰۵,۹۷۰	۲۰۷,۰۱۴,۴۰۶,۶۰۳
- سود سپرده‌ی قانونی	۴۴,۳۷۴,۸۲۵,۲۶۰	۴۵,۹۹۰,۵۲۲,۵۷۶	۴۴,۳۷۴,۸۲۵,۲۶۰	۴۵,۹۹۰,۵۲۲,۵۷۶
	۵۹۷,۴۶۲,۶۰۲,۲۲۱	۶۱۶,۳۹۴,۲۹۹,۵۶۴	۵۹۷,۶۷۴,۶۲۳,۲۳۲	۶۱۶,۸۴۵,۳۶۷,۶۴۳
	۶۴۰,۰۹۴,۷۲۶,۸۶۲	۷۵۲,۹۸۱,۰۸۳,۲۲۳	۶۳۸,۸۳۶,۷۲۰,۹۷۳	۷۴۷,۲۱۷,۵۷۱,۳۴۷

۳۸- درآمد حاصل از فروش و ارائه‌ی خدمات

گروه		سال ۱۳۸۸	سال ۱۳۸۹
		ریال	ریال
درآمد حاصل از فروش و ارائه‌ی خدمات		۶۳۲,۴۵۱,۴۰۶,۰۰۱	۶,۲۱۴,۱۷۱,۵۹۷,۷۴۸
برگشت از فروش و تخفیفات		(۶,۲۲۰,۲۷۱,۲۷۲)	(۲۰۴,۶۱۳,۵۴۱,۸۵۳)
		۶۲۶,۲۳۱,۱۳۴,۷۲۹	۶,۰۰۹,۵۵۸,۰۵۵,۸۹۵

۳۸-۱- درآمد حاصل از فروش و ارائه‌ی خدمات، عمدتاً مربوط به فروش ارز در شرکت صرافی می‌باشد.

۳۹- سود دریافتی از سایر تسهیلات و سرمایه‌گذاری‌ها

شرکت اصلی	گروه			
	سال ۱۳۸۸	سال ۱۳۸۹	سال ۱۳۸۸	سال ۱۳۸۹
	ریال	ریال	ریال	ریال
سود تسهیلات اعطایی (ارزی)	۱۴۱,۵۱۸,۸۱۰,۲۱۳	۶۴۳,۸۸۹,۶۴۴,۱۱۸	۱۳۳,۶۵۱,۶۰۳,۶۵۸	۶۴۱,۹۹۳,۰۷۹,۶۳۵
سود و وجه التزام دریافتی از محل سایر مطالبات	۴۴۰,۶۳۳,۶۹۴,۴۱۷	۴۰۴,۳۴۲,۲۱۲,۲۴۱	۴۴۰,۶۳۳,۶۹۴,۴۱۷	۴۰۳,۶۲۶,۳۸۱,۸۱۷
سود معاملات خرید دین ریالی	۴۱,۱۰۳,۰۰۶	۱۲۹,۹۳۹,۸۹۵,۶۷۳	۴۱,۱۰۳,۰۰۶	۱۲۹,۹۳۹,۸۹۵,۶۷۳
سود حاصل از اوراق بهادار ارزی	۱,۴۷۹,۴۵۲,۰۵۵	۱۲۸,۵۳۰,۴۷۵,۳۰۲	۱,۴۷۹,۴۵۲,۰۵۵	۱۲۸,۵۳۰,۴۷۵,۳۰۲
سود سپرده‌گذاری‌های ارزی نزد بانک‌های داخلی	-	۵۳,۸۹۷,۳۰۲,۰۸۷	-	۵۳,۸۹۷,۳۰۲,۰۸۷
سود حاصل از سپرده‌گذاری نزد بانک‌های خارجی	۵۶۷,۹۴۱,۹۴۸	۱,۸۱۳,۸۷۵,۸۳۳	۵۶۷,۹۴۱,۹۴۸	۱,۸۱۳,۸۷۵,۸۳۳
سود سپرده‌ی قانونی از سایر سپرده‌ها	-	۱,۰۸۰,۶۵۱,۲۸۸	-	۱,۰۸۰,۶۵۱,۲۸۸
	۵۸۴,۲۴۱,۰۰۱,۶۳۹	۱,۳۶۳,۴۹۴,۰۵۶,۵۴۲	۵۷۶,۳۷۳,۷۹۵,۰۸۴	۱,۳۶۰,۸۸۱,۶۶۱,۶۳۵

۴۰- نتیجه‌ی مبادلات ارزی

شرکت اصلی	گروه		سال ۱۳۸۸	سال ۱۳۸۹
	ریال	ریال		
نتیجه‌ی مبادلات ارزی	۳۸۶,۹۸۰,۱۳۸,۵۱۶	۱۰۱,۳۰۷,۱۵۴,۵۰۵	۳۸۸,۹۶۵,۱۰۱,۰۱۶	۱۰۳,۷۴۷,۱۵۴,۸۳۳
سود (زیان) تسعیر ارز	(۳,۳۳۲,۸۴۴,۳۳۸)	(۸,۵۲۶,۰۸۱,۰۹۹)	-	-
	۳۸۳,۶۴۷,۲۹۴,۱۷۸	۹۲,۷۸۱,۰۷۳,۴۰۶	۳۸۸,۹۶۵,۱۰۱,۰۱۶	۱۰۳,۷۴۷,۱۵۴,۸۳۳

۴۱- سایر درآمدها

شرکت اصلی	گروه		سال ۱۳۸۸	سال ۱۳۸۹
	ریال	ریال		
درآمد حاصل از فروش دارایی‌های ثابت	۱۹,۰۳۰,۸۳۷,۳۸۹	۷۲,۵۳۵,۱۵۱,۷۹۸	-	۷۲,۵۳۵,۱۵۱,۷۹۸
درآمد کارشناسی	۱۹,۲۹۲,۰۷۷,۴۱۰	۲۲,۲۵۰,۷۷۹,۱۶۳	۱۹,۳۳۰,۸۲۷,۴۱۰	۲۲,۳۴۹,۲۷۲,۱۶۳
ارزیابی املاک و آپارتمان	۵,۸۷۵,۶۹۷,۶۹۰	۵,۳۵۶,۰۵۳,۸۸۶	۵,۸۷۵,۶۹۷,۶۹۰	۵,۳۵۶,۰۵۳,۸۸۶
درآمد پست، تلگراف، تلفن و سوئیفت	۹۵۷,۱۰۱,۴۶۶	۱,۵۵۶,۱۹۹,۰۳۳	۹۵۷,۱۰۱,۴۶۶	۱,۵۵۶,۱۰۱,۴۶۶
بیمه و نظارت بر تسهیلات اعطایی	۱۰۰,۰۳۲,۶۲۹	۱۷۸,۷۰۰,۳۸۶	۱۰۰,۰۳۲,۶۲۹	۱۷۸,۷۰۰,۳۸۶
سایر موارد	۴۱,۰۳۲,۵۸۴,۹۳۹	۲۴,۲۲۶,۴۶۶,۹۶۵	۴۹,۴۸۶,۹۲۲,۳۷۱	۲۷,۸۴۵,۴۱۸,۶۲۹
	۸۶,۲۸۸,۳۳۱,۵۲۳	۱۲۶,۱۰۳,۳۵۱,۲۳۱	۷۵,۷۵۰,۵۸۱,۵۶۶	۱۲۹,۸۳۲,۳۰۱,۷۱۶

۴۲- کارمزد دریافتی

شرکت اصلی	گروه		سال ۱۳۸۸	سال ۱۳۸۹
	ریال	ریال		
اعتبارات اسنادی و بروات	۲۲۵,۴۷۹,۵۰۷,۸۲۵	۷۹,۹۶۱,۲۱۱,۷۴۹	۲۲۵,۴۸۵,۷۸۳,۴۷۳	۸۰,۷۰۵,۶۳۸,۱۳۸
از مرکز شتاب	۱۰۴,۳۶۱,۶۰۲,۲۹۶	۶۳,۸۰۳,۸۳۴,۳۴۴	۱۰۴,۳۶۱,۶۰۲,۲۹۶	۶۳,۸۰۳,۸۳۴,۳۴۴
بابت صدور، آيونمان سالانه و تراکنش کارت‌های اعتباری	۲۷,۹۴۸,۲۴۹,۶۰۲	۲۲,۶۹۸,۶۹۰,۹۴۳	۲۸,۲۲۳,۰۹۷,۹۶۸	۲۲,۹۶۸,۹۴۰,۹۴۳
صدور ضمانت‌نامه	۶,۲۷۹,۳۹۹,۳۶۱	۲۱,۳۶۵,۱۸۲,۴۴۵	۶,۲۷۹,۳۹۹,۳۶۱	۲۱,۳۶۵,۱۸۲,۴۴۵
از دارندگان کارت‌های شتابی	۳۳,۵۸۶,۹۱۰,۹۷۵	۱۷,۵۴۹,۷۲۵,۴۱۶	۳۳,۵۸۶,۹۱۰,۹۷۵	۱۷,۵۴۹,۷۲۵,۴۱۶
بابت صدور حواله	۱۰,۷۹۵,۰۰۳,۴۵۸	۲,۹۱۷,۵۳۴,۹۰۰	۱۱,۷۷۵,۶۳۱,۲۱۱	۷,۲۵۶,۵۲۴,۷۶۴
بابت تراکنش کارت‌های سامانی	۱۱,۷۱۳,۸۹۹,۰۱۲	۵,۸۷۷,۶۶۹,۵۹۶	۱۱,۷۱۳,۸۹۹,۰۱۲	۵,۸۷۷,۶۶۹,۵۹۶
روی پایانه‌های فروشگاهی	۳,۴۸۱,۲۶۴,۸۸۹	۴,۹۶۱,۰۷۷,۲۲۱	۳,۴۸۱,۲۶۴,۸۸۹	۴,۹۶۱,۰۷۷,۲۲۱
عملیات ارزی	۵,۱۰۱,۹۳۰,۴۶۸	۳,۶۱۰,۱۶۰,۳۷۲	۵,۱۰۱,۹۳۰,۴۶۸	۳,۶۱۰,۱۶۰,۳۷۲
تسهیلات قرض الحسنه	۱,۹۸۷,۴۸۲,۸۶۳	۱,۶۵۵,۱۳۲,۱۶۶	۱,۹۸۷,۴۸۲,۸۶۳	۱,۶۵۵,۱۳۲,۱۶۶
صدور کارت	۱۰۷,۳۶۰,۰۰۰	۱۲۳,۸۰۶,۲۳۰	۱۰۷,۳۶۰,۰۰۰	۱۲۳,۸۰۶,۲۳۰
وجوه اداره شده	۱۱,۶۲۸,۴۸۶,۸۰۱	۸,۵۰۶,۴۱۰,۹۴۷	۹,۲۷۲,۷۹۹,۱۲۵	۷,۹۷۳,۲۴۶,۵۱۷
سایر	۴۴۲,۴۷۱,۰۹۷,۵۵۰	۲۳۳,۰۳۰,۴۳۶,۳۲۹	۴۴۱,۳۷۷,۱۶۱,۶۴۱	۲۳۷,۸۵۰,۹۳۸,۱۵۲

۴۳- سود سپرده‌های سرمایه‌گذاری

شرکت اصلی		گروه	
سال ۱۳۸۸	سال ۱۳۸۹	سال ۱۳۸۸	سال ۱۳۸۹
ریال	ریال	ریال	ریال
سود سپرده‌های بلندمدت			
۹۵۶,۴۰۶,۵۹۱,۱۳۴	۶۲۵,۶۱۱,۵۱۱,۳۷۰	۹۵۶,۴۰۶,۵۹۱,۱۳۴	۶۲۵,۶۱۱,۵۱۱,۳۷۰
۱۱۰,۱۱۹,۱۵۹,۷۲۱	۹۱,۹۸۲,۶۷۴,۲۹۸	۱۱۰,۱۱۹,۱۵۹,۷۲۱	۹۱,۹۸۲,۶۷۴,۲۹۸
۸۰,۲۴۱,۶۳۳,۸۳۷	۷۵,۶۰۳,۸۵۸,۹۴۳	۸۰,۲۴۱,۶۳۳,۸۳۷	۷۵,۶۰۳,۸۵۸,۹۴۳
۲۷,۸۷۲,۳۲۷,۸۸۱	۲۹,۳۹۰,۷۹۰,۰۰۱	۲۷,۸۷۲,۳۲۷,۸۸۱	۲۹,۳۹۰,۷۹۰,۰۰۱
۱,۳۹۹,۹۸۵,۲۹۶,۶۹۱	۳,۹۸۷,۱۳۸,۳۳۰,۴۷۷	۱,۳۹۹,۹۸۵,۲۹۶,۶۹۱	۳,۹۸۷,۱۳۸,۳۳۰,۴۷۷
۹۰۶,۴۳۶,۸۱۶,۴۰۰	۷۹۲,۲۰۴,۲۷۹,۲۳۹	۹۰۶,۴۳۶,۸۱۶,۴۰۰	۷۹۲,۲۰۴,۲۷۹,۲۳۹
۲۶۸,۹۸۳,۳۲۸,۷۸۲	۹۲,۲۰۲,۱۶۴,۰۹۷	۲۶۸,۹۸۳,۳۲۸,۷۸۲	۹۲,۲۰۲,۱۶۴,۰۹۷
۱,۱۸۶,۹۳۵,۶۰۷,۷۲۰	۱۲۴,۷۹۱,۱۶۵,۳۶۸	۱,۱۸۶,۹۳۵,۶۰۷,۷۲۰	۱۲۴,۷۹۱,۱۶۵,۳۶۸
۷۱,۳۴۴,۵۲۲,۱۱۹	۶۶,۱۹۶,۵۷۱,۲۷۲	۷۱,۳۴۴,۵۲۲,۱۱۹	۶۶,۱۹۶,۵۷۱,۲۷۲
۳,۰۴۵,۲۰۵,۴۷۹	۳۹,۲۷۶,۵۴۳	۳,۰۴۵,۲۰۵,۴۷۹	۳۹,۲۷۶,۵۴۳
-	۲۸,۷۳۶,۱۱۷,۹۷۵	-	۲۸,۷۳۶,۱۱۷,۹۷۵
۵۰,۱۱۰,۳۷۰,۴۸۹,۷۶۴	۵۰,۹۱۳,۸۹۶,۷۳۹,۵۸۳	۵۰,۱۱۰,۳۷۰,۴۸۹,۷۶۴	۵۰,۹۱۳,۸۹۶,۷۳۹,۵۸۳

۴۴- سایر سودهای پرداختی

شرکت اصلی	
سال ۱۳۸۸	سال ۱۳۸۹
ریال	ریال
۵۱,۶۲۹,۰۳۴,۵۲۵	۳۰۰,۹۱۴,۱۲۵,۶۱۷
۱,۱۷۳,۶۱۰,۹۲۶	۱,۷۳۶,۵۷۲,۳۴۲
۵۲,۸۰۲,۶۴۵,۴۵۱	۳۰۲,۶۵۰,۶۹۷,۹۵۹

۴۵- بهای تمام شده‌ی فروش و خدمات ارائه شده

گروه	
سال ۱۳۸۸	سال ۱۳۸۹
ریال	ریال
۵۹۷,۹۵۸,۶۷۴,۴۰۹	۵,۹۷۱,۴۴۷,۸۵۹,۴۷۰
۵۹۷,۹۵۸,۶۷۴,۴۰۹	۵,۹۷۱,۴۴۷,۸۵۹,۴۷۰

۴۵-۱- بهای تمام شده‌ی فروش و ارائه‌ی خدمات، عمدتاً مربوط به موضوع یادداشت شماره‌ی ۳۸ می‌باشد.

۴۶- هزینه‌های اداری و عمومی

اصلی		گروه		یادداشت	
سال ۱۳۸۸	سال ۱۳۸۹	سال ۱۳۸۸	سال ۱۳۸۹		
ریال	ریال	ریال	ریال		
۲۷۲,۳۸۵,۳۳۵,۳۴۳	۳۲۹,۰۴۲,۱۸۳,۹۰۳	۲۸۲,۰۵۲,۸۲۵,۷۹۵	۳۳۶,۷۵۶,۳۰۵,۷۵۹	۴۶-۱	هزینه‌های کارکنان
۴۴۳,۱۸۰,۲۷۹,۶۹۶	۵۶۶,۳۸۵,۶۸۸,۴۱۷	۴۵۸,۴۹۶,۸۶۹,۳۴۸	۵۷۶,۰۳۹,۹۷۶,۶۶۱	۴۶-۲	سایر هزینه‌های اداری
۷۱۵,۵۶۵,۶۱۵,۰۳۹	۸۹۵,۴۲۷,۸۷۲,۳۲۰	۷۴۰,۵۴۹,۶۹۵,۱۴۳	۹۱۲,۷۹۶,۲۸۲,۴۲۰		

۴۶-۱- هزینه‌های کارکنان به شرح زیر تفکیک می‌شود:

اصلی		گروه			
سال ۱۳۸۸	سال ۱۳۸۹	سال ۱۳۸۸	سال ۱۳۸۹		
ریال	ریال	ریال	ریال		
۱۰۵,۷۳۱,۴۹۲,۹۷۹	۱۳۰,۳۸۶,۶۵۷,۸۶۶	۱۱۲,۱۴۴,۱۲۵,۲۶۴	۱۳۵,۵۷۱,۴۰۰,۵۰۸		حقوق و حق شغل
۱۰۳,۳۵۰,۱۳۷,۳۵۵	۱۱۳,۶۰۴,۱۲۷,۹۳۲	۱۰۴,۸۷۱,۰۰۹,۱۹۵	۱۱۵,۱۵۰,۸۰۹,۸۲۵		عیدی، پاداش و سایر مزایا
۲۶,۳۰۳,۹۸۱,۵۲۷	۳۲,۱۴۴,۵۰۲,۷۸۹	۲۷,۵۱۹,۹۲۸,۱۴۱	۳۲,۷۶۷,۲۳۱,۹۳۴		بیمه تأمین اجتماعی سهم کارفرما
۱۹,۴۹۷,۹۷۸,۲۰۸	۲۶,۶۴۴,۸۰۴,۶۴۴	۱۹,۴۹۷,۹۷۸,۲۰۸	۲۶,۶۴۴,۸۰۴,۶۴۴		اضافه کاری
۱۴,۲۳۳,۷۰۲,۴۰۳	۲۳,۱۶۷,۲۷۴,۲۲۴	۱۴,۷۵۱,۷۴۲,۱۱۶	۲۳,۵۲۷,۲۴۲,۴۰۰		باز خرید خدمت
۳,۲۶۸,۰۴۲,۸۷۱	۳,۰۹۴,۸۱۶,۴۴۸	۳,۲۶۸,۰۴۲,۸۷۱	۳,۰۹۴,۸۱۶,۴۴۸		صندوق تأمین آتیه (سهم بانک)
۲۷۲,۳۸۵,۳۳۵,۳۴۳	۳۲۹,۰۴۲,۱۸۳,۹۰۳	۲۸۲,۰۵۲,۸۲۵,۷۹۵	۳۳۶,۷۵۶,۳۰۵,۷۵۹		

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

اصلی		گروه			
سال ۱۳۸۸	سال ۱۳۸۹	سال ۱۳۸۸	سال ۱۳۸۹		
ریال	ریال	ریال	ریال		
۱۴۰,۷۷۸,۸۰۰,۷۵۱	۱۵۹,۶۲۶,۸۹۳,۴۳۱	۱۴۹,۲۴۲,۳۷۰,۳۶۷	۱۶۴,۴۸۶,۱۶۴,۳۵۳		هزینه‌ی استهلاک
۸۲,۹۹۵,۶۷۴,۵۴۴	۱۲۶,۴۳۰,۳۰۶,۶۳۰	۸۱,۳۳۹,۶۷۴,۵۴۴	۱۲۷,۰۰۵,۴۰۰,۹۰۳		اجاره‌ی محل
۳۷,۳۶۷,۵۵۶,۷۵۱	۴۵,۷۱۴,۷۵۶,۶۶۱	۳۷,۷۰۳,۶۳۳,۶۱۷	۴۵,۹۰۸,۶۳۲,۸۵۵		هزینه‌ی آگهی و تبلیغات
۲۷,۵۲۳,۷۸۱,۳۳۹	۳۵,۵۰۵,۲۹۴,۷۴۱	۲۷,۶۳۹,۳۳۵,۷۱۱	۳۵,۶۳۷,۳۰۸,۴۶۵		هزینه‌ی تعمیر و نگهداری تجهیزات کامپیوتری، اثاثیه‌ی اداری و وسایط نقلیه
۲۴,۴۷۶,۴۹۵,۹۵۰	۳۱,۰۳۶,۶۴۸,۲۳۷	۲۳,۷۹۰,۲۴۷,۲۱۶	۳۰,۴۵۳,۱۰۷,۶۱۳		هزینه‌ی آب، برق، تلفن، فکس و خطوط دیتا
۲۲,۵۹۹,۵۶۴,۶۶۲	۲۷,۳۶۰,۸۲۳,۱۸۲	۲۲,۷۹۰,۷۹۵,۴۱۲	۲۷,۶۰۲,۱۲۶,۷۰۳		هزینه‌ی ایاب‌وذهاب شهری
۱۵,۱۷۵,۸۰۲,۹۲۸	۱۵,۸۲۹,۷۲۷,۹۰۳	۱۵,۲۵۸,۹۱۳,۰۸۳	۱۵,۹۴۵,۲۸۸,۷۰۷		هزینه‌ی ملزومات اداری و مصرفی
۱۲,۹۶۳,۴۱۹,۹۶۲	۱۸,۸۳۸,۸۱۸,۹۷۴	۱۲,۹۶۳,۴۱۹,۹۶۲	۱۸,۸۳۸,۸۱۸,۹۷۴		هزینه‌ی اتوماسیون
۱۲,۸۳۷,۹۶۸,۶۸۷	۱۴,۷۴۱,۳۶۴,۵۱۱	۱۲,۹۸۶,۵۸۴,۱۴۴	۱۴,۹۱۱,۱۵۱,۱۰۰		هزینه‌ی بیمه و عوارض
۱۰,۲۰۸,۶۲۰,۰۲۳	۸,۸۱۱,۸۲۴,۴۵۷	۱۱,۴۱۳,۲۳۳,۴۶۶	۹,۶۸۱,۴۹۱,۰۱۶		حق‌المشاوره
۹,۱۷۰,۰۰۶,۶۰۸	۱۰,۹۸۴,۷۷۰,۳۳۳	۹,۵۰۸,۳۹۵,۷۹۶	۱۱,۳۴۷,۷۳۲,۵۱۰		هزینه‌ی ناهار کارکنان
۸,۰۲۱,۲۸۷,۳۰۷	۲۲,۶۵۳,۶۸۳,۵۰۰	۸,۳۱۹,۲۹۲,۰۴۶	۲۲,۸۴۴,۰۶۶,۹۹۹		هزینه‌ی هدایا و جوایز
۷,۶۸۶,۷۹۰,۳۴۲	۸,۴۰۹,۶۹۸,۰۱۷	۷,۸۰۵,۶۰۲,۸۳۷	۸,۵۶۶,۳۰۱,۳۷۴		هزینه‌ی تعمیر و نگهداری ساختمان
۴,۹۵۵,۳۶۷,۴۱۰	۵,۴۷۳,۰۱۳,۹۲۶	۴,۹۵۵,۳۶۷,۴۱۰	۵,۴۷۳,۰۱۳,۹۲۶		هزینه‌ی خدمات رفاهی کارکنان
۴,۶۶۳,۲۸۹,۳۷۵	۵,۷۹۶,۷۶۸,۹۱۳	۵,۲۰۷,۳۹۷,۷۸۸	۵,۸۶۵,۸۰۴,۴۷۶		سفر و مأموریت خارج شهری
۴,۶۳۱,۲۵۶,۹۲۸	۹,۸۸۸,۹۳۴,۴۳۹	۴,۸۵۳,۵۶۸,۶۱۱	۱۰,۰۷۶,۷۹۴,۵۹۷		هزینه‌های پذیرایی و آبدارخانه
۴,۱۷۶,۱۸۹,۲۴۶	۴,۷۳۳,۸۴۸,۶۵۶	۴,۲۹۱,۲۷۵,۴۶۶	۴,۸۲۷,۸۶۶,۶۵۶		هزینه‌ی آموزشی و شرکت در سمینار
۱,۲۵۱,۰۵۹,۳۲۲	۱,۳۲۶,۲۴۴,۴۵۵	۱,۲۵۱,۰۵۹,۳۲۲	۱,۳۲۶,۲۴۴,۴۵۵		هزینه‌ی حمل‌ونقل اسکناس و اوراق بهادار
۶۷۳,۱۸۷,۰۹۲	۶۹۶,۱۰۹,۶۶۶	۶۷۳,۱۸۷,۰۹۲	۶۹۶,۱۰۹,۶۶۶		هزینه‌ی ارتباطات ماهواره‌ای
۱۱,۰۲۴,۱۶۰,۴۶۹	۱۲,۵۲۰,۱۵۷,۷۸۵	۱۶,۵۰۳,۵۱۵,۴۵۸	۱۴,۵۴۶,۵۵۱,۳۱۳		سایر
۴۴۳,۱۸۰,۲۷۹,۶۹۶	۵۶۶,۳۸۵,۶۸۸,۴۱۷	۴۵۸,۴۹۶,۸۶۹,۳۴۸	۵۷۶,۰۳۹,۹۷۶,۶۶۱		

۴۷- هزینه های مالی

	گروه	
	سال ۱۳۸۸	سال ۱۳۸۹
	ریال	ریال
هزینه های مالی	۶۷۸,۸۷۵,۷۷۸	۱,۶۰۴,۳۴۱,۹۱۷
	۶۷۸,۸۷۵,۷۷۸	۱,۶۰۴,۳۴۱,۹۱۷

۴۸- کارمزد پرداختی

	گروه			
	شرکت اصلی	سال ۱۳۸۸	سال ۱۳۸۹	سال ۱۳۸۸
	ریال	ریال	ریال	ریال
کارمزد پرداختی به کارگزاران	۱,۶۵۷,۱۲۸,۵۲۸	۹,۵۷۰,۱۴۱,۷۷۲	۱,۶۵۷,۱۲۸,۵۲۸	۹,۵۷۰,۱۴۱,۷۷۲
کارمزد پرداختی به بانک ها	۶,۱۰۹,۳۴۹,۷۴۹	۳,۲۳۲,۰۰۸,۱۵۱	۶,۱۰۹,۳۴۹,۷۴۹	۳,۲۳۲,۰۰۸,۱۵۱
کارمزد پرداختی به اشخاص	۸۴,۱۰۵,۸۲۰,۴۴۵	۸۵,۲۱۹,۵۴۵,۷۲۶	۸۴,۱۰۵,۸۲۰,۴۴۵	۷۹,۹۴۸,۵۴۵,۷۲۶
کارمزد پرداختی به شتاب	۵۴,۳۳۵,۶۶۶,۸۰۴	۸۰,۲۳۵,۸۷۹,۰۰۹	۵۴,۳۳۵,۶۶۶,۸۰۴	۸۰,۲۳۵,۸۷۹,۰۰۹
سایر	۲,۴۸۷,۹۳۳,۶۷۳	۲۲۹,۲۷۱,۵۴۴	۲,۴۸۷,۹۳۳,۶۷۳	۲۲۹,۲۷۱,۵۴۴
	۱۴۸,۶۹۵,۸۹۹,۱۹۹	۱۷۸,۴۸۶,۸۴۶,۲۰۲	۱۴۸,۶۹۵,۸۹۹,۱۹۹	۱۷۳,۲۱۵,۸۴۶,۲۰۲

۴۹- هزینه های مطالبات مشکوک الوصول

	گروه			
	شرکت اصلی	سال ۱۳۸۸	سال ۱۳۸۹	سال ۱۳۸۸
	ریال	ریال	ریال	ریال
هزینه های مطالبات مشکوک الوصول اختصاصی	۲۰۵,۶۰۶,۶۷۳,۱۵۰	۲۱۰,۹۹۳,۳۲۶,۲۲۱	۲۰۵,۶۰۶,۶۷۳,۱۵۰	۲۱۰,۹۹۳,۳۲۶,۲۲۱
هزینه های مطالبات مشکوک الوصول عمومی	۲۹۰,۵۸۸,۵۵۱,۱۳۶	۲۴۵,۷۰۴,۲۷۳,۸۱۷	۲۹۰,۵۸۸,۵۵۱,۱۳۶	۲۵۶,۵۷۶,۹۸۵,۱۶۴
	۲۳۵,۱۹۵,۲۲۴,۲۸۶	۴۵۶,۶۹۷,۶۰۰,۰۳۸	۲۳۵,۱۹۵,۲۲۴,۲۸۶	۴۶۷,۵۷۰,۳۱۱,۳۸۵

۴۹-۱- هزینه های مطالبات مشکوک الوصول در شرکت اصلی طبق یادداشت ۷-۴ از اهم رویه های حسابداری، محاسبه و در حساب ها منظور شده است.

۵۰- صورت تطبیق سود عملیاتی

شرکت اصلی		گروه	
سال ۱۳۸۸	سال ۱۳۸۹	سال ۱۳۸۸	سال ۱۳۸۹
ریال	ریال	ریال	ریال
۸۷۹,۰۰۸,۳۶۸,۷۱۴	۱,۵۱۴,۹۴۶,۲۹۰,۹۲۴	۸۳۳,۰۱۱,۲۶۳,۱۷۲	۱,۵۰۹,۴۴۳,۵۵۴,۴۳۰
(۷۲,۵۳۵,۱۵۱,۷۹۸)		(۷۲,۵۳۵,۱۵۱,۷۹۸)	(۱۹,۰۳۰,۸۳۷,۳۸۹)
۱۴۱,۷۵۹,۱۴۵,۰۵۵	۱۵۹,۶۲۶,۸۹۳,۴۳۱	۱۵۶,۱۷۰,۲۷۲,۲۴۲	۱۷۲,۶۶۳,۵۵۵,۷۳۸
۱۲,۸۳۳,۱۵۹,۸۴۲	۲۰,۱۳۱,۰۹۵,۴۰۲	۱۳,۲۱۷,۶۸۹,۰۰۴	۲۰,۶۵۲,۰۹۴,۵۷۶
۲۳۵,۱۹۵,۲۲۴,۲۸۶	۴۵۶,۶۹۷,۶۰۰,۰۳۸	۲۳۰,۵۳۸,۹۳۴,۸۶۵	۴۶۷,۵۷۰,۳۱۱,۳۸۵
۱,۱۹۶,۳۳۲,۷۴۶,۰۹۹	۲,۱۵۱,۴۰۱,۸۷۹,۷۹۵	۱,۱۶۰,۴۰۳,۰۰۷,۴۸۵	۲,۱۵۱,۲۹۸,۰۶۷۸,۷۴۰
خالص افزایش (کاهش) بدهی های عملیاتی:			
(۴۹۳,۸۲۸,۱۰۰,۰۰۰)	۳,۵۹۴,۹۸۲,۰۰۰,۰۰۰	(۴۹۳,۸۲۸,۱۰۰,۰۰۰)	۳,۵۹۴,۹۸۲,۰۰۰,۰۰۰
۶۷۶,۴۳۹,۳۱۲,۷۱۹	۸,۰۳۰,۴۰۹,۹۰۵,۵۰۶	۶۷۲,۵۳۹,۸۶۰,۲۷۹	۸,۰۳۰,۴۰۹,۹۰۵,۵۰۶
۱,۲۰۳,۸۲۵,۵۹۰,۷۷۵	۸۹۶,۴۶۸,۷۹۱,۵۳۱	۱,۲۰۵,۷۷۵,۹۳۷,۹۶۸	۸۹۵,۳۶۶,۷۵۲,۳۸۱
۷۵,۲۹۷,۵۵۸,۲۰۵	۱,۰۸۸,۰۰۲,۹۱۵,۲۵۴	۷۵,۲۹۷,۵۵۸,۲۰۵	۱,۰۸۸,۰۰۲,۹۱۵,۲۵۴
۴,۵۶۲,۳۵۵,۰۱۸,۳۲۳	۱۲,۳۰۰,۴۰۷,۶۸۳,۵۳۱	۴,۵۶۰,۸۳۹,۹۸۳,۶۰۰	۱۲,۲۵۲,۱۱۹,۱۱۷,۱۲۹
۴۰,۰۹۸,۹۷۸,۸۵۲	۸۳۳,۰۹۳,۸۷۱,۳۲۷	۴۱,۸۸۳,۹۷۸,۸۵۲	۸۳۳,۰۴۴,۵۹۱,۳۲۷
۷۸۹,۱۰۰,۳۹۰,۳۰۸	۶,۴۳۸,۲۴۵,۲۲۲,۳۴۱	۷۱۰,۰۶۴,۹۰۴,۸۷۴	۶,۶۱۹,۱۳۹,۰۲۷,۰۶۱
۶,۸۵۳,۲۸۸,۷۴۹,۱۸۲	۳۳,۱۸۱,۶۱۰,۳۸۹,۴۹۰	۶,۷۷۲,۵۷۴,۱۲۳,۷۷۸	۳۳,۳۱۳,۰۶۴,۳۰۸,۶۵۸
خالص (افزایش) کاهش دارایی های عملیاتی:			
۳۳۹,۱۰۵,۷۵۰,۵۰۰	(۷۱۸,۶۳۰,۶۳۷,۴۶۶)	۳۳۹,۱۰۵,۷۵۰,۵۰۰	(۷۱۸,۶۳۰,۶۳۷,۴۶۶)
۲۵۰,۳۵۸,۶۷۴,۹۶۷	۱۵۷,۸۶۶,۹۳۸,۸۷۷	۲۵۰,۳۵۸,۶۷۴,۹۶۷	۱۵۷,۸۶۶,۹۳۸,۸۷۷
(۷,۱۳۳,۲۶۴,۶۷۰,۸۸۷)	(۲۶,۵۳۲,۸۳۹,۵۱۰,۰۰۱)	(۷,۱۱۴,۲۳۷,۱۶۲,۷۶۴)	(۲۶,۵۵۳,۴۱۳,۱۶۴,۳۸۹)
(۹۲۸,۹۷۵,۰۰۰,۰۰۰)	(۱,۷۹۸,۸۲۷,۰۰۰,۰۰۰)	(۹۲۸,۹۷۵,۰۰۰,۰۰۰)	(۱,۷۹۸,۸۲۷,۰۰۰,۰۰۰)
(۱,۲۰۰,۹۸۲,۶۱۸)	(۱۶۹,۱۳۷,۵۵۹,۰۰۲)	(۱,۷۴۲,۵۵۵,۶۸۸)	(۱۶۲,۶۴۴,۶۶۱,۹۴۰)
(۴۴۸,۱۶۳,۶۵۶,۶۸۶)	(۱,۴۸۱,۷۲۵,۰۳۴,۲۸۷)	(۲۵۱,۰۱۳,۳۹۵,۶۰۲)	(۱,۵۶۱,۲۹۵,۳۸۴,۰۵۳)
(۷,۹۲۲,۱۳۹,۸۸۴,۷۲۴)	(۳۰,۵۳۳,۲۹۲,۸۰۱,۸۷۹)	(۷,۸۰۶,۵۰۳,۶۸۸,۵۸۶)	(۳۰,۶۳۶,۹۴۳,۹۰۸,۹۷۱)
۱۲۷,۴۸۱,۶۱۰,۵۵۷	۴,۷۹۹,۷۱۹,۴۶۷,۴۰۶	۱۲۶,۴۷۳,۴۴۲,۶۷۶	۴,۸۲۷,۴۱۹,۰۰۷۸,۴۲۷

۵۱- خالص افزایش (کاهش) وجه نقد

گروه			
تغییرات طی سال ۸۹	۱۳۸۸/۱۲/۲۹	۱۳۸۹/۱۲/۲۹	
	ریال	ریال	
۵۴۱,۸۷۰,۰۰۷,۰۱۰	۴۵۴,۸۳۷,۶۵۱,۸۹۰	۹۹۶,۷۰۷,۶۵۸,۹۰۰	موجودی نقد
۱,۵۸۳,۱۴۱,۵۳۲,۰۲۱	۲,۰۵۳,۱۷۰,۳۷۲,۹۷۱	۳,۰۶۳۶,۳۱۱,۹۰۴,۹۹۲	حساب سپرده‌های ارزی دیداری و مدت‌دار نزد بانک‌های خارجی پس از پایاپای
۱۵,۶۵۰,۳۴۹,۰۸۸۵	۲۵,۸۶۳,۲۴۸,۲۴۰	۴۱,۵۱۳,۵۹۸,۱۲۵	حساب جاری نزد بانک‌ها (حساب ما)
۱,۹۴۲,۳۱۲,۸۴۹,۹۰۲	۸۵,۹۶۲,۳۹۸,۵۳۷	۲,۰۲۸,۲۷۵,۲۴۸,۴۳۹	حساب سپرده‌های ارزی دیداری و مدت‌دار نزد بانک‌های داخلی
۸۶,۹۴۳,۴۰۷,۴۷۰	۲۹۸,۸۲۰,۲۴۵,۸۱۸	۳۸۵,۷۶۳,۶۵۳,۲۸۸	حساب جاری نزد بانک مرکزی
(۱۱,۰۰۰,۰۰۰,۰۰۰)	۱۱,۰۰۰,۰۰۰,۰۰۰	۰	حساب سپرده‌ی کوتاه‌مدت نزد بانک مرکزی
۴۰۴,۱۳۳,۷۰۱,۸۱۹	۳۰۸,۷۹۸,۱۴۰,۰۹۰	۷۱۲,۹۳۱,۸۴۱,۹۰۹	معادل ریالی سپرده‌ی ارزی نزد بانک مرکزی
۵۲۰,۶۶۲,۲۱۹,۸۹۰	۴۲۱,۸۳۱,۶۴۱,۱۸۰	۹۴۲,۴۹۳,۸۶۱,۰۷۰	سپرده‌های مدت‌دار نزد بانک‌های داخلی
۵,۰۸۳,۷۱۴,۰۶۷,۹۹۷	۳,۰۶۶۰,۲۸۳,۶۹۸,۷۲۶	۸,۷۴۳,۹۹۷,۷۶۶,۷۲۳	

شرکت اصلی			
تغییرات طی سال ۸۹	۱۳۸۸/۱۲/۲۹	۱۳۸۹/۱۲/۲۹	
	ریال	ریال	
۵۴۱,۴۱۰,۲۸۵,۴۸۷	۴۵۴,۲۵۸,۳۹۳,۹۳۲	۹۹۵,۶۶۸,۶۷۹,۴۱۹	موجودی نقد
۱,۵۸۳,۱۴۱,۵۳۲,۰۲۱	۲,۰۵۳,۱۷۰,۳۷۲,۹۷۱	۳,۰۶۳۶,۳۱۱,۹۰۴,۹۹۲	حساب سپرده‌های ارزی دیداری و مدت‌دار نزد بانک‌های خارجی پس از پایاپای
۱۵,۶۷۵,۷۷۲,۴۹۴	۲۵,۸۴۳,۷۸۵,۰۲۱	۴۱,۵۱۹,۵۵۷,۵۱۵	حساب جاری نزد بانک‌های (حساب ما)
۱,۹۴۲,۳۱۲,۸۴۹,۹۰۲	۸۵,۹۶۲,۳۹۸,۵۳۷	۲,۰۲۸,۲۷۵,۲۴۸,۴۳۹	حساب سپرده‌های ارزی دیداری و مدت‌دار نزد بانک‌های داخلی
۹۰,۹۷۰,۶۹۷,۷۴۳	۲۹۸,۸۲۰,۲۴۵,۸۱۸	۳۸۹,۷۹۰,۹۴۳,۵۶۱	حساب جاری نزد بانک مرکزی
(۱۱,۰۰۰,۰۰۰,۰۰۰)	۱۱,۰۰۰,۰۰۰,۰۰۰	۰	حساب سپرده‌ی کوتاه‌مدت نزد بانک مرکزی
۴۰۴,۱۳۳,۷۰۱,۸۱۹	۳۰۸,۷۹۸,۱۴۰,۰۹۰	۷۱۲,۹۳۱,۸۴۱,۹۰۹	معادل ریالی سپرده‌ی ارزی نزد بانک مرکزی
۵۱۱,۹۴۵,۰۹۹,۸۳۶	۴۱۵,۰۴۲,۵۹۰,۳۲۶	۹۲۶,۹۸۷,۶۹۰,۱۶۲	سپرده‌های مدت‌دار نزد بانک‌های داخلی
۵,۰۷۸,۵۸۹,۹۳۹,۳۰۲	۳,۰۶۵۲,۸۹۵,۹۲۶,۶۹۵	۸,۰۷۳۱,۴۸۵,۸۶۵,۹۹۷	

۵۲- تعهدات

ریال	ریال	۱۳۸۸/۱۲/۲۹	۱۳۸۹/۱۲/۲۹
تعهدات مشتریان بابت اعتبار اسنادی			
تعهدات مشتریان بابت اعتبار اسنادی باز شده	۲,۵۸۶,۷۷۵,۱۳۶,۵۲۹	۲,۳۴۲,۹۴۵,۶۴۴,۴۵۷	
تعهدات مشتریان بابت بروات	۲۷۱,۰۲۲,۳۴۲,۰۲۶	۲۸۹,۴۴۴,۸۰۳,۸۷۴	
	۲,۸۵۷,۷۹۷,۴۷۸,۵۵۵	۲,۶۳۲,۳۹۰,۴۴۸,۳۳۱	
تعهدات مشتریان بابت ضمانت نامه‌ها			
تعهدات مشتریان بابت ضمانت نامه‌ها و پذیرش‌های صادره به ریال	۲,۱۷۳,۹۹۸,۸۹۷,۱۸۶	۱,۷۰۳,۶۳۸,۹۱۶,۲۱۰	
	۲,۱۷۳,۹۹۸,۸۹۷,۱۸۶	۱,۷۰۳,۶۳۸,۹۱۶,۲۱۰	
طرف سایر تعهدات مشتریان			
تعهدات مشتریان معاملات - بخش غیردولتی	۴۵۵,۹۱۸,۵۱۵,۰۶۱	۱,۱۱۹,۹۱۵,۹۶۲,۱۰۵	
	۴۵۵,۹۱۸,۵۱۵,۰۶۱	۱,۱۱۹,۹۱۵,۹۶۲,۱۰۵	
وجوه اداره شده و موارد مشابه			
تسهیلات اعطایی از محل وجوه اداره شده	۲۷۱,۶۱۸,۰۶۱,۸۴۷	۲۶۸,۴۶۷,۵۰۸,۱۱۷	
وجوه اداره شده مصرف نشده	۹۱,۹۵۷,۱۲۵,۳۲۴	۱۴۰,۴۴۲,۹۴۵,۵۵۳	
تسهیلات اعطایی از محل سپرده‌ی قرض الحسنه‌ی ویژه	۳۱۹,۷۸۸,۵۵۳	۵۸۵,۶۴۵,۲۲۰	
سپرده‌ی قرض الحسنه‌ی ویژه مصرف نشده	۱۲۰,۰۴۲,۲۵۷	۲۰,۸۴۸,۲۳۰,۲۸۹	
	۳۶۴,۰۱۵,۰۱۷,۹۸۱	۴۱۲,۳۴۴,۳۱۹,۱۷۹	
سایر تعهدات			
سایر تعهدات	۱,۸۲۳,۳۲۰,۴۳۳,۸۶۳	۱,۳۱۸,۸۶۸,۵۴۰,۴۳۱	
	۱,۸۲۳,۳۲۰,۴۳۳,۸۶۳	۱,۳۱۸,۸۶۸,۵۴۰,۴۳۱	

۵۳- به منظور ارائه‌ی تصویری مناسب از وضعیت مالی و نتایج عملیات، کلیه‌ی اقلام مقایسه‌ای مربوط در صورت‌های مالی مقایسه‌ای اصلاح و ارائه‌ی مجدد شده و به همین دلیل اقلام مقایسه‌ای بعضاً با صورت‌های مالی ارائه شده در سال مالی پیش مطابقت ندارد.

۵۴- بدهی‌های احتمالی و تعهدات

بدهی‌های احتمالی:

به استثنای بدهی احتمالی بابت مالیات عملکرد سال ۱۳۸۶ و سال ۱۳۸۷ و ۱۳۸۸ بدهی قابل توجه دیگری وجود ندارد.

تعهدات:

تعهدات سرمایه‌ای منحصر به هزینه‌ی بازسازی و آماده‌سازی شعب اجاره سرمایه‌ای و خریداری شده می‌باشد.

۵۵- رویدادهای پس از تاریخ ترازنامه

پس از تاریخ ترازنامه رویدادی خاص که مستلزم افشا در صورت‌های مالی باشد رخ نداده است.

۵۶- معاملات اشخاص وابسته

معاملات موضوع ماده‌ی ۱۲۹ اصلاحیه‌ی قانون تجارت و سایر معاملات با اشخاص وابسته به شرح زیر می‌باشد:

ردیف	نام شخص وابسته	نوع وابستگی	شرح معامله	مبلغ مصوب معامله میلیون ریال	مانده‌ی بدهی در پایان سال میلیون ریال
۱	شرکت صراف‌ی	عضو مشترک هیئت‌مدیره	پرداخت تسهیلات مشارکت مدنی	۴۳,۸۹۰	۴۹,۶۷۳
۲	شرکت پرداخت الکترونیک	عضو مشترک هیئت‌مدیره	پرداخت تسهیلات مشارکت مدنی	۳۵,۵۵۰	۴۶,۱۶۱
			صدور ۸ فقره ضمانت‌نامه	۴۱,۸۸۴	۲۹,۰۳۴
۳	شرکت کارگزاری بانک سامان	عضو مشترک هیئت‌مدیره	صدور ۱ فقره ضمانت‌نامه	۱۳۹	۱۲۵
۴	شرکت پلاستیران	عضو مشترک هیئت‌مدیره	پرداخت تسهیلات مشارکت مدنی	۴,۰۰۰	۴,۳۰۳
۵	شرکت یزد بافت	عضو مشترک هیئت‌مدیره	صدور ۹ فقره ضمانت‌نامه	۲۶,۱۳۹	۲۳,۵۲۵
۶	شرکت شیشه همدان	عضو مشترک هیئت‌مدیره	صدور ۱ فقره ضمانت‌نامه	۱,۰۸۹	۱,۰۸۹
۷	شرکت بیمه سامان	عضو مشترک هیئت‌مدیره	صدور ۱۱ فقره ضمانت‌نامه	۱,۷۱۶	۲۰۰
۸	شرکت پمپ ایران	سهام‌دار	پرداخت تسهیلات مشارکت مدنی	۲۰,۰۰۰	۲۲,۴۴۵
۹	آقای محمد ضرابیه	عضو هیئت‌مدیره	پرداخت تسهیلات مضاربه	۱۷,۱۲۴	۹,۰۳۶



شبکه‌ی سراسری شعب بانک سامان



شبکه‌ی شعب تهران



ردیف	شعبه	کد شعبه	شماره‌ی تلفن	شماره‌ی نامبر	کد سوئیفت
۱	آفریقا	۸۰۱	۰۲۱-۸۸۸۷۴۴۵۸	۰۲۱-۸۸۷۷۳۷۷۳	SABCIIRTH8AF
۲	مرکزی	۸۰۲	۰۲۱-۶۶۹۵۹۰۵۰	۰۲۱-۶۶۹۶۴۹۹۸	SABCIIRTH8AL
۳	باغ فردوس	۸۰۴	۰۲۱-۲۲۷۴۵۸۸۰	۰۲۱-۲۲۷۴۰۸۸۷	SABCIIRTH8BA
۴	پاسداران	۸۰۵	۰۲۱-۲۲۵۹۵۶۵۷	۰۲۱-۲۲۵۶۷۵۴۰	SABCIIRTH8PA
۵	بازار	۸۰۶	۰۲۱-۵۵۵۷۶۴۹۲	۰۲۱-۵۵۵۷۶۴۹۵	SABCIIRTH8BZ
۶	صادقیه	۸۰۷	۰۲۱-۴۴۲۵۴۵۱۸	۰۲۱-۴۴۲۵۴۵۱۷	SABCIIRTH8SA
۷	سهراب اقدسیه	۸۰۸	۰۲۱-۲۲۸۲۱۹۱۹	۰۲۱-۲۲۸۲۲۲۲۳	SABCIIRTH8AG
۸	میرداماد	۸۰۹	۰۲۱-۲۲۹۲۴۴۵۱	۰۲۱-۲۲۹۲۴۴۶۳	SABCIIRTH8MD
۹	دکتر فاطمی	۸۱۰	۰۲۱-۸۸۹۸۲۱۸۱	۰۲۱-۸۸۹۸۲۱۹۴	SABCIIRTH8FA
۱۰	سعادت آباد	۸۱۱	۰۲۱-۲۲۰۸۶۱۹۱	۰۲۱-۲۲۰۸۷۷۰۸	SABCIIRTH8SD
۱۱	جنت آباد	۸۱۲	۰۲۱-۴۴۴۹۵۲۰۱	۰۲۱-۴۴۴۹۵۲۲۸	SABCIIRTH8JA
۱۲	دولت	۸۱۳	۰۲۱-۲۲۷۶۴۲۸۲	۰۲۱-۲۲۷۶۰۳۳۸	SABCIIRTH8DT
۱۳	میدان ونک	۸۱۴	۰۲۱-۸۸۲۰۵۴۵۵	۰۲۱-۸۸۲۰۵۴۴۸	SABCIIRTH8VN
۱۴	ایران زمین	۸۱۵	۰۲۱-۸۸۵۷۷۶۰۵	۰۲۱-۸۸۵۷۱۲۱۵	SABCIIRTH8IZ
۱۵	اریکه‌ی ایرانیان	۸۱۶	۰۲۱-۲۲۳۵۹۲۷۵	۰۲۱-۲۲۳۵۳۵۱۶	SABCIIRTH8AI
۱۶	یافت آباد	۸۱۷	۰۲۱-۶۶۲۱۱۰۱۴	۰۲۱-۶۶۲۳۷۱۱۰	SABCIIRTH8YF
۱۷	شهرری	۸۱۸	۰۲۱-۵۵۹۷۰۷۳۸	۰۲۱-۵۵۹۷۰۷۳۰	
۱۸	پل رومی	۸۱۹	۰۲۱-۲۲۲۱۳۱۹۴	۰۲۱-۲۲۲۱۳۱۹۵	SABCIIRTH8PR
۱۹	آفریقای شمالی	۸۲۰	۰۲۱-۸۸۷۷۳۱۵۲	۰۲۱-۸۸۷۷۳۱۵۱	SABCIIRTH8NA
۲۰	جام جم	۸۲۱	۰۲۱-۲۶۲۱۰۹۱۲	۰۲۱-۲۶۲۱۰۹۱۷	SABCIIRTH8JJ
۲۱	پیروزی	۸۲۲	۰۲۱-۳۳۳۲۳۱۴۱	۰۲۱-۳۳۳۲۳۱۴۳	SABCIIRTH8PI
۲۲	ولنجک	۸۲۳	۰۲۱-۲۲۴۲۱۲۲۷	۰۲۱-۲۲۱۷۲۵۹۰	SABCIIRTH8VJ
۲۳	خیابان آذربایجان	۸۲۴	۰۲۱-۶۶۰۶۷۸۸۴	۰۲۱-۶۶۰۶۷۸۸۰	SABCIIRTH8AZ
۲۴	شهرک اکباتان	۸۲۵	۰۲۱-۴۴۶۳۶۳۱۸	۰۲۱-۴۴۶۵۶۸۹۶	SABCIIRTH8EK
۲۵	میدان آرژانتین	۸۲۶	۰۲۱-۸۸۵۱۷۴۲۰	۰۲۱-۸۸۵۱۷۳۸۱	SABCIIRTH8AJ
۲۶	ملت / اکباتان	۸۲۷	۰۲۱-۳۳۹۹۸۰۰۴	۰۲۱-۳۳۹۹۸۰۰۹	SABCIIRTH8ME
۲۷	قیطریه	۸۲۸	۰۲۱-۲۲۲۳۴۰۵۶	۰۲۱-۲۲۲۳۴۲۵۸	SABCIIRTH8QE
۲۸	ملاصدرا	۸۲۹	۰۲۱-۸۸۰۶۹۲۵۷	۰۲۱-۸۸۰۶۹۲۵۴	SABCIIRTH8ML
۲۹	سید جمال‌الدین اسدآبادی	۸۳۰	۰۲۱-۸۸۰۵۵۴۶۱	۰۲۱-۸۸۶۱۰۲۹۵	SABCIIRTH8JM

ردیف	شعبه	کد شعبه	شماره‌ی تلفن	شماره‌ی نمابر	کد سوئیفت
۳۰	میدان قزوین	۸۳۱	۰۲۱-۵۵۴۸۱۱۷۲	۰۲۱-۵۵۴۸۱۱۷۹	
۳۱	دکتر بهشتی	۸۳۲	۰۲۱-۸۸۵۱۲۶۰۳	۰۲۱-۸۸۷۴۶۶۹۹	SABCIRTH8BH
۳۲	کارگر شمالی	۸۳۳	۰۲۱-۸۸۹۹۱۳۴۸	۰۲۱-۸۸۹۹۱۳۵۰	SABCIRTH8NK
۳۳	فلکه‌ی سوم تهرانپارس	۸۳۴	۰۲۱-۷۷۳۷۰۱۱۳	۰۲۱-۷۷۳۷۰۴۴۱	SABCIRTH8TP
۳۴	ولیعصر / پارک ساعی	۸۳۵	۰۲۱-۸۸۷۰۹۴۸۱	۰۲۱-۸۸۵۵۶۹۶۶	SABCIRTH8PS
۳۵	فلکه‌ی اول تهرانپارس	۸۳۶	۰۲۱-۷۷۷۲۳۲۵۱	۰۲۱-۷۷۷۲۳۲۵۵	SABCIRTH8FT
۳۶	بازار کفاش‌ها	۸۳۷	۰۲۱-۵۵۱۵۱۸۰۵	۰۲۱-۵۵۶۱۶۰۷۳	
۳۷	الهییه	۸۳۸	۰۲۱-۲۶۲۰۳۴۷۰	۰۲۱-۲۲۰۲۷۹۳۰	SABCIRTH8EL
۳۸	منیریه	۸۳۹	۰۲۱-۶۶۴۹۱۰۷۶	۰۲۱-۶۶۴۹۱۰۷۳	SABCIRTH8MO
۳۹	شهرک راه آهن	۸۴۰	۰۲۱-۴۴۷۳۸۹۶۹	۰۲۱-۴۴۷۳۷۸۸۸	
۴۰	میدان نبوت	۸۴۱	۰۲۱-۷۷۹۴۰۴۲۹	۰۲۱-۷۷۹۴۰۴۱۸	SABCIRTH8NB
۴۱	فرودگاه مهرآباد ترمینال ۴	۸۴۳	۰۲۱-۴۴۶۹۰۱۱۸	۰۲۱-۴۴۶۹۰۱۱۹	
۴۲	شهران	۸۴۴	۰۲۱-۴۴۳۱۲۹۵۵	۰۲۱-۴۴۳۰۳۶۹۱	
۴۳	بلوار فردوس	۸۴۵	۰۲۱-۴۴۰۰۲۸۵	۰۲۱-۴۴۰۰۶۸۲۶	
۴۴	فردگاه امام خمینی	۸۴۶	۰۲۱-۵۵۶۷۸۴۱۱	۰۲۱-۵۵۶۷۸۴۱۰	
۴۵	دربندی تجریش	۸۴۷	۰۲۱-۲۲۷۳۲۱۴۵	۰۲۱-۲۲۷۱۹۰۵۶	
۴۶	نازی آباد	۸۴۸	۰۲۱-۵۵۳۳۳۴۸۴	۰۲۱-۵۵۳۳۳۴۸۳	
۴۷	سی تیر	۸۴۹	۰۲۱-۶۶۷۵۰۴۱۲	۰۲۱-۶۶۷۵۰۲۳۶	SABCIRTH8ST
۴۸	باجه‌ی هواپیمائی ماهان	۸۵۱	۰۲۱-۴۸۳۸۱۴۹۱	۰۲۱-۴۸۳۸۱۳۹۶	SABCIRTH8MN
۴۹	فرودگاه مهرآباد ترمینال ۲	۸۵۲	۰۲۱-۴۴۶۵۹۱۰۳	۰۲۱-۴۴۶۶۶۲۵۲	SABCIRTH8FM
۵۰	فرجام	۸۵۳	۰۲۱-۷۷۲۳۰۷۴۴	۰۲۱-۷۷۲۲۸۳۶۲	SABCIRTH8FJ
۵۱	مولوی	۸۵۴	۰۲۱-۵۵۱۵۹۳۴۷	۰۲۱-۵۵۱۵۴۷۲۹	SABCIRTH8MV
۵۲	خیابان لواسانی	۸۵۵	۰۲۱-۲۲۸۱۶۶۹۱	۰۲۱-۲۲۸۱۶۶۸۹	SABCIRTH8LA
۵۳	تهرانسر	۸۵۶	۰۲۱-۴۴۵۱۷۵۵۶	۰۲۱-۴۴۵۱۶۶۶۲	
۵۴	هایپر استار	۸۵۷	۰۲۱-۴۴۱۶۷۱۸۲	۰۲۱-۴۴۱۶۷۱۹۹	SABCIRTH8HS
۵۵	آصف	۸۵۸	۰۲۱-۲۲۴۳۱۹۷۶	۰۲۱-۲۲۴۳۲۶۹۲	SABCIRTH8AS
۵۶	میدان حسین‌آباد	۸۵۹	۰۲۱-۲۲۹۵۹۹۷۹	۰۲۱-۲۲۹۵۹۹۰۹	SABCIRTH8HA
۵۷	اختیاریه	۸۶۰	۰۲۱-۲۲۷۷۶۶۱۳	۰۲۱-۲۲۷۷۶۵۷۱	SABCIRTH8ET
۵۸	اوین	۸۶۱	۰۲۱-۲۲۴۳۲۴۱۹	۰۲۱-۲۲۴۳۲۴۲۶	SABCIRTH8EV
۵۹	ولیعصر / زرتشت	۸۶۲	۰۲۱-۸۸۸۰۶۱۷۸	۰۲۱-۸۸۸۰۷۵۹۲	SABCIRTH8ZV
۶۰	خیابان دزاشیب - سه‌راه عمار	۸۶۳	۰۲۱-۲۲۷۵۳۹۱۴	۰۲۱-۲۲۷۵۳۹۱۳	
۶۱	بورس کالا (شعبه)	۸۶۴	۰۲۱-۸۸۳۸۳۴۹۶	۰۲۱-۸۸۳۸۳۴۹۸	
۶۲	خیابان جمهوری - ابوریحان	۸۶۵	۰۲۱-۶۶۴۷۷۶۶۶	۰۲۱-۶۶۴۷۷۶۵۵	
۶۳	سرو	۸۶۶	۰۲۱-۲۲۱۴۵۷۶۳	۰۲۱-۲۲۱۴۵۸۳۲	
۶۴	دهکده‌ی المپیک	۸۶۷	۰۲۱-۴۴۷۱۵۰۵۵	۰۲۱-۴۴۷۱۱۷۸۲	
۶۵	قلهک	۸۶۸	۰۲۱-۲۶۶۰۱۵۰۵	۰۲۱-۲۶۶۰۱۵۰۹	SABCIRTH8GL
۶۶	ستارخان	۸۶۹	۰۲۱-۶۶۹۳۶۲۲۸	۰۲۱-۶۶۵۷۲۸۶۵	
۶۷	پونک	۸۷۰	۰۲۱-۴۴۴۶۲۵۸۳	۰۲۱-۴۴۴۶۲۸۱۵	
۶۸	آجودانیه	۸۷۱	۰۲۱-۲۶۱۴۱۱۹۷	۰۲۱-۲۶۱۲۴۱۸۵	
۶۹	جهان‌شهر کرج	۹۰۱	۰۲۶۱-۴۴۶۶۱۱۵	۰۲۶۱-۴۴۸۱۴۴۵	SABCIRTH9JK
۷۰	میدان توحید کرج	۹۰۲	۰۲۶۱-۲۲۰۶۴۷۰	۰۲۶۱-۲۲۵۴۸۶۲	SABCIRTH8KJ
۷۱	بورس کرج	۹۰۳	۰۲۶۱-۲۷۷۰۱۹۵	۰۲۶۱-۲۷۷۰۱۹۶	
۷۲	شهریار	۹۰۴	۰۲۶۲-۳۲۶۸۹۶۳	۰۲۶۲-۳۲۶۸۹۶۲	SABCIRTH9SR

شبکه‌ی شعب شهرستان

ردیف	شعبه	کد شعبه	شماره‌ی تلفن	شماره‌ی نمابر	کد سوئیفت
۱	اصفهان	۸۰۳	۰۳۱۱-۲۲۳۰۴۲۴	۰۳۱۱-۲۲۳۰۴۲۸	SABCIRTH9ES
۲	قم	۹۰۰۱	۰۲۵۱-۲۹۰۳۲۴۰	۰۲۵۱-۲۹۱۶۶۱۶	SABCIRTH9QM
۳	شیراز	۹۱۰۱	۰۷۱۱-۲۳۱۹۵۲۱	۰۷۱۱-۲۳۱۹۵۱۳	SABCIRTH9SH
۴	فلکه‌ی گاز- جام‌جم شیراز	۹۱۰۲	۰۷۱۱-۲۲۶۲۸۵۲	۰۷۱۱-۲۲۷۴۸۳۴	SABCIRTH9FS
۵	قصردشت شیراز	۹۱۰۳	۰۷۱۱-۶۴۷۱۶۶۹	۰۷۱۱-۶۴۷۱۶۷۸	SABCIRTH9GS
۶	بلوار میرزای شیرازی	۹۱۰۴	۰۷۱۱-۶۲۵۴۰۴۶	۰۷۱۱-۶۲۳۹۰۹۳	SABCIRTH9MI
۷	بازار وکیل شیراز	۹۱۰۵	۰۷۱۱-۲۲۳۳۸۵۱	۰۷۱۱-۲۲۳۳۸۳۴	SABCIRTH9VS
۸	بندرعباس	۹۱۲۱	۰۷۶۱-۲۲۳۵۳۰۲	۰۷۶۱-۲۲۳۵۳۳۰	SABCIRTH9BS
۹	زاهدان	۹۱۳۱	۰۵۴۱-۳۲۶۰۱۷۸	۰۵۴۱-۳۲۶۳۲۸۲	SABCIRTH9ZN
۱۰	بوشهر	۹۱۴۱	۰۷۷۱-۵۵۶۲۳۱۹	۰۷۷۱-۵۵۶۲۳۲۵	SABCIRTH9BR
۱۱	قزوین	۹۲۰۱	۰۲۸۱-۳۳۵۷۳۰۵	۰۲۸۱-۳۳۵۸۰۹۵	SABCIRTH9GH
۱۲	همدان	۹۲۲۱	۰۸۱۱-۸۲۱۳۲۹۰	۰۸۱۱-۸۲۱۳۲۸۹	SABCIRTH9HA
۱۳	خواجه رشید همدان	۹۲۲۲	۰۸۱۱-۲۵۲۷۳۲۶	۰۸۱۱-۲۵۲۷۳۳۸	*****
۱۴	کرمانشاه	۹۲۴۱	۰۸۳۱-۷۲۵۹۹۵۹	۰۸۳۱-۷۲۵۹۹۷۱	SABCIRTH9KM
۱۵	یاسوج	۹۲۵۱	۰۷۴۱-۲۲۳۵۳۴۸	۰۷۴۱-۲۲۳۵۳۷۵	*****
۱۶	ایلام	۹۲۶۱	۰۸۴۱-۳۳۵۰۲۰۵	۰۸۴۱-۳۳۴۸۲۵۷	*****
۱۷	سنندج	۹۲۷۱	۰۸۷۱-۳۲۴۵۴۲۸	۰۸۷۱-۳۲۴۵۴۲۶	SABCIRTH9SN
۱۸	مشهد	۹۳۰۱	۰۵۱۱-۸۴۴۴۴۶۰	۰۵۱۱-۸۴۴۳۹۱۴	SABCIRTH9MA
۱۹	مدرس مشهد	۹۳۰۲	۰۵۱۱-۲۲۸۳۸۰۱	۰۵۱۱-۲۲۴۱۰۴۶	SABCIRTH9MM
۲۰	سجاد مشهد	۹۳۰۳	۰۵۱۱-۷۶۴۸۲۰۸	۰۵۱۱-۷۶۷۴۰۴۶	SABCIRTH9SM
۲۱	بجنورد	۹۳۲۱	۰۵۸۴-۲۲۴۷۳۴۶	۰۵۸۴-۲۲۴۷۳۴۸	*****
۲۲	بیرجند	۹۳۴۱	۰۵۶۱-۴۴۴۵۰۶۵	۰۵۶۱-۴۴۴۶۷۰۷	*****
۲۳	گلساررشت	۹۴۰۱	۰۱۳۱-۷۲۲۴۷۱۰	۰۱۳۱-۷۲۲۴۷۱۳	SABCIRTH9RA
۲۴	ساری	۹۴۰۲	۰۱۵۱-۳۲۵۹۷۶۲	۰۱۵۱-۳۲۵۹۷۶۱	SABCIRTH9SY
۲۵	بابل	۹۴۲۱	۰۱۱۱-۲۱۹۷۱۴۲	۰۱۱۱-۲۱۹۷۱۴۸	SABCIRTH9BL
۲۶	تنکابن	۹۴۲۲	۰۱۹۲-۴۲۱۰۲۶۰	۰۱۹۲-۴۲۱۰۲۷۴	*****

ردیف	شعبه	کد شعبه	شماره ی تلفن	شماره ی نمابر	کد سوئیفت
۲۷	آمل	۹۴۳۱	۰۱۲۱-۲۲۳۰۷۵۱	۰۱۲۱-۲۲۳۰۷۴۸	SABCIRTH9AM
۲۸	گرگان	۹۴۴۱	۰۱۷۱-۲۳۶۹۰۰۱	۰۱۷۱-۲۲۶۹۰۱۲	SABCIRTH9GO
۲۹	گنبد کاووس	۹۴۴۲	۰۱۷۲-۲۲۴۰۶۱۲	۰۱۷۲-۲۲۴۰۶۲۴	*****
۳۰	کرمان	۹۵۰۱	۰۳۴۱-۲۲۳۳۳۸۶	۰۳۴۱-۲۲۶۷۹۶۰	SABCIRTH9KE
۳۱	میدان کوثر کرمان	۹۵۰۲	۰۳۴۱-۲۴۷۶۶۴۰	۰۳۴۱-۲۴۷۶۷۶۵	*****
۳۲	رفسنجان	۹۵۱۱	۰۳۹۱-۳۲۲۲۱۰۴	۰۳۹۱-۳۲۲۲۱۰۱	*****
۳۳	زاینده رود	۹۵۲۱	۰۳۱-۶۲۸۲۵۷۲	۰۳۱۱-۶۲۶۹۴۰۹	SABCIRTH9ZE
۳۴	چهارباغ بالا	۹۵۲۲	۰۳۱۱-۶۲۹۱۳۲۴	۰۳۱۱-۶۲۹۱۳۲۹	SABCIRTH9CH
۳۵	خیابان حافظ اصفهان	۹۵۲۳	۰۳۱۱-۲۲۰۹۴۷۶	۰۳۱۱-۲۲۳۷۴۲۶	*****
۳۶	یزد	۹۵۴۱	۰۳۵۱-۶۲۲۸۷۰۰	۰۳۵۱-۶۲۶۹۵۲۵	SABCIRTH9YZ
۳۷	بلوار جمهوری اسلامی یزد	۹۵۴۲	۰۳۵۱-۵۲۴۸۲۰۳	۰۳۵۱-۵۲۴۸۲۰۶	SABCIRTH9JY
۳۸	اراک	۹۵۶۱	۰۸۶۱-۲۲۱۴۴۰۴	۰۸۶۱-۲۲۲۵۹۵۷	SABCIRTH9AK
۳۹	تبریز	۹۶۰۱	۰۴۱۱-۳۳۷۳۸۰۰	۰۴۱۱-۳۳۶۵۱۶۰	SABCIRTH9TA
۴۰	ولیعصر تبریز	۹۶۰۲	۰۴۱۱-۳۳۲۷۰۸۵	۰۴۱۱-۳۳۱۹۸۶۴	SABCIRTH9VT
۴۱	۱۷ شهریور تبریز	۹۶۰۳	۰۴۱۱-۵۵۷۳۶۷۰	۰۴۱۱-۵۵۷۳۶۷۳	*****
۴۲	استاد شهریار تبریز	۹۶۰۴	۰۴۱۱-۳۲۹۳۲۶۲	۰۴۱۱-۳۲۹۳۲۶۰	SABCIRTH9TS
۴۳	بازار تبریز	۹۶۰۵	۰۴۱۱-۵۲۴۴۰۴۹	۰۴۱۱-۵۲۴۲۶۲۳	SABCIRTH9BT
۴۴	ارومیه	۹۶۲۱	۰۴۴۱-۲۲۴۳۶۶۸	۰۴۴۱-۲۲۴۰۳۹۲	SABCIRTH9OR
۴۵	خیابان سرداران ارومیه	۹۶۲۲	۰۴۴۱-۲۲۵۰۵۲۲	۰۴۴۱-۲۲۲۷۸۴۶	SABCIRTH9SO
۴۶	اردبیل	۹۶۴۱	۰۴۵۱-۲۲۵۲۶۰۱	۰۴۵۱-۲۲۵۳۵۰۱	SABCIRTH9AR
۴۷	شریعتی اردبیل	۹۶۴۲	۰۴۵۱-۲۲۵۴۰۹۱	۰۴۵۱-۲۲۵۴۰۹۹	*****
۴۸	زنجان	۹۶۸۱	۰۲۴۱-۳۲۲۰۶۵۴	۰۲۴۱-۳۲۲۷۷۳۳	SABCIRTH9ZA
۴۹	سعدی شمالی زنجان	۹۶۸۲	۰۲۴۱-۵۲۶۸۶۶۵	۰۲۴۱-۵۲۶۸۶۸۱	*****
۵۰	اهواز	۹۷۰۱	۰۶۱۱-۳۹۲۰۷۴۷	۰۶۱۱-۳۹۲۰۷۴۵	SABCIRTH9AH
۵۱	کیش	۹۸۰۱	۰۷۶۴-۴۴۵۲۲۶۱	۰۷۶۴-۴۴۵۲۲۵۹	SABCIRTH9KI
۵۲	قشم	۹۸۲۱	۰۷۶۳-۵۲۴۲۶۴۰	۰۷۶۳-۵۲۴۲۶۵۰	SABCIRTH9QM

